

序

我院与河南科技大学商定，联合创办一门新兴的学科——中国大众创业学。在双方从不同角度做了初步准备的基础上，我们于 2003 年年初在京召开了新闻发布会。之后，我们商定各自在研究的基础上，出一本书，社科院曹随研究员和王燕梅副研究员等 4 位研究人员在较短时间内完成了《中国大众创业学》的编写任务，研究仅是初步的。

党的十六大报告提出：“要形成与社会主义初级阶段基本经济制度相适应的思想观念和创业机制，营造鼓励人们干事业、支持人们干成事业的社会氛围，放手让一切劳动、知识、技术、管理和资本的活力竞相进发，让一切创造社会财富的源泉充分涌流，以造福于人民。”这标志着我国进入了一个崭新的创业时代。深化中国特色社会主义创业理论研究，加强创业教育，是当前哲学社会科学界和教育界贯彻落实党的十六大精神、以理论创新和实践创新服务于我国改革开放和现代化建设的一项紧迫的任务，完成好这一任务具有重要的意义。

一、建立中国大众创业学是综合国力竞争的必然要求

当 21 世纪钟声敲响的时候，人类社会正在发生广泛而深刻的变化。发轫于上世纪中叶的新一轮科技革命，无论在科技成果的数量上还是在质量上都远远超过了过去，它不仅带来了前所未有的物质财富，而且把创业这一理念推到了前

中国大众创业学

所未有的高度。随着新科技革命的到来和商业竞争的加剧，在利润效应的作用下，企业产品创新速度的快慢和科技含量的大小越来越决定了企业的盛衰成败，科学技术转化为现实生产力的速度空前加快。无数事实表明，创新能力很大程度上蕴藏于创业精神中，没有创业精神，很难谈得上提高创新能力。创业是新理论、新技术、新知识、新制度的孵化器，又是新理论、新技术、新知识、新制度形成现实生产力的转化器。

在西方发达国家，新一代的创业者正在以前所未有的数量和令人惊叹的质量创造着全新的成长型企业，他们对经济产生了巨大的影响。一些著名学者认为，在过去的 30 年里美国出现了创业革命，高新技术与创业精神相结合是美国保持世界经济“火车头”地位的“秘密武器”。在上世纪 70 年代，美国每年只有 5000 万至 1 亿美元的风险资本投资，现在这个数字已上升到了 120 亿美元。10 年前，美国每年约有 2600 种新产品被投放到市场，现在已经翻了 10 倍。当今美国 95% 以上的财富是在 1980 年后创造出来的。这种现象在世界其它地方也不同程度地存在，创业已日益成为经济发展的源动力。

以信息技术为支撑的经济全球化，不仅促进了各国的相互倚存，相互渗透，相互影响，而且增强了相互之间的竞争。新世纪综合国力的竞争必将更加激烈。创业是发展生产力、增强综合国力的有效途径。一个民族创业精神和创业能力的强弱，是决定这个民族的兴旺发达与否的重要因素之一。我国要在综合国力竞争中取胜，必须大力培育人民群众的创业精神和创业能力，必须以科学的理论去指导人们的创

业活动。中国大众创业学的建立，顺应了这一时代的要求。

二、建立中国大众创业学是我国改革开放和现代化建设的现实需要

历经 20 多年的改革开放，我国社会主义市场经济体系初步建立：公有制经济进一步扩大，国有企业改革稳步推进；个体、私营等非公有制经济有了较大的发展；开放型经济迅速发展，商品和服务贸易、资本流动规模显著扩大。我国加入世贸组织后，对外开放进入了新阶段。江泽民同志在党的十六大报告中，把民营科技企业的创业人员和技术人员、受聘于外资企业的管理技术人员、个体户、私营企业主、中介组织的从业人员、自由职业人员等社会阶层都作为中国特色社会主义事业的建设者，并号召“对为祖国富强贡献力量的社会各阶层人们都要团结，对他们的创业精神都要鼓励。”中国大众创业学的建立，就是响应党中央的这一号召，以实际行动来团结、鼓励、支持、引导社会各阶层的创业者为祖国富强贡献力量。

党的十六大确立了“坚持以信息化带动工业化，以工业化促进信息化，走出一条科技含量高、经济效益好、资源消耗低、环境污染少、人力资源优势得到充分发挥的新型工业化路子。”的经济发展战略。如何使人力资源优势得到充分发挥？鼓励人们创业、指导人们成功创业是一条被实践证明了的有效途径。在我们这样一个有着近 13 亿人口的大国，解决就业问题是人力资源优势得到充分发挥的关键。随着经济结构的调整和国有企业的改组改造，我国出现了大量失业人员，新增就业人口的压力也在加大。在社会主义市场经济条件下，就业问题全部由国家来解决是不现实的，必须依靠

市场对资源的配置作用，依靠符合市场需要的创业来增加新的就业岗位，使人力资源得到合理配置。为此，必须按照党的十六大精神，“引导全社会转变就业观念，推行灵活多样的就业形式，鼓励自谋职业和自主创业。”中国大众创业学的建立，就是面对扩大就业这一我国当前和今后长时期重大和艰巨的任务，所采取的助党为民的实际行动。

党的十六大确立了我国对外开放新战略。根据国际资本流动的新特点，我国正在抓住机遇，积极扩大利用外资，着力提高利用外资质量，把吸收外资同国内产业结构调整、国有企业改组改造、西部大开发结合起来。去年，我国实际吸收外商直接投资 527 亿美元，增长 12.5% 成为外商直接投资增长最快的国家之一。近年来，我国出国留学人员学成后回国创业的人数每年增加 18%，这种增加速度是以前从来没有过的。到中国去投资，到中国去创业，已经成为海内外有识之士的共识。这使我们有理由相信，我国正酝酿着新的创业热潮。党的十六大报告指出：“海内外各类投资者在我国建设中的创业活动都应该受到鼓励。”中国大众创业学的建立，就是响应党中央的这一号召，以实际行动团结、鼓励、支持、引导海内外投资者来我国创业，调动一切积极因素，服务于我国对外开放新战略。

三、建立中国大众创业学的主客条件已经具备

改革开放以来，我国人民的创业意识不断增强，创业活动日趋活跃。据统计，我国民间投资正在以年均 26.7% 的速度增长，比国有单位投资增长率高出近 10 个百分点，成为支撑我国经济增长的重要力量。1980 年我国民间投资仅有 165 亿元，占全社会固定资产投资 18%；2001 年我国

民间投资占全社会固定资产投资的 45% 左右，是 1980 年的 91 倍。民间投资已成为中国投资的半壁江山。目前，我国国内生产总值中，民营经济高达 3/4，国有经济下降至 1/4。显然，民间投资的发展，已成为当今中国经济发展新的增长点，并培育出越来越多的税源。民间投资不仅为中国经济总量的增长作出了贡献，而且已成为目前我国经济结构调整中最为活跃的部分，是带动经济结构调整的一支生力军。民间投资创造了众多劳动就业岗位，造就了一批现代企业，并有力地推进了我国的城市化进程。这些成就的取得，必将更大地激发人们的创业热情，也必将为建立中国大众创业学提供丰富的实践素材。

改革开放以来，我国经济、政治、文化等各项事业有了巨大的发展，社会主义市场经济体系和法律体系不断完善，投资环境越来越好。党的十六大报告指出：“一切合法的劳动收入和合法的非劳动收入，都应该得到保护。不能简单地以有没有财产、有多少财产当作判断人们政治上先进和落后的标准，而主要应该看他们的思想政治状况和现实表现，看他们以自己的劳动对中国特色社会主义事业所作出的贡献。”这进一步为我国私营经济的发展和个人的创业提供了政治保障，可以说目前是我国建国以来创业机遇最多、创业环境最好的时期。鼓励创业、支持创业已经成为新世纪新阶段神州大地上一道亮丽的政治风景线。

当千千万万个怀揣创业梦想的人踏上征程的时候，他们最需要那些走在前面的人留下一个路标、一块警示以及一声鼓励。我国早期的创业者们如今虽已是两鬓斑白，但是他们的创业精神和成功经验对后来的创业者来说是宝贵的财富；

国外的创业者们虽然与我们远隔万水千山，但是他们的创业精神和成功经验对我国的创业者来说也同样是宝贵的财富。马克思在（《黑格尔法哲学批判·导言》一文中说：“理论在一个国家的实现程度，决定于理论满足这个国家的需要程度。”现实的需要是生长一种理论、一门学科的土壤，前人的经验是催生一种理论、一门学科的营养剂。当前，建立中国特色社会主义创业学的主客条件已经成熟，我们要善于总结前人的经验，把握创业规律，吸收相关的优秀研究成果，把这件事情办好，办实。

四、建立中国大众创业学的几条基本原则

我们要建立“中国大众创业学”，与国外的创业学既有区别又有联系。西方创业学是建立在经济高度发达基础之上的，它是指导已经比较富裕的人们进行创业，以谋取进一步发展的学科。“中国大众创业学”立足于我国经济还不够发达、仍处在社会主义初级阶段这一基本国情，着眼于实现普遍小康后如何全面建设小康社会，着力于指导人们特别是新增就业人员、城乡待业人员、失业人员等创业资金不太丰裕的普通大众，如何通过创业来谋生存、谋发展。在建立“中国大众创业学”过程中，我们吸收西方创业学的合理成份，但我们的理论主要来自于中国的创业实践，必须遵循以下原则：

↓ 以马克思主义为指导。

党的十六大有一个重要的精神，就是“形成全民学习、终身学习的学习型社会，促进人的全面发展。”在中国特色社会主义的条件下，使人成为全面、自由发展的人，这是对马克思主义关于人的全面发展观的继承和发展。我们党要始

终代表中国先进生产力的发展要求，代表中国先进文化的前进方向，代表中国最广大人民的根本利益，就一定要以人为本，促进人的全面发展，把人的积极性、创造性最大限度发挥出来，而创业学研究的就是如何充分调动、发挥人的积极性、创造性。我们所要建立的中国特色社会主义的创业学，是马克思主义关于人的全面发展观与我国社会实践相结合的产物，它根植于马克思主义基本理论，必须以马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导。

2 以弘扬民族创业精神为前提。

当前，我国人民的创业意识虽然有所增强，但创业精神与时代的要求还有差距。由于我国有着几千年的封建社会历史，传统观念中的依附思想仍然存在，它反映到就业观念中就是要找一份现成的好工作，而不愿从一点一滴做起，去创办自己的事业。这种观念阻碍了人的全面、自由的发展，在某种意义上也阻碍了社会的进步。我们要帮助人们在就业观念上实现这样一个转变，即由找一份好工作转变到我要创造一种新的工作，由只想着哪里有好工作干转变到思考我要干什么、我能干什么、哪里条件适合我干、我怎么干。因此，创业学的首要任务就是帮助人们转变就业观念，大力弘扬中华民族的创业精神。

3 以树立正确创业观为基础。

党的十六大报告指出：“不论是体力劳动还是脑力劳动，不论是简单劳动还是复杂劳动，一切为我国社会主义现代化建设作出贡献的劳动，都是光荣的，都应该得到承认和尊重。”我们要按照这一精神来理解创业。当前，由于社会存

在着浮躁心态，人们的功利思想较重，使得对创业的理解存在偏差，以为只有当董事长、总经理才是创业。其实，不论是体力劳动还是脑力劳动，不论是简单劳动还是复杂劳动，只要是创办新事业就是创业。有的人是物质创业，有的人是精神创业，甚至有的人创业不是现在就能显现出来的，而是基础性的，是延期的反应。仅仅用眼下的经济收益多少来衡量创业成功与否是片面的。因此，引导人们树立正确的创业观，是我们建立创业学时必须十分重视的基础问题，需要深入研究、认真把握。

4 以提供正确创业方法为主体。

中国大众创业学是适应当前社会就业改革的需求而产生的一门新兴社会应用类学科，向社会提供正确创业方法是这个学科的主要任务。要通过学习这门学科，使创业者懂得辩证唯物主义、历史唯物主义以及西方哲学中新产生的、经过实践检验比较成功的哲学观点，并善于运用它们去认识客观世界和主观世界，在主客观的结合上，理论和实践的结合上，把握事物发展的规律，运用这些规律指导自己的创业。创业者所遇到的各种关键性问题，如：创业过程到底是怎么回事；如何作好创业前的思想、心理、知识、技术、物质等各方面的准备；如何把创意转化为真正的创业：在可接受的条件下，需要多少资源用于创业：何时、何处、如何才能得到这些资源：为了抓住机遇，所需的最少资源是什么；如何抓住创业机遇；如何制定创业计划；那些情况必须事先预见，提前准备；如何避开创业的陷阱和危险区；如何实现从创业阶段到成长阶段的转变等等，都是需要我们进行通盘考虑和系统研究的。创业学的魅力所在，就在于科学地回答诸

如此类的问题。

由于创业是一项复杂的社会系统工程，涉及到个人和社会的方方面面，因而创业学是跨学科的综合性学科，它包括了哲学、经济学、政治学、社会学、管理学、心理学、伦理学等诸多内容，需要各方面的专家学者通力合作，才能办好这个学科。为此，真诚地希望大家密切合作，潜心研究，通过自己的辛勤劳动，向社会提供成熟的、科学的创业理论，帮助人们掌握正确的创业方法。

一日春光一日深，眼看芳树绵成荫。党的十六大把我们领入了一个生气勃勃的创业的春天，我们建立中国大众创业学，本身就是一种创业行动，它顺应了时代的潮流，符合社会发展的规律，体现了人民的愿望，必将推动我国新一轮创业春潮的到来。让我们紧密地团结在以胡锦涛为总书记的党中央周围，与时俱进，开拓创新，扎实工作，努力实践“三个代表”重要思想，办好中国特色社会主义的创业学，为促进人的全面发展和社会的全面进步，为中华民族的伟大复兴，作出我们应有的贡献！

希望《中国大众创业学》能对大众起创业启蒙作用，希望本书在创业实践中不断完善，要具有指导作用。

北京市社会科学院院长 朱明德

第一章 创业学导论

创业学的研究对象是中国创业问题，不是外国创业问题。研究对象的特殊性决定了研究内容的特殊性。

第一节 创业认识的三大要点

创业要掌握三大要点，即中国创业的特点、树立正确创业观和立志做学习型人。

一、中国创业的特点

中国大众创业与外国创业相比主要区别表现在三个方面：

(一) 生存型为主

中国创业主要是为了谋生，而发达国家的创业主要是机会型，是锦上添花型。发达国家的大众基本生存问题已经解决，社会保险和社会保障比较充分。中国属于发展中国家，人口多，底子薄，人们的基本生存方式靠就业，而就业又有相当大的困难，城市失业人口在 15% 左右。为了生存，必然开辟自主创业这条道路。中国大众是为生存而创业，不是为个人发展而创业，这与发达国家的大众创业是有重大区别的《全球创业观察 2002 年中国报告》一书中揭示的数据，

与我们的判断完全吻合。2002年，中国生存型创业占60%，创业水平低于国际平均水平20个百分点。中国大众尚处于谋生的低层次的创业阶段。

（二）尾随型为主

中国创业选择的项目、进入的行业，较少具有创新性。大多数创业者是在效仿别人的方式独立经营。创业领域局限在原有的市场，基本没有开辟出新的市场。选择零售业、旅店业和餐饮业创业的人占了58%，比国外平均数又高出将近20个百分点。高水平的创业不是进入已有的市场，而是开辟出新的市场。比如，原来没有电视机，你试制成功了电视机，你就创造了一个巨大的新市场、新产业。由于你的创新，增加了许多人的就业。别人开饭馆，你也开饭馆，饭馆只能越来越竞争越激烈。从长远看，不能创造出更多的新市场，增加新的就业机会。我们把一切当法人的行为都叫创业，这正是从中国的实际情况出发。就企业家的性质来说，不是所有独立办照，独立经营的人全叫创业，只有将经济资源转移到有效率的领域中才算创业。

（三）小本型为主

中国创业者没有发达国家创业者的雄厚资本，也没有发达国家大众创业的贷款便利。中国大众创业是靠家底创业，用家底去冒风险。由于资本有限，所以大众创业的经营项目都比较小，选择短平快的项目是主流趋势，目的是尽快产生收入，保证生存需要。

二、树立正确的创业观

中国创业者要树立正确的创业观念。有无正确的创业

观，对创业成败很重要。

（一）认识生存道路的选择性

要改变计划经济条件下形成的旧观念，认为只有靠一个单位、一个企业才能生存。在市场经济条件下，生存方式具有多样性。打零工可生存，当自由职业者虽没有任何工作单位，但凭个人的本事去承担项目，如企业策划、自由撰稿、兼课等等，也能生存；特别是自我创业，自己当老板，不仅自己能生存，还能为他人创造就业机会。对待就业需持乐观态度，“此地不养我，自有养我处，处处不养我，我当个体户。”

（二）认识创业道路的多样性

不要盲目认为创业高不可攀，别人从穷光蛋变成腰缠万贯，我为什么不行？要这样问自己。社会上确实有官商勾结发财的现象，但是大多数创业者并不是靠官商勾结起家的，要正确看待社会，看待创业者。

不要认为有钱才能创业，许多创业的成功者是从零起步的，创业思维比金钱更重要。财富就在人的头脑之中，你的头脑就是一个金库，关键看你是否会开发它。靠几把剪刀剪报，每年剪出 100 万元的收入；组织一群下岗女工去当月嫂，市场求大于供，一发而不可收。创业的路子很多，关键是思路对头。

人们的需求是多种多样的，这种需求达到一定数量就构成了市场。所以创业的路子也是多种多样的，有投巨资的创业，也有不花钱的创业；有团队创业，也有天马行空、独来独往的创业。要学会寻找创业机会，要学会开发市场。

（三）认识创业能力的可塑性

创业者要有一定的能力，一些人认为这种能力是天生的，有的人是老板型，有的人是学者型，有的人是官员型，自己属于老实巴交的百姓型，不属于创业型，没有这份能力。比尔·盖茨算什么型？至今还是个不修边幅的百姓型，充其量是个学者型，但是他却是全世界第一大创业家。人不是生下来就适合做这个或适合做那个，创业能力是自我学习和环境条件决定的，创业能力是可塑的。创业能力首先表现为一种动机，一种精神。创业要避免风险，但总会有风险。战胜风险不仅靠物质力量，而且靠精神力量。有志者事竟成，创业不能三心二意，要下定决心，干出成就。越是物质条件差的情况，越需要创业精神，创业成功往往在于再努力一下之中，再努力一下，就需要一种精神，一种毅力。有了这种精神和毅力，技术、资金、管理才能发挥更大的效用。创业精神是创业的重要资源。创业精神是培养起来的，而不是先天的。

创业能力还表现为思维能力、决策能力、沟通能力、运作能力、经营管理能力及学习能力。所有这些能力都不是先天的，而是教育和培养的结果。创业能力、自我谋生能力，对于每一个人来说，不是有无问题的，而是是否认识这种能力和自觉开发这种能力。

三、自我打造学习型人

要树立正确的创业观，不断提升自己的创业能力，首要条件是自己打造成学习型的人。

（一）正确处理信息与创业的关系

经营成败与创业者获得的信息完整性有直接关系。中国

人自古就十分重视信息，孙子兵法有一条最基本最重要的原则：知己知彼，百战不殆。这与现代企业经营战略研究的要求，是完全一致的。现代企业制定经营战略必须了解外部环境，外部环境信息包括市场机遇和风险两个方面；还要了解内部条件，内部条件信息包括竞争优势与劣势，这就是知己知彼。创业者把握信息就是学习。

现代社会的信息千变万化，更新极快。从喝茶不好，变为喝茶好；从喝茶好，精细到喝绿茶好。如果你不及时把握这种发展变化的信息，就可能死于无知。国际卫生组织提醒人类，不少人是因为无知而死亡。个人的健康如此，创业更是如此，人错了行，转错了向，都是信息不准、不全造成的。创业者应当及时了解一切有用的信息，不要因无知导致创业的失败。社会要成为学习型社会，组织要成为学习型组织，企业要成为学习型企业，其中的核心是人要成为学习型的人，因为人构成了社会、组织和企业。

（二）正确处理学与干的关系

创业必须实干，不能纸上谈兵，要有不怕疲劳和连续作战的作风。但是干的前提是学，离开了学就是蛮干，蛮干不仅无用，反而有害，比如，你不了解市场的变化，不了解消费的变化，埋头生产，最后产品卖不出去，比不生产损失还大。产品能卖出去，但是企业亏损，亏损也得生产，不生产亏得更多。有的产品盈利大，有的产品无利，如果不生产无利的产品，只生产利大的产品，由于品种和产量减少了，企业亏损得会更厉害。这些基本经济常识不清楚，你就不知道怎样生产。创业必须要学习许多知识，如哲学、经济学、企业管理学、市场学、决策学、组织学、法学、公共政策学、

会计学、环境学、技术学、产品学、工艺学等等。有了必要的知识，才能清醒地正确地去处理创业中的各种问题。创业者必须一专多能，变成通才人物。正如中国的革命家、多才多艺。毛泽东是革命家、政治家、军事家、理论家、哲学家、诗人、书法家。这些头衔加到他的头上没有一个是勉强的、过分的，他都当之无愧。创业者要成就大业，就要学习伟人风范，要刻苦学习多方面的知识，并能灵活运用知识，化知识为智慧。这样才能在生产经营中游刃有余，成为市场经济大潮中冲浪的好手。不读书，不看报，一天只盯着企业中那点事，很难适应经济国际化和市场开放化的环境。

（三）正确处理个人学与团队学的关系

创业者不仅要自己成为学习型的人，而且要让创业团队人人成为学习型的人，这样企业才有无限生命力，才能不断创新和发展，永远立于不败之地。

创业团队要有共同的愿景。创业既是实现创业者的价值目标，也是实现团队成员的价值目标，双方的价值目标应具有结合部、共同点、具有一致性才能真正调动每个成员的积极性和创造性。如果团队成员的价值目标与创业者不一致，甚至是对立的，创业者要么换人，要么调整目标，二者必居其一。道不同，难以同舟。所以创业者与创业团队要相互沟通，互相了解，共同协商企业愿景。这种沟通与协商是一个学习过程，双方都放弃一些东西，找到共同的目标。

创业团队要能相互协同。各在其位，各负其责。胸中有全局，不因部门利益和个人利益而牺牲企业整体利益。这样，就必须了解全局，熟悉局部及局部与全局的关系、局部对全局的影响所在，灵活调整自己的行为。

创业团队要有应变能力。科技不断发展，市场瞬息万变，企业要生存与发展必须适应这种形势。我国的中小企业平均寿命只有五至六年，中关村的一些小企业寿命只有三年左右。即使世界著名的大企业，也时有破产倒闭的。打造百年老店越来越难。要创造有生命力的企业，创业团队必须不断学习，不断更新知识，不断创新技术和管理，使企业适应形势的变化。企业的生命力不是由个人决定的，而是由创业团队群体活动决定的。创业者个人固然起着重大作用，但是如果团队跟不上形势，企业也不会有强大的生命力，所以创业必须通过学习保持竞争力。

第二节 创业研究的四大特点

创业研究有四个特点，即对象具有广泛性、学科具有综合性、体系具有完整性、内容具有实用性。

一、对象具有广泛性

中国大众创业学的研究对象是中国大众的创业活动，同时也涉猎企业创业。

(一) 突出个人创业

中国大众创业学研究的重点对象是群众创业活动，是个体创业活动，是初期创业活动。

大众创业就是群众创业，群众创业比企业创业要难得多，因为是白手起家。中国大众创业学要从多方面指导这种创业活动。

群众创业大多是个体创业，个体创业一般都是用自己的钱去创业，大多是小本经营。

个体创业是初期创业，到了再创业阶段就不是个体，而是企业创业。

（二）涉及企业创业

重点研究大众初期创业，但是也不能不涉及企业创业。初期创业发展到一定阶段就要进行企业创业，也就是说个人把企业建立起来之后，经过一定阶段的发展，就要进行再创业。因此，不能不涉及企业创业的知识。如果说大众创业建立起来了一个生产经营系统，那么再创业，则要依靠企业的再生系统，亦即发展战略系统。任何有生命力的企业都应当是生产经营系统与企业再生系统的统一体。

（三）研究连续创业

中国大众创业学不仅研究初期创业和再创业，而且研究连续创业。创业是个过程，这个过程伴随在企业的整个生命周期之中，企业的生命就是靠一次又一次创业延续下来的。没有连续创业，企业就是短命的。创业不是一劳永逸的，创业者要牢牢树立危机感和永续创业意识。

二、学科具有综合性

中国大众创业学的学科具有综合性，是跨学科研究成果。

（一）核心理论与方法

中国大众创业学的核心理论是企业管理学。包括创业的行业选择、项目选择、方式选择、企业组织、企业财务、产品决策、生产决策、投资决策、战略管理等等。中国大众创