

# 小微企业有序复工复产

孙文凯 耿黎

为评估新冠肺炎疫情对小微企业的影响,了解小微企业复工复产、融资和应收账款等状况,反映其政策感受和诉求,中国邮政储蓄银行、中国人民大学国家中小企业研究院于2022年三季度末开展了面向全国小微企业和个体工商户的专题问卷调查。调查结果显示,小微企业复工复产情况良好,企业发展信心仍有待激活。

本次调查共覆盖全国2747家小微企业和个体工商户(以下统称“小微企业”),涉及农林牧渔业、制造业、建筑业、批发零售业、交通运输业、住宿餐饮业和服务业七大行业,华北、东北、华东、中南、西南和西北六大地区。疫情深刻影响经济社会发展,也对小微企业发展造成不利影响,本次调查主要有以下发现。

一是小微企业复工复产情况良好,但疫情对经济运行仍产生较大影响。企业主对行业景气度恢复情况的估计比较保守。稳岗措施成效显著,人员复工情况优于企业复产。

二是小微企业融资情况整体较好,但原料价格上涨、需求不足、账款拖欠是小微企业经营面临的三大难题。

三是疫情影响企业长期规划,企业发展信心有待激活。住宿餐饮业和服务业企业扩张意愿明显萎缩,企业更倾向于做出中长期扩张决策,对长期经济发展更有信心。

四是降成本政策受企业欢迎,刺激市场需求的政策位列政策诉求榜首。近年来出台的各项小微企业优惠政策中,降低租金和税负等企业成本的政策广受好评。

五是主营业务与房地产行业相关的小微企业面临的形势更加严峻,不仅应收账款被拖欠问题更加普遍,而且在复工复产情况、融资情况、信心和扩张意愿等方面的表现都不及其他行业小微企业。

## 数字化经营能力待提升

受访小微企业提供的产品和服务以内销为主,有71.4%的企业直接面向国内消费者,21.2%的企业面向国内其他企业,5.3%的企业面向政府等部门,产品出口国外的企业仅占2.1%。线上销售方面,有10.3%的企业主要通过线上销售产品。这意味着当前小微企业通过数字化方式提升经营能力的情况依然有限。

分行业来看,外销比例最高的是制造业企业,有6.8%的制造业企业产品主要出口国外。建筑业中主要客户是政府等部门的小微企业占比最高,比例达28.5%,其他行业该比例均低于10%。农林牧渔业、批发零售业、住宿餐饮业和服务业主要面向国内消费者,主要客户是国内消费者的企业占比均在70%以上。制造业、建筑业和交通运输业小微企业中,主要客户是其他企业的占比较高,分别为41.2%、34.3%和38.2%。企业产品通过线上销售占比最高的行业是住宿餐饮业和批发零售业,比例分别为22.5%和12%,其他行业小微企业线上销售比例均低于10%。

分地区来看,外销型小微企业主要集中在华东和中南地区,两地出口国外的小微企业占比达3%左右。西北地区线上销售比例最高,为12.3%,比最低的东北地区高5.4个百分点。

## 批发零售业复工复产较好

全国小微企业有序开展复工复产。近六成企业开工率恢复到疫情前90%以上水平,但仍有5.7%的企业开工率不足疫情前的30%,甚至处于停工状态。复岗率情况比开工率理想,复岗率在60%及以上的企业超九成,其中复岗率在90%以上的企业占76.4%。

企业主对行业景气度恢复情况的估计比较保守,仅48.9%的企业主认为当前所在行业景气度相比疫情前正常时期恢复了90%以上。同时,有41.4%的企业主认为疫情冲击的持续时间仍充满不确定性,21.6%的企业主认为当前经济已经从疫情影响中恢复正常。

分行业来看,开工率和复岗率方面,恢复最快最好的是批发零售业,该行业开工率恢复到疫情前九成以上的小微企业占比为68.4%,复岗率恢复到疫情前九成以上的小微企业占比为83%。住宿餐饮业和服务业恢复情况不理想,仅32.9%的住宿餐饮业小微企业开工率恢复到疫情前九成以上,有3.5%的服务业小微企业处于未开工状态。复岗率小于30%的住宿餐饮业小微企业和服务业小微企业占比分别为3.8%和6%。

从企业主感受来看,制造业小微企业认为景气度恢复到疫情前九成以上的占比最高,为56.1%,住宿餐饮业小微企

业认为景气度恢复到疫情前九成以上的占比最低,为31.8%。预期方面,农林牧渔业小微企业主最乐观,超四成企业主认为当前经济已经从疫情中恢复正常,交通运输业小微企业主表示对未来预期不太确定的比例最高,为44.3%。

房地产相关行业小微企业开工率和复岗率均低于非房地产行业。房地产相关行业开工率恢复到疫情前九成以上的企业占比为48%,非房地产行业该比例为57.9%。房地产相关行业复岗率恢复到疫情前九成以上的企业占比为69.8%,非房地产行业该比例为77%。仅42.2%的房地产相关小微企业认为景气度达到了疫情前的九成以上,而非房地产行业小微企业该比例达49.6%。有22%的非房地产行业小微企业认为经济已经从疫情冲击中恢复正常,而仅18.1%的房地产行业小微企业持这一看法。

分地区来看,开工率方面,东北地区内部分化明显,东北地区开工率恢复到疫情前九成以上的企业占比最高,达65.3%,但未开工企业占比在所有地区中也最高,为4.9%。总体而言,华东地区小微企业复工复产情况最好,开工率恢复到疫情前六成以上的小微企业占比为86.2%,复岗率恢复到疫情前九成以上的小微企业占比为81%。西北和西南地区复岗率最低,复岗率低于疫情前三成的小微企业占比分别为5.6%和5.5%。

西北地区企业主最悲观,有8.5%的西北地区小微企业主认为当前所在行业景气度不足疫情前30%。未来预期方面,西北和西南小微企业中,认为疫情影响已经过去的占比最低,分别为11.5%和9.1%。华东地区小微企业主预期相对明确,对疫情影响持续时间表示不确定的企业占比最低。

## 六成企业融资状况良好

企业融资方面,约六成小微企业表示没有资金缺口,无需融资。有很大资金缺口,急需融资的企业仅占2.1%。从融资环境感受来看,大部分企业表示融资需求基本能够满足,仅有7.1%的企业对当前融资环境不太满意,认为融资需求大多数时候不能满足,甚至总是不能满足。

各行业融资缺口整体较小,急需融资企业占比最大的行业是农林牧渔业,有3.5%的企业表示有很大资金缺口,急需融资,并且有2.5%的企业表示资金需求总是不能满足。住宿餐饮业小微企业中表示没有资金缺口,无需融资的企业占比最高,为66.4%。制造业中,认为当前融资环境较疫情前明显好转的企业占比最高,为22.4%。

房地产相关行业的融资缺口较大,融资环境感受较差,同时房地产相关行业内部对融资环境的感受分化明显。有51.4%的房地产行业小微企业表示没有资金缺口,无需融资,比非房地产相关行业低10个百分点。

分地区来看,资金需求满足情况最好的是华北地区,有66.1%的企业反映没有资金缺口,最差的是东北地区,有3.9%的企业反映存在很大资金缺口。从融资环境来看,华东地区小微企业感受最好,认为融资环境比疫情前明显好转的企业占比最高,达20.5%。

## 部分企业应收账款难

从企业经营方面来看,应收账款拖欠问题是困扰小微企业的三大难题之一,另外两大难题是原材料价格上涨和市场需求不足,分别有21.2%、42.7%和39.6%的企业反映当前运营最大压力来自这些方面。

分行业来看,原材料价格上涨对农林牧渔业、制造业和交通运输业企业影响最大,市场需求不足对批发零售业、住宿餐饮业和服务业影响最大,应收账款回收困难对建筑业影响最大。

分地区来看,华北、东北、华东和中南地区面临的首要难题均是原材料价格上涨,西北和西南地区面临的首要难题是市场需求不足。中南地区企业应收账款回收困难是企业最大压力来源的占比最高,达26%。

应收账款问题方面,有71.1%的企业当前应收账款约定了明确账期。就全国平均而言,受访小微企业应收账款余额占

年营业收入的20.6%。超四成企业面临应收账款到期被拖欠问题,经常发生应收账款拖欠问题的企业占5.4%。小微企业应收账款被拖欠时间一般为2个月。

企业为应对该问题,有31.6%选择用其他融资补充资金,24.1%选择求助相关部门协调解决,7.2%采用应收账款融资。但也有近四成企业表示面对应收账款拖欠问题没有太好的解决办法。针对政府帮助小微企业催收应收账款的政策,大部分企业认为效果一般,仅19.9%的企业表示效果明显。

应收账款明确账期的小微企业占比最高的行业是制造业,最低的行业是住宿餐饮业。建筑业小微企业应收账款余额占营业收入的比重最高,约为31.5%,平均账期也最长,约为5.1个月。住宿餐饮业小微企业应收账款余额占营业收入的比重最低,约为13.5%。

建筑业发生应收账款到期被拖欠问题的情况最严重,经常发生该问题的小微企业占比为12.7%,偶尔发生的占比为48.5%。平均拖欠时间最长的行业是制造业,应收账款被拖欠时间平均为3.7个月。

为应对应收账款拖欠问题,不同行业的小微企业选择不同的应对措施。建筑业选择求助相关部门的企业占比最高,达35.1%,制造业选择用其他融资补充资金的企业占比最高,为38.2%。其他五大行业企业面对应收账款拖欠问题都没有太好的办法。关于政府帮助小微企业催收应收账款的政策,感受最好的是服务业小微企业,有22.5%的服务业小微企业认为政策效果明显,感受最差的是批发零售业小微企业,有18.3%的批发零售业小微企业认为政策无效果。

房地产相关行业虽然约定明确账期的企业占比更高,但发生应收账款到期被拖欠情况的频率也更高。为应对应收账款拖欠问题,更多的房地产相关行业小微企业选择求助相关部门。然而,对于政府帮助小微企业催收应收账款的政策,房地产相关行业的反馈不如非房地产行业,认为政策效果明显的房地产行业企业占比为16.2%,比非房地产行业低4个百分点。应收账款余额占营业收入的比例、平均应收账款账期以及应收账款平均被拖欠时间方面,房地产行业小微企业均高于非房地产行业小微企业。从公司运营来看,房地产行业受应收账款回收困难问题困扰的比例更高,为23.1%,约为非房地产行业企业的两倍。

分地区来看,华东地区小微企业应收账款最规范,有77.5%的企业有明确账期,同时华东地区应收账款余额占营业收入比例也最高,平均为22%,西北地区小微企业中,有明确账期的企业比例仅为61.5%。应收账款拖欠问题最严重的地区是西北和西南地区,这两个地区反映经常发生应收账款到期拖欠问题的企业占比分别为7.4%和10.5%。同时,西北和西南地区小微企业应收账款被拖欠的平均时间也最长,分别为3个月和2.6个月。为应对应收账款拖欠问题,选择求助相关部门的企业占比最大的是西南地区,占比最小的是西北地区,分别为26.6%和21.5%。东北地区小微企业应对应收账款拖欠问题最无力,有47.3%的东北地区企业主认为应对应收账款拖欠没有太好办法。政府帮助小微企业催收应收账款的政策方面,效果最好的是华东地区,认为政策效果明显的企业占比为25.9%,中南地区该比例仅为13.3%。

## 疫情影响企业长期规划

企业扩张方面,大部分小微企业在未来半年没有扩张计划。仅4.3%的企业计划未来半年扩大投资,5.2%的企业计划未来半年增加雇员。约两成企业表示将根据经济走势确定未来半年的扩张计划。

分行业来看,扩张意愿最强的是农林牧渔业和制造业,有7.1%的农林牧渔业小微企业计划未来半年扩大投资,8%的制造业小微企业计划未来半年增加雇员。住宿餐饮业和服务业扩张意愿最弱,有84%的服务业小微企业未来半年没有扩大投资计划,79.4%的住宿餐饮业小微企业未来半年没有计划增加雇员。交通运输业和制造业是扩张计划不确定性最大的行业,表示看情况扩大投资的交通运输业小微企业占比为24.5%,表示看情况增加雇员的制造业小微企业占比为26.5%。

房地产相关行业的扩张意愿更弱,并且扩张计划的不确定性更强。房地产行业计划未来半年扩大投资的企业比例为4%,低于非房地产行业的4.3%;房地产行业计划未来半年增加雇员的企业比例为4.9%,低于非房地产行业的5.3%。同时,表示要看情况决定未来半年是否扩大投资和增加雇员的企业占比也更高。

企业中长期规划方面,88.7%的企业表示将维持目前规模,6%的企业计划收缩,4.8%的企业计划扩张,还有0.6%的企业计划转行或关闭。疫情打乱了约三成企业的经营策略计划,有15.6%的企业因为疫情放弃原有扩张计划,现在计划扩张的企业仅占4.8%。

分行业来看,住宿餐饮业长期规划受疫情影响最大,有21.9%的住宿餐饮业小微企业放弃了疫情前的扩张计划,目前计划扩张的住宿餐饮业小微企业仅占3.5%。

未来经营策略方面,房地产相关行业变动更大,选择转行的企业比例更高。房地产相关行业中,计划未来维持目前规模的企业占比为85%,比非房地产行业低4个百分点。房地产相关行业计划转行的企业占比为0.8%,非房地产行业为0.2%。疫情使17.8%的房地产行业放弃了扩张计划,非房地产行业该比例为15.3%。

分地区来看,东北地区小微企业的扩张意愿最强,计划未来半年扩大投资和增加雇员的企业占比均为5.7%。西北地区小微企业的扩张意愿最弱,分别有83.8%和83.7%的企业明确表示没有扩张计划转行的企业占比为0.8%。中南地区小微企业扩张情况不确定性最大,表示看情况扩大投资或增加雇员的企业占比分别为24.4%和27.6%。

关于中长期规划,华北地区扩张倾向最强,有5.4%的华北地区小微企业计划在未来几年采取扩张策略。西北地区受疫情影响最大,有两成企业因为疫情放弃了原有扩张计划。

## 降成本政策广受好评

政策感受与诉求方面,减税和留抵退税是最受小微企业欢迎的政策,56.1%的企业主认为该政策最有价值,受欢迎度排名前三的政策还有减免租金和稳岗补贴,比例分别达34.4%和20%。政策诉求中呼声最高的是刺激市场需求的政策,有38.8%的企业认为政府应当立即出台该政策,进一步减税降费的政策也被很多企业提及。

除减免租金政策最受住宿餐饮业小微企业欢迎外,最受其他六大行业欢迎的政策均为减税和留抵退税。各行业中,政策诉求呼声最高的是刺激市场需求的政策,其中住宿餐饮业对此政策呼声最高,有41.9%的住宿餐饮业小微企业认为政府应该立即出台该政策。

基于调查结果,提出如下建议。

一是进一步推进复工复产,加大对小微企业,特别是服务业小微企业复工复产的支持力度,同时针对小微企业用工情况制定针对性的优惠政策。

二是出台政策提振内需,畅通国民经济循环,着力稳住市场主体和就业,增强消费信心,尤其是稳定住宿餐饮业和服务业企业预期。

三是加大力度解决中小微企业应收账款问题,强化对企服务。规范发展供应链金融业务,加强应收账款融资服务平台建设,通过应收账款票据化盘活应收账款。

四是进一步规范房地产市场,加强房地产金融宏观审慎管理,完善地产项目风险处置机制,促进房地产行业健康发展。

(作者单位分别系中国人民大学国家中小企业研究院、中国邮政储蓄银行)

## 专家观点

小微企业是宏观经济增长的重要动能,中观产业竞争力的重要依托,微观创新创业活力的重要源泉。可以说,小微企业发展质量很大程度上决定和体现了国民经济社会发展水平。近年来,面对中短期疫情冲击和长期各类要素成本上升压力,当小微企业的经济效率提升不足以有效消化外部冲击和成本上升时,就更易凸显其经营困难、微利生存等问题。如何从根本上破解我国小微企业的生存发展困境,更大程度激发小微企业家的投资经营信心,对于我国经济社会发展至关重要。

从经济学理论出发,优化小微企业发展环境、增强小微企业内生动力,可以从降低经营成本和扩大市场需求两方面推进。总体上看,近年来我国小微企业扶持政策的主导逻辑是通过降低成本为企业纾困。

首先是通过财政政策和产业政策降低小微企业的经营成本,包括安排中小微企业和个体工商户纾困专项资金,对经营困难的企业给予房租、担保费补贴,加大退税减税降费力度,退还小微企业、个体工商户增值税存量留抵税额,允许小微企业缓缴社保费,鼓励地方对小微企业和个体工商户实行阶段性优惠电价和用水用电用气“欠费不停供”,激励运营商降低对小微企业的宽带和专线资费。

其次是通过金融手段缓解小微企业融资难、融资贵问题,包括央行通过增加再贴现额度,鼓励银行对小微企业手中的票据进行贴现,帮助其加速回笼资金,鼓励大型银行增加普惠小微贷款,使用再贷款工具支持地方银行加大对小微企业贷款投放力度,设立国家融资担保基金以及“省级再担保机构+基层担保机构”的担保体系,降低银行向中小微企业贷款风险等措施,扩大小微企业融资规模,降低其融资成本。同时,针对中小微企业存在的应收款回款周期长问题,通过排查、惩处等方式督促机关企事业单位和大型企业及时支付拖欠小微企业的账款,提高小微企业的自我造血和循环能力。

降成本政策对破解小微企业发展困境起到了一定作用。但在肯定降成本政策效果的同时,也需要思考:为什么近年来小微企业融资难、融资贵、贷款拖欠、税费负担重等问题总体上呈现缓解态势,但小微企业的经营困难和发展信心不足问题却并未从根本上得以解决?这说明,降成本政策固然重要,但这些政策的可靠性和稳定性还有很大的提升空间。需采取更加制度化的措施,如通过税收体制改革从根本上降低生产经营税负,通过完善政府治理体系形成营商环境下降的长效机制,通过推动银行业市场化结构、定价机制改革和信用体系完善解决小微企业融资难和融资贵问题,通过强化知识产权保护降低小微企业创新成本等,从根本上形成小微企业降成本的制度机制,使小微企业家形成稳定预期、“轻装”上阵。

需要特别强调的是,扶持小微企业发展、提振企业信心,不能只依赖降成本政策。降成本政策可能同时导致等量甚至更高的社会成本。一是不少降成本政策本质上是一种“转移性”或“零和性”政策,降低小微企业的社保成本、税负成本、电信成本、利息成本等,必然伴随着将这些成本向其他市场主体转移;二是降成本政策有可能产生“保护落后”的负面效果,经济下行虽然会导致企业利润滑坡、就业岗位减少等不良经济结果,但成本上涨和需求萎缩也会使产品和工艺相对落后,经营管理水平低下、生态环境不友好的落后小微企业退出经济体系,实现优胜劣汰,而“普惠性”的扶持政策在帮助大多数企业的同时,也可能延缓部分落后小微企业的正常退出,形成逆向选择的低效结果。

最重要的是,仅仅依靠降成本政策并不能从根本上实现小微企业家信心提振,原因在于,降成本政策只能帮助小微企业摆脱生存困境,渡过经济下行周期的短期难关,但不能为小微企业拓展发展空间。要使小微企业长期良性发展,就要使企业家既感受到“节流”的当下,又能预期到“开源”的未来。因此,从根本上提振小微企业家信心需要在拓展其市场发展空间方面下真功夫。

一方面,通过深化以“放”为主的改革,打开小微企业在服务业领域的发展空间。当前我国市场需求的缺口主要不是在工业领域,未来我国工业领域的供需缺口主要是部分高技术、高附加值产品相对供给能力不足形成的局部短缺。在产业结构服务化的大背景下,国民经济的主要供需缺口是在服务业,是企业和居民消费服务化与服务业供给不足形成的供需缺口,其中生产性服务业和公共服务缺口尤为突出。鉴于此,要通过切实推进负面清单管理、强化竞争政策基础性地位,打破国有企业和大型民营企业垄断,为小微企业进入生产性服务业和公共服务领域破除障碍。

另一方面,通过强有力的知识产权保护,打开小微企业在新兴产业和未来产业发展的空间。5G实现了信息基础设施从对“人的覆盖”到“物的覆盖”的重大飞跃,工业互联网、车联网等物联网的发展涉及丰富的内容和软件创新,小微企业在这些领域本身具有创新比较优势。然而,由于知识产权保护不到位,小微企业无法通过软件和内容创新实现创新收益,无法通过基础软件、核心零部件和内容创新占领新兴产业生态的制高点。这不仅打击了小微企业的创新积极性,抑制了小微企业自身在这些领域的成长性,实际上也制约了我国新兴产业和数字经济产业整体竞争力的提升,因此,亟需加大知识产权保护力度。

总之,破解小微企业生存发展困境、增强小微企业内生动力,需要降成本和拓空间两方面发力,而二者都依赖切实的、针对性的改革举措。

(作者系中国社会科学院中小企业研究中心主任、工业经济研究所研究员)

本版编辑 秦悦美 编 倪梦婷  
来稿邮箱 jrbjzjk@163.com

