
第一部分：课程大纲

《企业投融资与资本运营》

讲师：吴瑕

课程时间：1-2 天

培训地点：客户自定

课程对象：

- 1、 中小企业董事长、总经理、副经理、财务总监、项目负责人；
- 2、 中小企业局、乡镇企业局等管理机构相关负责人员；
- 3、 财务顾问公司、会计师事务所、律师事务所、担保公司、投资咨询公司等中小企业服务机构相关人员；
- 4、 金融机构的客户经理、信贷人员、银行的分（支）行行长等与中小企业信贷相关的人士。

课程收益：

- 1、 全面了解目前我国中小企业融资状况；
- 2、 深入学习中小企业融资理论和国家政策；
- 3、 熟练掌握融资运作技巧；
- 4、 融会贯通融资八大渠道三十种方法；
- 5、 正确制定融资策略；
- 6、 防范融资运作风险。

❖ 课程大纲：

第一篇 理念篇

- 一、如何看待融资难？
 - 二、融资是不是企业永恒的主题？
 - 三、您的企业是如何积累资本的？
 - 四、中小企业如何做大做强？
 - 五、企业如何正确融资？
 - 六、如何把握融资策略？
- 案例一：红顶商人—胡雪岩
案例二：新中国首富—陈天桥
案例三：乳业明星—牛根生

第二篇 渠道篇

渠道一：债权融资

(一) 国内银行贷款

1. 国内银行贷款特点
2. 企业贷款条件
3. 国内银行贷款期限
4. 浙商银行推出小企业贷款“套餐”
5. 案例：金得利集团以无形资产担保贷款

(二) 国外银行贷款

1. 国外商业银行贷款的特点
2. 国外商业银行贷款期限
3. 国外商业银行贷款种类
4. 国外商业银行的贷款程序

(三) 发行债券融资

1. 企业债券融资的种类与特点
2. 企业发行债券的必备条件
3. 企业发行债券的运作程序
4. 企业发行债券策划与运作中应注意的问题
5. 案例：阳光集团债券融资

(四) 金融租赁融资

1. 金融租赁融资的特点
2. 金融租赁融资的优点
3. 金融租赁融资的程序
4. 案例：多赢的租赁融资
5. 首批试点 5 家银行系统金融租赁公司介绍

(五) 民间借贷融资

1. 民间借贷融资的特点
2. 民间借贷模式创新——个人委托贷款业务
3. 个人委托银行贷款的特点
4. 案例：多赢的民间借贷融资

(六) 信用担保融资

1. 信用担保融资的特点：
2. 案例：第三方物流介入存货质押反担保融资

渠道二：股权融资

(七) 股权出让融资

1. 股权出让的对象
2. 股权出让的价格：
3. 股权出让的比例：
4. 案例：多元经营股权出让融资

(八) 产权交易融资

1. 产权的种类

2. 产权交易的形式
3. 产权交易的场所
4. 产权交易的运作程序
5. 案例：东北某玻璃企业融资案例

(九) 杠杆收购融资

1. 杠杆收购的范围
2. 杠杆收购的特点
3. 杠杆收购的运作程序
4. 案例：小鱼吃大鱼的杠杆收购融资

(十) 引进风险投资

1. 风险投资的特点
2. 引进风险投资企业的基本条件
3. 引进风险投资企业领导人的基本条件
4. 引进风险投资的阶段
5. 引进风险投资的运作程序
6. 风险投资退出模式
7. 案例：改变阿里巴巴的三次融资

渠道三：上市融资

(十一) 国内上市融资

1. 企业国内上市融资的特点
2. 企业在国内上交所主板上市融资的条件
3. 企业国内上市融资的运作程序

(十二) 境外上市融资

1. 国家鼓励具备条件的企业到境外上市融资
2. 目前实际可选择的境外资本市场
 - (1) 香港交易所主板和创业板股票市场
 - (2) 新加坡交易所股票市场
 - (3) 美国纽约交易所和 NASDAQ 股票市场
 - (4) 英国伦敦交易所股票市场
 - (5) 德国法兰克福交易所股票市场

(十三) 买壳上市融资

1. 壳公司的特点、买壳上市融资的运作程序
 2. 为什么企业要走买壳融资之路？
- 案例：国美电器成就中国民营企业首例买壳上市成功案例
案例：北京科利华集团买壳失败，导致企业破产

渠道四：内部融资

(十四) 留存盈余融资

1. 如何进行留存盈余融资，就看如何制定股利分配政策。
2. 是否发放股利？何时发放股利？发放何种形式的股利？

(十五) 应收账款融资

1. 应收账款抵押
2. 应收账款让售
3. 应收账款融资的优缺点

4. “应收账款池融资”的新业务

(十六) 票据贴现融资

1. 银行承兑汇票的三种用法
2. 票据贴现与银行贷款的区别

案例：北京平谷某有机肥企业巧用票据一个月实现融资 4000 万元

(十七) 资产典当融资

1. 典当融资的资产范围一般包括
2. 典当融资的优点、典当融资的基本程序

案例：贸易公司典当融资赚快钱

(十八) 商业信用融资

- 1、应付账款融资
- 2、商业票据融资
- 3、预收货款融资
- 4、商业信用筹资的优缺点
- 5、案例：中国移动通信公司预存话费的商业融资

渠道五：贸易融资

(十九) 国际贸易融资

案例：工商银行进口 T/T 融资业务(短期)

(二十) 补偿贸易融资

案例：东莞电厂创意补偿贸易实现互惠多赢

案例：汇源集团补偿贸易融设备，战略合作引资 20 亿

渠道六：项目融资

(二十一) 项目包装融资

1. 项目包装融资的策划运作
2. 案例：旅游景点项目包装“一箭双雕”
3. 项目融资包装运作

(二十二) BOT 项目融资

1. BOT 项目融资的特点
2. 项目融资与传统融资的主要区别
3. 案例：刺桐大桥工程—首例“国产 BOT”

(二十三) IFC 国际投资

1. IFC 贷款投资的特点
2. IFC 在中国贷款投资的重点
3. IFC 贷款投资的条件
4. IFC 发贷东方集团

渠道七：政策融资

(二十四) 政策融资（专项基金融资）

1. 《中华人民共和国中小企业法》的相关规定
2. 获得政府资金的前提是什么？
3. 案例：大庆大丰油田科技有限公司获得国家补贴 960 万元。
4. 常见失败现象
5. 案例：腾讯靠科学技术融资
6. 如何获得政府资金？

-
7. 政策融资避免陷入的误区
 8. 如何掌握申报技巧？
 9. 国家专项资金对企业融资的影响
 10. 产业政策投资的种类

专注·专业·共赢

渠道八：专业化协作融资

(二十五) 专业化协作融资

案例：泰国鸡肉大王的故事

ABB 与零部件供应企业

以企带村 专业化协作

第三篇 策略篇

策略（一）融资决策原则

策略（二）控制关键环节

策略（三）避免陷入八个误区

策略（四）防范风险

第四篇 风险篇

1、融资风险防范概念

2、融资风险分类及原因分析

3、揭露融资骗局

4、案例：融资融来“被捕”

6、反骗对策

7、民营企业股权融资极其风险防范

案例：国美电器股权纷争与企业风险防范