

河南省中小企业信誉体系研究

(河南省社会科学基金项目结项报告)

主持人：王性玉

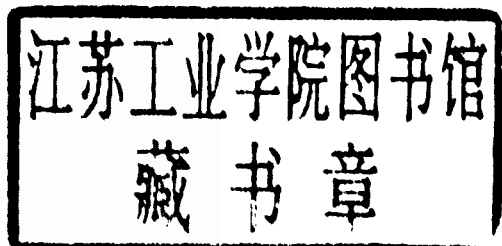
河南大学工商管理学院

二零零五年三月

河南省中小企业信誉体系研究

(河南省社会科学基金项目结项报告)

主持人：王性玉



河南大学工商管理学院

二零零五年三月

内容摘要

改革开放 20 多年来,我国在经济建设方面所取得的成就举世瞩目。但与此同时,国民之间,特别是企业之间的信任度却普遍下降,当前信誉资源已成为我国企业最缺乏的一种资源。占我国企业数量绝大多数的中小企业在国民经济发展中有着重要的战略地位和作用。作为中华民族文化的重要发祥地的河南,拥有近一亿人口,经济总量位居全国前列,其中中小企业的信誉问题有一定的代表性和独特性。因此,研究河南省中小企业信誉体系,为更好地打造全新的信誉河南新形象,有深远的现实意义和历史意义。

本论文共五章。第一章为导论,介绍了本文研究的背景、框架结构、国内外研究现状以及创新之处。第二章主要论述了中小企业和信誉的有关概念及其作用。第三章介绍了河南省中小企业发展概况,并进行了比较优势分析和发展潜力的展望。第四章介绍了被调查企业的基本情况,在此基础上对这种信誉状况进行了理论上的原因分析。第五章从博弈论的角度,提出从完善我省中小企业法律体系、金融支持体系、信用担保体系、信誉服务体系以及明晰产权关系五个方面来建立河南省中小企业信誉体系。

本文创新之处主要有:1. 本文从博弈论的角度,建立了一个关于中小企业信誉体系的理论分析框架,把中小企业和与之进行交易的各方作为参与主体,纳入博弈模型,运用纳什均衡的分析方法,通过静态博弈和动态博弈的模型求解,给出能使中小企业自愿选择守信、合作行动策略的政策建议和服务措施,拓展了博弈论应用研究的新领域。2. 本文提出改变以往政府对中小企业贷款进行利息补贴的贴息政策,而是把给中小企业的贷款补贴支付给金融机构,通过改变金融机构的收益函数,相对达到资源优化配置的目的。3. 在建立中小企业金融体系时,本文针对河南农业人口大省的特点,提出取消政府给予补助金的形式,从而扩大人口就业。

有待进一步研究的问题:如何把中小企业产权关系、文化等对信誉的影响给以量化,如何把东西方文化对信誉的影响的差异给以量化和模型化。

关键词: 中小企业 信誉体系 博弈论

Abstract

Since the reform and opening-up over the past 20 years, the achievement attracts worldwide attention in economic construction in our country. However, at the same time the level of credibility among people, especially among enterprises has been dropped and the reputation resources have become the most scare resources. There are important strategic position and function in national economic development to account for the small and medium-sized enterprises with most number of the enterprise of our country. As the important origin of Chinese nation's culture, Henan has nearly 100 million people, occupying the leading place in the whole country in the total supply and demand location. There are certain representativeness and uniqueness in reputation questions in its small and medium-sized enterprise. So, to study the reputation system of small and medium-sized enterprises of Henan Province, in order to make the new image of Henan of better reputation, there are far-reaching realistic meaning and historic significance.

This paper amounts to five chapters. Chapter one is introduction, which introduces this paper's background, frame structure, domestic and international current research situation and innovation of research. Chapter two mainly describes the relevant concepts and function of small and medium-sized enterprises and reputation. Chapter three introduces the development overview of small and medium-sized enterprises of Henan Province, and carries on comparative advantage analysis and prospects development potentiality. Chapter four introduces basic situation of enterprise investigated into and goes on reason in theory analyse to this reputation state on this basis. Chapter five in terms of game theory, proposes to set up the reputation system of small and medium-sized enterprises of Henan Province from such five aspects as perfecting the legal system of small and medium-sized enterprises of our province, finance support system, credit assurance system, reputation service system and distinct relations between ownership and management of enterprises.

The innovation of this paper has mainly: 1. This paper sets up one analyse the frame about small and medium-sized enterprises reputation system in terms of game theory, giving subjects of participating with small and medium-sized enterprises into the model, using the analytical method of equilibrium, which makes policy recommendations of tactics and serve measure that small and medium-sized enterprises choose keep cooperative action. It has expanded the new field of the application study of game theory. 2. This paper thinks that the interest should be replenished to grant to small and medium-sized enterprises financial institution but small and medium-sized enterprises, for the purpose of

achieving resource rational distribution. 3. While setting up the financial system of small and medium-sized enterprises, this paper puts forward and cancel the form that the government offers the subsidy then to expand population employment, directing against the characteristic of the large province of agricultural population of Henan.

Questions remained to study further: How to quantize the impacts on reputation, such as relations between ownership and management of enterprises, culture of small and medium-sized enterprises; How to quantize and model the difference of the influence on reputation of culture between east and west.

Key Words: Small and Medium-sized Enterprise Reputation System Game Theory

目 录

第一章 导论

- 1.1 本文研究的背景和意义
- 1.2 本文的主要观点和框架结构
 - 1.2.1 主要观点
 - 1.2.2 框架结构
- 1.3 国内外研究现状
- 1.4 本文的创新之处和应用价值
 - 1.4.1 创新之处
 - 1.4.2 应用价值

第二章 中小企业和信誉的有关概念

- 2.1 中小企业的定义及其界定
 - 2.1.1 中小企业的基本定义
 - 2.1.2 国际上对中小企业的一般界定
 - 2.1.3 我国对中小企业的界定
 - 2.1.4 民营企业及其与中小企业的关系
- 2.2 中小企业的地位和作用
 - 2.2.1 中小企业的重要地位
 - 2.2.2 中小企业的作用
- 2.3 信誉及其作用
 - 2.3.1 信誉的产生
 - 2.3.2 信誉的概念
 - 2.3.3 信誉与信用
 - 2.3.4 信誉与品牌
 - 2.3.5 信誉的作用

第三章 河南省中小企业概况

- 3.1 河南省中小企业发展概况
 - 3.1.1 我省中小企业的总体评价
 - 3.1.2 我省中小企业的微观判断
- 3.2 我省中小企业比较优势分析
- 3.3 我省中小企业发展潜力展望
 - 3.3.1 区域成长潜力分析
 - 3.3.2 行业和产业成长潜力分析
 - 3.3.3 不同所有制中小企业成长潜力分析

第四章 河南省中小企业信誉状况调查概况及原因分析

- 4.1 被调查企业基本情况
 - 4.1.1 中小企业信誉缺失的具体表现
 - 4.1.2 中小企业呼唤建立信用机制
- 4.2 对产生上述信誉状况的原因分析

- 4.2.1 信息不对称
- 4.2.2 产权不明晰
- 4.2.3 政府政策的不确定性
- 4.2.4 法律环境不完善
- 4.2.5 社会信誉文化缺失

第五章 建立河南省中小企业信誉体系

- 5.1 完善中小企业法律体系
 - 5.1.1 中小企业融资困境的博弈模型
 - 5.1.2 有法律保护的博弈分析
 - 5.1.3 完善中小企业法律体系
- 5.2 建立中小企业金融支持体系
 - 5.2.1 中小企业与中小金融机构的博弈分析
 - 5.2.2 贴息贷款政策的博弈分析
 - 5.2.3 建立金融支持体系
- 5.3 建立中小企业信用担保体系
 - 5.3.1 中小企业和信用担保机构的博弈分析
 - 5.3.2 建立信用担保体系
- 5.4 明晰产权关系
 - 5.4.1 中小企业与金融机构的无限重复博弈分析
 - 5.4.2 有限重复博弈合作解的不完全信息解释
 - 5.4.3 明晰产权关系
- 5.5 建立中小企业信誉服务体系
 - 5.5.1 建立中小企业征信机构
 - 5.5.2 进行信誉道德文化建设

参考文献

河南省中小企业信誉体系研究

(河南省社会科学基金项目结项报告)

主持人：王性玉

河南大学工商管理学院

二零零五年三月

内容摘要

改革开放 20 多年来,我国在经济建设方面所取得的成就举世瞩目。但与此同时,国民之间,特别是企业之间的信任度却普遍下降,当前信誉资源已成为我国企业最缺乏的一种资源。占我国企业数量绝大多数的中小企业在国民经济发展中有着重要的战略地位和作用。作为中华民族文化的重要发祥地的河南,拥有近一亿人口,经济总量位居全国前列,其中中小企业的信誉问题有一定的代表性和独特性。因此,研究河南省中小企业信誉体系,为更好地打造全新的信誉河南新形象,有深远的现实意义和历史意义。

本论文共五章。第一章为导论,介绍了本文研究的背景、框架结构、国内外研究现状以及创新之处。第二章主要论述了中小企业和信誉的有关概念及其作用。第三章介绍了河南省中小企业发展概况,并进行了比较优势分析和发展潜力的展望。第四章介绍了被调查企业的基本情况,在此基础上对这种信誉状况进行了理论上的原因分析。第五章从博弈论的角度,提出从完善我省中小企业法律体系、金融支持体系、信用担保体系、信誉服务体系以及明晰产权关系五个方面来建立河南省中小企业信誉体系。

本文创新之处主要有:1. 本文从博弈论的角度,建立了一个关于中小企业信誉体系的理论分析框架,把中小企业和与之进行交易的各方作为参与主体,纳入博弈模型,运用纳什均衡的分析方法,通过静态博弈和动态博弈的模型求解,给出能使中小企业自愿选择守信、合作行动策略的政策建议和服务措施,拓展了博弈论应用研究的新领域。2. 本文提出改变以往政府对中小企业贷款进行利息补贴的贴息政策,而是把给中小企业的贷款补贴支付给金融机构,通过改变金融机构的收益函数,相对达到资源优化配置的目的。3. 在建立中小企业金融体系时,本文针对河南农业人口大省的特点,提出取消政府给予补助金的形式,从而扩大人口就业。

有待进一步研究的问题:如何把中小企业产权关系、文化等对信誉的影响给以量化,如何把东西方文化对信誉的影响的差异给以量化和模型化。

关键词: 中小企业 信誉体系 博弈论

Abstract

Since the reform and opening-up over the past 20 years, the achievement attracts worldwide attention in economic construction in our country. However, at the same time the level of credibility among people, especially among enterprises has been dropped and the reputation resources have become the most scare resources. There are important strategic position and function in national economic development to account for the small and medium-sized enterprises with most number of the enterprise of our country. As the important origin of Chinese nation's culture, Henan has nearly 100 million people, occupying the leading place in the whole country in the total supply and demand location. There are certain representativeness and uniqueness in reputation questions in its small and medium-sized enterprise. So, to study the reputation system of small and medium-sized enterprises of Henan Province, in order to make the new image of Henan of better reputation, there are far-reaching realistic meaning and historic significance.

This paper amounts to five chapters. Chapter one is introduction, which introduces this paper's background, frame structure, domestic and international current research situation and innovation of research. Chapter two mainly describes the relevant concepts and function of small and medium-sized enterprises and reputation. Chapter three introduces the development overview of small and medium-sized enterprises of Henan Province, and carries on comparative advantage analysis and prospects development potentiality. Chapter four introduces basic situation of enterprise investigated into and goes on reason in theory analyse to this reputation state on this basis. Chapter five in terms of game theory, proposes to set up the reputation system of small and medium-sized enterprises of Henan Province from such five aspects as perfecting the legal system of small and medium-sized enterprises of our province, finance support system, credit assurance system, reputation service system and distinct relations between ownership and management of enterprises.

The innovation of this paper has mainly: 1. This paper sets up one analyse the frame about small and medium-sized enterprises reputation system in terms of game theory, giving subjects of participating with small and medium-sized enterprises into the model, using the analytical method of equilibrium, which makes policy recommendations of tactics and serve measure that small and medium-sized enterprises choose keep cooperative action. It has expanded the new field of the application study of game theory. 2. This paper thinks that the interest should be replenished to grant to small and medium-sized enterprises financial institution but small and medium-sized enterprises, for the purpose of

achieving resource rational distribution. 3. While setting up the financial system of small and medium-sized enterprises, this paper puts forward and cancel the form that the government offers the subsidy then to expand population employment, directing against the characteristic of the large province of agricultural population of Henan.

Questions remained to study further: How to quantize the impacts on reputation, such as relations between ownership and management of enterprises, culture of small and medium-sized enterprises; How to quantize and model the difference of the influence on reputation of culture between east and west.

Key Words: Small and Medium-sized Enterprise Reputation System Game Theory

目 录

第一章 导论

- 1.1 本文研究的背景和意义
- 1.2 本文的主要观点和框架结构
 - 1.2.1 主要观点
 - 1.2.2 框架结构
- 1.3 国内外研究现状
- 1.4 本文的创新之处和应用价值
 - 1.4.1 创新之处
 - 1.4.2 应用价值

第二章 中小企业和信誉的有关概念

- 2.1 中小企业的定义及其界定
 - 2.1.1 中小企业的基本定义
 - 2.1.2 国际上对中小企业的一般界定
 - 2.1.3 我国对中小企业的界定
 - 2.1.4 民营企业及其与中小企业的关系
- 2.2 中小企业的地位和作用
 - 2.2.1 中小企业的重要地位
 - 2.2.2 中小企业的作用
- 2.3 信誉及其作用
 - 2.3.1 信誉的产生
 - 2.3.2 信誉的概念
 - 2.3.3 信誉与信用
 - 2.3.4 信誉与品牌
 - 2.3.5 信誉的作用

第三章 河南省中小企业概况

- 3.1 河南省中小企业发展概况
 - 3.1.1 我省中小企业的总体评价
 - 3.1.2 我省中小企业的微观判断
- 3.2 我省中小企业比较优势分析
- 3.3 我省中小企业发展潜力展望
 - 3.3.1 区域成长潜力分析
 - 3.3.2 行业和产业成长潜力分析
 - 3.3.3 不同所有制中小企业成长潜力分析

第四章 河南省中小企业信誉状况调查概况及原因分析

- 4.1 被调查企业基本情况
 - 4.1.1 中小企业信誉缺失的具体表现
 - 4.1.2 中小企业呼唤建立信用机制
- 4.2 对产生上述信誉状况的原因分析

- 4.2.1 信息不对称
- 4.2.2 产权不明晰
- 4.2.3 政府政策的不确定性
- 4.2.4 法律环境不完善
- 4.2.5 社会信誉文化缺失

第五章 建立河南省中小企业信誉体系

5.1 完善中小企业法律体系

- 5.1.1 中小企业融资困境的博弈模型
- 5.1.2 有法律保护的博弈分析
- 5.1.3 完善中小企业法律体系

5.2 建立中小企业金融支持体系

- 5.2.1 中小企业与中小金融机构的博弈分析
- 5.2.2 贴息贷款政策的博弈分析
- 5.2.3 建立金融支持体系

5.3 建立中小企业信用担保体系

- 5.3.1 中小企业和信用担保机构的博弈分析
- 5.3.2 建立信用担保体系

5.4 明晰产权关系

- 5.4.1 中小企业与金融机构的无限重复博弈分析
- 5.4.2 有限重复博弈合作解的不完全信息解释
- 5.4.3 明晰产权关系

5.5 建立中小企业信誉服务体系

- 5.5.1 建立中小企业征信机构
- 5.5.2 进行信誉道德文化建设

参考文献

第一章 导论

1.1 本文研究的背景和意义

讲信誉是中华民族的传统美德。不同时代、不同阶层的人们追求的价值观念可能不一样，但大家在信誉上的认识却完全一致。孔子认为“人而无信，不知其可也”，民间讲究“一言既出，驷马难追”，历代“一诺千金”的佳话更是广为流传。“人无信不立，家无信不睦，企无信不旺，业无信不兴，国无信不宁，社无信不安。”讲不讲信誉，不单是个人的问题，家、企业、国、天下都离不开信誉，而企业作为社会的经济主体，是育人、富国的主要载体，更要重视信誉建设，形成自己的信誉体系。

2002 年，我国成为全世界吸收外资最多的国家，一个重要原因就是中国人说话算数，遵守国际规则，在世界上享有良好信誉。所以说，在国际市场上，信誉就是一个具有放大功能的杠杆，一个企业讲信誉，就会树立良好的国际形象，带来的利益要远远高于信誉的投入，反之，不讲信誉，导致的损害也要远远大于破坏信誉的成本。国家现在强调既要依法治国，又要以德治国。我国的市场经济体制还处在建设和完善期，不少人认为商场如战场，其实，这是一种误解。社会主义市场经济的商场并不同于战场，战场意味着你死我活，为达到目的不择手段，而商场是建立在信誉与合作基础之上的，追求的是大家共赢。

华夏文明看中原，中原文化看河南。作为中华民族文化的重要发祥地，河南以其所承载的厚重的中华文明精髓，而成为中国地域文化中最博大精深的一脉。河南作家乔典运曾戏言“河南人是中国人的娘”，的确，河南是华夏文明的摇篮，中国文化的的东西，在河南几乎都有重要的体现，当然包括信誉文化。几千年中原文化积淀使河南人的信誉根基和道德素养比任何地方都深厚。

但在社会转型时期，由于认识上的偏差或体制等原因，信誉被某些人抛弃，一些地方甚至出现了严重的“信誉危机”，被贴上了“区域歧视”的标签。企业商家不讲信誉，损害群众利益，危害人民身心健康的事件时有发生。这当中，河南的害群之马和全国其他地方的不讲信誉的人一样，也曾扮演过不光彩的角色。从历史角度看，宋朝以后，随着中国政治、经济、文化中心的南迁或北移，特别是由于中国历史上的 100 多次战争，几乎决战的主战场都在河南，一次又一次地残杀和掠夺，加上黄河在河南境内的多次泛滥等，从精神上、物质上都一次又一次地辗碎了河南发展的希望。但是，作为理性的河南人，我们发现与河南有关的负面新闻，对河南人和河南文化的指责，有些也并不是空穴来风，失信、狡诈、虚假合同、假冒伪劣等等尽管不单单出于河南，但是河南近一亿的人口中也的确有一批令人切齿痛恨的败类。信誉问题不时拷问着河南，也伤害着河南。但是河南毕竟有中原文化的深厚积淀，面对这些有时甚至是过分的、莫须有的指责后，骨子里始终流淌着中华文化精髓的河南人，又开始以虚怀若谷的态度，平静地接受和对待种种关于河南信誉文化的说法。就好像 90 年代一度信誉扫地的温州被迫放火烧假货那样，严惩失信行为，打造诚信河南，维护河南信誉形象，日渐成为所有河南人的共识。

在信誉观念正逐步深入人心，全党全国正大力构建诚信社会的关键时刻，探究河南的做法，推广河南的经验，更好地打造全新的信誉河南新形象，意义格外重大。

河南经济总量已经连续第 6 年居全国第五位，由 1997 年的 4079 亿元增加到去年的 6163 亿元，年均增长 8.9%，增幅高于全国平均水平 1.3 个百分点。2004

年上半年,河南的 GDP 增幅又高出全国平均水平 2.9 个百分点,还有多项指标高于全国平均水平。河南已连续 10 年实现了“一高一低”:经济增长速度高于全国平均水平,人口自然增长率低于全国平均水平。虽然河南这块国土不足全国版图的 1.8%,但经济份额已占全国的 6.1%,比 12 年前提高了一个百分点;人均 GDP 在全国的排名上升了 10 个位次。河南经济的发展,已成为全国经济发展过程中的一大亮点。在工业企业中,全省中小企业在数量上占比超过 99%;工业总产值占比达到 80%;销售产值占比达到 63%;缴纳税金占比达 55%;实现利润占比达 70%,中小企业对我省国民经济的贡献度已高于全国平均水平,对我省的经济发展和社会稳定形成了有力支撑。但我省中小企业由于其自身一些弱点,如资本规模小、技术装备水平低、效益普遍低下、管理不善等原因,使得中小企业的信誉缺失问题更加突出。因此,为了走出信誉危机,争取我省最好的发展速度和最佳的发展结果,我们以“退而结网”的智慧,尽快地构建我省中小企业信誉体系,对更快地实现我省打造“信誉河南”的目标具有非常重要的现实意义和历史意义。

1.2 本文的主要观点和框架结构

1.2.1 主要观点

本文的理论观点主要有:

(1) 一次或有限次博弈的社会环境,使中小企业走入融资、投资、经营的“信誉困境”,失信是中小企业的最优选择。

(2) 无限次重复博弈的社会环境,能使中小企业和与之交易的各方走出融资、投资、经营的“信誉困境”,这时守信、合作将变成中小企业及各方的理性选择。

(3) 不完全信息状况下的有限重复博弈,使中小企业阶段性的守信与合作成为可能。但应防止交易最后阶段的欺骗。

1.2.2 框架结构

本文共分五章。第一章为导论;第二章中小企业和信誉的有关概念,论述了中小企业的基本定义,我国对中小企业的界定,民营企业 and 中小企业的关系,信誉的产生、概念,与信用的区别及与品牌的关系;第三章河南省中小企业的概况,分析了我省中小企业的比较优势,展望了中小企业的发展潜力;第四章河南省中小企业信誉状况调查概况及原因分析,以我省平顶山市中小企业的信誉调查状况为例,分析产生信誉缺失的原因;第五章建立河南省中小企业信誉体系,通过将中小企业和其各相关利益者作为参与主体进行博弈分析,从而给出政策措施,通过完善法律体系、金融支持体系、信用担保体系、信誉服务体系来构建河南省中小企业信誉体系。

1.3 国内外研究现状

当代较早研究企业的信誉问题,并把博弈方法引入信誉问题研究的是莱瑟尔(Lazear),他使人们从一个更微观更具体的角度去关注企业信誉问题,20 世纪 70 年代,他通过一个博弈模型证明,在长期的雇佣关系中,“工龄工资”制度可以遏制员工的偷懒行为。伦德纳(Radner)和罗宾斯泰英(Rubinstein)在 20 世纪 80 年代初,使用重复博弈模型证明,如果委托人和代理人之间保持长期的关系,双方都有足够的耐心(贴现因子足够大),那么,帕累托一阶最优风险分担和激励可以实现。

国内最早对信用进行研究的是 1993 年出版的曾康霖的《信用论》,最早从博弈论的角度研究信誉问题的始于翁君奕在《经济学家》1996 第 1 期上发表的《企业信誉体系的动态博弈分析》。到目前为止,国内从微观上、从信息不对称角度

研究信誉问题最系统、最深刻的应该是经济学家张维迎。他 1997 年在上海三联书店出版的《博弈论与信息经济学》在理论上深刻地阐述了信誉理论,在 2001 年出版的《产权、政府与信誉》则对我国当前的信誉现实问题用其信誉理论作了很好的解释。但信誉问题只是张维迎教授企业理论中的一个子问题,他并没对其做专门的研究,也没有专门对中小企业的信誉问题进行研究。其他从事这方面研究的主要是分散的、针对具体问题的个案研究,没有从整体上系统地来研究我国中小企业发展中所遇到的信誉危机问题,许多理论问题尚处于探讨之中。如尤建新[30]、李云龙[33]对中小企业的融资问题进行了专门研究,姚明龙[32]、王桂堂[43]探讨了中小企业信用担保体系建设的问题和对策,马国建[49]通过对江苏镇江中小企业信用问题的个案实证研究,提出一些可行性措施提高企业信誉。

本文在调查分析我省中小企业信誉现状的基础上,运用博弈论的基本思想和 Fudenberg D and Maskin E[1]、Kreps D and Willson R[2]、Barro R[3]的不完全信息重复博弈合作、信誉模型,分析目前我省中小企业信誉缺失的理论原因。进一步研究政策制度、中小企业社会服务体系建设等,对改进博弈均衡结果和信誉体系建设的作用,进而给出构建我省中小企业信誉体系的对策和建议。

1.4 本文的创新之处和应用价值

1.4.1 创新之处

1. 本文从博弈论的角度,建立了一个关于中小企业信誉体系的理论分析框架,把中小企业和与之进行交易的金融机构、担保机构、中介机构、客户等作为参与主体,纳入博弈模型,运用纳什均衡的分析方法,通过静态博弈和动态博弈的模型求解,给出能使中小企业自愿选择守信、合作行动策略的政策建议和服务措施,拓展了博弈论应用研究的新领域。

2. 通常政府对中小企业贷款进行利息补贴的贴息政策,容易产生企业的寻租行为,导致受益人往往并不是那些在国民经济中最需要帮助的人,也不是那些具有最大经济效益的项目。因此,本文提出把给中小企业的贷款补贴支付给金融机构,通过改变金融机构的收益函数,使金融机构有积极性放款给中小企业,使资金向质地较好的企业及项目流动,相对达到资源优化配置的目的,而且可以消除中小企业的寻租和政府腐败问题。

3. 在建立中小企业金融体系时,本文针对河南农业人口大省的特点,提出取消政府给予补助金的形式,从而扩大人口就业。

1.4.2 应用价值

将博弈论应用于中小企业信誉体系研究,不仅仅是对传统行政手段,法律手段的简单纠正,而且是在概念上、思维方式上的根本性改变。本文用博弈论研究得出的结论,在构建河南中小企业信誉体系的框架中,对如何定位金融机构、担保机构、中介机构、政府机构的服务功能,如何提高中小企业自身守信的积极性,如何发展中小企业社会服务体系等,将给出切合河南实际的对策和建议。另对整个河南工商企业在 WTO 规则下,如何展开公平、有序的竞争,树立河南工商企业的信誉形象,将有十分重要的参考价值。

第二章 中小企业和信誉的有关概念

2.1 中小企业的定义及其界定

2.1.1 中小企业的基本定义

中小企业是一个相对概念，一般是指规模较小或处于创业阶段和成长阶段的企业，包括规模在规定标准以下的法人企业和自然人企业。根据 2003 年 1 月 1 日实施的《中小企业促进法》的规定，我国中小企业是指：“在中华人民共和国境内依法设立的有利于满足社会需要，增加就业，符合国家产业政策，生产经营规模属于中小型的各种所有制和各种形式的企业。中小企业的划分标准由国务院负责企业工作的部门根据企业职工人数、销售额、资产总额等指标，结合行业特点制定，报国务院批准。”

理论界对中小企业有广义和狭义之分，广义的中小企业一般是指除国家确认为大型企业之外的所有企业，包括中型企业、小型企业和微型企业，狭义的中小企业则不包括微型企业。微型企业是指雇员在 8 人以下的具有法人资格的企业、个人独资企业和合伙企业以及工商登记注册的个体和家庭经济组织等。我们的研究范围是广义的中小企业。

2.1.2 国际上对中小企业的一般界定

一般而言，各国对中小企业的界定有定量界定和定性界定两种方法，无论按照哪种方法界定，中小企业都是相对于大企业来确定的。

定性界定一般从本质上判断企业在竞争中是否具有先天的弱势地位，概括起来不外乎独立拥有产权和经营、市场份额、人格化管理、自主决策程度等方面。由于采取定性标准界定中小企业实践上难以操作，各国普遍采用定量或者以定量为主、定性为辅的中小企业界定方法。国际上对中小企业的定量划分一般采取三要素法，即以从业人员、资产（资本）、一定时期经营额的多少来确定企业规模。在三要素中，少数国家三项都用或只用其中两项，而多数国家用其中的两项。例如，美国小企业管理局一般把雇员人数不超过 500 人、销售收入不足 500 万美元的企业称之为小企业；而欧盟规定雇员在 500 人以下，固定资产净值在 7500 万欧元以下的企业为中小企业；日本《中小企业基本法》界定的中小企业为从业人数 300 人以下或资本金 1 亿日元以下的工矿企业，从业人数 100 人以下或资本金 3000 万日元以下的商业批发企业，以及从业人员 50 人以下或资本金 1000 万日元以下的零售和服务企业。

2.1.3 我国对中小企业的界定

新中国成立后，我国的经济体制总体来讲经历了计划经济和市场经济两大时期，而且在不同时期又经历了不同的发展阶段，因此我国对中小企业的界定经历了数次变动。为了更好地扶持中小企业发展，原国家经贸委、计委、财政部、统计局等部门在结合我国实际情况，参考国际惯例的基础上，于 2003 年 3 月 24 日公布实施了《中小企业标准暂行规定》，该规定对中小企业的界定见下表：

中小企业标准暂行规定相关行业界定指标

	职工人数		销售额		资产总额	
	中型	小型	中型	小型	中型	小型
工 业	2000 人以下 300 人以上	300 人以下	3 亿元以下 3000 万元以上	3000 万元以下	4 亿元以下 4000 万元以上	4000 万元以下