

第一章 新世纪召唤中小企业

企业是国民经济的微观基础，一个国家财富的多寡和竞争力的大小，并不完全取决于该国具有多少赫赫有名的大公司、大企业，也取决于那些铭不见经传的中小企业。中小企业的具有小、快、灵的优势，正成为国民经济中最活跃、最富有活力的组成部分。在面向新世纪的挑战中，中小企业正经历着前所未有的发展机遇。

第一节 中小企业初露锋芒

历史上，人们并不把中小企业放在心上，但随着我国国有中小企业的转换发生机，乡镇企业的崛起以及民营企业的一枝独秀 特别是自 1997 年亚洲金融危机和我国实施的再就业工程以来，人们开始注意并认识到，中小企业在化解金融风险和吸纳大量劳动力方面能够发挥重要作用。中小企业，正成为人们关注的焦点。

一、改革开放时代的中小企业

现实世界是一个对立统一的世界，有大必有小，对企业而言，也莫过如此，有大企业就必然有小型企业和中型企业，小型企业和中型企业合称中小企业。

目前世界各国界定中小企业的方法有两种，第一种方法是以企业的一些客观指标为标准，这主要包括：销售额、就业人数、新增价值、产品数量与价值、利润、总资产、净货币价值、新增资

本投资额等，其中使用最多的是就业人数和销售额。美国最常用的“中小企业”指标为就业人数在 500 人以下，他们经常用就业人数少于 500 人和少于 100 人两类来对中小企业进行分类统计；欧盟常用的指标是雇员少于 250 名；法国常用的指标也是 500 人以下。另外还有两种比较通用的指标，一是销售额，《幸福》杂志每年遴选 500 家大企业就是采用该指标；二是市场价值，即在证券市场上购买一家企业的全部股票所需的费用，《商用周刊》每年一次用来进行企业分级就是采用该指标。与就业人数指标相比，这两种指标更适于对大企业规模进行衡量，尤其对上市公司来说，市场价值是一种较为通用的衡量标准，而对中小企业来说，就业人数是一个较好的指标，因而被多数国家普遍采用。

第二种方法是以行业中的相对份额指标为标准，例如：不管一个行业中企业实际规模的大小，只确定一个企业数目的百分比，凡在该百分比内的较小企业均为中小企业。美国常用的相对份额指标有两个：一是将一个行业中占 90% 的较小规模的企业定义为“中小企业”；二是将每一个行业总销售额中占 75% 的较小规模的企业定义为“中小企业”。

我国目前划分中小企业的标准是依企业的生产规模来划分的，不同行业都有各自的生产规模标准。

行业名称	中小型企业标准
钢铁联合企业	年产 60 万吨以下
独立铁矿	年产 200 万吨以下
煤炭开采企业	年产 300 万吨以下
合成纤维企业	年产 4 万吨以下
合成氨企业	年产 15 万吨以下
磷肥企业	年产 50 万吨以下
炼焦化学企业	年产 90 万吨以下

发电企业	装机容量 30 万千瓦以下
工程机械企业	年产 1.5 万吨以下
汽车专业制造企业	年产 3 万辆以下
汽车零部件企业	固定资产 4000 万元以下
电机企业	年产 100 万千瓦以下
锅炉企业	年产 3000 蒸吨以下
通用设备制造企业	固定资产 5000 万元以下
农机具及配件企业	固定资产 3000 万元以下
仪器仪表制造企业	固定资产 3000 万元以下
船舶修造企业	固定资料 1 亿元以下
通信广播电视制造企业	固定资产 4000 万元以下
计算机制造企业	固定资产 4000 万元以下
半导体器件制造企业	固定资产 5000 万元以下
水泥企业	年产 60 万吨以下
平板玻璃企业	年产 130 万重量箱以下
造纸企业	年产 3 万吨以下
手表企业	年产 150 万只以下
自行车企业	年产 100 万辆以下
制糖企业	日处理甘蔗 4000 吨或甜菜 3000 吨以下
啤酒企业	年产 8 万吨以下
电冰箱企业	年产 30 万台以下
洗衣机企业	年产 60 万台以下
棉纺织企业	8 万枚棉纺锭以下
化学药制剂企业	固定资产 3000 万元以下
卷烟企业	年产 50 万箱以下
自来水企业	日产 45 万立方米以下
煤气企业	年供气 20 万户以下
零售业	年销售额 1.2 亿元以下
餐饮业	年销售额 1000 万元以下

我国中小企业大致有以下几个部分组成：国有中小企业、乡镇企业、民营科技企业、城镇集体企业、个体私营企业和外资、三

资企业等，相互之间有一些交叉。改革开放以来，乡镇企业和民营科技企业的发展尤为迅速，已经成为国民经济新的增长点。

乡镇企业是中国农村经济体制改革的重要创举，截止到 1997 年上半年，全国乡镇企业达 2336 万家，其中中小企业占 99.5% 以上。1996 年乡镇企业增加值达 176 亿元，工业增加值达 1.22 万亿元，营业收入达 6.83 万亿元，固定资产达 1.6 万亿元，利税达 6253 亿元，职工总数达 1.35 亿，乡镇企业成为中国经济发展中最具活力的生长点。

农业部、国家科委等 5 部委 1996 年底制订的《关于加快乡镇企业科技进步的意见》和《“九五”乡镇企业科技进步纲要》中提出，科技进步在乡村集体企业经济增长中的贡献率，“七五”末是 35%；“八五”末是 45%；在“九五”末达到 55%。

在国家有关政策措施的扶持下，我国乡镇企业的技术水平有了很大提高，科技型企业不断涌现，仅农业部推出的乡镇企业科技进步先进单位就有 401 家，这些企业中，一半以上建立了独立的研究开发机构，有的技术中心在全国同行业居领先地位。乡镇企业的科技人员所占比重也有了较大幅度的提高，到 1996 年，工程技术人员占职工总数的比重已达 6.2%，有 370 万人，有中高级职称的达 100.3 万。自 1992 年以来，乡镇企业培训人员达 2000 多万人次。

民营科技企业诞生于 80 年代初期，经过十多年的发展，现在已成为中国经济发展的一支重要力量，据不完全统计，到 1995 年底，中国民营科技企业已超过 8 万家，技工贸总收入超过 2000 亿元，上交税金达 100 亿元以上。此外，中国民营科技企业还对中国的经济体制、科技体制改革，以及促进科技和经济的结合，发挥了重要的导向和示范作用。

随着科技的发展和各国经济结构的调整，中小企业将进一

步向以信息咨询、金融、旅游、医疗保健等为代表的新兴服务业、建筑业、商业、运输业等行业，以及制造业中的机构、电子等技术密集型行业发展。可以预计，这些行业的中小企业数量将会持续增长，并推动所属行业的不断发展。

近些年，以信息技术、生物技术等为代表的高技术企业的崛起，使得大量的中小企业进入高新技术产业领域，从而大大提高了中小企业的劳动生产率，改善了中小企业的形象，高技术中小企业就业人员的工资、福利等水平提高更快，这有助于吸引更多的高知识水准的人才进入中小企业，因而极大地改善了中小企业就业人员的素质和人才结构。

二、中小企业：在各国都是宠儿

从美国 90 年代以后扩大就业的情况看，中小企业所起的作用很大。1994 年美国新增加就业人数共约 330 万人，其中中小企业约 60%。从不同的产业看，服务业为最多，约为 140 万人，在产业类型中，中小企业的服务业增加就业的业种有托儿服务、个人医院和诊所、邮递和复印服务等。日本的开业率这几年只有 4%~5%。而美国的开业率却达 12%~14% 其原因是旺盛的企业家精神和对这种精神实行奖励的社会风气；商业机会随着景气的扩大而增加；实行了支持创业的制度。

美国具有支持企业的政策环境，具备特有的中小企业观和中小企业政策。1953 年美国制定了《中小企业法》认为中小企业是维持竞争的重要因素，民富国强，保障个人独立经营的机会可使国家繁荣。

现在，美国对中小企业的扶持政策由财政政策、经营指导和政府筹措三方面组成。财政支持主要以信贷担保为主，联邦政府的财政支持主要是向民间金融机构的贷款提供信贷担保。简化贷款手续，对于 10 万美元以下的担保，贷款申请者只要书写一

页关于申请者的资信和贷款情况的申请书即可。

加强对开发的支持。美国有 11 个为企业发展提供研究开发费用的政府管理机构，掌握着 1 亿美元的研究开发费用，政府要求每年根据中小企业技术革新研究计划，划拨出一定的比例用于中小企业，支持中小企业的研究开发。

提供综合性服务。各联邦政府、州、自治地区与教育机构和民间组织联合建立小型的经济开发中心，在全美的 57 个地区 950 个城市设有分中心，他们为中小企业提供发展所需要的信息和服务。

建立了许多业务培养室，以此作为支持创业的制度。美国的许多州都有业务培养室，目的是培育风险企业和振兴地区经济。培养室向前来接受培养的企业提供：事业内容、办公室服务、经营技术等。除了这种以风险企业为对象的培养室之外，还有商业信息中心，作为支持促进个人创业的机构。商业信息中心由中小企业厅进行监督，但是由政府和企业共同经营。信息中心拥有准备创业所需的信息、录像带、软件和电子计算机终端等。

美国小企业的起步资金主要是自筹，即企业主的储蓄和商业利润留成，有的也从中间商和证券市场募集而来。据美国联邦储备局和美国官方的正式统计，有 2/3 的小型企业起家的资金不足 1 万美元，他们主要依赖股票和短期贷款，他们的贷款 37% 是由商业银行提供的，这些银行给他们的贷款利率比给大企业的高 2%~3%。

小型企业的技术创新成果比大型企业高一倍以上，国家每年扶持小型企业的科研经费每个美元都较好地发挥了作用，因此美国小型企业技术革新计划部门从 1983 年起拨付给小型企业的技术革新研究、开发和发展经费达 40 多亿美元。

美国小企业发展也存在一些问题，如雇员工资低、福利待遇

差、工作不稳定等。小企业生存委员会主席凯伦·克利根认为，政府应该在税收、医疗保险、规章制度以及社会福利等方面进行有利于小企业的改革。另外，美国小企业的破产比例也相当高，统计资料显示，50%的小企业在开业四年之内就倒闭了。尽管如此，花旗银行的副总裁威廉姆仍强调说：“花旗银行相信小企业的力量，并愿积极推动他们的发展和壮大。”应当承认，任何巨型企业当年都是从小企业开始的，今天微软公司的老板比尔·盖茨，当年开张时只有一个雇员！

战后初期，日本政府通过财政和金融政策帮助中小企业发展，使中小企业短期内形成一定的规模，到 50 年代中期，中小企业已占企业总数的 98%。经济进入高速增长时期，日本政府的政策重点是促进中小企业的设备投资，提高其生产能力和设备的现代化。70 年代“石油危机”后，日本经济面临重大转折，当时日本政府采取综合对策指导中小企业从扩张型向集约型发展，重点是帮助中小企业进行技术开发，提高产品的附加价值，使生产走向省能源和低公害。80 年代，日元升值给日本经济带来暂时的困难，日本政府开始号召中小企业向海外转移生产，为此，通产省成立了专门的机构向中小企业提供咨询。90 年代以后，日本经济陷入结构性萧条。同时，经济的全球化和信息化日趋明显，日本政府又及时引导中小企业信息和软件产业发展，在政府的扶持下，许多中小企业正在成为新产业的骨干力量。

中小企业是德国经济发展的基础。在全德 322 万家企业中，员工总数在 500 人以下的中小企业占到 99.6%。德国 53% 的国内生产总值和 45.6% 的投资靠中小企业来实现。在增加就业方面，德国中小企业贡献更大，从 1987 年到 1996 年，德国中小企业共新增了 200 万个就业岗位，而大企业仅新增 50 万个。东德地区的新增就业岗位几乎都来自中小企业。

由于中小企业在国民经济发展中的重要作用，德国历来把支持中小企业发展作为一项基本政策，并制订了一系列扶持措施。

德国的中小企业扶持政策分为间接扶持和直接扶持两种。间接扶持主要是政府投资兴建社会公共基础设施，让中小企业免费使用。直接扶持内容丰富，形式多样，主要是提供低息优惠贷款和投资担保，帮助中小企业提高自有资本比例，资助中小企业的发展咨询、经济培训、科研开发和技术创新、组织参观示范企业，支持销售和对外经贸投资以及减轻税赋等。对经济结构落后的东部地区，德国实行重点倾斜政策，并宣布在 2004 年前保持不变，例如，西部中小企业一般只能获得相当于投资成本 15% 的资助金，而在东部地区最高可获得 50% 的投资资助。

缺少自有资本是德国中小企业的突出弱点。因此，德国把提供资金扶持作为扶持政策的主要环节来抓。德国联邦今年仅用于帮助中小企业融资的资金总额就有 110 亿马克 另有 12 亿马克用于支持创新和开拓国际市场。与此相应，在欧洲复兴等计划中设立了创业、自有资本赞助、地区发展、创新、环保、清偿帮助流动资金等专门项目，为中小企业的发展创造了良好环境。

德国政府根据“欧洲复兴基金的贷款计划”，为中小企业提供培训指导，并向其提供为期 10~15 年的低息贷款。联邦经济合作部为德国中小企业的合作项目提供咨询，或直接参与合作投资，对技术转让提供低息贷款；联邦研技部管理中小企业的各种研究和开发项目，并对其在各地设立各类“科技园地”提供资金支持。德国政府对中小企业除了给予财政倾斜政策外，还非常重视提高中小企业的素质。为此，德国政府向各种与中小企业有关的联合会提供活动经费，帮助中小企业进行员工培训。培训分为两类，一类是由联邦各州组织本地地区的培训；另一类是由联

邦政府直接组建培训中心，培训中小企业的高级经理人员。为增强中小企业的竞争能力和避免破产，德国政府还支持中小企业联合会为中小企业提供有关经济、技术、环保、税赋、出口和信贷等咨询及技术指导，并举办有针对性的经验交流研讨会。

保加利亚同中国一样，都经历了计划经济体制，在向市场经济过渡中，政府为促进中小企业的发展采取了一系列措施。至 1997 年底，保加利亚中小私人企业已发展到 184 418 家 其中从事生产和加工工业的中小企业有 23 102 家，其余都是从事贸易、旅游、运输、旅馆、餐饮、汽车和家电修理等第三产业。目前保加利亚中小私有企业的产值已占国民生产总值的 62% 仅 1998 年头三季度就创造 12 万个就业岗位，使保加利亚失业率从 16% 下降到 11%。

保加利亚政府首先制定了《中小企业法》，明确界定中小企业的概念和优先发展中小企业的战略。中、小和微型企业自愿到中小企业署登记注册后，可获得企业署提供的信息和资料，并可得到诸如制定企业经营策略等方面的咨询服务和其他有关帮助。

由于国家财政拨款扩大现有的“中小企业基金会”，对中小企业实行专项补贴、发放贷款、咨询、召开研讨会和培训等活动。政府还建立了促进中小企业发展的国家专业银行，注册资金为 105 亿列弗，其中国家财政出资 100 亿 其余 5 亿或由中小企业署出资或由社会认股。“中小企业基金会”和“促进中小企业发展银行”优先向从事生产型、高科技型、外向型的中小企业和从事旅游行业的中小企业提供贷款。对于那些能在失业率比较高的地区提供就业机会的中小企业也优先提供贷款。

保加利亚政府还注重把扶持中小企业与国家宏观结构调整政策相结合，引导调整中精简下来的人员到中小企业就业。中小

企业署与私有化署将共同制定年度计划。具体措施包括：在国家 and 地方国有企业实行私有化或关闭时，如机器、厂房和设备拍卖两轮后仍无人购买时，中小企业可以标的 60% 的优惠价获得这些设备，但不得转让给第三者。

1998 年在保加利亚成立的拥有 6200 万美元资本的“黑海基金会”是一家专门面向保加利亚中小企业的外国基金会。该基金会的主要股东是欧洲复兴发展银行和世界银行，由希腊的一家金融公司负责经营。该基金会以参股的形式向保加利亚的中小企业贷款或成立新的中小合资企业。基金会派代表参加董事会，关注和帮助企业的发展，但不参与企业的日常管理事务，6—9 年后出售其股份。

在历史上，韩国扶持大企业的发展，成为东亚现代化成功的经验。中小企业“说起来重要，做起来次要”的局面持续了多年。其主要原因是，韩国长期实行以大企业为中心的增长第一政策，资金、人力、市场均向大企业倾斜，形成了大企业的垄断地位，严重挤压了中小企业的生存空间；其次，中小企业经营规模狭小，综合实力虚弱，向金融机构借贷无门，只好依赖“地下钱庄”，这反过来又加重了中小企业的债务负担和经营困难。

韩国政府通过对金融危机的反思认识到，没有雄厚、健全的中小企业基础，就不可能有国民经济的均衡、稳定发展；着眼 21 世纪新的世界经济环境，必须从经济发展战略高度重新审视“振兴中小企业”的重要意义。

韩国近期的对策核心是集中解决资金困难，稳定中小企业的经营基础。在政府督促下，各银行从 1998 年 5 月起成立“中小企业特别对策班”，对 2.22 万个中小企业进行分类排队，按照“优先支援企业”、“有条件支援企业”和“其他企业”顺序，提供总计 10.4 兆韩元和 5 亿美元信贷支持。10 月份财经部出台一系

列新措施，进一步加强支援力度。包括：中小企业振兴工团直接提供 5300 亿韩元作为结构改善贷款；从 30 亿美元的日本贷款中拨出 13 亿美元用于支援中小企业；从世界银行贷款中拨出 10 亿美元用于向信用保证机构增资，借以增强对中小企业的特别担保能力等。

从长远看，中小企业的根本出路在于改善经营结构，增强技术实力和竞争能力。为此，政府积极引导中小企业实行“结构改善作业”，要求其制订包括增资、合并、资产处理、出让经营权等在内的切实可行的“自救计划”；银行根据企业情况分别采取贷款支援、出资转换以及债务结构调整等相应措施，借以推动其实现经营革新。与此同时，大力促进中小企业结构升级，并把今后 5 年定为“提高中小企业技术能力的战略时期”，制订和落实中长期综合方案；重点培育 2 万个风险投资企业，推进中小企业向技术、知识集约型产业结构转变。

三、中小企业关系全社会

中小企业持续、稳定和较快的发展，充分显示了中小企业在现代经济中的旺盛生命力。

1. 为社会提供大量商品和劳务

中小企业遍布各地区、各部门、各行业，为国民经济生产花色品种繁多的大量商品，特别是提供绝大多数的各种各样的劳务。这可以从国民生产总值和销售总额中得到反映。

近些年来，在全世界多数国家中，中小企业的数量、创造的就业人数及在国民经济中所占份额都在不断增加。美国目前的标准是年销售额在 500 万美元之下，雇员不超过 500 人的公司，美国有 90% 以上的企业属小企业。根据美国小企业管理局 1998 年 5 月公布的数字，美国目前有 2300 万家小企业，雇用着全美 53% 的非政府工作人员，其产值占美国国民生产总值 39% 出

口产品占美国对外贸易的 96%。在欧盟，雇员人数少于 250 名的中小企业的产值已占全部企业总产值的 64.85%，其中规模较小的企业对经济增长起着更关键的作用，所创造的就业机会也高于平均水平；日本 1986 年有中小企业 645 万家，占民营企业总数的 99.3%，占制造业总产值的 55.5%，在批发、零售业中，小企业占 78%；德国 1990 年中期有中小企业 210 家，占全国企业总数的 99%，资本拥有量占全部资本投资的 40%；在法国 3.5 万家中小企业为法国提供了 50%的就业机会和 50%的增值税。

中小企业是经济增长的重要支持力量。在工业领域，我国 1996 年中小企业的工业增加值占到了全部独立核算工业企业的 56.6%。近二十年来，尤其是近几年国有企业发展面临较大困难的情况下，我国经济仍能持续高速增长，中小企业占绝大多数的乡镇企业发挥了巨大的作用。据第三次全国工业普查资料，“八五”期间国内生产总值净增加量的 30%、工业增加值增加量的 50%来自于乡镇工业企业。能否保持中小企业的发展势头，对于确保国民经济整体增长目标的实现，尤其对于确保 1998 年 GDP 增长 8%具有至关重要的意义。

2. 中小企业创造出大量的就业机会

创造就业机会被认为是中小企业最重要的经济作用之一。中小企业投资少，经营方式灵活，工资低，对劳动力的技术要求低，是失业人员重新就业和新增劳动力就业的主要渠道。据统计，雇员少于 250 名的中小企业占欧盟企业总数的 99.8% 其就业人数占总就业人数的 66.52%，1988—1995 年，欧盟大型企业制造的就业机会仅略多于失去的就业机会，每年平均 25.9 万个新增就业机会几乎都是由雇员 100 人以下的企业创造的；日本 1986 年中小企业雇员占从业人员的 80.6%；德国 1990 年中

期中小企业从业人员占全国企业从业人员的 2/3 韩国目前 240 万个中小企业雇员数占全国企业从业人员总数的 60%。

中小企业提供的就业机会主要集中在旅游业、病人护理、医疗诊所、建筑业、数据收集与处理服务、咨询、零售等行业。近两年来，信息技术飞速发展，为大批高技术中小企业的诞生和发展提供了机遇，反过来这些企业又创造了更多的新的就业机会。

中小企业除了提供大量的就业机会外，在创造就业机会方面还有一些特殊的作用，这包括以下几个方面：

在大公司因经济不景气而裁员时，小公司一般能保持一定的就业增长速度，从而起到稳定就业市场的作用。例如，1988—1990 年期间，美国大公司裁减了 50 万职员，20—499 人的中小公司裁减了 85 万职员，而同一时期 20 人以下的小公司却增加了 410 万个就业岗位。这不仅缓和了大中型企业的减员困境，也提供了这一时期几乎所有的新增就业机会。在 1988 年我国的“鼓励兼并、规模破产、下岗分流、减员增效和再就业工程”中，中小企业创造了许多就业机会，吸纳了大量下岗人员。

中小企业的就业人员中，有大量的年轻人、老年人、妇女和少数民族人士，他们在就业岗位竞争上往往处于不利地位，而中小企业通过创造就业机会，可以大大缓解这部分人员的就业困难以及由此带来的社会政治问题。

中小企业用工制度灵活，有的工作不需要全天候在岗，这样雇员中有许多人是非全天工作人员，从而满足了很大一部分只能或只需要非全天工作的劳动力的工作需要。

中小企业为初次进入劳动力市场的人员提供了就业机会，也为这些人员提供了在岗训练基本工作技能的机会，为这部分人寻求其他工作机会和推动事业成功创造了条件。据统计，中小企业为初步就业的人员提供了大约 67% 的就业机会。美国小企

业管理署技术办公室的一份研究报告显示，尽管中小企业在雇员开始工作的三个月内为雇员提供的全天候训练比大企业少，但它们为那些没有完成 12 年义务教育或没有工作经验的新雇员提供的训练比大企业要多一些。雇员少于 25 人的小企业为没受过高等教育的雇员提供的非正规的管理训练的时间是雇员 500 人以上的大企业的 2 倍。

3. 开发了新技术、新产品

中小企业不仅在创造更多的国民生产总值、增加就业、提供绝大多数新职位、促进地区经济发展方面发挥了重大作用，而且在技术革新、新产品提供方面作出了突出的贡献。美国在世界经济中能够具有一定活力、科学技术居于世界领先地位，原因就在于此。许多大公司、大企业所使用的新技术、新工艺或提供的产品，往往是中小企业首先发明创造，然后转让或合并到大企业中去的，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 周年之际曾说：“自从我国建国以来，中小企业为我国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。”里根总统在 1982 年 3 月向国会递交的《中小企业状况》的总统报告中也说：“中小企业在美国经济中起着关键的作用。中小企业的创新和就业方面的贡献特别令人注目。”

在美国历史上，许多新的发明和技术创新是由小企业或个人完成的。技术创新是指由于应用新技术而产生的新工艺、新材料或产品。这种创新可以采取提高生产过程或分配过程效率的形式，也可以采取把新产品或经过改进的产品投入市场的形式。它可以是一项重大发明的结果，也可以是技术不断改进的结果。拥有大量人力、财力、物力的大企业在发展和创新方面并不一定处于有利地位，而具有高度灵活性、人员经过精心挑选、具有开拓和冒险精神的中小企业却可以大显身手。

像苹果公司、微软公司、网景公司等，这些企业和它们的创业者已经成为人们崇拜的偶像。

美国小企业管理局曾经收集 20 世纪对美国和世界有过巨大影响的 65 项发明和创新，发现它们都是由 500 人以下的中小企业或个人创造的，其中包括：飞机、直升飞机、大功能计算机、个人计算机、可编程序计算机、悬挂式扬声器、拖拉机铰接底盘、自动传送设备、酚醛塑料、摘棉机、泡沫灭火器、陀螺罗盘、手持荧光检测仪、外差式收音机、光学扫描器、偏振照相机、玻璃胶带、速冻食品、石油钻探旋转钻、捕鱼监听声纳、频闪放电管、真空管、可调节变压器、复印机、保安刮须刀、空调机、人造皮肤、生物合成胰岛素、电脑血压控制机、除纤颤器、光导纤维检查仪、人工心脏瓣膜、心脏起搏器、气体色层分离仪、热传感器、流水作业法、织物自动裁剪、连续浇铸法、照相排版、预制混凝土、预制装配式房屋制作法等等。这些发明和技术创新往往都是由个人完成的，然后取得专利，办起自己的小企业，生产和销售这种新产品，从小企业发展成为大公司。例如人工心脏瓣膜的发明者是迈克尔·爱德华兹和艾伯特·斯塔耳，前者是从军队退役的工程师，熟悉水泵的性能，后者是一位心脏外科医生，了解心脏瓣膜受损所产生的痛苦。他俩都对 50 年代中期虽然消灭风湿热但病人的心脏人工瓣膜却因此受损的问题十分关心，携手共同研制可移植到人类心脏的人工瓣膜并取得成功。之后，爱德华兹便成立自己的小企业以生产斯塔耳—爱德华兹二尖瓣。

4. 中小企业蕴涵市场经济的文化精髓

中小企业的作用同样也渗透到文化方面。随着中小企业的发展，中小企业的企业文化也得到了发展。许多中小企业家（特别是一些从事艺术、娱乐等方面的企业家）从事中小企业经营活动，并非完全是由于利益的驱动，虽然他们也希望有适当的收入

作为工作的一种补偿，但他们更多地是从个人发展与社会价值方面来看待自己的企业。这种对待中小企业的价值观具有特定的文化内涵。虽然不少小企业失败了，但许多人则寓乐于有限的成功。对于小企业的所有者来说，哪怕是部分的成功，其所获得的满足也并不亚于从金钱报酬所获得的满足。即使是失败，他们也能从中获得收益，他们从失败中看到了市场经济的真谛。“小企业”比“大企业”承担了更多的风险，但获得的利益较少，中小企业给新生人才提供了创业机会，是孕育、发展新企业的摇篮，这都成为中小企业文化的重要组成部分。

中小企业在维护传统文化方面也扮演着重要角色。例如，在国际市场上享有盛名的意大利皮革服装、鞋类、玻璃、卫生陶瓷、大理石、家具等产品，绝大多数是小企业生产的。近些年，随着民族经济的独立和振兴，在一些国家（特别是东南亚、拉丁美洲国家），传统文化越来越受到重视，对传统性的产品和服务的需求不断回升。如传统的民族食品、饮料、陶瓷制品、服装、中药、娱乐器材、工艺品、民族特色的建筑装饰材料和服装等，其市场都显示出不断扩张的态势，从而带动相关产业的复兴。但由于这些产业的市场规模一般较小，很多生产工艺仍处在较低的技术水平，甚至是手工业状态，因而大企业一般不愿意涉足，而由中小企业占据主导地位。应该说，传统文化的复兴、传统民族产品市场的扩张给中小企业提供了一个良好的发展机遇，反过来，中小企业在维护民族产品，乃至民族文化方面也是功不可没。这也应该是中小企业文化的一部分。

第二节 中小企业良好的生存环境

企业作为一个开放系统依环境而生存，它与环境之间有着

十分密切的联系，外部环境良好，就为中小企业发展创造了条件。随着我国改革开放进程的推进，中小企业的生存环境越来越好。

一、企业与外界环境相辅相成

市场经济条件下，任何企业的存在，必然同外界环境发生联系。外界环境的变化，对企业的生产经营有极大的影响，所谓外界环境，是指企业以外的所有领域，包括政治法律因素、经济因素、社会文化因素、科学技术因素，市场因素以及企业所在地的自然环境因素等。企业的外界环境有如下特点：

变化性。外界环境的任何一个要素都是不断变化的，而这种变化必然对企业构成影响。如国家抽紧银根就会给企业资金周围造成困难，松动银根则会使企业资金来源变得容易。人口增加，需求量就随之增加，人口减少，需求量就缩减。

相关性。构成企业外界环境的各要素之间存在着一定的相互关联性，一个因素的变化可能导致环境中其他因素连锁发生变化，例如，国家价格政策的变化不仅影响到企业自身，而且也影响到供应厂家、中间商、消费者以及竞争对手等。

不可控制性。一般讲，外界环境变化对于企业来说都是不可控制的。例如，企业不可能控制国家的政策法规；企业不可能控制竞争对手的生产经营情况，等等。当然，环境因素虽然对企业来讲不可控制，但决不是不可影响的。例如公众对企业的评价，竞争对手对企业的威胁等，都可以通过自身的努力得到改变。

二、生存环境越来越好

过去，受在计划经济体制下形成的企业规模“大就是好”的陈旧观念影响，造成中小企业的发展同国民经济发展的周期波动基本一致。经济高涨时，中小企业数量扩张；经济紧缩时，中小企业常常是关、停、并、转的对象，中小企业的发展带有极大的盲