

丛书主编 缪合林

新世纪南京发展论丛

创业： 南京富民 强市之路

周直裴平 主编

南京大学出版社

. 531
409
Z

丛书主编 缪合林

新世纪南京发展论丛

创业： 南京富民 强市之路

周 立 裴 平 主编

藏书章

南京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

创业: 南京富民强市之路 / 周直, 裴平主编. —南京:
南京大学出版社, 2004. 8

(新世纪南京发展论丛, 第3辑)

ISBN 7-305-04348-6

I. 创... II. ①周... ②裴... III. 地区经济—经济
发展—研究—南京市 IV. F127.531

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 089072 号

丛 书 名 新世纪南京发展论丛

书 名 创业: 南京富民强市之路

主 编 周 直 裴 平

出版发行 南京大学出版社

社 址 南京市汉口路 22 号 邮编 210093

电 话 025-83596923 025-83592317 传真 025-83328362

网 址 <http://press.nju.edu.cn>

电子邮件 nupress1@public1.ptt.js.cn

经 销 全国各地新华书店

印 刷 南京大众新科技印刷有限公司

开 本 880×1230 1/32 印张 9.25 字数 250 千

版 次 2004 年 9 月第 1 版 2004 年 9 月第 1 次印刷

印 数 1—1500

书 号 ISBN 7-305-04348-6/C·138

定 价 80.00 元(共 4 册)

* 版权所有, 侵权必究

* 凡购买南大版图书, 如有印装质量问题, 请与所购
图书销售部门联系调换

《新世纪南京发展论丛》编委会

- 主 编** 缪合林 中共南京市委副书记
- 副主编** 叶南客 南京市社科联主席、南京市社科院院长、研究员
周 直 南京市人民政府参事、
南京市社科联(社科院)党组书记、研究员
孟晓文 中共南京市委副书记、市委政策研究室主任
- 编 委**(发姓氏笔画为序)
- 朱 力 南京大学社会风险与保障研究基地副主任、教授
张二震 南京大学商学院国际经济系主任、教授
陈 圻 南京航空航天大学经济管理学院教授
徐康宁 东南大学经济管理学院院长、教授
蒋伏心 南京师范大学商学院经济系主任、教授

《新世纪南京发展论丛》序

张全林

发展是当代世界的主题,特别是当代中国的主题。“发展”到底是什么?在新的历史条件下,以胡锦涛为总书记的党中央,从实现经济社会快速平稳协调发展出发,提出了坚持以人为本,全面、协调和可持续发展的科学发展观。这一理论为解决什么是真正的发展、发展是为了什么,以及如何更好地发展等重大问题,提供了科学的指导。发展绝不是基于历史惯性向前的运动,而应该有着明确的目标指向,发展应该谋求相关方面的全面发展,最终实现人本身的发展;在信息化时代到来以后,发展理应被理解为不仅是实现工业化的过程,而且包括工业化之后的信息化过程,以及在工业化和信息化基础上所发生的社会转型;发展是政治、经济、文化互动协调的过程,是一个循序渐进的过程;同时,发展还要从哲学层面来审视人与自然、经济社会发展与环境生态支持能力的关系,要反思当代经济社会发展所面临的困境,构想合理的发展观念和发展前景,实施可持续发展战略,走生产发展、生活富裕、生态良好的文明发展道路。在这样的发展观里,我们要特别强调人的全面的发展,它已经成为社会发展的前提、尺度和标志。

身居南京,我想到一个人们常用的旨在说明历史演进与发展的

俗语：“长江后浪推前浪”！万里长江蜿蜒到此准备着以雄浑的气魄与大海会聚，涌起更激越的时代大潮。这座拥有深厚文化底蕴，扎实经济基础和明显区位优势的新世纪滨江城市在它发展的历史进程中将有怎样的作为，我们又何止只是拭目以待，我们必须为她构思一个高可攀登远可达至的发展蓝图，并为此务实进取，孜孜以求。

率先全面建设小康社会，率先基本实现现代化，努力创建“三个文明”协调发展特色区域，是党中央对江苏等东部沿海地区人民的嘱托和期待，也是南京贯彻落实“三个代表”重要思想和党的十六大的战略部署，推进新一轮大发展的重要目标定位。在这个机遇和挑战并存的时代，我们首先要有与世界多极化、经济全球化相适应的发展视野。南京的区域定位不仅仅是江苏的省会城市，还必须建立“长江三角洲重要一角”的区位意识；南京所面临的竞争不仅有国内、省内城市的竞争，而且有来自世界其他城市的竞争；就发展的产业和产品而言，竞争的重点已不再是数量，而是产品的质量、技术的创新和升级等。同时，我们在全面建设小康社会的征途中，不仅要关注主要从经济学视角提出的一些硬指标，更要关注广泛而弹性大的社会学指标。如南京的城市化进程中如何做到农村人口不仅是身份的转变更重要的还有生产生活方式和生活价值观念的转型；南京如何加快培育中等收入阶层，形成“橄榄型”的现代化社会阶层结构；南京如何开发和利用丰厚的文化积淀，吸收和开创优秀的当代文化，并在融合中形成既具有鲜明的地方特色，又有宽阔视野的开放型文化体系，让智慧在这里生长，观念在这里更新，全面提高居民生活质量的同时也为形成新的经济增长极创造好的氛围和强大的文化推动力。还有就是农民问题，就目前的发展现状而言，农民问题是全面建设小康和实现现代化最需核心攻关的难题。南京需要面向未来，认真研究小康建设的新思路和新措施，继续推进农业和农村经济结构的调整，要抓住实现地区协调发展、缩小城乡差别的新机遇，用与时俱进的创新理论指导政策和体制创新。南京可以通过自己的努力，从根本上解决滞后的“三农”问题，并在实现自身健康发展的同时，也期望能给其他

地域解决这一问题提供一定的参考。而当务之急,南京要树立全省全市一盘棋的思想,在国家宏观调控和经济紧运行的形势下,按照中共南京市委十一届九次全会提出的“破解难题、加快发展,突出特色、全面发展,解放思想、创新发展”的思路,做好“富民强市”这篇大文章,在保证中央宏观调控的统一性、权威性和有效性的前提下,以科学发展观为指导,积极应对宏观环境出现的新变化,积极探索加快发展的新途径。

确实,思考和解决这些乃至更多的问题,是我们各级党委、政府和有关部门以及广大社科工作者肩负的重大历史使命。南京雄厚的人力资源,是这个城市在新世纪腾飞的最重要的力量源泉之一。我欣喜地看到一套旨在总结、研究、探索南京发展,为南京的发展提供理论支撑和智力支持的系列丛书——《新世纪南京发展论丛》,几年来陆续出了第一辑(共9册)、第二辑(共6册),产生了良好的社会效益。今天,我为《新世纪南京发展论丛》第三辑的出版感到兴奋。这套丛书又一次凝聚了南京市社科院以及南京地区社科理论工作者的智慧和心血。他们考察现实,剖析市情,立足各学科理论前沿,紧密联系南京当前发展实际,在感和悟之间为读者指点迷津。既有问题意识,又有必要的理论分析和总结。我期待有更多的人通过这套丛书了解和关注南京的建设和发展,并且特别希望政府决策部门的同志多关注这样的社科研究成果,“并天下之谋、兼天下之智”,确保每一项决策都具备科学性和前瞻性,为南京探索出一条跨越式的甚至是超常规的发展之路。

(作者系中共南京市委副书记)

作者名单

导 论

刘厚俊 南京大学商学院副院长、教授、博士生导师

张力群 南京大学商学院国际经济贸易系博士生

第一章 南京创业的历史演进和发展机遇

刘厚俊 南京大学商学院副院长、教授、博士生导师

张力群 南京大学商学院国际经济贸易系博士生

第二章 创业精神及其文化培育

周 直 南京市人民政府参事、南京市社科联(社科院)党组书记、研究员

第三章 创业主体与政府扶持

裴 平 南京大学商学院金融学系主任、教授、博士生导师

李 斌 南京大学商学院金融学系硕士生

第四章 创业模式的比较与选择

赵曙东 南京大学商学院国际经济贸易系副主任、教授、博士生导师

杨冰兰 南京大学国际经济贸易系硕士生

丁 佳 南京大学国际经济贸易系硕士生

张亚丹 南京大学国际经济贸易系硕士生

第五章 创业资本来源与资本运作

裴 平 南京大学商学院金融学系主任、教授、博士生导师
胡道勇 南京大学商学院金融学系硕士生
魏宁伟 南京大学商学院金融学系硕士生

第六章 科技创新与产业化发展

张二震 南京大学商学院国际经济贸易系主任、教授、博士生导师
任志成 南京大学商学院国际经济贸易系硕士生

第七章 企业创业阶段的经营管理

鲁明泓 南京大学商学院工商管理系教授、博士生导师
姚 峰 南京大学商学院工商管理系博士生

第八章 创业过程中的政府职能与作用

曾向东 南京市社会科学院副院长、副研究员

第九章 创业的社会保障体系

陈 如 南京市社会科学院社会发展研究所所长、副研究员
夏少琼 南京大学社会学系硕士生

目 录

《新世纪南京发展论丛》序	缪合林
导 论	(1)
第 一 章 南京创业的历史演进和发展机遇	(12)
第 二 章 创业精神及其文化培育	(31)
第 三 章 创业主体与政府扶持	(54)
第 四 章 创业模式的比较与选择	(101)
第 五 章 创业资本来源与资本运作	(133)
第 六 章 科技创新与产业化发展	(174)
第 七 章 企业创业阶段的经营管理	(201)
第 八 章 创业过程中的政府职能与作用	(234)
第 九 章 创业的社会保障体系	(256)
参考文献	(281)
后 记	(284)

导 论

在我国社会主义市场经济条件下,创业的动力和活动主要体现在微观经济的层面。创业离我们那么贴近,那么熟悉,因为在我们身边不断地诞生着新的企业,许多老企业也不断被再造。不管是为了生存还是出于改善现有条件的动机,都涌现了一批有志气的创业者。同时,经过多年的创业努力,其中不少企业取得了成功。通过媒体的报道,它们的创业历程已为我们所熟知。然而,创业对我们来说又是那么遥远,那么神秘,因为毕竟我们中的大部分人虽然有创业的冲动,但到头来却选择了稳妥或保守。不是企业的创业者,无须承担创业的艰辛和磨难。面对一个个成功创业的企业,虽然我们看到了它们的创业过程和结果,但是还并不完全了解它们成功创业的奥秘究竟是靠运气、把握机遇的能力、创业精神或是其他。究其原因,一是对企业的创业实践还是一知半解,二是对创业的规律性东西还没有上升到理论上加以解释。即使是关于创业的定义,一提到它是那么简单明了,似乎人人都知道,大概是从新企业开始吧,从无到有,白手起家。但要正确地对它下个定义,恐怕要对创业经过一番研究以后方能做到。

由此可见,首先,创业这一课题,主体是个微观经济问题,它有理论问题,但更是个实践问题。每个企业和个人所处的行业环境、自身条件、企业经营管理水平等千差万别,因而每个企业创业都是在实践的摸索中前进,并在实践中不断创造创业的成功经验。作为理论工作者,就要根据他们的实践,总结企业创业成功中共有的规律性,上升为理论,形成创业理论,并再通过实践,不断完善创业理论。其次,

成功的企业创业回过头来看,它是一个市场竞争中的动态过程。创业涉及创业的本质、主导作用的因素以及创业的管理等,因而它又是个企业管理的问题。也就是说,创业理论是 21 世纪企业管理理论的创新。第三,从宏观的角度看创业问题,企业创业离不开宏观因素的制约或引导,上述创业理论还应加上环境因素和社会长远发展的因素,最终形成某一宏观范围内的创业理论。

在本书中,我们将遵循上述思想逐章展开。本章作为全篇的导论,对南京创业的背景、创业理论的有关基本概念以及本书的研究思路 and 主要内容等,先作一概述。

一、研究的背景和意义

创业活动最早可追溯到 17 世纪英国出现手工业劳动专业化的年代。手工业的劳动分工带来了生产率的巨大提高,打破了原有低水平的供给短缺,很多学者赞叹这一前所未有的突破时,都引用亚当·斯密(Adam Smith)关于当时扣针厂的描述:“如果他们各自独立工作,不专习一种特殊业务,那么他们不论是谁,绝对不能一日制造 20 枚针,说不定一天一枚针也制造不出来。他们不但不能制出今日由适当分工合作而制成的数量的 240 分之一,就连这数量的 4 800 分之一恐怕也制造不出来。”约翰·斯图亚特·密尔(John Stuart Mill)于 1848 年才明确提出了“创业”的概念。现在当我们回顾历史时,便会意识到创业活动在 17 世纪就已经开始,而那时的创业者及其创业活动(包括创新)得益于有了新的生产关系和早期的资本主义市场经济制度这一不可忽视的背景。

20 世纪 80 年代,在完成工业化的国家出现了前所未有的创业热潮后,创业进一步引起人们的高度重视。对于上述现象,我们要从创业发生的基本原理结合新的历史背景来给予解释。

我们认为,创业的发生和发展有它的必然性。创业的表现形态虽然多种多样,但是其基本形态只有两种:一是个人或群体从无到有创建新企业;二是个人或群体在现有企业基础上通过创新对企业进

行再造。上述两种基本形态的发生都出于人们谋求生存或寻求更佳发展机会的动因,其创业动机的判断准则则取决于创业预期的经济收益高于现在的经济收益。然而,创业动机要变成创业行动乃至是否成功,则取决于创业者的素质、新行业的进入障碍、在创业新领域的竞争优势等诸多因素。上述从微观层面观察的创业发生的基本原理,构成创业可能发生和发展的内在理论基础,而宏观层面上创业兴起热潮并成为理论界关注热点,则需适当的历史背景才有可能出现。

如前所述,早在 1848 年密尔就提出了“创业”概念。1911 年约瑟夫·熊彼特(Joseph A. Schumpeter)提出了“创新”概念,从此对创业的认识有了递进。为什么当前对创业问题的讨论又重新兴起呢?这与当前我国经济发展的历史背景有关,这个背景就是宏观层面的经济大转型和微观层面的产品迅速更新换代。随着信息技术的迅猛发展,目前在世界范围内,正发生着甚至比工业革命影响更大的信息革命。从宏观方面看,一些成熟的市场经济国家正经历从工业社会向信息社会的转变。工业社会中组织管理的重点是稳定性、连续性和秩序性,强调计划和控制,管理模式必然是金字塔式的组织结构和官僚体制。而信息社会所强调的核心能力、组织学习、价值创新,速度、创新、把握机会的能力、变革、超越自我等,是信息社会即知识经济时代企业竞争优势的主要来源。在这种新经济下,规模经济和资金不再是企业竞争的主导优势,而人力资源和企业家素质则成为企业生产函数中新的决定因素。上述变化使得行业的准入障碍大大减小,而知识的竞争优势又不易被别的企业所模仿,企业创业的宏观条件已经成熟。于是新一轮的世界创业热潮在 20 世纪 80 年代的美国兴起,硅谷成为全世界的样板,现在已影响到转型经济的中国。另外,从微观层面看,产品生命周期缩短是每个企业都能感知到的客观现实。产品生命周期缩短意味着获利空间缩小,意味着依靠规模经济优势的大公司将面临更大的生存压力,更意味着传统管理工作(如计划、组织、控制等)的开展需要更多地企业战略、人、财、物、信息的管理机制等方面的再创业。例如,企业在产品生命周期缩短的前

提下,必须高度关注新事业的经营策略,必须将关注点从工业经济时代的规模经济性转到新经济时代的速度经济性,同时实现管理人才从官员型管理人才、技术型管理人才向企业家、创业家型管理人才的转变。在这种世界经济的大背景下,我国在完成计划经济向市场经济转变的过程中,面临的任務更复杂。既要完成西方发达国家早已完成的工业化进程,还要继续进行国有企业改制,使其不能在发展知识经济中落伍。在经济全球化的大趋势中,国外企业加快了打入中国市场的步伐,我国企业也开始走向世界,这都要求我国的企业必须加快在产品创新、管理创新方面的创业活动。目前,关注包括中国在内的各国创业活动状况,已是全球经济和管理学者的重要研究课题。其中最有名的是“全球创业观察项目”(Global Entrepreneurship Monitor,简称 GEM),它是由美国的百森商学院和英国的伦敦商学院牵头、40 多个国家和地区参与的一个反映全球创业状况的研究项目。该项目于 2003 年发布了第二份全球创业观察中国报告,这份报告是在全球创业观察项目的研究框架和方法下完成的。除了关注 GEM 不同国家的创业活动水平存在的差异及其程度、创业活动与经济增长的系统关系、什么是影响创业活动水平的因素、政府的创业政策评价及改进等四个基本问题外,还增加了对中国地区创业活动的变化状况的研究。报告显示,2003 年,中国的全员创业活动指数为 11.6%,即每 100 位年龄在 18~64 岁的成年人中,有 11.6 人参与创业活动。创业活动活跃程度排名为第 9 位,创业类型分生存型和机会型两种,前者是指创业者没有比创业更好的就业机会;后者是指创业者有比当前更好的创业机会。报告显示,2003 年,中国的创业活动是以生存型为主导的创业类型,生存型创业占到整个创业活动的 53%,机会型创业占 47%。我国创业者的行业分布集中程度依次为消费服务业、制造业、采掘业和企业服务业,数量较大的生存型创业者向消费服务等创业门槛较低的行业聚集,而数量较少的机会型创业者向企业服务业等创业门槛较高的行业聚集。2003 年报告还显示:我国创业环境逐渐好转但仍需改善。2003 年创业环境评分

为 2.95, 创业环境相对于 2002 年有改进的方面是: 金融支持、政府项目、教育与培训、知识产权保护和文化与社会规范。然而, 只有综合评分超过 3 时, 创业环境才进入良好和很好的状态。因此, 中国创业环境目前仍然属于非良好状态, 即属于接近中等的水平。

作为国家重点经济发展城市之一的南京, 在 2004 年《中国城市竞争力报告》显示的由人才本体竞争力、企业本体竞争力、生活环境竞争力、商务环境竞争力 4 大类指标综合而成的中国城市综合竞争力排名中, 如果按照 50 个城市的比较数据计算, 居于第 9 位^{〔1〕}, 位于上海、北京、深圳、广州、苏州、杭州、天津、宁波之后和第 10 位的温州之前。然而, 在由辛劳精神、闯荡意识、竞争心理三项组成的创业精神指数排名中, 南京竟然排在倒数第 2 位。而由求新意识、平等观念、兼容心理这三个方面来表现的创新意识指数排名中, 南京也与前 10 名无缘。这些数据一方面说明了南京在创业精神和创新意识上落后于其他兄弟城市, 但另一方面, 通过南京城市综合竞争力位居前 10 位的事实, 表明南京无论在硬件和软件竞争力条件上, 都具备了比较理想的创业环境, 也说明南京创业有着巨大的发展潜力。创新和变革、速度和敏捷等必然是南京企业在未来竞争中获胜的关键因素, 同时培育和强化企业家精神更应是企业长期战略的一部分。因此, 在国际和国内学术界纷纷畅谈创业和企业家精神、挑战传统管理模式的背景下, 研究和讨论南京城市创业的历史、创业精神和文化、创业模式、创业主体、科技创新、资本运作、政府职能及创业的社会保障等方面的问题就显得十分有意义。

二、创业概念的界定和辨析

长期以来, 创业被解释为建立新组织、创办新企业, 而且多集中在个体创业范畴, 这是对创业的狭义理解。如前所述, 创业可以归为

〔1〕 引自《2004 年中国城市竞争力报告》, 倪鹏飞等主编, 社会科学文献出版社, 2004 年 4 月。

两种基本形态,创办新企业和现有企业的再创业。并且不光是个人创业,还应有群体创业,这才是对创业的全面理解。20世纪80年代以后,公司创业(Corporate Entrepreneurship,简称CE)的概念又被提出,并很快受到学者们的普遍关注。根据这一概念,创业突出表现在:一是由组织而非个人表现出来的企业家特征;二是这些特征转化为企业绩效是依靠组织而非个人的力量。创业可以存在于各种组织,它强调的是在现有组织基础上的创业精神与创业行为。为此,我们将创业的形态和范畴界定为对创业的上述全面理解,并关注南京的包括公司和个人创业在内的创业。

关于创业的概念和本质有很多种认识。布尔基曼(Burgelman, 1983)认为创业是企业借助新的资源组合实现多元化发展的过程;斯潘(Spann, 1988)等人把创业视为企业在开发新产品、创造新市场、采用新技术方面所展现的能力;帕拉莫蒂塔和克雷斯曼(Pramodita & Chrisman, 1999)认为创业就是组织通过对不确定性的管理而将个人创意转化成集体行为;戴斯(Dess, 1999)认为创业是公司借助内部创新或合资合作在现有组织基础上产生新业务并通过战略革新带动的组织变革;国内创业管理学家张玉利(2004)认为创业集中表现为善于识别和把握潜在机会、获取资源并创造价值,强调在不具有资源优势的情况下寻找并把握机会,是对社会资源的重新整合。北京大学创业投资研究中心刘健钧教授认为,创业必须最终涉及到企业组织管理体系建设层面,只有通过“创建企业”这种意义上的企业组织管理体系创新来实现创新成果商业化,才算得上是创业。中山大学刘常勇教授则赞同“创业精神是一个创新的过程,在这个过程中,新产品或新服务的机会被确认、被创造,最后被开发来产生新的财富创造的能力”的观点,认为创业精神的本质乃在于创新,在于为消费者创造出新的满足、新的价值。

上述国内外学者们对创业从不同角度的认识又涉及到了创新、企业家精神、创业精神等等概念,恰当地辨析这些概念,对反过来理解创业理念将大有裨益。

“创新”的观念是由古典学派的经济学者熊彼得所提出的,他认为创新是企业有效利用资源,以创新的生产方式来满足市场的需要,是经济成长的原动力。以往一般观念认为,凡是能够提出新观念、新方法或新产品,就可以被称为“创新”。但拜特兹(Betz, 1993)指出,创造产品的新概念或新的程序方法只能被视为“发明”,因为“创新”是必须将新产品、程序或服务带到市场上,并进而产生利益。因此,“创新”是一种可以使企业资产再增添新价值的活动。这样,一种“创新”的成败,不仅在于高深的技术或者聪明的设计,更在于其被顾客接受的程度,即创新的接受程度。由此可见,创新本质上是将具有价值的知识“发明”转换为市场认可的实用商品的过程。

“企业家精神”从字面上可以初步理解为企业家的精神。张俊富(2003)提出,它包括了冒险精神、投机精神、创新精神、实干精神。中国社会科学院刘迎秋教授认为,企业家就是能够进行创新的人,而企业家精神本质上是一种动态创新能力。武汉大学商学院龚敏教授则认为,企业家是指那些具有超前意识和战略思维能力,以其卓越的创新才能和组织能力,驾驭变幻莫测的市场,能承担经营风险并利用经营风险为社会创造财富的经营管理专家。因此,企业家精神就是指具有超前意识、善于战略思维和驾驭市场,能承担经营风险的开拓精神。张玉利教授将“企业家精神”和创业联系起来,作了很好的评述。他认为:创业型的企业家关注不确定性程度高但投资要求少的市场机会,为了在资源不足的情况下把握机会并获得成功,企业家的创业行为必须体现创新、承担必要风险的偏好,并做到超前认知与快速行动。“企业家精神”的本质在某种程度上也反映了“创业”的本质。事实上,企业家精神与创业两词的含义趋同倾向明显,而且它们本身也共同对应于一个英语单词“Entrepreneurship”。我们理解企业家精神与创业并不只体现为创办新的企业,而是在动态复杂环境下管理者应该具有的思维模式和行为准则,创新、承担必要风险并超前行动是包括政府和非赢利机构在内的所有组织提升竞争力的手段,创业事件和活动存在于各种类型的组织活动中。因此我们认为,