

ZHONGXIAO  
QIYE  
DE  
CHUANGXIN  
YU  
FAZHAN

陆道生 王慧敏 著

上海人民出版社

# 中小企业的 创新与发展

# 中小企业的 创新与发展

**图书在版编目 (CIP) 数据**

中小企业的创新与发展/陆道生,王慧敏著.

—上海:上海人民出版社,2002

ISBN 7-208-03971-2

I. 中... II. ①陆...②王... III. 中小企业-经济发展-研究-中国 IV. F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 077381 号

责任编辑 缪开金

封面装帧 陈楠

**中小企业的创新与发展**

陆道生 王慧敏 著

世纪出版集团

上海人民出版社出版、发行

(上海福建中路 193 号 邮政编码 200001)

新华书店上海发行所经销

商务印书馆上海印刷股份有限公司印刷

开本 850×1168 1/32 印张 10.25 插页 2 字数 231,000

2002 年 1 月第 1 版 2002 年 1 月第 1 次印刷

印数 1-3,050

ISBN 7-208-03971-2/F·817

定价 20.00 元

# 序

## 厉无畏

中小企业在现代化的社会生活和国民经济的发展中都具有十分重要的作用。中小企业的活力不仅关系到整个经济竞争的活力,而且也关系到整个社会的繁荣与稳定。因为中小企业在扩大就业、满足多样化社会需求、实现社会专业化协作、培育企业家、进行技术革新等方面都具有重要的地位和贡献。这无论在发展中国家,或在发达国家中都是如此。加拿大前国务部长伏尔考特曾有一句名言:“加拿大的小企业是‘大企业’”,意思是指小企业作为整体的作用是大的。1991年盎格鲁—日耳曼基金会资助的一项研究——《欧洲的中小企业》的研究报告中指出,英国的经济活力不如德国的一个重要原因便是德国中小企业对社会、经济的贡献比英国大得多。德国人认为中小企业的重要性不仅在于它们对GDP的直接贡献,还在于它们作为竞争者和分包者对提高大企业的效率和整个社会的经济效益作出的贡献。而英国人则认为中小企业是工业化初期的事物,不合乎现代化经济潮流;政府为追求想象中的经济效益,在政策上长期向集中化和大企业倾斜,结果并不理想。直到1979年才开始重视中小企业的发展,但仍落后于德国和日本。从中小企业产出占GDP的比重看,德、日分别占47%和52%,而英国只占30%。

1974年著名经济学家舒马赫出版了关于小企业的论著——

《小的是美好的》，从理论上说明了小企业发展的优势，这些优势在当今高新技术产业兴起的时代里已表现得越来越明显。据美国小企业管理局统计，美国高新技术创新成果数量的 55% 以上是小企业创造的。近几年我国科技型小企业也出现了前所未有的发展势头，一批高科技企业集团，如北大方正、联想、远大、四通、东大阿尔派、上海复兴、交大昂立等，都是从科技创新起步，在短短的几年或十几年里由一个个小企业迅速成长为闻名全国的大企业。事实证明，在高新技术产业化的过程中，小企业既具有不亚于大企业的优势，又具有成长为大企业的发展前景。

20 世纪 90 年代，世界经济出现了企业兼并浪潮，强强联合、同业兼并、互补兼并、跨国兼并，一浪高过一浪。1995 年全球企业兼并涉及资产 8 660 亿美元，1996 年上升到 1.14 万亿美元，1997 年进一步上升到 1.4 万亿美元。大企业越来越大，更具垄断性和同业竞争力。尽管如此，大企业做大规模的趋势并未能排斥小企业的发展。相反，小企业以其小而精、小而专、小而活的优势发展得越来越多，并越来越显示出其重要的经济地位。打个比方来说，大企业是大石块，小企业就是小石头和沙子，市场是个大箩筐。当箩筐里放的大石块越大时，空隙就越多，于是可以放更多的小石头和沙子。因此，当市场上大企业越来越大、越来越少时，小企业就会越来越多，越来越小。当代发达工业国家如美、日、德等国中小企业的数量都占到 98% 以上；而一般大企业和跨国公司也都把其产品 60%~70% 的零部件分包给中小企业去做，以降低成本、提高效率。

由此可见小企业决不是小问题，而是社会经济持续稳定发展中的一个大问题、大战略。经过改革开放 20 多年的探索，从填补市场、搞活经济，为农业剩余劳动力转移提供出路，到促进增长、增加就业，稳定社会的功效，再到推进高新技术产业化的

NA130163

力量和培养企业家的摇篮,我们对发展中小企业的认识在不断提升。目前,“抓大扶小”已成为我国深化企业改革的一个重要战略方针。国家和地方已相继成立中小企业行政协调机构,各地都在研究制定中小企业的发展战略和相关的政策措施,建立和完善中小企业的服务体系,以促进中小企业的健康发展,增强我国社会主义市场经济的活力,为迎接新世纪的新增长作出更大的贡献。

经济理论的研究总是紧密地关注社会经济发展的难点、热点和亮点,关注企业发展的需要。目前我国的中小企业发展问题可以说是集难点、热点和亮点于一身。中小企业,特别是国有中小企业和乡镇集体企业,一方面由于管理体制不统一,服务体系不完善,人才不足,企业平均素质相对较低,实力较弱,资金困难;另一方面又与国有大企业同样存在政企不分、机制不活、社会负担沉重的问题,因此其经营更困难,亏损更严重。据统计,在独立核算工业企业的亏损额中,中小企业占了2/3以上。如何帮助大多数中小企业顺利改制、提高素质、走出困境自然是一个难点问题。而近几年民营科技企业的迅速发展和取得的显著成效又显然是我国经济生活中的一个亮点。如今,研究中小企业的发展受到政府重视、企业需要、社会关注,自然成为经济理论研究的一个热点问题。为此,上海经济理论界和企业界在政府和社会的支持下成立了上海社会科学院中小企业研究中心,积极探索我国中小企业的发展问题。正是在这一背景下,上海社会科学院部门经济研究所陆道生、王慧敏同志合著的《中小企业的创新与发展》一书出版了,为我国中小企业的研究,也为中小企业的发展作出了一份贡献。

开卷有益,我想无论是中小企业的研究者或经营者,还是与中小企业有关的行政工作人员或服务人员,认真阅读本书,都会

有一定的收获。综观全书内容,可见作者是花费了不少心血去收集资料、研究问题,从而使本书具有如下一些特点:

首先本书较为全面、系统地探讨了改革开放以来我国中小企业的发展历程、地位作用、体制改革、社会服务体系、企业发展形式和创新能力的培养等诸多方面的问题,内容颇丰。

其次,本书立足我国国情,实践性较强。发展中小企业是世界性的课题,一些发达工业国家和地区对中小企业的关注、扶持和研究较早,经验也比较丰富,值得我们借鉴。作者在比较分析中外经验教训的基础上,针对我国中小企业的实情,提出了从制度、技术、管理到营销创新的思路和方法,因而有较强的实践性。

第三,本书资料详实,论叙相间,可读性较强。作者收集了大量的资料和案例,有正面的、成功的经验,也有反面的、失败的教训,有国内各类案例,也有国外的真实故事。经过分析和归纳整理,既用于印证理论,又提供了操作方式,读起来也不觉枯燥。

也许作者较多地关注内容的全面性和资料案例的丰富性,从而在结构安排、遣词造句和行文风格上稍显不足,还需请广大读者提出批评指正。

陆道生 王慧敏 著

上海人民出版社

## 作者简介

陆道生 教授，1943年生，现任上海社会科学院企业管理研究中心主任。曾主持《我国公司治理结构的构建、问题与创新》、《企业机制创新研究》、《民营企业投融资问题研究》等重大课题研究。主编《21世纪重大经济课题研究》一书。

王慧敏 女，1963年生，1987年获华东师范大学地理系硕士学位，现在上海社会科学院企业管理研究中心从事企业管理研究工作，并师从著名经济学家厉无畏教授攻读产业经济博士学位。曾参与撰写《生态经济学》、《新编旅游经济学》等著作。

# 目 录

|                                      |     |
|--------------------------------------|-----|
| 第一章 改革转型中的我国中小企业·····                | 1   |
| 第一节 中小企业的界定·····                     | 1   |
| 第二节 我国中小企业的发展历程·····                 | 7   |
| 第三节 我国中小企业的现状与问题 ·····               | 13  |
| 第二章 我国中小企业的地位和作用 ·····               | 20  |
| 第一节 重视中小企业的理由 ·····                  | 20  |
| 第二节 中小企业的地位和作用 ·····                 | 24  |
| 第三章 中外中小企业比较 ·····                   | 31  |
| 第一节 中外中小企业的特点 ·····                  | 31  |
| 第二节 国外中小企业发展历程 ·····                 | 45  |
| 第三节 国外小企业融资模式比较分析 ·····              | 62  |
| 第四节 中外中小企业的发展经验 ·····                | 70  |
| 第五节 西方国家政府对中小企业的管理经验 ·····           | 83  |
| 第四章 中小企业服务体系研究 ·····                 | 94  |
| 第一节 中小企业问题与建立健全中小企业服务<br>体系的含义 ····· | 94  |
| 第二节 中小企业需要社会提供的服务类型与要求 ···           | 101 |

|     |                       |     |
|-----|-----------------------|-----|
| 第三节 | 中小企业服务体系的现状与问题·····   | 105 |
| 第四节 | 中小企业服务体系的目标模式与框架····· | 109 |
| 第五节 | 中小企业服务体系建设的政策选择·····  | 114 |
| 第五章 | 中国中小企业制度问题探讨·····     | 118 |
| 第一节 | 中国中小企业制度存在的问题·····    | 118 |
| 第二节 | 现代企业制度建设·····         | 135 |
| 第六章 | 中小企业发展的形式·····        | 150 |
| 第一节 | 企业孵化器·····            | 150 |
| 第二节 | 企业家孵化器·····           | 154 |
| 第三节 | 技术创新基金·····           | 158 |
| 第四节 | 担保、风险投资与融资渠道·····     | 162 |
| 第五节 | 二板市场:中小企业发展的捷径·····   | 169 |
| 第六节 | 特许联营·····             | 171 |
| 第七节 | 多向合作·····             | 190 |
| 第八节 | 配套加工·····             | 198 |
| 第九节 | 企业管理的社会化·····         | 212 |
| 第十节 | 专业化小区:乡镇产业化集中的途径····· | 219 |
| 第七章 | 中小企业创新方式·····         | 226 |
| 第一节 | 什么是创新:以餐饮业为例·····     | 226 |
| 第二节 | 更新观念,机会无限·····        | 230 |
| 第三节 | 制度创新·····             | 241 |
| 第四节 | 管理创新·····             | 251 |
| 第五节 | 技术创新和技术进步·····        | 272 |
| 第六节 | 市场营销创新:中小企业取胜的关键····· | 280 |

---

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 第八章 21 世纪中小企业发展的路向 ..... | 286 |
| 第一节 新经济,新机遇 .....        | 287 |
| 第二节 小企业,大战略 .....        | 292 |
| 第三节 小企业,大市场 .....        | 298 |
| 第四节 小企业,大升级 .....        | 304 |
| 第五节 小企业,大目标 .....        | 308 |
| 主要参考文献 .....             | 311 |
| 后记 .....                 | 313 |

# 第一章 改革转型中的 我国中小企业

## 第一节 中小企业的界定

如何定义中小企业,一方面关系到对一国经济发展状况特别是经济结构的认识,另一方面,也关系政府中小企业政策对象的确定。定义过宽,有限的政策资源和要素资源过于分散,起不到扶持中小企业的目的。定义过窄,则又会使应该得到扶持的中小企业被排除在政策作用之外。但要为中小企业确定一个规范统一和适应所有行业的定义的确很难。综观世界各国和地区中小企业的概念界定标准的发展,中小企业的概念既非统一也非一成不变。不同国家和地区因各自经济发展的阶段、水平、状况的不同,对中小企业的界定也不尽相同。同一国家和地区也随其经济发展进程的推进而不断调整其对中小企业的界定标准。

从世界各国的实践看,中小企业的界定主要通过规模标准、地位标准来划分的,前者如企业雇用人数、企业资产和企业经营收入;后者则以企业在行业中的相对份额为标准。现分析如下:

### 一、企业雇用人数

与其他标准相比,企业雇用人数标准较为清楚和简单,也是

世界各国在界定中小企业时最常用的一个指标。这是由于许多国家都将中小企业作为增加就业的重要手段,即使使用复合标准的国家也将雇用人数标准作为常用和首选。这里所说的企业雇用人数,指的是企业工资劳动者或全职(每周工作时间超过35个小时)劳动者,季节性(临时性和半职)劳动者,要折算成全职劳动者。企业人数一般不包括企业所有者和实际上在企业中工作的家庭成员。小企业雇用人数的标准因不同的国家和企业而不同。制造业一般是一国代表性的产业,故多数国家以制造业小企业标准为统计依据。

从各国实践看,缺乏统一的小企业标准。美国联邦与州各有自己的标准,如佛罗里达州规定,1—25人的企业为小企业,只有14个州与联邦标准相一致。产业之间的标准差异更加明显。美国能源部门规定少于400人的企业为小企业,而制造业的某些部门则将少于1500人的企业称为小企业。在日本,《中小企业基本法》规定,少于300人的企业为小企业,陶瓷业则将少于900人的企业看作小企业。美国制造业和建筑业小企业标准分别为少于200人和25人。更加复杂的是,政府部门、金融和小企业服务部门有各自不同的小企业标准。在英国,欧洲投资贷款定义小企业为少于500人,就业法、出口奖励分别以少于20人和200人为小企业标准。在美国,政府贷款、管理帮助、反托拉斯法、税收优惠等,又各有其小企业标准。

## 二、企业资产量

企业资产量的多少,既能反映企业规模,也能反映企业运行的质量基础。这一标准多为金融部门所偏好。欧美和亚洲各国对小企业资产量标准也是各不相同的。

与雇用人数标准相比,资产量比较难以计量和统计。原因

在于,一方面,在小企业特别是家庭背景的企业中,企业资产与家庭资产难以区分;另一方面,为了自己的利益,有些处于小企业边缘的企业主就可能隐瞒自己的资产量,这在操作手段上是不困难的。评估企业设备有相当大的难度,有些设备可能已过了折旧年限,企业厂房或可能与家庭住所在一起,或可能是租借来的。在发展中国家,由于缺乏资本市场,评估企业资产难度更大。

### 三、企业经营收入

企业经营收入包括企业销售收入和服务业的收入,虽然其可以从一个角度反映企业活动的规模,但这是一个极易变动的量。不同的产品、不同的市场、不同的季节、通货膨胀的不同水平都可能对其产生很大的影响。经营收入的统计更容易因人为因素增加难度和缺乏可比性。在市场稳定、会计、统计、税收制度较为健全的发达国家(如美国等)采用这一标准较易操作,发展中国家采用这一标准则有一定的难度。

上述标准在有些国家是单独使用的,有些则是复合使用的,如同时使用两个甚至三个标准。复合标准的掌握上又有区别,有些国家要求同时符合两个或三个标准才承认其为小企业,有些则只需在几个标准中符合一个就可称为小企业。

### 四、其他数量标准

在有些国家,根据产业的需要和实际情况,还运用了一些非主流地位的小企业标准。

——以产品增加值,即销售额与总成本之间的差额衡量企业的规模。其优点是真实反映了企业经营成果。但在统计上也有一定的困难,特别是在财务制度不是很健全的发展中国家。

——以某种生产资料作为评价中小企业的标准。如美国运输业,以少于5台运输工具为小型企业的标准。旅馆的房间数、织布机数甚至机器的总马力,都在一些国家被当作小企业的标准。相对而言,这些标准倒是有易于评价和统计的好处。

### 五、地位标准

所谓的地位标准,是指根据企业的市场地位对企业进行分类。从这个角度,研究中小企业问题,主要是基于以下的事实:即规模大的企业往往容易取得市场支配地位,如果它们滥用市场支配地位,就会形成垄断。这显然对市场运行和经济发展是极为不利的。因此,从保护竞争、维护市场的角度看,一定要使中小企业占有一定的比重。只有这样,才会形成有效的市场竞争,才能形成真正意义上的市场经济。这就自然而然地产生了一个问题,即政府应该在政策上对中小企业进行扶持和保护。可见,从理论上讲,谈扶持和发展中小企业,其真正的含义是扶持、发展在市场上由于规模原因而处于劣势的中小企业,而绝不是泛泛地指扶持和发展一般的中小规模的企业。美国、西欧等重视中小企业发展,主要是出于市场竞争的考虑。相应地,它们对“中小企业”的理解也主要侧重于“地位标准”。例如,美国1953年颁发的《中小企业法》规定,“凡是独立所有和经营,并在某事业领域不占支配地位的企业,均属中小企业。”其常用的指标有两个:一是将每一行业中占90%的较小规模的企业定义为中小企业,二是将每一行业总销售额中占75%的较小规模的企业定义为中小企业。

综合各国对中小企业的定义,可以从定性和定量两方面进行划分。定性的指标有企业所有权、经营权的归属,企业的融资方式及企业在所处行业中的地位等等,定量的指标则主要包括

企业雇员人数、实收资本额、资产总值、营业额等。多数国家和地区在界定中小企业的指标选用上注重的是量的指标而非质的指标,有些国家和地区把质的指标与量的指标共同使用,目的在于使政府的中小企业扶持政策在实施时获得更大的弹性空间;在量的指标选取上,雇员人数是各国和地区普遍选用的指标,其次是年销售额,这两项指标具有统计简便、包容性强、易于比较的特点,同时也能够反映出产业结构和市场结构的特点。不同国家和地区在同一指标的量的规定上明显不同,严格或宽松在很大程度上与该国家和地区政府中小企业政府中扶持方式的特点相关。欧美国家的中小企业扶持政策相对消极,主要致力于确保市场机制的自由运作,消除中小企业发展面临的障碍等,所以界定标准较为严格。而亚洲各国(地区),尤其是日本、韩国和我国台湾地区等,因政府(或当局)介入对中小企业的扶持,优惠政策颇多,相应地中小企业的界定较为宽松。另外,各国经济规模的大小、发展的程度等等也是影响量化指标确定的因素。

综上所述,世界各国和地区中小企业的定义及标准林林总总,有些甚至是相互矛盾的,在一个国家内部,关于中小企业的定义也在随着实践的发展而不断进行修改和完善。因此,如何认识这些问题,最终给出科学的小企业标准,或给出制定小企业标准的科学依据,就是一个重要的理论和现实问题。中小企业成为焦点问题,实际上是从19世纪70年代后期开始的。随着现代大机器生产的发展和发达国家对世界市场争夺的加剧,自由竞争经济逐渐向垄断经济过渡。突出表现在,在许多领域产生了具有垄断地位的大型、超大型企业,小企业的生存环境急剧恶化。以1890年美国通过的《谢尔曼反托拉斯法》为标志,政府开始对中小企业的生存和发展予以特别的关注。20世纪以来,