**本次课教学组织与设计**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 课 次 | 第5次课 | 授课时间 | 第 周  |
| 章 节名 称 | 创业风险识别与防范 |
| 授 课方 式 | 面授 | 教学时数 | 2学时 |
| 教学目标与要求 | 知识目标：了解风险的构成要素和常见分类，了解创业风险的来源和分类。能力目标：掌握创业风险的来源。 态度目标：能够意识到创业风险的存在，并科学的处理风险。 |
| 教 学重 点难 点 | 教学重点：创业风险的来源。 |
| 教学难点：建立对创业风险的识别意识。 |
| 教 学方 法手 段 | 1.讲授法：对课程知识点进行讲授和强调，帮助学生理解，启发学生思维。2.课堂活动法：通过一系列的活动、练习，带动课堂的活力，培养学生的实际操作能力。3.小组讨论法：通过师生之间、生生之间的讨论，引出知识点的讲授，深化知识点的理解，促进学生消化课程。4.课堂游戏法：通过组织学生进行风险投掷游戏，引导学生产生对风险的感知，初步的认识风险的涵义。5.头脑风暴法：对创业事例存在的风险进行集中思考，可以深入的了解风险的定义，加深对风险及其分类的认识。6.归纳（总结）法：对重要知识点进行归纳、总结，强化学生的认知。 |
| 讨 论练 习作 业 | 创业风险等级评估 |
| 主要参考书目、资料 | 1.徐俊祥.创未来——大学生创业基础知能训练教程.现代教育出版社，2017.2.李家华.创业有道——大学生创业指导.高等教育出版社，2011.3.当年国家有关大学生创业、就业相关文件 |
| 教 学后 记 |  |

**教 案 讲 稿**

**教学时间:**

90分钟

**时间安排:**

1.课程导入 10分钟

2.风险的构成要素 5分钟

3.风险的常见分类 5分钟

4.认识创业风险 15分钟

5.创业风险来源于缺口 20分钟

6.大学生创业常见风险 10分钟

7.课堂活动——评估创业风险的等级 20分钟

8.布置作业，总结课程 5分钟

**主要内容：**

**一、****课程导入**

同学们，本节课，我们来认识创业过程中存在的风险。

我们先来看一个视频——ofo小黄车的创业。

播放视频……

提出问题，导入新课：

同学们，结合此案例，ofo为什么创业失败？

学生讨论……

就像同学们看的案例一样，当机会来临的时候，风险也会接踵而至。

风险是由什么要素构成的呢？

**二、风险的构成要素**

构成风险的要素主要包括风险因素、风险事件和风险损失三个方面。

1.风险因素。风险因素是能够引起或增加风险事件发生的机会或影响损失的严重程度的因素，是事故发生的潜在条件，一般又称为风险条件。

风险因素从形态上具体可分为：实质风险因素，属于有形因素，如恶劣的气候、地壳的异常变化等；道德风险，属于无形因素，与人的品德修养有关，是指由于个人不诚实或不良企图，故意使风险事件发生或扩大已发生的风险事件的损失程度的因素；心理风险因素，也属于无形因素，是指由于人们主观上的疏忽或损失，如粗心大意、玩忽职守等行为而导致增加风险事件发生的机会或扩大了损失严重程度的因素。

风险因素从性质上可以分为自然因素，如火灾、地震等；社会因素，如社会制度、经济政策等。

引发风险的因素是多方面的综合性的，但在风险因素作用过程中有主次之分，有时是人的因素为主，有时是物的因素为主；有时是社会因素为主，有时是自然因素为主，并且主要风险因素与次要风险因素的地位也是随着条件的变化而改变着的。

2.风险事件。风险事件是风险因素综合作用的结果，是产生风险损失的原因，也是风险损失产生的媒介物。换言之，风险事件是指风险的可能变成了现实，以致引起损失的后果。如火灾、水灾、地震、爆炸、碰撞等均是典型的风险事件。风险事件与风险因素是不同的，之所以要严格区分风险事件与风险因素，是因为两者在风险损失形成过程中的作用是不一样的，两者之间存在着先后的逻辑关系。

3.风险损失。风险损失是非故意的，非预期的，非计划的利益的减少，这种减少可以用货币来衡量。风险损失有两种形态：一是直接损失，包括财产损失、收入损失、费用损失等；二是间接损失，包括商业信誉、企业形象、业务关系、社会利益等的损失，以及由直接损失而导致的第二次损失。如某一国际企业的海外子公司等被国有化或违规操作被关闭，除了财产上的损失（也就是直接损失）之外，企业不能再从该国从事生产经营活动，从而引起该企业全球战略被破坏（间接损失）。

风险因素引起风险事故，风险事故导致风险损失。风险因素，风险事故，风险损失密切相关。它们三位一体构成了风险存在与否的基本条件。

**三、风险的常见分类**

基于有效分析和管理风险的目的，需要对风险进行合理的分类。从不同的角度，可以有不同的分类方法。

一个是，根据外部社会经济环境是否发生变化，可以分为动态风险和静态风险。

动态风险是由于企业外部环境变化而带来的损失可能性。企业外部环境变化主要是宏观经济、产业发展、竞争对手以及客户等因素的变化，这些变化不可控制，但是它们均有可能为企业带来潜在的经济损失。比如，科学发展观的提出和落实，对那些高投入、高消耗并带来高污染的企业，便是致命的打击。而静态风险是指在经济环境没有变化时发生损失的可能性，往往是由于自然客观因素或者人为不遵守规章制度造成。比如自然界的洪涝灾害、地震、火灾等以及人为的偷盗，诈骗，呆、坏账等带来的损失。

二者的区别之一是动态风险的影响范围会大于静态风险，后者往往只对少数当事人产生影响。区别之二是静态风险对社会带来的是实实在在的损失，而动态风险往往是对社会一部分人有弊而对另一部分人有益。比如消费者偏好的改变会使对产品的需求在不同的厂家之间变换。

第二个分类方式是，分为纯粹风险和投机风脸。

纯粹风险是指只有损失机会，而无任何利益的危险。投机风险是指既有损失可能性，也有盈利可能性的风险。比如，购买股票或者外汇所面临的资本市场风险就是属于投机风险。

二者的区别之一是：纯粹风险只能产生有损失和无损失两种结果，而投机风险可以产生有损失、无损失和有利益三种结局。区别之二是：纯粹风险的风险事故及其损失程度一般可以通过大量的统计资料进行科学预测，而投机风险则很难做到这一点。因为投机风险很大程度上受到了宏观环境的不可控因素影响。很多时候，纯粹风险和投机风险又会交织在一起。比如，房屋所有者在购买房屋之后，一方面将会面临房价上涨或者下跌的投机性风险，另外一方面还要面临房屋遭受火灾等损失的纯粹风险。

第三个分类方式是，分为可分散风险和不可分散风险。

有的风险可能会影响到整个人类，比如环境污染问题或者世界范围的经济危机问题等。而有的风险是可以通过足够多地参与者进行联合而分摊的，比如个别人所面对的疾病风险或者交通事故风险。

在资本市场中，风险的可分散性体现得非常明显。比如，紧缩的宏观调控政策基本上会为每个企业带来一定程度上的不利影响。但是，对个别产业的政策调整，则会由于不同产业或者不同企业受到的影响不同，从而可以通过持有一揽子公司的股票对此政策变动产生的可分散风险进行抵消。比如，同时持有煤炭企业和发电企业的股票，则可以分散国家调整电煤价格带来的投资风险。

**四、认识创业风险**

创业风险是创业活动过程中客观存在的，影响创业活动顺利推进、甚至造成创业活动终止的不利因素、创业困难，以及带给创业者或创业企业的利益损失。

面对某个创业机会，创业者将面临相应的技术风险、财务风险、市场风险、政策法律风险、宏观环境风险，特别是团队风险。这是多数创业者都可能面临的问题。

创业风险依据不同的标准，有不同的分类方式：

按创业风险产生的原因划分，可分为主观创业风险和客观创业风险。主观创业风险九是在创业阶段，由于创业者的身体与心理素质等主观方面的因素导致创业失败的可能性。客观创业风险是在创业阶段，由于客观因素导致创业失败的可能性，如市场的变动、政策的变化、竞争对手的出现、创业资金缺乏等。

按创业风险产生的内容划分，可分为技术风险、市场风险、政治风险、管理风险、生产风险和经济风险。技术风险是由于技术方面的因素及其变化的不确定性而导致创业失败的可能性。市场风险是由于市场情况的不确定性导致创业者或创业企业损失的可能性。政治风险是由于战争、国际关系变化或有关国家政权更迭、政策改变而导致创业者或企业蒙受损失的可能性。管理风险是因创业企业管理不善产生的风险。生产风险是创业企业提供的产品或服务从小批试制到大批生产的风险。经济风险是由于宏观经济环境发生大幅度波动或调整而使创业者或创业投资者蒙受损失的风险。

按创业风险对资金的影响程度划分，可分为安全性风险、收益性风险和流动性风险。安全性风险是从创业投资的安全性角度来看，不仅预期实际收益有损失的可能，而且专业投资者与创业者自身投入的其他财产也可能蒙受损失，即投资方财产的安全存在危险。收益性风险是创业投资的投资方的资本和其他财产不会蒙受损失，但预期实际收益有损失的可能性。流动性风险是投资方的资本、其他财产以及预期实际收益不会蒙受损失，但资金有可能不能按期转移或支付，造成资金运营的停滞，使投资方蒙受损失的可能性。

按创业过程划分，可分为机会的识别与评估风险、准备与撰写创业计划风险、确定并获取创业资源风险和新创企业管理风险。机会的识别与评估风险，是在机会的识别与评估过程中，由于各种主客观因素，如信息获取量不足，把握不准确或推理偏误等使创业一开始就面临方向错误的风险，另外机会风险的存在，即由于创业而放弃了原有的职业所面临的机会成本风险，也是该阶段存在的风险之一。准备与撰写创业计划风险，是创业计划的准备与撰写过程带来的风险，创业计划是否合适、创业计划制订过程中各种不确定性因素与制订者自身能力的限制，都会给创业活动带来风险。确定并获取资源风险，是由于存在资源缺口，无法获得所需的关键资源，或即使可获得，但获得的成本较高，从而给创业活动带来一定风险。新创企业管理风险，主要包括管理方式，企业文化的选取与创建，发展战略的制订、组织、技术、营销等各方面的管理中存在的风险。

按创业与市场和技术的关系划分，可以分为改良型风险、杠杆型风险、跨越型风险和激进型风险。改良型风险是利用现有的市场、现有的技术进行创业所存在的风险。这种风险最低，经济回报有限，但要想生存和发展，获取较高的经济回报也比较困难。杠杆型风险是利用新的市场、现有的技术进行创业存在的风险，该风险稍高，对一个全球性公司来说，这种风险往往是地理上的，常见于挖掘未开辟的市场，如彩电行业，利用原有技术进入农村市场。跨越型风险是利用现有市场、新的技术进行创业存在的风险，该风险稍高，主要体现在创新技术的应用方面，常见于企业的二次创业，领先者可获得一定的竞争优势，但模仿者很快就会跟上。激进型风险是利用新的市场、新的技术进行创业存在的风险，该风险最大，如果市场很大，可能会带来巨大的机会，对于第一个行动者而言，其优势在于竞争风险较低，但是知识产权保护力度很弱，市场需求不确定，确定产品性能有很大的风险。

按创业中技术因素、市场因素与管理因素的关系划分，可分为技术风险、市场风险和代理风险。代理风险是高级经营管理人才、组织结构以及生产管理等能否适应创业的快速增长或战胜创业企业危机阶段的动态不确定性因素的风险。这三类风险之间相互作用，使得创业企业运作的各个层面上的诸多因素的不确定性更加复杂，并且在创业企业不同的发展阶段上，各因素的风险性质也将产生一定的变化。

**五、创业风险来源于缺口**

创业环境的不确定性，创业机会与创业企业的复杂性，创业者、创业团队与创业投资者的能力与实力的有限性，是创业风险的根本来源。

同时，由于，创业过程是创业者将创意构想，转化为消费者可购买的具体产品服务的过程，过程中存在着实现创业目标所必需的、基本的、相互联系的要素，这些要素往往是产生创业风险的直接原因，比如：

融资缺口，融资缺口存在于将概念转化为有市场的产品原型过程中。创业者可以证明其构想的可行性，但往往没有足够的资金将其实现商品化，从而给创业带来一定的风险。通常，只有极少数天使基金愿意鼓励创业者跨越这个缺口，如富有的个人专门进行早期项目的风险投资，以及政府资助计划等。

研究缺口，研究缺口主要存在于仅凭个人兴趣所做的研究判断和基于市场潜力的商业判断之间。当一个创业者最初证明一个特定的科学突破或技术突破可能成为商业产品基础时，他仅仅停留在自己满意的论证程度上。但是，这种程度的论证后来不可行了，在将预想的产品真正转化为商业化产品的过程中，即具备有效的性能、低廉的成本和高质量的产品，在能从市场竞争中生存下来的过程中，需要大量复杂而且可能耗资巨大的研究工作，从而形成创业风险。

信息和信任缺口，信息和信任缺口存在于技术专家和管理者之间。也就是说，在创业中，存在两种不同类型的人：一是技术专家；二是管理者。技术专家知道哪些内容在科学上是有趣的，哪些内容在技术层上是可行的，哪些内容根本就是无法实现的。管理者通常比较了解将新产品引进市场的程序，但当涉及到具体项目的技术部分时，他们不得不相信技术专家，可以说管理者是在拿钱冒险。如果技术专家和管理者不能充分信任对方，或者不能够进行有效的交流，那么这一缺口将会变得更深。

资源缺口，在大多数情况下，创业者不一定也不可能拥有所需的全部资源，这就形成了资源缺口。如果创业者没有能力弥补相应的资源缺口，要么创业无法起步，要么在创业中受制于人。

管理缺口，管理缺口主要有两种：一是创业者利用某一新技术进行创业，他可能是技术方面的专业人才，但却不一定具备专业的管理才能，从而形成管理缺口；二是创业者往往有某种“奇思妙想”，可能是新的商业点子，但在战略规划上不具备出色的才能，或不擅长管理具体的事务，从而形成管理缺口。

对于这些直接缺口，一旦在企业的成长过程中，出现了资金的断层、信任的缺失、管理问题爆发等等问题，创业活动将会很难再继续推进。

在前面的创业机会的讲授中，关于地摊经济同学们提出了一些想法，那么，这里我们再就地摊经济来讨论一下，其中存在的风险有哪些？

学生讨论，分享……

接下来，我们来看看大学生创业常见的风险。

**六、大学生创业常见风险**

我们来进行一个头脑风暴，同学们，你们觉得，如果我们大学生在学校或者刚毕业的时候就去创业，会有哪些风险？

学生头脑风暴，分享……

通过同学们的分享，我们也可以看到，因为大学生在经验、行业认知、资源、人脉等某些方面的缺乏，所以创业会面临着更多的风险。但是在最开始我们也说了，创业者就是要有不畏艰险的勇气和自信，同学们在创业时，要认真分析自己创业过程中可能会遇到哪些风险，这些风险中哪些是可以控制的，哪些是不可控制的，哪些是需要极力避免的，哪些是致命的或不可管理的。一旦这些风险出现，你应该如何应对和化解。特别需要注意的是，一定要明白最大的风险是什么，最大的损失可能有多少，自己是否有能力承担并渡过难关。

同学们在创业的风险主要有以下几个方面：

风险一：项目选择。大学生创业时如果缺乏前期市场调研和论证，只是凭自己的兴趣和想象来决定投资方向，甚至仅凭一时心血来潮做决定，一定会碰得头破血流。所以，大学生创业者在创业初期一定要做好市场调研，在了解市场的基础上创业。一般来说，大学生创业者资金实力较弱，选择启动资金不多、人手配备要求不高的项目，从小本经营做起比较适宜。

风险二：缺乏创业技能。很多大学生创业者眼高手低，当创业计划转变为实际操作时，才发现自己根本不具备解决问题的能力，这样的创业无异于纸上谈兵。一方面，大学生应去企业打工或实习，积累相关的管理和营销经验；另一方面，积极参加创业培训，积累创业知识，接受专业指导，提高创业成功率。

风险三：资金风险。资金风险在创业初期会一直伴随在创业者的左右。是否有足够的资金创办企业是创业者遇到的第一个问题。企业创办起来后，就必须考虑是否有足够的资金支持企业的日常运作。对于初创企业来说，如果连续几个月入不敷出或者因为其他原因导致企业的现金流中断，都会给企业带来极大的威胁。另外如果没有广阔的融资渠道，创业计划只能是一纸空谈。

风险四：社会资源贫乏。企业创建、市场开拓、产品推介等工作都需要调动社会资源，大学生在这方面会感到非常吃力。平时应多参加各种社会实践活动，扩大自己人际交往的范围。创业前，可以先到相关行业领域工作一段时间，通过这个平台，为自己日后的创业积累人脉。

风险五：管理风险。一些学生创业者虽然技术出类拔萃，但理财、营销、沟通、管理方面的能力普遍不足。要想创业成功，大学生创业者必须技术、经营两手抓，可从合伙创业、家庭创业或从虚拟店铺开始，锻炼创业能力，也可以聘用职业经理人负责企业的日常运作。

风险六：竞争风险。如何面对竞争是每个企业都要随时考虑的事，而对新创企业更是如此。如果创业者选择的行业是一个竞争非常激烈的领域，那么在创业之初极有可能受到同行的强烈排挤。因此，考虑好如何应对来自同行的残酷竞争是创业企业生存的必要准备。

风险七：团队分歧。现代企业越来越重视团队的力量。创业企业在诞生或成长过程中最主要的力量来源一般都是创业团队，一个优秀的创业团队能使创业企业迅速地发展起来。但与此同时，风险也就蕴含在其中，团队的力量越大，产生的风险也就越大。一旦创业团队的核心成员在某些问题上产生分歧不能达到统一时，极有可能会对企业造成强烈的冲击。

风险八：核心竞争力缺乏的风险。对于具有长远发展目标的创业者来说，他们的目标是不断地发展壮大企业，因此，企业是否具有自己的核心竞争力就是最主要的风险。一个依赖别人的产品或市场来打天下的企业是永远不会成长为优秀企业的。核心竞争力在创业之初可能不是最重要的问题，但要谋求长远的发展，就是最不可忽视的问题。

风险九：人力资源流失风险。一些研发、生产或经营性企业需要面向市场，大量的高素质专业人才或业务队伍是这类企业成长的重要基础。防止专业人才及业务骨干流失应当是创业者时刻注意的问题，在那些依靠某种技术或专利创业的企业中，拥有或掌握这一关键技术的业务骨干的流失是创业失败的最主要风险源。

风险十：意识上的风险。意识上的风险是创业团队最内在的风险。这种风险来自于无形，却有强大的毁灭力。风险性较大的意识有：投机的心态、侥幸心理、试试看的心态、过分依赖他人、回本的心理等。

需要注意的是，大学生创业过程中所遇到阻碍并不仅此十点，在企业发展过程，随时都将可能有灭顶之灾的风险。为此，大学生必须始终保持积极的心态，多学习，多汲取优秀经验，并且在此基础上结合自身既有的特长优势，只有这样，创业的步伐才会越走越远，越走越稳。

**七、课堂活动——评估创业风险的等级**

创业初期，创业者可能面对各种各样的风险，现在，同学们根据你们小组的创业项目，思考你们可能遇到的风险，分析该风险的严重性与风险发生的可能性，在表中标记（见附录，课堂发学生），建议按风险因素逐个分析，再按风险类别进行总结。

学生填写……

填好后，再按照表格（见附录，课堂发学生）分析出每个风险因素的风险等级，填到上面那个表格的最后一列。

学生填写……

显然，三级风险是最严重的，需要我们立即高度重视的风险因素。应及时做好针对各级风险的应对措施。那么，如何防范与规避风险，我们下节课再来讲到

好了，此次课程就讲到这里，本节课我们主要讲到了：风险的构成要素、常见分类，创业风险的内涵、来源、常见分类等等内容，希望同学们通过本次课程的学习，能够意识到创业风险的存在，并科学的处理风险。谢谢大家！

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **风险类别** | **风险因素** | **风险的严重性** | **风险发生的可能性** | **风险级别** |
| **高** | **中** | **低** | **高** | **中** | **低** |
| **管理风险** | **管理层水平****团队稳定性****决策风险****组织风险****股本结构****其他：** |  |  |  |  |  |  |  |
| **技术（产品）风险** | **技术成功不确定****技术效果不确定****配套技术不确定****技术发展前景不确定****技术的可替代性****其他：** |  |  |  |  |  |  |  |
| **市场风险** | **市场接受能力不确定****市场接受时间不确定****赢得市场竞争优势不确定****创新产品扩散速度不确定****其他：** |  |  |  |  |  |  |  |
| **财务风险** | **融资资金不到位****产品成本提高****销售价格降低****通货膨胀****其他：** |  |  |  |  |  |  |  |
| **环境风险** | **国家产业政策****社会服务环境****社会文化****其他：** |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 严重性 | 风险发生的可能性 |
| 低 | 中 | 高 |
| 高 | 二级风险 | 三级风险 | 三级风险 |
| 中 | 一级风险 | 二级风险 | 三级风险 |
| 低 | 一级风险 | 一级风险 | 二级风险 |