

合肥市委宣传部 合肥市经济委员会 合肥市社会科学界联合会
合肥市委讲师团 合肥市中小企业信用担保有限公司

中小企业的 自主创新与可持续发展

ZHONGXIAO QIYE DE ZIZHU CHUANGXIN YU KECHIXU FAZHAN

中小企业是公认的民本企业、富民企业，中小企业能否自主创新，实现持续发展，必将对就业、收入水平的提高等产生极其重要的影响。因此，如何破解中小企业的发展难题，就成了上上下下关注的热点问题。

合肥工业大学出版社

本书得到合肥市中小企业信用担保公司资助

中小企业的自主创新 与可持续发展

合肥市委宣传部 合肥市经济委员会 合肥市社会科学界联合会
合肥市委讲师团 合肥市中小企业信用担保有限公司

合肥工业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中小企业的自主创新与可持续发展/合肥市委宣传部等编. —合肥:合肥工业大学出版社,2009.1

ISBN 978-7-81093-897-6

I. 中… II. 合… III. 中小企业—企业管理—研究—合肥市
IV. F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 006775 号

中小企业的自主创新与可持续发展

合肥市委宣传部 等编

责任编辑 吴毅明 权 怡

出 版	合肥工业大学出版社	版 次	2009 年 1 月第 1 版
地 址	合肥市屯溪路 193 号	印 次	2009 年 1 月第 1 次印刷
邮 编	230009	开 本	880 毫米×1230 毫米 1/32
电 话	总编室:0551—2903038	印 张	12.25
	发行部:0551—2903198	字 数	328 千字
网 址	www.hfutpress.com.cn	印 刷	合肥现代印务有限公司
E-mail	press@hfutpress.com.cn	发 行	全国新华书店

ISBN 978-7-81093-897-6

定价:28.00 元

如果有影响阅读的印装质量问题,请与出版社发行部联系调换。

目 录

第一部分

宏观调控对中小企业发展的影响及其对策	孙自铎 (2)
在制度创新中促进中小企业又好又快发展	夏毓平 (8)
搭建融资平台 服务中小企业 助推工业经济发展	合肥市中小企业信用担保公司 (12)
应将发展民营中小企业列为政府民生工程的重要内容	高晓光 (18)
合肥市大中小企业协同发展研究	程惠英 (25)
发挥政策性担保机构作用 缓解中小企业融资难	刘德旺 (36)
促进合肥市中小企业发展的研究及建议	张亨明 (39)
合肥市中小企业要在创新中发展	吴治中 (47)
发展中小企业是实现初次分配效率与公平相结合的有效途径	金 迪 汪 冰 (57)
对当前中小企业发展的若干思考	韩 枫 (63)
合肥市发展中小企业路径思考	吴 明 (69)
关于我市中小企业发展创新的研究	许 健 (81)

第二部分

合肥市工业企业技术创新现状及对策	孔令刚 (92)
合肥市中小企业财务管理问题的研究及对策	李 文 张亨明 (99)
合肥市企业自主创新存在的问题及对策	张谋贵 (107)
合肥市中小企业技术创新存在的问题及对策	秦 柳 (115)
技术、管理、制度三创新	
——中小企业可持续发展的必由之路 ...	周先彬 (123)
科技型中小企业演变及其创新环境	司武飞 (129)
从纳税筹划角度看我国中小企业国际化的创新方式	凌 斌 陈 莉 周 净 (137)
加强融资渠道建设 改善中小企业融资生态环境	张爱群 (144)
加快融资平台建设 促进我市中小企业又好又快发展	沈友华 (151)
融资难是中小企业技术创新的最大“瓶颈”	陈 莉 (158)
中小企业人力资源管理问题研究 ...	汪 浩 周院丽 (164)
加强行业协会建设 促进中小企业发展	程永文 (176)
传统文化的落后性对中小企业自主创新的影响	朱德开 (184)
缓解我国涉农中小企业融资难的相关对策 ...	邵爱春 (189)

以发展产业集群推进合肥市中小企业发展

- 基于 SWOT 分析 周 净 (195)
- 论我国中小企业技术创新 周荣蓉 (203)
- 合肥市中小企业融资问题与对策 朱天明 (209)
- 提高中小企业自主创新能力五策 江 浩 (216)
- 创新企业组织管理制度 促进企业又好又快成长
..... 余 璞 王 辉 (222)
- 推进中小企业上市 解困融资“瓶颈” 王 猛 (230)
- 促进中小企业发展需要怎样创新思维 王海泉 (239)
- 浅谈儒家思想对现代中小企业管理的启示 ... 张 芹 (247)
- 浅谈中小企业如何正视自身发展的前景 任广跃 (251)
- 关于中小企业可持续发展问题的思考 宋海燕 (257)
- 合肥市中小企业自主创新路径的思考 周 聪 (265)
- 转变经济增长方式 促进企业快速发展 胡德元 (269)
- 合肥市非公有制中小企业可持续发展的几点思考
..... 王智源 (274)
- 我市中小企业自主创新和可持续发展的问题及对策
..... 李 鹏 (279)

第三部分

- 安徽省非公经济融资现状及破解途径 徐姗姗 (292)
- 合肥市汽车产业集群发展状况、存在问题及促进发展的
对策建议 蒋晓岚 (298)
- 瑶海区中小企业发展调研报告
..... 合肥市瑶海区经济委员会 (306)
- 做大工业总量 提高运行质量 缪有淮 (313)

乡村旅游是我市农村中小企业的重要业态 … 德 舜 (319)	
促进中小企业发展合肥宜用产业转移替代民工转移	
..... 田柏强 (325)	
我国民营企业“库兹涅茨曲线”形成的客观基础	
..... 李 兵 (331)	
发展农产品加工业是农业产业化方向 …… 徐庆朝 (340)	
中小企业应大力构建社会主义和谐文化	
..... 孙 旻 鲁世秀 (348)	
依托重大项目建设 提升企业的创新能力 … 徐松林 (359)	
韩国扶持中小企业发展的经验及启示 …… 杨承刚 (366)	
建立与完善合肥市中小企业发展法规体系探讨	
..... 杨 军 (373)	
后 记..... (385)	

第一部分



宏观调控对中小企业发展的影响及其对策

孙自铎

2007年12月召开的中央经济工作会议明确提出，今年国家宏观调控政策总的导向是：稳健的财政政策和从紧的货币政策。这表明我国宏观经济政策开始发生一个重要转折。按照过去的经验，宏观政策的从紧趋向尤其是货币的紧缩都将给中小企业的生产经营带来重要影响。那么，这一政策的实施将会给我省中小企业带来什么样的约束？地方政府和企业又应如何应对？这显然是一个重要的热点也是难点问题，迫切需要给予回答。本文就此说点粗浅看法，以起到抛砖引玉的作用。

（一）

2008年以从紧的货币政策为主的宏观调控，至少给我省中小企业造成以下一些不利影响：

一是融资困难。资金是企业生存的重要条件，融资不畅势必对企业的生存与发展产生至关重要的影响。我国中小企业的融资渠道本来就不大畅通，融资难始终是中小企业发展的一个瓶颈，一直未能得到很好解决。这一次的货币收缩无疑是雪上加霜。而一旦资金供给不足，一大批中小企业将会受到严峻考验。20世纪90年代已有过此类教训。

二是土地供给趋紧。实行从紧货币政策的同时，国家的宏观调控的另一手段是土地闸门的缩小。中小企业本来在土地审批中就相对比较困难，这次的宏观调控无疑使中小企业的土地供给更趋紧张，约束更大。我省中小企业发展严重不足，新企业上马需要土地，原有企业发展也需要土地，土地的节约使用是必要的，

但没有土地，企业是无法从事生产经营。这种约束与贷款的紧缩影响对中小企业发展的负面作用同样之大。

三是成本加大。由于近来国内外能源、原材料以及劳动力价格普遍上涨，使得企业的成本迅速上升，中小企业经营普遍感到压力增大。而且，这种价格上升不是以几个百分点的幅度，而是成几十个百分点计。这对自我积累能力弱、单个企业实力不强的我省中小企业来说，无疑是严峻考验。

四是结构升级优化的要求，使中小企业的生存环境更为困难。面对宏观政策的变化，各地应对措施是加快产业结构的升级和优化，以应付日趋激烈的市场竞争，谋求新的生存和发展条件。我省中小企业不仅实力弱，而且数量少，推动经济发展不仅需要原有企业的壮大，也需要更多企业兴起。无论是对老企业还是新企业，结构的升级和优化都需要有一个过程。实事求是地说，我省中小企业的结构升级优化一时还难以适应。

五是节能降耗和环境标准的要求更高，给中小企业发展形成新的、更高的约束。这次宏观调控，不仅在货币、土地等要素的供给方面有严格的要求，而且对企业的环境保护、能源节约等方面也有相应要求，这些硬性指标要求的考察将更加严格。我省工业化程度低，是国家的能源、原材料基地。中小企业中的工业企业较多，而且工业企业中又有相当一批是重化工业企业，这种产业和产品结构，按照单位 GDP 同样的耗能和环境标准要求，显然是一个不小的门槛，进而为发展造成阻力。

六是大企业的挤压更加显著。按照一般做法，每次宏观调控和收缩都要对一些大企业进行保护，而中小企业一般处于不利地位。这次宏观政策同样也不例外。大企业本来就是经济实力强，抗市场风险能力高，凭借占有的政策优势，对小企业的生存与发展形成巨大压力。这种挤压使中小企业发展形成的约束之大要充分估计。

七是国际市场的激烈竞争，使中小企业发展直接承受来自国外竞争者的冲击。加入世界组织之后，我国的对外贸易发展迅

猛，目前已成为第三大出口贸易国。与此同时，针对我国的反倾销、贸易纠纷越来越多，出口贸易和国际市场的开拓日趋困难，对于我们这样发展滞后的省区来说，通过拓展国际市场，加快经济发展的难度增大。中小企业有相当一批是以国际市场为主进行生产经营，由于经济实力薄弱，人才缺乏，应对国际市场的竞争能力不强，其结果必然带来经营上的困难。

(二)

在市场经济中，针对经济生活中的波动与问题，国家的宏观调控是不可避免的，对宏观调控中的一些收缩政策也要正确对待。回顾改革开放 30 年的历程，江、浙、粤等省在经济迅速发展中都经历过多次的国家紧缩，但结果不仅没有受到根本性的冲击，反而在调控中实现了加快发展。这样的例子很多。就当前的国家宏观调控来说，对我省可以说是挑战与机遇并存，关键是看你如何应对，怎样把握。依笔者之见，应采取以下应对措施：

(1) 以诚信经营，拓宽融资渠道，破解银行贷款的紧缩。从理论上说，我国当前处于流动性过剩阶段，国内储蓄存款多，掌握的国外货币数量庞大，发展经济并不缺乏货币。最关键的是你的项目的效益效率如何；次之就是你的信用程度。现实的情况是，银行有款找不到项目好、信誉好的投资者，民间资金数量同样十分庞大，国际市场资金更加充裕，只要你有信用，有好的项目，不乏投资者。当然如上节所述，现实中中小企业融资的确十分困难，究其原因，有体制因素，也有中小企业自身的问题。对于前者，地方政府要大胆创新，建立地方金融组织和担保机构，为中小企业融资建立顺畅的机制。对于企业来说，就要讲究诚信，建立信用，让投资者放心，这点同样重要。如果仅仅埋怨外部缺乏机制，不从自身查找原因，也是不全面的，更重要的是无益于事情的解决。要指出的是，建立诚信不仅是指单个企业，也包括一个区域的诚信环境。因此，对我省来说，要形成一个良好的诚信氛围，对外树立良好的诚信形象。环境诚信对中小企业尤

为重要，因为单个企业的诚信与否毕竟影响面小。当然，区域环境诚信又是由众多企业共同打造的，二者是紧密联系的。

(2) 以科技创新和精细化的管理应对能源、原材料等成本的上升。能源、原材料以及人工成本的上升，是一个必然趋势，是无法阻挡的，这是我国特殊国际环境和发展时期出现高价工业化的一个基本特征。但另一方面我们又要看到，目前世界正处于科技创新时代，科技进步日新月异，我们可以加以利用，发挥后发优势。中小企业要利用科技成果从事生产经营，同时中小企业更要做科技创新的主体，还可以用信息化促进工业化和从事企业管理。这同样可以降低生产和管理成本，进而抵消生产的物质和人工成本的上升。这方面的例证很多，如引进比自主研发要节约成本近 50%。而应用新技术和自主创新带来的经济效益更是以成十、成百倍计算。我省中小企业业务必在引进技术上加大力气，利用合肥科技示范城的优势与便利做出实效来。

(3) 以优质的社会化服务，为中小企业提供良好的生存发展环境。中小企业由于自身的特点，需要社会提供技术、法律、融资、市场、信息、政策等多方面的服务。这种服务有利于促进中小企业发展，也有利于降低他们的交易、管理等成本。由于这些服务纷杂而多样，开始时政府要给予大力支持，这也是世界通行的做法。目前合肥市有关部门已建有系统的社会化服务组织网络，开了一个好头，关键的是如何进一步做好和发挥作用，坚持下去必然大有作为，对中小企业发展的推动作用不可估量。

(4) 以集群化的空间布局解决土地供给的紧张。宏观调控的一个重要手段是收集土地闸门，但在这方面也不是无能为力。目前对中小企业来说，一方面土地供给比较紧张；另一方面土地利用效率不高也是客观事实，一些开发区利用效率不高甚至空置。因此，要鼓励中小企业进入园区，实行产业（品）集群布局。这既可以节约用地、解决用地不足问题，又可以为企业节约交易成本和基础设施建设成本。尤其是在城市，要在空间上完善功能区域布局，工业商业服务业等做出分工。为此，在对政府的考核上

要区别对待，即要按照功能区的划分，要求有不同的评价标准，否则难以解决同类企业分散和产业同构问题。

(5) 发挥“船小好掉头”的优势。生产经营要选择国家鼓励的产业(品)，以避免进入领域的限制。目前国家从政策上说已经对中小经营企业的生产经营领域给予放开，但实践中仍有许多壁垒，这次调控中可能更有所强化。鉴于此，中小企业对进入领域如何选择就显得比较重要。总的原则是要选择国家倡导的产业(品)。国家的调控有保有压，宏观上要控制高能耗、高污染的产品(业)，同时也鼓励节能减排和循环经济及新兴产业，后者大有作为。中小企业要有超前意识，发挥“船小好掉头”的优势，迅速进入这些产业。在这方面要学习浙江人，他们具备敏锐的商业意识，已经开始向这些产业进军。

(6) 与大企业建立垂直的专业化分工格局，形成整体合力。专业化的分工不仅可以提高生产率，而且能增强中小企业的风险防范能力。中小企业不必搞小而全，要甘当配角，为大企业从事零部件生产。在这方面我省大有作为。我省已形成一批实力较强的大企业、大集团，但其配套产品生产多是外省承担，如汽车是我省一大产业，但省内零部件配套企业不及浙江多，结果浙江虽没有汽车品牌，但汽车产业规模却大于我省。之所以出现这种情况，是我省中小企业发展不足，今后进入大有作为，何况本省企业做配套生产，有利降低物流成本，稳定协作关系。现在一些中小企业总是埋怨大企业不照顾，违背市场运作，搞“人情协作”，这未必正确。在市场经济中，一切以平等竞争的准则，人际关系是次要的，何况讲人际关系本省更有优势。因此，要多从自身找原因。首先要有甘当配角的意识，其次是要讲诚信，这是做好合作的前提和基础；再就是要产品过硬，价格低廉。大企业不会放弃与提供质优价廉产品的企业合作。当然，在开始阶段，大企业也要有意识地对当地中小企业予以扶持，地方政府更要创造条件，为之牵线搭桥，建立合作关系。

(7) 重视打造品牌产品，消除国际市场瓶颈。我省对外贸易

量不大，相对于沿海发达地区而言，这是我省经济发展中的一条“短腿”，不改变这种情况，不扩大对外贸易，经济的崛起恐怕很困难。这是我省的特殊情况。因此，中小企业要把开拓国际市场作为主攻方向之一。但现实是目前国际市场竞争日益激烈，要进军国际市场难点诸多，需要解决的问题很多，在这里仅提出一点：要有产品的品牌，要重视品牌打造。当然，这不是一时之功，但要从今天做起，要有长期奋斗之准备。目前首先要做的是重视产品的质量、信誉，要有自我约束力，把产品质量作为企业的生命线，长期积累，必有成效。

（作者单位：安徽省社会科学院）

在制度创新中促进中小企业 又好又快发展

夏毓平

党的十七大报告提出，推进公平准入，改善融资条件，破除体制障碍，促进个体、私营经济和中小企业发展。政府工作报告提出，创新和改进银行信贷服务，完善担保、贴息等制度，加大对“三农”、服务业、中小企业、自主创新、节能环保、区域协调发展等方面的贷款支持。这为进一步做好中小企业的相关服务工作指明了方向，提出了更高的要求。合肥市作为国家科技创新型试点市，具备了良好的创新基础和条件，中小企业应进一步发挥自身优势，以制度创新为突破口，着力提高自主创新能力，提高核心竞争力，努力实现又好又快地发展。

合肥市中小企业已经取得了较大的发展。这些年，从中央到省市都十分重视中小企业发展。在各方面的努力下，中小企业发展不断取得新进展，在促进经济社会发展、吸纳就业、增加财政收入、扩大对外开放和保持社会稳定方面发挥着越来越重要的作用，对经济增长的贡献越来越大。2007年年底，全市规模以上工业企业1083家，其中中小企业1070家，占98.8%。全市规模以上中小工业企业实现工业增加值312.76亿元，增长34.3%，占全市规模以上工业增加值的67.09%；全市规模以上中小工业企业实现工业总产值930.7亿元，增长35.9%，占全市规模以上工业总产值的62.53%。全市规模以上中小工业企业实现利润44.23亿元，较2006年同期增长27.9%，占全市规模以上工业企业实现利润的68.35%；实现利税86.8亿元，增长19.9%，占全市规模以上工业企业实现利税的69.1%。

毫无疑问，我市中小企业的贡献十分突出。在扩大就业方

面，中小企业已成为扩大就业的主渠道，提供了大量城镇就业岗位，国有企业下岗失业人员、农民工相当大一部分在中小企业务工，并开始成为一些高校毕业生就业的重要渠道。在技术研发方面，中小企业逐步成为技术创新的生力军，很多发明专利、新产品开发，都是由中小企业完成的。中小企业的发展促进了产业结构调整和优化升级，催生了大量新兴产业，已成为现代服务业、信息技术、生物医药等新兴产业的主体；与此同时，中小企业在改革开放中的作用日益增强，一批有实力的企业已经大步走出去，积极拓展国际市场。

在看到成绩的同时，我们也要清醒地认识到促进中小企业又好又快发展目前还面临着一些有待进一步解决的政策性问题。就我市当前而言，必须进一步突出以体制机制创新为先导，采取切实有效的措施，促进中小企业健康发展。

支持和促进中小企业开展技术创新。自主创新是企业做强做大和提升国际竞争力的关键。支持和促进中小企业开展技术创新，就要引导广大中小企业加强原始创新、集成创新和引进消化吸收再创新；引导中小企业着眼于长远，努力创造新的市场需求，培养新的产业；引导中小企业向“专、精、特、新”方向发展，推动形成以特色产业或优势企业的产品品牌为龙头，以中小企业专业化合作和协同创新为特色的产业、产品配套链；鼓励中小企业运用新技术、新工艺、新产品、新科技成果，提高技术水平、降低消耗、减少对环境的影响、提高资源利用率；鼓励发明创造和专利技术申报，支持中小企业培育品牌，为特色产业或优势企业的产品提供配套，建立健全有利于企业自主创新的制度与激励机制，包括市场快速反应机制、科学决策机制、资金保障机制和人才激励机制等，加强知识产权保护，为中小企业自主创新提供制度保障，增强创新能力。中小企业自身也要努力提高企业经营管理水平，增强对市场机会的捕捉能力和把握能力；坚持把引进、培养、使用、凝聚人才作为提升创新能力的重要内容，加强人才队伍建设，提高企业技术开发、新技术应用能力；提高合作意识，借助

“外脑”、运用社会资源弥补企业自身不足，增强自主创新和依托社会资源联合创新的能力，提高企业的核心竞争力。

以信息化助推中小企业发展。面对经济全球化的竞争环境，信息化已经成为中小企业健康发展的必然要求。以信息化助推中小企业发展，应用信息技术推动业务创新与管理创新，利用网络技术进行文件管理、员工考勤、需求预测、生产管理、库存管理以及合作设计、个性化定制等业务活动，提高中小企业信息化水平，对提高中小企业的管理水平、生产能力和市场竞争力，实现又好又快发展具有积极作用。当前，在一些经济发达国家中，中小企业的信息化正在向纵深发展，互联网接入的普及程度和开展网上交易的企业已达到较高比例，信息技术的应用已融入企业的生产、研发、运营和管理活动。特别是近年来，不少中小企业通过在网上寻找合作伙伴，在线开展询价、采购、销售等电子商务活动，取得了很大成效。相比之下，我市中小企业的信息化水平还有待提高。主要表现在：在观念方面，仍有一些中小企业对信息化促进企业发展的作用、效果以及有关支持信息化建设的政策措施不十分了解；在应用方面，电子商务的发展还比较缓慢；在发展环境方面，信息化的社会服务体系还不健全，服务的覆盖面较小，服务的内容尚不完善。当前，要鼓励、支持和引导更多的中小企业迈向信息化，在信息化建设方面更进一步。在法律法规、规划、政策、示范推广、宣传培训、研究开发等多方面推动信息技术在中小企业的应用，通过建立培训机制、实施培训工程，引导和支持培训活动的开展，普及信息化知识和操作技能，加快人才培养，从而加快中小企业信息化社会服务体系建设，加快推进中小企业信息化快速健康发展。

创新和改进对中小企业的信贷服务。近年来，各金融企业不断有针对中小企业的金融创新产品和服务推出来，部分银行建立了专门的小企业贷款审贷和管理队伍或成立中小企业经营事业部，简化了中小企业贷款业务审批流程。中小企业贷款的规模和质量稳步增长。从国际经验来看，随着资本市场的发展，大型企业、