

中国

发展报告

(2008-2009)

中小企业

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



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 路 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

主 编

陈乃醒 中国社会科学院中小企业研究中心主任 研究员
博导

傅贤治 江南大学校长助理 教授

白 林 安徽省淮南师范学院中小企业研究中心主任 教授

编 委

丁 毅 于 群 王 成 王 帆 王祥喜 王海林

王新民 王建翔 韦向群 尤 廉 田 川 白 林

兰恩华 李 平 刘 健 朱未萍 孙耕田 吴义国

李 娟 李光学 李玉加 杨贵权 闫学忠 周平军

陈 天 罗仲伟 范小克 顾 强 郑李亭 郑菊生

秦裕忠 夏 榕 夏亚斌 黄显阳 常启斌 郭跃进

郭俊峰 梅建政 崔昕宇 鲁德银 管炳六 路富裕

潘 江 锁 箭 樊 军

前 言

本书由中国中小企业协会、工业和信息化部中小企业司、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共同策划和联合编著,是跟踪我国中小企业发展的常设研究课题,从2000年开始一年出版一本研究成果。这是改版之后的第四本。^①书名为《中国中小企业发展报告——中小企业发展:历史与现实·诚信与责任》。全书分5篇17章,约50万字。

本书参与研究和写作的专家面广,组织协调比较复杂,因此是一个系统工程。作为具体组织工作的中国社会科学院中小企业研究中心,在研究、编辑以及时间协调、参研人员的沟通、研究内容的确定、初稿审订等方面,虽然做了很多工作,但缺点和错误在所难免,敬请合作单位、参研专家,特别是广大读者,不吝赐教,以期改进。

本书能够出版,得到了合作单位、参研人员、中国经济出版社和责任编辑杨莹,以及广大读者的大力支持;研究和写作参阅了大量的文献(有的已经列出),这里一并表示感谢!

编 者

2009年1月于北京

^① 本书从2000年开始出版,前五本冠名为“中国中小企业发展与预测”,内容除对前一年中小企业发展进行概述外,每年确定一个研究主题,并作为该书的副标题。例如2003年的书名为《中国中小企业发展与预测——中小企业投融资策略、理念、方向、措施》。从2005年起改为《中国中小企业发展报告》,内容和形式都保持原貌。

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,目前推行小额贷款的金融公司困难很大,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