

河南社会科学规划项目
课题批准号：2002FJJ018

河南中小企业融资问题研究

《河南中小企业融资问题研究》课题组

课题承担单位：河南财经学院

二〇〇三年八月

河南中小企业融资问题研究

课题主持人：黄 湃

成 员：崔明秋 王桂堂 胡著伟
 高万青 仲凤香 靳继同
 陈正亮 王明恩

江苏工业学院图书馆
藏书章

目 录

前言..... 1

第一章 河南中小企业发展状况与经济地位..... 3

 一、中小企业存在和发展的缘由探讨..... 3

 二、河南中小企业发展概述..... 5

 三、中小企业在河南社会经济发展中的地位与作用..... 8

 四、河南中小企业发展过程中存在的问题..... 11

第二章 中小企业资金需求与资本结构分析..... 14

 一、中小企业资金需求状况..... 14

 二、中小企业资本结构状况..... 15

 三、中小企业资本结构分析..... 16

 四、中小企业贷款难与高负债矛盾的分析..... 18

第三章 河南中小企业资金短缺与融资难问题探源..... 20

 一、中小企业资金短缺与融资难的表现..... 20

 二、中小企业融资难的原因探析..... 22

 三、间接融资难原因分析..... 23

 四、在社会服务支持体系方面的原因..... 26

第四章 银行机构对中小企业信贷支持问题研究..... 28

 一、河南银行机构对中小企业信贷支持问题现状..... 28

 二、中小企业贷款难原因透视..... 29

 三、疏通银行机构与中小企业融资通道的对策建议..... 33

第五章 河南省中小企业融资多元化问题研究..... 37

 一、融资难是制约中小企业发展的主要原因..... 37

二、拓宽投融资渠道是解决中小企业融资难的根本出路·····	38
三、融资多元化是拓宽投融资渠道的必然结果·····	40
四、可供选择的融资渠道和方式·····	42
五、融资多元化过程中需解决的问题·····	46
第六章 构建河南中小企业融资信用担保体系研究·····	50
一、信用担保体系与社会信用制度的相互关系·····	50
二、建立中小企业信用担保体系的迫切性·····	51
三、中小企业信用担保需求原因分析·····	52
四、我省中小企业信用担保体系的现状及存在问题·····	54
五、我国现有信用担保体系的模式比较分析·····	57
六、健全我省中小企业信用担保体系的若干意见与设想·····	59
第七章 中小企业融资经验的国际比较与借鉴·····	63
一、世界各国或地区对中小企业发展的金融支持措施·····	63
二、若干启示·····	72
参考文献·····	75
阶段性成果辑览·····	76

前 言

改革开放 20 多年来,迅速崛起且快速发展的中小企业已经成为河南经济持续增长的中坚力量,特别是在经济结构的优化与升级、吸纳就业、扩大出口、促进科技成果产业化以及提供社会服务等方面发挥着越来越重要且不可替代的作用。大力发展中小企业已经成为河南实现“全面建设小康社会”奋斗目标的必由路径之一。然而,河南中小企业在发展过程中,存在着诸多制约因素,其中融资难的问题尤为突出,资金短缺已经成为河南中小企业健康发展的瓶颈约束。如果中小企业资金短缺问题不能得到妥善解决或有效缓解,河南经济发展中的诸多矛盾就会日益激化,甚至会失掉经济持续发展的动力。因此,深入研究中企业融资问题有着重大的现实意义和深远的历史意义。

《河南中小企业融资问题研究》的最终研究成果共分七部分:(1)通过对河南中小企业发展状况与经济地位考察与实证分析,说明河南作为内陆的农业大省发展中小企业具有重要的经济战略意义;(2)针对河南中小企业资金需求与资金构成状况,通过实证分析与研究,归纳发现中小企业资金短缺现象比较普遍,融资难的问题非常突出,而且资产负债结构极不合理;(3)深入分析了中小企业资金短缺与融资难的內因与外因,认为融资制度供给不足、信息非对称性、信用环境不佳是其主要原因;(4)通过对商业银行和信用合作社深入调查,发现银行等金融机构的“存差”过大,信贷资金未能充分合理运用。这种现象明显与中小企业资金短缺相悖。导致这一矛盾的原因尽管是多方面的,复杂的,但透过现象看本质,除中小企业自身缺陷之外,传统的信贷思维定式和信贷制度安排上的缺陷是中小企业贷款难的主要缘由。据此,提出了疏通中小企业与银行机构间融资通道的方略;(5)针对中小企业融资难题,通过理论推演提出了解决中小企业融资难的根本出路在于拓宽投融资渠道,实现融资多元化。强调改革投融资体制,健全中小企业融资制度,突出融资工具、融资方式创新,并给出了可供中小企业选择的融资渠道与融资方式;(6)现代市场经济本质上是信用经济,构建完善的信用保证制度与体系,优化社会信用环境是解决中小企业融资难和银行等金融机构难贷款的重要途径。鉴于此,本课题在比较、借鉴和分析的基础上,论证和提出了健全和完善河南中小企业信用保证制度与体系的建议和设想;(7)中小企业融资难的问题不单在中国存在,而是一个具有世界性的难题。然而,国际上有些发达国家和地区因服务于中小企业的金融制度安排较合理,融资的信用体系完善,融资渠道多元,融资方式灵活多样,较好地解决了中小企业融资问题。它山之石,可以攻玉。通过中小企业融资的国际比较,我们发现在解决中小企业融资问题方面有许多值得借鉴的经验。

本课题在研究方法的选择上,因本项目属于经济问题与对策范畴的研究,具有较强的针对性,课题的最终研究成果应具有实用性和指导性,所以本课题研究注重实证分析与规范分析相结合,归纳分析与演绎分析相结合的方法,其中,在课题的研究过程中,根据需要还交叉运用了比较分析的方法。

本课题的主要观点:(1)认为中小企业资金短缺与融资难的原因尽管是复杂的,多方面的,

但目前我国融资制度安排的缺陷或者说融资制度供给不足是其根本原因。其中包括投融资体制、信贷制度、信用保证与征信制度、信用评估制度和社会信用法律保护等方面的缺陷；(2)关于中小企业融资路径选择的问题，鉴于中小企业内源融资和债券，股票等直接融资的局限性，认为目前解决中小企业资金短缺与融资难的关键是疏通银行机构尤其是国有商业银行与中小企业间的融资通道；从长期看，解决中小企业融资难问题的根本出路在于健全中小企业融资制度，加快融资方式、融资工具创新，拓宽融资渠道，实现融资多元化；(3)我们认为，政府在解决中小企业融资问题上，能够而且应当发挥主导作用。其中包括融资制度与体系安排，社会信用环境的整治与优化，信用保证制度的健全与完善，中小企业结构的优化等。

本课题研究成果进一步丰富了我国对中小企业融资问题的理论与实践研究，弥补了河南在该方面研究的不足；同时，对解决河南乃至全国中小企业融资问题，促进中小企业健康发展，具有一定理论指导和较强的实践意义。

本课题研究虽已基本完成，但因科研经费和课题组研究能力所限，我们深知课题研究的最终成果还存在诸多不足，有些理论与实践问题有待于深层次挖掘与探究，如中小企业融资制度供给问题等。我们真诚渴望有关专家、学者不吝赐教。在课题研究过程中，参阅了大量的中外相关研究文献，并借鉴了一部分研究成果，在此课题组向原作者致谢！

课 题 组
二 00 三年八月

第一章 河南中小企业发展状况与经济地位

一、中小企业存在和发展的缘由探讨

19 世纪及 20 世纪上半期,一些经济学家曾认为,小规模生产只是工业化早期的特点,进入中后期,大型企业将占统治地位。然而,近几十年世界经济的事实是,不但在发展中国家,而且在被大企业左右的发达国家,中小企业都获得了极大的发展,它们与大企业一道成为国家经济发展快车上的两个不可缺少的车轮。

(一)中小企业存在和发展的根本原因

不同规模企业的存在和发展,既是社会生产力发展的必然要求,又是社会化大生产的必然结果。

企业规模大小是有边界的,诺贝尔经济学奖得主 R·科斯教授的重要贡献之一就在于证明了企业为什么存在及其合理的边界,他在《企业的性质》论文中,把交易成本概念引入了经济分析中,假定不同生产者从事某项生产的直接生产成本是相同的,按生产的交易费用等于企业的边际组织费用的原则,来决定企业规模的边界,如果市场的边际交易费用大于企业的边际组织费用,新增的这项生产活动就应当内化在企业之中,企业的组织规模就应扩大。如果新增生产活动的边际交易费用小于企业的边际组织费用,这项生产活动就应当由市场交易来完成,企业的组织规模就应当缩小。科斯指出,企业规模的界限应该定在其运行范围扩展到企业内部组织附加的交易费用等于通过市场或在其他企业中进行了同样交易的费用的那一点上。由科斯的观点可以得出这样的推论:企业规模由企业自身的组织费用和企业外部的交易费用两个变量所决定。由于商品和服务的种类繁多,市场竞争类型的不同,更由于企业自身生产要素资源及管理水平的巨大差异,故而在任何一个经济体系内,大中小企业一定是并存的,并且随着企业组织费用和市场交易费用的变化而变化,大企业可缩小,小企业可长大。

大小规模不同的企业,均有各自存在的理由,均有各自的相对竞争优势,大型企业享有规模经济,网络化经营,研发力量强的优势。中小企业则有着灵活敏捷、开放高效、适应性强的优势。在一个合理的经济体系中,其微观经济实体应当是大中小规模在时间上继起、空间上并存的企业群,大中小企业规模不停地变动,形成一个经济生态平衡。

所以,中小企业不仅在工业起步阶段发挥过重大作用,就是在垄断资本主义、国家垄断资本主义高度发达的情况下,也仍有其重要地位,并且不断重现辉煌。纵观近现代经济发展史,它不仅是一部企业规模不断扩大的历史,而且也是一部中小企业大量存在、不断提高素质、逐步与现代企业体系融合的历史。而这正是中型企业存在与发展的根本原因。

(二)中小企业存在和发展的具体动因

1、技术进步是主要原因。技术进步不仅使生产者生产和经营在地域选择上有了更大的自由,而且对经济活动产生了极其深刻的影响,为中小企业广泛存在和发展提供了物质技术前提。

(1) 有较大风险,大企业往往裹足不前,而中小企业以其灵活的运作机制和较强的应变能力率先进入新行业,创建开拓性的风险企业。(2) 由于技术进步,产品构造日益复杂,有的甚

至多达上百万个零部件和配件。因此,需要大规模投资,需要综合多行业的制造技术。这一方面使某些企业的投资额和规模越来越大;另一方面也迫使大企业越来越选择这样的经营思路:组织社会厂商参与,本企业只负责技术监督和最后组装。这样,中小企业便有了被大企业认可的更加广阔的经营空间。(3)随着科学技术的突飞猛进,许多以知识为基础、以无形资本为主体的新行业纷纷问世;有些传统行业对知识和无形资本的依赖也日益加深。这样,一些新的创业者无须拥有巨额有形资本,只要拥有足够的专业知识和技能,就完全可以在市场上立足并取胜。(4)在科学技术迅速进步的基础上,替代性的行业不断涌现。这也大大有助于削弱大企业的行业垄断倾向,有利于中小企业的成长。

2、社会分工的深化是重要原因。在技术迅速发展的基础上,再加上管理科学的不断进步,社会分工进一步细化。其实,从管理和组织角度来说,经济发展过程,实际上就是管理和组织水平不断提高的过程。在技术进步以及管理和组织水平不断提高的共同作用下,生产过程分解得越来越细,专业化程度越来越高。各个企业由生产不同产品的分工类型转化为生产同一“产品的分工类型。不仅许多零部件由公司外的众多企业生产,而且不少加工过程也由企业外的生产单位进行。

本来进行综合性生产的巨型企业,甚至也出现了生产分散化,使企业内部的分工外部化,变为社会分工。社会分工的进一步细化对经济关系产生了深刻的影响。

(1)使大企业与中小企业之间的关系发生了变化。参与同一产品生产过程的的大中小企业,以共同利益为纽带,彼此之间既保持着商品交换关系,同时又增添了相互依赖关系。(2)分工的细化,使中小企业之间的关系发生了变化。同行业的中小企业之间,除了保持原有的竞争关系外,还建立了按工序进行协作的关系。这种分工协作产生了新的生产力,使中小企业的总体实力得以加强,为它们的广泛存在与发展提供厂组织上的便利。(3)分工的进一步细化,使人们对规模经济有了新的认识,对中小企业之间的分工协作给予了理论上的肯定。在考察经济规模时,除了看到在企业一级实现规模经济效益外,还应承认,“地区规模经济”和“零部件规模经济”也是规模经济,同样可以产生增效效应。中小企业通过“地区规模经济”和“零部件规模经济”增强了生存和发展活力。

3、市场营销观念发生了深刻变化。在当今的市场营销理论与实践,细分市场的概念颇为流行。从这一概念的发展历程看,市场营销观念发生过几个阶段的变化。50年代至60年代初期,为“大众市场时代”。在这个时期,大众化顾客的需求具有一般性和相似性的特点,生产商只提供种类有限的产品,大规模生产的企业似乎具有无穷的吸引力。60年代后期至70年代初期,为“区隔市场”时代。在这一时期里,顾客的需要具有了一定的可辨认性,商品的价格与特性出现区别,生产厂商开始提供有层次的产品。70年代后期至80年代初期,是“细分区隔”时代。在这个时期,消费增长很快,较低层次的消费群增长更快,生产厂商大力扩充产品线,或者放弃低层次的消费群。80年代后期进入了“细分市场”时代。从这时起,顾客的需求成为产品价格和产品性能的导向。把市场分割成多个细分区间,提供可以符合各类顾客需要的产品或服务。在这种新形势下,中小企业的天然优势可以得到充分发挥。

4、产业结构变化和社会原因。随着物质生产部门劳动生产率的提高和居民收入的增加,第

三产业迅速膨胀。在高度工业化条件下，人的直接服务更具人情味，因此更受欢迎。这样，服务行业的小型经营单位便大量涌现。特别是一些与享受有关的行业，如休闲产业、观光产业，以及与安全有关的产业等，更是如雨后春笋般地生长起来，而这些行业的经营单位大多小巧灵便。

另外，一些社会原因也刺激着中小企业的发展。例如，就业的个性化，使有些人更倾向于独立经营、“自斟自饮”，而不愿去当雇员、拿高薪。再如，小企业内劳资关系相对易于协调，一个只有几十名雇员的企业，业主对每一个雇员的能力都了如指掌。这不仅使企业的人力资源可以得到充分发挥，而且使业主与雇员之间除雇佣关系之外，在危机、失业的威胁面前，还可以在某种程度上形成一种同舟共济的感情。

二、河南中小企业发展概述

（一）河南中小企业发展历史简要回顾

河南中小企业是随着国民经济的发展而发展壮大起来的。考察河南中小企业发展过程，大致经历了以下三个历史发展时期。

1、改革开放前的发展时期。从建国初期到改革开放前夕，河南省 30 年的工业建设同全国一样基本上贯彻了大中小企业并举的方针。处于这一时期的中小企业，也经历了一个曲折动荡的发展过程。

解放前，当时河南的中小企业，实质上是手工业和半手工业为代表的民族工业，力量很弱。新中国的成立，为河南省中小企业的发展提供了前所未有的发展机遇。代表民族工业的中小企业，作为资本主义经济成分存在，并在国民经济中占据了重要的地位。从 1953 年开始到 1957 年结束的第一个五年计划。在这一时期，一方面私营企业实行了公私合营，个体手工业企业实行合作化，并进行了专业化改组；另一方面，地方政府投资建设了一批国有中小企业。在国民经济健康快速发展的同时，中小企业也得到了很大的发展，在河南省形成初步的工业体系过程中，中小企业在这个体系中起到了积极的作用。

1958—1965 年，是河南经济发展曲折较大的时期。这一时期中小企业发展特点是从骤然膨胀到急剧收缩。在以无限夸大主观意志为特征的“左”的思想指导下，1958 年开始了急于求成的“大跃进”，城乡掀起了大办工业的热潮，造成中小企业盲目发展，严重破坏了生产力，经济效益大幅度下降，使国民经济陷入困境之中。为了摆脱困境，1961 年后进入了调整国民经济时期。在此时期，中小企业的发展特点是：关、停、并、转，全面收缩，调整手工业所有制形式，调整集体所有制中小企业，提高中小企业素质。

在“文革”期间，由于经济陷于崩溃边缘，市场商品供应奇缺，城镇就业压力越来越大。这种情况下为中小企业特别是城镇集体企业和农村社队企业的发展带来了良好的机遇。这一时期中小企业的发展特点是：地方政府为增强经济实力而大办“五小”工业；城镇为安置待业青年大办街道集体企业；农村社队企业为转移剩余劳动力，中小企业在“夹缝”中开始发展起来。

2、改革开放以后至党的十四大召开之前的发展时期。改革开放以后，我国的经济蓬勃发展，各地生产建设进入高潮，使得中小企业迅速发展，这一时期河南中小企业的发展特点是：私营和乡镇企业异军突起，高速发展。党的十三大报告提出了“以公有制为主体发展多种所有制经

济”和“允许私营经济存在和发展”的观点，从而极大地促进了私营企业的发展。同时，乡镇企业经过高速发展、全面调整整顿、全面提高等发展阶段，在国民经济中所占的地位越来越重要，所起的作用越来越大。

3、党的十四大召开以来的发展时期。党的十四大报告第一次郑重宣告：我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。报告再次强调，在所有制结构上，以公有制和其他所有制经济成分长期共同发展，极大促进了中小企业的发展。党的十五大报告中更是把“公有制为主体、多种所有制经济共同发展”作为“我国社会主义初期阶段的一项基本制度”提出来，明确了非公有制经济是我国社会主义市场经济的重要组成部分，非公有制经济的发展，迎来了明媚的春天。同时，国有小企业和集体企业经过不断地改革和发展，自身实力不断增强，生产经营状况逐步得到好转。

（二）河南中小企业与经济改革

河南中小企业主要由乡镇企业、国有中小企业和个体私营企业组成，而这些企业的发展变化与我国经济体制改革的进程密切相关。下面，我们以经济改革的进程为主线，分析河南省中小企业的发展历程和发展状况。

1、农村经济体制改革，促进河南乡镇企业的发展。1978年，我国农村开始实行以“家庭联产承包责任制”为主要内容的改革。承包制将土地使用权还给农民，农户的收入与其劳动直接挂钩，有效地调动了农民的生产积极性，农业增长率迅速提高，达到六、七十年代的两倍多，农业有了较大发展，粮食产量逐年提高。1979年大幅度提高了农产品收购价格，对农村市场和非农业经营的限制有所放松，农民得到更多的实惠。农民的收入也相应提高，存款增加，生活水平和质量有较大的改善。农村改革，实现了提高农业产量，增加供给的目标之后。1983—1984年出现的“卖粮难”和“仓容危机”，标志着农村改革和农业发展进入一个新的转折点。这个转折点，就是1984年后出现的农村工业化高潮。农村工业化的主力军——乡镇企业的崛起，是农村改革的重要结果之一。由于前30年优先发展重工业的战略造成的结构短缺又提供巨大潜在的市场机会，于是期望富起来的农民，从短线产品入手，借城市工业的辐射，先在城市近郊，然后在经济较发达的地区逐渐发展起一大批乡镇企业。这些乡镇企业由小到大逐渐成长，带动周边地区并逐渐扩展到广大农村。乡镇企业在弥补市场不足的同时，找到了得以存在和发展的位置。乡镇企业大都从农副土特产品加工，小日用品、小家电、小食品加工，这些投入相对较少、技术含量较低、起步较快的行业入手，逐渐涉足建筑施工、建材生产、煤炭生产、机械加工、纺织、服装、食品等与国民经济主体发展方向有关的部门。

经过二十多年的曲折发展，乡镇企业在河南国民经济中已占了很大比重，至2001年乡镇企业的增加值已占全省整个国民经济的30.4%，乡镇工业增加值已占到全省整个工业增加值的55.3%。（资料来源：河南乡镇企业局）

2、城市经济体制改革，提高河南国有中小企业的活力。国有企业的改革是我国经济体制改革的中心问题之一。虽然国有大企业的改革是改革的重点，但国有中小企业的改革与整个国有企业改革的进程相比，起步较早。

80年代中期，国家尚无相关政策规定，基本上是地方自发进行，中小企业的改革寓于整个

国有企业改革之中,规模不大,改革的主体主要是国有商业企业,形式是“改、转、租、包”,未涉及产权关系。1986年国务院发布了《关于深化企业改革增强企业活力的若干规定》等一系列指导性文件,标志着地方自发性改革纳入中央有关部门的指导之下,国有中小企业已陆续进入改革范围,但改革的主体仍是国有中小型企业商业企业的转制。同时,兼并、出售等涉及产权的改革形式运用比重显著提高,其中县属中小企业改制的比重较高,力度较大。从1992年起,国有中小企业全方位进入改革,这一阶段的改革是自上而下一起行动,改革是在中央的指导下进行的。强调要加快国有中小企业的改革步伐。1995年,中央确立“抓大放小”的方针。改革由商业企业为主转向生产企业为主。在这一阶段,改革形式多样,各具特色。改革的内容紧紧围绕理顺产权关系,股份制、兼并、售卖成为放开搞活国有中小企业的主体形式。同时,各种配套改革同步推进,全面展开。

河南省按照“企业为主,政府引导,部门配合,因企施策,注重实效,整体推进”的工作思路,以产权制度改革为重点,以资产增值、企业增效、职工增收为目标,扎扎实实地推进国有中小型企业改革工作,初步形成了以改革求发展,以发展促改革的工作局面。在改革过程中,河南摸索出了一套适合当地情况,行之有效的办法,以产权制度改革为核心,多种形式并举。归纳起来,主要采取有以下几种形式:股份合作制、租赁、联合、兼并、国有民营或委托经营、合资、合作、嫁接改造、分立重组、破产和拍卖。截至2001年底,全省中小企业改革面80.4%,其中涉及产权制度改革的占64.36%。(数据来源:河南日报2002)

3、社会主义市场经济体制的确立,推动河南私营经济崛起。十一届三中全会以后,河南私营经济开始出现,但是当时只有个体工商户,而且主要是农村由于家庭联产承包责任制而逐渐演变出来的专业户、个体户。这一时期属于河南私营经济发展的起步阶段(1979—1981年),此后经过1982—1985年的高速发展阶段,1986年—1989年的稳定发展阶段和1990—1992年的调整、巩固阶段,到邓小平同志南方谈话和党的第十四次代表大会以后私营经济终于迎来了第二个高速持续发展阶段。目前,河南私营企业蓬勃发展,日趋成熟。

经过20多年的发展,到2002年底,河南省私营企业为66076家,注册资金总额为4988837.79万元,投资人数为156398人,个体工商户1098473户,注册资金总额为1177371.5万元,河南省个体私营经济在数量、规模、质量和效益上均取得了突飞猛进的发展,所创造的国内生产总值,占到全省的40%左右;纳税额数量在全省整个税收中的比例,超过了10%。在一些个体私营经济发达的地区,个体私营企业缴纳的税收已经成为地方财政收入的主要来源。河南个体私营经济的发展现已进入了良性的发展轨道。(数据来源:河南省工商局)

河南私营经济的经营领域,已经由饮食服务、商品流通、建筑等传统产业向电子、信息等新型产业和教育、科技等社会事业方面延伸,营销方式开始向大型商场、专业批发、综合批发、连锁店、电子商务和科技开发转变;一批私营企业开始摆脱单一经营模式,向“科、工、贸、种、养、加”一体化发展,其技术水平、产品档次也不断提高。这使个体私营经济的产业结构呈现出以下新变化:由原来的以传统第三产业为主正向信息、咨询、房地产、旅游、高新技术等现代第三产业和第一、第二产业发展。

与此同时,私营经济的社会效益日益凸现。截至目前,全省共有50多万下岗职工通过从事

个体私营经济初步走上脱贫致富之路。一批进入二次创业阶段的私营企业,通过承包、租赁、托管、参股、兼并等形式,参与国有企业改革,实现了不同所有制经济的优势互补、共同发展。

目前,河南私人投资者已经逐步向规模化经营和规范化运作方向发展,个体工商业从业人员积极扩大经营规模,投资兴办有限公司,使企业成为具有独立法人资格的经营实体,以增强规模实力。据统计,2002 年全省注册资金在 100 万—150 万元的私营企业有 6918 家,500 万—1000 万元的私营企业 807 家,1000 万元以上的私营企业 508 家。

从私营企业的组织形式上来看,有限责任公司已经成为河南私营业主投资的主要形式。截至 2002 年第三季度,全省私营有限责任公司达到 40929 户,占私营企业总数的 69.6%,注册资金 435 亿元,远高于其他类型私营企业的发展速度。(数据来源:河南计划发展委员会)

三、中小企业在河南社会经济发展中的地位与作用

中小企业作为单个企业相对于大型企业而言,在人力、财力、物力资源等方面有明显的不足,在市场竞争中处于弱势地位。然而,作为中小企业整体在河南整个经济中具有重要的地位,对支撑经济发展具有巨大的作用。

(一) 中小企业构成河南经济的基础,是推动河南国民经济发展的一支重要力量

根据河南经济贸易委员会提供的数据,目前在全省工业的 40 个行业中都存在大量的中小型企业。特别是在黑色金属矿采选、有色金属矿采选、其他矿采选(主要是沙、石开采)、有色金属冶炼业中,中小型企业占到了 100%,中小企业所占比重较大的行业还有家具制造(96%)、金属制品(89%)、服装制造(82%)和食品制造(81%)等。中小企业所占比重较小的行业是黑色金属冶炼、橡胶制品、电力供应、煤气和自来水。近年来,中小企业发展比较快的行业有电子与通讯设备、饮料制造、电器机械、交通运输设备、专用设备和金属制品等。中小企业在河南工业经济中行业分布广、企业数目多,大部分行业都以中小企业为主。中小企业已经构成了河南经济的基础。

中小企业是活跃市场和推动经济增长的基本力量。以工业企业为例,截至到 2001 年底,在河南全部工业企业中,中小企业单位数为 689,190 户,占全部企业户数的 99.95%;中小工业企业创造的工业总产出、工业总产值和工业增加值分别占全部工业的 79.49%、81.52%、77.80%。在国有及限额以上工业企业中,中小企业有 9397 户,占比为 96.68%;拥有的资产总额为 2687.51 亿元,占比为 47.71%;利税总额为 206.08 亿元,占比为 56.62%;其工业增加值、产品销售收入和上缴税收分别占全部国有及限额以上工业企业的 60.61%、60.77%、44.31%。在全省 4491 户集体工业企业中,中小企业有 4472 户,占全部集体企业数的 99.58%;在总资产、固定资产、产品销售收入及利税总额等方面分别占全部集体工业企业的 90.43%、89.97%、94.73%、94.59%。从以上数据可以看出,不仅在企业数量上,中小企业占有绝对大的比重,而且在各项经济指标方面,中小企业在全省工业企业中也占有极其重要的地位,工业总产值和工业增加值的 70%以上来自于中小企业。(数据来源:2002 年《河南统计年鉴》)考虑到统计口径的因素,综合来看,近几年来中小企业对河南省经济增长做出了 80%左右的贡献。由此可见,中小企业是河南省经济快速增长的重要支持力量,没有中小企业的发展,就没有河南经济的快速增长。

(二) 中小企业是吸纳劳动力,缓解河南就业压力的主要依靠

下岗和失业人口增加引发的就业与社会保障问题,是目前经济运行的难点问题之一。河南省作为全国人口最多的省份,同时又是农业大省,面临着十分巨大的就业压力。根据 2000 年第五次全国人口普查的统计资料,2000 年全省总人口数为 9255.8 万人,其中劳动年龄人口(男 16—59 岁,女 16—54 岁)为 5600.9 万人,占全省人口总数的 60.51%;全省从业人员为 5571.692 万人,占全部劳动年龄人口的 99.48%,其中在农、林、牧、渔业的从业人员就有 3569.00 万人,占全省从业人员的比例 63.81%,农村存在着大量的剩余劳动力;城镇失业人数为 21.40 万人,登记失业率为 2.6%。(数据来源:2002 年《河南统计年鉴》)据预测,到 2005 年,全省劳动年龄人口达到 6723 万人,劳动力供给总量将达到 6430 万人。随着我国经济结构调整力度加大,经济体制改革进一步深化和加入 WTO,以及市场就业机制和社会保障体系的逐步完善,企业重组、兼并、改造、破产、关闭将在更大范围内展开,河南省失业人数仍将继续增加。农村剩余劳动力现有 1300 万需要转移,预计每年还要新增加劳动力 100 万人。随着城市化进程加快,城镇每年新增劳动力预计达 50 万人,安排城乡劳动就业的任务十分艰巨。(数据来源:河南发展计划委员会)

解决就业问题的根本途径在于发展经济,而中小企业不仅在经济发展方面发挥着推动作用,而且在解决就业问题方面也发挥着直接的关键作用。中小企业主要存在和发展于劳动密集型产业中,单位投资容纳的劳动力和单位投资新增加的劳动力,要明显高于大型企业,大多数领域要高出一倍以上。全国的中小企业不仅提供了 75% 的城镇就业机会,更为重要的是吸收了大量的农村剩余劳动力和国有企业下岗职工,这一点对于具有转轨经济和二元经济双重特点的中国经济意义十分重大。1978~1996 年间,从农村转移出的 2 亿劳动力大多数在中小企业就业,仅 1998 年中小企业吸纳国有企业下岗职工达 460 万人。单单这一点,无论怎样强调中小企业的重要地位都是不过分的。(数据来源:中国企业联合会 2001 年《中国中小企业发展报告》)

河南省全部国有及限额以上工业企业,有 335.73 万从业人员,其中中小企业的从业人员便有 213.56 万人,占 63.61%。近年来在大型企业纷纷裁减人员的情况下,中小企业越来越成为提供就业机会的主要渠道。1990 年至 2001 年间,全省国有单位从业人员从 521 万人降至 448 万人,净减少 73 万人,城镇集体单位从业人员 171 万人降至 134 万人,净减少 37 万人;而同期城镇个体私营企业从业人员却由 34 万人增加到 125 万人,净增长 91 万人。(数据来源:2002 年《河南统计年鉴》)这表明,近年在国企改革和经济结构调整中,在国有和集体企业从业人员净减少的同时,是个体私营企业每年提供的近 10 万个工作岗位,缓解了社会就业压力,为稳定社会做出了贡献。

(三)中小企业在解决“三农”问题方面的作用

河南作为农业大省,农业人口占全省人口总数的 76.83%,经济发展远远落后于城市,所谓低水平、不全面、不平衡的小康主要表现在农村。农业、农村、农民问题的存在严重制约了河南实现“全面建设小康社会”战略目标的实现。

中小企业分布广泛,使农村地区的产业结构发生了巨大改变,工业地位得到提高。许多中小企业是由农民创办的,特别是那些同农产品和农业生产有关的工业企业,如食品、乳品、肉类、果菜以及饲料、农业中间消费品生产企业,都主要分布于农村地区,从而使工业成为农村

地区的主要产业。针对河南而言,以发展规模饲养和畜产品加工为重点,大力发展畜牧业,不仅可以促进农业结构优化升级,而且可以带动食品、皮毛、饲料、兽药、储运、加工等行业的发展,特别是加入世贸组织后,在农村经济各业中,畜牧业是最具比较优势的产业,很可能成为我省农业参与国际经济大循环的先锋产业。

随着改革在农村的率先发起,大量农村富余劳动力的安置就成为一个严重的问题。农业劳动力的大量转移,是实现工业化必不可少的环节,要减少农业从业人员数量,就要多发展以劳动力密集型为主的中小企业。按照比较优势,劳动力密集型产业是河南在全国乃至国际上都很具有竞争力的优势产业。全省有75%以上的小型企业分布在县及县以下的农村。如果没有广大中小企业,大规模的剩余农业劳动力转移就无法实现,而没有大规模的农业劳动力的转移、就谈不上工业化。近年来,河南乡镇企业在实现农村剩余劳动力转移方面发挥了重要作用,2000年底,全省乡镇企业安排就业职工889.2万人,“九五”期间平均每年增加34.6万人;2002年底,乡镇企业的从业人员已达920.3万人,分别占全省农村劳动力的1/5和农村富余劳动力的1/2。(资料来源:河南省乡镇企业局)

解决农业问题的一个途径就是实现农业的产业化,而广大中小企业恰恰是把农业推向产业化的重要力量。农业要进行规模化的生产,没有发达的社会化服务体系的支持是不行的。例如,从生产的阶段来说,要有专门的公司供应种子、化肥、农机;从产中阶段来说,要有专门的公司和机构提供灭虫、灭草服务和各种技术咨询;在产后阶段,就更需要专门的公司或实体对农产而进行运输、加工、销售。在这个新型的农业分工体系中,在农业产业化的运作网络中,中小企业发挥着支柱作用。如果没有广大的同农业相关的中小企业的存在,农业就不可能进入产业化阶段。

增加农民收入是解决“三农”问题、全面建设小康社会的关键。只有增加农民收入,才能提高农民的生活质量,提高农业的发展能力,提高农村居民的购买力,从而扩大农村需求,拉动经济增长。全省农民人均从乡镇企业获得的工资、福利、股份分红等现金收入占农民人均现金收入的比重,1995年是1/4,到2000年年底已经占到1/3;另外从“九五”期间农民人均纯收入的净增量来看,70%来自非农产业,这70%中乡镇企业就占60%;“九五”期间,乡村集体企业累计以工补农、建农资金16.84亿元,提供用于小城镇建设资金10.25亿元,用于兴办办学和社会公益事业资金21亿元,向乡镇政府和村委会上缴利润163.9亿元。(数据来源:河南省乡镇企业局)

(四) 中小企业是河南省大企业发展的主要依托

近年来,河南越来越多的大企业打破“大而全”、“小而全”的发展模式,而同中小企业协作构造自己的生产经营体系。这不仅促带动了中小企业的发展,而且极大地促进大企业的结构调整和进一步做大做强。

生产的社会化、大规模化和高技术化是现代经济的主要特征,因此大企业无疑是现代经济的主导和支柱。但大企业的快速发展,也需要以众多的中小企业为依托。小而优的中小企业走的是“小而专”、“小而精”的路子,没有这些中小企业,就不可能发展成优质的大型企业;没有这些中小企业,大型企业的专业化水平也就难以提高。只有大企业与中小企业密切协作配合,

才能利用自己的技术力量及资金雄厚的优势,吸收中小企业的单项优势,进行合理的产业及产品结构调整,更好地发挥优势,提高竞争力。事实证明,目前世界上比较发达的市场经济国家,其生产方式正朝着“多品种、小批量、弹性款式、多制定做、按需设计”的企业网络柔性生产方式转变。因而小而优的中小企业将是一个经济社会中必不可少的元素,也是大企业发展的重要依托和保证。

通过以上分析表明,中小型企业在水经济增快、社会就业、发展农村经济等方面对河南省做出了突出贡献。因此,要继续保持河南经济的快速增长,解决好就业和社会稳定,发展中小企业成为必然。政府应该从战略的高度来认识和看待中小企业,避免对中小企业问题采取简单的短期行为。应采取切实可行的具体措施,制定支持中小企业发展的具体目标和各项政策措施,加强对中小企业改革的指导,为中小企业发展营造公平的市场竞争环境,帮助中小企业解决好融资难的问题,使中小企业能够继续健康快速发展,为实现今后河南经济社会发展目标作出新的贡献。

四、河南中小企业发展过程中存在的问题

近几年来,河南中小企业虽然有了飞速发展,对全省社会经济的发展的作用日益凸现,但是也存在着许多问题,面临许多亟需解决的困难。

(一) 企业管理水平低,缺乏科技人才

有相当一部分中小企业的管理水平低下,经营者素质不高,管理水平低下,缺乏对市场的把握能力,还习惯于传统的粗放型经营管理,是制约中小企业发展的关键问题。造成重复建设、资源浪费、环境污染。现行中小企业在选人用人机制上的许多弊端及政府监督不到位,企业内部又缺乏有效的民主制度等原因,导致中小企业中文化水平低、管理水平低、思想素质低的经营者屡见不鲜。存在相当多的中小企业管理混乱,管理无制度、劳动和材料消耗无定额、成本无核算等“四无”状态。在管理上大量“家族式”管理存在,对生产和产品缺乏必要的科学决策,增大了企业的生产经营风险,造成企业效率低下。此外,不少中小企业经营者存在着“小富即安”的保守思想,企业发展缺乏长远打算和扩张动力。一句话,目前中小企业的管理从整体上来看尚处于粗放阶段。

企业生存和发展的关键是产品是否有竞争力,产品有竞争力的前提是产品的技术含量高,企业的科技创新能力强。据河南省统计局调查,全省有 32.3%的企业认为自己的技术开发能力较弱;有 78.1%的企业经营者感到产品的竞争压力很强或较强。企业技术开发人员仅占职工总数 5.9%,以及企业研究开发投入占销售收入总额 3.9%的比例来看,中小企业仍属“橄榄型”,与国际上流行的“哑铃型”企业的差距还很大。由于企业缺乏专业技术人员,新产品开发能力不足,采用落后的技术、工艺,生产粗放型的产品,相当的企业产品合格率低,产销率低,产品积压严重。有的中小企业甚至依靠生产假冒伪劣商品和进行不正当竞争为生,从而严重影响了中小企业在社会公众中的形象,使企业经济效益无法得到提高,困扰着中小企业的进一步发展。

(二) 技术装备水平低

河南省的中小工业企业,多数为传统的加工工业,由于长期在缝隙中生存,得不到政府和银行在投入方面的重视,技术改造和设备更新进展缓慢,产品技术含量低,附加值低。以工业

企业劳动装备率为例,河南全部国有及限额以上工业企业的大、中、小型企业的人均固定资产分别为 12.23 万元、6.65 万元、5.90 万元。(数据来源:2002 年《河南统计年鉴》)所以,我国中小企业的资本有机构成偏低,设备老化,生产技术水平、劳动生产率低下,产品质量和技术含量不高,资源浪费和工业污染严重。以河南的采煤业为例。国有大煤矿一般采用现代化的采煤设施,有比较完善的保护措施和全面的开采计划,而一些中小企业则一味以追求利润为目的,造成了煤炭开采中的大量浪费现象。

(三) 企业资产质量差、经济效益低

由于以上原因,加上不良资产比重大、负债率高,必然导致经济效率低下,从而严重制约了中小企业发展的潜力。据统计,2001 年,河南全部国有及限额以上工业企业中的中、小型企业平均资产负债率分别为 73.22%、67.49%(数据来源:2002 年《河南统计年鉴》);个别地区小企业的负债率高达 80%以上,还有相当一部分企业资不抵债。中小企业特别是国有中小企业,连续多年出现全面亏损。1995 年国有小企业出现全面亏损,1996 年国有中型企业出现亏损。国有中小企业在短期内扭亏转盈的难度很大。

(四) 融资能力不强

从总体上看,中小企业自身经营实力相对薄弱,往往缺乏必要的理性的资本运营观念和金融知识,融资能力普遍较差,资金筹措空间小,融资渠道狭窄。而一些金融机构对不同所有制、不同规模的企业实行不同的贷款条件。由于中小企业资产较少,风险较大,资信程度较差以及社会在所有制上的偏见等原因,非国有的、非集体的企业贷款条件严格得多,中小企业的贷款条件比大企业严格得多,一些个体私营的中小企业甚至没有资格得到金融机构的贷款。国有中小企业原先主要从国有银行融资、在国有银行的服务对象转向大型企业以后,它们很少受国有银行关注,而非国有的中小企业特别是民营中小企业长期不受国有银行重视。这样绝大多数中小企业就处于欲贷无门的境地。

(五) 中小企业组织结构和产业结构不合理

长期以来,河南省产业结构和企业结构的不合理一直比较严重。首先表现为,产业结构趋同,调整乏力,企业技术进步迟缓。中小工业企业存在行业结构雷同、布局散乱和缺乏合理有效分工的现象比较严重,低水平重复建设、重复投入现象仍然较为严重。它既表现为中小企业与大企业之间的重复建设和重复投入,也表现为中小企业之间的重复建设和重复投入。各市县中小工业企业主要从事一些劳动密集型、传统的资源粗加工型等行业,而进入高科技领域的较少。其次,大企业与中小企业间组织联系相当松散,企业间协作相当困难。大企业难以从中小企业获得低成本高质量的零部件和中间产品,中小企业更是难以从大企业得到资金、技术和管理等方面的支持,经济发展无法通过专业化分工提高效益,中小企业 80%以上的产品销售直接依赖最终市场。第三,表现为大企业对中小企业的挤压。当市场景气时,大企业将自己的生产经营触角强行延伸到中小企业的传统领域;当市场不景气时,大企业又经常随意降低收购价格,拖欠货款,向中小企业转嫁困难。据本课题组调查,大企业的挤压是造成目前许多中小企业生产经营困难的主要原因之一。

(六) 存在着大量阻碍中小企业发展的外部因素

本课题组通过对河南省 500 家中小企业进行问卷调查,除了自身原因之外,制约中小企业发展的最大的问题是赖以生存、发展的外部环境问题。

1、市场环境。在调查中,有 5 成以上的中小企业认为市场环境不公平。一是市场竞争秩序不规范,中小企业对这项评价“差”和“好”的比例为 42:7,相差 6 倍。二是企业间的公平交易情况,中小企业对这项评价“差”和“好”的比例为 19:7。

2、法制环境。调查显示,有 56.4%的中小企业认为市场法规不完善,市场行为不规范。(1) 社会负担重。有 40.6%的中小企业认为社会负担明显增加或有所增加,46.0%的企业认为变化不大,仅有 13.4%的企业认为有所减轻,在中小企业承担的社会负担中,最主要的是乱收费、乱摊派、乱罚款、乱集资,企业的认同率分别为 55.0%、37.6%、15.2%、6.2%,这些不合理的费用严重制约了中小企业的健康发展。(2) 企业间的技术纠纷不能及时解决。在评价此项问题为“好”和“差”的 164 家企业中,认为不能及时解决经济和技术纠纷的企业占 76%。(3) 企业合法权益的保障程度需要加强。在评价此项问题为“好”和“差”的 121 家企业中,认为企业合法权益的保障程度不高的企业占 44.6%。

3、资金环境。中小企业的资金环境一直处于紧张状况,有 5 成中小企业反映目前资金比前两年更为紧张,有 64%的企业要求增加融资渠道。

4、社会服务环境。调查表明,中小企业迫切希望政府采取措施,改善企业在信息、人才和技术等方面的服务环境,如拓展技术信息渠道,排在首位,认同率为 44.8%,其次是人才方面,如鼓励技术人员到中小企业就业、帮助聘请专职或兼职高级人才等,认同率分别为 41.5%和 35.2%,排在第 2 位和第 4 位;第三是技术方面,如培育技术市场、开展公益性的技术推广、建立技术中介机构等,认同率为 37.3%、19.9%、18.3%。