

融资有道—中国中小企业融资操作大全

主讲人：吴瑕（中国社会科学院中小企业研究中心） 课时：12小时

课程说明：

1、课程内容共分理念篇、渠道篇、策略篇和风险篇四大部分。理念篇重点阐述新经济时期中小企业融资理财的新观念；渠道篇用丰富的案例详细论证企业融资八大渠道三十余种方法；策略篇主要归纳总结了融资决策中必须考虑的重大问题决策、重点环节控制和具体操作技巧等方面内容；风险篇主要揭露融资骗局以及反骗对策。

2、案例来源，一部分来自于导师、同行专家操作过的项目，一部分来自本人的亲自实践，也有一部分来自于正规杂志和网站，这些案例都比较能清晰完整地表达每一种融资方法的科学性和可操作性。

3、课程特点：轻理论、重实务；轻政治、重法律；轻规则、重创新。

课程收益：

本课程将解决以下融资问题：

- 1、如何看待“融资难”问题？
- 2、小企业是否需要融资？
- 3、资本运作能否创造财富？
- 4、如何选择融资渠道？
- 5、如何引进风险投资？
- 6、中小企业如何上市？
- 7、如何避开中小企业融资误区？
- 8、融资决策的原则是什么？
- 9、如何控制融资的关键环节？
- 10、如何规避融资风险？

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

- (一) 企业债券融资的种类与特点
- (二) 企业发行债券的必备条件
- (三) 企业发行债券的运作程序
- (四) 企业发行债券策划与运作中应注意的问题
- (五) 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

- (一) 风险投资的特点
- (二) 引进风险投资企业的基本条件
- (三) 引进风险投资企业领导人的基本条件
- (四) 引进风险投资的阶段
- (五) 引进风险投资的运作程序
- (六) 风险投资退出模式
- (七) 案例：金蝶软件引进 IDG 风险投资

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
3. 香港交易所主板《<证券上市规则>》对申请在主板市场上市公司基本条件的要求

(十三) 买壳上市融资

1. 壳公司的特点
2. 买壳上市融资的运作程序

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？
3. 何时发放股利？
4. 发放何种形式的股利？
5. 股利发放数量多少？

(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. 概念
2. 优点
3. 票据贴现与银行贷款的区别

(十七) 资产典当融资

1. 典当融资的资产范围一般包括
2. 典当融资的基本程序
3. 典当融资的优点
4. 案例：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

1. 工商银行进口 T/T 融资业务(短期)
2. 业务流程

(二十) 补偿贸易融资

1. 补偿贸易的特点
2. 补偿贸易的形式
3. 案例：创意补偿贸易实现互惠多赢

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

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”

案例：透析蒙牛资本运作风险

案例：汇源集团投融资风险控制

案例：“道不同，不相为谋”—8848 终成绝响，国际 VC 投资受挫