

入世,上海中小企业如何 抓住机遇来应对挑战

栗富军

摘要 本文在分析加入 WTO 对中小企业利与弊的基础上,针对企业的现状及发展中面临的突出难题,借鉴国外的先进经验与发展模式,来探索其如何依托上海作为中国经济中心的地位和知识经济发展战略,走出一条都市型发展的道路。

关键词 入世 中小企业 都市型

中图分类号: F 276.3 **文献标识码:** A **文章编号:** 1006-1894(2001)01-0066-05

一、入世,上海中小企业面临的发展机遇

首先,加入 WTO 有利于从宏观上推动中小企业进行结构调整,朝着“小而专、小而精、小而优”的方向发展。据调查,上海中小企业属于第三产业的比重高达 61.9%,其中商业比重占 92%。在中小企业中,科技企业约占 1/6,而劳动密集型企业却占了很大比例。入世,有利于我国参与国际分工,从而改变“大而全”、“小而全”的不合理结构,生产“精、尖、特、优”的产品。通过产业结构调整,鼓励技术密集型和新型劳动密集型中小企业的发展,并大力发展信息服务业、管理服务业、社会服务业、文化娱乐业、旅游业等服务业部门,使其内部结构趋向合理,并与上海的国际地位相称。生产全球化与分工将使中小企业成为沪上许多跨国公司必不可少的战略伙伴。入世后,那些成为大企业乃至跨国公司的战略伙伴和保持“小而特”的中小企业将会获得快速发展。

其次,加入 WTO 有利于劳动密集型产品进一步拓展发展空间。入世,虽然单纯性的劳动密集型中小企业会丧失劳动力成本优势,但普惠制使其进入国际市场的障碍大大降低,这将对它产生巨大作用。随着全球产业结构的调整,技术含量高的劳动密集型产业和高技术产业中的劳动密集型生产环节,将是我国中小企业发展的优势领域。毕竟,我国是资本短缺但劳动力非常丰富的国家,上海亦是如此。我国与美欧等发达国家相比在劳动密集型产品上具有比较优势,而发展劳动密集的中小企业也是上海产业结构调整的基本政策。加入 WTO,普惠制的实施为上海部分中小企业进入国际市场提供了机遇。

再次,外资的进入客观上为具有优势的高科技中小企业提供了融资的可能性,从而为其发展注入新的活力,使上海迎来风险投资和科技型创业企业大发展的东风。加入 WTO 后,我国的银行、产业投资基金、投资银行和保险领域将加大对外开放。那时,中外合资基金管

理公司和中外合资基金的成立将有合法的基础,从而引入外资通过这种形式进入我国风险资本市场。并且,根据协议,5年内美国银行将获得充分的市场准入;两年后,外国银行可以与中国企业进行人民币往来。那时外资银行将成为风险基金的一个重要来源,高科技创新企业有望从外资银行获得融资支持。根据'99财富论坛的调查,外国投资将首选上海。入世后,许多新政策和开放行业的试点有可能安排到浦东地区,因此上海特别是浦东地区将会引起国际风险资本的高度关注,这对上海中小型科技企业的发展是一个良好的机遇。

最后,加入WTO后,有助于中小企业与国际惯例接轨,促进中小企业在国际竞争规则中规范化发展。加入WTO虽然会使一些中小企业退出市场,但从长远来看对那些有竞争力的企业来讲,不仅提供了参与国际分工合作的机会,而且使他们在WTO的规范中与发达国家的企业共同竞争,来促进共同的发展,从而充分发挥其经营方式灵活、对市场反应灵敏、能及时调整经营策略的优势。WTO要求平等国民待遇原则将为解决中小企业特别是非国有中小企业存在的非国民待遇问题带来历史性机遇。

二、入世后,上海中小企业面临的挑战

1. 发达国家企业融资能力明显高于上海中小企业,中小企业融资难度相对加大 我国在中小企业融资的道路上还处于探索发展阶段,间接融资市场还不健全、直接融资渠道单一。融资难是我国中小企业发展过程中面临的最主要问题。上海虽然相对好一点,但亦不例外。不少企业因为资本小、规模小,而被银行认为风险太大无法解决融资难的困扰。不仅中小企业走向银行的路子窄,而且缺少直接的融资渠道。深圳、上海的证券市场、香港的创业板市场,由于实行额度核准制和推荐制,使许多中小企业丧失了资本市场上进行资金直接融通的路子。虽然目前政府和银行在中小企业的担保贷款、产业投资基金等方面加大改革力度,使其融资环境不断改善,但由于中小企业先天性融资能力差和一些认识偏见的改变并非一时半刻的事,所以部分中小企业仍处于融资难的困境中。而在国外,如美国,不仅有良好的政府担保来促进中小企业的发展,而且通过产业投资基金业成就了不少中小企业,直到成长为大企业甚至现代跨国大公司,如微软、苹果、英特尔等。仅1998年,美国政府就新增担保贷款95亿美元。在日本,全国各都、道、府、县都设有信用保证协会,并且,对信用保证协会的债务由政府出资的中小企业信用保险金库进行担保。就直接融资来讲,在美国的资本市场上存在着完善的为中小企业融资服务的分级证券市场。这些分级市场的存在为不同规模的企业提供了不同阶段的融资阶梯。

加入WTO后,由于市场竞争更加激烈,中小企业的淘汰率也将更高。这样一定会使银行更难掌握中小企业信息,再加上本身规模小、资产少的风险性,必将难以使日趋商业化的国内银行来冒险为其提供贷款。就算已在浦东落户的外资银行客观上增加了上海信贷资本的供给量,但一方面他们出于竞争的需要,首选目标必为大企业和企业集团。另一方面,外资银行难以有余力去调查多数中小企业的信誉等级和信贷能力。因此,入世后,除少数企业之外,大多数的中小企业在融资上将会感受到比以往更大的压力。

2. 上海部分单纯劳动密集型中小企业面临高效率低成本的高新技术对高成本落后技术创新能力的严峻挑战 上海的劳动力成本远远高于内地的中西部地区。同时,上海的中小企业大多数仍为粗加工、低附加值型的企业,“大而全”、“小而全”的现象并无多大改观。

这一方面与内地企业相比,并无多大优势。相对于国外中小企业来讲,上海的高科技型中小企业不仅数目少,而且大多仍处于创业阶段,在高新技术产品和资本密集型产品市场上无法与发达国家中小企业竞争。而且,上海科技型中小企业在发展过程中普遍遇到资本不足的困扰,从而难以为创新发展提供充足的后备基金。美国的经验证明,只有那些富有创新精神的企业才易进入新兴行业并逐步成长壮大,如美国的 IBM 公司、雅虎公司等。并且,上海的大部分小企业设备陈旧、生产工艺落后、产品能源和原材料消耗高、技术含量低的现状一时难以改变。

3. 经营管理不善,市场营销能力弱,产业结构趋同,布局分散且缺乏合理分工,从而导致无法与发达国家的先进企业竞争 由于部分中小企业是家族化发展而来的,因此不仅存在着技术装备落后的问题,而且,经营管理体制和市场营销等方面难以适应现代化、科学化的发展态势。上海中小企业发展同全国的其他企业一样,存在的一个突出问题就是布局散乱、缺乏有效的合理分工。一方面在行业间的大小企业组织联系相当分散,缺乏较为密切的协作配套关系,从而难以从专业化分工中获得经济效益。并且,存在大企业向中小企业转嫁困难,随意向对自己有依附关系企业降低零部件和中间产品等的收购价格并拖欠货款。另一方面,中小企业内部的有效分工体系有待建立,从而切实实现由全能型到专业化的转变,提高专业化协作水平。

4. 上海中小企业人才市场将面临着一定的冲击 由于外商企业高薪、高福利会诱使中小企业人才外流,这将给原本就缺乏经营管理和技术人才的中小企业带来更大的困难。因此,上海中小企业,尤其是有发展潜力的中小企业,应正确分析加入 WTO 后的竞争优势与劣势,采取积极对策,从而顺应国际潮流,探索出新的路子。在借鉴国外中小企业的发展模式与经验的基础上,笔者提出下面的发展思路。

三、入世后上海中小企业的应对措施

1. 依托上海经济中心地位和知识经济发展战略,走都市型发展道路 上海作为我国经济的龙头,其经济总量占据了我国经济的中心地位。目前上海正加紧把支柱产业和科技创新作为工作重心,把建设成为信息领域的一流城市作为目标,对内要参与大西北开发战略、对外要应对入世的挑战。这样,上海要成为知识经济型的国际大都市为中小企业走都市型的发展道路提供了良好机遇。那就是要充分体现上海作为全国经济中心、金融中心和国际交往中心、国际信息中心、商务中心、旅游中心的城市性质和功能的要求,充分发挥自身优势,以高新技术为先导,大力发展第三产业,尤其是服务经济部门,积极促进环保型企业和资源综合利用型企业的发展。而中小企业小而巧、小而精、小而强的特点正适合上海要发展的都市型产业的要求。都市型产业既要满足城市市场的特殊需求,又要能缓解城市就业压力、减少城市污染,还要规模小、灵活性强。中小企业的个性特点正合乎这一要求。因为中小企业往往能以较小的规模上马,组织结构简单,较易改变产品的方向,决策效率高,就业机会多,具有灵活适应市场需求的特点。可以说,中小企业具备了都市型产业的先天优势。在 WTO 的规则下,上海的中小企业应充分利用这个聚集了各种人才、技术、信息、市场、服务和资金的特大城市优势,在高科技领域和机构服务、咨询服务、会议服务、娱乐服务、旅游服务等方面瞄准适合其发展的市场空间,及时把握机遇,从而充分发挥优势,找到切入点。

同时,中小企业也应抓住上海知识经济发展战略的机会,把提高产品的技术含量、知识含量和企业的可持续发展作为重要内容。根据知识经济战略,上海亟需以高新技术产业化发展来培育新的支柱产业,从而形成新的经济增长点。而上海能否在信息产业、现代生物与医药、新材料等产业方面实现从“深度加工”到高科技和知识型的过渡,将决定其能否在未来真正成为一个国际经济金融与贸易的中心城市。在这个过程中,中小企业尤其是高科技的创新型中小企业将发挥着重要作用。

2. 依托大型企业或企业集团,走专业化分工协作的联合发展道路 世界经验表明,大型企业的发展离不开中小企业提供的产品和服务。发达国家的经验还证明,中小企业与大企业进行有效的协作,是中小企业蓬勃发展的有效途径。因为随着社会发展、技术进步和工业化过程的深入,生产的专业化分工将越来越细,这种分工为中小企业的发展不仅提供了存在可能,而且专业化分工进一步促进中小企业自身从中获取规模经济效益和技术进步。中小企业的技术进步反过来又为大企业集中力量开发关键技术创造了条件。因此,中小企业要形成配套协作关系,走联合发展、共同进步的发展道路。中小企业在依托大企业的技术扶持、资金信贷的基础上,来加快自身的发展和成长,直到壮大。如在日本,650 万家中小企业在为大企业提供零部件和加工服务,而正是这种独特的专业化分工体系,使得日本的中小企业获益匪浅。

上海将成为 21 世纪的国际经济都市,已经确立了钢铁、汽车、通讯、石油化工、家用电器、大型电器设备六大支柱产业。这六大支柱产业的确立为中小企业的发展提供了广阔的生存空间。目前,为了应对入世挑战,上海的大型企业加快了强强联合发展速度,准备合伙打擂来增强抵御外国企业的冲击。在这样的背景下,中小企业如何充分发挥自身优势,抓住入世带来的结构调整机遇,与大型企业或企业集团进行专业化分工,协作发展,不仅关系到中小企业自身的命运,也关系到上海支柱产业的发展问题。中小企业形成小而专、小而精、小而优的发展模式,将是促进规模经济和技术进步的重要力量。因此,依托大型企业和集团,走专业化分工的联合发展道路,将有力地提高上海中小企业的市场竞争力。

要注意的是这种联合不仅仅指与上海市内的企业,还要注意与国外跨国公司的协作,与劳动力和自然资源丰富且成本低的中西部进行联合,从而充分利用国际产业转移和国内产业协作以及产品的成本优势来有效利用国内外两种资源,来提高发展水平,为自身发展带来强大的生命力和广阔的活动空间。

3. 利用中外风险投资基金,依托科研院校,大力发展科技型中小企业,走创新发展的道路 根据上海要发展为高科技现代化都市的要求,科技型中小企业的发展必然处于重要地位。根据西方国家发展科技中小企业的经验,中小企业的发展主要靠风险投资。因为风险投资有利于用间接融资的方式解决中小企业普遍存在的资金短缺问题,有利于中小企业的技术进步和产品创新,有利于中小企业的内部化管理。目前,我国各地成立了许多风险投资基金,如北京市高新技术产业投资股份有限公司,西安高新技术产业风险投资有限公司等。但这些公司大多数是各级政府的投资机构,与西方发达国家完全市场化的风险投资机构有较大的差异。入世后,外资大规模的介入风险资本市场将使其受到冲击,部分不能适应新格局的将被市场无情淘汰。目前上海尚未建立市场机制为主导的、以经济效益为融资动力的风险投资机制和体制。但入世后,随着更多的风险资本进入上海,不仅需要建立这种体制和机制,而且将会涌现经风险资本培育的跨国高科技产业。民营高科技产业因其机制优

势、技术优势和成长潜力而倍受风险资本特别是外国风险资本的青睐。我国已经成功地地为四通利方和西安海星两家公司引进了风险投资,这必将为上海高科技中小企业利用风险投资提供宝贵的经验。目前,上海尤其是在浦东所建立的高新技术融资担保基金和创业基金等已取得了一定的绩效,但还需要进一步完善。

为了迎接入世的挑战,我们还应支持中小企业依托沪上高等院校和科研机构,最大限度地利用周围资源,来进行技术创新。中小企业不可能完全依靠自身的力量来实现技术创新发展,必须借助外部力量。高等院校、科研机构、商会等就是提高中小企业技术开发、市场营销和资本运营能力的机构。上海有各类技术专业人员近 100 万,每年上海各类科技人员完成的重大科技成果有 2 000 多项。这些高素质的科研人员和科研成果为中小企业提供了强大的技术力量后备。因此,中小企业应充分利用这些资源,把他们转化为生产力,从而提高生产技术,走技术创新之路。

4. 瞄准国内国外两个市场,以都市物流优势,走出口导向的企业发展模式 中小企业为上海出口创汇做出了巨大贡献,上海要成长为都市型物流中心是离不开中小企业的。上海外高桥保税区依托港区,集中发展技术先进、档次高的出口产品,发展保税仓库,已形成转口和储运中心。加入 WTO,上海信息流和物资流的发展为中小企业瞄准国内国外两个市场,充分发挥自身优势,从而进一步开拓外向型的企业发展模式提供了条件。因为入世不仅意味着外国企业要进入上海,而且,我们的企业也要进入国际市场。因此,必须尽快制订和完善为中小企业出口服务的措施,并为中小企业培训外经贸人才。

加入 WTO,由于关税的降低,保护性措施的取消,国外高技术含量高、价格低的商品将进入上海市场,那些高成本、粗放型的中小企业将被淘汰,这将使我们在技术密集型产品市场上失去部分市场份额。但我们可利用成本优势,大力拓展带动密集型产品的空间,如服装、玩具、部分家电产品等。在尽最大力量抢占上海市场的同时,也要紧密配合国家西部大开发战略,利用向西部进军的机遇,充分利用上海相对的技术优势在西部市场上有所作为,从而抢占国内市场。同时,要充分利用中小企业经营灵活的特点走外向型的企业发展模式。外向型经济的发展将促使中小企业努力提高技术水平,促使产品更新换代,最终增强国际竞争力,真正经受住全球经济一体化的考验。

(作者单位:上海对外贸易学院)