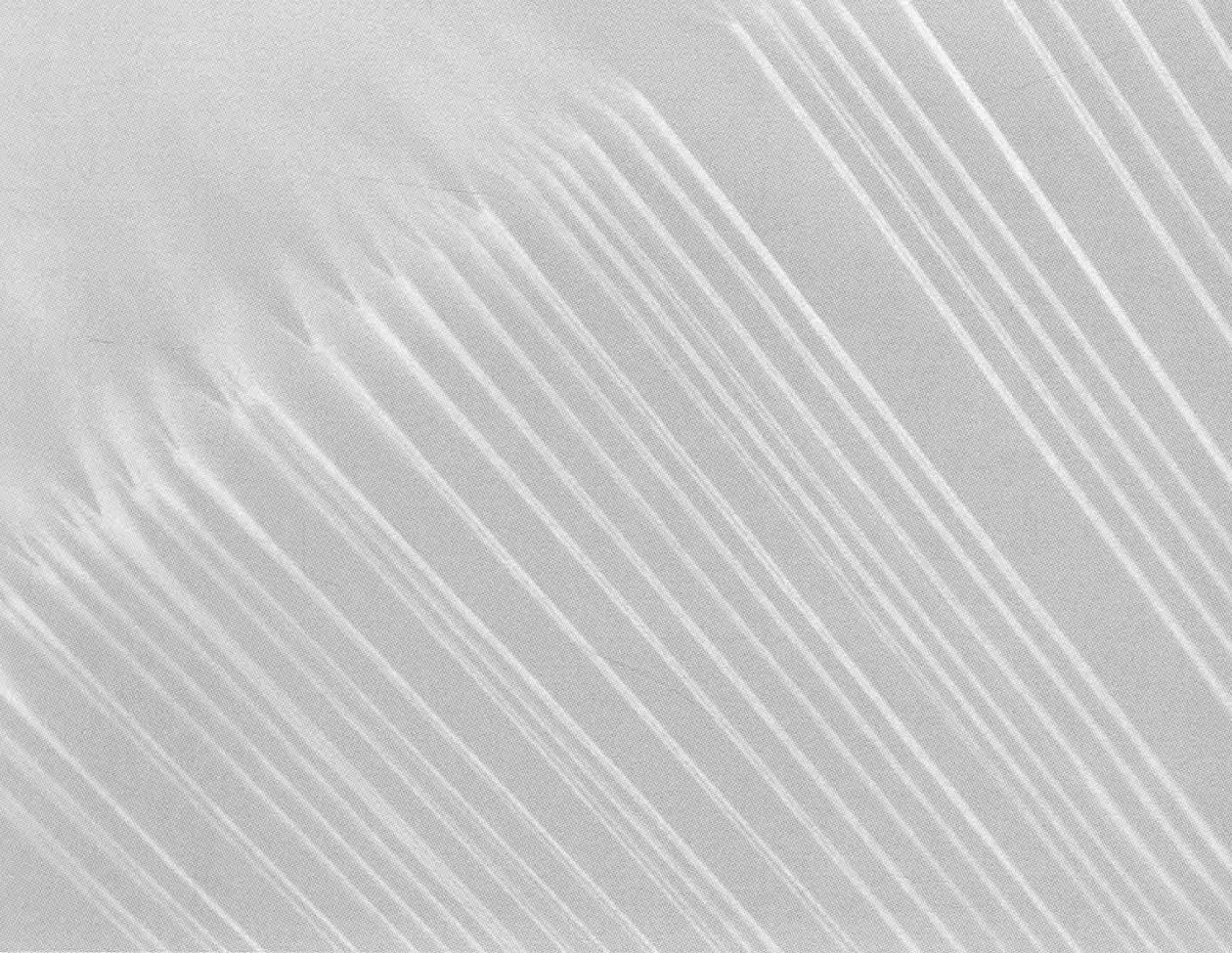


我国创业的资源基础与社会扶持研究

何翠香 著

中国社会科学出版社



我国创业的资源基础与社会扶持研究

何翠香 著

中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

我国创业的资源基础与社会扶持研究 / 何翠香著. —北京: 中国社会科学出版社, 2017. 12

ISBN 978-7-5203-1724-5

I. ①我… II. ①何… III. ①创业—研究—中国 IV. ①F249.214

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 308456 号

出 版 人 赵剑英

责任编辑 王莎莎

责任校对 张爱华

责任印制 张雪娇

出 版 中国社会科学出版社

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号

邮 编 100720

网 址 <http://www.csspw.cn>

发 行 部 010-84083685

门 市 部 010-84029450

经 销 新华书店及其他书店

印 刷 北京君升印刷有限公司

装 订 廊坊市广阳区广增装订厂

版 次 2017 年 12 月第 1 版

印 次 2017 年 12 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16

印 张 13

插 页 2

字 数 205 千字

定 价 58.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书,如有质量问题请与本社营销中心联系调换

电话:010-84083683

版权所有 侵权必究

本书受到云南省哲学社会科学学术著作出版专项经费资助

目 录

第一章 绪论	(1)
一 选题背景	(1)
二 研究意义与目的	(2)
(一) 研究意义	(2)
(二) 研究目的	(3)
三 研究内容与结构安排	(4)
(一) 研究内容	(4)
(二) 结构安排	(5)
四 研究方法与逻辑框架图	(6)
(一) 研究方法	(6)
(二) 逻辑框架图	(7)
五 本书的难点、可能的创新点与不足之处	(8)
(一) 本书的难点	(8)
(二) 可能的创新点	(8)
(三) 不足之处	(9)
第二章 理论基础与文献综述	(10)
一 创业理论研究	(10)
(一) 创业机会理论	(10)
(二) 创业周期理论	(15)
二 创业资源理论研究	(20)
(一) 资源基础理论	(20)
(二) 资源拼凑理论	(28)
(三) 资源依赖理论	(31)

三 创业与资源研究	(34)
(一) 创业与财富资源的相关文献	(35)
(二) 创业与社会网络资源的相关文献	(43)
(三) 创业与人力资源的相关文献	(48)
四 本章小结	(52)
第三章 我国创业概述	(54)
一 创业研究相关界定	(54)
(一) 创业概念	(54)
(二) 创业类型分析	(57)
(三) 创业类型存在的问题分析	(61)
(四) 创业动机	(63)
(五) 创业动机分析	(64)
二 我国创业发展历程	(66)
三 我国创业的现状	(70)
四 创业效应	(73)
(一) 就业效应	(74)
(二) 社会效应	(74)
五 本章小结	(75)
第四章 创业资源分类理论的重构	(77)
一 创业资源概念	(77)
二 创业资源的分类	(79)
三 创业资源理论体系的重构	(83)
(一) 创业资源理论体系的重构	(83)
(二) 创业资源分类理论体系重构的意义	(95)
四 研究假设	(95)
五 本章小结	(98)
第五章 创业影响因素实证分析	(99)
一 数据说明	(99)
(一) 调查说明	(99)
(二) 抽样情况	(100)
(三) 问卷结构	(101)

二 财富资源与创业实证研究	(102)
(一) 变量选取	(102)
(二) 模型说明	(103)
(三) 描述性统计	(105)
(四) 财富水平对创业的影响分析	(106)
三 社会网络资源与创业的实证研究	(116)
(一) 变量选取	(117)
(二) 模型说明	(118)
(三) 描述性统计	(119)
(四) 社会网络对创业的影响分析	(120)
四 人力资源与创业的实证研究	(133)
(一) 变量选取	(133)
(二) 模型说明	(134)
(三) 描述性统计	(135)
(四) 人力资源对创业的影响分析	(139)
(五) 技术资源对创业的影响分析	(143)
五 创业资源综合实证研究	(146)
(一) 变量选取	(146)
(二) 描述性统计	(147)
(三) 创业资源对创业的综合影响分析	(148)
六 本章小结	(150)
第六章 创业的社会扶持	(152)
一 政府层面	(152)
(一) 大学生创业扶持	(153)
(二) 农民(农村)创业扶持	(154)
(三) 小微企业扶持	(158)
(四) 特殊人群创业扶持	(160)
二 银行等金融机构层面	(161)
(一) 大学生创业扶持	(161)
(二) 农民(农村)创业扶持	(162)
(三) 小微企业创业扶持	(163)

(四) 特殊人群创业扶持	(165)
三 企业(基金)层面	(167)
四 社会其他层面	(168)
五 我国社会扶持体系的问题与成因	(170)
(一) 我国创业扶持体系存在的问题	(170)
(二) 我国创业扶持体系问题的成因分析	(171)
六 本章小结	(172)
第七章 我国创业的政策建议	(174)
一 创业政策内涵	(174)
二 创业政策制定原则	(175)
(一) 注重创业过程中资源的阶段性作用	(176)
(二) 注重创业资源与社会文化相结合	(177)
(三) 注重创业政策与市场经济相协调	(177)
三 政策建议	(178)
(一) 个体视角	(178)
(二) 政府视角	(179)
(三) 社会视角	(181)
四 本章小结	(181)
第八章 全书总结与研究展望	(183)
一 全书总结	(183)
二 研究展望	(185)
参考文献	(187)
致 谢	(202)

第一章 绪论

一 选题背景

目前,有大量的研究文献表明,创业对改善就业、促进地区经济发展有积极的影响。美国国家创业指导基金会(NFTE)发起人史蒂夫·马里奥蒂(Steve Mariotti)曾指出,相对于提供工作、更多福利和政府无效支出等措施,创业是更有效的摆脱地区经济困境的一项社会事业。创业活动的发展在推动和促进国家或地区的技术进步、提高经济增长质量等方面具有积极的作用(周冬梅,2011)。我国传统的经济增长是以劳动密集型生产方式拉动,而近年来随着人口红利的逐渐消失,传统的经济增长方式已不再适应经济发展的新要求。在经济转型过程中产生的大量的转轨就业人员、农村转移人口,以及近年来高校扩招带来的青年就业,为当前我国经济改革提出了巨大的挑战,而鼓励创业和自主择业被视为解决当前经济社会问题的有效举措。通过创业创新诞生了大量的民营企业,这些企业创造了大量的就业岗位,吸纳了大批待就业人员,随着民营企业的不断壮大,在创造价值的同时也带动了我国经济的快速发展。据统计,2012年,我国私营企业和个体工商户吸纳的就业人员达到13200万人,解决了35.6%的城镇人口就业问题,比国有企业和集体企业吸纳就业率高出15%(蔡栋梁等,2015)。截至2015年,非公经济企业的数量已达到市场主体的90%,并创造了高于60%的国内生产总值,对税收的贡献率超过50%,对就业的贡献率超过80%,在新增就业中,非公经济的贡献率更是达到90%。^①由此可见,非公经济在拉动就业和促进经济增长方面的

^① 资料来源: <http://news.hexun.com/2015-12-25/181415089.html>, 访问日期: 2016年1月10日。

作用正在逐年加强。

创业过程就是创业者通过战略导向、发现并把握机会,搜寻、获取、调动资源,并将资源运用到创业活动中来。资源不仅包括创业资本、还包括人力资本(主要是指创业者和创业团队)、管理资源、技术资源、信息资源、环境资源等。在这个过程中,如何摆脱创业过程中的资源短缺,如何更有效地整合外部资源,实现组织内外部资源的有效互动机制是创业成功的关键(周思伟,2010)。一定的资源为企业战略制定和实施提供了保障,从而为新企业的成长奠定了良好的基础,因此,创业资源对创业组织成长具有重要的支持作用。然而,由于创业个体或者企业的资源禀赋的局限性,通过各种途径获取创业所需的核心资源便成为创业成功的关键。为了鼓励创业,国家和各级政府制定了许多具有针对性的创业扶持政策,金融机构、社会组织等部门为积极配合国家的创业政策也纷纷出台了各项优惠措施,这些国家政策与相关的金融政策一起构成促进创业的政策体系,为不同类型的创业者给予政策、环境、资金、税收等方面的扶持和优惠。因此,在这一背景下,本书基于我国创业资源条件,从创业资源基础和社会扶持两方面对我国创业问题进行研究。在梳理创业相关理论和文献的基础上,重新构建了创业资源分类体系,并选取影响创业的几个关键因素进行实证分析,通过理论和实证相结合的方法,深入剖析资源基础对我国创业的影响机制,以期在发掘新问题的同时丰富创业研究的框架并把握其发展趋势。

二 研究意义与目的

(一) 研究意义

从现实角度讲,在全球经济增速放缓的背景下,创业活动已经成为改善就业和带动经济发展的新引擎。创业研究受到了全球各国政府部门、企业界和学术界的密切关注和积极投入。就中国而言,如何摆脱经济困境,如何克服经济结构缺陷的制约是当前政府面临的重大问题。越来越多的学者认识到,以创业带动就业进来促进经济发展是解决中国经济问题的有效举措。随着创业相关政策的大力推行,我国正在掀起“大众创业、万众创新”的新一轮创业浪潮,群众的创业热情不断被激发,创业者规模日

渐增大。在这一背景下,本书基于创业资源基础和社会扶持视角,研究资源与创业之间的内在作用机制,总结我国创业的特定规律,无疑对指导我国创业实践以更好地促进经济发展并适应“新常态”模式具有重要的现实意义。

从理论角度讲,学术界对创业的研究由来已久,目前创业的研究领域主要分为两个方面:一方面是探索创业过程中创业与影响因素之间以及各因素之间的内在逻辑和作用方式;另一方面是创新创业理论,并对新理论进行验证。基于以上两个方面,学术界产生了大量关于创业的相关理论与文献。但创业是一个复杂的现象,由于时间、空间的变化,创业现象和创业者行为可能会产生差异性的变化,因此仍然需要开展一些基础性的工作来丰富创业研究。本书从我国创业的发展历程及现状入手,基于创业研究的相关理论和文献,从资源基础和社会扶持两个角度,采用理论和实证结合的方法深入研究我国创业与影响因素之间的内在逻辑关系与作用机制,以期更好地把握我国创业活动背后的主要机理,并为今后深入挖掘我国创业问题积累研究素材。

(二) 研究目的

创业作为一种普遍的社会经济现象是经济发展的根本推动力(林强等,2001)。创业者通过创业活动重新组合各种生产要素,把生产要素和资源引向新的用途转化成具有更高价值的形式,在这个过程中增加了社会财富并促进了社会发展。创业的重要性引发了学者们对于创业问题的深入讨论。

本书在梳理归纳总结已有的理论文献的基础上,深入研究我国创业资源和社会扶持政策对创业的影响。研究主要目的是:

(1) 通过梳理已有的创业理论,分析概述我国创业的发展历程及现状,指出创业对于经济发展的重要性,突出创业资源基础性地位和对创业的重要支撑作用。

(2) 整理和归纳已有的创业资源分类理论,对这些分类标准进行总结和评述,并在已有文献基础上重新构建创业资源分类体系,从创业者的角度,探讨哪些资源可以为创业者所用,而哪些资源可以通过与外部组织沟通获取。

(3) 运用中国家庭金融调查的微观数据,选取财富资源、社会网络资源和人力资源等影响创业的关键因素,实证研究我国创业资源对创业活动的影响,分析创业资源的基础作用及对创业的影响机制。

(4) 从政府层面、金融机构层面、企业(基金)层面,以及社会其他层面梳理当前我国创业扶持政策体系,并在此基础上提出具有针对性的政策与建议。以期为创业者提供可参阅的创业政策信息,并为政府部门制定创业政策提供一定的理论参考。

三 研究内容与结构安排

(一) 研究内容

1. 本书首先介绍我国创业历程和现状,然后通过阐述创业对经济社会发展的重要作用,逐步过渡到本书的理论基础研究。本书分别从创业机会理论、创业周期理论、资源基础理论、资源依赖理论阐述当前已有的创业理论,并从财富资源、社会网络资源和人力资源三个方面综述相关文献,为接下来的研究奠定理论基础。为突出创业资源的重要性,本书在梳理归纳已有的创业资源分类理论基础上,对创业资源划分提出具有创新性和实践性的分类依据。按照创业主体是否控制资源将创业资源划分为可控资源和共享资源两大类,其中可控资源包括财富资源、社会网络资源和人力资源;共享资源涉及整个社会对创业资源的供给,如果要扩大共享资源量,实质上是要增加社会扶持,也就是说,共享资源包括社会扶持政策和环境资源。

2. 使用中国家庭金融调查数据(CHFS 2011),选取财富资源、社会网络资源和人力资源的代理变量,实证研究创业资源对创业的影响,选取以上三个变量进行研究是基于以下思考:第一,资金是企业发展的血液,是企业生存和发展的基础,影响着企业生产经营的整个过程。在创业过程中存在最低资金门槛,由于存在金融约束,创业不能通过外部融资获得足够的创业资金,此时财富资源将成为影响创业行为选择的重要因素之一。大量的文献研究证明,存在流动性约束的情况下,财富资源对创业有重要影响,基于这样的现实和理论背景,有必要对新形势下财富资源对创业的影响进行再次研究,另外,本书还重点考察了住房这一重要的财富资源指

标对创业的影响,以期在验证已有结论的同时丰富创业研究内容。考虑住房这一变量是基于如下的思考,当今中国,住房已经成为家庭资产的重要组成部分,住房不仅可以为创业提供生产经营场所,还可以通过财富效应、替代效应和挤出效应对创业产生重要影响。因此,本书分别选取家庭资产总额、金融资产和房产代表财富资源的代理变量研究其对创业的作用机制。第二,社会网络是建立在信任和合作基础上的关系组织,是社会关系的表现。社会网络对识别创业机会、缓解信贷约束和获取外部资源具有重要的积极作用。通过社会网络,创业者可以获取一定的创业资源,因此社会网络对创业的影响是研究创业问题不可忽视的重要视角,有必要运用新方法、新数据对社会网络资源对创业的影响机制进行深入讨论。第三,在创业过程中,资源价值的发挥离不开“人”这一重要因素,人力资源对创业的影响更加不容忽视。人才是推动创业健康发展的力量源泉(关晓丽,2014)。人力资源通过影响创业机会识别、创业企业绩效,以及社会资本等成为现代企业可持续发展的关键,因此,人力资源对创业的影响受到越来越多研究者的重视。值得注意的是,在实证分析中,变量之间存在的内生性可能会造成模型估计出现偏差,为避免这一问题,本书在选取恰当的工具变量之后,运用工具变量法实证研究创业因素对创业的影响机制。

3. 在理论分析和实证研究之后,本书进一步总结和归纳了我国对创业的社会扶持政策,主要包括政府层面、银行等金融机构层面、企业层面及社会其他层面,通过这样的分层方式详细分析了我国对大学生创业群体、农民工创业群体、小微企业及特殊群体的创业扶持政策,为这些群体了解创业信息、选择创业扶持政策提供可参阅的文本指南。在此基础上,参考《欧洲创业绿皮书报告》中的政策研究框架,从个体、政府及社会三个维度提出相应的政策建议以促进创业活动的开展,从而实现创业带动就业,进而促进我国经济持续、稳定、健康地发展。

(二) 结构安排

本书结构安排如下:

第一章为绪论,介绍本书的选题背景、研究意义和目的、研究内容和方法,以及存在的难点、可能的创新点和不足之处。

第二章为理论基础和文献综述,梳理关于创业研究的相关理论和文献,从创业机会理论、创业周期理论、资源基础理论、资源拼凑理论和资源依赖理论等方面介绍创业的理论文献,同时从财富资源、社会网络资源和人力资源等方面梳理相关文献,为本书展开论述奠定理论基石。

第三章为创业概述,阐述创业的基本概念、我国创业的发展历程和现状,以及创业的就业效应和社会效应。

第四章为创业资源分类理论的重构,对创业资源基础展开分层讨论,首先讨论创业资源基本概念,介绍国内外研究者对创业资源理论的研究,对这些研究文献进行梳理和归纳。其次,介绍创业资源划分依据,并依据本书发展脉络和研究目的,对我国创业资源进行重新构建,指出创业资源对创业的重要作用。

第五章为创业因素对创业影响的实证研究,本部分选取财富资源、社会网络资源和人力资源等变量,运用实证模型进一步验证各变量对创业的影响,由于创业与以上三因素之间可能存在内生性问题,本书将选取并运用恰当的工具变量实证研究创业因素对创业的影响机制。最后,综合分析三种资源对创业的影响。

第六章为创业的社会扶持,从政府、金融机构、企业和社会企业层面详细介绍了当前我国对大学生群体、农民工群体、小微企业和特殊群体的创业扶持政策。

第七章为创业的政策启示,从个人、政府、社会三个层面阐述创业促进就业进而拉动经济增长的创业政策体系,并提出促进“大众创业、万众创新”活动的政策建议。

本书的最后为全书总结和未来展望,提出本书研究的不足之处,以及未来需要深入研究的领域。

四 研究方法与逻辑框架图

(一) 研究方法

本书拟将采用文献研究方法、归纳演绎研究方法和计量研究方法相结合的方式。

首先,运用文献研究方法检索分析已有相关理论和文献,尽可能收集

国内外最前沿的研究成果，比较研究国内外关于创业的相关理论。

其次，运用归纳演绎研究方法探讨创业资源对创业的影响机制。

最后，建立切合我国创业状况的实证模型。运用计量研究方法探索创业因素与创业之间的影响机制。

(二) 逻辑框架图

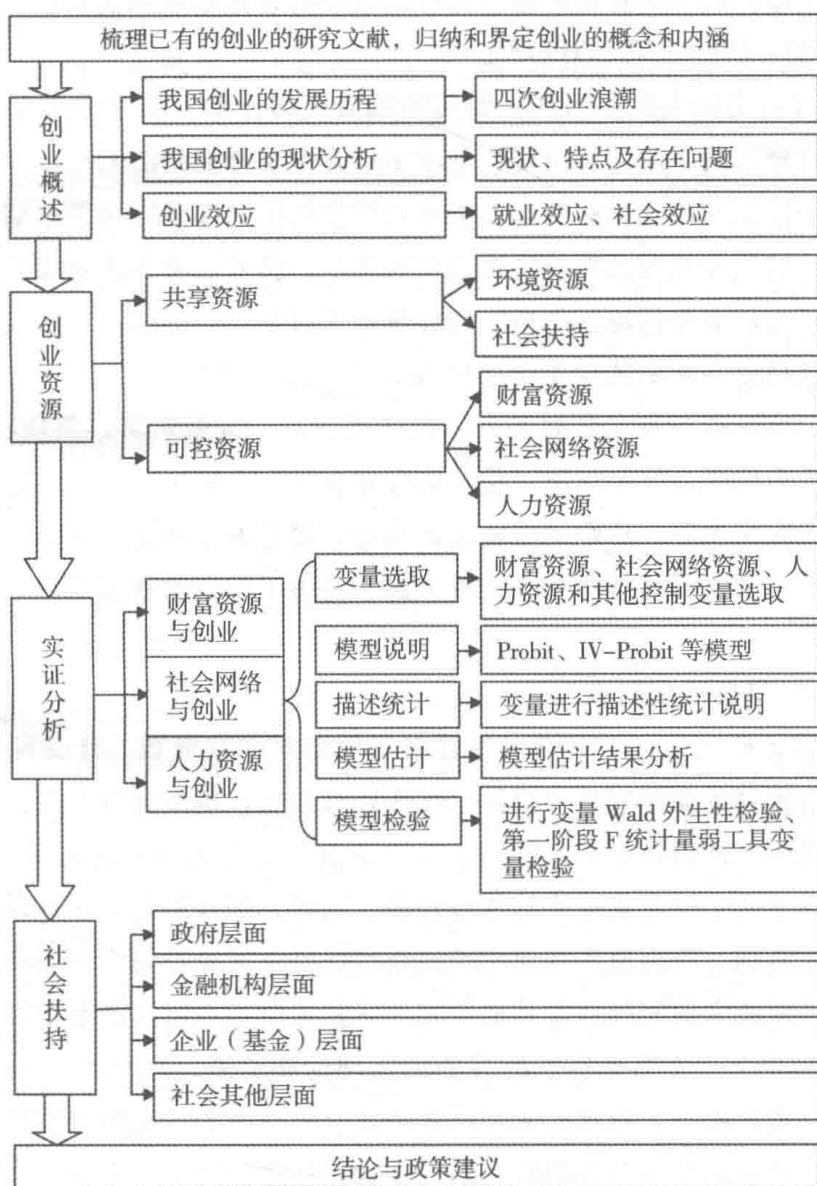


图 1-1 逻辑框架图

五 本书的难点、可能的创新点与不足之处

（一）本书的难点

1. 本书的难点主要在于数据指标的选取，由于不同学者对创业研究的侧重点不同，为了贴合各自研究的目的，在创业概念的界定和创业指标的选取中也呈现出多样化的特点，因此，如何合理地选择代表创业的指标是本书研究中可能遇到的困难之一。

2. 变量之间内生性问题，如何选择恰当的计量经济学方法及工具变量以便合理地解决内生性问题，是本书研究中可能遇到的困难之二。

鉴于以上的困难和问题，本书将利用学校图书馆及网络等一切可利用的资源，搜集并梳理国内外已有的相关文献，借鉴已有的研究成果并结合本书的研究目标选择恰当的指标和计量研究方法。

在数据上，本书使用了西南财经大学 2011 年的中国家庭金融微观调查数据，该数据涵盖了家庭和个体的住房资产、金融财富、负债、收入、消费、社会保障、社会保险、代际的转移支付、人口特征、就业情况、支付习惯等数据内容。从微观层面上，全面、客观地反映了当前我国家庭金融、资产、就业等基本状况，为本书研究提供了可靠的数据支持。

（二）可能的创新点

1. 实证研究上，本书通过构建实证模型对财富资源、社会网络资源和人力资源对创业影响进行验证。在实证过程中，本书分析并选择合适的工具变量对财富资源、社会网络、人力资源与创业的影响进行重新估计，以避免由于内生性可能造成的估计偏差，同时，深入考察了三种资源对创业的综合影响。从而更加客观和准确地反映创业资源对创业的影响，为进一步认识创业资源问题及推动创业相关研究提供了一定的借鉴作用。

2. 理论上，本书梳理了已有的创业理论和文献，在总结前人的创业理论和分类基础上，指出已有文献在创业资源分类上存在的逻辑错误和不足之处，并对创业资源分类理论进行重构，从而构建了一个更为系统和全面的创业资源体系分析框架。首先，该体系更加突出了创业资源的作用机制，便于对创业问题进行深入的研究。其次，该体系在逻辑上更具严密

性,从而能够满足实证研究中可操作性的要求。最后,该体系明确了创业者、政府、社会在创业过程中各自的定位,特别明确了社会扶持在创业资源中的定位和作用,从而上升到政府政策层面时更加具有针对性。因此,这一分类体系不仅便于对创业问题进行深入的研究,同时具有重要的理论意义和实践意义。

3. 研究视角上,本书从资源基础和社会扶持角度对创业进行研究。创业是经济发展的原动力之一,是中国民营企业、民营经济发展壮大的源泉。创业也是与创新密切联系在一起的,创业的过程往往也是创新的过程,创业更是解决就业问题的有效举措。在当前中央推动的“大众创业、万众创新”的浪潮之下,创业又有着特别重要的现实意义。而本书从微观层面和宏观政策体系分别对我国创业的资源基础与社会扶持进行了深入分析,以新的视角来探讨当前中国创业的理论与实践问题,既注重从微观视角来探讨宏观问题,又把创业的微观行为上升到宏观经济层面与政府政策的层面,因而对创业问题有着更加深刻的认识和把握。因此,本书在研究视角上有所创新。

总体而言,本书的研究内容是在已有创业理论及文献综述的基础上,对创业资源分类理论体系进行了重构后而得出的,是对已有理论的检验和创新发展,并丰富和补充了当前对创业相关理论的研究。

(三) 不足之处

1. 本书在结合已有创业理论及文献的基础上,通过建立计量经济模型来验证创业资源对创业的影响机制,但是该方法并不能真实再现生活中资源获取对创业的影响机制。同时,在实证研究的过程中也存在一些不足和需要进一步完善的地方,如截面数据解释的局限性。

2. 本书仅对创业的可控资源与创业的影响进行了实证分析,而缺少社会扶持政策对创业的实证研究,因此,从实证角度进一步分析社会扶持政策对创业的影响将是本书作者后续需努力的方向。