

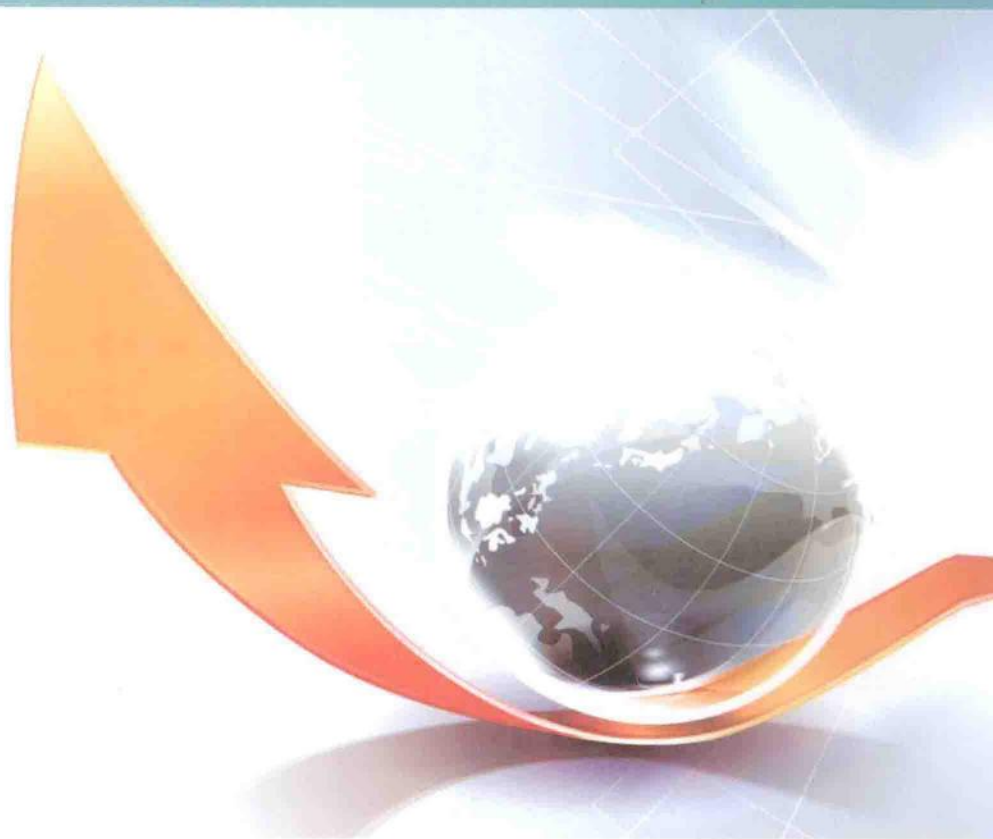


普通高等教育“十一五”国家级规划教材
江苏省精品教材

创新与创业管理

理论·实战·技能 (第四版)

◎主 编 李时椿 常建坤



南京大学出版社



普通高等教育“十一五”国家级规划教材
江苏省精品教材

创新与创业管理

理论·实战·技能 (第四版)

◎主 编 李时椿 常建坤



南京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

创新与创业管理：理论·实战·技能 / 李时椿, 常建坤主编. — 4 版. — 南京：南京大学出版社, 2014. 1
普通高等教育“十二五”经管类规划教材
ISBN 978 - 7 - 305 - 12886 - 8

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(2014)第 011338 号

出版发行 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093
网 址 <http://www.NjupCo.com>
出 版 人 左 健
丛 书 名 普通高等教育“十二五”经管类规划教材
书 名 创新与创业管理：理论·实战·技能(第四版)
主 编 李时椿 常建坤
责任编辑 唐甜甜 惠 雪 编辑热线 025 - 83594087
照 排 南京南琳图文制作有限公司
印 刷 南京新洲印刷有限公司
开 本 787×1092 1/16 印张 19.5 字数 486 千
版 次 2014 年 1 月第 4 版 2014 年 1 月第 1 次印刷
ISBN 978 - 7 - 305 - 12886 - 8
定 价 45.00 元
发行热线 025 - 83594756 83686452
电子邮箱 Press@NjupCo.com
Sales@NjupCo.com(市场部)

* 版权所有,侵权必究

* 凡购买南京大学版图书,如有印装质量问题,请与所购图书
销售部门联系调换

知识经济时代,面对经济转型和全球化激烈竞争的迫切需要,各国的竞争都聚焦在创业与创新水平上,创业已成为一国经济持续发展的原动力和竞争力的源泉。创业不仅关乎国家的兴衰,更是企业创造价值和保持竞争力的重要手段,也是经济体“进化和再生”的主要动力。

创业是高新技术最终转化为现实生产力的桥梁。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,实现更大范围内的资源整合和价值创造。创业活动有效促进了经济增长建立在多层次创新基础之上,从而为社会发展注入新的活力、有力推动了经济转型和社会进步。

创业的本质是创新,创业过程的核心就是创新精神,而创新是创业的动力和源泉,也是创业的主要标志。如果把创业比作是推动经济发展的发动机,那么创新就是发动机的气缸,它带动了重大发明和新技术的产生,推动了人类社会不断进步。因此,创新精神和创业能力是当今时代最为稀缺的社会资源。目前,世界经济正在由管理型经济向创业型经济发展,创新与创业不仅成为近年来全球学术领域和企业界研究的热点,也是 21 世纪世界高等教育的必然趋势。

1999 年 6 月,中共中央国务院在《关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》中指出:“高等教育要重视培养大学生的创新能力、实践能力和创业精神,普遍提高大学生的人文素养和科学素养”。

2007 年 10 月 15 日,胡锦涛同志在党的十七大报告中强调指出:“实施扩大就业的发展战略,促进以创业带动就业”。创业被列入事关国计民生的发展战略,标志着党中央在国民经济发展战略上的重大突破和理论创新。

2010 年 4 月 22 日,教育部下发《关于大力推进高等学校创新创业教育和大学生自主创业工作的意见》。

2012 年 8 月 1 日教育部又印发《普通本科学校创业教育教学基本要求(试行)》,并附“创业基础”教学大纲。教育部在文件中强调:“创业基础”是面向全体高校学生开展创业教育的核心课程,要求面向普通本科学校的全体学生单独开设“创业基础”必修课,且不少于 32 学时。

为了贯彻落实教育部《普通本科学校创业教育教学基本要求》的文件精神,《创新与创业管理》在前三版基础上做了大幅修订。

《创新与创业管理》(第四版)主要特点:

1. 仅保留原教材中创新部分内容(第二章第二节),其余部分严格按照教育部“创业基础”教学大纲(试行)的规定编写,具体内容包括:第一章绪论;第二章创业创新、创业精神与人生发展;第三章创业者与创业团队;第四章创业机会与创业风险;第五章创业资源;第六章创业计划;第七章新企业的开办等。共 34~36 学时。

2. 教材内容体现了以创业知识为基础,以锻炼创业能力为关键,以培养创业精神为核心

的基本精神。在知识体系上突出以创业过程为主线,以创业机会为导向,以中国国情和市场经济为背景,密切跟踪理论前沿。

3. 注重理论与实践相结合,在充分借鉴国内外创业前沿理论的基础上,精选案例,引入国内成功创业者的典范,并从理论上提炼总结他们的实践经验,侧重于从创业的实践性与技术性探讨创业技能,注重系统培养学生的创业意识和创业能力。

本书得到常建坤教授——一位成功创建了并正在经营两家营业额过亿的公司创业者的指导帮助,书中融入了他创业多年切身体验和经验教训;也得到刘汉东、单莎娜、祝方园、邹璘、杨刘涛、尚泉泉、祝公园、张佳瑜等研究生在文献检索、资料搜集和案例研究等方面的大力支持。在此,对他们以及长期以来关心支持本教材的朋友、广大读者们一并表示真挚的感谢。

本教材适合普通高校本科各专业学生创业教育相关课程学习参考。

本教材参阅了大量文献资料和研究成果,在各章后列出了主要参考书目。

限于水平和时间,文中肯定存在不少疏漏谬误之处,殷切期待读者批评指正。

作者

2013年8月

目 录

前 言	1
第一章 绪论	1
【学习目标】	1
【引导案例】 从5 000元到10个亿的传奇	1
第一节 主要发达国家创业概况	2
第二节 当代中国创业	10
【本章案例】 “果酱男孩”19岁成为百万富翁	16
第二章 创新创业、创业精神与人生发展	20
【学习目标】	20
【引导案例】 马云创业精神解读	20
第一节 创新、创业与创业精神	22
第二节 创新的基本方法	44
第三节 知识经济发展与创业	58
第四节 创业与职业生涯发展	65
【本章案例】 李开复职业生涯的转换	69
第三章 创业者与创业团队	74
【学习目标】	74
【引导案例】 打工小子送菜送成千万富翁	74
第一节 创业者	75
第二节 创业团队	97
【本章案例】 不是“中国首富”，却是“中国首善”	112
第四章 创业机会和创业风险	115
【学习目标】	115
【引导案例】 一个好点子，净挣100多万	115
第一节 创业机会识别	116
第二节 创业机会评价	132
第三节 创业风险识别	146
第四节 商业模式开发	151
【本章案例】 丁磊为什么能抓住商机？	161

第五章 创业资源	166
【学习目标】	166
【引导案例】 从一无所有到创立公司的真实经历	166
第一节 创业资源	168
第二节 创业融资	183
第三节 创业资源管理	202
【本章案例】 “借鸡生蛋”的朱中华	212
第六章 创业计划	216
【学习目标】	216
【引导案例】 最精炼的创业计划书	216
第一节 创业计划	217
第二节 撰写与展示创业计划	227
【本章案例】 大一参加创业大赛赢了20万 大二开公司半年又赚了20万	238
第七章 新企业的开办	241
【学习目标】	241
【引导案例】 “娃哈哈”的初创阶段	241
第一节 成立新企业	242
第二节 新企业生存管理	273
【本章案例】 蒙牛成长的奥秘	296
附录:各章精选案例一览	301

第一章

绪论

【学习目标】

1. 创业对美国经济社会发展的作用和美国创业活动的特点。
2. 大学生创业计划大赛的发起、历程与重要作用。
3. 当代中国创业活动的概况与存在的主要问题。
4. 改革开放以来我国创业活动主要发展阶段、代表性人物和驱动因素。

【引导案例】

从5 000元到10个亿的传奇^①

短短两年时间,他由一名在校大学生成为全省最大网游公司总裁,让5 000元变成10个亿。这个传奇的缔造者是一位年仅23岁的应届大学毕业生,名叫金津。这位“创业楷模”和“史上最牛学生”,高居2009年、2010年“中国大学创业富豪榜”榜首。

金津从小就是个十足的游戏玩家,他挣来的第一笔钱也和游戏有关。在读初三的时候,金津和另外四人组队参加电子游戏竞赛,团队获得1 500元奖金,每人分到300元。从那时候开始,他就下定决心以后自己也要开发网游赚钱。

2003年,金津考入了浙江理工大学。大家都在读书的时候,金津就开始琢磨起了游戏。他投入5 000元买点卡,由于当时竞争者少,需求旺盛,利润率非常高。他还在网上卖“装备”,低价购进,高价卖出,硬是让5 000元变成了近100万元,赚到了他创业之途上的第一桶金。

金津并没有满足这些,而是瞄准了朝阳产业,也是杭州正大力扶持的产业——动漫游戏产业。

2005年,金津在杭州正式创业,他给自己的公司起了“渡口”这个名字,即从此岸到彼岸,从传统产业到IT业,“渡口”似乎更多了一层含义。金津自己也说:“更想把它看作一个新的起点。”

“杭州正在打造‘动漫之都’,有着非常不错的创业环境和人才储备,而且给了年轻人许多创业的优惠政策。”金津至今记得当时筹建公司时,高新区直接给公司一整层楼的办公场地,而租金着实让他大吃一惊——免费。

短短2年内,渡口网络公司不仅在杭州、上海等地设立总部和分部,而且在全国11个城市建立了办事处。来自全国各地的300多名年轻大学生和这位年轻的总裁一起,共同实现着他们的创业梦。

^① 苗向东. 游戏男孩金津:将5 000元变成10个亿[J]. 生意通, 2009(11).

2009年,当国际知名的风险基金对渡口公司进行战略性风险投资时,公司估值高达10亿元。如今,一栋高达30多层的属于渡口自己的网游大厦正在江南大道上破土动工。

第一节 主要发达国家创业概况

知识经济时代,高科技产业的发展已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业能力的人才,更需要一个完整的创业体系的支撑。因此创业已成为发达国家经济社会可持续发展的原动力。

一、方兴未艾的美国创业热潮

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经济持续强劲的发展。以乔布斯、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。

(一) 一浪高过一浪的全民创业活动

20世纪90年代以来,美国经济高速增长堪称当代经济奇迹。每年全美都有110多万个新公司成立,创业高潮一浪高过一浪。创业为美国经济增添了活力,创造了大量就业机会,支撑了美国经济几十年持续强劲发展。管理学大师彼得·德鲁克(1985)曾指出,“在过去10~15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”。“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。”未来学家约翰·奈斯彼特则认为,创业是美国经济持续繁荣的基础。这就是20世纪70年代以来在美国发生的创业革命。

今天,美国的年轻人对创业表现出比他们上一辈更加浓厚的兴趣和热情,可以说,创业观念已经深深地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,他们的家长中有一半希望拥有自己的企业。在过去的30多年中,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,也产生了许多年轻的企业家。

值得注意的是,有研究表明,自第二次世界大战以来,美国有一半的创新、95%的根本性创新是由新诞生的小型创业公司完成的,小型创业公司在研究和开发方面要比大型公司更有成果、更显得生机勃勃。创业者是社会财富的创造者,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,甚至是重大创新的过程。

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。以微软为例,1975年以3000美元创业;1980年,年收入只有800万美元,员工38人;截止到2008年底,其全球员工总数95664人,整个2008财年总营业收入604.2亿美元,营业利润达224.9亿美元。2008年

8月,微软股票市值高达2491.7亿美元,居于全球IT市值千亿美元俱乐部的成员首位。^①

(二) 席卷全球的大学生创业计划竞赛

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,大学校园的高技术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。

创业计划又名商业计划(Business Plan),是创业者针对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,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,并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、可行的商业计划。目前,美国高校每年都举办这类竞赛,包括麻省理工学院(MIT)、斯坦福大学等多所世界一流大学。

Yahoo、Excite、Netscape 等公司就是在斯坦福校园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,以此推动高校MBA学生走入社会,进行企业策划的演练。当时他们的活动并没有受到重视,校方只象征性给这两位同学一些经费支持。而这两位商业计划竞赛的创办人经历千辛万苦,终于成功举办了世界上第一次商业计划竞赛。不过,当时的影响无法与今天相比。

得州大学奥斯汀分校的商业计划竞赛的举办者为了吸引新闻媒体和其他各方面的注意,邀请了著名的宾夕法尼亚大学沃顿商学院等几家全美最具影响力的商学院参加比赛,展现出极大的商业价值,许多美国高校则开始群起而效之。例如,MIT、Stanford、Harvard等著名高校先后也创办了自己的商业计划竞赛,其中以MIT的商业计划竞赛(现在更名为创业计划竞赛)最为成功。

美国硅谷之所以闻名于世,是因为那里有世界上最好的高科技创业的环境。创业者只要拥有一个前景良好的高技术产品,仅需准备一份优秀的商业计划,并到创业投资公司游说一番,就会吸引到那些商业嗅觉灵敏的专门从事高技术风险投资的投资者。他们便会接踵而来,对这份商业计划进行全面深入的评估。投资者一旦认定商业计划具有投资价值,那么他们就会立即向创业者投资。只要创业者有了优秀的项目和风险投资,律师事务所、会计师事务所、咨询公司、提供办公场地出租及员工招募等服务公司只需一个电话就可以迅速提供相应服务。硅谷人深知时间对于在高科技领域占领先机具有重要意义,因此,这种创业环境是硅谷成功的最重要因素。不仅美国许多地方希望塑造本地的“硅谷”,而且世界上很多国家也在效仿硅谷,但都没有取得硅谷这样的成就,最重要的原因就是硅谷得天独厚的优良环境——优秀的大学、优秀的创业者、优秀的投资家、优秀的创业环境。

当代著名的美国高科技大公司几乎都是创业者们利用风险投资创造出来的。例如: Intel的摩尔、葛鲁夫,Microsoft的盖茨、艾伦,Apple的乔布斯,HP的休利特、帕卡德,Netscape的安德森,Dell的戴尔,Yahoo的杨致远等,无不是创业者的典范,这些公司中大部分创业者都是

^① 美国经济危机备忘录[EB/OL]. http://blog.sina.com.cn/s/blog_4aefb05d0100cbr.html, 2009-02-06.

在大学刚毕业甚至还在学校期间就开始创办的。

(三) 社会化的创业教育网络

由于美国社会崇尚和强调个人奋斗,个人创业在美国是极为普遍且引以为荣的事情。由于创业条件便利,人才制度灵活,整个美国社会就形成了一种鼓励创业、宽容失败的氛围。

美国的创业教育受到政府的高度重视。美国政府专门设立了国家创业教育基金,创业教育已经在美国形成了一个相当完备的社会体系,涵盖了从初中、高中到大学的正规教育,基本形成了社会化的创业教育网络。

创业教育始于美国。1947年,哈佛大学商学院的 Myles Mace 教授率先开设“新创企业管理”课程,这被认为是美国大学的第一门创业学课程。近年来,美国的创业教育已经由高等学校发展到基础教育领域。

作为创业教育的发源地,美国的创业教育在理论与实践两个方面都积累了丰富的经验。在过去的20多年中,创业学已成为美国大学,尤其是商学院和工程学院发展最快的学科领域。据不完全统计,1977年时估计只有50~70所学院和大学开设与创业有关的课程。到1980年,遍及美国的163个院校都开设了创业课程。从1985年到1991年,至少开设一门创业学课程的商学院数目由210所上升到351所,增幅达67%。到了1999年,大约有1100所学院和大学开设了这一领域的课程,其中许多学院和大学还开设了创业学或创业研究专业。与此同时,创业领域的教授席位大幅增加,见表1-1。

表 1-1 美国与其他国家各年度创业领域教授席位的对比

国家	1991年	1999年	2003年
美国	97	237	406
其他国家	4	34	158
全球	101	271	564

资料来源:吉林大学,“创新与创业研讨会”2005年。

截至2005年,美国大约有1600所大学开设了2200门有关创业的课程(Hisrich,2005)。代表性的课程有:战略型创业(市场机会分析)、新企业创建(商业计划)、新事业融资(投资新事业)、创业高级原理(与企业家共事)等。数量上快速增加的课程有:内部创业——公司创业(现有组织中的创业)、国际创业(跨国界的创业)、管理成长型的组织(促进组织成长)、科技创业(科技型组织创业)等。

根据 Winslow 和 Solomon 所做的 1999~2000 年度第七次全美创业教育项目连贯调查结果,已经有 142 所大学在本科或研究生院中把创业作为了专业领域,其中有 49 所学校设置了创业学位。如哈佛大学、宾州大学、凯斯西部保留地大学等从 20 世纪 90 年代中期已开始培养创业学方向的工商管理博士。

(四) 完善的社会支持体系

美国的政府、社会、学校为大学生创业者提供了便利的条件。作为世界上创业投资最发达的国家,美国拥有成熟的资本市场,充足的风险投资资金,因而加大了美国大学生的创业计划的可行性。在高校举办创业计划大赛期间,很多具有实力的风险投资家会蜂拥而至,在猎获富有潜力的创业项目的同时,寻找未来发展的技术领袖。此外,美国大学生还可利用信用卡借贷

创业,YouTube的创始人之一杨士骏就曾一度用信用卡支付每月高达1.8万美元的服务器费用。

美国的职业保险制度也为大学生创业解除了后顾之忧,其商业保险制度为成千上万的企业和个人提供了企业责任保险,帮助大学生将创业风险降低到可以预见、可以承受的程度,这无疑是对创业热情的巨大支持。此外,发达的信息服务业、一应俱全的各种咨询服务机构也为大学生创业提供了有力的保障。

二、英国的创业活动与高校创业教育

(一)“青年创业国际计划”和“大学生创业项目”

1983年,在英国王储查尔斯王子的倡导以及王子基金支持下,英国启动了青年创业计划。1999年,英国王子基金(www.princes-trust.org.uk)和威尔士王子国际商业领袖论坛(www.iblf.org)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、个人等合作伙伴开展合作,帮助失业、无业青年创建企业。目前,YBI在世界范围内有9000多名创业导师。据不完全统计,在过去的20多年时间里,YBI一共扶持了10万多名青年创业,其中有7万个企业连续运作3年以上,成功率达70%以上。

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了创业课堂和开办公司服务,2002~2003年参与此项目的大学生就有13154人。

青年创业计划的成功引起了不少其他国家的兴趣,纷纷派人赴英考察学习。目前,青年创业计划的项目模式已在几十个国家包括中国在内成功运行。

(二)政府专设大学生创业促进委员会支持创业

近年来,英国的“创业教育”在全英高校风行,一股自主创业潮流正奔涌而来。

一项调查显示,接近三成的英国年轻人有自主创业的想法或正在实行,53%的在校学生希望能够成为企业家。这些年轻人看到了在英国创业的种种便利条件、政府的鼓励和支持以及新经济带来的机遇。^①

跟中国一样,英国也正面临着大学生就业难题。1950年英国只有3%的人口接受过高等教育,现在这一数据已经超过了200万。大学毕业生数量空前膨胀,但是就业岗位并没有增多。为了解决就业的压力,2004年9月,英国政府设立了英国大学生创业促进委员会,旨在促进英国高等学校加强对大学生企业家素质的培养,促进高等院校、地区以及当地商业支持伙伴之间加强联系,培养大学生在学科课程中加强创业技能,向决策部门提供影响大学生创业关键因素的信息,开展创业理论研究,尤其是鼓励毕业生的自主创业。

到2006年,全英190万大学生中参加创业教育的学生达到13万人,占全部学生的7%,其中修习创业课程学生数44054人,占34%;参加课外创业活动的学生数87869人,占66%,

^① 刘军.国外大学生:创业才有“铁饭碗”[N].国际先驱导报,2007-06-27.

并创造出了堪与美国硅谷媲美的大学生创业的“剑桥奇迹”——硅沼。

“硅沼”(Silicon Fens)之名得自剑桥周边信息技术企业所在的那片沼泽地,与美国加州斯坦福大学周边的“硅谷”(Silicon Valley)并称。20世纪80年代以来,这片130英亩的土地上集中了1000多家高新技术企业,雇用员工3万多名,年收入30多亿美元,被视为欧洲最成功的科学园。近年来,在制药、计算机科学等领域,剑桥与葛兰素、微软等大型跨国企业开展了深入地合作,有力地推动了大量科研成果的产生,极大提升了大学生的社会实践和创新能力。

随着信息技术的发展,互联网正成为英国大学生创业者迅速崛起的一个重要渠道。互联网的发展催生了新的商机,使一些不可能成为了可能。曾一度轰动英国的“百万美元网站”就是一个简单得不能再简单的创意。

英国政府在鼓励大学毕业生创业上主要抓了三方面工作:一是放松市场管制和降低市场准入门槛,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。

案例1-1:英国创业神童年赚千万^①

英国一名年仅16岁的高中男生克里斯蒂安·欧文斯受到苹果公司首席执行官史蒂夫·乔布斯启发,在短短一年内投资互联网广告公司赚得人生第一桶金——100万英镑(约人民币1060万元),他还誓言要令旗下公司赚取1亿英镑(约人民币10.6亿元)。

受苹果CEO乔布斯启发

欧文斯虽然年纪轻轻,但极具商业头脑,而且勇于把想法付诸实践。他表示受到苹果公司乔布斯的成功故事启发,决心创业。他14岁时利用多年积攒的零用钱投资了一个名为Mac Box Bundle的网站,这个网站提供苹果公司最受欢迎的软件下载,每次收费不高于100美元,每次收费的10%还捐给慈善机构。自2008年创立至今,它的价值已达70万英镑(约人民币742万元)。

誓言赚到10亿才收手

欧文斯目前在英国和美国一共雇佣了8名工作人员作为销售和技术助理,他们都是成年人。他还计划在明年新增两个办公室。欧文斯把投资赚来的钱继续投入经营两个网站,“我希望创造出一种简单但前所未有的革命性广告手段,目标是成为全球领先的互联网和手机广告商。”他还雄心勃勃地扬言:“虽然不知道10年后的我会变成什么样子,但赚不到1亿英镑(约人民币10.6亿元)绝不会离开Branchr。”

10岁自学网页设计

欧文斯来自一个普通的英国家庭,43岁的母亲是一名公司秘书,50岁的父亲是一名工厂工人。他7岁接触电脑,10岁拥有第一台电脑后就开始自学网页设计。谈起他为什么能在16岁就创业成功,欧文斯说:“我认为,每个人都有自己的商业头脑,他们需要的是经验和实现想法的决心和魄力。创业没有什么神奇妙方,它需要的是对成功的渴望和努力地工作。”

欧文斯称自己成功的事业并没有影响到他的私人生活,他的业余爱好包括摄影和弹吉他等等。“我的朋友并不常谈起我的事业,对于他们来说,我不过是一个正常的青少年,这也没有影响到我们的友情。”

^① 真水. 英国创业神童年赚千万14岁时赚得第一桶金[N]. 信息时报, 2010-08-15.

三、德国的创业活动和创业教育

据统计,占德国企业总数 99.7% 的 338 万家中小企业,其营业税占整个德国企业界营业税的 99.3%,并提供了约 70% 的就业机会和 82% 的培训机会。德国中小企业的繁荣关键在于全国上下踊跃的创业活动,而这与德国比较完善的中小企业创业促进体系密切相关。

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扎下了根,其中大部分是中小企业。中小企业之所以在德国兴旺发达,不仅同德国人具有敢于创业的竞争意识相关,也是德国政府重视改善中小企业创业环境的结果。^①

(一) 政府积极鼓励和扶持创业

1. 健全完善的法律法规鼓励创业

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身的优势地位,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、德国行业协会、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,以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. 鼓励以创业带动就业

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 6 322 欧元提高到 2005 年的 7 664 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

^① 张秀娥. 德国创业促进体系及对中国的启示[J]. 当代世界, 2009(9).

政府拨款补贴,中小企业只需为自己职工出部分培训费。

3. 多样化的创业金融扶持手段

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的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实施扶持中小企业融资。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2~3万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%的创业援助资金。创业援助贷款期一般为10~20年,年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。

德国为初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. 完善的社会化服务体系

通过几十年的不断完善,德国形成了纵横交错的、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,对初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。德国还设有不以盈利为目的的工商联合会和行业协会,为企业提供各种服务,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。

(二) 富有特色的创业与职业教育

德国十分注重积极培养学生的创业意识。在德国,从中小学到大学,再到企业,各个层面均有旨在传授创业知识、激发人们创业精神的相关课程和促进高校学生和毕业生创业的促进项目。德国政府把提高全体劳动者的素质作为一项战略任务来抓,职业学校遍布全国,设置的专业达380多个。职业教育经费主要由联邦、州政府及企业分别承担。双轨制职业教育十分注重理论和实践的结合,由学校和企业分工协作分别制定双轨制职业教育的教学内容。学生既是公立职业学校的学生,又是工厂的徒工。职业学校的教学是在服从企业培训要求的前提下进行。近年来,越来越多的高中毕业生为在上大学之前获得一定的职业经历和经验,接受了双轨制职业培训。

德国政府和金融研究机构联合在中学、大学开设创业课程,让学生们较早地开始尝试自己开公司,接触和熟悉企业管理及经营知识。在德国经济研究所发起的“青年企业家”项目,中学9年级以上的学生在学校的指导下创建微型公司,这些公司同正规公司一样被置于市场环境中运行。

德国有25%左右的从业人员在员工数10人以下的小企业工作,有3%左右的人为个体企业者。为培养学生具有创业意识、开业和创业能力,各类学校都十分注重创业教育。德国人认

为,大学生创业缺乏的不是创业知识、创业能力,而是独立精神或曰“创业精神”。基于此,德国人更为明确地提出,高等院校要成为“创业者的熔炉”。

1998年,德国大学校长会议和全德雇主协会联合发起一项名为“独立精神”的倡议,呼吁在全国范围内创造一个有利于高校毕业生独立创业的环境,一个促使高校学生独立创业的环境,使高校成为“创业者的熔炉”。目前,德国政府已在全国12所大学中设立了创业学首席教授的职位。德国校长会议也于2000年提出明确的要求:在今后5~10年间,通过对大学生创业精神的培养,每届20%~30%的毕业生要独立创业,而目前还不到10%。

四、日本的创业活动

(一) 创新创业已经成为日本社会急务

2000年,日本教育改革国民会议上提出了“创业家精神”的概念,强调创业教育应培养学生的创业家精神、生存能力和思维方式。理科大学、研究生院积极完善风险企业、研究室、共同研究中心等基础设施,将大学与核心和地域的特色产业结合起来。高校面向大学生、研究生、社会人士,从终身教育的视角出发,通过实施社会人特别选拔制度、定员编入制度、昼夜开讲制度、科目辅修制度等灵活的导入制度,支援社会人士创业。

2007年6月1日,日本内阁正式审议通过《创新25战略》并付诸实施。这项新战略对今后20年日本面临的严峻挑战给出了清晰的判断,认为知识经济、信息化社会和全球化将进一步加速发展,知识和智力竞争必将成为国际竞争主流。为应对这一挑战,必须建设能够充分发挥个人能力的社会,通过科技和服务创造新价值、提高生产力、促进经济的持续增长。因此,创新创业已经成为日本社会的急务。在《创新25战略》的框架下,大学的创新创业教育特别是作为培养和训练学生自主创业意识、创业素质、创业精神的创业教育,成为政策关注的重点。2007年和2008年,日本经济产业省、文部科学省、厚生劳动省等相继委托一些专门的调研机构和大学研究机构分别进行调查,摸清日本高校实施创业教育的基本状况。

(二) 创业教育形成从小学到大学的连贯体系

从小学开始,日本就很注重学生创新创业意识的教育。可以说,创业教育在日本是一个从小学到大学的连贯体系。通过不同形式、不同阶段的创业教育使学生想创业、会创业、能创业,避免了创业技能与创业意识之间的脱节,为大学创业教育的顺利开展奠定了基础。

相比美国,日本的创业教育起步较晚,直到20世纪80年代末才开始,但近年发展的势头却令人瞩目。目前,日本全国已有247所各种不同类型的高校实施了形式和程度各异的创业教育,约占全日本高校总数的32.7%。其中,国立大学为53所,约占21.5%;公立大学是15所,约占6%;有179所为私立大学,约占72.5%。可以说,日本高校的创业教育无论是在实施高校的数目上,还是在相关课程的设置和管理方面都达到了一定规模,形成了自己的特色,并开始步入不断完善、走向成熟的阶段。^①

(三) 构建产官学联合的国家创新体系

日本政府通过完善技术创新扶植政策、改革教育科研体制、有效配置社会资源等举措提供

^① 陈瑞英,顾征.日本:新世纪高校的创业教育现状与课题[J].高等工程教育研究,2010(2).

必要支撑,从而构建以产官学联合为基本特征的日本型国家创新体系。

1. 以立法方式促进大学创业活动

为了建立大学创业体制,日本出台了多项法律。1998年“大学技术移转促进法”生效,鼓励学术研究机构设置技术转移组织(TLO),促进学术界对产业界实施技术转移;2000年“教育公务员特例法”有条件放开对国立大学、科研院所研究人员兼职的限制;2001年6月文部科学省递交以国立大学独立行政法人化为目标的“远山计划”,彻底取消了国立大学教职工的国家公务员地位,为国、公立学术机构研究人员参与科技创业创造了必要条件。与此同时,日本经济产业省提出3年内大学创业企业达到1000家的战略目标,并具体制定了财政补贴和贷款担保政策。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。^①

2. 以教育体制改革培育竞争意识

2004年生效的国立大学独立行政法人化改革打破了国、公、私立大学界限,引入重点研究经费竞争机制和业绩外部评估机制,在5个重大领域中选择30个重点专业配置经费。重点专业评价指标包括科研水平、技术转移、创办大学创业企业状况。若无法通过外部综合评估就难以获得竞争性研究经费,部分研究者甚至可能被淘汰,迫使各大学及其研究者形成忧患意识,从被动到主动地利用自身优势参与科技创业。

3. 以技术转移组织协调创业活动

为适应改革导致的外部环境变化,大学等学术机构不得不主动寻求与产业界合作,纷纷设置技术转移组织(TLO)致力于以科技成果商品化为目的技术转移,还通过提供技术、管理等方面人才以及直接投资等方式开展大学创业活动。TLO作为科技中介机构是大学与企业界沟通交流的重要窗口,在实施技术转移的同时得以掌握并迎合双方需求、降低信息不对称程度,对大学创业活动以及大学创业企业的成长有正面促进作用。有数据显示,设有TLO的大学平均创业企业有9.7家,而未设TLO的仅有2.1家。

第二节 当代中国创业

中国的改革开放自20世纪80年代以来取得了举世瞩目的成就,大批中小企业不断创立与发展,成为影响中国经济迅猛发展的关键因素。

一、当代中国创业活动进入新高潮

全球创业观察(GEM)的研究表明,中国创业活动近年来进入新的高潮,在全球的创业活动中位居前列。根据清华大学中国创业研究中心发布的2012年《全球创业观察中国报告》,2011年,中国的创业活动指数为24.1%,在参与全球创业观察项目成员国家和地区排名第2位。

^① Sachi Hatakenaka. 高等教育在创新和经济发展中的作用:变革中的范式[J]. 国际高等教育,2009(9).