

融资计划模板 5 篇

融资计划 篇 1

第一部分 摘要

(整个计划的概括) (文字在 2-3 页以内) 一. 公司简单描述 二. 公司的宗旨和目标(市场目标和财务目标) 三. 公司目前股权结构 四. 已投入的资金及用途 五. 公司目前主要产品或服务介绍 六. 市场概况和营销策略 七. 主要业务部门及业绩简介 八. 核心经营团队 九. 公司优势说明 十. 目前公司为实现目标的增资需求: 原因、数量、方式、用途、偿还 十一. 融资方案(资金筹措及投资方式及退出方案) 十二. 财务分析 1. 财务历史资料(前 3-5 年销售汇总、利润、成长) 2. 财务预计(后 3-5 年) 3. 资产负债情况

第二部分 综述

第一章 公司介绍

一. 公司的宗旨(公司使命的表述) 二. 公司简介资料 三. 各部门职能和经营目标 四. 公司管理 1. 董事会 2. 经营团队 3. 外部支持(外聘人士/会计师事务所/律师事务所/顾问公司/技术支持/行业协会等)

第二章 技术与产品

一. 技术描述及技术持有

二. 产品状况

1. 主要产品目录(分类、名称、规格、型号、价格等) 2. 产品特性 3. 正在开发/待开发产品简介 4. 研发计划及时间表 5. 知识产权策略 6. 无形资产(商标/知识产权/专利等)

三. 产品生产

1. 资源及原材料供应 2. 现有生产条件和生产能力 3. 扩建设施、要求及成本, 扩建后生产能力 4. 原有主要设备及需添置设备 5. 产品标准、质检和生产成本控制 6. 包装与储运

第三章 市场分析

一. 市场规模、市场结构与划分 二. 目标市场的设定 三. 产品消费群体、消费方式、消费习惯及影响市场的主要因素分析 四. 目前公司产品市场状况, 产品所处市场发展阶段(空白/新开发/高成长/成熟/饱和) 产品排名及品牌状况 五. 市场趋势预测和市场机会 六. 行业政策

第四章 竞争分析

一. 有无行业垄断 二. 从市场细分看竞争者市场份额 三. 主要竞争对手情况: 公司实力、产品情况(种类、价位、特点、包装、营销、市场占有率等) 四. 潜在竞争对手情况和市场变化分析 五. 公司产品竞争优势

第五章 市场营销

一. 概述营销计划(区域、方式、渠道、预估目标、份额) 二. 销售政策的制定(以往/现行/计划) 三. 销售渠道、方式、行销环节和售后服务 四. 主要业务关系状况(代理商/经销商/直销商/零售商/加盟者等), 各级资格认定标准 政策(销售量/回款期限/付款方式/应收帐款/货运方式/折扣政策等) 五. 销售队伍情况及销售福利分配政策 六. 促销和市场渗透(方式及安排、预算) 1. 主要促销方式 2. 广告/公关策略、媒体评估 七. 产品价格方案 1. 定价依据和价格结构 2. 影响价格变化的因素和对策 八. 销售资料统计和销售纪录方式, 销售周期的计算。 九. 市场开发规划, 销售目标(近期、中期), 销售预估(3-5年) 销售额、占有率及计算依据

第六章 投资说明

一. 资金需求说明(用量/期限) 二. 资金使用计划及进度三. 投资形式(贷款/利率/利率支付条件/转股-普通股、优先股、任股权/对应价格等)四. 资本结构 五. 回报/偿还计划六. 资本原负债结构说明(每笔债务的时间/条件/抵押/利息等) 七. 投资抵押(是否有抵押/抵押品价值及定价依据/定价凭证) 八. 投资担保(是否有抵押/担保者财务报告) 九. 吸纳投资后股权结构 十. 股权成本 十一. 投资者介入公司管理之程度说明 十二. 报告(定期向投资者提供的报告和资金支出预算) 十三. 杂费支付(是否支付中介人手续费)

第七章 投资报酬与退出

一. 股票上市二. 股权转让三. 股权回购四. 股利

融资计划 篇 2

项目名称：天门民生农产品股份有限公司

所在国家（地区）：中国

申报日期：04月12日

保密承诺

本商业计划书内容涉及商业秘密，仅对有投资意向的投资者公开。要求收到本商业计划书时做出以下承诺：

妥善保管本商业计划书，未经本人同意，不得向第三方公开本商业计划书涉及的本公司的商业秘密。

一、项目基本情况

二、项目主要内容概述

(一) 企业的宗旨 (200 字左右)

(二) 项目提出的背景和必要性。包括： 1. 国内外研究现状和发展趋势；

2. 现有技术成果_____及其知识产权状况；

3. 技术的产业关联度分析以及技术突破对产业技术进步的重要意义和作用；

(三) 项目国内外市场分析。包括： 1. 国内外现有份额和市场优势分析；

2. 项目可能形成的产业规模和市场前景分析；

(四) 项目主要研究开发内容。包括：

1. 项目的主要研究开发内容、关键技术和创新点、先进性和成熟度分析； 2. 预期的主要技术指标、经济指标和达产规模（必须有具体量化指标）；

(五) 项目实施的技术方案。包括： 1. 技术路线、工艺流程；

2. 可能存在的环境压力及环境保护方案；

3. 产品技术性能水平与国内外同类产品的比较； 4. 拟建公司的原材料供应及外部配套要求； 5. 已经获得的自主知识产权；

(六) 项目预期的总体目标和阶段目标。包括： 1. 项目总体目标（开发年限、预期规模、预期效益）； 2. 开发的分阶段目标、进度安排；

(七) 项目实施的现有基础。包括：

1. 现有基础和已完成的工作（生物医药项目要明确项目进展，并提供临床批件、临床试验报告、生产批件、（试）生产文号等相关证明文件）；

2. 现有人员组成、运行机制（匿名描述）；

三、产品与服务

(一) 介绍拟建企业的产品与服务。包括：

营销模式、利润的_____、持续营利、对客户价值等分析。

（二）竞争对手分析及比较

1. 有哪些技术雷同的产品现在已在市场上出现及市场营销情况； 2. 有哪些相同技术的产品现在已在市场上出现及市场营销情况； 3. 待开发的产品与上述产品相比的相对优势和市场前景等分析；

四、市场营销

介绍企业对该项目的营销策略。包括： 1. 市场分析和定位；

2. 竞争环境、竞争优势与不足；

3. 营销战略、模式和预期达到的目标； 4. 营销团队组成、结构和不足（匿名描述）；

五、财务预测

（一）投资概算表

单位：万元人民币

（二）融资计划表

（三）概算说明

对以上概算表内各栏目作逐项说明。

融资计划 篇 3

一、项目摘要：

农业项目融资计划书

一、项目简介：

本项目是农业旅游观光项目，农业是一个国家、一个民族的根本，国家也深知这一点

所以大力发展农业项目。

本项目坐落在北京的后花园怀柔，全国重点城镇—怀柔区北房镇，项目占地100亩，地理位置极为优越，紧邻101国道，怀柔十八景近在咫尺，走京承高速北京到怀柔只要20分钟，936，916，980等数条公车通达，潮白河环绕周围，与自然共从。

本项目是政府大力扶持项目，顺应国家政策，享受政府政策补贴，地理位置优越，周围气候大好，前景广阔，投资小，回报快，收益稳定，项目需要资金550万，当年就收回本钱并且达到盈利。

二、项目分析：

1、项目的基本情况：项目计划建设100栋观光大棚，一个生态餐厅和配套的附属设施，两者既能相互依托，优势互补，又能独立经营，集农业种植、养殖、旅游、观光、采摘、餐饮、住宿、度假，休闲，养老于一体的综合性园区。

2、项目来历：绿色休闲观光农业是一项正在兴起的有着广阔发展空间的工程，随着人们生活水平的不断提高，渴望反朴归真，追求乡情野趣成为时尚。连日紧张忙碌的生存竞争之后，每逢节假日闲暇，或在田间劳作，或在熔金落日的傍晚散步于幽静的小路，呼吸新鲜湿润充满泥土芬芳的空气，使人们心旷神怡，一切烦恼与疲劳都不复存在。我们的生态农业观光园结合自身优势，挖掘农业资源优势，增强城市服务辐射功能，拉动消费，增加收入，开辟郊区游农业增收新途径，拓出新农村建设农业新模式，特制定本规划。

形式发展和实践证明,以农业为主体发展乡村游、农家乐是今后的发展形式,又因中国老龄化的到来,城市工薪阶层的老人,很难找到一个空气清新,即便宜又能栽花种草的养老圣地,我们的园区恰恰迎合他们的需要。

3、证件状况文件:有政府下发的项目补贴文件。

4、建造过程和保证:政府大力发展扶持,只有支持,不会有任何的阻挠,我公司本身就是建筑公司,可以节约高效的完成建设,在建设的同时销售队伍就能收回部分资金。

三、财务和建设计划:

1、项目需用资金 550 万,自有资金 50 万。

2、先期资金主攻建观光大棚,需要资金 300 万,建设完毕后政府给补贴 240 万,在我们建设的同时,大棚的水、电、路、由政府负责统一安装,然后还会为我们铺设滴灌,架设电动卷帘机,这几项将又为我们节省资金近 200 万。

3、在完善、销售大棚的同时,建造生态餐厅,计划投资 100 万。

4、园区的管理完善和大棚冬季保温 50 万。

四、市场分析:

1、项目周边的大棚一次性租给当地农民 20 年使用,是 10 万一栋,而且供不应求,如果一次性租给北京市里的老人要 15-20 万。(住:每个大棚 400 平米,带生活用房 80 平米。)

2、如果是我们自己经营,政府给提供项目,政府每年都还要给我们补贴,并且承诺保证我们每个大棚每年纯利润 1 万元,利润还要翻翻。

五、融资方式:融资、借贷、合作。

六、项目建设财务计划:

1、观光大棚主体建设 300 万。

2、生态餐厅建设 100 万。

3、园区的管理完善和大棚冬季保温 50 万。

4、餐厅设备、材料、人工、运营 50 万。

5、垂钓池和园区绿化 50 万。

七、项目运营计划：

1、大棚的种植有政府的补贴和承诺，收入以最保守的估计是 100 万。

2、生态餐厅以每月 10 万的保守估计，一年的纯收入在 120 万。

3、50 个休闲度假房，以每年每个一万元的最低价出租，一年可获利 50 万。

4、园区以往每年观光采摘可获利 20 万，园区建好后将会翻一翻，达到 40 万。园区综合年利润共计 310 万，预计 2 年收回成本，如果养老房 20 年一次性买断的话，以最低价每栋 15 万计算，50 栋是 750 万，我们将提前收回成本并且盈利。

八、可行性分析

1、适应了旅游产业结构优化调整的客观要求，是旅游开发形式转型的新探索，推进了现代旅游业和现代农业的发展，不仅拓宽了旅游资源开发的路径，而且把农业种植、养殖、旅游、观光、采摘、餐饮、住宿、度假，休闲，养老、新农村建设有机结合起来，加快了结构调整，提升和丰富了旅游的内涵，减少了旅游开发的投资风险，迎合了大众消费心理。二、计划书信息：

无

三、项目进度：

无

四、发布的其他项目其他项目.

五、与本项目接近的项目

1.

名称: 农业技术专利转让

商业计划书: 无.

2.

名称: 奶牛、肉牛集约化养殖及精深加工寻求投资

商业计划书: 无.

3.

名称: 马铃薯淀粉精深加工生产线

商业计划书: 无.

4.

名称: 玉米面寻找各地经销商

商业计划书: 无.

5.

名称: 5000 亩世界优质猕猴桃合作开发

商业计划书: 无.

融资方案

1、公司状况分析：资本是企业的血脉，是企业经济活动的推动力。目前该ABC公司所需要的总金额为3400万元，其中进口设备需要1400万元（按1美元约为7元），国内配套资金需要万元，且公司自由资金为1000万元，还需2400万元来投产。鉴于目前国内外的经济形势特制定两套融资方案。如下：

方案一：银行贷款是企业最便捷的资金_____，银行根据企业的信用状况相应给予恰当的贷款，是中小企业长期资本的主要_____。ABC公司为一家中型民营高科技公司制企业，其高新技术产品或专利项目具有广阔的市场前景，发展前途；加之公司具有良好的信誉，过硬的产品，先进的管理经验，一方面凭借其信用另一方面凭借其先进的技术进行贷款。将信用保证书及信用度调查表以及公司近年来的营业状况写成书面材料，提交贷款申请，贷款额为1600万，贷款利率为5%。此外，金融租赁是一种集信贷、贸易、租赁于一体，以租赁物件的所有权与使用权相分离为特征的新型融资方式。ABC公司可以将设备委托金融租赁公司出资购得，然后再以租赁的形式将设备进行交付使用，ABC公司与金融租赁公司签订为期6年的租赁合同，租金为每年150万，届时公司就加大力度利用租赁来的设备大批生产其高技术的产品，尽快推出市场，以获得最大的经济效益，预计全面引进该设备后每年可盈利450万，当公司在合同期内把租金还清后，最终将拥有该设备的所有权，如此以来既赢得了利润又有了设备，两全其美。

方案二：ABC公司具有领先的技术、过硬的产品、良好的信誉、先进的管理，广阔的市场发展前景，加之产品专利技术的取得，该公司可以办理申请项目开发贷款，贷款额为900；此外依据《中华人民共和国担保法》的有关规定，依法可以转让的商标专用权、专利权、著作权中的财产权等无形资产都可以作为质押物。ABC公司新项目的产品研发已经取得专利授权，可以把其项目的研发产品的专利权作为质押物，申请无形资产担保贷款，贷款额为专利权的价值只是一种暂时性的，在转让授权书时该公司仍然可以使用该项技术，只是所有权的转让而非使用权，银行也可以将该项技术的使用权进行出租但不能进行买卖，且出租使用权的进而该公司拥有30%的租金占有率。

项目包装融资是指对要融资的项目，根据市场运行规律，经过周密的构思和策划进行包装和运作的一种融资模式，它要求项目包装的创意性、独特性、包装性、科学性和可行性。项目离不开包装，要想取得良好的经济和社会效益，必须做好项目的包装。

项目融资(project financing) 是以特定项目的资产、预期收益或权益作为抵押而取得的一种无追索权或有限追索权的融资或贷款。该融资方式一般应用于现金流量稳定的发电、道路、铁路、机场、桥梁等大型基建项目，目前应用领域逐渐扩大，例如已应用到大型石油化工等项目上。

目录

1 什么是项目融资？

2 项目融资的内涵

3 项目融资的种类

4 项目融资同其它融资的差别

5 项目融资的参与者

6 项目融资的应用流程

7 项目融资的申请条件

什么是项目融资？

以项目的预期收益作为抵押取得贷款的融资方式。

项目融资的内涵

项目融资始于上世纪 30 年代美国油田开发项目，后来逐渐扩大范围，广泛应用于石油、天然气、煤炭、铜、铝等矿产资源的开发，如世界最大的，年产 80 万吨铜的智利埃斯康迪达铜矿，就是通过项目融资实现开发的。项目融资作

是以项目本身良好的经营状况和项目建成、投入使用后的现金流量作为还款保证来融资的。它不需要以投资者的信用或有形资产作为担保，也不需要政府部门的还款承诺，贷款的发放对象是专门为项目融资和经营而成立的项目公司。如何融到必备资金，对任何一家企业的诞生或者发展至关重要。对中国企业或企业经营者而言，存在两个问题，一是对有效的融资方式缺乏了解；二是面对众多融资方式，不知如何选择和如何着手，特别是在一些中小企业和创业者看来，融资只是大企业独有的权利。因此，在我国商业界不乏因资金等问题而失掉发展机会的企业。

项目融资的种类

1、无追索权的项目融资

无追索的'项目融资也称为纯粹的项目融资，在这种融资方式下，贷款的还本付息完全依靠项目的经营效益。同时，贷款银行为保障自身的利益必须从该项目拥有的资产取得物权担保。如果该项目由于种种原因未能建成或经营失败，其资产或受益不足以清偿全部的贷款时，贷款银行无权向该项目的主办人追索。

2、有追索权的项目融资

除了以贷款项目的经营收益作为还款_____和取得物权担保外，贷款银行还要求有项目实体以外的第三方提供担保。贷款行有权向第三方担保人追索。但担保人承担债务的责任，以他们各自提供的担保金额为限，所以称为有限追索权的项目融资。

项目融资同其它融资的差别

项目融资用来保证贷款偿还的依据是项目未来的现金流量和项目本身的资产价值，而非项目投资人自身的资信，具有以下特点。

1、有限追索或无追索

在其它融资方式中，投资者向金融机构的贷款尽管是用于项目，但是债务人是投资者而不是项目，整个投资者的资产都可能用于提供担保或偿还债务；也就是说债权人对债务有完全的追索权，即使项目失败也必须由投资者还贷，因而贷款的风险对金融机构来讲相对较小。而在项目融资中，投资者只承担有限的债务责任，贷款银行一般在贷款的某个特定阶段(如项目的建设期)或特定范围可以对投资者实行追索，而一旦项目达到完工标准，贷款将变成无追索。

无追索权项目融资是指贷款银行对投资者无任何追索权，只能依靠项目所产生的收益作为偿还贷款本金和利息的唯一_____，最早在上世纪 30 年代美国得克萨斯油田开发项目中应用。由于贷款银行承担风险较高，审贷程序复杂，效率较低等原因，目前已较少使用。

2、融资风险分散，担保结构复杂

由于项目融资资金需求量大，风险高，所以往往由多家金融机构参与提供资金，并通过书面协议明确各贷款银行承担风险的程度，一般还会形成结构严谨而复杂的担保体系。如澳大利亚波特兰铝厂项目，由 5 家澳大利亚银行以及比利时国民银行、美国信孚银行、澳洲国民资源信托资金等多家金融机构参与运作。

3、融资比例大，融资成本高

项目融资主要考虑项目未来能否产生足够的现金流量偿还贷款以及项目自身风险等因素，对投资者投入的权益资本金数量没有太多要求，因此绝大部分资金是依靠银行贷款来筹集的，在某些项目中甚至可以做到 100% 的融资。

由于项目融资风险高，融资结构、担保体系复杂，参与方较多，因此前期需要做大量协议签署、风险分担、咨询顾问的工作，需要发生各种融资顾问费、成本费、承诺费、律师费等。另外，由于风险的因素，项目融资的利息一般也要高出同等条件抵押贷款的利息，这些都导致项目融资同其它融资方式相比融资成本较高。

4、实现资产负债表外融资

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/075310022021011111>