



社会影响力
SOCIAL IMPACT

赋能中国中小微企业
加强数字经济韧性

中国美国商会 | 社会影响力计划

中小微企业领域最终报告

The American Chamber of Commerce in the People's Republic of China

AmCham China
中国美国商会

100
中美合作 · 下一个百年

20
21

赋能中国中小微企业

加强数字经济韧性

中国美国商会 2020 年社会影响力计划 中小微企业领域最终报告

特别鸣谢：



FORD
FOUNDATION

铂金级赞助商



金级赞助商



银级赞助商





中国美国商会主席
葛国瑞

2

中国美国商会在 2020 年推出了社会影响力计划 (Social Impact Initiative)，旨在汇集各方观点，并就紧迫的社会问题提出创新、有影响力的建议。在项目第一年，该计划重点关注两个问题：(1) 帮助中国数以百万计的中小微企业从疫情带来的严重冲击中恢复过来；(2) 加快推进“十三五规划”和“健康中国 2030”中所提及的医疗改革。本报告主要围绕中小微企业面临的主要挑战和应对建议展开。商会认识到，中小微企业在经济增长、稳定全球供应链、提供就业机会等方面都发挥着至关重要的作用。

对全世界来说，2020 年是史无前例的一年，新冠肺炎疫情给市场各主体都带来了广泛的挑战，其中，疫情对中小微企业在现金流、收入以及产品服务需求下降等方面带来的挑战尤为严峻。在疫情初期，由于其合作伙伴和供应链无法快速复工复产，中小微企业受到的打击非常严重。因此，我们希望社会影响力计划能够促进政府和私营部门之间的合作和对话，助力中小微企业获得必要的支持，使其不仅能够生存下去，而且能够进一步发展壮大。

在社会影响力计划研讨会上，商会汇集了会员企业、来自政府部门的政策制定者、全球专家和研究机构及其它相关方，针对中小微企业生态系统内的挑战和潜在的解决方案进行了富有建设性的交流和讨论。我们的最终报告进一步突出了

中小微企业在整个经济体系内的重要地位，并为它们应对挑战、助力他们在当今高数字化、高竞争强度的全球贸易格局中游刃有余地发展。

展望未来，中国美国商会将持续推进社会影响力计划，以深入探讨中国中小微企业所面临的独特挑战，并继续发挥平台作用，引导讨论，从而制定解决方案，进一步促进中国中小微企业的发展。在这里，我们要对社会影响力计划的赞助企业表达由衷的感谢。他们的支持对社会影响力计划的成功推进至关重要。我们还想感谢社会影响力计划的合作伙伴，尤其是中国中小企业协会，对报告的撰写给予了支持与帮助。我也要对中国美国商会中国政府事务与政策部表示感谢，他们为这一项目的落实和发展做出了巨大的贡献。



2021年3月25日

项目背景

作为一家拥有近 1000 家会员企业的独立的非营利组织，中国美国商会有着得天独厚的优势，可为多部门对话搭建平台，将各方共同的原则、目标整合联系起来。商会在设计和运营公私伙伴关系以促进中美合作方面有着丰富的经验，希望能够利用这一平台推动私营领域贡献务实的经验，分享最佳实践、解决方案和资源，就改善中国中小微企业的现状建言献策。

受到新冠肺炎疫情的影响，中小微企业的生存问题成为了目前中国经济最关键的问题之一，而社会影响力计划从多维度探讨了中小微企业正面临的挑战，并提供切实可行的潜在解决方案。本报告旨在（1）界定并讨论私营部门在解决现有中小微企业问题中的作用；（2）确定可以广泛使用的解决方案；（3）认识到合作行动和公私伙伴关系的价值；（4）分享最佳实践；（5）提供积极的政策建议，为促进中小微企业的成长和发展创造更加有利的环境。这些建议旨在协助国务院“六保”、“六稳”工作，为推动中国经济高质量发展贡献方案。

在 2020 年 7 月至 11 月期间，中小微企业领域的相关方召开了四次研讨会，聚焦的重要议题有：（1）普惠金融，特别是进一步改善营商环境；（2）数字化转型，以及如何加快中小微企业的数字化转型；（3）进入国际市场，以及如何解决市场主体面对的障碍。

4

主要挑战

在中小微企业关注的三个话题中，各方总结出现阶段中国在该领域面临的三大挑战：（1）缺乏融资渠道；（2）未充分利用数字技术以加速增长；（3）进入海外市场面临挑战。报告将根据中小微企业管理者和各方的实践经验，对这些挑战进行更详细的剖析。

中小微企业遇到的问题一方面源于制度措施不到位、相关扶持政策难以落到实处，另一方面也是由于中小微企业本身内部认识、能力和资源不足导致的。尽管中国政府已经出台了众多有关政策，但目前仍面临中小微企业融资难、数字化水平低，拓展新市场能力差的难题。

分析这些挑战还要站在中国本身经济状况的大背景下，同时考虑城乡差距、银行体制改革、国际关系变化等问题的影响。

建议总结

为应对新冠肺炎疫情带来的经济冲击，政府采取了许多措施。社会影响力计划在肯定政府政策成效的同时，还综合各方意见提出了一些建议，这些建议将使中小微企业能够在私营和公共部门的支持下，更有效地应对由疫情而引发的问题。本报告中提出的一系列建议旨在借助私营部门的观点和资源，协助政府不断改善现有工作，加强中小企业的韧性，优化大型企业供应链的多样性和稳定性，并支持私营部门主导的帮助中小微企业增长的项目。

社会影响力计划建议在以下重点领域采取多部门协作的综合办法，对创新和可持续性更高的解决方案加以充分利用，具体如下：

- （一） 建议对中小微企业建立更加包容的金融体系。中国政府可以通过建立社会信用体系，将中小微企业的信用度制度化，从而减少企业与银行之间的信息不对称，以此增加金融机构向中小微企业部门的贷款意愿。同时，跨国公司和大型企业可以为中小微企业提供信用证明，以助力小微企业的信用评级。政府亦可通过引入如供应链融资等创新融资模式，探索小微融资的全新商业模式。加强对小型金融机构和中小微企业的政策扶持和法律保护，推广进行风险管理的意识与相关解决方案。
- （二） 建议政府通过加强对数字化转型的政策支持，为中小微企业数字化转型营造有利的商业环境。同时，不仅从政府层面进行着力，中小微企业更需要通过公私合作来采用更加务实的解决方案。政府具体可以通过鼓励小范围试点来进行试错，打磨出最佳实践方式，进而催生更大的项目和更广泛的制度推广，营造出真正有利于数字化转型的环境；
- （三） 建议加强政府在促进中小微企业“走出去”的主导地位，利用跨国公司与中小微企业之间的现有业务关系来对两者的关系进行协调。这就需要政府充分重视政策改革、强化执法机制、同时加强对私营部门的支持，以更好促进中小微企业创新，真正帮助其做到从量变到质变的提升。

每项建议都包含切实可行的步骤，并列举了具体的例子，参考了目前正在实施的项目以及其他国家和组织的最佳实践。建议的行动要点还吸纳了中国现行的政府主导项目，并涵盖了如何促进全社会参与的建议。

中国中小微企业生态系统的现状与挑战

中小微企业是中国经济的命脉。然而，突如其来的新冠肺炎疫情，给中小微企业带来了包括现金流紧张、收入大幅下降、供应链中断、市场需求疲软等严峻挑战。社会影响力计划希望通过汇集来自公共部门和私营的相关方，以更好地了解这些挑战，并制定能够促进中国中小微企业发展的解决方案。

社会影响力计划采用国务院下属的各监管部门颁布的标准对中小微企业进行分类。虽然这些标准因行业而异，但都取决于营业收入、总资产和员工人数。¹ 总的来说，中小微企业的年收入一般不超过 5 亿元人民币，员工不到 1000 人（见图 1）。²

图1：社会影响力计划根据中国标准对微型、小型和中型企业（中小微企业）的分类

行业	营收	员工人数	总资产
住宿	< 1亿元人民币	< 300	
农业	< 2亿元人民币		
建筑	< 8亿元人民币		< 8亿元人民币
重工业	< 4亿元人民币	< 1000	
信息传输	< 10亿元人民币	< 2000	
邮政服务	< 3亿元人民币	< 1000	
财产管理	< 5千万元人民币	< 1000	
房地产	< 20亿元人民币		< 1亿元人民币
餐厅和餐饮	< 1亿元人民币	< 300	
零售	< 2亿元人民币	< 300	
软件和信息技术	< 1亿元人民币	< 300	
租赁和商业服务	< 12亿元人民币	< 300	
交通运输	< 3亿元人民币	< 1000	
仓储	< 3亿元人民币	< 200	
批发贸易	< 4亿元人民币	< 200	
其它未列行业		< 300	

资料来源：“中国发布中小企业分类标准”，China Briefing

尽管全球使用的分类上限存在差异，但中国对中小微企业的标准与其他国家基本保持一致。例如，在欧盟，认定中小微企业的主要因素包括企业员工人数、营业额和资产负债表总额。³ 另一方面，美国小企业管理局 SBA 则根据年营收或员工数量，按行业对中小微企业进行分类。⁴

2018 年 8 月，国务院促进中小企业发展工作领导小组会议指出，要充分认

识促进中小企业发展的重要性——中国中小企业贡献了 50% 以上的税收，60% 以上的 GDP，70% 以上的技术创新，80% 以上的城镇劳动就业，90% 以上的企业数量。⁵

始于 2020 年初的新冠肺炎疫情对中国的短期经济发展造成了冲击。尽管中国是唯一一个在 2020 年实现 GDP 正增长的主要经济体，但其 GDP 增速却创下了历史低点。而中国的中小微企业，受限于其规模、现金流、资产，承受了较大的负面影响。根据复旦平安宏观经济研究中心 2020 年 5 月发布的报告，中国中小微企业正面临着短期内难以解决的重大挑战：

- 虽然在逐渐复苏，但 2020 年第四季度的中小企业发展指数⁶较 2019 年第四季度下降了 6%⁷
- 中国 80% 以上的中小微企业面临现金流挑战⁸
- 超过 64% 的中小企业从未利用过互联网金融获得资金⁹

为应对新冠肺炎疫情带来的经济冲击，中国政府采取了积极主动的姿态，在 2020 年 5 月前推出了近百项旨在扶持中小微企业的政策。这些政策涵盖八个类别，包括财政支持、减税降费、促进就业和提高生产力等。¹⁰然而，其中部分政策的效果有进一步提升的空间。北京大学国家发展研究院估计，尽管从中央到地方的各级政府推出了一系列旨在缓解中小微企业融资难的政策，但是，截至

图2：2020年社会影响力计划：中国中小微企业面临的主要挑战

缺乏融资渠道

- 由于风险较高、申请程序复杂和市场准入分散，缺乏获得制度化融资的途径
- 依赖要求较低但风险明显较高的非银行金融中介机构或影子银行活动
- 未充分利用风险管理工具来减轻与中小微企业业务性质相关的风险并提高信用度

未充分借助数字技术加速增长

- 缺乏规划、设计、实施和优化数字化转型举措的技能和意识
- 使用数字技术成本高，以及可能会大量占用核心业务资源的潜在不可预见支出

进入新市场的障碍

- 缺乏对海外市场的了解，包括文化、客户需求和行为以及法规
- 内部能力和资源不足，包括资金、人力资本和创新思维
- 外部支持不足，专业服务昂贵和广泛的相关方提供的援助渠道分散

2020 年 7 月，只有 15% 的中小微企业获得了实际上的资金支持。¹¹ 许多因素阻碍中小微企业从这些政策中受益，比如银行不愿支持与其没有过借贷关系的中小企业、中小微企业对相关政策缺乏认识、以及缺少针对不同行业特点量身定做的政策等。

经过与赞助方、全球专家和政策制定者的审慎思考和调研，社会影响力计划围绕中小微企业所面临的三个主要挑战——1) 缺乏融资渠道；2) 未充分利用数字技术加速增长；3) 进入全球市场存在障碍（见图 2）——进行了讨论。上述三大挑战的解决，无疑可以帮助中小微企业更好地适应疫情后的商业环境。在该报告制作过程中，社会影响力计划采访了多家中小微企业，以更细致地了解他们在疫情后的经济复苏环境中所面临的主要挑战。

挑战 1：缺乏融资渠道

按照世界实现普惠金融的议程，中国在加强落地金融普惠政策方面取得了重大进展。但是，尽管越来越多的个人开始获得和利用金融服务，包括传统上处于边缘地位的群体，中小微企业仍难以获得必要的服务。根据世界银行集团“中小企业金融论坛”的数据，截至 2020 年，中国的中小微企业融资缺口高达 1.93 万亿美元。¹²

自从中国政府在 2003 年第一项旨在支持中小企业发展的法律——《中华人民共和国中小企业促进法》实施以来，中国政府先后颁布了一系列政策和法案，旨在为中小企业创造更好的营商环境。为缓解疫情带给中小微企业的负面影响，国务院推出了《关于对中小微企业贷款实施临时性延期还本付息的通知》等政策，允许中小微企业在疫情期间推迟贷款的偿还。然而，由于中小微企业的高风险特征，他们仍然缺乏制度化的融资渠道。此外，旨在帮助中小微企业提高信用度的风险管理工具尚未获得广泛的应用。因此，中小微企业往往被迫依赖非正规渠道获取融资，到 2016 年底，我国影子银行规模已经相当庞大，广义影子银行规模超过 90 万亿元，狭义影子银行规模亦高达 51 万亿元。¹³ 这可能会使中小微企业和国家金融体系面临更大的风险。

普惠金融的重要性

普惠金融泛指为个人和企业提供安全、可负担及可持续的金融服务。¹⁴ 长期以来，它是国际社会所公认的重要事项，并被纳入多个国际组织的议程，如 17 项联合

国可持续发展目标、20 国集团 2020 年议程以及世界银行关于实现金融服务普惠性的承诺。¹⁵

普惠金融是国家整体金融发展水平的一个重要维度，它可以减少贫困、促进繁荣、推动包容且可持续的增长。¹⁶ 高普惠率对经济增长有积极影响，还可以降低贫富差距。¹⁷ 许多现有的普惠金融定义更是将对社会中的弱势群体的照顾纳入其中。例如，国务院 2015 年发布的《推进普惠金融发展规划（2016—2020 年）》指出，中国普惠金融的重点是面向“小微企业、农民、城市低收入群体、贫困群体、残疾人、老年人以及其他特殊群体”。¹⁸

在衡量金融普惠性时，世界银行在其《2014 年全球金融发展报告》中指出，相对于单纯的普遍性，更需要注重服务的效用。¹⁹ 仅仅为金融服务建设设施或制度是远远不够的。同样重要的是，当人们需要服务时，要让他们在利用现有服务时感到舒心 and 自信。然而在实践中，1) 开户、维护和交易费用过高；2) 与机构的实际距离较远；3) 对金融服务提供者的不信任，都成为了人们获取普惠金融服务的主要障碍。²⁰

中国的普惠金融现状

在中国，从 2011 年到 2017 年，成人注册银行账户的比例从 64% 增长到了 80% 左右。²¹ 这一水平高于其他中上收入国家，接近高收入经济体的水平。在中国农村地区的成年人中，近 78% 的人持有银行账户。因此，中国有着世界上最大的金融网络之一，这既得益于传统银行分支机构的扩张，得益于微信和支付宝等新兴数字金融服务的快速增长，为中国消费者提供了新的金融服务选择。²²

银行业持续加强金融服务，尤其是在普惠金融方面。数据显示，截至 2020 年四季度末，银行业金融机构用于小微企业的贷款余额 42.7 万亿元，其中单户授信总额 1000 万元及以下的普惠型小微企业贷款余额 15.3 万亿元，较年初增幅达 30.9%。²³

长期以来，中国一直注重为中小微企业提供金融支持，为支持中小微企业制定了许多法律、政策和法规。²⁴ 2002 年，全国人大出台了《中华人民共和国中小企业促进法》，以改善中国的营商环境，促进中小微企业发展。该法于 2017 年进一步修订，以促进中小微企业的直接和间接融资。2014 年，中国人民银行发布了《关于开办支小再贷款 支持扩大小微企业信贷投放的通知》，下达全国支小再贷额度共 500 亿元。²⁵ 其他发布的政策还包括《国务院进一步促进中小企业发展的若干意见》和财政部《关于取消、停征和免征一批行政事业性收费的通知》等。²⁶ 政府对中小微企业的支持也在关于普惠金融的社会影响力计划研讨会

图3：中国和部分国家的金融普惠基准

国家	拥有银行账户的成年人（15岁以上）比例（2017年）	拥有银行贷款或信贷的企业比例（2007-2019年）		企业面临的 最大障碍
		中型企业	小公司	
中国	80	35	14	获得融资的渠道
巴西	56	59	58	税率
俄罗斯	76	45	30	税率
墨西哥	37	37	27	非正规部门
南非	69	35	23	犯罪和混乱
印尼	49	32	25	非正规部门
印度	80	21	16	腐败问题

备注：世界银行的企业调查提供了2007年至2019年各个国家各个年份的情况。
资料来源：“世界银行企业调查”和“世界银行全球金融包容性指数数据库”，世界银行

上为我们的多方与会者认同，其中一家总部位于浙江的中小微企业指出，中国政府在支持中小微企业，尤其是在人力资本的提升和基础设施的建设上，做出了巨大努力。

然而，中国的普惠金融工作仍面临挑战。中国人民银行和世界银行在2018年共同撰写的一份报告指出，中国仍然缺乏一个被其他国家广泛认可的现代普惠金融概念。²⁷ 报告还指出，需要更多的市场化方法和创新的金融风险管理产品来促进和提升金融服务普惠性。

中小微企业是中国金融普惠性最需要进一步提高的领域。根据中国人民银行和银保监会发布的《中国中小微企业金融服务报告》，截至2018年，仅有18%的小微企业获得银行贷款授信。虽然这个数据必须考虑到中国小微企业数量的指数增长，而且获得贷款的小微企业数量实际上比2017年增长了35%，但该数据仍然说明大部分小微企业无法从金融机构获得贷款。²⁸ 与其他中等收入国家相比，中国的中小微企业金融普惠性是落后的（见图3）。

目前，因为新冠肺炎疫情，中小微企业的需求和困境被进一步放大。对此，政府各部门发布了更多支持中小微企业的政策，包括扩大金融支持、调整贷款条件、降低融资成本、提高融资便利性等措施。²⁹ 除了这些国家层面的政策外，在地方层面也公布了一系列政策，允许中小企业延缓缴纳税款、免除某些行政管理性收费，并能获得设备购置补贴，以支持远程工作。

然而，政策在执行层面往往也面临不少挑战。例如，贷款延期或低利率政策可以帮助已有贷款的中小微企业，但很大一部分中小企业没有获得过贷款却急需贷款。他们依旧面临着授信门槛高、效率低、额度低等问题，需求并未被解决。³⁰

本节讨论了中小微企业面临的三个融资难题，解决这些难题后，中小微企业可能会在面对外部困境时变得更具韧性，并实现长期增长。这三个难题是：1) 无法获得制度化融资；2) 严重依赖非正式融资和影子银行；3) 缺乏风险管理工具。

缺乏系统的融资渠道

2018 年，中小微企业在金融机构的贷款份额仅占总额的 25%。尽管中小微企业融资渠道有限是世界上许多国家面临的挑战，但社会影响力计划研讨会总结了一系列与中小微企业业务性质有关的因素和源于经济体制的因素。这些因素使得中国中小微企业处于极具挑战性的环境中。

“相关政策或许对中型企业有帮助，但对于小微企业来说，现在的金融普惠政策很难让我们受益。”

——某中小微咨询行业执行董事（社会影响力计划调研）

“向银行贷款需要提供抵押物证明，而基本所有中小微企业都达不到这个标准。”

——某环保治理行业执行董事（社会影响力计划调研）

在与自身相关的因素中，首先是中小微企业的高风险特征。鉴于中国没有一个中央系统来收集、储存和评估中小微企业的整体健康状况，这导致中小微企业与金融机构之间存在信息不对称的问题。与上市公司或大型企业需要公布重要业务指标不同，中小微企业无需披露自身信息。因此，银行很难认定中小微企业的信用水平。这就造成中国中小微企业要么面临借款成功率较低的情况，要么就需要承担自身或无法承担的融资条件。

即便中小微企业获得了银行的信贷额度，企业主也往往需要使用个人资产作为替代抵押品，以满足银行的严格要求。此外，贷款申请通常程序冗长，中小微企业难以在专心经营业务之余将大量精力花在这上面。

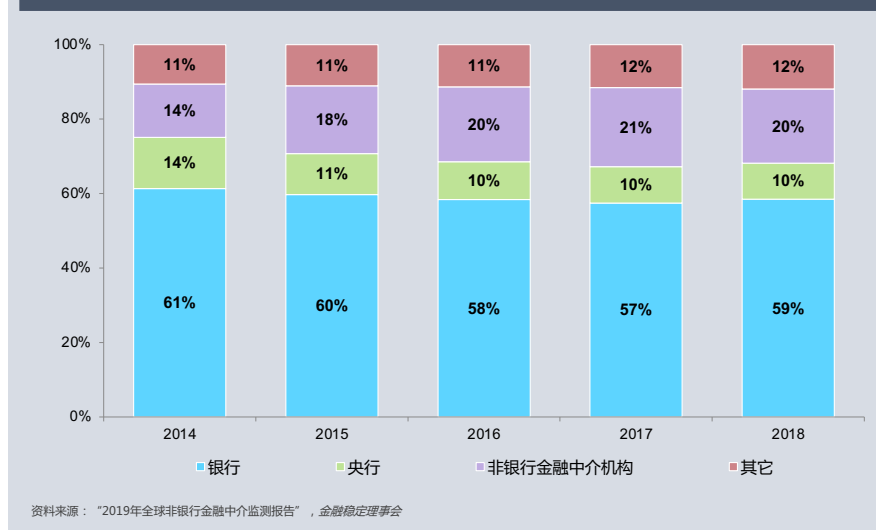
“如果没有资产或抵押物，是不可能获得贷款的。从来没有听说过任何一家中小微企业能成功从银行获得贷款。”

——某服务业小微企业财务主管（社会影响力计划调研）

农村地区的中小微企业更是处于不利地位，因为他们获得资金的机会甚至比城市地区的中小微企业更少。由于只有少数金融机构将业务覆盖到他们所在的社区，他们的选择相当有限。五大国有商业银行对个人信用审核要求严格，而农民在目前农村信用体系建设薄弱的情况下，很难达到要求。³¹ 农村小微企业多是保本微利企业，年销售收入很少达到银行设定的最低贷款门槛，阻断农村小微企业向银行融资的途径。

另一方面原因则主要在于中国融资系统中缺乏能够以较低风险替代银行的选项。由于中国金融体系由银行主导，资本市场相对来说不够发达。³² 大银行往往优先向更大、更成熟、甚至是国有企业提供贷款，这就占据了本可能向私营中小微企业提供的资金。相反，中小微企业不得不向较小的银行申请利率更高的贷款（往往是大银行向大公司提供的贷款的两倍）。因此，向银行融资往往被当做是权宜之计，而不是长期的商业战略。此外，由于 2017 年以来政府为降低金融风险而开展的去杠杆运动，其他融资渠道（如 P2P 贷款机构和为向中小微企业

图4：中国各类金融机构占金融资产总额的比重
2014-2018年，百分比



贷款而专门成立的机构) 已经被关闭或受到更严格的审查。³³

依赖非正规融资渠道和影子银行

由于融资渠道不足, 许多中小微企业被迫求助于非银行金融中介机构或影子银行。影子银行指的是一个金融实体或行为体组成的系统, 这些实体履行与传统银行类似的职能, 如充当信贷中介, 但往往会绕开正规的银行监管。此类业务活动会包括为: 1) 地下借贷; 2) P2P 借贷; 3) 社会借贷; 4) 小额贷款; 5) 典当行; 6) 财富管理公司; 以及 7) 地下资产管理公司。

2018 年, 非银行金融中介机构的金融资产达到 11.2 万亿美元, 其占中国金融总资产的比重从 2014 年的 14% 增长到 20% (见图 4)。³⁴ 一方面, 非银行金融中介机构提供的中小微企业融资产品, 申请流程较简单, 审批速度快, 周转快, 可提供小额或短期贷款。而另一方面, 由于这些机构在正规银行部门之外运作, 他们不受同样的监管, 这可能使中小微企业面临高于市场的利率、不受监管的交易和公然的欺诈。例如, 影子银行部门贷款的一年期利率平均在 13% 至 15% 之间, 比正规金融机构的贷款利率高出约 8% 至 10%。³⁵

对非正规融资渠道³⁶ 的依赖程度增加, 使中国金融体系的稳定性面临风险。由贷款纠纷所引发的民事案件数量持续上升。³⁷

中国政府已经出台了新的政策和措施来应对这些挑战。例如, 最高人民法院已将民间借贷的利率上限设定在 24%。³⁸ 政府还鼓励地方银行和金融机构扩大在偏远地区的覆盖面。根据中国人民银行和银保监会发布的报告, 在 2019 年, 在农村地区运营的商业银行和乡镇银行数量已经分别从 2017 年的 1262 家和 1562 家上升到 1427 家和 1616 家。³⁹

缺乏风险管理工具

风险管理是指所有用来识别商业风险并采取战略以降低风险的工具。从金融普惠的角度来看, 对风险管理的改善旨在确定中小微企业的信用度, 为他们提供减轻融资风险的工具, 并使他们能够以可持续的方式发展业务。

除上述直接财务风险外, 中小微企业还面临其他风险, 如: 1) 经营环境不稳定; 2) 由于规模和可扩展性限制, 无法适应市场趋势; 3) 依靠内部资源扩大经营规模的能力有限; 4) 易受外部因素冲击。

包括中国政府在内的相关方认为, 加强金融风险管理对中小微企业至关重要。《推进普惠金融发展规划 (2016—2020) 》将培训中小企业主的风险管理

能力列为优先事项。⁴⁰ 2009 年，德阳银行和世界银行集团下的国际金融公司为女性拥有的企业启动了一项 3100 万美元的融资和培训计划，向 322 名女企业家发放了总额为 200 万美元的小额贷款⁴¹，并向一些受到 2008 年汶川地震严重影响的小企业注入资金。该项目帮助这些企业恢复运营，还创造了 1000 多个就业机会，使该地区的失业居民、农村妇女和自营职业妇女从中受益。⁴²

虽然个别融资和培训方案在支持中小微企业管理其固有的短期风险方面很有价值，但金融普惠研讨会的与会者强调，为管理中小微企业的风险，应对症下药，专门定制解决方案。与会者还鼓励大公司继续探索如何利用其资源和能力为这些解决方案做出贡献。

挑战 2：未充分借助数字技术加速增长

数字化转型或使用技术驱动型工具来助力企业发展，有望帮助包括中小微企业在内的所有市场主体做出明智的决策、简化工作流程、改善客户体验、扩大市场范围并优化降低成本。数字化转型举措有助于中小微企业在全球范围内更好地竞争，并推动经济可持续增长。

中国政府认识到中小微企业数字化转型对中国经济未来的重要性，并出台相关政策，鼓励企业采用数字技术，呼吁私营部门参与支持这一进程。因此，中国在过去五年中数字化成熟度有了显著提高，并将在未来几年内成为全球数字化转型支出最大的国家。⁴³ 因政府在“后疫情时代”对数字化科技更为重视，加大对数字化转型的投资，中小微企业应把握机会，加速自身发展。

数字化转型的影响

数字化转型的定义为“企业利用数字化和数据驱动的创新来改进现有运营流程、进化商业模式要素或完全重塑其商业模式的持续数字化过程。”⁴⁴ 一项研究指出，市场增长、改善客户体验和改进运营是亚太地区中小微企业数字化转型的首要目标。这也适用于中国的中小微企业。⁴⁵

在亚太地区，支持数字化转型的三大应用是：云解决方案、人工智能分析和视频会议。⁴⁶ 在中国，用于数字化转型的主要工具包括人工智能分析、物联网解决方案和电子商务平台。⁴⁷

数字化转型的好处体现在多个方面，可以在不同的利益相关者群体中带来上升空间（见图 5）。

图5：数字化转型效益总结

公司	员工	客户
增强竞争优势	员工生产力提高	提升客户体验
扩大市场覆盖面	减少对人工劳动的依赖	提高客户满意度
经济高效的业务开发工具	工作量和流程得以精简	方便进入平台
基于数据进行决策	获得高收入的机会更大	产品和服务质量提高
运营效率提高	工作环境更安全	量身打造的内容、产品和服务
加强生产和交付	工作安排更加灵活	获得更多增值创新的机会

资料来源：中国美国商会分析

除了创造商业上的优势外，采用数字技术还可以为人类环境和发展的可持续性带来积极的效应。中小微企业可以借助数字工具，将其业务扩展到非传统地区，并在偏远社区提供就业机会。数字化转型还可以为不同行业带来相应的积极变化。例如，制造业的自动化和机器人技术可以使工人免于暴露于工厂中危险的工作条件下。⁴⁸ 在人力资源方面，人工智能技术可以减少招聘过程中的偏见，为所有人创造一个平等和多样化的工作环境。⁴⁹ 全球电子可持续发展倡议（GeSI）组织的一份报告指出，信息和通信技术凭借其创造新的商业模式和增强社会连通性的能力，有可能在 2030 年之前将全球碳排放量减少 20%。⁵⁰

中国的数字化转型

在政府政策和私营部门各类举措的支持下，中国对数字化转型的重视使得过去几年的数字化成熟度有了显著提高。在数字化转型的民间支出方面，中国仍然是全球领先者之一，略落后于美国 and 西欧。IDC（国际数据公司）在 2019 年预测，全球数字化转型支出将从 2019 年的 1.22 万亿美元增加到 2023 年的 2.3 万亿美元，5 年年复合增长率为 17.1%。⁵¹ 但在当前经济放缓的情况下，预计 2020 年这一预测值将大幅下降至 10.4%。这相当于 2020 年全球总支出 1.3 万亿美元，其中中国占 19%。⁵²

在新冠肺炎疫情之前，中国预计占全球数字化转型支出的第二大份额，并在

此过程中超过西欧。然而，鉴于中国在 2020 年实现了 13.6% 的最强劲同比增长，领先于西欧的 12.8%、亚太其他地区的 10.4% 和美国的 7.3%，新冠肺炎疫情加速了中国的数字化转型进程。⁵³ 具体到中小微企业而言，在当前经济放缓的情况下，数字化转型举措可能会继续受到欢迎，预计 2022 年中小企业数字化转型市场规模将达到 3300 亿元人民币。⁵⁴

近年来，中国政府制定了一系列措施支持中小微企业的数字化转型。《十三五规划（2016-2020 年）》提出促进中小微企业的创新驱动型增长。⁵⁵ 中国政府在 2020 年推出了旨在通过推动中小微企业的数字化转型进程、加快经济复苏的“数字化转型伙伴行动倡议”，和旨在鼓励开发者和数字服务商为中小微企业升级服务，降低视频会议、云计算等数字化工具的成本的《关于推动工业互联网加快发展的通知》。⁵⁶ 此外，包括建立跨境电子商务综合试验区在内的一系列推进跨境电商发展的政策，使中小微企业能够采用数字化工具，扩展国际市场，打造国际品牌，利用电子商务平台，开展更广泛的数字化转型。

国家发改委还于 2020 年 4 月发布了一项《关于推进“上云用数赋智”行动培育新经济发展实施方案》，旨在建立多维度的工业互联网平台，实现云计算和人工智能的应用，加速数字技术的产业化和各行业的数字化，以此支持经济发展。⁵⁷ 在方案中，国家发改委引用了官方的研究，指出数字化转型可以提高 33% 的收入、50% 的管理效率、以及 60% 的生产力。⁵⁸ 同一项研究还估计，数字化转型可以把物流、人力和制造等业务领域的成本降低 34%。

新冠肺炎疫情的影响突出了中小微企业将数字化转型纳入战略的必要性。然而，成功实施数字化转型需要大量的投资。具体而言，中小微企业需要相应扶持，解决他们缺乏技能和认识，以及开展数字化转型的高成本问题。

缺乏技能和认识

数字化转型是个复杂的过程不仅涉及业务从线下至线上的过程，而是包括整合供应链、新经济业态等整个数字经济体系。数字化转型还涉及人工智能、机器人、5G、物联网 (IoT) 和云计算等未知领域。因此，如果想让数字化转型取得最大的效益，中小微企业需要通过精心设计数字化战略，确保其与业务目标相匹配，以平稳渡过转型期。

然而，由于数字化素养不足，许多中小微企业主没有能力制定完善的数字化转型战略。⁵⁹ 采用正确的数字化转型方式，需要企业充分了解自己的业务需求以及能够发挥最大业务潜力的数字化工具。相对于新创公司，这对不常接触前沿数字化工具的中小微企业来说更具挑战性。⁶⁰ 由于缺乏必要的认识，许多企业家无

法理解数字技术将如何改变他们的业务。

“大多数中小微企业从未想过将数字化转型作为他们的长期发展战略进行思考和规划，因为他们中的大多数都在为生存而挣扎。”

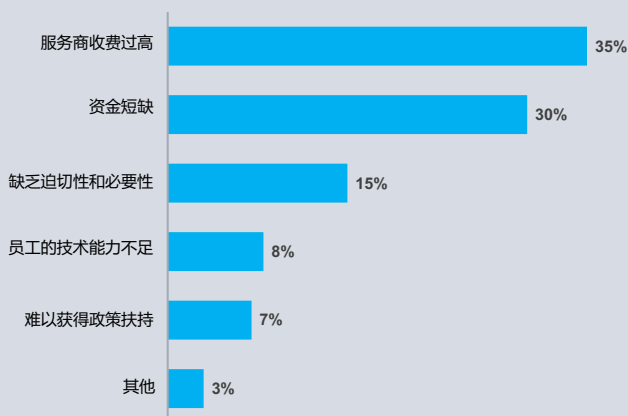
——某助力中小微企业数字化转型的平台机构（社会影响力计划调研）

即使中小微企业能够为数字化转型制定出一个全面的计划，他们极有可能遇到下一个挑战，那就是组建一个可以保障转型计划得到充分落实的团队。在企业内部，中小微企业主可能会遇到资金或资源限制，无法为员工提供不可或缺的培训，来适应企业的数字化转型。此外，对许多中小微企业来说，因为数字化转型需要较高的专业知识和素养，在企业当地寻找数字化人才也十分不易。⁶¹

数字化转型方案成本高

在整个组织中实施数字化转型需要大量的前期投资。对于资源有限的中小微企业来说，这可能带来高昂的机会成本。除了人力资本方面的支出外，数字化转型还可能需要对包括数据存储和计算系统在内的基础设施进行升级。然而，许多中小微企业甚至还没有基本的数字基础设施，更不用说有足够先进的基础设施来支持数字化转型了。

图6：中小微企业指出的数字化转型中的最大障碍，百分比



资料来源：“中国的中小企业是否落后于数字化转型？来自调查的证据”，复旦平安宏观经济研究中心

虽然有很多服务提供商提供他们的平台来支持数字化转型，但中小微企业往往发现它们价格高昂。在复旦平安宏观经济研究中心 2020 年发布的报告《数字化转型：缓解中小企业困境的破局之策》中，中小企业认定的两个主要障碍与采用的高成本有关，分别为服务提供商收费过高和资金短缺（详见图 6）。⁶² 再结合前文所述的“缺乏融资渠道”，中小微企业极有可能没有足够的资本满足数字化转型过程中价格不菲的预付和固定成本。同时，中小微企业担心数字化转型还可能会带来的预期之外的开销。此外，中小微企业未必适合一些市场现有的为大企业准备的数字化转型方案，这进一步突显了中小微企业需要针对其特定需求量身定做的数字化方案。

由于数字化转型在规划、设计、实施和优化的整个生命周期中都需要大量的资源，因此中小微企业认为数字化转型非常耗费时间和精力。将资源分配给数字化转型意味着企业必须将一些投资和能力从核心业务流程中转移出来，这是许多中小微企业无法承受的，因为这样做会导致他们的日常业务受到影响，并导致生产下降、员工不满和客户体验不一致。数字技术的应用也为中小微企业带来了新的成本顾虑。例如，随着中小微企业开始将数据用于经营活动，数字化转型将使企业受制于数据保护和使用的法规。一些中小微企业可能不得不进一步增加支出，来满足这些数据使用和保护要求，还有一些中小微企业可能因为缺乏了解、认识或能力而无法遵守所有这些法规，这可能会导致代价高昂的纠纷和处罚，特别是在处理高度敏感的客户信息时。

因此，中小微企业需要政府、跨国公司、大企业和民间社会提供普惠服务，来获得成功进行数字化转型所急需的人力、资金、技术等各类资源或支持。

挑战 3：进入新市场的障碍

众所周知，中国是全球市场上公认的领跑者，高度参与全球价值链、出口贸易和对外投资。长期以来，中国在对外开放上所取得的成就有赖于中小微企业制成品出口的推动。政府通过提出“一带一路”倡议、“十三五规划”（2016-2020 年）、跨境电商综合试验区等政策，为中小微企业的国际化提供了持续的支持。

面临着激烈的国际竞争，中国的中小微企业需要制定新的战略、增强创新能力、并引入更好的价值主张，才能在全球价值链中成功竞争。新冠肺炎疫情进一步推动了数字化转型的大趋势，使得对数字商务平台需求迅速增加，中小微企业得以探索高频率的企业对消费者（B2C）电子商务模式。⁶³ 政府和私营部门都在

完善跨境电子商务基础设施、简化税收和提供更具成本效益的物流服务上做了很多工作，为更多中小微企业扩大全球市场占有率创造了有利环境。然而，仍有一些障碍阻碍着中小微企业继续参与全球贸易，包括缺乏市场知识、能力和资源以及外部支持。

国际化是中国未来发展的关键

中国是国际贸易的全球领导者。自 2009 年以来，中国一直是全球最大的商品和服务出口国。⁶⁴ 中小微企业则是中国的国际贸易的重要组成部分。2019 年，中小微企业出口量占中国出口总额的 80%，其中制成品占主导地位。⁶⁵

中国政府不仅充分肯定了中小微企业对中国经济的增长有着举足轻重的作用，还鼓励中小微企业开拓国际市场，出台国家政策，帮助使中小微企业能够进入国际市场。⁶⁶ 2013 年政府提出的“一带一路”倡议，通过基础设施建设、国际贸易、跨境投资和加强人文联系，促进欧亚大陆的发展。⁶⁷ 该倡议下的跨国基础设施建设使中小微企业的贸易更加便利。中国的《“十三五”规划（2016-2020 年）》为中小微企业在高科技行业的增长提供了支持⁶⁸。此外，针对中小微企业出口的扶持政策，还包括对低收入企业提供优惠的所得税税率政府出台了更多针对中小微企业出口的扶持政策，所得税税率、对向中小微企业贷款的金融机构免税等。⁶⁹

数字技术为大公司和中小微企业都创造了新的机遇。例如，数字技术使中小微企业能够更容易地进入新的国际市场（主要是通过企业对企业 B2B 和企业对消费者 B2C 的跨境电子商务）。2018 年全球电商市场规模达到 25.6 万亿美元。中国以 2.3 万亿美元的销售总额排名第三，仅次于美国和日本。但在 B2C 领域，中国已是全球领先，销售额达 1.3 万亿美元（见图 7）。⁷⁰

跨境电子商务综合试验区是政府推出的另一项措施，使中小微企业能够采用数字化工具，通过新产品和新服务实现国外市场准入的多元化。跨境电子商务综合试验区内实施了一些税收优惠政策，如根据《关于跨境电子商务综合试验区零售出口货物税收政策的通知》，实行免税政策。在海关、税务、外汇、物流和融资等领域，跨境电子商务综合试验区也在探索和提供综合服务。⁷¹ 截至 2020 年，国务院已经批准了五批 105 个跨境电子商务综合试验区，几乎覆盖了所有省份。

这些措施的实施使中国进一步稳固了其在国际贸易中的领导地位，也使中小微企业能够专注于研发，并在全球范围内销售产品，缓解因本地市场饱和而带来的产能过剩问题，同时还使中国能够从低成本的劳动力密集型生产转向高质量的创新产品，从而发展和维持中国的竞争优势。通过放宽市场准入，中小微企业能

图7：全球电子商务销售额
2018年，十亿美元

国家	电子商务销售总额	B2B电子商务销售额	B2C电子商务销售额
美国	8640	7542	1098
日本	3280	3117	163
中国	2304	943	1361
韩国	1364	1263	102
英国	918	652	266
法国	807	687	121
德国	722	620	101
意大利	394	362	32
澳大利亚	348	326	21
西班牙	333	261	72
前10个国家之和	19110	15772	3338
全球总额	25648	21258	4390

资料来源：“全球电子商务规模达25.6万亿美元—联合国贸易和发展会议最新估计”，联合国贸易和发展会议

够更好地抵御不断变化的地缘政治环境异动导致的合规和监管政策的变化。

虽然这些政府措施为中小微企业进入全球市场营造了一个较好的环境，但中小微企业仍需要更多的支持，才能成功抓住海外的商机。中小微企业需要解决的具体挑战包括：1) 缺乏市场知识；2) 内部能力和资源不足；3) 外部支持不足。

20

缺乏市场知识

全球市场千差万别。企业需要考虑到不同的客户需求、产品类型、营销和销售策略，以及文化、人口、行为和法规的多样性所带来的风险。除了社会经济条件的差异，希望抢占国际市场的企业还需要驾驭不断变化、日益复杂的全球商业环境。因此，企业家必须要深入了解海外目标市场以及更广泛的全球动态，以便能够成功地抓住国际商业机会。

然而，研究发现，对目标市场、竞争对手和法规的市场数据了解有限，仍是中小微企业制定出海战略时面对的头号挑战。此外，市场知识的缺乏也增加了中小微企业的风险，降低了他们将进入新市场作为业务增长方式的可能性。⁷² 我们的一些受访者也表示，本地化是他们的优势，出国肯定会失去他们的优势。

中小微企业在探索国际扩张时能够依赖的公开信息往往有限。对于已经建立全球业务的中小微企业来说，它们所处的全球价值链提供了另一个获取海外市场

信息的潜在渠道。然而，由于许多中国中小微企业在全球价值链中处于低附加值的地位（往往是作为原始设备制造商），他们无法通过其网络中的其他合作伙伴实现利益的最大化。此外，由于他们在价值链中更有可能扮演的不是面向市场的角色，因此从其他市场获取的第一手信息也非常有限。⁷³

随着中国融入全球经济体系的程度不断加深，越来越多的中小微企业开始对扩展全球业务感兴趣。然而，社会影响力计划研讨会的与会者也强调，应慎重考虑进军海外市场的决定，因为随波逐流可能并不是每个公司的最佳决定。与会者指出，中小微企业必须考虑到其产品的潜在国际需求、扩展海外市场相对于专注于国内市场的好处，以及他们是否愿意经历一段艰辛的资源密集型的国际化进程。

内部能力和资源不足

拓展全球市场关键是要能获得资金。遗憾的是，正如本报告所述，资金短缺和缺乏融资渠道往往限制了中小微企业投资增长的能力。由于在当地和全球范围内都被银行列为高风险实体，中小微企业难以获得增长所需的贷款。

在本地及出海地寻找适合的人才，是中小微企业出海将面临的另一个艰巨任务。全球扩张需要一套独特的技能体系和对海外市场的良好把握，对国际业务了解有限的中小微企业在管理国际业务、与外国公司建立关系以及参与全球价值链的技术方面的知识可能很有限。而在他们试图组建符合这些要求的团队时，他们可能会发现，在全球化的大潮中，熟悉目标市场的国际化人才数量不足，从而导致技能与需求不匹配，人才竞争加剧。

在开拓海外市场的同时，中小微企业还面临着来自跨国公司和大型企业的竞争压力。这就需要企业不断提高创新能力，从而赶上竞争对手或保持领先地位，以更低的成本提供更高质量的商品和服务。这一点可以通过利用数字技术提高流程和生产的成本效益、改善面向公众的渠道或扩大产品系列来实现。然而，如前几节所述，这又回到了资源有限的中小微企业面临的持续挑战，因为将内部资源分配给创新活动可能意味着要降低开展核心业务的能力。

外部支持不足

为解决市场知识和资源不足的问题，中小微企业需要来自外部的支持。专业服务提供商可以在海外开展业务方面提供急需的帮助。咨询公司和律师事务所可以提供专业知识（包括但不限于：合规、尽职调查、背景调查、市场分析和战略制定），

以解决企业对海外市场的了解不足等问题。不过，专业服务往往价格高昂，超出了中小微企业的消费能力。此外，研讨会与会者还注意到，在某些情况下，一些专业服务提供商之间的意见并不一致，这可能会进一步加剧中小微企业的困惑，或使此类服务产生反作用。

还有一些解决方案供应商帮助支持行政管理，包括清关、税收结算和物流。但是，尽管大多数电子商务平台已经提供了综合服务，也在不断创新满足中小企业呈现出的新诉求、搭建产业服务集群。同时，各电商平台也需要与第三方一起共同支持服务中小微企业。

总体而言，来自包括政府机构、学术机构、非营利组织、甚至是大公司等渠道的支持，是相对零散的。例如，已有电商开展定期的卖家教育，分享海外不同市场的需求、海外消费者偏好、如何运营、打造品牌、推广产品等，也会定期分享其他卖家的成功案例。若是能进一步整合资源，如借助政府官方平台推广最佳实践，将对企业有巨大的帮助。

至于跟其他规模和性质相近的企业建立合作网络，共同提升能力，中国的中小微企业表现得很谨慎因为这样可能会让企业的内部做法被同行学习或仿效。由于很多中小微企业所在的行业，准入门槛很低，他们担心与同行分享最佳实践，或会导致在行业内产生新的竞争对手。⁷⁴

“中小微企业走出去面临的最大的障碍是文化冲突，也就是市场游戏规则不一样。然而机遇与风险并存，在较成熟的欧美市场手续相对健全，走正规程序的话风险也是可预估的。”

——某提供企业走出去商务法律咨询的公司（社会影响力计划调研）

推动公私合作、协同共治的方案

新冠肺炎疫情带来的经济低迷，对部分缺乏资源的中小微企业造成了极大影响。鉴于中小微企业在中国经济体系中的重要地位，各界应关注中小微企业的复苏与成长。但是，在后疫情时代振兴中小微企业的过程中，增长不应该是唯一的重点。中国需要发展一个更具韧性的中小微企业生态系统，使中小微企业能够更深入地融入全球供应链，并在面对“黑天鹅事件”和其它动荡时，得到充分支持，维持企业运营。

社会影响力计划认为，政府通过“十三五”规划出台的现行措施，以及“一带一路”倡议、修订后的《中小企业促进法》等多项政策，已经为赋能中小微企业奠定了良好的基础。不过，还是需要政府、大型企业、金融机构、研究机构、非营利组织、专业服务机构以及私营部门的其它细分领域之间共同采取行动，来进一步加快中小微企业的发展，并最终促进国家经济增长。因此，社会影响力计划建议采用公私合作、协同共治的方法，通过创新和更具可持续性的解决方案，来实现助力中小企业发展的目标（见图8）。



建议 1：建立对中小微企业更包容的金融体系

中国在扩大融资渠道方面取得了重要进展，超过了许多发展水平相近的国家。⁷⁵

《中小企业促进法》（2002 年颁布，2017 年修订）特别强调了对中小微企业的金融包容性。⁷⁶ 社会影响力计划认为，要全面实现普惠金融，应发展一个支持中小微企业需求的金融体系，且跨国公司有责任在共赢的情况下帮助中小微企业。

为增加中小微企业获得金融服务的渠道，各方应继续探索如何衡量中小微企业的信用，类似中小微企业信用评级等现有社会信用体系也应进一步发展，并为金融机构所用。跨国公司也可以提供一定的帮助，为中小微企业的担保人分担风险，或提供中小微企业交易数据作为补充，证明其业务稳定。在强有力的政策支持下，广泛采用各类金融模式（如供应链融资和信贷担保计划），再加上积极推动风险管理解决方案，有助于分散与向中小微企业贷款有关的风险。

提高中小微企业的信用度

中国社会信用体系制度化

2014 年 6 月，国务院发布《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020 年）》，计划到 2020 年在全国全面建立和管理覆盖个人和单位的社会信用体系。⁷⁷

目前，“社会信用体系”受到《行政处罚法》和《许可证法》、国务院《政府信息公开条例》等国家法律法规的综合监管。在实施方面，建立了“国家企业信用信息公示系统”和“信用中国”，在全国范围内进行信用信息的采集、共享和披露。此外，一些政府机构以及市级和省级政府也在建立各自的以地方性法规为支撑的系统。⁷⁸

在政策层面，国家信用信息系统的改进有可能使中小微企业受益。理想的情况是，金融机构可以使用不同的门户网站来更好地了解企业的监管和业务表现。然而，由于数据平台仍处于起步阶段，国家和地方平台之间的数据流通仍不成熟，数据互通仍然有限。⁷⁹

此外，该系统目前的数据覆盖面仍缺乏贷款人和银行成功评估中小微企业贷款申请所需的商业和财务信息的全面核算。目前，只鼓励企业分享可能有助于提高其评级的商业信息。⁸⁰

为了使“社会信用体系”真正有效地实现其协助金融风险评估的目标，应重点确保数据的全面性、完整性、互通性。社会影响力计划建议监管机构和政策制定者继续深入探索可纳入评估信用评分的业务指标。金融机构也可以从更透明的

建议 1：建立对中小微企业更包容的金融体系

评估过程中获益，这有助于它们更好地了解企业评级背后的理由，帮助它们对中小微企业的信誉进行分析。

参考“社会信用体系”可以减少信息不对称及相关风险，从而增加金融机构向中小微企业部门贷款的意愿，特别是对于没有足够资源进行尽职调查的中小银行。由于采用一个包含敏感商业和金融数据的中央数据库会增加数据泄露的风险，政府应更新、明确金融机构的数据安全监管框架。

跨国公司和大型企业提供中小微企业的信用证明

虽然中国的“社会信用体系”仍处于萌芽阶段，但跨国公司和大型企业可通过提供信用数据和相关信息等在提升中小微企业信用度方面可发挥重要作用。例如，跨国公司可以间接为中小微企业的贷款申请提供支持。由于许多跨国公司已经获得了其价值链中有关中小微企业的大量财务和运营信息，它们可以在连接中小微企业和金融机构方面发挥重要的中介作用。如果更进一步的话，跨国公司可以充当中小微企业贷款申请的担保人。

跨国公司已经在这方面进行了试点项目。部分公司通过与愿意提供贷款的当地中介机构在合法合规的前提下分享从其平台上托管的中小微企业客户商业活动中收集的数据，支持中小微企业进行贷款。中小微企业的运营数据可作为其业务经营的证据和信用信息，供第三方及有资格的金融机构参考核实。

国家案例研究：日本的信用风险数据库

在日本，私营部门正在通过信用风险数据库解决信息不对称问题。⁸¹ 该数据库由日本经济产业省与日本中小企业厅共同建立，旨在收集和汇总数据，以便更准确地评估中小微企业，从而解决中小微企业融资方面的障碍。它包含与行业有关的数据，以及 300 多万家日本中小微企业的具体公司信息。数据库仅限会员访问。截至 2020 年，会员数量超过 150 家，其中包括信用担保公司、金融机构、信用评级机构以及政府组织（见《社会影响力焦点：日本的信用风险数据库协会》）。

信用风险数据库提供基于中小微企业绩效的财务指标，使贷款机构和中介机构能够进行全面的金融评估，包括违约概率。因此，日本的中小微企业现在有了更好的融资渠道，其中许多企业无需抵押就能从银行贷款。信用评级好的中小微企业还能以较低的利率申请更多的贷款，而评级相对较差的中小微企业则要承担较高的利率和较低的借款上限。因此，担保费也是通过信用风险数据库来确定，在信用风险数据库中评级最高的中小微企业只收取 0.5% 的信用担保费，而评级

建议 1：建立对中小微企业更包容的金融体系

社会影响力计划案例研究：日本的信用风险数据库（CRD）协会

从会员企业收集中小企业的财务和其他业务数据、用信用风险衡量模型处理数据、并将中小企业业务状况评估结果反馈给会员企业

流程

- CRD根据《中小企业基本法》从会员企业收集中小企业数据，包括财务/非财务数据和违约信息
- CRD存储、清理和整合数据，以便使用
- CRD通过广泛的服务为会员提供有关中小企业客户的数据

提供的服务

- 评分——提供借款人的信用状况
- 统计信息——提供一系列财务指标的统计数据
- 样本数据——提供来自财务报表的匿名中小企业数据
- 管理咨询支持系统——帮助会员诊断中小企业客户的财务状况

会员

- 51家信贷担保公司
- 98家私营金融机构
- 15家信用评级机构
- 5个政府机构利用该平台做研究
- 3个政府下属金融机构

资料来源：“信用风险数据库”，信用风险数据库协会

较低的将被收取最高 2.2% 的担保费。⁸²

引入创新的融资模式

传统的银行融资模式在多数情况下并不适合中小微企业。其获得融资的要求常不符合中小微企业的经营情况。这一点对于较新的、快速发展的创新型中小微企业来说尤其如此，但它们的风险回报率也通常更高。传统融资模式对中小微企业仍将至关重要，但也应积极探索新型融资模式和为中小微企业量身定制的新解决方案。社会影响力提议政府通过金融业监管机构，探索“供应链融资”和“信用担保计划”在中国的可行性。

供应链融资

通过供应链融资，金融机构可以作为中间人，代替客户或债务人在到期日之前支

建议 1：建立对中小微企业更包容的金融体系

付供应商的应收账款，使供应商更快地获得周转资金。这种模式特别适合作为企业买家供应商的中小微企业，以及银行通常无法或不愿使用传统融资模式服务的小企业。

供应链融资不仅有利于中小微企业，而且有利于大型企业买家改善营运资金管理、减少供应链中断。供应链融资模式的目的是用发票、存货流转和应收账款作为周期性抵押品，为供应商融资。⁸³

扩大中国的国家融资担保

政府还可以探索扩大 2018 年推出的国家融资担保。这项计划为部分或全部贷款付款提供保险，以减少不良信贷造成的损失。其目的是分担向中小微企业贷款的信贷风险，从而鼓励金融机构在没有一般抵押品或担保人的情况下提供信贷。与供应链融资类似，它放宽了对抵押品的要求，释放了金融机构的风险。中国的“信贷担保计划”由中央财政先行投入，金融机构支持，启动资金 661 亿元。⁸⁴截至 2018 年底，该基金为 2.5 万余名借款人承保的未还贷款额度达到 326 亿元人民币。⁸⁵

虽然国家融资担保基金让支持中小微企业融资有了一个良好的开端，但要使其制度化，还需要做更多工作。首先，政府可以加强这项服务的宣传推广，提高中小微企业的意识。然后，该基金可以从额外的资本中受益，使其能够为中小微企业更大比例的贷款提供担保。然后，可以通过与省级和地方一级的再担保公司以及金融机构建立更多的伙伴关系，进一步扩大服务的提供范围。

为了帮助基金的扩大和流程完善，中国可以使用中小企业公共信用担保计划原则。这是世界银行与 FIRST Initiative 共同开发的项目⁸⁶工具，旨在帮助各国设计、实施和评估面向中小微企业的公共信用担保计划。⁸⁷该项目提供了 16 项发展原则，涵盖法律和监管框架、公司治理和风险管理、业务框架以及监测和评价（见《社会影响力计划案例研究：世界银行与 FIRST Initiative 的中小企业公共信用担保计划原则》）。⁸⁸

赋能跨国公司建立直接或间接的中小微企业融资渠道

在社会影响力计划研讨会的讨论中，参会人员指出，中小微企业的融资选择不一定直接来自银行或其他金融机构，跨国公司或其他大公司也可以直接提供融资方案。

政府或跨国公司可以开发一个平台，将民间借贷机构纳入正规融资生态系

建议 1：建立对中小微企业更包容的金融体系

社会影响力计划案例研究：世界银行与FIRST Initiative的中小企业公共信用担保计划原则

开发了一款包含16项原则的工具，旨在成为政府为中小企业设计、实施和评估公共信用担保计划的标准

法律和 监管框架

- 将信用担保计划建立为一个独立的实体
- 提供充足的资金并保持来源透明
- 促进混合所有制，公平对待小股东
- 独立有效地监督信用担保计划

企业治理 和 风险管理

- 明确界定信用担保计划的任务
- 建立健全的公司治理架构，设立独立的董事会
- 设计健全的内部控制框架，保障业务的完整性
- 采用有效全面的企业风险管理框架

运作框架

- 明确界定中小企业、贷款人和信贷工具的资格和资质标准
- 确保提供担保的方法能够平衡外展、额外性和财政可持续性
- 出具符合审慎监管的部分担保，并为贷款机构提供资金减免
- 制定透明、一致的基于风险的定价政策
- 设计高效的、有明确记录的、透明的索赔管理程序

监督和 评估

- 制定严格的财务报告要求，对财务报表进行外部审计
- 定期公开披露非财务信息
- 系统地评价信用担保计划的表现，并公开披露结果

资料来源：“中小企业公共信用担保计划原则”，世界银行

统。例如，沙特政府成立了一个平台，名为“沙特中小企业局金融网站（The Monsha’ at Financial Portal）”⁸⁹。这是一个数字平台，为有资金需求的企业家与不同的金融机构和发展组织之间牵线搭桥。该平台旨在使中小企业能够获得资金，降低向中小企业提供资金的金融机构的交易成本，并提高农村地区的金融包容性。

通过“沙特中小企业局金融网站”进行融资的形式有很多种，包括债务、股

建议 1：建立对中小微企业更包容的金融体系

权和担保。许多金融机构在该平台上竞争，从而增加了中小微企业从更具吸引力的融资方案中进行选择的可能性。⁹⁰ 这意味着，除了可能获得较低的贷款利率外，中小微企业还可以从不同的实体找到潜在的投资机会。截至 2020 年，该融资平台已经吸引了超过 25 家银行、发展组织和其他非银行金融机构的资金参与，收到了 250 多份来自中小微企业的融资请求。

促进使用风险管理解决方案

加强从政策到业务层面的风险管理支持

风险管理的负担不必完全依赖于中小微企业。可以采用从政策到业务层面的解决方案来管理中小微企业的融资风险。加强对小型金融机构和中小微企业的政策扶持和法律保护，将有可能增大获得融资的机会。政策扶持可以降低向中小微企业贷款的相关风险，而法律保护则有助于促进贷款处理。此外，随着政府对覆盖企业的现行社会信用体系的不断完善，负责管理该体系的机构也可以探索如何让用于确定信用分数的评估过程更加透明化，供公众使用。这样一来，中小微企业就能掌握更多的信息，了解信用评分的标准，从而更容易对问题加以改进。

除了将中小微企业与不同的融资渠道联系起来，跨国公司还可以牵头开发企业风险管理解决方案，中小微企业可以利用这些解决方案记录、管理和分享其财务和商业信息，以提高信用度。一些跨国公司作为企业买家，可以在其内部供应商网络中部署这些工具。对于作为服务提供商的跨国公司来说，它们可以在更大的范围内部署这些定制的解决方案，以可承受的价格直接向中小微企业提供。

提高中小微企业金融素养

改善中小微企业融资渠道不仅仅需要提供信贷额度。中小微企业缺乏对融资方案的认识和了解，⁹¹ 往往难以理解如何获得不同的融资来源。因此，鉴于金融素养对获得融资的重要性，政府可以加强中小微企业能力发展项目，重点是提高其金融素养和管理商业风险的能力。

中国人民银行现有的金融素养项目可以通过企业和财务管理、营销和数字技术教育培训来进行升级。⁹² 提高这些技能将使中小微企业能够更好地管理其业务经营和财务业绩，有助于降低风险状况，使他们更有可能从正规金融机构获得贷款。此外，通过采用数字应用和风险管理方面的最佳做法，中小微企业将能够更好地解决或应对损失，改善其业务，并更好地了解其经营状况。

风险管理解决方案案例研究

“小额灾害风险保险”（MicroDRI）是专门为菲律宾中小微企业开发的一款小额保险产品，保险覆盖因自然和人为灾害导致的业务中断（如资产损失、价值链中断）。⁹³MicroDRI 为台风、洪水、火灾、盗窃和工作场所事故提供一定金额的经济赔偿。这样一来，那些业务连续性受到灾害极大影响的中小微企业就有了可用的融资方案，为恢复业务提供资金。作为一种风险管理解决方案，MicroDRI 为资本投资（如设备、基础设施、农作物）提供保险，使中小微企业能够从因灾害而造成的投资损失中恢复过来。目前，该保险产品覆盖了 1 万多家中小微企业，得到了菲律宾贸易和工业部的认可。

还有一个例子是，一家全球食品公司为其中小微企业供应商获得融资提供便利。该公司的许多下游客户是农业中小微企业，往往无法满足一般的抵押要求。为了解决这个问题，该公司成立了一个内部部门，为中小微企业与中国金融机构之间牵线搭桥，并拥有自己的中小微企业信用评级系统，可以作为贷款申请的补充，缩小银行和中小微企业之间的信息鸿沟。该公司还与他们的中小微企业合作伙伴一起，直接与金融机构谈判，为中小微企业争取贷款，分担金融风险。（社会影响力计划调研）



科技赋能中小微金融的全新模式“破局而出”

在当前经济发展进入新阶段、构建新格局的背景下，中小微企业融资问题表现出新特征。一是中小企业融资难与经济下行压力呈现趋同性；同时银行风险偏好也降低，加剧了中小企业融资难度。二是金融供给结构性偏差，大量信贷资金投向了大中型优质客户，降低了中小企业融资的适配性，对中小企业形成了挤出效应。

小微企业融资的难点之一在于风险把控难。风控难体现在两个方面，一是风控效果难提高，小微企业因管理不完善、报表不规范，信用水平难以依靠其提供的信息进行很好地评估。二是风控效果和成本难两全，即如果按照传统评估方式通过纯人工的方式进行信息搜集、风险评估，其投入将大幅提高风控成本。

对此，同盾科技推出了中小微企业金融服务平台解决方案。该创新模式以政府为主体，联手金融机构与科技公司，利用政府共享的数据和科技公司的智能工具，成为一种“政府搭平台、科技公司建平台、中小企业上平台”服务生态。此前已经与杭州、唐山、厦门等市企业服务平台达成战略合作。

同盾科技联合创始人马骏驱介绍称，疫情期间同盾中小微企业金融服务平台解决方案有效发挥了数字化、线上化、智能化和非接触等优势，基于对企业的精准分析，通过适时创新和调整，使得多家企业在业务停滞期间，仍能顺利获得金融服务。

2019年唐山市政府、唐山银行主导建设，同盾科技提供技术支持的唐山中小微企业综合金融服务平台正式建立。平台通过对行方、政府机构内外部数据进行融合、加工、挖掘、建模和关联性分析，运用复杂网络、规则引擎等分析决策工具，利用风控建模刻画企业画像，得出企业评分，生成企业评价报告，同步采取“互联网+政务+金融+大数据风控”模型和“线上+线下”相结合的金融服务模式，整合多方资源，破解信息孤岛，架起政府部门、金融机构、中小微企业等多方沟通的桥梁，让企业需求和金融供给“无缝对接”，有效解决过去融资过程中信息不实、信用不足、信任不够等问题。

据了解，在国务院第七次大督查发现的43项统筹疫情防控和经济社会发展典型经验中，给予了唐山市金融服务平台通报表扬，这引发了很多的关注。

金融服务平台模式初现曙光，未来是否真能为小微企业融资带来质的飞跃，这还需要时间的验证，以及千万家企业的共同回答。但不管怎样，中国经济的高质量发展离不开小微企业的贡献，小微金融仍会在伟大的探索中前进。

建议 2：为数字化转型创造有利环境

社会影响力计划各方对政府提出的“数字化转型伙伴行动倡议（2020）”表示充分赞赏。⁹⁴ 该倡议是加速中小微企业数字化转型的良好开端。如果政府决定将该平台扩大到包括外资企业在内的各类企业，将更好地帮助中小微企业数字化转型。公私合作可以大大提高中小微企业对数字化转型益处的认识，激励跨国公司参与并合作实现该倡议的目标。在该平台基础上，社会影响力计划建议：1) 加强政策层面的支持；2) 通过公私合作提供更多务实的解决方案；3) 实施试点项目，以更好推广最佳实践。

加强对数字化转型的政策支持

一个成功的数字化转型战略涉及获取、使用、创新、就业、社会繁荣、信任和市场开放等七个方面的协同配合。⁹⁵ 当上述要素被纳入支持数字化转型的强有力政策框架时，它们将更好地发挥作用。在决策过程中，有必要考虑相关的、灵活的、目的导向的政策和法规，同时要能够认识到中小微企业复杂且迅速变化的需求，从而为数字化转型创造有利的商业环境。

政府继续给予大力支持，更加注重财政政策

“数字化转型伙伴行动倡议”体现了政府在为中小微企业制定有利政策方面的努力，社会影响力计划对此表示认可。该倡议的主要目的是帮助中小微企业通过数字化增加自身韧性，使其能够最大限度地减少新冠肺炎疫情等突发事件的负面影响。它旨在为不同行业提供多元化的支持，加速中小微企业采用数字技术，包括基础设施支持、咨询服务、专业培训和有针对性的财政援助。⁹⁶

社会影响力计划参与方对政府在后疫情时代继续支持中小微企业持乐观态度。研讨会与会者建议政府探索如税收减免计划和补贴等财政政策，使数字化转型对中小微企业更具吸引力，并降低成本。

政府还可以提供间接的财政支持，并通过激励大型企业、技术提供商和电子商务运营商赋能中小微企业，提高中小微企业的数字化能力，使其能够启动数字化转型。

数字化转型是线上与线下实体的融合，而中国的监管框架仍处于修订中。特别是对制造业的中小微企业来说，向智能制造的转变需要可靠的互联网连接和高效的算法。⁹⁷ 政府支持 5G 网络在全国范围内扩张的积极政策被证明是加速数字化转型的有力开端。政府可以利用所创造的势头，重新评估政策，使跨国公司能

建议 2：为数字化转型创造有利环境

够为建立一个强有力的信息和通信技术框架贡献资源，确保始终如一的网络连接、强大的数据隐私性和安全性，并根据中小微企业的需求提供量身定制的技术解决方案。此外，修改现行的数字技术产业法规，确保在鼓励创新和坚守法规之间取得平衡。中小微企业将受益于更灵活的政策，以更好地创新并采用适合其需求的数字技术、服务和产品。

数据安全政策和监管流程也需要根据数据使用情况进行更新。在《数据安全法（草案）》、⁹⁸《个人信息保护法（草案）》、⁹⁹《电信和互联网行业数据安全标准体系建设指南（草案）》¹⁰⁰还处于立法中的情况下，政府可以推出包括数据共享机制等管理数据的临时措施，以弥补中小企业的数据需求与现有数据资源之间的差距。为了更好地发挥现存数据的价值，研讨会与会者建议政府探索区块链和大数据技术的使用。

明确相关数字化转型政策，提高中小微企业的认识

明确数字化转型扶持政策的具体内容，对于最大限度地发挥其效益也很重要。由于对数字实体的监督管理不同于有形实体，政府需要明确所有参与监督数字化转型的监管机构的作用和责任，以及数字化经济监管的实施准则。政府还可以加强相关部门之间的协调，以减轻行政负担、避免职责重叠、简化监管审批程序。

由于很多扶持中小微企业的政策是在疫情发生前和疫情期间出台的，许多中小微企业主有时会发现，如何理解、运用并最大限度地发挥政府政策的作用是个难题，从而导致对政府政策的利用和重视程度不够。此外，复杂的申请程序也会给中小微企业带来不必要的负担。因此，如果政府能够高度重视提高政策认识，以更直白、更具包容性的方式传递信息，例如以政策简报的形式，然后在各种与中小微企业相关的政府门户网站上发布，将对中小微企业非常有帮助。

探查并解决数字化转型对更广泛的业务环境的影响

数字化转型不仅影响到正在经历业务从线下向线上转移的实体，而且影响到更整体营商环境。新的供应链将被炮制出来，而许多行业将不可避免地融合，或出现新的行业。因此，政府需要考虑研究商业环境中受数字化转型影响的部分，以及如何相应地调整或加强这些部分。

人力资本在为数字化转型创造有利环境方面做出了重大贡献。除了商业环境，政府还需要考虑到中小微企业数字化转型将如何影响整个社会的其他部门，并在可能的情况下颁布适用的改革措施，使它们能够调整和应对这种演变。例如，

建议 2：为数字化转型创造有利环境

数字化转型已经在影响劳动力市场。业务流程自动化减少了对人工的需求，并创造了新的就业机会。政策制定者需要重新评估能够适应失业工人再培训或提高技能适应新机会的教育政策，并制定新的政策，来满足劳动力市场对专业人才的需求。一项衡量制造业中小微企业数字化转型能力的研究显示，拥有高学历员工的中小微企业更有可能通过智能技术推动制造业产能升级。¹⁰¹

数字化转型政策框架案例研究

日本的 Society 5.0 是日本的国家数字化转型战略，它超越了工业数字化转型应用和数字化经济政策的范畴。¹⁰² 日本的政策制定方法确认了一点，那就是数字化转型将渗透到整个社会的方方面面，因此政策必须能够应对社会各个层面的数字化挑战。这项战略确保了所有相关观点都得到考虑，并将为包括中小微企业在内的整个社会提供更具包容性和影响力的解决方案，其目标是平衡经济发展和解决社会问题。它解决了对相关、灵活、适用的政策的需求，这些政策认识到科技在社会和经济中的作用是不断变化的这一本质（详见《社会影响力焦点：日本的 Society 5.0 政策》）。

社会影响力计划案例研究：日本的“Society 5.0”政策

日本的科学、技术和创新政策框架设想了一个以数字技术为动力的可持续、包容的社会经济体系

关键支柱

- 基础设施
- 金融科技
- 医疗
- 物流
- 人工智能

政策整合

- 第五个科技基础计划（2016财年至2020财年）
- 科技创新综合战略（2017年）
- 日本2017年增长战略

政策重点

- **城乡发展**：通过人与自然的和平共处，发展独立、繁荣的社会，实现多样化的生活方式
- **减少灾害风险**：使用数字技术维护和管理重要的基础设施，并在各组织间快速共享重要信息
- **金融改革**：在社会中有效分配金融资源
- **公共行政改革**：建立社会安全网保护社区

“以人为本的社会，通过一个高度整合网络空间和物理空间的系统，来平衡经济发展和解决社会问题。”

资料来源：“Society 5.0”，日本内阁府

通过公私合作提供更务实的解决方案

鼓励更广泛地参与“数字化转型伙伴行动倡议”

在“数字化转型伙伴行动倡议”的基础上，政府可以通过将现有平台扩大到更广泛的相关方而受益。经过强化的平台可使跨国公司、本地公司、行业协会以及其他私营部门实体能够参与并整合其资源，制定加快中小微企业数字化转型的创新解决方案。让私营部门的相关方，特别是跨国公司参与进来，将为中小微企业提供来自更广泛的商业界的支持，包括了解数字化转型最佳实践。

对于跨国公司和其他私营部门实体而言，开放平台将是与更多中小微企业建立联系的良好工具，使它们能够更好地了解自己面临的数字化转型挑战。这将有助于跨国公司确定其可以分享对中小微企业最有价值的见解，也有助于私营领域开发出更适合其需求的产品。社会影响力计划主张采取从整个社会角度出发的方法，将数字化转型扶持工作与现有平台相结合，将促进资源共享，降低中小微企业的数字化转型成本。

协力为中小微企业提供更务实的数字化转型见解和解决方案

中小微企业数字化转型需要量身定制的解决方案。由于不同的商业模式和行业面临着不同的挑战，因此很少有一个放之四海而皆准的数字化解决方案来优化业务流程。此外，数字化转型可以应用于多个业务领域，包括进入市场的方法、产品和价值主张以及交付模式。这可能是一项复杂的工作，许多中小微企业很可能没有充分的能力应对。

现存已有关于数字化转型的建议和见解，但中小微企业往往发现这些建议和见解过于笼统或不适合它们的具体需求。另一方面，跨国公司往往拥有中国数字转型方面的第一手经验和专业知识，因此非常适合为中小微企业提供见解和咨询服务。

“数字化转型伙伴行动倡议”可以成为跨国公司和中小微企业促进知识传递的主要对接渠道。通过这个平台，那些更有可能在业务中成功融入数字技术的跨国公司可以分享他们的经验教训，帮助中小微企业制定数字化战略，包括优先考虑哪个业务领域、可以采用什么样的解决方案、以及如何成功实现目标。让跨国公司与类似行业的或业务模式互补的中小微企业结成伙伴关系，将确保中小微企业得到适用和有用的定制化培训、建议和咨询服务。这项活动的独特性也将帮助人们认识到政府在扶持中小微企业数字化转型和经济发展方面的作为。

政府的贡献可以体现为数据共享和数据分析，帮助中小微企业做出明智的决策。政府还可以提供一个数据库，其中包含有关可靠技术服务提供商的信息和有助于确定最佳数字化转型战略的评估工具。

建议 2：为数字化转型创造有利环境

新加坡的“数字化计划”

新加坡资讯通信媒体发展局 (IMDA) 实施的“数字化计划” (Go Digital Programme) 是政府在多部门相关方参与下支持中小企业数字化转型的一个良好范例。该计划强调通过专家咨询与跨国公司合作为中小企业量身定制数字化转型解决方案的重要性。通过该“数字化”平台，中小企业可以沿着适合其行业的方向发展。该平台还将中小企业与行业龙头企业和协会联系起来，以获得宝贵的经验，这对它们进行数字化转型很有帮助。它还让中小企业能够在经过审核的解决方案供应商中进行选择，并以较低的成本使用他们的服务。（详见《社会影响力案例研究：新加坡的中小企业数字化计划》。¹⁰³ 同样，澳大利亚的“创业计划” (Entrepreneurship Programme) 将中小企业与支持业务改进和创新的

社会影响力计划案例研究：新加坡的 中小企业“数字化计划”

利用行业领袖、技术解决方案提供商、金融机构和主题专家网络，帮助
中小企业建立数字能力，抓住数字经济中的增长机会

提供的服务

- **行业数字化计划** – 13个行业的具体路线图，为中小企业提供数字化转型和相关员工培训的分步指南
- **预先批准的解决方案** – 推荐符合中小企业需求的数字解决方案，采用这些解决方案可获得高达80%的拨款扶持
- **正确起步，开始数字化** – 帮助尚未实现数字化的中小企业从银行和电信领域的基础数字解决方案开始数字化之路
- **数字化增长** – 提供企业对企业（B2B）和企业对消费者（B2C）的电子商务平台，中小企业可以利用这些平台进入全球市场
- **数字经济红利** – 鼓励采用预先定义的数字解决方案，从食品服务和零售部门开始
- **中小企业数字技术中心** – 为需要人工智能、网络安全、数据分析和物联网等专业领域专家见解的中小企业提供免费数字化咨询

成果

- 截至2020年9月，已有超过5万家中小企业采用了方案中确定的数字化解决方案

资料来源：“帮助中小企业数字化。” 新加坡资讯通信媒体发展局

专家咨询和便利服务联系起来，其目的是为中小微企业提供相关的能力和网络，使其借助创新实现增长。¹⁰⁴

鼓励试点项目以推广最佳实践

事实证明，试点项目可以最大限度地降低失败风险、提高创新解决方案的效益。作为行业领袖，跨国公司可以利用其行业专长，启动小规模试点项目，测试中小微企业数字化转型模式。实施试点项目的过程将有利于中小微企业在寻求最有效的选择之前，探索和验证不同的战略。这使得中小微企业能够更好地管理失败的风险和财务损失。对政府而言，试点项目的成果将有助于改革现行政策和更新监管程序。中小微企业数字化转型试点项目可以作为验证政策解决方案的原型。最终，它们将为相关方提供适当的背景和实时经验，以避免仓促制定一刀切的战略、政策和法规。

例如，跨国公司可以摸索为中小微企业建立一个“创新实验室”式的平台，结合使用数字技术来重新定义其业务流程并优化运营。“创新实验室”是一个协作平台，可由大型企业建立。在这个平台上，员工与第三方专家、设计师和学者合作，利用新的商业策略和数字技术开发新产品或商业模式。在这个数字化转型赋能创新实验室中，中小微企业将扮演员工的角色，跨国公司将扮演第三方专家的角色。为了丰富测试和评估能力，还可以邀请学术专家和研究机构参与进来。这种方式对于希望对产品进行实际评估的数字化转型解决方案提供商来说，将是理想的选择。另一方面，中小微企业将受益于经验丰富的跨国公司提供的专家咨询和指导，并提高数字化转型意识。

作为政策制定对中小微企业创新实验室的补充，政府可以采取一种类似于瑞典“政策实验室”的政策制定方法。¹⁰⁵ 政策实验室是一个开发监管框架的平台，由来自不同行业背景的有着各种能力的代表参与。之所以称之为实验室，是因为实验是政策解决方案制定过程的关键因素。政策实验室与中小微企业数字化转型试点项目相关，因为它们的主要目的是制定一种灵活的方法，来开发能够刺激创新的监管框架。它旨在解决现行的监管政策落后于快节奏的技术进步这一问题，同时避免采用快速但不切实际的解决方案。一个应用建议是，决策机构与中小微企业及跨国公司合作，测试数字化转型试点项目、测试现有监管框架将作何反应，最后在安全的环境下验证可能的政策改革（详见《社会影响力案例研究：瑞典政策实验室》）。

建议 2：为数字化转型创造有利环境

社会影响力计划案例研究：瑞典的政策实验室

公共政策和监管发展的新兴趋势，在制定以需求为导向的政策时，采用创新、以技术为支撑、数据驱动、实验性、以用户为中心的方法

基本原则

- 注重用户需求
- 深入了解问题
- 早期测试和原型设计
- 系统方法、系统思维

决策创新

- 实验和原型的使用
- 以用户为中心的方法
- 促进多方利益攸关方的协作与共创

益处

- 推动政策朝着正确方向发展
- 实现小规模、低风险的创新和明智决策
- 促进知识和能力建设的学习过程
- 促进可持续解决方案
- 支持认识到数字颠覆在社会中的作用的政策改革

政策实验室是来自商界、学术界和政府的利益相关者讨论、制定或改进受数字技术影响的政策和法规的中立会议空间

资料来源：“什么是政策实验室？”, Vinnova



中国正处于全面数字商业化发展时代，企业面临的机遇和挑战并存。当前数字营销人才培养与跨境电商交易规模不匹配的问题日渐显露，将直接影响未来数字营销领域的发展。

培育数字营销人才走向全球业务

谷歌于 2020 年开始实施“谷歌数字营销人才培养计划”，通过向年轻学生和专业人士提供免费的高质量的数字营销培训，以支持解决人才缺口问题。培训内容包括数字化营销、数据分析、出海知识、产品应用等。同时，谷歌还将有招聘需求的小微企业与成功完成培训的人才相匹配，既帮助人才更好应对就业市场，还帮助企业提升能力开拓海外市场。

与行业协会、经济园区和地方政府合作，以支持企业走向全球

谷歌与各行业协会、经济园区和地方政府合作，通过向中小微企业提供免费培训等支持他们应对疫情开拓海外业务。这些培训包括针对纺织、食品、轻工业产品等垂直行业的培训；支持中小微企业参与线上展会（如广交会、中国国际服务贸易交易会和华东进出口商品交易会），以及与重点出口城市地方政府合作培训本地出海企业等。

谷歌积极与行业协会和地方政府合作提供以下服务：

- 线上 B2C 跨境零售、B2B 营销思路方法系列课程
- 如何转型线上展会、线上直播主题培训
- 线下或线上的面对面或 1 对 1 的答疑为企业解决出海营销问题和困惑
- 为当地 B2B、B2C 跨境电商企业制定成长计划服务

我们取得了以下成果：

- 自推出以来，谷歌出海计划（Export With Google）已培训 3.6 万家公司的 4.3 万人。
- “谷歌数字营销人才培养计划”有 30,000 多人报名，14,000 多人参与学习，120 多家企业提供了 800 多个就业岗位
- 2020 年举办了 100 多场免费的线上培训活动

建议 3：赋能中小微企业进入全球市场

社会影响力计划认可政府对中小微企业参与国际贸易的全力支持，包括政策层面的战略、政府主导的支持服务、有形的扶持基础设施和成功发展的创业生态系统。社会影响力计划建议加强政府主导的举措，利用跨国公司与中小微企业之间的现有业务关系。说到底，这些建议是围绕着促进私营部门参与政府主导的措施，以推动中小微企业参与国际贸易。

具体而言，私营部门可以通过促进中小微企业与国际贸易相关方之间的联系、激励中小微企业创新、建立合作空间，并作为中小微企业寻求支持和援助的联络点，在中小微企业支持系统中发挥作用。

在中小微企业和全球市场参与者之间进行协调

跨国企业可利用国内创业网络和国际商业组织，通过在中小微企业和海外商会以及外国企业之间协调，促进实体之间的合作。例如，跨国公司可以组织一个具有良好信誉的中小微企业网络，并向国际行业协会担保推荐。这种担保体系的目的是帮助中小微企业供应商进入全球供应链系统，并找到潜在的出口买家。这个平台可扩大到便利的“对接活动”和交易会。中小微企业和买方都将从这一平台中受益，因为它提供了一个值得信赖、有担保的贸易伙伴关系机会网。

这些协调服务也适用于探索海外业务扩张的中小微企业。跨国公司可以提供可靠的联系和进入国外市场商业网络的渠道，这可以向中小微企业提供有关独特商业惯例和社会文化背景的相关信息，并帮助它们在国外开展业务。此外，进入海外商业网络将使中小微企业能够发现新的商业机会，并设计适合国外市场的适当商业战略。

代表跨国公司的行业协会也可以与其他国家达成双边贸易协定。例如，新加坡印度工商会 (SICCI) 提议印度古吉拉特邦政府为新加坡中小微企业设立一个经济特区。¹⁰⁶ 该提议包括通过提供基础设施、物流解决方案和技术服务，扩大拟议经济特区的贸易机会。这种模式很独特，因为它支持中小微企业的海外扩张（即新加坡中小微企业在印度设立生产设施），同时为东道国提供就业机会（即生产设施的人力将由印度提供）（详见《社会影响力焦点：新加坡印度工商会》）。

充分利用资源，增强生态系统并促进中小微企业创新

注重创新将巩固中国中小微企业在全球竞争中的地位，帮助它们摆脱批量生产商品、仿冒产品和复制国外商业模式的名声。政府主导的政策改革和强化的知识产

建议 3：赋能中小微企业进入全球市场

社会影响力计划案例研究：新加坡印度工商会

新加坡的印度企业商业协会，会员超过1000家，大部分是中小企业 在本地和国际市场上连接、促成、维护会员利益

战略目标

- 帮助中小企业将业务推向本地和国际市场
- 代表印度商界在新加坡的利益
- 促进创业和建立联系
- 协助初创企业，帮助数字化和能力发展

提供的支持服务

- 政府补助金的企业咨询
- 能力发展研讨会和培训计划
- 出口货物和直接装运的贸易单据
- 业务对接（本地和国际）
- 海外业务拓展考察
- 联谊会

核心价值

- 重点--以会员需求为导向
- 领导力和宣传
- 创新
- 发展与赋能
- 协作
- 连接

资料来源：新加坡印度工商会

权执法机制，为培育创新驱动型增长奠定了稳定的基础。

此外，建立政府控制的设施，如工业园区和经济区，使中小微企业能够获得基本的基础设施（如道路、能源、水和污水处理）、安全、商业服务、价格合适的土地、技术培训和具有成本效益的设施，而无需进行昂贵的个人资本投资。能够使用上这些设施，对中小微企业的发展非常宝贵。

跨国公司可以利用这些现行的政府战略，为优化中小微企业的国内商业环境做出贡献。例如，跨国公司可以投资将机器人技术和人工智能整合到供应链和物流解决方案中。这些服务将与政府的跨境电子商务区相辅相成，跨境电子商务区一直是中小微企业进入跨境贸易的主要通道。重构中小微企业供应链解决方案的方法之一是探索运输、存储和仓储服务的成本分担模式。这将有助于巩固和鼓励达到最佳生产力和效率。提升扶持服务将使中小微企业能够规模化经营，满足更大的供应链需求。

跨国公司还可以投资针对中小微企业的由技术支持的共享设施，来促进创新和提升全球竞争力。为了进一步加强这一点，中国美国商会等行业协会可以为中小微企业组织创业和创新竞赛，以催化、激励和促进中小微企业之间的创新和合作。在同一个平台上，组织者可以让孵化器和加速器参与进来，使中小微企业能

建议 3：赋能中小微企业进入全球市场

社会影响力计划案例研究：德国的“中小企业创新集中计划”（ZIM）

中小企业创新集中计划 - 德国联邦经济事务和能源部（BMWi）为德国中小企业实施的一项资助计划，旨在开发创新产品或改进现有工艺，公共和私营非营利研究和技术组织为合作伙伴

资金分配

- 中小微企业获得项目成本的25%-55%（最高38万欧元）
- 研究机构获得100%的成本（最高19万欧元）

资助项目

- 可行性研究
- 单个项目
- 合作项目
- 创新网络
- 国际研发项目

计划的目标

- 为中小微企业主导的创新产品、工艺和技术提供长期资金支持
- 鼓励将研发成果转化为市场化的创新成果
- 持续提升中小微企业的创新能力和竞争力
- 降低与研发相关的技术和经济风险
- 促进产业与科学的合作
- 协助合作者和参与者之间的技术转移
- 支持中小微企业经济增长

资料来源：“ZIM-德国最大的中小企业创新计划” 德国联邦经济事务和能源部

够采用和利用知识产权，作为一项商业战略，并对其进行相关培训。¹⁰⁷ 组织者还可以扩大平台，让跨国公司分享知识产权创作、保护和管理方面的知识，并与协助办理申请手续的法律服务提供商结成合作伙伴。

德国的“中小企业创新集中计划”（Zentrale Innovationsprogramm Mittelstand）为中小微企业主导的创新项目提供资金。¹⁰⁸ 该计划促进合作、鼓励与研发机构合作开展创新项目。它的最终目的是为中小微企业的创新和提升全球竞争力提供多部门支持（详见《社会影响力焦点：德国的中小企业创新集中计划》）。

上海市政府于2020年出台《上海市鼓励设立和发展外资研发中心的规定》，吸引外商在上海设立研发中心。¹⁰⁹ 跨国公司可以利用这一机会，投资建设面向中小微企业的开放式创新平台。开放式创新平台通过为中小微企业和创新团队提供设施、设备、研发场地和专业指导，帮助跨国公司推动创新。在这些研发中心内，还可以获得政府规定的扶持服务，包括海关扶持、税收优惠、租金补贴和跨境金融服务便利等。跨国公司还可以探索在其他已建立中小微企业集群的城市再造创新平台。

跨国公司还可以帮助提升中小微企业的个人数字化能力，这将增加他们对数

建议 3：赋能中小微企业进入全球市场

数字化转型优势的理解。提升中小微企业的数字化能力可以提高生产力、降低成本、扩大生产规模、增强创新能力，为全球竞争优势奠定基础。为了支持这方面工作，跨国公司可以投资发展对电子商务业务至关重要的信息与通信技术基础设施升级。如果能将这一点与现有的经济区和工业园区以及有利的生态系统相结合，就能更好地实现这个效用。技术支持还可以是为中小微企业设计最适合其商业模式和内部结构的“走出去”应用程序，即在程序中嵌入金融服务，包括传统的贸易融资、信贷服务，甚至通过子公司进行投资。同一款应用可以整合资金援助和补贴的资源。技术支持可以是人才培训的形式，让中小微企业具备基本的电子商务技能，包括数字营销、网站建设、搜索引擎优化和数据分析。

加强私营部门的支持

为了让想拓展全球市场的中小微企业更明确可得资源，跨国公司可以与政府机构、法律服务机构、咨询机构、研究机构、行业协会、商业网络以及其他跨国公司建立联系，整合现有资源的平台，提供一个提出解决方案的渠道。除了为中小微企业提供机会和便利外，这还将提高政府主导的现有扶持服务的可及性以及公众对它们的认识。它还将通过私营部门的网络和资源，扩大现有的活动和服务的规模，增加效果和影响力。

跨国公司可以整合现有的知识共享渠道。具体而言，跨国公司可以通过分享最佳实践（地缘政治、法律、社会保障）来帮助中小微企业应对风险，从而做出重大贡献。这一渠道还可以主办能力建设活动，包括贸易展或利用电子商务、传播出口相关信息并获取特定国家及区域经济体的在线市场资讯，同时突出中小微企业如何采取良好的治理措施，帮助成长或吸引更多的投资者。跨国公司培训和知识共享的目的是帮助中小微企业了解根据国际市场需求开发特定行业产品的要求。

这种一站式扶持可以是一个实体场所，也可以是一个网络门户，或者两者兼而有之。实体场所最好设在中小微企业较为集中的工业园区和核心商务区附近，这样可以产生更大的影响。另一方面，网络门户可以确保更广泛的覆盖面和便利的访问。

“新出口国联合体”是由日本贸易振兴机构（JETRO）牵头，与包括商会和工商会、地方政府及金融机构在内的私营和公共相关方合作的一个项目，旨在支持中小微企业的海外业务发展。¹¹⁰ 该计划利用各个合作伙伴组织的专长，提供战略业务规划、建立国际联系、业务交易调解、法律和行政援助等方面的咨询和顾问服务。该计划还举行商务会议，与会者可以讨论与出口行业相关的政府措施。

建议 3：赋能中小微企业进入全球市场

出口联合体是一种有效的方法，可以让中小微企业之间进行合作，解决缺乏市场知识和资金等问题，从而打入并立足于出口行业（详见《社会影响力案例研究：日本贸易振兴机构的新出口国联合体》）。

社会影响力计划案例研究：日本贸易振兴机构的“新出口国联合体”

由日本贸易振兴机构（JETRO）牵头的区域性多部门合作平台，为日本出口贸易中小微企业的业务发展提供全面扶持措施

提供的支持服务

- 就出口程序提供专家咨询和顾问
- 促进进入海外市场
- 协助解决中小微企业在出口贸易中的具体问题

多部门参与

- 日本经济产业省（METI）
- 日本外务省
- 日本农林水产省（MAFF）
- 日本贸易振兴机构（JETRO）
- 日本食品海外促进中心（JFOODO）
- 日本中小企业与区域创新机构
- JAPAN（SME Support, JAPAN）
- 日本贸易保险（NEXI）
- 日本商工会议所（JCCI）
- 日本一般财团法人海外产业人材育成协会（AOTS）

资料来源：“介绍100家公司通过日本贸易振兴机构进行海外扩张的最佳实践”，日本贸易振兴机构



中小微企业在开拓海外市场和实现数字化转型方面处于劣势地位。新冠肺炎疫情和经济发展的不确定性使情况变得更加艰难。不少外贸企业面临着订单骤降，甚至濒临破产的困境。因此，中小微企业需要快速了解用户的“真实需求”及其变化，精准把握市场动向，并制定有效的市场营销策略。同时，尽管线上商机大幅增长，但外贸企业由于线上经验不足，或对线上业务重视度不够，或受制于线上平台流量制约，不熟悉线上买家的信用情况等，在进行数字化转型时遇到“水土不服”、进展缓慢的困难。

向中小微企业提供市场洞察以更好了解市场潜力

谷歌在分析全球市场活动和商业趋势方面拥有丰富资源。谷歌全球商机通 (Google Market Finder) 和谷歌趋势分析 (Google Trends) 为中小微企业提供了独特的见解，帮助他们制定针对不同市场和不同客户群的商业战略。谷歌编撰有关海外市场趋势的富有价值的报告。例如，微信公众号“谷歌营销商学院”定期发布行业报告和 CXO 系列访谈，分享洞见。

利用数字工具、平台和知识赋能中小微企业

谷歌的数字工具帮助中小微企业制订营销策略，更好与全球市场接轨。谷歌广告解决方案如搜索和 YouTube 广告使中小微企业能更好地吸引目标用户和海外买家。谷歌编撰的“线上展会指引”帮助中小微企业备战疫情期间的线上展会。在重点出口城市设立的谷歌出海体验中心，通过提供 Google Ads 现场支持和培训，更好地为潜在客户服务。

- 利用谷歌的工具，谷歌服务的许多客户可以开展基于目标人群和商品的精准营销，并通过对海外用户需求变化的分析，快速做出调整，发掘潜力品类，优化供应链决策，全面提升客户体验，在诸多不利因素下仍旧实现了大幅增长。
- 谷歌在 2020 年 5 月 15 日举办了一场直播活动，介绍如何为参与线上展会做准备，共有 5800 人参加，其中超过 90% 的参与者认为该活动对他们准备线上展会很有帮助，而 91% 的人认为该活动使他们更加意识到了数字营销的重要性。

【案例研究】

通过可靠的跨境物流服务支持中小企业走出去

跨境电商的蓬勃发展快速改变传统国际贸易模式，中小型制造企业得以拓展海外市场，服务全球客户。但是，中小企业为保障迅捷可靠的全球客户体验，在跨境物流服务方面仍面临挑战。

跨境物流服务涉及长途运输及各国各地区通关流程差异，由此造成的不可预期和不确定性，影响中小企业为海外客户提供可信服务的能力，不利于其保持竞争力实现可持续发展。

国际物流服务供应商联邦快递与参与跨境电商监管改革试点的地方海关通力合作，为中国跨境电商企业 B2B 出口提供更加高效的通关，通过简化申报手续、优先查验，提高了通关效率，为中小企业大批量出口降低成本。

同时，物流服务供应商还推出出口在线申报工具，便于中小企业以电子方式提交低值货物快件（C 类）和正式申报类货物（D 类）出口数据。新型申报工具提升了海关所需数据的提交效率和准确性，从而加快了出口通关流程。

受益于更加简化便捷的通关流程，中小出口企业有信心借助更加可靠可预期的国际运输服务，将货物送达海外目的地。在全球新冠肺炎疫情持续的背景下，跨境电商为保障民生、重启经济发挥着积极作用。

制定高层次战略目标履行跨国企业社会责任

英特尔作为一家领先的科技企业，企业责任是其文化的精髓。作为企业的核心战略之一，英特尔长期以来一直致力于将企业社会责任融入公司运营。例如：持续大力投入环境保护；积极支持女性员工发展；在全球范围 100% 实现不同性别的薪酬平等，等等。

2020 年是英特尔实现前一个十年企业社会责任目标的重要里程碑，也是未来十年新目标的起点。在过去的近十年中，英特尔实现了几乎所有的目标，例如：应对气候变化、促进包容、提升社会影响力等。英特尔最新企业社会责任报告详细介绍了我们所付诸的努力和取得的成就，这其中，英特尔在环境可持续发展方面已经达成 9 大目标。

英特尔 2030 年 RISE 战略及目标

“创造改变世界的科技，造福地球上每一个人”是英特尔的宏旨，它驱动着英特尔将创新理念和科学技术推向广阔的社会责任领域，推动可持续发展。秉承企业责任传承与发展的理念，英特尔面向下一个十年设定了新的 2030 年 RISE 企业社会责任战略和目标，展现了更远的抱负。

英特尔公司在自身运营和供应链的关键环节以及整个科技行业和社会中，将加速履责、包容和可持续的实践：

- **履责**：在自身运营和供应链中，把安全、健康和负责任的业务实践提升到新的高度，其中包括加快实施“负责任的矿物采购”。通过与多方合作，并通过战略性的医疗、制造和交通倡议，让技术改善健康与安全的方式发生变革。
- **包容**：在英特尔内部推进多元化，包括让担任高管职位的女性和少数族裔的人数提高一倍。与广泛的利益相关方一道，努力使技术完全具有包容性，并让数字化就绪触及每个人。
- **可持续**：我们始终致力于减少环境足迹，包括减少碳排放量、100% 使用可再生能源、水资源全部有效利用、零废弃物填埋。与客户等各方一起，通过改进产品能效和可持续设计而实现碳中和计算，并通过应用更多技术方案来减少那些影响巨大的行业的排放量。
- **赋能**：通过技术、专长和英特尔员工的热情，加速推动进展。



英特尔抗疫举措

面对今年的疫情，英特尔作为科技企业的重要一员，也以身作则投入到抗疫之中。不仅实现了中国区员工的零感染，同时克服重重困难，保证全球 90% 订单准时发货，以确保产业链、供应链稳定。全球范围内，英特尔累计投入 6000 万美元抗击疫情，其中包括 5000 万美元的科技抗疫计划和 1000 万美元的社区捐款，与 100 多个组织在近 200 多个项目上推进了合作。

疫情让我们看到，智能科技发挥了前所未有的重要作用。从挽救人的生命、减轻病人痛苦到保护医疗工作者的安全，从医疗设备的生产检测、医院的信息化建设到病毒的研究和药物的研发，从远程教育、远程会议到一切上云，人们的工作和生活方式都发生了巨大的变化。这一切都离不开高精尖科技在背后的支持。

英特尔作为科技行业的领军企业，携手产业伙伴，抗击疫情，推动经济和社会发展。比如：

- 英特尔、联想、华大基因携手合作，加快新冠病毒的基因组特性分析。
- 英特尔助力汇医慧影，将人工智能 CT 影像解决方案应用于新冠肺炎诊断，并结合人工智能神经网络模型，协助医生快速处理 CT 研究报告。
- 英特尔 AI 深度学习技术，让口罩生产企业得以实现生产线快速部署投产，全自动产线 24x7 高效运转。
- 基于英特尔平台的机器人部署在中国的多家医院及抗疫前线，用于运送医疗用品和手术设备，减少人际接触。
- 另外英特尔作为 Open COVID Pledge 联盟的发起人，还为新冠病毒科学家和研究人员免费开放英特尔的知识产权库，这也是世界上规模最大的知识产权组合之一。

【注解】

- 1 《大、中、小、微企业统计分类办法（2017年）》，中国国家统计局，2018年1月3日，http://www.stats.gov.cn/tjsj/tjbz/201801/t20180103_1569357.html。
- 2 “中国发布中小企业分类标准”，China Briefing, 2011年7月7日，<https://www.china-briefing.com/news/china-issues-classification-standards-for-smes/>。
- 3 《内部市场、工业、创业和中小企业：中小企业定义》，欧盟委员会，2020年9月8日，https://ec.europa.eu/growth/smes/business-friendly-environment/sme-definition_en。
- 4 《与北美行业分类系统代码相匹配的小企业规模标准表》，美国中小企业管理局，2019年8月19日，https://www.sba.gov/sites/default/files/201908/SBA%20Table%20of%20Size%20Standards_Effective%20Aug%202019,%202019.pdf。
- 5 “刘鹤主持召开国务院促进中小企业发展工作领导小组第七次会议”，国务院，2018年8月20日，http://www.gov.cn/guowuyuan/2018-08/20/content_5315204.htm。
- 6 中小企业发展指数是反映我国中小微企业经营业绩的综合指标，由中国中小企业协会每季度收集的2500份调查报告调研得出，反映了中小微企业在大经济中的整体经验和经济的景气程度。
- 7 “中小企业发展指数”，中国中小企业协会，<http://www.ca-sme.org/content/Content/index/id/31468>
- 8 《疫情下的中国中小企业》，复旦平安宏观经济研究中心，2020年5月8日，http://www.pingan.cn/app_upload/file/official/SMEReport2020.pdf。
“疫情冲击下的小微企业数字化融资”，中国金融四十人论坛，2020年6月1日，http://www.cf40.org.cn/news_detail/10428.html
- 9 “中国中小企业是否落后于数字化转型？”，复旦平安宏观经济研究中心，2020年11月10日，<https://group.pingan.com/media/perspectives/2020-11-10>
- 10 “上半年减免企业三项社保费6000亿，国务院：允许小微企业和个体工商户延缓缴纳所得税”，国务院，2020年5月7日，http://www.gov.cn/zhengce/2020-05/07/content_5509432.htm。
- 11 第二轮《中小微企业疫情生存调查》报告精选（附调查报告PPT），北京大学国家发展研究院，2020年7月29日。<https://nsd.pku.edu.cn/sylm/xw/504578.htm>
- 12 “中小微企业资金缺口”，中小企业金融论坛，2020年，<https://www.smefinanceforum.org/data-sites/msme-finance-gap#field-data-sites-tabs-tab-1>
- 13 《中国影子银行报告》，中国银保监会，2020年12月，<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=947343&itemId=934&generaltype=0>
- 14 中国美国商会综合了中国、世界银行和美国的官方普惠金融定义。
- 15 “20国集团2020年金融普惠行动”，全球普惠金融伙伴关系，2020年，Plan<https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/sites/default/files/G20%202020%20Financial%20Inclusion%20Action%20Plan.pdf>概述：到2020年实现普惠金融，世界银行，2018年，<https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/brief/achieving-universal-financial-access-by-2020>
- 16 《2014年全球金融发展报告：金融普惠》，世界银行，2014年，<https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/16238/9780821399859.pdf>。
- 17 Martin Čihák 和 Ratna Sahay,《金融与不平等》，IMF Staff Discussion Notes No. 20/01, 2020年1月17日，<https://www.imf.org/en/Publications/Staff-Discussion-Notes/Issues/2020/01/16/>

Finance-and-Inequality-45129。

- 18 《推进普惠金融发展规划（2016—2020年）》，国务院，2015年，<http://pubdocs.worldbank.org/en/335801453407732220/ENGLISH-Advancing-Financial-Inclusion-in-China-Five-Year-Plan-2016-2020.pdf>。
- 19 《2014年全球金融发展报告：金融普惠》，世界银行，2014年 <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/16238/9780821399859.pdf>。
- 20 同上。
- 21 《中国金融普惠：模式、挑战与全球经验教训》，世界银行，2018年，<https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/29336/FinancialInclusionChinaP158554.pdf>。
- 22 同上。
- 23 “去年五大行小微企业贷款增速达60%”，经济日报，2021年2月10日，http://www.gov.cn/xinwen/2021-02/10/content_5586447.htm
- 24 Raphael Lim 和 Yan Liu, “处理中国的中小企业问题”，经济学与金融学年刊，2020年，<http://down.aefweb.net/AefArticles/aef210110LamLiu.pdf>。
- 25 《关于开办支小再贷款支持扩大小微企业信贷投放的通知》，中国人民银行，2014年
- 26 《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》，国务院，2009年9月22日，http://www.gov.cn/zwqk/2009-09/22/content_1423510.htm；《关于取消、停征和免征一批行政事业性收费的通知》，国家发展改革委，2014年12月23日，http://www.gov.cn/zhengce/2016-05/25/content_5076596.htm。
- 27 同上。
- 28 《中国小微企业金融服务报告（2018）》，中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会，2019年6月。<http://www.gov.cn/xinwen/2019-06/25/5402948/files/f59aaafc00da4c848a322ac89fdec1e5.pdf>
- 29 其中一些政策包括：1）财政部牵头的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》；2）商务部《关于应对疫情影响加大对个体工商户扶持力度的指导意见》；3）中国银行保险监督管理委员会的《关于对小微企业贷款实施临时性延期还本付息的通知》；4）中国人民银行《关于加大小微企业信用贷款支持力度的通知》。更多信息请参见：《应对冠状病毒：促进全球努力：中小企业政策响应》，经合组织，2020年7月，<https://www.oecd.org/coronavirus/policy-responses/coronavirus-covid-19-sme-policy-responses-04440101/>。Zoey Zhang, 《中国对新冠疫情下企业的支持政策：综合清单》，China Briefing, 2020年7月3日，<https://www.china-briefing.com/news/china-covid-19-policy-tracker-benefiting-business-enterprises-comprehensive-updated-list/>。
- 30 《穿越生死线——招商银行小微企业调研报告》，新财富，2020年5月19日。<http://www.xcf.cn/article/1e0d3f4299a511eabf3cd4c9efcfdeca.html>
- 31 “我国农村融资难的症结及其化解”，Rural Economy, 2015年，<https://kns.cnki.net/kcms/detail/detail.aspx?dbcode=CJFD&dbname=CJFDLAST2015&filename=NCJJ201501015&v=38fn6VRuduEq4%25mmd2FaqapmFLLzQaE4NhLmpElN4Qlqlvt%25mmd2BzP6wN%25mmd2B7EGDA7H0mguGAN1>
- 32 《中国金融稳定报告》，中国人民银行金融稳定分析小组，2020年，<http://jrj.beijing.gov.cn/jrgzdt/202011/P020201109403650989011.pdf>
- 33 “结构性去杠杆稳步推进”，新华网，2018年7月23日，http://www.xinhuanet.com/money/2018-07/23/c_1123162337.htm
- 34 《2019年全球非银行金融中介监测报告》，金融稳定理事会，2020年，<https://www.fsb.org/2020/01/global-monitoring-report-on-non-bank-financial-intermediation-2019/>
- 35 “2020年中小企业和企业家融资：经合组织记分牌（中华人民共和国）”，经合组织，2020年

- 4 月 22 日, <https://www.oecd-ilibrary.org/sites/31f5c0a1-en/index.html?itemId=/content/component/31f5c0a1-en>。
- 36 《中国金融稳定报告》，中国人民银行金融稳定分析小组，2020 年, <http://jrj.beijing.gov.cn/jrgzdt/202011/P020201109403650989011.pdf>
- 37 “民间借贷纠纷排民事审判案件类型首位”，法治周末，2017 年 4 月 12 日, <http://money.people.com.cn/bank/BIG5/n1/2017/0412/c202331-29204432.html>
- 38 “中国最高法院下调合法民间借贷最高利率”，路透社，2020 年 8 月 20 日, <https://www.reuters.com/article/china-economy-lending/update-1-chinas-top-court-slashes-maximum-legal-private-lending-rate-idUSL4N2FM1VM>。
- 39 《中国小微企业金融服务报告 (2018)》，中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会，2019 年 6 月 25 日. <http://www.gov.cn/xinwen/2019-06/25/5402948/files/f59aaafc00da4c848a322ac89fdec1e5.pdf>
- 40 “中国金融知识：重点和方向”，圣路易斯华盛顿大学社会发展中心，2017 年 10 月 30 日, https://openscholarship.wustl.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1709&context=csd_research。
- 41 《中小微企业融资》，世界银行，2013 年 4 月 5 日, <https://www.worldbank.org/en/results/2013/04/05/msme-finance-expanding-opportunities-and-creating-jobs>。
- 42 “德阳银行：投资中国女性拥有的中小企业”，国际金融公司，2012 年 6 月, https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics_ext_content/ifc_external_corporate_site/sustainability-at-ifc/publications/sba-proj-deyang。
- 43 “新的 IDC 支出指南显示，2023 年全球数字化转型支出将达到 2.3 万亿美元，超过所有 ICT 支出的一半”，国际数据公司，2019 年 10 月 28 日, <https://www.idc.com/getdoc.jsp?containerId=prUS45612419>。
- 44 《支持中小企业的数字化转型：涉及公共资金支持单位的程序模式》，第 52 届夏威夷系统科学国际会议论文集，2019 年 1 月, <https://scholarspace.manoa.hawaii.edu/bitstream/10125/59935/0495.pdf>。
- 45 《2020 年亚太中小企业数字化成熟度研究》，思科，2020 年, https://www.cisco.com/c/dam/global/en_sg/solutions/small-business/pdfs/ebookciscosmbdigitalmaturityi5-with-markets.pdf。
- 46 “2020 年惠普亚洲中小企业报告，从生存到复兴”，惠普新闻中心，查阅日期：2020 年 9 月 25 日, https://press.hp.com/content/dam/sites/garage-press/press/press-kits/2020/asia-smb-launch/SMB%20Report_FINAL_HR.pdf。
- 47 《中国的数字化转型：互联网对生产力和增长的影响》，麦肯锡全球研究院，2014 年 7 月, <https://www.mckinsey.com/~media/McKinsey/Industries/Technology%20Media%20and%20Telecommunications/High%20Tech/Our%20Insights/Chinas%20digital%20transformation/MGI%20China%20digital%20Executive%20summary.pdf>。
- 48 《机器人技术和自动化对工作条件和就业的影响》，IEEE Robotics & Automation Magazine，2018 年, <http://doi.org/10.1109/MRA.2018.2822058>。
- 49 “数字转型将如何让世界更加可持续”，世界经济论坛，2020 年 1 月 10 日, <https://www.weforum.org/agenda/2020/01/digital-transformation-sustainable-world/>。
- 50 “智能 2030 机遇：面向 21 世纪挑战的 ICT 解决方案”，GeSI，2020 年 10 月 29 日, <https://smarter2030.gesi.org/>。
- 51 “新的 IDC 支出指南显示，2023 年全球数字化转型支出将达到 2.3 万亿美元，超过所有 ICT 支出的一半”，国际数据公司，2020 年 5 月 20 日, <https://www.idc.com/getdoc.jsp?containerId=prUS46377220>。
- 52 “新的 IDC 支出指南显示，尽管新冠疫情带来了挑战，但 2020 年数字化转型仍将持续增长”，国际数据公司，2020 年 5 月 20 日, <https://www.idc.com/getdoc>。

jsp?containerId=prUS46377220。

53 同上。

54 《小企业加快数字化转型》，中国日报，2020 年 9 月 18 日，<http://epaper.chinadaily.com.cn/a/202009/18/WS5f640134a31099a23435071d.html>。

55 《中华人民共和国国民经济和社会发展第十三个五年规划纲要》，全国人民代表大会，2016 年 3 月 16 日，<http://www.lawinfochina.com/display.aspx?lib=law&id=21765&EncodingName=big5>。

56 “工信部出台六大措施加快中国工业互联网发展”，中国银行新闻，2020 年 3 月 23 日，<http://www.chinabankingnews.com/2020/03/23/miit-unveils-six-key-measures-for-accelerating-development-of-chinas-industrial-internet/>。

57 “国家发展改革委创新和高技术发展司有关负责同志就《关于推进“上云用数赋智”行动培育新经济发展实施方案》答记者问”，国家发展改革委，2020 年 4 月 14 日，https://www.ndrc.gov.cn/xxgk/jd/jd/202004/t20200414_1225673.html。

58 同上。

59 “支持中小微企业在新冠疫情期间实现数字化”，亚太经合组织，2020 年 7 月，<https://www.apec.org/Publications/2020/07/Supporting-MSMEs-Digitalization-Amid-COVID-19>。

60 《下一个常态：复苏将是数字化》，SME Future，2020 年 8 月 30 日，<https://smefutures.com/the-next-normal-small-business-recovery-will-be-digital/>。

61 《2019 年数字经济报告——价值创造和获取：对发展中国家的影响》，联合国贸易和发展会议，2019 年 9 月 4 日，https://unctad.org/system/files/official-document/der2019_en.pdf。

62 《数字化转型：缓解中小企业困境的破局之策》，复旦平安宏观经济研究中心，2020 年 11 月，<https://group.pingan.com/dam/jcr:e60eae06-78d7-4171-acb3-fa924b92e982/Digital%20Transformation%20SME%20report%20Final.pdf>。

63 “后疫情时代企业发展趋势分析及应对方案 - 加速？减速？” 搜狐新闻，2020 年 6 月 2 日，https://www.sohu.com/a/399255482_100139516?spm=smc.content.share.1.1615873474861xSUMbS0#comment_area

64 《中国与世界——变化中的关系动态》，麦肯锡全球研究院，2019 年 7 月，<https://www.mckinsey.com/~/media/mckinsey/featured%20insights/china/china%20and%20the%20world%20inside%20the%20dynamics%20of%20a%20changing%20relationship/mgi-china-and-the-world-full-report-june-2019-vf.ashx>。

65 中国美国商会数据综合，数据来源：1)《2019 年 12 月中国进出口情况简报》，中华人民共和国商务部，2020 年 1 月 18 日，<http://english.mofcom.gov.cn/article/statistic/BriefStatistics/202002/20200202935349.shtml>；2)《美国出口企业的初步概况》，美国人口普查局，2020 年 11 月 4 日，<https://www.census.gov/foreign-trade/Press-Release/edb/2019/2019prelimprofile.pdf>；3) 亚太经合组织政策支援组：《亚太经合组织区内中小企业概览：市场准入及国际化的主要问题》，亚太经合组织，2020 年 4 月，<https://www.apec.org/Publications/2020/04/Overview-of-the-SME-Sector-in-the-APEC-Region>；4) “2019 财年印度近一半的出口来自中小微企业，高于 2018 财年的 7.5%”，Financial Express，2019 年 7 月 23 日，<https://www.financialexpress.com/industry/sme/nearly-half-of-indias-exports-came-from-msmes-in-fy19-up-from-7-5-in-fy18/1653526/>；5)《按企业特征分列的贸易数据库》，经合组织数据库，2020 年 11 月 25 日查阅，<https://stats.oecd.org>。

66 “中国中小企业的国际化：对外来者劣势的认识”，Emerging Markets Finance，2018 年，10.1080/1540496X.2018.1518218。

67 《中国的大规模一带一路倡议》，外交关系委员会，2020 年 1 月 28 日，<https://www.cfr.org/backgrounder/chinas-massive-belt-and-road-initiative>。

68 《中华人民共和国国民经济和社会发展第十三个五年规划纲要（2016-2020 年）》，中央编译出

- 版社，2020 年，https://www.un-page.org/files/public/china_five_year_plan.pdf。
- 69 “中国税务总局宣布对跨境电商零售出口征税”，Bloomberg Tax, 2019 年 11 月 16 日，<https://news.bloombergtax.com/daily-tax-report-international/china-tax-agency-announces-taxation-of-retail-export-through-cross-border-e-commerce>。
- 70 《全球电子商务规模达 25.6 万亿美元 – 联合国贸易和发展会议最新估计》，联合国贸易和发展会议，2020 年 4 月 27 日，<https://unctad.org/press-material/global-e-commerce-hits-256-trillion-latest-unctad-estimates>。
- 71 同上。
- 72 Fornes 和 Cardoza，中国中小企业的国际化：对外来者劣势的认识。
- 73 《中国中小企业的国际化：网络与全球价值链的作用》，BRQ Business Research Quarterly, 2020 年，<https://doi.org/10.1177/2340944420916339>。
- 74 同上。
- 75 《亚洲金融发展报告——普惠金融篇》，亚洲金融合作协会与博鳌亚洲论坛，2020 年 7 月 2 日。<http://cn.afca-asia.org/Portal.do?method=detailView&returnChannelID=143&contentID=1335>
该报告中列出全球和亚洲高收入、中高、中低、低收入国家平均人口账户拥有率，中国以 80% 的比例远高于中高收入国家的亚洲和全球平均值。
- 76 《中华人民共和国中小企业促进法》，中国网，2002 年 6 月 29 日，<http://www.china.org.cn/english/government/207325.htm>。
- 77 《中国企业社会信用体系》，Trivium China, 2020 年 11 月 16 日，https://www.uscc.gov/sites/default/files/2020-12/Chinas_Corporate_Social_Credit_System.pdf。
- 78 同上。
- 79 《中国企业社会信用体系：如何查询你的状态？》，Leaf, 2020 年 3 月 24 日，<https://www.leaf-legal.com/corporate-social-credit-system-in-china-how-to-check-where-do-you-stand/>。
- 80 同上，85。
- 81 《信用风险数据库》，信用风险数据库协会，2021 年 1 月 25 日，<https://www.crd-office.net/CRD/en/index.html>。
- 82 Ismet Gergerli, “日本经济的隐藏力量：信用担保公司”，中小企业金融论坛，2019 年 6 月 16 日，https://www.smefinanceforum.org/sites/default/files/Hidden_Power_of_the_Japanese_Economy_book.pdf。
- 83 “为中小微企业解锁信贷：供应链金融创新”，普华永道印度公司，2021 年 1 月 25 日查阅，<https://www.pwc.in/consulting/financial-services/fintech-insights/unlocking-credit-for-msmes-innovations-in-supply-chain-finance.html>。
- 84 “中国启动担保基金刺激小企业信贷”，路透社，2018 年 9 月 26 日，<https://www.reuters.com/article/us-china-economy-fund-idUSKCN1M60X7>。
- 85 “国家融资担保基金助力 25245 家中国企业”，China Banking News, 2019 年 2 月 19 日，<https://www.chinabankingnews.com/2019/02/19/state-financing-guarantee-fund-helps-out-25245-chinese-enterprises/>。
- 86 First Initiative, 全称 the Financial Sector Reform and Strengthening Initiative, 意为“金融部门改革与加强倡议”，是一个向发展中国家提供技术和经济支持以促进他们的金融部门强健发展的倡议，拥有多个赞助方，目前已在 120 个国家内资助 690 个项目。<https://www.firstinitiative.org/>
- 87 《中小企业公共信用担保计划原则》，世界银行，2021 年 1 月 25 日，<https://www.worldbank.org/en/topic/financialsector/publication/principles-for-public-credit-guarantee-schemes-cgss-for-smes>。

- 88 同上。
- 89 《促进数字化和创新型中小企业融资》，全球普惠金融合作伙伴机构，2020 年 7 月 19 日，https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/saudi_digitalSME.pdf。
- 90 《Asharqia 商会组织了一次关于男女企业家融资解决方案的介绍会》，Asharqia 商会，2020 年 10 月 21 日，<https://www.chamber.org.sa/sites/English/ChamberService/SocialRespSector/Pages/NewsDetails.aspx?Title=Asharqia+Chamber+organizes+an+introductory+meeting+on+financing+solutions+for+male+and+female+entrepreneurs>。
- 91 《亚洲中小微企业的金融教育》，经合组织，2017 年，<https://www.oecd.org/finance/Financial-education-for-MSMEs-in-Asia.pdf>。
- 92 “中国人民银行开展“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”金融知识宣传活动”，新浪新闻，2020 年 9 月 2 日，<http://client.sina.com.cn/news/2020-09-02/doc-iivhuipp2106435.shtml>
- 93 Bernie Cahiles-Magkilat, 《中小微企业小额保险启动》，Manila Bulletin, 2018 年 1 月 26 日，<https://mb.com.ph/2018/01/26/microinsurance-for-msmes-launched/>。
- 94 “数字化转型伙伴关系倡议”由国家发改委于 2020 年 5 月与包括互联网平台、行业领袖和金融机构在内的私人 and 公共利益攸关方合作发起。倡议旨在搭建一个致力于建立相互合作的平台，协助中国中小微企业的数字化转型进程。
- 95 “政策层面”，经合组织，<https://goingdigital.oecd.org/en/dimensions/>。
- 96 《电子标准院作为首批倡议方与 17 部门、128 家企事业单位联合启动“数字化转型伙伴行动”》，中国电子技术标准化研究院，2020 年 5 月 15 日，<http://www.cesi.cn/202005/6436.html>。
- 97 按照德勤的定义，智能制造是指使用了联网的先进流程和系统、涵盖从设计、生产到管理和服务的全部制造活动，《中国的智能化制造：长期稳步推进》，德勤，2018 年，<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cn/Documents/energy-resources/deloitte-cn-eri-2018-china-smart-manufacturing-report-en-190403.pdf>。
- 98 《中国公布数据安全法草案》，CMS Law-Now, 2020 年 7 月 3 日，<https://www.cms-lawnow.com/ealerts/2020/07/china-publishes-draft-data-security-law>。
- 99 《中国公布个人信息保护法草案》，Crowell & Moring, 2020 年 10 月 30 日，<https://www.crowell.com/NewsEvents/AlertsNewsletters/all/China-Unveils-Draft-Personal-Information-Protection-Law>。
- 100 《网络数据安全标准体系建设指南》，China Copyright and Media, 2020 年 4 月 13 日，<https://chinacopyrightandmedia.wordpress.com/2020/04/10/guidelines-for-the-construction-of-the-online-data-security-standards-system/>。
- 101 Zhengxin Wang 等,《中国中小企业智能化升级关键因素的实证研究》，Sustainability, 2019 年，<https://ideas.repec.org/a/gam/jsusta/v11y2019i3p619-d200611.html>。
- 102 “Society 5.0”，日本内阁府，2021 年 1 月 25 日，https://www8.cao.go.jp/cstp/english/society5_0/index.html。
- 103 “中小企业数字化”，新加坡资讯通信媒体发展局，2021 年 1 月 26 日，<https://www.imda.gov.sg/programme-listing/smes-go-digital>。
- 104 “创业计划”，澳大利亚政府，2021 年 1 月 25 日，<https://www.business.gov.au/Grants-and-Programs/Entrepreneurs-Programme>。
- 105 “在瑞典，明智的政策制定正在为可持续的未来铺平道”，Apolitical, 2019 年 2 月 26 日，https://apolitical.co/en/solution_article/vinnova-smart-policy-sustainable-development。
- 106 Vishal Dutta, “新加坡印度工商会希望在印度古吉拉特邦为新加坡中小企业及中小微企业设立一个经济特区”，印度经济时报，2019 年 1 月 30 日，<https://economictimes.indiatimes.com/small-biz/sme-sector/sicci-seeks-to-have-sez-for-singapore-smes-and-msmes-in-gujarat/>

articleshow/67750924.cms?from=mdr。

- 107 知识产权是指“实体对其智力劳动所创作的成果所享有的民事权利”。各种智力创造比如发明、创新、文学和艺术作品、设计、以及在商业中使用的标志、名称、图像，都可被认为是某一个实体所拥有的知识产权。专有使用权一般只在有限时间内有效。在中国，知识产权被认为是专利、商标、版权和商业秘密。本法由中国国家知识产权局负责实施。
- 108 《中小企业创新集中计划简介》，德国联邦经济和技术部，2020 年，<https://www.zim.de/ZIM/Redaktion/DE/Artikel/ueber-zim.html>。
- 109 《上海市鼓励设立和发展外资研发中心的规定》，上海市人民政府，2020 年 12 月 1 日，https://en.www.sh.gov.cn/2020-12/01/c_424414.htm。
- 110 《日本中小企业白皮书》，日本中小企业厅，2018 年，https://www.chusho.meti.go.jp/pamflet/hakusyo/H30/PDF/2018hakusho_eng.pdf。



特别鸣谢:



铂金级赞助商



金级赞助商



银级赞助商

