

众筹实战操作指南

手把手教你做众筹

利用“互联网+”和众筹思维，实现筹智、筹资、筹人脉

常桦 刘辉 袁海涛◎主编



众筹之道在于取势、明道、优术、利器、合众、践行
更在于人性、价值、跨界、整合、社群、共享



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

非外借

众筹实战操作指南

手把手教你做众筹

利用“互联网+”和众筹思维，实现筹智、筹资、筹人脉

常桦 刘辉 袁海涛◎主编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

·北京·

图书在版编目 (CIP) 数据

手把手教你做众筹/常桦, 刘辉, 袁海涛主编.

北京: 中国经济出版社, 2017. 4

ISBN 978 - 7 - 5136 - 4369 - 6

I. ①手… II. ①常… ②刘… ③袁… III. ①融资模式—基本知识 IV. ①F830. 45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 210383 号

选题策划 汪 京
策划编辑 崔姜薇
责任编辑 葛 晶
责任审读 贺 静
责任印制 马小宾
封面设计 任燕飞装帧设计工作室

出版发行 中国经济出版社
印刷者 北京柏力行彩印有限公司
经销者 各地新华书店
开 本 710mm × 1000mm 1/16
印 张 11.5
插 页 0.5
字 数 166 千字
版 次 2017 年 4 月第 1 版
印 次 2017 年 4 月第 1 次
定 价 49.80 元

广告经营许可证 京西工商广字第 8179 号

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换 (联系电话: 010 - 68330607)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010 - 68355416 010 - 68319282)

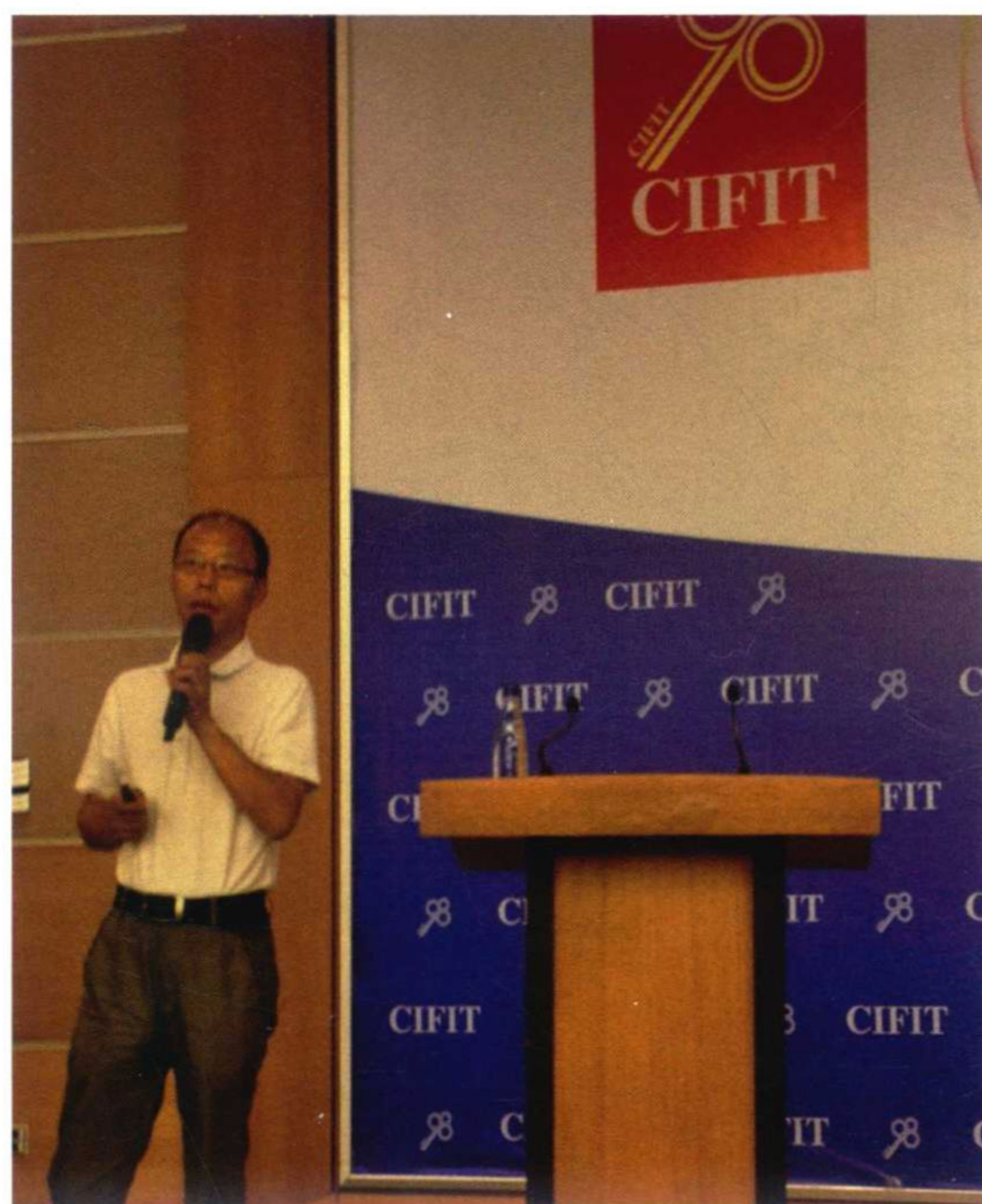
国家版权局反盗版举报中心 (举报电话: 12390) 服务热线: 010 - 88386794



图一 常桦为中国互联网金融行业促进会成立揭牌



图二 洛阳三彩小镇项目方案交流



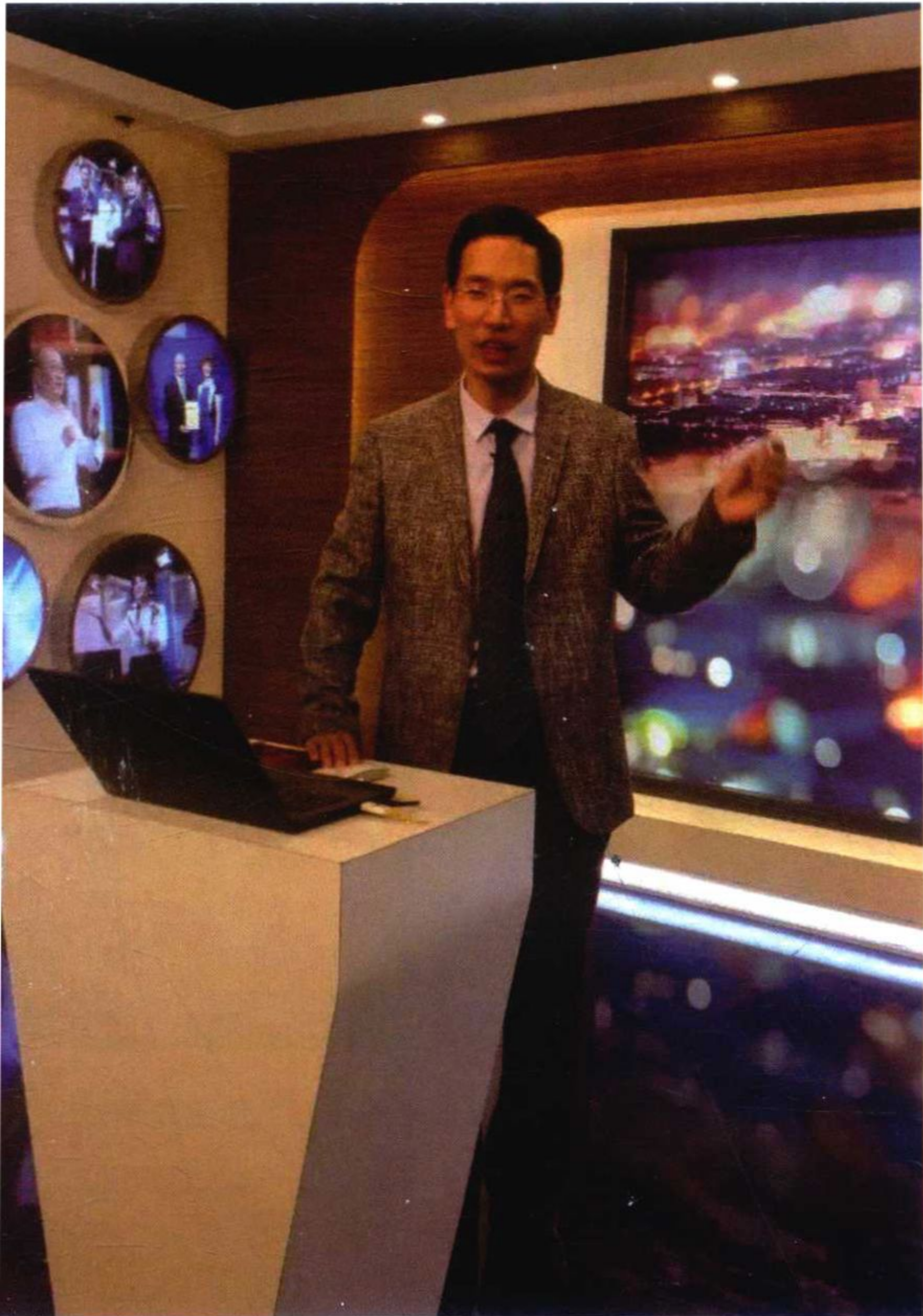
图三 常桦在中国国际众筹产业论坛上作主题演讲

众筹实战集训营第十一期合影留念

2016年元月31日于楚商富华会馆



图四 常桦与众筹实战集训营第十一期学员合影



图五 刘辉在时代光华授课



图六 常桦在策康天使有约论坛上与投资人对话



图七 刘辉在中国国际展览中心授课



图八 袁海涛在国家会议中心《社群众筹》新书发布会



图九 常桦为中国众筹精英会成立剪彩



图十一 常桦在中国互联网金融行业促进会揭牌仪式上致辞



图十 刘辉在黑马全球路演中心授课



图十二 众筹架构师训练营



图十三 小菊咖啡众筹路演现场



图十四 常桦在中共中央组织部组织二局、中国扶贫开发协会贫困村大学生村官培训班上做“众筹助力扶贫、共享小康社会”的主题报告



图十五 常桦、刘辉、袁海涛等在小菊咖啡门口合影



图十六 刘辉在名师在线授课

目 录

CONTENTS

第一章 众筹的认识论

- 一、众筹是一种新型的商业模式 / 3
- 二、众筹是传统融资模式的创新与颠覆 / 8
- 三、众筹的核心和本质是洞察人性 / 10
- 四、众筹让天下没有难成的梦想 / 12
- 五、众筹实战操作流程解析 / 14

第二章 众筹项目的定位

- 一、众筹项目的痛点、痒点和卖点 / 19
- 二、基于项目定位做详细的资源盘点 / 21
- 三、众筹项目的核心定位 / 23

第三章 众筹模式的设计

- 一、众筹类型及操作模式 / 27
- 二、众筹项目前期重在统一价值观 / 31
- 三、项目计划书的设计 / 31
- 四、打造众筹计划书的六脉神剑 / 35
- 五、撰写众筹计划书的八项注意 / 36

第四章 众筹的组织架构

- 一、核心发起人应当具备的条件 / 41

2 手把手教你做众筹

- 二、股权分配的原则和方法 / 44
- 三、股权及众筹项目的控制权设计 / 48
- 四、众筹——金钱之外的价值 / 50
- 五、众筹的管理架构 / 51
- 六、股权案例 / 54

第五章 众筹项目的路演

- 一、项目路演的定义 / 65
- 二、项目路演的主要内容 / 68
- 三、项目路演的方式方法 / 68
- 四、路演主要流程 / 69
- 五、众筹项目路演实战策略 / 70

第六章 众筹的股东选优

- 一、明确标准 / 76
- 二、列出备选 / 77
- 三、开始链接 / 78
- 四、背景调查 / 80
- 五、敲定人选 / 84
- 六、分层推荐 / 84
- 七、投资人如何选择合适的众筹项目 / 86

第七章 众筹的融资流程

- 一、产品众筹的发展脉络 / 93
- 二、产品众筹的融资流程 / 95
- 三、产品众筹的注意事项 / 97
- 四、股权众筹的监管要求 / 100
- 五、股权众筹的融资流程 / 101

第八章 众筹的社群运营

- 一、社群到底是什么 / 115
- 二、社群的力量 / 117
- 三、社群爆发的力量 / 118
- 四、社群对传统企业转型升级的重要意义 / 120
- 五、众筹项目的社群运营 / 126

第九章 众筹的品牌输出

- 一、中国企业的品牌现状 / 135
- 二、利用众筹项目打造品牌的优势 / 137
- 三、如何利用众筹项目打造品牌 / 139
- 四、模式复制扩张 / 143
- 五、用社群品牌实现品牌联动 / 146

第十章 众筹的退出机制

- 一、退出路径及选择 / 151
- 二、收益分配和剩余财产分配 / 153
- 三、合伙人股权退出机制 / 153
- 四、自愿退出和强制退出 / 154

第十一章 众筹的风险防控

- 一、众筹中常见的刑事犯罪 / 165
- 二、众筹中常见的民事法律风险 / 169
- 三、不同类型的众筹法律风险及防控 / 171
- 四、中国式众筹发展困境 / 174



第一章 众筹的认识论



众筹是一种新型的商业模式



众筹是传统融资模式的创新与颠覆



众筹的核心和本质是洞察人性



众筹让天下没有难成的梦想



众筹实战操作流程解析



众筹作为一种新的共享经济思潮和融资方式，更是一种新型商业模式和社群模式，成为推动变革创新的巨大助力。众筹的核心——筹人胜于筹资，将众筹项目未来发展所需的资源提前锁定为股东，变外部交易为内部共享，以资源匹配、激活和置换实现共赢。通过众筹活动的运作，增强众筹者的参与感、归属感、荣誉感和使命感。因此，众筹的核心和关键是精挑细选有共同价值观、共同愿景和靠谱的合伙人。

一、众筹是一种新型的商业模式

如今，众筹已经走进我们生活的方方面面，消费众筹、购房众筹、梦想众筹、出书众筹、公益众筹、电影众筹、咖啡馆众筹。

“众筹”是面向公众筹集资金，特别指以资助个人、公益慈善组织或商事企业为目的的小额资金募集。筹资者将需要众筹的项目通过众筹平台进行公开展示，浏览该网站的所有人群，均可对这些项目进行赞助、支持和投资。个人的投资额虽小，但经过大量用户的投资积累，聚沙成塔，筹资者便可获得所需的资金。因此，众筹是人们在互联网上的一种合作行为，汇集一定的资金以支持他人或组织发起的项目或者活动。众筹以互联网科技为基础，利用社群、公众的智慧与判断来决定一个创业项目或计划应当得到多少市场关注和资金支持，并能为尚在起步阶段的项目提供实时反馈。

4 手把手教你做众筹

众筹在今天虽然是一个“热词”，但却是古已有之。筹小钱办大事，几乎是自人类社会诞生以来就有的事情，只不过是在互联网时代表现尤甚。为了和传统众筹相区别，有人在众筹前面加了几个限定词，叫作“互联网众筹”或“现代众筹”。



图 1-1 寺院通过和尚化缘形式筹资建立的过程就是今天众筹的雏形

众筹既古老又时尚。在古代中国，像乞丐乞讨，合作社，浙江宁波、台州等地的标会、抬会，以及明清时期山西和陕西商人在全国建造的山陕会馆等都是众筹。众筹最符合中国的文化和传统思想，符合中国国情。而“化缘”或者“凑份子”，也就是典型的中国式众筹。如古代修建大寺庙，资金通常是由官方或贵人资助，而小寺庙的资金则由民间集资、化缘或做法事获得。同时，中国的家族宗祠也是一样，几乎所有的宗祠都是通过众筹建成的，并且通过众筹不断整修。祖宗是后人的精神寄托，所谓“家祭无忘告乃翁”，设立一个宗族祠堂，让一脉相传的后人有一个纪念的场所，逢年过节进行家祭。这种为建庙和修建宗祠而筹钱的方式和今天的互联网众筹有着异曲同工之妙。

1713年，英国诗人亚历山大·蒲柏准备将希腊语注释版的《荷马

史诗·伊利亚特》翻译成英语。在准备工作中，蒲柏标新立异地面向公众倡议，翻译完成后将向每位订阅者提供一本六卷四开本的英文版《伊利亚特》，但前提是支持者需要提供一部分资金支持。结果，蒲柏得到了 575 名支持者的支持，募集到了 4000 多几尼（英国旧时的黄金货币）。这些支持者不仅得到了赠书，其名字也得以显示在书上。

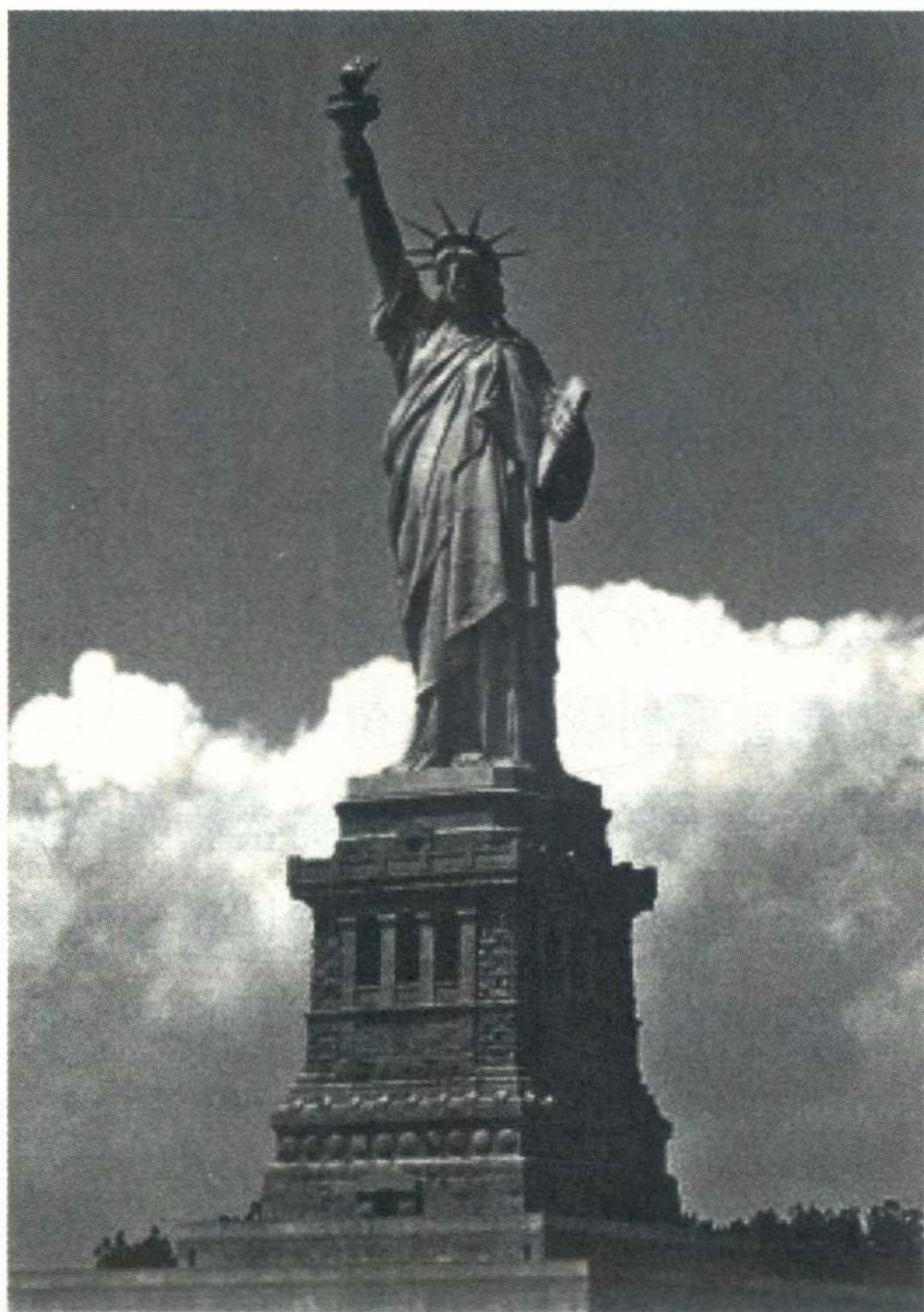


图 1-2 美国自由女神像的基座就是众筹的产物

1885 年，为庆祝美国的百年诞辰，法国赠送给美国一座象征自由的罗马女神像，但是这座女神像没有基座，也就无法安置到纽约港口。《纽约世界报》的出版商约瑟夫·普利策通过报纸媒体，为此发起了一次众筹，目的就是筹集足够的资金建造这个基座，以维护纽约市的荣耀。普利策承诺对出资者做出奖励：捐助 1 美元，可以得到一个 6 英寸的自由女神雕像；捐助 5 美元，可以得到一个 12 英寸

的自由女神雕像。这次众筹进行了大约 6 个月，最后得到了世界各地超过 12 万人次的支持，筹集的总金额超过 10 万美元，为自由女神像顺利竣工做出了巨大贡献，《纽约世界报》和普利策为此赢得了美国民众的尊敬。

然而众筹真正步入人们的视野和生活是近几年的事情，互联网的普及和移动互联网直接快速传播的特征，促使众筹进入了一个全新的阶段。一位美女甚至为自己的旅游费用做众筹，她在微博上写道：“这一

6

手把手教你做众筹

次，旅行是一个人的事，也是一群人的事。这一次，旅行是空间上的肉身移位，也是心灵间的相互依偎。我肩上的行囊是众人的期望。旅行众筹之路，有你才能起航。”众筹诉求一发出来，短短数天，便收到了全国各地的赞助资金近5000元，同时还有各种鼓励、支持和赞赏。人们被这个体格瘦小、内心强大、坚持梦想的姑娘感动了。互联网时代，没有什么是不可能的，也没有真正的陌生人，随你乐意捐赠多少钱，美女还承诺每到一地会给留下地址的人们寄一张明信片。如果你还有一颗想旅行但没有时间的心，或者你也是一个坚持梦想的人，相信你一定会支持的。

2015年9月16日，国务院总理李克强主持召开国务院常务会议，决定建设“大众创业、万众创新”支撑平台，利用“互联网+”，积极发展众创、众包、众扶、众筹等新模式。会议对今后大众创业、万众创新的经济新格局进行了展望和引导。以众智促创新，以众包促变革，以众扶促创业，以众筹促融资。不仅如此，同时它也能支撑传统企业的转型升级，支撑中小企业的融资发展及其发展平台的创建和扩大。众筹服务于双创——创业和创新；服务于中小微企业，实现普惠金融；服务于传统企业转型升级的需要。

在2016年3月两会《政府工作报告》中，李克强总理对于创业和创新做了进一步的工作指示，重点强调要打造众创、众包、众扶、众筹平台，构建大中小企业、高校、科研机构、创客多方协同的新型创业创新机制。而互联网金融尤其是股权众筹，作为供给侧改革、双创、金融改革的重要突破口之一，在两会期间也成为舆论焦点。

在移动互联网的背景下，大众通过互联网平台发布新的创意，其他企业或个人通过互联网搜寻获取创意并加以利用和完善。人人都可以提供创意和才能，而企业则通过互联网便捷地获取，集思广益的过程从依靠内部专家、技术团队的封闭式走向了依托互联网平台、面向整个社会大众的开放式。多年前，欧美“创客”们用不到波音公司百分之一的

成本研制了无人机，这架无人机实现了众多的功能，让世人看到了众智创造的力量。因为，众人的力量是巨大的，众人的智慧是无穷的，大力发展众创空间和网络众创平台，必将更强烈地激发“大众创业、万众创新”的热情。

众包是指一个公司或机构把过去由员工执行的工作任务，以自由自愿的形式外包给非特定的大众网络的做法。企业鼓励用众包等模式促进生产方式变革，聚合员工智慧和社会创意。

众扶是指动用各种资源和力量，为小微企业、初创企业的发展提供便利、解决困难，为大众创业、万众创新提供一个良好、便利的环境。

以众筹促融资，大力发展实物众筹、股权众筹和网络借贷，有效拓宽金融体系服务创业、创新的新渠道、新功能。众筹与“大众创业、万众创新”的关系最为紧密。一个企业，其成长过程中最艰难的是其创立初期的那几年，它不能从银行融资，也进入不了资本市场的大门，即使能融到资，成本也非常高。众筹能够解决初创企业融资成本高的难题，帮助初创企业渡过难关。众筹具有融资便捷、投资门槛低、透明公开等优点，可以帮助企业更有效地融资，并充分挖掘市场上潜在的中小投资者。

当今企业之间的竞争，不是产品之间的竞争，而是商业模式之间的竞争。商业模式是创造和传递客户价值的系统。

众筹让投资者、消费者、传播者三位一体，在信任的基础上，颠覆原有的商业逻辑，成为一种新型的商业模式。

众筹燃起了中国人投资的热情，它使投资不再是一件高不可攀的事情，人人都可以做投资人。目前，以众筹为代表的互联网金融在中国已经进入到发展最为迅猛的阶段，随之而来的是大众金融消费习惯的改变和传统金融业务的革新。

“站在台风口，猪也能飞起来！”这是近几年来互联网行业的创业者们总结出来的经验。所谓顺势而为，就是要站在合适的风口。在这个