

会计教育者的远见卓识,但它同样需要资深教育管理者们在考虑全局问题时做到深谋远虑。恕我冒昧,我认为研究基础设施中有两个领域需要作早期的投资,这样的投资会有极高的效益。第一是建立与金融市场相关会计问题研究相适应的集中的财务数据库。研究这些问题的人员必须能够得到大量有关金融市场交易的高质量的数据,以及那些有证券在市场上交易的机构的财务报告和其他报告。研究基础设施一旦建成,可供各地的研究人员随时使用,可能是在计算机网络上使用。第二是促进研究成果的发表。与此次会议有关的《中国会计与财务研究》杂志的创刊,是一个极好的开端。地区性工作论文的电子出版物也许会是一种有用的补充。

我的最后一项建议是给我的学术同仁的。让我们适当地假设,在这个问题上,你们国家的目标,和我的国家的目标是在国际准则制定和推行方面,保护一整套特别的经济、法律或文化的利益。那

么,如果我们会计学学术界渴望辅助各自国家的准则制定者去实现那个目标,我们的意见必须是令人信服的。那意味着我们将需要得到其本身正在变得越来越国际化的研究界其他学者的尊敬;而这又意味着将需要在国际层面上进行研究并发表论著。如果我们能够确认使我们在我们孜孜以求研究的问题中具有国际相对优势的本地背景,我们就更可能实现我们的愿望。

六、结语

世界各地的会计人员,不论是从业者还是学者,都将面临一个加速变革的世界。本文关注的重点是金融市场正在发生的大规模变化所带来的后果。变化带来了不确定性,但它也创造了机会。我希望我已帮助大家认清了其中的一些机会,这样我们都能够积极地正视进一步变革的前景,并想成为这种变革的一部分。

中小企业服务体系存在的问题及法律对策

林文锋 孙玉金 (厦门大学法学院)

一、我国中小企业服务体系存在的问题

中小企业由于自身的特点,往往势单力薄,不能凭借自己的力量办好自己的服务性事业,在许多方面需要借助于外部力量保持自己的健康发展。因此,政府的一个重要职责,就是为中小企业服务,利用全社会的资源为中小企业的发展提供良好的环境,创造必要的社会化服务体系。我国现阶段中小企业社会化服务体系的建设才刚刚起步,许多方面都不完善。

(一)人才开发支持不够,培训机制不完善,中小企业的人力资源质量不高。人才是企业发展的根本,只有具备高素质的人才才能成为优秀的企业。同大企业相比,我国中小企业的从业人员素质偏低。不仅从业人员的学历低,而且更重要的是中小企业的职业培训相对于大企业来说更少,而职业培训对企业的发展来说更具有直接的效果。再加上中小企业的生存周期短,人员流动性大,导致我国中小企业从业人员的素质很低,阻碍了中小企业的健康发展。

(二)技术服务不到位,创新培育和技术共享与推广机制不完善。

中小企业的研发具有成本低、适应性强等特点,在科技创新方面比大企业更有效率,投资回报率高。美国中小企业单位研究和开发费用的产出比大企业高出5.4倍,人均发明创新是大企业的两倍。但是由于历史和文化方面的原因,人们往往习惯视大为强、视小为弱,以大为荣、喜大嫌小。我国中小企业在技术创新方面所面临的问题较为突出,中小企业从政府获得的技术创新活动资金也极为有限。

政府对中小企业技术创新重视不够,尚未形成扶持中小企业技术创新的政策框架。我国相继制定并实施了《科学技术进步法》、《科技成果转化法》等政策法规,但与发达国家相比,与我国众多的中小企业技术创新的内在需求相比,我国尚未形成一套完整的政策法规体系,关于中小企业技术创新的文件都是通知等形式。而且,现在有些政策法规在某种程度上带有传统计划经济的色彩,在总体上还没有把扶持中小企业的发展提到应有的高度。另外,科技成果转化率低也是中小企业技术创新发展方面面临的问题。

(三)中小企业信息化建设仍然障碍重重。

企业信息化建设在近几年受到了高度重视,中小企业的信息化也正蓬勃开展。信息产业部信息化推进司司长陈伟在2006年3月做的报告《着力推进农村、企业、城市信息化》中指出:推动信息技术改造提升传统产业,积极推进中小企业信息化,努力培育面向

企业信息化的现代服务业……。联合国信办、国家发改委研究制定《关于促进中小企业信息化的指导意见》;与国家发展改革委中小企业司联合实施“中小企业信息化推进工程”;鼓励和支持中小企业信息化公共服务平台建设。2006年8月以来,中小企业信息化培训活动精彩纷呈:全国中小企业社会化服务体系培训班8月8日圆满结束;百万中小企业信息化培训吉林省第一期培训班8月16日开班,二期8月17日开班;河南省百万中小企业信息化培训工程8月15日启动;山东省百万中小企业信息化培训活动启动仪式8月18日举行;全国中小企业创新能力建设培训班8月23日至25日在京举办;百万中小企业信息化培训9月8日在河北省启动;百万中小企业信息化培训9月13日重庆开班;百万中小企业信息化培训9月25日济南站开班等。

但是中小企业信息化建设才刚刚起步,其面临的问题仍然很多。上文提到的《关于促进中小企业信息化的指导意见》并没有按计划如期出台,发改委的运动式培训实际成效也不够理想。

信息化的困难具体表现在:首先,很多中小企业缺乏信息化意识和信息化人才。许多企业以为只要建立一个财务管理系统或建立一个企业网站就算实现信息化了,而且中小企业很难找到一批既懂信息技术又懂企业管理的复合型人才,这直接影响中小企业信息化进程。其次,很多中小企业不能合理利用有限资金。在有限资金的合理使用方面,很多中小企业对硬件的投资占到整个信息化投资80%以上,而配套软件投入相对滞后,这种“重硬轻软”的做法不仅占用了大量流动资金,也使硬件设备收益-投入比偏小,有些信息系统建立后缺乏科学合理的应用,造成投资浪费。再次,中小企业信息化使企业管理环节更加透明,触及到一些既得利益者的利益。信息化为企业打造一个全新的管理体制,重建企业的组织结构,一些企业干部位子不保、利益受损,他们自身素质不足更充分显现出来,结果就对信息化进行百般抵制;有些职工可能对于新技术带来的新操作方式不适应而遭到淘汰而对信息化产生畏惧心理。最后,中小企业信息化外部环境还不好,中小企业管理程序变动很大,限制了企业管理软件在中小企业中的应用;目前市场上的中小企业信息化解决方案过于昂贵;为中小企业量身定制的管理软件产品还不多,或者不能很好满足中小企业的实际需求;软件企业对中小企业的后续服务也没有跟上;国外企业管理软件存在“水土不服”等问题,很难为中小企业所接受,以中小企业信息化为特

长的咨询机构不多,导致中小企业信息化项目质量无法保证;此外,电子支付、信息安全、物流配送、社会信用体系等问题,使企业认为现在还不是开展信息化的时机。

(四)中介服务的体系和机制不健全。

国家经济贸易委员会2000年4月25日发布的《关于培育中小企业社会化服务体系若干问题的意见》,规定了社会化服务的宗旨、指导思想、原则等。意见还规定服务体系可以由两个层次即综合服务组织和专业服务组织,后者是指依法设立的为企业提供各种专业服务的社会中介服务组织,专业服务组织按照市场化运作,在核准的业务范围内为中小企业提供社会化服务。这里规定了中介服务组织的特征。

2006年8月8日,国家发改委中小企业司副巡视员郑昕,在中小企业社会化服务体系培训班开班仪式上的讲话中指出:“十五”以来,我们在推动服务体系的建设方面已经取得了一些可喜的成绩,首先是各方面对服务体系建设重要性的认识明显提高,“政府扶持中介、中介服务企业”的促进中小企业发展思路得到普遍认同。中介服务的重要性已经被普遍认可。

2006年9月14日,曾培炎副总理在全国中小企业工作座谈会上的讲话中指出:要健全中小企业服务机构,发展为中小企业服务的中介组织,转变服务观念,开拓服务渠道,提高服务能力,完善服务功能,搞好管理咨询、技术支持、人才培养、国际合作、市场营销等方面的服务。这里对中介服务组织寄予了厚望。

但是,现实中存在的问题是,一方面,中小企业急需各类中介服务组织的帮助,另一方面,中介组织很多在持观望态度,对支持中小企业犹豫不决。其原因固然包括中小企业自身的特点,但国家给予中介服务组织的优惠政策落实不好也是重要的并且是直接的原因。不仅专门针对中小企业的中介服务组织稀少,而且其他中介服务组织内部也缺乏服务于中小企业的业务。虽然很多地方设立了中小企业的服务中心,但是这种政府直接一手操纵下的服务,是难以适应中小企业的复杂要求的。

二、完善我国中小企业社会服务体系的法律对策

在构建和谐社会的背景下,政府的职能越来越转向为社会提供服务,而中小企业正是社会中需要服务的对象,可以说,构建中小企业社会服务体系是服务型政府的题中之义。要解决中小企业的上述问题,必须以完善众多的相关法律法规为突破口,为中小企业建立系统的社会服务体系。

正如国家发改委中小企业司副巡视员郑昕2006年8月8日在中小企业社会化服务体系培训班开班仪式上的讲话中指出的那样:“一方面是激发企业内生动力,包括提高中小企业的自主创新能力、管理水平和队伍素质,加快结构调整,提高对外开放水平。另一方面,是营造良好的外部发展环境,包括政策法规体系建设、社会化服务体系建设和解决中小企业融资难等。”在未来的中小企业基本法里面,应该明确规定中小企业社会服务体系的宗旨是提高中小企业本身的竞争力和维护公平的外部竞争环境。要树立正确的促进中小企业发展的政府理念——将促进中小企业发展与促进落后地区经济发展、解决就业问题相结合统筹规划,统一安排。法律应当明确规定中小企业的社会服务框架由以下层次构成:中央政府专门机构、地方政府、地区社团、专门性机构和协会等。

(一)提高中小企业人力资源的法律对策。

对中小企业的经营者、就职于中小企业的劳动者以及失业者提供各种职业培训服务是各国社会服务体系中极为重要的一环。因为企业在现代经济中可以说是处于中心位置,而企业的兴衰则取决于企业中的每一个人,所以提高经营者与劳动者的素质,促进

个人的发展,发挥人的潜在能力,掌握必要的技能,是增进企业活力的根本所在。因此,有必要把对中小企业员工的培训服务法制化。除了在本法中规定中小企业人才培训的主要内容,有必要在各种相关领域进行法制完善。例如,可以在教育类法律法规中规定中大职业院校、各类培训机构的培训义务和责任,主要开展它们擅长的法律法规、产业政策、经营管理、职业技能和技术应用等方面的培训,各级政府给予适当补贴和资助。由专门法律规定,设立一批培训基地,本着“精而适用”的原则,采取讲座、短训、函授、脱产等灵活多样的方式,重点抓好对中小企业创业者、经营者、中高层管理人员、关键技术研发人员的培训,帮助他们不断更新产品开发、市场营销、财务管理、经济法规等工商管理知识。完善国家海外留学规定,组织成长性好、有发展潜力的中小企业高级管理人员到国内外优秀企业学习,加快培养适应国际竞争需要的优秀人才。通过法规促使人才服务市场积极开展中小企业人才测评与推荐,联合人才交流中心和职业介绍所等机构,为中小企业选择和聘用生产经营、技术开发、企业管理所需要的各类人才提供帮助。

(二)依法推进中小企业科技创新和推广服务。

国外的中小企业往往都是“小而专”、“小而特”,美国、日本、德国等国有着这样数以万计的企业。但科技创新靠小企业自身努力则往往难以奏效,通常都是组织各方,利用国家的或大学的研究所,利用社团法人、企业、地方政府等共同出资形成的公共实验研究机构,通过产学研共同开发新工艺或新产品。并且,费用共同负担,成果也共同享受。科技创新服务不仅可以促使单个企业、单个产业部门的经济得到增长,而且可以促使整个产业结构得到调整、优化。因此,我国可以借鉴发达国的做法,颁布专门的中小企业技术创新服务方面的法律,调动起各方面的力量参与创新服务。例如,可以通过立法要求地方科技局和中小企业局指导和有条件的地方建立技术研发中心、生产力促进中心、科技企业孵化器,搭建中小企业与科研院所、大专院校之间合作的桥梁,利用高等院校、科研院所、研发中心的人才、技术优势增强中小企业的创新能力。同时将高等院校、科研院所、研发中心的科研成果通过中小企业转化为现实生产力,为中小企业新产品研发、试制、设备检验以及生产工艺改造等提供技术支持服务。通过立法规定各种机构的服务职责,例如中小企业行政部门应该引导和鼓励中小企业根据需要联合组建行业或区域性技术研究和服务机构;科技部门应该充分利用信息网络和各种有效途径向中小企业发布促进科技进步的有关政策、中外科技发展动态、新产品开发指南、专利科技成果;地方政府应该帮助和指导企业争取享受国家、省各类科技优惠政策和资金支持,增强科技实力。通过立法,在有条件的地方培育技术市场,促进科技成果转化和技术转让;设立科技中介服务机构,为中小企业提供科技咨询、技术推广等专业化服务;引导和支持科研院所、高等院校与中小企业开展多种形式的产学研联合;鼓励科研机构向企业开放实验室,充分利用现有科技资源;鼓励有专长的离退休人员为中小企业提供技术服务。

(三)通过法制化来保证中小企业的信息化建设。

通过专门的信息法律,做到如下方面:建立服务资源数据库,实行服务机构、服务标准、服务价格“三公开”,促进服务供需双方的对接,建立网上服务监督、投诉系统,维护中小企业的合法权益;加快建立适合现阶段需要的中小企业地方信息网站,提高设备和维护人员的技术水平和信息服务能力,使之尽快适应中小企业信息化发展的需要;加快推进中小企业上网工程,建成以中国中小企业信息网为核心,以分网站为支撑,以中小企业自建网站为基础,以社会知名网站和重要行业网站为补充,纵向和横向互动互联的

中小企业信息网络服务体系;通过信息网络服务体系开展电子政务和商务服务,发布法规政策信息、市场供求信息、各行业前沿技术和最新科研成果、投资融资项目和产权交易与合作等网上各类项目服务。通过其他法律的协调,做到:促进中小企业信息化人才的引进和培育,提高信息化成果的利用率,防止闲置;开发适合中小企业的信息化应用软件,方便中小企业应用;加大宣传和措施力度,解除中小企业一些干部对信息化的顾虑。

(四)对社会中介服务组织服务中小企业进行法律支持。

首先,各级政府要加大对中介服务机构的支力度,坚持社会化、专业化、市场化原则,不断完善社会服务体系。支持发展创业辅导、筹融资、市场开拓、技术支持、认证认可、信息服务、管理咨询、人才培训等各类社会中介服务机构。按照市场化原则,规范和发展各类行业协会、商会等自律性组织。整顿中介服务市场秩序,规范中介服务行为,为中小企业营造良好的服务环境。通过立法,规定政府职责,引导法律、投资与资产管理、会计等鉴证类、工业设计、会展、咨询、金融、信息等中介服务机构和服务企业,为中小企业提供优质专业化服务。鼓励社会中介服务机构积极参加服务体系建设,不断开发适合中小企业的服务产品,提高服务产品的性价比,扩大服务范围,并积极参与为初创小企业等市场弱势群体提供的公益性服务。

针对当前中小企业的发展困惑和法律困惑,应该有政府出面

组织、培育这方面的中介机构。发展服务方面,可以由各地发改委或者工商局组织高校、科研院所的专业人士进行服务,并且逐步通过支持咨询公司进行服务的方式为中小企业提供发展咨询。例如中小企业要改制,发展咨询服务即可根据企业的具体情况,提出最为合适的改制方案;又如企业要投资,发展咨询服务可建议投资方向,避免重复建设,质量不高、效益低下,污染环境等问题的出现。法律服务体系方面,针对中小企业布局分散、信息不灵、政策棚架、法治环境不健全等实际情况,可以由司法行政部门牵头会同工会、中小企业行政部门、劳动保障部门等相关单位帮助中小企业建立健全法律顾问制度,增强依法治企能力;特别要组织引导法律服务机构如律师事务所为中小企业提供法律帮助,开展维权服务;中小企业工作部门加强法律政策服务力量,建立健全维权投诉中心,与司法部门协作配合,搞好企业维权服务,正确运用法律手段,通过非诉调解、仲裁、行政复议、行政诉讼、民事诉讼等合法渠道,寻求法律帮助和服务。

综上所述,我国中小企业服务体系建立和真正有效的发挥作用,有赖于相关法律制度的完善。具体立法过程中,一方面要修改中小企业基本法,明确具体地对中小企业的社会服务体系作出规定,另一方面,要在各个相关的法律中对其他主体为中小企业提供社会服务的具体义务作出各自的规定,形成体系化的中小企业法制系统,最终促成中小企业服务体系完善。

养老保险改革中的问题和建议

卢秀英 (黑龙江省哈尔滨市交通运输局工程处)

一、养老保险体制改革中的问题

(一)养老保险金流动性困难。目前我国养老保险体制改革的政策取向是由现收现付制逐步向部分积累制过渡,但是养老保险资金的筹集与支出之间存在着巨大的资金缺口,严重制约了养老保险体制改革的进程。

(二)养老保险固化,劳动力市场分割。养老保险金流动性困难,个人账户的普遍虚账和空账,养老保险覆盖面窄造成了养老保险的固化。改革开放以前我国实行国有企业统包的养老保险体制,职工的工作变动,其养老保险会由新的企业承担,职工个人不因工作的变动而蒙受损失,养老保险不构成劳动力流动的障碍。随着改革开放的不断深化,所有制逐渐实现了多元化,要求劳动力市场化以实现要素的合理配置。而非国有经济、私营企业和三资企业职工的养老保险体制尚未建立,国有企业职工的养老保险不能随保障主体的流动而流动,养老保险呈现固化特征,造成国有企业和政府机关的下岗分流人员不愿到非国有经济部门工作。

二、产生问题原因的初步分析

(一)养老保险金清偿能力不足。过去我国职工的养老保险由企业统包,职工个人账户没有养老金的积累,而国务院文件所确定的养老保险体制改革目标是建立一种“统账结合”的部分积累制的养老保险体制,使劳动力市场真正具有流动性。

(二)企业统筹和社会统筹占养老保险金的比重低,财政负担沉重。

当前我国养老保险基金筹集的主要方式是财政筹集、企业筹集和社会筹集各占1/3,企业筹集和社会筹集不足部分由财政弥补的筹资方式。

(三)人口老龄化和赡养率提高。当前和未来相当长的时期,我国将面临劳动力供给进一步增加和退休人口进一步增长的双重矛盾。随着社会主义市场经济改革的进一步深化和农村剩余劳动力

供给的增加,就业问题将使政府不能够采取提高退休年龄的政策来减小养老保险金支付规模。

(四)养老保险体制存在漏洞。

这是指非国有经济尚未建立职工养老保险,政府扩大养老保险覆盖面的政策收效甚微。

(五)养老保险基金管理混乱,缺乏有效的法律保障。

三、完善我国养老保险体制的政策建议

(一)多渠道筹集养老保险改革的转制成本。养老保险改革所带来的规模巨大的转制成本,作为政府的负债必须在政府的资产负债表中以相应的政府资产或资金收入予以平衡。国家应制定一个中长期财政计划,在若干年内逐步消化和吸收养老保险改革的转制成本,否则随着人口老龄化加剧和赡养率的提高,财政隐性负债将会急剧增加,威胁未来的财政稳固和财政的可持续性。根据国际上养老保险改革的成功经验,支付养老保险的转制成本有三条主要的融资渠道:国有资产转移、征收新的税收、发行特别国债等。

(二)有效抑制养老保险基金的支出规模,使养老保险的水平与经济发展水平相适应。养老保险需求是无限的,而资金筹集的水平是有限的,是一定时期经济发展水平、人均收入水平、就业率、赡养率的函数。养老保险水平应保持在一个合理的区间:其最低应高于职工退休后生存的需要,最高应低于劳动力的边际收益。养老保险水平高于劳动力的边际收益,将对劳动效率产生抑制作用。

(三)养老保险基金管理市场化、规范化。我国养老保险体制改革所面临的流动性困难和清偿能力不足,一方面是资金的筹集不足,另一方面则是管理的问题。当前养老保险改革的政策取向是逐步向“统账结合”的部分积累制过渡,基金管理市场化是养老保险改革的内在要求,否则,提高养老保险基金的收益率,实现基金的保值增值,实现基金积累的目的将难以达到,个人账户仍将是空