

金融圣殿
系列图书

中国金融操盘

CHINA FINANCIAL
TRADERS'
ENCYCLOPEDIA

百科全书

—— 中国金融史上的《天工开物》 ——

翟山鹰 沈健 © 著

 中国商业出版社

中国金融操盘

CHINA FINANCIAL
TRADERS'
ENCYCLOPEDIA

百科全书

翟山鹰 沈健 © 著

 中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国金融操盘百科全书 / 翟山鹰, 沈健著. -- 北京:
中国商业出版社, 2016. 10

ISBN 978-7-5044-9592-1

I. ①中… II. ①翟… ②沈… III. ①金融—基本知识—中国 IV. ①F832

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第226070号

责任编辑: 常松

中国商业出版社出版发行

010-63180647 www.c-cbook.com

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京市庆全新光印刷有限公司

*

850×1168mm 1/16 25.5印张 360千字

2016年10月第1版 2016年10月第1次印刷

定价: 98.00元

(如有印装质量问题可更换)

自序

在今天的中国，“金融”已经成为一个热词，太多的人希望从门外挤进来，迅速成为“金融人”。几乎每次在饭店、茶馆逗留的时候，我都能听到身边的人在谈论基金、股市之类的话题。但是，这些对金融超级热衷的“粉丝们”却未能意识到——没有深厚的知识和高超的技术做保障，通过“金融”赚钱永远都只能是个梦想而已。

相信很少有人会愚蠢到认为自己学了三天的医学就可以上手术台给病人做手术，但是确实有很多人认为自己学了三天的金融就可以看懂项目。殊不知在我这个略通医道的人看来，看懂金融项目绝对要比给病人做手术难度更大。

对学医的人来说，三天的时间大约可以让他做到一张嘴满是专业的医学名词，但除此以外，这个人是无法在这么短的时间内掌握任何真实医学本领的。甚至于自己说出的这些医学名词的真实含义，他可能都没有真的搞明白。

近十年来，在接触了一些目前在中国金融市场上纵横的所谓“专家”“大师”以后发现，有些急于让自己成为社会大众眼中金融“名医”的人们，应该是连三天的专业书籍都没有好好看过。

俗话说：内行看门道，外行看热闹。据此，2009年我在自己的实名博客里曾经胆大妄为、指名道姓地揭示了中国金融圈的一些专家、大师是骗子的事实，我告诫大家，这些人发表的言论和他们的思想恰恰证明他们是不具备任何金融常识的“白丁”，他们只是利用了大家的贪婪和恐惧在兜售自己。尽管当时我因此受到了很多不明真相人士的排挤、辱骂，甚至是造谣中伤，但是随着时间的推移，最终的事实还是证明了我当年的判断是完全正确的。

2015年在深圳的一次活动中，凤凰卫视的某著名主持人问我：“既然您2009年就可以准确判断出当时中国金融市场上哪些人是骗子，能不能说说现在中国金融市场上还有谁是骗子？”我当时的回答是：“说不了，没法说。”因为，我看

到的专家、大师几乎都是骗子，不骗的人，很少。

就在那次活动之前，我刚刚因为业务需要与广东某股权协会的首席专家进行了沟通，结果发现这个连“买老股”和“增资扩股”这种基础金融常识都分不清楚的专家，却是这个协会下属五百多家企业股权投资和融资业务的操盘人。这些被操盘企业的命运可想而知。

紧接着，在这次活动之后，我又接触了深圳某私募基金协会的秘书长，也是该协会首席专家，再次发现这位连“基金”“基金会”“基金公司”“基金管理公司”和“私募股权基金（有限合伙企业）”这五种不同的金融法人、非法人机构的差别都不明白的秘书长，竟然是深圳市政府基金发展规划的方案主笔之一。我已经不敢想象这份政府基金发展规划会写成什么样子了。

从上世纪80年代开始，30余年的改革开放让中国经济整体呈现了跨越式发展的局面，但也带动着社会变得格外浮躁和虚夸。愿意认真学习、踏实研究，在某个领域持之以恒、坚持不懈地钻研的人数比例相比之前少了很多，这也同时造成了金融领域不可避免地出现大量“假、大、空”现象。

金融作为中国未来商业发展的重要助推力量，必然成为、也必须成为中国可持续发展的重要环节之一，而塑造这个环节的坚韧性和延展性的工作，是需要大量有真才实学和实践经验的金融专业人士来完成的。

为了让中国有更多的有志之士了解什么是真正的金融，同时能够快速入门，规避风险，我与抱着共同振兴中国金融产业梦想的沈健老师、于允老师探讨之后，决定从研发中心10余年来研发的上千种金融操盘流程中，选择100种最基础的标准操作流程，编写成这本《中国金融操盘百科全书》奉献给大家。希望能帮助大家进入金融领域的时候，有章可循，不再被骗。



2016年9月

知其然，知其所以然

纵观整个金融行业，相对于日益增长的市场需求而言，专业人才的储备严重滞后。从某种角度上看，金融教育培训的定位偏差是造成这一局面的根源。反观中国金融学近几十年的发展历程，这些建立在西方金融体系之上的理论，逐渐为越来越多的人所诟病，照本宣科般的移植明显表现出了“水土不服”。

专业类的图书，是教育培训最基础的工具，市场上的金融类图书大多偏重于理论阐述，实操性差，读起来晦涩难懂，反而成为制约金融人才培养的负面因素。

多年来，翟山鹰老师秉承“知其然，知其所以然”的宗旨，致力于在金融培训领域推广“知行合一，学以致用”，为了培养更多理论与实践相结合的金融人才，改善中国金融培训教育领域理论与实践脱节的现状，翟山鹰老师带领我们这个团队从目前市场上的金融操盘实际情况出发，结合金融学的现状和发展趋势，在经过了大量的调研与总结的基础上，历经数载，终于在2016年9月推出了这部耗费了众多工作人员心血的《中国金融操盘百科全书》。

《中国金融操盘百科全书》是一部集理论性、实践性、实用性于一体的图书。本书既解决了一般金融教材、工具书在金融词条收录、定义等方面的局限性，又回避了各种金融百科全书在定位上的单一性。这本书既可以作为金融市场从业者的操盘工具书，也可以作为金融知识学习者的教材，还可以作为普通金融参与者的拓展读物。

《中国金融操盘百科全书》分为公司初创、起步阶段的操作，公司的债权融资操作，公司的股权融资操作，类金融机构设立及业务开展，其他金融操作共五大章节100个词条科目。到目前为止，是市场上收录词条最权威、最专业、最广泛的金融操盘专业辞书。

全书主要体现以下几大特色：

第一，权威性。主要体现在学术知识、观点方面。主创团队里，翟山鹰老师拥有二十余年的金融市场实操经验，其他参与到图书编写的成员们也都在中国金融市场摸爬滚打多年。本书所有结论都基于多年来大量的实践和调研，保证了所有知识的权威性。

第二，严谨性。本书主创团队耗时数年，对所有的金融操盘流程进行了反复论证、打磨、删减、补充，力求做到真实可靠。

第三，创新性。与一般纯理论的图书不同，我们为每一种操作绘制了流程图，对部分核心环节进行了标注和解析，并对具体操作方法进行了简要说明。此外，我们还根据中国金融市场的现状，为每一种项目操作做出了精辟的点评。本书每一条洞察都可以帮助读者更好地理解、掌握实践技能。

需要说明的是，我们在选择词条时，从实用的角度出发，有一些金融领域很少出现的金融项目我们并没有收录。

《中国金融操盘百科全书》传授的不仅仅是一种理论与实践相结合的思维方式，更是一种追求真理、崇尚真理的精神。无论是世俗的权贵还是神圣的权威都不能代替真理，更不能阻碍人类对真理的追求。

中国有句俗语“临渊羡鱼，不如退而结网”，金融行业的从业人员也应该如此。《中国金融操盘百科全书》正是一本授人以渔的工具书，愿我们能够帮助所有中国金融市场上的操盘者“知其然，知其所以然”，读得懂，学得会，用得上。



2016年9月

第一篇 法人治理结构操盘流程	001
商业法人的注册流程	002
非商业法人的注册流程	008
商业非法人的注册流程	012
企业集团的注册流程	015
商业法人股东的入股流程	018
商业非法人合伙人加盟的流程	021
公司注册实缴资本金入资的流程	024
公司注册认缴资本金入资的流程	026
有限责任公司增资的流程	028
有限责任公司减资的流程	030
有限责任公司改制股份有限公司的流程	033
公司资产评估的流程	036
公司股权溢价的流程	039
公司股权转让的流程	042
公司股权代持的流程	045
公司股权信托的流程	047
公司注销的流程	049
第二篇 常用债权融资操盘流程	053
个人申请一般贷款的流程	054
企业申请一般贷款的流程	057
银行承兑汇票的申请流程	061

商业承兑汇票的贴现流程	064
银行保函的申请流程	068
银行信用证的申请流程	071
中小企业集合票据的发行流程	077
中小企业集合债的发行流程	080
中小企业私募债的申报、发行流程	084
企业债的申报、发行流程	089
公司债的申报、发行流程	093
中期票据的申报、发行流程	096
短期融资券的申报、发行流程	102
大额贷记卡的申办流程	105
工资贷的申请流程	108
个人消费贷款的申请流程	110
企业流水贷的申请流程	114
纳税贷的申请流程	117
委托贷款的申报流程	120
发行信托计划融资的流程	123
通过融资租赁公司融资的流程	126
通过金融租赁公司融资的流程	129
通过小贷公司融资的流程	132
通过典当公司融资的流程	135
通过保理公司融资的流程	139

通过股权众筹平台融资的流程	142
通过个体网络借贷平台投、融资的流程	146
债权众筹融资的流程	149
民间借贷的流程	152
政府配套资金的申请流程	157
大学生创业贷款的基本流程	160
第三篇 常用股权融资操盘流程	163
通过引入风投、创投融资的流程	164
私募股权基金的设立流程	169
私募股权基金投资于实体项目的业务流程	173
PPP 项目的融资流程	176
国内主板、中小板上市的流程	181
国内创业板上市的流程	187
新三板挂牌的流程	194
国内 OTC 市场挂牌的流程	200
搭建红筹构架的流程	205
搭建 H 股上市构架的流程	209
美国主板上市的流程	215
香港主板上市的流程	221
上市公司定向增发的流程	228
买壳上市的流程	233
企业被上市公司收购的流程	241

国债逆回购的流程	244
退市（主板、中小板、新三板）的流程	247
第四篇 类金融机构操盘流程	255
典当公司的设立流程	256
典当公司业务开展流程	261
小贷公司的设立流程	265
小贷公司业务开展流程	271
融资性担保公司的设立流程	274
融资性担保公司业务开展流程	278
保理公司的设立流程	282
金融租赁公司的设立流程	286
融资租赁公司的设立流程	290
个体网络借贷平台的设立流程	294
基金管理公司的设立流程	298
基金管理公司业务开展流程	302
公募基金的设立流程	305
公募基金业务开展流程	309
财务公司的设立流程	312
股权众筹平台的设立流程	316
股权众筹平台业务开展流程	319
资产证券化流程	324

第五篇 其他金融业务操盘流程	327
交易所的设立流程	328
购买信托产品的流程	331
通过商品、服务众筹平台融资的流程	333
企业并购重组的流程	336
杠杆收购的流程	340
债券市场投资的流程	343
股权投资的流程	346
配资业务的标准流程	349
内保外贷业务的办理流程	351
证券交易市场的开户流程	354
大宗商品交易所的开户流程	359
企业信用评级的流程	363
企业审计的流程	368
海外公司的设立流程	371
企业背景调查的流程	375
金融业务的立项流程	378
中国证券投资基金业协会登记备案流程	383

第一篇

法人治理结构操盘流程



CHINA FINANCIAL
TRADERS' ENCYCLOPEDIA

商业法人的注册流程

商业法人的注册流程是指有限责任公司、股份有限公司等商业法人在工商部门注册的流程。商业法人是指能够独立承担民事责任，经主管机关核准登记取得法人资格的社会经济组织。

一、关键点解析

流程图中红色标注的是核心环节，除此之外还有一些需要特别注意的关键环节，用序号标注，下面对这些环节进行详细的解析：

(1) 拟定公司设立方案，包括：

- ①公司注册地；
- ②注册资本；
- ③股东出资额、出资方式、出资时间；
- ④经营范围；
- ⑤公司名称；
- ⑥确定法定代表人。

(2) 企业名称核准受理方式：需在国家、省、市或区工商局窗口或网络办理，注册资本金在 5000 万元以上且企业名称不含行政区划的企业应在国家工商总局办理。一般办理期限为 5 个工作日，所提交材料有：



①《名称（变更）预先审核申请书》；

②股东资格证明：自然人提供身份证及其复印件；企业法人提供营业执照及其复印件；

③《指定（委托）书》；

④指定委托人身份证复印件。

（3）外资审批的受理窗口：国家商务部、省、市或区对外经济贸易合作局。办理期限一般在 10 个工作日内。需要提交的材料有：

①设立外资企业申请书；

②可行性研究报告；

③外资企业章程；

④外资企业法定代表人（或董事会人选）名单；

⑤外国投资者的法律证明文件和资信证明文件；

⑥拟设立外资企业所在地的县级或县级以上地方人民政府的书面答复；

⑦需要进口的物资清单；

⑧法律、行政法规和国家产业政策另有规定及审批机关认为必需的材料；两个或两个以上的外国投资者共同申请设立外资企业，要将签订合同副本报送审批机关备案。

（4）以拟成立公司法定代表人的身份与办公场地业主草签合同，并抓紧办理租赁合同备案手续。

①受理窗口：提交至办公楼物业；

②办理期限：一般在 2～3 天；

③提交材料：房屋所有权证及复印件；租赁合同；申请人身份证及复印件；委托他人办理须有委托代理公证书。

（5）有限公司选举董事会成员或执行董事、监事会成员或监事，股份有限公司选举董事会成员及监事会成员，通过公司章程。



