

中小企業融資體制創新之國際化擴散研究-以台灣信保制度暨互保制度之比較為例

丁作立、陳木榮

E-mail: 9115160@mail.dyu.edu.tw

摘要

中小企業是台灣經濟發展與社會安定的磐石，長期以來，政府不遺餘力制頒相關法規或訂定各種輔導措施，俾協助中小企業解決在經營上所面臨的困難，八十六年七月並將「中小企業保護條款」入憲，明白揭示「國家對於人民興辦之中小型經濟事業，應扶助並保護其生存發展」，便是肯定中小企業多年來對經濟發展的貢獻。中小企業單打獨鬥的時代已經過去，加速各業相互合作才能提升中小企業的經營與競爭能力，方能創造利益最大化。互保、信保營運流程除業務差異外，希望透過二者良性市場競爭，彼此相輔相成，作為共同保證或相對保證之機構，以期充分發揮信用保證功能，協助擔保品不足之企業，取得更多之融資，健全企業及經濟之發展。茲就結論重點摘述如后：一、中小企業信用保證基金制度與互助保證基金制度皆非我國獨創，均源於歐洲，經日本傳至我國，受國際化擴散影響程度甚深。二、中小企業互助保證制度之互助圈屬性係一個中衛體系或跨業交流小組，藉由財務支援而形成共同體，此產銷和財務面雙管齊下更能促進合作，強化營運穩定。三、中小企業互助保證制度與信用保證制度能對中小企業、放款銀行、國民經濟創造三贏之機制，在總體經濟上對於經濟的穩定和成長發揮了功能。四、互助保證制度與信用保證制度最大差別在於信用創造機制的不同，應透過二者良性市場競爭，充分發揮信用保證功能，健全企業及經濟之發展。五、互助保證制度在組織創新各階段其創新屬性、組織屬性、及大眾傳播是相互影響，創新過程並無明確的分界線。(一)對中小企業互助保證制度而言創新屬性之相對優點、適合性、可試用性、可見性程度越高對組織創新的採用率也相對越高；惟複雜性高，其採用率相對較低。(二)對中小企業互助保證制度而言組織屬性之專精化、相互連接程度、組織餘裕資源及組織規模大小對組織創新性有正向的影響；而組織屬性之集權化、正式化則影響組織之創新。(三)對中小企業互助保證制度而言大眾傳播媒體及公共關係溝通管道對組織創新影響甚大。(四)中小企業互助保證制度在組織創新過程概分：認知/瞭解、選擇/配對、實行三個階段；各階段是相互影響並無明確的分界線。本文屬探索、敘述性議題，因屬國內所鮮見，相關文獻及資訊之蒐集與彙整自屬不易，囿於個人才學有限，且二十幾年來從事單一行業，故以偏概全，井蛙之見在所難免。僅以「野人獻曝」表達個人看法，掛一漏萬，觀念偏誤之處，尚祈先進海涵指正是幸。

關鍵詞：互助保證；信用保證；組織創新

目錄

授權書.....	iii	中文摘要.....
... v 英文摘要.....	vii 誌謝.....
..... x 目錄.....	xi 圖目錄.....
..... xiii 表目錄.....	xiv 第一章 緒論.....
..... 1 第一節 研究背景.....	1 第二節 研究動機.....
..... 3 第三節 研究目的.....	5 第四節 研究範圍.....	5
第五節 研究限制.....	6	第二章 文獻探討.....	7
第一節 組織創新.....	7	一、組織創新定義.....	7
、組織創新之類型.....	12	三、創新決策過程與組織創新過程.....
13 四、影響組織創新性的因素.....	25	第二節 互助保證機制.....
28 一、合作定義與大數法則.....	29	二、承諾與社會交換.....
..... 33 第三章 研究方法.....	37	第一節 研究架構.....
..... 37 第二節 變數定義.....	39	第四章 個案研究.....
... 40 第一節 信用保證制度.....	40	第二節 互助保證制度.....	62
第三節 互保基金制度與信保基金制度之比較... 83	83	第五章 命題發展.....	89
第六節 結論與建議.....	114	第一節 結論.....	114
..... 119 第三節 未來研究方向.....	120	第二節 建議.....
..... 122 中文部分.....	122	參考文獻.....
..... 128	128

參考文獻

- 一、中文部份 1. 工商時報社論，完善中小企業互助貸款的設計與運作，民86年5月。 2. 中小企業發展基金，互助保證作業訪歐考察計劃-結案報告，民89年9月。 3. 中小企業發展基金，互助保證作業導入中小企業升級輔導方案之可行性調查企劃書，民89年1月。 4. 中小企業互助保證基金會，中小企業互助保證制度研究計劃—結果報告，民89年7月。 5. 中小企業互助保證基金會，階段性業務和功能檢討報告，民89年8月。 6. 中小企業互助保證基金會，財團法人中小企業互助保證基金會 - 階段性業務和功能檢討報告，民89年11月。 7. 中小企業互助保證基金會，互助保證基金會業務內容之適法性及可行性報告，民89年1月。 8. 中小企業信用保證基金，中小企業信用保證基金八十九年年報，民90年。 9. 中小企業信用保證基金，推行中小企業信用保證制度二十年，民83年7月。 10. 中央銀行經濟研究處，中華民國台灣地區公民企業資金狀況調查結果報告，民89年12月。 11. 中衛簡訊編輯部，合作是企業競爭的利基 提升製造業合作競爭力推動計畫粉墨登場，中衛簡訊第112號，民83年9月。 12. 司徒達賢，台灣中小企業發展之經營策略，第一屆中小企業發展學術研討會論文集，經濟部中小企業處及中華民國管理科學學會編輯，台北:中華經濟研究院，民83年3月。 13. 克魯泡特金，互助論，台北:帕米爾書局，民62年5月。 14. 李國鼎，創設中小企業信用保證基金之經過及其對中小企業發展之貢獻，自由中國之工業，民86年1月。 15. 周曉天，四年回顧總結報告與檢討，互保基金會第一屆第十四次全體董事暨監察人聯席會議記錄，民89年10月。 16. 何奇蒼，台灣中小企業國際合作型態之研究，私立中國文化大學國際企業管理研究所未出版碩士論文，民87年6月。 17. 林明瑩，以創新理論探討 - 企業發展電子商店之研究，大葉資管研究所未出版碩士論文，民88年6月 18. 林瑞池，技術合作策略影響因素之研究，中正大學企業管理研究所未出版碩士論文，民86年6月。 19. 林政道，台灣中小企業以策略聯盟創知識技術之研究，東華大學企業研究所未出版碩士論文，民88年7月。 20. 林鈺琴，組織公正、信任、組織公民行為之研究:社會交換理論的觀點，管理科學學報，第十三卷第三期，民85年。 21. 吳青松，策略聯盟之國家發展趨勢，經濟情勢暨評論，第二卷第三期，民85年11月。 22. 吳思華，知識流通對產業創新的影響，產業科技研討會論文集，台北市:政大，民87年。 23. 吳思華，迎接由競爭邁向合作的時代，世界經理文摘，民82年7月，P40-51。 24. 范明玲，孕育中小企業的搖籃 - 中小企業信用保證基金總體檢，會計研究月刊第132期，民85年11月，P125—129。 25. 財團法人中小企業互助保證基金會，認識互助保證，網址:www.mugrnty.org.tw 26. 財團法人中小企業信用保證基金會，簡介 - 認識信用保證，網址:www.smbcrgf.org.tw 27. 財團法人中小企業互助保證基金會，中小企業互助保證基金會捐助章程，民89年1月。 28. 財團法人中小企業互助保證基金會，中小企業互助保證基金會互助保證作業準則，89年1月。 29. 孫文，孫文學說，台北市:台灣省政府教育廳，民37年。 30. 施顏祥主持，推動中小企業互助基金設立營運方案會議紀實，台灣經濟研究月刊，民84年12月。 31. 高孔廉、王約成，台灣中小企業合作經營可行性之研究，台灣銀行季刊，民72年9月。 32. 高孔廉，中小企業之合作型態及其困難，企銀季刊，民65年10月。 33. 翁宗志，廠商間長期合作模式之研究 - 台灣資訊電子代工廠商之實證，銘傳國企研究所未出版碩士論文，民89年6月。 34. 連麗文，消費金融產品創新知識管理之研究，東吳大學企業管理研究所未出版碩士論文，民89年6月。 35. 黃榮華，合作策略相關因素之研究 - 以策略性服務業為例，文化大學國際企業管理研究所未出版碩士論文，民84年。 36. 黃真傳，「台商以策略聯盟模式進軍大陸市場之研究」，成大研究所未出版碩士論文，民86年。 37. 陳介玄，協力網路與生活結構 - 台灣中小企業的社會經濟分析，聯經出版，民83年3月。 38. 陳元保，中小企業互助保證制度之研究，經濟部中小企業處委託中華經濟研究院，民86年10月。 39. 陳萬淇，個案研究法，台北市:華泰書局，民國84年。 40. 張文華，基層行政人員組織信任之研究 - 以台北市區公所為例，政大公共行政研究所未出版碩士論文，民89年。 41. 楊紫寧，談互助保證基金「共濟制度」在台灣，統領雜誌，民82年9月，P55—56。 42. 楊丰碩，「淺談策略聯盟與中小企業合作」中小企業策略聯盟彙編，經濟部中小企業處，民81年4月。 43. 楊開卓，衡量信保基金績效之探討，台灣經濟金融月刊，民87年1月，P1—5。 44. 劉邦典，中日韓三國信用保證基金制度之比較，台灣經濟，231期，民85年3月，P1—20。 45. 劉邦典，中小企業信用保證基金之現況與未來發展，台灣土地金融季刊，第33卷第4期，民85年12月，P45—71。 46. 經濟部中小企業處，中小企業認定標準，民89年5月。 47. 經濟部中小企業處，八十九年中小企業白皮書，民89年8月。 48. 經濟部中小企業處，九十年中小企業白皮書，民90年8月。 49. 經濟部中小企業處，中小企業互助保證機制研究案 - 小額融資風險評估，民88年6月。 50. 經濟部中小企業處，防止企業倒閉—日本中小企業共濟制度之研究，民87年5月。 51. 經濟部中小企業發展基金，中小企業互助保證保險業務相關作業研究計劃 - 結案報告，民89年7月。 52. 經濟部中小企業發展基金，中小企業互助保證制度研究計劃 - 結案報告，民89年7月。 53. 經濟部中小企業發展基金，推動APEC SME互助保證業務資訊蒐集與研討企劃案 - 結案報告，民89年9月。 54. 經濟部中小企業處，中小企業互助保證制度之研究計畫，87年度研究。 55. 經濟部中小企業處，中小企業互助保證制度相關法律問題之研究，民88年6月。 56. 經濟部中小企業處，中小企業融資新管道「互助保證貸款」，中小企業服務報導，民90年4月。 57. 經濟部中小企業處，中小企業互助保證機制研究，民90年5月。 58. 經濟部中小企業處，中小企業輔導政策與措施，編製者發行，民85年7月，pp.15-17。 59. 鄒孟文，「中日韓中小企業【信用保證制度】之比較」，台灣經濟研究月刊14卷9期，民80年。 60. 蔡啟通，組織因素、組織成員整體創造性與組織創新之關係，台灣大學商學研究所未出版碩士論文，民86年。 61. 劉邦典，中日韓三國信用保證基金制度之比較，台灣經濟第231期，民85年3月。 62. 賴姿蓉，廿一世紀變革的新趨勢 - 組織創新，政大研究生。 63. 謝佳穎，由關係行銷探討銀行業採用資訊技術之組織創新成效，東吳大學國貿研究所未出版碩士論文，民89年。 二、英文部份 1. Anderson, J. C. and Narus J. (1990), "A Model of Distributor Firm and Manufacturer Firms Working Partnerships", Journal of Marketing, 54, (January), pp62-74. 2. Anderson, E. and Weitz, B. (1992), "The Use of Pledge to Build and Sustain Commitment in Distribution Channel", Journal of Marketing Research, Vol.29, (February), pp18-34. 3. Amabile, T. M. (1988). A model of creativity and innovation in organization. In B. M. Staw. & L. L. Cummings (Eds.), Research in Organizational Behavior, 10, 123-167. 4. Blau, P.M. (1964), Exchange and Power in Social Life, Wiley, New York. 5. Blau, P. M. (1968), "Interaction: Social Exchange", In Sills, D. E, International Encyclopedia of Social Science, Free Press, Macmillan, New York. Lai, V. S. & Guyness, J. L. 6. Blau, J.R. & McKinley, W.(1979). Ideas, complexity, and innovation. Administrative Science Quarterly, 24, 200-219 7. Burgess, G.H. (1989). Industrial organization. Englewood Cliffs, N.J.: Prentice-Hall. 8. Carnevale, D.G. (1995) Trustworthy government: leadership and management strategies for building trust and high performance, California: Jossey-Bass. 9. Deluga, R J. (1994) Supervisor trust building, leader-member exchange and organizational citizenship

behavior. *Journal of Occupational and Organizational Psychology*, 67, 315-326. 10. Dwyer, F. R., Schurr, P. H. and Oh, S. (1987), "Developing Buyer-Seller Relationship", *Journal of Marketing*, Vol.51, pp11-27. 11. Damapour, F (1991). Organizational innovation: A meta-analysis of effects of determinants and moderators. *Academy of Management Journal*, 34(3), 555-590. 12. Dougherty, D. & Bowman, E.H. (1995). The effects of organizational downsizing of product innovation. *California Management Review*, 37(4), 28-44. 13. Drucker, P.F. (1985). *Innovation and entrepreneurship: Practice and principles*. London: Heinemann. 14. Gundlach, G. T., Achrol, R. S., and Mentzer, J. T. (1995), "The structure of commitment in exchange", *Journal of Marketing*, Vol.59, pp.78-92. 15. Holt, K. (1983), *Product Innovation Management*, Butterworths, 2nd ed.. 16. Homans, G. C. (1988), "Social Behavior: Its Elementary Forms", Harcourt, New York. 17. Jarillo (1988), "On Strategic Networks", *Strategic Management Journal*, Vol.9, pp.31-41. 18. Johannessen, J.A. & Dolva, J.O. (1994). Competence and innovation: Identifying critical innovation factors. *Entrepreneurship, Innovation, and Change*, 3(3), 209-222. 19. Kanter, R. M. (1988). When a thousand flowers bloom: structural, collective, and social conditions for innovation in organization. *Research in Organizational Behavior*, 10, 169-211. 20. Kelm, K. M., Narayanan, V.K., & Pinches, G.E. (1995). Shareholder value creation during R&D innovation and commercialization stages. *Academy of Management Journal*, 38(3), 770-786. 21. Kimberly, J.R., & Evanisko, M (1981). Organizational innovation: The influence of individual, organizational, and contextual factors on hospital adoption of technological and administrative innovations. *Academy of Management Journal*, 24, 689-713. 22. Konovsky, M A. & Pugh, S.D. (1994) Citizenship behavior and social exchange. *Academy of Management Journal*, 37(3), 656-669. 23. Lumpkin, G. t. & Dess, G, G, (1996). Clarifying the entrepreneurial orientation construct and linking it to performance. *Academy of Management Review*, 21(1), 135-172. 24. Lai, V.S. & Guynes, J.L., (1997) "An Assessment of the Influence of Organizational Characteristics on Information Technology Adoption Decision: A Discriminative Approach," *IEEE Trans. Eng. Manag.*, Vol.44, No.4, pp.146-157. 25. Linton, J. (1998), "Technology Brief-An Introduction to the Innovation Process," *Circuits Assembly*, pp.28-30. 26. Linton, J.(1998) "Technology Brief-Diffusion of Innovations," *Circuits Assembly*, pp.24-28. 27. Luhman, N (1988) Familiarity, confidence, trust : problems and alternatives. In Gambetta D.(ed.), *Trust : making and breaking cooperative relations* (pp.94-109). U.K.: Basil Blackwell. 28. Morgan, R. M. and Hunt, S. D. (1994), "The Commitment-Trust Theory of Relationship Marketing", *Journal of Marketing*, 58 (July), pp20-38. 29. Newell, S., Swan, J. & Robertson, M. (1998), "A Cross-nation Comparison of the Adoption of BPR; An Interactive Perspective," *System Sciences*, Vol.1, pp.434-443. 30. Parkth, A. (1991), "Interfirm Diversity, Organization Learning, and Longevity in Global Strategic Alliances", *Journal of International Business Studies*, 22(4), pp579-601. 31. Rousseau, D.M., & Parks J.M. (1993) The contracts of individuals and organizations. In B.M. Staw & L.L. Cummings (Eds.), *Research in organizational behavior*, vol.15: 1-3. Greenwich, CT: JAI Press. 32. Rogers, E.M. (1995), *Diffusion of Innovations*, 4th Ed, New York: Free Press. 33. Ring, P. S., and Van de Ven, A. (1994), "Developmental Process of cooperative Interorganizational Relationships", *Academy of Management Review*, Vol.19, pp90-118. 34. Robbins, S.P. (1996). *Organizational Behavior: Concepts, Controversies and Applications*. Englewood Cliffs, N.J.: Prentice -Hall. 35. Russell, R.D. (1995). An investigation of some organizational correlates of corporate entrepreneurship: Toward a systems model of organizational innovation *Entrepreneurship, innovation Entrepreneurship, Innovation, and Change*, 4(4), 295-314. 36. Schumpeter (1942), Joseph Alois. Oxford University Press *Capitalism, socialism, and democracy*. New York: Harper. 37. Scott, S. G. & Bruce, R, A, (1994). Determinants of innovative behavior: A path model of individual innovation in the workplace. *Academy of Management Journal*, 37(3), 580-607. 38. Tushman, M. L. & Anderson, P. (1986). Technological discontinuities and organizational environments, *Administrative Science Quarterly*, 32, 439-465. 39. Wolfe, R. A. (1994). Organizational innovation: Review, critique and suggested research directions. *Journal of Management Studies*, 31(3), 405-430. 40. Wilson, D. T. (1995), "An Integrated Model of Buyer-Seller Relationships", *Journal of the Academy of Marketing Science*, Vol.23, (Fall), pp335-345. 41. Yin, R. K. (1984). *Case study research: Design and methods*, Beverly Hills, CA: Sage.