

加强财政政策对中小企业扶持的研究

The study of fiscal policy on small and medium sized enterprises

陈 芳

chenfang

分类号_____

密级_____

U D C _____

编号_____

中央财经大学

硕士学位论文

学位论文题目：_____加强财政政策对中小企业扶持的研究_____

姓 名 _____陈 芳_____

学 号 _____T20110050124_____

学 院 _____经济学院_____

学位类别： ☐ 学术硕士 ☐ 专业硕士 ☒ 同等学力_____

学科专业 _____产业经济学_____

指导教师 _____王立勇 教授_____

第二导师 _____

提交论文日期：2014 年 11 月 15

独创性声明

本人郑重声明：所呈交的学位论文是本人在导师指导下进行的研究工作及取得的研究成果。尽我所知，除了文中特别加以标注和致谢的地方外，论文中不包含其他人已经发表或撰写过的研究成果，也不包含为获得中央财经大学或其他教育机构的学位或证书所使用过的材料。与我一同工作的同志对本研究所做的任何贡献均已在论文中作了明确的说明并表示了谢意。

学位论文作者签名：陈芳

2014年11月15日

学位论文版权使用授权书

本学位论文作者完全了解中央财经大学有关保留、使用学位论文的规定。特授权中央财经大学可以将学位论文的全部或部分内容编入有关数据库进行检索，并采用影印、缩印或扫描等复制手段保存、汇编以供查阅和借阅。同意学校按规定向国家有关部门或机构送交论文和磁盘。

（保密的学位论文在解密后适用本授权说明）

学位论文作者签名：陈芳

2014年11月15日

导师签名：王冰

2016年12月6日

摘 要

中小企业是一个相对概念，其规模与所处行业的大企业相比都是比较小的经济单位，是处于创业阶段和成长阶段的企业。如果说大型企业是我国企业构成金字塔的塔尖，数量极大的中小企业那就是金字塔的塔基。中小企业是一支独特力量，在我国国民经济中具有重要地位，中小企业具有一定的相对优势，如企业数量占绝对优势有利于扩大就业，增加财政收入、在优化经济结构发挥重要作用，也在城市化进程中扮演着重要的角色。同时，中小企业在发展过程中也存在一些不足。比如中小企业人才匮乏，缺少优秀的管理和专业人才；中小企业资金短缺；大多数中小企业品牌知名度不高，市场竞争较弱；从事加工贸易产业的中小企业的未来生存空间越来越窄，已经面临着严峻的挑战等问题。

政府作为市场规则的制定者，应该为市场的企业，包括中小企业创造良好的经营环境，由于中小企业自身存在一些缺陷，市场环境的不完善，它又在我国经济增长中发挥了不可替代的作用，中小企业需要国家政策对其加以支持，财政政策是最为有效的，我国当前一些财税管理制度已不太适应中小企业的发展。加快财税制度的创新，对中小企业的发展有着非常重要的意义。财政支持政策是国家为了实现其宏观经济目标，解决中小企业面对诸多问题而采取的一系列配套财政政策手段，本文主要研究财政政策扶持国家鼓励的相关产业如科技环保新型产业、养老产业等，财政政策根据其作用方式分为直接扶持和间接扶持，直接扶持包含财政、税收政策方面的支持，间接扶持是指财政政策引导金融行业加大对中小企业发展扶持。财政部门应建立“中小企业发展基金”加大对环保科技型企业的投资，因为我国已步入老龄化国家，养老产业既是公益事业又是朝阳行业，文章也重点介绍了财政资金对养老产业的扶持。税收方面阐明了中小企业增值税、营业税免征点的提高有利于鼓励企业创业，还单独介绍了税收对养老产业的优惠，激励民办养老机构的发展。减少融资资本结构的成本，是每个中小企业必须面对的问题，对实现企业价值最大化的目标有重要意义，在经济生活中，中小企业融资可以根据自身的实际情况选择融资方式，可以运用银行贷款，符合条件的中小企业还可以选择股票融资、债券融资。本文最后也阐述了完善社会化服务体系，加大对中小企业发展的扶持力度，促进中小企业的发展。

中小企业对我国经济增长做出了重要贡献，为了使它们得到可持续发展，政府应充分发挥财政政策的作用，运用财政、税收、金融手段积极支持企业的发展，并为企业创造良好的外围环境。

关键词：中小企业 财政政策 融资支持

Abstract

SME is a relative concept, its size and the industry in which large companies are relatively small compared to the economic unit, is in the start-up stage and growth stage companies. If large enterprises are enterprises constitute the spire of the pyramid, the number of SMEs that great pyramid tower. SMEs are a unique force plays an important role in our national economy, SMEs have certain comparative advantages, such as the number of firms dominated help expand employment, increase revenue, optimize the economic structure play an important role in innovation the source, also accelerating industrialization and urbanization play an important role. Meanwhile, there are also some disadvantages for SMEs in the development process. SMEs such as lack of personnel, the need to attract talented people gather community; shortage of finance for SMEs; most SMEs do not have high-grade products, market competition is weak, brand awareness is not high; in the future survival of the processing trade industry SMEs more and more narrow, already facing severe challenges and other issues.

Government, as the makers of market rules, should be market enterprises, including SMEs and create a favorable business environment, due to the SMEs themselves there are some flaws, imperfections in market conditions, it has played an irreplaceable role in China's economic growth SMEs need to pull one of its national policy, fiscal policy is the most effective, and some of our current tax management system has not adapt to the development of SMEs. Taxation system to accelerate innovation, the development of SMEs has very important significance. Financial support policy is a series of supporting national fiscal policy instruments to achieve its macroeconomic objectives and solve many problems faced by SMEs and taken major research article fiscal policy support related industries encouraged by the state of new industries such as environmental technology, the pension industry, etc. into the role of fiscal policy in accordance with its direct and indirect support to support, direct support includes support for financial, tax policy, fiscal policy refers to indirect support to guide the development of the financial sector to increase support for SMEs. The financial sector should be established "SME Development Fund" to increase investment in environmental science and technology enterprises, as China has entered the aging countries, both public welfare pension industry is a sunrise industry, the article focuses on the financial

resources of the pension industry support . Taxation of small and micro enterprises to clarify the VAT, business tax exemption point increase will encourage entrepreneurship, but also introduced a separate tax on the pension industry concessions, incentives for the development of private pension institutions. Reduce the cost of financing the capital structure, is every small and micro enterprises must face the realization of the goal of maximizing corporate value is important, in economic life, small and micro enterprises to respond to different combinations of financing channels, including bank financing loans, stocks, bonds financing. Bank loans are mainly high-tech companies and pension support key industries. Finally, this paper also describes the improvement of the social service system, increase efforts to support the development of SMEs and promote the development of small and micro businesses.

All in all, small enterprises for economic growth in China has made important contributions, in order to enable them to obtain sustainable development, the government should give full play to the role of fiscal policy, using various means to actively support the development of enterprises, and create a good external environment for enterprises.

Key Word: The small and medium-sized Enterprises Fiscal policy Financing support

目 录

第一章 绪论.....	1
第一节 选题背景及意义	1
一、选题背景.....	1
二、选题意义.....	1
第二节 本文的创新点和不足之处	2
第三节 研究方法	3
第四节 论文结构安排	3
第二章 文献综述和理论基础.....	5
第一节 文献综述	5
一、国外文献.....	5
二、国内文献.....	7
第二节 理论基础	8
一、概念界定.....	8
二、中小企业生存发展周期的解释.....	8
三、市场和政府的关系.....	9
四、财政有关理论.....	10
第三章 财政政策扶持中小企业发展的必要性.....	12
第一节 中小企业的优劣势分析	12
一、中小企业的优势.....	12
二、中小企业存在的劣势.....	13
第二节 中小企业需要政府扶持的必要性	14
一、政府为中小企业提供公平竞争的市场环境.....	14
二、政府帮助中小企业提升国际竞争力.....	14
三、政府促进中小企业产业集群的建立、发展.....	14
第四章 财政支持中小企业发展的途径和机制.....	15
第一节 支持中小企业发展的财政政策分析	15
一、财政部门建立统一的“中小企业发展基金”扶持中小企业发展.....	15
二、财政以购买公共服务的方式加大对中小企业的扶持力度.....	18
第二节 促进中小企业发展的税收政策分析	19
一、营改增，减轻中小企业负担.....	19
二、对高科技、环保型企业实行所得税优惠.....	19
三、增加对养老服务机构及产业的税收优惠.....	20
第三节 加强财政政策引导金融机构支持中小企业的机制	21
一、间接融资.....	21
二、直接融资.....	24
第五章 社会化服务体系对中小企业发展的作用机制.....	26
结束语.....	27
参考文献.....	28
致谢.....	30
攻读硕士期间发表的论文.....	31

第一章 绪论

第一节 选题背景及意义

一、选题背景

中小企业的数量占我国企业总数的 98%以上，它是创新的积极力量，中小企业是我国经济发展的新增长点，它们越来越受到政府的重视，是市场经济中最活跃的细胞，其经营模式很灵活。正如人都要经历儿童、青春期和成年、老年，在中小企业身上我们看到也是如此，企业也要经历初创、成长、成熟、衰落。市场的活力是由市场内部产生，来自于各微观经济主体的积极性，企业越有活力，投入市场的资源也越能有效配置，中小企业是市场配置资源的积极动力。垄断使资源配置效率低下，需要依靠政府的力量来纠正这种情况，以提高企业的经济效益。

正由于中小企业自身先天条件的限制和外部环境的失灵，因此大力扶持中小企业的发展就很有必要，而财税收政策恰恰是这些政策中最为行之有效的一种，我国支持中小企业发展的财政政策还不完善，需要加大财政政策对中小企业扶持的力度。这需要政府在资源配置中发挥其应有的作用，主要是提供公共物品的外部性的这种方式。市场机制本身具有内在的局限性，政府需要用有效的宏观经济政策协调国民经济稳定运行，在经济体制转换过程中，要处理好政府职能与市场之间的关系，加大财政政策对中小企业的支持力度，帮助中小企业赢得更广阔的发展空间。

二、选题意义

最近两年，随着国家出台一些鼓励创业、创新的措施出台，新设的中小企业大幅增加，创新能提升企业的竞争力。但企业的发展面临着人才缺乏、税负负担重、融资困难的困境，融资难，创新资金来源不足是制约中小企业壮大的因素，资本市场由于害怕创新的风险而不愿投资，而政府投入中小企业的资金少，中小企业是创新的主要力量，中小企业对国民经济做出了巨大贡献，鉴于中小企业在国民经济发展中拥有诸多优势但在市场竞争中处于弱势地位，中小企业整体发展对国民经济的外部正效应是非常明显的，政府作为市场规则的制定者，应该为中小企业创造良好的经营环境。创新的提高有助于促进我国经济增长，政府应采用相应政策扶持创新型中小企业发展，对中小企业择优扶

参考文献

- [1]安明静. 我国期货交易结算制度演进分析[D]. 北京工商大学, 2001.
- [2]蔡宗琦, 陈莹莹. 大力拓展小微企业直接融资渠道[N]. 中国证券报, 2013-08-13.
- [3]曹康, 徐毅. 我国期货结算机构设置与中央对手方设计[J]. 安徽农业大学学报(社会科学版), 2009, 01.
- [4]陈贝尔. 国际期货结算一体化趋势日益明显[N]. 期货日报, 2010-08-26.
- [5]陈晨. 我国中小企业融资困难的财政支持研究[D]. 西南财经大学, 2012.
- [6]陈骥, 王汉全. 对中国期货市场结算体系与制度的几点看法[J]. 计划与市场, 1997(05).
- [7]崔琳. 财政政策帮助化工中小企业走出困境[J]. 化工管理, 2008, 08. .
- [8]丁雪伟. 浅谈公共财政支持中小企业的创新发展[J]. 中国科技产业, 2007, 04.
- [9]董放. 我国期货市场结算体制的研究[J]. 现代商业, 2009, 5.
- [10]范卫青. 金融支持与中小企业发展[J]. 生产力研究, 2007, 13.
- [11]高现广. 促进我国小微企业发展的财税政策研究[C]. 集美大学硕士论文. 2013: 04-15.
- [12]关大圣. 促进中小企业发展的税收政策研究[D]. 东北财经大学, 2013.
- [13]贵林峰. 个人所得税税率确定的法理分析[C]. 华东政法大学硕士论文. 2009:04-26.
- [14]郭楚. 以改革激发全民创业创新内生动力[N]. 南方日报, 2014-09-22.
- [15]国务院办公厅关于金融支持小微企业发展的实施意见[R]. 宁夏回族自治区人民政府公报, 2013, 08.
- [16]贺登才, 戴定一. 发展我国现代物流产业的相关政策建议[C]. 首届中国物流学会年会论文集[C]. 2002.
- [17]胡唯元. 小微企业也能创造大未来[N]. 科技日报, 2014-09-25.
- [18]黄倩蔚. 加大对小微企业金融支持[N]. 南方日报, 2013-08-13.
- [19]环菲菲. 新公共管理理论与政府网站建设: 兼论服务型政府实现途径[D]. 复旦大学, 2010.
- [20]凯东, 程望, 佳男. 我市暂免征税纳税人 4571 户[N]. 梅州日报, 2014-10-03.
- [21]栗亮. 小微企业: 月销售额 3 万元以下免税[N]. 安徽经济报, 2014-09-23.
- [22]刘然吉. 中小企业融资的财政支持体系研究[C]. 中国海洋大学硕士论文. 2010:

01-05.

[23]刘宇鑫. 2020 年我国基本建立政府购买养老服务制度[N]. 北京日报, 2014-09-04.

[24]孟凡君. 提高全要素生产率[N]中国工业报, 2014-01-29.

[25]罗妙成, 郑开, 袁玲. 支持中小企业发展税收政策的国际借鉴研究[J] 福建论坛, 2009, 09.

[26]民新. 优先保障困难老年人的服务需求[N]. 中国老年报, 2014-09-09.

[27]王劲松. 2000 万户“小微”减负助推大众创业[N]. 中国财经报, 2014-09-23.

[28]许兵. 市政府召开常务会议[N]. 连云港日报, 2014-09-23.

[29]杨彬如. 甘肃省中小企业发展中的政府职能研究[D]. 兰州大学, 2009.

[30]杨玉梅. 我国中小企业融资现状研究[D]. 西南财经大学, 2013.

[31]叶菲菲. 用公平托起中小企业的中国梦[J]. 企业家天地, 2013, 09.

[32]尹丹莉. 我国中小企业融资问题研究[C]. 天津财经大学博士论文. 2009:01-05.

[33]赵宇亮. 促进中小企业自主创新财税政策研究[C]. 石家庄经济学院硕士论文. 2010: 06-10.

[34]张红. 中央财政支持中小企业发展回顾[J]. 中国科技投资, 2008, 11.

[35]郑婷. 论我国中小企业融资存在的问题及解决对策[C]. 大学生论文联合比对库. 2013: 07-12.

[36]郑昕. 激发市场活力中小企业和非公经济发展面临新机遇[N]. 中国工业, 2014-2-17.

[37]郑孝华. 论公共财政中小企业补贴市场化[J]. 福建商业高等专科学校学报, 2006, 03.

[38]周四维. 我国财政支持中小企业发展的研究[C]. 大学生论文联合比对库. 2010.

[39]周峰. 湖南扶持中小企业发展的财政政策研究[D]. 湖南农业大学, 2013.

[40]周月书. 中小企业融资结构及障碍因素研究[D]. 南京农业大学, 2008.

[41]庄佳林. 支持我国中小企业发展的财政政策研究[C]. 财政部财政科学研究所博士论文. 2011:06-08.

致谢

两年多的我的在职研究生的学习过程就要结束，在此我想对所有和我一起走过的人表达我诚挚的谢意。

首先要感谢导师王立勇教授，他拥有渊博的专业知识和严谨治学的工作态度，从开始进入课题到论文的完成，通过每次向他请教，学习到很多东西。同时，感谢中央财经大学对我的培养，中财浓厚的学术氛围和温馨的校园文化，我将终生难忘！感谢父母对我参加在职研学习的理解、支持，我不会辜负你们的期望，将全面发展自己。在这几个月中，我走过了一段不寻常的路程，有多少可敬的师长、同学、朋友给了我无私的帮助，让我在寒冷的冬天也深深感受到了春天的温暖，在这里表达我深深的谢意！

攻读硕士期间发表的论文

陈芳. 产权制度改革是深化国有企业改革的核心[J]. 经济视野, 2014, 10(下).