



中国中小企业协会
China Association of Small and Medium Enterprises



乘风破浪：科技筑梦小店未来

小微融资发展与展望 研究报告

©2023.2 iResearch Inc.

引言

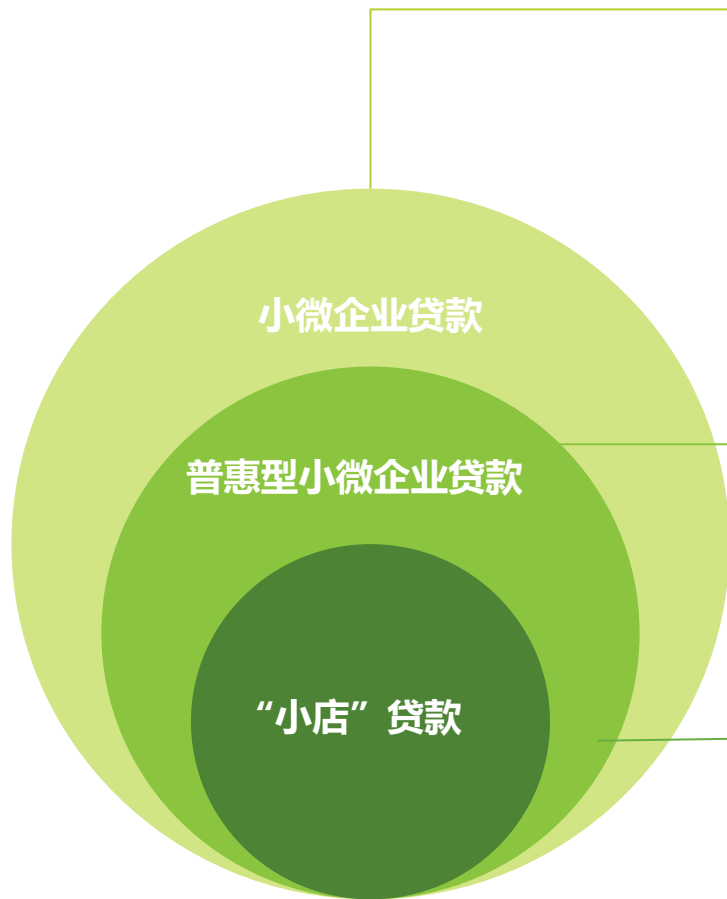
当前，全球经济增长放缓、通胀高位运行，地缘政治冲突持续，外部环境更趋复杂严峻，国内经济恢复基础尚需稳固，小微企业、个体工商户等市场主体面临较大压力。

2019年12月30日，“小店经济”的概念首次在国务院常务会议上被正式提出。

2020年7月，《关于开展“小店经济”推进行动的通知》发布，提出“**发展小店经济对于促进就业、扩大消费、提升经济活力、服务改善民生、满足人民对美好生活向往等方面具有重要意义。**”“截至2019年底，全国注册小店8000多万户，带动就业约2亿人，规模数量大，吸纳就业多，行业分布广泛，服务和业态多元，集聚发展增添了市场活力，繁荣了商业文化，但小店经济发展也面临生存成本高、融资难融资贵、营商环境有待优化等问题。”

在此背景下，2023年2月，艾瑞咨询联合信也科技、中国中小企业协会、人民日报数字传播共同发布《乘风破浪：科技筑梦小店未来——2022年小微融资发展与展望研究报告》，报告意在关注小微企业融资的基础上，重点聚焦“小店”群体，通过对小微融资及小微企业数字化服务行业发展的剖析，展现科技对小微企业及小微融资的赋能作用，对小微企业未来发展作出展望。





小微企业贷款

- 小微主体包括小型企业、微型企业、家庭作坊式企业和个体工商户，**小微主体贷款是指银行业金融机构等主体向小微企业、个体工商户等小微主体发放的用于生产经营活动的贷款。**依据国家统计局颁发的《统计上大中小微型企业划分办法》和国家工商管理局对小微企业和个体工商户的分别统计，“小微企业”与“小微主体”概念不同，但行业内通常所说的“小微企业贷款”事实上包含了向个体工商户发放的贷款，故严格意义上来说这部分应称之为“小微主体贷款”。为与行业惯例统一，**本报告中所有“小微企业”均指包含了个体工商户的“小微主体”。**

普惠型小微企业贷款

- 根据央行与银保监会定义，**普惠型小微企业贷款，指的是银行业金融机构向小微主体发放的单人授信总额1000万元（含）以下的贷款，包括小微企业贷款、个体工商户和小微企业主经营性贷款**

“小店”贷款

- “小店”群体是指小微企业中最贴近民生的迷你型市场主体，规模与营业额低于一般小型、微型企业，被称为城市经济的“毛细血管”。依据《关于开展小店经济推进行动的通知》对国内小店数量的统计口径，本报告将“小店”界定为小微企业中的个体工商户群体。**“小店”贷款，即向为“小店”群体发放的，用于生产经营活动的贷款。**

注释：划分根据央行发布的《中国普惠金融指标分析报告（2021）》，“普惠小微贷款包括单人授信小于1000万元的小微企业贷款、个体工商户和小微企业主经营性贷款。”报告中提到的2021年末普惠小微贷款规模与银保监会数据一致，故判断与银保监会采用口径一致。

来源：艾瑞研究院自主研究及绘制。

研究方法说明

《报告》的产出共历时两个多月，采用了桌面研究、数据测算、专家访谈、用户调研等方法，从供给与需求、行业参与者与用户、融资服务与数字化服务等多个角度展开。

- **桌面研究：**《报告》展开了大量的桌面研究，对小微企业融资与发展相关的文献和报告进行了研究学习对比，包括《中国普惠金融指标分析报告》、《中国区域金融运行报告》、北大光华各项针对小微的研究报告等，锚定了“小店”这样一个重要但被忽视已久的群体。
- **数据测算与引用：**《报告》通过大量的翔实的数据论证了“小店”群体的发展现状困境与需求，尽可能通过定量数据向读者进行直观的观点论证，数据来源包括：
 1. **权威官方网站数据：**小微宏观数据、小微融资贷款数据等，来源包括央行、银保监会、中国银行业协会、国家工商总局、国家统计局等；
 2. **产学研合作发布的优秀报告数据：**《中国小微经营者调查》、《中小银行金融科技发展研究报告》等调研的小微经营数据与银行数据；
 3. **艾瑞一手研究测算数据：**通过大量的模型搭建、逻辑验证、问卷调研、专家访谈等方法进行测算的需求空间、需求满足度等数据。
- **专家访谈：**为更好的了解行业、洞察“小店”群体的融资与发展现状，艾瑞对6位行业专家进行了深度访谈，包括：
 1. **银行从业专家：**包括全国性大行、股份制银行、城商行、农商行各1位；
 2. **金融科技企业资深专家：**包括2位金融科技行业头部服务商企业专家。
- **用户调研：**报告调用了艾瑞咨询于2022年针对小微企业需求洞察展开的定性与定量调研数据结论，从多个视角对小微融资行业进行了解与刻画，包括：
 1. **定性调研：**3场用户焦点小组座谈会；
 2. **定量调研：**面向小微企业主展开的线上问卷调查，样本量N=1063。
- **专业指导：**中国中小企业协会给予学术支持。

来源：艾瑞研究院自主研究及绘制。

发展洞察：小微企业融资的供与需

1

价值分析：科技对小微融资的作用

2

产业延伸：小微企业数字化服务

3

小微企业对国民经济至关重要

- || 小微企业占各类市场主体比例达**97%**，“小店”贡献**七成**
- || 小微发展事关民生，多项政策出台支持小微企业良性发展

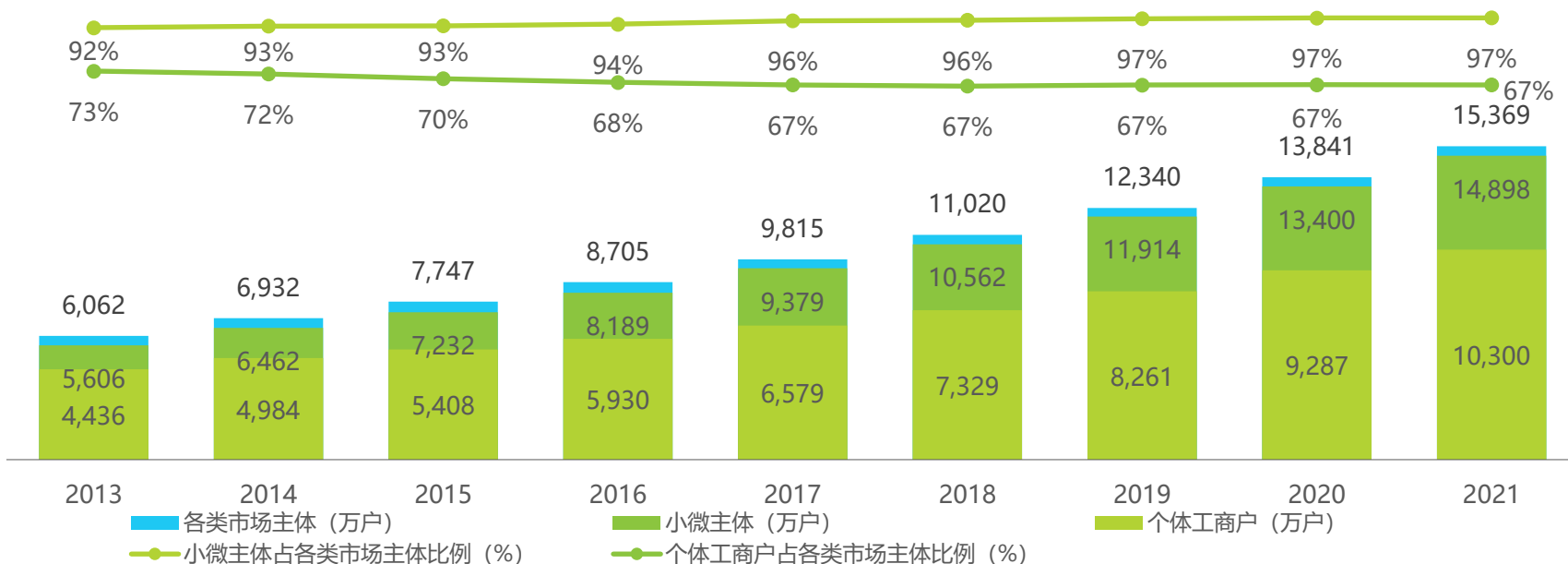


小微企业对国民经济至关重要 (1/2)

小微企业占各类市场主体比例达97%， “小店” 贡献七成

小微企业是中国国民经济和社会发展中不可或缺的重要力量，在增加就业岗位、提高居民收入、保持社会和谐稳定等方面发挥着举足轻重的作用。小微企业是国民经济增长的重要驱动力，在全国实有各类市场主体中占据绝对数量优势。多年以来，小微企业占各类市场主体的比例始终超九成，2021年底已达97%。这其中，“小店”（在本报告中特指个体工商户）贡献比例达七成。

2013-2021年中国小微企业及个体工商户的户数与占比



注释：本报告所指小微企业包括小型企业、微型企业、家庭作坊式企业和个体工商户，具体的划分标准参考了国家统计局颁发的《统计上大中小微型企业划分办法》，在该办法中，国家统计局依据从业人员、营业收入、资产总额等指标，针对不同的行业类别对小微企业的标准划分进行了差异定义。国家统计局《统计上大中小微型企业划分办法》详见：http://www.stats.gov.cn/tjsj/tjbz/201801/t20180103_1569357.html
来源：根据国家市场监督管理总局，国务院等官方发言稿披露及艾瑞咨询建模核算。

小微企业对国民经济至关重要 (2/2)

小微发展事关民生，多项政策出台支持小微企业良性发展



近年多项小微企业利好政策出台，疏通城市经济“毛细血管”

《2021年国务院政府工作报告》

核心：降税费、降成本、促融资、促发展

- 报告发布有关“适当降低小微企业支付手续费”的12项降费措施；
- 报告提到要进一步解决小微企业融资难题，延续普惠小微企业贷款延期还本付息政策，延长小微企业融资担保降费奖补政策，大型商业银行普惠小微企业贷款增长30%以上，适当降低小微企业支付手续费。今年务必做到小微企业融资更便利、综合融资成本稳中有降。

《关于开展小店经济推进行动的通知》

- 主要任务：“完善小店经济基础设施”“推动聚集发展转型升级”“以大代小促进共赢发展”“倡导小店先进文化理念”“夯实小店经济工作基础”
- 至2025年，达成“百城千区亿店”的目标，培育小店经济试点城市（区）100个，赋能服务企业100家，形成人气旺“烟火气”浓的小店聚集区1000个。

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_52367

