

跨向知识经济时代中小企业面临的挑战和对策

厦门大学博硕士论文摘要库

论文摘要

本文从知识经济的本质特征出发,研究了知识经济时代企业特征和中小企业的重要作用,分析了中小企业面对知识经济时代的各种主要挑战和困难,从宏观外部环境和微观企业角度对这些挑战提出了相应的对策,为我国中小企业抓住机遇,作好准备,迎接知识经济时代的到来。

本文共分四章。

第一章 知识经济的含义和特征。本文先对世界经济合作组织提出的知识经济概念作解释,然后从知识经济的本质特征出发,阐明了知识经济的三个基本特征,即本质特征、现象特征和理论特征,进而对知识经济时代的企业特点作了一番分析,得知知识经济时代企业的生产和经营趋于全球化、虚拟化,企业的治理结构中人员结构、组织结构、分工合作方式等方面都发生深刻变化。

第二章 中小企业在知识经济时代的作用和意义。中小企业的存在有其重大意义,尤其在迎接 21 世纪知识经济到来的进程中,中小企业可以发挥巨大的作用。例如中小企业是国民经济高速增长的重要支持力量;中小企业可以提供充足的就业市场;可以促进合理的产业组织结构的形成;可以根据市场变化及时调整经营方针,降低经济风波给国民经济带来的风险;并且中小企业广泛分布于各行各业各个领域,对于满足经济活动和人民生活的多种需求具有无可替代的作用。

第三章 跨向知识经济时代中小企业面临的挑战和困难。其挑战和困难主要有以下几方面:1.法制不健全,中小企业所得国家扶持资金很有限,严重制约了中小企业的发展;2.企业的产业和产品结构受到轻型结构的威胁,传统的企业管理模式不能适应知识经济的企业需要;3.高新技术领域的竞争日益激烈;4.信息传递与信息处理方式的发展相对滞后;5.对人才的培养提出了更高的要求;6.环境竞争力的挑战日益显著。

第四章 中小企业面对挑战和困难的对策。针对以上挑战和困难,本文从宏观国家政府和微观中小企业两方面提出了相应对策。宏观上:第一,走出“抓大放小”的误区,为中小企业提供完善的法律环境和开辟正常的融资渠道;第二,结合国有企业的战略性改组和企业改革,大力推进中小企业的结构调整;第三,改进对中小企业的管理和服务;第四,大力建设高新技术产业开发区或科技工业园,为中小企业提供发展机遇和坚强的技术支撑。微观上:第一,充分认识知识就是资本,倡导知识资本决定企业竞争优势的观念;第二,将有条件的中小型企业

业建成“小巨人”企业，实现规模经济效益；第三，搞好知识经营，重点抓知识开发创造，为企业迎战 21 世纪知识经济大战作好准备；第四，利用管理软件，驶入管理高速公路；第五，加入国家技术合作与产业分工的网络，并充分利用高校与科研院所的资源走联合之道；第六，寻求可持续发展之道——绿色技术，创造绿色产品。

[关键词] 知识经济 中小企业 意义 挑战和对策

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

前 言	1
第一章 知识经济的含义和特征	2
一. 知识经济的含义	2
二. 知识经济的三个基本特征	2
三. 知识经济时代的企业特征	4
第二章 中小企业在知识经济时代的作用和意义	6
一. 中小企业是国民经济高速增长的重要支持力量	6
二. 中小企业可以提供充足的就业市场	7
三. 可以促进合理的产业组织结构的形成	7
四. 可以降低经济风波给国民经济带来的风险	8
五. 能够满足经济活动和人民生活的多种需求	8
第三章 跨向知识经济时代中小企业面临的挑战和困难	8
一. 法制不健全, 中小企业所得国家扶持资金很有限, 严重制约了中小企业的发展	8
二. 企业的产业和产品结构受到轻型结构的威胁, 传统的企业管理模式不能适应知识经济的企业需要	9
三. 高新技术领域的竞争日益激烈	10
四. 信息传递与信息处理方式的发展相对滞后	10
五. 对人才的培养提出了更高的要求	11
六. 环境竞争力的挑战日益显著	12
第四章 中小企业面对挑战和困难的对策	12
宏观国家政府方面:	
一. 走出“抓大放小”的误区, 为中小企业提供完善的法律环境和开辟正常的融资渠道	12
二. 结合国有企业的战略性改组和企业改革, 大力推进中小企业的结构调整	14
三. 改进对中小企业的管理和服	15
四. 大力建设高新技术产业开发区或科技工业园, 为中小企业提供发展机遇和坚强的技术支撑	16

微观中小企业自身方面:

- 一. 充分认识知识就是资本, 倡导知识资本决定企业竞争优势的观念...18
- 二. 将有条件的中小型企业建成“小巨人”企业, 实现规模经济效益...19
- 三. 搞好知识经营, 重点抓知识开发创造, 为企业迎战 21 世纪知识经济大战作好准备.....21
- 四. 利用管理软件, 驶入管理高速公路.....23
- 五. 加入国家技术合作与产业分工的网络, 并充分利用高校与科研院所的资源走联合之道.....24
- 六. 寻求可持续发展之道——绿色技术, 创造绿色产品.....25

主要参考文献.....28

后记.....30

厦门大学博硕士论文摘要

前 言

古语云：凡事预则立，不预则废。当我们还在传统的农业经济条件下为解决亿万人的温饱而痛苦地挣扎，艰难地在工业经济条件下为实现传统工业化目标而拼命奋斗的时候，一场全新的技术革命和产业革命已经在世界兴起，一种全新的经济形式正在形成、发展，并爆发性地向全球扩张，这就是知识经济。知识经济作为一个新颖和意义重大的热门话题，引起了社会各界的普遍关注。毋庸置疑，与世界经济联系日趋紧密的中国中小企业将别无选择。积极主动地面对知识经济带来的挑战，才不至于被“知识殖民化”。于是本文就中小企业与知识经济的相关问题作了一些探讨性研究。研究知识经济的特征和中小企业的重要作用，分析中小企业面向知识经济的挑战和困难，并有针对性地提出相应的对策。

第一章 知识经济的含义和特征

一. 知识经济的含义

当今社会经济结构正在发生深刻的变化，一个被称为知识经济的时代正在到来。知识经济不同于以土地和劳力为基础的农业经济，也不同于以大量矿物能源

和矿藏原料冶炼、加工、制造为基础的工业经济。知识经济是指建立在知识的生产、分配和使用之上的经济，以人的知识和无形资产为最重要经济要素，以不断创新的知识和对这种知识的创造性应用为主要基础而发展起来的。按世界经济合作组织（OECD）的《以知识为基础的经济》一书解释，知识经济中的知识比一般意义上的知识和经验具体得多，包括四大类，即“know-what”(事实)、“know-why”(科学原理、法则)、“know-how”(诀窍)、“know-who”(出处)。当今世界已开始从工业经济时代走向知识经济新时代，工业经济时代的兴起和发展是靠分工理论和机器化大生产，而知识经济时代兴起的重要标志之一是知识密集型部门产值在 GDP 中比重不断上升和高新技术产业在制造业产品中份额不断增加，标志之二是知识密集型服务业比重上升。知识经济是工业经济之后新的经济发展形态，具有不同于传统工业经济的明显特征。

二. 知识经济的三个基本特征

知识经济的基本特征分为三个层次，一为本质特征，二为现象特征（表征），三为理论特征。从知识经济的本质特征来看主要有两点：1. 主要生产要素的构成及各生产要素在经济发展中的地位、作用发生了巨大的变化。传统农业经济中主要生产要素是土地和劳动力，工业社会主要生产要素是劳动力和资本，而知识经济时代，一切都以知识为基础，处于第一位的生产要素是无形资产——知识，知识直接转化为生产力和财富，比如软件的生产和应用、科技成果的折价入股等都是直接成为资本。知识是最基本的生产要素，其它一切生产要素都必须靠知识来更新，靠知识来装备。知识经济时代这种独特的生产要素——知识，与传统工业、农业社会生产要素相比，具有无限供给性，可以源源不断地发明创造出来；具有快捷性，新知识、新技术生命周期缩短、更新快，传播更快。新知识、新技术在知识经济时代具有巨大的波及性，每一项新发明对世界都具有牵一发而动全身的蛛网效应，都可以迅速惠及人类。2. 创新是知识经济的灵魂，也是知识经济的本质特征。知识经济中的知识主要指高新技术（即信息技术、生命科学技术、新能源和可再生性能源技术、新材料技术、空间和海洋技术、软件技术等）和基础科学研究成果。在这些领域的创新，是经济发展的内在动力。知识经济时代的创新主攻点在于基础性研究的突破，以形成新的产业支柱，实现产业结构升级，这不同于工业经济时代的把新设想转变为新产品、新工艺、新市场这一应用档次上的技术创新。囿于传统既得知识，不进行创新，是不可能进入知识经济时代的；从知识经济的现象特征来看主要有四种现象：1. 信息产业大发展。信息是知识的载体，信息产业是知识经济的支柱产业，知识经济的发展水平要通过信息经济、信息产业的发展来体现。知识的生产、传播、应用、吸收都有赖于信息技术的大发展。2. 知识经济时代的管理发展了革命性的变化。由现代信息革命引发的管

理观念、组织结构、运作方式将发生革命性的变化。管理的主要工具不再是算盘、手工制图等，而是计算机和信息技术。企业组织结构进行彻底调整，18世纪按职能分工而建立的传统金字塔型企业组织将变为以扁平化为特征的信息网络系统。减少中层管理者、管理环节和成本，一种新型网上公司应运而生。公司没有专门雇员，其规模也随业务量增减而保持弹性，企业组织趋向小型化、分散化，企业的运作方式将发生新的变化，与供应商、客户通过网络进行交易，在网上作广告宣传、市场推销、货币支付，客户在网上选购商品。厂商通过网络快速、准确地了解市场动向和顾客要求，传统的集中销售商将被各种网上服务取代。个人电脑的发展使交易简便快捷，还可跨越时空阻隔。办公自动化、分散化使管理变为直线型、松散型的自主管理。

3. 知识经济时代出口的特征及时代列车的走向将发生深刻的变化。世界各国输出的是知识、信息、数据、新的发明创造。这与商品、资本等有形物的输出大不相同。

4. 知识、发明创造对整个国民经济和综合国力的贡献越来越大，美国科技对经济增长的贡献率已达80~90%，远远超过了传统的生产要素；从知识经济的理论特征来看其理论特征体现在知识经济的产生，导致了当代经济学理论的范式转换。从亚当·斯密和李嘉图的古典经济学到20世纪30年代的凯恩斯经济学以及当今的各种经济学流派，都可以归为“以物质为基础的经济学，都是以大规模使用和消耗原材料、资源、能源为基础的经济学”。由于物质的稀缺性，“收益递减”规律必然发挥作用。今天的知识经济是以知识为基础的经济，知识资源丰富且可共享，所以对知识的投资会出现“收益递增”。生产无形资产的时代取代了生产原子的物质时代。为解决工业社会所带来的资源枯竭、能源短缺、环境恶化、生态失衡等问题提供了一把金钥匙。高新技术产业正在取代传统产业而成为国民经济的支柱产业。

三. 知识经济时代的企业特点

具体看知识经济时代的企业特点可综合为以下几个方面：第一，生产和经营趋于全球化、虚拟化，并且产生战略联盟和虚拟公司。据联合国贸易和发展会议秘书处统计，至1994年，世界已有4万家跨国公司(仅指母公司)，它们在国外的中小型子公司有25万家，已渗透到世界各个国家和地区的几乎所有经济领域和产业部门，这些跨国公司已控制世界生产的40%、世界贸易的60%以上，实现了全球范围内最佳的资源配置和生产要素组合。这些分散于全球的企业在信息革命的推进下，突破了地域空间对经济交往的局限，正在时间维度上改变经济合作方式，导致企业组织之间的界限不再象工业时代那样清晰可辨，与其说企业是一个存在于某一地理位置，由人、厂房、设备、资金等构成的实体，不如说它是一个由各种要素和机能组成的系统，企业能够轻易实现内部某些要素与外部相关要素的重新组合，这种新组合的表现形式是战略联盟和虚拟公司。所谓战略联

盟是指两个或两个以上有着对等经营实力的企业（或特定事业和职能部门）为达到共同拥有市场、共同使用资源等战略目标，通过各种契约而结成的优势互补、风险共担、要素双向或多向流动的松散型网络组织。战略联盟多为自发的、非强制性的，联盟各方仍保持着原有企业的经营独立性。虚拟公司是指在信息社会中，企业在开发、生产、销售新产品时，通过信息网络在世界范围内形成的最佳合作伙伴组成的临时集团。当开发某个项目时，多个企业组合到一起，待项目结束后立即解散。对顾客来说，它似乎什么都生产，但实际上从虚拟公司的局部功能来看，它往往什么都不生产，而仅仅是一个抽象的联合体的存在，没有有形的办公场地，没有固定资产和雇员，因此说它是虚拟的。

第二，维系近百年的垂直一体化的公司（企业）治理结构正在发生深刻变化。

1. 人员结构呈菱形化。原先管理人员为塔尖，操作人员为塔底，人员结构呈塔形。现代企业的从事知识和信息工作的白领职员大大增加，蓝领工人锐减，从而使人员结构呈菱形；
2. 组织结构扁平化。现代企业纷纷精减管理阶层、扩大被管理的范围，一方面是信息交流和处理技术可以由信息设备和智能系统处理，因而可以精减一部分上传下达的中间管理职能和相应机构，另一方面是知识信息的生产本身要求赋予更多的独立自主性，而知识工作人员的高素质也使之能够自觉有效地工作；
3. 分工合作方式的小组化。企业要提高竞争力必须提高创造能力和应变能力，必须以需求为导向，充分重视知识信息的搜寻、积累、整理和更新对产品价值的增殖作用，这要求企业重视内部部门之间、企业与消费者之间的信息交流，加强内部各部门的整合和协调，打破部门分工，采取综合性班组形式，把工人、技术人员、设计师、经济师、销售人员等不同专业人员集于一身，企业放手让这些班组独立活动，让他们在分担责任的同时，也分享权力、信息、知识和报酬，从而更充分地发挥他们的主动性和创造性，并且要打破以控制为导向、以职能为中心的结构式科层制组织，建立以顾客为导向、以价值增值过程为中心的“流程组织”；
4. 从权威决策走向民主决策。在知识经济时代，现代信息技术已成为“普通人”得心应手的工具，企业组织中的普通成员均可通过电脑网络系统获取信息，他们不仅拥有与自身工作密切相关的、局部的、零散信息，而且完全有可能获取那些涉及企业组织全局的、系统的信息，这极大地提高了广大职工参与企业重大决策过程的积极性和科学性。

企业是国民经济的微观基础，中小企业是国民经济中一支重要而活跃的力量，在世界各国的经济发展中起着不可替代的作用。各国中小企业的数量占全部企业数量的比率几乎都在 95% 以上，香港、美国、日本这一比率更高达 99% 以上。

我国历史上中小企业有过几次大的发展机遇。第一次是 1949 年，战争为社

会带来了严重的失业，为安定社会，巩固政权，政府鼓励中小企业发展；第二次是 70 年代末 80 年代初，为解决大批返城的知识青年就业，中小企业再次得到发展。目前我国中小企业正遇第三次大发展机遇。1998 年的经济情况显示，国内需求不足，甚至出现通货紧缩，加上东亚金融危机的影响，内外经济环境严峻。在这种情况下，用什么方法启动国民经济？1998 年主要靠增加固定资产投资来扩大内需，国家发行 1000 亿元国债，配套 1000 亿元贷款，这个措施只能是一个暂时的应急措施，不可能年年使用。在此政策下，从 1998 年 9 月份后宏观经济情况是有好转，但还存在问题，即中小企业投资不旺。中小企业的问题直接关联我国国民经济的发展速度和国民生活。在世纪之交，我国正处于改革和发展的关键时期。知识经济的形成和发展为我国改革的顺利进行，激发中小企业的活力，探索适合中国国情的可持续发展道路，缩小与发达国家的差距提供了难得而又稍纵即逝的机遇。

第二章 中小企业在知识经济时代的作用和意义

一. 中小企业能提供大量的商品和劳务，是国民经济高速增长的重要支持力量，是保证我国既定发展目标得以实现的坚强后盾。

我国既定目标是在 2050 年实现现代化，经济发展达到世界中等发达国家的水平。要实现这一目标，必须在相当长时期内，使经济发展得以较高的速度增长。我国的中小企业就是国民经济高速增长的重要支撑。第三次全国工业普查资料显示，1995 年中小企业创造的工业总产值占全部工业总产值的 72.89%，而大型工业企业的产值只占 27.10%。另据新华社最新播发的一篇新闻稿显示，目前全国工商注册登记的中小企业超过 1000 万家，占全部企业户数的 99% 以上，中小企业在工业产值中占 60% 左右，在实现利税上占 40% 左右。知识经济时代的中小企业以民营科技企业为主，现在民营科技企业中，集体经济成分占 40% 以上，股份制企业占 25%，国有经济成分占 24%，个体和私营经济成分占 6%。统计结果表明，民营科技企业的经济技术活动已经覆盖了国民经济的各主要行业。目前我国国有大企业还处在创建新企业制度的过程，即使改制实现，没有三、五年也很难完全活起来。但中小企业情况不同，过去几次在爆发通货膨胀后调整经济时期，都出现增长速度减慢、甚至零增长的情况，但几乎每一次都是从中小企业开始复苏的。比如从 1989 年第四季度开始，政府采取了“贷款启动”的政策，大规模向国有企业发放贷款，但不少国有企业还是“启而不动”，用贷款买进原材料进行生产，产品卖不掉就放在仓库里，资金又压在那里了。这样一次次重复，对国有企业不断大量投资，效果仍然欠佳。可是就在这时，一大批乡镇集体和私营中小企业经过激烈竞争的考验和优胜劣汰的筛选，其中的优势企业逐渐活跃带动了

整个经济的发展。据北京世纪蓝图市场调查公司于 1998 年 11 月份完成的一项有关国内中小企业市场营销情况的调查结果显示,有 40%的中小企业在当前经济环境下是稳定发展的,这些在市场经济环境中比大型企业更早与政府脱钩的中小企业已成为国内经济增长的重要推动力。长期有一种流行观点认为经济是否强大主要靠有一大批大公司大集团,其实不然。拿美国来说,不少人以为美国的电子工业是靠英特尔、微软等几个大企业支撑的,然而实际上在硅谷和其他地区,有成千上万家在竞争中顽强拼搏极富活力的中小企业,他们才是美国电子工业力量的基础。在美国有小企业 2000 万家左右,占全美国国民生产总值的 45%。日本的中小企业也发挥了很大的作用,日本有中小企业 650 万家,占全日本企业总数的 99%。中小型企业活力的发挥是实现国民经济有效增长和保持社会稳定的关键。

二. 中小企业可以提供充足的就业市场,解决社会日益严重的就业危机。

中小企业对就业的贡献在各国和地区的比率都很高,德国达 85%左右,在日本接近 80%,在香港和韩国达 70%以上。能存续到知识经济时代的中小企业一般都是生产和经营产品技术含量较高的知识型企业,知识产业的关联度高,带动的就业市场也会扩大。1998 年我国共有 418 万国企下岗职工在个体、私营经济领域再就业,占当年下岗职工安置总人数的 2/3。新增就业机会的 90%来自中小企业。据测算,到 2000 年,城镇失业和农村不充分就业人员将达 1.5 亿人,消化和吸收大量的富余职工和剩余劳动力,离不开中小企业的大规模发展。我国目前全民所有制大、中、小型企业的资金有机构成之比为 1.83:1.23:1,资金就业率之比为 0.48:0.66:1。可见,单位资金所安排的劳动力人数,中小企业要比大企业多。1995 年,我国中小型企业就业人数占工业企业总就业人数的 83.23%,而大型企业就业人数只占 16.77%。

三. 庞大的中小企业群体,对于促进专业化协作和分工的形成,形成合理的产业组织结构,增强产业的国际竞争力起着基础性的作用。

众所周知,日本制造业的竞争力在世界名列前茅,他们的成功靠的就是少数世界知名的企业与众多中小企业的结合,松下、日立、东芝等大电气公司产品的 70%零部件是中小企业制造的;雄霸美国汽车业的通用和福特汽车公司分别有 6.2 万家和 4 万家中小企业为其提供零部件,建立了良好的合作关系。因此发展中小企业是提高产业国际竞争力的需要。

四. 中小企业可以降低经济风波对国民经济的影响。

中小企业对市场变化更为敏感,易于根据市场变化及时调整经营方针,因而大量中小企业的存在有利于降低经济风波给国民经济带来的风险。人们普遍认

为，这次亚洲金融风波中韩国及台湾的不同表现在相当程度上源于它们之间企业组织结构的不同。

五．可以满足经济活动和人民生活的多种需求。

中小企业广泛分布于各行各业的各个领域，对于满足经济活动和人民生活的多种多样的需求具有无可替代的作用。随着社会分工的细化和人民生活需求多样化的发展，这一作用今后将更加明显。

第三章 跨向知识经济时代中小企业面临的挑战和困难

中国要在 21 世纪实现由经济大国向经济强国的转变，必须搞好中小企业的建设和发展工作。改革开放 20 年来，我国工业、农业以及整个社会经济的迅速发展，为我们抓住发展知识经济的机遇奠定了物质基础。但是我们必须看到这与发达国家相比还有很大的差距，与知识经济时代的要求差距更大。从中小企业角度来看，迎接知识经济时代的到来所面临的挑战和困难主要有以下几个方面。

一．法制不健全，中小企业所得国家扶持资金很有限，严重制约了中小企业的发展。

改革开放至今尚无一部完整的《中小企业法》，也无完善的中小企业发展指导条例，这必然给中小企业的发展增添了盲目性和无序性，也使中小企业在竞争中处于无法可依状态，降低了中小企业的整体实力。80 年代初期，国家对以中小企业为主的乡镇企业的发展给了许多优惠政策，随着改革的推进，这些政策逐步取消了。在新的历史条件下，中小企业不但很少得到政策优惠，反而面临着不公平的政策环境。在实际中，“国家要为各种所有制经济平等参与市场竞争创造条件，对各类企业一视同仁”的方针贯彻得不够彻底。在“抓大放小”政策的诱导下，一些地方的政府对于组建当地的大型企业集团很感兴趣，而弃中小企业的发展于不顾或者只对出售中小企业感兴趣；一些地方的金融机构对不同所有制（不同规模）的企业实行不同的贷款条件，非国有的、非集体的企业的贷款条件要比国有或集体企业的贷款条件严格得多，中小企业的贷款条件要比大企业严格得多，一些个体私营的中小企业甚至没有资格得到金融机构的贷款；一些地方的政府对个体私营中小企业的发展漠不关心，而热衷于公有性质的企业的发展。随着银行的商业化改革的推进和投资风险约束机制的建立，在银行采取“授权授信”措施之后，大部分县市行已经没有多大的贷款权力，有些县市行甚至没有贷款权力。这加大了分布于广大农村的乡镇企业获得长期或短期贷款的难度。客观上由于中小企业普遍规模较小，资信程度不高，很难从银行获得足够的贷款，以乡镇

企业为例，银行对乡镇企业贷款只占银行贷款总额的 3%~4%，在乡镇企业的总负债中，银行贷款由原来的 43% 下降到不足 30%。

二. 企业的产业和产品结构受到轻型结构的威胁，传统的企业管理模式不能适应知识经济的企业需要。

过去企业的产业与产品结构，一般是以物质产业、物质产品为中心的重型结构，而在知识经济时代要转向以知识文化产业、知识文化产品为中心的轻型结构。按传统产业划分方法划分的第二产业的重要性已经从第一位退居第二位，知识将成为首要的生产要素，人类的劳作方式将主要不是使用体力的功能，而是使用脑力的功能，被传统的三次产业理论忽略的教育、科研、技术开发等部门，将从第三产业中分离出来，成为构筑新产业的重要基础。以知识为核心的产业将全面取代传统的三次产业，一般分为知识基础产业、知识创新产业、知识应用产业三大产业部门。知识基础产业主要包括教育、基础性科研和信息通讯网络，它是知识经济社会的“大脑”；知识创新产业主要包括知识应用与开发研究各部门及各类高新技术产业，它是知识经济社会的“心脏”；知识应用产业包括除以上两部分之外的传统三次产业的全部，它构成知识经济社会的“四肢”和“骨骼”。企业的产业结构要朝着以知识为主的轻型结构发展，必须适时调整产业发展战略，花大力气去挖掘和培育精神文化方面的新需求、新产业、新产品，以引导和满足人民群众日益增长的文化需求。需求是可以开拓和创造的，英特尔创造了对芯片的需求，微软创造了对 WINDOWS 的需求。90 年代世界经济向知识经济转移，科学研究与创新在国民经济持续发展中的支持作用日益增大，知识生产及其产业已成为发达国家和新兴工业化国家经济增长的龙头。企业中除了产业结构和产品结构要调整外，其管理模式也要相应变化。

传统企业管理也称硬管理，侧重于机构、组织、计划、控制等的日常技术性和经济性管理，而软管理是指通过培育企业员工的整体价值观，通过企业文化建设激发员工荣誉感、地位感、责任感，以达到员工自我管理，自我控制，自我激励。很多成功企业都是因为建立了以奉献、创造为荣的企业价值观才实现了企业文化管理，由硬管理向软管理过渡。

三. 高新技术领域的竞争日益激烈。

二十一世纪，谁在全球技术竞赛中处于领先地位，谁就能稳操胜券。美、日、欧为争夺该领域的“制高点”，早已展开了激烈的角逐。1996 年，美国仅在信息产业的投资就达近 2500 亿美元，超过日本和欧洲投资的总和。为缩小同美国的差距，日本 1996 年度的研究与开发投资达 25 万亿日元。欧盟在《2000 年议程》

中提出“将知识化放在最优先地位”，并制定了新的科研框架项目计划，预算总额为 180 亿美元。我国 1996 年的国内生产总值在世界上排名第 7 位，但科技的国际竞争力排在第 28 位，这表明我们的科技竞争力与经济总量是不相称的。在国际竞争力的 8 项评比指标中，我国科技竞争力是连年下将的，在科技竞争力中，我国企业的作用发挥远不及发达国家。在世界各国技术创新中，企业所占比重大体为 50%~70%，教育科研单位为 10%~20%，而我国则很少。我国科技对经济增长的贡献率只有 30%，企业技术装备水平达到 80 年代国际水平的只有 20%，处于国内先进水平的也只有 21%，其余多为 60~70 年代水平，每年开发的 6 万件新产品中，达到国际先进水平的只占 2.5%。国外有著名的微软、IBM、AT&T 等公司在高新技术上处于领先地位，而我国现在无一家企业的技术可以与之相比，我们的注意力还没真正放到技术创新上，面对竞争日益激烈的高科技领域，我们的中小企业还能生存多久？

四. 信息传递与信息处理方式的发展相对滞后，从而影响到企业经营效率。

这方面外贸企业受影响颇深。知识经济时代，由于信息技术产业的发展使各国的经济技术贸易扩大，使信息传递和处理的速度也加快。近年来国际贸易额不断增加，与信息流量不断增大、处理速度不断提高、信息技术不断现代化分不开。EDI 的采用已经引发了一场全球范围的结构性商业革命，与此同时，国际互联网的发展也创造了一个全新的网上贸易市场。在我国，EDI 的发展虽然在 1990 年就已经被提到议事日程上，1992 年 2 月，国家计委将 EDI 列为“八五”重点项目，1996 年成立“国际贸易 EDI 中心”，1997 年 5 月改为“中国国际电子商务中心”，但 EDI 在实际贸易、工业、运输、保险等领域的推广确实太慢，目前全国只有寥寥几家企业试着采用 EDI 技术。1997 年大连开发区商检局实施 EDI 报验，效果很好。但在国内尚属刚刚起步，推广起来确非易事。至于“网上贸易”更是后事，因为我国没有相应的法律保护网上贸易合同，也无相应的网上银行可提供网上货币结算服务，对网上贸易纠纷无法可依。这些都阻碍了企业经营效率的提高。我国的信息传递 EDI 技术虽取得了一定成效，但与发达国家相比，差距是显而易见的。北美洲地区地面运输已开始无纸运输，逐步走向电子化；美国和欧盟大部分国家的海关已明确提出，利用 EDI 提交的表格将会得到优先处理，凡不采用 EDI 方式的清关手续将被推迟处理或不再选为贸易伙伴。

五. 对人才培养提出了更高的要求。

知识经济时代要求就业人员通晓信息技术，是懂高技术的通才。而我国 1996 年从业人员中，文盲半文盲所占比重高达 13%，具有大专以上学历的只有 2.8%，每万人在校大学生只有 24.7 人，受高等教育的人数只占适龄青年总数的 2.9%，

远远落后于发达国家水平，甚至低于一些发展中国家的水平，例如印度是第二大人口大国，有9亿多人口，人均国内生产总值只有300美元，但每年毕业的大学生有124万人，比我国多47.7%。知识经济不是依靠少数科技人员可以实现的，而是建立在一个国家全民族整体文化水平、科技素质提高的基础上的。作为企业的经营管理者更必须掌握各方面的知识，既要懂政治、经济，又要懂科学技术与文化，从多方入手管理才能使企业发挥巨大的潜力和活力。

六. 环境竞争力的挑战日益显著。

在衡量企业产品竞争力时，除了传统的价格竞争力和非价格竞争力之外，现在又多加了一个环境竞争力。决定环境竞争力的主要因素有产品本身、生产过程、企业管理、产品全过程等四方面的环境因素。比较简便的评价环境竞争力的方法是ISO14000环境管理体系认证。至1998年底，我国已有72家企业获得ISO14001认证，这些企业大多是从事出口贸易的跨国公司，而对于中小企业来说，其原有的管理体制以及环保机构的设置和ISO14000有很大的差距，再加上资金不足和环保技术落后原因，难以跻身于ISO14000行列，中小企业的持久竞争力受到很大威胁。

知识经济正悄然向我们走来，带给中小企业严峻的挑战。中小企业不仅要从自身角度适时调整管理方式和经营方式，还得由国家在宏观上制定一套相应的制度扶中小企业一段，使他们真正在挑战面前磨练得更顽强。可以从宏观外部环境和微观内部环境两大方面探讨中小企业面对知识经济挑战的策略。

第四章 中小企业面对挑战和困难的对策

宏观国家政府方面：国家应考虑从以下方面鼓励和扶持中小企业，为中小企业的发展创造良好的外部环境。

一. 走出“抓大放小”的误区，为中小企业提供完善的法律环境和开辟正常的融资渠道。

目前我国的实践中对“抓大放小”有些误解，普遍产生只抓大企业，放弃小企业的现象，甚至对中小企业一卖了之，严重影响了中小企业的健康发展。在二十一世纪知识经济时代，中小企业的作用比现在更大，全社会的企业发展不能仅有大企业，在重视大企业的前提下，也应把中小企业抓好，应将“抓大放小”的指导方针改为“抓大促小”；使大、中、小企业共同发展。作为国家首先要考虑的是从法律上保护中小企业的利益，宜考虑制定《中小企业法》，通过法律法

规来确定中小企业的地位,维护中小企业的合法权益,促进中小企业的正常发展。例如美国制定了《中小企业法》、《公平执行中小企业法法案》、《中小企业投资法修正案》等几十种法律,以保障和创造中小企业的参与机会;英国政府为保护中小企业,从80年代至今已经出台了110多个法案。长期以来我国一直没有制定有关扶持中小企业发展的法律法规,中小企业的发展缺乏必要的法律保护。应在已经出台的《公司法》、《乡镇企业法》的基础上,抓紧研究制定《中小企业法》,明确中小企业的划分标准、地位和作用、发展的基本方针,规范中小企业的登记管理和财产权属,保护中小企业的各项合法权益,明确鼓励和扶持中小企业发展的主要政策措施等等。

国家还应在融资方面为中小企业提供支持,为中小企业开辟正常的融资渠道。现在和将来中小企业的主要困难之一是资金严重短缺,融资缺乏渠道,无力进行技术改造和发展有市场、有效益的产品。为此,要有专门以中小企业为主要业务对象的金融机构。现在一些城市商业银行开始设立中小企业信贷部,有专项贷款计划,主要面向私营企业的民生银行也开始与一批体现非国有、中小型、先进性、前景好、能较多增加就业机会的重点客户签定银企合作协议,这对中小企业融资无疑是一个福音。但这仅仅是开始,而且信贷款额和获贷企业数量都有限,远远未能满足需要。因此,一是应借鉴日本等国设立中小企业银行和中小企业投资公司等金融机构的做法,发展地方和民间的中小企业金融机构,并壮大和规范城乡信用合作组织,以建立为中小企业发展提供资金支持的稳定的融资渠道。二是要成立中小企业发展基金,该基金通过多种渠道募集,如社会捐助和企业入股,中小企业按经营收入比例提成,地方财政拨款,出售国有中小企业的部分收入,等等。基金有政府部门委托有公共权威的民间组织(如中小企业协会、中小企业投资公司等)掌管,用以支持中小企业调整产品结构、技术改造、开发新产品、扩大出口等。基金使用要奉行效益原则,立项要作可行性分析,使用要有偿、有监督,做到不断滚动发展。三是要帮助中小企业解决贷款担保难的问题。担保难主要缘于中小企业大多数规模有限,承租的厂房和简陋的设备不能充当贷款抵押物,许多中小企业没有“婆婆”(上级主管),担保单位难以落实,中小企业资信等级一般较低,信用担保不合格,等等,要积极探索各种可行的担保方式,有的地方实行中小企业贷款互保、联保,上海等地进行“中小企业风险担保基金”试点,取得了良好的效果,既促进了中小企业发展,又降低了银行信贷风险。如上海市商业银行积极为中小企业服务,截止1997年11月,存入该行的中小企业担保基金达1680万元,累计贷款2亿多元。该行还与有关部门组建了中小企业服务中心,提供市场信息、技术咨询、财务顾问等全方位服务,并与上海产权交易所签定合作协议,为中小企业提供相关的贷款业务和中间业务。四是要探索适合中小企业特点的直接融资方式。目前企业内部职工入股和集资已成为许多改制

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库