

DOI:10.3969/j.issn.1674-8131.2014.03.07

微型企业创业困境与扶持政策研究*

——基于三峡库区微型企业创业者的调研分析

苟靠敏^{1a}, 杨于桃², 周立新^{1b}

(1.重庆工商大学 a.融智学院,重庆 400033;b.长江上游经济研究中心,重庆 400067;

2.四川大学 华西口腔医学院,成都 610041)

摘要:利用三峡库区230家微型企业调查数据,基于创业者视角探讨微型企业的创业困境及政策需求,研究表明:由于微型企业创业者主要为社会弱势群体,人力资本和社会资本都缺乏,加上金融机构贷款比例较低、创业资金缺乏和竞争激烈,微型企业创业者对创业扶持政策的需求较强烈。目前,有关政策主要从创业审批、创业培训、融资渠道、社会化服务体系建设等方面对微型企业创业给予扶持,基本符合微型企业创业者的政策需求;但是,从微型企业创业者的评价来看,政策实施效果较差,尤其是在农村地区的效果更差。应进一步完善促进微型企业创业的政策体系,并加强对政策实施的监管;加强规划和引导,完善促进微型企业创业的社会化服务体系;加强对微型企业创业、创新文化与政策的宣传,鼓励创业者积累各类社会资本。

关键词:微型企业;创业扶持;创业政策;社会资本;创业资本;创业培训;社会化服务体系

中图分类号:F276.3 **文献标志码:**A **文章编号:**1674-8131(2014)03-0047-07

一、引言

微型企业创业是增进就业、促进经济发展以及社会和谐稳定的重要途径。近年来,微型企业创业活动日益受到理论界和实践界的关注。国内学术界有关微型企业创业活动的研究成果,基本上以农村微型企业为研究对象,主要围绕微型企业创业的资源结构(王浙勤等,2010)、微型企业创业者社会资本的特点(黄洁,2012)、微型企业创业机会的识别(黄洁等,2011;郭红东等,2012;高静等,2013)、

微型企业创业成长及绩效的主要影响因素(黄洁等,2010;吴勇等,2010;史达等,2013;赵浩兴等,2013)、微型企业的发展环境(冉艳辉,2013)等问题展开。如:黄洁(2012)发现,农村微型企业社会资本的特点是:强连带少,弱连带多;与消费者建立信任的程度高,与供应商建立信任的程度不一。黄洁等(2011)指出,农民创业者初始社会资本中的强连带数量越多,越有可能导致“机会认出”;弱连带数量越多,越有可能导致“机会创造”;自我雇佣经验对初始社会资本的预测能力有干扰作用。吴勇等

* 收稿日期:2014-03-13;修回日期:2014-04-19

基金项目:重庆市社会科学规划研究项目(2011YBJJ020)“三峡库区微型企业创业与可持续成长研究”

重庆市决策咨询与管理创新计划项目(cstc2013jccx A00054)“重庆市微型企业创业及支持政策研究”

作者简介:苟靠敏(1979—),女,陕西咸阳人;讲师,硕士,在重庆工商大学融智学院任教,主要从事区域经济理论与政策研究;Email:379924826@qq.com。

(2010)认为,城乡居民收入比及工业化程度对农村微型企业创业有显著的负向影响,城市化程度及政府对农村财政支出的比重对农村微型企业创业有显著的正向影响。赵浩兴等(2013)研究揭示,农村微型企业创业者人力资本对创业绩效具有显著影响,并可通过创业效能感的中介作用对创业绩效产生间接影响。

总体上看,目前国内学术界很少从微型企业创业者的角度来研究微型企业创业政策的需求与供给情况,而针对特定区域的实证研究成果更是几近空白。为准确地把握目前我国微型企业创业政策的需求与供给情况,促进微型企业创业实践,本文基于创业者的视角,根据对三峡库区微型企业的实地调研资料,通过分析微型企业创业者的群体特征探究其对相关政策的现实需求,以明确微型企业创业扶持政策的合理方向;同时,本文根据微型企业创业者对现有政策实施效果的评价结果,提出了相应的对策建议。

二、三峡库区微型企业创业者的群体特征与面临的困境

2013年7—8月本课题组以三峡库区重庆段9个区县的微型企业为调查对象,共发放调查问卷300份,回收问卷240份,在剔除企业雇员超过20人及数据严重缺失的调查问卷之后,得到有效问卷230份。问卷的基本结构是:巴南区企业占11.3%、南岸区企业占10.0%、江北区企业占4.8%、长寿区企业占14.8%、涪陵区企业占4.3%、丰都县企业占5.2%、石柱县企业占31.3%、忠县企业占8.7%、万

州区企业占9.6%;从行业分布看,农林牧渔业企业占15.0%、制造业企业占15.0%、批发零售业企业占43.6%、住宿餐饮业企业占6.4%、居民服务业企业占11.8%、教育卫生和文化体育业企业占2.7%、信息服务业企业占4.1%、建筑业企业占1.4%。

1. 微型企业创业者的群体特征

(1)微型企业创业者主要为社会弱势群体。调查发现,三峡库区微型企业创业者以返乡农民工和城镇下岗失业人员为主,分别占33.2%和26.2%;与当地平均水平相比,多数创业者家庭经济情况处于“贫困”或“中等”水平,分别占23.8%和68.2%;创业者父母职业以农民和企业单位职工为主,分别占67.1%和22.1%。这表明目前三峡库区微型企业创业者主要为社会弱势群体。

(2)微型企业创业者人力资本缺乏。调查显示,三峡库区微型企业创业者文化程度以初、高中(含中专、技校)为主,分别占41.0%和38.4%;71.3%的创业者在创办该企业时没有创业经历;58.1%的创业者在创办该企业时没有同一行业工作经历;72.6%创业者在创办该企业之前没有参加过与管理相关的培训;61.3%的创业者在创办该企业之前没有参加过与专业技术相关的培训;74.2%的创业者在创办该企业之前没有参加过创业培训。由于创业者综合性职业技能缺乏,常常导致创业失败或微型企业不可持续发展。

(3)微型企业创业者社会资本缺乏。对微型企业创业者社会资本的测量采用了创业者网络规模和网络关系强度2个指标^①,统计结果显示:目前三

表1 三峡库区微型企业创业者网络规模

指标	样本量	均值	标准差	最大值	最小值
有较多可以交往的家庭成员和亲戚	229	3.54	1.01	5	1
有较多可以交往的朋友	229	3.68	0.95	5	1
有较多可以交往的金融机构或人员	229	2.52	1.23	5	1
有较多可以交往的政府部门或官员	229	2.41	1.20	5	1
有较多可以交往的供应商和顾客	229	3.36	1.13	5	1

^①其中:网络规模采用“创业者有较多可以交往的家庭成员和亲戚、朋友、金融机构或人员、政府部门或官员、供应商和顾客”来测量,包括“完全不同意”、“不太同意”、“一般”、“比较同意”、“完全同意”5个等级,分别赋值1~5;网络关系强度采用“创业者同与创业活动相关的家庭成员和亲戚、朋友、金融机构或人员、政府部门或官员、供应商和顾客交往的次数”来测量,包括“非常少”、“较少”、“一般”、“较多”、“非常多”5个等级,分别赋值1~5。得分越高,则其网络规模或网络关系强度越大。

峡库区微型企业创业者网络规模和网络关系强度都不大,尤其是创业者与金融机构或人员、政府部门或官员的交往少且不密切。如创业者“有较多可以交往的金融机构或人员”“有较多可以交往的政

府部门或官员”的均值分别为 2.52、2.41,创业者“同与创业活动相关的金融机构或人员交往次数”“同政府部门或官员交往次数”的均值分别为 2.33、2.21。

表 2 三峡库区微型企业创业者网络关系强度

指标	样本量	均值	标准差	最大值	最小值
同与创业活动相关的家庭成员和亲戚交往的次数	227	3.02	1.17	5	1
同与创业活动相关的朋友交往的次数	227	3.30	1.13	5	1
同与创业活动相关的金融机构或人员交往的次数	227	2.33	1.21	5	1
同与创业活动相关的政府部门或官员交往的次数	224	2.21	1.21	5	1
同与创业活动相关的供应商和顾客交往的次数	226	3.46	1.18	5	1

2. 微型企业创业面临的困难

(1) 创业资金缺乏、竞争太激烈是微型企业创业遇到的主要困难。调查发现,64.8%和 58.3%微型企业者反映创业资金缺乏和竞争太激烈是创业遇到的主要困难。此外,有 26.1%、25.7%、25.7%和 20.9%微型企业者反映缺乏创业技能、缺乏管理技能、信息获取不充分、缺乏营销技能也是其创业遇到的主要困难。

表 3 微型企业创业过程中遇到的主要困难

主要困难	选择个数/个	比重/%
缺少创业技能	60	26.1
缺乏创业资金	149	64.8
缺乏管理技能	59	25.7
信息获取不充分	59	25.7
缺乏营销技能	48	20.9
缺乏满意的员工	22	9.6
竞争太激烈	134	58.3
政府管制太多	23	10.0
其他(请写明)	11	4.8
有效问卷	230	—

(2) 金融机构贷款比例低。调查显示,分别有 64.9%和 71.1%样本企业选择创业资金依靠“个人存款”和“亲戚朋友借款”;仅 29.4%样本企业选择创业资金依靠“银行贷款”,2.2%样本企业选择创业

资金依靠“民间借贷”。这表明个人存款和亲戚朋友借款是目前三峡库区微型企业创业资金的主要来源。金融机构贷款比例低,原因有以下三点:第一,微型企业融资难问题依然突出。尽管近年来三峡重庆库区信贷政策向微型企业倾斜,各家银行也制定了微型企业贷款细则及流程,但由于微型企业的现金流不稳定、固定资产比重过小,多无抵押担保,往往需要第三方担保才能融到资金,这就使得微型企业很难直接参与到融资过程中。第二,微型企业可融资额度太少,影响其融资的积极性。以重庆市为例,按照现行规定,微型企业可以获得注册资本金的 50%以内的贷款额度,但最高不超过 5 万元,贴息时间一年,难以满足其创业资金需求,影响创业者融资的积极性。第三,少部分微型企业创业者反映,通过个人存款以及亲戚朋友借款能够满足其创业资金需求,因而不需要从金融机构贷款。

表 4 微型企业创业资金来源情况

创业资金来源	选择个数/个	比重/%
个人存款	148	64.9
银行贷款	67	29.4
亲戚朋友借款	162	71.1
民间借贷	5	2.2
继承遗产	8	3.5
政府项目支持	25	11.0
其他(请写明)	4	1.8
有效问卷	228	—

(3)个体工商户转型升级为微型企业存在两难困境。调查发现,目前三峡库区部分有一定实力的个体工商户对转型升级为微型企业的积极性不高,原因有三点:一是申办微型企业的手续较麻烦;二是申办微型企业的要求比个体工商户相对高,且税费较多;三是微型企业补贴较少,并要分几次到位,其作用十分有限。相反,部分实力非常弱小的个体工商户却非常渴望转型升级为微型企业,这部分个体工商户转型升级的主要目的是为了获得微型企业创业补助资金^①,但由于自身实力非常弱小及社会关系等的限制,无法转型升级为微型企业。

三、三峡库区微型企业创业扶持政策实施效果评价

综上所述,由于目前微型企业创业者人力资本与社会资本缺乏、金融机构贷款比例低且创业资金缺乏、竞争太激烈等原因,导致当前微型企业创业者对创业扶持政策(包括财税金融支持、配套扶持、信息服务、人力资源培训等)需求较强烈。

目前,政府专门针对微型企业创业的扶持政策相对较少。2010年6—7月,重庆市政府出台了《重庆市人民政府关于大力发展微型企业的若干意见》(渝府发〔2010〕66号)和《重庆市微型企业创业扶持管理办法(试行)》(渝办发〔2010〕192号),这是国内最早专门针对微型企业创业的政策性文件,首次明确了微型企业的范畴,着重对“九类人群”创业进行大力扶持,并确立了扶持微型企业的“1+3”模式,即让投资者自己投资一些,政府财政进行一定的补贴,在税收上给予一定的优惠条件,并争取金融机构的贷款支持。2011年6月,工业和信息化部、国家统计局、国家发展和改革委员会、财政部联合制定《中小企业划分标准规定》(工信部联企业〔2011〕300号),首次将微型企业从中小企业中分离

出来。之后,政府专门针对微型企业创业的政策供给有所增加,代表性文件有:《国务院关于进一步支持小微企业健康发展的意见》(国发〔2012〕14号)《工业和信息化部 财政部 国家工商行政管理总局关于大力支持小型微型企业创业兴业的实施意见》(工信部联企业〔2012〕347号)《财政部 国家税务总局关于暂免征收部分小微企业增值税和营业税的通知》(财税〔2013〕52号)。

总体上看,目前的微型企业创业政策主要从创业审批、创业培训、融资渠道、社会化服务体系建设等方面对微型企业创业给予必要的支持和扶持,也是基本符合微型企业创业者的政策需求的。但是,这些政策的实施效果如何?是否能让微型企业创业者满意?还需要进一步的调查研究。

为了解目前三峡库区微型企业创业政策的实施效果,本文基于创业者角度并采用了9个指标(参见表5)进行测评。每个指标包括“完全不同意、不太同意、一般、比较同意、完全同意”5个等级,并分别赋值1~5分,得分越高表明创业者对微型企业创业政策实施效果的评价越好。统计结果显示:除了“税收减免政策”“创业审批政策”“基础设施建设政策”的均值超过3之外(分别为3.16、3.15、3.04),其余各指标的均值都低于3。这表明目前三峡库区创业者对微型企业创业政策实施效果的评价较低,尤其是对融资担保、市场开拓及供应等方面政策实施效果的评价更低。此外,与城区创业者相比,三峡库区乡镇(农村)微型企业创业者对创业政策实施效果的评价更低。由表6可知,三峡库区乡镇(农村)微型企业创业者对各指标的评价得分均低于城区微型企业创业者,其中差距最大的指标是“政府积极为新创微型企业开拓市场、构建供应体系及合作联盟”,城区微型企业创业者评分为3.022 1,而乡镇(农村)微型企业创业者评分为2.395 6。

^① 调查发现,少部分微型企业创业者创业动机不纯,套取创业补助资金是其主要目的,主要体现在:一是部分个体工商户在成功转型升级为微型企业之后,马上将微型企业注销或改行从事其他业务;二是极少数创业者希望提取创业补助资金来开展经营活动,在参加微型企业创业培训以及了解创业补助金的支付过程之后,发现无法轻易套取资金,从而放弃申办微型企业。

表 5 三峡库区微型企业创业政策实施效果评价

指标	样本量	均值	标准差	最大值	最小值
微型企业创业门槛低、审批手续简单、费用低、服务好	229	3.15	1.16	5.00	1.00
微型企业创业者比较容易地从政府获取技术支持、信息服务、经营指导和创业技能培训	227	2.84	1.27	5.00	1.00
政府鼓励并实质支持新创微型企业引进新技术	226	2.86	1.22	5.00	1.00
微型企业创业者能比较容易地获取税收减免优惠	228	3.16	1.24	5.00	1.00
微型企业创业者比较容易从政府获得贷款担保	226	2.79	1.21	5.00	1.00
政府积极为创业者、新创微型企业构建帮扶体系	224	2.81	1.21	5.00	1.00
政府积极为新创微型企业开拓市场、构建供应体系及合作联盟	227	2.77	1.28	5.00	1.00
政府重视创业园区、供水供电、交通、通信等基础设施建设	227	3.04	1.17	5.00	1.00
政府重视创新、创业文化与政策的宣传	227	2.91	1.18	5.00	1.00

表 6 三峡库区不同区域微型企业创业政策实施效果评价

变 量	乡镇	区府/县城所在地	T	Sig (双尾)
微型企业创业门槛低、审批手续简单、费用低、服务好	3.087 9	3.197 1	-0.719	0.473
微型企业创业者比较容易地从政府获取技术支持、信息服务、经营指导和创业技能培训**	2.595 5	2.992 8	-2.322	0.021
政府鼓励并实质支持新创微型企业引进新技术***	2.595 5	3.029 2	-2.635	0.009
微型企业创业者能比较容易地获取税收减免优惠	3.164 8	3.159 4	0.032	0.974
微型企业创业者比较容易从政府获得贷款担保***	2.527 5	2.970 4	-2.747	0.007
政府积极为创业者、新创微型企业构建帮扶体系***	2.488 9	3.022 4	-3.295	0.001
政府积极为新创微型企业开拓市场、构建供应体系及合作联盟***	2.395 6	3.022 1	-3.716	0.000
政府重视创业园区、供水供电、交通、通信等基础设施建设**	2.824 2	3.191 2	-2.338	0.020
政府重视创新、创业文化与政策的宣传**	2.648 4	3.058 8	-2.615	0.010

注: * p<0.1; ** p<0.05; *** p<0.01

四、促进微型企业创业的建议

1. 完善促进微型企业创业的政策体系

一是完善财税扶持政策体系,对微型企业实行低税率政策,如税率减半,对无纳税能力的微型企业免税等。在三峡库区,微型企业创业财政补贴政策应尽量走上限,对于农村(乡镇以下)的微型企业还可以再上浮 10%~20%的比例给予财政补贴。二

三是完善金融扶持政策体系,如制定激励银行、小额贷款公司等金融机构对微型企业贷款及贷款优惠的政策,引导和鼓励地区银行部门履行社会责任,在融资贷款方面给予微型企业更多的支持和帮助。在三峡库区,可由政府出面组建专门面向微型企业融资的小额贷款公司,加快发展由政府出资、企业参股的专门面向微型企业的信用担保机构等。三是完善技术创新支持政策体系,如设立“微型企业

技术创新特别补助基金”,主要用于微型企业自主研发、技术升级改造等方面的经费补助。四是完善行政性规费减免政策。对微型企业办理证照、年检、年审、变更登记及营业执照换照、补领等手续实行费用减免政策。

2. 加强微型企业创业政策实施的监管,尤其应加强对农村地区的监管

应建立实施微型企业创业与发展责任制,将微型企业创业与发展工作纳入对地区政府和相关部门的综合目标考核中;同时,应加强对微型企业创业政策落实情况的调查研究,及时为有关决策提供参考。尤其应加强对微型企业创业补贴金发放、使用的监督和管理:一是对微型企业创业补贴金的发放宜从资料审核转为现场督察;二是对符合条件的业主,要简化补贴金的申领程序,尽快发放;三是对发放创业补贴金的微型企业主,要监督创业补贴资金的使用流向,确保创业补贴金的有效使用;四是要尽快建立涵盖项目实施情况和资金运行全过程的项目数据库,加强对项目实施情况和资金拨付使用情况的动态监控。

3. 加强规划和引导,完善促进微型企业创业的社会化服务体系

第一,各地政府应结合本地优势对重点发展的产业进行规划,将产业发展规划细化到乡镇一级,引导发展本地主导产品,并重点扶持与本地优势产业链相关的微型企业创业。第二,各地要组织和引导生产商、销售商为微型企业创业提供服务。第三,各地应建立微型企业创业孵化园,有条件的乡镇或街道还可设立微型企业创业基地或示范街,吸纳微型企业入驻孵化;建立专门面向微型企业的创业培训基地,加强对微型企业创业者的指导。第四,建立专门面向微型企业的营销服务平台,对微型企业产品销售给予帮助;构建政府主导的微型企业技术服务中心,对微型企业自主研发新产品和新技术给予技术指导;构建综合信息服务平台,及时向微型企业创业者公布区域经济和产业发展规划、各项行政审批、核准、备案事项和办事指南,提供法规政策、项目、信用、融资、技术、市场、行业经验等

各类信息及咨询服务。

4. 加强微型企业创业、创新文化与政策宣传,鼓励创业者积累各类社会资本

建议在“政府公众信息网”上开辟“微型企业发展”专栏,介绍相关政策和信息;开展“优秀微型企业创业者”评选活动;组织微型企业成功创业人士宣讲团巡回宣讲,大力宣传创业的典型事迹,营造崇尚创业、勇于创业、善于创业、支持创业的氛围。同时,应鼓励微型企业创业者积极扩大并密切与家庭成员、亲戚、朋友等之间的交往关系(李爱国等,2013),积极扩大并密切与金融机构、政府部门之间的交往关系,以便获取更多的创业资源和信息。

参考文献:

- 高静,张应良.2013.农户创业:初始社会资本影响创业者机会识别行为研究——基于518份农户创业调查的实证分析[J].农业技术经济(1):32-39.
- 郭红东,丁高洁.2012.社会资本、先验知识与农民创业机会识别[J].华南农业大学学报(社会科学版)(3):78-85.
- 黄洁.2012.农村微型企业社会资本的特点及成因:基于对案例的分析[J].中国农村观察(2):2-19.
- 李爱国,曾宪军,谭建伟.2013.基于学校、家庭和社会三方互动的创业型人力资本开发[J].重庆理工大学学报(社会科学),27(1):42-46.
- 黄洁,买忆媛.2011.农民创业者初始社会资本对机会识别类型的预测能力研究[J].农业技术经济(4):51-57.
- 黄洁,蔡根女,买忆媛.2010.农村微型企业:创业者社会资本和初创企业绩效[J].中国农村经济(5):65-73.
- 冉艳辉.2013.从创业扶持措施看重庆市微型企业发展的法制环境[J].重庆工商大学学报(社会科学版),30(2):74-78.
- 史达,朱荣.2013.小微企业税负感、社会网络关系对创业绩效影响的实证研究[J].财政研究(2):35-38.
- 王浙勤,蔡根女.2010.农村微型企业创业资源结构关系调研[J].中南民族大学学报(自然科学版)(12):121-126.
- 吴勇,蔡根女.2010.农村微型企业创业影响因素的实证研究——基于宏观层次的视角[J].生态经济(6):44-48.
- 赵浩兴,张巧文.2013.农村微型企业创业者人力资本对创业绩效的影响研究——以创业效能感为中介变量[J].科技进步与对策(12):151-156.

Research on Entrepreneurship Predicament and Policy Support for Micro-enterprise

—Survey and Analysis Based on Micro-enterprise Entrepreneurs in Three Gorges Area

GOU Kao-min^{1a}, YANG Yu-tao², ZHOU Li-xin^{1b}

(1a. Rongzhi College; 1b. Yangtze Upriver Economic Research Center, Chongqing Technology and Business University, Chongqing 400067, China; 2. West China School of Stomatology, Sichuan University, Chengdu 610041, China)

Abstract: Micro-enterprise entrepreneurship predicament and policy demand are discussed from the angle of entrepreneurs and by using the data of the survey on 230 micro-enterprise in Three Gorges Area, and the research shows that because the entrepreneurs for the micro-enterprise are mainly vulnerable social groups, because a micro-enterprise is short of human capital and social capital, because there is a low loan proportion of financial agencies to the micro-enterprise and because there are inadequate entrepreneurship funds and serious competition, the entrepreneurs for the micro-enterprise are intensely demanding entrepreneurship support policy. Presently, the related policies support the entrepreneurship for the micro-enterprise in the perspective of entrepreneurship approval, entrepreneurship training, financing channel, socialized service system construction and so on, which basically meets the demand of the entrepreneurs for the micro-enterprise, from the viewpoints of the entrepreneurs for the micro-enterprise, however, the support policy implementation effect is not good, the effect is worse in rural areas, as a result, China should further perfect and boost policy system for the micro-enterprise entrepreneurship, strengthen the supervision on the policy implementation, consolidate plan and guidance, perfect and boost the socialized service system for the micro-enterprise entrepreneurship, intensify the propaganda for entrepreneurship and innovative culture for the micro-enterprise entrepreneurship, and encourage the entrepreneurs to actively accumulate all kinds of social capital.

Key words: micro-enterprise; entrepreneurship support; entrepreneurship policy; social capital; entrepreneurship capital; entrepreneurship training; socialized service system

CLC number: F276.3

Document code: A

Article ID: 1674-8131(2014)03-0047-07

(编辑:南 北)