



应用型本科规划教材

创业教程

——政策与战略

A COURSE FOR ENTREPRENEURSHIP:
POLICY AND STRATEGY

◆ 李亚雄 杨兆力 主编



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

创业教程:政策与战略/李亚雄,杨兆力主编. —杭州:
浙江大学出版社, 2008. 5

ISBN 978-7-308-05858-2

I. 创… II. ①李…②杨… III. 企业管理—高等学校—
教材 IV. F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 036443 号

创业教程:政策与战略

李亚雄 杨兆力 主编

总 策 划 周卫群

责任编辑 周卫群

封面设计 刘依群

出版发行 浙江大学出版社

(杭州天目山路 148 号 邮政编码 310028)

(E-mail: zupress@mail. hz. zj. cn)

(网址: <http://www.zjupress.com>

<http://www.press.zju.edu.cn>)

电话: 0571—88925592, 88273066(传真)

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 杭州浙大同心教育彩印有限公司

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 19.75

字 数 360 千

版 次 2008 年 5 月第 1 版 2008 年 5 月第 1 次印刷

印 数 0001—3000

书 号 ISBN 978-7-308-05858-2

定 价 30.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571)88072522

总 序

胡祖光

应用型本科教育是在我国经济建设现代化和高等教育大众化推动下产生的一种新类型本科教育。研究型 and 教学研究型高校主要培养理论型人才,高职类院校培养技能型人才,而大量的教学型本科院校、独立学院培养的是介于前两类院校之间的应用型人才。应用型本科教育作为一种独立的教育类型,具有自己的人才培养目标、培养规格、培养过程、培养方式和评价标准。

随着办学规模的快速扩大和分类指导、分层教学的开展,应用型本科高校的人才培养定位日益清晰,但作为实现培养目标重要工具的教材建设却远远滞后。由于应用型教材种类和数量的匮乏,许多院校不得不沿用传统研究型教学的教材,严重影响了应用型本科院校人才培养目标的实现。浙江大学出版社一直关注应用型本科院校的建设与发展,把开发应用型本科教育教材列为重要工作,组织力量并与相关高校密切合作,与广大一线教师、院系教学领导进行充分有效的研讨、交流,组织优秀的作者队伍编写教材,努力编写出适合应用型人才培养需要的教材。

应用型本科院校大多设置有经管类专业,在学人员数量很大,涉及的课程也很多。浙江大学出版社在调查研究基础上,优先开发了教学急需、改革方案明确、适用范围较广的教材。

本系列教材具有以下特色：

1. 强调教材要符合应用型本科教育的定位和人才培养目标。考虑到应用型本科教育既要符合高等教育法关于本科教育学业标准的规定,又要充分体现应用性的特点,本教材强调以应用为主线来构建教材的结构和内容,做到基本理论适度,实际应用性突出。同时,把经管类学生应当学习和掌握的应知应会的基本技能贯彻于教材中,把理论与实验实训有机结合起来。

2. 强调教材及时反映新观点、新技术,保证学生接收和掌握前沿实用的知识和技能。把当前生产工程、管理、服务一线的新观点、新技术收到教材中,增强学生的学习能力、就业能力、转岗能力和创业能力。

3. 聚集多校力量,吸纳各校教改成果,提高教材质量。将情况较为类似的学校组织到一起进行教材编写,挑选业务水平高、教学经验丰富的一线骨干教师作为主编。通过集体讨论来决定教材的整体框架、内容选取,把各校的教学改革成果体现到教材中。

相信这套精心策划、认真编写出版的系列教材会得到广大院校的認可,对于应用型本科院校经济管理类专业的教学改革和教材建设将起到积极的推动作用。

2006 年 8 月

前言

进入 21 世纪之后,中国各地逐渐兴起创业之风。互联网的迅速发展对中国人的创业活动起到了重要的推动作用。我们所熟知的搜狐、新浪、网易成为启迪年轻人创业梦想的领航者,张朝阳、王志东、丁磊等网络英雄也成为未来创业者的偶像。伴随中国资本市场的成长,成功创业的新兴企业家群体不仅获得了社会大众的尊重和认可,而且收获了巨额财富。陆续登陆纳斯达克、香港联交所、上海或深圳证券交易所的新创企业,为国人开创了一条新的财富通道。50 万元人民币起家的阿里巴巴于 2007 年在香港联交所上市后,市场价值增至 1500 亿元人民币,这距离马云创业不过 7 年时间。

从全球范围看,著名的英特尔与微软公司,创业初始也不过是一个小公司,而戴尔公司还是在自家的车库内开始其创业生涯的。全球经济一体化与高科技的发展,为创业活动开拓了更为广阔的空间。传统新创企业的经营活动往往局限于国内进行;而 21 世纪的新创企业,创业伊始就进军全球市场。网络科技的发展为他们实现全球营销的梦想提供了便捷的通道,全球的消费者可以用鼠标轻松一点就买到他们心仪的产品。电子商务的发展使创业成本大大降低。

中国是全球创业活动最活跃的地区之一,虽然中国的创业环境有待改善,但中国政府已经充分认识到创业活动对于中国经济增长的重要性。中国经济增长所依赖的要素已逐渐发生变化,主要依靠资源投入与出口导向所带动的经济增长已接近极限,资源短缺与贸易摩擦已成为制约中国经济增长的主要障碍。我们在分析传统经济增长方式弊端的基础上,更需要发现新的经济增长的源泉。创业活动必将成为中国经济增长的强大动力,不仅因为中国丰富的人力资源提供了充足的创业者与庞大的市场需求,而且新创企业能更好地发挥创新精神与促进集约发展。

毫无疑问,竞争激烈的环境加剧了创业成功的难度,因此更需要对未来的创业者进行必要的创业知识与技能教育。使他们在创业之前就能够具有基本的创业技能与商务常识,从而提高他们创业成功的概率。传统靠运气成功的想法已经严重落伍,今后的创业者需要具有卓越的洞察力与高超的商务技能。

中国的创业教育在 21 世纪得到一定程度的发展,许多大专院校开设了相关创业教育课程,但仍停留在知识与技能教育的环节,没有将创业精神贯穿于教育之中。我们需要未来的专业人才都具备创造性与责任感。今后,全球的环境变化将会更迅速,我们需要在更加不确定的条件下工作,承受风险开拓市场。只有具有创业精神与国际化技能的人,才能更好地适应未来中国发展的需要。因此,推广和普及创业教育是我们责无旁贷的义务。

本书由浙江大学城市学院李亚雄副教授与杭州师范大学钱江学院杨兆力高级经济师共同担任主编,负责该书大纲的制定、编纂与定稿。各章撰写的作者分别是:第一章,浙江大学城市学院李亚雄;第二章、第六章,浙江工业大学之江学院徐晋;第三章、第十二章,佛山职业技术学院王肇英;第四章、第七章,杭州师范大学钱江学院杨兆力;第五章,杭州师范大学钱江学院于永海;第八章、第十章,杭州师范大学钱江学院汤筱晓;第九章,杭州师范大学钱江学院王春晓;第十一章,杭州师范大学钱江学院方新华。我们的写作队伍既包括具有多年高校教学经验的资深教师,又包括具有创业实践经历的企业界人士,以保证我们的教材具有较强的应用性与适用性。

最后是我们真诚的致谢:感谢为本书提供大量实践经验的各位朋友,感谢参编人员的通力合作,感谢浙江大学城市学院与杭州师范大学钱江学院各位领导与老师的支持,感谢浙江大学出版社为我们提供了一次交流思想的机会。经过前期不断的积累,我们在 2008 奥运之年伊始完成了这部作品。由于创业管理理论仍在不断发展与完善的过程中,书中的内容仅仅是我们一家之见,在各个方面肯定还有许多值得探讨和改进之处,恳请专家和读者不吝赐教。

主编

2008 年 1 月 3 日于杭州

目 录

第 1 章 创业活动研究	001
1.1 创业与经济增长及个人发展	002
1.2 创业的定义与分类	006
1.3 创业繁荣的环境	007
1.4 企业家精神	009
1.5 创业研究的理论系统	010
本章小结	012
关键术语	013
思考题	013
案例分析	013
第 2 章 创业研究基本理论	017
2.1 资源基础理论概述	018
2.2 心理学研究方法	023
2.3 社会学研究方法	028
本章小结	032
关键术语	032
思考题	032
案例分析	033
第 3 章 创业环境	036
3.1 创业环境概述	037
3.2 宏观环境分析	039
3.3 产业环境分析	044
3.4 中国创业环境的分析与评价	051

本章小结	055
关键术语	056
思考题	056
案例分析	056
第4章 创业政策分析	059
4.1 创业政策概述	060
4.2 促进新创企业发展的基本法律与管理机构	065
4.3 新创企业的财政支持政策	067
本章小结	072
关键术语	072
思考题	072
案例分析	072
第5章 创业战略与组织	076
5.1 创业战略的基础	077
5.2 创业战略与产业环境	081
5.3 评估创业机遇	083
5.4 新创企业的组织架构	086
5.5 新创企业的人力资源实践	091
本章小结	095
关键术语	096
思考题	096
案例分析	097
第6章 新创企业的商业计划书	104
6.1 商业计划书特征与功能	105
6.2 商业计划书的组成结构	107
6.3 商业计划书的写作技巧	112
6.4 商业计划书的评估	114

本章小结	128
关键术语	128
思考题	128
案例分析	128
第 7 章 创业融资	129
7.1 规划融资需求	130
7.2 创业融资渠道	132
7.3 新创企业的价值评估	137
7.4 投资者关系管理	140
7.5 中国风险投资概述	143
7.6 创业板股票市场概述	145
本章小结	149
关键术语	150
思考题	150
案例分析	150
第 8 章 新企业的创办	154
8.1 中国企业的法律形式	155
8.2 企业的设立:名称核准与登记	159
8.3 电子商务企业的创办	164
本章小结	170
关键术语	170
思考题	170
案例分析	171
第 9 章 新创企业的营销实践	176
9.1 新创企业的营销战略	177
9.2 核心竞争力与全球战略	185
9.3 组建销售团队:任务、结构与薪酬	189

9.4 销售团队的管理:培训、激励与成长	193
9.5 销售渠道的选择与管理	196
本章小结	203
关键术语	204
思考题	204
案例分析	204
第 10 章 创造客户	209
10.1 创造客户的工具与策略	210
10.2 整合营销沟通	213
10.3 广告战略与预算	216
10.4 传统广告媒体	218
10.5 网络广告媒体	222
10.6 包装与品牌管理	226
10.7 商业展会	229
本章小结	233
关键术语	234
思考题	234
案例分析	234
第 11 章 新创企业财务控制	237
11.1 企业理财概述	238
11.2 财务预算	240
11.3 财务控制	249
11.4 财务分析	257
本章小结	265
关键术语	265
思考题	265
案例分析	266

第 12 章 新创企业的创新与扩张	269
12.1 产品创新与组织	270
12.2 产品创新过程	274
12.3 规划新创企业的扩张方式	282
12.4 评估并购目标企业	288
12.5 企业扩张的法律问题	294
本章小结	298
关键术语	298
思考题	298
案例分析	299
参考文献	302

第 1 章

创业活动研究



- 创业与经济增长及个人发展
- 创业的定义与分类
- 创业繁荣的环境
- 企业家精神
- 创业研究的系统

导入语

我不选择做一个普通人。

成为一个不寻常的人是我的权利——如果我能够。

我寻求机遇——而不是安稳。

我不希望是一个受保护的市民，

让国家照顾我，过着谦卑、沉闷的生活。

我要去冒深思熟虑的风险，去梦想并去建设，去失败并去成功。

我拒绝用刺激换取生命；我更喜欢生活的挑战而不是有保障的生存；更喜欢实现目标的兴奋而不是陈腐的乌托邦主张。

我决不会为了施舍物而出卖我的自由，

或者为了救济品出卖我的尊严。

我决不在任何征服者面前畏缩或向任何威胁屈服。

我所继承的是，不屈、自豪、无畏地站立；

因为，我为自己而思考和行动；沉浸于我的创造的裨益，

勇敢地面对世界,并且说:

在上帝的帮助下,我已经做了上述之事。

所有这些就是做一名企业家的含义。

——美国企业家协会信条

学习目标

1. 认识创业与国民经济增长及个人发展的关系;
2. 理解创业的定义与分类,认识创新型创业活动的重要性;
3. 认识创业繁荣的关键环境因素——创业自由、经济增长与创业文化;
4. 理解企业家精神及其对于创业活动的重要作用;
5. 了解研究创业活动的系统。

1.1 创业与经济增长及个人发展

1.1.1 创业与经济增长

我国经济连续 20 年高速增长,创造了发展中国家的又一个奇迹。但是,我国经济增长所依赖的环境已逐渐发生变化,主要依靠资源投入与出口导向所带动的经济增长已接近顶点,资源短缺与贸易摩擦已成为制约我国经济增长的主要障碍。

我国经济增长所面临的主要问题,可简要概括如下:

(1)“消费需求不足”削弱我国经济增长的后劲。美国经济学家 Shane 和 Gale 的研究认为,自改革开放以来,消费需求始终是拉动我国经济高速增长的主要动力。但进入 20 世纪 90 年代以后,消费需求对经济增长的贡献率明显下降并一直持续至今。2000 年至 2004 年间,消费需求对我国经济增长的贡献率分别只有 61%、59.1%、56.8%、53.2% 和 54.1%。与此相比,美国的最终消费占 GDP 的比重平均高达 80%,国际经济合作组织成员国的最终消费占 GDP 的比重平均也高达 75% 以上。国内消费需求低迷,将会导致我国经济增长的后劲

不足,造成大量的产能闲置。因此,我国不得不依赖投资和出口来维持经济增长。然而,扩张投资必然扩大产能过剩,进而扩大出口又必然导致贸易摩擦的加剧。

(2)“资源短缺”削弱中国经济增长的“供给能力”。我国经济的高增长是在一种比较“粗放”的增长方式基础上实现的。高投入、高消耗、高污染与环境承受能力不足的矛盾日益突出。根据世界银行统计,2003年,我国的GDP总量仅占世界经济总量的4%,但消耗了全球21%的钢材、31%的煤炭、25%的铝和40%的水泥。因此,全球有限的资源供给与价格攀升将阻碍中国经济快速增长的脚步。

(3)“生态危机”压缩我国经济增长的“环境空间”。由于增长方式粗放和环境保护不力,我国经济的高增长常常伴随着严重的环境污染,由此造成巨大的经济损失。根据美国世界观察研究所的一份研究报告显示,2004年,通过对我国7大水系412个观测点的抽样调查,受到污染的水面高达58%。全世界20个空气污染最严重的城市,我国城市占了16席。30%的农田由于遭受酸雨的影响而减产。在过去高速发展的20多年里,每年由于环境污染所造成的损失估计占到GDP总量的10%。

(4)“地区与城乡不平衡发展”限制我国经济协调发展的能力。伴随着经济高速增长的同时,我国经济发展不平衡的矛盾也日益突出。一方面,城乡二元经济矛盾继续恶化,城市化进程由于制度制约发展缓慢,城乡居民收入差距进一步扩大。据统计,城乡居民实际收入差距已经从改革开放初期的1.8:1,扩大到2005年的3.22:1。如果考虑城镇居民享受的社会保障和教育等公共产品的收益,城乡居民实际收入差距将进一步扩大到5:1或6:1。因此,城市化的发展步伐将直接影响我国经济增长的可持续能力。另一方面,东部地区与中西部地区的发展差距逐步扩大。许多东部沿海城市的生活水平已经接近中等收入国家水平,而中西部地区有许多农村仍处在极度贫困状态。地区经济发展不平衡成为影响中国经济持续增长的难题。

(5)“不完善的市场经济体制”制约我国经济增长的“潜力释放”。我国仍然存在体制不完善和结构不合理的问题,这将影响我国的经济增长和社会稳定。首先,发展不完备的金融体系将延缓我国经济的高速增长。其次,国有垄断企业的低效率影响整个社会资源的有效配置。第三,巨额的财政赤字可能为我国经济的持续增长埋下隐患。

以上五个问题是制约我国经济长期稳定增长的关键环节^①。

因此,我们在分析传统经济增长方式弊端的基础上,更需要发现新的经济增长源泉。创业活动必将成为我国经济增长的强大动力,不仅因为我国丰富的人力资源提供了充足的创业者与庞大的市场需求,而且新创企业将能更好地发挥创新精神与促进集约发展。通过研究“全球创业观察”组织的研究报告可知,创业活动在全球范围内都对经济增长起到了重要的推动作用。而我国自改革开放以来的经济发展经验表明,创业活动与民营企业的发展在我国经济增长中扮演了重要角色,它们推动了我国经济由计划体制向市场体制顺利转型,不仅接纳了大批国有企业下岗员工与农民工就业,而且卓有成效的竞争为消费者带来了巨大的福利。

1.1.2 创业与个人发展

成为一名创业者可以满足一个人对自由、创造性、多样化、责任和权威的需要与渴望。创业的各种机遇可以实现很多在其他职业生涯中无法实现的预期与抱负,它能够直接收获自己的劳动成果。然而,尽管成为创业者的回报诱人,创业者所承担的风险也是巨大的。一个新创企业若要获得成功,它或者像戴尔公司(DELL)那样具有运营优异的竞争优势;或者像英特尔公司(INTEL)那样具有产品创新的竞争优势;或者像肯德基那样具有与客户亲密关系的竞争优势;或者像丰田公司(TOYOTA)那样具有高效供应价值链的竞争优势;或者有联想集团身处高速增长市场的竞争优势等。

要取得上述优势,创业者需要充分利用新创企业在速度、规模、灵活性、人员服务及信息技术上的优势;同时,创业者要懂得弥补新创企业在财务与人力资源方面资源有限以及缺乏管理经验的劣势与风险。

1.1.3 成功创业的要素

21世纪是创业的世纪。1990年前,企业是越大越好;1990年后,企业是越小越好。据美国SBA统计,2000年,在200万家雇员超过25人的美国公司中,只有15000家员工数超过500人;员工数低于500人的全部美国公司的收入占其国内生产总值的40%,所雇用的员工数量占全美在职员工的50%,并提供新就业岗位的50%以上。1990年至2000年之间,员工人数不足500人的美国公司创造了1900万个新就业岗位,而员工人数在500人以上的公司则减少了370

万个就业岗位^①。

表 1-1 2003 年中国工业企业单位数量规模构成表

	合 计	大型企业	中型企业	小型企业
绝对数	196222	1984	21647	172591
比 重	100%	1%	11%	88%

(资料来源:《中国工业经济统计年鉴 2004》,第 4 页)

我国小型企业产品销售额占全部企业销售额的 30.4%,小型企业的就业比重为 43.9%,比大型企业的 22.7%高出 21.2 个百分点,高出 93.4%;比中型企业的 33.4%高出 10.5 个百分点,高出 31.4%。这说明,小型企业在安排劳动力就业方面发挥了很好的作用。此外,小型企业占全部企业资产的比重为 25.9%。

表 1-2 2003 年中国工业企业经济效益指标构成表

	合 计	大型企业	中型企业	小型企业
绝对数(亿元)				
工业总产值	142271.22	48914.24	47065.22	46291.76
工业增加值	41990.23	15137.87	13935.56	12916.80
资产合计	168807.70	66277.25	58854.47	43675.98
销售收入	143171.43	52552.29	47157.78	43461.46
利润总额	8337.24	3835.93	2687.05	1814.26
就业人数(万人)	5748.57	1306.68	1917.63	2524.27
比重:%	合 计	大型企业	中型企业	小型企业
工业总产值	100	34.4	33.1	32.5
工业增加值	100	36.1	33.2	30.8
资产合计	100	39.3	34.9	25.9
销售收入	100	36.7	32.9	30.4
利润总额	100	46.0	32.2	21.8
就业人数(万人)	100	22.7	33.4	43.9

(资料来源:《中国工业经济统计年鉴 2004》,第 3—6 页)

成功创业的要素可概括如下:

速度:快鱼吃慢鱼;

规模:资源集中于利基市场(niches market);

① Robert j. Calvin 著:《创业管理》,中国财经出版社 2003 年版,第 1 页。

灵活性:为客户定制产品与服务;

技术:利用信息技术提高运营效率;

弥补缺陷:专业人员职能多样化与严格的成本控制和预算。

1.2 创业的定义与分类

为创业下定义是一件困难的事情。我们首先在表 1-3 中罗列了许多知名学者对“创业”一词的理解。从表中我们会发现创业定义的以下共同特征:

- (1)创新;
- (2)经济组织的创立;
- (3)在风险下获得收益。

因此,我们可以将创业(entrepreneurship)定义为:在风险条件下,为获利或成长而创建经济组织的过程。“创建”(creation)是指新建或创新,既包括新创立一家企业,也包括对于原有企业的创新与变革。创新则可借鉴熊彼特的定义,包括:新产品或新服务;新技术或新方法;新市场或新供应链;新产业组织^①。

表 1-3 创业定义

来源	定义
奈特(Knight 1921)	承受风险获取利润。
熊彼特(Schumpeter 1934)	企业创新——新产品、新服务、新材料、新制造方法、新市场和新的管理等。
科尔(Cole 1959)	发起和创建以营利为目的的企业。
卡森(Casson 1982)	对稀缺资源的协调整合。
哈特、史蒂文森与戴尔(Hart, Stevenson, & Dial 1995)	不受可控制资源的限制,去寻求和利用机遇,但要借鉴相关的产业经验。

(资料来源:Marc J. Dollinger:《创业学——资源与战略》,中国人民大学出版社 2006 年版,第 5 页)

经济组织(economic organization)是指配置稀缺资源的组织,包括营利与非营利组织(NPO)。营利组织与非营利组织在某些方面具有相似性,如它们都可能追求成长;开展更多的业务;服务更多的顾客;拥有更多的员工等。