

---

# 中小企业融资实务操作

讲师：雷勋华 时长：2天

## 课程收益

- ◇ 掌握中小企业的融资路径
- ◇ 掌握股权融资流程、商业计划书的撰写、路演技巧、企业估值及融资协议签署
- ◇ 掌握供应链金融融资方式
- ◇ 掌握融资租赁融资方式
- ◇ 掌握金融机构融资方式
- ◇ 用案例分享方式来帮助学员掌握融资操作技能

**课程对象：**公司董事长、总经理、副总经理、融资负责人、融资主管和融资经办人员、财务负责人、财务主管和财务人员；金融机构高管、客户经理、客户专员；政府金融办等部门人员

**课程特色：**案例多，互动环节多，咨询式授课，实战派风格，追求“落地”文化

**客户代表：**公开课、华侨城集团、荣城钢铁、华新水泥、山东黄金、瀚蓝环境、济仁药业、济源药业

## 课程大纲

### 模块一 中小企业融资路径

- 中小企业现状分析
- 案例分享：佳讯飞鸿的成长路径
- 案例分享：晨光生物的成长路径
- 总结：中小企业融资路径

### 模块二 股权融资

- 什么是股权投资
- 企业不同阶段的股权融资策略
- 股权融资准备工作
- 股权融资存在的风险
- 股权融资 12 大流程
- 企业估值及对赌协议
- 什么是企业估值
- 估值的主要方法
- 如何确定企业估值

---

➤ 天使轮、A轮、B轮、Pre-IPO 如何估值

➤ 对赌协议及其风险

■ **商业计划书的撰写**

➤ 项目定位 (项目是什么)

➤ 提出问题 (市场痛点)

➤ 解决方案 (产品与服务)

➤ 市场分析 (市场容量)

➤ 营销策略 (如何启动)

➤ 竞争优势 (竞争对手)

➤ 核心团队 (团队背景)

➤ 执行现状 (已做事情)

➤ 计划目标 (未来前景)

➤ 商业模式 (怎么赚钱)

➤ 股权结构 (怎么分钱)

➤ 融资计划 (需要多少钱)

■ **项目路演技巧**

➤ PPT 的整体风格

➤ PPT 的内容

➤ 演讲的内容

➤ 记忆要领 (5W)

➤ 一句话要领

➤ 舞台意识

■ **股权融资协议的 8 大核心条款**

➤ 交易结构条款

➤ 先决条件条款

➤ 承诺与保证条款

➤ 公司治理条款

➤ 反稀释条款

➤ 估值调整条款

➤ 出售权条款

➤ 清算优先权条款

**【案例分析】**

**模块三 供应链金融融资**

■ **供应链金融概述**

➤ 供应链金融产生的背景

➤ 供应链金融的原理

➤ 供应链金融的特征

➤ 供应链金融的参与主体

➤ 供应链金融与传统金融的区别

■ **预付账款融资模式**

➤ 交易结构

➤ 运作模式

- 
- 4 种预付账款融资模式
  - **库存融资模式**
  - 交易结构
  - 运作模式
  - 4 种库存融资模式
  - **应收账款融资模式**
  - 交易结构
  - 运作模式
  - 6 种应收账款融资模式
  - 【案例分析】3 个供应链金融融资案例

## 模块四 融资租赁融资

- 融资租赁业务的定义
- 融资租赁标的物的要求
- 融资租赁条件
- 直接融资租赁（操作流程、优点、文件要求、风险揭示、适用范围）
- 售后回租（操作流程、优点、文件要求、风险揭示、适用范围）
- 【案例分析】2 个融资租赁融资案例

## 模块五 金融机构贷款融资

- 流动资金贷款
- 应收账款融资
- 项目贷款
- 固定资产贷款
- 房地产开发贷款
- 委托贷款
- 【案例分析】2 个金融机构贷款融资案例