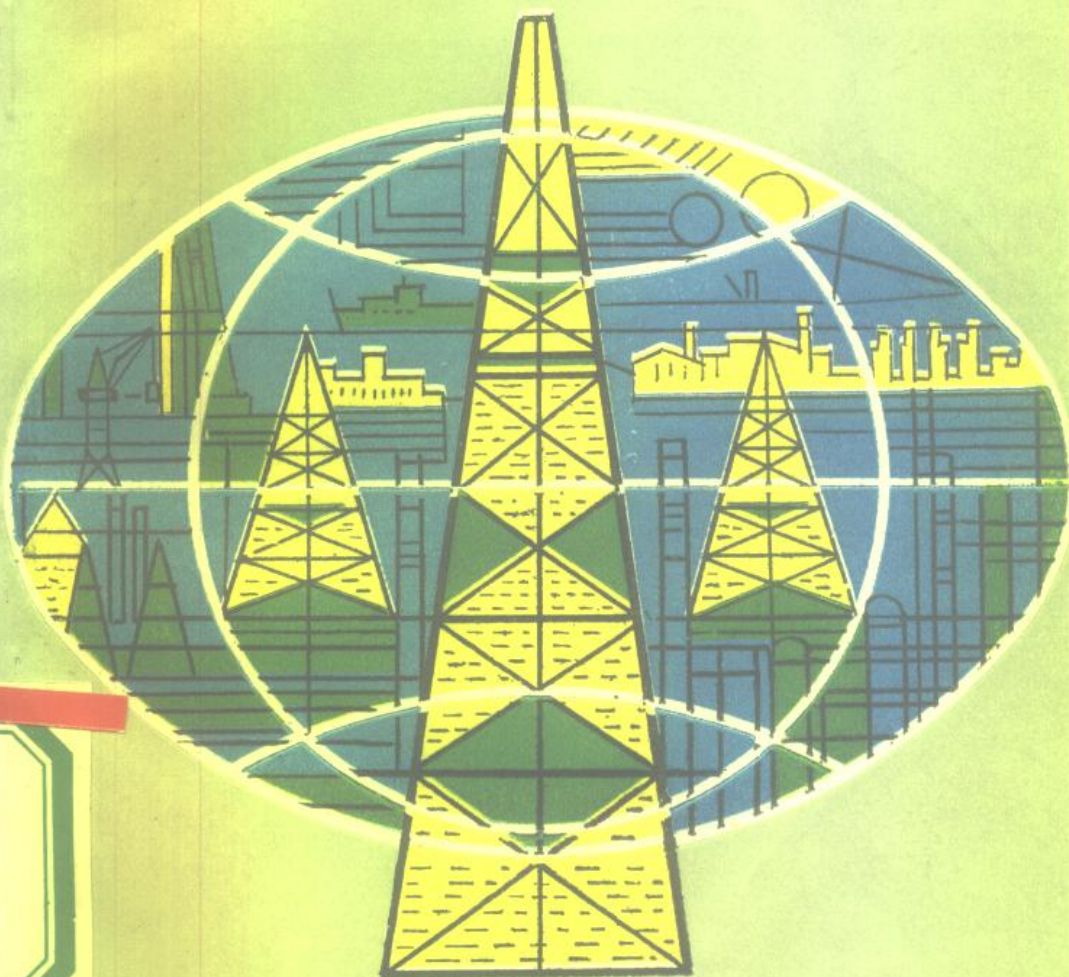


XIODEZHONGXIAOQIYE

西欧的中小企业

主编 杨祖功



中国商务出版社

西欧的中小企业

杨祖功 主编

中国旅游出版社

一九八七年·北京

内 容 提 要

西欧国家的中小企业历史悠久，在国民经济中占有很大比重；鼓励、扶植中小企业的发展是70年代以来西方资本主义国家采取的重大经济决策之一。本书以意大利、联邦德国、英国、法国为例，对西欧中小企业的生存、发展的客观基础，经营特色，在国民经济中的地位和作用，在新技术革命条件下的发展趋势以及各国政府对中小企业的政策和措施等问题，加以论述和探讨；可供我国城乡中小企业的管理人员、经济研究人员及有关院校师生学习参考。

60062 77

西欧的中小企业
杨祖功 主编

*

中国财经出版社出版

(北京西城区太平桥大街4号)

通县长城印刷厂印刷

新华书店首都发行所发行

开本787×1092毫米1/32 印张：5.125 字数：108千字

1987年10月北京第1版

1987年10月第1次印刷

印数：1—2,500册

ISBN7-5050-0083-7/F·6

统一书号：4271·334 定价：1.35元

前 言

第二次世界大战以后，随着资本主义生产和资本的集中，发达资本主义国家的生产社会化程度有了更大的提高。特别是七十年代中期以来，由于新技术革命的深入发展，在垄断组织占据统治地位并建立了少数跨部门、跨行业、跨国家的巨型垄断联合企业的同时，经济活动和企业结构出现了专业化、分散化、小型化的趋势，西欧、北美、日本的中小企业有了显著发展。中小企业的这种新的活力和在经济危机时期显示出来的某种适应能力，引起西方经济学家的普遍重视，各国政府相继调整了对中小企业的政策。

东欧一些社会主义国家总结建国以来经济建设经验教训，在经济改革的过程中也十分重视发挥中小企业的优越性。

中小企业在现代化大生产的基础上重新崛起，给我们提出了一系列重要的实际问题和理论问题，其中有些可能涉及到现代社会生产的普遍规律，值得我们认真研究和探讨，并结合我国的社会主义建设不断加以认识和解决。

我们应该看到，大企业和联合企业在工业生产，特别是重工业生产中起着主干作用，处于支配地位。大规模的技术开发，如宇航、核能、机器人等也主要依靠大企业。但是，随着生产专业化和社会分工的发展，中小企业已成为现代化大生产的必要的组成部分。中小企业不仅在服务业、商

业、农业中一直占有重要地位，而且在电子、信息等新兴行业中形成了一批技术先进的群体。没有中小企业的配套生产和服务，大企业的生产和整个社会的生产都难以继续进行。企业规模的大小已不是决定劳动生产率高低的主要因素，关键在于是否掌握了先进的技术和科学的管理。目前，西欧许多中型企业的人均产值或经济效益已超过大企业。新技术革命中涌现出来的中小企业与传统中小企业不同，它们是生产专业化、社会化的产物。中小企业和大企业各有优势，也都存在一些致命的弱点，两者互为补充，缺一不可。企业规模结构必须符合产品和技术发展的需要，依靠企业间的横向协作，形成合理的网络。因此，不顾一切地集中，或片面宣传“小就是好”，都不符合现代社会的生产规律。

同时，我们也应看到，中小企业在当代资本主义社会里的衰落和发展都是资本主义基本矛盾不断激化的反映。在发生经济危机时，垄断资本集团既可以对中小企业采取直接排斥或兼并，也可以利用投资、信贷、税收、分包加工、设备出货等形式进行间接控制。为了适应现代生产和竞争的需要，为了调整和掩饰生产资料私有制和生产社会化的尖锐矛盾，垄断组织在生产管理、经营销售等方面采取一定程度的分散形式并没有改变资本集中和垄断的基本趋势。

诸如此类的理论认识问题还有不少，需要经过较长时间的观察和研究，才能得出明确的结论。

近几年来，国内经济学界对美国、日本的中小企业做过一些研究和介绍。西欧地区由于国家多，差异大，与我国相距遥远等原因，我们对这些国家中小企业的了解、研究和介绍都很不够。为此，中国社会科学院西欧研究所的几位同志较为系统地收集了必要的资料（包括部分实地考察的第一手资料），

I

对西欧中小企业生存和发展的客观基础、中小企业的经营特色、中小企业在国民经济中的地位和作用、各国政府对中小企业的政策和措施，以及中小企业在新技术革命条件下的发展趋势等问题做了初步的研究和探讨。

西欧国家中小企业历史悠久，技术力量雄厚，经营管理各具特色。近年来，其发展变化也较大。它们在增加劳动就业，开发边远地区，调整产业结构，满足社会不同需要和扩大出口等方面起了重要的作用。西欧各国政府普遍采取了财政补贴、减免税款、低息贷款和提供技术、信息、职业培训等扶助措施，促进中小企业的发展；建立了一些中小企业专业区和协作网。有些风险企业在开发新产品、打入国际市场等方面取得了成功。

我国现有100多万个城市企业，乡镇企业如雨后春笋不断涌现，其中，绝大多数是中小型企业。它们在为我国生产的发展和人民生活服务方面发挥着重要的作用。目前，在中小企业中涌现出不少富于创造精神的企业家，企业办得很有生气。但就多数中小企业来说，还存在着改进管理，改革技术，更新设备，加强信息交流，提高经济和社会效益等问题。只有解决这些问题，才能充分发挥中小企业的特长和优势，为搞活大企业创造有利的外部条件和配套服务。我国中小企业的技术力量、专业化程度等客观条件与西欧中小企业相比，存在着很大差异，不可能也不应该照搬它们的经验或做法。但是，从社会生产的普遍规律来看，发达资本主义国家扶植中小企业的某些做法和各种协作形式是值得我们在经济体制改革中认真研究和借鉴的；有些中小企业经营成功的经验，对于我们也有间接的参考意义。

要发展中国和西欧的经济合作关系，引进先进技术加速

我国中小企业的技术改造，对西欧中小企业的发展现状进行介绍和深入研究是很有必要的。赵紫阳总理在同欧洲经济共同体副主席谈话时指出：“中国的技术结构是多层次的，除了发展新兴工业外，还要大大发展传统工业，我们希望欧洲经济共同体在这方面与我们合作，西欧可以考虑把一部分传统工业的技术向中国转移，帮助中国发展传统工业。”^①西欧国家的中小企业组织也多次提出，希望扩大同中国的经济联系，多做些生意，包括技术转让等。在互助互利的基础上，中国与西欧中小企业之间的经济合作前景是十分广阔的。

对西欧中小企业的研究是个实践性、理论性很强的课题，这个研究成果只是初步的。希望它能够为我国企业界人士、经济学科师生和其他读者了解西欧中小企业现状做出绵薄的贡献。参加本书写作的同志有：张蕴岭、杨祖功、罗红波、顾俊礼、唐雪葆、任友林。在本书编排付印之际，谨对展望出版社同志的支持和协助，表示谢意。

《西欧的中小企业》编写组

1986年3月30日

① 1984年9月30日《人民日报》。

目 录

西欧中小企业的发展及其特征	1
一、战后中小企业的发展.....	2
二、中小企业生存和发展的客观基础.....	5
三、中小企业与大垄断公司的关系.....	7
西欧中小企业在国民经济中的地位与作用	14
一、中小企业的类型与性质.....	15
二、中小企业在国民经济中的重要性.....	21
三、新技术革命条件下的中小企业.....	26
意大利中小企业蓬勃发展的原因和影响	32
一、中小企业的比重与分布.....	33
二、中小企业发展较快的原因.....	38
三、政府和社会经济机构促进中小企业发展的措施	48
四、中小企业的发展对社会经济的影响	51
联邦德国社会主义市场经济与中小企业	56
一、社会主义市场经济的政策目标.....	56
二、中小企业在国民经济中的地位.....	59
三、中小企业经营管理的特点.....	71
四、联邦政府对中小企业的政策和措施.....	75
英国小企业的形式和财务管理	87
一、小企业的各种形式和组织.....	88
二、小企业的资金来源和财务管理	96

三、政府对小企业的政策	109
法国扶植中小企业的政策和措施	124
一、中小企业的发展与现状	124
二、中小企业在国民经济中的重要作用	128
三、政府扶植中小企业的政策和措施	137
四、中小企业面临的问题与前景	152

西 欧

中小企业的发展及其特征

在当代西欧各国经济中，集中和垄断不断加强是占主导地位的趋势。但是，这并不意味着所有的生产都会统统集中于大公司之手，经济的各个部分都会被高度垄断化。列宁在分析垄断资本主义的发展时曾深刻地指出：“财政资本主义并不清除资本主义的低级的（较不发达的、较落后的）形式，而是从它们中间、在它们之上成长起来的。”^①事实上，在西欧各国，大量的非垄断经济成分与占优势地位的大垄断并存，即中小企业的广泛存在与不断发展，是战后垄断资本主义经济发展中的一个突出特征。

关于中小企业，似乎没有一个统一的定义。单从量的概念上，它们是与大公司、大企业相对而言的，不同的时期，不同的国家，其标准也不尽一致。以时期上的差别为例，在20世纪初，列宁曾把雇员在50人以上的德国企业和资产在100万美元以上的美国企业分别称之为大企业 和 最大的企业，而今天都只能列为中小企业了。在英国，70年代初博尔顿

^① 《列宁全集》第39卷，第194页。

委员会把制造业中雇佣人数在 200 人以下、零售业中年营业额在 5~18.5 万英镑，建筑业中雇员在 25 人以下的企业称之为中小企业。^①在西德，雇员在 50 人以下、年销售额低于 200 万马克的为小企业，雇员在 50~500 人、年销售额在 200~2,500 万马克的为中型企业。^②可以肯定，随着经济的发展，上述标准还会发生变化。

另一方面，对中小企业的范畴应该给以明确的定义。如果从作为独立生产或经营单位的中小企业划分，大体可包括两种：一种是大公司属下的分支企业，由于生产和经营上的专业化分工，企业单位有小型化的趋势；另一种是具有独立法人地位的生产或经营单位实体，即独立的中小企业（或称公司）。如果以作为独立法人地位的中小企业来划分，那么，就只包括非垄断成分的中小企业，它们可能大多以公司的面目出现。从分析当代垄断资本主义经济集中垄断发展的基本趋势和特征的角度，我们所说的中小企业，当然是限于后一种划分。不过，由于国外关于中小企业的统计数据并不区分属于独立法人的中小企业和隶属于大公司的中小企业，因此，直接引用这样的数据往往并不能完全反映中小企业的状况。

一、战后中小企业的发展

在西欧各国经济中，从企业数量上来比较，中小企业占

① [英]《经济学家》，1979 年 9 月 29 日。

② 出一宏一：《日本西德经济比较》，中译本，吉林人民出版社，第 84 页。

绝对优势。1978年,西德雇员在500人以下的制造业企业达46,844家,占制造业企业总数的95%,占企业雇员总数的50%。销售额占的比重看来比其它指标更能说明中小企业在整个经济中的地位。1977年,年销售额在1,000万马克以下的从事制造业的股份公司企业占54.6%,有限公司企业占98.6%^①

在意大利,据1983年的统计,中小企业占的比重更大。按企业数计算,中小企业占98%;按职工人数计算,中小企业占97.3%。尤为突出的是,在中小企业中,70%是雇员2人以下,27.5%是3~9人。当然,按年产值计算,所占比例没有这么高,大约只占1/3左右。^②

从中小企业的部门分布来看,是非常广泛的,即便是在垄断程度很高的制造业中,中小企业的数量也是很大的。以各国的情况看,小企业数量最多、占比重最大的主要是修理服务业、饮食服务业、农业、部分商业零售业。中型企业数量较多的是制造业中的加工工业、新产业中的一些开发型企业、部分商业和服务业。

在西德,手工业的发展是非常引人注目的。1949年手工业企业的年销售额为210亿马克,到1979年增长到3,520亿马克,其间增长了16倍。70年代末与50年代末相比,手工业销售总额与整个制造业销售额的比例基本上保持稳定,大约是1/4。目前,手工业就业人数占整个工业职工人数的37%,占制造业职工人数的45%。手工业企业占制造业企业数的26%。显然,手工业中,绝大多数都是小企业。如西

① 出一宏一:前引书,第76页。

② 转引自《经济研究参考资料》,1984年7月27日,第16页。

柏林的一家专门生产深海测量用温度计的小企业，1名师傅，5名徒弟，年产温度计700台，年销售额达70万马克。^①

在英国，70年代初，中小企业总数达82万家，其雇佣人数占总劳动力的1/3，其净产值占全部净产值的约1/5。按企业数，46%分布于商业零售业，按产值计算，43%集中于制造业。^②

在意大利，食品、纺织和家具行业中的小企业占据优势。其中雇员不到20人的占46%，20~49人的占16%，200人以上的仅占17%。在五金机械行业中，中型企业占的比例比食品、纺织和家具行业的比例高，雇员不到20人的占28%，20~49人的为11.8%，200人以上的为41%。^③

二次大战后，西欧中小企业的发展经历了两个高潮。一是五十年代到六十年代初，随着西欧经济的恢复，大批中小企业在各个部门行业中涌现。二是七十年代中期以后，随着西欧经济结构的调整，大批适应性强、应变调整快、反映灵活的中小企业得到比较显著的发展。

当然，也应该看到，由于中小企业是在垄断资本主义的条件下生存和发展的，因此，它们往往是在经常剧烈波动的不稳定状态下发展的。这种不稳定性主要体现在以下三个方面：其一，由于规模小，实力弱，易在激烈的竞争中被挤垮。因此，中小企业，特别是小企业的平均寿命比较短，消长替代速度非常快。其二，易受危机的打击。在危机中，破产倒

① [西德]《经济周刊》，1980年5月9日。转引自出一宏一：前引书，第86页。

② [英]《经济学家》，1979年2月29日。

③ 《经济研究参考资料》，1984年7月27日，第17页。

闭的主要是中小企业。因此，中小企业破产倒闭的数量总是与经济危机的深刻程度成正比。其三，中小企业的发展也存在着集中的趋势。这种集中主要向两个方向发展，一是小企业向中型企业集中，二是中小企业被大公司兼并。

二、中小企业生存和发展的客观基础

中小企业的发展尽管存在着很大的不稳定性，但是，从总体来看，它们的存在有着广泛的基础，并且随着经济的发展而增长。其所以如此，从根本上来说，是因为中小企业是现代经济机体中不可缺少的组成部分，它们的发展是经济规律内在的要求，也就是说，有着客观的基础。

第一，生产的社会分工不断深化，其直接结果是生产越来越专业化，再生产过程被分解成越来越多的“细胞”。从生产的技术构成来看，也存在着同样的趋势。技术变得越来越复杂，产品由越来越多的技术构成。其结果是生产的过程由越来越多的工序组成，生产的专业化分工成为必然的趋势。上述分工形成两个主要的发展趋势：其一，大公司内部越来越细的专业化分工，基础单位的规模趋于专业化、小型化，从而生成越来越多的中小企业。其二，公司内部的分工向社会化发展，即把分离出来的大批专业化经营移到社会上去进行，建立社会化的分工协作体系。这后一个趋势是构成独立中小企业生存和发展的一个重要基础。当然，社会分工形成下的中小企业不一定从属于大公司。由于现代交通、通讯、金融体系十分发达，中小企业间也往往实行社会分工协作。如在意大利中部和东北部，已经出现了被称之为“社会中小企业体系”的中小企业地带，为数众多的中小企业，借助于

地理相近的优势，形成社会协作分工体系。这是70年代末以来所出现的一个新的趋势。生产的社会专业化分工是随着经济的发展不断深化的，因此，经济发展本身为中小企业的发展提供了客观基础。战后以来，在西欧各国，各种专门从事专业化零部件生产的中小公司企业应运而生，正是这种趋势的具体体现。由于专业化公司企业所需基础投资少，技术构成简单，易于管理，劳动生产率高，灵活机动，因此，容易投产，发展很快。

第二，技术的发展和经济结构的经常性调整，一方面造成许多新的投资机会，另一方面也滞留下许多非中心结构的经济成分。前者成为大批开拓型风险企业的活动领域，它们很多是中小型企业；后者成为大垄断公司减少或放弃经营的领域，它们成为中小企业，特别是小企业活动的范围。

70年代中期以后，以微电子技术为核心的新技术革命加快了步伐。在被称之为高技术的行业中，中小企业比较活跃，在一些国家里出现了中小企业群带，表现出很大的活力和竞争性。同时，在受调整的传统经济部门，由于需求减少，生产规模剧减，原由大公司经营的开始转由中小企业经营。在西欧许多国家，中小企业的重要性受到各方面的重视，出现了某种程度的“中小企业热”，其所以如此，与新形势下中小企业所处的特殊地位有着密切的联系。

第三，社会经济生活的多样化及迅速变化也为中小企业的发展提供了条件。从经济本身的发展来看，技术结构、部门结构、产品结构一是变化快，二是更加复杂和多样化，这就需要适应需求小、转变快的大批中小规模的经营单位。再则，经济由粗放型向精细型，由数量型向质量型，由物质型向信息型的转变也为中小企业的发展提供了新的基

础。从社会生活的发展来看，物质结构、文化结构、组织结构也呈现变化快和多样性的特征。人们的生活需求构成由数量型向质量型、由物质型向精神型、由固定型向变动型的转变，都为加工制造业、商业、服务业等的中小型化提供了基础。战后以来，西欧各国中第三产业的迅速发展正是上述转变的一个具体内容。在第三产业中，中小企业占据着十分突出的地位。

以往，大量论及垄断资本主义的著作在分析非垄断经济成分的地位时，往往着重强调它们对大垄断的依附性、生存上的艰难性和随时面临被大垄断兼并的危险性，而忽视了它们生存和发展的必要性和客观基础。这样，就使人产生一种错觉，似乎中小企业的处境是每况愈下，最终会从经济各部门中消失。看来，这种分析方法是片面的。战后西欧各国中小企业的广泛存在和不断发展向这种传统的理论提出了严峻的挑战。

三、中小企业与大垄断公司的关系

对于分析当代垄断资本主义的本质特征来说，重要的不仅仅在于了解中小企业广泛存在和发展的事实，而且还在于弄清它们与大垄断公司的关系。有些人以“中小企业从属于垄断资本”这样简单的结论来概括它们间的关系，看来是不全面的。由于广大中小企业所处的地位、所起的作用以及部门行业的分布不同，它们与大垄断公司的关系是不同的。从大体上分，第一类是作为现代化大生产专业化分工所产生的中小企业；第二类是在大公司因调整而放弃或者尚未顾及的领域里从事经营的中小型企业；第三类是从事传统小生产的

小企业。

首先让我们来看作为现代化大生产社会专业化分工所产生的中小企业。这类中小企业虽然在法律上是独立的，但在生产分工和经营上是从属于大垄断公司的。象西门子公司、菲利浦公司、奔驰汽车公司等，都有成千上万家联系协作企业。其中大多是专门从事某些零部件加工或某种专项技术构件生产的中小企业，这些中小企业同时可能为多家大公司承担任务。它们利用合同或其他形式的契约，按照规定的规格、数量和交货时间从事生产。从经济发展的角度来分析，这类中小企业是现代化大生产的产物。从生产集中和垄断的角度来分析，它们在大垄断公司间接集中的范围之内。从总体上来分析，鉴于它们所处的特殊分工地位，这类中小企业的生存是有相当稳定的基础的。当然，对于具体的某些企业来说，它们也存在着很大的不稳定性。譬如，因大公司选择上的改变，生产方向上的变化，中小企业之间的竞争等，导致其中不少企业破产倒闭。但另一方面，保护自己的关系企业的稳定、竞争力和使它们获得适度的利润，也往往是大公司的责任。因为，它们的命运与大公司的利益有着直接的关系。为了适应分工的需要，大公司常常向关系企业转让技术，培训人员，甚至提供援助。应该说，这是战后在大公司与中小企业之间发展起来的一种新型关系。

至于在那些尚未形成垄断或大公司放弃实行垄断的部门从事经营的中小企业，它们与大公司的关系不同于上一种。一是它们并不从属于大公司，二是它们与大公司在经营范围上已经脱离或尚未形成直接的冲突。它们虽然在经营上与大公司有着千丝万缕的联系，但在经营决策上有很大的独立性。在开拓性行业里，它们是整个行业中的一支重要推动力