

普通高等教育应用创新系列规划教材·经管基础课程系列

创业与企业经营

主 编 周荣辅 王玖河
副主编 靖鲲鹏 尤振来



科学出版社

普通高等教育应用创新系列规划教材·经管基础课程系列

创业与企业经营

主 编 周荣辅 王玖河

副主编 靖鲲鹏 尤振来

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本教材的教学内容安排能体现创业与企业经营的最新研究成果,教材逻辑结构能体现创业与新创企业运营的基本规律。教材全面、系统地研究和讲解了创业与后续企业经营的基本原理和基本方法,注重对创业与企业经营涉及的基本概念和基本原理的把握与理解;注重对创业与企业经营理论和实践在当今最新发展的介绍与分析;并通过案例帮助学生理解创业与企业经营的基本理念、分析方法和实际运用;同时注重培养学生对创业的认知能力、注重培养学生创新意识,为今后创业或在企业中从事经营管理工作奠定坚实的基础。

本教材讲解全面、深入,资料详尽、实用,具有较强的操作性,可作为高校开设创业课程的核心教材,也可作为社会创业者开展各类创业培训的教材和 MBA (Master of Business Administration, 工商管理硕士) 自主学习的参考书。

图书在版编目 (CIP) 数据

创业与企业经营 / 周荣辅, 王玖河主编. —北京: 科学出版社, 2018.8
普通高等教育应用创新系列规划教材 • 经管基础课程系列
ISBN 978-7-03-058097-9

I. ①创… II. ①周… ②王… III. ①大学生-创业-高等学校-教材
IV. ①G647.38

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 133324 号

责任编辑: 方小丽 / 责任校对: 贾娜娜
责任印制: 霍 兵 / 封面设计: 蓝正设计

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

三河市宏图印刷有限公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2018 年 8 月第 一 版 开本: 787 × 1092 1/16

2018 年 8 月第一次印刷 印张: 18

字数: 423 000

定价: 45.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换)

前 言

我们正处于一个“大众创业，万众创新”的新时代，“互联网+”深刻地影响着社会和组织方方面面。创业创新已经成为中国经济增长新常态下的新引擎。创业的核心是创业者。在国家实施创新驱动发展战略、促进经济提质增效升级的背景下，高校推进创新创业教育改革、着力提升人才培养质量和增强人才有效供给的重要举措，不仅是中国高校重要的历史使命和战略任务，更是高等院校对国家创新驱动发展战略的主动担当。

创新精神、创业意识和创业创新能力已经成为评价高校人才培养质量的重要指标。2015年，众多高校纷纷提出“让创业成为学生有远见的生活方式”，让每个有梦想的大学生都拥有人生出彩的机会，普遍把创业创新管理课程纳入新的人才培养课程体系中。

对于准备创业的大学生群体而言，创业不易，经营更难。不仅要懂专业技术，还应掌握创业与企业经营的知识。在经济转型的新常态下，不少学生选择了自主创业，他们对创业和企业管理的理论与方法的需求尤为迫切。经验表明：企业管理知识的掌握程度决定创业者管理素养的高度，创业者的战略视野和经营管理水平决定企业持续生存的长度。

依循教育部《普通本科学校创业教育教学基本要求（试行）》，基于科学的认知学习理论，围绕大学生创业所需的基础知识、基本理论、基本方法和基础管理素养，强调知识、理论和能力三位一体的创业系统建构。基于以上考虑，我们编写了《创业与企业经营》一书。为了使本书内容适用、理念引航、问题导向、能力达成，我们对国内外创业管理的教材进行了广泛的收集和分析，编写组成员经过多次讨论，确定了本书的编写大纲。

全书共8章，包括企业与创业概述、创业者与创业团队、创业机会识别、创业资源整合、成立新企业、企业运营管理、创业企业营销管理和企业投资项目财务评价与财务报表分析。本书力求理论性与可读性相结合，基础理论和应用技能相结合，知识体系完整性与针对性相结合。本书从问题出发，探究创业创新的商业模式和顾客需求的痛点，帮助学生建立发现问题、分析问题的思辨式学习习惯，集成创业管理实用理论和践行的典型案例。每章开篇首先明确“学习目标”；然后以“引导案例”做理论知识的前行铺垫，正文适度贯穿“阅读材料”和“管理案例”，章后辅以“本章小结”对章节内容进行概括提升，用“关键术语”确定学习的基本点；最后通过“阅读指南与课外学习”为学生进一步在创业领域深入学习提供参考资料和网络资源，部分章后增加创业典型案例来深化

创业管理的思考。在附录 1 中,我们回顾了过去百年各个管理领域理论的发展与演进,这也是章节中各个不同领域管理理论在时间脉络上的汇整。高校教育改革中《创新与特长教育》的学分设定,极大地调动了全国各大高校学生参加“学校—省—全国”不同层次的创业计划大赛的热情。在附录 2 中,结合多年来指导经验,从专业评审的角度,在十个方面进行了问题式分析和论述。可以说,一个高水平创业计划书的完成,也是学生使用本书学习成果的最好体现。

本书力求为非经济管理类专业学生提供一本引领大学生创业和企业经营、深入浅出的创业管理读本。我们期望这是一本既能反映创业管理的基本理论及最新发展,又注重实践性与可读性的书;既便于教学,又可以自学;助力创业者培养优良的创新精神、创业意识和创业创新能力,为促进我国的商业文明贡献一份力量。

《创业与企业经营》课程的教学也应该成为大学教学方式创新的典范。我们建议:逐步推动 MDP(课前 MOOC、课上 discuss、课后 project)式教学改革,推进本科生导师制和小班化、个性化、强化问题导向、创新导向的师生互动,逐步实现从以“教”为中心向以“学”为中心的转型,以学习知识到能力达成的 OBE(Outcome-based Education, 基于学习产出的教育模式)培养范式,努力培养具有国际视野、社会责任、天下情怀、颠覆性思维,强于实践又善于协作的一流创新创业商业人才。

本书分创业基础和企业核心职能管理两部分,共 8 章及两个附录。周荣辅、王玖河对教材整体内容体系和篇章结构进行了设计。具体分工如下:第 1 章由赫连志巍编写;第 2 章由马丽编写;第 3 章由苏艳林编写;第 4 章由王玖河编写;第 5 章由靖鲲鹏编写;第 6 章由周荣辅编写;第 7 章由尤振来编写;第 8 章由崔冬初编写。全书由周荣辅、王玖河、靖鲲鹏负责审阅、统稿和校对。在本书编写的过程中,我们参考了国内外众多的创业管理类的教材、专著、研究论文与部分网络资料等文献,汲取和借鉴了这些文献中的思想精华与研究成果。在此,对国内外同行的贡献表示深深的敬意和感谢!感谢对本书编写提供了宝贵的建议和部分案例素材的同事。同时,我们还得到了燕山大学国家大学科技园、燕山大学创客学院、秦皇岛金北众创空间、北岛博智孵化器和顶好众创空间以及 13 个燕山大学 MBA 创业团队的大力支持,在此一并表示衷心感谢。

本书以系统、专业、实用和创新为特色,做到内容系统、形式活泼、资料丰富、体例新颖和可操作性强,主要作为高校开设“创业与创新教育”课程板块的核心教材,也可作为社会创业者开展各类创业培训的教材和 MBA 自主学习的参考书。

在新的商业生态环境下,创业实践范式与企业管理理论发展很快,可谓是常学常新、常教常新,本书疏漏,在所难免,恳请专家同行和广大读者提出宝贵意见,以便今后及时完善。

周荣辅 王玖河

2018 年 3 月

目 录

第1章 企业与创业概述	1
引导案例 创业是现实与理想的结合	1
1.1 企业及其类型	2
1.2 企业经营活动形成的商品流和现金流	5
1.3 创业及其分类	8
1.4 创业的一般过程	12
1.5 新创企业发展阶段	13
1.6 创业风险	15
1.7 新创企业财务状况评估	24
1.8 初选创业项目时应注意的事项	26
本章小结	29
关键术语	29
阅读指南与课外学习	29
复习思考题	29
第2章 创业者与创业团队	30
引导案例 张宏的管理困惑	30
2.1 创业者	31
2.2 创业团队概述	35
2.3 创业团队组建与管理	42
2.4 新创企业人力资源管理	49
本章小结	57
关键术语	58
阅读指南与课外学习	58
复习思考题	58
案例分析 万通六君子：江湖方式进入，商人方式退出	58
第3章 创业机会识别	64
引导案例 季琦是如何识别快捷酒店创业机会的	64
3.1 创业机会概述	65

3.2 创业机会的识别	67
3.3 创业机会的评估	74
3.4 商业模式设计	77
本章小结	87
关键术语	87
阅读指南与课外学习	88
复习思考题	88
案例分析 复印机的商业模式	88
第4章 创业资源整合	92
引导案例 新零售先行者：缤果盒子	92
4.1 创业资源的内涵和作用	94
4.2 创业资源的分类	95
4.3 创业资源整合的原则	97
4.4 如何进行创业资源整合	98
4.5 创业融资	100
本章小结	104
关键术语	105
复习思考题	105
课堂讨论	105
扩展阅读1 张向宁：“一带一路”倡议下的天使投资	105
扩展阅读2 滴滴快的合并	107
第5章 成立新企业	110
引导案例 李一男和他的港湾	110
5.1 新建企业法律形式选择	111
5.2 企业注册流程	114
5.3 创建企业相关法律和伦理问题	120
5.4 新企业进入市场模式选择	126
本章小结	131
关键术语	131
阅读指南与课外学习	131
复习思考题	131
案例分析 麦当劳的特许加盟和连锁经营制度	132
第6章 企业运营管理	135
引导案例 华为大部队搬走怪不怪深圳	135
6.1 概述	136
6.2 企业选址决策	140
6.3 企业设备/设施布置决策	144
6.4 服务运作流程设计	150

6.5 企业物资采购管理	152
6.6 生产计划管理	157
6.7 面向《中国制造 2025》的企业制造模式选择	166
本章小结	183
关键术语	184
阅读指南与课外学习	184
复习思考题	184
案例分析 开密室逃脱店怎么样	184
第 7 章 创业企业营销管理	187
引导案例 腾讯 QQ 创业成功靠什么	187
7.1 创业营销的本质	188
7.2 创业企业 STP 战略	192
7.3 创业企业产品策略	200
7.4 创业企业定价策略	207
7.5 创业企业分销渠道策略	211
7.6 创业企业的促销策略	215
7.7 网络时代创业企业的营销策略	218
本章小结	222
关键术语	222
阅读指南与课外学习	222
复习思考题	222
第 8 章 企业投资项目财务评价与财务报表分析	224
引导案例 迅速拓店计划下的“单店盈利”宣言	224
8.1 企业投资项目财务评价	225
8.2 财务报表阅读	233
8.3 财务报表分析	236
本章小结	250
关键术语	250
阅读指南与课外学习	250
复习思考题	250
扩展阅读 1 多品种的盈亏临界点	250
扩展阅读 2 上市公司财务报表研读	253
附录 1 百年管理理论	258
附录 2 如何编写创业计划书	272
参考文献	275

第1章

企业与创业概述

【学习目标】

通过学习本章的内容，学生要掌握企业的概念和类型，了解企业的发展过程；掌握创业的概念、基本特征、分类以及创业企业类型；了解企业经营活动的本质，了解创业中的各种风险和新创企业的财务评估的基本内容，了解初选创业项目时应注意的事项和选择的基本方法。

□引导案例 创业是现实与理想的结合

某市工学院电子与计算机专业的大学生张同学，在大三期间，与同学合伙投资在学校附近租了一家小门店，取名为“合力”网页设计专业店。“合力”网页设计专业店以网页制作为主营业务，兼营花束、礼品等小商品销售，目的是充分利用店铺营业面积，扩大经营范围，增加营业收入。但是，小店开张之后，生意一直不太景气。小店的经营收入主要来自一些同学和朋友的捧场。尽管这样，一个多月之后，“合力”网页设计专业店还是不得不关门，张贴告示，转让店铺。

张同学在之后的总结中认为，由于所学专业缘故，自己在创业之初就选择了与计算机专业有关的领域，但创业时的理想与现实创业运作是有较大差距的。创业之前，他想得过于简单，认为一切都会按照自己的计划和想法进行；在具体实施的时候，却发现创业过程遇到的问题太多。

由于缺乏资金，在营业之初投入的广告非常有限，不能使专业店的经营业务更广泛地传播，业务展开缓慢。市场调研不够充分，目标市场定位不清晰，难以吸引目标用户等，更是“合力”开张一个多月就停业的关键原因。张同学“感觉还没有怎么进入经营状态就结束了创业”。“合力”的这次小本投资不但没有赚到钱，还差点儿血本无归。尽管张同学和他的小伙伴第一次创业没有获得成功，但他们并未灰心。“毕竟我们的这次创业为自己积累了实践经验，也是一次有益的社会实践活动，赚钱是次要的。如果有机会

会的话还想再次尝试创业。但是，下次创业一定要做好创业计划，把各方面的事项考虑充分。”

对于想创业的大学生，张同学给出了一些中肯的建议：“创业之前一定要充分考虑创业过程中可能出现的情况，要充分做好市场调研。还要有乐观向上的创业态度和坚持不懈的努力精神，不能盲目地去投资创业，更不能仅凭一腔热情去创业。”经历这次创业失败之后，张同学对创业有了深刻的体会和更为理性的认识。

1.1 企业及其类型

1.1.1 什么是企业

企业一般是指运用各种生产要素（土地、劳动力、资本、技术和管理能力等），向市场提供产品或服务，以营利为目的，自主经营、自负盈亏、独立核算的法人或其他社会经济团体。

在市场经济范畴内，作为经营单元的多种模式之一，企业按照一定的组织规律，将有机联系的生产要素构成经济实体。一般来讲，企业是以营利为目的，通过向市场提供产品或服务换取收入，并以实现投资人、顾客、员工、社会大众的利益最大化为使命的。它是社会经济发展的必然产物，并且因社会分工的扩大和发展而不断成长壮大。在市场经济活动中，企业是市场中的主要参与者。在社会主义市场经济体制下，各种性质的企业并存，在经营中共同构成社会主义市场经济的微观基础。企业在经营过程中，存在三种基本的组织形式，即独资企业、合伙企业和公司制企业，公司制企业是现代企业中最主要的组织形式。

现代经济学理论认为，企业的本质是“一种资源配置的机制”。它能够实现整个社会经济资源的优化配置，降低整个社会的“交易成本”。

在现代汉语中，“企业”一词源自日语。与其他一些社会科学领域常用的基本词汇一样，它是在日本明治维新后，大规模引进西方文化与社会制度的过程中翻译而来的汉字词汇。在戊戌变法后，这些汉字词汇被大量引进到现代汉语之中。与“企业”一词在用法上相关和相似的还有“业务”这一词汇。

在我国计划经济时期，“企业”是与“事业单位”平行使用的常用词语。在《辞海》（1978年版）中，关于“企业”的解释是，企业是指从事生产、流通或服务活动的独立核算经济单位；关于“事业单位”的解释是，事业单位是指受国家机关领导、不实行经济核算的单位。

关于“企业”一词的用法，较常见的是表示各种独立的、营利性的组织（它们可以是法人，也可以不是法人），并可进一步分为公司和非公司企业。非公司企业如合伙企业、个人独资企业等。还有一种特殊的称呼，就是在拍卖法当中描述的“拍卖人”，它指的是拍卖企业。例如，世界华商拍卖人指的是世界华商拍卖有限公司，而不是指某个具

体的自然人。

1.1.2 企业发展过程

随着社会生产力的发展和社会的不断进步,企业形式也在不断地发展与完善。企业的演进主要分为三个时期。

1. 工场手工业时期

工场手工业时期是指从封建社会的家庭手工业到资本主义初期的工场手工业时期。16~17世纪,一些西方国家的封建社会制度向资本主义制度转变,资本主义原始积累的速度不断加快,大规模地剥夺农民的土地,使家庭手工业快速瓦解,开始向资本主义工场制转变。可以说,工场手工业的组织形式的出现是企业的雏形。

2. 工厂制时期

到了18世纪,西方各国相继开展了工业革命,普遍使用大机器,为工厂制的建立奠定了坚实的基础。1771年,英国人理查德·阿克赖特(Richard Arkwright, 1732~1792)在克隆福特创立了第一家棉纱工厂。到了19世纪三四十年代,工厂制度在英、德等国家普遍建立。工厂制的主要特性是:实行大规模的集中劳动,采用大机器提高生产效率,实行雇佣工人制度,劳动分工进一步深化,生产开始走向社会化。

3. 现代企业时期

到了19世纪末20世纪初,自由资本主义向垄断资本主义过渡,工厂自身发生了复杂、深刻的变化。企业不断采用新技术,使生产迅速发展。企业的生产规模也不断扩大,市场竞争开始加剧。伴随着经济的发展,出现了大规模的垄断企业。从企业的组织体制角度看,开始出现经营权与所有权分离的经营体制,并且形成了职业化的管理阶层。在企业管理制度上,科学的管理制度被普遍建立,形成了一系列科学管理理论和方法,进一步推进企业走向成熟,现代企业经营模式开始出现。

1.1.3 企业类型

企业有以下几种分类形式。

(1)按投资人的出资方式 and 责任形式不同,企业可以分为个人独资企业、合伙企业 and 公司制企业。公司制企业又可以分为有限责任公司和股份有限公司。

(2)按投资者所在的地区不同,企业可以分为内资企业、外资企业和港、澳、台商投资企业。

(3)按所有制结构不同,企业可以分为全民所有制企业、集体所有制企业和私营企业以及外资企业。

(4)按股东对公司所负责任不同,企业可以分为无限责任公司、有限责任公司和股

份有限责任公司。

(5) 按信用等级不同,企业可以分为人合公司、资合公司和人合兼资合公司。

人合公司是指以股东个人条件作为公司信用基础而组成的公司。这种公司对外进行经济活动时,依据的主要不是公司本身的资本或资产状况如何,而是股东个人的信用状况。因为人合公司的股东对公司债务承担无限连带责任,公司资不抵债时,股东必须以个人的全部财产清偿公司债务。这种情况下,公司股东间应有相当的了解,因此,这种公司大多具有家族性的特点。无限责任公司就是典型的人合公司。

资合公司是指以公司资本和资产条件作为其信用基础的公司。这种公司对外进行经济活动时,依靠的不是股东个人的信用情况,而是公司本身资本和资产的雄厚程度。此种公司的股东对公司债务只负出资额范围内的责任,因此,公司股东间以出资相结合,无须相互了解,公司具有公众化的特点。前述有限公司具有资合公司的特点,而股份有限公司则是最典型的资合公司。

人合兼资合公司是指信用基础兼具股东个人信用及公司资本和资产信用的公司,公司既有人合性质又有资合性质。人合兼资合公司又称人合两合公司,两合的原因在于公司由有限责任股东和无限责任股东组成。

(6) 按公司地位类型不同,企业可以分为母公司和子公司。

(7) 按规模不同,企业可以分为特大型企业、大型企业、中型企业、小型企业和微型企业。

(8) 按经济部门不同,企业可以分为农业企业、工业企业和服务企业等。

(9) 按健康程度不同,企业可以分为相对比较健康的随机应变型企业、军队型企业、韧力调节型企业和相对不健康的消极进取型企业、时停时进型企业、过度膨胀型企业、过度管理型企业。

1.1.4 公司的组织结构

公司的组织结构是任何创业者必须思考的重要问题,因为任何组织的运行都离不开内部组织机构的建设和良好的运行机制。所以,公司组织机构的设计是非常重要的内容。即使是一个非常小的公司,创业者也应该清楚地阐明公司当前如何组织,并且还应当大致明确,当公司不断成长时,公司的组织框架应当如何搭建。创业者应确保公司的内部组织结构能够高效率地运转,信息交流通畅,各部门和岗位责任清晰,这些在组织建设过程中是需要考虑的重要内容。在公司的组织结构设计过程中,对这些内容能够清醒清晰地描述还会让阅读创业计划书的人对你的新创公司更有信心,让投资人知道你是如何将商业创意转变成能够正常运营的高效率的公司的。公司的组织结构涉及的是公司内部相互作用和影响的细节问题,然而它却是创业者必须认真对待的,是保证公司能够平稳运行的关键。

阐述一个创业企业如何组织及其权利与责任如何匹配的最有效方法是在创业计划中明确给出一个组织结构图。组织结构图(organizational chart)是公司内部的权力与责任分配状况的一个图解描述。组织结构图类似于管理学中给出的基本组织结构设计模式。

如果创业者不能绘制出组织结构图,那么创业者也应当提供新创企业的重要部门关系和相关岗位责任的文字描述。创业企业一般要按照部门职能、产品特性、地区市场规模等要素进行组织机构设计。如果创业者对这些组织特性不熟悉,就应当查阅组织行为学或管理学教科书,确保设计的组织结构图符合基本规范。组织结构图需要说明企业现在看起来是做什么用的,以及短期或中期将变成什么样子。因此,组织结构图中可能会有一些没有填写的框格,目的是为未来发展留有变化的余地。无论怎样,创业者都应该提供组织结构图的简要说明,并具体阐述其中最重要的关系。

如果新创企业的创始人不止一个,创业者应当对公司未来发展中每位创始人可能承担的具体职责做出基本的界定。如果新企业是由两个或更多的创始人合作创办的企业,那么发生矛盾时,其根源通常是不能清楚地描述他们各自应当承担的具体职责。解决好新创企业的组织结构设计问题,就意味着已经解决了可能导致阅读创业计划书的人产生不必要的疑虑的问题。

有些创业计划书还从领导、激励和公司文化等角度简要说明要解决的管理问题,以此作为公司组织结构的补充部分。如果创业者认为合适,创业计划书还应当包括这些方面的简要说明。

1.2 企业经营活动形成的商品流和现金流

1.2.1 企业经营活动形成的商品流

商品流是指商品的物质形式在地域上的移动。商品流是国际间或地区间经济协作和地域分工的物质表现形式。厄尔曼(E. L. Ullman)对商品流的地理研究进行了开创性的工作,他认为存在三种产生商品流的机制。

(1) 互补性。互补性即两地区间贸易需求和供应模式的互补。它有三种互补形式:一是潜在互补性。根据比较利益法则,不同地区自然资源、文化景观和政治体制的差异可能会导致区域专业化和交换,导致商品流形成。二是可能互补性。生产能力在一个区域内出现剩余并在另一区域出现匮乏,导致商品流形成。三是实际互补性。一个区域通过专业化生产出现剩余产品而供应另一区域的需求,导致商品流形成。

在市场上存在商品流意味着在某一市场将会出现竞争,因为新的竞争者将会进入市场。同时,这也说明存在新的市场机会,吸引商品的流入。

(2) 可传输性。可传输性包含商品本身的价值,决定商品能否支付长距离运输的成本;商品本身的特性,如易腐性、危险性、易毁性等,以及与地表相关的特性,如自然环境(地形、气候等)和人为环境(交通运输设施)等都是商品可传输性的内容。

上述商品的传输性将影响物流的成本和效率。第一,商品的传输性差,将导致物流成本增加。例如,对商品的运输方式有更高的要求会导致物流成本增加。第二,商

品的可传输性差,将影响商品的物流运作效率。例如,易腐性、危险性、易毁性等商品在运输过程中要格外小心,否则会影响物流效率。

(3) 进入机会。厄尔曼在定义商品流时更多地考虑了商品移动的距离的影响。现实中,商品流研究还包括商品流动的数量、种类、价值、流向等众多影响因素,特别是要研究当前国际国内经济中有重要影响的大宗原材料的商品流问题,如粮食、工业原料、煤炭、石油、重要矿物资源、主要工业产品等商品的国际或区际之间的流动机制和流动条件等相关因素。

对于大宗原材料的移动问题,要充分考虑流动方向、距离、数量和进入市场的时机等更多深层次问题,这些问题将影响供需双方的经济利益。例如,大宗原材料提供给用户的时间,将会影响用户的产品进入市场的时机,很可能影响用户的获利。如果按照用户的需求量考虑,供应商没能及时将订货交到用户手中,也会影响用户的获利。

在商品流研究中已运用了一系列数学分析方法,包括线性规划、区际投入产出分析、最大熵概念、马尔可夫链等量化研究方法,这些方法大大促进了商品流领域的研究,有助于提高商品流通的效率。

1.2.2 企业经营活动形成的现金流

现金流也称现金流量,它是现代理财学中的一个重要概念。现金流是指企业在一定会计期间按照现金收付实现制,通过一定经济活动(包括经营活动、投资活动、筹资活动和非经常性项目)而产生的现金流入、现金流出及其总量情况的总称,即企业一定时期的现金和现金等价物的流入和流出的数量。

现金流量管理水平往往是一个企业存亡的决定要素。

很多企业的营运危机都是现金流量管理不善造成的。

在对一项投资评审时,首先要考虑的就是投资对象的现金流量情况。

当发生经济危机时,往往会产生资金周转危机,这种情况也是企业破产的直接原因。

现金流量管理中的现金,通常不是我们日常所理解的手持现金,而是指企业的库存现金和银行存款,还包括现金等价物,即企业持有的期限短、流动性强、容易转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资等,也包括其他货币资金。

一项投资被确认为现金等价物必须同时具备四个条件:期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金和价值变动风险小。

一般来说,企业经营活动所产生的现金流入项目主要有:销售商品、提供劳务收到的现金,收到的税费返还,收到的其他与经营活动有关的现金。企业经营活动所产生的现金流出项目主要有:购买商品(生产用原材料以及办公用品等)、接受劳务支付的现金,支付给职工以及为职工支付的现金(各项保险费等),支付的各项税费,支付的其他与经营活动有关的现金。

在现代企业的发展过程中,决定企业兴衰存亡的是现金流,最能反映企业本质的也

是现金流。可以说,在评价企业经营状况的众多价值指标中,基于现金流的评价是最具权威性的。

现金流量概念比传统的利润指标概念更能反映企业的盈利质量水平。首先,针对利用增加投资收益等非营业活动操纵利润的缺陷,现金流量只计算营业利润而将非经常性收益剔除在外。其次,会计利润是按照权责发生制确定的,可以通过虚假销售、提前确认销售、扩大赊销范围或者关联交易调节利润,而现金流量是根据收付实现制确定的,上述传统的调节利润的方法无法取得现金,因而不能增加现金流量。可见,现金流量指标可以弥补利润指标在反映公司真实盈利能力上的缺陷。美国安然(Enron)公司破产以及新加坡上市的亚洲金光纸业(Asia Pulp and Paper Co., Ltd, APP)沦为垃圾公司的一个重要原因就是现金流量恶化,只有那些能迅速转化为现金的收益才是货真价实的利润。对高收益、低现金流的公司,其收益有可能是通过一次性的方式取得的,而且只是通过会计科目的调整实现的,并没有收到现金,这样的公司很可能存在未来业绩急剧下滑的风险。

1.2.3 商品流与现金流的关系

在企业经营过程中,当商品流减少时,表明在企业支付现金购买商品后,现金流量将会减少。相反,当商品流加大时,表明企业销售商品量增加。如果是现金销售,那么现金流量就增加了。

商品的库存和现金流对零售企业的影响分别如下。

1. 零售企业商品库存

第一,零售企业商品库存积压严重,会导致企业资金严重占用,出现资金周转不灵的问题。如果这种情况长期得不到改善,将会直接导致企业经营陷入困境。

第二,零售企业商品库存不足,会使零售企业供给跟不上市场需求,将直接导致零售企业的盈利水平降低。同时,零售企业商品数量或品种不足,将直接反映为零售企业的柜台货品陈列不足,或缺货,导致顾客对零售企业认可度降低,市场份额下降,品牌认知下降,最终影响零售企业的盈利能力。

2. 零售企业现金流

第一,如果零售企业现金流过多,说明企业闲置资金过多,没有充分利用企业的有效资金资源。而且,大量资金闲置,会导致资金使用成本增加,影响获利。

第二,如果零售企业现金流过少,无法正常维持企业的经营。更重要的是,可能会错过很好的销售机会,失去提高市场占有率和提高零售企业声誉和品牌影响力的机会。

1.3 创业及其分类

1.3.1 创业的定义

从词义上看,创业通常被人们看作开创事业的活动。但是,作为一个科学名词,创业还有其特定的含义。创业具有创造、首创、开始、开拓、创新等前所未有的新含义。

“创”有收获、积累、储藏的意味。而“业”一般是指事业、家业、职业等。“创”和“业”合起来组成的“创业”一词,可以理解为开创事业或积累财富的过程。

创业的精神实质就是开拓创新。在现实生活中,首先,创业被看作一种穷则思变的行动,创业者一般都是白手起家。《左传·宣公十二年》中就有记载,“筚路蓝缕,以启山林”。意思是,驾着柴车,穿着破衣,去开发荒山野林来描述楚人的祖先俭朴的创业生活。其次,创业被看作前人为后辈开创事业打下基础的创举。《孟子·梁惠王》记载:“君子创业垂统,为可继也。”意思是,有德者创立基业,为的是传给子孙,让后代继续干下去。最后,创业也被看作创新,是一种从头开始的事业。《贞观政要·论君道》记载:“太宗谓侍臣曰:‘帝王之业,草创与守成孰难?’”唐太宗所问的是:开创帝业与守住帝业哪一个比较困难?因此,创业可以解释为人们为了改变现状和造福子孙后代而进行的创造性活动。

从范围上讲,创业有广义和狭义之分。广义上的创业,泛指人类一切带有开拓意义的社会变革活动。它涉及的领域非常广阔,无论是政治、经济、军事,还是文化艺术事业,只要人们从事的是前无古人的事业,就都可称为创业。诸葛亮《前出师表》所讲“先帝创业未半,而中道崩殒”中的“创业”指的就是创帝王之业。柳青小说《创业史》中的主人公梁生宝创的是一个农村的合作化事业。新中国的科学家们研制出了“两弹一星”,使我国的原子弹、导弹、人造卫星从无到有,开创了新中国的国防科技事业。今天,我们党领导的具有中国特色的社会主义建设,更是前无古人的事业,是在创中华民族的千秋大业。而狭义上的创业是指社会上的个人或群体自己开展的以创造财富为目标的社会活动。这种活动对于整个人类来讲,也许是前有古人的,但对创业者本身来说,则是一种从未经历过的,也是从头开始的事业。例如,柳传志创办联想集团、张朝阳创建搜狐网站、丁祖怡创建西安翻译学院、刘永好创建新希望集团等,这些都属于狭义上的创业。而创业学研究的就是这种狭义的创业活动。因此,根据上述解释,可以给创业下一个明确的定义:创业是指社会上的个人或群体,为了改变现状、造福后人,依靠自己的力量去创造财富的艰苦奋斗的过程。

1.3.2 创业的基本特征

创业作为人类的社会行为,有以下几个方面的基本特征。

第一,开拓性。对于任何创业者来说,创业都是一项前所未有的事业,一旦拥有或继承前人的事业,就不能称之为创业。也许这项新创的事业对于人类是已经有过尝试和

体验的,但对创业者本人仍是一项空前的未知事业。虽然他可以借鉴、模仿、学习前人的经验和方法,但自己还是必须从头做起。所以,创业的精神实质就是开拓创新的活动,从这个创新活动的意义讲,每一个创业者都是勇敢的开拓者、创造者。

第二,自主性。创业从来就是一种独立自主的行为。从创业的历史和特点看,几乎所有的创业者都是在困难环境中,没有其他力量可以依靠的情况下开始创业。这些创业者通常都不屈服于现实命运,也不受制于当下的困境。可以说,创业者都是自己命运的主宰者,他们独立自主、自力更生、奋发图强,完全依靠自己的力量,以坚定的意志开创出一个完全属于自己的事业,从而实现自己的人生理想。

第三,功利性。虽然创业追求创造财富,但是,创业不仅是一项充满功利性的活动,它也是一个追求梦想的过程。每一位创业者都是按照自己的人生观、价值观去追求自己梦想的,哪怕这一过程充满千辛万苦,甚至牺牲生命也会勇往直前,达到目标。

1.3.3 创业的分类

在人们的创业活动中,存在不同的创业动机和创业方式,因此,人们的创业行为也会表现出不同的特点和行为方式。

1. 按创业动机分类

创业动机是直接影响创业的成败和难易程度的重要因素。按照一般创业者的创业动机,可以把创业行为分为以下四种类型。

(1) 被动型创业。这种类型的创业者最初并没有创业的想法,开始创业是环境所迫的一种选择,因此称为被动型创业。被动型创业者包括毕业后找不到工作的大学生、下岗人员、低收入人群、想改变现状的人群等。被动型创业者的社会关系一般不是很复杂,社交群体范围不广泛,社会资源非常有限,这类创业者大多是自力更生。对这类人群来说,最初的创业想法也许是一个痛苦无奈的选择。由于创业资源较少,被动型创业者一般都是从选择小项目投资起步,通过不断经营积累,逐步发展壮大。虽然创业者缺乏企业经营管理知识和经验,但是他们大多勤奋经营,成功的概率也是很高的。实际上,每个人都有经商的潜质,缺少的只是自信力、坚定的信念、勤于学习、潜心研究。

例如,2008年美国的次贷金融危机导致的全球经济危机,使得我国的经济发展也受到了严重的影响,企业经营陷入困境,一些员工失去工作机会,这些人中有的决心尝试创业。被迫创业与小规模投资是这个时期创业的独有特色。我国台湾地区创业顾问、企业讲师协会秘书长桂世平认为,这个时期的创业是以加盟早餐店、冷饮店等谋生型创业为主流。

(2) 主动型创业。有一种类型的创业者,他们创业就是因为天性喜欢冒险,他们有强烈的创业热情和获得自我成就的冲动,这种类型的创业属于主动型创业。主动型创业者甚至把创业作为一种生活方式,作为自己的职业选择。他们不怕创业失败,创业结果怎样不是他们首要考虑的问题。主动型创业者还可以分为三种类型:第一种是