

中小企业经营与发展

陈乃醒 著

经济管理出版社

责任编辑 卢小生

版式设计 陈 力

责任校对 孟赤平

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业经营与发展/陈乃醒著. - 北京: 经济管理出版社,
1999.3

ISBN 7-80118-757-1

I. 中… II. 陈… III. 中小企业-企业管理-概论 IV.
F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 40441 号

中小企业经营与发展

陈乃醒 著

出版:经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编:100035)

发行:经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷:中央党校印刷厂

850×1168 毫米 1/32 10 印张 245 千字

1999 年 3 月第 1 版 1999 年 3 月北京第 1 次印刷

印数:1—6000 册

ISBN 7-80118-757-1/F·719

定价: 16.00 元

·版权所有 翻印必究·

(凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社发行部负责调换。

地址: 北京阜外月坛北小街 2 号 邮编: 100836)

前 言

由于中小企业在社会经济发展中的重要地位与作用，越来越为世界各国政府和实业界所关注，并成为经济理论界的重要研究对象。完全可以这么说，目前世界上正涌动着中小企业的大潮。

从世界经济的历史、现状以及今后的趋势来看，中小企业不仅是一个永久性的课题，也是一个世界性的课题。说它是一个永久性的课题，是说不论是过去、现在，还是将来，都存在着中小企业的问题；说它是一个世界性的课题，是说不论是发达国家、新兴工业化国家，还是发展中国家，也都存在着中小企业的问题。而且，从数量上来看，中小企业和大企业之间正好构成了一个倒宝塔型，即少量的大企业立于宝塔的顶尖，而大量的中小企业则构成宝塔的底座。这样的宝塔型也可以说明大中小企业之间的关系，即没有中小企业作为坚实的底座，这个宝塔是不牢固的，因而立于顶尖的大企业也是难以更快发展的。

由于中小企业经营灵活，面大量广，因此在经济生活中起着举足轻重的作用，不仅活跃了市场，以多品种、多花色满足人们的生活需求，而且在扩大就业，稳定社会等方面都是大企业所不能代替的。一大批中小企业家为经济的发展和社会的进步，作出了应有的贡献。所以，中小企业的发展理所当然也越来越引起各国政府和实业界的重视。

但是，中小企业由于势单力薄，需要政府在政策和资金等方面给予扶持，需要社会提供各方面的服务，更需要自身团结协作。因此，一些中小企业民间团体和组织的成立，正是适应中小企业发展中的这些需要应运而生的。它将在政府和众多的中小企

业之间，起着桥梁的作用，将中小企业经营者的困难和要求，向政府反映，并为政府解决中小企业的相关问题出谋划策；它也将发挥服务功能，为中小企业家在投资、市场营销、企业管理、技术进步、开展进出口贸易、人才培养、司法诉讼、信息等方面提供咨询服务；它还将发挥组织功能，即将中小企业家们组织起来，交流经验，开展专业化协作，互相帮助，增强维护自身利益的意识。

与此同时，一些中小企业民间团体和组织的成立，也便于开展国际交流，进一步增强世界各国和地区之间的中小企业民间组织以及中小实业界的联系。

中国^①是一个中小企业的海洋。仅就工业企业而言，1996年底在全部近800万个工业企业中，99%以上是中小企业，大企业不足1%。其中，遍布城乡的私营和个体企业的比重相当大。即使是中外合资企业中，中小企业的比重也达90%以上。是年，中国全部工业总产值为99595亿元，而乡及乡以上大企业产值为24756.7亿元，仅占25%左右。^②而且，中小企业的就业人数约占工业企业的80%左右。同时，大量的人民生活日用品和出口加工制成品，都是中小企业供应的。中小企业促进了市场化改革的进展，促进了市场的发育和竞争，推动了经济体制改革的深化等，成为新的经济增长点。

涉及中小企业的问题很多，其中包括产权改革、产业定位、网络化建设、技术进步、科学管理、风险经营等。本书将尽量回答这些问题。但是，由于中国中小企业的发展，特别是非国有企业的发展，中华人民共和国成立以来，波折甚多。而改革开放以来，人们对中小企业的地位与作用，有一个逐步认识的过程。从

① 仅指中国大陆，不包括港、澳、台地区。下同。

② 《中国统计年鉴（1997）》。

中小企业发展的环境来看，还不是很宽松。尤其是市场的发育，对企业经营行为的规范、对企业优胜劣汰的选择等机制作用还没有充分发挥。中小企业的立法还很不健全，因此政府对中小企业的管理还没有真正做到依法行事，在相当大的程度上还是随机性和随意性的。如此等等，都为探索中小企业的发展规律带来一定的难度。当然，任何事物都是发展变化的，作为揭示事物本质的理论总结，是不可能做到一步穷尽的，而只能探索某一个时期的发展规律。这本小书的任务也是仅此而已。

本书的写作与出版，得到了有关方面的大力支持和帮助，引用了有关专著和文章（已列书后）的观点和资料，这里表示诚挚的谢意。

书中的观点自不以为完全成熟和正确，愿和大家共同商榷。

作 者

1998年6月于北京

目 录

前 言	(1)
第一章 中小企业界定的国际比较	(1)
第一节 主要国家(地区)中小企业界定及发展	(1)
第二节 关于企业规模界定的变化与特点	(10)
第二章 中小企业的发展历程	(15)
第一节 计划经济时期的三十年曲折发展	(15)
第二节 改革开放新时期的蓬勃兴起	(24)
第三章 乡镇工业的发展与现状	(33)
第一节 传统工业化道路的特点	(33)
第二节 乡镇工业发展及其在国民经济中的地位	(35)
第三节 近十年乡镇工业发展状况	(43)
第四节 乡镇工业的地区特征与 90 年代发展新 趋势	(50)
第四章 中小企业构成	(57)
第一节 中小企业总构成	(57)
第二节 乡镇企业构成	(67)
第五章 中小企业的地位作用与发展规律	(86)
第一节 中小企业的特点	(86)
第二节 中小企业的地位和作用	(88)
第三节 中小企业发展规律	(90)
第六章 中小企业体制改革	(95)

第一节	“抓大放小”的内容与意义	(95)
第二节	中小企业改革的迫切性与有利条件	(98)
第三节	中小企业改革的主要方式与存在问题	(102)
第四节	加强中小企业改革的组织领导	(122)
第七章	中小企业的股份合作制改造	(130)
第一节	股份合作制企业的特点与组建	(130)
第二节	股份合作制经济存在的矛盾与对策	(135)
第八章	中小企业产权流动的经济效应与公平交易	(141)
第一节	产权及其交易	(141)
第二节	中小企业产权流动的若干经济效应	(146)
第三节	涉及产权交易的公平原则	(152)
第九章	中小企业的科学管理	(157)
第一节	重要的在于企业家队伍的建设	(158)
第二节	经营与管理	(162)
第三节	企业经营战略决策	(169)
第四节	提高经济效益的基础工作	(177)
第十章	中小企业发展与地区资源开发	(181)
第一节	利用当地资源发展中小企业的意义	(181)
第二节	资源开发的基本原则	(184)
第三节	资源开发的类型	(188)
第四节	资源开发存在的问题与对策	(190)
第十一章	中小企业的风险经营	(197)
第一节	风险经营的概念与作用	(197)
第二节	风险经营的发展	(198)
第三节	促进中国风险经营发展的若干对策	(200)
第十二章	中小企业产业定位与网络化建设	(203)
第一节	中小企业的产业定位	(203)
第二节	中小企业的网络化建设	(217)

第十三章 中小企业的国际化经营	(237)
第一节 中小企业走向世界的重要意义.....	(237)
第二节 中小企业走向世界的不同阶段.....	(243)
第三节 促进中国中小企业走向世界的对策.....	(246)
第十四章 中小企业的发展趋势与对策	(250)
第一节 中小企业的发展趋势.....	(250)
第二节 借鉴国际经验,扶持中小企业更快发展.....	(266)
附 录 特大型和大中小型工业企业划分标准	(286)
主要参考文献	(304)

第一章 中小企业界定的国际比较

中小企业是企业规模形态的概念，是大企业对称。对于中小企业的界定，目前世界各国所设定的参照系各不相同。中国关于企业规模的界定有自己的特点。

第一节 主要国家（地区）中小企业界定及发展

一、各不相同的中小企业界定标准

对于中小企业的界定，国际上所设定的参照系一般不外乎三个因素：一是实收资本；二是企业职工人数；三是一定时期（通常为一年）的经营额。在这三个因素中，大多数国家只用其中的两项，个别国家三项都用。需要说明的是，即使是采用相同参照系的国家，不同的国家所采用的界定标准也是不相同的；就是同一个国家在不同的经济发展阶段上，界定标准也是不相同的。前者表明了各国经济发展水平的差异，后者反映了一个国家在不同经济发展阶段上对企业规模的不同要求。

意大利是一个中小企业数量多、比重大，而政府也比较重视中小企业的国家。在意大利，对于中小企业在法律上没有统一的规定，在统计上一般主要以企业雇员的多少作为企业规模的参照系标准。企业雇员在 500 人及以上的视为大企业，雇员在 499 人及以下的则视为中小企业；在中小企业中，一般又将雇员在 100 ~ 499 人之间的视为中型企业，而将雇员在 99 人及以下的视为小型企业。此外，手工业有时列入小型企业，有时则作为单独一项列出。中小企业在意大利的经济社会发展中占有十分重要的地

位。中小企业不仅吸纳绝大多数的劳动力就业，促进了农业劳动力转移，而且以丰富多彩的产品供应市场，负担着重要的产品出口任务，成为意大利经济增长的最活跃的部分。对于一个国家的工业经济来说，制造业是处于核心地位的，最能代表本国工业发展的水平。而在这个部门中，中小企业的地位最能说明问题。据有关资料，1991年在意大利制造业部门的35.5万多家企业中，雇员在500人以上的大企业只有627家，比重仅为0.18%，而雇员在499人及以下的中小企业多达35.47万家，比重高达99.82%。在建筑业部门，中小企业的比重更大。1991年，在意大利182 268家建筑企业中，大型企业只有74家，比重仅占0.04%，中小型企业多达182 194家，比重高达99.96%。意大利中小企业比重见表1—1。

表 1—1 意大利按雇员计算的企业规模构成 (%)

企业规模 (人)	1984 年	1988 年	1991 年
制造业部门			
1~9	89.89	89.85	89.46
20~99	8.45	8.65	9.04
100~499	1.44	1.31	1.32
>500	0.21	0.18	0.18
总计	100.00	100.00	100.00
建筑业务部			
1~9	95.94	96.13	96.01
20~99	3.68	3.52	3.65
100~499	0.35	0.32	0.30
>500	0.03	0.03	0.04
总计	100.00	100.00	100.00
第三产业			
20~99	85.51	86.24	85.67
100~499	11.71	11.17	10.90
>500	2.77	2.59	2.53
总计	100.00	100.00	100.00

资料来源：《中小企业王国——意大利》，经济日报出版社1996年版，第48页。

与意大利相类似的，还有台湾。台湾自 1956 年 9 月到 1980 年 11 月，6 次变动中小企业界定的参照系标准。从表 1—2 我们可以看出，变动的趋势是标准越来越高。

表 1—2 台湾中小企业定义演变一览表

时间	制造业、加工业、手工业	矿业、土石采掘业	商业、运输业、其他服务业
1956 年 9 月	1. 资本额在新台币 500 万元以下。 2. 常雇员工在 100 人以下。		1. 全年营业额在新台币 500 万元以下。 2. 常雇员工在 50 人以下。
1962 年 3 月	1. 登记资本额在新台币 500 万元以下，资产总值不超过新台币 2 000 万元。 2. 登记资本额在新台币 500 万元以上，常雇员工人数符合于下列标准者： (1) 制衣、制鞋、电子产品工业在 300 人以下者。 (2) 食品加工业在 200 人以下者。 (3) 其他各业在 100 人以下者。		1. 全年营业额在新台币 500 万元以下。 2. 常雇员工在 50 人以下。
1966 年 8 月	1. 实收资本额在新台币 2 000 万元以下，资产总值不超过新台币 6 000 万元者。 2. 常雇员工不超过 300 人者。	1. 实收资本在新台币 2 000 万元以下。 2. 常雇员工 500 人以下。	1. 每年工农业额在新台币 2 000 万元以下。 2. 常雇员工在 50 人以下者。

续表

时间	制造业、加工业、手工业	矿业、土石采掘业	商业、运输业、其他服务业
1968 年 2 月	1. 实收资本额在新台币 2 000 万元以下, 资产总值不超过新台币 6 000 万元者。 2. 常雇员工不超过 300 人者。	实收资本额在新台币 4 000 万元以下者。	1. 每年工农业额在新台币 2 000 万元以下。 2. 常雇员工在 50 人以下者。
1971 年 7 月	实收资本额在新台币 4 000 万元以下, 资产总值不超过新台币 1.2 亿元者。	实收资本额在新台币 4 000 万元以下者。	每年工农业额在新台币 4 000 万元以下者。
1980 年 11 月	内容同上, 但行业改为制造业、营造业。	实收资本额在新台币 4 000 万元以下者。	每年工农业额在新台币 4 000 万元以下者。

资料来源: 引自台湾中小企业研讨会《论文集》, 第 81 页。

美国是世界上最发达国家。美国有世界上首屈一指的大型企业, 也有发达的中小企业。而且关于中小企业的立法和政府管理机构也最完备。对于中小企业的界定, 1953 年美国颁布的《中小企业条例》, 对小企业作出了质的规定, 指出: 小企业是“一个独立拥有和经营并且在其经营的行业中, 不是处于主导地位的企业”。根据这一规定, 各部门从具体情况出发, 从“量”上对小企业进行了划分, 并根据经济发展对企业规模的要求, 不断对小企业的标准进行调整。1953 年曾规定制造业的小企业从业人员在 250 人以下。后来, 在美国小企业管理局出版的“小企业状况”中, 把制造业小企业定为雇员在 500 人以下。近年来, 又规定制造业小企业的从业人员不超过 1 000 人。美国的中小企业自 80 年代以来, 由于在就业方面的突出贡献, 被认为是“英雄”。从 1991~1996 年, 新创造的就业机会有 85% 来自最小的公司。

特别是在高新科技领域十分活跃，一大批中小企业从事于新产品开发，以及新技术的研究、试制、转让等风险经营，^① 对美国科学技术较快地转化为生产力，并始终保持世界领先地位，起了重要作用。在美国，大约 50% 的科技发明是由小企业完成的。美国几乎所有的联邦机构都把自己预算的 2% 用来支持小企业的革新活动；美国国家预算每年拨出 100 亿美元来保证小企业计划的实施。

与美国相似，日本也有世界知名的大型企业，但日本的中小企业也十分发达（见表 1—3），而且在组织中小企业开展专业化协作方面有自己的特点。据日本 1963 年颁布的《中小企业基本法》规定，在工业、矿业、运输业中，其资本额或出资额为 1 亿日元以下，经常雇用人员为 300 人以下的公司及个人者为中小企业；商业零售业 50 人以下为中小企业。在 1967 年修定的《相互银行法》中，对中小企业的界定标准有所扩大，规定从业人员在 300 人以下，资金在 2 亿日元以下的为中小企业。第二次世界大战以来，日本中小企业蓬勃发展，对日本增加就业，稳定经济，稳定社会起了很大作用。在这几十年里，日本中小企业始终占绝对多数。1991 年，在日本的非一次产业中，共有 6 541 741 个企业，其中中小企业为 6 484 296 个，比重为 99.1%；从业人员共有 54 791 827 人，其中中小企业为 43 399 294 人，占 79.2%。1992 年，在制造业的全部收入中，中小企业的占有量超过大企业，比重为 51.8%。

^① 在市场经济的条件下，所有企业的经营都有风险，因此都可以称为风险经营。但是，相对于成熟产品的经营来说，这些方面的经营成功率更低些，因而风险更大一些，所以将从事于这些方面的经营称为风险经营。

表 1—3 1983 年日本各种规模服务企业的营业额构成

企 业	企 业 数			营 业 额		
	家 数 (个)	大企业 (%)	中小企业 (%)	金 额 (亿日元)	大企业 (%)	中小企业 (%)
信息服务业	2 148	32.6	67.4	10.953	80.4	19.6
广 告 业	3 902	4.3	95.7	31.486	63.9	36.1
物品租赁业	2 056	5.1	94.9	23.433	48.5	51.5
咨 询 业	1 690	1.5	98.5	0.945	40.7	59.3
机械设计业	1 155	6.4	93.6	1.225	45.8	54.2

资料来源：《南开经济研究》1992 年第 1 期，第 59 页。

英国博尔顿委员会以三分法对中小企业所下的定义，从定性的角度比较科学地揭示了中小企业的实质。一是小企业一般占有相关市场的较小部分。这就意味着中小企业对价格、产品数量或所处环境具有很小的影响力或根本就没有影响力。但这并不排除小企业可能在某个小型专业市场占有很大的份额。二是小企业一般没有任何定型的管理机构。也就是说，小企业一般企业是由业主自己当经理，自己负责决策和管理。不过，随着企业的发展，专业管理部门逐渐地部分或全部地取而代之。三是小企业不受母公司的控制，也就是说小企业有自己决策的自主权。当然，这也不是绝对的。从博尔顿委员会这三点定义中不难看出它对中小企业的定义，强调了中小企业的市场份额、人格化管理和独立决策的性质。性质上的定义并不能代替量上的划分，因此该委员会最初把制造业、零售业、批发业、建筑业、采矿业、汽车业、服务业、公路运输业、饮食业等 9 个部门，规定为雇员不到 200 人为小企业，后又改为不超过 100 人。在英国经济学界，对小企业又提出了另外的标准。例如，《小企业——金融与控制》一书的作者吉姆则认为，一个企业如果符合下列三个条件中的两个就可能称为小企业。这三个条件是：①营业额不超过 100 万英镑；②资

产总负债不超过 7 000 英镑；③平均每周雇员不超过 50 人。

在加拿大，对于中小企业的划分，制造业和零售业分别有不同的标准。制造业年销售额低于 200 万元、雇员少于 50 人的企业为小企业；零售业净销售额低于 100 万元、雇员不足 50 人的企业为小企业。

欧盟各成员国都有自己的中小企业标准，通常将就业人数确定为 1~500 人之间的企业。欧盟委员会和欧洲投资银行在确定中小企业标准时，采用如下三个参照系：①就业人数不超过 500 人；②资产少于 7 500 万欧洲货币单位；③如果有中心企业，中心企业不能控制 1/3 以上小企业的资产。

二、国外中小企业的新发展

70 年代初期以来，假如从企业规模的角度来考察世界各国（或地区）的经济发展史，就会发现，一方面企业兼并频繁发生，少数企业规模越来越大；另一方面作为生产分散化存在的中小企业也获得了引人瞩目的发展，特别是进入 80 年代以来，世界上主要国家（或地区）的中小企业发展十分迅猛，并日益受到政府决策部门和理论界的关注。假如将自雇工人^①在非农业劳动力中的比重作为衡量中小企业发展的一个指标，那么，美国这一指标在第二次世界大战后从 19% 一度下降到 1976 年的 6.8%，而到 1988 年已回升到 8.2%。如果把农业部门的就业计算在内，自雇工人数达到 897 万人，占就业总人数的 7.7%，是最近 25 年来的最高水平。又如，从 80 年代以来美国中小企业平均每个公司的实际 GNP 越来越低，表明企业规模越来越小，中小企业发展越来越快。1981 年美国的这一指标是 23.4 万美元，1985 年降到 21.4 万美元，1988 年又进一步降到 21.2 万美元。^② 美国人

① 自雇工人：可以理解为既当老板，又当工人的小业主。

② 均按 1982 年美元计算。

自己认为，当人们听到“美国实业界”这个词时，大多数人想到的是通用汽车公司、国际商用机器公司、可口可乐等这样的大型企业。可是说实话，美国经济的真正核心却是中小企业——街角上的杂货铺、闹市区的书店、邻近街区的修车铺，以及为大企业提供零配件的小型加工企业等。在美国 1994 年 2 000 万家企业中，90% 以上，也就是 1 800 多万家是中小企业，而且大部分是雇员只有 4~5 名的微型企业。就是这些中小企业，是美国经济中一股很有活力的力量，其就业人员约占美国全体工人总数的 50%，新就业人数 80% 是由这些企业安排的；生产额占美国国民生产总值的 40%；新发明创造超过 50%。因此，中小企业在美国被称为新时期的“英雄”。

美国不同企业规模占新就业机会的比重如表 1—4 所示。

表 1—4 美国不同企业规模占新就业机会的比重

企业规模	比重 (%)				
	1986 年	1987 年	1988 年	1989 年	1990 年
总 计	100	100	100	100	100
雇员 1 万人以上	5	10	9	10	3
雇员 100 人~1 万人	31	31	40	33	30
雇员 100 人以下	64	59	51	57	67

资料来源：根据《南开经济研究》1992 年第 1 期，第 58 页表 1 改编。

在德国，经济部对企业规模的划分标准，一般是按就业人数和工农业额来加以划分的。在工业部门中，职工人数在 500 人以下，工农业额在 1 亿马克以下的企业为中小企业；在商业和其他服务性行业中，职工人数在 50 人以下，工农业额在 200 万马克以下的为中小企业。据统计，1996 年德国中小企业占企业总数的 99% 左右；国民生产总值占 75%；就业人数占 78%；重大科研成果占 25%；国家税收占 70%；承担了 75% 的学徒培训任务。德国统一后，联邦德国的所有法律和政策（包括专门针对中

小企业的法律和政策), 同样适用于民主德国地区, 而且其优惠政策比原联邦德国地区更为宽松。为此, 1992 年政府拨款 6.88 亿马克, 1993 年至 1995 年拨款 32 亿马克, 帮助中小企业发展。此外, 政府还大力鼓励私人向东部各州投资。这些措施, 有力地促进了东部各州中小企业的发展。欧洲统一市场的建立, 使德国中小企业面临新的挑战。为此, 德国经济部在 1990~1993 年制定了“适应欧洲”计划, 旨在帮助中小企业适应挑战, 并在欧洲统一大市场中发挥作用。主要内容包括: ①向中小企业业主们提供咨询和信息帮助; ②资助中小企业参加展览会、交易会; ③为中小企业组织专门的讲习班, 培训人才; ④帮助中小企业与本国或外国的大企业建立合作关系; ⑤创办刊物, 帮助中小企业在欧洲推销产品等。为“适应欧洲”计划的实施, 财政每年拨款 2 500~2 700 万马克。

有亚洲“四小龙”之称 of 香港、新加坡、韩国和台湾, 素以中小企业发达见长。香港对中小企业的界定标准是雇员为 1~200 名; 新加坡为公司资产在 800 万新元以下, 劳务方面为 1~50 名雇员; 韩国的标准为 1~1 000 名雇员, 劳务方面为 1~20 名雇员 (运输除外)。80 年代中期, 香港中小企业占企业总数的 98%, 就业人数占 62%, 附加值总额占 57%, 直接出口总额占 17%。亚洲“四小龙”中小企业在国民经济中的地位如表 1—5 所示。

表 1—5 亚洲“四小龙”中小企业在国民经济中的地位

国家或地区	比 重			
	占企业总数	占劳动力总数	占附加值总数	占直接出口总额
香 港	98%	62%	57%	17%
新加坡	91%	46%	31%	18%
韩 国	98%	66%	38%	32%
台 湾	97%	70%	55%	66%

资料来源: 根据《世界经济译丛》1989 年第 10 期, 第 74 页。表式略有改动。