

王华锋 赵飞红◎著

我国小微企业**失败**研究

Research of
the microbusiness failure
in our country

非
外
借

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

王华锋 赵飞红 © 著

我国小微企业**失败**研究

**Research of
the microbusiness failure
in our country**

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

我国小微企业失败研究/王华锋, 赵飞红著. —北京:
经济科学出版社, 2018. 10

ISBN 978 - 7 - 5141 - 9829 - 4

I. ①我… II. ①王…②赵… III. ①中小企业 - 企业
管理 - 研究 - 中国 IV. ①F279. 243

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 236455 号

责任编辑: 李 雪

责任校对: 蒋子明

责任印制: 邱 天

我国小微企业失败研究

王华锋 赵飞红 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: //jjkxcs. tmall. com](http://jjkxcs.tmall.com)

固安华明印业有限公司印装

710 × 1000 16 开 19. 25 印张 300000 字

2018 年 10 月第 1 版 2018 年 10 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 9829 - 4 定价: 78. 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 打击盗版 举报热线: 010 - 88191661)

QQ: 2242791300 营销中心电话: 010 - 88191537

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

本书的研究得到了国家社科规划办青年项目“我国小微企业失败研究”（13CGL043）的资助

前 言

小微企业 (microbusiness) 是我国实体经济的重要基础, 占企业总数的 99%, 提供了 85% 的城乡就业岗位, 贡献了国内生产总值的 60%。发展实体经济很大程度上就是要发展小微企业。然而, 由于受全球经济持续低迷以及国内经济下行的影响, 成本高、税费重、融资难等压力形成叠加效应, 严重压缩了小微企业的发展空间。小微企业面临严峻的生存危机与发展难关, 小微企业的失败现象十分普遍。商务部曾经对我国小微企业的失败率进行统计, 结果显示, 小微企业的失败率很高, 创业前两年就倒闭的小微企业约占一半。近年来, 小微企业的发展问题受到政府的高度关注。最近几届政府工作报告, 特别提到目前小微企业经营过程中困难加剧的情况, 强调政府要在政策和税收等方面对小微企业予以扶持。但是政府在给予小微企业战略和政策的支持时, 首先需要在理论上明确导致小微企业失败的原因是什么及其内在的机理, 政府才能从顶层进行战略规划, 出台相关措施, 切实解决其面临的困难。因此, 对于小微企业的失败研究具有非常重要的现实意义。

小微企业失败逐渐成为学术界关注的新热点。以往对于小微企业的失败研究主要侧重于探究“小微企业失败的原因是什么”以及“小微企业的失败会产生什么影响”等, 但是在研究的过程中仍然主要借鉴大企业成功的经验来进行探讨, 研究的内容和成果都比较单一。在相关的文献中, 对于小微企业失败的相关研究在内容和层次上都有所扩张和深化, 重点研究了应该“如何从失败中吸取教训”和“如何从失败中修复”等问题。尽管如此, 目前小微企业失败研究还存在一些理论缺口。

第一，小微企业失败的主要原因和机理仍不清楚；第二，小微企业失败的正面影响考察不够；第三，没有站在连续创业的角度研究小微企业失败，对创业者先前的失败经历对后续创业活动的影响考察不深入；第四，缺乏对小微企业失败的系统研究，对小微企业失败发生的具体过程和路径机制探讨不够，还没有形成完整的小微企业失败理论框架。

因此，本书在现有研究基础上，以小微企业为研究对象，着重探讨创业者的创业失败经历，探寻创业失败背后的主要原因及机理，分析失败对企业家个人、团队、组织（家庭、企业等）、社会造成的影响；并在此基础上，进一步考察他们对创业失败所进行的失败学习与反思，以及失败学习对后续创业活动的影响。本书旨在从一个全新的视角——连续创业视角（*seires enterpreneurship*），以失败学习为核心，建立先前的失败经历与随后的创业活动之间的联系，从而构建出一个研究小微企业失败完整的理论框架，弥补已有研究的不足。本书的研究特色在于：第一，连续创业视角。本书从一个全新的视角——连续创业视角考察小微企业失败现象，回答失败是如何影响后续创业活动这一问题，包括后续创业行业、时机的选择以及后续创业绩效等。事实上，创业者很少在创业成功之前没有经历过失败的，而创业失败经历对创业者日后取得创业成功至关重要。第二，积极的失败观。本书关注小微企业失败积极意义，重点考察失败引起的两种正面结果，失败学习和失败干预，回答创业者如何通过失败学习和失败干预实现东山再起这一问题。因此，本书的研究成果对于丰富和完善小微企业失败理论具有重要学术意义。

本书的研究与出版得到了国家社科规划办青年项目“我国小微企业失败研究”（13CGL043）的资助。在此，我们向国家社科规划办深表诚挚的谢意。本书内容建立一些阶段性研究成果的基础之上，这些成果包括发表于《科研管理》上的论文《创业失败、失败学习和新创企业绩效》，发表于《管理评论》上的论文《创业者的失败经历、失败反应与失败学习》，发表成果分别被新华文摘网络全文转载、新华文摘论摘编和人大复印资料全文转载。在资料收集的过程中，我们得到了社会

各界人士的帮助，在此表示深表感谢。在本书的写作过程中，参考了大量学者的研究成果，并从这些成果之中获取了许多有益的启示，这些学者已在书中列出，在此一并表示衷心的感谢。由于本书作者水平有限，书中难免存在一些疏漏，我们期待各位专家、学者和广大读者的批评与指正。



2018年7月18日

目 录

序篇 / 1

第一章 绪论 / 3

第一节 现实背景 / 3

第二节 理论背景 / 7

第三节 研究目的 / 12

第四节 研究构思 / 13

第五节 技术路线 / 19

第六节 章节安排 / 20

第二章 小微企业及其失败概念界定 / 23

第一节 小微企业的概念界定 / 23

第二节 小微企业失败概念界定 / 26

上篇：小微企业为什么会失败？ / 31

第三章 小微企业失败原因 / 33

第一节 客观原因 / 33

第二节 主观归因 / 46

第四章 小微企业失败的内在机理 / 52

第一节 研究目的 / 52

第二节 研究假设与理论模型 / 53

第三节 变量的选择与测度 / 61

第四节 数据分析 / 64

第五节 研究小结 / 80

中篇：小微企业失败有什么影响 / 83

第五章 小微企业失败的影响 / 85

第一节 失败对创业者的影响 / 85

第二节 失败对于后续创业活动的影响 / 89

第六章 失败经历、失败归因与失败学习 / 101

第一节 研究目的 / 101

第二节 理论假设与模型 / 102

第三节 变量的选择与测度 / 109

第四节 研究结果 / 115

第五节 结论与讨论 / 119

下篇：如何避免失败 / 123

第七章 小微企业失败学习研究 / 125

第一节 失败学习的研究进展 / 125

第二节 失败学习的模式 / 131

第三节 失败学习的内容 / 133

第四节 失败学习的前因 / 135

第五节 失败学习的结果 / 137

第八章 失败学习与新创企业绩效 / 140

第一节 研究目的 / 140

第二节 理论模型与研究假设 / 142

第三节 变量的选择与测度 / 153

第四节 数据分析 / 157

第五节 研究小结 / 176

第九章 失败干预相关研究 / 180

第一节 小额贷款策略 / 180

第二节 社会网络策略 / 184

第十章 失败干预与新创企业绩效 / 191

第一节 研究目的 / 191

第二节 研究假设与理论模型 / 192

第三节 变量与测量 / 202

第四节 失败外因、失败干预与新创企业绩效关系研究 / 203

第五节 研究结论 / 211

尾篇 / 215

第十一章 失败案例分析 / 217

第一节 研究目的 / 217

第二节 研究方法 / 217

第三节	访谈提纲 / 219
第四节	案例预调查 / 220
第五节	修正后访谈提纲 / 223
第六节	案例分析 / 224
第七节	研究文本分析 / 226
第八节	结论 / 238
第十二章	研究结论与未来展望 / 245
第一节	研究结论 / 245
第二节	研究局限与展望 / 250
参考文献	/ 253
附录	/ 287
附录 1:	访谈提纲 / 287
附录 2:	调查问卷 / 288
后记	/ 294

序 篇

第一章

绪 论

第一节 现实背景

小微企业（microbusiness）作为经济社会的重要组成部分，是市场经济的细胞，分布十分广泛，像一些规模较小的企业、家庭作坊以及个体户等均在这个范畴。随着我国社会主义市场经济的深入发展，小微企业活跃度正在不断提升。20世纪80年代末，由于国内产品普遍短缺，政府放宽私营企业的限制，给了乡镇小微企业发展的契机，小微企业开始快速发展。到了20世纪90年代后期，随着改革开放的日益加深，对外出口贸易慢慢成为促进我国经济增长的主要动力，东部沿海地区抓住这一市场机遇和国内较低的劳动力成本优势，建立了大量的加工贸易型企业以及与其相配套的小微企业。在21世纪，国家大力实施创新驱动战略，提出了“大众创新、万众创业”口号，“互联网+”以及国家支持创业与创新的政策形成叠加效应，推动了小微企业的发展，成为中国经济发展的一大新亮点，小微企业的发展也迎来了高速发展时期。

目前,小微企业在我国国民经济中扮演的角色越来越重要,已经成为实体经济的重要基础,在促进社会就业、消除贫困、保证经济发展和社会和谐等“保民生”方面发挥的作用越来越突出。党的十八届三中全会决定对企业工商登记制度进行改革,把原先的注册资本实缴登记制逐步改为认缴登记制;并对行政审批制度也进行改革,取消了原有对公司注册资本、出资方式以及时间等硬性规定,极大地激发了社会大众的创业热情。我国小微企业无论是在自身数量上,还是在占企业总体数量比例上,都有了稳步的增长。根据工商部门最新权威数据统计,全国共有小微企业5606万户,占企业总数94%,小微企业数量年均增长率为27%。小微企业生产和销售的最终产品以及服务价值占国内生产总值的一半以上,上缴的税收约占全国税收总额的一半。这些数据充分说明,作为我国市场经济活动重要组成的小微企业,已形成蓬勃发展的新格局。另外,小微企业已成为新增就业岗位的主要载体。随着劳动密集型的特征逐步淡化以及知识经济的发展,规模较大的企业特别是一些大型企业吸纳劳动力的能力将越来越有限,而以轻工业和第三产业为主的小微企业正在逐渐成为吸纳新增劳动力以及失业人员的主力军,小微企业在促进社会就业方面做出突出的贡献。数据显示,全国5600多万小微型企业,按平均5人员工规模计算,已经解决我国将近3亿人口的就业,吸纳全国就业人口达到1/3以上,吸纳城镇就业人口四成以上,而新上岗和失业人群再就业也主要集中于小微型企业。小微企业已经成为促进社会就业的重要渠道,与其他就业渠道相比主要有以下几个特点:一是小微企业是解决我国城镇人口就业问题以及农村剩余劳动力向非农行业转移的主要流通渠道。相对一些规模较大的企业,小微企业的创业就业障碍较小,80%以上的农民工都可以在小型微型企业就业。二是小微企业就业弹性(单位产值使用劳动力)明显高于大中型企业。在同样的资本投入的情况下,小微企业相对于规模较大的企业来说可吸纳就业的人数要多好几倍。其次,小微企业也是创新创业的生力军。小微企业是响应国家“万众创新、大众创业”号召的生力军,小微企业

的创办“门槛”低、投入资金少、申办形式灵活，非常适合各类创业人群投资兴业。小微企业主要由大学生创业、女性创业、农民工返乡创业等国家重点鼓励的创业方式建立。目前，全国各地如雨后春笋般涌现的众创空间，也为小微企业提供了一种新型的创业孵化平台，吸引了大量小微企业入驻。最后，小微企业在推动国家科技创新方面也发挥着重要作用。国外数据表明，原始的基础科学创新，90%以上来源于企业，其中80%来源于小微企业。当年的微软、苹果、思科等都是从小微企业发展起来的。从国内来看，小微企业在科技创新方面同样扮演着重要角色，根据有关部门的数据显示，我国小微企业拥有的发明专利占全国总量的65%左右，并且对于新产品的开发越来越重视，各类新兴行业和新型业态不断涌现。

一批小微企业在市场竞争中脱颖而出迅速成长，涌现出一大批新“独角兽公司”。在投资界，所谓“独角兽公司”是指那些估值在10亿美元以上，并且创办时间相对较短的公司。5年前，主要是欧美公司主导“独角兽俱乐部”，而今日的“独角兽格局”发生了巨大变化。如今，中国正迅速赶上美国，并远远超过了欧洲。2017年，亚洲新诞生的“独角兽公司”数量18家，来自中国的就有15家。其中包括知乎、摩拜单车、字节跳动等知名企业。这些企业都是从小微企业开始做起，借助风险投资短时间内快速发展壮大，有一些还成功登陆资本市场。

然而，小微企业的发展不是一帆风顺的，遭遇各种问题，最突出的现象就是小微企业创业失败率一直居高不下。尤其是2008年以来，由于国际金融危机等因素的影响，成本高、税费重、融资难等压力叠加，压缩了小微企业在夹缝中的生存发展空间，小微企业面临严峻的生存危机与发展难关。由于产权和经营权高度统一、产品（服务）种类单一、规模和产值较小、从业人员较少、资本实力较弱，小微企业更容易受到全球经济形势不利的影 响。根据《财富》杂志公布的数据，全球创业失败率高达70%左右。国外学者对美国每年新建立的大约70万家新企业进行调查，根据调查数据显示只有3.5%左右的新创企业实现了

快速增长并顺利发展成为大企业。美国高新技术型新创企业在5年之后仍然存在的仅为之前的21.9% (Song, et al., 2009)。商务部曾经对我国小微企业的失败率进行了统计,结果显示,我国小微企业的创业失败率很高,创业前两年就倒闭的小微企业约占一半。

小微企业的失败对创业者个人、团队、家庭和社会等均会造成重要影响。从微观层面看,创业失败会让小微企业主蒙受巨大经济损失,负债累累。由于大部分创业资金来源于父母、亲朋好友的借款,少部分来源于银行、民间贷款,创业失败也会间接地导致家庭冲突,更甚者造成家庭破裂。因此,失败的结果会给小微企业主带来沉重的精神创痛,许多人甚至从此一蹶不振。而从宏观层面看,小微企业的高失败率会导致全社会失业率的增加、税收贡献的下降以及民生状况的恶化,进而影响到国家创新驱动战略的顺利实施。尤其是当前我国经济发展进入新常态时期,在供给侧结构性改革的时代背景下,面临“去库存、去杠杆、去产能”的历史使命,鼓励以“互联网+”为特征的小微企业创新创业成为我国经济转型升级的破局关键,小微企业失败问题已经上升成为影响改革开放大局的问题,引起政府、企业和社会各界的高度重视。

我国政府颁布了一系列的政策和金融措施扶持小微企业发展。2011年国务院推出扶持小微企业健康发展的九条财税政策以及金融政策大礼包之后,相关的配套政策细则以及地方财政政策也陆续出台。银监会也下发了“银十条”的补充通知,对于小微企业贷款的额度以及“门槛”等几个方面放宽限制。在2012年《政府工作报告》中,温家宝总理共七次提及小微企业的发展问题,提到小微企业经营困难增多的情况,强调政府要从财政、金融、税收等方面支持小微企业发展。2014年10月31日,《国务院关于扶持小型微型企业健康发展的意见》正式签发,有针对性地提出了十条政策措施。文件对小微企业初创期所面临的税收、融资、场地、用工、经营管理技能等方面的具体困难和扶持政策的实施问题给予了更多的关注,努力让小微企业进得来、留得住、经营好。这