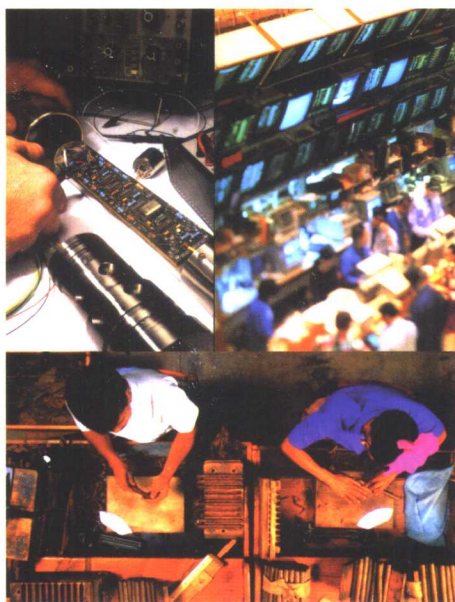


中小企业与金融丛书

中小企业国际合作

Zhong Xiao Qi Ye Guo Ji He Zuo



尤安山 主编

上海财经大学出版社

尤安山 主编

中小企业 国际合作

Zhong Xiao

Qi Ye

Guo Ji

He Zu o

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中小企业国际合作/尤安山主编. —上海:上海财经大学出版社, 2001. 10
(中小企业与金融丛书/黄开旭、韩文亮主编)

ISBN 7-81049-647-6/F·523

I. 中… II. 尤… III. 中小企业-国际合作:经济合作-研究-中国 IV. F279.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 068716 号

- ☐ 策划编辑 张小忠
- ☐ 责任编辑 张小忠
- ☐ 封面设计 宝圣行
- ☐ 版式设计 朱静怡

ZHONGXIAO QIYE GUOJI HEZUO

中小企业国际合作

尤安山 主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮件: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海浦江装订厂装订

2001 年 10 月第 1 版 2001 年 10 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 11 印张 228 千字

印数: 0 001—3 000 定价: 27.00 元

《中小企业与金融》丛书编委会

主 任

傅建华

副主任

狄 娜 李 扬 祝幼一 王世豪

编 委

(以姓氏笔画为序)

王世豪	杜晓山	李 扬	沈玉良	狄 娜
陈雅玉	林汉川	杨建文	金福林	侯福宁
祝幼一	浦再明	奚君羊	黄开旭	黄文灼
韩文亮	蒋 洪	傅建华		

主 编

黄开旭 韩文亮

副主编

黄文灼 胡建平

ZONGXU



人类已经告别 20 世纪,然而社会经济的产业组织形式并没有完全像 19 世纪末 20 世纪初叶经典经济学家所预言的那样,自然竞争必然走向集中,集中又必然走向垄断。相反,中小企业成了各国经济的基础和社会经济中最为活跃的因素,成为社会经济持续发展和繁荣稳定的重要因素。今天,在这世纪更替、展望未来经济发展的重要时刻,我们可以清晰地看到,随着科技水平的提高,社会分工越来越细,社会经济活动的社会化、虚拟化、网络化、电子化,必将更有利于中小企业发展。从这个角度讲,21 世纪将是中小企业的世纪。

从当前世界经济发展的角度看,中小企业的生存和发展既是各国经济的重要组成部分,又是世界性的一大共同难题。中小企业提供了社会广泛的就业岗位和经济增长的动力,社会就业的 60% 以上是由中小企业提供的,中小企业又是社会财富的主要提供者,各国的国民生产总值 40% 以上是由中小企业创造的。同时,中小企业又是社会经济群体中的弱者,与

大企业相比,它们还有不少困难。根据亚太经济合作组织(简称 APEC)的归纳,全世界的中小企业一般存在着五大困难:市场准入、资金融通、人才引进、信息共享以及科技应用。尽管中小企业有这样和那样的缺陷与问题,但是有眼光的政治家都高度重视中小企业的发展。因为中小企业对一个国家或地区来讲,最大的贡献是具有社会政治稳定器的作用。世界各国经济发展史的实践证明,只有中小企业的广泛发展,社会的充分就业才有可能。

从 20 世纪经济发展的情况看,企业的组织形态正呈现两极发展的趋势:一方面,大型企业通过重组合并成为特大型企业,特别是跨国集团已成为世界经济举足轻重的力量;另一方面,中小企业也有其广阔的生存、发展空间。整个 20 世纪经济发展带来产业结构深化、市场化程度的提高,整个社会的细分市场更加充分,所以 20 世纪是中小企业广泛发展的时代。从 20 世纪初的电气革命,到 20 世纪 50~60 年代的电子革命以及 90 年代的信息革命,每一次技术革命都推动了产业结构的深化,为中小企业开辟了新的发展舞台。在技术革命推动产业革命的过程中,广大的中小企业填补了市场空隙,完成了产业结构价值链的连接。由于中小企业的成长使 20 世纪企业发展的历史又呈现出波澜壮阔、蓬勃发展的生动景象。从当前的科技领域和其他领域,都可以看到昔日的小企业伴随着经济的发展成长为产业和行业中的佼佼者。中国从 80 年代中期开始进行的城市经济体制改革和金融体制改革使中小企业有了蓬勃发展的机遇和空间。经过 80~90 年代经济体制改革与经济洗礼,中小企业已成为中国经济的重要组成部分。全国工商注册登记的中小企业已超过 1 000 万家,

占全部注册企业数的 90%。中小企业工业总产值和实现利税分别占全国的 60%和 40%左右,在流通领域中小企业占全国零售网点的 90%以上,中小企业还提供了大约 75%的城镇就业机会。中国的中小企业发展是经济改革能量释放的结果。伴随中国经济活动的市场化、社会化、城市化的进程,中小企业特别是多种所有制形式的中小企业快速发展,已成为推动中国经济发展的生力军。正因为中国中小企业是在市场化的过程中快速发展起来的,面临广阔的成长性市场,资本的增长完全跟不上市场的发展,因此,中国中小企业的融资问题就显得格外突出。

上海曾经是中小企业的汪洋大海,但是在计划经济的年代,中小企业的发展受到了一定的遏制,中小企业的多种所有制性质往往作为资本主义的“尾巴”,而经常被割掉。改革开放之后,特别是确立了社会主义市场经济之后,上海的中小企业生机盎然,呈现出一派欣欣向荣的景象。截至 1999 年底,集体经济与非公有制经济已占上海 GDP 的 44.9%,若再加上国有经济中的中小企业部分,此部分构成超过 50%。实践证明,上海经济的发展离不开中小企业的发展。作为在社会主义市场经济条件下的中小企业,如何摆脱计划经济的痕迹,走自身发展的道路? 银行如何为中小企业客户提供丰富多彩的金融服务,如何在中小企业社会化服务方面发挥作用,满足中小企业客户的各方面需要? 这既是社会各界普遍关注的重要问题,又是上海银行自成立以来一直孜孜以求、不断探索的课题。

上海银行从 1996 年开始一直高度关注和研究中小企业的服务和融资问题。这既是由上海银行的市场定位所决定

的,又是其社会责任使然。我们经常在思考,在全市 36 万户的中小企业中,有 18 万户在上海银行开户,我们有责任为中小企业提供更好的服务。上海银行自组建以来,充分利用网点众多以及与中小企业联系紧密的特点,发扬为多种经济成分服务的优良传统,积极为中小企业提供账户管理、支付结算、贷款、业务咨询等基础性金融服务。全行每天为中小企业办理结算业务 18 万笔,全年累计 4 860 万笔;每天为中小企业办理现金收付 5 亿元,全年累计为中小企业办理现金收付 1 600 亿元。中小企业贷款金额一直占据全行贷款金额的 70% 以上。与此同时,上海银行还积极与政府机构和社会组织合作,努力探索和创立为中小企业提供良好的金融服务和社会化服务的手段和方式。1998 年,上海银行与国家经贸委中小企业对外合作协调中心共同建立了上海中小企业服务中心,推动了以融资服务为主要内容的中小企业服务。针对中小企业的需求,上海银行和有关部门配合,根据中小企业成长“生命周期”各个阶段的特点设计了不同的贷款品种,这些贷款品种包括如起步阶段所需的“下岗工人创业专项贷款”,发展阶段所需的“商铺租赁购置专项贷款”,正常运转所需的“基金担保专项贷款”,进一步发展所需的“高新技术专项贷款”,对外扩张所需的“收购、兼并专项贷款”,引进德国和瑞士中小企业在上海投资、合资所需的“中瑞合作基金”等。我们在服务中体会到,中小企业的发展是市场经济中一个重要组成部分。随着 21 世纪经济的进一步发展,中小企业将更有其地位和作用。上海银行作为一家主要从事中小企业服务的银行,有责任研究和推动中小企业课题,探索和解决中小企业发展和融资中的困难,使中小企业有一个茁壮成长的环境。

上海银行对中小企业与金融问题的研究和探索一直得到政府和社会各界的广泛支持。从 1996 年底上海银行与上海发展研究基金会共同设立上海中小企业发展研究基金以来,围绕中小企业融资及以融资服务为主的社会化服务与社会各界展开了广泛的研究,形成了一些成果。2000 年初,上海银行与国家经贸委中小企业司狄娜副司长和中国社会科学院金融研究中心主任李扬教授等专家共同商定借 2001 年 APEC 中小企业部长会议在上海召开之机,特编撰《中小企业与金融丛书》。该丛书主要围绕中小企业发展和金融的相关问题而展开分析,集中了近几年来我国研究此类问题的部分专家。李扬教授主持了《中小企业与中小银行》的撰写,狄娜副司长专门为《中小企业信用担保》作序。丛书编委会的各位编委也为丛书的出版积极献计献策,提供了不少有价值的意见。上海银行作为一家金融企业,出于对中小企业发展的热忱主编了此丛书。诚盼社会各界共同关注中小企业融资和发展问题。

傅建华

2001 年 5 月

QIANYAN



前言

中小企业发展是个热门话题,也是个世界话题,因为中小企业规模虽小,但数量众多,就像汪洋大海一样,渗透于人们社会经济生活的方方面面。中小企业虽没有大企业那样大气,但它小而灵活,对世界经济的发展变化,反应灵敏,有道是“船小调头快”。不仅如此,而且在世界经济中占有十分重要的地位,虽然缺乏整体的统计数据,但从已得到的各国统计数据来看:中小企业创造了这些国家或地区生产总值的约 50%、国际贸易的约 50%、对外直接投资的约 40%,创造了 90% 以上的就业机会以及 50% 以上的技术发明,等等。可以说,一个国家或地区的财富 50% 以上是由中小企业创造的,世界的财富至少有一半也是由中小企业创造的,中小企业托起了世界的繁荣。

企业国际化,进行跨国经营、国际合作是中小企业发展到一定阶段的客观需要,是中小企业走向成熟的重要标志,也是中小企业发展的必然趋势。毋庸置疑,跨国经营、国际合作,

特别是对外直接投资历来是跨国公司的“世袭领地”。但是近十年来,这种状况正在逐渐发生变化,尤其是在经济全球化的推动下,许多有实力、有条件的中小企业纷纷实施全球化战略,走出国门,到国外进行直接投资,并在跨国经营、国际合作等方面取得了很大的成绩,从而大大加快了中小企业的国际化进程。不仅如此,而且在世界经济的诸多领域,如高新技术、信息产业等,中小企业正以其自身特有的优势挑战跨国公司,并由此而引起世界的广泛关注。20世纪90年代中期,联合国贸发会议为此专门编写出版了《中小企业对外直接投资手册:亚洲经验》一书,首次专门探讨、分析了在世界经济全球化的背景下,中小企业对外直接投资的特征、作用和对策。同一年,联合国贸发会议还在中国云南省昆明市召开了“对外直接投资、中小企业与发展:亚洲发展中国家和地区吸引中小企业投资,促进发展国际研讨会”,总结和推广亚洲一些国家和地区的成功经验。中小企业的发展以及跨地区合作也是众多区域性经济合作组织积极探讨的主要问题之一,如APEC每年都举行中小企业部长会议,探讨APEC成员体中小企业的发展与合作问题,这在一定程度上也推动了APEC成员体中小企业的国际化和国际合作。可见中小企业国际化发展已成为国际关注的热点。

20世纪90年代以来,在生产跨国化、贸易投资自由化、商品世界化、资本国际化以及市场全球化的大背景下,无论是大企业还是中小企业,都以全球战略眼光来部署自己的发展,其中中小企业的发展极为引人注目。事实表明,经济全球化的深化使国与国之间的人为障碍逐渐消除,交往日益频繁,因而为中小企业带来了广阔的国际合作空间;科学技术的飞速

发展、生产技术的不断突破、信息技术的发展与互联网的出现,使国际商务活动的空间距离迅速消失,交易成本降低,从而使中小企业的跨国经营成为可能。生产国际化以及企业间的专业化协作亦为中小企业的国际化发展创造了条件,例如,美国波音 747 飞机共有 400 万个零部件,由分布在 65 个国家的 1 500 个大企业和 15 000 多家中小企业根据波音公司的统一计划协作生产;资本的国际化又为中小企业到国外资本市场上进行主动融资,或通过跨国银行进行间接融资提供了便利。然而,20 世纪 90 年代以来,中小企业跨国经营之所以获得很快的发展,除上述原因外,各国政府的大力扶持也是一个重要因素。这种扶持主要表现在:其一,在政策目标上,均以立法的形式阐明制定中小企业政策是为了改善中小企业在市场经济中的弱势地位,提高中小企业的竞争能力,使其更好地发挥作用;其二,在组织管理上,都设有负责中小企业事务的专门管理机构,负责对全国中小企业状况的统计、调查与分析,制定和实施支持中小企业发展的政策措施;其三,在法律制度上,均制定了一系列有关支持中小企业发展的法律法规,并随着经济情况的变化而不断修订与完善;其四,在服务体系上,都有公办的或民办的服务机构和中介服务组织,为中小企业提供信息咨询、经营管理、人才培养等各种服务;其五,在金融扶持上,普遍建立中小企业政策性银行或信用担保与信用保险机构,通过给中小企业贷款提供担保或政府直接贷款来推动中小企业的发展;其六,在财税政策上,普遍给予中小企业财政援助,实行税收优惠,制定各种中小企业税收的减免与宽限政策,提高中小企业的竞争能力;其七,在技术创新上,都把技术创新看成是中小企业发展的生命线,从资金、信息、科

技成果转化等方面给予支持,鼓励中小企业进行技术创新;其八,在市场开拓上,政府通过政府采购、鼓励合作、产品出口等形式,帮助中小企业的产品打开国内和国际市场等。各国政府尤其是发达国家政府对中小企业的全方位扶持,极大地推动了中小企业的国际化发展。

应该指出的是,一方面,由于经济发展水平的差异,各个国家和地区中小企业国际化发展的程度是不同的。发达国家中小企业发展得比较充分、规范,已成为其对外经济发展的半壁江山;新兴工业化国家和地区的中小企业发展迅速,进军国际市场的势头正猛,成为其对外贸易和投资的生力军;发展中国家,尽管中小企业在其整体经济发展中占有十分重要的地位,但并没有引起足够的重视,企业国际化发展还处于起步阶段。另一方面,就整体而言,与跨国公司相比,中小企业的国际化发展还只是刚刚开始。因此,如何加快中小企业的国际化进程,尤其是发展中国家或地区的中小企业,在经济全球化的大背景下如何迈好中小企业国际化的步子,是个值得关注和需要认真研究的问题。

应该承认,中小企业国际化发展尽管不是一个太新的问题,但却是一个非常重要而又缺乏研究的问题。中小企业国际化程度如何,反映了一个国家或地区社会经济水平的,或者说,中小企业国际化程度的高低,也在相当程度上体现了一个国家或地区社会经济发展的水准。中国是个发展中的大国,也是个中小企业居多且占有重要经济地位的国家。由于各省市地区经济发展的差异,中国中小企业的发展很不平衡,所以如何在全面加大对中小企业扶持力度的同时,为那些有实力、能力实行跨国经营的中小企业创造条件,这应该是目前

中国政府亟需认真研究解决的问题。

我们试图站在 21 世纪经济全球化的高度,并从理论与实践的结合上,来分析阐述中小企业国际化与经济全球化的关系,以及中小企业国际化发展的原因、途径、内容等问题,以此阐明跨国经营、国际合作是中小企业发展的大趋势。本书还分别对美国、欧盟、日本中小企业国际化发展的诸多问题进行了深入的探讨,它们的发展经验相信对我们很有借鉴意义。最后本书还以两章的篇幅专门就中国中小企业发展的现状与问题,以及如何开创中国中小企业国际合作的新局面发表了看法。

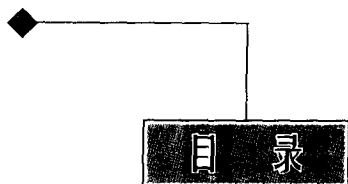
中小企业国际化有待于进一步的深入研究,我们也希望与上海银行在这方面的合作能够继续发展下去,共同做好中小企业研究与发展这篇大文章。

尤安山

2001 年 7 月

于上海寓所

MULU



总 序/1

前 言/1

第一章 经济全球化与中小企业国际合作/1

- 第一节 经济全球化与生产国际化/3
- 第二节 经济全球化进程中的中小企业/21
- 第三节 国际合作:中小企业发展的大趋势/33

第二章 中小企业国际合作的内容与方式/55

- 第一节 中小企业的国际生产性合作/57
- 第二节 中小企业的国际投资/83
- 第三节 中小企业的国际技术转让/97

第三章 美国小企业的国际合作/115

- 第一节 小企业在美国经济中的重要作用/117
- 第二节 美国小企业的国际合作/123
- 第三节 美国小企业发展的政策/132

第四章 欧盟中小企业的国际合作/147

- 第一节 欧盟中小企业的地位和作用/149
- 第二节 欧盟中小企业国际合作的发展/153
- 第三节 欧盟推动中小企业发展的政策/164

第五章 日本中小企业的国际合作/171

- 第一节 日本中小企业的基本状况/173
- 第二节 日本中小企业的对外出口/186
- 第三节 日本中小企业的国际投资/198
- 第四节 日本中小企业国际合作的经验/208

第六章 我国中小企业国际经济合作的现状与问题/217

- 第一节 我国中小企业的发展与国际经济合作/219
- 第二节 我国中小企业国际经济合作的类型与发展轨迹/227
- 第三节 我国中小企业国际经济合作的特征/240
- 第四节 我国中小企业国际经济合作存在的主要问题/258

第七章 开创我国中小企业国际经济合作新局面的若干战略/269

- 第一节 我国中小企业国际经济合作的背景/271
- 第二节 我国政府的宏观管理与支持战略/276
- 第三节 我国中小企业国际经济合作的微观战略/305

参考文献/330

后 记/332