

河南省哲学社会科学

“十五”规划项目

河南省中小企业发展状况调查研究

主持人：刘新仕

河南大学工商管理学院

2004年5月

河南省哲学社会科学

“十五”规划项目

河南省中小企业发展状况调查研究

主持人：刘新仕

江苏工业学院图书馆
藏书章

河南大学工商管理学院

2004年5月

内容摘要

中小企业在我国国民经济中占有十分重要的地位，其在扩大就业、活跃市场、促进科技成果转化、带动地区经济发展、保证国民经济持续稳定增长等方面发挥着不可替代的作用。河南省是一个农业大省，工业经济相对比较落后，中小企业在河南经济发展中的地位更为重要。目前我省及全国中小企业的发展环境并不理想，存在着相关法规不健全、社会负担过重、融资难、担保难等问题。因此，研究中小企业问题对于促进我省、我国经济与社会发展具有极为重要的意义。

一、中小企业发展的现状分析

(一) 中小企业的界定标准。目前世界各国对中小企业的界定尚无完全统一的标准，大多采用规模标准，即根据企业的从业人数、资本数量、销售额等标准进行划分。进一步对比分析了美国、日本、韩国、欧盟及我国中小企业的划分状况。

(二) 中小企业的地位和作用。主要表现在：中小企业是经济增长的重要推动力；中小企业的发展促进了社会经济结构的调整，促进了现代企业制度改革；中小企业吸收大量的劳动力就业；中小企业是促进技术创新的重要动力；中小企业有利于增强国民经济抵抗意外风险的能力。

(三) 我国及河南省中小企业的现状及因素分析。通过对河南省中小企业的发展现状进行分析，发现主要存在以下问题：(1) 资金严重不足。内源融资能力有限，外源融资受到制约。(2) 资金结构不合理。负债比率较高，流动负债比重大，固定资产的比重较低，短期偿债能力较弱，财务风险大。(3) 管理水平低下、技术水平低。家庭式管理较严重，缺乏长期规划，技术水平较低，设备陈旧，产品的科技含量低，竞争力弱。(4) 外部竞争环境不理想。政策环境不平等、竞争秩序不规范，非国有性质的中小企业受到一定的歧视。(5) 社会服务体系不健全。缺乏对中小企业提供金融服务和信息服务的专业机构。

二、中小企业融资体系创新研究

(一) 我国中小企业融资难的主要症结及其成因

1、企业内部因素的制约。自身积累不足；经营规模小降低了筹资能力；经营风险大、资信状况欠佳提高了筹资的难度和筹资成本。

2、企业外部环境的制约。融资渠道单一，缺乏专门的资金供应渠道；国有银行信贷政策和观念的影响；国有银行缺乏对中小企业贷款的积极性；贷款担保机构严重不足；政府的扶持力度亟待加强；为中小企业服务的金融机构不足，实力偏弱，服务滞后；中小企业社会服务体系不健全。

(二) 建立适应中小企业发展需要的多元融资体系

1、国外经验的借鉴。资金短缺是各国中小企业发展过程中普遍存在的问题，通过对比分析美国、英国、日本等国家为了改善中小企业融资环境所采取的措施，从中寻找有益的借鉴。

2、积极推进第二板资本市场建立，为高新技术企业提供直接融资场所。通过资本市场融资是市场经济下企业主要的筹资渠道。我国目前的资本市场主要是为大型企业服务的，对于中小企业存在着难以逾越的障碍。因此，我国应在主版市场之外设立“门槛”较低的第二板资本市场为高新技术型中小企业提供直接融资的场所。二板市场的建立，不仅可以为前景看好的中小企业的发展提供更方便的、直接的融资渠道，而且也为风险资本营造一个正常的退出机制，促进风险投资的发展，同时也有利于促使中小企业建立规范的公司治理结构和良好的激励机

制。此外，中小企业要积极开展证券融资。

3、积极推进风险投资的发展，为中小企业提供创业资本。风险投资基金是中小企业，特别是萌芽时期的高科技中小企业获得其创业和发展所需资金的重要来源，是高科技企业发展的孵化器和催化剂。我国目前的风险投资存在着：资金来源有限，资本结构单一；运作机制不完善；缺乏政策支持和相应的激励、约束机制；退出机制不健全；缺乏高素质的风险投资人才等问题。我国应建立完善的法律体系来规范和促进风险投资基金的创立和发展，加强风险投资基金的监管，培育和造就高素质的专业人才，建立和完善风险投资基金退出机制。

4、中小企业应积极拓宽融资渠道。我国应积极开展中小企业应收帐款的抵借和出售业务，开展多种形式的融资租赁，建立规范、合理的内部集资体系，建立中小企业互助基金，拓宽中小企业的融资渠道。

三、中小企业信用担保问题研究

（一）我国中小企业信用担保的现状分析。目前我国中小企业担保机构的数量较小，主要以政府为主，资金规模较小，缺乏后续资金和风险补偿资金的投入，缺少银行风险联动机制，抗风险能力极弱，所能进行的担保业务非常有限。因此应加快中小企业担保机构建立和完善，建立政府和民间多种形式的担保机构，为符合条件的中小企业提供融资服务。同时，应建立全国性的担保机构，为地方政府担保机构或民间担保机构提供再担保业务，以降低担保风险。政府设立的担保机构应成为中小企业融资担保的主体，民间担保机构作为补充。

（二）国外中小企业信用担保的介绍。通过对日本、美国、韩国等国家中小企业担保机构运作的介绍，从中得出一些启示：中小企业担保体系的建立应以政府为主，遵循非营利性或微利的原则；采用多方筹集资金；实行部分担保的形式；按市场规则运作，自身应具有“造血”功能。

（三）中小企业信用担保制度的设计

1、中小企业担保机构的运行机制。中小企业信用担保机构应具有独立的法人资格，实行企业化管理，按照市场规则运作，实行多元的股权结构，提高担保资金的效率。对中小企业的信用评级是确保担保机构正常运行的关键。在中小企业信用评级过程中，要充分认识到中小企业的优势和劣势，制定科学、合理的评分标准，客观公正的进行评价。

2、中小企业信用担保的风险防范。中小企业担保机构在运作过程中，除了自身经营的风险外，还面临着来自中小企业、贷款银行、外部环境等的风险。对于自身的风险，应通过建立：在保项目的风险预警系统，科学有效的内部控制制度，有效的反担保措施，有效的风险分散机制，科学合理的风险准备金制度等措施来加以防范；对于来自于外部的风险，应通过建立健全中小企业信用担保的法律法规体系、社会信用管理体系、再担保体系、风险共担机制等措施来加以规避。

四、中小企业发展环境及对策研究

（一）中小企业发展的法律环境和政府管理

1. 加强对中小企业的立法工作，建立良好的法律环境。健全的法律体系，良好的法律环境，是中小企业发展的关键。在《中小企业促进法》基础上，应进一步制定《中小企业担保法》、《中小企业风险投资法》、《中小企业技术创新法》等法规，明确规定鼓励和扶持中小企业发展的各项政策措施，为中小企业的发展营造一个良好的外部制度环境。

2. 政府应加大对中小企业的扶持力度。建议在国务院下设中小企业管理局，各地方政府设立相应的管理机构，形成全国统一的管理体制，打破分块管理的局

面。中小企业管理当局主要负责组织实施国家中小企业政策和规划，对全国或本地区的中小企业工作进行综合协调、指导和服务；指导中小企业服务体系的发展。政府应通过实施税收优惠、财政补贴、贴息贷款、优惠贷款、政府采购等多项政策来促进中小企业的发展。

（二）中小企业金融服务机构的建立及运行

中小企业在资金需求上具有“急、少、频”的特点，且以短期资金需要为主，这与国有大银行的经营方针相冲突。因此我国应建立两类面向中小企业的金融机构：一类是政策性中小企业银行，主要负责是对需要扶持的中小企业发放免息、贴息、低息贷款，促进企业的技术创新；另一类是商业性中小金融机构，可由城市商业银行、城市信用社等改制而成，充分发挥地方性的非国有银行对中小企业的金融服务。

（三）促进中小企业社会化服务体系的建立和完善

1、政府应设立中小企业服务中心。在中小企业管理当局下设中小企业服务中心，为中小企业提供全方位的咨询服务。其主要职责是帮助中小企业提高经营管理水平，促进技术进步和技术创新，帮助进入市场，调整产业结构等，服务的重点在于政策上的扶持和信息上的支持。同时，政府应建立全国性的中小企业信息网，以促进中小企业信息的交流。

2、建立民间的中小企业社会服务机构。民间的中小企业服务机构应具有独立性、按市场化或企业化方式运作，实行有偿服务。

3、建立中小企业同业协会，设立互助基金。政府应鼓励中小企业同业协会的建立，加强中小企业之间的交流，加强中小企业的自我管理和自我发展。在中小企业同业协会中可设立中小企业互助基金，实行自我救助。

（四）加快风险投资法规的建设，促进风险投资的发展。

中小企业在创业期间的高风险使得一般的金融机构和投资者望而却步，这需要风险投资公司的介入。因此，我国应建立一定数量和规模的风险投资公司，设立风险投资基金，对中小企业开展多种形式的风险投资，建立和完善风险投资机制，大力发展创业资本。

（五）制定优惠政策，鼓励现有的金融部门加大对中小企业贷款。

在中小型金融机构和风险投资公司尚未普遍建立的情况下，中小企业的主要融资对象仍然是国有商业银行。因此政府应通过制定相应的措施来鼓励国有银行向中小企业提供资金支持。主要措施有：强化银行的商业化改革，切实转变经营观念；健全和强化现有国有商业银行中的中小企业信贷部，加强对中小企业的金融服务工作；调整国有银行的信贷政策，制定适合中小企业的信用等级评定标准；制定优惠政策，鼓励银行向中小企业贷款；

（六）加强中小企业的自身管理，实行资金的良性循环。

外部因素对中小企业的发展固然重要，但更重要的是企业自身的发展，中小企业应进一步：规范企业内部治理结构；加强财务管理；强化信用观念；改变融资观念，拓宽融资渠道；不断地优化产业结构，提高产品竞争力，提高自身的积累能力。

关键词：中小企业 融资 担保 对策

目 录

一、引论.....	1
二、中小企业发展的现状分析	1
(一) 中小企业的界定标准	1
(二) 中小企业的地位和作用	3
(三) 我国及河南省中小企业的现状及因素分析	8
三、中小企业融资体系创新研究	14
(一) 我国中小企业融资难的主要症结及其成因	14
(二) 建立适应中小企业发展需要的多元融资体系	18
四、中小企业信用担保问题研究	26
(一) 我国中小企业信用担保的现状分析	26
(二) 国外中小企业信用担保的介绍	27
(三) 中小企业信用担保制度的设计	29
五、中小企业发展环境及对策研究	31
(一) 中小企业发展的法律环境和政府管理	31
(二) 中小企业金融机构的建立及运行	33
(三) 促进中小企业社会化服务体系的建立和完善	34
(四) 加快风险投资法规的建设, 促进风险投资的发展... ..	35
(五) 制定优惠政策, 鼓励现有的金融部门加大对中小企业贷款.....	35
(六) 加强中小企业的自身管理, 实行资金的良性循环.....	36
主要参考文献	38

河南省中小企业发展状况调查研究

一、引论

中小企业是我国国民经济的重要组成部分，是技术创新的主要源泉。改革开放以来，我国的中小企业取得了较快的发展，目前，全国工商注册登记的中小企业超过 1000 万家，约占企业总数的 99%，在全国工业产值和实现利税中分别占 60%和 40%左右，实现的出口额占全部出口额的 60%，吸收了全部就业人口的 75%，特别是在 20 世纪 90 年代以来的经济快速增长中，工业新增产值的 76.6%来自中小企业。中小企业在保证国民经济持续稳定增长，拉动民间投资，带动地区发展，增加就业岗位，缓解就业压力，实现科技创新与成果转化等方面发挥着越来越重要的作用。中小企业为我国经济的持续稳定地增长作出了突出的贡献。河南省是一个农业大省，工业经济相对比较落后，国家大型企业比较少，大量的中小企业支撑着河南经济的发展。与其他省份相比，中小企业在河南经济发展中的地位更为重要，河南经济的腾飞，离不开中小企业的健康发展。随着我国的改革开放，我国的中小企业有了一定的发展，河南省的中小企业也取得了一定的成效，但由于缺乏法律的规范，缺乏统一的管理机构，中小企业的生存环境还不尽人意，强行摊派屡禁不止，资金筹措难度较大，银行贷款额度较小，社会服务体系不健全，中小企业举步维艰，尤其是非公有制的中小企业更感到生存的艰难，这也使得一些中小企业生命周期短暂。目前，我省中小企业的数量比较少，发展水平还比较低，而且大多数集中在劳动密集型产业，中小企业产品的科技含量不高，在发展过程中，还存在一系列制约中小企业发展的问题亟待解决，如发展环境不理想，相关法规不健全，社会负担过重，融资难度大，技术创新不足，管理水平低下等等。随着我国加入 WTO 进程的加快，我省中小企业面临的竞争压力更大，如果我们不能及时地解决中小企业发展中存在的问题，中小企业将面临破产或被兼并的可能性，将影响河南经济的持续稳定地发展。

本课题的研究我们采用了理论与实践相结合的研究方法，通过实际的调查研究分析，研究我省中小企业发展中存在的主要问题，分析存在问题的原因，并提出科学合理的解决问题的方法，最终建立适应社会主义市场经济发展需要的（1）中小企业多元化融资体系，（2）中小企业信用担保体系，（3）中小企业社会化服务体系，为中小企业的发展创造公平、合理、良好的外部环境。本课题的研究成果，将有利于促进我省及至我国中小企业的健康发展，为制定中小企业法规和政府部门的决策提供参考，为中小企业融资体系、信用担保体系和社会化服务体系的建立提供方法上的指导。

二、中小企业发展的现状分析

（一）中小企业的界定标准

中小企业是一个相对的、比较模糊的概念，目前世界各国对中小企业的界定尚无完全统一的标准，其主要原因在于：（1）不同国家或地区的经济发展水平不一致，中小企业所处的经济发展环境也有差异；（2）即使在同一国家或地区，有关中小企业的界定和划分标准也会因经济发展状况的变化而发生相应的变化，不同发展阶段的标准不可能一成不变；（3）企业本身的发展是动态的、复杂的，

很难找到一个统一的标准来涵盖众多因素。各国或地区都是根据本国或地区经济发展的状况和实际情况，在一定时期内，确定一个比较稳定的划分标准，随着经济的发展，不断地进行修订、完善。纵观世界各国对中小企业的划分标准，多采用规模标准和地位标准，规模标准即企业的从业人数、资本数量、销售额等，地位标准即企业在市场中的地位。

在美国，对小企业的界定标准主要由美国小企业管理局（Small Business Administration, SBA）制定。在 1953 年颁布的《美国小企业法》规定小企业的标准为：“私人所有、独立经营并且在所经营的行业中不占支配性地位”。这一定义没有定量指标，缺乏可操作性。后来美国的小企业管理局规定资产额在 1000 万美元以下或从业人数在 500 人以下的企业为小企业。目前美国小企业的界定标准为：对于制造业，一般行业雇员不超过 500 人，汽车制造业不超过 1000 人，航空机械制造业不超过 1500 人的为小企业；年销售额 8 万美元以下的零售服务业为小企业；年销售额 22 万美元以下的批发企业为小企业¹。小企业是美国国民经济的主要支柱，现有近 2300 万家小企业，占企业总数的 99.7%，创造了 39% 以上的国内生产总值，提供了 2/3 的新增就业岗位，雇佣了 53% 以上的劳动力²。

日本政府早在 1940 年就对中小企业规定了明确的标准，即从业人员在 100 人以下的企业为中小企业，1946 年将从业人员标准提高到 200 人以下，1950 年规定从业人员 300 人以下或资本额 1000 万日元以下的企业为中小企业，开始采用复合标准界定中小企业，1963 年日本《中小企业基本法》开始分行业制定中小企业界定标准。目前，日本通产省规定雇员不超过 300 人的企业为中小企业，并且根据雇员人数和资本额明确了各个行业划分中小企业的标准。具体标准为：对于采矿、制造、运输和建筑行业，资本额 10000 万元或以下、雇员人数 300 人或以下的为中小企业；资本额在 3000 万元或以下、雇员人数 100 或以下的批发企业为中小企业；资本额在 1000 万元或以下、雇员人数 50 人或以下的零售企业为中小企业。根据日本通产省 1995 年的统计数据，在制造业中，中小企业的销售收入占全部企业的 52%，增加值的 57%；在流通领域，中小企业占全部批发额的 62%，零售额的 78%；日本中小企业就业人数占全部就业人数的 80%，为日本经济的发展起到很大的作用³。

欧盟中小企业的界定标准同时考虑了雇员人数、年产值和企业的法人地位。欧盟委员会在 1998 年将中小企业界定为：雇员人数在 250 人以下，且年产值不超过 4000 万欧元，或者资产年度负债总额不超过 2700 万欧元的企业，并且不被一个或几个大企业持有 25% 或以上的股权。其中雇员少于 50 名、年产值不超过 700 万欧元或者资产年度负债总额不超过 500 万欧元并且有独立法人地位的企业为小型企业⁴。在欧盟的 1800 万家企业中，超过 99.8% 是中小企业，这些中小企业雇佣了私人部门劳动力的 66%，占总营业额的 56% 以上。

韩国 1966 年制定的《中小企业基本法》将制造业、矿业、运输及其他行业中从业人员在 200 人以下或资产总额在 5000 万韩元以下的企业界定为中小企业。随着从业人员和资产总额的扩大，1970 年重新界定了中小企业的标准，各行业中中小企业的标准分别规定。满足下列条件的企业为中小企业，制造业、运输业：从业人员 300 人以下或资产总额 5 亿韩元以下⁵；建筑业：从业人员在 50 人以下或资产总额在 5 亿韩元以下；商业、服务业：从业人员在 50 人以下或资产总额在 5000 万韩元以下；批发业：从业人员在 50 人以下或资产总额在 2 亿韩元以下。

我国台湾省自 1967 年开始制定中小企业界定标准，采用分行业、复合标准的方法界定。最新的界定标准是 2000 年 1 月制定，规定：制造业和矿业与土石开

采业经常雇员人数 200 人以下、资本额 8000 万元（新台币）以下；服务业经常雇员人数 50 人以下、营业额 1 亿元（新台币）以下的为中小企业⁶。

新中国成立后，我国曾对中小企业的界定标准进行过多次的修改。1962 年，国家根据企业的职工人数划分企业类型，将职工人数超过 3000 人的企业界定为大型企业，职工人数在 500~3000 人之间的为中型企业，职工人数在 500 人以下的为小型企业。1978 年，为加强对基本建设项目的管理，国家计委根据企业的综合生产能力对企业类型进行了重新划分。1998 年，国家颁发了统一的《大中型企业划分标准》，并把企业分为特大型、大型、中型和小型四种。1999 年，由国家计委牵头，国家统计局、国家经贸委和财政部共同参与《大中小型企业划分标准》，新的标准将统一按销售收入、资产总额和营业收入的多少归类。新的标准规定资产总额和销售额都在 5000 万元以下的为小型企业，5000 万~5 亿元为中型企业，5 亿元~50 亿元为大型企业，50 亿元以上的为特大型企业⁷。

我国的中小企业主要包括：乡镇企业、民营科技企业、国有中小企业、集体企业、个体私营企业和三资企业。我国 1995 年有工业企业 51 万多个，其中中小企业 503965 个，占全部工业企业总数的 98.8%，创造了 72.7% 的工业产值。截止 1998 年，全国乡镇企业达 2003.9 万个，其中中小企业 1993.88 个，占 99.5%，乡镇企业的增加值 22186.5 亿元，营业收入 38284 亿元，利润 1969.3 亿元，利税总额 3147.2 亿元，平均资产总额 24401.9 亿元，从业人员达 12536.5 亿元；全国科技型中小企业达 7 万家，技工贸收入超过 6000 多亿元，上缴利税 260 亿元，出口近 100 亿元；国有中小企业 22.8 万户，占国有工商企业总数的 96%；全国集体企业 179.78 万户，工业总产值 45730 亿元，从业人员达 802 万人；全国私营企业 120.1 万户，实现总产值 5853.25 亿元，营业收入 5323.75 亿元，社会消费品零售额 8059.35 亿元；外商投资企业 22.78 万户，投资额达 774.29 亿美元⁸。我国的中小企业已成为国民经济中一支非常重要的力量。河南省作为一个农业大省，中小企业在整个国民经济中拥有更重要的地位。2001 年河南省全部工业企业的总数为 689513 个，其中大型企业 323 个，占 0.047%；中型企业 676 个，占 0.098%；小型企业 688514 个，占 99.850%^①。

（二）中小企业的地位和作用

从世界范围来看，中小企业对各国的经济发展都是非常重要的，它不仅是一国税收、创汇的重要来源，而且在提供就业机会、搞活市场、促进一国经济发展、维护社会稳定等方面有着举足轻重的作用。西方发达国家和地区都把支持中小企业的发展作为一项基本的国家政策。我国改革开放以来，经济的持续稳定发展，人们生活水平的极大提高，与中小企业的发展有着非常重要的关系。中小企业在整个国民经济的作用主要体现在以下几个方面。

1. 中小企业是经济增长的重要推动力

由于中小企业量大面广，分布在国民经济的各个领域，因此中小企业日益成为经济增长的主要因素，在很多国家或地区中小企业的发展已经成为经济稳定增长的关键。1993 年美国 GDP 的 40%、产品销售额的 54% 和私营企业产值的 50% 来自中小企业，1993 年韩国制造业和矿业的中小企业产值占总产值的 43.8%，1996 年英国中小企业营业额占总营业额的 42%。1995 年，我国中小型工业企业的产值

^①根据《河南统计年鉴——2002》第 301 页的资料整理（中国统计出版社，2002 年 7 月）

占全部工业企业产值的 73.48%，1996 年我国中小企业的工业增加值占全部独立核算工业的 56%以上⁹。1995 年我国大、中、小型工业企业的基本资料如表 1 所示：

表 1 1995 年我国大、中、小型工业企业的基本经济指标及比重

企 业	工业企业数（个）	工业总产值（亿元）	从业人员数（万人）
总计	7341517	82296.63	14735.51
大型企业	6416	21827.62	2409.31
中型企业	16591	9077.53	1481.97
小型企业	7318510	51391.47	10844.22
比重合计	100%	100%	100%
大型企业	0.09%	26.52%	16.35%
中型企业	0.23%	11.03%	10.06%
小型企业	99.68%	62.45%	73.59%

（资料来源：《中华人民共和国 1995 年第三次全国工业普查资料摘要》）

1996 年和 1997 年全国独立核算工业企业缴纳增值税总额分别为：2477.3 亿元、2784.9 亿元，其中中小企业缴纳增值税分别为：1149.9 亿元、1292.8 亿元，分别占 46.42%、46.42%¹⁰。2000 年国家统计局资料显示，中小企业再一次大幅度拉动经济增长，成为经济增长最重要的新增长点，工业新增产值约 76.7%，出口额的 60%以上来自中小企业。

河南省 2001 年大、中、小型企业的有关资料如表 2 所示。2001 年全部国有及限额以上工业企业的有关资料如表 3 所示。

表 2 河南省 2001 年全部工业总产值及增加值情况表

项 目	企业单位数		工业总产值		总产值 指数 （上年 =100）	工业增加值		增加值 指数 （上年 =100）
	总数 （个）	比例	总额 （万元）	比例		总额 （万元）	比例	
大型企业	323	0.05%	13636790	18.48%	104.7	5002143	22.22%	104.3
中型企业	676	0.10%	4925470	6.67%	110.0	1669978	7.42%	111.4
小型企业	688514	99.85%	55230694	74.85%	111.5	15839769	70.36%	112.4
合计	689513	100%	73792954	100%	109.5	22511890	100%	109.8

表 3 全部国有及限额以上工业企业 2001 年总产值及增加值情况表

项目	企业单位数		工业总产值		工业总产值指数(上年=100)	工业增加值	
	总数(个)	比例	总额(亿元)	比例		总额(亿元)	比例
大型企业	323	3.32%	1363.68	35.48%	104.7	500.21	39.39%
中型企业	676	6.95%	492.55	12.82%	110.0	167.00	13.15%
小型企业	8721	89.73%	1986.95	51.70%	113.7	602.76	47.46%
合计	9720	100%	3843.18	100%	109.9	1269.97	100%

(资料来源:《河南统计年鉴——2002》,第 301 页,整理)

从上表 2 可知,河南省中小企业在 2001 年的工业总产值指数和工业增加值指数都优于大型企业和平均水平,在全部工业总产值和工业增加值中,中小企业分别占有 81.52%和 77.78%。在国有企业中,中小企业的总产值和工业增加值也分别占总数的 64.54%和 60.61%,中小企业(尤其是小型企业)已成为我省经济发展的主力军,成为国民经济稳步增长的重要推动力。在小型企业中,国有性质的企业占总数的 1.27%(8721/688514),而非国有性质的小型企业的 98.73%,如何促进小型企业的发展,尤其是非国有性质的小型企业的发展,已经成为我省经济发展的一个关键问题。

2. 中小企业的发展促进了社会经济结构的调整,促进了现代企业制度改革。

随着人们生活水平的不断提高,人们的消费需求和消费结构都发生了巨大的变化,由标准化商品的需求向个性化需求转移,由基本生活需求向健康性需求转移,消费者对消费品种类的要求越来越多,大批量商品的生产将被多品种产品的生产所取代,经济发展的结构需要适应消费者的需求进行调整。而中小企业对市场变化具有较强的适应性,使其最能适应经济结构的调整,因而能在经济不景气的情况下,起到促进经济增长的作用。我国近几年,在国有大型企业效益不景气的情况下经济仍然保持一定的增长速度,这与中小企业适应经济发展的需要及时做出调整有一定的关系。

国有企业改革是我国经济体制改革的难中之难,重中之重。从 20 世纪 90 年代开始,国有企业开始了以明晰产权关系为主线的体制改革,推行了股份制改造,实现了政企分开,这对于促进我国经济体制改革起到了积极的作用。20 世纪 90 年代以来,我国私营企业得到了迅猛的发展,截止到 1999 年 6 月,我国私营企业已达 128 万家,几乎都是中小企业,1999 年上半年,私营企业共创总产值 3705 亿元,实现营业收入达 505 亿元,出口创汇折合人民币 123 亿元。私营企业是以市场为导向,面向市场、立足市场而发展起来的,使市场经济的拥护者,其发展无疑有助于推动我国市场经济的建设,促进国有企业的改制。

3. 中小企业吸收大量的劳动力就业

我国是一个人口大国,如何解决劳动力的就业问题是经济发展的一个重要问

题。随着产业结构的调整和国有企业经营体制的改革,出现了大量的国有企业下岗职工;农业生产机械化的提高,使农村的剩余劳动力增加;再加之农村和城镇新增的劳动力,使我国近几年的就业压力非常大。而中小企业尤其是劳动密集型企业,由于投资小、经营方式灵活,对劳动力的技术要求较低,可以吸收大量的劳动力就业。我国的乡镇企业、私营企业、集体企业等中小企业为解决劳动力的就业问题做出了很大的贡献。美国中小企业的雇员占整个劳动力人数的60%,1993年以来新增就业机会中的2/3是由中小企业创造的。欧盟雇员少于250人的中小企业占企业总数的99.8%,其就业人数占总就业人数的66.52%。韩国1994年240万个中小企业雇员数占全国企业从业总人数的60%。我国1999年全国工业部门就业人数为1.5亿人,其中在小型企业就业的人数为1.1亿人,占73%,以同样的固定资产投资计,国有中小企业提供的就业容量为大型国有企业的14倍;以同样的产值计,中小型工业企业吸纳的劳动力是大型企业的1.43倍。1994—1998年全国乡镇企业从业人员数如表4所示:

表 4 1994—1998 全国乡镇企业从业人员数

年份	1994	1995	1996	1998
从业人员数 (亿人)	1.20	1.28	1.35	1.25
占农业劳动力总数的比重 (%)	26.6	28.0	29.7	26.9

资料来源:《中国统计年鉴》(1997—1999年)

河南省是一个人口大省,解决劳动力就业问题是一个比较突出的问题。2000 年河南省城镇失业人数为 21.40 万人,登记失业率 2.6%,2001 年城镇失业人数为 23.10 万人,登记失业率 2.8%。中小企业通过吸收大量的劳动力就业,可以极大地缓解了河南省的就业压力。1996 年和 2001 年河南省城镇就业人员安置去向结构如表 5 所示。

表 5 1996 年和 2001 年河南城镇就业人员安置去向结构表 (%)

指标	1996 年	2001 年
国有单位	38.7	40.8
城镇集体单位	13.9	12.5
其他单位	4.5	13.3
从事个体及私营劳动	42.9	33.4

(资料来源:《河南统计年鉴——2002》, P23)

在 1996 年和 2001 年城镇就业人员中,个体私营企业和城镇集体企业吸收了 50%左右的劳动力就业,使得 1996 年和 2001 年的城镇登记失业率分别为 2.1%和 2.8%,比 1991 年的 2.9%有所下降。2001 年河南省国有及限额以上工业企业总的从业人员为 335.73 万人,其中大型企业平均从业员为 122.17 万人,中型企业 49.91 万人,小型企业 163.65 万人,中小型企业从业人员合计为 213.56 万人,占总数的 63.61%^①。2001 年河南省城镇新就业人数为 51.93 万人,其中国有单位安置 21.18 万人,城镇集体单位安置 6.52 万人,其他单位安置 6.90 万人,从事个体及私营劳动 17.33 万人^②。2000 年和 2001 年河南省城乡从业人员的具体就业情况如表 6 所示。

^① 根据《河南统计年鉴——2002》第319页的资料整理。

② 《河南统计年鉴——2002》，第120页

表 6 2000 年和 2001 年河南省分组就业情况 单位：万人

项目	2000	2001
城镇从业人员	859.26	828.80
其中：国有单位	463.70	457.00
城镇集体单位	143.22	138.04
股份合作单位	6.54	6.58
联营单位	1.57	1.80
有限责任公司	68.76	69.15
股份有限公司	34.74	32.59
私营企业	27.90	27.87
港澳台商投资单位	9.57	7.80
外商投资单位	5.59	5.43
个体	97.41	82.14
乡村从业人员	4712.43	4687.78
其中：乡镇企业	889.18	920.30
私营企业	29.07	28.30
个体	184.27	144.95
合计	5571.69	5516.58

（资料来源：《河南统计年鉴——2002》，P109）

在城镇就业人员中，除国有单位外，城镇集体企业和个体私营企业是主要的就业渠道，而在乡村的从业人员中，乡镇企业和个体企业是其主要的去向，而这些企业大多都是属于中小企业的范畴，也就是说中小企业接受了大量的就业人员。

4. 中小企业是促进技术创新的重要动力

技术创新是一个企业发展的关键。中小企业与大型企业相比具有技术创新的优势，由于中小企业直接面对市场，市场竞争的残酷性给中小企业生存发展形成了巨大的压力，这有力地促进中小企业进行技术创新，不创新即死亡。尽管中小企业相对于大型企业而言，研究与开发资金比较少，但中小企业管理层级少，管理方法灵活，管理效率较高，对市场变化的适应性强，创新成本较低，这有力地促进了中小企业的技术创新活动。据有关研究者对美国 121 个行业技术创新的调查分析表明，每 100 万工人的技术创新数在中小企业为 162 项，而在大企业只有 62 项，500 人以下的小企业花 2.22 年就可将一项创新技术投入市场，而大型企业则需要 3.05 年¹¹。在美国，虽然在企业 R&D 经费投入上，大企业占 95%，但从 1975 年到 1996 年的 20 年间，按价值量计算，获得成功的创新成果，中小企业却占 55%，中小企业人均技术创新量是大企业的 2.5 倍¹²。在德国，约有 2/3 以上的专利技术是中小企业研究出来并申请注册的。20 世纪的一些重大技术创新成果，如个人电脑、激光扫描仪、录音机等都是由中小企业发明的。技术创新是企业生存与发展的根本途径。在目前大型企业主导经济的时代背景下，中小企业只有不断地开发新技术，创立自有知识产权的新产品，才有可能生存下去，因此技术创新对中小企业的生存与发展更为重要。在面对个性消费需求的市场中，中小企业在技术创新方面具有独特的优势。

我国改革开放以来，科技型中小企业得到了迅速的发展，据不完全统计，我国科技型中小企业的各项主要经济指标每年以 30%—60%的速度增长。目前全国

科技型中小企业已超过 7 万家，职工 330 万人，全年技工贸总收入在 6000 亿元以上。近年来，上海市民营高科技企业共研究开发产品 2000 多项，年产值 100 余亿元，在电子信息、生物技术、新材料、新能源及高效节能技术、光机电一体化、航空航天、核应用技术等领域中，有 100 余项产品属国际领先，有近 300 项达到国际 20 世纪 90 年代水平¹³。

5. 中小企业有利于增强国民经济抵抗意外风险的能力

在当今全球经济一体化的趋势下，任何突发的经济金融风波都会给一国的经济带来灾难性的后果，1997 年的亚洲金融风暴就是一个典型的例证。如何抵御国际金融风波的冲击，实现国民经济的稳定持续发展，是各国政府极为关注的事情。中小企业相对与大型企业而言，自有资金的比例较高，负债率较低，受金融政策的影响较小，抵抗意外风险的能力较高。中小企业经营的灵活性，使其成为了经济周期变动的“调节器”。在经济高度增长时期，中小企业全面投产并增加投资，迅速扩大企业规模，从而促进市场的繁荣，促进消费；在经济萧条时期，又迫使中小企业很快地退出某个行业，或降低价格，增加库存，以度过难关。中小企业对市场变化的适应性，对于延缓经济衰退，降低意外风险造成的损失起着极其重要的作用。

(三) 我国及河南省中小企业的现状及因素分析

1. 中小企业的发展现状

改革开放以来，我国的中小企业得到了长足的发展，取得了骄人的业绩。但由于长期以来国家的政策主要以服务于大型企业为主，对中小企业尤其是非国有性质的中小企业缺乏足够的关注，中小企业的发展比较艰难，许多问题和矛盾日益显露，经济效益出现了下滑。在 1995 年，我国中小企业的发展比较艰难，在独立核算国有工业企业中，中小企业的亏损面高于大型企业，超过了 1/3（如表 7 所示），中小企业的全员劳动生产率低于大型企业，与外商及港澳台投资企业的差距更大。从 20 世纪 90 年代末期至今，随着我国宏观经济的持续稳定发展，中小企业表现出了良好的发展势头，各项经济指标由较大的改进，但也存在许多问题有待于解决。表 8 列示了河南省 2001 年全部国有及限额以上工业企业的主要经济指标。表 9 列示了河南省 2001 年全部国有及限额以上工业企业全员劳动生产率情况。表 10 列示了 2001 年河南省集体工业企业的主要经济指标。

表 7 1995 年我国独立核算国有工业企业亏损情况

指标	大型企业		中型企业		小型企业	
	绝对数 (个)	比重 (%)	绝对数 (个)	比重 (%)	绝对数 (个)	比重 (%)
企业数	4685	5.33	10983	12.49	72237	82.18
亏损企业	1321	4.45	3830	12.91	24517	82.64
亏损面 (%)	28.2		34.9		33.9	

资料来源：《1995 年第三次全国工业普查资料摘要》

从表 8 可知，中小企业的亏损面要低于大型企业的亏损面，其资产贡献率也高于大型企业，中小企业的效益还是比较好的。但是中小企业的成本费用率较高，尤其是小型企业的成本费用率为 5.25% 远远高于大中型企业，这说明小型企业的资源浪费比较严重，产品的科技附加值不高，多是一些以消耗原材料为主的低层

次加工的产品，科技含量较低。此外，中小企业的资产负债率均高于大型企业，这为中小企业的发展埋下了隐患。

表 8 2001 年河南省国有及有限额以上工业企业的主要经济指标 单位：亿元

指标	大型企业	中型企业	小型企业	合计
企业单位(个)	323	676	8721	9720
亏损企业个数	114 (35.29%)	209 (30.92%)	1333 (15.28%)	1656 (17.04%)
产品销售收入	1429.03	424.20	1789.09	3642.32
产品销售利润	177.48	52.05	196.74	426.27
营业利润	27.00	10.06	85.51	122.57
利润总额	40.54	12.08	89.00	141.62
利税总额	157.85	42.48	163.60	363.93
亏损企业亏损额	20.27	5.65	16.75	42.68
总资产贡献率(%)	7.26	7.88	10.70	8.13
成本费用利润率(%)	2.95	2.98	5.25	4.08
资产负债率(%)	62.62	73.22	67.49	65.68

(资料来源：《河南统计年鉴——2002》，P318-319，P332，整理)

表 9 2001 年河南省全部国有及有限额以上工业企业全员劳动生产率情况表

项目	国有及国有控股企业	集体企业	私营企业	外商及港澳台投资企业	总计
大型企业	40933	46862	22391	129863	40943
中型企业	34003	29825	37291	62090	33462
小型企业	33839	34283	34283	72079	36832
总计	38065	34529	36813	80757	37827

(资料来源：《河南统计年鉴——2002》，P315)

表 10 2001 年河南省集体工业企业的主要经济指标 (单位：亿元)

项目	企业个数	资产总计	固定资产合计	负债合计	所有者权益	资产负债率%	产品销售利润	利润总额	利税总额	总资产贡献率%	成本费用利润率%	资产负债率%
大型企业	19	76.80	35.69	47.09	28.96	61.32	8.86	2.36	4.95	10.42	4.86	62.29
中型企业	102	62.93	25.34	44.83	17.68	71.24	5.99	1.96	3.88	8.11	3.92	71.91

小型企业	4370	662.65	262.51	424.52	234.23	64.06	91.77	51.03	82.55	14.91	6.23	64.65
总计	4491	802.39	323.54	516.44	280.87	64.36	106.61	55.35	91.37	13.95	6.03	65.00

（资料来源：《河南统计年鉴——2002》，P328-329，P334，整理）

我省集体企业的总资产贡献率平均为 13.95%，远远高于国有企业的 8.13%，尤其是小型集体企业的总资产贡献率达到了 14.91%，说明了集体企业的效益要优于国有企业的效益。但集体企业的资产负债率较高，平均为 65%，尤其是中型企业的资产负债率在 70%以上，企业的自由资本较少，内容融资的能力不足。

2. 中小企业发展中存在的问题

（1）资金严重不足

资金短缺是中小企业发展中的致命问题，它一直困扰着中小企业的发展。据上海城市合作银行曾对上海市停产的中小企业进行了调查，发现有 47%的企业是由于资金短缺而停产的，在停产原因中居于首位。中小企业由于自身的规模较小，积累较少，内源融资的能力非常有限，不得不借助于外源融资来弥补资金的不足，但由于目前的金融体制制约了中小企业的融资行为，融资难已成为我国中小企业发展中的“瓶颈”。中小企业资金的不足，进一步导致了中小企业的新产品开发能力弱、设备更新能力不足、人才匮乏、技术水平落后等一系列问题，增加了中小企业的经营风险。表 11 列示了河南省不同类型企业在 2001 年的资金状况。

表 11 2001 年河南省大、中、小型企业各季的资金情况

项目	大型企业	中型企业	小型企业	总体情况
第一季度				
充足	19.76	4.67	5.59	9.75
一般	43.60	39.96	43.71	42.25
紧张	36.64	55.38	50.70	48.01
景气指数	83.12	49.29	54.90	61.75
第二季度				
充足	15.68	4.08	6.32	8.32
一般	46.57	37.35	41.75	41.72
紧张	37.74	58.57	51.93	50.08
景气指数	77.94	45.51	54.39	58.13
第三季度				
充足	10.29	5.31	6.62	6.94
一般	49.71	33.88	41.46	40.99
紧张	40.00	60.82	51.92	52.07
景气指数	70.29	44.49	54.70	54.87
第四季度				
充足	9.59	4.90	5.26	6.40
一般	53.04	35.71	47.02	43.70
紧张	37.37	59.39	47.72	49.90
景气指数	72.22	45.51	57.54	56.50

（资料来源：《河南统计年鉴——2002》，P604-616，整理）

从上表可知，中小企业认为资金充足的比例远远低于大型企业的比例，且低于平均值；中小企业认为资金紧张的比例远远大于大型企业的比例，且高于平均值。从总体上看，中小企业对资金的满意度远低于大型企业，中小企业的景气指数都在 60 以下（中型企业在 50 以下），而大型企业的景气指数都在 70 以上。资金紧张已成为中小企业发展的主要障碍。

(2) 资金结构不合理

中小企业相对于大型企业而言，资金结构不合理，资产负债率较高。在整个负债中，流动负债的比重较大，从表 12 可知，1998 年和 1999 年我国中小企业流动负债比率均在 76%以上，而大型企业仅为 64%左右，高出 12 个百分点，充分显示了中小企业对流动负债的依赖性，短期资金周转的压力较大。我们再分析一下河南省中小企业资产负债情况，表 13 分别列示了 2001 年河南省国有和集体工业企业资产负债情况。

表 12 1998—1999 年我国全部独立核算工业企业负债结构 单位：亿元

年份	企业类别	流动负债	长期负债	负债合计	流动负债比率 (%)
1998	大型企业	21298.02	12258.02	33556.04	63.47
	中小企业	28049.23	8525.59	36574.81	76.69
1999	大型企业	23620.83	12955.25	36576.08	64.58
	中小企业	30996.61	9601.44	40598.04	76.35

(资料来源：《中国统计年鉴》，1999~2000 年)

表 13 2001 年河南省全部国有及限额以上工业企业的资金结构 单位：亿元

行 业	资产 总计	固定资产		流动 资产	所有者 权益	负债 总计	流动负债		长期负债		流 动 比 率	资 产 负 债 率%
		总额	比 重 %				总额	比 重 %	总额	比 重 %		
大 型 企 业	2948.52	1494.43	50.68	1162.24	1102.07	1782.74	1114.31	62.51	668.43	37.49	1.02	60.46
中 型 企 业	723.07	332.14	45.93	335.64	193.62	527.17	391.34	74.23	135.83	25.77	0.86	72.91
小 型 企 业	1961.44	965.20	49.21	843.83	637.74	1314.93	941.77	71.62	373.16	28.38	0.90	67.04
总 计	5633.03	2791.78	49.56	2341.71	1933.43	3624.84	2447.42	67.52	1177.42	32.48	0.96	64.35

(资料来源：《河南统计年鉴——2002》，P320-321，整理)

从国有企业的资产结构看，小型企业与大型企业的固定资产比重差异较小，但中型企业的固定资产比重较低，；从负债结构来看，中小企业流动负债占整个负债的比重较高，在 70%以上，而大型企业的流动负债比重为 62.51%；中小企业的资产负债率也远远高于大型企业的资产负债率，尤其是中型企业的资产负债率