

疫情观察：中国中小微企业数字化 升级研究报告

2020年



海量行研报告免费读

摘要



- 中小微企业是国民经济重要支柱、解决民生就业的重要载体。
- 经济下行压力大，中小微企业利润同比增速呈现负增长。
- 疫情使中小微企业“雪上加霜”，多数中小微企业面临生存危机。
- 中小微企业数字化转型与国家政策扶持形成良性循环机制，才能更好地度过这次疫情危机。

全产业链数字化升级是当下“突围之路”：

- 数字化升级助力解决中小微企业融资难困境，从根本上解决中小微企业融资中供需两端难题。
- 数字化升级助力中小微企业商业模式转变，不同类别中小微企业需采取不同策略开展线上经营。
- 数字化升级助力中小微企业内部管理效率提升，通过智能软硬件或平台搭建解决中小微企业管理能力弱痛点。
- 数字化升级助力中小微企业产业集群内网络化协作，中小微企业单打独斗力量薄弱，数字化改造应由外向内驱动。

中小微企业数字化服务市场现状及产业链条分析：

- 我国进入数字化升级3.0阶段，科技催生中小微企业数字化服务。
- 自2015年起，我国中小微企业数字化升级服务行业整体保持高速发展，2015年行业市场规模仅179.4亿元，至2019年已超过千亿级规模。艾瑞预测，未来行业仍将持续保持高速发展。
- 2019年我国中小微企业总数在1.2亿左右，其中接入O2O平台的中小微企业数占比总数不及10%，而拥有智能设备的中小微企业数量则再减半，中小微企业整体数字化程度较低，中小微企业数字化升级服务市场存在巨大空间。
- 由头部收单机构为商户提供一整套的数字化升级方案是中小微企业数字化升级的最优途径之一。
- “支付+”赋能中小微企业数字化升级，第三方支付公司正经历从支付通道提供方向综合服务商的进阶。



- 疫情为中小微企业数字化升级按下加速键。
- 前沿数字技术进入普惠阶段，技术红利下沉惠及中小微企业。

疫情下中国中小微企业生存现状

1

全产业链数字化升级是当下“突围之路”

2

中国中小微企业数字化服务市场现状

3

中国中小微企业数字化服务市场产业链条

4

中国中小微企业数字化服务市场未来展望

5

中国中小微企业地位举足轻重

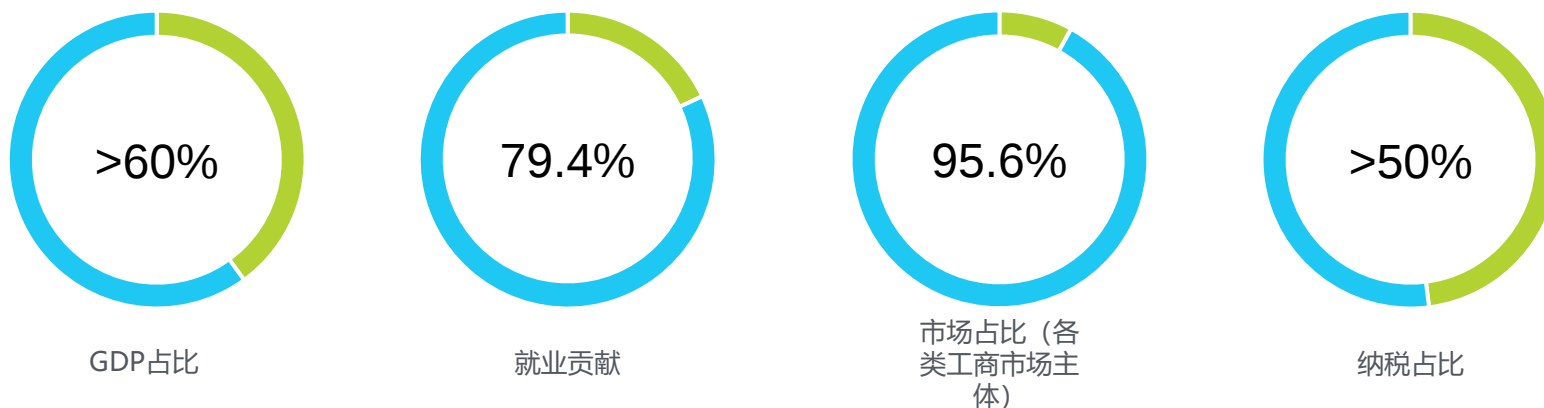
中小微企业是国民经济重要支柱、解决民生就业的重要载体

中小微企业是我国经济的重要组成部分：国家统计局发布的第四次全国经济普查系列报告显示，2017年我国中小微企业法人单位约2800万家，比2013年末增长115%，占全部规模企业法人单位的99.8%；若计入个体工商户、家庭式作坊，全国小微企业数量达到9379.4万户，占全国各类工商市场主体的95.6%。艾瑞预测，2019年中国小微企业及个体工商户数量将达到12131.9万户，占全国各类工商主体96.4%。

中小微企业是解决我国民生就业的主力军：2018年末，我国中小微企业吸纳就业人员23300.4万人，比2013年末增长5.5%，占全部企业就业人员的比重为79.4%，拥有资产总计达到402.6万亿元，占全部企业资产总计的77.1%。

中小微企业为我国经济做出突出贡献：我国中小微企业最终产品和服务价值占GDP60%以上，纳税占比50%以上；另外，我国70%左右的专利发明权，80%以上的新产品开发均来自于中小微企业。

中国中小微企业地位举足轻重



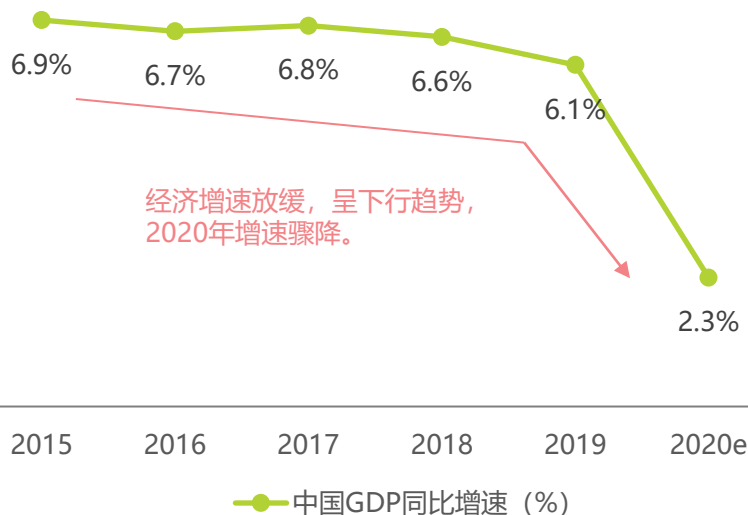
宏观环境对中小微企业的冲击

经济下行压力大，中小微企业利润同比增速呈现负增长

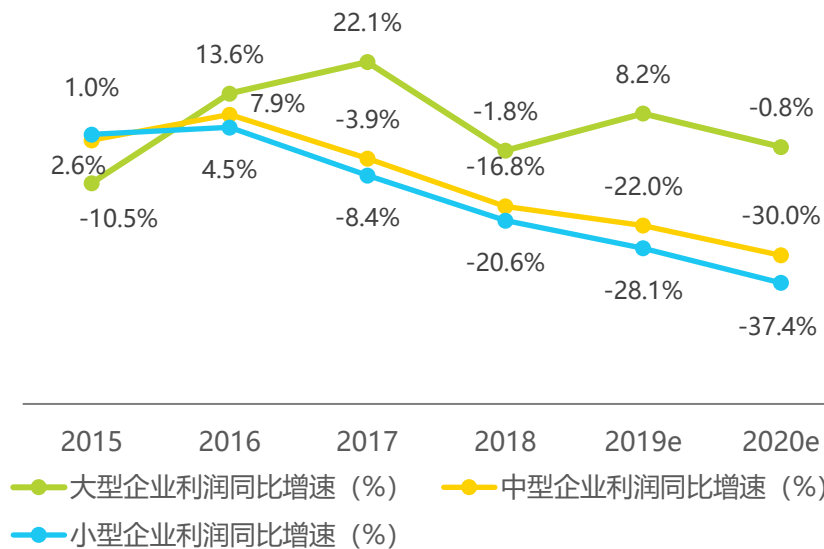
长期以来，我国经济的增长主要由出口、投资、消费三驾马车拉动。而最近几年，我国面临中美贸易摩擦、房产投资市场萎靡、消费增速放缓等下行因素共同叠加的不利局面，使得我国处于较大的经济下行压力中。2015年开始，我国经济增速放缓，进入长期下行周期。GDP 同比增速自2015年“破七”以来，持续下降。受疫情影响，世界银行最新报告预计2020年中国GDP同比增速大幅度下滑至2.3%。

宏观经济下行周期中，大型企业利润受到冲击较小。而中小微企业由于存在自身抗风险能力偏低、融资困难等问题，相较于大型企业，利润率同比下滑严重。统计数据显示，2017年以来中小微企业利润同比增速降为负值，并不断加速下降。受新冠疫情影响，艾瑞预计2020年中小微企业利润下滑比率超过30%。

2015-2020年中国GDP同比增速情况



2015-2020年中国大中小型企业利润同比增速对比情况



疫情下中国中小微企业生存现状

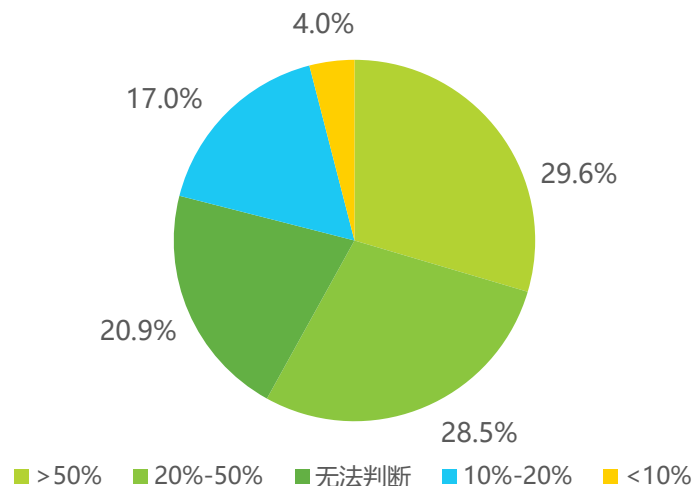
疫情使小微企业“雪上加霜”，多数中小微企业面临生存危机

受新冠疫情拖累，我国社会与经济短时间再遭打击，而中小微企业成为此次疫情“重灾区”，行业特点和规模较小是主要原因。

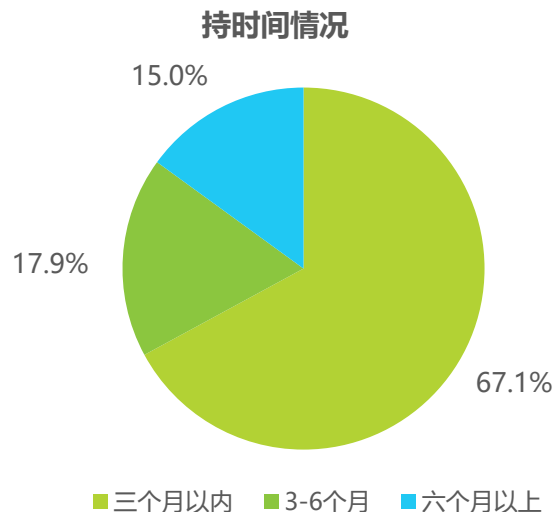
小微企业的行业类别多为批发零售业、餐饮、租赁和商务服务业等行业，而这次疫情中，这些行业受影响最大。疫情的出现使企业线下业务无法正常开展，各地交通管制也严重影响了物流运输的效率。同时中小微企业又多是劳动密集型企业，疫情的恶化使得企业用工遇到困难，最终影响企业的正常生产运营。

中小微企业在疫情期间的状态不容乐观，多数小微企业出现了营业收入严重下滑，现金流紧张等问题，且规模越小的企业抗击疫情风险的能力越弱。招商银行小微企业调研报告指出接近 1/4 的小微企业表示遭受疫情严重冲击，经营已陷入困境（16.9%），甚至面临倒闭风险（5.8%）。67.1%的小微企业预计现金流无法维持三个月以上，只有15%的小微企业现金流可以维持6个月以上。清华、北大联合调研995家中小企业报告指出，29.6%的中小企业2020年营业收入下降幅度将超过50%，58.0%中小企业营业收入下降20%以上；只有4%的中小企业认为营业收入下降幅度小于10%。

2020年中国中小企业营业收入下滑比例预测



2020年中国疫情下小微企业现金流维持时间情况



后疫情时代，中国中小微企业发展之路

“内外兼修”助力中小微企业突破困境

新冠疫情下中小微企业步履维艰，国家陆续出台政策，多维度助力中小微企业解决当下面临的利润下降，现金流紧张等问题。但是中小微企业在疫情中仍面临许多政策无法触及的痛处，这就要求中小微企业从自身出发，提升内在管理机制，升级营销方式，寻求数字化自救方案。中小微企业数字化转型与国家政策扶持形成良性循环机制，才能更好地度过这次疫情危机。

后疫情时代，中国中小微企业发展之路

五险一金减免政策

2月18日国务院常务会议确定，2月份起，中小微企业免征养老、失业、工伤保险单位缴费5个月。

税收优惠政策

根据《财政部税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》，对月销售额10万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税。对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

扶持信贷政策

2月26日，人民银行安排增加再贷款再贴现额度5000亿元，重点用于中小银行加大对中小微企业信贷支持，截至3月19日，金融机构累计发放包括涉农贷款、普惠小微贷款和再贴现在内的优惠利率贷款共1699亿元，加权平均利率均在5%以内；

2月1日五部门联合发布《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》出台30条措施保证流动性合理充裕，加大货币信贷支持力度。

来源：综合公开资料整理，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

商业模式升级

深思商业模式问题，主动谋求变革；着手技术升级，力求提高商业模式的数字化、智能化。

完善管理机制

提高管理意识，疏通管理机制，搭建数字化管理平台，通过线上化管理服务提升管理效率。

降本增信

控制成本，诚信经营，主动完善成本管理体制，接通信息渠道。
采用数字化服务收集经营信息，协助融资贷款政策到位落实。

协同合作

加强与上下游企业的联系，发挥供应链管理的优势，达到高效库存管理，并通过产业集群内网络化协作提升自身经营能力与抗风险能力。



疫情下中国中小微企业生存现状

1

全产业链数字化升级是当下“突围之路”

2

中国中小微企业数字化服务市场现状

3

中国中小微企业数字化服务市场产业链条

4

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_20947

