



中国小微企业成长报告

(2016)

ZhongGuo XiaoWei QiYe
ChengZhang BaoGao
(2016)

张玉明 等著

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

中国小微企业成长报告

(2016)

张玉明 等著

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

中国小微企业成长报告. 2016 / 张玉明等著. —北京:
经济科学出版社, 2016. 8

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7312 - 3

I. ①中… II. ①张… III. ①中小企业 - 企业发展 -
研究报告 - 中国 - 2016 IV. ①F279. 243

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 233946 号

责任编辑: 于海汛 刘 瑾

责任校对: 杨晓莹

版式设计: 齐 杰

责任印制: 潘泽新

中国小微企业成长报告 (2016)

张玉明 等著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京京鲁数码快印有限责任公司印装

710 × 1000 16 开 28.5 印张 480000 字

2016 年 12 月第 1 版 2016 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7312 - 3 定价: 56.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191510)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn)

前 言

企业是经济社会发展的微观载体，也是经济系统运行的基本构成单元。第三次全国经济普查数据显示，目前我国工商登记注册的小微企业达到5600多万户（包括个体工商户），在企业总群体中的比重超过95%。尽管规模小，但小微企业数量之庞大使其成为我国经济社会发展中无可替代的力量，在提供就业岗位、拉动经济增长、促进科技创新与维护社会稳定等方面均发挥着十分重要的作用。数据资料显示，我国小微企业提供了85%以上的城乡就业岗位，贡献了约60%的国内生产总值。社会创新方面，有65%的技术发明、75%以上的科技创新和80%以上的新产品都是由小微企业开发和创造的。

国家高度重视小微企业发展，密集出台了一系列扶持政策，国内小微企业发展环境得到不断优化。尤其是在当前共享经济理念深入人心、“互联网+”模式快速发展、金融生态环境不断完善的时代背景下，小微企业迎来了新的发展机遇和更加广阔的发展空间。但不容忽视的是我国小微企业自身存在产业结构不合理、资本结构单一、产权不明晰、过度依赖资源、缺乏核心技术、盲目追求扩张等内在缺陷，加之近年相继袭来的国际金融危机、欧债危机等外部因素的影响，大量小微企业陷入“两高两难”（成本高、税负高，用工难、融资难）困境甚至面临破产、死亡的风险。未来，世界经济持续低迷、人口红利趋于消失、低碳经济成为全球趋势等可预见的社会经济因素难免使小微企业生存环境更加扑朔迷离和复杂多变，小微企业的生存与发展将面临更大的冲击与挑战。

小微企业的生存状况不仅是基层经济状况的反映，同时也已经成为判断决策层宏观经济政策的感应器。在某种程度上，小微企业的困局就是中国经济转型的困局，小微企业的生存环境能否改善与中国经济发展方式转变是否有效紧密相关。可以说当前小微企业出现的困难和问题，是经济结构调整过程和产业转型升级中必然要出现的“阵痛”，也是转型升级所带

来的“倒逼”压力。面对前所未有的机遇与挑战,新常态下我国小微企业突破成长困境、实现持续发展,需要各级政府部门继续探索更加有效的扶持模式、不断优化政策环境,更需要小微企业自身“勤练内功”,搭乘宏观经济转型的东风踏上“变要素驱动为创新驱动、粗放发展为集约发展”的转型发展之路,已成为学界和实践的共识。

在此背景下,小微企业成长评价研究就显得尤为关键和必要。对小微企业而言,深刻认识自身的优势与不足是“量体裁衣”、选择适宜转型之路的基础和前提;对政策制定部门而言,准确把握小微企业成长能力现状及其主要影响因素为评估现行政策的有效性提供了依据,也能为新政策的提出提供行之有效的着力点。《中国小微企业成长报告(2016)》即是为实现上述目的而编著。本报告借助企业仿生学方法解析小微企业的成长规律,并运用统计学方法编制我国小微企业成长指数,根据问卷调查数据对我国小微企业的成长能力及影响因素做出客观、定量和科学的评价,希望为小微企业转型和持续发展提供有效的理论诊断工具,为政府制定针对性的小微企业发展政策及政策效果评估提供指导性建议。

本报告共分四篇:综合篇、内部能力篇、外部环境篇和政策建议篇。各篇主要内容及结构安排如下:

第一篇,综合篇。本篇主要是对小微企业发展现状以及其成长性的总体概述和分析,包括三章内容。第一章,中国小微企业发展概述。本章阐述小微企业的概念、特征以及在国民经济的发展过程中所发挥的重要作用,同时指出了小微企业在成长的过程中遇到的难题及发展机遇。第二章,中国小微企业成长评价系统。本章旨在阐明如何有效地对小微企业的成长能力进行客观、科学的评价,遵循“既重成长数量,又重成长质量”的思路,提出了报告中小微企业成长性评价体系、评价中主要使用的分析模型,形成了如何有效评价小微企业成长状况的基本思路。第三章,中国小微企业成长指数测算。本章依据报告中提出的成长性评价体系,分别计算了小微企业各层级指标的权重的内部能力得分、外部环境得分以及成长性得分,对企业家素质、技术创新、融资情况、企业文化、政策法律环境、财税政策、企业集群等模块得分情况作了较细致的分析说明,在此基础上比较了不同行业小微企业成长性的整体差异。

第二篇,内部能力篇。本篇主要对影响小微企业发展的内部能力要素做了详细的描述性统计分析,并依据其内部能力的当下状况提出了相应的启示,包括六章内容。第四章,企业家素质。第五章,技术创新。第六

章,融资能力。第七章,人力资源。第八章,产品与市场。第九章,企业文化。每一章分别从理论分析及问卷形成基础、问卷调研情况描述及分析、结论及启示三个方面详细阐述了内部能力指标的理论机理,对调研企业的内部能力指标作了详细的描述分析,提出针对每一指标小微企业持续成长的对策建议。

第三篇,外部环境篇。本篇主要对影响小微企业成长的外部环境作了详细的描述性统计分析,并依据其内部能力的当下状况提出了相应的启示,包括七章内容。第十章,政策法律环境。第十一章,财税政策。第十二章,区域创新环境。第十三章,金融生态环境。第十四章,产业发展与行业演化。第十五章,企业集群。第十六章,社会服务体系。该篇每一章分别对外部发展环境的各指标进行了详细的理论及描述性论述,并针对每一指标提出了促进小微企业发展成长的建议措施。

第四篇,政策建议篇。本篇借鉴国外小微企业发展政策及经验,结合我国小微企业发展政策法规,为我国小微企业的发展提供了系统的建议,包括三章内容。第十七章,国外小微企业发展政策及经验借鉴。本章详细阐述了美国、日本、韩国、新加坡、印度等国在小微企业方面的发展政策,并分析了对我国小微企业政策制定的借鉴意义。第十八章,中国小微企业发展相关政策法规。本章主要回顾介绍了《中小企业划型标准》、《“十二五”中小企业成长规划》、十八大报告等报告中关于小微企业的各项政策以及我国现行的小微企业税收政策,以期依据国外经验和我国小微企业现实情况制定更加合理的政策。第十九章,中国小微企业持续成长相关建议。本章从加快小微企业能力提升和优化小微企业发展外部环境方面对我国小微企业的发展提出了具体的建议。在今后的发展过程中,小微企业要不断提升自主创新能力、创新创业能力、战略选择能力、核心竞争能力、资源整合能力、人员管理能力、资金运营能力、融资能力和环境感知能力等。

本报告由张玉明构思、拟定写作大纲,由张玉明、王春燕、刘德胜、王子菁、张远远、李明月、王丹阳、付萍、连慧颖、李洋、陈栋、李江娜、韩雪、段升森等撰写。其中,第一篇第一章由刘德胜、杨柳、侯悦撰写;第一篇第二章由刘德胜、刘洋、虢领撰写;第一篇第三章由王春燕撰写;第二篇第四章由李明月、纪虹宇撰写;第二篇第五章由李荣撰写;第二篇第六章由陈前前、侯悦撰写;第二篇第七章由张玉明、刘文佳、付萍撰写;第二篇第八章由张玉明、霍晨、连慧颖撰写;第二篇第九章由张玉

明、管航、王丹阳撰写；第三篇第十章由王元坤、李洋撰写；第三篇第十一章由李湙、陈栋撰写；第三篇第十二章由王孚瑶撰写；第三篇第十三章由段升森、刘芑、李江娜撰写；第三篇第十四章由王欣、韩雪、段升森撰写；第三篇第十五章由魏娇撰写；第三篇第十六章由叶玲撰写；第四篇第十七章由王子菁、李荣撰写；第四篇第十八章由王子菁、叶玲撰写；第四篇第十九章由张远远撰写。定稿由张玉明教授完成，校对由段升森、迟冬梅负责。

在报告的准备、写作、修改、定稿过程中，得到了山东大学管理学院院长杨蕙馨教授、复旦大学企业研究所所长张晖明教授、对外经贸大学中小企业研究中心主任林汉川教授、齐鲁工业大学中国中小微企业研究院副院长陈加奎教授、浙江工业大学中国中小企业研究院副院长池仁勇教授的大力支持。同时，借此机会向那些在报告形成过程中提供帮助的单位和个人表示感谢。报告撰写过程中参考了部分专家学者的研究成果，在此一并致谢，引用之处已尽量在报告中注明。感谢齐鲁工业大学中国中小微企业研究院于力博士，研究生徐宁、姚炜之，山东英才学院赵红艳教授，徐贵丽副教授，黄毅老师、卞玉芳老师、王冬玲老师以及山东大学研究生李江娜、李洋、李凤、刘畅、王丹阳、连慧颖、陈栋、付萍、韩雪等对报告原始数据的调研、收集、录入和整理工作。特别感谢经济科学出版社的领导、编辑和专家对报告的编辑和出版给予的热情帮助和支持，尤其是吕萍社长和宋涛编辑对报告的出版付出了大量的辛勤劳动，并提出了很多宝贵的建设性意见。当然，由于本人水平有限，书中难免有粗疏、不妥甚至错误之处，敬请各位前辈、同仁、读者批评指正。

张玉明 博士/教授/博导

2016年6月26日于济南山东大学中心校区

目 录

第一篇 综 合 篇

第一章 中国小微企业发展概述	3
第一节 小微企业的特征及作用	3
第二节 小微企业的现状与问题	11
第三节 小微企业的发展机遇	17
第二章 中国小微企业成长评价系统	23
第一节 企业成长性评价的现状	23
第二节 小微企业成长评价内容	34
第三节 小微企业成长评价方法	41
第三章 中国小微企业成长指数测算	45
第一节 小微企业成长指数构建	45
第二节 小微企业成长指数权重	48
第三节 小微企业外部环境指数	53
第四节 小微企业内部能力指数	59
第五节 小微企业成长性总指数	65

第二篇 内部能力篇

第四章 企业家素质	69
第一节 理论基础与问卷设计	69

第二节	问卷调研情况描述分析	76
第三节	结论与启示	86
第五章	技术创新	90
第一节	理论基础与问卷设计	90
第二节	问卷调研情况描述分析	96
第三节	结论与启示	106
第六章	融资能力	114
第一节	理论基础与问卷设计	114
第二节	问卷调研情况描述分析	120
第三节	结论与启示	137
第七章	人力资源	142
第一节	理论基础与问卷设计	142
第二节	问卷调研情况描述分析	146
第三节	结论与启示	159
第八章	产品与市场	162
第一节	理论基础与问卷设计	162
第二节	问卷调研情况描述分析	168
第三节	结论与启示	183
第九章	企业文化	188
第一节	理论基础与问卷设计	188
第二节	问卷调研情况描述分析	195
第三节	结论与启示	203

第三篇 外部环境篇

第十章	政策法律环境	209
第一节	理论基础与问卷设计	209

第二节 问卷调研情况描述分析	216
第三节 结论与启示	221
第十一章 财税政策	231
第一节 理论分析与问卷设计	231
第二节 问卷调研情况描述分析	238
第三节 结论与启示	247
第十二章 区域创新环境	254
第一节 理论基础与问卷设计	254
第二节 问卷调研情况描述分析	260
第三节 结论与启示	275
第十三章 金融生态环境	278
第一节 理论基础与问卷设计	278
第二节 问卷调研情况描述分析	285
第三节 结论与启示	293
第十四章 产业发展与行业演化	300
第一节 理论基础与问卷设计	300
第二节 问卷调研情况描述分析	305
第三节 结论与启示	318
第十五章 企业集群	321
第一节 理论分析与问卷设计	321
第二节 问卷调研情况描述分析	327
第三节 结论与启示	338
第十六章 社会服务体系	343
第一节 理论分析与问卷设计	343
第二节 问卷调研情况描述分析	349
第三节 结论与启示	362

第四篇 政策建议篇

第十七章 国外小微企业发展政策及经验借鉴	369
第一节 美国小微企业发展政策及经验借鉴	369
第二节 日本小微企业发展政策及经验借鉴	376
第三节 韩国小微企业发展政策及经验借鉴	380
第四节 新加坡小微企业发展政策及经验借鉴	385
第五节 印度小微企业发展政策及经验借鉴	389
第十八章 中国小微企业发展相关政策法规	395
第一节 新《中小企业划型标准》	395
第二节 《“十二五”中小企业成长规划》	399
第三节 十八大报告关于小微企业发展政策	402
第四节 小微企业税收优惠政策	404
第十九章 中国小微企业持续成长相关建议	409
第一节 促进小微企业成长能力提升	409
第二节 优化小微企业外部成长环境	416
参考文献	423

中国小微企业发展概述

工业和信息化部、财政部等部委 2011 年在我国中小企业的划分标准中首次划分了中小企业的三种类型：中型、小型和微型。其中，小微企业即小微企业、微型企业、个体工商户、个人独资企业、合伙企业、农民专业合作社等。通常被统称为“小微企业”。随着正创业

第一篇 综合篇

止，通过政策扶持小微企业的发展现状，探讨小微企业面临的问题，结合当前环境提出小微企业未来发展的趋势。

第一章 小微企业的特征及作用

小微企业尽管规模相对较小，但其数量庞大，在我国经济和社会发展中扮演着举足轻重的角色。然而，小微企业正面临着诸多挑战。因此，国家有必要为小微企业的发展提供政策支持。本章从小微企业的内涵、特征入手，阐述其在经济和社会中的作用，以及针对小微企业的政策措施具有重要意义，也是本章的重点。

一、小微企业的内涵

在我国对企业的分类上是大、中、小、微型四个层次。2011 年 6 月，工业和信息化部颁布《中小企业划型标准》，国家发展和改革委员会以及财政部等部门联合发布了《关于印发中小企业划型标准



第一章

中国小微企业发展概述

工业和信息化部、财政部等国家部委 2011 年在我国中小企业的划型标准中正式区分了中小企业的三种类型：中型、小型和微型。其中，小微企业是小型企业、微型企业、家庭作坊和个体工商户构成的特殊群体，它通常被称为“小舢板”群体。微型企业划分的确立，对创造适宜小微企业发展的外部环境提供了重要基础。本章在梳理小微企业基本概念的基础上，通过描述我国小微企业的发展现状，解析发展中出现的问题，结合当前的环境提出小微企业未来发展的趋势。

第一节 小微企业的特征及作用

小微企业尽管规模相对较小，但其总量巨大，在国家的经济社会发展过程中扮演着举足轻重的角色。然而，小微企业正面临着严峻的生存发展困境。因此，国家有必要为小微企业的发展提供一定的特殊政策。本书从小微企业的内涵、特征入手，阐述其在国民经济中所具有的作用，对拟定针对性的政策措施有重要意义，也是评价小微企业发展的重要基础。

一、小微企业的概念

此前我国对企业的分类主要是大、中、小，对微型并没有给出清晰的官方界定。2011 年 6 月，工业和信息化部联合国家统计局、国家发展和改革委员会以及财政部等四部委联合发布了《关于印发中小企业划型标准规

定的通知》，微型企业作为一种相对独立的企业类型被正式确立。然而，鉴于所属行业等的不同，对小微企业内涵的认定存在一定的差异。

（一）小微企业的内涵

小微企业内涵的界定至关重要，它不仅关系到我们如何认识我国小微企业在国民经济中发挥的作用，也关系到政府对小微企业扶持对象的确定。小微企业的概念相对模糊，各国对小微企业的界定也没有一个统一的标准。本书分别从税收角度、行业角度和《小企业会计准则》三个方面对小微企业进行界定。

（1）税收角度。

小微企业通常被称为“小型微利企业”，依据是《财政部、国家税务总局关于继续实施小型微利企业所得税优惠政策的通知》。近年来，国家对小微企业的扶持力度逐步增强，减税力度也逐渐加大。2014 年下发的《财政部 国家税务总局关于小型微利企业所得税优惠政策有关问题的通知》中，规定自 2014 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日，对年应纳税所得额低于 10 万元（含 10 万元）的小型微利企业，其所得减按 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。可以看出，2014 年小型微利企业的纳税起征点显著提高，这对促进小微企业的发展具有十分重要的意义。

我国在《财政部 国家税务总局关于小型微利企业所得税优惠政策有关问题的通知》中所说的小型微利企业，是指符合《中华人民共和国企业所得税法》、《国家税务总局关于小型微利企业所得税预缴问题的通知》及其实施条例以及相关税收政策规定的小型微利企业。对于工业企业，可减按 20% 的税率征收企业所得税的小型微利企业，是指从事国家非限制和禁止行业，年度应纳税所得额不超过 30 万元，从业人数不超过 100 人，资产总额不超过 3000 万元的企业。

同时，按照《国家税务总局关于非居民企业不享受小型微利企业所得税优惠政策问题的通知》和《财政部、国家税务总局关于执行企业所得税优惠政策若干问题的通知》的规定，非居民和核定征收企业不能享受小型微利企业所得税优惠。

（2）行业角度。

从行业角度的认定，主要是由工业和信息化部等四部委确定的“我国中小企业划型标准”，该标准依据企业从业人员、营业收入、资产总额等

指标,据此确定各行业划型标准,并将中小企业划分为中型、小型、微型三种类型。详细分解内容如表 1-1 所示。

表 1-1 中国中小企业划分标准

行业名称	指标名称	计量单位	中型	小型	微型
农、林、牧、渔业	营业收入 (Y)	万元	$500 \leq Y < 20000$	$50 \leq Y < 500$	$Y < 50$
工业	从业人员 (X)	人	$300 \leq X < 1000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
	营业收入 (Y)	万元	$2000 \leq Y < 40000$	$300 \leq Y < 2000$	$Y < 300$
建筑业	营业收入 (Y)	万元	$6000 \leq Y < 80000$	$300 \leq Y < 6000$	$Y < 300$
	资产总额 (Z)	万元	$5000 \leq Z < 80000$	$300 \leq Z < 5000$	$Z < 300$
批发业	从业人员 (X)	人	$20 \leq X < 200$	$5 \leq X < 20$	$X < 5$
	营业收入 (Y)	万元	$5000 \leq Y < 40000$	$1000 \leq Y < 5000$	$Y < 1000$
零售业	从业人员 (X)	人	$50 \leq X < 300$	$10 \leq X < 50$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$500 \leq Y < 20000$	$100 \leq Y < 500$	$Y < 100$
交通运输业	从业人员 (X)	人	$300 \leq X < 1000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
	营业收入 (Y)	万元	$3000 \leq Y < 30000$	$200 \leq Y < 3000$	$Y < 200$
仓储业	从业人员 (X)	人	$100 \leq X < 200$	$20 \leq X < 100$	$X < 20$
	营业收入 (Y)	万元	$1000 \leq Y < 30000$	$100 \leq Y < 1000$	$Y < 100$
邮政业	从业人员 (X)	人	$300 \leq X < 1000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
	营业收入 (Y)	万元	$2000 \leq Y < 30000$	$100 \leq Y < 2000$	$Y < 100$
住宿业	从业人员 (X)	人	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$2000 \leq Y < 10000$	$100 \leq Y < 2000$	$Y < 100$
餐饮业	从业人员 (X)	人	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$2000 \leq Y < 10000$	$100 \leq Y < 2000$	$Y < 100$
信息传输业	从业人员 (X)	人	$100 \leq X < 2000$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$1000 \leq Y < 100000$	$100 \leq Y < 1000$	$Y < 100$
软件和信息技术服务	从业人员 (X)	人	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$1000 \leq Y < 10000$	$50 \leq Y < 1000$	$Y < 50$
房地产开发经营	营业收入 (Y)	万元	$1000 \leq Y < 200000$	$100 \leq Y < 1000$	$Y < 100$
	资产总额 (Z)	万元	$5000 \leq Z < 10000$	$2000 \leq Z < 5000$	$Z < 2000$

续表

行业名称	指标名称	计量单位	中型	小型	微型
物业管理	从业人员 (X)	人	$300 \leq X < 1000$	$100 \leq X < 300$	$X < 100$
	营业收入 (Y)	万元	$1000 \leq Y < 5000$	$500 \leq Y < 1000$	$Y < 500$
租赁和商务服务业	从业人员 (X)	人	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	资产总额 (Z)	万元	$8000 \leq Z < 120000$	$100 \leq Z < 8000$	$Z < 100$
其他未列明行业	从业人员 (X)	人	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$

(3) 《小企业会计准则》中的界定。

《财政部关于印发〈小企业会计准则〉的通知》中第二条,给出了“小企业”的界定,它是在中华人民共和国境内设立的、同时满足不承担社会公众责任、经营规模较小、既不是企业集团内的母公司也不是子公司三个条件的企业。其中,《小企业会计准则》所称经营规模较小,指符合工业和信息化部四部委联合发布的“中小企业划型标准”所规定的小企业标准或微型企业标准。

《财政部、工业和信息化部、国家税务总局工商总局、银监会关于贯彻实施〈小企业会计准则〉的指导意见》从税收的角度提出,鼓励小企业根据《小企业会计准则》的规定进行会计核算和编制财务报表,有条件的小企业也可以执行《企业会计准则》,税务机关要积极引导小企业按照《小企业会计准则》或《企业会计准则》进行建账核算,对符合查账征收条件的小企业要及时调整征收方式,对其实行查账征收,符合条件的可以依法享受小型微利企业的低税率等优惠政策。

(二) 小微企业内涵辨析

在前期的发展过程中对企业的分类主要是大、中、小三种类型,并没有对微型企业进行划分。小微企业在经济社会发展和就业过程中作用逐渐增强,国家对小微企业的发展也越来越重视。但并没有对小型和微型企业给出明确的界定,使得相关政策的效力难以得到有效的发挥。2011年以来,我国为了进一步加大对小型微型企业的扶持力度,提高出台政策的针对性,对中小型企业标准进行了调整,正式确立了微型企业的标准。这也是我国在明确小微型企业的经营主体地位方面迈出的重要一步。