

世界小型企业的发展与借鉴

SHIJEXIAOXINGQIYEDFAZHANYUJIEJIAN

袁美娟 著



天津人民出版社
TIANJIN RENMIN CHUBANSHE

SHIJEXIAOXINGQIYEDFAZHANYUJIEJIAN

序

袁美娟曾于 1997 年在南开大学做访问学者,她在经济学研究中发现,我国的学者们探讨现代企业制度和大中型国有企业公司化改造的较多,较少有人对中小企业进行全面研究。但是,中小企业的重要性不亚于大企业。于是,中小企业成为她的研究兴趣点,经过两年紧张的搜集资料,分析问题,研究他人成果等工作,终于完成《世界小型企业的发展与借鉴》一书的研究与写作工作,现奉献给读者。

世界上的大企业规模在日趋扩大,那些巨型跨国公司简直就是影响全球发展的经济恐龙。但是,企业规模大小是相对的,有大必有小,中小企业总是同大企业相伴而生,大中小企业总是共同并存和共同发展的。企业的规模取决于多种因素。一般来说,资本投入量决定企业规模。由于行业与部门不同,建立一个企业所需资本的最低投入量也不同,如铁路这样的企业,没有相当雄厚的资本根本就无法组建;但许多分散零碎的修理、服务行业,只需少量资本即可建立一个企业。在最低资本投入量与一定条件下最佳投入量之间也有一个相当广阔的空间,由于投资实力的限制,投资组建一个企业所需要投入的资本量也各不相同;由于管理和协调能力的约束,从而经营一个同类型同规模的企业所费成本各异,为使企业内组织成本不至于大于所节省的交易成本,人们投入同一部门和同一行业的资本量也有很大差别。由于以上原因和其他条件等

复杂因素,就使得企业的规模永远也不可能相同,显出大中小差别。

小企业同大企业相比,并非都是劣势,也有其优点和长处。美国学者舒马赫 80 年代初曾呼吁人们给予小企业以更多关注,他有一句至理名言:“小的是美好的”。小企业投资少,见效快,易管理,经营灵活,环境适应性强等。它们既能充当大企业的得力助手和合作伙伴,也能直接面向消费者独立运作。在同大企业的市场竞争中,也并不总是失败者,在一定条件下,它也可能具有竞争优势,有时能成为赢家。“小鼠竟能扳倒大象”,至少能够相安无事和相辅相成。正因为如此,小企业在市场竞争中不仅会保留下来,而且还会增多。特别值得指出的是,小企业在高新技术领域有着广阔的发展前景。许多知识型企业的组建,一般只需少量物质资本投入,而主要依靠人力资本及其知识技术的投入与组合。例如:美国目前许多高技术企业中,知识、技术等无形资产的投入占总资产的比例达 60% 左右。此外,小企业在把新技术转化为新产品方面也具有优势,即成本低,周期短。据美国 70 年代的一项研究报告,500 人以下的小企业平均花 2.22 年时间,就将一项新技术转化为新产品进入市场,而大企业则需要 3.05 年。

小企业虽然规模小,经济实力无法一对一地同大型企业相比较;但是,小企业加在一起的群体实力却不可忽视,在国民经济中的地位却相当重要。国外是这样,中国也是如此。据各种统计资料显示,中小企业数量在美国和日本都在 90% 以上,从业人数占总就业人数的比例在 50% ~ 80% 之间,其销售额在制造业中分别占 38% 和 52%。在我国,据 1996 年来的资料,我国工业企业中的中小企业共 46 万户,占全部独立核算工业企业的 99%,其资产总额占全部工业总资产的 53%。目前,我国工业部门共有就业人数 1.5 亿,其中 73% 的就业人数属于中小企业。改革开放以来,中小企业的贡献不可低估,以 1991—1996 年为例,我国新增工业产值

的76%都是中小企业创造的。在上缴税收方面也超过了大型企业。我国的大型企业固然重要,他们占据着国民经济的基础产业和其他要害部门。但是,在向市场经济转轨时期,真正能活跃市场、满足消费者需求、大量吸纳就业人员、独立承担投资风险而又能充盈国家金库的,在相当程度上还是要靠中小企业,特别是非国有的中小企业。

我国中小企业的创业、发展之路是不平坦的,它们在信息来源、融资渠道、市场环境、管理机制和水平、人力资源等方面,还有许多困难急需解决。这些困难中,有些是靠企业自身去闯、去探索和实践来解决;有些则需要国家和社会的支持与帮助。我国的国有中小企业首要的难题是制度创新与改善,尤其是所有制改革,已经迫在眉睫,刻不容缓。无论国有,还是非国有小型企业,特别是后者,其共同的难题是资金短缺,而又没有畅通的融资渠道。在这方面,国外设立“小企业贷款担保基金”和专为小企业服务的小型银行的经验可资借鉴。同时,我国应尽快成立“小企业局”,制定“小企业法”,以为小企业的发展排忧解难,并有法可依,使小型企业的合法利益得到政府的支持与保护。此外,还应提倡与鼓励设立大批合格的小企业咨询机构,充分发挥专家在帮助企业决策、提高企业管理水平和培训人才方面的积极作用。当然,近年来小型企业的发展也给社会带来不少问题,如资源浪费、环境污染、市场秩序等方面的问题,这些都需要采取有力措施加以解决。总之,小型企业的发展关系到全社会的利益,应当得到全社会的关心与支持。

我是袁美娟副教授这本书的第一个读者,以上所述,只是短篇的“读后感”,所说并不深刻,即使作为序言,也只是揭开序幕而已。真正作了一番研究并系统成书的,当然是作者自己。本书主要是对国外一些主要国家中小企业发展的历史与现状,问题与政策进行了系统整理,并力图从理论与实践的结合上予以概括和总结。

但我认为,这一研究还仅仅是初步的,许多方面还有待充实和提高。不过,无论如何,我要为她能有这样的研究成果而高兴和祝贺。

张仁德

1998年10月于南开大学

近几年来在研究资本主义经济过程中,越来越多映入眼帘的是世界各国中小企业的迅猛发展和在国民经济中日显突出的地位和作用。目前,无论在欧洲还是在亚洲,差不多在每一个工业化国家里,中小企业在数量上都接近或超过98%,而在国民生产总值、销售收入、资产和净收入及出口额等方面也占有相当可观的比重。大量数据已充分证实了中小企业已成为世界各国经济发展的重要组成部分,并在国民经济中占有重要的地位,发挥了大企业难以替代的巨大作用。因此,各国政府都高度重视中小企业的发展,美国政府把小企业看做是构造美国未来经济的基础,是美国经济成长和繁荣的推动力。加拿大政府指出,加拿大的小企业是“大”企业,它具有群体性,具有大企业不可比拟的潜力。法国政府把小企业看做是法国经济发展的重要支柱。日本人则认为,没有中小企业的现代化就没有日本经济的现代化。由此可见,在知识经济遍及全球的今天,中小企业已成为经济全球化的生力军。正像美国未来学家阿尔温·托夫勒预言的那样:正在兴起的新技术革命将导致“超越大量生产的阶段”,出现一个与大型企业并存的小企业重要地位的时代。

长期以来,人们认为个体经济、中小企业是一种与低下落后的生产力相适应的经济形式。它们技术设备落后,规模小而不符合规模经济要求,在日益激烈的市场竞争中缺乏优势,在国际竞争中更难以立足。所以,人们更多的是关注大企业,认为企业规模越大越好,只有大企业才代表经济发展的前景。其实这是一种误解,即

使在意大利那样小企业像汪洋大海的国度里,在解释中小企业为何盛行时,很多经济学家对那种强调小企业是技术先进部分的残余部分的绝对看法也持否定态度,并指出,许多小企业的生产技术相当先进,在那里都使用着现代化的机器,应用现代先进技术,实行有效、合理化的经营,使企业充满生机和活力。由此可见,当代小企业的存在,虽然与生产力相对低下状态的存在有关,但却不是生产力绝对低下的结果,而是由小企业本身的特点和优势所决定的。

著名经济学家马歇尔曾经说过,健全的产业结构就像大大小小的树木所组成的树林。只有大树或只有小树都称不上健全的树林,只有大企业 and 中小企业并存才是健全的产业结构。就一个国家而言,必须拥有一批富有活力的大型企业和企业集团,因为它能够体现国家的实力,扶持、帮助小企业健康发展。与此同时,还应拥有一批中小企业,它既可以为大企业提供配套服务,从事专业化生产经营,又可以吸纳更多的劳动力,从而减轻大企业的负担,保证整个国民经济的健康发展。就规模经济效益而言,中小企业虽然不能像大企业那样获得“企业规模经济效益”,但却能获得“地区规模经济效益”和“零部件规模经济效益”。中小企业群一方面是有组织的,另一方面其内部的各家企业又都是独立的,所以中小企业在获得规模经济效益的同时,又保持了固有的灵活性,这使它们在一定意义上既兼具大中小各类企业的长处,也避免了大中小各类企业的弊端。

究其原因,小企业存在的根本原因还是商品经济的存在。在商品经济条件下,社会需求丰富多样且日新月异,大公司、大企业不可能覆盖社会经济生活的所有领域,不可能包揽全部社会需求,也就是说,大企业不可能把整个社会的生产要素组织起来进行生产和经营,小型经济就有存在的必要和可能。由此可以预言,小企业是世界经济发展的一种永恒的因素。因此,必须转变观念,高度

重视中小企业的发展,明确认识不论是发达国家还是发展中国家,不论是目前还是将来,小企业在经济和社会发展中的地位和作用都是不容忽视的。

对于我国来说,目前发展中小企业特别符合我国的国情,其必要性和重要性更为突出。我国人口众多,幅员辽阔,总体上仍处于工业化初级阶段,资金短缺,地区之间在经济实力、工业基础、交通通讯、文化技术素质、富裕程度、消费水平等方面都存在着很大差异,呈现出多层次、多样化的特点。由这样的国情所决定,我国经济和社会特别适宜发展中小型企业;而中小企业以其规模小、体制活、适应性强的优势,在我国各地都有其众多的发展机会和十分广阔的发展空间。因此,我们必须充分认识在新形势下小企业在我国经济发展中的地位和作用,下大力气抓好小企业的发展。

这部专著比较全面地介绍了一些主要国家小企业发展的状况,比较详细地考察了各国小企业存在和发展的原因、特点、优势,在国民经济中的地位作用,不同的经营方式和管理方法,以及政府的保护和扶持政策。通过以上的考察和研究,力求从理论和实际的结合上阐述小企业存在和发展的必要性和重要性,并从这些千姿百态的小企业发展过程中寻找它们成功的经验。研究结果表明,虽然世界各国小企业由于国情不同而各具特色,并且呈现出多样性、灵活性,但与此同时,也可以清楚地看到中国小企业与世界小企业也有很多相似之处。因此,借鉴和吸收世界小企业发展的成功经验,对于我国产业结构的调整和经济政策的制定,对于促进我国个体经济和乡镇企业的发展,对于放开搞活小企业,从而促进整个国民经济的腾飞,都有着重要的现实意义。

袁美娟

1998年10月



前 言.....	(1)
1. 关于小型经济的理论与实践	(1)
1.1 小型经济的存在是社会经济发展的一种普遍现象 ...	(1)
1.2 马克思主义关于小型经济的理论论述	(5)
1.3 西方经济学家对小企业问题的认识	(7)
1.4 中国对个体经济与小企业的研究与实践	(11)
2. 世界各国对小企业的界定	(23)
2.1 美国对小企业划分量的规定	(23)
2.2 前联邦德国解释小企业的含义	(27)
2.3 意大利对小企业的划分	(29)
2.4 法国中小企业的定义和分类	(31)
2.5 英国从质和量结合上给小企业下定义	(32)
2.6 日本不同行业划分中小企业的不同标准	(35)
2.7 中国关于小型经济的政策规定	(36)

3. 小企业的特点与优势..... (47)

3.1 市场需求的拾遗补缺优势..... (47)

3.2 专业化分工协作优势..... (52)

3.3 技术创新与开发能力的优势..... (59)

3.4 意大利、日本、中国小企业特色..... (63)

4. 小企业存在和发展的永久性..... (73)

4.1 小企业本身具有的特点和优势,使其获得广阔的生存和发展空间..... (73)

4.2 技术进步为小企业存在和发展提供了物质基础..... (77)

4.3 第三产业的迅猛发展,为小企业创造了有利的条件..... (80)

4.4 社会分工与专业化生产是当代小企业蓬勃发展的支柱..... (83)

4.5 80 年代的挑战,各国需要小企业精神的复兴..... (86)

4.6 政府的支持,为小企业的发展营造了宽松稳定的外部环境..... (88)

5. 小企业在社会经济发展中的地位 and

作用..... (96)

5.1 灵活应变、开拓市场,促进经济发展..... (96)

5.2 创造就业机会,发挥对经济的熨平作用..... (101)

5.3 大小企业相得益彰,增强了整体经济的适应性与稳定性..... (105)

5.4 推动技术进步,成为创新和发明的重要源泉..... (114)

6. 各国小企业不同的管理方法	(122)
6·1 加强宏观管理,保证小企业健康发展	(122)
6·2 科学界定,明确小企业资金数量	(134)
6·3 实施以人为本战略,努力提高小企业素质	(139)
6·4 规范小企业创办与税收程序,使小企业发展有 法可依	(143)
7. 小企业面临的困难与发展的前景	(148)
7·1 小企业面临的困难与挑战	(148)
7·2 小企业的出路与发展前景	(155)
8. 政府的保护与支持政策	(164)
8·1 通过立法为小企业发展创造有利的条件	(164)
8·2 提供技术与管理,增强小企业生存能力	(172)
8·3 资助和贷款解决小企业资金匮乏困难	(179)
8·4 通过政府订货采购,帮助小企业开拓生存空间	(185)
9. 国内外经济学家对小企业发展的评述	(188)
9·1 对美国小企业近期发展原因的剖析	(188)
9·2 意大利小企业广泛盛行的解释	(191)
9·3 日本小企业迅速发展的动因	(199)
9·4 英国小企业的崛起与高科技小企业	(203)
9·5 中国小企业发展势在兴行	(207)

10. 小企业的国际比较与分析 (211)

10·1 英国小企业的国际比较 (211)

10·2 日本、德国和我国台湾地区小企业的比较研究 (213)

10·3 日本、美国、加拿大小企业政策之比较 (216)

10·4 中国、法国小企业的特征差异 (218)

10·5 美、德、意、日、韩小企业简要比较 (222)

11. 借鉴与探索 (225)

11·1 转变观念,明确小企业是我国经济发展中的一支重要力量 (225)

11·2 注重创新,帮助小企业积蓄发展后劲 (229)

11·3 当务之急,为小企业发展创造良好的环境 (232)

11·4 开辟融资渠道,建立小企业资金保障体系 (240)

11·5 发展专业化生产,形成社会分工协作网络 (245)

11·6 创造条件,完善小企业的社会服务体系 (248)

主要参考文献 (252)

后 记 (253)

1. 关于小型经济的理论与实践

本书所指的小型经济既包括个体经济又包括小企业。在相当长的一段时间里,人们总认为小企业不如大企业,小企业是与生产力发展低下相适应的一种企业规模。尤其在西方发达国家,大企业的垄断程度和规模越来越大,已占统治地位,而小企业势单力薄,在经济发展中微不足道。因此有人预言,随着经济的发展,小企业必然被大企业所取代。然而,综观人类历史,任何社会生产方式,总是以某种经济形式占主体地位,兼有其它类型的经济形式。而小型经济在人类社会发展的不同阶段,都是实际存在的,小型经济的发展源远流长。

1.1 小型经济的存在是社会经济发展的一种普遍现象

在原始社会时期,个体经营就是实际存在的。原始公社的组织形式大约经过氏族公社、家族公社和农村公社三个发展阶段。在原始社会的农村公社阶段,在公共所有制的基础上实行的是以偶婚制的个体家庭为独立经营单位的个体所有制。在农业公社中,房屋及其园地是农民私有的。而公共房屋和集体住所是在游牧生活和农业生活形成以前时期的较古的公社的经济基础。这时

期耕地是不准转卖的公共财产,但是定期在农业公社社员之间进行重分,因此,每一个社员用自己的力量来耕种分给他的土地,并把产品留给己有。由于有了属于个人的产品,个体家庭私有经济产生了。个体家庭私有经济的产生,出现了以个体家庭为单位进行的商品交换。商品生产和商品交换的发展又进一步促进了原始公社个体经济的发展。

在欧洲古代也存在着个体经济。公元前4世纪,欧洲罗马帝国的经济生活基础是一种原始的以务农为本的生活方式,每一家庭的全体成员都在田地里辛勤劳动,而在少数情况下使用奴隶,因此可以看出,这时的古罗马正处于原始公社的解体时期,个体经济占主要地位。一直到公元前2世纪,古罗马进入了奴隶社会的兴盛时期,个体经济仍在奴隶制经济旁边存在着。大贵族官僚们允许他们手下数以千计的无地的士兵能够每人得到足以维持其生活的一小块土地。在罗马城大公共广场及其附近的街道上的店铺里,有着成千上万的自由手工业者和店主。公元三四世纪,奴隶制走向崩溃,封建制逐步兴起。在欧洲中世纪封建社会的形成时期,与生产资料封建所有制同时存在的,还有以自己私有经济为特征的农民个体所有制。公元10世纪时,君士坦丁堡城是一个大的手工业中心,大量的手工业者从事奢侈品的生产,工匠和小商人们的行会组织也大量出现了。

16世纪至17世纪是欧洲从封建主义向资本主义的过渡时期。在法国,大多数农民已是人身自由的纳赋农民,农民中分化出自耕农阶层,出现了富农与雇农,城市中手工业行会继续存在,工场手工业得到发展。在德国,城市里除了继续保留行会手工业外,还有相当发达的“家庭工业”。在英国,即使新兴的资产阶级通过“圈地运动”强占农民的土地,许多个体手工业者破产,但个体经济并未被全部消灭,工场手工业在这时期得到迅速的发展。

资本主义制度的确立,使资本主义生产规模不断扩大,但是各

个国家个体经济、小企业依然存在。考察西方发达国家经济发展的过程,也可以说小手工业、小企业最终成为今天工业化国家经济发展的基石。美国独立之前,曾是英国的殖民地。在殖民地时期,美国工业的范围仅仅限于手工业。17世纪,在发达的沿海地区最早出现了手工业的小作坊和手工工场,每个作坊和工场有两三个帮工和学徒,作坊主和工场主仍亲自参加劳动。正是这些小企业在摆脱贫困、落后、封建暴政及寻找生存机遇的过程中,培养了自主自立、独立经营、勇于冒险、锐意开拓的美国民族性格和“企业家精神”。到18世纪中叶,美国小企业已有了较大的发展,并为美国经济的繁荣奠定了一定的基础。一直到20世纪初,一部分美国人还都有开“一家铺子”、做“一个铅管工”、自行“行医”的意愿。美国参议员本特·亨得森在1975年曾指出:在从1630年—1830年大约200年内,我们的经济是一种小企业经济,生产重任由鞋匠、铁匠、农民、印刷工人来承担。正是开办和经营小企业的实践活动,不仅使很多美国人获得了经济实利,而且诱发了他们独立自主的意识,对美国物质文明的发展与民族性格的形成都是一种有力的促进。

19世纪初,美国开始了产业革命,在生产和资本不断集中的过程中,很多小企业和小商业银行被迫停业,小企业数量不断减少,小企业主阶层沦为“被遗弃”的人。然而至本世纪70年代后期,小企业在美国又呈现出日益勃发的态势。特别是80年代以来,美国小企业已超过了1500万个,大有扶摇直上之势。美国小企业数量众多且发展迅速,以其独特的优越性,在美国经济中发挥着巨大的作用,尼克松总统在1973年8月1日纪念美国小企业管理局成立20周年大会上说:“自从我国建国以来,小企业主为我们提供了一些最优秀的创见和发明,从而大大加速了我国经济和科学的发展。”美国历届总统都一致肯定了小企业对美国经济发展的巨大促进与带动作用。由此可见,在美国经济中,小企业并不能只看做是大型经济的补充力量,它昨日是美国经济发展的基础,而今

天这种基础作用并未全部消失,而且与大企业一样,构成美国经济的一个重要的组成部分。

马克思和恩格斯认为,作为共产主义特征的社会主义社会不应该存在非公有制经济所有制,从而几乎所有的社会主义国家都按照马克思主义的设想去建设社会主义;但后来社会主义的实践都突破了这一设想。1949年新中国建立以后,经过几年的努力,到1956年,对个体农业、个体手工业和民族资本主义工商业的社会主义改造基本完成,最终建立起社会主义全民所有制和劳动群众集体所有制。后来经过多年的社会主义实践,直到党的十一届三中全会才认识到:由于我国生产力发展水平多层次、不平衡,因此与此相适应,应建立以公有制为主体的多种所有制形式并存的所有制结构。这种所有制结构不仅包括社会主义全民所有制、社会主义劳动群众集体所有制,还包括个体所有制和私营企业所有制和国家资本主义所有制等。由此可见,党的十一届三中全会以后,我国在政策上已允许个体经济的存在和发展。

前苏联,长期以来把个体经济看作资本主义成分而处于非法状态,随着经济改革的发展,政府转向允许个体劳动存在,并在理论上认为,不论是合作经营方式,还是个体经营方式,目前都已成为新的经营机制的一个不可缺少的组成部分。这种新的经营机制没有个体劳动的经营方式是不行的,并明确指出,对社会生活中所发生的某些现象加以总结后,就会得出结论,在社会生产的许多领域,对个体形式的生产活动的需求,不但一直保留着,而且对这种需求的数量也日益增多。

综上所述,我们可以看到,任何社会方式总是以某种经济形式占主体地位,兼有其它类型的经济形式。如前所述,原始社会后期出现了个体经济;奴隶社会以奴隶主经济为主体,但个体经济、私人雇工仍然存在;封建社会以封建地主经济为主体,但同时存在大量的个体经济和私人雇工经营的工商业;资本主义以雇佣劳动的

经济为主体,但并不排斥个体经济以至国营经济形式;社会主义社会以公有制经济为主体,但也允许个体经济、私营经济形式在内的多种经济形式的并存。由此可以断言,小型经济并非生产力落后条件下的暂时现象或权宜之计,它是社会经济发展的一种普遍的规律性现象。

1.2 马克思主义关于小型经济的理论论述

马克思主义认为,小生产具有局限性,小生产终将随着生产力的发展而被大生产所代替。马克思指出,小生产这种生产方式是以土地及其他生产资料的分散为前提的。它既排斥生产资料的积聚,也排斥协作、排斥同一生产过程内部的分工,排斥社会对自然的统治和支配,排斥社会生产力的自由发展。但是,在资本主义制度确立的很多国家里,不但存在为数众多的私营小企业,而且还存在围绕大工业的为数众多的个体经营。马克思在论述资本主义条件下小生产依然存在时指出,“高利贷资本在资本主义生产方式以前的时期存在的具有特征的形式有两种。……第一是对那些大肆挥霍的显贵,主要是对地主放的高利贷;第二是对那些自己拥有劳动条件的小生产者放的高利贷。这种小生产者包括手工业者,但主要是农民”。并强调:“同一些形式会在资本主义生产的基础上再现,但只是作为从属的形式”^①。这也就是说是在资本主义生产方式的补充形式。在俄国,资本主义生产方式与个体手工业、家庭工业也是并存的。马克思在描述俄国这种经济状况时指出:“除了有20万农民在俄国的10500家工厂劳动,农村到处都发展了自己的

^① 《马克思恩格斯全集》第25卷,人民出版社1974年版,第672页。