



创业学

——理论与方法

王延荣 编著

陕西人民出版社

创 业 学

——理论与方法

王延荣摇编著

陕 西 人 民 出 版 社



创业是一个发现和捕捉机会并由此创造出新颖的产品或服务
和实现其潜在价值的过程，是当今经济社会中最刺激、最富有挑
战性的工作，已经成为勇于冒险、不甘平庸、渴望成功的人们追
求的时尚和职业潮流。创业者们在给个人带来巨大财富与成就感
的同时，以合理的方式、恰当的价格为社会提供了产品和服务，
也创造了大量的就业机会。创业已经成为推进经济发展的主导力
量和社会福利的主要来源，有力地推动了经济的快速发展。我国
处于社会主义初级阶段，同时又处于经济全球化和知识经济背景
下，这是我国经济发展难得的“机会窗口”。目前在我国，一个
鼓励创业、保护创业、崇拜创业的大环境正在逐渐形成，创业活
动日益活跃，极大地推动了创业学科的形成和创业教育的发展，
从而进一步促进我国掀起新的更高的创业浪潮。

创业学研究可以追溯到 19 世纪中叶，法国经济学家 让·巴蒂斯特·萨伊就把 企业家 一词引入经济学，他将创业者视为商品购销过
程中市场风险承担者。而对创业进行比较系统的研究缘起于 20
世纪 80 年代的美国。80 多年来，可以说创业学研究在多个领域
内取得了丰硕的成果和长足的进展。但是，作为一个新兴学科，
与经济学或管理学等其他一些学科源远流长的历史相比，创业学
的研究才刚刚开始。从表面上看，当前研究显得纷繁复杂，但从
目前查阅的国内外有关创业研究的资料来看，创业学研究尚处于

初级阶段。

从国外的研究情况看，过去对创业进行研究的学者往往分属于不同的研究领域，如经济学、管理学、金融学、社会学、心理学、商业伦理学、法学以及公共政策学等，他们在构建自己的理论体系的过程中对有关的创业问题提出了一些观点和看法，国内有学者将其归纳为八大学派：风险学派、领导学派、创新学派、认知学派、社会学派、管理学派、战略学派和机会学派。当然，从目前他们研究的深度和广度上来看，尚未达到形成一些理论学派的程度，但是这些研究者通过他们的研究为人们认识和研究创业问题提供了一些可资借鉴的研究视角。现在人们对创业学研究也越来越深入，一些研究者分析创业过程、研究创业资本运营、探讨创业精神、开展创业文化跨国比较和对一些成功创业企业进行剖析等。国内一些学者在借鉴国外创业理论研究的基础上撰写一些有关创业的书籍和文章，介绍国外的创业理论以及对国内成功的创业现象和行为进行描述，整体上尚处于引进与借鉴阶段。也有学者撰文介绍国外高技术产业的创业与创新机制，对创业理论架构进行了初步的探讨。

在创业学研究中，一些学科如管理学、经济学、社会学和心理学、金融学等也试图将其纳入自己的研究范畴，使其成为本学科的一个分支，但是这些学科的理论架构对于创业现象的研究和解释都是十分有限的。比较典型的是国内外一些学者比较倾向于将创业学纳入管理学尤其是战略管理的理论体系。实际上创业过程中所涉及的不仅仅是管理学一个领域，也不能由管理学来覆盖。蔡建文、李耀明、曹永刚认为，将创业纳入战略管理之中会妨碍创业学对其他学科领域知识的借鉴和融合，从而引导创业学去重点关注和解决如竞争优势和企业绩效等战略管理的中心问题，而忽视了如创业机会、创新和风险等创业学的核心问题，不利于创业学科的成长和发展。

实际上,创业学广泛运用和借鉴了当今世界最新的学科理论和科研成果,总结了适合于创业活动的原则和方法,是一门以管理学、经济学、社会学、心理学和众多技术学科为基础的,以研究在特定的历史条件下一个特定的创业主体如何发现和捕获市场机会并由此创造新颖产品或服务 and 实现其潜在价值为内容的综合性、实践性和艺术性兼具的一门崭新的学科。以创建企业为研究主线,以新创企业为载体,以创业者、创业投资者、创新、创业风险、创业管理这些核心概念为基础独立或交互展开,构成了以创业者、基于创业的创新管理、创业融资、新创企业管理以及创业机制为基本内容的创业学理论体系。创新是推动创业企业发展的重要动力,是创思的重要来源,创业充满了风险,通过创业过程的管理,合理地规避风险是创业理论体系的重要内容。而这些活动都是由一些优秀的创业者来完成的,同时也离不开优秀的创业投资者。

本书以创业理论、创业过程、创业管理、国际创业以及与创业相关问题的展开为基本内容撰写的。创业理论部分主要介绍了创业的概念、要素与成败标准、影响创业的关键因素以及创业评价的标准和要求等,探讨了创业动机以及创业能力、能力结构以及提高创业能力的基本途径。同时,在分析和介绍创业学研究现状、创业理论研究中争论的焦点问题以及创业理论的重要流派的基础上,将创新理论、风险理论以及现代企业理论作为创业的主要理论基础,并分析了创业的一般过程、创业的基本模式以及创业机制问题。创业过程部分是按照创业过程来展开的。主要介绍了企业创思的形成、市场信息的搜集、创业战略环境因素分析以及创业项目的评估、确定和创业战略与策略选择,研究了创业资本需求和中国发展风险投资的模式选择以及风险投资的获取程序,详细介绍了创业计划的制定过程以及企业的创建过程。创业管理部分主要介绍人员招聘、报酬、业绩评估与激励、技术与产

品管理、财务管理、营销管理以及企业成长与管理控制等相关内容。创业相关问题部分主要介绍企业内创业的概念和意义、企业内创业的相互作用过程以及企业内创业战略。在介绍国际创业中主要介绍国际创业的概念和必要性，国际创业与国内创业的比较，国际创业的动因、途径和方式，海外企业的创建决策，海外企业投资形式的选择，海外合资企业合资者的选择，海外企业的可行性研究和海外企业的注册、成立及其有关法律问题等。

在撰写过程中，得到了华北水利水电学院院领导和经济管理系统同仁的大力支持，刘汉东教授、李创教授、丁天彪教授、程世同副教授以及田卫宾老师对本书提出了许多宝贵的意见和真诚的鼓励，我的研究生王雅华同学在学习之余进行了繁重的文字校对工作。陕西人民出版社的许晓光编辑对本书的出版给予很多帮助，在此一并致谢。

王延荣

二〇〇四年八月于郑州



目 录

第一章 创业：职业时尚和潮流	(1)
第一节 创业革命：席卷世界的创业浪潮	(1)
第二节 创业的概念、要素与成败标准	(2)
第三节 创业学研究现状与分析	(2)
第四节 构建创业型社会	(2)
第二章 创业者	(3)
第一节 创业者的概念、特征和素质	(3)
第二节 创业动机	(3)
第三节 创业能力	(3)
第三章 创业基础理论	(4)
第一节 创新理论	(4)
第二节 风险理论	(4)
第三节 现代企业理论	(4)
第四章 创业过程与模式分析	(5)
第一节 创业过程	(5)
第二节 创业的基本模式	(5)
第三节 创业机制	(5)
第五章 创业机会与战略选择	(5)
第一节 企业创思的形成	(5)
第二节 市场调查与研究	(5)

第三节 创业环境因素分析	100
第四节 创业项目的评估和确定	105
第五节 创业战略与策略选择	110
第六章 创业计划	115
第一节 创业计划概述	115
第二节 创业计划的编制	120
第三节 创业市场营销计划	125
第四节 创业管理组织计划	130
第五节 创业财务计划	135
第七章 创业资本	140
第一节 创业资本需求与来源	140
第二节 创业风险资本	145
第三节 创业风险资本的运作机制	150
第四节 中国发展风险投资的模式选择	155
第五节 获取风险投资的程序	160
第八章 创建企业	165
第一节 选择有利的企业形式	165
第二节 企业设立的一般程序	170
第三节 企业登记注册过程	175
第九章 新创企业管理	180
第一节 人员招聘、报酬、业绩评估与激励	180
第二节 技术、产品和营销管理	185
第三节 财务管理	190
第四节 快速成长与管理控制	195
第十章 企业内创业	200
第一节 企业内创业的概念和必要性	200
第二节 企业内创业过程	205
第三节 企业内创业战略	210

第十一章 国际创业	161
第一节 国际创业的概念和意义	161
第二节 国际创业与国内创业的差异	162
第三节 国际创业的动因、途径和方式	163
第四节 创办海外企业	164
附录：某网络物业服务创业计划书	165
参考文献	166



第一章摇创业：职业时尚和潮流

拥有并经营自己的企业是当今经济社会中最刺激、最富有挑战性的工作，如果经营得好，这种工作在给个人带来巨大财富与成就感的同时，对社会也会创造非凡的价值，他们以合理的方式、恰当的价格为人们提供了产品和服务，也为社会创造了大量的就业机会。在过去半个多世纪特别是近 100 年的时间里，创业者和创新者们已经彻底改变了整个世界的经济结构和社会结构，它比其他任何一种推动力量更能决定世界的生活方式、工作方式和学习方式，并将继续给人们带来无法估量的影响。我们正处在一场静悄悄的大变革中，它是全人类创造精神和创业精神的胜利。我们相信它对 21 世纪的影响将等同于或者超过 19 世纪和 20 世纪的工业革命。

第一节摇创业革命：席卷世界的创业浪潮

一、创业经济的形态的出现

人们曾经将社会形态划分为农业社会、工业社会和信息社会。而如果按支撑经济发展的最基本的经济细胞——企业组织形态来划分经济形态的话，则人类历史上已经出现的经济形态可以分为工场经济、公司经济和创业经济。工场经济是主要以工场手工业的原始组织作为支撑的经济形态；公司经济是主要以科层式

企业为支撑的经济形态；创业经济是主要以中小创业型企业为支撑的经济形态。对现代经济进行分析可以看出，现代经济本质是创业经济。

“创业经济”这一概念是1985年由世界管理学大师彼得·德鲁克提出的，他分析了1950年至1980年间美国的就业结构，发现就业机会大都是由中小企业创造的，并且几乎全都是创业型和 innovative 企业创造的。他认为，创业型就业是美国经济发展的主要动力之一，是美国就业政策成功的核心，鼓励创业是带动就业增长的主要措施。20世纪80年代以来，美国经济的高增长堪称世界经济奇迹，内在的原因固然很多，但是其中具有企业家意识、自下而上的创业精神，可以说是美国经济持续发展的根本原因。美国经济是以信息革命的全球化大市场为基础的知识经济，电子和信息技术的发展大大降低交易成本，使中小企业的创业变得更加容易。中小企业由于其灵活性、应变迅速、开放及富有创新精神，并能够吸引最优秀的人才而显示出非常强劲的竞争力，资本市场上的资金流向了那些能够获取高收益的创业公司，年轻的创业者由于掌握新技术或能够把握新的商业机会，他们的创造性和创业热情促使他们寻求更多的机会获得创业资本。这些为美国的经济增添了活力，增加了就业机会。可以说，美国经济几十年的持续发展，得益于高新技术的创业成功。

未来学家约翰·奈斯比特认为创业是美国经济持续繁荣的基础。从1980年以来，每年都有1500多万个新公司成立，即平均每10个美国公民有一个新公司。创业高潮在美国是一浪高过一浪：据《华盛顿邮报》报道，在美国，人们创办企业的势头还从来没有像现在这样强劲过，它已经成为美国经济增长的强大推动力；美国“考夫曼企业家领袖中心”在1980年远月间的一份研究报告中显示，每10个美国人中就有一人期望开办自己的企业。80%的美国人认为，创办自己的企业是一项令人尊敬的

工作。众所周知，1939年，著名的惠普公司的创业者休利特和帕卡德在美国加利福尼亚州洛阿尔托的一间小屋中利用业余时间开始了他们的创业活动，当时的创业资本只有1000美元，而在1955年之后，惠普公司进入《财富》美国工业100强，到1985年，惠普公司进入《财富》美国工业100强，1985年的销售额更是高达100亿美元。格鲁夫、诺里斯和摩尔1971年创办的英特尔公司的发展速度更是惊人，1973年推出8085芯片，随着8085芯片的标准走向世界，意味着全球个人电脑时代的到来，到1985年，英特尔公司的销售额已高达100亿美元。另外像信息时代的霸主——微软公司、1985年度最大的个人电脑制造商——戴尔公司、网络时代的领先者——思科公司、全球最大的网络搜索引擎——雅虎公司等，都是创办不过二三十年，甚至是不到十年的新兴企业。这些企业的成功，同时也是个人创业的成功，通过创业活动与成功的经营，个人能量和价值得到极大的释放和实现。

美国创业经济形态的出现，对世界各国经济发展起到了极大的示范效应。英国政府于1985年发表了《我们竞争的未来：建设知识推动的经济》白皮书，指出：“我们的成功取决于我们如何善用我们最宝贵的资产：我们的知识、技能和创造力。这个新世界对企业家的挑战，要求他们是创新的、有创造性的，能够持续改善性能，建立新的联盟和合作冒险。对政策制定者的挑战是创造一个框架，用这个框架支持科技杰出性地持续发展，加强竞争以及创业和创新文化，并使环境得到有效保护。若有一个稳定的金融和经济背景，有一个支持创业的商业和社会环境，市场、技术和资金容易获得，有一支教育精良和技术熟练的、灵活的劳动队伍，创业就更能获得成功。”新加坡政府为推动科技企业发展和培养科技实业家，决定拨款10亿美元，建立科技企业投资种子基金，以实际行动实现政府对促进科技企业发展的重大承诺。目的是要吸引更多创业基金公司到新加坡投资和鼓

励更多的创业活动，争取在 10 年内使新加坡发展成为国际上一个重要的科技企业中心。新加坡还将实行“科技公司培养计划”，该计划与科技企业家投资种子基金相辅相成，两者的不同之处在于前者是为了商业潜能较强的科技公司而设，强调导师的管理、指导及援助；后者则偏重于通过奖励方式来提高回报，激励更多专业人士投身创业或创业基金公司对规模较小的起步科技公司进行投资。

在中国，创业同样也具有非凡的意义。海尔集团在张瑞敏的带领下，从一个不足 10 人濒临倒闭的集体小厂，经过十几年的艰苦创业已经成为国内外知名的大型跨国公司。柳传志在 1985 年带领 5 人创办联想公司时，总资本仅 100 万元，15 年后的今天，联想集团已成为拥有数千员工的大型企业，成为亚洲三大个人电脑生产企业之一。“搜狐”这个名字前几年还无人知晓，而现今已经是网民广为利用、成千上万人关注的目标。无数创业者通过成功的经营活动，改变自己的人生，同时也为社会创造巨大的价值，成为成功创业的范例。这些企业的成功史就是创业者的一部部奋斗史。“创业投资”、“风险投资”，从 20 世纪 80 年代后期开始，在中国大地上成为了非常引人注目的字眼。民建中央的“一号提案”举起了风险创业大旗，引起了国人的热情与关注。民建中央主席成思危先生力主在中国建立风险创业机制，一个鼓励创业、保护创业、崇拜创业的大环境正在逐渐形成，中国掀起了新的更高的创业浪潮。各地高新技术园区又单独划出一部分成立了创业园区，纷纷出台了一系列政策，鼓励留学海外学子归国创业、鼓励博士们到创业园区进行创业。各地都不甘落后，期望通过鼓励创业而使经济走出低迷状态，使“科技是第一生产力”真正地变为现实。

先行者的成功，给很多在校的学生以很大的震动。一些学生也很难按捺住内心的冲动，连一些小学生都声称要成为中国的比

尔·盖茨。当然，创业过程中伴随着巨大的风险，根据国外机构的统计，新办的自营企业在一年之后仍然在经营的仅为 1/3 左右，而只有 1/3 的自营企业在 3 年后仍然存在。但这丝毫没有影响人们对创业的渴望与追求，或许也正是因为创业的这种不确定性而增加了无限的魅力，使其成为勇于冒险、不甘平庸、渴望成功的人们追求的时尚和职业潮流。

应该说，彼得·德鲁克提出的创业经济概念具有重要的理论意义和现实意义，但是他仅仅将中小创业企业视为创业经济的主导力量，具有一定的局限性。因为，随着人们创业实践的拓展，到上个世纪 80 年代，创业的主体已经不仅限于中小创业企业，许多大企业也在通过企业内创业来提高企业的竞争活力，或者通过重构或重组等方式进行企业再创业，因此，创业经济的内涵已经明显地拓宽了。

二、创业在经济发展中的作用

（一）创新是推动经济增长的关键因素

创新不仅可以促进新的产品和服务的出现来满足市场需求，而且可以刺激新的投资。显然，这将从需求和供给两方面来促进经济的增长。从需求方面来说，新产品和新服务往往会创造出新的市场需求，从而成为促进经济增长的需求因素；从供给方面来说，新的资本投资将导致新的生产能力，进而扩大整个经济的供给能力。

（二）创业促进了新的社会结构和经济结构的形成

创业对于经济发展的作用不仅仅局限于提高人均产出与人均收入水平，更重要的是，创业还可以促进新的社会结构和经济结构的形成，促使更多的人参与经济发展的过程并获得相应的回报。

（三）创业改变了人们对于中小企业在经济发展中地位的认识

传统的观念或经济学中的主流观点一直认为，大企业创造了

整个社会中绝大多数的就业机会、产品和服务，是经济发展的主导力量和社会福利的主要来源。但是现有的许多研究资料表明，中小企业在经济发展中作用越来越大，逐步成为经济发展的重要推动力量和就业人口增加的主要来源。从1980年以来，在美国和世界的其他一些地区，小企业和创业者每年创造了200万个以上的新就业机会和200万个以上的新产品和服务。事实上，在美国，新一代的创业者已经被称为“美国的新英雄”。这一代创业者在美国的就业、创新和劳动生产率方面取得的成就是惊人的。据统计，在20世纪80年代，美国每年大约产生200000个新企业，而到20世纪90年代，新企业的产生速度上升到每周大约10000个。从1980年到1990年期间，列入《财富》杂志500强的企业削减了100万个职位，但从1980年到1990年，新企业在美国则提供了大约1000万个新的工作岗位。根据美国小企业管理局的统计，新公司创造的新产品数比大企业多100%；美国国家科学基金会的一项研究认为，新公司每一美元研究与开发费用所获得的创新大约是大公司的10倍。而且，新公司可以在较短时间内使创新进入市场，平均大约1.5年，而大公司却要花3.5年。

四) 在微观层面，创业的作用还体现在创业对产品创新和科技进步的意义上

在大多数情况下，创业过程包含着一种新的产品或新的服务的诞生，这对于创业是否成功具有关键作用。而从整个经济社会的角度来看，这无疑是产品和服务不断更新与演进的重要的推动力。人类的科技进步不仅依赖于基础科学的发展，而且依赖于科技成果不断地进入社会经济领域，形成新产品与新服务的生产能力，这又反过来推动基础科学的发展。在这样一个过程中，科技成果的产业化与新发明、新产品的出现是极其重要的一环。可以说，创业活动是科技成果实现产业化和新发明、新产品孕育与产生的主要形式之一。

伍) 创业尤其是企业内创业有利于提高企业的竞争力, 实现企业的稳定发展

企业内创业是创业的一种重要形式。企业内创业并不等同于企业的研究与开发。企业内创业要求高层管理者通过对新的创意的激励和保护、企业内部环境的改善、对科层式官僚体制的改革、组织结构的调整, 直到直接的资金支持来加以推动, 从一定意义上, 它要求公司的再造。在当今这样一个巨变时代, 在日趋激烈的竞争环境中, 一个企业的创新能力和核心竞争力将决定企业能否继续生存和发展, 能否保持其市场地位。大企业甚至巨型企业在短期内衰落、崩溃甚至倒闭的例子已屡见不鲜, 其创新能力不足、核心竞争力孱弱不能不是主要原因之一。而企业内创业正是帮助企业获得并强化创新能力和核心竞争力的重要途径之一。

三、创业与中国经济发展

中国的创业历史源远流长, 最早可以追溯到 1865 年陈启源创办继昌隆缫丝厂, 标志着古老的自然经济占统治地位的封建社会里第一次出现了民族资本主义的曙光。张謇、张之洞、范旭东、卢作孚等中国近代工业的奠基者历经磨难, 荷重负压, 备尝艰辛, 为中国民族经济的发展做出了积极的努力。但是, 在旧中国, 民族资本主义的发展受到来自多方面的压迫, 在极其艰难的条件和环境下游延残喘, 难以获得大的发展。中华人民共和国成立后, 特别是改革开放以来, 迎来了中国经济发展和创业的春天。继 1988 年邓小平提出“科技是第一生产力”的科学论断之后, 我国确立了科教兴国的基本战略。1995 年 5 月 16 日, 中共中央、国务院召开全国技术创新大会, 江泽民再次强调, 全面实施科教兴国战略, 大力推动科技进步, 加强科技创新, 是事关祖国富强和民族振兴的大事。事实上, 这些年来, 我国各级政府采取了各种措施来推动科技创新和科技成果的产业化, 这就为创业

活动的发展创造了一个十分有利的大环境。

中国的创业法律环境也在不断完善。2006年10月1日，中华人民共和国个人独资企业法出台。这是我国继制定公司法、合伙企业法之后所制定的第三部涉及规范私营企业市场主体的法律，至此，我国关于私营经济的三种主要形式——个人独资企业、合伙企业和有限责任公司的主体法律已经基本完备。个人独资企业法最为引人注目之处，是在第八条明确规定，只要具有必要的从业人员、有出资、有合法的企业名称、有固定的生产场所等，就可以申请注册为个人独资企业，这就废除了原来按照雇工人数来划分个人独资企业（雇工10人以上）和个体工商户（雇工10人以下）的规定。此外，个人独资企业法还依据宪法明确规定“国家依法保护个人独资企业的财产和其他合法权益”，在第三章中规定任何单位和个人不得以任何方式强制个人独资企业提供财力、物力、人力；个人独资企业可以依法申请贷款、取得土地使用权等。这预示着中国的个人自主创业将有一个更为宽松的法律和政策环境。

创业对于中国经济发展有着特别重要的意义。创业不仅可以推动科技进步，推动新发明、新产品的出现，从而推动经济的发展，而且对于市场体系的完善，对于市场竞争主体结构的合理化，对于企业创新能力的提高，对于企业核心竞争力的获得和强化，从而提高企业乃至整个经济的国际竞争力都有着非常重要的作用。尤其是，中国经济目前正经历着“过剩经济”的困扰，需求不足固然是主要原因，但从供给方面来看，有效供给不足也是一大动因，这特别体现在市场空隙的大量存在和新产品开发的不足。另外，推动个人自主创业对于缓解当前的就业压力，解决就业矛盾也是一个重要途径。从社会层面上看，创业活动的展开也有利于自主自强和敢于承担风险等创业精神的培养和社会氛围的形成。因此，我们必须充分认识创业对中国经济发展的重要作