

了解中国的金融体系让企业得到更好的发展

张光禄老师

【课程背景】

在我国，各行各业都离不开和各类金融机构建立关系，了解更为全面的金融体系便成为了我们的首要任务。

【课程收益】

学员通过老师的讲解，对我国的金融体系有个全面的认知，对每一类型金融机构有一个更全面的了解，并明确知道我们在不同需求下应该和哪些金融机构进行业务对接。

【课程受众】

国内各工商企事业单位及相关需求者

【课程时长】

1天（6小时/天）

【课程大纲】

一、什么是金融，什么是金融机构

1. 金融的定义
2. 金融的功能与意义
3. 掌握金融的底层逻辑让我们更好的做出决策
4. 我国金融体系的建立
5. 金融体系落地的执行单位——金融机构

二、在我国都有哪些金融机构

1. 中国人民银行
2. 中国银保监会和中国证监会
3. 七大五小十二大金融牌照
4. 金融交易场所
5. 商业银行
 - (1) 国有商业银行
 - (2) 全国性商业银行
 - (3) 城市商业银行
 - (4) 农村商业银行
6. 商业银行理财子公司
7. 保险公司
8. 证券公司
9. 基金公司
10. 贵金属公司
11. 期货公司
12. 信托公司

三、我们常听的那些金融机构都是干什么的

1. 中国人民银行（政策性银行）
 - (1) 你一定要知道钱是怎么来的
 - (2) 宏观调控
 - (3) 货币发行

2. 各类商业银行
 - (1) 吸收公众存款
 - (2) 发放各类贷款

例：我们手中越来越多的钱，其实都是通过信贷而来

 - (3) 各类票据业务
3. 保险公司
 - (1) 发行和销售各类保险产品
 - (2) 对外投资也是保险公司的工作重点
4. 证券公司
5. 基金公司
6. 常见的金融交易场所
 - (1) 证券交易所
 - (2) 期货交易所
 - (3) 金融交易所

四、 有那些金融机构会和我们企业产生强关联

1. 企业对资金的两大核心需求
 - (1) 融资需求
 - (2) 投资需求
2. 最常见的企业融资渠道
 - (1) 民间借贷
 - (2) 商业银行贷款
 - (3) 天使、VC、PE
 - (4) 私募基金公司
 - (5) 企业上市融资
3. 企业的对外投资
 - (1) 稳健是核心
 - (2) 关于债券和股权的投资及投资组合

例：宁德时代的企业理财投资策略
4. 其他相关联业务
 - (1) 精密生产制造环节要用到的贵金属
 - (2) 通过远期现货的方式大幅降低企业成本

五、 我们将如何选择合作的金融机构

1. 一切都要从两大问题出发
 - (1) 解决当下的实际需求
 - (2) 用最低的成本获取最高的经营利润
2. 贷款利率是怎么来制定的
 - (1) 央行基准利率
 - (2) LPR 如何变化
 - (3) 不同类型的金融机构的融资成本各有不同
3. 如何找到更适合我们的融资渠道和融资产品
 - (1) 从项目整体预算开始进行分析
 - (2) 根据自身情况综合评定融资方式

- (3) 从项目用资时间选择不同融资产品
- (4) 从项目用资成本进行不同融资产品的选择

例：老师为北京某产业园企业通过组合融资的方式解决其用资问题

六、我们要如何与各类金融机构打好交道

- 1. 一定要明确他们都想要什么
- 2. 没有任何一家金融机构会和你浪费他们的时间

例：华尔街名言，别谈感情太伤钱

- 3. 找对门路，才能让我们事半功倍
- 4. 不同的项目，我们要对接哪些部门
 - (1) 先看选定机构类型
 - (2) 再看机构中的哪个部门负责此事
 - (3) 之后进行初步的商洽

七、总结