

现代小企业法人经理成功必备

国外小企业

融资、管理、创新、模式

唐菊裳 著

中国计划出版社

国外小企业

融资、管理、创新、模式

唐菊裳 著

中国计划出版社

图书在版编目(CIP)数据

国外小企业:融资、管理、创新、模式/唐菊裳著.
- 北京:中国计划出版社,1999.10
ISBN 7-80058-765-7

I.国… II.唐… III.小型企业-企业经济-概况-国外
IV.F279

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 20549 号

国外小企业

融资、管理、创新、模式

唐菊裳 著

☆

中国计划出版社

(地址:北京市西城区月坛北小街2号3号楼)

(邮政编码:100837 电话:68030048)

新华书店北京发行所发行

北京星月印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 14.5 印张 280 千字
1999 年 10 月第一版 1999 年 10 月第一次印刷

☆

ISBN 7-80058-765-7/F·431

定价:30.00 元

前 言

小的是美的！这是 20 多年前国外一位学者提出的。这些年来，科技进步和经济发展的现实，使人们逐渐认识小企业对各国经济发展和社会稳定做出的重大贡献，肯定了它在国民经济中不可替代的地位。

任何国家的现代化建设都需要依靠大企业，因为它是国民经济的命脉和支柱。同时，人们也看到，日本商品在国际市场上强大的竞争能力是以大小企业相结合的分包制为后盾的；美国在世界上科技创新的领先地位是以大量高技术小企业为先导的；意大利各种各样工业区内，企业规模都很小，但通过专业化分工，同样可以在一种零件、一道工序以至一个地区内实现规模经济。的确，小的是美的，大的是强的，大小结合才能创造奇迹！

改革开放以来，我一直从事对外经贸和中小企业国际合作工作，曾与不少国内外小企业经营者打过交道。外国小企业的成功经验中，给我印象最深的是：他们懂得怎样在市场经济的汪洋大海中生存发展；他们懂得以经济效益来衡量企业的一切活

II 国外小企业—融资、管理、创新、模式

动，无时无刻不在抓成本和利润；他们懂得依靠科学技术，刻意创新，决不墨守成规。他们的不少做法和思路，很值得我们在企业工作的同志参考、借鉴。这是我写这本书的主要目的。

我还想冒昧地把这本书奉献给经济管理部门的有关同志。国外制订小企业政策的初衷是因为市场经济里小企业是弱者，需要给予必要的支持才能营造一个公平竞争的市场环境。国外支持小企业的政策要以不致削弱企业经营者的风险意识以及不断创新、不断开拓的进取精神为前提。本书对他们在这方面如何掌握分寸做了重点介绍。

人总是心有余而力不足的。诚恳地欢迎对本书的内容以及本人对借鉴国外经验提出的一些看法，给予批评和指正。

在此书付印出版之际，我要感谢同事林文滢、陈新和姚玉琦同志，他们曾多次向我提供有关资料，帮助我充实书的内容。没有他们的支持和帮助，这本书是无法奉献给读者的。

唐菊裳

1999年9月

目 录

第一章 小企业现状分析 (1)

随着人民生活水平的提高,消费的个性化、差别化正在成为一种时尚,再加上高技术的开发和应用,规模经济不再是实现经济效益的唯一手段,大批量生产方式正在失去其昔日的光辉,多品种、小批量的生产方式越来越被重视。

- 一、从美国总统对小企业的评价谈起 /3
- 二、世界正在呈现大企业变小,小企业增多的趋势 /5
- 三、小企业是新的就业机会的主要提供者 /10
- 四、小企业创新潜力大,正在成为新的经济增长点 /14
- 五、小企业是扩大出口的生力军 /16
- 六、小企业是培养企业家的摇篮 /17
- 七、兴办小企业是改善地区发展不均衡的有效措施 /18
- 八、小企业也能实现规模经济 /19
- 九、工业发达国家的小企业 /21
- 十、发展中国家的小企业 /30

2 国外小企业—融资、管理、创新、模式

十一、几点启示 /34

第二章 小企业的定义 (39)

国外小企业定义一般以企业的特征或数量准则来界定其范围,前者是定性定义,后者是定量定义。

一、各国、各地区之间存在不同的小企业定义 /41

二、小企业的定性定义 /44

三、小企业的定性准则 /48

四、小企业的定量定义 /50

五、小企业的定量准则 /54

六、一个国家内也会采用不同的小企业定义 /57

七、德国的小企业定义 /61

八、几点启示 /64

第三章 小企业的主要法律形式 (69)

创办新企业时首先遇到的问题是选择一种合适的法律形式,这是对企业未来产生深远影响的关键决策。任何一种企业的法律形式都会有利有弊,关键是要了解每一种形式的特征,并根据创业者企图达到的目标和自身条件选择一种最“合适”的形式。

一、西方企业的主要法律形式 /71

二、选择法律形式时考虑的因素 /72

- 三、独资企业 /75
- 四、合伙企业 /77
- 五、公司制企业 /80
- 六、自营职业 /84
- 七、几点启示 /87

第四章 小企业的融资状况 (89)

衡量一位厂长或经理的经营才能首先要看他的理财能力,看他为企业筹措资金的能力,这已经为许多企业成败的经验教训所证明。本章在分析小企业融资难的主要原因的基础上,介绍国外小企业融资的特征、在企业不同的发展阶段所需资金的特点以及各种资金的类型及其来源。

- 一、小企业融资难的主要原因 /91
- 二、小企业融资的特征 /93
- 三、在企业发展的不同阶段所需资金的特点 /94
- 四、产权资金的类型和来源 /96
- 五、借入资金的类型和来源 /103
- 六、政府在小企业融资中的作用 /109
- 七、支持小企业融资的若干经验 /112
- 八、几点启示 /131

4 国外小企业—融资、管理、创新、模式

第五章 小企业的经营管理 (135)

衡量一位厂长或经理的经营才能首先看他的理财能力,看他为企业筹措资金的能力,这已经商场如战场,办企业一定会有风险。精明的经营者善于识别风险,并能预作安排,化险为夷,将损失降至最低限度。本章介绍国外小企业的风险及其对策,尤其是七大营业风险的有关内容是他们的经验之谈。

- 一、组织和规划 /137
- 二、财务计划 /158
- 三、营销的职能 /190
- 四、小企业的风险及其对策 /214
- 五、小企业的日常管理 /227
- 六、几点启示 /234

第六章 小企业与大企业的联合 (237)

小企业与大企业联合的主要形式有:分包经营、特许权经营、融资、剥离、培训和咨询、技术和研究开发以及“寄生出口”等。

- 一、小企业与大企业之间存在的互补关系 /239
- 二、欧洲小企业与大企业的伙伴关系 /242
- 三、中介机构的作用 /245
- 四、小企业与大企业联合的形式 /247

五、若干国家大企业与小企业联合的经验 /254

六、几点启示 /262

第七章 小企业的创新 (265)

企业创新是企业对生产要素的新的组合。创新的内容包括:开发和引进新技术,开发和采用新产品,开拓新市场,掌握新材料的来源,探索和实现企业内部新的组织方式。企业的创新可分为产品创新、服务创新、工艺创新和管理创新。

一、什么是创新 /267

二、小企业在创新中的优势 /269

三、产品生命周期不同阶段的创新特点 /275

四、小企业创新需要与外部合作 /277

五、高技术小企业 /278

六、企业孵化器 /290

七、若干国家鼓励小企业创新的政策措施 /294

八、几点启示 /311

第八章 小企业政策 (317)

各国都是根据自己的国情和具体需要确定其政策目标的,一般涉及的领域有:促进技术进步和创新;鼓励创办新企业;支持扩大就业;帮助进入市场;

6 国外小企业—融资、管理、创新、模式

发展经济落后地区,改善地区结构的平衡;调整产业结构;推动小企业与大企业、科研机构 and 高等院校的联合和合作;鼓励小企业之间的联营和合作;简化政府部门的管理程序及其给小企业带来的种种负担。

- 一、在市场经济中为什么还要对小企业实行倾斜政策 /319
- 二、制定小企业政策的主要方针 /322
- 三、小企业政策的目标 /324
- 四、支持小企业的主要措施及中介机构的作用 /327
- 五、减少法规和管理对小企业的负担 /329
- 六、几点启示 /333

附录 (336)

- 一、美国小企业政策 /336
- 二、德国中小企业 /353
- 三、意大利中小企业 /374
- 四、欧洲联盟的中小企业政策 /395
- 五、日本制造业中小企业 /408
- 六、亚太经济合作组织成员中小企业政策要点 /430

第一章

小企业现状分析

最近几十年来，人们对小企业在经济发展中的地位和作用逐渐取得共识：小的是美的，大的是强的，大小结合才能创造奇迹。本章从近期世界经济和技术发展的特点入手，分析了小企业在提供就业机会、技术创新、扩大出口、促进地区经济均衡发展等方面的重要作用。规模经济历来是人们否定小企业的重要理论依据，但随着人民生活水平的提高，消费的个性化、差别化已成为时尚，再加上高技术的开发和应用，规模经济不再是实现经济效益的唯一手段，大批量生产方式正在失去昔日的光辉，多品种、小批量的生产方式越来越被重视。这使小企业的发展展现出光明的前景。本章还简要地分别介绍了工业发达国家和发展中国家小企业发展的动态。

一、从美国总统对小企业的评价谈起

近十多年来，我看到过几任美国总统向国会提交的关于小企业状况的报告和公告。这些官方文件都充分肯定了小企业在美国经济和社会发展中的积极作用，竭力赞扬小企业经营者及其职工的创新精神。

例如，里根总统在《1984 年小企业状况的报告》中指出：“过去 3 年里小企业渡过了艰难的经济衰退时期，为我们国家的经济复苏做出了卓越贡献。”“要维持我们国家在世界经济中的力量，必须继续发挥小企业的作用。”“促进富有活力的小企业的发展，已经是并且还将是政府经济计划的核心。”他还在《1988 年小企业周的公告》中说：“1700 多万美国人拥有小企业，而我们其他人则从他们的创造性、进取精神和辛勤劳动中得到了好处。”“小企业雇用了美国全部劳动力的一半。”“小企业为美国提供了 2/3 以上的新工作岗位，40% 的产出量，还有大量新产品和新技术。”“在本世纪余下的 20 多年里，美国 3/4 的工作岗位将由小企业提供。”“新企业的发展有赖于许多因素，包括人们的理想和勤劳，但也有赖于创造一个有利于小企业发展的环境，其标志是减少政府对市场的干预，低税率，低利率，创造使我们获得进步、繁荣和机会的环境。”

1991 年 5 月，布什总统在《宣布小企业周的公告》中

4 国外小企业—融资、管理、创新、模式

指出：“美国小企业的职工站在开发新技术、新产品和改进现有产品和服务的前列，小企业的领导人在推动社会和经济发展的同时，也在帮助千百万同胞获得就业机会，他们的进取精神是个人和国家前进的关键。”“由于小企业在许多方面丰富了我们的生活，由于小企业业主和他们的雇员在保持美国的竞争能力中发挥了重要作用，我们必须营造并维护一个有利于企业经营的环境。为此，要消除不利于发展生产的政府规定，要鼓励向小企业投资，还要对远期投资所得降低税率。”

克林顿总统在《1995 年小企业状况的报告》中指出：“1993 年提供的新的就业机会为上一年度的 6 倍，这些就业机会主要是历来以小企业为主的产业创造的。”“小企业是我国经济的重要组成部分。小企业的从业人员约占全国劳动力的 60%，占销售量的 54%，占国内生产总值的 40%，占私营经济产出量的 50%。”“开拓型小企业是强大的革新者，他们的创新成果是大企业的两倍。”“小企业对我国经济的贡献确实关系重大。这是为什么我要吸收小企业管理局参加国家经济委员会以及邀请该局领导参加内阁会议的原因。”“我肯定地认为，我们需要从我国公民和小企业界寻求创造性的改革措施，他们的智慧和创造能力已经推动了我国经济的发展，我们仍然需要他们继续这样做下去。”

美国总统有关小企业的报告和公告使我产生了一个疑问：在美国这样一个依靠大公司、大垄断集团的实力，在经济和军事上称霸世界的超级大国里，小企业到底能有多大作用？是不是因为小企业量大面广，是美国两党斗争中争取选

票的重要对象，才竭力讨好小企业？

后来从一些资料中看到，美国小企业和小企业组织的党派色彩比较淡薄，他们最关心的是宏观经济环境是否有利于小企业的发展，凡是能使美国经济持续稳定发展的总统，不论其党派背景属于共和党还是民主党，都能得到大多数小企业业主的选票。前面提及的三位总统，里根和布什是共和党人，克林顿是民主党人，他们异口同声地肯定小企业的作用绝非偶然。因为只有就业增加、技术进步和经济持续增长才能有一个社会稳定和人民生活水平不断提高的美国，这是争取选票的最大政治资本，而恰好是小企业能为他们在这些方面创造最好的条件。再看日本和西欧，凡是经济强大的国家都重视小企业，千方百计支持和鼓励发展小企业，这决不是偶然的。

二、世界正在呈现大企业变小， 小企业增多的趋势

大企业是现代经济的基础，这种观点可以追溯到工业革命的初期。尤其是在制造业中，巨型企业已成为 20 世纪的主角。在规模经济^①学说的影响下，不少人相信小企业成不了大气候，认为小企业的作用将日渐缩小。他们将大型生产企业视为把最少投入转化为最多产出的有效手段，任何背离大批量生产的做法都被认为是浪费社会资源。因此，无论在

6 国外小企业—融资、管理、创新、模式

西方还是在东方，大批量生产都被看做是技术上最有效的生产方式，各国的官方政策纷纷向大企业倾斜。

但是，70年代的两次石油冲击造成的经济危机提醒人们，必须重新评价小企业在制造业以至在整个经济中的重要性。这场危机使企业和决策者难以继续强调大批量生产的组织形式，同时种种迹象表明，一些国家的小企业却顺利地度过危机，其业绩远远超过大企业。在一些国家的大公司纷纷关闭工厂、精简机构和裁减人员的同时，小企业的就业人数却有增无减。70年代的经济危机是企业和决策者在市场不稳定的条件下，无法维持大量生产方式的结果。当时的经济恶化显示了利用专用设备和半熟练工人大批量生产标准化产品的工业发展模式的局限性。事实上，如果说30年代的世界性经济大萧条代表了宏观经济危机的话，70~90年代的经济衰退则基本上是微观经济问题，其焦点是如何选择技术、如何选择企业和产业的组织形式以及市场的问题。

据报导，从最近几年举办的国际高技术产品展销会上的情况看，大批量订货减少，而多品种小批量订货快速增加。例如，1992~1996年期间为计算机生产配套的主要元器件的生产批量年均降低25%。产品更新换代的周期缩短，尤其是集成电路、电子元器件，由于技术更新和产品换代的速度加快，使许多企业不敢贸然增加生产批量，以免造成产品积压。20年前美国工业产品的平均寿命是10年，现在只有20个月。一些基础工业设备也因更新速度加快而降低生产批量。以数控机床^②为例，过去5年的生产批量年均递减7.5%。专家预计，到2005年，即使是最常用的机床，其生