

第一章

小企业现状分析

小企业在国民经济中具有举足轻重、不可替代的地位和作用。它们是促进市场竞争和经济繁荣的基础力量，是经济增长的主要源泉和推动技术创新的主导力量。

一、小企业的现存问题和基本特点

1. 小企业的现存问题

在中国企业中，占绝大多数的是小型企业。以工业企业为例，全国目前有近 40 万个独立核算工业企业，其中 95% 是小型企业，大多数分布在地（市）县，是县域经济和地方财政的重要支柱。小型企业的健康发展，是繁荣地方经济的关键，也是整个国民经济稳定快速发展和保持社会安定的重要条件。

然而，中国小型企业面临着许多难题，主要表现在以下几个方面：

其一，小型企业分布面广，生产力发展层次高低不一，极不平衡，资产实力大多比较弱小，管理水平较低，这就使小型企业资产管理的成本，远高于大型企业。并且，所有者权利虚置、对资产监督管理难以到位的状况更为严重，企业日常运行中的资产虚耗和流失现象令人触目惊心。

其二，管理者能力和素质普遍较低，企业经营管理水平不高，对经营管理者缺乏有效而合理的监督约束措施或机制。有相当一部分小型企业管理混乱，人心涣散，资产大量流失。

其三，结构调整不力，技术进步滞缓，造成企业资产的

内在素质低下，企业竞争实力薄弱，经济效益大幅度持续滑坡。

目前小型企业存在的结构问题主要是：规模结构不合理。有相当多的小型企业在资产规模、生产规模、经营规模等方面达不到其所在行业的起码的要求，直接限制了企业资产效益的发挥，成为企业经济效益不佳的直接的或重要的原因。

产品结构“三多三少”。即粗加工产品多，深加工产品少；低附加值产品多，高附加值产品少；一般产品多，名优产品少。产品结构的情况直接反映着企业占领市场的竞争能力和实力。

目前小型企业普遍存在着产品开发能力弱，产品升级换代慢，缺乏拳头产品等问题，从而很难在日趋激烈的市场竞争中获得优势地位。

结构雷同，低水平重复；布局散乱，缺乏合理有效的分工协作。各地小型企业主要分布在一些劳动密集型、传统型的行业之中，进入高科技领域的较为少见。在布局上，由于各地在上项目上往往主要考虑本地平衡和发展的需要，而较少考虑与大型企业的配套，与外地企业的分工协作，总之，较少考虑参与更大范围内的社会分工，便进一步加剧了低水平重复的状况，从而在根本上决定了这些企业没有出路、没有前途的境遇。因此，放开放活这些企业，就是推动它们积极接受社会分工的安排，以获得新的更为广阔的生存空间和发展机遇。

其四、有相当一批企业生产经营严重困难。各地都有一

批企业已处于停产半停产状态，开工的不足企业多，造成固定资产闲置量大，生产能力利用率低，职工工资不能按时发放，有的企业甚至停发工资，职工长期放长假，生活困难，直接影响社会稳定。

其五，发展的外部环境趋紧。随着市场竞争机制的逐步引进和国民经济发展战略的转轨及国家对国有经济发展战略的调整，小型企业在竞争和发展中日益处于不利地位。与大中型企业相比，小型企业缺乏规模优势和技术优势，在金融、财政政策等方面也难以得到国家的倾斜照顾。在适应和利用国民经济发展战略转轨所提供的机遇方面，由于小型企业技术创新、产品开发、储备能力弱，积累或筹集资金的能力也弱，因而在发展战略转轨的过程中，面临遭到淘汰的危险局面。

总之，与国有大中型企业相比较，小型企业既没有掌握国民经济命脉的垄断地位，也没有生产力发展水平及经济规模上的优势，因此，在日益激烈的市场竞争中处于更为不利的位置。要从根本上扭转被动局面，不仅要争取国家或外资的大规模投入，争取国家再出台一些扶持保护政策，而且必须从观念、管理、经营模式等诸多方面，对小企业进行全面而科学的规划，必须有一套先进而实用的小企业运作方式，使小企业走出困境，稳步发展。

2. 小企业的基本特点

由于小企业在界定和划分标准上存在着不统一、不全面的情况，所以要对小企业的基本特点作出比较确切的、系统

的概括也面临着困难。而且由于小企业为数众多，各个企业之间既存在生产规模和技术等数量上的差异，又存在着管理结构和组织形式等实质上的区别，因此很难得出一个适用于所有小企业的比较一致的特点概括。我们只能把小企业作为一个整体，与大型企业相比较而言来说明它们的特点和性质。

(1) 产出规模小，资本和技术构成一般较低

这是一般小企业普遍存在的、从外部来看最明显的特征。一般而言，小企业缺乏足够的资本积累，创业资本和营运资本相对匮乏，而且因资信程度较低，筹措资金十分困难，因此生产的规模和资本有机构成一般较低，生产设备落后，工艺陈旧，更新缓慢，产品标准化程度低，质量差，花色品种少，技术含量和附加值小。从另一方面来说，小企业中管理者和劳动者的平均素质均低于大型企业或科技型企业。1993 年全国独立核算的小型企业平均拥有资本金只有 23 万元，约为同期中型企业的 $1/11$ ，大型企业的 $1/65$ 。平均每个小型企业的年产值为 405 万元，约为同期中型企业的 $1/9$ ，大型企业的 $1/80$ 。这与我国经济发展整体水平较低是一致的。

(2) 竞争力较弱，受市场和外部冲击的影响较大

由于小企业在生产规模和资本积累方面的劣势，使其劳动生产率较低，生产成本低，在市场上缺乏竞争力。其产品和技术大多数属于模仿性质，处于生命周期中“成熟期”甚至“衰退期”的发展阶段，竞争强度大，很难与拥有充足资金、成熟技术和销售网络的大型企业、外资企业相抗衡。例

如新加坡的中小企业与外资企业的生产率相比，制造业部门低 34%，商业部门低 65%，服务业部门低 50%。加上小企业缺乏全面引进设备和技术的资金来源，而自身又难以承担基础研究和科研创新的任务，就使得小企业在市场竞争中处于被动局面，相对于大型企业和成熟企业来说，平均寿命较短，倒闭的可能性和频率很高。因此小企业由于自身客观因素的制约而导致竞争中处于劣势。在经济衰退时期，小企业受到的打击尤其严重。

(3) 数量众多，分布面广

小企业由于有着广泛的社会经济基础，因此是现代经济的重要组成部分，也是以广泛的竞争促进经济繁荣的重要力量。现代经济不仅仅是一种集中化的过程，同时也必须存在着一种分散的过程。在 1994 年全国工业企业中，独立核算的小型工业企业共有 46 万多家，占总数的 98.89%，乡及乡以上的小型工业企业共有 53 万家左右，占总数的 99.02%。从以上数据可以看出，小企业是我国国民经济的重要组成部分。

小企业的经营范围很广，几乎涉及到所有的竞争性行业和领域，除了航天、金融保险等技术、资金密集度极高和国家专控的特殊行业外，广泛地分布于第一、第二和第三产业的各个行业，尤其是集中在一般加工制造业、农业、采掘业、建筑业、运输业、批发和零售贸易业、餐饮和其它社会服务业等。

(4) 经营灵活，形式多样

小企业经营灵活、应变能力较强。一般而言，小企业所

需的资金额和技术力量“门槛”较低，投入少、见效快，而且可以选择的经营项目较多，因此进入市场比较容易，经营手段灵活多变，适应性强。和大企业相比，小企业受资产专用性（具有某种固定用途而不能轻易转为其它用途的资产，如专业性很强的生产设备）和沉没成本（一旦投入生产，在生产停止后无法退出或者得到补偿的成本，如某些固定资产或不变成本）的影响较小，或者换句话说，其机会成本较小，投资的风险性不大。小企业可根据市场变化较快地调整其产品结构、改变生产方向，甚至转行，从而较快地适应市场的新的需要。同时，小企业在组织结构上也相对松散，在处理生产管理和人员安排问题等方面，比起层级繁多、组织结构复杂的大企业来说也要灵活、简便得多。

二、小企业的社会地位与作用

小企业由于自身具有数量众多、分布面广的特点，是国民经济的重要组成部分。在扩大就业、活跃市场、改善人民生活等方面，有着独特的功能，对经济发展和社会安定起着举足轻重、不可替代的促进作用。

1. 小企业在竞争和繁荣市场方面的作用

小企业不仅在数量上占绝对多数，从而构成市场微观立体的重要部分，而且从它的性质和特点来讲，小企业生存和

产生的基础是市场，服务对象也是市场，因而它们是市场经济公开、公正、公平这一基本原则最积极的维持者。正因为其弱小，竞争力弱，所以更容易受到强大的外来势力和不公平竞争的损害，小企业要求市场竞争是公正的、透明的程度比起大企业和垄断行业来更加强烈的迫切。

市场经济的繁荣是来自竞争的繁荣。现代经济发展中既存在着集中化的趋势同时也保持着不断分散化的制衡过程，主要表现为分布在几乎所有竞争性行业和领域中的大量的小型企业不断涌现。这两种力量、两种趋势以及市场经济中的双重结构，不论其具体组合和表现如何，都毫不例外地客观地长期存在，构成了推动整个经济繁荣成长的基本力量。

2. 小企业在经济增长和技术创新方面的能量

小企业作为市场竞争机制的真正参与者和体现者，在很大程度上可以说是经济发展的基本动力，反映了经济分散化、多样化性质的内在要求，体现出小企业的先进性、革命性和生命力之所在。同时，小企业以其灵活而专业化的生产和经营，给配套的大企业带来协作一体化的好处，大大节约了成本，减少了风险，增强了盈利性。

小企业是经济发展中的增长点，是技术创新的重要力量。这不仅体现在小企业呈现出以知识和技术密集型取代传统的劳动密集型、资本密集型的发展趋势，而且由于小企业经营灵活、高效的特点，把科学技术转化为现实的生产力所耗费的时间和经历的环节也大为缩短。

3. 小企业对增加就业、稳定社会的作用

单就企业规模而言，小企业所吸收的劳动力的绝对数量上并不比大企业多。但是从企业的资本和技术构成来看，小企业“消化”劳动力的能力又比大企业要强。再把小企业数量上的绝对优势考虑进来，小企业就成为解决就业问题的主要场所。

我国作为一个工业化水平较低、人口众多的发展中国家，妥善解决劳动力的出路问题是国家长治久安、社会稳定的根本保障。小企业在扩大就业方面起着重要作用。在城镇，工业劳动力的 75% 是由小企业安排的；在农村，以小工业企业为主的乡镇企业吸收了近 1 亿左右的农村劳动力，成为农村剩余劳动力的“蓄水池”，约占其总数的一半。随着大企业的技术构成和管理水平的不断提高，加上企业的优化重组，大企业已经很难再提供新的就业岗位，富余人员和下岗、失业人员会越来越多。解决这批人员的就业或再就业问题，主要靠小企业的发展。

小企业发展并稳定了，就可以稳定一支庞大的产业队伍，这将对整个社会的政治、经济、文化和民族关系等起到很好的影响和作用，是国家长治久安的根本保证。

4. 小企业在农业发展和地方财政收入方面的作用

从我国的实际情况来看，工业化和现代化的实现还需要一个相当漫长的过程，同时农业基础尚不稳固，支援并保证农业和农村经济的健康、迅速发展也是一项长期而艰巨的任

务。由于受资金来源的制约，农村经济的发展和“二元经济结构”的逐渐消除，除了依靠农业自身的发展之外，主要还得依靠以小企业为主的农村工业、乡镇企业的发展和帮助。据统计，仅 1994 年，农村工业所支付的从业员工工资总额就高达 3002.5 亿元，按当年 8.5 亿农业人口计算，人均收入达 315.45 元，约占农民全年人均纯收入的 29%。此外，农村工业还以直接的资金援助、提供生产资料和基础设施等多种形式支援农村经济的发展。

我国小企业是地方工业的重要基础，构成了县域经济的重要支柱和地方财政的主要来源。县以下地方政府财政收入主要来自小企业上交的税利。1994 年全国农村企业上交税金 1591 亿元，占当年全国各种税收总额的 31.03%。尤其是对广大落后地区，办好小企业不仅是发展和繁荣地方经济的关键，也是地方经济发展和财政收入的主要来源。

5. 小企业在改革中的作用

小企业的改革是整个经济体制改革的一部分。首先，小企业的快速发展有力地促进了我国所有制结构的调整。我国的小企业既不像大型企业那样，多为国家投资兴建，因而基本上是国有企业；也不像资本主义国家那样多为私有企业。而是既有国家投资兴建的国有企业，也有大量属于劳动人民集体所有的集体所有制企业。还有相当一部分为个体和私营企业、“三资”企业。1994 年全国独立核算工业企业中，大型国有企业与非国有企业分别占大型企业的 77% 和 23%。而在中型企业中，国有与非国有的比重分别为 69% 和 31%。

小型企业中，国有企业只占 14.5%，非国有企业占 85.5%。乡镇企业绝大部分都是非国有的小型企业，其中集体和个体企业户数分别占有 18% 和 82%。由此可见，小企业的发展对于我国所有制结构按照符合生产力发展要求的方向进行调整和完善，发挥了积极的作用。在以公有制为主体、多种所有制经济共同发展的社会主义市场经济制度中，小企业是不可缺少、不可替代的组成部分。小企业发展中所形成和产生的投资主体多元化格局，为整个市场资源的合理配置和展开积极的、有益的竞争创造了良好的条件。

小企业改革是推动整个国有企业改革取得实质性突破的重要措施，是进行国有经济战略性调整的重要手段。小企业发展了，可以建立和形成为大中型企业配套服务、从事专业化经营的企业群体，形成大中型企业与小企业相得益彰、共同发展的新局面，使国民经济更富有效率和活力。

最后，小企业改革有利于从整体上突破改革难点，可以为大中型国有企业改革创造更好的条件。小企业小而分散的特点使其改革具有风险分散和改革成本低等优点，而且由于小企业具有产权流动和重组的震荡小、易操作、见效快等特点，有利于在短时期内实现改革措施的突破，符合先易后难、以小促大、外围突破和循序渐进的改革战略安排。

总之，小企业在国民经济中具有举足轻重、不可替代的地位和作用。它们是促进市场竞争和经济繁荣的基础力量，是经济增长的重要源泉和推动技术创新的重要力量，小企业还是扩大就业的主要渠道，是社会稳定的重要保证。小企业的改革与发展对于推动整个经济体制改革、促进经济的繁

荣，都有着重要的地位和具有不可替代的作用。

三、小企业的发展优势和机遇

本世纪末，国家所推出的一系列政策法规表明，中国小企业腾飞的时候到了。江泽民总书记在《正确处理社会主义现代化建设中的若干重大关系》中指出，“集中力量抓好大型国有企业，对一般小型国有企业进一步放开放活”。“在积极促进国有经济和集体经济发展的同时，允许和鼓励个体、私营、外资等非公有经济的发展，并正确引导、加强监督、依法管理，使它们成为社会主义经济的必要补充。国家对各类企业一视同仁，为各种所有制经济平等参与市场竞争制造良好的环境和条件。”

此后，党中央和国务院领导反复强调进一步放开放活小企业，各地方各部门也都给予高度重视，这就为小企业的发展提供了较好的条件，也是小企业腾飞的优势所在。

改革开放以来，小企业特别是以民营企业为主体的非国有小企业的迅速崛起和快速发展，不仅成为推动我国国民经济持续、快速发展的重要力量，而且是推动计划经济向市场经济转型的一支生力军。

据国家统计局统计，1994年，全国独立核算工业企业46.5万家，其中，小型工业企业44.48万家，占企业总数的95.5%，产值2.29万亿元，占工业总产值的44.5%，超

过大型工业企业产值 1.95 万亿元的 17%。1994 年我国工业企业总产值增长 18%，其中大型企业的增长率为 5—8%，而同期小企业增长率超过 30%。由此可见，在推动经济高速增长方面，小企业的贡献更大。

在经济发展其中优势有以下几点：

(1) 所有制结构的调整方面的优势

据有关方面统计测算，从 1978 年到 1994 年，在工业总产值中，国有和集体经济的产出份额分别由 77.2% 和 22% 调整到 40.1% 和 40.8%，非公有制经济由 0.8% 上升为 19.1%；全社会商品零售总额中，国有和集体经济的比重分别由 54.5% 和 42.4% 调整到 31.9% 和 21.2%，非公有制经济由 2.1% 上升为 46.9%。初步形成了以公有制为主体，多种经济成份共同发展的格局。在这一变化过程中，非国有小企业的快速发展占了绝大多数份额。特别是以小企业为主体的及私营企业的迅猛发展，成为我国所有制结构调整和国民经济增长的一大动力，被邓小平同志称为是“异军突起”，引起世人瞩目。

(2) 在市场竞争中的优势

小企业，无论是非国有小企业还是国有小企业，因为国家较少实行计划控制，也较少特殊保护，比较容易摆脱旧体制的束缚，更具独立性、竞争性，求生存、图发展的竞争意识较强。加上小企业贴近市场，对市场变化的反应速度快，一切生产经营活动从市场需要出发，机制灵活，富于创新。因此，小企业往往活跃在市场机制最灵活、竞争机制最鲜明的行业和领域，使得这些领域的竞争性、市场化更加突出并

日益强化，使得整个市场不断活跃起来，对我国经济市场化 and 市场机制的逐步形成起着催化剂的作用，是我国市场经济发展的一支生力军。沿海地区市场经济相对发展较快，与这些地区不同所有制、多种形式小企业的迅猛发展是分不开的。

(3) 在扩大就业、稳定社会等方面的优势

据统计，截至 1994 年底，全国工商登记的各类企业共计 794 万户，其中的小企业比重达 99.8%，小企业不仅在企业户数上占绝对多数，而且在工业总产值中也占到 60% 左右，实现利税占到 40%，就业人数占到 75%。各种类型的小企业，在不同领域发挥着重要作用。1994 年，乡镇企业实现工业总产值 32336 亿元，实现建筑业总产值 4076 亿元，就业职工 12000 万人，分别占全国总量的 42%、53% 和 43.6%，十几年来，乡镇企业已消化吸收了农村剩余劳动力的一半；城镇集体企业近 100 万户，从业人员 3200 万人，占城镇职工总数的 25%；在轻工系统，集体企业占企业总数的 76.5%，职工人数占 50.5%，工业总产值占 40.9%，出口交货值占 72.4%；从 70 年代开始，出于安置城镇待业青年的需要，我国出现了一大批劳动服务企业，每年约提供 100 万个新的就业岗位，17 年来共安置待业人员 2100 万人，有的省市劳动服务企业已成了安置城市新增就业人员的主要渠道。

(4) 在景域城市经济发展中的优势

地域经济不仅在数量上是整个国民经济的重要组成部分，而且处于城乡经济的结合部，对城乡经济的联结、互补

和协调发展起着重要的纽带作用。作为景域城市经济主体力量的县属企业，绝大部分是小企业，无论是其实现的工业产值、商业批发零售额，还是安置的城镇就业人员，都在县域经济中占主体地位，多数地方县属企业还是县级财政的支柱。特别是从城乡经济的协调发展来看，县属小企业在支援农村经济发展、服务农业方面的作用就更加突出和重要。

以上说明，各种类型小企业的健康发展对深化改革、促进发展、保持稳定都有着重要意义。小企业已不仅仅是大中型企业的配角，而且是我国国民经济增长和社会发展进步的一大动力，在建立社会主义市场经济新体制的过程中发挥着群体基础作用。

小型企业在西方国家国民经济发展中的作用也越来越重要。现代西方经济发展的一个显著特点就是大企业大公司与中小企业并存，成为推动西方经济发展的两翼。在大企业仍然主导经济发展的同时，中小企业迅速发展，不仅在企业数量、从业人员等方面占绝大比重，而且在行业构成和产出构成中都占有相当大的比例。据有关方面统计：80年代末，欧共体12个成员国共有企业1570万个，其中小企业1557万个，占企业个数的99%；小企业从业人员占全部就业人员的70%；小企业销售额占全部企业销售额的50%。小企业在西方发达国家经济生活中的地位和作用日益突出和重要。主要表现在以下几个方面：

a. 吸收社会大部分劳动力，西方各发达国家中小企业的就业人员平均占全部就业人数的80%，在美国，86.7%的新增就业机会由中小企业提供；

b. 是推进技术创新的重要力量，50% 以上的技术革新项目为企业创造，在美国亚特兰大地区的著名科学园区，名列前茅的 50 家高技术企业中，有 46 家为中小企业，其中 33 家是小企业；

c. 小企业还创造了一半左右的国民生产总值，美国为 45%，日本为 55%，欧共体为 60%；

d. 是产品出口的主力军，在 50 年代至 60 年代的日本经济腾飞时期，小企业产品出口的比重达 40—60%，对日本成为世界贸易大国起了重大作用。此外，小企业天然的自由竞争特性能有效促进竞争，冲击垄断，在打破过度垄断、活跃市场、促进自由竞争方面的特殊作用更是大企业不可替代的。

正是由于以上原因，近年来，西方主要发达市场经济国家改变了过去对中小企业的片面认识，普遍开始重视中小企业的存在和发展，均将扶持中小企业发展作为重要的经济发展政策，通过健全立法和不断完善政策措施来保护、支持中小企业，又进一步推动了西方各国中小企业的迅速、健康发展，对西方各国经济的稳定发展起到了重要作用。

国内外经济发展的历史和现状说明，现代经济不仅不排斥小企业，而且充分的市场竞争和日新月异的技术革新，特别是第三产业的飞速发展，为小企业发展提供了广阔的空间。小企业不仅广泛存在，而且蓬勃发展，具有旺盛活力，成为推动现代市场经济发展的生力军，是各国国民经济不可缺少的重要组成部分。

从以上几点优势可以看出，发展小企业不仅仅是中国的