



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材
国家精品课程教材

创业通论

(第三版)

主 编 卢福财
副主编 梅小安 宁 亮
主 审 廖进球

The General

Theory of
Entrepreneurship

高等教育出版社



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材
国家精品课程教材

创业通论

(第三版)

主 编 卢福财
副主编 梅小安 宁 亮
主 审 廖进球

高等教育出版社·北京

内容提要

本书是“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材和国家精品课程教材。

本书在上一版的基础上,对框架结构进行了调整,使教材的章节顺序更加符合创业的一般过程,补充了最新的创业教育研究成果,更新了大量案例,更加适合创业教学。全书共8章,包括导论、创业与创业过程、创业机会识别、商业模式、创业团队组建、创业融资策略、创业企业管理、大学生创业。

本书内容翔实,案例丰富,条理清晰,层次性强,既可作为高等学校创新创业教育教学用书,也可作为社会人士自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

创业通论 / 卢福财主编. —3版. —北京: 高等教育出版社, 2017.5

ISBN 978-7-04-047428-2

I. ①创… II. ①卢… 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(2017)第061701号

策划编辑 刘自挥 责任编辑 刘自挥 张正阳 封面设计 张文豪 责任印制 高忠富

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400-810-0598
社 址	北京市西城区德外大街4号	网 址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印 刷	上海师范大学印刷厂		http://www.hep.com.cn/shanghai
开 本	787mm×1092mm 1/16	网上订购	http://www.landaco.com
印 张	14.75		http://www.landaco.com.cn
字 数	318千字	版 次	2007年10月第1版 2017年5月第3版
购书热线	021-56717287 010-58581118	印 次	2017年5月第1次印刷
		定 价	30.70元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物料号 47428-00

知识经济的出现标志着人类社会正步入以知识资源为依托的新经济时代。知识经济的基本特征在于经济增长直接依赖于知识和信息的生产、积累、传播和使用。在这个新的时代,知识成为最重要的经济因素,人才发挥越来越重要的作用。培养大批适应知识经济发展需要的高素质人才,已经成为一个国家和民族快速发展、繁荣昌盛的“源头活水”。从这个意义上说,知识经济时代对人才培养工作提出了新的要求。

培养人才是高校的根本任务。我们要适应时代要求,就必须培养宽口径、厚基础的创业型人才。宽口径即要求专业知识面广、适应能力强;厚基础则要求夯实基本知识、基本理论和基本技能。加强通识教育是培养宽口径、厚基础创业型人才的重要手段之一。通过通识教育,学生的知识基础更为厚实,知识视野更为开阔,成为能够善于观察时代发展,科学把握时代脉搏,及时回应时代要求的灵动人才。

正是基于以上考虑,我校组织校内一批年富力强、学有专长的中青年学者,由相关学科带头人领衔,集体撰写本系列通论丛书。丛书由《经济学通论》《创业通论》《管理学通论》《法学通论》《科技通论》五种特色教材构成。

选择编撰这五种教材,主要基于以下考虑。第一,经济是社会发展和变革过程中最为活跃的一个因素,经济生活是人类活动中最基本的内容之一,掌握一定的经济学理论和经济实践活动知识,是当今每个创业型人才所应该做到的。第二,我校着力培养的是具有“信敏廉毅”素质的创业型人才,他们未必能成为现实的创业者,但他们都应该具备较强的创业意识,掌握基本的创业知识,拥有开创事业的能力。第三,在当代社会,团队合作愈益重要。现代化、科学化的组织管理,是实现开拓创新的必要条件。因此,掌握相应的管理理论知识,用之指导创新创业实践,并在实践中不断提升管理水平和合作能力,是知识经济时代的高级人才应当具备的。第四,法制是一个国家正常发展的理想秩序标准,我国社会主义市场经济的发展和成熟离不开法制的发展和成熟。随着经济全球化的不断深入,法制更加成为处理国际事务的重要准则,法律环境因此成为经济建设过程中不容忽视的外部因素。知法、懂法、守法是每个公民的基本要求,更是创业型人才的必备素质。第五,邓小平同志指出,科学技术是第一生产力,这一科学论断已经在

我国三十多年的改革开放实践中得到验证。在知识经济时代,科学技术成为现代社会飞速前进的核心动力。了解科学技术发展的一般规律,有利于学生研判社会及科学发展趋势,形成不惧不移的健康心理和重视科学、应用技术的良好习惯。由此看来,《经济学通论》《创业通论》《管理学通论》《法学通论》《科技通论》所体现的五大知识板块,是创业型人才必备的知识体系,是创业型人才培养过程中必须高度重视的重要内容。

这些课程,我们将在全校交叉开设。因此在本系列教材的写作中,我们充分考虑到学生学习非专业知识容易遇到的壁垒,尽量采用浅显而生动的语言,以使非专业学生能轻松掌握相关专业的理论架构和基本要点。

综上所述,这些面向非专业类学生进行知识普及的特色教材,视野开阔、思路鲜活、方法独到、个性鲜明,生动地体现了培养“宽口径、厚基础”创新创业型人才的基本要求。我们期望通过编撰这套丛书,进一步推动我校人才培养模式的创新,并为培养更多的创业型人才创造条件。

本丛书的编写过程中,各册负责人发挥了积极的组织管理作用,参编人员表现了良好的合作精神,付出了艰辛的劳动,在此谨向他们表示衷心的感谢。限于编者的学术水平,书中错误在所难免,诚望各界予以指正,以利改进。

是为序。

江西财经大学党委书记



2007年夏于南昌蛟桥园

前 言

万众创新,大众创业时代的到来,对高校的创业教育提出了新的要求。为顺应这一潮流,普及创业知识,提高创业技能,我们编写了《创业通论》这本教材,旨在培养具有“信敏廉毅”品质的创业型人才。教材自使用以来,取得了不少成果。2010年,以教材为基础的相关专业课程申报国家精品课程成功;2015年,本教材第二版被评为“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材,使我校的创业教育获得更好的发展环境,同时也对教材提出了更高的要求。为了适应新时期的教学要求,我们对《创业通论》进行了再次修订。在第二版的基础上,本次修订对框架结构进行了调整,使教材的章节顺序更加符合创业的一般过程。第三版补充了最新的创业教育研究成果,更新了大量的案例,安排了全新的创业演练课后练习,更加适合创业教学。

在本书的编写与修订过程中,我们参考了大量的国内外专家学者的研究成果,并从中借鉴和吸收了许多有价值的理论和观点。在此,我们对所有的文献作者表示衷心的感谢!感谢在第一版编写中做出贡献的谭光兴教授、陆淳鸿副教授,以及在第二版编写中做出贡献的邹艳芬教授、刘爱军副教授和徐健副教授。

《创业通论》(第三版)由卢福财任主编,梅小安、宁亮任副主编。由卢福财拟定编写大纲,梅小安、宁亮初步统稿,最后由卢福财定稿。参加编写的人员和具体分工为:第一章由卢福财编写;第二章由郭英编写;第三章由刘克春编写;第四章由周林编写;第五章由何炜编写;第六章由梅小安编写;第七章由赖勤编写;第八章由宁亮编写。

本书主要为高校各类专业的学生编写,广大有志于创业的社会人士也可参考此书。由于作者的水平有限,书中尚存有许多不足之处,恳请广大读者和专家学者批评指正。

编 者

于江西财经大学蛟桥园

2017年1月

目 录

第1章 导论	1
学习目标	1
考核要求	1
引导案例 李善友用众筹模式改变创业教育	1
第一节 创业与创业者	2
第二节 创业教育	11
第三节 创业时代	22
第四节 互联网时代的创业活动	25
本章小结	35
课堂讨论	35
案例分析	36
延伸阅读	36
第2章 创业与创业过程	37
学习目标	37
考核要求	37
引导案例 俞敏洪口述：我们跟你回去是冲着你为我们打了四年水	37
第一节 创新基础	38
第二节 企业家精神与创业过程	41
第三节 创业伦理道德与创业社会责任	55
本章小结	61
课堂讨论	61
案例分析	61
延伸阅读	65

第3章 创业机会识别	66
学习目标	66
考核要求	66
引导案例 贝达制鞋公司,填补世界鞋业市场的空隙	66
第一节 机会与创业机会	66
第二节 创业机会的识别与评价	78
本章小结	86
课堂讨论	87
案例分析	87
延伸阅读	89
第4章 商业模式	90
学习目标	90
考核要求	90
引导案例 小米科技商业模式	90
第一节 商业模式的概念	93
第二节 商业模式设计	95
第三节 商业模式的创新	101
第四节 常见的互联网商业模式	108
本章小结	111
课堂讨论	111
案例分析	112
延伸阅读	112
第5章 创业团队组建	113
学习目标	113
考核要求	113
引导案例	113
第一节 创业团队组建	114
第二节 创业团队领导	120
第三节 创业团队激励	125
本章小结	131

课堂讨论	132
案例分析	132
延伸阅读	135
第6章 创业融资策略	136
学习目标	136
考核要求	136
引导案例 资金链断了	136
第一节 融资的基础知识	138
第二节 创业融资的需求分析	145
第三节 创业融资的原则和策略	156
第四节 创业投资	161
本章小结	171
课堂讨论	172
案例分析	172
延伸阅读	177
第7章 创业企业管理	178
学习目标	178
考核要求	178
引导案例 凯瑟琳·明舒的坚持	178
第一节 创业失败与重塑	179
第二节 新创企业的成长	186
第三节 二次创业	192
本章小结	196
课堂讨论	197
案例分析	197
延伸阅读	201
第8章 大学生创业	202
学习目标	202
考核要求	202

引导案例 大学生毕业后种香菇：年产值达 1 000 万元	202
第一节 大学生创业概况	203
第二节 大学生创业的准备	208
第三节 大学生成功创业	214
本章小结	220
课堂讨论	220
案例分析	220
延伸阅读	221
主要参考文献	223

专栏目录

专栏 1-1	马云小传	19
专栏 1-2	我国众创空间样板	29
专栏 2-1	持续性创新与突破性创新	39
专栏 2-2	埃隆·马斯克：无限的创想与意志的胜利	44
专栏 2-3	雷军：创新的本质是容忍失败	51
专栏 2-4	经典理论：创业过程的模型	54
专栏 2-5	如何看待灰色行业	59
专栏 3-1	程登辉卖山货	68
专栏 3-2	李银山的运输公司	69
专栏 3-3	何咏仪的快餐中介	80
专栏 4-1	沃尔玛超市的商业模式画布	99
专栏 4-2	如家酒店以蓝海战略的思维创造商业模式的新价值	103
专栏 4-3	Zara 商业模式创新：提供“与众不同”“独一无二”的产品价值	109
专栏 5-1	三国刘备的创业团队组建	118
专栏 5-2	人物：魅力领导——马云	122
专栏 5-3	散伙的背后	127
专栏 6-1	史玉柱的第一桶金	144
专栏 6-2	常用的财务分析公式	151
专栏 6-3	欧文的 50 万	161
专栏 6-4	如何与风投“谈恋爱”	163

专栏 6-5	尽职调查典型提纲	170
专栏 7-1	乔布斯在苹果公司的二次创业	192
专栏 8-1	视美乐——我国第一家在校大学生创立的公司	204
专栏 8-2	“挑战杯”中国大学生创业计划大赛	210
专栏 8-3	泰豪科技的“信条”	212
专栏 8-4	大学生创业可以选择曲线创业	216
专栏 8-5	孵化器的历史与现状	217

第1章 | 导论

学习目标

- 掌握创业的含义
- 了解创业时代意义
- 理解创业者的概念
- 掌握众创、众包、众筹等概念
- 了解创业教育概况

考核要求

要求学生能够了解互联网时代的创新创业案例,了解案例中的时代要素,理解创业的时代意义。

引导案例 李善友用众筹模式改变创业教育

2014年初,中欧商学院教授、酷六创始人李善友,开启了一场用众筹改变商学院和创业教育的实验。他的招生计划中明确要求,10名学员的学费,必须一半自筹、一半众筹。泡否科技马佳佳、雕爷孟醒、逻辑思维出品人申音等报名学员通过各种社交媒体,阐述众筹理由,而众筹的参与者,将获得学员面授交流的机会。

这场众筹游戏,让其他几家国内一线商学院感受到了压力:中欧在社交媒体上的曝光在短时间内急剧放大,中欧的课程也从墙内走向了墙外,获得了更广泛的认知。

(资料来源:朱翎,《颠覆行业的四大众筹案例》,创业邦,<http://www.cyzone.cn/a/20140420/256670.html>)

创业已经成为经济发展与解决就业的重要途径,成为研究人员与公共政策决策者们的关注热点。创业不仅需要资金和知识,更重要的是需要一种创业精神,因此,创业者要取得成功,首先要把握创业的本质,提高创业的能力,尤其是培养自身的创业意识和创业精神。

第一节 创业与创业者

一、创业的概念

(一) 广义的创业概念

创业有广义与狭义之分,广义的创业是指所有具有开拓性和创新性特征的、能够增进经济价值或社会价值的活动。

《辞海》关于创业的定义是:“创业,创立基业。”《孟子·梁惠王》中有:“君子创业垂统,可为继也。”诸葛亮《出师表》中曰:“先帝创业未半,而中道崩殒。”这里的所谓“基业”的创业是个广义的“事业的基础、根基”,既可以是“帝王之业”、霸王之业,也可以是百姓的家业和家产。“创业”即指开拓、草创新的业绩,恰好与“守成”相对应,“守成”是指保持前人已有的成就和业绩。

关于“业”字,《现代汉语成语辞典》有如下解释:学业;业务、工作;专业;就业、转业、事业;财产、家业等。由此看来,“业”字的内涵极为丰富。从性质上看,既可以是学业、专业、业务,也可以是家业、产业,甚至是工作、事业;从类别上看,有各行各业、各种职务和岗位,有所谓的“三百六十行”;从范围大小看,有个人的小业、家业,有集体的产业、企业、大业,国家和社会的各项事业;从过程看,“业”有草创阶段、发展阶段、成就阶段和保持阶段等。因此,“创业”的内涵也极为丰富,有性质、类别、范围、过程阶段等不同方面的区别和差异。

原江西省省委书记孟建柱关于创业有一个独到的提法:“百姓创家业、能人创企业、干部创事业”,这一提法可以作为广义创业概念的一个很好注释。

李志能等在他们的《创业学》中指出:“创业是一个发现和捕捉机会并由此创造出新颖的产品、服务或实现其潜在价值的过程。”这一观点对广义的创业概念作出了理论解释。

由此可见,广义的创业概念具有如下特征:

(1) 创业主体的自主性。任何一项创业都必须由人来完成,承担创业责任的人就是创业主体,这个主体可能只是一个人,也可能是由几个人或一群人组成的团队。但无论这个主体是单个人还是一个团队,他们都具有独立地作出创业决定和创业计划以及采取创业行动的权利,只要他们的行为符合国家的法律、法规和政府的政策,就不受任何组织或个人的强迫或阻挠。

(2) 创业领域的广泛性。创业不仅仅在商业领域和产业领域中进行,创业也可以在教育、科技、文化、服务等各个社会领域中进行。社会的每一个领域中都存在创业的机会和可能,都有创业者大显身手的地方。

(3) 创业途径的多样性。我们不要简单地认为只有创办企业才是创业,其实创业

的途径和方式多种多样。开工厂办公司是创业,开书店,办敬老院、托儿所也是创业;自己当老板是创业,帮别人开创新事业也是创业。是不是创业,判别的标准不是自己是不是法人代表,也不是从事的活动能不能给自己带来丰厚的经济报酬,而是从事的活动对社会是不是具有积极意义、是不是具有开创性或创新性特点。

(4) 创业手段的灵活性。手段是为目的服务的,创业方式的多样性决定了创业手段的灵活性,不同的创业方式应当采取不同的创业手段。可以用自己的资金创业,也可以借资、融资或贷款创业,还可以“借鸡生蛋”“引水灌田”“移花接木”和“众人拾柴”,但不管采用何种手段,都必须做到合法、高效,既取信于人也取信于己。

(5) 创业成果的可测性。由于创业的开创性或创新性特点,创业的成果具有不确定性。但是,不确定性并不等于不可测性。每一个创业主体在决定某项创业之前对选择的创业项目、创业方式和所采用的创业手段都必须心中有数,对可能遇到的困难和风险都必须有所了解并且做好应对措施。创业之初,创业者对创业的结果必须有一个比较清楚的预测;在每一个创业阶段结束之后,创业者对本阶段的创业成绩应当有一个准确的了解。在整个创业过程中,创业者应当经常性地对创业活动进行必要的评估,以保证创业预期的实现。

总之,广义的创业内容十分丰富,外延也非常广阔,创业形式多种多样,创业机会随处可见,创业手段灵活多样。

(二) 狭义的创业概念

狭义的创业是指创办企业,即指能够创造劳动岗位、增加社会财富的活动。关于狭义的创业概念同样具有不同的定义,我们列举下列具有代表性的定义:

(1) 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。

(2) 霍华德·H.斯蒂文森认为: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,这一过程与其当时控制的资源无关;创业可由六个方面的企业经营活动来理解:发现机会、战略导向、致力于机会、资源配置过程、资源控制的概念、管理的概念和回报政策。斯蒂文森进一步指出: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。

(3) 杰弗里·A.蒂蒙斯认为:创业是一种思考、推理和行为方式,这种行为方式是机会驱动、注重方法和与领导相平衡。创业导致价值的产生、增加、实现和更新,不只是为所有者,也为所有的参与者和利益相关者。

(4) 由美国巴布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个国家的研究者应邀参加的“全球创业监测”项目,把创业定义为:“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、一个新的业务组织或一个现有企业的扩张。”

(5) 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。

(6) 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。

以上各个关于创业的定义虽然都具有广义创业的特征,但是它们的概念外延都限制在商业和产业领域中,其核心是捕捉商机,其目的是建立企业,其结果是实现价值(财富)增值,其效果是增加了劳动就业岗位,促进经济和社会发展。

从上述关于狭义创业的定义中,我们可以看出狭义创业概念的核心内容是:商业机会,价值(财富)增值,创立企业。

狭义创业与广义创业的区别主要有以下两点:

(1) 领域不同。广义创业的领域比狭义创业的领域要广泛得多,狭义创业的领域只是广义创业的领域的一部分。

(2) 目的不同。狭义创业的目的在于追求(财富)价值的增值,其标志是赚取财富的数量,广义创业的目的在于追求自我价值的实现,其标志是社会的认可度。所以,狭义的创业目的只是广义的创业目的的一种特殊表现形式。

我们可以用下面的图 1-1 来描述广义创业与狭义创业的关系:

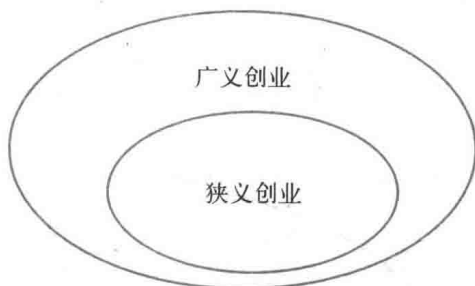


图 1-1 广义创业与狭义创业的关系

二、创业的类型

按照不同的标准,可以将创业分成不同的类型。了解创业类型有利于我们在创业决策中进行比较,选择最适合自己的创业类型。

(一) 按创业所包含的自主产权的多少分类

如果我们从创业所包含的自主知识产权的多少上分,可以把创业分为创造型创业、创新型创业和继承型创业。

(1) 那些核心技术属于完全自主知识产权的创业活动我们称之为创造型创业,比如王选发明激光照排、袁隆平创立杂交水稻种植技术、比尔·盖茨创立微软、我国的“两弹一星”制造、美国的阿波罗登月行动、法国的协和飞机制造等。

(2) 那些在部分关键技术上有自主知识产权的创业活动我们称之为创新型创业,比如我国的大庆油田开发、三峡水利工程建设、歼击系列战斗机制造等。

(3) 所谓继承型创业是指利用别人的核心技术和关键技术,运用自己的创新思维和开拓性行动进行的创业活动,大部分创业属于继承型创业。继承型创业构成了促进

社会发展的基础,而创新创业,特别是创造型创业是牵引社会前进的火车头。一个国家的创新创业能力和创造型创业能力标志着这个国家的发展能力和竞争能力。

一个国家,要有大量的继承型创业,更要有自己的创新创业和创造型创业,就像一列火车一样,既要有长长的车体更要有强大的车头。火车的动力是发动机,能量来自电能或热能,创业的动力是人才,能量来自创新。“创业过程的核心是创新精神”,所以,创业的本质特征就是创新与开拓。

(二) 按创业的方式分类

狭义创业的类型还可以根据其创业的方式分为:

- (1) 独立创业,即创业主体白手起家进行的创业;
- (2) 母体脱离,即公司或企业内部的管理者从母公司中脱离出来,新成立一个独立的公司;
- (3) 企业内创业,即企业的管理者或员工在企业内进行的创业,比如开拓新市场、发明新产品、创造新技术、采用新战略、实行新管理等。

三、创业者

(一) 创业者的概念

创业者是指从事创业活动的人。由于创业有广义和狭义之分,所以创业者也有广义和狭义之别。广义的创业者是指在各种不同的领域和行业内地创造性地工作并取得业绩的人。因此,广义的创业者不仅仅是企业家,它可能是工程师、医生、教师、保育员、公务员或清洁工等各种劳动者。但狭义的创业者一般是指创办企业或事业的企业家或领导人。

创业者与我们前面提到的创业主体在很大程度上是一致的,但也有区别。首先,创业主体是相对于创业客体而言的,它是在创业者的概念提出来之前用的一个概念;其次,创业者是指创业主体中的个人,而创业主体可能还指进行创业的某一个组织或团体。

按照王树生的定义,“创业者”就是自主创业,在追求个人富足和自身价值实现的同时,创造社会财富和吸纳劳动力,切实为国家经济发展和社会进步作出积极贡献的群体。

创业者既是创新者,又是继承者。创业者不论是创建新企业,还是在原有企业中采用新战略、开发新产品、开辟新市场、引进新技术或运用新资源,都是不同程度的创新活动,因而创业者首先是创新者,要具有创新的思维和能力。同时,任何创新活动都不能脱离实际,首先要根据企业的原有条件、现实状况及未来发展方向去进行;其次,创业活动也是创业者本人的知识、经验和文化观念的反映,因此创业具有传承性,创业者也是继承者。

创业者既是生产者,又是消费者。创业是创建或运营经济实体,因而具有生产性。其生产的产品可以有形的物质产品,也可以是无形的精神产品,但都应具有满足社会