

中国未来经济增长的推动力

——中小企业生存和发展问题

张 巧 娜

I 序 言

亚洲开发银行于2005年4月7日公布了《2005年亚洲发展展望》，认为2005-2007年主要工业国经济将保持温和增长，而中国和亚洲经济则继续高速上升。虽然中国经济在2005-2007年将继续保持高速挺进的势头，但是今后能否持续下去依赖于以下三个问题能否很好的解决，即维持农村地区收入增长的速度，加快中小企业的发展和推进银行系统的改革。这三个问题相辅相成，解决农村问题，需要加快发展中小企业，而加快发展的必要条件是促进银行系统改革。就中国现阶段所面临的问题，比较突出和迫切的是提高农民收入，协调社会平衡发展，包括缩小城乡收入差距、调整地区经济发展水平等问题。要提高农民的收入，不能光靠免税而是要把农业生产效率提高，农产品卖出更高的价格的同时降低成本。这就要求转移农村剩余劳动力，加快城市化进程。能够吸收足够的劳动力就业的中小企业的发展，对于改善农民及城市贫困人口的生活条件，起着决定性作用。现在中国仍拥有近两亿不充分就业的农村人口，每年的新增就业吸收能力在9%的增长率下约1200万人。实现充分就业估计还得需要15年，而在这15年中经济增势能否一直持续还要依赖于很多经济因素，包括最重要的中小企业发展的问题。世界各国的经验表明，中小企业对于解决就业、繁荣经济、稳定社会秩序有着巨大的作用。从美国、日本、德国、英国经济结构中都可以得出这样的结论。在各国就业总人数中，中小企业的就业比例都在70%以上。¹⁾所以在中国也必须加快中小企业的发展，扩大就业，提高国民整体收入水平，为经济的持续发展奠定基础。

依据国家发改委公布的数据，截止到2004年底，中国经工商部门注册的中小企业数量已占全国企业总数的99.6%。中小企业创造的最终产品和服务的价值占国内生产总值的58.5%，吸纳了75%以上的城镇就业人员，社会销售额占58.9%，进出口额占68%左右，上缴税收占48.2%。2005年一季度截至，中小企业发明的专

利和研发的新产品分别占66%和82%。中小企业已经成为中国经济发展、市场繁荣和就业扩大的生力军，并以灵活的运行机制和市场适应能力，成为中国经济体制改革的推动力量。²⁾这些数据充分显示了中小企业对于中国经济的巨大影响。中小企业快速健康的成长将是中国经济可持续发展的坚强推动力。

在中国传统的理念里，往往注重大公司的改革和发展。但是从实践中可以看出，大公司更难将客户的需求及时转换为新产品，由于繁杂的管理和决策机制，产品的推出和改进都需要相当长的时间和程序。而中小企业在接近市场、以客户需求为导向、快速生产和销售方面更有优势。随着物质文化的不断进步，消费者需求的差异化和个性化趋势将日益强劲，而大公司为了规模效益，都是生产大批量、一系列标准产品的组合，对于小规模个体的特色化需求，不可能单独生产。而小的生产厂家，可以小批量改进产品，满足不同消费者的个性化需求。因而在某些领域将会越来越受到市场的欢迎。大企业更注重投资与技术进步，而中小企业更注重的是市场，特别是对于发展中国家的企业而言，大企业往往缺乏足够的创新积极性，要与国际大型跨国公司竞争，在资金、技术和人才上都要积聚一定的时间，管理体制的成功与否还存在很大风险。而小企业却能以本地化需求与技术适度结合产生自己独特的竞争力，在细分市场上获利，从而在发达国家依然占据有利地位的、激烈竞争的国际、国内市场上生存、壮大。就中国而言，大型国有企业改制争论颇多，而中小型国企的改制取得了一些成果。到2004年，85%的国有中小型企业改制完毕，国有企业数量减少但是总的企业实现利润却增加了，说明中小企业的活力已大大被激发。中国未来经济是否能持续稳定地发展，很大程度上依赖于中小企业的成长速度及发展策略。

基于以上的原因，广泛而细致地研究中小企业在新的背景和形势下的一系列相关问题，借鉴国外已有的经验和成果，分析中小企业现存状况，预测未来发展机制的设定策略，是具有现实意义的经济课题。比如，中小

统计上大中小型企业划分标准

行业名称	指标名称	计算单位	大 型	中 型	小 型
工业企业	从业人员数	人	2000 及以上	300-2000 以下	300 以下
	销售额	万元	30000 及以上	3000-30000 以下	3000 以下
	资产总额	万元	40000 及以上	4000-40000 以下	4000 以下
建筑业企业	从业人员数	人	3000 及以上	600-3000 以下	600 以下
	销售额	万元	30000 及以上	3000-30000 以下	3000 以下
	资产总额	万元	40000 及以上	4000-40000 以下	4000 以下
批发业企业	从业人员数	人	200 及以上	100-200 以下	100 以下
	销售额	万元	30000 及以上	3000-30000 以下	3000 以下
零售业企业	从业人员数	人	500 及以上	100-500 以下	100 以下
	销售额	万元	15000 及以上	1000-15000 以下	1000 以下
交通运输业企业	从业人员数	人	3000 及以上	500-3000 以下	500 以下
	销售额	万元	30000 及以上	3000-30000 以下	3000 以下
邮政业企业	从业人员数	人	1000 及以上	400-1000 以下	400 以下
	销售额	万元	30000 及以上	3000-30000 以下	3000 以下
住宿和餐饮业企业	从业人员数	人	800 及以上	400-800 以下	400 以下
	销售额	万元	15000 及以上	3000-15000 以下	3000 以下

企业对于中国经济发展的影响，中小企业成长路径研究，中小企业的跨国经营等问题。由于统计标准的变更等原因，中国中小企业纵向历史数据较难取得，为问题的研究带来困难。因此，本文将从宏观角度，对各种企业理论中适用于中小企业发展理论的成果进行概括；然后对中小企业在全国分布的状态和总体发展形势进行综述，分析了中小企业所面临的问题和解决途径；最后就目前形势下，中国中小企业的发展问题发表看法。

II 企业划分标准

要研究中小型企业的问题，首先要明确企业规模划分的标准。世界各国都有自己的标准，但总体上不外乎是以下几项；1) 雇员人数 2) 投资资本 3) 资产总额 4) 销售额 5) 生产能力。中国对企业大中小标准的划分，目前可供引用的文件主要有两个，一个是原国家经贸委、原国家计委、财政部、国家统计局《关于印发中小企业标准暂行规定的通知》，其发布日期是2003年2月19日，另一个是国家统计局《统计上大中小型企业划分办法（暂行）》，发布日期是2003年5月22日。这些规定对“各类所有制和各种组织形式企业”都适用，在消除对非公有制中小企业的歧视方面迈进一大步。企业类型的确认以国家统计局部门的法定统计数据为依据，不再沿用以往以所有制确认企业类型的方式，使得企业自身活动的测量更具准确性，非公有制企业能有机会平等地进入市场，参与公平竞争。

在此规定中，职工人数以当时统计制度中的年末从业人员数代替；工业企业的销售额以现行统计制度中的年产品销售收入代替；建筑业企业的销售额以现行统计制度中的年工程结算收入代替；批发和零售业以现行统

计制度中的年销售额代替；交通运输和邮政业，住宿和餐饮业企业的销售额以现行统计制度中的年营业收入代替；资产总额以现行统计制度中的资产合计代替。

但是这些国家标准主要是针对工业企业而设的，对于非工业企业则不够详细，操作性不强。特别是对国企大小的界限问题，还是有点模糊。但是不论各级政府还是银行等金融组织对于中小型国有企业并没有多少考虑和照顾，因此这些企业面临着和民营中小企业一样的处境及问题。就中小企业的现状及发展问题的考察，应该将所有依标准而划分的中小型企业纳入讨论范围。

III 中小企业成长的理论依据

企业成长理论可以追溯到亚当·斯密的劳动分工理论，至此以后历经演变，众多经济学家做了大量的研究工作。本文在这里将企业理论的演变过程做了简要的提炼，并对于中小企业成长的理论依据进行了进一步分析。

1、按形成的先后顺序排列的企业理论演化进程（图1）

2、有关中小企业的理论

(1) “生物演化理论”：这是马歇尔所推崇的一种理论分析，运用生物生长规律来分析企业的生存与发展，即著名的“大森林的故事”。马歇尔在《经济学原理》(1891年第2版)中说，整个经济好比一片森林，中间既有参天的大树（大企业），也有弱小的小树（小企业）。大树在获取阳光、空气方面具有优势，小树在这方面的劣势导致其大量死亡，但残存下来的小树经过挣扎，可以逐步成长为大树，而原有的大树则因为老化终将死亡，让位于新的大树。该理论类似于达尔文的生物进化

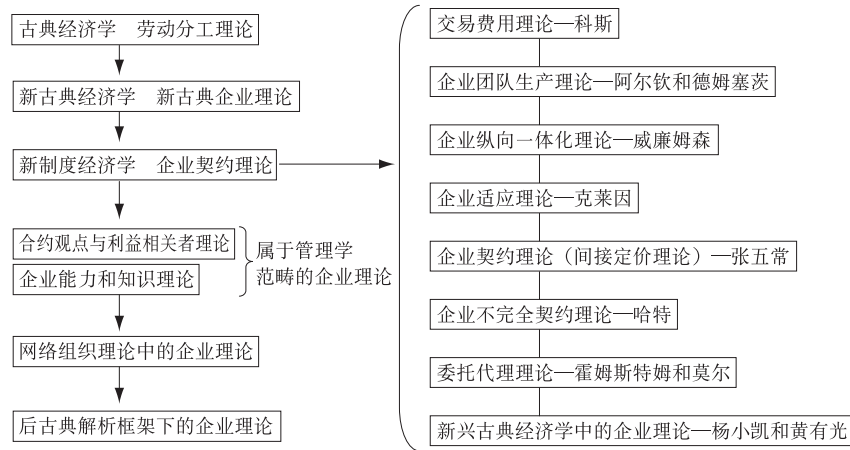


图 1

论。因此也被称为“生物演化理论”。中小企业虽然在创业阶段会处于劣势，但经过成长和竞争将劣势转化为优势后，将会变成拥有超强竞争力的大企业。相对于发达国家的大公司而言，中国的企业都面临着发展环境的劣势，所以不论规模大小，能经受住残酷竞争的企业就会变成国家经济的中流砥柱。所以政府的辅助政策，应该支持有竞争力的企业，而不是单纯偏重于规模大小对于经济总量的影响，这些影响会随着企业的成长而变化。

(2) “缝隙生存说”：哈罗德 (E. F. Harrod)、张伯伦 (E. H. Chamberlin) 及罗宾逊夫人 (J. Robinson) 等经济学家对传统经济学的完全市场竞争假设提出质疑，认为现实中的市场是不完全竞争（或垄断竞争）状态，由于受产品差别性和市场不完全性的影响，中小企业完全可以获得生存空间。消费者心目中不同企业生产的同类产品之间是存在差异的，不同企业的产品不能完全相互替代，因而其各自具有一定的优势。不同企业的产品相互替代的程度越高，竞争程度也就越高。市场与技术变化的不断相互作用，使资源向大型企业集中，但是大规模生产的大量流通之间会存在大量的缝隙，大型企业往往难以满足多样化且规模较小的市场需求。中小企业则由于受规模限制较小，生产经营相对灵活，可以避开行业内大企业所从事的热点项目，选择市场缝隙拾遗补缺，在满足用户多样化、个性化的需求中显示出比大批量生产者更强的竞争优势。大企业生产那些需要提供最大分工程度的产品，小企业生产那些大企业不想生产的、需求量较小的、需要提供劳动分工程度低的产品，小企业可以存在于不同的市场规模。³⁾ 尤其是在全球化不断地深化，生活多元化急速发展的时代，到处都是市场，规模大小已演变成相对的概念，对于发达国家“巨无霸”型跨国公司而言，中国大企业也可以找到缝

隙；而对于一国境内来说，中小企业只有具有核心竞争力，在国内、国际都能找到市场，这无疑是一种更好的发展机遇。

(3) 适度规模理论：该理论的代表人物是 E. A. G. 罗宾逊。他认为企业并非没有边界，随着企业的规模扩大，企业的内部组织成本会上升，这样就会逐渐抵销节省市场交易的成本。即企业的大规模经济利益有可能被管理费用的增加所抵消，因此，对于一个企业来说，存在一个最佳规模。这一规模是长期平均费用的最低规模，也是利润率、利润额、附加值、人均附加值、生产率等为最高的规模。企业的最佳规模并非仅仅局限于一点，而是大量存在于一个空间；而且这一规模未必是大规模，所以中小企业只要规模适度就能够生存和发展。当然，还必须排除三种阻碍因素^①市场的不完全性对中小企业成长的阻碍^②景气变动和偶然事件对有发展前途的新企业的扼杀^③其它一些导致企业不能连续扩大生产能力的阻碍因素。⁴⁾ 随着虚拟组织的构建和发展，特别是随着科技与市场的高速发展变化，规模的经济性壁垒、必要的资本量壁垒、绝对性费用壁垒（包括原材料的占有、专有技术的占有、人力资源的占有等方面）等传统产业进入壁垒的存在开始变得并非绝对，单个企业规模不必太大，同样可以实现规模经济。充分运用先

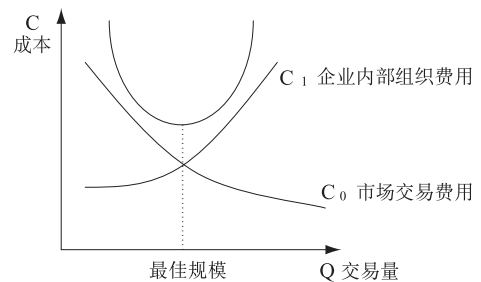


图 2

进的机器设备、高素质人力资源、信息网络平台及风险投资，中小企业可以在更大空间生存和具有竞争优势。它为中小企业存在理论的发展奠定了基础。对于目前正在成长中的中国企业而言，适应市场就可以发展，只要具有核心竞争优势，不必一味追求规模的扩张。

(4) 合约观点与利益相关者理论：该理论认为企业的本质是企业与利益相关者之间的合同关系。代表人物詹森和麦克林认为，那些试图设定企业的边界，把企业定义为任何特定形式的做法都是没有价值的，更有意义的概念是“联盟”。正如威廉姆森指出的，介于市场与企业科层制之间的组织形式如外包、技术合作等存在已久，它们与严格疆界的企业聚合为一体。企业间合作存在的主要原因是协调高度互补但不相类似的活动的需要。这种协调不能完全通过企业内的指令进行，受到企业自身资源的约束；市场也并非有效，因为市场基本上是一个现货交易和谈判关系，对未来的资源和机会的缺乏真正的控制权。大企业可以充分利用中小企业“精专特”优势，获取专业化生产的高品质零配件与营销服务，中小企业则获得了稳定的市场与竞争力，可以在保持柔性的前提下，充分利用外部现有资源，迅速扩张；中小企业也可以互相之间展开合作，以一个较具规模的企业群对抗大企业，可以获得集体竞争优势。这是中国中小企业未来发展应该考虑的策略。

(5) 网络组织理论中的企业理论：网络组织理论是新兴起的一种理论。由于交易费用企业理论的缺陷，忽视了企业与市场之间互补关系，该理论着重分析了企业与市场之间的互补关系，为新经济下网络型企业组织的存在提供了理论解释。该理论认为，在企业和市场这两种基本的制度形式之间，存在着迄今为止一直被人们忽视的第三种组织经济活动的制度形式，即组织间协调。组织间协调或制度安排就是要减少其他生产厂家投资计划的不确定性，以便协调组织间不同的但又是互补的经济活动。理查德森说：“这种相互协调方式不应完全置于企业之中，因为这些活动并非相互替代，也不能完全依赖市场力量，因为他们需要的不是某种物品总供给和总需求的平衡，而是单个企业投资计划之间产品质量和数量的相互匹配。”⁵⁾由此看来，基于这些互补性的活动和企业自身拥有的竞争优势的异质性，出现了企业集团、虚拟组织等新兴现象。随着知识和信息技术的进步，企业向小型化和虚拟化发展成为新的趋势。所以中国的中小企业在新的形势下，只要具备各种新型经济所需的条件，可以有更好的成长表现。这也需要适宜的宏观政策和法规的配套指导。

无论是西方经济学中新制度经济学派的主流企业理论，还是马克思的企业理论观点，即分工合作决定论，

都为中小企业的存在和发展提供了一定程度的理论支持。而发达国家的历史经验也证明了中小企业对于整个国家经济的重要作用。中国的中小企业，截至2005年底正经历坎坷也正在走向繁荣。

IV 中小企业2005年总体发展情况及问题解析

1、中小企业在各地区的横向分布

截至2005年，中小企业数量东部、中部各占全国总量的42%，西部占15%；而相应的工业总产值东部占66%、中部占26%、西部仅占8%。

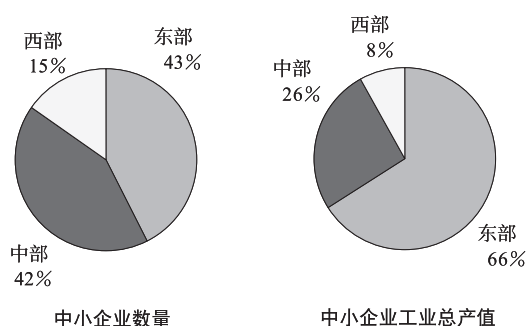


图3

这表明，在企业规模上，东部中小企业的平均产值规模大于中部和西部，大约是中部的2.5倍、西部的8倍。地区发展极不平衡。此外，中小企业的分布还可划分四大区，即东北地区、长江中下游地区、中西部地区和广东、福建为代表的珠江三角洲地区。东北地区老工业城市居多，中小企业的所有制结构和产业结构都很重，国有中小企业规范改制和与大型企业专业化分工及配套问题凸显；长江中下游地区是中小企业最繁荣的地区，江苏以乡镇企业为主，浙江以私营个体企业为主，政府政策的支持和银行业的改革问题将产生巨大影响；中西部地区资源丰富、中小企业欠发达，国家已经引导相关地区推进第三产业和科技环保型中小企业的发展；珠江三角洲地区中小企业区位优势明显，港澳台投资及华侨们的联系成为了无法比拟的优势。⁶⁾

除去企业规模的因素，就实现的利润角度分地区看，有如下特征：小型企业2005年全国实现利润2416.57亿元，同比增长38.97%，实现利润前五位的是山东、江苏、浙江、广东、上海；中型企业实现利润前五位的是广东、江苏、浙江、山东、上海。

由此可见，不论从中小企业密集度、规模还是盈利状况来看，东部、中、西部三大地区发展极不平衡。加速西部地区中小企业的发展，更有利于解决区域差距问题。而处于发展前端的山东、江苏、浙江、广东、上海

五个地区，无疑都占据了交通位置便利、政府政策到位和基础设施完备等有利因素。而基础设施的建设和道路交通的改良都需要大规模的、持续的投入，这不是某个地区能够单独解决的问题。整个国家的宏观政策倾向和公共投入将对这一困境的解决至关重要。

2、中小企业纵向发展态势

(1) 注册个体、私营企业总体规模快速扩大。2005年9月底，注册私营企业已达419.04万户，较04年底增长14.79%；从业人员为5738.92万人，较04年底增长14.38%；注册资金达到58157.11亿元，较04年底增长21.32%。2005年9月底，注册个体工商户2466.16万户，较04年底增长4.92%，并实现了1999年来的第一次增长；从业人员为4800.42万人，较04年底增长4.65%；资金总额为5743.51亿元，较04年底增长13.56%。⁷⁾

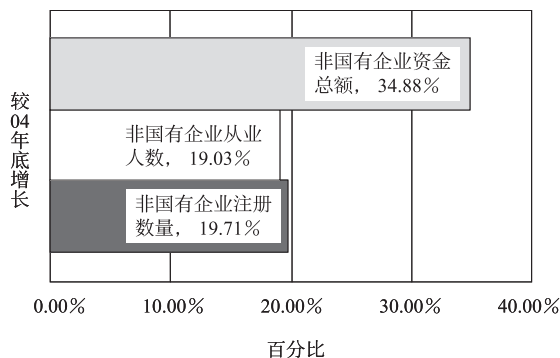


图4 非国有企业05年增长情况

非国有经济当中，大部分都是中小型企业。由于统计的原因，无法了解公有制中小型企业的情况。但是由此可见，中国的中小企业在整体经济中的分量不断上升，在解决就业和活跃经济方面也发挥了越来越多的作用。

(2) 中小工业企业和非公有制工业企业产值大幅增加。2005年1-9月份，规模以上非公有制工业实现工业增加值21399.44亿元，同比增长24.06%，较全部规模以上工业增速高7.76个百分点。私营企业保持快速增长，完成工业增加值8594.52亿元，同比增长25.1%，较全部规模以上工业增速高8.8个百分点。1-9月，小型工业企业实现工业增加值13379.39亿元，同比增长27.5%，较全部规模以上工业增速高11.2个百分点；小型企业工业销售产值60828.72亿元，同比增长35.20%，较全部规模以上工业增速高8.14个百分点。在规模以上工业增加值构成中，非公有制企业比重为42.31%，较上年同期提高2.34个百分点。⁸⁾可见，不论企业所有制的情况怎样，中小型企业都是支撑中国经济增长的、不可或缺的力量。

(3) 中小工业企业和非公有制工业企业经营业绩稳步提高。2005年前三季度，非国有工业企业（含集体企业）实现利润5072.44亿元，同比增长22.77个百分点，较国有及国有控股企业增速高5.41个百分点。从企业类型看，小型企业实现利润2416.57亿元，同比增长38.97%；中型企业实现利润2713.55亿元，同比增长11.88%。可见，中小型企业没有大型国企面临的各种固有问题，更容易建立合理的现代企业管理制度，经营得当的话，发展速度更为迅速。

3、中国中小企业生存环境分析

虽然中小企业的整体发展态势不错，但是希望和 risk 都在增加。只有研究并解决中小企业现在面临的难题，才能使其生存环境得到改善，有机会获得持续的发展：

(1) 中小型企业融资难问题始终没有解决。2005年9月底，全部金融机构本外币各项存款余额为29.3万亿元，同比增长18%；贷款余额为20.3万亿元，同比增长13.5%。但非公有制企业短期贷款较上年同期少增216亿元。在短期贷款构成中，非公有制企业仅占14.4%，其中个体私营企业为1.1%；三资企业为4%。也就是说，整个流动资金贷款额中只有约19.5%是中小企业所用，80%都集中于大型企业。据中小企业相对发达的浙江省调查显示，全省获担保的中小型企业仅占全部企业总数的0.045%，平均每笔业务仅100万元左右。随着WTO协议日程的到来，很多行业即将对国际市场开放，中小企业不得不对各国公司强有力的竞争。如果在资金补给上不能畅通，将不战自败。这一问题的解决，迫在眉睫。

(2) 中小企业结构不合理，集中于投资快速增长的行业。这些投资快速增长的行业，总量增加过快，导致产能过剩问题，将密切影响宏观经济走向。2005年1-8月份中小企业固定资产投资同比增长16.71%，速度保持稳定。石油加工、炼焦及核燃料加工业，黑色金属冶炼及压延加工业，黑色金属矿采选业，其他采矿业，通信设备、计算机及其他电子设备制造业投资增幅位居前五位，分别增长45.68%、42.64%、40.83%、35.32%、27.12%（见图5）。⁹⁾

产能过剩的行业中，非国有企业的数量均占多数，调整投资结构在所难免，中小企业又要经历一番整合和淘汰。当然，产能过剩不是整个行业 and 所有产品的过剩，而是普通产品和低技术含量产品过剩。是一个结构现象，否则就无法支撑中国如此高的GDP增长率。结构问题不仅体现在企业竞争力的差异上，还体现在产品结构的差异上。由于大部分产品技术含量低，对工厂的建立要求不高，这样竞争就集中在成本上，而不是技术

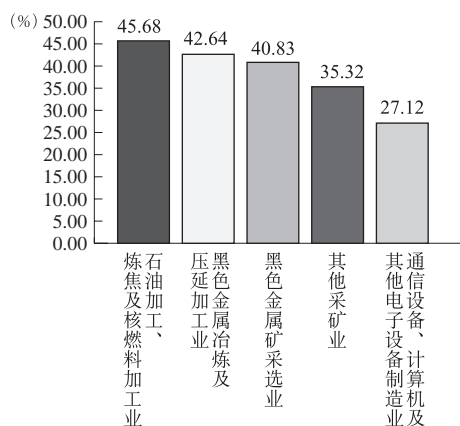


图5 固定资产投资增幅前五位的情况

上。只要一个潜在进入者觉得自己能够以更低的成本生产出同类产品，那么就会选择进入，力图挤出在位的企业，从而占领市场。¹⁰⁾这一现象，说明缺乏统一指导的中小型企业，盲目投资和竞争问题严峻，造成对资源的浪费，也加大了自身经营的风险。应对这些客观情况，政府要指导中小型企业适时转型，以技术为本，提高竞争力，才能在调整中生存和发展。

(3) 由于市场因素影响，中小企业生存环境受到多方挤压，进一步发展面临巨大挑战。从数据上来看，到05年8月份，全国中小企业亏损面为22.81%，亏损企业个数比去年同期增长了7.89%，亏损企业亏损额达1002.15亿元，同比增长28.68%。能源、原材料价格上涨压缩了下游行业利润的空间，中小企业面临更加艰难的形势。05年1-9月份，工业企业原材料、燃料、动力购进价格平均同比上涨9.2%，比工业品出厂平均价格涨幅高出3.8个百分点，其中加工业产品价格平均价格上涨3%左右。部分基础原材料和能源价格的上涨对下游工业消费品价格的传导效应有所显现，处于中下游的非公有制中小企业成本上涨压力显增，部分企业效益下降，亏损增加。

从亏损企业数量来看，小型企业同比增长6.65%，中型企业增长10.52%，而大型企业增长23.68%。

某种程度上说，市场竞争导致的产业集中度过高，对于多数小规模民间企业产生更大的挤压，而退出的“埋没成本”又非常高，同时，进一步开放导致了内、外资企业的竞争加剧。2005年，在外商投资增速大幅下降的同时，外资加快了向中国关键和主要产业的高端领域扩张的步伐。在中国产业集中度普遍偏低的情况下，外资在进入各重要产业时率先占领其战略制高点，以最有优势的龙头企业为目标，大面积控制各行业的先进企业和高端领域。这一切都使得艰难成长的中小企业遭受到更加严峻的挑战。

4、中小企业发展问题刍议

就中国当前状况而言，产能过剩对经济增速的影响甚微，因而通货紧缩的压力也不会太大，对企业利润的影响可能较为明显。但是，还有一个比企业利润明显下降更为严重的问题，那就是失业问题。

从近几年的统计上看，中国新增就业岗位的80%以上来自中小企业，而中小企业中绝大部分都是非公有制企业。非公有制企业即使不“减员增效”，只要不再吸纳新的劳动力，一年新增1000万的劳动力无处消化，就会使得整个失业人口急剧增加。对于多数农民工而言，如果一边是失地、失业，另一边是被压制的低工资，这将招来灾难性的“城市化陷阱”。引起社会的动荡和经济的疲软。对于人民生活水平的提高、国内市场规模的扩大乃至整个国家经济的稳定发展都有重要的影响。

因而，保证中小企业的长期发展，是稳定就业和社会经济秩序的重要途径。必须首先从政策上给与激励、然后切实推行各种辅助措施，总体而言，有如下几点：

(1) 改善中小企业运营环境，降低行业准入门槛，鼓励以市场为导向的多元化发展战略。2005年2月颁布的《国务院关于鼓励支持和引导个体私营等非公有制经济发展的若干意见》(以下简称《非公36条》)能否真正贯彻执行，特别是在清理修订限制非公有制经济发展的法律法规、营造有利于非公有制经济发展氛围、研究制定重要领域市场准入资质条件等方面，能否成功转型将成为非公有制企业发展的拐点。没有良好的环境和培育支持政策，在时机稍纵即逝、竞争无处不在的信息时代，中国的中小企业将处于被淘汰的危险境地，其失败会为以后整体经济实力的增长留下隐患。

(2) 金融系统改革的程度和范围，将严重影响中小企业的生存和竞争能力的增长。中小企业融资瓶颈已是多年的难题；必须尽快建立完善的信用担保制度，以中小企业为主要服务对象增加转贷款、担保贷款业务；规范担保机构准入管理，提升担保机构担保能力。同时增强金融机构自身在打开国门后的竞争能力，这将是决定中国经济持续发展的关键节点。

(3) 及时调整产业结构，形成科学的中小企业产业集群将会极大增强中国中小企业的竞争能力。积极发展就业容量大的劳动密集型产业、服务业和各类所有制的中小企业。淘汰、禁止、限制发展污染严重、低水平、浪费资源的小企业。充分发挥欠发达地区人力和资源优势，推进产业转移，促进欠发达地区小企业发展，提高欠发达地区自我积累、自我发展能力，推动区域经济协调发展。提高企业集聚度，优化生产要素和资源配置。如果政府加强对产业集群发展的引导和规划，将有利于

形成有特色、有规模、体系完整、科学的中小企业产业集群，提升区域经济的综合竞争力。也为中国解决就业和农村问题铺平了道路。

(4) 尽快完善符合中小企业特点的知识产权保护制度；在优势产业和产业集群中建立共性技术服务平台，为小企业提供公共服务，减少市场交易成本，降低盲目投资的风险。

2006年非国有经济增长将面临关键性的考验。2006年国内经济增长趋缓，产能过剩问题会进一步加强调整，国内启动资源价、税改革，结构调整的成本加大，人民币升值的影响逐步释放；而国际环境方面，贸易摩擦增加，国际石油价格和其他初级产品价格的持续上涨等因素的出现，都将缩小企业的盈利空间。但是，世界经济保持增势，加入WTO以后各项改革的深化，又会给中小企业带来新的发展机会。

5、中小企业的跨国经营及国际合作问题

2005年以来，企业面临的外部环境风险增多。据统计，共有10多个国家和地区针对我国大宗出口产品发起超过40起的反倾销等立案调查，欧盟和美国利用“242条款”已对我国20类纺织品服装出口实施所谓“特保”措施，另有13类正在调查中。国际贸易摩擦日趋加剧。由于这些案件和措施大多针对我国劳动密集型非国有中小企业，对企业的经济效益和生产经济造成一定影响。企业发展的外部不确定因素增多，如果不适时建立跨国经营及合作机制，提高企业应对风险的能力，对今后一段时期的整体经济增长影响可能更大。

并且在全球化和区域经济一体化深入发展的今天，亚洲也在加快这一步伐。对于文化相近、地域相连、经济互补性强、贸易联系紧密的东亚地区，国际合作更具有特殊重要的意义。中小企业在区域合作中扮演着重要角色，是促进东亚各国对外投资和经贸合作的一支重要力量。所以研究中小企业的跨国经营及合作问题，有着重要的现实意义。

发达国家成熟的国际投资和跨国公司理论，前期都是以美欧国家的跨国公司为研究对象，后又以不同于前者的日本跨国公司为对象进行研究。这些理论在当时的历史条件和国际背景下解释企业的行为是成功的。但是虚拟经济和电子商务出现以来，市场环境和发展条件与以往绝不相同，因而不能以传统的国际投资或跨国公司理论解释中国公司跨国发展问题。全球化、信息化的时代背景，使得企业跨国发展成为一种必然的成长历程。而不是像以前那样，企业必须达到一定规模、积累很多优势条件、具备了足够的跨国动机以后才进行国际化。可以说，全球化和知识经济时代的信息化成为影响传统跨国公司理论的一个重要因素。基于这个条件，特别是

发展中国家跨国公司的发展出现新的特征。

(1) 跨国化已经成为企业成长的一般方式，而在全球化时代之前，跨国化经营是企业扩张和发展的一种特殊形式。未来的绝大多数企业都将跨国经营，全球化条件下跨国公司新发展完全可以小型化和虚拟化。如，耐克公司紧紧抓住设计和销售，而对生产制造环节虚拟化，以OEM的方式选择全球最佳地点分包生产，也是著名的跨国公司。¹¹⁾

(2) 全球化背景下，企业要在全球市场中竞争并赢得优势才是关键。不论在跨国经营之前是否具备某种优势，只要最终能赢得优势，就解决了企业发展的关键问题。同样在80年代，迈克尔·波特提出价值链理论之后，日本的战略学家大前研一(Ohmae)提出了行业成功关键因素的理论，即各种行业中获得竞争优势的关键因素是不同的。企业成功的关键就是要抓住这些行业关键链节。中小企业以自身的优势，抓住关键链节就可以跨国发展。

(3) 中国公司还有学习的优势，在竞争中快速学习和成长，以获得企业自有的优势。在全球化、知识经济时代，不论是谁都不可能垄断技术和知识，学习也是一种能力和优势。

目前中国大型国有企业经营机制和所有权问题尚未解决的情况下，发展速度必然缓慢。即使实现跨国经营也会存在较大的经营风险。而中小企业不存在这些问题，同时又有低成本，集群化和转型灵活的优势。现在的信息化和全球化时代，不会给中小企业足够的积累和成长时间，像以前的早期跨国公司那样，积聚足够条件再跨国经营。在全球竞争的环境中很难再实现前提优势。所以就中国的中小企业而言，可以先跨国经营，在竞争中成长和寻找自己的优势，并最终赢得关键生产链优势。中小企业的国际化经营将影响中国经济未来的竞争力。

V 结 论

中国中小企业的发展，对于整体经济长期稳定增长起着巨大的推动作用。不论是解决国内问题，还是想增强国际竞争力，都需要中小企业的健康发展作为基石。大中小企业的协调发展是经济快速稳定前进的保障，因此应该转变一贯只注重大企业问题的思路。在全球国家竞争力排行榜上连续三年荣居榜首的芬兰以及其他北欧国家、新加坡等等都是以中小企业的发展见长。美国、欧盟和日本对中小企业的发展一贯都给与积极的政策引导和扶持。甚至马来西亚、印度等国对于中小企业也都有完备的制度设定。相对而言，中国的中小企业问题需

要更多的考虑。首先是企业划分标准及统计办法，应该及时设定新的、与实际相适应的标准，同国际接轨，方便进一步深入的研究。其次，面对现在企业改革和经济调整期的困境，正确的解决之道是鼓励有技术创新能力的企业进入各个行业，而不是设置更高的门槛保护那些在位企业。鼓励具有相当竞争力的中小企业的发展，改善中国企业的产业创新能力和水平，提高整体国家竞争力。良性的竞争需要公平的环境，因而政府宏观政策上应有所考量和体现。最后，大中小企业协调发展，以国际经验为借鉴，及早确立中国式的整体产业发展策略，减少改革的成本和代价，中国未来经济将持续稳定的高速增长。

注释

- 1) Charles Harvie and Boon-Chye Lee (2002) *The Role of SMEs in National Economies in East Asia*, University of Wollongong, Australia
- 2) 国家发改委主任马凯，在2005年东亚促进中小企业发展与投资高层研讨会上的演讲
- 3) 陈黎琴《中小企业理论评述》《科学管理研究》2003. 4
- 4) E. A. G. Robinson (1997) *The structure of competitive industry*, London: Routledge/Thoemmes Press
- 5) Richardson GB (1972) *The organization of Industry*, p. 892
- 6) 狄娜《我国中小企业的现状和特点》2005. 11 中小企业信息网 www.sme.gov.cn
- 7) 国家发改委中小企业司《2005年前三季度中小企业与非公有制经济运行简况》2005. 11. 17 中小企业信息网 www.sme.gov.cn
- 8) 国家发改委中小企业司《2005年前三季度中小企业与非公有制经济运行简况》2005. 11. 17 中小企业信息网 www.sme.gov.cn
- 9) 国家发改委中小企业司 发布《2005年1-8月份中小企业主要经济运行情况》2005. 10. 18
- 10) 周业安《斩断现有企业保护之手》《财经时报》2006. 2. 11
- 11) 康荣平 柯银斌《华人跨国公司的成长论》国防大学出版社 2001. 9