



大会
经济及社会理事会

Distr.
GENERAL
A/43/360
E/1988/63
19 May 1988
CHINESE
ORIGINAL: ENGLISH

大会
第四十三届会议
暂定项目表* 项目 12
经济及社会理事会的报告

经济及社会理事会
1988年第二届常会
关于国际经济和社会政策/
包括区域和部门在内的
一般性讨论

经济发展方面的当地企业家

秘书长的报告

一. 导言

1. 大会关于经济发展方面的当地企业家的1986年12月8日第41/182号决议请秘书长利用联合国系统内已在进行的工作,并切记需要避免工作和费用的重复,研究国家和国际各级的措施,以促进私营和公营两个部门的当地企业家对发展中国家经济发展的贡献,并就此通过经济及社会理事会向大会第四十三届会议提出报告。本报告是根据这项要求提出的。

2. 本报告包括五节:第二节对问题作了介绍。第三节对有关新兴当地企业家的一般性国家政策提出了评论;第四节报告了最近几年中为训练企业家和支持他们所作的具体的国家和国际努力。

3. 报告中提到了即将出版的一期《发展规划杂志》(联合国,国际经济和社会事务部),该期专门讨论发展中国家的企业家问题,并报导了最近在若干相关领

* A/43/50。

域内的研究。

二. 问题

企业家和企业家精神

4. 在经济成长的理论里，推动创新和改革的人叫做企业家：企业家创办新公司，或推出新技术，新的组织形式，新的筹资或销售模式。这样做时，企业家打破了阻碍改变的力量，而妨碍改变的阻力是所有社会都具有的特征。

5. 在目前对企业家和企业家精神的讨论中，这两个词所指的是企业中富有冒险精神并且精力充沛的业主和领导人以及一般的管理人员。充分的经验显示出，企业家精神是经济社会发展中一个不可缺少的方面，缺乏这种精神意味着只有比较少的人倾向于开办企业，而在同一个国家里不同的区域间和不同的种族集团之间这种人才的多寡也可能会有不同。同时，什么是企业家精神的本质仍然是莫测高深的。对于它的来源我们所知不多，据说它根据于人格的心理状态和社区的社会状况。促进企业家精神的努力仍处于实验的阶段，虽然我们得到了许多知识，但仍只能提出少数几条一般性的教训。

6. 在成熟的工业化国家中，注意力通常集中在处于改变的先锋的企业家身上，他们推动了新的技术，新的金融办法，或新的销售概念。但在较不发达的国家里，他们在进口、模仿和采用技术等方面仍须发挥不可或缺的作用，而比这些更重要的是，它可以调动起广大人口中潜伏的才能，因为人们了解到，社会所有层面上，从乡村到大型的公营企业，都存在着进步的可能性。

7. 企业家精神被说成是经济发展的廉价战略，这也就是说，归根到底，创造力和普通的自助主动性是社会改变所不可缺的要素。虽然许多国家政府承认促进和提倡企业家精神是很重要的，但事实显示，在许多情况下，它们的政策由于疏忽不但没有促进这种精神，反而阻碍了这种精神。

当地的企业家

8. 在今天的状况下，发展中国家的当地企业家精神十分薄弱，它们变得依靠跨国公司和外国的企业家。因此各国政府都优先提倡高级的当地企业家和管理能力，以便能在国际竞争中站得住脚。

9. 在某些国家里，各种族集团之间企业家能力的不平衡成为了关系到政治的问题，促使政府提倡和协助较弱集团的企业家能力，以期改善经济和社会条件的平衡。

10. 训练和支助企业家的具体方案在过去十年中增加了好几倍，而且对于采取这种做法的兴趣仍在上升，虽然它们之间有很大的差异，而且还没有对它们进行全面的评价。

三. 一般的国家政策

11. 在促进企业家能力方面政府可以做的最重要的贡献是在全面经济和社会政策方面的。经济成长率高，通货膨胀率低，物质和社会基础结构发达，不会不合理地惩罚企业家的财政制度，切合实际的利率和汇率，有效的国际贸易制度等都是使企业家精神旺盛的环境的基本要素。重新分配的目标同鼓励企业家的需要之间可能会发生冲突。本报告的目的不是在审查全面经济政策的各项戒律，而是要集中注意促进当地企业家能力可以采取的直接步骤。但是如果处于不利的环境下，所有加强当地企业家能力的方案都不大可能产生太大的差别，这里似乎应该对某些特别有关的领域作一个简介。

法律和管制架构

12. 管制经济活动的法律架构是企业环境的一部分。有关土地租借的法律制度有时候是非常复杂而多样的，而为了响应先进部门的工业和商业需要而演变出来的法律制度则比较划一。它们包括企业的形成，破产，会计和审计，工业关系，税收形式和其他方面。

13. 同明文规定的法律同样重要的是要保证执法是公平的而且是可以预测的。适当的过程和透彻明了的性质对于中等财力的企业家尤其重要，因为在寻求补救上他们没有大型国内和国际公司的资源。

14. 所有的国家都发现，为了确保公共的利益以及在工作安全、保护消费者、公共保健和污染等事项上为保护处境较弱的一方，对商业加以管制是必要的。在发展中国家里，市场有时候有竞争不足的情况，政府可能可以对价格加以管制；在政府试图按照发展计划引导投资方面时，可能需要颁发投资许可；当收支平衡紧张时，则可能需要进行外汇管制和发给许可证。

15. 当管制变得太复杂，并且超过了行政的能力时，它可能会抑制了企业家精神，或使它们转为地下活动。代价很高的拖延，不确定的情况和任意的规定可能会扼杀了企业家的主动性。试图遵守规则可能花费太高。最近的研究提出了有关这方面的明显证据。许多国家围绕着企业逐渐演变出了一套极其复杂的规则和条例。它们的性质复杂，应用起来十分烦琐，任意加以执行，行政管理费时费钱，它们对发展形成了难以克服的障碍。许可和批准变成了签发它们的人的收入来源和需要它们的企业家的沉重支出。时间和精力花费在脱避管制上而没有用在更具生产力的工作上；资源被用在执行本身无法执行的各种条例上。采取“另一条路”，即非法作业成了许多企业家唯一的合理解决办法。虽然如此演变出来的地下经济显示了可观的企业家活力，但显然这不是一个理想的解决办法，而且一个公司的成长也不会超过某个有限的限度。

扩大和保护市场

16. 在许多国家里，运输和通讯设施不足仍然是全国市场一体化的严重障碍，也是发展中国家间增加贸易的严重障碍。因此延长和改善公路系统常常需要大量当地企业家对新的机会作出响应。

17. 几乎所有的政府都曾试图以保护主义措施将国内市场保留给本国的企业。这种做法本身对于外国投资者和当地企业家是同样有利的，但是由于某些选择性的外国投资制度，它产生了歧视性的作用。虽然这样就违反了国际贸易制度内开放

和不歧视的原则，赞成保护新兴工业直到它具有竞争能力为止的初生工业的理论在发展中国家得到了广泛的支持，而且作为一项发展战略，进口代替对于扶植当地企业是很重要的，特别是在国际经济环境不利的时候，象1930年和1980年代。

18. 最近几十年来某些发展中国家，特别是新兴工业化国家，采取了强调促进出口的外向战略，显然这些国家里的当地企业出现了可观的发展。看来由于贸易战略和存在着强大的企业传统，它们取得了杰出的成功。多年来这些国家的政策也注意到了迅速提高教育水平，和提供企业机会这两方面。

信用和资本市场

19. 无法取得充足的资金也被广泛地认为是企业家能力的障碍。在许多国家里，金融和资本市场是支离破碎和比较原始的。先进的部门可能可以得到合理的服务，但银行分行网往往没有深入内地。许多地方，当地企业家和农民不懂银行业务的语言，而且他们无论如何也不是受欢迎的顾客，因为小型贷款交易费很高而且他们缺乏贷款的附属担保。

20. 为改进信贷和资本市场进行了许多工作。以当地语言进行银行业务的做法正在普及，银行正在扩大分行的范围。在大部分拉丁美洲以及印度、印度尼西亚、巴基斯坦和斯里兰卡（是提出几个国家做为例子）政府银行还在小型城市中心和农村服务中心提供银行业务。

21. 正式机构之外的平行信贷市场十分普遍。街道信贷市场和放债者在大部分亚洲、非洲国家里发挥了突出的作用，它们为小型企业家提供了信用贷款，但利率往往很高。朋友间以互相信任为基础的传统和非正式安排发挥了重要作用。西非的Tontines和南亚部分地区的Cheettu显示了巨大的活力。此外，许多发展中国家出现了信用合作社。象索马里的商业和储蓄银行和孟加拉国的Grameen银行等广受宣传的成功机构以合理的利息向极小型的企业家提供小型贷款，而且收

回贷款的记录很好。

22. 规模够大和够先进的企业可以向公共投资人发售证券来筹集资本。虽然证券市场在大部分发展中国家里的重要性仍然有限，但其中有些国家已经有了组织良好的证券市场。它们包括阿根廷、巴西、智利、哥伦比亚、墨西哥、委内瑞拉等拉丁美洲国家；印度、印度尼西亚、巴基斯坦、菲律宾等亚洲国家和许多较小型的新兴工业化国家；在非洲有科特迪瓦、肯尼亚、尼日利亚和津巴布韦。

23. 大部分发展中国家政府设立了长期贷款机构和开发金融机构，向小型和中型企业贷款和投资。其成绩好坏都有，但十分清楚，信用是促进当地企业家的一个基本关键因素。

教育

24. 应该预期一般教育会促进企业家精神，识字和算术似乎显然是不可缺的。但仍然很难在教育 and 企业家精神之间建立明显的联系，而对于这种关系的研究仍没有确定的结果。有些发展中国家达到了很高的识字率和取得了迅速的经济的技术成长，而其他一些具有同样高水平识字率的国家却没有大量出现企业家精神。高等教育本身也不会促进企业家精神。有些发展中国家产生了大量具有商业、工程和科学技能的学生，但是他们之中失业的比成为企业家的更多。

25. 十年前有些学校由于依靠“死记硬背的学习方法”而受到嘲笑，那种方法被认为是压制创造力和主动性的。但现在看来这些学校显然产生出了最敢作敢为，最成功的企业家。

26. 毫无疑问，发展过程中教育和技能是很重要的，其中十分需要管理、技术和科学的技能。但这些东西本身不足以产生企业家，即开创企业并使其成长的动力。

四. 促进企业家精神的方案

各种企业家

27. 最近几年对于企业家精神感到兴趣的一个结果是了解到了, 虽然企业家是一些不寻常的人, 但企业家精神是整个社会中推动各种社会改变的力量, 是发展不可缺的一个因素。

28. 因此企业家精神在许多不同的情况下受到了注意, 而再不能把训练和支持企业家的工作认为是单独一种活动, 因为各种各样的企业家能力形成了极不相同的问题。举出以下各项只是在提出说明, 绝不是全面的:

(a) 训练小型企业家使他们能开办具有成长潜力的公司是提倡企业家精神最普遍的形式。最有名的例子之一是印度的企业家发展方案。它的成功可以归因于金融机构和执行企业家发展政策的机构的合作, 以及把资料、指导和财政结合在一个方案之下。加纳、印度尼西亚、肯尼亚、马来西亚、菲律宾、泰国执行了性质相似的方案。

(b) 现在对于在农村和城市地区促进基层企业, 即所谓的微型企业或乡村企业也受到了特别注意。这反映出人们对贫穷的问题日益关切, 并对于由上而下的发展战略越来越感到怀疑。

(c) 若干国家已经认识到了要有能够管理高技术企业的当地企业家的需要。事实证明, 把政府和私人部门资源结合在象韩国技术发展公司和这样的机构内的做法成功地推动了高技术企业。

(d) 许多发展中国家里妇女企业家的重要性受到了注意。发动了特别方案, 因为妇女往往被排除在机构和资源之外, 必须使这方面成为它们商业活动中经常关切的事项。协助妇女可以对社会经济结构产生重大影响, 并对经济发展作出巨大贡献。

(e) 合营部门机构和公司内的企业家精神是许多国家关切的一个主要问题，并对促进这种精神的方法进行了广泛的研究；并展开了若干旨在提高管理水平的方案。

29. 所有这些显示的是人们普遍认识到富有创造力、革新精神和有效率的个人在所有各行各业上发挥不可或缺的作用。

训练和教育

30. 过去十年或更长的时间以来进行了范围广泛的各种方案来促进企业家精神。虽然这些方案的设计上有很大的差别，但大部分模式中都具有四个部分：财政援助，技术援助（推广），训练和提高社会中最贫穷人口的地位。有些模式强调管理力和有关形成小型企业的基本训练；其他则是鼓舞性的；有些基本上旨在将小量的信用贷款同长期对小型和微型企业提供支助和指导结合起来。

31. 联合国系统和各区域开发银行以若干种方式来协助促进当地的企业家。许多机构提供政策意见，以维持一般来说有利于出现企业家精神及其成长的经济状况。其中有些，包括国际货币基金组织，国际复兴开发银行（世界银行）和各区域开发银行特别强调宏观经济政策。其他一些则在它们的专门部门内有突出的表现：联合国贸易和发展会议（贸发会议）在国家贸易和航运部门；联合国工业发展组织（工发组织）在工业部门；联合国粮食及农业组织（粮农组织）在农业和粮食部门；国际金融公司和各区域开发银行在发展信贷和资本市场方面。

32. 大部分这些支持发展中国家企业家精神的活动是采取技术合作的形式，特别是训练。国际劳工组织（劳工组织），工发组织，国家公营企业中心、贸发会议，技术合作促进发展部和联合国各区域委员会大部分的贡献是以这种方式提出的。这些和其他一些组织提供的技术合作的另一种形式是出版载有对于发展技能很有用的资料的出版物。交流资料和经验的讨论会和专题讨论会是转让技能的另一种工具。联合国开发计划署本身提供技术合作活动，一方面又是若干政府间组织的技术合作活动的资金来源。

33. 各政府间组织进行的技术合作和其他活动的一个目标是要形成和改进支持企业发展的各种机构发展中国家的训练和研究机构，贷款和其他金融机构，包括证券市场和管理组织得到若干政府间组织的大量协助。

34. 各多边金融机构，各区域开发银行和国际农业发展基金（农发基金）曾经为发展中国家的小型企业的成长提供经费。世界银行和各区域开发银行长期以来就在向合营部门内的企业提供信用贷款。这些机构和金融公司还提供经费给向发展中国家的当地企业提供贷款和新企业投资资本的各种发展金融机构。最近以来，它们开始向私营企业提供新企业投资资本。农发基金在为农村部门的极小型企业提供经费方面特别活跃。

35. 非政府组织对于促进当地企业家精神的需要的反应很热烈。以下是一些例子：由下至上方案，国际青年商会，国际牛津救济会（牛津饥荒救济组织），国际农村重建研究所，国际合作社联盟，妇女世界信贷会，和许多其他组织提供了财政资源和技术援助，特别是向极小型的企业。国际技术发展集团和小型工业发展组织是技术的重要来源。青年企业家国家联盟（在印度），世界乡村妇女协会和中小型企业世界大会办理了训练方案。

36. 促进企业家精神的成功模式是否可以输入到不同文化和基础结构的国家的问题最近引起很大的注意。至今取得的经验显示，一旦它们能够配合当地的条件，重要的模式可以成功地作为国家模式有用的补充。

37. 非政府组织往往最适合协助非正式部门内的企业家，但有些官方援助方案也提供了这方面的支助。

经验

38. 促进和支持发展中国家的企业家的努力是多种多样的，而且在大部分地区是最近才有的，因此无法对他们作出全面评价。他们大部分仍然是实验性的。没有太多理由使我们关心工作重复的问题，但对于分享经验的兴趣在日益增加。发展

小型企业捐助机构委员会的工作反映了这一点，它在世界银行提供的秘书处协助下，正在进行交流有关参与机构进行的方案与活动的资料。

39. 关于企业家能力训练方案，有人对于是否可以教授企业家能力本身表示怀疑、批评者认为，如果这牵涉到个性和创造力，教学可能没有多大作用，而且学员也可能不是适当的人选。

40. 到现在为止的记录中有一些取得了令人印象深刻的例子，例如印度的模式，也有一些结果令人失望的例子，例如在肯尼亚，在花了许多钱以及进行了好些项目之后，雇员在10至50人范围内的公司的成长极为有限，而没有得到任何协助和注意的微型企业类别却扩大得非常迅速。各地的许多方案都属于试点项目性质的，它们还没有取得足够的成功，而可以转变为永久性的工作和方案。方案最经常遇到的问题是，信用和销售部门设计不佳，使用者费用和利率过低，技术援助执行情况不良。此外，监测方法有过于复杂的倾向，而且没有定期对影响进行评价。

41. 但是，就象劳工组织对于训练小型企业企业家的调查的结论指出的，“这方面，在过去十年中已经成熟。现在已经有了许多方案，它们的学员中有百分之60到70成功地开创了新企业，这足以证明，企业家是可以训练的。”

42. 以为我们现在对于如何增进当地企业家已取得了足够的知识，而且为此目的慷慨地拨出资源将可以加速结构的改变或为将来的成长奠定基础的想法将是一种严重的错误。但是我们同样不该忽略以下事实，即这方面所进行的工作是在发展的最前端，并且已经取得了相当多的经验，而一些极重要的实验工作正在进行中。
