



BASICS OF
ENTREPRENEURSHIP

创业基础

创业素质与资源整合

田增瑞

编著



非
外
借

北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

沈蕾 宋福根 总主编

BASICS OF
ENTREPRENEURSHIP

创业基础

创业素质与资源整合

田增瑞 编著

东华大学旭日工商管理学院
创新创业教育系列教材建设委员会

任：沈蕾 宋福根

员：董平军 顾庆良 刘峰涛
林文伟 李勇 秦泽峰
田增瑞 许为民 张丹

秘书长：李勇（兼）



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

创业基础:创业素质与资源整合/田增瑞编著. —北京:北京大学出版社,2017. 1
ISBN 978 - 7 - 301 - 26182 - 8

I. ①创… II. ①田… III. ①企业管理—高等学校—教材 IV. ①F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 185306 号

书 名 创业基础——创业素质与资源整合
CHUANGYE JICHU

著作责任者 田增瑞 编著

策划编辑 杨丽明 姚文海

责任编辑 朱梅全 姚文海

标准书号 ISBN 978 - 7 - 301 - 26182 - 8

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>

电子信箱 sdyy_2005@126.com

新浪微博 @北京大学出版社

电 话 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 021 - 62071998

印刷者 北京大学印刷厂

经 销 者 新华书店

730 毫米×980 毫米 16 开本 16.25 印张 233 千字

2017 年 1 月第 1 版 2017 年 1 月第 1 次印刷

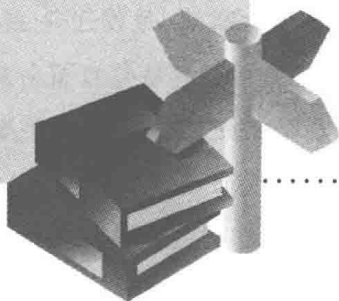
定 价 42.00 元

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



2010年5月,教育部在《关于大力推进高等学校创新创业教育和大学生自主创业工作的意见》中指出:“在高等学校开展创新创业教育,积极鼓励高校学生自主创业,是教育系统深入学习实践科学发展观,服务于创新型国家建设的重大战略举措;是深化高等教育教学改革,培养学生创新精神和实践能力的重要途径;是落实以创业带动就业,促进高校毕业生充分就业的重要措施。”2012年8月,教育部办公厅公布《普通本科学校创业教育教学基本要求(试行)》,将“创业基础”纳入本科必修课程。2015年3月,国务院办公厅发布的《关于发展众创空间推进大众创新创业的指导意见》提出:“鼓励高校开发开设创新创业教育课程,建立健全大学生创业指导服务专门机构,加强大学生创业培训,整合发展国家和省级高校毕业生就业创业基金,为大学生创业提供场所、公共服务和资金支持,以创业带动就业。”

“大众创业、万众创新”在写入政府工作报告的同时,也正式升级为中国经济增长的“双引擎”之一。

东华大学旭日工商管理学院在二十多年的发展历程中,



历来重视对学生创新创业的教学和科研,取得了一系列不菲的成果。其中,宋福根教授领导的团队运营的“国家级管理决策虚拟仿真实验中心”拥有大型“创业经营决策仿真实践”平台,多年前就已向全国大学生开展创业经营仿真实验活动;在创新创业相关课程建设方面,面向本科和 MBA 学生,已开设创业基础、创业管理、企业家和创新创业精神和创业投资等课程;承担“上海市大学生创新创业平台”项目建设,指导学生参加各类挑战杯赛,荣获国家级奖项超过六十余项。

为了顺应高校创新创业教育教学的需求,学院吸取国内外创新创业型人才教育培养经验,依托管理学科的优势和校友优势,以具有国际化视野、科学素养高的校内名师和实践能力强的企业家共同组成的创新创业导师团队为保障,以上海市级实验示范教学中心、产学研校企协同创新平台为载体,整合多方社会资源,开展实施了“东华大学创新创业优才计划”项目。

“创新创业优才计划”项目由学校教务处批准并提供支持,在学院教授委员会的指导和党政联席会的领导下,由学院产学研发展促进中心牵头,会同学生工作办公室和校友会成立“创新创业优才计划”项目实施小组具体负责实施管理。该项目包括创新创业教育系列教材的编写,以及创新创业仿真实验平台、创新创业实习基地、创新创业俱乐部和企业孵化器的建设五个方面。

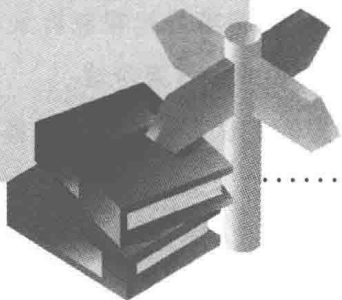
本套教材力图涵盖与创新创业相关的知识领域,主要内容包含创新创业的基础知识和基本理论,创业的基本流程和基本方法,涉及创业者、创新创业精神、创业团队、创业机会、创业资源、创业计划、创业风险管理、创业投资、创业财务管理、政策法规、创业文化,以及互联网创业的理论和方法。

本套教材包括《创业基础》《创业管理》《企业家和创新创业精神》《创业实验》《创业投资》等。本套教材的特点有二:一是在理论论述的基础上,加入大量的创业故事和案例并配以习题;二是对中国大学生创新创业实践进行介绍。

本套教材由沈蕾副院长和宋福根教授总负责,李勇牵头组织。参与教材编写的均为旭日工商管理学院的教师,他们是董平军、顾庆良、刘峰涛、林文伟、李

勇、秦泽峰、田增瑞、许为民、张丹等。

由于创新创业教育在中国尚属新生事物,加上编写的时间紧,本套教材肯定还存在一些不足和错漏,期望得到读者的批评和指正!最后,感谢学院领导和全院老师的支持!



前言

大众创业、万众创新,是时代的必然号召,是有志之士逐梦的扬帆起航。功能至上的工业时代一去不复返,创业更少了年龄、性别、背景的束缚。每个人跃跃欲试成为“创客”,如何在信息爆炸的时代中创新成功并存活致胜,是每位“创客”或者即将创业的你必须思考的问题。

创业的初衷或许不只是积累财富,而是一分情怀、一次次逐梦的决心。大多数创业起步的“创客”不乏情怀,最难长久的可能也就是情怀。什么是情怀?情怀是一种源自内心的伟大力量,无影无形却无比坚强,或许会体现于产品引人共鸣,更多的或许体现于不怕失败。股权投资者,尤其是天使投资人,找项目最看重的不是项目本身,而是人,就是创业者本身。有种说法,有经验的投资者最偏爱的不是行业背景无懈可击、人脉广、素质高的企业高管,也不是科研成果丰硕的科学家,或许是有过一系列创业行为的“创客”。当然,这里不是说企业高管、科学家不值得创业,更不是说创业失败是件值得夸耀的事,只是想强调有一系列创业行为的“创客”在创业这件事上更具备自强不息的勇气。有不同经历的个



体各有其优点,每个励志创业的人都需要把握与开发自身的亮点与优势,将其体现于创业中,更好地实现精神追求和自身价值。

创业是创业者对自己拥有的或者通过努力能够拥有的资源进行优化整合,从而创造出更大经济价值或社会价值的过程。创业者需要通过思考、推理、判断去组织运用技术、服务、器物作业,因此必然要经历不断转型、重组、调整方向的选择,一定要记得的是,坚守初心、胸怀宽广,才能调和利益冲突及人际矛盾。

创业需要辅导,除了以上提及的创业素养、资源整合,最基本的是具备创业基础的知识素养,包括创业精神、创业团队、创业机会、创业风险、创业资源、创业计划。创业精神最好从学生时代培养,将其精华融入骨血,显于举止,如此方能改善大众创业心情澎湃、技能常识欠缺的现状。

大众创业、万众创新,不是口号,却应当理性地对待。信息爆炸的时代到来了,政府引导基金、投资机构资本鼓励的时刻到了,然而在创业多、创新少的现状下,经济泡沫是否会导致创业泡沫?因此,高校教学务必广泛开展创业教育,服务于国家转变经济发展方式。

就学术而言,创新与创业仍旧是全球经济与管理领域的研究热点,在时代的影响下,创新与创业教育必将成为下一步高等教育的焦点。时至本书截稿前,创业教育已经成为建设创新型国家的战略举措,是深化高等教育教学改革、提高人才培养质量、促进大学生全面发展的重要途径,是落实以创业带动就业、促进高校毕业生充分就业的重要举措。

本书正是按照教育部“创业基础”教学大纲编写的,在课程内容和教学要点上与教育部的要求一致,具体包括创业、创业精神与人生发展、创业者与创业团队、创业机会与创业风险、创业资源、创业计划与成立新企业。同时,在此基础上,根据高校创业教育的需求,本书特别加入了“创业计划竞赛与创业政策”这一章,有助于大学生在校期间充分开展创业竞赛,及时了解国家创业政策,为大学生毕业以后投入创业大潮奠定坚实的基础,这是本书的一大亮点。

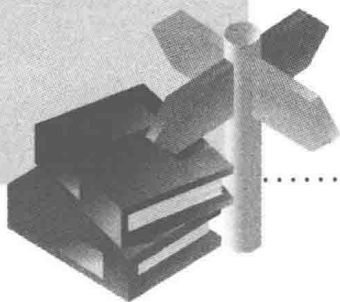
本书具有适应面广、理论体系完整且新颖、充分运用案例教学的特点,适合

普通高校本科各专业学生学习参考,也可以作为有志于创业的社会各界人士学习的辅导读物。

由于编者水平有限,在编写过程中,广泛学习并充分借鉴了国内外同行的相关成果,在此致以衷心的感谢。书中或许存在不足,欢迎各位同行和读者批评指正。

东华大学旭日工商管理学院教授、博导 田增瑞

2015年9月

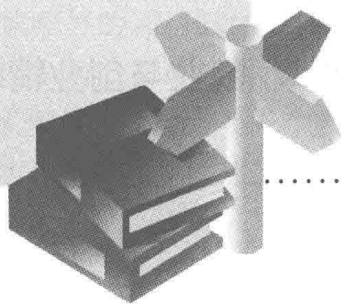


第一章 创业、创业精神与人生发展	001
第一节 创业与创业精神	002
第二节 知识经济发展与创业	015
第三节 创业与职业生涯发展	020
第二章 创业者与创业团队	027
第一节 创业者	028
第二节 创业团队	039
第三章 创业机会与创业风险	059
第一节 创业机会识别	060
第二节 创业机会评价	067
第三节 创业风险识别	072
第四节 商业模式开发	077
第四章 创业资源	091
第一节 创业资源	092
第二节 创业融资	106



第三节 创业资源管理	122
第五章 创业计划	131
第一节 创业计划	132
第二节 撰写与展示创业计划	153
第六章 成立新企业	175
第一节 企业组织形式选择	176
第二节 企业注册流程	181
第三节 注册企业必须考虑的伦理和法律问题	186
第四节 新企业选址策略和技巧	190
第五节 新企业的社会认同	191
第六节 新企业生存管理	193
第七章 创业计划竞赛与创业政策	215
第一节 创业计划竞赛	216
第二节 创业政策	228
参考文献	247
后记	249

创业基础



第一章

创业、创业精神 与人生发展



第一节 创业与创业精神

教学要点

1. 创业是不拘泥于当前资源约束、寻求机会、进行价值创造的行为过程。
2. 创业的关键要素包括机会、团队和资源。
3. 创业过程包括创业者从产生创业想法到创建新企业或开创新事业并获取回报,涉及识别机会、组建团队、寻求融资等活动。它可大致划分为机会识别、资源整合、创办新企业、新企业生存和成长四个主要阶段。
4. 创业精神是创业者在创业过程中的重要行为特征的高度凝练,主要表现为勇于创新、敢担风险、团结合作、坚持不懈等。
5. 创业精神将在新时期发挥更大的作用,有利于加快转变经济发展方式,促进经济社会又好又快发展。

一、创业的定义与功能

“创业”是古往今来人们一直推崇的词汇,它反映了人们的希冀和渴望。在我国古代,把创业看成一项传承子孙的事业。《孟子·梁惠王下》云:“君子创业垂统,为可继也。”这就是说,人们要创立功业,传给子孙。到近代,特别是工业革命之后,创业和企业家的行为紧紧联系到了一起。20世纪80年代以来,许多西方学者对创业下了定义。其中,荣斯戴特(Robert C. Ronstadt)认为:“创业是一个创造财富增长的动态过程。财富是由这样一些人创造的,他们承担资产价值、时间、事业或提供产品或服务的风 险。他们的

产品或服务未必是新的或唯一的,但其价值是由企业家通过获得必要的技能与资源并进行配置来注入的。”简单地说,创业就是企业家创造财富的过程。我国学者郁义鸿等人则认为:“创业是一个发现和捕获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。”这一定义的实质是把创业看成一个发现与创造的过程。

需要指出的是,虽然中外学者对创业作出了不同定义,从不同侧面揭示了创业的本质,但有一个共同的不足,就是把创业仅仅看成一个过程。我们认为,创业的本质是一项社会实践活动,这一实践活动不仅表现为过程,而且还表现为目标与状态。

创业是人们开创新事业的一种社会实践活动。这一社会实践有三层含义:第一,创业具有明确的目标指向。创业的目标指向是人类物质财富与精神财富的积累。创业者总是在物质层面、精神层面和制度层面上指向新的价值追求,从而开创新的事业。对个体而言,创业常常指向财富的创造、服务的提供和科技的创新;对群体而言,创业常常指向成就国家、集体的大业。第二,创业是一个过程。创业是开发生产新产品、提供新服务等新事业的实践活动过程。与任何事业的发展一样,创业也是一个由小到大、由量变到质变、由不完善到完善的发展过程。在这一过程中,创业者朝着创业目标,顺应时代趋势和社会要求,依据自身的兴趣、知识、能力、经验和优势,选择、制订切实可行的创业计划,运用人力、物力、财力等多种资源,不断克服各种困难,完成开创新事业的任务。第三,创业是一种状态。创业是开创新事业的实践活动状态。这种状态有多种表现形式。在当前,其主要表现形式是科技成果产业化,具体表现为科技成果进入经济和社会领域后,形成新产品与新服务的生产能力。这种表现形式代表着创业的主流和趋势。但是,由于创业者的文化层次、科学素养和成长经历的不同,创业状态的表现形式有明显的层次性。层次较低的表现模仿性创业,如餐饮业创业、娱乐业创业、零售业创业、生产加工性创业等;层次较高的表现为创新性创业,表现为依靠科技进步开创新的事业,如创业者利用电子技术、信息技术、生物技术、空间技术等一系列新技术开创新兴产业。20世纪50年代,美国加利福尼亚从



旧金山到圣何塞之间 48 千米长、16 千米宽的不毛之地上,由于英特尔公司的进驻,将普通黄沙净化后加热到 1000 多度,结晶成硅晶片,再经过几百道工序,生产出电脑微处理芯片,诞生了半导体工业,使黄沙变成了黄金,不毛之地成了举世闻名的“硅谷”。1976 年,还是在这片土地上,21 岁的乔布斯(Steve Jobs)和 26 岁的沃兹奈克(Steve Wozniak)利用电子元件组装了第一台计算机,取名为“苹果”。他俩找到了 38 岁的英特尔公司前销售经理马克库拉(Mike Markkula)入股 9.1 万美元,并帮他们从银行贷到 25 万美元。1980 年,苹果公司发行股票,马克库拉的股票市值飞升至 1.54 亿美元,乔布斯的股票市值更达到 1.65 亿美元。硅谷的魅力就在于,创业者将科学技术转化为现实生产力,转化为物质财富和社会财富。

二、创业的要素与类型

1. 创业要素

公司创业包含五个要素:

(1) 创新性(innovativeness)

这反映了公司技术和产品所表达和体现的理念和倾向,代表了脱离原有技术和产品的基本意愿,可分为技术创新和产品创新。

(2) 自主性(autonomy)

公司团队成员能够调动自身的积极性和主动性,识别商业机会和提升自身能力。

(3) 风险承受(risk taking)

风险在创业的过程中无时无刻不存在,风险承受是指企业在生产经营活动中能够承受风险的能力。初创期的企业一般面临资金、招工、办公场所等诸多风险,但如能把握市场机会便能取得高额回报。

(4) 积极主动(proactiveness)

这是指公司能够对未来宏观经济形势和行业发展趋势作出大致的判断,开拓市场,壮大企业。在这一过程中,通常伴随着较多创新活动。

(5) 竞争进取(competitive aggressiveness)

这是指公司以行业中的优秀企业作为楷模,将其作为自身发展的目标,实现追赶和超越竞争对手的目标。

创新性、自主性、风险承受、积极主动、竞争进取这五个要素,在创业型公司中是否会同时呈现,目前并不清楚,但是有一点可以肯定:所有创业型公司的共性是创新。创新是指新产品、新技术、新系统、新流程、新资源和新能力导入于公司或市场之中,是创业的核心,所有类型的创业都基于创新;创新是公司创业结构的中心点,而其他创业维度是创新的前因变量、结果变量或相关变量,如果没有创新,即使其他维度存在,也不能称之为“创业”。

2. 创业类型

根据建立新企业的方式,创业可以分为三种:独立创业(independent entrepreneurship)、母体脱离(corporate spinoff)和企业内创业(intrapreneurship)。

(1) 独立创业

独立创业是指在没有任何资源的条件下进行创业。创业的原因是多种多样的,如创业的热情,在大企业中看不到上升的希望,受到社会上成功企业家创业的影响,发现良好的创业机会等。

独立创业的生涯充满挑战和刺激:你的想象力和能力可以得到最大限度的发挥,不会受到单位中官僚主义的压制和摧残;你可以自由地施展你的才能和实现你的抱负,而不会有人对你指手画脚和发号施令;你可以接触各类人物,从事各类工作,经历各种感受,而不是固定地、日复一日地从事单调、乏味的工作;你可以在短时间内获得大量财富,实现更高的追求,而不是重复工作、挣钱、消费这一简单的循环。这就是创业的魅力所在和人们趋之若鹜、心向往之的原因。

独立创业的风险是多方面的。首先,创业者可能发现自己开办企业并不如想象得那么容易和顺利。与在大公司工作不同,创业者必须每日为企业的产品寻找出路以维持企业生存,否则很快就会被市场淘汰。其次,小企业比较脆弱。当市场竞争变得激烈时,小企业首先受到冲击:产品和服务难



找出路,融资变得十分困难甚至不可能;企业员工纷纷流失;企业时刻面临被兼并的危险。2001年,随着互联网泡沫的破灭,众多中小网站纷纷倒闭或被兼并,剩下的在苦苦挣扎。这种现象就是小企业实力脆弱的真实写照。

(2) 母体脱离

母体脱离是指公司内部的成员从原公司脱离,在母体公司外部重新建立一个企业。一般而言,这类创业者已经具备创业所需要的技术、市场和人脉等资源,提供与原公司相类似的服务或产品。母体脱离是比较普遍的现象,一般是由于创业者发现了新的商业机会,但是在原公司内部无法得到认同导致的。

母体脱离的频繁程度与产品生命周期和行业类型有关。母体脱离一般发生在产品市场开拓的初期和互联网等新兴产业。因为在这个阶段,竞争并不激烈,有巨大的市场空间,机会也比较多,最为显著的就是美国的硅谷和北京的中关村。

非新兴行业中,进入门槛低的行业也存在母体脱离的现象。例如,教育行业中一位优秀的老师熟悉了教育培训的流程,另立门户;建筑行业中一位有技术的工程师离开原来的公司,组建自己的设计院等。

母体脱离的成功与否与创业者筹集资金和组建团队的能力密切相关。融资问题一直是困扰母体脱离的创业者的主要问题,因为创业活动的运转需要资金的支持才能进行。母体脱离的创业者往往只是技术专家或营销专家,而非管理专家,需要组建一个专业的团队,“八仙过海,各显神通”。团队成员往往是自己以前的合作伙伴、同事或亲友。

(3) 企业内创业

企业内创业是指在大企业内部创业。现在的大企业已经不是创业热潮中的旁观者和被动的应对者,一些知名的大公司甚至也在积极地寻找和追逐新的、有利可图的创意和商业机会,这也是内部创业者要完成的工作。

企业在成长过程中,不断面临着市场竞争的压力和挑战。为了迎接挑战并获得竞争优势,企业必须不断创新。创新是一种能力,这种能力只有在