

中 小 企 业 发 展 研 究 丛 书



中国西部中小企业

创业与成长研究

赵守国 顾颖 史耀疆 主编

马晓强 高煜 副主编

3

中国社会科学出版社

中 小 企 业 发 展 研 究 丛 书

F279.243
S591

中国西部中小企业 创业与成长研究

赵守国 顾颖 史耀疆 主编

马晓强 高煜 副主编

图书在版编目 (CIP) 数据

中国西部中小企业创业与成长研究/赵守国等主编.
—北京:中国社会科学出版社, 2004.6
ISBN 7-5004-4527-X

I. 中… II. 赵… III. ①中小企业—经济发展—
研究—西北地区②中小企业—经济发展—研究—西南地
区 IV. F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 041880 号

特约编辑 鲁 亦
责任编辑 易小放
责任校对 郭 娟
封面设计 王 华
版式设计 王炳图

出版发行 中国社会科学出版社

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号

邮 编 100720

电 话 010-84029453

传 真 010-84017153

网 址 <http://www.csspw.cn>

经 销 新华书店

印 刷 北京奥隆印刷厂

装 订 三河鑫鑫装订厂

版 次 2004 年 6 月第 1 版

印 次 2004 年 6 月第 1 次印刷

开 本 850×1168mm 1/32

印 张 10.625

插 页 2

字 数 263 千字

定 价 25.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社发行部联系调换
版权所有 侵权必究

序 一

20 世纪 90 年代以来，德国与中国之间的国际交流与合作不断地扩大。阿登纳基金会作为德国最具影响力的政党基金会之一，一直在推动这方面的工作。1992 年 10 月，德国阿登纳基金会与中国西北大学共同建立中德企业管理研究所，期间也与中国西部地区的其他科研机构建立了较为广泛的合作与交流关系。通过支持举办研讨会、企业管理培训、咨询和科研课题研究等方式，希望达到帮助落后地区消除贫困、支持发展的目的。1998 年后中国政府提出“西部大开发战略”，从一个侧面表明阿登纳基金会较早就开始支持中国西部地区发展的策略具有前瞻性。

支持区域中小企业合作和发展是阿登纳基金会各种合作项目中具有重要意义的选题之一。中小企业发展不仅会增强经济的活力、增加国民收入，而且能创造更多的就业岗位，促进社会稳定和进步。或者说发展中小企业是解决许多经济和社会问题的切入点，这也是德国等工业国家的成功经验。十余年来，在阿登纳基金会的支持下，Dr. R. Ridinger, Prof. Dr. E. Hammer, Prof. Dr. H. Klandt 等多位德国专家到西安做本专业领域的讲学和学术交流，德中两国的有关科研机构和专家密切合作，翻译、出版和发表了许多科研成果，产生了较大的社会影响。

这本由赵守国教授等专家共同编写的《中国西部中小企业创业与成长研究》是两年来阿登纳基金会与西北大学部分专家所进

行的合作课题的研究成果。我相信，伴随本书的出版，一定会不断地加深德中两国的学者在中小企业创业与发展方面的合作研究与交流。

值本书出版之际，我谨代表德国阿登纳基金会对此表示衷心的祝贺！也感谢有关政府机构、科研机构、专家、学者和企业界人士等多年来对我们的合作研究、对话与交流的支持！



德国阿登纳基金会 Dr. Stefan Friedrich

序 二

抓住发展机遇，推动西部 中小企业健康成长

伴随着新世纪的到来，人类的发展也进入了一个新的发展阶段。经济全球化、区域经济一体化与政治多元化不仅仍在继续发展和不断走向深化，并且还有重新“洗牌”和实现重组的迹象。整个世界由“一个霸主”指挥的局面将全面走向终结，经济上的均衡发展 with 政治上的多元制约将主宰未来世界的总体走向。这是全人类的共同选择，是一个不可抗拒的历史潮流。与这样一个发展的大潮遥相呼应，我国在融入 WTO 规则下不仅成功实现了连续两年国民经济迅速发展，而且在这个过程中我国还进入了一个全面建设小康社会的新阶段。我国经济体制和政治体制及其改革将伴随新世纪发展的脉搏继续走向深化，我国经济结构和社会结构也将在大调整、大转折、大变化和大发展的过程中实现新的更大的飞跃，这些对于我国广大企业来说，均属难得的历史机遇。

我国广大企业、特别是西部地区中小企业，要审时度势、抓住发展机遇，实现自身更大发展。这里所说的历史发展新机遇，主要是如下五大方面：

其一，我国经济结构进一步大调整和大发展的机遇。发端于 1996 年第四季度的国民经济结构大调整，于 1998 年初得到了政府的认同和推动。2001 年我国加入 WTO 则为这一轮调整注入了

新的活力，使我国国民经济发展显现出新的生机。一是国有经济的布局已经和还在继续发生根本性变化，国有、集体和民营三分天下的局面已经形成，国有经济部门的整合能力、平衡能力和竞争能力明显提高；二是宏观调控机制不断完善，市场作为资源有效配置的基础地位初步确立，政府与市场关系越来越明确，功能也越来越清楚；三是产业结构进一步优化，实用有效技术得到广泛应用，高附加值、高科技产业逐渐上升为主导产业，劳动密集型产业获得健康发展，并成为我国对外长期竞争的一个特殊经济优势；四是我国对外经济交往与联系继续迅速发展，经常账户继续全面开放，外资进入和外需持续增长势头重新得到凝聚并大幅度上升，我国在世界经济中的竞争力越来越强；最后，国民经济的持续次高速增长过程渐入佳境，通货紧缩开始转向通货适度增长和国民经济的持续、稳定、快速发展，阶段性大调整接近尾声并开始全面转向新的发展阶段，我国经济自改革开放以来的第二次腾飞初见端倪；如此等等。所有这一切，对于我国广大企业、特别是中小企业（注意，在我国，中小企业实际上也就是民营企业）来说，是一次新的发展机遇。

其二，我国市场进一步大开放的机遇。随着我国经济全面融入 WTO，全方位、宽领域、多层次的大开放格局将获得更大发展。第一，市场体系的内涵进一步拓宽。一个由商品、劳务以及资本、产权、土地、劳动力和技术等市场组成的市场体系已经初步形成并在迅速发展。过去存在的那些妨碍企业进行有效置换和顺利发展的市场障碍，正在被打破。资本的经营、产权的保护与重组、技术的开发与转让等等，已经成为新型市场体系的一个不可或缺的组成部分。第二，各类市场主体平等使用生产要素的环境已开始形成。国有经济部门和外资部门能够进入的领域，民营经济部门也将理所当然地进入，已不再是一个理论问题，而是一个现实的政策实践问题。建立与社会主义初级阶段基本经济制度

相适应的思想观念和创业机制，鼓励人们干事业、支持人们干成事业，已经成为一种普遍的社会认同。放手让各种经济成分在大开放的市场上展开充分的竞争，放手让一切劳动、知识、技术、管理和资本的活力竞相迸发，放手让一切创造社会财富的源泉充分涌流，已经成为全社会的共识。实践中存在的各种障碍正在消除。第三，现代流通方式获得进一步发展。传统的流通方式与现代流通方式交互推进、共同发展的格局正在形成。一切不利于生产要素有效配置的行业垄断和地区封锁正在被打破，商品和生产要素在全国范围的自由流动已经和正在成为现实。过去被禁止的符合市场经济内在要求的流通方式，开始得到重新规范和发展。新的不曾引进到国内的现代市场流通方式，也将得到更多的引进。与生产力发展要求相适应的新的市场流通方式及其创新继续涌现。第四，充分利用国际国内两个市场的多元化战略已经确立，“引进来”与“走出去”的格局已经形成。随着我国加入WTO的各项承诺全面兑现，我国经济全面融入经济全球化的进程进一步加快。

其三，我国IT产业和知识经济迅猛发展的机遇。到目前为止，人类社会共经历过四次大的科技革命。第一次是18世纪中叶，伴随纺织技术的革命（英国织布工人哈格里沃斯在1764年发明“珍妮纺车”）和蒸汽机的产生（英国格拉斯哥大学机械师瓦特在1769年发明分离冷凝器并于1781年取得旋转蒸汽机专利），人类开始进入蒸汽机时代，并由此开始了农业社会向工业社会的大转变。第二次是19世纪70年代开始的电力代替蒸汽力的科技革命。这次革命发端于迈尔—焦耳、法拉第—麦克斯韦、阿佛加德罗和达尔文等人分别创立的热力学、电磁场理论、化学原子论和生物进化论，并由此使人类进入了电气化时代。第三次科技革命出现在20世纪40年代以后。这次革命以19世纪末物理学中的三大发现（X射线、放射性、电子）和物理学晴空上的

两大“乌云”（以太漂移和黑体辐射问题所存在的困难）为先兆，以 30 年代出现的爱因斯坦相对论为基础，引发了原子能技术、电子技术及空间技术为核心内容的科学技术革命。第四次科技革命则是 20 世纪 70 年代以来以微电子技术及通讯技术为核心的新兴技术群引起的当代技术领域的巨大变革和目前正在兴起的 IT 技术、纳米技术、生命科学、信息经济和知识经济时代。这个时代的一个突出特点，不是现代工业经济的衰落，而是伴随现代大工业更高质量迅速发展的知识经济的普遍兴起和急速发展。知识的地位越来越突出，并正在超过物质资料而成为生产的第一要素。国民经济总体运行的主要推动已经不再是操作机器的体力劳动，而是从事设计、研究、开发与知识传播的脑力劳动，高技术产业日益成长为国民经济的主导，生物工程技术、航空航天技术、新材料和新能源技术、环保技术等等迅速发展，资本投入的边际收益递减规律趋于失灵，科学技术继续面临新的重大突破，已经和正在改变着人们的生活方式和交往方式。所有这一切，对于我们生活在其中的每一个个人、家庭和企业来说，都是一次历史性机遇和不可避免的重大挑战。

其四，中西文化进一步大融合的机遇。文化的含义是复杂的。广义的文化是政治、经济、传统、宗教、理念、意识和艺术等等的综合；狭义的文化泛指文化知识的教育与培养。当前，世界各国在文化上仍然存在着很大差异，仍然呈文化多样格局。文化中能够成为“魂”或“核”的是那些曾被历代传承且主导人们生存、齐家、平天下的理念和意识。通常所说的文化大都是由此扩展而成的。如果据此对全世界作一次文化区划，大致可看到四大文化区：以西方文化为中心的欧美文化区、以中国文化为中心的东亚文化区、以印度文化为中心的南亚文化区和以伊斯兰文化为中心的中东与北非文化区。毫无疑问，这四大文化区之文化的“魂”或“核”是明显不同的。从一定意义上说，中西文化传统

的不同，主要表现为传统的中国更强调人治，而西方国家较早开始注重和强调法治。中国人的文化传统具有明显的封闭性，而西方人在文化上更重开放性。美国前驻华大使 A. J. Prueher 关于“中国人更希望通过保持政府的核心地位来保护民众的利益，而美国人更希望借政府的强制保护个人的利益”^① 的概括，可能有助于我们理解中西文化之间的差异。在历史上，主张打开封闭之国门、实现开放、实现中西文化有机融合的历史人物不胜枚举。特别是 1840 年鸦片战争以后，从梁启超到孙中山，从毛泽东到邓小平，至少有过不少于四代人的努力与奋斗。然而，中西文化的真正大融合，却未曾在毛泽东之前实现过。孙中山领导的民主革命，虽然提出了联俄、联共、扶助工农的政治纲领和民主、共和的政治主张，但在实践上他仅仅做到了推翻旧的封建王朝，没有也不可能建立人民真正当家作主的新国家。在中国历史上，第一次中西文化的大融合发生在 1919 年的五四运动及其以后。这次大融合的最大成果，是在中国发生了以马克思主义为指导的中国革命和由这场革命所催生出来的新中国。但是，从 1953 年开始一直到 1978 年，我国在理论和实践上均犯了比教条主义还危险的极“左”错误，出现了用封闭代替融合、用排斥代替借鉴的局面。这一时期是我国中西文化大融合的悲剧时期。在我国，中西文化的第二次大融合是从 1978 年邓小平带领全党和全国人民开始进行经济体制改革开始的。这次大融合的一个突出特点是用经济的对外开放带动文化的对外开放，通过经济、文化的对外开放推动社会的变革与发展。党的十四大明确提出的我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，标志着中西文化第二次大融合进入一个新的发展阶段。村民委员会直接选举制的确

^① Sonnjung Chang and Danle Kim, "Former U. S. ambassador to China speaks of improvements", *The Michigan Daily*, February 12, 2002, p. 3.

立，依法治国的提出和全面实施，“研究无禁区、宣传有纪律”政策的提出和实践，多种经济成分的共同发展以及“三个代表”理论的形成，则标志着中西文化第二次大融合已被赋予更加完整的科学内涵。中西文化大融合给企业发展带来的发展机遇，不仅表现在文化上和经济上，而且表现在政治和制度上，还表现在思想意识和行为理念上。在文化上，谦和、诚信、合作、发展、“百花齐放、百家争鸣”等等，不仅是中西文化大融合的结果，而且是中西文化在大融合过程中对人们（市场的和非市场的）行为的基本要求。在政治上，开放、民主、立党为公、执政为民等等，更是中西文化大融合的内在要求与重要成果。在制度上，坚持公有制经济的主导作用，强调鼓励、支持和引导非公有制经济更快发展，放宽国内民间资本的市场准入领域，在投融资、税收、土地使用和对外贸易等方面采取措施，实现公平竞争，等等，则是中西文化大融合的一个更为真实的反映与表现。在思想意识和行为理念上，宽容、平和、尊重人权和个性、学习和崇尚先进等等，进一步表明了中西文化大融合已经渗透到了广大民众社会生活的里层，这不能不对经济社会的长期发展产生更为深远的影响。大量实践表明，没有哪一种东西能够像文化那样，能够对人和企业的行为产生如此深刻的影响。这些影响对于正处于迫切需要成长与发展的我国广大企业来说，特别是对于西部地区广大中小企业来说，显然是一个前所未有的和难得的历史机遇。

其五，发达国家产业结构大调整和制造业大转移的机遇。伴随着新世纪的到来，人类的发展也进入了一个新的发展阶段。经济全球化、区域经济一体化与政治多元化不仅仍在继续发展和不断走向深化，并且还有重新“洗牌”和实现重组的迹象。整个世界由一个“霸主”左右的局面似乎即将和正在成为过去，经济上的均衡发展 with 政治上的多元制约主宰未来世界总体走向的要求日趋明确，经济的竞争和技术的较量越来越占据突出地位。正是在

这样一种形势下，才出现了发达国家产业结构大调整和制造业迅速地向发展中国家大转移的过程。这种调整与转移作为经济全球化和区域经济一体化的具体实现形式，反过来进一步加速了经济全球化和区域经济一体化的进程，并使经济全球化的内涵进一步明确。当今的经济全球化，不仅是商品及生产要素跨越国界自由流动进一步加强的过程，而且是资源在全球范围或地区范围内进一步优化组合与配置的过程。资本的逐利本性强化了发达国家产业大调整和制造业向外大转移的进程；现代科学技术特别是交通、通讯和信息技术迅速发展，是实现这种转移和发展的主要物质技术基础；资本国际化和市场世界化进程的加快，越来越多的发展中国家被迅速卷入经济全球化和区域经济一体化浪潮，则是实现这种转移和发展的物质载体；发展中国家的发展愿望，为这种转移提供了巨大的想象空间，包括我国在内的更多国家和地区加入 WTO，则为这种想象空间提供了新的发展前景。当然，必须清醒地看到，这种转移与发展不可能是在一个短时期内一次完成的过程，而一定是一个分层次、递进性和逐步完成的实践。发达国家的各类企业首先考虑向外转移二流技术和设备，然后再考虑转移一流技术和设备，发展中国家的各类企业则希望更多地得到发达国家转移出来的一流技术和设备，是这种转移与发展要求与实践的两种基本力量。由此，便形成了以发达国家制造业向外转移为一方、以发展中国家积极吸收外来投资为另一方的竞争、选择与博弈的格局和过程。在这种格局与过程中，不仅客观上存在着发达国家各类企业间的竞争与选择，而且客观上存在着发展中国家间的竞争与选择。我国在制度变革、人文和经济增长环境、自然资源和劳动力供给以及市场等很多方面均较其他发展中国家和地区拥有特殊优势，特别是在加入 WTO 以后，这类优势不是被弱化了，而是被进一步发扬了，因此，当前正在形成的发达国家产业大调整和制造业向外大转移，对于我国广大企业特别

是西部地区广大中小企业来说，既是一种挑战，又是一个机遇。

西部地区中小企业要抓住历史发展新机遇，实现自身更大发展。第一，要积极培养现代企业家精神。这里说的企业家精神，主要是指不断追求产品创新的精神，不断追求技术创新的精神，不断开拓和创新市场的精神，敢于和善于进行组织创新、制度创新的精神，团队合作与不断进取的精神，等等。第二，要从实际出发进行企业制度创新，使家族制企业发展再上新台阶。家族制是与我国文化传统和经济发展阶段相适应的一种企业组织和制度形态，不能不加分析地一概加以全盘否定。但是，也必须看到家族制的内在缺陷。特别是那些发展到一定规模、具备一定基础和条件的企业，一定要从企业发展的内在要求出发，进行企业制度创新。要善于把家族制与现代企业制度结合起来，要勇于将企业信任基础扩大至社会，以实现民营经济的更大发展，并以此推动西部地区中小企业健康、快速发展。第三，要大力推进技术创新，尽快淘汰落后技术，提升企业技术基础，增强企业长期发展的后劲和对外竞争与合作的技术基础与能力。第四，要大力推进市场创新，充分运用网络技术，实现企业发展环境的新整合。随着中国加入 WTO 和全面融入国际社会，市场创新问题便摆在了每一个企业的面前。在这种情况下，企业谋生存、求发展的关键，已不再是一个企业能够生产什么和进入什么市场的问题，而是一个企业能够运用什么手段、通过什么路径创造新的市场形式，从而使更多的人认可和接受其产品的问题。在这个过程中，信息、数字和网络技术将扮演极其重要的角色。能否运用这些手段和技术有效配置经济资源、整合市场环境，既是对我国企业特别是西部地区中小企业大发展的挑战，也是我国企业特别是西部地区中小企业实现更大发展的一个重要条件。第五，要大力实施人力资本创新。一切取决于人。经验资料表明，在传统资本主义社会，资本增值的过程主要是通过“借别人之手”实现的。而在

当代，资本的迅速增值，不仅有赖于“借别人之手”，更有赖于“借别人之脑”。“借别人之脑”，既包括借别人之脑改进企业生产的过程，也包括借别人之脑对企业资源进行再整合的过程。在WTO规则下，企业人力资本的创新，说到底就是在“两借”上的创新。“两借”的过程，也就是通过人力资本创新，实现精英主导中小企业健康快速发展的过程。这也是西部地区中小企业能否在新的历史条件下实现更大发展的一个重要条件。

中国社会科学院 刘卫红

目 录

序一.....	史蒂凡 (1)
序二.....	刘迎秋 (3)

创业篇

社会关系资本与华人家族企业的创业及发展	(3)
风险创业投资中的权益保护及其法律问题	(18)
陕西中小企业创业状况及其成败因素分析	(29)

企业家与创新篇

企业家的创新精神及其培育机制	(103)
西部地区中小企业的企业家形成机制	(115)
创新与西部民营企业发展	(127)

环境篇

陕西省中小企业发展的政策支持研究	(139)
陕西与典型国家(地区)中小企业发展政策的 比较研究	(174)
陕西与东部地区中小企业发展政策的比较研究	(202)
中小企业持续发展研究——基于力邦企业的案例分析	(226)

融资篇

中小企业发展资金支持体系的构建	(247)
非国有企业金融支持面临的困境及成因	(258)

现阶段中小企业银行间接融资状况	(269)
中小企业融资政策的国际比较及其启示	(280)
发展融资租赁拓宽中小企业融资渠道	(289)

管理篇

家族企业管理中信用缺失与经营效率	(299)
民营中小企业文化管理现状及对策	(305)
中小企业信息化的软环境建设与管理	(312)

创 业 篇