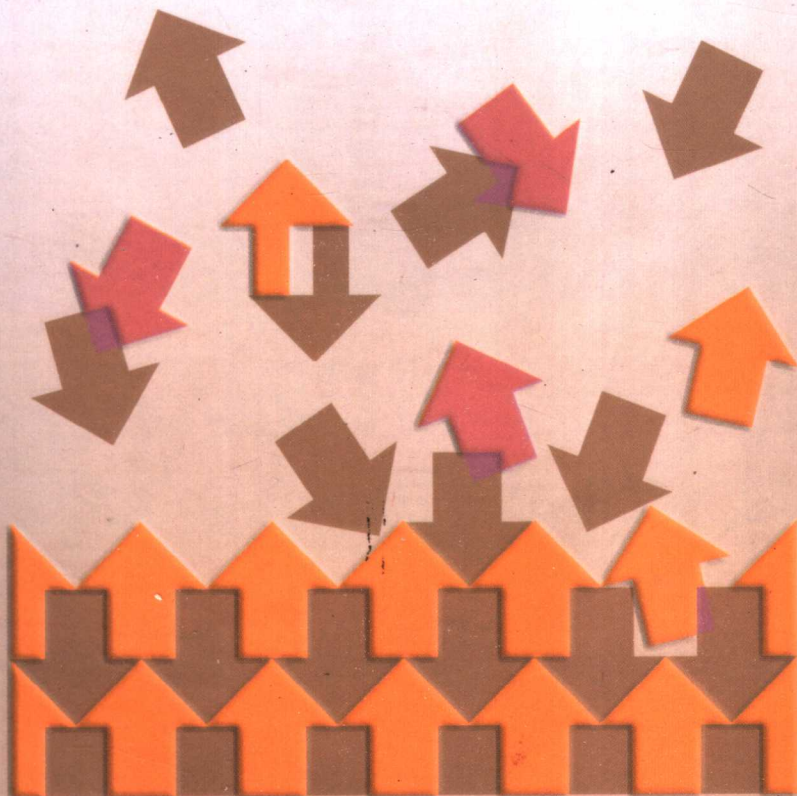


转型经济国家 中小企业发展研究

ZHUANXING JINGJI
GUOJIA ZHONGXIAOQIYE
FAZHAN YANJIU

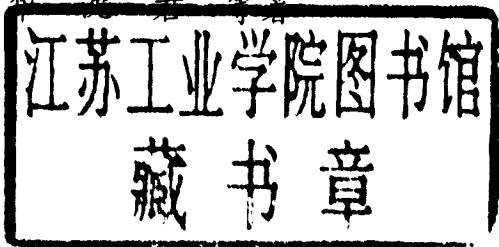
刘国华 沈 君 / 等著



 中国财政经济出版社

转型经济国家 中小企业发展研究

刘国华 施君 等著



中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

转型经济国家中小企业发展研究/刘国华等著. —北京: 中国财政经济出版社, 2004.12

ISBN 7-5005-7869-5

I. 转… II. 刘… III. 中小企业-经济发展-研究
IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 143558 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

880×1230 毫米 32 开 11.625 印张 275 000 字

2004 年 12 月第 1 版 2004 年 12 月北京第 1 次印刷

定价: 25.00 元

ISBN 7-5005-7869-5/F·6912

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

第一章	转型经济国家中小企业研究概述	(1)
第一节	中小企业的界定	(1)
第二节	中小企业存在和发展的理论	(10)
第三节	西方发达国家和地区中小企业的发展	(16)
第四节	前苏联、东欧国家中小企业的发展	(22)
第五节	影响中国中小企业发展的现实因素	(28)
第二章	转型经济国家中小企业政府扶持体系	(35)
第一节	政府扶持中小企业的意义	(35)
第二节	发达国家中小企业政府扶持体系	(40)
第三节	转型经济国家中小企业发展与政府扶持	(55)
第四节	中国中小企业政府扶持体系现状	(73)
第五节	国外中小企业政府扶持体系对中国的启示	(79)
第三章	转型经济国家中小企业融资体系	(85)
第一节	中小企业融资问题综述	(85)
第二节	中小企业融资结构	(95)
第三节	中小企业的间接融资	(106)
第四节	中小企业的直接融资	(112)

第五节	中国中小企业融资研究·····	(121)
第四章	转型经济国家中小企业技术创新体系·····	(133)
第一节	中小企业技术创新概述·····	(133)
第二节	中小企业技术创新的国际比较与借鉴·····	(140)
第三节	转型经济国家中小企业的技术创新·····	(154)
第五章	转型经济国家中小企业的集群化·····	(167)
第一节	中小企业集群的理论、分类与演变·····	(169)
第二节	中小企业集群的竞争优势·····	(187)
第三节	中小企业集群政策·····	(197)
第四节	转型经济国家中小企业集群的现状与发展 中的问题·····	(207)
第五节	促进中国中小企业集群化发展的对策·····	(217)
第六章	转型经济国家中小企业国际化·····	(223)
第一节	中小企业国际化经营概述·····	(223)
第二节	发达国家中小企业国际化经营·····	(229)
第三节	转型经济国家中小企业国际化经营·····	(240)
第七章	转型经济国家中小企业生态化·····	(260)
第一节	企业生态理论概述·····	(260)
第二节	发达国家中小企业生态化研究·····	(270)
第三节	转型经济国家中小企业生态化·····	(283)
第四节	中国中小企业生态化·····	(291)
第八章	转型经济国家中小企业公司治理·····	(304)

第一节 中小企业公司治理概述·····	(304)
第二节 中小企业公司治理·····	(317)
第三节 转型经济国家中小企业公司治理·····	(325)
第四节 中国中小企业的公司治理·····	(349)
 主要参考文献·····	 (354)
后 记·····	(363)

第一章

转型经济国家中小企业研究概述

第一节 中小企业的界定

一、中小企业界定标准

同本行业的大企业相对而言的，中小企业是生产规模较小的企业。它是一个相对的概念，过去被称为大企业的，现在可能是中小企业；现在被称为大企业的，过去可能是名不见经传的小企业；它是随着生产力的发展变化而不断变化的。在全世界不同的国家和地区对于中小企业也有不同的界定，企业规模的划分很难有客观、固定的标准。即使在同一个国家、在不同的历史时期、不同的生产力发展阶段、不同的产业部门也有不同的标准。

一般来说，世界上一些主要国家和地区对中小企业范畴的界定，主要是从质的规定和量的规定两方面展开的。

（一）从大、中小企业“质”的角度来看

所谓中小企业，是指相对于大企业来说经营规模比较小的经济单位。美国 1953 年颁布的“中小企业法”规定：凡是独立所有和经营，并且在某一行业领域不占支配地位的企业均为中小企

业。英国在这一点上虽然没有法律规定，但根据“波尔顿委员会”的表述，也有一个质的规定，即“所有者依靠个人的判断进行独立经营（不是大企业的一部分）、并且市场占有率很低的企业均为中小企业”。世界上其他国家较少在法律上对中小企业进行“质”的规定，而更多的是从“量”的角度来界定的。

（二）中小企业“量”的规定性

用某种数量标准来划分中小企业称为“量”的规定性。这样的标准一般有：职工数、资本金、资产总值、销售额、生产能力、固定资产原值等。根据它们“量”的多少来区分哪些是大型企业、中型企业，哪些是小型企业等。由于各国经济发展与经济制度以及所面临的经济环境不同，中小企业从“量”的角度的界定也是不一样的，选择的标准也不相同。即使在同一个国家，不同的产业部门也有不同的标准。从“量”的角度来界定中小企业应符合一定经济时期的产业政策、管理和统计技术水平，并随着经济的发展而在不断地修正以适应国民经济的发展。

表 1-1 列出了世界上一些主要国家和地区对中小企业范畴的界定。

表 1-1 世界上一些主要国家和地区对
中小企业范畴的界定标准

国家和地区	名称以及界定标准
美国	质的规定：凡是独立所有和经营并在某行业领域内占支配地位的企业。
	量的规定：制造业：雇用人数少于 200~1500 人。
	零售业：年销售额在 200~800 万美元。
	批发业：年销售额在 950~2200 万美元。
	建筑业：年销售额在 100~950 万美元。
	农业：年销售额在 100 万美元。

续表

国家和地区	名称以及界定标准
德国 (原西德)	质的规定：不能从资本市场筹集资本； 经营者直接承担风险； 经营者独立并与从业人员一起进行生产经营。 量的规定：制造业、服务业雇用人数少于 499 人，年销售收入在 1 亿马克以下。
英国	质的规定：市场份额小； 所有者依据个人判断经营； 所有经营者独立于外部支配。 量的规定：制造业：雇用人数少于 200 人。 建筑业、矿业人数少于 20 人。 零售业：年销售额在 18.5 万英镑以下。 批发业：年销售额在 73 万英镑以下。
日本	量的规定：制造业、矿业、建筑业、金融保险业、不动产业、运输业、通信业及水电燃气资本金在 1 亿日元以下，或常雇员工在 300 人以下。 零售业及服务行业：资本金在 1000 万日元以下，或常雇员工在 30 人以下。 批发业：资本额在 3000 万日元以下，或常雇员工在 100 人以下。
韩国	量的规定：制造业、矿业、运输业：常雇员工数在 300 人以下。 建筑业：常雇员工在 200 人以下。 商业、服务业：常雇员工在 50 人以下。 资产总值在 80 亿韩元以下。
新加坡	量的规定：公司至少 30% 股权由本地人拥有； 公司固定资产不得超过 800 万新元； 除制造业外，服务业所雇员工不应超过 50 人。

续表

国家和地区	名称以及界定标准
中国台湾省	量的规定：制造业、建筑业：实收资本金在新台币 4000 万元以下，其资产总值不得超过新台币 1.2 亿元。 矿业：实收资本金在新台币 4000 万元以下。 商业、运输业、其他服务业：每年营业额在新台币 4000 万元以下。 前三项以外行业：前一年营业额在 4000 万元以下。

中国关于中小企业的划分经历了一个不断调整的过程。有关部门于 1988 年先后颁布过划分大中小型工业企业标准。在此基础上，1992 年，原国家经贸委又重新发布《大中小型工业企业划分标准》，作为全国划分工业企业规模的统一标准。不论企业隶属于哪个部门，均在按其所属行业统一标准执行，如电子部门所属的仪器、仪表行业，企业均按机械工业行业中仪器仪表企业的标准执行。目前，对中小企业的界定主要是根据原国家经济贸易委员会、原国家发展计划委员会、财政部、国家统计局在 2003 年联合发布的《国家经贸委等四部委关于中小企业标准暂行规定》。根据该规定，中小企业标准主要是根据企业职工人数、销售额、资产总额等指标，结合行业特点制定的，其适用范围主要为工业、建筑业、交通运输和邮政业、批发和零售业、住宿和餐饮业。其中，工业包括采矿业、制造业、电力、燃气及水的生产和供应业。

具体而言，对中小企业的界定标准是：

1. 工业中小型企业需符合以下条件：职工人数 2000 人以下，或销售额 30000 万元以下，或资产总额为 40000 万元以下。其中，中型企业需同时满足职工人数 300 人及以上，销售额 3000

万元及以上，资产总额 4000 万元及以上；其余为小型企业。

2. 建筑业中小型企业需符合以下条件：对职工人数 3000 人以下，或销售额 30000 万元以下，或资产总额 40000 万元以下。其中，中型企业需同时满足职工人数 600 人及以上，销售额 3000 万元及以上，资产总额 4000 万元及以上；其余为小型企业。

3. 零售业中小型企业需符合以下条件：职工人数 500 人以下，或销售额 15000 万元以下。其中，中型企业需同时满足职工人数 100 人及以上，销售额 1000 万元及以上；其余为小型企业。批发业中小型企业需符合以下条件：职工人数 200 人以下，或销售额 30000 万元以下。其中，中型企业需同时满足职工人数 100 人及以上，销售额 3000 万元及以上；其余为小型企业。

4. 交通运输业中小型企业需符合以下条件：职工人数 3000 人以下，或销售额 30000 万元以下。其中，中型企业需同时满足职工人数 500 人及以上，销售额 3000 万元及以上；其余为小型企业。

5. 邮政业中小型企业需符合以下条件：职工人数 1000 人以下，或销售额 30000 万元以下。其中，中型企业需同时满足职工人数 400 人及以上，销售额 3000 万元及以上；其余为小型企业。

6. 住宿和餐饮业中小型企业需符合以下条件：职工人数 800 人以下，或销售额 15000 万元以下。其中，中型企业需同时满足职工人数 400 人及以上，销售额 3000 万元及以上；其余为小型企业。

二、中小企业的地位和作用

19 世纪末 20 世纪初，随着工业化的发展，中小企业在西方主要国家中的主导地位陆续被大企业所代替。中小企业地位日益下降，大企业的作用不断上升，于是在人们的头脑中形成了这样

的观念：世界将成为大企业的天下，中小企业的失败不可避免。然而，随着时间的推移，特别是第二次世界大战以后，出现了以下系列事实：不论垄断程度较高的国家还是垄断程度较低的国家，均未出现只有大企业存在的事例。在日本、意大利、法国等西方发达国家由自由资本主义向垄断资本主义发展的过程中，中小企业数量不仅从未减少反而不断增加。即使在集中度最高的美国 and 英国，其集中过程同分散过程也往往是交替发生或者同时进行，不存在单调的集中化过程。这些事实使得中小企业最终会被大企业取代的观点日渐衰弱。经济形势的不断发展使人们对中小企业的认识发生了很大变化，甚至逐步走向了另一个极端，认为中小企业最终将完全取代大企业。随着经济的进一步发展，人们逐步意识到这种对中小企业作用的认识和对大小企业结构变动的认识是有失偏颇的，并于 20 世纪 80 年代形成了“大中有小才是美”的观念。这是总结近一个世纪的大企业和中小企业孰优孰劣的争论之后得到的一个合理命题，也是关于中小企业在社会经济发展中的地位 and 作用的科学认识。

具体而言，中小企业在社会经济发展中的地位 and 作用主要体现在以下几方面：

（一）中小企业是经济增长的重要推动力

中小企业由于具有数量多、分布广、投入低、风险小、贡献大、形式多样、经营灵活等特性而被称为“最具活力的经济细胞”和“稳定社会的减震器”，在当今世界各国或地区普遍受到高度重视。不少国家在“世界经济规模越大，则中小企业活力越强”这一经济理论的指导下，把中小企业发展提升到增强经济综合实力的战略高度，积极扶持中小企业，解决存在的问题，开辟国内外市场，拓展发展空间，提高核心竞争力。据亚太经济合作组织中小企业部长会议统计，在 APEC 成员体 21 个国家和地区

中,中小企业总数占各自企业总数的97%以上,GDP比重占一半以上,出口总数占到40%~60%。随着市场经济的不断发展,最具活力的中小企业已经成为推动中国经济发展和社会进步的重要力量。它们对中国劳动力就业、国民经济稳定快速增长、产业结构调整 and 升级、社会主义初级阶段基本经济制度的完善等做出了重大贡献,在中国经济社会发展中的重要作用日益显现。2003年,中国经工商行政部门注册的中小企业已超过360万家,个体工商户2790万家;中小企业提供的出口额占全国的62.3%,上缴税收占46.2%,并提供了75%以上的城镇就业机会。

(二) 中小企业是社会就业的重要渠道

中小企业本身的发展是多层次,它能适应不同的生产力水平,资本规模相对较小,技术要求相对较低,劳动密集程度相对较高的行业是大多数中小企业投资经营的优势领域,科技进步扩展了中小企业的生存发展空间,知识经济、信息经济的兴起则为许多中小企业进军高科技产业领域创造了有利条件。由于中小企业发展门路甚多,生存与发展的生产力空间宽广,而且机制灵活、适应性强,这些比较优势都决定了其在解决就业、利用分散资源和多种市场需求方面有着大企业不可代替的作用,所以不论发达国家还是发展中国家,数量众多的中小企业都是吸纳劳动力的重要场所。在日本中小企业从业人员占全社会从业人员比重达74%,素有中小企业王国之称的意大利这一比重达79.9%,而500人以上企业吸纳社会就业的比重从20世纪70年代的25.5%下降到90年代的17.6%。意大利中小企业规模平均只有4.3人,而且在意大利出口中有竞争力和有特色的产品大部分是由中小企业贡献的,如纺织品的90%、服装的80%、皮鞋制品90%及木工和家具的95%的出口额是中小企业创造的,使意大利出口位居世界前列,社会失业率也随之改善。对中国而言,中小企业在

缓解工业化进程加快与社会就业的矛盾方面更是功不可没。目前中国城镇就业人口中,每4人中就有3个在中小企业就业。在工业领域,中小企业全部就业人员1.1亿人,占全部工业就业人数的83%。1992—2000年,个体、私营企业新增就业人员4777人,年均净增600多万人,占全社会新增就业岗位的3/4。1978年以来,从农村转移出来的2.3亿劳动力主要是由中小企业吸纳的。

(三) 中小企业是科技创新的重要力量

中小企业面临着自负盈亏的压力与动力机制,其独立性、灵活性、开放性和较强的利益约束更能激发人们的开拓精神和个人创造性,同时小企业没有规模优势,要想在竞争中生存与发展,就必须在产品更新换代方面走在大企业前面,由此决定了其在开发应用技术、推动科技产业化,将科研成果迅速转化新产品方面能够发挥大企业无法包容和替代的独特作用。20世纪的飞机、光纤检测设备、个人计算机等都是小企业发明的,据美国“小企业管理局”统计,1997—2000年美国技术创新约50%以上是由小企业实现的。现代科技发展所引起的全球经济的电子化、信息化趋势也为中小企业在许多高新技术领域生存与发展提供了契机,它们在微电脑等现代技术装备下灵活高效运转,成长潜力巨大。自改革开放以来,中国专利中约65%是中小企业发明的,75%以上的技术创新由中小企业完成,80%以上的新产品由中小企业开发。可以预见,随着信息时代信息技术与网络技术的迅猛发展,电子商务的广泛应用,使中小企业逐渐显示出新的发展特点和优势。同时高科技领域技术与市场的不确定性也更适合于中小企业创业竞争,即使创业失败对国家和社会的稳定威胁也较小。

(四) 中小企业是经济的稳定器

中小企业之所以被人们重新评价,一个重要原因就在于它们在1947—1975年严重经济危机及其之后的长期滞胀中异常活跃,

显示了相当强的抗打击能力。一是那次危机与能源危机直接相关，而中小企业绝大多数都分布在耗能低的部门；二是市场需求的小批量、多样化往往使大企业的规模生产遇到麻烦，而中小企业则可以充分发挥其长处，在产品创新和转产方面具有较大优势；三是中小企业往往与地下经济联系密切，越是发生危机时，招聘地下劳动者也就越容易，因此，在危机中，大企业处境艰难时，许多中小企业却蓬勃发展；四是在行业之间往往存在一些狭小的空隙，大企业不屑顾及或不经济，在危机期间，这种机会有增无减。1980—1983年，意大利发生了严重的危机，而中小企业在衰退期却保障了其工业增加值不下降，甚至略有增长。正如美国一位学者所说，意大利之所以能够在危机中自救，正是因为近年来涌现了大批朝气蓬勃、富有进取精神的小厂、小企业。同样，1997年的东南亚金融危机台湾能够顶住，重要原因之一就是台湾经济中众多中小企业发挥的独特作用。除了能够缓解经济危机外，中小企业在经济过渡时期也具有不可替代的中介作用。

总之，中小企业在国民经济中已不再是大型企业的配角，而是国民经济增长和社会发展进步的一大动力。它是扩大就业的主渠道，是社会稳定的重要保证，是革新的主要源泉。国内外经济发展的历史和现状说明，现代经济不仅不排斥中小企业，而且充分的市场竞争和日新月异的技术革新，为中小企业灵活善变的优势找到了广阔的生存空间。特别是第三产业的迅速发展，使其广泛存在，蓬勃发展，具有旺盛的活力，成为现代市场经济中一个最具活力的经济增长点。

第二节 中小企业存在和发展的理论

随着现代生产大型化、集中化的发展趋势，中小企业似乎难以继续生存下去，于是许多西方学者曾一度认为，中小企业将会日渐消亡。然而，事实表明，中小企业不仅没有退出历史舞台，反而在各国（或地区）国民经济中的地位日益突出。中小企业为什么没有被大企业所淹没，为什么能够存在与发展起来？长期以来，对其存在与发展的原因，许多经济学家都从不同角度进行了论证，并且给我们留下了许多很有价值的经典理论分析。

一、经济进化理论

经济进化理论最突出的特点体现在方法论上，它借鉴生物学上进化论思想来解释中小企业存在的经济现实。阿尔弗雷德·马歇尔（Alfred Marshall）是最早用进化论思想解释中小企业存在的经济学家。他认为自然界许多生物都有生命周期，企业发展也是如此，有其“生成—发展—衰亡”的生命周期，大企业衰退后被中小企业所取代是自然法则。他还从内部经济和外部经济的角度阐述了中小企业组织相对于大规模企业组织的优越性，即从中小企业经营特点上分析其存在的原因。经济学家安蒂斯·潘罗斯（E. T. Penrose）秉承了马歇尔的分析。她认为企业没有最优规模，因为企业连续不断地产生新的资源，这些资源可用于有效拓展“邻近”的产品市场，单个企业往往处于由小到大的不断进化之中，周而复始。

除此之外，还有约翰·穆勒（John Stuart Mill）、舒马赫（E. F. Schumacher）和日本的一些学者运用进化论思想解释中小企业

的存在。马歇尔和潘罗斯是借鉴进化论中“生命周期”思想，强调企业也有发生、发展、灭亡的过程；约翰·穆勒等人则强调企业对外界环境等的适应能力。如日本经济学界对大、中小企业的环境适应能力进行了全面深入的研究。他们认为在环境相对稳定的情况下，大企业能充分发挥大批量生产的优越性，中小企业可在大企业不宜占领的领域发挥作用。而当环境发生激烈变化时，大企业因规模过大，行动迟缓，反应不灵，其适应能力大打折扣；相反，中小企业则显示出空前的活力和适应能力。回顾过去，正视现在，展望未来，中小企业由于其自身的优势，有着极强环境适应能力这一点不会改变。

二、不完全市场理论

20世纪30年代，罗宾逊夫人（Joan Robinson）和张伯伦（A. Chamberlain）从现实经济出发，认为市场的不完全竞争状态是中小企业存在与发展的根源。罗宾逊夫人从不同企业参与市场竞争的条件不同出发，认为只要中小企业能够发挥自身优势，同样可对市场价格产生影响，拥有竞争优势。张伯伦特别强调“产品差异性”对中小企业存在的重要性，认为产品差别使中小企业也具有一定的垄断因素，得以与大企业共存。此外，威廉姆森和理查德·尼尔森分别认为，在企业 and 市场之间，还存在着第三种组织活动的基本形式，即“组织间协调”或“中间性体制”。在这种情况下，市场已非真正意义上的完全市场，而是另一种含义的不完全竞争市场。单个中小企业难以与大企业抗衡，但可以结成“中间性体制”，以整体力量与之竞争。另外，用不完全市场解释中小企业大量存在和发展的另一种观点是充分重视市场中企业竞争方式的转化，即大企业与中小企业之间的竞争方式由直接竞争转化成合作竞争，改善了中小企业生产经营环境，使之得以