

臺灣經濟發展論文集續編

總主編 ● 于宗先

臺灣中小企業發展 論文集

本集主編 ● 陳明璋

在臺灣的整體發展活動中，中小企業不僅可說是政經社會的代表，同時也是我聞名世界外銷活動的主體，更是臺灣經濟奇蹟的實際創造者，然而歷經數十年的發展，中小企業雖然推動了臺灣的整體發展，使從工商業社會邁向服務業社會，亦從開發中國家走向已開發國家，但同時也暴露出中小企業再發展的瓶頸與困難。

本書彙編的主要目的即在於重新探討中小企業的本質及與大企業的不同、政府輔導措施的方向與改善、中小企業金融與一般金融的差異、勞資與人力發展關係、以及中小企業合併經營的可能，企圖找尋中小企業未來發展的新方向，以便再造臺灣發展的新局勢。

本論文集收錄了十九位作者的精心研究，對中小企業有深入的分析解說，不僅由此可看出中小企業發展的軌跡，也將是研究中小企業者最佳的參考書。

主編陳明璋先生，現為行政院陸委會經濟處處長。

ISBN 957-08-1193-5



00500



9 789570 811933

F279.275
C452 1-5

臺灣經濟發展論文集 續編

臺灣中小企業發展論文集

總主編 / 于宗先 · 本集主編 / 陳明璋

臺灣經濟發展論文集 續編

臺灣中小企業發展論文集

·A55072-5·

83.05.1584

中華民國八十三年五月初版

定價：新臺幣500元

有著作權·翻印必究

Printed in R.O.C.

總主編	于	宗	先
本集主編	陳	明	璋
發行人	劉	國	瑞

出版者 聯經出版事業公司
臺北市忠孝東路四段555號
電話：3620137·7627429
郵撥電話：6418662
郵政劃撥帳戶第0100559-3號
印刷者 世和印製企業有限公司

行政院新聞局出版事業登記證局版臺業字第0130號

ISBN 957-08-1193-5(精裝)

總 序

一、“續編”之意義

民國65年3月，聯經出版事業公司斥資出版《臺灣經濟發展論文集》8冊，涵蓋了自第二次世界大戰結束後至民國64年期間重要的臺灣經濟研究文獻。它包括臺灣經濟發展總論、臺灣農業發展、臺灣工業發展、臺灣財政改革、臺灣貨幣與金融、臺灣對外貿易、臺灣人力資源及臺灣經濟發展重要文獻——法規。這部論文集出版以來，一直受到學術界很大的重視，凡要研究戰後臺灣經濟者，多參考該論文集，因其為教授、研究工作者及學生提供了最完備的參考資料。惟自這部論文集問世迄今，又度過了十五個年頭。在這十五年中，不僅臺灣經濟發展有了翻天覆地的變化，而經濟學術也有了蓬蓬勃勃的發展，其所累積的經濟研究文獻，較十五年以前更為豐富，也更加精緻。可是出版界卻沒有類似的論文集再問世，以填充這十五年的空白。

約在十年前，聯經出版事業公司即有意出版“續編”，只因個人可利用的時間有限，研究與行政兩頭忙，以致未將這件事情認真去進行。鑒於同道們的再三催促，以及事實上的迫切需要，乃於民國79年夏，決定進行續編，經與東吳大學經濟研究所所長侯家駒教授

詳細研商，並徵得聯經出版事業公司之支持，決定續編這部論文集以及其包括範圍、各集論文主編人選、與編輯的原則。中經數次與各集主編交換意見，始確定本“續編”每集的涵蓋範圍。

二、臺灣經濟之激劇變化

過去十五年（民國65~79年），臺灣經濟發生了激劇的變化。儘管這期間，曾遭遇過國際性石油危機，外交上的重大挫折，如火如荼的社會運動，不絕如縷的政治抗爭，然在經濟發展上，臺灣的表現仍是開發經濟中最卓越的一個範本。我們可以說，從民國70年以來，臺灣逐漸擺脫貧窮的社會，進入富裕的社會，從以勞力密集的產業型態進展為技術與資本密集的產業型態，實質經濟成長率，平均每年為8.93%，每人實質國民生產成長率，平均每年為7.24%，平均每人民間消費支出為6.62%。由此可見一般國民生活水準之高。同時在此期間，物價變動幅度也頗小。社會福利指數由65年的95.4%上升為78年的121.4%，上升了27%。一般社會大眾均過著豐衣足食，很多家庭既有能力出國觀光，也有能力送子女出國留學。所謂之“民殷國富”正是今天臺灣經濟繁榮的寫照。然而，無庸諱言，富裕中的社會在最近五、六年，也掀起了前所未有的變化，一方面人民生活富裕，另方面人民生活素質卻無多大的改善，過去為了加速經濟成長而鼓勵工業發展所造成的環境汙染已到了難以忍受的地步，為了提高教育水準，拚力發展教育所造成的升學教育，加強了功利主義的思想與自私自利的行為，因而它不僅無補於落後心態的昇華，也無助於現代化社會秩序的建立，相反的，由於經濟發展造成的財富，社會也掀起了前所未有的豪賭與靡亂之風。尤自戒嚴法解除以來，人民所獲得思想言論與行動的充分自由，卻破壞了社會

和諧、安定的局面。這些社會現象雖曾在西方工業化國家的發展過程中發生過，難以完全避免，但對西方國家的珍貴教訓，我們卻充耳不聞，因而也就未能未雨綢繆，所以必須自己也去嘗試其痛苦，去付出慘痛的代價。

三、世界經濟之激劇變化

在這期間，世界經濟的發展也起了很大的變化，原因是許多工業先進國家的經濟，尤其像美國的經濟已有式微跡象，在二次大戰中被打敗的日本和德國，都有了非凡的發展，在自由世界舞台上與美國成為鼎足而立的局面，同時，整個世界經濟發展的面貌也有了新的變化，中南美洲、亞洲次大陸及非洲國家，在經濟賽局中，都不如從前，只有東亞國家的經濟發展一枝獨秀，突飛猛進，成為舉世所注目的地區。同時，英美的經濟已失去往日的活力，於是世界在國際競爭激烈下，保護主義的色彩愈來愈濃，倡言經濟自由化的，是那些新興的工業化國家；採行保護措施的，卻是二十年前高舉“自由貿易大纛”的國家。

過去十五年，兩次石油危機曾改變了許多石油生產國家的命運，但為時不長，十年之後，石油對它們不再是經濟發展的動力，而是創造奢侈生活的憑藉。這些變化對經濟思想提供了一個範例，即對個別國家經濟成長而言，決定因素是人力，不是物力與財力。有了生產力高的人力，足可克服物力與財力之不足，仍能保持經濟成長；若僅憑物力之豐、財力之厚，但乏人力，仍無法維持經濟成長。同時對於經濟發展，靠經濟成長固可創造一個富有的社會，若無適當的人文與社會條件的配合，這個富有社會會成為貪婪的社會，文化落後的社會。

四、臺灣經濟研究的演進

面對這些劃時代的變局，臺灣的經濟研究也起了些變化。就經濟理論而言，有部分新近學成返國的學者，為了在國際刊物上發表論文，仍沈湎於西方經濟的理想模式，在數學工具上用工夫，但大部分的學者，當對臺灣經濟有了認識之後，多從事實證分析，這種實證分析，在推理上所用的工具，主要還藉助於西方的工具；在分析方法上，也利用西方的方法。不過，大都經過“剪裁”的過程，“依樣畫葫蘆”的現象愈來愈少。譬如說，在1970年代，凱因斯經濟理論之重要性，在西方有下降現象，在臺灣，卻被重視。在當時，曾經流行的“理性預期”也很快地成為臺灣大專院校的教材，而在實證上，也被利用了不少。1980年代，臺灣處於無通貨膨脹現象局面，貨幣學派在學術上受到些重視，在實證上，仍有些現象無法獲得令人滿意的解釋。至於在美國所流行的供給面經濟學，只是為教科書上多了個章節而已，在實用上，並未受到重視。事實上，凱因斯理論仍然是臺灣實證分析的骨幹。

至於所利用的研究分析方法，在過去十五年，的確進步很多，這與電腦的發達有密切關係。在目前的臺灣，電腦的利用，各種程式之運用，比起美國已無落後之感。因此在研究方法上，對於利用時間序列資料，ARIMA方法受到重視，迴歸分析還是一般經常使用的分析工具。在總體模型方面，最多利用的時間序列資料，橫剖面資料被利用的機會較少。很多較大模型所用的資料也多限於時間序列資料，至於結合兩種資料而從事分析的並不多。同時多年來，有少數學者嘗試結合總體計量模型與投入產出法，也許因受了資料及技術上的限制，迄今無令人滿意的成果。事實上，歷史分析法以

及資料的圖表陳列法，仍然是一般經濟研究者最愛用的方法。

五、本“續編”的要義

因為這部論文集是以臺灣經濟發展為主題，故所選取的論文一定與臺灣經濟發展間接與直接有關者，凡屬理論介紹及西方經濟分析不在本論文集之內。為此，在選擇論文之前，便確定了選取的標準，即在基本原則之下，須符合下列各條件：(一)以理論為基礎，對史實作客觀分析者；(二)對政府政策措施作權威性之闡釋與評價者；(三)利用現代分析方法，以實證得出具體結論者。這些原則，也是十五年前編輯該論文集所採行的原則。在此原則之下，凡報紙文章及乏學術性的文章均不包括在內，以免老生常談的解說充斥在內。正由於這些限制，以及篇幅的限制，很多與臺灣經濟發展有關的論文不得被割愛。不過，它們的重要性未被忽略，我們特別將其以參考文獻的方式編列，為讀者提供更多的參考資料。

在以上的選取原則下，我們共選取了206篇論文，按照論文之性質，分成12集，並邀請了國內對該集比較有研究的專家、學者擔任編輯，計：(1)臺灣經濟發展總論：討論一般性而牽涉面較廣的臺灣經濟發展問題，諸如人力資源、金融政策、工業發展、中國文化、投資環境等與經濟發展的關係，由歐陽助教授和黃仁德教授負責主編。(2)臺灣農業發展論文集，專門論述臺灣農業發展的有關問題，它包括農業發展策略、農工部門關係、農業發展問題及農業發展與環境維護，由毛育剛博士負責主編。(3)臺灣工業發展論文集，討論臺灣工業發展的有關問題，如工業結構政策、技術、生產力、區位、外人投資業等，由馬凱博士負責主編。(4)臺灣服務業發展論文集，這是新增的論文集，在十五年以前，此方面的研究文獻奇缺。由於

近年服務業之發展十分迅速，乃受到學術界之重視，該集討論服務業之成長、勞動需求、政府角色、金融業、保險業、旅遊業發展、貿易商等，由李庸三博士負責主編。(5)臺灣中小企業之發展：這是新增的論文集。中小企業是臺灣經濟發展的主力，尤其在拓展外銷方面，中小企業是先鋒隊，居功厥偉，可是過去在這方面的文獻很少。近幾年，始有較多的研究成果，這份文集，由陳明璋教授負責編輯。它包括中小企業的發展、管理、金融、勞工問題、合作經營及其經營環境等。(6)臺灣公共經濟論文集，這是《臺灣財稅改革論文集》的擴大，公共經濟不僅包括財稅，也包括政府支出，為了擴大其涵蓋範圍，乃用公共經濟的名稱代之。這份論文集係由林全教授負責編輯。(7)對外貿易論文集：這部分論文集原由華嚴教授負責編輯，當她完成論文的選擇工作之後，卻不幸於79年9月初在美國病逝了，在她出國之前晚，曾打電話給我，交代她未竟的工作，託由薛琦教授負責處理，因為她所選取的論文只有4篇為中文，其餘均為英文，故需原作者或其他適當的人翻譯成中文。於是這份未竟的工作，竟不是由她自己來完成，而是由薛琦教授代她來完成了。每念及此，我們非常感念這位盡責的、卻已離開我們的老師。(8)臺灣所得分配論文集：這也是新編的論文集，臺灣的所得分配在民國70年以前，並未因高度的經濟成長而更加不平均，70年以還，則稍有不均化的趨向，對於這方面的研究成果，在最近二十年始有較多的論文問世。該論文集包括臺灣經濟發展與所得分配的關係、家庭結構對所得分配的影響、農家所得分配的變動、臺灣所得分配的綜合探索，由麥朝成與黃鴻兩位教授負責編輯。(9)臺灣貨幣與金融論文集，該集係由許嘉棟教授負責編輯，它包括金融制度與金融發展、貨幣需求、貨幣與物價、利率與匯率、金融與貨幣政策，以及金融機構之管理與經營。(10)臺灣人力資源論文集：該集由劉克智教授負

責主編，包括人口轉型與人力資源、人力運用與社經發展、勞動供需與人力投資、工作及經營態度與勞動市場，以及人力規劃與政策等。(11)臺灣能源經濟論文集：這也是新增的論文集，由許志義博士負責主編。臺灣對能源經濟的重視也是始自第一次能源危機之後，最近十年來，在這方面的研究也相當的多，而且其成果也受到國際上的重視。該論文集包括：能源政策、油價變動之影響、電力供需問題、電力管理、各產業能源需求等。(12)臺灣運輸經濟論文集：這也是新增的論文集，由唐富藏教授主編。運輸經濟之受到重視也是近二十年來的事，這與交通運輸業的發達密切有關。在這份論文集中，它包括：運輸政策、運輸供需、大眾捷運系統、個別交通工具分析、運輸費率、交通與環境等。

六、結語

這部論文集提供兩種資訊：一個是過去十五年來臺灣經濟在各方面發展的情況，以客觀的態度表達出來，二是針對臺灣經濟發展以及所衍生的問題，經濟學專家所發表的研究成果。由這些成果中，不僅可窺見研究的深度，更可見經濟學界對政策評估的態度，對經濟發展的整個評價。相信這部論文集，無論對學術界，對政府決策階層，甚至工商界人士，都有參考的價值。

最後，必須表示我衷心的感謝。如果沒有論文作者及原出版機構之慨允與支持，這部論文集不可能集成；如果沒有聯經出版事業公司負責人王惕吾先生之斥資，及該公司發行人劉國瑞先生之大力支持，不知這部論文集會何年何月問世。同時，如果沒有聯經公司編輯人員之不辭辛勞，這部論文集也不可能如此完美地問世。

由於受到篇幅的限制，還有很多有價值的論文，未被選入這部

論文集，對它們，不無遺珠之憾。對於這些缺陷，只有請各位原諒了。

總主編 于宗先謹識

中華民國八十年四月

於中華經濟研究院

臺灣中小企業發展論文集前言

承于總主編的邀約，擔任《臺灣中小企業發展論文集》主編，先是錯愕，繼而感激，最後則但覺責任壓肩了，因為既已應允，理應盡全力將它做得盡善盡美。而編一本臺灣經濟縮影的中小企業發展論文集，一方面要讓人對臺灣經濟事實有深刻的印象，再方面又不能流為俗世之論，殊屬不易。

筆者自民國60年開始研究政府對中小企業外銷輔導措施以來，於今已歷二十年，這其間不管是任教職、做研究，甚至任公職，都與中小企業息息相關，這一生與中小企業可說是譜上了“不解之緣”。

中小企業是臺灣政經社會的代表，同時也是我聞名世界外銷活動的主體，臺灣的經濟奇蹟，其實就是眾多中小企業苦幹實幹所創造出來的，我們一方面是奇蹟創造的參與人，另一方面也是政經成果的見證人，因此，我們若仔細觀察中小企業，不難發現它就是你我“自身”的再展現，由於太過於耳熟能詳，我們反而不易研究其真象，正是所謂“當局者迷”啊！

然而要主編一本夠水準的論文集相當不易，加上中小企業可探討的範圍又極寬廣，坊間泛論文集甚多。倘若未訂定一較嚴謹的標準，則最後可能編出一本散文集來。因此，筆者乃在民國60年至80年的時光隧道裡依以下五大標準來遴選：一、文章深入討論中小企

業某一特定主題；二、見解獨特，而非人云亦云的泛泛之論；三、深刻描述臺灣中小企業的特質和實況；四、理論基礎和分析並重；五、字數不宜太多或太少，大致在2萬至3萬之間。

經過多次的討論與篩選，筆者選了16篇論文，分成7大編，這16篇論文中，其中4篇有兩位作者，因此總共有19位作者，我們相信本論文集至少應有下列四大功能：第一，它可做為探討中小企業的文獻；第二，它可做為研究中小企業的參考書；第三，它可做為臺灣中小企業發展的軌跡；第四，它可做為中小企業準教科書之用。

本論文集第一編是序論，本編首先探討中小企業與經濟發展的關係，由於中小企業是個自然存在的現象，在一國的經濟總值中，它占了相當高的比例，它的發展常是一國經濟發展的源流，臺灣經濟奇蹟的創造與它更是息息相關，除了經濟方面的理由外，本編第二章即從另一個角度——企業社會學來分析。

其實，臺灣中小企業之所以蓬勃發展，與國人特有的家族結構以及愛當老闆自立門戶的創業風氣有關，此外，政府民生主義的均富政策亦有極其深遠的影響，民生主義強調要扶植中小企業，避免資本的集中，因此，臺灣有其獨特的中小企業家發展的環境，這些中產階級的成長，帶動了臺灣經濟的發展。

當然，凡事都是兩面的，臺灣的中小企業亦有其發展的瓶頸與問題，這些課題的突破，本書分別在第二編政府的輔導和個體的管理強化上加以研討。

本論文集第二編是中小企業總體面的討論，主要係探討中小企業的輔導政策與體制。無可否認，中小企業的成長，除了自身的努力之外，政府的政策與輔導措施亦是促進其發展最重要的環境變數，因此，本編首先探討臺灣中小企業的輔導政策，針對國內政治、經濟、社會及文化的變化，以新的眼光和國際化視野來探討中小企業

未來的發展與輔導，並從政策的形成背景、輔導需求的產生等方面來深入探討，進而探研政策的策略規劃、政策的落實推動與執行體系，以及政策的檢討改進，最後才歸納未來在輔導政策上應努力的方向，以求促進中小企業的升級發展。第四章則研究有關建立中小企業全面輔導體系，除了界定中小企業輔導的範圍外，並從輔導中小企業之途徑與設計中小企業應有的輔導體系，而擬定一全面性的輔導架構，可謂參酌美日經驗，對臺灣中小企業的升級提供一相當有建設性的輔導體系。

探討了輔導政策與體系後，第三編又回溯到中小企業的本質與問題上，不管怎樣，中小企業總有其獨特的一面，而與大企業迥然不同。本編共有三章，分別是：一、揭開臺灣地區中小企業之謎；二、臺灣中小企業之內部管理問題；以及三、臺灣中小企業問題之探討。其實，臺灣中小企業之所以特別多，乃因產業結構、出口導向經濟、融資與稅制，以及民族性與企業經營理念等所造成，但也因家數多，且規模小，造成其先天上的經營困難，這些困難從內部管理面來看，則顯然是規劃問題、人力組織與運用問題以及控制失當三大課題，若從環境壓力來看，則問題係來自各中小行業別的差異、企業資本結構的差異以及政府輔導政策與融資機構的態度等相互影響，以致造成中小企業融資的困難，因此，中小企業的問題，很多人常將之歸納為內部財務結構與管理問題，外部則以貸不到款，融資條件差為最大困難，雖然這種結論不一定全對，但很多人相信這種說法，其實較中肯的答案應是內部管理與財務金融管理以及企業主本身等三方面所造成。

由於融資常是中小企業發展與成長的關鍵，因此本論文集第四編進一步探討中小企業金融與一般金融之差異比較，以及中小企業金融體系的檢討與展望，從這兩篇文章中，可知當前國內對中小企

業的融資，並未能配合中小企業的特性需要，譬如金融機關通常較少提供中長期資金，同時偏愛製造業與大企業，再加上中小企業專業銀行的營運條件與經營成效皆較一般銀行差些，尤以獲利方面較一般銀行表現更差，因而影響對中小企業的融資實力。

從臺灣中小企業金融體系來看，現已有專業的中小企業銀行、信用保證基金以及融資診斷的聯合輔導中心，但中小企業仍習慣向民間借貸，承擔較高的融資成本，同時也借不到長期資金，因此，金融體系的功能值得進一步檢討。本編最後則對金融體系功能的重建、授信觀念的調整、專業銀行的再定位，以及金融輔導機構如何擴大其機能，均予以詳加說明與分析。

其實，中小企業發展雖有管理和財務融資的問題，但人的問題更是不可輕忽的另一個關鍵。第五編重點就在探索勞資與人力發展的關係，過去，臺灣中小企業之所以成為經濟發展的主力，無它，和諧的勞資關係與企業倫理亦是要因，企業主以家庭觀念結合工作倫理，使企業的利害和員工的權益合而為一；然而，目前功利色彩日漸濃烈、勞動性格又在轉變、勞工對個人權益的爭取不遺餘力，企業主如要其企業長治久安，則除了調整其傳統的企業倫理觀，融入日本“共同體”的倫理觀外，更要藉著教育訓練、人力培育以及事業前程規劃等措施，設法讓員工在企業內部創業，減少其流動性與移民轉業，一方面企業擁有高素質的人力，一方面又重建新時代企業應有的工作倫理。

中小企業發展的要件除了上述所討論的以外，另一個可資思考的途徑即是合作或合併，藉著合作或合併，可以擴大規模，加速其發展的實力與潛力。因此，本論文集第六編特別探討中小企業的合作經營。

一般言之，合作較為容易，它對中小企業的實質利益較不具侵

略性，它不似合併，容易影響其名利與權位，因此，本編對合作分成兩大部分來討論，一是中小企業的合作經營，另一是大小企業合作經營之道。

其實，中小企業的合作型態很多，且可相互截長補短，發揮綜效的作用，而在大小企業的合作上，其動機與方式更是具體，像中心衛星工廠制度，上、中、下游的配合，整廠輸出、大貿易商與中小企業的合作、聯營制度、百貨公司的專櫃制度以及連鎖加盟等，大小企業的合作是有其事實的需要，符合我國產業發展的需要；至於中小企業的合作則常因現實生存的壓力使然，因此儘管兩者各有發展空間，大小企業合作似乎應用得更多且更廣。

合併在我國中小企業的發展史上是個特例，國人常抱持“寧為雞首，不為牛後”的觀念，因此，儘管合併的誘因多，政府也不遺餘力地加以鼓吹；業者也明知其好處不勝枚舉，但其實施成效並不佳，因此，本編對合併經營採取可行性分析，先作觀念的介紹，再加上少許的個案分析，希望可開創風氣之先。事實上，合併的推行在國內一直都是困難重重，有待政府與業者再進一步溝通與宣導，因此，這方面的問題值得進一步探討。

最後一編則是中小企業總體面問題的討論，探討中小企業發展最重要的構面——投資環境之分析。

本編特別從影響中小企業投資之因素著手，接著從法規環境來分析，分別從獎勵投資條例、營利事業所得稅、證券交易法與銀行法等方面來比較大小企業在投資環境上的差異規定。而我們從上述法規的討論，顯然可知，中小企業總是居於較不利的地位。因此，如何調整競賽規則，使大小企業的競爭更公平合理，實為當前刻不容緩之事。

其實，如何分析投資環境亦是中小企業發展要痛下功夫的重點，