本版编辑：张丹丹
E-mail：t2@studytimes.cn
Tel：010—62807315



编者按：改革开放以来，我国中小企业发展迅速，成为创造就业岗位、促进国民经济发展、保持社会稳定的重要力量。但是，中小企业自发展之初就面临着一系列不容忽视和难以解决的问题，比较突出的问题包括：融资难、社会服务体系不健全、税负负担重、员工职业教育和培训匮乏等。我们需要借鉴国外中小企业发展的先进经验和方法，更好地推动中小企业快速和健康成长。

# 新加坡政府如何支持中小企业发展

□ 胡文秀

一个国土面积只有716.1平方公里，却有着355.4万常住人口的国家——新加坡，曾被印尼前总统哈比比形容是地球上的一个“小红点”，在经济上创造了诸多奇迹。在亚洲，新加坡被认为是最富有竞争力的经济实体。在最初的英国殖民地时代，新加坡本土的企业大多是以家族经营的中小企业为主，经营的范围也主要局限在商业和服务业。20世纪60年代，为了提高新加坡本土的就业率，新加坡政府打开大门，极力欢迎外国投资者，这在当时的发展中国家中是史无前例的。由于新加坡政府加大了对外国投资者的支持力度，一定程度上忽略了本土的中小企业的发展。这一阶段中小企业大多面临资金短缺、自主创新能力差及竞争力低下的困境。到了八九十年代，新加坡政府开始意识到本土中小企业对经济发展、自主创新能力及就业率提高具有显著的促进作用，因而开始加大力度全方位扶持中小企业的发展。经过一段时间的政府扶持与自我发展，新加坡中小企业在新加坡整体经济发展中占据重要地位。目前，新加坡中小企业数量达到15万家，提供了70%以上的就业岗位，对GDP的贡献率超过了50%。

在新加坡中小企业快速发展过程中，政府各类扶持政策可谓是功不可没。

## 积极开拓融资渠道

中小企业贷款难是国际上普遍存在的问题，但新加坡在这方面做得比较好。一方面，政府设立专门部门帮助中小企业获得贷款，虽然审批程序非常严格，但是只要是符合条件的中小企业都能得到贷款的支持；另一方面，许多银行看到了中小企业的潜力，加上有政府愿意担保，也乐意放贷给中小企业。

政府是如何为中小企业提供贷款担保的呢？企业首先向银行提出申请，银行对其做风险评估，新加坡政府中负责审批的部门会根据银行提供的评估报告予以审批，这里面存在一个前提，那就是银行要认为该企业是符合放贷条件的，否则政府也无权命令银行放贷。如果后来产生坏账，政府必须为此支付50%的贷款本息。这意味着，在放贷给中小企业过程中，银行和政府各担一半的风险。由于新加坡政府在审批环节设置得严格规范，中小企业的贷款坏账率很低，完全在银行可接受风险范围内。2009年国际金融风暴时，新加坡政府共为14252家中小企业贷款提供担保，涉及贷款金额达60亿新元；2010年9748宗，贷款额骤降至2.7亿新元；2011年更少，只有5181宗，1.4亿新元。这说明，绝大多数中小企业从金融风暴中挺了过来，企业运营良好，现金流充足，因而贷款的需求下降。

除了提供贷款担保，新加坡政府还积极地与行业商会进行合作，在资金上给予支持。许多商会的责任是收集企业信息并向政府传达，起到上传下达的作用，同时也为企业提供各类咨询和培训，帮助企业发展。

## 给予人才科技支撑

让中小企业找到合适的人才、提升企业的科技水平，是新加坡政府一直十分重视的。中小企业自己培养人才是比较困难的，因此，新加坡政府就为中小企业挑起了这副担子——每年至少有40名专家被下派到中小企业，帮助他们进行科技研发。这些专家的工资由政府发放，这样的扶持力度在全世界都是罕见的。有这样一家企业，原本生产硬盘驱动器，后来扩展到医疗器械，在政府资助下，3名新加坡制造技术研究院的科技专家被借调到这家企业，成功研制出了具有国际先进水平的冠动脉血管成型手术中使用的导丝。这家企业50%的科技研发费用都是由政府资助的。另有一家微电子生产企业，缺乏专业人才，政府就出面与有关高校协商，高校从海外引进师资，如期为这家企业培养了一批适用人才。

在新加坡，企业的科技投入越多，税负就越低。该政策直接激发了企业科技创新的热情。在新加坡，许多中小企业都知道，科技创新的受益主体是企业，无论是企业进行自主研发，还是对员工的培训都能得到政府的资助或是减免一定的税负，因此，许多企业都不遗余力地进行科技研发。因此，近几年，新加坡电子产业、生命科学产业、引擎组装产业发展很快，科技含量很高，成为其他国家和地区不易仿效的产业集群。

此外，为了替中小企业发现科技人才，政府有关部门特别留意学校里的科技人才。每年都会举办全国性的科技创业比赛。经评审团评审合格后，高校学生乃至中学生科研团队都可获得政府部门25万—50万新元的资金支持，每年获得资助的团队有五六十个。考虑到很多中小企业本身难以建立研发中心，新加坡政府还出资成立了6个创新中心，新加坡国内的科研机构、高等院校的所有科研成果都在这里展示，所有的企业也都可在这些平台上免费获得技术咨询服务。新加坡政府还会专门聘请一批专家做中小企业顾问，50%的顾问费由政府买单，每年有3万家中小企业得到咨询支持。

## 助力企业走出国门

有这样一家经营茶叶的中小企业，最初只有10名员工。在该企业发展过程中，新加坡政府给予了很多帮助。新加坡政府工作人员和该企业员工一起考察市场、研究市场，帮助他们寻找市场合作伙伴。同时也鼓励该企业积极走出国门，鼓励企业去国外了解市场，为企业报销来回机票，提供补贴，等等。5年下来，该企业发展成为连锁企业，在新加坡有7家分店，在东京、伦敦、吉隆坡、马尼拉都有分店，员工达到300多人。而且该企业今年开始着手开拓中国市场，计划在中国上海开设分店。

由于新加坡国土面积很小，本地市场有限，因此，政府一直大力支持中小企业走出去。大部分中小企业最初并不熟悉国外市场，需要向专门的机构咨询，政府会为其支付50%的咨询费，还会经常举办“走出去”的研讨会、专场介绍会，让中小企业了解国外市场，捕捉商机。

新加坡政府专门设立一个机构——国际企业发展局，该机构有100多位工作人员，其中每位工作人员负责某一个具体的产业，为中小企业走出国门量身定做计划。如果有企业想到中国发展，他们就会与其驻上海办事处联系，企业到了中国就会得到一些具体的帮助，比如说考察市场、引荐合作伙伴等。新加坡政府促进经济发展的部门在海外有多个办事处，这些办事处的主要职能就是为走出国门的企业提供服务，服务都是免费的。

中小企业在国外了解市场，能获得政府50%左右的补助。待中小企业走出国门后，从厂址规划到投产，甚至需要什么样的工人、什么样的硬件设备，新加坡政府都会给予支持。

新加坡目前有一万多家企业已经成功走出国门，得到较好的发展，其中多数是中小企业。中小企业走出国门，不仅不会造成新加坡本土产业空心化，反而还会促进其产业的提升。新加坡政府将劳动密集型企业转移到国外，总部经济、高端制造业却保留了下来。比如说日本产的汽车，整车在泰国组装，中端配件在马来西亚和印度尼西亚生产，高端配件则是在新加坡本土生产的。

# 美国小企业融资服务体系建设

□ 陈偲

融资难是世界各国中小企业普遍面临的问题。美国是世界上较早对小企业发展（美国的“小企业”与我国“中小企业”的概念基本相近）给予高度重视的国家，建立了较为完善的融资服务体系，依靠政府宏观政策的引导和市场机制的具体运作，以法律制度为基础、政府机构为支撑，在融资担保、创业投资、证券交易市场建设、专业咨询等多个方面加强小企业融资服务。

**健全的法律制度。**美国是世界上最早制定小企业基本法的国家，早在1953年就正式出台《美国小企业法》，对保障小企业利益、促进小企业发展发挥了积极作用。目前美国与小企业相关的法律条例超过100多项，形成一套完整的小企业法律制度体系，为其稳定发展提供基本保障。与小企业融资相关的法律主要有1958年的《小企业投资法案》、1964年的《机会均等法》、1975年的《公平信贷机会法》，从确定创业投资基金主体的合法地位、小企业贷款权利的机会均等和公平待遇等角度进一步满足了小企业的融资需求。此后，1980年的《小企业经济政策法》、1982年的《小企业创新发展法》、1992年的《小企业股权投资促进法》、1993年的《信贷担保法案》等从政府为小企业提供项目投资、信用担保和风险分担等方面作出具体规定，为小企业融资创造了公平竞争的制度和政策环境。

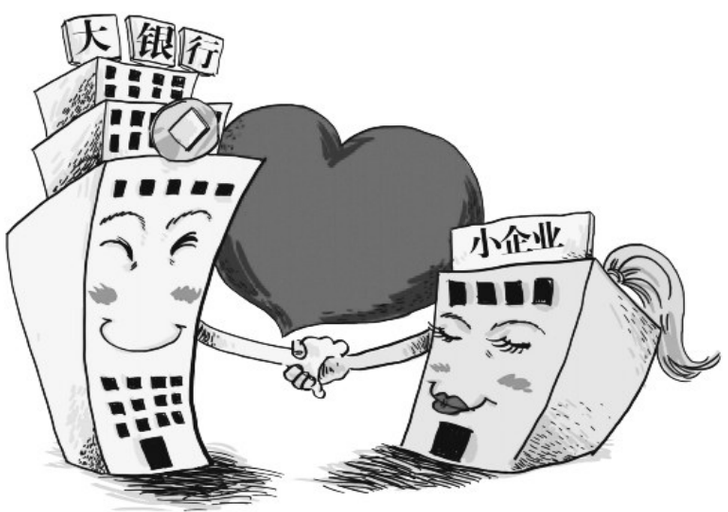
**专门的小企业服务行政机构。**自1940年起，美国开始设立扶持小企业发展的行政机构，目前主要分为两类：一是美国参议院、众议院分别设立的小企业委员会，负责调查研究小企业发展政策和存在问题等，协调相关立法，监督小企业管理局的履职情况；二是联邦政府于1953年成立的小企业管理局，是美国小企业的最高行政管理机构，其职能包括制定小企业政策、为小企业提供融资支持、提供政府采购项目、提供信息咨询服务等。小企业管理局一般不提供直接的资金支持，而是通过多种方式推动商业金融机构向小企业融资，包括制定优惠贷款计划、提供担保服务、通过小企业投资公司向小企业注入股本投资、搭建互联网平台吸引民间资本向小企业融资等。小企业管理局使分散在政府各部门的职能集中起来，为小企业提供全方位政策支持与服务，在小企业融资方面取得显著成效。根据小企业管理局成立50周年之际（2003年）的统计数据，小企业管理局自成立以来共援助近2000万家企业，并在20世纪的最后十年期间帮助43.5万家小企业获得了946亿美元贷款。

**多层次的融资担保服务体系。**美国拥有三个层次的小企业融资担保体系：一是全国性小企业融资担保体系，由小企业管理局负责组织和运行。小企业管理局通过提供一定比例的担保，鼓励银行为小企业融资，包括一般担保贷款、为少数民族和妇女所办小企业提供的担保贷款、少量快速贷款担保、出口及国际贸易贷款担保等。其中最普遍使用的是一般担保贷款计划，所支持最大贷款量也经历了不断调整的过程，从75万、125万、200万美元到2010年9月以后的500万美元，小企业管理局提供的最大担保额一般为贷款量的75%。二是区域性信用担保体系，由地方政府依据当地需求和特点而建立，不同地区信用担保体系的侧重点不同，主要帮助小企业技术和产品创新、扩大出口贸易等。三是社区性信用担保体系。为更好地实现对社区贫困人口、社区小企业创业的贷款支持，地方政府资助建立社区性担保机构，为其向社区金融机构贷款提供担保。

**完善的创业投资体系。**创业投资是美国小企业融资的重要来源。第一，小企业管理局自1958年起实施小企业投资公司计划，这是美国政府最大的扶持小企业创新创业的风险投资项目。小企业投资公司是小企业管理局支持许可和审查监管下运营的私营企业，主要为具有较高风险、难以获得一般投资的创新型小企业解决创业资金问题。为鼓励建立小企业投资公司，政府给予了税收减免、低息贷款、债券担保等政策支持，根据2014年6月的数据，美国已成立292家小企业投资公司，共投资16.6万个小企业项目，累计投资金额达670亿美元，苹果、惠普、英特尔、联邦快递等美国最成功的企业在创业初期都曾接受过小企业投资公司的融资支持。第二，除以政府与市场合作为基础的小企业投资公司外，美国还拥有大量的民间创业投资公司、天使投资、从事创业投资的基金会，这也在一定程度上源于良好政策环境。美国的资本利得税在1978年从49%调整到28%，1981年再次下降到20%，促使美国的创业投资大幅增长。同时，美国建立畅通的创业投资退出机制，包括初次公开发行退出、股权回购、项目并购、公司清算等，为创业投资公司的投资和利润回收提供渠道。第三，对众筹投资等新型融资方式给予支持。2012年，美国出台《创业企业扶助法》，为股权融资提供了明确的法律保障，新设了对众筹融资的注册豁免机制，美国成为世界上众筹平台最多的国家。

**发达的证券交易市场。**美国注重建设层次多样、功能全面的资本市场，为不同规模的企业提供发展机会，降低融资成本、分散融资风险，为小企业发展提供资金保障，其中纳斯达克小型市场、小额股票挂牌系统、粉红单市场专门小企业资本交易服务。尤其是纳斯达克市场，它融资灵活、管理规范，已发展成为全球最具竞争力的股票市场，许多小企业通过在纳斯达克市场融资飞速发展、成为国际知名公司。

**专业的咨询服务。**小企业融资具有专业性的特点，呈现出业务不断细化、金融产品不断创新的趋势，需要专业的咨询服务。美国小企业管理局及其下设的小企业发展中心、退休经理服务团等社会组织、民间咨询机构均为小企业提供有针对性的融资咨询服务。




# 职业教育和培训助力德国中小企业发展

□ 李志明

一谈到德国企业，人们首先想到的往往是诸如戴姆勒—奔驰、宝马、西门子、克虏伯等著名大企业。但是，真正深入了解德国之后，大家便会发现，为数众多的中小企业才是德国经济的支柱与发动机以及劳动力就业的蓄水池，同时也主导着德国经济兴衰和社会稳定。

据统计，目前德国拥有将近400万家中小企业，占该国企业总数的99.7%以上。在保障国民生计、抵御欧债危机的过程中，这些中小企业发挥了中流砥柱的作用：解决了将近2100万人的就业问题，占德国就业人口总数的79.6%，并贡献了51.3%的净附加值。

德国中小企业如此具有经济活力，与长期以来德国政府将中小企业视为“市场经济的心脏以及增长与就业的发动机”，把扶持中小企业发展作为“最优先的任务之一”是分不开的。例如，为了支持德国中小企业的健康快速发展，德国政府制定了包括从国家立法、战略规划、机构设置、财税政策、信贷融资、培训制度等等一系列政策法规，全方位地扶持德国中小企业的成长。在这些扶持政策中，德国在职业教育和培训方面给予中小企业的支持政策最具特色，值得其他国家借鉴和效仿。

## 双元制职业教育制度

德国一直致力于发展“做实业的国家”，尤其重视高素质劳动力的培养。为了提高中小企业的市场竞争能力，并进而提升德国企业的整体竞争力，德国政府极为重视中小企业员工职业素养和劳动技能的提升，强化职业教育和培训则成为了德国政府促进中小企业发展的重要内容。例如，德国通过立法强制要求中小企业主及管理人员、创业者、各类技术工人和即将成为技术工人的年轻人在从事某种专业性技术之前，必须经过至少2—3年的职业教育和培训。



经过第二次世界大战结束后几十年的发展，德国逐渐建立和完善了高水平的职业教育体系，并使之成为德国经济发展的“秘密武器”。其中，双元制职业教育制度就是其中最具代表性的职业教育模式。

所谓双元制职业教育制度，就是一种以学生在企业接受实践技能训练和相关工艺知识的教育为主，同时将部分时间（30%）在职业学校接受相关专业理论和普通文化知识的教育结合起来培养人才的职业教育制度。其中，企业为“一元”，职业学校为另“一元”。这种教育制度将传统的“学徒”培训方式与现代职业教育思想结合起来，形成了一种企业与学校合作办学的职业教育模式，通过“一边干一边学”的方式进行专业技术的传授。受教育者与企业签订以私法为基础的职业教育合同，在企业以“学徒”身份、在职业学校则以“学生”身份接受完整、正规的职业教育。

根据德国《联邦职业教育法》，双元制职业教育的经费主要由联邦政府、州政府、地方政府、欧盟以及企业、工会、行业协会、私立机构等共同承担。其中，职业学校的开支主要由联邦州和地方税收来负担，学生在企业进行职业培训的所有费用包括一定数额的生活津贴都由企业来承担。根据德国联邦职业教育研究所开展的一项调查显示，2007年全年德国企业平均在每个学徒身上的总花费为15288欧元，其中61%用来支付学徒的工资收入，22%用来支付企业培训师的薪水，5%用以支付场地和耗材的费用，另有12%用在其他方面的花费上。由于参加培训的学徒在培训过程中参与企业的实际生产和服务，因此他们也会带来可观的收益，2007年每个学徒平均给其企业带来11692欧元的产值，也就是说，德国企业2007年为每个学徒的平均净花费为3596欧元。

根据德国《联邦职业教育法》等有关法律，联邦政府负责规范职业教育机构资质和管理，并采取各种激励措施，吸引更多企业参与进来；各州政府负责职业学校的内部事务，包括课程安排、教师培训等；地方政府负责职业学校的外部事务，包括校舍兴建、教学资料购置等。

具体而言，德国双元制职业教育制度是通过商会或行会来进行组织和管理的。商会或行会对参与职业培训的企业进行管理和监督，同时为企业和学生提供咨询服务。不同商会或行会负责不同的培训职业。工业和商业行会负责58%的职业培训，包括电工、机械工、银行文员等。手工业行会负责30%的职业培训，包括面包师、泥瓦工、花工等。还有其他行会，负责包括公共服务职业在内的其他职业培训，例如，老年人护理工、律师事务所和税务事务所的工作人员等。

在德国的职业教育中，还有一个突出的特色就是始终在职业教育过程中贯穿“一丝不苟”“照操作规程办事”等职业精神教育，注重培养学生们严谨、负责、认真的态度。正是有了这样完善而严格的职业教育制度作为支撑，德国培养了大量高素质的工程师、研发人员和技术工人，为中小企业发展提供了人才保证，也为中小企业生产一流质量的产品提供了保障。在此基础上，总体上的德国“质”造也就有了坚实的基础。

## 完善的终生岗位职业培训

除了职业教育制度，德国政府对中小企业员工的岗位职业培训也给予了高度重视，提倡并支持通过终生岗位职业培训来培养和锻炼出最好的技术和最优秀的技术工人，培植德国的核心竞争力。通过岗位职业培训，不仅可以极大缓解中小企业在产品研发和新技术应用方面存在的人才短缺的问题，也能够为中小企业员工“提供保持、适应或扩展职业行动能力及职业升迁和换岗的可能性”。在德国，员工一旦正式进入中小企业，人力资源部门就会为他们开展职业生涯发展规划，并根据个人职业规划和业绩能力而量身定制员工职业培训计划。

在为中小企业员工提供岗位技术和在职管理培训方面，培训项目门类繁多。起初，德国中小企业开展岗位职业培训的主要内容是基本职业培训，诸如新进员工培训、管理培训生培训、员工适应性培训、知识技能和能力拓展性培训、员工晋升培训、换岗培训、中层及以上经理人员领导力培训等。20世纪90年代《联邦职业教育法》颁布后，终生学习的理念得到广泛倡导，更多的培训项目开始围绕提升中小企业员工职业行动能力而展开。所谓职业行动能力，是指个人具备的职业、社会和个人生活的客观思考能力，以及承担个人和社会责任的能力。具体来说，由于资源和能力的客观限制，德国中小企业开展员工岗位职业培训一般是依托联邦州政府资助的商会或行业的跨企业培训中心来进行。