

《2006 年中国创业观察》

高建，清华大学中国创业研究中心副主任。本演讲稿整理自“全球创业观察(2006)中国报告发布会”。

基于去年所做的成人调查、专家访谈，以及中国已公开的社会经济发展数据，我们研究得出了《全球创业观察(GEM)2006中国报告》。这个报告一方面报告我们所做的工作，另外也起抛砖引玉的作用。

我们发布的是从2002年以来做的第四个研究报告，前三个已经出版，第四个采取了一个新的角度。我们把2002-2006年作为分析的主要方面，来看中国的创业状况、创业特性及相关方面表现。总体上看，“全球创业观察”(Global Entrepreneurship Monitor,下文简称为GEM)在全球进入了第八年，在中国进入了第五年，之前已出版了三份研究报告，分别是2002年、2003年和2005年版，今天是第四份报告，2006年的GEM中国报告。

2006年的GEM中，参与的国家 and 地区有42个，关注的问题有四个：第一，国家间在创业活动水平上是否存在差异？第二，经济增长和创业活动之间有什么关系？第三，如何进一步提升创业活动的水平？我们需要寻找激励创业活动的因素。最后，如何制定促进国家创业活动水平的政策？

GEM有一个基本模型，该模型有助于我们从总体上理解一个国家的创业活动，也有助于我们分析创业过程。

具体而言，在一般的经济管理分析中，我们更多是从一般的环境条件、到大型企业或存在时间较长的中小型企业，它们如何对经济发展产生影响。而GEM关注的是，社会文化及政治氛围下，创业环境和条件是怎样，又如何对创业机会和创业能力产生影响。所以，我们关注创业环境及其变化、关注创业机会、也关注创业能力。而机会和能力的合成才是创业活动的形成，这从另一个方面反映出创业与经济增长的关系。

GEM的整体框架是我们观察中国创业活动的基础，2006年中国创业观察的研究有以下五个方面的发现。

第一，创业态势和特征

核心提示：中国创业活动的活跃程度达到了新的高度，2006年的创业活动指数为16.2%，即每百名18-64岁的中国成年人中，有16.2人参与到了企业创办时间不超过三年半的创业企业中去。

中国在全球创业观察项目的42个成员中排在第6位。相对于2005年的水平，排名稳定，且处于最活跃的国家之列。在参与该项目的亚洲国家中超过印度、泰国、日本和新加坡。2005年，中国的创业活跃程度不如美国、澳大利亚等发达国家，今年则超过了他们。总体而言，亚洲国家的创业活动相对于其它洲而言明显活跃，在前十个活跃国家中，亚洲国家占4个。

机会型创业指数排在第10名，生存型创业指数排在第5名。相对而言，我国在全球的创业类型分布中，偏向于生存型创业。但是，从我国自身看，生存型创业与机会型创业的比重已经从2002年的生存型创业高于机会型创业转变为机会型创业比重高于生存型创业。2006年，机会型创业的比重为59.2%，生存型创业的比重为38.7%。

中国2006年的创业活动更加活跃。从2002年到2006年的这样一些统计数据来看，我们用TEA指数，它指全员创业活动，TEA指数在2006年达到16.2%，相对于2002年的12.3

%、2003 年的 11.6%，它所反映的创业活动程度有了进一步的提高。

所以我们可以有一个判断，中国的创业活动在全球创业活动中是一个活跃的状态。在亚洲也是很活跃的，我们比日本、新加坡、泰国、印度这些国家的创业活动更活跃一些，当然亚洲也有一些创业活动从计算来说还有比我们活跃的。

如果我们从 42 个国家和地区的对比看，中国排在第六位，在我们前面的是亚洲的印度尼西亚、菲律宾，在我们后面的有泰国、印度、新加坡、日本。总体来看，中国的创业活跃程度确实名列前茅。

如果分析创业活动的内容或动机，我们可以分为机会型创业和生存型创业，在机会型方面，中国排在全球第十位，生存型的创业活动在全球排第五位。尽管我们的创业活动比较活跃，但是生存型的创业活动相对机会型是排在前面的，它的含义就是指，作为我们创业活动类型，中国的创业活动相对来说，还是机会型的创业活动相对弱一些，生存型创业活动强一些。

如果拿中国本身的创业活动类型做划分，可以看到，中国的创业活动类型，在全球生存型占的比重更明显一些，机会型创业从 2002 年占 40%到 2006 年接近于 60%，而生存型创业从 2002 年的 40%变化到 2006 年接近 40%，也就是说创业形态正在发生变化。

通过前面分析可以看到：中国创业状态很活跃；在全球来说，生存型创业相对于机会型依然比较明显，但是在中国，它的形态正在转变。

如果把前面的判断综合一下，在全球创业观察的框架里面，可把企业分成新生企业、新创企业、初创企业。新生企业是指三个月以内的企业，新创企业指三个月到四十二个月，初创企业是把新生的和新创的合起来，叫初创。而新创企业的创业者，可能同时在做新生企业。

所以，一般来说，新生企业加新创企业的总数会比初创企业大。在中国，新生企业增加意味着更多的企业在创办，这是比较好的势头。

第二，创业者

核心提示：在创业者的特性方面---

(1) 25-44 岁是参与创业活动最集中的年龄分布。在中国还有另外一个现象：18-24 岁的成年人在创业中一直保持较高的比例。2006 年为 18.34%，接近 20%。年轻化仍是中国创业活动的一个特点。

(2) 男性创业活动类型区别于女性。男性创业活动日益表现为机会型创业，女性创业者的创业活动还是生存型为主，女性还没有实现从生存型向机会型的转变，尽管这样的转变在进行着。

(3) 初、中等受教育者仍然是创业者的主体，但是，受过高等教育的人参与创业活动的比重已经有很大提高。2006 年，受过高等教育的创业者超过 20%。

(4) 放弃创业的多数原因是市场原因，包括竞争力激烈和缺少客户。

关于创业者，如果把参与项目的国家区分为中等收入和高等收入的话，中国处于中等收入水平中偏低的国家。那么，不同类别的国家在创业活动方面有什么区别呢？

在中、高收入水平国家，创业者的年龄主要是在 25 - 44 岁之间。中国的情况是，35 - 44 岁也是创业者比较多的年龄段。

但是注意另外一个数据，我们国家 18 - 24 岁的创业者比重比全球的水平要高，从结构来说这个比重高。这表明我们国家创业者中有相当一部分是年轻的，这里面有很多的含义，对学者和政策制定者有不同的含义，对政策制定者来讲，就意味着这个年龄段的创业者也应该关注，对学者来讲这个年龄段的行为也值得研究。

从性别来看,中等收入水平国家比高收入国家在创业活动上更活跃一些。从男女比来看,在中等收入国家,男性和女性的创业比例差异比高收入国家低。所以,在中等收入国家的创业者中,女性创业比高收入国家的创业更活跃。

看看中国的情况,中国男性在全球创业活动中,我们排在第四位,女性排在第七位,男女创业程度的活跃程度在全球也是非常明显的,只是说女性相对来说比男性的活跃程度排名靠后。

现在就男女创业类型做一个分析,左边是男性、右边是女性,从2002年来看,基本可以看到,男性创业动机逐步往机会型方面发展,女性是以生存型创业为主体,但是它的比重在下降。男女性创业者动机有所不同。

从年龄来看,没有太大波动。男性创业者的低龄化、年轻化情况依然存在,女性创业者里面高龄创业者在减少,45-54岁这一段在下降。

这是关于中国创业者,从年龄构成、从过去五年变化来看,它的主体,25-34岁这样群体是很稳定的。

从受教育程度来看,可以看到一个很有意思的情况,目前创业者受教育结构还是以中等教育为主。这也有它的实际意义,比如说要进行一些培训和引导,不同受教育程度的创业者,对其进行的教育引导、培训都是不一样的。

再对比全球数据,高收入水平国家中,大学以上创业者所占比重较高,其次是专科、高中、高中以下;中等收入水平国家中,大学学历排第二,专科排在第一位,然后是高中。而在中国,占创业者比重最高的都是初等教育水平。所以中国创业者和国际创业者受教育程度差异很明显,这引申出一系列我们需要关注和重视的问题。

总的来讲,中国目前创业者的受教育结构并没有发生变化,但是有一点变化非常清楚,就是受过高等教育的创业者比重在上升,2006年已经超过20%。

创业者为什么不愿意创业了?或者为什么放弃了?这里主要的原因是市场,竞争激烈、缺少客户是比较重要的原因。要激发人创业,克服这个障碍可能是比较重要的方面。

第三,创业机会和能力

核心提示:创业机会还在增加,创办新企业的机会比以往更多,创办高成长公司的机会保持稳定。创业技能逐步提高,但是,创业技能仍显不足,缺乏创办新公司的资源和经验,更缺乏创办高成长企业的经验。

如果没有机会,再有能力也无法进行创业活动,但是如果有机会没有能力也抓不住。中国创业机会在2006年高于“3”的水平(5分为满分),表明我们现在有良好的创业机会。

从发展历程来看,我们注意到,来自2002-2006年的专家访谈表明,中国创业机会更多、更好。我们请的专家做出的判断是总体上升的趋势,但是局部依然存在不足。我国个人可以很容易地把握创业机会,在我国创办真正高成长的机会非常多,这都不是肯定的判断,也就是在有好机会的范畴下,依然还存在所谓更好的成长潜力的缺乏。

人的问题是把握机会里边比较重要的问题,创业技能相对弱一些,2006年在“3”水平以下,也就是没有认可中国创业者适应机会的技能。

比较一下过去五年,我们认为中国创业者的相关技能也在不断提高,可是创业者应有的技能还不尽人意,没有达到我们的预期,比如管理公司的能力及经验、对机会作出反应的能力、资源的获取,这些都是欠缺项目。在全球来看,中国目前还是属于机会较多、能力在增长。所以,在今年报告中,我们不想再否认国人的创业技能较差,但是我们的技能在改善,而且我们有足够好的机会。

关注机会、能力的同时，还需关注一些特定方面，这次强调三项：

一是知识产权保护。总的来看，作为我们国家的知识产权在创业中还没有达到正面作用，目前还存在弱项。关于知识产权保护最不满的是，我们非法盗版软件和音响制品。但是我们也有很强的方面，中国社会广泛认为发明者的发明应该得到尊重，这个价值观是存在的。另外在知识产权保护的完备方面也是接近于“3”的水平，总的来说有改进空间。

二是女性创业在中国有很好的发展空间。

三是高成长的创业，特别是学生创业，追求机会和高成长。目前在高成长创业中，我们面临的最大的不足是什么？就是我们为创业活动提供支持的人，具有足够知识和能力支持高成长公司。高成长企业的成长需要支持，而外部支持中很重要的是人的支持，这是我们的弱项。

比较以上三方面可以看到，总体来说，2006年和2005年，我们所关注的知识产权保护、妇女方面和高成长性方面基本没有大的变化，都是比较积极的。

第四，创业活动与经济增长

核心提示：2006年，我国的创业活动活跃程度高于创业GDP曲线，表明我国的创业活动对GDP贡献的潜力在增加，对未来经济稳定发展起积极作用。

通过提供新颖的产品、新颖的工艺、更多的出口、更多的工作机会，创业活动成为经济增长的主要推动力。2006年的数据显示，有50%的新企业生产了新产品和使用新工艺，有29%的新企业在未来五年能提供20个以上的工作岗位，有44%的新企业能提供1-5个工作岗位。

随着机会型创业的增多，创业活动中各项功能的贡献在增加。其政策意义在于推动创业有利于经济活力的保持和经济繁荣，减少就业压力。

中国创业活动对经济增长所起的作用正在发生，就是创业潜力在逐步产生。具体来看，中国的创业活动怎么促进经济增长呢？比如说，它能够提供更新的产品、采用新的工艺，有更大的增长、更多的出口、更多的就业机会等。关于创业活动和经济增长，有这么几个结论：

通过我们的研究可以看到，通过提供新颖的产品、新颖的工艺、更多的出口、更多的机会，创业活动能够成为经济增长的主要推动力。2006年数据显示，50%的新企业有了新工艺，69%的新企业能够提供20个以上的工作岗位。还可以看到，随着机会型创业增加，将有利于保持经济繁荣、减少就业压力、增加就业。

第五，创业融资

核心提示：创业融资是创业的核心活动之一。我国创业者中60%人的创业资本低于5万元人民币，其中有18.2%的人低于1万元。创业的起步资金可以是很低的。

创业资金的主要来源渠道依次是家庭成员、朋友/邻居、其他亲属、金融机构和同事。总体上看，创业融资的来源是创业者周围的熟人，因此，是一种亲人融资或者熟人融资。

3个月就能获得回报的创业者占到44.4%，表明创业者对创业前景持较乐观的态度。

男女创业者对创业资本的需求存在明显不同，男性创业者的创业资本额明显高于女性。统计数据表明，79%的女性创业者的创业资本在5万元以下，51%的男性创业者的创业资本在5万元以下。男性创业者的创业资本在10万元-50万元的比例是18.8%，女性为6.1%。

50 万元以上时，男性是 15.1%，女性是 1.7%。

在投资回收预期上，84%的初生创业者和 81%的非正式投资者预期在 2 年内回收全部投资。有 28%的创业者预期十年的创业回报在 10 倍以上，而非正式投资人的预期较低，49%的非正式投资人预期在 2 倍的水平。

创业融资是创业活动中一个非常重要的方面。在今年发布的报告中，我们第一次把创业融资作为重要问题进行阐述。

首先，创业者需要的起步资金是多少？我们对中国的创业者调查可以看到：60%以上的创业者对资金需求很低，五万元以下就可以起步，一万元以下的都占 18.2%。

其次，资金从哪来？我们注意到，从调查来看，家庭成员、亲属、朋友、邻居、同事，是我们获取资金的重要渠道。然后是金融机构，其次才是政府支持。所以说，对于初创者，融资的主要来源其实是“亲人融资”或者“熟人融资”，在你周围认识的人中去获取资金。这也引申出一些观察的意义。对于初创者来说，这样一些融资渠道应该怎么设计，融资中怎么考虑风险，让他们更容易获得资金，我想这给我们提供了一些新的议题。

最后，对于获得初次回报的时间，创业者有何预期？40%以上认为，三个月内可以获得初次回报，有流入了，这也是个比较有意思的观察结果。对于十年的预期回报，创业者都比较乐观，认为回报可达 10 倍以上的占 60%。但是提供资金的人没有那么乐观，十年不到两倍的将近 50%。所以一定程度上投资人只是一种支持，并不是追求快而高的回报。对于投资回收期，回答的比重较高的是两年以内。可能创业者的承受力或者资金的承受力也就是一两年为一个界限。

男女在创业融资中的差异还是很明显的，可以看到，虽然说总体水平一样，但是越大的资金需求，女性比重越下降；越小的资金需求，女性比重越上升。

男女在投资预期上也存在差异，总的来说男性创业者预期，比如要从收回资金角度说，男性创业者可以承受时间长一些，五年、十年基本上都是男性，十年以上女性更少。合起来看，他能够承受的回报期长，但是他要求的回报也长，从投资意义上来说，这是风险和收益的对应关系。

以上就是关于中国 2006 年创业活动的五方面基本判断。

下面是 2002 - 2006 年创业活动的四个趋势：

第一，创业活动持续活跃。从 2002 年的创业活动指数 12.3%到 2006 年的 16.2%，在全球创业活动中处于前列。在全球创业活动活跃程度上，我国的排名从 2002 的第 9 位上升到 2006 年的第 6 位。

第二，创业类型发生转变。就创业活动类型的结构看，正在发生生存型创业向机会型创业的转变。2002 年生存型创业与机会型创业的比例是 60%:40%，2006 年生存型创业与机会型创业的比例改为 38.7%:59.2%。这样的变化预示着我国的创业活动在性质上的变化，机会型创业活动会带来更多的就业、出口、新市场等促进经济活力的因素。

第三，创业机会增加、创业技能改善。2002-2006 年间，中国的创业机会越来越好，同时创业者的创业技能在改善。创业机会的评分达到良好状态，创业技能的评分呈上升趋势。

第四，创业环境条件的综合状况向良好转变。衡量创业环境的九项框架条件尽管还有些方面存在不足，但是，从综合评分看，创业的环境条件已经从较差向较好过渡，2006 年创业环境条件的综合评分进入较好的评分区间。