



## 【助力小微企业发展】他山之玉 | 中美小微企业生态之对比

原创 刘鹰 [Visa 金融 Edu](#) 1 周前

2020 年初的新冠病毒在中国重新唤起了对个体经营的关注。什么是个体经营？个体经营在整个经济活动的生态环境中的态势和格局如何？具有大量个体经营商户的中国却没有详尽的数据来回答这些问题。

疫情期间的经历，使我进一步认识以个人经营为主体的经济力量，中国对于这个最活跃力量的认识需要启蒙。本文将利用美国的海量数据来认识个体经营的自然生态，并根据这些数据来粗略估算中国个体经营的体量和对中国经济发展的贡献。

2020 年初的新冠病毒肆虐导致武汉封城。三周以后，电商解救了被困在妹妹家的我和她夫妇俩，当时我们几乎弹尽粮绝。2 月 13 日，一位

师傅送来我们在“美菜网”点购的蔬菜、肉蛋和米面。师傅开的一辆破旧的面包车停放在我们小区前，他大约 50 来岁，瘸着一条腿，消瘦的脸上歪歪的戴着一只不知用过几天的“一次性”口罩。师傅上下不停地为我们和其他几位先生女士从面包车取菜，显然他对业务不是很熟悉。抽空我问他：“您的腿还疼吗？怎么有病还出来送货？您这样送货能挣钱吗？”他回答：“没有办法呀！疫情期间，没有房屋装修的活，送菜是唯一可以挣几个活命钱的生意了。”

像美菜网送菜师傅这样的个体经营者“雪里送炭”解决我们的生存问题，为死气深重、充满恐惧的武汉带来一线生机。同时，他们通过这样的辛勤劳动，换来经济独立的尊严。个体经营户作为劳动者从事经济活动的载体，是中国数千年经济生态的重要组成部分。只是在经历灾难的时候，中国的学者和政府官员才会将视角转向个体经营者。突如其来的疫情严重地破坏了人们赖以生存的经济秩序。正是这些个体经营者群体，不仅是一个社会肌体的重要组成部分，更能在大灾大难中绽放出生命的活力，维持经济活动的延续。

为此，美国的学者和政府将以个体经营户为主体的小企业称为美国经济的“脊梁骨”。毕马威的《中国银行业调查报告（2019）》显示，84.1%的银行家将小微企业作为银行业下一阶段的重点发展的客户对象。

为此，本文以成熟的经济体系为基准，研究个体经营的一系列概念和准确的相关数据，从而为保护中国的个体经营的自然生态、为中国政府制定大力释放个体经营活力的相关政策提供行之有效的建议。

## **个体经营者、个体经营户与个体工商户**

个体经营者用“个体经营户”作为劳动的载体从事个体经营，包括产品的生产、或服务的提供。“个体工商户”是指按照相关法律法规在工商部门注册登记过的个体经营户；而“个体经营户”则不仅包含工商部门登记注册的，还包括没有注册过，但实际上正在从事个体经营行为的商户。此外，进入互联网——数字时代以后，除线下的沿街商铺和流动商贩等之外，个体经营户还应该包括在各个网络平台上开展小额交易的商户、靠二维码做生意的码商、给人写代码的零工、开滴滴的师傅、做家教的老师、以及给人做饭、看孩子、管理家务的钟点工，如此等等。

## **组织机构和企业 (Establishment & Firm)**

- 机构 (Establishment) 是经营业务、提供服务或进行产业经营的单一实体场所。机构数据是最古老最准确的政府管理部门的数据，例如《2017年县域商务格局》可在以下链接找到。尽管大部分小企业同时也是小机构，但是要注意的是，这个系列仅仅是机构数据，而不是企业数据。

<https://www.census.gov/programs-surveys/cbp/technical-documentation/methodology.html>。

- 
- 
- 

企业 (Firm) 是由一个或多个在同一州和同一行业的、在共同所有权或控制下的国内机构组成的产业组织。对于单一设立的企业，企业和机构是相同的。

- 

在美国，少于 500 雇佣员工的企业称为小企业，占美国企业总数的 99.66%。表一展示雇佣员工的“企业”和“机构”之间的关系。根据 2017 年的数据，平均 67 个“机构”组成一个“大企业”，而绝大部分小企业就是机构本身。

**表一：2017 年美国按企业就业规模分类的公司总数，机构总数，就业人数和年薪总额度**

### **雇主和业主产业组织**

- 
- 
- 

雇主 (Employer) 组织是指雇佣员工劳动力并提供工资的组织、机构、政府实体、机构、公司、专业服务公司、非营利组织、小企业、商店或个人。

- 业主 (Nonemployer) 组织是指没有带薪雇员、年营业收入在 1000 美元或以上 (建筑业为 1 美元或以上) 并须缴纳联邦所得税的组织、机构、政府实体、机构、公司、专业服务公司、小企业、商店或个人。大多数业主是个体经营者, 经营非常小的非法人企业、夫妻店、街头摊位经营者、或非营利组织, 业主们的经营收入有可能是业主的主要收入来源。

- 
- 
- 
- 为了方便研究经济活动组织机构的规模, 雇主企业用雇佣的员工数来划分不同的规模; 而业主企业则用营业收入的等级来划分。

- 2017 年活跃的雇主机构总数达 7,860,674 个, 员工数超过 1000 人的机构仅占 0.1%, 超过 500 员工以上的大机构仅占 0.27% (见表二)。绝大多数机构规模很小, 99.28% 的机构雇佣员工少于 250 人。少于 5 个员工的机构占全部机构数量的 54.37%, 但是占工资总额的 5.46%、雇员总数的 5.54%。根据最近《2019 年县域商务格局》数据, 2018 年美国雇主机构已经增加到 7,912,405, 年度工资总额超过 70973 亿美元, 在雇主机构就业人数达到 130,881,471。

**表二: 2017 年美国雇主组织机构按机构数量、年度工资总额和雇佣员工规模分布**

为了真正认识以个体经营为主体的小企业的特点, 除了来自各个州和县 (county) 登记注册和年报的企业数据以外, 美国普查局还专门成

立一个班子研究没有雇员的业主企业（nonemployer firms），综合劳动部从“劳动力”的视角统计的自就业（self-employment）数据、向税务部门填报的不同就业和经商收入的税表，来统计包括大量个体经营者的业主企业。进入千禧之年以后，业主机构数猛增，从 1997 年的 15,439,609 增加到 2007 年的 21,708,021，到 2017 年，总数接近 2 千 6 百万，20 年间增加了 66.5%。

**表三：业主组织机构（nonemployer firms）数量 1997，2007，2017**

2017 年美国的业主机构数达到 25,701,671（见表四）。超过一千万的业主企业的营业收入少于一万美元，超过业主机构总数的 40%；而营业收入超过一百万的业主机构只占 0.164%。88.6% 的业主机构的营业收入少于十万美金。

**表四：2017 年美国业主组织机构按机构按营业收入分类的数量分布**

### 商务组织机构的法定分类

- 独资经营：自主经营、独资拥有的非公司化企业
- 
- 合伙企业：两个或两个以上参加从事贸易或经营的人之间法定业务关系。

- 

- 

- 

国际商务：在美国境内活动的外国企业、或在美国境外活动的国内企业。

- 

- 

- 

公司：独立于所有者的法人实体。

- 

- 

- 

S 公司：出于联邦税目的而选择将公司收入，亏损，扣除额和信用额转嫁给股东的公司。

- 

- 

- 

有限责任公司：公司的成员不能对公司的债务承担个人责任的公司。

- 

美国的法定组织机构类别还包括非营利组织和政府机构。美国联邦法第 501(c)指定众多免征联邦税负的非营利组织，值得一提的包括：

- 

501(c)(3)：宗教、教育、慈善、科学、文学、测试，等等

- 

- 

- 

501(c)(4)：公民联盟、社会福利组织和地方协会，等等

- 

-

- 501(c)(5): 劳工、农业和园艺组织

- 表五揭示美国雇主机构总数的 7.52% 提供了全美薪金就业人数近 13%，可见这些非营利组织具有相当的规模。可以对比的是表六。“个人独资企业”占全部组织机构的 86.6%。这类法定经商组织形式在运作上方便，缴纳税负可将企业收入直接纳入个人收入，减少运作成本和时间成本，最受业主机构欢迎。

**表五：**2017 年美国按法律分类的雇主组织的数量、年度工资总额和雇佣员工数的分布

**表六：**2017 年美国按法律分类的业主组织的数量、营业收入总额分布

比较起雇主企业，业主企业有其独特的产业偏好。例如，除了不可区分的“其他服务”，13.75% 的业主分布在“特殊专业、科学和技术服务”，10.83% 在“房地产及租赁”9.70% 在“施工建筑行业”，8.58% 在“运输和仓储”，以及 8.15% 在“零售业”。值得注意的是，2018 年的机构总数和营业收入分别增加到 26,485,532 和 \$1,292,866,710，比 2017 年增长数分别为 3% 和 5%。

**表七：**2017 年美国雇主和业主机构按产业分布的机构数量对比



从以上数据可见，没有雇员、个体经营的业主企业是美国经济中一个充满活力和不断增长的“脊梁骨”。虽然他们的经济总产出可能很小，但在过去 20 年中，业主企业的数量增长迅猛，遍及经济产业的方方面面。这些业主企业是美国民众的主要或补充的收入来源——这突出了认识这些公司及其所有者的财务特征的重要性。《小型企业信用调查》（SBCS）是由 12 家联邦储备银行组成的全国性合作机构，它深入调查了这些公司及其所有者的收入和盈利能力，包括融资需求、决策和总体成功率。调查于 2018 年第三季度和第四季度展开，共收到 5841 份问卷回复均来自 50 个州和哥伦比亚特区的、没有全职或兼职雇佣员工的业主企业。表八展示大部分由个体或家庭经营的美国小企业重要的信息。美联储《小型企业信用调查》最有价值的贡献是将业主企业按其成长的不同阶段分成五大类。

## **五类不同形态和成长阶段的业主企业**

业主公司/机构有不同的财务目标和成长目标。为了检验这些差异，美国联邦储备银行根据业主对经营收入的依赖程度、未来雇佣计划、以及发展阶段，将业主组织机构分为五类。美联储出版的《2019 年小企业信用调查报告》详尽地多视角地揭示了没有雇员的业主企业的状况。因为几乎所有无雇员的登记注册的机构（establishment）是独立所有、独立经营在唯一一个所在地，满足企业（Firm）的定义，所以我们方便地定义它们为“小企业”。

## 美联储银行对业主企业的五种分类量化如下：

**辅助型业主：**企业不是业主的主要收入来源，业主没有计划在未来 12 个月雇用员工。

**契约型业主：**企业是业主的主要收入来源，业主作为独立承包商或 1099-表填报者，此类业主在未来 12 个月内没有雇佣员工的计划。

**稳定型业主：**企业是业主的主要收入来源，业主不作为独立承包商或 1099-表填报者，此类业主在未来 12 个月内没有雇佣员工的计划。

**早期潜在雇主：**企业已经开业两年或两年以下，业主计划在未来 12 个月内雇用员工。

**后期潜在雇主：**企业已经开业至少两年，业主计划在未来 12 个月内雇用员工。

**美联储出版的《2019 年小企业信用调查报告》挖掘出很重要的业主企业的特征：**

- 业主企业是其所有者的重要收入来源。近 2/3 的业主公司是其所有者的主要收入来源。对于契约型和稳定型的业主，业主企业的生意为他们带来唯一的收入。
- 
- 
-

超过 20%的业主公司是因为业主缺乏其他就业选择而创业，而契约型（31%）和稳定型（28%）的业主更是如此。

- 
- 
- 

在财务方面，契约型和稳定型的业主企业与雇主企业相似，例如大约 24% 在 2016 年做了亏本生意，20% 左右做到了收支平衡，超过 50% 盈利，以及超过 60% 的企业的主要资金来源于留存的营业收入。这样的相似性毫不奇怪，因为 80%

- 
- 
- 

由于“辅助型”和“潜在雇主型”业主企业处在创业和发展阶段，他们的特点与稳定的业主企业和成熟的雇主企业不太一样，而且 31% 的业主准备在不久的将来开始雇佣员工，预示他们的创业成功。

- 

**表八：业主企业的五种类型与雇主企业相关特征的比较**

### 个体经营生态简图

我一直关注以个体经营为主体的小企业生态。在 2015 年的一篇文章中，我用不同形态的经济体为例，勾勒出小企业的生态图景。从发达国家到台湾，再到阿里巴巴平台上的活跃买家群体，所有数据都表明个体经营是所有经济体的基石。如同本文表四的业主企业的收入分布，以及

右图的雇主企业的雇员的分布，不管是是什么经济形态，不管是是什么经济组织，个体经营的收入很少，但是他们都是社会公民参与到经济活动的主体力量。

## **估算中国个体经营户的理论数字**

自改革开放以来，中国对个体经营的控制得到 1949 年以来前所未有的减缓，从而个体经营的活力得以无以伦比的释放，中国的经济发展得到亘古未有的成就。遗憾的是，中国的劳动、经营、统计、税赋等公共管理制度很不完善，对于中国这个“大国小户”的传统个体经营的态势和格局，既没有系统的统计数字，更没有以数据为依据的深入细致研究。为了更好地认识中国的个体经营生态，我们可以通过世界上已有的数据做一个估算和分析。

我在美国经济学协会 2005 年的年会上提出企业密度（每千人的企业数）的概念，并介绍了我关于企业密度与经济福祉的相关关系的研究发现。在这篇题为“企业密度、创新力、以及经济福祉”的研究中，我用美国 50 个州的数据，发现经营企业权利的广度与人们的经济福祉呈强劲的正相关。该研究还表明，女性创业经营的普及对提升经济福祉和改善社会状况的影响更为明显。

根据美国小企业署的数据，2016年美国的小企业有3070万小企业（small firms）；人口32,310万，这样，按千人计算的企业密度为95。如果我们用美国的企业密度来测算今天具有以143,938万人口的中国，以个体经营为主体的小企业数量应该为1.37亿。这个庞大的数字并不包括没有能力登记注册的靠摆地摊谋生的小商小贩或者自就业的零工。

## 结束语

本文力图用数据说明个体经营是一种人类活动的自然状态，是一个经济体的活力所在！市场是激活个体经营创新力，促进经济活动有序、有效、有发展的自然环境。疫情中大量的个体经营者冒着生命危险，一方面服务社会，另一方面则是服务自己以求生存。同时，从上面的表八可以看到，60%以上的业主拥有本科或更高的学位。有更多从事或准备从事个体经营的个人和家庭，也许在疫情期间难得的“空闲”里，抓紧时间提升自己的才能，策划自己的未来。作为经济政策的制定者，不要把“个体经营”视为洪水猛兽加以堵塞，更不能把从事个体经营的人列为从事低端产业的人群任意驱赶。相反，政府可以将个体经营者带进更为优越的自然生态。这个生态的一个重要的组成部分就是这个国家最核心的经济纲领，那就是“自由经营 + 自由竞争”！

作者简介：刘鹰 清华大学华商研究中心副主任，经济学教授

## 小贴士

Visa专门面向小微企业定制的“实用商业技能”培训课程，已经通过国内首个金融教育公益网站“实用理财技巧”

([practicalmoneyskills.com.cn](http://practicalmoneyskills.com.cn)) 以及金融教育微信公众号——“Visa 金融 Edu”，免费向国内的小微企业主提供通俗易懂的、可靠的在线教育资源，提升小微企业主和企业员工的商业及个人理财技能，提高他们的适应能力和应变能力，帮助他们实现增长。