



第一章

理论与研究  
成果



## 第一节 中小企业的含义、特性和作用

### 一、中小企业的含义

#### (一) 中小企业的概念

中小企业的概念因国家、行业、条件的不同而各不相同。一般，小企业（Small and Medium Size Business）指的是企业规模比大型企业小的企业。

大型企业、中型企业、小型企业、微型企业的划分并不是简单的以企业规模大小为依据的。它是从某种目的出发，根据具体情况作出的一种相对性的划分。

中小企业是相对大型企业来说的。中小企业的概念因时代和国家的政治、经济、社会等要素的不同而有不同的解释。但是，中小企业一般可以定义

为企业规模比大型企业要小的中小规模的企业。这里讲的规模包括注册资金、从业人数、总生产额、销售额、总资产等要素。中小企业的划分除了这些量的标准之外，还有经济援助政策、企业活动形态、产品生产周期、企业经营动机等质的标准。

但是，如果只以量的标准或只以质的标准划分，就很难赋予中小企业以一个准确的定义。只有在不忽视质的标准的前提下，同时考虑量的要素，才能准确地划分出中小企业。发达国家综合使用量、质两种标准来定义中小企业。即使一个企业以量的标准应划分为中小企业，而该企业无独立经营权，那么，这个企业也只能被视作是大型企业的分支机构，而不能称为中小企业。

为给中小企业下一个比较现实的定义，让我们来考察一下发达国家对中小企业的定义及划分标准。

## （二）发达国家和地区对于中小企业的定义与划分标准

### 1. 美国

美国综合使用量、质两种标准来定义中小企

业，同时，根据行业特性划定中小企业的范围。美国《中小企业法》（Small Business Act. 1953）第三条规定：凡是拥有独立经营权，在某一事业领域不占支配地位，且从业人员数及年营业金额小于中小企业管理机构所规定之数额的企业均为中小企业。

为体现法律上关于中小企业的有关规定，美国中小企业管理机构（The Small Business Administration）以从业人员数、年营业金额为标准具体定义了中小企业。把从业人员数，即从业人员的最大界限作为定义中小企业的标准之一，可以反映出本行业的产业特性，进而在充分把握相关要素的基础上，按行业进行具体定义。

美国定义中小企业的目的在于选定政府要从金融、经营方面扶持的对象以及政府要资助的对象。

美国划分中小企业的标准如表 1-1 所示。

表 1-1 美国划分中小企业的标准

行业名称	标 准
制造业	从业人员数为 500~1 500 人
矿业	从业人员数在 500 人以下，年营业额在 500 万美元以下
批发业	从业人员数 100 人以下

续表

行业名称	标 准
零售业	年营业额 500~2 100 万美元
建筑业	年营业额 700~1 700 万美元
金融、保 险、房地产	资产为 150 万~1 亿美元，从业人员数 1 500 人以下， 年营业额 150~1 500 万美元
服务业	从业人员数 500~1 500 人，年营业额 250~2 150 万美元
农业、林 业、渔业	年营业额 50~900 万美元
运输、通 讯、电气、 卫生	从业人员数 500~1 500 人，年营业额 100~2 500 万 美元
其他	年营业额 500 万美元以下

资料来源：《1998 年中小企业现况》，韩国中小企业协同组合中央会，1998 年版，第 25 页。

## 2. 英国

英国法律没有就中小企业的定义作出明文规定，不过在学术上有具体划分标准。我们可把英国波尔顿委员会编撰的报告书（1971）里记录的中小企业的定义及特性作为英国中小企业的定义及划分标准。

波尔顿报告书规定中小企业的特征为：第一，市场占有率相对较低；第二，企业所有者以个人的方式运营企业；第三，企业所有者与经营者为同一人，拥有独立的权限，可以进行自由的决策和经

营，而不受他人支配。实际上，这是划分中小企业的质的标准。波尔顿委员会一方面重视这种质的标准，另一方面也认为单一的量的标准能说明现实性问题。比如：对于制造业，规定从业人员数在 200 人以下者才能称其为中小企业。其他行业，都以从业人员数、年营业额、设备等标准来判定是否其为中小企业。英国划分中小企业的标准如表 1-2 所示。

表 1-2 英国划分中小企业的标准

行业名称	标 准
制造业	从业人员数 200 人以下
批发业	年营业额 990 000 英镑以下
零售业	年营业额 250 000 英镑以下
汽车销售业	年营业额 500 000 英镑以下
运输业	货车在 5 台以下
其他服务行业	年营业额 185 000 英镑以下

资料来源：金韩元著：《中小企业论》，韩国学文社 1998 年版，第 32 页。

### 3. 日本

日本中小企业的定义与划分以量的标准为主，而且，根据相应的中小企业政策、法规可有不同的解释。其中最基本的中小企业的定义是根据《中小

《企业基本法》（1997 年改定）第二条做出的。日本划分中小企业的标准如表 1-3 所示。

表 1-3 日本划分中小企业的标准

行业名称	标 准
矿业、工业、运输业	从业人员数 300 人以下，注册资金 1 亿日元以下
批发业	从业人员数 100 人以下，注册资金 3 000 万日元以下
零售业、服务业	从业人员数 50 人以下，注册资金 1 000 万日元以下

资料来源：《1998 年中小企业现况》，韩国中小企业协同组合中央会，1998 年版，第 25 页。

虽然日本的中小企业法以量的标准定义中小企业，但劳动密集型行业则为提高政策的有效性而采取了扩大从业人员数的方式。例如：中小企业群体税收法、中小企业近代化资金组合法、中小企业金融法以及中小企业信用保险法等明文规定：矿业从业人员数在 1 000 人以下的企业，陶瓷业、橡胶制品制造业从业人员数在 900 人以下的企业划归中小企业范围内。此外，中小企业事业团及中小企业近代化促进法规定：具备一定条件的劳动组合也是中小企业。

#### 4. 中国台湾

台湾当局《中小企业发展法<sup>①</sup>》第二条规定：以量的标准定义并划分中小企业。另外，台湾当局《中小企业指导准则》规定：各行业根据资金、资产总额或年营业额划分出各自的中小企业。

台湾当局就中小企业问题还作出了如下规定：第一，当地“政府”根据有关政策扶植中小企业。因为经“政府”扶植后，其规模有超过中小企业划分标准的可能，所以扶植期规定为 2 年，即这 2 年内视之为中小企业；第二，根据“政府”扶植中小企业政策，中小企业间进行合并后，因其规模有可能超过中小企业划分标准，所以规定合并后 2 年内视之为中小企业；第三，中小企业扶植机构对中小企业进行群体扶植的过程中，部分企业的规模有可能超过中小企业划分标准。对这一部分企业，经中小企业扶植机关判断，如有继续扶植的必要，则可在扶植期间内视之为中小企业。

根据台湾当局《中小企业发展条例》，他们划

<sup>①</sup> 大韩贸易振兴公社编：《竞争国的中小企业现状及扶持政策》，韩国大韩贸易振兴公社 1992 年版，第 5 页。

分中小企业的标准如表 1-4 所示。

表 1-4 台湾当局划分中小企业的标准

行业名称	标 准
制造业	从业人员数 200 人以下，注册资金 6 000 万元以下
建筑业	
矿业	
土石开采业	
农林水产业	从业人员数 50 人以下，年营业额 8 000 万元以下
电气业	
运输业	
商业	
其他服务行业	

资料来源：《1998年中小企业现况》，韩国中小企业协同组合中央会，1998年版，第25页。

### （三）中小企业的分类

中小企业的概念一般是相对大型企业而言的，但其本身亦可根据从业人员数、资产规模、市场占有率、经济性质、经营阶段、销售活动的独立性及市场的相关性等标准划分为几种类型。

例如：有些国家是以企业的从业人员数为划分标准，把中小企业划分成中型企业、小型企业、手工企业和微型企业。而有些国家则是以所有制结构与经济性质为划分标准，把中小企业划分为个体企

业、私营企业、联营企业、股份制企业及外商合资企业等。

日本学者末松玄六认为<sup>①</sup>，“中小企业不单纯是中小规模的企业，随着规模的不同，其经营资源的利用方法、经营者的行为方式、经营观念等均有不同。”因此，根据日本中小企业的经营阶段，他把中小企业分为四种类型：（1）微型企业。从业人员数少于 10 人的劳动集约型企业。这类企业的随意性（即经营的目的是为了维持家庭的生活，类似家庭经济）色彩很浓。企业经营活动多在自己的住宅内进行，没有正规的组织和专门管理人才，成本低，效率高。（2）小型企业。从业人员数在 10~50 人之间。这类企业的特点是生业性和企业性（即最大限度地追求利润）色彩都很浓，并已形成了资本单位。小型企业多数仍是在自己的住宅从事经营活动，固定、间接费用都较低，而且有一定的适应能力和机动灵活性。企业的存亡主要依赖于企业经营者的勤奋、丰富的经验以及独特的技术。

[日]末松玄六：《中小企业经营战略》中译本，中国经济出版社 1998 年版，第 9~10 页。

王延中：《经济组织与城乡发展》，经济管理出版社 1998 年版，第 92~93 页。

(3) 中型企业。从业人员数在 50~300 人之间。中型企业的设备条件好，资本利用率高。大多数中型企业拥有正式的组织管理机构和多层次的经营管理队伍，而且有专门的机构从事情报、开发、广告宣传、人事等方面的业务。(4) 骨干企业。包括大中小各个层次具有迅速成长和扩张能力的企业。骨干企业的经营者一般都有强烈的事业心，而且往往在坚持个性经营的基础上努力引进现代经营方式。这类企业致力于新产品的开发以及销售能力的提高，通过这些努力生产的拳头产品富有特色，附加价值高且受市场、用户欢迎。但因用于开发、销售的费用过高，使得成本增加，同时还要冒与大型企业直接竞争并争夺市场的风险。

韩国学者金周勋认为<sup>①</sup>，根据进行市场销售活动的独立程度以及企业与市场的联系方式，可把中小企业划分为独立进行市场销售的独立型中小企业和通过供货给其他企业并借此间接地与市场联系的分包型中小企业两种类型。前者又可分为能够主动地对应市场变化的战略经营型和被动的应付市场变

<sup>①</sup> 金周勋：“中小企业的结构调整以及政策对应方向”，《发展地域经济的中小企业活性化方案》，韩国 KDI 国民经济教育研究所等共同研讨，1996 年版，第 16 页。

化的市场对应型，后者则可分为与少数买方企业进行长期合作的供需企业型和承接多家合作对象企业的市场定单的基础加工型。各类型企业特点如下：

(1) 战略经营型企业。这类企业根据长期战略计划，通过技术革新开发新产品，同时，借此开拓市场。具有企业家精神的战略经营型企业经营者利用革新产品所创出的利润再投资于新产品的研制开发，这将周而复始地循环下去。

(2) 市场对应型企业。这类企业根据顾客需求提高现有产品的质量，同时，通过改良制造技术，节约成本，以达到最终增加利润的目的。但是，它很难摆脱现有技术水平的制约，当生产要素价格上涨时，只能以海外生产的方式替代。

(3) 供需型企业。这类企业受购买方企业委托进行部件生产及加工生产，因而其产品销路很稳定，同时，为维持与购买方企业的交易而不断革新制造技术。

(4) 基础加工型。这类企业以生产基础技术产品（金模子、镀金等）为主，其中包括具有专门技能的专门加工型以及基于工资差别的具有单纯技能的租赁加工型。

## 二、中小企业的特性

中小企业的特性可以从不同角度进行分析，我们把中小企业的特性分成宏观特性及微观特性两种，下面将对此作具体解释。

### （一）中小企业的宏观特性

#### 1. 与国民经济发展的相关性

无论在哪个国家，中小企业都是作为新的经济增长点来发挥其作用的，同时它也是国民经济发展和改革中不可缺少的一支重要力量。中小企业的经营范围很广，包括制造业、批发零售业、服务行业等，它在国民经济的各部门占有很大比重，并且发挥着重要作用。

#### 2. 对经济状况变动的敏感性

相对来说，中小企业一般为小规模企业，而且受经济状况影响比较大，所以，中小企业的创办率

与破产率都很高。经济状况好时，会增加很多新的中小企业，它们与其他基础企业竞争，为经济发展作出贡献。反之，经济不景气时，中小企业因竞争力下降而导致破产。企业规模越小，受经济状况影响程度越大。

### 3. 通过市场的自由竞争性

大企业在相关产业部门垄断性较强，导致价格及市场的僵化现象，而在中小企业比重较大的产业部门则可形成能对应自由竞争的市场价格，从而导致健全、自由的市场结构的形成。

### 4. 国民经济资源的活用性

中小企业的资金规模较小，因此，比之高价格的先进设备更多地运用小规模或廉价的剩余设备。而且由于资本和技术的有机构成较低，一般以采用普通技术的劳动密集型为主，所以，中小企业能以较少投资提供较多的就业机会，有利于劳动就业问题的解决。中小企业以低工资雇佣剩余劳动力，即吸收不适合大企业的非熟练劳动力（包括中年层、妇女、季节劳动者、农村副业者等）。资本积累低的国家，更适合发展灵活运用剩余设备及劳动力的

中小企业。

### 5. 区域经济发展的紧密性

一般中小企业活动范围很广，它与当地经济以及社会有着紧密的联系，对于形成稳定的地区中产阶层发挥着重要作用。

中小企业吸收相关地区的资源和劳动力，而且，它的金融、原材料配给、产品销售渠道等市场关系与地区社会紧密联系在一起，并因在地区经济结构与地方工业结构中中小企业占的比重高，所以中小企业的发展十分有利于工业布局的合理化。

## （二）中小企业的微观特性

### 1. 对市场环境变化的弹性

中小企业规模较小，所以能对需求变化、经济状况变动等市场环境变化做出敏感反应，具有很强的适应性。消费倾向及市场环境变化较大时，大企业一贯的大量生产体制可能会导致非效率性，而中小企业的弹性正好可以解决这个问题。

从产品特性来看，在不需要大批量生产、难以

采用机械生产、需求状况分散、具有季节性、需采取劳动密集型生产的情况下，更能显示出中小企业的优势。中小企业可以发挥多品种、少量生产的弹性，从而能自如地应付市场的多种需求。

## 2. 经营管理组织的简单性

中小企业的经营管理组织与大企业相比，既简单又有效率，因此可以实行有弹性的经营管理。它能消除由于大规模组织的庞大而引起的结构上的矛盾以及非效率性，可以减少管理费用及时间，最终提高组织的生产性及效率性。像中小企业这样的简单自由的组织具有的弹性及效率性，是现代社会所不可缺少的。

## 3. 企业家精神的重要性

中小企业主要的决策及运营一般依赖于企业家的个人才能与特性，但这又会限制企业的持续发展。企业本身过多地受个人性格的影响，因而，公司的命运直接与企业家自身的命运挂钩。只有拥有超人的经营感觉、较强的责任意识、丰富的开拓精神的企业家经营的中小企业，才可以能动地适应市场环境，并经过连续不断的挑战与研究开发，才能