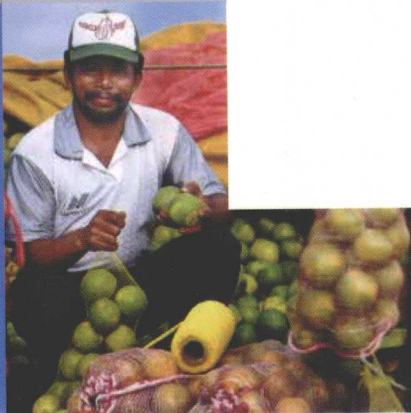


拉美研究译丛
Latin American Translation Series



拉丁美洲的创业： 从基本生存型到生产力变革型

CAF-拉丁美洲开发银行©主编

2013
DMR

经济和发展报告

CAF 拉丁美洲开发银行

知识产权出版社
全国百佳图书出版单位

014037042

F279.7
01



拉丁美洲的创业： 从基本生存型到生产力变革型

CAF - 拉丁美洲开发银行 © 主编



F279.7
01



知识产权出版社

全国百佳图书出版单位



北航

C1725136

01403045

图书在版编目 (CIP) 数据

拉丁美洲的创业：从基本生存型到生产力变革型/CAF - 拉丁美洲开发银行
主编. —北京：知识产权出版社，2014. 4

ISBN 978 - 7 - 5130 - 2628 - 4

I. ①拉… II. ①C… III. ①企业发展 - 研究 - 拉丁美洲 IV. ①F279. 73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 046263 号

原版由 CAF - 拉丁美洲开发银行以下面的西班牙语标题出版：

Emprendimientos en América Latina; Desde la subsistencia hacia la transformación productiva

© 2013 Corporación Andina de Fomento

保留所有权利。

© 2014 中国社会科学院拉丁美洲研究所负责中文版翻译

中文版翻译质量以及与原文的一致性由中国社会科学院拉丁美洲研究所负责。

责任编辑：刘 睿 刘 江

文字编辑：刘 江

责任校对：韩秀天

责任出版：卢运霞

拉丁美洲的创业：从基本生存型到生产力变革型

Lading Meizhou de Chuangye: cong Jiben Shengcunxing dao Shengchanli Biangexing

CAF - 拉丁美洲开发银行 主编

出版发行：知识产权出版社 有限责任公司 网 址：<http://www.ipph.cn>

社 址：北京市海淀区马甸南村1号 邮 编：100088

责编电话：010 - 82000860 转 8113 责编邮箱：liurui@cnipr.com

发行电话：010 - 82000860 转 8101/8102 发行传真：010 - 82005070/82000893

印 刷：保定市中国画美凯印刷有限公司 经 销：各大网上书店、新华书店及相关专业书店

开 本：720mm × 960mm 1/16 印 张：16

版 次：2014 年 4 月第一版 印 次：2014 年 4 月第一次印刷

字 数：248 千字 定 价：40.00 元

ISBN 978 - 7 - 5130 - 2628 - 4

京权图字：01 - 2014 - 1671

出版权专有 侵权必究

如有印装质量问题，本社负责调换。

序 言

拉美生产力方面面临的问题是，各经济体的人力资本和实物资本并没有用来实现产品和服务生产的最大化。这一现象也解释了该地区自 20 世纪中叶以来未能实现更具活力的经济增长，从而导致其收入水平无法向更发达国家靠拢的原因。

技术进步是影响经济体生产力的因素之一。它可以创造新的产品或新的生产方法、进入国内外新的市场、提高企业经营管理水平。这一新产品开发和市场开拓的进程是在创业者的领导下进行的。他们能够看到新的需求所在，将新技术应用于市场，并能有效地协调企业组织内部各种生产要素的使用。企业诞生于这一创业进程中。最成功的企业可以从小规模的生产单位快速地成长为产品远销国内外的大中型企业。

因此，不同规模企业的分布情况可以成为观察经济体生产力水平的参照，也部分地反映创业活动的情况。在这一方面，拉丁美洲与发达国家的状况形成鲜明的对照。在拉美，非正规性质的小微企业占比显著，而正规企业也存在增长乏力的问题。

拉丁美洲在具有高生产力潜力的创业的建立和成长方面处于较低水平的原因为何在？这是本期经济和发展报告试图回答的核心问题。报告提供的证据表明，企业规模小和增长乏力的问题并不在于本地区没有具备企业家才能的人才，即那些具有开拓创新思维、管理能力、导向成功型，并能够承担风险的人才。

此外，本报告提出的假设认为，问题部分在于正规生产部门缺乏就业机会，从而导致企业家才能相对低下的相当一部分人士决定自行从事小规模经营。这些小生意所带来的不仅是低而不稳定的收入，而且妨碍职业技能的积

累。因此，这部分人转向正规部门就业的可能性随时间推移而不断降低。与此同时，大量微型企业的存在也成为新型变革型企业出现以及现有企业发展的重要障碍，因为后者无法获得快速增长所需的劳动力资源。上述情况使得本地区陷入某种非正规和低生产力的陷阱。这一陷阱意味着企业因雇佣不到具备相关能力的员工而无法成长；而该现象的产生是因为能够创造就业机会、从而将人才从非正规微型企业吸引出来的企业为数甚少。

非正规性与企业成长之间的这种恶性循环还受到包括信贷可获性缺乏在内的外部因素的推动。在拉美，创业决定与家庭财富之间的相关度很高。这一现象意味着在金融可获性方面可能存在制约因素。与此同时，企业进行创新的决策还受到其他市场失灵现象特别是外部性因素的限制，从而对其提高生产力的机制带来影响。企业“分立”是新思想和技术传导的自然渠道。有证据显示，通过这种知识“外溢”方式成立的企业倾向于创造更多的就业。但目前由于具有活力的大型企业的缺乏，这一孕育创新型创业者的潜在温床也受到限制。

另一方面，一些与政府失灵相关的因素也会对经济体的生产力造成负面影响。税收政策、信贷补贴甚至劳工和社会政策的某些内容所带来的一个始料未及的效果就是限制生产力较高的正规企业的发展，同时激励微型企业的创立和生存。而这些微型企业仅能为创办者本人及其家人提供就业，并往往具有较低的附加值。

在对拉美企业活动的决定性因素及其对生产力的影响进行分析之后，应该指出，寻求有利于创业的公共政策应该具备多层次视角，兼顾创业者才能的发展、推动创新、金融可获性以及劳动力培训等多方面内容。所有企业（包括已经成立的和将要成立的企业在内）以及具备发展能力的微型企业均应该能够从上述构成创业者发展的四个要素中受益。

我们希望，CAF - 拉丁美洲开发银行编著的本期报告能够增进读者对创业在发展中所起作用的理解，并有助于推动拉美各经济体制定对创造就业和提高生产力可以起到积极影响的公共政策。

L. 恩里克·加西亚

CAF-拉丁美洲开发银行执行主席

致 谢

本报告 CAF - 拉丁美洲开发银行发展战略和公共政策副行长下辖的经济社会研究部负责编写，由巴勃罗·桑吉内迪负责总协调和学术指导。

各章的撰稿人分别为：

第一章 巴勃罗·桑吉内迪

第二章 巴勃罗·布拉西奥罗和阿德里安娜·阿雷阿萨

第三章 卢西拉·贝涅利

第四章 费尔南多·阿尔瓦雷斯

第五章 丹尼尔·奥尔特加和马尔科·卡米亚

希梅娜·里奥斯·阿芒和玛丽亚娜·乌尔维纳任本书总编辑。

各章节的某些部分是在参考特别为本书撰写的旧材料的基础上完成的。这些材料的撰写者有：里安·阿鲁布、依内斯·布特尔、安德烈斯·埃罗萨、马尔塞纳·埃斯拉瓦、胡安·费德里科、加夫里埃拉·卡拉西、莱昂纳多·加斯帕里尼、巴勃罗·格鲁斯曼、瓜达卢佩·冈萨雷斯、内兹·古内尔、约翰·海尔蒂瓦格、大卫·豪梅、乌戈·堪迪斯、瑞内塔·莱莫斯、劳拉·马斯特罗塞洛、塞西莉亚·梅嫩德斯、丹尼尔·奥尔特加、卡米洛·帕拉西奥斯、里卡多·帕斯基尼、吉列尔莫·佩里、埃尔南·鲁夫、巴勃罗·桑吉内迪、丹尼尔拉·斯库尔、里卡多·塞戈维亚、费尔南多·瓦利和古斯塔夫·本图拉。

作者向曾为本书提出过宝贵意见的以下人士表示感谢：丹尼尔·科尔多瓦、何塞·路易斯·库尔贝洛、克莱蒙蒂纳·吉拉尔多、谢长泰、马尔科·卡米亚、贝利·克林格、安德烈斯·纽梅耶、弗朗西斯科·布埃拉、

卡门·佩吉、米歇尔·奔福、希梅娜·陪尼亚、吉列尔莫·佩里、马科斯·波斯克、海梅勒·里乔尼和古斯塔夫·斯瓦尔斯曼。

本报告的研究助理是：卡洛斯·卡塔赫、爱德华多·法格勒、亚历杭德拉·鲁特、毛乌里西奥·斯特因和玛丽亚娜·乌尔维纳。

目 录

| | |
|--|-------|
| 第一章 作为发展引擎的创业活动 | (1) |
| 一、前言 | (1) |
| 二、创业与发展：全球视野下的拉美 | (5) |
| 三、如何定义优秀创业者？企业家才能的特点 | (12) |
| 四、概念框架：企业家才能、职业能力与创业决策 | (24) |
| 五、报告的结构和主要结论 | (29) |
| 六、结论 | (35) |
| 附录一 与企业家才能有关的性格特点测评 | (36) |
| 附录二 企业家才能、创业决策和就业结构 | (38) |
| 第二章 谁是拉美的创业者 | (41) |
| 一、前言 | (41) |
| 二、拉美的就业状况：创业决定与创业规模 | (44) |
| 三、谁是拉美的创业者？他们的表现如何？ | (50) |
| 四、不同就业群体间的流动：无法获得成长的创业者和选择创业的 失业者 | (78) |
| 五、结论 | (85) |
| 六、附录 | (87) |
| 第三章 微型企业：增长的源泉还是失业者避难所？ | (89) |
| 一、前言 | (89) |
| 二、微型企业的特点：拉丁美洲的自雇型及小规模企业 | (91) |
| 三、拉美地区有多少生存型微型企业主，又有多少具备发展 潜质？ | (100) |
| 四、为什么选择成为微型企业主，而非企业家或工薪者？ | (106) |

| | |
|---------------------------------|--------------|
| 五、结论 | (121) |
| 第四章 生产力变革和优质企业 | (123) |
| 一、前言 | (123) |
| 二、企业家，创造价值的企业和经济发展 | (125) |
| 三、拉美企业的动态：一些典型事例 | (129) |
| 四、经商才能与其他企业成立和发展的内部决定因素 | (140) |
| 五、环境作为生产单位产生和成长的条件 | (155) |
| 六、结论 | (166) |
| 第五章 促进创业、就业和生产力的政策 | (169) |
| 一、前言 | (169) |
| 二、促进创业和生产力提高的政策体系 | (172) |
| 三、拉美的政策路线图 | (186) |
| 四、创业扶持措施的影响和效率 | (193) |
| 五、结论 | (202) |
| 六、附录 | (204) |
| 参考文献 | (205) |
| 译者后记 | (236) |

图表检索

- 图 1.1 企业规模与发展水平 (2004 ~ 2008 年平均值) (6)
- 图 1.2 部分国家企业分布以及根据企业规模确定的员工人数情况
(若干年) (8)
- 图 1.3 拉美和美国根据就业状况划分的经济活动人口 (若干年) (9)
- 图 1.4 各地区的创业率 (2004 ~ 2008 年平均值) (11)
- 图 1.5 根据机遇和需要原则划分的创业活动分布 (2004 ~ 2008 年
平均值) (12)
- 图 1.6 拉美和美国部分城市创业者和非创业者企业家才能特点分布
情况比较 (2012 年) (22)
- 图 1.7 拉美和美国部分城市与各风险承受水平相对应的创业者和非
创业者比例 (2012 年) (23)
- 图 2.1 拉美国家和美国根据企业规模划分的就业人口分布情况
(若干年) (49)
- 图 2.2 拉美和美国部分城市心理特征与创业可能性 (相对于成为
工薪者的可能性) 之间的关联 (2012 年) (62)
- 图 2.3 拉美和美国部分城市心理特征与成为自主经营者的可能性
(相对于成为工薪者的可能性) 之间的关联 (2012 年) (63)
- 图 2.4 拉美和美国部分城市心理特征与成为自主经营者的可能性
(相对于成为工薪者的可能性) 之间的关联 (2012 年) (64)
- 图 2.5 部分拉美国家各就业群体的小时收入分布情况 (若干年) (67)
- 图 2.6 部分拉美和美国城市各就业群体就业满意度分布 (2012 年) ... (75)
- 图 2.7 部分拉美和美国城市自主经营者和工薪者劳动满意度分布
对比 (2012 年) (77)

| | | |
|--------|--|-------|
| 图 2.8 | 部分拉美国家各就业类型的进入率和退出率 | (84) |
| 图 3.1 | 根据创业规模, 展望拉美部分城市企业未来 5 年的增长 幅度 (2012 年) | (94) |
| 图 3.2 | 拉美部分城市不同类型职业类别间的收入差异及工作满意 度 (2012 年) | (95) |
| 图 3.3 | 拉美部分城市中重新分类为正式员工或大中型企业主在 收入、至少雇佣 1 名员工的可能性与工作满意度上的差别 (2012 年) (基本类别: 重新分类为非正式员工的微型 企业家) | (106) |
| 图 3.4 | 对创业和接受大学教育的回报的不同预期, 根据阿根廷科尔 多瓦市受访学生的不同经济社会背景 | (120) |
| 图 4.1 | 部分国家制造业企业的诞生和死亡率 (20 世纪 90 年代) | (129) |
| 图 4.2 | 拉美和东欧制造业规模 (2006 年和 2010 年平均值) | (134) |
| 图 4.3 | 成长和规模与成长和历史 (2006 ~ 2011 年) | (135) |
| 图 4.4 | 成长: 规模与历史 (2006 ~ 2011 年) | (136) |
| 图 4.5 | 心理特质、职业选择和创业规模 (2012 年) | (142) |
| 图 4.6 | 原因和创业质量 (2012 年) | (146) |
| 图 4.7 | 国别管理实践质量综合指数和指数分布 (2012 年) | (149) |
| 图 4.8 | 特定国家根据产权结构的指数分布 (多年统计) | (151) |
| 图 4.9 | 拉美特定国家企业管理实践和劳动力质量 (多年统计) | (152) |
| 图 4.10 | 不同地区和拉美特定国家制造业企业创新投入 (多年 统计) | (153) |
| 图 4.11 | 根据劳动力水平和地区划分的填补职位空缺所需平均 时间 | (155) |
| 图 4.12 | 拉美特定城市的父母财富、职业选择和创业质量 (2012 年) | (157) |
| 图 4.13 | 委内瑞拉玻利瓦尔共和国根据企业规模划分的有一年历史 的制造业企业雇佣一名工人服务一年的非工资预计总 成本 (2005 年) | (161) |
| 图 4.14 | 按企业历史划分的成长: 哥伦比亚企业 (2005 年) | (165) |

| | | |
|-------|--|-------|
| 图 5.1 | 部分拉美国家和美国扶持创业活动的公共投入占 GDP 比例 (2011 年) | (189) |
| 图 5.2 | 部分拉美国家和美国按类别划分的创业支持预算分布情况 (2011 年) | (190) |
| 图 5.3 | 部分拉美国家和美国给予不同规模企业的企业发展融资 服务占总预算的比重 | (191) |
| 图 5.4 | COFIDE 企业认证—商务表项目效果评估 (2012 年) | (199) |
| 表 1.1 | 对拉美与美国部分城市企业家才能特点的评测 (2012 年) | (19) |
| 表 2.1 | 拉美部分国家和美国根据就业类型和企业规模划分的就业 人口分布情况 | (46) |
| 表 2.2 | 拉美部分国家和美国不同就业群体的年龄、性别和受教育 程度 | (51) |
| 表 2.3 | 部分拉美和美国城市个人就业决策与家庭背景之间的关系 (2012 年) | (59) |
| 表 2.4 | 拉美和美国部分城市不同就业群体的心理特点指数 (2012 年) | (61) |
| 表 2.5 | 拉美部分国家和美国不同就业群体月平均收入和小时收入的 基尼系数 | (68) |
| 表 2.6 | 拉美部分国家和美国按就业类别或就业类别及企业规模 划分的工资差异 (经有关条件调整, 若干年) | (70) |
| 表 2.7 | 部分拉美和美国城市各就业群体的就业满意度情况 (2012 年) | (76) |
| 表 2.8 | 部分拉美国家和美国按最终就业类型统计的就业状况跨 年度变化 | (79) |
| 表 2.9 | 部分拉美国家和美国按初始就业类型统计的就业状况 跨年度变化 | (81) |
| 表 3.1 | 拉美部分国家和美国微型企业主、微型企业员工 和非专业自雇人员的比例 (数年) | (93) |

| | | |
|--------|---|-------|
| 表 3.2 | 拉美国家和 OECD 国家企业创建初期（5 年内） 预计聘用员工人数（2001 ~ 2008 年平均值） | (94) |
| 表 3.3 | 拉美部分城市中非专业自雇人员、非正规及正规员工、 大中型企业主的特点（2012 年） | (97) |
| 表 3.4 | 拉美部分城市判别分析结果（2012 年） | (103) |
| 表 3.5 | 拉美部分城市中，被重新分类为“员工”的微型企业主 中的“非正规员工”比例（2012 年） | (104) |
| 表 3.6 | 拉美部分城市中生存型与潜质型创业人员对以下问题 的回答（2012 年） | (105) |
| 表 3.7 | 拉美部分国家及美国于次年成为非专业自雇人士的失业 者的比例（按数年平均数） | (114) |
| 表 3.8 | 拉美部分国家由自雇人士转变为雇主的人员特质（不同 年份） | (115) |
| 表 3.9 | 平均创业能力/态度指数（根据阿根廷科尔多瓦市 受访学生所居住社区社会经济水平分类，2012 年） | (119) |
| 表 4.1 | 选定国家 10 名雇员以上规模制造业企业按存活时间分组的 企业退出率（1993 ~ 2007 年平均值） | (131) |
| 表 4.2 | 选定国家劳动生产力增长原因（多个年份） | (132) |
| 表 4.3 | 拉美企业成立规模，生产力和出口力度（2006 年和 2011 年） | (139) |
| 表 4.4 | 按照创业类型划分的心理特质（2012 年） | (141) |
| 表 4.5 | 拉美和美国选定城市根据企业类型划分的源于裂变型 创业的企业比例（2012 年） | (144) |
| 表 4.6 | 不同地区企业入市和破产难度（2012 年） | (160) |
| 表 4.7 | 改革前后企业生产力的描述性统计（1982 ~ 1990 年与 1991 ~ 1998 年） | (164) |
| 表 5.1 | 拉美部分国家项目案例 | (200) |
| 图解 3.1 | 微型企业的生产技术 | (109) |
| 图解 4.1 | 企业生产力和总生产力 | (128) |

| | | |
|--------|--|-------|
| 图解 5.1 | 创业生态系统 | (174) |
| 图解 5.2 | 企业融资周期 | (181) |
| 专栏 2.1 | 对创业者特点的带有限定条件的分析 | (54) |
| 专栏 2.2 | 不同就业类型的教育回报 | (71) |
| 专栏 2.3 | 各就业类型的收入与经济周期 | (72) |
| 专栏 3.1 | 拉美的微型企业：员工数量或营业额之外的定义 | (99) |
| 专栏 3.2 | 判别分析或“分辨法” | (101) |
| 专栏 3.3 | 是什么阻碍了微型企业的发展？关于微型企业发展真正阻碍的实验证据 | (110) |
| 专栏 4.1 | 年轻和出口型：天生全球化的案例 | (136) |
| 专栏 4.2 | 倾向分歧的量化影响 | (162) |
| 专栏 5.1 | 新加坡标准化、生产力与创新局：公共部门推动创业生态体系发展的案例 | (175) |
| 专栏 5.2 | 推动企业家才能培养的政策 | (177) |
| 专栏 5.3 | 巴西的创新计划 FINEP-Inovar：创新活动与种子资本和风险资本的结合 | (179) |
| 专栏 5.4 | 以色列的 Yozma 基金：促进创业活动的融资基金案例 | (182) |
| 专栏 5.5 | 西班牙巴斯克自治区：打造创新与创业相结合的竞争环境 | (184) |
| 专栏 5.6 | 包容性项目：从金字塔底部开始的成功创业 | (196) |

第一章 作为发展引擎的创业活动^{*}

一、前 言

经济发展的一个基本决定因素是生产力的增长，即通过各种创意，使经济体中的实物资本和人力资本生产出更多的商品和服务。^①因此，拉美上述指标的表现欠佳可以用来解释为何该地区自 20 世纪中叶以来没有取得更具活力的经济增长，从而导致其收入水平无法向发达国家靠拢。^②

技术进步是影响经济体生产力的因素之一。它可以带来新产品和生产方法、帮助开拓国内外新市场、提高企业经营管理水平。这一开发新产品和市场的创新、创造进程是在创业者的领导下进行的。他们能够看到新的需求所在，将新技术应用于市场，并能有效地协调企业组织内部各种生产要素的使用。企业在这一创业过程中诞生。最成功的企业可以从小规模的生产单位快速地成长为产品远销国内外的大中型企业。

因此，不同规模企业的分布情况可以成为观察经济体生产力水平的参照，也部分地反映创业活动的情况。在这一方面，拉美和发达国家的情况形成鲜明的对照，也就是说，拉美的企业规模更小，具有高增长潜力的企业为数更少。例如，在欧洲国家，成立时间超过 26 年的企业雇工规模是成

* 本章内容由 Pablo Sanguinetti 负责编写，Carlos Catanho 和 Mauricio Stern 提供研究帮助。

① Klenow 和 Rodriguez Clare (1997)、Hall 和 Jones (1999)。

② Hopenhayn 和 Neumeyer (2004)、Pages (2010)、Sanguinetti 和 Villar (2012)。

立不足6年企业的7倍。而在拉美，这一比例仅为3倍。^①

这一增长活力不足的现象意味着拉美大企业（员工超过100名）和中型企业（10~99名员工）的相对比例较低，而小企业（员工不超过10人）、特别是微型企业（员工不超过5人）则占据绝大多数。相当一部分比例的就业也通过小微企业实现。^② 这些规模有限的企业大部分不具备良好的增长前景，它们创造的收入非常低，且波动巨大。因此，需要将这类基本生存型企业与更具活力、在创造就业和提高生产力方面具有可观影响的变革型企业区分开来。^③

上述两种生产单位在经济体内部并存的现象甚至存在于某些特定行业内部。例如，在零售服务业中即存在大型连锁超市和百货商场，也有小卖部和街头流动摊贩。这一现象也意味着，如果将劳动和资本从小商店转移至既有或有待成立的大中型企业，就能大幅提高生产力。^④

拉美在创建具有高生产力潜力的企业及其成长方面处于较低水平的原因何在？这意味着与发达经济体相比，拉美人缺乏从事企业创业活动的倾向吗？或者说，具有创业能力的人士因各种理由选择不去创业，或他们遇到障碍，而无法使得所管理的企业获得成长吗？另一方面，为什么明显不具备创业能力的个人选择开办规模很小的生意，而不愿受雇于规模更大、生产力更高的企业？具有活力的企业成长面临障碍和基本生存型小企业随处可见，这两种现象之间是否相互关联，并且相互强化？

本报告试图回答上述问题，并提出企业是由人来创造的，创业者的特点决定企业的生产力和增长前景。这在企业生命周期的前几年尤为明显。一方面，创业者创办企业并使其成长的决策影响着各生产要素的分配，决定着经济体各部门劳动力需求和资本使用状况。与此同时，这些潜在企业家作出的决策不仅受到个人因素（如家庭环境、财富状况、教育程度、职

① Hsieh 和 Klenow (2012) 在研究中对美国和墨西哥的情况进行了类似的比较。美国成立超过40年的企业雇工规模是成立不足5年企业的8倍，而墨西哥的这一比例仅为2倍。

② 后文特别是第二、第三章将对此进行更详细分析。在拉美，单人企业（个体经营者）平均占就业人数的28%，员工数不超过5人的企业（包括单人企业）占劳动力总数的38%，而员工数不超过10人的小企业的就业人数则占总就业人数的50%。

③ Lerner 和 Schoar (2010)、Poschke (2010)、Banerjee 和 Duflo (2011)。

④ Bernerjee 和 Duflo (2005)、Hsieh 和 Klenow (2009)、Pages (2010)。

业生涯和企业家才能等)的影响,也在很大程度上取决于经济和体制环境因素(如信贷可获性、可以使用的技术状况、劳动力质量、企业登记成本以及监管和税收规定等)的制约。

鉴于此,本报告分析的一种假设提出,拉美地区的生产力问题同时反映出企业在创造就业方面的困难以及相当一部分劳动力缺乏培训的现象。正如下文所述,这两者之间相互促进。劳动力质量低下的部分原因在于变革型企业就业机会的缺乏,而这些企业又在某种程度上因为得不到高质量的劳动力无法成长。

虽然很难对企业家的才能加以精确定义,经济界的各种观点以及管理学和企业心理学的研究报告均认为,一名优秀的创业者应该是具有开创性和创新性思维、具备管理才能、属于结果导向型并能够适度承担风险的人才。本报告根据上述特点针对拉美一些样本城市和美国洛杉矶市进行的相关研究表明,尽管不同城市的创业者在上述才能方面存在很大的差异性,而一般而言,创业者(特别是能够真正创造就业的企业创业者)的相关指标得分更高,却并未发现拉美地区和洛杉矶市在创业人才的分布方面存在显著差距。换言之,拉美相比发达国家在企业规模分布方面的差距不能用拉美缺乏具有企业家才能的人才这一观点来解释。

既然问题似乎不在于企业家才能的缺乏,就需要在其他方面寻找问题所在。一些人强调信息不对称带来的市场失灵现象对金融机构造成影响(Buera等,2011;CAF,2011),因此,在拉美可以发现成立企业的决定与家庭财富状况之间呈高度相关。这也意味着,可能在信贷可获性方面存在制约。其他如外部性导致的市场失灵现象也会妨碍企业开展创新的决策,从而对生产力提高带来显著的不利影响。企业“分立”是新思想和技术传导的自然渠道。有证据显示,通过这种知识“外溢”方式成立的企业倾向于创造更多的就业。但目前由于缺乏具有活力的大型企业,这一孕育创新型创业者的温床所能发挥的作用也受到限制。

另一方面,一些与政府失灵有关的因素也会对经济体的生产力造成负面影响。税收政策、信贷补贴甚至劳工和社会政策的某些内容所带来的一个始料未及的效果就是限制生产力较高的正规企业的发展,同时激励微型企业的创立和生存。而这些微型企业仅能为创办者本人及其家人提供就业,