

小微企业贯彻落实ESG发展理念的困境与对策

孟雅楠 蒋好琦 许祉柔

(南京审计大学 江苏南京 211815)

摘要: 党的二十大报告提出,要建设中国式现代化,完善社会治理体系,并引导有能力的企业积极参与公益慈善事业。ESG作为一种评估企业环境可持续性、社会价值与治理能力的综合矩阵指标体系,在助力小微企业发展中具有广阔前景。本文以小微企业现状与生存困境为切入点,以ESG发展理念为研究基础,有助于积极稳妥推进碳达峰碳中和目标,并结合问卷调查法展开研究,以贯彻落实党的二十大报告对小微企业等民营企业发展的期望。本文针对小微企业发展现状、发展过程中所遇的问题,结合ESG发展理念应用体系,从政府、社会和企业自身三方面提出有效路径探索,以供参考。

关键词: 中国式现代化;小微企业;ESG发展理念;公益慈善事业;企业环境可持续;经营者意识

本文索引: 孟雅楠,蒋好琦,许祉柔.小微企业贯彻落实ESG发展理念的困境与对策[J].商展经济,2024(08):171-174.

中图分类号: F276.3; F270.3

文献标识码: A

2023年3月5日,第十四届全国人民代表大会第一次会议上《政府工作报告》指出,对受重大公共卫生事件影响严重的中小微企业、个体工商户和餐饮、旅游、货运等实施阶段性贷款延期还本付息,对普惠小微贷款阶段性减息。用改革办法激发市场活力,量大面广的小微企业和个体工商户普遍受益。

由上述政策可以看出,国家、市场对小微企业的重视,正是因为广大小微企业是保障社会就业的主力军,是推动共同富裕的重要载体,作为我国市场主体重要组成部分的中小企业贡献了50%以上的税收、60%以上的GDP、70%以上的技术创新、80%以上的城镇劳动就业、90%以上的企业数量。其中,小微企业是中小企业的重要组成部分,在稳经济、促就业、保民生等方面发挥了重要作用。然而,财务脆弱性风险较高、融资较为困难是小微企业发展中遇到的难题。小微企业能否持续健康发展对中国是否能实现经济高质量发展至关重要,因此亟须帮助小微企业探求能健康持续发展的对策。

目前,ESG发展理念在小微企业应用领域的文献尚不完善,ESG发展理念尚未探索出有效路径帮助小微企业发展。本文旨在探索ESG发展理念的贯彻落实如何更好地优化小微企业发展,从而探索出更具针对性、系统性的解决措施。

基金项目: 本文系 2023 年江苏省高等学校大学生创新创业训练计划国家级项目“小微企业贯彻落实 ESG 发展理念的困境与对策研究”(202311287048Z)。

作者简介: 孟雅楠(2003-),女,汉族,山西太原人,社会审计专业。

1 文献回顾

1.1 小微企业现状综述

通过对已有文献进行研究,可将小微企业目前生存中存在的问题概括为四点。第一,小微企业存在经营成本较高的问题。尤其是在“双碳”背景下,势必会加大企业的经营成本,因为无论是化石能源产业的转型还是进行节能减排的技术改造投入,都必须加大资金投入力度。在碳交易市场背景下,无力进行转型或升级改造的小微企业很可能被直接淘汰出局,而对于规模较小的企业直接是致命性的。第二,小微企业缺乏核心竞争力。由于其普遍成本过高、获利空间有限,很难将资金用于创新打造自身核心竞争力,故而品牌口碑弱,难以凸显其优势。第三,小微企业融资困难。由于小微企业的弱小性,不易从金融机构方面获取融资。调查发现,较多学者聚焦小微企业融资困难的现实问题;侧面可见,小微企业难以获得融资为其亟待解决的问题。第四,小微企业政策支持力度不足。小微企业存在政策及制度约束、供给需求难以平衡等宏观环境导致的生存压力巨大。

1.2 ESG发展市场与国家政策支持

吴鹏琳(2022)对ESG的三个维度进行了具体划分:E是指企业在发展过程中是否兼顾保护环境的责任;S是指企业能否与其发展战略利益相关方建立和谐的社会生态系统;G是指企业是否存在治理结构和商业道德方面的问题,

好的公司治理水平应明确股东及管理层职责与报酬、拒绝腐败和财务舞弊、提升信息披露水平及增强董事会独立性等。

国家政策在支持ESG发展方面发挥着重要作用。近年来,随着社会各界对ESG问题关注度的不断提高,国家政策也逐步加强对此方面的支持。具体来说,国家政策在以下方面支持ESG发展:第一,相关法律法规。国家通过制定相关法律法规来规范企业行为,促进ESG发展。我国出台了《企业环境保护管理条例》《碳排放权交易管理办法》等法规,以规范企业环境行为和推动碳排放权交易市场的发展。第二,提供资金支持。我国设立了“绿色债券”和“绿色基金”等资金支持机制,以鼓励企业投资绿色产业和低碳经济。第三,推进市场化改革。例如,我国推行“碳排放权交易制度”和“绿色电力证书制度”等市场化改革措施,促进企业自愿减排和投资绿色能源。第四,加强监管和执法。我国加强对企业环境污染和碳排放等方面的监管,对违规企业进行处罚和曝光,以推动企业贯彻落实ESG发展理念。

1.3 ESG对企业发展经验研究

研究表明,ESG绩效较好的公司在防范ESG相关风险和洞察新发展机遇方面有着相对更好的表现,能够为股东带来更加丰厚的投资回报。而更好的ESG表现意味着企业对商业模式可持续性和长远发展的重视,因此其债券违约率相对更低。高杰英等(2021)认为,ESG表现良好的企业,公司治理机制更好,管理者在思想道德和媒体的约束与监督下,降低其随意做出投资决策的概率,政府和外部投资者会因对企业的良好印象增加对企业的支持,促使企业提高投资效率。

2 小微企业贯彻落实ESG发展理念情况调查

2.1 研究方法、操作流程

首先,通过建立在实证研究基础上的动因分析结果,对前人理论分析研究中已有的研究结论进行验证。本文认为,贯彻落实ESG发展理念可通过缓解外部监督压力及内部融资约束来提升企业ESG表现,有助于企业缓解经营过程中遇到的难题,改善困境利好发展。

其次,以小微企业为研究对象,以问卷法和半结构化访谈为研究方法,通过实证调查收集样本数据,统计小微企业贯彻落实ESG发展理念的现状与困境,并通过实证研究、设置对照组、分类对比等方法,调查分析小微企业对ESG发展理念的认识现状、落实困境及更易接受的媒介路径等问题。

最后,通过对小微企业贯彻落实ESG发展理念的困境与

现状研究和分析,初步研究小微企业贯彻落实ESG发展理念的可行性,结合调查样本对小微企业提出相关对策建议。

2.2 问卷抽样方法

本文的核心问题是小微企业贯彻落实ESG发展理念的现状,采取问卷调查的主要目的是了解小微企业生存困境及对于媒介传播渠道的偏好习惯。在时间和能力限制的条件下,本文拟采用非概率抽样的方法,即偶遇抽样和立意抽样相结合的办法进行。偶遇抽样也称为方便抽样,指研究者抽取自己身边偶遇的个体为样本,直至样本规模符合需求;立意抽样也称为判断抽样,指研究者根据特定目的和主观判断而确定研究的样本。

2.3 问卷调研结果分析

本文问卷通过微信小程序发放及纸质问卷发放,主要调查对象为小微企业,结合研究者身边个体工商户线下采访,发放渠道为较活跃的微信群和校园发放。发放问卷时间为2023年9月12日—2023年10月12日,为期30天,在剔除无效问卷后获得有效问卷116份。

2.3.1 小微企业贯彻落实ESG发展理念现状分析

在对企业贯彻落实ESG理念现状分析的调查中发现,受访者对ESG理念方面的知识了解并不多,大多数人在了解ESG理念的过程中倾向关注和自身利益关系较大的部分,并且动机不强。对于了解ESG理念的途径选择中,受访者更倾向借助社交媒体平台和学术研究或期刊,对专业书籍和相关课程的选择人数较少(见图1)。

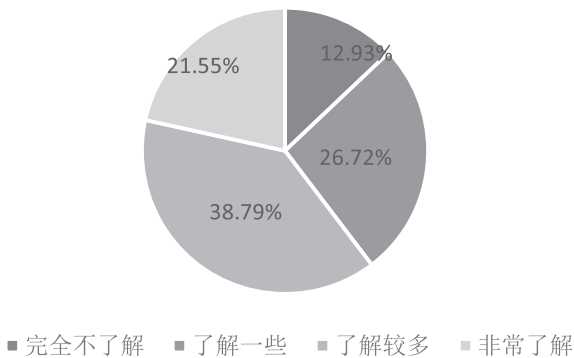


图1 受访者对ESG发展理念知识了解程度

2.3.2 小微企业践行ESG发展理念特征分析

对于关注重点,受访样本现显示小微企业认为ESG的核心理念是E(环境、可持续发展)的企业占比最大,其次是S(企业责任),只有极少数企业认为ESG的核心理念是G(公司治理),仅占比7.76%。说明绝大多数的企业在践行ESG理论的过程中都忽略了G(公司治理)对提高企业价值的作用,非常重视E(环境、可持续发展)对企业发展的影响。

进一步研究发现,大多数小微企业对可持续发展或ESG战略执行仅是初步将可持续发展、社会责任低碳转型或ESG融入发展战略和经营活动,或仅满足合规性披露要求,只有很少部分的企业未关注可持续发展或ESG战略,还有一部分企业已实现战略引领可持续价值创造目标,只是这样的企业相对较少。说明大部分企业对可持续发展或ESG战略的执行力不够,且相当一部分的相应措施处于初步阶段,并未实现可持续发展或ESG战略的最大价值。

对于重点践行活动,大多数小微企业认为,针对ESG发展理念应更多地关注ESG管理与企业创造价值,ESG咨询与鉴证等专业服务,以及会计核算、信息披露与报告。其中,ESG管理与企业创造价值最应被关注,只有极少企业认为ESG发展理念的关注重点应是ESG评级,而其他因素的重要程度均处于中间水平。这意味着企业越来越认识到ESG因素是直接关系到企业长期成功和盈利能力的关键因素,积极管理ESG因素有助于创造长期可持续的价值,保持竞争力,满足投资者和社会的期望,并降低风险。

2.3.3 小微企业贯彻落实ESG发展理念困境与原因分析

针对小微企业贯彻落实ESG发展理念的困境,62.61%的被调查者认为,融资困难是小微企业落实ESG理念的最大问题;48.70%的被调查者认为,小微企业对ESG发展理念认识尚浅,即社会认可度较低是第二大问题;41.74%和40.87%的被调查者则认为,维持运营困难和政策支持较少也是小微企业落实ESG理念的阻碍。同时,宣传成本高昂和后续维持成本高被认为是小微企业落实ESG发展理念困难的原因。根据小微企业融资需求的特点,可从内部和外部两方面对小微企业融资困难进行分析。

从内部来看,一是由于小微企业的资产规模较小,业务范围相对局限导致融资需求量少;二是由于生产经营等的迫切需要而使融资需求时间急、融资频率高;三是因为小微企业大多是对短期资金的需求,使得其融资需求周期短;四是由于小微企业自身的风险较高,导致其融资渠道狭窄,融资成本高。

从外部来看,一是还未制定健全的法律规定,虽然针对处理小微企业融资难的问题,我国政府制定了税收优惠、资金扶持、加快企业信息互动互联等一系列政策,但仍不能很好地解决小微企业融资难的问题。同时,很多政策尚未全面落实,小微企业在融资需求方面仍然存在一系列亟待解决的问题。二是主要的贷款机构尤其是商业银行更倾向为大型企业提供贷款服务,因为小微企业先天的高风险基因与银行的风险规避基因相违背,直接导致银行服务于小微企

业的内生动力不足,对小微企业的贷款力度不够。三是民间借贷市场秩序不佳,很多小微企业只能在民间借贷市场进行融资筹资,但市场的不规范给小微企业发展带来更多的困难。

3 小微企业贯彻落实ESG发展理念的对策建议

针对调研发现,小微企业与市场环境有四方面特点:第一,小微企业架构与流程精简灵活,区域特征明显,拥有地缘优势,生产规模小,易于转型,经营者意识作用较为显著;第二,小微企业融资困难,自主研发能力较差、缺乏稳定且专业的研发团队,缺乏整体规划性,缺乏准确的市场定位;第三,小微企业经济总量总体仍保持持续增长,融资需求持续增长,银监部门正向激励导向明确;第四,利率市场化不断推进带来影响(譬如资金成本提高、风险管理难度加大),金融脱媒进一步发展带来挑战,互联网金融兴起对实体产业有冲击。基于以上分析,本文对小微企业贯彻落实ESG发展理念提出以下对策。

3.1 政府层面

首先,关注企业中反映的突出问题,增强企业开展企业社会责任实践的信心;对直接融资机制进行优化,借助多种政策,例如差异化监管政策、税收政策等为早期投资力量如创业投资等的发展提供支持,采取各类举措如对发行注册环节进行精简来令提高其债券吸引力。

其次,完善、制定针对小微企业社会责任实践活动的考量体系;围绕ESG发展理念政策可作出如下改进:例如,构建科学的中小银行培育制度,借助相应的监管考核制度为这类银行的支农支小资源倾斜机制的构建提供支持。

再次,建立小微企业社会责任网络共享平台,为自身协同发展搭建沟通渠道;充分应用“大智移云物”的时代优势,建立公众号向广大小微企业以更通俗化的语言宣传ESG发展理念的核心与发展趋势,助企纾困,利好发展。

最后,对积极践行社会责任的企业给予支持和奖励。根据国务院关于促进中小企业健康发展的决策部署,积极引导基层各省市开展小微企业创业创新基地城市示范工作,由中央财政给予奖励资金支持。

3.2 社会层面

首先,构建符合我国国情的企业社会责任标准体系,将企业社会责任制度化和法治化,并强化政府引导作用。

其次,设立权威主管机构完善企业社会责任监管体系,以期不断强化企业自身建设,引导其勇担责任和使命,在建立相应企业规章制度时,主动将履行社会责任纳入其中,让社会责任成为企业的基本道德规范和行为准则。

最后,充分发挥智库、商会等非政府组织规范引导、交流平台的作用。推广ESG投资理念,可以更有效地发挥市场机制,引导小微企业借鉴学习在环境、社会、治理方面的实践,规范小微企业行为,推动其践行创新、绿色、协调等发展理念,从而推动资本市场的健康发展,更好地发挥资本市场服务实体经济和支持经济转型的功能。

3.3 企业层面

首先,从意识层面来看,主动对接国家规划,重视小微企业社会责任本土化工作的开展;小微企业需要转变竞争观念,改变短期行为,转而致力于企业的持续健康发展。从行为层面来讲,小微企业要转变经济增长方式,变资源耗费增长方式为节能减排下的持续增长方式;调整产业结构,对传统产业进行改造与升级。从创新层面来看,小微企业应充分发挥自身优势,利用差异化战略打造企业核心竞争力。

其次,建立完善的员工申诉与解决机制、员工隐私管理制度,定期开展员工关爱活动。从企业内部来看,小微企业经营者可通过积极参与公益,从小事力行,鼓励员工使用公共交通工具、使用可再生办公用品、注意节水节电等。从面向外部来看,小微企业可以协助公益机构和个人提高效率,减少资源浪费。

最后,提升自身商誉与品牌形象,提升企业管理水平。小微企业形式上具备一个企业的架构,但内部管理粗放、生产稳定性差、持续经营能力弱。针对这些痛点,小微企业要重视公司治理结构:第一,优化内部环境,重视内部审计思维的运用。第二,完善风险评估机制,忽视风险评估、只顾眼前利益的小微企业无法实现可持续发展。第三,改善信息传递与沟通,可利用现在被广泛应用的钉钉等专业办公软件实现信

息高效传递的同时,实现资源的有效共享。第四,健全监督机制,内部控制监督应做到自我监督和外部监督相结合。

4 结语

ESG发展理念带来自上而下的发展,为上市公司带来了超额收益,正向激励了头部企业,刺激其发挥带头作用,自发开展更多可持续性的ESG工作。与此同时,倒逼高污染、高排放、高能耗企业加快进行绿色转型,有利于提升市场的整体绿色水平,而小微企业贯彻ESG理念是可行的。

首先,相较于大型企业,小微企业ESG转型容易、行动效率高。小微企业生产规模小、所占市场份额低且从业人员数量较少,能够使其较为容易、低成本且高效地改变现有经营模式,推动ESG转型。而ESG评价标准可为其提供信息披露准则,使企业在关注自身ESG水平提升的同时,提高信息披露的透明度。

其次,小微企业经营者意识作用较为显著。与大企业相比,小微企业的管理相对松散、业务流程较简单,且员工的素质参差不齐,经营者具有较大的话语权,其决策与意志占据较高的权重。此时,若管理者对ESG理念有较高的重视程度,该企业就会拥有较强的行动力使ESG实践落地发展。

最后,小微企业能够从底层改变社会对ESG的认知。全国小微企业中,包含个体工商户在工商登记注册的市场主体中占比高达94.15%,提供了大量就业岗位,具有极广的人口覆盖面和极高的人口触达率。因此,虽然单家小微企业对提高整个社会的ESG认知影响微不足道,但当越来越多的小微企业开始重视贯彻ESG理念时,整体将释放出巨大的能量,从底层开始影响,这是直接且持续的。

参考文献

- [1] 吴鹏琳.高管海外背景与企业ESG表现[D].北京:北京外国语大学,2022.
- [2] 高杰英,褚冬晓,廉永辉,等.ESG表现能改善企业投资效率吗? [J].证券市场导报,2021(11):24-34+72.
- [3] 王沈桥,张楚.COSO框架下小微企业加强内部控制建设研究[J].北方经贸,2020(8):147-149.
- [4] 五部委开展小微企业创业创新基地城市示范工作中央财政给予奖励资金支持[J].杭州科技,2015(3):48-49.
- [5] 徐光华,卓瑶瑶,张艺萌,等.ESG信息披露会提高企业价值吗? [J].财会通讯,2022(4):33-37.
- [6] 谢红军,吕雪.负责任的国际投资:ESG与中国OFDI[J].经济研究,2022,57(3):83-99.
- [7] “小微企业质量管理体系认证提升行动”工作进展及成效[J].质量与认证,2023(11):33-34.
- [8] 冯晨,刘冰,叶永卫.减税激励与异质性投资反应:来自小微企业的证据[J].管理世界,2023,39(11):38-62.