



中國人民大學  
RENMIN UNIVERSITY OF CHINA

# 中国中小微企业赋能需求调研报告

中国人民大学小微金融研究中心

2019年9月 中国 北京

# 目录

第一部分 总论.....	4
一、为什么要对小微企业赋能.....	4
（一）小微企业已成为我国经济发展、就业、社会财富创造的重要支柱.....	4
（二）小微企业发展具有相对脆弱性.....	6
（三）什么是对企业赋能？.....	8
（四）对小微企业赋能的国际经验.....	8
二、中小微企业最需要哪些能力提升.....	10
（一）问卷设计的基本思路.....	10
（二）问卷调研结果概述.....	10
第二部分 问卷分析.....	12
一、调查对象基本信息.....	12
（一）行业分布.....	12
（二）样本企业规模类型.....	13
（三）样本企业地域分布.....	13
（四）企业年龄.....	14
（五）样本企业经营状态及经营障碍.....	15
（六）样本企业组织形式.....	16
（七）企业委托代理关系.....	17
（八）样本企业管理者（第一负责人）特征.....	17
二、企业经营管理能力分析.....	19
（一）企业战略管理能力分析.....	19
（二）企业决策管理能力分析.....	22
（三）企业人力资源管理能力分析.....	25
（四）企业市场营销能力分析.....	28
（五）经营管理能力总结.....	29
三、企业财务管理能力分析.....	30
（一）财务管理规范化分析.....	30
（二）资金筹集、使用和分配状况.....	33
（三）营运资金管理能力分析.....	38
（四）财务管理能力总结.....	40
四、企业数字化管理能力分析.....	41
（一）样本企业数字化管理状况.....	41

(二) 数字化管理能力总结 .....	47
五、 企业创新赋能需求分析 .....	48
(一) 创新现状 .....	48
(二) 企业创新的价值体现 .....	51
(三) 企业创新环境 .....	52
(四) 制约小微企业创新的因素 .....	53
(五) 企业创新赋能总结 .....	55
六、 企业对赋能内容、赋能方式的需求偏好分析 .....	56
(一) 样本企业对赋能内容的需求偏好 .....	56
(二) 样本企业对赋能方式的需求偏好 .....	59
(三) 赋能部分总结 .....	60
第三部分 总结与思考 .....	61
一、 总结 .....	61
(一) 总体体征 .....	61
(二) 分类特征 .....	61
二、 对小微企业赋能的启示 .....	64
(一) 我国(中)小微企业需要的赋能内容 .....	64
(二) 对小微企业赋能的方式 .....	65
(三) 政策建议 .....	65
(四) 不足与展望 .....	66
附表: .....	67

# 第一部分 总论

## 一、为什么要对小微企业赋能

(一) 小微企业已成为我国经济发展、就业、社会财富创造的重要支柱

### 1. 对中小微企业的理解

小型企业是有别于大型企业的另一类企业。对小型企业的界定最早源自世界银行、联合国、世界贸易组织（WTO）、OECD 等国际组织。小型企业划型标准并不统一，依各个国家和国际组织的特定条件而有所差异。最早的说法是中小企业（small and medium sized enterprises, SMEs），近年来开始出现中小微企业的说法（micro-small and medium sized enterprises, MSMEs），即在中小企业基础上加入微型企业。但无论是中小企业还是中小微企业，均是有别于大型企业、有自己独到特征的一类企业。现代经济中，小型企业与大型企业的区别不仅仅是规模差异，在产业链、管理、融资、创新、发展等方面均有很明显的差异。对中小/中小微企业的划分，不仅代表了人们对小型经济活动主体独特性的认同，更反映了各国政府以及国际组织对其高度关注，并给与政策扶植的实践趋势。

如何根据企业规模划分大型企业和中小微企业？国际上并没有完全一致的标准，但为多数国家和组织接受的标准是雇员人数、销售额、资产总额、借款额。我国官方对企业划型最早是 2003 年，由四部委颁发中小企业标准，2011 年四部委提出更完善的划型标准，明确增加微型企业的说法；2017 年又进行小范围修订<sup>1</sup>。根据我国最新标准，就业人数在 300 人以下、营业收入在 3 亿元以下者为中小微企业，但不同行业有较大差异。按照世界银行的标准，中小微企业的雇员在 300 人以下，营业收入在 1500 万美元（约 10000 万元）以下。（见表 1.1.1-1）。显然，我国的企业划型标准略高于世界银行标准。

表 1.1.1-1 中小微企业划型标准比较

类型	按雇员数目		按营业收入	
	中国标准 <sup>a</sup>	世界银行标准	中国标准 <sup>a</sup> （万元人民币）	世界银行标准（万美元）
中型企业	100-300人	50-300人	3000-30000（约450-4500万美元）	300-1500
小型企业	10-100人	10-50人	500-3000（约75-450万美元）	10-300
微型企业	<10人	<10人	<500（<75万美元）	<10

a. 按照工信部 2017 年标准，取行业平均数。

### 2. 我国小微企业的重要性

#### 1) 小微企业数量占企业总数 99.6%

一般来说，小微企业从是否正式注册来看，分正式注册和非正式注册两种，正式注册的企业形式有股份制企业和合伙人制企业、个体工商户；非正式注册的经营形式主要是个体农户以及部分个体工商户。

<sup>1</sup> 国家经济贸易委员会、国家发展计划委员会、财政部、国家统计局 关于印发中小企业标准暂行规定的通知，国经贸中小企[2003]143号；工业和信息化部 国家统计局国家发展和改革委员会 财政部关于印发中小企业划型标准规定的通知 工信部联企业[2011]300号；国家统计局关于印发《统计上大中小微型企业划分办法（2017）》的通知，2018年1月。

由于我国目前尚缺乏按照上述界定对中小微企业的完整统计数据，只能根据不同时期的不同数据来源做分别分析。目前关于中小微企业的政府部门统计数据主要来自国家统计局、国家市场监督管理总局、工业信息部。

按照我国小微企业划型标准以及全国第三次经济普查数据测算，以工业为例，大型企业占企业总数的 0.4%，中型企业占 2.4%，小型企业占 33%，微型企业占 64.2%，中小微企业合计占比 99.6%。根据国家工商总局对我国实有企业数的统计，2012-2018 年我国中小微企业的数量估计见表 1.1.1-2 和图 1.1.1-1。

表 1.1.1-2 我国中小微企业数量(单位：万个)

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
市场主体	5436	5527.67	6929.249	7746.9	8705.4	9814.8	11020
大型企业	21.7	22.1	27.7	31	34.8	39.3	44.08
非大型企业	5414.3	5505.6	6901.5	7715.9	8670.6	9775.5	10975.9
其中：中型企业	130.5	132.7	166.3	185.9	208.9	235.6	264.5
小型企业	1793.9	1824.1	2286.7	2556.5	2872.8	3238.9	3636.6
微型企业	3489.9	3548.8	4448.6	4973.5	5588.9	6301.1	7074.8

数据来源：国家统计局《2013 年全国第三次经济普查》、市场监督管理总局、工业信息部《中国中小企业年鉴 2017》

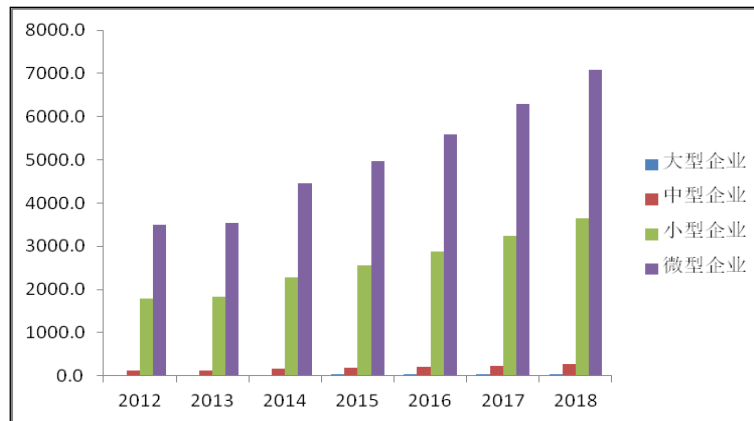


图 1.1.1-1 我国大中小微企业数量变化趋势 (2012-2018 年) (单位：万个)

从微型企业的典型——个体户的情况看，2005-2018 年，中国的个体户户数从 2400 万增长到 7328.6 万，增长了 205%。

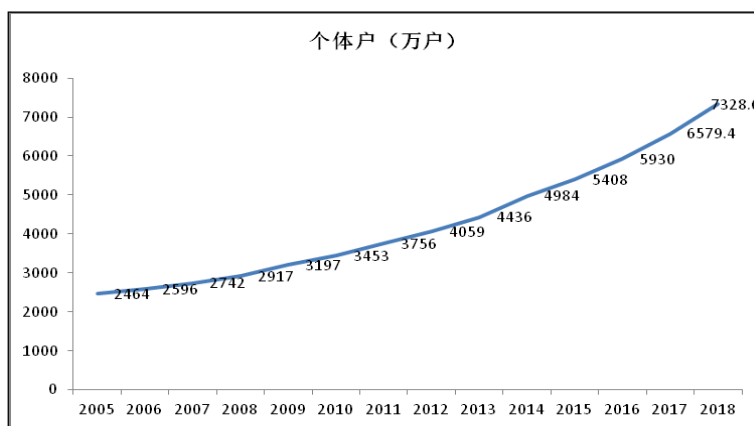


图 1.1.1-2 中国个体工商户户数 (2005-2018)

数据来源：中国统计年鉴

## 2) 小微企业就业占就业人数的 76%

我国小微企业吸纳了大量就业人群。按照 2013 年第三次全国经济普查，大型企业就业人数占全部工业企业就业数量的 24.5%，中型企业占 2.4%，小型企业占 41.1%，微型企业占 11.9%，中小微企业就业占比合计为 75.5%。按照这个比率对全国就业人口做测算，可以得

到就业人数的在各类型企业中的分布。见表 1.1.1-3。

表 1.1.1-3 我国小微企业吸纳就业的能力（2013-2017 年）（单位：万人）

年度	2013	2014	2015	2016	2017
总就业人口	76977	77253	77451	77603	77640
大型企业	18859.37	18926.99	18975.5	19012.74	19021.8
非大型企业	58117.64	58326.02	58475.51	58590.27	58618.2
其中：中型企业	17319.83	17381.93	17426.48	17460.68	17469
小型企业	31637.55	31750.98	31832.36	31894.83	31910.04
微型企业	9160.26	9193.11	9216.67	9234.76	9239.16

数据来源：中国统计年鉴 2017，中国中小企业年鉴 2017

由于工业对劳动力技术水准相对服务业、农业要高，按照工业企业就业比率测算的中小微企业就业人数可能相对偏低，为此，我们选择个体工商户就业情况做补充分析。

2005-2018 年，全国个体工商户就业人数从 4900 万增长到 16037.6 万，增长了 227%，平均每户从业人数基本稳定在 2.08 人左右。同期中国大陆总人口仅仅增长了 6.7%<sup>2</sup>，全社会总就业人口数从 75825 万人增长到 77451 万人，增长 3.9%（见图 1.1.1-3）。从就业占比上来看，2005-2018 年个体户就业人数占总的就业人口比重从 6.5% 增长到 20.7%<sup>3</sup>（见图 1.1.1-4）。这些数据说明，近十几年来小微经济创造了大量就业机会，很多人通过创业实现自我就业，并且该趋势还在加快发展。中小微企业已经成为，并更加成为我国解决就业问题、实现经济增长的重要渠道。



图 1.1.1-3 个体户就业增长速度

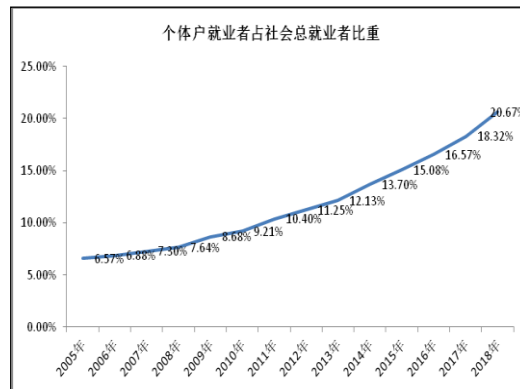


图 1.1.1-4 个体户就业者占社会总就业者比重

数据来源：中国统计年鉴（2005-2018 年）

## （二） 小微企业发展具有相对脆弱性

小微企业之所以大量存在，是有其合理性的。小微企业规模小、经营灵活性强，能够很快适应市场变化，有较强的生命力。尤其是以个体户工商户为代表的微型企业，在税负成本、人力成本方面远低于大、中型企业，在一定程度上扩大了利润空间。尽管如此，小微企业的其他特征决定其比较大中型企业有较高的不稳定性和脆弱性。

首先，小微企业，一般处于产业链的末梢端，对产业链中其他企业的有较强的依附性。根据西南财大中国家庭金融调查与研究中心（CME）2015 年问卷调查数据，小微企业分布

<sup>2</sup> 同期，中国大陆总人口从 2005 年的 130756 万人增长到 2015 年的 137462 万人，数据来源为中国统计年鉴。

<sup>3</sup> 2015 年底全国就业总人数为 77451 万，数据来源为中国统计年鉴。

最集中的前三位是制造业、零售业和批发业，分别占比 21.74%、14.81%和 11.48%。小微企业在这几个最活跃的几个行业中均附加值较低，通常不能独立地构成完整的经济活动，只能依附于大中企业，承担产业链上的一个职能。这种状况对小微企业形成两大发展局限：第一，缺乏议价能力，导致订单不稳定、收入不稳定、利润被挤压；第二，容易被核心企业占用资金。无论在产业链上游还是下游，小微企业很容易被拖欠货款，或提前付款，形成较多的应收账款和低于一般水平的应付账款，导致资金紧张。两大局限在经济下行期尤为明显，核心企业、大型企业通过以上方式向小微企业转移压力，使小微企业在经济波动中更容易受到冲击。

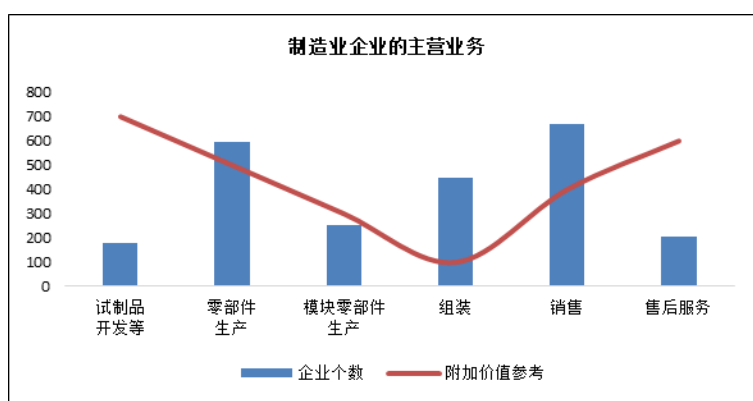


图 1.1.2-1 小微企业制造业的主营业务

资料来源：中国家庭金融调查与研究中心 CMES 调查。引自中国人民大学、邮政储蓄银行《中国小微经济发展研究报告》

其次，小微企业多处于市场竞争激烈的行业，受经济周期波动影响大。以制造业、批发零售为主的行业分布特征，使其多数在技术门槛低、竞争激烈、市场趋于饱和、利润微薄的市场中打拼。据 CMES 调查，小微企业中有 30.85%的企业与竞争对手距离在 50 米以内，有 72.43%的企业与竞争对手的距离在 1000 米以内。高度竞争的市场环境，加大市场动荡对企业经营的冲击。一旦经济环境变化，本小利微的小微企业首先受到影响。

第三，多数中小型企业处于企业扩张、转型等快速变化阶段，风险大。这种跨越式的变革给企业带来战略决策、投资、融资、内部管理等多重考验，一旦跨越成功，企业进入更大规模、更高等级，但跨越失败则关乎企业存亡。因此，（中）小微企业具有更高的风险或者脆弱性。

第四，小微企业管理水平相对低。一般小微企业规模小、员工少，管理粗放，面对强大的竞争对手具有明显弱势，具体表现在产品质量、销售能力、创新能力、成本控制方面均略逊一筹。当经济环境恶化，竞争加剧时，问题表现的尤为突出。管理弱势方面，本文后面调查分析部分会有进一步分析。

第五，缺少高素质人才。在 CMES 的数据中，对其技术抱有优势自信的企业只有 21.00%。本文后面的调查分析部分会对此做进一步分析。

总结下来，小微企业在产业链上的位置、行业分布、转型升级、管理水平、人才素质五个方面的特点，决定其在同样的经济环境下，比大中型企业具有更高的风险和脆弱性。扶植小微企业发展，除了降低税负、提供融资便利以外，还需要尽可能帮助提高企业提高自身的

经营能力，以应对复杂的外部经济环境。

### （三） 什么是对企业赋能？

对企业赋能，首先要把事情的边界界定清楚。

企业发展需要有自身强大的经营、管理能力和不断创新变革以适应外部环境，在群雄竞争中脱颖而出的能力。企业发展也需要有外部的支持，如税收优惠、资金扶植、专利保护等等。在特定外部环境下，企业发展好坏取决于自身的能力。对企业赋能，是通过引导、交流、示范等方式，启发企业管理和创新的思维，从而提升管理创新能力。因此，有必要了解企业在管理和创新方面的现状和相对弱项，以探知赋能需求。

### （四） 对小微企业赋能的国际经验

事实上，企业的经营管理能力是企业发展的核心竞争，从国际经验看，帮助小微企业提高经营管理水平已经成为政府和社会组织相关工作的一个重要内容。

美国小企业局通过在全美的 900 多个小企业发展中心，组织全美各地大批退休专家和退休专业技术人员为小企业提供专业性和学术性帮助，也提供科技和商业咨询。其次是管理培训，通过商会、大专院校、中等学校、贸易协会和成年教育小组等向小企业提供技术、经销及决策等管理方面的培训，开办讲座和讨论会，并配合发行各种出版物。

日本政府从三个方面帮助提升中小企业的力量：第一，建立中小企业诊断指导制度。即在各地政府机关成立中小企业指导机构，应中小企业经营者的请求，由中小企业诊断师对企业经营管理现状进行诊断，帮助其发现问题并解决问题；第二，政府出资创办中小企业大学。中小企业大学实行非学历教育，其服务对象是中小企业经营管理者、各地政府机关的中小企业指导员、中小企业团体的成员及创业者等；第三，利用各种社会力量，如中小企业政策审议会、中小企业事业团、商工会、中小企业协会等为中小企业培养人才。

德国政府在各州都设有跨行业的培训中心，采取脱产、半脱产和业余培训等多种方式，为企业培养各类专门人才。政府制定了《职工技术培训法》，规定青年人必须参加技术培训，企业有义务提供青年工人技术培训的岗位。对开设徒工培训的企业，政府还给予资助。同时，德国的手工业和行业协会在政府的资助下，也采取多种形式对中小企业职工进行培训和考核，使他们的理论知识和管理水平不断提高。

英国在 20 世纪 80 年代制订了面对以中小企业的全国统一培训大纲，英国大多数中小企业董事长、总经理和普通员工都接受过政府统一组织的岗位管理培训。

在这些活动中，政府、高校、民间机构、行业协会、退休人员积极参与其中，形成多元化的社会服务体系，各尽所能，在帮助小微企业能力提升中扮演个自己重要角色。

美国对小企业进行社会化服务的工作主要由小企业局承担。小企业局在全国有由 1.3 万名经验丰富的退休人员组成的经理服务公司和 950 个小企业发展中心,通过自愿和合同的方式,向小企业提供从创业准备、可行性计划、公司设立到行政管理、商业理财等全套咨询服务。同时,各种盈利性的管理培训机构和非盈利性的商会、协会等也会向小企业提供培训和咨询等各种服务。

日本围绕为中小企业服务,形成一套包括官方、半官方、民间服务机构的完善的社会服务体系。除中小企业厅外,还有大量的民间中小企业服务机构,包括全国中小企业团体中央会、各都道府中小企业公会、事业合作社、联合会等,这些机构在政策咨询、诊断、建议、技术开发等方面细致入微地为中小企业提供服务。

德国中小企业社会化服务体系以政府部门为龙头,半官方服务机构为骨架,各类商会、协会为桥梁,社会服务中介为依托,为中小企业在法律事务、评估、会计、审计、公证、招标、人才市场、人员培训、企业咨询等方面提供全面的服务。

台湾中小企业协会是台湾六大工商团体之一,与大企业老板组织的公会如工业总会、商业总会一样,对政府有同样建言权,每年台湾领导人都要到那里出席午餐会。台湾在世界各国都有驻点的台湾外贸协会(由进出口商缴纳极额收取 1% 金额,政府补贴经费),可协助中小企业取得信息,打开市场。

无论哪一种社会服务体系,均经常举办产品及服务推广活动,帮助中小企业进行市场拓展,提供信息服务。很多国家的社会团体把提供信息咨询服务作为对本国小企业服务的主要方式,如向中小企业提供对外贸易信息、税务信息、融资方案和法律咨询等。

## 二、 中小微企业最需要哪些能力提升

到目前为止，我国已经有很多针对中小微企业的培训项目，培训内容涉猎众多，较为集中的是融资、人力资源管理、市场营销方面的培训。培训方式为盈利性和非营利性的课堂知识传授，组织者为政府和教育机构。

下药必须对症。中国目前小微企业最需要的能力提升都是什么？也就是说，他们的能力缺陷主要在哪些方面，提供什么样的辅导和帮助才是最解渴、最有效的？我们希望通过调查问卷的方式回答上述问题，以提高对小微企业赋能的针对性和有效性。

### （一） 问卷设计的基本思路

为了解小微企业对赋能的需求，本次问卷的问题设计分间接问题和直接问题两部分。

间接问题是从企业管理现状入手，了解企业在管理方面的弱项有哪些，因此推出小微企业潜在的赋能需求。间接问题是这次问卷内容的主要部分，包括管理能力、创新能力两大类问题。直接问题是直接询问企业需要哪些方面的赋能，希望以什么方式得到赋能的帮助。

在管理能力类问题中，我们从经营管理能力、财务管理能力、数字化经营能力三方面入手调查。问题分类详见附表 1。

### （二） 问卷调研结果概述

#### 1. 基本情况

本次问卷调查共收回问卷 1281 份，筛查后有效问卷 1165 份<sup>4</sup>。所获样本企业类型涵盖大、中、小、微型，所属行业涉及制造业、批发和零售业和信息传输、软件和信息技术服务业等，注册地几乎遍及全国，具有较好的覆盖性。

样本企业中，大、中、小、微型企业的比重分别是 11.42%、27.98%、37.77%、22.83%。中小微企业占样本数 85% 以上，其中小型企业最多；有 58.11% 的企业在 2010 年以后成立。97.85% 的企业正常经营，多数企业经营状态良好；样本企业中公司占 50%，个体工商户约占 23%；企业主以中年为主，年龄区间 31-60 的样本占 58.11%；企业主受教育程度较高，大专以上学历以上者占 70%；受访者 1/3 为企业第一负责人，其余为其他高层管理者。

#### 2. 赋能需求

通过深入调查和分析，我们对我国的（中）小微企业需要哪些赋能，以及如何赋能形成初步判断是：

小型企业赋能需求与大中型企业接近，与以个体工商户为主的微型企业存在很大差异。

<sup>4</sup>存在以下三种情况使得分析内容所依据的样本容量小于 1165：

1. 部分问题相互关联，回答内容因受访者情况不同而不同；
2. 存在多选题；
3. 有效答卷在绝大部分答案有效的情况下，部分问题存在无效情况，因而在具体分析时，调研团队进行了有针对性的筛选，样本容量不一。

根本原因是企业性质以及行业属性所致。小型企业战略决策管理、人力资源管理、市场营销管理、财务管理、数字化管理的整体水平以及创新意识和创新产出远远好于微型企业，对管理创新赋能需求相对强。微型企业基本不重视管理和创新，对管理创新赋能需求相对弱。在诸多赋能选项中，微型企业最看重的是市场营销能力和融资能力提升。小微企业集中的制造业和批发零售业中，前者管理水平和创新能力，以及赋能需求接近小型企业，后者接近微型企业。经济发达地区和经济落后地区的赋能需求与小型与微型企业相同。

除及时了解客户需求、理解宏观变化对企业影响、激励员工这些共同点以外，中小企业管理赋能需求更强调战略决策管理、企业信息化管理、内部监督制度、降低债务风险；微型企业更强调市场营销、传统业务数字化转型、学会记账、提高融资能力。在创新赋能方面，中小企业的赋能重点是提升企业忧患意识和创新新动力，微型企业创新赋能需求低。

对于采取哪种赋能方式的问题，比较受欢迎的方式是课堂学习的方式，其次是企业间交流，再次是专家咨询。

## 第二部分 问卷分析

### 一、 调查对象基本信息

本次调研共回收问卷 1281 份，筛查后有效问卷 1165 份。本报告中文本数据及制图数据来源均为：企业赋能问卷调研数据，中国人民大学小微金融研究中心，2019 年 8 月。

#### （一） 行业分布

样本企业主要属于 11 个行业，按样本容量从大到小分别是：制造业、批发和零售业、信息传输、软件和信息技术服务业、住宿和餐饮业、建筑业、租赁和商品服务业、农林牧渔业、交通运输、仓储和邮政业、房地产业、电力、热力、燃气及水生产和供应业、采矿业。其中，制造业明显多于其余行业，其与批发和零售业、信息传输、软件和信息技术服务业共占样本容量 60% 以上。这个数据与 CMES 基本相同。从具体业务上看，制造业样本企业主要进行食品制造（含烟酒茶饮料等）、设备制造和纺织等；批发和零售业样本企业进行批发和零售；信息传输、软件和信息技术服务业样本企业则主要提供软件和信息技术服务。

按企业规模，大中小微企业中行业比重最高的是大中小企业，其中中小企业达到 37% 和 38%。微型企业则以批发零售业为主，占比达到 34%。见表 2.1.1-1。

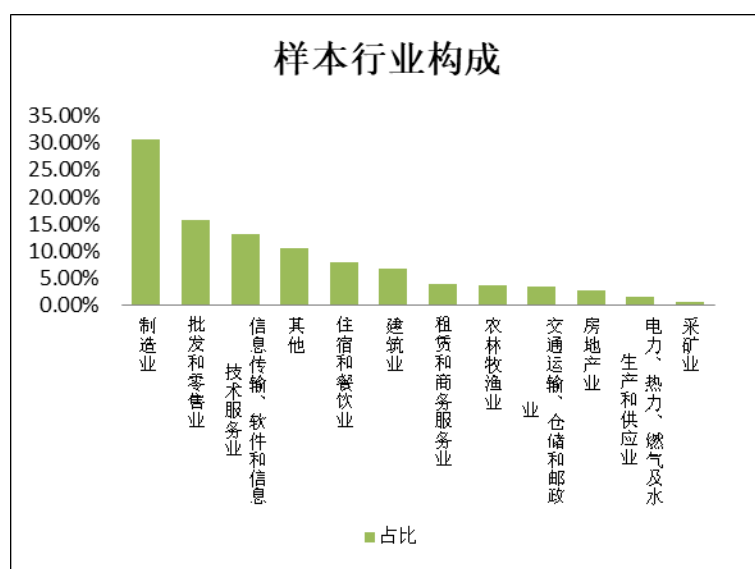


图 2.1.1-1 样本企业行业构成

表 2.1.1-1 不同规模类型的样本企业行业构成（单位：%）

微型企业		小型企业	
	占比		占比
批发和零售业	33.83	制造业	38.18
制造业	15.79	信息传输、软件和信息技术服务业	13.86
住宿和餐饮业	14.66	批发和零售业	10.23
农林牧渔业	6.02	住宿和餐饮业	8.64
租赁和商务服务业	4.14	建筑业	8.64
交通运输、仓储和邮政业	4.14	租赁和商务服务业	4.32
中型企业		大型企业	
	占比		占比
制造业	37.12	制造业	18.8
信息传输、软件和信息技术服务业	18.71	信息传输、软件和信息技术服务业	15.79
批发和零售业	12.27	农林牧渔业	8.27
建筑业	7.06	建筑业	7.52
住宿和餐饮业	4.29	租赁和商务服务业	6.77
交通运输、仓储和邮政业	4.29	房地产业	6.77

## （二）样本企业规模类型

样本企业规模涵盖 4 个类型，按照工信部的划型标准分为小型、中型、微型和大型。其中，中小微企业占样本容量 85% 以上，符合调研的目标对象设定。

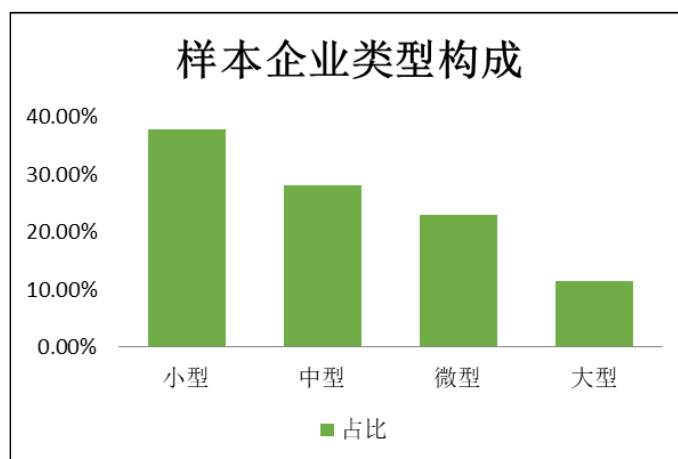


图 2.1.2-1 样本企业类型构成

## （三）样本企业地域分布

样本企业的注册地址遍及 28 个省（/直辖市），按样本容量从大到小分别是：内蒙古、河北、山东、河南、北京、四川、湖南、陕西、辽宁、上海、广东、重庆、福建、湖北、浙江、江苏、安徽、广西、江西、山西、天津、甘肃、青海、贵州、吉林、宁夏、新疆和云南。样本在各省（/直辖市）分布相对均匀。

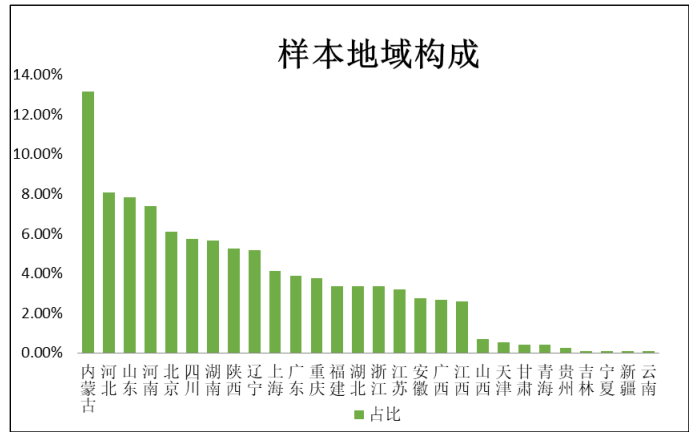
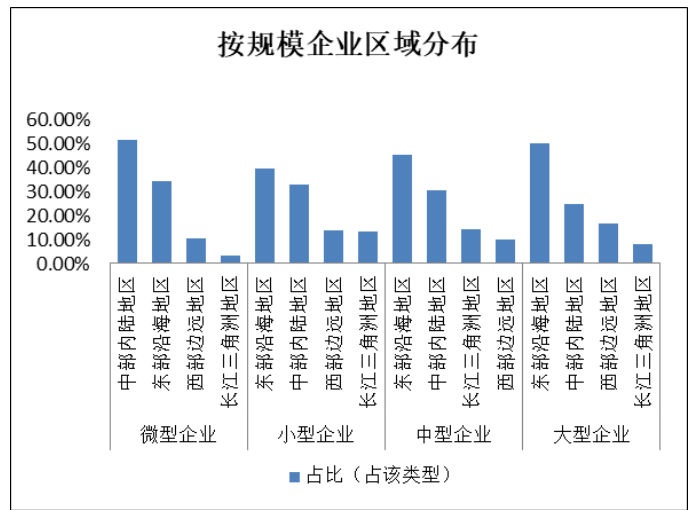


图 2.1.3-1 样本企业地域分布

按规模分类的样本企业地域分布显示，微型企业 52% 分布于中部内陆地区，大中小型企业 40% 以上分布于东部沿海地区。长江三角洲地区在样本企业中总体占比不高。



注：长江三角洲地区：上海、江苏、浙江

东部沿海地区（不包含长三角）：北京、天津、河北、辽宁、福建、山东、广东、广西、重庆

中部内陆地区：山西、内蒙古、吉林、安徽、江西、河南、湖北、湖南

西部边远地区：四川、贵州、云南、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆

图 2.1.3-2 按规模样本企业地域分布

#### （四） 企业年龄

样本企业的成立时间涉及 1970-2019 年，根据改革开放和世纪交换前后我国经济发展的具体情况分时间段进行统计，按样本容量从大到小分别是：2010-2019、2000-2009、1978-1999 和 0-1977。其中，2010-2019 时间段的样本约占 60%，2016-2019 约占 20%。总体上看，本次调研的样本企业较年轻。在最近 2016-2019 年成立的企业中，微型、小型、中型企业分别占 40% 和 35% 和 18.4%，成立时间 3 年的企业中小微型企业居多。

从行业、企业类型和地域上看，各行业、各类型、各地的样本企业成立时间分布与总体

基本一致，2000年以后成立的企业明显多于2000年以前。

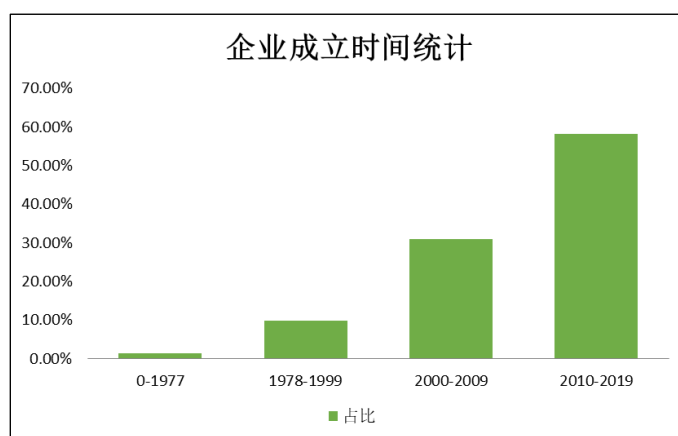


图 2.1.4-1 样本企业成立时间

#### （五） 样本企业经营状态及经营障碍

样本企业的经营状态按全年正常经营、季节性正常经营、暂停经营（停业、歇业等）和终止经营（正在关闭、破产等）分类。其中，正常经营的企业占 97.85%，多数企业经营状态良好。从行业、企业类型和地域上看，各行业、各类型、各地的样本企业经营状态分布与总体基本一致，正常经营的企业比例均在 90% 以上。

处于非正常经营状态的样本企业仅约有 30% 是因为有计划地改变经营活动，而 70% 左右是因为遭遇了经营障碍，按样本容量从大到小依次是：自身经营问题、市场环境问题和资金问题等。

从行业上看，遭遇经营障碍的企业主要是建筑业、信息传输、软件和信息技术服务业、制造业、批发和零售业等，自身经营问题和市场问题呈平均分布。

从企业类型上看，遭遇经营障碍的企业主要是微型、小型和中型。其中，微型企业的自身经营问题和市场问题平均分布，小型企业的市场环境问题多于自身经营问题，中型企业的自身经营问题多于市场环境问题。

从地域上看，经营障碍散布各地，并没有明显的集中趋势，各地非正常经营的企业基本都源于经营障碍，自身经营问题和市场问题基本呈平均分布。

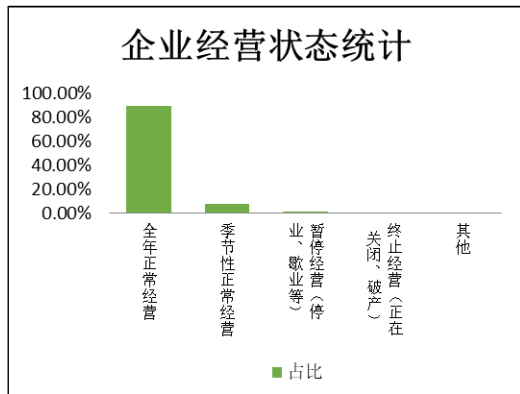
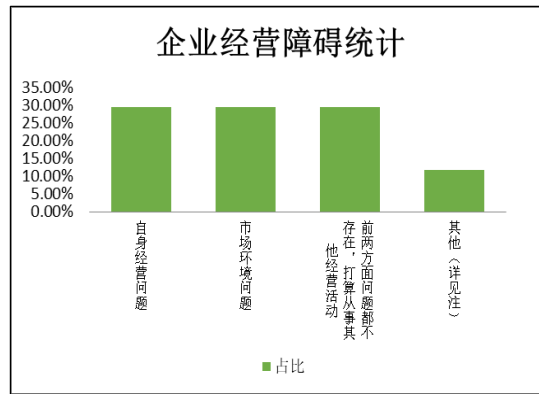


表 2.1.5-1 样本企业经营状况



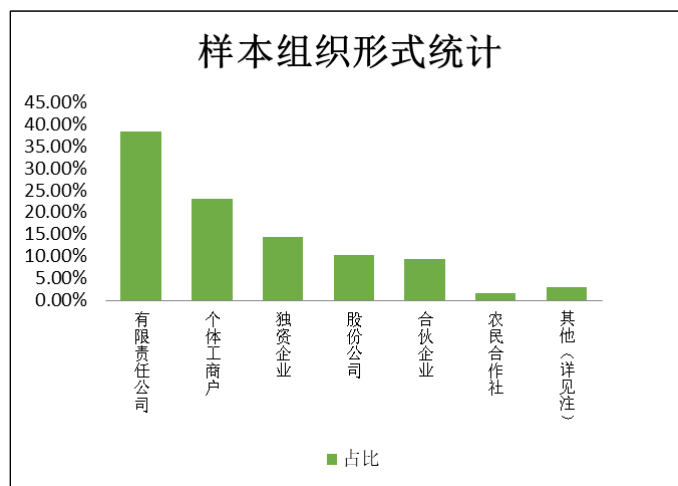
注：其他：资金问题等

表 2.1.5-2 样本企业经营障碍

### (六) 样本企业组织形式

样本企业的组织形式按样本容量从大到小分别是：有限责任公司、个体工商户、独资公司、股份公司、合伙企业和农民合作社等。其中，公司约占 50%、企业约占 23%，个体工商户约占 23%。

从行业上看，绝大多数行业的样本企业均以有限责任公司、个体工商户、股份有限公司和合伙企业为主，公司多于企业和个体工商户，但农林牧渔业则以农民合作社为主。从企业类型上看，微型企业主要是个体工商户、有限责任公司和独资企业，小型企业主要是有限责任公司、独资企业和个体工商户，中型企业主要是有限责任公司、独资企业和股份企业，大型企业则主要是有限责任公司、股份公司和独资企业，可以看出随着企业规模的增大，企业的组织形式越复杂，管理要求越高。



注：其他包含：个体农户、民办非企单位、外资企业和政府机构等

图 2.1.6-1 样本企业组织形式

### （七） 企业委托代理关系

样本企业的第一出资人绝大多数是企业最主要的管理者，占样本数的 89.36%。委托代理关系较弱。从行业、企业类型和地域上看，各行业、各类型、各地的样本企业委托代理关系分布与总体基本一致，样本企业的第一出资人绝大多数是企业最主要的管理者。

### （八） 样本企业管理者（第一负责人）特征

首先，样本企业的第一负责人年龄以中年为主，31-60 年龄区间的样本占 90.21%。性别以男性为主。

其次，从总体上看，样本企业的第一负责人受教育程度较高。学历按样本容量从大到小分别是：大学本科、大专/高职、硕士研究生、高中、初中、中专/职高、博士研究生、小学和没上过学。其中，大学本科、大专/高职、硕士研究生、博士研究生共占 70% 以上。从行业上看，信息传输业、软件和信息技术服务业样本企业的第一负责人受教育程度最高，农林牧渔业最低，其余行业与总体基本一致。从地域上看，北上广的样本企业第一负责人受教育程度相对较高，边远落后地区样本企业的第一负责人受教育程度相对较低。

一个明显的特征是，大中小型企业负责人接受高等教育的比重差不多，分别是 87.97%、81.60%、74.09%，微型企业明显下降，接受高中以上教育者只有 39.10%，说明微型企业负责人普遍文化水平偏低。

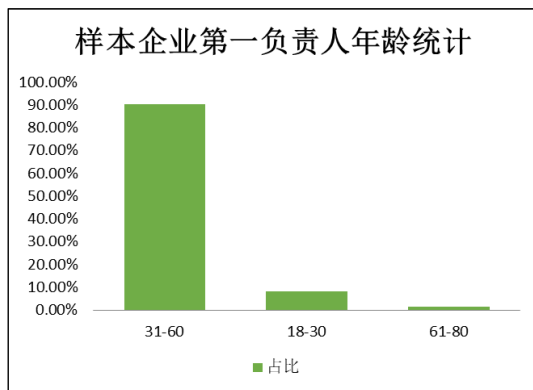


图 2.1.8-1 样本企业负责人年龄结构

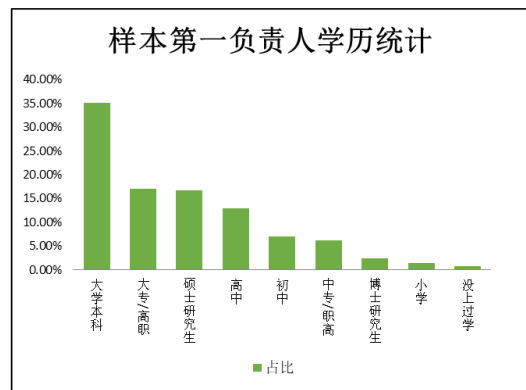


图 2.1.8-2 样本企业负责人学历结构

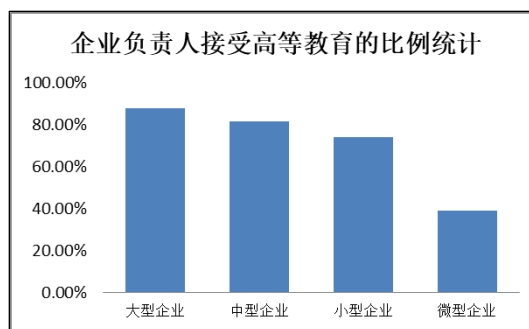


图 2.1.8-3 样本企业负责人高中以上文化水平结构

第三，样本企业主在经营本企业之前绝大多数有过创业、工作经历。但比较大中小型企业，微型企业比重略低一些。说明微型企业主的创业、工作经验少于种种小型企业。

表 2.1.8-1 样本企业主以往工作/创业经历（单位：%）

	占该类问题比重				
	总样本	微型企业	小型企业	中型企业	大型企业
有创业经历	68.93	64.29	70.23	70.55	69.92
有工作经历	87.81	79.32	91.59	88.96	89.47
最后一份工作与本企业相同或相关	79.47	63.98	80.4	87.59	84.03

在有工作经历的企业主中，绝大多数人的最后一份工作与企业所属行业相同或相关，并且工作单位大部分是营利性企业。

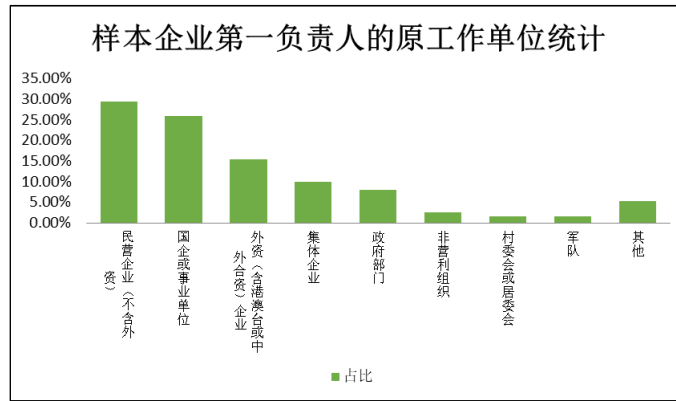
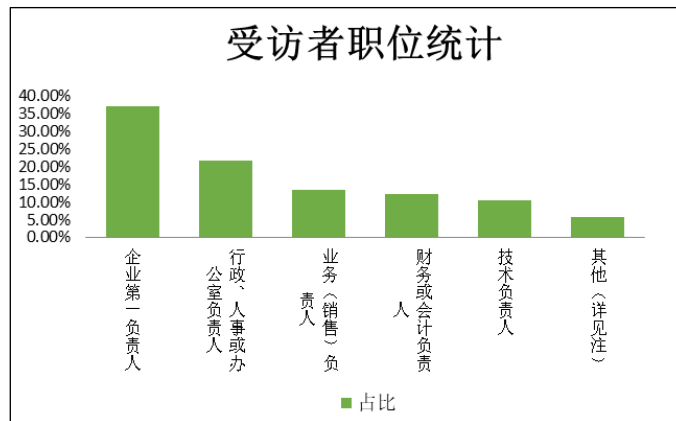


图 2.1.8-4 样本企业负责人原工作单位统计

最后，本次调查问卷的填写人以样本企业的负责人为主，按样本容量从大到小分别是：企业第一负责人、行政、人事或办公室负责人、业务（销售）负责人、财务或会计负责人、技术负责人等。其中，企业第一负责人占三分之一以上，这保证本次研究结果有较高的参考价值。



注：其他包含：班子成员、部门负责人、测试负责人、第二负责人、督导、农民、市场营销负责人、司机、一般销售人员、员工、质量管理、自己的

图 2.1.8-5 受访者职位统计

## 二、 企业经营管理能力分析

对企业经营管理能力从战略管理、决策管理、人力资源管理、营销管理四个方面展开。

### （一） 企业战略管理能力分析

战略管理，涉及到企业对未来发展方向的清晰度和执行度。对企业战略管理能力以及赋能需求的分析从企业是否有明确发展目标、企业的竞争优势与劣势等方面进行。

#### 1. 战略定位的清晰度

样本企业中有 60% 以上都表示对发展目标非常明确，尤其大中型企业，占比为 90.9%、91.1%，中型企业略弱，为 82.5%。最弱的是微型企业，只有 63% 的企业认为目标非常明确，32% 认为有目标但不太明确。微型企业相较于小型、中型和大型企业，发展目标更为不明确。这与微型企业灵活多变适应性强的特点匹配。见图 2.2.1-1。

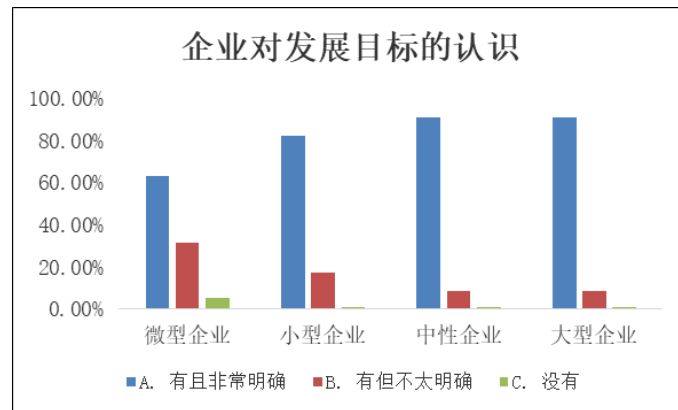


图 2.2.1-1 企业对发展目标的认知（按规模划分）

#### 2. 对推动企业发展原因的认知

在员工努力、开拓市场、技术创新改进、良好的管理效率、产品创新、其他等选项的排序中，总体而言多数样本企业将开拓市场排第一位，其次是员工努力。第三是创新与技术改进。但大型企业更看重员工努力，中小微企业更看重开拓市场。有趣的是，微型企业最不看重的是技术创新改造，而中型企业则把技术创新改造看做仅次于开拓市场的重要因素，小型企业略次之。这说明在中小微企业中，微型企业发展的主要动因并不依赖于技术创新。见图 2.2.1-2。从区域分布看，长三角地区的小微企业更倾向于认为技术创新是推动企业发展的首要原因，其他地区则更认同员工努力的因素。见图 2.2.1-3。

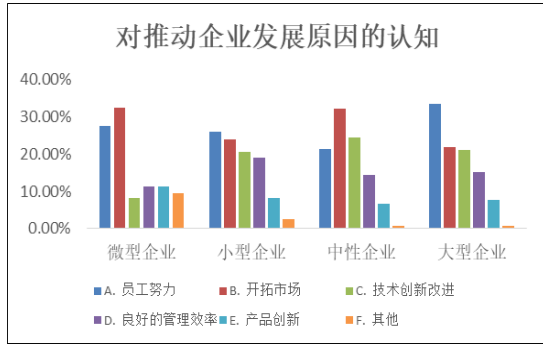


图 2.2.1-2 对推动企业发展原因的认知 (按规模划分)

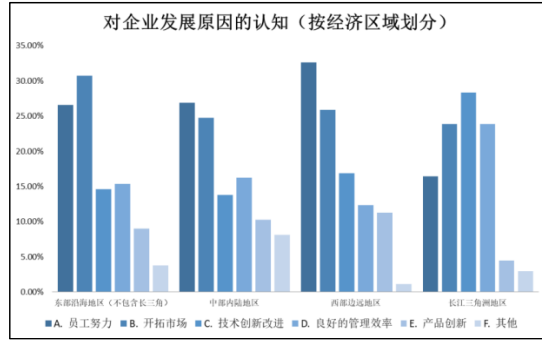


图 2.2.1-3 小微企业对推动企业发展原因的认知 (按经济区域划分)

### 3. 对企业未来发展方向的看法

样本中大中小型企业高度认可“专注于本行业、引进或开发新技术，提高附加值的产品或服务”，尤其中型企业，将这个选项排在第一位者占比达到 69.94%，其次是大型和小型企业，分别为 66.9%和 66.1%，只有微型企业将“专注本行业，通过扩大规模降低成本”放在第一位。很明显，在企业未来发展方向上，微型企业与大中小型企业的定位明显不同。更加微妙的是，微型企业中甚至有 6.87%选择“从事多种经营，什么赚钱做什么”。这与前面微型企业战略目标不够清晰相呼应。西部边远地区的小微企业中有相对多的企业首选“什么赚钱做什么”，而长三角地区小微企业对“专注于本行业、引进或开发新技术，提高附加值的产品或服务”的认同度最高。可见地区差异较大。见图 2.2.1-4、图 2.2.1-5。

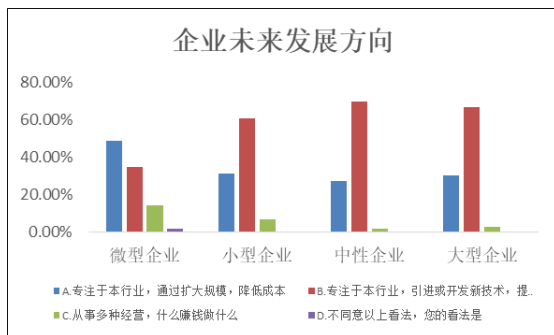


图 2.2.1-4 企业对未来发展方向的认知 (按规模划分)

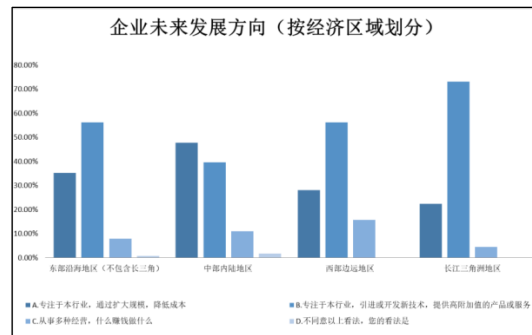


图 2.2.1-5 小微企业未来发展方向的认知 (按经济区域划分)

### 4. 对企业当前优势的看法

关于企业目前的优势，无一例外，多数大中小微型企业均首选市场前景看好，平均占比 25.75%。但在技术领先方面微型企业与大中小型企业的观点出现明显分歧，微型企业首选此项者只有 9.77%，而大中小企业则平均高达 25.12%。相反，微型企业将大中小企业不太重视的“有良好渠道”提到高位，有 16.17%的微企将其放在首位，大中小企业将其放在首位者平均只有 5.1%。见图 2.2.1-6。与其他地区比较，长三角地区的小微企业对渠道认可度最低，对成本优势认可度最高。这在一定程度上反映了市场化程度对企业竞争优势内容的影响。从行业看，交通运输、批发零售业的小微企业比其他行业更认同良好渠道的重要性。见

图 2.2.1-7。

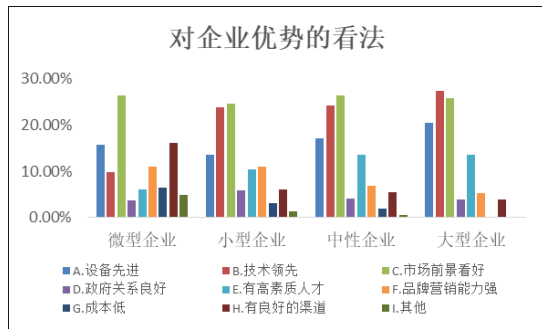


图 2.2.1-6 小微企业对本企业优势的看法  
(按规模分)

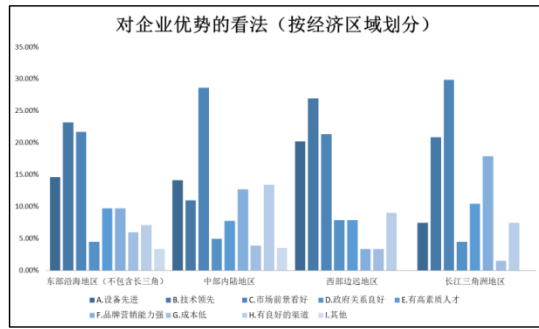


图 2.2.1-7 小微企业对本企业优势的看法  
(按经济区域划分)

### 5. 对企业未来的信心

绝大多数被调查企业充满信心，尤其大型企业，占比达 91.67%。与之相比，中小微企业的认同比率依次下降，分别为 80%、74%、69.6%。也就是说，中小微企业对未来的看法相对大型企业悲观，尤其微型企业。说明微型企业经营信心不足。

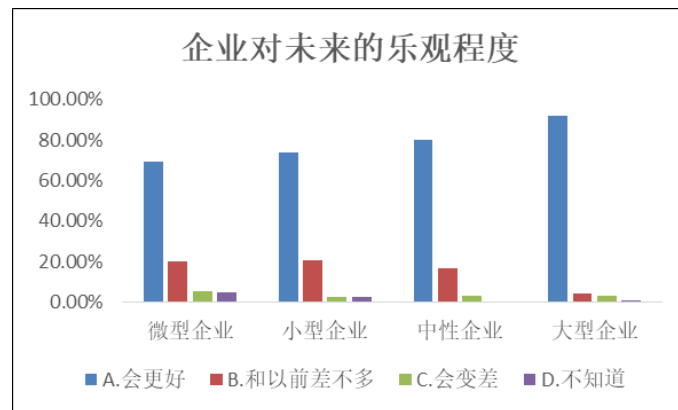


图 2.2.1-8 企业未来的看法 (按规模划分)

### 6. 对制约企业发展因素的认识

微型企业首选资金不足的比率最高，达到 24.81%，远高于平均值 17.44%。其次是小型、中型企业，首选者占人群的 18.64%、13.19%。大型企业只占 9.09%。可见资金紧张对企业发展影响的严重程度，按照企业规模从小到大是依次递减的。另一个特点是，无论大中小微企业，将市场竞争加剧作为重要阻碍因素是一致的。约五分之一的企业将其作为首要发展制约因素。对于市场开发不力、生产能力不足、技术和产品失去优势、生产成本提高、人员流失等与企业管理水平相关的因素，各类型企业认同率差不多，微型企业略低一些。见图 2.2.1-9。从地域分布看，各地区小微企业均高度认同市场竞争加剧以及资金不足是阻碍发展的重要因素，西部边远地区将技术产品失去优势和生产能力不足看得相对重要，长三角地区认为生产成本提高的比重也高于其他按地区。在各行业中，除制造业和租赁商务服务业以外，其他行业的小微企业感受到较大的资金紧缺压力。

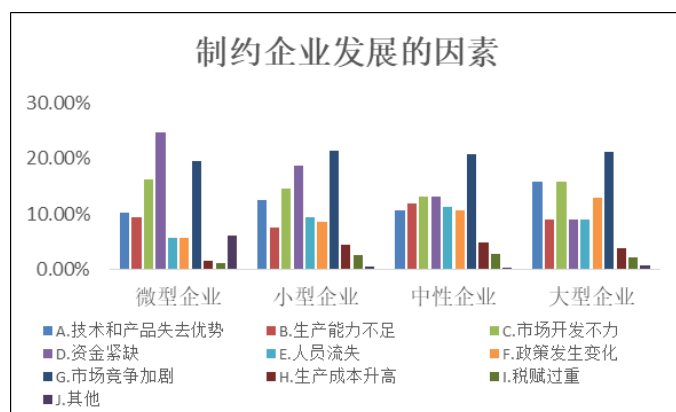


图 2.2.1-9 制约企业发展的因素（按规模划分）

总体看，大中小微企业在战略管理方面存在差异，主要是微型企业和小中大型企业的差异。与后三者比较，微型企业战略目标相对不清晰，对于提升技术、产品创新等有助于企业长期发展的因素缺乏认同感，有较强的机会主义成分。长三角地区的小微企业这个问题小许多，更倾向大中型企业。

同时，微型企业更多地感受到资金的不足和竞争压力，非常看重市场开拓对企业的影响。长三角地区小微企业的生产成本提高的压力比其他地区明显。相对于其他行业中，制造业中小微企业的资金不足压力相对小些。

## （二） 企业决策管理能力分析

对此，我们设计了影响企业决策的主要因素、怎样做重大决策、管理职责分工是否明晰、一把手对企业经营了解程度、企业是否有管理章程五个维度进行分析。

### 1. 影响企业决策的主要因素

统计发现，微型企业将消费者作为决策的第一影响因素的比率最高，为 34.97%，高于平均值 9.8 个百分点。多数大中小企业倾向于将地方政府干预作为决策首要影响因素，其次是股东以及高层管理者影响决策。微型企业无此特征。说明微型企业的决策权更加集中于企业主，更灵活适应市场变化。大中小型企业倾向于集体决策，决策受地方政府干预较大（图 2.2.2-1）。从区域分布看，一个显著的特点是长三角地区小微企业决策受政府干预远远小于其他地区，决策主要通过企业中高层管理者（图 2.2.2-2）。从行业看，农林牧渔业的小微企业决策受政府影响最大（图略）。

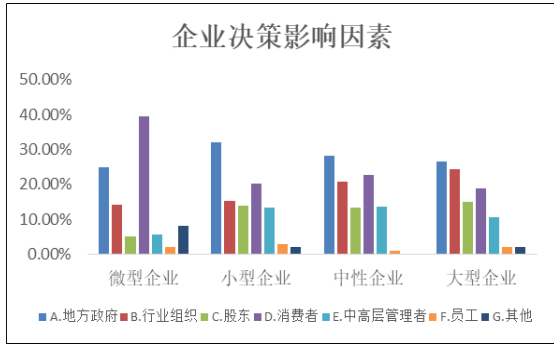
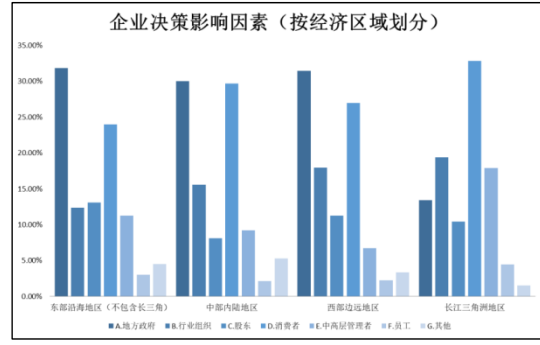


图 2.2.2-1 企业决策影响因素图  
(按规模划分)



2.2.2-2 小微企业决策影响因素  
(按经济区域划分)

## 2. 企业重大决策方式

样本企业中，由董事长/总经理说了算，而不是管理层开会讨论的情况在微型企业中比较普遍，统计比率达 48.5%。但在大中小型企业中，管理层开会决定则是更重要的决策方式，将此作为首选的比例分别是 54%、65%、54%。这印证了前面提及的微型企业决策简单、依赖企业主个人的特征。从地域划分，长三角地区小微企业的决策模式明显向大中小型靠拢，以管理层集体决定为主。在行业分布中，信息软件和制造业的小微企业也倾向于管理层集体决策。

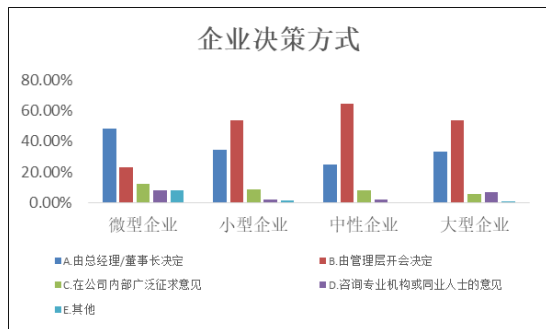


图 2.2.2-3 企业决策方式  
(按规模划分)

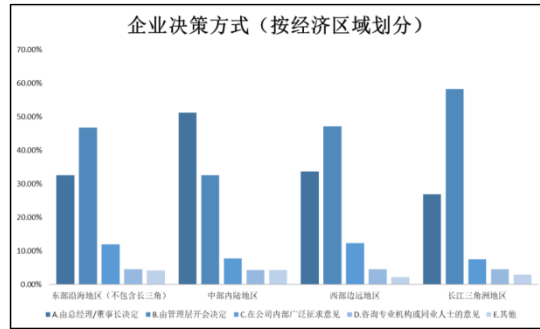


图 2.2.2-4 小微企业决策方式  
(按经济区域划分)

## 3. 管理权责分工明晰程度

在这方面，半数以上的企业认为本企业的管理权职责分工非常明确，但不太明确和没有分工在微型企业中较多，占 10.53%。其中有 6.4%的微型企业没有分工。

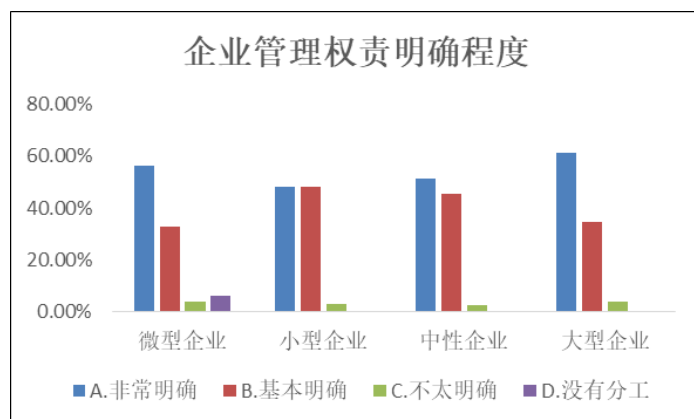


图 2. 2. 2-5 企业管理权责分工明确程度

另外，企业一把手对企业日常经营的参与程度也可以说明分工明晰程度。一把手越是频繁的了解企业运营状况，说明他要负责的具体事务越多，管理分工越少。样本统计发现，微型企业负责人对企业运营状况的了解频率远远高于大中小型企业，实时监控、每天了解者达到样本数的 52.26%，其他规模的企业负责人做到每天了解的比率只有 21%-27%。说明企业规模越小，一把手亲力亲为越多，交付管理层的事项较少，或者缺少管理层。在地域分布中，长三角和中部地区小微企业主亲力亲为的程度更低。

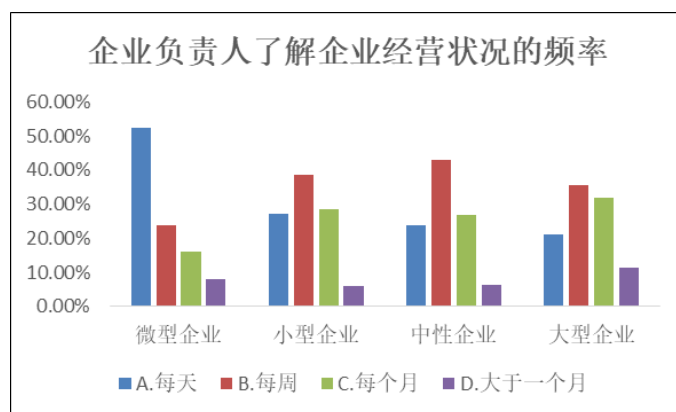


图 2. 2. 2-6 企业负责人了解企业经营状况的频率

#### 4. 企业管理规章制度的完整性

对此设计的调查问题是“企业是否有书面规章制度，是否得到严格执行？”。调查结果显示，企业规模越大管理规范程度越高。微型企业没有任何书面规章制度的比率达到 22.18%，与大中小企业几乎为零的比率形成鲜明对照。

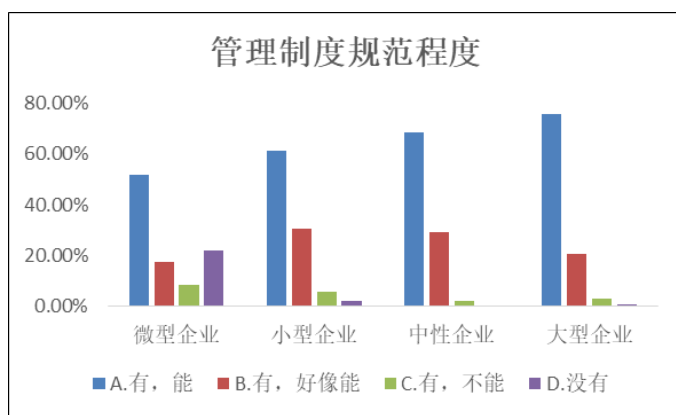


图 2.2.2-7 企业管理制度规范程度

总体而言，企业决策管理中大中小型企业更注重集体决策，管理层有明确分工，有较规范的管理制度。而微型企业的决策权集中于企业主个人，日常管理亲力亲为，缺乏规章制度。从区域来看，长三角地区小微企业管理制度的规范化程度高于其他地区。

### (三) 企业人力资源管理能力分析

企业人力资源管理质量对引入人才、产品技术改进等至关重要。本调查围绕企业需要的人才类型、人才招聘、员工培养以及员工稳定性几个方面展开。

#### 1. 企业需要的人才类型

统计显示，微型企业更偏好营销人才，其次是技术人才。大中型企业则反之，更偏好技术人才，其次是营销人才，小型企业对营销和技术人才的偏好基本一致。对管理人才的需求大中小型企业均较高，微型企业不然。中西部地区的小微企业、批发零售行业的小微企业显示出比其他区域和行业更高的营销人才需求。人才需求偏好同时反映了企业经营管理中的难点。

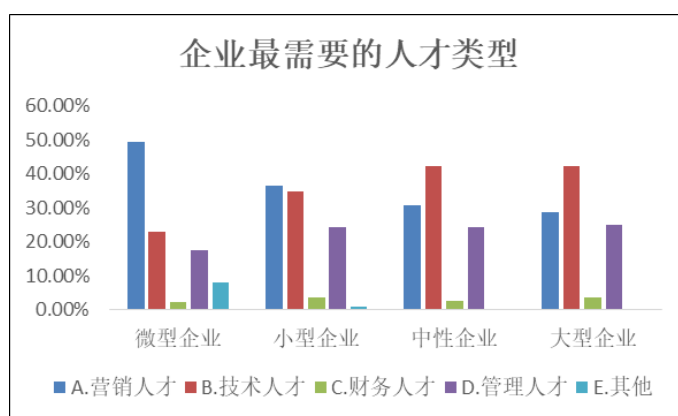


图 2.2.3-1 企业人才需求类型

#### 2. 人才招聘

总体上有 53.38% 的微型企业感觉人才招聘没有困难，大中小型企业的难度更高，认为无困难的比重为 44.7%、46.6%、38.6%。小型企业人才招聘的困难最大。在导致招聘困难的

多项原因中,所有企业都将专业人才稀缺列为第一项,小型企业更强调企业知名度低的原因。对此现象可能的解释是:小型企业处于微型和中型企业之间,在向上跨越时对人才需求的紧迫性高于微型企业,但知名度低使其需求难以得到满足。从区域看,表示招聘无困难的小微企业占比在长三角地区相对低。

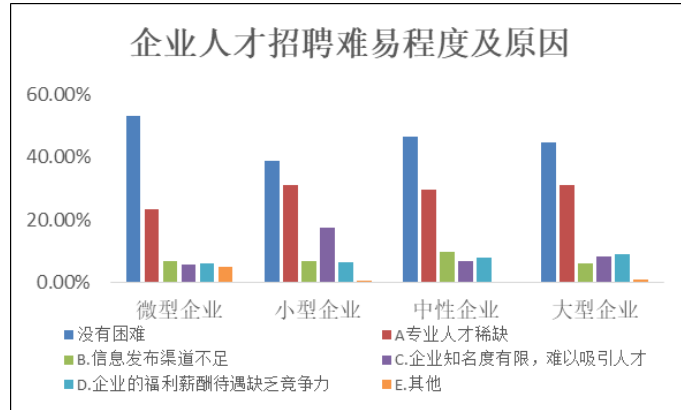


图 2.2.3-2 企业人才招聘难易程度及成因

### 3. 员工培训与考核

从企业对员工的培养来看,微型企业不培训的比率远远高于大中小型企业,为 27.82%,后者对员工的培训频率多数为一年多次。见图 2.2.3-3。对员工的考核制度大企业明显优于中小微企业,微型企业是另一个极端,有 20.3%的企业没有考核制度,有制度但不明确的比重也远远高于其他类型的企业,为 11.5%。见图 2.2.3-5。显然,微型企业严重缺乏对员工的激励措施,也缺乏对员工的考核管理。分区域看,长三角地区的小微企业一年多次员工培训的比率远高于其他地区。分行业看,不培训的小微企业在农林牧渔业中占比最多。

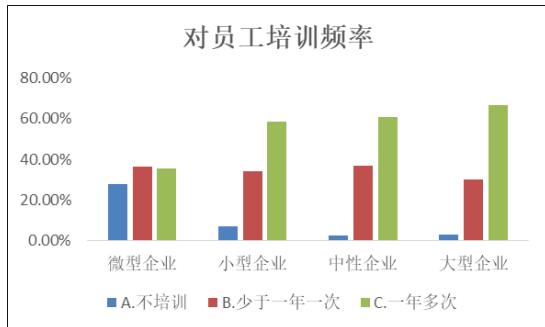


图 2.2.3-3 对员工培训频率  
(按规模划分)

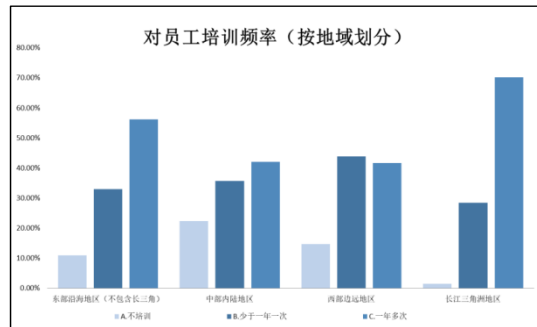


图 2.2.3-4 对员工培训频率  
(按地域划分)

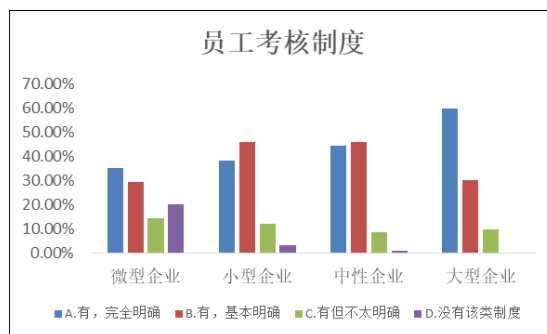


图 2.2.3-5 员工考核制度

#### 4. 员工稳定性

很明显，大型企业员工稳定性高于中小微企业，员工从入职到离职的平均年限在3年以上者占统计样本的41.7%，是微型企业的2倍。微型企业员工在入职后半年内或一年内离职的比例远大于大中小企业。见图2.2.3-6。长三角地区的小微企业员工稳定性高于其他地区，农林牧副渔业的小微企业员工稳定性相对最低，员工平均工作年限在6个月以内的企业占比达到39%。（图略）

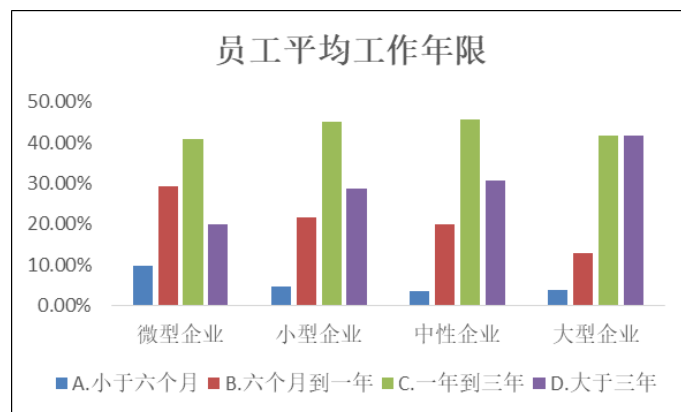


图 2.2.3-6 员工平均工作年限

从员工离职的主要原因看，所有企业都认为不能胜任工作是员工离职的主要原因，此外，不满意薪酬待遇以及工作强度太高，是中小微企业员工离职的重要原因。在地域分布中，长三角地区小微企业员工离职的主要原因为薪酬待遇低的占比相对于其他地区更高。在一定程度上说明该地区人力市场竞争比较激烈。

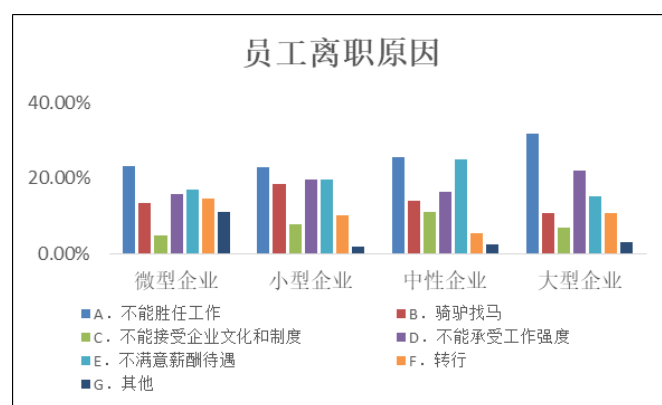


图 2.2.3-7 员工离职原因

总体而言，在人力资源管理方面微型企业与大中小型企业有很大差异。微型企业对技术人员的需求低于市场营销人员，技术含量低。对员工的薪酬激励、培训力度低，工作强度大，员工离职率高。小型企业比微型企业好很多，二者存在质的区别。

从地区看，长三角地区的员工培训好于其他地区，离职率低，人力资源管理水平高。但该地区人力市场竞争更激烈。从行业看，农林牧副渔业的人力资源管理水平最低。

#### （四） 企业市场营销能力分析

对此我们设计了对竞争对手了解程度、目标客户清晰成功度、适应市场变化能力三个方面的问题。从调查结果看，微型企业对市场更加敏感，称完全了解市场的企业比重为 25.56%，远远大于大中小企业，后者的比重分别是 19.7%、18.4%、17.95%；关于对目标客户群的清晰程度，四类企业没有明显区别。

整体显示更高的清晰度。

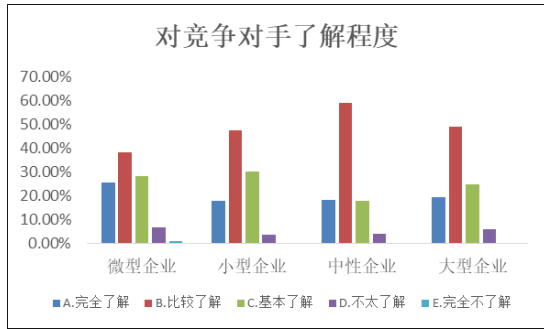


图 2.2.4-1 对竞争对手了解程度

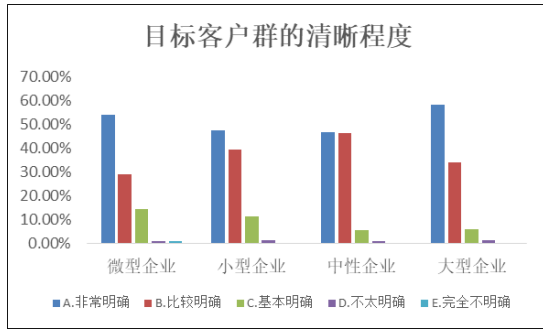


图 2.2.4-2 目标客户群的清晰程度

面对市场变化，除大企业有较高的领先调整营销策略的比重外，中小微企业显示基本一致的营销应变能力。微型企业跟调的比重相对更高些。从行业看，农林牧副渔业显示出更强的市场应变能力，总是先于同行业其他企业调整的比率相对更高。

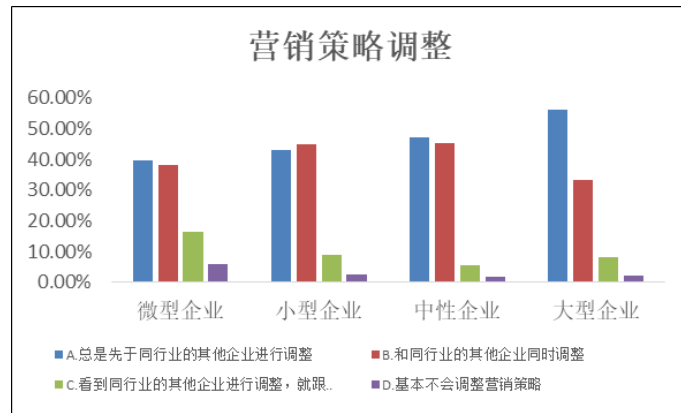


图 2.2.4-3 营销策略调整（按企业规模）

总体而言，中小微企业对市场营销管理高度重视，不弱于大型企业。微型企业显示出很强的市场应变能力。农林牧副渔业的市场营销管理水平相对较高。

## （五） 经营管理能力总结

1. 大中小微企业在战略管理方面存在差异，主要是微型企业和大中小微企业的差异。与后三者比较，微型企业战略目标相对不清晰，对于提升技术、产品创新等有助于企业长期发展的因素缺乏认同感，有较强的机会主义成分。同时，微型企业更多地感受到资金的不足和竞争压力。非常看重市场开拓对企业的影响。
2. 在决策方面，大中小型企业更注重集体决策，管理层有明确分工，有较规范的管理制度。微型企业的决策权集中于企业主个人，日常管理亲力亲为，缺乏规章制度。
3. 在人力资源管理方面微型企业与大中小型企业有很大差异。微型企业对技术人员的需求低于市场营销人员，技术含量低。对员工的薪酬激励、培训力度低，工作强度大，员工离职率高。小型企业比微型企业好很多，二者存在质的区别。
4. 在营销管理方面中小微企业对市场营销管理高度重视，不弱于大型企业。微型企业显示出很强的市场应变能力。

以上调查结果可以得出的结论是，在经营管理特征方面，微型企业与中小企业有较大差异。这种差异形成的原因有两个，一个是企业规模所致，一个是行业特征所致。微型企业集中于餐饮零售行业，对经营过程管理、技术产品创新不太关注，对人才需求的差异不大，对人力资源管理也不太关注，但非常关注市场营销；中小型企业集中于制造业，更加关注经营管理质量。企业规模在一定程度上影响管理层人员的设置和决策权的集中度。微型企业与中小企业存在明显差异。这对小微企业赋能需求的发现有重要启示。

### 三、 企业财务管理能力分析

对样本企业财务管理能力及赋能需求的分析主要从财务管理工作规范化、资金的筹集、使用和分配及其营运资金管理等方面展开。

#### (一) 财务管理规范化分析

财务管理工作规范化主要包括记账方式、财务管理专职人员配备、财务制度执行和财务预算编制等方面。

##### 1. 记账方式

由于很多小微企业自己不配备专职财务人员，委托外部会计公司代为处理财务工作。因此，我们将有否代理记账作为第一个问题选项。

统计显示，代理记账不仅在微型企业中，而且在中小企业中也很普遍。中小微企业代理记账的比例分别是 55%、45%、55%（见图 2.3.1-1）；在行业分布中，制造业和信息产业中使用代理记账的企业较少，而服务行业中会有半数企业使用代理记账（见图 2.3.1-2）。这可能与制造业和信息产业的日常财管管理专业化程度较高且较为复杂，使用代理记账的成本较高有关；从地区分布来看，上海、北京、浙江等发达省份使用代理记账的不超过 40%，而代理记账使用较为普遍的地区集中在西部和东北地区，如辽宁省有 70% 的小微企业使用代理记账。

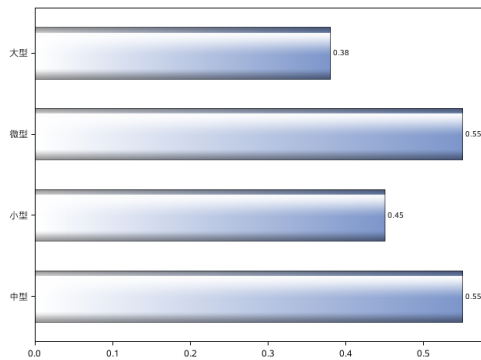


图 2.3.1-1 代理记账

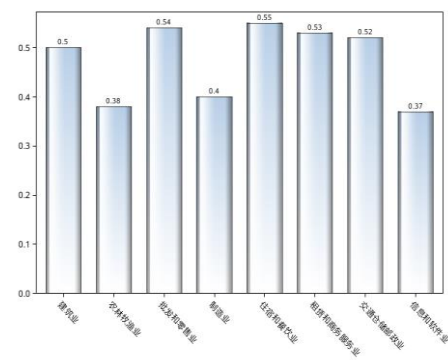


图 2.3.1-2 代理记账行业特征

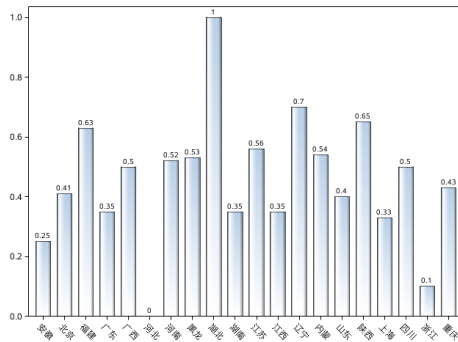


图 2.3.1-3 代理记账地区特征

## 2. 财务专职人员聘用情况

与记账方式同,财务专职人员任职情况也可以反映企业财务管理规范化程度。统计显示,86%以上大中型企业聘有专职财务人员,小型企业略低,为82%,微型企业仅有52%配备专职财务人员,让其他岗位员工兼职财务工作的达到30%(见图2.3.1-4)。从行业特征来看,建筑业、制造业和信息软件业等行业有80%以上的小微企业聘用专职财务人员(见图2.3.1-5)。这些行业为资金密集型行业,财务管理复杂程度较高,需要专职人员进行财务管理。租赁和商务服务业,交通运输业等服务行业中聘用专职财务人员的数量占比较低;从地区分布看,珠三角和长三角地区的省份小微企业聘用专职财务人员比率较高,而欠发达地区省份比例相对较低(见表2.3.1-1)。

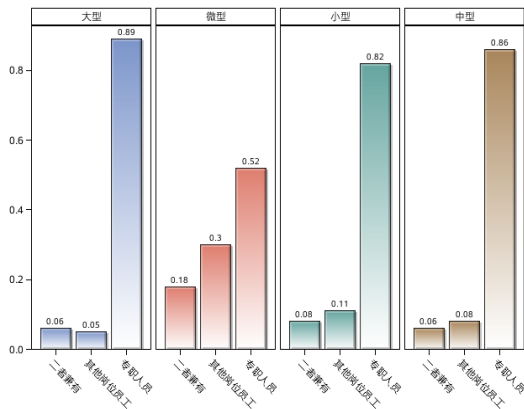


图 2.3.1-4 财务专职人员聘用

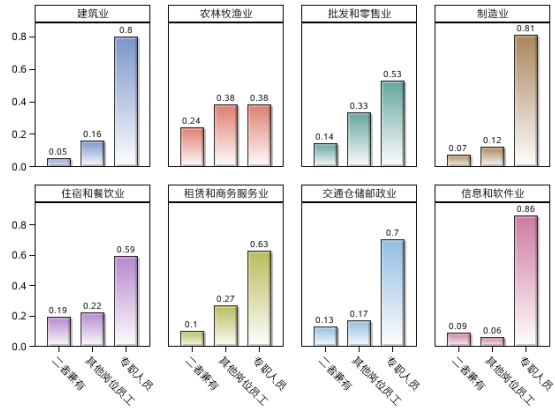


图 2.3.1-5 财务专职人员聘用行业特征

表 2.3.1-1 小微企业财务专职人员聘用地区特征 (单位: %)

省份	专业财务人员	其他岗位员工	其他岗位员工和专业财务人员共同完成
安徽	100.00	0.00	0.00
广西	75.86	17.24	6.90
广东	88.89	7.41	3.70
浙江	90.00	5.00	5.00
福建	100.00	0.00	0.00
上海	0.00	0.00	100.00
江苏	61.19	23.88	14.93
江西	100.00	0.00	0.00
北京	73.91	17.39	8.70
湖北	64.10	25.64	10.26
辽宁	85.00	5.00	10.00
山东	80.00	10.00	10.00
河北	74.29	14.29	11.43
河南	76.92	13.46	9.62
湖南	60.00	22.50	17.50
四川	87.50	4.17	8.33
陕西	75.00	17.50	7.50
重庆	95.24	4.76	0.00
内蒙	57.14	33.33	9.52

## 3. 财务制度执行情况

数据显示,财务制度执行的严格程度与企业规模成正比,企业规模越大越严格执行财务制度。在是否严格执行财务制度的比例,大中小微企业依次为58%、51%、41%和33%。其中,8%的微型企业无财务制度(见图2.3.1-6)。这表明微型企业的财务规范化程度有待提高。

从行业特征来看,制造业、建筑业和信息软件业等资金密集行业中严格执行财务制度的

企业数量较多，占比在 45%以上。而农林牧渔、租赁商业等行业中严格执行财务制度的企业数量占比较低。在农林牧渔行业中，有高达 24%的企业没有制定财务制度(见图 2.3.1-7)。

从地区分布来看，珠三角和长三角等地区的小微企业多数执行财务制度比较严格，甚至非常严格。而欠发达地区省份，如内蒙古，有 9%的小微企业没有制定财务制度(见表 2.3.1-2)。

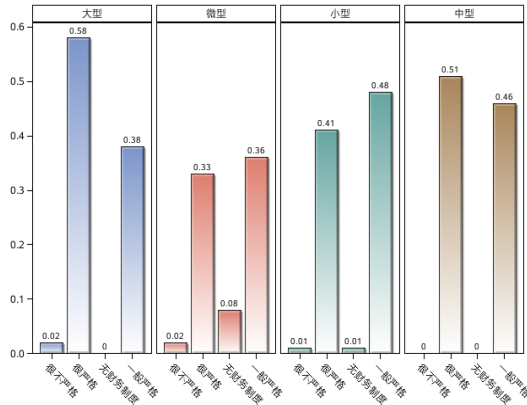


图 2.3.1-6 财务制度执行情况

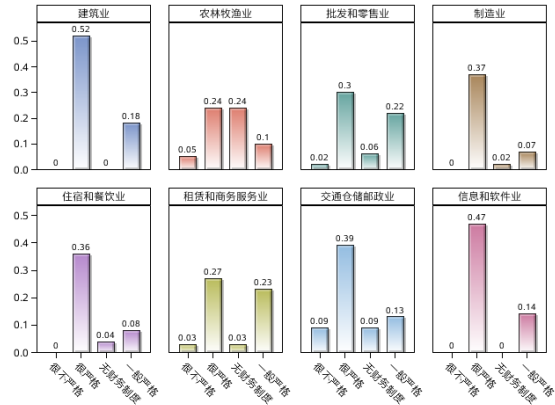


图 2.3.1-7 财务制度执行行业特征

表 2.3.1-2 小微企业财务制度执行严格程度的地区特征（单位：%）

省份	非常严格	比较严格	不太严格	非常不严格	无财务制度
浙江	41.67	50.00	8.33	0.00	0.00
广西	65.52	24.14	3.45	0.00	6.90
江西	40.74	48.15	7.41	0.00	3.70
广东	25.00	70.00	5.00	0.00	0.00
江苏	25.00	75.00	0.00	0.00	0.00
安徽	0.00	100.00	0.00	0.00	0.00
湖北	41.79	41.79	14.93	0.00	1.49
上海	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00
北京	47.83	43.48	4.35	4.35	0.00
福建	35.90	30.77	25.64	0.00	7.69
辽宁	20.00	75.00	5.00	0.00	0.00
四川	20.00	80.00	0.00	0.00	0.00
河北	45.71	40.00	11.43	0.00	2.86
湖南	50.00	32.69	15.38	0.00	1.92
河南	30.00	42.50	20.00	5.00	2.50
内蒙	50.00	33.33	16.67	0.00	0.00
山东	30.00	55.00	10.00	2.50	2.50
陕西	28.57	71.43	0.00	0.00	0.00
重庆	19.05	57.14	19.05	0.00	4.76

#### 4. 财务预算编制

财务预算编制体现了量入为出的资金使用原则，有利于企业提高资金使用效率。从图 2.26 可以看出 90%以上的大型企业和中型企业都进行了预算编制。而微型企业中编制预算的企业数量占比最低，为 65%。

预算编制的行业性差异并不是太大，在农林牧渔和批发零售业中编制越算的企业比例最低，为 62%，其他行业的小微企业多数都编制财务预算（见图 2.3.1-9）。

从地区特征来看，除了江苏、重庆和河北等地外，其他地区的多数小微企业普遍都编制了财务预算（见图 2.3.1-10）。

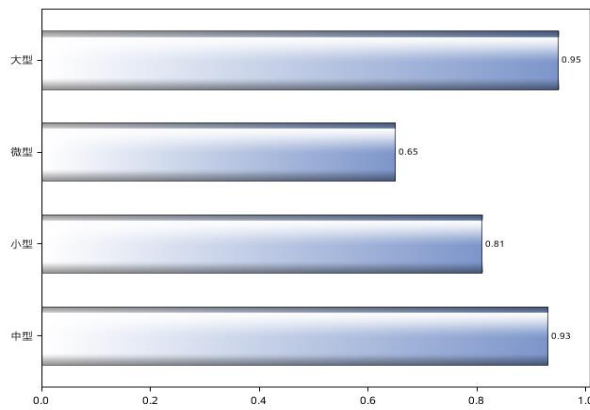


图 2.3.1-8 财务预算编制

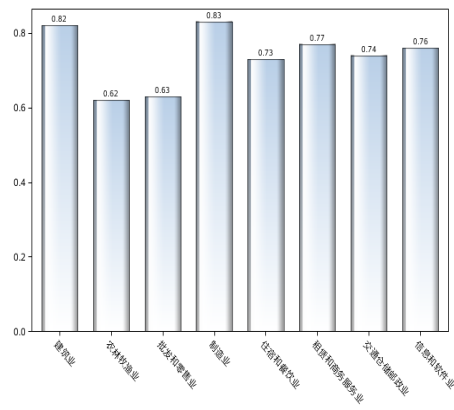


图 2.3.1-9 财务预算编制行业特征

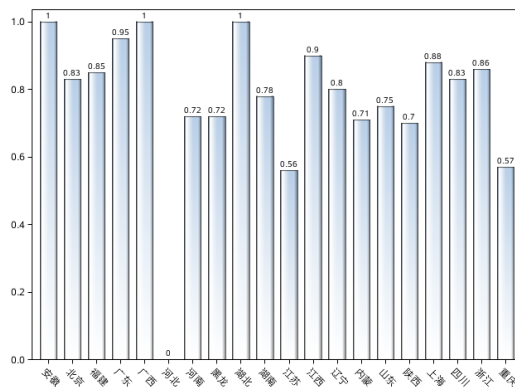


图 2.3.1-10 财务预算编制地区特征

这说明建筑制造业和信息软件业大中型企业、小微企业及其经济发达地区的小微企业财务管理规范程度较高。

## (二) 资金筹集、使用和分配状况

资金筹集，使用和分配是财务管理的核心。本节依次分析小微企业资金筹集、资金的使用和分配问题。

### 1. 企业资金筹集分析

#### 1) 融资渠道

统计显示，所有规模类型企业都采用四大国有银行、其他商业银行、股东和关联企业融资、信用担保机构、民间融资和内部员工集资作为融资途径。其中小微企业从四大国有银行融资的数量占比明显低于大型和中型企业，仅 44% 的微型企业从国有银行融过资，19% 的微型企业通过民间融资，该比例高于其他规模类型企业（见图 2.3.2-1）。

从行业特征来看，建筑业、制造业、软件信息业和餐饮住宿业中的小微企业从国有银行和其他商业银行融资占比相对较高（见图 2.3.2-2），这和这些行业有可抵押物，或者有稳定的现金流有关。此外，这可能也与财务管理规范程度有关系，这些行业中多数企业有规范的财务管理工作，会形成规范的财务报表。

从省份来看，发达地区省份有较多小微企业从国有银行和地方商业银行融资，同时，也

能够合理利用信用担保等其他融资渠道（见表 2.3.2-1）。

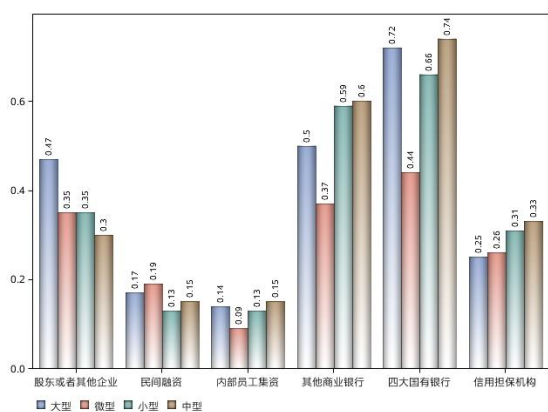


图 2.3.2-1 融资渠道

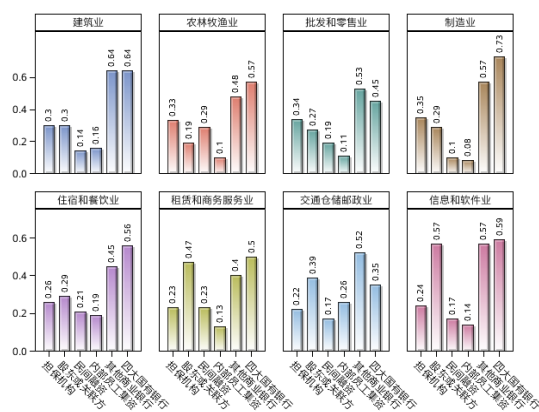


图 2.3.2-2 融资渠道行业特征

表 2.3.2-1 融资渠道地区特征（单位：%）

省份	四大国有银行	其他商业银行	信用担保机构	内部员工集资	民间融资	股东或者其他企业
安徽	41.67	50.00	16.67	41.67	0.00	58.33
北京	72.41	75.86	34.48	20.69	51.72	65.52
福建	66.67	44.44	18.52	14.81	11.11	44.44
广东	65.00	50.00	15.00	10.00	5.00	45.00
广西	75.00	62.50	37.50	37.50	0.00	87.50
河北	0.00	100.00	100.00	0.00	0.00	0.00
河南	38.81	50.75	29.85	11.94	11.94	34.33
湖北	100.00	0.00	100.00	0.00	100.00	0.00
湖南	56.52	43.48	4.35	21.74	4.35	43.48
江苏	58.97	41.03	30.77	17.95	20.51	41.03
江西	75.00	65.00	30.00	10.00	5.00	40.00
辽宁	50.00	50.00	30.00	30.00	30.00	60.00
内蒙	60.00	54.29	42.86	14.29	20.00	31.43
山东	73.08	63.46	44.23	9.62	13.46	28.85
陕西	50.00	37.50	17.50	17.50	7.50	32.50
上海	58.33	62.50	12.50	8.33	4.17	29.17
四川	62.50	57.50	37.50	7.50	15.00	30.00
浙江	80.95	66.67	42.86	0.00	9.52	23.81
重庆	47.62	38.10	42.86	9.52	9.52	38.10

## 2) 融资约束及其成因

融资约束是制约小微企业发展的重要因素，倍受政府和业界关注。针对这一问题，我们调查了小微企业曾经被哪类金融机构拒绝过，及其哪些原因造成了企业面临融资约束。

从图 2.3.2-3 可知，所有规模类型的企业被四大国有银行拒绝者数量最多，民间融资和其他商业银行次之，邮储银行、小额贷款公司、信用社相对最好。值得注意的是，59%的中型企业和 54%的小型企业、45%的微型企业曾经被四大国有银行拒绝，说明中小微企业很难从四大国有银行获得资金。此外，微型企业通过民间融资，信用社和小贷公司融资被拒绝的程度高于其他规模类型的企业。微型企业融资难度较高。

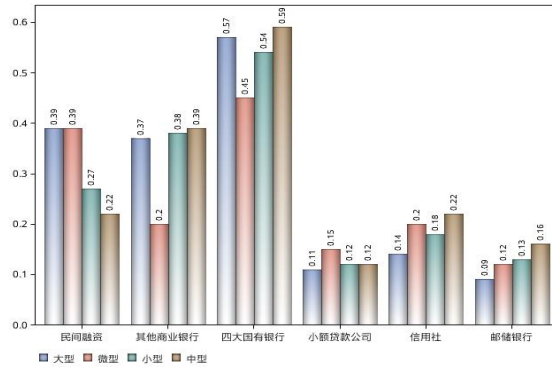


图 2.3.2-3 融资约束

研究发现，贷款费率高是所有类型企业感受融资约束的重要因素。65%以上的企业将其作为主要原因，说明目前相当数量企业的盈利水平难以覆盖贷款成本。另一原因是银行贷款额度和抵押不足（见图 2.3.2-4）。

就行业特征来看，除建筑和餐饮住宿业以外，几乎所有行业的小微企业都认为贷款成本高是融资约束的主要原因（见图 2.3.2-5）。建筑和餐饮住宿业相对比例较低是因为这两个行业当前的盈利水平相对较高。对于信息软件业、农林牧渔业和批发零售业等轻资产行业，抵押不足是融资约束的又一重要原因。从省份来看，除浙江、江苏和陕西等省份之外，其他省份多数小微企业都认为贷款成本较高（见表 2.3.2-2）。

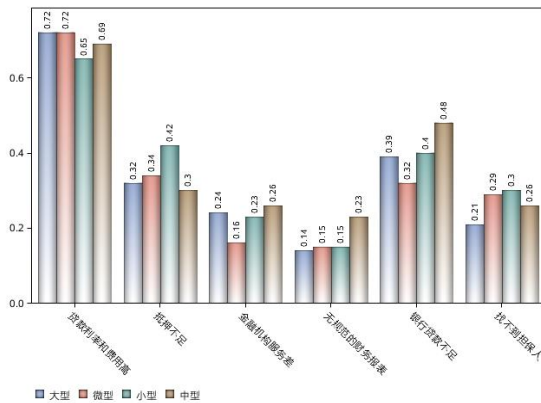


图 2.3.2-4 融资约束成因

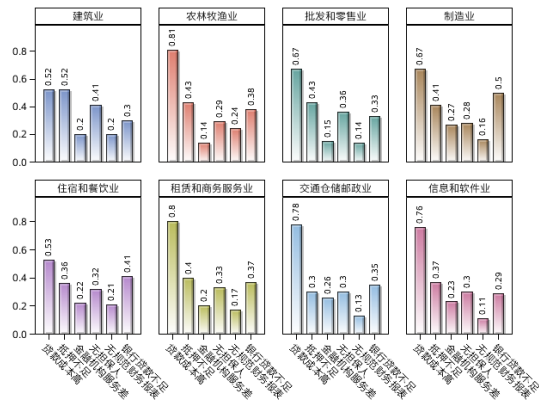


图 2.3.2-5 融资约束成因行业特征

表 2.3.2-2 融资约束成因地区特征（单位：%）

省份	抵押不足	找不到担保人	缺乏规范的财务报表	银行贷款不足	金融机构服务差	贷款利率和费用高
安徽	41.67	58.33	8.33	33.33	16.67	58.33
北京	75.86	62.07	17.24	37.93	24.14	72.41
福建	25.93	18.52	11.11	25.93	7.41	77.78
广东	30.00	15.00	25.00	55.00	10.00	75.00
广西	25.00	25.00	0.00	87.50	12.50	100.00
河北	0.00	0.00	0.00	100.00	100.00	100.00
河南	25.37	28.36	19.40	34.33	26.87	68.66
湖北	100.00	100.00	0.00	100.00	100.00	0.00
湖南	21.74	21.74	8.70	26.09	4.35	56.52
江苏	38.46	33.33	10.26	15.38	15.38	71.79
江西	35.00	30.00	10.00	65.00	20.00	55.00
辽宁	30.00	10.00	30.00	40.00	30.00	80.00
内蒙	45.71	42.86	17.14	22.86	25.71	62.86
山东	65.38	42.31	13.46	40.38	23.08	71.15
陕西	45.00	20.00	20.00	25.00	12.50	50.00
上海	29.17	25.00	0.00	50.00	58.33	75.00
四川	47.50	27.50	15.00	40.00	12.50	90.00
浙江	42.86	38.10	47.62	38.10	52.38	42.86
重庆	52.38	33.33	4.76	38.10	23.81	61.90

### 3) 如何缓解融资约束

关于如何缓解融资约束，本调查从企业自身，政府和金融机构等方面展开调查研究。

数据显示，53%以上的大中小企业希望增加金融产品的灵活性和多样性，即推出适合企业的金融服务或产品。微型企业则认为改善经营能力是缓解融资约束的首要路径，其次是提高金融产品多样性和加强信用担保水平（见图 2.3.2-6）。

从行业特征来看，农林牧渔、制造业、建筑业，住宿餐饮和交通运输业等多数行业的小微企业都认为提高企业自身的经营能力是缓解融资约束的当务之急。信息软件业、建筑业和制造业则认为强化信用担保是缓解融资约束的首要措施。值得一提，由于信息软件业是轻资产但重资金型行业，故这一行业的多数企业认为应该从自身经营，政府和金融机构等多方面发力才能缓解融资约束。

从地区特征来看，欠发达地区的多数小微企业认为提高自身经营能力是缓解融资约束的首要措施，而发达地区的多数企业认为提高金融产品或服务的多样性对缓解融资约束最重要。

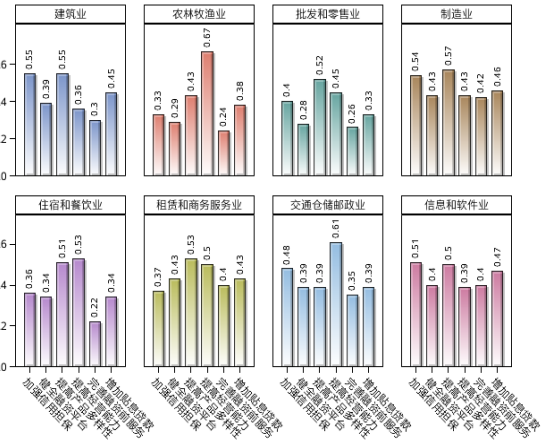
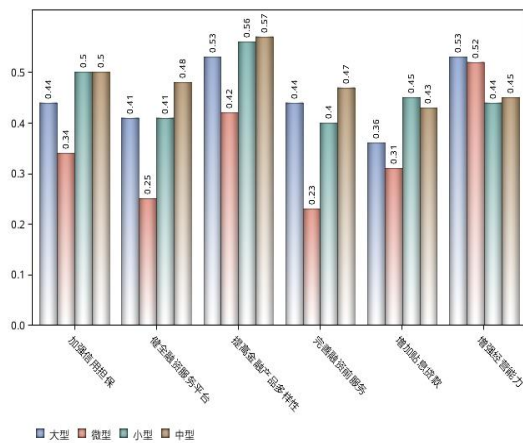


图 2.3.2-6 缓解融资约束

图 2.3.2-7 缓解融资约束行业特征

表 2.3.2-3 缓解融资约束地区特征（单位：%）

省份	提高金融产品多样性	加大贴息贷款力度	加大信用担保力度	健全融资服务平台	完善融资前服务	提高自身经营能力
安徽	50.00	16.67	50.00	33.33	41.67	83.33
北京	82.76	62.07	68.97	51.72	34.48	41.38
福建	55.56	40.74	51.85	40.74	37.04	62.96
广东	45.00	20.00	50.00	60.00	65.00	30.00
广西	37.50	75.00	37.50	62.50	75.00	87.50
河北	100.00	100.00	100.00	100.00	0.00	0.00
河南	40.30	17.91	38.81	31.34	29.85	44.78
湖北	100.00	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00
湖南	47.83	26.09	39.13	30.43	21.74	47.83
江苏	43.59	30.77	41.03	17.95	25.64	53.85
江西	40.00	50.00	45.00	35.00	55.00	45.00
辽宁	40.00	10.00	40.00	60.00	30.00	60.00
内蒙	54.29	34.29	48.57	25.71	25.71	54.29
山东	65.38	55.77	65.38	53.85	42.31	50.00
陕西	62.50	47.50	37.50	37.50	25.00	25.00
上海	45.83	50.00	45.83	37.50	62.50	37.50
四川	45.00	42.50	45.00	32.50	45.00	62.50
浙江	71.43	52.38	61.90	71.43	42.86	33.33
重庆	42.86	57.14	47.62	33.33	28.57	47.62

## 2. 企业资金使用和分配分析

### 1) 信贷资金的用途

约 60%的大中型企业将信贷资金用于技术升级和企业扩张，小型企业信贷资金使用没有明显倾向性特征，微型企业主要将资金用于日常周转，其次是固定资产购置和企业扩张。因此，信贷资金对于微型企业的存活具有重要意义（见图 2.3.2-8）。

从行业分布看，建筑业、租赁商业、农林牧渔、住宿餐饮业和批发零售业的小微企业将资金首要用于日常周转，制造业里 63%的小微企业将资金用于固定工资产购置（见图 2.3.2-9）。从地域看，除浙江省之外，其他发达省份的小微企业首先将资金用于企业扩张，西部落后省份将资金首先用于企业日常周转（见表 2.3.2-4）。

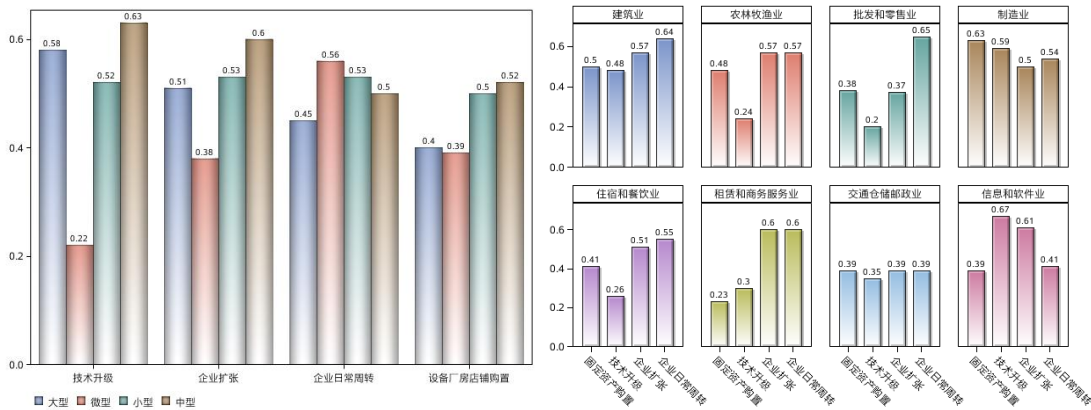


图 2.3.2-8 信贷资金用途

图 2.3.2-9 信贷资金用途行业分布

表 2.3.2-4 信贷资金使用地区分布（单位：%）

省份	企业日常周转	固定资产购置	技术升级	企业扩张
安徽	41.67	58.33	25.00	83.33
北京	58.62	68.97	65.52	72.41
福建	48.15	55.56	62.96	51.85
广东	30.00	60.00	55.00	75.00
广西	50.00	75.00	87.50	50.00
河北	0.00	100.00	100.00	100.00
河南	46.27	53.73	44.78	38.81
湖北	0.00	100.00	0.00	100.00
湖南	34.78	56.52	34.78	47.83
江苏	58.97	41.03	38.46	53.85
江西	40.00	55.00	65.00	70.00
辽宁	50.00	50.00	50.00	50.00
内蒙	60.00	45.71	42.86	40.00
山东	73.08	46.15	48.08	42.31
陕西	57.50	40.00	25.00	30.00
上海	37.50	58.33	45.83	62.50
四川	60.00	52.50	47.50	55.00
浙江	76.19	71.43	95.24	33.33
重庆	52.38	28.57	28.57	33.33

### 2) 现金持有动机

数据显示所有规模类型企业现金持有主要动机是用于日常业务支付，其次是意外支付，然后是用于抓住不寻常的购买机会（见图 2.3.2-10）。所有行业的小微企业现金持有的主要动机也如此（见图 2.3.2-11）。值得注意的是，农林牧副渔业中高达 48%的小微企业持有现金的目的是用于意外支付，这与该行业受自然灾害等不可预测因素有关。

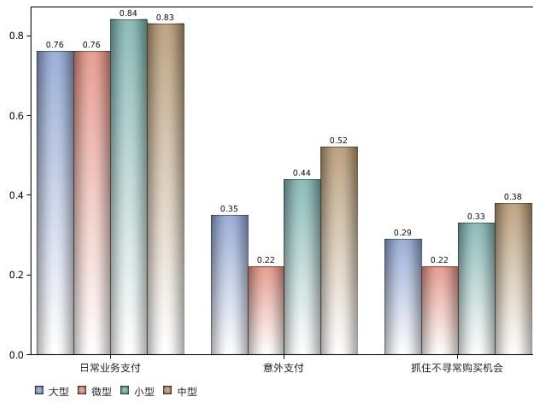


图 2.3.2-10 现金持有动机

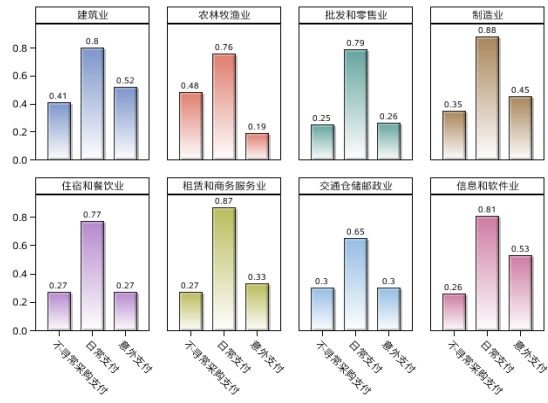


图 2.3.2-11 现金持有动机行业特征

### 3) 盈余资金分配

数据显示所有规模类型的企业都将盈余资金首要的用于企业扩大再生产。此外，理财投资和给股东分红也是大中型企业的重要选项。小微企业除了用于扩大经营外，主要是现金留存。这表明现金周转对小微企业更加重要，与小微企业很难从银行及时获得短期信贷资金有关（见图 2.3.2-12）。

行业层面上小微企业盈余自己分配策略并没有明显差异，即首先是用于扩大经营，其次是现金留存，给股东分红和理财投资，其中理财投资的比例较低。

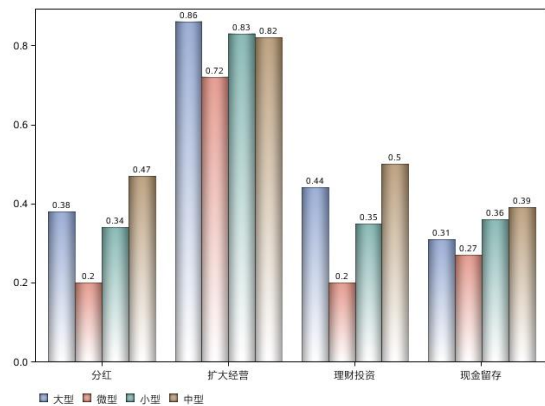


图 2.3.2-12 盈余资金使用

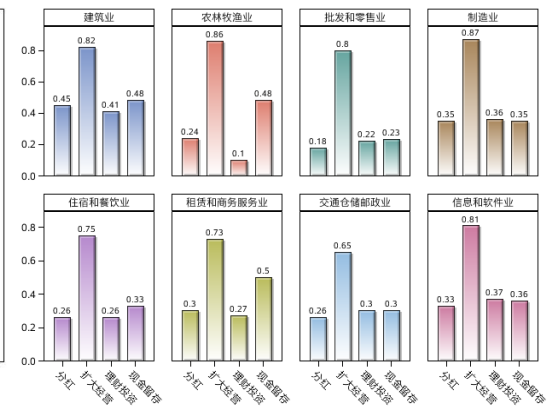


图 2.3.2-13 盈余资金使用行业特征

### (三) 营运资金管理能力分析

营运资金管理主要涉及现金管理、应收账款管理、存货管理和成本管理。营运资金管理直接反应企业财务管理的水平。

从问卷答复看，大中型企业营运资金管理较好，小企业次之，微型企业最弱。在各类运用资金管理中，成本管理和应收账款管理更受重视，存货管理和现金管理不太被重视（见图 2.3.3-1）。

从行业看也具有上述特点，但交通运输业是个例外，只有少数企业实施了应收账款管理措施，这或许与该行业的经营较少涉及商业信用有关。此外，现金管理政策是继存货管理和

应收账款管理措施之后，又一比较重要的措施。从地域看，总体上沿海经济发达地区小微企业营运资金管理能力强于欠发达地区（见图 2.3.3-2）。具体看，珠三角和长三角等多数省份的小微企业较多实施了成本管理措施、应收账款管理措施及其现金管理措施。广东省较多的企业实施存货管理，这是由于广东省制造业较为发达（见表 2.3.3-1）。

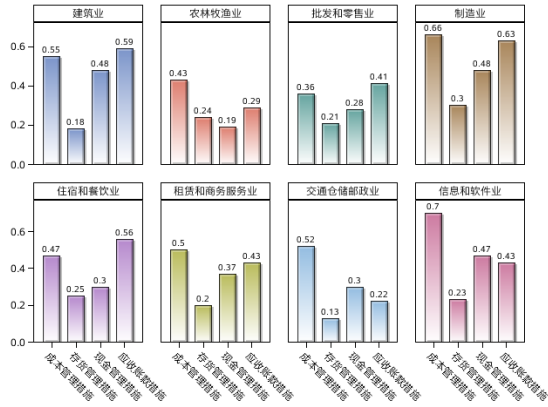
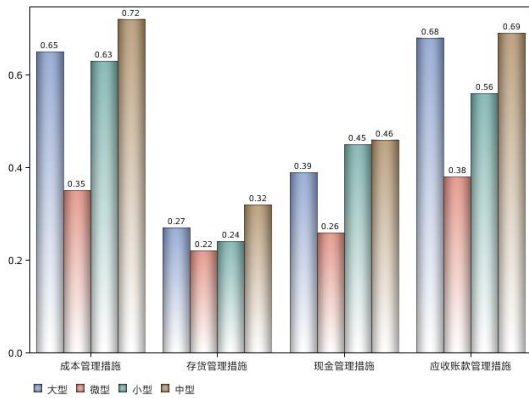


图 2.3.3-1 营运资金管理能力的措施对比

图 2.3.3-2 营运资金管理行业特征

表 2.3.3-1 小微企业营运资金管理地区特征（单位：%）

省份	应收账款或者坏账准备金制度	闲置资金短期投资	加速收款延迟付款	成本预测控制考核分析制度	特定存货管理制度
安徽	66.67	58.33	50.00	50.00	41.67
北京	41.38	72.41	65.52	75.86	31.03
福建	59.26	51.85	33.33	62.96	25.93
广东	65.00	40.00	40.00	80.00	40.00
广西	87.50	50.00	62.50	87.50	37.50
河北	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00
河南	47.76	31.34	29.85	44.78	14.93
湖北	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00
湖南	60.87	21.74	17.39	65.22	21.74
江苏	33.33	25.64	20.51	43.59	25.64
江西	55.00	60.00	35.00	75.00	35.00
辽宁	50.00	30.00	60.00	50.00	20.00
内蒙	42.86	48.57	42.86	45.71	25.71
山东	55.77	44.23	48.08	59.62	25.00
陕西	60.00	32.50	35.00	30.00	12.50
上海	66.67	41.67	33.33	70.83	25.00
四川	57.50	50.00	50.00	70.00	35.00
浙江	76.19	80.95	71.43	90.48	14.29
重庆	52.38	33.33	28.57	28.57	9.52

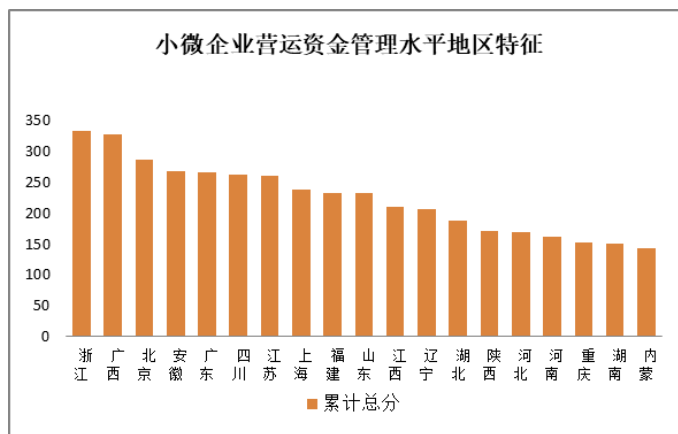


图 2.3.3-3 企业营运资金管理水平地区特征

#### （四）财务管理能力总结

##### 1. 财务管理规范化程度

小微企业，尤其微型企业财务工作规范化程度整体而言低于大中型企业，较多的小微企业选择委托代理记账。没有专职财务人员的微型企业接近半数，不严格执行财务制度的小微企业占60%以上，有8%的小微企业没有财务制度，也不编制财务预算。

制造业、信软件业、建筑业以及发达地区如北京、上海、长三角、珠三角地区的小微企业有相对好的财务管理水平。农林牧渔、租赁商业等行业中严格执行财务制度的企业数量占比较低。在农林牧渔行业中，有高达24%的企业没有制定财务制度，欠发达地区的省份，如内蒙古，有9%的小微企业甚至没有制定财务制度。

##### 2. 融资难易程度

小微型企业从国有银行融资的比例明显低于大中型企业，更容易被拒绝。民间融资和信用担保也是他们重要的融资来源。贷款成本高、银行信贷额度不足和抵押不足是小微企业面临融资约束的主要成因，除长三角和珠三角之外的地区尤其如此。他们认为提高自身经营能力是缓解融资约束的主要措施。

##### 3. 信贷资金使用

微型企业主要将信贷资金用于日常周转。多数小微企业现金持有主要是为了日常业务支付。多数小微企业把盈余资金用于扩大经营和现金留存。这个特点在建筑业、租赁商业、农林牧渔、住宿餐饮业和批发零售业尤为明显，制造业里63%的小微企业将资金用于固定工资产购置。发达省份的小微企业首先将资金用于企业扩张，西部落后省份将资金首先用于企业日常周转。

##### 4. 营运资金管理水平

企业规模越大，营运资金管理水平越高。在各类运用资金管理，企业更重视成本管理和应收账款管理，不太重视存货管理和现金管理。从地区分布看，发达地区省份的小微企业营运资金管理高于欠发达地区。

以上调查结果表明：在财务管理领域，微型企业和大中小企业存在较大差异。其主要原因在于：微型企业注重成本控制，不会选择成本较高的规范化的财务管理工作模式；中小微企业融资约束差不多，主要原因是信贷成本高，他们希望通过改善自身经营能力来缓解融资约束；微型企业把生存作为企业发展的首要战略，在资金的运用上首先是用于日常周转和日常经营，他们更加注重财务成本管理措施和应收账款措施，以实现低成本运营和资金的高流动性。这个特征在发达地区有所减弱，在制造业、建筑业、信息软件产业有所减弱。

## 四、 企业数字化管理能力分析

数字化管理是企业提高管理水平的必然趋势，小微企业在这方面表现如何，有哪些障碍或者问题？是本次调研的一个重要关注点。

### （一） 样本企业数字化管理状况

企业数字化管理包括自动化经营；管理数据获取、整理、分析和应用。为了全面了解各类型企业数字化管理能力及赋能需求，本课题组设计了四个模块：反映企业在生产、营销和其他内部管理等领域数字化水平的问题；反映企业采取数字化管理措施努力程度，以及实施效果的问题；反映企业不热心推进数字化管理的原因问题；反映企业是否使用数字金融产品的问题。

#### 1. 样本企业生产、营销数字化管理状况

问卷设计从库存、生产/工作流程、统计监督、客户需求、营销力 5 个方面提出问题。

##### 1) 库存的数字化管理

库存数字化管理设计了手工记录手工整理；电脑记录手工整理、电脑记录程序整理、其他四个问题。从样本总体看，企业在库存管理方面比较注重数字化管理，即以自动化措施管理库存数据。采取自动化库存数据管理的企业占比（44.81%），分别高于手工记录并整理的企业（16.82%）和电脑记录但手工整理的企业（35.28%），但将两类人工管理措施占比加总得到的比重为 52.11%，还是高于实施数字化库存管理的企业占比。说明库存数字化管理水平还不够高。按照企业规模分类，很明显，随着企业规模增大，企业的库存数字化管理水平提高（见图 2.4.1-1）；在不同行业中，小微企业中信息业、制造业、建筑业的库存数字化管理程度显著高于零售行业、农林牧副渔业（见表 2.4.1-1）。在地域分布上，经济发达地区，如北京、浙江、江苏、广东和上海这五个省市的小微企业库存管理数字化水平远高于落后地区，如重庆、湖南、内蒙古。前者自动化数据获取和整理的企业占比均超过 50%，后者 20% 不到（图略）。

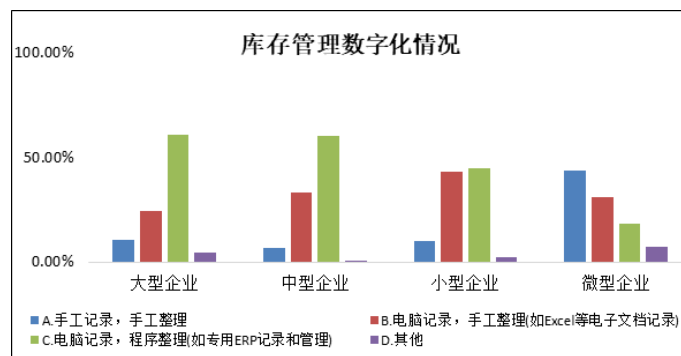


图 2.4.1-1 按规模企业库存管理数字化情况

表 2.4.1-1 按行业企业库存管理数字化情况（单位：%）

	手工记录, 手工整理	电脑记录, 手工整理	电脑记录, 程序整理(如专用ERP记录和管理)
1 信息传输、软件和信息技术服务业	8.57	30.00	60.00
2 制造业	15.24	36.19	46.19
3 建筑业	17.78	46.67	35.56
4 交通运输、仓储和邮政业	13.04	39.13	30.43
5 住宿和餐饮业	29.87	41.56	25.97
6 批发和零售业	37.04	37.78	20.74
7 租赁和商务服务业	16.67	60.00	20.00
8 农林牧渔业	56.52	34.78	4.35

## 2) 生产计划安排的数字化管理

对此问卷设计“根据经验安排”、“根据订单情况定期人工安排”、“根据订单软件派发”、“其他”四个问题选项。总体看样本企业以人工安排为主，占样本企业 61.8%。只有 34% 企业引入软件规划等数字化管理技术，实施生产计划数字化管理。从企业规模看，大中小企业有较好的流程数字化管理实践，微型企业反之（见图 2.4.1-2）；从行业特征看，小微企业占比最大行业制造业与批发零售、住宿餐饮、农林牧副渔业有巨大差异，前者数字化程度排名前 3，后者排名末位 6、7、8、9。（见表 2.4.1-2）。

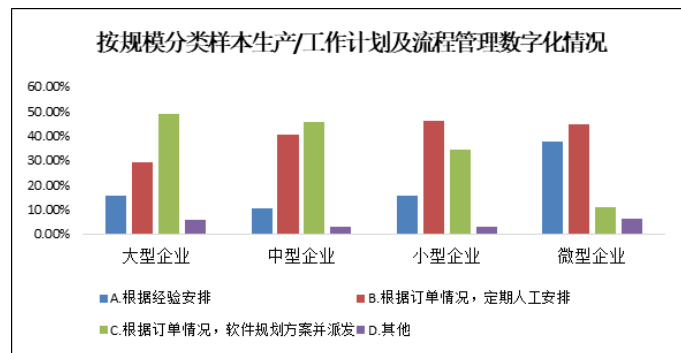


图 2.4.1-2 按规模企业生产/工作计划数字化管理情况

表 2.4.1-2 按行业企业生产/工作计划数字化管理情况（单位：%）

	根据经验安排	根据订单情况, 定期人工安排	根据订单情况, 软件规划方案并派发
1 信息传输、软件和信息技术服务业	10.00	47.14	38.57
2 制造业	15.24	48.57	36.19
3 房地产业	9.09	54.55	27.27
4 交通运输、仓储和邮政业	39.13	26.09	26.09
5 建筑业	20.00	57.78	22.22
6 住宿和餐饮业	35.06	35.06	20.78
7 批发和零售业	31.85	48.15	17.78
8 租赁和商务服务业	16.67	63.33	13.33
9 农林牧渔业	52.17	34.78	8.70

## 3) 数据采集和统计分析的数字化

数据显示样本企业总体上在数据采集和统计方面，实施人工清点的企业与借助程序实时记录的企业占比类似，为 35% 和 39%。之所以有两个极端，源于大中企业和微型企业在这方面的反向差异：微型企业人工清点占比 53%，大中型企业程序实时记录者占 54%、51%，小型企业人工清点与程序记录占比差不多，为 33%、39%，居于大中型企业和微型企业之间（见图 2.4.1-3）。从行业看，制造业的小微企业远远好于批发零售、农林牧渔业。农林牧渔业的小微企业基本是手工操作（见表 2.4.1-3）。在地域分布上，北京和浙江选择“程序实时

记录”选项的小微企业占比超过 60%，在相对落后的河北、辽宁、内蒙古三省，该比例不足 20%。

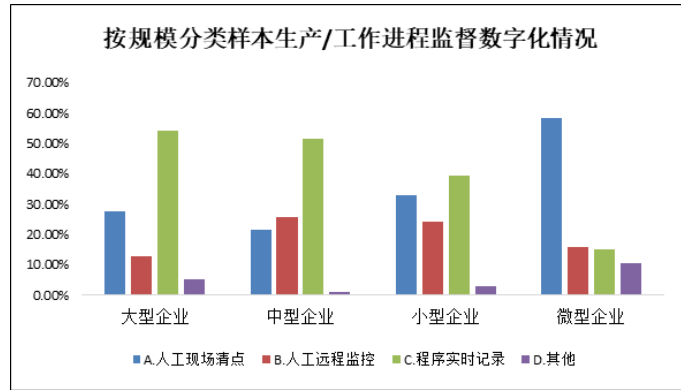


图 2.4.1-3 按规模分类样本生产/工作进程监督数字化情况

表 2.4.1-3 按规模分类样本生产/工作进程监督数字化情况（单位：%）

	人工现场清点	人工远程监控	程序实时记录
1 信息传输、软件和信息技术服务业	20.00	21.43	54.29
2 制造业	40.95	22.38	36.19
3 租赁和商务服务业	26.67	33.33	33.33
4 交通运输、仓储和邮政业	21.74	30.43	30.43
5 住宿和餐饮业	51.95	20.78	22.08
6 批发和零售业	54.81	18.52	20.74
7 建筑业	44.44	33.33	17.78
8 农林牧渔业	65.22	13.04	8.70

#### 4) 客户需求分析数字化

绝大多数企业比较重视利用数据进行分析，但是还是有超过 1/3 的企业高度依赖过往经验或前次情况，缺乏对历史数据分析利用。其中大中小型企业与微型企业形成较大差异。微型企业更倾向根据经验判断（见图 2.4.1-4）。行业分布看，制造业小微企业的客户需求分析数字化程度最高，农林牧渔业最低，批发零售住宿餐饮业的位置提高，这与该行业为贸易流通领域有关（见表 2.4.1-4）。地域分布上，大多数省份中，选择“根据历史销售数据和市场销售数据，进行数据分析”的在 40%至 65%左右。而在内蒙古、河北和重庆三个省市，该选项的小微企业占比均在 1/3 及以下。体现较低的数字管理能力（图表略）。

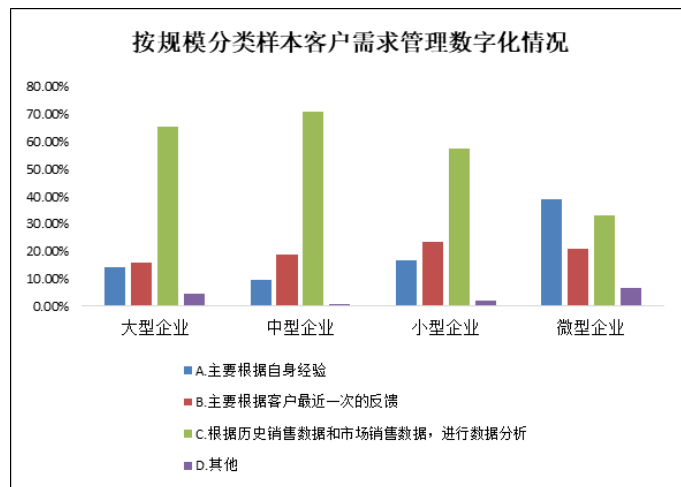


图 2.4.1-4 按规模分类样本客户需求管理数字化分析

表 2.4.1-4 按行业小微企业客户需求管理数字化分析（单位：%）

	根据自身经验	根据客户最近一次的反馈	根据历史和市场销售数据做数据分析
1 信息传输、软件和信息技术服务业	7.14	15.71	72.86
2 制造业	20.95	21.90	56.19
3 住宿和餐饮业	25.97	24.68	45.45
4 批发和零售业	31.85	20.74	43.70
5 租赁和商务服务业	30.00	23.33	43.33
6 建筑业	37.78	24.44	35.56
7 交通运输、仓储和邮政业	30.43	21.74	34.78
8 农林牧渔业	56.52	13.04	30.43

### 5) 市场营销中的数字化手段

总体看，大中小微型企业在市场营销中，均较多依赖传统销售手段，即使用电话沟通或其他线下销售手段。通过电商平台销售主要见于大中小企业，微型企业比率明显下降（见图 2.4.1-5）。从行业看，除信息产业、制造业依旧保持较高的使用跟互联网技术进行营销外，农林牧副渔业、批发零售业行通过电商平台实现销售的比重相对提高（见表 2.4.1-5）。

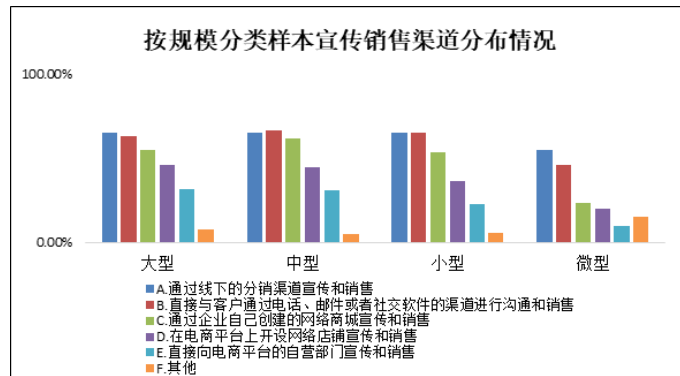


图 2.4.1-5 按规模分类样本宣传销售渠道分布情况

表 2.4.1-5 按行业小微企业宣传销售渠道分布情况（单位：%）

	通过线下的分销渠道宣传和销售	直接与客户通过电话、邮件或者社交软件的渠道进行沟通和销售	通过企业自己创建的网络商城宣传和销售	在电商平台上开设网络店铺宣传和销售	直接向电商平台的自营部门宣传和销售
1 信息传输、软件和信息技术服务业	61.43	70.00	65.71	35.71	24.29
2 制造业	67.62	67.14	55.71	38.57	22.86
3 建筑业	64.44	55.56	51.11	28.89	15.56
4 住宿和餐饮业	57.14	51.95	32.47	28.57	18.18
5 农林牧渔业	60.87	52.17	30.43	26.09	17.39
6 交通运输、仓储和邮政业	54.55	59.09	22.73	22.73	18.18
7 批发和零售业	66.67	49.63	24.44	25.93	11.11
8 租赁和商务服务业	63.33	63.33	30.00	23.33	6.67

### 2. 数字化管理硬件使用能力

使用电子管理系统是实现数字化管理的硬件基础。在这方面大中型企业明显好于中小企业。值得注意的是，微型企业中有 18.68% 没有使用任何电子管理系统。在各种管理系统中，各类企业倾向于使用财务管理、办公室管理、生产运作管理系统（见图 2.4.1-6）。从行业看，小微企业不使用任何系统的行业主要是农林牧渔业，约占 1/3，其次是租赁和批发零售业（见表 2.4.1-6）。从地区分布上看，北京、上海、广东、浙江、江苏等省市，至少三种电子管理系统有超过 60% 的企业使用，高于其他地区。

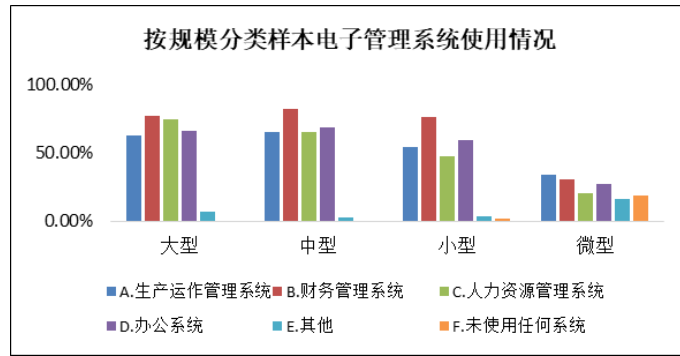


图 2.4.1-6 按规模分类样本电子管理系统使用情况

表 2.4.1-6 按行业小微企业使用电子管理系统情况（单位：%）

	生产运作管理系统	财务管理系统	人力资源管理系统	办公系统	未使用任何系统
1制造业	64.59	77.03	47.37	57.42	4.78
2信息传输、软件和信息技术服务业	50.00	74.29	45.71	65.71	4.29
3建筑业	57.78	60.00	48.89	37.78	8.89
4租赁和商务服务业	30.00	56.67	33.33	43.33	16.67
5住宿和餐饮业	35.06	53.25	25.97	42.86	3.90
6交通运输、仓储和邮政业	45.00	45.00	20.00	40.00	15.00
7批发和零售业	38.93	43.51	25.95	33.59	13.74
8农林牧渔业	27.27	18.18	13.64	31.82	31.82

从企业使用电子软件辅助管理的动因上看，多数大中小企业认为有助于提升管理效率，其次是节约人力成本，微型企业则更倾向于节约人力成本。这与微型企业对管理不太看重有关（见图 2.4.1-7）。

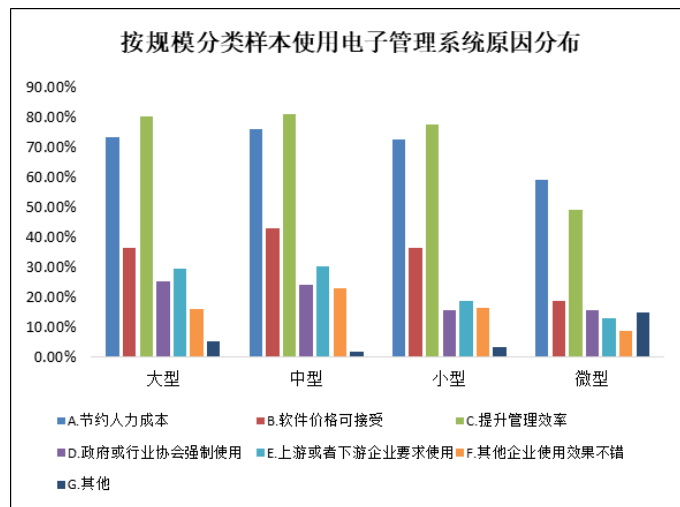


图 2.4.1-7 按规模分类样本使用电子管理系统原因分布

从使用效果看，大部分企业认为可以提高管理效率、降低人工成本（见图 2.4.1-8）。

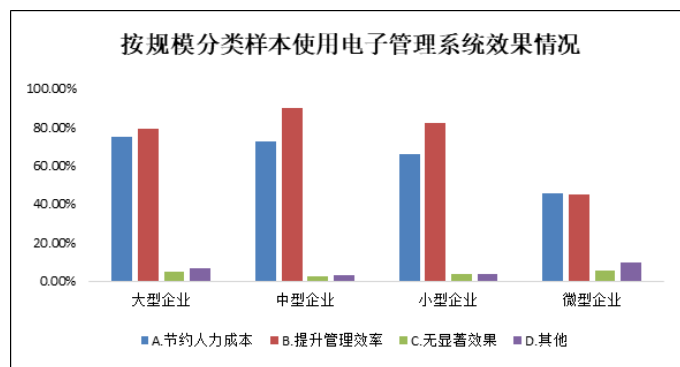


图 2.4.1-8 按规模分类样本使用电子管理系统效果情况

对于不使用任何电子管理软件的企业（主要是微型企业），不使用的主要原因是企业规模小，人工管理足以满足需求（见图 2.4.1-9）。

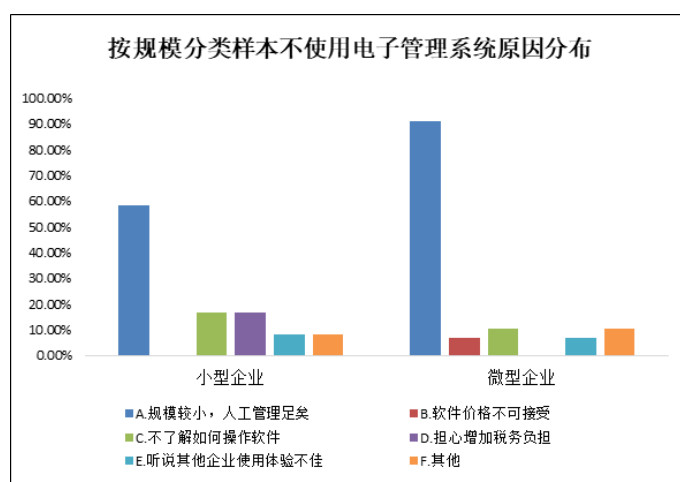


图 2.4.1-9 按规模分类样本不使用电子管理系统原因分布

问卷也调查了企业使用金融机构提供的数字化产品情况。大部分企业都使用相关产品，微型企业相对弱一些，还有 5.34%的微型企业从不使用任何银行数字化产品（见图 2.4.1-10）。主要原因是没信心、太复杂。

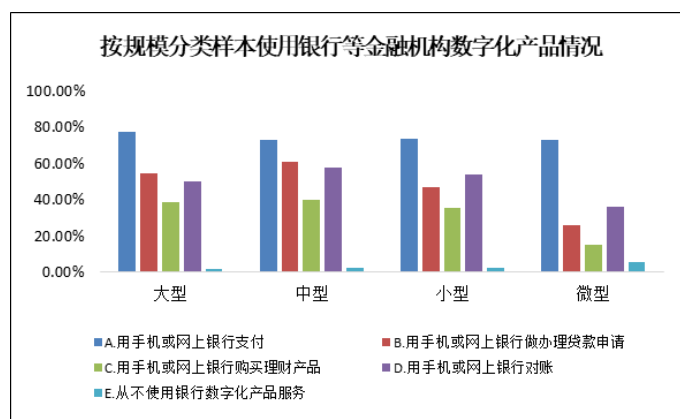


图 2.4.1-10 按规模分类样本使用银行等金融机构数字化产品情况

## （二） 数字化管理能力总结

对企业生产经营中库存管理、生产计划安排、数据采集和统计分析、客户需求分析、营销管理等方面按照企业规模、行业和地域做完整分析后，得到的主要结论是：

企业规模越大，越倾向使用数字化管理手段，微型企业基本不重视。

中小企业的数字化管理倾向于大企业类似，与微型企业形成较大差异。

制造业、批发零售、餐饮服务、农林牧渔业这几个小微企业集中的行业中，制造业的数字化管理程度远远高于其他几个行业，农林牧渔业最落后。

批发零售、餐饮服务、农林牧渔业等行业在数字化管理方面更多用于市场营销。

企业重视数字化管理的主要原因是可以降低人工成本、提高管理效率。企业、尤其微型企业不重视数字化管理的主要原因是规模小、不划算。

从地区看，同样是小微企业，经济发达地区的省市数字化管理水平高于落后地区。

## 五、 企业创新赋能需求分析

创新是小微企业成长壮大，在激烈竞争中胜出的重要动力。本部分以我国小微企业创新情况为基础，分析其创新的赋能需求。

### （一） 创新现状

#### 1. 企业对创新的重视程度

企业创新不仅仅是产品和技术创新，还包括管理创新、商业模式创新和营销创新。为全面分析小微企业创新状况以及创新赋能需求，我们按照这五类创新做问卷调查。调查结果显示在五类创新中，小微企业更注重产品和营销创新。

根据统计，规模越大的企业越重视创新对企业发展的重要性。小微企业对创新的重要性认识相对不足，如 53%的微型企业认为产品创新对企业发展很重要，在所有规模企业中占比最低。就创新的方向而言，大中小企业认为产品创新和技术创新最为重要，微型企业中认为二者最重要的比重只有 53%和 42%，在所有规模企业中占比最低。需要强调的是，相对其他创新，仅有 33.8%的微型企业认为管理创新很重要，这可能是由于微型企业组织结构较为简单，管理并不复杂，不需要管理上的创新。

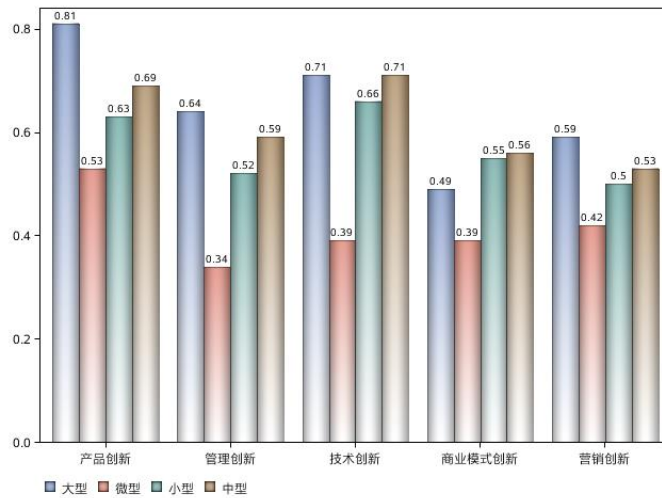


图 2.5.1-1 创新对企业的重要性

从创新重要性的地域分布来看，小微企业的产品创新和技术创新主要集中在长三角，珠三角地区（见表 2.5.1-1），且主要集中在信息技术产业，农林牧渔和制造业（见图 2.5.1-2）。

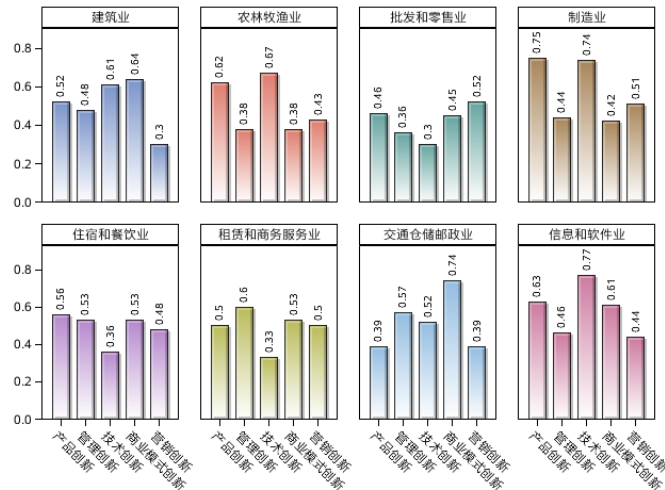


图 2.5.1-2 创新重要性行业分布

表 2.5.1-1 创新重要性地域分布（单位：%）

省份	产品创新	技术创新	商业模式创新	管理创新	营销创新
安徽	50.00	33.33	66.67	33.33	66.67
北京	89.66	65.52	72.41	44.83	55.17
福建	59.26	70.37	55.56	62.96	55.56
广东	80.00	70.00	60.00	65.00	65.00
广西	75.00	87.50	87.50	62.50	75.00
河北	0.00	0.00	100.00	0.00	100.00
河南	61.19	61.19	43.28	41.79	37.31
湖北	100.00	100.00	100.00	0.00	100.00
湖南	69.57	65.22	47.83	34.78	47.83
江苏	61.54	43.59	33.33	38.46	51.28
江西	70.00	70.00	45.00	65.00	60.00
辽宁	50.00	60.00	60.00	70.00	60.00
内蒙	60.00	57.14	60.00	42.86	42.86
山东	53.85	57.69	46.15	38.46	46.15
陕西	67.50	52.50	42.50	37.50	32.50
上海	70.83	70.83	58.33	45.83	66.67
四川	52.50	60.00	47.50	45.00	42.50
浙江	80.95	95.24	57.14	42.86	38.10
重庆	80.95	95.24	57.14	42.86	38.10

## 2. 企业创新产出

样本统计显示，不同规模的企业创新产出不同，越是规模大的企业创新产出越大。相比规模较大的企业，小微企业的创新产出较低（见表 2.5.1-2）。

就创新的维度而言，大中小型企业有更高的产品创新和技术创新，而管理创新也不容小觑。45%和 36%的微型企业有产品创新和技术创新，36%的微型企业有营销创新。相对其他创新，仅有 29.3%的微型企业在管理上有创新。

由表 2.5.1-2 可知，对于大中小企业而言，技术创新和产品创新远高于其他维度创新，这表明技术创新能够支持其产品创新，产品创新主要依靠研发推动。但对于微型企业而言，技术创新低于其他维度的创新，这表明微型企业的产品创新并不完全依靠技术创新推动，更可能是外观和实用层面上的创新。

表 2.5.1-2 企业创新产出（单位：%）

企业类型	产品创新	技术创新	商业模式创新	管理创新	营销创新
大型企业	62.41	69.17	42.86	55.64	49.62
中型企业	59.82	72.7	46.63	48.77	42.64
小型企业	58.86	60.23	45.23	29.32	43.18
微型企业	44.74	35.71	34.59	29.32	36.47

由图 2.5.1-3 和表 2.5.1-3 可知，从创新产出的地域分布来看，小微企业的产品创新和技术创新产出在长三角，珠三角等地区高于其他省份，且在信息技术产业、建筑业和制造业等行业的产出高于其他行业。

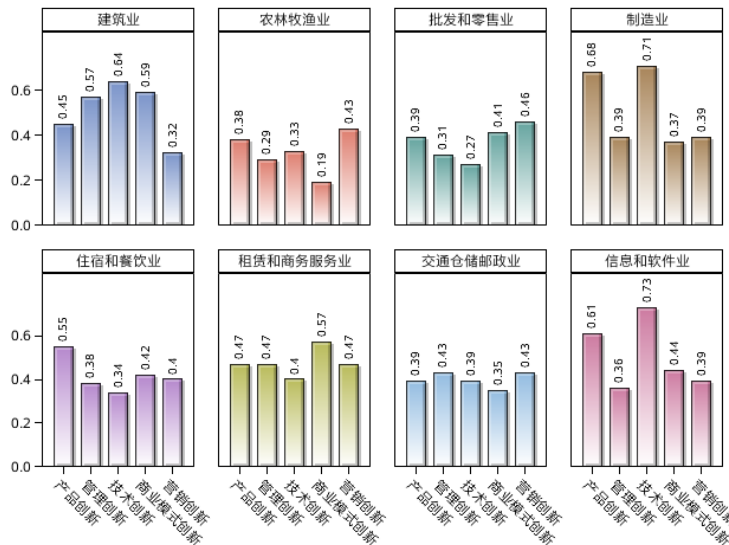


图 2.5.1-3 创新产出的行业分布

表 2.5.1-3 创新产出地域分布（单位：%）

省份	产品创新	技术创新	商业模式创新	管理创新	营销创新
安徽	58.33	16.67	66.67	50.00	66.67
北京	82.76	62.07	37.93	41.38	41.38
福建	66.67	59.26	48.15	62.96	44.44
广东	80.00	65.00	40.00	40.00	45.00
广西	75.00	100.00	75.00	50.00	75.00
河北	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
河南	47.76	59.70	31.34	34.33	34.33
湖北	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
湖南	52.17	56.52	21.74	30.43	39.13
江苏	48.72	38.46	28.21	41.03	51.28
江西	55.00	70.00	35.00	45.00	40.00
辽宁	30.00	30.00	40.00	50.00	50.00
内蒙	60.00	57.14	60.00	40.00	45.71
山东	50.00	53.85	42.31	26.92	34.62
陕西	60.00	55.00	35.00	40.00	30.00
上海	58.33	54.17	37.50	20.83	45.83
四川	65.00	65.00	40.00	45.00	47.50
浙江	80.95	80.95	52.38	76.19	28.57
重庆	42.86	42.86	23.81	19.05	19.05

### 3. 企业产品、技术的主要创新方式

数据分析显示，自主研发和引进技术是所有企业的主要创新方式，合作研发也是大中小企业的主要创新方式，仅有 25.9%的微型企业选择合作研发的方式。对微型企业来说，26.7%的微型企业选择通过模仿实现创新，模仿式创新是仅次于引进技术和自主研发的创新方式。

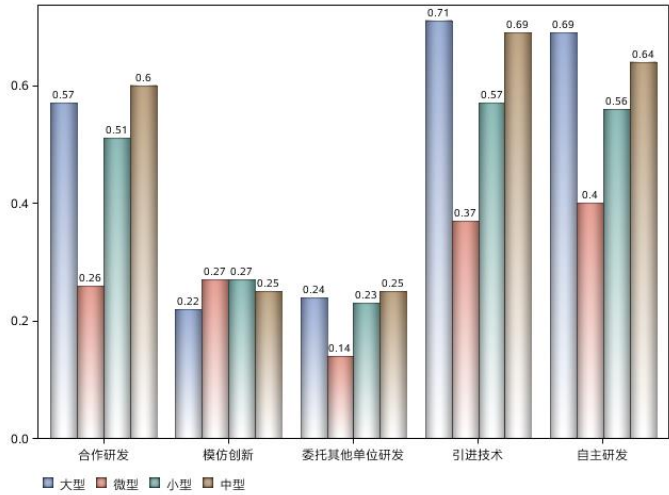


图 2.5.1-4 企业创新的方式

从行业分布看，制造业、信息产业行业的小微企业主要是通过自主研发、引进技术和合作研发来创新，而在其他行业的小微企业主要是通过模仿式创新（见图 2.5.1-5）。

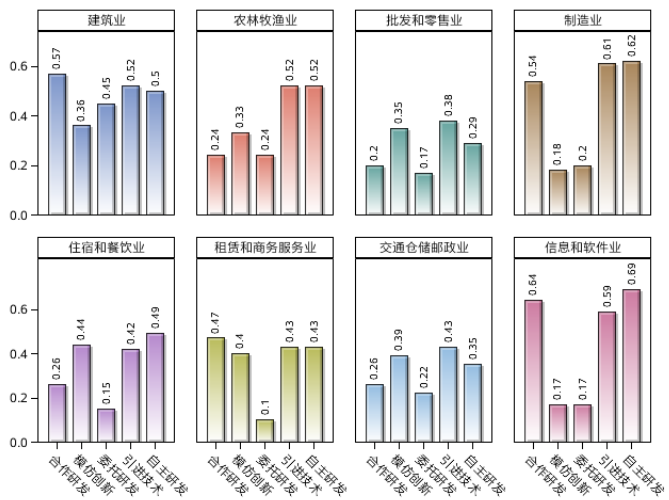


图 2.5.1-5 创新方式的行业分布

## （二） 企业创新的价值体现

为了解企业对创新价值的认识，我们设计相关问题进行评价。统计结果有以下几个发现：

第一，创新有助于小微企业提高收入和降低成本。对于大型和中型企业来讲，创新带来的好处是降低成本和提高收入，也有助于保持市场占有率。对小型企业主要是提高收入和降低成本，也有助于提高管理效率。对微型企业主要是提高收入和降低成本，提升管理效率和保持市场占有率相对次要（见图 2.5.2-1），这个特点尤以农林牧渔行业为甚；第二，创新保持市场领先地位的作用仅仅体现在制造业和信息产业（见图 2.5.2-2）；第三，创新为长三角和珠三角的小微企业带来的好处是提高收入，为四川、重庆和广西等西部地小微企业带来的好处更多的是降低企业经营成本（见表 2.5.2-1）。

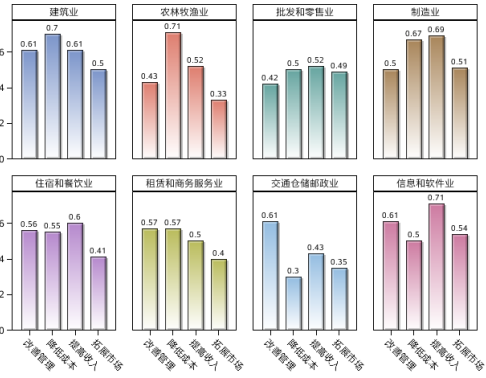
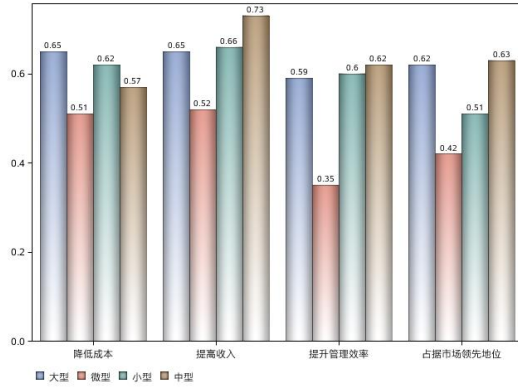


图 2.5.2-1 创新对企业发展的益处

图 2.5.2-2 创新益处的行业特征

表 2.5.2-1 创新重要性地域分布 (单位: %)

省份	降低成本	提高收入	提升管理效率	占据市场领先地位
安徽	75.00	83.33	50.00	50.00
北京	79.31	62.07	82.76	62.07
福建	66.67	74.07	62.96	44.44
广东	50.00	85.00	65.00	45.00
广西	62.50	100.00	75.00	75.00
河北	100.00	100.00	0.00	0.00
河南	50.75	68.66	44.78	50.75
湖北	100.00	100.00	100.00	100.00
湖南	69.57	56.52	47.83	39.13
江苏	51.28	38.46	48.72	48.72
江西	50.00	75.00	60.00	45.00
辽宁	90.00	80.00	50.00	30.00
内蒙	57.14	65.71	57.14	45.71
山东	57.69	59.62	48.08	55.77
陕西	67.50	47.50	45.00	42.50
上海	50.00	54.17	62.50	50.00
四川	70.00	80.00	57.50	52.50
浙江	76.19	90.48	80.95	33.33
重庆	57.14	38.10	33.33	33.33

### (三) 企业创新环境

数据分析显示，人才与激励是小微企业创新成功的关键。有 60.7% 的小微企业认为创新的激励机制是其取得创新成功的因素，资金投入和政府支持对创新并不如其他条件重要。35.3% 的微型企业认为创新成功离不开资金的投入，说明资金投入对于微型企业创新至关重要。总体而言，政府的税收和财政补贴并不是创新成功最重要的条件，仅有 16.5% 的微型企业和 25.2% 的小微企业认为创新成功离不开政府的收税或者补贴支持（见表 2.5.3-1）。

表 2.5.3-1 创新成功的条件 (单位: %)

企业类型	资金充足	创新人才	良好的激励机制	创新的环境和文化	政府支持
大型企业	51.13	65.41	64.66	63.16	32.33
中型企业	45.71	71.47	68.40	64.72	33.44
小型企业	36.14	65.00	60.68	54.09	25.23
微型企业	35.34	42.48	30.45	34.59	16.54

从行业分布看，制造业和信息产业创新成功的关键因素是创新人才引进和创新激励，农林牧渔和批发零售业更依赖资金投入。此外，农林牧渔和租赁商务服务行业的创新对政府支持更加依赖（见图 2.5.3-1）。

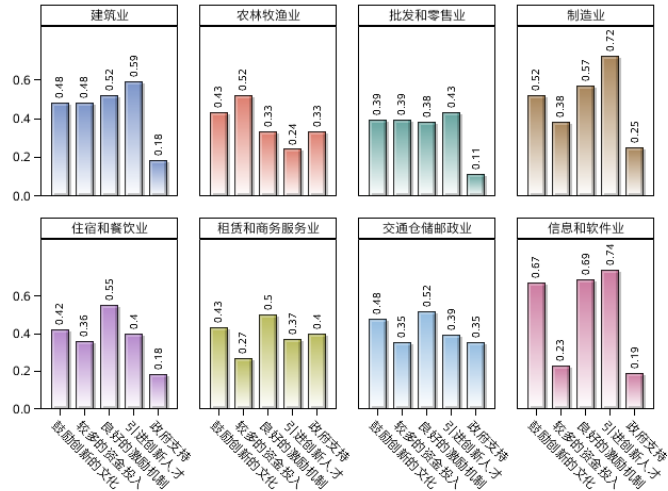


图 2.5.3-1 创新成功原因的行业特征

#### (四) 制约小微企业创新的因素

根据样本统计，大中小微企业对于制约创新的因素感受差异较大。在产权保护不足、创新成本太高、创新风险太高、缺乏人才、创新不能提高竞争能力、资金不足这五个问题中，大中型企业把创新难以获得竞争优势放在第一位，资金不足放在最后，缺乏创新人才放在次后。也就是说，外部条件是次要的，重要的障碍来自企业自身信心不足。然后是成本高、专利保护不够。小型企业将创新难以获得竞争优势放在第一位，成本高周期长放在之后，资金压力放在第四位。微型企业将资金不足放在第一位。

显然，市场竞争压力是不同规模企业进行创新活动时都比较顾虑的因素，他们担心即使创新成功也并不一定能够为企业在市场中获得竞争优势提供帮助。对小微企业来说，成本和风险是除市场竞争之外制约创新的第二重要因素。

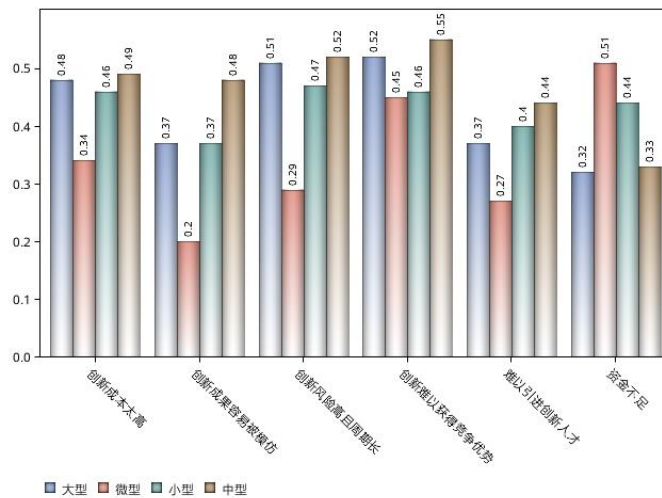


图 2.5.4-1 创新的制约因素

从行业特征看，制造业和信息产业的创新主要受市场竞争和创新的成本、风险和周期所

制约。农林牧渔和建筑业则受资金不足影响较大。在制造业和信息产业中，有 45%的企业认为产权保护不足制约创新活动（图 2.5.4-2）。

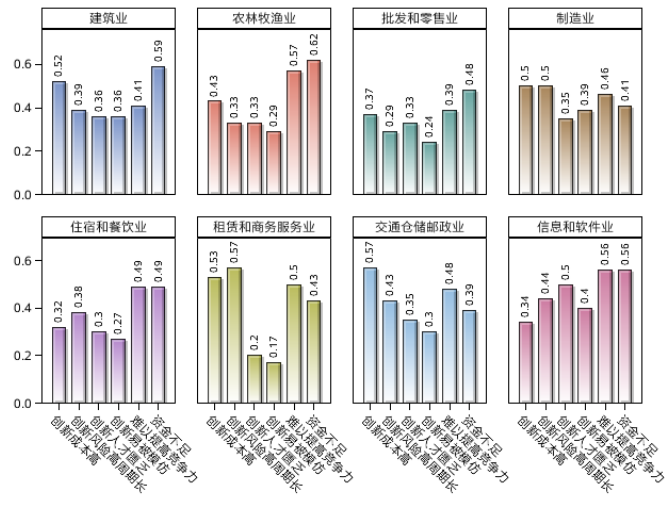


图 2.5.4-2 创新制约因素的行业特征

## （五） 企业创新赋能总结

1. 规模越大的企业越重视创新对企业发展的作用。在创新种类中，大中小企业认为产品创新和技术创新最为重要。微型企业不然，并且微型企业认为管理创新很重要者只有1/3，这可能是由于微型企业组织结构较为简单，管理并不复杂，不需要管理上的创新。
2. 规模越大的企业创新产出越大。微型企业的创新产出最低。大中小型企业有更高的产品创新和技术创新，管理创新也不容小觑。微型企业技术创新低于其他维度的创新。从地域分布来看，小微企业产品创新和技术创新产出在长三角，珠三角等地区高于其他省份；从行业分布看，且小微企业在信息技术产业和制造业等行业的产出高于其他行业。
3. 自主研发和引进技术是所有企业的主要创新方式，此外，大中小企业重视合作研发创新方式。对微型企业来说，26.7%的微型企业选择通过模仿实现创新，模仿式创新是仅次于引进技术和自主研发的创新方式。从行业分布看，小微企业在制造业、信息产业主要是通过自主研发、引进技术和合作研发来创新，而在其他行业的小微企业主要是通过模仿式创新。
4. 对所有企业来说，创新的价值首先在于降低成本和提高收入，其次是提升管理效率和保持市场占有率。农林牧渔行业创新能有效帮助提高收入和降低成本，制造业和信息产业创新以保持市场领先地位。长三角和珠三角的小微企业更多感受到创新可以提高收入的好处，四川、重庆和广西等西部地小微企业更多感受创新帮助降低成本的好处。
5. 人才与激励是小微企业创新成功的关键。资金投入对于微型企业创新至关重要。政府的税收和财政补贴并不是创新成功最重要的条件。从行业分布看，制造业和信息产业创新成功的关键因素是创新人才引进和创新激励，农林牧渔和批发零售业更依赖资金投入。此外，农林牧渔和租赁商务服务行业的创新对政府支持更加依赖。
6. 对大中小型企业来说，阻碍创新的因素主要是顾虑创新难以获得竞争优势。微型企业人将资金不足作为创新主要障碍。

总体上看，微型企业创新明显落后于大中小型企业；欠发达的西部省份小微企业创新明显不足。微型企业创新不足的主要原因是重视不够，没有创新动力。

## 六、 企业对赋能内容、赋能方式的需求偏好分析

为进一步明确企业对管理赋能服务的需要，本次调查设计了赋能内容和赋能方式两类问题。

### （一） 样本企业对赋能内容的需求偏好

根据企业管理可能的赋能类别，我们给出 7 个问题，从答卷看，首选赋能内容中企业首选项为市场营销的占比最高，达到 73%，其次是战略决策和数字化管理，再次是融资和投资理财。对财务、税务筹划的需求较低（见图 2.6.1-1）。在中小微企业中，对战略决策、数字管理赋能需求依次递减，市场营销的赋能需求依次递增。微型企业对税务筹划和会计核算的赋能需求最低（见图 2.6.1-2）。从省市样本看，小微企业部分选项上存在显著差异。关于数字化经营与管理，仅有 42% 的内蒙古的小微企业期望学习该内容，远低于其他省市。在数字化经营管理具体内容中，经济发达地区的小微企业更原因选择战略决策、组织结构与人力资源管理（首选者比例超过 80%），内蒙古、湖北和重庆这三个省市的小微企业样本中，不到 45% 的企业期望学习该方面的内容。

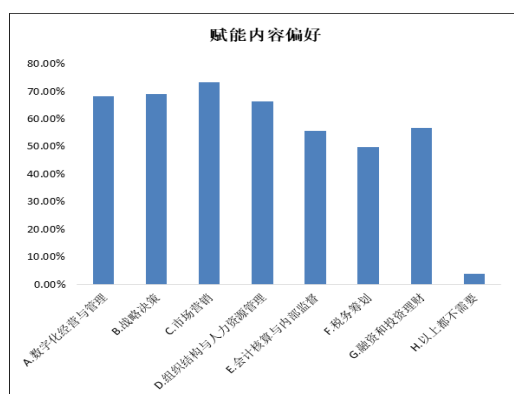


图 2.6.1-1 样本企业对赋能内容的偏好

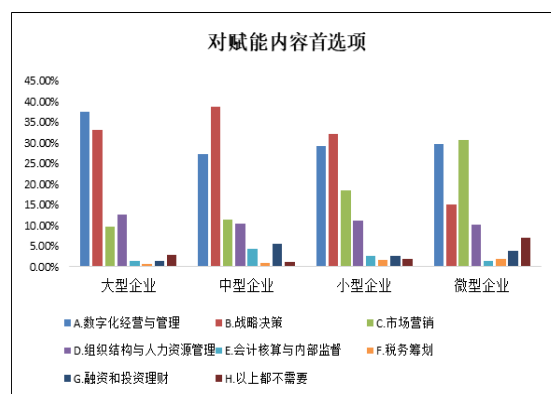


图 2.6.1-2 按规模分类样本对企业赋能内容首选项

#### 1. 对数字化管理的具体赋能需求

在传统经营模式的数字化转型和企业信息化管理两个选项中，首选后者在大中型企业中居多，微型企业首选前者（见图 2.6.1-3）。区域分布中，发达地区小微企业首选后者居多

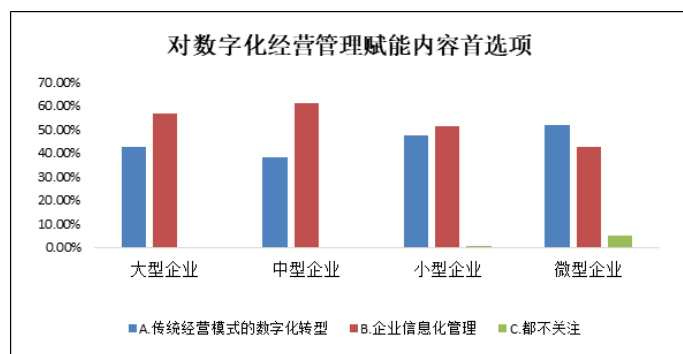


图 2.6.1-3 按规模分类对数字化经营管理赋能内容首选项

## 2. 对战略决策赋能的兴趣点

对问卷列出的三类问题“怎样解析经济指标和政治经济事件对本企业的影响”、“如何掌握更多信息”、“怎样的决策程序更好”，所有企业都表示感兴趣，但按照重要性排序，所有企业对第一个问题更加关注，其次是第二个。微型企业对如何获取更多信息有相对其他企业高的关注度（见图 2.6.1-4）。

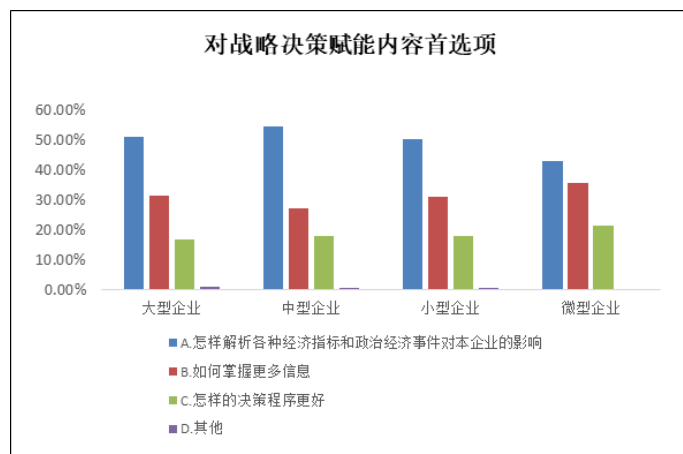


图 2.6.1-4 按规模分类样本对战略决策赋能内容首选项

## 3. 对于市场营销赋能的兴趣点

对于“及时了解客户需求”、“渠道开拓”、“如何利用互联网扩大销售”、“客户维护”三个问题，绝大部分企业感兴趣。如果从首选项看，及时了解客户需求更强些，对客户维护的兴趣弱些（见图 2.6.1-5）。

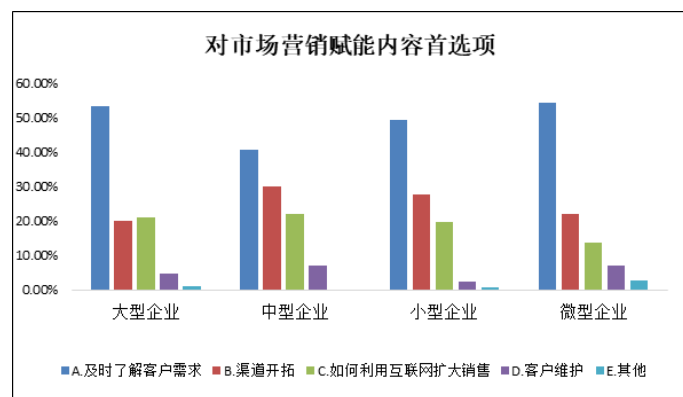


图 2.6.1-5 按规模分类样本对市场营销赋能内容首选项

#### 4. 对组织结构与人力资源管理赋能的兴趣

调查问卷设计了“怎样的管理层级设置更有效”、“如何管理分支机构”、“如何激励基层员工”、“如何管理中高层员工”、“怎样的股权激励最有效”、“怎样降低人工成本”六个问题。数据显示企业对所有问题都很感兴趣，尤其是管理层级设置，其次是管理激励基层员工（见图 2.6.1-6）。

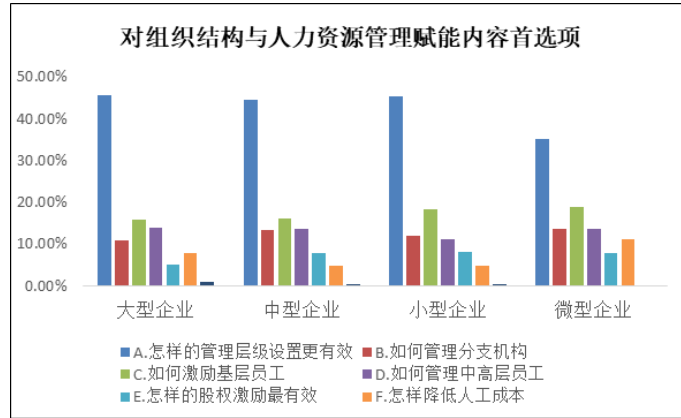


图 2.6.1-6 按规模分类样本对组织结构与人力资源管理赋能内容首选项

#### 5. 对会计核算和内部监督管理赋能的兴趣

对于“学会记账”、“学会成本核算基本方法”、“怎样快速应用会计核算软件”、“怎样设计内部监督机制、避免管理风险”问题，企业均感兴趣，但作为首选项，更感兴趣的是如何设计内部监督机制、避免管理风险（见图 2.6.1-7）。

微型企业将学会记账作为首选。在区域分布上，经济相对落后地区的小微企业（蒙古、四川、湖南）选择“学会记账”作为首选项的企业占比超过 30%，高于其他地区。经济发达地区首选“学会成本核算基本方法”、“怎样快速应用会计核算软件”、“怎样设计内部监督制度，避免管理风险”的小微企业比重高于其他地区。

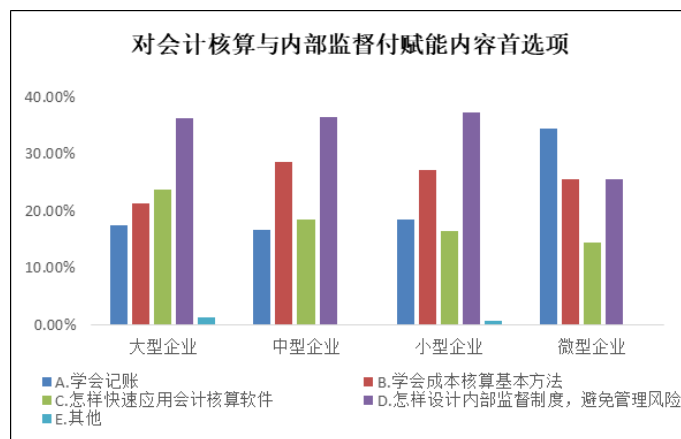


图 2.6.1-7 按规模分类样本对会计核算与内部监督赋能内容首选项

#### 6. 对融资和投资理财赋能的兴趣

问卷设计了“怎样获得更多外部资金”、“怎样控制债务风险”、“怎样管理现金、应收账款”、“了解更多的保险、理财产品”四个问题。从该问卷填写情况看，除了对所有项目均感兴趣

外，中小型企业最感兴趣（首选项）的赋能内容是怎样控制债务风险，但微型企业最感性去的是如何获得更多外部资金，并对应收账、现金管理有相对高的关注度（见图 2.6.1-8）。地域上看，四川、上海、北京、福建、广东、陕西和江苏这七个省市小微企业倾向选择“怎样控制债务风险”，企业占比超过 40%，高于其他地区。在山东、内蒙古、河南、湖南和辽宁这五个省份中，首选“怎样获得更多外部资金”选项的企业占比接近或者超过 40%，高于其他地区。

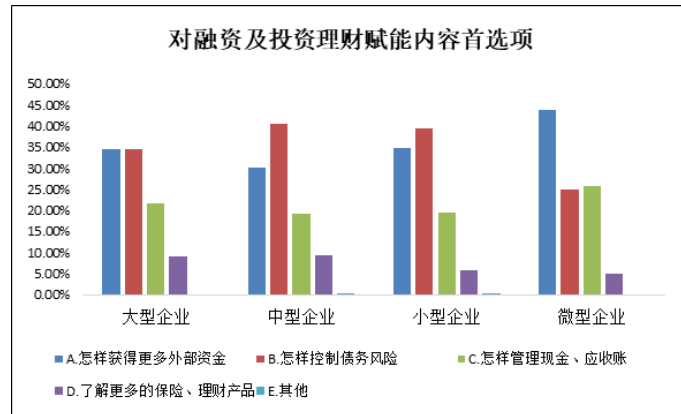


图 2. 6. 1-8 按规模分类企业对融资及投资理财赋能内容首选项

## （二） 样本企业对赋能方式的需求偏好

为了解企业更倾向于什么样的赋能（学习）方式，我们设计课堂学习、同业交流、专家咨询、朋友交流、自己阅读五个选项。从总量统计看，企业最喜欢的学习方式是企业间交流、访问和线上或线下的课堂学习，其次是专家咨询。按照排序问题的首选项，各类企业均选择课堂学习、其次是企业间交流（见图 2.6.2-1）。

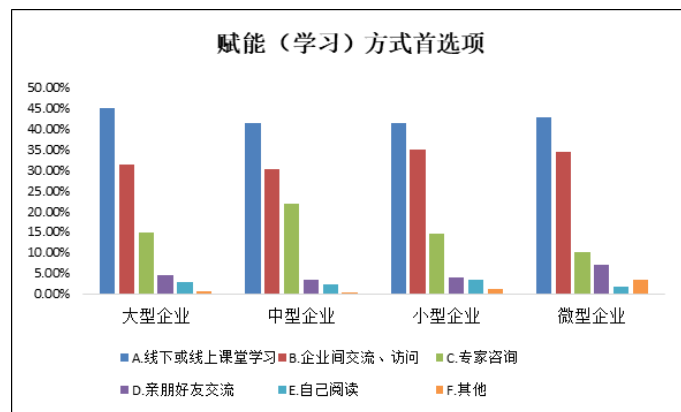


图 2. 6. 2-1 按规模分类样本期望学习方式首选项

### （三） 赋能部分总结

总体看，企业对市场营销赋能需求的占比最高，达到 73%，其次是战略决策和数字化管理，再次是融资和投资理财。对财务、税务筹划的需求较低。

在中小微企业中，对战略决策赋能需求依次递减，市场营销的赋能需求依次递增。微型企业对税务筹划和会计核算的赋能需求最低，有趣的是，微型企业对数字化管理有很强的赋能需求。

对于数字化管理赋能，微型企业更倾向于数字化转型，中小企业更倾向于信息化转型；对于战略决策赋能，企业更倾向政策解读和信息获取，尤其小微企业；对组织与人力资源管理，小微企业更倾向于管理层级设置和基层员工管理；对会计核算和内部监督，微型企业更倾向学会记账；对融资和投资理财，中小型企业最感兴趣是怎样控制债务风险，微型企业最感兴趣如何获得更多外部资金，以及管理应收账、现金。从地域分布看，经济不发达地区的小微企业上述选择倾向更加明显。

对于赋能方式，企业倾向于线上线下课堂学习，其次是企业间交流。

## 第三部分 总结与思考

### 一、 总结

本次调研覆盖全国 21 个省市，发放问卷 1281 份，从 2019 年 7 月 26 日至 8 月 16 日历时 20 天，共收回有效问卷 1165 份。通过对回收问卷中 6 大类、67 个问题答复的统计分析，得到以下几个结论：

#### （一） 总体体征

1. 从规模看，大中小微企业在企业管理、创新能力上存在显著差异，也存在显著的赋能需求差异。大中小企业的管理能力和赋能需求比较一致，微型企业完全不同。
2. 从地域看，长三角、珠三角地区小微企业管理能力更强，赋能需求接近大中型企业，中部和西部地区的小微企业管理能力相对落后更接近微型企业特点。
3. 从行业看，制造业、信息软件制造业、建筑业小微企业整体管理水平高于其他行业，更接近大中型企业特征。批发零售、餐饮住宿业弱之，农林牧副渔业最差。

#### （二） 分类特征

##### 1. 管理能力

- 1) 企业经营管理能力方面，不同规模企业中，无论是战略目标与决策管理，还是人力资源管理，微型企业的管理能力远远落后于大中小企业。规模越小的企业，战略目标越不清晰，决策时越倾向于企业主一个人说了算，对员工的培养越不重视，员工离职率越高。但微型企业市场营销管理能力不弱于其他按规模企业。从制约企业发展的主要因素看，将市场竞争激烈作为第一因素选项的企业比重，随规模减小而提高，即企业规模越小，越将市场竞争加剧看做主要发展障碍。此外，小微企业认为资金紧缺也是一个较大的发展障碍。不同行业的小微企业中，制造业、信息软件行业、建筑业企业、经营管理水平高于其他行业企业，农林牧副渔业最差；经济发达地区企业经营管理水平高于其他地区。一个有趣的特点是，农林牧副渔业企业决策受政府官员干预度最大，远高于其他行业。
- 2) 企业财务管理能力方面，不同规模企业中，无论财务管理的规范化、还是财务管理水平，随企业规模减小而下降。除大型企业外，中小企业的财务管理规范化程度基本相当，微型企业最低。营运资金管理方面显示明显阶梯状，即随着企业规模减小管理水平下降；不同区域中，经济发达地区如珠三角、长三角以及北京、上海等地小微企业财务管理专业化和规范化程度明显高于其他地区，落后地区如内蒙古有 9% 的小微企业没有任何财

务制度；不同行业中，制造业、信息软件业和建筑业财务管理规范化程度高，农林牧副渔业有 1/4 小微企业没有财务制度，财务管理落后。

- 3) 企业融资能力中，中小微企业融资难度差不多。在中小微企业中，制造业、信息产业、建筑业情况较好，发达地区比不发达地区情况好。调研中发现贷款成本高是目前中小微企业融资困难的重要原因，次要原因是缺乏抵押品。
- 4) 企业数字化管理能力方面，企业规模越大，越倾向使用数字化管理手段，微型企业基本不重视。中型企业的数字化管理特征与大企业类似，小型企业略弱，微型企业最差。有 18.68% 微型企业没有使用任何电子管理系统。小型与微型企业之间在数字管理上有巨大差异。制造业和信息软件业的数字化管理程度远远高于其他几个行业，农林牧渔业最落后，约 1/3 微型企业没使用任何电子管理系统。批发零售、餐饮服务、农林牧渔业等行业在数字化管理方面更多用于市场营销。从地区看，同样是小微企业，经济发达地区的省市数字化管理水平高于落后地区。各类企业倾向于使用财务管理、办公室管理、生产运作管理系统。

企业重视数字化管理的主要原因是可以降低人工成本、提高管理效率。企业、尤其微型企业不重视数字化管理的主要原因是规模小、不划算。

## 2. 创新能力

- 1) 从对创新重视程度和创新产出看，均是规模越大的企业做的越好。在创新种类中，大中小企业认为产品创新和技术创新最为重要，产出也最多，微型企业不重视，产出也少。微型企业与大中小企业在创新上存在质的差别。从地域分布来看，长三角，珠三角等地区小微企业产品和技术创新产出高于其他省份，欠发达的西部省份小微企业创新明显不足；从行业分布看，制造业、信息技术产业、农林牧渔业的小微企业创新产出高于其他行业，并且更加重视技术创新。
- 2) 从创新方式看，所有企业（微型企业除外），将自主研发和引进技术的作为主要创新方式，放在第二位的是合作研发创新方式。微型企业以模仿创新为主。从行业分布看，小微企业在制造业、信息产业和农林牧渔等行业主要是通过自主研发、引进技术和合作研发来创新，而在其他行业的小微企业主要是通过模仿创新。
- 3) 从创新成功因素看，人才与激励对所有企业都是导致创新成功的最重要因素。微型企业将资金投入看的很重要。政府的税收和财政补贴并不是创新成功最重要的条件。从行业分布看，制造业和信息产业创新成功的关键因素是创新人才引进和创新激励，农林牧渔和批发零售业更依赖资金投入。此外，农林牧渔和租赁商务服务行业的创新对政府支持更加依赖。
- 4) 从阻碍创新的因素看，大中小企业认为主要障碍是信心不足，担心创新难以获得竞争优势。微型企业将资金不足作为创新主要障碍。

## 3. 赋能需求

总体看，企业对市场营销赋能需求的占比最高，达到 73%，其次是战略决策和数字化管

理，再次是融资和投资理财。对财务、税务筹划的需求较低。

大中小微企业对战略决策赋能需求依次递减，市场营销的赋能需求依次递增。微型企业对税务筹划和会计核算的赋能需求最低。有趣的是，微型企业对数字化管理有很强的赋能需求。

对于数字化管理赋能，微型企业更倾向于传统业务的数字化转型，中小企业更倾向于企业信息化管理；对于战略决策赋能，所有企业更倾向政策解读和信息获取，小微企业尤其看中后者；对组织与人力资源管理，小微企业更倾向于管理层级设置和基层员工管理；对会计核算和内部监督，中小企业倾向完善内部监督制度，微型企业更倾向学会记账；对融资和投资理财，中小型企业最感兴趣是怎样控制债务风险，微型企业最感兴趣如何获得更多外部资金，以及管理应收账、现金。从地域分布看，经济不发达地区的小微企业上述选择倾向更类似微型企业。

对于赋能方式，企业倾向于线上线下课堂学习，其次是企业间交流，再次是专家咨询。

参见附表 2、附表 3

## 二、 对小微企业赋能的启示

通过深入调查和分析，我们对我国的（中）小微企业需要哪些赋能，以及如何赋能有了初步认识，形成以下思考：

### （一） 我国（中）小微企业需要的赋能内容

1. 小型企业和微型企业在管理创新特征上存在很大的差异，赋能不能将二者一并而论。数据显示小型企业的管理创新特征更倾向于中型企业，管理水平整体上比微型企业高出较多。小型企业战略决策管理、人力资源管理、市场营销管理、财务管理、数字化管理的整体水平以及创新意识和创新产出远远好于微型企业。微型企业基本不重视管理和创新，最需要的是市场营销能力和融资能力提升。

之所以如此，一方面与微型企业以个体工商户为主有关（占 61.28%），另一方面与其所在行业而有关。小型企业更多分布于制造业（占比 38.18%），微型企业更多分布于批发零售（占比 33.83%）、餐饮服务业。不同行业的管理创新特征对小型和微型企业赋能需求有很大影响。

2. 不同行业小微企业的管理创新特征不同，赋能需求不一样。制造业、信息软件业、建筑业小微企业整体管理创新特征倾向于大中型企业，批发零售、住宿餐饮、农林牧渔业小微企业管理创新特征更倾向于微型企业。当然，这与前者更多是小型企业，后者更多是微型企业有关。
3. 不同地区小微企业管理创新特征不同，长三角、珠三角以及北京、上海等发达地区省市的小微企业管理水平较高，创新意识更强，其赋能需求接近大中型企业，西部、东北部落后地区相对落后，赋能需求接近微型企业。
4. 中小企业管理赋能需求（也代表制造业、建筑业、信息软件业的小微企业和发达地区的小微企业）以及微型企业管理赋能需求（也代表批发零售、餐饮服务业的小微企业和经济落后地区的小微企业）可以总结为表 3.2.1-1 所示内容。

表 3.2.1-1 中小企业管理赋能需求总结

	中型企业	小型企业	微型企业
赋能需求排序	战略决策	战略决策	市场营销
	数字化管理	数字化管理	数字化管理
	市场营销	市场营销	战略决策
	组织与人力资源管理	组织与人力资源管理	组织与人力资源管理
数字化管理赋能首选项	企业信息化管理	企业信息化管理	传统业务模式数字化转型
战略决策赋能首选项	解析经济指标和政治经济事件对本企业的影响	解析经济指标和政治经济事件对本企业的影响	解析经济指标和政治经济事件对本企业的影响
市场营销赋能首选项	及时了解客户需求	及时了解客户需求	及时了解客户需求
组织与人力管理首选项2项	怎样的管理层级设置最有效	怎样的管理层级设置最有效	怎样的管理层级设置最有效
	高管与基层员工激励管理	高管与基层员工激励管理	基层员工激励管理
会计核算和内部监督	怎样完善内部监督制度	怎样完善内部监督制度	学会记账
融资和投资理财	怎样降低债务风险	怎样降低债务风险	怎样获得更多外部资金

5. 中小微企业创新赋能需求方面，根据企业对创新成功所需条件问题的回答，各类型企业均将创新人才、良好的激励机制、创新文化和环境看做非常重要的条件，不太看重政府支持。从创新制约因素看，中小企业均将创新难以获得竞争优势、创新风险高且周期长、创新成本高放在前三位，人才问题和资金问题放在最后。说明中小企业对创新最大的担心是得不偿失。因此，创新赋能的重点在于提升企业忧患意识，通过示范引导提高企业创新自觉性。至于微型企业，尽管将资金不足放在创新制约因素第一位，但其创新意识和创新产出最低，因此观点不具备参考性。

## （二）对小微企业赋能的方式

从调查问卷中看出，各类型企业均非常认同课堂学习的方式，无论线上还是线下。其次是企业间交流，再次是专家咨询。因此，组织合理的培训课程并通过有效的渠道提供教育是非常重要的。在这方面可以参照国际成功经验，借助大学的商学院（或管理学院）、企业退休专家、技术人员等社会力量提供系统能力提升的培训，特别是线上培训，政府提供资助。此外，行业协会组织交流访问、商业机构提供相关服务也很重要。

## （三）政策建议

根据问卷调查的结果以及相关研究，研究小组对我国小微企业赋能提出以下政策建议：

首先，对小微企业赋能需要根据企业的规模类型、所在行业、所在区域有区别进行。对于以小富即安为目标、家庭和企业混为一体的个体户为代表的微型企业，赋能能容与有一定数量雇员的中小型企业，以及非个体户的微型企业有本质差异。前者以家庭幸福指数最大化为经营目标，后者则以利润最大化或社会价值最大化为经营目标，在赋能内容、赋能方式上必须有很强的针对性。制造业、信息软件业、建筑业的小微企业，以及经济发达地区的小微企业在赋能需求上与批发零售、餐饮服务、农林牧渔业小微企业，以及落后地区的小微企业之间形成类似的差异。

其次，提升数字化经营能力成为大部分小微企业的重要赋能诉求。其次是市场营销和信息获取。需要尽快加大这两方面的赋能投入。

第三，小微企业创新能力提升主要是信心提升，目前的政府支持措施对小企业创新中的影响不大。政府怎样做才能有效帮助小微企业创新，是一个值得认真思考的问题。

第四，目前中小微企业融资的主要障碍是融资贵，普遍反映借贷成本偏高。这个现象值得引起重视，融资贵究竟是因为金融机构利率水平提高所致，还是因为企业盈利能力下降所致？根据近年来政府大力推进普惠金融，严格控制借贷利率水平的做法，以及各金融机构对执行政策的认真程度，利率提高一说站不住脚，更大的可能是经济下滑，企业盈利空间下降，

对利息的承受力下降。这个现象在一定程度上说明小微企业经营的难度进一步提高。

第五，对小微企业赋能需要政府、高校、行业商会及其他社会组织的共同行动。政府需要充分发挥引导和支持的作用，包括建立完善有关法规，成立专门管理部门，提供适当资金支持等。

#### （四） 不足与展望

由于时间紧张，我们对问卷数据的展开分析还远远不够，目前仅限于对主要问题的描述性统计，分析提炼还不够充分。此外，问卷问题的设计可能还不够合理，第三对企业文化的问题没有涉及，是一个遗憾。希望能在以后的研究中工作进一步探讨，

附表：

附表 1 调查问卷问题类别细目

一级分类	二级分类	三级分类	四级分类	五级分类
间接问题	管理能力	经营管理能力	战略管理	企业是否有明确发展目标
				企业过去获得发展的主要原因
				企业未来发展方向
				企业目前的优势
				企业发展前景
				制约企业发展的原因
			决策和管理	影响企业决策的主要原因
				企业重大决策方式
				企业的管理职责分工
				对企业而经营状况了解程度
				企业是否有管理章程
				企业最需要的人才类型
		人力资源管理	是否存在招聘困难	
			招聘困难的原因	
			员工培训频率	
			绩效考核制度	
			员工稳定性	
			对竞争对手了解程度	
		营销管理	目标客户群的清晰程度	
			适应市场变化的能力	
			专业财务人员	
		财务管理能力	基本情况	财务规章制度
				资金预算
				融资途径
	融资能力		资金可获得性	
			融资困难的原因	
			现金管理能力	
	运营资金管理		应收账款管理能力	
			存货管理能力	
			成本管理能力	
	数字化经营能力		库存数字化管理	
			工作计划和流程的数字化管理	
统计的数字化				
客户需求管理数字化				
营销的数字化				
数字化的硬件使用能力				
创新能力	认知	对创新模式的关注		
	实践	创新种类与方式		
		创新给企业带来的价值		
		创新成功与失败的原因		
直接问题	对赋能内容的关注	经营管理	数字化	
			战略决策	
			营销	
		财务管理	人力资源	
			财务	
	对赋能方式的偏好	融资		
		课堂学习		
		同业交流		
		专家咨询		
		朋友交流		

附表2 企业能力分析表（分规模）

问题分类		大型企业	中型企业	小型企业	微型企业			
1管理能力	经营管理能力	战略管理	战略目标清晰度	很清晰	很清晰	比较清晰	不清晰 什么赚钱做什么	
			决策理性	管理层集体决策	管理层集体决策	管理层决策+个人	企业主说了算	
			影响决策的因素	市场	市场	市场	市场	
			发展原因	技术领先 市场前景好	市场前景好技术领先	市场前景好技术领先	市场前景好	
			发展障碍	竞争加剧	竞争加剧	竞争加剧	资金紧张 竞争加剧	
			管理层分工	清晰	清晰	清晰	不清晰	
			书面管理制度及执行	有且认真执行	有且认真执行	有且比较认真执行	没有或有但不认真执行	
		人力资源管理	人才需求倾向	技术人才	技术人才	技术人才 营销人才	营销人才	
			员工培训	一年多次	一年多次	一年不到一次或不培训	一年不到一次或不培训	
			员工稳定度	三年以上	三年以上	1-3年	小于半年	
			员工离职原因	不能胜任	不能胜任	薪酬低 工作强度大	薪酬低	
		市场营销管理	对竞争对手的了解程度	比较了解	比较了解	比较了解	比较了解	
			目标客户清晰度	很清晰	比较清晰	比较清晰	很清晰	
			适应市场变化的能力	先于同行业变化	及时变化	及时变化	及时变化 跟随变化	
		财务管理能力	财务人员专业化程度	高	高	较高	低	
			财务制度规范性	强	强	较强	很弱	
			融资难主要原因	贷款费率高	贷款费率高	贷款费率高	贷款费率高	
			营运资金管理水平	高	高	高	低	
		数字化管理能力	生产营销数字化管理水平	高	高	较高	低	
			数字化管理硬件使用能力	强	强	较强	弱	
		经营管理能力评价（相对）	好	好	较好	差（除市场营销）		
		2创新能力	创新态度与创新产出	好	好	较好	差	
			主要创新类别	产品创新、技术创	产品创新、技术创新	产品创新、技术创新	产品创新	
			主要创新方式	自主研发、引进技术、 合作研发	自主研发、引进技术、 合作研发	自主研发、引进技术、 合作研发	自主研发、引进技术、 模仿创新	
			导致创新成功的主要因素	人才与激励	人才与激励	人才与激励	资金投入	
			阻碍创新的主要因素	创新难以获得竞争优势	创新难以获得竞争优势	创新难以获得竞争优势	资金不足	
		3赋能需求	赋能需求内容	赋能需求排序	数字化管理	战略决策	战略决策	市场营销
					战略决策	数字化管理	数字化管理	数字化管理
					组织与人力资源管理	市场营销	市场营销	战略决策
					市场营销	组织与人力资源管理	组织与人力资源管理	组织与人力资源管理
数字化管理赋能首选项	企业信息化管理			企业信息化管理	企业信息化管理	传统业务模式数字化转型		
战略决策赋能首选项	解析经济指标和政治经济事件对本企业的影响			解析经济指标和政治经济事件对本企业的影响	解析经济指标和政治经济事件对本企业的影响	解析经济指标和政治经济事件对本企业的影响		
市场营销赋能首选项	及时了解客户需求			及时了解客户需求	及时了解客户需求	及时了解客户需求		
组织与人力资源管理	怎样的管理层级设置最有效		怎样的管理层级设置最有效	怎样的管理层级设置最有效	怎样的管理层级设置最有效			
会计核算和内部监督	怎样完善内部监督制度		怎样完善内部监督制度	怎样完善内部监督制度	学会记账			
融资和投资理财	怎样降低债务风险		怎样降低债务风险	怎样降低债务风险	怎样获得更多外部资金			
赋能方式	赋能方式排序	课堂学习	课堂学习	课堂学习	课堂学习			
		企业交流	企业交流	企业交流	企业交流			

附表3 小微企业能力分析表（分行业、地区）

问题分类			区域		行业			
			长三角、珠三角地区	西部等边远落后地区	制造业	批发零售、住宿餐饮业	农林牧副渔业	
1管理能力	经营管理能力	战略管理	战略目标清晰度	清晰	不清晰	清晰	不清晰 什么赚钱做什么	不清晰 什么赚钱做什么
			决策者	管理层集体决策	企业主说了算	管理层集体决策	企业主说了算	企业主说了算
			影响决策的因素	市场	政府	市场	市场	政府
			发展原因	技术领先 市场前景好	市场前景好	技术领先市场前景好	市场前景好	市场前景好
			发展障碍	竞争加剧 生产成本高	竞争加剧 资金紧张	竞争加剧	资金紧张 竞争加剧	资金紧张 竞争加剧
			管理层分工	清晰	不清晰	清晰	不清晰	不清晰
			书面管理制度	有且认真执行	有且比较认真执行	有且认真执行	有且认真执行	没有或有但不认真执行
			人才需求倾向	技术人才	营销人才	技术人才 营销人才	营销人才	技术人才
			员工培训	一年多次	一年不到一次或不培训	一年多次	一年不到一次	不培训
			员工稳定度	3年以上	1-3年	1-3年 3年以上	1-3年	小于半年
		员工离职原因	薪酬低	不能胜任	不能胜任 工作强度大 薪酬低	薪酬低 骑驴找马	不能胜任 薪酬低	
		市场营销管理	对竞争对手的了解程度	比较了解	比较了解	比较了解	比较了解	非常了解
			目标客户清晰度	比较清晰	比较清晰	比较清晰	非常清晰	非常清晰
			适应市场变化的能力	及时变化	及时变化	及时变化	及时变化	先于同行业变化
		财务管理能力	财务人员专业化程度	高	低	高	较高	低
	财务制度规范性		强	差	强	较强	弱	
	融资难主要原因		贷款费率高	贷款费率高	贷款费率高	贷款费率高	贷款费率高	
	营运资金管理水准		高	低	高	较低	低	
	数字化管理能力	生产营销数字化管理水平	高	低	高	低	很低	
		数字化管理硬件使用能力	强	弱	较强	弱	很弱	
	经营管理能力评价		好	好	较好	差（除市场营销）		
	2创新能力	创新态度与创新产出	好	差	好	差	态度好，产出差	
		主要创新类别	产品创新、技术创新	产品创新、技术创新	产品创新、技术创新	产品创新、营销创新	产品创新	
		主要创新方式	自主研发、引进技术、合作研发	自主研发、引进技术、模仿创新	自主研发、引进技术、合作研发	自主研发、引进技术、模仿创新	自主研发、引进技术、模仿创新	
		导致创新成功的主要因素	人才与激励	资金投入与政府扶持	人才与激励	资金投入与政府扶持	资金投入与政府扶持	
阻碍创新的主要因素		创新难以获得竞争优势	资金不足	创新难以获得竞争优势	资金不足	资金不足		
3赋能需求	赋能需求内容	赋能需求排序	战略决策 市场营销	市场营销 战略决策	战略决策 数字化管理 市场营销	市场营销 数字化管理 战略决策	数字化管理 市场营销 战略决策	
		数字化管理赋能首选项	不易区分	不易区分	企业信息化管理	传统业务模式数字化转型	传统业务模式数字化转型	
		战略决策赋能首选项	不易区分	不易区分	解析经济指标和政治经济事件对本企业的影响	解析经济指标和政治经济事件对本企业的影响	不易区分	
		市场营销赋能首选项	不易区分	不易区分	及时了解客户需求	及时了解客户需求	及时了解客户需求	
		组织与人力资源管理	不易区分	不易区分	怎样的管理层级设置最有效	怎样的管理层级设置最有效	怎样的管理层级设置最有效	
		会计核算和内部监督	不易区分	不易区分	怎样完善内部监督制度	学会记账	怎样完善内部监督制度	
		融资和投资理财	不易区分	不易区分	怎样降低债务风险	怎样获得更多外部资金	怎样获得更多外部资金	
	赋能方式	赋能方式排序	不易区分	不易区分	企业交流 课堂学习	企业交流 课堂学习	课堂学习 企业交流	

附表4 大中小微型企业划分标准（2017年）

行业名称	指标名称	计量单位	大型	中型	小型	微型
农、林、牧、渔业	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 20000$	$500 \leq Y < 20000$	$50 \leq Y < 500$	$Y < 50$
工业*	从业人员(X)	人	$X \geq 1000$	$300 \leq X < 1000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 40000$	$2000 \leq Y < 40000$	$300 \leq Y < 2000$	$Y < 300$
建筑业	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 80000$	$6000 \leq Y < 80000$	$300 \leq Y < 6000$	$Y < 300$
	资产总额(Z)	万元	$Z \geq 80000$	$5000 \leq Z < 80000$	$300 \leq Z < 5000$	$Z < 300$
批发业	从业人员(X)	人	$X \geq 200$	$20 \leq X < 200$	$5 \leq X < 20$	$X < 5$
	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 40000$	$5000 \leq Y < 40000$	$1000 \leq Y < 5000$	$Y < 1000$
零售业	从业人员(X)	人	$X \geq 300$	$50 \leq X < 300$	$10 \leq X < 50$	$X < 10$
	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 20000$	$500 \leq Y < 20000$	$100 \leq Y < 500$	$Y < 100$
交通运输业*	从业人员(X)	人	$X \geq 1000$	$300 \leq X < 1000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 30000$	$3000 \leq Y < 30000$	$200 \leq Y < 3000$	$Y < 200$
仓储业*	从业人员(X)	人	$X \geq 200$	$100 \leq X < 200$	$20 \leq X < 100$	$X < 20$
	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 30000$	$1000 \leq Y < 30000$	$100 \leq Y < 1000$	$Y < 100$
邮政业	从业人员(X)	人	$X \geq 1000$	$300 \leq X < 1000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 30000$	$2000 \leq Y < 30000$	$100 \leq Y < 2000$	$Y < 100$
住宿业	从业人员(X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 10000$	$2000 \leq Y < 10000$	$100 \leq Y < 2000$	$Y < 100$
餐饮业	从业人员(X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 10000$	$2000 \leq Y < 10000$	$100 \leq Y < 2000$	$Y < 100$
信息传输业*	从业人员(X)	人	$X \geq 2000$	$100 \leq X < 2000$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 100000$	$1000 \leq Y < 100000$	$100 \leq Y < 1000$	$Y < 100$
软件和信息技术服务业	从业人员(X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 10000$	$1000 \leq Y < 10000$	$50 \leq Y < 1000$	$Y < 50$
房地产开发经营	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 200000$	$1000 \leq Y < 200000$	$100 \leq Y < 1000$	$Y < 100$
	资产总额(Z)	万元	$Z \geq 10000$	$5000 \leq Z < 10000$	$2000 \leq Z < 5000$	$Z < 2000$
物业管理	从业人员(X)	人	$X \geq 1000$	$300 \leq X < 1000$	$100 \leq X < 300$	$X < 100$
	营业收入(Y)	万元	$Y \geq 5000$	$1000 \leq Y < 5000$	$500 \leq Y < 1000$	$Y < 500$
租赁和商务服务业	从业人员(X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	资产总额(Z)	万元	$Z \geq 120000$	$8000 \leq Z < 120000$	$100 \leq Z < 8000$	$Z < 100$
其他未列明行业*	从业人员(X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$

研究报告负责人

李焰

研究和编写人员（按姓氏笔画）

李存刚 李晟锐 孙春兴 盛思思

致谢

本报告的撰写在创意、构思以及资金方面得到 Visa 中国的大力帮助，在样本数据调查方面得到河南省中小企业促进会、中和农信、高信隆集团的全力协助，在此一并表示感谢！