



全国高职高专教育精品规划教材

创业实务

主编 蒋心亚 敬丽华



北京交通大学出版社
<http://press.bjtu.edu.cn>

全国高职高专教育精品规划教材

创 业 实 务

主 编 蒋心亚 敬丽华

副主编 张 静 王礼红

主 审 成丙炎

北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书以激发大学生创业热情、提高学生综合素质、指导学生创业实践为宗旨,不仅传授国内外成熟的创业理论和最新研究成果,更侧重对学生创业实践技能的培养和锻炼。教材重点安排了“创业之前的准备、创业机会的把握、创业计划的制订、创业资金的筹措、创业团队的组建、创办企业的流程、新创企业的成长”等操作性较强的内容;在每个学习项目的开头引入真实的案例,构筑新颖、充实的内容体系,激发学生的学习兴趣,调动学生的创业热情,增强学生的创业意识,培养学生的创业能力。

本书编写紧密联系大学生创业实践,突出实务性,内容设计上贴近教学,通过“知识目标、能力目标、导入案例、技能训练和思考题”等形式帮助学生对重点内容进行理解和掌握。

本书既可作为高职高专、成人教育院校创业课程教学用书、相关领域研究者的参考用书,也可以作为创业者的培训指导用书。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

创业实务/蒋心亚,敬丽华主编. —北京:北京交通大学出版社,2010.6(2014.7重印)
(全国高职高专教育精品规划教材)

ISBN 978-7-5121-0124-1

I. ①创… II. ①蒋…②敬… III. ①企业管理-高等学校:技术学校-教材
IV. ①F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 098588 号

责任编辑:薛飞丽

出版发行:北京交通大学出版社

电话:010-51686414

北京市海淀区高粱桥斜街 44 号

邮编:100044

印刷者:北京泽宇印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印张:10.5 字数:246 千字

版 次:2010 年 6 月第 1 版 2014 年 7 月第 6 次印刷

书 号:ISBN 978-7-5121-0124-1/F·650

印 数:17 001~20 000 册 定价:19.00 元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

全国高职高专教育精品 规划教材丛书编委会

主任：曹 殊

副主任：武汉生（西安翻译学院）

朱光东（天津冶金职业技术学院）

何建乐（绍兴越秀外国语学院）

文晓璋（绵阳职业技术学院）

梅松华（丽水职业技术学院）

王 立（内蒙古建筑职业技术学院）

文振华（湖南现代物流职业技术学院）

叶深南（肇庆科技职业技术学院）

陈锡畴（郑州旅游职业学院）

王志平（河南经贸职业学院）

张子泉（潍坊科技职业学院）

王法能（青岛黄海学院）

邱曙熙（厦门华天涉外职业技术学院）

逯 侃（步长集团 陕西国际商贸学院）

委员：黄盛兰（石家庄职业技术学院）

张小菊（石家庄职业技术学院）

邢金龙（太原大学）

孟益民（湖南现代物流职业技术学院）

周务农（湖南现代物流职业技术学院）

周新焕（郑州旅游职业学院）

成光琳（河南经贸职业学院）

高庆新（河南经贸职业学院）

李玉香（天津冶金职业技术学院）

邵淑华（德州科技职业学院）

刘爱青（德州科技职业学院）

宋立远（广东轻工职业技术学院）

孙法义（潍坊科技职业学院）

颜 海（武汉生物工程学院）

出版说明



高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分，其根本任务是培养生产、建设、管理和
服务第一线需要的德、智、体、美全面发展的应用型专门人才，所培养的学生在掌握必要的
基础理论和专业知识的基础上，应重点掌握从事本专业领域实际工作的基础知识和职业技
能，因此与其对应的教材也必须有自己的体系和特点。

为了适应我国高职高专教育发展及其对教育改革和教材建设的需要，在教育部的指导
下，我们在全国范围内组织并成立了“全国高职高专教育精品规划教材研究与编审委员会”
(以下简称“教材研究与编审委员会”)。“教材研究与编审委员会”的成员所在单位皆为教
学改革成效较大、办学实力强、办学特色鲜明的高等专科学校、成人高等学校、高等职业学
校及高等院校主办的二级职业技术学院，其中一些学校是国家重点建设的示范性职业技术
学院。

为了保证精品规划教材的出版质量，“教材研究与编审委员会”在全国范围内选聘“全
国高职高专教育精品规划教材编审委员会”(以下简称“教材编审委员会”)成员和征集教
材，并要求“教材编审委员会”成员和规划教材的编著者必须是从事高职高专教学第一线
的优秀教师和专家。此外，“教材编审委员会”还组织各专业的专家、教授对所征集的教材
进行评选，对所列选教材进行审定。

此次精品规划教材按照教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”而编写。
此次规划教材按照突出应用性、针对性和实践性的原则编写，并重组系列课程教材结构，力
求反映高职高专课程和教学内容体系改革方向；反映当前教学的新内容，突出基础理论知
识的应用和实践技能的培养；在兼顾理论和实践内容的同时，避免“全”而“深”的面面俱
到，基础理论以应用为目的，以必要、够用为尺度；尽量体现新知识和新方法，以利于学生
综合素质的形成和科学思维方式与创新能力的培养。

此外，为了使规划教材更具广泛性、科学性、先进性和代表性，我们真心希望全国从事
高职高专教育的院校能够积极加入到“教材研究与编审委员会”中来，推荐有特色的、有
创新的教材。同时，希望将教学实践的意见和建议，及时反馈给我们，以便对出版的教材不
断修订、完善，不断提高教材质量，完善教材体系，为社会奉献更多更新的与高职高专教育
配套的高质量教材。

此次所有精品规划教材由全国重点大学出版社——北京
交通大学出版社出版。适应于各类高等专科学校、成人高等
学校、高等职业学校及高等院校主办的二级技术学院使用。

全国高职高专教育精品规划教材研究与编审委员会
2010年4月

总 序

历史的年轮已经跨入了公元2010年,我国高等教育的规模已经是世界之最,2009年毛入学率达到24.2%,进入高等教育大众化教育的阶段。根据教育部2006年第16号《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》等文件精神,高职高专院校要积极构建与生产劳动和社会实践相结合的学习模式,把工学结合作为高等职业教育人才培养模式改革的重要切入点,带动专业调整与建设,引导课程设置、教学内容和教学方法改革。由此,高职高专教学改革进入了一个崭新阶段。

新设高职类型的院校是一种新型的专科教育模式,高职高专院校培养的人才应当是应用型、操作型人才,是高级蓝领。新型的教育模式需要我们改变原有的教育模式和教育方法,改变没有相应的专用教材和相应的新型师资队伍的现状。

为了使高职院校的办学有特色,毕业生有专长,需要建立“以就业为导向”的新型人才培养模式。为了达到这样的目标,我们提出“以就业为导向,要从教材差异化开始”的改革思路,打破高职高专院校使用教材的统一性,根据各高职高专院校专业和生源的差异性,因材施教。从高职高专教学最基本的基础课程,到各个专业的专业课程,着重编写出实用、适用高职高专不同类型人才培养的教材,同时根据院校所在地经济条件的不同和学生兴趣的差异,编写出形式活泼、授课方式灵活、引领社会需求的教材。

培养的差异性是高等教育进入大众化教育阶段的客观规律,也是高等教育发展与社会发展相适应的必然结果。也只有使在校学生接受差异性的教育,才能充分调动学生浓厚的学习兴趣,才能保证不同层次的学生掌握不同的技能专长,避免毕业生被用人单位打上“批量产品”的标签。只有高等学校的培养有差异性,其毕业生才能有特色,才会在就业市场具有竞争力,从而使高职高专学生的就业率大幅度提高。

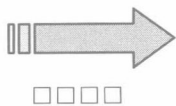
北京交通大学出版社出版的这套高职高专教材,是在教育部“十一五规划教材”所倡导的“创新独特”四字方针下产生的。教材本身融入了很多较新的理念,出现了一批独具匠心的教材,其中,扬州环境资源职业技术学院的李德才教授所编写的《分层数学》,教材立意很新,独具一格,提出以生源的质量决定教授数学课程的层次和级别。还有无锡南洋职业技术学院的杨鑫教授编写的一套《经营学概论》系列教材,将管理学、经济学等不同学科知识融为一体,具有很强的实用性。

此套系列教材是由长期工作在第一线、具有丰富教学经验的老师编写的,具有很好的指导作用,达到了我们所提倡的“以就业为导向培养高职高专学生”和因材施教的目标要求。

教育部全国高等学校学生信息咨询与就业指导中心择业指导处处长

中国高等教育学会毕业生就业指导分会秘书长

曹 殊 研究员



前 言

当前大学生就业形势严峻,就业问题已成为社会普遍关注的热点之一。为认真落实、支持和鼓励高校毕业生自主创业的各项政策,实现以创业教育推动创业,以创业带动就业,推动高校办学水平的整体提升,进一步促进高校毕业生充分就业,我们组织长期在教学一线从事创业教育、就业指导的教师和毕业生就业主管部门的工作者编写了《创业实务》,愿大学生们能从中吸取养分,将创业激情转化为理性的思考,树立正确的创业意识、积累扎实的创业知识、培养良好的创业素质,为今后自主创业实践打下坚实的基础。

创业教育的实质是素质教育,重在培养学生的创业意识和能力。全书以创业者为中心,从识别创业机会、创业准备、组建创业团队、创立企业到企业管理与发展的全过程各阶段任务为章节顺序来编写的。主要特点表现在以下3个方面。

1. 针对性。明确每个学习项目应达到的知识目标和能力目标,强化了教学的针对性,使教师施教有重点、学生学习有方向。

2. 操作性。结合学习任务设计技能训练项目,注重对学生创业能力的培养。在“识别创业机会、制订商业计划、筹集创业资金、新企业注册、新企业发展、合同纠纷的处理”等创业过程中涉及的实际操作进行具体、详实的介绍,并提供了大量真实案例、实用表格和业务技术指导。

3. 实用性。本书以创业流程为主线,每个独立的学习项目都配有教学案例。这些真实的案例可以从理论、实践两个方面为学生提供启发和借鉴。每个学习项目后的思考题有助于学生更好地消化、吸收理论知识。另外,章节后的“技能训练项目”是创业实践中要经历的任务,具有很强的针对性和操作性。

本书将创业知识与创业实践有机地结合,深入浅出,突出重点,注重素质培养和技能训练。不仅可以作为高职高专和成人教育高等院校的专用教材,也可以作为从事大学生创业理论研究人员及其他相关人员的工作参考书。

本书共分为9个学习项目,各项目的分工如下:项目1、4、5由敬丽华编写;项目2、3、8由张静编写;项目6由王礼红编写;项目7由敬丽华和王礼红共同编写;项目9由敬丽华和张静共同编写。全书最后由蒋心亚修改、成丙炎审核定稿。

由于编写时间仓促,加之作者水平有限,考虑不足之处在所难免,书中存在疏漏之处,恳请专家和广大读者不吝赐教,提出批评指正意见。

编 者

2010年3月31日

目 录

项目 1 创业理论	1
1.1 创业与创业活动	2
1.2 创业的基本知识	6
项目 2 创业者与创业团队	12
2.1 创业者	13
2.2 创业团队	16
项目 3 创业机会与风险	20
3.1 创业机会的来源	21
3.2 创业机会的识别	23
3.3 创业机会的评估	25
3.4 创业风险	27
项目 4 企业的法律结构	33
4.1 企业概述	34
4.2 企业的法律形式	37
4.3 企业法律形式的比较	42
4.4 知识产权	44
项目 5 创业计划书	47
5.1 创业计划书的概述	48
5.2 创业计划书的编制	49
项目 6 创业资本	62
6.1 创业资本概述	64
6.2 风险资本	66
6.3 银行信贷和融资担保	69
6.4 其他融资方式	71
项目 7 新企业的创建	75
7.1 企业（公司）名称预先核准	76
7.2 公司设立登记前准备	86
7.3 创办有限公司的流程	99
7.4 会计凭证与账簿	109
7.5 财务报表及分析	116
7.6 报税业务	121

项目8 新企业的成长	128
8.1 新创企业的成长战略	129
8.2 新创企业人力资源管理	132
8.3 新创企业营销管理	136
8.4 营造企业文化	139
项目9 招投标及合同签订	143
9.1 招投标	144
9.2 合同签订	146
9.3 合同纠纷的处理	151
参考文献	158

项目1 创业理论

【知识目标】

1. 正确理解创业的定义及内涵；
2. 掌握创业的过程；
3. 了解全球各国创业活动概况；
4. 了解我国创业活动的发展情况。

【能力目标】

通过创业理论的学习和参与创业实践活动，树立创业意识，积累创业知识，培养创业素质和能力。

导入案例

卡梅伦·约翰逊，出生于1984年，美国最成功的青年创业家之一。18岁时，他赚到人生的第一个100万美元，21岁已创办了12家企业。他的每一家企业都很成功，即便在金融危机最糟糕的时期。他创造的商业奇迹令美国地产大王唐纳德·川普、戴尔电脑创始人迈克尔·戴尔等国际商业领袖赞叹不已，《财富》世界500强中的公司纷纷邀请他担任战略顾问。

在介绍自己的创业人生时，他说道：“创业的方方面面都能带给我乐趣：从灵机一动想出新点子或改进旧点子到找出和企业搭配得天衣无缝的名字，再到组建团队、开业、看着公司由起步到茁壮成长，等等。在过去12年中，我成功地创办了12家企业，每一家企业都给了我独一无二的经验，每一个过程都令我着迷。创业是立足自身获得成功的最佳途径。这不仅会为你今后的生活打下经济基础，还会为你带来更多的东西：锻炼你的创造力、竞争力，全面提升你的能力、丰富你的生活。在创业的同时，你也会因为对其他人的生活有所贡献而感到满足。除此之外，也许最重要的是你赢得了自由：自由地安排时间、自由地按自己的方式行事、自由地尝试新点子并考验自己的才能。事实上，任何年龄的人都可以开创成功的事业，无论你现在是9岁、19岁或者90岁，只要坚持自己的信念和想法，愿意冒些聪明的风险，再掌握一些成功企业家早晚必备的基本法则就足够了。”这里的“企业家必备的基本法则”就是创业实践中应掌握的知识和技能，因此卡梅伦·约翰逊的话说明创业者在创业前要认真学习一些创业知识。

1.1 创业与创业活动

1.1.1 创业的概念

创业是一个古老而永恒的话题。历史的长河奔腾不息，综观古今中外，从我们的祖先击石取火到液化气进入百姓人家；从电灯的发明到日光灯、节能灯的广泛使用；从蒸气机的发明到宇宙飞船遨游太空；从第一台计算机的诞生到信息产业革命，信息化浪潮席卷全球……每一次人类的进步，每一次社会的变革，无不闪耀着创业者的智慧和灵光，无不凝聚着开拓者的艰辛和汗水。比尔·盖茨、卡耐基、张瑞敏、丁磊、王志军、张剑等创业大军中的一代英豪，为社会创造了巨大的财富，是创业者的典范。创业是人类社会发展的发动机，推动着人类社会滚滚向前，使之丰富多彩、繁荣昌盛。

“创业”是一个具有特定内涵的学术术语。“创业”一词的形成，最早可追溯到15世纪，当时世界经济尚处于从手工作坊向手工工场转型时期。英国等一些西欧岛国，其工商业虽然已经得到初步发展，但受地域所限不得不寻求通过远洋贸易来促进经济的进一步发展。从事远洋贸易需要巨额资本，于是以入股合营方式设立的企业制度应运而生。创建远洋贸易企业无疑需要冒很大的风险，故借用“冒险”（Venture）指称“创业”。此后，“Venture”一词即广泛见诸于各种有关创业活动的英文原著中。在二三百年前，创业一词出现在经济学文献中，1775年法国经济学家和作家理查德·堪提龙（Richard Cantillon）把在寻求机遇的过程中承担风险的行为与企业家（entrepreneur）联系在一起，认为企业家的本质就是承担风险。于是后来另一个词“Entrepreneurship”与“Venture”一起来表示创业活动。

1.1.1.1 创业概念的理论研究

从20世纪90年代后期起，“创业”在中国成为非常引人注目的字眼。创业园区不断涌现，有关创业的政策纷纷出台，一个鼓励创业、保护创业、崇尚创业的氛围正逐渐形成。创业在当今是一个十分重要的社会现象，它已成为这个时代经济增长的一个源动力。“创业”究竟是什么？长期以来，从创业的动因、过程等不同角度的研究使得创业成为一个跨学科、多层次的研究对象，引起了许多学者的关注。

1. 国外学者对创业概念的研究

18世纪早期，创业活动开始登上经济舞台，正式进入学者的研究范围；18世纪晚期，创业的概念大大拓展，不仅包括承担风险，还包括策划、引导、组织甚至拥有生产要素；19世纪是创业活动的频繁期；到了19世纪末，创业的概念在以提供资金盈利的人和以创业能力盈利的人之间的区别上，又发生了轻微的变化；20世纪早期，创业仍然被认为与企业的经营是不同的；然而，20世纪30年代中期，奥地利经济学家约瑟夫·熊彼特（Joseph Schumpeter）提出，创业包括创新和未曾尝试过的技术，即所谓的创造性的毁灭，这一描述更进一步突出了创新在创业中的重要作用；20世纪80年代，美国管理学家彼得·德鲁克（Peter F. Drucker）还提出“创业是机会最大化”、“创业家（Venturer）首先要具有创新精神”等观点；近20年来，随着新技术革命，技术创新与产品换代加速，创业领域的研究引起了更加广泛的关注，从而产生了创业学、创业管理等新的学科。

加特纳 (William B. Gartner) 将创业描述成为新组织创造的过程, 这和其他研究者将创业定义为“新企业的创造”是一致的。换句话说, 创业就是个体创造了机会, 通过各种形式的整合来尝试发展, 突破所面临的资源约束, 建立新的组织。这个定义反映出创业“不仅仅是一种状态, 也是一个转变的过程”。

斯蒂文森 (Howard H. Stevenson) 认为创业是个人——不管是独立还是在组织内部——追踪和捕获机会的过程。这一过程与其当时控制的资源无关, 同时斯蒂文森还提出了创业包含三个非常重要的因素, 即机会知觉、利用机会的意愿、获得成功的信心和可能性。

谢恩 (Scott Shan) 认为创业是一个动态发展的过程, 这一过程受三个因素的影响: 个体 (创业者)、群体 (合作伙伴、顾客、风险投资家等) 和社会 (政府调控、市场条件等)。创业的核心是要回答成为创业者的关键是什么? 创业的本质是创造或认识新事物的商业用途 (识别它是机会), 采取积极行动将机会转变为可行的、有利可图的企业。

美国管理学家彼得·德鲁克认为, 创业和创业精神应运用管理概念和管理技术, 使产品标准化, 设计出生产流程和加工工具, 制定各阶段的工作标准, 能提高资源的使用效率, 开拓新的市场, 招徕新的顾客。

目前, 创业的多数定义侧重于认为创业是一种经济行为过程, 在这个过程中, 某一个人或一个团队, 使用组织力量去寻求机遇、创造价值和谋求发展并通过创新来满足愿望和需求, 其重要的外在形式是新的企业被创建。

2. 国内学者对创业概念的研究

在我国创业一词最早见于《孟子·梁惠王下》, 书中载: “君子创业垂统, 为可继也。”意指有德的君子创立功业, 传之于子孙, 正是为着一代代地承继下去; 在诸葛亮的《出师表》中也有述及: “先帝创业未半而中道崩殂”, 意指先帝创立基业没有完成一半, 就中途驾崩去世。这两处创业的含义均是创立功业或基业, 显然是一般意义上的创业之意。“创业”在《现代汉语词典》中注解是: “创办事业”; “创业”在上海辞书出版社出版的《辞海》中是这样定义的: “创业, 创立基业”, 与“守成”相对应。从“创业”这个词的汉语用法来看, 人们一般在以下三种情况下使用: ①强调开端和草创的艰辛和困难; ②突出过程的开拓和创新意义; ③侧重于在前人的基础上有新的成就和贡献; 在王同亿主编的《英汉辞海》中给出了这样的几种解释: ①计划或设想, 对于干一件事情的计划或设想; ②冒险、事业、工程, 尤指艰巨复杂的或有很大风险的事业; ③企业, 尤指工商组织, 如小型独立企业; ④有一定目的的活动或活动方式; ⑤探索精神, 事业心、进取心、胆量。对“业”字, 《辞海》中给出的解释主要有: ①学习的内容或过程、学业; ②业务、工作, 如就业; ③事业, 如工业; ④财产、产业, 如业主; ⑤从事于, 如业农; ⑥既、已, 如业已。

国内的许多学者也对创业的概念有所阐述。2000年复旦大学的郁义鸿认为, “创业是一个发现和捕获机会并由此创造出新价值的过程。创业必须要奉献时间、付出努力、承担相应的财物、精神和社会风险并获得金钱的回报、个人的满足和独立自主”; 清华大学创业研究中心的林强、姜彦福、张健等人认为, 创业是企业管理过程中高风险的创新活动; 首都经贸大学的宋克勤等人认为, 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; 雷家骕、冯婉玲认为, “发现、创造和利用商业机会, 组合生产要素, 创立自己的事业以获得商业成功的过程或活动称为创业”; 刘键钧则认为, “创业活动

是一个为适应产品创新与营销模式创新的需要而构建企业制度体系尤其是企业组织管理体系的动态过程”；认为没有创新的活动不是创业活动，这与美国管理学家彼得·德鲁克的观点是一致的。

1.1.1.2 创业的概念及包含的内涵

1. 创业的概念

在上述关于创业概念的归纳中，存在不同的角度和范畴。创业的内涵有广义和狭义之分。狭义的创业是指创办一个新企业的过程，把“创业者”称为“企业家”，把“创业”视为“创办自己的企业”，这是人们对创业最常见的理解。而广义的创业是指创造新的事业的过程，与此相应，就是把“创业者”视为开创事业的人。综上所述，本书对创业的理解为：创业是一种过程，在这个过程中，某一个人或团队创办一个企业或其他经济实体，利用其掌握的信息、资源、机会或技术，通过创新去创造价值和谋求发展，并实现某种追求或目标的过程。

2. 概念包括的重要内涵

(1) 创业者。如果没有谁愿意去做创业者要做的事情，就不会有创业。因为创业者是创业行动中的关键要素，没有创业者就不会有创业。

(2) 创新。创新包括变化、改革、改造，以及新方法的引进。

(3) 组织创建。为了寻求已感知到的创新机遇，为了去创造价值，就必须具备有组织的努力和行动。必须有人挑头来做一些事情——采取行动让创建的企业设立并运行起来。

(4) 成长。创业是创建一家企业，并在其成长过程中把握住发展机会。它不是静止不前，或满足于一个市场或一种产品，创业包含着成长。

(5) 过程。创业是一系列的进行中的决策和行动。创业不是昙花一现，而是一个需要时间的过程。它包括从创业开始，到企业运营中的经营管理，甚至到某一时间的退出之间的所有的各类决策和行动。

1.1.2 创业活动

创业活动是一个国家和民族经济增长的重要源泉。中小企业的单位投资容纳的劳动力和单位投资新增加的劳动力都明显高于大型企业，在就业弹性不断下降的背景下，实行“以创业促就业”的积极就业政策，大力开展创业活动，促进新创企业的产生，是解决我国就业问题的根本途径。

1.1.2.1 全球各国创业活动概况

2005年《全球创业观察》报告中将参与此次评比的35个国家按照人均GDP水平和实际经济增长率水平划分为两大类：第一类为“中等收入国家”，共13个，基本是一些南美、东欧和非洲的国家，中国也归入此类，其共同点为较高的经济增长率（平均4.5%）和中等的人均GDP水平（平均6 252美元）；第二类为“高收入国家”，共22个，主要包括G7/8国家以及大多数的欧盟国家，还有澳大利亚和新西兰，其共同点为相对较低的经济增长率（平均2.6%）和较高的人均GDP水平（平均38 722美元）。

2005年GEM报告中主要通过各国的TEA指数、成熟企业拥有率、新创企业成活率、创业领域分布、新创企业的融资渠道等数据来比较全球各国的创业活动水平。

1. 全球新创企业的成功率

(1) 各国的 TEA 指数。所谓 TEA (Early-stage Entrepreneurial Activity) 指数, 即“早期创业活动”指数, 指一国从事早期创业活动的个人的普及程度。GEM 通过抽样调查显示, 在有些国家, 如委内瑞拉和泰国, 从事早期创业活动的人数高达 20% 以上, 也就是说, 在这些国家, 平均每 5 个人中就有一人参与早期创业活动; 而在匈牙利、日本和阿根廷, 这一比例分别为 1.9%、2.2% 和 3.9%; 一些老牌的欧洲国家如法国、德国、意大利等 TEA 指数普遍偏低, 在 5% 左右; 中国在这 35 个国家中, TEA 指数仅低于委内瑞拉、泰国、新西兰和牙买加, 约为 13%。

(2) 成熟企业拥有率。即被调查人群中拥有或管理着一家成熟企业的个人的普及程度。结果显示, 成熟企业拥有率最低的是南非、墨西哥和匈牙利, 分别为 1.3%、1.9% 和 2.0%; 成熟企业拥有率最高的是泰国, 为 14.1%, 其次是中国 13.5%, 再其次分别为新西兰、希腊和巴西, 均略高于 10%; 而有相当数量的国家, 包括美国、新加坡、丹麦、英国、日本、比利时、荷兰等, 成熟企业拥有率水平均在 5% 左右。

(3) 新创企业成活率。GEM 指出, 从上述两个指标的国别比较中需要指出的是, 虽然 GEM 指数和成熟企业拥有率的国别排序中有相似之处, 但实际上两者并不完全吻合; 各国的早期创业活动普及率即 TEA 指数与成熟企业拥有率之比显示的是不同国家的新创企业在市场上取得成功的概率。GEM 将成熟企业拥有率与早期创业活动普及率之比视为各国的新创企业成活率。显然, 高收入国家的新创企业更有可能发展成为成熟企业。少数几个 TEA 指数比较低的发达国家如日本、芬兰、希腊和瑞士, 在新创企业成活率的比较中名列榜首; 而位居榜尾的是清一色的中等收入国家, 如南非、墨西哥、智利和委内瑞拉。中国的新创企业成活率在 35 个国家中列第 12 位, 仅次于荷兰和匈牙利, 高于丹麦、巴西和澳大利亚。美国列第 31 位。

2. 全球创业活动领域分布

为便于全球新创企业所从事领域的比较, GEM 按照国际标准产业分类大概划分了四大领域: ①采掘业, 包括农、林、渔和采矿业 (即将产品从自然环境中采掘出来的产业); ②加工业, 包括建筑、制造、运输和批发 (即人或货物的物理形态的转变或位置的变化); ③商业服务业, 其服务对象是商家; ④客户服务业, 其服务对象是自然人 (如零售、餐饮、保健、教育、社会服务、娱乐等)。GEM 的研究结果表明, 全球新创企业和成熟企业中从事客户服务业的占绝大多数, 而采掘业从业企业最少; 新创企业和成熟企业的从业领域相仿, 然而国别差距明显: 中等收入国家从事客户服务业的占多数, 而高收入国家从事商业服务业的比例几乎是中等收入国家从事该领域的 2 倍。

这一现象表明, 一个国家的收入水平与其产业分布有一定的关联度。随着国家经济的发展, 创业活动会从零售等客户服务业逐步向包括咨询、系统网络维护或广告等在内的商业服务业转移。高收入国家较高的商业服务业从业比例应归功于拥有一批高素质且受过高等教育的从业人员。再者, 经济发达国家更有可能拥有更多的具有相当的经济实力且有相关商业服务需求的公司。

3. 全球新创企业的融资渠道

全球新创企业的融资渠道无非有两种: 一种称之为 4F 融资, 即来自创业者自己、家人、朋友和陌生人 (上述四种来源 Founders, Family, Friends 和 Foolhardy strangers 的首字母均为

F, 因此简称 4F) 的资金; 另一种则是来自专业的风险投资商的资金。

尽管风险投资对新产业特别是高科技的投入相当可观, 然而风险投资所资助的公司数量与受惠于其他渠道融资特别是非正规投资的公司数量比较起来, 还是微不足道。而且, 各国风险投资额也远远低于非正规投资额。GEM 的调查结果显示, 各国典型的风险投资在整个投资额中平均只占 13.4%, 其余部分全部是非正规投资。而来自家人、朋友和陌生人的非正规投资其实往往只占新创企业融资额的一部分。有研究表明, 创业者本人平均会提供 66% 的创业资金。

1.1.2.2 我国创业活动概况

美国巴布森学院副教授玛利亚·明尼蒂说: “中国就是靠引进技术并将其与本国竞争优势(廉价劳动力)相结合而实现增长的。此类国家快速发展并赶超别国, 很大程度上归功于创业活动。他们采取的技术并非全球领先, 但在当地还属先进, 足以创造出这种追赶效应。”

在我国创业活跃的企业类型中, 个体私营经济表现最为突出; 从创业的行业分布看, 主要集中在消费服务业、制造业、企业服务业; 在创业行为的类型中, 以生存型创业为主导, 机会型创业比例偏低, 同时创业者更多地选择独立创业, 而不是公司内部的创业形式; 从创业人员的构成来看, 创业者最集中的年龄组在 25 ~ 35 岁, 文化水平集中在大专及以上层次; 从区域看, 创业活动活跃的地区, 也是经济发展较快的地区。如创业活动开展比较好的是江苏、广东、浙江、上海等地。当前我国各类创业孵化服务机构逐步建立; 新建创业基地向盘活存量孵化小企业转化; 创业基地的功能正在逐步完善; 创业基地的建设运营形式也由政府出资建设为主到政府与民营企业投资建设并重。如兰州联创公司、哈尔滨曼哈顿多元集团等投资建设的创业基地。

根据《全球创业观察》的调查, 在国家政策、创业服务、金融支持、创业投资、产权保护、创业教育、商务环境等项衡量创业环境指标的评价中, 我国在被调查的 42 个国家和地区中处于中下水平。我国创业活动存在的主要问题表现在创业的门槛高, 创建企业程序复杂, 创业税收扶持力度小, 创业活动缺乏信贷支持, 创业公共服务处于起步阶段, 创业者能力不足。

1.2 创业的基本知识

1.2.1 创业要素

全球最具影响力的创业学者蒂蒙斯(Timmons)认为: 机会、资源、团队是创业三要素(见图 1-1)。在创业过程中, 由于机会的模糊、市场的不确定性、资本市场的风险以及外在环境的变迁等, 经常冲击创业活动, 使得创业过程充满了风险, 因此就必须依靠创业者的领导、创造力与沟通能力来发掘问题, 掌握关键要素, 弹性调整机会、资源、团队三个构面的搭配组合。创业流程由机会所启动, 在取得必要的资源与组成创业团队之后, 创业计划方能得以顺利推展。

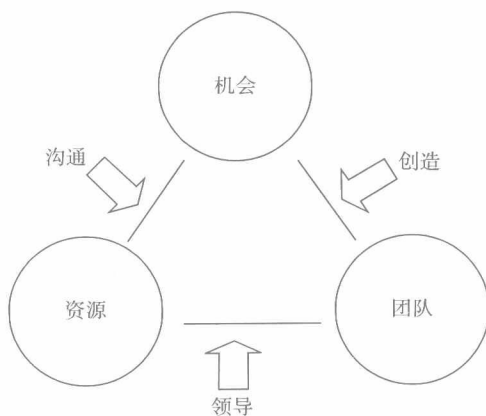


图1-1 蒂蒙斯创业三要素模型

1.2.1.1 机会

在创业前期，机会的发掘与选择最为关键。机会的形式、大小和深度决定了所需资源与团队的形式、大小和深度。通常情况下，企业的规模越大、发展的时间越长、毛利率越高、自由现金流越大，其机会就越多；市场越不完善，变化程度越大，混乱程度越高，信息量和知识越少，机会越大。诚然，机会会随着时间而发生剧烈的变化，创业者需要不断地调适资源与团队来把握新的机会来临。

1.2.1.2 资源

这里所说的资源包括：人力资源（Human Capital）主要是指创业者的判断力、眼光、创造力、愿景、智能、创新、机会辨识、价值与信仰等；社会资源（Social Capital）具体是指创业者个人的人际网络、社会网络等，这些网络可以让资源适当的交换；实体资源（Physical Capital）即创业所需要的以物质形式存在的，例如机器厂房、地理位置、原料取得途径等。最初创业家的实体资本一定有限，因为这不是单独一个创业家所能控制的；财务资源（Financial Capital）提供企业的营运资金、购买设备等，一般新创企业的资金大多来自个人、家庭或是朋友，很少能够由创投资金或是银行的借贷取得，因为新企业缺乏交易信用与未来发展的评估依据。应当承认，资金是创业成功非常重要的条件，眼下资金不足仍然是自主创业的一大障碍；但是，拥有足够资金也不一定能成功创业，缺乏约束和冲动地花费通常会导致严重的问题和失败。钱对于创业者而言就像是颜料和画笔对于画家那样，它是没有生命的工具，只有被适当的手所掌握，才能创造奇迹。

1.2.1.3 团队

组建一支杰出的创业团队是高潜力企业成功的关键因素。大量创业事例告诉我们，单个创业者通常只能维持生计，要想单枪匹马地发展一家有潜质的企业是极其困难的；最成功的创业者通常是组建起自己的团队，自己的组织，然后是自己的公司，他们与同事、顾问、投资者、重要顾客、关键供应商等保持有效的工作关系。蒂蒙斯认为团队的素质包含取胜的愿望、敬业、决心和恒心、对风险和不确定性的承受力、领导和沟通等。创业团队的主导者要注意内部组织结构的问题，以营造出激励创业团队前进的环境，成员在团队中获得支持与尊重会驱动并正向影响创业团队的爆发力；创业团队的主导者要让每个成员对于主导者的构想

均能清楚了与认同，并将这个构想调整为创业的愿景。

1.2.2 创业的过程

一般认为，创建新企业可划分为七个阶段（见图1-2）。当然，创业并不是一个按部就班的过程，各步骤之间也包括一些循环往复。

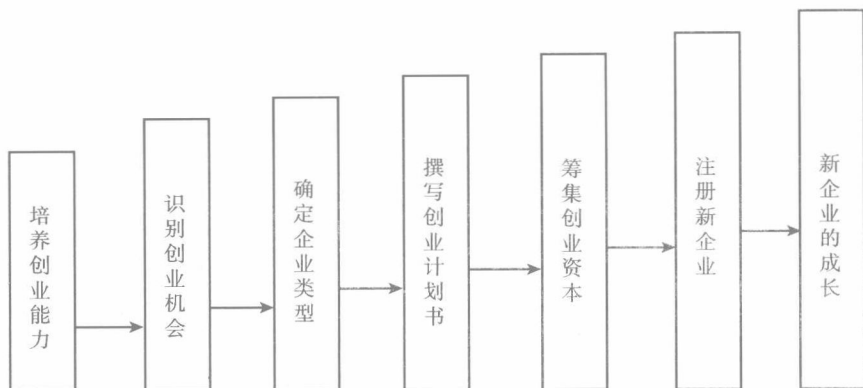


图1-2 创建企业的七个阶段

1.2.2.1 培养创业能力

在创业过程中，创业者素质和能力的培养是创业的第一步。第一，创业者必须对所要进入行业的专业技能具有较好的把握，这是进入一个行业的“敲门砖”；第二，创业是各种社会知识的集合，创业者尤其需要了解法律、企业管理、财务会计、税务、市场营销等方面的知识；第三，创新意识、协作能力、沟通技巧等在创业过程中是不可或缺的。值得指出的是，并不是所有的人都适合创业，但创业成功人士都应具备上述创业能力。

1.2.2.2 识别创业机会

创业机会的识别是成功创建新企业的重点和难点。创业机会并不是偶然出现的，而是垂青于那些有准备的人。国家产业政策的调整、新技术的出现、人口和家庭结构的变化、人们消费需求的转变等都可能形成商业机会。创业者通常通过消费者、营销人员、专业协会成员和技术人员等途径来发现创业机会。作为创业者，应该具有敏感的嗅觉，能够准确地识别并抓住创业机会。

1.2.2.3 确定企业类型

按照我国目前的相关法律、法规，可以选择的企业（或经营性组织）的类型有：个体工商户、合伙企业、个人独资企业、有限责任公司和股份有限公司。选择不同的企业形式，出资者所承担的责任和风险是不同的，对合作伙伴的要求也是不同的。比如成立法人公司，出资者以出资额为限对公司承担有限责任。如果成立合伙企业，则要求合伙各方具有很高的信任度，因为他们对合伙企业承担无限连带责任。

1.2.2.4 撰写创业计划书

创业者在完成创业环境分析、创业机会识别，并确定创业内容之后，就应开始着手撰写创业计划书了。创业计划书是对与创业项目有关的各种事项进行总体安排的文书，它包括企业战略和经营思想的确定，人员、资金、物质等各种资源的整合，商业前景展望等内容。创