

◎ 初明利 / 等编著
◎ 于俊如



现代商学系列教材

XianDai ShangXue Xilie JiaoCai



创业学导论

CHUANGYEXUE
DAOLUN

创业就在我们身边，一个好的创意，经过详细周密的计划与可行性分析，就可以成为立业之本。创业是对创业者知识、能力全方位的挑战，只要对创业的目标怀着坚定的信念，理性操作，一步一步走下去，成功就不再是神话，不再是梦。



经济科学出版社
Economic Science Press

第 1 版
第 1 次印刷

创业学导论



创业学导论

CHUANGYE XUE DAILUN

创业学导论

作者：[作者姓名] 著

出版：[出版社名称] 出版

ISBN：[ISBN号]

ISBN 7-309-0XXXX-X

现代商学系列教材

创业学导论

初明利 于俊如 等编著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

创业学导论/初明利 于俊如 等编著. —北京: 经济科学出版社, 2009. 4
(现代商学系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8048 - 1

I. 创… II. 初… III. 企业管理 - 教材 IV. F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 037482 号

责任编辑: 纪晓津

责任校对: 杨晓莹

版式设计: 代小卫

技术编辑: 董永亭

创业学导论

初明利 于俊如 等编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京天宇星印刷厂印刷

787 × 1092 16 开 18.75 印张 360000 字

2009 年 4 月第 1 版 2009 年 4 月第 1 次印刷

印数: 0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8048 - 1 定价: 28.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

现代商学系列教材编委会

主 任：刘书瀚

副主任：魏胤亭 滕建辅

委 员：初明利 付建设 计宏伟 李 磊

罗蕴玲 潘旭华 齐恩平 孙宝柱

王素英 王文君 王永祥 巫建国

于义良 张坤生 朱 虹

总 序

商业作为社会大分工的产物,已经成为人类生活中最活跃、最具创造性的行业,其影响社会发展、促进文明进程、提升生活水平的作用日益突出。

社会经济发展和技术进步促进、推动了现代商业的发展。货币的出现、商业信用体系的出现和连锁商业的产生发展,分别引发了人类历史上的三次商业革命。每次商业革命无不最大限度地扩大了交换的规模和范围,使得商业活动发生的频率和活动的影晌不断加剧。第一次商业革命使交换成为社会的广泛行为,演变为社会活动;第二次商业革命为实现资金流通和远距离贸易提供有利条件,促进了社会分工和交换的规模与范围的扩大,使得商业发展成为跨越国际和地域的重要经济活动,极大地推动了商品流通;第三次商业革命使得现代工业大生产的成果得到了最大的推广,从而使得现代生产方式在现代商业手段的助长下实现了效益和效率的最大化。

进入信息时代后,以电子商务为标志、以经济全球化和经济自由化为特征的商业革命悄然兴起。现代商业充分地利用现代信息技术和通讯手段,克服了时间、空间和地域的条件限制,极大地增加了交易机会,降低了交易成本,提高了交易效率,简化了交易流程,改变了交易模式,实现了市场一体化商品流通,带动了经济变革和经济全球化。现代商业革命不仅会对现实生活造成深远影响,而且决定着我国商学体系架构的发展趋势。^①

在此背景下,商业理论研究和商科教育必须与时俱进,实现创新,以适应现代商业革命带来的变化和发展的要求。

^① 参见彭飞、蔡文浩:《现代商学体系架构要适应商业革命的进程》,载于《兰州商学院学报》2003年第6期,第114~118页。

我国近代意义上的商科起步于19世纪末20世纪初。清光绪年间,在《钦定高等学堂章程》中就将大学教育分为经济学、政法学、医学、文学、格致学、农科、工科、商科。1901年,京师大学堂设立了商学科。民国时期,我国成立专门的商科大学,或者在大学中设立商学院,或者在文学院或法学院中设立商学系。民国初年的《大学令》中,规定商科为七大学科之一,即文、理、农、工、商、医、法,这种设置一直持续到新中国成立,商科是一个与文、法、理、工并列的独立学科。

此后,我国的商科教育经历了艰难曲折的发展历程。

1953年,全国高校设置专业共有215种,有关商科专业被并入财经类学科,共计13种,与高度集中的计划经济体制相呼应,“商科”开始被“财经”类所覆盖、代替,商科的概念不复存在。

1953~1957年的高校专业调整过程中,全国高校专业数增加到323种,财经专业则变为12种。1962年,全国高校专业增至627个,财经专业则增加到25种。从总体看,商科教育有下降趋势。

改革开放使得我国经济发展重新走上了快速发展的轨道,我国的商科教育得以发展。高等学校为适应社会经济发展需要,相继涉及了许多新专业,到20世纪80年代中期,属于经济管理类的专业共有99种,主要包括政治经济学、经济学、经济学说史、计划、国民经济学、计划统计、计划经济管理、国民经济计划管理、经济管理学、统计、商业计划统计、金融统计、现代应用统计、工业统计、财政学、财政金融、税收、税务、金融、国际金融、保险学、会计学、国际经济、农业经济、商业企业管理、旅游管理、工商行政管理、城市管理。

1987年的高校本科专业目录修订将原来的“财经”类改为“经济、管理学”类;1993年再次修订时,又改为“经济学类”,下设“经济学”和“工商管理”两个门类;1998年的专业目录修订又将“管理学”独立为一个学科门类与经济学并列,而“商科”基本上集中在管理学门类中的工商管理类,但在其他门类中亦有商科的成分,因此,学科划分并不严谨。

在西方,“商学”概念的内涵和外延也是变化着的,一开始用的是commerce,现在business和commerce并用,前者偏重于具体应用层面的表达,后者偏重于研究层面的表达。商(business)被定义为:“为维持和改善人们的生活质量而进行的向市场提供物品和服务的赢利活动。”^①在最新版的教科书中,又被定义为:“为赢利而提供物品和服务的组织。”^②一切商业活动,都是通过整合人力、物力、技

① Steade Lowry Glos, Business, Its nature and environment, 10th, South-western, p. 4.

② Ricky W. Griffin, Ronald J. Ebert, Business, Prentice Hall 6th, p. 5.

术和财务资源来谋求利益的过程。一切以赢利为目的的组织,都可以当作商业组织。按照联合国教科文组织制定的国际教育标准分类,商学被表述为 **commercial and business administration**,是研究探索交换(或交易)活动规律性和商业运行机理的学问。

因此,商学既不完全等同于经济学,也有别于管理学。经济学是从社会视角追求效率,主要围绕资源配置而展开,研究如何将稀缺的资源分配于不同的用途,以满足经济主体多样化需求。^①经济学的基本问题包括生产什么、如何生产和为谁生产。

管理学主要研究在变动的环境中激发人的潜力,将组织的各种有限资源(包括人力、财力、物力、时间、信息等)进行有效配置,以达到组织既定的目标与责任。^②商学的研究范围包括社会的交换体系和全部交换活动,不仅研究流通渠道和流通环节的变化带来的零售业态与业种的演化规律,而且在分析商业领域特有问题的同时注重挖掘社会交换活动的一般规律性,探究商业发展的基本规律。商学主要研究如何在市场作用下,通过商品和服务的生产、交换与流通,围绕市场实现社会交换而获取利润。从西方近、现代商科教育的历史发展轨迹看,它经历了由经济学胚胎到经济学与商学混合,再到经济学与商学分立的过程。^③由此可见,商学是由经济学理论与商务实际相结合而产生的,是研究一切组织和个人在商品生产和经营活动中的经济行为和管理行为的应用性科学。因此,有学者认为,如同生物科学、药物生化科学是临床医学的基础一样,管理学和经济学是商学的两大基石,管理学和经济学的相互渗透和综合,为商学的发展提供支持。^④作为完整的现代商学体系,还应包括计算机信息技术、社会学等相关学科的知识,商用工科也应纳入其中。

随着现代商业的不断发展,商科教育已经成为重要的教育类型,在中国高等教育体系中应该具有相对独立的地位。当前我国的商科教育要充分利用经济学、管理学两大基石的已有理论和成熟思想,从实践出发、以应用为方向,将管理与经济的相关知识进行有效综合,进而确立科学、适用的富有中国特色的商科教育体系。

改革开放的伟大实践,为商科高等教育在我国新的历史条件下重新确立和发展,提供了历史机遇。商科教育作为高等教育的一个独立的领域,在经济活动中发

① 黄亚钧、郁义鸿:《微观经济学》,高等教育出版社2000年版,第1页。

② 芮明杰:《管理学》,上海财经大学出版社2005年版,第27页。

③ 国内贸易部高等商科教育比较研究课题组:《国际高等商科教育比较研究》,中国财政经济出版社1998年版。

④ 张荣刚、张云龙:《交错·定位·综合——中国商学教育分析》,载于《西安财经学院学报》2006年第10期,第95页。

挥着越来越重要的作用。我国高校对商科教育的认识也开始了新的进程。近年来,许多学者围绕我国商科高等教育进行研究和探讨,从办学思想、专业设置、课程内容、教学方法、教学手段、管理制度等方面提出新的观点和看法,并在办学实践中积极推进教育改革,从而使得我国商科高等教育取得了真正意义上的发展,逐步建立起多元化的高等商科教育格局。

当前,我国高等商科教育面临市场经济的发展和社会进步的要求,还存在诸多不适应,主要表现在:人才培养定位、培养目标缺乏商学特色;商科院校主动适应社会需求,专业设置与调整的机制尚不完善,专业口径偏窄,适应性不强;商业人才实践技能训练体系建设有待成熟、完善,学生专业创新意识、创业能力较弱;课程体系、教学内容滞后,教学方法、手段单一,尚未将培养学生的市场意识、经营管理能力提高到主要的地位。

中国人民大学校长纪宝成针对我国高等商科教育人才培养模式提出,应在知识经济、市场经济和经济全球化的背景下,在改革开放以来我国商科教育已有成绩的基础上,以人才培养为中心,围绕国际视野、本土意识、现代理念、实践价值和办学特色,来创新办学思路 and 改革教学模式,以此引领高等商科教育发展的未来。^①

我国高等商科教育的改革和发展趋向,主要包括国际化、本土化、实战化和个性化。

国际化是指高等商科教育要面向世界、面向国际大市场,主动适应经济全球化的形势,将高等商科教育的改革、发展置于经济全球化的大背景,努力融入世界经济经济社会发展的大循环中去,通过强化国际意识、加强国际交流、开展国际合作,不仅培养符合国内企业界现实需要的人才,又要培养出那些能通晓国际文化和熟悉国外商业实践的、具有全球意识和在国际舞台上进行交流的能力、能以全球化的眼光考虑问题的国际性人才。

在高等教育体系中,商科教育是国际化水平比较高的学科领域。在欧美经济发达国家,高等商科教育已经形成了不同的层次,朝着国际化方向发展。高水平的商科教育,不仅生源国际化、师资队伍国际化,在教育资金的互援、教育信息的沟通、教学机构的合作以及跨国教研活动等方面开展广泛的国际交流与合作,具有较高的国际化水平。商科教育的国际化要求积极引进先进的办学理念和管理模式,认真探讨、借鉴市场经济条件下高等商科教育的国际共性;积极引进国外优质教育品牌,密切跟踪国际商科教育的最新动态,尽可能让大量国际信息进入教学过程;积极引进高水平的人力资源,加强与国外高水平商科院校的合作,特别是通过“请进来”与“走出去”的方式,优化商科教育的师资队伍结构,提升师资队伍水平。

① 纪宝成:《我国高等商科教育人才培养模式探讨》,载于《中国高教研究》2006年10期,第1页。

本土化是指高等商科教育所特有的本土意识。在注重国际化、强调通用性的今天,商科教育不仅要借鉴吸收发达国家的商科教育长处,更重要的是应结合我国社会经济发展的实际,注重概括和总结改革开放的实践经验,融合中国传统文化中的精髓,围绕中国特色的社会主义市场经济的国情特点,努力使商科教育在课程设置、教材编写、教学方式和教学方法等方面突出中国高等商科教育的独特性,实现国际视野下的本土化。

中国社会、经济已经进入了全面发展时期,高等教育特别是高等商科教育的重要职责是面向世界,立足国情,培养中国未来的商界精英和企业家,他们将直接对未来中国经济的发展和走向产生重要影响。高等商科教育强调本土意识,就是要强调培养商科人才的中国意识和中国风格。同时,与其他国家不同的是,我国经历了由计划经济向市场经济发展的曲折进程,在这一进程中,我国遇到了其他国家所不同的矛盾和问题,充满了碰撞、融合,中国商学的发展难以单纯地依靠照搬照抄国际经验。对这些问题研究,既是中国商学领域专家、学者的重要职责,也为我国的商科教育提供了十分鲜活、丰富的内容,成为中国商科教育广泛的教学资源,它必将催生富有中国特色的本土化商科教学体系。

实战化是指高等商科教育要紧密贴近社会实践,给予学生商学素养的训练、企业家行为规范的训练、商务活动基本技能的训练和适应商战复杂环境的训练。

实现商科教育实战化的前提条件有两点:一是要着力提高国内的商科青年教师实践能力。鼓励教师走出校门,深入企业,通过与企业的密切联系,对企业发展的实际问题进行研究,从而使他们有可能在最鲜活的实践经验中提炼出最先进的理念和教学内容,通过先进的教学手段、适宜的教学方法传授给学生。二是要着力优化师资队伍结构。商科师资构成不仅要有“学院派”,也要有著名的企业家和实践者,后者是商科人才培养的重要教育资源,商科院校要努力建设一支由专任教师和企业家组成的专、兼职师资队伍,只有在实践与理论的互动中,中国的高等商科教育才有可能真正发展成熟起来。

个性化是指商科院校要依托自身的学科结构、办学条件、学生层次和外部环境等,合理定位,多样发展,凸显优势,办出特色。

商科教育的办学特色具体体现在办学理念特色、办学模式特色、专业特色、课程特色、教学特色和科研特色等方面,最终体现在培养出有特色的学生。特色的凝练和形成,一是要有先进办学理念指导下的科学的预期设计;二是要有明确的符合学校实际的实施手段、措施;三是要有公认的社会评价。商科院校要通过特色办学求得生存和发展,以实现个性化的张扬,促进高等商科教育健康发展,为中国经济的可持续发展培养出更多的优秀的现代商科人才。

天津商业大学作为一所年轻的商科院校,积极探索高等商科教育的发展之路,

努力坚持以先进的办学理念和办学思路为指导，不断发展和完善现代商学体系，形成多学科相互支撑、协调发展的学科专业布局，构建应用学科的综合优势。

在商科人才培养上，确立了培养商学素养与专业能力结合、知识学习与实践能力并重、诚信做人与创新能力兼备的复合型创业型应用人才的育人目标。为实现这一目标，学校深化人才培养模式改革，一是实施按学科大类招生和两年基础课学习后自主选择专业的制度性改革，使学生“零距离感受专业、近距离观察市场”。二是实施课程内容与课程体系的改革，按学科大类打通基础课和学科基础课，对学生实施宽口径培养。三是实施辅修，建立和完善双专业、双学位制度，造就学生的复合型知识结构。四是把培养学生的创业能力作为学校特色建设的一个重要着力点。在课程设置、教材建设、师资定位、第二课堂、实习实训环节、对毕业生的支持等方面，进行全面改革。五是围绕商科特色，积极引进国外优质教育资源和先进的教育理念、管理模式，推进教学改革和水平提高。六是强化诚信做人、创新能力要求，保证学生德才兼备，全面发展成才。

作为商科人才培养模式改革的重要内容，我校推出了“现代商学系列教材建设工程”，力图通过系列教材建设，进一步深化高等商科教育教学改革。我们深知，中国商科教育教学改革任重道远，这套教材无论在理论创新，还是在实践总结上，都存在许多需要不断完善和修改的地方，我们殷切希望广大读者，给我们提出更好的意见和建议，使之日臻完善，为提高中国的现代商科人才培养质量贡献力量。

天津商业大学校长 教授
教育部高等学校经济学类学科教学指导委员会委员
刘书瀚

2009年2月

引言	1
第一章 创业基础概论	3
第一节 创业与知识创业	4
一、创业的概念	4
二、知识创业及其价值	6
第二节 创业理论	8
一、创业理论的形成	8
二、几种主要的创业理论	10
第三节 创业教育	15
一、创业教育基本概念	15
二、创业教育培养体系	15
三、我国创业教育的现状与发展	18
四、国外创业教育的现状与发展	21
第二章 创业者素质构成	28
第一节 创业意识的培养	29
一、创业意识	29
二、商人品质	34
三、商业精神	35
第二节 创业者的知识结构	37
一、专业知识	38
二、管理知识	38
三、法律知识	42
四、其他知识	43

第三节 创业者的能力结构	44
一、学习能力	44
二、应变能力	44
三、沟通能力	45
四、其他能力	45
第四节 企业家及其责任	47
一、企业家的含义	47
二、企业社会责任	47
第三章 创业战略谋划	53
第一节 创业战略分析	54
一、创业战略	54
二、创业战略的价值	57
三、创业战略选择	58
第二节 创业机遇分析	60
一、创业机遇的发现	61
二、创业机遇评价	63
第三节 创业风险分析	65
一、机会成本风险	65
二、技术风险	66
三、市场风险	68
四、其他风险	69
第四节 创业环境分析	69
一、宏观环境分析	69
二、行业环境分析	76
第四章 创业模式筹划	87
第一节 确立目标市场	87
一、市场调查	87
二、市场预测	91
第二节 选择商业模式	92
一、商业模式及其作用	92
二、商业模式合理性检验	97
三、商业模式的演进和持续创新	99

第三节 制定商业计划·····	104
一、商业计划及其分类·····	104
二、商业计划书·····	106
第五章 创业融资策划·····	120
第一节 融资方式与融资能力·····	121
一、创业企业融资问题分析·····	121
二、创业融资方式·····	124
三、创业企业的融资能力·····	128
四、企业的偿债能力分析·····	130
第二节 生命周期融资策划·····	134
一、企业生命周期与融资·····	134
二、初创期融资策划·····	135
三、发展期融资策划·····	140
第三节 融资风险规避·····	143
一、外部股权融资风险的评估与规避·····	144
二、债权融资风险的评估与规避·····	146
三、创业投资决策误区·····	148
第六章 创业管理创新·····	158
第一节 企业生命周期理论·····	159
一、企业生命周期概述·····	159
二、企业成长过程动力要素演变·····	164
第二节 企业初期管理·····	167
一、企业治理结构·····	167
二、创业初期企业治理模式·····	168
三、小企业创建程序与发展战略·····	171
第三节 企业成长期管理·····	182
一、企业成长期管理战略的制定与执行·····	182
二、企业成长期的组织建设·····	184
第四节 企业扩张期管理·····	185
一、企业扩张方略·····	185
二、企业扩张风险·····	190
第五节 商业企业生命周期的管理·····	194

一、传统商业企业对零售生命周期的理解	194
二、现代商业企业对零售生命周期的认识	196
第七章 创业团队建设	203
第一节 创业团队类型及成员选择	204
一、创业团队的含义	204
二、创业团队的类型	205
三、创业团队成员的选择	207
第二节 创业团队组建与管理	209
一、组建创业团队的模式	209
二、创业团队组建程序	212
三、创业团队的管理	213
第三节 创业团队的组织设计	216
一、组织设计	217
二、组织结构设计的两大要素	217
三、组织结构设计的原则	218
四、组织结构的设计	219
五、创业组织设计的特点	225
第八章 国际创业机会	229
第一节 国际创业的性质	230
一、国际创业含义	230
二、国际创业发展	231
三、企业国际化创业应具备的条件	232
第二节 国际创业模式	234
一、商品出口	235
二、非股权安排	238
三、对外直接投资	241
第三节 国际创业环境	247
一、政治环境	247
二、经济环境	249
三、法律环境	251
四、文化环境	254

附录：有关大学生创业的相关国家法律和政策·····	261
附录 1 国家和各级政府支持大学生创业的优惠政策·····	261
附录 2 国家和各级政府支持创业的资金政策·····	262
附录 3 我国规范创业的相关法律·····	264
参考文献·····	282
后记·····	284

引 言

在知识经济时代，全球产业结构正面临着彻底的解构与再重组运动，创业精神正是驱动这次重组的最主要动力。进入了 21 世纪，创业已成为世界各国经济发展的原动力。首先，创业是发展之基。创业能够充分挖掘自身潜能，激活各类生产要素，越是创业活跃的地方，经济内生增长机制就越强，发展的基础就越扎实，经济社会发展也就越快。其次，创业是解决民生问题的重要途径。创业不仅是创业者自己实现就业，还可以通过发展多元化创业主体和多种创业形式，发挥创业带就业的倍增效应，为社会提供更多的就业岗位。其三，创业是活力之源。人是潜力最大的社会资源，只有通过创业，极大地调动全体劳动者的积极性、创造性，才能形成人人各展其能、各得其所、和谐相处的充满生机与活力的局面。

2008 年，由于金融危机的影响，大学生就业难成为社会关注的热点问题。在金融危机对实体经济的影响日渐加深的同时，积极迹象也开始显现。也就是说金融之“危”孕育的实业之“机”正悄然来临，国家有关部门正在研究推动创业投资发展的一系列政策措施，包括进一步研究促进、设立创业投资引导基金，规范、设立运作的指导意见，包括拓宽创业投资引导的渠道，包括规范退出渠道等。

在就业竞争激烈的今天，大学生自主创业的确也是就业的一个较好的途径，这在一定程度上可以缓解社会就业压力大的问题。大学生有良好的素质，有专业知识技术，有勇气和闯劲，有奋斗精神，这些都是自主创业的良好基础。中国教育报 2006 年 12 月 12 日报道，2006 年 7 月，三位安徽科技学院的大学生正式落户在安徽省凤阳县小岗村，在村委会提供资金支持下，运用专业知识栽培双孢菇，开始了他们的创业生涯。对许许多多梦想着开创自己事业的人而言，创业不但是一个充分实现自我的机会，更是发挥个人潜能的舞台，创新与创业将成为知识经济社会的一种常态行为。

然而，创业，说说容易，真要付诸行动，就不是一件简单的事情了。现实状况是大学生缺少创业理论的深入学习和对创业条件的客观分析。做什么？怎么做？这是想创业者，尤其是自主创业的大学生，最应该考虑的问题。其实创业也是一门学问，处处都需要精妙的管理技巧和正确的商业认知。例如：创业成功的开始必须有