

金融危机下的 中小企业管理创新

主编◎杜林

Management Innovation of Small and Medium Sized Enterprises
in Global Financial Crisis



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

金融危机下的 中小企业管理创新

主编◎杜林



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

图书在版编目(CIP)数据

金融危机下的中小企业管理创新/杜林主编. —北京:
社会科学文献出版社, 2011. 1

ISBN 978 - 7 - 5097 - 1997 - 8

I. ①金… II. ①杜… III. ①中小企业 - 企业管理 -
国际学术会议 - 文集 IV. ①F276. 3 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 239638 号

金融危机下的中小企业管理创新

主 编 / 杜 林

出 版 人 / 谢寿光

总 编 辑 / 邹东涛

出 版 者 / 社会科学文献出版社

地 址 / 北京市西城区北三环中路甲 29 号院 3 号楼华龙大厦

邮政编码 / 100029

网 址 / <http://www.ssap.com.cn>

网站支持 / (010) 59367077

责任部门 / 财经与管理图书事业部 (010) 59367226

电子信箱 / caijingbu@ssap.cn

项目负责人 / 周 丽 赵学秀

责任编辑 / 赵学秀

责任校对 / 邓雪梅

责任印制 / 董 然 蔡 静 米 扬

总 经 销 / 社会科学文献出版社发行部

(010) 59367081 59367089

经 销 / 各地书店

读者服务 / 读者服务中心 (010) 59367028

排 版 / 北京步步赢图文制作中心

印 刷 / 三河市尚艺印装有限公司

开 本 / 787mm × 1092mm 1/16

印 张 / 26

字 数 / 449 千字

版 次 / 2011 年 1 月第 1 版

印 次 / 2011 年 1 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978 - 7 - 5097 - 1997 - 8

定 价 / 75.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误,
请与本社读者服务中心联系更换



版权所有 翻印必究

编 委 会

主 任	韩秋实			
副 主 任	葛新权	谢瑞峰	侯军岐	
委 员	栾忠权	戈新生	范玉涛	刘 宇
	张志凤	卢 静	曲 立	李雁玲
	王建梅	孙 静		

二〇〇九年第六届“全球经济中的中小企业”国际会议

组 委 会

大会组委会中方主席：北京信息科技大学校长 杜林 教授

President of the Organization Committee of the Conference, President of BISTU,
Professor Du Lin

大会组委会外方主席：澳大利亚卧龙岗大学商学院副院长 中小企业与
区域研究中心主任 Charles Harvie 博士

President of Organization Committee of the Conference, Deputy Dean of Business School of University Wollongong, Chairman of Centre for Small Business and Regional Research, Doctor Charles Harvie

大会组委会中方副主席：北京信息科技大学副校长 韩秋实 教授

Deputy President of the Organization Committee of the Conference, Deputy President of BISTU, Professor Han Qiushi

大会组委会副主席：中国机械工业质量管理协会中小型企业质量工作研究会主任 陈声环

Deputy President of the Organization Committee of the Conference, Chairman of Small and Medium Enterprises Quality Affair Association of China Machine Building Quality Management Association, Mr. Chen Shenghuan

二〇〇九年第六届“全球经济中的中小企业”国际会议

中方邀请嘉宾

- 李京文 中国工程院院士、中国社科院学部委员
张守一 中国社科院荣誉学部委员
周 南 国家发改委处长
刘建钧 国家发改委处长
李泊溪 国务院发展研究中心研究员
刘 云 教授、博导，浙江大学中小企业研究中心主任
陈卫东 教授、博导，天津大学经济管理学院中小企业研究中心
叶 龙 教授、博导，北京交通大学经管学院副院长
吴少平 教授、博导，首都经济贸易大学工商管理学院
韩福荣 教授、博导，北京工业大学经济管理学院
李金华 研究员、博导，中国社科院数量经济与技术经济研究所
张 琦 教授、博导，北京师范大学经济与资源管理学院院长
洪 涛 教授、博导，北京工商大学商业经济研究所所长
王关义 教授，北京印刷学院经济管理学院院长
戴淑芬 教授、博导，北京科技大学经济管理学院副院长
崔新健 教授、博导，中央财经大学工商学院副院长
安景文 教授、博导，中国矿业大学经管学院副院长
张俊昌 教授、博导，北京林业大学经济管理学院副院长
李铁克 教授、博导，北京科技大学经济管理学院
谢晓霞 研究员，中国社科院工业经济研究所
石晓军 副教授，北京航空航天大学经济管理学院
李治堂 教授，北京印刷学院经济管理学院党总支书记

开幕式致辞

杜 林*

(2009年12月5日)

大家好！今天高朋满座，2009年第六届“全球经济中的中小企业”国际会议如期召开了。

首先欢迎远道而来的各位嘉宾！也祝贺本次会议成功举办！

中国有句古话“有朋自远方来，不亦乐乎”，用英文说就是“*How happy we are, to meet friends from afar*”。按字面上来解释就是：看到从远方来的朋友，是一件多么令人开心的事啊。孔子时代的科技并不像现在这样发达，城市之间的交通及人与人之间的交往，也相当不便。没有汽车、火车、飞机，没有电话、计算机、网络，甚至连书信也不多。于是住在远方的朋友要见一面，只有靠传统的方法，走路或以牛车、马车代步，不但旷日废时，还必须放下手边一切的工作，才能与朋友一见。

现在不同了，有了发达的交通工具，有了发达的通信工具，朋友间的见面更频繁了，我们充分享受这种与朋友共处的幸福。

2008年11月15~24日，我和我校科技处戈新生处长、经济管理学院葛新权院长、信息管理学院李忱院长、人文社科学院何深思院长及国际交流处范玉涛处长访问了澳大利亚的维多利亚大学、拉筹伯大学、卧龙岗大学3所大学，并分别签订了校际合作协议，内容包括青年教师培训、学生交流、联合培养本科生与研究生、学术交流以及在维多利亚大学建立双语教师培训基地。这次访问给我留下了深刻的印象，热情好客的澳大

* 杜林，2009年第六届“全球经济中的中小企业”国际会议组委会中方主席、北京信息科技大学校长。

利亚朋友和碧水蓝天的澳大利亚天气一起留在了我们的心中，这次会议也是我们合作的成果之一。

这次会议的主办单位——北京信息科技大学是经教育部批准，由北京机械工程学院和北京信息工程学院两所全日制普通高等学校合并组建，以工管为主体、工管理经文法多学科协调发展，以培养高素质应用型人才为主，本科教学评估为优秀，北京市重点支持建设的大学。

学校以培养高素质应用型人才为主，深入开展教学改革、教学建设和教学研究，取得了国家级教学成果特等奖1项、北京市教学成果奖14项。学校在电子信息、现代制造与光机电一体化、知识管理与技术经济等领域具有明显特色和优势。近五年来，获得省部级及以上科技奖励28项，其中以第一完成单位获得国家技术发明二等奖1项（2008年）、国家科技进步二等奖2项（2007年和2008年各1项）；取得发明专利授权和软件著作权共90项；发表论文近3400篇，进入三大检索论文500余篇。

北京信息科技大学在经济学领域也有较长的办学历史和明显的研究特色，跟踪当代经济发展与研究的热点焦点问题开展了卓有成效的工作。国际金融危机爆发一年多来，贸易保护主义在全球范围内抬头，大有愈演愈烈之势，正对世界经济复苏构成重大挑战，受到了各国经济学家的高度关注。

据世界贸易组织统计，自国际金融危机爆发以来，全球范围实施的贸易保护措施高达150项，还有数百项贸易保护主义措施正在讨论形成当中。世贸组织警告说，国际金融危机全面爆发后，越来越多的经济体采取了贸易保护主义措施，这种趋势可能“慢慢地扼杀”贸易增长。自由贸易并非造成危机的原因，幻想通过贸易保护主义政策渡过难关，只会加剧危机，延缓世界经济复苏进程。

统计数据表明，目前我国中小企业数量已超过4200万户，占全国企业总数的99%，产值占国民生产总值的60%，为全社会提供了75%的新增就业机会。所以我们应该关注中小企业，关注它

们成长中遇到的问题。本次会议将为企业家、学者和政策制定者提供一个平台，讨论在全球金融危机中东亚区域内中小企业面临的挑战和前景，旨在为中小企业的可持续发展寻求有效的发展战略和政府政策支持。

鉴于中小企业对东亚区域经济增长与发展的重要性，认清金融危机对中小企业的影晌、研究有效应对不利影响的企事业战略和政府政策就显得尤为重要。本次国际会议是通过交流经验与看法、共同探讨东亚各国应采取有效政策措施来实现共赢的局面。此外，对于东亚区域内的中小企业而言，制定企业发展战略来充分利用各国经济复苏中的机遇也是一个十分重要的问题。

伴随着中小企业的发展和壮大，东亚各国需要更多的灵活、有创造力和创新精神的企业家。因此，为了帮助中小企业顺利度过危机，确保它们在随后的全球经济复苏与国际贸易中获利，企业家精神应成为中小企业发展战略的一个重要的组成部分。

以开放的心态，打破壁垒，加强各方面合作，促进各家在新经济形势下共同进步，是本次会议的一个重要目的。

我们希望本次会议能够推动更多的企业间和校企间合作，鼓励更多的有利于中小企业成长的政策出现，对中小企业的发展起到积极的作用。

序 言

纵观全球，在任何国家的经济中，中小企业都已经占据了非常重要的地位，成为推动经济发展、构建市场主体的一种基本力量。目前，中小企业不仅在数量上远远超过大企业，而且在确保经济增长、缓解就业压力、优化经济结构等方面发挥更加重要的作用。国际经济界、学术界普遍认为，中小企业将是 21 世纪经济发展的主角。然而 2008 年的全球金融危机暴露东亚各国的中小企业在应对危机时能力明显不足，经常面临融资困难、创新能力不强、外部需求不足导致出口难度加大甚至倒闭等风险。因此，认清金融危机对中小企业的影响、研究有效应对不利影响的企业战略和政府宏观政策就显得尤为重要。

冬天到了，春天还会远吗？为了给企业家、实业家、学者和政策制定者提供一个平台，共同讨论在全球金融危机中东亚区域内中小企业面临的挑战和前景，以期为中小企业的可持续发展寻求有效的发展战略和政府政策支持。2009 年 12 月 5~6 日，北京信息科技大学联合澳大利亚卧龙岗大学、马来西亚玛拉理工大学、日本神户大学主办，中国机械工业质量管理协会协办的 2009 年第六届“全球经济中的中小企业”国际会议在北京国际会议中心成功举行了。会议的参加者有来自世界数个国家和地区的企业家、中小企业主、政策制定者、实业家和学者等。他们提供了许多有见解的论文，与会者对这些文章进行了分类讨论，从各个方面探讨了全球中小企业发展的热点问题。本次会议分为六大主题：金融危机背景下的中小企业的投资和融资、金融危机背景下的企业成长研究、金融危机背景下的企业合作机制以及财税研究、面对金融危机亚洲中小企业的创新与发展、面对金融危机提升中小企业竞争力、企业的知识管理与绩效评价。本次会议全面研究了金

融危机下中小企业面对的困难和解决方法以及未来中小企业的成长方向。

“沉舟侧畔千帆过，病树前头万木春。”本次“全球经济中的中小企业”国际会议通过交流各国实践经验来共同探讨东亚各国和地区在应对危机时应采取的有效政策措施，以及如何克服中小企业发展的“瓶颈”问题。此外，对于东亚区域内的中小企业而言，如何制定企业未来发展战略来充分利用各国和地区经济复苏中的机遇也是一个十分重要的问题。同时伴随着东亚各国和地区经济的发展和中小企业发展的壮大，东亚各国和地区需要更多的灵活、有创造力和创新精神的企业家。因此，研究各国和地区中小企业发展的历史和现状、成功与失败，对中小企业适应新的历史机遇、增强其创新能力具有很好的借鉴作用。

本论文集收录了其中的一部分，包括47篇学术论文，以飨广大读者。收录的所有论文都经过国内外部分中小企业研究专家的评阅。专家们对投稿论文提出了很多具体的修改意见。会务组将意见反馈给作者，绝大部分作者根据修改意见提交了论文的修改稿。会务组对稿件进行了修改和再编辑，又进行了分类，最后形成了此论文集。该论文集内容涉及国内外中小企业投融资、企业成长、企业合作机制及财税研究、企业的创新发展、中小企业竞争力、企业的知识管理与绩效评价等方面，论述充分，资料翔实，极具参考价值。

由于编者的能力和时间有限，论文集难免有错误和不当之处，敬请读者批评指正。

主 编

2010年6月19日

目 录

CONTENTS

第一篇 金融危机背景下的中小企业的投资和融资

中关村科技型中小企业融资实证分析	谭祖卫 / 003
中小企业融资难的原因分析及解决对策	刘 春 周秀芬 / 016
经济危机背景下我国中小企业的融资战略研究	李静文 / 024
北京地区上市公司资本结构与企业 价值关系研究	王 斌 葛新权 文彩霞 / 032
面向中小企业的供应链融资研究	周月莉 / 043
融资租赁与中小企业融资	杨 英 / 052
我国创新型中小企业融资平台研究	李建圆 / 058
我国家族企业融资问题研究	任荣华 刘 宇 刘程程 / 066
论中小企业的财务目标	李红娟 / 077
中小企业贷款难及其原因分析	刘 春 王晓璐 / 085

第二篇 金融危机背景下的企业成长研究

现代企业加速器与科技企业孵化器

对接机制研究	王信东 张家骥 李 磊 孙 宁 / 097
从金融危机中看企业孵化器的功能	李 磊 / 107
论风险投资对企业成长的消极影响	李建良 / 115

基于网状经济的中小企业成长路径之业务拓展策略研究	王 慧 / 125
基于文化创意产业的中小企业创业模式探讨	贡晓哲 谢 群 / 130
我国中小银行困境分析	徐文彬 谭祖卫 / 138
绿色 GDP 投入产出表的编制研究	廖明球 / 148
转型经济下的中小企业和政府公共产品的提供	晁代立 / 156

第三篇 金融危机背景下的企业合作机制以及财税研究

促进中小企业就业创造效应释放的财税政策选择	孙玉霞 / 169
金融危机下中小企业的税收优惠政策探究	赵 静 贡晓哲 / 177
新准则下我国上市公司递延所得税对盈余管理 影响的实证研究	祝 捷 佟 宇 / 184
浅析《小企业会计制度》对小企业的影响	黄华祝 / 195
金融危机背景下对我国中小企业现金流管理的思考	张 琳 彭 玮 / 202
企业短期偿债能力指标的完善	周 战 / 208
东南亚与全球金融危机对中小企业的影响比较分析	孙海程 / 216
各国对中小企业政策的比较及启示	常贵臣 / 224

第四篇 面对金融危机亚洲中小企业的创新与发展

我国中小企业国际化发展抉择与策略研究	谢 群 贡晓哲 / 233
浅析金融危机下中国中小企业的自主创新之路	王 量 / 242
中国中小农业企业供应链管理模式的创新与演进路径 ——基于果蔬类农产品供应链的研究	张 浩 安玉发 / 249
论中小企业之技术创新	包聪颖 / 259
依托产业集群促进中小企业更好发展	刘程程 任荣华 / 265
浅析金融危机背景下中小企业电子商务的发展	杨 英 / 277

第五篇 面对金融危机 提升中小企业竞争力

经济网络新范式：中小企业生存能力研究	陈卫东 王 倩 / 285
长尾时代的中小企业核心能力构建研究	靳现凯 刘 宇 / 296
金融危机下我国中小企业转危为机的研究	李 忱 周燕悦 / 305

论中小企业家综合素质的构成、培养与提升	吴少平 / 310
浅谈中小企业的“零缺陷”质量管理	任倩倩 / 316
中小企业如何有效实现质量创造利润	
——基于质量管理的顾客让渡价值分析角度	李宗洁 / 324
浅谈中小企业文化建设的问题和建议	贾 博 / 334
中国中小企业信息化的加速器	
——IT 治理	邵甘绪 / 339

第六篇 企业的知识管理与绩效评价

中小企业知识管理体系研究	葛新权 / 349
基于层次分析法的中小企业知识管理绩效评价	彭 玮 张 琳 / 356
论平衡记分卡在国有汽车制造业企业中	
应用的可行性	周秀芬 刘 春 / 365
中小企业核心员工激励探究	侯 慧 / 370
运用内部营销思想改善中小企业人力资源管理	张晓霞 / 377
社会责任视角下房地产企业业绩评价	
指标体系的构建	曲传玉 刘 春 / 383
我国中小企业员工激励问题研究	王 莎 卢 静 / 391

第一篇

金融危机背景下的中小企业的 投资和融资

中关村科技型中小企业融资实证分析*

谭祖卫**

摘 要 中小企业融资难是世界性问题。为建设创新型国家，传统的投融资体系难以满足创新经济发展的需要。本文以中关村科技型企业为研究对象，通过问卷调查、座谈和重点拜访，在掌握企业融资现状的基础上，分析其原因，并就构建中关村科技金融支撑体系提出相关对策及建议。

关键词 科技金融 融资 实证分析

一 传统的投融资体系难以满足创新经济发展需要

以高新技术企业带动创新经济发展是各国实现创新经济发展的主要经验之一。创新型经济的发展需要建立与之相适应的投融资创新体系。随着中小创业企业日益成为产业创新的主体，创新型经济的发展越来越依赖于众多创业企业的发展。我国目前的投融资体系建立在传统的计划经济基础之上，还远远不能满足创新型经济发展的需要。从全国的情况看，由于尚未建立起与创业企业不同发展阶段融资需求特征相适应的投融资体系，以中小企业为主体的创业企业在发展中普遍面临“资金瓶颈”问题。这主要表现为国家支持中小企业创业融资的政策难以落实；缺乏立足于为创业企业服务的金融机构；创业投资业不发达，中小创业企业直接融资渠道不畅通；信用担保体系尚不健全，商业性金融机构的贷款风险无法转移；投融资中介服务体系发展滞后，高额的交易成本降低了闲置资金向产业资本的转换效率，等等。

* 本文受北京信息科技大学科研基金项目（批准号 5026010935）和 2010 年度科研水平提高项目（项目编号：5028123500）的资助。

** 谭祖卫，北京信息科技大学经济管理学院副教授，研究方向为科技金融、创业投资、高新技术产业、企业资本运作，E-mail: tzw65@126.com。