



ZHONGXIBU LIANPIAN TEKUN DIQU
ZHONGXIAOWEI QIYE
FAZHAN YANJIU

中西部连片特困地区

中小微企业发展研究

王 敏◎著



西南交通大学出版社

本书为国家社科基金“中西部连片特困地区生态移民后续产业发展对策研究”项目（编号：13BJY034）的阶段性成果之一

陕西理工学院汉水文化研究中心区域经济社会发展研究所、区域经济学重点学科、区域经济学研究创新团队、秦巴山区经济发展研究中心资助

中西部连片特困地区 中小微企业发展研究

王 敏 著

西南交通大学出版社

· 成 都 ·

图书在版编目 (C I P) 数据

中西部连片特困地区中小微企业发展研究 / 王敏著.
—成都: 西南交通大学出版社, 2015.1
ISBN 978-7-5643-3513-7

I. ①中… II. ①王… III. ①贫困区 - 中小企业 - 企业发展 - 研究 - 中西部地区 IV. ①F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 247217 号

中西部连片特困地区中小微企业发展研究

王 敏 著

责任编辑	罗爱林
封面设计	墨创文化
出版发行	西南交通大学出版社 (成都二环路北一段 111 号)
发行部电话	028-87600564 028-87600533
邮政编码	610031
网 址	http://www.xnjdcbs.com
印 刷	成都中铁二局永经堂印务有限责任公司
成品尺寸	148 mm × 210 mm
印 张	8.25
字 数	230 千字
版 次	2015 年 1 月第 1 版
印 次	2015 年 1 月第 1 次
书 号	ISBN 978-7-5643-3513-7
定 价	28.00 元

图书如有印装质量问题 本社负责退换
版权所有 盗版必究 举报电话: 028-87600562

前 言

本书所要探讨的是中西部连片特困地区中小微企业发展问题，重点是这些地区中小微企业的融资、人力资源的开发、企业发展战略以及政府应采取的政策措施等问题。

2008年以来，受国际金融危机的影响，我国经济也遇到了较大的困难，特别是经济增长速度明显下滑，就业矛盾更加突出。在此背景下，为了促进国民经济的发展并摆脱国际金融危机所带来的消极影响，从中央到地方，都把大力发展中小微企业作为一项战略任务，并提高到战略高度来认识。毫无疑问，中小微企业的发展至少在现阶段对我国整个经济的发展、民生的改善以及全面小康社会目标和民族复兴的“中国梦”的实现都有着非常重要的意义，也是缓解我国就业压力和促进经济增长的必由之路。正是基于上述背景，笔者开始关注中小微企业的发展问题，尤其是结合自己的课程教学对中小微企业的融资问题做了一些调查研究，并写就了几篇相关的文章。尽管个人的认识还相当肤浅，但总还是希望能够为中小微企业的发展起到一点摇旗呐喊的作用。

笔者的工作所在地是西部欠发达地区，更具体一点来说，是属于国家近年来刚刚划定的秦巴集中连片特困地区。而在这样的地区，经济社会发展与发达地区还有着相当大的差距，不仅是经济社会发展滞后，而且还有相当多的群众尚未脱贫致富。扶贫攻坚的任务十分严峻，正如习近平同志最近所指出的：“消除贫困，改善民生，逐步实现全体人民共同富裕，是社会主义的本质要求。”“全面建成小康社会，最艰巨最繁重的任务在贫困地区。全党全社会要继续共同努力，形成扶贫开发工作强大合力。”集中连片特困地区之所以贫困，

原因固然很多，但其中一个根本原因，在于这些欠发达地区中小微企业发展不够，同时也缺乏明显的主导产业或优势产业。也正是在这个时候，笔者参与了由陕西理工学院冯明放教授主持的“中西部连片特困地区生态移民后续产业发展对策研究”的国家社科基金课题。从课题的调查研究中，笔者逐步认识到了产业发展对于中西部集中连片特困地区生态移民成功与否具有决定性的意义，而产业又是什么呢？产业无非是同类企业的集合，而企业绝大部分属于中小微企业。一般来讲，在一个国家或地区中小微企业占企业总数的比例都在99%以上，在中西部连片特困地区这一比例只会比发达地区更高。正是由于上述情景的刺激，加之个人的思考，促使笔者选择了“中西部连片特困地区中小微企业发展研究”这样一个课题，并开始了自己的学习和研究，并且以这本书作为对这一课题研究的一个交代。

本书的主要内容加上绪论共九章。

绪论部分主要分析了本课题研究的背景和选题的目的与意义，同时对国内外有关中小微企业的研究情况做了梳理和综述，在此基础上选择了自己的研究切入点、思路和方法。

第一章为中西部连片特困地区中小微企业发展研究的理论基础。任何研究都应该有一定的理论基础，并以特定的理论作为指导。中西部连片特困地区中小微企业发展研究的理论基础包括：产业经济学理论、管理学理论、企业理论、金融发展理论以及扶贫开发理论。

第二章为中西部连片特困地区及其扶贫开发进程。本章首先对中西部地区、贫困、集中连片特困地区等相关概念进行了界定，并对中西部连片特困地区的情况做了简要介绍，在此基础上回顾了我国扶贫开发的简要历程以及我国贫困标准的确定。

第三章为中西部连片特困地区中小微企业发展现状。主要运用近年来的统计数据，对我国中小微企业的总体情况做了分析，并将中西部中小微企业发展的情况做了对比分析，重点依据现有资料对中西部连片特困地区中小微企业的发展现状做了分析。

第四章对中西部连片特困地区中小微企业面临的主要问题进行了分析。主要结合中小微企业的运行状况，分析了当前面临的突出问题，这些问题主要表现在资金、人才、税收负担、企业管理以及政府对中小微企业发展的政策等方面。

第五章为国外支持中小微企业的发展的经验借鉴。分别介绍了国外特别是发达国家促进中小微企业发展、促进中小微企业人才培养、促进中小微企业科技创新以及扶持中小微企业发展的信贷、税收等政策的情况，目的是学习和借鉴国外中小微企业发展的经验教训。

第六章为中西部地区中小微企业发展的典型案例研究。主要对中西部地区中小微企业发展的典型案例进行研究和分析，以便从案例研究中获得有益的经验 and 启示，为其他中小微企业的发展提供借鉴。

第七章为中西部各省市扶持中小微企业发展的新举措，主要从宏观的角度介绍和回顾了国际金融危机之后特别是近几年中西部各省市扶持中小微企业发展的一些办法和措施。

第八章也是最后一章为中西部连片特困地区中小微企业发展的战略。在简要评价当前中西部地区中小微企业发展政策的基础上，从中小微企业发展战略的角度，探讨了中西部连片特困地区中小微企业的管理创新战略、融资战略、人才战略、技术创新战略以及政府应该采取的相关政策措施。

如果说本书有创新之处的话，笔者觉得主要就是把中小微企业的发展和集中连片特困地区扶贫开发结合起来，具体探讨分析了中西部连片特困地区中小微企业发展的现状、问题，并提出了今后发展的设想。我国经济发展不平衡，东中西部地区差异较大，因此必须结合不同地区的实际情况来研究促进中小微企业发展的对策和措施。之所以把中西部连片特困地区中小微企业作为研究对象，主要是因为近年来中西部连片特困地区中小微企业在该地区经济发展中的地位和作用越来越重要，如何促进该区域内中小微企业的发展，

从而带动整个区域经济的发展，是一个很值得研究的问题。笔者在这方面仅仅是开始探索，后续还要做很多工作。

本书的不足之处在于，有时候很难把中西部地区、中西部连片特困地区截然分开。从中西部连片特困地区来讲，它是存在于整个广大的中西部地区之中的，目前专门研究中西部连片特困地区经济包括这一区域中小微企业发展这方面的资料还非常欠缺，往往就某一个连片特困地区，比如秦巴连片特困地区、武陵连片特困地区等这方面的研究有一些，但这些方面的资料仍然很不齐全。所以我们要把中西部连片特困地区从中西部中完全剥离出来，目前还比较困难；同时由于连片特困地区确定的时间不长，缺乏连片特困地区系统的资料，这为研究的精准和深入化也带来了困难，笔者希望在后续研究中能够克服。

由于笔者时间、精力和水平有限，书中难免存在缺陷甚至错误，敬请读者不吝批评指正。

王 敏

2014年9月

目 录

绪论	1
一、问题的提出	1
二、国内外研究现状	3
三、选题的实践价值和理论价值	9
四、研究思路与方法	10
五、研究意义和作用	12
第一章 中西部连片特困地区中小微企业发展研究的理论基础	15
一、产业经济学理论	15
二、管理学理论	19
三、企业理论	24
四、金融发展理论	28
五、扶贫理论	33
第二章 中西部连片特困地区及其扶贫开发进程	42
一、相关概念	42
二、中西部连片特困地区情况简要介绍	46
三、国家对集中连片特困地区的扶持进程	55
第三章 中西部连片特困地区中小微企业发展现状	62
一、我国中小微企业发展现状	62

二、我国中小微企业与各地区域经济发展现状	76
三、中西部连片特困地区中小微企业发展现状	87
第四章 中西部连片特困地区中小微企业面临的主要问题	94
一、中西部连片特困地区中小微企业发展中的资金问题	95
二、中西部连片特困地区中小微企业发展的人才问题	105
三、中西部连片特困地区中小微企业发展中的 税收负担问题	111
四、中西部连片特困地区中小微企业的管理问题	117
第五章 国外支持中小微企业的发展经验借鉴	124
一、国外促进中小微企业发展的经验借鉴	124
二、国外中小微企业人才培养经验借鉴	132
三、国外科技创新经验借鉴	137
四、国外信贷扶持政策借鉴	145
五、国外税收政策及立法的经验借鉴	155
第六章 中西部地区中小微企业发展的典型案例研究	159
一、重庆“三权”抵押融资创新撬动农村沉睡资产	159
二、建立小微企业创业基地，助力小微企业创业发展	161
三、包头市中小新创企业生存与成长中存在的困难与对策	163
四、金融支持陕南小微企业发展的对策	165
五、欠发达地区中小企业发展的战略模式选择 ——以青海省为例	172
六、对中西部欠发达地区中小企业发展的思考	175
七、连片特困地区经济发展分析案例	178
八、扎实做好困难中小微企业脱困工作	181

九、小微企业有需要订单服务来帮扶	182
第七章 中西部各省市扶持中小微企业发展的新举措	184
一、重庆市	184
二、四川省	187
三、西南其他省区	189
四、陕西省	194
五、甘肃省	196
六、西北其他省区	199
七、内蒙古自治区	202
八、中部部分省	203
第八章 中西部连片特困地区中小微企业发展战略	212
一、总论	212
二、广开渠道支持中西部地区中小微企业管理创新	214
三、中西部地区中小微企业融资战略	222
四、中西部地区中小微企业发展的人才战略	228
五、中西部地区中小微企业的技术创新战略	235
五、促进中西部中小微企业发展的税收优惠政策	241
参考文献	246
后记	253

绪 论

一、问题的提出

(一) 研究背景

截至 2012 年年底,我国工商登记的中小法人企业占法人企业总数的 99.8%,提供了 80%以上的城镇就业岗位,约 65%的发明专利,80%以上的新产品。小微企业的工业总产值、销售收入、实现利税分别占总量的 60%、57%和 40%;流通领域小微企业占全国零售网点的 90%以上。小微企业大约提供了 75%的城镇就业机会。近年来的出口总额中,有 60%以上是小微企业提供的。^①

中小微企业在繁荣城乡经济、增加财政收入、扩大人员就业、促进科技创新、优化经济结构等方面发挥着不可替代的作用,而其中的小型微型企业的作用更甚。国家工商行政管理总局 2014 年第一季度发布的《全国小微企业发展报告》显示,截至 2013 年年底,全国共有小微企业 1 169.87 万户,占企业总数 76.57%。若将 4 436.29 万户个体工商户视作微型企业纳入统计,则小微企业在工商登记注册的市场主体中所占比重达到 94.15%,如图 0-1 所示。

我国中小微企业数量众多,这部分企业的发展状况如何,必然影响到整个国民经济。近年来,中西部地区不断加大招商引资力度,引来了一大批中小企业落户当地,有力地促进了当地的经济发展和居民增收。然而,在国家节约资源、保持生态的政策大环境以及经

① 王俊峰,王岩:《小微企业发展问题研究》,《商业研究》2011 年第 9 期,第 11 页。

济转型跨越发展的要求下,中西部欠发达地区中小企业面临着前所未有的压力。^①我国中西部地区整体上经济较落后,其中一个重要的原因就是,中小微企业发展不够,与东部地区特别是沿海发达省份比较有较大的差距。

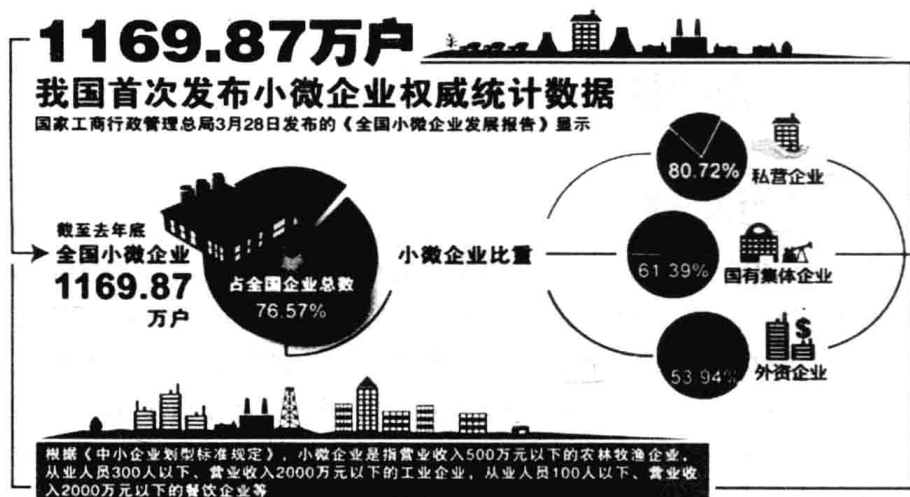


图 0-1 我国首次发布的小微企业权威统计数据

注:资料来源于新华每日电讯1版,2014年3月29日, http://news.xinhuanet.com/mrdx/2014-03/29/c_133222603.htm。

由于中小微企业自身的特征,偿债能力弱、融资规模较小、财务规范性差、缺乏完善的公司治理机制等问题,抵御风险的能力一般较弱。所以应该完善、制定一系列的政策措施来促进其发展。中小微企业的发展,有利于实现促进就业和经济增长,提高经济效率并缩小贫富差距、实现社会共同富裕。这是有目共睹的事实。特别是在后金融危机时期,中小微企业以其规模小、灵活性大的优势仍能获得较快的发展。党的十八大报告提出,到2020年我国要实现全

^① 黄启云:《我国中西部地区中小企业存在的问题与对策——以安阳中小企业的调研情况为例》,《北方经济》2011年第24期。

面建成小康社会的奋斗目标，重点在中西部地区，难点在集中连片特困地区。2012年3月19日，国务院扶贫开发领导小组办公室在其官方网站公布了592个国家扶贫开发工作重点县名单，其中，包含中部省份217县，西部省份375县。各贫困县都分布在中西部地区特别是中西部连片特困地区。因此，要加快中西部集中连片特困地区扶贫开发的力度，促进这些地区经济社会的发展，就必须重视该地区中小微企业的发展，带动区域经济的增长以实现小康社会的目标。

（二）研究目的

本书旨在通过对我国中西部连片特困地区中小微企业发展的现状及其与区域经济发展之间的关系的研究，剖析中西部连片特困地区中小微企业发展过程中面临的主要问题。在此基础上，提出完善中西部连片特困地区中小微企业发展的对策，以促进中西部连片特困地区经济的发展，实现共同富裕的目标。

（1）通过分析我国中小微企业生存现状、我国中小微企业与各地区区域经济发展现状和中西部连片特困地区中小微企业发展现状，寻找发展过程中的主要问题。

（2）总结分析国外支持中小微企业发展的经验，寻求对我国中西部连片特困地区中小微企业发展的借鉴作用。

（3）从管理创新、人才、融资、技术创新等方面提出中西部连片特困地区中小微企业的发展对策。

二、国内外研究现状

（一）国外研究概况

国外对于中小微企业的相关研究成果颇丰。1931年英国人罗宾

逊 (R.J.Violet) 在其著作《竞争产业结构》中对中小企业的界定进行了研究。1973 年, 英国经济学家舒马赫通过《小的是美好的》一书表达了各级政府必须高度重视本国中小企业健康发展的观点。彭罗斯 (1959) 的《企业成长理论》是企业内生成长理论的一部巨著, 他认为企业本质上是一个管理性生产组织, 管理资源是企业进行专业化生产活动的关键性要素, 企业成长受到稀缺的管理资源的限制。企业的管理资源是企业内部知识和能力长期积累的结果, 无法通过市场交易获取。企业成长一方面受到管理资源的限制; 另一方面通过内部决策活动的惯例化和程序化实现知识积累, 推动企业成长。还有很多学者主要从以下几个方面进行了研究:

1. 企业竞争力方面

20 世纪 80 年代, 迈克尔·波特通过其著名的竞争三部曲, 建立了竞争优势理论体系。竞争优势理论认为, 企业获取竞争优势的三种基本战略: 总成本领先战略、差异战略和目标化战略。波特进一步提出了价值链理论, 建立了分析企业竞争优势来源的架构, 并探讨了如何提升企业竞争优势。波特认为竞争优势的关键来源是价值链的不同。但波特的理论过于强调企业的外部环境, 强调产业“定位”, 通过选择一个好的行业或行业细分来获得竞争优势。导致企业为获得竞争优势而频繁转行。另外, 该理论是以产业作为研究基础的, 它不能很好地解释在同一行业中, 具有超额利润率的企业其竞争优势之源是什么。20 世纪 80 年代以来, 研究者们将探索竞争优势的着眼点转移到了企业内部, 由此产生了两个相互独立又相互补充的流派: 资源基础论和企业能力学派。普拉哈拉德和哈默尔 (Prahalad and Hamel, 1990) 在《哈佛商业评论》上发表《核心竞争力》一文, 他们认为企业在本质上是能力的集合体, 企业能力决定了企业的经营范围和竞争优势, 企业

的成长规模受到核心能力的制约。普拉哈拉德和哈默尔将核心能力界定为组织中的累积性学识，特别是协调各种生产技能和整合各种不同流派技术知识的学识。

2. 企业创新方面

西方经济学者伊诺思提出，技术创新是几种行为的综合结果，包括“发明的选择”“资本投入保证”“组织建立”“制订计划”“开辟市场”等。美国著名学者弗里曼从经济学的角度定义创新，他认为，技术创新在经济学上的意义包括新产品、新过程、新系统和新装备等形式在内的技术向商业化实现的首次转化。他在1973年发表的《工业创新中的成功与失败研究》中认为，技术创新是技术的、工艺的和商业化的全过程，其导致新产品的市场实现和新技术工艺与装备的商业化应用。其后，他在1982年的《工业创新经济学》（修订本）中明确指出，技术创新就是指新产品、新过程、新系统和新服务的首次商业性转化。Lynn（1996）则运用组织生态学观点，分析组织环境对中小企业技术创新的影响，提出了创新群落（Innovation Community）的概念。Elias（2000）认为，产学研联合作为一种跨组织的现象，其动机是共享知识，中小企业由于自身实力的局限和在市场中所处的地位劣势，应选择产学研合作的道路。Hamel在2006年出版的（*Harvard Business Review*）一书中指出，管理创新就是组织实行的区别以往传统的管理原则过程和实践，或者是区别原来的组织形式而使管理方式发生了重大变革的创新。在中小企业创新方面，O.Reganetal（2005）认为中小企业按采用创新的地位可以分成两类：主动型和被动型。主动型更有可能开发新产品，而被动型则更可能修改现有产品而非采用全新的产品。

3. 企业融资方面

企业融资方面，重点是对中小微企业融资的研究。在此方面主

要开展了数学建模和理论研究。霍尔斯特·艾莉森(2004)利用计量模型来验证人力资源对小微企业融资的影响。克劳迪·奥冈萨·雷斯维加(2006)通过数据模型来阐述俄罗斯的微新企业(微型创新企业)在融资方面所遇到的困难,但并未就这些困难提出具体的解决措施。林德尔·L.纳帕德罗(2008)以南非的小型商业支持和技术“孵化”为切入点,说明了南非发展小微企业需要哪些支持。史帝夫·贝克和蒂姆·奥隔登(2007)认为,小微企业的信贷将是银行等金融机构业务增长的新突破。关于中小微企业的金融支持对策,美国是最有代表性的国家。一方面,通过立法支持中小微企业融资,出台《国际中小企业法》《小企业投资法》《中小企业政策法》等法规,加强对中小企业的金融支持;另一方面,设立中小企业服务机构引导民间资本向小微企业投资。

(二) 国内研究概况

国内中小微企业发展相关研究内容比较丰富。据国务院发展研究中心副主任侯云春(2012)调查,金融危机以来,特别是2012年以来我国小微企业环境较为严峻。多数小微企业对自身处境判断表示“艰难”,半数以上的小微企业对未来信心不足。

1. 企业金融管理问题研究

林毅夫(2001)等人提出组建中小金融机构来缓解小微企业融资难的问题。他们的研究表明,中小金融机构比大型金融机构能更为灵活地处理小微企业的金融服务问题,同时中小银行具有较强的倾向向小微企业提供贷款。邹燕、续文利(2003)提出小微企业融资难的原因:它来源于小型经济的“先天不足”,小微企业规模小、资金少、收益不稳定、抗风险能力差,认为应该通过政策性融资安排,发挥中小型商业融资组织在其中的重要作用。孙昂(2005)提出成立专门的中小企业资信评定机构,为小微企业提供可靠的信息资源,解决小微企业的融资难问题。吴菲(2007)认为,组建专门面向中小企业融资的中小企业投融资公司可以解决针对目前金融

体系无法满足小微企业的融资要求。贺晓斌、何旭明（2007）提出了发挥中小企业集群优势，来解决融资问题。顾纪生、陈琦（2007）基于信用流决定资金流、资金流失衡导致企业现金流枯萎的分析逻辑，试图从全新的信用流视角阐明融资难的问题。刘克崱（2009）针对小微企业融资机构方面的问题，提出了按照不同的层面、需求、规模提供融资服务。栾红（2012）提出了小额贷款保证保险模式、小额贷款信用保险和小贷款责任保险三种模式解决融资难的问题。李容成（2012）指出了小微企业的信用机制缺陷。鲁政委（2012）认为小微企业融资难的症结是信息不对称。

2. 企业发展战略研究

王辉、赵岚岚（2010）提出要形成一种知识产权保护的良好氛围，同时培育中国的天使投资人和天使投资市场。张志元（2010）提出小微企业要具有自身企业特色的企业文化，发展高新技术主导产业，积极培育新兴战略产业，发展绿色环保类产业。成思危（2012）提出小微企业要形成产业链，加强内部管理的思路；要加强技术创新、管理创新、制度创新；要把企业做强而非把企业做大作为最终目标。

3. 企业人力资源管理研究

裴正金（2011）认为，中小企业要建立公平的薪酬制度，就要实行以岗定薪，一岗一薪，按劳取酬的分配方案。王兰芬等（2012）针对小微企业人力资源管理者自身的提升方面，提出关于人力资源管理胜任力三角模型的概念。孙会等（2012）提出了要结合小微企业自身实际，如人力资源培训不足等，推行更具建设性的人力资源管理策略。荣鹏飞等（2012）针对专业化人才的需求和人力资源投入较低相互矛盾等问题，提出了多渠道促进小微企业专业化人才的持续专业发展、通过外包建立规范化的人力资源管理体系、综合采用多种激励措施等解决对策。陈建安等（2012）针对小微企业员工培训体系中存在的问题，提出工作成