

北京大学中国企业家班论坛

——民营中小企业发展新思路

名誉主编 晏智杰
主 编 郑学益
副主编 丁国香 朱正直
王奎英 李 巍
金志峰

中华工商联合出版社

策 划 梅建亚 马闽华 吕 卫 邱雪芳 王丽娜
责任编辑 张燕英
封面设计 刘占英

图书在版编目(CIP)数据

北京大学中国企业家班论坛:民营中小企业发展新思路/
郑学益主编. —北京:中华工商联合出版社, 2001. 1
ISBN 7-80100-751-4

I . 北… II . 郑… III . 私营企业:中小企业—企业管理
—研究—中国—文集 IV . F279.245—53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 85564 号

中华工商联合出版社 出版、发行

北京东城区东直门外新中街 11 号

邮编:100027 电话:64153909

天津市蓟县大唐印刷厂印刷

新华书店总经销

880×1230 毫米 1/32 印张:16.25 300 千字

2001 年 1 月第 1 版 2001 年 1 月第 1 次印刷

印数:1—8000 册

ISBN7-80100-751-4/F·278

定价:28.00 元

中国企业家的新足迹 (代序)

郑学益

新世纪的晨曦初露东方，在北大校园、美丽的未名湖畔，聚集着一群来自全国各地（及部分其它国家和地区）的企业弄潮儿，这是一群与北大青年学生有着不同经历、不同风格的另一种意义上的时代精英，他们拥有一个共同的名字——北京大学中国企业家特训班学员。

窗外，秋风乍起，卷起缤纷的落叶，再轻轻放在地上，埋藏入泥土之中，为来年万物之生长准备充足的养分。看到这一切我不觉记起一句古诗：“落红不是无情物，化作春泥更护花”。又有两期学员快结业了，想到他们即将满载着知识的硕果，肩负着振兴民族经济的重任，奔赴全国各地，回到各自的岗位上，一种辛劳耕作后的欣喜与满足充溢于我的心头。

回头看看，特训班自前年年底作出初步办学计划以来，到现在已整整两年了。在校有关领导、继续教育部的的大力支



持和经济学院的具体组织下，特训班从生育到成长，已走过了两度春秋，共招收了6期861名学员。在这两年里，探索的辛勤与困惑、创新的艰难与喜悦几度交织心间。当时的办学初衷，可用几句话来概括：

明确洞悉全球形势，密切把握时代脉搏；

迎接知识经济挑战，推动民族经济发展；

发挥北大教学优势，培养中国企业精英。

回想起这几句办学方针，至今依旧感慨万千。当前，全球经济正处在一个前所未有的飞速发展时期，以信息技术、生物技术为代表的高新技术产业方兴未艾，不仅形成了一个又一个充满生命力、极具挑战性的新兴产业，同时也以其巨大的推动力和创造力不断地重筑传统产业的基础、重导其发展方向。与此同时，我国加入WTO的进程已进入冲刺阶段，与国际经济接轨、与全球企业共逐市场的挑战迫在眉睫，“环球同此凉热”很快将成为世界经济的主旋律。西方国家的企业无论是在管理理论、管理技术还是管理实践上都已走过了两百余年的历程，市场运作经验丰富，对中国企业的威胁极大。

同时，随着科学技术的迅猛进步，近年来国外网络经济、知识经济的浪潮已是一浪高过一浪，如果我们不能及时跟踪这些新的理论和方法，不能及时掌握国外企业的最新发展动向，将在未来的经济角逐中处于极为不利的地位！

中华民族面临又一次的生与死、兴与衰的严峻挑战！

民族之兴与衰，植根于民族经济之荣与枯；

民族经济之荣与枯，取决于民族企业之成与败；

民族企业之成与败，维系于企业经营者之智与愚；

企业经营者之智与愚，则离不开整个社会对企业界的再教育的重视程度和实施深度。

但是，与西方国家相比，我国企业不仅对市场缺乏应有的敏感和直觉，更为不利的是对企业经营管理的理论和技术缺乏足够的认识，许多企业的经营者还是凭藉着在计划经济与市场经济夹缝中获利的传统的经营观念来驾驭企业之舟，在新的条件下航行，而这种做法已经远远不能满足市场竞争现状的要求了。

现代的经营管理理论是兼融科学和艺术、涉及多种学科的，已发展多年、体系较为完备的专业理论，需要接受较长一段时间的教育和专业辅导才能较全面地了解和掌握。这就要求企业经营者不仅要认清企业自身的不足，还要认清经营者自身的欠缺，争取在尽可能短的时间内以较少的时间和精力成本取得较大的知识和信息收益，丰富和完善经营管理和方法。

特训班的开办正是为了解决我国企业这种紧迫的现实问题，增强我国企业的核心竞争力，提高企业经营者综合素质。特训班之“特”，主要表现在几个方面：

1. 课程内容和授课方法特殊。在设计课程时，特别注意内容的新颖，并首创了一门全新课程：企业家学。专业课采取互动式、开放式教学，并配合适当的案例和讨论。

2. 注重更新观念，打破旧的思维定式。实施了“换脑筋工程”，开设了“面向 21 世纪系列讲座”。

3. 注重实践，邀请成功企业家现身说法，安排实地参观考察，组织教师给学员开展企业义务咨询诊断，为学员企业的改革和发展作实战性的指导。

4. 教学和素质训练相结合。除了校内教学之外，还组织学员参加目前国际流行的以培养积极进取精神和团队合作意识为目标，融挑战性、教育性和实用性为一体的拓展训练。

特训班的举办是北大在继续教育领域中进行的一次有益的探索和大胆的创新。它引起了新闻界、教育界和企业界的广泛关注和好评，《经济日报》、《中国企业报》、《中国青年报》、《南方周末》、《中国市场经济报》、《北京晨报》、《北京晚报》、《北京经济报》、《中国工商报》、《中国工商》杂志、中国教育电视台、北京电视台等多家媒体先后做了专门的报道。特训班的培训经验还在国家经贸委培训司举办的“2000年企业管理培训高级论坛”上做了介绍。实践已初步证明，特训班的探索是成功的，北大的这一创新是有价值、有成效的。特训班的教学和组织实践，对我校乃至全国高校社会办学如何更紧密地把握时代脉搏、把握国际大势、更好地服务于民族、服务于社会，都有着重要的探索和启迪作用。而我们将也以此为一个新的起点，继续进行更深的努力和探索。

一年多来，在给各届特训班上课和做讲座的过程中，我深深地为学员们的民族责任感和求学热情所打动。特训班学员大多来自企业，原有文化程度基本上都在大专以上，相当一部分是本科文化程度，也有部分是其它专业的硕士、博士。他们大多数是所在企业的厂长、经理、董事长，也有一些国

内外知名企业的经营管理者。他们虽然有着长期丰富的实践经验，但由于各种原因，他们中间很多人没有接受过系统的经营管理理论方面的教育，有些甚至对现代的经营管理理论和方法缺乏最起码的了解。在近年的经营实践中，他们日益紧迫地认识到自身的不足。一位学员在她的结业总结中写道：“面对 21 世纪，必须要树立终身学习的意识，不学习、不求进取就面临着被时代淘汰。”“我们带着这些问题和困惑，来到北大求知、学习，寻找解决问题的方法。”正是这种强烈的求知欲，促使他们暂时牺牲了企业发展的速度（单纯从经济方面来说，机会成本可实在不低），放弃了优越的物质生活，来北大尝一尝“寒窗之苦”。每届学员来到北大不久，都很快就深深融入了学生队伍。每天早早地背着书包赶到教室，听课、自习、进图书馆，听各种各样的学术讲座，参加学生社团活动，捐资助学、捐资助困，以主人翁的心态关心北大建设。他们中有的人已年过半百，仍孜孜不倦地学习，其精神实在是可钦可佩。在专业课上，我是他们的老师，但在实践经验上，他们是我的良师；在求学精神、社会责任感方面，他们是我的益友。

考虑到特训班的教学对象与教学目的之特殊，特训班的各门功课的考核，多以思考发挥题为主，结业时则要求结合自己的经营管理实践和所学理论知识，提交一篇论文。有一部分论文由我批阅，我同时也翻阅了其他老师批阅的文章。在批阅、翻阅过程中，我再一次为学员们的认真态度所感动。这些论文多是有感而写、有感而发，紧密结合其企业经营实

践。论述主题很广泛，有的着眼于企业经营活动的某个方面，如人力资源、营销、财务管理等，介绍自己的经验，谈自己的见解；有的就企业战略、企业改制与转型等发表论述；有的则从更宏观的角度畅论经济全球化和 WTO，分析国内外经济走势。虽然有些文章写得略显单薄、文辞修饰方面也不太讲究，但态度非常认真，见解上也有其独特之处。阅读这些文章，与看我的博士生、硕士生论文有着完全不同的感受，我是本着一种学习的态度来阅读这些文章的。学员们的文章里蕴含着来自长期扎扎实实的实践中的丰富的营养，有着另外一种风味的珍贵的价值，对我们的教学和理论研究、对中国企业经营者来说，都是一笔宝贵的财富。我一直有着这样一个想法：能不能从这些文章中选出一些有代表性的，出一个论文集，算是对特训班教学成果的一次检阅和展示，同时也以此方式将这笔精神财富奉献给社会，以期对我国经济管理教研工作和企业经营有所裨益和借鉴。

现在，这个愿望就要实现了。在此，我谨代表负责中国企业家特训班的组织领导工作和承担教学任务的各位老师，向撰写论文的学员表示真诚的祝贺！这是他们献给新世纪的礼物，也是他们在振兴民族经济的征途中所留下的珍贵的新足迹。同时，也预祝中国企业家特训班的学员们，在新世纪挥洒新手笔、大展新宏图！

二〇〇〇年秋于燕园

北京大学中国企业家班论坛

目 录

中国企业家的新足迹	郑学益
贷款偏向、资产重组与经济增长	黄俊立 (1)
人力资源管理中的东方管理思想	刘 宁 (14)
企业如何构建“进入壁垒”	李 巍 (20)
新技术条件下的“顾客宗教”	刘 敏 (28)
创新商贸流通企业的经营竞争优势	马闽华 (40)
创业——成功——再创业	于 克 (49)
北京大学学习心得笔记	王奎英 (52)
中国中小型企业如何进入海外融资市场	王普旭 (55)
新知识与激励理论	王光六 (68)
新世纪企业竞争战略	王 斌 (74)

携手蓝天共创辉煌	王 斌 (99)
“睥路盛”灵活的发展思路	王瑞英 (107)
定位准确 快速切入细分目标市场 税务策划	
积极推出服务新品种	孙 坚 (115)
面对知识经济管理变革的挑战	朱 桦 (121)
分析市场引导市场、最终把握市场	吕黎枫 (128)
民营化与民营优势分析	吕 卫 (135)
从江南工贸集团的兼并案例谈起	孙建平 (145)
济南鱼翅皇酒家与企业经营管理	孙建军 (152)
小企业创业之初随笔	孙秀梅 (158)
延边凯尔玛仓储超市	苏思国 (163)
战略及战术上的成功企业	李久江 (170)
企业发展的推动力——企业文化	李晓蛟 (177)
浅谈我公司的管理模式	向红兵 (185)
友家食品有限公司稳健发展动因之思考	吴友稼 (202)
试论我国民营企业的产生与发展	吴 斌 (206)
“读一本人生的书，唱一首 管理的歌，做一个真正的人”	
——记北京先迈量子科学技术	
开发有限公司董事长赵群	李 平 (219)

21 世纪中国企业家应具备的素质	易 涛 (230)
北大学习心得笔记	张黔南 (242)
企业战略规划	张纯良 (252)
凤凰涅槃	杨 杰 (260)
以德辉煌, 大展宏图	周庆先 (268)
关于“专业市场向境外有序转移”的几点看法	周根成 (272)
“珍珠”在传统产业中的创新营销	邱雪芳 (292)
企业文化理论	胡 明 (296)
市场营销渠道管理	赵源臣 (309)
冷眼看市场尽心做营销	赵晓光 (322)
在市场竞争中合理定位 在结构调整中不断发展	宫豪杰 (335)
西北油脂饲料行业的“领头羊”	段志强 (343)
定价问题研究	段晓群 (351)
奔向 21 世纪的东能集团	侯键频 (369)
城市公共交通企业的定员管理	郝 辉 (378)
结合本企业谈质量管理	钱 捍 (388)
酒店服务意识	秦柏春 (400)
新经济与网络公司的生存与发展	郭旭升 (411)



国家垄断下的牺牲品	翁水明 (425)
21 世纪中国市场呼唤理性的民营企业家 ...	梅建亚 (436)
永无止境的追求	阎向阳 (448)
心诚路自宽	梁伟民 (456)
结合毛泽东军事战略思想谈新世纪企业竞争战略	
.....	董成刚 (466)
专业形象名牌经营	源海英 (483)
永恒的辉煌、楼氏公司追求什么	楼浙湘 (493)
成长的企业与管理	霍瑞喜 (501)

贷款偏向、资产重组 与经济增长

经济学博士 黄俊立

私营经济的兴起是我国改革开放后出现的一个最为重要的经济现象。虽然当前私营经济的发展环境较以前宽松，但是仍然存在一些不如人意的地方，其中最主要的表现是融资困难。例如，在1998年，个体私营工业占工业总产值的比重为38.8%，超过了国有经济（28.5%）和集体经济（38.3%）的比重，但是，个体私营经济的贷款占全国金融机构各项贷款的比重只有0.5%，而同期国有企业的贷款比重则达到70%。这种现象在经济学上被称为“贷款偏向（Lending Bias）”。贷款偏向的存在降低了社会资金的使用效率，同时又使我国金融体系潜伏着巨大的风险。然而，理论和实践都已表明，通过资产运营的方式可以突破现有制度安排的局限，使资源在不同的所有制之间获得重

新配置，从而提高整个社会的劳动生产力。下面我们就通过一个正式模型来讨论当前资本重组的必要性和各种可能性。

为增强讨论的针对性和政策含义，本模型在参考 Bernanke et al. (1996) 及 Kiyotaki et al. (1997) 的基础上，引入了“政府干预”这一变量。先是有关假设。

一、假设

设想一个存续于两期 ($t=0, 1$) 的经济，该经济中有 A、B 两个企业 (定义 $i=A, B$)，生产函数为 $y_t^i = a_t f_i(k_t^i)$ 。其中： y_t^i 是企业 i 在第 t 期的产出， a_t 是技术参数， k_t^i 是企业 i 在第 t 期的可变投入 (k_t^i 可以被定义为“资本”，也可以被定义为“劳动”。为简单起见，本文将它定义为“资本”)。假设该生产函数为凹函数，即满足： $f_i'(k_t^i) > 0$ 、 $f_i''(k_t^i) \leq 0$ 。成本函数为 $c_t^i = (1 + r_t) k_t^i$ ， r_t 为第 t 期市场真实利率 (产品价格在本文中被单位化为 1，这就是说，这里的真实利率是用产品的数量来衡量的)。这样，企业 i 在第 t 期的利润函数为：

$$\pi_t^i = a_t f_i(k_t^i) - (1 + r_t) k_t^i \quad (1)$$

假设企业 A 是政府关系型企业具有国有企业的特征，企业 B 为政府非关系型企业或私营企业。不失一般地，我们有下列假设：

假设 1: $f_A'(k) \leq f_B'(k)$, $\forall k > 0$ 。

北京大学中国企业家班论坛

该假设的含义是，企业 B 的劳动生产率比企业 A 的劳动生产率提高，或者说，同样一单位资本在企业 B 里的产出不小于其在企业 A 里的产生。

假定企业 i 在第 0 期期初时的禀赋包括以下几部分： $\bar{k}^i$ 单位的固定资本、 k_0^i 单位的可变资本和 b_0^i 单位的债务。其中 $\bar{k}^i$ 的折旧率为 0，而且对于企业 i 而言， $\bar{k}^i$ 是其正常生产所必需的资本品，不难全部用于出售，否则该企业的生产就不能进行。

由于企业 i 在第 0 期的产出为 $a_0 f(k_0^i)$ 。因此，在第 0 期期末，企业 i 的净资产数量为 $(1 - \tau^i) [a_0 f_i(k_0^i) - (1 + r_0) b_0^i]$ 。这里 τ^i 是指企业 i 上缴给政府的利润或企业损失的那部分利润（下面将详细说明），其取值范围为： $0 \leq \tau^i \leq 1$ 。

假设 2： $\tau^A > \tau^B$ 。

该假设意味着企业 A 上缴给政府的比例大于企业 B 上缴给政府的比例，这里，我们把它规定为企业 A 之所以是政府关系型企业的原因。就经济含义而言，我们既可以将 τ^A 理解为企业 A 所上缴给政府的一切收入比例（包括税负、摊派等，它体现了政府对企业 A 的依赖性），又可以将 τ^A 理解为企业 A 由于承担政策性负担（Policy Burden）所遭受的损失。而根据假设 1， τ^B 则可以简单地被看作是企业的所得税率。

为使企业第 1 期能够顺利运转，企业 i 需要在该期期初借款 b_1^i 单位。这样，企业 i 在第 1 期期初的总可变投

入 k_1^i 为:

$$k_1^i = (1 - \tau') [a_0 f_i(k_0^i) - (1 + r_0) b_0^i] + b_1^i \quad (2)$$

假定企业投资项目的收益和风险是一个私人信息，这就是说，企业在取得资金后有可能利用其信息优势来从事损害贷款人利益的行为（道德风险）。这种情况是贷款人在贷款时可以预期到的，因此他会采取一些措施对自己进行保护。我们假定这种保护采取的是“要求借款人提供担保”的方式，这种要求显然会产生信贷约束现象，但这种信贷约束不同于 Stiglitz 和 Weiss (1981) 所讨论的“信贷约束”。这样，我们可以令 $b_1^i = \alpha_1^i + \beta_1^i$ ，其中 α_1^i 表示企业 i 依靠自己的可担保资产而从银行取得的借款， β_1^i 为通过政府担保而取得的借款。假定借款人破产时，固定要素 $\bar{k}^i$ 可以在没有任何费用的前提下转移到贷款人那里（即执行成本为 0），该假定保证了固定要素 $\bar{k}^i$ 充当担保品的可能性（人力资本可以被看作是一个反例）。因此，在有限责任下，企业 i 在第一期期初借入的资金最多为其所拥有的固定生

产要素的贴现值 $\frac{p_1 \bar{k}^i}{1 + r_1}$ ，即 $a_1^i \leq \frac{p_1 \bar{k}^i}{1 + r_1}$ ，其中， p_1 是用产品数量表示的固定要素在第 1 期的价格，该条件可被称作是担保先行（collateral-in-advance）条件。为简单起见，

我们设 $\beta_1^A = \frac{\lambda \tau^A}{1 + r_1}$ ，满足： $\frac{d\beta_1^A}{d\tau^A} \geq 0$ 。其中， λ 为政府担保

强度^①，其取值范围为 $\lambda \geq 0$ 。这就是说，政府对企业依赖性越大，其担保贷款的数量也越大，反之亦反。所以，

$$b_1^A \leq \frac{p_1 \bar{k}^A + \lambda \tau^A}{1 + r_1} \quad (3)$$

根据企业 B 为政府的非关系型企业的假设， $\beta_1^B = 0$ 。所以，

$$b_1^B \leq \frac{p_1 \bar{k}^B}{1 + r_1} \quad (4)$$

在一般情况下或不存在由于通货紧缩等原因而降低企业 i 的投资积极性时，上述两式的等式约束成立。先来讨论企业 A 的行为。

二、企业 A 的行为分析

把 (3) 式代入 (2) 式，可以得到：

$$k_1^A \leq (1 - \tau^A) [a_0 f_A(k_0^A) - (1 + r_0) b_0^A] + \frac{p_1 \bar{k}^A + \lambda \tau^A}{1 + r_1} \quad (5)$$

如果不存在上述信贷约束或者金融市场的信息是充分的，则企业 A 在第一期时的最佳资本使用量 $(k_1^A)^*$ 由下列利润最大化条件确定：

$$f'_A(k_1^A) = 1 + r_1 \quad (6)$$

^① 从企业角度看， λ 代表着企业对政府的依赖程度。因为 λ 越高，表明企业的流动资金在很大程度上来自于政府的帮助。从 β_1^A 的表达式或下面的 (9) 式中可以更加清楚的看到这一点。