

卢旭东主编 熊卫平副主编

创业学概论

航天

浙江大学出版社

110

F-270
L82

创业学概论

主 编 卢旭东
副主编 熊卫平

浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

创业学概论 / 卢旭东主编. —杭州: 浙江大学出版社, 2002. 4
ISBN 7-308-02528-4

I. 创... II. 卢... III. 企业管理
IV. F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 012540 号

出版发行 浙江大学出版社
(杭州浙大路 38 号 邮政编码 310027)
(E-mail: zupress@mail. hz. zj. cn)
(网址: <http://www.zjupress.com>)

责任编辑 李桂云

排版者 浙江大学出版社电脑排版中心

印刷 余杭人民印刷有限公司

开本 850mm×1168mm 1/32

印张 12.5

字数 337 千字

版印次 2002 年 4 月第 1 版 2003 年 1 月第 2 次印刷

书号 ISBN 7-308-02528-4/F·383

定价 16.00 元

前 言

创业，是一个激动人心的字眼，也是颇有挑战性意义的事业。

创业，是我们人类特有的能力。这是因为其他生物的发展只有被动地适应自然，服从自然选择的结果，而人类的发展却是主动适应和不断发挥主观能动作用的历史进程。在这一历史进程中，没有现成的路，每前进一步都必须开拓和创新。因此，每一代人都有责任和义务去开拓和创新，去创建每一代人的事业，而没有坐享其成的权利。

我们生活在一个激动人心的时代。这个时代变化太快，每天都有不寻常的事情发生在我们身边，旧东西不断消亡，新事物接连涌现；这个时代挑战太多，信息革命、全球化、知识经济的浪潮正一浪一浪地向我们涌来；这个时代竞争太激烈，任何生存和发展都必须经过暴风雨的洗礼；这个时代拒绝守业，崇尚创业即创立基业，与传统几乎完全不一样了。《孟子·惠王下》中：“君子创业垂统，为可继也。”诸葛亮在《出师表》中：“先帝创业未半，而中道崩殒。”传统意义上的创业是为了后人的守成，保持前人已有的成就和业绩，因此有草创与守业谁更难的说法。而今天的创业是同越来越远的知识经济和高科技产业化联系在一起，也就是说，不创业也就无业可守。不断创业才是我们惟一的选择。

于是，像韩国三星集团创始人李秉哲那样的“无终点创业”理论也越来越受到推崇了。当今世界，成功的企业家不少，但是能像李秉哲那样被美国巴比森大学授予最高经营奖、又被波士顿学院授予名誉博士称号、逝世后还被韩国当局追授一级国民勋章的却绝无仅有。李秉哲为什么能获此殊荣？因为他经过 50 年的奋斗，把一个小本经

营的贸易商行,发展成为一个拥有 24 个大企业的世界性大财团,经营领域广泛,影响遍及日本、美国、德国和东南亚、南美等国家和地区。他的成功经验有许多,让人尤感兴趣的是他的“无终点创业”理论。李秉哲的青年时代,正赶上日本占领南朝鲜,他虽然也办了企业,但只是为了养家糊口。1945 年日本投降,李秉哲心情激动,抱着“事业报国”的宏愿,积极发展企业,但国内动荡的局势,朝鲜战争的突然爆发,致使他的事业付诸东流。在失败的惨痛中,他静下心来认真思考,总结出了创家立业的四大原则:一是必须敏锐地调查时代的动向;二是必须抑制贪心,不能超越自己的能力去经营企业;三是必须绝对避免投机心理;四是办企业要有上、中、下策多种准备,当上策受挫或失败时,就要果断地放弃上策,依次采取中策或下策,做到有备无患。本着这四大原则,李秉哲再创“三星企业”,并不断发展壮大。在实践中,他提出了“无终点创业”理论。他说,时间在发展,人类在进步,满足于一得之功,安于现状,就是衰退,就是走自我毁灭之路。他认为当某一特定商品或事业达到顶点时,就应该开辟其他商品或事业的领域,必须具有事先了解企业寿命的智慧,以便在其寿命结束之前做好转向其他商品或事业的准备,这叫做“企业变身”策略。创家立业的四大原则和企业变身策略,就是“无终点创业”理论的精神。李秉哲总是不断开拓自己的经营领域,最先是制糖业开始的,以后又拓展到轻工业、重工业、电子工业、尖端技术,甚至文化艺术也涉足其中,而且大多能看准时机,恰倒好处,无往不胜。李秉哲的理论恰好印证了这个时代的创业潮流。

联合国教科文总部 1998 年 10 月召开的世界高等教育会议发表了《21 世纪的高等教育:展望与行动世界宣言》,明确指出:培养学生的创业技能,应成为高等教育主要关心的问题。我国《关于深化教育改革,全面推进素质教育的决定》也强调了这一思想:“高等教育要重视培养大学生的创新能力、实践能力和创业精神,普遍提高大学生的人文素养和科学素养。”这都是根据当今世界科学技术突飞猛进、知识经济初露端倪、国力竞争日趋激烈以及教育在综合国力形成中的

重要作用,对造就和培养 21 世纪的一代新人提出的新的更高的要求。21 世纪是创新的时代,创新时代呼唤创业教育。

出于开展创业教育的需要,我们尝试着编写了《创业学概论》一书。

在开设创业课程时,我们得到了浙江大学教务部和法学院领导的热心支持与帮助;浙江大学出版社也为本书的出版给予了更多的关注,在此我们一并表示衷心的感谢!

本书是集体劳动的成果。由卢旭东副教授任主编并负责全书的统稿,熊卫平任副主编。各章撰稿人为:前言、第一章、第二章、第五章、第六章:卢旭东;第三章、第十章:帅瑞芳;第四章、第七章、第八章:吴晓谊;第九章、第十三章:熊卫平;第十一章、第十二章、第十四章:石华琴。

由于创业学作为大学的课程还很少见,更没有现成的体系和教材可以参考,所以就我们的知识和水平,本书会有许多值得专家学者和实际工作者探讨的地方。我们竭诚欢迎提出批评意见。同时,需要说明的是,在本书的编写过程中,参考了有关创业方面的著作,在此也表达我们对其著者的敬意和感谢。

卢旭东

2001 年 12 月于浙江大学

目 录

前 言	(1)
第一章 创业教育在中国的兴起	(1)
1.1 创业教育的兴起是我国教育的新发展	(1)
1.2 创业教育与创业学的体系	(11)
1.3 创业服务中心	(15)
1.4 国外的创业教育与创业研究	(21)
思考题	(25)
第二章 知识经济与创业	(26)
2.1 知识经济与创业	(26)
2.2 创新是创业的灵魂和赢得竞争优势的关键	(38)
2.3 建设创新文化	(44)
思考题	(47)
第三章 企业家的素质及其个性特征	(48)
3.1 企业家的涵义及其职能	(48)
3.2 企业家的素质	(53)
3.3 创业素质测验	(71)
思考题	(76)
第四章 市场机会分析与筛选准则	(78)
4.1 创意与市场机会	(78)
4.2 市场信息的收集与研究	(85)
4.3 市场环境分析	(89)
4.4 市场机会的识别与筛选	(94)
思考题	(105)

第五章 创业计划书与创业计划竞赛	(106)
5.1 创业计划书概述	(106)
5.2 创业计划书的格式与内容	(112)
5.3 检查创业计划书	(119)
5.4 创业计划竞赛	(121)
思考题	(130)
第六章 企业经营与发展战略	(131)
6.1 企业经营战略的一般概念、本质与特征	(131)
6.2 企业经营领域、战略思想及战略目标	(137)
6.3 把握公司和产品的生命周期	(145)
6.4 企业经营战略的实施	(149)
思考题	(152)
第七章 创业的筹资融资	(153)
7.1 创业融资渠道	(153)
7.2 风险资本融资	(160)
7.3 获得创业投资融资技巧	(174)
思考题	(178)
第八章 创业的财务管理	(179)
8.1 财务计划	(179)
8.2 财务比率分析	(189)
8.3 财务管理模式	(195)
思考题	(203)
第九章 创业的营销管理	(204)
9.1 市场与市场营销	(204)
9.2 市场需求与企业营销	(206)
9.3 营销计划管理	(208)
9.4 营销决策管理	(211)
9.5 广告宣传	(218)
9.6 以形象力促营销力——导入 CIS	(227)

思考题·····	(234)
第十章 创业团队与人力资源管理·····	(235)
10.1 人力资源管理概述·····	(235)
10.2 创业团队·····	(244)
10.3 团队的人力资源管理·····	(252)
10.4 企业文化·····	(265)
思考题·····	(270)
第十一章 新创企业的扩展·····	(271)
11.1 合资企业·····	(271)
11.2 收购·····	(276)
11.3 兼并·····	(282)
11.4 恶意吞并·····	(285)
11.5 特许经营·····	(287)
思考题·····	(293)
第十二章 企业的破产终止·····	(294)
12.1 破产·····	(294)
12.2 破产程序的有关法律规定·····	(301)
12.3 走出失败的阴影·····	(306)
思考题·····	(309)
第十三章 创业的公关管理·····	(310)
13.1 创业与公共关系的关系·····	(310)
13.2 监测环境与公关·····	(313)
13.3 企业内部管理与公关·····	(315)
13.4 企业外部管理与公关·····	(322)
13.5 谈判中的公关运用·····	(326)
13.6 危机管理中的公关·····	(331)
思考题·····	(338)
第十四章 创业的法律知识·····	(339)
14.1 公司法·····	(339)

14.2 个人独资企业法..... (353)

14.3 合同法..... (358)

14.4 工业产权法..... (374)

思考题..... (385)

主要参考书目..... (386)

第一章 创业教育在中国的兴起

1.1 创业教育的兴起是我国教育的新发展

1.1.1 创业教育兴起的时代背景

创业教育在我国高校的兴起有其必然性。首先,21 世纪将是知识驱动经济的世纪,是以知识经济占国际经济主导地位的世纪。我国要在 21 世纪中叶达到中等发达国家水平,必须大大提高全民的创新意识和创新能力,抓住机遇,大力发展知识经济,实现我国经济的工业化和知识化的协调发展和转化。科教兴国已成为既定国策,加强知识创新和技术创新,发展高科技,实现产业化,是我国经济发展面临的深层次的问题,是提高国民经济整体综合实力,实现跨越式发展的紧迫要求,也是应对国际竞争,确保中华民族在新世纪立于不败之地的战略抉择。但是,我国科技成果的转化率仅有 6%~8%,而发达国家高达 50%左右,即使是在北京中关村这样一个人才密度远高于美国硅谷的地方,科技成果转化率也仅有 20%,而美国硅谷却高达 60%~80%。另根据国家科技部提供的资料表明,目前全国 5100 多家科研院所,每年完成的科研成果近 3 万项,其中能够转化并批量生产的仅有 20%左右,形成产业规模的仅 5%。许多科研机构的结果因

无人购买而派不上用场,使其经费缺乏的矛盾更加突出,形成恶性循环;另一方面,我国的许多企业技术落后,效益低下,没有竞争力,甚至面临关门倒闭的危机,却得不到能够使之起死回生的技术成果。造成这种局面的原因是多方面的,其中缺乏创业意识、创业技能是主要制约因素之一。由于缺乏创业意识和创业技能,使单纯的技术发明或创新没有创造动力,方向感也不强,因此难以转化;另外,不少科研单位的现有人员的知识结构不甚合理,研究开发力量虽强,但市场实现力量却极为薄弱,使科研成果也难以转化。为此,1999年春,国家科技部联合其他有关部委下发了《促进科技成果转化的若干规定》,从政策上激励科技成果的转化;国家经贸委员会也宣布其所属的200多个科研院所于1999年7月1日正式由事业单位转为企业,促使科技成果的直接转化。21世纪是知识经济时代,社会越来越需要更多的运作灵活的创新企业和产品,自主创业对未来劳动力市场的重要性越来越大。要进行完整的教育,特别是创新教育,应以创业教育培养学生的创业意识(精神)和能力为基础,才能使科教兴国的战略落到实处,这成了开展创业教育的时代背景。而网络经济的兴起与成功,年轻一代企业家的崛起,表明新经济时代知识的威力简直与资本一样具有神奇的魔力,这也很自然地在年轻一代学子中成了向往的榜样。

其次,我国由计划经济体制转向社会主义市场经济体制,大量民营经济和私营经济构成的中小企业对发展经济的推动力非常之大。我国90%的中小企业是民营企业,90%的民营企业是中小企业。中小企业是保持国民经济快速增长的重要力量,在进出口贸易、抵御经济波动、保持市场活力、技术创新等方面,功不可没;它们还是地方经济发展的主力军,是改善和协调区域经济布局的重要手段。在中国,截至2000年,在创造就业机会上,中小企业提供了城镇就业机会的75%。新技术的应用不仅推动了经济增长,也使得一系列的新型企业应运而生。加上政府的政策鼓励,人们要自办公司自主创业的热情越来越高。社会上的影响,也促使更多的大学生关心经济和社会,积累

知识,准备自主创业。根据调查,我国城市居民大多数想当老板。中国经济景气检测中心曾经就人们在《个人独资企业法》颁布后的心态,对不同文化、不同职业的 500 余位城市青壮年(15~54 岁)居民进行了问卷调查。结果显示,绝大多数城市居民想当老板。调查中,面对“您想当老板吗?”这一提问,84.4%的居民表示“想”,仅有 15.6%“不想”。从文化程度上看,高中和大学学历,从职业上看,技术人员和一般从业人员,从年龄上看,15~24 岁的居民,在各居民群体中想当老板的较多。当进一步了解《个人独资企业法》规定独资企业属于无限责任企业,如出现债务问题,便必须以拥有的房产和所有可抵押物品偿债后,仍有 42.9%和 40.5%的居民表示会或可能会过把老板瘾,这两部分人占的比例合计达 83.4%。从绝大多数居民想做老板的愿望和倾向中可以看出,人们已经具备个人创业、个人竞争和承担风险的意识。75.1%的居民认为,如果个人按法规注册了无限责任公司,则有必要对夫妻财产进行公证。另外,也有 27.6%的居民对个人独资企业持不信任态度。《深圳商报》在 2000 年 2 月份通过《中国青年报》与“中国在线”联合主办的“2000 年高考考生填报志愿趋向调查”中发现,在给出的 8 个选项中,“企业家”以 20.8%获选。这是创业教育在我国高校兴起的最为现实的要求。

再次,我国高等教育改革与大学毕业生就业压力的增大,是创业教育兴起的直接原因。伴随着 21 世纪的来临,高等教育面临着严峻的挑战。教育部《面向二十一世纪教育振兴行动计划》中指出:“加强对教师和学生的创业教育。”其重要性与必要性是在 20 世纪 90 年代,我国高等教育改革的一个重要方面,是免费高等教育和毕业生国家分配制度被打破,取而代之的是交费上学以及双向选择、自主择业的毕业生就业市场的形成。随着我国高等教育由培养精英向大众化的转折,高等教育的重心开始下移,使毕业生要由原来的国家干部身份转为就业者这样一个合理的定位。按照《国际教育标准分类》的统计口径计算,1997 年中国高等教育毛入学率已高于世界发展中国家的平均水平;未来十年,是中国高等教育从“英才阶段”向“大众化阶

段”过渡的重要历史时期。而教育部 1999 年发布的《面向二十一世纪教育振兴行动计划》提出,要通过多种形式积极发展高等教育,到 2010 年实现同龄人口的高教入学率从现在的 9% 提高到 15% 的目标。以国际通行的界定指标,高等教育毛入学率在 15% 以下为精英阶段、15%~50% 为大众化阶段、50% 以上为普及化阶段。高等教育大众化,不仅仅是大学门槛的简单降低,而应该是教学内容、教学方法等一系列教育理念的转变,它不只是阳春白雪,更应该兼容并蓄。因此,高等教育的重心要分层次地下移,有些学校重心可以下移到社区、下移到农村,使大部分毕业生从“高级专门人才”的光环中跳出来,变成求真务实的劳动者。近年来,不断有人呼吁加强学生创业观教育,主要是由于在我国高校连年大规模扩大招生的背景下,大学生就业压力加大。从 1999 年起,全国高校平均每年以 30%~50% 的速度扩招,在校学生大幅度增加。这是科教兴国国策的具体体现,也是大学教育由精英教育转向大众化教育的一个重大转折。高等教育面临一次重大转轨:未来高校招生计划数将取决于居民家庭送子女深造的欲望和经济承受能力以及高校的吞吐能力,而与公有制单位的用人预测数脱钩;高校培养人才的最直接目的将由仅仅或主要满足公有制企业、事业单位和行政单位部门的需要转向提高全民的科学文化素质。随着今后持续的扩招,毕业生的就业压力也必将持续上升。一份调查显示,高校毕业生离校前的即时就业率为 60% 左右,也就是说,还有相当一部分毕业生在走出校门时,就业前景还是一片茫然。预计到 2004 年,我国普通高校毕业生为 200 万人,就业形势非常严峻。莘莘学子们经过四五年的寒窗苦读,终于拿到一纸文凭之后,他们却会遇到最大的难题——就业。中国大学生正面临择业的严峻考验。大学毕业,谁都想找个称心如意的工作,然而社会对大学生的需求度有限。随着经济的发展、人才层次的提高,用人单位把目光越来越多的投向硕士、博士毕业生,从而更加限制了普通本科毕业生的走向。打破传统的分配模式,把大学生推向市场,是中国高校改革的重要一步,同时也是中国高等教育体制由计划向市场转轨的重要步

骤。它突出市场供求的自我平衡,把大学生引入激烈的市场竞争,适者生存成为如今大学生择业的不变规律。来自本科生内部的竞争,与硕士、博士毕业生的竞争,面对越来越激烈的竞争,大学本科生的择业陷入一种尴尬的境地。理想的公司、单位看不上本科生,而一般的单位本科生又看不上,这种进退维谷的境地困扰着大多数的本科毕业生。一位即将毕业的本科生感叹说:“本科生现在成了姥姥不疼,舅舅不爱的角色,人家硕士生、博士生吃肉,咱们只能跟着喝口汤。”因此,不少本科生都以降低自己的标准来求得用人单位的兴趣。不少毕业生都表示,不管用人单位待遇如何,只要有人要就行。相对于本科生的自荐标准,用人单位似乎并不领情。在用人市场呈现买方市场的情况下,他们自然不会屈尊。用人单位表示,既然来了,我们就要挑最满意的。一方的妥协,一方的不领情,构成了当今大学本科生就业市场的格局。对此,不少学生还是比较适应的,中国人才市场对学历越来越高的需求,大学生的“贬值”已非一朝一夕之事。高校如何面对这种严峻的挑战?有识之士指出,一方面应对大学毕业生的就业制度、人事制度、工资制度进行改革。另一方面是希望大学毕业生不要满足于“打工”而要做“老板”,哪怕是做一个小老板!要跟得上这种转变,关键要转变我们的教育思想,改革人才培养模式,在教学内容、教学方法、课程设置及考试制度等方面进行探索、革新,通过开展创业教育,开发和提高学生的创业基本素质,培养和提高学生的生存能力、竞争能力和创业能力等,成为复合型人才,缓解和解决高校毕业生的就业压力,由“求职者”转变为“创业者”、“企业家”。大学生也要转变观念,转变那种只有到政府机关、国有企业去发展才算就业的观念。当代大学生应当树立创业意识,不仅可以就业于现有的各类机构,而且还应该能够在适当的时候为自己或他人创造就业机会。

最后,创业环境的改善和进步,各种政策体制的配套与风险投资基金的设立,成了促成学生创业的良好文化氛围、体制保障和经济基础。为了鼓励大学生创业,我国教育部不久前公布了一项新政策,为正在涌动的大学生创业潮推波助澜。这项政策规定:大学生、研究

生(包括硕士、博士研究生),可以休学保留学籍创办高新技术企业。在 84 所高校校长参加的全国高校技术创新大会上,校长们亦宣布:允许科技人员离岗创办高新技术企业、中介机构,并可在规定时间内(原则上为 2 年)回原高校竞争上岗。这在体制上便利营造创业环境,加速转变消极观念是十分及时和必要的。“钱不是万能的,没钱是万万不能的。”每一个创业者都会发出如此感慨,而对于大多数清贫如洗的学生创业者来说,尤为如此。创业基金,也称风险基金的设立,给有创业基础者提供了经济上的可能。创业基金是按照共同投资、共享收益、共担风险的原则,运用现代信托关系的机制,以基金的方式将各个投资者分散的资金集中起来,交由投资专家运作和管理,主要投资于那些尚未具备上市资格的中小企业、新兴企业(尤其是新兴高科技企业),通过被投资企业的高速成长和资本增值来获取投资收益的一种特殊投资基金。所以,有的也戏称创业基金为“天使基金”。各种各样的孵化器给创业者的资助更显全面,成了走向创业的重要一步。沈阳于 2000 年 4 月启动的“大学生零费用创业工程”更是为鼓励在校大学生走上创业之路打开了全新的思路。沈阳启动的这一项“大学生零费用创业工程”,为有志学子免费提供创业条件,这个工程有 20 万元,在校大学生的项目经组织者批准后,可以在基地内自办公司,独立经营,独立核算。组织者免费提供办公设施以及配套服务,如协助申请公司注册,提供办公间、电话、电脑,协调科委对项目立项,完善风险投资系统,在资金和技术上给以支持等。短短两个月,创业基地已吸引了当地 7 所院校 38 名大学生的 12 个项目,现已有 4 个项目在这里孵化成功,还有国内企业表示了愿意投资的意向。

在上述提到的时代背景和种种现实条件面前,大学生接受创业教育,培养创业意识,让主体有一个较大的发展,应该说是势在必行了。

但目前我国大学毕业生自主创业的比例很低,即使创业也是求高、求大,偏重在高科技产业,从地区分布来看则主要分布在大城市。实际上,毕业生自主创业也应转变观念,可以在不同的地区、不同的

领域充分展示才能,这样也会带动这些地区 and 产业的发展。当然,毕业生创业需要多方面的支持,学校也应对大学毕业生进行创业教育,增强他们的自信心,改变他们的观念,要甘愿从小事做起,不要贪大求高;银行应研究毕业生创业贷款的实施办法;另一方面也要鼓励学生在不违反国家金融政策的前提下自筹资金。

基于现实情况,很多大学生自从进入大学以来就一直注重个人的全面发展。他们多以参加社团活动来丰富自己的工作经验,兼职打工丰富自己的社会阅历,考取计算机等级,提高自己的竞争力,为日后的工作打下良好的基础。这些都从另一个方面起到了全面提高自身素质的作用,迫使大学从本科生到研究生更多的接触社会,使得中国的大学生不断的跳出原有的框框,将学习与为社会工作更好地结合。因此,新就业格局的出现既从一个方面打破了大学生的“暖箱”,又从另一个方面给了大学生更加全面发展的机会。正如有的大学生所说,大学打破了“铁饭碗”,失去了“铁饭碗”的大学生生存的能力却是越来越强了。

尽管对这个问题,学校、学生、家长和社会显然都还没有做好足够的准备,创业教育在我国兴起的时间也不长,但如今,大学生在校园创业,正如各国已成为校园文化和科技产业化的一个重要组成部分一样,其影响是很大的。

1.1.2 创业教育在我国教育中的地位

创业教育,即英文“enterprise education”的中文表述。“创业教育”是一个开展创业教育的统称,可以有多种涉及创业的课程组成。综合来看,创业教育可以界定为:

- (1)进行从事事业、企业、商业等规划、活动、过程的教育;
- (2)进行事业心、进取心、探索精神、冒险精神等心理素质的教育。

在高校开展的创业教育就是指以开发和提高大学生的创业基本