

# 美国联邦小企业署(SBA)介绍



Visit us at [www.sba.gov](http://www.sba.gov)

## 美国联邦小企业署 (简称SBA) :

- **SBA拥有价值超过800亿美元的工商贷款、贷款担保和风险资本等各种投资组合，其中包括100亿美元赈灾贷款组合，它是美国小企业的最大的金融支柱。**

# 何谓SBA?

- 美国政府下设的一个小型、独立的联邦机构。
- 任务：向小企业提供资助、咨询、帮助和保护小企业、维护有竞争力的自由企业，维持和增强国家的整体经济，协助受灾后的社区的经济复苏。
- 2007财政年度的预算大约为5.8亿美元。SBA的预算每年由国会拨款。参见：  
<http://www.sba.gov/aboutsba/budgetplans/index.html>。
- 上述预算仅占联邦总预算百分之一的2.23%，但SBA却是联邦五个最大信贷机构之中的一个。

## 历史：

- 前身：战时小企业公司、重建金融公司、小企业局和国防小企业管理局。参见：  
<http://www.sba.gov/aboutsba/history/index.html>。
- 根据1953年《小企业法》创立。参见：  
<http://www.sba.gov/regulations/sbaact/sbaact.html>。
- 提供服务的架构：通过SBA的90个区域、地区办公室和分支机构提供服务。参见：  
<http://www.sba.gov/localresources/index.html>。还通过SBA的金融合作人和资金合伙人提供服务。

# 美国的小企业：

- 占有所有雇主的**99.7%**以上。
- 年净增就业的**60% - 80%**由它们创造。
- 雇用一半以上的私营企业员工。
- 所支付工资占美国私营企业支付工资的**45%**以上。
- 提供**50%**以上非农业私人国内生产总值。
- 参见：  
<http://www.sba.gov/advo/stats/sbfaq.pdf>。

# “小企业”的定义

- **参加SBA计划的资格：按行业类别订定的规模标准。**
- **具体规定：小企业的规模由SBA的规模标准办公室确定。参见：<http://www.sba.gov/size>。规模标准依照北美行业分类系统(NAICS)确定。为各行业指定的规模标准，依据的是一定期间内所雇用人员的数目或销售的数量。**

# 关键定义

- 所谓企业的规模“小”，是与该行业内所有企业相比，一般而言，SBA用以下标准确定企业是否属于小企业：
- 批发业：一企业雇员不超过100人。
- 零售业或服务业：（三年）平均年销售额和收入视商业种类而定在400万至3,000万美元之间。
- 制造业：雇员不超过500人，某些情况下可多达1,500人。
- 建筑业：（三年）平均销售额或收入视具体种类而定在1,200万至3,100万美元之间。参见：  
<http://www.sba.gov/services/contractingopportunities/sizestandardsttopics/index.html>
- 要获得SBA贷款和政府合同计划资格，一小型企业必须符合SBA特别规定的“小企业”的定义。

# SBA的四项计划功能

- 一. 获得资金 (商业融资)
- SBA向小企业提供从事小企业经营的各种资金，从小额贷款的小型需求直至数额巨大的债务和证券投资资本（风险资金）。
- 二. 企业经营开发 (教育、信息、技术援助和培训)
- SBA免费向小企业提供当面以及网上咨询服务，并在全美及其属地的1,800多个场所向新、旧小企业家提供收费低廉的培训。

### 三. 政府合同 (联邦采购)

- 依照《小企业法》第15条(g)款的授权，SBA的政府合同办公室与其他联邦部署机构共同制定目标，确保实现将23%的优惠合同给予小企业的法定目标。该办公室还向小企业提供分包采购的机会、拓展计划和培训。

### • 四. 政策倡导 (小企业的代言人)

- 政策倡导办公室成立于1978年，负责检查国会立法和为小企业作证。该办公室还代表小企业评估规章给小企业所造成的负担的影响。此外，该办公室还就美国的小企业和小企业环境问题开展大量的研究。该办公室的首席顾问由美国总统任命。

# 获得资金

- **A. 贷款计划:**
- **7(a) 贷款担保计划**
- **504 贷款计划**
- **小额贷款计划**
- **小企业快速贷款计划**
- **B. 投资 (风险资金):**
- **小企业投资公司 (SBIC) 计划**
- **C. 紧急恢复:**
- **赈灾贷款计划**

## 7(a) 贷款担保计划

- 2007财政年度，SBA通过7(a)贷款担保计划批准了近99,607项贷款担保，金额达到了创纪录的142亿美元。
- 通过商业贷款机构为数额200万美元以下的长短期贷款提供75%-85%的担保。
- 此计划惠及从周转资金到出口融资的很多贷款产品和用途。
- 约6,000家商业银行能够由SBA的地区办公室和贷款处理中心配合提供由SBA担保的7(a)贷款。
- 本计划的平均贷款额为24万美元。
- 参见：  
<http://www.sba.gov/services/financialassistance/7a/underprograms/index.html>。

## 504 (CDC) 贷款计划

- **SBA通过有270家注册开发公司 (CDC)的网络，为成长中的企业提供40%的担保用于土地和建筑等主要固定资产的长期投资，贷款数额可达400万美元。**
- **CDC为非盈利性公司，其设立是为推动所在社区经济发展，创造和保持所服务社区内的就业。CDC与SBA和私营部门的贷款者合作向小企业提供资金。**
- **全国目前有大约270家CDC。每个CDC面向一个特定的地理区域。**
- **参见：**  
<http://www.sba.gov/services/financialassistance/bapartners/becomingcdc/index.html>。
- **2007财政年度，SBA通过CDC贷款计划批准了10,668项贷款，金额达63.1亿美元。**

## 小额贷款计划

- 增强最基层的经济能力。
- 通过地方社区中介贷款组织（非政府组织）的网络向小企业提供不超过3.5万美元的贷款。
- SBA以贴现率向小额贷款中介组织（非政府组织）提供资金，这些中介者又将资金借给小额借款者。
- 贷款的同时须提供技术援助（培训）。
- 170家中介组织负责发放SBA资助的小额信贷贷款。
- 参见：  
<http://www.sba.gov/services/financialassistance/sbaloantopics/microloans/index.html>。
- 2006财政年度，SBA的小额贷款计划向2,500多家借款单位提供了超过3,300万美元的贷款。1992年以来，通过小额贷款计划向28,000名小额借贷企业家提供了超过3.21亿美元的贷款。

# 小企业快速贷款计划

- 通过商业贷款机构为数额35万美元以下的中短期贷款提供50%担保。
- 申请手续比较简单,批准时间相对快速。
- 数额2.5万美元以下的贷款可不需要抵押。
- **“爱国者快速贷款计划”:**
- 专为退伍军人, 残疾退伍军人, 后备役, 国民警卫队员和他们的配偶和寡偶设立。
- 通过商业贷款机构为数额50万美元以下的长短期贷款提供75%-85%的担保。

## 小企业投资公司 (SBIC) 计划

- **SBIC计划是小企业署向发展中的小公司提供风险资金的主要工具。**
- **SBA为专业的风险投资者发放成立SBIC的执照，其形式或者是有限合伙公司(LPs)制，或者是股份有限责任公司(LLCs)制。SBA随后通过贷款担保人对SBIC从私营部门筹集的资金进行投资经营。**
- **SBIC向小企业进行股权或债权/产权投资，并帮助促进经营的发展。一旦企业能够成功地“上轨道”，SBIC便向SBA作出偿还并支付所赚利润。融资周期通常为7至10年。**

- 高风险、“非传统”融资。
- 提供服务的架构：382家私营风险投资者实体，称作小企业投资公司(SBICs)。
- 2007财政年度，SBIC在年度内进行的股权和债权资本投资的数额为26.5亿美元。计划下的注册SBIC在大约对2,121家不同小企业进行了约4,000项投资。 参见：  
<http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/inv/index.html>。

## 赈灾贷款计划

- **SBA灾难救援贷款计划**，是资助私营部门、非农业受灾者实现长期康复的主要联邦计划。
- **SBA赈灾贷款计划**，是救济因灾害受损的个人的主要联邦长期康复计划。凡损失不超过20万美元的屋主，符合资格时均可申请贷款，用于主要住宅的修复。
- **自然灾害商业贷款**，是让未投保的业主，不论其经营的规模，遭受损失不超过100万美元和符合资格，申请用于修复商业财产。
- **因灾害遭受直接经济损失的小企业**，可申请最高限额150万美元的贷款。

- 2006财政年度，SBA赈灾救援贷款计划在全美发放了169,983笔赈灾后恢复贷款，金额将近110亿美元。
- 2004年夏末发生了猛烈无比的飓风和洪水，到2007年4月为止，为此SBA向美国东南部受灾各州约120,000名居民和业主发放了71.3亿美元的低息灾难贷款，总额超过2001年9月11日的袭击后批准发放的赈灾贷款10亿美元。
- 参见：  
<http://www.sba.gov/services/disasterassistance/index.html>。

## 企业经营发展

- **SBA**通过其技术援助计划，向有意开办小企业的美国公民和永久居民免费提供当面咨询。**SBA**还针对众多企业关注的问题，以低廉的收费开办培训和/或讲习班。

## 企业经营发展技术援助计划和拓展活动：

- 一. **SBDCs** – 小企业开发中心
- 二. **SCORE** – 退休经理服务团
- 三. **WBCs** – 妇女企业中心
- 四. 小企业培训网络 – 联机
- 五. **USEACS** – 美国出口援助中心
- 六. **SBA**的网站、在线图书馆、出版物、研究和文章。

## 一. SBDCs : (小企业开发中心)

- 中心的数目超过900个，大多数分布在全美及其属地的大学内。
- SBA与学术界、私营部门以及州政府和地方政府间努力合作。
- SBDC推出根据需要的不同服务，以便迎合从乡村到城市、从海运服务到国际贸易、从政府合同到家庭企业等当地经济的独特需要。
- 提供管理和技术援助。
- 帮助准备贷款申请。
- 参见：

<http://www.sba.gov/aboutsbdc/sbaprograms/sbdc/index.html>。

## 二. SCORE: : 美国小企业的顾问

- 10,500名离休和在职高级主管和小企业主志愿人员。
- 随时可提供创办、拥有和经营各种企业方面的实际经验。
- 提供销售、编制经营计划和开业前筹划方面的专家咨询。
- 设计并开办培训班。
- 通过电邮提供咨询: 1,200名有经验的男女企业人士平均每月处理约1万件咨询案。参见：  
<http://66.28.41.168/AvecraScore/Secure/SearchCounselor.aspx>。
- 提供服务者：SCORE 的385处服务点随时地提供当面的咨询，SCORE的网站通过电邮提供咨询。
- SCORE的网站为：<http://www.score.org>。

## 三. WBCs: (妇女企业中心)

- 美国妇女拥有的企业所雇用的员工人数超过1,910万，销售额为经济发展提供了将近2.5万亿美元。
- 1997至2004年，妇女拥有的企业的发展速度超过了整个经济的发展速度。全美妇女企业数目增加了14%，为所有公司的两倍，就业增长了30%，为全国的1.5倍。销售额增长40%，与全国的增长速度相同。
- 为全美的妇女提供咨询和培训。参见：  
<http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/online/wbc/index.html>。
- 为开始开办小企业的妇女提供辅导计划。
- 服务的提供：100个WBC遍布美国的50个州、哥伦比亚特区、美属维尔京群岛、波多黎各和美属萨摩亚。

## 四. 小企业培训网络：

- 在虚拟校园内提供免费培训课、讲习班和知识资源。
- 旨在帮助企业家和其他打算成为企业家的人士。
- 互联网学习环境。
- 提供在线课程、讲习班、出版物、信息资源、学习工具和直接获得电子咨询，以及其他形式的技术援助。
- 参见：  
<http://www.sba.gov/services/training/onlinecourses/index.html>。

## 五. 美国出口援助中心 (USEACs) :

- SBA、美国商务部和进出口银行(EXIM)之间的一种协作形式。
- SBA通过国际贸易办公室发挥的作用：参见：  
<http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/internationaltrade/index.html>。
- 出口流动资金的资格预审。
- 国际贸易贷款和出口流动资金贷款的处理。
- 提供服务者：美国的16个出口援助中心。
- 参见：  
<http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/internationaltrade/useac/index.html>

## 六. SBA网站,在线图书馆,文章和调研文件 :

- SBA的网站载有45,000页资料 , 曾获18个奖励。
- 2005年,SBA网站每周的平均点击次数为1,800万次。
- 在线图书馆 [www.sba.gov/library](http://www.sba.gov/library) 是最受欢迎的网站。  
<http://www.sba.gov/library/reportsroom.html> 报告室藏有贷款统计数和亏损报告和SBA政策倡导办公室进行的关于小企业的广泛研究报告。图书馆还藏有SBA的出版物、概况介绍和工作记录  
<http://www.sba.gov/tools/resourcelibrary/publications/index.html>。

## 政府合同 (联邦采购)

- **美国政府是世界上最大的货物与服务的采购者。联邦政府每年的采购量大约2,000亿美元。SBA的政府合同办公室每年协助小企业获得占联邦采购预算主要合同金额的约23%。这是国会通过立法规定的目标，以往三年内都达到了这一目标。该办公室还向小企业提供分包采购的机会、拓展计划和培训。**

- 参见：政府合同：  
<http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/gc/aboutus/index.html>
- 达标计划：  
<http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/goal/index.html>
- 查阅以下联邦采购数据中心报告，可查证小企业的采购情况：
- 一般性资料，联邦采购报告：  
<http://www.fpdc.gov>。

## 小企业发明和小企业技术转让计划 (SBIR/STTR)，技术问题办公室

- 促进联邦政府的高科技计划，以改进小企业调研和竞争的能力。
- 鼓励市场现状技术培训、技术信息交流和联邦技术计划的拓展活动。
- 鼓励私营和公营资金支持将联邦调研和开发的努力商业化。
- 参见：  
<http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/sbir/index.html>。
- 参见：TECH-Net，网址为：  
<http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/sbir/technet//index.html>。

## 政策倡导办公室

- 政策倡导办公室于1976年根据国会的法案设立。
- 任务：在联邦政府的立法和建立规章制度的进程中保护、增强和切实代表美国的小企业。参见：<http://www.sba.gov/advo/about.html>。
- 首席顾问由美国总统任命，并由参议院确认，直接向总统和国会报告。
- 政策倡导办公室在国会作证维护小企业的利益。参见：近期的作证：<http://www.sba.gov/advo/laws/testimon.html#General>。
- 政策倡导办公室的机构间事务办公室依照《监管公平灵活法》执行监管举措和其他支持小企业增长的政策举措。参见：<http://www.sba.gov/advo/laws/regflex.html> and [http://www.sba.gov/advo/laws/law\\_fun.html](http://www.sba.gov/advo/laws/law_fun.html)。
- 政策倡导办公室的经济研究办公室开展关于小企业的研究并提供数据；发表小企业问题报告和数据。参见：<http://www.sba.gov/advo/research>。
- 10个区域政策倡导办公室：是美国小企业的耳目。<http://www.sba.gov/advo/region.html>。
- 小企业现状简介提供了对小企业在各州所扮演重要角色的情况。参见：<http://www.sba.gov/advo/research/profiles>

## 全国监察员办公室

- 1996年根据《小企业监管执法公平法》设立。
- 负责促进更有利于小企业的联邦监管执法环境。
- 在全美举行公听和圆桌会议，以便更多听取小企业的意见。
- 发挥小企业与联邦机构间的联系人作用。
- 协调10个区域监管公平局的活动。
- 为联邦监管机构打分，并向国会提交“报告卡”。
- 参见：<http://www.sba.gov/ombudsman>。

# 欢迎提问

美国联邦小企业署在费城的联络  
地址和亚裔商务专员的电话:

**900 Market Street, 5<sup>th</sup> floor**

**Philadelphia, PA 19107**

**Tel: (215) 580-2803**

**E-Mail: [john.xu@sba.gov](mailto:john.xu@sba.gov)**