



高等职业教育“十一五”规划教材

高职高专工商管理类教材系列

创业学 与商业计划

郑健壮 主编



科学出版社
www.sciencep.com

高等职业教育“十一五”规划教材

高职高专工商管理类教材系列

创业学与商业计划

郑健壮 主编

谢联恒 夏炎龄 副主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书主要介绍创业学基础知识、创业实务和商业计划,包括创业的含义,创业思维与模式、创业能力、创业家与创业团队、创业项目与商业计划、创业融资、创业发展环境、创业实务等内容。

本书基于高职高专学生的培养模式,叙述通俗易懂、理论联系实际,在保证创业学整体结构的前提下使结构和内容上有所创新。

本书主要适合作为高职高专经济管理类相关专业的教材,也适合作为大学生创业教育和企业培训的教材。

图书在版编目(CIP)数据

创业学与商业计划/郑健壮主编.—北京:科学出版社,2006

(高等职业教育“十一五”规划教材·高职高专工商管理类教材系列)

ISBN 7-03-017476-3

I. 创… II. 郑… III. 企业管理—高等学校:技术学校—教材
IV. F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 068011 号

责任编辑:任锋娟/责任校对:赵 燕

责任印制:吕春珉/封面设计:东方人华平面设计部

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>

铭浩彩色印装有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2006年9月第 一 版 开本:B5(720×1000)

2006年9月第一次印刷 印张:19 1/2

印数:1—3 000 字数:378 000

定价:26.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换<环伟>)

销售部电话 010-62136131 编辑部电话 010-62138978-8767 (VF02)

高职高专工商管理类教材系列

编写委员会

主 任 葛 军

副主任（按姓氏笔画排序）

周延波 郑健壮 徐 刚 浦震寰

委 员（按姓氏笔画排序）

王 勇	王 骏	王力平	王根良	孙守成
刘德武	李 岩	张 亚	汪洪章	杨昌蓉
杨海清	郑克俊	赵越春	钟 伟	殷 涛
谈留芳	黄业峰	郭爱英	姬中英	戴安琨
魏 超				

出版说明

进入 21 世纪,国际竞争日趋激烈,竞争的焦点是人才的竞争,是全民素质的竞争。人力资源在增强国家综合国力方面发挥着越来越重要的作用,而人力资源的状况归根结底取决于教育发展的整体水平。

教育部在《2003~2007 年教育振兴行动计划》中明确了今后 5 年中将进行六大重点工程建设:一是“新世纪素质教育创新工程”,以进一步全面推进素质教育;二是“职业教育与培训创新工程”,以增强学生的就业、创业能力;三是“高等学校教学质量与教学改革工程”,以进一步深化高等学校的教学改革;四是“教育信息化建设工程”,以加快教育信息化基础设施、教育信息资源建设和人才培养;五是“高校毕业生就业工程”,以建立更加完善的高校毕业生就业信息网络和指导、服务体系;六是“高素质教师和管理队伍建设工程”,以完善教师教育和终身学习体系,进一步深化人事制度改革。

职业教育事业在改革中加速发展,使我国的经济建设和社会发展能力显著增强。各地和各级职业院校坚持以服务为宗旨、以就业为导向,正大力实施“制造业与现代服务业技能型紧缺人才培养培训计划”和“农村劳动力转移培训计划”,并密切与企业、人才、劳务市场的合作,进一步优化资源配置和布局结构,深化管理体制和办学体制改革,使这一事业发展势头良好。

科学出版社本着“高水平、高质量、高层次”的“三高”精神和“严肃、严密、严格”的“三严”作风,集中相关行业专家、各职业院校双师型教师,编写了高职高专层次的基础课、公共课教材,各类紧缺专业、热门专业教材,实训教材,并引进了相关的特色教材,其中包括如下三个部分:

1. 高职高专基础课、公共课教材系列,又分

(1) 基础课教材系列

(2) 公共课教材系列

2. 高职高专专业课教材系列,又分

(1) 紧缺专业教材系列

——软件类专业系列教材

——数控技术类专业系列教材

——护理类专业系列教材

(2) 热门专业教材系列

——电子信息类专业系列教材

——交通运输类专业系列教材

- 财经类专业系列教材
- 旅游类专业系列教材
- 生物技术类专业系列教材
- 食品类专业系列教材
- 精细化工类专业系列教材
- 艺术设计类专业系列教材
- 建筑工程专业系列教材

3. 高职高专特色教材系列, 又分

(1) 高职高专实训系列教材

(2) 国外职业教育优秀系列教材

本套教材建设的宗旨是以学校的选择为依据, 以方便教师授课为标准, 以理论知识为主体, 以应用型职业岗位需求为中心, 以素质教育、创新教育为基础, 以学生能力培养为本位, 力求突出以下特色:

1. 理念创新: 秉承“教学改革与学科创新引路, 科技进步与教材创新同步”的理念, 根据新时代对高等职业教育人才的需求, 出版一系列体现教学改革最新理念、内容领先、思路创新、突出实训、成系列配套的高职高专教材。

2. 方法创新: 摒弃“借用教材、压缩内容”的滞后方法, 专门开发符合高职特点的“对口教材”。在对职业岗位所需求的专业知识和专项能力进行科学分析的基础上, 引进国外先进的教材, 以确保符合职业教育的特色。

3. 特色创新: 加大实训教材的开发力度, 填补空白, 突出热点, 积极开发紧缺专业、热门专业的教材。对于部分教材, 提供“课件”、“教学资源支持库”等立体化的教学支持, 以方便教师教学与学生学习。对于部分专业, 组织编写“双证”教材, 注意将教材内容与职业资格、技能证书进行衔接。

4. 内容创新: 在教材的编写过程中, 力求反映知识更新和科技发展的最新动态, 将新知识、新技术、新内容、新工艺、新案例及时反映到教材中, 体现了高职教育专业紧密联系生产、建设、服务、管理一线的实际要求。

欢迎广大教师、学生在使用本系列教材时提出宝贵意见, 以便我们进一步做好修订工作, 出版更多的精品教材。

科学出版社

前 言

创业是一个创造新颖的产品或服务，并力求实现其潜在市场价值的动人梦想与艰难过程。

续快速发展的强大推动力。进入 21 世纪，我国社会大众尤其是大学生创业的冲动与理想越发强烈。他们迫切需要创业指导，迫切需要创业理论和实践的交流。

创业是一个复杂的综合性过程，因此创业学是一门具有综合性的、实用性的交叉管理学科。创业过程的管理并不等同于一般的企业管理，创业过程中有着各种特殊的问题需要解决。创业学对于经济学、管理类专业各层次的学生都具有重大的指导意义。

随着我国工业化和现代化的发展，我国的高等职业技术教育自 20 世纪末以来得到了蓬勃的发展。高等职业教育的定位是为我国市场经济培养适应现代企业在生产、技术、管理和服务等领域的第一线所需要的、具有较强动手能力的高等技术应用型人才。本书对于高等职业技术教育学生具有更直接的指导意义，可以为其提供不可多得的学习、交流与模拟演练的机会，借此可以将已学的各相关学科的专业知识融会贯通，为较顺利地展开创业探索或从事新成立公司的管理实践提供值得借鉴的新视角、新思路。

为了适应新时期高等职业教育的发展，原来的高等教育体系中的教学模式、教学方法和学科建设必须进行适时的调整，教材建设是其中一项重要的基础工程。因此组织一些具有较高学术水平而又熟悉高职教学的学者来编写一系列优秀的高职教材已成为我国高职教学发展的战略课题之一。

本书按照“理论够用、体现实用”的原则编写，旨在介绍创业学基础知识和创业实务。参加本书编写的主要教师都是非常熟悉高职教学同时又接受过研究生层次（博士、硕士）教育的中青年教师。

基于高职学生的培养目标和模式，本书按照创业的流程共分为九章，力求通俗易懂、理论联系实际，在保证创业学整体结构的前提下，力求在结构和内容上有所创新。

本书由杭州职业技术学院郑健壮博士（副教授）担任主编，谢联恒、夏炎龄（副教授）担任副主编，全书的构思和章节安排由郑健壮完成，并经众多参编者集体讨论、修改而成。具体的编写分工为：郑健壮、叶峥（杭州职业技术学院）编写第一章；刘记红（南通纺织职业技术学院）编写第二章；黄璐（南通纺织职业技术学院）编写第三章，李昆益（江苏常州轻工技术职业学院）编写第四章；郭劲丹、易红蕾（长沙南方职业技术学院）编写第五章；谢联恒（杭州职业技术学院）编写第六章；段勇（杭州职业技术学院）编写第七章；陈晓川（杭州职业技术学院）

编写第八章；孙维良（杭州职业技术学院）、夏炎龄（江西电力职业技术学院）编写第九章。全书由郑健壮完成主要审稿，谢联恒、叶峥进行了协助审阅。

本教材一般可安排 30~60 学时，具体教学内容可以结合教学对象和地方经济的实际情况进行调整。

在本书完稿之际，我们要感谢许多前辈和同行在创业学研究领域所作出的贡献，尽管本书给出了主要的参考文献，但是这些仅是我们所参考过的一部分。

由于编写时间和水平有限，书中难免存在不足和疏漏之处，衷心希望读者提出宝贵意见，以便本教材将来进一步完善。

编 者

2006 年 5 月于杭州

目 录

第一章 导论	1
第一节 创业的含义	1
一、创业的定义	1
二、创业的元素	4
三、创业的过程	7
四、创业理论的研究动态	8
第二节 创业管理与传统管理	10
一、创业管理范式的产生	11
二、创业管理与传统管理的差异及其根源	13
三、创业管理与传统管理理论融合的趋势	14
第三节 创业与企业	18
一、认识企业的本质	18
二、理解企业的目的体系	21
三、整体把握创业活动	22
第四节 建立高职院校创业教育体系的探索	22
一、他山之石——国外的创业教育	22
二、我国的创业教育现状分析	24
三、高职院校应成为我国开展创业教育的主力军	25
四、高职创业教育体系的建立	26
小结	28
练习题	29
案例分析	29
第二章 创业思维与创业模式	32
第一节 创新思维	32
一、创新与创新思维	32
二、创新思维的作用	34
三、创新思维的主要方法	34
四、创新思维的培养	36
第二节 创业思维	37
一、创业思维的概念	37
二、创业思维的特点	38
三、制约创业思维的因素	39

四、创业思维训练	39
第三节 创业的模式	41
一、创业模式的内涵	41
二、创业模式的分类	42
三、创业者最常见的八种赢利模式	43
四、低成本创业五种成功模式	46
五、新兴的创业模式	46
小结	48
练习题	48
案例分析	49
第三章 创业能力	51
第一节 创业能力概述	51
一、能力	51
二、创业与创业能力	53
第二节 创业能力的结构	55
一、创业决策能力	55
二、创业的经营管理能力	56
三、创业的专业技术能力	57
四、创业的沟通协调能	59
五、创业机会把握的能力	60
第三节 创业能力的培养	62
一、培养学生的创业态度	62
二、提高学生的创业能力	63
小结	66
练习题	66
案例分析	67
第四章 创业家与创业团队	71
第一节 创业家与创业精神	71
一、何谓创业家	71
二、创业精神	76
三、如何成为创业家	79
第二节 创业团队	83
一、创业团队的概念	83
二、创业团队的重要性	83
三、创业团队的类型	84

第三节 组建创业团队	86
一、成功的创业团队运作具备的主要特征	86
二、组建高绩效创业团队	87
三、创业团队如何保持稳定	89
小结	90
练习题	90
案例分析	91
第五章 创业项目与商业计划	98
第一节 创业计划和创业计划书的概念	98
一、创业计划	98
二、创业计划书（商业计划书）及其作用	98
三、创业计划书的要求和内容	100
第二节 创业战略和目标	104
一、创业战略的内涵及特征	104
二、创业战略设计的原则	107
三、创业战略能力的开发	109
第三节 创业项目的选择和经营计划	109
一、从何处发现创业机会	109
二、选择创业项目的基本原则	110
三、创业经营计划要点	111
第四节 创业组织计划	113
一、创业团队的重要性	113
二、创业团队成员的选择和组织设计	114
三、个体角色认知对创业团队的影响	114
第五节 创业财务计划	116
一、为什么说筹集资金对小企业非常重要	116
二、资金对于经营成功的影响有多大	116
三、如何估计创办企业所需的资金	116
四、创业预期现金流量表的编制	116
五、创业资金运用的注意事项	119
第六节 创业的风险评估	119
一、创业者为什么要进行风险管理	119
二、越在快速成长时，越要谨慎	120
三、如何避免企业失败	121
四、创业商业计划失败的原因及克服方法	122

小结	123
练习题	124
案例分析	125
第六章 创业初期实务	129
第一节 选择公司地址	129
一、选择公司经营地址	129
二、公司办公地址的选择	131
第二节 如何进行工商登记及资金注册	132
一、确立公司的法定代表人	132
二、做好名称核准的工作	133
三、准备好公司注册资本	135
四、如何进行验资	137
五、工商登记	138
第三节 如何填写各类注册文件	145
一、制定公司章程	145
二、如何填写《企业法人申请开业登记注册书》	146
三、如何填写《企业申请营业登记注册书》	148
四、如何填写《公司设立登记申请书》	149
五、公司注册文件填写中应注意的问题	150
六、办理公司备案登记手续	156
第四节 公司注册后必须办理的四项手续	157
一、如何刻制公章	157
二、如何办理公司代码	159
三、如何进行银行开户	160
四、如何进行税务登记	166
第五节 相关政策法律和法规	181
一、什么是知识产权	182
二、专利	182
三、商标	188
四、版权	190
五、商业秘密	191
六、许可证经营	192
七、产品的安全性和法律责任	195
八、保险	196
九、合同	197
十、如何选择律师	199

小结	199
练习题	200
案例分析	200
第七章 创业融资	205
第一节 创业融资概述	205
一、创业融资概念	205
二、创业融资的特点	205
三、创业融资注意事项	206
第二节 创业融资方式	207
一、内源融资	208
二、商业融资	209
三、应收账款融资	211
四、租赁融资	211
五、典当融资	212
六、基金资助	214
七、银行融资	216
八、风险投资	220
九、其他途径	222
第三节 融资决策	223
一、融资成本	223
二、融资风险	224
三、融资灵活性	225
四、融资规模和期限	226
第四节 创业融资必须注意的要点	227
一、预先规划、留有余地	227
二、选择合适的中介机构、中介人	227
三、利用亲戚朋友的帮助	227
四、谨防控制权旁落	228
五、融资永远存在，轻松面对	228
六、合理安排开支，精心用好每一分钱	228
七、与融资者保持密切联系	229
小结	229
练习题	229
案例分析	230
第八章 创业企业的成长和失败研究	233
第一节 企业成长和企业文化	233

一、企业文化的概念	233
二、企业文化的构成	233
三、企业文化的特点	236
四、企业文化对企业成长的影响	238
第二节 技术创新和组织创新	240
一、技术创新	240
二、组织创新	243
第三节 创业风险	245
一、创业风险的含义与特征	246
二、创业风险的防范	247
第四节 企业失败研究	251
一、企业失败的定义	251
二、企业失败的防范	254
第五节 不同类型企业的成长与失败案例	256
一、生生不息的华为文化	256
二、风险导致的创业失败	257
三、诞生于小屋的百亿梦想	258
四、败有败的理由，成有成的道理	261
五、T28 手机使爱立信输掉中国市场	263
小结	264
练习题	265
案例分析	265
第九章 创业发展环境	267
第一节 创业文化	267
一、创业文化是经济发展的重要推动力	268
二、新时期创业文化的内涵	269
三、在实践中推进创业文化建设	270
第二节 创业软环境	272
一、政策环境	273
二、法律环境	273
三、行政管理环境	274
四、信息环境	275
五、金融支持环境	276
六、人文教育环境	276
第三节 创业硬环境	276
一、基础硬环境	277

二、附加硬环境·····	278
第四节 创建创业型社会·····	284
一、着力改革体制，不断激发各类创业主体发展的动力·····	285
二、努力改变结构，不断壮大三大产业协调发展的实力·····	285
三、全力改善环境，不断提升环境的吸引力·····	286
四、大力改进服务，不断提高促进创业的能力·····	287
第五节 二次创业·····	287
一、创业企业“二次创业”的必然性·····	287
二、实现创业企业“二次创业”的对策·····	288
小结·····	289
练习题·····	289
案例分析·····	290
参考文献·····	292

第一章 导 论

内容提要

“创业”一词由“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”则可以是企业，也可以是事业、家业等。掌握创业的概念对学习创业学至关重要，因为它是创业学的基础知识。

第一节 创业的含义

一、创业的定义

无论从哪个角度来看，创业的一个重要特点都在于“创造”。但是，对所创造内容的不同理解形成了“创业”这一定义的多样性。创业学研究教育的兴起最早产生于 20 世纪 60 年代末，那时美国部分大学的商学院开展了类似的教育。而在我国，尽管创业教育这一概念在 1989 年就出现了，但是创业学作为一门学科进入高等学府只有短短的几年时间，对创业学的概念至今还没有形成一致的见解。因此，我国创业学尚未形成一个完整的体系。

目前对创业的定义大致可以归纳为三种类型，即价值说、功利说和实体说，三者的差异表现在对创业实质的理解上，即分别认为创业是“创造价值”、“创造财富或利润”和“创造企业”。

（一）价值说——创造价值

价值说的观点认为，创业活动的创造性体现在价值的创造上。该定义重点在于强调“实现潜在价值”，强调了作为企业家或创业者的四个基本方面。

1. 创业包括一个创造过程

创业意味着创造某种新事物，这种新事物必须是有价值的。这些新事物不仅对创业家有价值，而且对其开发的某些目标对象也是有价值的。这里所说的目标对象可因创业家所处行业的不同或其创造事物的不同而不同，它可以是产品，也可以是技术或服务，甚至可以是人、团队或组织。这种新事物的创造需要一个过程，这个过程必须具有创造性。

2. 创业需要付出时间和努力

创业是一项创造新事物和新价值的过程，这就要求创业者能够付出必要的时

间和努力。比如,日本本田技术研发公司在创业之初,创始人本田宗一郎和藤泽武夫为了推广他们的“机动自行车”,通宵达旦地给自行车销售商写了数千封信,在一夜之间建成了多达 5500 家代销店的销售网络。所谓“机动自行车”,其实就是在自行车上安装一个通讯用的发动机,用热水袋作为油箱。在技术高度发达的今天,这种营销方式无异于“愚公移山”,但是本田宗一郎和他的创业团队正是依靠这种艰苦奋斗的精神完成了创业。

3. 承担风险

创业的意义在于创新和创造,通俗地说就是要“走他人没有走过的路”,只有这样才能称得上具有独创性。既然是做他人没有尝试过的事情,就必然存在风险,这种风险可能来自于多方面,如技术、资金、管理、政策以及其他环境因素等。

4. 回报

风险与回报可以说是一对孪生兄弟。如果以风险与回报分别作为横纵坐标、以高低为标准的话,就可以形成一个矩阵。它们分别代表了四种事业类型——高风险高回报、高风险低回报、低风险高回报和低风险低回报。企业家通常会选择“高风险高回报”的事业作为创业内容。他们在付出努力、承担风险的同时,期待在事业成功之后获得较高的回报。这种回报可以是金钱,也可以是理想的实现,还可以是荣誉、成就感、得到认可和尊重等。

(二) 功利说——创造财富或利润

功利说认为,创业就是一个创造和积累财富的过程。罗天虎主编的《创业学教程》中对创业的定义就反映了这种观点,认为创业是一个开创事业和积累财富的过程,认为创业活动具有开拓性、自主性和功利性等基本特征。

开拓性是指创业对于创业者来说是一项前所未有的事业。虽然创业者可以借鉴、模仿、学习前人的经验和方法,但是他必须从头做起。创业精神的实质就在于开拓创新。创业是一个创造财富、积累财富的过程,这就决定了创业充满了功利性。

根据罗天虎等人的理解,创业的定义可以分为广义和狭义两个层次。广义的创业泛指人类一切带有开拓意义的社会变革活动;而狭义的创业则是社会上的个人或群体开展的、以创造财富为目标的社会活动。基于上述分析,该教材将创业定义为:“社会上的个人或群体为了改变现状、造福后人,依靠自己的力量创造财富的艰苦奋斗过程”。

还有一种相似的观点认为,创业的目的就是为了实现商业利润。如雷家等认为,创业就是“发现、创造和利用商业机会,组合生产要素,开创自己的事业,以获得商业成功的过程或活动”。他们还强调创业的目的在于“取得商业成功、获