

F276.3
S44

沈玉良 浦再明 黄 辉 著

中小企业 产业选择

Zhong Xiao

Qi Ye

Chan Ye

Xuan Ze

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中小企业产业选择/沈玉良,浦再明,黄辉著. —上海:上海财经大学出版社, 2001.7

(中小企业与金融丛书/黄开旭、韩文亮主编)

ISBN 7-81049-547-X/F·461

I. 中… II. ①沈…②浦…③黄… III. 中小企业-产业结构-研究-中国
IV. F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 038927 号

- ☐ 策划编辑 张小忠
- ☐ 责任编辑 张小忠
- ☐ 封面设计 宝圣行
- ☐ 版式设计 朱静怡

ZHONGXIAO QIYE CHANYE XUANZE

中小企业产业选择

沈玉良 浦再明 黄辉 著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮件: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海印刷七厂一分厂装订

2001 年 7 月第 1 版 2001 年 7 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 8.625 印张 179 千字

印数: 0 001—3 000 定价: 23.00 元

导 言

中小企业是最具活力、最富有创新的企业。从中小企业的发展趋势看,其具有两极的发展趋势,一极是传统产业的发展,这种产业不具有规模经济的特性,但同大企业相比较,他们具有成本低的优势,因而具有广阔的成长空间,在这种产业,中小企业起到了吸纳劳动力的作用,另一极是向高新技术产业的发展,在这种产业,他们或是同大企业配套,承担某一领域的开发、生产,或是开发不为大企业重视的高新技术产品,以弥补大企业的遗缺,因此,中小企业在高新技术领域的作用,大企业越来越难以替代。

一、新经济给中小企业带来无限的生机

从旧经济过渡到新经济,其实质是从生产有形商品的经济变成为生产和应用知识的经济,而新经济下需要新的思维方式。以往经济的价值是以生产商品的数量,如一吨钢、一桶油或一公斤小麦来衡量,而在新经济状态下,典型的商品则变成了基因序列测定或某种计算机程序等,越来越多的商品是以其包含的知识来作价,而不是以它们的物质重量来作价。我们已能从很多商品中看到这一点:开发新软件、新药物或拍摄新影片都需要巨大的初始投资,但产品一开发出来,生产、复制这种产品的成本就十分低廉。

在新经济体系中,拥有暂时的垄断能力是唯一的激励机制,若没有这种能力,将不能补偿产品最初开发的投资成本。因此,对这种暂时垄断能力的不断追求,便是新经济的核心驱动力,这也是世界特别是美国重视保护知识产权(专利权、复制权和商标权)的原因。

新经济下的供求规律和旧经济也存在着比较明显的差别。工农业构成的旧经济,遵循亚当·斯密的供求定律。例如,当小麦价格上升时,农民会种更多的小麦,消费者则会减少购买量,通过这种低水平的需求状况来重新恢复供需之间的平衡。但新经济则是遵循经济学家谢姆比特的创造性消亡原理,即以企业家开发的新技术为基础的新工业来取代旧工业。新信息经济目前已成为正反馈经济,因为不断增长的需求刺激了较高的效率和较高的回报,使成本降低,进而又引起

了更高的需求。在这类经济中,政策亟待改变,以适应其新的特点。将科研成果转化成商品的风险投资变得十分重要,对教育和培训的投资比以往更为重要。此外,私人 and 政府部门应增加在研究和开发中的投资,政府在基础研究方面也应承担更多的责任。

新经济给中小企业带来了无限的生机,中小企业本身的发展推动了新经济。在美国,中小企业可以说是推动科技进步、领导技术创新的“急先锋”。新兴的中小企业往往是许多新技术、新产品的代言人。由于美国的科学技术发达,市场机制十分完善,中小企业技术创新不仅起点高,而且环境好。许多中小企业的新技术、新产品处于世界领先地位。从 20 世纪初到 20 世纪 70 年代,美国科技发展项目的一半以上是由中小企业完成的,如医学中的盘尼西林、柯达彩色胶卷、施乐的复印技术等。进入 80 年代以后,中小企业的人均发明是大企业的两倍,完成的创新约占创新总量的 70%。在产品创新、服务创新、工艺创新和管理创新方面,中小企业的贡献率分别达到 32%、38%、17% 和 12%。中小企业管理局评定的 20 世纪最重大的 65 项发明和创新都是中小企业完成的。另外,比高效率地开发新技术更加重要的是,中小企业更擅长于寻找市场机会,将科研成果商业化、实用化,从而创造出一系列新兴的行业。例如,70 年代在美国兴起的苹果计算机公司和其他计算机企业开发出微型计算机技术,并敏感地捕捉到了潜力巨大的个人计算机市场,结果创造出了一个新兴行业即微型计算机行业,而后者又衍生出更多的新行业,如软件开发

业、多媒体技术等。其中最典型的是当今美国首富——比尔·盖茨创立的微软公司。正是通过这种不断引进新产品、新技术、新服务,同时淘汰老企业、旧产品的变化过程,美国经济结构、企业结构和地区结构都得到了优化。事实上,在美国,中小企业除了增加财富和就业机会外,更重要的是,它的创新精神极大地推动了美国经济和社会的发展,给美国经济的运行与发展注入了技术进步的活力。可以说,中小企业在推动技术进步,并将其转化为实际生产力方面所作的重大贡献是美国经济保持长盛不衰的动力之一。

新经济下科技型中小企业将发生重大变化。具体表现为:第一,中小企业向虚拟化发展。创建一个中小企业,人们可以在网上注册,在计算机中生产“产品”,并在网上销售产品,费用的结算可以通过网上银行,整个企业可以无需设门面。上述运行状态下的中小企业不仅大大降低了运行成本,而且提高了中小企业的整体运作效率。第二,中小企业向微型化发展。由于开办一个中小企业的成本相当低,特别是无需管理人员,因而中小企业组织结构将进一步趋向小型化,一二人的企业,甚至一人开办两个企业的现象将有可能出现,并且这类中小企业在科技型中小企业中会占主导地位。第三,人力资源的专用性在中小企业中得到充分体现。在大企业工作的人员,尽管他们为企业工作,但人力资源的资产专用性决定了这些人员的知识不可能被大企业占有,这样大企业通过各种激励措施使人们的积极性得以发挥。但在新经济下中小企业的资产专用性与人力资源的专用性之间是吻合的,因而

不需要设置繁琐的激励和控制机制防止他们的搭便车行为。

二、制度变迁下的中小企业生存空间

中国即将加入 WTO,这在我国经济发展的历史上将面临第二次重大的制度变迁,因为加入 WTO 不仅仅是关税的下降问题,更重要的是许多不符合国际规则的制度将逐步地强制性改革。

我国制度的变迁过程实际上有利于中小企业的发展。这是因为,第一,制度变迁的过程实际上是投资、贸易自由化的过程,中小企业的进入门槛将主要不是通过行政手段,行政壁垒对产业限制将越来越小,取而代之的将是资金壁垒和技术壁垒。这样,如果我们进一步对行业进行细分的话,那么即使在一些似乎是高垄断的行业,中小企业也能进入。例如,在金融业,中小企业进入其主营业务是不现实的,但中小企业可以承担为银行配套方面的业务,如人事代理、人力资源培训、融资咨询等业务。国际上发达国家的经验说明:竞争越是充分的国家,中小企业拓展的空间就越大,即使人们普遍认为规模经济要求相当高的行业,中小企业也同样能在这些行业中生存,只不过在这些行业中生存的方式与生产产品的独立型企业不同而已。第二,制度的调整过程将更有利于大企业与中小企业之间的分工和协作。政府将减少对产业过程的干预,这样,大企业便能按照市场规则运行,以提高自己在市场上的竞争力,在外资企业加速进入我国的情况下,迫使目前的许多大企业改变“大而全”、“小而全”的企业组织结构,将许多非核心业务从企

业内部剥离出来,这样,建立在市场基础上的大企业与中小企业之间的关系就能够真正建立起来,中小企业的拓展空间将进一步扩大。第三,制度的调整过程迫使国家从形成国际竞争力的角度考虑中小企业的发展。如前所述:美国的科技型中小企业在推动美国经济发展中起到了重大的作用,美国对中小企业特别是科技型中小企业的政策不是采用直接扶植、给予优惠政策的方式,而是营造科技型中小企业发展的环境,并给予它们参与竞争的机会。我国要推动高科技产业的发展,仅靠大企业的力量是远远不够的,而且风险巨大,还要发挥成千上万的中小企业的力量。要推动科技型中小企业的发展,必须营造推动科技型中小企业发展的制度环境。

三、中小企业产业政策的取向

中小企业政策应建立在产业结构政策和产业组织结构政策的基础上,否则,不在产业政策框架下的中小企业政策,其后果是“利益均沾”。政府制定中小企业政策的目的是促进中小企业的发展,其具体政策为金融政策上的贷款和信用保障,财政政策上的补助等。由于政府制定政策的主体是中小企业,因而不不管是具有发展前途的中小企业,还是落后的、没有发展前途的中小企业,均享受到了政策的优惠。特别是由于中小企业的规模小、数量大,政府难以判断哪些中小企业是具有发展前途的中小企业,哪些是没有发展前途的中小企业。另一方面,产业政策与中小企业政策之间可能产生矛盾,因为产业政策制定的对象是产业,而中小企业政策制定的对象是

企业。在产业政策中,政府根据产业发展的一般规律可能对某些产业实施限制政策,但在中小企业政策中,有可能出现中小企业需要扶持、发展,同时可以享受到优惠政策,这样实施的结果是产业政策的失效,产业政策不可能起到提升产业结构高度化的作用,一些需要淘汰的行业因为现行的中小企业政策而难以快速淘汰。

中小企业在市场竞争中事实上不平等而需要得到保护的情况与产业政策之间的矛盾如何解决呢?

中小企业政策实际上包含两个部分:一部分是改善中小企业经营环境方面的政策,它属于公共政策范畴;另一部分是推动中小企业发展,给予中小企业各种优惠的政策,它属于经济政策。

一方面,对于中小企业,为了解决利益均沾问题,政府不应以直接的扶持政策(财政上的补贴和金融上的低息贷款)来帮助中小企业,而是营造中小企业成长的经营环境,让市场而不是政府来选择中小企业。政府在营造中小企业成长方面的主要措施有:一是建立平等竞争的市场秩序,防止大企业的垄断;二是扶持各种中小企业中介组织的成长,并规范他们的经济行为;三是制定中小企业发展的各种地方法规;四是提供中小企业发展的市场机会。

另一方面,政府制定中小企业的经济政策必须建立在产业政策框架下,这是产业政策的具体化,也是实现产业合理化的一个重要表现。将中小企业政策的主要内容纳入到产业政策的体系中,可以保持政策的一贯性、连续性。

第一章

产业及其性质

本章首先分析产业的一些基本概念和产业发展的一般规律,然后探讨中小企业在不同市场结构下的地位和发展趋势,为深入分析中小企业的产业选择打下基础。

第一节 产业和产业组织

产业是一个中观概念,作为初始投资者,首先碰到的将是如何选择产业,因此在这里,我们首先分析清楚产业和产业组织的基本概念,然后进一步分析产业变动的一般规律和发展趋势。

一、产业的分类

“产业”的英文名称是“industry”,在这里,“industry”指的不仅仅包括工业,从生产领域到服务领域,从一般商品领域到公共产品领域,它是介于微观经济学中的单个经济单位(如厂商、消费者)和宏观经济学中的总体经济(国民经济)之间的一个“中观概念”,是具有某种同一属性的企业的集合。如汽车,既有生产整车的企业,也有生产零部件的企业,还有维修汽车、汽车租赁、汽车保险、汽车销售等与汽车有关的企业,这些企业的基本属性是一致的,都与汽车有关,因此,我们将这些企业结合起来,称作汽车产业。由此可见,“产业”概念的着眼点在于现实上的应用性,不同产业的划分是为了满足分析的需要。

产业经济学发展到今天,已经形成了一套完整的体系。

大致上看,产业经济学出现了四个方面的分支:即产业结构理论、产业组织理论、产业联系理论和产业布局理论,这四个分支是从不同的角度对产业发展的一般规律作研究的。本书对中小企业产业选择的研究涉及产业结构和产业组织两个方面的问题。

不管产业经济学中哪一个方面的分支,首先碰到的问题是对产业的界定和划分。对产业进行界定与划分的方法也是多种多样的,为了使分析更加清晰,下面我们分三个层次对产业结构进行考察。

(一)三大产业的划分

早在1939年,A. G. B. 费希尔在《初级、第二、第三产业的发展》一文中第一次提出了第一、第二和第三次产业的概念。这种分类方法将全部的经济活动划分为第一次产业(primary industry)、第二次产业(secondary industry)和第三次产业(tertiary industry)。第一次产业主要是指广义的农业,第二次产业主要是指广义的工业,而第三次产业主要指广义的服务业。

第一次产业和第二次产业划分的依据是:第一次产业的基本属性取决于自然性质,第二次产业则取决于自然物品的加工性质。第一、二次产业又都是生产有形物质财富的部门。第三次产业是为第一、二次产业服务的产业,相对于第一、二次产业,它是无形财富的生产部门,是一种服务产业。

1940年,英国经济学家科林·克拉克(Colin Clark)发表了《经济进步条件》一书,将国民经济分成三大产业,运用三次

产业分类法从就业分布的角度研究了经济发展与产业结构变化之间的规律,从此以后,三次产业分类方法在经济领域得到普遍推广和应用,西方各发达国家及联合国的经济统计都采用三次产业分类法。

我国长期以来沿用苏联的统计方法,即将国民经济划分为农业、工业、建筑业、运输业和商业五大部门,使用国际上通用的产业和产业分类方法是很晚的事情,直到1988年,我国才在《中国统计年鉴(1988)》中开始采用三次产业分类法并对我国国民经济进行统计。

随着国民经济和技术的快速发展,目前有的经济学家提出了第四产业的概念,即将信息业分别从第二产业中的计算机制造业和第三产业中的信息服务业中剥离出来,形成第四产业,但第四产业的概念还没有被官方接受。

(二)三大产业各自的内部构成

三次产业的划分是比较概括性的,为了深入研究的需要,我们必须将三大产业内部作进一步的细分,在第一次产业,可以进一步细分为种植业、渔业、畜牧业、水产业等,在第二次产业可进一步细分为矿产业、制造业、建筑业等,在第三次产业可进一步细分为商业、金融保险业、房地产业等。图1-1是三大产业内部产业细分的情况。

(三)三大产业细分部门的进一步划分

根据产业特点以及分析的需要,产业细分部门还可作进一步划分。第一次产业中的种植业可进一步细分为粮食、油料、糖料、棉花、黄麻等产业,第二次产业中的制造业可细分为

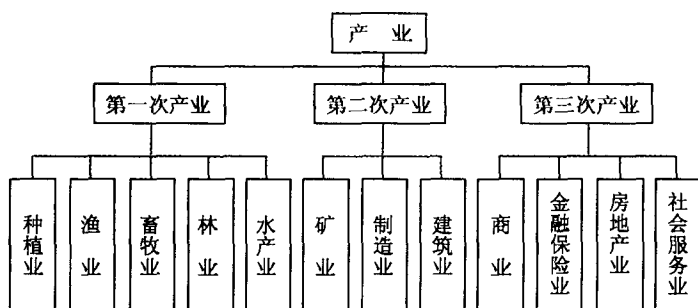


图 1-1 三次产业内部的细分

食品制造业、纺织业、机械制造业、建材业、电子工业、冶金工业、化学工业等产业，第三次产业服务业中的商业可细分为批发业、零售业等。

在三大产业细分部门的进一步划分中，第二次产业中的制造业显得尤为重要，它不仅在一国的 GNP 中占有一定的比重，尽管制造业在 GNP 中的比重具有下降的趋势，但我们不能否认它在产业发展中的重要性。实际上，第三产业的发展是以制造业的充分发展为前提的，一国只有在制造业高度发展并不断推进制造业内部结构的高级化过程中，才能对一国的第三产业提供内在的需求，以金融服务业为核心的第三产业发展才能有一定的发展支撑。因此，我们将进一步分析制造业内部产业的细分。

对制造业内部结构的划分，通常采用以下几种方法：

1. 轻工业和重工业分类法。苏联、日本及我国在经济体制改革以前经常使用这种分类方法。轻工业主要是指提供生

活消费品和制作手工工具的工业,包括食品制造业、烟草加工业、纺织业、缝纫业、造纸业、化学药品制造业、化学制品业、日用金属制品业、手工工具制造业等生产部门;重工业主要是指提供生产资料的产业,包括采掘工业、金属冶炼及加工业、化工原料业、水泥制造业、机械设备制造业。

轻重工业的分类方法比较简练实用。其不足之处在于:一方面它不够精确,太粗、太笼统,分类含义并不明确。有些产品既可作生活消费品,又可作生产资料。比如,棉布既可作直接销售,卖给消费者,也可以作为生产资料;另一方面,若政府不顾国内需求和进出口结构,单纯追求重工业在制造业中的比重,并不能起到促进经济发展的作用,反而适得其反。中国 1950~1978 年经历的高增长实际上是一种贫困的增长,^①正是这种划分的一个方面的反映。

2. 要素构成分类法。根据生产要素构成可将制造业分为劳动密集型产业、资金密集型产业、资金技术密集型产业和技术密集型产业,其中劳动密集型产业又可分为熟练劳动密集型产业和简单劳动密集型产业。如纺织业属于简单劳动密集型产业,家用电器属于熟练劳动密集型产业,冶金工业、机械工业属于资本密集型产业,飞机制造业、精密机械制造业属于技术资本密集型产业,航天工业、电子计算机工业等属于技术密集型产业。

3. 技术性分类。随着电子计算机技术的飞速发展,以电

^① 吴仁洪:《中国产业结构动态分析》第 90~99 页,浙江人民出版社,1990。