

成功创业研究

A Study of Successful Entrepreneurship

经济与管理系列研究丛书

郑冉冉 编著



上海三联书店

成功创业研究

A Study of Successful Entrepreneurship

经济与管理系列研究丛书

丛书主编 孙伯良

郑冉冉 编著



上海三联书店

图书在版编目(CIP)数据

成功创业研究 / 郑冉冉编著. — 上海: 上海三联书店,
2005. 5
(经济与管理系列研究丛书)
ISBN 7-5426-2057-6

I. 成… II. 郑… III. 企业管理 IV. F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 020928 号

成功创业研究

编 著/郑冉冉

责任编辑/刘宏伟

装帧设计/范峤青

责任制作/林信忠

责任校对/张大伟

出版发行/上海三联书店

(200031) 中国上海市乌鲁木齐南路 396 弄 10 号

<http://www.sanlian.com>

E-mail: shsanlian@yahoo.com.cn

印 刷/上海印刷四厂有限公司

版 次/2005 年 5 月第 1 版

印 次/2005 年 5 月第 1 次印刷

开 本/890×1240 1/32

字 数/250 千字

印 张/12.625

印 数/1—3000

ISBN7-5426-2057-6/C·89

定价 24.00 元

“经济与管理系列研究丛书”总序

蒋学模

自从党的十一届三中全会拨乱反正,制定了坚持以经济建设为中心和坚持改革开放的基本路线,成功地走上了建设有中国特色的社会主义道路以来,我国的经济运行从高度集中的计划经济体制逐步向社会主义市场经济体制转变,国民经济得到前所未有的持续、高速发展,人民的生活水平得到了显著提高。目前,我国的经济总量排在世界第六位,已经成为一个发展中的经济大国,但还不是经济强国。因为,这20多年的高速发展是粗放型的增长,是以资源耗费巨大、环境污染严重为代价得来的,从长期看,也是难以为继的。党的十六大以后,以胡锦涛同志为总书记的新一代中央领导集体,在总结改革开放以来的实践经验基础上,提出以人为本,全面、协调和可持续发展的科学发展观,目的就是要改变粗放型的增长方式,把我国引向以人的全面发展为目标、让发展的成果惠及全体人民的集约型经济增长方式。这一转变的关键就是要统筹城乡发展,统筹区域发展,统筹经济社会发展,统筹人与自然的和谐发展,统筹国内发展和对外开放。这是一条走向生产发展、生活富裕和生态良好的文明发展之路。

贯彻科学发展观要依靠科学技术进步和创新,更要有一套经济管理方面的新方针政策和工作措施以及有效的制度和机制创新。从高度集中的计划经济体制向社会主义市场经济体制的转变,曾引起宏观经济管理体制和微观经济运行方式的巨大变化。现在,科学发展观指引下的从粗放型经济增长方式到集约型经济增长方式的转

变,要求进一步改善宏观经济管理体制和微观经济运行机制。孙伯良同志主编的这套“经济与管理系列研究丛书”,正是在这样的时代背景下诞生的。

这套系列研究丛书是由四组经济和管理方面的研究丛书组成的。第一组是金融与财政理论研究丛书,包括《当代货币政策:理论与实践》、《金融创新与经济发展》、《微观金融管理前沿》、《公共财政与农民增收》和《在发达中反贫困——相对发达地区农民反贫困财政政策选择》5本书。第二组是产业与企业经营管理研究丛书,包括《虚拟经营战略》、《区域产业竞争力评价与实践研究》、《营销致富:农产品营销策略论》和《民企老板管理突围》4本书。第三组是财务会计研究丛书,包括《民营企业的财务战略》、《租赁会计研究》、《上市公司盈余管理问题研究》和《中小企业内部控制》4本书。第四组是创业研究丛书,包括《成功创业研究》、《大学生创业》和《创业经纬》3本书。

这套丛书的作者多数是中青年学者。他们基础理论扎实、思想敏锐、勇于创新,对涉及的专题进行了深入、细致的研究,旨在把经济管理理论与实践方面较新的知识介绍给读者,帮助读者开阔视野。

这套经济与管理系列研究丛书的共同特点是:坚持以马克思主义经济学基本原理为指导,反映我国经济建设过程中特别是改革开放以来的实践经验,吸收西方现代市场经济理论和实践中对我们有用的东西,注重新知识和新观念的介绍,力求做到资料最新,阐述系统、全面、清晰,观点鲜明,内容准确、实用,分量适中。

2004年12月22日

前 言

自上个世纪 80 年代以来,国外经济和管理学界就一直非常重视“创业”这个十分重要和活跃的研究领域。这主要是由于创业作为经济发展的源动力,在促进经济高速增长、加速技术创新和科技成果转化以及增加就业机会、缓解社会就业压力等方面的促进作用日益突出和增强。

创业的作用和潜力在中国同样十分巨大。我国是一个劳动力总量长期供大于求的发展中国家,就业任务非常艰巨,尤其是近年来,随着我国加入 WTO 后产业结构的调整和国有企业改制的不断深入,下岗失业人员不断增加,加之大量农村剩余劳动力向城市转移以及每年大量的研究生、大学生毕业的初次就业,使得劳动力供大于求的矛盾日益尖锐。据国家有关部门预测:“十五”期间的剩余劳动力将达 1.6 亿以上。在如此严峻的就业形势下,无论是下岗失业人员、分流人员、农村剩余劳动力,还是大学毕业生,甚至是研究生,依赖国家、学校 and 他人安排就业或再就业都是不现实的。而运用自己所学的知识、技能或积累的经验,通过自主创业解决个人就业问题既是国家倡导与鼓励的方向,也是个人明智与现实的选择。

为了解决这一问题,国家和地方政府出台了一系列优惠政策,鼓励大中专毕业生和下岗失业人员自主创业、自谋职业。但由于创业蕴含着巨大的失败风险,同时涉及多方面的知识和技能,许多人想创办企业却不知道怎样去做、怎样才能做好,也就是说创业者急需理论指导,以解决创业过程中产生的各类问题。尽管创业教育不一定培养得出“比尔·盖茨”,但可以大大增加创业者成功的机会。为此,本书作者在总结国内外大量创业成功者经验的基础上,结合自己的教学经验编写了这本《成功创业研究》,以期我国的创业研究提供理

论素材,为创业活动提供实践指导。

《成功创业研究》作为一本创业指导性的著作,其目的是进行创业启蒙和指导,紧紧围绕如何创业这一主题,以创业理论为起点,联系具体创业实际,从理论与实务两个方面对创业进行了全方位、系统的阐述,对涉及创业的各个环节、步骤和方法进行了具体深入的研究和探讨,兼有理论之深,实践之长,不同于一般的创业理论书籍,对创业者具有很大的参考价值和可操作性。本书具有以下特色:

实用性:本书涵盖创业各个方面,具有很强的指导性。例如,如何组建创业团队、识别分析市场机会、选择创业项目、撰写创业计划、筹集创业资金、办理创业相关手续、经营管理新创企业,同时附有成功创业个案以供借鉴。

系统性:本书在结构安排上,以创业过程为主线,涵盖从发现捕捉创业机会,到企业创立成长,直至收获创业价值的全过程。

现代性:本书充分借鉴国外前沿的创业理论,结合创业实践中的一些案例,探讨了创业过程中所遇到的问题及解决途径。

本书在向读者展示创业魅力的同时,一方面给读者提供了一个清晰、系统、生动和可参照的创业过程与关键步骤;另一方面还试图从管理的科学性入手,结合企业经营管理实践,探讨提高和改善企业管理的科学之路。

本书可作为经济管理和工科院校本科生、研究生以及 MBA 创业学课程的教材,也可作为各类创业培训的教材。同时,它也是准备创业和正在创业的创业实践者的行动手册。

本书引用的案例资料大多来自公开发行的报纸杂志和有关书籍,在此谨向有关同志致以诚挚的感谢!

郑冉冉

于浙江师范大学工商管理学院

2005 年 1 月 8 日

目 录

第一篇 创业概述

第一章 创业基础知识	(3)
第一节 创业的定义与类型	(4)
第二节 创业的动机与意义	(15)
第三节 创业的基本程序	(24)
第四节 创业过程的两大一般模型分析	(30)
第五节 中国近年创业历程回顾	(33)
第二章 成功的创业者与创业团队	(37)
第一节 成功创业者心理特征与成长背景分析	(38)
第二节 成功创业者应具备的素养与能力	(44)
第三节 非创业者的几种类型	(52)
第四节 创业者们创业的回报、挑战与代价	(54)
第五节 成功创业团队的组建与构成	(58)
〔附〕创业心理测试:你适合成为一个创业者吗?	(67)

第二篇 创业过程

第三章 选定创业项目	(73)
第一节 考察创业环境	(74)
第二节 创业机会的发现与分析	(80)
第三节 创业战略选择	(85)
第四节 创业项目选择	(92)

第四章 拟定创业经营计划	(106)
第一节 拟定创业经营计划的意义	(106)
第二节 创业经营计划的撰写者、阅读者及撰写原则	(110)
第三节 创业经营计划的基本结构及内容	(113)
第四节 创业经营计划范例	(125)
第五章 筹集创业资金	(137)
第一节 创业筹资来源及基本要求	(137)
第二节 负债筹资	(140)
第三节 股权筹资	(148)
第四节 其他筹资方式	(153)
第六章 创业相关的法律行为、法律保护及税收知识	(159)
第一节 企业法律形态的选择	(160)
第二节 办理工商登记手续	(164)
第三节 税务登记手续的办理	(174)
第四节 银行开户手续的办理	(180)
第五节 其他相关法律手续的办理	(182)
第六节 合法经营相关法律法规	(189)

第三篇 新创企业经营管理及成长

第七章 创业经营的基本策略	(201)
第一节 创业市场调查与预测	(202)
第二节 准确进行市场定位	(217)
第三节 营销策略组合	(230)
第四节 营销创新	(266)

第八章 创业管理基本策略	(277)
第一节 创业组织管理	(278)
第二节 创业成本利润管理	(299)
第三节 创业风险管理	(310)
第四节 创业文化管理	(320)
第九章 企业成长	(328)
第一节 企业生命周期理论	(328)
第二节 两种创业阶段论之比较	(336)
第三节 企业成长模式及特征	(340)
第四节 企业成长阶段的管理	(347)
附：成功创业个案	(354)
主要参考文献	(388)
后 记	(391)

第一篇 创业概述

第一章 创业基础知识

决不要安于现状，任何人都可以创造自己的命运。

——李·艾柯卡

真正成功的商业人士本质上始终是一个反对派，是极少数对现状感到不满足的反叛者。他总是永不停息地在寻找着并最终能够找到新的更好的办事方式，通过这样做得以取得成功，获得财富。

——保罗·盖帝

我拒绝用刺激换取命运；我更喜欢生活的挑战，而不是有保障的生存；

更喜欢实现目标的兴奋，而不是陈腐的乌托邦主张。

我决不会为了施舍物而出卖我的自由，

或者为了救济品而出卖我的尊严。

我决不在任何征服者面前畏缩，或向任何威胁屈服。

我所继承的是，不屈、自豪、无畏地站立；

因我为自己而思考和行动，沉浸于我所创造的裨益，

勇敢地面对世界，并且说：

在上帝的帮助下，我已经做了上述之事。

所有这些就是做一名企业家的含义。

——美国企业家协会正式信条

第一节 创业的定义与类型

一、创业的定义

早在二三百年前,经济学文献中就已出现了“创业”一词;当前,创业又成了一个流行话题,不管你到哪儿都会读到或听到“创业”。随手拿起一份报纸或杂志,打开收音机或电视机的新闻频道,或者进入一个新闻网站,你至少会发现有一篇(或许多篇)有关创业的报道。但是,它究竟是什么呢?学术界对其含义至今尚未达成共识。

荣斯戴特(Robert C. Ronstadt)曾这样定义创业:“创业是一个创造增长的财富的动态过程。财富是由这样一些人创造的,他们承担资产价值、时间承诺或提供产品或服务风险。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。”^①

斯蒂文森(H. H. Stevenson)强调了创业的过程:“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。”^②斯蒂文森进一步指出:有三个方面对创业是特别重要的,即察觉机会、追逐机会的意愿及获得成功的信心和可能性。^③

也有学者认为:创业包括创造价值、创建并经营一家新的营利型

① Robert C. Ronstadt, *Entrepreneurship*, Lord Publishing Co., 1984, P. 28.

② H. H. Stevenson, M. J. Roberts and H. I. Grousbeck, *New Business Ventures and the Entrepreneur*, Irwin, 1989.

③ H. Stevenson and J. C. Jarillo, “A Paradigm of Entrepreneurship; Entrepreneurial Management”, *Strategic Management Journal*, V. 11, 17-27, 1990.

企业的过程,通过个人或一个群体投资组建公司,来提供新的产品或服务,以及有意识地创造价值的过程。^①

《创业学》一书对创业是这样定义的:“创业是一个发现和捕获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。”^②创业必须要贡献出时间和付出努力,承担相应的财务的、精神的和社会的风险,并获得金钱的回报、个人的满足和独立自主。该创业定义主要强调了作为一个创业者的四个基本方面,而与其所处的领域无关。

(一)创业是创造的过程。创业创造出某种有价值的新事物。这种新事物必须是有价值的,不仅对创业者本身,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因行业或所创造事物的不同而不同。

(二)创业需要贡献必要的时间,付出极大的努力。要完成整个创业过程,要创造新的有价值的事物,就需要大量的时间,而要获得成功,没有极大的努力是不可能的。

(三)承担必然存在的风险。创业的风险可能有多种形式,依赖于创业的领域,但是通常的风险不外乎财务风险、精神方面的风险和社会领域及家庭方面的风险等。

(四)给予创业者以创业报酬。作为一个创业者,最重要的回报可能是其由此获得的独立自主,及随之而来的个人满足。对于追求利润的创业者,金钱的回报无疑是最重要的,对很多的创业者乃至旁观者,其实都把金钱的回报视为成功与否的一种尺度。

对于一个真正的创业者,创业的过程不但充满了激情、艰辛、挫折、忧虑、郁闷、痛苦和徘徊,而且还需要付出坚定、坚持不懈的努力,

① Shane and S. Venkataraman, "The Promise of Entrepreneurship as a Field of Research," *Academy of Management Review*, January 2000, pp. 217-226; and B. J. Bird, *Entrepreneurial Behavior* (Glenview, IL: Scott, Foresman and Company, 1989).

② 郁义鸿,李志能,Robert D. Hisrich 编著:《创业学》,复旦大学出版社,2000年,第9页。

当然,渐进的成功也将带来无穷的欢乐与分享不尽的幸福。

为了尽情享受“成功的振奋和激动”,让我们勇敢地去接受创业的挑战;有志者,事竟成!

二、创业的类型

按照不同的标准,可将创业分成不同的类型。了解创业类型是为了在创业中决策比较,选择最适合自己条件的创业类型。

(一)按创业动机分类

从动机角度,创业可分为三种类型,一是生存型创业,占绝大多数;二是机会型创业,数量极少;三是生存加机会型创业,其数量介于两者之间。

1. 生存型创业

生存型创业的目的在于谋生,为了谋生自觉地或被迫地走上创业之路。该类创业大多属于尾随型和模仿型,规模较小,项目多集中在服务业,并没有创造新需求,而是在现有的市场上寻找创业机会。由于创业动机仅仅是为了谋生,往往小富即安,极难做大做强。

2. 机会型创业

机会型创业的出发点并非谋生,而是为了抓住、利用市场机遇。它以新市场、大市场为目标,因此能创造出新的需要,或满足潜在的需求。机会型创业会带动新的产业发展,而不是加剧市场竞争。世界各国的创业活动以机会型创业为主,但中国的机会型创业数量较少。

3. 生存与机会型创业

把生存型创业与机会型创业结合起来,以生存为目的,以机会求发展。中国的一些民营高科技产业,做大做强,成为行业的佼佼者,大多属于生存与机会型创业。该创业类型起步就创造新产业,进入

大市场,待生存问题解决之后,就有更大的创新动力,更大的创业抱负。

生存型创业和机会型创业与主观选择相关,但并非完全由主观决定。创业者所处的环境和所具备的能力对于创业动机类型选择有决定性作用。因此,创造良好的创业环境,通过教育和培训提高人的创业能力,就会增加机会创业和生存、机会创业的数量,不断增加新的市场,促进经济发展和生活改善,减少企业之间低水平的竞争。

(二)按创业主体分类

1. 大学生创业

大学毕业后自主创业,可独立创业,也可合伙创业;可干所学专业的,也可干非所学专业的,这在今天已较普遍。自主创业的目的并非以挣钱为主,而是不愿替人打工,受制于人,是干自己想干的事,体现自我人生价值。

2. 农民创业

改革开放以来产生最多的就是农民创业者,许多乡镇企业就是农民创办的,并由此走上脱贫致富之路。中国名牌森达皮鞋的创业者也是农民,他们善于利用国内外各种技术力量,摆脱小农意识,充分放权让利,把事业做大做强。

3. 失业者创业

不少失业者也通过自身努力,成了创业的佼佼者。该类创业大多选择服务行业,投资少,回报快,风险低。比如北京的月嫂服务就是失业工人们开创的,市场非常巨大,十分适宜有生活经验的中年妇女。

4. 退休者创业

一些身体健康、学有专长的退休人员在原单位没有发挥余热的条件,于是自我创业。他们创业往往比年轻人有更多的社会资本,因