



创业基础

Foundations of
Entrepreneurship

邓汉慧◎主编

北京大学
PEKING UNIVER

创业基础

邓汉慧◎主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



图书在版编目(CIP)数据

创业基础/邓汉慧主编. —北京:北京大学出版社, 2016. 1

ISBN 978-7-301-26613-7

I. ①创… II. ①邓… III. ①大学生—职业选择—高等学校—教材
IV. ①G647.38

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 293330 号

- 书 名 创业基础
Chuangye Jichu
- 著作责任者 邓汉慧 主编
- 责任编辑 武 岳
- 标准书号 ISBN 978-7-301-26613-7
- 出版发行 北京大学出版社
- 地 址 北京市海淀区成府路 205 号 100871
- 网 址 <http://www.pup.cn>
- 新浪微博 @北京大学出版社 @未名社科-北大图书
- 电子信箱 ss@pup.pku.edu.cn
- 电 话 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62753121
- 印 刷 者 三河市北燕印装有限公司
- 经 销 者 新华书店
- 650 毫米 × 980 毫米 16 开本 27.25 印张 412 千字
2016 年 1 月第 1 版 2016 年 1 月第 1 次印刷
- 定 价 55.00 元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010-62752024 电子信箱: fd@pup.pku.edu.cn

图书如有印装质量问题, 请与出版部联系, 电话: 010-62756370



**Foundations of
Entrepreneurship**

序

继2014年夏季达沃斯论坛开幕式上国务院总理李克强首次提出要在960万平方公里的土地上掀起“大众创业”“草根创业”的新浪潮,形成“万众创新”“人人创新”的新态势后,2015年1月26日,在李克强主持召开的专家学者和企业界人士对《政府工作报告》的意见建议座谈会上,他强调,大众创业、万众创新是中国经济发展的一个新的发动机、新引擎。“创新创业”一时成为政府、学者等关注的重点。创业对于解决就业、促进产业结构升级和创新发展等重大现实问题具有重要的意义。而“互联网+”时代的创业门槛正在降低,大数据时代为创新创业提供了机遇。政府简政放权、鼓励创新,全球经济转暖,系列利好叠加效应下,大众创业、万众创新正成为大势所趋。

自1999年教育部公布《面向21世纪教育振兴行动计划》鼓励开展创业教育至今,我国的创业教育工作发生了很大的变化。2015年5月4日国务院办公厅发布《关于深化高等学校创新创业教育改革的实施意见》(国办发[2015]36号)提出:各高校要根据人才培养定位和创新创业教育目标要求,促进专业教育与创新创业教育有机融合,调整专业课程设置,挖掘和充实各类专业课程的创新创业教育资源,在传授专业知识过程中加强创新创业教育。面向全体学生开发开设研究方法、学科前沿、创业基础、就业创业指导等方面的必修课和选修课,纳入学分管理,建设依次递进、有机衔接、科学合理的创新创业教育专门课程群。各地区、各高校要加快创新创业教育优质课程信息化建设,推出一批资源共享的慕课、视频公开课等在线开放课程。建立在线开放课程学习认证和学分认定制度。组织学科带头

人、行业企业优秀人才,联合编写具有科学性、先进性、适用性的创新创业教育重点教材。创业教育已经走出了试点阶段,进入推广和普及阶段。

我们坚信,创新创业能力将成为未来高质量人才培养的核心,也是提升大学生创业就业质量的关键因素,势必受到重视。本书围绕创业的三大核心要素:机会、资源和团队,以创业过程为主线,将创业要素和创业过程结合起来,从创业行为的视角揭示创业活动的发展过程及其关键要素的作用。而且,本书坚持理论与实务相结合,在注重理论知识的系统性和条理性的基础上,搜集、整理和编写了大量的创业实践案例,用案例介绍经验和阐释理论,介绍了一些创业实务操作方法。此外,本书将新兴起的创业研究话题——“社会创业”纳入其中,在当前突出社会治理的时代背景下,社会创业必将成为未来创业发展的趋势。

本书主要分为七章,第一章概述创业理论及基础,第二至第六章从创业团队、创业机会和风险、创业资源、创业计划、新创企业成长与管理等方面探讨了创业关键要素及创业过程,第七章介绍了社会创业理论与国内外实践。

本书是为那些希望了解创业过程和创业知识的读者撰写的,不仅适合作为公共管理学院、商学院本科生和研究生的教材使用,而且适合对创业感兴趣的任何读者阅读。通过本书的学习,可以了解什么是创业,在当前大数据时代如何进行“互联网+”创业,成为一名创业者需要做哪些准备,在社会变革和转型的十字路口如何发现潜在的商机,如何设计新企业的商业模式,如何创新“互联网+”的商业模式,如何构建创业团队,如何撰写创业计划书,在“众筹时代”如何筹集创业资金,如何实现新企业的成长和发展等。阅读本书,有助于读者清晰地认识和理解创业行为产生和发展的机理,同时明晰创业过程中可能或者一定会遇到的问题,理性地规划职业。

在本书的写作过程中,我们得到了很多机构和个人的帮助,借鉴了众多学者的建议,参考了相关学者的研究著作及论文,在此表示衷心的感谢。中南财经政法大学研究生肖力玮、冯伟玲、朱珂、张梦姝、赵阳、钟毓、周稳、史佩磊、李灼南、熊雅辉等参与了教材的初稿撰写

和部分案例资源的收集。邓汉慧提出编写框架,对每章提出修改意见,对书稿进行统稿和最终定稿。熊雅辉、肖力玮参与了部分组织工作,并进行了初稿的统稿和修改工作。

本书还存在一些需要完善和修改的地方,我们真诚地希望广大读者不吝赐教,向我们提出具体意见和建议,使之日臻完善。

邓汉慧

2015年6月7日

目 录

第一章 创业、创业精神与人生发展 / 001

第一节 创业与创业精神 / 003

第二节 职业生涯发展与创业 / 025

第二章 创业者与创业团队 / 037

第一节 创业者 / 037

第二节 创业团队 / 060

第三章 创业机会与创业风险 / 089

第一节 创业机会 / 089

第二节 创业风险识别 / 138

第三节 商业模式开发 / 174

第四章 创业资源 / 213

第一节 创业资源概述 / 213

第二节 创业融资 / 237

第三节 创业资源管理 / 257

第五章 创业计划 / 269

第一节 创业计划概述 / 271

第二节 创业计划的结构框架 / 281

第三节 创业计划书撰写与展示 / 295

第四节 创业计划书撰写与展示技巧 / 307

第六章 新创企业成长与管理 / 315

第一节 成立新企业 / 315

第二节 新创企业成长管理的技巧和策略 / 352

第七章 社会创业 / 377

第一节 社会创业 / 378

第二节 社会创业者 / 386

第三节 社会创业类型与条件 / 395

第四节 社会创业过程 / 402

第五节 社会创业的实践与发展 / 408

主要参考文献 / 425

第一章 创业、创业精神与人生发展

【学习目标】

通过本章的学习,了解创业的概念、创业与创业精神的关系、创业与人生发展的关系,以及创业和创业精神在当今时代背景下的意义和价值,正确认识并理性对待创业。

中南财大学生微信创业月入10万^①

扫一扫微信二维码,便可享受周边商店酒店的大幅折扣,还可送货上门。这半年来,一个名为“吃喝茶山刘”的微信公众账号在武汉大学大学生中风靡起来。

灵感来自女朋友抱怨没人送饭

该团队负责人中南财经政法大学大四的学生邓超说,项目团队主创人员15人,来自不同专业。最初萌生念头是去年10月,主创成员都顺利拿到名企“offer”后空余时间比较多,就想着利用最后的大学时光做一次创业实践。做什么呢?几个人想起去年找工作时都有被女友抱怨无人送饭的经历。为安抚女友并免除当“外卖小哥”的痛苦,几个主创人便开始研发外卖系统并跟商家合作。

^① 李芳:《中南财大学生微信创业月入10万》,《武汉晚报》2014年3月14日,第27版。

上线4个月超万人使用

邓超介绍,“吃喝茶山刘”去年11月中旬正式上线,上线3天就有6000多名用户使用,目前已有1.5万余用户关注。业务范围主要是在折扣和外卖两个方面,已与周边的100多家饭店商铺达成了优惠协议。

创业初期,邓超和几名主创为了让更多商铺进驻“吃喝茶山刘”,曾在3天内跑遍了学校周边的几百家商铺,最终有近百家商铺与他们达成合作协议。

一个泰国零食公司在中国一直找不到合适的经销商来开展在汉业务,很偶然得知了“吃喝茶山刘”,便立即与邓超等人联系并达成协议,5分钟内就卖出了上百包零食。最近女生节,团队打出了“啤酒配炸鸡”的套餐服务,不到10分钟便销售一空。

为了进一步开拓市场,“吃喝茶山刘”去年年底便与中南民族大学的学生团队合作开展了在民大的项目,其他学校也在接洽中。

婉拒250万元收购请求

邓超告诉记者,前期他们先以免费拉入合作商家,并同时免费向学生开放。通过产品上线前和上线后的营销,让公众号先积累关注度,之后他们就可以根据粉丝数向想入驻的商家收取入驻费用,还可以通过向用户推送某个商家新上线活动等信息来收取广告费用……

目前,“吃喝茶山刘”每天营业额约4000元,每月有10万元收入,知名度越来越大。年初,一个风投公司对整个项目估价250万,但团队考虑到项目持续性,并想做成一个持久的学生创业项目,最后婉拒收购,只与对方达成了投资近10万元的协议。

“不想卖,主要想锻炼自己,我们几个创始人签约的工作薪酬不低,不需要通过此平台赚钱。”邓超说,他们毕业后,团队将会交由大二、大三的同学负责。

第一节 创业与创业精神

一、创业的内涵

“创业”从字面上理解由“创”和“业”两个字组成。所谓“创”就是创造,也可以理解为创建、创新、创立;而“业”则可以是事业、家业等。由此可见,创业的两个特点一是“创造”,二是行动。从词汇学的角度来看,创业是一个动宾词组,其对应的英语词组“start-up business”也是一个动宾词组。动才有结果。犹太人说:“如果你不行动,赚钱的头脑有什么用?”

对于什么是创业,它的内涵是什么,到目前为止,国内外学者众说纷纭,没有统一的标准性概念,大体可以分为两大类观点:

(一) 创业是指创立或创建任何类型新企业

罗伯特·荣斯戴特认为,创业是一个创造增长的财富的动态过程。^①

霍德华·H. 斯蒂文森(Howard H. Stevenson)认为,创业是一个人——不管是独立的还是在一个组织内部——追踪和捕获机会的过程。创业就是察觉机会、追逐机会的意愿及获得成功的信心和可能性。^②

宋克勤认为,创业是创业者通过发现和识别商业机会,组织各种资源提供产品和服务,以创造价值的过程。^③

创业是通过寻找和把握机遇创造出新颖的产品或服务,并通过市场,扩展成企业或产业,从而实现其经济价值和社会价值的过程。^④

(二) 创业是一种创新的过程

熊彼特(J. A. Schumpeter)认为:创业者具有创新的功能,创新通过克服“自由系统”(liberal system)的矛盾而使之延续。他认为创业者是一个创新者,是一个以某种相对异常的行为在某种程度上改变经济的人。德鲁克(Peter F. Drucker)认为,仅仅满足需求而不是创造新

① 孙德林、黄林、黄小萍编著:《创业基础教程》,高等教育出版社2012年版,第8页。

② 同上书,第9页。

③ 卢福财主编:《创业通论》,高等教育出版社2007年版,第5页。

④ 同上。

的需求(需要承担风险)的行为不是创业行为,其行为者也不能称为企业家。哈佛大学史蒂文森认为,创业是不拘泥于当前资源条件的限制下对机会的追寻,将不同的资源组合以利用和开发机会并创造价值的过程。香港创业学院院长张世平认为:创业是一种劳动方式,是一种无中生有的财富现象,是一种需要创业者组织,运用服务、技术、器物作业的思考、推理、判断的行为。

随着两派观点的日趋融合,研究者们倾向于认为创业是发现和利用机会,创造新价值(一项创新或一个新的组织)的过程,即个体创造新价值的过程。全球创业观察(Global Entrepreneurship Monitor, GEM)^①将创业定义为“依靠个人、团队或一个现有企业来建立一个新企业的过程,如自我创业、一个新业务组织的成立或一个现有企业的扩张”。

综上所述,创业主要有三个方面的内涵:

1. 组建新企业

创业是创建新企业的过程。创业需要一个承担创业的实体,而通常这个实体就是企业。创业者依据所在的国家或地区的相关法律法规进行注册登记是创业过程的一个重要标志。创业是一种创建企业的过程,或者说是一种创建企业的活动。尽管创业活动必然涉及创新,但创新并不必然是创业活动。

2. 改造老企业

创业可以是改造老企业的过程,即企业的内部创业。创业是创业者依靠自己的想法及努力工作来开创一个新企业,包括新公司的成立、组织中新单位的成立以及提供新产品或者新服务,以实现创业者的理想。创业可分为两个层次,即创建新的企业和企业内创业,后者也被称为“二次创业”。

3. 孵化或催化企业

创业可以是利用社会资源孵化或者催化新企业或中小企业产生、成长、发展壮大的过程。创业必定不能孤立于社会整体而存在,需要创业者对有限的社会资源进行再分配;在资源有限的前提下,创业者通过对创业机会的理性分析和周密的部署安排,赢得资源提供者的支持。随着社会分工的细化、市场竞争的加剧和就业压力的增大,社会

^① 全球创业观察由美国百森商学院和英国伦敦商学院联合发起,加拿大、法国、德国、意大利、日本、丹麦、芬兰、以色列等10个国家的研究学者参加。

创业已是新时期创业定义必须包括的内容。社会创业包括企业孵化器、企业催化器、创业投资企业、创业担保企业的活动内容。^①

二、创业的功能

全球经济一体化进程的加快以及信息技术为代表的知识经济的来临,正不断改变着中国传统的产业格局。创业活动对我国经济发展有着重要的战略意义。创业活动在增加就业岗位、促进经济增长、加快产业结构调整、改善社会福利等方面起着重要作用,正逐步成为解决我国现今诸多社会问题的有效途径之一。

(一) 增加就业岗位

据统计,在我国,一个人创业平均可以带动 2—3 人就业,创办一家私营企业平均可以带动 13 人就业。伯奇研究所调查显示,为美国提供大量就业机会的,不是大型公司和个体作坊式公司,而是中小企业。在 1994—1998 年间,美国中小企业提供了 95% 的新增工作机会,在 1100 万个新增工作机会中,有 1070 万个是由它们提供的^②;1997—1998 年澳大利亚 45% 的新工作岗位是由中小企业提供的;1994—1998 年荷兰新创立企业和高速增长公司创造了新工作的 80%。2013 年,中国中小企业提供了全国 80% 的城镇就业岗位,每年解决 1000 多万新增就业人口问题。^③

(二) 有利于经济增长

美国新经济的兴起与发展离不开 20 世纪 80 年代硅谷创业企业的大批创立,这些创业企业的成功为美国经济的发展作出了举足轻重的贡献。直到现在硅谷也依旧是美国经济保持以 2%—3% 的速度发展的重要支柱。在过去的 30 年里,美国出现了创业革命,创业精神和创业过程是美国经济的秘密武器,创业者和创新者们已经彻底改变了美国和世界的经济。创业活动会不断创造出更大、更多的财富和价值,促进经济增长。

① 吴雅冰主编:《创业管理》,中国人民大学出版社 2012 年版,第 4 页。

② 王友海:《青春期的民营企业如何跨越成长的资金鸿沟》,http://www.wabei.cn/news/200809/93396.html,2008 年 9 月 10 日。

③ 中国行业研究网:《2013 年国内中心企业对经济升级意义重大》,http://www.chinairn.com/news/20130417/171025844.html,2013 年 4 月 17 日。

中国改革开放以来取得了前所未有的成就,人民生活水平逐年改善,综合国力稳步提高。其中小企业的迅速发展发挥了非常重要的作用。中小企业是我国创造社会财富的主体之一,是解决百姓就业问题的主力军,是推动我国国民经济平稳加快发展不可或缺的重要力量。根据新测算,2013年中国中小企业占全国企业总数的99.7%,其中小微企业占了97.3%。中小企业创造了60%的国内生产总值、59%的税收和60%的进出口。^①

(三) 加快产业结构和职业结构的调整

创新创业行为可以建立新的市场,改变产业结构。1975年乔布斯在车库里研制了个人电脑,使得电脑成为个人拥有的工具,1976年乔布斯创建了苹果公司;1993年马克·安德森发明了互联网上的信息浏览器,1994年成立了马赛克通信公司,即后来的网景公司;杨致远放弃了攻读博士学位的学业,1995年成立了雅虎公司;马云1999年创立阿里巴巴。这些公司后来都成为著名的企业,它们带动并形成了互联网行业的经济增长。另外,近年来,随着产业结构的调整,第三产业新增创业大幅增加,提供了更全面的产品服务和更多的就业岗位。

创业也改变了传统的职业结构,创业者可以做自己的老板;可以根据创立的企业类型,来控制自己的工作时间,可以选择雇用员工来从事自己不愿意做或做不好的工作;还可以自主选择获取报酬的方式、自定工作条件。

(四) 有利于社会福利改善

创业鼓励竞争,有利于社会资源更合理地配置。创业企业要想很好地生存与发展,就必须具有一定的竞争力,具有一定的科技或经营能力。从行业发展的角度来讲,创业企业的成功和加入或多或少地会影响现有行业的经营格局,加剧行业经营的竞争状态,造成优胜劣汰的局面;竞争的加剧有利于资源向经营良好、效率较高的企业流入,也就有利于有限的社会资源更合理地配置,从而产生较高的社会效益,增加社会福利,有利于促进中国社会主义市场经济快速发展。^②

^① 中国行业研究网:《2013年国内中小企业对经济升级意义重大》, <http://www.chinairn.com/news/20130417/171025844.html>, 2013年4月17日。

^② 牛泽民、熊飞:《发展创业教育对促进中国现阶段经济增长的作用》,《北京航空航天大学学报(社会科学版)》2003年第3期。

(五) 有利于社会稳定

创业者感恩回报社会,促进社会的繁荣与稳定。“中国花布大王”陆亚萍,凭着一把尺子、一把剪刀、一台缝纫机走上了坎坷而又充满希望的创业之路,打造出集布艺、家纺、零售百货三大产业为一体的亚萍企业巨舰。“一个心里有着别人,心里装着社会,心里想着国家的人,才能确立自己在别人心目中的地位。作为企业家更要懂得感恩,懂得回报社会。”这是陆亚萍常说的,也是她踏踏实实在做的。如今,陆亚萍受聘成为“全国女大学生创业导师”,她先后应邀到南京师范大学等院校讲课,听课师生达4000多人。亚萍集团先后吸纳了1085名优秀大学毕业生,其中358名已经走上企业中高层管理岗位。她还创办了吴江市巾帼农村小额贷款股份有限公司,帮助更多人共同创业;放款的标准,就是看对方的人品。截至2012年3月,巾帼公司发放的女大学生创业贷款累计已超过了2000万元,支持的女大学生创业者超过了20人。累计发放巾帼创业贷款超过10亿元,累计发放三农贷款超过了27亿元。^①

三、创业要素、类型与过程

(一) 创业要素

创业者必须掌握创业要素的基本特点及其与创业过程的关系,才能成功开展创业活动。创业要素包括创业机会、创业团队及创业资源等,国内外学者围绕创业要素提出了很多理论模型,国外典型的、有影响的创业学模型主要有:

1. 计划与运作(MAIR)模型

MAIR模型是英国杜伦大学中小企业基金会提出的,它可以帮助创业者初步检验创业构想的可行性(图1-1)。其中:

M——动机(motive):创业者的动力,做事的决心,遇到困境的韧劲;

A——能力(ability):将设想付诸实施的经验、技巧、知识,缺乏这些经验、技巧、知识时能够与他人共同工作,以他人之长补己之短;

I——市场观念(idea):此设想可行吗?有足够的顾客吗?谁是竞

^① 李菲:《在创业中绽放炫美人生——江苏省“女大学生创业导师”剪影》,http://news.xinhuanet.com/fortune/2012-03/02/c_111593117.htm,2012年3月2日。

争对手?为什么此设想优于竞争对手?

R——资源(resources):对于这样的创意,需要什么资源,自己有什么资源;

信心——贯穿创业过程始终的理念。

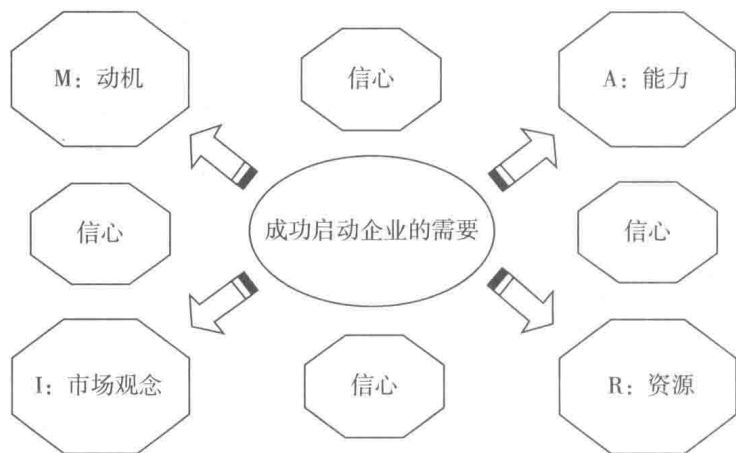


图 1-1 计划与运作(MAIR)模型^①

MAIR 模型认为成功地创办企业需要具备以下五个条件:创业者的动机和决心;创业者的能力和技巧;创业者的市场观念;创业者所掌握的资源;创业者是否始终对创业抱有坚定的信心。^②

2. 蒂蒙斯的创业要素模型

蒂蒙斯(Timmons)被誉为“创业教育之父”,他提出的创业要素模型(如图 1-2 所示)在创业领域的影响巨大,该模型认为创业是一个高度动态的过程,其中机会、资源、创业团队是创业过程最重要的驱动因素,这三个要素是任何创业活动都不可或缺的,它们的存在和成长决定了创业过程的发展方向。商业机会是创业过程的核心要素,识别与评估市场机会是创业过程的起点,商机的形式、大小、深度决定了资源与团队所需的形式、大小、深度。创业团队的作用是利用其创造力在模糊、不确定的环境中发现商机,并利用资本市场等外界理论组织资源,领导企业来实现商机的价值。在这个过程中,资源与商机是“适

^① 马玫、陈玉清主编:《中小企业创业与发展指导手册》,东北大学出版社 2002 年版,第 19—20 页。

^② 同上。