

创业之初必知必会 的财务知识

张志宏 主编

钱要怎么找，是自筹资金还是通过银行贷款？

钱要怎么赚，小公司如何盈利？

钱要怎么管，应该如何建立财务管理方案？

钱要怎么花，该建立怎样的资金内部控制制度？

钱要怎么收，如何管理应收账款？

钱要怎么分，应该如何分配公司利润？

钱要怎么保，怎样规避企业的财务风险？



中华工商联合出版社

创业之初必知必会的财务知识

主 编：张志宏

副 主 编：成振珂 李现梅

编委会成员：张 林 徐慧霞 郭 娜 许继国

赵 存 杨成刚 刘晓臣 梁芳菲

王忠林 宋莉娟

 中华工商联合出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

创业之初必知必会的财务知识/张志宏主编. —北京: 中华工商联合出版社, 2009. 10

ISBN 978 - 7 - 80249 - 205 - 9

I. 创… II. 张… III. 企业管理: 财务管理—基本知识 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 176909 号

创业之初必知必会的财务知识

主 编: 张志宏

策划编辑: 傅德华

责任编辑: 关山美

封面设计: 任燕飞装帧设计工作室

责任审读: 海 鸿

责任印制: 张 萍

出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司

印 刷: 三河市华丰印刷厂

版 次: 2010 年 1 月第 1 版

印 次: 2010 年 1 月第 1 次印刷

开 本: 710mm × 1020mm 1/16

字 数: 247 千字

印 张: 13.75

书 号: ISBN 978 - 7 - 80249 - 205 - 9/F · 104

定 价: 28.00 元

服务热线: 010 - 58301130

销售热线: 010 - 58302813

地址邮编: 北京市西城区西环广场 A 座

19 - 20 层, 100044

http: //www. chgslcbs. cn

E-mail: cicap1202@ sina. com (营销中心)

E-mail: gslzbs@ sina. com (总编室)

工商联版图书

版权所有 侵权必究

凡本社图书出现印装质量问题, 请与印务部联系。

联系电话: 010 - 58302915

前言

“创业”是一个十分诱人的字眼，是每个创业者成就事业、挖掘财富的开端，是令人激动的开始。然而，在创业之初，你懂得一些最基本的财务知识吗？很多创业者就是因为财务知识的缺乏而使自己一手苦心经营的事业毁于一旦。本书就是一本为尚在创业之初的创业者提供的内容翔实、可操作性强的财务知识手册。

当我们梦想我们所创立的事业变得更大的时候，我们更需要有刻苦的准备。一个创业者以自己心中的梦想来开创事业，首先要找到企业管理会计的“数”，财务是企业经营管理中很重要的部分，它能够帮助每一个创业者用量化的角度来看待企业经营，使制定的决策更为有效、合理，从而推动事业的发展壮大。

越来越多的人希望能够实现自己的梦想，也希望自己能够在创业的道路上取得成功，从而改变自己的命运。学习财务知识的目的是要实现财务的合理规划。财务知识是多种多样的，一个创业者只有真正懂得财务知识才能驾驭风险而不是去躲避，但真正能驾驭风险却不是一天两天就能掌握的，这需要你在不断的创业过程中去学习、去拓展。本书从对创业时机的把握开始，描述高效经营团队的组建与应用，从人本的角度将之与财务结合，贯穿了有关创业初期融资、股权、资金管理、人员管理、风险控制等方面的知识，生动系统地为创业者解释令人头疼的财务报表以及容易被混淆的财务知识，并提出在创业初期非常有用的小技巧，如有关低成本高回报（非经济性报酬）的妙法，来帮助创业者更好地在创业初期生存下来。

本书针对创业这一特定活动，阐述企业理财的一些基本原理、方法和重要观念，帮助创业者成功创业。内容涉及了如何获取创业资本、如何运用所获资本、怎样建立内部控制制度、如何核算经营成果和财务状况、怎样避免风险、如何分析经营中的问题、怎样筹划税务问题等，探讨创业者相应的管理对策；既是对企业管理和创业理论的丰富和完善，也是为创业者开展企业创业活动提供重要的指导，对于提高我国企业创业的成功率，促进创业活动的健康发展有重要的现实意义。

本书内容齐全，按逻辑顺序详细介绍了“钱要怎么找”——创业资金的获取途径，“钱要怎么赚”——小公司的盈利模式，“钱要怎么管”——简单

的财务管理方案，“钱要怎么花”——财务预算的做法，“钱要怎么收”——关于应收账款的管理，“钱要怎么分”——公司利润的分配，“钱要怎么保”——财务风险的全面防范等诸多方面的问题，为创业者具体介绍了创业之初应会应知的财务知识。

本书内容丰富、全面，贴近创业需求，并侧重财务管理学识，旨在让更多的创业者能在创立自己事业的时候取得更好的成功，它是广大创业者做好财务管理的好帮手。

此外，谨向不辞辛苦地参考了大量文献的各位作者表示衷心的感谢，同时，由于编者水平有限，若有不足，敬请批评指正。

编者

2009年12月

目 录

第一章 钱要怎么找——创业资金的获取途径	(1)
第一节 创业资金的来源	(1)
第二节 创业融资有妙招	(5)
第三节 创业资金如何用	(21)
第二章 钱要怎么赚——小公司的盈利模式	(25)
第一节 思路决定钱路	(25)
第二节 小公司的财务战略	(34)
第三节 投入与回报预期	(47)
第四节 风险与报酬	(51)
第三章 钱要怎么管——简单的财务管理方案	(58)
第一节 由谁来管钱——财务职能怎样搭建	(58)
第二节 具体怎么管——财务管理要规范	(69)
第三节 让钱流转起来	(85)
第四节 防范会计舞弊	(97)
第四章 钱要怎么花——关于资金管理方案	(116)
第一节 现金预算怎么做	(116)
第二节 经营成本如何控制	(131)
第三节 合理避税	(138)
第五章 钱要怎么收——关于应收账款的管理	(148)
第一节 未雨绸缪早虑不困	(148)
第二节 构建信用危机的“防火墙”	(157)
第三节 “催账大师”教你练	(165)
第六章 钱要怎么分——公司利润的分配	(175)
第一节 什么是股息、红利	(175)

第二节 利润分配的原则和方法	(181)
第七章 钱要怎么保——财务风险的全面防范	(188)
第一节 公司经营的克星——财务风险	(188)
第二节 规避企业的财务风险	(198)
参考文献	(212)

第一章 钱要怎么找——创业资金的获取途径

第一节 创业资金的来源

要创业首先需要钱，而很多人却搞不懂什么叫创业投资。有钱人管它叫投资，没钱人管它叫创业。意思是说，投资往往表现在个人用自己资产的一部分进行投入，其资金所有权属于自己；而创业所投入的资金并非一定是自己的，或者其中只有一小部分是自己的，其余大部分都是借贷而来作为经营周转之用的。那么，创业究竟需要多少钱呢？本节我们就来详细谈谈这个问题。

一、创业需要很多钱吗？

一些人常常会说，他有许多构想，这些构想足以开创一番新事业，可惜就是没有钱。如此看来，他们的构想应该还不成熟，不然，早就能吸引他人来投资了。现在有钱人多的是，每个人几乎天天都在动脑筋寻找新的项目投资，如果你的构想能够赚钱，应该不用开口求人，别人就会竞相要求与你合作。

1. 采用“好点子”吸引别人投资

如今，各行各业之间的竞争都很激烈，每家企业、公司都在拼命开拓自己的市场，如果你的产品或构想果真能够带动市场发展，那么对于那些企业、公司来说正是求之不得，岂有“拒人于千里之外”的道理？有些人总以为自己是无名小卒，说话没有分量，只能坐在家中空想罢了。这种想法是错误的！因为在目前这种“行挂帅”的时代，如果没有自信服务客户的话，你的事业又怎能成功呢？找别人投资也是如此，每位投资者其投资的目的，不外乎是为了获利，如果你的计划可行性又高、获利性又好，就没有不吸引人的道理。所以说，只要你撒下的是能够赚钱的种子，你就应该相信自己已成功了一半！

2. 正确评估自己的信用程度

创业需要你检验自己的信用程度如何，这里有一个最简单的方法，就是向你认识的亲戚和朋友每人借1万元，这样，根据同意借给你1万元人数的

多少，你的信用程度就不难判断了。如果你以这种方式可以借到 20 万元，那么就证明你已有 20 人的信用，如果你可以借到 50 万元，你就已有 50 人的信用了。而对于你来说，偿还能力越佳，支持你的亲友就越多。当然，所谓的信用也不完全建立在还债能力上，例如有些亲友愿意借给你钱，也许只是对你的鼓励支持，他们在事先虽然就感觉到这笔钱可能会泡汤，但还是将钱借给了你。有幸如此的话，你要创业也就不会太难了！

3. 平时要养成储蓄的好习惯

如果你所经营的事业并不太有发展性，可是你的那些亲友依然愿意资助你，这当然是再好不过了，说明你很幸运，但是，如果你想要赤手空拳地完全依赖他人的资金来经营事业，那就不是一件容易的事了。原则上说，你经营事业你就应该拥有主导权，自己要争取最大的股权，否则自己哪里会有掌控全局的魄力！要想事业经营顺利，自己就必须拥有一定的资金积累，这是创业者首先必须具备的经济基础。所以说，下个月的薪水还没有领到，这个月的薪水就已经花得精光，或是到处向别人三千、两千的借，这样的人是不够资格自己经营事业的。因此，一个人要想创业成功，就必须具备一定的“储蓄性格”。现在，连银行都要考验客户的“储蓄性格”，能够具备充分“储蓄性格”的人，自然就具备了较强的偿还能力，所谓的信用即是如此。因此，每个月能够持续积蓄一部分资金的人，两三年间就能积累一笔不少的资金，如此要向银行借钱，就不会很困难了。简而言之，“信用”乃是靠一个人经年累月建立起来的，而不是朝夕之间。

普通的创业者应该记住，有希望赚钱的行业就不愁没有投资者。但是，一个人要想开创一番事业，一般来说，最好自己拥有一半以上的资金，始终让自己处于主导地位，这样不仅有利于发挥自己的才能，而且有利于今后的发展。

二、正确估计创业所需资金

创业之前必须考虑这样一个问题，就是预算创业所需资金的规模。筹集资金是开创事业最基础的工作，是一切的开始。有很多朋友专业技术精湛，他们可能会有一些很好的想法和目标，如办一家高级餐馆；产、供、销“一条龙”的经营路线等等。可是，当问到他们需要多少投资，资金分别做哪些方面的应用以及所需资金如何获得等问题时，许多人却是一片茫然，因为他们太缺乏这方面的知识了。

首先，创业所需资金的多少一定要通过仔细论证、认真推敲和详细的财务预算来估量。投资数额与创业规模、经营品种、经营方式及竞争对手的情况等因素有关。通常，创业者需要制订多个方案，并对这些方案做较为详细

的比较, 明细列出每个方案的支出, 并对每个方案可能产生的利润进行核算: 如预付多少租金、房屋装修费是多少、添置多少设备、需要多少人力等一系列的问题。确定的数额要与同行、同规模的企业进行比较, 再看这个数额是否可行, 是偏高还是偏低, 这样不至于出现太大的误差, 以免造成资金不必要的浪费。

其次, 创业者要在具有较高保险系数的前提下来估量投资数额。目标数额不能超出规模所要求的太多, 但如果低估投资数额, 开业后也会带来很大的问题。因为开业后, 除了事先可计算的合理支出外, 总避免不了一些随机的临时支出。同时, 创业者在创业初期也可能会因过度热情与乐观所带来的盲目而忽略一些带有隐蔽性和不可预料性的支出, 因此, 必须有一定数额的流动资金来支持正常的销售和运作。而有时, 一些创业者为了吸引投资故意把预算做得低一些, 结果也会造成被动。

一旦确定了投资额度, 接下来, 创业者需要充分考虑自己筹措资金的能力和可能挖掘的资金筹集渠道, 找到可以给你提供创业帮助的人来筹集资金。筹集资金要有计划地进行, 只有资金储备雄厚, 成功的把握性才能更大, 事业进展才能更加顺利。虽然筹措资金需要时间, 但要尽量缩短筹资的过程, 尽快使自己的事业走上正轨, 使资金尽快转化成利润, 及时归还贷款或分红, 从而吸引更多的投资来扩大再生产。

那么, 如何正确估量创业到底需要多少资金呢? 这个问题主要依据选择项目的种类、规模大小、经营地点等情况而定。以小本投资项目为例, 所需的资金的组成见图 1-1。

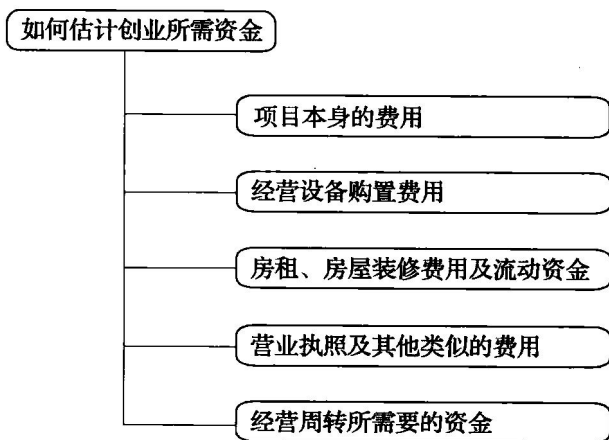


图 1-1 如何估计创业所需资金

1. 创业项目本身的费用

创业项目本身的费用指的是支付所选定项目的直接费用。它包括你要面授或者函授某一个技术的费用、购买某种机器设备的费用、某一个项目的加盟费用，如果你是直接到项目方考察，还需要算上你的差旅费用等等。

2. 创业时所需的经营设备、工具等购置费用

经营设备和工具等购置费用主要是指项目在经营过程中所需要的辅助设备和工具。例如，专门经营“中国丸子”的餐饮业，在学习“中国丸子”的制作过程后，还需要添置冰箱或冰柜、锅、燃气等辅助工具；泡沫塑料颗粒加工行业，在买回机器后，还需要考虑配电机，解决生产动力电等。

3. 房租费、房屋装修费和流动资金

在预算房租费、房屋装修费用及流动资金时，创业者还要根据当地市场行情计算，房租一般至少要算入3个月的费用，因为现在租房至少也是一季度支付一次，有的是半年或者一年支付一次。房屋装修费用视其所投资的项目而定。如果是做餐饮业，要按照当地卫生防疫部门的规定装修，否则领取营业执照就比较困难。像一般行业的加盟店一类的装修，基本上都是按照原来加盟店的统一样式装修。如果是经销产品，还要算进货柜橱窗的费用等等。流动资金根据各地区或各行业的具体情况来计算。

4. 办理营业执照的费用和其他类似的费用

一般来说，个体营业执照对注册资金没有要求，工本费在25~50元左右，如果申办公司，按《公司法》规定需要注册资金（公司注册后资金可以自由支配），注册个人公司需要的注册资金规模大小不等，最低3万元。此外，还有税务登记工本费、工商行政管理费等。

5. 企业经营周转所需资金

企业创业之初就应该知道，运行一个项目至少要准备能支付三四个月的经营周转资金，这些周转资金包括雇用人员工资、水电费、电话费、材料费、广告费和维修费，以及正常的店面流动资金等等，如果有分期偿还的借款，也要计划在内。一个项目在最初的运行时，需要经过至少3个月的市场培育期，这三个月内，也许赢利很少，也许根本就没有赢利，甚至是亏本，因此，事先必须要有足够的资金准备。如果是办工厂一类，除了以上的一些费用外，还需要有半成品、产成品、原材料等先期的占用资金。

总的来说，即使企业创业并不需要很多钱，但是，它也需要创业者至少有一半自己的资金，然后，依靠自己的信用借贷一部分资金。同时，对企业

创业所需资金要有一个正确合理的估算，这样，创业时才不会因盲目而导致失败。

第二节 创业融资有妙招

对创业者来说，融资具有极其重要的意义。它是企业创业面临的主要问题，也是创业的关键环节。创业者最为关心的就是如何融资、何时融资和向谁融资的问题，因为企业都需要资金来实现各种生产和经营目的，从而产生利润。一个企业在公司成立时，购买设备、租赁厂房、招聘员工、偿付债务、开发市场、广告宣传、各种商务应酬等等活动都需要有大量的资金支持。

对缺乏自有资金的创业者来说，是否拥有融资渠道和融资能力，是决定其创业能否成功的关键。有时在技术或者某些生产细节问题尚未解决时，首先就需要解决资金的问题，这是进一步开展创业活动的前提。实践中，某些创业者在完成创业开发阶段的任务后便进入融资阶段，初次融资成功后，再从事具体的创业活动。

一、企业创业融资的渠道与方式

创业者进行融资需要通过一定的渠道，采用一定的方式，而且融资的渠道和方式还要合理地搭配起来。

1. 企业创业的融资渠道

融资渠道是指资金来源的方向和通路，是企业资金正常流通的源泉。认识融资渠道的种类及每种渠道的特点，有利于企业的充分开拓和正确利用。总的来说，企业创业时融资的渠道有七种，见图1-2。

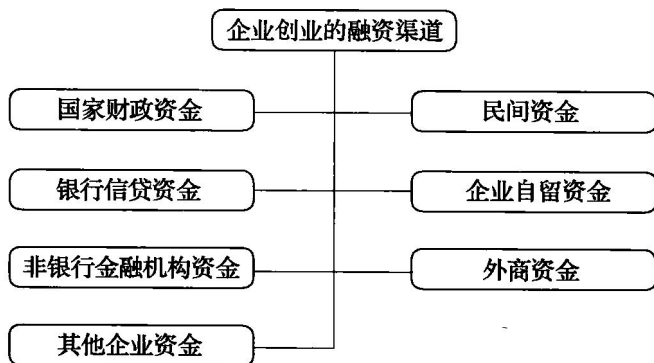


图1-2 创业融资渠道

(1) 国家财政资金。国家对企业的投资是企业创业融资的主要渠道之一，国有企业包括国有独资公司，其主要资金来源都是国家财政资金。现有国有企业的资金来源大部分是过去由国家以拨款方式投资形成的。

(2) 银行信贷资金。各类企业创业的重要资金来源是银行提供的各种贷款。银行一般分为商业性银行和政策性银行。商业性银行为各类企业提供商业性贷款，政策性银行主要为特定企业提供政策性贷款。银行信贷资金有居民储蓄、单位存款等经常性的资金源泉，贷款方式多种多样，可以适应各类企业的多种资金需要。

(3) 非银行金融机构资金。非银行金融机构主要有信托投资公司、租赁公司、保险公司、证券公司、企业集团的财务公司等。这些非银行金融机构资金有的承销证券，有的融资融券，有的是为了一定目的而集聚的资金，可以为一些企业直接提供部分资金或为企业融资提供服务。尽管这种融资渠道的资金没有银行的强大，但是，非银行金融机构资金也具有广阔的发展前景。

(4) 其他企业资金。在生产经营过程中，企业往往可以形成部分暂时闲置的资金，同时为了一定目的也需要企业与企业之间相互投资，这也为融资企业提供了一定的资金来源。

(5) 民间资金。民间资金主要有企业职工和城乡居民的节余货币，这也可以对企业进行投资，形成民间资金渠道，为企业所利用。

(6) 企业自留资金。企业内部形成的资金，主要是计提折旧，提取公积金和未分配利润而形成的资金。企业自留资金是企业“自动化”的融资渠道。

(7) 外商资金。外商资金是外国投资者以及我国香港、澳门和台湾地区投资者投入的资金，是外商投资企业的主要资金来源。

2. 企业创业的融资方式

融资方式是指企业筹措资金时所采取的具体形式。认识筹资方式的种类及每种筹资方式的属性，有利于企业选择适宜的融资方式进行融资组合。企业融资方式一般包括吸收直接投资、发行股票、银行借款、商业信用、发行债券、发行融资券和租赁筹资等七种方式。

3. 企业创业融资渠道和融资方式的配合

企业创业的融资方式和融资渠道有着密切的关系。一定的融资方式可能只适用于某一特定的融资渠道，但是同一渠道的资金往往可以采取不同的方式取得，而同一融资方式又往往适用于不同的融资渠道。因此，企业融资时，必须实现两者的合理搭配。融资方式和融资渠道合理搭配的情况可以用下面的表格来表示：

表 1-1 融资方式与融资渠道的配合

渠 道 \ 方 式	吸收直接投资	发行股票	银行借款	商业信用	发行债券	发行融资券	租赁融资
国家财政资金	◆	◆					
银行信贷资金			◆				
非银行金融机构资金	◆	◆	◆		◆	◆	◆
其他企业资金	◆	◆		◆	◆	◆	◆
民间资金	◆	◆			◆	◆	◆
企业自留资金	◆						
外商资金	◆	◆			◆	◆	◆

二、企业创业的融资类型

我们知道，企业创业时可以从不同的融资渠道和以不同的融资方式筹集资金，由于这些资金具体的来源、方式以及期限等不同，又形成不同的类型，不同类型资金的结合，构成企业具体的融资组合。通常可以把企业的全部资金来源分为自有资金和借入资金、长期资金和短期资金、内部融资和外部融资、直接融资和间接融资等类型。

1. 自有资金和借入资金

企业的全部资金来源，按照资金权益性质的不同可以区分为自有资金和借入资金两种类型。融资管理的一个核心问题就是合理安排自有资金和借入资金的比例关系。

(1) 自有资金

自有资金也叫自有资本或权益资本，是企业依法筹集并长期拥有、自主调配运用的资金来源。根据我国财务制度，企业自有资金包括资本金、资本公积金、盈余公积金和未分配利润。按照国际惯例，一般包括实收资本（或股本）和留存收益两部分。自有资金具有三种属性，见表 1-2。

表 1-2 自有资金的属性

所有权归属企业的所有者，企业的所有者凭借其所有权参与企业的经营管理和利润分配，并对企业的经营状况承担有限责任。
企业对自有资金依法享有经营权，在企业存续期内，投资者除依法转让外，不得以任何方式抽回其投入的资本，因而自有资金被视为“永久性资本”。
企业的自有资金是通过国家财政资金、其他企业资金、民间资金、外商资金等渠道，采用吸收直接投资、发行股票、留用利润等方式筹措形成的。

(2) 借入资金

企业的借入资金也叫借入资本或债务资本,是企业依法筹措并依约使用、按期偿还的资金来源。借入资金包括各种债券、应付债券和应付票据等。借入资金具有四种属性,见表1-3。

表1-3 借入资金属性

借入资金体现企业与债权人的债权债务关系,属于企业的债务,是债权人的债权。
企业的债权人有权按期索取本息,但无权参与企业的经营管理,对企业的经营状况不承担责任。
企业对借入资金在约定的期限内享有使用权,承担按期付息还本的义务。
企业的借入资金是通过银行、非银行金融机构、民间等渠道,采用银行借款、发行债券、发行融资券、商业信用、财务租赁等方式筹措取得的。借入资金有的可按规定转化为自有资金,如可转换为股票的公司债券。

2. 长期资金和短期资金

按照期限的不同,可以将企业的资金来源区分为长期资金和短期资金,长期资金和短期资金构成企业全部资金的期限结构。合理安排企业资金的期限结构,有利于实现企业资金的最佳配置和融资组合。

(1) 长期资金

长期资金是指需用期限在1年以上的资金。一定数量的长期资金可以使企业长期、持续、稳定地进行生产经营活动。广义的长期资金还可具体区分为中期资金和长期资金。一般划分标准是:需用期在1年以上至5年以内的资金为中期资金;5年以上的资金为长期资金。企业需要长期资金主要是因为要购建固定资产、取得无形资产、开展长期投资、垫支于流动资产等。长期资金通常采用吸收直接投资、发行股票、发行债券、长期借款和融资租赁等方式来筹措。

(2) 短期资金

短期资金是指需用期限在1年以内的资金。企业由于生产经营过程中资金周转的暂时短缺,往往需要一些短期资金。企业的短期资金,一般是通过短期借款、商业信用、发行融资券等方式来融通。有时企业的长期资金和短期资金也可以相互通融。比如,用短期资金来源暂时解决长期资金需要,或者用长期资金来源临时解决短期资金的不足。

3. 内部融资和外部融资

企业的资金来源可以分别通过内部融资和外部融资来形成。企业应在充分利用内部资金来源之后，再考虑外部融资问题。

(1) 内部融资

内部融资是指在企业内部通过计提折旧而形成现金来源和通过留用利润等增加资金来源。其中，计提折旧并不增加企业的资金规模，只是资金的形态转化为企业增加现金来源，其数量的多寡由企业的折旧资产规模和折旧政策所决定；留用利润则增加企业的资金总量，其数量由企业可分配利润和利润分配政策（或股利政策）决定。内部融资是在企业内部“自然地”形成的，因此被称为“自动化的资金来源”，它一般无须花费融资费用。

(2) 外部融资

外部融资是指在企业内部融资不能满足需要时，向企业外部筹集形成资金来源。初创时期的企业，内部融资的可能性是很有限的；成长阶段的企业，内部融资也往往难以满足需要。因此，企业需要广泛开展外部融资。企业外部融资的渠道和方式很多，本章所述述的融资渠道和融资方式，基本上都适用于外部融资。外部融资通常需要花费融资费用，如发行股票和债券需要支付发行成本，取得借款需要支付一定的手续费等。

4. 直接融资与间接融资

企业融资活动按是否以金融机构为媒介，可分为直接融资和间接融资，两者各有特点。

(1) 直接融资

直接融资是指企业不经过银行等金融机构，用直接与资金供应者协商借贷或发行股票、债券等办法融集资金。它是不断发展的融资形式。创业者有许多获取直接融资的渠道，如股权融资、债权融资、企业内部集资、融资租赁、风险投资等等。在直接融资过程中，资金供求双方借助于融资手段直接实现资金的转移，而无须银行等金融机构作为媒介。

①股权融资。它是指资金不通过金融中介机构，融资方通过出让企业股权获取融资的一种方式，大家所熟悉的通过发售企业股票获取融资只是股权融资中的一种，对于缺乏经验的创业者来说，选择股权融资这种方式，需要注意的是股权出让比例，股权出让比例过大，则可能失去对企业的控制权；股权出让比例不够，则又可能让资金提供方不满，导致融资失败，这个问题需要统筹考虑，平衡处理。

②债权融资。它是指企业通过举债筹措资金，资金供给者作为债权人享有到期收回本息的融资方式。民间借贷应该算是债权融资中的一种，且是人们最为常见的一种，但也有不少企业对民间借贷存有一种畏惧心理，怕担上

“非法集资”的帽子。对于非法集资，有特别重要的界定值得注意，就是：向社会不特定对象即社会公众筹集资金。根据这一点，如果不是向社会不特定对象即社会公众筹集资金，就不能叫非法集资，而应算是正常的民间借贷。另一点是非法集资通常数额巨大，把握住这两点，在进行民间借贷筹集创业资金时，就不容易触犯禁忌了。

③企业内部集资。它是指企业为了自身的经营资金需要，在本单位内部职工中以债券、内部股等形式筹集资金的借贷行为，是企业较为直接、较为常用也较为迅速简便的一种融资方式。但采用这种方法，一定要严格遵守金融监管机构的相关规定。

④融资租赁。在现代社会中，租赁已成为一种重要的融资方式且为企业广泛采用。融资租赁也称金融租赁或资本性租赁，是以融通资金为目的的租赁，当企业需要购买或更新设备，而一时又无法凑足资金时，可以借助于这种方式。租赁公司不是向其直接贷款，而是根据企业的指定，代其购入设备，然后租给企业有偿使用，其一般操作程序是，由出租方融通资金，为承租方提供所需设备。具有融资和融物双重职能的租赁交易，主要涉及出租方、承租方和供货方三方当事人，并由两个或两个以上的合同所构成，出租方订立租赁合同，将购买的设备租给承租方使用。在租赁期内，由承租方按合同规定分期向出租方支付租金；租赁期满，承租方按合同规定可选择留购、续租或退回出租方。承租人采用融资租赁方式，可以通过融物而达到融资的目的。对于缺乏资金的新创企业来说，融资租赁的好处显而易见，其中主要的是融资租赁灵活的付款安排，如延期支付、递增或递减支付就可以使承租用户能够根据自己的资金安排来定制付款额，而全部费用在租期内以租金方式逐期支付，也减少了一次性固定资产投资，不但大大简化了财务管理及支付手续，承租方还可享受由租赁所带来的税务上的好处。

⑤风险投资。对于创业者来说，尤其是对于高科技领域的创业者，寻求风险投资的帮助，是一个值得认真考虑的途径。风险投资中的天使投资，更是专门为那些具有专有技术或独特概念而缺少自有资金的创业者所准备。天使投资者更多由私人来充当，投资数额相对较少，对被投资企业审查不太严格，手续更加简便、快捷，更重要的是它一般投向那些创业初期的企业或仅仅停留在创业者头脑里的构思。

⑥政策性融资。创业者还要善于利用政府扶持政策，从政府方面获得融资支持，如专门针对下岗失业人员的再就业小额担保贷款，专门针对科技型企业的科技型中小企业技术创新基金，专门为中小企业“走出去”准备的中小企业国际市场开拓资金等，还有众多的地方性优惠政策，巧妙地利用这些