

河南省社会科学规划项目

课题批准号：2002DJJ012

# 加入 WTO 与河南 中小企业转型升级研究



《加入WTO与河南中小企业转型升级研究》课题组

2004年3月

河南省社会科学规划项目

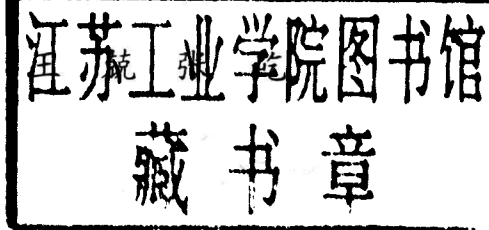
课题批准号：2002DJJ012

# 加入 WTO 与河南 中小企业转型升级研究

课题主持人：刘定平

课题组成员：李鸿昌 郑东涛 陈相成 张海慧 贺文星

王有光 吴育川 张守锋



《加入WTO与河南中小企业转型升级研究》课题组

2004年3月

## 序 言

大企业和小企业谁更重要？中庸的回答是，它们都很重要。但是否同等重要？回答起来就困难多了。对这类问题的回答，不仅牵涉到理论，同时也关联到实践，从一个侧面上讲，企业的发展史在很大程度上正是关于这类问题的斗争史。在17至19世纪初的200多年里，中小企业占据绝对的优势，并成为以亚当·斯密为代表的自由主义经济学说的现实基础。进入19世纪中后期之后，大规模、集中化和标准化生产方式使垄断不可避免，熊彼特等人的“大企业优越论”逐渐成为占主导地位的思想，二战后的近20年间，西方各主要工业国的政府都倾力打造企业的航空母舰，导致小企业的比重大为下降。20世纪70年代是人们对企业规模认识的重要转折时期，石油危机、欧洲国有化运动的不景气，尤其是美国的经济“滞胀”，迫使人们重新认识企业大与小的利弊。中小企业灵活的经营战略，创造的广泛的就业机会，特别是它在高技术领域中的领头羊作用，使其显得生机勃勃，迫使人们不得不重新审视小企业的作用，“小的是美好的”（舒马赫，1973）很快成为一种共识。甚至有不少学者持这样一种观点：美国新经济（知识经济）的发展在很大程度上是靠小企业推动的，而不是大企业；与美国相比，欧盟经济发展相对滞后的主要原因之一就是20世纪60-80年代美国政府由过去较单一的大企业政策转而积极扶持小企业的发展，此间其小企业数量增加了两倍，而欧盟却没有太突出的变化。

纵观新中国的成长史，虽然我们也曾在几个非常的时期重视和鼓励过中小企业的发展，特别是在改革开放之后，我国中小企业的发展更象雨后春笋，但直至20世纪结束，从整体上讲，我们仍在一定程度上沿袭着大工业和大企业的思路。政府管理部门对大型企业集团的组建和营运兴致浓厚，而对如何精心培养“小巨人”关心不够，对中小企业还存在着传统的偏见和认识上的误区，“拾遗补缺”还是多数人的看法。只是在1997年东南亚经济危机之后，特别是韩国“大企业病”的教训以及我国日益严峻的就业压力之下，中小企业才更多地被人提及，政府对其作用的认识也才更加清晰。

进入21世纪，也迎来了我国中小企业发展的新机遇。2001年对我国的中小企业来说意义非凡，甚至称得上是中小企业发展具有转折意义的一年。年初，政府确定当年为“中小企业年”，3月，在九届全国人大第四次会议上，前总理朱镕基在《关于国民经济和社会发展第十个五年计划纲要的报告》中对中央在十五届五中全会上提出的

“积极扶持中小企业特别是科技型企业”的方针做了深入和具体的阐述。8月，在上海国际会议中心举行了“APEC 2001 中小企业工商论坛”。10月，在上海科技馆举行的APEC第九次领导人非正式会议上，中小企业发展问题成为其中的主要议题之一。11月我国正式成为WTO的成员，这给我国中小企业的发展带来了机遇。年底，在九届全国人大常委会第二十五次会议上，对倍受关注和期盼的我国第一部中小企业法——《中小企业促进法》的草案进行了初次审议。这些情况表明，在国际和国内的大经济背景下，中小企业的发展问题不仅成为经济发达国家关注的焦点之一，也成为我国政府瞩目的新主题。

2002年被称为是我国的“信用年”，举国上下和各界人士均振臂高呼社会诚信问题，甚至认为我国经济改革和发展遇到了“信用坎”。而如果从企业信用角度看，目前最严峻的当属中小企业的信用问题，中小企业进一步发展的资金“瓶颈”，其实质就是信用不足。因此，许多学者认为，建立社会信用体系，应以大企业为示范，中小企业为关键，特别是应以中小企业信用担保体系的建设作为突破口。2002年6月29日在九届全国人大常委会第二十八次会议上通过了《中小企业促进法》，并于2003年1月1日起实施。

2003年4月我国银监会成立，这是我国银行管理体制改革的一个重大举措。银监会成立后不久，就十分关注中小企业的融资问题，特别要求中小商业银行在注重发展大客户和重点客户的同时，努力培养中小企业客户，优化贷款投向和贷款结构。乘着银行体制改革的喜人形势，在这一年，许多团体、学者和知名人士对中小银行和中小企业发展的关系以及中小企业的直接融资方式等问题进行了热烈和深入地探讨，为彻底解决我国中小企业发展的资金“瓶颈”提出了诸多有价值的设想和建议。

正是在这样的大背景下，我们也思考着一个问题：河南的中小企业如何发展？

迫使我们进行这方面思考的另一个直接原因就是我们对有关河南中小企业发展问题研究的既有成果尚不满意，虽然这方面的文章和著述甚多，但流于空泛论述者众，基于实证分析，富含真知灼见者寡，处于乏善可陈之状。而我们的研究力争做到三点：

首先，分析问题要有理论根据。在坚持辩证唯物主义和历史唯物主义的基础上，我们主要吸纳了科斯的制度经济学观点，认为经济效率的源泉是社会分工而不是企业规模，效率和规模是两个无关的现象，如果分工在企业内部进行，平均厂商规模就会扩大，反之，如果分工在企业之间进行，平均厂商规模就会缩小。经济效率可以在厂商平均规模扩大时发生，也可以在厂商平均规模缩小时发生，对企业来说只有适度的

规模才是最有效率的。

其次，观点源自数据。我国至今尚未建立常规的中小企业统计制度，有关中小企业的历史数据阙如，现有的一些调查多为学者、研究机构和社会组织的一时之为，局限性较大。在大众基金的资助下，2001成立了中德实证经济合作项目，于当年4月和7月分两次对我国的中小企业进行了新中国建立以来规模最大和最具权威性的国家级调查，河南省统计局企业调查队也进行了同步的样本区域匹配和追加调查，获得了丰富和宝贵的第一手资料，再加上我们平时的关心、跟踪和资料积累，这些就构成了本研究的直接数据基础。

最后，在大环境中去探讨河南中小企业的发展。通过分析国际和国内经济发展的趋势，通过区域比较，特别是在与浙江和山东两省中小企业进行较详细和较深入地对比中，知己知彼，力图正确地判断和定位我省的中小企业，在学习和借鉴的基础上，寻找我省中小企业发展的思路 and 战略。

经过一年多的努力，总算有了眼前的结果。如果说，我们对自己的工作有什么较满意的地方的话，那就是我们凭借手中详实的资料，对河南中小企业进行了较全面的数据描述和定量推断，这在我省算得上是个拓荒者，比该方面既有的研究成果要饱满。但我们对自己的工作还很不满意，特别是具体到河南中小企业发展的思路 and 战略上，我们提出了一些设想，但总感觉在很大程度上还囿于学者的思索。比如，在中小企业制度创新方面，我们的观点是，中小企业不一定都去追求现代化，公司制对国有和科技型中小企业而言是合适的，但对许多家族制和乡镇企业来说，别的形式也许更为合适，如有限合伙制等，但这一形式在河南还存在着制度性障碍。又如，我们认为，河南中小企业的发展必须改变“小炉灶”和散兵游勇状态，实施产业集群战略，对乡镇企业而言，“二次创新”必须注重回归农业和发展专业镇经济的模式，但如何将其演化为政府政策和社会支持体系的内容而又不与WTO规则相悖并符合我国经济和政治体制改革的大方向，这些方面都还有待于进一步探索。

愿我们的努力能为我省中小企业的发展尽绵薄之力，同时也期盼着专家学者匡谬。

# 目 录

## 第一部分 综合研究报告

### ●加入 WTO 与河南中小企业转型升级研究

一、河南中小企业发展的基本特征	1
1. 从经济总量上看 中小企业的贡献巨大	1
2. 中小企业成为我省劳动力就业的主渠道	1
3. 中小企业是我省经济发展十分活跃的元素之一	2
4. 民营企业在我省中小企业中的地位日益重要	2
5. 我省中小工业企业的产业结构以重工业为主	2
6. 中小工业企业生产的地域性较强 协作关系相对稳定	3
二、河南中小企业发展中存在的主要问题	3
1. 产业层次较低 产品质量不高	3
2. 现代企业制度尚未真正建立	4
3. 经营理念和管理方式较陈旧落后	4
4. 技术创新能力较差	5
5. 缺少适合中小企业生存的资本市场 形成资本和信用的双缺口	5
6. 中小企业经营环境欠佳	6
三、河南中小企业转型升级必须树立的几个观念	7
1. 中小企业存在的问题只是发展中的问题	7
2. 中小企业的发展需要政府和社会的扶持	8
3. 大力发展中小企业是推进我省由经济大省向经济强省转变的重要途径之一	8
4. 成为 WTO 成员国有利于我省中小企业的发展	9
5. 准确判断和定位我省的中小企业 树立正确的发展观	10
四、加入 WTO 后河南中小企业转型升级的战略	13
1. 制度创新要因地制宜	13
2. 产业发展应当在兼顾传统的基础上积极创新	15
3. 推动中小企业产业区域集群	17
4. 鼓励大中小企业之间的分工与协作	18
5. 大力发展专业镇经济	20
6. 通过城市化推动我省中小企业的发展	23
五、推动河南中小企业转型升级的社会支持体系	24
1. 建设适合中小企业发展要求的资本市场	24
2. 建立中小企业管理机构	25
3. 构建中小企业社会化服务体系	25
4. 推动中小企业的信息化建设	26

## 第二部分 专题研究报告

●河南中小企业发展的主要特征	27
一、综合特征	27
1. 改制企业逾半数 资本构成多样化	27
2. 资产增值迅速 企业规模扩大	28
3. 企业营运能力及效率提高	28
4. 企业员工结构有所改善	29
5. 中小企业对未来发展充满信心	30
二、生产运营特征	30
1. 产品生产的地域色彩浓厚	30
2. 生产协作关系相对固定	31
3. 最终产品性不足 残留着很强的为生产而生产的烙印	32
4. 直销是中小工业企业目前最普遍使用的销售方式	32
5. 传统的信息渠道仍占着支配地位	32
6. 增量手段在销售中居首位 柔性措施的作用日渐明显	33
7. 财务结算方式多样 但尚欠规范	33
8. 影响产品销售的因素泛化 制造业的困难更大	34
●河南中小企业融资存在的问题与思考	35
一、中小企业融资中存在的主要问题	35
1. 担保难和抵押难	35
2. 融资形式和渠道单一	35
3. 信用的“信度”较低	36
4. 融资的成本高	36
二、改善我省中小企业融资状况的思考	37
1. 出台切实可行的有利于中小企业发展的金融政策	38
2. 建立中小企业金融担保体系	38
3. 强化银行对中小企业的服务	39
●河南中小企业技术创新存在的问题与建议	40
一、中小企业技术创新的基本特征	40
1. 创新意识明显增强	40
2. 再创新战略是企业创新的主流	40
3. 技术创新措施多样 产品创新被提到了前端	41
4. “拿来”居第一 “自主”正步步紧逼	41
5. 创新成效显著	41
二、中小企业技术创新中存在的主要问题	42
1. 创新基础薄弱	42
2. 创新投入低	42

3. 企业承担风险能力低	42
4. 创新成果数量较少	42
5. 创新的最终经济效益还较低	42
三、中小企业技术创新的思路及对策	43
1. 构建科学合理的企业技术创新管理体制	43
2. 以人为本 营造企业技术创新的氛围	43
3. 提供良好的社会外部环境	43
● 河南中小企业人力资源的开发与管理现状	45
一、对人力资源的重要性日益重视	45
二、企业人力资源的配置与其经济效益存在显著的相关	46
三、企业家素质普遍提高	46
四、继续教育受到一定程度的重视	47
五、人才流动多元化 企业对科技人才求贤若渴	48
● 改善社会环境 促进河南中小企业的发展	50
一、中小企业社会环境中存在的主要问题	50
1. 政府政策在一定程度上还存在着事实上的歧视中小企业的现象	50
2. 缺少有效的法律保护	51
3. 社会对中小企业的认识还有待提高	51
4. 融资的“瓶颈”制约相当严重	51
5. 市场环境不尽如人意	52
6. 社会负担较重	52
二、改善我省中小企业社会外部环境的建议	52
1. 尽快实施企业间的国民待遇	52
2. 认真落实《中小企业促进法》	52
3. 建立中小企业的管理和服务机构	53
4. 构建中小企业社会化服务体系	53
5. 规范税费 彻底根除普遍存在的乱收费现象	54
● WTO 框架下河南中小企业发展的战略选择	55
一、WTO 框架与河南中小企业的关系	55
1. WTO 的基本原则	55
2. 我国加入 WTO 的基本承诺	55
3. WTO 与河南中小企业的关系	56
二、加入 WTO 给河南中小企业带来的机遇	58
1. 中小企业的素质将会得到较大提高	58
2. 劳动密集型企业组织形式有可能从劣势变为优势	59
3. 我省中小企业的总量发展潜力巨大	59
4. 国内经营环境将会逐步得到根本改善	60
5. 有了更好和更广阔的国际化生存舞台	61



三、加入 WTO 给河南中小企业带来的挑战 .....	61
1. 企业制度的落后 .....	61
2. 经营管理方式的落后 .....	62
3. 非对等竞争和竞争环境的复杂化 .....	62
4. 技术创新能力差 .....	63
5. 人才的缺乏 .....	63
四、WTO 框架下河南中小企业发展的战略选择 .....	64
1. 树立两个基本认识 .....	64
2. 政府的战略定位 .....	65
3. 中小企业自身的战略选择 .....	67
● 中小企业转型与升级的理论和实践考察及其对河南的启示 .....	69
一、中小企业存在合理性的理论与实践反思 .....	69
1. 中小企业构成古典经济学说的现实基础 .....	69
2. 垄断与“大企业优越论” .....	69
3. 经济“滞胀”与“小的是美好的” .....	70
4. 中小企业存在合理性的论证 .....	71
5. 河南中小企业发展历程的回顾 .....	73
二、中小企业转型与升级模式 .....	74
1. 中小企业的制度创新模式 .....	74
2. 中小企业的技术创新模式 .....	78
3. 大中小企业共生模式 .....	80
4. 中小企业聚群模式 .....	84
5. 中小企业产业定位模式 .....	89
6. 专业镇经济模式 .....	100
● 豫浙中小企业发展的比较分析 .....	126
一、经营业绩 .....	105
二、企业制度和资本结构 .....	107
三、决策模式 .....	109
四、产业选择和产品定位 .....	110
五、生产运营特征 .....	111
六、技术创新 .....	119
七、企业财务与融资 .....	124
八、企业经营的社会环境 .....	128
九、主要结论和启示 .....	131
● 豫鲁中小企业发展的比较分析 .....	134
一、经营业绩 .....	134
二、企业制度和资本结构 .....	135
三、产品定位 .....	136

四、生产运营特征·····	137
五、技术创新与人力资源开发·····	140
六、企业融资与负债·····	143
七、企业经营的社会环境·····	146
八、其它重要方面·····	149
九、主要结论和启示·····	150
●区域比较中的河南中小企业(数据与要点)·····	152
一、综合比较·····	152
二、生产运营状况·····	154
三、企业财务与融资·····	173
四、技术创新·····	179
五、企业人力资源开发与管理状况·····	187
六、基本结论与启示·····	198
●区域经济发展水平与中小企业发达程度的关系测度·····	200
一、经济发展水平与中小企业发达程度关系的总体描述·····	200
二、经济发展水平与中小企业发达程度关系的个案推断·····	203
三、结论与启示·····	206
主要参考文献·····	207
附：已发表的阶段性成果(复印件)	
1. 河南中小企业发展的基本特征	
2. 河南中小企业生产运营的基本特征	
3. 河南中小企业技术创新的基本特征与建议	
4. 河南中小企业融资中存在的问题及思考	
5. 河南中小企业人力资源的开发与管理现状	
6. 改善社会环境 促进河南中小企业的发展	
7. 加入 WTO 后河南中小企业的发展战略	
8. 河南中小企业的现状与发展策略研究	

# 加入 WTO 与河南中小企业转型升级研究

## 一、河南中小企业发展的基本特征<sup>[1]</sup>

从历史角度来看，我省中小企业的产生和发展是与国家的经济发展息息相关的。50年代末的大跃进时期，在大、中、小企业并举的方针下产生了一批，60年代初的经济恢复时期创办了一批，70年代初为安置返城知识青年，又新建了一批。但中小企业的真正大发展是在改革开放之后，尤其是随着我国市场经济体制的确立，中小型企业如雨后春笋，蓬勃兴起，成为改革开放二十多年来我国经济结构和产业布局中一道亮丽的风景。根据河南省企业调查队2001年4月和7月进行的“河南中小企业发展问题”专项调查以及河南省统计局公布的有关数据<sup>[2]</sup>，归纳总结出河南中小企业发展存在如下六个方面的主要特征：

### 1. 从经济总量上看，中小企业的贡献巨大。

中小企业已成为我省国民经济中的重要组成部分，在经济总量中的地位十分突出。仅从工业上说，2002年全部国有及规模以上非国有工业企业中，纯小型工业企业为8702家，占全省工业企业总数的90%，这还不包括中型企业。如果将企业类别扩展到全部产业领域，纯小型企业数就要占各类企业总数的99%以上。从经济贡献上看，2000年我省中小工业企业的增加值占全部工业增加值的比重就达到77.9%，实现的销售收入占70.1%，实现的利税总额占67.2%。

### 2. 中小企业成为我省劳动力就业的主渠道。

发展中小企业来解决就业问题是国际上最有效的做法。我国也不例外，八十年代到九十年代的三次大的就业压力都是通过扶持和发展中小企业而逐步得到缓解的；城镇集体企业的发展解决了大批回城知青的工作安排；第三产业和劳动服务公司的发展缓解了城市大批待业青年的就业压力；乡镇企业的发展更是为大批农村剩余劳动力解决了就业出路问题。从全省来看，在全部工业企业中，中小企业的从业人员占77.0%。这表明中小企业不仅在创造社会财富，推动经济增长方面成绩显著，而且在缓解就业压力，维护社会稳定等方面都起到了巨大的作用。

[1] 详细论述见本报告的专题研究部分：河南中小企业发展的主要特征。

[2] 如果未加说明，本研究报告的数据均出自该专项调查和河南省统计局公布的有关资料。

### 3. 中小企业是我省经济发展十分活跃的元素之一。

首先，在推进企业制度创新方面表现积极。在被调查的 311 家中小企业中，有 161 家企业已进行过改制，占被调查企业的 51.8%。这对于建立以产权制度改革为核心，以转换经营机制为重点的新型企业组织制度，形成国家、法人、个人等多元化的投资格局，促进资本构成的多元化，增强企业的生机与活力，都起到了重要的作用。

其次，资本增值迅速。被调查的 311 户中小企业 1995 年的资产总计为 82.2 亿元，2000 年就达到 178.8 亿元，五年总资产增长了 117.5%，年均增幅 16.8%。其中，民营企业的资产增值速度更快，五年的平均增速达到 46.3%。

其三，资本营运质量较高。被调查的 311 户中小企业 2000 年的资产负债率为 66.9%，和上年的 69.0% 相比下降了 2.1 个百分点。资产利税率为 7.0%，和上年的 6.4% 相比提高了 0.6 个百分点。人均实现销售收入 89,368 元，比 1995 年增长 64.6%。从对同期我省全部国有及限额以上的企业的分析可以看出，小型企业的总资产贡献率为 10.4%，明显高于大型企业的 7.8% 的水平，小型企业流动资产的周转次数为 2.0 次 / 年，而大型企业却只有 1.2 次 / 年。

最后，产品出口增长较快。2000 年 311 户中小企业的销售收入比上年增长 16.0%，而同年的产品出口额却增长 23.7%，出口增速高于销售增速 7.7 个百分点；出口额占销售收入的比重由 1999 年的 4.6% 提高到 4.9%，而同期全省国有及限额以上企业的出口额占销售收入的比重只占 3.5%。中小企业成为我省对外经济贸易中一支重要的生力军。

此外，从改革开放与中小企业的关系来看，改革开放促进了我省中小企业的蓬勃发展，反过来，中小企业又成为经济进一步改革和开放的重要试验场所之一，我国许多新的所有制类型、企业制度形式以及管理模式都是从中小企业开始试点而后逐步加以推广的。

### 4. 民营企业在我省中小企业中的地位日益重要。

在规模以下的中小工业企业中，民营企业占 45.1%。从发展速度来看，民营企业也普遍较高。调查显示，在 1995-2000 年的五年中，311 户中小企业中民营企业的资产年均增速达 46.3%，远高于同期国有企业（8.1%）和集体企业（15.2%）的平均增长速度；民营企业销售收入年均增长 28.4%，而国有企业和集体企业同期销售收入的年均增长速度却分别只有 2.9% 和 13.8%。

### 5. 我省中小工业企业的产业结构以重工业为主。

根据调查, 2000年, 在规模以下工业企业中, 重工业企业数占 60.9%, 轻工业企业数占 39.1%。从资产规模上看, 重工业资产总计占 60.3%, 轻工业资产总计占 39.7%。从对 GDP 的贡献看, 重工业增加值 214.8 亿元, 占 64.1%; 轻工业增加值 120.4 亿元, 占 35.9%。从具体行业看, 非金属矿物制品业和食品加工业所占的比重最大, 分别占 33.8%和 11.3%。

#### 6. 中小工业企业生产的地域性较强, 协作关系相对稳定。

我省中小工业企业的产供销基本自成体系, 原材料的采购、产品的销售多以省内和市内为主。以原材料为例, 超过七成的企业通常采购的地点是本地(本市或本地区), 从本省(不包括本地)经常采购的企业达 42.8%, 而经常从国内其它省市采购的企业占 37.3%, 经常从国外进口原材料和配件的企业只有 4.8%。并且, 原材料主要来自相对固定的企业, 其中, 来自相对固定的生产企业者占 74.3%, 来自相对固定的流通企业者占 44.1%, 而来自非固定的生产企业只有 20.9%, 来自非固定的流通企业仅占 18.0%。从产品的销售来看也是如此, 销售给固定的企业者占 50.8%, 销售给非固定的企业者只有 23.2%。

## 二、河南中小企业发展中存在的主要问题<sup>[3]</sup>

中小企业在我省国民经济中有着全局的意义, 但在其发展中也存在不少问题, 有些问题还较严重, 已成为制约中小企业发展的巨大障碍。其主要表现是:

### 1. 产业层次较低, 产品质量不高。

一是传统产业占据绝对的位置, 新型产业尤其是科技型中小工业企业在我省还未真正形成气候, 许多方面还基本处于空白状态。二是地区之间产业结构雷同, 机械、纺织、烟草、造纸、化肥、水泥、煤炭、砖瓦、食品等在我省各地林立, 并在很大程度上重复着大企业的产品生产。三是产业活动的“小而全”, 未能很好形成大、中、小企业之间合理的产业分工链。四是产品质量不高, 通过 ISO 质量论证体系的企业少, 主营产品等级低, 产品更新换代慢, 在地方保护主义和其它一些原因影响下, 甚至存

[3]详细论述见本报告的专题研究部分: 河南中小企业发展的主要特征; 河南中小企业融资存在的问题与思考; 河南中小企业技术创新存在的问题与建议; 河南中小企业人力资源的开发与管理现状; 改善社会环境 促进河南中小企业的发展。

在以劣充优，以杂牌冒充名牌的现象。五是设备陈旧、能源消耗普遍较高，存在污染问题的企业比例较大，不少企业属于国家整顿甚至是关闭的对象。

## 2. 现代企业制度尚未真正建立。

改革开放之后，中小企业基本上走的是总量快速扩张之路，它适应了 20 世纪 80 年代中期以前相对短缺的经济要求，但随着短缺经济逐渐成为历史以及我国经济进一步的改革和开放，原被忽视或积习已深的问题正日渐显露出来，这其中最根本的一点就是企业产权制度的落后，离我国企业改革所要求的产权明晰还有一定的距离，并且，企业制度形式也较单一或落后。从调查来看，在被调查的 311 家企业中，近几年进行过改制的虽然已达到 51.8%，改变了以前国有和集体经济一统天下的局面，但仍存在改制面较窄、改制不彻底以及迎合时尚等问题。

## 3. 经营理念和管理方式较陈旧落后。

首先，家族式管理很普遍。家族等级制度、家庭成员间的忠诚和凝聚力在企业的创立时期曾有过突出的作用，但这种用伦理道德规范替代经济行为规范的管理方式注定是与小生产相联系的，随着企业的成长与之愈来愈不相容，而众多的民营企业尤其是乡镇企业还沿袭着这种管理方式，从而制约了我省中小企业的进一步发展和壮大。

其次，经营中增量手段居首要位置。从调查来看，在扩大销售、改善销售渠道的措施方面，有 75.6% 的中小企业选择了扩大销售范围的方法，有 41.8% 选择了增加销售人员的方法，这些都是传统的增量措施。在现代市场经济中越来越重要的各种柔性措施，如售后服务、广告、代理网络等目前还居于较次要的位置，经常采用的企业比例分别为 56.6%、18.6% 和 18.3%。

其三，传统的信息渠道仍占着支配地位。从原材料的采购方面看，依赖本企业采购人员获取信息、源于生产企业的推销、基于批发商和零售商所提供的信息以及来源于同行业其它企业的信息等占的比例较高，专业信息机构、互联网、广告等新兴信息渠道的实际利用率还较低。从产品销售来看，有 76.5% 的企业将本企业销售人员所提供的信息作为扩大销售的基本依据，其他方式所占的比例较低。

第四，尚未形成真正意义上的中小企业家队伍。企业首脑的学历、职称普遍较低，拥有大学本科及以上学历者只占 24.5%，初中及以下者还占 6.0%。大多数的乡镇企业还是典型的农民企业家结构。

最后，企业“人本”观念普遍缺乏。我省中小企业的文化建设还未提到议事日程，企业仍是厂房、车间和产品的代称，与文化、与人文的关系较淡漠，未能成为职工实

现其自身价值和获取尊严的有效场所，职工与企业之间的亲和力较弱，造成企业自身无法孕育人才，又不能有效地纳募和积蓄人才的两难境地。

#### 4. 技术创新能力较差。

创新的成果数量较少，成果的最终经济效益也较低。在被调查的中小企业中，没有技术发明和专利的企业比例高达 72.6%，拥有 1-5 项发明或专利的占 24.8%，有 5 项以上者更少。新产品、新技术的销售额在企业全部销售额中所占的比例不高，有近半数企业的比例在 5% 以下。

拿来的居多数，自主的技术比重较低。在被调查的企业中，占 43.4% 的中小企业的技术是通过外部引进而得到的，由企业内部研究的只占 36.7%。

创新基础薄弱。一是创新投入低。调查显示，超过半数的中小企业的创新投入比重不足 1%，表明我省大部分中小企业的科技投入偏低。二是技术人才缺乏，近 70% 的中小企业其大专以上学历的人员在 10% 以下，占 54.9% 的中小企业其拥有中级及以上职称的人员在 5% 以下。三是企业承担创新风险的能力低。四是技术创新的信息渠道不畅，技术交易市场不健全，在很大程度上影响了企业技术创新的积极性和主动性。

#### 5. 缺少适合中小企业生存的资本市场，形成资本和信用的双缺口。

首先，中小企业信用的“信度”较低。其具体表现有两个方面：一是中小企业自身资信状况较差。从调查情况来看，占 53.5% 的企业根本未参加任何资信评估，参与者中其信用等级也普遍较低，被评为 AA 级及以上的企业占 58.2%，被评为 A 级以下（含 A 级）及 BB 级以上的占 26.7%，另有 15.1% 的企业其资信等级在 B 级及以下。二是银行对中小企业的贷款常持过分审慎态度。从调查结果来看，获得 AA 级及以上的中小企业中，贷款时银行予以认可的只占 15.2%，而且，AA 级及以上等级本应享受的一些优惠条件，难以落实，银行对信用等级在 A 级以下的中小企业的信任度就更低了。

第二，担保难和抵押难。在调查中，中小企业普遍反映，效益好的企业既不愿给别人作担保，也不愿请人为自己担保。效益一般的企业，又不符合银行的担保条件，中小企业之间相互担保，常常是一家出了问题就会连累一批企业，使担保变得有名无实。从抵押的情况来看，其情况也基本类似，中小企业规模小，可抵押物少，并且，抵押物折扣率高，资产评估手续繁琐，成本高。中小企业对担保难和抵押难的认同率分别达到 40.1% 和 20.2%。

第三，融资形式单一、融资渠道狭窄。调查显示，中小企业的融资形式，仍基本固守在传统的方法上，对现代的融资方式还较陌生。超过 80% 的中小企业的资金来源

主要是各类贷款，来源于权益性投资的比例为 33.8%，利用租赁和债券的比例很小，分别为 8.0%和 3.1%。从权益性投资的构成来看，近 80%的企业仍以自身的资金积累为主，股东投资和风险投资分别为 18.1%和 16.7%，使用外商投资的企业比率为 4.9%。同时中小企业获得外部资金的主渠道依旧是银行，占被调查企业的 69.4%，其后依次是民间贷款（占 29.3%），农村信用社（占 25.7%），企业间资金（占 13.3%），银行票据贴现（占 10.4%），农村合作基金、风险投资及外资的使用相对较低，约为 5%。

最后，融资成本较高。据匡算，被调查的中小企业 2000 年的平均融资成本不低于 7%，这远高于 1999 年 6 月 10 日开始执行的银行各档次挂牌利率，即 6 个月以内的 5.58%、6-12 个月（含 1 年）的 5.85%和 1-3 年（含 3 年）的 5.94%，也高于未调整之前的上述相应利率水平。而这还是名义利率，若将实际中通常上浮 10% - 20%的部分追加上去，中小企业的融资成本就更高了。此外，由于中小企业“缺乏必要的人际关系或特殊关系人”，在申请贷款时常常还要付出一部分隐性的关系交易成本。面对银行贷款的“高门槛”，大部分中小企业都显得力不从心，极大地阻碍了中小企业的资金筹措。“融资难”成为制约我省中小企业进一步发展的瓶颈。

#### 6. 中小企业经营环境欠佳。

一是政策存在着一定程度上的不利于中小企业发展的现象。长期以来我国重视大企业的发展，在企业开办、市场准入、投资、土地使用、进出口权以及政策适用范围等诸多方面，大企业都事实上享有特权和优惠，而对中小企业特别是非国有企业还存在着种种限制和禁止。从税收上看，中小企业的大部分被归在“小规模纳税人”下，据有关部门和专家推算，“小规模纳税人”的最终缴纳要较“一般纳税人”为高，从而不利于中小企业的资本积累和科技创新。二是缺少有效的法律保护。我国虽然有《企业法》、《公司法》、《反不正当竞争法》等法律条文，但它们过于笼统，未能充分考虑中小企业的特殊性，不能有效地维护中小企业的合法权益。我国于 2002 年 6 月颁布了《中小企业促进法》，虽然结束了我国中小企业长久以来无具体法律保障的被动和不利局面，但如何具体落实，还欠成熟的经验。三是较频繁地受到一些社会不合理现象的干扰，遇到的乱收费、乱罚款、乱摊派、乱集资等社会现象比较普遍，甚至比大企业严重。有数据显示，近年来中小企业承担的各种社会负担不但未减少反而增加的企业占被调查企业的 47%，真正减少的只占 17%；经常遇乱收费的中小企业达 58%，经常遇到乱摊派干扰的中小企业占 17%。



### 三、河南中小企业转型升级必须树立的几个观念

大力发展我省中小企业，推动其转型升级，必须首先从思想上达成如下共识：

#### 1. 中小企业存在的问题只是发展中的问题。<sup>[4]</sup>

纵观历史，对中小企业在社会和经济中的地位认识大致经历了非常重要，到相对次要，又到十分重要的发展过程。

在资本主义工业社会的初期，中小企业在促进社会分工、自由竞争和技术进步等方面的作用举足轻重，推动和保护中小企业的形成是政府政策的主要目标之一。19世纪中后期之后，垄断的出现，标准化和批量化成为生产组织的新形式，中小企业的作用被淡化了，“大企业优越论”居主导地位。二战后特别是20世纪70年代后期石油危机的爆发、欧洲国有化运动的不景气以及美国对越战争失利所引发的各类问题，尤其是经济滞胀问题，致使中小企业的作用日渐突出。与大企业相比，中小企业不仅推动了经济增长，提供了就业机会，并且对通货膨胀形成的压力小，其生命力显得格外旺盛。于是，各国政府纷纷转向积极扶持中小企业特别是科技型中小企业发展的政策。与此同时，理论研究也表明，经济效率与企业规模实际无关，“小的是美好的”就成为人们普遍的共识。国际上一些学者甚至认为，欧盟与美国相比显得落后甚至衰微的主要原因之一就是战后特别是20世纪60年代之后美国小企业的蓬勃发展，而此时欧盟各国的小企业的发展尤其是产业的定位却相对滞后或落后。提起美国的企业，人们首先会想到微软，其后还有雅虎、思科、沃尔玛等，它们现在都是商界巨子或新技术的摇篮，而十几、二十几年以前，它们却都是无名小辈。有研究认为，美国半数以上的创新都出自小企业，并且其创新的成本较低，大、中、小企业的创新成本比率大约为24：4：1。<sup>[5]</sup>即使从欧盟内部来看，经济发展较快、较健康的国家也都是中小企业发达的国家，意大利就是很好的例证。

从我国来看，中小企业的发展道路是曲折的，直至20世纪结束，社会对中小企业的认识仍未达到应有的高度，仍存在很多认识上的误区。只是在1997年东南亚经济危机之后，特别是韩国“大企业病”的教训以及我国日益严峻的就业压力下，中小企业才被更多地被人提及，政府对其作用的认识也才比较清醒，制定了一些促进中小企

[4]详细论述见本报告的专题研究部分：中小企业转型与升级的理论和实践考察及其对河南的启示。

[5]陆世敏主编：《中小企业与风险投资》，上海财经大学出版社，2001年6月，P.38。