

中国企业管理研究会年度报告
(2001)

中国中小企业改革与发展

中国企业管理研究会 编

中国财政经济出版社

前 言

2001年11月17日至18日，中国中小企业改革与发展研讨会暨中国企业管理研究会2001年年会在浙江省义乌市召开。来自国内大专院校、科研机构 and 企业的代表120人出席了会议。会议得到了浙江义乌中国小商品城集团的大力支持和各位代表的积极参与，取得了圆满成功。

中国社会科学院副院长、中国企业管理研究会会长陈佳贵研究员，金华市王挺革副市长和义乌市方浩福副市长出席了会议并致辞。陈副院长指出，中小企业在我国经济发展中起到了重要作用，当前的社会经济环境变化对我国中小企业的生存和发展是一种机遇，也是一种挑战。在分析我国中小企业的经营规模、运行方式、组织结构和管理机制等几方面的主要特点后，陈副院长特别强调，目前我国大多数中小企业的管理实践还比较落后，在理论研究方面也存在着滞后的问题。陈副院长指出，中国企业管理研究会和它所联系的先进、重点、骨干企业，以及国内主要院校、科研机构，应该为我国中小企业改革与发展的实践和理论研究作出贡献。金华市王挺革副市长和义乌市方浩福副市长在各自的致辞中，分别介绍了当地的经济状况，尤其是中小企业对当

地经济发展和社会进步的巨大的支撑作用。在随后进行的大会主题发言中，中国社会科学院工业经济研究所所长吕政研究员从当前国内工业经济形势出发，探讨了将我国发展成为世界制造工厂的可能性，并对义乌经济发展的实践进行了概括总结。吕政认为，从其经济发展的动因看：一是人多地少的资源条件和没有工矿资源、没有大型国有企业、没有中央兴建大中型投资项目、没有大规模银行贷款和外资进入的“五没有”的发展压力；二是劳动替代资本的制度创新；三是充满首创精神的产权组织实践；四是不断成熟化的市场机制；五是精明的农民企业家；六是开明的政府。目前，义乌已经形成有特色的区域性产业群，高度的专业化分工和发达的产业组织；在产品多样化的同时，运用薄利多销的营销策略，实现了客户资源聚集；基本形成了大规模的“前店后厂”式流通——生产格局，建立了完善的社会服务体系。国家经济贸易委员会中小企业司狄娜副司长从2001年经贸委中小企业司围绕非公经济和中小企业发展所开展的各项具体工作出发，介绍了政府在制定中小企业促进法、出台各项鼓励和促进中小企业发展政策措施（包括中小企业结构调整、制度创新、财政扶持、融资渠道、信用担保、服务体系、外部环境、组织领导等方面）上已经取得的成果。狄娜副司长还针对义乌经济微观经济基础好、市场体系活跃、板块经济效应明显这三大优势，提出三点意见：一要打破家庭管理、谋求管理革命，二要摆脱传统市场模式、建设与国际主流市场相衔接的大市场，三要立足板块经济、做好工业知识产权保护和品牌培植等各项工作，尽快与国际市场接轨。中国小商品城集团吴易总裁在大会发言中介绍了本企业的发展历程与经营特色，让人们以小见大，看到了中小企业、市场机制和政府良性互动发展的新机遇和希望。

与会代表还就“中小企业的创业与发展”、“中小企业融资与政策环境”和“中国加入WTO对中小企业的影 响”这三个议题开展了广泛且深入的分组研讨。会议期间，会议代表参观考察了义乌市遑园小商品批发市场、义乌市国际会议与展览中心、浪莎袜业集团和新光饰品等当地企业。

本次会议共收到了近60篇论文，内容涉及中小企业改革与发展的基础理论、研究背景和国内外比较分析，国内中小企业的发展现状与难点、特别是中小企业融资问题，中小企业的技术与管理创新、以及中小企业信

息化等方面。本书是该次会议的论文集，我们在对提交大会论文尽可能多地收录的原则下，大体进行了一些筛选，并分别归于中小企业发展现状、中小企业改革问题研究、WTO与中小企业发展战略研究、中小企业融资问题研究、中小企业管理创新等标题下。有些提交大会的论文因篇幅过长、或与论文主题不相关、或所论述内容与所收录的其他文章基本相同而没有被选入，还望文章作者体谅。应该说，提交的论文中有许多值得重视的观点和不少具有启示的思想。限于我们的水平，本论文集的编选工作肯定存在许多缺点，诚恳希望读者批评指正。

中国企业管理研究会

2002年5月

目 录

中小企业发展现状

- 我国中小企业发展的几个问题.....陈佳贵 黄群慧 (3)
- 中国中小企业的现状与发展.....狄 娜 (12)
- 中国中小企业的经营分析.....夏春玉 (23)
- 中小企业信息化的现状及其必要性.....余 菁 (37)

中小企业的改革

- 制度变迁与民营中小企业的发展.....孙 健 辛 然 (49)
- 中小企业成长与产权变革模式——以深圳企业为例.....刘 莉 (58)
- 论当代民营企业法人治理结构的二元重心.....陶维国 (69)
- 寻求政府与企业的双赢
- 日本东京中小企业投资育成股份公司案例分析
.....张承耀 (77)

WTO与中小企业发展战略

- 我国加入WTO后中小企业成熟阶段的战略选择
.....林 健 杨纬隆 (85)
- 以加入WTO为契机,促进中小企业更大发展.....王延中 (94)
- 从政府和企业两个层面上展开
- 略谈加入WTO后发展中小企业的应对策略
.....陈乃醒 (111)

试论中小企业的持续发展.....	李 峰	李海婴 (118)
网络经济条件下我国中小企业的生存与发展		
.....	马 臻 方 海	马宝龙 (128)
网络环境下我国中小企业技术发展研究.....	党兴华	吕振永 (133)
中国小商品城与中小企业互动发展刍议.....	吴 易	(140)
中国的企业国际化战略.....	李海舰	(147)
依托企业集团的小企业发展模式及其绩效研究.....	徐维祥	(165)
加入WTO后我国企业战略的选择与调整.....	雷造民	(171)

中小企业融资问题研究

小企业资金融通问题与对策.....	吴照云	(181)
中小企业融资问题研究.....	李 薇	行金玲 (194)
中小企业融资难的原因及其解决途径.....	李孟涛	(201)
我国中小企业融资困境分析.....	刘 慧	李好好 (211)
我国中小企业融资瓶颈浅析.....	杜莹芬	(224)
中小企业融资问题研究		
——从政府作用、间接融资、直接融资综合考虑		
.....	谢朝斌 董 晨	(235)

中小企业管理创新

中小企业的人力资源管理三维立体模式.....	郑海航	吴冬梅 (249)
信息技术发展与中小企业信息管理.....	张小宁	(258)
科技型中小企业人力资本的三大激励机制分析.....	陈淑妮	(269)
论我国中小家族企业的三项修炼.....	夏春玉	王鑫文 (278)
经营顾客关系：21世纪中小企业营销创新的焦点.....	周运锦	(289)
中小企业要加快信息化步伐.....	黄津孚	何 瑛 (299)
促进中小企业技术创新的对策探讨.....	王晶晶	(310)
我国中小企业如何通过企业文化再造增强企业的核心竞争力		
.....	刘光明	(318)

民营企业的成长上限及克服

——基于系统基模原理的解决思路 林 泉 (328)

私营企业主的群体分析 张炳光 (339)

泉州市民营企业管理特点、存在问题及对策研究

..... 林志扬 潘永生 (347)

对企业家社会资本的若干思考 陈传明 周小虎 (363)

中小企业发展现状

我国中小企业发展的几个问题

陈佳贵 黄群慧

中小企业的问题并不是中国特有的问题，而是一个世界性问题，中小企业显然是相对于大企业而言的。从理论上讲，中小企业一般是指规模较小的或处于创业阶段和成长阶段的企业，包括规模在规定标准以下的法人企业和自然人企业。世界各国确认中小企业的重要目的，就是通过制订政策保护和扶持中小企业，因为，中小企业不仅户数众多，是创造就业机会的主要渠道和制度创新与技术创新的主体，同时由于规模小又是市场竞争的弱者。政府扶持中小企业正是为了弥补市场缺陷、保护公平竞争以促进整个社会经济效率的提高。对于我国而言，由于转轨经济和二元经济的背景，中小企业发展问题又有特殊的意义。

一、 如何认识我国的中小企业

长期以来，我们更多地关注国有大型企业的改革与发展，中小企业问题研究近些年才逐渐变为热点。那么，在中国谁是中小企业呢？中小企业现状如何？中小企业地位怎样呢？这需要我们首先明确。

1. 我国中小企业的界定与现状

在社会认同和制订扶持政策的实践中，对中小企业

有广义和狭义两种理解。广义的中小企业，一般是指除国家确认为大型企业之外的所有企业，包括中型企业、小型企业和微型企业，狭义的中小企业则不包括微型企业。一般而言各国对中小企业的界定有定量界定和定性界定两种方法。定量界定试图通过一定的数量标准来准确划分是否属于中小企业，主要包括从企业雇员人数、资产额以及销售收入三方面进行界定，这些数量标准是相对的，会因国家、地区、行业和时间不同而有较大的差异。例如美国小企业管理局一般把雇员人数不超过500人、销售收入不足500万美元的企业称为小企业；而欧盟则把雇员在500人以下、固定净资产在7500万欧元以下的企业视为中小企业；日本政府则在《中小企业基本法》中，界定中小企业为从业人数300人以下或资本金1亿日元以下的工矿企业，从业人数100人以下或资本金3000万日元以下的商业批发企业，以及从业人员50人以下或资本金1000万日元以下的零售和服务企业。而定性界定一般从企业质量和地位两方面进行，试图从本质上判断其在竞争中是否具有先天的弱势地位。一般定性界定标准包括三个特征，要看是否是独立所有（如要求业主持有50%以上的股权）、自主经营（要求业主本人控制自己的企业）、较小市场份额（如要求在其经营领域不占垄断地位、不能从资本市场融资等）。

我国对中小企业的界定先后经过几次调整。建国初期曾按固定资产价值划分企业规模。1962年改为按人员标准对企业规模进行划分。1978年，国家计委把划分企业规模的标准改为“综合生产能力”，1988年按不同行业的不同特点作了分别划分，划分的依据主要有以实物产量反映的生产能力和固定资产原值，企业规模为四类六档：特大型、大型（大型一档、大型二档）、中型（中型一档、中型二档）、小型，具体标准共计150个行业标准，当时中小企业一般指中二类和小型企业。1999年再次修改，将销售收入和资产总额作为主要考察指标：分为特大型、大型、中型、小型四类，其中，年销售收入和资产总额均在5亿元以下，5000万元以上的为中型企业，年销售收入和资产总额均在5000万元以下的为小型企业，参

通常认为微型企业是指雇员人数在8人以下的具有法人资格的企业和个人独资企业、合伙企业以及工商登记注册的个体和家庭经济组织等。

白永秀、徐鸿：《中小企业发展与声誉管理》，《经济管理》，2001（16）。

与划型的企业范围原则上包括所有行业各种所有制形式的工业企业。据悉，《中小企业促进法》将于明年出台，国家经贸委将对中小企业的划分标准重新确定，将会考虑企业的就业人数和行业特点，还要把非公经济考虑在内。

基于1999年的标准，据最近国家经贸委提供的材料表明，目前我国中小企业已超过800万家，占全国企业总数的99%；中小企业工业总产值的实现利税分别占全国总数的60%和40%；中小企业提供了大约75%的城镇就业机会；在我国1500亿美元左右的出口总额中，约60%来源于中小企业。按经济地带划分，东部地区是我国中小企业最为发达的地带，42%的小企业分布在这里，全国小企业工业总产值的66%由这里产出。小企业的平均产值规模，东部是中东的2.5倍，是西部的3倍。按所有制结构划分，全国已形成多元化的结构。在小型企业数量上，目前个体和私营企业占到77.7%，集体企业占20.1%，国有企业占1.4%，三资企业占0.6%；而在产值上，集体企业占51%，个体、私营企业占23.3%，国有和三资企业各占13.1%。小企业已成为县及县以下政府机关财政收入的主要来源。

2. 我国中小企业的重要地位

从以上国内外对中小企业的界定可以看出，中小企业作为单个企业相对于大型企业而言，在人力、财力、物力资源等方面有明显的不足，在市场竞争中处于弱势地位。然而，中小企业作为整体在国家整个经济中具有重要的地位，对支撑经济发展具有巨大的作用。中国企业联合会在《中国企业发展报告》中将中小企业在中国国民经济中的地位与作用归纳为是国民经济健康协调发展的重要基础、是国家财政收入特别是地方财政收入的稳定来源，是建立社会主义市场经济体制的微观基础、是社会稳定的重要保证、是政府集中精力抓“大”的保证和必备条件、是鼓励民间投资的重要载体、是发展和建设小城镇的主体，等等。 改革开放以来，我国中小

经贸委：《中小企业界定标准将有突破》，中国新闻网，2001-11-07。

张旭东：《新闻分析透视800万家中小企业快速发展的背后》，www.drcnet.com, 2001-08-01。

中国企业联合会：《中国企业发展报告》，《中华工商时报》，2001 08-30。

企业发展对我国经济社会发展的作用至少可以概括为三方面。

首先是对中国经济增长的支撑作用。20世纪90年代以来，我国经济增长速度主要依赖于中小企业的发展，我国工业新增产值的76.6%是由中小企业创造的，我国出口的许多大宗商品，如服装、玩具、工艺品等劳动密集型产品，基本上都是由中小企业生产的；第二方面是对我国从计划经济向市场经济转轨的促进作用。这一则表现为中小企业作为中国经济改革的试验区，中国企业改革和体制创新的成功经验，基本都来自中小企业，承包、租赁、兼并、拍卖、破产等方面的改革，均是在国有小企业、城镇集体企业和乡镇集体等中小企业中率先试验和推广。二则表现为中小企业的发展为国有大型企业提供了一个竞争的环境，促进了国有大型企业的改革进程。许多民营中小企业迅速发展，极富竞争力，对国有大中型企业生存和发展构成了重要威胁，从而形成了国有大中型企业改革的压力和动力；第三方面是中小企业解决就业、实现社会稳定的重要作用。实际上，无论国际上的经验，还是近些年我国发展中小企业的实践，都表明中小企业发展提供了就业主渠道。世界上主要发达的国家，中小企业通常占全部企业数的90%以上，50%—80%的就业人口是由中小企业吸纳的。我国中小企业主要存在和发展于劳动密集型产业中，单位投资容纳的劳动力和单位投资新增加的劳动力，要明显高于大型企业，大多数领域要高出一倍以上。中国中小企业不仅提供了75%的城镇就业机会，更为重要的是吸收了大量的农村剩余劳动力和国有企业下岗职工，这一点对于具有转轨经济和二元经济双重特点的中国意义十分重大。1978—1996年间从农村转移出的2亿劳动力大多数在中小企业就业，在1998年中小企业吸纳国有企业下岗职工达460万人。单单这一点，无论怎样强调中小企业的重要地位都是不过分的。中小企业在保证中国经济适度增长、缓解就业压力、方便群众生活、推动技术创新、促进国民经济发展和保持社会稳定等方面发挥着重要作用，没有中小企业的发展，就不可能有改革开放以来的中国经济发展的奇迹。如果考虑到未来15年内中国经济将一直面临着巨大的就业压力，那么中小企业的发展将对中国经济发展和社会进步具

杨宜勇：《小企业、大就业》，《宏观经济研究》，2001（9）。

夏讯鸽：《中小企业促进法评析》，www.drcnet.com，2001-07-04。

有重大的战略意义。

二、什么阻碍了中小企业的健康发展

在认识到中小企业在我国经济发展中的重要地位同时，还必须认识到我国中小企业发展过程中存在的问题。这些问题包括两方面，一方面是中小企业本身存在的对经济发展具有消极影响的问题，如在一些小企业中存在的资源浪费、环境污染、产品伪劣、不注意安全生产、破坏市场秩序等问题；另一方面是阻碍中小企业良性发展的自身缺陷和环境因素，例如享受政策不公平、管理体制不顺、融资困难、资产负债率高、技术落后、创新能力差、信息和人才缺乏等问题严重困扰着中小企业的发展。2001年8月7日，一天内政府各部委公布了与中小企业相关的三个名单，一是国家经贸委公布了已经关停和将要关停的“五小”企业名单，涉及钢铁、石化、制糖、糖精、水泥、玻璃等6个行业，4964家企业；二是国家经贸委、财政部、质检总局等联合发出通知，公布了产品质量国家监督抽查两次不合格的20家中小企业“黑名单”；三是国家经贸委公布了全国中小企业信用担保体系试点范围的第一批104家担保机构名单。实际上这一天所公布的三个名单，正反映出中小企业发展中存在的各种问题。在阻碍中小企业健康发展的各类问题中，融资困难和技术创新能力弱已经成为中小企业发展的“软肋”。

1. 中小企业融资问题

客观地说，在市场经济条件下，由于中小企业易受经营环境的影响，再加之中小企业资金需求一次性量小、频率高，增加了融资的成本和代价，会不可避免地存在中小企业融资难的问题。虽然国家有关部门先后出台了一系列政策和采取各种措施给予中小企业融资等方面的支持，但这仍解决不了中小企业融资困难的问题。国务院发展研究中心发展战略和区域经济研究部对广东、辽宁、湖北、云南4省所作的中小企业问卷调查显

示，改善融资难的状况是企业的最迫切要求。大多数被调查企业都认为资金不足是阻碍企业发展最重要的问题，在对经营环境的评价中，资金环境（融资的难易程度）的负面评价比重最高。另外，对于“当前在发展中所面临的主要问题是什么？在哪些方面最需要政府的扶持？”等问题，回答最多的是“资金不足”、“缺乏流动资金”、“需要政府在获取贷款方面给予扶持”等。由此可见，通过改善融资难的状况缓解资金缺乏的困境，是中小企业一项最迫切的需求。国家计委9月份的一项调查报告显示，虽然近几年，各级政府部门以及金融系统为解决中小企业融资问题做了不少的努力。但目前中小企业信贷仍存在很多问题，一个问题是抵押贷款和担保贷款成为贷款的主要方式，信用贷款比例极小，据调查，温州乐清市2000年上半年全市金融机构抵押贷款占60%，担保贷款占33.7%，信用贷款仅占6.3%；另一个问题是固定资产贷款越来越少，流动资金贷款期限越来越短，例如温州市2000年上半年存贷款增量中，中期流动资金贷款和中长期贷款与企业、居民定期存款比是34:100，而短期贷款与企业、居民活期存款比是132:100，信贷资金期限普遍较短。

2. 中小企业技术创新问题

阻碍中小企业发展的另一个关键问题是中小企业的技术创新能力弱，技术创新任务紧迫。我们认为，对于我国中小企业长远发展而言，与融资问题相比，技术创新问题更为根本和关键。我国中小企业中，大多数还属于半机械化为主的劳动密集型企业，高新技术企业不足10%。我国中小企业投入技术开发的经费约占全国研究经费的40%，远低于发达国家70%的水平。面对加入WTO后激烈的国际市场竞争，如果中小企业不进行以技术创新为核心的“二次创业”，不使产品水平有一个大的提高，就很难生存和发展。我国政府也采取了一系列措施鼓励和扶持中小企业进行创新，例如自1997年以来政府已选择了8个城市作为技术创新试点城市，建立了主要为中小企业技术创新提供服务的区域性、专业性技术中

《中小企业要发展，四种需求最迫切》，《中国信息报》，2001-02-22。

理明：《国家计委中小企业融资课题组的报告显示——中小企业贷款出现新动向》，www.drcnet.com，2001-09-29。

常林朝：《中小企业技术创新研究》，《中国软科学》，2000（9）。

心；1999年，由政府出资10亿元人民币设立了科技型中小企业技术创新基金，支持科技型中小企业的快速发展；目前，中国已建立中小企业技术创新服务中心40家、生产力促进中心500多家、高科技企业孵化园100多家、大学科技园30多家、留学生创业园20多家，试图为中小企业技术创新提供支撑和载体。但我国还缺乏有效的企业技术创新体系，尤其是中小企业技术创新更有赖于与外界的合作和支持，更需要有完善的技术创新体系支撑。中小企业技术创新任重而道远。

三、入世后我国中小企业如何发展

大力支持中小企业的发展，已经成为我国政府、企业、研究人员的共识。面对入世后的国际激烈竞争，政府将出台更多促进中小企业发展的扶持政策，中小企业也要制定出适合自己发展的战略。

1. 中小企业政策展望

入世将对我国政府的管理水平提出更高的要求。从长期看，我国将逐渐建立国际通行的中小企业政府扶持政策体系，建立包括政策扶持体系、资金融通体系、信用保证体系、创新促进体系等在内的中小企业发展社会化促进体系。

在近期政策方面，中小企业发展扶持政策的配套措施将陆续出台，中小企业发展的政策体系将初步形成。中小企业结构调整力度将加大，中小企业的准入领域将会进一步拓展，实现中小企业与大企业之间的协调发展将成为国家宏观经济政策的重要内容。

《关于中小企业信用担保体系建设的意见》、《关于中小企业融资担保行业管理办法》、《关于中小企业担保再担保机构免征营业税管理规定》、《关于加强中小企业信用管理的意见》、《关于中小企业质量工作的意见》、《关于鼓励创办中小企业的意见》等文件的配套实施措施可望近期出台。《中小企业促进法（草案）》中计划经济体制的痕迹和部门利益的色彩会大

大淡化，并将在吸收《国务院办公厅转发国家经贸委关于鼓励和扶持中小企业发展的若干政策意见》实施经验的基础上加以丰富与完善，年内《中小企业促进法（草案）》可望进入立法审议程序。

关于中小企业融资困难问题，将通过融资渠道多元化来逐渐解决。各国对中小企业资金援助的方式主要包括税收优惠、财政补贴、贷款援助、风险投资和开辟直接融资渠道等。其中政府的资金支持是中小企业资金来源的一个重要组成部分。综合各国的情况来看，政府的资金支持一般能占到中小企业外来资金的10%左右。

2. 中小企业的四种发展战略

中国加入WTO是对世界市场原则和经济运行体制的引进，中国将走向全方位开放，中国经济将完全纳入世界经济一体化的进程，中国企业所面临的战略环境将发生巨大的变化。具体而言，无论中国企业是否选择进入国际市场，是否进行国际化经营，除国家继续垄断经营的极少数行业外，各个行业中的企业所面临的竞争都将是国际性的，都将遭遇到具有强劲实力的国际竞争对手的挑战。当然，入世也给中小企业尤其是劳动密集型中小企业带来机会，例如打破了原来中国企业所面对的各种不公平的关税征收、配额制度，使占我国出口额60%、主要出口劳动密集型产品的中小企业有了大展宏图的机会；又如，各国大型企业的进入，也为这些劳动密集型的中小企业提供了一系列加工配套的商机，创造了新的市场。面对入世给我们带来的挑战和机遇，中国中小企业如何发展呢？我们认为至少有三种发展战略可供中小企业选择。

第一，专精战略。“小”并不代表“弱”，“大”也不代表“强”，只有“专”才能“强”。中小型企业就是要发挥其“小”的特长，专注于某一、二个方面，形成核心竞争力，做成“强”的企业、有竞争力的企业。现代战略理论说明，企业生存和发展取决于企业是否具备核心竞争力，所谓核心竞争力是保持企业持续生存和发展独有的、其他企业难以模仿的能力。中小型企业应该彻底抛弃“小而全”的经营思想，围绕自己的核心能力进行经营，将非核心业务和非核心专长的部分，通过“外包”的形式，交给

中国企业联合会：《中国企业发展报告》，《中华工商时报》，2001-08-30。