

经济利益理论与实践丛书

创业利益论

许 玫 著

泛海集团资助复旦大学经济学著作出版 基金委员会

顾 问

蒋学模 张薰华 陈观烈 洪文达

余开祥 伍柏麟 方林虎

主 任

洪远朋

副 主 任

卢志强 黄亚钧

委 员

(以姓氏笔画为序)

卢志强 甘当善 华 民 孙 锐 陆德明

李慧中 洪远朋 胡庆康 黄亚钧

秘 书 长

严法善 李洁明

内 容 提 要

创业是创造价值的经济活动,创业利益是一切创业活动开展的根本原因和最终结果。

全书分为导论、上篇、中篇和下篇四部分,详细分析了创业活动基于创新活动的基本特征,并对创业活动的内涵进行了剖析;分析了创业利益的微观构成、宏观构成,以及产生这些利益的源泉、实现方式;分析了不同的制度条件与创业活动开展的相关影响。在借鉴国外有关创业利益实现的各项政策和制度安排的基础上,分析了我国创业利益实现的制度环境方面的差距,并尝试就构建有利于我国创业者实现创业利益的制度环境和政策体系提出建议,希望更好的创业制度环境,能够促进我国创业活动的广泛开展,进而实现经济的可持续增长。

本书适合广大读者阅读。

经济利益理论与实践丛书

主 编

洪远朋

有一次 ,我给经济学专业的研究生讲课 ,一开头提出了一个问题。我说诸位都是学习和研究经济学的 ,请问经济学的核心到底是什么 ?于是众说纷纭。

有的说 ,经济学的核心是生产关系 ,是研究人们在经济活动中的各种经济关系。

有的说 ,经济学的核心是生产力 ,是研究生产什么、如何生产、为谁生产。

有的说 ,经济学的核心是交换或者说是市场 ,是研究市场经济如何进行的问题。

有的说 ,经济学的核心是价格问题 ,是研究市场价格的形成机制。

有的说 ,经济学的核心是货币问题或是金融问题 ,是研究可用货币衡量的经济活动的动力或阻力。

有的说 ,经济学的核心是资源配置 ,是研究稀缺或有限的资源如何进行合理配置的问题。

有的说 ,经济学的核心是经济利益 ,是研究经济利益的生产、交换、分配和消费。

有的说 ,经济学的核心是分配 ,是研究经济利益在各个社会集团中如何进行分配。

.....

说法各不相同,公说公有理,婆说婆有理。说实在的,我这个搞经济学四十多年的老教书匠,一时也真讲不清,当然心中还是有底的。我说,今天就先不作深入的讨论,有兴趣者我们组织一个“沙龙”来探讨探讨。

随后,我们形成了这样一个“沙龙”,参加者主要是一些年轻的博士生和青年教师。我们边读书、边议论、边写文章。我们分头有目的地重点阅读了十几部有代表性的经济学名著,其中包括马克思主义和西方经济学的著作。我们联系实际进行了很多次的讨论,初步取得了共识。经济学的核心是经济利益,经济学是研究生产、交换、分配和消费过程中经济利益问题的科学。其基本见解如下:

(一)一切经济学的核心是经济利益。无论是马克思主义经济学(或无产阶级经济学)还是西方经济学(或资产阶级经济学),虽然各种说法不同,实质上都是以经济利益为核心的。马克思主义经济学公开声明是为无产阶级的利益服务的,是以谋求无产阶级(即大多数人)利益为目的的经济理论体系。毛泽东说过:“马克思主义的基本原则,就是要使群众认识自己的利益,并且团结起来,为自己的利益而奋斗。”^①西方经济学对经济学的核心虽有多种说法,但是,实质上是以谋求资产阶级(即少数人)利益为目的的经济理论体系。康芒斯说过:“自从经济学的研究开始和哲学、神学或者自然科学分开,研究者采取的观点决定于当时认为最为突出的冲突以及研究者对冲突的各种利益的表态。”^②

(二)一切经济活动的核心是经济利益,经济活动包括生产、流通、分配和消费。马克思说过:“人们奋斗所争取的一切都同他

① 《毛泽东选集》,第4卷,第1555页。

② 康芒斯《制度经济学》上册,商务印书馆,第155页。

们的利益有关。”^① 人们从事生产 ,实际上是创造经济利益 ,流通实际上是交换经济利益 ,分配实际上是分享经济利益 ,消费实际上是实现经济利益。人们从事各种经济活动 ,实际上都是企图以最小的耗费 ,取得最大的经济利益。

(三)一切经济关系的核心是经济利益。在各种社会关系中 ,首要的就是利益关系 ,各种经济关系实质上就是经济利益关系。恩格斯说过 :“每一既定社会的经济关系首先表现为利益。”^② 例如 ,现实中的国家、企业和个人之间的关系 ,实际上就是三者的经济利益关系 ;中央与地方之间的经济关系 ,其核心是经济利益关系 ;国家与国家之间的关系核心也是经济利益。

我们认为 :把经济利益作为经济理论体系的中心 ,对于推动马克思主义政治经济学的研究和发展是有益的。强调经济利益与社会主义精神文明建设也是一致的 ,不是片面提倡追求个人利益 ,不是主张一切向钱看。现实生活中 ,各种经济主体客观上都必然以追求本身的综合利益为出发点 ,正如邓小平所指出的 :“在社会主义制度之下 ,个人利益要服从集体利益 ,局部利益要服从整体利益 ,暂时利益要服从长远利益。”^③

我们提倡和呼吁经济学的研究要以经济利益为核心 ,也是现实的需要。经济活动的运行要讲求经济利益的增加 ,经济改革和对外开放要注重经济利益关系的调整。我们尝试从新的角度、以新的视野、在更深的层次上来探讨现实的经济问题 ,这就是从经济利益的角度出发来研究实际的经济问题。例如 ,我们将从开放利益的角度 ,探讨我国的对外开放问题 ;从机会利益的角度 ,研究金融体系中的经济关系等等。

① 《马克思恩格斯选集》,第 1 卷,第 181 页。

② 《马克思恩格斯选集》,第 3 卷,第 203 页。

③ 《邓小平文选》第 3 卷,人民出版社 1993 年版,第 167 页。

我们正努力将理论与现实结合起来 ,从各种不同的现实经济问题中来探索经济利益理论。现在已确定选题 ,落实到人逐步出版 ,形成一套经济利益理论与实践丛书。欢迎同仁和广大读者批评指正。

这套经济利益理论与实践丛书的出版得到泛海集团公司的资助 ,我们对此表示由衷的感谢。

洪远朋

2005年 5月

导 论	员
园园 本书研究写作的动因	员
园园 本书基本理论框架和结构	苑

上篇 创业利益理论篇

第 员章 创业与创业利益探析	缘
员园 创业活动的经济内涵	缘
员园 创业与创业利益的相互关系	猿
第 圆章 创业利益源泉的理论分析	缘
圆园 关于创业利益源泉的理论渊源	缘
圆园 创业利益来源的理论分析	远
圆园 创业经济利益的实现方式	猿
第 猿章 创业微观利益的构成分析	缘
猿园 创业微观利益主体的构成	缘
猿园 创业微观利益主体的利益构成	源
第 源章 创业宏观利益的内涵分析	员
源园 创业宏观利益在经济方面的体现	员
源园 创业宏观利益在非经济方面的体现	园

中篇 创业利益制度篇

第 缘章	创业利益实现的微观制度环境	员猿
缘景	实现创业利益的企业制度	员猿
缘园	实现创业利益的产权制度	员猿
缘猿	实现创业利益的分配制度	员怨
缘源	实现创业利益的企业内部组织制度	员猿
第 远章	创业利益实现的宏观制度安排	员源
远景	影响创业利益实现的宏观制度	员源
远园	实现创业利益的宏观制度构成	员园
远猿	实现创业利益的制度生成过程	圆员

下篇 创业利益实践篇

第 苑章	促进创业利益实现的国际政策模式	圆猿
苑景	部分国家和地区以创新推动创业的政策比较	圆源
苑园	部分国家创业融资方式比较	圆员
	附录 世界各地的创业资本市场	圆愿
苑猿	部分国家促进创业利益实现的政策比较	圆苑
第 愿章	我国创业利益实现的现状及政策建议	圆圆
愿景	我国创业利益实现的发展状况	圆圆
	附录 中华人民共和国个人独资企业法	圆愿
愿园	我国有关创业利益实现的制度障碍	圆缘
愿猿	促进我国创业利益实现的政策建议	圆圆
	附录 上海市人民政府关于促进本市小企业发展的决定	圆苑
参考文献		猿缘

创业作为一种以创新为基础、以创造价值及提高生产力为目的的综合性经济活动,对经济增长发挥了重要的作用。经济学理论研究的对象是经济人(或者说理性人),经济人开展经济活动的动机是获取利益,创业者作为经济人,开展创业活动的动机就是追求创业利益,即创业者通过创业活动获得经济和非经济利益。运用现代经济学理论工具研究分析创业利益的本质内涵,用创业利益解释创业活动开展的根本原因和约束条件,剖析实现创业利益的制度环境和市场机制,将有助于我们了解创业活动开展的内在规律,透视创业活动推动经济增长的内在机理和作用方式,进而对完善经济运行的制度环境提供新的思路。

园景 本书研究写作的动因

本书是复旦大学经济学院洪远朋教授指导下开展的经济利益理论系列研究的一个组成部分。笔者专题研究创业利益,主要是基于两个方面的考虑。

一、基于研究经济发展现实的需要

经济领域的创新活动,是人类社会发展的主要动力之一,随着

人类社会经济发展程度的不断提高,在各种经济要素中,创新对经济增长的贡献率越来越大。创新不仅推动着经济增长,同时推动着经济增长的路径和方式发生根本性的变化。创业作为一种特殊的创新方式,对经济增长的作用也日趋明显。

20世纪70年代以来,在全世界范围内,技术创新日趋活跃,逐渐成为决定一国和地区社会经济发展的最重要因素。随着技术创新的内容变化,支持技术创新转化为生产力的外部制度环境发生变化,越来越多的个人和团队为追求比纯粹的创新利益更高的创业利益,通过自主创业的方式把自己所拥有的技术创新转化为生产力,支持经济发展。因此,新生的中小企业如雨后春笋、如火如荼地发展起来。其中一部分高科技领域的中小企业在资本市场的支持下,迅速成长为对全球经济有举足轻重影响的跨国公司,成为社会经济发展中最活跃的要素和最重要的动力之一。以美国经济为例,20世纪80年代以来,科学技术不断推陈出新,大量白手起家的创业者创办企业取得了巨大成功,美国经济也在这些因素的支撑下成功实现了转型,并创造了持续十多年保持较高增长速度的历史最高记录。过去人们一直认为,大企业创造了整个社会中绝大多数的就业机会、产品和服务,是经济发展的主导力量和社会福利的主要来源。但是调查表明,1980年以来,在美国和世界其他一些地区,新诞生的中小企业创造了20%以上的新就业机会和20%以上的新产品和服务,改变了以往由大企业创造绝大多数就业机会、产品和服务的历史,创业已成为美国经济增长和发展的强大推动力。并且,以微软、英特尔、雅虎、甲骨文等公司为代表的在纳斯达克市场上市的很多大公司,都是起步于从无到有的创业活动,并迅速成长为跨国公司,是美国新经济的领军企业,也是美国新经济的重要支柱。成功的创业活动激励着更多人创办企业的热情,1995年,美国“考夫曼企业家领袖中心”发表了一份研究报告,报告中显示,每10个美国人中就有1个人期望开办自己

的企业。可见创业活动深入人心的程度和对经济社会发展的巨大影响力。

我国自改革开放以来,为了活跃经济,解决部分待业人员的就业问题,开始放宽政策,允许没有职业的人员以个体户的名义自谋出路,自我创业。这是一种最低层次的创业活动,但在特定的历史条件下,这种特殊的创业活动,在活跃经济、缓解就业压力、繁荣市场和推动经济增长方面发挥了重要的作用。经过多年发展,一部分个体户发展为企业,小部分企业还成为有一定规模的企业集团。随着我国社会主义市场经济体制的不断完善,各级政府和社會越来越理解创业活动的作用和意义,普遍以开明的态度鼓励创业者开展创业活动,创业者的层次和创业活动的层次随之迅速提升,高科技领域的创业活动开始活跃,并形成了联想集团等一批著名的企业集团。但是,因为中国尚未形成良好的鼓励创业的制度和政策法律环境,创业者获取的个人利益远远低于他们所创造的价值,创业激励不足,人们选择自主创业还有很多后顾之忧。因此,以我国的人口规模和经济规模,目前所发生的创业活动从总体上判断还只是方兴未艾,创业活动的层次和效率还不高,从事创业的人数相对而言还比较少,创业对我国经济的推动作用还不是很明显。特别是把技术创新转化为生产力的创业活动比较缺乏。比如,从高新技术成果转化为现实生产力这一指标看,我国有大量具有产业化价值的技术创新成果被闲置,我国每年有猿万多项创新技术成果通过国家和省部级的科学技术成果鉴定,但真正转化为产品的不到四成,实现科研成果产业化的约为三成左右。这一方面说明,在建立社会主义市场经济体制的过程中,技术进步与现实经济之间产生了脱节,大量的技术创新成果没有有效地转化为现实的生产力。另一方面也说明,经济领域对通过创业的模式将大量的科技成果转化成为生产力有着巨大的需求,通过增加创业活动的频率、提高创业活动的成功率,将对经济增长产生巨大的推动作

用。我国还处于社会主义初级阶段,市场经济发育很不成熟,除了以科技创新为基础的创业活动外,在非高新技术领域的传统经济领域也存在着大量的创业活动及其需求。因此,创业对我国经济发展有着非常重要的意义,开展大量的创业活动,不仅可以推动经济增长,而且可以成为我国转变经济增长方式的一个重要途径。除此之外,个人自主创业还可以缓解就业压力,解决就业矛盾,创业活动有利于培育自立自强和敢于承担风险等创业精神,锻炼和培育企业家群体,而企业家资源正是我国目前最为稀缺的资源之一。

综上所述,创业活动对于促进经济增长、提升综合国力和国际竞争力具有越来越重要的作用。因此,笔者认为,深入研究创业的动力机制、创业与经济增长之间的关系,解释经济现象,指导经济实践,以满足现实经济发展对经济学理论发展的迫切要求,具有非常重要的现实意义。如果在理论上和政策上鼓励人们对创业利益的追求,完善创业利益的实现机制和分配机制,将有助于激发人们的创业意识,能够有效地推动创业的开展,从而促进要素创新的实现和创新成果的产业化,加快经济的发展,使我国的经济发展迈向一个新的台阶。

二、基于经济理论发展的需要

经济学是研究人类经济活动规律的科学,经济理论必须紧跟经济现实的发展变化,不断地进行创新,以揭示经济发展的新规律,并提炼出具有指导意义的一般抽象理论,进而指导经济活动的开展。

在经济学理论发展过程中,针对创新活动对经济增长的影响,熊彼特提出了创新理论,清晰地指出了创新作为一种特殊的生产要素,对经济增长和社会制度变革的重要意义。创新理论具有强

大的解释力,因而具有持久的生命力。但是,创新理论的发展和运用却不尽如人意。以对创业活动的经济理论研究为例,尽管创业活动大量开展并发挥了不可估量的作用,政府和社会各方面对创业活动越来越关注,但是到目前为止,现有的各方面关于创业活动的研究大部分是从管理学的角度来研究一些操作性过程,如从实际经济活动的角度探讨创业的产生和发展过程、创业融资问题以及创业管理、创业者的个人素质等,或者从资本运营的角度来研究创业资本的投入和退出问题。还没有经济学者专门就创业这一特殊的经济行为进行理论研究,或者说在这一领域取得具有实质性进展的理论研究,尤其是缺乏从创业者追求创业利益的角度来分析经济增长动力和源泉的理论。

开展经济活动的根本动因是经济利益,经济学者就是要围绕经济利益这个核心开展对经济活动的理论研究。“经济学家的每一派别都是从利益冲突中产生的。”^①他们都以探讨一定形式的经济利益的实现为目标。康芒斯说:“自从经济学的研究开始和哲学、神学或自然科学分开,研究者采取的观点决定于当时认为最突出的冲突以及研究者对冲突的各种经济利益的态度。”^②政治经济学这个源于利益冲突的学问,其任务是实现“一种理想主义的利益协调。”^③如萨伊说:“政治经济学是说明‘在什么样的情况下商业确是有利,在什么情况下一个人得到利益而另外一个人遭受损失,以及在什么情况下对一切人有益。’无论如何,各种流派的经济学家都殊途同归,都承认任何流派的经济学理论都必须研究经济利益。”

如何以创业利益为核心,研究创业活动开展的动因及实现创

① 康芒斯《制度经济学》上册,商务印书馆1934年版,第151页。

② 同上书,第151—152页。

③ 同上书,第151页。

业利益的整个创业活动的逻辑过程,是笔者在研究中必须解决的技术问题。笔者认为,在现有的经济学理论体系中,新古典经济增长理论主要从内生技术进步的角度,通过建立一些理论模型来探讨经济长期增长的动因;熊彼特从企业家创新的角度分析了经济从一个均衡走向另一个均衡的推动力;现代创业资本运营理论探讨了创业企业融资和创业资本的投入退出机制。这些都构成了全面解释分析创业活动的基本理论工具。因此以利益为核心,从分析创业利益的形成原因、表现形式、实现机制、分配机制和对经济增长的贡献为切入点,建立起比较完善的创业利益理论体系,从而发掘出经济增长的内在动力和源泉,这在现代经济增长理论研究中将是一个重要的理论创新,对制度经济学理论的应用领域是一个新的开拓。

在本书中,笔者尝试运用经济学理论工具研究创业利益的本质内涵,探讨创业利益的制度环境、市场实现机制和分配机制,透视创业活动推动经济增长的内在机理和作用方式,进而对创建有利于创业活动开展,也就是有利于创业参与者获得创业利益的外部环境,包括经济运行模式、经济制度和市场制度的全面变革提出对策性意见。笔者在研究分析创业活动过程中,提出了一个对创业活动进行理论研究的基本框架。这个框架的逻辑是:追求利益是经济人(或理性人)的行为动机,经济人进入或退出创业的选择,政府和社会支持经济人开展创业活动,也取决于从事创业活动所获得的创业利益。创业利益有宏观和微观之分,创业微观利益是创业者从创业活动中获得的经济和非经济收益,这是刺激创业主体开展创业活动的直接动因。创业活动的发生与否,关键在于创业者预期的创业利益能否达到激励创业者的强度。创业宏观利益是全社会从创业活动中获得的利益,如经济增长、就业等,它是创业微观利益的外部性体现。当创业活动的宏观利益为正时,社会以及作为社会利益代理人的政府,将有支持创业活动开展的动力。

因此,研究创业利益理论,分析创业利益的本质内涵以及有效的创业利益实现机制和分配机制,可以充分解释创业活动发生的原因,鼓励人们更好地开展创业、制定更完善的创业制度、建立更好的创业环境。更重要的是,这项研究工作可以从一个局部丰富和发展现有的经济学理论、填补当前经济学理论在研究创业利益和创业活动方面的空白。

以上两个方面的原因,是笔者研究创业利益理论的动机。

园 本书基本理论框架和结构

全文除导言外共分三篇 愿章。

上篇(员-源章),创业利益理论篇。

创业利益是创业主体因参与创业活动而获得的一切经济效用增进,它是创业活动的根本动力。创业利益的构成、来源以及实现方式,直接影响着创业活动的开展。创业利益理论就是研究创业利益的构成、来源及实现方式,并揭示参与创业活动各主体的利益动机的经济学理论。深入研究和分析创业利益理论将有利于推动创业活动的开展,从而促进经济的增长。

第 员章,创业与创业利益探析。

创业活动和创业利益之间存在密切的因果关系,创业者为了追求创业利益而开展创业活动,创业活动的开展过程是实现创业利益的过程。本章立足点在于理清创业和创业利益之间的基本关系,并以此展开整本书的结构。本章从研究创业的基本概念、创业企业的主要特征、创业与创新的关系、创业利益的基本概念、创业利益的构成和来源以及创业与创业利益的相互关系等方面着手,建立了创业利益理论的基本框架,基本揭示了创业利益的本质内涵。

第 员章 第一节,创业活动的经济内涵。创业(灾灾灾灾)本身是“创办