

关于加快中小企业发展的若干认识

To Understand the Speeding Up of the Development of Medium and Small Enterprises

刘 源
(国家经贸委综合司 北京 100053)

中小企业对于促进国民经济发展有不可替代的作用,世界上许多国家都制定了鼓励和扶持中小企业发展的法律、法规和政策,中小企业迅速成长起来,并已成为这些国家支撑经济增长的一支举足轻重的力量。在保证国民经济持续、健康发展和维护社会稳定方面,我国的中小企业发挥着越来越大的作用。因此,我国在加快发展大企业和企业集团的同时,应当对中小企业的发展给予高度的重视,帮助解决其发展中所遇到的矛盾和问题,确保宏观经济目标的实现。

一、中小企业在国民经济发展中的地位和作用

中小企业以经营方式灵活、组织成本低廉、转移进退便捷等优势,更能适应瞬息万变的市场和消费者追求个性化、潮流化的要求,呈现出蓬勃发展的良好态势,与一些大企业、大集团困难重重、步履维艰的状况形成鲜明反差。

中小企业是促进经济增长的重要推动力。中小企业量大面广,分布在国民经济的各个领域。从企业数量看,中小企业占有绝对优势。欧盟中小企业占企业总数的 99.8%,美国占 99% 以上,日本占 99.1%;我国劳动力资源丰富,以劳动密集型为主的中小企业数量更是庞大,1996 年在 798.65 万户工业企业中,中小企业占总户数的 99.9% 以上。从对产出的贡献看,中小企业也有相当大的份额。1993 年美国 GDP 的 40%、产品销售额的 54% 和私营企业产值的 50% 来自小企业;1993 年韩国制造业和矿业的中小企业产值占其总产值的 43.8%;1996 年英国中小企业营业额占总营业额的 42%;1996 年我国中小企业的工业增加值占全部独立核算工业的 56% 以上。在我国中西部地区,中小企业

是兴地富民的重要依托,发展中小企业是增加地方财政收入、提高自我积累和自我发展能力的有效途径,这些地方从实践中切身感受到“无小不活”、“无小不稳”和“无小不富”。

中小企业是增加就业的主要渠道。中小企业有机构成较低,同样的资本可吸纳更多的劳动力。美国中小企业的雇员占整个劳动力人数的 60%,1993 年以来新增就业机会中的 2/3 是中小企业创造的;欧盟和日本中小企业的就业人数分别占其总就业人数的 66% 和 76.5%;我国工业中小企业的从业人员占整个工业从业人员的 73%,以同样的固定资产投资计,国有小企业提供的就业容量为大型国有企业的 14 倍,再以同样的产值计,中小型工业企业吸纳的劳动力是大型工业企业的 1.43 倍。随着经济体制改革的深化和结构调整步伐的加快,就业和再就业的问题越来越突出,已成为影响国民经济健康发展的主要因素。目前,全国下岗职工达 1150 万人,国有企业下岗职工 780 万人,今后每年还要增加下岗职工 400 万人。因此,应当大力发展中小企业,拓展就业渠道,缓解下岗压力,维持社会稳定。

中小企业推动技术进步的作用逐步增强。伴随着技术革命成果的推广、信息时代的到来以及知识经济的兴起,中小企业在推动技术进步方面的作用逐步显现。90 年代以来,第五次兼并浪潮席卷全球,对中小企业的生存造成了巨大的压力,但大批的中小企业凭借强大的生命力,继续发展壮大,个中原因就在于中小企业有很强的技术创新能力。在德国,约有 2/3 以上的专利技术是中小企业研究出来并申请注册的。从本世纪初到 70 年代,美国科技发展项目中的一半以上是由小企业完成的,进入 80 年代后,大约 70% 的创新是由小企业完成的;小企业的人均发明为大企业的两倍,小企业在产品创新、服务创新、工艺创新和管理创新中的贡献率分

于那时,同时权钱结合的原始积累也形成了严重的社会不公。这一切都表明改革进程已进入了又一个临界点,是走向公平竞争的市场经济,还是陷入“不

公平的伪竞争”与“反竞争的伪公平”的怪圈,就看我们此时的选择了。
(转载自《改革》杂志 1998 年第 5 期)

别达到 32%、38%、17% 和 12%。

中小企业是大企业的初期起步阶段。企业发展有其自身的过程,通常大企业都是由成长快、适应性强、发展前景好的中小企业发展而成的,因此,可以把中小企业看做大企业的起步阶段。日本著名的丰田汽车公司在创业初期,只是个默默无闻的小公司,现已成为日本乃至世界汽车行业的巨头之一。举世闻名的微软公司在创建时的资本仅 900 美元,到 1994 年销售额高达 400 亿美元,在 49 个国家雇用了 16 400 名员工。

二、我国中小企业发展中的主要问题

虽然中小企业有较强的生命力,但同大企业相比,在信息收集、资金筹措、人才储备、重大技术开发以及市场营销等方面存在着明显的劣势,总体竞争能力较弱,加之我国正处于计划经济向社会主义市场经济转轨的过渡时期,政策环境也不尽完善,中小企业在发展过程中遇到了较多的困难和障碍。

一是金融服务条件较差。中小企业由于资信较差,不易获得银行贷款,而且融资渠道少、融资难度大,这是各国中小企业普遍遇到的难题。我国中小企业金融服务问题更为突出,开户难、贷款难、结算难长期困扰中小企业。作为贷款发放主渠道的四大国有商业银行和一些大的商业银行的服务对象主要是大中型企业,这些银行正在实施“双大战略”、“集约化经营”。尽管人民银行已要求各商业银行成立小型企业信贷部,但由于这些银行的贷款还是向大中型企业倾斜,而且大银行对小额贷款的操作并不适应,对小额贷款要做与大额贷款同样的调查、评估和监督工作,信贷交易成本较高,因此,中小企业贷款难的问题在近期内难以缓解。主要为中小企业服务的小型金融机构发展缓慢,难以满足迅速发展的中小企业的融资需求。近 20 年来,全国小型企业的数量增加了 20 倍,而包括城市信用社、农村信用社在内的小型金融机构的数量仅增加了 2 倍左右。此外,各地原本主要为中小企业服务的、由城市信用合作社发展起来的的城市商业银行,由于规模扩大了,资金实力增强了,服务重点逐渐转向大中型企业。事实上,大量的中小企业多年来一直置身于利率很高、风险极大的民间金融市场。资金运行“体外循环”久盛不衰、民间高利贷资金不断扩张的现象,与中小企业融资困难不无关系。

二是外部环境问题较多。世界许多国家为扶持中小企业的发展,制订了相关的法律法规,日本有《中小企业基本法》、《中小企业组织法》和《促进中小企业分包法》,美国有《中小企业法案》和《中小企业贷款法》等,韩国有《中小企业协同组合法》、《中小企业振兴法》和《中小企业事业调整法》等。迄今为止,我国尚未出台一部完整的有关中小企业的法

案,因而中小企业的发展缺乏法律法规的支持和保障。长期以来,企业被分为三六九等,以非国有经济成份占主体的中小企业常被划入另册,尽管党的十五大明确指出,非公有制经济是社会主义市场经济的重要组成部分,要继续鼓励和引导个体、私营等非公有制经济健康发展,但实际贯彻情况却不尽如人意。譬如,一些地方政府片面理解“抓大放小”,只关注大企业、大集团,而置中小企业的发展于不顾或仅热衷于出售企业。又如,乡镇企业需缴纳农业附加税,而非乡镇企业则无需缴纳;乡镇企业缴纳的教育附加费约为同等生产规模国有企业的 20~25 倍;有些地方不是按照税法和企业发展实绩向乡镇企业收缴税金,而是根据财政收入计划压指标、硬摊派。此外,各地主要针对国有企业特别是国有大中型企业治理“三乱”、减轻企业负担,而常常忽视个体、私营企业的“三乱”负担问题。

三是中小企业自身的弱点越来越突出。多年来,国家对中小企业关注不够,许多中小企业特别是个体、私营企业处于放任自流的境地,自生自灭。由于缺乏信息服务和行业规范、指导,中小企业盲目争上一时效益较好的项目,普遍存在低水平的过度竞争问题。生产相同产品的企业竞相压价促销,为在低价位上维持一定的利润水平,纷纷偷工减料、以次充好、假冒盛行,造成市场秩序混乱,影响公平竞争。随着国有大中型企业改革步伐的加快,乡镇企业曾引以为自豪的机制优势逐渐减弱甚至丧失,一些企业固步自封,有的甚至退到“二全民”、“小全民”的路上,致使活力下降。许多个体、私营企业管理水平低,一直沿袭陈旧的管理方式,有的甚至还采用家族式的管理,企业缺乏长远打算和扩张动机,经济效益较差,市场竞争能力不强。国有小企业在改制过程中出现了一些偏差,尽管国家一再强调,要因地制宜、采取多种形式对国有小企业进行改制,但实际操作中往往存在简单化的倾向,容易走入误区,许多地方为了“甩包袱”,一卖了之;而且普遍推行的股份合作制也暴露出一些问题,影响到改制企业的稳定性。

三、促进我国中小企业健康发展的建议

根据形势的要求和我国的国情,国家应当从战略的高度上重视中小企业的发展,将中小企业的发展与实施再就业工程结合起来,与改进和完善所有制结构结合起来,与提高地区经济活力结合起来,并通过多种途径和措施,加快中小企业的发展。为了促进中小企业健康发展,针对当前中小企业发展中存在的突出困难和问题,提出以下建议:

首先,改善中小企业的外部环境。第一,为中小企业的发展提供法律法规保证。可调整修改现有的《乡镇企业法》,将其覆盖面扩大到所有的中小企

业,并抓紧制订《中小企业促进法》或《中小企业振兴法》等。第二,完善中小企业的管理机构。国家经贸委已设立中小企业司,负责制订中小企业的扶持政策,指导中小企业的改革和发展,并促进和健全中小企业的服务体系。各地也应相应建立中小企业管理机构,负责本地区有关中小企业的行政管理工作。中央和地方的中小企业管理机构不应直接管理企业,干预企业的生产经营活动,而应同各中介组织一道,通过政策引导、行业规划、信息服务、咨询策划、技术指导、人才培养和国际合作等方式,扶持中小企业健康发展。第三,减轻中小企业的负担。国家应当通过规范税收制度、清理额外收费的方式,切实减轻中小企业的各种负担。第四,加强对中小企业的宏观引导。有关部门定期发布行业信息或具有指导作用的《中小企业行业发展指导目录》,引导中小企业进入或退出某些行业和领域,以避免盲目竞争和重复建设。

其次,切实解决中小企业的金融服务问题。一方面抓紧落实已出台的改善中小企业金融服务的各项政策。国有商业银行新设立的中小企业信贷部应增加信贷投入,简化操作手续,提高办事效率,探索适应中小企业资金运行的信贷管理办法,履行好为中小企业服务的职能;城市商业银行和城市信用社把服务重点放到城市中小企业;农业银行和农村信用社应加大对乡镇企业的支持力度。另一方面,在借鉴别国经验的基础上,大力探索适合我国国情的支持中小企业发展的新路子。借鉴日本设立中小企业公库的经验,建立中小企业投资公司,采取国家财政拨付部分资本金、再以资本金的一定倍数为限发行债券的方式筹资,用于支持中小企业进行技术改造和风险性投资;借鉴日本根据《中小企业信用保险公库法》设立中小企业信用保险公库的作法,改革我国的保险体系,成立中小企业信用保险机构,对中小企业的债务给予担保,解决其贷款难的问题;借鉴美国小企业管理局的作法,设立“小企

业出口流动资本项目”,使许多商业银行得以利用该项目为中小企业提供短期出口信贷。

再其次,帮助企业提高素质。国家应加强对中小企业进步工作的支持:制订有关规划和计划,并由财政拨付相应的经费,鼓励中小企业增强技术创新能力;设立技术推广中心,通过各种渠道向中小企业推广成熟的适应技术,帮助中小企业提高技术水平。当前,应充分利用结构调整的有利时机,在发展大企业、大集团的同时,加快扶小步伐。推广日本企业的“下承包”模式,发挥大企业、大集团的优势,将中小企业纳入大企业、大集团的发展体系,二者之间通过利益纽带形成配套协作关系。这将使大企业能够通过其内含的交易、组织关系,带动中小企业进入高层次的生产空间,从而使中小企业的生产活动同社会的产业结构变动方向保持一致;与此同时,由于在下承包制度中大企业与中小企业之间形成独特的技术传递链条,大企业在市场交易的基础上,通过组织行为,主动地将质量管理经验、新产品的生产方法、新技术情报、新产品开发技术等向下承包的中小企业传递。

第四,规范和指导中小企业改革。通过改制,选择适当的财产组织形式,实现政企分开,从而达到转换经营机制的目的。在进行企业改制时,要严格进行资产清理评估、产权界定和股权设置,妥善处理债权债务和产权转让收入,并妥善安排富余职工,健全公有资产的管理和监督体系,确保中小企业产权制度改革能够规范、有序地进行。改制有多种形式,不能强求一种模式、搞“一刀切”,而应以“三个有利于”为标准,从客观实际情况出发,选择适宜的作法。对普遍使用的股份合作制要突出其“合作”的性质,应当在资产构成中保留一部分公共积累,在构造股权结构时应当对大股和小股的差额有所限制,在股东的权利上要实行一人一票而非一股一票。

(责任编辑 王宏章)

(上接第 64 页)

中国中文信息学会理事长、中国工程院资深院士陈力为教授和全国人大常委会副委员长、著名语言学家许嘉璐教授的积极推动下,近一年来组成了“HNC 联合攻关组”。这一“联合攻关组”包括中国科学院声学研究所、中国人民大学对外语言文化学院、北京语言文化大学信息处理研究所、中国科学院软件工程中心等单位。他们正在为 HNC 理论的产品化而紧张地工作。“联合攻关组”一年多来的研究实践充分证明,HNC 理论的发展和应用存在着巨大的潜力和广阔的前景。HNC 理论建立的语言表述和处理模型应该成为中华民族的财富,应该以它为基础开创我国的信息产业。

HNC(Hierarchical Network of Concepts)是概念层次网络理论的英文简称。如何使计算机模拟大脑的语言感知过程,理解人类的自然语言,是信息时代从数据处理为主的低级阶段向知识处理为主的高级阶段发展所面临的巨大挑战。黄曾阳先生的论著《HNC(概念层次网络)理论》,从一个全新的角度,对这一挑战作出了回应。这部专著所蕴涵的精深而丰富的思想对人工智能、语言学、计算机科学和认知科学等都具有重要的理论和应用价值,对中文信息处理和汉语研究尤其具有实际意义。总之,凡研究或关心与自然语言有关的科学问题的读者都将从该书中获益匪浅。

(责任编辑 蔡德诚)