

后金融危机时期中国中小型出口企业发展对策研究 ——以青岛为例^①

解秀玉 刘 月

(青岛科技大学经济与管理学院, 青岛 266061)

摘 要: 近几年来, 中国中小型出口企业无论在规模还是实力上, 都得到了快速发展。在后金融危机时期, 中小型出口企业仍然面临订单减少、生产规模萎缩, 贸易摩擦频繁、应收账款风险加大, 原材料价格上涨、用工成本增加, 人民币升值, 银行信贷紧缩, 融资更加困难, 基础管理水平低、创新能力较差等问题。基于此, 本文主要从政府、金融机构及中小型出口企业的角度, 探讨各自应采取的措施。

关键词: 中小型出口企业; 后金融危机时期; 融资; 企业转型升级

中图分类号: F271 **文献标识码:** A **DOI:** 10.3772/j.issn.1009-8623.2011.11.007

自国家将外贸经营权由审批制改为备案制以来, 中国的中小型出口企业发展迅速, 已经成为外贸的主力军。但 2008 年爆发的金融危机使中国的中小型出口企业国外订单减少、贸易摩擦频繁、招工难等问题更加突出, 鉴于此, 本文主要研究后金融危机时期中国中小型出口企业发展对策。

一、中国中小型出口企业发展的特点

自 2008 年金融危机爆发以来, 中国政府出台了若干扶持政策扶持中小型出口企业的发展, 对中国中小型出口企业的生存与发展起到了一定的作用。总体来说, 中国中小型出口企业的发展具有以下特点:

(一) 发展速度较快、规模实力逐步增强

自国家将外贸经营权由审批制改为备案制以来, 中国的中小型出口企业无论在企业数量, 还是出口规模上, 都得到了快速发展。以青岛为例, 2008-2010 年青岛市中小型出口企业数^②分别为 5998 家、6481 家、6986 家, 平均每年增加约 500 家

企业。而在出口额方面, 虽受金融危机的影响, 但仍是稳中有升, 分别为 53 亿美元、52 亿美元、59 亿美元。但中小型加工贸易出口企业数及其出口额却在不断下降。具体情况分别见表 1、表 2。2010 年青

表 1 2008-2010 年 青岛市中小型加工贸易出口企业数及所占比例

企业数及比例	2008年	2009年	2010年
中小型出口企业总数/家	5998	6481	6986
中小型加工贸易出口企业数/家	2127	2041	1848
加工贸易企业所占比例/%	35.46	31.49	26.45

资料来源: 青岛市商务局统计资料整理得出。

表 2 2008-2010 年 青岛市中小型加工贸易出口企业出口额及所占比例

出口额及比例	2008年	2009年	2010年
中小型出口企业的出口额/亿美元	53	52	59
中小型加工贸易出口企业的出口额/亿美元	13	12	12
中小型加工贸易出口企业出口额所占比例/%	25	23	20

资料来源: 青岛市商务局统计资料整理得出。

第一作者简介: 解秀玉 (1964-), 女, 青岛科技大学经济与管理学院 副教授; 研究方向: 会计、审计理论与实务。

收稿日期: 2011年9月20日

^①2011年青岛市社科规划委托研究项目 (项目编号: QDSKL110303)。

^②此处所指的中小企业是指年出口额在500万美元以下的企业。

岛市中小型出口企业约占外贸企业总数的80%,其出口额约占青岛总出口额的17%,其中加工贸易出口额仅占出口总额的7%。

(二)产品出口主要以传统市场为主

中国中小型出口企业多是以劳动密集型和仿制性生产为主的企业,产品附加值低。出口产品几乎涉及所有领域,主要是大型机械设备、日常生活用品、农产品等,对不同的地区出口的商品也不同。商品出口主要以传统市场为主。以青岛为例,由于受青岛外贸发展历史及地理位置的影响,青岛中小型出口企业商品出口主要以机电产品、纺织服装、农副产品及高新技术产品为主。出口主要以欧盟、美国、日本、韩国、香港及台湾地区等传统市场为主。出口到欧盟、美国、日本、韩国、香港及台湾地区的产品总额占青岛出口总额(含中央、省驻青岛公司)的83%,而对俄罗斯、巴西、印度尼西亚、澳大利亚等新兴市场的出口额则较少。

(三)品牌意识逐步增强

近几年,中国中小型出口企业的品牌意识不断提高,企业正逐步改变贴牌加工的传统出口模式,通过创建自主品牌来提高出口效益。以青岛市为例,目前分别拥有商务部、省、市重点出口品牌9个、24个和37个,海尔、海信、即发、金王、喜盈门等品牌企业出口占全市四分之一以上^[4]。而即发、金王、喜盈门均是中小型出口企业。中国中小型出口企业正在通过创建自主品牌,提高“中国制造”在国际市场上的影响力。

(四)电子商务运用程度有所提高,但仍处于初级阶段

近几年,随着电子商务应用平台的运用,中国中小型出口企业运用电子商务的程度越来越高。比如,青岛市中小型出口企业随着电子商务应用平台“青岛专区”、“青岛国际电子商务应用平台”“青岛国际贸易服务平台”等电子商务平台的建立及运用,已经成为电子商务应用的主力。2010年的《青岛市外贸企业电子商务应用状况调研报告》指出:“利用第三方平台开展电子商务主要以中小型外贸企业为主,占全部被调查企业的76.5%,员工在100人以下的中小企业约占三分之二。其中,私营企业为81.3%,国有和集体企业为4.3%”^[4]。从行业角度看,应用电子商务热情度比较高的是化工、纺织服装、

机械设备及农产品加工。但多数企业电子商务应用水平仍处于初级阶段,主要是利用平台进行品牌推广、察看行业动态、查找客户或产品信息等。在信息系统的应用方面,财务管理系统应用最为广泛,约有78%的中小企业使用。

二、后金融危机时期,中国中小型出口企业面临的主要问题

(一)订单减少,生产规模萎缩

中国是个外贸依存度较高的国家,因此受世界金融危机的影响,中国中小型出口企业与大型出口企业相比订单明显减少,出口额大幅下降。以青岛为例,从表1-2中可以看出,青岛市中小型出口企业的出口额从2008年的53亿美元降低到2009年52亿美元,由于政府、企业采取了应对金融危机的措施,所以,到2010年,出口额又上升为59亿美元,其中中小型加工贸易出口企业出口额则由2008年的13亿美元减少到2009年的12亿美元,2010年仍为12亿美元。许多中小型加工贸易企业开工不足,生产处于停顿与半停顿状态。

(二)贸易摩擦频繁,应收账款风险加大

受国际金融危机的影响,一方面欧美等国为维护本国经济的发展,在一定程度上采取了贸易保护政策,外贸出口遭遇了大量贸易壁垒,贸易摩擦加剧。以青岛为例,2009年中国出口产品遭受的贸易救济调查中有近十分之一涉及青岛出口企业产品,影响出口额2亿美元以上。其中,美国轮胎特保案涉及青岛16家企业,近1亿美元的市场份额^[5]。另一方面,国外进口商为缓解其自身的资金压力,纷纷要求出口企业给予更多的信用支持。付款期限从以前的60~90天延长到交货后120天,甚至150天^[6]。

与此同时,欧美地区进口商违约风险急剧上升。新兴市场国家货币大幅贬值,银行破产率明显升高,导致信用证结算方式风险增加,拖欠或拒付货款的情况也有所增加,从而加大了出口企业应收账款风险及坏账损失。以青岛为例,据青岛出口信用险保险公司统计,青岛市出口采用信用证结算方式的比例,2008年为10.29%,2009年为8.62%,2010年为7.87%,呈明显的下降趋势。

(三)原材料价格上涨,用工成本增加

2009年以来,在国际油价和原材料价格大幅提

升的同时,国内农副产品、工业品价格以及运输成本也不断上升,使得企业生产经营成本不断增加。同时由于中小型出口企业市场议价能力有限,在上游成本增长的同时,不能提高其产品价格,造成利润空间大幅减少。另一方面,自2008年1月1日《劳动合同法》实施以来,企业劳动力成本明显增加,招工成本平均提高了近20%,企业利润因此下降2%~5%^[9]。中小型加工贸易出口企业在利润减少的同时,还出现工人离职增多的现象,原因是加班生产情况减少,导致工人工资水平降低。“招工难”“用工荒”“用工成本高”已经严重制约中国中小型出口企业的发展。例如,近年来因为“招工难”、“用工成本高”,已有上百家中小企业撤离青岛,搬到临沂、潍坊等周边地区。

(四)人民币升值

中国中小型出口企业大部分使用美元进行结算。而自2005年7月份汇改以来,人民币对美元汇率累计升幅接近20%,意味着我国产品的销售价格上升20%^[9]。人民币持续升值意味着我国商品销售价格的上涨,使得我国商品的国际竞争力下降,出口企业尤其是中小型出口企业的出口商品失去了“价格优势”,同时,还加大了中小型出口企业在结汇过程中的损失。人民币的持续升值加大了中国中小型出口企业的生存压力。

(五)银行信贷紧缩,融资更加困难

金融危机爆发以来,政府和金融机构采取多项措施解决中小企业融资难的问题,但由于受国家货币政策从紧的影响,在实际操作中,绝大部分中小企业仍然受到资金短缺因素的制约。比如为防止经济过热和通货膨胀,中国人民银行2009年连续六次上调银行存款准备金率,2011年短短5个多月(到2011年5月18日),又连续五次上调银行存款准备金率。以1月底我国金融机构存款余额61.29万亿元计算,每次上调存款准备金率0.5个百分点,相当于一次性冻结资金约3000亿元。从紧的货币政策提高了中小型出口企业的融资成本,加大了融资难度。

目前,大部分银行贷款主要投向了政府投资项目和大企业,中小型出口企业获得的份额很少。例如,据青岛银监局统计,青岛市2010年一季度新增贷款中有近60%投向贷款或授信5000万元以上的

大客户。中小型出口企业的资金来源主要为内部收益留存、商业信用赊欠及金融机构,分别占被调查企业的50%、31%和29%。也就是说,71%的中小企业没得到银行的支持,有81%的企业是通过内部收益留存或向供应商赊账,以及利用企业之间的三角债拖欠等方式来缓解融资难题^[7]。

(六)基础管理水平低,创新能力较差

中国中小型出口企业大多是家族企业,采用的主要是家族化的经营模式,领导集权现象严重,企业内部管理缺乏规范性,财务管理相对混乱,管理人员的综合素质不高。同时,这些中小型出口企业多是劳动密集型企业,产品附加值低,高新技术企业不足10%。这一特点决定了中小型出口企业的准入门槛低,产品低端化、同质化现象严重,尤其是中小型加工贸易出口企业,缺乏核心技术及自有品牌,主要依靠国外客户的OEM(贴牌生产)。

三、后金融危机时期中国中小型出口企业的发展对策

在后金融危机时期,中国的中小型出口企业要走出困境,并得到发展,离不开政府、金融机构、企业三方共同努力。

(一)政府采取的措施

1. 积极鼓励和引导中小型出口企业拓展国际新兴市场及国内市场

政府有关部门应加大对出口鼓励政策的宣传和培训,定期组织召开中小型出口企业负责人及财务负责人会议,讲解商务部等有关部门出台的各项促进外贸增长的政策。通过各种信息平台把政府的各项政策、重大举措以及其他的有关信息及时公开,进一步改善政府管理模式,优化政务环境。

鼓励中小型出口企业加快国内外营销渠道和网络的建设,积极开拓南亚、中东、非洲、东欧等新兴经济体和发展中国家出口市场,积极开拓国内市场,创立适销对路的内销品牌,缓解贸易摩擦,规避产业空心化风险。

2. 建立专门的财政补贴资金体系

政府应建立涵盖中小型出口企业的信用信息平台。通过信用信息征集平台,客观、全面、动态地反映其信用状况,并根据其信用、经营等情况,选择具有竞争优势的中小型出口企业实施重点的财政

扶持和补贴。首先,在财政预算中,专门建立适合中小型出口企业发展的专项资金,用于中小型出口企业的创业辅导及服务、支持信用担保体系和信息化建设等。其次,在中小企业财政补贴资金体系下,专门设立中小型出口企业财政补贴资金体系。在中小企业短期融资资金的基础上,积极整合其他各专项资金,把产业结构调整资金、应用与技术研究开发资金、国际市场开拓资金等一并纳入到该体系中,明确补贴重点,以形成资金合力^⑩。

3. 加快培育中小型出口企业的技术创新能力

首先,政府应完善创新服务体系,引导企业建立和完善创新机制,加强对技术创新人才的培养及配套服务设施的建设,引导企业根据市场需求搞科研,并促使科研成果及时转化。其次,成立国家科技创新平台管理中心,加快产业技术开发平台建设,推进创新服务平台、科技孵化器和科技中介服务机构建设,为科技创新提供有力支撑。

4. 引导和促进中小型出口企业实现产业集群化发展

政府应派出调研小组,对中小企业产业集群化程度高的浙江、广州等地进行调研,从中找出具有规律性的成功经验,并加以宣传推广。同时,各地政府应准确把握当地的产业发展现状和发展趋势,引导和推动中小企业集群化发展。比如,青岛市政府应根据即墨市目前服装产业比较发展的优势(既有服装批发市场,又有服装面料市场),建立以即墨市为中心的服装研发、设计、加工、批发、出口等服装基地;利用红岛蛤蜊的优势,建立以红岛为中心的海产品加工贸易;结合市南区、市北区的小型出口企业主要是商业性外贸,加工贸易所占比例较少的特点,在市南、市北区建立特色街,如外贸服装街等。

5. 多措并举,缓解中小型出口企业“招工难”

各地人力资源和社会保障局要建立和完善用工信息网络及劳动力资源信息库,及时掌握劳动力供需变化情况,比如建立农民工供需网站,建立劳动力人口档案,进行动态跟踪。组织劳动密集型出口企业专场招聘会,免费为用人单位、劳动力提供洽谈场所。积极进行跨地区劳务对接,与一些地区建立长期稳定的劳动力输出合作关系。鼓励企业大力开展职业技能培训,努力改善劳动用工环境。比

如对企业的职业技能培训给予一定的奖励等。

6. 积极引导和推动中小型出口企业转型升级

企业转型升级主要涉及到转型升级的路径与方向、转型模式的选择两个问题。具体来说,中小型出口企业转型升级的路径与方向,一是通过向前延伸供应链管理来提升竞争力。要从原来的制造环节逐步走向研发、设计等产业链前端环节,并将生产链延伸到经济相对落后的国家或地区。二是通过向后延伸价值链来提升竞争力。其中市场调研对寻找客户、寻找供应商具有重大作用。至于转型模式,中小型出口企业应根据实际情况采用抱团转型和联动转型的转型模式。抱团转型主要指在集群内的中小企业通过合作研发和联合打造区域品牌,使集群内的企业向价值链的高附加值环节转移,从而实现中小企业的转型升级。联动转型是指通过集群内龙头企业的成功转型,带动与其配套的中小企业实现同步转型^⑪。

(二)金融机构采取的措施

1. 建立专门的金融服务机构

金融机构应建立专门的为中小型出口企业服务的机构,为其提供专门的贷款咨询服务;建立适合中小型出口企业特点的考核机制,专门评估其贷款的审批、发放、收回机制,为中小型出口企业提供全方位的金融服务。比如青岛市可以在“青岛中小企业公共服务中心”的基础上,专门成立一个为中小型出口企业服务的公共服务部门。招商银行可以在2010年7月成立的小企业信贷中心的基础上,建立专门为中小型出口企业信贷服务的部门,以帮助中小型出口企业又快又好的发展。

2. 建立专门的评估标准

为适应中小型出口企业融资需要,金融机构应尽快制定中小型出口企业信用评定办法,在办法中明确评估指标及标准,以评估的结果作为是否对企业提供信贷的标准。对于那些产品有市场,有效益,有利于增加就业的企业,在风险管控的前提下,不论规模大小、所有制如何,都要积极进行信贷支持。不能简单以企业规模和所有制性质作为贷与不贷的先决条件。

3. 加大金融产品创新力度

金融产品创新是分散信贷风险,改善和提高金融服务的有效手段。针对中小型出口企业信贷额度

小、风险高的特点,金融机构应加大金融产品创新力度,不断创新金融产品,改善和提高对中小型出口企业的金融支持。银行应加大推广商业承兑汇票贴现业务、融资业务,要对资信良好、现金流量和产供销关系稳定的中小型出口企业给予票据贴现支持。

(三)中小型出口企业采取的措施

1. 建立科技创新机制,实现创新模式及方式多样化

中小型出口企业的高层领导要有创新意识,要重视科技人才的吸引、培训和使用,并根据自身实际,建立科学合理的科技创新机制。包括决策机制、投入机制。决策机制是指根据市场需求和企业发展战略,制定相关科技创新目标;投入机制则是指企业每年都从销售收入中提取适当比例的研发费用,以保证企业科技创新的顺利进行。企业应逐渐加大研发投入,并制定奖励政策鼓励员工创新^[1]。

在科技创新模式的选择上,应采用合作型技术创新模式,通过“产、学、研”相联合,吸引高校、科研机构等多方科技力量进驻企业,与之建立多种形式、长期稳定的合作关系。同时,充分运用科技中介机构的桥梁和纽带作用,寻求科技中介机构的有效服务^[2]。

在创新方式上,中小型出口企业应根据自身所处的发展阶段及资金实力,实行重组式创新、整合创新、业务流程创新等多种创新方式^[3]。重组式创新是指对中小型出口企业目标客户的需求进行细分,引入便捷、廉价的产品和服务,通过优质低价的服务吸引顾客,然后通过其他增值服务获取收益。整合创新是指通过整合企业内外部资源实现创新。业务流程创新是指从原材料的采购、运输、加工制造、分销直至最终送达消费者手中,形成不断循环的业务流程,在这个流程的各个环节都可以通过创新来提高企业的竞争力。

2. 加快实现产业优化升级与转型

中小型出口企业要充分利用技术人才进行产品和服务的更新换代,根据市场需求和自身实际,不断提高产品的技术含量,不断开发新产品,使企业从OEM(贴牌生产)逐渐转向ODM(设计并生产)、OBM(自有品牌生产)。同时,不断创新生产方式,转变生产理念,并将资源集中在企业最擅

长的领域(即核心业务层产品)。在尚未实现产业优化升级与转型时,要积极加入与行业龙头企业、大企业的配套生产体系,围绕大企业、大项目配套发展,进一步提高自身的产业配套能力,以便在夹缝中求生存。

3. 内外兼顾,拓宽市场空间

中小型出口企业要充分利用国家及当地政府的各种鼓励及优惠政策,采用高科技的管理方式管理客户,建立适合自身特点的客户信息管理系统,在开发新客户的同时,深入挖掘老客户的需求。在减少开支的情况下,集中优势力量提升重点客户的满意度是关键中的关键。在巩固欧盟、美国、日本、韩国等传统市场的同时,重点开发非洲、中东、南美洲等新兴市场,并进一步扩大国内市场。尤其是在当前人民币升值、贸易摩擦频发等情况下,内销市场更具吸引力,同时,积极增加进口,扩大进口规模,通过进口获得收益冲减出口订单下降带来的损失。

4. 加强各项基础管理工作,提高员工的综合素质

中小型出口企业要充分利用金融危机时期订单较少的机会,加强财务、营销及信息化管理等各项基础管理工作,制定和完善企业发展战略、建立健全各项规章制度,强化风险管理,提高信息化管理水平,加强对财务人员及技术工人的业务培训,不断提高员工的综合素质。员工是企业发展的推动者,员工素质的高低直接影响着企业的发展程度与速度。

总之,后金融危机时期,通过政府、金融机构及中小型出口企业三方共同努力,中国的中小型出口企业必将走出困境,实现可持续发展。■

参考文献:

- [1] 青岛市商务局. 青岛市商务局引导企业加快外贸结构调整促进全市进出口平稳较快发展 [DB/OL]. [2011-01-20]. <http://www.qingdao.gov.cn/n172/n8462546/n8483745/n8483783/16268650.html>.
- [2] 青岛市商务局. 对青岛外贸企业电子商务应用情况的调查. [DB/OL]. 2010-07-27. <http://www.qdbofcom.gov.cn:8080/jjg20dybg/8006.htm>
- [3] 孙婧. 青岛外贸曲线评析. 商周刊, 2010(9).
- [4] 蔡苏文, 于芳. 化解金融危机对青岛外贸出口影响的对策探析. 山东纺织经济, 2009(4).

- [5] 代碧波. 基于金融危机的企业微观层面的思考. 经济师, 2009(3).
- [6] 付娜, 刘翔. 后金融危机时代中国出口型中小企业的发展对策研究. 中国经贸导刊, 2010(18).
- [7] 解秀玉, 陈帅. 中小企业应对金融危机问卷调查分析报告. 全球科技经济瞭望, 2010(12).
- [8] 耿秉正. 中小企业应对金融危机情况的调研报告.[DB/OL]. 2009-11-03, [Http://www.sdban.com/read.jsp?articleid=25221](http://www.sdban.com/read.jsp?articleid=25221).
- [9] 张聪群. 基于产业集群的浙江中小企业转型模式研究. 经济纵横, 2009(12).
- [10] 琚珏. 金融危机下我国中小企业科技创新之路. 中国科技投资, 2009(5).
- [11] 王原康. 我国中小企业技术创新的对策研究. 科技与创新, 2009(3).
- [12] 何剑. 金融危机下中小企业生存发展研究. 管理观察, 2009.

Investigation on the Development of Small and Medium Export Enterprises in China at the Post-Financial Crisis Period ——Taking Qingdao for Example

XIE Xiuyu, LIU Yue

(College of Economic and Management, Qingdao University of Science and Technology, Qingdao 266061)

Abstract: Chinese small and medium export enterprises have developed fastly in scale and strength, but in the post-financial crisis period, they still face difficulties such as reduced orders, the declined scale of production, frequent trade friction, increasing risk of accounts receivable, raw material prices rising, labor costs increasing, RMB appreciation, credit crunch, financing more difficult, the low level of basic management, poor innovation and other issues. Based on above content, the paper mainly discusses several measures which the municipal government, financial institutions and small and medium export enterprises should take.

Key words: small and medium export enterprises; the post-financial crisis period; financing; enterprise transformation and upgrading