

内容简介

对任何一家企业来说，不管是初创期，还是发展期，都需要资金的支持。企业先有足够多资金的支持，才可以实现扩张改组、调整资产结构、提高盈利水平等目标。资金决定着企业经营的成败，是企业从事生产经营活动的基本条件，也是企业的“血液”。可以说，融资是企业的头等大事。

作为整体解决方案，本书给出了企业融资的八大步骤，专为需要借力资本的企业量身打造。融资前如何做足功课？企业不同发展阶段的融资模式有哪些？如何撰写商业计划书？怎样做大公司估值？融资都有哪些技巧？怎样紧紧把握控制权？如何应对融资风险？融资之路虽然坎坷异常，但企业按书索骥，掌握了融资技巧，规避了融资风险，并借鉴成功案例，说到底，融资其实并不难。

作者简介

吴道富 企业融资挂牌上市辅导系统创始人，资本公益大讲堂创始人，深圳市网智安科技有限公司总经理，深圳市护金财富管理有限公司董事长。擅长项目顶层融资设计、融资方案设计、商业模式梳理，有十余年企业管理经历及多年资本运营与上市辅导经验，曾辅导多家企业成功上市。

部分服务项目有：国务院港澳办、北京广电总局、招商银行、上海市委办公厅、郑州大学、攀枝花钢铁集团、中水电集团、深圳大运会、深圳市海关、重庆建委等企业与部门的重大项目。

目录

第1章 做好准备，找到融资的正确方式

机会是留给有准备的人的。创业者想要获得投资人的青睐，就要事先做好准备，否则即使机会撞到眼前也未必能接住。首先，要必知必会融资的基本知识；其次，要做好团队建设，投资人都是“先看人品再看产品”；再次，设计一个好的商业模式，这是企业能够长远发展的基础；然后，做好投融资双方的尽职调查工作，勿因小失大；后，选择一个好的融资顾问，借助其专业性为企业融资做一个全面的诊断分析，找到正确的融资方式。

1.1了解融资，才能做好融资

1.2 团队建设：有人才才会有钱财

1.3没有好的商业模式，你拿什么融资

1.4融资方尽调：掌握应对的方法

1.5投资方尽调：别把恶魔当天使

1.6选好融资顾问，借他人之力，借他人之才

第2章 做好公司，不是一次融资就够了

企业从概念期到成为参天大树，需要的养分不是一次融资就能满足的。所以，为了保证创业成功，创业者要做好多次融资准备。一般而言，从公司概念形成到完成上市，其间需要经过六轮融资，有些甚至更多。而针对每一轮融资，创业者需要解决的问题及面对的困难都不尽相同。

2.1公司概念期：种子轮，获得种植理想的“土壤”

2.2公司初创期：天使轮，为种子萌芽“浇一浇水”

2.3公司成长期：A轮，给小树苗“填一填土”

2.4公司发展期：B轮，让小树变成大树的“有机肥料”

2.5公司成熟期：C轮，帮枝繁叶茂的大树“修一修枝”

2.6公司稳定期：IPO，摘下果实，获得丰收

第3章 商业计划书，这样写才吸引人

融资有门槛。在当今大众创业的时代，需要资金的人远多于需要投资的人，这是典型的“僧多粥少”现象。任何一个融资项目在执行前都会经过严格的审评程序，而商业计划书撰写得成功与否就是通过评审的一项重要因素。

3.1弄清商业计划书的本质

3.2写好摘要，印象很重要

3.3根据投资人关注点撰写商业计划书

3.4 5个撰写商业计划书的小技巧

3.5 商业计划书样本

第4章 做准、做好、做大公司估值

估值是融资过程中一项极为重要的工作，它是公司价值的反映，影响着融资额的高低。估值并不是一项简单的工作。创业者除了要选择合适估值方法外，还要依据公司的生命周期判断对估值的影响，更要通过若干合法合规的手段做大估值，以便获取大的融资额。

4.1做个估值，看看自己的股权值多少钱

4.2找一个适合自己的估值方法

4.3生命周期对公司估值的影响

4.4做大估值的6个参数

4.5 做好数据，就能做高估值

4.6估值要想高，包装少不了

第5章 融资有技巧，筹钱有方法

有人说“现在融资越来越难了”，也有人说“现在可以融到的资金越来越少了，不得不加速下一轮融资”。事实果真如此吗？现在的投融资行业真的进入到资金寒冬期了吗？其实不然，会有这种想法的创业者只是没有掌握融资技巧而已。

5.1 融资不难，只是你不会路演

5.2见投资人前做好提问准备

5.3 KEY WORD法则：找对投资人才是关键

5.4废话连篇，不如“利益”两个字

5.5 融资谈判：原则 + 技巧

第6章 别让融资丢失了你的控制权

现实中经常发生“融到资却丢了控制权”的惨案。创业者如要避免成为“惨案”中的主角，就要学习一些防护技巧。融资协议中常暗藏风险，创业者需要懂得如何签订协议条款，从而避免这种风险的产生；对赌协议更是控制权丢失的元凶，十赌九输，创业者千万不要定下不可能实现的对赌标的；股权架构不完善是控制权不稳的本源，创业者要学会从源头上解决问题；采用有限合伙制，控制好董事会，签订《一致行动人协议》等，创业者就不用担心股份少保不住控制权的问题。

6.1 融资协议中需注意的条款

6.2 十赌九输，别乱签对赌协议

6.3 做好股权架构设计，从源头上解决问题

6.4 用有限合伙归集表决权

6.5 控制好董事会，就控制了整个公司

6.6 一致行动人协议让创业者说了算

第7章 融资风险大，管好就不怕

在融资过程中，企业会遭遇各种各样的风险。融资风险是指企业融资时，由于没有对融资条件做足充分考虑，或是因为某些相关因素产生了变化致使企业遭受损失。做好融资风险的管理与控制，对其成因加以分析，并认识到企业在融资风险管理中可能出现的种种误区并加以修正，唯有如此，才能科学地制定融资风险的管理策略，从而将风险“扼杀在摇篮中”。

7.1 商业秘密泄露的风险与控制

7.2 信息不对称的风险与控制

7.3 知识产权的风险与控制

7.4 尽职调查不实的风险与控制

7.5建立一套完整的风险控制机制

第8章 看看这些与资本共舞的成功案例

理论源于实践。创业者不防学习一些各行各业融资成功的案例，将他人的经验化为自己融资的助力。

8.1【教育】猿辅导，大咖加持E轮融资1.2亿美元

8.2【金融】中原银行IPO融资70亿，强化资本基础

8.3【新零售】小麦便利店首轮融资1.25亿

8.4【交通出行】OFO小黄车，共享经济屡造融资奇迹

8.5【共享充电宝】街电科技获3亿融资

8.6【在线租房】房司令获3亿融资，实力惊人

8.7【汽车保养】养成无忧获千万融资让养成更无忧

附录

附录1 《关于建立风险投资机制的若干意见》

附录2 《私募投资基金募集行为管理办法》

企业融资是企业老板必修的一门课程，也是企业融资规划的重要内容。私信了解更多的融资模式及融资方案。私信“企业融资”