

☆☆☆
彩色图解版

一本书读懂 创业融资

详尽的融资技巧解密, 实战性强, 一看就会

白手起家不是梦

吕长青 | 编著

人人都是融资高手, 全民开启创业新时代

【创业】

创业, 算算你需要多少钱

【融资】

什么才是最适合你的融资模式

【风投】

让你的项目获得风投的青睐

北京工业大学出版社



一本书读懂
创业融资

吕长青 | 编著



北京工业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

一本书读懂创业融资 / 吕长青编著. —北京: 北京工业大学出版社, 2016. 12

ISBN 978-7-5639-4955-7

I. ①一… II. ①吕… III. ①企业融资 IV. ①F275.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 236209 号

一本书读懂创业融资

编 著: 吕长青

责任编辑: 杜曼丽

装帧设计: 书心瞬意

出版发行: 北京工业大学出版社

(北京市朝阳区平乐园 100 号 邮编: 100124)

010-67391722 (传真) — bgdcbs@sina.com

出版人: 郝 勇

经销单位: 全国各地新华书店

承印单位: 三河市兴国印务有限公司

开 本: 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

印 张: 16

字 数: 209 千字

版 次: 2016 年 12 月第 1 版

印 次: 2016 年 12 月第 1 次印刷

标准书号: ISBN 978-7-5639-4955-7

定 价: 38.00 元

版权所有 翻印必究

(如发现印装质量问题, 请寄回本社发行部调换 010-67391106)

前言

草根创业、小微创业的春天正在到来，小微企业发展的空间正在极大释放。诚如李克强总理的描述：“30年前，家庭联产承包责任制让千家万户闯市场，如今，鼓励千千万万人创业，将带动中国新一轮经济破茧成蝶。”

自由创业，创业致富，成就人生梦想，成为很多年轻人的追求。年轻人有梦想、有激情、有无限的创造力，但他们缺乏经验和必要的创业知识，而资金与财务方面的问题成为限制许多人创业成功的瓶颈。

创业面临的难题之一就是“缺少启动资金”，正所谓“万事俱备、只欠东风”。经常听到一些青年朋友感叹“给我一个支点，就能撬起整个地球，可是支点在哪里呢？”于是我们看到了“一分钱难倒英雄汉”和“出师未捷身先死，长使英雄泪满襟”的唏嘘场面。

创业者，尤其是白手起家的创业者，能否在创业的短期内融资，成为商海“试水”成败的关键。创业融资是创业的重要工作之一，很多时候甚至要成立专门的融资小组来解决启动资金的问题。

那么，创业资金从何而来，融资渠道有哪些？如何成功融资？如何组合多种融资渠道高效融资？这些都是创业者必须了解的硬知识。

幸运的是，今天的创业者面对的融资环境是丰富多元化的，是包

容开放的，只要你用心努力，总会找到一种合适的融资渠道，总会融到一笔“创业资金”。

创业者需要做的就是了解融资渠道，了解每一种融资渠道的要求和规则，创业者所知道的融资渠道越多，越有利于成功融资。

本书全面系统地介绍了九种融资渠道，分为四篇展开介绍，主要包括互联网融资、金融融资和风险投资。

在互联网融资篇主要介绍了 P2P 网络贷款、淘宝贷款、阿里巴巴贷款和众筹融资。互联网融资是新兴事物，还不被大众所了解，但是小微创业者需要了解并拥抱这一新生事物。互联网融资门槛低、办理手续简单、贷款品种多元化，非常适合小微创业者，所以本书用了较多的篇幅介绍，希望创业者能享受到互联网融资的便捷高效。

在金融融资篇，主要介绍了大众所熟知的银行贷款，很多小微创业者认为银行贷款高大上，对草根不欢迎，其实是对银行贷款了解不多。在银行贷款品种中，有微贷款、无抵押小额贷款和创业贷款，都非常适合小微创业者。

在寻找风险投资篇，主要介绍了如何撰写商业计划书，如何寻找风险投资，如何打动风险投资者的心，如何与风险投资者签订投资协议。风险投资与互联网融资、金融融资互为补充，三者缺一不可。风险投资解决的是创业者长期发展所需要的资金，互联网融资、金融融资解决的是创业者短期现金流短缺的问题。

在项目融资篇，主要介绍了何为项目融资，项目融资的优势与劣势，项目融资的参与者，如何包装项目，PPP、BOT、ABS、TOT 等不同项目的融资模式与特点。项目融资虽然比传统融资方式复杂，但是

可以达到传统融资方式实现不了的目标。

在所有的融资手段中，没有哪种更好，只有哪种更适合创业者。因此创业者需要对每种融资手段都有所了解，选择与自身发展更匹配的融资方式。

融资，并不像人们想象的那么难，创业者需要做的就是怀揣创业激情，充分了解和掌握融资方面的知识，选择适合自己的融资方式获得创业资金，用智慧和勇气攻克一个个难关，相信未来等待你的是更大的创业舞台和更广阔的事业发展空间。

也许你正准备创业，也许正在创业的路上，本书是你创业的“好伙伴”。创业的每个阶段，融资需求不同，初创业时，你需要的是启动资金，经过一段时间后，你需要的是充足的流动资金，企业进入盈利轨道后，你需要的是支撑企业扩大市场规模的资金。

看完这本书，你会发现，它是一本融资工具书，它可以放在手边随时翻阅，它可以伴随你的创业之路，它可以告诉你不同创业阶段的融资需求。

解决了资金问题，你就可以破釜沉舟般地带着你的创业团队腾飞了！

目 录

第 1 篇

互联网金融

第 1 章	了解创业与创业融资	002
	互联网时代,人人可创业	002
	创业,算算你需要多少钱	004
	创业融资渠道有哪些	005
	怎样顺利地融到资金	010
第 2 章	快捷便利的融资——P2P 网络贷款	012
	P2P 网贷的产生历程	012
	P2P 网贷:便利的低门槛贷款平台	014
	网贷平台 1:拍拍贷	016
	网贷平台 2:人人贷	019
第 3 章	淘宝贷款,网店创业者的融资首选	029
	什么是淘宝贷款	029
	如何申请淘宝订单贷款	034
	如何申请淘宝信用贷款	043
	如何申请天猫订单贷款	053
	无线小微贷	063
第 4 章	阿里巴巴贷款——免担保、无抵押贷款	064

	阿里贷款产生历程	064
	阿里信用贷款	065
	如何申请阿里贷款	067
	支付宝的使用	080
	贷款常见问题解读	087
第 5 章	互联网众筹——新品预发聚集人气	089
	什么是众筹	089
	众筹的四种模式	091
	利用众筹平台预热产品	093
	推广众筹项目	096

第 2 篇

金融融资

第 6 章	银行贷款——抵押贷款、质押贷款	099
	创业者常用的贷款种类	099
	办理银行贷款的流程	102
	银行贷款省息全攻略	106
第 7 章	银行创业贷款、无抵押小额贷款和小微贷	110
	银行对信用的考察	110
	银行创业贷款	111
	创业贷款范例 1：建设银行个人助业贷款	113
	创业贷款范例 2：工商银行个人助业贷款	114
	无抵押信用贷款	118
	银行小微贷款	118
	小微贷款范例：民生银行商贷通	120

第 8 章 缓解资金周转困难——典当融资	124
什么是典当	124
典当期限	126
典当物品范围	127
如何办理典当	130

第 3 篇

寻找风险投资

第 9 章 获得风险资金，了解风险投资	132
什么是风险投资	132
风险投资如何参与企业管理	139
风险投资也会错过千里马	145
风险投资有时也会骗人	148
第 10 章 商业计划书敲开风险投资大门	152
商业计划书的主要内容和构成形式	152
撰写商业计划书注意事项	157
风险投资最关心的问题	160
特别提示	161
第 11 章 包装创业项目，打动风险投资	164
项目包装：麻雀变凤凰	164
项目包装的核心内容	166
包装项目注意事项	171
第 12 章 征服风险投资的核心技巧	175
风险投资的诉求与投资喜好	175
创业者的实力与创业团队	182

第 13 章 怎样与风险投资签订投资协议条款清单	185
什么是投资协议条款清单	185
董事会	190
兑现条款	193
领售权	195
清算优先权	196
第 14 章 后融资时代，保持风投联络	199
理性处理创投关系	199
融资成功后的创投关系管理	201
与风险投资建立良好的沟通机制	202
给予风险投资完善的服务	204

第 4 篇

项目融资

第 15 章 项目融资——对未来盈利预期进行融资	208
以项目的名义融资——项目融资	208
项目融资的优势与劣势	211
项目融资的参与者	214
如何申请项目融资	216
包装项目	218
PPP 项目融资	225
BOT 项目融资	229
ABS 项目融资	236
TOT 项目融资	238

第 1 篇

互联网融资

在此，我们首先要了解互联网金融。互联网金融是传统金融机构与互联网企业利用互联网技术和信息通信技术实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式。

互联网融资主要包括 P2P 网络贷款、淘宝贷款、阿里巴巴贷款和众筹融资，互联网融资门槛低、办理手续简单、贷款品种多元化，非常适合小微创业者。

第1章 了解创业与创业融资

无论是什么形式和内容的创业都需要本金。因此，对创业者来说，能否快速、高效地筹集到资金，是创业成功至关重要的因素。

互联网时代，人人可创业

在北京繁华的商业中心南锣鼓巷，有个无名小店，卖各种奶茶，仅仅有十几平方米的店面，一年的营业额竟有数千万元，着实让人吃惊。

有位年轻人，在校读书期间，帮助校外的餐厅推送盒饭，每卖出一份盒饭，便获得3元奖金，这个年轻人凭着一部手机、一部电脑，利用校园论坛、微信朋友圈、微博宣传推广盒饭，最后他不但卖出了上千万盒饭，还成立了自己的公司，专门做起了“校园盒饭”生意，仅仅十几个人的团队，年利润却达到了几百万。

有位年轻的妈妈，不甘于在家带孩子的寂寞，索性把自己的家改造成亲子乐园，接收因父母临时外出无人照看的孩子，按小时收费，这位妈妈初期的想法很简单，开设亲子乐园既能赚些生活费，自己的孩子又有了小玩伴。不承想这一简单的创意，却收获了大生意，现在她的亲子乐园在无数的小区开张。

这就是微创业，用极小的成本创业，虽然投资少，但是见效快、收益多。一个人、一部电脑就能创业，一个人一部手机就能创业，一个人一间办公室就是一个微企业，一间办公室、五六个人的团队就是一个小企业。

官方对于微创业的定义是：包括业主本人在内，职工人数不到20人，创业

者注册资本在 10 万元以下。

微创业这种模式鼓励冒险、宽容失败。同时让每个创业者的激情、热情、想象力都得到充分的释放和发挥。

在北京、上海等一线城市的创业园、孵化园区中，驻扎着成百上千个小微企业，很多小微企业都是朝气蓬勃的年轻人创立的。



在当下的网络时代，微创业、无本创业正在成为一种潮流。创业者的才能、自身技能或者是某方面的特殊造诣都可以用来创业，将自身的优势资源变现，这是微创业的核心精髓所在。

没有渠道销售、没有人脉推广，这不是什么问题。有诸多的平台可以让创业者一展才能，目前人人皆知的创业平台当属淘宝网，在淘宝网开店成就了无数的创业者。

当当网、卓越网等网商，都有自己的业务代理系统，参与者可通过这些代理平台借助网络或者线下人脉资源进行推广取得收益。

在移动互联网日益蓬勃兴起的今天，涌现出了很多应用开发平台，适合技术型的微创业。通过这些平台只需要将自己的产品开发出来后进行上传，只要有人下载就可以取得收益。

今天正是大众创业最好的时代，当你萌生了创业的想法时，就不要犹豫，放手去做吧！

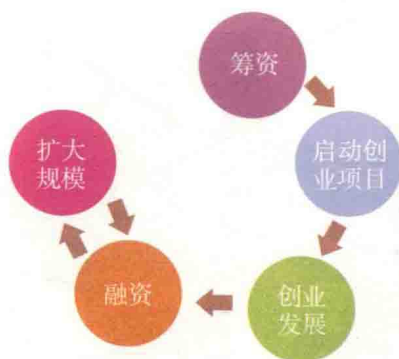


图 1-1 创业的历程

创业，算算你需要多少钱

在当前利好政策迭出的大背景下，微创业的前景无可限量。创业前景是光明的，道路是曲折的，在微创业的路上，碰到的第一个难题也许就是缺少创业资金。

创业的历程，总是和融资密不可分的，如图 1-1 所示。创业初期，需要筹资以启动项目；

创业中期，需要融资来支撑企业的发展；当企业发展壮大后，更需要融资让企业发展得更快更好。

融资是任何企业都无法回避的重中之重。从企业主启动第一笔创业资金开始，就踏上了漫长的融资之路。

大家都知道，融资就是可以获得一大笔或是一小笔钱。有了这笔钱就可以添置更好的硬件设备，可以聘请更有实力的员工，可以进行更大规模的推广……如何能够成功融资？怎样才能根据企业自身特点，更快更容易地得到融资款？

创业融资对应企业的发展，有非常明确的阶段性。不同阶段的融资需求以及融资的渠道不尽相同。企业从创立到发展，一般需要经过四个阶段，如图 1-2 所示。



图 1-2 企业从创业到发展的阶段

每个阶段的资金需求量是不同的，资金来源也不尽相同。只有对创业所处的阶段及资金需求量有明确的定位，才不会在令人眼花缭乱的融资市场上碰壁。

很多人融资失败，不是因为企业的项目不够好，而是因为听从了身边亲朋好友的建议，选择了不适合自己的融资渠道，因此多次碰壁，甚至最终丧失继续创业的信心。

在企业的发展历程中，每个阶段所需要的资金量和资金来源都是不同的，融资方式也不相同，见表 1-1。

表 1-1 企业各个阶段融资方式

企业发展历程	每个阶段的资金量及资金来源
企业种子期	需要的资金量较小。主要的融资渠道包括创业者自筹资金、向亲朋好友融资、银行贷款等
企业创业期	对资金量的需求比种子期大一些，这段时期主要的融资渠道是天使投资为主（个人投资基金）
企业成长期	资金需求量更大，这段时期的融资渠道以机构融资为主。机构融资主要是指创业企业向相关机构融资，以各类贷款为主（包括信用贷款、抵押贷款、担保贷款、企业之间的信用贷款、中小企业之间的互助机构贷款等）
企业成熟期	融资主要来自于海外为主的创业投资资金，以及通过发行股票公开上市融资等

需要注意的是，在种子期，创业融资的额度一般都不会很大，因此在第一次融资的时候，创业者不能过于要求十全十美，也不要嫌弃资金太少，先要有启动资金让企业运作起来。然后不管是继续找融资，还是慢慢谋求更大的发展，都会容易许多。

创业融资渠道有哪些

测算出了你究竟需要多少钱才能启动创业项目，下一步就是通过合适的途径去募集资金。

幸运的是，在当今，融资渠道不再是单一的银行贷款模式，筹集资金的方法和渠道很多。随着上海自贸区的成立，国外投资银行也开始不断进驻。这一切对创业者创业资金的筹集都产生着良好的影响。



从资金来源上来说，融资可以分为企业内部融资和企业外部融资两种，因而要采取内部融资和外部融资两种方式，见表 1-2。

表 1-2 融资方式

融资方式	内部融资	外部融资
融资渠道	(1) 创业者自筹 (2) 资本金 (3) 留存收益转化的新增投资 (4) 公积金 (5) 未分配利润 (6) 折旧基金转化的重置投资	(1) 银行贷款 (2) 股权融资 (3) 租赁融资 (4) 商业信用 (5) 开发银行贷款 (6) 非正规金融机构 (7) 众筹 (8) P2P 贷款 (9) 风险投资 (天使投资)

注：以上融资方式中，最适合为创业者的融资方式有：创业者自筹、银行贷款、非正规金融机构、众筹、P2P 贷款、风险投资 (天使投资)。

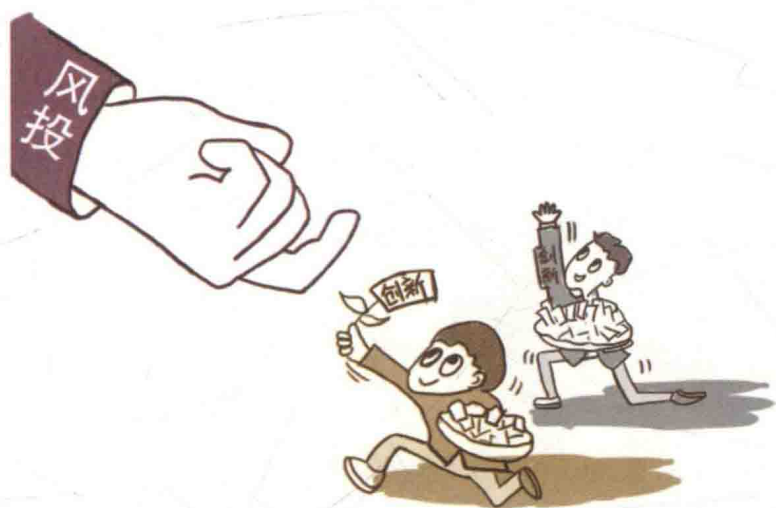
企业内部融资主要依靠自有资金和内部集资，采取留存收益、发行内部股、应收账款、企业变卖、企业典当等形式来实现。

由于企业内部融资是企业依法筹集并长期拥有、自主调配运用的资金，因此这部分自有资金的风险较小，但数量也相对较少。

风险投资 (天使投资)

风险投资，又称为天使投资。天使投资最早是指 19 世纪纽约百老汇戏剧的投资人的投资。当时投资戏剧有很大的风险，出资者大多不是为了获得盈利，而是出于对艺术的支持。因此人们尊称这些人为“天使”。

今天我们所说的天使投资，一般是指是手上有大量闲钱的富有投资者，直接对他们认为有发展前途的企业进行投资，这种投资的方式属于一种民间投资方式。



在天使投资中，有以个人身份进行投资的投资者，也有由几个投资人共同组成天使投资机构，他们自行或者委托专门机构对刚开始创业的企业进行考察、投资。这种投资方式仍然属于民间投资方式。

如果创业者无法直接获得天使投资人信息，那么在互联网上进行搜索就是最便捷的方式。这样做的缺点是互联网上的信息量非常大，筛选合适的天使投资费时费精力。另外在一些投融资的网站人脉和资金类目下也有较多的客户资料信息。

如果没有足够时间精力的投入，建议最好可以通过专业的投融资信息服务机构和专业人士的引导来获取相关资料。天使投资的申请流程比较简单，只要项目得到天使们的认可，马上就可以启动，入资也很快。

如果进行得顺利，项目就会很快启动，资金随后即可到账。

对于微创业者来说，最难操作的融资方式莫过于风险投资（天使投资），找到合适的资金本来就不是容易的事，而能够得到风险投资人的认同更是难上加难，能顺利通过一轮轮的沟通谈判，获得风险投资，需要很多的注意事项和技能。在本书第 10 ~ 14 章，会以风险投资为重点，谈谈如何获得风险投资。