

研究新理论 发展新经济

新经济时代 中小企业发展研究

潘峰 著

湖北人民出版社

湖北省“十五”规划社会科学基金资助项目

新经济时代 中小企业发展研究

潘 峰 著

湖北人民出版社

鄂新登字 01 号
图书在版编目(CIP)数据

新经济时代中小企业发展研究/潘峰著.
武汉:湖北人民出版社,2004.6

ISBN 7-216-03975-0

I. 新...

II. 潘...

III. 中小企业—经济发展—研究—中国

IV. F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 040853 号

新经济时代中小企业发展研究

潘 峰 著

出版:湖北人民出版社
发行:

地址:武汉市雄楚大街 268 号
邮编:430070

印刷:武汉市楚风印刷有限公司
开本:850 毫米×1168 毫米 1/32
字数:269 千字

经销:湖北省新华书店
印张:11.375
插页:2

版次:2004 年 6 月第 1 版
定价:26.00 元

印次:2004 年 6 月第 1 次印刷

书号:ISBN 7-216-03975-0/F·716

本社网址:<http://www.hbpp.com.cn>

序

中小企业以其现有规模和自身特点,在我国经济和社会发展中,起着越来越重要的作用。现代经济增长的历史或隐或显地反映着这样一种规律:哪个国家或地区中小企业得到重视,哪个国家或地区中小企业发展就快,整体经济增长就快,经济发展后劲就足。正因为如此,各级政府、社会各界及学者们重视中小企业的发展。我国中小企业的发展经历过建国初期、传统计划经济体制时期、体制改革转换时期,不同的时期,有着不同的发展环境。当前面临着以知识经济、信息经济、全球化经济为特征的新经济时代,中小企业的发展如何适应新环境,如何顺应新时代?由此提出了一个重大的课题。潘峰先生倾注心血,集自己多年的研究所著的《新经济时代中小企业发展研究》一书,研究了新经济形成的过程,把握了新经济的特征,分析了新经济背景下我国中小企业的现状,剖析了新经济时代我国发展中小企业的战略因素,从构建规范的中小企业治理结构、加快中小企业技术创新、促进中小企业成长模式、优化中小企业经营管理、解决中小企业融资问题、建立中小企业社会化服务体系、提高中小企业竞争能力及政府促进中小企业发展的政策等方面,创新性地提出新经济时代中小企业发展的对策。本书的特点:一是理论与实际相结合。每章中的主要观点着眼于解决中小企业现实中的问题而又使每一观点建立在扎实的理论基础上。二是战略与战术相结合。书中既有新经济时代中小企业发展的战略因素分析、战略决策思维,又有促进中小企业发展的具体对策。三是全书有机体系与各章相对独立相结合。书中每

章的内容自成体系,又在通篇中每章内容相互有机联系。总之,本书的出版对于我国新经济时代中小企业发展的理论问题研究以及促进我国中小企业的发展具有重要的意义。

陈乃醒

(陈乃醒系中国社会科学院中小企业研究中心主任,教授,博士生导师)

目 录

第一章 新经济概述	(1)
第一节 新经济的概念	(1)
第二节 新经济的起因	(14)
第三节 关于新经济的理论探讨	(36)
第二章 新经济背景下的中小企业概述	(55)
第一节 中小企业的概念	(55)
第二节 我国中小企业的现状	(59)
第三节 中小企业的特点	(69)
第四节 中小企业在各国的地位和作用	(74)
第五节 中小企业在我国地位和作用	(77)
第三章 新经济时代中小企业发展战略因素研究	(84)
第一节 新经济时代我国中小企业面临的机遇	(84)
第二节 新经济时代我国中小企业面临的挑战	(91)
第三节 我国发展中小企业国内宏观环境分析	(96)
第四节 目前我国中小企业发展中存在的主要问题	(100)
第四章 新经济时代规范中小企业治理结构研究	(107)
第一节 企业治理结构的理论基础	(107)
第二节 中小企业治理结构中的产权制度	(114)
第三节 构建规范的中小企业治理结构对策	(124)
第五章 新经济时代加快中小企业技术创新研究	(140)
第一节 技术创新的理论基础	(140)
第二节 中小企业技术创新的任务和作用	(151)
第三节 中小企业技术创新的战略	(157)
第四节 中小企业技术创新过程和能力	(163)
第六章 新经济时代促进中小企业成长研究	(174)
第一节 中小企业成长的理论基础	(174)

第二节	中小企业成长的生命周期及主要特征	(185)
第三节	中小企业成长的战略模式	(194)
第七章	新经济时代优化中小企业经营管理研究	(204)
第一节	经营管理的理论基础	(204)
第二节	中小企业经营管理的特点	(210)
第三节	中小企业经营管理的基础工作	(213)
第四节	中小企业工作流程管理	(218)
第五节	中小企业生产系统管理	(222)
第八章	新经济时代中小企业融资问题的研究	(243)
第一节	中小企业融资的理论基础	(243)
第二节	目前中小企业融资的现状	(247)
第三节	解决我国中小企业融资难的对策	(264)
第九章	新经济时代中小企业社会化服务体系研究	(275)
第一节	中小企业社会化服务体系的理论基础	(275)
第二节	建立中小企业社会化服务体系的意义	(280)
第三节	建立中小企业社会化服务体系的目标模式 及基本内容	(282)
第四节	建立中小企业社会化服务体系的对策	(286)
第十章	新经济时代提高中小企业竞争力研究	(289)
第一节	中小企业竞争力的理论基础	(289)
第二节	培育中小企业核心竞争力	(294)
第三节	中小企业市场竞争策略	(298)
第十一章	新经济时代政府对中小企业的政策研究	(309)
第一节	各国政府对中小企业发展的政策	(309)
第二节	我国中小企业政策演变过程及政策上的缺陷	(322)
第三节	建立符合我国实际的中小企业政策	(331)
主要参考文献		(350)
后 记		(355)

Contents

1. Brief Introduction of New Economy	(1)
1.1 Definition of New Economy	(1)
1.2 Reasons for New Economy	(14)
1.3 Theoretical Research on New Economy	(36)
2. Brief Summary of the Medium and Small and Medium Enterprises (SMEs) in New Economy	(55)
2.1 Definition of SMEs	(55)
2.2 Current Situation of SMEs	(59)
2.3 Characteristics of SMEs	(69)
2.4 Status and Function of SMEs in Different Countries	(74)
2.5 Status and Function of SMEs in Our Country	(77)
3. Tentative Study on SMEs' Strategic Development in the Era of New Economy	(84)
3.1 Opportunities for SMEs in New Economy	(84)
3.2 Challenges for SMEs in New Economy	(91)
3.3 Analysis of Domestic Macroscopical Circumstance in Develop- ping SMEs in China	(96)
3.4 Main Problems Exist in the Development of SMEs Presently	(100)
4. Tentative Study on the Corporate Governance of SMEs Development	(107)
4.1 Theoretical Bases of Corporate Governance	(107)
4.2 Property Orders in the Corporate Governance of SMEs	

.....	(114)
4.3 Countermeasures on Building Normative Corporate Governance	
.....	(124)
5. Stepping up of Technical Innovation of SMEs in New Economy Era	
.....	(140)
5.1 Theoretical Bases of Technical Innovation	(140)
5.2 Tasks and Functions of Technical Innovation of SMEs	
.....	(151)
5.3 Strategies of Technical Innovation of SMEs	(157)
5.4 Process and Ability of Technical Innovation of SMEs	
.....	(163)
6. Study on the Facilitation of SMEs growth in New Economy Era	
.....	(174)
6.1 Theoretical Bases of SMEs Growth	(174)
6.2 Life Circle and Main Features of SMEs Growth	(185)
6.3 Strategic Mode of SMEs Growth	(194)
7. Study on the Managerial Optimizing of SMEs in New Economy Era	
.....	(204)
7.1 Theoretical Bases of Management	(204)
7.2 Characteristics of Management in SMEs	(210)
7.3 Basic Work of the Management in SMEs	(213)
7.4 Process Management in SMEs	(218)
7.5 Producing System Management in SMEs	(222)
8. Tentative Study on Financing in SMEs in New Economy Era	
.....	(243)
8.1 Theoretical Bases of Financing in SMEs	(243)
8.2 Current Financing Situation in SMEs'	(247)
8.3 Countermeasures in the Solution to SMEs' Tough Financing	

Problems	(263)
9. Study on the Establishment of SMEs' Social Serving System in New Economy Era	(275)
9.1 Theoretical Bases of Social Serving System in SMEs	(275)
9.2 Significance of the Establishment of the Social Serving System in SMEs	(280)
9.3 Goal Mode and Basic Contents of Social Serving System in SMEs	(282)
9.4 Strategies in Establishing Social Serving System	(286)
10. Promotion of SMEs Competence in New Economy Era	(289)
10.1 Theoretical Bases of SMEs' Competence	(289)
10.2 Cultivation of SMEs' Core Competence	(294)
10.3 Competitive Strategies in SMEs Market	(298)
11. Policy Research on the Governmental Promotion of SMEs Development in New Economy Era	(309)
11.1 Policies on SMEs Development in Different Countries	(309)
11.2 Development Process and Policy Limitations in SMEs in China	(322)
11.3 Establishment of Policies in Accordance with SMEs Actual Conditions	(331)

第一章 新经济概述

第一节 新经济的概念

一、美国的新经济现象

20 世纪最后 10 年,美国经济发生了奇特的现象。自 1991 年 4 月开始经济复苏到 1995 年进入高速增长阶段,再到 2000 年第四季度增长减速,美国经济持续扩张了 117 个月之久,其增长势头之强劲和持续时间之长都在美国经济增长历史上创造了新的记录,并且实现了低通货膨胀率和低失业率的同时并存。更为神奇的是,长期困扰美国经济的滞胀之痛在这一轮经济扩张中消失得一干二净。一连串的数字,都展现了美国经济发展的良好态势和新经济的迹象。

1992~1997 年美国 GDP 平均年增长为 2.0%,1998 年达到 4.4%,1999 年为 4.2%,2000 年甚至达到 5.0%(见表 1-1)。在经济增长的同时,失业率降低。1991 年美国的失业率为 6.7%,而到 1998 年则降到 4.5%。同期通胀率也良性下降。1991 年的通胀率为 5%,至 1998 年则降到 1.8%,另外,政府财政赤字也由 1992 年近 3000 亿美元高位回落到 1997 年首次财政盈余。1998 年第四季度美国经济增长率高达 6.1%,除去食品和能源,1999 年消费品通胀率只有 1.9%,增幅为 34 年来最小年份。上述现象打破了传统意义上描述失业率与通胀率反向关系的“菲利普斯曲线”,也打破了广为流传被奉为经典的经济周期理论。坚持传统

经济理论的经济学家所一再担忧的经济衰退始终没有出现,美国经济依旧充满生机活力,国内供需两旺,金融市场活跃,显示出美国经济的强劲走势。

表 1-1 美国 GDP 的增长情况(单位:10 亿美元)

年份	GDP		GDP 增长率(%)	
	按当年美元计算	按 1996 年不变美元计算	按当年美元计算	按 1996 年不变美元计算
1990	5803.2	6707.9	5.7	1.8
1991	5986.2	6676.4	3.2	-0.5
1992	6318.9	6880.0	5.6	3.0
1993	6642.3	7062.6	5.1	2.7
1994	7054.3	7347.7	6.2	4.0
1995	7400.5	7543.8	4.9	2.7
1996	7813.2	7813.2	5.6	3.6
1997	8318.4	8159.5	6.5	4.4
1998	8790.2	8515.7	5.7	4.4
1999	9299.2	8875.8	5.8	4.2
2000	9962.7	9318.6	7.1	5.0

在美国,股市从 1965 年到 1982 年几乎没有什么上涨。但是,自 1982 年以来,股市却上涨了 800%。1993 年 1 月,美国纽约道·琼斯指数为 3310 点,1994 年 1 月上升为 3978 点,1996 年 3 月则变成了 5587 点。1997 年纽约股市是以道·琼斯指数 6448 点开始的。在两个半月内便上升到 6900 点左右,很快又突破 7000 点大关,7 月中旬一举突破 8000 点大关。1997 年道·琼斯指数上升了 28%,超过 1996 年全年 26% 的升幅。1998 至 1999 年美国股市“网络股”的飙升,再次把人们对新经济的热情推向高

潮。美国股市在网络股的带动下一路上扬,道·琼斯股价总指数从1998年1月2日的7965点,上升到1999年11月9日的10617点,涨幅高达33%。同期,以高科技股特别是网络股为交易对象的纳斯达克市场上,纳斯达克指数从1500点急升至3000点,涨幅达100%。2000年新春伊始,网络股更是涨势如虹,纳斯达克牛气冲天,在3月9日攀升到5000点的高位。于是,许多投资者在各种场合把以信息、网络业为代表的所谓“新科技产业”或“科技板块”称为“新经济”,而把第一次工业革命期间和之后发展与成长起来的工业部门包括纺织、冶金和采矿业,以及稍后发展起来的钢铁、煤炭、机械制造、化工、能源、汽车制造、造船、铁路运输等产业称为“旧经济”。投资者纷纷由“旧经济”转到“新经济”,美国、欧洲甚至中国市场上都出现了一分为二的趋势——网络股涨势强劲,备受追捧;传统股渐遇冷落,停滞不前。这种趋势直到2000年4月才暂时告一段落。

二、美国新经济表现出的主要特点

(一)低失业率与低通货膨胀率并存

美国以往的经济发展实践表明,在失业率与通货膨胀率之间存在一种替代关系。美国经济自1992年以来,这一现象有了明显改变。失业率一直呈下降趋势,在5年内由7.4%的高峰逐步回落至1998年4.3%这一相当低的水平,实现了西方经济学中所谓的“充分就业”。与此同时,美国通货膨胀率一直保持在3%以下的低水平,并呈现出继续下降的总体趋势。1992~1997年,美国消费物价上涨率由3%下降至2%,是1965年以来的最低涨幅,1998年则进一步下降至1%的新低。1999年美国的年产值为9.2万亿美元,比1991年增加了2.5万亿美元。同一时期新增就业2000万个,失业率是近30年来最低的,通货膨胀比自60年代以来任何时候都低。1997年以来科技产业对GDP增长的贡献率为

33%。1998 年科技产业的营业总收入为 9550 亿美元,新增就业总数的 37% 是与科技相关的。1974 ~ 1995 年美国劳动生产率平均每年增长 1.4%, 按此比例增长计算,需 50 年美国经济才翻一番。但自 1996 年以来美国劳动生产率年均增长为 2.6%, 按此比例,仅需 27 年美国经济就可翻一番。这一现象打破了原来的菲利普斯曲线。所有这些,都是传统经济理论无法解释的。

(二) 资源大规模流向高科技产业

资金和资源由低成长产业流向高成长高科技产业。美国科技股市值由 1990 年的 3000 亿美元急升到 1999 年底的 4.5 兆亿美元。科技股占美股总市值的比例由 1990 年的 10% 急升到 2000 年初的 33%, 相对的德国为 5.1%、法国为 9.4%、英国为 4.9%、日本为 15%。资讯科技占总市值比例可以与美国媲美的国家和地区有:加拿大 29%、瑞典 38%、芬兰 50% 和台湾 21.9%。股市产业比重此消彼涨,原因在于高科技首次公开上市公司激增,这使美国经济可以对资源进行大规模重新分配,由传统产业转移到资讯科技、网络和生物等新成长产业。这种转变使得劳动生产率增幅加大,产品的国际竞争力明显增强。著名的瑞士洛桑国际管理学院公布的 1998 年度国家竞争力评比结果显示,美国在全球继续保持大幅领先优势,这是美国自 1994 年取代日本成为全球经济竞争力最强的国家之后,连续 5 年世界排名第一。

(三) 财政赤字大幅度下降

存在巨额的财政赤字,一直是战后美国经济发展中的一个突出问题,进入 20 世纪 80 年代后更是急剧上升。1980 年为 738 亿美元,1986 年猛增至 2212 亿美元。到 1992 年,更是几乎成了天文数字,达 2900 亿美元,给经济带来极其沉重的负担。克林顿总统上台后,积极采取措施削减财政赤字,使赤字总额逐年下降。1997 年度美国联邦政府财政赤字降至 350 亿美元,是 1974 年以来的最低水平。这一年国会还通过了平衡预算法,规定今后 5 年

内还将削减赤字,力争在 2002 年实现预算平衡的“零点方案”。1998 年 5 月 4 日美国前总统克林顿在接受《华尔街日报》和全国广播公司有线电视台联合采访时说,预计本财政年度 9 月 30 日结束时,联邦预算将出现 500 亿美元的盈余,这将是近 10 年来的第一次。

(四)股市扶摇直上

1993 年 1 月至 1994 年 1 月,美国纽约道·琼斯指数上升了 668 点,1997 年 7 月中旬,道·琼斯指数突破 8000 点,比 1994 年 1 月上升了 4000 多点。进入 1998 年以后,美国股市更是“牛气”十足,纽约股票价格日渐攀升。4 月初,道·琼斯指数就已突破 9000 点大关。此后,又一路猛涨,不断跃上新高度。4 月 20 日在 IBM 公司利润报告和因特网股票热的推动下,道·琼斯工业股票平均指数上升 43.10 点,达到 9184.94 点,上涨幅度达 0.4%。纽约股市的繁荣,从根本上讲是美国新经济强劲发展的反映。

在股市财富效应的拉动下,20 世纪 90 年代高科技中小企业的筹资环境 and 能力大大改观。1999 年首次公开上市股票吸引 692 亿美元资金,比 1996 年前的另一次高峰 499 亿美元高 40%。据美国中小企业管理局的资料,美国 99% 的企业雇主来自中小企业,雇佣的员工占全美就业人数的 52%。1999 年中小企业的网络开支为 250 亿美元,而 1998 年仅有 20 亿美元,预计 2001 年将达到 1880 亿美元。应用网络技术的中小企业,其业务增长速度比没有使用网络技术的企业快了 46%。中小企业上市门槛低,带动风险投资业蓬勃发展。1999 年全美风险投资创下 356 亿美元的投资记录,比前一年增长了 150%,其中 90% 以上投到科技公司。一些大企业,如时代华纳、EDS (Electronic Data Systems) 等相继拨出巨资成立风险投资部门,或者创办高科技企业孵化中心,抢占有利位置切入市场。

(五)美国大公司国际竞争能力增强

20 世纪 90 年代,美国的大企业表现出了空前的扩张能力和获取国际利益的能力。10 年前,在日本和西欧国家公司的竞争下,美国公司和工业不断失去全球市场的份额,外国产品纷纷进入美国市场。近年来,美国公司通过采用新技术,开发新产品,提高产品质量,壮大企业规模,其竞争能力已今非昔比。美国在经济和工业战线一个接一个的行业正在不断地扩大它们各自在全球市场中的份额。这一现象,最明显地表现在世界前 10 大银行和全球 500 家最大企业的排位上。20 世纪 90 年代初,日本在世界前 10 大银行中曾一度占据 7 个席位,到 1998 年却只保有 1 个席位。美国曾一度被挤出前 10 大银行的行列,现在却占据了 5 个位置。

(六)美国经济的信息化程度和全球化水平空前提高

20 世纪 90 年代美国企业在电脑、软件和其他科技产品的投资超过 2 万亿美元。仅 1999 年企业的科技投入同比增加 22%,为 5100 亿美元。传统产业加快与科技领导性企业的合作,利用网络技术进行内部经营改革,提高生产力。美国前三大汽车公司的通用、福特和克莱斯勒都已利用企业对企业网络技术进行零部件采购,大幅降低了生产成本。GE 和波音公司利用网络技术进行无图纸设计,并为所有员工家庭免费配备电脑和提供上网服务。在各大产业中,金融咨询业成为最依赖信息技术的行业。过去是费用开销比较灵活的行业(因为过去主要的资产是员工,而人员、工薪可随市场行情增减),而现已成为有较固定开销的行业,不管市场行情如何,始终要花费大笔资金去维护一整套投资庞大的电脑网络系统。由于采用电脑财务会计和精准下单采购,过去曾是引发衰退原因之一的库存过量问题已不再成为关注的焦点,美国企业的平均库存率现在只有 0.4%。

(七)无形资产成为越来越重要的资产

一般来说,所谓无形资产是指品牌、关系网、科研、专才和专有知识等的总和。无形资产的重要性已经日益突出,虽然目前还不

能很好地统计到账面中去,但其价值和财富效应已经被广泛认识。1978~1998年,美国企业的非账面价值从占市值的5%升到72%(非账面价值是指市值减去账面价值的余额),换言之,在过去20年,账面价值从占市值的95%滑落至28%。这一趋势还在呈上升势头。按5年股东回报率计算,居前20%的公司所产生的回报率要比居后20%的公司高500%,然而,后者所消费的每收入单位固定资产投资投入要比前者多20倍。无形资产的重要性与账面价值的不对称性,给传统的会计提出了严肃的课题。不少新经济企业股票价格高涨,而账面仍是亏损。主要原因是无形资产未进行折旧,这些企业当年主要用于增加无形资产的费用,如广告、培训、科研等被列入当年开销,没有像传统产业的投资固定资产那样分若干年折旧。矛盾的是这些投资能使新经济企业受益多年。即使对这类投资作5年的折旧,账面也将大不一样。例如,某网络公司自上市30个月来,股价升了1400%,但账面报告连年亏损。若对其在研究开发(R&D)、营销和广告的开销作5年的折旧,公司账面会出现盈利,从1995年的65.6万美元上升到1999年的6900万美元。按传统会计做账,该公司1999年亏损7.2亿美元,若按5年折旧算,则是盈利4亿美元。

(八)激烈竞争驱使创新

美国工商评议会最近对前95家制造商和服务商所作的调查报告指出,有半数的公司认为,所谓的新产品与服务是最近两年推出的。认为4~5年为新产品者不及20%。西思科CEO钱伯斯在接受《美国新闻周刊》采访时说道,“在信息时代,不是大公司打败小公司,而是增长快的打败发展慢的”。迅速改变是适应新经济环境必须采取的行动,员工和企业组织都要接受新想法、新经营模式和新的赚钱方法。好的企业管理模式能为创新提供良好的环境,在激烈的市场中更具弹性。“主从式构架”管理模式是新经济行业中目前较为流行的一种创新模式。