

# 浙江工商大学

## 继续教育学院毕业论文



题目： 小微企业政府扶持政策的国际比较

批注 [11]: 本页相关信息自动生成。

教学形式： 专升本（函授或业余）

专 业： \*\*\*\*\*

学 号： \*\*\*\*\*

学生姓名： \*\*\*\*\*

指导教师： \*\*\*

202\*年 \* 月

## 目 录

一、前言 .....	2
二、文献综述.....	3
(一) 小微企业范畴界定.....	3
(二) 各国小微企业的基本状况.....	4
(三) 小微企业政府扶持政策的研究成果回顾 .....	5
(四) 以往研究的述评 .....	7
三、国外小微企业政府扶持政策研究.....	8
(一) 小微企业扶持政策内容比较.....	8
(二) 四国小微企业扶持政策比较特点 .....	12
(三) 四国关于小微企业管理模式的分类.....	13
四、国外经验对我国小微企业发展的启示与建议 .....	14
(一) 积极推进小微企业的信息化，加快企业数据库的建立 .....	14
(二) 大力发展信用评价机制及信用贷款服务 .....	15
(三) 加强人力资源开发支持，提升软实力.....	16
(四) 提倡创业型就业，将创业精神融入到政策制定中 .....	16
(五) 提高行政执行力，将政策落实到实处 .....	17
五、结束语 .....	18
参考文献: .....	19
表 1 主要发达国家小微企业政府扶持政策比较 .....	11
表 2 国外中小企业政策主要模式.....	12

批注 [12]: 目录无需录入，完成论文，导出后右键更新页码。

页脚的页码格式：  
导出论文后才能设置页码  
1、首页不同，从目录开始作为第 1 页；  
2、数字采用半角格式

## 小微企业政府扶持政策的国际比较

作者：\*\*\* 指导老师：\*\*\*

**摘要：**通观世界，各国都高度重视小微企业制度环境的优化构造，量大面广的小微企业为全国上下提供了主要的就业岗位，是经济社会发展的重要支撑和活力之源。本文主要在前人研究的基础上，对美国、日本、德国和法国的小微企业政府扶持政策从法律、金融、财税、创新和人才五个方面来进行综合分析和概括，总结出这四国小微企业政府扶持政策的异同。最后结合中国小微企业政府扶持政策的现状，探索出未来中国小微企业政策的发展方向。

**关键词：**小微企业；政府扶持政策；比较研究

### 一、前言

无论是发达国家还是发展中国家，小微企业都是经济发展的重要力量和创新基础，是经济繁荣和社会稳定的法宝。小微企业在国民经济中的地位基本可以概括为“56789”：五是指小微企业税收贡献占整个税收的50%，六是指占GDP的60%，七是指占进出口的70%，八是指承担就业80%，九是指数量上占整个企业数量的99%。<sup>①</sup>而小微企业的蓬勃、健康发展又离不开政府的扶持政策，所以小微企业政府扶持政策的国际比较研究是有一定的研究意义和现实基础的。

本文选取了美国、日本、德国和法国这四个国家作为小微企业政府扶持政策比较研究的对象，因为美国、日本、德国和法国是全球数一数二的经济大国，从这些发达国家的经济发展过程中可以发现小微企业的重要作用，一直到今日，小微企业仍然是这些国家重要的经济力量和创新源。其次，这四国都有较高的创新创业率。管理学大师彼得·德鲁克认为：创业型就业是美国经济发展的主要动力之一，是美国经济政策成功的核心。<sup>②</sup>这些国家在创业政策方面对小微企业的发展进行扶持和保护，对国内企业创新活动的开展起到很大的促进作用，对我国发展小微企业政策制定很有启示和借鉴意义。

<sup>①</sup> 数据来源：小微企业的春天已经来临？中国宏观经济信息网，2012年04月01日

<sup>②</sup> 引自：美国创业政策简介，《科技创业月刊》2011年第14期p20-22 责任编辑：左泉

批注 [13]: 论文标题，自动生成，无需录入。

批注 [14]: 首页-插入，选择录“摘要”，标题：为“摘要”  
内容：为“正文”

批注 [15]: 摘要-插入，选择录“中英文关键词”  
内容：“关键词”一般在3~6个之间。

批注 [16]: 录入时选“一级标题”，内容：“一、前言”

批注 [17]: 数据引用的录入方法：需导出论文后，到word里标出这部分。数据引用使用脚注方式进行，每页独立编号。

批注 [18]: 录入时选“正文”

总体看，小微企业具有吸容就业能力强、创业探索能力强、促进自由竞争能力强三个特点。对中国这样一个人口大国、一个正处于结构转换和市场经济走向成熟时期的国家，充分发挥小微企业的功能尤为重要。我国应借鉴学习发达国家优秀理论经验，探索发展有效的就业增长模式，促进经济社会的和谐发展。

## 二、文献综述

批注 [19]: 录入时选“一级标题”

### (一) 小微企业范畴界定

批注 [110]: 录入时选“二级标题”

“小微企业”是一个具有中国特色的概念，在后金融危机时代，特别是 2011 年以来，民营小企业遭遇到前所未有的经营困境和生存威胁，这一概念频繁出现于媒体和官方文件中。翻阅文献，笔者发现国外并未有“小微企业”一说，一般都是统称为中小企业或者小企业。因为各个国家的国情不同，对企业的划分也各不相同。所以在对小微企业政府扶持政策进行比较研究的同时，有必要对研究国家的小微企业划分进行一个说明。

批注 [111]: 录入时选“正文”

**中国** 根据新国标的界定，小微型企业的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。例如工业企业从业人员 20 人以下或营业收入 300 万元以下的为微型企业；而零售业从业人员 10 人以下或营业收入 100 万元以下的为微型企业。<sup>①</sup>

批注 [112]: 导出论文后单独设置加粗。

**美国** 对企业的界定仅有大小两类，没有中型的标准。中小企业，在美国统称为“小企业”。目前，美国小企业界定标准简单明了，即雇工人数不超过 500 人的企业为小企业，实践中有些部门可以变通，如服务业中雇工人数不超过 100 人的企业为小企业，以符合服务业的行业特征。（刘森，2005）

批注 [113]:

**日本** 通常用“中小企业”这一概念代指国内的中、小、微企业，其定义是根据行业、资本金和从业人员进行明确定义的，而对从业人员数和资本金数量的标准也是随着社会及经济的发展而不断变化的。（李玮，2007）

**德国** 中小企业是指年销售额不超过 5000 万欧元、雇员数不超过 500 人的企业，在德国经济中具有举足轻重的地位，在保持经济稳定、持久、快速发展中，发挥着重要的支撑作用。<sup>②</sup>

<sup>①</sup> 资料来源：小微企业的春天已经来临？2012 年 04 月 01 日 中国宏观经济信息网

<sup>②</sup> 该数据取自中国新时代报刊 2011 年 11 月由该刊记者陈晨发表的《缓慢复苏的德国中小企业》一文

**法国** 中小企业的界定标准如下：雇员人数在 500 人以内且年营业额不超过 4000 万欧元，或大企业持有股权在 25%以下的工业、商业、服务业和制造业企业为中小企业。法国对中小企业的界定遵循雇员人数的原则，且对中型、小型和超小型企业也做了严格的区分。其中雇员人数低于 10 人的为非常小型企业，10 到 499 人的为小型企业和中型企业。（李军，2010）

因为美国企业只有大小两类，依据其划分的数据标准可以这样认为美国的小企业就相当于中国的小微企业。而欧盟习惯于将中、小、微企业绑在一起，给予税收、金融等方面的政策支持。欧盟委员会称，99%的欧盟企业是中小企业，而其中的 99%是微型企业，因此欧盟对中小企业的一系列扶持政策，受益对象绝大多数是微型企业（王振家，2011）。所以可以认为德国和法国对中小企业的界定标准就是对小微企业的界定标准。日本通常用“中小企业”这一概念代指国内的中、小、微企业，所以其中小企业内在的包含了小微企业。

本文所指的小微企业的范畴界定以中国新国标为准。

## （二）各国小微企业的基本状况

**中国** 来自全国工商联的数据表明，中国目前有 3800 多万户小微企业，它们在活跃市场、增加税收，特别是创造就业、改善民生、保持社会稳定等方面发挥着巨大作用，中国 70%的城镇居民和 80%以上的农民工都在小微企业就业。<sup>①</sup>

**美国** 小企业占美国总企业数量的 98%，提供了 56.5%的就业，创造了 55%的技术创新成果，完成了 47%的企业销售份额，商品出口额占总额的 1/3。通常，雇员不超过 10 人的小企业被称为微型企业，如果以此为标准，那么 2006 年美国有 2550 万个微型企业，占企业总数的 95.6%。美国的微型企业收入非常微薄，60%的微型企业年纯收入不到 1 万美元，85%的微型企业年纯收入不到 3 万美元，92%的微型企业年纯收入不到 5 万美元。（王振家，2011）

**日本** 日本的中小企业已占企业总数的 99%。日本中小企业除了具备一段中小企业的特征外，还具有纵向交易关系多层次化的特点。日本中小企业通常与大企业联合，承包大企业非关键性零部件的生产，并对业务进行多次转包。比如丰田企业集团的主要零部件厂家组织的“协丰会”就有 171 家企业，这些是直接

<sup>①</sup> 资料来源同：小微企业的春天已经来临？2012 年 04 月 01 日 中国宏观经济信息网

家。多层次的纵向交易关系使中小企业与大企业的相互依附性较强，是日本企业间的典型结构。（王振家，2011）

**德国** 德国现有中小企业约 370 万家，占全部企业总数的 95%，提供了 70% 的就业机会，全国中小企业雇员 2000 万，占就业总人数的 78%；投资占全国总投资的 46%；所创造的价值占全国国内总产值的 75%，所缴纳的税额占全国税额的 70%。（杨国川，2008）

**法国** 法国本土现有工业、商业和服务业等各类型中小企业 240 万余个，占法国企业总数的 99.8%，雇员总人数达到 830 万，占总就业人口的 59%。中小企业实现了整个工商业和服务业增加值的 53% 和出口贸易的 1/4。因此可以毫不夸张地说，中小企业在推动就业、维护社会稳定、带动出口、拉动国民经济增长以及促进科技产业化等方面都发挥着举足轻重的作用，已经成为法国国民经济的重要基础。（李军，2010）

### （三）小微企业政府扶持政策的研究成果回顾

小微企业具有吸容就业能力强、创业探索能力强、促进自由竞争能力强三个特点。美国、日本、欧盟等国家和地区均已经建立了较为完善的中小企业政策体系。各国中小企业政策体系既有相同之处，也有各自独特的地方。我国应积极借鉴国外的有益经验，进一步完善我国的中小企业政策体系。由于外国学者关于小微企业政府扶持政策的比较研究文献不多，所以本文的参考文献主要以国内学者对各个国家小微企业政府扶持政策的研究为主。

#### 1、对有关国家的小微企业政府扶持政策研究的文献回顾

胡红霞（2008）从中小企业的法律政策和小企业服务两个大方面以及立法、政策、个性化和无偿化四个方面对美国的中小企业政策进行了比较研究。她同时指出美国对中小企业的立法与鼓励政策由起步到成型大致经历了三个阶段，第一阶段：主要目标是反垄断。第二阶段：二十世纪五十年代末开始，主要目标是维护小企业的竞争性地位。第三阶段：进入二十世纪八十年代末，政策目标是鼓励和发展小企业创新，各种优惠政策和扶持措施日臻成熟。

卞咏梅（2009）指出，日本金融体系是一个相当复杂的系统，即以日本银行为核心，私营和政府金融机构并存，既有分工，又有协作的金融组织体系。而且日本政府为了支持中小企业的发展，先后通过立法成立了 5 家专门服务于中小

企业的政策性金融机构——国民金融公库、中小企业金融公库、商工组合中央公库、环境卫生金融公库和冲绳振兴开发金融公库，其向中小企业提供优惠贷款，但贷款对象、贷款条件、资金用途和贷款手续等都有明确的规定。

刘宪辉（2011）从政府职能强化支持服务、立法创造公平的竞争环境、多举措并举促进投融资发展、保护技术创新打造核心竞争力、支持企业走出融入全球市场和行业协会充分发挥协调作用六个方面阐述了德国政府对其中小企业的发展所做的无微不至的关怀。他指出一个宽松的环境是中小企业发展的前提，同时反对限制竞争并通过各项具体的经济政策得到落实，是推动中小企业繁荣发展的主要途径。

郭巍（2007）从创造良好的外部生存条件、提供全面的财政和金融支持、强力扶持科技型企业、鼓励技术创新、发挥中介服务组织的桥梁作用、帮助拓展海外市场扩大出口和鼓励中小企业与大企业开展专业化协作七个方面探讨了法国政府推进中小企业发展的举措。李军（2010）从鼓励建立中小企业、优化适宜中小企业发展的行政管理和社会环境、改善企业的融资环境和改善企业主及其合作者的地位四个角度来论述法国政府对政策落实的具体措施。

## 2、关于小微企业政府扶持政策比较研究的文献回顾

胡荣昌，王磊（2006）从立法支持、融资担保、技术创新、培训咨询、社会化服务五个角度对美国、日本、德国的中小企业政策扶持措施进行综合分析。他们认为各发达国家的中小企业政策也都经历了从保护性政策向现代化政策转化的过程，并依据各国不同的发展阶段、政治经济环境形成了各具特色的中小企业政策扶持体系。刘泉红、刘建（2011）根据国外中小企业政策的重点、演变趋势及内在机理的不同，认为国外中小企业政策模式可总结为以美国为代表的市场主导型、以日本和韩国为代表的政府主导型和以德国为代表的政府—市场平衡型等三种基本模式。丁勇（2008）考察了美、英、日三国的中小企业扶持政策，发现美国以贷款担保形式的贷款援助为主；英国则侧重于对中小企业经营者的培训；日本以低息贷款方式的贷款援助为主。Ricardo·Pinto（2005）从政策立法、商业环境、税收政策、融资渠道、企业创业发展服务这五个维度来探讨南东欧地区小微企业创立所面临的挑战。

## 3、关于创业政策方面的研究回顾

清华大学刘鹰教授（2012）认为，建立可持续发展的经济体系的主体是不断创新的企业家和草根创业家。而这个主体能否蓬勃发展很大部分依赖于政府的创业政策对其的支持程度。<sup>①</sup>Zoltan J. Acs and Laszlo Szerb（2007）从全球创业观察的角度，阐述了政府政策对于各国经济增长的作用，通过创业成立小微企业促进经济增长，把创业精神融入到政府制定小微企业扶持政策当中。

Anders Lundstrom 和 Lois Stevenson 是最早关注并研究创业政策的两位学者。他们认为，创业政策是为激励一国或地区经济主体的创业精神并提高其创业活动水平而采取的政策措施，它针对创业过程的前期、中期和后期各个阶段，着眼于创业者的创业动机、机会和能力，并以鼓励更多的人创建自己的企业作为首要目标（陈江宁，2011）。Degadt（2004）认为，支持创业意味着促进创造和创新，因此创业政策包含两层含义：一是激励更多的人创建企业，提高初创企业的存活率；二是营造更好的创业环境，为新企业创造更好的成长机会。（宋志华，2011）

傅晋华、郑风田、刘旭东（2011）等学者认为，创业对一国经济创新发展具有重要意义，创业政策则是推动各国创业活动开展的重要推动力。他们的研究分析了国外创业政策发展的主要特征，结合国内创业政策现状，指出现阶段中国创业政策存在的若干问题，并提出相关的启示和政策建议。宋志华（2011）指出，改革开放以来创业活动在我国渐渐兴起，创业扶持政策也陆续出台，但与发达国家相比，我国的创业水平相对较低。作者建议打破行业垄断、简化创业审批程序、拓宽创业融资渠道、减免创业企业税费、加强创业教育培训，以此激励人们积极从事创业活动，从而带动经济发展和促进社会就业。

#### （四）以往研究的述评

通过对小微企业扶持政策相关文献的整理和比较分析，尽管关于小微企业政府扶持政策的研究有了一定的成果，理论的体系也在不断的完善，但是目前，关于小微企业政策落实程度和实施效果方面的文献很是薄弱。几乎所有的文献都是单独从理论的角度进行分析和比较研究，而都忽视了政策实施方面的政府执行力和管理水平。其实很多时候之所以没有实施该政策，并不是没有意识到这一点，而是因为中国国情的不允许。

<sup>①</sup> 该观点来自 2012 年 6 月份刘鹰教授在浙江工商大学所作《中美小微企业对比：现状、发展与融资》讲座记录。



对于不同发展阶段的发达国家政府小微企业扶持政策的侧重点之所以不相同的问题，没有深入的研究和思考，提出的对中国小微企业政策相应的改进建议缺乏一定的操作性和实践性。本文主要是通过对四个发达国家小微企业扶持政策进行比较研究，同时充分结合当前的中国经济形势提供相应的政策意见。目前，我国对于小微企业政府扶持政策的制定及落实方面还是相当欠缺，因此我们有必要学习发达国家有意义的政策经验，加快脱离小微企业发展的瓶颈，所以对于小微企业政府扶持政策的国际比较研究具有重要的现实意义和价值。

### 三、国外小微企业政府扶持政策研究

#### (一) 小微企业扶持政策内容比较

一直以来国外发达国家都高度重视小微企业的发展，其对小微企业的扶持政策内容非常的多，如果一一罗列的话不仅显得繁杂沉重，而且也不利于进一步的比较研究。本文之所以选取美国、日本、德国和法国这四个国家作为本论文的研究对象，是因为该四国是全球经济发达国家。从这些发达国家的经济发展过程中可以发现小微企业在其发展过程中所起的重要作用，一直到今日，小微企业仍然是这些国家重要的经济力量和创新源。这些国家在运用各方面的政策对小微企业的发展进行扶持和保护方面，起到很大的积极作用，对我国发展中小企业很有启示。如图：

批注 [114]: 选插入图片，把这个图放在文件外，标题为中国小微企业数量占比，数据来源录“数据来源后”

37: 2016-2025E 中国小微企业数量占比

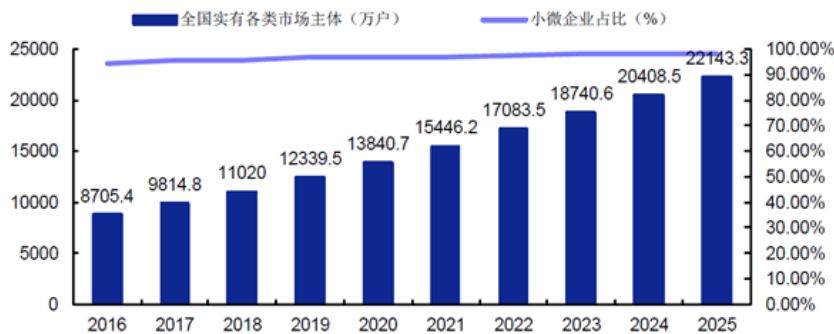


图 1 中国小微企业数量占比

数据来源《商客通-新三板主题报告：SaaS 智能语音门户系统细分龙头，高营收质量筑造品牌护城河-20220117(28 页)》

美国、日本、德国和法国关于小微企业在法律政策、金融政策、财政政策、创新政策和人才政策方面的政策比较结果具体可参见表 1。

表 1 主要发达国家小微企业政府扶持政策比较

批注 [115]: 插入表格, 标题为“表标题”上传表图

	美国	日本	德国	法国
法律政策	<ul style="list-style-type: none"> <li>·法律: 《小企业法》、《机会均等法》等</li> <li>·管理机构: 小企业管理局、各种盈利性管理培训机构以及非盈利性商会、协会等</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>·法律: 《中小企业基本法》等</li> <li>·管理机构: 中小企业厅; 全国中小企业团体中央会、事业合作社等</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>·法律: 《中小企业促进法》等</li> <li>·管理机构: 中小企业局; 工商业联合会; 德国经济合理化联合会等</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>·法律: 《企业法》等; 简化行政手续政策</li> <li>·管理机构: 中小企业部、商业部和手工部; 中小企业提案委员会等</li> </ul>
金融政策	<ul style="list-style-type: none"> <li>①政府贷款或担保: 对少数民族、妇女所办小企业的贷款担保; “快速车道”、出口贸易贷款担保</li> <li>②鼓励私人投资</li> <li>③市场融资 (开辟了 ASDAQ 股票市场, 专为小型科技企业提供直接融资渠道)</li> <li>④风险基金政策性补助</li> <li>⑤政府采购</li> <li>⑥创新专项资金</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>①日本金融体系: 国民金融金库、中小企业金融金库等</li> <li>②信用担保协会</li> <li>③风险投资、金融债券, 利息补助和特别贷款制度</li> <li>④中小企业再生资源协议会</li> <li>⑤无抵押贷款, 国家预算会提供放款基金</li> <li>⑥DIP 融资</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>①德意志银行, 复兴信贷银行</li> <li>②信贷援助、贷款担保</li> <li>③利息贴补</li> <li>④信用保证体系</li> <li>互助贷款制度</li> <li>⑤针对高科技公司的特殊融资模式</li> <li>⑥创新信贷计划: 间接资助中小企业及其与研究机构间的合作</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>①法兰西银行、OSEO 银行<sup>①</sup></li> <li>②设立各项基金, 开辟直接投资的二板市场</li> <li>③法国对外投资保险公司<sup>②</sup></li> <li>④鼓励私人投资: 尤其是亲戚投资</li> <li>⑤鼓励利润再投入、降低利率</li> <li>⑥严格执行国家订货的支付期限</li> </ul>
财税政策	<ul style="list-style-type: none"> <li>①一般税收减免</li> <li>②长期的投资税减免</li> <li>③推行加速折旧</li> <li>④实行特别的科技税收优惠以及科研经费增长额税收抵免</li> <li>⑤资本收益税调整为 30%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>①一般税收减免</li> <li>②所得税优惠</li> <li>③固定资产实行特别折旧, 设备投资减税</li> <li>④政策性补助</li> <li>⑤基于个别法律的措施</li> <li>⑥天使投资税制</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>①一般税收减免</li> <li>②所得税优惠, 调高营业税起征点</li> <li>③投资补助、对东部投资补贴</li> <li>⑤财政补贴: 研究创新、信息咨询与管理指导、工资补贴等</li> <li>⑥新建中小企业补贴</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>①R&amp;D 投资税收优惠制度</li> <li>②所得税优惠, 下调企业利润税、注册税和公司税</li> <li>③个人创业补助</li> <li>④财政补贴: 技术咨询、研究人员聘用、招工和培训补贴等</li> <li>⑤政府订货</li> </ul>

	美国	日本	德国	法国
创新政策	①财政激励政策：研究开发补贴、税收优惠、经费拨款等 ②小企业技术创新奖励项目(SBIR)，小企业技术转让建立项目(STTR) ③高新技术企业孵化器，技术扩展中心 ④先进技术发展计划(ATP)项目 ⑤小企业投资公司(SBIC)，风险投资业的发展 ⑥信息服务网络：出口援助中心、贸易信息中心等	①财政激励直接投入：经费拨款，资金补助 ②政府对研究开发的直接参与——政府协调政策 ③专利政策 ④鼓励风险投资 ⑤建立小企业情报网络、数据库 ⑥建立技术顾问制度 ⑦国际化支援机构：日本贸易振兴机构(JETRO)等	①财政金融支持：研究开发补贴，税收优惠等 ②参展支持，拓展国外市场 ③提供制度保证，如反限制竞争法、联邦卡特尔局等 ④鼓励风险投资，欧洲复兴计划创新风险投资措施 ⑤创新服务支持：扩建科研网络、形成全国中小企业孵化系统等	①国家科研推广局(AVVAR)，风险资本保险公司(SO-FAES) ②企业苗圃、企业孵化器、技术中心 ③建立启动基金和风险投资基金 ④“创建-开发”项目，“技术-资本”联合 ⑤科研技术创新网络、成立国家技术转让交流中心
人才政策	①诊断咨询指导 ②管理培训 ③开办讲座和讨论会，发行各种出版物 ④中小企业信息服务网络的查询机构(LINKS) ⑤退休专家和技术人员的帮助 ⑥提供科技和商业咨询	①人才高度化支援业务 ②举办研讨会、培训班 ③管理培训，诊断咨询指导 ④举办“创业塾” ⑤日本新事业支援机关协议会(JANBO) ⑥促进产学官合作	①在岗技术培训，管理培训及考核 ②继续教育，远程教育 ③实行公平竞争的择优机制 ④人才市场，人才信息联网 ⑤开展人才评价事业，让人才和企业有效匹配	①重视员工培训，设立培训基金 ②政府承担中小企业聘用专业人才能费用的50% ③激励政策和酬劳政策 ④企业干部的选择和培养 ⑤诊断咨询指导

资料来源：作者根据相关参考文献整理所得。

备注：为更有效地应对金融危机，法国政府加强了对中小企业创立、发展和创新的扶持力度，将 OSEO 与工业创新署合并，下设创新、融资、担保三个分支公司，且在每个大区设分支机构，保证为所有中小企业服务。

□法国对外投资保险公司(COFACE)为法国中小企业对外投资提供市场调查和投资保险，并仅收取企业市场调查预算 3%的低额保险费。

## （二）四国小微企业扶持政策比较特点

美国、日本、德国和法国这四个国家关于小微企业政府扶持政策的内容还是比较完善的，他们在法律政策、金融政策、财政政策、创新政策和人才政策五个方面对小微企业发展的扶持内容基本上是相似的。例如：在法律方面，他们各自有自己的法律制度也有相应的中小企业管理部门；金融方面，他们都涉及到了银行金融体系和风险投资这些制度，同时也重视对外贸易的拓展；财政方面，他们都有相应的税政优惠和补贴；创新方面，他们都非常重视创业和科技的开发，都有各自的科研推广网络；人才方面，他们都非常重视人才的培养和提供诊断咨询指导，帮助小微企业的发展和壮大。

虽然四个国家关于小微企业政府扶持政策的相似点有很多，但是也有他们各自体现出其特色的地方。例如：

### 1、美国

①政府采购政策：目前，美国规定每年的政府采购中有 25%必须给中小企业，而 5%必须给由妇女开办的中小企业。小企业局在每次政府采购中，具体负责筛选和管理那些小企业能够获得的政府采购合同，有时为了使小企业能够获得政府采购合同，小企业局有权将一些大的合同拆分为小合同，以供小企业获取。小企业局还为能够获得政府采购合同的中小企业提供“能力证书”。②建立了为中小企业技术服务的最完善的技术推广网络：这一网络由制造技术中心和制造技术推广中心组成，遍及全国各地。美国还拥有世界上最发达的企业创新中心 (Business Innovation Centre) 和高新技术企业孵化器(Business Incubator) ，造就了一批以微软为代表的新经济时代的关键性骨干企业。建立了高校与中小企业最紧密的技术培训联系。（丁勇，2008）

### 2、日本

日本政府对中小企业的金融支持项目非常细化。例如：①政府金融机构实施“畅通中小企业周转金的特别贷款”，部分免除担保；开设“支持中小企业事业开展特别贷款”，支持准备通过雇员发展的企业。②全国近 50 家由地方政府，金融机构、注册会计师等参与的“中小企业再生支援协会议”，为中小企业提供专业的融资等资讯，也为中小企业重建提供资金支持。民间机构向小企业发放无抵押贷款时，国家预算会为其提供放款基金。（样国川，2008）③日本政府还

设立“信用保证协会”和“中小企业信用公库”，为中小企业从民间银行贷款提供担保。④二十世纪七十年代后，日本开始实施中小企业现代化政策，提出了中小企业要实现知识密集化、高技术化的政策，同时要求政府金融机构向新兴的高技术型中小企业提供“风险投资”。目前，日本“风险企业”已达 2 万多家，“风险企业”已成为日本机器人的主要需求者。（丁勇，2008）

### 3、德国

①合作投资人模式：针对高科技公司的特殊融资模式，德意志银行的下属机构 TBG 通过获得作为投资行的参与股权，这时还必须有一个主要投资人注入与 TBG 一样多的净资产，并负责提高该高科技公司的管理技能。②德国政府自 1994 年 8 月起实施了一项“创新信贷计划”，目的在于间接资助中小企业及其与研究机构间的合作。③远程教育，它针对各层次的人群，如：农民、技工、家庭主妇等提供不同的教育，也为他们提供学习深造的机会，以提高他们的职业技术水平及重新选择职业的能力。④为鼓励东部地区中小企业科技进步，从 1990 年起，德国联邦教研部通过历时 4 年的“东部地区合作研究开发计划”，向东部地区中小企业提供资助，资助额达项目费用的 50%。（曾坤生等，2011）

### 4、法国

①严格执行国家订货的支付期限，振兴劳动密集型产业的发展。法国政府对国家订货市场的支持，规定 45 天内签发放款通知单，付款通知书尚未到时，中小企业可以提前向中小企业装备信贷局支取贷款款项。②为保障法国企业在国外投资的安全，法国政府委托民间的“法国对外投资保险公司”（COFACE）为法国中小企业对外投资提供市场调查和投资保险，并仅收取企业市场调查预算 3%的低额保险费。如被保险企业在国外投资遇到风险或利润不能放回返回法国时，保险公司将负责补偿。③通过招标机制资助高技术企业创建。为了在各个不同技术领域支持创建或发展高技术企业，法国在 1999 年初创设了“政府对技术创新型企业创建的资助实行投标”的机制，并取得了相应的成果。（曾坤生等，2011）

#### （三）四国关于小微企业管理模式的分类

在市场经济条件下，如果不到小微企业加以保护和扶持，那么在大企业很有可能会形成垄断，使得经济发展的壁垒影响整个国民的经济效益。每个国家的政

府都对小企业和大企业实行差别管理，符合市场的竞争规制，也为了有效保证公平竞争的市场经济制度。易国庆（2001）曾对国外政府管理中小企业的主要模式进行过分类，他认为美国和英国属于政府规制型；德国和法国为政府引导型；日本、韩国、新加坡等国属于政府主导型。<sup>1</sup>刘泉红、刘建（2011）对国外中小企业政策主要模式也进行了分类（如表 2 所示），这三种中小企业政策模式都体现了政府对中小企业的特别关注和爱护。

表 2 国外中小企业政策主要模式

政策模式	代表国家	主要特点	政策主张
市场主导型	美国、英国、加拿大	市场机制十分完善和成熟，政府经济职能范围较小；大企业、大公司较多，中小企业数量相对较少。	强调扶持政策必须顺应市场经济规律；主要采用法律法规和宏观财政、金融政策等手段。
政府主导型	日本、韩国、新加坡	经济起步时的市场机制还很不完善；政府力量相对强大；中小企业数量众多。	通过行政指导来说服中小企业服从政府意志；有详尽、复杂的中小企业法律法规体系。
政府—市场平衡性	德国、法国、意大利	市场成熟度介于上述二者之间；中小企业数量较多。	注重市场竞争和政府管制相结合；特别重视中介机构的协调、监督、服务作用。

资料来源：刘泉红，刘建，国外中小企业政策比较及对我国的启示，2011（19）

#### 四、国外经验对我国小微企业发展的启示与建议

在对美国、日本、德国和法国四国的小微企业政府扶持政策的比较研究的基础上，笔者结合当前中国小微企业发展概况和政府扶持政策的现状，提出下面五个方面的启示建议。

##### （一）积极推进小微企业的信息化，加快企业数据库的建立

信息化可使小微企业节省交易成本，可使小微企业在交易时避免信息的不对称而引发较大的损失，是提高小微企业自身竞争力的有效途径。企业作为社会个体很难也不可能自发的组织起来去完成庞大的信息网络，这就需要政府出面来积极推动该项目的实施。四国的小微企业政策不仅都有涉及中小企业信息网络的创建，而且还有科技创新推广网络服务，这些信息化系统几乎是其小微企业发展最为有益的助力。

刘鹰教授（2012）在《中美小微企业对比：现状、发展与融资》的讲座中表示，中国企业数据库的缺乏是小微企业目前发展最大的障碍。而中国企业数据库的建立离不开政府的大力支持，而且政府在重视信息化的同时也要应当重视向企业提供咨询、指导服务。面对当前全球化的市场，信息化更是刻不容缓，小微企业信息化不仅能提升小微企业内外部管理水平，而且也能促进相关产业信息应用的对接，实行供应链管理的完善。政府也要把接受企业的咨询作为政府工作人员的一项重要工作，并针对企业的经营和出口贸易等提供咨询、培训、政策指导等服务。

## （二）大力发展信用评价机制及信用贷款服务

从融资渠道来看，小微企业目前仍较多习惯通过亲友借款的形式获得资金。根据宜信对 36 个城市小微企业的调查，发现受访者中有 54%选择亲友借款，而选择贷款的仅有 27%，曾申请贷款的企业也仅占 30%，手续麻烦、缺少抵押物或担保是主要限制因素<sup>①</sup>。由于小微企业管理受人力所限，因此在办理贷款时往往不能提供大量规范的申请资料，小微企业主普遍感觉贷款手续复杂，时间很长。该份调查数据还显示，受访者中仅有 30%能够提供房产资料、公司账簿、银行账户流水等全套基础申请材料，传统模式将绝大多数小微企业挡在门外。

日本政府面对国内小微企业融资状况，有一条无抵押贷款政策，国家预算会提供放款基金。中国当前的针对企业的监管机构管理水平有限，无法面向全国实行该条政策，不过可以大力发展小微企业的信用评价机制，提倡信用贷款。虽然政府一直以来都再努力缓解小微企业融资难的问题，但是银行“挑肥拣瘦”的习惯一时半刻还真的很难改变。值得欣慰的是，2012 年 3 月 28 日召开的国务院常务会议决定设立温州市金融综合改革试验区，并确定了十二项主要任务，包括规范发展民间融资、加快发展新型金融组织等。<sup>②</sup>温州的金融改革试验区举措不仅要解决当前温州民间借贷存在的“两多两难”（民间资金多、投资难；中小企业多、融资难）的问题，也希望民间金融规范化以更有利于政府进行信用评级。经验表明，建立小微企业贷款专用通道，通过小微企业信用线，实现银行信用贷款是十分有必要的。

<sup>①</sup> 资料来源：宜信发布首份全国 36 个城市小微企业调研报告《2011 小微企业调研报告—经营与融资》  
<http://www.creditease.cn/news/gongsixinwen/2012/0419/907.html>

<sup>②</sup> 资料来源：温州金融改革计划 2014 年形成完善体制，2012-04-06 中国经济信息网  
[http://www.macroeconomy.com.cn/news\\_speed/qyjj/20120406102330.shtml](http://www.macroeconomy.com.cn/news_speed/qyjj/20120406102330.shtml)



### （三）加强人力资源开发支持，提升软实力

人力资源的规划和培训是企业发展的重要动力之一，尤其是企业决策层的优劣常常直接决定了一个企业的存亡。在竞争激烈的市场经济中，人才竞争不仅仅存在于企业与企业之间，也存在于国家与国家间。德国之所以能在二次大战后的一片废墟上建设成为一个经济强国，主要得益于德国具有一批高素质的人才资源和劳动者，而这又离不开德国长期注重人力资源管理与开发的关系。前文谈到的宜信调研报告显示，中国软实力的不足成为阻碍小微企业生存发展的重要因素。所以中国政府应当更加注重帮助小微企业提升软实力，加大对小微企业主的培训项目投资，同时也对企业职工的教育培训提供补贴。

2012年为了提升企业软实力，实业届、媒体和金融机构联手成立了“小微企业辅助行动联盟”是一个很好的尝试。首批联盟企业有戴尔（中国）、中国电信、通联支付、《创业家》杂志、深圳发展银行等，联盟成员都是在小微企业领域有专业服务能力和丰富服务资源，能够支持小微企业生存链中重要环节的厂商。

①

参照德国的人才战略，笔者认为国家应当重视培养应用型人才，对高等教育的学生也按社会的需要对其进行必要的实践能力培养。同时企业也要重视实行公平竞争的择优机制，努力达到人尽其才，人尽其用，产生较高的经济效益。尽管目前已有不少地方政府（如浙江宁波市）通过财政手段对企业管理者和员工进行免费培训，但是总体上小微企业软实力的提升还是不怎么明显。笔者认为问题在于：一是目前政府支持主要还是体现在沿海发达的省市，还未实现政策的普遍落实；二是，光有直接补贴性扶持是不够的，提升职业教育培养应用型人才，引导大学生向小微企业就业分流等，这才是长久之计。

### （四）提倡创业型就业，将创业精神融入到政策制定中

根据《GEM 中国报告(2007)》显示，2007年我国的创业环境指数得 3.03 分，居于所有 GEM 参与国家和地区的第 16 位，基本处于中等水平。在亚洲国家和地区中，我国的创业环境落后于中国香港和印度。我国的创业水平低很大程度上受创业政策壁垒的限制。<sup>②</sup>从四国小微企业扶持政策的比较研究，可以很清楚的发现该四国都高度重视创业政策的落实，它们也都认为创业是国家经济繁荣

① 《提升企业软实力 小微企业扶助行动联盟成立》<http://www.enorth.com.cn> 2012-01-13 17:18

② 资料来源：宋志华. 我国创业政策壁垒与突破[A]. 前沿 2011, 293 (15): 109-114.

的基础，都相继设立了企业孵化器、企业苗圃等。当前我国企业孵化器的发展总体上还处于一个较低的水平，而且企业创业政策才刚刚兴起，还有很多不足。

辜胜阻（2008）认为要不断完善和壮大创业板市场，跟进新三板市场，规划建设场外交易市场，尽快完善股份代办转让系统和产权交易市场等，拓展创业企业的股权融资渠道。笔者认为，简化创业审批程序，降低创业门槛，将更有效地扶持创业活动的开展。对个人来说，创业是创造财富，鼓励创业和创业精神，对社会来说，需要营造一个创新的社会舆论氛围；对政府来说，需要合理制定创业的激励政策和提供良好的创业服务体系。目前，政府要着力完善创业政策体系，为创业者营造良好的创业环境，从而促进经济的发展和带动社会就业的增加。

#### （五）提高行政执行力，将政策落实到实处

在 2012 年的两会上，温家宝总理在《政府工作报告》中多次提到小微企业面临的发展问题及政府预推的解决方案。无论是中央还是全国各地都相继推出了支持小微企业发展的各项政策，包括即将推出的“29 条”在内，这些扶持政策连续推出，似乎意味着小微企业的春天已经来临。然而大家依旧担忧，既担心扶持小微企业 29 条“重演”当初支持非公经济发展 36 条“知易行难”的历史，更忧虑这些自上而下的好政策，因无法突破具体管理环节设置的诸多障碍而“只闻楼梯响，不见人下来”。<sup>①</sup>张兆安（2011）认为小微企业政策的“落实难”问题大致有三个原因：一是政策落实的部门协调不得力；二是政府部门的行政方式与小微企业的需求特征出现了脱节；三是政策措施的针对性和操作性不够到位，使得政策措施本身存在一些缺陷，进而影响到政策措施的落实。

小微企业的健康发展政策制定必不可少，但是政策的有效落实也十分重要。对于政策措施的“落实难”问题，政府应该充分引起重视。笔者认为政府应该加大政策制定的透明度，多收集和考虑民众的意见，也要充分发挥政策对象的监督、反馈功能，努力使得政策能落实到实处，使当事人能真实的感受到政府这一强大的后台支柱。同时政策的实施和服务单位应当从小微企业的需求角度出发，主动对小微企业提供咨询和指导服务，促使小微企业更好更快的发展。

<sup>①</sup> 资料来源：小微企业的春天已经来临？2012 年 04 月 01 日 中国宏观经济信息网

## 五、结束语

2012年是一个特殊的年份，从外部环境来看，日本经济危机、美债危机和欧债危机使得“末日言论”愈演愈烈。笔者之所以选择美国、日本、德国和法国作为比较研究对象的原因是这几国都是当前复杂的世界经济形势中风口浪尖的所在，本来是想好好的结合当前四国面对各自的经济危机所采取的措施，更好将政府这只看得见的手是如何对小微企业的发展产生影响进行研究。不过限于本人的学识和能力，不能够完整体现该课题，同时也有可能因为笔者参考的书本和文献数量和质量上的缺陷，本论文难免会存在这样或那样的不足。

小微企业这个概念是去年提出来的，小微企业政府扶持政策目前也还在不断的实践和完善当中，小微企业能否健康快速的发展，不仅仅只是政府的责任。政府优化构造适宜小微企业发展的环境非常重要，但是小微企业主的社会责任和道德观念也很重要，尤其是食品行业，政府在打开方便之门时也要重视道德风险。现在，中国面对一个很现实问题即就业问题，如果欧美经济持续低迷，出口增长减缓，那么民营企业、特别是传统的以劳动力成本为主要竞争力的劳动力以及房地产调控之后从房地产退出来的一部分劳动力，这一部分的就业转移到哪里去，直接涉及到经济转型的进展，以及中国社会的稳定，而且小微企业的发展是否能够缓解或解决这个问题也有待时间的考验。

## 参考文献：

- [1] 卞咏梅. 国外中小企业发展的金融支持对我国的启示[A]. 经济研究导刊, 2009, 49(11): 118-120.
- [2] 陈劲. 创新政策: 多国比较和发展框架[M]. 浙江大学出版社, 2005.
- [3] 陈宁. 中国中小企业政策的反思——基于政府定位的视角[A]. 当代经济管理, 2010, 32(6): 36.
- [4] 丁勇. 发达国家对中小企业的扶持政策及对我国的启示[J]. 现代企业, 2008, (4): 71-72.
- [5] 傅晋华, 郑风田, 刘旭东. 国外创业政策的主要特征及对我国的启示[A]. 中国科技论坛, 2011, (9): 156-162.
- [6] 葛莱. 危机下法国中小企业发展环境对中国的启示[J]. 国际融资, 2010, (4): 57-60.
- [7] 辜胜阻, 肖鼎光, 等. 完善中国创业政策体系的对策研究[J]. 中国人口科学, 2008(01).
- [8] 郭巍. 法国推进中小企业发展的举措对我国的启示[D]. 2007.
- [9] 国务院发展研究中小课题组. 中小企业发展新环境·新问题·新对策[M]. 中国发展出版社, 2011.
- [10] 胡红霞. 美中小型企业政策比较研究[J]. 理论与当代, 2008, (10): 38.
- [11] 胡荣昌, 王磊. 美国、日本、德国中小企业政策比较研究[B]. 商业研究, 2006, (18): 194-196.
- [12] 李军. 法国中小企业状况和发展战略分析[J]. 上海集体经济, 2010, (3): 27-29.
- [13] 李玮. 日本中小企业政策法律支持体系的特点及借鉴[A]. 国别经济, 2007, (5): 73-77.
- [14] 刘泉红, 刘建. 国外中小企业政策比较及对我国的启示[J]. 中小企业-中国经贸导刊, 2011, (19): 35-38.
- [15] 刘卫柏. 美国促进中小企业发展的财税政策对我国发展民营经济的借鉴[J]. 企业管理, 2007, (4): 28-29.
- [16] 刘森. 美国中小企业政策及其启示[Z]. 中国工商管理研究, 2005, (2): 48-49.
- [17] 刘宪辉. 无微不至的抚养——德国发展中小企业经验借鉴[J]. 海外镜鉴, 2011, 100-101.
- [18] 宋志华. 我国创业政策壁垒与突破[A]. 前沿 2011, 293(15): 109-114.
- [19] 唐咸来. 日本发展中小企业政策给我们的启示[A]. 企业科技与发展. 2008, 242(20): 1-3.
- [20] 王小波. 德国中小企业扶持政策[J]. 企业改革与管理, 2008, (6): 67-68.
- [21] 王彦, 田文斌, 郎敏. 发达国家对中小企业政策支持的经验及借鉴[A]. 沈阳师范大学学报(社会科学版), 2011, 35(3): 69-71.
- [22] 王兆安. 中小企业发展政策关键在于落实[J]. 专家视角, 2011, (7): 29-30.
- [23] 王振家. 国外小微企业生存状态概览[J]. 光影, 2011, (3): 33.
- [24] 杨国川. 德国政府扶持中小企业发展的举措及启示[J]. 国际经贸探索, 2008(3).
- [25] 易国庆. 中小企业政府管理与政策支持体系研究[M]. 企业管理出版社, 2001.
- [26] 袁美娟, 朱丽. 小企业创业国际比较与我国小企业创业模式构建[M]. 中国物资出版社, 2010.
- [27] 曾坤生, 陈建平, 蔡红. 欧洲中小企业政策[M]. 高等教育出版社, 2011.

批注 [116]: 插入“一级标题”“参考文献”

插入“参考文献”，内容为[1]后面的内容，每条录入一遍，插入“参考文献”

论文导出后，请把参考文献另起一页。

- [28] Ricardo • Pinto. Challenges for Public Policy in Promoting Entrepreneurship in South Eastern Europe[J]. Local Economy, February 2005.
- [29] Zoltan J. Acs and Laszlo Szerb . Entrepreneurship, Economic Growth and Public Policy. Small Business Economics[J]. Mar 2007, P109-122.