

# 企业投融资风险防范

## 第一章 企业投融资风险防范的重要性

1. 企业投融资骗局的普遍性
2. 金融骗局的分类及样态
3. 防不胜防的局中局
4. 企业投融资中风险的共性特

## 第二章 初创企业资本陷阱防范

1. 合伙人选择上的陷阱风险防范
2. 标准法人治理结构下的合作陷阱
3. 技术及人才陷阱
4. 注册资本陷阱
5. 连锁加盟类陷阱

## 第三章 企业融资法律风险防范企业

1. 走出非法集资的泥潭
2. 远离商业贿赂
3. 抽逃注册资本金
4. 虚假注册的风险防范
5. 挪用资金罪的是与非
6. 金融诈骗罪的表现

## 第四章 企业投融资交易过程中风险防范

1. 资管联手评估、会计类机构
2. 虚假银行证明类
3. 票据诈骗
4. 防不胜防的或有债务
5. 担保陷阱
6. 债务陷阱

## 第五章 企业投融资的风险控制的具体操作步骤

### 一、控制环节

1. 融资前的需求分析与评估环节——要公正
2. 融资渠道与方法的选择环节——要慎重
3. 确定融资数量与期限环节——要实际

- 4.确定融资种类与资金结构环节——要合理
- 5.融资资料准备与包装——要适度
- 6.融资沟通与谈判环节——要冷静
- 7.融资组织实施过程与管理环节——要细致
- 8.融资风险防范与全程控制环节----要敏锐

## 二、避免误区

1. 忽视企业信用，财务信息完全不对称
2. 缺乏长期规划，忽略了公司治理结构
3. 融资视野狭窄，眼球只盯住银行贷款
4. 只顾盲目扩张，不注重规范化企业管理
5. 只关心资金来源，不考察供给方的服务
6. 高估融资难度，融资来源渠道单一
7. 观念保守传统，不善于借助融资外脑
8. 缺少融资能力，忽视融资知识的学习

## 第六章 企业家要有机构的风控思维

1. 马云曾经的尴尬遭遇
2. 吴长江的融资过程带来的启示
3. 百年投行高盛的风控流程和体系