

● 四川外语学院加拿大研究所 编



● 科学技术文献出版社重庆分社

~~国外中小企业~~开发概观

加拿大和其它各国

~~四川外语学院~~加拿大研究所编

国外中小企业开发概观

——加拿大和其它各国

编者 四川外语学院加拿大研究所

责任编辑 陈 方

科学技术文献出版社重庆分社 出 版

重庆市市中区胜利路132号

新华书店重庆发行所 发 行

四川省隆昌县印刷厂 印 刷

开本:787×1092毫米1/32 印张:10.875 字数:24万

1987年5月第一版 1987年5月第一次印刷

印数:2300

统一书号:4176·7

定价:2.30元

代 序

(国外中小企业发展的一个新动向)

蓝仁哲

在世界许多国家里，中小企业已经成为人们日益关心和谈论的问题，成为企业发展和技术开发的一个热门研究领域。这与五、六十年代的情形比较起来，可说是一个新动向，一个大变化。

近代，一个国家由农业国变成工业国之后，国民经济的重点往往摆在发展生产规模、最大限度地提高生产率、增加国民经济的总产值上；甚至到了五、六十年代，大多数工业国家的情形也同样如此。在这些国家里，对经济最有影响的人物是政府的决策人、大企业的经理、董事和劳工领袖。实现或维持一个国家的经济繁荣，似乎主要依赖这少数人。国民经济的发展往往也只把希望寄托在大企业上。大名鼎鼎的美国经济学家约翰·凯恩斯公开断言：小企业将濒于灭顶之灾，因为在现代发达的科学技术和激烈的竞争形势下，要想不被淘汰，就得进行大规模生产。凯恩斯的主张在欧洲引起了积极的反响，欧洲人视之为美国维持“持久繁荣”的秘方，纷纷向美国学习，甚至有人主张把欧洲各国的公司合并为一百家大公司。这种国民经济战略，也有不少第三世界国家盲目崇拜，它们不顾各自国家的实际，竭力吸引外资或跨

国公司来到本国兴建大型工程，以获得数目可观的援助项目自诩。有些人甚至认为，在这些国家里，只有大企业才行得通。

可是，经济的发展不是个人或政府能随心所欲地左右的。到了七十年代，紧接1973年能源危机之后，西方工业国家普遍陷入经济萧条，出现了本世纪三十年代以来最严重的经济衰退。通货膨胀象脱缰的野马，无法控制，失业人数一再增加；企图以控制货币比值、降低利息率的货币主义，又造成更加严重的失业问题。1979年受到第二次石油危机的冲击之后，通货膨胀再次加剧，生产率急剧下降，西方各工业国家的政府发现，已经确立的宏观经济发展计划难以继续，在国际收支巨额逆差和财政赤字面前，各国政府束手无策。

面对这种形势，宏观经济的决策者不得不进一步审查其政策与现行工业结构之间的关系，大企业开始重新思考大公司的潜力和局限性。这样一来，不少国家开始抛弃凯恩斯主义，另辟蹊径，鼓励企业家对变化中的经济形势作出快速而有力的反应，政府和企业家都共同追求经济的更大灵活性，努力寻求更可靠的市场，于是在国内大力开发中小企业成了共同的目标。

实际上，即使在工业高度发达的国家，中小企业的数目也占绝对多数。据美国商务部的报告，美国企业中雇员少于二十人的企业占企业总数的百分之八十五；在联邦德国，据统计，大公司只有四千家，而小企业却有一百八十万家；在加拿大，百分之九十七的企业是小企业。

中小企业是一个具有巨大潜力的发展领域，又具有自身的许多长处和特点。首先，中小企业能够提供比大企业更多的就业机会，尤其是新办的中小企业。据1984年3月美国小

企业协会主席提出的一份报告，从1980年到1982年间，雇员超过100人的美国企业有一百七十万人失去工作，而雇员在100人以下的企业反而提供了二百六十万个新职位；1982年9月至1983年9月，在六个主要工业部门中，小企业比大企业提供的就业机会多一倍以上。据加拿大小企业秘书处的统计，1979年小企业的就业人数占整个企业雇佣人数的41.4%，中型企业占15.1%，大企业占43.5%，单是小企业的雇佣人数就几乎与大企业的雇员相等。中小企业提供大量就业机会的事实，不仅北美如此，欧洲各国和日本也如此。其次，中小企业具有灵活的适应性，投资少，开办容易，一旦成功，能顺应需要向前发展，即使遭受挫折也损失不大，便于改弦更张，迅速转向。而大企业遭到失败时就难以挽救，极难调整以适应新的变化。小企业用几个月的时间就能作出的改变，大企业非三、五年不可。第三，中小企业勇于创新，积极从事科学研究和技术革新。无论在国内或国际市场，工业制成品面临着愈来愈严峻的竞争，要维持产品的地位，占领市场，不得不更多地依赖新技术和新工艺。在西方国家，知识密集的技术日益取代能源和资本密集的技术，特殊的产品日益取代大量生产的普通产品。中小企业则在不少知识和技术密集的工业部门占着优势，如电子工业、化学工业、制造业、石油煤炭制品、食品加工工业等，它们对市场的需求更加敏感，生产规模较小，用于科研和革新的投资不多，但收效很快，因而表现出很大积极性。

然而长期以来，世界不少国家对国内为数众多的中小企业熟视无睹，忽略了它们在国民经济中所处的重要地位，低估了它们的潜力。只在遇到了最近两次严重的经济危机之后，西

方各国才重视中小企业的巨大作用。无疑,中小企业对缓和西方各国七十年代以来面临的严重经济衰退作出了不小的贡献。

国外近些年来对中小企业的重视和开发,是值得我国借鉴的。作为一个发展中国家,我国中小企业的数目很大。党的十一届三中全会以来,随着国民经济方针的调整,轻工业比起以往一个时期来,有了长足的发展。在轻工业部门,中小企业占的比重更大,再加上近年来集体经济的迅猛发展,街道工业和乡镇企业的涌现,中小企业在我国的经济建设中成了一支非常重要的力量。由于种种原因,我国中小企业的设备大都简陋陈旧,技术力量薄弱,生产工艺落后,更缺乏资金和智力进行技术革新,开发新产品。因而,重视和开发中小企业是一个十分重要的研究课题。

为了实现我国四化建设的宏伟目标,迎接新的技术革命,由国家科委科学技术促进发展研究中心、科技合作局、重庆市科委、四平市科委、常州市科委、沙市市科委等单位,组成了一个中小企业技术开发政策考察团,于1983年底赴加拿大进行考察。为什么选择加拿大作为中小企业技术开发政策的考察对象呢?加拿大虽然是一个发达的资本主义国家,但它的工业被外资控制的情况严重,本国资本的企业绝大多数属于中小企业,而且所处的状况与我国的中小企业颇有相似之处。加拿大经济面临这样一个选择:要么在未来出卖资源,要么在国内大力扶持中小企业,努力进行技术革命和新产品的开发,从而保持它在国际市场的地位。因此,加拿大政府比其它西方国家更早关注中小企业。从六十年代起,加拿大联邦政府和各省政府便开始重视和支持中小企业

的发展；到了七十年代，联邦政府正式任命一名内阁部长专门分管小企业，这种做法走在西方各国政府的前面。迄今为止，加拿大联邦和省政府采取了一系列政策性措施，提出了一百六十多项规划，对中小企业提供了数目可观的直接或间接资助，鼓励和促进中小企业的发展，帮助它们进行技术革新，采用新技术，开发新产品，以便发挥中小企业的潜力和长处，为促进加拿大整个经济的复苏和发展作出贡献。

考察团在加拿大期间，参观访问了七种类型的二十二个单位，带回了可资借鉴的经验和有关资料。本书在这些资料的基础上，进一步查阅和搜集了有关国外开发中小企业的图书和资料，从中取舍编译，在着重介绍加拿大中小企业技术开发政策的同时，还对西方其他主要工业国家（包括一些发展中国家）的中小企业开发情况，从不同角度予以反映，以便读者对国外七、八十年代开发中小企业的状况获得一个概括的了解。我们希望本书不仅能开扩眼界，提供信息，而且能对我国成千上万的中小企业的管理者和决策人有所启迪，能对我国中小企业的开发和发展贡献一份力量。

本书由四川外语学院加拿大研究所负责搜集资料、翻译和编写，但自始至终得到了国家科委科学技术促进发展研究中心、重庆市科委和重庆市中小企业技术开发政策研究课题组的热情关怀和支持。书中还收入了考察团的领导成员马建章同志和周亚同志考察归来后撰写的文章。在搜集资料的过程中，我们还得到加拿大驻华使馆、加拿大政府部门小企业秘书处、加拿大小企业联合会、武汉大学加拿大美国经济研究所等的热情支持，在出版过程中还承科学技术文献出版社重庆分社的大力协助，在此，我们一并表示谢忱。

目 录

第一部分 加拿大的中小企业

重视技术开发工作是加拿大经济发展的

关键……………马建章(1)

加拿大促进中小企业技术开发的政策措施及其对

我们的启示……………周亚(12)

二十世纪八十年代的中小企业

政策……………[加拿大] J. F. 布洛奇(21)

加拿大政府的中小企业政策……………宗宁(31)

加拿大政府促进中小企业技术开发的

具体措施……………杨新元(49)

投资对小企业成长发展的

作用……………[加拿大] 米奈尔·科斯塔奈(59)

加拿大小企业的资金供给

……………[加拿大] 罗伯特·麦金托什(69)

加拿大金融机构对小企业的援助

……………[加拿大] 盖伊·莱维格赫(78)

大企业和小企业之间的合资经营

……………[加拿大] 罗伯特·雅各布森(82)

小企业的前途和国际开发署

……………[加拿大] 加勒特·兰伯特(86)

小企业 with 教育	[加 拿 大] G · A · 胡 萨 克 (90)
小企业在旅游业中成功的机会	
.....	[加 拿 大] 彼 得 · 沃 尔 斯 (100)
怎样使一种新产品获得成功	
.....	[加 拿 大] 罗 伯 特 · G · 库 柏 (112)
加拿大中小企业管理	张 崇 鼎 (120)
从渥太华河谷看加拿大高技术中小企业的发展	
及其经济意义	高 玉 芳 (145)
加拿大的几个科研咨询机构	张 良 春、张 崇 鼎 (159)

第二部分 各国中小企业

联邦德国的中小企业政策

.....	[西 德] 欧 里 斯 特 · 博 韦 斯 (170)
-------	---------------------------------

发展中小企业的重要性和措施

.....	[西 德] 保 罗 · 施 里 克 特 尔 (178)
-------	---------------------------------

中小企业及其对发展中国家的贡献

.....	[西 德] 朱 尔 金 · 斯 托 尔 曼 (190)
-------	---------------------------------

日本中小企业的趋势和政策

[日 本] 支 璋 野 (196)

美国的小企业

[美 国] 迈 克 尔 · 卡 登 纳 斯 (205)

小企业与教育部门之间的互利关系

.....	[美 国] G · E · 希 尔 (209)
-------	-----------------------------

向小企业提供资金

.....	[英 国] 雅 各 布 · 利 维 茨 基 (216)
-------	---------------------------------

澳大利亚的中小企业与大企业

.....	[澳 大 利 亚] 菲 利 普 · 古 德 (226)
-------	---------------------------------

中小企业的生存战略	
.....	[瑞典] 拉斯·埃·伯格斯特兰 (243)
中小企业的雇员问题	
.....	[比利时] 方斯·马戈特 (256)
政府政策对小企业的影响	
.....	[印度] 查克拉德哈·阿格诺尔 (262)
小企业发展高级技术的策略	
.....	[南朝鲜] 杨洪佩 (271)
小企业在国际贸易中的机会	
.....	[南朝鲜] 琮尤欣 (282)
通过养父制度和微型工业资产方式发展小企业	
.....	[印度尼西亚] 卡里姆·苏迪拜奥 (289)
小企业需要国际开发机构的援助	
.....	[菲律宾] 弗朗西斯科·温切斯劳 (298)
小企业如何进入国际贸易	
.....	[锡兰] 维克托·桑蒂亚皮策 (302)
建立专业银行为中小企业提供资金	
.....	[黎巴嫩] 浮阿德·沙利 (310)
小企业的管理教育和技术培训	
.....	[尼日利亚] S·A·阿鲁柯 (315)
加纳的中小企业.....	[加纳] 埃斯特·奥克卢 (328)
喀麦隆的中小企业	
.....	[喀麦隆] 加里布埃尔·科多 (333)

第一部分 加拿大的中小企业

重视技术开发工作 是加拿大经济发展的关键

马建章

在加拿大，无论是学术界，还是企业界，也无论是政府官员，还是工程技术工作者，都是非常重视技术开发工作的。他们认为：技术开发是研究与生产之间的中间环节，是从研究到生产的过渡阶段。没有技术开发，科学技术研究工作就失去了实用的目标；没有技术开发，生产也就失去了发展的条件。

技术开发是一个通过科学研究或通过技术转移来取得新技术的过程，也是一个通过设计与试验来推广应用新技术的过程。技术泛指人类改造自然的能力，是个广义的概念。技术既包括着人类改造自然的手段——设备和工具、人类改造自然的方法——生产工艺、人类改造自然的对象——原料与材料、人类改造自然的成果——各类产品，也包括着人类在改造自然过程中所具备的劳动技能、生产经验和管理能力等等。因此，所谓技术开发既包括着取得和应用推广新设备、

新工具、新工艺、新材料和新产品等内容，也包括着提高工人和技术人员的劳动技能和管理知识。加拿大的各界人士把技术开发工作视为一个整体，加强技术开发就是全面开展上述各方面的工作。

加拿大重视技术开发工作是有它的客观原因的，加拿大虽然是一个发达的资本主义国家，但在经济发展中也遇到了一些问题。首先一个问题是它的经济受到外国资本的控制和影响。例如，在加拿大的制造业中，外国资本占50%以上；在技术密集型的工业中，外国资本占60—70%。在外国资本中，尤以美国资本为最多，美国经济的任何波动，都会立即在加拿大有所反映。对此，加拿大人自己的看法是“美国一感冒，加拿大就发烧”。同时，第二次世界大战后资本主义世界的几次经济危机，都波及到了加拿大，因而使加拿大的经济受到了很大的影响，出现了经济发展速度减慢和失业率上升等问题。其次一个问题是加拿大的经济中对外贸易的比重比较大，例如，在七十年代末期，出口净占国民生产总值的1/3以上，但是，以往加拿大的工业产品在国际市场上竞争能力较差，出口物资主要是自然资源和工业初级产品，而进口物资则多为深度加工的工业产品，所以，在1979年，加拿大的对外贸易逆差竟达170亿加元，为七十年代初期的六倍。这种情况也无疑增加了经济上的困难。

为了扭转经济上的困境，必须摆脱外国资本的控制，积极发展本国的工业。在加拿大本国资本的工业中，有90%以上是中小企业，它们的设备陈旧，工艺落后，技术水平不高，因此，生产效率低于发达国家，产品也缺乏在国际市场上的竞争能力。面对这个现实，为了发展本国经济，必须积

极推广应用先进技术，提高中小企业的技术水平，把中小企业建立在先进技术的基础上，迅速改变中小企业的技术落后状况，因此，加强技术开发工作就成了推动加拿大经济发展的关键。

当然，加强技术开发工作，改变中小企业的技术落后状况，还存在着许多实际问题。例如：绝大多数中小企业缺乏进行技术开发的资金；由于只有3%的中小企业雇有工程师以上的技术人员，所以，它们也缺乏开展技术开发工作所需要的技术力量。因此，要推动技术开发工作的开展，就需要解决资金和技术力量等方面的问题。

为了扶植中小企业开展技术开发工作，针对上述问题，加拿大联邦政府和各省政府采取了一系列的组织措施，实施了多方面的经济政策。

建立与健全技术开发工作机构，明确其为中小企业服务的宗旨，是加拿大政府为落实技术开发工作首先抓的一个问题，他们认为：没有个工作机构、没有一批工程技术人员去从事这项工作，要推动技术开发是很困难的。在加拿大，过去之所以造成科研与生产脱节、研究成果不能及时地得到推广应用，同技术开发机构不健全和没有专人负责不无关系。同时，建立技术开发机构，目的就是为推动中小企业的技术进步、促进经济的发展。离开为中小企业服务的目标，技术开发机构就失去了方向。

目前，加拿大已建立的技术开发机构有地区综合性的技术开发中心、专业性技术开发中心、行业技术开发中心、企业技术开发中心和技术革新中心等几类。这些技术开发中心的目的、性质和任务是不完全相同的。地区综合性技术开发

中心由地方政府投资建设，为本地区中小企业服务，承担中小企业的技术开发任务。各省的技术开发中心或工业研究中心都属于地区性、综合性的技术开发机构。专业性技术开发中心也由政府投资建设。但它们是从专门技术方面为中小企业技术开发服务的机构，例如，加拿大安大略省为推广应用新技术而建立的微电子中心、计算机辅助设计和计算机辅助生产中心、机器人中心等，就是在生产中应用各项专门技术方面为中小企业技术开发服务的。行业技术开发中心一般是同行业的企业集资兴办的、专门从事本行业的技术研究和技术开发工作的机构，例如，加拿大纸浆与造纸研究所就属于这一类。某些专业性强、同类企业少的中小企业，为了保持它们的产品在市场上的竞争能力，除了一般性技术开发工作委托地区综合性技术开发中心承担以外，还建立了自己的专业性技术开发机构，为本企业的技术开发工作服务，例如：多伦多的接触镜片公司就是自己设置实验室、雇用科学家来从事接触镜片材料的研制工作的。工业革新中心专门帮助发明者对其设想进行可行性研究和经济评价，进而帮助他们进行研究、试验和试制，直到实现该项技术或产品的商品化，从而达到技术开发的目的，例如：魁北克省蒙特利尔工业革新中心就是这样工作的。

虽然各类技术开发中心的目的、任务不尽相同，但它们也有着许多共同的特点：

第一，所有的技术开发中心都集中了一部分工程师以上的技术人员，配备了一定数量的研究和试验设备，是可以承担研究与技术开发任务的一个工作实体。这样的工作机构集中承担了所在地区中小企业的技术开发工作，它把技术开发

工作社会化了，因此，解决了中小企业因缺乏技术力量而无力进行技术开发工作的问题。

第二、各类技术开发中心的工作内容，既包括着属于硬件方面的研究与开发，也包括着属于软件方面的设计与应用。这样，它们就可以适应工业生产经营管理工作的需要，从技术与管理等各方面为企业服务，同时，这样也有利于把硬件和软件配起套来，使技术开发工作做得更全面、更系统，并使技术开发工作的效果得到更充分的发挥。

第三，技术开发中心的一种重要的工作方法称为“现场服务”，即它们在所服务的地区内，分片设立“现场服务办公室”，配备专职的、有经验的工程师，定期、主动深入到所在片内的中小企业中，了解企业的要求和存在的问题，并对能够立即解决的问题在现场就地予以解决；对不能当时解决的问题，主动地、及时地反映给技术开发中心，再同企业签订合同，研究解决。这样的做法使技术开发工作真正做到了面向企业，解决企业生产中的实际问题，实现了为企业服务的宗旨；同时，这样做也使技术开发工作实现了制度化、经常化。

第四，各类技术开发中心都属于非盈利性企业，这样就使为中小企业服务的目的更加突出了，避免了为盈利而使技术开发工作出现偏离方向的问题，政府兴办的技术开发中心，其所需的经费，在初建的五年内，由地方政府资助。第一年的资助额是所需经费的百分之百，以后逐步减少资助的比例。从第六年开始，技术开发中心的经费支出全部由其所承担的各项技术服务的收入来支付。这是一项十分重要的经济政策，它扶植了技术开发工作的开展。行业技术开发中心

的经费，由各企业按产品单位产量缴纳若干技术开发费的办法进行集资。

第五，在技术开发中心工作的工程技术人员的素质都是比较好的，他们一般都在企业里工作过，既懂技术，又会管理，并善于分析市场和选择产品方向。同时，他们实行人员流动制，每个工程技术人员在技术开发中心工作的时间，最多不超过五年，原有的工程技术人员或去学校任教，或去企业工作，技术开发中心再选调新的工程技术人员来工作。例如：安大略省的几个技术开发中心采用的一种做法是，工程技术人员所开发的新技术、新产品被某企业应用或制造，他可随同这项新技术或成果转移到这个企业去工作。此种做法使技术开发工作同科技人员流动结合起来了，并使技术开发工作的实现更有了技术力量方面的保障。另外，技术开发中心的管理人员也实行定期改选制，人员交流制使技术开发中心每年可以吸收一批具有创新精神的人来工作，从而保持对发展新技术的敏锐性，防止了僵化。

为扶植和推动技术开发的开展，加拿大联邦政府和省政府作为重点抓的一个问题，就是制订和推行适当的经济政策。他们认为：技术开发是一项花投资、费力气的工作，如果没有与之相应的经济政策的保证，使开展了技术开发工作的企业能够获得适当的经济利益，那么谁还会去搞技术开发工作呢？目前，加拿大在扶植与推动技术开发方面采取了以下经济政策：

第一，增加研究与开发的经费。1979年由政府开支的科研经费为25亿加元，到1982年增加到75.6亿加元，当前科研经费总额（包括企业的投资）已占国民生产总值的0.9%，