

商业计划书

(编制参考)

项目名称	
项目单位	(盖章)
地 址	
电 话	
传 真	
电子邮件	
联 系 人	

中国风险投资有限公司 编制

保 密 承 诺

本商业计划书内容涉及本公司商业秘密，仅对有投资意向的投资者公开。本公司要求投资公司项目经理收到本商业计划书时做出以下承诺：

妥善保管本商业计划书，未经本公司同意，不得向第三方公开本商业计划书涉及的本公司的商业秘密。

项目经理签字：

接 收 日 期： _____年____月____日

目 录

摘 要	1
第一部分 公司概况.....	3
第二部分 公司管理层.....	6
第三部分 产品/服务.....	11
第四部分 行业及市场分析.....	17
第五部分 技术来源及前景.....	14
第六部分 产品制造.....	17
第七部分 营销策略.....	19
第八部分 公司管理.....	23
第九部分 竞争分析.....	28
第十部分 财务计划.....	27
第十一部分 融资计划.....	31
第十二部分 风险分析.....	32
第十三部分 战略分析.....	33
第十四部分 附件.....	33

摘要

内容主要包括：公司概况；主要经营管理人、技术负责人简介；项目涉及的产品或服务的先进性、新颖性、独特性描述；市场分析；现金流量、投资回报率等财务预测；融资计划，投资后股东构成表等。

第一部分 公司概况

公司名称_____ 成立时间_____

公司宗旨_____

注册资本_____ 实际到位资本_____

其中现金_____ 无形资产占股份比例_____ %

注册地点_____

主营业务_____

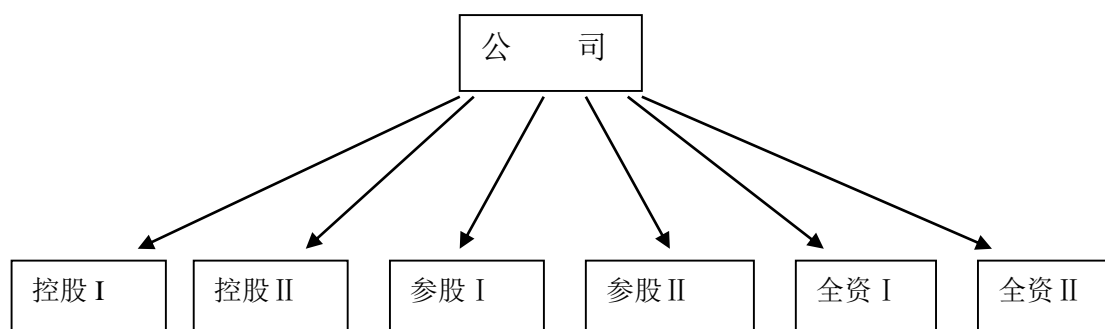
公司性质：国有企业、有限公司、股份有限公司、合伙企业、个人独资、外资企业等，并说明其中国有成份比例、私有成份比例和外资比例。

公司沿革：说明自公司成立以来主营业务、股权、注册资本等公司基本情形的变动，并说明这些变动的原因。

目前公司主要股东情况：

股东名称	出资额	出资形式	股份比例	联系人	联系电话
------	-----	------	------	-----	------

本公司的独资、控股、参股的公司以及非法人机构的情况及比例：以图形方式表示，如。



公司目前职工情况：如：拥有员工_____人，其中大专以上文化程度的有_____人，占员工总数_____%，大学本科以上的有_____人，占员工总数_____%，硕士学位（含中级职称）以上的有_____，占员工总数_____%，博士学位（含高级职称）以上的有_____人，占员工总数_____%；最好列表说明，如：

员工人数	大专以上文化程度		大学本科		硕士（中级职称）		博士（高级职称）	
	人数	比例	人数	比例	人数	比例	人数	比例

公司经营财务历史：列表说明

(单位：万元)

项 目	本年度	前 1 年	前 2 年	前 3 年
销售收入				
毛 利 润				
纯 利 润				
总 资 产				
总 负 债				
净 资 产				
有形净资产				

公司外部公共关系（战略支持、合作伙伴等）：

第二部分 公司管理层

董事会成员名单：

序号	职 务	姓 名	工 作 单 位	联系电话
1	董 事 长			
2	副董事长			
3	董 事			
4	董 事			

5	董 事			
6	董 事			
7	董 事			
8	董 事			
9	董 事			

管理团队名单及简介：

董事长

姓名_____性别_____年龄_____籍贯_____

学历_____学位_____所学专业_____职称_____

毕业院校_____户口所在地_____联系电话_____

主要经历和业绩：着重描述在本行业内的技术和管理经验和成功事例。

总经理

姓名_____性别_____年龄_____籍贯_____

学历_____学位_____所学专业_____职称_____

毕业院校_____户口所在地_____联系电话_____

主要经历和业绩：着重描述在本行业内的技术和管理经验和成功事例。

技术研发负责人

姓名_____性别_____年龄_____籍贯_____

学历_____学位_____所学专业_____职称_____

毕业院校_____户口所在地_____联系电话_____

主要经历和业绩：着重描述在本行业内的技术水平、经验和成功事例。

产品生产负责人

姓名_____性别_____年龄_____籍贯_____

学历_____学位_____所学专业_____

毕业院校_____户口所在地_____联系电话_____

主要经历和业绩：着重描述在本行业内的产品经验的成功事例。

市场营销负责人

姓名_____性别_____年龄_____籍贯_____

学历_____学位_____所学专业_____

毕业院校_____户口所在地_____联系电话_____

主要经历和业绩：着重描述在本行业内的营销经验和成功事例。

财务负责人

姓名_____性别_____年龄_____籍贯_____

学历_____学位_____所学专业_____

毕业院校_____户口所在地_____联系电话_____

主要经历和业绩：着重描述在财务、金融、筹资、投资等方面的背景、经验和业绩。

其他重要人员

姓名_____性别_____年龄_____籍贯_____

学历_____学位_____所学专业_____

毕业院校_____户口所在地_____联系电话_____

主要经历和业绩：

外部支持（包括公司聘请的中介机构及法律顾问、投资顾问、财务顾问简介）：

律师事务所_____

会计师事务所_____

投资咨询机构_____

法律顾问（简介）_____

投资顾问（简介）_____

财务顾问（简介）_____

第三部分 产品/服务

公司目前所有产品清单及适用领域，简要介绍主导产品_____

产品前期开发研究进展情况和现实物质基础，包括：

产品开发处于何种阶段_____

产品/服务的创新之处，在国内外领先程度（提供相关证明材料）_____

开发和研究的设备、条件_____

产品的市场优势、包括：

专利技术说明

专利技术类型_____

专利技术获得情况、保护范围的相关证明文件_____

与国内外基地专利技术关系，是否造成侵权行为_____

产品上市的周期_____

产品自身的影响力或依托单位的品牌形象等_____

该产品是否申请过国家有关基金资助？有无最后验收、鉴定的结论、评奖等

产品/服务的开发资源与条件情况，包括：

产品开发能力的保障：

资金_____

开发队伍

技术专家

协作开发人员

设备场地

政府许可

外协外委单位

外部技术专家

现在具备条件与目标的差距

融资到位后，对所需资源的满足程度

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There is no handwriting or other markings on the paper.

14

(万元)

年 份	前 5 年	前 4 年	前 3 年	前 2 年	前 1 年
销售收入					
销售增长率					

未来 3 ~5 年各年全行业销售收入预测：列明资料来源。

(万元)

年 份	第 1 年	第 2 年	第 3 年	第 4 年	第 5 年
销售收入					

本公司与行业内五个主要竞争对手的比较：主要描述在主要销售市场中的竞争对手。

竞争对手	市场份额	竞争优势	竞争劣势
本公司			

市场销售有无行业管制，公司产品进入市场的难度分析_____

产品/服务的市场分析，包括：

你有哪些类型的顾客_____

现在及将来（何时）有多少顾客_____

顾客分布的地方_____

顾客接受产品/服务的障碍_____

顾客购买（使用）标准是什么_____

第五部分 技术来源及前景

公司近年来的主要研究的技术领域和相关的技术成果及获奖状况_____

公司参与制订产品或技术的行业标准和质量检测标准情况_____

融资项目的研发流程图：

产品开发所采用的共性技术、专有技术的相关名称，标明其中的关键技术

风险项目技术团队简介

请说明，今后为保证产品质量、产品升级换代和保持技术先进水平，公司的开发方向、开发重点和正在开发的技术和产品_____

公司现有技术开发资源以及技术储备情况_____

公司寻求技术开发依托（如大学、研究所等）情况，合作方式_____

公司将采取怎样的激励机制和措施，保持关键技术人员和技术队伍的稳定_____

公司未来 3 ~ 5 年在研发资金投入和人员投入计划（万元）

年 份	第 1 年	第 2 年	第 3 年	第 4 年	第 5 年
资金投入					
人员（个）					

第六部分 产品制造

具体画出生产流程图，以及从原材料到中试、到规模生产阶段的工作流程和业务内容：

产品生产制造方式（公司自建厂生产产品，还是委托生产，或其它方式，请说明原因） _____

公司自建厂情况下,购买厂房还是租用厂房,厂房面积是多少,生产面积是多少,厂房地点在哪里,交通、运输、通讯是否方便_____

现有生产设备情况（专用设备还是通用设备,先进程度如何,价值是多少,是否投保,最大生产能力是多少,能否满足公司产品销售增长的要求?）_____

请说明,如果设备操作需要特殊技能的员工,如何解决这一问题_____

如何保证主要原材料、元器件、配件以及关键零部件等生产必须品的进货渠道的稳定性、可靠性、质量及进货周期,列出 3 家主要供应商名单及联系电话。

主要供应商1_____

主要供应商2_____

主要供应商3_____

正常生产状态下，成品率、返修率、废品率控制在怎样的范围内，描述生产过程中产品的质量保证体系、以及关键质量检测设备_____

产品成本和生产成本如何控制，有怎样的具体措施_____

产品批量销售价格的制订，产品毛利润率是多少？纯利润率是多少？_____

第七部分 营销策略

请介绍你公司所针对市场，你们有何竞争优势_____

产品销售成本的构成及销售价格制订的依据_____

你计划采取什么策略使顾客使用、购买你的产品_____

如果产品已经在市场上形成了竞争优势，请说明与哪些因素有关（如成本相同但销售价格低、成本低形成销售价格优势、以及产品性能、品牌、销售渠道优于竞争对手产品，等等）_____

在建立销售网络、销售渠道、设立代理商、分销商方面的策略与实施_____

在广告促销、销售价格、建立销售队伍方面的策略与实施_____

产品售后服务方面的策略与实施

对销售队伍采取什么样的激励机制

第八部分 公司管理

请用图表表示公司组织结构

公司经营决策程序_____

员工薪酬、福利及激励制度，是否考虑员工持股及高管人员期权_____

公司是否为每位员工购买保险，请说明保险险种_____

公司是否与每个雇员签订劳动用工合同_____

公司是否与相关员工签订公司技术秘密和商业秘密的保密合同_____

公司是否与掌握公司关键技术及其它重要信息的人员签订竞业禁止协议，若有，
请说明协议主要内容_____

请说明，公司对知识产权、技术秘密和商业秘密的保护措施_____

公司是否通过国内外管理体系认证？_____

第九部分 竞争分析

国内主要竞争对手情况分析，举例五家企业（请用文献支持）：

同类企业的名称、地域分布_____

目前开发的同类功能产品所处的研发阶段_____

产品在市场上的销售规模、销售价格等情况_____

未来可能对本项目产品的威胁分析_____

列举五家国外主要竞争对手产品开发情况或销售情况，与其相比贵公司的优势或

劣势（要以文献支持），包括

专利权、技术创新性、工艺水平及领先程度

产品价格及生产成本_____

财务指标_____

规模大小及营业额

市场促销策略

第十部分 财务计划

请提供：

未来 3 ~ 5 年项目盈亏平衡表

未来 3 ~ 5 年项目资产负债表

未来 3 ~ 5 年项目损益表

未来 3 ~ 5 年项目现金流量表

未来 3 ~ 5 年项目销售计划表

未来 3 ~ 5 年项目产品成本表

（第一年每个月计算现金流量，共 12 个月，第二年每季度计算现金流量，共四个季度，第三、四、五年每年计算现金流量，共三年）

产品形成规模销售时，毛利润率为_____%，纯利润率为_____%，并说明预测依据。

预计未来 3-5 年年均资产回所率_____%。

第十一部分 融资计划

融资额_____

其中，投资额_____，借贷额_____

如果有对外借贷，抵押或担保措施是什么？_____

请说明投入资金的用途和使用计划_____

希望让投资方参股本公司或与投资方成立新公司，请说明原因_____

拟向投资方出让多少权益？计算依据是什么？_____

投资方可享受哪些监督和管理权力_____

如果公司没有实现项目发展计划，公司管理层向投资方承担哪些责任？

投资方以何种方式收回投资,具体方式和执行时间_____

需要对投资方说明的其它情况_____

第十二部分 风险分析

说明该项目实施过程中可能遇到的风险，及其应对措施。包括：

技术_____

市场_____

生产_____

财务_____

管理_____

政策_____

其它_____

第十三部分 战略分析

公司战略的拟订_____

公司战略的具体实施步骤_____

本项目实施计划及进度_____

第十四部分 附件

已有的和正在接洽的公司客户名单_____

有关媒体对公司及其产品的介绍、宣传等资料_____

公司需附录的其他文件_____

※ ※ ※ ※ ※ ※ ※ ※ ※ ※ ※ ※ ※ ※ ※