

● 国外中小企业丛书 ●

ZHONGXIAO QIYE:DEGUO SHEHUI SHICHANG JINGJI DE ZHIZHU

中小企业： 德国社会市场经济的支柱

郑春荣 编著



上海财经大学出版社

国外中小企业丛书

中小企业：德国社会市场经济的支柱

郑春荣 编著

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中小企业:德国社会市场经济的支柱/郑春荣编著. —上海:上海财经大学出版社, 2003. 8

(国外中小企业丛书)

ISBN 7-81049-919-X/F · 797

I. 中… II. 郑… III. 中小企业-经济发展-研究-德国
IV. F279.516

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 046602 号

- ☐ 策划编辑 谷 雨
- ☐ 责任编辑 谷 雨
- ☐ 封面设计 王 伟 未 名
- ☐ 版式设计 朱静怡

Zhongxiaqiye: Deguoshenhui Shichangjingji de Zhizhu
中小企业:德国社会市场经济的支柱

郑春荣 编著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海市印刷七厂一分厂印刷装订

2003 年 8 月第 1 版 2003 年 8 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 8.375 印张 210 千字

印数: 0 001—3 000 定价: 19.00 元

总 序

加速发展小企业:中国市场经济发展的呼唤

(一)

在经济全球化、信息化、知识化、市场化的今天,作为经济社会生活细胞——企业的形态,也正在发生划时代的变化。从企业规模的变化看,正在出现超级大企业不断涌现和小型企业数量剧增的两种基本趋势。一方面,随着信息化水平的不断提高,以及市场竞争的加剧,以并购为主要特征的企业间的横向联合与联盟方兴未艾。随着企业间的横向扩张,企业的规模不断扩大,超大规模的企业大量涌现,形成了新经济时代以制造或经营为核心能力的企业大型化、巨型化发展趋势。实际上,大企业已经成为衡量一个国家经济实力和国际竞争力的重要标志,是推动全球范围内结构调整和科技进步的重要力量。另一方面,随着经济、社会发展环境日益改善,企业的小型化和微型化趋势同样非常显著。任何一个有活力的经济体,都出现小企业数量迅速激增的态势,特别是以研究开发为核心的创新性小企业,更是层出不穷,为经济的发展提供了巨大的活力。所谓“新经济”,从某种意义上讲,也可以说是创新型小企业的经济。美国过去十余年经济的高速增长,或者说是新经济的发展,其中5 000余家小型高科技企业起到了非常关键的作用。由此可见,企业的大型化和小型化,是当今世界企业发展中两

种并行不悖的大趋势,也是现代经济和市场竞争的客观要求。

(二)

在现实的经济、社会生活中,无论是发达国家,还是发展中国家,小企业在国民经济中都具有不可忽视、不可替代的作用。任何一个国家和地区,小企业在数量上都处于绝对优势。但是,小企业的地位之所以重要,并不是因为其在数量上的绝对优势,而是因为它提供了超过半数的就业机会,创造了相当部分的国民财富。以美国为例,小企业占 99%,产值占 GDP 的 40%,就业人数占 60%,据估计,在新增就业机会中,有 85%是由小企业创造的。小企业在创造就业方面的显著作用是众所周知的,然而,仅仅看到这一点是不够的。过去,人们对小企业的创新能力认识不足。事实上,随着知识经济的发展,小企业的创新作用有着显著增强的趋势。在美国,现在大约有 70% 以上的技术创新是由小企业实现的,像微软等一批著名企业,都是由小企业发展起来的。在法国,大约有三分之二以上的专利是由小企业申请的。同样,在出口创汇方面,小企业的作用也决不能低估,许多发展中国家的出口有 30%~50% 以上都是由小企业完成的。加速发展小企业,对转型国家来说,还有促进结构调整和深化改革的特别重要意义。总之,小企业是国民经济的重要组成部分,在整个经济和社会发展中有着特殊战略地位。

(三)

从总体上讲,在市场经济条件下,小企业有着经营机制活、分工协作专业化水平高和技术创新能力强等多方面的独特优势。首先,经营机制活的优势。小企业规模小,从业人员少,机制灵活,非常适宜生产批量小、花色品种多的产品。在经济发展的不同时期,都有不同的市场空缺,小企业的灵活机制便于创造需求、满足需

求。越是市场化程度高的社会,小企业越是发展得快。特别是,随着居民生活水平的提高,消费朝着个性化、多样化的方向发展,正是这种新的趋势,为小企业拓展了更大的生存空间。其次,分工协作专业化水平高的优势。在现代社会中,生产是社会化的大生产,是高度分工与协作的活动。随着科学技术的进步,专业化分工越来越细,这也为小企业提供了广阔的生存空间。最后,技术创新能力强的优势。发达国家的实践已经证明:与大型企业相比,小企业技术创新的驱动机制较为有效,创新成本也比较低。有关资料表明,如果按同样的单位投入计算,小企业的专利发明要比大企业多3~5倍。这种在市场竞争中不可比拟的独特优势,正是小企业在整体上具有顽强生命力的根本原因所在。

(四)

促进小企业发展是一个世界性课题。高度重视小企业的发展是现代市场经济国家的普遍做法。世界各国将促进小企业发展作为国家整个发展战略的重要组成部分,把扶持小企业发展作为一项重要的经济政策。特别是,一些发达国家出台了专门的中小企业法律,并逐步形成了较为完备的中小企业政策和法律体系。比如美国,早在1953年就出台了《小企业法》,后来又专门设立了小企业管理局。又如日本,1963年制定了《中小企业基本法》,并在通产省专门设立中小企业厅。德国、法国、加拿大等国家也都设立了小企业管理机构,制定了相应的法规和扶持政策。通过制定产业政策或采取专门规划,这些国家逐步建立起了包括产业指导、信息服务、预算资助、税收减让、技术支持、担保协助、信用卡制度等中小企业政府扶持体系;建立起了包括政策扶持、资金融通、信用保证、创新促进、信息网络培训辅导、社团互助、中介服务、市场拓展、合作促成等中小企业社会化促进体系。事实上,大力扶持和促进中小企业发展,已经成为一种国际惯例。

(五)

在中国加速转型的过程中,加快发展小企业不是权宜之计,而是一种战略选择。对我国来说,加快发展小企业,对促进结构调整、深化改革、适应世界经济发展规律、增强国家综合竞争力,有着特别重要的意义。过去,人们对小企业的重要地位和作用,往往缺乏足够的认识。有的同志往往认为,强调发展小企业,只是为了解决突出的就业矛盾。长期以来,人们头脑中形成的观念是:只有大企业才是先进生产力的代表,小企业是一种带有过渡性质的组织形态,只能起到拾遗补阙的作用。现在看来,这些认识是不全面的,也是肤浅、有害的。其实,小企业的发展受到三大经济规律的支配。首先,受到竞争规律的支配。所谓“竞争”,其实就是达尔文主义,要么靠规模化取胜,要么靠专业化取胜,后者正是小企业竞争优势之所在。其次,受到社会分工规律的支配。大企业与小企业之间是一种特定的结构功能关系,现代经济是一种系统经济,或者说是生态经济,没有小企业,是很难想象的。我们需要阳光普照,需要明月当空,更需要繁星满天。第三,受到知识资本规律的支配。在知识经济时代,人力资本尤其是知识资本是决定性的生产要素,信息技术的发展大大降低了协作成本,小企业特别是知识型小企业的那种轻型化、柔性化乃至虚拟化的组织优势越来越明显。在知识经济社会,知识资本将取代物质资本取得支配地位,而知识资本具有“个人所有制”的重要特征。这一点,对理解创新型小企业的发展具有重要意义。由此可见,我们必须摒弃那种片面求大、基于第一次产业革命的旧观念,确立在知识经济时代高度重视小企业发展的新观念。

(六)

从中国经济发展的客观现实看,目前,人们的创业热情很高。

据全球创业观察(GEM)的调查表明,每100个中国人中有12.3人参与了创业活动,在37个全球创业观察参与国家和地区中,中国全员创业指数排名第九位,明显高于日本、新加坡和中国香港等亚洲发达国家和地区。现在,有高达36%的人期望在3年内创办企业,这一数字是香港的4倍、美国的2倍。这表明,目前我国正处于创业活动的高度活跃时期。自1998年以来,中国政府对中小企业的发展给予了极大的关注,并制定了相关的政策、法规,特别是《中华人民共和国中小企业促进法》的颁布实施,标志着我国促进中小企业发展工作进入了一个崭新阶段。但是,总的来讲,目前的创业环境与高涨的创业热情相比,还存在着许多不足之处。特别是,在金融支持、商业和专业基础设施等方面都处于较低水平。比如,在金融支持方面,我国创业资本新增额占GDP的比重仅为0.03%,远远低于0.2%的平均水平。现在,小企业的创业资本大多来源于创业者自己或亲戚朋友,其资本规模与资本需求相差巨大。党的十六大特别指出,要营造鼓励人们干事业、支持人们干成事业的社会氛围。因此,如何因势利导,改善创业环境,营造加快小企业发展的制度平台,让创业活力迸发,是摆在我们面前共同的战略任务。

(七)

在跨世纪发展的历史进程中,上海作为我国的经济中心城市,不仅需要一批屹立于世界市场之林的支柱性大企业,而且需要大量与之共同构成社会化生产、服务体系的充满生机活力的各种小企业。小企业是上海经济稳定增长的重要保证,是解决上海就业的重要渠道,是增强中心城市功能的重要基础,是实现上海长远发展战略的重要生力军。正如陈良宇同志曾经强调指出的那样:“小企业小中有大,小中有新方向,小中有新的经济增长点,促进小企业发展是一个大战略,是一个大舞台,可以做一篇大文章。”从国际

经验看,做好小企业这篇大文章,核心是要在四个关键领域给予帮助和支持:(1)人力资源开发;(2)技术和信息的获取;(3)贷款和资本的获取;(4)市场机遇的获取。关于这一点,早在1996年的APEC会议上就达成了共识。当时通过的《大阪行动计划》就明确要求成员经济体实行维持和提高中小企业活力的政策。当然,对于我们这样的经济转型国家来讲,还必须解决放宽市场准入、降低市场门槛等制度性问题。为了加速小企业的发展,创造良好的制度环境,上海市政府专门制定了一系列的政策措施。1999年,上海市政府专门颁布《关于促进本市小企业发展的决定》、《关于促进本市小企业发展的若干政策意见》以及一批配套文件。在全市各方的共同努力下,上海小企业工作不断创新和发展,正在形成有利于小企业发展的“一个机制,四个大体系”。包括:(1)以放宽准入、畅通退出为核心,正在形成有利于小企业生存、发展、更替的机制;(2)以突破贷款难、担保难为核心,正在形成有利于小企业发展的金融支持体系;(3)以信息平台(网)、信息服务为核心,正在形成有利于小企业发展的信息支持体系;(4)以引导创新、科技服务为核心,正在形成有利于小企业发展的技术支持体系;(5)以创业指导、创业培训为核心,正在形成有利于小企业发展的人力资源开发体系。可以说,上海小企业的发展环境正在得到明显改善,全社会的创业氛围日益增强,全市小企业呈现出加速发展的良好态势。最近几年,上海小企业总数每年都实现两位数增长。现在,可以说“天时、地利、人和”,上海小企业大发展的黄金时代已经到来!

(八)

上海市促进小企业发展协调办公室作为专司上海小企业发展事务的政府机构,出于对发展小企业的热忱和责任,组织有关专家、学者编撰了《国外中小企业丛书》。该丛书本着紧密结合上海实际,探索和解决小企业发展中的问题,创造和完善小企业发展的

环境,研究和推动小企业的健康发展的宗旨,较为系统、全面地介绍了美国、日本、德国、意大利等发达国家小企业的发展状况、特点及生存环境,以及各国政府的小企业扶持政策、小企业服务体系架构等内容,研究与分析了当地促进小企业发展的生存环境及影响小企业发展的主要矛盾和问题。通过借鉴和学习国外包括小企业发展政策的制定、小企业服务体系的建设、小企业生存环境的改善等促进小企业成长和发展的成功经验和做法,以期对上海乃至全国相关政府部门工作者、小企业服务机构工作人员、科研机构研究人员以及关注小企业成长的各界人士有一定的帮助。希望全社会携手,共同推动中国小企业的发展。

我们深信,只要社会各界共同关注小企业的发展,积极支持小企业的发展,全面倡导“创业为荣、创新为本”的价值观,我国小企业的发展前景一定无比灿烂、无比辉煌!

上海市促进小企业发展协调办公室主任
浦再明

2003年7月12日于上海

《国外中小企业》丛书编委会

主 编

浦再明

副主编

张立民 沈 惠

编 委

(以姓氏笔画为序)

王 振	甘当善	刘乃全
沈 惠	张立民	宋晓辉
郑春荣	浦再明	曹 珺

策 划

沈 惠 曹 珺 宋晓辉

前言

中小企业在德国战后形成的社会市场经济体制中扮演着重要角色。在不同的历史时期,中小企业不同程度地推动了结构转型,带来了就业效应以及促进了创新活动。中小企业在德国有着特殊的定义,除了国际上通行的量化界定标准以外,德国一直以来特别强调对中小企业的动态地定性界定。

根据德国中小企业研究所对中小企业的定义(500名雇员以下且营业额少于5 000万欧元),2001年德国中小企业的存量为333.1万家,占应纳营业税企业总数的99.3%,占应税总营业额的44.8%,占企业创造的总产值的57%,占总投资的46%,中小企业中的雇员数约为2 000万人,占雇员总数的69.3%,同时中小企业培训的学徒人数约为120万人,占培训学徒总数的80%。

由于中小企业是德国社会市场经济的支柱,为了均衡中小企业的规模劣势,德国构建了多层次、全方位的中小企业促进体系。纵向来看,有欧盟、联邦、联邦州、地方层面的中小企业促进措施;横向来看,中小企业促进项目涵盖金融扶持、信息、咨询与培训、研发与创新以及对外经贸等各个领域。

考察德国中小企业发展的经验,包括德国东部中小企业在两德统一后的创办和成长,以及借鉴德国中小企业促进中的得与失,有助于我国中小企业促进体系的构建和完善。基于这个指导思想,本书在写作过程中除了勾勒德国中小企业促进体系的框架,更把重点放在了德国中小企业促进项目的实际设置和操作上,旨在

使我国的政府部门、社会中介组织、企业家、管理人员和有关学者能从中得到实用的启发。为此,本书在各个章节也都附了许多实例。为了使本书能提供翔实、最新的信息,我参阅了大量原版资料、访问了许多德国网站。感兴趣的读者在本书最后的主要参考网址下也能获得进一步的相关信息。

全书共分7章。第1章先从德国对中小企业的特殊定义出发,论述了德国中小企业的现状、特点及其发展中存在的问题,其中德国东部中小企业结构的形成过程是本章的一个重点;第2章涉及德国中小企业所处的法律与政策框架,主要论述了《反对限制竞争法》和企业法律形式对中小企业的影 响,以及德国中小企业政策的内容及其目标演变;第3章包含两部分的内容,一是欧盟和德国地区政策中的中小企业促进,二是与地区无关的中小企业促进,并说明了联邦州、地区、地方经济促进机构的组织形式和任务;第4章说明的是银行体系在中小企业金融扶持中的重要作用,其中重点论述了德国两大促进银行(德国复兴信贷银行和德国平衡清算银行)、担保银行及其主办银行程序;第5章阐明了德国商会、协会对中小企业提供的各类服务;第6章有意识地选择了创业促进、研发与创新促进和对外经贸促进这三个领域,并在第3章体系介绍的基础上,对有关项目的实际运作做进一步阐述;第7章则在总结德国中小企业促进体系特点基础上,提出了若干借鉴意见。书后的附录旨在向准备在德国投资的中国中小企业提供有关信息以及介绍目前中德在中小企业领域已经开展的合作项目情况。

郑春荣

2003年4月

目 录

总序 /1

前言 /1

1 德国中小企业的发展 /1

1.1 中小企业的定义 /2

1.1.1 欧共体对中小企业的定义 /2

1.1.2 德国对中小企业的定义 /3

1.1.3 德国中小企业和“手工业”企业 /9

1.2 德国中小企业的概况与地位及其特点 /14

1.2.1 德国中小企业的概况与地位 /14

1.2.2 德国中小企业的特点:MIND 研究报告 /15

1.2.3 德国中小企业的发展简况 /20

1.2.4 德国东部中小企业发展状况 /22

1.3 德国中小企业发展中存在的问题 /28

2. 德国针对中小企业的法律与政策框架 /32

2.1 德国《基本法》以及中小企业立法概况 /33

2.2 德国与欧洲的竞争法 /35

2.2.1 德国《反对限制竞争法》 /35

2.2.2 欧洲竞争法 /39

- 2.3 德国企业的法律形式/40
 - 2.3.1 独资企业/41
 - 2.3.2 人合公司/42
 - 2.3.3 资合公司/43
 - 2.3.4 合作社/47
 - 2.3.5 混合形式/48
 - 2.3.6 欧洲经济利益联合会/50
 - 2.3.7 欧洲股份公司/51
 - 2.3.8 德国中小企业法律形式的选择/51
- 2.4 德国社会市场经济与中小企业/53
- 2.5 德国的中小企业政策/54
 - 2.5.1 德国当前中小企业政策的目标和任务/54
 - 2.5.2 德国中小企业政策目标的演变/56
- 3 德国的地区性经济促进与中小企业/57
 - 3.1 德国的地区性经济促进/58
 - 3.1.1 德国地区政策中的辅从原则/58
 - 3.1.2 欧盟地区经济政策/59
 - 3.1.3 德国的地区经济政策——联邦/联邦州“改善地区经济结构”共同任务/67
 - 3.2 与地区无关的中小企业和创业促进措施/76
 - 3.2.1 欧盟对中小企业的促进/76
 - 3.2.2 德国联邦政府对中小企业的促进/80
 - 3.2.3 德国联邦州的中小企业促进项目/90
 - 3.3 在联邦州、地区和地方经济促进——经济促进公司的作用/92
 - 3.3.1 组织形式/93
 - 3.3.2 目标、任务和手段/97

4 德国银行体系与中小企业/103

4.1 德国银行体系概述/104

4.1.1 欧洲中央银行与德国中央银行/104

4.1.2 德国商业银行体系/105

4.2 德国银行体系的特征/126

4.3 促进银行和主办银行程序/127

4.3.1 促进银行的任务和优势/127

4.3.2 主办银行程序/129

4.4 中小企业的融资与银行贷款/132

5 德国商会、协会与中小企业/135

5.1 商会体系/136

5.1.1 地方工商会/136

5.1.2 手工业商会/146

5.1.3 自由职业者商会/150

5.2 德国协会体系/153

5.2.1 德国协会状况概述/153

5.2.2 协会的职能/155

5.2.3 德国协会影响政治决策的手段/157

5.2.4 与中小企业相关的协会选介/159

5.3 商会与协会的区别/162

5.3.1 商会与协会的差异/162

5.3.2 商会与协会的共性/164

5.3.3 作为公法法人的地方工商会与作为私法法人的 德国工商总会/164

5.4 商会、协会参与对中小企业的促进/166

6 德国中小企业促进项目/168

6.1 创业促进/169

6.1.1 创业的类型/169

6.1.2 创业促进的目标/169

6.1.3 促进手段/171

6.2 研发和创新促进/179

6.2.1 联邦的促进项目/181

6.2.2 联邦州的促进项目/185

6.3 对外经贸的促进/188

6.3.1 联邦的促进项目/188

6.3.2 联邦州的促进项目/190

6.4 促进项目的监控/191

6.4.1 “共同任务”促进项目的监控/191

6.4.2 其他促进项目的监控/193

7 德国中小企业促进体系的特点及其启示/194

7.1 德国中小企业促进体系的特点/195

7.1.1 框架和原则特点/195

7.1.2 机构特点/197

7.1.3 促进手段特点/200

7.2 德国中小企业促进体系中的问题及其改进建议/207

7.3 德国中小企业促进体系对我国的启示/209

7.3.1 中小企业标准的界定/210

7.3.2 形成促进中小企业的共识/210

7.3.3 培养中小企业家的社会责任感/211

7.3.4 整合提供给中小企业的信息和咨询/211

7.3.5 加强对中小企业及其促进项目的调研/212