



小企业 开办与管理

王其 张涛 黄素灵 编著

中国纺织出版社



6.3
8





小企业 开办与管理

王其 张涛 黄素灵 编著

中国纺织出版社

[http //www.c-textilep.com/](http://www.c-textilep.com/)

E-mail faxing@c-textilep.com

内 容 提 要

全书共分八章,内容包括小企业现状分析、小企业运作程序、小企业主的素质分析、小企业生产技术管理、小企业经营管埋、小企业财务管理、小企业市场营销、小企业发展管理。本书较为系统的阐明了小企业开办的程序和管理的基本原理和理论,市场环境因素以及存在的机会和威胁,小企业经营计划、生产布局、质量工艺、资金筹措、人力资源管理、产品开发、厂(店)址选择等方法与程序,运用现代管理方法,解决小企业管理中的实际问题。本书注重理论与实践的结合,具有较强的示范性、操作性和实用性。

本书可作为大中专院校经济管理专业的教学参考书,也可作为广大经济管理理论工作者、从事管理工作和创办小企业人员了解相关知识的基本读物和业务参考书。

图书在版编目(CIP)数据

小企业开办与管理/王其,张涛,黄素灵编著. —北京:中国纺织出版社,2000.5

ISBN 7-5064-1813-4/F·0113

I.小… II.①王…②张…③黄… III.小型企业-企业管理 IV.F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 15215 号

责任编辑:黄崇芬 特约编辑:常露莎 责任校对:陈 红
责任设计:何 建 责任印制:初全贵

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街 6 号

邮政编码:100027 电话:010—64168226

<http://www.c-textilep.com/>

E-mail:faxing@c-textilep.com

中国纺织出版社印刷厂印刷 各地新华书店经销

2000 年 5 月第一版第一次印刷

开本:787×1092 1/16 印张:8.5

字数:203 千字 印数:1—5000 定价:15.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

序

《小企业开办与管理》一书，由中国纺织出版社出版了。应作者要求，读过他们的书稿，觉得这是一部富有新意的小企业经营管理方面的专著，特为本书作序。

小企业问题是一个世界性的课题。因为在世界上任何一个国家，不论是过去、现在，还是将来，都存在着小企业问题，而且小企业始终占一个国家企业数量的大部分。当然，在不同的国家，或同一个国家的不同发展阶段，小企业在国民经济和社会发展中有着不同的地位和作用。随着市场经济和技术革命不断发展，世界经济形势发生了巨大的变化，各国在经济的重建和发展中对“规模经济”有了新的认识，在发展大企业的同时，小企业已经得到各国政府、理论界、金融界及其他各界的普遍关注。人们越来越认识到小企业的存在和健康发展，对于抑制大企业的垄断、保护市场的有效竞争、保持产业内部的活力和促进技术创新等方面起着与大中企业互补的作用，并在促进经济增长和提供就业机会方面发挥着无以替代和日益重要的作用。此外，小企业对经济之外的其他方面，如政治、社会、文化和科技等方面，也在产生着越来越大的影响。

改革开放以来，我国的小企业开始活跃起来，特别是 20 世纪 80 年代，小企业得到了快速的发展，尤其在沿海发达地区，小企业已形成“三分天下有其二”的局面，成为我国社会主义市场经济建设的生力军。小企业的崛起，为我国的经济的发展带来了无限的生机，得到了党和国家的高度重视。为搞好小企业，国家采取了一系列的政策及配套措施，积极扶植，促进发展，取得了相当的成效。在不久前举行的中央经济工作会议上，中央再次提出要“继续贯彻抓大放小的方针，高度重视发展小企业。采取更加有效的政策措施，为各种所有制小企业特别是高新技术企业的成长创造必要的条件。”为小企业的发展指明了方向，开辟了道路。特别是当前，知识经济初显端倪，在新的形势下创业比就业更重要，小企业的创建和发展对一个国家经济发展将是至关重要的。

基于这种社会发展趋势，也使中国小企业的经营者或想拥有自己企业的人，能够较全面系统地掌握小企业的发展进程、小企业先进的运营管理机制和小企业的未来发展前景，三位作者在参阅了国内外许多专家的著作和大量有关资料，在其他有关机关、科研机构、企业和许多同行的大力支持和帮助下，撰写了这部书。作者从中国小企业的实际现状出发，对小企业现状、运作程序、策划、经营模式、理财、项目管理、技术创新、营销、谈判技巧等各方面作了详细的分析和介绍。该书是一本实用性较强的书，对中国小企业的经营者，无疑会起到良师益友的作用。

本书借鉴了发达国家经营、管理小企业的有关思想，根据我国小企业发展的趋势和特征，通过大量的资料查询和收集整理，从多种角度进行分析和探索，提出了自己的观点和看法，在书中所反映的初步成果是引人注目的。我相信本书的出版，对我国小企业创业、管理和发展定能起到一定的指导作用。

广东佛山科学技术学院经济管理学院院长

罗余才教授

2000年1月20日

前言

在 20 世纪 50 年代,由于企业大型化的趋势,有些经济学家曾预测,小企业因敌不过大企业的巨大影响而趋于消失。随着技术革命的发展,特别是 20 世纪 80 年代,世界经济形势发生了巨大的变化,许多商品逐步由少品种、大批量生产状态向多品种、小批量生产状态转变,使人们对传统的“规模经济”有了新的认识,企业结构出现了专业化、分散化和小型化的趋势,小企业在创造就业和技术革新等方面崭露头角、蓬勃发展,并且得到各国政府、地区及有关机构的普遍关注。

我国自党的十一届三中全会以来,实行了改革开放的政策,广大企业从封闭的市场逐步走向开放的市场,小企业取得了迅猛发展,获得新的生机和活力,在经济发展中的地位日益突出,成为我国经济发展的重要组成部分。此外,根据目前发展趋势,有相当数量的人员运用自己的技术特长和管理能力开办小型企业,成为小企业的管理者。为了适应这一变化,为各类人员开办和从事小企业管理工作奠定一定的基础,掌握一定的实际操作技能,同时为已经从事小企业管理工作的人员提供较为系统的理论依据及今后发展的新思路,我们撰写了这本《小企业开办与管理》。

本书在编写过程中以市场变化及其趋势为背景,着眼于企业管理的新观念,从小企业管理者的微观角度出发,较为系统的阐明开办与管理小型企业全过程的基本理论和实务,吸取和总结了国外有关专著的精华,应用最新理论和专业知识,结合我国的实际情况,从多角度进行分析和探讨,提出了自己的观点和看法。该书知识新颖,内容系统,注重理论性、科学性、实用性、国情性和前瞻性,具有理论与实务相结合、重在应用的特点。它可作为大中专院校经济专业的教学参考书,也可作为广大经济管理理论工作者、从事管理工作和创办小企业人员了解相关知识的基本读物和业务参考书。

本书由王其、张涛、黄素灵合著,全书共分八章,其中由王其编写第二章,

张涛编写第一章、第三章、第七章和第八章，黄素灵编写第四章、第五章和第六章，并由张涛对全书进行统稿。在编著过程中，我们参考了国内外许多专家的著作，得到了广东佛山科学技术学院经济管理学院院长罗余才教授、广东省高教厅中专处陈瑞芳处长、广东省职业技术师范学院陈潮填教授、广东省纺织工业学校李学渊校长及许多同行的大力支持和帮助，在此一并致谢。由于我们学识、经验有限，书中难免有疏漏、缺点和错误，敬请专家、读者批评指正。

作 者

1999年12月28日

目 录

第一章 小企业现状分析	(1)
第一节 小企业概况.....	(1)
第二节 小企业的地位及作用.....	(7)
第三节 政府对小企业的支持.....	(9)
第四节 小企业的优势、劣势与面临的问题.....	(10)
第二章 小企业运作程序	(15)
第一节 小企业的存在形式.....	(15)
第二节 小企业的融资途径和方式.....	(18)
第三节 小企业管理机构设置及岗位职责.....	(30)
第三章 小企业主素质分析	(33)
第一节 小企业主的素质构成.....	(33)
第二节 小企业主需要的新观念.....	(37)
第三节 小企业主的经营能力.....	(38)
第四节 小企业主的领导决断能力.....	(40)
第五节 小企业主的人际交往能力.....	(42)
第四章 小企业生产技术管理	(46)
第一节 新产品开发.....	(46)
第二节 质量管理.....	(50)
第三节 设备管理.....	(58)
第四节 工艺与运转管理.....	(62)
第五章 小企业经营理	(65)
第一节 经营管理概述.....	(65)
第二节 小企业的经营计划.....	(66)
第三节 小企业的经营战略.....	(71)
第四节 小企业的企业文化.....	(75)

第六章 小企业财务管理	(82)
第一节 财务管理的目标、内容和环境.....	(82)
第二节 资产管理.....	(85)
第三节 成本费用管理.....	(89)
第四节 收入、利润及利润分配管理.....	(92)
第五节 财务分析与评价.....	(95)
第六节 小企业主在理财中应注意的几个问题.....	(99)
第七章 小企业市场营销	(101)
第一节 小企业市场营销知识.....	(101)
第二节 小企业营销管理程序.....	(104)
第三节 小企业市场营销策略.....	(108)
第八章 小企业发展管理	(115)
第一节 小企业的成长规律.....	(115)
第二节 小企业的经营形态及发展策略.....	(117)
第三节 小企业关系与伦理.....	(120)
第四节 小企业道德规范.....	(122)
第五节 21 世纪的小企业发展方向与战略.....	(124)
参考文献	(126)

第一章 小企业现状分析

20 世纪 50 年代，由于全球企业大型化的趋势，众多小企业 (small business) 因敌不过大企业的巨大影响和实力而趋于消失。60 年代，许多西方学者仍盲目认为未来的经济增长全指望大企业，然而 70 年代以后，由于技术革命的发展，许多商品逐步由少品种、大批量生产状态向多品种、小批量生产状态转变，使人们对传统的“规模经济”观念有了新的认识，企业结构出现了专业化、分散化和小型化的趋势，小企业在创造就业和技术革新等方面崭露头角，得到了蓬勃发展。在美国、日本及西欧都出现了小企业兴起的浪潮。为了帮助大家对小企业有一个清楚的认识，本章将从小企业的发展历程、基本特点、地位和作用及目前状况等方面作概要介绍。

第一节 小企业概况

20 世纪 80 年代以后，世界经济形势发生了巨大的变化，各国政府、地区组织及联合国有关机构对小企业问题普遍关注。针对小企业政策和经营方针等重大问题进行广泛深入的讨论。欧共体利用发展小企业以振兴经济和创造就业机会；非洲国家把发展小企业作为振兴经济的突破口。国际组织也十分重视小企业的发展。改革开放后，我国的经济得到了迅猛的发展，与国际间的交流越来越多，小企业的发展也受到了高度重视。这股引人注目的“小企业风”，有其必然的原因。

一、小企业发展的原因

(一) 在科技进步推动下世界经济进入新时期，为小企业的发展提供了广阔的舞台

以 1973 ~ 1975 年的西方世界经济危机为分水岭，小企业的发展热潮由此展开。这次危机之后，主要发达国家都进行了大规模的经济结构调整，他们的产业结构、就业结构、技术结构以及企业经营管理战略等都发生了深刻的变化，这些变化为小企业的兴起创造了有利的条件，主要有以下几个方面：

1. 制造业在国民经济中的比重不断下降，服务业则加速成长和壮大 以美国为例，在 1974 ~ 1984 年间，服务业企业增加了近 40%，从占企业总数的 39% 提高到 42%。而服务业主要是由小企业经营的。在工业化后的信息时代经济中，创造高经济价值的主要方式从批量制造转向服务业，即新的附加值大量来源于个人服务——以服务为基础的经济要求每个成员能够找出问题，发现机遇。这种经济趋势使社会和经济的几乎每个方面都出现了权利分散，导致小型化企业优势凸显，从而蓬勃发展。

2. **失业人数(包括潜在者)增加** 特别是由于科学技术突飞猛进,企业组织结构不断调整,许多中下层经理人员也往往加入失业者的行列,于是他们希望通过建立自己的企业来寻出路和实现个人理想。另外,也有很多高层次人才因不满和不适应大企业的官僚作风和复杂关系,也倾向于投身小型企业。

3. **市场变化迅速,需要灵活应对** 70年代以来,迅猛发展的现代信息技术使企业经营分散化、家庭化和小型化成为可能。基于信息化、分散化和“经济发展新模式”已向传统模式发起挑战,在资源日益减少和稀缺的全球经济中,分散化的小企业不仅效率更高,而且对细微而迅速的变化反应敏锐,而这种细微迅速变化正是当今市场和社会的特征,反应敏捷,应对灵活是企业生存的必需。

4. **政府加大对小企业的扶持力度** 从国家的观念看,美、日等各国政府与过去相比,在较大程度上把振兴和活跃本国经济的希望寄托在发挥小企业的潜力上,从而在各方面加强了扶持小企业的力度。仅以欧共体(现在的欧盟)来说,在1983年,欧洲议会宣布当年为“小企业欧洲年”,1986年,其部长理事会又通过了“小企业行动纲领”,力图增强各成员国经济的灵活性,以同美、日展开竞争。

(二)小企业自身的优越性使其独树一帜,在市场竞争中与大企业并驾齐驱

小企业得以生存和发展的基本条件是它具有与其地位相适应的众多优势,并在当代经济进程中弥补了大企业的不足。

1. **反应灵敏,经营灵活** 小企业一般内部管理结构层次较少,信息沟通方便,反馈也快,随时可根据外部市场情况的变化迅速作出决策,能够出奇制胜,避免了商机的延误。此外小企业往往都是立足于地方经济,更加贴近当地消费者,熟悉消费者的各种需求,而且相应的营销手段也相当灵活。

2. **适应了“需求多样化”趋势,针对性强** 小企业一般避免在大企业垄断的行业中与之竞争。他们在某些产业和某些产品经营上十分活跃,发挥着关键作用,特别像服务业,是最适宜小企业发展的“沃土”。小企业在满足消费者多样化的产品服务需求方面有不可比拟的优势,包括一些特种产品,如特种食品、特种纺织品等。这在美国的钢铁业已得到了证明,大钢厂纷纷瓦解,难以为继,而小规模“微型钢厂”却因满足了顾客的特定需要而“红红火火”。

3. **积极有效地进行技术创新** 虽然小企业没有像大企业那样雄厚的财力投入与开发,但事关自身生存与发展,他们的技术创新热情很高,他们在小规模的基础上进行新技术、新产品试验开发,成本较低,效益较高。根据美国科学基金会在80年代提供的资料,小企业每1美元研究经费所创造的工业革新数目,约为大公司的24倍。另外,小企业总是力求在技术上保持其个性,善于在大企业技术垄断的夹缝中立足,并求得发展。

(三)小企业已成为现代经济中不可缺的力量

1. **小企业是市场竞争的基础,是补充和牵制大企业的必要因素** 尽管当代的大企业,特别是跨国集团的经营十分广泛,但不可能包罗万象,而且出于经济收益及管理等因素的考虑,他们也不愿经营某些产业和产品。于是小企业承担了这一部分责任。另一方面,生产和资本的集中易导致垄断,而小企业的广泛存在,构成了对大企业的竞争和挑战,从而在一定程度上对垄断及其所可能产生的经济低效、停滞的趋势起到了遏制作用,给整个经济注入了

活力,提高了企业运行效率。

2. 小企业创造了大量的就业机会,起到了稳定经济的作用 许多国家的小企业都是创造就业的主要来源,例如,1989年日本小企业劳动资本比例是大企业的4倍;1978~1988年,美国小企业至少创造了2100万个就业机会;1991~1996年,欧洲85%的新就业机会是由小企业创造的。大企业在这方面的贡献则甚微,美国《幸福》杂志开列全球500家最大企业,在80年代上半期甚至还减少了就业机会。

此外,小企业还有很多重要功能,如小企业支撑着绝大部分地方工业及服务、零售业;小企业还是为本国经济培养企业家的“摇篮”,等等。

二、我国小企业发展状况

在意识形态上,我国是社会主义国家,虽然企业在我国存在的时间很长,但社会主义企业的形成并不远。下面我们从社会主义企业形成说起。我国社会主义小企业发展分为两大阶段:

(一)传统社会主义小型企业的萌芽、形成和发展

新民主主义革命时期的国营企业的形成与发展,是我国传统社会主义小企业的萌芽期。这个时期,为了支持正义战争,打破封锁,国营企业得到较快发展,土地革命时期,国营企业都是利用手工操作的小规模的自给工业;抗日战争时期,由于根据地的建立与扩大,国营企业迅速发展起来;解放战争时期,国营企业有了进一步发展。

1949年新中国的成立到1956年基本完成社会主义改造为小企业形成期。这时的小企业形成两部分,一部分是未经改造的私人资本主义,一部分是已经改造的个体手工业。1950年开始,将私营工业企业纳入国家资本主义的轨道;从1954年开始,国家有计划实行公私合营,1955年前主要进行单个企业的公私合营,1955年底开始了全行业的公私合营。对个体手工业和小商小贩的改造,主要是引导他们走合作化道路,逐步把个体经济改造成社会主义集体经济。手工业的改造分为三个阶段:组织手工业供销合作社;组织手工业生产合作社;成立合作工厂。

1956~1978年党的十一届三中全会召开前为传统社会主义小企业发展期。经过三年国民经济恢复、调整,我国开始进入大规模的有计划的经济建设时期。

1957年11月经国务院会议通过三个文件,给地方和企业下放一定自主权,但不久因宏观管理失控而取消。这个时期三年大跃进,小企业遍地开花,剧增了十四万多个。1961年开始为期五年的大调整,大约有十六万个小企业相继关闭。1964年试办托拉斯,这是工业管理体制改革的一次尝试,取得了比较好的经济效益,但到1966年文革开始,先后被撤消。

(二)改革开放以来的小企业发展

改革开放的同时给我国带来了深刻的思想解放,随着市场经济的发展,农村乡镇企业异军突起,小企业从此进入了迅速发展的时期,归纳起来,这一时期小企业发展具有以下特点:

1. 小企业由缺乏竞争到走向竞争 在传统的计划经济体制下,组建企业须列入国家计划,所需经费由国家拨款,产品由国家包销。由于只有计划经济而无市场经济,只是“卖方市场”,国家又统一安排,企业之间无任何利害冲突、没有竞争;企业内部同样缺乏激励机制,职工干多干少一个样,干与不干一个样。改革开放以后,随着市场经济的发展,企业实

行自主经营,自负盈亏,走上了竞争之路。1986年12月人大常委会通过的《中华人民共和国企业破产法》,解决了企业不能清偿到期债务以及企业经营管理不善,长期严重亏损,吃国家“大锅饭”的问题,从而在法律上对竞争进行了认可。

2. 小企业由“小而全”向“小而专”发展 由于过去否认商品经济,且由于人们长期以来受自然经济小农意识的影响,企业不是搞专业化,而是搞“全能化”,搞“小而全”。随着商品经济发展,生产社会化程度不断提高,分工越来越细,小企业纷纷向“小而专”方向发展。企业之间加强横向经济联合,打破地区部门分割,打破了层次间的束缚,生产效益和效率成倍提高,“小而专”成为小企业发展的必然趋势。如天津的汽车工业,70年代只有几十家配套工厂,80年代末已达300多家。

3. 小企业所有制结构发生巨大变化 1978年以来,我国企业基本上是以全民所有制为主体的单一公有制结构。1978年,在全部工业企业中,国营企业占37%,集体企业占62%。改革开放以来,多种所有制形式的企业发展很快,从而改变了企业的单一所有制结构的特点。私营企业作为社会主义经济结构的组成部分,正在社会主义建设中发挥着不可替代的重要作用。截止到1998年6月,全国登记的私营企业已经超过了100万户。对于这样一支重要的社会力量,研究他们的特点,认识他们的作用,对其今后发展和对全社会发展是十分必要的。

4. 小企业由城镇向农村发展 乡镇企业是我国农民一项伟大创举。党的十一届三中全会以来,乡镇企业大发展取得了举世瞩目的成就。乡镇企业的发展,意味着小企业由城镇向广大农村进军。一方面缓解了农村剩余劳动力问题,一方面通过推广先进技术,加速了农民摆脱贫困落后的过程。为了扶持和保护乡镇企业发展,1996年10月全国人大常委会通过了《中华人民共和国乡镇企业法》,在法律上对乡镇企业进行了承认。小企业向农村发展表现在:1980年农村工业企业有75.78万个,从业人员有1942.3万人;到1988年,农村工业企业已达736.47万个,增长近10倍,从业人员达到5624.1万人,增长近3倍。

自改革开放以来,我国小企业取得了迅猛发展。在其迅速发展的同时,同东西方各国小企业比较,应该看到他还有很多不足,如技术开发、人才培养及管理等方面。因此,小企业应不断吸收经验、总结经验,以求更快、更好地发展。

三、我国私营小企业的迅速发展

我们在实践中看到,我国私营小企业具有十分明显的特点:

(一)为社会创造财富

1997年,全国私营企业共创造总产值3922.5亿元,实现营业收入3096.7亿元,社会消费品零售额达1854.8亿元,分别比上年增长21.6%、36.0%和27.2%,远远高于私营企业户数和从业人员的增长幅度。例如1998年上半年,重庆市个体私营经济总产值同比增长61.7%;在全市社会消费品零售总额中,个体私营经济约占60%;在区县财政收入中个体私营经济的纳税额已占到30%。全市评选出“私营企业50强”的最低纳税标准是100万元,而南方集团公司1997年缴纳税额就高达2544万元。陕西省户县总人口55.8万人,1997年全县登记个体工商业11300户,私营企业1092户,完成国内生产总值和上缴税金分别占全县总产值和财政收入的32.3%和31.2%。从1991~1997年,个体私营经济净增产值29.15亿元,占全县同期净增总产值的62.6%。

(二)市场经济发展的重要力量

市场经济是以市场机制为基础自动实现社会资源配置的，它要求作为市场主体的企业和个人都有自身独立的经济利益，按照盈利最大化的原则从事生产经营活动，市场经济的发育程度总是和某个地区有形市场数量和规模成正比的。在现实生活中，我们看到，哪里的市场发育程度高，哪里的私营经济发展快，而那里的综合经济实力就一定比较强。例如：浙江省人口占全国总数的 3.6%，自然资源相对贫乏。可是，近二十年来，它的经济增长速度一直较快。1997 年，国内生产总值在全国省、市、区的位次，由第 12 位跃升为第 4 位，而人均国内生产总值仅次于京、津、沪三市，已居于全国第四位。其原因，最根本的是它们始终坚持公有制为主体、多种经济成分共同发展的经济制度，在各类市场主体的共同发展中，统一管理，建立规则，规范行为，规范市场秩序。同一时期，全省登记私营企业为 9.2 万户，位居全国第二，占全国私营企业总数的 9.6%。全省有各类交易市场 4468 个，不到 1 万人就拥有一处市场；不仅交易市场数量多，而且规模也比较大，年成交额占全国总额的 12.9%，该省温州市之所以较快地摆脱贫困，成为少数先富起来的地区，主要原因是充分调动和发挥了几百万劳动者的积极性和创造性，在创造巨大社会财富的同时，建设了各类商品市场。据统计，1996 年有各类商品市场 528 个，其中专业市场 245 个，年成交额 353.2 亿元，占社会商品零售总额的 81.0%。市场内共有经营者 92461 户，他们经营着 108369 个摊位，其中个体私营企业占 95.8%。还有生产资料市场、资金市场、劳动力市场、技术市场、房地产市场等。85% 以上的产品和生产资料，120 万个本地农村劳动力和 80 多万外地劳动力，都是通过专业市场有效调节的。这些发育较快的商品市场，为 20 多万个市场主体（其中个体工商业 21 万多户，股份合作制企业 4 万多家，私营企业 5000 多家）提供了用武之地。它们相互促进，共同发展，既建设市场，也开拓市场。如温州机场建成后，由于客源不足，不能充分发挥机场效益。1991 年 7 月，苍南县 26 岁的王均瑶创办天龙包机公司，几年来先后与 10 多家航空公司合作，开辟了国内航线 27 条和温州至香港航线，并投资 33.3% 的股份，与东方航空公司、浙江省民航局、温州市民航站共同组建东华通用航空公司。

（三）促进社会稳定

近 20 年来，私营经济等非公有制经济在提供社会劳动者就业岗位方面，起着举足轻重的作用。据国家统计局资料，1997 年末，全国各类非公有制经济共计吸纳从业人员 15564.1 万人（其中，个体工商业 5441.9 万人，私营企业 1349.3 万人，股份制经济 468 万人，外商及港澳台商投资企业 581 万人，乡镇企业中的个体企业 6763.4 万人，联户企业 960.5 万人）。1997 年同 1978 年比较，全国共增加从业人员 21485 万人，其中 72.44% 被非公有制经济吸纳。同一时期，全国第二、第三产业增加从业人员 23035 万人，其中 67.57% 在非公有制经济领域。就是说，在吸纳社会劳动者就业方面，非公有制经济领域是一个主要战场，所发挥的作用几乎接近 3/4。

1997 年，全国个体私营企业吸纳下岗职工 353.6 万人。1998 年上半年，私营企业从业人员净增 108.7 万人，其中，城镇净增 87.5 万人，占 80.5%。例如广东省有 15.6 万人从事个体私营经济，湖北、湖南两省从事个体私营经济的下岗职工分别为 13.9 万人和 14.05 万人。据山西省统计，截至 1997 年底，全省国有企业人数由 1995 年的 264 万人减少到 200 万人；而同一时期全省城镇的非公有制经济从业人员由 1995 年的 128 万人增加到 171 万人；农村个体私营经济从业人员近 60 万人。另据陕西省资料，从 1997~1998 年 5 月，全省共安置下岗职工

14万多人,其中60%从事个体私营经济。据统计,1999年头4个月,新增个体工商业从业人员4.88万人;新增私营企业从业人员2.9万人,分别比上年同期增长26%和45%。在这些新增人员中,下岗职工约占7.9%。浙江省自实施再就业工程以来,非公有制经济企业已经吸纳下岗职工7.9万人,约占全省被安置的下岗职工总数的40%,其中,直接从事个体经营的达1.28万人,领头开办私营企业的1520人。温州市的国有集体企业职工有35.4万人,据工会和劳动部门的抽样调查,下岗率超过40%,高于全国平均水平,但是,下岗问题在这里表现得较为平静,因为他们的就业观念转变较早,“不言下岗言转岗,不找市长找市场”,同时,有几万家各类企业提供了新的就业岗位,已吸纳70%的下岗职工。

(四)在社会主义制度中,小企业主既是有产者,也是劳动者

1998年6月底,全国登记的私营企业投资者有224.9万人。他们拥有注册资本(金)总额6554.2亿元,平均每人29.1万元。但是,他们和当年的资本主义工商业者不能简单地等进行等同和类比。后者大约产生于19世纪60年代末期,开始是一些地主、商人和买办等利用封建性积累,投资于近代企业。他们是半殖民地半封建社会长期发展过程的产物。现阶段的私营企业主,昨天都是农民、工人、干部等普通劳动者,同民族资产阶级没有任何的渊源和继承关系。当他们筹集到一定数量的资金,具有相应的经营管理能力,雇工经营企业时,当他们的私有财产积累到一定规模时,他们的社会身份就由单纯的劳动者,转变成了既是有产者、又是劳动者。他们和企业员工之间,既有雇佣和被雇佣的关系,又有某种程度的互利关系,是一种合作下的冲突,是在根本利益一致的基础上的人民内部矛盾。在社会主义制度“普照之光”的照耀下,由于“先天发育不足”、“后天营养不良”等原因,他们不仅没有发展成为一个独立的、完整的资产阶级,甚至还尚未形成一个成熟的、典型的社会阶层。他们只是一个企业资产属于私人所有,以雇佣劳动为基础、经营管理为职业的,在工人、农民两大基本阶级之外,处于过渡阶段、中间状态的社会群体。随着经营规模的扩大和经济实力的增强,他们将会提出政治上的要求。从目前情况看,主要表现在:寻求保护合法权益的政治后盾,寻求反映愿望要求的民主渠道,寻求参与公众事务的社会舞台,寻求实现自身价值的有效载体。这些政治要求,在主体上是健康的、积极的,有些也是合理的、允许的。只要认真执行“团结、帮助、引导、教育”的方针,加以及时的疏导,给予一定的包容和适当的满足,就能把他们“挂在社会主义的火车头上”,引导其健康发展。

他们的代表人士已经通过民主渠道参政议政。在1998年3月召开的第九届全国人大和政协会议上,就有他们的代表80多人。他们积极响应江泽民主席号召:“发扬中华民族传统美德,促进共同富裕”,自己致富后不忘回报社会,乐善好施,踊跃参与“光彩事业”。据1997年11月28日《人民日报》报道,到1996年年底全国参与实施光彩事业的非公有制经济人士已达2669人,实施光彩事业项目3589个,到位资金达75亿元,安排就业38万人,帮助153万人解决了温饱问题。在诸如抗洪救灾等社会公益活动中,他们尽自己之所能,以各种方式积极参与并支持灾区的重建工作。

作为一支正在成长、发育中的重要社会力量,私营企业主还普遍存在着知识结构偏低,管理水平落后,整体素质有待提高的问题,在我国尚未规范的市场经济体制下,私营企业主主要成长为成熟的私营企业家还需要一个相当长的历史过程。但是,可以预言,全国登记的私营企业突破100万户之后,在新的起点上,他们将会以新的面貌、新的姿态快速发展。

第二节 小企业的地位及作用

在我国，随着改革开放，小企业获得了新的生机和活力，在经济发展中的地位日益突出，成为我国经济发展的重要组成部分。

一、小企业的地位

考察小企业的地位，一般依据三个标准：一是小企业在全部企业所占的比重；二是小企业吸收的从业人员在全部从业人员中所占的比重；三是制造业小企业的产值在全部产值中所占的比重。下面依据这三个指标，对我国的小企业的地位进行分析。

小企业在我国经济中占有十分重要的地位。根据国家发展计划委员会宏观经济研究院刊于《人民日报》1998年7月21日第十版的《小企业需要大发展》一文分析，从总量上来看，1995年我国小型企业总数为731.85万个，占全部工业企业总数的99.7%；从业人数10844万人，占全部工业从业人数的73.6%；产值51391.47亿元，占全部工业总产值的62.5%。从增量上看，从1985~1995年十年间小企业数增加了214.15万个，占全部工业新增企业个数的99.32%；小企业工业新增总产值45785亿元，占全部工业新增总产值的63.98%；小企业从业人数增加了3655万人，占全部工业新增从业人数的68.5%。需要说明的是如果以上数据计入第三产业的小企业，则无论在总量与增量方面所占的比例会更高。

进入21世纪，伴随改革开放的深化，小企业地位的独特性得到逐步增强。目前，公司裁员已成为一个全球性的趋势并会持续相当长的时期，这种现象在中国尤为突出。由于政府裁员，国企改革，职工的下岗再就业成为我国现实生活中的一大课题。小企业以其灵活性、适应性和分布的广泛性等优点成为解决这一问题的主要渠道。小企业的发展必将促进中国经济的发展，其在国民经济中的地位将日益突出。

二、小企业的作作用

小企业作为国民经济的重要组成部分，在扩大就业、活跃市场、改善人民生活等方面，有着独特的功能，对经济发展和社会安定起着举足轻重、不可替代的作用。

(一)小企业在维持有序竞争和繁荣市场方面的作用

小企业生存和产生的基础是市场，服务对象也是市场，因而它们是市场经济公开、公正、公平这一基本原则最积极的维持者。正因为其弱小，竞争力弱，所以更容易受到强大的外来势力和不公平竞争的损害，因而小企业要求市场竞争是公正的、透明的程度比起大企业和垄断行业来更加强烈和迫切。

市场经济的繁荣来自于不断的竞争。现代经济发展中既存在着集中化的趋势同时也保持着不断分散化的制衡过程，主要表现为分布在几乎所有竞争性行业和领域中的大量的小型企业不断涌现。这两种力量、两种趋势以及市场经济中的双重结构，不论其具体组合和表现如何，都毫不例外地客观地长期存在，构成了推动整个经济繁荣成长的基本力量。

(二)小企业在经济增长和技术创新方面的能量

小企业作为市场竞争机制的真正参与者和体现者，在很大程度上可以说是经济发展的基

本动力，反映了经济分散化、多样化性质的内在要求，体现出小企业的先进性、革命性和生命力之所在。同时，小企业以其灵活而专业化的生产和经营，给配套的大企业带来协作一体化的好处，大大节约了成本，减少了风险，增强了盈利性。

小企业是经济发展中的增长点，是技术创新的重要力量。这不仅体现在小企业呈现出以知识和技术密集型取代传统的劳动密集型、资本密集型的发展趋势，而且由于小企业经营灵活、高效的特点，把科学技术转化为现实的生产力所耗费的时间和经历的环节也大为缩短。

（三）小企业对增加就业、稳定社会的作用

单就企业规模而言，小企业所吸收的劳动力的绝对数量上并不比大企业多。但是从企业的资本和技术构成来看，小企业“消化”劳动力的能力又比大企业要强。再把小企业数量上的绝对优势考虑进来，小企业就成为解决就业问题的主要场所。

我国作为一个工业化水平较低、人口众多的发展中国家，妥善解决劳动力的出路问题是国家长治久安、社会稳定的根本保障。小企业在扩大就业方面起着重要作用。在城镇，工业劳动力的 75% 是由小企业安排的；在农村，以小工业企业为主的乡镇企业吸收了近 1 亿左右的农村劳动力，成为农村剩余劳动力的“蓄水池”，约占其总数的一半。随着大企业的技术构成和管理水平的不断提高，加上企业的优化重组，大企业已经很难再提供新的就业岗位，富余人员和下岗、失业人员会越来越多。解决这批人员的就业或再就业问题，主要靠小企业的发展。

小企业发展并稳定了，就可以稳定一支庞大的产业队伍，这将对整个社会的政治、经济、文化和民族关系等起到很好的影响和作用，是国家长治久安的根本保证。

（四）小企业在发展农业和增加地方财政收入方面的作用

从我国的实际情况来看，工业化和现代化的实现还需要一个相当漫长的过程，同时农业基础尚不稳固，支援并保证农业和农村经济的健康、迅速发展也是一项长期而艰巨的任务。由于受资金来源的制约，农村经济的发展和“二元经济结构”的逐渐消除，除了依靠农业自身的发展之外，主要还得依靠以小企业为主的农村工业，乡镇企业的发展和帮助。据统计，仅 1994 年，农村工业所支付的从业员工工资总额就高达 3002.5 亿元，按当年 8.5 亿农业人口计算，人均收入达 315.45 元，约占农民全年人均纯收入的 29%。此外，农村工业还以直接的资金援助，提供生产资料和基础设施等多种形式支援农村经济的发展。

我国小企业是地方工业的重要基础，构成了县域经济的重要支柱和地方财政的主要来源。县以下地方政府财政收入主要来自小企业上交的税利。1994 年全国农村企业上交税金 1591 亿元，占当年全国各种税收总额的 31.03%。尤其是对广大落后地区，办好小企业不仅是发展和繁荣地方经济的关键，也是地方经济发展和财政收入的主要来源。

（五）小企业在改革中的作用

小企业的改革是整个经济体制改革的一部分。首先，小企业的快速发展有力地促进了我国所有制结构的调整。我国的小企业既不像大型企业那样，多为国家投资兴建，因而基本上是企业；也不像资本主义国家那样多为私有企业。而是既有国家投资兴建的国有企业，也有大量属于劳动人民集体所有的集体所有制企业，还有相当一部分为个体和私营企业、“三资”企业。1997 年全国独立核算工业企业中，大型国有企业与非国有企业分别占大型企业的 77% 和 23%。而在中型企业中，国有与非国有的比重分别为 69% 和 31%。小型企业