

教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会推荐教材



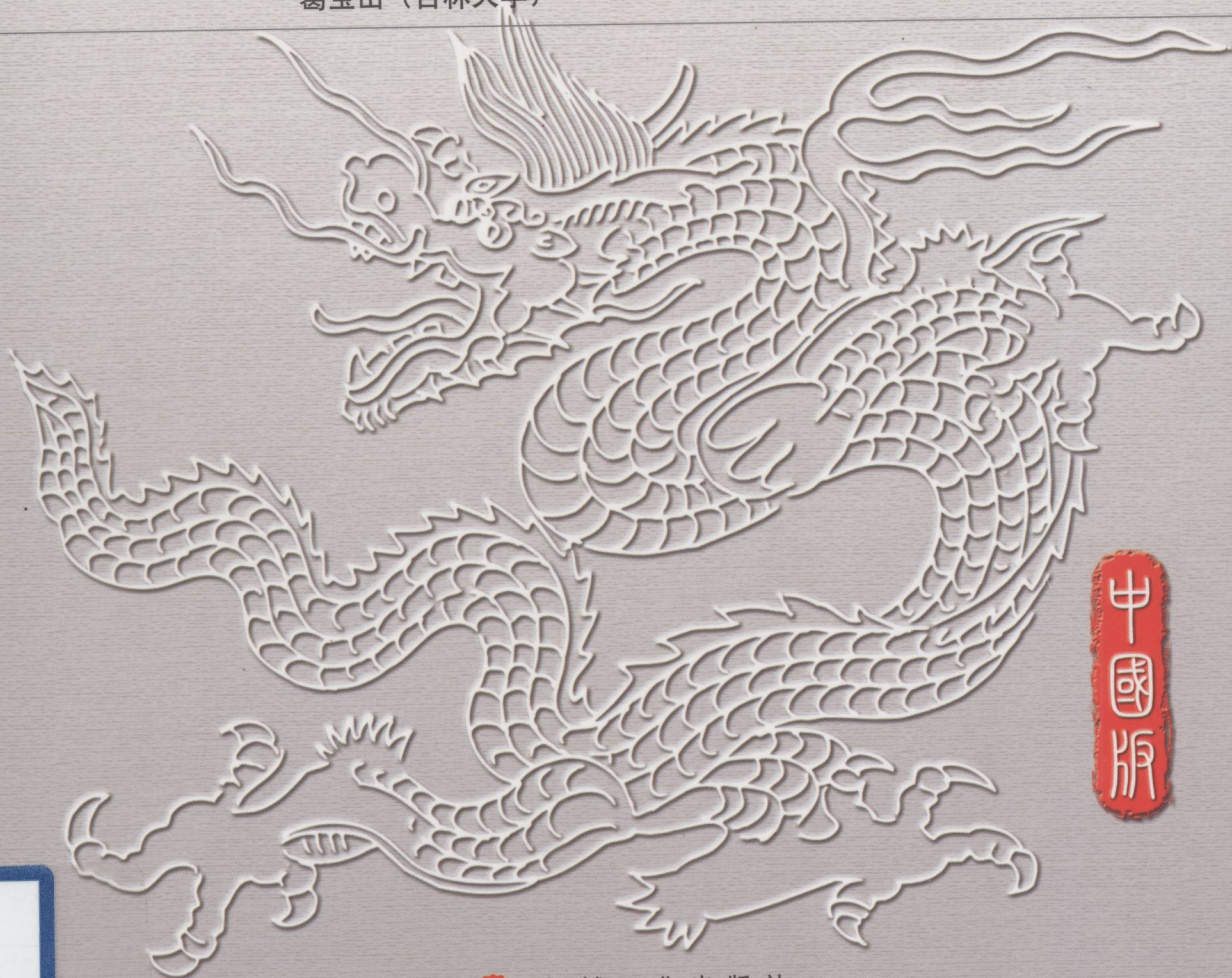
华 章 国 际 经 典 教 材

创业管理

(原书第7版)

Entrepreneurship (7th Edition)

罗伯特 D. 赫里斯 (Robert D. Hisrich) (雷鸟商学院)
(美) 迈克尔 P. 彼得斯 (Michael P. Peters) (波士顿学院)
迪安 A. 谢泼德 (Dean A. Shepherd) (印第安纳大学) 著
(中) 蔡 莉 (吉林大学)
葛宝山 (吉林大学)



中國版



机械工业出版社
China Machine Press

华 章 国 际 经 典 教 材

创业管理

(原书第7版)

Entrepreneurship (7th Edition)

罗伯特 D. 赫里斯 (Robert D. Hisrich) (雷鸟商学院)

(美) 迈克尔 P. 彼得斯 (Michael P. Peters) (波士顿学院)

迪安 A. 谢泼德 (Dean A. Shepherd) (印第安纳大学) 著

蔡 莉 (吉林大学)

(中) 葛宝山 (吉林大学)



机械工业出版社
China Machine Press

本书是最新修订的有关创业管理的著作,并被翻译成多个语言版本,受到各国读者的广泛关注。作者之一的赫里斯教授在创业学方面的造诣很深,熟知创业各个环节,并形成了独特的理论体系。本书就是其理论体系与我国创业环境的有机结合,突出了创业管理实践方面的内容;并根据国内创业的实际需求,将原书中的美国企业案例换成中国新创企业的案例,使之本土化,更符合国内读者的阅读。

本教材适合高等院校各专业的本科生,也适合 MBA 学员学习,还可作为希望了解创业过程和创业知识的社会在职人员的参考读物。

Robert D Hisrich, Michael P Peters, Dean A Shepherd. Entrepreneurship, 7e.

ISBN 0-07-321056-0

Copyright © 2008 by The McGraw-Hill Companies, Inc.

Original language published by The McGraw-Hill Companies, Inc. No part of this publication may be reproduced or distributed in any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

Simplified Chinese translation edition jointly published by McGraw-Hill Education (Asia) Co. and China Machine Press.

All rights reserved.

本书中文简体字版由机械工业出版社和美国麦格劳-希尔教育(亚洲)出版公司合作出版。未经出版者预先书面许可,不得以任何方式复制或抄袭本书的任何部分。

本书封底贴有 McGraw-Hill 公司防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

本书版权登记号:图字:01-2008-2241

图书在版编目(CIP)数据

创业管理(原书第7版)/(美)赫里斯(Hisrich, R. D.)等著. —北京:机械工业出版社, 2009.5

(华章国际经典教材)

书名原文: Entrepreneurship

ISBN 978-7-111-27051-5

I. 创… II. 赫… III. 企业管理-教材 IV. F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 067067 号

机械工业出版社(北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑:胡智辉 版式设计:刘永青

北京慧美印刷有限公司印刷

2009 年 5 月第 1 版第 1 次印刷

184mm × 260mm · 18.25 印张

标准书号: ISBN 978-7-111-27051-5

定价:42.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线:(010)68326294

投稿热线:(010)88379007

出版说明

为适应经济全球化的挑战，培养现代社会需要的高级管理人才，推进高校“教育面向现代化、面向世界、面向未来”的发展，同时，立足国内需求，体现中国特色，中外名师联手编写的教材已经越来越受到广大师生的青睐。

机械工业出版社华章分社为了满足国内广大师生了解、学习和借鉴国外先进经济管理理论、经验，加快国内教学与国际教学相接轨的迫切需求，与国际顶级出版机构合作出版了“华章国际经典教材”系列。我社出版的该系列教材的英文原版都是在国际上深受欢迎并被广泛采用的优秀教材，其中大部分国外作者和国内作者是国外与国内该领域的专家或权威。

在此我们需要提请广大读者特别注意的是，由于我社所选择出版的该系列图书其原书作者均来自先进管理思想比较集中的欧美国家，他们所处国家的政治环境、经济发展状况、文化背景和历史发展过程等与我国社会发展状况之间存在显著差异，同时，国外教学与国内教学也存在一定的差异，鉴于此，中国专家与权威根据国内教学需要，对教学大纲要求的知识点进行整合，对与国内教学要求不符部分进行适当删改，精选保留原书中经典案例，适量补充本土案例，这样既保留了国外经典教材的原汁原味，又更符合中国的教学需要。

该系列中国版教材从引进到定稿出版，得到了清华大学、北京大学、南开大学、南京大学、复旦大学、天津大学、中山大学、吉林大学、对外经济贸易大学等高校许多专家学者的大力支持和帮助，在此，对他们的辛勤劳动和精益求精的工作态度深表谢意！为我国经济与管理学科的理论教育和实践发展以及推动国家高等教育略尽绵薄之力，是我们出版本系列教材的初衷，也实为我们出版者之荣幸。

欢迎广大读者对我社出版的此系列教材和各类经济管理类读物多提宝贵意见和建议，您可以通过 hzjg@hzbook.com 与我们联系。

序 言

呈现在您面前的这本教材是在由罗伯特 D. 赫里斯、迈克尔 P. 彼得斯和迪安 A. 谢泼德三位著名创业学者编著的《创业管理》(*Entrepreneurship*)第7版的基础上完成的。我们本着遵循原著风格、结合中国国情并面向国内需求的原则,对原书的绝大部分内容都做出了不同程度的修改,使得本书更适合国内读者和在校学生进行学习。

《创业管理》已被译成多种语言版本。第7版是三位学者最新修订的创业学著作,受到各国读者的广泛关注,这其中当然包含中国的读者们。

近年来,创业管理在中国得到了蓬勃的发展,在国内多所大学都专门设有创业管理的硕士、博士研究方向,其中有中山大学、南开大学、清华大学和吉林大学等。在当前及未来相当长的时间内,创业管理都将成为管理领域理论研究和创业实践的热点。编写一本将创业学原理和国内创业实践相结合的著作,对于中国的创业理论研究和指导创业实践,现实意义不言而喻。

吉林大学蔡莉教授和葛宝山教授对原书结构进行了系统分析,结合中国实际并根据中国读者的习惯和需求,形成了本书现在的体系。由于中美在创业学的理解、实践、政府法律法规的配合等方面存在着明显的差异,我们把部分美国背景的案例替换成了我们熟知的中国创业者的案例,并揭示其中的理论成因。本书对原著的部分内容,如公司创业和国际创业等章节进行了合并。考虑本书的主要目的是指导创业活动而非创业理论研究,因此,突出了创业管理实践方面的内容,例如创业计划的撰写。

本书阐述了创业管理的主要内容,包括创业的特征及其定义、创业过程、创业在经济发展中的重要性、创业者的道德和社会责任;创业者的思维模式、决策过程和创业动机;创意的来源、创意产生的方法、创业机会分析、机会识别与评估及新产品开发过程;商业计划的概念、商业计划涉及的人员和商业计划的撰写;竞争者分析、市场调研和市场营销计划制定;企业的法律形式、组织设计和创业组织发展计划;资金预算与运营预算、收入预算、现金流预算、资产负债表预算、盈亏平衡分析预算及资金来源和使用计划预算;创业融资与风险投资;创业战略和新创企业快速增长战略;初创期的社会网络与资源获取及成长期的外部资源获取;退出及重组战略;公司创业和国际创业;创业的法律事项等。

本书共计 13 章。中国版具体的写作分工如下：第 1 章、第 2 章、第 3 章、第 4 章、第 5 章、第 6 章、第 9 章、第 10 章、第 11 章由蔡莉教授组织编写；第 7 章、第 8 章、第 12 章、第 13 章由葛宝山教授组织编写。全书最后由蔡莉教授和葛宝山教授统编定稿。吉林大学管理学院的费宇鹏副教授、苗淑娟副教授、李雪灵副教授、苗青副教授、朱秀梅副教授，博士生李文金、陈巍、王倩、董保宝、黄金睿，硕士生尹苗苗、张浩然、陈胜、吴巍、崔瑞华、王亿博和苏晗等参与了本书的编写，在此一并向他们表示衷心感谢。

感谢机械工业出版社华章分社的大力支持和协助。

由于水平有限，不妥之处在所难免，敬请读者不吝指教。

教学建议

一、教学目的

本课程定位是管理类专业学生的入门课或非管理类专业学生的选修课，讲述目的是让学生掌握创业管理的基础知识，为其从事创业学术研究和创业实践奠定基础。

二、授课建议

本课程以课堂教学为主，案例讨论为辅，建议总学时 36 学时。'本课程要求 3~4 人组成一个学习小组，以小组为单位完成商业计划书相关内容撰写并陈述，由授课教师点评。

三、授课进度

教学内容	学习要点	课时安排
第 1 章 绪论	(1) 了解创业的特征 (2) 明确创业的意义	2
第 2 章 创业者的思维模式和创业意向	(1) 了解创业者的思维模式 (2) 了解创业意向的具体内容	2
第 3 章 创意及创业机会分析	(1) 了解新创意的来源 (2) 了解新创意 (3) 创造性地解决问题 (4) 新创意的创新性 (5) 机会识别与评估 (6) 新产品开发过程	4
第 4 章 创建新企业的商业计划	(1) 了解商业计划的概念 (2) 了解商业计划涉及的人群 (3) 商业计划的撰写 (4) 商业计划的应用	4
第 5 章 市场营销计划	(1) 了解竞争者分析 (2) 新企业的市场调研 (3) 理解营销计划 (4) 营销计划的特征 (5) 营销组合 (6) 准备营销计划的步骤	2
第 6 章 组织发展计划	(1) 企业的法律形式 (2) 企业的组织形式	2

(续)

教学内容	学习要点	课时安排
第7章 财务计划	(1) 资金预算与运营预算 (2) 收入预算 (3) 现金流预算 (4) 资产负债表预算 (5) 盈亏平衡分析预算 (6) 资金来源及使用计划预算 (7) 软件支持	4
第8章 创业融资	(1) 融资概要 (2) 私人资金的使用 (3) 家人与朋友的融资行为 (4) 商业银行的融资行为 (5) SBA 在中小企业融资中的作用 (6) 研发有限合伙 (7) 政府拨款 (8) 私人投资 (9) 自助融资 (10) 创业投资概述 (11) 创业投资的投资对象 (12) 创业投资的运作 (13) 创业投资的投资领域	4
第9章 新企业快速成长战略	(1) 创业战略：创业机会的产生与开发 (2) 快速成长战略	2
第10章 新企业资源获取	(1) 初创期的社会网络与资源获取 (2) 成长期的外部资源获取	2
第11章 退出及重组战略	(1) 破产概述 (2) 走出失败的阴影 (3) 创业者的退出战略	2
第12章 创业管理专题	(1) 公司创业兴起的原因 (2) 传统公司文化和创业公司文化 (3) 公司创业的环境 (4) 公司创业者的领导特征 (5) 在组织中建立公司创业 (6) 国际商务对企业的重要性 (7) 文化 (8) 经济体制与发展 (9) 分销系统 (10) 国际贸易壁垒 (11) 全球化 (12) 国际创业联盟	4
第13章 创业的法律事项	(1) 知识产权保护方面的法律问题 (2) 产品安全方面的法律问题 (3) 保险方面的法律问题 (4) 合同方面的法律问题 (5) 创业板上市条件	2

作者简介

罗伯特 D. 赫里斯

罗伯特 D. 赫里斯(Robert D. Hisrich)博士现为美国雷鸟大学创业管理首席教授,美国雷鸟大学全球创业中心主任。

赫里斯教授的研究主要集中于创业和风险投资。涉及创业伦理、内创业、妇女和少数民族创业者、创业融资以及全球创业。他在创业管理、营销管理和新产品开发管理等领域教授课程和举办研讨会。在全球管理和创业方面的教学与研究成就使他两次以福布莱特学者身份在匈牙利布达佩斯从事学术研究和交流。鉴于其在学术上的国际影响,俄罗斯和匈牙利的一些著名大学授予其荣誉博士学位。他曾多次在奥地利、澳大利亚、爱尔兰和斯洛文尼亚等高校的邀请下访问讲学。赫里斯教授还是一些著名创业期刊的编委,并担任多个公司的董事。赫里斯教授在以下期刊中发表了 200 多篇学术论文: *Journal of Business Venturing*; *Small Business Economics*, *Entrepreneurship: Theory and Practice*; *Journal of Marketing*; *Journal of Marketing Research*; *Journal of Small Business Finance*; *Journal of Developmental Entrepreneurship*。赫里斯教授出版过 10 多本著作,包括《营销学》、《创业管理》以及最近出版的《如何解决和预防创业过程中的 13 个最大难题》等。

迈克尔 P. 彼得斯

迈克尔 P. 彼得斯(Michael P. Peters)博士是波士顿大学卡罗尔管理学院营销管理首席教授。刚刚从全职教授岗位上退休。在希腊雅典,彼得斯教授是希腊美国学院的客座教授。在该学院,他一直致力于在新 MBA 项目中开发创业和商业计划等课程。此外,他仍继续写作、演讲,供职于多个委员会,并协助一家家族企业管理。除积极协助新企业的创业者之外,他还在世界范围开办研讨会和讲习班,讨论有关全球创业、新产品开发策略、市场营销计划和营销战略等。彼得斯教授在 *Journal of Business Research*, *Journal of Marketing*, *Journal of Marketing Research*, *Journal of International Business Studies*, *Columbia Journal of World Business*, *Journal of Business Venturing* 以及 *Sloan Management Review* 等杂志上发表了 30 多篇文章。彼得斯教授作为共同作者出版了三部教材:《新产品销售:规划、开发和控制》、《产品营销策略》以及这本已再版 7 次的《创业管理》。彼得斯教授曾在波士顿大学小企业研究所担任重要职务长达 16 年。他的业余爱好包括摄影、网球、高尔夫球和划艇。

迪恩 A. 谢泼德

迪恩 A. 谢泼德(Dean A. Shepherd)博士现为美国印第安纳大学凯利商学院创业管理与战略管理

专业副教授、院长特聘研究员。他的研究兴趣包括创业者决策、创业战略、风险投资、新企业成长和机会开发。他还担任创业管理重要学术期刊 *Journal of Business Venturing* 杂志的副主编和许多创业和管理专业学术期刊的评审委员会委员。

蔡 莉

蔡莉博士现为吉林大学党委副书记、吉林大学创业研究中心主任、吉林大学管理学院教授、技术经济及管理专业博士生导师，国家杰出青年基金获得者，首批新世纪百千万人才工程国家级人选。蔡莉教授的主要研究方向是高新技术产业化及创业管理，讲授技术创新、创业管理和企业流程再造等课程，任“创新与创业”国际学术会议中方大会主席。分别于 1995 ~ 1996 年和 2001 ~ 2002 年在美国卡内基 - 梅隆 (Carnegie-Mellon) 大学和美国巴布森 (Babson) 大学作高级访问学者。蔡莉教授是《管理学报》、《中国风险投资》、《管理科学》和《科学与科学技术管理》等学术期刊的编委，并在《管理科学学报》、《中国工业经济》、《管理工程学报》等学术期刊上发表论文 100 多篇。出版《风险资本市场的生成与演进研究》、《我国风险投资公司宏观支撑环境与运作机制》等著作 6 部。

葛宝山

葛宝山博士现为吉林大学创业研究中心常务副主任、吉林大学管理学院教授、技术经济及管理专业博士生导师。葛宝山教授的主要研究方向为风险投资、创业型管理和国际管理。自 2005 年起与国际著名创业管理学者罗伯特 D. 赫里斯教授共同组织策划了创新与创业国际学术会议 (已举办两届)，创业管理领域的国际著名学者佩·戴维森 (Per Davidsson)、帕特里夏·麦克杜格尔 (Patricia MacDougall) 和马尔科·多林格 (Marc Dollinger) 等应邀参会，在国内外同行产生了积极影响。曾在中英友好奖学金资助下在英国 Lancaster 大学管理学院研修学习，在国家留学基金资助下在美国 Case Western Reserve 大学管理学院交流访问，在王宽诚教育基金资助下在美国麻省理工学院和哈佛大学开展学术交流。葛宝山教授在《科研管理》、《外国经济与管理》、《中国软科学》、《中国工业经济》、《管理现代化》以及国际会议上公开发表学术论文 80 多篇。出版《创业融资：理论与实践》、《生存型创业理论研究》等著作 5 部。葛宝山教授还担任国内多家企业高管的管理顾问，并参与了 3 家服务性企业的创建。

目 录

出版说明

序 言

教学建议

作者简介

第1章 绪论	1
学习目标	1
1.1 创业的特性	2
1.2 创业的意义	7
小结	11
研究任务	12
课堂讨论	12
本章案例	12

第2章 创业者的思维模式和创业意向	13
学习目标	13
2.1 创业者的思维模式	13
2.2 创业意向	18
小结	29
研究任务	30
课堂讨论	30
本章案例	31

第3章 创意及创业机会分析	32
学习目标	32
3.1 新创意的来源	32
3.2 新创意产生的方法	34

3.3 创造性地解决问题	35
3.4 新创意的创新性	36
3.5 机会识别与评估	38
3.6 新产品开发过程	40
小结	44
研究任务	44
课堂讨论	44
本章案例	44

第4章 创建新企业的商业计划	47
学习目标	47
4.1 商业计划的概念	47
4.2 商业计划涉及的人群	48
4.3 商业计划的撰写	51
4.4 商业计划的应用	62
小结	65
研究任务	65
课堂讨论	65
本章案例	66

第5章 市场营销计划	73
学习目标	73
5.1 竞争者分析	73
5.2 新企业的市场调研	74
5.3 理解营销计划	77
5.4 营销计划的特征	78
5.5 营销组合	80
5.6 准备营销计划的步骤	80
小结	88

研究任务	89	8.7 政府拨款	133
课堂讨论	89	8.8 私人投资	135
本章案例	89	8.9 自助融资	137
附录 5A 市场营销计划大纲	91	8.10 创业投资概述	138
第6章 组织发展计划	96	8.11 创业投资的投资对象	142
学习目标	96	8.12 创业投资的运作	145
6.1 企业的法律形式	96	8.13 创业投资的投资领域	148
6.2 企业的组织形式	103	小结	149
小结	107	研究任务	149
研究任务	108	课堂讨论	149
课堂讨论	108	本章案例	150
本章案例	109	第9章 新企业快速成长战略	159
第7章 财务计划	110	学习目标	159
学习目标	110	9.1 创业战略: 创业机会的产生 与开发	159
7.1 资金预算及运营预算	110	9.2 快速成长战略	171
7.2 收入预算	112	小结	186
7.3 现金流预算	114	研究任务	187
7.4 资产负债表预算	117	课堂讨论	187
7.5 盈亏平衡分析预算	119	本章案例	187
7.6 资金来源及使用计划预算	120	第10章 新企业资源获取	189
7.7 软件支持	121	学习目标	189
小结	122	10.1 初创期的社会网络与资源 获取	189
研究任务	122	10.2 成长期的外部资源获取	193
课堂讨论	123	小结	207
本章案例	123	研究任务	207
第8章 创业融资	125	课堂讨论	207
学习目标	125	本章案例	208
8.1 概要	125	第11章 退出及重组战略	210
8.2 私人资金	127	学习目标	210
8.3 家人和朋友	128	11.1 破产概述	210
8.4 商业银行	128	11.2 走出失败的阴影	213
8.5 小企业管理局在小企业 融资中的作用	131	11.3 创业者的退出策略	215
8.6 研发有限合作	132		

小结.....	219	课堂讨论.....	247
研究任务.....	219	本章案例.....	247
课堂讨论.....	219		
本章案例.....	220		
第 12 章 创业管理专题	221	第 13 章 创业的法律事项	254
学习目标.....	221	学习目标.....	254
12.1 公司创业兴起的原因	221	13.1 知识产权保护方面的法律	
12.2 传统公司文化和创业公司		问题	254
文化	223	13.2 产品安全方面的法律问题 ...	264
12.3 公司创业的环境	224	13.3 保险方面的法律事项	264
12.4 公司创业者的领导特征	226	13.4 合同方面的法律事项	265
12.5 在组织中建立公司创业	226	13.5 创业板上市	266
12.6 公司创业小结	228	小结.....	268
12.7 国际创业	228	研究任务.....	268
小结.....	247	课堂讨论.....	269
研究任务.....	247	本章案例.....	269
		参考文献	271



绪 论

学习目标

- 了解创业的概念和历史发展；
- 分析创业过程；
- 识别新企业的基本类型；
- 分析创业在经济发展中的作用；
- 讨论创业中的道德风险。

曾经有位成功的创业者对创业做过一个精彩的诠释，他说：“当有人问我是否喜欢做生意的时候，我会这样回答他——生意多于麻烦的时候，我喜欢做生意；麻烦多于生意的时候，我就会质疑做这件事情的必要性了。做生意会给我带来良好的感觉，让我了解自己的能力和能力。创建一个成功的企业不仅要承担财务上的风险，更要承担精神上的风险。当经历了从最初的惶恐到创建企业进而创业成功这个过程后，那种成就是无法言表的。”

上面关于创业的感受是否和你想象中的一样呢？创业学是一个崭新的研究领域。调查表明，学习创业学的人更加倾向于创建自己的企业，这个比例是没有学习过创业学的人的3~4倍，并且这些创业者也将获得更多的经济回报。想要更加清晰地认识创业学这一领域，就要了解创业的特性以及它的历史发展，明确创业过程，理解创业在经济发展中的重要作用。

1.1 创业的特性

1.1.1 创业的特性及其定义的演变

谁能成为创业者？创业是什么？创业过程是怎样的？这些不断被提起的问题反映了越来越多的人对创业者及创业产生了浓厚的兴趣。尽管很多人对创业感兴趣，但是对于“创业”尚没有一个可以接受的、简洁的、统一的概念。创业理论的发展很大程度上与“创业者”这个术语本身的发展相似。entrepreneur 这个单词是从法语中翻译过来的，意思是“间接购买者”或“中介人”。

创业者应该被更为准确地描述为那些承担风险并开创新事业的人。

1. 早期阶段

最早将创业者定义为中介人的是试图建立远东商路的马可·波罗。作为一个中介人，马可·波罗与一位资金提供者（就是今天的风险投资家）签订了合同来出售他的货物。当时，一份普通的合同为创业者提供了利率为 22.5% 的贷款，这其中还包括保险。然而，风险投资家是被动风险承担者，创业者在交易中是主动的风险承担者，承担着所有物质上和精神上的风险。当创业者成功地出售了货物并完成整个经营过程的时候，所获得的利润将被瓜分，风险投资家将获得大部分利润（高达 75%），而创业者获得剩余的 25%。

2. 中世纪

在中世纪，创业者这个术语是用来描述那些参与或管理较大项目的人。在这个项目中，个人不会承担任何风险，仅是使用已有资源来管理项目，并且通常会得到政府的支持。在中世纪，典型的创业者就是传教士，他负责大型的建筑工程，例如城堡和防御工事、公共建筑、修道院和大教堂等。

3. 17 世纪

在 17 世纪，创业者变成了按照契约为政府提供服务或生产规定产品的一类人。随之而来的还有创业发展的风险，因为契约中的价格是固定的，那么无论产生利润还是亏损都由创业者本人承担。当时，有一个法国人叫做约翰·劳，他被允许建立一家贵族银行。这家银行最终演变成了一个在新大陆建立的享有特权的密西西比公司。但不幸的是，在他试图将公司的股票价格抬高到资产价值之上的时候，法国的贸易垄断直接导致了公司的垮台和约翰·劳的衰败。

理查德·坎蒂隆是 17 世纪著名的经济学家，他对约翰·劳的失败经历比较了解。他发展了早期的创业者理论，被认为是创业者这个概念的奠基人。理查德·坎蒂隆把创业者看做是风险承担者，并且注意到商人、农民、手工艺者和其他的独资经营者是因为“以某一特定的价格买进而以某一非特定的价格卖出”这个原因才在经营的时候承担风险。

4. 18 世纪

在 18 世纪的时候，拥有资本的人与需要资本的人并非一体，换句话说就是，创业者与资本提供者是有显著差异的。当时，世界各国都在经历工业化的浪潮，许多发明就是在这个阶段诞生的，并逐渐改变着世界，例如艾力·惠特尼和托马斯·爱迪生。虽然他们开发了新技术，但是并没有资金去实现这些技术。惠特尼卖掉了英女王御赐的财产去完成他的轧棉机，而爱迪生则利用私人资本去完成电学和化学中的试验。惠特尼和爱迪生都是资本的使用者（创业者），而不是资本的提供者。风险投资家是专业的资金管理专家，他们利用大量的资金进行风险投资，从而获得

较高的投资收益。

5. 19 世纪和 20 世纪

在 19 世纪末和 20 世纪初,从经济学的角度来看创业者与管理者,两者的差异并不显著。简单地说,创业者是从个人获益的角度来组织和运营一家企业,而管理者则是从组织获益的角度来协调他人工作从而实现组织目标。

创业者购买企业中用于消耗的物资、土地、人力资源和其他所需的资本,积极主动地计划、组织和管理企业,贡献自己的技术和才能。创业还要承担由环境的不确定性和不可控性造成的企业损失。当然,企业每年扣除成本后的净收益也都归创业者本人所有。

安德鲁·卡内基就是一个生动的例子。他没有发明任何东西,但是由于适应并发展了新技术,从而获得经济活力。出生于苏格兰贫穷家庭的卡内基,通过不断的竞争而不是创造和发明,使得钢铁行业成为美国工业领域的一个奇迹。在卡内基生活的 20 世纪中叶,创业者被认为是发明者的观念产生了。

创业者的职能是改革生产方式,通过使用新发明生产新产品,或者通过使用新方式生产旧产品,或者通过组织一个新的行业,找到一个提供资源的新源泉或一个新的产品出路。

创业者可以被看做是能够创造独特产品的发明者。

在这个定义中,创新与创业的概念是一个整体。事实上,创新对于创业者来说是最难的事情,它涉及引进一些新的事物。创新不仅需要创造和概念化的能力,也需要掌握理解工作环境中所有压力的能力。新奇包括所有新事物,从新产品到新的分销系统再到开发一个新组织结构的方法。爱德华·哈里曼通过北太平洋信托重组了安大略湖和南方铁路公司,约翰·摩根通过重组和购买一些资产来发展他颇具规模的银行。这两个例子符合上述对创业者的定义,与传统的技术创新(晶体管、计算机、激光)相比,这些组织创新通常很难成功。传统的技术创新往往有助于创业者的产生。纵观历史,从埃及人利用几吨重的石块来设计和建造伟大的金字塔,到阿波罗的登月舱,再到无线通信,都体现了创新的力量。尽管随着科学和技术的推动,工具在不断的改进,但是创新的力量在每一个文明社会中都有所体现。

6. 当代的创业定义

几乎所有关于创业的定义都一致认为创业是一种行为,其主要包括:采取主动行动;将社会资源和经济机制进行组织或重组,从而使得资源在不同情境下变为实际的产出;接受失败和风险。

当我们从经营、管理和个人预期的观点来考虑创业时,创业概念又被进一步延伸。尤其是从个人预期的观点来定义创业,这个观点在 21 世纪得到了极大的发展,这种发展体现在对创业者的如下三个定义:

对于一个经济学家来说,创业者通过转变、创新和新秩序,将资源、劳动力、原材料和其他的资产进行整合,产生更大的价值。对于一个心理学家来说,创业者是一种典型的受某种力量驱动的人,这种力量指的是获得一些事物的需求、进行试验的需求、独立完成的需求或摆脱其他权威的需求。对于某些生意人来说,创业者是一个有威胁的、激进的竞争者;然而,对于另外一些生意人来说,创业者可能是一个联盟、资源的提供者、顾客或者是为他人创造财富的人,以及发

现能充分利用资源的更好方式、减少浪费、创造较好工作岗位的人。

创业是一个动态的创造财富过程。创业者承担着主要风险，该风险涉及资产、时间、职业贡献或者某产品（或服务）提供的价值等方面。产品或服务不一定是新的或独特的，但是它们必须通过创业者配置必要的资源和技术对其注入价值。

尽管可以从不同的角度对创业者进行定义，但是它们包含相似的观点，例如新奇、组织、创造、财富和风险承担。当然每一个定义都有其局限性，因为创业者的职业角度是多种多样的，例如教育、医药、研究、法律、建筑、工程、社会工作、分销和政府。为了适合所有类型的创业行为，本书对创业的定义如下。

创业是一个过程，通过投入必要的时间和努力创造有价值的新事物，创业伴随着财务、精神和社会风险，最后获得金钱、个人满足感和独立性。

该定义强调创业者的四个基本方面。

第一，创业涉及创建过程——创造有价值的新事物。创造对于创业者来说必须有价值，对于创造的实际受惠者来说也必须有价值。这些实际受惠者可能是以下的几类：企业创新的购买者；寻求新程序或新软件的医院管理者；学习新课程的学生创业者；由非营利性组织提供的服务客体。

第二，创业需要必要的时间和努力。只有那些经历创业过程，投入大量时间和精力创业者才能创造有价值的并且可行的新事物。正如一个刚刚创业的创业者所说的那样：“虽然和我在原来企业中上班的时间一样长，但是现在我从来没有停止过对企业的思考。”

第三，创业者的回报。这些回报中，最重要的是独立性，之后才是个人的满足感。对于以营利为目的的创业者来说，金钱的回报也起着很大的作用。对于一些获利的创业者来说，金钱是用来衡量创业者成功的程度。

第四，必要的风险。因为风险的发生需要时间，而未来是不确定的，所以行为当然也就不确定。创业本身内在的新奇性进一步加强了这种不确定性，例如新产品的开发、新服务、新企业等，创业者即使面对结果的不确定性也要做出决策。因此创业者通过他们的创业行为做出响应、进行创造或改变，在这里创业行为指的是在追求利润机会不确定的情况下做出的决策行为。因此我们给出一种创业行为的过程观点：

创业行为是指那些在不确定预期回报的前提下进行决策的行为。

7. 创业者与发明者的区别

关于创业者与发明者的特质有很多混淆的地方。发明者是指他第一次创造了某种东西，是由他自己的工作和个人想法高度驱动的。除了高度的创造性，发明者受过良好的教育，往往具有本科学历或研究生学历，有家庭、教育和职业经验，这些经验有利于创造开发和解放思想。发明者能够将复杂问题简单化进而解决问题，并且自信心十足，愿意承担风险，有能力承受不确定性。典型的发明者把成功看得很重要，往往用取得的发明数量和获得的专利数量来衡量成功。发明者往往不愿意采用获得的金钱来衡量成功。

发明者是指那些创造新事物的人。

正如前文所述，发明者在很大程度上与创业者不同。创业者钟爱组织（新创企业），愿意尽