

学校编码: 10384  
学号: 15620100154533

分类号 \_\_\_\_\_ 密级 \_\_\_\_\_  
UDC \_\_\_\_\_

厦 门 大 学

博 士 学 位 论 文

两岸中小企业融资体系比较研究

Comparative Study of Cross-Strait SME Financing System

欧 文 杰

指导教师姓名: 朱 孟 楠 教授

专业名称: 国际金融学

论文提交日期: 2013 年 4 月

论文答辩时间: 2013 年 6 月

学位授予日期: 2013 年 6 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2013年 6 月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文“两岸中小企业融资体系比较研究”，是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

声明人（签名）：

2013年6月2日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

- 1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于  
年 月 日解密，解密后适用上述授权。
- 2.不保密，适用上述授权。

声明人（签名）：

2013年6月2日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 摘 要

近年来,大陆相关部门连续出台了一系列政策措施加大了对中小企业融资的支持力度,但问题还未得到彻底解决。台湾地区早在上世纪 60 年代就认识到了中小企业的重要性,逐渐建立了完善的中小企业融资辅导体系。主要举措包括:一是政府支持。台湾 1981 年就设立了中小企业处,向中小企业提供信息、技术、培训和融资等各方面的服务,还成立政策性的中小企业专业银行,专门针对那些具有发展潜力,但缺乏资金的中小企业。二是业界支持。政府、金融机构和企业界共同成立了中小企业信用保证基金,为中小企业提供信用担保。三是创业辅导。7 家金融机构捐赠基金成立了财团法人中小企业联合辅导基金会,最重要的服务内容是提供融资辅导、财务管理辅导和人才培训辅导。大陆扶持中小企业需要政府、金融、大型企业三方合力,参考台湾经验,打造一个由工业和信息化部主导,结合大陆的实际情况,金融、企业等其他部门配合的中小企业融资辅导体系,是促进中小企业发展的务实之举。

为辅导中小企业优化经营策略、实现健康高效发展,台湾“经济部”中小企业处联合研究服务机构、金融机构、信用保证机构、外贸机构和工商业界共同构建了一个全方位的中小企业辅导网络,并分别建立了财务融通、经营管理、生产技术、研究发展、信息管理、工业安全、污染防治、市场营销、互助合作、质量提升和创业育成等多元辅导体系;财务融通辅导体系无疑是其中的重要一环。

本文对两岸中小企业的发展历程、发展动向、融资现况、融资体系比较、财务融通体系、信用保证制度、政策性专项贷款及其运作机制分析外,本文还适当介绍了美国、日本及德国的中小企业融资体系,以了解其政府执行中小企业政策与金融机构对中小企业融资的情形。这些可作为两岸订定中小企业的政策及推行对中小企业融资的借镜。

关键词: 中小企业; 信用担保; 融资辅导

厦门大学博硕士学位论文摘要库



## **Abstract**

In recent years, the relevant departments of the mainland continuous introduction of a series of policies and measures to support SME financing, but the issue has not been completely resolved. Taiwan as early as in the 1960s to recognize the importance of SMEs, and gradually establish a perfect SME financing Guidance System. The main measures include: First, government support. Taiwan in 1981 on the establishment of the SME Department to provide information, technology, training and financing services to SMEs, but also set up a policy of SMEs specialized banks, specifically for those with development potential, but lack of funds for SMEs . Second, the support of the industry. Governments, financial institutions and the business community have jointly established a SME Credit Guarantee Fund to provide credit guarantees for SMEs. Third, business counseling. Seven financial institutions endowment fund was established Institute for Small Business Integrated Assistance Foundation, the most important service is to provide financing counseling, financial management counseling and training counseling. Mainland to support small and medium enterprises need tripartite government, finance, large enterprises, Taiwan experience, to create a led by the Ministry of Industry and Information Technology, combined with China's actual situation, financial, corporate and other departments with SME financing Guidance System is to promote development of SMEs pragmatic move.

Optimize business strategy for guidance SMEs to achieve a healthy and efficient development, Taiwan's Ministry of Economic Affairs, SME joint research services, financial institutions, credit guarantee institutions, foreign trade institutions and business and industry work together to build a full range of counseling network for SMEs, and financial intermediation, management, production technology, research and development, information management, industrial safety, pollution prevention and control, marketing, mutual assistance, quality improvement and start-up incubation multi-counseling system; the financial intermediation counseling system is undoubtedly one of the important A ring.

In this thesis, the course of the development of cross-strait SME development trends, the status of the financing, financing system comparison, the financial intermediation system, credit guarantee system, the policy of special loans and its operation mechanism analysis, the paper also appropriate introduction to the United States, Japan and Germany the SME financing system in order to understand their government to the implementation of the SME policy and financial institutions for SME financing situation. As the two sides set SME policy and implementation of SME financing learn.

Keywords: SMEs; Credit Guarantee; Financing Guidance

厦门大学博硕士学位论文摘要库

# 目 录

<b>第一章 导论</b> .....	1
<b>第一节 选题背景与研究目的</b> .....	1
一、选题背景.....	1
二、研究目的.....	3
<b>第二节 研究思路与研究方法</b> .....	7
一、研究思路.....	7
二、研究方法.....	8
<b>第三节 论文的基本结构</b> .....	9
<b>第四节 本文的创新与不足之处</b> .....	11
一、本文的创新之处.....	11
二、本文的不足之处.....	12
<b>第二章 文献综述</b> .....	13
<b>第一节 影响中小企业融资取得的因素</b> .....	13
一、融资特性分析.....	13
二、关系型融资模式.....	17
三、银行规模大小.....	21
四、金融机构合并.....	23
<b>第二节 影响中小企业融资模式的因素</b> .....	29
一、金融机构组织架构.....	29
二、融资技术的基础设施.....	30
<b>第三节 影响中小企业融资困难的原因</b> .....	33
一、中小企业自身因素.....	33
二、银行方面因素.....	35
三、政府在法令制度上的限制.....	37

<b>第三章 两岸中小企业的发展历程</b>	39
<b>第一节 中小企业的界定</b>	39
一、台湾中小企业的定义	40
二、大陆中小企业的定义	43
<b>第二节 中小企业的演进历程</b>	47
一、台湾中小企业的演进	47
二、大陆中小企业的演进	54
<b>第三节 台湾中小企业成长的背景</b>	59
一、传统观念	59
二、教育政策	59
三、财经措施	60
<b>第四节 台湾中小企业发展的特质</b>	65
一、高度向外发展导向	65
二、分工合作的网络关系	66
三、机动灵活调整的机制	68
四、融资或信用的分配	69
<b>第五节 小结</b>	71
<b>第四章 两岸中小企业发展动向及融资情况</b>	73
<b>第一节 中小企业发展动向</b>	73
一、台湾中小企业概况	73
二、大陆中小企业概况	77
<b>第二节 中小企业资金融通渠道</b>	81
一、外部资金与内部资金	81
二、直接金融与间接金融	82
<b>第三节 台湾中小企业融资情况分析</b>	83
一、外部资金与内部资金的趋势分析	83

二、中小企业资金筹措渠道.....	84
三、中小企业资金来源.....	85
四、金融机构对中小企业融资现况.....	88
五、企业融资困难原因.....	90
<b>第四节 实证分析银行规模大小对中小企业放款之关系.....</b>	<b>93</b>
一、银行分行家数与中小企业放款的关系.....	93
二、银行合并对中小企业放款的影响.....	95
<b>第五节 大陆中小企业融资情况分析.....</b>	<b>97</b>
一、商业银行中小企业贷款比重明显提高.....	97
二、资本市场中小板和创业板融资规模再创新高.....	98
三、中小企业集合票据取得新突破.....	98
四、小额贷款公司蓬勃发展.....	99
五、银政合作取得积极成效.....	99
六、中小微企业金融服务情况.....	100
七、中小企业专业化经营“招商模式”.....	101
<b>第六节 大陆台商融资情况分析.....</b>	<b>103</b>
一、台商企业在大陆发展情形.....	103
二、中小型台商企业面临的经营困境.....	103
三、中小型台商企业融资困难因素.....	104
四、台商企业融资渠道.....	106
五、中小型台商企业融资情况.....	108
六、两岸金融业对中小型台商企业融资合作机制.....	108
<b>第七节 小结.....</b>	<b>111</b>
<b>第五章 两岸及其他国家中小企业融资体系比较及其分析.....</b>	<b>113</b>
<b>第一节 台湾中小企业融资体系.....</b>	<b>113</b>
一、中小企业融资体系架构.....	113

二、中小企业主要融资机构.....	118
三、金融基础设施.....	123
四、融资渠道新亮点.....	129
<b>第二节 大陆中小企业融资体系.....</b>	<b>131</b>
一、中小企业金融服务体系.....	131
二、中小企业融资体系架构.....	133
三、政府政策扶持中小企业发展.....	133
<b>第三节 美国中小企业融资体系.....</b>	<b>137</b>
一、中小企业概况.....	137
二、中小企业融资体系架构.....	138
三、中小企业主要融资渠道.....	140
<b>第四节 日本中小企业融资体系.....</b>	<b>143</b>
一、中小企业概况.....	143
二、中小企业融资体系架构.....	143
三、中小企业主要融资渠道.....	146
<b>第五节 德国中小企业融资体系.....</b>	<b>149</b>
一、中小企业概况.....	149
二、中小企业融资体系架构.....	149
三、中小企业主要融资渠道.....	152
<b>第六节 小结.....</b>	<b>155</b>
<b>第六章 两岸中小企业财务融通辅导体系分析.....</b>	<b>157</b>
<b>第一节 台湾中小企业辅导机制与政策.....</b>	<b>157</b>
一、中小企业辅导机制.....	157
二、中小企业辅导政策.....	159
<b>第二节 台湾中小企业财务融通辅导体系.....</b>	<b>161</b>
一、辅导目的.....	162

二、辅导内容.....	163
三、主要融资辅导机构.....	163
<b>第三节 台湾中小企业辅导措施.....</b>	<b>169</b>
一、完善法制环境.....	169
二、强化投资功能.....	170
三、活络地方经济拓展商机.....	171
四、激励金融机构对中小企业融资.....	172
五、强化中小企业诊断辅导平台.....	172
<b>第四节 大陆中小企业服务体系与运作机制.....</b>	<b>173</b>
一、政策环境.....	173
二、政策支持.....	174
三、工业和信息化部中小企业司.....	174
四、中小企业服务体系发展专项资金.....	176
五、主要服务机构.....	177
<b>第五节 小结.....</b>	<b>183</b>
<b>第七章 两岸中小企业信用保证制度及其运作机制分析.....</b>	<b>185</b>
<b>第一节 中小企业信用保证机制.....</b>	<b>185</b>
<b>第二节 台湾中小企业信用保证机构.....</b>	<b>187</b>
一、中小企业信用保证基金.....	187
二、农业信用保证基金.....	189
三、海外信用保证基金.....	190
四、中小企业互助保证基金会.....	192
<b>第三节 台湾信保基金运作机制.....</b>	<b>193</b>
一、信用保证对象.....	193
二、送保方式.....	193
三、保证项目、保证成数、手续费率、总额度.....	196

四、信用保证风险控管机制.....	201
<b>第四节 台湾信保基金办理成效 .....</b>	<b>203</b>
一、协助中小企业取得信用融资.....	203
二、充分发挥保证能量.....	203
三、信用保证利用率逐年提高.....	203
四、协助中小企业成长与茁壮.....	204
五、因应景气振兴方案措施.....	205
<b>第五节 大陆中小企业信用担保制度 .....</b>	<b>207</b>
一、信用担保的现实意义.....	207
二、信用担保的法律依据.....	207
三、信用担保机构.....	207
四、政府政策指导.....	208
五、信用担保体系的不足.....	210
六、两岸信用保证制度之比较.....	210
<b>第六节 小结 .....</b>	<b>211</b>
<b>第八章 两岸中小企业政策性专项贷款及其运作机制分析 .....</b>	<b>213</b>
<b>第一节 台湾政策性专项贷款 .....</b>	<b>213</b>
一、国家发展基金.....	213
二、中小企业发展基金.....	219
三、中长期资金.....	220
<b>第二节 台湾专项贷款运作机制 .....</b>	<b>225</b>
一、专项贷款风险控管机制.....	225
二、政策性专项贷款办理成效.....	226
<b>第三节 大陆政策性专项贷款 .....</b>	<b>229</b>
一、中小企业发展专项资金.....	229
二、中小企业发展基金.....	231



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库