

ZHONG XIAO QI YE GAI GE FA ZHAN SI WU

中小企业 改革发展实务

- 股份合作制改组中的问题与对策
- 兼并的程序和要点
- 拍卖的方法和步骤
- 破产中的难点与案例分析
- 中小企业的发展战略
- 技术进步与资金融通

中国经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业改革发展实务/齐勇锋主编. — 北京: 中国经济出版社, 1998.6

ISBN 7-5017-4391-6

I. 中… II. 齐… III. ①中小企业-经济体制改革-研究-中国②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 (98) 第 13816 号

中国经济出版社出版发行
(北京市百万庄北街 3 号)

邮编: 100037

中国建筑工业出版社密云印刷厂印刷 · 新华书店北京发行所发行

32 开本: 850×1168 毫米 1/32 21 印张 500 千字

1998 年 5 月第 1 版 1998 年 5 月第 1 次印刷

印数: 0001—5000

ISBN 7-5017-4391-6/F·3355

定价: 38.00 元

《中小企业改革发展实务》编委会名单

顾问：杨启先 王 潼 杨德向 罗廷贵

主 编：齐勇锋

副主编：祝恒健 刘元春

编 委：（以姓氏笔划为序）

方 敏 王 萍 庄一钧 刘元春 齐勇锋

齐桂珍 朱 戎 李宝元 陈义兵 陈建红

庞 铁 周宁原 曹金彪

编委会秘书：庄一钧

序 言

十四届三中全会以来，在国有大型企业进行现代企业制度试点的同时，各级政府采取多种措施放开搞活中小企业，积累了大量鲜活的经验。根据中央“抓大放小”的战略决策，认真研究这些经验，对于加快推进国有企业改革将会有所助益。

“抓大放小”战略的提出有一个过程。1993年十四届三中全会的《决定》就已形成抓大放小的改革思路。《决定》指出国有大型企业改革的方向就是推行现代企业制度，实行规范的公司制，而一般中小型国有企业可以采取包括股份合作制和出售在内的多种改革形式。1995年十四届五中全会的《建议》则正式提出了“抓大放小”的战略布署。《建议》提出要着眼于搞好整个国有经济，通过存量资产的流动和重组，对国有企业实施战略性改组，“搞好大的，放活小的”。1997年，江泽民同志在十五大的报告中再次提出把国有企业改革同改组、改造、加强管理结合起来。要着眼于搞好整个国有经济，抓好大的，放活小的，对国有企业实施战略性改组。这就是“抓大放小”战略的由来。

什么是“抓大放小”？江泽民同志曾有过精辟的阐述，这就是“以市场和产业政策为导向，集中力量抓好一批国有大型企业和企业集团，放开搞活一般国有小型企业，以利于更好地发挥国有经济在国民经济中的主导作用。”

因此，我们应该从两个方面来理解“抓大放小”的涵义。

一是从优化国有资本结构来看，要通过存量资产的流动和重组，使国有资本流动起来。国有经济的摊子不必铺得太大，国有资本可以退出一般中小企业，使有限的国有资本向规模效益较好、技术水平相对先进的大型企业集中，更好地发挥国有大型企业的主导和骨干作用，进而参与国际竞争。

二是从推进企业制度改革的角度来看，要通过企业改制，使公有制和多种经济成分共同发展。中央和省、市政府要集中精力抓好大型骨干企业的改组，在本世纪末初步建立起现代企业制度。量大面广的中小企业则既无必要也不可能全都实行公司制，按照“三个有利于”的原则自主选择改制形式。有的改变产权制度，有的改变经营方式，有的实行不同程度的联营，因企而异，不搞一刀切。

“抓大”与“放小”尽管在具体政策和操作方法上有诸多不同，但两者有许多共同点：一、改革的目的是为了实现“两个根本转变”，发展壮大公有制经济；二、改革的方向都是建立现代企业制度，大多采用有限责任制度；三、两者都是要进行企业结构调整的，调整都要服从产业政策；四、两者都要转换企业机制，充分发挥市场机制的作用。

“抓大放小”体现的是分类指导的原则。企业的大与小只是相对的概念，不可完全按行业标准来区别对待，更不能误以为大的一概保护，小的放弃不管。一般而言，大型企业实行公司制，通过资本营运进行资本存量调整和增量扩张。对于投资失误、经营不善、资不抵债的，有的也要实行关、停、并、转、卖。有的中小企业也要给予更多的关注，如其中的高科技企业、新兴企业、县区骨干企业、公益性企业和促进就业的企业，也要给以必要的政策扶持，有的也可以搞公司制，发展为小型巨人。

几年来，在“抓大放小”战略的指导下，中央和省、市政府

着重抓好百户大型企业建立现代企业制度试点，已经形成一套较为完整而规范的操作办法，取得了显著成效。再过三年有望使大多数大型骨干企业建立起现代企业制度。与此同时，各级地方政府采用多种方式推进中小企业改革，也取得了突破性的进展。许多地方，中小企业改制面已达 60%~80%。与大企业相比，中小企业改革的形式和途径更是丰富多彩，各显特色。目前专门介绍中小企业改革经验的书刊尚不多见，国家体改委经济体制改革研究院和首都高校的一批研究人员共同编写了这一本小册子，把他们在研究和实践中探讨中小企业改革经验、规律的心得奉献给读者，希望批评指正。

杨启先

1998 年 4 月 20 日

目 录

序 言

第一篇 总 论 篇

第一章 中小企业概述	3
第一节 中小企业的内涵与特点.....	3
第二节 中小企业的地位与作用.....	9
第二章 中小企业改革的思路、目标与基本原则	16
第一节 中小企业的改革进程及其总体思路的确立	17
第二节 中小企业改革的目标与方向	26
第三节 中小企业改革的基本原则	32
第三章 中小企业面临的主要问题与改制形式的选择	40
第一节 中小企业面临的主要问题	40
第二节 中小企业改革的主要形式	47
第三节 中小企业改制形式的选择	52

第二篇 改 革 篇

第四章 股份合作制概述	59
第一节 股份合作制的基本内涵	59
第二节 股份合作制的历史发展	68
第三节 股份合作制在中小企业改革中的地位和作用 ...	77
第五章 股份合作制企业的设立与运作	83
第一节 股份合作制企业的设立	83

第二节	改组企业的产权界定	90
第三节	股份合作制企业的股权设置	94
第四节	股份合作制企业的治理结构	98
第五节	股份合作制企业的收益分配	105
第六章	股份合作制改组中的问题与对策	108
第一节	产权界定问题与对策	108
第二节	股权设置问题与对策	115
第三节	管理及分配方面的问题与对策	123
第四节	外部环境改善问题	130
第七章	中小企业改革中职工持股会的设立与运作	134
第一节	职工持股会的性质和作用	134
第二节	职工持股会的设立与法律责任	142
第三节	职工持股会的运作及制度规范	147
第八章	中小企业改组为有限责任公司的途径与运作	153
第一节	有限责任公司的概念和设立	153
第二节	有限责任公司的组织管理制度和运作	158
第三节	中小企业改组为有限责任公司的途径和 操作要点	161
第九章	中小企业改组为股份有限公司的途径与运作	167
第一节	股份有限公司的概念	167
第二节	股份有限公司的设立	170
第三节	股份有限公司的运作	176
第四节	上市公司的操作要点	188
第十章	中小企业兼并实务	202
第一节	企业兼并的内涵和作用	203
第二节	中小企业兼并的原则、条件与方式	207
第三节	中小企业兼并的程序与要点	215

第四节 中小企业兼并中的难点分析·····	221
第十一章 中小企业拍卖实务 ·····	235
第一节 拍卖和企业拍卖的基础知识·····	235
第二节 中小企业实行拍卖的前提和原则·····	242
第三节 中小企业拍卖的方法和步骤·····	244
第四节 中小企业拍卖过程中的要点和难点分析·····	246
第十二章 中小企业破产实务 ·····	250
第一节 破产制度的产生及其现实意义·····	250
第二节 企业破产的条件及其有关政策·····	254
第三节 企业破产的程序·····	257
第四节 中小企业破产中的难点及案例分析·····	262
第十三章 中小企业租赁经营实务 ·····	272
第一节 租赁和企业租赁的基本概念·····	272
第二节 企业租赁经营的性质和作用·····	276
第三节 企业租赁经营的程序及其操作要点·····	278
第十四章 中小企业联合实务 ·····	295
第一节 中小企业联合概述·····	296
第二节 中小企业联合的操作要点·····	305
第十五章 中小企业承包经营与委托经营 ·····	317
第一节 中小企业的承包经营·····	317
第二节 中小企业的委托经营·····	324
第十六章 中小企业改革与市场体系建设 ·····	333
第一节 中小企业改革与市场体系间的关系·····	333
第二节 我国市场体系的现状及其对中小企业 改革的影响·····	338
第三节 市场体系的建设和完善及其对策分析·····	348
第十七章 中小企业与社会保障制度的改革 ·····	354

第一节	社会保障制度的基本内容及其作用·····	354
第二节	关于城镇职工养老保险制度的现状·····	359
第三节	关于职工医疗保障制度改革·····	364
第四节	关于失业保险制度改革·····	372
第五节	关于建立城市居民最低生活保障制度·····	376
第六节	中小企业在社会保障方面可采取的对策·····	379

第三篇 发 展 篇

第十八章	中小企业的发展战略·····	387
第一节	发展战略概述·····	387
第二节	发展战略的内容·····	392
第三节	发展战略的类型·····	409
第四节	发展战略的管理·····	411
第十九章	中小企业发展与管理创新·····	417
第一节	管理创新的内涵及其作用·····	417
第二节	我国中小企业管理现状及其存在的问题·····	420
第三节	中小企业进行管理创新的途径·····	425
第二十章	中小企业的技术进步·····	435
第一节	企业的技术开发·····	435
第二节	企业的技术引进·····	440
第三节	企业的技术改造·····	444
第四节	推进企业进步的途径·····	453
第二十一章	中小企业发展与资金融通·····	466
第一节	中小企业可以利用的融资途径和方式·····	466
第二节	我国中小企业融资的现状及其存在的问题·····	472
第三节	中小企业融资的对策分析·····	478
第二十二章	中小企业的市场开拓·····	488

第一节 中小企业发展与市场开拓的关系·····	488
第二节 中小企业如何进行国内市场开拓·····	493
第三节 中小企业国际市场开拓问题及对策分析·····	502

附 录

〔1〕 中华人民共和国公司法 ·····	517
〔2〕 国家经贸委关于放开搞活国有小型企业的意见 ·····	556
〔3〕 国家体改委关于积极推进国有小型企业改革的意见 ·····	560
〔4〕 国家体改委关于加快国有小企业改革的若干意见 ···	563
〔5〕 国家体改委关于发展城市股份合作制企业的指导 意见 ·····	567
〔6〕 中华人民共和国合伙企业法 ·····	572
〔7〕 中华人民共和国乡镇企业法 ·····	583
〔8〕 关于企业兼并的暂行办法 ·····	589
〔9〕 财政部关于企业兼并有关财务问题的暂行办法 ·····	594
〔10〕 中华人民共和国破产法(试行) ·····	597
〔11〕 国务院关于在若干城市试行国有企业破产有关 问题的通知 ·····	604
〔12〕 国务院关于在若干城市试行国有企业兼并破产 和职工再就业有关问题的补充通知 ·····	608
〔13〕 财政部关于企业兼并有关财务问题的暂行规定 ·····	616
〔14〕 财政部关于国有企业试行破产有关财务问题的 暂行规定 ·····	619
〔15〕 劳动部关于全面实施《再就业工程》的通知 ·····	624
〔16〕 国家经贸委、国家教委、劳动部、财政部、卫生部 关于若干城市分离企业办社会职能分流富余人员	

	的意见	627
[17]	国家体改委、财政部、国资局关于出售国有小型企业产权的暂行办法	633
[18]	财政部关于出售国有小型企业产权财务处理的暂行规定	637
[19]	全民所有制工业企业承包经营责任制暂行条例	640
[20]	国务院关于修改《全民所有制工业企业承包经营责任制暂行条例》第二十一条的决定	647
[21]	全民所有制小型工业企业租赁经营暂行条例	648
[22]	国务院关于修改《全民所有制小型工业企业租赁经营暂行条例》第二十二条的决定	655
	后记	656

第一篇 总 论 篇

在社会主义初级阶段，围绕发展社会生产力这个根本任务，要把改革作为推进建设有中国特色社会主义事业各项工作的动力。改革是全面改革，是在坚持社会主义基本制度的前提下，自觉调整生产关系和上层建筑的各个方面和环节，来适应初级阶段生产力发展水平和实现现代化的历史要求。把社会主义同市场经济结合起来，是一个伟大创举。这就需要积极探索，大胆试验，尊重群众的首创精神；需要深化改革，解决体制转变中的深层次矛盾和关键问题；需要扩大开放，吸收和借鉴世界各国包括资本主义发达国家的先进技术和管理经验。

——摘自江泽民同志在中国共产党第十五次全国代表大会上的报告

第一章 中小企业概述

加快中小企业的发展和提高，不论在发达国家还是新兴工业化国家、发展中国家，都是一个长期的重要任务。自新中国成立到改革开放以来，我国进行了大规模的工业建设，陆续建成并投产了一批又一批大型企业。同时，中小企业一直是国民经济的重要组成部分，在整个国民经济发展中占有重要的地位。

随着国有企业改革的不断深化，党中央提出“抓好大的，放活小的”的战略部署，表明我国中小企业的改革进入到一个新的阶段。如何进一步放开、搞活中小企业已经成为企业改革中的一个突出课题。

为深刻认识中小企业改革的重要意义，本章将在概述中小企业的内涵、特点及发展情况的基础上，着重阐述中小企业在国民经济中的地位和作用。

第一节 中小企业的内涵与特点

一、中小企业的界定与划分标准

中小企业始终是一个相对的、比较模糊的概念，试图给它下一个确切、完整的定义，无论在理论上和实践上都是困难的。目前世界各国对中小企业的界定尚无统一的标准，主要有三方面的

原因：第一，不同国家和地区的经济水平不一样，中小企业所处的经济发展环境也有所差异，因此不可能在中小企业的界定标准上达成一致。第二，即使是在同一国家和地区，有关中小企业的界定和划分标准也会因经济发展状况的变化而发生相应的改变，不同发展阶段的标准不可能一成不变。第三，企业本身的发展是动态的、复杂的，其中包含多方面的因素和条件，很难找到一个统一的、完整的标准或者指标把这些因素全部包含进来。因此考察中小企业的发展情况必须结合本国的具体国情，尤其是经济发展水平，把中小企业放在一定的经济发展阶段，在一个相对稳定的时期和环境中来考察。

在反映企业发展情况的多种因素中，有三项指标最为突出：一是从业人数；二是实收资本；三是在一定时段（通常为一年）的经营额。目前世界各国对中小企业的界定和划分标准基本上是从这三个方面进行的，有的采用其中的一项或两项，个别国家三项都同时采用。比如，仅以从业人数来衡量，美国规定制造业 1500 人以下中小企业；德国和加拿大的标准是 300 人；英国则规定制造业 25 人以下小企业，25~100 人为中型企业；日本的规定是制造业 300 人以下，批发商业 100 人以下，零售商业 50 人以下。

在我国台湾地区的经济中，中小企业占有相当大的比重。对中小企业的界定从 50 年代开始，前后经过了 6 次修改。在 1991 年的最新规定中，制造业、营造业按资本额划分，实收资本额在新台币 4000 万元以下、资产总额不超过 1.2 亿元新台币者为中小企业；商业、运输业和其他服务业则按经营额划分，即每年经营额在 2000 万元以下的为中小企业。从台湾对中小企业的界定中，我们可以看到两点做法，一是划分依据因产业、行业的不同特点而有所区别，以便准确地反映企业的实际规模和发展

水平。二是剔除了企业从业人数的因素，以适应中小企业生产技术水平、自动化水平不断提高的要求。否则，把一些虽然人数很少但是生产能力很大的企业划为小企业是不合适的。这些做法和经验值得借鉴。

我国对于中小企业的界定和划分标准自建国以来也先后进行了几次调整。在 50 年代主要是按照企业职工人数来划分。1962 年改为主要依据固定资产价值划分企业规模。1978 年国家计委下发的《关于基本建设项目的大中型企业划分标准的规定》把企业规模划分的标准改为企业的年综合生产能力。1988 年国家有关部门又对 1978 年的标准进行了修改和补充，颁布了《大中小型企业划分标准》。《标准》按企业生产规模把企业分为特大型、大型（细分为大一、大二两类）、中型（细分为中一、中二两类）和小型。凡是产品比较单一的企业，一般以生产能力为参照系进行界定。例如钢铁企业，年产钢 60~100 万吨的为大型企业，10~60 万吨的为中型企业，10 万吨以下为小型企业。煤炭开采企业，300~500 万吨为大型企业，90~300 万吨为中型企业，90 万吨以下为小型企业。其它如石油、有色金属、汽车、水泥、造纸等行业和企业，也都是以生产能力为划分标准。另外有一些行业，习惯上以生产设备的生产能力来确定企业的规模。例如发电厂，装机容量在 30~60 万千瓦之间的为大型企业，5~30 万千瓦的为中型企业，5 万千瓦以下的为小型企业；再如棉纺织（单纺）企业，10~18 万锭的为大型企业，5~10 万锭的为中型企业，5 万锭以下为小型企业。最后，产品和设备都比较复杂的，一般采用企业拥有的固定资产价值为参照系界定规模大小。机械行业、电子工业等都可归入这类界定办法，例如通用设备制造企业，固定资产在 5000~10000 万元的为大型企业，1500~5000 万元的为中型企业，1500 万元以下的为小型企业。