

金融危机背景下的温州中小企业转型升级策略研究

许捷

(温州市人民政府外事办公室,温州 325000)

摘要:全球金融危机对温州中小企业生存发展产生了重大影响,温州中小企业面临的政策、融资、开放经济、资源等方面的困境更为严峻。该文分析了金融危机背景下的温州中小企业的困境,提出了温州中小企业转型升级、应对金融危机的几点策略建议。

关键词:金融危机;中小企业;转型升级;温州

中图分类号:F276.3 **文献标识码:**A **文章编号:**1671-2404(2009)34-0041-05

2007年美国次贷危机引发的全球金融危机持续发酵,波及实体经济,现在越来越多的迹象表明,发展中国家正在成为金融危机的最大受害者(曾培炎,2009)。目前,中国经济有好转迹象,但前景未明;温州受金融危机的影响,经济增长速度明显放缓,中小企业面临改革开放以来少有的困境。如何既能有效应对金融危机、率先走出低谷,又能实现转型升级、为长远发展奠定基础,是中小企业现阶段生存和发展中的重大课题,也关系到温州的经济社会科学发展。

1 金融危机对温州中小企业的的影响

金融危机使温州经济运行遭受到了比浙江省内其他城市更大的负面影响,温州中小企业首当其冲。

1.1 金融危机对温州中小企业生产经营的影响

从1978年到2007年,温州市国民生产总值从13.2亿元增加到2157亿元,按可比价计算翻了近6番,年均递增15.1%。其中2001年至2007年年增长速度都在12%以上,2008年温州市生产总值增速明显放缓,为历史低位的8.5%(见图1),2009年上半年增速只有4.5%。从表1中温州市一、二、三产业增加值的情况来看,2007、2008年第二产业增加值异于2004~2006年,低于温州市生产总值增长速度和第三产业增加值增长速度,特别是2008年比较显著,是温州市生产总值增长速度放缓的主要成因。2008年,温州市生产总值增速低于全国和浙江

省平均水平,主要也是由于第二产业增加值增速急剧下降。另据资料,2008年规模以上工业总产值3631.52亿元,比2007年增长8.1%,根据与第二产业增加值增速6.2%的简单对比,可大致推断中小企业的工业总产值下降幅度更大;2009年1~6月份规模以上工业总产值1482.56亿元,同比下降8.1%,情况可能更加恶化。从上述数据可以推测,受金融危机影响,温州中小企业,特别是制造业中小企业生产经营面临比往年、比其他一些地区更严重的困境。

1.2 金融危机对温州中小企业投融资行为的影响

从表2温州市2004~2008年及2009年1~5月情况来看,金融机构人民币存款中的企业存款增长速度均低于金融机构贷款的增长速度(这与浙江省大致相同)。另据统计资料,2008年温州市金融机构人民币贷款3306.13亿元中面向个人贷款的增长速度与面向企业贷款的增长速度都在20%左右。因此,企业存款增长速度低于贷款增长速度的可能原因是企业将一部分借贷资金转为个人储蓄资金(这种现象在现实中确实存在)或短期投资(假设企业要保持一定的流动比率和速动比率),而未投入生产经营。结合近年房地产市场和股市投资的热潮,推测可能有一部分企业贷款被作为企业或个人的投资进入了房地产市场和股市。这可以解释以下现象:2008年中小企业人民币贷款1613.50亿元,比2007年增加310.82亿元,增长19.26%,而中小企业经营状况较往年恶化;同时,2008年面向制造业的本外币贷款1194.98亿元,比2007年增加222.07亿元,增长18.58%,而第二产业增加值增速

表1 温州市生产总值横向、纵向对比表 单位:亿元

指标地区	国内生产总值		第一产业增加值		第二产业增加值		第三产业增加值	
	总值	增长%	总值	增长%	总值	增长%	总值	增长%
温州	2 424.29	8.50	76.68	3.60	1 286.76	6.20	1 060.85	11.70
#2007	2 157.00	14.30	71.24	0.50	1 168.73	13.80	917.02	16.00
2006	1 834.38	13.30	62.92	-1.00	1 003.81	14.10	765.65	13.70
2005	1 600.17	13.00	65.42	0.40	868.78	14.30	665.97	12.40
2004	1 402.57	14.10	64.74	3.50	796.14	15.40	541.69	13.40
中国	300 670	9.00	34 000	5.50	146 183	9.30	120 487	9.50
上海	13 698.15	9.70	111.80	0.70	6 235.92	8.20	7 350.43	11.30
浙江	21 486.92	10.10	1 095.43	3.90	11 580.33	9.40	8811.16	11.80
杭州	4 781.16	11.00	178.64	3.60	2 389.38	9.00	2 213.14	13.80
宁波	3 964.10	10.10	167.40	4.10	2 196.70	10.00	1 600.00	11.00
台州	1 965.27	9.60	133.54	2.40	1 037.47	8.30	794.26	12.40

(表1 资料由2004-2008年温州统计公报,2008年中国及各地统计公报整理。表中未标明年份的行是2008年数据)

表2 温州市和浙江省2004~2008年金融运行指标 单位:亿元

	金融机构存款		储蓄存款		企业存款		金融机构贷款	
	总量	增长%	总量	增长%	总量	增长%	总量	增长%
温州市								
2004	1 935.09	10.20	1 004.04	9.10	617.17	13.10	1 534.24	16.90
2005	2 268.13	17.20	1 161.31	15.70	651.51	5.60	1 711.09	11.50
2006	2 818.81	24.30	1 476.34	27.10	774.54	18.90	2 205.64	28.90
2007	3 376.17	19.80	1 638.02	11.00	868.59	12.10	2 721.17	23.40
2008	4 121.79	22.10	2 085.02	27.30	971.37	11.80	3 306.13	21.50
09年1-5月	4 883.86	11.48	2 506.5	20.21	1 033.92	6.44	3 833.2	15.94
浙江省								
2004	17 855.1	15.80	7 741.7	12.40	-	-	14 982.5	20.80
2005	21 118	18.30	9 123	17.80	7 298	8	17 122	14.30
2006	25 005.9	18.40	10 801.7	18.40	8 609.7	18	20 757.8	21.20
2007	29 030.33	16.10	11 381.16	5.40	10 456.83	21.50	24 939.89	20.20
2008	35 481.2	22.10	14 804.54	30.00	11 490.12	9.70	29 658.67	18.80

注:温州数据为人民币存贷款数据,浙江省为本外币存贷款数据。

大为放缓。另外,从固定资产投资情况来看,2008年温州市限额以上固定资产投资额655.58亿元,同比增长2.3%,其中工业性投资248.75亿元,同比下降0.4%;2009年上半年限额以上固定资产投资额252.66亿元,同比增长3.8%,其中工业性投资

79.99亿元,同比下降2.2%。通过上述数据可以推测温州中小企业,特别是制造业中小企业受金融危机影响,投融资行为已偏离正常生产经营轨道,而且有进一步恶化趋势。

2 金融危机背景下温州中小企业困境分析

2008年温州市民营经济增加值1960.21亿元,占全市全年生产总值的比重80.9%。其中,工业民营经济增加值1061.51亿元,占全部工业增加值的比重90.7%。民营经济中中小企业是主体,在温州经济中占有举足轻重的地位。温州中小企业受金融危机和其它因素的影响,现阶段面临以下内外困境:

2.1 政策困境

根据温州市经济普查数据,产业活动单位的行业分布中制造业占42.4%,个体经营经营户也集中在工业(27%)、批发和零售业(46.6%)。温州中小企业分布较为集中在工业,特别是制造业,由于受到金融危机等因素影响,转型升级的压力很大。温州市政府先后出台温政发〔2008〕87号、温政办〔2008〕175号、温政发〔2009〕48号等文件支持发展服务业,但由于政策出台滞后、实施还不到位等原因,中小企业转型升级得到的政策支撑还很不足。

另外,从宏观政策环境来看,为应对金融危机,政府更依赖于投资拉动经济增长,实施积极财政政策,社会资源更集中于基础设施建设和国有大中型企业,对温州中小企业“挤出效应”明显。同时为应对金融危机,政府采用宽松的货币政策,楼市和股市泡沫开始膨胀,制造业企业丧失发展主业的动力。因此,温州中小企业,特别是制造业企业将资金抽离进入楼市和股市,即便是贷款难问题有所缓解,中小企业业主更愿意将银行贷款转投向楼市和股市,以获取行业外的高利润。

2.2 融资困境

近年,温州中小企业融资难问题有所缓解,但远还不能适应中小企业发展需求。温州现有5家上市公司,直接融资比例很小,间接融资特别是商业银行贷款难问题还较严重,民间融资的高成本和高风险性制约融资规模,小额贷款公司、中小企业贷款担保公司、乡镇银行、农村合作银行、农信联社等尚处在发展起步期,专门面向中小企业的商业银行和地方本土商业银行发展落后于先进地区,现代物流业发展落后带来的仓单质押等贷款方式推广困难,金融改革试点推进力度还不小。金融危机背景下,这种体制机制问题和金融市场环境问题更难有较大突破。

由于金融危机影响,中小企业生产经营受到更

大影响,社会资金更多地流向风险较低的基础设施建设和国有大中型企业以及个人消费贷款。虽然近期面向温州中小企业贷款总量在增长,但低于金融机构人民币贷款增长速度,相对而言,温州中小企业融资更难了。同时由于资金被转投向楼市和股市,相当于中小企业并没有融资用于生产经营,实际意义上中小企业融资困境更大了。

2.3 开放经济困境

温州2008年外贸依存度为40.1%,出口依存度34.1%,总体低于浙江省68.2%、49.9%,分别比上年回落3.1个和1.7个百分点。外贸依存度低,并不就代表有利于温州经济发展,相反可以反映出温州经济外向程度较低,较上年回落的情况也不能简单解读为经济发展外部风险的降低,而应该解读为受金融危机影响的外贸增长放缓。实际上,2008年温州外贸年增长率14.25%,与2007年的23.8%相比,增幅回落了9.55个百分点;2009年上半年,温州进出口总值较2008年同期下降10.1%。这对外贸依存度较高的中小企业影响很大。

从温州与宁波的对比来看:2008年全年外贸进出口总额139.92亿美元,比上年增长14.2%,宁波2008年全市实现自营进出口总额678.4亿美元,增长20.1%;温州实际利用外资2.62亿美元,较2007年下降57.6%,宁波实际利用外资25.4亿美元,增长1.3%。温州的开放经济,特别是对外招商引资,出现了较大的困境。

据报道,在浙江中小企业的数量超过90万户,这些企业的外贸依存度高达60%。温州中小企业中有相当一部分从事对外贸易加工,开放经济的困境必然对温州中小企业的发展带来较大的不利影响。事实上,温州开放经济过去过度依赖于“侨贸”,对外招商引资工作举步维艰,成本也很高,存在很多障碍(如人格化交易)没有得到清除,金融危机背景下,这方面问题突显出来。

2.4 资源困境

温州沿海产业带正在建设中,剔除这部分将来可带来的有利影响,温州土地资源严重不足,特别是市区土地资源十分紧张。鹿城区尤其如此,鹿城区2008年全区生产总值286.33亿元,按可比价格计算,比上年增长5.8%,其中第二产业增加值119.61亿元,增长0.1%,增速均低于市平均水平,这与土地资源紧张有很大关系。

人力资源来看,温州改革开放初期出现的“星期天工程师”现象现在还较广范围存在,技术人才、高端人才的稀缺局面没有得到完全改变。温州高校的层次还不高,回温、在温、来温的高校毕业生数量和质量上还与温州民营经济发展要求不相适应。中小企业人力资源出现短缺,原因有:对人才的素质要求不断提高,结构性短缺突出,人格化的交易,难以吸引高层次人才,企业制度建设落后。缺乏科学、有效的人才激励机制,企业对员工学习、培训的重视和管理不够。^[1]

金融危机下,土地资源和高端人力资源并没有变得廉价,相反企业经营业绩受损,这加剧了温州中小企业的资源困境。

3 温州中小企业转型升级应对金融危机策略建议

3.1 进一步发展“温州模式”,完善市场机制

温州模式与市场具有天然的、密切的、内在的关系,市场是温州经济发展的向导和社会资源的基本配置者,市场经济的活力与效益是温州经济活力与效率的源泉,并推动着温州经济的高速增长。^[2]要实现中小企业转型升级,必须要进一步完善市场机制,强调市场在资源配置中的主导作用,放开市场准入,完善价格机制。在促进中小企业转型升级过程中,还要注重市场新主体的培育,促进个私经济的发展,注重大力扶持创业。现在温州市推进“十小”行业整规,应基于帮助“十小”发展,并通过市场手段淘汰落后。

3.2 加快发展第三产业,改善第三产业内部结构

从温州强劲的社会消费品零售总额(2008年突破千亿,同比增长19.5%,2009年上半年同比增长14.6%)、居民储蓄存款和收入增长速度来看,温州消费市场几乎不受金融危机的影响,这为第三产业的发展提供了市场基础。近年,温州市第三产业在温州经济中的比重不断上升,2008年在温州国内生产总值占43.8%,高于浙江省水平的41%,但2008年第三产业增长速度低于浙江省水平。第三产业中,金融、房地产、批发和零售业、租赁和商务服务业等占的比重较大,其它如信息传输、计算机服务和软件业、科学研究、技术服务和地质勘查业、水利、环境和公共设施管理业、居民服务和其他服务业、教育、卫生、社会保障和社会福利业、文化、体育和娱乐业、

住宿餐饮业等所占的比重较小。加快第三产业发展对中小企业转型升级意义重大,也关系到温州经济社会科学发展。因此,应大力支持加快发展第三产业,同时改善第三产业内部结构,加大政策支撑,以适宜温州中小企业实际和转型升级需要。

3.3 大力发展开放经济,发挥“世界温州人”资源优势

温州模式是一种以温州商人为主体的、以国际市场为导向的、立足于区域内本土民营企业 and 传统制造业的区域国际化模式。^[3]温州市场经济体制优势和民营经济优势有利于开放经济的发展,不仅可以吸引侨资源,也可以吸引外商资源。近年来,世界温州人回乡投资、回乡创业意愿增强,联谊活动频繁,这种资源是温州经济社会发展中一种独特的优势。温州应促进侨务资源的可持续发展,凝聚侨心、汇集侨智、发挥侨力、维护侨益,从而实现“温州人经济”向“温州经济”的转化。要加快总部经济、楼宇经济、商务型城市的建设,吸引在外温州人回温创设总部和营销中心,利用温州人营销网络优势吸引外商在温设营销中心、代理点、办事处。作为配套,要加快发展虚拟经营、特许连锁经营等经营模式,突破生产要素资源困境;要加快引进面向终端消费市场的品牌产品和服务,打造品牌强市。温州中小企业将会是这种开放经济最大的受益者,发挥“世界温州人”资源优势也将对温州中小企业转型升级产生重要的作用。

3.4 加快企业上市步伐,促进金融业发展

2008年,温州市金融办公布了第一批18家和第二批26家拟上市公司名单,温州市委、市政府表示将力争在4年内上市公司超30家。近年来,温州市公布《温州市培育企业上市和扶持上市公司发展实施意见》等文件,出台培育、扶持和促进企业上市的多项政策,激发了企业上市热情。加快企业上市步伐,对温州经济社会发展有很多的益处,目前更有助于中小企业集中资源发展主业,加快转型升级。同时,温州应大力发展产业投资基金,引进外资银行,创办扶持区域银行,发展证券业,加快建设金融中心区,不断探索有利于中小企业融资的体制机制。这些将对温州中小企业走出融资困境,加快转型升级产生积极影响。

3.5 走出“微笑曲线”弧底,推进产业链升级

1992年,宏碁电脑董事长在《再造宏碁:开创、成长

与挑战》一书中提出“微笑曲线”的企业竞争战略。它表示在产业链中附加值更多体现在设计和销售这两端,处于中间环节的制造附加值最低。温州中小企业要实现转型升级,可以参考“微笑曲线”,更加注重大物流环节和大服务环节,包括产品设计、原料采购、仓储运输、订单处理、批发经营和终端零售(郎咸平“6+1”理论),从而更大程度地分享产业链上的价值。从温州市区域经济来看,也可以参考“微笑曲线”,调整产业布局,实施“腾笼换鸟”策略或产业梯度转移策略,从而实现产业转型升级。

参考文献

[1] 楼红平,洪瑞丹.中小型民营企业人力资源短缺现状、原因及对策——以温州为例[J].现代商业,2008

(36).

- [2] 张仁寿.温州模式与市场经济[J].农业经济问题,1993(10).
- [3] 何守超.温州模式的国际化战略探讨[J].生产力研究,2008(1).
- [4] 史晋川,朱康对.温州模式研究:回顾与展望[J].浙江社会科学,2002(3).
- [5] 史晋川.温州模式的历史制度分析——从人格化交易与非人格化交易视角的观察[J].浙江社会科学,2004(2).
- [6] 叶建亮,钱滔.阶段转型与模式转换:温州经济社会发展的困境与对策[J].浙江社会科学,2008(1).
- [7] 周德文.走出困局:危机下企业自救之道[M].机械工业出版社,2009.

Study on Strategies of Transformation and Upgrading for Small and Medium-sized Enterprises in Wenzhou under the Backdrop of Financial Crisis

Xu Jie

(Foreign Affairs Office of Wenzhou City People's Government, Zhe Jiang Province 325000, China)

Abstract: The global financial crisis has great impact on small and medium-sized enterprises (SMEs) in Wenzhou, which are facing more critical challenges such as policy, financing, open economy and resource, etc. This article elucidates how to survive and develop for SMEs in Wenzhou under the backdrop of financial crisis, and further raises several strategic suggestions to transform and upgrade in a bid to tide over the current difficulties and tackle the financial crisis.

Key words: financial crisis; small and medium-sized enterprises; transformation and upgrading; Wenzhou