

中国中小企业 发展报告 (2008-2009)

联合编著

中国中小企业协会
国家发展和改革委员会中小企业司
中国社会科学院中小企业研究中心
江南大学中小企业发展与管理研究院
安徽省淮南师范学院中小企业研究中心

中小企业发展：
历史与现实 · 诚信与责任

名誉主编/李子彬

主编/陈乃醒 傅贤治
白林

CHINA



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PRESS BEIJING HEADQUARTERS

中国中小企业 发展报告 (2008-2009)

联合编著

中国中小企业协会
国家发展和改革委员会中小企业司
中国社会科学院中小企业研究中心
江南大学中小企业发展与管理研究院
安徽省淮南师范学院中小企业研究中心

中小企业发展：
历史与现实·诚信与责任

名誉主编/李子彬

主 编/陈乃醒 傅贤治
白 林

CHINA



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

中国中小企业发展报告/陈乃醒主编. - 北京: 中国经济出版社, 2009. 6

ISBN 978 - 7 - 5017 - 9252 - 8

I. 中… II. 陈… III. 中小企业—经济发展—研究报告—中国
IV. F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 075914 号

出版发行: 中国经济出版社 (100037 · 北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 杨 莹 (电话: 010 - 68308159)

责任印制: 张江虹

封面设计: 任燕飞

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京市昌平新兴胶印厂

开 本: 710 mm × 1000 mm 1/16

印张: 34.25 字数: 498 千字

版 次: 2009 年 6 月第 1 版

印次: 2009 年 6 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5017 - 9252 - 8/F · 8191

定价: 76.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 由我社发行部门负责调换, 电话: 68330607

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282 国家版权局反盗版举报中心电话: 12390

服务热线: 68344225 68341878

顾问

- 成思危 原全国人大副委员长 民建中央委员会主席
张吾乐 全国政协常委 中国中小企业国际合作协会会长
欧新黔 国家工业和信息化部副部长
盛树仁 中国工业经济协会副会长 原国家计委副主任
陈佳贵 中国社会科学院副院长 全国人大常委 研究员
吴敬琏 全国政协常委 国务院发展研究中心研究员
周叔莲 全国政协委员 原中国社科院工经所所长
张卓元 全国政协委员 原中国社科院经济所所长
陆学艺 全国人大代表 原中国社科院社会学所所长
金 碚 中国社会科学院工业经济研究所所长

编委会主任

- 王黎明 国家工业和信息化部中小企业司司长

编委会副主任

- 郑 昕 国家工业和信息化部中小企业司副司长
狄 娜 国家工业和信息化部中小企业司巡视员

名誉主编

- 李子彬 中国中小企业协会会长 国家发改委原副主任

目 录

现实篇

——低谷的 2008 年和高峰的 2007 年

第一章 世界金融风暴对我国中小企业发展的影响及应对策略	(3)
第一节 目前我国中小企业发展的困境	(3)
第二节 以防经济下滑为主导的中小企业政策走向	(7)
第三节 当前形势下我国中小企业最佳融资策略	(18)
第四节 与中小企业发展相关的若干基本问题	(28)
第五节 中小企业复苏的若干建议	(32)
第二章 2007 是中小企业发展最好的一年	(38)
第一节 2007 年中小企业发展的特点	(38)
第二节 省、自治区、直辖市中小企业总规模及税率比较	(40)

历史篇

——中国中小企业发展 30 年

第三章 有计划的商品经济条件下的中小企业发展状况	(49)
第一节 第一阶段(1978 年前后—1983 年)	(49)
第二节 第二阶段(1984—1992 年)	(67)

第四章 社会主义市场经济条件下的

中小企业发展状况 (92)

第一节 第三阶段(1992—1996年) (92)

第二节 第四阶段(1997—2001年) (110)

第五章 融入世界经济一体化条件下的

中国中小企业发展 (131)

第一节 此阶段国内经济、经济全球化背景(2002年至今) (131)

第二节 加入WTO后的经济形势及其对中小企业发展的影响 ... (135)

第三节 此阶段的中小企业的发展状况 及其对国民经济发展的贡献 (140)

第六章 经验、问题、对策建议 (153)

第一节 中小企业发展的经验 (154)

第二节 中小企业发展面临的问题 (159)

第三节 中小企业发展的相关对策 (168)

转型篇

——全面提高我国中小企业素质的途径

第七章 概 述 (181)

第一节 转型的内涵与标准 (181)

第二节 转型的影响:机遇与挑战 (187)

第三节 中小企业转型的方向、障碍与路径 (202)

第八章 市场经济二次转型与中小企业发展	(207)
第一节 竞争结构与方式的转型	(207)
第二节 信用经济转型与中小企业诚信体系建设	(213)
第三节 国际化与中小企业战略转型	(219)
第九章 产业转型与中小企业发展	(230)
第一节 产业结构升级与中小企业发展	(230)
第二节 产业转移与中小企业定位	(242)
第三节 产业组织方式转型与中小企业发展	(251)
第十章 技术转型与中小企业转型与发展	(261)
第一节 技术革命与中小企业发展	(261)
第二节 信息化、新型工业化与中小企业技术转型	(269)
第三节 网络经济、电子商务与中小企业发展研究	(272)
第四节 中小企业技术转轨的路径分析	(277)
第十一章 中小企业转型与我国和谐社会建设	(283)
第一节 和谐社会建设与中小企业发展	(283)
第二节 市场法规完善与中小企业发展	(290)
第三节 环境规制与中小企业的环境责任	(294)

诚信篇

——市场经济发展的灵魂

第十二章 诚信与中小企业	(305)
第一节 诚信概述	(305)
第二节 企业诚信与企业信用	(310)

第三节	诚信对中小企业发展的重要意义	(317)
第十三章	我国中小企业的诚信问题	(324)
第一节	我国中小企业诚信现状	(324)
第二节	中小企业诚信欠缺的原因分析	(341)
第三节	西方发达国家诚信建设的经验总结	(359)
第四节	解决我国中小企业诚信欠缺问题的对策建议	(371)
第十四章	中小企业诚信的热点问题讨论	(401)
第一节	中小企业诚信评价体系	(401)
第二节	电子商务环境下的中小企业诚信问题	(414)
第三节	中小企业诚信与融资问题	(432)
第四节	中小企业的产品安全问题	(447)

责任篇

——重如泰山的企业使命

第十五章	企业社会责任	(459)
第一节	企业社会责任概述	(460)
第二节	企业社会责任的基本内容	(474)
第十六章	企业的社会评价	(490)
第一节	企业社会评价的必要性	(490)
第二节	发达国家企业社会评价标准概述	(493)
第三节	企业社会评价指标体系的构建	(502)

第十七章 我国企业社会责任的对策建议	(513)
第一节 中国特色的企业社会责任	(513)
第二节 我国企业履行社会责任的现状及成因	(518)
第三节 企业履行社会责任的对策建议	(530)

现实篇

——低谷的2008年和高峰的2007年

第一章 世界金融风暴对我国中小企业发展的影响及应对策略

第二章 2007是中小企业发展最好的一年

第一章 世界金融风暴对 我国中小企业发展的影响及应对策略

第一节 目前我国中小企业发展的困境

目前我国中小企业发展正处于新一轮的困难时期。造成困难的主要原因既有国际的,也有国内的,还有中小企业自身所固有的。

一、国际市场萎缩

从美英等国无节制地恶炒石油,导致国际市场石油价格暴涨开始,直到美国房地产市场锐减,引发美国次贷危机,进而形成金融风暴,并逐步向全世界蔓延,从而造成全球通货紧缩。据有关资料显示,全球三大经济体都不同程度地出现经济萎缩现象。美国 2008 年物价指数环比下降 1%,创 61 年来的最大月跌幅;11 月份美国就业率下降,全国失去 200 万工作岗位,经济增长率只有 0.5%,创 20 年来经济增长幅度新低。同时,欧盟各主要国家英国、法国、德国、荷兰等,自 10 月份以来,物价指数也都不同程度地出现较大幅度的下降,经济增长率出现新低,有的甚至出现负增长。日本经济也出现了经济紧缩的征兆。世界经济出现通货紧缩,直接导致国际产品市场急剧萎缩。我国产品出口从 2008 年前的多年以 20% 以上的幅度增长,到 2008 年增幅只有 8% 左右,从 2008 年 11 月开始,我国对外贸易进出口同比双双下降,出现了负增长。这样,受第一波冲击的就是生产出口产品的企业。其中,生产玩具、服装、纺织、鞋类、家具、文体用具等人民生活必需品企业所受影响最大,已经倒闭的企业大部分也就是这些企业。浙江省温州市和广东省东莞市是生产这些产品的中小企业集聚地,据温州市经贸委对全市重点

乡镇的调查,共有2万家企业完全倒闭;^①东莞也有近万家企业倒闭。

二、国内市场变数大

和上一个问题相联系的是,由于国际市场萎缩所产生的传导效应,冲击了国内市场,使国内市场变数增大。这是因为一方面因为产品出口受阻,生产出口产品的企业也将销售市场转向国内,加剧了国内市场的竞争;另一方面,出口产品的生产数量减少,为生产出口产品提供原辅材料的企业的产量也就相应减少;同时,所有相关企业都会因产量减少而相应减少员工数量,工资数量的减少必然影响消费品市场。就这样,犹如多米诺骨牌式的冲击了国内市场。加之,在此前形成的房地产市场因价格过高造成的市场低迷,以及因宏观调控影响了一些大型项目的进度等,更增加了国内市场的不确定性。中小企业几乎全部都是处于产业链条的某一部位,产业链条的断裂就意味着企业市场的消失。因此,据国家发展和改革委员会调查,截至2008年上半年全国已有6.7万家中小企业停产。笔者认为,到年底停产企业不下10万家。在这些企业中,不完全是因为经营不善倒闭的,其中还包括转产或易地两种类型,但倒闭的占60%以上,约6万家,约占全国中小企业总数30万^②家的20%。有人认为,在市场经济的条件下,部分企业由于竞争而倒闭,这是正常的,也是产业升级和提高企业素质所必须的。但是笔者认为,在市场竞争的环境下,无可避免地会有些企业遭到淘汰,正常的淘汰率为5%左右。而20%的淘汰率高出5%4倍,就不正常了。也有人认为,企业竞争激烈,淘汰力度大,有利于促进企业转换经营方式。可是笔者同样认为,企业经营方式的转换是必要的,但是这是一个发展过程,而且是较长时期的发展过程,不可能在短期内完成,同时促进企业经营方式的转换通常是在经济发展比较好的时期,有的转换还需要大笔投入资金。而目前企业处于经营困难时期,这个时期对于企业来说,主要矛盾是生存问题,而非转换经营方式问题。

^① IT时代周刊,2008年第23期,第25页。

^② 这一数字为规模以上企业,即全部国有和年收入在500万元以上的非国有企业。

三、生产成本上升

相对于产品价格,目前中小企业生产成本上升幅度较大。从2007年初开始,国家确定了以“两防”为主导的宏观调控政策走向,使产品市场逐步萎缩,价格逐步下降。而包括能源在内的原材料,则呈上升趋势。加之人民币汇率上升,以及《劳动合同法》的颁布实施,更增加了成本上升的幅度。其中后两项属于硬成本,企业是不能消化的。这就大大增加了企业控制成本的难度。更严重的是,中小企业生产成本上升,完全达到了侵蚀利润的程度,由此造成大批中小企业亏损,导致了青岛等地比较集中的韩国一些中小企业逃匿,一夜之间人走楼空。中国台湾、香港等地企业比较集中的珠江三角洲中小企业外迁至人工成本比较低的东南亚国家。已经倒闭的内资企业也大都因为成本严重侵蚀利润。本来,我国中西部地区人工成本相对较低,国内企业应当向中西部转移,但由于中西部地区服务和基础设施等配套较差,加之有些产品市场不在中西部,运输成本增大,远远抵消了人工成本核算的低廉,所以转移的并不多。中国是一个人口众多的国家,“发挥人力资源优势”是我国一大战略。在改革开放的30年中,这一战略得到了充分发挥,所以取得了举世瞩目的成就。这一优势的具体表现就是“低成本竞争”。而生产成本的上升,特别是人工成本的上升,削弱了这一优势,从而造成国际竞争力的下降,使得部分外资企业外移的同时,丢掉了一些产品的国际市场。

四、融资难度大

中小企业融资难是全世界的通病,不过融资难的程度、表现和原因各国都不相同。在发达国家,中小企业的创办资金一般都是自筹和向亲友借贷;企业有所发展后,便以增资扩股的方式吸引天使投资者;企业进一步壮大便有风险投资介入,包装上市后便进一步扩大资金来源;随着企业进一步扩大规模,产品、市场和经营管理日趋成熟,这时银行才予以贷款。从这里我们可以看出,发达国家有成熟的金融市场,企业融资渠道比较多。而在我国,由于金融市场发育不够,企业融资渠道不多,银行成为主渠道,加之银行结

构不合理,以及中小企业自身的问题,便造成中国特有的中小企业融资难的问题。为了应对世界金融危机,国务院出台了“适当宽松”的货币政策,并对银行信贷作了一定程度的改革,降低了利息率和贷款准备金率,各银行也在推行小额贷款,央行对商业银行贷款不再进行管理,还在有些地方组建金融公司等。但,这并不能收到改善中小企业融资难的立竿见影的效果。因为一方面银行为了防止风险不会放松对中小企业贷款审查,特别是在目前市场变数大的情况下,中小企业抗风险能力弱,回款信心不足,银行要自保,会更加惜贷,加之银行客户增多,审查费用增加,也不好管理,贷款难的问题不会有很大程度的改善;另一方面,目前推行小额贷款和金融公司困难很大,发展很慢,已经组建起来的小额贷款金融公司开展业务也很困难,所以对缓解中小企业融资难的作用有限。目前国务院出台了关于金融改革的30条,意在改善中小企业融资难的问题,但是在目前市场低迷的条件下,企业产品订单减少,市场启动不起来,作用有限。所以对于当前促进中小企业发展来说,尽快启动市场是第一位的。

五、中小企业自身资源禀赋较弱

中小企业规模相对较小,这是之所以成为中小企业的最本质的特征。由于规模小,这就决定了中小企业的实力较弱,因此一切便由此产生。由于规模小,资本金相对较少,就难以抵御市场变化的冲击。我们平时将中小企业由于规模较小具有“船小好掉头”的特点,看做是一种优势,其实从另一个方面看,这就是一种劣势,因为缺少立足于市场的产品,只能随着市场的变化而变化。由于规模小缺乏人才,企业管理粗放,技术水平低,多数企业只能以劳动密集型生产方式,生产贴近市场,适应人们的生活需求,技术层次较低,或者为大企业配套的产品。由于创新能力弱,中小企业很少有自己的品牌,也没有新产品开发能力,就只能被动地适应市场,因此在多变的市场环境下,显得无能为力。加之激烈的市场竞争,在优胜劣汰规律的作用下,即使在正常年景的情况下,每年都有一定比例的企业被淘汰出局。然而由于企业“分蜂”和创业需求,总会有新的中小企业诞生,这就是所谓“野火烧

不尽,春风吹又生”的道理。中小企业是一个以规模划分的企业集合体,数量大,是安排社会就业的主要载体,这也就是为什么世界各国都非常重视中小企业的原因。笔者认为,大型企业看效益,中型企业看市场,小型企业看就业。扩大就业是中小企业的最大社会经济功能,也是实现社会公平和贫困人口脱贫致富的必要手段。

第二节 以防经济下滑为主导的中小企业政策走向

2002—2007 年是中国历史上经济社会发展最好的 6 年,也是中国中小企业又快又好发展的 6 年。2003 年中国政府采用了界定中小企业的新标准^①,当年全国全部国有及非国有规模以上企业^② 196222 家,其中中小企业占 99%,分别为 21647 家和 172591 家,到 2006 年底分别增加到 30245 家和 269031 家,分别增长 39.72% 和 55.88%。2007 年,中国经济增长速度达到 11.9%,中小企业发展也在数量和质量上进入 21 世纪新高。

可是 2008 年情况出现了变化,经济增长出现下滑,第一季度增长率为 10.6%,第二季度为 10.1%;由于美欧市场萎缩,产品出口骤减;中小企业亏损严重,失业增加。因此,在这种情况下,政府便顺理成章推出了以防止经济下滑为主导的政策走向。

一、历史的教训

如何进行宏观经济政策调控,中国是有历史教训的。在中国进行改革开放的 30 年中,曾经多次对经济发展速度过快进行了以紧缩银根为主要手段的宏观调控。在 1995 年以前的几次调控中,由于单纯是因为国内经济发展失衡造成的某些物资市场供应偏紧导致物价上升,或者由于资金投放过

① 工业中小企业标准是:企业员工年平均人数在 2000 人及以下,固定资产在 3 亿元及以下或年销售额在 4 亿元及以下,为中小企业。其中,企业员工年平均人数在 300 人及以下,固定资产在 3000 万元及以下或年销售额在 4000 万元及以下,为小企业。

② 非国有规模以上企业即年收入为 500 万元及以上企业。以下中小企业均为同一口径。

多造成的经济发展过热,只要提高银行贷款利率,增加银行准备金率,问题很快就解决了。可是以扼制国内发展速度的宏观调控和国际经济发生变化重叠,问题就变得复杂了。

1992年春天,中国改革开放的总设计师邓小平同志南方讲话,推动了中国市场经济体制改革的深化,促进了国民经济的高速发展,1992—1994年的3年中,增长速度分别为14.2%、13.5%和12.6%,导致物价上升过快,1995年开始实行宏观经济调控。两年以后,国内问题还没有完全解决,便遇上了东南亚金融危机,原先预计的3年后实现软着陆的计划没有实现,企业倒闭增加,失业率提高,人们的收入降低,经济低迷一直延续了七八年,直到2002年才开始复苏。这一教训说明,在世界经济一体化的条件下,各国企业之间的竞争,实际上也是经营环境的竞争。扼制国内经济发展过快的政策措施,实际上恶化了国内企业经营环境,以达到企业减少投资,从而达到降低发展速度的目的。而国际市场的变化加剧了竞争,企业成本增加,竞争力降低,产品出口必然减少。

二、本轮宏观调控政策的形成过程

近几年来,中国经济进入了新的高速增长期,增长幅度大多超过10%。过快增长的原因主要是因为固定资产投资过大,出口增长快。这就造成一方面货币供应量偏大,信贷投放过多;另一方面贸易顺差过大,外汇储备增长过快;同时造成物价结构性上涨。针对这种情况,2007年的中央经济工作会议提出了“防止经济增长由偏快转向过热,防止价格由结构性上涨演变为通货膨胀”。这就是人们通常所说的“双防”任务。采取的措施就是实行“稳健的财政政策和从紧的货币政策”。对于外贸政策,中央确定了“在保持出口平衡增长的同时,加快转变外贸增长方式,优化出口产品结构,鼓励自主知识产权、自主品牌的产品出口,提高出口产品质量、档次和附加值”。采取的措施就是一方面取消包括纺织品在内的一些产品出口退税,另一方面加大了一些高耗能产品的出口关税。

以上措施的实施,加之人民币对美元汇率继续升值,以及节能减排和环