



中国中小企业发展前沿研究丛书

# 中国发展中小企业 支持系统研究

李庚寅 周显志 等 / 著

ZhongGuo FaZhan ZhongXiao  
QiYe ZhiChi XiTong YanJiu

ZhongGuo ZhongXiao QiYe  
FaZhan QianYan YanJiu CongShu



经济科学出版社

中国中小企业发展前沿研究丛书

☐ 国家自然科学基金资助重点项目 (批准号: 79930400)

# 中国发展中小企业支持系统研究

李庚寅 周显志 等 / 著

经济科学出版社

# 总 序

张炳申

呈现在读者面前的这一套系列专著是我主持的国家自然科学基金重点项目“我国中小企业发展与支持系统研究”（批准号：79930400）的部分成果。2000年承担研究任务以后，暨南大学经济学院和管理学院一批有志于中小企业研究的中青年学者和研究生组成了阵容强大的课题组。在研究过程中，大家紧密协作、深入切磋、联系实际、勇于创新，运用现代经济学和管理学的理论及方法，努力使课题的研究具有国际视野，立足于该领域的研究前沿；力争使研究能拓宽理论、解释现实、指导实践，并提出对政府决策有帮助的政策建议。

本课题下设六个子课题，从理论到实践，从宏观到微观，在较宽广的领域中选择重点进行深入研究。三年多来，本课题组做了以下工作：（1）对广东、江苏、浙江、湖北、重庆等省市的中小企业进行了重点访问调研，掌握了大量的企业案例；（2）实施了企业经营状况问卷调查，并建立了数据库；（3）积极开展学术交流，到国内

外参加学术研讨会，并作为主办单位组织了一次国际学术研讨会，参加者有来自美国、法国、新西兰、日本、韩国、马来西亚等国及国内部分省市的专家学者，会议论文被集结为《21世纪亚太国家（地区）中小企业发展与支持系统》一书（暨南大学出版社2000年出版）；（4）作为阶段成果，在《经济研究》、《经济学动态》、《世界经济》、《中国工业经济》、《中国软科学》、《Asian Small Business Review》等国内外学术期刊上发表论文80多篇。

本系列专著是我们研究的主干内容和最终成果，在相互关联的大框架下，每本专著集中研究某一专门领域的问题。各专著的主要内容及其所取得的重要学术进展如下：

1. 《产业组织、企业制度与支持系统——广东中小企业发展与支持系统研究》。从产业组织和企业制度的新视角研究中小企业发展与支持系统问题，对广东中小企业的市场结构、行为、绩效，集群类型和机理、就业扩张作用，国有、私营、外商投资中小企业的发展与问题作了深入分析，并与江浙两省作了比较，从而补充了目前研究的不足。进而在宏观和微观层面提出了发展中小企业的支持政策或对策。就企业方面而言：应推动中小企业制度多元化、社会化，推动公司治理结构合理化；实行有弹性的中小企业替代组织形式；对国有中小企业实行积极退出政策，走转制重组道路；对私营企业要引导向资本社会化方向发展，吸收现代企业制度和管理制度的要素，使其提高自身素质；要引入人力资源5C管理模式，建立和谐的劳资关系；提高中小企业信息化水平。从政府方面来看：主要是致力于培育一个公平有效的竞争环境，鼓励企业竞

争，加快培育各类中介组织；着力培育龙头企业，构建大中小企业合理的规模结构，提高中小企业集群的分工协作水平和协同效应；高度重视传统产业群的培育，延长劳动密集型企业的生命周期，完善劳动力异地转移的模式；在财政补贴和税收、产学研合作、产权激励的法律保障、社会服务体系等方面构造整体协调的中小企业技术创新和财税支持政策；通过深化金融体制改革，建立区域性中小企业金融中心，加快信用体系建设等举措，完善中小企业融资环境；通过规范经理市场、劳动力市场，建立人力资源信息系统，完善社会保障体系和市场相关法律制度，提高中小企业人力资源管理水平；推进广东省信息基础设施建设和中小企业信息网络建设，完善信息化法律法规。

2. 《企业家的企业——中小企业制度研究》。从社会学、经济学的视角，探讨了社会主义初级阶段的基本经济制度对我国中小企业的影 响；在现有的法律、市场和文化环境下，中小企业的家族所有、家族控制和家族管理具有普适性，提出了家族制与所有制无关的命题；即使是公有制或分散所有的企业也无法摆脱家族制模式，许多中小企业为摆脱家族制模式所做出的种种努力要么以这种努力的失败告终，要么以企业的失败告终；同时，将中小企业看做是企业成长过程中的阶段性形态，是一个动态的和发展的过程，在这一过程中，中小企业要经历几次制度“蜕变”，而每一次“蜕变”都要面临“生”和“死”的考验，因为每一次“蜕变”都要克服“路径依赖”障碍、“知识”障碍和“利益刚性”障碍等诸多障碍，因而每次的“蜕变”都是一次惊险的“再生”。该项研究为中小企

业的高“死亡率”提出了一个制度经济学的解释，并为降低中小企业的“死亡率”提出了若干对策。

3. 《中小企业集群的理论与实践研究》。从数理模型的角度提出了中小企业集群的形成是享受研发溢出效应的观点，从经验研究中梳理出中小企业集群形成的几大主要原因、集群的产业类型，提出集群剩余的概念，得出以下新结论：农产品经营者和需求弹性较低的服务业的集群追求收益剩余；高新技术产业则追求成本剩余而产生企业集群。还讨论了中小企业集群的竞争力决定因素，提出要从集群层面、企业层面和国家层面来考虑中小企业发展的观点。

4. 《结构转换期的中小企业金融研究——理论、实证与国际比较》。通过对发达国家中小企业财务数据的跨国比较，总结和发现了中小企业基于经营特征的财务金融特征；探讨了中小企业外源融资的制约因素和“金融缺口”的产生原因；将信息非对称条件下的企业规模和抵押品作为内生变量，构建了新的银行均衡信贷配给模型；运用信息经济学和产业组织理论证明了小银行在对中小企业贷款上具有的比较优势；在对中国和美国中小企业融资结构进行比较的基础上，考察了中国中小企业融资结构的变化规律，对我国中小企业融资中的“规模歧视”和“所有制歧视”问题进行了实证检验；构建了主流金融制度和非主流金融制度的新结构理论框架，考察了经济全球化时代各国金融体制结构变迁对中小企业金融的复杂影响；在借鉴国际经验和对我国中小企业融资约束因素的实证分析基础上，提出了发展民营中小金融机构，建立地方适度分权的

金融管理体制和多元复合共生型金融体系的构想。

5. 《中国发展中小企业支持系统研究》。对国内外中小企业发展的理论沿革进行了系统深入研究，对国内外中小企业发展政策进行了分类比较，提出少干预、多扶持，帮助自助者，从集中转向分散，与经济社会发展相一致等原则；通过多元线性相关与回归分析，分析我国工业行业的进入壁垒程度，研究在不同进入壁垒下的中小企业及成长型中小企业的行业分布，为提出支持中小企业发展的产业政策奠定基础。此外，该专著还分别从财政、金融、法律、信息等方面提出了中小企业发展支持系统的政策框架。

本系列专著的科学意义和应用价值主要表现在：(1) 有助于将中小企业作为一种特殊的企业组织形态在管理学和经济学中开辟一个专门的研究领域。对中小企业的系统研究可以加深人们对企业理论的多维度认识，推动管理学和经济学的学科发展。(2) 对于实施中小企业政策，改善其发展环境，促进中小企业改革和其内部组织制度的规范化，完善企业的经营管理具有重要的参考价值和指导意义。(3) 整合了一套有参考意义的研究方法，包括定量分析、案例分析等实证研究方法，比较分析方法，规范分析方法，系统分析方法，以及涵盖经济学、管理学、社会学等学科的跨学科研究方法。我们相信，这些研究成果及研究方法对于今后继续深化对中小企业的研究将奠定一个有益的基础。

当然，我们的研究也存在一些局限。主要表现在：尽管我们运用了问卷调查、数据分析、数学模型等分析工

具，但由于缺乏公开的统计数据，调查样本数量偏少、分布不均和缺乏足够的时间序列数据，难免会影响到研究的深度和个别研究结论的准确性。此外，尽管我们尽力协调各子课题即每本专著之间的分工联系，但成书以后仍然可以看出有些方面还未能尽如人意。

本课题之所以能够顺利完成，除了课题组成员的共同努力外，还得到了国家自然科学基金委、广东省自然科学基金、国务院发展研究中心、原国家经济贸易委员会中小企业司、中国社会科学院中小企业研究中心等部门及其有关领导和专家的帮助；广东、浙江、江苏、湖北和重庆等地的有关政府部门和中小企业对于我们的调研给予了协助；暨南大学“211”工程项目、“产业经济学”国家重点学科为课题的研究提供了实质性的支持；而本系列专著能与读者见面，还得益于经济科学出版社的编辑的鼎力支持，他们为本书的编辑出版付出了艰苦的劳动。在此，我们衷心地感谢所有帮助过我们的领导、同事、朋友和专家。

2003年春于暨南园



# 前 言

中小企业在我国经济发展中的地位和作用已为人们“认同”，有关中小企业的理论和政策研究的文献“烟如瀚海”，政府及其有关部门扶持中小企业的政策措施也不断出台和实施，应该说，所有这一切都在一定程度上促进了我国中小企业的发展，但中小企业发展过程中一些关键性问题在我国仍然存在，有的甚至日趋严重。如：政府尤其是地方政府（包括一些经济发达地区的地方政府），虽然出台了许多支持中小企业和民营经济发展的文件与决议，但经济发展的战略重点仍然是向国有大中型企业倾斜，中小企业实际上只是扮演经济发展中的拾遗补阙、为政府排忧解难、提供财政收入的角色；中小企业虽然越来越多，但重复建设、盲目投资、结构失调、资源浪费、低水平的无序竞争的现象也愈来愈严重；虽然天天叫要给中小企业减负，但中小企业的税赋却越来越严重；虽然出台了许多解决中小企业融资难的政策措施，但有的流于形式，有的未落到实处，融资难的问题至今未能缓解；……如此等等。我们认为问题的症结可能是：

第一，在理论上对中小企业缺乏深刻认识。

一是在当今经济发展的两极化趋势中，中小企业是适应社会生产力的发展，不可替代的产业组织形式。中小企业较之大企业的许多竞争优势，使其更能适应现代经济多元化、多样化、多变化、个性化的特点，更能经受经济周期的冲击。如法国在20世纪80年代初，中小企业在经济衰退中较大企业更具活力的现实，使法国政府

一改第二次世界大战后以大企业为核心的发展战略，政府政策支持的重心开始向中小企业倾斜。意大利更是通过中小企业的迅速发展而创造出“意大利经济奇迹”。遗憾的是，在一种政府行为主导的市场经济中，我国中小企业至今仍未赋予其应有的地位。许多政府部门和官员，有的可能对中小企业真的尚无深入认识，有的可能是不愿对其认识，原因在于，迄今为止上级政府对下级政府和官员的政绩考核始终将经济总量的迅速增长放在第一位。相比之下，组建一些大规模的企业集团（即所谓“打造航母”），建设一些大项目，在实现经济总量增长上显然要比发展中小企业快得多，也更能出政绩。

二是中小企业在经济发展中的重要地位与其弱质经济本质的矛盾，即“强位弱勢”<sup>①</sup>的巨大反差决定了中小企业的发展离不开政府和社会各个方面的广泛理解和支持。如美英两国，对中小企业都曾实行过不干预政策，让其自生自灭，但后来都对中小企业的发展给予了强有力的扶持，尤其是克林顿时期政府对高新技术中小企业的鼎力支持，为美国经济带来了十年的繁荣，进一步拉大了美国与欧盟国家和日本的距离，强化了美国在世界经济中的霸主地位。而在中国，中小企业“难”的问题如上所述还在继续蔓延。有关研究表明，不公平的政策环境、不规范的竞争秩序、不稳定的内部组织关系和不先进的技术水平，是我国目前中小企业发展面临的最突出的四个问题。

三是中小企业虽较大企业具有许多竞争优势，但毕竟与大企业不同，中小企业应在市场上科学定位，在产业间合理布局，在竞争中应遵守游戏规则。鼓励和支持中小企业发展，要不要产业政策的指导，学者们有一些争议。但我们认为，无论是从中国的国情看，还是针对我国中小企业发展的现状，不仅需要，而且要强化产业政

---

<sup>①</sup> 白钦先、薛誉华：《各国中小企业政策性金融体系比较》，中国金融出版社2001年版。

策对中小企业的指导作用。如美国一贯崇尚自由竞争，政府虽未制定产业政策，但对中小企业的扶持始终坚持有选择性的、有针对性的扶持。日本是非常重视产业政策的国家，由于吸取了过去的经验与教训，由过去对中小企业的普遍扶持也改变为有选择性的扶持，产业政策在中小企业发展中的指导作用进一步强化。

第二，对中小企业的政策缺乏深入、系统的研究。

一是在中小企业政策上必须明确其政策理念和基本的指导思想。从各国中小企业政策看，一般都有明确的政策理念和基本的指导思想，如美国、英国、意大利以及欧盟其他一些国家的中小企业政策，遵循自由竞争思路，政府支持的目的是提高中小企业的市场竞争力。日本、韩国等国家的中小企业政策则遵循政府干预思路，目的是将中小企业的发展纳入政府经济发展战略规划中，加速经济发展的步伐。从各国情况看，作为中小企业政策体系核心和主线的政策理念和指导思想不同，所选用的政策工具和支持的方式也不同。对我国来说，问题并不在于哪一种政策理念和基本的指导思想更有效率，而在于哪一种政策理念和基本指导思想更适合中国的现实国情。

二是中小企业政策应是一个涉及众多方面、较复杂、并相互协调的系统工程。因为中小企业作为弱质经济，其生存和发展不仅取决于其自身的市场竞争力，还取决于社会和政府及其有关部门对中小企业的正确认识和支持，以及对其合法权益的法律保护，而这其中每一个方面又包含多种因素。因此，在制定中小企业政策时，各个方面，各种因素都要通盘考虑，权衡选择，协调配合，切忌头痛医头，脚痛医脚，甚至政策之间相互掣肘。如日本的中小企业政策体系是世界上最全面、最完善的，从产业政策指导，到财税优惠、资金支持、融资体系、进出口贸易、信息咨询、人才培养，最后到法律保护、与政府其他政策协调等，有机联系，相互支持和匹配，浑然一体，既保持政策的连续性，又不失机动灵活，为中小企业的发展创造了极好的条件，取得了很大的成功。而在中国，至今未能

建立一个高效的中小企业支持系统，许多子系统仍是空白，已有的子系统又运行不畅，难以发挥作用。

三是所有的政策措施应重其质、轻其形，切实可行，有可操作性。政策的可操作性取决于政策措施是否符合本国国情，是否适应中小企业的特点、社会意识、传统观念、甚至风俗习惯等。如表面上看来，中国与日本类似，在中小企业政策上应发挥政府的主导作用，但许多政策在日本能行的在中国却行不通。如外生性的中小企业融资制度安排，在日本运行良好，在中国却难以奏效，原因是政府干预、政府主导的许多做法一到中国就走了样，变了味。

第三，缺乏一个统一的中小企业政府管理机构和完善的中小企业社会化服务体系。

一是建立统一的中小企业政府管理机构，既能密切政府与中小企业之间的关系，实现信息互通，又能为保护中小企业利益“伸张正义”，还可保证各项中小企业政策之间的相互协调配合。几乎所有中小企业较发达的国家都建立了这样的机构。近几年我国虽在一定程度上消除了所有制偏见，在国家经贸委设立了中小企业司，但私营经济和三资企业中的中小企业、乡镇企业、高科技中小企业仍分属不同的主管部门。这样，中小企业政策的统一和相互协调与配合，中小企业合法权益的保护，难以保证；甚至中小企业的呼声，也未必能及时反映到政府及其有关部门。

二是一个健全和完善的中小企业社会化服务体系是支持和促进中小企业发展的重要条件。中小企业由于势单力薄，在其生产经营的各个阶段、各个环节，都会遇到一些困难，如在要素供给上，会受到资金、人才、技术、信息的制约；在市场需求方面，由于投入不足，信息闭塞，渠道狭窄，市场拓展不力；在内部管理机制方面，因缺乏人才，管理混乱，水平低下。因此，迫切需要一些专业机构，在创业辅导、研究开发、生产经营、技术支持、市场开拓、融通资金、信息咨询、人才培养、国际合作、法律资助等方面提供服务。显然，没有社会化服务体系的支持，中小企业的健康发展是

不可能的。一般而言，中小企业较发达的国家，中小企业社会化服务体系均较完善。如就我国解决中小企业融资难问题而言，就迫切需要一个较系统的企业信用数据库，较公正客观的企业信用评级机构，较有效率的信用担保体系等等，否则，中小企业融资难问题仍会继续下去。应该说，我国中小企业社会化服务体系的建设相对滞后，远不能满足中小企业发展的需要，已有的一些资产评估、法律、技术、管理和信息咨询服务机构因服务质量不高，收费却不低，中小企业无法问津。

第四，关于中小企业的立法落后。

一是我国长期以来一直是按所有制、行业和地域等来对企业进行分类，并相应地形成不同的政策待遇和管理措施，而中小企业是从规模着眼，包容不同所有制、行业和地域，显然与上述立法出发点和管理机制的原则不符。实践中，中小企业的“优劣同源”<sup>①</sup>，“船小”就容易遭受风浪袭击。在激烈的市场竞争中，中小企业往往处于不利地位，不仅在资金、信息以及市场影响和技术创新能力等方面处于劣势，而且还经常受到大企业的排挤与打击，一旦外部环境发生轻微的变化，其生存就受到威胁。如果中小企业面对的不公平竞争环境，是由国家特定的政策和立法取向造成的，那么中小企业在发展中面临的困难就更大。因此，中小企业的健康、稳定发展及其作用的充分发挥，离不开国家的必要保护与适度扶持。实际上，通过立法保护中小企业的合法权益，支持中小企业的发展，是各国普遍的做法，尽管各自在程度和表现形式上存在着一定的差异。

二是我国中小企业发展中的“中国特色”，也迫切需要立法来规范和引导中小企业生产经营行为。我国传统的发展“中小企业”政策是以扩大经济总量为基本取向的，其中不少是群众运动式的，

<sup>①</sup> 史际春、王先林：《建立我国中小企业法论纲》，载《中国法学》2000年第1期。

带有很大盲目性。结果是中小企业长期以来普遍存在着“小而全”、小而不灵，以及重复建设、资源浪费、环境污染、技术和管理落后、效益不高、亏损面大、地方利益和地方保护等问题。虽然国家也采取了“关、停、并、转”的行政强制措施，但总是难以做到“令行禁止”。因此，我国中小企业的发展，不仅有保护和扶持的问题，而且还有一个引导（鼓励或限制）的问题。对中小企业的调整和控制，应是我国中小企业政策法律的基点和主要内容之一。这在我国实行依法治国、建设社会主义法治国家并且强调市场经济就是法治经济的今天，更有着重要的意义，也是题中应有之义。

上述诸问题，归根结底是我国经济发展战略的重心始终坚持向国有大中型企业倾斜，原有的以国有大中型企业为核心的制度安排继续沿袭下来并仍占据主导地位，对中小企业认识不深，重视不够也就势在难免，当然也就不愿真正花较大气力去支持。本书正是针对这些问题，试图在理论上进行一些研究和探讨。由于发展中小企业支持系统涉及面颇广，鉴于研究的深入和篇幅的原因，书中仅就中小企业支持系统中几个主要的子系统——机构支持体系、财政金融支持体系、技术创新和信息化支持体系、法律支持体系的设计，阐述了一些原则性意见，包括一些具体的框架构建和政策建议。

全书是国家自然科学基金重点项目子课题“我国发展中小企业支持系统研究”最终成果（课题负责人：李庚寅、周显志）。在课题研究过程中，我们参阅了大量国内外文献和调研报告，获益匪浅，对此表示深切的谢意。全书体系框架由课题组成员共同设计，李庚寅负责总纂、最终定稿，并完成前言、第二、三章及第一、七、八、十章部分；周显志完成第十一、十二、十三章；萧松华完成第四、五、六章；石本仁完成第九章；黄宁辉、李娟、谭加劲、李菁分别完成第一、七、八、十章部分；张永忠、吴晓萍、邬俊、周洁、李莹、李小龙分别参与了第十一、十二、十三章部分内容的撰写工作；王劲屹、刘明目、林浩滨为第二编做了大量的资料收集工作。

迄今，有关中小企业的著述已是够多了，本书的目的是在已有的成果之上，希望通过进一步的理论研究和探讨，对我国中小企业发展中的一些问题究根溯源，以期能触及问题之实质。在设计中小企业各个支持体系时，我们也尽量寻找其理论依据，确立基本原则，并在深入比较各国（地区）在相关方面的特色和经验的基础上，拟定框架结构和政策构想，并使其适应我国国情，具体且具可操作性。由于条件和我们的水平所限，全书论述不当和错误之处谅必在所难免，若能不吝赐教，我们不胜感激。

作 者

2003 年于广州 暨南大学

# 目 录

前言 .....	1
----------	---

## 第一编 总 论

第一章 中小企业理论的演变与发展 .....	3
第一节 资本主义发展早期——“中小企业淘汰论” .....	4
第二节 垄断资本主义时期——“中小企业存在论” .....	7
第三节 当代中小企业理论——“中小企业发展论” .....	16
第二章 中小企业存在的领域——中小企业产业定位理论 .....	35
第一节 中小企业产业定位的理论依据 .....	35
第二节 中国工业中小企业行业分布实证研究 .....	40
第三节 中国中小企业结构的优化与升级——制定中小 企业产业政策的必要性 .....	57
第三章 中小企业支持系统的指导思想及原则——中小企业 政策研究 .....	62



第一节	构建中小企业支持系统的基本思路和目标 .....	62
第二节	中小企业支持系统的特点和基本原则 .....	67
第三节	中小企业支持系统的出发点和政策工具选择 .....	74

## 第二编

### 中小企业机构支持体系

<b>第四章</b>	<b>中小企业政府管理机构体系 .....</b>	<b>83</b>
第一节	各国(地区)中小企业政府管理机构的比较 分析 .....	83
第二节	我国中小企业管理机构的现状与绩效分析 .....	94
第三节	我国应建立一个自上而下的、统一的中小企业 管理机构体系 .....	97
<b>第五章</b>	<b>中小企业信用担保体系 .....</b>	<b>108</b>
第一节	各国(地区)中小企业信用担保体系的比较 分析 .....	108
第二节	我国中小企业信用担保体系的现状及问题 .....	113
第三节	完善我国中小企业信用担保体系的探讨 .....	117
<b>第六章</b>	<b>人力资源支持体系 .....</b>	<b>137</b>
第一节	各国(地区)中小企业人力资源支持体系的 比较分析 .....	137
第二节	我国中小企业人力资源支持体系现状剖析 .....	141
第三节	建立和完善我国中小企业人力资源支持体系及 运作构想 .....	143
第四节	中小企业人力资源支持体系运作应解决的问题 及其途径 .....	147