

# 融资计划书

融资计划书，其实是一份说服投资者的证明书。投资者通过创业计划书认识了创业项目，除了创业计划书外，投资者往往需要融资者出具融资计划书，说明资金数量、资金用途、利润分配、退出方式等等。在融资过程中，融资计划书就显得很重要。

编制融资计划书的内容包括：

一、企业介绍：企业简介，企业现状，现有股东实力，资信程度，董事会决议。

二、项目分析：项目的基本情况，项目来历，项目价值，项目可行性。

三、市场分析：市场容量，目标客户，竞争定位，市场预测。

四、管理团队：管理人员介绍，组织结构，管理优势。

五、财务计划：资金需求量，资金用途，财务报表。

六、融资方案的设计：

1.融资方式

2.融资期限和价格

3.风险分析

4.退出机制

七、摘要，即计划书摘要，写在计划书前面。

融资计划书的内容很多与创业计划书雷同，但是侧重点不一样，融资计划书要侧重项目可行性分析、团队实力、股本结构、资金数量、资金用途、利润分配和退出方式。

特别要强调的是需要预测资本的需求量，创业者需要明确资金用途，然后估算资本需求量，相对准确预计固定资本和运营资本的数量。创业融资计划是一个规划未来资金运作的计划，在计划中需要考虑长期利益和短期利益。

首先，需要估算启动资金，启动资金包括企业最基本的采购资金、运作资金等等，是企业前期最基本的投资。

其次，预测营业收入、营业成本和利润。对于新创企业来说，预估营业收入是定制财务计划和财务报表的第一步。在市场调研的基础上，估计每年的营业收入。然后估算营业成本、营业费用、管理费用等。收入和成本都估算出来了，就可以估算出税前利润、税后利润、净利润。

最后，编制预计的财务报表。预计利润表可以预计企业内部融资的数额，另外可以让投资者看到企业利润情况。预计资产负债表反映了企业需要外部融资的数额。预计现金流量表反映了流动资金运转情况，新创企业往往会遇到资金短缺或资金链断裂的问题。预计现金流量表就显得十分重要，但是影响预计现金流的不确定因素太多，很难准确预计现金流，创业者可以采用各种假设预计最乐观和最悲观的情况。

撰写融资计划书的五个步骤：

**1.融资项目的论证。**主要是指项目的可行性和项目的收益率。

**2.融资途径的选择。**你做为融资人，应该选择成本低,融资快的融资方式。

比如说发行股票，证券，向银行贷款，接受入伙者的投资.如果你的项目和现行的产业政策相符,可以请求政府财政支持。

3.融资的分配。所融资金应该专款专用,已保证项目实施的连续性。

4.融资的归还。项目的实施总有个期限的控制,一旦项目的实施开始回收本金,就应该开始把所融的资金进行合理的偿还。

5.融资利润的分配。

## 篇二：创业融资计划书模板

### 一、项目企业摘要

创业计划书摘要,是全部计划书的核心之所在。

\*其它需要着重说明的情况或数据(可以与下文重复,本概要将作为项目摘要由投资人浏览)

### 二、业务描述

\*企业的宗旨(200字左右)

\*主要发展战略目标和阶段目标

\*项目技术独特性(请与同类技术比较说明)

介绍投入研究开发的人员和资金计划及所要实现的目标,主要包括:

1、研究资金投入

2、研发人员情况

3、研发设备

#### 4、研发产品的技术先进性及发展趋势

### 三、产品与服务

\*创业者必须将自己的产品或服务创意作一介绍。主要有以下内容：

- 1、产品的名称、特征及性能用途；\*介绍企业的产品或服务及对客户的价值
- 2、产品的开发过程，\*同样的产品是否还没有在市场上出现？为什么？
- 3、产品处于生命周期的哪一段
- 4、产品的市场前景和竞争力如何
- 5、产品的技术改进和更新换代计划及成本，\*利润的来源及持续营利的商业模式

\*生产经营计划。主要包括以下内容：

- 1、新产品的生产经营计划：生产产品的原料如何采购、供应商的有关情况，劳动力和雇员的情况，生产资金的安排以及厂房、土地等。
- 2、公司的生产技术能力
- 3、品质控制和质量改进能力
- 4、将要购置的生产设备
- 5、生产工艺流程
- 6、生产产品的经济分析及生产过程

### 四、市场营销

\*介绍企业所针对的市场、营销战略、竞争环境、竞争优势与不足、主要产品的销售金额、增长率和产品或服务所拥有的核心技术、拟投资的核心产品的总需求等，

\*目标市场，应解决以下问题：

1、你的细分市场是什么？

2、你的目标顾客群是什么？

3、你的5年生产计划、收入和利润是多少？

4、你拥有多大的市场？你的目标市场份额为多大？

5、你的营销策略是什么？

\*行业分析，应该回答以下问题：

1、该行业发展程度如何？

2、现在发展动态如何？

3、该行业的总销售额有多少？总收入是多少？发展趋势怎样？

4、经济发展对该行业的影响程度如何？

5、政府是如何影响该行业的？

6、是什么因素决定它的发展？

7、竞争的本质是什么？你采取什么样的战略？

8、进入该行业的障碍是什么？你将如何克服？

\*竞争分析，要回答如下问题：

1、你的主要竞争对手？

2、你的竞争对手所占的市场份额和市场策略？

3、可能出现什么样的新发展？

4、你的核心技术（包括专利技术拥有情况，相关技术使用情况）和产品研发的进展情况和现实物质基础是什么？

5、你的策略是什么？

6、在竞争中你的发展、市场和地理位置的优势所在？

7、你能否承受、竞争所带来的压力？

8、产品的价格、性能、质量在市场竞争中所具备的优势？

\*市场营销，你的市场影响策略应该说明以下问题：

1、营销机构和营销队伍

2、营销渠道的选择和营销网络的建设

3、广告策略和促销策略

4、价格策略

## 5、市场渗透与开拓计划

## 6、市场营销中意外情况的应急对策

## 五、管理团队

\*全面介绍公司管理团队情况，主要包括：

1、公司的管理机构，主要股东、董事、关键的雇员、薪金、股票期权、劳工协议、奖惩制度及各部门的构成等情况都要明晰的形式展示出来

2、要展示你公司管理团队的战斗力和独特性及与众不同的凝聚力和团结战斗精神

\*列出企业的关键人物（含创建者、董事、经理和主要雇员等）

\*企业共有多少全职员工（填数字）

\*企业共有多少兼职员工（填数字）

\*尚未有合适人选的关键职位？

\*管理团队优势与不足之处？

\*人才战略与激励制度？

\*外部支持：公司聘请的法律顾问、投资顾问、投发顾问、会计师事务所等中介机构名称。

## 六、财务预测

\*财务分析包括以下三方面的内容：

1、过去三年的历史数据，今后三年的发展预测，主要提供过去三年现金流量表、资产负债表、损益表、以及年度的财务总结报告书

## 2、投资计划：

- (1) 预计的风险投资数额
- (2) 风险企业未来的筹资资本结构如何安排
- (3) 获取风险投资的抵押、担保条件
- (4) 投资收益和再投资的安排
- (5) 风险投资者投资后双方股权的比例安排
- (6) 投资资金的收支安排及财务报告编制
- (7) 投资者介入公司经营管理的程度

## 3、融资需求

创业所需要的资金额，团队出资情况，资金需求计划，为实现公司发展计划所需要的资金额，资金需求的时间性，资金用途（详细说明资金用途，并列表说明）

融资方案：公司所希望的投资人及所占股份的说明，资金其他来源，如银行贷段等。

\*完成研发所需投入？

\*达到盈亏平衡所需投入？



\*达到盈亏平衡的时间？

项目实施的计划进度及相应的资金配置、进度表。（略）

## 七、资本结构

\*请说明你们希望寻求什么样的投资者？（包括投资者对行业的了解，资金上、管理上的支持程度等）

## 八、投资者退出方式

\*股票上市：依照本创业计划的分析，对公司上市的可能性做出分析，对上市的前提条件做出说明

\*股权转让：投资商可以通过股权转让的方式收回投资

\*股权回购：依照本创业计划的分析，公司对实施股权回购计划应向投资者说明

\*利润分红：投资商可以通过公司利润分红达到收回投资的目的，按照本创业计划的分析，公司对实施股权利润分红计划应向投资者说明

## 九、风险分析

\*企业面临的风险及对策

详细说明项目实施过程中可能遇到的风险，提出有效的风险控制和防范手段，包括技术风险、市场风险、管理风险、财务风险及其他不可预见的风险

## 十、其它说明

\*您认为企业成功的关键因素是什么？

\*请说明为什么投资人应该投资贵企业而不是别的企业？

\*关于项目承担团队的主要负责人或公司总经理详细的个人简历及证明人。

\*媒介关于产品的报道；公司产品的样品、图片及说明；有关公司及产品的其它资料。

\*创业计划书内容真实性承诺。

### 篇三： 圣美嘉融资计划书简略图

#### 第一节 圣美嘉酒庄基本情况及未来一年发展战略

##### 公司基本情况

圣美嘉酒庄向红酒 PE 公司广泛募资，资金额度拟不少于三千 万，以扩大公司在海外红酒市场的收购能力

##### 具体募资计划

#### 第二节 红酒及市场分析

##### 一、公司产品、特点及优势

##### 二、行业和市场

##### 三、公司的独特性和市场竞争力

##### 四、竞争对手的优势及劣势

#### 第三节 融资需求和财务预测

一、公司目前的财务状况和资本结构

二、融资需求

三、财务分析汇总表

四、财务分析

第四节 公司运营和管理

一、公司发展战略

二、公司的组织结构和管理模式

三、人力资源规划

四、软件开发管理

五、市场策略

六、外部支持

七、资本运营

第五节 投资方的介入和退出

一、投资建议

二、投资方在公司经营管理中的地位和作用

三、资本退出

## 第六节 风险及对策

### 一、风险

### 二、对策