



中国海洋大学管理学院工商管理系“100工程”（百万学术支持工程）系列专著

中小企业的发展与创新

The Development & Innovation of Small and
Medium-Sized Enterprises in China

孙林杰/著

中国海洋大学管理学院510工程资助

中小企业的发展与创新

The Development & Innovation of Small and
Medium-Sized Enterprises in China

孙林杰/著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业的发展与创新/孙林杰著. —北京: 经济管理出版社, 2014. 10
ISBN 978 - 7 - 5096 - 3368 - 7

I. ①中… II. ①孙… III. ①中小企业—企业管理—研究—中国 IV. ①F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 211143 号



组稿编辑: 杜 菲

责任编辑: 杜 菲

责任印制: 司东翔

责任校对: 张 青

出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 北京京华虎彩印刷有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 720mm × 1000mm/16

印 张: 16.75

字 数: 338 千字

版 次: 2014 年 10 月第 1 版 2014 年 10 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5096 - 3368 - 7

定 价: 58.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

总 序

由中国海洋大学管理学院工商管理系“100 工程”（百万学术支持工程）支持，凝结着我们这个默默无闻的学术群体的集体智慧和辛勤汗水，承载着我们志存高远的学术理想和不懈追求的《工商管理系列专著》终于面世了，我的心被欣慰所充满，被感动所融化，一种自豪的情怀油然而生……

中国海洋大学管理学院工商管理系成立于 2001 年 11 月。在十几年的发展过程中，我们立足本学科领域的研究，确立科研重点，打造学术团队，凝练主攻方向，整合优势资源，采取了一系列的科研推动措施。在 2011 年 10 年系庆之际，我们启动了“100 工程”，同时规划了《工商管理系列专著》的出版事宜，系列专著的出版是“100 工程”的重要组成部分。如今，《工商管理系列专著》的面世，正是我们十多年以来重视学科建设、鼓励学术自由探索、支持创新性学术研究的体现，也是我们抒发学术感思夙愿的实现。

《工商管理系列专著》由中国海洋大学管理学院工商管理系的创收经费资助出版，充分体现了我们对于学科建设和学术研究的高度重视，可谓全系同仁学术道路上的一个里程碑。《工商管理系列专著》承担着记载与积累学术成果、弘扬和传承科研传统的使命，凝结了集体的智慧和力量。系列专著从不同侧面对管理理论和实践问题进行深入研究与探讨，提出具有前瞻性和战略性的学术思想与观点，颇具理论和实践价值。

作为高校中最基层的学术团队，我们求真务实，协作创新，执着追求，永不言败。我们深深懂得：追求学术的过程是艰辛而坎坷的，既是我们学术的道路上不断进步的过程，也是我们久耐学术寂寞，稳坐“冷板凳”，坚持探索学术真谛的过程。我们肯定不是最优秀的，但我们一定是最努力的；我们肯定不是最成功的，但我们一定是最执着的。我们要用饱含生命智慧和心血的研究成果，默默地为丰富我国管理理论而添砖加瓦，为拓展我国管理实践而增光添彩。

出版《工商管理系列专著》的初衷有三：第一，进一步推进既定研究方向的科研活动深入开展，对科研活动做出阶段性的总结；第二，向管理理论和实践



研究领域注入我们的学术思想，向学术界发出我们——这个最基层学术团队的微弱的呐喊，以示我们对学术的那一份追求和对世事浮躁的那一份淡定；第三，向社会各界求教，与同行学者共勉。

《工商管理系列专著》的主要特点有三：第一，作者理论基础深厚。系列专著的作者长期从事工商管理专业的科研和教学工作，具有较为深厚的理论基础。第二，研究具有前沿性。每一位作者都立足自己长期坚持的研究方向，对其最前沿的管理理论和实践问题进行思考和探索。第三，系列专著用途广泛。既可以用作管理理论研究的参考用书，也可以用作管理实践探讨的参考用书，还可以用作相关专业人士的学习参考用书。

我们自知才疏学浅，见识有限，恳请社会各界、同行学者对我们的浅薄之见不吝赐教。限于作者水平，系列专著的缺点和不足在所难免，敬请广大读者批评指正。

深情写来，是为序。

中国海洋大学管理学院工商管理系主任

王森

于2014年秋

前 言

我国的中小企业数量众多，占企业总数的99.9%，对于经济发展和社会稳定所起的作用可谓居功至伟：无论是在创造GDP、出口创汇、缴纳税收方面，还是在提供岗位、解决就业方面，或是在推出创新成果、促进科技进步方面，都充分发挥了主力军的作用。然而，由于内在及外在的各种原因，与大企业相比，中小企业的生存发展面临着诸多困难：融资难、用工难、技术创新难……成长道路上如履薄冰，异常艰难。目前，讨论中小企业问题出现频率最多的主题词大致可以概括为“融资难”、“中小企业技术创新”、“中小企业的发展问题”，等等。促进中小企业健康成长，永远是一个不老的话题，是世界各国都在普遍关注的焦点。促进中小企业更好的发展和创新，对于今后我国经济的良好运行以及社会的和谐稳定，具有非常重要的意义，也是当前我国各级政府亟须解决的重要问题。

本书作者近十几年来一直致力于研究中小企业的创新和发展问题，并在此领域进行了相应的理论和实践探索，取得了一定的研究成果。将自己的研究观点整理成书奉献给大家，并与业界同仁交流共享，是本书作者一直以来的一个夙愿。本书共有十九章，分为三篇，分别是中小企业发展篇、中小企业融资创新篇和中小企业技术创新篇。在中小企业发展篇里，本书科学界定了中小企业的标准含义（2011版），介绍了我国中小企业的发展历程，对中小企业发展的特点及其存在问题做了深入剖析，提出了中小企业发展方式转型的相关策略，并研究了中小企业与科技中介机构共生发展的模式。在中小企业融资创新篇里，本书从系统的角度研究解决中小企业融资难问题。运用复杂系统理论，构建中小企业融资系统，分阶段地研究了在不同成长阶段中小企业融资系统的创新策略。在中小企业技术创新篇里，首先分析了我国中小企业技术创新的现状；其次研究了提升中小企业技术创新能力的相关策略，进而提出中小企业技术创新的新途径——开放式创新，并对中小企业实施开放式创新提出相关建议和对策；最后详细阐述了中小企业选择技术创新项目的理论方法。

本书在写作过程中，坚持了以下原则：



第一，实用性。力求用朴实无华的语言，将中小企业发展与创新问题阐述清楚。书中依据中国目前中小企业的实际情况，理论与实践紧密结合，针对现实中存在的若干问题，提出了许多可供借鉴的观点、方法和建议，对解决中小企业问题，具有可操作性和实用性。

第二，新颖性。结合中小企业当前面临的一些实际问题，参考借鉴了国内外最新的研究文献，提出了一些新颖、有益的观点。书中采用了最新的数据资料，尽量呈现最贴近现实的中小企业概况，提出的理论观点具有前瞻性。

第三，重点突出。中小企业的发展与创新，涉及问题有很多。如在中小企业创新方面，有技术创新、产品创新、市场创新、融资创新、管理创新、文化创新等。本书没有面面俱到，把每一个方面都去研究，而是选取重点，将当前最紧要、亟须解决的融资和技术创新问题作为研究的重点。把这两个方面搞好了，就可以使一大批中小企业得以顺利生存和发展。

本书在写作过程中，得到了各方的支持与帮助。感谢中国海洋大学管理学院及工商管理系的领导，使本书得以顺利出版；感谢经济管理出版社的编辑同志，是你们认真的审核、校对工作，才使得本书最终面世；感谢我的父母、妻子与女儿，你们是我的精神动力，有了你们的期待与陪伴，我才能够将本书顺利完成。在此，一并向你们表示感谢。

本书可供公司、企业集团、金融机构、政府中的各级管理干部、技术人员、财务人员、科技工作者，以及科研机构、大专院校相关专业的师生使用，鉴于本书的实用性及前沿性，它将会使所有感兴趣的读者大开眼界，增长知识和才干。

由于水平有限，本书定会有不少缺点和错误，敬请读者批评指正。有关中小企业，本书可能还存在许多没有说清楚的问题，希望能同各位读者一起思考，今后加以不断完善。

孙林杰

2014年7月于中国海洋大学管理学院

目 录

上篇 中小企业的发展及策略

第一章 中小企业的概念界定	3
一、2011 版中小企业划分标准	3
二、我国中小企业划分标准的历史沿革	5
第二章 我国中小企业的发展现状	8
一、我国中小企业的基本概况	8
二、我国中小企业的地位及作用	9
三、我国中小企业存在的劣势及不足	10
第三章 我国中小企业的发展历程	13
一、1949 ~ 1978 年我国中小企业的发展历程	13
二、1978 ~ 1990 年我国中小企业的发展历程	14
三、1990 ~ 2000 年我国中小企业的发展历程	17
四、2001 年至今我国中小企业的发展历程	20
第四章 我国中小企业发展的特点分析	24
一、中小企业发展的产业结构特点分析	24
二、中小企业发展的区域结构特点分析	24
三、中小企业发展的技术创新特点分析	25
四、中小企业发展的数量规模特点分析	25
五、中小企业对外贸易发展的特点分析	26



第五章 中小企业发展方式的转型策略	29
一、中小企业转变发展方式的契机与必要性	29
二、中小企业发展方式中存在的主要问题	30
三、中小企业转变发展方式的策略与措施	32

第六章 中小企业与科技中介共生发展的对策 ——以青岛市为例	36
一、引言	36
二、中小企业与科技中介机构共生发展的辩证关系	37
三、青岛市科技中介与中小企业共生发展的基本概况	39
四、青岛市科技中介与中小企业共生发展存在的问题和不足	40
五、青岛市科技中介机构与中小企业共生发展的对策与建议	43

中篇 中小企业的融资创新

第七章 绪论	49
一、研究背景	49
二、国内外研究现状	58
三、研究意义及创新点	64

第八章 理论基础及融资难成因解释	66
一、理论基础	66
二、用各种理论解释中小企业融资难成因	74

第九章 基于复杂系统理论构建中小企业融资系统及仿真模拟	80
一、复杂系统和复杂性的理论知识	80
二、构建中小企业融资系统及仿真模拟	87

第十章 初创阶段：政府扶持是融资关键	98
一、初创阶段融资系统的特点分析	98
二、国外政府资助初创期中小企业的模式及有益启示	106

三、初创阶段中小企业融资系统的创新	113
第十一章 成长阶段：以提高企业融资能力为核心	121
一、成长阶段融资系统的特性分析	121
二、成长阶段的中小企业融资系统创新	130
三、构建中小企业融资能力的评价模型	141
第十二章 成熟阶段：市场化运作是目标	151
一、成熟阶段融资系统的特点分析	151
二、成熟阶段的中小企业融资系统创新	161
第十三章 青岛市小微企业融资现状及对策建议	170
一、青岛市在扶持小型微型企业融资方面取得的成就	170
二、青岛市小微企业融资面临的困境	171
三、青岛市小微企业融资困境的解决对策	173

下篇 中小企业的技术创新

第十四章 我国中小企业技术创新现状	179
一、中小企业与技术创新的关系	179
二、中国中小企业技术创新现状	180
三、中国中小企业技术创新存在问题的原因分析	186
第十五章 提升中小企业技术创新能力的策略	191
一、加大技术创新投入	191
二、积极进行管理创新	192
三、加大各级财政对企业的研发投入，提高中小企业 创新基金的支持强度	192
四、拓展税收优惠适用范围，引导中小企业将更多的资金投向科研 开发、技术改造和设备更新	192
五、建立中小企业科技开发准备金制度，对中小企业 创新予以扶持	193



六、完善政府采购配套措施和强化政府采购政策的执行力, 引导政府 采购向高新技术产品倾斜	193
七、提高创新意识, 建立中小企业自主创新的激励机制	194
八、建立健全创新支持服务体系, 改变中小企业融资难状况	195
九、税收激励中小企业科技创新的建议	195
第十六章 扶持促进小微企业技术创新的对策建议	
——以青岛市为例	197
一、青岛市在扶持促进小型微型企业技术创新方面取得的成就	197
二、目前青岛市小微企业技术创新面临的主要困难	199
三、青岛市扶持促进小微企业技术创新的对策建议	201
第十七章 中小企业技术创新的新途径	
——开放式创新	203
一、开放式创新的概念	204
二、开放式创新的研究主题	207
三、开放式创新对中小企业的重要意义和必然性	210
四、中小企业实施开放式创新的前提条件	212
五、我国中小企业实施开放式创新的特点分析	214
六、中小企业实施开放式创新的关键策略	216
第十八章 完善创新服务平台, 促进中小企业开放式创新	
——以青岛市为例	218
一、青岛市为促进中小企业开放式创新, 在平台建设方面做出的努力 及基本情况	218
二、青岛市打造创新服务平台过程中存在的主要问题	220
三、完善创新平台, 促进青岛市中小企业开放式创新的政策建议	221
第十九章 中小企业选择技术创新项目的方法	223
一、中小企业技术创新效率的评价	224
二、中小企业技术创新经济效益的评价	227
三、小结	229
参考文献	230

附件 1	中小企业融资现状调查表	241
附件 2	企业融资（还贷款）能力调查问卷 ——银行信贷人员、企业技术人员及研究院所科研人员访谈表	246
附件 3	50 家中小企业数据	251

上篇 中小企业的发展及策略

第一章 中小企业的概念界定

一、2011 版中小企业划分标准

2011 年 6 月 18 日，我国工业和信息化部、国家统计局、发改委、财政部正式发布了最新的《中小企业划型标准规定》。根据该规定的第二条，“中小企业划分为中型、小型、微型三种类型，具体标准根据企业从业人员、营业收入、资产总额等指标，结合行业特点制定”。该规定同时废止了原国家经贸委、原国家计委、财政部和国家统计局于 2003 年颁布的《中小企业标准暂行规定》。适用的行业包括：农、林、牧、渔业，工业（包括采矿业，制造业，电力、热力、燃气及水生产和供应业），建筑业，批发业，零售业，交通运输业（不含铁路运输业），仓储业，邮政业，住宿业，餐饮业，信息传输业（包括电信、互联网和相关服务），软件和信息技术服务业，房地产开发经营，物业管理，租赁和商务服务业，其他未列明行业（包括科学研究和技术服务业，水利、环境和公共设施管理业，居民服务、修理和其他服务业，社会工作，文化、体育和娱乐业等）。

2011 年标准的重要更新之一是单独列出了“微型企业”的标准。在此之前，通常按照两种不同的范围来界定中小企业。广义的界定是，除大型企业之外的所有企业均为中小企业，既包括法人企业，也包括个体企业；狭义的界定则仅包括中小型法人企业而不包括个体企业。本书采用狭义的中小企业的定义。从 2011 年标准中可见，所谓“微型企业”应以个体企业为主，就此来说，我们研究的对象仍是基本对应于新标准的中型企业和小型企业。

2011 年标准的另一个重要更新涉及行业划分。新标准将仓储业、信息传输业、软件和信息技术服务业、房地产开发经营业和物业管理这五个行业单独列出，还增加了“其他未列明行业”，并分别给出划型标准。在此，首先将相关界

定标准列于表 1-1 中,以明确作为本书研究对象的企业范围。

表 1-1 最新中小微企业划分标准 (2011 年)

行业	企业类型	从业人员 (人)	营业额 (万元)	资产总额 (万元)
工业	中型	300 ~ 1000	或 2000 ~ 20000	-
	小型	20 ~ 300	300 ~ 2000	-
	微型	< 20	或 < 300	-
农、林、牧、渔业	中型	-	500 ~ 20000	-
	小型	-	50 ~ 500	-
	微型	-	< 50	-
建筑业	中型	-	6000 ~ 80000	5000 ~ 80000
	小型	-	300 ~ 6000	300 ~ 5000
	微型	-	< 300	< 300
批发业	中型	20 ~ 200	5000 ~ 40000	-
	小型	5 ~ 20	1000 ~ 5000	-
	微型	< 5	或 < 1000	-
零售业	中型	50 ~ 300	500 ~ 20000	-
	小型	10 ~ 50	100 ~ 500	-
	微型	< 10	或 < 100	-
交通运输业	中型	300 ~ 1000	3000 ~ 30000	-
	小型	20 ~ 300	200 ~ 3000	-
	微型	< 20	或 < 200	-
仓储业	中型	100 ~ 200	1000 ~ 30000	-
	小型	20 ~ 100	100 ~ 1000	-
	微型	< 20	或 < 100	-
邮政业	中型	300 ~ 1000	2000 ~ 30000	-
	小型	20 ~ 300	100 ~ 2000	-
	微型	< 20	或 < 100	-
住宿业	中型	100 ~ 300	2000 ~ 10000	-
	小型	10 ~ 100	100 ~ 2000	-
	微型	< 10	或 < 100	-
餐饮业	中型	100 ~ 300	2000 ~ 10000	-
	小型	10 ~ 100	100 ~ 2000	-
	微型	< 10	或 < 100	-



续表

行业	企业类型	从业人员 (人)	营业额 (万元)	资产总额 (万元)
信息传输业	中型	100 ~ 2000	1000 ~ 100000	-
	小型	10 ~ 100	100 ~ 1000	-
	微型	< 10	或 < 100	-
软件和信息技术服务业	中型	100 ~ 300	1000 ~ 10000	-
	小型	10 ~ 100	50 ~ 1000	-
	微型	< 10	或 < 50	-
房地产开发经营	中型	-	1000 ~ 200000	5000 ~ 10000
	小型	-	100 ~ 1000	2000 ~ 5000
	微型	-	< 100	或 < 2000
物业管理	中型	300 ~ 1000	1000 ~ 5000	-
	小型	100 ~ 300	500 ~ 5000	-
	微型	< 100	或 < 500	-
租赁和商务服务业	中型	100 ~ 300	-	8000 ~ 120000
	小型	10 ~ 100	-	100 ~ 8000
	微型	< 10	-	或 < 100
其他未列明行业	中型	100 ~ 300	-	-
	小型	10 ~ 100	-	-
	微型	< 10	-	-

注：①表中工业包括采矿业、制造业、电力、燃气及水生产和供应业三个行业。②从业人员指年末数；工业企业的销售额指现行统计制度中的年产品销售收入；建筑业企业的销售额指现行统计制度中的年工程结算收入；批发和零售业的销售额指现行报表制度中的年销售额；交通运输和邮政业、住宿和餐饮业企业的销售额指现行统计制度中的年营业收入；资产总额指现行统计制度中的资产合计。

资料来源：“中小型企业”依据原国家经贸委、原国家计委、财政部和国家统计局：《中小企业标准暂行规定》，2003年2月；“微型企业”依据工业和信息化部、国家统计局、发改委、财政部：《中小企业划型标准规定》，2011年6月。

二、我国中小企业划分标准的历史沿革

从企业经营的角度，不同规模的企业可能面临不同的环境影响因素和不同的挑战，管理难度可能不同，所适合的管理模式也可能具有很大差异。从企业成长