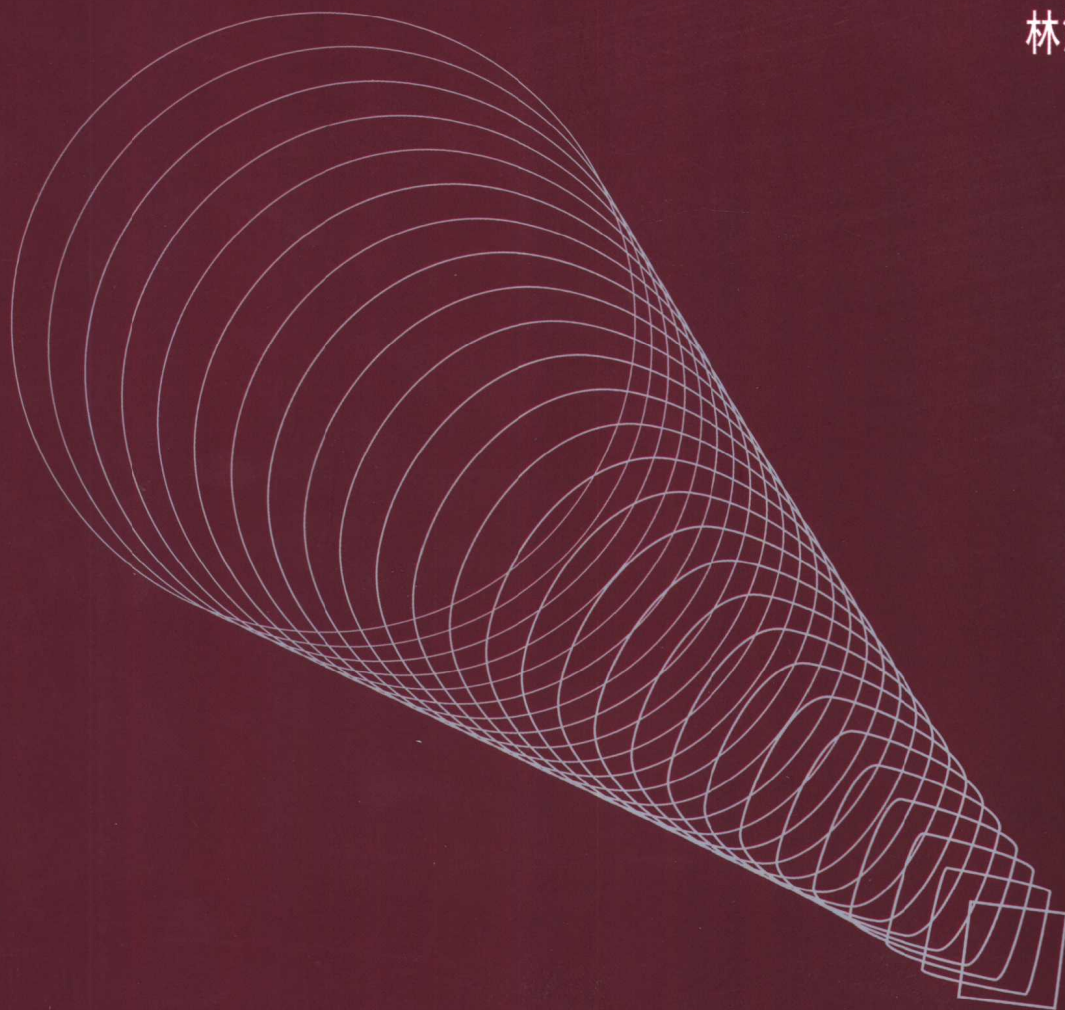


WTO与

中小企业转型升级

林汉川 主编



经济管理出版社

ECONOMIC MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

国家社会科学基金资助项目
国家自然科学基金资助项目

WTO 与中小企业转型升级

林汉川 主编

经济管理出版社

责任编辑 谭 伟
版式设计 蒋 方
责任校对 郭虹生

图书在版编目 (CIP) 数据

WTO 与中小企业转型升级/林汉川主编. —北京: 经济管理出版社, 2002

ISBN 7-80162-389-4

I. W... 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 (2002) 第 018120 号

WTO 与中小企业转型升级

林汉川 主编

出版: 经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编: 100035)

发行: 经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷: 北京交通印务实业公司

787×960 毫米 1/16 25.25 印张 424 千字

2002 年 3 月第 1 版 2002 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5000 册

ISBN 7-80162-389-4/F·373

定价: 39.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社发行部负责调换。

通讯地址: 北京阜外月坛北小街 2 号 邮编: 100836

联系电话: (010) 68022974

前 言

中小企业是国民经济中的一支重要的活跃的力量，在世界各国经济发展中起着战略性作用。20 世纪 90 年代以来，随着世界经济一体化及新经济革命的深入，无论是发达国家还是发展中国家，都在积极支持本国中小企业的转型升级。美国政府将中小企业称为“美国经济的脊梁”，日本经济学家认为“没有中小企业转型升级的蓬勃发展，就没有日本的繁荣”，德国则把中小企业转型升级看作是“国民经济的支柱”，欧盟已从 1994 年开始实施大力支持中小企业转型升级的研究与开发工作《第四个科技发展研究框架计划》，预算为 123 亿欧洲货币单位，世界各国的政府官员、经济学家、管理学家都把这一问题提升到战略高度给以重视。这种超越国界的认识，已成为 21 世纪世界经济发展中的重中之重。美国与我国台湾的快速增长更是印证了这一问题的的重要性。20 世纪 90 年代美国经济出现前所未有的连续 9 年的增长，其重要原因就是大批中小企业实现了转型升级；我国台湾经济在前次亚洲金融危机中表现出了较强的抗冲击能力，也得益于自 80 年代以来大批中小企业实现了转型升级。

我国是近几年才开始重视中小企业转型升级的。关于我国中小企业体制转型的研究与试点，这几年各种类型中小企业体制转型的研究报告不少，但缺乏横向、系统地把制度安排与结构升级紧密结合的综合研究；关于我国中小企业发展与结构转型升级问题，只是在最近几年才开展起来，但大量研究报告都停留在强调中小企业在国民经济发展中的战略意义与作用，以及在中小企业内部产品创新、技术创新与大力发展高新技术中小企业的重要性、特征和扶持政策的定性分析上。从定性定量相结合上研究我国中小企业的研究开发能力、创新能力、经营能力、融资能力、人员素质、效益升级等方面转型升级的战略模式与实施对策的研究报告很少。至于从宏观与中观角度研究中小企业转型升级问题的报告则更少，其中有代表性的有中国社科院工经所研究员陈乃醒的一篇研究报告《中小企业的产业定位》，从定性角度粗略地阐述了中小企业产业定位的原则与选择产业定位的五个优势因素；复旦大学博士生仇保兴同志的博士论文《小企业集群研究》，比较系统地研究了中小企业在产业组织结构方面转型升级的某

一方面内容。然而，对于新世纪我国中小企业转型升级的许多深层次的问题，却没有在理论上、发展思路、战略模式上给予研究解决，本项目正是为解决这些问题而设置的。本项目的立项将在我国首次系统研究中小企业转型升级的理论思路问题，这无疑填补国内在这方面的许多研究空白，为我国在新世纪初叶实现国民经济结构战略性转型提供理论依据。本项目立项的另一科学意义在于具有重要的应用前景，可为国务院有关领导、各省市有关领导对中小企业转型升级的宏观、中观、微观决策提供科学的理论依据、可操作性方案与实施对策；更可为各类中小企业经营者为其在“十五”期间制定企业转型升级的战略模式与实施对策，提供一套操作性强的新思路与新方法。本项目的研究成果，对各级政府制定“十五”和“十一五”计划具有重要参考价值。

本项目是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）与国家自然科学基金资助项目《我国中小企业发展问题》（批准号 79930400）的重要成果。本成果由林汉川任主编、何杰任副主编，负责成果的设计与统撰工作。参加撰写的有林汉川、何杰、管鸿禧、周晖、冯德连、叶红雨、汪前元、田东山、夏敏仁等同志。由于本项目涉及现代中小企业转型升级中的许多问题，是21世纪各国中小企业发展的一个重要课题，还有许多问题需要进一步探索，因此难免存在不足与错误之处，敬请批评指正。

编者

2002年3月

导 论

我们认为,要深入研究新世纪中国中小企业转型升级问题必须摆脱以往传统框框的约束,应从战略思路、研究背景、实证分析与现实需求等方面来一个大转换。

第一节 中小企业转型升级战略思路的大转换

要摆脱以往仅把中小企业转型升级看作为是单个企业产品创新、技术创新以及发展高新技术中小企业的狭隘战略思想,而是转换为从宏观、中观、微观三个层面,从中小企业结构与体制两个方面,从整体上研究我国中小企业转型和升级的战略问题。具体包括以下几个方面的战略研究。

一、我国中小企业产业结构升级的战略问题

长期以来,我国中小企业产业结构趋同问题相当严重,已成为制约中小企业结构升级、摆脱困境的最大障碍。为此,需要以我国三个产业内部的各个行业之间的构成比重,历年变动趋势与生产集中度为依据,对我国中小企业在“十五”、“十一五”期间的产业定位与行业选择作出科学分析与预测,这是我国中小企业转型升级的首要问题。

二、我国中小企业产业组织结构转型升级的战略问题

长期以来,“小而全”问题一直困扰着中小企业的发展。为此,需要着重研究建立中小企业与大企业的关联模式、中小企业集聚的群落模式、中小企业“精、专、特、新”的模式等三种产业组织形式的发展理论、战略与实施对策,包括中小企业与大企业的共生理论、按水平和垂直式产业链和网络体系建立的各种关联模式;中小企业群落理论、群落类型、发展模式与环境,以及处于中小城镇的企业群落,处于大城市的高新技术中小企业群落,依托大企业的“中卫式”群落的实证分析;中小企业向“精、专、特、新”转型的十大问题是:①发展核心专长。②重视管理创新。③加入国际网络。④形成产品群聚效果。⑤推动企业再造工程。⑥鼓励内部创新。⑦强化产品与工艺创新。⑧有效率地投入研究与开发。⑨发展信

息科技产业。⑩培育企业家人才等问题研究。

三、我国中小企业区域结构转型升级的战略问题

大力发展与扶持科技创业型、城镇吸劳型和社区服务型中小企业,是我国中小企业地域布局结构转型的重点。为此,需要对这三种类型中小企业的性质、特征、发展现状、面临问题、行业选择、经营模式、政策措施等问题进行研究。

四、我国中小企业经营管理机制转型升级的战略问题

当前,我国中小企业在发展中的突出问题是: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。为此,需要着重研究我国中小企业在体制转型、产品升级、市场升级、效益升级、经营能力升级等方面的战略模式。其中体制转型的关键是调动企业经营者和技术参与者的积极性,着重研究在中小企业建立职工持股制、股票期权制、技术入股制等激励约束机制。

五、我国不同经营活动形态中小企业转型升级的战略问题

笔者认为,不同业务形态的中小企业,应有不同的转型升级模式。为此,需要针对中小企业的六种业务形态,提出中小企业转型升级的经营模式,即 OEM(委托代工形态)强化模式, OEM 转型 ODM(设计加工形态)模式, ODM 转型自有品牌模式, ODM 强化模式, 自有品牌扩张模式, 动态业务形态组合模式。

六、特殊类型中小企业转型升级的战略问题

需深入研究:①我国乡镇企业在新世纪转型升级的内外因素与动力;转型升级的战略思路包括体制转型、机制创新、结构升级、农业产业化、小城镇带动、城乡企业优化组合、技术进步、东西合作、经营全球化、加入 WTO、可持续发展等多元战略思路、支持政策与措施等问题。②我国高新技术中小企业转型升级的总体战略、战略重点、支持体系与实施措施,以及如何处理体制转型、技术升级、管理创新的关系等问题。

七、加入 WTO 与中小企业转型升级的战略调整问题

需要深入研究 WTO 有关协议对我国中小企业在企业制度、技术创新、管理体制、融资渠道、国际化经营等方面的影响与变化趋势,以及实施转型升级的战略思路与措施等问题。

第二节 中小企业转型升级研究背景的大转换

要深入研究我国中小企业转型升级的战略问题,还必须把它放在国

际、国内以及中小企业自身需求这样一个历史背景下展开研究。

一、中小企业转型升级的国际背景问题

从国际上讲,要把我国中小企业转型升级战略,建立在全球经济一体化,新经济特别是互联网与电子商务对全球经济的冲击,国际资本与资源在全球范围内重新配置,全球中小企业转型升级热潮的新形势下。20世纪90年代以来,随着经济全球化技术革命的深入,企业内外环境发生了很大变化,发达国家都在积极动手根治中小企业问题,扶持中小企业发展。为此,国际提出了“企业重建”新概念,向机构扁平化、信息化发展。以美国未来学家《大趋势》作者奈斯比特为首的革新者,新近提出了“世界经济规模极大,则小型经济实体越有力量”的理论。国际经济界已普遍认为,21世纪将是中小企业的世纪。综观世界各国,中小企业在数量上都已占了绝对优势,其贡献额也占到极大的比例。美国中小企业2000多万家,占90%以上,它们创造了50%以上的国内生产总值,容纳全国54.3%的劳动力;日本的中小企业占企业总数的90%,几乎每一个大企业周围都有许多中小企业,呈众星捧月之势,其从业人数更占总从业人数的78%;德国中小企业占企业总数的99.6%,其从业人数占总从业人数的71%;英国50人以下的小企业占99%,中小企业接纳了占全国65%的劳动力就业;有“中小企业王国”之称的意大利,中小企业竟占99.82%;西班牙、阿根廷、泰国等发展中国家的中小企业,也都占到90%以上,所创造的产值占国内生产总值的60%以上,信息技术和互联网的迅速发展,更是缩小了中小企业与大企业之间的能力差异,使中小企业能够以较低的成本建立起与昔日大企业销售相媲美的市场营销系统。同时,也是由于互联网与电子商务的帮助,使得生产同类产品和提供相同服务的中小企业间的竞争对手大大增加,相同领域中小企业新创办与被淘汰的数量将大大增加。总之,中小企业的竞争实力增强了,而同类中小企业参与竞争的压力也增大了。

二、中小企业转型升级的国内背景问题

从国内讲,要把我国中小企业转型升级放在加入WTO,整个国民经济处于结构调整时期,西部大开发,国内就业压力增大的新形势下。

1. 加入WTO后对我国中小企业转型升级的影响。随着加入WTO,我国中小企业的发展将步上一个新的阶段。WTO对我国中小企业转型升级而言,既有机遇也有挑战,且机遇大于挑战。关键是要尽早制定自己的应对战略:

(1) 中小企业面临的机遇与有利因素有以下五点:①WTO要求外国

市场向中国开放,将使一批生产具有竞争力的劳动密集型产品和具有地方特色产品的中小企业获得打入国际市场的机会。②WTO 要求开放资本市场,将使中小企业可以以更多的渠道和方式获得直接融资与间接融资的机遇。③WTO 要求国内市场向国外开放,必然会加快互联网信息技术和电子商务技术的发展,这将缩小中小企业与大企业之间的能力差异,减少中小企业发展中的诸多“瓶颈”。④WTO 将使我国中小企业改制带来紧迫感和危机,促进中小企业改制有一个更快的发展。⑤WTO 对我国中小企业经营管理水平的提高和技术创新将带来积极的影响。WTO 要求实现国民待遇,将使我国中小企业在市场壮大、产业壮大等方面与国有大中型企业和外资企业享有同等权利。

(2) 中小企业面临的挑战和不利因素有以下几点:①加入 WTO 后,外国企业的介入,将使我国一些单纯性劳动密集型中小企业受到冲击,有些甚至失去劳动力成本优势。②加入 WTO 后,市场“游戏规则”的透明化将使我国中小企业特别是很大一部分乡镇企业所具有的本地化优势也将逐步消失。③加入 WTO 后,高科技中小企业将面临国外同类资本密集型和技术密集型企业的严重冲击。④加入 WTO 后,对那些尚未改制的、传统的国有和集体中小企业,由于设备陈旧、技术水平低下、企业素质低和经营机制僵化等问题,要取得实现和发展将更难。

2. 国民经济结构调整对中小企业转型升级战略的影响。随着国民经济结构的调整,大批国有经济从中小企业中退出,我国将形成以民间资本为主体的,以创造就业机会和促进创新为主要目的的中小企业群体,这是有利的一面。然而,我国中小企业的主要特点是量大面广,起点不高,在国民经济转型时期,都有一个尽快提高自己“二次创业”能力,不断提高自己的资源和要素禀赋,从劳动密集型到资金密集型、技术密集型,再到信息和知识密集型的问题。否则,中小企业的比较优势可能变成劣势。

3. 西部大开发对中小企业转型升级的影响。西部大开发是关系我国未来社会经济发展的重要战略决策,这主要集中在两个方面:①政府创造发展的环境,即采取以政府为主投资进行基础设施、公益事业等基本建设,构造和资助社会化服务体系,为经济增长和所有企业的发展提供良好的社会环境。②政府分担民间投资的风险,即政府以财税等支持措施,鼓励民间投资创办企业特别是中小企业,以企业带动区域经济和促进社会就业。目前,技术、人才、融资等三大问题是制约中西部地区中小企业发展的关键问题。如果中西部中小企业能够利用西部大开发的有利时机,中小企业将成为西部大开发中吸引民间投资和吸引人才、技术的重要载体。西

部大开发将对西部中小企业的结构升级带来千载难逢的机遇。

三、中小企业转型升级的自身需求问题

目前,我国中小企业普遍存在着产业结构趋同,重复建设与“小而全”严重,技术装备水平低,融资困难,人员素质差,行业内部过度竞争等问题。它们大都面临结构升级的巨大挑战,只有加速转型升级才能生存和发展。

第三节 中小企业发展现状实证分析与转型升级

摸清我国中小企业目前的生产经营特点及存在问题,是实施各种扶持和促进中小企业转型升级政策的重要环节。本章通过对湖北、广东两省近2000家中小企业的问卷调查,对其所有制结构、资本分布、财务与融资、产品销售、技术水平与研究开发、信息需求和信息来源、外部协作与人力培训、企业经营环境与政府支持以及企业经营战略等九个方面的现状与存在的问题,进行了详细的实证分析,并得出中小企业自身发展急需加速新型升级的几点重要结论。

一、样本分布

问卷调查的样本,主要是分布在湖北省和广东省的中小企业,此次问卷调查共发放2000份收回365份答卷,经过筛选获得303份有效答卷,其中有4个样本企业在“目前所有制类型”中未填,所以在进行不同所有制企业比较分析时,样本总数调整为299个。利用计算机数据库语言按分析需要编程,然后进行分类统计处理和汇总,样本分布见表1。由于填表方面的原因,在各类指标汇总时会出现正常的统计误差,但不影响对结果的分析。样本的所有制类型分布、隶属关系分布和行业分布与总体的中小企业分布情况比较接近,样本企业能较好地反映总体中小企业的情况。

表1

所有制类型分布					隶属关系分布			行业分布								
类型	创立时所有制样本数比重		目前所有制样本数比重		类型	样本数	比重	类型	样本数	比重	类型	样本数	比重	类型	样本数	比重
国有	76	25.1%	75	25.1%	部属	5	1.6%	机械	39	12.9%	食品	28	9.2%	通信	6	2.0%

续表

所有制类型分布					隶属关系分布			行业分布								
类型	创立时所有制样本数比重		目前所有制样本数比重		类型	样本数	比重	类型	样本数	比重	类型	样本数	比重	类型	样本数	比重
集体所有	139	45.9%	102	34.1%	市属	110	36.6%	电子电器	42	13.9%	轻工	35	11.5%	商业	3	1.0%
个体私营	25	8.2%	41	13.7%	区县属	38	12.5%	化工	32	10.6%	冶金	8	2.6%	餐饮业	2	0.7%
中外合资	30	9.9%	29	9.7%	乡村办	105	34.7%	建材	24	7.9%	建筑	9	3.0%	其他服务业	7	2.3%
联营其他	33	10.9%	52	17.4%	其他	45	14.9%	纺织	21	6.9%	运输	2	0.7%	其他	45	14.8%
总计	303	100%	299	100%	总计	303	100%	样本数总计:303,比重:100%								

注:本表根据调查结果整理而成,本章其他图表同。

6

由表 1,我们还可以发现,1/4 以上 $[(139 - 102) / 139 = 26.6\%]$ 的集体所有制企业发生了所有制类型的改变,一般转变为个体私营或其他类型的企业,如股份合作制、股份制等。这不但体现了国家抓大放小的政策,而且体现了集体所有制企业在提高效率、制度改革方面快于国有企业。

二、创立时期分布和注册资本分布

由表 2,我们发现随着我国改革开放程度的加深,中小企业的年平均创立数量迅速增加,而注册资本规模趋小。这反映了我国的市场经济环境为中小企业的发展提供了较适宜的条件,也反映了中小企业在国民经济中的地位逐步增强。

表 2

创立时期	样本数	比重	年平均创立数	平均注册资本
1949~1979 年	93	30.7%	3.1 家	¥ 10229500
1980~1992 年	98	32.3%	8.17 家	¥ 8561504
1993~1999 年	112	37.0%	18.6 家	¥ 7937538
总 计	303	100%	—	¥ 8773009

表 3

创立时所有制	样本数	比重	平均注册资本
国 有	76	25.10%	¥ 11304743
集体所有制	139	45.90%	¥ 5998167
个体经营	25	8.20%	¥ 4986000
中外合资	30	9.90%	¥ 12356610
联营或其他	33	10.90%	¥ 15170079
总 计	303	100%	¥ 8773009

根据图 1, 可以分析中小企业的注册资本规模。34% 的中小企业注册资本小于 100 万元, 60.4% 的中小企业注册资本小于 500 万元, 75.25% 的中小企业注册资本小于 1000 万元, 81.52% 的中小企业注册资本小于 1500 万元。表 3 反映了不同所有制中小企业的注册资本规模, 差别很明显, 集体和个体私营企业的平均注册资本规模比其他所有制企业小一半以上。

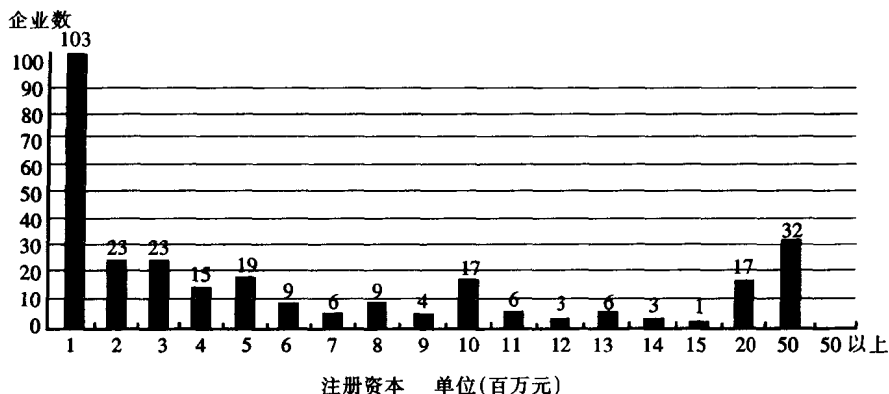


图 1

三、财务与融资状况

1. 固定资产投资和流动资金情况。1998 年, 185 家有固定资产投资, 占样本总数的 61.1%, 资金来源见表 4。250 家有流动资金, 占样本总数的 82.5%, 流动资金来源情况见表 5。

值得关注的是, 38.9% 的企业 1998 年无规模扩张无固定资产投资, 而且有固定资产投资的企业数中大约 3/4, 主要依靠自有资金 (自有资金比重超过 50%), 仅有 1/5 的企业主要依靠金融机构贷款。占 17.5% 的企

表 4

固定资产投资资金来源

资金比例	企业自有资金		金融机构贷款		其他来源 *	
0.0%	21 家	11.4%	123 家	66.5%	148 家	80%
0.5% ~ 49.5%	28 家	15.1%	27 家	14.6%	27 家	14.6%
50% ~ 100%	136 家	73.5%	35 家	18.9%	10 家	5.4%
总 计	185 家	100%	185 家	100%	185 家	100%

注：* 为其他来源主要指员工集资、总公司投资、股份化等来源。

表 5

流动资金来源

资金比例	自有流动资金		金融机构贷款		其他来源 *	
0.0%	33 家	13.2%	125 家	50%	206 家	82.4%
0.5% ~ 49.5%	33 家	13.2%	78 家	31.2%	26 家	10.4%
50% ~ 99%	84 家	33.6%	27 家	10.8%	14 家	5.6%
100%	100 家	40%	20 家	8%	4 家	1.6%
总计	250 家	100%	250 家	100%	250 家	100%

注：* 为其他来源同表 4。

8

业 1998 年无流动资金，而且大约 3/4 有流动资金的企业，自有流动资金超过了 50%，不到 1/5 的企业，流动资金主要靠贷款。这表明，有相当多的企业在固定资产投资和流动资金需求中缺乏资金，同时 3/4 的企业资金，主要靠自有资金积累，金融机构贷款对中小企业的支持非常有限。所以要解决中小企业资金问题，重点应放在加大外部金融机构对中小企业的支持力度或采用其他形式为企业筹资，而不是增加企业内部积累率。不同所有制类型企业的固定资产投资和流动资金来源情况分别见表 6 和表 7。由表 6 可以看出，个体私营企业和其他或联营企业的固定资产投资，对自有资金的依赖程度略高于集体企业和中外合资企业，明显高于国有企业，而国有企业获得金融机构贷款的支持程度明显高于别的类型企业。中外合资企业除了主要靠自有资金外，还比另外四种企业获得较多的总公司拨款、外国投资等其他来源的资金。由表 7 反映的流动资金来源情况，同样说明国有企业获得金融机构贷款的企业比重明显高于别的类型企业，流动资金方面，别的类型企业更多地依赖自有资金。

2. 贷款的具体来源与贷款条件。303 家企业中，162 家使用贷款，占企业总数的 53.5%，具体贷款来源和贷款条件见表 8。可以发现 71% 的企业从国有商业银行贷款，93.1% 的企业贷款期限为 1 年内的短期，仅有 7% 的企业能得到 2 年左右期限的贷款，贷款期限普遍过短，贷款渠道过

于集中单一，贷款额度过于偏小。

表 6

目前所有制类型	1998 年有固定资产投资样本数	1998 年固定资产投资资金来源主要来源情况 (资金来源比重大于 50%)		
		企业自有资金 > 50%	金融机构贷款 > 50%	其他来源 > 50%
国 有	49	32 (65.3%)	15 (30.6%)	2 (4.1%)
集体所有	57	43 (75.5%)	10 (17.5%)	4 (7.0%)
个体私营	28	24 (85.7%)	3 (10.7%)	1 (3.6%)
中外合资	13	10 (76.9%)	0 (0.0%)	3 (23.1%)
其他联营	38	31 (81.6%)	6 (15.8%)	1 (2.6%)

注：括号内的百分比表示括号前的数字占这种所有制类型样本数的比重。

表 7

目前所有制类型	1998 年有流动资金样本数	1998 年流动资金主要来源情况 (大于 50% 主要资金来源)		
		企业自有资金 > 50%	金融机构贷款 > 50%	其他来源 > 50%
国 有	64	35 (54.7%)	25 (39.1%)	4 (6.2%)
集体所有	79	66 (83.5%)	5 (6.3%)	6 (7.6%)
个体私营	34	25 (73.5%)	4 (11.8%)	3 (8.8%)
中外合资	23	18 (78.3%)	3 (13.0%)	1 (4.3%)
其他联营	49	37 (75.5%)	8 (16.3%)	4 (8.2%)

注：括号内的百分比表示括号前的数字占这种所有制类型样本数的比重。

进一步考查贷款利率，可以利用公式 (1) 求得企业简单平均贷款利率为 6.6%：

$$\bar{I} = \sum_{i=1}^{162} I_i / 162 \quad (1)$$

式中： I_i 表示第 i 家企业的贷款利率； $\bar{I}$ 表示简单平均贷款利率。

还可利用公式 (2) 求得企业的真实平均贷款利率为 7.65%，企业的贷款利息负担偏重。

$$\bar{I}^* = \sum_{i=1}^{162} (I_i \cdot Q_i) / \sum_{i=1}^{162} Q_i \quad (2)$$

式中： Q_i 表示第 i 家企业以年利率的贷款额度； $\bar{I}^*$ 表示真实平均贷款

利率。

表 8

贷款具体来源	样本数	比重	贷款期限	样本数	比重	贷款利率	样本数	比重	贷款额度	样本数	比重
国有商业银行	115	71.0%	2~10个月	66	40.9%	0.08%~2.4%	45	27.8%	5万~80万元	63	38.9%
农村信用社	18	11.1%	1年	85	52.2%		29	17.9%	100万元以上	99	61.1%
城市商业银行	5	3.1%	20~36个月	11	7.0%	4.56%~6%	51	31.5%			
城市信用社	2	1.2%				6.3%~9.6%	37	22.8%			
外资银行	1	0.6%				13%~21%					
信托投资公司	1	0.6%									
其他	20	12.3%									
总计	162	100%	—	162	100%	—	162	100%	—	162	100%

10

不同所有制类型企业的贷款来源和贷款条件情况见表 9。可以看到 66.7% 国有性质的中小企业有贷款，这一比重高于别的类型企业，有贷款的中外合资企业比重最低为 34.5%，集体所有制和联营其他企业的贷款利率比国有、个体和中外合资企业的贷款利率明显低，中外合资企业的贷款利率最高，为 8.98%。另外，国有商业银行是所有类型企业贷款的主要来源，94% 的国有企业和 70% 的中外合资企业都从国有商业银行贷款，渠道过分单一，集体企业除了 58.3% 的企业从国有商业银行贷款外，还有 25% 的企业从农村信用社贷款。个体私营企业除了 40.9% 的企业从国有商业银行贷款外，还有 1/4 的企业从非金融机构贷款。这些差别表现出国有银行对个体私营企业的歧视以及农村信用社把集体企业作为目标市场，不但反映了各类金融机构对不同所有制类型企业贷款的差别政策以及国有银行对国有企业的过多贷款，也反映了国有银行受行政干预的程度。

四、产品产销状况

1. 1998 年企业产销率与目前设备利用率。1998 年企业产销率见表 10，4/5 以上的企业产销率在 90% 以上，3/8 (37.5%) 的企业产销率达到

表 9

目前所有制类型		有贷款的样本数 *	$\bar{I}$	$\bar{I}^*$	贷款具体来源的 样本选择数 **
国 有	75	50 (66.7%)	6.33%	6.49%	47 个选①
集体所有	102	48 (47.1%)	7.74%	4.59%	28 个选①, 12 个选⑥
个体私营	41	22 (53.7%)	5.82%	6.81%	9 个选①, 6 个选⑧
中外合资	29	10 (34.5%)	5.91%	8.98%	7 个选①
联营或其他	52	29 (55.8%)	5.86%	4.39%	21 个选①, 5 个选⑧

注：*：括号内的百分数表示有贷款的样本数占该类型企业样本数的比重。

**：①国有商业银行；②股份制商业银行；③城市商业银行；④外资银行；⑤城市信用社；⑥农村信用社；⑦信托投资公司；⑧其他。

100%，产销率低于 90% 的 53 家企业中有 25 家在 1998 年无固定资产投资或无流动资金。

表 10

产销率	样本数	比重
100%	113	37.3%
90% ~ 99%	137	45.2%
90% 以下	53	17.5%
总 计	303	100%

11

表 11

设备利用率	样本数	比重
95% 以上	85	28.1%
80% ~ 95%	117	38.6%
60% ~ 80%	64	21.1%
60% 以下	37	12.2%
总 计	303	100%

目前设备利用水平见表 11，有 1/3 的企业设备利用率不高（低于 80%）。由此发现，虽然表 10 反映的产销率较高，但是企业还有相当大的生产能力闲置，闲置的生产能力并没有在库存量上表现出来。

表 12

对 101 个样本的分析

设备利用率不高的原因	样本数	比重	原因具体内容
第一重要原因	56	55.4%	①产品因成本高而缺乏竞争力
	15	14.9%	③受到假冒伪劣产品冲击
	9	8.9%	④购进设备时对市场容量估计过高
	9	8.9%	⑤缺少营销手段
总 计	89	88.1%	①③④⑤
第二重要原因	26	25.7%	⑤缺少营销手段
	16	15.8%	③受到假冒伪劣产品冲击
	15	14.9%	④购进设备时对市场容量估计过高
	11	10.9%	①产品因成本高而缺乏竞争力
总 计	68	67.35%	⑤③④①
第三重要原因	26	25.7%	⑧主要产品由于替代产品的出现等原因, 国内市场有所缩小
	24	23.8%	⑤缺少营销手段
	19	18.8%	⑨其他 (例如, 广告宣传跟不上等)
	11	10.9%	⑥设备维修跟不上
总 计	80	79.2%	⑧⑤⑨⑥

2. 设备利用率不高 (80% 以下) 的原因分析。由表 11 反映的 101 个设备利用率低于 80% 的样本企业, 其设备利用率低的原因按重要程度分类见表 12。

3. 不同所有制类型产品产销状况比较分析见表 13。可以看出, 各种所有制类型企业 1998 年产销率比较相似, 但其设备利用率有明显的差别。根据设备利用率低于 80% 的企业数和比重进行比较, 中外合资企业设备利用率最高, 国有企业最低, 集体企业和个体私营企业设备利用率高于国有企业, 而与中外合资企业相比还是较低。在设备利用率不高的原因方面, 不同类型企业有较强的一致性, 多数企业把设备利用率不高的主要原因归结为产品因成本高而缺乏竞争和缺少营销手段。

五、市场营销及竞争能力状况

1. 营销方式和销售问题。企业产品营销方式和销售问题见表 14, 大多数 (约 8/9) 的企业依靠自身努力并开拓市场, 在销售上对大企业的依赖性较弱, 同时大多数 (约 3/5) 的企业产品销售上存在问题。对 179 个