



浙江省 2010 年特色专业（农村合作金融）建设成果
浙江省优势专业（金融专业）建设成果
浙江金融职业学院“985”建设二期（攀越计划）成果
高职高专金融类“十二五”规划系列教材



金融仓储 理论与实务

◎ 吴金旺 童天水 编著

JINRONG CANGCHU LILUN YU SHIWU



中国金融出版社

浙江省2010年特色专业（农村合作金融）建设成果
浙江省优势专业（金融专业）建设成果
浙江金融职业学院“985”建设二期（攀越计划）成果
高职高专金融类“十二五”规划系列教材

金融仓储理论与实务

JINRONG CANGCHU LILUN YU SHIWU

吴金旺 童天水 编著

 中国金融出版社

责任编辑：张 超
责任校对：张志文
责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

金融仓储理论与实务 (Jinrong Cangchu Lilun yu Shiwu) / 吴金旺, 童天水编著.
—北京: 中国金融出版社, 2014. 7
高职高专金融类“十二五”规划系列教材
ISBN 978 - 7 - 5049 - 7183 - 8

I. ①金… II. ①吴…②童… III. ①金融业—仓储系统—高等职业教育—教材
IV. ①F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 250349 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 15.5

字数 345 千

版次 2014 年 7 月第 1 版

印次 2014 年 7 月第 1 次印刷

定价 30.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7183 - 8/F. 6743

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编辑部邮箱: jiaocaiyibu@126.com

序

市场经济的发展离不开金融业发展，金融业的发展离不开金融服务方式的深化拓展。长期以来，我国银行信贷运行一直依赖于两条腿，一是房地产抵押制度，二是互保担保制度。但是从这些年银行信贷运行的实际情况看，这种运作体系严重制约了企业与金融业的发展，从一定意义上说，也是中小企业融资难的重要原因。扩大动产在银行信贷活动中的作用，无疑是突破这一瓶颈的重要方式。然而由于缺乏合格的第三方管理，动产（尤其是存货）抵质押贷款却较难实现，这严重制约了众多中小企业运用动产工具满足融资需求。

在一些发达国家，动产类贷款业务已经比较成熟，将涉及的第三方管理服务称为“担保品第三方管理”。目前，法国、日本、比利时等国家对担保品管理行业实施经营许可制度，并对担保管理行业有不同程度的监督管理机制。美国颁布了统一的仓单法案，且有发达的保险业对担保品管理企业进行监督制约，促使担保品管理行业快速、规范发展。自20世纪90年代以来，我国沿海一些仓储企业陆续开展了称为“存货质押监管”的业务。特别是2007年《物权法》颁布后，明确了动产及相关抵押、质押权利的法律定义，担保品监管业务在仓储行业逐步推开并迅猛发展。国内较早形成运行模式的是浙江涌金仓储股份有限公司在2008年提出的金融仓储模式。通过几年来的业务实践和推广，金融仓储的定义、理念、标准与方法日益得到了业界的广泛接受和认可，成为具有鲜明特色的担保品管理业务模式。

金融仓储是商品经济和金融业务发展达到一定阶段的必然产物，是金融服务外包的一种崭新模式，是仓储和金融相结合的创新融资方式。对于中小企业而言，其意义主要体现在盘活流动资产，解决资金短缺难题；对于商业银行而言，其意义主要是扩大业务规模并进行金融服务与产品创新，为银行带来新的业务理念与盈利模式；对于仓储企业而言，其意义是使仓储企业的业务领域向金融服务领域延伸，为仓储企业开创了新的发展空间和业务方向。在开展金融仓储业务过程中，仓储企业可以金融机构代理人 and 中小企业担保人的双重身份参与其中，可以有效减少金融机构和中小企业间的信息不对称，缓解金融机构“想贷不敢贷”和中小企业“想借借不到”的资金供需矛盾。

我和我的研究团队长期从事中小企业融资创新的研究，一直关注金融仓储，也从事了多项与金融仓储相关的研讨活动，并出版了研究著作《打破不动产的束缚——破解中小企业融资难的金融仓储模式探讨》，可以说亲历了金融仓储从浙江走向全国的整个过程。通过这些年的研究，进一步感到，无论是从理论还是实践上，金融仓储都越来越显

示出在解决中小企业贷款难问题上的独特优势与广阔空间，它既使中小企业信贷融资有了更便捷的通道，也是推动金融创新的重要举措。

金融仓储实践的发展迫切需要能够对金融仓储进行理论概括和实例剖析的教材，然而，至今这方面的教材很难见到。在此情形下，《金融仓储理论与实务》的出版无疑很有意义，它既是推动金融仓储行业规范化发展的有益探索，也是浙江金融职业学院开展订单式人才培养、深化校企合作、服务行业企业的重要成果。可以说，这部教材的出版，也从一个方面反映了金融仓储迈入了系统性教学推广的新阶段。本书作者吴金旺在浙江金融职业学院任教，工作在金融仓储培训教育的第一线，在这个领域有着比较丰富的教学实践经验和研究成果。另一位作者童天水是浙江涌金仓储股份有限公司总裁，有着二十八年银行业从业经历，很早就倡导金融仓储并创办企业从事金融仓储实践，两位作者的经历与合作让本书有着较强的指导性和可读性。

希望读者能够从这本教材中汲取相关知识，共同努力，不断丰富和完善金融仓储理论体系，推动金融仓储实务工作的开展。

浙江大学教授 金雪军
2014年2月

前 言

中小企业是国民经济的重要增长点、社会就业的主要渠道以及科技创新的重要源泉。中小企业在发展中面临的最大威胁是融资难，由于经营规模小、品牌信誉差、占有不动产等社会资源少，无法取得信用贷款和不动产抵押贷款。因此，中小企业一般会拿原材料、半成品、产品等动产资源向银行抵质押贷款。如何管理这些抵质押品？银行自备仓库自行雇人看守，不仅不专业、没精力，也影响了动产抵质押贷款的普及。如果有专业公司将中小企业抵质押给银行的动产进行第三方保管和监管，银行信贷资金安全就有了保障，还拓展了盈利空间和延伸了服务领域，更重要的是破解中小企业融资困境，另外也可以使部分传统仓储企业转型升级，最终实现金融业资金流和仓储业物流的有效融合。

金融仓储是指为金融机构相关业务提供第三方动产抵质押管理的专业仓储服务活动。除了一般仓储的基本功能外，还具有贷款抵质押品发现、抵质押价值维持与价值变现等功能。金融仓储是金融和仓储的交叉服务创新，已经形成成熟的商业模式，它既是金融业的衍生品，也是仓储业的新业态，已经形成一定的经济效应和社会效应，已经有一批实践探索者和一系列理论研究成果。

金融仓储的一般服务模式包括动产质押监管和仓单质押，已经形成完善的业务流程和操作规范，随着现代物流与金融的发展，金融仓储服务正多元化发展，衍生出动产浮动抵押监管、保兑仓、反担保等新的服务模式。在金融仓储服务中，确保银行能有效控制风险是重中之重，银行在开展仓储金融业务时，主要面临信用风险、法律风险、操作风险等，银行业正在形成针对仓储金融业务风险管理的新思路和新方法。服务与绩效是金融仓储企业管理的两大重要方面，金融仓储企业的最高境界就是要实现优质服务与高水平绩效之间的平衡，金融仓储企业在创立品牌价值的同时，强化绩效管理和服务营销，确保企业稳健、持续、规范发展，以金融仓储实践推动我国仓储金融体系的构建。

金融仓储服务模式是从2008年金融危机后开始大量出现的，主要集中在中小企业发达的浙江省，浙江涌金仓储股份有限公司是国内第一家专业从事金融仓储服务的民营企业，业务发展极为迅速。除浙江省以外，不少地区也在政府的推动下成立了金融仓储的试点单位，比如四川省、河南省、甘肃省等，金融仓储企业如雨后春笋般迅速成长。金融仓储市场具有广阔的发展空间，当前距离形成规模化、产业化还有很长的路要走，需要进一步完善相关法律法规，为金融仓储发展提供良好的制度环境；需要银行、金融仓储企业、中小企业携手合作，共同推进金融仓储产业发展。

在当前国内外对金融仓储理论研究和实践探索的基础上,为进一步推广金融仓储服务以及为金融仓储的发展输送人才,我们编著了这本教材。

本教材的编写体现了以下三个特点:一是时代性,教材紧扣金融仓储领域理论研究最新成果和业务发展动态,结合最新的案例,力求呈现金融仓储最新信息;二是丰富性,以金融仓储为基础,普及了中小企业融资、银行信贷、动产融资、服务营销、风险管理等相关知识,可以供不同类型的读者有选择性地重点阅读;三是理论与实务有机结合,理论以够用为度,实务富有操作指导性,既可以作为高校金融仓储订单人才培养教学用书、物流和金融管理专业参考教材,也可以作为金融仓储相关实务工作参考用书,比如银行信贷人员可以了解金融仓储服务,掌握如何开展金融仓储业务,中小企业可以知道如何通过动产实现仓储融资,仓储物流公司可以熟悉金融仓储详细的业务流程和操作规范。

本教材是国内第一本有关金融仓储的教材,由浙江金融职业学院教师、金融仓储研究所学术秘书吴金旺和浙江涌金仓储股份有限公司总裁、浙江金融职业学院兼职教授童天水合作编著。吴金旺负责教材理论和案例部分,童天水负责制定编写大纲和实务部分。

感谢金融仓储研究所陶永诚所长、郭延安老师、金广荣老师、孙颖老师以及浙江涌金仓储股份有限公司办公室主任刘涛,他们为教材的编写提供了自己的研究成果或实务资料,并对教材内容提出许多宝贵的修改意见。《金融仓储理论与实务》作为“金储订单”班的核心课程,2010级、2011级、2012级、2013级“金储订单”班的学生为教材提供了丰富的案例,在四年的授课过程中,教材内容从最初的大纲、几页讲义逐渐丰富起来。感谢对金融仓储的发展给予指导和帮助的各级政府管理机构,另外,还要非常感谢本教材引用的所有参考文献的作者以及引用案例的新闻记者,正是由于各位专家、学者和传媒的启发和引导,经过学习和借鉴,本教材才得以顺利完成,对此表示最衷心的感谢。

由于我们水平有限,加之金融仓储确实是一个新兴的交叉学科领域,许多问题尚在探讨、研究和实践中,书中部分观点和对策代表了理论研究者和从业者的一些思考,肯定有许多不足之处,恳请广大读者指正。

吴金旺 童天水
2014年3月

目 录

1	第一章 中小企业融资
1	第一节 走进中小企业
4	第二节 我国中小企业的发展
13	第三节 中小企业融资难
20	第四节 银行中小企业信贷创新
25	第二章 商业银行信贷及物资保证原理
25	第一节 商业银行信贷的产生、发展及功能
29	第二节 商业银行信贷业务
34	第三节 银行信贷管理
41	第四节 动产担保融资
46	第五节 中国动产担保融资现行法律制度
49	第六节 动产担保的优先受偿分析
54	第三章 金融仓储起源
54	第一节 仓储
60	第二节 金融仓储
65	第三节 金融仓储的理论依据
67	第四节 国外金融仓储的实践
72	第四章 金融仓储创新及发展环境
72	第一节 金融创新
76	第二节 金融仓储服务模式的创新
81	第三节 金融仓储发展的有利环境
86	第四节 我国金融仓储业发展的不利环境
90	第五章 金融仓储的经济效应和社会评价
90	第一节 金融仓储的宏观经济效应
95	第二节 金融仓储与中小企业融资
97	第三节 金融仓储与商业银行信贷

101	第四节	金融仓储与传统仓储企业
104	第五节	金融仓储的社会评价
110	第六章	金融仓储服务基本模式
110	第一节	基于动产质押监管的金融仓储服务模式
124	第二节	基于动产浮动抵押监管的金融仓储模式
129	第三节	仓单
136	第四节	金融仓储仓单质押
145	第五节	金融仓储服务基本模式比较
147	第七章	金融仓储服务模式拓展
147	第一节	与传统仓储相关的高端业务
152	第二节	保兑仓
156	第三节	其他拓展模式
160	第八章	商业银行仓储金融业务风险管理
160	第一节	风险及风险管理
166	第二节	商业银行风险管理
171	第三节	仓储金融业务信用风险管理
179	第四节	仓储金融业务其他风险管理
186	第九章	金融仓储服务营销、绩效管理与企业文化
186	第一节	金融仓储服务营销
190	第二节	金融仓储人才培养
192	第三节	金融仓储企业绩效管理
198	第四节	金融仓储企业文化
203	第十章	仓储金融体系的构建
203	第一节	仓储金融体系
206	第二节	我国仓储金融的发展现状及趋势
210	第三节	我国仓储金融体系
215	第十一章	金融仓储产业的发展
215	第一节	走进金融仓储公司
219	第二节	金融仓储业发展存在的问题
222	第三节	金融仓储产业化发展的对策
230		参考文献

第一章

中小企业融资

ZHONGXIAO QIYE RONGZI

第一节 走进中小企业

一、初步认识中小企业

对中小企业的界定，不同国家和不同的历史阶段标准不一。所以要理解界定中小企业的标准，必须从界定中小企业的目的进行解析。

从经济学角度分析企业规模对经济的影响。一方面，在一般情况下，存在规模经济现象，大企业相对来说可以以更低的边际成本生产产品，经济效率更高；另一方面，大企业一旦具有某种程度的垄断，虽然从企业来说可以获得超额利润，但从整个社会效益的角度就降低了整个经济体资源配置的效率，也降低了充分竞争带给经济的活力和效率。所以从理论上来说，有必要对中小企业加以扶持，以加强经济的竞争和活力。从实践角度看，无论是经济组织高度成熟的发达国家还是经济发展处于低级阶段的发展中国家，中小企业从企业数量、就业人数、总体规模和技术创新等方面都占有很高的比例。通过立法界定中小企业并给予政策和经济支持，以促进就业、提高经济效率、保持经济活力成为众多国家的选择。

政府界定并加以扶持的中小企业应该具有以下三个特点：第一，在企业经营的领域不具有垄断地位，即其市场地位接近完全竞争的状态；第二，管理结构相对简单，具有比大企业更为灵活的经营策略以应对市场需求的变化；第三，更具有创新活力和解决就业的能力。

虽然从扶持中小企业以促进经济活力和解决就业的角度来说，上述定性的界定原则更加贴切，但从政府政策执行上，还需要从定量的角度加以规定，从而使政策更具可操

作性。各国经济发展阶段和经济结构、特点的差异，决定了各国的量化标准差异较大，但从考察的指标上来看，基本上从雇员数量、资本金、营业额几个方面考虑，因为中小企业从性质上来说属于初创和成长阶段，企业规模小，从上述几个指标上基本能反映出这个阶段企业的特点。同时，不同的行业具有不同的特点，比如制造业雇员数量和资本金的规模一般比服务业高，所以各国在界定中小企业时一般都会根据行业不同制定不同的划分标准。

二、世界各国对中小企业的界定标准

国外对中小企业的界定形式各不相同，有些国家是以立法对中小企业进行界定，有些则是在制定相应的扶持政策时加以界定。

提到世界 500 强企业、世界 1 000 强企业，美国占据了最多数席位，这个现象常会让人感觉美国是大企业的天下，中小企业的数量不多。然而，事实上，同世界上其他绝大多数国家一样，美国位于金字塔塔顶的大企业毕竟是少数，构成企业金字塔塔基及塔身的仍是中小企业，它们占了美国企业总数的 98% 以上。美国经济发展委员会在 20 世纪 80 年代对小企业的界定标准为必须符合以下四个特点中的至少两个：（1）经理通常拥有并独立管理这个企业；（2）资金来源仅限于一定数量的个人（也许只有一个人）；（3）企业主要在当地经营业务；（4）企业规模在本行业中相对小。美国小企业管理局规定凡雇员不超过 500 人的企业均属中小企业，具体到不同行业，雇员的最大限额可以有所不同。例如，在零售业和服务业，雇员不超过 100 人的企业可被认为是中小企业。500 人的标准通常适用于制造业。在近年美国中小企业管理局每年出版的《中小企业状况》中已使用更简略的划分标准，一般把雇员不超过 500 人、营业额不超过 600 万美元的企业称为中小企业。另外美国还根据不同发展时期的情况和不同行业的经营特点分门别类地对中小企业标准进行具体划分。中小企业是美国充满活力、成长最快的企业组织。

在加拿大，制造业和零售业对于中小企业的划分分别有不同的标准。制造业年销售额低于 200 万加拿大元、雇员少于 50 人的企业为中小企业。零售业净销售额低于 100 万加拿大元、雇员不足 50 人的企业为中小企业。加拿大中小企业占全国企业规模的 96%，中小企业的产值占全国国民生产总值的 25%。中小企业的从业人员占全国职工总数的 40%。

中小企业在德国的角色不可或缺，作为德国社会经济的一个重要组成部分，德国的中小企业有“社会市场经济的支柱”之称。德国对中小企业的界定也从定性和定量两个方面考虑。从定性方面主要有三个标准：（1）以独立的私人所有制为主，企业的所有权与经营权不分；（2）一般不通过资本市场筹集资金；（3）经营风险较大，且由企业所有者独自承担。定量方面，经济部门不一样，划分企业规模的指标也不尽相同，但比较一致的指标主要有两项：一是就业人数，二是营业额。500 名雇员以下及营业额少于 5 000 万欧元的企业通常被称为中小企业。

法国不同法律对中小企业的界定标准是不同的。法国规定，50 人以上的企业必须成立工厂委员会，很多业主往往为避免委员会限制其权威和独立性，而创办另外的平行企业以避免超过这个界限。所以在法国一般认为 50 人以下的为小企业，10 人以下的为特

小型企业，50~500人的为中型企业，再以上为大型企业。有时也以从业人员、营业额和资本额三项同时作为界定标准。

日本的中小企业界定标准是法律规定的，以从业人员数和资本金额定量划分。标准也是随着社会及经济的发展而不断变化的。根据日本1999年新《中小企业基本法》的规定，中小企业划分标准是制造业（包括建设业、运输业）资本额或者出资总额在3亿日元以下，从业人员300人以下；批发业资本金在1亿日元以下，从业人员100人以下；服务业资本金在5000万日元以下，从业人员100人以下；零售业资本金在5000万日元以下，从业人员50人以下。

在韩国，按照1986年的政策定义，以企业雇佣人数和拥有的资产额为标准来划分规模，雇佣人数在300人以下的制造业、矿业和运输业企业，200人以下的建筑业企业，20人以下的商业服务业企业，只要不是财阀所属企业，均可视为中小企业。

在中国台湾地区，由台湾“中华经济研究院”在1996年所作的《中小企业认定标准之研究》的报告中，提出了台湾中小企业界定的新标准：对于制造业、营造业、矿石及土石采矿业，规定实收资本额在1亿元新台币以下或经常雇佣员工人数300人以下的为中小企业；对于农林渔牧业、水电燃气业、商品运输仓储业及通信业、金融保险不动产业、工商服务业及个人服务业，规定前一年营业额在新台币1.5亿元以下或经常雇佣员工人数100人以下为中小企业。

三、我国中小企业的界定

在多年中小企业发展的基础上，为贯彻实施《中华人民共和国中小企业促进法》，2003年2月19日，国家经济贸易委员会、国家发展计划委员会、财政部、国家统计局联合发布国经贸中小企〔2003〕143号文件《关于印发中小企业标准暂行规定的通知》（以下简称《通知》）。《通知》指出，《中小企业标准暂行规定》中的中小企业标准上限即为大企业标准的下限，国家统计部门据此制定大中小企业的统计分类，并提供相应的统计数据；国务院有关部门据此进行相关数据分析，不再制定与《中小企业标准暂行规定》不一致的企业划分标准；对尚未确定企业划型标准的服务行业，有关部门将根据2003年全国第三产业普查结果，共同提出企业划型标准。中小企业标准根据企业职工人数、销售额、资产总额等指标，结合行业特点制定，该规定适用于工业、建筑业、交通运输和邮政业、批发和零售业、住宿和餐饮业。

工业，包括采矿业、制造业、电力、燃气及水的生产和供应业。中小型企业须符合以下条件：职工人数2000人以下，或销售额30000万元以下，或资产总额为40000万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数300人及以上，销售额3000万元及以上，资产总额4000万元及以上；其余为小型企业。

建筑业，中小型企业须符合以下条件：职工人数3000人以下，或销售额30000万元以下，或资产总额40000万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数600人及以上，销售额3000万元及以上，资产总额4000万元及以上；其余为小型企业。

批发和零售业，零售业中小型企业须符合以下条件：职工人数500人以下，或销售额15000万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数100人及以上，销售额1000

万元及以上；其余为小型企业。批发业中小型企业须符合以下条件：职工人数 200 人以下，或销售额 30 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 100 人及以上，销售额 3 000 万元及以上；其余为小型企业。

交通运输和邮政业，交通运输业中小型企业须符合以下条件：职工人数 3 000 人以下，或销售额 30 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 500 人及以上，销售额 3 000 万元及以上；其余为小型企业。邮政业中小型企业须符合以下条件：职工人数 1 000 人以下，或销售额 30 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 400 人及以上，销售额 3 000 万元及以上；其余为小型企业。

住宿和餐饮业，中小型企业须符合以下条件：职工人数 800 人以下，或销售额 15 000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 400 人及以上，销售额 3 000 万元及以上；其余为小型企业。

结合行业特点，《中小企业标准暂行规定》中，工业、建筑业采用了职工人数、销售额和资产总额三项指标；批发和零售业、交通运输和邮政业、住宿和餐饮业，因其行业企业的资产总额与销售额的关联度不大，资产总额不能客观反映其经营规模，加之现有资产总额的统计数据不全，因而只采用了职工人数和销售额两个指标。如果与国际比较，可以看出，根据《中小企业标准暂行规定》划分企业规模类型的结果与国外中小企业的相应比例基本一致。根据上述标准，属于中小企业的企业均可以享受到《中华人民共和国中小企业促进法》规定的各项优惠和扶持政策。上述法律法规的施行，表明我国政府已经充分认识到中小企业在国民经济和社会发展中的重要作用以及中小企业在经济活动中处于不利地位、需要扶持的现实。

第二节 我国中小企业的发展

改革开放以来，我国的中小企业在市场经济大潮中不断发展充实，虽经历了惊涛骇浪仍焕发着蓬勃生机。中小企业作为商品经济的产物，能很好地适应市场的不断变化，有着顽强的生命力。

一、我国中小企业发展现状

我国中小企业的发展具有中国特色。从新中国成立初期进行社会主义改造到实行完全的计划经济，企业由官僚资本、民族资本转化成国有资产，原来的企业形式发生了质的改变。改革开放以来，我国以民营企业为主体的中小企业在夹缝中成长，在政策变迁中逐渐发展壮大，正成为我国经济发展中日益重要的推动力。

1978 年 12 月召开的中共十一届三中全会，拉开了我国改革开放的序幕，明确了全党工作着重点转移到社会主义建设上来。提出“社会自留地、家庭副业和集市贸易是社会主义经济的必要补充部分，任何人不得乱加干涉”。1980 年 8 月，中共中央转发全国劳动就业会议文件，提出“鼓励和扶植城镇个体经济的发展”。1981 年 6 月，中共十一届六中全会指出“国营经济和集体经济是中国的基本经济形式，一定范围的劳动者个体经济是公有制经济的必要补充”。1982 年 12 月 4 日，全国人大第五次会议通过《中华

人民共和国宪法》中的第十一条规定“在法律规定范围内的城乡劳动者个体经济，是社会主义公有制经济的补充”，国家根本大法第一次承认个体经济的合法地位。这一阶段中国私营企业主创办企业的初始资金主要来源于个人或家庭的劳动、经营所得积累。

从1983年起中共中央加大了经济改革的推进力度，1984年10月20日中共十二届三中全会通过的《中共中央关于经济体制改革的决定》指出：“我国现在的个体经济是和社会主义公有制相联系的，不同于和资本主义私有制相联系的个体经济，它对于发展社会生产、方便人民生活、扩大劳动就业具有不可替代的作用，是社会主义经济必要的有益的补充，是从属于社会主义经济的。”1988年4月，第七届全国人大第一次会议通过《中华人民共和国宪法修正案》，《宪法》第十一条增加“国家允许私营经济在法律规定的范围内存在和发展。私营经济是社会主义公有制经济的补充。国家保护私营经济的合法权利和利益，对私营经济实行引导、监督和管理”。国家根本大法更加稳固了私营经济的法律地位和经济地位。1988年，私营企业登记总户数是9.06万家，雇佣人数是164万人，个体户大约2400家。

1989—1991年，个体私营经济在挫折中前进。这一阶段，国家对私营企业的大政方针和基本法律制度并未改变，但是从1989年下半年开始，一些主流媒体关于“姓资姓社”问题的争论逐步升级，部分带“红帽子”的私营企业家被逮捕或判决。

1992年邓小平南方谈话从根本上解除了把计划经济和市场经济看做是属于社会基本制度范畴的思想束缚，在指导思想上为民营经济的发展扫清了道路。1992年10月召开的中共十四大报告指出“在所有制结构上，以公有制包括全民所有制和集体所有制经济为主体，个体经济、私营经济、外资经济为补充，多种经济成分长期共同发展，不同经济成分还可以自愿实行多种形式的联合经营”。民营经济作为一种经济形态被确定下来，民营经济的力量得到空前膨胀，股份制、联营等投资多元化的经济形势开始出现。

“九五”初期，伴随着我国经济的“软着陆”，我国经济出现社会有效需求不足，经济增长明显放慢，民营企业在高速发展时期存在的管理漏洞、多元决策失误、人才结构失衡、创新不利、资金浪费等许多问题开始暴露。截至1997年底，私营企业96万户，个体户2850万户，私营企业和个体企业的工业产值占全国工业总产值的20%，个体私营经济从业人员6800万人。

自2001年12月11日我国加入世贸组织后，伴随着积极的财政政策和相对宽松的货币政策，中国经济摆脱了东南亚金融危机的影响，进入快速增长的轨道。从国际大环境来看，全球经济也伴随着相对宽松的货币政策（特别是美国）进入较快的发展阶段。外需的增长加上加入世贸组织带来的贸易便利使得我国外向型经济发展迅猛，中国成为世界的加工厂，我国进出口总额由2002年世界排名第六跃居第一。中小企业是出口加工企业的主力军，在这一时期获得了迅猛的发展，已经占据了国民经济的“半壁江山”。

《第二次全国基本单位普查主要数据公报》数据显示，从企业的从业人员规模看，2001年末，在全部企业法人单位中，50人以下的小企业248.5万个，占82.1%，比1996年增加46.1万个，增长22.8%；1000人及以上的大企业1.9万个，占0.6%，比1996年减少0.2万个，下降10.5%。2008年底，我国中小企业总计4200多万家，占企

业总数的99.4%以上,2012年底,全国中小企业数量已增至5 651万家。仅从数量上就可以看到,我国中小企业正在迅速发展,同样也反映了一个国际性规律,即在国民经济中如“汪洋小船”般的中小企业存在的客观性。

二、中小企业的特点

同大企业相比,中小企业的优势在于经营决策快,成本及综合风险相对较低,同时对市场反应敏锐,行为灵活。并且,中小企业中私人家族经营者较多,内部命令一元化,执行力强,能快速协调企业内部的所有资源,使之效率、效益最大化。但是,同大企业相比,中小企业在技术、资金、人力资源、信息获取等方面的能力较弱,每年在全球倒闭的企业当中,80%以上是中小企业。中小企业的特点有如下几个方面。

(一) 规模小、决策效率高、决策速度快

与大型企业相比较,中小企业的首要特征之一即在于企业规模小、经营决策权高度集中,特别是小企业,基本上都是一家一户自主经营,使资本追求利润的动力完全体现在经营者的积极性上。由于经营者对千变万化的市场反应灵敏,实行所有权与经营管理权合一,既可以节约所有者的监督成本,又有利于企业快速决策。其次,中小企业员工人数较少,组织结构简单,个人在企业中的贡献容易被识别,因而便于对员工进行有效的激励,不像大企业那样在庞大的阶层化组织内容易产生怠惰与无效率的情况。可见,中小企业在经营决策和人员激励上与大企业相比具有更大的弹性和灵活性,因而能对不断变化的市场作出迅速反应,即所谓企业小、动力大、机制灵活且有效率。当有些大公司和跨国企业在世界经济不景气的情况下不得不压缩生产规模的时候,中小企业却在不断调整经营方向和产品结构,从中获得新的发展。

(二) 经营单一、专业化程度高

中小企业由于自身规模小,人、财、物等资源相对有限,既无力经营多种产品以分散风险,也无法在某一产品的大规模生产上与大企业竞争,因而,往往将有限的人力、财力和物力投向那些被大企业所忽略的细小市场,专注于某一细小产品的经营来不断改进产品质量,提高生产效率,以求在市场竞争中站稳脚跟,进而获得更大的发展。从世界各国类似的成功经验来看,通过选择能使企业发挥自身优势的细分市场来进行专业化经营,走以专补缺、以小补大、专精制胜的成长之路,这是众多中小企业在激烈竞争中获得生存与发展的最有效途径之一。此外,随着社会生产的专业化、协作化发展,越来越多的企业摆脱了“大而全”、“小而全”的组织形式。中小企业通过专业化生产与大型企业建立起密切的协作关系,不仅在客观上有力地支持和促进了大企业发展,同时也为自身的生存与发展提供了可靠的基础。

(三) 产品数量少,但品种多

一般来讲,数量庞大、单一化的产品生产才能充分发挥巨额投资的装备技术优势,但大批量的单一品种只能满足社会生产和人们日常生活中一些主要方面的需求,当出现某些数量小的个性化需求时,大企业往往难以满足。因此,面对当今时代人们越来越突出个性的消费需求,消费品生产已从大批量、单一化转向小批量、多样化。虽然中小企业作为个体,普遍存在经营品种单一、生产能力较低的缺点,但从整体上看,由于量大、点多,且

行业和地域分布面广，它们又具有贴近市场、靠近顾客和机制灵活、反应快捷的经营优势，因此，利于适应多种多样、千变万化的消费需求。特别是在零售商业领域，居民日常零星的、多样的消费需求都可以通过千家万户中小企业灵活的服务方式得到满足。

(四) 以开发新型小产品为起点，中小企业是成长最快的科技创新力量

现代科技在工业技术装备和产品发展方向上有两方面的影响，一方面是向着大型化、集中化的方向发展；另一方面又向着小型化、分散化方向发展。产品的小型化、分散化生产为中小企业的发展提供了有利条件。特别是在新技术革命条件下，许多中小企业的创始人往往是大企业和研究所的科技人员或者大学教授，他们常常集管理者、所有者和发明者于一身，对新的技术发明创造可以立即付诸实践。正因为如此，20世纪70年代以来，新技术型的中小企业像雨后春笋般出现，它们在微型电脑、信息系统、半导体部件、电子印刷和新材料等方面取得了极大的成功，有许多中小企业仅在短短几年或十几年里，迅速成长为闻名于世的大公司，如惠普、微软、雅虎、索尼、阿里巴巴等。

【知识链接】

阿里巴巴集团

阿里巴巴集团由本为英语教师的中国互联网先锋马云于1999年带领其他17人所创立，投资50万元，他希望将互联网发展成为普及使用、安全可靠的工具，让大众受惠。阿里巴巴集团由私人持股，现服务来自超过240个国家和地区的互联网用户。阿里巴巴集团及其关联公司在大中华地区、印度、日本、韩国、英国及美国的70多个城市共有24000多名员工。阿里巴巴集团在2012年的营业收入达到49亿美元，净利润达到11亿美元，是中国电子商务市场当之无愧的龙头。

阿里巴巴集团经营多元化的互联网业务，致力于为全球所有人创造便捷的网上交易渠道。自成立以来，发展了消费者电子商务、网上支付、B2B网上交易市场及云计算等领先业务。阿里巴巴集团现有25个事业部，其目标是促进一个开放、协同、繁荣的电子商务生态系统。

三、中小企业的作用

不仅在高度发达的市场经济国家，在处于制度变迁的发展中国家，中小企业的重要作用 and 地位也已经日益显现。中小企业的大量存在是一个不分地区和发展阶段而普遍存在的现象，是经济发展的内在要求和必然结果，是保证正常合理的价格的形成、维护市场竞争活力、确保经济运行稳定、保障充分就业的前提和条件。

(一) 中小企业是国民经济的重要增长点

中小企业在我国的国民经济发展中，始终是一支重要力量，是我国国民经济的重要组成部分。中小企业作为市场竞争机制的真正参与者和体现者，在很大程度上可以说是经济发展的基本动力，反映了经济分散化、多样化性质的内在要求，体现出中小企业的先进性、革命性和生命力之所在。中小企业量大面广，分布在国民经济的各个领域，并且日益成为经济增长的主要因素。据国家统计局数据显示，我国“十五”期间国民经济

年均增长 9.5%，而规模以上的工业中小企业的增加值年均增长 28%。这说明中小企业对经济增长的贡献非常大。当前中小企业创造的产值和服务价值已经占了国民生产总值的 60% 左右，中小企业上缴的税收占了我国税收总额的 50% 左右。65% 的发明专利、80% 以上的新产品开发都是中小企业完成的。

（二）中小企业是社会就业的主要渠道

各国都把就业当做宏观经济的主要目标，其原因在于，只有充分就业才能保持社会稳定，为经济发展提供一个安定有序有利的环境，同时也是国家长治久安、社会稳定的根本保障。中小企业是社会就业的主要承担者，表现在三个方面：一是从资产净值人均占有份额上来看，同样的资金投入，小企业可以比大企业多吸收 4 倍的人员就业。据测算，对于相同的固定资产投资，国有中小企业占用国有资产仅 17%，吸纳就业量却达 74%，吸纳的就业容量为大型企业的 14 倍，而对于相同的产值，中小企业吸纳的就业容量为大型企业的 1.43 倍。二是从就业人数的绝对额上来看，目前，我国中小企业就业人员占城镇就业总量的 75% 以上；在工业领域，中小企业全部就业人员 1.1 亿人，占全部工业就业人数的 83%。三是从容纳就业人数的空间上来看，随着大企业技术构成和管理水平的不断提高，加上企业的优化重组，大企业已经很难再提供新的就业岗位，富余人员和下岗、失业人员会越来越多，解决这批人员的就业或再就业问题，主要靠中小企业的发展。中小企业稳定发展，就可以稳定一支庞大的产业队伍。这将对整个社会的政治、经济、文化和民族关系等产生很好的影响和作用，对缓解我国经济增长方式的转变与扩大就业之间的矛盾具有重要意义。

（三）中小企业是科技创新的重要源泉

中小企业也是技术创新的重要力量，这不仅体现在中小企业呈现出以知识和技术密集型取代传统的劳动密集型、资本密集型的发展趋势，而且由于中小企业经营灵活、高效的特点，把科学技术转化为现实生产力所耗费的时间和精力的环节也大为缩短。因为高科技产业是高风险产业，大企业一般注重常规生产，不愿意冒风险。而小企业往往因为船小好掉头，成为科技转化为生产力的“实验田”。我国中小企业中的高新技术企业，在科技创新、技术开发等方面意识强、行动快，成为名副其实的技术创新生力军。典型的如山东青岛海尔集团、江苏春兰集团都是由中小民营企业发展起来的，其技术水平现已处于世界领先地位。

（四）中小企业是地方发展的重要支撑

农业、农村和农民问题是我国经济和社会发展中的重要问题。支援农业，促进农业和农村的发展的一个重要思路就是要走农村工业化道路，这个繁重、艰巨任务的解决还需大力发展农村中的中小企业——乡镇企业，分析其原因有三：一是中小企业是农村城镇化的先锋队。农村工业化、农村城镇化是任何一个现代化国家在其发展过程中不可逾越的历史阶段。从西方发达国家和我国沿海发达地区城市化进程来看，工业化和城镇化过程都离不开中小企业发展的促进。国有中小企业、城乡集体企业、“三资”企业和私营企业大多分布在中小城市和农村城镇，其发展壮大关系着一个地区农村工业化、农村城镇化的发展进程，所以说中小企业是农村城镇化的先锋队。二是中小企业是农民增收