



联合国
贸易和发展会议

Distr.
GENERAL

TD/B/COM.3/26
TD/B/COM.3/EM.7/3
26 July 1999
CHINESE
Original: ENGLISH

可持续金融和非金融服务促进中小型企业
发展专家会议报告

会议于 1999 年 6 月 2 日至 4 日
在日内瓦万国宫举行

目 录

章 次	页 次
一、议定结论和建议	4
二、主席的总结	8
三、组织事项	19
附 件	
出席情况	21

一、议定结论和建议

A. 金融服务

专家会议，

1. 承认金融机构认为向中小型企业提供服务很难，因为风险高，交易成本高，有经验的人员缺乏，而倾向于为较大的有利可图的客户服务；
2. 承认提供金融服务必须与提供工商发展服务密切联系在一起，这种工商发展服务可以改善中小企业的生存能力以及偿还贷款的能力，并能减轻提供这种贷款的交易成本；
3. 认识到中小型企业如果得不到金融服务，则无法开张、成长或进行在国内或全球经济中进行竞争所必要的连续革新；
4. 指出对中小型企业的金融需要，必须用适当的金融工具和方案加以解决；
5. 还指出，对了解和评估中小型企业的经营业绩，银行和股票市场都缺乏标准的工具。

呼 吁

各国政府和国际社会：

1. 加强其金融机构为所有信誉良好的客户包括中小型企业在内提供服务的能力。应该考虑必要时采用灵活态度调整管理方面的要求，从而使银行能够更好地服务于中小型企业。还应鼓励在可行的时候利用新的作法，例如群体贷款以及各种其他机制，例如同行压力、将储蓄与信贷联系在一起和使用连续信贷等；
2. 考虑使用其他创新的机制，例如信贷保障办法、信誉评估制度、信誉积分制度等，这些办法都可以减少交易费用，另外还有租赁办法，这可以减少中小型企业对资本支出的需要。在资本市场允许的情况下，还应探讨使中小型企业贷款证券化的可能，这样做的好处是能够空出更多的资金向更多的中小型企业贷款；
3. 避免不可持续的经过补贴的干预，这种干预有可能扭曲金融市场；

4. 鼓励贷款机构在下列两者之间保持谨慎的平衡：中小型企业所提供的股本资金与为支付工商项目的成本而提供的贷款资本，这种平衡既可以提高企业家个人在经营中的投入感和责任感，又可以减少还债负担；

5. 鼓励并便利地方金融部门实现现代化和多样化，以便促进本国储蓄的创立、调动和有效利用，以服务于中小型企业；

贸发会议：

6. 找出并推广使用创新的办法，包括微型信贷机构所用的办法，这些办法可以由主流的金融机构采用，以减少向中小型企业贷款的风险和交易成本，并尽快地向委员会提交报告；

7. 继续开展就一项会计制度提出建议的工作，这项会计制度将使中小型企业能够提供透明、可靠和标准化的财务和商业资料，可以用于信贷评估、信用评级以及信誉积分等目的，还可以用于内部管理目的，并尽快地向委员会报告情况；

8. 在预算外资金允许的情况下，查明并测试将信贷、租赁、股票和风险资本基金与信誉良好的中小型企业联系在一起的方式，这些中小型企业已经经过了预先筛选或能力建设制度，例如经营技术发展方案，或者由微型信贷机构提名；

9. 在预算外资金允许的情况下，与微型信贷和其他金融机构一道并且与地方工商业发展服务密切合作，查明并测试经过调整可用于中小型企业的创新的服务。贸发会议应该整理其调查结果并向委员会报告。

B. 非金融服务

专家会议，

1. 承认中小型企业在创造和分配收入、创造就业、减轻贫困、社区发展等方面发挥着十分重要的作用；在发展中国家特别是最不发达国家与全球经济融合的过程中也发挥着十分重要的作用；

2. 承认许多中小型企业由于缺乏市场渠道和获得信贷、技术和工商业技能的机会，而无法充分地作出贡献；

3. 指出有效的工商业发展服务可以帮助中小型企业解决这些渠道问题，可以通过公共私人部门之间的对话和在透明和务实的办法基础上达成的合作协议，促进这种服务的发展；

呼 吁

各国政府和国际社会：

1. 在促进工商发展服务，以促进经营技能、生产率提高、地方储蓄的调动和有效利用时，采纳、传播并结合地方条件实施下列良好做法原则。

2. 工商发展服务应该：

- (a) 受需求驱动，并尽可能由那些了解客户需求的人在基层提供；这些服务也应该针对具体的客户群以及当地条件而设计；
- (b) 在工商业环境、规模以及当地条件允许的情况下，在可行时以集体的方式，并且以个人的方式提供有侧重点的、战略性的工商发展服务；
- (c) 面向市场并以经营的方式提供；
- (d) 应以逐步收回成本为目标；
- (e) 应在合理的时期内实现可持续性这一明确战略的指导下提供。

3. 有些政府正处在从供应驱动转向需求驱动，请这些政府考虑：

- (a) 侧重于国家的核心职能（例如卫生、教育、法律和秩序、基本培训、基础设施和信息网），以便为中小型企业创立有利的经营环境；
- (b) 便利工商业服务，而不是直接提供工商业服务，并扩大地方能力的市场；
- (c) 避免扭曲地方工商业服务的市场；
- (d) 确保为工商业服务提供者确立质量和道德标准；
- (e) 创造有利的环境，从而鼓励企业家建立采用、消化和开发技术的能力以及支持研究与开发和技术服务的能力。

4. 各国政府和国际社会应该鼓励工商业服务提供者考虑采取下列战略，例如相互补贴、产品和客户多样化、采取各种创收的活动等，以最大限度缩小向有能力付钱的客户优先提供服务的情况，从而忽略了另外被视为处境不利的企业主所经营的中小型企业（例如妇女、青年和农村的经营者）。

贸发会议:

5. 编定各种指标, 用来衡量工商业服务提供者的活动成绩, 例如其活动范围、客户范围、作用大小、成本收回以及可持续性从提高工商业服务提供者的效力和效率, 并尽早地向委员会提供报告.
6. 在案例研究的基础上, 查明技术服务如何可以成为促进中小型企业发展的有效工具, 并查明那些工商业发展服务可以用来促进企业集群的技术升级.

二、主席的总结

1. 贸发会议副秘书长在专家会议开幕时重申，中小型企业收入和在创造就业机会及减轻贫困方面具有极重要的意义。不过，由于种种制约和障碍，包括进入市场、获得资金、技术和其他工商业支持及能力建设活动和服务的机会不足，许多中小型企业不能充分发挥潜力。“传统的获取”问题因全球化和自由化而复杂化：生产日益以知识为基础，并在连续革新和价格上进行竞争，因此，企业家若希望在全球经济环境中具有竞争力，就必须掌握设计，广泛了解的行情和技术，并始终保持革新精神。

2. 不过，另一方面，许多发展中国家却在寻找办法和手段，以在解决这种“获取”问题方面向中小型企业部门提供有效援助。在这方面，大家达成一种共识：适当的工商发展服务肯定能够提高中小型企业的竞争力，因此专家会议应将精力集中在找出向中小型企业提供工商发展服务的最佳做法上。此次会议成为1999年3月在里约热内卢举行的建立现代有效的工商发展服务业会议的后续会议，该会议由美洲开发银行、世界银行和国际劳工组织（劳工组织）以及促进中小型企业发展捐助机构委员会共同主办。里约会议提出的主张和得出的结论有助于编写题为“提供可持续金融和非金融服务促进中小型企业发展”的贸发会议议题文件。

3. 专家会议是贸发会议两个不同司，投资、技术和企业发展司与促进发展和贸易效率服务基础设施司密切合作的结果。

4. 投资、技术和企业发展司司长强调了向中小型企业提供工商发展服务可起到至关重要作用，特别是，由于昨日的最佳做法不足以应付今天新出现的全球化竞争环境的挑战。中小型企业要具有和保持革新精神，目前承受着巨大压力，因此所需的内部和外部资源量、联系、伙伴关系和手段远远超过现在可提供或可获得的水平。

5. 专家会议要讨论的工商发展服务方面的问题包括确定最有效的服务提供者的途径、如何评估其业绩；对这些服务的适当补贴；及确保“边际”客户，如青年、农村或女企业家获得充足的工商业支持的方式方法。中小型企业获得金融服务时遇到的困难包括意识到的贷方风险高；由于缺乏有效的风险评估方法交易费用高；中小型企业自身缺乏充足资料，如会计记录和其他财务单证；及贷方倾向于大公司借款人。

6. 专家会议提出具体建议很重要，特别是关于以下各方面的具体建议：要检验和使用的工商服务提供者的良好做法原则和业绩指标；为避免将边际客户排除在外要实施的措施；资助中小型企业的良好做法；及贸发会议今后在该领域里可做的工作。

7. 非正式会议第一届会议开幕时两位技术顾问就工商发展服务在帮助中小型企业提高它们在国内和全球市场中的竞争力方面的作用进行介绍。审议的问题包括（一）中小型企业的实际需要和满足这些需要的有效办法；（二）政府机构应成为直接的服务提供者，还是通过当地支持机构提供间接援助；及（三）如何最好地执行补贴和维持能力原则。

工商发展服务

8. 向中小型企业提供工商发展服务的良好做法的核心原则由中小型企业发展捐助机构委员会制订，并由一位技术顾问作概要介绍。这些原则体现在目前参加工商发展服务领域工作的捐助机构和政府机构共用的一个纲要中，原则的内容确定如下：

(a) 工商发展服务应务实并由需求带动。这意味着，第一，提供者与客户之间是交易（而不是慈善）关系；第二，确定合适的提供者（即在结构、文化等方面能够直接针对客户的需要）、让合适的客户参与、采用确保产品定价和发展具有竞争力的办法的重要性；及第三，必需拥有或采用正确的控制体系。

(b) 工商发展服务提供者应对服务的维持能力采用明确的办法，如具体了解拟议中的长期性。服务提供者、国家和捐助国需要考虑到目标。提供的补贴水平或要达到的维持能力水平在有关国家中有很大不同，这取决于国家支持中小企业的作用和可获得的捐助国援助的情况。

(c) 工商发展服务应有侧重点，可能的话应集体提供而不是向个别客户提供。但在发展的某些关键阶段，中小企业可能需要更具个性化和按照客户具体要求提供的服务。补贴或维持能力的水平尤其要以以下几点为基础：从战略上认识和透彻了解当地提供者擅长什么，谁是核心客户群以及为了避免重复已在进行的工作应与谁发展适当联网。

(d) 工商发展服务应基于参与，所有制和提供者与中小企业客户之间的密切互动关系。由于（个人）所有制是中小企业的鲜明特征，如果工商发展服务提供者想更好了解客户的需要，个人所有制也应成为提供者的特征。

(e) 工商发展服务应加强推广工作——包括向更多的中小企业拓展，促进并鼓励“自然而然的学习”（即向其他企业学习而不是向顾问求教）。

(f) 应根据补贴原则提供工商发展服务。这一原则确定了谁做得最好，并暗示了对设想的国家作用的重要认识（这种作用是否符合国家应做的事的原则？）。

9. 国家的作用及其促进工商发展服务的能力因国家的不同也大相径庭。但国家的基本职能应包括“全局”中的一些关键内容，如维护宏观经济稳定、法治和条例（包括有关财产权的法律条例）以及提供基本的基础设施和服务（如公用设施、卫生、教育、研究与开发、培训、采购手续简化、新闻宣传、标准确定等）。如果缺乏这些因素，向中小型企业提供工商发展服务既不能产生最大限度的影响，也不能确保增强其生存能力。因此，总的说来，政府应起到促进者的作用，而不是工商发展服务的直接提供者，刺激市场发展而不是刺激补贴依赖，避免扭曲性干预及促进私人部门成为工商发展、革新和竞争力的主要动力。

10. 在后面的介绍性发言中，另一位技术顾问指出，需要根据市场需求和中小型企业的实际需要建立工商发展服务。传统的政府办法往往着眼于建立许多供应驱动的工商发展服务机构和提供者，服务提供往往依赖年轻学者或年轻的政府官员。这种干预通常证明是无效的，所提供的服务的质量通常不令人满意或没有针对性。技术转让领域对工商发展服务需求旺盛；但大多数供应驱动的工商发展服务在该领域里收效甚微。过去这主要归咎于提供服务的人员类型。

11. 如果工商发展服务更着眼于目标受益者，这些服务会提供得更好且产生更大的影响，例如，分部门挑选客户和中小型企业，而不是简单看有关企业的大小或规模。此外，向群体或集群提供工商发展服务，而不是一对一地提供，最终证明更符合成本效益并因此更可持续。这种办法要解决的一个问题是商业机密问题，因为参与任何特定部门群体的某些企业在市场中可成为直接竞争者。

12. 尽管政府应发挥工商发展服务促进者的作用，而不是作为直接提供者，但也应鼓励它们在市场上依靠现有或潜在的工商发展服务提供者，如专业顾问、大学工作人员、甚至大公司职员，或利用现有的企业网或协会，如商工会和其他部门团体。

13. 考虑工商发展服务的最初目标和这些服务对整个经济的影响例如，对就业、产出和出口的影响很重要。收回成本和维持能力可成为重要指标；但实际上，政府高额补贴司空见惯，即使在工业化国家也是如此。这位专家随后指出使用工商发展服务的各种可能性，其范围特别是从大客户到小客户，或从更可行的服务费（如有关法律、会计、营销和技术问题的咨询）到共同补贴收入较低的服务的提供，如培训和咨询服务及其他能力建设活动。

14. 在专题发言之后的讨论中，与会者就政府和私营部门在工商发展服务中各自及相关的的作用进行了广泛辩论。特别是，政府的有限作用——如果按照以前的建议，局限于促进工商发展服务商业提供者的发展和业务——遭到许多专家的质疑。政府必须做出某些关键的决策并参加影响各个经济部门和服务提供者，包括工商发展服务的正式谈判；就其本身而言，政府不可能只是现有工商发展服务的促进者。另一位专家强调，在没有商业性工商发展服务的地方和区域，政府作为工商发展服务直接提供者具有重

要意义，许多非洲国家和一些经济转型期国家就属于这种情况。该专家提到了中小型企业集体政治重要性和市场的种种缺点。这些政治、经济和结构实情要求政府进行干预，包括通过直接提供工商发展服务；实际情况还表明，从供应驱动工商发展服务向需求驱动工商发展服务转变可能是个渐进过程。

15. 其他专家突出强调政府的促进作用。例如，泰国已颁布了促进中小型企业法律并为协调发展中小型企业行动计划做出努力。私营部门内潜在的和现有的工商发展服务提供者将作为中小企业促进委员会成员应邀参加，并确定应提供哪类工商发展服务。此外，政府将建立中小企业发展基金以支持所有活动，包括为这些企业提供培训服务。在中小企业促进方面，人们注意到，私营部门作为满足中小企业各不相同的需要的一种工商发展服务来源具有重要意义。但私人提供者并非全部完全合格，政府在规范和监督商业性工商发展服务的质量、标准和价格方面可发挥作用。另一位专家指出，以色列政府的成功经验是通过新移民人才培养计划（直接）提供工商发展服务，军队技术培训也为发展工商技能、企业家精神和联网做出积极贡献。

16. 当国家经济正经历经济衰退期或市场尚不充分发达时，维持能力和收回成本应不太重要；在这种情况下，工商发展服务措施必须对社会目标，如就业和减轻贫困加以考虑。此外，购买服务的能力可能因中小企业情况不同且因提供的服务类型不同而不同，因为各类服务具有不同的费用结构。在解决这些问题时，维持能力和收回成本一般应成为每个工商发展服务提供者的目标。这些事项极其重要，这不仅是因为捐助国和政府不能继续无限期地支持工商发展服务，而且因为经验表明工商业最重视物有所值，因此服务提供者不得不改进其服务以便证明对其收费是合理的。

17. 即使如此，在发展中国家中，这些目标也只能渐进地分阶段来实现，但确定维持能力的目标和开始逐渐实现这些目标也很重要。可以理解一些工商发展服务要求长期补贴。为此，维持能力的挑战包含要看到未来。支付能力的差异为能够购买和不能购买服务的中小企业之间进行交叉补贴提供了可能的机会。此外，工商发展服务提供者可以考虑经营不相干的营利服务，以便补贴对于大多数中小企业来说过于昂贵、营利不高但十分重要的服务。

18. 技术顾问承认并重申，政府对于扶持中小企业发展可发挥积极作用。首先，政府应竭尽全力提供基础设施和服务。第二，国家在确定和监督商业性工商发展服务的标准和质量方面可发挥作用。在特定的发展阶段中，在某些最不发达国家里，有必要向工商发展服务提供政府补贴，但这种援助应认真确定对象并在一定时期后逐渐减少。第三，在技术转让和相关的能力建设措施领域里，政府对工商发展服务的直接干预可能有益，如果与研究和培训机构合作提供尤应如此。

19. 西方的一些工商发展服务经验在这方面有用，在大学和其他高等教育机构积极参与下执行的科学园/技术园计划方面的经验尤其如此。不过，欧洲在工商发展服务方面的大多数经验尽管可作为实例说

明情况，但对最不发达国家的实用性则有限，因此基本上不适合照搬或无条件地推广。欧洲联盟中小型企业革新方面的一些计划证明非常有效，考虑这种经验对发展中国家有益。

促进获得技术

20. 非正式会议第二届会议上所做的两项专题发言都涉及改善获得机会、更新知识和向小企业传播革新办法的各种机制和政策，并对信息技术给予特别注意。专家在会上讨论的问题包括：（一）政府为促进中小型企业获得技术和专门技术及鼓励革新应采取的政策和措施；（二）发展中国家中小型企业为得到和操作信息系统所需的技能以及如何开发此种技能；及（三）网络和伙伴关系如何增强发展中国家获得信息的机会。

21. 两名技术顾问介绍了哥斯达黎加、加纳和津巴布韦在提供工商发展服务促进中小企业的竞争力方面的具体经验和有关中小型企业获得技术和专门技术的问题。专家们对使用哥斯达黎加技术和工业发展基金会开发的诊断工具给予特别注意，以起草提高竞争力计划，包括各制造公司为技术升级所采取的具体行动。执行提高竞争力计划的一个重要方面是后续阶段，这包括审查影响指标和评估企业的维持能力。

22. 贸发会议革新和企业发展中心在加纳和津巴布韦的经验表明，现有本国技术、管理和金融服务提供者，包括工商协会，需要合作并采取联合行动。这种协作和内在联系对于制造企业中培植革新文化和技术活力十分必要。革新和企业发展中心特别关心需要避免工作重复并打算在各服务提供者之间建立“网络”和经纪人关系。

23. 两个中心还确定了在五年内全部收回成本的目标，实现该目标的办法是，在初期向其目标企业群体提供免费诊断服务（主要采用革新和企业发展中心开发的诊断工具）；此后，根据诊断结果和预测各企业可节省的资金，与具体客户企业谈判收费问题。这种办法证明是成功的，因为这种诊断鼓励企业找出问题，并在革新和企业发展中心帮助下，找到革新解决办法。在此过程中，革新和企业发展中心能够向企业证实自身价值并赢得企业信任，从而促进收费谈判。随着革新和企业发展中心有了一批满意的客户和赢得良好信誉，使它们可对全部服务开始收费，预计收回成本将较容易。革新和企业发展中心的经验提供了如何处理是否、何时及如何收费问题的有益实例。

24. 革新和企业发展中心经验还反映了人们对提供工商发展服务的部门与跨部门办法的赞成与反对意见。例如，加纳的重点放在木材加工这一比较狭窄的部门，而津巴布韦的主要目标是帮助各个不同部门的企业。现在已经明确的是，部门办法具有更多的优点，特别是在收回成本的可能方面；但如果被选定的部门没有活力，这种办法则不是最好的办法。

25. 业绩管理和指标是会议很少触及的复杂难题。业绩衡量方面的一个重要问题是要衡量什么的问题。这方面有多种可能性，如范围、服务推广、影响、收回成本和维持能力。技术和工业发展基金会方案似乎更侧重于影响问题，并就使用何类指标提出一个有趣问题。秘书处代表通知专家们，有关业绩衡量问题的虚拟会议正在举行，如果他们对会议成果或对参加捐助国委员会组织的、将于 2000 年初在河内举行的后续会议感兴趣，请他们与秘书处联系。

26. 有关中小型企业获得技术和专门技术问题，建议用两种办法解决这一问题——发达国家向发展中国家转让技术和发展本国能力，同时更加重视发展水平相似的国家之间交换知识和信息。不过，专家们普遍认为，这实际上不是在两种不同办法之间选择的问题。重点放在引进外国技术毫无意义，因为本国企业可能不具备有效利用该项技术的必要的吸收能力。因此，从国外转让技术必须与主动发展本国技术能力协同进行。在向发展中国家转让技术方面，外国直接投资可发挥重要作用，因此，由于需要改善中小型企业获得技术和专门技术的情况，刺激投资与保护知识产权问题值得认真注意。在某些情况中，也可将“返销贸易”（易货贸易）视为对传统形式的外国直接投资的补充。这种办法在一定程度上适用于亚洲。

27. 在努力增强中小型企业竞争力的过程中，各国必须评估本国的需要。例如，某些国家认为科学园最适合它们，而另一些国家则选择人才培养基地。无论实际情况如何，这种本国评估都是必要的，因为没有评估，外界的任何支持都不能在预定时限内取得预期效果。

28. 会议还讨论了捐助国在技术转让和本国技术能力建设方面的作用。捐助国在加强本国能力方面可发挥重要作用，但在某一点上，本国开发的技术要求获得私人资本使其商业化。较好办法是各国先通过本国努力及本国企业之间的合作设法提升其产业部门的技术，然后再寻求外部技术援助。例如，智利通过本国努力使其鲑鱼和酿酒业在世界上占据了举足轻重的地位。

29. 贸发会议秘书处在结束讨论时就电子商务进行专题发言，电子商务对发展中国家的中小型企业来说既是挑战又是一系列新机遇。中小型企业关注和遇到困难的重要领域涉及获得电子商务、专门技术和信任，在这方面，有效分配、电信基础设施和竞争政策都被认为是政策上应予关注的关键问题。

30. 发展中国家中小型企业的另一种主要困难是形成网址内容的能力。会议对发达国家和发展中国家中小型企业参与电子商务的能力方面的差距日益扩大表示关注。会议强调首先需要在发展中国家发展“电子商务文化”。尤其重要的是，要解决缺乏可成为全球和国内电子商务框架的立法问题。安全是信任方面的中心内容。在电子商务最发达的国家里，政府致力于就该问题颁布法律并促进对话。此外，一些组织，如世界知识产权组织（知识产权组织）和国际电信联盟（国际电联）在国际上规范电子商务方面可发挥显著作用。一些实体，如银行和保险公司，通过融资和保险责任在电子商务交易中也有重要的

利害关系；因此在继续缺乏有效监管因而产生混乱的情况下，它们对该领域的干预是可以理解的。

31. 贸发会议计划了一系列国家和区域讲习班，使不同的有利害关系的方面汇聚在一起，比较经验和促进有关发展中国家电子商务的讨论，为即将于 1999 年晚些时候在西雅图举行的世界贸易组织（世贸组织）部长级会议做准备。

获得金融服务

32. 非正式会议第三届会议开幕时秘书处就筹措企业发展资金方面的挑战和机遇做了介绍性发言。及时、充足地获得金融资本仍是微型企业和中小型企业的一种主要制约。促成因素包括：缺乏有关其金融状况和企业经营的可靠资料；金融市场中的各种缺点，导致偏向较大的借款人；对中小型企业贷款收取高风险保险费；及在某些国家中，强制偿还方面遇到困难。为解决这一问题早已做出协同努力，但这种倡议和方案的一般影响和推广，特别是供应方面，受到限制。尤其是，补贴信贷证明费用高，且造成金融市场上的扭曲现象。补贴信贷还将商业性实体和参与者“排挤”出金融市场，对于妇女和少数群体借款人帮助不大。在某些情况中，要从银行和其他金融机构得到金融支助，工商发展服务在此方面发挥了重要作用，因为银行和金融机构是高效、有选择且定期地向提出要求的中小型企业提供适当的技术和管理支持服务的。同样，在非金融工商发展服务理事会中吸收金融机构代表能够促进某些中小型企业更容易获得资金。

33. 从微观融资中吸取的主要教训包括，需要在商业基础上而不是慈善基础上运作信贷方案。集体贷款和其他革新性贷款程序及做法对降低双方的交易费用大有裨益。通过同行压力、允诺继续或连续信贷和基于储蓄的信贷拨款可以降低拖欠率。由于中小型企业自身缺乏充足的信息又缺乏标准化财务报告制度；本国金融市场和设施不发达；及没有相关法律条例，通过股本或风险资本的商业融资受到严重限制。

从微观金融中吸取的经验教训

34. 对微观金融做法是否适用于中小型企业融资进行了审查，在审查时特别参考了肯尼亚 K-Rep 项目的经验。K-Rep 以前是一家专门从事微观金融的非政府组织，最近改为商业银行。由于存款基础扩大、客户微型企业扩展为小型企业及贷款证券风险扩散多样化，其金融服务范围和提供的产品也必须扩大。

35. 从 K-Rep 为微型企业服务的成功经验中可吸取几项重要经验教训。各种著名的技术降低了风险和交易费用，其中包括：

- (a) 采用基于集体的办法和集体担保;
- (b) 允诺随时间推移扩大新贷款的规模;
- (c) 对以后的贷款降低利率;
- (d) 简单的审评表;
- (e) 信贷决定与后续工商发展服务联系起来; 及
- (f) 使用业绩标准与资产标准作为附属担保品。

36. 获得信贷只是中小型企业的一种需要。事实上, 得到了非金融工商发展服务的企业家通常在及时偿还贷款和工商拓展方面做得更好。这些非金融服务包括管理层的能力建设和其他工商技能。在简化贷款手续、降低交易费用、加强监测和及时偿还(包括通过同行压力)方面, 集体贷款办法对于微型企业很有效。不过, 如果必需获得补充附属担保品, 这种办法不完全适合较大的贷款。向中小型企业提供服务时, 某些新问题必须解决, 如确定附属担保品的革新形式和需根据客户需要确定贷款。

37. 会议介绍了为几内亚科纳克里中小型企业融资的技术援助项目的经验教训。“3A 企业”于 1988 年建立, 其前身是由联合国开发计划署(开发计划署)、联合国工业发展组织(工发组织)和摩洛哥工业发展厅支助的多边/双边技术援助项目。该项目成功地向许多中小型企业提供了金融和非金融服务。它得到了不同来源的资金, 并且必须遵守截然不同的使用条件(如潜在的企业家必须在 40 岁以下; 有残疾; 或是女性户主)。尽管如此, 该项目向约 900 名经理/项目提供了支助, 创造了 2000 份工作, 并通过培训促使 300 多名经理改变了对企业家精神的态度。

38. 不过, 在一段时间后, 不得不解决使服务, 如通过该项目提供的服务制度化的问题。这种情况最后导致成立一个独立的实体 3A 企业, 这个企业在按照私营部门规范运作的同时接受政府的一定支助。3A 企业在向私营部门提供短期信贷和涉及风险的职能方面(投资信贷和免费提供咨询服务)有所区别。其实例表明, 政府、捐助机构和开发组织可有效确定向中小型企业提供金融和非金融服务的具体形式, 同时由一些具体的体制形式加以配合, 这种形式适合有关国家当时普遍存在的具体情况。

39. 在接下来的讨论中, 会议强调需要发展补充服务并使银行与工商发展服务齐头并进。对微型企业融资的同行集体办法可适用于中小型企业融资, 这种集体的规模很关键。例如, 意大利的一些妇女团体和集团贷款担保只要求 10 名成员参加来确保更定期地联系。这方面产生的问题是, 这种保证在法律上可否强制执行。技术顾问解释说, 肯尼亚的担保具有法律约束力并使用了有关可动产的法律文书。

国家经验和倡议

40. 一名专家提请注意中小企业在日本经济中的重要作用。此类企业占企业总数 98.9%, 雇用的

工人占全部工人 77.6%。日本政府认识到迫切需要鼓励中小型企业活动并从产业经济转向知识经济。日本帮助中小型企业所采取的金融和税收措施有如下各项:

- (a) 补贴研究与开发的费用;
- (b) 信贷担保协会贷款时提供贷款担保;
- (c) 向中小型企业提供风险资本资金;
- (d) 对资本投资减税;
- (e) 对机械租赁提供信贷;
- (f) 对设备现代化提供贷款;
- (g) 以低利率提供贷款;
- (h) 小型企业投资公司投资;
- (i) 对“中小型企业后台投资老板”减免赋税; 及
- (j) 对中小型企业结转亏损减免赋税。

不过, 政府不向中小型企业提供直接援助。

41. 专家们概述了一系列直接和间接金融措施以及各种各样的机构安排, 以在若干发展中国家中促进中小型企业并鼓励培训。例如, 在土耳其, 小型企业被界定为拥有资产价值平均为 250 万美元而且最多雇用 50 人, 中型企业雇用 150 人。但没有中小型企业独特(普遍)定义不存在, 这种情况在执行金融和技术援助方案中引起麻烦。促进中小型企业鼓励措施包括降低利率和减免赋税。不过土耳其没有完全建立风险资本市场, 拟订政府鼓励措施和信贷制度时考虑了大型产业和企业。获得信贷而不是信贷的费用成了中小企业的主要融资问题。在某些国家, 如巴基斯坦, 与中小企业发展相关的事项由政府中小企业部处理, 而在其他国家, 有一些专门金融和非金融机构为中小企业服务并保护它们的利益。

使金融工具与中小型企业的需要联系起来

42. 非正式会议第四届会议侧重于研究做法、方法和手段, 以改进促进中小企业发展的金融服务的维持能力。讨论的问题包括(一)政府、私营部门和中小企业在提供金融服务方面应发挥什么作用; 和(二)如何向中小企业提供私人股本资金。

43. 会议第一位技术顾问概述了有关中小企业获得资金的标准化财务报告和会计的重要性。中小企业提供的透明的标准化财务资料是获得银行贷款与其他伙伴合作的重要因素。除量化指标之外, 审议中的经营方面的许多其他特征将对银行和其他信贷机构是否愿意向中小企业提供资金产生影响。这

包括企业家资格，包括其管理能力和对企业战略的远见。在这方面，能力建设很重要，因为发展中国家的绝大多数中小型企业通常没有训练有素的人员，特别是会计师，以确保企业与银行及企业伙伴之间的关系具有透明度。

44. 另一位技术顾问集中谈了担保计划问题和以增强中小型企业获得信贷的其他金融工具。企业家不应靠借贷资本解决 100% 的资金，一定的份额，最高为所需资源的 25%，应是股本资本。风险资本可成为一个重要的融资来源。不过，由于其提供者必然会寻求未来的高额回报，这种资金通常看好高技术企业。另一种可能的限制是风险资本提供者希望在企业管理中发挥积极作用。此外，当风险资本要清算时，退出阶段会对企业生存能力造成严重问题。对于不能为购置资本设备借贷的企业来说，租赁可能是上策。其可行性严重依赖于现行法律、征税和会计规则。另有一些租赁计划，设备所有权可以逐步转让给贷方。

45. 信贷担保计划旨在分担风险，因为拖欠贷款时贷方的全部或部分损失将得到补偿。银行一般不喜欢这种计划，而是更爱对收回贷款实行直接控制。大多数担保组织一旦建立了基金，主要靠收取担保费，尽量从收入中弥补该计划的所有行政费用。收费一般占贷款金额的 1% 至 4%，但在有些情况中根据保证金金额确定。此外，如果担保基金是以某种较为流动的形式投资的，其中一部分可动用的担保基金可为管理该计划的组织赚取收入。不过，业务开始时，担保人难以事先预测这种投资的（事后）拖欠贷款的可能水平。

46. 一般说来，在一个国家缺乏偿还贷款文化的情况下，信贷担保计划在减轻风险方面可发挥重要作用。这些计划对于拥有可靠且可行的项目但不能提供所需附属担保品的企业家特别有意义。应根据贷款追加标准评估担保计划，这意味着实行贷款担保使向中小型企业提供的贷款大幅度增长，而且以前没有获得资金的企业现在能够获得信贷。只有长期，如经营约五年后，才能颇有信心地评估该计划的效力。

47. 对信贷担保计划的一种普遍批评是“道德沦丧的危险”：其存在往往削弱借方偿还贷款和贷方积极收款的愿望和承诺。解决这个问题要求获得信贷的企业提供它们能够提供的任何附属担保品，然后向银行提供保证以得到贷款中不需要附属担保品的部分。此外，贷款机构必须承担拖欠贷款所涉及的一部分拖欠风险，在这方面，最佳做法似乎表明，贷方应承担 25% 至 40% 风险但不低于 20%。银行通常对担保 50% 或甚至更少的计划不感兴趣，因为它们不得不为其风险份额办理全套获得附属担保品的手续。但有一种情况是肯定的：不能对机构效率不高和法律制度不健全的脆弱金融体系，或在宽恕不偿还债务的文化中，实行信贷担保计划。

48. 各位专家在评论技术顾问的发言时说，政府应在促进中小型企业获得资金方面发挥重要作用，特别是通过促进信贷机构。增加可获得的信贷资源供应量的可行选择包括调集合作社基金、本国储蓄和

其他国内资金来源。发展中国家中小型企业面临的主要问题是缺乏企业自有的股本资本和难以获得风险资本。另一种可能选择是，如同全国证券交易商自动报价协定系统（美国）的做法，使用上市的股票交易以筹措股本资本。在协助企业与银行和其他信贷机构打交道、拟订经营计划、挑选伙伴及协助达到严格的上市条件等方面，当然还大有可为。

49. 尽管不应期望从中小型企业活动会获得巨额回报，但其业务对收入和就业产生的稳定的影响无论如何还是值得为之的。建立仲裁机制有益于缓解借方与贷方之间的争议解决过程。财务资料和会计手续标准化也很重要。银行与中小型企业之间的关系应是透明的并且应建立在相互信任的基础上，在这方面，信用等级和风险评估制度发挥了积极作用并应受到鼓励。

50. 贸发会议在中小型企业会计方面开展的工作将为编制标准化财务资料提供指导原则，这种资料是投资者和信贷人需要的，也可用于内部管理目的。

三. 组织事项

A. 举行专家会议

1. 遵照企业、商业促进和发展委员会在 1991 年 12 月 14 日第三届会议闭幕会议上通过的商定结论¹，可持续金融和非金融服务促进中小型企业发展专家会议于 1999 年 6 月 2 日至 4 日在日内瓦万国宫举行。1999 年 6 月 2 日会议由贸发会议副秘书长卡洛斯·福尔廷先生主持开幕。

B. 选举主席团成员

(议程项目 1)

2. 专家会议在开幕会议上选出下列主席团成员:

主席:	Miguel von Hoegen 先生
副主席兼报告员:	Paul Frix 先生

C. 通过议程

(议程项目 2)

3. 在同次会议上，专家会议通过在 TD/B/COM.3/EM.7/1 号文件中传阅的临时议程，因此会议议程如下:

1. 选举主席团成员
2. 通过议程
3. 发展可持续的地方服务以及国家和国际支助措施，包括金融和非金融服务、人力资源开发、信息利用和对技术利用的评估，以便在私营与公营部门的对话框架内，改善并促进发展中国家中小型企业的作用和能力。
4. 通过会议结果。

¹ 见企业、商业促进和发展委员会第三届会议报告 (TD/B/45/15-TD/B/COM.3/20)，第一章，第 20 段。

D. 文件

4. 为供其审议实质性议程（项目 3），专家会议备有贸发会议秘书处编写的题为：“提供可持续金融和非金融服务促进中小型企业发展”的文件（TD/B/COM.3/EM.7/2）。

E. 通过会议结果

（议程项目 4）

5. 在其 1999 年 6 月 4 日的闭幕会议上，专家会议通过其商定结论和建议（见上文第一节），同意将主席的总结收进其报告（见上文第二节），并授权副主席兼报告员在主席主持下编写会议最后报告。

附 件

出席情况*

1. 贸发会议下列成员国的专家出席了会议:

阿根廷	伊朗伊斯兰共和国
孟加拉国	以色列
巴巴多斯	意大利
白俄罗斯	日本
比利时	莱索托
贝宁	阿利比亚民众国
玻利维亚	立陶宛
巴西	里
保加利亚	墨西哥
喀麦隆	摩洛哥
智利	莫桑比克
中国	尼泊尔
哥伦比亚	荷兰
科特迪瓦	尼加拉瓜
古巴	尼日尔
捷克共和国	尼日利亚
厄瓜多尔	挪威
埃及	巴基斯坦
萨尔瓦多	秘鲁
赤道几内亚	菲律宾
埃塞俄比亚	波兰
芬兰	大韩民国
德国	罗马尼亚
危地马拉	俄罗斯联邦
印度	卢旺达
印度尼西亚	沙特阿拉伯

* 与会者名单见 TD/B/COM.3/EM.7/INF.1 号文件。

塞拉利昂	土耳其
所罗门群岛	乌干达
西班牙	大不列颠及北爱尔兰联合王国
斯里兰卡	坦桑尼亚联合共和国
苏丹	越南
瑞士	也门
泰国	津巴布韦
突尼斯	

2. 下列政府间组织的代表出席了会议:

非洲、加勒比和太平洋国家集团
文化和技术合作机构
阿拉伯劳工组织
阿拉伯马格里布联盟
英联邦秘书处
欧洲共同体
南方中心

3. 下列专门机构和有关组织的代表出席了会议:

国际劳工组织
国际电信联盟
联合国工业发展组织

4. 联合国开发计划署派代表出席了会议。

5. 下列非政府组织派代表出席了会议:

普通类:

国际商会
国际基督教工商管理人员联盟
国际自由工会联合会

世界中小型企业协会
联合国协会世界联合会
世界储蓄银行研究所

技术顾问:

A. Bah 先生, 几内亚工发组织项目国家项目管理员
Abeeku Brew-Hammond 先生, 加纳革新与企业发展中心库马西技术与环境研究所
Alan Gibson 先生, 联合王国德尔海姆斯普林菲尔德工商业发展中心
Khantiko Kong 先生, 法国三方联盟发展伙伴主任
Jacob Levitsky 先生, 世界银行顾问
Jorge Monge 先生, 哥斯达黎加中美洲技术和工业发展基金会总裁
Kimanthi Mutua 先生, 肯尼亚项目管理员