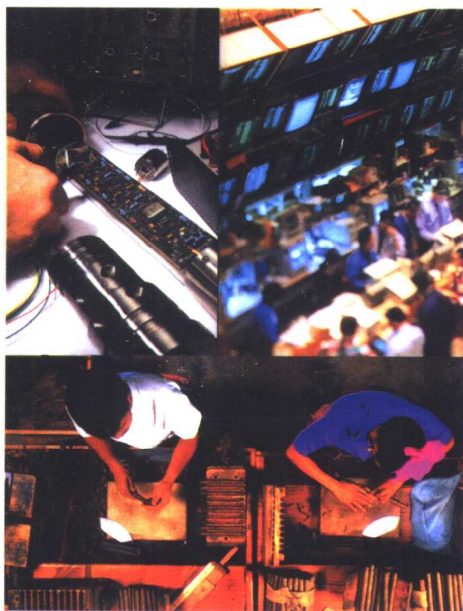


中小企业与金融丛书

中小企业发展与创新

Zhong Xiao Qi Ye Fa Zhan Yu Chuang Xin



林汉川 魏中奇 主编

上海财经大学出版社

林汉川 魏中奇 主编

中小企业 发展 与创新

Zhong Xiao

Qi Ye

Fa Zhan

Yu

Chuang Xin

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中小企业发展与创新/林汉川等主编. —上海:上海财经大学出版社, 2001. 8
(中小企业与金融丛书/黄开旭、韩文亮主编)
ISBN 7-81049-546-1/F · 460

I. 中… II. 林… 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(2001)第 042360 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 FAZHAN YU CHUANGXIN

中小企业发展与创新

林汉川 魏中奇 主编

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

上海浦江装订厂装订

2001 年 8 月第 1 版 2001 年 8 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 12.75 印张 265 千字

印数: 0 001—3 000 定价: 30.00 元

《中小企业与金融》丛书编委会

主 任

傅建华

副主任

狄 娜 李 扬 祝幼一 王世豪

编 委

(以姓氏笔画为序)

王世豪	杜晓山	李 扬	沈玉良	狄 娜
陈雅玉	林汉川	杨建文	金福林	侯福宁
祝幼一	浦再明	奚君羊	黄开旭	黄文灼
韩文亮	蒋 洪	傅建华		

主 编

黄开旭 韩文亮

副主编

黄文灼 胡建平

ZONGMU



总序

人类已经告别 20 世纪,然而社会经济的产业组织形式并没有完全像 19 世纪末 20 世纪初叶经典经济学家所预言的那样,自然竞争必然走向集中,集中又必然走向垄断。相反,中小企业成了各国经济的基础和社会经济中最为活跃的因素,成为社会经济持续发展和繁荣稳定的重要因素。今天,在这世纪更替、展望未来经济发展的重要时刻,我们可以清晰地看到,随着科技水平的提高,社会分工越来越细,社会经济活动的社会化、虚拟化、网络化、电子化,必将更有利于中小企业发展。从这个角度讲,21 世纪将是中小企业的世纪。

从当前世界经济发展的角度看,中小企业的生存和发展既是各国经济的重要组成部分,又是世界性的一大共同难题。中小企业提供了社会广泛的就业岗位和经济增长的动力,社会就业的 60% 以上是由中小企业提供的,中小企业又是社会财富的主要提供者,各国的国民生产总值 40% 以上是由中小企业创造的。同时,中小企业又是社会经济群体中的弱者,与

大企业相比,它们还有不少的困难。根据亚太经济合作组织(简称 APEC)的归纳,全世界的中小企业一般存在着五大困难:市场准入、资金融通、人才引进、信息共享以及科技应用。尽管中小企业有这样和那样的缺陷与问题,但是有眼光的政治家都高度重视中小企业的发展。因为中小企业对一个国家或地区来讲,最大的贡献是具有社会政治稳定器的作用。世界各国经济发展史的实践证明,只有中小企业的广泛发展,社会的充分就业才有可能。

从 20 世纪经济发展的情况看,企业的组织形态正呈现两极发展的趋势:一方面,大型企业通过重组合并成为特大型企业,特别是跨国集团已成为世界经济举足轻重的力量;另一方面,中小企业也有其广阔的生存、发展空间。整个 20 世纪经济发展带来产业结构深化、市场化程度的提高,整个社会的细分市场更加充分,所以 20 世纪是中小企业广泛发展的时代。从 20 世纪初的电气革命,到 20 世纪 50~60 年代的电子革命以及 90 年代的信息革命,每一次技术革命都推动了产业结构的深化,为中小企业开辟了新的发展舞台。在技术革命推动产业革命的过程中,广大的中小企业填补了市场空隙,完成了产业结构价值链的连接。由于中小企业的成长使 20 世纪企业发展的历史又呈现出波澜壮阔、蓬勃发展的生动景象。从当前的科技领域和其他领域,都可以看到昔日的小企业伴随着经济的发展成长为产业和行业中的佼佼者。中国从 80 年代中期开始进行的城市经济体制改革和金融体制改革使中小企业有了蓬勃发展的机遇和空间。经过 80~90 年代经济体制改革与经济洗礼,中小企业已成为中国经济的重要组成部分。全国工商注册登记的中小企业已超过 1 000 万家,

占全部注册企业数的 90%。中小企业工业总产值和实现利税分别占全国的 60% 和 40% 左右,在流通领域中小企业占全国零售网点的 90% 以上,中小企业还提供了大约 75% 的城镇就业机会。中国的中小企业发展是经济改革能量释放的结果。伴随中国经济活动的市场化、社会化、城市化的进程,中小企业特别是多种所有制形式的中小企业快速发展,已成为推动中国经济发展的生力军。正因为中国中小企业是在市场化的过程中快速发展起来的,面临广阔的成长性市场,资本的增长完全跟不上市场的发展,因此,中国中小企业的融资问题就显得格外突出。

上海曾经是中小企业的汪洋大海,但是在计划经济的年代,中小企业的发展受到了一定的遏制,中小企业的多种所有制性质往往作为资本主义的“尾巴”,而经常被割掉。改革开放之后,特别是确立了社会主义市场经济之后,上海的中小企业生机盎然,呈现出一派欣欣向荣的景象。截至 1999 年底,集体经济与非公有制经济已占上海 GDP 的 44.9%,若再加上国有经济中的中小企业部分,此部分构成超过 50%。实践证明,上海经济的发展离不开中小企业的发展。作为在社会主义市场经济条件下的中小企业,如何摆脱计划经济的痕迹,走自身发展的道路? 银行如何为中小企业客户提供丰富多彩的金融服务,如何在中小企业社会化服务方面发挥作用,满足中小企业客户的各方面需要? 这既是社会各界普遍关注的重要问题,又是上海银行自成立以来一直孜孜以求、不断探索的课题。

上海银行从 1996 年开始一直高度关注和研究中小企业的服务和融资问题。这既是由上海银行的市场定位所决定

的,又是其社会责任使然。我们经常在思考,在全市 36 万户的中小企业中,有 18 万户在上海银行开户,我们有责任为中小企业提供更好的服务。上海银行自组建以来,充分利用网点众多以及与中小企业联系紧密的特点,发扬为多种经济成分服务的优良传统,积极为中小企业提供账户管理、支付结算、贷款、业务咨询等基础性金融服务。全行每天为中小企业办理结算业务 18 万笔,全年累计 4 860 万笔;每天为中小企业办理现金收付 5 亿元,全年累计为中小企业办理现金收付 1 600 亿元。中小企业贷款金额一直占据全行贷款金额的 70% 以上。与此同时,上海银行还积极与政府机构和社会组织合作,努力探索和创立为中小企业提供良好的金融服务和社会化服务的手段和方式。1998 年,上海银行与国家经贸委中小企业对外合作协调中心共同建立了上海中小企业服务中心,推动了以融资服务为主要内容的中小企业服务。针对中小企业的需求,上海银行和有关部门配合,根据中小企业成长“生命周期”各个阶段的特点设计了不同的贷款品种,这些贷款品种包括如起步阶段所需的“下岗工人创业专项贷款”,发展阶段所需的“商铺租赁购置专项贷款”,正常运转所需的“基金担保专项贷款”,进一步发展所需的“高新技术专项贷款”,对外扩张所需的“收购、兼并专项贷款”,引进德国和瑞士中小企业在上海投资、合资所需的“中瑞合作基金”等。我们在服务中体会到,中小企业的发展是市场经济中一个重要组成部分。随着 21 世纪经济的进一步发展,中小企业将更有其地位和作用。上海银行作为一家主要从事中小企业服务的银行,有责任研究和推动中小企业课题,探索和解决中小企业发展和融资中的困难,使中小企业有一个茁壮成长的环境。

上海银行对中小企业与金融问题的研究和探索一直得到政府和社会各界的广泛支持。从 1996 年底上海银行与上海发展研究基金会共同设立上海中小企业发展研究基金以来,围绕中小企业融资及以融资服务为主的社会化服务与社会各界展开了广泛的研究,形成了一些成果。2000 年初,上海银行与国家经贸委中小企业司狄娜副司长和中国社会科学院金融研究中心主任李扬教授等专家共同商定借 2001 年 APEC 中小企业部长会议在上海召开之机,特编撰《中小企业与金融丛书》。该丛书主要围绕中小企业发展和金融的相关问题而展开分析,集中了近几年来我国研究此类问题的部分专家。李扬教授主持了《中小企业与中小银行》的撰写,狄娜副司长专门为《中小企业信用担保》作序。丛书编委会的各位编委也为丛书的出版积极献计献策,提供了不少有价值的意见。上海银行作为一家金融企业,出于对中小企业发展的热忱主编了此丛书。诚盼社会各界共同关注中小企业融资和发展问题。

傅建华

2001 年 5 月

DIANYAN



进入 20 世纪 90 年代以来,随着经济全球化及知识经济革命的深入,发达国家都在积极动手扶持中小企业的发展。以美国未来学家《大趋势》作者奈斯比特为首的革新者,更是提出了世界经济规模越大,则中小企业经济实体越有力量的理论。国际经济界大部分人认为,中小企业将是 21 世纪经济发展的主角。然而,从世界经济发展来看,各国中小企业在发展中都暴露出一些深层次的问题。突出的是技术水平落后、劳动生产率低、产品质量差、市场竞争力不足、生产消耗高、融资渠道不畅、亏损率高等问题。这些问题已为世界经济增添了许多困难,甚至延缓了全球经济和社会的发展进程。因此,中小企业的发展问题,无论是发达国家还是发展中国家,无论是国外还是国内,各国政府官员、经济学家、管理学家都把它提升到战略高度给予重视。

欧盟从 1994 年开始实施大力支持中小企业研究与开发

工作的“第四个科技发展研究框架计划”，预算为 123 亿欧洲货币单位，1997 年又提出了发展中小企业新战略的政策报告。法国总统希拉克 1999 年 3 月 11 日强调说：“现在重要的是应该看到，在一个越来越全球化的世界上，中小企业日益成为我国经济的柱石，这是我们在美国看到的情况，我们也开始在这里看到了这种情况。”希拉克进一步呼吁：“我们必须对涉及中小企业的各种问题给予极大的关注，尽可能最大限度地减轻它们那些不必要的负担，促进它们的发展。”韩国总统在 1998 年发表新年演说中强调目前韩国十分重要的问题是中小企业，把发展中小企业、克服“景气两极化”，作为渡过金融危机的重要一环。印尼政府则计划在国内建立 8 000 个信息站，帮助中小企业开拓海外市场。

我国是近几年才开始重视中小企业改革与发展问题的。党的十四届三中全会提出了“搞活大企业，放开小企业”的改革思路，江泽民总书记在党的十五大报告中再次强调要“抓住大的，放活小的”。在九届人大三次会议上，上海、山东、湖北、黑龙江等地代表在审议政府工作报告时，也大声呼吁要重视扶持中小企业，让中小企业登上“大舞台”。关于我国中小企业改制的研究与试点，这几年各种类型中小企业改制的研究报告不少，但缺乏横向的全面系统的综合比较研究；至于我国中小企业发展问题的研究，只是最近几年才开展起来的，大量研究报告较多地论述了中小企业在国民经济发展中的战略意义和作用。尽管这些研究都比较清楚地阐明了我国发展中小企业的战略意义以及某一类型中小企业的改制思路，但我

国中小企业发展中所面临的深层次问题,却没有在理论上、发展机制上给予解决。诸如中小企业的界定与评价问题,中小企业面临的现状、困境与对策,中小企业的产权制度创新、管理创新、组织创新、技术创新、核心能力的培育与创新、产品创新、市场创新以及知识管理与创新等问题,都需作更深入地探讨。本书正是探索解决这些问题的成果。这些问题的研究,可为我国各级政府对中小企业发展问题的客观决策提供科学依据与可操作性对策;同时,这些研究更可为我国各类中小企业经营者的战略决策与实施措施提供一系列理论与实践相结合的新思路与新方法。

本书为林汉川教授负责的国家社会科学基金资助项目“我国中小企业转型升级问题研究”(批准号:01BJY052)的阶段性成果,具体由林汉川、魏中奇任主编,负责全书的设计与统纂工作。参加撰写的有(以章节先后为序)林汉川、魏中奇、管鸿喜、周晖、冯德连、叶红雨和汪前元等同志。本书涉及现代中小企业存在与发展的理论与实践的问题甚多,是21世纪各国经济发展的一个重要课题,还有很多问题尚需进一步探索研究,加之时间仓促,书中缺点和错误在所难免,敬请各位读者批评指正。

林汉川 魏中奇
2001年3月

MULU

目 录

第一章 中小企业的界定与评价/1

- 1.1 第一节 世界各国对中小企业的一般界定与评价/3
- 1.2 第二节 中小企业的一种特殊界定与评价/13
- 1.3 第三节 我国中小企业的界定与评价/17

第二章 中国中小企业现状实证剖析/23

- 2.1 第一节 样本基本情况/25
- 2.2 第二节 样本现状与面临问题剖析/28
- 2.3 第三节 几点结论/54

第三章 中小企业面临的困境与对策初探/59

- 3.1 第一节 资金困境与对策/61
- 3.2 第二节 管理困境与对策/65

- ☞ 第三节 技术困境与对策/71
- ☞ 第四节 人力资源困境与对策/74
- ☞ 第五节 市场困境与对策/77
- ☞ 第六节 出口困境与对策/80

第四章 中小企业产权制度创新/87

- ☞ 第一节 产权与创新的激励/89
- ☞ 第二节 中小企业产权不清的根源与焦点/92
- ☞ 第三节 中关村企业“长不大”的实证剖析/100
- ☞ 第四节 产权制度创新的思路/108

第五章 中小企业的激励约束机制创新/119

- ☞ 第一节 职工持股制/121
- ☞ 第二节 年薪制/148
- ☞ 第三节 股票期权制/174

第六章 中小企业的管理创新/201

- ☞ 第一节 管理创新的内容/203
- ☞ 第二节 中小企业管理创新的功能分析/205
- ☞ 第三节 中小企业管理现状剖析/209
- ☞ 第四节 中小企业管理创新的主要环节/212

第七章 中小企业的组织创新/219

- ☞ 第一节 组织创新的由来/221

- ☞ 第二节 中小企业组织创新的趋势/222
- ☞ 第三节 中小企业组织创新的形式/225
- ☞ 第四节 构筑适宜的中小企业文化/230

第八章 中小企业的技术创新/233

- ☞ 第一节 中小企业技术创新战略的内容/235
- ☞ 第二节 中小企业技术创新战略的类型/239
- ☞ 第三节 中小企业技术创新战略的设计/242
- ☞ 第四节 中小企业技术创新过程分析/246
- ☞ 第五节 中小企业技术创新的政策支持体系/269

第九章 中小企业核心能力的培育与创新/291

- ☞ 第一节 中小企业核心能力的价值审视/293
- ☞ 第二节 中小企业核心能力的培育/300
- ☞ 第三节 建立以核心能力为基础的扩张机制/309

第十章 中小企业的产品创新/319

- ☞ 第一节 产品整体概念的演变/321
- ☞ 第二节 产品创新过程分析/327
- ☞ 第三节 中小企业创新产品簇的选择/334

第十一章 中小企业的市场创新/341

- ☞ 第一节 中小企业产品市场营销的特点/343
- ☞ 第二节 中小企业的市场定位/347

▣ 第三节 中小企业的市场营销创新/349

第十二章 中小企业的知识管理与创新/353

▣ 第一节 知识经济的主要特征/355

▣ 第二节 知识短缺是中国中小企业发展的
主要约束/361

▣ 第三节 中小企业的知识管理与创新/368

参考文献/385

第一章

中小企业的界定与评价