

创业教育与文化系列丛书

赵志军 / 主编

创业技能实训

CHUANG YE JI NENG SHI XUN JIAO CHENG

教程

高凤民 陆东辉 / 主编

吉林人民出版社

吉林省社会科学基金项目

创业教育与文化系列丛书 主编/赵志军

创业技能实训教程

主 编 高凤民 陆东辉

副主编 褚伶俐 杜 静 尹忠红

吉林人民出版社

创业技能实训教程

主 编:高凤民 陆东辉

责任编辑:胡学军

封面设计:孙浩瀚

吉林人民出版社出版 发行(长春市人民大街 7548 号 邮政编码:130022)

印 刷:长春市华艺印刷有限公司

开 本:960mm×650mm 1/16

印 张:24 字数:360 千字

标准书号:ISBN 978-7-206-05422-8

版 次:2008 年 6 月第 1 版 印 次:2008 年 6 月第 1 次印刷

印 数:1-2 000 册 定 价:36.00 元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

序 言

创造、创新、创业是国家崛起、民族复兴、社会进步的动力。培养创业人才、提高全民族创业素质是增强综合国力、构建和谐社会、全面建设小康社会的一项战略措施。党和政府对于培育创业人才、改善创业环境高度重视，党的十七大明确提出了“促进以创业带动就业”的要求。在国家教育部的推动和引领下，我国许多高校积极开展创业教育，大学生的创业意识逐步增强，部分学生的创业能力得到历练，鼓励学生创业的社会环境逐步形成。同时，也暴露出许多教育和文化上的缺失，特别是由于大学生创业成功率不高等因素的影响，致使创业教育发展缓慢。许多学生只是近些年才得到创业文化的熏陶，不仅创业技能不足，而且创业的心理素质也比较脆弱。

长期以来，我国的学校教育中缺少创造财富的价值导向，重集体轻个性、重纪律轻胆识、重知识轻才能，普遍存在轻视甚至蔑视个体、民营企业的社会心理，学生的创业意识和创业技能缺乏孕育的土壤，整个国家的创业文化氛围严重不足，崇尚创业、扶持创业的社会文化基础薄弱。学校教育是创业文化建设的主渠道、主阵地。创业文化建设既有全民性、又有历史积淀性。人的创业素质是长期培育的结果，大学生的创业能力不仅要靠大学的教育，更要基于从小到大、持续不断的培养。因此，必须从青少年教育入手，整体建构贯穿各级各类学校的创业教育体系，形成各有侧重、各具特色的创业教育格局，使创业精神深入人心，促进创业文化健康发展、创业人才健康成长、全民族的创业素质迅速提高。

目前，我国的创业教育还比较落后。据《全球创业观察 2002 中国报告》，我国在后备劳动力创业能力培养方面的 5 项指标均为负值。这 5 项指标是：学校对个人创造性、自立性、主动性的鼓励；学校对市场

经济理念和原则提供指导；学校对创业活动予以关注；学校中创业课程和项目的设置；学校中对商务活动和商务管理的教育水平。我国的创业教育尽管有了一些尝试，相对于全球的平均水平仍属于落后区域，致使人们对创业教育的本质、机制、过程、类型及其规律的认识与把握缺乏深层思考及多重审视。人的创业意识和创业能力是长期熏陶、历练的结果，不仅需要大学的集中培训，更需要小学的启蒙，中学的渗透。然而，我国的基础教育“不敢言利”，至于创业意识、创造财富、做成功的企业家光荣的思想基本没有进课堂，学生从小就和商业意识、敢冒风险的意识无缘。致使许多敢于创业的学生由于缺乏创业的文化底蕴、理财能力，缺乏税收、法律和市场等相关常识，缺乏对社会的了解，缺乏创业的心理素质，加之缺乏资金和家庭、社会各方面的支持等多重原因而导致创业失败。这些现象的背后，透露出我国创业教育体系的缺失和创业文化的不足。开展创业研究，整体构建、实施创业教育与文化体系是我们的一项十分紧迫的任务。

1. 整体构建、实施创业教育与文化体系是从根本上解决就业问题的需要。优化国民的就业观，变依赖政府安置为谋求自主创业，是解决就业难、减轻社会压力的根本措施。建构一个比较完整的创业教育体系，全面发挥政府、企业、学校、社会、家庭等积极作用，对于优化创业环境，增强创业教育的有效性，培养学生的自主创业意识和能力，进而扩大就业岗位，缓解就业压力具有重要意义。2003年全国高校毕业生的就业率在70%左右，2004年高校毕业生就业率为58%。2003年全国高校共有64万毕业生未找到工作，2004年这个数字达到80万。从1999年起，我国高校连续扩招，毕业生数量急剧增长，2008年高校毕业生达到559万。单从高等学校毕业生这一项来讲，社会就业压力已相当大，而且近几年，政府机构减员增效，国有大中型企业因结构调整和产业优化也难以提供更多的就业机会。在这样的社会大环境下，学生毕业就要面临失业的可能。未来几十年内我国将有4.5亿农业劳动力需要转移，靠政府来安排是不可能的。因此，必须建立起一个机制，鼓励千百万人来创业，创办中小企业。作为我国高素质群体——大学毕业生，无疑应该顺应这一社会潮流，走在这一潮流的前列。各级各类学校必须

考虑将这一国情，把创业教育内容列入教育教学计划，使学校在培养创业者方面发挥主渠道作用。学校不但要继续成为工程师的摇篮、管理者的摇篮，也应该成为创业者的摇篮，为大量增加全社会的工作岗位发挥作用。

2. 整体构建、实施创业教育与文化体系是促进经济发展的必然要求。构建、实施创业教育与文化体系，可以把学校内部的创业教育与跨校际间的创业设计大赛、有企业参与和有社会投入支持的学生创业实践结合起来，从而有效地提高学生创业的成功率，增强学生创办中小企业的勇气，进而带动我国经济的发展。在美国，从1983年开始的学生创业设计大赛孵化出了一大批高新技术企业，美国表现最优秀的50家高新技术公司有46%出自于麻省理工学院的创业设计大赛。根据国际有关经验，在知识经济时代，大学毕业生创办小企业，既是毕业生就业的重要渠道，又是带动经济全面、协调、可持续发展的重要途径。自从进入20世纪90年代以来，几乎所有发达国家的中小企业都出现了高速发展的势头。在瑞士，约70%的企业是中小企业；澳大利亚中小企业的产值约占其国民经济产值的60%。在我国，中小企业在经济社会发展中具有特殊作用和独特的地位。其一，中小企业是我国经济新的增长点，是推动国民经济发展的一支重要力量；其二，中小企业是增加就业的基本场所；其三，中小企业是活跃市场的生力军；其四，中小企业是产品出口的重要力量。而且更深刻的意义在于中小企业所具有的天然竞争性、灵活性、适应性、创造性，使它成为社会经济协调健康发展的促进力量。目前，不论是经济发达国家还是发展中国家，都非常重视与发展小企业的创业教育。许多国家和地区积极兴办各种小企业创业教育机构。亚太地区的澳大利亚、泰国、印度尼西亚、印度等国积极开展小企业创业教育，在创业培训方面取得一定成果。因此，构建、实施创业教育与文化体系，培养大批创业人才，为发展中小企业提供源源不断的领军人才，对于促进经济发展具有重要意义。

3. 整体构建、实施创业教育与文化体系是促进社会和谐发展的必然要求。构建、实施创业教育与文化体系，突破了单纯学校教育的范畴，引入了政府、企业、社会和家庭因素，从教育的视野思考和发挥政

府、企业、社会和家庭的作用，为政府、企业、社会和家庭赋予了推进创业教育的职责。20 世纪 70 年代初，联合国教科文组织就提出了“向学习化社会前进”的目标。学习化社会的突出特征就是发展社会教育，把社会的某些资源转化为教育资源。构建、实施创业教育与文化体系就是把学校、社会、政府、企业等诸多因素整合起来，通过各种可利用的教育方式来培养学生的创业意识、创业思维、创业技能。因而，创业教育与未来社会发展的目标是一致的。与发达国家相比，我们在教育硬件设施上的差距是显而易见的；然而在教育观念上的差距更是深层次，容易被忽视的。要想在知识经济时代创建学习型社会，关键是要树立现代教育人才观，改革人才培养模式，在教学内容、教学方法、课程设置及考试制度，特别是教育途径等方面进行探索、革新，通过开展创业教育，开发和提高学生的创业素质，培养和提高学生的生存能力、竞争能力和创业能力等。提高国民的综合素质，促进社会和谐发展与全面进步。

4. 整体构建、实施创业教育与文化体系是学生实现人生价值的需要。根据美国著名心理学家马斯洛的“需要层次理论”分析，人有五个层次的需要，其中第五层为自我实现的需要，是最高层次的需要。一个人需要从事自己最适宜的工作，发挥最大的潜力，成就自己所期望的事业。马斯洛认为：一个人同时存在多种需要，但在某一特定时期每种需要的重要性并不相同。人们首先追求满足最重要的需要，即需要结构中的主导需要，它作为一种动力推动着人们的行为。从需要层次角度来分析，就业的需要只是生存和归属层面的需要，不是需要的最高境界。当大学毕业生的创业知识、创业心理、创业能力、创业环境等条件成熟时，创业将成为其主导需要。开创某项事业，并使其不断发展壮大，正是实现人才价值、人生理想，满足自我实现需要的最高形式。因此，实施创业教育也是学生自我发展，实现自我价值的需要。

5. 整体构建、实施创业教育与文化体系是增强创业教育有效性的需要。2002 年初，教育部确定中国人民大学、清华大学、北京航空航天大学、黑龙江大学、上海交通大学、南京大学、南京经济学院、武汉大学、西安交通大学等高等院校为创业教育试点学校。许多学校也相继

采取了措施,开展创业教育,支持创业活动。但从总体上看,我国学校的创业教育开展的还不普遍,对课程设置、教学要求、考核标准没有统一的要求,许多城市都没有鼓励学生创业的配套政策,基础教育中的创业教育相当匮乏,致使创业教育缺乏系统性、连续性,学生的创业根基不牢,难成实绩。因此,必须通过构建、实施创业教育与文化体系,加快创业教育的规范化、系统化进程,以提高创业教育的有效性,充分发挥创业教育对于提高我国创业指数的积极作用。

为了深入系统地开展创业教育与创业文化建设研究,白城师范学院成立了“创业教育与文化研究中心”,聚集了院内外教育、管理、思政等多学科专家学者,从创业教育理论、创业文化建设、创业能力训练等三个方面开展研究。先后承担创业研究课题10项,在《新华文摘》、《教育研究》等刊物上发表论文20余篇,提交调研报告、政策建议报告三份,承办“吉林省创业教育学术研讨会”,在全国创业教育研究领域产生了重要影响。中心通过建立合作研究组织及时将研究成果应用到部分大中小学的创业教育实践中,20多所学校的创业教育得到了中心成员的指导,为全省创业教育的广泛开展提供了理论支持和实践经验。

赵志军教授主编的创业教育系列丛书,作为吉林省哲学社会科学规划基金重点招标项目:《吉林省创业教育体系构建与实施研究》(序号:2005013)的主要成果,得到了吉林省社会科学基金规划办的资助。该套丛书包括:《创业教育引论》、《创业文化建设导论》、《创业技能训练教程》、《小学创业教育辅导》、《中学创业教育辅导》、《大学生创业教育》、《创业思维方法》、《吉林省创业教育体系构建与实施研究》,突出体现了以下特点:

一是现实性。就业问题是当前最现实的民生问题,关系到社会和谐发展。“促进以创业带动就业创业”是党的十七大提出的解决就业问题的一项重要方针。任何意识、素质和能力的培养,都不是一蹴而就的,而是需要一个过程。为了培养青少年学生的创业意识、创业素质和创业能力,就应该大力倡导、推行、实施创业教育,让他们了解创业基本知识,掌握创业基本技能,从而学会生存、学会发展,并逐步建立起一种新的生存理念和生存状态,这是当前教育系统的一项紧迫任务。这套丛

书正是基于对现实问题的研究、现实条件的认识和青少年思想实际形成的研究成果,既可以成为开展创业教育的教材,又可以为推进全民创业提供理论支持。

二是针对性。教育的对象是人,教育的目的是使受教育者认识并不遗余力地发掘蕴藏在自身的巨大的潜能、潜力,获得和谐的、全面的发展。创业教育就是把广大民众特别是青少年学生培养成为具有创造能力和创造个性的群体和个体。这套系列丛书针对不同层次的群体,从小学到中学再到大学都有侧重的、有针对性的分别论述了创业教育的诸多方面。注重从小就开始培养学生的创业意识和创业理想,把创业观念根植于学生的心灵深处中,埋下艰苦创业、自主创业、创业成才的种子。

三是系统性。创业教育和创业文化建设是一项系统工程,涉及学校、社会、政府方方面面。党的十七大提出,“完善支持自主创业、自谋职业政策,加强就业观念教育,使更多劳动者成为创业者。”这套系列丛书从创业教育理论到创业技能训练,从学校教育到创业文化建设,从创业思维方法到整体构建创业教育体系都进行了深入研究,形成了一个相互支撑、一以贯之的有机整体和比较完整的成果群,成为目前全国第一套涵盖创业教育、创业哲学、创业文化、创业管理等多领域的创业研究系列丛书。

科研成果的产生离不开大家的支持和科研团队的共同努力。一所大学的发展,更需要坚持不懈地发挥科研先导作用,履行社会职责,面向经济社会实际,发挥自身科研优势,积极研究和解决理论与实际问题,为促进社会进步提供理论支持和科技服务。白城师范学院“创业教育与文化研究中心”作为全省高校人文社会科学研究重点建设基地,担负着聚集人才、深入开展创业教育与文化研究的重要使命,必须通过不懈的努力,不断推进创业教育理论创新和创业环境机制创新,多出创业教育与文化研究成果,为提高我国创业指数,早日建成人力资源强国,促进社会和谐发展,实现全面建设小康社会的宏伟目标做出贡献。

任凤春

2006年11月2日

目 录

上篇 创业基础篇

第一章 创业准备工作	3
第一节 创业调研	3
第二节 选择创业项目	10
第三节 组建创业团队	26
第四节 选择创立企业的法律形态	34
第五节 制订市场营销计划	39
第六节 预测你的销售	45
第一章模拟训练	51
第二章 创业财务预测	57
第一节 资金预测	57
第二节 成本预测	64
第三节 利润预测	70
第二章模拟训练	82
第三章 创业融资	92
第一节 可供选择的融资方式	92
第二节 债务融资	94
第三节 股权融资	105
第四节 其他融资方式	115

第三章模拟训练	122
第四章 创业计划	123
第一节 创业计划的组成	123
第二节 创业计划的推介	126
【创业计划书样例】天骄饮品创业计划书	126
第四章模拟训练	160
第五章 创立企业	161
第一节 创立企业的基本要求和义务	161
第二节 企业登记注册与行业行政管理	166
第五章模拟训练	210

下篇 创业管理篇

第六章 创立企业的人力资源管理	213
第一节 工作分析	213
第二节 员工招聘	220
第三节 绩效评价	229
第四节 薪酬福利	235
第六章模拟训练	248
第七章 创立企业的财税管理	251
第一节 会计核算方法	251
第二节 账簿管理	262
第三节 现金与信用管理	269
第四节 银行结算	282
第五节 纳税管理	286
第七章模拟训练	296

第八章 创立企业的市场营销·····	305
第一节 市场营销概述·····	305
第二节 消费者购买行为分析·····	307
第三节 市场营销策划·····	311
第四节 市场营销策略·····	314
第八章模拟训练·····	325
第九章 创立企业的风险与成长管理·····	334
第一节 创业过程中的主要风险·····	334
第二节 降低风险的措施·····	338
第三节 制订企业的战略规划·····	339
第四节 创业企业的管理·····	344
第九章模拟训练·····	351
第十章 创业计划综合模拟训练·····	362
训练方案·····	362
训练操作·····	362
训练报告·····	364
参考文献·····	365
参考网址·····	367
后 记·····	368

上篇 创业基础篇

第一章 创业准备工作

认真做好创办企业前的各项准备工作，是成功创业的必要前提条件。通过本章的学习和训练，你将学会如何正确地进行创业调研，如何选择创业项目并确定你创办企业的法律形态，如何正确组建你的创业团队，进而制订你创办企业的市场营销计划并预测你的销售，为制订创业计划书和创立企业做好必要的准备工作。

第一节 创业调研

创业调研是创业的一项基础性工作，目的在于为企业的设立、行业或产品的定位、目标市场的确立做初步的可行性分析，为创业决策提供依据。为使创业调研科学有效，我们必须清楚创业调研的内容、程序和方法。

一、创业调研的内容

创业调研主要包括以下内容：

（一）环境调研

无论开店还是办厂，都要了解投资所在地的政治环境、法律环境、经济环境、科技文化环境、自然环境等。如社会是否安定，法规是否健全，产业政策导向，居民收入水平，风俗习惯，交通条件等等。

（二）创业条件调研

无论是设立一个企业还是投资一个项目，只有具备一定的条件，才能得到审批部门的批准，才能有效地运营。如注册资本有无限制，从业人员需要具备什么资格，股本结构和出资方式有什么要求，经营场地需要具备的条件，房屋租赁需要哪些法律文书，审批需要履行哪些手续，产品研制生产、房屋建筑等方面有什么要求和限制，等等。

（三）产品或服务的调研

产品或服务是创业赖以生存的基础。应重点调研其产品或服务本身在技术、质量、性能、款式、材料、服务等方面的情况。

（四）同类企业经营情况的调研

了解竞争者的情况，是创业初始乃至创业整个过程必不可少的一项经常性工作。其调研内容应包括：竞争者有哪些、其经营状况如何；竞争者的经营规模和资金状况；竞争者的经营品种、质量、价格、服务情况；竞争者的技术装备、产品或服务的研制开发能力；竞争者的购销渠道和销售策略；竞争者的声誉和形象；潜在竞争者的状况等。

（五）顾客的调研

顾客是企业一切活动的出发点和归宿，顾客调研是创业调研的中心。其主要内容包括：顾客的购买动机与购买行为；顾客的购买力；顾客的需求情况及其变化趋势；顾客对市场上现有产品或服务的满意度及改进的要求；潜在顾客的需求状况等。

二、创业调研的程序

创业调研的程序与一般调研程序大体相同，一般包括以下几个阶段：

（一）确立问题

就是要明确调研的背景，调研的问题，调研要达到的目的。

（二）设计调研方案

就是对整个调研活动做出计划，包括选择调研对象、调研内容、调研方法、调研时间和地点、调研费用预算、调研工作组织管理等。

（三）搜集资料

包括确定具体的调研方法（实地调查、文献调查等）、设计调查问卷、确定抽样样本、开展调研等。

（四）整理分析调研资料

对调研所取得的资料进行分组、汇总、审核、计算、分析。

（五）撰写调研报告

调研报告是调研工作最终成果的反映，应通过文字、数字、图表将调研结果和调查者的建议综合地表现出来，为决策提供可靠依据。调研报告的内容一般包括标题、摘要、正文、附件四个部分。

三、创业调查的方法

创业调查的方法很多，一般可以划分为直接调查法和间接调查法两大类。

（一）直接调查法

直接调查法又称原始资料调查法，是指通过询问、观察和实验取得第一手资料的调查方法。具体包括：

1. 询问调查 是指调查人员将所要调查的事项通过口头或书面方式向被调查者询问，以取得所需信息资料的方法。可以通过访问、电话、邮寄等具体方式进行调查。

2. 观察法 是指调查者现场观察并记录其行为的调查方法。

3. 实验法 是指通过小规模实验来了解企业的产品或服务在市场的适应情况，取得资料，分析总结市场情况的调查方法，常用的实验法有：展销调查、试销调查、对比调查等。

（二）间接调查法

间接调查法也称文献调查法或二手资料调查法，是指收集整理已经加工过的信息资料的方法。常用的方法有：参考文献查找法、检索工具查找法（包括手工和计算机检索）、网上查找法。