



深圳市南山科技事务所

决策资讯

2018 年第 1 期（总第 41 期）

二〇一八年三月三十日

本期导读

【专题研究】

加强政府引导，推动中小企业创新发展研究

【他山之石】

国内外地区促进中小企业发展经验借鉴

【研究动态】

【专题研究】

加强政府引导，推动中小企业创新发展研究

一、南山区中小企业发展现状分析

（一）中小企业概况

1.南山区中小企业数量增长迅速

中小企业整体规模持续增长。根据深圳市市场监督管理局的统计数据，2017 年 1-6 月，南山区新登记企业 38070 户，新登记企业户数居全市各区首位，占全市新登记企业的 20.7%。2013-2016 年，南山区商事主体新登记数量规模增长态势明显，尤其是 2015 年，新登记企业达 68355 户，同比增长 79.6%，规模和增速均领跑全市各区。由此可见，南山区中小企业市场持续保持快速发展势头，为市场经济注入新鲜活力。

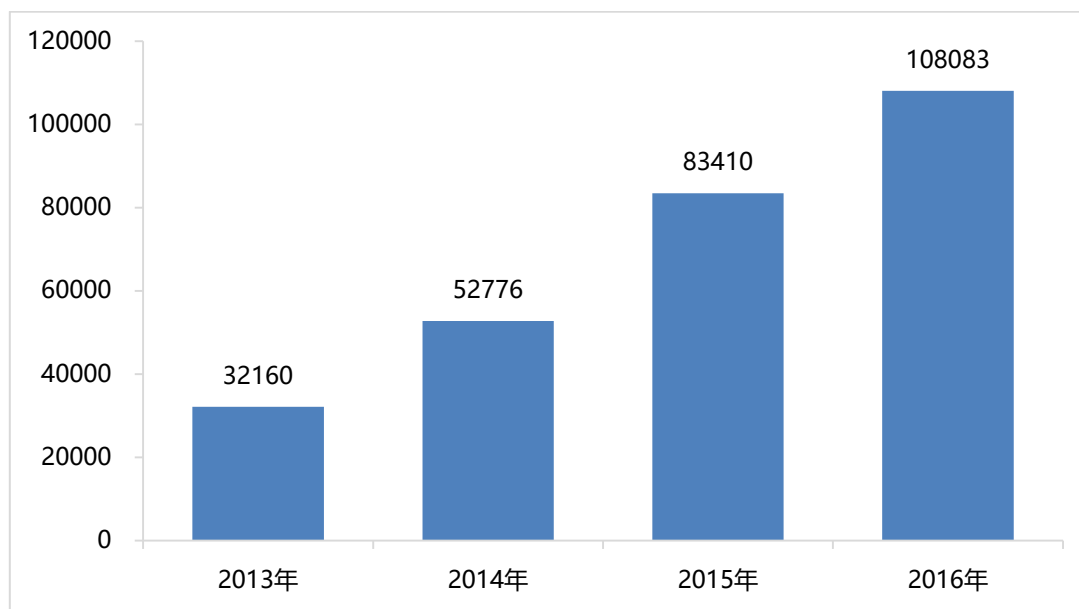


图 1 2013-2016 年南山区新登记商事主体数量（单位：户）

上市公司培育发展迅速。截至 2017 年 11 月底，南山区累计培育上市企业达到 141 家；截至 7 月底，累计 276 家企业成功登录新三板，居全市各区首位。2017 年上半年，南山区新增上市企业 11 家，占全省增量的 1/5，增量在全国各

区（县）中排名第一。2016 年，南山区上市公司总市值达 28550 亿元，实现营业收入 8024 亿元、净利润 837 亿元；境内上市公司缴纳税费 450 亿元。此外，南山区已备案的拟上市中小企业达 320 余家，包括雷赛智能等在内的中小企业逐渐成为南山区经济发展的中流砥柱，并保持强大的持续动能。

2.南山区中小企业创新水平较高

2016 年，南山区全社会研发投入占 GDP 比重达 5.8%，相当于国际创新型国家水平；PCT 国际专利申请量突破 1 万件，占全国 1/4；获中国专利金奖两项，占全国 10%。其中，中小企业为南山区成为“创新强区”做出了巨大贡献。从专利递交数量上看，2016 年南山区共有 3796 家企业递交了专利申请，其中单个企业申请量在 50 件以内的中小企业占比达 98%，贡献了近 50%的专利申请增量。

（二）中小企业发展环境

政府持续扶持推动。南山区高度重视中小企业的发展，持续推动完善政策扶持措施。从产业扶持资金到人才住房补贴，从前沿技术攻关到创业项目孵化，加大扶持力度助推中小企业创新发展。对于上市或拟上市的中小企业，区政府也着力加强政策扶持和引导。除了加强企业上市过程中的日常协调服务、设立专项资金对企业上市融资予以扶持外，还特别注重做好上市企业资源储备和建立企业上市良好生态体系。同时，区政府也积极为中小企业的发展提供服务平台，依托行业协会共同增进上市企业与其他企业和单位的协同合作，以此促进南山区中小企业的发展。

企业创新基础良好。近年来，南山区全面优化区域人才生态环境，大力实施“领航 2020 人才发展计划”“千人计划”“孔雀计划”“孔雀人才”等人才计划，拥有深圳市高层次专业人才 2503 人，海归人才超过 5 万人，人才总量居全市第一。

同时，区政府也大力推动**人才政策**，全力推进落实深圳市人才优先发展“八十一条”，实施“领航人才发展计划”，出台《南山区鼓励和支持人才创新创业发展办法（试行）》《南山区“领航人才”认定办法（试行）》《“领航人才卡”综合

服务办法（试行）》，制定了 35 项人才重点项目等，大力吸引创新创业人才，为中小企业提供源源不断的人才储备。

近年来，南山区致力于推动**产业集聚发展**，在大力培育本土优质企业发展的同时，持续推动建设规模化、专业化园区，聚集多领域产业层级，打造全产业链服务业态。

南山区持续积极推动**创新载体**建设，进一步促进中小企业创新能力提升。截至 2017 年 6 月，南山区拥有孵化器和众创空间 217 家，其中孵化器 46 家（含 9 家国家级孵化器），众创空间 171 家（其中经国家科技部火炬中心备案的众创空间 40 家）。全区拥有国家、省、市级重点实验室、工程技术中心、企业技术中心、工程实验室、国家级平台、重大基础设施等创新载体 884 个，占全市总量的 59.5%。

外部环境带来机遇。南山区坐拥深圳湾、前海湾，地处粤港澳大湾区黄金入海口，且是深圳的经济大区和创新强区，深圳发展湾区经济的重要门户和主战场，区政府致力于将南山打造成**粤港澳大湾区**科技创新区域主引擎区，将为南山区中小企业的发展带来新的机遇。南山区在为粤港澳大湾区提供服务和支撑的同时，也将获得新的发展动力和拓展空间。

2017 年 9 月 22 日，广东省委常委会议审议并原则通过了《广深科技创新走廊规划》。南山市场化程度高，创新更多是以企业为主体、市场为导向，拥有强大的“创新引擎”和“孵化器”；和广州协同联手打造“**广深科技创新走廊**”，将成为深圳各区和广州协调发展的互补和共赢。广深创新走廊将给南山区的科技型企业，带来新的创新活力和更大的发展机遇。

二、南山区中小企业发展面临问题分析

近年来，在政策扶持、创新生态建设等的推动下，南山区中小企业实现蓬勃发展；但与此同时，南山区出现优质中小企业抱团出走的趋势，营收 1-5 亿元的创新企业成为中山、东莞乃至内地城市竞相争夺的对象。通过对企业实际运营情况的跟踪发现，南山区中小企业存在经营成本不断上升、创新实力亟待提升、融资渠道较少、国际化面临挑战等问题，导致中小企业发展面临较大压力。

（一）中小企业经营成本显著上升

1. 产业空间成本上涨

2016 年上半年，南山区甲级写字楼价格已达到 200 元/ m² 以上，其中前海甲级写字楼价格达到 250 元/ m²，高于全市平均水平；乙级写字楼价格达到全市平均水平的 1.4 倍。

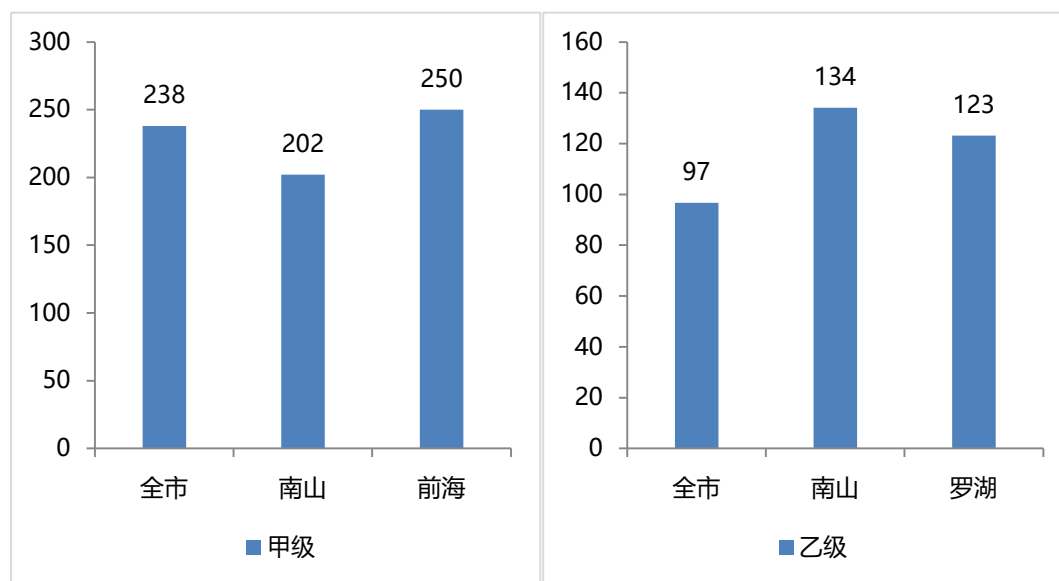


图 2 2016 年上半年深圳市写字楼租金价格对比（单位：元/ m²）

截至目前，南山主要片区办公空间租金价格均在 130 元/ m² 以上，前海、后海等片区租金价格甚至接近 200 元/ m²。



图 3 南山区主要片区写字楼租金价格

通过年度对比发现，南山区典型写字楼目前的租金价格涨幅均在 50%以上，其中研祥科技大厦租金价格达到 2009 年的 2 倍。

目前已有的各类产业空间中，南山区内众创空间、孵化器等能够一定程度上为初创企业提供空间支撑，但也面临实际落地难的问题。比如由于孵化器的空间面积所限，能出具的租赁凭证也有数量限制，导致部分入驻企业无法拿到租赁凭证实现银行开户，进而影响入驻初创企业的业务开展。

2.区劳动力成本较高

南山区面临着远高于全市平均水平的劳动力成本上升的压力。近年来南山区的年平均工资均呈现出快速上涨的趋势，由 2010 年的 55123 元增至 2015 年的 111143 元，年增长率达 15%，高于全市 10%的平均水平。

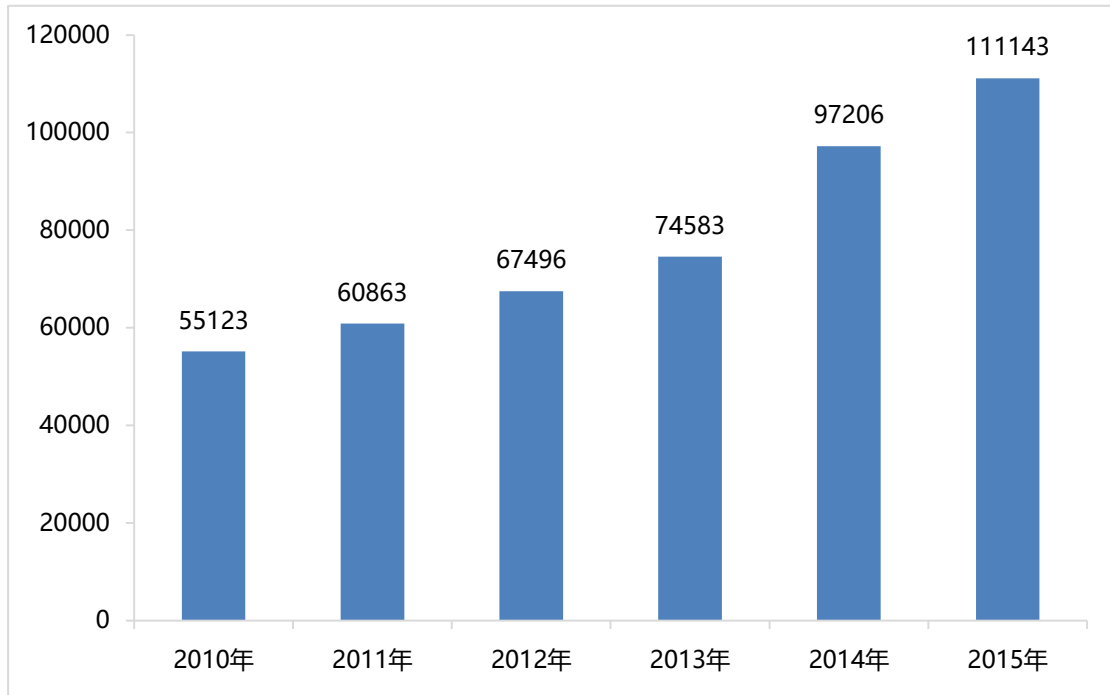


图 4 2010-2015 年南山区平均工资增长情况 (单位: 元)

此外,随着我国养老保险、医疗保险、失业保险等社会保障体系的不断完善,尤其是 2008 年新《劳动合同法》的颁布实施,劳动力成本中的社会保障费用支出部分也相应增加。特别是随着近年来平均工资的快速增长,使得劳动力成本中社会保障费用同样快速增长,进一步加大了企业的劳动力成本压力。尽管国家层面及广东省均出台了相应政策缓解企业成本压力,但从长远来看,劳动力成本的上升对企业竞争力的削弱作用将不断加深。

3.人才安居成本高企

近两年南山区房价持续飙升,高出平均工资 6 倍之多的房价,使人才安居成本高企成为影响南山人才吸引力的重要因素。根据中原地产商品房成交价格数据,2016 年南山区商品房的成交均价为 74291 元/平,成交均价领先全市。从全国主要城市房价看,北京、深圳、上海房价均已超过 4 万元/平,其中北京和深圳的房价已经超过 4.8 万元/平,同样作为一线城市的广州房价仅为 20874 元/平。面对高企的房价,南山区 2016 年向社会提供了包括蛇口人才公寓、茶光东(冠铭雅苑一期)等人才公寓 1395 套,并持续规划人才公寓的供给建设,但相较于巨大的需求仍显得杯水车薪。

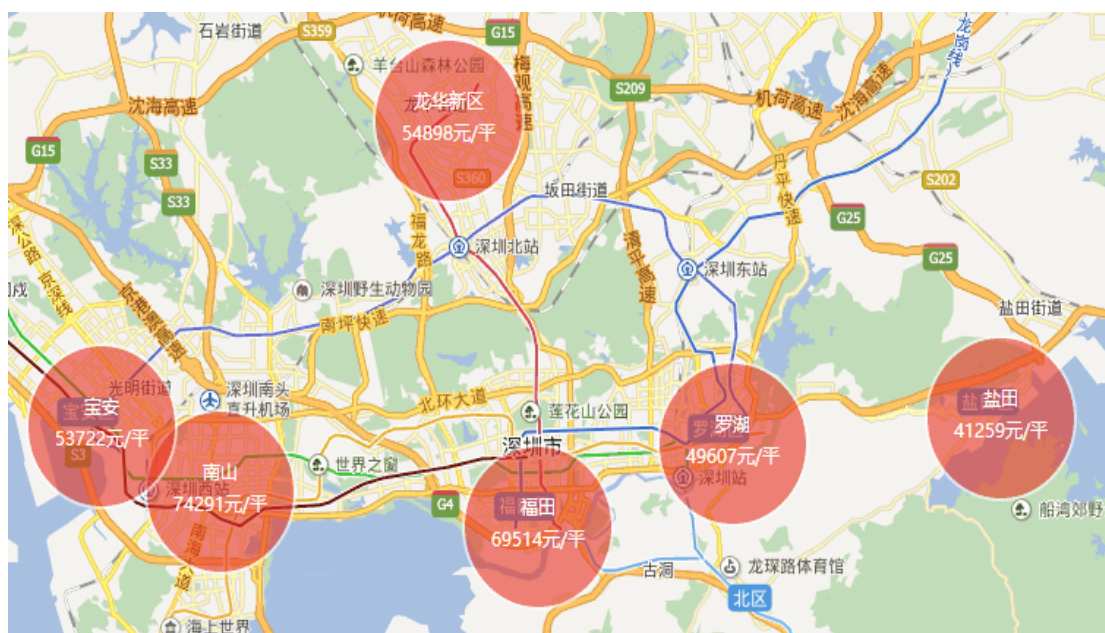


图 5 深圳市各区 2016 年商品房成交均价

(二) 中小企业研发能力有待提升

1.核心技术实力仍需加强

由于规模实力不足和资金、人才的制约，南山区中小企业能够用于研究与实验发展的 R&D 投入非常有限，与大型企业相比有较大差距，无法满足中小企业迫切的科研创新需求；研究人员数量远远不足，很多小企业没有专业的研究机构和研究人员，很多在生产实践中产生的创新经验由于人力成本的限制无法转化为科技成果；中小企业普遍缺乏先进的科研设备设施，缺乏科技成果形成的必要条件。在投入有限的情况下，中小企业的创新发展受到了较大的制约，创新成果以模仿、改良为主，缺乏自主创新与核心竞争力，无法掌握长久的技术优势和价格优势，在市场竞争中很难保持较大的市场份额，这些制约因素对于南山区中小企业的长远发展十分不利，也造成了区内部分中小企业经营发展的瓶颈。

2.知识产权布局有待加强

目前，南山区内中小企业在知识产权布局方面仍有待加强。一方面，区内中小企业整体的专利布局意识较弱，2223 家国家高新技术企业中，仍有 629 家企业未进行专利布局，占比近 30%。另一方面，在实际运营过程中，中小企业知识

产权被侵犯的情况非常常见，南山区尚未建立起高效的知识产权联合保护机制，没有充分协调区政府各部门职能，形成保护合力。此外，在知识产权服务方面，也未能建立起涵盖知识产权创造、运用、保护和管理多个环节的服务产业链，区内知识产权相关服务机构无法对中小企业的创新发展提供有力的支持。

（三）中小企业融资方式仍受制约

1.中小企业融资方式选择仍然有限

融资难一直是中小企业发展面临的一大障碍。中小企业由于自身原因经营波动较大，普遍存在资本缺乏、规模小、持续经营能力弱等问题。当市场出现变化时，抗风险能力较差。中小企业的高风险在客观上导致其融资难度和成本偏高，尤其是信用评级低、经营效益差的企业更突出，这些都会导致银行放贷意愿降低。大多数中小企业由于财务制度不健全，银行比较难判断中小企业的真实经营状况，导致金融机构在向中小企业提供授信时出现惜贷现象。

此外，中小企业业务发展速度较快，订单一旦签订，急需购买原料、雇佣人力或购买设备，此时需要资金能够迅速匹配。但由于银行贷款的沟通时间过长，最后企业不得不向股东筹款以做生产应急之需。因此，考虑到银行融资成本和时效问题，目前南山区中小企业通常首选向股东或民间借贷来解决资金困境。

2.融资租赁创新金融模式发展受限

目前，全市融资租赁企业 1900 余家，有 1800 多家注册在南山前海，占全市的 95%以上，占全国的 17%，与天津东疆保税区、上海自贸区一起，进入国内融资租赁第一序列。虽然融资租赁企业数量多，但整体发展水平亟待提升。据统计，2016 年前海融资租赁业务合同金额约 2000 亿，全国融资租赁业务余额为 4500-5000 万亿，深圳只占 4%-5%，占比较少。企业注册数量虽大，但活跃度不高，经历了 2012-2014 年企业注册高峰期后，在前海注册的 1800 家融资租赁公司真正活跃的仅有不足 200 家。

另外，企业对融资租赁业务认知程度不高也导致模式发展受限。中小企业对

融资租赁业务的特点认知度不高，融资租赁业务表面上看起来要比银行的融资成本高 1-2 个点，且仅能为有资产的中小企业提供实际支持，因此企业通过该模式融资的数量仍然较少。

3.知识产权质押模式作用有待加强

目前，南山区已经出台《知识产权与标准战略促进项目分项资金实施细则》《深圳市促进知识产权质押融资若干措施》《知识产权质押贷款项目操作规程》等相关政策，帮助中小企业更好地将无形资产快速转变为有形的资金，协助解决中小企业“融资难、融资贵”的问题。

而由于知识产权的不确定性问题、知识产权处置难等问题，目前中小企业以知识产权为代表的无形资产质押担保普遍面临评估难、变现难等限制，知识产权质押实质上对中小企业的扶持的作用仍然有待加强。

（四）中小企业国际进程面临挑战

1.企业自身发展实力有待增强

由于海外市场的诸多不确定性风险，一般产品贸易是企业实现“走出去”的首选。同时，企业一般都会在目标国家或地区寻找当地合作伙伴，利用他们的销售渠道进一步拓展市场。而只有当企业发展到一定阶段，出于战略布局、市场拓展、生产成本等诸多因素充分考虑后，必须在当地设立工厂的企业才会将生产环节投向海外。目前，麦科田等南山区中小企业仍处在通过渠道拓展发展海外市场的阶段，仅靠自身实力无法快速实现国际市场开拓。

2.政府扶持政策有待继续优化

目前，为支持企业实施“走出去”发展战略，南山区政府出台相关政策措施对中小企业进行财政支持和配套资助。但由于这些补贴的申请条件较多，部分处于成长初期的中小企业达不到申请条件，资金空缺的困难仍然得不到有效的政策扶持。其次，资助额度缺乏弹性。部分企业反映针对参加境外重点展会展位费补贴、PCT 专利申请补贴等资助额度缺乏弹性，对于中小企业相关项目缺乏定向扶

持政策或更合理更具弹性的补贴方式。最后，资金申请手续与流程较为繁琐，有待进一步简化。

3.平台或接口类企业机构不足

一方面，南山区内缺少平台型或接口类的企业和机构。目前来看，南山区能够为企业提供海外市场信息咨询、法务、通关、外贸订单与商务管理、国际分拨与物流运输及管理、跨境供应链、设备融资租赁、信用担保与短期融资等一站式服务的综合性平台型、接口类的企业和机构数量不足，使得企业“走出去”过程中，除产品贸易之外的成本普遍较高。

另一方面，有平台或接口功能的机构没有发挥应有的作用。已有商会、协会等行业组织以及深圳市贸促会等具备平台与接口功能的机构，在助力企业“走出去”过程中尚未真正体现其价值。

4.企业接轨国际市场挑战巨大

首先，品牌建立与被海外市场接受需要一个过程。一方面，中东欧、西亚等国对于欧美品牌的认可度更高，无论是政府采购还是企业需求，更倾向于国际知名品牌公司产品；另一方面，区内多数中小企业尚处于自主品牌建立并向海外推广的初期，未来一段时间内，基于自主知识产权产品的品牌推广依然任重道远。

其次，海外专利申请时间、资金成本较高。虽然近些年来部分中小企业开始逐步注重专利的申请与保护，但是针对全球市场进行知识产权专利的防御性注册较为欠缺。

再次，高标准使得区内中小企业产品进入欧盟等海外市场难度提高。例如，欧盟 MID 认证，使得区内仪器仪表相关企业生产的产品进入欧盟市场难度加大。

三、区政府扶持中小企业发展对策建议

（一）采取多种措施降低企业成本压力

1.加快政府物业产业空间拓展

加快推动高新北区、蛇口自贸区、留仙洞战略性新兴产业总部基地等重点区域建设以及区内城市更新改造发展，切实保障创新型产业用房空间拓展。根据区内企业发展需求，持续扩大政府资金投入量，促进区物业办等部门加大力度购置产业用房空间资源，为区内企业特别是中小企业提供更多政策性用房支持。在稳步推进南山区政府物业规范化管理的基础上，推动现有政府物业管理创新升级，面向高成长型、强创新实力的中小企业建立产业用房支持制度，为南山区中小企业发展提供空间支持。

2.提升区内载体空间使用效率

区相关部门统筹，协调各街道办对区内产业空间使用情况进行摸底调查，全面掌握南山区现有产业的实际使用状况，针对占有区内产业空间但实际注册地、纳税地不在南山的企业进行筛选标记，后续经综合评估后进行协调清理。在深入调研掌握的基础上，推动建立南山区产业空间信息平台，实现全区产业空间供需信息透明化；依托市场化运营，有效促进空置空间尽快匹配到有需求的区内企业特别是中小企业。探索建立更加灵活化的空间管理机制，促进各类创新载体的服务支持落实到位，提高各类载体空间的利用率，为更多的初创型中小企业提供空间支持。

3.加大保障性人才住房的供给

依托城市更新规划推进，鼓励在更新改造用地中配建一定的保障性人才住房，不断加大南山区内人才住房建设力度，提高低成本人才住房供给。在此基础上，推动现有人才住房制度改革，探索人才住房供给向区内科技型中小企业倾斜，帮助区内中小企业留住创新人才。

（二）打造创新生态留住企业创新之魂

1.加大政策扶持，推动中小企业创新发展

促进区内中小企业持续提升研发投入，加快推动国家关于提高科技型中小企

业研究开发费用税前加计扣除比例政策的落实,进一步完善南山区关于研发投入支持的政策。加大对行业组织、产业联盟等的扶持力度,鼓励各类机构服务优化助推中小企业申请相关政策支持。针对南山区中小企业的实际发展情况,探索建立更有针对性的梯次扶持政策体系,并在政策制定过程中及时征询区内中小企业意见,促进政策体系建设完善。

2.面向中小企业,建立高校人才引进通道

由区人力资源局、科创局等政府部门牵头,借鉴“名企名校行”活动经验,组织区内创新型中小企业赴国内高校院所召开专场招聘会等,建立直接便捷的高校人才对接通道,重点面向技术研发、综合管理等方面中小企业发展所需的关键人才进行引进,加快推动优秀人才向南山区中小企业集聚。

3.依托双创建设,加快链接海外创新资源

进一步促进南山区创新创业生态体系建设,依托深圳市十大海外创新中心行动计划落实,加大力度推动区内中小企业及初创团队链接全球创新资源。积极推进深港创新创业新型合作模式建设,大力吸引深港优质双创服务机构,加快形成两地交流、学习、互访机制,推动区内中小企业高效对接深港创新资源平台,深入参与深港科技研发交流活动,助力中小企业创新资源引入和能力提升。

4.促进机制完善,严格推进知识产权保护

加快构建起南山区委政法委、深圳市市场监管局南山局、南山法院、南山检察院、区司法局、区科创局、区经促局及区内知识产权服务机构等多方共同参与的知识产权保护机制。依托南山区知识产权保护中心建设,持续引进培育知识产权品牌服务机构,提供更加便捷完善的战略规划、信息分析、法律咨询、专利挖掘等服务,引导区内企业特别是高科技中小企业开展核心专利布局。

(三) 改进融资途径促进创新模式落地

1.加快本区融资租赁行业发展

补齐短板,结合融资租赁企业诉求与政策落地中存在的问题,建议区政府借

鉴天津、上海等地融资租赁政策的优秀经验，增加对开展融资租赁业务的企业以及承租企业的补贴；借鉴广州市经验，对融资租赁企业运用担保、保理、资产回购、委托租赁等多种金融工具对中小微企业进行融资的，纳入我市风险补偿、奖励贴息等政策工具的扶持范围。

2.促进知识产权质押模式落地

加快制定完善南山区无形资产登记和评估管理体系，建立健全变现流转处置机制，为金融机构知识产权质押创新提供配套的融资环境。构建南山区知识产权质押融资风险多方分担机制，搭建政府扶持、行业组织参与、中介与商业银行等融资服务机构介入的风险多方分担机制。

同时大力培育知识产权评估机构，在南山培育一批专业的知识产权运营机构，进而形成功能齐全的知识产权交易市场，简化中小企业质押程序手续。另外，搭建南山知识产权质押融资服务平台，为科技中小企业进行知识产权质押的操作提供法律指导和保障。

3.推动多种创新金融模式发展

依托南山区科技金融在线平台，推动知识产权质押模式在内的各类创新金融模式在区内的落地实施；不断促进科技金融在线平台升级，推进科技企业评价体系建设完善，加快合作金融机构引入，为更多区内中小企业提供具有针对性的多元化融资支持。借助南山区创投机构集聚优势，推动政府引导基金发展，撬动更多区内创投机构向早期项目或初创企业提供股权投资；借鉴上海市政策经验，探索在南山区建立早期天使投资的风险补偿机制。

（四）利用多种途径促进企业国际进程

1.建立高层交流平台与合作机制

积极融入“一带一路”国家战略，在借助省外经贸合作平台的基础上，组织区内经贸代表团赴“一带一路”沿线重要国家开展经贸交往、产业合作、园区建设等交流活动的常态化机制，逐步建立经贸合作网络与信息交换平台。同时，加

强宣传推介南山区重点企业与品牌形象，签订政府间合作框架协议，为区内中小企业拓展海外市场提供更多的机遇和更广阔的空间。

此外，鼓励和培育平台型接口类机构，利用贸促会、市外办等机构与平台，与“一带一路”沿线各国在政府层面建立起来的关系和渠道，为区内中小企业在海外拓展市场提供政企沟通、组团参展、证照服务等公共服务。

2.促进深港合作区中小企业发展

借助前海深港合作区的区域优势，不断增强与香港和外界的关联度，在产业发展、青年创业等多个方面扶持区内中小企业；积极在前海争取更多国家相关优惠政策，在金融创新、法治环境、企业审批、口岸通关、检验检疫、人才发展等领域，帮助区内中小企业借助前海优势实现创新发展。

3.建立中小企业跨区域融资体系

探索设立中小企业跨区域合作基金。通过政府牵头、金融机构跟进、民间资本参与的方式，探索建立“一带一路”股权投资基金、风险投资基金、中小企业海外投资基金等专项基金，努力形成层次多样、形式丰富的海外投资发展基金体系，把分散在民间的大量现金转化为资本，促进中小企业对外开放发展。

加大对中小企业跨区域合作的支持力度。推动南山区对境外金融机构的引进力度，设立中小企业投资基金，开展风险投资和股权投资等业务。加大与境内外投资机构和上市中介机构的合作力度，推进企业境外上市。支持符合条件的中小企业通过发行股票、增资扩股、发行企业债券、非金融企业直接债务融资工具等方式，满足“走出去”的融资需求。

4.健全企业海外投资与保护机制

设立针对中小企业的海外法律援助制度，在司法机关等专业人士的帮助下在沿线国家设立针对中小企业的海外法律援助制度，依托一体化的海外援助服务平台，实现服务区域、服务对象全覆盖，满足中小企业在海外市场合同谈判、签订履行合同等日常经营中需要的法律、法规问题提供援助，帮助中小企业维护其在

“一带一路”沿线市场的合法权益。

建立对沿线国家的风险预警及风险补偿机制。发挥行业协会、地区性商会等企业自组织的作用，建立公共信息服务平台，加强对重点国家和地区的风险评估和风险信息发布。当风险发生时除依托企业自组织的作用外，还可以通过设立政策性保险等手段完善投资风险补偿机制，依托市场化方式最大程度降低中小企业损失。

【他山之石】

国内外地区促进中小企业发展经验借鉴

一、德国¹

德国作为一个老牌工业制造国，在世界经济中所拥有的重要地位离不开本国中小企业的贡献，中小企业占据了德国企业总数的 99.7%，公司净产值占全国的一半，中小企业承担了德国就业人数的 70%，富有活力的中小企业成为德国经济的重要支柱。德国中小企业在创新经济中之所以能够取得如此成就，得益于政府的扶持。

1.将中小企业发展纳入国家总体发展战略

德国联邦政府制定了《国家高技术发展战略》，体现了德国科技立国的意志，目标是确保德国科研水平和经济竞争力在世界的领先地位，实现生物、能源、医药等领域科技成果的快速转化。与此同时，德国政府还设立专项基金，支持研发创新活动。德国联邦政府还通过了“60 亿欧元科研发展计划”项目，加强对信息技术、生物技术、航天技术等领域给予专项资金支持，同时为中小企业的技术创新提供资金保障。

2.为中小企业创新制定专项资金扶持计划

这些计划的主要目的在于增强中小企业科研创新的融资能力，促进企业与院校之间的创新合作。德国公布的中小企业创新核心计划主要目的在于支持中小企业与科研机构的合作，平均每年资助 6000 个项目，总预算额达到了 4.79 亿欧元，后来又增加了 9 亿欧元，该项目使很多中小企业受益。另一项支持德国中小企业创新的具体计划就是欧洲重建基金。该项目是二战结束后援助德国复兴的马歇尔计划的产物，由德国重建银行负责。另外一个扶持德国中小企业项目的计划，就是由德国联邦教研部负责实施的中小企业创新项目计划。

¹ 金建，《德国力挺中小企业四大招》，宁波经济(财经视点) 2018 年 01 期

除此以外，德国政府为了在更大程度上缩小东西德国的技术发展差异，还启动了东部创新能力计划。该项目主要资助的方向分为两类：一是应用于从基础研究的成果中为中小企业挖掘工业应用的项目；二是应用于以市场为导向的中小企业项目。除了联邦政府制定的这些中小企业创新项目外，德国地方政府也制定了一些符合本地实际的资助中小企业项目计划。如巴伐利亚州制定的中小企业扶持计划，主要针对该州新材料、航空航天、机械等领域的中小企业，支持资助资金额度为 10 亿欧元。还有“巴州突破计划”，该计划的项目资金总额为 10 亿欧元，主要支持教育与创新，涉及能源、信息安全等技术领域的中小企业。无论德国联邦政府还是地方各州的这些中小企业，创新项目都具有很强的针对性和目的性，为德国中小企业创新提供了资金保障。

3.为中小企业创新活动提供平台

1988 年，德国成立了“联邦高科技和创业园区协会”，专门负责园区建设工作，为中小企业提供服务。该机构的一个突出特点就是独立于政府之外，主要职责有：以孵化高科技中小企业为核心，促进成果转化；加强与产业部门协调，为其创造良好的外部环境；通过质量检测体系，跟踪和检测各个高科技园区的效率等。德国科技园区和创业中心的管理机构均为企业化运营的管理公司，为进入园区的中小企业提供技术、管理等咨询，提供企业技术和管理人员的培训，等等。“联邦高科技和创业园区协会”对德国中小企业创新发挥了领导和服务功能。

4.为中小企业创新提供制度保障

德国执行和完善职业教育制度，为中小企业发展进行人力资源培养。具体包括：为有职业培训意愿的年轻人提供培训机会；提高职业教育的地位，实现职业教育学历与学术研究型学历的地位平等；支持企业员工实现继续教育，并鼓励更多青年赴国外进行职业培训；为中小企业吸收国外技术人才提供信息，并创造更安全和稳定的法律环境。

积极制定相关政策、法规和标准，实现创新的有机结合。如：德国为推进信息技术应用，相继颁布了《德国电子签名框架条件法》《电子邮件法》等一系列

配套法律法规。与此同时，还实施了反官僚主义法，以法律形式规范政府经济管理行为，简化经济活动中过分繁杂的管理办法和规定，消除对中小企业的束缚，如：德国联邦政府承诺实行“一进一出”原则，即新推出一项管理措施，如可能增加了企业负担，则必须在一年内废除其他的管理法规使企业的负担得到一定程度的平衡；简化对小微企业的会计准则要求和解除其送各种统计数据的强制性规定；在税收方面出台一些优惠，主要是在税收申报和监管方面简化流程，如缩短税务档案的保存期限、提高纳税门槛、接受电子财务文档作为业务经营凭据等等。

建立中小企业创新知识产权保护制度。在市场经济条件下，企业靠自己的创新赢得了市场份额，并以此进一步创新。一旦知识产权遭到侵害，那么这个市场规则就会被打破，企业创新就会受到抑制，以致企业失去创新的动力。德国政府注重协调大企业与中小企业之间的关系，使大企业与中小企业逐渐形成了互利合作的供应商合作关系，也使中小企业凭借自己的专有技术融入大企业的产业链，同时进一步推动了德国大企业的全球化战略实施，为中小企业实现持续创新提供了基本动力。德国从中央到地方建立相关的帮扶制度。比如：德国各地工商业协会都会为其中小企业会员出谋划策；从德国联邦外贸与投资署到法兰克福市经济促进局，德国联邦、联邦州以及各城市等都设立了类似经贸促进机构组织为中小企业投资提供咨询，以及帮助其建立海外市场联系；各级政府和组织鼓励和支持社会特别是青年人创业，同时还重视现有中小企业接班人的培养等等。

二、加拿大²

加拿大中小企业的创业活动与其他发达国家相比表现较好。占企业总数 99 % 以上的中小企业，贡献了加拿大经济总量的 30%，是国民经济的重要支柱。加拿大中小企业创业的繁荣，得益于政府各级部门和行业组织等为创业提供的有利环境和支持系统，值得我国借鉴。

1. 融资支持

²孙瑶，田华，刘思绮，《加拿大中小企业的创业绩效及其支持体系》

多种融资方式。初创型中小企业可以选择的融资方式大致可分为正式和非正式两类。前者包括债务融资、租赁融资、权益融资、贸易信贷和政府拨款等，后者包括企业所有者的个人储蓄和个人贷款等。由于初创型中小企业缺乏信贷经验和抵押品作为贷款担保，使得非正式融资方式成为最常用的融资方式。加拿大超过 80% 的初创型中小企业使用个人融资方式，45% 使用金融机构贷款，19% 接受供应商的贸易信贷，17% 通过朋友和亲属融资。

中小企业接受金融机构贷款的来源主要是开发银行等政策性银行，蒙特利尔银行等全国八大商业性银行，以及分布各地的中小型金融机构和社区金融机构，其中最具代表性的是加拿大商业发展银行（BDC）。BDC 由加拿大联邦政府全资拥有，通过遍布加拿大的 102 个办事处和 20 个创业中心服务于境内约 29000 位小企业客户，为各企业提供风险资本、融资和咨询服务。

吸引权益投资在初创型中小企业融资中较少使用，仅占 1.8%。为了促进加拿大风险资本产业的可持续发展，并为创新型中小企业提供更加方便和灵活的融资，2013 年加拿大政府正式宣布实施“风险资本行动计划”（VCAP）。政府出资 3 亿 9 千万加元新资本，其中 3 亿 4 千万加元用于建立和重建四个大型私营部门主导的以机构和战略投资者，以及感兴趣的省为合作伙伴的母基金；5 千万加元投入加拿大现有的高业绩 VC 基金。

联邦与地区的政策性担保体系。为了帮助中小企业能以较低的成本获得银行贷款，同时保证银行在不能收回贷款时得到适当补偿，加拿大联邦政府与地区政府都给予中小企业政策性融资担保。联邦一级主要以 1999 年开始实施的加拿大小企业融资项目（CSBFP）为代表。该项目是 1961 年实施的小企业贷款项目（SBLP）的继续，由加拿大工业局管理。CSBFP 的目标是帮助新建企业以及建成企业融资用于创建、扩展、现代化和改进，通过支持经济增长和财富创造来产生经济影响，而非简单地转移风险。在 CSBFP 下，金融机构单独负责批准贷款，政府承担由失败的贷款导致的 85% 的合格损失。1999~2004 年期间，CSBFP 通过大约 66000 笔贷款实现了近 54 亿美元的债务融资，平均贷款规模为 8.2 万美元，平均贷款期限为 68.5 个月。项目效果的追踪和反馈显示，接受 CSBFP 贷款

的小企业在所有增长指标上都比非参与者要好，当然，不是所有这些增长都归功于参与 CSBFP。

区域性的中小企业担保体系，主要是为了解决各地区经济发展不平衡问题。地区性经济发展机构主要有大西洋加拿大机会机构（ACOA）、加拿大魁北克地区经济发展局（CED）、南安大略联邦经济发展局（FedDev Ontario）、北安大略省地区发展机构（FedNor）、西部经济多样化机构（WD）。区域性贷款担保体系下，担保机构选择协作银行（包括商业银行和信用合作社等中小金融机构）并进行授信管理；担保机构将担保资金存入协作银行，银行按其金额的五倍向企业发放担保贷款；担保贷款要求为流动资金贷款，由企业向银行申请，银行按规定的担保条件要求自主决定是否发放担保贷款。发生担保贷款损失时，担保机构承担 80% 的损失，银行承担 20% 的损失。

2.技术支持

加拿大联邦政府的支持。一些联邦政府部门和机构，如财政部、商业发展银行和国家研究委员会等，直接参与推动创新的计划和项目。加拿大政府在 2016 年预算中的最新措施，很大一部分是为了促进中小企业的创新，加强创新网络和集群建设。

例如，实施了科学研究与实验开发计划（SR&ED）、加拿大创新计划（BCIP）、加拿大商业发展银行（BDC）项目以及国家研究委员会的工业研究辅助计划（NRC-IRAP）。SR&ED 是一个联邦税收激励计划，是联邦政府支持工业研究和开发的单一最大来源，通过税收抵免鼓励加拿大各种规模企业和所有部门进行研究和开发。BCIP 旨在加强加拿大商业部门的创新，帮助公司在创新产品和服务方面缩短产业化进程的差距，如为创新者提供进入市场的机会，以及关于如何与加拿大政府做生意的信息等帮助。BDC 则在融资方面为中小企业提供帮助（如前述）。NRC-IRAP 是加拿大首屈一指的创新援助计划，有近 70 年的历史，主要是通过提供技术援助帮助在创新各阶段的中小企业建立自己的创新能力，并成功地把他们的想法推向市场。

其他组织、机构和技术网络的支持。地区性经济发展机构如前述的 ACOA、CED、FedDev Ontario、FedNor、WD 等，都有专门支持地区内企业技术创新的职能和项目。加拿大创新基金会（CFI）、加拿大卓越中心网络（NCRs）、加拿大技术网络（CTN）等机构和网络则得到联邦政府的支持为创新企业服务。CFI 和 NCRs 主要支持大学和科研机构增加战略领域的前沿研究，提高他们的竞争力，并沟通这些研究机构与企业之间的联系，以加快创新的商业化。CTN 是一个综合性的、易获得资源的技术人才网络。它并不直接转移技术，而是帮助面临技术问题的企业找到相关的技术服务部门和机构的信息，帮助小企业与科研机构建成合作伙伴关系，最终达到将技术商业化目的。

3.信息服务支持

让中小企业了解新的研究成果的潜在合作渠道，与帮助中小企业主将潜在的开创性科学转化为可市场化的创新同样重要。加拿大政府为中小企业提供的信息、技术和金融方面的服务都主要包含在各级政府的创业服务系统中。联邦、省级和地方 3 个层次的创业服务系统提供不同方面和不同程度的服务，使服务体系更加合理化，减少了项目和职能重复。联邦级机构主要为中小企业提供宏观方面的政策导向和支持；省级机构提供的服务有明显的地域性，对于不同省中小企业提供的服务更有针对性；地方级机构提供的服务更明确也更具体，主要针对特定的社区和群体。3 种层次的创业服务系统为加拿大中小企业的发展提供了强大的创业服务支持。

加拿大政府通过改善获得公共信息和政府服务的渠道，使服务体系更加完整、合理。首先是在建立信息高速公路方面，政府加大了投资，帮助各级组织和机构接入国际互联网。其二是通过改善不同机构之间的信息流通方式来提高信息获取的有效性和准确性，如使加拿大各级政府的项目计划、服务和法规都呈现在同一平台或窗口等。加拿大政府还和地方政府共同投资，专门成立了“加拿大商业服务中心（CBSCs）”，以保证全加拿大的企业界及时、准确地获得政府部门的有关信息。第三是政府定期或不定期提供一些电子和实物出版物，提供最新最全面的信息，以帮助那些存在信息需求的中小企业。

三、上海³

1. 为中小企业营造良好的发展环境

在我国“一带一路”战略的带动下,从前期发展情况看,中小企业由生力军正在晋升为主力军,在经济结构转型、解决就业、纳税、外贸出口等方面发挥着重要的作用。基于中小企业面临的政策支持力度小、融资难等困境,应该为中小企业营造一个良好的发展环境。首先,政府应摒弃过去“高高在上”的管理模式,建议政府多与企业接触,了解企业的真正困难,尽力为中小企业发展出台适合中小企业发展的政策,减少行政审批项目,提升行政审批效率;其次,针对中小企业融资方面的困难,由政府担保或者搭建平台,拓展融资渠道,鼓励金融机构开拓更多融资产品,破解中小企业融资难的困境。

2. 对中小企业进行分类指导,实施差异化的扶持政策

根据企业的不同类型,制定不同的扶持政策。首先,对“四新”型中小企业给予重点扶持,在税收、研发经费和融资领域给予扶持,鼓励中小企业增加产出项目和技术创新。其次,响应国务院提出的“大众创新和万众创业”精神,激励当地具有创业能力的居民创业,在创业初期给予创业者特殊帮助,降低创业初期成本,激发研发活力和创业精神。第三,对存活三年以上的中小型企业给予政策倾斜,支持他们进行投资研发、开拓市场、品牌推广等活动,使其从小型企业快速成长为大中型企业。

3. 帮助中小企业进行融资

中小企业在发展过程中,融资难问题已经成为一道障碍。信用体系已经完善的企业可以直接向银行申请贷款,但对于成立时间短的小微企业,政府可以依托企业信贷季度例会,区、镇两级政府应该尽力促进银企对接,鼓励商业银行多开发信贷产品,加大对中小企业的信贷投放力度,缓解中小企业的融资问题。

4. 培养和引进研发人才,提高中小企业创新力度

³梁振民,《新常态下上海中小企业的发展态势与路径研究》,黑龙江工业学院学报 第18卷第2期

首先，中小企业的创新需要更多的研发人才，要在全球范围内“柔性”引进人才，给予中小企业的研发人员更优厚的待遇，帮助中小企业在技术创新和科技研发方面做出贡献。其次，在中小企业创新过程中，根据企业的创新项目数量和专利数量，制定适当的评价奖励体系，给予中小企业研发人员一定的激励政策。第三，出台大学生创业政策，给予更多的优惠政策，支持大学生毕业以后进入中小企业就业。

【研究动态】

- ✧ 2018 年 1 月,《南山区小微企业发展现状与服务计划》
- ✧ 2018 年 1 月,《孵化培育创业投资主体与提升创新创业平台能力建设研究》
- ✧ 2018 年 1 月,《坪山区主导产业选择依据与发展策略研究——基于产业税收的视角》
- ✧ 2018 年 2 月,《南山区创新型企业梯队划分及政策研究》
- ✧ 2018 年 2 月,《南山区未来产业发展政策研究项目》
- ✧ 2018 年 3 月,《深圳市龙岗区经济形势分析报告(2017 季度/年度)》

决策资讯

2018 年第 1 期（总第 41 期）

（季刊）



◇ 主 编：王艳梅

◇ 责任编辑：何冰梅

◇ 校 对：江蒸腾

◇ 设 计：何冰梅

◇ 出版日期：2018 年 3 月

深圳市南山科技事务所拥有一支具备高学历、交叉学科和专业背景的团队，背靠涵盖丰富的专家资源和学科优势的专家库，在决策研究、园区规划、现代产业体系、区域创新能力、科技创新体系、产业联盟、知识服务、软科学研究、重大投资项目可行性等方面为各级政府部门及企业界提供决策咨询服务；在产业联盟的组建、运营、机制建设、联盟共性平台构建等方面提供理论与实践指导，对外输出联盟运作模式和知识服务体系。

粤内登字 B 第 11288 号
(内部资料，免费交流)

◇ 编辑出版：深圳南山科技事务所

◇ 地 址：深圳南山区数字文化产业基地东塔 308

◇ 邮政编码：518052

◇ 电 话：0755 - 26978057 0755 - 26978054

◇ 传 真：0755 - 26978062

◇ E -- mail : nssti@nssti.cn

◇ 网 址：www.nssti.cn

◇ 承 印：深圳市南山区恒鑫印刷厂

深圳市南山科技事务所主管

深圳市南山科技事务所主办