



创业融资法律风险防范技巧

版权所有：北京未名潮管理顾问有限公司
全套手册由未名潮、创业邦共同策划出品

（一）融资筹备

1.理性选择融资方式。根据企业自身实际情况，理性选择融资方式，尽量避免出现不可控的财务风险、企业控制权失控风险。

2.制定完备的融资计划与风险防控方案。融资计划包括融资的资金需求、资金使用计划、股权分配计划、债务偿还计划、风险防控计划等内容。这里主要强调风险防控方面的技巧。首先，应该对融资相关材料进行合规性审查，从一开始就有效地避免潜在的法律风险，要求创业者亲自对融资重要文件与材料进行法律审核与分析，如借款协议、风险投资协议等，必要时可以邀请法务专业人士予以把关；其次，制定好各种危机应对方案，尤其要重点考虑一旦投资项目失败，你该如何归还借款或者如何处理一切债务问题，以备不时之需。

（二）融资过程

1.确保融资材料的真实性。即融资过程中在向银行申请贷款、引进风险投资、或者向其他主体借款时，确保所陈述内容、提交材料的真实性，切忌提供虚假的信息或证明资料、编造不真实的财务数据等，虚假材料问题一旦被资金出借者发现，一方面会影响与投资者的之间的信任关系，另一方面还可能引发相应的刑事法律风险问题。

2.确保融资行为的规范性。即融资过程中一切行为必须遵守相应的法律法规，包括签订规范合同或者协议、按照法律规定的流程与要求办理相关手续等等，避免出现违规违法行为，否则后果将不堪设想。尤其是在“融资难”的环境条件下，切忌通过一些所谓快捷、方便的非法途径来进行融资。



（三）资金使用

融资成功以后，为了防范法律风险，创业者在资金使用方面最好是把握以下三个原则：

1.限定资金用途范围。要求融资所获资金仅限用于企业合法的生产经营活动，因为，即便是因经营亏损或者资金周转困难而未能及时偿还负债资金利息引发纠纷，一般也不会引发刑事法律风险。可见，将贷款资金限用于企业生产经营，是企业在融资过程中避免刑事法律风险的有效途径。

2.合理使用负债资金。企业在成功获得融资以后，除了限定资金用途范围以外，还需要注重有计划的合理支配与使用负债资金。一方面是按照协议中约定的资金用途或者资金使用计划条款执行；另一方面，应该有计划地合理控制资金使用量、投放进度，尤其是在创业初期，要将资金使用在“刀刃上”——企业发展的关键投入项目，实现资金利用价值最大化，切忌随意挥霍贷款，若因不合理使用资金或者违反合同条款以致贷款无法按期偿还，则要面临被追究刑事法律责任。

3.积极应对财务风险。即使是出现财务风险问题，例如因经营不善而无法按期偿还负债资金利息，也不要慌张，更不要采取逃跑、隐匿资金等消极的方式。首先，应该启动融资筹备阶段准备好的风险应对方案，积极采取各种经营补救措施来尽可能解决资金缺口问题，与此同时，还应该主动提前向资金出借人进行原因说明与协商，请求给予宽限期，或者先偿还部分本息，以表明自己在主观上并没有非法占有资金的目的。这样既避免纠纷问题甚至是刑事法律风险问题的产生，又能够积极引导大家共同解决财务困难问题。