

# 新常态下江苏小微企业可持续发展环境的构建

焦俊, 崔斌

(金陵科技学院商学院, 江苏 南京 211169)

**摘要:** 小微企业是社会经济活动中最活跃、最重要的组成部分,但也是最薄弱的群体。新常态下小微企业的发展面临严峻的考验。优化小微企业发展环境,构建规范化、制度化、全方位的综合服务平台,建立促进小微企业发展的长效机制,是新时代赋予各级政府的新使命。基于系统理论和开放性创新理论,在对江苏小微企业发展环境进行系统分析的基础上,提出小微企业可持续发展环境构建思路,以及江苏小微企业不同发展阶段的不同发展战略和对策,以期实现小微企业的可持续发展。

**关键词:** 新常态;小微企业;可持续发展;生命周期理论;江苏省

**中图分类号:** F276.3

**文献标识码:** A

**文章编号:** 1673-131X(2019)01-0005-05

## The Construction of the Sustainable Development Environment of Jiangsu Small and Micro Enterprises under the New Normal

JIAO Jun, CUI Bin

(Jinling Institute of Technology, Nanjing 211169, China)

**Abstract:** Small and micro enterprises are the most active and important part of society economic activities, and also the weakest group. Under the new normal, the development of small and micro enterprises is facing a severe test. It is a new mission to governments at all levels given by the new era to optimize the development environment of small-micro enterprises, to build a standardized, institutionalized and all-round comprehensive service platform, and to establish a long-term mechanism to promote the development of small-micro enterprises. Based on the system theory and the open innovation theory to systematically analyze the development environment of small-micro enterprises in Jiangsu province, this paper put forward the construction ideas of the sustainable development environment of small-micro enterprises, and the different development strategies and countermeasures in different development stages of small-micro enterprises in Jiangsu, in order to promote the development of small-micro enterprises.

**Key words:** new normal; small and micro enterprises; sustainable development; life cycle theory; Jiangsu province

小微企业是实现经济转型发展、促进社会就业及区域经济发展的重要力量。近年来,小微企业的发展越来越受到各级政府的重视。《分析与展望:

2017—2018 中国中小微企业生存与发展报告》统计显示,截至2017年7月底,我国小微企业名录收录的小微企业已达7328.1万户。其中,企业

收稿日期:2019-02-26

基金项目:江苏省社会科学基金项目(15GLD001);金陵科技学院高层次人才工作启动费资助项目(jit-rcyj-201404)

作者简介:焦俊(1961-),男,山西偏关人,教授,博士,主要从事战略管理、技术创新和知识管理研究。

2 327.8 万户,占企业总数的 82.5%;个体工商户 5 000.3 万户,占个体工商户总数的 80.9%。为了实现小微企业可持续发展,使其适应经济发展新常态,2014 年以来政府先后出台了一系列政策举措来促进我国小微企业的发展。2018 年 6 月 20 日,国务院会议研究并提出了进一步缓解小微企业融资难、融资贵的五项措施,包括提高贷款额度、下调贷款利率、禁止收取贷款承诺费和管理费、增强小微企业信贷供给能力等。2019 年 1 月 9 日,国务院常务会议决定再推出一批针对小微企业的普惠性税收减免政策,着力于普惠、易行和增强企业获得感。近年来,江苏省积极落实国务院发布的《关于扶持小型微型企业健康发展的意见》,从税收、财政、政府采购、科技创新、公共服务等方面出台举措,扶持小微企业的发展。然而,新常态下小微企业的发展仍面临严峻的考验,存在许多难以克服的困难以及较难解决的问题,诸如缺乏规范的制度环境、资源匮乏导致的发展后劲不足、无法实现可持续发展等。因此,研究新常态下江苏小微企业发展现状和面临的问题,为小微企业营造良好的发展环境,具有重要的现实意义。

## 一、小微企业发展研究现状

### (一)国外研究现状

国外早期关于小微企业的研究理论主要有经济学家马歇尔提出的“共生进化论”,该理论认为大企业与小企业应该共存。19 世纪末,日本学者前田正名将家庭手工业、民族特色产业等产业称为“原有产业”,提出了“原有产业振兴论”。20 世纪,学者们相继提出了企业生存相关理论,特别是针对小企业的生存理论,如市场缝隙论、企业集群论等,这些理论对各国小微企业的生存与发展起到了一定的引导作用。

在小微企业发展政策研究方面,学者们研究了各国促进小微企业发展的政策。美国政府设立了小微企业管理局和小微企业专用贷款。德国为鼓励和支持小微企业的发展,采取“限大促小”的政策,限制大企业恶性垄断,以促进小微企业的发展。欧盟充分发挥服务职能,简化小微企业行政审批流程,建立小企业信息与服务共享网站,财政上给予新兴小企业补贴,同时鼓励金融机构向小微企业提供贷款和全方位的服务,以支持小微企业的发展。

巴西重点支持创业型小微企业的发展,将赋税支付整合,减轻小微企业负担,同时还在全国设立小微企业服务站,为小微企业提供“保姆式”服务。此外,Claude Augonza 等研究了大量的俄罗斯小微企业,发现其突出的问题是融资困难<sup>[1]</sup>。Lindale Napadero 以南非小微企业为样本,研究了商业支持和技术平台对小微企业的作用<sup>[2]</sup>。

### (二)国内研究现状

2011 年 7 月 4 日,工业与信息化部、国家统计局等四部门共同发布《中小企业划型标准规定》,将中小企业的类型划分为中型、小型、微型三种,并明确了各行业中这三类企业的划分标准。“十二五”规划提出“实施更加积极的就业政策,大力发展劳动密集型产业、服务业和小型微型企业”,随后国内学术界掀起了小微企业研究热潮。

融资问题是我国学术界对小微企业进行研究的热点问题,学者们的研究集中在融资现状、成因、渠道、对策等方面,研究的焦点基本都是探索与解决小微企业融资难问题。韩杨用博弈论分析小微企业与商业银行、政府各主体之间的融资博弈,提出了应对措施<sup>[3]</sup>。谢金梅等认为,小微企业需要通过树立正确的融资观来引导自身做出正确的经营决策,从而增强企业经营能力,提高融资的可行性<sup>[4]</sup>。

在税收政策方面,学者们主要是分析现行税收政策对小微企业的不适用性。唐婧妮等认为,现行税收优惠力度不够大,对小微企业降低成本没有实质性帮助,提出应加大对小微企业的税收优惠力度,以促进小微企业的发展<sup>[5]</sup>。

在小微企业发展困境和对策研究方面,吴群提出,需要构建规范化和多层次的优化小微企业发展环境的长效机制,重点推进小微企业综合服务平台的建设和创业园区的发展创新<sup>[6]</sup>。逮宇铎等学者认为,科技型小微企业的发展是以良好的市场环境、融资环境、法律环境以及完善的政策支持体系为基础的,政府应大力提升服务能力<sup>[7]</sup>。王子菁等运用统计学方法建立了小微企业发展能力函数,构建了基于生命学视角的小微企业发展能力评价体系<sup>[8]</sup>。吴静认为,应该构建与企业特征相符的生态环境,全面促进科技型小微企业的发展<sup>[9]</sup>。

近年来,学者们对小微企业的关注度日益上升,研究的问题从小微企业存在的必要性、意义层面逐步深入到优化融资、扩大规模等运行层面,内

容涉及小微企业健康发展的各个层面。但现有研究仍存在以下三个方面的不足:一是学者们的研究大多涉及为小微企业提供诸如税收优惠政策、融资政策、土地使用政策等各项支持政策方面,而缺乏关于小微企业整体发展环境的系统研究;二是缺乏对不同发展阶段的小微企业进行有针对性的发展环境构建研究,因为不同的发展阶段具有不同的特征,需要不同的环境和政策激励措施;三是对小微企业发展环境的研究大多从政府与社会的物质支持角度展开,而很少从系统与环境的互动、营造适合小微企业成长的环境等方面开展深入的研究。

## 二、江苏小微企业发展面临的主要问题

新常态下小微企业的发展环境发生了深刻的变化。经济转型发展压力加大,企业经营成本上升,导致利润空间被进一步压缩,生存形势不容乐观。

### (一)市场环境不公平

尽管国家和江苏在很多方面给予小微企业扶持,但由于小微企业自身资源不足,能力不强,导致其在市场准入方面会遇到诸多壁垒。调查发现,江苏小微企业的投资主要集中在劳动密集型传统制造业,而在金融、文教、旅游、健康服务等新型产业中占比较小,市场进入有障碍。

### (二)税收待遇不公平

目前,虽然国家和江苏实施了一些扶持小微企业的财税政策,但扶持力度不够大,没有真正起到为小微企业减负的作用。有些优惠政策门槛过高,限制条件较多,例如在企业所得税优惠政策方面,小微企业需要满足行业、年应纳税所得额、从业人数等多方面的政策要求,高新科技小微企业的认定要同时满足 6 项要求,而目前多数小微企业无法满足这些政策要求。可见,当下我国对小微企业的扶持政策针对性不强,税收优惠政策的效果不明显。此外,由于大企业纳税较多,能增加地方政府的财政收入,所以其能享受到不少优惠政策,而小微企业却受条件所限很难享受这些优惠政策。政策的不公平导致小微企业运营成本增加,生存困难。

### (三)政策环境不理想

目前,我国给予小微企业的扶持政策远远不能满足企业发展的需要,特别是缺乏针对小微企业不同发展阶段的适宜的引导和扶持政策。此外,部分

行政部门服务意识淡薄,权力寻租现象仍然存在,使得小微企业负担较重。可见,由于政策落实到位,很多优惠政策并未真正惠及小微企业。

### (四)融资困难

融资是小微企业最难解决的问题,也是其所遇到的最关键、最核心的问题。调查发现,江苏小微企业的主要融资方式是内部融资,外部融资则困难重重,例如:受规模和体制的影响,银行贷款获取较难;民间借贷需要各种担保且借贷成本高,小微企业难以承受。

### (五)其他限制条件多

小微企业人才匮乏,技术水平不高,缺乏自主创新能力,也没有核心竞争力,发展后劲不足。此外,我国在法律、教育、科技等方面尚未形成一套完备的服务支持体系,使得小微企业的可持续发展受到限制。

## 三、江苏小微企业可持续发展环境的构建思路

江苏小微企业总体呈现平稳发展态势,产业结构日趋合理,新兴产业领域内小微企业的数量也在逐步增长。然而,小微企业仍存在难以克服的问题,诸如要素依赖、诚信缺乏、管理粗放、融资困难、负担较重、人才缺乏、转型困难、技术含量低、缺乏核心竞争力、政策效应低等问题。目前,我国小微企业的发展正处于探索阶段,没有现成的经验可资借鉴。因此,本文基于系统论,通过构建整体的、动态的、综合性的环境系统,探索从根本上解决小微企业发展问题的途径。

本文基于系统理论和开放性创新理论,提出小微企业可持续发展环境的构建思路,包括内部环境和外部环境的构建,如图 1 所示。内部环境的构建是指建立产学研开放合作创新集群。根据现代组织理论和开放性创新理论,基于开放、合作、创新的理念,小微企业应与其他组织建立产学研合作创新集群,以弥补自身资源和能力的不足。外部环境是指影响小微企业发展的外部因素和力量,外部环境的构建是指建立社会服务支持系统、金融服务支持系统和政府政策支持系统。小微企业与其生存和发展的环境构成一个有机的整体,相互影响,相互促进。

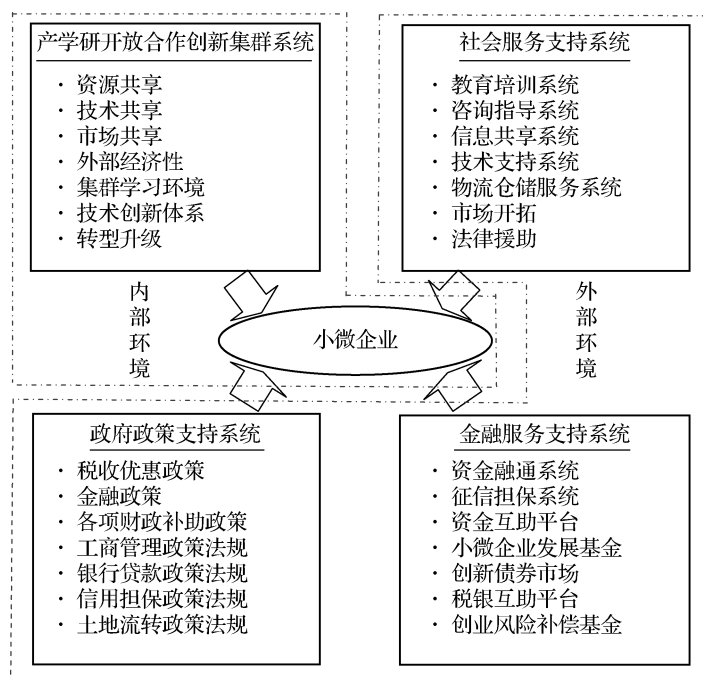


图1 小微企业发展环境构建思路

基于生命周期理论,小微企业应根据发展阶段的不同而采取不同的发展战略,如图2所示。在初创期,小微企业应与高校建立产学研合作集群,依托高校的人才和技术,对高校的创新成果进行孵化、转化和输出。在成长期,小微企业应与其他小微企业建立产业合作集群,共享资源和市场,以实

现规模经济和经济外部效应。在成熟期,小微企业应与大中型企业建立合作集群,通过合作与学习来提升自己的核心竞争力。在此阶段企业通过技术创新、转型升级和二次创业得以发展壮大并实现可持续发展。

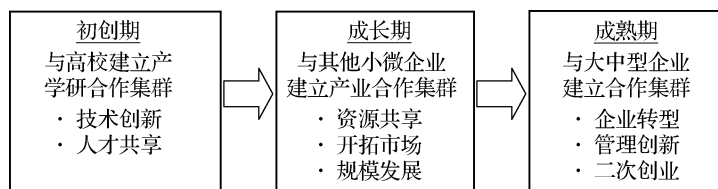


图2 小微企业各发展阶段的发展战略

地方政府应根据小微企业生命周期不同阶段的发展需求,构建不同的政策支持、融资服务和社会服务系统,营造良好的外部环境,以期促进小微企业的发展。

#### 四、江苏小微企业发展环境构建的对策

小微企业的发展需要良好的外部环境,包括市场环境、融资环境、法律环境、政策环境以及公共服务平台。

##### (一)建立共享、合作的小微企业发展集群

小微企业应根据目标和发展阶段的不同选择

不同的合作伙伴,建立广泛的、深度的合作集群。初创期应选择与高等院校合作,共享科技人才,共同研发科技成果,逐步实现科技成果的转化和商业化;成长期应与一些具有异质资源的小微企业建立合作联盟,共享生产资源,逐步扩大企业规模,发展规模经济;成熟期可以尝试与一些大企业合作,共享管理资源和市场资源,逐步完善企业制度与管理体制。

##### (二)建立智能化公共服务平台

小微企业不同于大型企业,其机构设置不够完善,人员配备不够合理,现代管理制度不够健全,信息获取的渠道有限,因此要加大公共服务平台的建

设力度,从技术支持、技术评价、行业发展分析、管理咨询、专业人员培训、信息提供等方面建立规范的、社会化的智能服务体系,帮助小微企业解决资源和能力不足的问题。

### (三)构建融资服务和信用担保体系

有关部门要根据小微企业的特点和发展需要构建融资服务和信用担保体系。首先,加强银行与小微企业之间的合作,提升商业银行融资服务能力,提高小微企业的贷款额度。其次,积极发展互联网金融服务平台,为小微企业融资开辟一个新的通道。最后,通过行业协会构建信用合作体系,加大金融工具、金融机构、金融监管制度改革的力度,赋予行业协会金融服务功能,建立信用合作、小额贷款、信用担保实体机构。此外,应建立健全小微企业信用评价体系,促进小微企业信用担保体系的建设。

### (四)加大财税政策支持力度

政府应建立健全小微企业财税支持体系。首先,要加大对小微企业的财政支持力度,给小微企业提供直接财政补贴和间接财政补贴。直接财政补贴包括一般性补贴和专项补贴,如创业启动基金、人力资源投资补贴、就业岗位财政补贴、小微企业创新研究基金等。政府还可以通过为小微企业提供政府采购、信用担保等方式给予其间接财政支持。其次,为小微企业提供税率、税额、税基等方面的税收优惠政策。

### (五)实施科技创新驱动战略

大力实施科技创新驱动战略,提升小微企业的创新能力。首先,支持科技型小微企业获得国家级、省级、市级的认定,推动小微企业成为创新主体。从政策上鼓励高校与小微企业建立合作研发中心并给予资金支持。其次,支持小微企业科技成果的转化,加强小微企业孵化器和公共服务平台的建设,助推科研成果的商业化。最后,建立小微企业科技创新风险补贴制度,降低小微企业科技创新的风险。

## 五、结语

本文运用系统理论中组织与环境的共生演化理论,分析了江苏小微企业与其生存环境的关系及存在的问题,构建了四大环境系统——产学研开放合作创新集群系统、社会服务支持系统、金融服务支持系统和政府政策支持系统,以期为小微企业提供良好的发展环境,使其得以良性发展;根据组织的生命周期理论,提出了建立小微企业生存和发展的阶段性孵化系统的构想,试图在小微企业的不同发展阶段构建不同的环境系统。小微企业的发展没有现成的经验可以借鉴,希望本文的观点和结论有助于小微企业解决其发展过程中遇到的主要问题,有助于政府为处于不同生命周期阶段的小微企业提供有针对性的支持与服务,从而实现小微企业的可持续发展。

### 参考文献:

- [1] Claude Augonza, Lester Vega. What Affects the Expansion of New and Old Enterprises-Evidence from Small Russian Companies[J]. Economic Research, 2006(1): 31-33
- [2] Lindale Napadero. The Contribution of Business Support and Technology Platform to Small Business[J]. South African Business Survey, 2008(2): 51-57
- [3] 韩杨. 小微企业融资问题与对策研究[D]. 长春: 吉林大学, 2012
- [4] 谢金梅, 涂奇. 江西小微企业融资观研究[J]. 商业银行经营管理, 2018(9): 40-45
- [5] 唐婧妮, 黄晓, 商琦. 扶持微型企业创业的税收政策: 不足及改进[J]. 广西经济管理干部学院学报, 2010(2): 46-51
- [6] 吴群. 新常态下小微企业发展环境优化的对策思路[J]. 江苏行政学院学报, 2015(5): 44-48
- [7] 逯宇铎, 张艳艳, 毛健, 等. 科技型小微企业发展环境及政策支撑体系研究[J]. 科技进步与对策, 2013(18): 66-69
- [8] 王子菁, 张玉明. 契合新需求的小微企业发展能力评价体系研究[J]. 管理学研究, 2017(9): 186-192
- [9] 吴静. 科技型小微企业扶持生态环境构建探讨[J]. 法制博览, 2018(6): 69-70

(责任编辑:唐银辉)