



THE REPORT OF CHINA SME DEVELOPMENT

中国中小企业 发展报告 *No.1*



名誉主编 蒋正华
主 编 张俊喜 马 钧 张玉利
策 划 南开大学中小企业研究中心



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

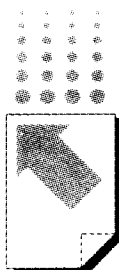
中国中小企业 发展报告 *No. 1*

The Report of China SME Development

名誉主编 蒋正华

主 编 张俊喜 马 钧 张玉利

策 划 南开大学中小企业研究中心



社会科学文献出版社

SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

中国中小企业发展报告 No.1

名誉主编 / 蒋正华

主 编 / 张俊喜 马 钧 张玉利

策 划 / 南开大学中小企业研究中心

出 版 人 / 谢寿光

出 版 者 / 社会科学文献出版社

地 址 / 北京市东城区先晓胡同 10 号

邮政编码 / 100005

网 址 / <http://www.ssap.com.cn>

责任部门 / 财经与管理图书事业部

(010) 65286768

项目负责 / 周 丽 (Zhouli@cass.org.cn)

责任编辑 / 张 征 (zhangzheng@cass.org.cn)

责任印制 / 同 非

总 经 销 / 社会科学文献出版社发行部

(010) 65139961 65139963

经 销 / 各地书店

读者服务 / 客户服务中心

(010) 65285539

法律顾问 / 北京建元律师事务所

排 版 / 北京中文天地文化艺术有限公司

印 刷 / 北京季蜂印刷有限公司

开 本 / 787 × 1092 毫米 1/16 开

印 张 / 27.25

字 数 / 446 千字

版 次 / 2005 年 12 月第 1 版

印 次 / 2005 年 12 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 7 - 80190 - 828 - 7/F · 257

定 价 / 49.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误，
请与本社客户服务中心联系更换



版权所有 翻印必究

编委会名单

名誉主编 蒋正华 全国人大副委员长

顾问 吴敬琏 国务院发展研究中心研究员
邱晓华 国家统计局副局长，总经济师
苏 波 国家发展和改革委员会中小企业司司长

名誉编委 (以姓氏笔画为序)

卫 东 原国家经贸委中小企业司司长
于列贵 财政部经济建设司司长
江 源 国家统计局工业交通司
朱仲星 商务部中小企业国际市场开拓基金主任
李维安 南开大学商学院院长
宋 敏 香港大学中国金融研究中心主任
张国成 科技部中小企业创新基金主任
林毅夫 北京大学中国经济研究中心主任
国世平 深圳大学教授
姚先国 浙江大学经济学院常务副院长

贾 湛 财政部企业司司长
袁 普 中国中小企业国际合作协会秘书长
程天权 中国人民大学党委书记，教授，博导
蔺 涛 国家统计局企业调查总队

主 编 张俊喜 香港大学中国金融研究中心教授
南开大学中小企业研究中心主任
马 钧 中国中小企业协会常务副会长
张玉利 南开大学商学院副院长
南开大学中小企业研究中心常务副主任

编 委 (以姓氏笔画为序)

马凤岭 卢 婷 申光龙 安 翔 李汉军
李华晶 李 亚 李 夏 杨晓非 杨 斌
易宪容 赵文利 徐延庆 黄少军 康 伟

序 言

2002年6月29日是中国中小企业发展史上具有里程碑意义的日子，全国人民代表大会通过了《中华人民共和国中小企业促进法》，该法案于2003年1月1日开始实施。自此，中国中小企业进入一个崭新的发展阶段。2003年中国中小企业对于经济发展起着举足轻重的作用，以工业为例，中小企业创造了工业总产值的 $\frac{2}{3}$ 、产品销售额的63.7%；占工业企业总数量98.99%的中小企业提供了高达77.27%的就业岗位。中小企业对推动经济增长和吸纳社会就业做出了突出贡献，其在未来国民经济发展中的重要地位已经逐步被政府和学术界所认识。本书通过细致分析中国中小企业的发展状况，剖析其优势和不足，有助于提高社会各界对中国中小企业的了解，可为政府决策者、学术界同仁和中小企业从业者提供帮助。

在本书编撰的过程中得到政府有关部门的大力支持，国家统计局提供了2001~2003年工业中小企业的数据，国家发展和改革委员会和中国中小企业协会提供了相关政策的指导。在这些部门的帮助下，参考近年来国内有关中小企业的法律、法规，以及学术界相关的研究成果，本书才得以编写完成。

2003年由原国家经贸委、原国家计委、财政部、统计局等四部门联合发布的《中小企业标准暂行规定》在2004年的统计工作中开始实施，所以2003年的统计数据采用的是全新的中小企业分类标准。为了保证数据的统一性，在国家统计局的帮助下，我们采用新标准将2001年和2002年的企业数据进行了重新分类、筛选，并重新进行了统计计算。所以，本书中所有的统计数据全部依据的是全新的中小企业划分标准，其系统性和准确性是本书的第一大特点。

本书的第二大特点是定量性。作者以严谨的学术方法，从中小企业的规



模、效益、财务状况、生产运营、成本控制、研发投入及融资状况等七大方面,深入全面地进行了实证分析,得出了许多有益的结论。尤其是本书对上市中小企业的实证分析,开了此类研究的先河,具有一定的参考价值。

本书的第三大特点是国际化。美国、欧盟、日本、韩国等国家和地区的中小企业政策和社会扶持体系经过了长期的发展和完善,其经验和教训值得中国中小企业管理部门借鉴。本书的编写者专门收集这四个具有突出特点的国家 and 地区的中小企业扶持体系,分析其发展过程以及成效和不足,并着重介绍各个国家对中小企业的界定和分类、中小企业相关的机构和组织体系、中小企业金融支持服务体系、中小企业技术与市场支持体系、中小企业政策等方面的经验。

作者对中国工业中小企业进行了深入研究,发现:①中小企业已成为拉动经济增长的重要力量。中小企业创造了工业总产值的 2/3、产品销售额的 63.7%。②中小企业已成为吸纳社会就业的主要载体。中小企业数量多,对失业冲击和经济震荡发挥着缓冲作用。在中国,占工业企业总数量 98.99% 的中小企业提供了高达 77.27% 的就业岗位。③非国有经济形态是中国工业经济的主旋律。中国中小工业企业总数量中 83.01% 是非国有控股企业,对拉动经济增长和吸纳社会就业做出了突出贡献。同时,中小企业与大企业相比,整体生产经营业绩仍存在一定的差距:不同地区间中小企业的发展状况差别明显,但西部中小企业经营业绩增长势头迅猛,地区间的差距正在逐步缩小;在各种经济类型的中小企业中,外资企业与股份制企业的业绩最佳,国有企业业绩显著提高。

本书共分为五篇。第一篇为综合篇,综合分析 2003 年中国中小企业的宏观经营环境和发展现状。首先阐述国内外宏观经营环境变迁和动向,然后纵观中小企业的发展现状,再逐章详细分析中小企业的财务、生产经营和运营成本状况。第二篇为发展篇,共分四部分。一是中小企业的融资状况,二是中小上市企业的经营绩效,三是中小企业的国际化发展,四是中小企业集群的发展。第三篇为国际篇,介绍国外中小企业发展的政策体系和成功经验。涵盖四个有代表性的国家或地区:美国、欧盟、日本和韩国。第四篇为政策篇,回顾和总结中国中小企业的相关政策和法规,解读《中小企业促进法》的具体条款,并展望中小企业发展所面临的机遇与挑战。第五篇为数据篇,全面汇总了 2001~2003 年中小企业的相关数据。

中国台湾省的“经济部”自 1992 年起,于每年末发布《中小企业白皮



书》，至今已有 13 年的历史了。而中国内地由于种种原因，一直没有描述中小企业现状与发展的政策性书籍，这次由南开大学中小企业研究中心策划的《中国中小企业发展报告》不失为一个好的替代品。在此，我希望本书的作者们继续努力，争取今后每年出版一本，也希望读者多多提供宝贵意见，以供将来进一步完善，为中国中小企业的发展做出贡献。

最后，我想提出两点改进意见。第一，由于数据所限，本书的中小企业仅限于全部国有及规模以上（销售额为 500 万元）的非国有工业企业，共三大行业——采矿业，制造业，电力、燃气及水的生产和供应业。据我所知，统计局已于 2004 年开始编统整理所有行业的中小企业数据，所以我希望 2005 年的蓝皮书会更全面、更具代表性。第二，可能是由于篇幅所限，国际篇部分只介绍了四个国家和地区的中小企业情况，而同样有代表性和参考价值的香港和台湾情况则没有介绍，我希望明年的蓝皮书可以加入这两地的资料，将其扩展为海外篇。

吴敬琏

2005 年 8 月

摘要

综 合 篇

一 中国宏观经济形势分析

2001~2004 年是中国进入 21 世纪的头四年，也是奠定实现中国 21 世纪宏伟发展目标基础的关键四年。虽然在这四年中前两年有通货紧缩的阴影，后两年又面临通货膨胀的压力，但总的来说，中国的宏观经济形势基本保持了向上的势头。

本章分别从固定资产投资、消费、外贸外资、居民收入、物价、财政形势和财政政策、货币供应和货币政策等七个方面，全面、详实地分析四年来中国宏观经济形势的运行状况和发展态势，以展示中国中小企业国内外宏观环境。固定资产投资方面，固定资产投资一直是拉动中国经济增长的主要动力，占据了我国 GDP 增长中的最大份额。2003 年固定资产投资达到四年来的最高点，后经过宏观调控，2004 年固定资产投资增长率有所下降。消费方面，四年来中国的消费结构开始升级。住房、汽车、电子通信产品成为新的消费热点。但在城市居民消费能力提高的同时，农村消费需求的增长仍然很慢。外贸和外资方面，进出口贸易和投资都出现了很大的增幅。外贸增长成为中国经济增长的主要动力，也对国内外经济产生重大影响。

居民收入方面，随着国内经济的快速增长，收入增幅也较大。然而，贫富差距的扩大、农民收入的低水平徘徊等问题已经变得十分严峻，亟待解决。物价方面，2001 年和 2002 年由于通货紧缩的影响，CPI 指数呈下降趋势，特别是 2002 年物价水平连续下降，进一步加剧了通货紧缩的趋势。



2003 年以后, 物价水平开始上涨, 2004 年物价上涨更加迅猛, 这充分说明了经济形势的好转。不过, 房地产价格的持续攀升给经济发展带来了一些经济泡沫。财政形势和财政政策方面, 2001 ~ 2004 年财政收入情况良好, 财政政策的基调积极。但 2004 年以来, 为实现经济的平稳发展, 财政政策进行了一些调整。货币供应和货币政策方面, 四年来执行的是稳健的货币政策, 货币供应量随经济的发展平稳增加。货币政策则视经济运行的具体情况进行了灵活的调节。2002 年, 为刺激经济增长, 央行第八次降息。而 2003 年下半年以来, 为了控制信贷总量的快速增长和固定资产投资增长的速度, 央行采取了一系列紧缩措施, 实现了经济的“软着陆”。

二 中小企业分布和整体发展综观

本章综观中小企业的发展现状。据国家统计局 2002 年估算, 中国中小企业总数约 2930 万家, 从业人员 17400 万人, 其中个体企业 2540 万个, 从业人员 5400 万人, 约占全部企业的 99%。

据不完全统计, 中国中小企业整体状况: 一是区域分布差异十分明显。东部区域中小企业数量占当地企业数量的比例高于全国平均水平, 占全部企业数量的 70%; 中部区域和西部区域分别只占全部企业数量的 18.8% 和 12.2%。同时, 省级分布不均衡。在 31 个省级区域中, 中小企业比例超过全国平均值的只有 11 个, 其余 20 个省均低于全国平均值, 其中, 浙江、广东、江苏、山东和上海等 5 个省市的中小企业数量超过了全国的 50%, 也是仅有的中小企业数量超过万家的几个省份。二是中小企业主要集中在劳动密集型、资本有机构成相对较低的行业, 其中制造业最为集中, 约占全部企业数量的 99.08%, 以劳动密集为特征的非金属矿物制品业、纺织业、化学原料及化学制品制造业、通用设备制造业、农副食品加工业、电气机械及器材制造业中小企业比例占 40% 以上。三是目前中国中小企业已经具备了一定的规模, 约 69% 的中小企业销售收入介于 500 万元至 5000 万元之间。四是非公有制中小企业占绝对比重, 约 43% 的中小企业以独资方式经营。

中国中小企业对于经济发展起着举足轻重的作用, 主要表现在以下三点: ①中小企业已成为拉动经济增长的重要力量。在中国, 中小企业创造了工业总产值的 2/3、产品销售额的 63.7%。②中小企业已成为吸纳社会就业的主要载体。中小企业数量多, 对失业冲击和经济震荡发挥着缓冲作用。在



中国,占工业企业总数量 98.99% 的中小企业提供了高达 77.27% 的就业岗位。③非国有经济形态是中国工业经济的主旋律。中国中小工业企业总数量中 83.01% 是非国有控股企业,对拉动经济增长和吸纳社会就业做出了突出贡献。

三 中小企业的财务状况

本章依据国家统计局 2003 年工业企业数据进行分析,其中全样本企业总数为 196222 家,划分为 39 个大类行业,其中大企业 1984 家,中小企业 194238 家。

本章的中小企业划分依据 2003 年 2 月 19 日原国家经贸委、原国家计委、财政部、国家统计局制定公布的《中小企业标准暂行规定》的工业中小企业标准:职工人数 2000 人以下,或销售额 3 亿万元以下,或资产总额为 4 亿元以下。其中,中型企业须同时满足职工人数 300 人及以上,销售额 3000 万元及以上,资产总额 4000 万元及以上;其余为小型企业。

2003 年中国中小企业财务状况继续改善。就全样本企业的损益表来看,总共 196222 家企业,亏损企业有 36520 家,占样本企业总数的 18.61%,同比下降 2.2 个百分点。其中,大企业亏损比例为 11.59%,同比下降 1.62 个百分点;中小企业亏损比例为 18.68%,同比下降 2.19 个百分点。从工业经济总体发展情况来看,2003 年工业经济效益综合指数为 144.7,比上年提高 13.8 点,企业盈亏相抵后实现利润总额 8152 亿元,比上年新增利润 2438 亿元,增长 42.7%,在总共 39 个大类行业中有 38 个行业利润比上年增长。

四 中小企业生产经营状况

整体而言,2003 年工业中小企业生产经营状况在上年的基础上继续保持良好的发展势头,各项生产经营绩效指标都有较大幅度的提高。这与工业经济的总体发展趋势是一致的,2003 年工业经济运行的突出特点是:工业生产加速增长,经济效益大幅提高。工业增长成为 1995 年以来最快的一年,工业经济效益创历史新高。

中小企业与大企业相比,整体生产经营业绩仍存在一定的差距。在三大行业中,采矿业的经营业绩最佳,且增势最为明显。地区间中小企业的发展虽然仍保持由东到西、梯级排列的特征,但西部中小企业经营业绩增长势头



迅猛，地区间的差距正在逐步缩小。在各种经济类型的中小企业中，外资企业与股份制企业的业绩最佳，国有企业业绩显著提高。

五 中小企业运营成本分析

从企业销售收入的比较来看，东部地区中小企业的销售收入规模普遍大于西部地区和中部地区中小企业，外资中小企业平均规模最大。中部和东部企业的平均销售收入增长最快。西部中小企业的销售收入规模也略高于中部中小企业。这从侧面反映出，国家的西部大开发战略对西部中小企业的发展起到了很大的促进作用。

外资中小企业和港、澳、台资中小企业注重对广告的投入，内资中小企业的广告投入不足。中国采矿业、制造业的中小企业销售费用比例偏高，采矿业是管理费用比例最高的行业。电力、燃气及水的生产和供应业一般投资规模较大，造成这类企业财务费用偏高。

由于中小企业多半是劳动力密集型，普遍存在对职工教育费用投资过低的现象，平均投入不足管理费用的1%。这几年西部地区中小企业人均报酬增长较快，外资企业人均报酬最高。

全国工业企业的研发经费投入普遍偏低，2003年总平均投入研发经费的比例仅为销售收入的0.31%，大型企业稍好，为0.52%，中小型企业为0.19%，都大大少于1%。制造业的研发投入相对较高，大型制造企业达到了销售收入的0.6%、管理费用的11.7%；但是中小制造企业的研发投入仅占到销售收入的0.2%、管理费用的3.9%。

发 展 篇

六 中小企业融资状况分析

1996~2002年，中小企业所获得的信贷比例基本维持在5%左右，说明国家政策系统与金融体系对于经济变化下中小企业融资需求的反应明显相对滞后。国内中小企业的资金来源最主要的是来自各类贷款，占中小企业所获信贷的70%以上；其次是权益性投资，占到32%；其他来源都很少，尤其是债券的比例非常低。中小企业最主要的权益性投资的渠道还是自有资金的积累，全国平均水平在72.73%，其中西部地区最高，这一比

例达到了 86.36%。国内股东投资倾向于中部地区，外商直接投资主要集中在东部地区。

目前证券市场的门槛较高，仅有少数中型企业有可能成功借助直接融资渠道。大多数中小企业都难以达到上市或发债标准，尤其对于小企业而言，证券市场直接融资几乎是“天方夜谭”，而要降低进入门槛，在既有的证券市场监管及法律体系下又可能增加市场风险。同时，由于大多数中小企业处于成长阶段，出于保持竞争力的考虑，一般不希望将自己的财务信息、产品信息与技术信息等竞争情报向公众披露。

七 上市中小企业的经营绩效

比较 2003 年沪、深两地上市公司（A 股）中上市中小企业与大企业在经营绩效上的差异发现：平均而言，中小企业的主营业务比较突出，主营业务成本控制较好，而且市场平价也优于大企业；不过，中小企业的资产获利能力和经营效率较低，营业、管理、财务费用率偏高，其回报率也不如大企业，说明中小企业潜在的风险较高。

八 中小企业板块概述

为了更好地提供中小企业直接融资的渠道，深圳证券交易所中小企业板块市场于 2004 年 6 月 25 日正式开设，截至 2005 年 2 月底共有 38 家上市公司，总发行股本 32.23 亿股，可流通股本 9.59 亿股。

中小企业板块的设立是分步推进创业板市场建设的一个重要步骤，是在全球创业板市场不景气环境下的一个过渡性安排。目前中小企业板是在现行法律法规和发行上市标准不变的前提下，在深圳证券交易所主板市场中设立的一个运行独立、监察独立、代码独立、指数独立的板块，集中安排符合主板上市条件的企业中规模较小的企业上市。在条件成熟时，整体将会被剥离为独立的创业板市场。

九 中小企业的国际化发展

随着全球经济一体化的发展和科学技术的进步，中小企业国际化经营已成为必然趋势。中国加入 WTO 为中小企业的国际化进程提供了发展动力和机遇。而中小企业也正以出口、投资等方式积极开拓国际市场，成为对外贸易的主力军。



虽然中国中小企业在国际化经营中具有品种、价格、经营机制等方面的优势,但更多的是面临着很多外部障碍和挑战。主要表现在:由于出口企业的恶性竞争,导致整体贸易环境恶化;现行的贸易、金融体制制约了中小企业的发展;由于缺乏社会化服务体系的支持,政府的公共职能不到位,导致中小企业社会负担过重,等等。

中小企业在技术、管理和人员素质等方面存在缺陷,导致劳动生产率较低;加之缺少出口信息、国际贸易知识和经验,经营的盲目性较大,从而制约了中小企业向国际化方向发展。

为了应对国际经贸环境的变化,促进公平竞争,本章对政府和中小企业提出建议,认为从政府部门来讲,应在宏观环境上营造有利于中小企业跨国经营的条件:在外贸、金融、财税等方面给予中小企业国民待遇;同时推进和完善各种社会化服务体系,构建新型的政府与中小企业的关系。对于中小企业来说,提高产品的技术含量和质量,发展服务贸易,提高自身经营管理水平,广泛开展交流与合作等,都将会提高其国际竞争力,推动中小企业国际化进程。

十 中小企业集群发展

在经济全球化的今天,中小企业集群发展已经成为世界性的经济现象。同一产业以及相关产业中相当数量的中小企业在特定地域范围内集中,有利于发挥中小企业的竞争优势、成长优势和创新优势,对提高企业竞争能力、增强产业综合实力和推动区域经济进步具有重要作用。改革开放以来,在中国珠江三角、长江三角以及环渤海三个经济区域的广东、浙江、北京等省市涌现出许多优秀的中小企业集群,此外,港台地区和其他一些省市的优秀中小企业集群在形态、种类、规模等方面也呈现出各自独特的发展态势,带动了当地中小企业和相关产业的发展,促进了人才、技术和信息的广泛交流与创新活动。同时,无论在发达国家还是在其他发展中国家,具有竞争优势的产业往往也具有明显的中小企业集群现象,比较成功的范例主要有美国的硅谷、意大利东北部和中部的“第三意大利”、英国的剑桥和牛津、日本的东京大田区以及印度的班加罗尔和提若普尔地区。相比较而言,中国中小企业集群总体水平还有待提高,在诸多方面还需要进一步了解、掌握和学习国外发展中小企业的先进经验和做法,以便更好地推动符合中国国情的中小企业健康成长。



国 际 篇

十一 美国的小企业政策概况

在美国,通常很少使用中型企业的概念。美国人所称的小企业即类似于中国的中小企业。按照美国联邦政府 2000 年 5 月 15 日最新发布、10 月 1 日正式生效的《小企业规模标准》,美国的小企业是根据不同的行业,按照雇员人数、企业资本金和企业规模来划分,同时小企业的行业分布随着时代推移不断发生变化。全美共有小企业约 2700 万个,占美国企业总数的 99%。小企业的生产总值占美国国内生产总值的 51%,占全国商品销售额的 47%。全美 55% 以上的技术创新是由小企业实现的,在高新技术领域,小企业就业人数达 38%,小企业的人均创新发明是大企业的 2 倍,美国出口的高科技产品中,以品种计,70% 以上是由小企业提供的。

在美国的小企业服务体系中,美国政府的影响和作用巨大的,美国政府成立了专门针对小企业发展的处理小企业事务的机构——小企业管理局。美国小企业管理局在美国的小企业服务体系中起着核心的、不可替代的作用,这是美国小企业服务体系组织架构的一个特色。

本章的主要内容包括美国的企业分类、美国小企业政策的演变、美国的小企业服务体系、美国的小企业服务组织、美国政府扶持小企业开展电子商务的政策措施、美国小企业融资结构等部分。

十二 欧盟国家的中小企业政策概况

中小企业是欧盟成员国经济发展与就业的基础。欧盟委员会于 2000 年 7 月底发表的第六次《欧洲中小企业观察》年度综合报告表明,欧盟优先把欧洲经济振兴的希望寄托在发展中小企业上。目前欧盟中小企业提供的就业岗位占欧盟非公职就业岗位的 60% 左右,其创造的增加值占欧盟 GDP 的 50%。预计在欧盟投资政策的鼓励下,金融市场上用于向中小企业投资的基金将超过 1400 亿欧元。

目前大约 50% 的欧盟企业开展了产品创新或生产过程创新活动,其中 30 人以下的小企业创新比例为 45%,而 1000 人以上的大企业创新比例高达 90%。



自从 1995 年以来,一些股票市场被建立起来,以迎合中小企业尤其是那些高速增长的中小企业的需要,如伦敦的“选择投资市场”(AIM, 1995 年),巴黎的“新市场”(1996 年),法兰克福、阿姆斯特丹和布鲁塞尔的股票市场(1997 年)。这四个市场形成了“欧元 NM 网络”(作为 EEIG 而建立),协调了网络中对准入规则、报价程序和传播信息的方式。根据 1993 年 5 月 10 日采纳的欧洲法律—投资服务指令(ISD),在网络之间可以进行证券市场交易。

本章的主要内容包括欧盟的中小企业分类、欧盟中小企业的发展现状、欧盟高技术产业与中小企业政策、欧盟的中小企业支援体系等四部分。

十三 日本促进中小企业发展的政策体系

战后,日本的中小企业以其顽强的市场渗透力和灵活的经营方式,在日本经济高速发展并跃居世界第二经济强国过程中,发挥了巨大作用。中小企业在日本经济中占有十分重要的地位,由于其具有规模小、数量多、增长快、经营方式灵活等特点,不仅是大企业经济的必要补充,也是技术开发、出口创汇、促进地方经济发展的骨干力量。

进入 20 世纪 90 年代,日本经济逐步进入低速成长期,加上世界经济全球化发展、日元升值、贸易保护主义盛行、高龄化社会的到来等经济社会环境的大幅变化,中小企业的发展出现了分化:一方面,大批中小企业纷纷倒闭、破产,中小企业的开业倒闭率由早先的开业率高于倒闭率转为开业率偏低状况,中小企业家数明显减少,特别是制造业与零售业的情形更为严重,开业倒闭率呈逆转情形;另一方面,由于知识经济的兴起、产业结构软化、金融体系改革以及政府放宽管制等制度环境的变化,中小企业向多元化发展,中小企业的生存和发展空间扩大。

在这种情况下,日本政府感到有必要对中小企业政策再进行检讨。1993 年日本中小企业政策审议会基本检讨小组的中期报告指出,随着中小企业国内外经济环境变化,原《中小企业基本法》旨在改变中小企业和大企业间存在“双重结构”的政策理念不再合适,急需因应转型需要而调整,以协助中小企业迈向 21 世纪。为此,日本政府于 1999 年 11 月修订了《中小企业基本法》。新的《中小企业基本法》首先确立了中小企业在 21 世纪日本经济社会中所扮演的角色,期待中小企业在新世纪能发挥主动性、灵活性与创造性功能,成为日本经济成长的原动力。



十四 韩国的中小企业政策概况

韩国对中小企业的基本定义是人员少于 300 人、资产小于 800 亿韩币的企业。韩国的中小企业达到 264 万家，占韩国企业总数的 99.5%，企业人员达到 900 万人，占韩国企业人员的 78.5%。在工业企业中，中小企业超过 96000 家，占工业企业的 99.1%，大约有 200 万就业人员，约占到韩国总就业人员的 69.2%。这些中小企业产生的产值占韩国工业企业总产值的 46.8%，产生的附加值占工业企业总附加值的 47.2%。

1996 年 2 月韩国政府成立了中小企业管理局（SMBA）。为了鼓励 and 促进中小企业的发展，SMBA 制定和实施了一系列旨在提高中小企业创新能力的政策措施。东南亚经济危机爆发后，韩国大企业普遍受到金融危机的影响，企业负债过重，发展减缓，但相比之下，中小企业仍十分活跃，继续保持较高的增长势头。因此，韩国政府近年来日益关注中小企业的发展，积极采取措施扶持中小企业的发展。

本章的主要内容包括韩国的企业分类、中小企业相关的主要机构和组织体系、中小企业金融支持服务体系、中小企业技术与市场支持体系、韩国的未来中小企业政策导向等五个部分。

政 策 篇

十五 中小企业促进体系

本章描述了中国以中小企业为核心的支持促进体系运行情况，归纳了一些国外政府对中小企业多种政策扶持方式，分析得出了国内中小企业政策扶持体系发展的建议。重点介绍了星火计划、火炬计划、国家高新技术产业开发区、创业中心（即科技型中小企业孵化器、留学生创业园、产业基地、科学园等）、技术市场、科技型中小企业创新基金、中小企业发展基金、中小企业担保机构、中小企业服务中心、生产力促进中心对中小企业的支持情况；整理了美、日和欧洲一些国家在扶持和鼓励中小企业发展方面相对完善的法律制度、税收和财政支持、高效完善的融资扶持体系（包括直接与借鉴的方式）、功能强大的中介服务机构体系、技术与市场扶持措施，以及取得的显著效果。以此为基础，提出了中国政府要以社会公共管理者身份，以立法、