

中小企业债权融资中的 盈余管理研究

杨顺华◎著

Research on Earnings Management of
Small and Medium-Sized Enterprises
based on Credit from Bank



化学工业出版社

中小企业债权融资中的 盈余管理研究

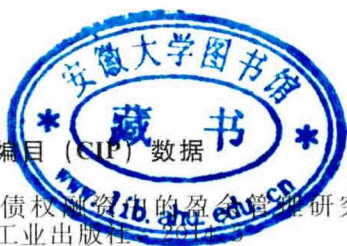
杨顺华◎著

Research on Earnings Management of
Small and Medium-Sized Enterprises
based on Credit from Bank



化学工业出版社

盈余管理是现代经济管理研究的热点问题之一, 而因取证艰难, 以非上市中小企业债权融资中的盈余管理为研究的少之又少。本书以中小企业债权融资中的盈余管理的双赢效应为主线展开研究, 并综合运用问卷调查、盈余频率分布模型、博弈理论、典型案例来分析研究实现中小企业与银行之间的双赢效应的路径。本书是一本理论性和实用性很强的专著, 对政府监管职能部门制定相关融资政策、对中小企业提升融资效率规范盈余管理、对银行金融机构为防范信贷风险建立中小企业信贷文化、对科研工作者以及高等院校师生进行专题研究具有较高的实用参考价值。



图书在版编目(CIP)数据

中小企业债权融资中的盈余管理研究/杨顺华著.
北京: 化学工业出版社, 2014.
ISBN 978-7-122-20621-3

I. ①中… II. ①杨… III. ①中小企业-企业利润-
企业管理-研究 IV. ①F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 093716 号

责任编辑: 袁俊红

装帧设计: 韩 飞

责任校对: 吴 静

出版发行: 化学工业出版社 (北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)

印 装: 大厂聚鑫印刷有限责任公司

710mm×1000mm 1/16 印张 11 1/4 字数 198 千字 2014 年 5 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询: 010-64518888(传真: 010-64519686) 售后服务: 010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书, 如有缺损质量问题, 本社销售中心负责调换。

定 价: 48.00 元

版权所有 违者必究

盈余管理是现代经济管理研究的热点问题，对中小企业债权融资中的盈余管理进行研究，对规范中小企业盈余管理行为、完善资本市场、促进中小企业可持续发展，具有重要的理论意义和实用价值。

在国外学术界对盈余管理展开的研究中，无论是对上市公司还是对非上市公司研究的成果都很丰硕；国内对上市公司资本市场动机的盈余管理研究的成果多，而以非上市中小企业为研究对象甚少，因其调查取证途径艰难，所以以债权融资动机的盈余管理尤其是中小企业债权融资动机的盈余管理的研究成果缺乏。杨顺华博士完成的专著《中小企业债权融资中的盈余管理研究》为本课题的创新研究做出了重要贡献。

众所周知，中小企业盈余管理在一定程度上提升了企业融资效率，有效缓解了企业融资难问题，同时盈余管理的不规范又加剧了银行信贷风险。如何规范中小企业债权融资盈余管理已经成为我们国家必须面对的问题。该书的出版将为读者提供最为实用的参考。

杨顺华博士通过文献资料采集，研究中小企业盈余管理基础理论；运用频率分布模型对江苏省债权融资中的非上市中小企业盈余管理行为进行了实证研究，再基于博弈论模型研究了实现盈余管理双赢效应的途径。通过对我国中小企业债权融资盈余管理状况进行全面调查摸底，明确中小企业盈余管理存在的问题，并从国家、企业、银行三个层面提出规范中小企业债权融资盈余管理的对策建议。

该书观点鲜明，论述有力，资料翔实，能够为读者提供全新的盈余管理研究的视角，具有一定的创造性，是一部具有较高学术价值和实践意义的专著，也充分反映了作者扎实的理论功底、严谨的研究作风和广博的知识。

本书可为政府的职能部门制定相关政策，实现我国经济与资源可持续发展提供理论依据或参考；可为中小企业盈余管理的诚信建设及规范提供依据，以提高企业的绩效，从而提高企业的竞争优势；可为银行监管部门

了解企业的盈余管理状况，针对中小企业特点建立中小企业信贷文化，防范信贷风险，从而使银行和中小企业均可以从中获得最大利益，实现共赢；可为高等院校和相关研究机构的专题研究提供依据和参考。

希望这篇专著能够抛砖引玉，吸引更多的学者关注这一领域；也希望杨顺华博士再接再厉，继续开发“中小企业盈余管理”这一丰富的学术宝藏。

是为序。

江苏大学财经学院教授、博士生导师



2014年4月

中小企业已经成为国民经济的重要组成部分，是国民经济发展的重要推动力量。由于中小企业自身资金实力弱、经营风险大、抵押品不足，又缺乏良好的信用记录和信息透明度，中小企业很难从信贷市场获得足够的间接融资。中小企业盈余管理在一定程度上缓解了中小企业融资难问题。同时中小企业盈余管理的不规范又加剧了银行信贷风险。因此科学地把握中小企业盈余管理现状，揭示其成因和主要影响因素，探寻规范中小企业盈余管理的措施，力求将中小企业盈余管理控制在一个“满意”的范围，防范盈余管理造成的信贷风险，实现盈余管理的双赢效应，对提高中小企业会计信息质量，加快中小企业和信贷市场的健康发展，实现资源的有效配置，具有十分重要的理论和实际意义。

本书以中小企业债权融资盈余管理的双赢效应为主线展开研究。在查阅大量国内外文献基础上，从理论上分析了盈余管理的性质、内涵及其计量方法；运用盈余频率分布模型对选取的 200 家已从银行获得贷款的样本中小企业进行了实证研究，并通过对样本企业和银行进行问卷调查，对中小企业盈余管理动机、现状、手段、影响因素以及成因等问题作了深入研究；运用博弈理论对中小企业盈余管理动机进行了静态和动态的博弈分析；以典型案例分析了中小企业盈余管理对企业信用评级的影响以及从银行的视角分析了对中小企业盈余管理造成的信贷风险防范机制；最后提出了规范中小企业债权融资盈余管理的对策建议。

中小企业债权融资盈余管理是中小企业以取得银行贷款或为避免违反债务条款为目的，灵活运用会计准则提供的会计选择权利，采用最有利于企业债权融资的做法，通过会计准则所允许的会计调账使得企业满足银行的借款要求，从而获取较大的边际利益；运用盈余频率分布模型对样本企业的实证研究，发现我国中小企业为避免亏损以符合银行融资条件确实存在盈余管理行为，并且发现在盈余管理频率方面，进行盈余管理并达到避免报告亏损目的的亏损公司呈逐年上升趋势。严格的信贷政策促生了中小企业盈余管理动机，反映了中小企业资金短缺和税负较重的现实。要实现中小企业和银行之间低效的一般性博弈向高效的双赢性博弈的转变，需将盈余管理控制在一个合理的范围。中小企业盈余管理提升了企业融

资效率，同时也为银行防范信贷风险增加了难度。为此本书从国家、企业和银行多方面入手，提出了规范中小企业盈余管理的对策建议，即从国家层面应健全相关法律法规，降低中小企业实际税负；从企业层面应加强中小企业诚信工程建设，加强会计职业道德，建立良好的诚信道德机制；从银行层面应加大信贷支持力度，建立与中小企业贷款业务相适应的信贷文化，加强信贷人员业务培训，完善信贷稽查激励约束机制，加强外部监督。

与国内外相关研究比较，本书创新之处主要表现在以下几个方面。

(1) 基于信贷配给理论、信息不对称理论和债务契约理论，提出了中小企业债权融资盈余管理双赢效应观点，丰富和发展了中小企业盈余管理研究。

(2) 运用盈余频率分布模型，对江苏省债权融资中非上市中小企业盈余管理进行实证研究，发现我国债权融资中的中小企业为符合债权融资条件，确实存在避亏向上的盈余管理行为，拓展了盈余管理的研究领域。

(3) 以博弈论作为经济分析工具，通过建立静态和动态博弈模型，从一个全新的角度分析了实现盈余管理双赢效应的根本途径在于规范中小企业盈余管理，扩大了盈余管理的研究方法和视野。

本书的完成，得到了诸多领导、专家的支持和鼓励。江苏大学应用统计研究所的赵喜仓教授、江苏大学财经学院孔玉生教授、中国民生银行苏州分行中小企业部秦默博士和苏州国发中小企业担保投资有限公司风险管理部顾振伟博士，为本书基础资料收集以及调查报告的顺利完成提供了极大的便利。感谢本书参考文献的作者们，感谢本书责任编辑对本书的出版给予的精心指导和帮助，感谢家人长期以来给予的支持和理解。

本书所选择的样本数据和调查企业都是来自江苏南部较发达地区的中小企业，资金短缺现象可能还不是太严重，银行信贷支持力度还比较大，样本企业都已成功从银行获得贷款，盈余管理程度可能还不是太大，但我国民营经济的区域发展依旧不平衡，所以研究结论是否适用于其它资金短缺严重的省份或地区，尚待进一步扩大样本选择范围进行进一步深入比较研究。

本书是在博士论文的基础上修改完善完成的，对中小企业盈余管理的探讨是初步的和探索性的，一定存在不少疏漏和不足，恳请领导专家和读者批评指正。

著者

2014年4月于镇江

➔	第1章 绪论	1
	1.1 研究的时代背景、目的及意义	1
	1.1.1 时代背景	1
	1.1.2 目的及意义	4
	1.2 结构安排	5
	1.3 基本概念界定	6
	1.3.1 中小企业相关概念界定	6
	1.3.2 盈余管理相关概念界定	11
➔	第2章 盈余管理概念、动机及方式研究	13
	2.1 盈余管理的概念	13
	2.1.1 国外关于盈余管理概念的研究	13
	2.1.2 国内关于盈余管理概念的研究	15
	2.2 盈余管理的动机	18
	2.2.1 国外关于盈余管理动机的研究	18
	2.2.2 国内关于盈余管理动机的研究	27
	2.3 盈余管理的方式	30
	2.3.1 国外关于盈余管理方式的研究	30
	2.3.2 国内关于盈余管理方式的研究	31
	2.4 本章小结	33
➔	第3章 盈余管理理论研究	35
	3.1 盈余管理基础理论	35
	3.1.1 盈余管理存在的理论基础	36
	3.1.2 盈余管理的性质	45
	3.2 盈余管理手段	49
	3.2.1 会计手段	49

3.2.2 非会计手段	52
3.3 盈余管理计量方法	53
3.3.1 应计利润模型	53
3.3.2 具体项目法	55
3.3.3 盈余频率分布模型	56



第4章 中小企业债权融资盈余管理实证研究

58

4.1 我国中小企业债权融资政策回顾	58
4.2 中小企业债权融资盈余管理实证研究	59
4.2.1 样本选择与描述性统计	59
4.2.2 ROA 盈余频率分布实证结果分析	61
4.2.3 研究结论	64
4.3 中小企业债权融资盈余管理问卷调查—— 经营者视角和银行视角	66
4.3.1 问卷设计	66
4.3.2 以中小企业财务主管为调查对象的分析	67
4.3.3 以银行信贷人员为调查对象的分析	73
4.4 中小企业盈余管理的成因分析	80
4.4.1 中小企业的本质特征与盈余管理	80
4.4.2 中小企业内外部经济环境因素与盈余管理	80



第5章 中小企业债权融资盈余管理动机的博弈分析

83

5.1 一般性博弈分析	83
5.2 共赢性博弈分析	84
5.3 中小企业债权融资盈余管理动机的静态博弈分析	85
5.3.1 基于信贷政策的静态博弈分析	86
5.3.2 基于盈余管理的静态博弈分析	88
5.4 中小企业债权融资盈余管理动机的动态博弈分析	91
5.4.1 模型假设	91
5.4.2 建模与求解	92

5.4.3 模型解的政策含义	95
5.5 本章小结	96



第6章 中小企业债权融资盈余管理对企业信用评级的影响研究

97

6.1 中小企业信用评级指标体系	97
6.2 信用评级方法	104
6.3 信用等级的确定及其含义	105
6.4 中小企业债权融资盈余管理对其信用评级的影响	106
6.4.1 对企业规模评价指标的影响	106
6.4.2 对偿债能力评价指标的影响	106
6.4.3 对盈利能力评价指标的影响	107
6.4.4 对营运能力评价指标的影响	107
6.4.5 对成长性评价指标的影响	108
6.5 案例分析	108



第7章 中小企业债权融资盈余管理的信贷风险防范机制研究

113

7.1 严格的授信调查机制	113
7.2 严密的授信审查机制	114
7.2.1 业务受理及授信调查行为审查	115
7.2.2 授信申报数据的完整性、表面真实性、合规性审查	115
7.2.3 授信客户信用评级审查	115
7.3 规范的授信评审机制	116
7.4 高效的授信预警机制	117
7.5 案例分析	118
7.5.1 案例导读	118
7.5.2 案例分析	118



第8章 中小企业债权融资盈余管理的对策建议

132

8.1 国家层面的对策建议	132
8.2 企业层面的对策建议	134
8.3 银行层面的对策建议	134



附录

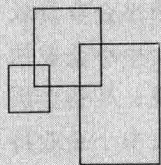
139

附录 1 中小企业划型标准规定	139
附录 2 中小企业授信审批表（支行/部版）	142
附录 3 关于中小企业盈余管理行为的调查	143
附录 4 关于中小企业盈余管理对银行信贷风险的调查	146
附录 5 某民营银行中小企业的信用评级指标体系	148
附录 6 某国有银行法人客户信用等级评定管理办法	152



参考文献

161



第 1 章

绪 论

1.1 研究的时代背景、目的及意义

1.1.1 时代背景

改革开放以来,我国中小企业(Small and Medium-Sized Enterprises, SMEs)从原有的国有、集体一统天下演化成为多种经济形式并存,以非公有制经济为主体的快速发展局面。中国中小企业协会李会长 2010 年 5 月 14 日在辽宁丹东表示,截至 2009 年底,中国在工商部门注册的中小企业已达 1023 万户,此外,还有数量更多的个体工商户。李会长认为,没有民营经济的大发展,就没有中国经济的进一步强大。近年来,中国各级政府相继出台了众多扶持中小企业发展的政策。中小企业也成为中国经济中越来越引人注目的力量。目前,中小企业占中国企业总数的 99% 以上,创造的最终产品和服务价值相当于国内生产总值的 60% 左右,对税收的贡献超过 50%,提供了近 70% 的进出口贸易额,创造了 80% 左右的城镇就业岗位。这充分表明,没有量大面广的中小企业的平稳较快发展,就没有整个国民经济的平稳较快发展。中国工业和信息化部总工程师 2010 年 9 月 26 日在西安举行的“2010 中国非公有制经济发展论坛”上表示,目前,中国 65% 的发明专利、75% 以上的企业技术创新、80% 以上的新产品开发,都是由中小企业完成的,以中小企业为代表的非公有制经济在中国经济社会发展中的地位和作用不断增强。

中小企业在繁荣经济、推动创新、扩大出口、增加就业等方面发挥了重要作用。但我国中小企业发展仍存在大量亟待解决的问题。其中融资问题是中小企业发展面临的最大问题之一。2010 年全国人民代表大会和中国人民政治协商会议(以下简称“两会”)上,中小企业融资难的问题再次成为代表和委员们热议的焦点。曾有代表建议颁布新法,帮助中小企业发展。该代表认为,融资问题是制约

中小企业发展的重要瓶颈。“两会”上，温家宝指出，我国将进一步促进中小企业发展，建立和完善中小企业服务体系，继续落实财政对中小企业支持政策，加强对中小企业的金融支持，完善中小企业信贷考核体系，鼓励建立中小企业贷款风险补偿基金。中小企业贷款税前全额拨备损失准备金。发展多层次中小企业信用担保体系，落实好对符合条件的中小企业信用担保机构免征营业税、准备金提取和代偿损失在税前扣除的政策。拓宽中小企业融资管道，切实解决中小企业特别是小企业融资难问题。央行也表态，将加大对村镇银行、小额信贷等草根金融体系的建设和支持力度，发挥对中小企业的信贷融资功能。代表委员们建议，政府应以国家立法、出台优惠政策等形式给予扶持，通过鼓励和引导银行开展小微企业信贷业务，从而间接实现解决中小企业融资难的目标。事实上，中小企业融资难的问题不是一朝一夕就能够解决的，但是，当今天人们在“两会”上热议中小企业融资问题时，我们似乎已经看到了中小企业在未来的融资道路上充满了希望！全国政协委员、招商银行行长建议政府以国家立法、出台优惠政策等形式给予扶持，创造中小企业融资的良好外部环境，并建议通过建立信用体系、财政贴息、出台专门的办法降低银行发展中小企业融资业务的风险，鼓励银行发展中小企业融资业务。全国政协委员、民生银行董事长建议政府改变直接向特定中小企业提供资金支持和融资便利的传统做法，通过鼓励和引导银行开展小微企业信贷业务，从而间接实现解决小微企业融资难的目标。建议中央政府有关部委机构尽快出台财税和监管方面的5项政策。全国政协委员、北京银行董事长“两会”提案建议，应适当减免中小企业贷款业务的营业税。建议应建立中小企业贷款风险补偿基金，出台和落实有关中小企业不良贷款的特殊政策，以降低中小银行开展中小企业金融服务的成本，推动中小银行更好地为中小企业服务。作为全国民企的“娘家人”，全国工商联在两会上公布了自己的23件政协集体提案，头三件便直指中国当下民企特别是中小企业融资难等困境，并提出了政策建议。与之相近的是，民建中央提交全国政协的16件提案中，有5个直接与中小企业融资难密切相关。民盟、民进等也均有提案指向这一令中小民企神伤多年的难题。如何破解中小民企融资难题，来自全国民建、民盟、民进等多个人民团体和民主党派的多份政协提案，均将解决中小企业融资难作为提案内容。

习近平总书记在党的十八届三中全会上就《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》的说明中介绍了中央考虑的几个重大问题和重大举措，其中第二条就是关于坚持和完善基本经济制度。坚持和完善基本经济制度必须坚持“两个毫不动摇”。全会决定从多个层面提出鼓励、支持、引导非公有制经济发展，激发非公有制经济活力和创造力的改革举措。在功能定位上，明确公有制经济和



非公有制经济都是社会主义市场经济的重要组成部分，都是我国经济社会发展的重要基础；在产权保护上，明确提出公有制经济财产权不可侵犯，非公有制经济财产权同样不可侵犯；在政策待遇上，强调坚持权利平等、机会平等、规则平等，实行统一的市场准入制度；鼓励非公有制企业参与国有企业改革，鼓励发展非公有资本控股的混合所有制企业，鼓励有条件的私营企业建立现代企业制度。这将推动非公有制经济健康发展。而这势必带动中小企业的健康发展，发展壮大当然需要强大的资金支持，融资问题又首当其冲。

为了符合融资担保、银行贷款等融资条件，以获得自身生存和发展所需资金，中小企业进行盈余管理是普遍的做法。由于中小企业的本质特征和内外部经济环境因素，中小企业债权融资盈余管理往往不能够把握好是否尺度，盈余管理一旦越过了合法的界限，过度盈余管理就构成了盈余欺诈。银行如果不能够有效识别，就会面临巨大的信贷风险，并将严重损害信贷市场的健康发展。因此如何正确认识盈余管理，规范盈余管理，把握好盈余管理的度，使盈余管理在一个合理合法的范围内运行，充分发挥盈余管理的积极作用。本书即在此背景下展开研究。

对盈余管理的研究西方财务会计界早在 20 世纪 80 年代就已开始。随着我国资本市场的不断完善和发展，盈余管理问题也引起了高度关注。“盈余管理”(earnings management, EM) 已经成为会计甚至经济领域重要的研究课题。盈余管理是企业管理层以获取自身利益最大化或企业价值最大化为最终目的，在相关法规允许的范围内，通过会计手段或非会计手段来调节控制企业的盈余，以使会计报表数据满足相应的要求。显然，盈余管理是公司实施战略管理的工具之一。公司管理层为了影响股票市场对公司价值的理解、提高管理层报酬、提高公司信用评级达到借款条件、降低违背贷款合约的可能性以及避免监管部门的干预，往往会运用各种方式进行盈余管理，从而使财务数据达到预先制定的结果。

一直以来人们往往把盈余管理和盈余欺诈两个完全不同性质的概念混为一谈，然而笔者认为盈余管理有其存在的普遍性、合法性、秘密性以及消除盈余管理的非现实性等特点。而盈余欺诈行为是一种违法的不道德行为，应受到强烈谴责和惩罚。正因如此，我们必须正确区分盈余管理和盈余欺诈，将盈余管理始终控制在一个合理合法的范围内。只要是在会计准则允许范围之内的盈余管理就是合理的合法的，当然不仅盈余管理的目的是合法的，盈余管理的方式也必须是合法的，当盈余管理超过一个合理的度时，就超出了合法的范围演变为盈余欺诈，应予坚决杜绝。所以盈余管理无论是在理论、学术方面，还是在社会实践应用中都有重要的研究价值。

1.1.2 目的及意义

(1) 目的

事实上盈余管理在我国中小企业融资中已广泛应用,缓解了中小企业融资难问题,但是由于中小企业的数据难以获得,很少有学者专门针对中小企业债权融资中的盈余管理进行研究。本书的研究建立在以往盈余管理的研究成果之上,重点研究如何实现中小企业债权融资盈余管理双赢效应。通过研究中小企业盈余管理,丰富和发展中小企业盈余管理理论和内容;研究我国中小企业盈余管理在提升公司信用等级和债权融资水平中所发挥的作用,中小企业融资难,通过盈余管理获得了银行贷款实现了一赢;再研究银行通过构建严密的信贷风险防范机制,使债权人最大限度地规避盈余管理造成的信贷风险,如期收回银行贷出去的本金和利息,实现中小企业与银行的双赢。最后提出规范中小企业债权融资盈余管理的对策建议。

本书的研究主要解决三个问题:第一,在已有的盈余管理理论上,丰富和发展中小企业盈余管理理论;第二,运用盈余管理频率分布模型和多层次、多视角的调查实证研究盈余管理在中小企业债权融资中的客观存在性及其手段、原因等内容;第三,运用博弈理论研究中小企业盈余管理,研究如何实现中小企业债权融资盈余管理双赢效应的路径。

(2) 意义

盈余管理是国外 20 世纪 80 年代后期兴起的实证会计研究的一个重要领域。也是目前经济学和会计学广泛研究的课题。盈余管理作为财务披露的热点问题,受到了中外会计学者的广泛关注。对盈余管理进行研究具有以下意义。

首先,盈余管理问题的研究有助于提供盈余质量情况,即提供会计信息质量情况,为相关利害关系人提供决策信息。

其次,对盈余管理债权融资动机的研究有助于政策制定者如国家、银行制定更加完善的中小企业融资政策,从源头上规范盈余管理行为,提高会计信息可靠性,充分发挥信贷市场的优化资源配置功能。

再次,对盈余管理程度的研究有助于监管机构设定相应的监管程序和构建严密的信贷风险防范机制,及时而准确的发现盈余管理行为,便于监管部门实施有效监管和防范信贷风险,促进信贷市场的健康有序发展。

最后,对盈余管理研究的最终目的是为了企业价值最大化乃至社会整体收益的最大化,实现中小企业债权融资盈余管理的双赢效应。

盈余管理问题影响了会计信息的真实性和可靠性,进而影响了债权人和其他利益相关者的利益,有必要对其进行深入的研究与分析,进一步有针对性地制定

和完善我国中小企业融资信贷政策,加强监管,加强中小企业诚信建设,以期规范中小企业盈余管理行为,实现共赢。本书对于政府部门政策制定,高校和研究机构从事相关学术研究,银行等金融机构规避信贷风险和促进企业健康成长等方面均具有重要的理论和现实指导意义。

1.2 结构安排

本书的结构安排为三个层次(如图1.1所示):基础理论、实证研究与对策

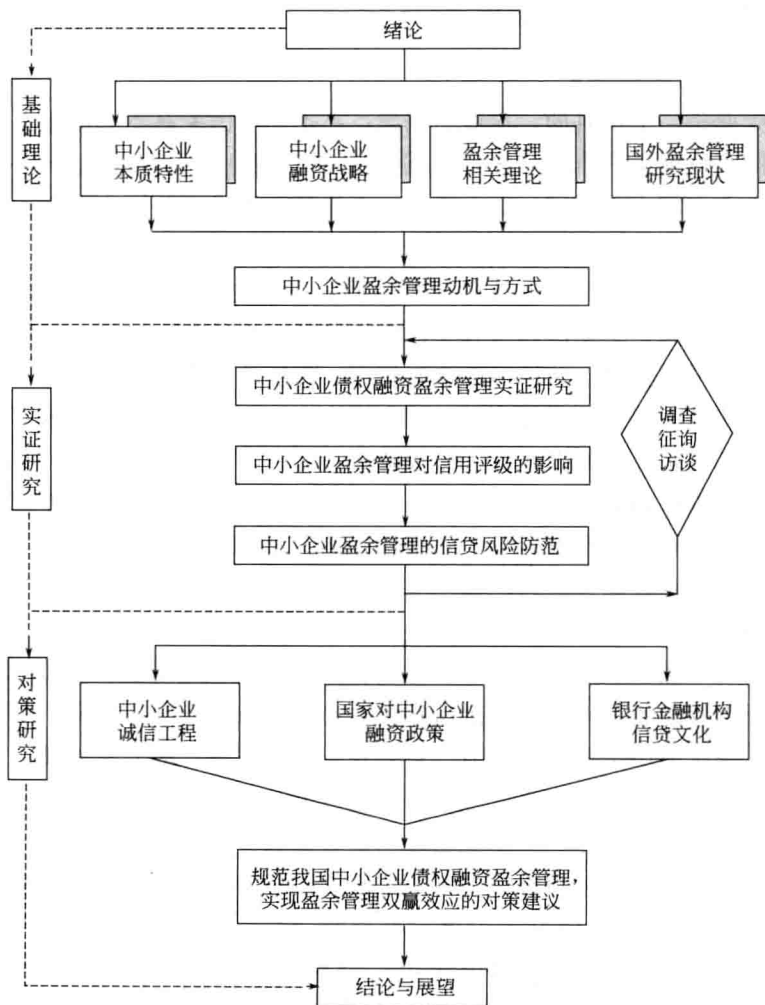


图 1.1 本书的结构安排

研究。绪论交代研究的时代背景、研究目的及意义、研究结构安排、基本概念界定等。基础理论是从契约理论、信息不对称理论、信贷配给理论等出发,提出盈余管理双赢效应观点。实证研究是运用盈余频率分布模型,来分析探讨盈余管理的存在性,并通过典型案例分析,研究盈余管理对公司信用评级的影响及盈余管理造成的信贷风险防范。对策研究则是从规范盈余管理入手,对前面的理论分析和实证研究进行总结,提出规范盈余管理的对策建议。

1.3 基本概念界定

1.3.1 中小企业相关概念界定

(1) 中小企业的界定

中小企业是一个相对的、发展的概念,在不同的国家有不同的定义。

有些国家根据生产方式定义,如印度尼西亚规定,如果企业全部是手工生产,即使企业雇用人数超过一定标准,也不能称之为大企业。生产方式划分为定性标准,按雇员人数等划分为定量标准。我国采用定量标准。

以上两类划分标准,定量指标更加直观,操作也比较简便。与定量标准相比,定性标准反映了企业内部具有生命力的特征,更具有稳定性,有利于扶持中小企业,保护公平竞争。两种标准结合使用,将使政策更具有灵活性。

各国因其经济发展情况的不同,对中小企业确定的标准和办法也不同。有的以资产总额来确认,有的以雇员人数来确认,有的以营业额来确认,有的以实收资本来确认,也有的采取两个以上的指标来确认。有的国家以法律形式规定中小企业确认标准,有的国家没有统一的确认标准只是在制定相关政策时加以规定。采用雇员人数、实收资本、营业额三项指标确认中小企业的有我国的台湾地区;采用营业额和雇员人数两项指标确认中小企业的有美国、英国、法国、加拿大等国家;采用资产额和雇员人数两项指标确认中小企业的有韩国、新加坡等国家;采用实收资本额和雇员人数两项指标确认中小企业的有日本等国家;采用雇员人数一项指标确认中小企业的有法国、意大利、澳大利亚、瑞士等国家。

在我国,中小企业的构成更加复杂,包括国有企业、城乡集体企业、街道企业、乡镇企业、私营企业、个体企业以及各种经济形态的合资(合作)企业等。为贯彻落实《中华人民共和国中小企业促进法》和《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》(国发〔2009〕36号),于二〇一一年六月十八日工业和信息化部、国家统计局、发展改革委员会、财政部研究制定了新的《中小企业划型标准规定》,规定如下。将中小企业划分为中型、小型、微型三种类型,具体标准根据企业从业人员、营业收入、资产总额等指标,结合行业特点制定。本规