

Research on
Small and Medium-sized Enterprises
Financing

中小企业融资 研究

纳鹏杰等 著

云南大学出版社
YUNNAN UNIVERSITY PRESS

中小企业融资研究

纳鹏杰等 著

云南大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业融资研究/纳鹏杰等著. —昆明: 云南大学出版社, 2005

ISBN 7-81112-048-8

I. 中... II. 纳... III. 中小企业-融资-研究-中国 IV. F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 148354 号

中小企业融资研究

纳鹏杰等 著

责任编辑: 张丽华

封面设计: 刘 雨

出版发行: 云南大学出版社

印 装: 云南地质矿产局印刷厂

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 23.125

字 数: 440 千

版 次: 2005 年 12 月第 1 版

印 次: 2005 年 12 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-81112-048-8/F·344

定 价: 30.00 元

社 址: 云南省昆明市翠湖北路 2 号云南大学英华园内
(邮编: 650091)

发行电话: 0871-5033244

网 址: <http://www.ynup.com> E-mail: market@ynup.com

前 言

目前写中小企业融资问题的著作不少，其中闪现出好些真知灼见的观点，但流于形式的论著也不少，尤其是讲大道理的多，解决实际问题的少。我在考虑和安排全书的内容体系时，总想不要“落入俗套”，要有一些突出，虽然没有达到要求，但也有一些亮点，同时也面临一些尴尬。

本书特色主要体现在以下几方面：

1. 较为完整的内容体系和逻辑结构。本书由上、中、下三篇共15章组成，上篇是概况、问题篇，包括第一、第二和第三章，主要概述中小企业的基本状况、融资难问题和面临的新形势及其发展趋势。中篇是环境、理论篇，包括第四、第五和第六章，第四章和第五章主要论述中小企业融资环境，第六章论述中小企业融资理论。这样安排的目的是：在上篇中初步分析清楚中小企业基本状况、融资存在的主要问题和未来发展的基础上，进一步将中小企业融资问题放到金融环境中进行深入、综合的观察，并在此基础上应用国内外尤其是国外的中小企业融资理论对我国中小企业融资问题进行更为深入、系统的分析。下篇是对策、建议篇，包括第七至第十五章，其中第七至第十章主要论述中小企业如何通过自身的努力来解决融资问题，第十一至十五章主要论述与解决中小企业融资问题有关的各种主体如政府、金融机构、中介组织等如何提供更为优化的融资环境。

可以说，尽管本书论述主题较为丰富，信息点多、面广，基本上涵盖了中小企业融资自身存在的主要问题、融资环境的主要问题和国内外的理论问题，对策、措施的研究有的放矢，但从总体看，整本书架构体系较为科学，逻辑结构较为严密。

2. 较为紧密的理论与实践的结合。本书的雏形是纳鹏杰博士作为云南省中青年学术与技术带头人后备人才的培养课题《加快云南省中小企业发展的融资对策研究》的成果，该课题是应用性课题，

其特点是实践性强于理论性。虽然在课题完成后的研究和写作中扩大了范围、充实了内容，把实践问题的视野由云南放大到全国，理论视野覆盖发达国家研究的前沿，但理论与实践相结合一直是我们的研究问题中坚持的原则。

在课题和本书的研究过程中，我们到省内外中小企业、银行、融资担保机构和云南省经济委员会、云南省财政厅等部门作了实地调研，掌握了不少第一手资料，同时查阅并收集了大量来自于权威机构的最新数据资料，解读了不少政策法规，这使我们的研究成果具有时效性和实践价值。在理论研究中，我们查阅了大量的国内外的文献，尤其是国外对中小企业融资问题研究的最新理论成果，并作了较为系统的论述，使本书具有较高的理论价值。为了能使理论与实践更好地结合，在论述下篇各章节的内容时，我们不是单纯提出对策和建议，仅仅解决“怎么做”的问题，而是尽力在阐述清楚“为什么”的基础上提出“怎么做”。

3. 研究具有创新性和前瞻性。本书创新性和前瞻性有多处，我们仅以第六、第七和第八章为例说明。第六章从中小企业融资需求和资本结构理论、信贷配给与金融中介结构和贷款技术、宏观金融理论三方面进行了全面细致的理论述评，该理论评述具有全面性、前瞻性和创新性。关于金融中介结构和贷款技术以及《新巴塞尔协议》等方面对中小企业的融资影响，国外的研究也才刚刚开始，可以说具有很强的前瞻性。而中小企业资本结构理论中的战略公司财务竞争模型、行为财务理论在中小企业的应用中具有一定的创新性，并首次对中小企业资本结构影响因素进行了总结。总之，该理论评述有助于加深对我国中小企业融资行为及影响因素的全面理解。第七章主要从中小企业应该如何立足于长远发展来考虑融资问题，主要是引导中小企业如何具备战略思想和进行战略分析，怎样运用价值链进行诊断，并在充分分析优劣势、面临机遇和挑战的基础上作出适合自身特点的战略融资决策，并合理规划资本和资金。据笔者管见，该章论述内容体系在我国有关中小企业的融资文献中是看不到的，而这样的安排从理论上讲也是可行的，且对中小企业融资有长远的指导作用。第八章在设计建立健全中小企业内部控制的总体思路时，打破了惯常“一刀切”的做法，针对不同层次的中小企业提出了有差别的内部控制建设对策，并且在具体设想中充分体现了

内部控制建设对策与中小企业特征紧密结合的特点。

4. 研究主题突出和分析问题具有深度。本书每一章都有明确的研究主题,我们现以第四章、第五章和第九章来说明。第四章较为详细地论述了利率、汇率、中央银行、商业银行等主题内容,目的在于希望包括中小企业核心人员在内的读者都可以较为清楚、系统地了解我国货币政策为什么要变化,其变化是如何传导到企业,是怎样影响中小企业融资等问题,以便对提前预知金融环境的变化趋势,做出相应的间接融资措施。第五章的主题内容是在分析清楚我国证券资本市场现状的基础上,重点分析我国资本市场还有的发展空间和现在已具备的大力发展的条件,并指出未来的发展趋势。其目的是让那些立志于直接融资的中小企业在把握资本市场发展动态的基础上,提前做好准备,并做出长远融资规划。在本章的主题研究中,我们采用历史的、比较实证的研究方法,采用了大量的历史和现实的、国内外的数据资料,在深入分析我国股市存在主要问题的基础上,指出其未来发展空间。同时,采用逻辑推理的研究方法,即在明确股权分置问题是我国股市发展中的“绝症”性制度缺陷的基础上,较为充分地论证了大力发展资本市场的现有条件,并得出股权分置问题解决后我国资本市场会大力发展的结论。第九章的主题内容是从产权角度找出中小企业屏蔽信息、制造虚假信息和披露信息质量低的根本原因,并提出深化中小企业公司制改造的对策和建议。在本章的研究中,首先从产权理论角度作了大量的论述,深度分析了公有产权和私有产权的特征、属性,从相关的理论找到了这两种产权制度下的信息披露的不同质量原因;其次,从企业所有者、信息制造者、监管者和信息使用者的角度进行了综合分析,并分别得出公有产权的企业比私有产权的企业信息透明度高,公司制企业比非公司制企业的信息披露质量高;再次,从委托—代理链、产权公域、产权激励与约束功能、外部信息披露要求等方面综合分析了私营中小企业、集体中小企业和国有中小企业的信息披露质量,并得出这三类企业的信息披露质量依次由低到高的结论;最后,提出中小企业进行公司制改造既可以直接增加股权资本,又可以提高企业信息透明度,从而有利于间接融资的对策建议,并具体指出了各类中小企业进行公司制改造的思路、具体方式等。

然而,我们在研究中也还有不少缺憾,面临不少尴尬。例如,中

小企业尤其是非公中小企业的发展近年来非常快，各级政府出台了大量的政策措施，这使我们在研究中难以有充分的时间对现行政策进行大量分析；在互联网技术条件下，我们总是在捕捉最新的信息资料，以体现研究成果的时效性和权威性，但由于数据信息纷繁复杂且新旧更替很快，这样做的结果一是感觉我们永远“追新”不上，二是很难在短时间内把海量的信息资料系统化和理论化；本书作者较多，虽然90%的作者都是纳鹏杰后备人才培养课题的成员，但在写作中个别作者的个性风格较为突出，由于时间和精力所限，我本人没有一一去纠正，这在一定程度上影响了本书的整体性。

本书由纳鹏杰、姜法奎等人共同完成，是我们这个年轻的学术团队的智慧成果。纳鹏杰教授对全书的体系结构和内容进行了总体设计和安排，撰写相关章节的内容，并对全书作了审定。本书各章作者如下：第一章：姜法奎（云南财贸学院管理学院院长，教授）；第二章：纳鹏杰、黄青竹（云南财贸学院会计硕士研究生）；第三章：姜法奎、朱德良（云南财贸学院讲师，厦门大学金融硕士，注册会计师、注册税务师）；第四章：谢云山（云南财贸学院副教授，人民银行金融博士后）；第五章：纳鹏杰；第六章：纳超洪（云南财贸学院会计硕士研究生）、纳鹏杰；第七章：纳鹏杰、杨芳（云南民族大学讲师，云南财贸学院企业管理硕士）；第八章：杨静（云南财贸学院讲师，会计硕士，注册会计师）；第九章：纳鹏杰、朱俊晶（昆明市审计局，云南财贸学院会计硕士）；第十章：纳鹏杰、王军只（云南财贸学院会计硕士研究生）；第十一章：朱德良；第十二章：马荣勤（中国水电顾问集团昆明水电勘测设计研究院，云南财贸学院会计硕士）、纳鹏杰；第十三章：徐郑峰（云南财贸学院讲师，暨南大学博士研究生）；第十四章：朱德良、纳鹏杰；第十五章：朱德良。

本书希望的读者对象主要是理论工作者和实际工作者，也可以作为会计、企管和金融等专业的研究生的参考读物。实际工作者包括中小企业股东及其经理人员、金融机构和政府有关职能部门等的相关工作人员。

纳 鹏 杰

2005年11月于云南财贸学院

目 录

第一章 我国中小企业概况	(1)
第一节 中小企业的概念界定	(1)
第二节 中小企业的地位和作用	(6)
第三节 中小企业的经营现状	(8)
第二章 中小企业融资现状及存在的主要问题	(21)
第三章 中小企业面临的新形势及其发展趋势	(38)
第一节 中小企业面临的新形势	(38)
第二节 中小企业的发展趋势	(55)
第四章 中小企业融资的金融环境分析	(63)
第一节 利率环境分析	(63)
第二节 汇率环境分析	(73)
第三节 中央银行	(78)
第四节 商业银行	(81)
第五章 证券资本市场现状及发展趋势	(87)
第一节 我国证券资本市场概况	(87)
第二节 云南证券资本市场发展状况	(98)
第三节 证券资本市场存在的主要问题	(113)
第四节 我国证券资本市场的未来发展趋势	(120)
第六章 中小企业融资理论	(126)
第一节 中小企业融资理论概述	(126)
第二节 基于最优资本结构的中小企业融资理论	(127)
第三节 信贷配给、金融机构结构及贷款技术	(139)
第四节 宏观金融理论	(152)

第五节 结 论	(155)
第七章 从战略层面考虑企业长远发展,利用战略公司财务思想,	
合理规划资本和资金	(163)
第一节 培养战略眼光,合理定位企业发展战略	(163)
第二节 培养从价值链角度看问题的习惯,找出企业存在的 综合的、深层次的问题	(177)
第三节 根据企业长远发展和日常经营管理合理规划资本 和资金需求	(184)
第八章 强化内部控制,提升信用水平,建立良好的融资渠道	(189)
第一节 树立稳健作风,提升信用水平	(189)
第二节 强化内部控制,改善信用环境	(191)
第九章 深化企业改制,增加信息透明度,增加权益资本进而增强	
负债融资能力	(204)
第一节 中小企业信息披露的内容和质量	(204)
第二节 产权理论的回顾	(208)
第三节 中小企业信息透明度低和失真的产权分析	(213)
第四节 深化企业改制,增加透明度,增加权益资本进而增强 负债融资能力	(221)
第十章 夯实基础,创造机遇,积极拓展资本市场直接融资	(226)
第一节 增强资本实力,降低财务风险,做强做大中小企业需要 积极拓展直接融资	(226)
第二节 及时关注经营环境和融资环境的变化情况,避免经营 大起大落	(227)
第三节 积极推进企业内部规范运作,提升公司核心竞争力	(231)
第四节 熟悉资本市场直接融资规则,使公司顺利进入融资 规则要求的程序	(235)
第十一章 完善促进中小企业融资的财税政策,营造中小企业融资	
良好的财税环境	(241)
第一节 中小企业融资财税支持体系建设的必要性和重点	(241)

第二节	加大财政对中小企业融资的直接资金支持	(244)
第三节	促进中小企业融资的税收激励	(248)
第四节	完善促进中小企业信用担保体系发展的财税支持 政策	(258)
第五节	政府采购孵化中小企业	(260)
第六节	促进中小企业融资的其他财税支持政策	(262)
第十二章	积极发展融资担保业务,扩大中小企业信贷融资规模	(265)
第一节	中小企业信用担保制度与中小企业信贷融资	(265)
第二节	中小企业融资担保业务发展状况与特点	(267)
第三节	中小企业融资担保存在的主要问题	(270)
第四节	改善和发展中小企业融资担保的对策建议	(274)
第十三章	积极发展风险投资,拓宽中小高新技术企业融资渠道	(280)
第一节	中小高新技术企业现有融资模式的局限性	(280)
第二节	中小高新技术企业融资的重要途径——风险投资	(282)
第三节	建立和完善风险投资体系,促进中小高新技术企业 融资的建议	(290)
第四节	利用风险投资机制,促进云南中小高新技术企业的 发展	(294)
第十四章	加强金融创新及金融支持,建立多层次、多样化的金融 服务体系	(299)
第一节	大力发展中小金融机构	(300)
第二节	加强政策性金融对中小企业融资的支持	(304)
第三节	促进商业银行对中小企业融资的信贷支持	(310)
第四节	积极引导并规范发展中小企业非正规融资	(314)
第五节	加强中小企业融资方式、融资产品创新	(316)
第十五章	推进社会化服务体系建设,优化中小企业融资的社会 环境	(330)
第一节	推进我国中小企业社会化服务体系建设的迫切性	(330)
第二节	建立健全促进中小企业融资的多层次政策法律体系	(332)
第三节	制定中小企业服务体系建设发展规划	(342)

第四节	优化促进中小企业融资的行政管理服务	(346)
第五节	加强中小企业信用体系建设	(349)
后 记		(359)

第一章 我国中小企业概况

第一节 中小企业的概念界定

中小企业是企业规模形态的概念，与大企业相对应，它既有决定自身本质的内在的质的规定性，也具有量的界限。但是中小企业质的规定性与量的界限是比较模糊的，由于各国经济发展水平、文化背景以及区别划分中小企业目的的差异，不同的国家、不同的行业在不同的历史时期对中小企业的定义会有较大出入，比如有的国家只用量化指标，有的国家只用定性标准，而有的将二者结合使用，从而得出的结论各不相同。除此以外，中小企业的定义依据还有：具有国家法律依据的法律定义；在有关法规中涉及中小企业范围的法规性定义；为促进中小企业发展而采取的措施中界定受益对象的经济管理定义等。

一、中小企业的定性界定标准

独立所有、自主经营，不占支配地位的市场份额、活动范围有限，所有权集中于个人或少数人、人格化管理等是采用较多的定性标准。

首先，中小企业是独立拥有产权和独立经营并成为法定纳税人的企业。从法律和国家的角度看，就是中小企业经营必须具备合法性。即中小企业也是政府根据法律规定登记批准后，并按照相关法律条款进行经营的。从这一点看，中小企业和大企业没有根本的区别。

其次，中小企业在相关产品市场中不占主导地位。对于这一点，几乎所有市场经济国家都比较重视。正因为如此，一方面中小企业在相关产品的销售市场中所处地位相对较弱，单个企业对产品价格、数量或所处的环境具有很小的影响或根本没有影响力；另一方面也正是由于中小企业的存在，才决定了市场的竞争性特点。所以，保护中小企业，相对来说就是反对了垄断，保护了竞争，而竞争是市场经济的灵魂，也是社会进步的杠杆。

最后，所有权集中于个人或少数人，人格化管理特征突出。中小企业所有权一般为个人或少数人所有，一般没有任何定型的内部管理机构，就是说在中小企业内部，基本上没有定型的职能部门，大都是由企业主自己当经理，并由

经理直接决策和管理。一般来说，小企业特别是微型企业人员少，几乎所有重大决策都是企业主亲自谋划；一旦决定，就直接传达到所有人员。因此，决策效率高，决策层和执行层关系密切，没有人们通常所说的“大企业病”。当然，当小企业进一步长大，逐步向大型企业靠拢时，企业内部的专业管理部门就会逐渐形成。

二、中小企业的定量界定标准

目前，几乎所有国家的中小企业都包含定量准则，而且大多数国家只有定量定义。大量采用定量标准的原因是：以经济数据显示的企业规模，能够现实地反映企业的经济实力，便于政府及有关机构进行统计、分析，供宏观决策参考，更为重要的是，定量定义是对不同规模的企业实施扶持和优惠政策的依据。

总之，定量定义的最大优点是便于就不同目的灵活运用和实施政策中的具体操作。定量准则一般分为人员数量和货币金额两类，前者能直接反映企业规模大小，如从业人员、业主人数。后者以企业资金的状况，间接反映企业规模，如资本金额、资产总额、营业金额、利润金额和工资总额等。

三、中小企业规模的界定

我国企业规模的界定标准新中国成立以来历经四次调整。新中国成立初期，以中小企业为主的私人资本主义经济在我国国民经济中占有举足轻重的地位。据 1949 年的统计，当时共有私人工业企业 12.3 万家，工业产值占全国工业产值的 63%。为恢复发展国民经济，党和国家采取了一系列稳定经济的政策和调整工商业的措施，通过增加对资本主义工业的加工订货、收缩国营商业机构的垄断权力、减轻私营工业的税收负担、扩大对私营工业的贷款等扶持手段使私营资本主义工商业得到了很大的发展。20 世纪 50 年代，企业规模的界定主要以企业拥有的职工人数来划分。随着对私营资本主义工商业的社会主义改造及第一个五年计划的实施，我国工业企业的所有制结构发生了深刻的变化，以全民所有制和集体所有制为代表的公有制经济成为绝对主导，政府对经济的干预管理日趋直接，1962 年，我国企业规模的界定指标调整为按企业的固定资产价值划分。在计划经济体制下，国有大中型企业的地位日趋重要，成为国民经济发展的命脉所在，大型企业是政府经济工作的中心，因此界定企业规模的标准制定时主要是围绕何以为“大”，排除在“大”以外的自然是“中小”。1978 年和 1988 年两度发布的《大中小型工业企业划分标准》规定，凡产品单一的行业，能以产品生产能力划分的按设计生产能力或核定生产能力划

分；凡产品品种繁多，难以按产品生产能力划分的则以固定资产原值作为划分标准，有特殊规定的除外。以生产能力作为企业规模界定标准在世界各国并不多见，计划体制下，国企投资源于政府，这种标准尚属可行。但是，改革开放以来，公有制一统天下的所有制格局已被打破，尤其是在中小企业中，多种经济成分并存的局面已经形成，以生产能力为界定企业规模的指标的不足之处日益显现。

这种不足突出地体现在过去我国采用的企业规模界定标准看似简单实则繁琐。虽然在工业和服务业中只分别单独使用年产量和年营业额一个指标，但区分不同的行业，每一个行业都有在这两个指标上的具体规定。如制造业中，钢铁企业年产量 60 万吨以下、卷烟企业的年产量在 50 万箱以下、造纸企业年产 3 万吨以下的为中小企业；第三产业中，零售企业年销售额 1.2 亿元以下、餐饮企业年销售额 1 000 万元以下为中小企业。划分标准不统一给宏观经济政策的制定和实施带来了一定的困难。

为此，我国于 1999 年 6 月对企业规模的界定标准进行了重大的调整。新标准不再区分企业所在的行业而统一使用两个指标，凡资产额和销售收入在 50 亿元以上的企业为特大型企业，5 亿 ~ 50 亿元的为大企业，5 000 万 ~ 5 亿元的为中型企业，5 000 万元以下的为小型企业。这个新的划分标准统一、简单、易行。在社会认同和制定扶持政策的实践中，各界人士对中小企业有广义和狭义两种理解。广义的中小企业指国家确定为大型企业之外的所有企业，包括中型企业、小型企业和微型企业。狭义的中小企业则不包括微型企业（微型企业是指雇员在 8 人以下的具有法人资格的企业、个人独资企业和合伙企业以及工商登记注册的个体和家庭经济组织）。

四、中小企业划分的新标准

2003 年 3 月，为贯彻实施《中华人民共和国中小企业促进法》，原国家经贸委和国家计委、财政部、国家统计局联合发布了《中小企业标准暂行规定》，针对不同行业特点，以职工人数、销售额、资产总额三个指标为依据，重新确定了中小企业划分标准，该规定适用于在中国境内依法设立的所有制和各种组织形式的企业，企业类型的确认以国家统计局部门的法定统计数据为依据，不再沿用企业申请、政府审核的方式。

《中小企业标准暂行规定》的出台，增强了《中小企业促进法》的可操作性，为今后更好地贯彻实施《中小企业促进法》，为各级政府、中小企业服务机构明确扶持和服务对象，为进一步制定和落实中小企业的各项优惠政策，为中小企业自身定位与发展提供了标准依据。

中小企业标准指标由以下要素构成：企业职工人数、销售额、资产总额，同时结合行业特点考虑。职工人数作为各行业中小企业标准均采用的指标，简单明了，容易界定企业规模，可突出中小企业在解决就业和稳定社会方面的重要作用，也与世界主要国家的通行做法一致，具有国际可比性。销售额可以客观反映企业在市场上的经营规模 and 市场竞争能力，也是我国现行统计指标中数据比较齐全的指标，将其作为中小企业标准的指标，比较符合我国企业实际，容易操作。资产总额可以从资源占用和生产要素投入的层面上反映企业规模。

职工人数、销售额、资产总额从不同的方面客观反映了企业规模，采用这三个指标体现了标准的科学性和可操作性，也是各国和地区中小企业标准的主要指标。研究表明，销售额和资产总额在工业和建筑业还具有一定的关联性。

中小企业标准的行业选择。由质检总局公布并于2002年10月1日正式实施的《国民经济行业分类》中，尚有13个行业门类未在《中小企业标准暂行规定》中规定，主要原因：一是因其主体不是企业法人而不存在制定中小企业标准问题的行业门类（共5个），如国际组织；二是缺乏行业基础统计数据无法进行测算和分析而暂不作规定的行业门类（1个），即农、林、牧、渔业；三是个别特殊行业，如金融业，因其产品、运作方式和监管体系与一般行业差异较大，需另行研究制定；四是包括居民服务和其他服务业在内的其他6个行业门类以及交通运输、仓储和邮政业门类中的仓储业（均属第三产业），准备在全国第三产业普查结束后再另行研究制定。

结合行业特点，《中小企业标准暂行规定》中，工业、建筑业采用了职工人数、销售额和资产总额三个指标。批发和零售业，交通运输和邮政业，住宿和餐饮业，因其行业企业的资产总额与销售额的关联度不大，资产总额不能客观反映其经营规模，加之现有资产总额的统计数据不全，只采用了职工人数和销售额两个指标。

如果与国际比较，可以看出，根据《中小企业标准暂行规定》划分企业规模类型的结果与国外中小企业的相应比例基本一致。英国、法国的中小企业户数比例分别为99.8%、99.6%，美国、日本、德国的中小企业户数比例也都在99%以上，我国这一比例为99.14%；APEC成员体的中小企业销售收入比例一般在60%~70%之间，我国这一比例为67.63%；APEC成员体的中小企业职工人数比例一般在70%~80%之间，我国这一比例为78.99%。从总体上看，《中

小企业标准暂行规定》既具有国际可比性，也充分考虑了我国国情。^①

表 1-1 国家统计局部门大中小型企业划分标准

行业名称	指标名称	计算单位	大 型	中 型	小 型
工业企业	从业人员	人	2 000 及以上	300 ~ 2 000 以下	300 以下
	销售额	万元	30 000 及以上	3 000 ~ 30 000 以下	3 000 以下
	资产总额	万元	40 000 及以上	4 000 ~ 40 000 以下	4 000 以下
建筑业企业	从业人员	人	3 000 及以上	600 ~ 3 000 以下	600 以下
	销售额	万元	30 000 及以上	3 000 ~ 30 000 以下	3 000 以下
	资产总额	万元	40 000 及以上	4 000 ~ 40 000 以下	4 000 以下
批发业企业	从业人员	人	200 及以上	100 ~ 200 以下	100 以下
	销售额	万元	30 000 及以上	3 000 ~ 30 000 以下	3 000 以下
零售业企业	从业人员	人	500 及以上	100 ~ 500 以下	100 以下
	销售额	万元	15 000 及以上	1 000 ~ 15 000 以下	1 000 以下
交通运输业企业	从业人员	人	3 000 及以上	500 ~ 3 000 以下	500 以下
	销售额	万元	30 000 及以上	3 000 ~ 30 000 以下	3 000 以下
邮政业企业	从业人员	人	1 000 及以上	400 ~ 1 000 以下	400 以下
	销售额	万元	30 000 及以上	3 000 ~ 30 000 以下	3 000 以下
酒店餐饮业企业	从业人员	人	800 及以上	400 ~ 800 以下	400 以下
	销售额	万元	15 000 及以上	3 000 ~ 15 000 以下	3 000 以下

表 1-1 说明：

(1) 工业企业包括采矿业、制造业、电力、燃气及水的生产和供应业三个行业的企业。

(2) 职工人数以现行统计制度中的年末从业人员数代替；工业企业的销售额以现行统计制度中的年产品销售收入代替；建筑业企业的销售额以现行统计制度中的年工程结算收入代替；批发和零售业的销售额以现行报表制度中的年销售额代替；交通运输和邮政业、住宿和餐饮业企业的销售额以现行统计制度中的年营业收入代替；资产总额以现行统计制度中的资产合计代替。

(3) 大型和中型企业需同时满足所列各项条件的下限指标，否则下划一档。

数据来源：国家统计局。

^① 中国社会科学院中小企业研究中心课题组：《西方七国促进中小企业发展的政策措施》，《经济蓝页》报告版，第 75 期。国家发展改革委中小企业司，《2004 年中小企业及非公有制经济工作情况与 2005 年工作重点》，《中小企业简报》2005 年第 4 期，2005-01-06。

第二节 中小企业的地位和作用

一、全国中小企业的地位和作用

中小企业是我国国民经济增长和保持社会协调发展的重要力量，中小企业在科技创新、就业、培育税源、发展经济等方面有巨大贡献。按照 2003 年颁布的《中小企业标准暂行规定》，2003 年我国经工商行政部门注册的中小企业已超过 360 万家，个体工商户 2 790 万家，占全国企业总数的 99.6%，而 99% 的中小企业是非公有制企业。中小企业创造的最终产品和服务的价值占国内生产总值的 55.6%，提供的出口额占 62.3%，上缴税收占 46.2%。而且，中小企业提供了 75% 以上的城镇就业机会，2003 年，全国就业人员为 7.44 亿，其中非公有制经济吸纳就业人员 3.13 亿，中小企业的从业人员数比 1989 年增长了 24 倍，80.5 万户新开企业的雇工人数为 747.2 万人，共吸纳安置国有企业下岗职工 65.58 万人。同时，中小企业具有反应快速、机制灵活的优势，在技术进步和机制创新中发挥着日益突出的作用。目前，我国专利的 65% 是由中小企业发明的，75% 以上的技术创新是由中小企业完成的，80% 以上的新产品是由中小企业开发的，中小企业已成为技术与机制创新的主体，中小企业和非公有制经济已经成为支撑国民经济增长和保持社会协调发展的重要力量。^①

二、云南省中小企业的地位和作用

云南省中小企业经过多年的发展，除国家专控的特殊行业外，几乎涉及到所有的竞争性行业和领域，在增加税收、活跃市场、扩大就业和改善人民生活方面发挥着重要的作用，并担负着加快小城镇建设，发展县域经济，解决区域经济发展不平衡的重任，当之无愧地成为云南省经济建设的生力军和新的经济增长点。截至 2004 年底，云南省约有中小企业 7 万户左右（不包括微型企业，如加上个体经营户，总共有 78.6 万户）。解决了 200 多万人的就业，资产总额达到 2 700 亿元左右。中小企业的户数、职工人数和资产总额分别占全省企业的 99%、60% 和 42%，创造的国内生产总值、社会销售总额、税收分别占全省的 50%、60% 和 43%。除此以外，我省中小企业在全省经济发展中还具有特殊的地位。

^① 国家发展改革委中小企业司：《2004 年中小企业及非公有制经济工作情况与 2005 年工作重点》，《中小企业简报》，2005 年第 4 期，2005-01-06。