

大学生创业问题研究

周旺东 李树生 著



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

本著作系国家骨干高职院校——娄底职
优秀著作出版资助项目研究成果

大学生创业问题研究

周旺东 李树生 著

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

大学生创业问题研究/周旺东, 李树生著. —北京: 北京理工大学出版社, 2014. 7

ISBN 978 - 7 - 5640 - 9176 - 7

I. ①大… II. ①周… ②李… III. ①大学生 - 职业选择 - 研究
IV. ①G647. 38

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 095682 号



出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

82562903 (教材售后服务热线)

68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京通州皇家印刷厂

开 本 / 880 毫米 × 1230 毫米 1/32

印 张 / 6.125

字 数 / 255 千字

版 次 / 2014 年 7 月第 1 版 2014 年 7 月第 1 次印刷

定 价 / 49.00 元

责任编辑 / 张慧峰

文案编辑 / 张慧峰

责任校对 / 孟祥敬

责任印制 / 马振武

图书出现印装质量问题, 请拨打售后服务热线, 本社负责调换

前 言

近年来，国家努力引导和鼓励人们创业，为创业者提供政策支持，创造宽松创业环境。大学生创业教育在高校受到高度重视，成为对大学生进行素质教育的新支点。

创业教育是联合国教科文组织在研讨面向 21 世纪国际教育发展趋势时提出的一种全新的教育理论。在中国，创业实践要早于创业理论及创业教育的普及，早在 20 世纪 80 年代改革开放之初，就有很多人开始从事创业的实践活动，形成了中国第一次创业浪潮。目前，中国的创业实践活动已由稚嫩期走入成熟期，但完全凭借创业者个人自发创业的种种不足凸显出创业教育的薄弱。同时为应对就业形势的压力，普通高等学校纷纷开设创业教育，希望学生能自主创业，提高就业率。

大学里的创业教育，从广义上讲是培养具有开创性的个人，通过相关的课程体系整体提高学生的素质和创业能力，使其具有首创冒险精神，创业能力，独立工作能力以及技术、社交和管理技能；从狭义上讲主要是培养学生创办企业的能力，通过企业知识的学习促使学生直接实践创业活动，利用自己的知识、才能和技术以自筹资金、技术入股、寻求合作等方式创立新经济实体，在解决自己就业的同时，为他人、为社会创造新的岗位，并实现自己的梦想。

中国虽然是个经济大国，却有一个非常显著的现象：国际知名的中国大企业在世界经济舞台上近乎稀有。更有一些学者尖锐地指出：虽然中国的出口贸易非常发达，但人们却很难举出一些有知名度的品牌或企业，这是因为中国根本没有这样的品牌或企业。当然这种现象可能是由多种原因造成的，但是如果把走向工作岗位的学生都往自己

做老板的方向教育的话，那么中国的经济就会是小摊小贩经济，很难出现大的企业。对于大多数的学生，尤其职业学校的学生来说，他们未来更多的是就业而非创业，如果不把握好创业的导向问题，那么创业教育会使他们更加眼高手低，在工作岗位上也不能脚踏实地工作。再者，很多刚毕业的学生频繁地换工作，据有关研究：2007年，高职位的年轻职业人平均1年多就换1份工作。这样频繁地换工作无论是对于学生的成长还是企业的发展都是不利的。

很多高等职业院校都开设了诸如学生创业一条街、学生创业园等来作为创业教育的基地，这样的实践固然能提高学生创业能力，独立工作能力及管理、社交能力，但是作为学校要有一个明确的导向，即创业教育并不是让学生都去自主创业，而是培养学生独立工作、管理、社交及开创能力，以此来提高学生实践能力。

全书共七章，按照开展创业活动的先后顺序，依次阐述创业与职业发展、创业中人的因素、创业前瞻、创业资源、创业计划、创业实践、大学生创业教育培训，切实为大学生创业提供理论支撑和实践论证。

本书在写作过程中参阅了大量文献资料，借鉴了国内外大量研究成果，我们已经尽可能详细地在参考文献中列出，在此对这些专家和学者表示深深的谢意！由于时间和精力有限，书中难免有疏漏、不当之处，祈望专家、学者和广大读者批评指正。

著 者

目 录

第一章 创业与职业发展	(1)
第一节 创业简述	(1)
一、创业溯源	(1)
二、创业的要件与类别	(3)
三、创业活动的阶段性	(7)
四、创业精神	(10)
第二节 知识经济时代的创业	(14)
一、知识经济	(14)
二、经济转型与创业热潮	(18)
三、知识经济时代创业的意义	(21)
四、知识经济时代创业的主要特征	(22)
第三节 创业教育与职业发展	(23)
一、国外创业教育	(23)
二、国内创业教育	(25)
三、创业教育与大学生职业生涯规划	(27)
第二章 创业中人的因素	(32)
第一节 创业者	(32)
一、创业者的定义	(32)
二、创业者的特质	(33)
三、创业者的素质和能力	(42)

第二节 创业团队	(47)
一、创业团队简介	(47)
二、创业团队的类型	(48)
三、创业团队的作用	(50)
四、创业团队的原则	(51)
五、创业团队的管理	(54)
第三章 创业前瞻	(56)
第一节 创业机会概述	(56)
一、创业机会的概念	(56)
二、创意、商业机会与创业机会	(57)
三、创业机会的类型与特征	(59)
四、创业机会的来源	(61)
五、创业机会的识别与影响因素	(63)
第二节 创业机会评价	(64)
一、有价值创业机会的特征	(65)
二、个人与创业机会的匹配	(65)
三、评价创业机会价值的方法	(66)
四、创业机会的评价准则	(71)
第三节 创业风险识别	(75)
一、创业风险的来源	(75)
二、创业风险的分类	(77)
三、创业风险的控制与规避	(78)
四、创业者风险承担能力	(79)
第四章 创业资源	(80)
第一节 创业资源概述	(80)
一、创业资源的内涵与种类	(80)
二、创业资源的作用	(84)

三、创业的必备资源	(85)
第二节 创业融资	(87)
一、创业融资概述	(87)
二、创业所需资金的测算	(89)
三、创业融资的渠道	(95)
四、银行信贷和创业担保	(98)
五、创业融资渠道的选择	(103)
六、其他融资方式	(103)
七、创业融资注意事项	(109)
第五章 创业计划	(114)
第一节 创业计划概述	(114)
一、创业计划的概念	(114)
二、创业计划的作用	(114)
第二节 编制创业计划书的前期准备	(115)
一、编制创业计划书的信息需求	(115)
二、分析创业可能遇到的问题和困难	(116)
三、开展必要的市场调查	(117)
第三节 创业计划书的编制	(120)
一、编制创业计划书的基本步骤	(121)
二、编写创业计划书的要素与格式规范	(122)
三、创业计划书的基本结构	(124)
四、创业计划书的内容	(126)
五、凝练创业计划的执行概要	(135)
六、创业计划书的评价	(136)
第六章 创业实践	(140)
第一节 开办新企业的法律政策与社会责任	(140)
一、企业组织形式	(140)

二、开办新企业的法律规定	(142)
三、新企业的伦理、社会责任与认同	(148)
第二节 成立新企业	(151)
一、新企业工商注册登记	(152)
二、新企业刻制印章	(161)
三、新企业办理组织机构代码证	(163)
四、新企业办理税务登记	(165)
五、新企业开立银行账户	(167)
第七章 大学生创业教育培训	(171)
第一节 SIYB 创业培训项目	(171)
一、SIYB 创业培训概述	(171)
二、SYB 创业培训	(174)
第二节 KAB 创业教育项目	(175)
一、什么是 KAB	(175)
二、“大学生 KAB 创业基础课程”介绍	(175)
第三节 全球模拟公司创业实训	(177)
一、全球模拟公司联合体简介	(177)
二、什么是模拟公司	(178)
三、模拟公司的类型	(179)
四、创业实训模拟公司运营系统	(179)
参考文献	(182)

第一章 创业与职业发展

第一节 创业简述

一、创业溯源

“创业（entrepreneurship）”一词由“创”和“业”组成。《现代汉语成语词典》对创业有如下解释：所谓“创”一般指创建、创新、创意；“业”是指学业、专业、就业、事业、家业、企业等。

（一）对创业定义的理论研究

早在三百年前，“创业”一词就已经出现在经济学文献中。1775年，法国经济学家理查德·堪提龙（Richard Cantillon）将在经济中承担风险的行为与创业者联系在一起，认为创业（者）的本质特征是“承担风险”。

威廉姆·B·加特纳（William B. Gartner）认为创业主要体现在企业家创立组织的过程中。加特纳用 DELPHI 法对创业的定义进行了研究，认为创业的内涵体现在企业家个人特质和创业的行为结果两方面。“企业家个人特质”包括人格与心理特性、创新能力、独特性、开拓新事业和谋求发展；而“创业的行为结果”则被理解为创造价值、追求利润、创建组织以及成为企业所有者和管理者。

蒂蒙斯（J. Timmons）认为：“创业是一种思考、推理和行为方式，这种行为方式是机会驱动的，注重方法和与领导相平衡。创业要考查创业者或创业团队如何通过组织机制整合稀缺的资源来利用商业

机会获取利润。创业导致价值的产生、增加、实现和更新，不只为所有者，也为所有的参与者和利益相关者。”

霍华德·H·斯蒂文森（Howard H. Stevenson）认为，创业是一个（不管是独自的还是在一个组织内部）追踪和捕获机会的过程，这一过程与其当时控制的资源无关。斯蒂文森进一步指出，有三个方面对创业是特别重要的，即察觉机会、追逐机会的意愿及获得成功的信心和可能性。

（二）创业的定义及其意域

在上述关于创业定义的归纳中，存在不同的角度和范畴，其意域存在狭义和广义。葛建新在其《创业学》一书中，将创业的定义分为三个层次：即狭义的创业、次广义的创业和广义的创业。我们认为这种划分有利于展开对创业定义的深入挖掘。在葛建新研究的基础上，本书对创业的定义及其意域做了进一步整理（图1-1）。

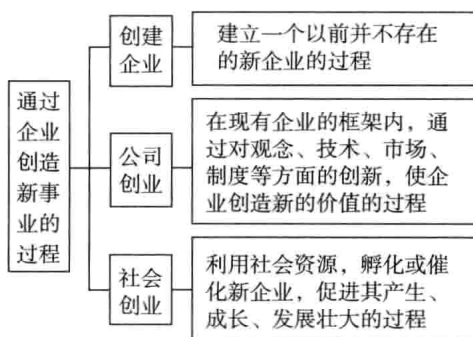


图1-1 创业定义的意域范围

狭义的创业定义为“创建一个新企业的过程”。而创建一个新企业需要符合以下几个方面的条件。首先，企业的创办必须符合法定的程序。各国对创业都有一些法律上的规定，比如注册资金、人数、机构、营业范围以及纳税的方式和税率等。其次，创业要求企业提供能够满足市场需求的产品和服务。再次，新创企业需要确立适合于自身产品或服务的营销模式。最后，新创企业需要一个创业团队，并能根

据企业发展的需要进行管理，包括技术管理、财务管理、营销管理、人力资源管理等。

广义的创业定义为“创造新的事业的过程”。换句话说，所有创造新的事业的过程都是创业。无论是创建新企业、企业内部创业还是在职业生涯中实现自己的价值和抱负，都离不开事业。但是，对事业的创造并不局限于企业内的事业。如果从广义的角度去理解，创业既包括营利性组织，也包括非营利组织；既包括官方设置的部门和机构，也不排斥非政府组织；既包括大型的事业，也包括小规模的个人或家庭事业。

创业必定不能孤立于社会整体而存在，需要创业者对有限的社会资源进行再分配。在资源有限的前提下，创业者通过对创业机会的理性分析和周密的部署安排，赢得资源提供者的支持。随着社会分工的细化、市场竞争的加剧和就业压力的增大，社会创业已成为新时期创业定义必须包括的意域。社会创业包括企业孵化器、企业催化器、创业投资企业、创业担保企业的活动等内容。

二、创业的要件与类别

创业研究是一个多领域跨学科的复杂系统问题，国内外对创业研究的兴趣也分散在各个子课题上，有许多课题已经形成共有的学者圈子，例如，公司创建、创业发展、创业融资、公司创业、管理者继承、家族创业、技术转移和发展，等等。威廉姆·B·加特纳对当下西方创业领域的研究现状做了一个形象的比喻，那就是“盲人摸象”。意思是说人们对创业的研究没有一个统一的理论视角和明确的假设前提，研究创业理论的学者对于创业的性质有着不同的看法，而且对于作为一种社会现象的创业领域应该包括的内容也不清楚。学者们就像“盲人”一样抓住了创业研究这头“大象”的某个部位就认为自己已经知道了整个“大象”是什么样子。很少有学者可以把所有领域都综合起来，也很少有人能够涉猎所有领域。因此，建立一个包含各个学科视角在内的创业理论的框架体系是比较困难的。

但是，通过界定某些前提假设和某些具体的研究问题，从而把研

究的问题集中在某几个因素，进而能够建立一个具有共同研究兴趣的要素群体，这对于创业问题的研究和创业作为独立学科的建设是有意义的。而且在实践中，创业者还需要对创业要素进行分析和深刻的把握。国内外学者对此研究的典型成果如下：

（一）加特纳的四要素模型

威廉姆·B·加特纳认为单纯描述创业或创业者并不利于展开创业研究，他认为创业研究不是从某一方面就能得到充分研究的，因此，他提出了包括创业个体、环境、组织和创造过程四个维度在内的创业研究理论框架。加特纳认为新企业的创建是指创建新的组织的过程，也就是将各个相互独立的行为要素组成合理的序列并产生理想的结果。他认为描述新企业创业主要包括四个要素：创立新企业的个人（创业者）、创建新企业的组织类型、新企业面临的环境及新企业创立的过程。任何新企业的创立都是这四个要素相互作用的结果，如图 1-2 所示。

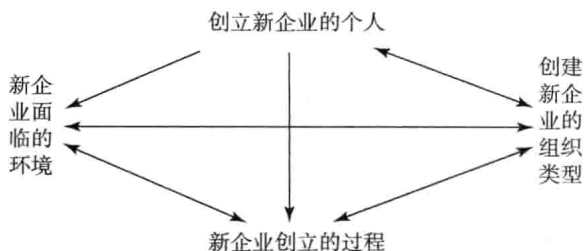


图 1-2 加特纳的四要素模型

创立新企业的个人（创业者）包括个人的成就需要、冒险倾向、年龄、教育以及丰富的经历等特质；创业环境包括新市场的存在、资金可得性、外来人口率、进入壁垒、供应链上下游讨价还价的能力等；组织包括了内部的机构以及组织战略的选择等多项变量，组织战略是指战略选择，主要包括成本领先战略、差别化战略、集中度战略、合资/合作战略等；创建过程包括寻找创业机会、累积资源、推销产品与服务、生产、建立组织、应对政府与社会等。我们只有充分研究这四

个变量，并且要深入探究每个变量的维度与其他各个变量的维度的相互作用关系，才能够充分诠释新企业创建的全面性和复杂性，这对当时在创业研究中占有重要地位的创业者特质研究构成了反思。加特纳强调，如果单一地考虑其中的某个或某几个因素，而忽略了其他因素，或者忽略了因素之间的相互联系，那么所建立起来的理论是不完善的。

加特纳模型的特点是不仅描述了新企业的创建，也适用于单个创业者的创业行为。此模型并不是专门回答“新企业是如何创建的”这一问题，而是为新企业的创业提出了可供参考的发展模型，因此这一模型也是动态的。

(二) 蒂蒙斯的三要素模型

蒂蒙斯 (J. Timmons) 于 1999 年提出了一个创业管理模式，他认为成功的创业活动，必须要能将商机、创业团队和资源三者做出最适当的搭配，并且也要能随着事业发展而做出动态的平衡。创业流程由机会启动，在组成创业团队之后取得必要的资源，创业计划方能顺利开展。蒂蒙斯的三要素模型如图 1-3 所示。

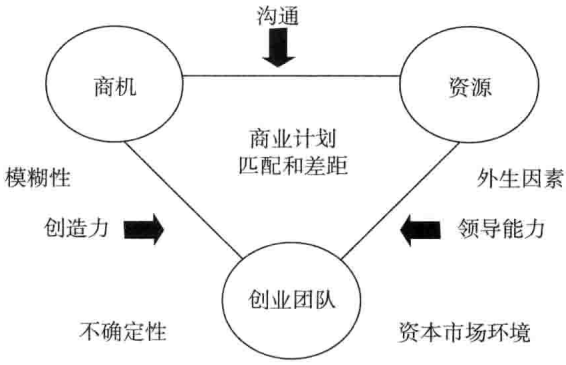


图 1-3 蒂蒙斯的三要素平衡模型

1. 商机

在蒂蒙斯的模型中，创业过程的起始点和核心是商机，在企业刚启动时期，大多数情况下，商机比团队或资源更重要，商机的形式、大小、深度决定了资源与团队所需的形式、大小和深度。一般情况下，

企业的成长率越高，规模越大，持续时间越长，毛利润、净利润和自由现金流越大，其商机就越大；市场越不完善，变化程度越大，不连续性和混乱程度就越高，信息和知识的真空和不足越多，商机越多。创业团队的作用就是利用自己的创造力在模糊、不确切的环境中发现商机或者创造商机，并利用资本市场环境、外生因素等组织资源，领导企业来实现商机的价值。在这个过程中，资源与商机是由匹配、不匹配再到匹配的动态过程。

2. 资源

资源包括财务资源、资产、人员以及商务计划。蒂蒙斯认为依靠自身资源是创业的一种生存方式，而且会创造出极大的竞争优势，以尽量少的资源做尽量多的事情是强有力的竞争武器。成功的创业者总是最后才考虑现金。资源要创造也要节约。创业者可能会有错误的定义：为了使企业成功，首先必须要让所有的资源都到位，尤其是资金必须到位。首先考虑金钱是一个很大的错误，现在短缺的是高素质的创业者和商机，而不是金钱。成功的创业者一般都为了合理利用和控制资源设计了创意精巧、使用谨慎的战略，以尽量少的资源做尽量多的事情。

3. 团队

团队是高潜力企业的关键要素，创业者面临的最大挑战就是建立一支杰出的团队。蒂蒙斯认为团队的素质包含相关净利和业绩记录、取胜的愿望、敬业、决心和恒心、对风险和不确定性的容忍度、领导、沟通等。著名的投资家阿瑟·洛克（Athur. Rock）这样评价团队的重要性：“如果你找对了人，他们就一直可以帮你改换产品。几乎我所犯的每一个错误都是因为我用错了人，而不是思路错误。”好的团队总是由一位非常有能力的创业带头人建立和领导的，他的业绩记录不仅向我们展示了他的成就，也展示了一个团队必须拥有的品质。创业领导者的作用就像一位领跑者、一位企业文化创造者和一位选手兼教练，他的作用至关重要。

（三）威克姆的四要素模型

菲利浦·A·威克姆（Philip A. Wickham）提出了基于学习过程

的创业模型。威克姆认为创业活动包括创业者、创业机会、创业组织和创业资源四个要素，这四个要素互相联系。创业者任务的本质就是有效处理机会、资源和组织之间的关系，实现要素间的动态协调和匹配。创业过程是一个不断学习的过程，而创业型组织是一个学习型组织。通过学习，不断变换要素间的关系，实现动态性平衡，成功完成创业。威克姆基于学习过程的四要素模型如图 1-4 所示。

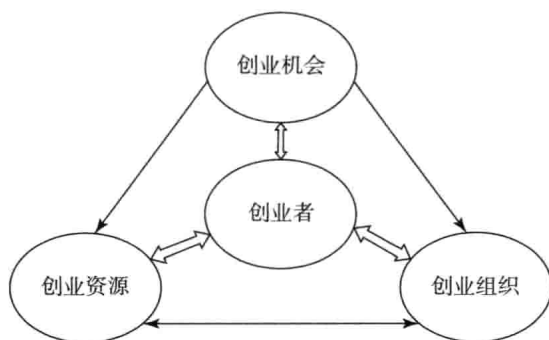


图 1-4 威克姆基于学习过程的四要素模型

威克姆创业模型的主要特点是将创业者作为调节各个要素关系的重心，创业者在创业中的职能体现在与其他三个要素的关系上，即识别和确认创业机会、管理创业资源、领导创业组织。在这个过程中创业者需要不断加强学习，使其能够根据机会来集中所需资源，使组织适应机会的变化，进而实现创业成功。该模型还揭示了资源、机会、组织三要素之间的相互关系。

三、创业活动的阶段性

（一）蒂蒙斯的平衡模型

蒂蒙斯认为创业是一个高度动态的过程，在创业过程中，由于机会的模糊、市场的不确定性、资本市场的风险以及外在环境的变迁等，经常影响到创业活动，使得创业过程充满了风险。因此就必须依靠创业者的领导、创造力与沟通能力来发掘问题。其中商机、资源、创

业团队是创业过程中最重要的驱动因素，商业机会是创业过程的核心要素，创业的核心是发现和开发机会，并利用机会实施创业，因此，识别与评估市场机会是创业过程的起点，也是创业过程中一个具有关键意义的阶段。

创业过程是一个连续不断地寻求平衡的行为组合。尽管商机、资源、创业团队这三个部分很难保持完全的匹配，但只有持续地追求一种动态的平衡，企业才能保持持久的发展。当创业者用平衡的观念展望未来时，需要关注前面将会遇到的陷阱、发展的速度、未来的资源等问题。创业者需要不断采用实验性的方法，不断地评估、修订战略和战术。在考虑开发商机、资源和团队所必须解决的问题过程中，创业者的工作就是将思路塑造成商机，然后再将商机塑造成事业。这个创业过程具有反复性，而且带有不断试错的特征。

蒂蒙斯认为核心的创业过程是高潜力企业获得极大成功的原因，是驱动力主导了高度动态的创业过程，包括商机的驱动、创业带头人或创业团队的驱动、节约和创造资源的驱动以及上述因素的匹配和平衡，这些因素是综合性的、整体性的。蒂蒙斯以网景公司为例，系统地阐述了平衡模型的应用，网景公司创业初期的蒂蒙斯平衡模型如图 1-5 所示。

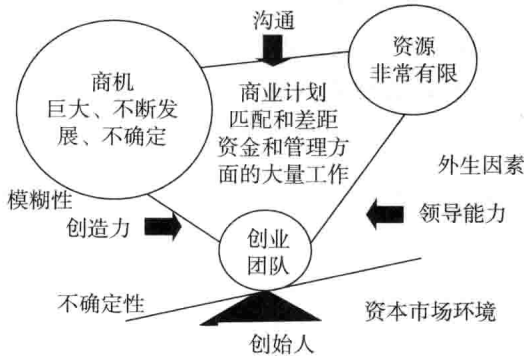


图 1-5 网景公司创业初期的蒂蒙斯平衡模型

图 1-5 表明，在最初阶段，网景公司处于极不平衡状态，现有团队和资源的能力远远无法承受巨大的商机，这种差距非常大，此时风