

中國大陸經濟問題探索系列 A10

兩岸中小企業發展 的比較研究

于宗先、王金利、薛譽華 著

F226.3
2018

兩岸經濟研究系列 A10

兩岸中小企業發展的比較研究

◎于宗先、王金利、薛譽華 著



喜瑪拉雅研究發展基金會 出版

兩岸中小企業發展的比較研究

中國民國九十六年六月出版

著者：于宗先、王金利、薛譽華

出版／發行：喜瑪拉雅研究發展基金會

地址：台北市復興北路 167 巷 9 樓之 1

電話：(02)28448282

傳真：(02)27185850

網址：www.himalaya.org.tw

E - m a i l : hmfedtion@himalaya.org.tw

印刷：秀威資訊科技股份有限公司

* 本書如有缺頁、破損、裝訂錯誤，請寄回更換 *

版權所有 翻印必究

定價：新台幣 600 元

序

儘管每個國家都有中小企業，但中小企業對一般開發中國家的經濟發展尤其重要，它不僅為剩餘的勞力及無業者創造較多的就業機會，改善了他們的生活，免除凍餒之苦，而且對維持社會秩序也提供了安定的力量。所以，每個國家的政府，只要政局獲得穩定，多關心並照顧奠定社會經濟基礎的中小企業。台灣是如此，而採取改革開放政策的中國大陸也開始照顧中小企業的發展。

中小企業對國家、社會既然如此重要，對它確有研究的必要。我們研究中小企業的主要目的是在探討(1)在什麼環境之下，才有中小業的存在與發展？(2)中小企業既多且雜，可說參差不齊，為什麼有的小企業會蛻變成中型企業，再由中型企業蛻變成大型企業；有的則如泡沫一樣，很快就會消失？(3)中小企業發展的必要條件是什麼？(4)政府能為中小企業作些什麼輔導工作。在台灣，對於台灣中小企業的研究，不但有很多論文發表，近年來也有專書問世。在大陸，最近十年來，始有專書出版。但對於中小企業發展歷程作系統研究的，比較少見；至於對大陸和台灣的中小企業發展作比較研究的著作迄未發現。

1978年以前，大陸是以計劃經濟為核心的經濟制度。在這種制度之下，所有企業不是國有的，就是公有的，沒有民營企業存在。中共政府所重視的是大型國有企業，對中小企業所重視程度較差，它們是被安排在由政府機構管轄的體制之下，它們受命於管理階層的分配，本身完全沒有自主權。因為彼此間沒有競爭，也就沒有任何進步；由於都是官方安排的，服務態度奇差。它們沒有發展問題，管理階層一紙命令，就可決定它們的存廢。在這種制度下，可完全沒有中小企業所具有那種堅忍不拔，跌倒了再爬起來的精神。不過，自改革開放以來，類似中小企業形態的企業如雨後春筍般的出現，它們是個體，由地方人民公社生產大隊蛻變而來的鄉鎮企業、團體企業、合夥企業等。直到中共政府於1992年對國有企業改革採取「抓大放小」政策，許多國有中小企業才紛紛蛻變為民營中小企業，這使大陸中小企業的陣容大幅增大。由於「盈虧

自負」，它們發展的極快。有些經營電子資訊業或家電業的中小型企業竟發展成為蜚聲國際的大型企業。在 1984 年才創業的海爾公司是個小企業，在 1990 年代初期去深圳發展的富士康公司（即台灣的鴻海公司），它們也是小型企業。是最典型的代表。

至於台灣的中小企業，它們是台灣經濟發展的大功臣。在 1970 年以前，台灣沒有幾家像樣的大型企業。在那時，台塑是中型企業，1950 年以前，也是小型企業，到 2000 年便成為台灣企業界舉足輕重的大型企業。類似的例子不勝枚舉。最可敬的，是在 1980 年代以前，在海外為台灣開拓國際市場的主要是中小企業；在解決產業升級所留下的失業問題，多由中小企業來承接。在 1990 年前後，台灣泡沫經濟發生，新台幣大幅升值，勞工短缺，工資大幅上升，出口競爭力降低，部分製造業的中小企業為了生存，不得不出走海外。在當時，因歇業或關廠，曾留下一些失業的人。當它們在大陸立足之後，便與國內的公司進行「台灣接單，大陸出貨」的模式。近幾年來，它們又與台灣大型企業建立起供應鏈的關係，使台灣的大型企業享受到台商在大陸及越南所握有的比較優勢，得在國際市場享有競爭力。台灣的中小企業自始即享受到自主權，在經營上不受政府的管理。因為彼此之間形成競爭局面，這對提高產品品質和服務滿意度有很大的貢獻。

本書之完成是根據一個撰書計畫；而這個撰書計畫是由喜瑪拉雅基金會所支持的。在這個計畫中，我們已完成三本書：即「兩岸農地利用問題」、「兩岸股市面面觀」和「國有企業與公營事業的比較研究」。在這裡，我們不能不感謝該基金會的負責人韓效忠先生，因為若無他的鼎力支持，這四種書不可能問世。

對於這個撰書計畫中，每本書的撰寫是這樣安排的。整個計畫由于宗先負責策劃，撰書的人包括大陸學者負責大陸部分，台灣學者負責台灣部分，于宗先綜其成，包括撰寫導論、比較分析、政策平議和結論。就本書而言，我們邀請到中國技術大學的講座教授王金利，他負責撰寫台灣的中小企業發展。王教授曾同于宗先撰寫過台灣中小企業的成長，他對台灣中小企業發展瞭解很深。但這本書脫出該書窠臼，在佈局上另有創新；並增加中小企業在大陸一章；大陸部分，邀請到蘇州大學的薛譽華教授，他對大陸中小企業之發展有深入的研究。對於撰寫這本書的分工，第一篇為導論，由于宗先撰寫；第二篇是從第二章到第八章為台灣中小企業發展是由王金利教授撰寫；第三篇是從第九章到第十四章，為大陸中小企業發展，由薛譽華教授撰寫，第四篇是從第十五章到第十七章，為比較分析，由于宗先撰寫。

在撰書計畫進行之初，我們曾聚在一起討論過本書的章節。書稿完成後，為避免不必要的誤解及表達上的謬誤，我們在蘇州特別邀請到萬解秋教授、羅正英教授、夏

永祥教授評審，然後再聚在一起討論修改或補刪的地方；同時，我們在台灣，也邀請三位專家來評審，他們是陸民仁教授、周添城教授、薛立敏教授。對他們所提出的意見，除應修應改外，我們再作最後的校訂。

除此，我們藉此機會感謝同仁黃國樞先生的再三校閱，對此書稿所花的心血與時間，以及胡美雲小姐彙整及打字所付出的辛勞。倘本書仍有錯誤謬見，是作者的責任，尚祈海內外同道，不吝指教。

作者

于宗先

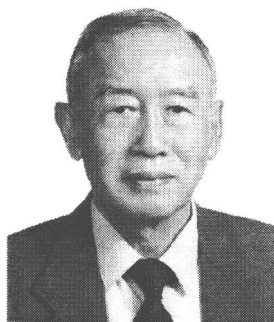
王金利 謹識

薛譽華

2007年1月

關於作者

于宗先



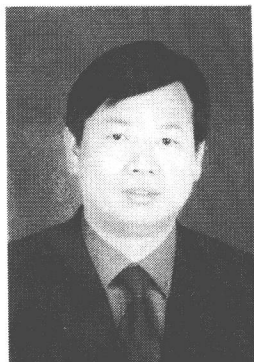
中央研究院院士。美國印地安那大學經濟學博士，美國麻省理工學院研究。曾任國立台灣大學經濟系教授，中央研究院經濟所所長，中央研究院評議員，中華經濟研究院院長，並兼任中央政府經濟、教育、統計、研究等部門顧問、諮詢委員及委員。研究專長為經濟預測、國際貿易及兩岸經濟發展等。主要著作包括《經濟預測》、《當代中國對外貿易》、《突破經濟觀念中的繭》、《經濟挑戰的回響》、《經濟發展啟示錄》、《蛻變中的台灣經濟》、《台灣泡沫經濟》、《台灣的故事：經濟篇》、《台灣經濟發展的困境與出路》、《全國總供需估測：回顧與展望》、《台灣通貨膨脹》、《泡沫經濟與金融危機》、《大陸經濟台灣觀》、《台灣中小企業的成長》、《台灣土地問題》、《浴火中的台灣經濟》、《一隻看得見的手》、《兩岸農地利用》、《兩岸股市面面觀》、《龍頭到龍尾—台灣經濟何去何從》和《台灣金融體制之演變》等專書，主編中英文經濟專書 30 餘種，及發表學術性中、英文論文 170 多篇。

王金利



現任中國科技大學講座教授。國立中興大學經濟學系學士、碩士，中國文化大學經學研究所博士，美國哈佛大學訪問學者。曾任中央研究院經濟所副研究員，中興大學法商學院經濟學系與財政學系教授及財政學系主任，國立台北大學財政學系教授，中央政府經濟、農業等部門諮詢委員及委員。山東大學經濟研究中心特聘教授。研究專長與興趣為個體經濟、經濟發展、金融、漁業經濟與兩岸經貿等。主要著作包括《台灣人口因素對家庭消費型態之影響》、《我國海水及新興養殖魚類發展之經濟分析》、《台灣泡沫經濟》、《台灣通貨膨脹》、《泡沫經濟與金融危機》、《建構周延合理的社會福利制度》、《台灣中小企業的成長》、《台灣土地問題》、《一隻看得見的手》和《台灣金融體制之演變》等專書。曾在國內、外學術性刊物發表中、英文論文 60 多篇。

薛譽華



薛譽華，男，1965 年 10 月生，江蘇省丹陽市人，副教授。1987 年本科畢業於蘇州大學財政系獲學士學位；1998 年獲蘇州大學經濟學碩士學位；2004 年獲遼寧大學國際經濟學院經濟學博士學位。現任職於蘇州大學商學院金融系。

長期從事財政金融教學與理論研究工作，主持和參與多項國家級和省級社會科學課題研究，三次獲省和市級哲學社會科學優秀成果獎。出版《金融擴張論》、《各國中小企業政策性金融體系比較》、《擴張與收縮》、《國有資本經營和資產管理》等專著、教材 10 餘部，在《世界經濟》、《中國軟科學》、《財貿經濟》、《金融研究》、《經濟管理》等刊物發表論文 20 多篇。

摘要

在市場經濟沐浴下成長的台灣中小企業，及在經改與開放後崛起的大陸中小企業，不僅為社會創造了大量的就業機會，使農村剩餘勞力得到些紓解，而且也成為斬荊披棘，克服萬難，拓展對外貿易的尖兵。本書主旨是在探討兩岸中小企業成長的歷程及其所遭遇的挫折，同時也指出兩岸政府對待中小企業的態度與作法。兩岸中小企業最大的困難是融資問題及難以擺脫的家族式經營模式，而最需要的是自由發展與不受限制的環境。試看今日能雄霸一方的大企業，它的幼年多是中小企業。兩岸許多大企業成功的案例告訴我們：唯能逆流而上，躍過龍門的，才有這個蛻變的機會。

目次

第一篇	導論	1
第一章	導論	1
第一節	為什麼要探討兩岸中小企業的發展	1
第二節	中小企業與社會環境	8
第三節	撰寫本書的預期成果	9
第四節	本書的佈局	12
第二篇	台灣中小企業發展	13
第二章	台灣中小企業的地位與組織型態	13
第一節	台灣中小企業的定義與其演變	13
第二節	台灣中小企業的家數與比重	21
第三節	台灣中小企業的組織型態與結構	25
第四節	台灣中小企業在經濟中的地位	34
第三章	台灣中小企業成長的意義	49
第一節	微觀企業體的蛻變與成長	49
第二節	宏觀企業的繁衍與新企業的注入	64
第四章	台灣中小企業的經營	71
第一節	台灣中小企業的經營環境	71
第二節	台灣中小企業的產銷	77
第三節	台灣中小企業的生產技術與研發	84

第五章	台灣中小企業的資金籌措與融資	91
第一節	台灣中小企業資金籌措的管道.....	92
第二節	銀行信用的分配.....	101
第三節	台灣中小企業的政策性融資與信保基金.....	107
第六章	台灣中小企業與大企業	115
第一節	企業的合作經營.....	115
第二節	產業網絡.....	119
第三節	台灣中小企業與大企業的關係：中衛體系.....	124
第四節	企業間之合作：機械業的案例.....	130
第七章	台灣中小企業發展的輔導政策	141
第一節	台灣中小企業發展輔導政策形成的歷史背景.....	141
第二節	台灣中小企業發展輔導政策的歷程.....	143
第三節	台灣中小企業的輔導體系.....	147
第四節	政府的其他服務事項與政策措施.....	159
第八章	台灣中小企業在大陸	165
第一節	台商西進的環境因素.....	165
第二節	台商大陸投資狀況.....	170
第三節	台商經營狀況與策略.....	180
參考文獻		190
第三篇	大陸中小企業發展	195
第九章	大陸中小企業的地位與組織形態	195
第一節	大陸中小企業的界定.....	195
第二節	大陸中小企業發展特徵分析.....	198
第三節	大陸中小企業在經濟社會中的地位.....	204
第四節	大陸中小企業的組織形態.....	208
第五節	大陸對中小企業地位的認同歷程.....	213

第十章	大陸中小企業經營組織與管理模式	219
第一節	大陸中小企業產銷總體情況分析.....	219
第二節	大陸非公有制經濟產銷情況分析.....	225
第三節	大陸中小企業競爭能力分析.....	227
第四節	大陸中小企業經營管理模式.....	230
第五節	完善中小企業經營管理制度的相關對策.....	236
第十一章	大陸中小企業融資	241
第一節	現有主要融資管道.....	241
第二節	商業銀行中小企業貸款障礙分析.....	248
第三節	大陸信用擔保機構運行障礙分析.....	251
第四節	大陸中小企業融資困境依舊.....	253
第十二章	大陸成長型中小企業的發展	257
第一節	大陸成長型中小企業的發展.....	257
第二節	大陸成長型中小企業發展現狀分析.....	262
第三節	大陸成長型中小企業發展中存在的主要問題.....	273
第四節	提升大陸成長型中小企業競爭力的相關對策.....	276
第十三章	大陸中小企業發展的輔導政策	281
第一節	大陸中小企業發展環境的現狀.....	281
第二節	大陸促進非公經濟發展輔導政策現狀.....	287
第三節	大陸中小企業輔導政策存在的問題.....	289
第四節	優化大陸中小企業輔導政策的戰略思考.....	293
第十四章	大陸中小企業發展與環境變遷	299
第一節	加入 WTO 大陸中小企業面臨的挑戰.....	299
第二節	全球化背景下大陸中小企業對外直接投資.....	303
第三節	資訊化背景下大陸中小企業資訊化建設.....	312
參考文獻		322

第四篇	比較與結論	325
第十五章	比較	325
第一節	中小企業發展的源頭、定義及其重要性.....	325
第二節	中小企業在經濟發展中的地位.....	328
第三節	中小企業的特質與成長模式.....	330
第四節	中小企業輔導政策.....	332
第五節	中小企業融資問題.....	333
第六節	中小企業信保基金之建立.....	335
第七節	中小企業與大企業.....	336
第八節	中小企業的海外投資.....	337
第九節	中小企業與科技業發展.....	338
第十節	加入 WTO 與中小企業發展.....	339
第十一節	在大陸的台商：中小企業.....	340
第十六章	兩岸政府的政策平議	343
第一節	時代在改變，環境亦在改變.....	343
第二節	新局面與新挑戰.....	344
第三節	政府輔導政策平議.....	346
第四節	中小企業規範問題.....	350
第十七章	結論	351

圖目次

圖 2.1	製造業中小企業資本額的認定標準	16
圖 2.2	服務業中小企業營業額的認定標準	19
圖 3.1	各產業別產值佔製造業產值之比例	66
圖 6.1	企業之間合作的組織結構關係	117
圖 6.2	產業網絡結構圖	121
圖 6.3	中衛中心推動中衛合作體系運作模式	127
圖 6.4	中衛中心推動中衛合作體系推動架構圖	128
圖 6.5	電氣箱鈹金生產之網絡結構圖	132
圖 6.6	電氣箱鈹金生產網絡之結構轉型圖	132
圖 6.7	鑄件加工之網絡結構圖	133
圖 6.8	機架加工之網絡結構圖	133
圖 6.9	萬丈光芒型協力網絡之轉型圖	134
圖 6.10	眾星拱月型協力網絡之轉型圖	134
圖 6.11	先偉機械星狀網絡結構圖	136
圖 6.12	俊毓、鉅揚、鉅大之互動關係網絡結構圖	137
圖 6.13	友嘉物流網絡與協力廠星狀網絡結合圖	139
圖 7.1	中小企業輔導體系與其主辦機構	147
圖 7.2	馬上解決問題中心服務作業流程	160
圖 10.1	2002 年與 1996 年大陸個私經濟從業結構比較（%）	221
圖 12.1	成長型中小企業規模分佈特徵的變動狀況	264
圖 12.2	2004 年成長型中小企業的地區分佈狀況	266
圖 12.3	500 家最佳成長性中小企業集中的省份	267
圖 14.1	2003 年大陸與發達國家對外直接投資情況比較（億美元）	304
圖 14.2	大陸企業世界各地覆蓋程度（覆蓋比率%）	305
圖 14.3	2003 年大陸對外直接投資企業行業分佈	305

表目次

表 2.1	製造業與礦業及土石業依資本額定義的中小企業	17
表 2.2	服務業依營業額定義的中小企業	18
表 2.3	依經常雇用員工數定義的中小企業	20
表 2.4	台灣地區中小企業的家數與比例	23
表 2.5	2004 年企業經營年數之家數比例	24
表 2.6	台灣中小企業組織型態之結構	26
表 2.7	台灣企業實收資本額按資本大小分布結構	28
表 2.8	台灣全體中小企業縣市分布	31
表 2.9	台灣製造業中小企業縣市分布	32
表 2.10	台灣商業中小企業縣市分布	33
表 2.11	中小企業的產值	35
表 2.12	中小企業銷售額與其比重	36
表 2.13	中小企業銷售額中的各產業銷售額	38
表 2.14	中小企業就業人數	39
表 2.15	中小企業就業中各產業就業人數	40
表 2.16	中小企業受雇員工人數	42
表 2.17	中小企業受雇人數中各產業受雇人數	42
表 2.18	中小型製造業與貿易商出口值	45
表 2.19	企業銷售額中內外銷情形	46
表 3.1	在 1990 年代台灣資訊電子廠商轉型經營實例	54
表 3.2	台灣企業升級案例	56
表 3.3	台灣企業轉型升級案例	57
表 3.4	喬山公司發展歷程	63
表 3.5	台灣製造業中小企業各業別家數及其比重	69
表 4.1	影響企業經營之環境因素	75
表 4.2	企業轉型型態	80
表 4.3	中小企業海外產業分工關係	80

表 4.4	中小企業主要生產策略.....	82
表 4.5	生產過程中所遭遇的困難.....	82
表 4.6	主要行銷策略	83
表 4.7	行銷所遭遇的困難.....	84
表 4.8	生產技術主要來源.....	87
表 4.9	企業從事研發與其經費比例.....	88
表 4.10	企業從事研發型態.....	89
表 4.11	從事研發所面臨的困難.....	90
表 4.12	在研發上希望政府協助項目	90
表 5.1	中小企業與大企業外借與自有資金之比重	93
表 5.2	中小企業與大企業的負債、淨值及其結構.....	94
表 5.3	2004 年大中小企業的負債、淨值及其結構.....	96
表 5.4	製造業營運或投資所需資金來源（複選）	99
表 5.5	製造業資金取得困難點.....	101
表 5.6	台灣銀行與外商銀行對中小企業放款餘額與所佔比例	102
表 5.7	台灣一般銀行對中小企業放款餘額與所佔比例.....	103
表 5.8	台灣新銀行對中小企業放款餘額與所佔比例	104
表 5.9	台灣中小企業專業銀行對中小企業放款餘額與所佔比例	105
表 5.10	中小企業信用保證基金歷年保證業務狀況.....	110
表 5.11	中小企業信保基金保證件數.....	112
表 5.12	中小企業信保基金保證金額.....	113
表 5.13	2004 年製造業各產業信保基金保證情形	114
表 6.1	1996 年調查企業之間最佳合作方式.....	118
表 6.2	2000 年中衛合作體系登錄狀況.....	129
表 6.3	友嘉工具機與協易機械協力網絡體系之實證廠商資料	130
表 6.4	實證企業中心廠與協力廠之互動關係.....	131
表 6.5	中小型機械廠商之基本資料.....	135
表 6.6	眾企業連結型實證廠商之星狀網絡結構彙總表	136
表 7.1	中小企業輔導體系的主辦機構與輔導單位.....	148
表 7.2	中小企業輔導體系的任務、內容與對象.....	150
表 7.3	經濟部所屬單位預算用於中小企業之輔導金額.....	158
表 8.1	台商投資大陸的動機（複選）	169

表 8.2	1979-2005 年 10 月大陸引進外資.....	173
表 8.3	台灣核准對外投資.....	174
表 8.4	台商對大陸投資金額統計.....	175
表 8.5	台商對大陸各省投資.....	176
表 8.6	台商經核准對大陸行業間接投資.....	178
表 8.7	東莞市台商投資企業協會 2004 年會員產業結構.....	179
表 8.8	大陸台商最主要的投資型態（複選）.....	180
表 8.9	大陸台商最主要的經營困難（複選）.....	182
表 8.10	大陸台商營業額佔國內外企業營業總額比率之家數結構比.....	183
表 8.11	大陸台商最主要的行銷方式（複選）.....	183
表 8.12	大陸台商最主要的技術來源（複選）.....	184
表 8.13	大陸台商最主要的產品與台灣公司產品的關係（複選）.....	185
表 8.14	最主要海外台商生產原料進貨來源年度比較.....	187
表 8.15	最主要海外台商所需生產零組件與半成品進貨來源年度比較.....	188
表 9.1	2002 年大陸規模以上工業企業基本資料和比重.....	199
表 9.2	2003 年大陸規模以上工業企業基本資料和比重.....	199
表 9.3	各地區規模以上工業企業單位數和工業總產值（2003 年）.....	201
表 9.4	大陸中小企業發展地區所占比重差異.....	202
表 9.5	2002 年大陸規模以上工業企業平均產出規模比較.....	203
表 9.6	2003 年大陸規模以上工業企業平均產出規模比較.....	203
表 9.7	2001-2004 年大陸中小工業企業的發展狀況.....	205
表 9.8	2001-2004 年大陸不同經濟成份投資情況.....	209
表 9.9	2001-2004 年大陸不同經濟成份投資結構分析.....	209
表 9.10	2003 年規模以上非國有工業企業的總體情況.....	212
表 10.1	1999-2002 年不同經濟成份城鎮就業變動情況.....	220
表 10.2	城鎮私營企業和個體就業人數.....	220
表 10.3	大陸全部國有及規模以上非國有工業企業數量統計.....	221
表 10.4	大陸全部國有及規模以上非國有工業企業總產值.....	222
表 10.5	全部國有及規模以上非國有企業增加值和資產.....	222
表 10.6	不同企業百元資產實現增加值比較.....	223
表 10.7	全部規模以上非國有工業產品銷售收入與利潤總額.....	224
表 10.8	不同規模企業銷售利潤率.....	224