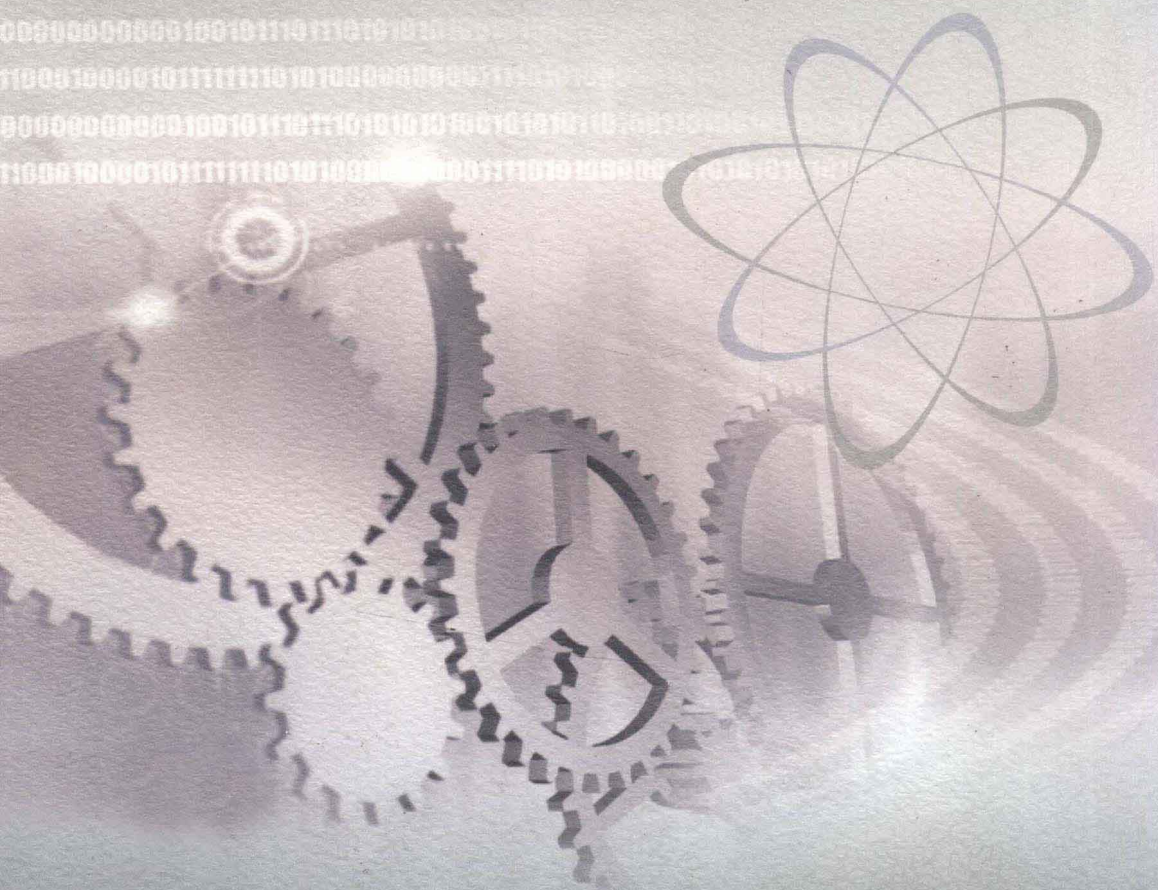


省域中小企业发展环境问题 成因和改善路径研究

——以重庆市中小企业发展环境为实证

王秀模 江薇薇 著



云南大学出版社

省域中小企业发展环境问题 成因和改善路径研究

——以重庆市中小企业发展环境为实证

王秀模 江薇薇 著



云南大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

省域中小企业发展环境问题成因和改善路径研究：
以重庆市中小企业发展环境为实证/王秀模，江薇薇著．
—昆明：云南大学出版社，2010
ISBN 978 - 7 - 5482 - 0313 - 1

I. ①省… II. ①王… ②江… III. ①中小企业—经
济发展—研究—中国 IV. ①F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 247922 号

省域中小企业发展环境问题成因和改善路径研究

——以重庆市中小企业发展环境为实证

王秀模 江薇薇 著

策划编辑：叶枫红

责任编辑：叶枫红 刘 焰

封面设计：丁群亚

出版发行：云南大学出版社

印 装：昆明市五华区教育委员会印刷厂

开 本：787mm × 1092mm 1/16

印 张：15.5

字 数：312 千

版 次：2010 年 11 月第 1 版

印 次：2010 年 11 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978 - 7 - 5482 - 0313 - 1

定 价：29.00 元

地 址：昆明市翠湖北路 2 号云南大学英华园内

邮 编：650091

发行电话：0871 - 5031071 5033244

网 址：<http://www.ynup.com>

E - mail：market@ynup.com

前 言

中小企业发展理论，从世界近代企业发展史看，一直是在争议中进步，在发展中升华。在近代大工业、大公司对传统手工业作坊替代背景下，当年马克思从批判资本主义社会的角度，对未来中小企业的生存和发展环境作了不容乐观的估价。两百多年来，世界经济学界一直存在着“中小企业淘汰论”与“中小企业存在论”的争论，后者顺应了实践反映的状况，并呈现“中小企业成长论”的进步。当今，世界多数国家和地区正趋向“中小企业扶持论”演进。

有关研究数据表明，我国改革开放中成长起来的中小企业，具有大企业不可替代的重要作用，为75%以上的城镇群众解决了就业岗位，为大企业提供了40%以上的中国产品或配套服务。随着我国社会主义市场经济体制日益健全和成熟，面临后国际金融危机影响，对发展环境提出了更高要求，区域之间发展环境竞争日趋激烈。良好发展环境对内是生产力，对外是竞争力。为此，学术界乃至整个经济界研究企业发展环境的成果不断涌现，多数是研究投资环境的，也有专门研究企业发展软环境的，将企业（含新投资项目和一切运行企业）发展环境（含硬环境和软环境）作为一个整体研究的成果尚不多见。综观当今中国企业发展环境，由于诸多内外因素，大企业的发展环境一般优于中小企业的发展环境，国有企业的发展环境一般优于民营企业的发展环境。本研究报告将中小企业发展环境作为研究对象有着特殊价值。在一定意义上讲，以民营性质为基本特征的中小企业发展环境研究和解决好了，整个企业发展环境就研究和解决好了；或者说，中小企业发展环境的改善和提升是全社会企业发展环境得到改善和提升的标尺。

深入探索和找准按照建设中国特色社会主义道路，落实科学发展

观，借鉴国内外相关理论和经验，通过区域制度创新，实行地方政府对中小企业的适度指导、有效扶持、有利干预、合理监督，同时发挥各种社会资源整体积极效应作用，形成促进我国中小企业全面、协调、跨越式、可持续发展良好环境的新途径。

本书以我国省域中小企业发展环境研究为背景，重庆市中小企业发展环境改善和提升路径研究为实证，从理论的、历史的、宏观的多视角，透视了中小企业发展的地位、作用、环境、状态。明确提出以政府制度创新为突破口，走出我国改善和提升中小企业发展环境的新路径，并就中小企业发展环境所涉及的经济、社会、产业、技术、市场、法制、政策和服务诸多重要环节进行了有益探索，特别是对中小企业自身适应和利用环境能力建设提出了独到见解。

目 录

前 言	(1)
第一章 中小企业发展理论演进轨迹	(1)
第一节 从“中小企业淘汰论”到“中小企业存在论”的争论	(1)
第二节 从“中小企业存在论”到“中小企业成长论”的进步	(3)
第三节 国外关于中小企业发展环境研究概要	(4)
第四节 国内关于中小企业发展环境研究概要	(6)
第二章 国内外中小企业发展经验借鉴	(9)
第一节 世界中小企业发展特点和趋势	(9)
第二节 我国发达地区中小企业发展经验	(16)
第三章 全国中小企业发展历史进程	(23)
第一节 全国各省份中小企业发展规模	(23)
第二节 党的十一届三中全会以前中小企业生存状况	(24)
第三节 党的十一届三中全会以后中小企业发展状况	(25)
第四节 有计划的商品经济时期中小企业发展状况	(27)
第五节 社会主义市场经济兴起中的中小企业发展状况	(33)
第六节 全国中小企业蓬勃发展时期	(40)
第七节 全国中小企业健康发展时期	(46)
第四章 重庆市直辖以来中小企业发展环境基本评价	(48)
第一节 中小企业发展环境的一般内容构成	(48)
第二节 重庆市直辖以来中小企业的发展状况	(49)
第三节 重庆市直辖以来中小企业发展环境的基本评价	(50)
第四节 重庆市中小企业发展环境改善和提升的主要任务	(56)
第五章 重庆市中小企业中长期发展趋势和目标	(58)
第一节 中小企业产业结构演进趋势	(58)

第二节	中小企业区域协调发展规划	(61)
第三节	统筹城乡中小企业发展原则	(64)
第四节	中小企业 2010 年、2020 年发展目标	(65)
第六章	在创新制度中走出改善和提升重庆市中小企业发展环境的新途径	(66)
第一节	按照科学发展观创新制度	(66)
第二节	确立创新制度的先进理念	(67)
第三节	探索制度调整的科学安排	(72)
第四节	创立制度施行的督促机制	(74)
第七章	重庆市中小企业发展经济社会环境的进一步构建	(76)
第一节	交通与物流环境改善	(76)
第二节	信息与商务环境改善	(84)
第三节	科技与人才环境改善	(89)
第四节	人文与舆论环境改进	(93)
第八章	重庆市中小企业产业、技术环境改善	(101)
第一节	产业组织一般特征	(101)
第二节	支持和保护中小企业发挥特殊作用	(104)
第三节	创造有利于大中小企业协调发展的格局	(105)
第四节	产业技术进步一般过程	(106)
第五节	积极推动中小企业技术环境改善	(113)
第九章	重庆市中小企业市场环境营造	(115)
第一节	依法维护社会主义市场经济秩序	(115)
第二节	保护中小企业的合法竞争和正当权益	(116)
第三节	引导监督中小企业健康发展	(119)
第十章	重庆市中小企业的法制环境建设	(123)
第一节	深刻领会《中小企业促进法》	(123)
第二节	加强促进中小企业发展的配套立法	(127)
第三节	建立健全督促落实中小企业相关法律法规的有效运行机制	(128)

第十一章 重庆市中小企业发展的政策环境提升	(130)
第一节 进一步完善扶持中小企业发展的政策	(130)
第二节 以增强政策透明度为重点完善政策实施机制	(133)
第三节 研究和制定提升中小企业素质的政策体系	(135)
第十二章 重庆市中小企业发展服务环境改善	(138)
第一节 社会主义市场经济条件下服务企业的新特征、新要求	(138)
第二节 完善政府主导下的服务体系	(139)
第三节 强化社会中介服务体系	(144)
第四节 优化业界互助体系	(146)
第十三章 重庆市中小企业适应和利用环境能力建设	(149)
第一节 以新的视角认识发展环境	(149)
第二节 提升把握社会主义市场经济的能力	(150)
第三节 提高企业素质	(152)
第四节 逐步建立和完善企业制度	(155)
第十四章 对加快重庆市中小企业发展环境全面建设的研究结论和若干 建议	(157)
第一节 研究结论	(157)
第二节 向中共重庆市委、市人民政府的建议	(157)
附录一:	
国外中小企业发展环境借鉴(借鉴与参阅篇之一)	(160)
中国现行中小企业政策法规辑览(借鉴与参阅篇之二)	(176)
附录二:	
重庆市中小企业准入问题研究(专题研究篇之一)	(195)
重庆市中小企业融资问题研究(专题研究篇之二)	(204)
参考文献	(236)
后 记	(237)

第一章 中小企业发展理论演进轨迹

第一节 从“中小企业淘汰论”到“中小企业存在论”的争论

在世界近代企业发展史上，从社会系统演化的角度看，资本主义经济系统的演化以“产业革命”这一突变事件为标志划分为两个不同的时期，即各资本主义国家从产业革命开始进入了机器大工业时代，告别了工场手工业时代。产业革命是生产力发展的结果，引发了社会结构、社会形态（包括企业形态）的巨变。在大工业对传统手工业替代的背景下，对中小企业的存在、发展产业乐观的观点流行一时，作为这种经济结构变迁的理论反映，在英国曾一度出现了“中小企业淘汰论”，德国出现了“手工业或小工业没落论”。马克思也从批判资本主义社会的角度对中小企业的生存环境作了不容乐观的估计。

最有代表性的 J. A. Marshall 被认为是“中小企业淘汰论”的集大成者，他指出要通过大机器生产的竞争，淘汰和消灭以手工业和家庭手工业为代表的小型企业。J. A. Robinson 从制度角度，如中小企业的低工资和延长劳动时间，对中小企业的存在提出批判。可以说，直到自由竞争资本主义末期，都是“中小企业淘汰论”一统天下。在自由竞争资本主义末期，“中小企业淘汰论”正式成为一种系统的理论，但同时也预示着它的末日来临。

直到 19 世纪末 20 世纪初，资本主义经济社会系统以“垄断”为标志，从自由竞争阶段演变为垄断阶段。垄断取代自由竞争成为资本主义的本质特征。垄断深刻地影响了社会经济生活的各个方面。在企业组织方面，出现了卡特尔、辛迪加、托拉斯、康采恩、混合联事公司。这些垄断组织垄断生产和市场，攫取高额利润。从某种意义上说，资本主义经济系统进入垄断阶段的过程就是中小企业常常被大量淘汰的时期。在实践中，中小企业虽然经常被大资本企业吞并，破产时有发生，但中小企业仍然表现出顽强的生命力，在经济系统中仍占有一定地位并发挥重要作用。另外，大工业的负面影响日渐暴露。而且老牌资本主义国家如

英国实施的中小企业淘汰政策的恶果日益显现。这些现象促使人们开始反思中小企业存在理论。从19世纪90年代开始,各国经济学家分别从不同的角度论证中小企业为什么存在的问题。

关于中小企业存在理论的主要观点有:一是J. S. Mill、A. Marshall、E. F. Schumacher、清成忠男的“经济进化论”,是借鉴生物学进化论思想来解释中小企业的存在。二是J. A. Robinson、G. J. Stigler、末松玄六、R. H. Coase等的“规模经济论”,认为最佳规模是中小企业存在的原因。三是不完全市场理论。Robinson夫人和张伯伦认为不完全的市场形态是使得大量中小企业得以存在和成长的原因。O. E. Williamson和R. Nelson用“中间性体制”、M. E. Porter用“集群竞争论”等不同含义的不完全市场理论解释了中小企业的存在。R. T. Averitt的“中心—外围论”实际上是不完全市场理念的发展。四是太田一郎、J. K. Galbraith的“行业分工论”,是从不同的产业适合不同的企业规模的角度论证了中小企业存在的原因。此外,一些日本学者提出的“二重结构论”、“原有产业振兴论”、“系列化论”以及联邦德国学者提出的“中小企业利用论”、E. D. Hollander的“隙缝论”,实际上与“行业分工论”异曲同工。五是中村秀一郎、B. Carlsson、Z. J. Acs的“生产力论”,认为中小企业兴起的根本原因在于生产力的发展。六是G. J. Stigler的“信息化论”,认为信息化、网络化的快速发展为中小企业孕育着勃勃生机。七是监督成本理论。A. Alchian和H. Demsetz认为当技术条件使得集中所有权和监督职能于中央,比没有监督时的收入分享制度或低生产率的小规模生产更有优势时,企业就出现了。八是中产经济理论。中产经济论主要是从中产企业与承担和决定它的发展的风险企业家之间存在命中注定的纽带联系,来论证其与大企业的本质区别。九是中国“存在论”。伴随着改革开放的理论与实践的发展,我国出现了从“补充到重要组成部分”和“三元结构论”等中小企业存在论。

由于受近代的“中小企业淘汰论”的影响,上述理论是在产业组织是以大企业体制为核心这一基调上进行的。这种观念也与这一时期大企业在社会经济中占主导地位的事实相适应。以上理论多数是从经济方面对中小企业存在的原因进行论证的,而对经济之外的其他原因论述很少。事实上,中小企业的存在是一个极为复杂的现象,造成这一现象的原因是多方面的。另外,对中小企业存在的原因的论述,只侧重现象的描述或主要从外部因素的变化强调对中小企业的影 响,却忽视了影响中小企业存在的本质因素的分析和对中小企业内部管理问题的深入研究,从而有可能忽视了关于中小企业发展更具一般规律性的研究;只注重对中小企业被动适应而存在的原因进行描述,而忽视了对中小企业存在的主观能动性原因进行分析。

第二节 从“中小企业存在论”到“中小企业成长论”的进步

当世界进入 20 世纪 70 年代后,经济社会发生了一系列重大变化。例如,随着科技进步,人类进入信息时代,创新日益重要和活跃;产业结构从“重厚长大”型产业向“轻薄短小”型的软产业演变;消费结构朝着多样化、个性化发展;第三产业迅速发展;弹性化的生产方式逐步替代标准化和模式化的生产;社会分工进一步发展;可持续发展、和谐发展问题日益突出;经济全球化、国际竞争加剧;区域经济和地区经济在社会经济中地位凸显,而中小企业在地区经济中担纲;网络经济、知识经济出现;等等。正是上述变化,中小企业经历了一个迅速增长期。诞生于这一时期的“中小企业成长论”(20 世纪 70 年代至今)也不再从中小企业是在大企业的夹缝中苦求自上而下的角度来解释中小企业存在的原因,而是纷纷力图论证中小企业在许多方面可能较大企业更能适应现代经济的发展。

尽管目前企业成长理论纷纭繁杂,但大多或从经济学视角或从管理学视角研究企业成长问题。就经济学研究视角而言,主要从分工理论、企业规模调整理论、交易费用理论、产权理论、委托代理理论和团队生产理论等方面研究企业成长问题;就管理研究视角而言,主要从成长因素、成长阶段、企业系统、企业流程、成长目标等方面研究企业成长问题。

在众多学者中,Adam Smith 最早研究了企业成长问题。Smith 认为,企业作为一种分工组织,其存在的理由是为了获取规模经济利益,“单个企业的成长与分工的程度正相关”。新古典企业成长理论认为,企业成长的动力和原因在于对规模经济以及范围经济的追求。以 R. H. Coase 为代表的新制度经济学认为企业成长是企业边界扩大的过程,企业成长的动因在于节约市场交易费用。后凯恩斯主义在企业增长率最大化目标假设下,构建了以企业产量决策、投融资决策和定价决策为一体的企业成长模型。A. D. Chandler Jr. 认为企业制度变迁是随着企业经营规模扩张而出现的,同时也是维持和促进规模扩张的必要条件。企业经营规模扩张包括两个方面:一是大规模分配和大规模生产的发展;二是把两者结合于一个单一公司之内的一体化,这种结合导致大量市场交易活动的内部化,促进了企业成长。E. T. Penrose 以单个企业为研究对象,研究了企业成长的影响因素和企业成长机制,建立起企业资源—企业能力—企业成长的分析框架。M. E. Porter 主张,企业的竞争优势取决于在位竞争者、潜在竞争者、替代品、供应商和购买者等五种竞争力量的整合,而竞争战略的选择则包括两个中心问题:一是进入有

吸引力的产业,二是在选定的产业内形成相对优势。以 C. K. Prahalad 和 G. Hamel 为代表的企业核心能力理论认为,企业从本质上讲是一个能力体系,积累、保持和运用能力开拓产品市场是企业长期竞争优势的决定因素。企业能力作为企业拥有的主要资源或资产,能够给企业带来收益,它是企业成长的一种动力机制。P. M. Senge 认为,在工业社会进步及新的技术经济条件下,企业组织必须构造学习型组织体系才能塑造竞争优势,“未来最成功的企业将是学习组织,因为未来唯一持久的优势,是有能力比你的竞争对手学习得更快”。

引起我们注意的是,上述理论研究虽然从不同的角度、不同的侧面对企业成长源泉进行了分析,但现有研究存在的一个共同缺陷是:大多侧重于对企业成长单一因素的分析,忽视了企业成长是多因素综合、系统协同作用的结果。无数的事实证明,尽管在某一特定的时期,存在影响企业成长的关键因素,但不可否认,关键因素作用的发挥离不开其他因素的协同,正是由于影响企业成长众多因素的相互依赖、相互制约、相互作用关系,才保证了企业竞争优势的来源和企业成长的可持续性,并实现企业系统不断从无序走向有序、从低级有序状态走向高级有序状态。同时,现有企业成长理论对成长动力、成长过程、成长机制的研究明显不足。另外,现有关于中小企业的多数理论研究单一强调中小企业“成长”,而忽视对中小企业的“演化”以及“演进”的探讨。实际上,调查表明,很多小企业是“长不大的”,或“长得很慢”,只有少数小企业才可能快速成长。因此,对中小企业“演化”以及“演进”的探讨才更贴近现实,从而也更有实践意义。

中国由于新中国成立后前 30 年经济发展相对缓慢,学界不曾有条件讨论大中小企业问题,到了改革开放以后的 30 年,学界和经济界、企业界都先后主张企业扩张,对中小企业不淘汰、不看重。

第三节 国外关于中小企业发展环境研究概要

目前,世界各国界定中小企业规模没有统一标准,但其基本方法可以归纳为两种:一是客观性标准,即以销售收入、生产能力、从业人员等指标为线型标准;二是相对性标准,即以行业中的相对份额指标,如某行业大型企业占 10%,余下为中小企业确立标准。

由于中小企业在国民经济和社会发展中的重要作用,国内外经济与管理学界一直在对政府如何为中小企业创造良好的政策环境,使其快速、健康成长进行理论和实践的探索。目前,它已成为国内外经济与管理学界和各国政府关注的一个热点和焦点问题。在这些研究力量中,机构研究者凭借优良的团队和特殊的优势条件成为这股力量的主流。比如,联合国下属的欧洲经济委员会(UNECE)、世

界银行(WB)、欧洲开发银行(EBRD)以及美国的小企业管理局等,这些机构不仅是中小企业政策环境的制定主体,同时也是许多支持政策的实施主体。除了机构研究者外,还有一些学者也在对该领域进行研究。这些研究主要体现在以下几个方面:

(1) 关于制约中小企业发展的问題,1999年欧洲开发银行(EBRD)的学者 Francesca Pissarides 在对中东欧地区的中小企业的发展问題作综合研究时,他发现信用的缺乏是制约中小企业发展的一个很大的障碍。Holtz - Eakin et al (1994) 等研究了流动性的制约; Gifford (1992a)、Gifford (1992b) 等研究了管理方面的制约。Paul Jackson 在研究了中小企业与政府提供的政策的关系以后,他得出结论:经济与政策是相互作用,当中小企业与外部政策环境相和谐时,国家的经济和中小企业的政策是相互促进的。Joho Bessant (1999)、Athanasios Hadjimanolis (1999)、Nicoletta Buratti 和 Lara Penco (2001) 关注了中小企业在发展过程中的技术障碍、技术转移和创新问题,建议制定支持技术转移的政策与建立克服技术转让障碍的网络和鼓励创新的机制。总的来说,该方面的研究者建议政府应该针对这些制约因素,为中小企业提供金融帮助、培训服务、信息化建设、技术转移以及投资和出口等方面的支持,加大政策的透明度与提高政府决策的科学性和客观性。

(2) 政策环境体系的研究。美国中小企业局一直在研究并制定中小企业协调政策,通过直接或间接贷款资金扶持政策、政府采购合同的担保扶持政策等来促进中小企业的发展。1999年学者 Moha Asri Abduclah 通过对马来西亚檳榔嶼的185家中小制造企业的实际调研来研究中小企业对政府的支持政策的可获得性问題时,他发现支持中小企业的政策措施的效果非常有限。有大部分中小企业表示没有享受到国家的优惠政策,即使在享受到优惠政策的企业里,它们也表现出差异性,即有的企业享受的多一些,有的享受的少一些。这主要的原因是该国的中小企业发展的政策支持体系不健全和完善。Optatus Nkana Chailla (2003) 通过对1967—1985年间坦桑尼亚处于“乌贾马”(UJAMAA)体制下的中小企业的发展和公共政策的演变研究,关注了所有制因素对中小企业发展的影响和中小企业与政府人员串谋去获得有利的政策支持。通过研究可以看出,中小企业发展的支持政策实施过程中的道德风险的危害。因此在设计和完善中小企业的政策支持体系时应该考虑道德风险问題。

(3) 对政策的实施主体和制定主体的研究。Peter Kow Arthur (2001) 研究了加纳中小企业的三个重要主体机构在支持中小企业的发展过程中是怎样发挥作用的。

第四节 国内关于中小企业发展环境研究概要

在国内,有关中小企业的发展政策支持体系方面的研究得到了理论界和企业界的广泛关注,也激发了广大学者的研究兴趣。总的来说,这些研究主要集中在以下几个方面:

(1) 研究发达国家既存的政策体系的经验和教训,以供中国制定自己的政策时借鉴使用(史世伟,2003;张雪冰、谢瑀,2003;于培伟、焦燕,2005;陈克明,2005;等等)。陈克明根据爱尔兰的经验,认为在我国如能尽快地建立起较为完善的中小企业社会化服务体系,将能大大促进我国中小企业的发展。张雪冰、谢瑀从美国和日本小企业政策的比较分析中,得到两点非常有益的启示:一是中国经济的现实和未来发展决定了小企业政策必须以提高小企业竞争力为目标;二是小企业的外部制度环境将决定小企业在我国经济中发挥重要作用。

(2) 研究解决融资难问题。如何帮助中小企业解决创新资金需求不足问题是关注的热点问题(刘国光,2002;易元红、郑玉刚,2005;余丽霞,2005;等等)。余丽霞认为在融资过程中因为存在公共产品和市场失效问题,政府支持就成为中小企业顺利融资的有力保障。易元红、郑玉刚认为中小民营企业融资难主要是现行融资体制不合理、政府职能不到位以及企业自身原因所造成的,应从推进金融体制改革、培育信用环境、提高风险识别能力、加强政府协调以及提高中小民营企业整体素质入手,来解决融资难的问题。

(3) 研究税收政策鼓励中小企业的发展(邢树东,2005等;马海涛、李军岩,2005)。马海涛、李军岩提出了六点对策:①调整和完善现行增值税制,维护中小企业的合法权益。②改革和完善现行企业所得税,减轻中小企业税收负担。③实行统一、平等的出口退税政策。④结合税费改革,进一步清理对中小企业的不合理收费。⑤考虑开征社会保障税。⑥优化税收服务。

(4) 研究推进中小企业信用制度建设。建立信用信息征集与评价体系,实现中小企业信用信息查询、交流和共享的社会化,推动对中小企业的信用担保,为中小企业融资创造条件(潘有典、田昆、王顺,2002;等等)。他们提出了发行中小企业债券、建立中小企业融资担保服务体系、引进贷款担保业的“全程信用管理模式”、建立健全促进中小企业发展的相关法律法规和机构等政策建议。

(5) 关注中小企业技术创新政策(万兴亚,2003,2005;张政军,2005;等等)。万兴亚提出了我国中小企业技术创新政策体系的总体思路应是:以中央政府为核心,构建统一的创新软环境;以地方城市政府为依托,构建中小企业技术创新中心,结合当地实际落实营造软环境,并以中心为辐射为中小企业的创新

活动提供全方位服务；以中小企业为主体，建立企业（或行业）研究开发中心，旨在提高企业创新能力和改善创新环境的面向未来的我国中小企业技术创新政策体系。

（6）关注中小企业的社会服务体系（万兴亚，2002；王菁华，2002；樊增强，2005；等等）。王菁华认为我国政府应以社会公共管理者身份制定一套政策连贯、符合实际、有所创新、便于操作的中小企业初创阶段服务政策体系，为中小企业初创阶段的“良好发育”创造条件。这一服务政策体系主要包括创业、金融、技术、营销、信息、人才等六大部分。

（7）关注中小企业的法律支持体系，为中小企业的发展提供公平竞争的营商环境（陈乃醒，2002；李军鹏，2003，2004；陈文晖，2004；陈子彤、鲁德银，2004；等等）。其中，陈文晖强调要统一与中小企业发展密切相关的一些部门，如财税部门、金融部门及科技等相关部门的思想认识，提高对中小企业的认同度，按照《中小企业促进法》的要求，对现行法规进行整理，对与《中小企业促进法》相违背的一些法规及时予以废止，对于已经在执行中的政策要重新确认，力图将政策中的矛盾降低到最低限度。陈子彤、鲁德银认为政府应当采取有效措施，落实《中小企业促进法》，完善《反不正当竞争法》、《反垄断法》和《反倾销法》，建立公平竞争和自由行业进入退出机制。

这些研究成果着重让我们系统了解支持中小企业发展的政策体系，为我们进一步研究中小企业发展环境奠定了坚实的基础。不过仍有许多地方需要进一步研究和探索。其一，中小企业的政策需求问题；其二，具体的政策对中小企业的发展产生影响的程度问题；其三，由于不同的政策之间会有一定的影响，现有文献对此问题的研究比较缺乏；其四，对中小企业发展支持的政策是一个综合的体系，现有文献对政策的结构的研究还比较缺乏；其五，再好的政策需要有效的实施，目前对实施政策主体的研究还不够充分。

近年根据《中小企业促进法》，国家有关部门制定了《中小企业标准暂行规定》（以下简称《中小企业标准》）。《中小企业标准》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。该规定适用于工业、建筑业、交通运输和邮政业、批发和零售业、住宿和餐饮业。其中，工业包括采矿业、制造业、电力、燃气及水的生产和供应业等。本标准以外其他行业的中小企业标准另行制定。

《中小企业标准》规定了工业、建筑业、批发和零售业、交通运输和邮政业、住宿和餐饮业等行业标准。

工业：中小型企业须符合以下条件，职工人数2 000人以下，销售额30 000万元以下，资产总额为40 000万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数300人及以上，销售额3 000万元及以上，资产总额4 000万元及以上。其余为

小型企业。

建筑业：中小型企业须符合以下条件：职工人数 3 000 人以下，销售额 30 000 万元以下，资产总额 40 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 600 人及以上，销售额 3 000 万元及以上，资产总额 4 000 万元及以上。其余为小型企业。

批发和零售业：零售业中小型企业须符合以下条件：职工人数 500 人以下，销售额 15 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 100 人及以上，销售额 1 000 万元及以上。其余为小型企业。批发业中小型企业须符合以下条件：职工人数 200 人以下，或销售额 30 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 100 人及以上，销售额 3 000 万元及以上。其余为小型企业。

交通运输和邮政业：交通运输业中小型企业须符合以下条件：职工人数 3 000 人以下，销售额 30 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 500 人及以上，销售额 3 000 万元及以上。其余为小型企业。邮政业中小型企业须符合以下条件：职工人数 1 000 人以下，销售额 30 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 400 人及以上，销售额 3 000 万元及以上。其余为小型企业。

住宿和餐饮业：中小型企业须符合以下条件：职工人数 800 人以下，销售额 15 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 400 人及以上，销售额 3 000 万元及以上。其余为小型企业。

该规定中，职工人数以现行统计制度中的年末从业人员数代替；工业企业的销售额以现行统计制度中的年产品销售收入代替；建筑业企业的销售额以现行统计制度中的年工程结算收入代替；批发和零售业以现行统计制度中的年销售额代替；交通运输和邮政业、住宿和餐饮业企业的销售额以现行统计制度中的年营业收入代替；资产总额以现行统计制度中的资产合计代替。

该规定适用于在中华人民共和国境内依法设立的各类所有制和各种组织形式的企业。企业类型的确认以国家统计局部门的法定统计数据为依据，不再沿用企业申请、政府审核的方式。

中小企业标准的确定，是我国对中小企业进行理论研究和实践总结的一个成果，也是我们进一步研究中小企业的出发点和扶持中小企业发展的依据之一。

第二章 国内外中小企业发展 经验借鉴

第一节 世界中小企业发展特点和趋势

一、世界中小企业发展特点

在世界绝大多数国家和地区，企业基本上是民营经济。纵观全世界中小企业发展，德国、美国、日本和意大利的中小企业发展特色表现得尤为显著，日本中小企业的特色在于分包，为大企业提供服务，美国中小企业的特色是高新技术含量高，意大利中小企业的特色是地域同业中小企业集群。中小企业被称为德国“社会市场经济的支柱”，美国“新经济的助推器”，日本“经济活力的源泉”，而意大利素有“中小企业王国”之称。

（一）德国中小企业的发展特色

在德国，被视为社会市场经济支柱的是大量的中小企业，中小企业具有较强的适应能力，能灵活地对市场变化作出反应，它们贴近顾客，能够满足顾客的特殊需求。它们是经济增长的动力，为企业结构的灵活性、动态性作出了贡献。正是它们的存在，有力地促进了竞争和经济结构的更新。为此，德国前联邦经济部长米勒说，具有创新能力的中小企业犹如市场经济这块面团里的发酵粉。德国中小企业之所以获得巨大的成功，与其自身的经营特色是分不开的。

由于规模较小，所以中小企业在规模上处于劣势。德国中小企业克服这一缺陷的方法是：纵向的产品市场专业化与横向的地区多样化相结合。为避免与大企业发生正面冲突，德国中小企业通常将自己的全部资源集中于一个非常狭窄的市场缝隙中，即那些产品技术水平要求比较高的市场缝隙中，从事专业化生产。然后，力争在那一特定的市场缝隙中坐上头一把交椅。从生产角度讲，它们从不分散自己的力量，然而在销售方面，它们却四面出击，开展国际化的营销和销售，以求得到较广泛的市场覆盖率。德国成功的中小企业中，90%以上在美国市场上