

CHUANGYE

风险管理博导丛书

丛书主编 谢科范 王仁祥

FENGXIAN GUANLI

# 创业风险管理

● 刘国新 王光杰 等编著

武汉理工大学出版社

风险管理博导丛书

# 创业风险管理

(修订本)

刘国新 王光杰 编著  
赵光辉 陈震红

武汉理工大学出版社

## 内 容 提 要

本书是一本介绍、普及创业风险管理理论知识以及操作实务的学术书籍。本书比较全面、系统地阐述了创业及创业风险的基本概念和基本理论,介绍了创业企业融资过程、创业风险类型、创业风险识别、创业风险评价、创业风险预警、创业风险的防范与控制等理论和方法。

本书内容详实、结构严谨,兼顾了理论上的数理性、事理性与哲理性以及实践上的针对性、务实性和操作性,同时兼顾了创业风险管理理论研究者的学术性需求、大众读者的趣味性需求和有志于创业以及正在创业的读者的需求。

本书主要面向企业中高层管理者、广大创业人员和政府管理人员,也可作为经济、管理界专业人士的学术性读物、资料。

### 图书在版编目(CIP)数据

创业风险管理(修订本)/刘国新,王光杰等编著. —武汉:武汉理工大学出版社, 2005. 12

风险管理博导丛书

ISBN 978-7-5629-2163-6

I. 创… II. ①刘… ②王… III. 企业管理-风险管理 IV. F272.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 005518 号

出版发行:武汉理工大学出版社

地 址:武汉市武昌珞狮路 122 号 邮编:430070

电 话:发行部 027-87394412 87383695 87397097(传真)

编辑部 027-87395053 87388543(传真)

印 刷 厂:武汉理工大印刷厂

开 本:787×1092 1/16

印 张:16.25

字 数:395 千字

版 次:2005 年 12 月第 1 版,2008 年 8 月修订

印 次:2008 年 8 月第 2 次印刷

印 数:2001—3000 册

定 价:32.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

# 风险管理博导丛书

## 编审委员会

顾问 李必强 万君康

主任 谢科范 王仁祥

副主任 刘国新 王爱民

编委 (按姓氏笔画排列)

王光杰 陈震红 赵光辉

袁明鹏 喻平 彭华涛

# 序

中国加入 WTO 以后,世界经济全球化和竞争加速发展。与此同时,企业生存与发展环境发生了重大变化,特别是由于竞争环境的复杂性、决策条件的有限性、管理水平的局限性以及经营目标的多重性日益显现,决策者、管理者在进行实际经济决策与管理时,不得不重视风险的存在,风险管理这一新兴学科便应运而生。正如美国经济学家加尔布雷斯所指出的:21 世纪的管理有两大主题,其一是战略管理,其二是风险管理,这表明了风险管理的重要性。

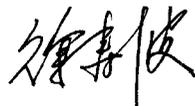
风险无处不在、无时不在,风险管理亦是一个由来已久的永恒话题。风险将造成的可能损失导致经济个体望而却步,风险所伴随的收益回报却又诱使更多经济个体趋之若鹜。风险的辩证性使得风险管理在现代经营决策中显得尤为重要,同时也对新经济形势下的风险管理提出了新的挑战与要求。风险管理研究本身带有一定的学科交叉性,这已引起了学术界的重视。无论在风险理论研究方面,还是在风险管理实务方面,我国与国外尚有较大差距,多数还处在引进、消化、吸收阶段,在理论创新方面我国学者还有很长的路要走。

武汉理工大学经济管理学科的建设已有 40 余年,在经济管理学科的教学与科研方面积累了丰富的经验,并拥有了一支朝气蓬勃、锐意进取的年轻博导队伍。他们学识渊博、目光敏锐、视野开阔,在风险管理等研究领域承担着重要的研究工作并已在相关领域崭露头角。跟踪风险管理研究的最新进展,并将这一前沿理论应用于不同的研究领域,是这些年轻学者的共同追求。可以讲,这套即将问世的“风险管理博导丛书”,是年轻博导们多年来从教学科研实践、学术活动以及企业诊断工作中积累起来的真知灼见的集中反映,凝结着年轻博导们潜心探索的心血与苦心钻研的成果。我也很欣慰武汉理工大学出版社组织出版了这套《风险管理博导丛书》,使得《企业风险管理》、《创业风险管理》、《金融风险管理》等得以成功出版。

丛书本着理论评述、前沿研究与实证分析并重,宏观管理与微观运作结合的宗旨,力求实现学术性、实务性和趣味性的完美结合,分别从企业风险、创业风险以及金融风险等不同侧重面系统阐述了风险管理的理论、方法与实务。在编撰中,作者注重吸收国内外风险管理的新思想、新工具以及新成果,提出了很多自己的独到见解,其体系和内容具有创新性、适用性和可读性的特点,是经济管理界不可多得的学术精品。

丛书经过武汉理工大学出版社的精心策划、积极实施和认真编校后,一定会成为出版界的图书精品。最后衷心希望,《风险管理博导丛书》的出版,能为完善风险管理理论体系、推进风险管理运作实施、培养风险管理创新人才作出贡献。

中国工程院院士



# 前 言

创业可以推动科技创新,可以推动新发明、新产品出现,从而推动经济的发展。此外,创业对于市场体系的完善,对于市场竞争主体结构的合理化,对于企业创新能力的提高,对于企业核心竞争力的获得和强化,从而提高企业乃至整个经济的国际竞争力都有着非常重要的作用。甚至可以说,创业已成为经济发展的引擎。而且,现在的创业者也拥有了良好的创业环境,我国对创业给予了很大的支持和鼓励。因此,在我国有越来越多的人选择创业。

但实践表明,有些创业者的创业是失败的,而这些失败有的是可以避免的,有的失败风险则是可以防范的。《创业风险管理》基于这样一个目的出现在读者面前:希望对风险的相关知识进行归纳和总结,并结合作者的研究,能够找寻出一些创业风险管理方面的规律,也为减少创业失败的可能性、少犯一些错误,对创业者或即将成为创业者的读者能够提供一些指导和帮助。

全书共分8章。第1章简要介绍了创业的含义、创业精神、创业的动机及创业者的素质,对成功和失败的创业者的特点做了简单的归纳。第2章阐述了创业企业融资的鲜明特点,指出创业资本的几种来源,介绍了创业企业获取风险资本的程序。第3章具体分析了创业过程。第4章对创业风险进行了分类。第5章到第8章阐述了创业风险的识别、评价、预警及防范与控制,这4章涉及很多方法,并结合案例进行了分析。全书有理论有方法,也有案例;有定性分析,也有定量分析;既有一定的理论深度,又有一定的可读性。这也是本书的特色。

本书由刘国新、王光杰、赵光辉、陈震红编著。刘国新教授提出大纲并负责总纂定稿。具体的分工为:刘国新、陈震红撰写第3章和第4章,王光杰撰写第1、2、7章,刘国新、赵光辉撰写第5、6、8章。

由于作者水平有限,书中定有不足之处,恳请读者指正。

作 者  
2005年10月

# 目 录

1	创业与创业者	(1)
1.1	创业	(1)
1.1.1	创业的含义	(1)
1.1.2	创业类型	(1)
1.1.3	创业与创富的区别	(2)
1.1.4	创业精神	(2)
1.1.5	创业的意义及鼓励创业的政策措施	(3)
1.1.6	创业的动机	(7)
1.1.7	影响创业成功的关键因素	(9)
1.1.8	创业要素	(9)
1.1.9	新创业企业各阶段的特点	(10)
1.2	创业者	(16)
1.2.1	创业者的素质	(16)
1.2.2	成功创业者的特点	(17)
1.2.3	导致创业者失败的原因	(22)
1.2.4	创业者与企业生命周期	(25)
1.2.5	创业团队	(29)
2	创业资本	(34)
2.1	创业资本的来源	(35)
2.1.1	个人资金	(35)
2.1.2	亲朋好友	(36)
2.1.3	其他私人投资者	(37)
2.1.4	商业银行	(37)
2.1.5	风险投资者	(39)
2.1.6	政府资金	(39)
2.1.7	我国部分企业创办资金的来源情况	(40)
2.2	风险资本	(41)
2.2.1	风险资本的含义	(43)
2.2.2	风险资本的运作	(45)
2.2.3	创业企业如何获取风险资本	(47)

3	创业过程	(52)
3.1	识别与评价创业机会	(53)
3.1.1	创业机会的来源	(53)
3.1.2	创业机会的时机	(55)
3.1.3	创业机会的识别过程	(56)
3.1.4	创业机会的评价	(59)
3.2	准备并撰写创业计划	(61)
3.2.1	成功创业计划的要求	(62)
3.2.2	创业计划的制定	(62)
3.2.3	创业计划的主要内容	(63)
3.3	确定并获取创业资源	(65)
3.3.1	创业所需的资源	(66)
3.3.2	创业所需资源的来源	(67)
3.3.3	获取外部资源的途径	(67)
3.4	管理创业企业	(68)
3.4.1	新型组织模式的创立与经营策略	(68)
3.4.2	创业企业成长阶段与管理	(70)
3.4.3	成功创业企业的管理共性	(73)
4	创业风险	(80)
4.1	创业风险的内涵	(80)
4.1.1	风险的一般概述	(80)
4.1.2	创业风险定义与特征	(84)
4.2	创业风险的来源	(85)
4.3	创业风险的分类	(86)
4.4	主要的创业风险类型	(89)
4.4.1	创业技术风险	(90)
4.4.2	创业市场风险	(92)
4.4.3	创业管理风险	(93)
4.4.4	创业财务风险	(94)
4.4.5	成长风险	(95)
4.4.6	创业环境风险	(95)
4.4.7	其他创业风险	(95)
5	创业风险的识别	(98)
5.1	创业风险识别的基本内容	(99)
5.1.1	创业风险识别的基本概念	(99)
5.1.2	对创业风险识别概念的理解	(100)

5.1.3	创业风险识别的途径 .....	(100)
5.1.4	创业风险识别的方法 .....	(101)
5.1.5	创业风险识别的类型 .....	(101)
5.1.6	创业风险识别的主体 .....	(106)
5.2	<b>创业风险识别的过程</b> .....	(106)
5.2.1	风险识别的程序 .....	(107)
5.2.2	如何识别创业风险发生的可能性 .....	(108)
5.2.3	如何识别创业风险损失的可能性分布 .....	(109)
5.2.4	创业风险识别的关键步骤 .....	(110)
5.3	<b>创业风险识别的主要方法和工具</b> .....	(116)
5.3.1	环境扫描法 .....	(116)
5.3.2	事故树分析法 .....	(118)
5.3.3	情景分析法 .....	(120)
5.3.4	风险清单法 .....	(123)
6	<b>创业风险的评价</b> .....	(137)
6.1	<b>创业风险评价的概念</b> .....	(138)
6.1.1	创业风险评价的内容与重点 .....	(139)
6.1.2	创业风险评价的程序 .....	(140)
6.1.3	损失频率的评价 .....	(140)
6.1.4	损失程度的评价 .....	(140)
6.1.5	风险评价的原则 .....	(141)
6.1.6	最大可能损失评价 .....	(142)
6.2	<b>创业风险评价的方法</b> .....	(142)
6.2.1	风险图或风险框架的绘制 .....	(143)
6.2.2	创业风险评价的精确度 .....	(148)
6.2.3	创业风险的测度 .....	(150)
6.2.4	创业风险矩阵分析评价法 .....	(154)
6.2.5	创业风险指标体系综合评价法 .....	(157)
6.2.6	创业风险间关系评价法 .....	(159)
6.2.7	创业风险因子模糊评价法 .....	(163)
6.3	<b>高科技创业投资风险评价</b> .....	(166)
6.3.1	指标体系风险评价法 .....	(166)
6.3.2	高科技型创业企业风险的多目标动态整数规划评价 .....	(175)
7	<b>创业风险预警</b> .....	(180)
7.1	<b>人力资源风险预警</b> .....	(180)
7.1.1	创业者风险预警 .....	(181)

7.1.2	创业团队风险预警 .....	(184)
7.1.3	业务骨干风险预警 .....	(187)
7.2	<b>创业市场营销风险预警</b> .....	(188)
7.2.1	市场营销风险等级 .....	(188)
7.2.2	市场营销风险预警先行指标 .....	(189)
7.2.3	市场营销风险预警分析 .....	(189)
7.3	<b>创业财务风险预警</b> .....	(192)
7.3.1	创业危机的预测 .....	(192)
7.3.2	企业财务风险预警系统 .....	(193)
7.3.3	野田式企业实力测定法 .....	(198)
7.3.4	多变量模型法 .....	(201)
8	<b>创业风险的防范与控制</b> .....	(206)
8.1	<b>创业风险的分类防范与控制</b> .....	(206)
8.1.1	经营风险的防范与控制 .....	(212)
8.1.2	财务风险与会计风险的防范与控制 .....	(221)
8.1.3	投资风险的防范与控制 .....	(224)
8.1.4	内部审计风险的防范与控制 .....	(227)
8.2	<b>构建创业风险防范体系的原则与方法</b> .....	(229)
8.2.1	构建创业风险防范体系的原则 .....	(229)
8.2.2	构建创业风险防范体系的方法 .....	(229)
8.2.3	通过项目管理化解创业风险 .....	(233)
8.2.4	创业风险防范的 4R 模型和 ABC 法则 .....	(236)
8.2.5	创业风险防范的系统管理 .....	(237)
8.3	<b>创业企业风险管理的基本趋势</b> .....	(240)
8.3.1	风险投资的产业领域由传统产业转向知识产业 .....	(241)
8.3.2	风险管理的视角由产品的生产销售转向产品的研制开发 .....	(242)
8.3.3	风险管理的组织结构由分散化的对抗转向集中化的联合 .....	(242)
8.3.4	风险竞争的重点由对技术成果的占有转向对技术人才的争夺 .....	(242)
8.3.5	海外投资的风险源由区域性“内核”向全球性“外围”扩散 .....	(243)
8.3.6	风险管理的模式由单一式的风险管理转向契约式的风险管理 .....	(243)
8.3.7	风险管理的体制由纵向直线制转向交互网络制 .....	(243)
8.3.8	风险竞争的手段日趋电子化和高科技化 .....	(244)
	<b>参考文献</b> .....	(247)

# 1 创业与创业者

## 1.1 创 业

### 1.1.1 创业的含义

什么是创业？如何理解创业对经济增长的影响？这些创业方面的问题受到越来越多的人的关注。但是到目前为止，对创业的理解，还没有一个被普遍接受的定义。

李志能、郁义鸿、Robert D. Hisrich 编著的《创业学》对创业的定义为：“创业是一个发现和捕捉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。”

刘常勇认为，创业是一种无中生有的历程，是创业者依自己的想法及努力工作来开创一个新企业，包括新公司的创立，以及提供新产品或新服务，以实现创业者的理想。

斯蒂文森(Stevenson)的定义强调的是创业的过程：“创业是个人(不管是独立的还是在组织内部)追踪和捕捉机会的过程，这一过程与其当时控制的资源无关。”

创业者为实现自己的理想，必须要付出相当多的时间和精力，承受很大的压力及技术、市场、财务等方面的风险。

总的说来，创业包括以下几个方面的含义：

(1)创业是创造的过程，创造出某种有价值的新事物，如提供某种有价值的产品或服务给客户，或者创造一种符合社会需求的专业、课程等。

(2)创业需要献身精神，需要创业者贡献足够的时间及精力。

(3)承担必然存在的风险。创业风险有多种形式及种类，在后面的章节将有专门论述。

(4)实现创业者的理想，这种理想可能是创业者所追求的独立自主，或丰厚的利润及成就感等。

从以上含义可知，创业性工作与管理性工作，并不是一回事，它们既有联系，又有区别。不进行管理，企业家就不会成功；而在企业管理的过程中，如果不发扬某些企业家精神，企业管理就有可能僵化。

### 1.1.2 创业类型

除了平常所说的完全自主的创业之外，还有企业内创业及企业再次创业等类型。企业内创业对于大公司的创新活动具有十分重要的意义。企业内创业并不等同于企业的研究开发。企业内创业要求高层管理者通过对新的创意的激励和保护、企业内部环境的改善、对科层式官僚体制的改革、组织结构的调整，直到直接的资金支持来推动，从一定意义上来说，它要求公司的再造。很多大型企业的没落，主要原因就是创新能力不足、核心竞

争能力弱造成的。而企业内创业正是企业提升创新能力与核心竞争能力的重要途径。

### 1.1.3 创业与创富的区别

需要指出的是,创业与创富是有区别的。不可否认,创业可以创造出属于自己的财富,但创业的目的不仅仅在此。对于创业者来说,如何使企业长期生存下去,如何使企业获得成功,是其长期考虑的问题。实际上,这也是风险投资者选择创业者所要考虑的一个条件,即创业者是在思考“我如何才能使企业成功”的人而不是思考“我怎样才能发财”的人。一次投资成功获得财富,与长期经营一份产业实现创业目标是有明显区别的。

### 1.1.4 创业精神

Entrepreneur 常被翻译为“企业家”或“创业者”,相应地,Entrepreneurship 被翻译成“企业家精神”或“创业精神”,在这里,我们将前者翻译为“创业者”,后者翻译为“创业精神”。何谓创业精神?彼得·德鲁克(Peter F. Drucker)认为:“创业精神是一个创新的过程,在这个过程中,新产品或新服务的机会被确认、被创造,最后被开发产生新的财富。”

创业精神可分为个体创业精神和组织创业精神。个体创业精神指以个人力量实现其理想,从事创新活动,并创造出一个新天地;组织创业精神指在已经存在的组织内部,以群体的力量追求共同愿望,从事组织创新活动,进而创造出组织的新面貌。

创业精神注重的是“能否创造出新的价值”,即市场中实现新产品、新服务、新的生产工艺等价值。因此,创业精神是一个发现、挖掘及创造机会并创造出新价值的过程,从某种程度上说,创新精神也是新企业孕育、成长的动力。

综合各种观点,我们可以说,创业精神是以创业者的自主创业意愿为内核因子,以新产品或服务等新事物为外在表现形式,以创新的做事与思考方式为基础,以行动来实现新价值的过程。

#### 案例 1.1

#### “航运大王”卢作孚

“航运大王”卢作孚,1893 年生于四川省合川县,1926 年创办民生实业股份有限公司,任总经理。靠“艰苦创业,努力改进航运服务”之理念,他由 5 万元资本、一条小货轮,发展到上亿元资本、140 多艘江海轮船,逐步统一了川江航运,并在长江航运竞争中取得优势地位,在远东海洋运输中崭露头角,曾被美国航运业称为“奇迹”,被日本同行业视为“对手”。20 世纪 50 年代中期,毛泽东回顾我国民族工业的发展时,说我国实业界有四个人是不能忘记的,他们是“搞重工业的张之洞,搞化学工业的范旭东,搞交通运输的卢作孚和搞纺织工业的张謇”。

民生诞生之始,其创业理念就与众不同,是为了救国才去创业的。当年的四川省既没有公路又没有铁路,连通省外只有一条长江。而当时的状况是:长江上有船只八十艘左右,大部分是外国船。中国船也不敢挂中国国旗。卢作孚非常气愤,说这究竟是国人的长江还是外国人的长江?1925 年,靠乡亲、朋友、地方绅士的支持,卢作孚以 8000 元资本购买了一条仅 70 吨的小客船——民生轮,从此艰难起步。经过一段时间的惨淡经营,民生公司逐渐发展起来,并联合一些濒临倒闭的中国轮船公司“化零为整”。到 1935 年,已

经拥有大小轮船 116 艘,成为我国内河航运最大的民营企业,也是长江航运的主力,迫使外国航运势力退出长江上游。

就是这位被称为“中国船王”的人,一生都没有为自己和后代积下任何财产和家私。卢作孚的一位友人曾生动地描写到,他的房子内又闷又潮湿,低低的天花板下挂着没有灯罩的灯泡,漆黑的衣柜年代久远,没铺桌布的写字台、竹制的书架,外加两把旧竹椅,这就是所有的一切。因此,有人说他是“一个没有钱的大亨”。

### 1.1.5 创业的意义及鼓励创业的政策措施

#### 1. 创业的意义

##### (1) 创业:经济发展的引擎

创业已成为经济发展的引擎。美国在过去的 10 年中出现的新工作大部分都是由小企业而不是由大企业创造的。成功的创业者对社会有重大的影响,他们能创造工作机会、产品、服务和财富。新的产品和服务满足了市场需求,而且可以刺激新的投资。也就是从需求和供给两个方面促进了经济的增长。在需求方面,新产品和服务往往会创造出新的市场需求,成为促进经济增长的需求因素;在供给方面,新资本的形成将导致新的生产能力,扩大整个经济的供给能力。

创业可以推动科技创新,可以推动新发明、新产品出现,从而推动经济的发展。此外,创业对于市场体系的完善,对于市场竞争主体结构的合理化,对于企业创新能力的提高,对于企业核心竞争力的获得和强化,从而提高企业乃至整个经济的国际竞争力都有着非常重要的作用。中国经济目前经历着“过剩经济”的困扰,需求不足固然是主要原因,但从供给方面来看,有效供给不足应该也是一大动因,这特别体现在市场空隙的大量存在和新产品开发的不足。另一方面,推动个人自主创业对于缓解就业压力,解决就业矛盾也是一个重要的途径。从社会角度来看,创业活动的展开也有利于自主自强和敢于承担风险等创业精神的培养和社会氛围的形成。

##### (2) 创业是时代的呼唤

发展、变革的时代要求创业。随着社会的不断进步与发展,人类积累的科技成果和物质基础为人们开创事业提供了充分的物质保障。在这个不断变革的时代中,社会越来越注重突出人的价值,体现人的发展,显现人的才能。而在变化中,就蕴藏着各种机会。新技术的层出不穷,需要创业者们将其产业化;经济全球化是发展的趋势,而振兴我国的经济,就必须大力鼓励创业。

##### (3) 创业者拥有良好的创业环境

我国对创业给予了很多的支持和鼓励。从法律角度来说,私营经济的作用和地位已得到肯定。国家对创办企业在土地、税收等方面都给予了极大的优惠和便利。特别是对于某些特殊主体的创业,如下岗人员、伤残人员的创业在政策上、经济上都给予了很大的倾斜。经济全球化的发展趋势也为创业者提供了大量的机遇。

#### 2. 鼓励创业的政策措施

目前,我国每年数量庞大的大学毕业生、其他适龄青年及众多劳动力都面临着很大的就业压力。鉴于这种情况,中央和地方政府将创业作为一种促进就业的有效方式,出台了

很多鼓励创业的政策措施。

(1)鼓励大学生创业。例如针对湖北省高校毕业生中新失业群体逐年上升趋势,湖北省劳动和社会保障厅完善了七大政策措施,为毕业生营造良好的创业环境。七大政策涉及毕业生创业、就业的各个方面,分别为:免费职业介绍、免费档案代理、职业培训补贴、创业培训补贴、小额担保贷款和贴息补贴、收费优惠、城镇特困家庭毕业生援助等。免费职业介绍是指对已进行失业登记的高校毕业生,公共就业服务机构将提供免费职业指导和职业介绍服务。免费档案代理是指对毕业生毕业半年后未就业且办理了失业登记的高校毕业生,公共就业服务机构提供免费的档案代理服务。职业培训补贴是指对已进行失业登记的高校毕业生,到定点培训机构参加职业培训的,根据培训质量和就业效果,给予一次性职业培训补贴,补贴标准为市州级 600 元/人,县级 500 元/人。创业培训补贴是指对有创业意愿的高校毕业生参加 3 个月以上创业培训的,给予一次性创业技能培训补贴,补贴标准为市州级 1200 元/人,县级 1000 元/人。小额担保贷款和贴息补贴是指高校毕业生从事个体经营自筹资金不足的,可申请两万元左右的小额担保贷款,贷款期限两年,可延期 1 次。高校毕业生申请小额担保贷款并从事微利项目的,由财政给予 50% 的贴息,贴息两年,延期不贴息。创业免交 46 项费是指对高校毕业生从事个体经营的(除国家限制行业外),工商部门注册登记日期在其毕业后两年以内,自工商行政管理部门登记注册之日起 3 年内免交有关登记类、证照类和管理类等各项行政事业性收费。城镇困难家庭毕业生援助是指对城镇“零就业”家庭和一家两人以上失业家庭的高校毕业生,作为就业援助对象,可以享受公益性岗位安排等就业援助政策和灵活就业人员社保补贴政策。

根据武汉市统计局数据资料,2007 年武汉高等学校在校学生数突破 100 万人。大学生,作为拥有较高科技文化知识、最富有朝气活力和创造性的群体,应该成为创业者的主体。2004 年 9 月,武汉市出台“高校毕业生自主创业小额担保贷款”政策,符合条件的毕业生可申请贷款两万元,合伙经营可申请 5 万元,贷款期限两年。根据项目不同,获得贷款的毕业生可享受不同程度的利息优惠。截至 2007 年初,大学生创业贷款共贷出 5 笔,经营范围分别为彩票销售、餐饮服务、形象咨询和销售等。尽管武汉大学生创业热情逐渐升温,但面临着创业教育与培训不足、创业资金短缺、创业指导与服务缺乏等问题。因此构建武汉大学生创业服务体系,可从创业教育、资金来源、政策支持、创业服务四方面扶持大学生创业。在高校开展创业教育,就是要培养大学生创业意识,提高创业能力。创业教育应该是一项系统工程。它的教育过程是通过各种可利用的教育方式来培养创业者的创业意识、创业思维、创业技能等各种创业综合素质,并最终使被教育者具有一定的创业能力。目前,一些高校已经尝试探索开设一些创业教育课程,但尚未成系统。建立多形式、多渠道的资金融通体系,为大学生创业提供资金支持。比如建立由政府主导出资、高校和社会有关方面参与筹资的大学生创业基金。还可出台和落实大学生创业优惠政策,切实降低创业门槛,比如允许创办私营企业的高校毕业生分期缴付注册资本等。另外,政府还可考虑建立一个从资金支持、税务优惠,到创业服务相配套的大学生创业园区。参照旧金山硅谷和巴黎“左岸”这类非常流行的“生活工作社区”,规划和建设一个创业创智平台。而拥有武汉大学、华中科技大学等十多所大学和众多科研机构的洪山区则成为打造这一项目的理想之地。另外,还可建立大学生创业的“一站式”政府服务中心、“大学生创业指

**创业风险管理(修订本)**

导委员会”、“大学生创业者俱乐部”等。

(2)支持以青年为主体的劳动者创业。为落实国务院关于大力发展职业教育和做好就业再就业工作的要求,推动创业培训,以创业促就业,社会保障部在2005年底决定在“十一五”期间实施能力促创业计划。其目标是2006至2010年5年内,要对200万(每年40万)城乡劳动者开展创业培训,力争培训结束后3个月内创业成功率达到30%以上,半年内创业成功率达到50%,并实现1人创业平均带动至少3人就业的倍增效应。成功创业的企业中,稳定经营一年以上的比率达到80%。在全国300个城市普遍建立社会化、开放式创业服务体系,实现创业指导、项目开发、融资服务、创业孵化、跟踪扶持等“一条龙”服务。

内容包括:实施创业培训,提升劳动者的创业意识和创业的基本能力;提供创业指导,帮助创业者掌握基本的创业技巧;搞好创业孵化,提高创业者的实际操作能力;开展融资服务,提高创业者的诚信意识和资金运作能力;加强跟踪扶持,提高创业者的经营能力。

保障措施有:加强组织领导,落实目标任务;密切部门合作,落实扶持政策,要密切与财政、工商、税务、银行、经贸以及工会、共青团、妇联等部门的合作,加强与企业界和中小企业服务机构的沟通与联系,共同搭建面向创业者提供服务的公共平台,使符合条件的人员及时享受到国家和地方政府出台的培训补贴、小额担保贷款、税费减免等优惠政策,不断改善和优化创业环境;抓好队伍建设,确保培训质量;树立创业典范,引导全民创业。

湖北省还特别对农村青年创业提供信贷支持。共青团湖北省委与湖北省信用联社联合实施“农村青年诚信创业计划”,18名农村创业青年获得首批2000万元贷款授信。今后该计划每年都将授信20亿元支持农村青年创业发展。对于经过团组织推荐的优秀农村青年创业项目,经信用社审核,可以给予贷款利率优惠,贷款利率可比同等条件下其他贷款利率优惠5%~10%,同时放宽抵押比例。各级信用社开办农村青年诚信创业贷款绿色通道。对于农村青年创业小额贷款,信用社将在7个工作日内给予正式回复。

以下附件分别是劳动和社会保障部印发的能力促创业计划及其文件。

#### 附1 关于印发城镇技能再就业计划和能力促创业计划的通知(劳社部发[2005]30号)

各省、自治区、直辖市劳动和社会保障厅(局):

为贯彻落实《国务院关于大力发展职业教育的决定》(国发[2005]35号)和《国务院关于进一步加强就业再就业工作的通知》(国发[2005]36号)精神,我部提出实行五项计划和一项行动。现将其中两项计划即《城镇技能再就业计划》和《能力促创业计划》印发给你们。请结合本地实际,落实目标任务,抓好组织实施。请各地于2006年1月10日前将实施方案和工作安排报我部培训就业司。

劳动和社会保障部  
二〇〇五年十二月九日

为落实国务院关于大力发展职业教育和做好就业再就业工作的要求,推动创业培训,以创业促就业,决定在“十一五”期间实施能力促创业计划。

### 一、指导思想

(一)围绕国家发展中小企业促进就业和鼓励劳动者自主创业、自谋职业的需要,广泛发动社会,面向下岗失业人员、青年学生、进城务工的农村劳动者以及社会其他群体开展创业培训,增强其创业能力和经营能力。同时,通过提供政策、资金、技术、信息等创业服务,为劳动者成功创业和带动就业创造更好的环境。

### 二、目标任务

(二)2006至2010年5年内,要对200万(每年40万)城乡劳动者开展创业培训,力争培训结束后3个月内创业成功率达到30%以上,半年内创业成功率达到50%,并实现1人创业平均带动至少3人就业的倍增效应。成功创业的企业中,稳定经营一年以上的比率达到80%。在全国300个城市普遍建立社会化、开放式创业服务体系,实现创业指导、项目开发、融资服务、创业孵化、跟踪扶持等“一条龙”服务。

### 三、主要内容

(三)实施创业培训,提升劳动者的创业意识和创业的基本能力。要组织具有资质的教育培训机构,针对劳动者自身特点和创业不同阶段的需要,开展多种形式的创业培训。推广“创办和改善你的企业(SIYB)”等行之有效的培训模式。对于有创业意愿但尚未创业的人员,重点开展创业意识教育和创业基本知识培训,帮助他们创新观念,明确创业目标,掌握创业必备的专业知识,提高创业的基本能力。对于已开办企业的人员,重点开展企业管理方面的专业培训,提升其经营管理能力。要广泛采用案例剖析、角色扮演、互动教学、创业者现身说法等方式,提高培训的针对性和灵活性。要积极利用现代培训技术,开发适用于远程教学的多媒体教学课件,丰富培训的内容和手段。

(四)提供创业指导,帮助创业者掌握基本的创业技巧。要聘请一批有创业经验的企业家、经营管理专家以及政府政策部门人员组建创业专家队伍,为创业者提供指导和服务,使其掌握基本的创业技巧,并能运用经营策略和国家有关政策。要通过多种渠道,收集和开发一批投资少、见效快、市场发展前景好的创业项目,建立项目资源库,及时向创业者推荐,指导其制定科学、适用的创业方案,帮助其成功创业。

(五)搞好创业孵化,提高创业者的实际操作能力。要争取政府有关部门支持,依托当地经济技术开发区、工业园区或利用部分关闭破产企业的闲置厂房,建设一批相对集中的创业市场或孵化基地,为缺乏创业经验和经营场地的创业者提供一段时期的孵化,帮助其在场(基地)内完成创业见习,丰富创业体验,提高实际操作能力,为参与市场竞争,做强做稳做大企业奠定基础。

(六)开展融资服务,提高创业者的诚信意识和资金运作能力。要抓紧落实国家有关小额担保贷款的政策,为符合条件的人员及时发放贷款。同时,多渠道筹集资金,为创业者提供多种形式的融资服务。要结合信用社区建设,加强对贷款申请人的诚信教育,跟踪了解资金使用状况。逐步建立创业者诚信档案,提高其诚实守信、按期还贷意识。

(七)加强跟踪扶持,提高创业者的经营能力。要跟踪了解其所办企业运营和发展状况,针对经营过程中出现的问题,提供有针对性的咨询和指导,帮助其不断提高经营能力,改善经营状况。要建立创业指导中心或创业者接待中心,为创业者提供全方位有效服务。要充分利用咨询热线或网站,为创业者答疑解惑。要支持创业学员自发成立创业者联谊会(或协会),加强创业交流,沟通创业信息,开展结对互助活动,实现共同发展。

#### 四、保障措施

(八)加强组织领导,落实目标任务。各地要进一步加大创业培训和创业服务工作力度,切实将其作为促进就业再就业的重要内容,统筹规划,并从各级财政促进就业再就业资金中落实创业培训所需经费。要结合地区实际,分解落实目标任务,强化目标考核和质量监控,以培训合格率、企业开办率、稳定经营率以及带动就业率等为重点,建立健全科学的创业培训绩效考评体系。国家创业示范城市和 SIYB 培训重点联系城市要率先在提高培训质量、扩大培训规模、树立培训品牌、实现能力促创业、创业促就业上做出成绩。

(九)密切部门合作,落实扶持政策。要密切与财政、工商、税务、银行、经贸以及工会、共青团、妇联等部门的合作,加强与企业界和中小企业服务机构的沟通与联系,共同搭建面向创业者提供服务的公共平台,使符合条件的人员及时享受到国家和地方政府出台的培训补贴、小额担保贷款、税费减免等优惠政策,不断改善和优化创业环境。

(十)抓好队伍建设,确保培训质量。要加强创业培训教师队伍建设,逐步形成一支专业化的教师队伍。开展 SIYB 培训的地区,承担培训任务的教师必须取得劳动保障部和国际劳工组织共同颁发的教师资格证书。要加强创业培训管理人员队伍建设,选派业务能力强的人员负责这项工作,并通过举办专业培训、业务考察交流等活动,不断提高其组织管理能力。

(十一)树立创业典范,引导全民创业。要通过广播电视、报刊杂志、互联网络,以及举办创业大赛、创业论坛、创业成果展示活动、编辑创业明星事迹集锦等多种方式,大力宣传各级政府鼓励劳动者创业和就业的政策措施,宣传在创业培训和创业服务方面做出显著成绩的培训机构和社会中介组织的经验,宣传自强自立、奋发图强、成功创业的典型事迹,树立一批在社会上起导向作用的创业标兵,引导和带动更多劳动者走自主创业、能力创业道路,逐步在全社会形成鼓励创业、支持创业、全民创业的氛围。

### 1.1.6 创业的动机

创业的动机多种多样,或因为创业者想独立自主,或因为失业,找不到理想的工作岗位,等等。不管怎样,创业是创业者一生中重要的抉择之一。那么,创业的动机有哪些呢? Greenberg & Sexton 研究后指出,创业者创业的原因可能有以下几种:

- (1)在市场上发现机会。
- (2)相信自己的经营模式比别人更有效率。
- (3)希望将拥有的专长发展成为新企业。
- (4)已完成新产品开发,而且相信这项新产品能在市场上找到利润空间。