

创业基础

:

理论与 实践

主编 卢彬彬 朱静

CHUANGYE JICHU
LILUN *yu* SHIJIAN

高等教育出版社

创业基础：理论与实践

Chuangye Jichu: Lilun yu Shijian

主 编	卢彬彬	朱 静		
副主编	刘 娜	张 丽	周 霞	卫 巍
顾 问	吕晨飞			
编 委	姜 军	秦 颖	李英子	卢彬彬
	朱 静	刘 娜	张 丽	周 霞
	卫 巍	刘 倩	杨 帆	



高等教育出版社·北京

内容提要

本书是高等学校创业教育教材,根据普通本科学校创业教育教学基本要求和教学大纲编写。全书共十章,包括创业导论、创业技能和创业实施三大部分,涉及创业思维、创业机会、创业风险、商业模式、组建团队、创业融资、商业计划书、项目孵化等内容。教材以塑造创业思维为基础、培养创业能力为目标、培育企业家精神为核心理念,注重理论与实践相结合,注重系统培养学生的创业意识和创业能力。

本书还以附录的形式,介绍了中外创新创业教育模式比较、与创业有关的政策法规、以及有关大学生创新创业的活动和赛事等,为创业教育和大学生创业实践提供支持和帮助。

本书适合作为高等学校创业教育教材,也适合关心创业的人士阅读参考。

图书在版编目(CIP)数据

创业基础:理论与实践 / 卢彬彬, 朱静主编. --

北京:高等教育出版社,2017.9

ISBN 978-7-04-048563-9

I. ①创… II. ①卢… ②朱 III. ①创业-高等学校-教材 IV. ①F241.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 220658 号

策划编辑	杨利平	责任编辑	杨利平 靳剑辉	封面设计	于文燕
版式设计	王艳红	责任校对	刘丽娟	责任印制	刘思涵

出版发行	高等教育出版社
社 址	北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码	100120
印 刷	山东临沂新华印刷物流集团
开 本	787mm×960mm 1/16
印 张	16
字 数	220 千字
购书热线	010-58581118
咨询电话	400-810-0598

网 址	http://www.hep.edu.cn http://www.hep.com.cn
网上订购	http://www.hepmall.com.cn http://www.hepmall.com http://www.hepmall.cn
版 次	2017 年 9 月第 1 版
印 次	2017 年 9 月第 1 次印刷
定 价	46.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物料号 48563-00

前 言

《创业基础:理论与实践》根据普通本科学校创业教育教学基本要求和教学大纲而编写,本书以塑造创业思维为基础,以培养创业能力为目标,以培育企业家精神为核心理念,在知识体系上突出以创业过程为主线,以创业机会为导向,密切跟踪理论前沿;同时注重理论与实践相结合,在充分借鉴国内外创业理论和最新研究成果的基础上,引入国内外成功创业者的宝贵经验,侧重于从创业的实践性与技术性角度探讨创业技能,注重系统培养学生的创业意识和创业能力。

本教材从创业的基本理论入手,结合国内外创业学、管理学、社会学等学科领域的相关理论,系统阐述了创业过程中环境、资源与创业者之间的关系。全书分为三个部分,共十章,由卢彬彬负责统稿。主要内容及分工如下:

第一部分“创业导论”(第一、二章)主要介绍了创新与创业的基本知识,国内外高校创业教育的背景、内容和主要模式,以及创业在大学生职业生涯规划中的意义和作用。其中,第一章由卫巍撰写,第二章由刘倩撰写。

第二部分“创业技能”(第三、四、五、六章)为学生提供了一个在创业前期准备阶段培养、构建关键技能的框架,包括如何培养创业思维,如何识别、评价和利用创业机会,如何评估、防范创业风险,以及如何构建商业模式的能力体系。其中,第三章、第四章、第六章由卢彬彬撰写,第五章由张丽撰写。

第三部分“创业实施”(第七、八、九、十章)为学生详细介绍了在创业实施阶段组建团队、创业融资、撰写商业计划书、项目孵化等环节的理论和实践。其中,第七章、第十章由刘娜撰写,第八章由周霞撰写,第九章由李英子、秦颖共同撰写。

除以上章节外,本书还以附录的形式,介绍了国外的创新创业教育、与创业有关的政策法规,以及有关大学生创新创业的活动和赛事等,为创业教育和大学生创业实践提供支持和帮助。其中,附录1由杨举撰写,附录2和附录3由曲杰编纂汇总。

本书在撰写过程中参考了国内外大量的教材、专著、论文和网络资料,吸收了大量学者的研究成果和创业者的实践经验,我们已在文中或参考文献中尽可能列明了文献、案例、资料的出处,在此向原作者表示衷心感谢。未尽详实之处,敬请谅解。

卢彬彬

2017年夏

目 录

第一部分 创业导论

第一章 创新创业概述	2
第一节 创新与创业	2
一、创新概述	2
二、创业概述	7
三、创新精神与创业精神	14
四、创新与创业的关系	20
第二节 高校创新创业教育概述	21
一、国内高校创新创业教育的背景	21
二、国内高校创新创业教育的目标	23
三、国内高校创新创业教育的特征	23
四、国内各高校创新创业教育的实践探索	24
第二章 创业与大学生职业生涯规划	29
第一节 职业生涯路径选择	29
一、创业对于个人发展的价值和意义	29
二、创业是大学生职业选择之一	32
三、创业与考研、留学、就业的关系	33
第二节 创业生涯规划的步骤与方法	36
一、以创业为目标导向的自我认知	36
二、了解关于创业的外部因素	38
三、创业生涯决策	43

第二部分 创业技能

第三章 创业能力与创业思维	48
第一节 创业能力	48
一、创业者的特质	48
二、创业能力的内涵及构成要素	51
三、创业能力的培养	52
附录:创业素质与能力测试	53
第二节 创业思维	63
一、创业思维的内涵	63
二、创业思维与管理思维的区别	66
三、创业思维的培养路径:设计思维	68
第四章 创业机会	72
第一节 创业机会概述	72
一、创业机会的内涵	72
二、创业机会的特点	73
三、创业机会的来源	75
第二节 创业机会的识别	77
一、创业机会的界定与筛选	78
二、影响创业机会识别的因素	79
三、识别创业机会的一般过程	81
四、创业机会利用的时机	81
五、创业机会识别的渠道	83
第三节 创业机会的评估	84
一、创业机会评估标准	84
二、创业机会的评估方法	87
三、影响创业机会评估的因素	88
第五章 创业风险管理	91
第一节 创业风险	91
一、创业风险的内涵	92

二、创业风险的特点	92
三、创业风险的类型	94
四、创业风险的来源	96
第二节 创业风险管理	98
一、创业风险管理的内涵	98
二、创业风险识别	98
三、创业风险评估	102
四、创业风险规避	104
第六章 创业企业的商业模式	111
第一节 商业模式概述	111
一、商业模式的概念	111
二、商业模式的构成要素	112
三、商业模式的构建工具——商业模式画布	115
第二节 创业企业的商业模式	119
一、基于组合价值的商业模式	120
二、基于附加产品的商业模式	121
三、基于顾客分类的商业模式	122
四、基于第三方市场的商业模式	122
五、基于收入来源的商业模式	124

第三部分 创业实施

第七章 创业团队建设与管理	128
第一节 创业者与创业团队	128
一、创业者与创业团队	128
二、成功创业者的创业能力	130
三、创业团队的素质和胜任特征	131
第二节 创业团队的建设与管理	134
一、创业团队构成的“5P”要素	134
二、创业团队的类型	136
三、如何组建创业团队	136

四、创业团队组建应注意的问题	140
第八章 创业融资	142
第一节 融资方式	142
一、创业融资基本知识	142
二、创业融资的主要渠道	144
第二节 创业项目资金结构	158
一、项目的资金结构设计需考虑的主要因素	159
二、创业项目的资金构成	161
三、创业融资金需求测算	163
第九章 创业项目推介与孵化	166
第一节 商业计划书	166
一、什么是商业计划书	166
二、商业计划书的内容	167
三、撰写商业计划书应注意的问题	177
四、投资人关注的商业计划书的重点	179
第二节 孵化器——创业项目的孵化机构	181
一、创客、创客空间与孵化器	181
二、孵化器模式	183
三、孵化器应具备的要素	187
四、我国孵化器的发展及存在的问题	188
第十章 新企业开办	191
第一节 企业法律组织形式	191
一、个人独资企业	192
二、合伙制企业	193
三、公司制企业	194
第二节 企业的注册及税务登记	199
一、新企业的注册	199
二、新企业税务登记	201
第三节 新企业开办的政策法规	202
一、新公司法的实施	203
二、新办企业免税政策	206

三、大学生创业优惠政策	208
附录 1 国外的创新创业教育	212
附录 2 与创业有关的政策与资源平台	224
附录 3 有关大学生创新创业活动及赛事简介	227
参考文献	238

第一部分

创业导论

第一章 创新创业概述

本章摘要:本章主要介绍创新与创业的基本知识:什么是创新,创新的基本要素和创新的类型;什么是创业,为什么要创业,创业包括哪些类型,创新与创业之间的关系是什么;本章还简要介绍了国内外高校创业教育的背景、内容和主要模式,以及目前阶段我国高校创业教育的实践探索。

第一节 创新与创业

学习目标

1. 了解创新的概念、创新的基本要素和创新的类型。
2. 知道什么是创业,以及创业动因和创业的类型。
3. 理解创新精神与创业精神。
4. 理解创新与创业的关系。

一、创新概述

(一) 创新的概念

习近平强调,创新始终是推动一个国家、一个民族向前发展的力量。我国是一个发展中大国,正在大力推进经济发展方式转变和经济结构调整,必须把创新驱动发展战略实施好。实施创新驱动发展战略,就是要推动以科技创新为核心的全面创新,坚持需求导向和产业化方向,坚持企业在创新中的主体地位,发挥市场在资源配置中的

决定性作用和社会主义制度优势,增强科技进步对经济增长的贡献度,形成新的增长动力源泉,推动经济持续健康发展。^①

创新是以新思维、新发明和新描述为特征的一种概念化过程。其起源于拉丁语,有三层含义:第一,更新;第二,创造新的东西;第三,改变。创新是人类特有的认识能力和实践能力,是人类主观能动性的高级表现,是推动民族进步和社会发展的不竭动力。一个民族要想走在时代前列,就一刻也不能没有创新思维,一刻也不能停止各种创新。创新在经济、技术、社会学以及建筑学等领域的研究中举足轻重。

从中国传统古籍中查阅,《南史·后妃传上·宋世祖殷淑仪》中“据《春秋》,仲子非鲁惠公元嫡,尚得考别宫。今贵妃盖天秩之崇班,理应创新。”此处创新指的是创立或创造新的事物。

从哲学内涵阐述,创新是人的实践行为,是人类对于发现的再创造,是对于物质世界矛盾的利用和再创造。人类通过对物质世界的再创造,制造新的矛盾关系,形成新的物质形态。

从社会学角度阐述,创新是指人们为了发展需要,运用已知的信息和条件,突破常规,发现或产生某种新颖、独特的有价值的新事物、新思想的活动。

从经济学角度阐述,创新概念的起源于美籍经济学家熊彼特在1912年出版的《经济发展概论》。熊彼特在该著作中提出:创新是指把一种新的生产要素和生产条件的“新结合”引入生产体系。它包括五种情况:引入一种新产品,引入一种新的生产方法,开辟一个新的市场,获得原材料或半成品的一种新的供应来源,新的组织形式。熊彼特的创新概念包含的范围很广,如涉及技术性变化的创新及非技术性变化的组织创新。1985年,被誉为“现代管理之父”的彼得·德鲁克(Peter F. Drucker)发展了创新理论。他提出,任何使现有资源的财富创造潜力发生改变的行为,都可以称之为创新。

我国从20世纪80年代以来开展了技术创新方面的研究。傅家骥先生对技术创新的定义是:企业家抓住市场的潜在赢利机会,以获

^① 2014年8月18日,习近平主持召开中央财经领导小组第七次会议时的发言。

取商业利益为目标,重新组织生产条件和要素,建立起效能更强、效率更高和费用更低的生产经营方法,从而推出新的产品、新的生产(工艺)方法、开辟新的市场,获得新的原材料或半成品供给来源或建立企业新的组织,它包括科技、组织、商业和金融等一系列活动的综合过程。此定义是从企业的角度给出的。彭玉冰、白国红也从企业的角度为技术创新下了定义:“企业技术创新是企业对生产要素、生产条件、生产组织进行重新组合,以建立效能更好、效率更高的新生产体系,获得更大利润的过程。”

(二) 创新的基本要素

创新要具备一定的条件和要求,创新与人们的思维、联想和情绪密切相关。创新意味着对以前的否定,对未知的好奇,对落后的淘汰;创新必须要发挥人的聪明智慧;创新必须要在一定的情绪中完成,要有浓厚的兴趣,甚至达到痴迷的程度,并且勇于探索,如此才有希望获得创新。

创新应该具备的基本要素应该有以下几方面:

1. 好奇与兴趣

黑格尔说过:“要是没有热情,世界上任何伟大事业都不会成功。”所有个人行为的动力,都要通过他的头脑,转变为他的愿望,才能使之付诸行动。引导和培养好奇心,这是唤起创新意识的起点和基础。

孔子说:“知之者不如好之者,好之者不如乐之者。”兴趣是最好的老师,兴趣是感情的体现,是创新的内在因素,事实上,只有感兴趣才能自觉、主动、竭尽全力地去观察它、思考它、探究它,才能最大限度地发挥主观能动性,容易产生新的联想,或进行知识的移植,作出新的比较,综合出新的成果。也就是说强烈的兴趣是敢于冒险、敢于闯天下、敢于参与竞争的支撑,是创新思维的营养。

2. 质疑与否定

我国古代教育家早就提出“前辈谓学贵为疑,小疑则小进,大疑则大进”,以及“学从疑生,疑解则学成”。20世纪中期,布鲁纳(Jerome Seymour Bruner)认为发现质疑有利于激活智慧潜能,有利于培养内在

动机和知识兴趣。

质疑和否定是创新的条件。不破不立,但是破字当头并不等于立在其中。因此要针对在怀疑、批判和否定的过程中发现的问题进行解题,进行分析、探索、寻求和论证。这个解决问题的过程也就是提出新思想、创立新理论的过程。

3. 激情与探索

激情作为一种激烈、奋进的情绪,是人们从事发明创造不可缺少的精神动力。特别是科学发现和理论创新,更不能没有进入无我、无物境界的激情。没有对真理的执着探索、对知识顽强追求的热忱,人们就不可能揭示大自然的美和奥秘。

(三) 创新的类型

创新分类的参考指标很多,不同分类指标得出不同的分类结果。

1. 根据创新的表现形式进行分类

(1) 知识创新

是指通过科学研究,包括基础研究和应用研究,获得新的基础科学和技术科学知识的过程。知识创新的目的是追求新发现、探索新规律、创立新学说、创造新方法、积累新知识。知识创新是技术创新的基础,是新技术和新发明的源泉,是促进科技进步和经济增长的革命性力量。知识创新可为人类认识世界、改造世界提供新理论和新方法,为人类文明进步和社会发展提供不竭动力。

(2) 技术创新

是指生产技术的创新,包括开发新技术,或者将已有的技术进行应用创新。科学是技术之源,技术是产业之源;技术创新建立在科学规律的发现基础之上,而产业创新主要建立在技术创新基础之上。

(3) 产品创新

是指改善或创造产品,进一步满足顾客需求或开辟新的市场。产品创新可分为全新产品创新和改进产品创新。全新产品创新是指产品用途及其原理有显著的变化;改进产品创新是指在技术原理没有重大变化的情况下,基于市场需要对现有产品所做的功能上的扩展和技术上的改进。

(4) 服务创新

是指使潜在用户感受到不同于从前的崭新内容,是指新的设想、新的技术手段转变成新的或者改进的服务方式。

(5) 制度创新

是指在人们现有的生产和生活环境条件下,通过创设新的、更能有效激励人们行为的制度、规范体系来实现社会的持续发展和变革的创新。所有创新活动都有赖于制度创新的积淀和持续激励,通过制度创新得以固化,并以制度化的方式持续发挥着自己的作用,这是制度创新的积极意义所在。

(6) 管理创新

是指企业把新的管理要素(如新的管理方法、新的管理手段、新的管理模式等)或要素组合引入企业管理系统以更有效地实现组织目标的活动。

2. 根据创新的组织方式进行分类

(1) 独立创新

是指在无其他企业技术引导的条件下,企业在获取技术和市场创新机会后,依靠自身力量独立研究开发,攻克技术难关,获得新的技术成果,并完成技术成果的商业化过程。

(2) 合作创新

是指企业、研究机构、大学之间的联合创新行为,包括新构思形成、新产品开发以及商业化等任何一个阶段的合作都可以视为企业合作创新。

(3) 引进创新

是指从事创新的组织从其他组织引进先进的技术、生产设备、管理方法等,在此基础上创新,通过逆向工程等手段,对引进的技术和产品的消化、吸收、再创新的过程。

3. 根据创新的强度进行分类

(1) 渐进性创新

渐进的、连续的小创新。这些创新常出自直接从事生产的工程师、工人、用户之手。

(2) 突破性创新

使产品、工艺或服务具有前所未有的性能特征;或者具有相似的特征但是性能和效率都有巨大的提高;创造出一种新的产品。

(3) 革命性创新

是指会产生具有深远意义的变革,会影响经济生活的各个方面,伴随着新兴产业出现的创新。

此外,根据创新的领域进行分类,有教育创新、金融创新、工业创新、农业创新、国防创新、社会创新、文化创新等;根据创新的行为主体进行分类,有政府创新、企业创新、团体创新、大学创新、科研机构创新、个人创新等;根据创新的层次进行分类,有首创型创新、改进型创新、应用型创新;根据创新的效果进行分类,包括有价值的创新,如电脑发明等,无价值的创新,如没有市场需求的新产品等,负效应创新,如污染环境的新产品等。

二、创业概述

(一) 创业的内涵

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

对创业的定义和理解,存在不同的角度和范畴,有狭义和广义之分。

广义的创业定义为“创造新的事业的过程”,即“创建一番事业”。古语有“创业难,守业更难”的说法,这里讲的创业不只是财富的创造。创业既包括营利性组织,也包括非营利性组织;既包括官方设置的部门和机构,也不排斥非政府组织;既包括组织,也包含个人;既包括大型的事业,也包括小规模的个人或家庭事业。

从广义的角度去看个人的创业,可以理解为是一个人根据自己的性格、兴趣、所学专业、能力等选择适合自己的职业,并为这个职业的成功准备各种条件,直至实现自己人生目标的过程和结果。也可以说是一个人为实现自己的人生目标,从事社会发展所需要的工作,为