

高等院校精品课程教材

# 创业学

理论、过程与实务

E  
ntrepreneurship

主编 李时椿 常建坤

 中国人民大学出版社

高 等 院 校 精 品 课 程 教 材

# 创业学

理论、过程与实务

E  
ntrepreneurship

主编 李时椿 常建坤

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

创业学：理论、过程与实务/李时椿，常建坤主编. —北京：中国人民大学出版社，2011. 12  
高等院校精品课程教材  
ISBN 978-7-300-14786-4

I. ①创… II. ①李…②常… III. ①企业管理-高等学校-教材 IV. ①F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 248989 号

高等院校精品课程教材

创业学：理论、过程与实务

主编 李时椿 常建坤

Chuangyexue: Lilun, Guocheng Yu Shiwu

---

|      |                              |      |                     |
|------|------------------------------|------|---------------------|
| 出版发行 | 中国人民大学出版社                    |      |                     |
| 社 址  | 北京中关村大街 31 号                 | 邮政编码 | 100080              |
| 电 话  | 010-62511242 (总编室)           |      | 010-62511398 (质管部)  |
|      | 010-82501766 (邮购部)           |      | 010-62514148 (门市部)  |
|      | 010-62515195 (发行公司)          |      | 010-62515275 (盗版举报) |
| 网 址  | http://www.crup.com.cn       |      |                     |
|      | http://www.ttrnet.com(人大教研网) |      |                     |
| 经 销  | 新华书店                         |      |                     |
| 印 刷  | 三河市汇鑫印务有限公司                  | 版 次  | 2011 年 12 月第 1 版    |
| 规 格  | 185 mm×260 mm 16 开本          | 印 次  | 2011 年 12 月第 1 次印刷  |
| 印 张  | 21.75 插页 1                   | 定 价  | 36.00 元             |
| 字 数  | 510 000                      |      |                     |

---

# 前言

创新精神和创业能力是当今世界最为稀缺的社会资源。

在知识经济和信息化时代，面对全球化激烈竞争，创业已成为一国经济持续发展的原动力和国家竞争力的源泉。

创业学诞生在美国，其产生与发展的背景是遍及美国社会蓬勃而持久的创业实践。创业为美国经济增添了活力，支撑了美国近几十年经济持续强劲的发展。创新和创业精神是美国经济繁荣的基础，是美国最为重要的国家竞争优势。

不仅美国，从全球范围来看，人类进入 21 世纪以来，创业已成为各国经济发展的原动力。创业活动蓬勃发展的社会意义不亚于一次工业革命。创业活动能够充分推动创新成果向现实生产力的转化，使经济增长建立在多层次的创新基础之上，从而为社会发展注入新的活力，有力推动社会转型，营造全社会积极向上的竞争环境和创新精神。

创业活动是一个复杂的社会现象。创业本身是心理学、社会学、管理学、经济学等众多学科的交叉领域，不同领域的学者都能够借助其特有的学术视角来考察创业过程。从初始的机会识别到创业企业的成长管理，其间所涉及的管理技能和专业知识繁杂多样。因此，尽管创业学研究属于企业管理活动的范畴，但又有别于传统管理学。创业者往往面对资源匮乏和不确定的市场风险，尤其需要通过创业与创新超越自身拥有资源的限制，运用社会资本、市场机会、领导才能和大胆创意，来实现资源在更大范围内的整合和价值创造。

创业学研究的内容并不局限于某一类型企业，它适用于一切组织，包括营利性组织和非营利组织。综观管理领域的众多分支，很难再找得到像创业学这么一个具备高度多样性和综合性的领域。因而，近年来对于创业学的研究已经成为全球管理领域关注的热点。

中国已经成为世界上创业活动非常活跃的国家。党的十六届三中全会提出构建社会主义和谐社会、建成创新型国家的宏伟战略目标，在这种背景下，学习、借鉴国外创业领域最新研究成果和实践经验，及时分析总结转型期中国创业活动的规律与存在的问题，是一个亟待开展且意义重大的学术课题。

本书以创业机会为导向，以创业过程为主线，以中国转型期市场经济为背景，以中国百姓创业活动为研究对象，在广泛吸纳中外创业理论最新研究成果的基础上，结合编著者



多年来成功创业的亲身体验和从事创业理论研究与创业教育的实践经验，从个体创业行为分析入手，力图提炼中国本土成功创业的理论、规律、技能和方法，构建具有中国特色的创业学理论体系和基本框架。

李时椿教授撰写了前言和第1、2章内容；常建坤教授与研究生尚泉泉、祝公园、杨刘涛共同撰写了第3、4、5章内容；李时椿教授与研究生刘汉东、单莎娜、祝方圆、邹粼分别撰写了第6、7、8、9章内容；李时椿教授负责全书的修订与统稿。

本书参阅了大量文献和研究资料，各章都分别列出了主要参考文献。限于水平和时间，文中难免有疏漏之处，敬请谅解。

中国人民大学出版社工商管理出版分社对本书的出版给予了热情的支持和帮助，在此表示衷心感谢。

殷切期待读者和专家们批评指正，不吝赐教。

编 者

# 目 录

|                     |            |
|---------------------|------------|
| <b>第1章 绪 论</b>      | <b>1</b>   |
| 引例：白手起家的中国女首富       | 1          |
| 第1节 创业学的产生与发展       | 3          |
| 第2节 创业学研究的特点与理论框架   | 23         |
| <b>第2章 创业与创新</b>    | <b>33</b>  |
| 引例：尚德：创新创业的典范       | 33         |
| 第1节 创业与创业过程         | 35         |
| 第2节 创新概念及拓展         | 48         |
| 第3节 从创新到创业          | 54         |
| 第4节 创造性思维与创造力培养     | 63         |
| <b>第3章 创业者与企业形成</b> | <b>80</b>  |
| 引例：小企业创业者的内心表白      | 80         |
| 第1节 创业动机与创业意识       | 81         |
| 第2节 创业者素质           | 87         |
| 第3节 企业家精神           | 98         |
| 第4节 新企业起源           | 106        |
| 第5节 创业者角色与技能        | 109        |
| <b>第4章 创业机会</b>     | <b>121</b> |
| 引例：这些人为什么错失重大的创业机会？ | 121        |
| 第1节 创业环境分析          | 122        |
| 第2节 机会类型与来源         | 136        |
| 第3节 创业机会的识别与筛选      | 144        |
| 第4节 创业机会评价          | 151        |
| <b>第5章 创业资源整合</b>   | <b>159</b> |
| 引例：李嘉诚：整合资源的顶尖高手    | 159        |
| 第1节 创业资源的概念与特征      | 162        |
| 第2节 创业融资            | 169        |
| 第3节 创业团队            | 186        |



|            |                |            |
|------------|----------------|------------|
| 第4节        | 新创企业的资源整合      | 195        |
| <b>第6章</b> | <b>创业方案策划</b>  | <b>205</b> |
|            | 引例：最精练的创业计划书   | 205        |
| 第1节        | 创业目标策划         | 206        |
| 第2节        | 商业模式选择         | 210        |
| 第3节        | 创业计划书          | 222        |
| 第4节        | 新企业的设立         | 232        |
| <b>第7章</b> | <b>创业初期管理</b>  | <b>251</b> |
|            | 引例：广汇的创业之初     | 251        |
| 第1节        | 创业初期的企业特征      | 253        |
| 第2节        | 创业初期的管理        | 261        |
| <b>第8章</b> | <b>创业企业成长</b>  | <b>270</b> |
|            | 引例：蒙牛成长的奥秘     | 270        |
| 第1节        | 企业成长理论/模式      | 272        |
| 第2节        | 企业可持续增长分析      | 284        |
| 第3节        | 创业企业的扩张与退出     | 291        |
| <b>第9章</b> | <b>创业风险与防范</b> | <b>304</b> |
|            | 引例：金正电子炼狱重生    | 304        |
| 第1节        | 创业风险           | 307        |
| 第2节        | 创业启动阶段风险与防范    | 320        |
| 第3节        | 创业起步阶段风险与防范    | 326        |
| 第4节        | 创业成长阶段风险与防范    | 329        |
|            | 网络资源           | 339        |
|            | 参考文献           | 340        |

# C 第 1 章

## Chapter 1 绪 论

### 本章要点

- 主要发达国家创业活动的概况与特点;
- 当代中国百姓的创业历程;
- 近年来全球创业学基础研究取得的进展;
- 创业学研究的特点、理论体系和基本框架。

### 引 例

#### 白手起家的中国女首富

张茵 1985 年从内地辞职后只身到香港做废纸回收生意, 1990 年前往美国建立美国中南有限公司, 10 年后成为美国废纸回收大王。1996 年在广东东莞投资 1.1 亿美元成立玖龙纸业, 生产牛卡纸。玖龙于 2006 年 3 月在香港主板上市时, 总市值达 375 亿元, 张茵及其家族成员拥有这家上市企业 72% 的股份, 成为胡润中国百富榜 2006 年女首富。

张茵祖籍黑龙江省鸡西市, 1957 年出生于广东, 父母都是“南下”军队干部。1982 年, 父亲平反, 张茵终于有机会攻读她喜爱的财会专业, 为她日后的成功奠定了良好的基础。1985 年, 28 岁的张茵放弃了深圳一家待遇优厚的合资企业的财会工作, 仅带了 3 万元来到香港闯荡。

谈起成功, 张茵只是淡淡一句: “是我运气好, 占了天时地利人和。”她说自己创业起步时, 恰逢中国改革开放的黄金时期, 到美国后又恰逢美国经济复苏。从个人看, 张茵说自己最大的特点就是埋头做自己的事情, 凡事量力而为。在管理上, 她提倡“个人小家庭, 公司大家庭”的人性化管理。

#### 10 年成为美国废纸回收大王

1985 年, 张茵开始在香港做起了废纸回收生意。短短几年内, 张茵的生意在香港得到迅速发展, 并建立了自己的纸行和打包厂。

1990 年 2 月, 张茵夫妇来到美国, 为拓展废纸回收业务成立了美国中南有限公司, 开始了新的创业。10 年后成为美国废纸回收大王。

美国不仅废纸资源丰富，而且废纸回收系统极为高效、科学。另外，细心的张茵也利用了别人没有发现的机遇——大量运送出口货物的集装箱回到中国时都是空返，由此张茵只用极低的运费就把美国的废纸运到了中国。10年间，张茵建立的美国中南有限公司先后在美国建立起七家打包厂和运输企业。在全美各行业集装箱出口用量排行榜上，中南公司1996年名列第四，此后一年上一个台阶，2002年居全美第一位。

时至今日，中南公司已成欧美最大的纸原料供应商，年出货量超过500万吨，这些货物要用20万个12英尺标准集装箱来运输。据美国森林和纸业协会的报告，美国每年消耗4700万吨纸张，其中近75%的废纸被循环利用。而据中国海关统计，2005年废纸进口与2004年相比提高33.6%，高达1704万吨。这样算来，美国每年可再生利用废纸中的1/7被中南公司输出，而中国再生造纸原料的1/4以上由中南公司输入。

就这样，张茵夫妇以其独到的商业模式开创了日进斗金的生意，也为中国造纸行业种下了一片广袤的“森林”。

### 从“废纸大王”到“造纸大王”

张茵从原料市场看到造纸市场。当时中国包装纸行业是一片空白，尤其高级牛卡纸，几乎全部从国外进口。既然原料在握，为什么不自己动手造纸？实际上1987年，在香港做了不到两年，张茵就开始在内地寻找造纸厂作为合作伙伴，其中和辽宁营口造纸厂的合资很快获得成功。随后，她又与武汉东风造纸厂、河北唐山造纸厂进行的合资经营中积累了不少经验。1988年，张茵在东莞建立了独资造纸厂——东莞中南纸业，生产生活用纸。

1995年，张茵在东莞投下1.1亿美元，决定在中国对包装纸需求量最大的珠江三角洲建立玖龙纸业有限公司，主要生产替代进口的高档牛卡纸。1998年7月，第一条生产线建成投产，每年可生产20万吨高档牛卡纸。“当时，玖龙纸业一开工就生产高档牛卡纸，非常火，很多接货车排着队在厂门口等货。”张茵的合作伙伴王红培如是说。

2000年6月和2002年5月，张茵又先后斥巨资在东莞基地上了两条生产线。至此，玖龙纸业以三条生产线、百万吨产能确立了中国包装纸板龙头企业的地位。其后，玖龙的脚步丝毫没有慢下来，东莞基地新生产线还是一条接一条地上；同时又挥师北上江苏太仓，迅速形成95万吨产能。2005年初，玖龙纸业的产能已达235万吨，年底，产能又上升近百万吨，达到330万吨，在中国市场的占有率为17%。玖龙纸业已超越晨鸣纸业成为全国第一、亚洲第二、世界第八的造纸巨头。中国经济的蓬勃发展，特别是作为“世界工厂”生产的产品都需要高质量的包装物，玖龙纸业产品供不应求，被可口可乐、耐克、索尼、海尔、TCL等知名企业所采用。

美国中南有限公司以低廉的价格在美国收购废纸，以低廉的运费运到中国，再利用国内土地、能源、人力方面的优势，以低廉的成本生产出紧俏的高档纸制品。张茵夫妇构建的产业链，从前端起每一个环节都在自己的掌控之下，都具备成本优势，都有利可图，产业链末端输出的则是供不应求的高档产品。成功的纵向一体化及对产业链的优化把握，正是中国“首富”诞生的秘密。

资料来源：根据宁夏新闻网“富豪榜”栏目中“张茵”的介绍整理（[http://www.nxnet.net/caijing/fhb/200709/t20070923\\_12401.htm](http://www.nxnet.net/caijing/fhb/200709/t20070923_12401.htm)）。

## 第1节 创业学的产生与发展

20世纪80年代以来,创业学在西方发达国家产生并不断发展,目前已成为一个相对独立的管理学分支,是本科和MBA的必修课程之一。一些著名大学已建立创业学专业甚至创业学系,可以授予创业学硕士或博士学位。

创业学诞生于美国,其产生与发展的背景是遍及美国社会蓬勃而持续的创业活动。实际看上,从全球范围来看,人类进入21世纪以来,创业已成为经济发展的原动力。创业活动的巨大影响力远远超越了个体层面的成就感和满足感——“公司的诞生并且壮大,宣告了暴力、宗教或者其他任何力量统治人类社会的历史的结束。它的威力,不仅源于资本与智力在一种事先设计的体制内取得了结合,更深层的原因是托生起‘公司’的是平等、自由、独立、契约的精神——这是迄今为止最满足、最张扬人类自身权利诉求的精神文明”。创业活动能充分推动创新活动,使经济增长建立在多层次的创新基础之上,从而有力地推动社会转型,造就社会公平,营造积极向上的竞争精神。创业活动蓬勃发展的社会意义甚至不亚于一次工业革命。

创业活动又是一个复杂的社会现象。创业本身是心理学、社会学、管理学、经济学等众多学科的交叉领域,不同领域的学者都能够借助其特有的学术视角来考察创业过程。从初始的机会识别到企业的成长管理,其间所涉及的管理技能和专业知识的繁杂多样。综观管理领域的众多分支,很难再找得到像创业这么一个具备高度多样性和综合性的领域。因此,作为一个新兴学科,创业学受到了越来越多学者与企业界人士的关注。

### 一、创业学产生的社会背景

知识经济时代,高科技产业将成为一国竞争力的主要决定因素,而高科技产业的发展不仅需要大批具有创新精神和创造力的人才,更需要一个完整的创业体系的支撑。创业已成为发达国家经济社会可持续发展的原动力。

#### (一) 生机勃勃的美国创业热潮

彼得·德鲁克曾指出:“在1970—1985年间出现在美国境内的创业型经济形态是近代经济与社会史上所发生的最重要、最能给人希望的事件。”在美国历史上,创业从来没有像现在这么生机勃勃,创业为美国经济增添了活力,支撑了美国近几十年来经济持续强劲的发展。以比尔·盖茨为代表的创业者们已经彻底改变了美国和世界的经济,创造出前所未有的巨大价值,推动了整个社会经济、高科技产业和创新体系的蓬勃发展。

##### 1. 美国社会的创业活动

20世纪90年代以来,美国经济高速增长堪称当代经济奇迹。全美国每年都有110多万家新公司成立,创业高潮一浪高过一浪。未来学家约翰·奈斯比特认为:创业是美国经济持续繁荣的基础。世界管理学大师彼得·德鲁克认为:创业型就业是美国经济发展的主



要动力之一，是美国就业政策成功的核心。

曾几何时，有位经济学家因为证明了“世界上任何一家不超过百人的企业都不会影响经济及政策的制定”而获得了诺贝尔经济学奖。但是，20世纪70年代末，美国麻省理工学院（MIT）的研究者大卫·伯奇（David Birch）发表的研究成果推翻了以前认为大型企业是经济支柱和新就业机会提供者的说法。他的结论是，1969—1976年，新的小型成长型企业创造了美国经济中81.5%的新就业机会。美国最近的有关统计数据显示，近20年来，规模在100人以下的公司创造了美国经济中绝大部分新就业机会。可以说，新公司的诞生和成长是创造就业机会的发动机。

今天，美国的年轻人对创业表现出比他们的上一代更加浓厚的兴趣和热情，可以说，创业观念已经植根于美国文化之中。一项对美国高中生的随机抽样调查显示，70%的学生希望将来拥有自己的企业。在过去的30年中，20来岁的年轻创业者们在构思、开办并迅速发展新公司方面的作为充分体现出创新创业一代的希望，他们的努力孕育产生了各种全新的企业，也造就了许多多年轻的创业家。

有研究表明，自第二次世界大战以来，美国有一半的创新、95%的根本性创新是由小型创业公司完成的，小型创业公司在研究和开发方面比大型公司更加生机勃勃。创业过程不仅是创造社会财富、积累社会财富的过程，而且往往伴随着创新甚至是重大创新。

有抱负的创业者们和那些成功的创业企业对美国而言意义深远。美国全国国内生产总值（GDP）从1970年的5500亿美元增长到2009年的14万亿美元，而财富总值中超过95%是从1980年开始创造的。比如，微软是20世纪70年代后期创建的，1980年，微软的年收入只有800万美元，员工38人；截止到2008年底，微软的全球员工总数为95664人，整个2008财年微软总营业收入604.2亿美元，营业利润达224.9亿美元。2008年8月，微软股票市值达2491.7亿美元，在全球IT市值千亿美元俱乐部的成员中居首位。<sup>①</sup>

## 2. 美国大学生的创业计划竞赛

今天的美国，在高科技产业持续高速发展、大量充满活力的新公司不断涌现的同时，大学校园的高科技创业浪潮正席卷整个美国，大学生的创业热情空前高涨。起源于美国大学的创业计划竞赛正是在这种形势下应运而生的。

创业计划又名“商业计划”（business plan），是一无所有的创业者就某一项具有市场前景的新产品或服务向风险投资家游说以取得风险投资的可行性商业报告。大学生创业计划竞赛不是普通意义上的大学生的专业比赛，而是以实际技术为背景，跨学科的优势互补的团队之间的综合较量。竞赛的意义也不局限于大学校园，从某种程度而言，创业计划竞赛是高等院校与现实社会、大学生与企业之间的互动与沟通。

创业计划竞赛是借用风险投资的实际运作模式，要求参赛者组成优势互补的竞赛小组，提出一个具有市场前景的技术产品或者服务，围绕这一产品或服务，以“获得风险投资家的投资”为目的，通过深入研究和广泛的市场调查，完成一份完整、具体、深入的商业计划。目前，美国已有麻省理工学院、斯坦福大学等10多所世界一流大学每年举办这

<sup>①</sup> 参见1929—2010年中国历年GDP和美国历年GDP、日本历年GDP比较，<http://www.8pu.com/gdp>。

类竞赛。Yahoo!, Excite, Netscape 等公司就是在斯坦福大学的创业氛围中诞生的。

美国大学校园的商业计划竞赛起源于 1983 年。当时得克萨斯州立大学奥斯汀分校的两位 MBA 学生希望借鉴法学院的一种模拟法庭形式举办商业计划竞赛,以此来推动高校 MBA 学生走入社会,进行企业策划的演练。但他们的活动并没有受到校方多大的重视,学校仅提供了象征性的经费支持。在成功举办第一次商业计划竞赛之后,为了吸引新闻媒体和其他各方面的注意,他们开始邀请宾夕法尼亚大学沃顿商学院等几家全美最有影响力的商学院参加比赛,由此展现出极大的竞赛价值,许多美国高校开始仿效之。麻省理工学院、斯坦福、哈佛等著名高校先后创办了自己的商业计划竞赛。其中以麻省理工学院的商业计划竞赛(现在更名为创业计划竞赛)最为成功。

麻省理工学院的创业竞赛从 1990 年开始至今已有 20 年历史,其成就令人瞩目。1990 年仅有一份获奖的计划赢得了风险投资,今天已发展成为一家很成功的高科技公司。1997 年度的竞赛中,诞生了 7 家公司。近年来,从麻省理工学院创业竞赛中诞生的公司几乎每年都在增加,更有许多成熟的商业计划被附近的高新技术公司以高价买走,促进了周边企业的发展。这些从麻省理工学院创业竞赛中诞生的公司绝大部分发展迅速,年成长率通常在 50% 以上。剑桥大学的一家咨询公司的统计结果表明,表现最优秀的 50 家公司中竟有 46% 出自麻省理工学院的创业竞赛。这并非偶然,因为从麻省理工学院竞赛中诞生的公司大都具有以下特征:技术含量高;创业者是麻省理工学院的佼佼者;发展十分迅速。由此,一批批的创业者在比赛中得到锻炼和成长。风险投资家也涌入大学校园,寻找未来的技术经济领袖。

除了麻省理工学院的创业竞赛,得州大学奥斯汀分校的 Moot Corp 等四个国际商业计划大赛也备受关注。这些商业计划竞赛每年都吸引大量的风险投资基金的注意,成为美国校园一道独特的风景线。从某种意义上说,高校的商业计划竞赛已经成为知识经济时代美国经济的直接驱动力量之一。

## (二) 其他发达国家的创业活动

### 1. 英国的创业活动

1983 年,在英国王储查尔斯王子的倡导以及王子基金的支持下,英国启动了青年创业计划,动员和联合企业界和社会力量为青年创业提供咨询指导和资金、技术、网络支持。为了推广和发展英国青年创业计划这一成功的项目模式,英国王子基金([www.princes-trust.org.uk](http://www.princes-trust.org.uk))和威尔士王子国际商业领袖论坛([www.iblf.org](http://www.iblf.org))于 1999 年共同组建了青年创业国际计划(YBI),致力于整合国际资源,探寻和确立帮助弱势青年成长为企业家的最先进方式。

YBI 通过与基金会、公益组织、企业、个人等开展合作,帮助失业、无业青年创建企业。目前,YBI 在世界范围内有约 9 000 名创业导师,分布在几十个国家。

(1) “青年创业计划”和“大学生创业项目”。青年创业计划的主要内容是动员企业界和社会力量,志愿为 18~30 岁的失业、半失业青年提供创业咨询以及技术、资金和网络支持。据不完全统计,英国王子基金在 2000—2007 年间共帮助了 3 万名青年创业,主要方式是提供债券式的创业启动金,数额一般在 1 500~3 000 英镑不等。1998 年,英国政府



启动了“大学生创业项目”(The Graduate Enterprise Programme),专门为18~25岁的在校大学生设计创业课堂和开办公司服务,2002—2003年参与此项目的大学生有13 154人。2004年,英国贸工部下属的“小企业服务中心”拨款15万英镑,专门用于帮助大学生的创业教育、培训、指导和鼓励创业。

青年创业计划的成功引起了不少国家的兴趣,它们纷纷赴英考察学习。目前,青年创业计划的项目模式已在几十个国家成功运行。这些国家中有发达国家,也有发展中国家;有传统经济国家,也有转型经济国家;有东方文化的国家,也有西方化的国家。由此显示出该模式的广泛适应性。

青年创业计划的特色:

第一,提供发展债券式的创业启动金。通常情况下,创业者可以从三种渠道获得创业启动金:一是银行商业贷款;二是小额信贷;三是政府或其他机构的无偿资助。对于没有经验和财产积累的青年人,特别是弱势青年来讲,这三种渠道都很难实现。因为银行贷款手续繁杂,并且要求有财产抵押和担保;小额信贷对资金投向的地区、人群、项目限制较多,利率通常要高于商业贷款;至于无偿资助,数量非常有限,申请条件也极为严格。因此,难以获得创业启动金是青年人创业时所面临的最大困难之一。英国的青年创业计划针对青年人特点,提供发展债券式的创业启动金。这种资助方式不同于银行贷款或者小额信贷,因为青年人在申请资助时不需要任何财产抵押和担保,而且手续简便。但它也不是无偿的创业赠款,青年人要支付利息(通常低于银行利息),并要按规定分期还款。当然,如果青年人确实经营困难或者经营失败,也可以申请减免或者延期还款。简言之,发展债券式的创业启动金介于商业贷款和慈善救济之间,是一种以青年人的信用为担保、以促进经济和社会发展为目的、债券式的投资资助方式。

这种独具特色的资助方式在英国取得了较好的效果。在参与创业计划的青年人中,创业2~3年内还清贷款的比率为70%(这一比例比风险投资的回报率要高)。重要的是,这种资助方式有利于创造健康积极的经济环境并促进社会长远发展。它帮助青年人树立责任感——“我必须经营好我的企业,还回贷款,让基金去资助其他人”。同时,青年人在这一过程中也学会了管理和经营等技能,锤炼了企业家素质。

第二,提供一对一的创业辅导。为青年创业者提供一对一的创业辅导,由创业导师陪伴青年创业,这是青年创业计划的显著特色,也是该计划取得成功的关键。每一个参加创业计划的青年人,在创业的头三年里,都会获得一名创业导师的帮助。这些创业导师通常由经验丰富的企业家或职业经理人志愿担任。每个导师平均每个月花费4~5个小时对青年进行具体指导,他们的联络方式可以是见面,一起实地走访企业和客户,也可以是打电话或发电子邮件。创业导师不仅为青年提供经验、专业知识、技术、网络方面的帮助,更是青年创业者的朋友、师傅和向导。目前,青年创业计划招募的创业导师已达9 000名。这些创业导师上岗前要接受专业培训,上岗期间要接受项目管理人员的跟踪和监督,以保证创业辅导的质量和信誉。

第三,扶持弱势群体。青年创业计划的扶持对象是以弱势青年为重点,即失业或半失业青年,特别是少数族裔青年、残疾青年和有过违法犯罪行为的青年等,旨在培养他们的就业和创业能力,帮助其自立和自强。

(2) 英国政府支持大学生创业的举措。除了开展青年创业计划,英国还大力鼓励和支持全社会尤其是高等院校的教师和学生创业。英国政府1998年就发表了《我们竞争的未来:建设知识推动的经济》白皮书,白皮书中说:“我们的成功取决于如何善用我们最宝贵的资产:我们的知识、技能和创造力。这个新世界对企业家的挑战,要求他们是创新的、有创造性的,能够持续改善性能,建立新的联盟和合作冒险。对政策制定者的挑战是创造一个框架,用这个框架支持科技持续发展,加强竞争以及创业和创新文化,并使环境得到有效保护。若有一个稳定的金融和经济背景,有一个支持创业的商业和社会环境,市场、技术和资金容易获得,有一支教育精良和技术熟练的、灵活的劳动队伍,创业就能获得成功。”

英国政府在鼓励大学毕业生创业上主要开展三方面工作:一是放松市场管制和市场准入,扩展创业空间;二是降低创业的行政成本、税收成本和风险成本,提高创业的预期收入;三是创建创业信息系统和创业融资体系,提供创业支持。

## 2. 法国的创业活动

法国政府部长理事会在1986年决定发起“青年挑战计划”,目标是建立一个帮助青年创新创业的支持机制。

该计划于1987年由青体部(2002年改组为青年、教育和研究部)牵头启动并开始运行,主要为18~25岁的青年或青年团体开展的创新创业项目提供无偿的资金、培训、咨询、中介、后勤服务。在随后的几年中,该计划的服务对象又逐渐扩大到15~28岁的青年。到21世纪初,共有6.8万青年参与和申请该项目,9 924个项目获得了资助(涉及3万人),资助总金额达到2 889万欧元。2001年,法国政府又提出了“十大青年项目”,通过项目资助,鼓励大学生自主创业。

与英国的青年创业计划相比,法国的青年挑战计划有以下几个特色:

(1) 政府提供资金支持。青年或青年团体有了创业的想法,可以向当地的“青年挑战”计划办公室提出申请。青年挑战计划定期组织地区评审委员会对项目进行评审,通过评审的项目可以获得资助,资金的来源是政府拨款。

(2) 鼓励创新。青年挑战计划的宗旨是让青年人发现自己的潜能和创造力,在全社会提倡创新氛围。因此该计划从设计、评估,到奖励、宣传都以鼓励创新为出发点。在评审项目时,有益于社会、有创新性和挑战性是首要要求。

青年挑战计划重视利用奖励机制宣传创新精神。每年,各地区都要组织评审委员会在获得资助的项目中评选优秀项目,奖金最高可达8 500欧元。在此基础上,再评选出12个国家级优秀项目。除表彰外,青年挑战计划还将获奖者事迹编辑成册,并拍成电视短片,广泛宣传。

(3) 政府跨部门的联合和合作。青年挑战计划是一个跨部门的合作项目,在实际运行过程中由青体部牵头协调和实施,由多个政府部门共同组成公益小组多渠道推行。小组的成员包括青体部、就业和社会团结部、中央政府就业和职业培训派出机构总协调委员会、法国邮政总局、法国教育集团等。此外,该计划还得到了海外事务部、旅游部、彩票基金会、社会行动基金会等国家部门的支持。对于青年人来说,参加了一个项目就可以同时得到多个相关政府部门的支持,这种“一站式”服务的方式非常有利于项目在青年人中间的



推广。

在项目运行的流程上，法国的青年挑战计划与英国的青年创业计划大体相似，只是少了一对一的创业辅导导师。在法国，这种经验支持是由项目联系人来完成的。项目联系人是青体部及其地方派出机构的专职工作人员，专门负责青年挑战计划的实施、协调和管理。他们为参与者提供永久性的支持，从青年人有了创意、开始项目申请，一直到项目获得批准并开始筹建和运行。他们与青年交朋友，鼓励青年，帮助他们解决创业过程中的专业和心理问题。可以说，项目联系人既是社会工作者也是心理工作者。在专业技术指导方面，项目联系人主要依靠当地资源建立网络，为青年人寻找专业咨询、培训和支持，这些资源包括培训机构、工商管理学院、商会和文体协会、咨询公司等，涉及的费用由青年挑战计划项目承担。

值得一提的是，2007年8月，法国政府颁布了关于大学自由与责任的第2007—1199号法律，规定了大学在毕业生就业方面的责任；2008年2月，法国高等教育与科研部宣布成立大学生就业专项工作小组，协助大学做好毕业生就业与创业工作。这一信号表明，一向以自由市场化就业为主导的法国政府以至欧盟其他国家政府将越来越关注高校毕业生就业与创业工作，并将进一步加强宏观指导。

### 3. 德国的创业活动

据统计，德国的中小企业约338万家，占全国企业总数的99.7%，其所缴纳的营业税占全国企业营业税的99.3%，且提供了约70%的就业机会和82%的培训机会。德国每年建立的新企业大约有45万家，关闭的大约34万家，有11万余家企业在竞争中存活下来。中小企业在德国的繁荣发展，不仅同德国人具有敢于创业的竞争意识有关，也是德国政府重视改善中小企业创业环境的结果。<sup>①</sup>

(1) 支持创业的机构与法规。德国政府设有联邦卡特尔局和托拉斯局，禁止大企业的合并和对中小企业的兼并，检查监督大企业是否利用自己的优势地位，采取压价或提价等不正当手段打击限制中小企业。此外，德国政府的经济技术部、财政部都下设专门负责中小企业事务的机构，经济部还在波恩设有中小企业研究所。各州政府、行业协会、工商会也都设有专门负责中小企业发展的促进部门，在欧盟和驻外使团内也设有中小企业促进机构。

在德国，法律已成为服务中小企业的调节器，成为发展中小企业的总纲和基石。德国的民商立法、经济立法和社会保障立法比较健全完善，不同时期制定的公司法、破产法、合同法、担保法、反对限制竞争法、劳动法、社会保险法等法律，不仅为中小企业的行为提供了基本规范，而且在创立公平竞争机制、优化中小企业外部环境方面，为中小企业的发展创造了广阔的法律空间。20世纪60年代末70年代初，德国制定了《改善地区经济结构法》、《落后地区振兴政策》、《改革中小企业结构的基本纲领》、《中小企业组织原则》、《反对限制竞争法》、《反垄断法》及《关于提高中小企业的行动计划》等法律，支持中小企业的发展。1974年以后，各州市还根据自主立法权相继制定了《中小企业促进法》、《中小企业增加就业法》等。这些立法构成了德国发展中小企业的主要法律依据，规范了

<sup>①</sup> 参见张秀娥：《德国创业促进体系及对中国的启示》，载《当代世界》，2009（9）。

中小企业产业竞争的新秩序,营造了鼓励中小企业创业的发展环境。

(2) 支持创业的财税支持政策。从1984年开始,德国政府就对中小企业实行特别优惠条款,特别是对创业阶段的中小企业实行税收减免政策,规定在落后地区新建企业可以免交营业税5年;新建企业所消耗的动产投资免征50%所得税;中小企业盈利用于再投资的部分免交财产税。1994年德国政府将中小企业交纳营业税起征点从2.5万马克提高到3.25万马克;在1998年实施的德国联邦政府税收改革中,将中小企业的所得税率从1998年的25.9%逐步降低到2005年的15%,同时基本免税额从1998年的6322欧元提高到2005年的7664欧元。

鼓励以创业带动就业,积极实施就业补贴政策。德国政府曾规定,凡失业者创办中小企业,给予2万马克的资助,每招收1名失业者再资助2万马克。德国各地都有政府部门开办的为当地中小企业培训徒工、对中小企业职工进行知识更新或改行培训的职业教育中心,经费由政府拨款补贴,中小企业只需为职工出部分培训费。

(3) 支持创业的融资政策。为解决自主创业人员和现有中小企业的融资瓶颈问题,德国实施了以贴息贷款为主、形式多样的金融扶持手段,主要有贷款、投资补贴、贴息和担保。联邦政府主要通过德国复兴信贷银行和德国平衡银行两大政策性银行牵头扶持中小企业融资。在各州,还有储蓄银行和建设银行两个政策性银行,围绕本州的实际,制定了许多鼓励和扶持创办中小企业的政策。目前,德国共有2万~3万家可资助中小企业创业者的银行机构,而且申请手续非常简单。凡是个人或团体创办小企业,只要自有资金不少于投资总额的10%,就可向德国复兴信贷银行和德国平衡银行申请30%的创业援助贷款。创业援助贷款一般为10~20年期,利息低于市场一般水平,前两年可以不付利息,前10年可以不还本金,此项贷款由国家担保。对增加就业岗位、贷款份额占投资额75%的中小企业,给予占投资额10%的补贴,还款期为8年。德国为新创企业设立了创新基金(ERP),凡新办企业自有资金不足者,可以得到ERP计划的自有资金证明,凭证明到复兴信贷银行或平衡银行贷款,进行创业实践。如发生风险,政府ERP承担80%风险,银行承担20%。此外,德国在提供促进贷款时遵循“主办银行原则”,即企业获取促进贷款的申请必须由其往来银行提出,由该往来银行从促进银行得到资金,再把资金转交给创业人员或小企业主。

(4) 社会化服务体系。通过几十年的不断完善,德国形成了纵向与横向交错的,为中小企业提供全方位、系统且高效服务的组织机构框架。如德国联邦经济和贸易管理局(BAFA)负责开展对中小企业的新创、经营、环保事务,对新创企业和业主经理进行培训,帮助中小企业参加展览会;德国经济发展和培训基金会(SEQUA)在海外为德国企业寻找合作伙伴;德国联邦外贸信息处负责收集世界经济信息,促进联邦中小企业贸易出口。德国还设有不以营利为目的的工商联合会和行业协会,为企业提供各种服务。德国政府规定,所有企业都要加入工商联合会并交纳会费。德国还建立了300余家中小企业创业服务中心,为创业者提供办公场所,收取低廉的租金和管理费用。

#### 4. 日本的创业活动

(1) 日本社会的创业活动。以硅谷为代表的美国高科技产业的创新创业精神对日本社会创业活动的影响逐步扩大。但是,从目前的整体情况看,日本的创业活动与美国的差距



仍相当大。

创业活跃指数（TEA）是反映一国创业活动的主要指标。根据全球创业观察（GEM）公布的数据，2002年，在全球37个国家和地区中，日本TEA指数最低，为2%；泰国最高，为19%，中国为12.3%，排在第九位。2010年中国TEA指数为4.4%，在全球创业观察46个国家中列第8位。而发达国家中，2010年美国TEA指数为7.6%，法国5.8%，日本3.3%依然很低。<sup>①</sup>

与美国不同，日本的创业投资基金向高新技术领域投资少，投资流通业和服务业的却很多。由于日本多从国外引进先进技术，国内缺乏从事尖端技术开发的氛围，故高新技术领域的创业投资较少。而且日本创业投资企业多具有金融机构的背景，许多风险较低的项目如服务业投资比例过高，与传统领域相比，高科技企业并没有得到应有的青睐。

从高校情况看，以往日本高校重研究、轻经营，研究成果基本上都由民间企业进行商品化开发。但近年来，日本经济低迷，政府和教育当局调整方针政策，鼓励高等院校创办研究开发型企业，作为推动日本经济复苏的催化剂。目前，日本全国各地出现了一股高校创办研究开发型风险企业的热潮，日本高校也把“产业社会与人”作为学生的必修创业课程，旨在培养学生决定创业选择所必需的能力、态度以及将来实际创业所必备的基本技能和交际能力。

据《日本经济新闻》调查，到2002年6月，日本全国的高校已经创办了300多家企业，其中有1/3的企业由教授或学生担任总经理。这些企业虽然创办时间不长，但依托学校的强大研发力量，科技含量很高。而且，有38家企业已经取得了308项专利，若加上正在申请中的专利项目，专利总数高达1134项。在高校创办的企业中，最令人瞩目的是从事医药品开发和生产的LTT公司和从事能源技术开发的氢能源研究所，它们已经分别取得了61项和60项专利。近年来，日本高校创办的企业数量激增，截止2008年底，日本大学创办的企业高达1773家，在6年内翻了3倍。<sup>②</sup>

（2）政府促进青年就业创业的举措。近年来，日本实施多项政策促进大学生就业创业。2003年6月10日，受前首相小泉纯一郎委托，由日本经济产业省牵头，日本经济产业省、文部科学省、厚生劳动省联合召开了“青年自立·挑战战略”会议，专门研究如何支持青年就业和创业问题。当时的文部科学省大臣远山敦子、厚生劳动省大臣坂口力、经济产业省大臣平沼赳夫、经济财政政策大臣竹中平藏4位日本内阁成员出席会议并授权发表了日本《青年自立·挑战计划》。该项计划综合了日本各中央省厅（相当于我国的中央部委）关于青少年就业的对策，并被纳入小泉纯一郎首相特设的咨询机构——经济财政咨询会议的年度报告《关于2003年经济财政运营及结构改革的基本方针》中，政府自2004—2006年对该计划所需预算予以重点拨付。这是日本政府近年来为促进青年就业和创业发表的一个重要政策文件。

据日本文部科学省2010年5月21日公布的数据显示，截至4月1日，日本2010

① 参见 Global Entrepreneurship Monitor 2010 Global Report. <http://www.gemconsortium.org>, <http://cam-bridgernba.files.wordpress.com/2011/01/gem-2010.pdf>.

② 参见 Sachi Hatakenaka:《高等教育在创新和经济发展中的作用：变革中的范式》，载《国际高等教育》，2009（9）。