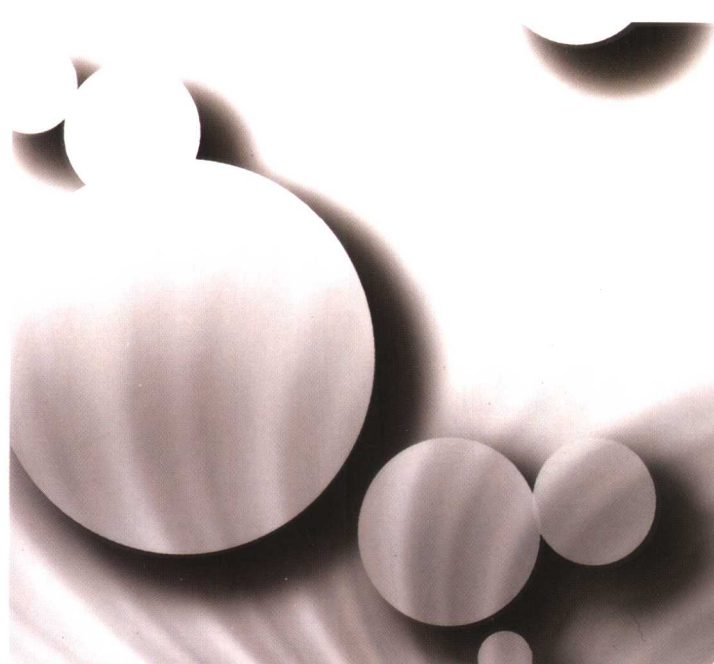


■ 会计与税法差异解析系列

小企业会计制度 与税法差异解析

XIAOQIYE KUAIJI ZHIDU
YU SHUIFA CHAYI JIEXI



■ 余应敏 张美中 孟丽荣 包健 编著

 中国税务出版社

◇ 会计与税法差异解析系列 ◇

小企业会计制度与税法差异解析

余应敏 张美中 孟丽荣 包健 编著

 中国税务出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

小企业会计制度与税法差异解析/余应敏等编著.

—北京: 中国税务出版社, 2006. 9

ISBN 7-80117-953-6

I. 小… II. 余… III. ①小型企业—企业管理—会计制度—中国②税法—中国 IV. ①F279.243②D922.22

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 099865 号

版权所有·侵权必究

书 名: 小企业会计制度与税法差异解析

作 者: 余应敏 张美中 孟丽荣 包 健

责任编辑: 王静波

责任校对: 于 玲

技术设计: 刘冬珂

出版发行: **中国税务出版社**

北京市宣武区槐柏树后街 21 号 邮编: 100053

http: //www. taxation. cn

E-mail: taxph. @ tom. com

发行部电话: (010) 63182980/81/82/83 (传真)

邮购直销电话: (010) 63043870 (010) 63028884 (传真)

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京天宇星印刷厂

规 格: 787 × 1092 毫米 1/16

印 张: 19.5

字 数: 309000 字

版 次: 2006 年 9 月第 1 版 2006 年 9 月北京第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-80117-953-6/F·873

定 价: 38.00 元

如发现有印装错误 本社发行部负责调换

前 言

2004年4月27日,财政部以财会[2004]2号文件《关于印发〈小企业会计制度〉的通知》发布了《小企业会计制度》,要求自2005年1月1日起在小企业范围内执行。《小企业会计制度》的发布和实施,是进一步贯彻中华人民共和国《会计法》和《企业财务会计报告条例》的重要措施。由于我国目前小企业数量占全国企业总数的90%以上,而相当一部分小企业会计机构很不健全,各项管理制度不够规范,所以《小企业会计制度》的发布实施,对于整顿会计工作秩序、规范小企业的会计行为、促进小企业的健康发展,具有非常重要的现实意义。这是我国会计制度建设中的一件大事,是我国会计核算规范体系走向成熟的标志。

《小企业会计制度》的主要特征是简便易行、通俗易懂。它是在遵循一般企业核算原则的前提下,借鉴国际惯例,结合我国小企业的实际情况加以制定的,充分体现了小企业自身以及其会计信息使用者的需求和特点。例如,考虑到长期资产的未来可收回金额难以确定、长期资产减值准备的判断有一定难度,故在《小企业会计制度》中,对于资产减值这一部分,只规定了流动资产的短期投资、存货和应收账款的减值(跌价)准备,而对长期投资、固定资产、无形资产、在建工程等长期资产不要求计提减值准备;又如,小企业的对外投资的情况相对少一些,所以《小企业会计制度》对长期股权投资规定主要采用成本法,对权益法进行了简化;再如《小企业会计制度》对借款费用、所得税政策的选择等也作了一系列的简化和调整,使之更加适合小企业的情况。

随着我国税收征管制度的不断加强与完善,纳税人享有的权利与所负担的义务也相应地增加。对于税收政策的理解或执行的正确与否,关

系到纳税人的切身利益。由于会计制度所遵循的原则与税法所遵循的原则及规范的对象不同,使得两者在会计核算上存在不小的差异。为了弥合这一差异,企业应当在计算税款时严格按税法的规定正确地履行纳税义务,同时在会计处理上要遵循会计制度的规定,以生成真实可靠的会计信息。本书根据财政部新颁布的《小企业会计制度》与现行税收制度之间的差异,对其进行了详细的比较,并通过案例的形式说明如何进行纳税调整。其特点是“新”、“实”,与最新的财税、会计法规相结合,操作性强,易于理解和掌握。

本书一方面从会计操作的角度出发,详细解释了《小企业会计制度》的科目使用方法和会计处理原则,另一方面从缴纳税款的角度,对涉税科目、业务进行分析,特别是对会计与税法不统一的地方,进行了重点比较分析,便于读者很好地理解、掌握会计处理和纳税事项。

本书由张美中同志(中央财经大学财政与公共管理税收专业博士研究生)拟写提纲和撰写初稿,余应敏同志(中央财经大学会计学院副教授、博士)和孟丽荣同志(中央财经大学会计学院博士研究生)加以编著和终校,最后由余应敏统纂定稿。同时,中央财经大学的王迪南和王珉同学对本书的完稿也做出了一定的贡献;另外,华蓉与陈致平同志对本书的完成进行了多次的完善并补充了大量内容。尽管如此,由于时间和作者的水平有限,书中难免存在错误和疏漏之处,恳请读者批评指正。

编 者

2006年7月

目 录

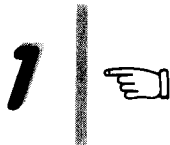
1 小企业会计制度与税法差异概述	1
1.1 小企业的特点	1
1.2 小企业会计制度概述	9
1.2.1 《小企业会计制度》出台的背景分析	10
1.2.2 《小企业会计制度》的主要特点	12
1.2.3 三大会计制度的异同与相互对接	16
1.3 《小企业会计制度》与我国现行税法差异概览	30
1.3.1 《小企业会计制度》对我国税收的积极影响	30
1.3.2 小企业会计核算原则与所得税 税前扣除原则的比较分析	32
1.3.3 小企业会计制度与税法差异不同的处理与调整	37
2 收入确认的差异分析	38
2.1 “五类”收入确认的差异分析	38
2.1.1 正常销售商品收入的差异分析	38
2.1.2 提供劳务收入的差异分析	44
2.1.3 租赁收入的差异分析	46
2.1.4 无形资产使用费收入的差异分析	47
2.1.5 代销收入的差异分析	49
2.2 特殊收入确认的差异分析	50
2.2.1 视同销售收入确认的差异分析	50



2.2.2	补贴收入的确认差异分析	55
2.2.3	资产评估增值的差异分析	57
2.2.4	非货币性交易收入的确认差异分析	63
2.2.5	债务重组收益确认的差异分析	74
2.2.6	其他业务收入确认的差异分析	85
3	成本确认与资产计价的差异分析	99
3.1	营业成本确定的差异分析	99
3.1.1	《小企业会计制度》对营业成本的处理	100
3.1.2	税法的相关规定及其与《小企业 会计制度》间的差异	104
3.2	工资薪金支出及“三项附加费用”的差异分析	105
3.2.1	工资薪金支出的差异分析	105
3.2.2	工资相关“三费”的确认和扣除的差异	106
3.3	存货计价方法的差异分析	107
3.3.1	外购存货计价的差异分析	107
3.3.2	以债务重组方式受让存货成本的差异分析	114
3.3.3	以非货币性交易换入存货计价的差异分析	115
3.3.4	存货发出计价方法的差异分析	116
3.4	固定资产计价的差异分析	125
3.4.1	取得固定资产计价方法的差异分析	125
3.4.2	固定资产折旧的差异分析	137
3.4.3	固定资产后续支出处理的差异分析	145
3.5	无形资产计价的差异分析	149
3.5.1	无形资产取得成本的差异分析	151
3.5.2	无形资产摊销的成本差异分析	154
4	期间费用确认的差异分析	157
4.1	营业费用确认的差异分析	157
4.1.1	广告费用支出的差异分析	158
4.1.2	销售佣金支出的差异分析	162
4.1.3	业务宣传费扣除的差异分析	163
4.1.4	保险费支出的差异分析	163

4.2 管理费用的差异分析	165
4.2.1 业务招待费的差异分析	166
4.2.2 研究开发费用的差异分析	168
4.2.3 开办费摊销的差异分析	172
4.2.4 无形资产摊销的差异分析	173
4.2.5 坏账准备金提取的差异分析	173
4.2.6 总机构管理费的差异分析	177
4.2.7 存货跌价损失的差异分析	180
4.3 财务费用的差异分析	183
4.3.1 《小企业会计制度》关于借款费 用资本化的规定	183
4.3.2 税法的相关规定	187
4.3.3 借款费用处理的差异分析	189
4.4 营业外支出项目的差异分析	191
4.4.1 《小企业会计制度》对营业外支出处理的规定	191
4.4.2 《小企业会计制度》与税法的差异分析	192
5 投资业务的差异分析	200
5.1 短期投资业务的差异分析	200
5.1.1 小企业短期投资业务的核算要点	200
5.1.2 短期投资业务的差异分析	204
5.2 长期投资业务的差异分析	207
5.2.1 长期债权投资业务的差异分析	207
5.2.2 国债投资收益处理的差异分析	210
5.2.3 长期股权投资业务的差异分析	212
5.2.4 长期股权投资会计与税务处理的具体差异分析	219
5.2.5 境外股权投资所得已纳税额的扣除	227
5.3 企业改组业务差异分析	230
5.3.1 企业整体资产转让的差异分析	231
5.3.2 企业整体资产置换的差异分析	233
6 其他项目差异分析	236
6.1 亏损弥补差异分析	236

6.1.1	亏损弥补的会计处理	236
6.1.2	亏损弥补的税务处理	238
6.2	企业所得税投资抵免政策差异分析	242
6.2.1	企业所得税的投资抵免政策适用范围	242
6.2.2	投资抵免所得税的会计处理	243
6.2.3	投资抵免的税务处理	243
6.3	会计差错更正的差异分析	247
6.3.1	会计差错产生的原因分析	248
6.3.2	会计差错的更正方法	249
6.3.3	会计差错更正的差异分析	254
6.4	关联方交易的差异分析	255
6.4.1	关联方关系及其披露	255
6.4.2	关联方关系及其披露的差异分析	257
6.5	租赁业务差异分析	264
6.5.1	租赁业务概述	265
6.5.2	融资租赁业务的差异分析	266
6.5.3	经营租赁业务的差异分析	271
6.5.4	售后租回交易的差异分析	274
6.6	资产负债表日后事项差异分析	278
6.6.1	资产负债表日后事项的会计处理	278
6.6.2	资产负债表日后事项的差异分析及纳税调整	281
6.7	或有损失差异分析	283
7	《小企业会计制度》与税法差异的具体会计处理	286
7.1	小企业会计制度与税法差异的处理原则	286
7.1.1	差异处理总体原则	286
7.1.2	税前会计利润与应税所得间的差异及其类型	291
7.2	小企业纳税调整会计处理方法	294
7.2.1	应付税款法	294
7.2.2	纳税影响会计法	296
	主要参考文献	303



小企业会计制度与税法 差异概述

1.1 小企业的特点

所谓中小企业 (Small and Medium-sized Enterprises, SMEs or Small and Medium-sized Business, SMBs), 是指经营规模小、在所处行业中不占主导地位、对所处行业的影响较小的企业。中小企业往往是相对于大企业而言的。在不少国家, 如英国、澳大利亚和中国等, 通常又将其进一步分为中型企业、小型企业和微型企业, 通称中小企业。但在美国的日常用语和经济文献中, 很少采用中型企业这一称呼, 而只将企业划分为大企业和小企业。大小企业本身是一种相对较为模糊的规模 (size) 概念, 在不同时期、不同国家, 有不同的界定, 不仅难以在国际上形成统一的通用标准, 即使在同一国家内部、在一国经济发展的不同阶段, 在不同的产业部门、不同行业, 也会有不同的标准, 仅美国国会对小企业就提出过近 700 种标准 (Watson, 1995)。正因如此, 大、小企业的划分, 或者说, 对小企业的界定乃是一个相当复杂的问题。《小企业会计制度》中所称的小企业为“不对外筹集资金、经营规模较小的企业”, 即指不公开发行股票或债券, 符合原国家经济贸易委员会、原国家发展计划委员会、财政部、国家统计局 2003 年制定的《小企业标准暂行规定》的企业组织 (国经贸中小企 [2003] 143 号中界定的小企业, 不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业)。具体标准可见上述国经贸中小企



[2003] 143 号《小企业标准暂行规定》和国务院国有资产监督管理委员会国资厅评价函 [2003] 327 号《关于在财务统计工作中执行新的企业规模划分标准的通知》。

经过 20 多年的发展, 小企业已成为我国经济的一支重要力量, 发挥着越来越重要的作用, 具体表现为: (1) 在企业数量上占有绝对优势。据统计, 截至 2002 年, 我国登记注册的小企业有 1 000 多万家 (国家统计局, 2003), 占我国企业总数 90% 以上。到 2002 年底, 我国在工商管理部门注册登记的工业企业共计 18.1557 万户, 其中大型企业 0.8752 万户, 占总数的 4.82%, 而小企业在总数的 95% 以上; 全国零售贸易网点 98% 以上为中小型企业; 建筑业中, 以中小型建筑企业为绝对主体的城镇集体施工企业和农村集体建筑队共占全国建筑企业总数的 90%。(2) 小企业提供了大量的就业机会。2002 年工业劳动力的 80% 是由小企业来安排的; 在农村, 以小企业为主体的乡镇企业安排了 1.3288 亿个富余劳动力, 约等于农村富余劳动力的 51%。实施下岗分流、再就业工程, 大企业很难再提供新的就业岗位, 再就业只能重点靠中小型企业来解决。(3) 国民总产值的一大半由小企业创造。2002 年小企业创造的工业产值 (按 1990 年不变价格计算) 占全国工业总产值的 65.99%, 全国约 70% 的零售额由中小商业企业来完成。(4) 以小企业为主体的非国有经济的发展, 成为我国经济新的增长点。据统计, 1986~2002 年, 我国工业企业生产总值增长率为 17%, 其中, 国有大中型企业增长率为 5%~8%, 而同期小企业增长率接近 30%。20 世纪 90 年代以后, 国有经济增长缓慢的现象更加突出。在新增工业总产值中, 国有企业所占份额大幅下降, 2001 年只占不到 30%, 2002 年减少到 24%, 而以小企业为主体的非国有经济所占比重则从 1999 年的 70% 增加到 2002 年的 76%。2002 年, 我国工业增加值增长 16.47%, 其中大中型企业只增长 10%, 显然小企业的贡献更多一些 (具体见表 1-1、1-3)。(5) 小企业是县乡级财政收入的重要来源。我国县属企业主要是小企业, 乡镇企业也多为小企业, 小企业上交的利税是县乡财政收入的重要源泉 (见表 1-2)^①。

^① 余应敏 著. 中小企业财务报告行为: 理论与实证, 北京: 中央财经大学会计学院博士学位论文打印稿, 2005 年 5 月。

表 1-1 1978~1999 年我国以产权分组的工业产值分布 (以百分数表示)

	1978	1980	1982	1984	1986	1988	1990	1992	1994	1996	1998	1999
SOE ^a	77.63	75.97	74.40	69.09	62.27	56.80	54.61	51.52	37.34	36.32	28.24	28.21
COE ^b	22.37	23.54	24.82	29.71	33.51	36.15	35.63	35.07	37.72	39.39	38.41	35.37
OOE ^c	0.00	0.48	0.68	1.01	1.46	2.72	4.38	7.61	14.85	16.65	21.91	26.14
POE ^d	0.00	0.02	0.06	0.19	2.76	4.34	5.39	5.8	10.09	15.48	17.11	18.18

资料来源: 中国国家统计局 1999; a 国有企业, 国家 100% 所有; b 集体企业, 产权由一个集体集团所有, 包括村镇所有; c 其他所有权形式企业, 主要为合资企业, 也包括其他产权形式; d 私营企业, 其资产由个人或合伙人控制。转引自 (Alistair R. Anderson et al., 2003)。

表 1-2 2002 年按注册类型分组的工业企业主要经济指标 金额单位: 亿元

项 目	大型企业	中型企业	小型企业	备注
企业个数	8 752	14 571	158 234	个
	4.82	8.026	87.15	%
工业总产值 (按 1990 年不变价格)	35 264.32	14 189	61 327.14	亿元
	31.83	12.8	55.36	%
工业增加值	16 732.43	4 108.76	12 154	亿元
	50.71	12.45	36.84	%
资产总计	84 242.11	19 274.34	42 701.34	亿元
	57.61	13.18	29.2	%
利润总额	3 431.36	577.6	1 775.51	亿元
	59.32	9.98	30.69	%
利税总额	7 223.4	1 366.35	3 432.36	亿元
	60.08	11.36	26.18	%
应交增值税	2 539.3	570.63	1 366.25	亿元
	56.73	12.75	30.52	%

资料来源: 根据 2003 年中国统计年鉴和当时的企业规模标准计算整理。转引自余应敏著, 小企业财务报告行为: 理论与实证, 北京: 中央财经大学会计学院博士学位论文打印稿, 2005 年 5 月。

表 1-3 1998~2002 年按规模分组的工业企业统计指标 金额单位: 亿元

年份	大型企业			中型企业			小型企业		
	单位数 (个)	工业总产值		单位数 (个)	工业总产值		单位数 (个)	工业总产值	
		按 90 年 不变价格	按当年 价格		按 90 年 不变价格	按当年 价格		按 90 年 不变价格	按当年 价格
1998	7 558	23 126	27 978	15 850	8 666	9 575	14 1672	25 783	30 185
1999	7 864	27 153	31 582	14 371	9 209	9 857	13 9798	28 415	31 268
2000	7 983	31 838	38 303	13 741	9 989	10 690	141 161	33 883	36 681
2001	8 589	40 286	44 816	14 398	11 716	12 542	148 269	34 771	38 091
2002	8 752	47 186	51 128	14 571	13 204	14 189	158 234	42 180	45 459

资料来源: 根据 2003 年中国统计年鉴和当时的企业规模标准计算整理, 转引自余应敏著. 小企业财务报告行为: 理论与实证, 北京: 中央财经大学会计学院博士学位论文打印稿, 2005 年 5 月。

我国从过去完全抑制小企业, 追求“一大二公”的生产模式, 转向支持小企业、促进其发展, 确实是很大的进步。那么, 小企业的基本特征尤其是其管理特征及其对国民经济发展的作用如何呢? 中国注册会计师协会认为: 小企业通常具备以下全部或大部分主要特征: (1) 所有权和管理权集中于少数人, 组织结构简单。(2) 经营活动的复杂程度较低, 会计账目简单。(3) 制度和授权存在缺陷。业主(经理)直接管理企业, 通常缺乏正式的业务报告制度。小企业即使存在制度与授权程序, 也经常是非正式的、随意性较大。(4) 不相容职责分离有限。小企业通常由少数员工负责日常行政事务、会计处理和资产保管等, 不相容职责分离有限, 发生错误、舞弊及违反法规行为的可能性较大, 且不易被发现。(5) 业主(经理)凌驾于内部控制之上, 业主(经理)不按照既定的制度和程序行事, 凌驾于内部控制之上的可能性较大。(6) 管理人员会计知识有限。小企业的管理人员往往缺乏必要的会计知识, 重视销售、市场及产品开发等经营活动, 而对财务会计工作重视不够。(7) 业主(经理)可能支配所有的经营管理活动, 小企业缺乏相应的决策机构(如董事会), 或者决策机构未能发挥应有的作用。业主(经理)可能支配所有的经营管理活动, 企业经营管理的水平在很大程度上取决于业主(经理)的知识和能力^①。

^① 中国注册会计师协会 编。中国注册会计师执业规范指南第 4 号——小规模企业审计(试行), 北京: 中国财政经济出版社, 2001 年版。

小企业对于各国尤其是我国经济的重要意义表现在：

(1) 在保证国民经济持续、健康发展和维护社会稳定方面，小企业发挥着越来越大的作用。

小企业以经营方式灵活、组织成本低廉、转移进退便捷等优势，更能适应当今瞬息万变的市场和消费者追求个性化、潮流化的要求。小企业呈现出的蓬勃发展的良好态势，与一些大企业、大集团困难重重、步履维艰的状况形成鲜明对比。目前，我国工商注册登记的小企业占全部注册企业总数的 99% 以上。中小工业企业总产值、销售收入、实现利税和出口总额分别占全部工业总量的 60%、57%、40%、60%；中小流通企业占全国零售网点的 90% 以上；小企业提供了 75% 的城镇就业机会，1978~1996 年间从农村转移出的 2 亿劳动力大多数在小企业就业；1998 年小企业吸纳国有企业下岗职工 460 万人。小企业在保证中国经济适度增长、缓解就业压力、方便群众生活、推动技术创新、促进国民经济发展和保持社会稳定等方面发挥着重要作用。小企业的主体为非公经济，2004 年 9 月 28 日《广州日报》刊登的题为“中国非公经济飞跃发展，每天注册资本增加 30 亿元”的报道中称：“截至 2003 年底，中国登记的私营企业达 300.52 万户，注册资本 35 305 亿元人民币；个体工商户达 2 353.19 万户，注册资本 4 186.99 亿元。据了解，中国的非公经济目前正以平均每天增加 1 500 多家民营企业，注册资本每天增加 30 亿元的速度飞跃发展。中国 GDP 的 55.6%、工业增加值的 74.7%、社会销售额的 58.9%、税收的 46.2% 和出口总额的 62.3% 都是由小企业创造的。国家统计局副局长邱晓华说，目前中国经济增长的拉动力 2/3 来自非国有经济，其中个体民营经济已同外资经济、股份制经济一起成为推动中国经济持续增长的三大非公经济力量。”（见表 1-4）

表 1-4 非国有经济的规模与贡献（%）

项目 时间	对 GDP 的贡献	对固定资产投资 的贡献	对财政收入的贡献	对城镇就业的贡献
1980	44.2	18.1	16.1	23.8
1984	50.4	35.4	21.1	—
1987	54.1	35.4	30.1	30
1990	53.4	33.9	33.3	37.7

续表

项目 时间	对 GDP 的贡献	对固定资产投资 的贡献	对财政收入的贡献	对城镇就业的贡献
1993	55	39.4	35.6	37.9
1996	63.8	47.6	44.3	43.3
1999	66	46.6	58.1	59.2
2002	—	55.2	—	74

资料来源：《中国统计年鉴》（2002），樊纲（2002）。

2005年2月13日《广州日报》（记者张景勇）“私企老板日均工作超过11小时”报道称：中央统战部、全国工商联、中国民（私）营企业研究会共同组织的调查，近日发布的结果显示，从1993年到2003年，私营企业数量增长了33倍，年均增长28.87%。截至2004年上半年，我国私营企业已达到334万户，从业人员超过4700万人，增长了12倍，年均增长27.72%；注册资本增长了52倍，年均增长48.41%。2003年的私营企业产值比1989年增长了48倍，年均增长47.15%；2003年实现的社会消费品零售额则比1989年增长了近56倍，年均增长49.51%。在总量增加的同时，我国私营企业的经营规模继续扩大，经济实力明显增强。截至2003年底，私营企业户均从业人员14.3人，比2001年增长6.88%；2003年私营企业户均注册资本达117万元，比2001年增长24%。

（2）小企业可以创造大量就业机会，是社会发展的稳定器。

积极发展小企业是解决困扰改革乃至我国现代化进程中的“三农问题”的有效途径。以美国为例，根据美国小企业局（SBA）的资料，小企业在提供就业方面占56%的比重，1976~1982年，500人以上的企业净增加445.9万人，而500人以下的企业净增加741.3万人，后者是前者的1.66倍，后者占全部净增加就业人数的62.4%，美国500人以下的企业就业人口占了6%左右。我国的情况也类似，小企业就业吸纳量占全部就业的75%以上，改革开放以来农业富余劳动力、乡镇新增加劳动力和大中型企业下岗的劳动力60%左右都被小企业所吸纳。其中小型工业企业从1980年到1994年共吸纳劳动力1597.36万人，同期中型工业企业吸纳621.85万人，大型工业企业吸纳1031.52万人。

分别占工业吸纳能力的 48.7%、18.9% 和 32.4%。据统计, 1997 年有 418 万下岗职工在非国有企业再就业, 其中, 个体私营企业吸纳 94 万人, 中型私营企业和个体工商户 197 万人, 进入各类市场从事经营活动约 127 万人。小企业为社会提供的众多就业岗位, 大大缓解了社会就业压力, 在保障人民生活、稳定社会方面发挥了重要作用。在大企业不景气时, 小企业往往能保持一定的就业增长速度, 从而可起到稳定市场的作用; 小企业的就业人员中, 有大量的年轻人、老年人、妇女, 他们在就业岗位的竞争上往往处于不利地位, 小企业通过创造就业机会, 就大大缓解了这部分人的就业困难以及由此带来的社会政治问题; 小企业雇员中许多人是非全日制工作人员, 可满足部分只能或只愿全天候工作的人的就业需要; 小企业为初次进入劳动力市场的新手提供了在岗学习、训练、成长的机会, 为其寻求更大的发展空间和推动事业成功创造了条件, 也为大企业的发展储备了具有丰富经验的技术力量。

(3) 小企业是推动科技进步的重要力量。

小企业规模小, 经济实力单薄的劣势和其管理层次少、善于冒险、敢于创新的优势, 都促使其不断进行发明创造, 以便在激烈的市场竞争中站稳脚跟。近年来, 以信息技术、生物工程为代表的高新技术企业的崛起, 为大量的小企业进入高新技术领域铺平了道路, 小企业成为推动科技进步的重要力量。樊纲、张晓晶指出, “在信息经济时代, 小企业是创新的主体。那些创新企业 (start-up) 一般都是小企业。因为规模小, 所以可以有灵活的组织制度以及对于外界变化做出快速反应, 这些都是一些大型或特大型企业无法相比的, 尽管我们并不排除大企业在信息经济发展中所起的作用”, “由于小企业构成非国有经济的主体, 这里对于小企业的论述就以非国有经济的数据来近似替代。如果说国有经济更大程度上依赖于国家的扶持, 那么非国有经济的活动更能反映出企业或者说市场自身的活力。改革开放 20 余年来, 中国的非国有经济获得了飞速的发展。可见, 非国有经济已经占到 GDP 的 66%; 对固定资产投资贡献由 1980 年的 18.1% 上升到 2002 年的 55.2%; 对财政收入贡献由 1980 年的 16.1% 上升到 1999 年的 58.1%; 而对城镇就业的贡献也从 1980 年的 23.8% 上升到 2002 年的 74%。这表明, 非国有经济已经成为经济发展的中坚力量, 也将是下一个阶段发展的动力源泉。基于以上的分析, 努力发展与扶持小企业 (或者说非国有经济),



充分发挥它们在信息经济时代的比较优势，可以说是信息经济发展的一个重要方面。”中小高新技术企业依靠其灵活的运行机制、及时新兴市场的敏锐把握和大胆的冒险精神，创造了许多神话般的业绩。根据澳大利亚统计局的调查，技术创新在规模较小的企业对销售增长的贡献比在大企业要明显，技术创新与小企业销售和出口的快速增长的相互关系，在规模较小的小企业中尤其明显，而在大企业却非如此。据中央统战部、全国工商联、中国民（私）营企业研究会共同组织的调查（2004），科研技术业虽然资本规模处于平均水平之下，但其利润却高于平均水平，他们认为，“这与其技术含量高有直接关系”。伴随着技术革命成果的推广、信息时代的到来和知识经济的兴起，小企业在推动技术进步方面的作用逐步显现，日益显示了小企业在技术创新方面的潜力和优势。

（4）小企业是企业家的摇篮，是活跃市场经济的主力军。

一般而言，大企业往往是由那些成长快、适应性强、发展前景好的小企业发展起来的。小企业可被看作是大企业的起步阶段，是孕育大企业的苗床。比如，美国微软公司在创立时，资本仅有 900 美元，而到了 1994 年，其年销售额已达到 400 亿美元，在 49 个国家和地区雇用了 1.7 万名员工。美国沃尔玛（Wal-Mart）连锁店公司的前身是由其创始人山姆·沃尔顿于 1945 年开设的一家中小型杂货店，目前已发展成为美国最大的——也是世界上最大的连锁零售企业；在全球拥有 3 000 多家商店、41 个配销中心、多个特别产品配销中心，它们分布在美国、阿根廷、巴西、加拿大、中国、法国、墨西哥、波多黎哥等国家。到 2001 年 4 月已拥有连锁商店 4 249 家、员工 82.5 万人。1997 年该公司销售额达到 1 180 亿美元，相当于我国当年全国商品零售总额的 36%。小企业不仅孕育了大企业，也培养了未来经营管理人才，培养了一大批具有企业家精神的企业家。由于小企业投资少、见效快，就为那些愿意独立创业的人们提供了施展抱负和才华的机会。小企业由于其规模小、数量多、种类全、地域广、行业齐等特点，使得其能够成为市场经济理论与实践得以存在和发展的基石。对市场反应灵敏，能够满足日益多元化、个性化的市场需求，是活跃市场不可或缺的生力军。小企业的参与，促进了竞争的发展，大多数小企业甘于承担较为艰苦简单的劳动、没有多少清规戒律，劳资关系简单融洽，对市场信息和新技术的反应灵