

欧盟中小企业当前的发展、问题与对策

袁哲宁

(天津市科学学研究所, 天津 300011)

摘 要: 2010年10月欧盟发布了2009年欧盟中小企业年度报告《压力下的欧盟中小企业》。本文通过对报告的解读, 分析了欧盟中小企业的数量、就业及行业分布特点, 指出在全球金融危机中的欧盟中小企业受到的冲击及存在的问题; 介绍了欧盟及其中小企业自身应对危机采取的措施, 借鉴欧盟经验提出了促进我国中小企业发展的对策建议。

关键词: 欧盟; 中小企业; 全球金融危机; 融资渠道和模式

中图分类号: F279 **文献标识码:** A **DOI:** 10.3772/j.issn.1009-8623.2011.05.006

中小企业发展是一个世界性问题。经济危机后中小企业的发展更是值得关注。2010年10月5日欧盟发布了2009年欧盟中小企业年度报告《压力下的欧盟中小企业》。该报告将欧盟企业规模按照雇员人数进行了划分, 少于10人为微型企业, 10~50人为小型企业, 50~250人为中型企业, 超过250人则为大企业。

作为世界第一大经济体, 2008年欧盟共有企业2000万家, 总产值达24万亿欧元, 平均每个企业产值120万欧元, 产品增加值共计约为6万亿欧元。据统计, 2007年欧盟金融类企业共有6400家, 比2002年增长了13%, 同时提供了260万个就业岗位, 比2002年增长了19%。仅2002~2007年金融类企业总业务额就达到36.62万亿欧元, 利息收入达1.63万亿欧元。因为金融类企业中多为大企业, 所以该报告主要针对非金融类企业进行比较分析。

一、欧盟中小企业的地位与特点

(一) 中小企业是欧盟宏观经济增长的有力支撑

1. 欧盟中小企业的数量和增长速度高于大企业
截至2008年, 整个欧盟企业数量2000万家,

而大企业只有4.3万家, 其余的99.8%是中小企业, 其中的92%是典型的欧盟微型企业, 小企业140万家, 约占7%, 中型企业22.6万家, 只占1%。整体上平均每个企业提供了6.4个就业岗位, 微型企业平均2人, 大企业平均1000人。同一时期美国的企业规模比例分别为94.5%、3.7%、1.5%和0.3%, 美国企业平均雇员5人, 日本则为平均11人。

2001~2006年间欧盟平均每年新注册成立企业180万家, 几乎全是中小企业, 注销150万家, 分别占当年企业总数的9.7%和8.3%, 其中创业的领域多集中在服务业, 如研发服务、信息服务和房地产服务业, 尤其是房地产服务业吸纳了大量的就业, 其中有68%的企业度过了两年的生存期。

2002~2008年间, 欧盟中小企业增长了13%, 约240万家, 其中微型企业和小型企业增长尤为突出, 而大企业只增长5%, 约2000家。由于经济危机的爆发, 2008年欧盟中小企业数量增长趋势不明显, 2009年增速继续放缓。同期美国企业数量显著下滑, 2008年、2009年分别减少了0.6%和2.2%, 而日本则延续自20世纪80年代开始的结构性下滑趋势, 2008年企业数量减少了1.8%。

作者简介: 袁哲宁 (1978-), 男, 技术经济学学士, 工学硕士, 天津市科学学研究所 工程师; 研究方向: 技术创新, 区域经济。

收稿日期: 2011年3月16日

基金项目: 本研究得到天津市科技战略研究计划项目“天津市科技创新政策年度实施情况评估 (2010)” (项目编号: 10ZLZLF06600) 和天津市科学学研究所“科技型中小企业发展预研专项”的资助。

2. 中小企业是就业的发动机

2008 年欧盟中小企业提供了 9000 万个就业岗位, 占企业比例 92% 的微型企业提供了 4000 万个就业岗位。2002-2008 年欧盟非金融类企业就业增加了 1130 万人, 增幅 83%, 大大高于之前 67% 的预期, 其中中小企业增加就业岗位 940 万, 年均增幅 1.9%, 大企业增加就业岗位 190 万, 年均增幅 0.8%。企业的规模与其单位劳动力成本密切相关, 大企业雇员的平均教育程度较高, 而小企业的薪水偏低, 欧盟中小企业雇员年平均工资为 2.9 万欧元, 而大企业则为 3.8 万欧元。

就业增长除了与企业数量增长有关外, 还与产品增加值和劳动生产率的变化相关, 就业增长率也被定义为产品增长率与劳动生产率的差值。2002-2008 年间中小企业产品增长率为 4.2%, 而大企业为 3.9%, 二者在劳动生产率方面分别为 2.3% 和 3.1%, 差值分别为 1.9% 和 0.8%, 与统计的就业增长率结果相一致。同时从这一数据中也能看出中小企业较低的劳动生产率也导致其需要更多的雇员。

OECD 将 10 人以上、近 3 年平均雇员增长在 20% 以上的企业定义为快速增长企业, 将成立期不足 5 年就表现出快速增长的企业称为“瞪羚企业”, 即跳跃式发展的企业。根据 OECD 的报告“瞪羚企业”在东欧的比例较高, 如保加利亚、匈牙利和爱沙尼亚。

(二) 欧盟中小企业的特点

1. 劳动生产率低是中小企业的固有缺陷

劳动生产率总体低于大企业是中小企业的固有缺陷, 究其原因是中小企业大量雇佣了低技能的员工, 虽然支付较低的平均工资, 但无法从规模经

济中获益, 因为其劳动力固定成本很高。欧盟中小企业人均 GDP 贡献只有 3.9 万欧元, 而大企业人均 GDP 贡献 5.9 万欧元, 微型企业的劳动生产率最低, 人均 GDP 只贡献 3.2 万欧元, 小型企业和中型企业人均对 GDP 的贡献分别是 4.2 万欧元和 4.9 万欧元。

科技进步使大企业劳动生产率继续增长, 同时大企业通过把业务外包给中小企业进一步提高劳动生产率, 也使得中小企业能够进入原来大企业所垄断的部门行业, 如个人通信和互联网业务领域。

2. 行业分布广泛, 发展态势良好

欧盟的非金融类企业按行业分布划分, 中小企业在房地产、租赁服务业和零售批发领域绝对数量和增长情况都高于其他行业。

在吸纳就业方面, 劳动密集型行业中大型企业就业比例较高, 如供水、供电及供燃气行业就业在大企业中的比例为 78%, 矿山开采业为 69%, 运输、物流和通信业为 53%, 制造业为 41%。而在建筑业、餐饮业、零售批发及维修业和房地产、租赁服务行业中小企业就业比例较高。

2002-2008 年间, 欧盟中小企业就业在房地产、租赁服务业和餐饮业年均增幅最高分别为 4% 和 3.2%, 而在大企业集中的行业则出现了就业负增长, 如矿山开采业、制造业和供水、供电及燃气行业。

3. 投资倾向较高, 盈利能力不均衡

在微型企业中有投资倾向的比率为 24%, 高于整体企业 19% 的平均水平, 在行业分布中房地产、租赁服务业的投资倾向非常高, 达到 76%, 其中微型企业占到 37%。

表 1 欧盟企业就业的行业分布 (%)

	微型企业	小型企业	中型企业	中小企业	大型企业	合计
矿山开采业	6	13	13	31	69	100
制造业	14	20	25	59	41	100
供水、供电、供燃气	3	5	14	22	78	100
建筑业	42	30	16	88	12	100
零售批发及维修业	40	21	13	74	26	100
住宿餐饮业	45	27	11	83	17	100
运输、物流及通信业	19	15	13	47	53	100
房地产、租赁服务业	34	17	16	67	33	100
总计	30	21	17	67	33	100

数据来源: 欧盟统计局。

表 2 欧盟企业就业增长率的行业分布(%)

	微型企业	小型企业	中型企业	中小企业	大型企业	合计
矿山开采业	-0.5	0.3	-0.7	-0.2	-2.7	-2.0
制造业	-0.2	0.0	0.1	0.0	-1.1	-0.5
供水、供电、供燃气	3.0	1.4	0.6	1.0	-1.4	-0.9
建筑业	2.2	2.5	2.3	2.3	1.8	2.2
零售批发及维修业	1.1	1.9	1.8	1.5	2.2	1.7
住宿餐饮业	2.1	5.1	3.4	3.2	1.6	2.9
运输、物流及通信业	1.5	2.3	2.3	2.0	-0.3	0.7
房地产、租赁服务业	4.9	3.2	3.1	4.0	3.9	4.0
总计	2.0	1.0	1.5	1.9	0.8	1.5

数据来源：欧盟统计局。

企业盈利能力与劳动生产率正相关与单位劳动力成本负相关,一般说来企业规模越小其盈利能力越低。尽管如此也有例外,在房地产、租赁服务行业中小企业盈利能力显著高于大企业,而在传统意义上的大规模行业如矿山开采业,供水、供电及供燃气行业小企业的盈利能力也不逊于大企业。

二、欧盟中小企业在经济危机中面对的问题

在经济危机期间,企业的产品销售额、劳动生产率及就业率方面均随着企业规模的增长其所受危机的影响越显著,但是其恢复能力也越强,而小企业尤其是某些微型企业甚至会因危机而消亡。但这种企业的新陈代谢有其积极的一面,使得社会资源得到更加高效的配置,有利于技术的创新,能够增强整个欧洲经济的竞争力。

(一)市场需求不足是中小企业面临的首要问题

市场需求不足是欧盟中小企业在危机期间比融资难面临的更需迫切解决的问题。根据欧洲央行2009年的报告,企业当前面临的最紧迫问题:排名

第一的是“寻找客户”,占28%,而融资难仅排在第二,占19%。2008年英国一项针对800家企业的调查结果显示,重视市场需求占94%,是1991年同期调查结果的两倍。同样在美国购买力不足也比融资难更紧迫地困扰企业,自2008年9月经济危机爆发至2009年上半年,由于经济衰退,贷款需求下滑明显,虽然2009年三季度美国中小企业贷款需求下滑有所放缓,这是美国中小企业经济复苏的第一个信号,但整体的贷款净需求仍然呈下降趋势。

(二)中小企业融资渠道不畅

经济危机期间,虽然整体贷款需求下降了,但银行却加强了风险预警,提高了边际风险并要求更多的担保和抵押。小企业或新成立公司由于信息不对称很难获得外部融资,不是被银行拒绝贷款就是被要求支付更高的利息,因此他们通常采用股东增资或利润再投资的内部融资方式,但毕竟此种方式的融资能力是十分有限的。根据欧洲中央银行的调查研究,2009年下半年小企业尤其是微型企业的银行贷款需求激增,一方面是自经济危机爆发后他们的内部融资能力已接近枯竭,另一方面也是他们从

表 3 欧盟企业营利状况的行业分布(%)

	微型企业	小型企业	中型企业	中小企业	大型企业	合计
矿山开采业	88	67	73	76	78	78
制造业	13	31	33	29	38	34
供水、供电、供燃气	84	75	69	74	64	67
建筑业	14	27	30	22	25	23
零售批发及维修业	1	34	47	25	28	25
住宿餐饮业	-78	8	29	-28	32	-14
运输、物流及通信业	-2	16	23	12	46	35
房地产、租赁服务业	34	31	26	31	6	24
总计	13	30	35	25	36	30

数据来源：欧盟统计局。

其他渠道无法获得融资才转向银行贷款的无奈选择。总体上资本密集型行业企业由于有担保抵押比劳动力密集型行业企业更容易获得银行贷款的审批。

风险投资是企业获得外部融资的另一种方式,风险投资更倾向于高增长性的企业(如“瞪羚企业”),它在企业的创业阶段是非常稀缺也是非常昂贵的融资手段。中小企业创业阶段的外部融资更多是天使投资或非正式私募基金,尤其是在2008年经济危机爆发后表现更加明显。

(三)企业经营成本上升

经济危机迫使政府紧缩开支,减少或延缓R&D投入以及对科技项目的资助,使企业资金成本上升,销售额和利润率下降,进而导致裁员和高失业率。与2009年相比,2008年欧盟经济总体下滑5.5%,且在大企业中表现尤为明显。尽管经济形势预期乐观,但中小企业由于劳动生产率低的固有特性,即使在危机期后就业率仍将进一步下滑。

三、欧盟及其中小企业应对经济危机的措施

(一)欧盟应对经济危机采取的措施

应对经济危机,欧盟2008年公布了“欧洲经济恢复计划”,在中小企业融资方面,简化了政府资助手续,制定了新的免税条款。欧洲投资银行计划在2008-2011年间向中小企业提供300亿欧元贷款,2009年7月2日欧盟委员会设立了初期预算1亿欧元的小额信贷基金,针对得不到银行贷款的新创业微型企业提供不超过2.5万欧元的小额信贷;在刺激就业方面,追加了18亿欧元为减少工作时间的员工补贴,同时为失业人员提供特定的技能培训计划;在鼓励创业方面,简化了审批制度,使新公司注册成立所需的时间和成本大大降低,修改了妨碍创业激情、僵硬死板的劳动力保护监管条例,鼓励更多人创业;在刺激市场需求方面,通过扩大中小企业产品出口,加强基础设施建设,提高能源利用率,加大R&D投入和减税等手段刺激需求。此外,政府还对特定行业进行扶持,如:汽车制造业、旅游业、建筑业等。一些成员国还通过对购买环境友好型汽车和首次购房进行补贴等手段拉动需求。

(二)欧盟中小企业应对经济危机的措施

经济危机使企业销售额和利润率下滑,应对危机中小企业表现出三种态度:一是消极被动的观望等待;二是开源节流,控制成本,减少或延缓投资,处于非满员或裁员状态维持企业运营;三是积极的企业自我恢复战略,研发新的产品拓展新的业务,通过加强市场营销和价格竞争手段开拓新的市场。事实上许多企业采取了后两种积极应对措施的组合战略。最终经济衰退导致高竞争力企业生存的同时也使一些低水平低技术含量企业破产消亡。

四、欧盟经验的启示

欧盟中小企业对宏观经济增长发挥了重要作用,相对于企业规模而言,中小企业吸纳了更多就业岗位,而大企业则在劳动生产率和利润率方面优势明显。中小企业尤其是初创期小企业为了在竞争中生存有力推进了技术创新的步伐。

经济危机使人们的思想也受到冲击,观念改变,新产品、新的商业模式随之诞生,经济危机同时也是一个创业的机遇,与其维持一个没有优势的企业或一份工作,不如选择自主创业。另一方面经济衰退对现有企业也造成沉重打击,使其凭借原有的优势(如:技术成熟、资金雄厚等)阻止后来者的进入越来越难。危机的爆发加大了企业的经营成本,加速了企业的新陈代谢,提高了整个企业的平均生产率,也增强了欧盟企业的竞争力。

借鉴欧盟中小企业的发展情况及应对经济危机所采取的措施,结合我国促进科技型中小企业发展的实际情况笔者提出如下建议:

1. 完善中小企业发展环境

截至2009年,欧盟27个成员国的人口总数已达到5.011亿,总计2000万家企业,平均每25人中就有1人创业。同期天津的企业约有12.8万家,人口总数为1228万人^①,平均每96人中有1人创业,与欧盟平均水平相差近4倍。鉴于中小企业特别是科技型中小企业在推动技术创新和吸纳就业方面不可忽视的作用,我国要进一步优化创新创业发展环境,完善保障措施及创新载体建设,提高初创企业的生存率,加速中小企业发展。

^① 数据来自天津统计年鉴2009。

2. 面向国内外需求扩大市场

拉动市场需求是支持中小企业发展最有效的途径,扩大中小企业产品出口,积极开拓国际市场;同时,政府对特定行业主导投资或政府采购,有效拉动内需,通过多种手段为中小企业的创立和发展壮大提供广阔市场空间。

3. 创新中小企业融资模式

政府主导的中小企业银行贷款担保体系是一个有效解决融资难的途径,同时应鼓励金融创新,开放民间资本投资中小企业,合理制定金融机构的信贷门槛,拓宽中小企业融资模式。

4. 多方入手提高企业科技含量

为弥补中小企业生产率低的固有缺陷,应鼓励自主创新和开展国内外科技合作,从加强中小企业技术及产品的科技含金量入手;同时对中小企业员工开展技能培训,提高知识层次和素质水平,缩小与大企业员工间的差距,逐步提升中小企业的平均劳动生产率。

5. 因地制宜呈现特色发展

通过欧盟的统计结果可以看出,服务业因投资门槛低是中小企业迅猛发展的重点领域,应加强发展服务业尤其是高端服务业的研究,从区域优势、市场需求等诸多方面制定促进服务业发展的政策。■

参考文献

- [1] European Commission. *European SMEs under Pressure. Annual report on EU small and medium-sized enterprises*,

2009

- [2] OECD. *The Impact of the Global Crisis on SME & Entrepreneurship Financing and Policy Responses*. March 2009
- [3] OECD. *Poland: SME and Entrepreneurship Issues and Policies*.
http://www.oecd.org/document/11/0,3746,en_2649_34197_45073483_1_1_1_1,00.html,2010-12-27.
- [4] OECD. *Lessons from the global crisis and the way forward to job creation and growth*.
http://www.oecd.org/document/7/0,3746,en_2649_34197_46361607_1_1_1_1,00.html,2010-12-28
- [5] OECD. *High-Growth Enterprises: What Governments Can Do to Make a Difference*.
http://www.oecd.org/document/8/0,3746,en_2649_34197_46477000_1_1_1_1,00.html,2010-12-26
- [6] OECD. *Supporting SMEs in a time of crisis - How to choose the right actions: videos*.
http://www.oecd.org/document/51/0,3746,en_2649_34197_44796979_1_1_1_1,00.html,2010-12-26
- [7] 天津市统计局. *天津统计年鉴 2009*. 北京: 中国统计出版社, 2009
- [8] 高洪善. 欧盟鼓励中小企业创新的政策与措施. *全球科技经济瞭望*, 2010, (4): 51-56
- [9] 梁燕君. 法国、意大利两国发展中小企业的经验及借鉴. *对外经贸实务*, 2009, (5): 22-25
- [10] 孙明华, 苏柱华. 欧盟国家扶持中小企业发展的经验及其对我国的启示. *广东农业科学*, 2006, (4): 101-104

SMEs in EU: Status, Problems and Solutions

YUAN Zhening

(Tianjin Institute for Sciences of Science, Tianjin 300011)

Abstract: In October 2010, EU released the *2009 EU SMEs Under Pressure*. This paper analyzes the number, employment and character of SMEs in the EU based on this report, points out problems those SMEs facing, introduces the measures taken by EU and SMEs in financial crisis. Finally, the paper puts forward some suggestions for China to promote SMEs development.

Key words: EU; SMEs; Financial crisis; Channel and mode of financing