



职业技术·职业资格培训教材

创业培训辅导教程

初创篇

中国就业培训技术指导中心上海分中心
上海市职业培训指导中心 组织编写
上海市开业指导服务中心



中国劳动社会保障出版社



教育部推荐 中国高校图书馆馆藏

创业培训教程

创业培训教程

教育部推荐 中国高校图书馆馆藏
教育部推荐 中国高校图书馆馆藏
教育部推荐 中国高校图书馆馆藏

教育部推荐 中国高校图书馆馆藏

1+X

1270
2966

gye



图书在版编目(CIP)数据

创业培训辅导教程：初创篇/朱秋平编写. —北京：中国劳动社会保障出版社，2004
职业技术·职业资格培训教材
ISBN 7-5045-4898-7

I. 创… II. 朱… III. 企业管理-技术培训-教材 IV. F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 129890 号

中国劳动社会保障出版社出版发行
(北京市惠新东街 1 号 邮政编码：100029)

出版人：张梦欣

*

北京市艺辉印刷有限公司印刷装订 新华书店经销
787 毫米×1092 毫米 16 开本 13.25 印张 228 千字
2004 年 12 月第 1 版 2006 年 1 月第 3 次印刷

印数：10100 册

定价：19.00 元

读者服务部电话：010 - 64929211

发行部电话：010 - 64911190

出版社网址：<http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

举报电话：010 - 64911344

内 容 简 介

本教材由中国就业培训技术指导中心上海分中心、上海市职业培训指导中心、上海市开业指导服务中心依据上海创业培训入门阶段培训大纲组织编写。

本教材从转变就业观念，提高创业意识，增强创业能力的角度出发，以准备创办小企业的人员为主要培训对象，全面完整地讲述了创办小企业所需的核心知识与实用技能，对于培养学员的自我意识、参与意识和实干精神，掌握创业技能，以便能在社会生活中随机应变地进行创业活动有很好的帮助和指导作用。

本教材内容分为两部分六个单元，主要包括：创业基本要素评估分析、创业条件分析和准备、开业申办手续、开业技能准备、创业生存阶段常见问题及解决办法、创业实训等。

本教材由朱秋平、周卫民、贾新国、徐本亮、张泽平、彭世荣、宋晓满编写；朱秋平统稿；张晖明、韩文亮、和法礼审定。

本教材可作为创业培训入门阶段培训与考核教材，也可供社会各界希望了解创业活动，有志自主创业的人员学习参考。

前 言

据不完全统计,全球每天约有2 000多家新办企业诞生,但也有70%的新办企业生存发生困难或倒闭。在新办企业的存活和消亡的交替之中,创业者们经历了创业的艰辛和磨难,感受了创业成功的喜悦,“自强不息”的精神不断激励着创业者去努力拼搏,创出自己的一片天下。

当前,全社会正热切关注着创业者,各级政府积极创造条件,营造创业环境,激发创业活力,为创业者提供各种扶持政策和服务,“期盼创业者创业成功”已经成为所有支持创业的人们的共同心声。我国经济迅猛的发展又为创业提供了大量发展机会,但由于市场风险因素的存在,使创业的成功存在着较大的不确定性。

“创业培训”是国家劳动和社会保障部借鉴经济发达国家的做法和经验推出的重点项目,旨在以培训促进创业,以创业带动就业。上海市劳动和社会保障局运用政府购买培训成果的机制,在从事了多年创业培训的基础上,积累了丰富的经验和大量的信息,经过总结研究,由中国就业技术指导中心上海分中心、上海市职业培训指导中心和上海市开业指导服务中心组织编写了本教材。针对真正具有创业意愿和具备创业基本条件的微型企业的创办者,通过培训坚定创业信念,学习创业知识技能,提高自身素质和创业的能力。

本教材的内容包括了创业基本要素的评估分析、创业条件的准备、企业申办的操作、创业基本知识技能、创业的生存问题和解决办法及创业实训六个单元,分为创业的准备阶段和创业的生存阶段两大部分。创业准备部分,使创业者了解创业必须具备的条件及如何去准备这些条件,一旦条件成熟,即可申办自己的企业。创业难,守业更难,生存问题是企业创办后面临的首要问题,因此创业生存部分告诉创业者要正视困难和寻找克服困难的办法,使企业逐步走上正常运作的轨道,为将来的发展打好基础。

本教材体现了创业必备的知识和技能,有较显著的实用性和可操作性,适用于不同层次的创业者。但是因为创业的全过程涵盖了企业初创和巩固发展的不同阶段,在不同的创

业阶段创业者的需求是不同的。因此，本教材对创业初创阶段的学员比较适用。

本教材各单元通过单元目标和小结，使学员对需要学习和掌握的内容一目了然，使教师的授课能围绕要达到的教学目标进行。教材中还配备了一部分案例和讨论、练习，使学员能更好理解教材中的内容，从中得到启发和帮助，真正学有所得。

最后，让我们衷心祝愿创业者们创业成功。

在此，对编著本教材提供帮助和指导的专家、教师，表示最衷心的感谢！对教材中不完善的地方，欢迎多提宝贵意见。

编 者

目 录

CONTENTS 《职业技术·职业资格培训》教材

第一部分 创业准备阶段	(1)
第一单元 创业基本要素评估分析	(3)
第一节 创业基本条件及评估	(3)
第二节 创业者的心理准备	(10)
第三节 创业失败的原因和成功创业要遵循的原则	(14)
第二单元 创业条件分析和准备	(23)
第一节 选择合适的创业项目	(23)
第二节 撰写创业计划书	(42)
第三节 启动资金准备	(50)
第四节 经营场地选择	(54)
第三单元 开业申办手续	(63)
第一节 适合微小企业的组织形式	(63)
第二节 企业申办	(71)
第四单元 开业技能准备	(83)
第一节 客户服务	(83)
第二节 员工聘用	(95)
第三节 财务管理	(109)
第四节 营销推广	(127)
第五节 物资采购	(141)

第六节 质量控制	(148)
第二部分 创业的生存阶段	(161)
第五单元 创业生存阶段常见问题及解决办法	(163)
第一节 创业者对生存问题的认识	(163)
第二节 创业生存阶段的常见问题	(168)
第三节 常见问题的解决办法	(175)
第四节 创业应该注意的问题	(182)
第六单元 创业实训	(187)
第一节 创业实训的意义	(187)
第二节 创业实训基地的选择和创业实训的内容	(195)

第一部分

创业准备阶段

创业基本要素评估分析

单元目标:

使创业者通过学习提高对创业的认识,知道创业需要的条件和创业者应具备的素质。并对创业条件进行自我评估,正确认识自己,积极准备和完善创业条件。

第一节 创业基本条件及评估

一、创业的基本条件

创业,顾名思义是创造事业。通常我们讲的创业是指不受雇于一个组织或个人,自己开办公司或企业,自己做老板的活动,也称“自主创业”。目前,在我国创业已成为社会上最热门的话题之一,创业一词亦越来越流行,如下岗失业人员创业、大学生创业、妇女创业、退伍、复员军人返乡创业、留学生回国创业等成为人们非常熟悉的名词。伴随中国经济体制改革的不断深化和社会主义市场经济的建立完善,我国相当长时期存在的就业矛盾逐渐显露并得到化解,人们的就业观念逐渐转变,从依赖政府和社会被动就业逐渐转向自主择业或自主创业,越来越多的中国人走上自主创业之路。创办自己的企业是无数创业者孜孜以求的理想,然而创业是一项充满风险而又十分艰辛复杂的系统工程,良好的愿望和满腔的热情并不等于创业活动自然就能够获得成功。俗话说:“知己知彼,方能百战百胜。”自主创业,一定要仔细谋划、充分准备,要想获得胜利,“天时”“地利”“人和”这三个必备条件缺一不可。要有强烈的创业欲望,能发现市场机会,选择合适的项目,获得创业所需

的各种资源（人、财、物、信息、时间），进行正确的投资等。因此在开办企业之前，创业者有必要对自己是否具有创办企业的条件和创业者的素质做一个测试和自我评估。如果暂时不具备某些条件，也没关系，创业者可以通过努力去创造和准备这些条件。

1. 个人的创业意愿

无论在中国还是外国，都有不少成功的创业者和企业家，他们中有不少出身低微，家境贫寒。他们之所以成功，并不是原来就拥有什么特殊的社会背景或过人的智慧，大多是他们具有一股强烈的创业成功的欲望和奋斗的目标。他们不满足于现状，不甘陷入贫困，他们渴望通过创业致富，改变人生。他们比一般人更具有一种挑战自我的勇气和旺盛的生活斗志。强烈的创业成功欲望是他们步入成功的第一原动力。所以创业的第一个条件就是要有强烈的欲望和对理想的渴求。记住这样一个公式：“个人成功的程度与速度同个人这种渴望的强度和持久度成正比。”

常州有一个农民子弟，从小崇拜岳飞、赵子龙、华罗庚这样的英雄，希望自己长大也能闯荡天下，干一番大事业。18岁那年他走出农村进城打工，当时走在常州的大街上连应该是靠马路的左边走还是右边走都弄不懂，但他已下定决心，一定要在这座城市生存下去。最初，他给人家上门干木工活，每天要干16~17个小时，十分艰辛。他不甘心为生存而拼命，于是确定了第一个具体目标：三年内学好学精木工手艺。这一目标很快就实现了，后来他还带了徒弟。接着，他又明确了第二个目标：两年内创办一个家具厂，他借了600元打了一套家具到市场上去卖，很快卖掉了，接下去他就两套、三套地做，不到两年家具厂就办了起来，再下来家具门市部也创办了。一个普普通通的农民孩子，一个靠600元起家的小木匠，经过15年的奋斗，如今成为拥有12家家具装饰材料全国连锁大卖场的家具集团董事长。2001年，他的公司在全国民营企业500强排行中名列第16位。他在谈到自己创业的最深感受时说：“理想和目标拉动着我兴趣与好胜的每一天。”美国有句名言：“只要你想要，就永远不会太远。”说明欲望和理想是成功的重要基因。

2. 合适的创业项目

有志创业的人，首先遇到的一个问题就是选择什么创业项目。俗话说：“男怕入错行，女怕嫁错郎。”正确选择创业项目对创业者至关重要。良好的开始是成功的一半，创业者所选的项目必须是适合自己的。选择项目不能什么赚钱干什么，别人干什么我干什么。创业者必须清楚，重要的是“我能干什么”。创业者必须进行市场调查，善于发现和捕捉市场机会，同时充分考虑自身条件、能力、经历。要充分利用和发

挥自己的优势和长处，选择自己热爱的、有兴趣的事情。创业最好“不熟不做”，选择项目不能好高骛远。

有一位 40 岁的男同志下岗后先后做过三件事：做过水产生意；开过一家加工面条的小工厂；修过自行车、助动车。结果干一样失败一样，欠了不少债。后来他参加了创业培训，老师得知他以前在企业的食堂工作过，有烹饪的技术等级证书，就建议他在餐饮行业中选择一个项目。在老师和他一起到几十家小餐厅、小饭店进行调研后，他决定开一家小餐厅，专门为附近办公大楼的工作人员提供午饭和晚饭。由于定位明确，价格合理，饭菜质量好，生意兴隆，第一年就赚了 4 万多元。充分利用自身的资源优势，选择自己熟悉、热爱的行业和项目，这是无数成功创业者的共同体会。

3. 创业需要的资金

创业资金不是万能的，但是没有资金是万万不能的。在创业准备过程中，资金的筹措是最为关键和重要的。没有资金，即使有再好的项目，创业也无法启动。虽然我国在 2000 年 1 月 1 日起实施《中华人民共和国个人独资企业法》，取消了对个人创办企业的注册资金的限制，但并不等于 1 元钱就可以开公司。因为，创业毕竟还有场地、设备、人员等方面的开支，需要一定的投资。创业实践中，白手起家的实例不少，但无非是借助他人的资金实现起家，而不是说没有资金也能创业。

创业需要多少资金，往往因项目或因人而异。决定创业需要的资金，通常考虑两个因素：一个因素是准备创办的企业所属的行业和规模。一般来说，投资制造业，开一家工厂所需的资金较大，通常需要几十万元甚至上百万元。而投资第三产业，开办一个服务型的小型企业，数万元就可以了。另一个因素是企业的法律形式。办一个有限责任公司，法律规定的注册资金最低也不少于 10 万元，而法律对个人独资企业就没有注册资金的要求，办这类企业投资相对少一点。

除此之外，创业者还必须考虑给自己留出一定的生活费用，如果你是单身，那么这笔费用可以少一点；如果你已经结婚并有孩子，就必须考虑家庭的日常开支，你最好不要因为自己的创业活动而使家庭处在极度贫穷之中甚至无法生存。

在实际创业过程中，必须对创业所需资金进行精确的测算。可以通过开业启动费用预算表（见表 1—1）来计算创业需要的资金，考虑到开业前的几个月可能出现的经营亏损，一般要有 2~4 个月的宽裕期。

表 1—1 开业启动费用预算表

费用项目	估计每月费用	估计启动费用
雇主或经理工资	____×3个月=____	
其他人员工资	____×3个月=____	
租金	____×3个月=____	
广告宣传费用	____×3个月=____	
运输、托运费用	____×3个月=____	
原材料供应品	____×3个月=____	
电话、电信费用	____×3个月=____	
其他公用事业费（水电气）	____×3个月=____	
保险费	____×3个月=____	
税项	____×3个月=____	
办公行政费	____×3个月=____	
招待费	____×3个月=____	
律师和会计费	____×3个月=____	
其他每月杂费	____×3个月=____	
固定资产购置，更新改造费		
固定资产安装调试		
初始库存		
装修费		
经营执照费		
过户费		
开业前广告和促销费用		
不可预见费用（总费用的 10%左右）		
总计		

在准确计算创业所需资金后，必须等资金筹足才能开业。一般来说，筹措创业资金有五大途径：自有资本，向人借贷，寻找合伙人，银行贷款，风险投资基金。创业者要根据自己的现实状况来选择适合自己的筹资方式。

4. 合适的经营场地

除了网上开店、网上创业等虚拟经营项目外，通常创业需要一定的经营场地。如果创业者自己没有场地就需要租赁或购买经营场地。不同行业、不同规模的企业对场地的要求不同。制造业对经营场所区位的要求低一些，服务业对店铺的地理位置的要求高一些。选择经营场地，一

般要考虑以下一些因素：

- (1) 租金高低。
- (2) 物业条件是否能满足经营面积、布局要求。
- (3) 该地区商圈辐射范围大小、人口密度、生活和消费水平。
- (4) 是否接近目标顾客群体。
- (5) 交通便利性或方便顾客。
- (6) 社区未来发展前景（要考虑建设规划、动迁、违章建筑、交通规划等）。
- (7) 同类生意的竞争状况。
- (8) 政府的管制（准入条件、行业特殊规范要求）。
- (9) 经营环境（如饮食店附近不能有厕所、垃圾站、污水沟）。
- (10) 开店的障碍多少（绿化、栏杆、法律、配套设施）。

选址要多花些时间进行反复比较，多方挑选。

5. 创业的相关知识技能

创业是一项十分复杂的事业，在这个知识大爆炸、竞争日益激烈的时代，单凭热情、勇气、经验，要想成功创业是十分困难的。创业者要抓住机会，要做出正确的决策，要把创业构想变成创业实践，必须具备相关的创业知识和技能。具体来说，创业者应具有以下几方面的知识：了解国家的方针政策和有关的法律法规，做到用足、用活政策，依法办事，用法律维护自己的合法权益；掌握本行业、本专业相关知识、经营管理知识和市场经济方面的知识，如财务、营销、税务、金融、人际交往、公共关系等。同时，创业者还要有运用知识解决实际问题的能力，如决策能力、应变能力、组织能力、社交能力、自我推销能力等。

上述5条是创业者个人应该具备的条件。而国家政策的支持也是成功创业的一个重要的外部条件。近年来，政府为了鼓励和扶持自主创业，已制定了一系列优惠政策。创业者应该充分了解和利用这些政策。但创业成功，归根到底要靠创业者自身的条件和努力，所以对政策要利用，而不能依赖。

二、创业者应具备的素质

1. 国外专家对创业者素质的有关论述

创业是一个发现和捕捉机会并由此创造出新颖的产品或服务 and 实现其潜在价值的过程。创业能否成功，企业能否生存和发展，与创业者的素质关系极大。创业者的特点，需要具备的素质，不少学者做过研究。英国的科林·巴罗在《小型企业》书中提出小企业人的6个特点——全身心投入，努力工作；接受不确定性；身体健康；自我约束；独创性和

敢冒风险性；计划与组织能力。

美国的唐·多曼在《事业革命》中提出了创业者的5种人格特征：愿意冒风险；能分辨好的商业点子；决心和信心；壮士断腕的勇气；愿意为成功延长工作时间。

美国的第姆·伯恩在《小企业创业蓝图》中提出企业家的4个要求：信心；专门知识；积极主动的态度；恒心。

著名管理专家威廉·拜格雷夫将优秀的企业管理人素质归纳为10个均为“D”字母为首的要素：理想（Dream）；果断（Decisiveness）；实干（Doers）；决心（Determination）；奉献（Dedication）；热爱（Devotion）；周详（Details）；命运（Destiny）；金钱（Dollar）；分享（Distribute）。

根据研究，香港的华人创业者具有以下的特点：远见和长远的眼光；目标主导；强烈的学习欲望，善于观察和追根究底；灵活反应和随机应变；讲求实效；注重人际关系；创业精神；敢于冒险；善于抓住机会；诚恳、讲信用。

2. 创业者应该具备的素质

根据我国的创业实践，创业者应具备以下方面的基本素质：

（1）心理素质。所谓心理素质是指创业者的心理条件，包括自我意识、性格、气质、情感等心理构成要素。良好的心理素质能使创业者正确认识、评估自身，理解和控制自己的情绪，并能自我激励。

创业者应具备的自我意识概括为自信心和自主性。19世纪思想家爱默生说：“相信自己‘能’，便会攻无不克。”美国前总统里根在《成功》杂志上写文章说：“创业者若能抱着无比的信心，就可以缔造一个美好的未来。”有信心是创业者的第一心理要素，没有自信心是很难成功创业的。创业是创新，创业者可能得不到别人的理解、支持、关心，甚至会遭到指责和反对。创业者要尊重自己、相信自己，有独立见解，不人云亦云，随波逐流。只有坚信自己能成功才不会为别人的评头论足、闲言碎语所左右，坚定地朝着自己的目标奋斗。美国联邦快递公司的董事长史密斯在大学里的毕业论文就是联邦快递的创业计划，但是教授给他的成绩是“C”。如果史密斯缺乏自信心和自主性，恐怕今天世界上就不会有联邦快递公司了。

常言说性格决定命运，大量研究表明性格与成功的关系大于智商与成功的关系。每个人的性格千差万别，但是创业者应具有促其成功的共同特征。从成功创业者的身上可以发现他们一般都倾向于刚强、果断、坚毅和开朗，而较少懦弱、犹豫和封闭。刚强能使创业者经受得住挫