



专科经管班学员

毕业论文精选



中央党校函授学院北方工业大学分校分院

1999 届专科经管班学员

毕 业 论 文 精 选



中央党校函授学院北京市工业党校分院

顾 问：方富楼

主 编：李永涛

副主 编：王金生 陈天任

编 委：毕志辉 王达生 荆学民 徐梅影

出版说明

这本《毕业论文精选》是中央党校函授学院北京市工业党校分院毕业论文精选系列丛书的第三集。

本集中所选 15 篇论文，是从 96 级学员撰写的 1748 篇毕业论文中精心挑选出来的。文章在选题、取材、构思等方面各具特色，有较强的政治性、思想性、专业性，中心突出，材料丰富，文笔流畅，论述也有一定的深度。每一篇论文后面都附有指导教师的评语。同时，还选载了我院两名教授撰写的有关论文写作的文章。这两篇文章从论文的选题、立意、构思等方面进行了较深入的研究与探讨，对在校学员的论文写作具有较好的启发、参考和指导作用。希望广大在校学员能认真仔细阅读，并从中汲取有益的知识和经验，籍此提高自己的写作水平。

中央党校函授学院
北京市工业党校分院
2000 年 5 月

目 录

论发展我国高新技术产业风险投资	郭亚丽 (1)
关于促进个体私营经济发展的财税思考	穆启华 (10)
浅谈企业应建立岗位交换机制	杨 坤 (17)
房山区企业在市场经营中要强化商标意识	黄岩松 (25)
浅议我国金融风险及其防范措施	殷海波 (33)
反倾销与中国对策	刘卫东 (40)
试论经营者的加倍赔偿责任	黄振华 (46)
试论加强流动资产管理提高企业经济效益	厉岚波 (54)
浅谈乡镇工业企业如何实现全面成本管理	刘晓霞 (66)
浅析知识经济对社会生产的影响	耿国伟 (75)
加速小城镇建设	
带动农村经济和社会的发展	石玉贵 (83)
新时期农村科技服务体系的发展模式	吴宗智 (90)
保持党在农村基本政策的稳定是农村	
经济发展的基础	胡志强 (99)
掌握批评与自我批评的武器是提高党组织	
生活会质量的根本途径	张 巧 (107)
盘活存量资产 优化经济结构	焦庆海 (114)
辅导讲坛	
经济论文写作重在选好主题	李启明 (123)
我的博士论文	李凯林 (134)

论发展我国高新技术产业 产业风险投资

96 级专科班经济管理专业 郭亚丽

一、发展风险投资的必要性和现实意义

风险投资具有广义和狭义两种涵义。广义的风险投资泛指一切具有高风险、高潜在收益的投资。狭义的风险投资是指以高新技术为基础，生产与经营技术密集型产品的投资。由于高新技术的开发具有很大的风险性，同时具有高潜在收益，所以称之为风险投资。本文论述即为狭义上的风险投资。

(一) 风险投资对扶持高新技术产业具有极大紧迫性

当前，我国高新技术产业正处于起步阶段，急需资金扶持。

在科学技术是第一生产力时代，高新技术产业是一种代表未来、占领未来的产业，高新技术产业也是一个国家工业技术水平和科技水平的象征，代表着未来的工业竞争力和经济增长潜力。发展高新技术产业是提高生产力和创造新财富的关键环节。随着我国经济和科技的发展，国家提出了建立高新技术产业的目标和策略。一大批高新技术产业公司相继建立，这些公司大部分处于起步阶段，正在创业时期。而高新技术产业所具有的自身特点，高风险性影响了社会银行和金融机构的资金投入，这些社会资金大多持观望态度。与此同时，以通常的股权形式向社会募集资金也是不允许的。因此，这些高新技术公司在资金来源上常常是捉襟见肘，十分紧张，形成了高新技术产业壮大发展的创业瓶颈。如果没有资金投入扶持，这些公司在现代经济环境下难以摆脱自生自灭的命运。

（二）风险投资对扶持高新技术产业具有较大可行性

风险投资是在高新技术公司初创或者早期扩张阶段投入，而又在公司成长壮大起来之后逐步退出的投资资本，因而以风险投资来扶持现代高新技术产业具有可行性。

风险投资资本具有以下几种特征：

1. 创业特征。一个公司在发展过程中一般要经历初创、早期扩张、成熟（包括再进步扩张）等阶段。在初创阶段，资本投入的重点是产品的开发，设备的购置和市场的开拓；在早期扩张阶段，企业则更多地需要增加对营运资本的投入。风险资本在企业发展的前两个阶段注入企业，是一种起育种和发育作用的资金。

2. 长期特征。风险资本从投入到退出一般需要 5 年至 10 年时间。投资者不指望马上收回，而且准备在最初几年不取得任何投资收益。因此，风险资本是一种有耐心的投资形式。

3. 冒险特征。风险资本不看重公司的眼前盈利能力而偏爱那些有较长增长潜力的企业。它追求长期获利潜力而准备承担可能的损失。为了抵偿巨额的风险损失，风险投资必须力求获得非常丰厚的风险收益。发达国家的实践表明，以 5 年为比较基础，风险资本的投资对象必须有使投资在此期间至少增值 5~10 倍的可能性。

由这些特征可以看到，风险投资引入高新技术产业是适宜的，具有可行性。

（三）风险投资对增强高新技术产业的竞争力具有极大推动作用

作为科技成果转化和高新技术产业化的重要“孵化器”，风险投资的发展对我国科教兴国战略的实施，经济增长方式的转变，综合国力的提高都具有非常重要的意义。

1. 能有效的促进技术转化和技术扩散，进而促进中国产业

结构的合理化和高度化，提高我国经济增长的集约化程度。

2. 为企业的研究与开发提供一个资金支撑体系，促进科技进步。

3. 能加快中国企业技术进步的步伐，提高中国工业产品的科技含量和国际竞争力，促进民族工业的发展。

4. 能促进风险公司的创建和工作机会的增加，减轻我国的就业及再就业压力，保证社会经济的稳定发展。

5. 能为金融市场提供一个新的高收益的长期投资渠道，促进游资向投资转化，增强金融市场的稳定性。

二、我国风险投资的发展状况及制约因素

（一）发展状况

我国风险投资起步于 1985 年，中共中央在《关于科学技术体制改革的决定》中提出：“对于变化迅速，风险较大的高技术开发工作，可以设立创业投资给以支持”。这一决定精神，使我国高技术风险投资的发展有了政策上的依据和保证。至 1991 年，国务院在《国家高新技术产业开发区若干政策的暂行规定》第 6 条中指出：“有关部门可以在高新技术产业开发区建立风险投资资金，用于风险较大的高新技术产业开发。条件成熟的高新技术开发区可创办风险投资公司”。这标志着风险投资在我国已受到政府高度重视。

据有关资料显示，全国 22 个省、市已建立的各类科技信托公司、科技风险投资和科技信用社已发展到 80 多家，具备了 35 亿元的投资能力。但中国的风险投资总的来说还刚刚起步。据报道，中国已转换的科技成果中，转化资金靠自筹的占 56%，国家科技计划拨款占 26.8%，风险投资仅占 17.2%。目前中国风险投资缺口大、实力不足，尚存在着许多制约因素。

（二）目前中国风险投资存在的制约因素影响了风险投资业的健康发展

这些制约因素表现在：

1. 资金制约因素

资金严重短缺使风险投资业发展缓慢，成为制约我国高新技术产业化的“瓶颈”。资金制约在风险投资的各层次上均有不同程度的体现，使高新技术风险公司的启动期、成长期、成熟期所需资金均不到位，缺口很大。

我国风险资本的主要来源仍是财政科技拨款和银行科技开发贷款，投资主体单一，导致我国风险资本增长缓慢，远远不能满足需要。财政科技拨款长期以来一直处于财政支出中的很小比例，维持在4%~5%左右；科技开发贷款虽然近年来有较大幅度增长，但其投放重点并不在高新技术产业化方面，而是局限在风险较小的应用阶段，大部分流向了一般企业。

目前，我国专业银行正在向商业银行转变，但传统体制对银行资金投向的影响依然没有消除，高新技术投资的巨大风险银行难以承受，风险投资银行慎之又慎。由于我国规范化的股份制改革和证券市场刚刚起步，一般大众对风险投资和股票投资的认识尚待进一步完善和深化，风险资本也很难从股票市场获得资金。工商企业的资金自用尚不足，难以在短期内投资于高新技术产业。

资金不足使高新技术公司上马受到限制，具有较好市场前景的高新技术项目也不能实现成果转化，大量有价值的成果闲置，是一种巨大的科技资源浪费。

2. 市场制约因素

处在转轨中的我国市场体系不完善，市场发育不平衡，市场机制不健全，远不能解决科技进步需求和带来的社会控制问题；科技还没有真正走向商品化和以市场为杠杆、竞争求发展的道路，这些都制约风险投资的发展。这些不足表现在：

(1) 技术市场发育滞后。技术市场是实现技术交易，技术商

品化的市场，是高新技术开发走向应用、扩散的纽带和桥梁，其核心是市场竞争机制。然而在我国刚起步的技术市场上，研究者与生产者在商品转移方面缺乏竞争，技术提供方之间为迅速推出技术商品的竞争不足，技术需求方之间对新技术的获得、占用和扩散方面的竞争更显不足。同时技术市场不健全，使技术经纪人的培养，成果开发转让及尽快形成生产力都滞后于时代的步伐，致使风险投资先天不足。

(2) 产权市场不健全。风险投资运行机制的基础是利于风险公司产权或股权转让的市场，风险投资事业发达的国家都有非常健全的股票市场和产权交易市场。我国证券股票市场刚刚建立，公众介入有限，产权流动不畅。风险投资者投资目的在于获得高额风险回报。风险投资的利益有多种回报方式，如与所投资公司利润分享，占有公司股份，获取公司技术许可证的转让权，使用权等。而这些都是以产权、技术所有权能够迅速流动为前提的。

3. 人才制约因素

风险投资的形成需要大量敢冒一定风险寻求高额收益的投资者，介入风险投资的这些投资者应是具有风险投资家的专业素质和富有远见的专门人才。风险意识的产生和风险资本投资的决心来自于风险投资者对高新技术，未来高新技术商品市场及创业家素质的判断力，这种判断力是建立在熟练的专业知识和丰富的经验基础之上的，我国目前尚缺乏具有这种素质的人才。

4. 管理制约因素

加强对风险投资的科学管理。建立健全相应的规章制度，使风险投资规范化、制度化，是实现高新技术产业化的关键，也是风险投资取得成功的首要条件。

我国当前急需强化对投资的管理。一是正确引导；二是强化鼓励；三是要预防盲目投资；四要控制有限资金使之发挥最大效益。我国尚未健全高新技术发展运行的管理机构，组织原则及货

币政策，没有解决融资在机构上、组织上、政策上对高新技术创业的更大的倾斜，致使高新技术产业得到金融支持的力度不足，作用不佳。为高新技术开发服务的金融机构还没有实行单独的资产负债管理，因此不仅投入不足而且还增加了在转轨过程中对高新技术发展的磨擦和冲撞。在激烈的市场竞争中，各地各行业对人、财、物、信息等资源的控制和协调缺乏科学性，缺乏严格有效的管理手段，致使风险投资方向选择不准，投资强度掌握不当，把握时机切入或撤出风险资金的环节出现漏洞，使有限资金不能达到最大增值。

三、对发展我国风险投资的对策建议

针对我国风险投资发展的制约因素，提出以下对策：

（一）充分发挥政府在风险投资中的作用，加大政策扶持力度

目前我国正处在市场经济体制建立之初，许多制度尚不健全，机制尚未建立，因此，发展我国风险投资，政府的作用至关重要。

1. 要提供良好的法制保证。风险投资需要承担较高的风险，这就需要政府制订相应的优惠政策，保证风险资金的筹集和投放。（1）在税收方面给予免税或减税。（2）在贷款利率方面给予低息或无息贷款。（3）由政府出面给予风险公司适当的担保。（4）放宽行政管理限制使风险公司有较大自由度。此外，还应加紧制订风险投资方面的法律法规以及风险投资管理条例等，使风险投资活动有法可依，减少盲目，降低风险，增强可信度及安全感。

2. 建立高新技术公司风险投资保障体系。为保障投资者利益，应该对投资活动中的经济风险建立保险，为高新技术公司创造良好风险创业环境。高新技术企业风险投资保险是指根据经济赔偿原则，对企业因进行高新技术产品、设备、工艺的研究和开发或技术改造出现意外损失的一种赔偿方式。它的意义在于提高

新技术企业投资的实际情况和发展趋势，建立相应的高新技术风险投资与风险贷款的保证组织和金融机制，以分散高新技术企业的投资风险，拓宽风险资金的来源渠道。

3. 政府参与投资。政府参与既可以提高风险投资的信誉，增加投资者的安全感，引导投资，又可以及时发现问题，调整风险投资的有关政策。

4. 政府应规范证券市场，完善支撑条件。风险投资主要是以股份形式投资的，它要求产权明晰，确保利益。证券市场是风险投资运行的基础，它既是资产市场也是产权市场，为防止证券市场的过度投机，欺诈操纵，政府需制定有关法律，确保公平交易和投资者利益，维护市场秩序。

（二）发展风险投资公司，建立多层次的风险投资网络

创办风险投资公司，强化风险投资公司的作用，增强风险投资公司投资力度。经营风险投资，发展高新技术产业，必须发展一批风险投资公司，并有善于经营风险投资的人才，采取一套合适的经营管理方法来进行管理。

在现有风险投资公司发挥主导作用的同时，我国应进一步建立多层次的投资网络：

1. 国家建立由开发银行出资成立的风险投资公司，对风险资本市场高新技术研究开发起主导作用，成为高新技术产业的政策性投资公司。

2. 国家应鼓励商业银行，股份制商业银行和金融机构，会同大中型企业和集团，联合成立具有规模经济、实施股份制的风险投资公司，使之成为风险资本市场的主要资本形式。

3. 大力发挥民间游资充足的优势，引导其成为风险投资资本。

（三）建立科学的、权责明确的风险企业制度

风险投资的最终成功，不仅取决于风险投资公司，也取决于

运用风险资本的风险企业。风险企业制度如何，事关风险投资的资本运用效率和投资风险的高低，因此建立科学的风险企业制度是发展风险投资的重要一环。

首先，要使企业真正成为风险投资的主体。鼓励企业采用多种方式的高新技术投资，倡导参股和兼并，推进科技成果商品化，创造风险投资的内部支撑环境。

其次，要建立科学的风险企业制度。这个制度既要保证风险投资企业对风险企业管理的参与和监督，又保证风险企业经理人得到最大程度的激励。

（四）创立风险投资基金

创立风险投资基金可以采取以下方式：

1. 由商业银行开设高新技术风险投资基金势在必行，其资金可以从三个方面筹集：（1）国家以及各主管部门发展高新技术的贷款；（2）高新技术企业的自有资金，包括自筹资金、折旧资金、大修基金、新产品开发费用，开发成功项目的投资分成、贷款本金等；（3）银行发行证券集中的社会游资。

2. 直接向社会公开发行并上市流通的风险投资基金。一方面吸引社会闲散资金，吸引公众对高新技术企业的关注；另一方面满足公众对高新技术风险投资的要求，给予较高收益的回报。

3. 设立境外中国风险投资基金。组建中外合资投资公司，吸引外资，借鉴外国风险投资业先进管理经验，拓宽国际市场。

（五）培养高素质的风险投资人才

风险投资管理对于我国人才市场来说还是一个全新的领域，因此要创造适宜的环境，提供优惠政策，大力造就和培养一批风险投资企业家、投资家、金融家、形成风险投资人才队伍，使风险投资业健康、顺利发展。

（六）尽快使我国风险投资与国际市场接轨，开放引进国外风险投资及其管理运作模式

鼓励我国有实力的风险投资机构开办国际业务，注意与国际市场接轨，克服法律、税制等差异障碍，使风险投资走向世界，创办国际控股公司，参与国际风险投资。在国外发行证券，这样既可以增加对我国高新技术创业风险投资的来源，又可以成为国际高新科技对国内投资的引进手段。

（作者单位：北京松下彩管有限公司工会）

评语：

论文首先从风险投资对于扶持高新技术产业的紧迫性、可行性和增强高新技术产业的竞争力等三个方面阐述了发展我国风险投资的必要性和现实意义；之后，指出我国风险投资的基本状况是投资缺口大，实力不足，并在资金、市场、人才、管理等方面存在制约因素等问题；最后，论文针对存在的问题，就发展我国的风险投资事业提出了较为全面、可行的对策建议。

论文选题紧跟发展我国国民经济的前沿性关键问题，具有重要的现实意义。全文结构合理，层次清楚，逻辑性强；观点正确，并阐述论证充分；概念表达清楚，语言通畅规范。

指导教师：康士勇 北京市计划劳动管理干部学院副教授

关于促进个体私营 经济发展的财税思考

96 级专科班经济管理专业 穆启华

改革开放以来,尤其党的十四大以来,张坊的个体私营经济发展较快,平均每年以百分之十八的速度递增。到一九九八年底,工商注册达四千户;从业人员九千人,占全镇总人口的百分之四十;注册资本五千万;总产值一亿元;营业额达一亿五千万;分别比一九九五年增长一倍、一点八倍、十倍、六倍、五倍。个体私营经济的快速发展,不仅为社会创造了大量的物质财富,满足了人民群众的多样化生活需要,扩大了社会就业,促进了社会稳定,而且为国家财政提供了充实的财源和日渐厚实的财力。三年间,累计为国家财政提供税金六百万,平均增长百分之二十五,占地方财政收入的比重,从九五年的百分之八提高到百分之十四。但是,我们也应当清醒地看到,由于种种特定原因,当前个体、私营经济在发展过程中还存在许多困难和不利因素。主要表现在“三个滞后”上:一是认识滞后。有一些村和单位对发展非公有制经济疑虑重重,表现出等待观望和被动应付的状态。二是政策滞后。在计划经济体制下所形成的某些限制个体、私营经济发展的政策仍在运行。普遍存在贷款难、征地难、办证难、经营难和制止“三乱”更艰难等问题。三是管理滞后。长时期以来,由于对个体、私营经济发展缺乏严格指导和有效管理,使之在很大程度上表现出自身发展的某些局限性,诸如小规模生产,家庭式管理,粗放型经营,低水准运行。有些个体、私营者经营素质和职业道德不高,弄虚作假、欺

行霸市、偷税抗税、违章经营现象时有发生。为了积极引导个体、私营经济快速健康发展,根据十五大精神和一九九九年三月十五日第九届全国人民代表大会第二次会议通过的中华人民共和国宪法修正案,把个体私营经济修改为:“在法律规定范围内的个体经济私营经济等非公有制经济,是社会主义市场经济的重要组成部分。国家保护个体经济、私营经济的合法的权利和利益。国家对个体、私营经济实行引导,监督和管理。”根据这些精神,现就财税方面的工作提出以下几点思考:

一、强化发展意识,再次解放思想

改革开放前,我国对非公有制经济采取完全否定的态度,力求消除非公有制经济成分。改革开放以来,我们也仅仅把非公有制经济当作一种“补充经济”,对其发展采取了许多限制性措施。实践证明,非公有制经济的存在与发展,是不以人们的意志为转移的,是由现阶段生产力发展水平决定的。在社会主义初级阶段,发展包括个体、私营经济在内的非公有制经济,不仅可以加快社会生产力发展,满足人们多样化的需要,增加社会就业,增强财政实力,提高综合国力,还可以有效地激发公有制经济成为市场主体的自觉性和积极性,推进社会主义市场经济体制改革。党的十五大已明确指出,以公有制经济为主体,多种所有制经济共同发展,是我国的“基本经济制度”。非公有制经济也不再仅仅是“补充经济”,而是社会主义市场经济的重要组成部分。从财税角度看,非公有制经济的发展既是新的税源增长点,也是国家财政全面振兴的重要物质基础。因此,我们必须以十五大精神为指针,解放思想,实事求是地强化多种所有制经济公平竞争共同发展的战略意识,理直气壮地发展包括个体、私营和外资企业在内的各种非公有制经济。

二、强化法律保护、用好发展政策

非公有制经济是一种政策约束性很强的经济。政策紧,它就

收缩；政策松，它就扩张；政策好，它就健康发展。尤其是今年市政府又对农村提出了发展个体、私营经济等联合体九项优惠政策，这就对我们发展个体、私营经济提供了可靠的政策保证。为了从整体和战略上推进全镇非公有制经济的健康发展，首先，要建立健全财产法律制度，依法保护各类企业的合法权益和公平竞争。其次，要积极稳妥地调整和完善非公有制经济的发展政策。对过去制定的有关具体政策要进行认真清理，取消那些歧视性、限制性和不合理性的条文，按照市场经济的要求和三个“有利于”的标准，公平税赋，公正待遇，公开竞争。要充分利用好九项优惠政策，引导农民发家致富。在行业进入，银行贷款，税收负担，资金筹集，土地征用等方面，给予非公有制经济与其他公有制经济相同的“国民待遇”。再次，要积极完善现行的非公有制经济税收政策。当前应当从以下几个方面进行改革与完善，一是开征遗产税等新税种，以调节过高收入和个人私有财产大规模积聚后的世袭现象。二是完善个人所得税，以矫正现行个人所得税分项课征造成相同的纳税能力的人纳税不公的现象。三是调整增值税税赋，小规模纳税人与一般纳税人应当执行同一标准税率，实行查实征收和查估征收。尤其是现在的个体、私营企业它没有帐目，这就给税务部门增加了征收困难。我们要面对在征收当中的困难，制定合理的征收制度，并加大税收宣传力度，提高全镇人民的纳税意识。四是加快企业所得税制度改革，合并统一内外资企业所得税法，实行企业所得税无差别待遇，规范统一税基税率，调整规范企业所得税优惠政策，使企业所得税适应社会主义市场经济发展的要求。

三、强化市场建设，完善基础设施

市场经济发展的最基本的条件是市场环境，市场建设的程度往往反映着市场经济的成长程度，随着市场经济体制和投资体制的不断改革，财政将逐步减少市场竞争性项目的投资，而把投资