**商业计划书**

|  |  |
| --- | --- |
| **企业（项目）名称：** |   |
|  |  |
| **联 系 人：** |   |
| **电 话：** |   |
| **电子邮件：** |   |

**二〇一 年 月制**

**撰写说明**

当新建一个企业或已有企业进入新的发展阶段需要投资者介入时，最重要的是让投资者能够清楚了解和认可你的项目。大多数企业家或创业团队的做法是准备一份简单的项目介绍，通过与投资者面谈来争取获得投资。这种方式尽管有成功的例子，可事实上成功率很低。企业家或创业团队不了解投资者的投资决策程序，不会把项目完整准确地表达出来，是融资成功率不高的重要因素之一。

商业计划是企业与投资者之间相互沟通的桥梁，是企业展现自身形象的机会，撰写商业计划是对企业的管理能力、策划能力和人才素质的考验。撰写商业计划的过程，也是企业对未来发展的一次模拟推演，可以发现项目的优点和不足。

不同行业的商业计划书内容有一定区别，使用者可根据需要以本商业计划书为范本，在撰写时增加提纲内容，但不要删除和调整既有提纲和格式。全文请用四号宋体书写。

**目 录**

[一、 概述（请控制在3000字以内） 1](#_Toc392170146)

[二、 公司概况 3](#_Toc392170147)

[2.1 公司的基本情况 3](#_Toc392170148)

[2.1.1 企业基本情况表 3](#_Toc392170149)

[2.1.2 股权结构 4](#_Toc392170150)

[2.1.3 人员构成情况 4](#_Toc392170151)

[2.2 管理团队情况 4](#_Toc392170152)

[2.3 管理情况 5](#_Toc392170153)

[2.4 企业历史沿革 6](#_Toc392170154)

[2.5 财务状况 6](#_Toc392170155)

[2.6 企业发展战略规划 7](#_Toc392170156)

[三、 产品/服务与技术 8](#_Toc392170157)

[3.1 产品/服务描述 8](#_Toc392170158)

[3.2 国内外研发情况 8](#_Toc392170159)

[3.3 产业政策 8](#_Toc392170160)

[3.4 本章需要说明的其它情况 8](#_Toc392170161)

[四、 研发情况 9](#_Toc392170162)

[4.1 研发投入情况 9](#_Toc392170163)

[4.2 研发队伍情况 9](#_Toc392170164)

[4.3 公司目前和将来产品开发或服务项目的情况 9](#_Toc392170165)

[4.4 有关知识产权情况 9](#_Toc392170166)

[4.5 本章需要说明的其它情况 9](#_Toc392170167)

[五、 行业和市场 10](#_Toc392170168)

[5.1 行业和市场状况介绍及分析 10](#_Toc392170169)

[5.2 目标用户以及经营业务的市场情况 10](#_Toc392170170)

[5.3 竞争情况及公司优势 10](#_Toc392170171)

[六、 市场营销 12](#_Toc392170172)

[6.1 营销情况 12](#_Toc392170173)

[6.2 分销商/代理商的选择 12](#_Toc392170174)

[6.3 产品/服务价格 12](#_Toc392170175)

[6.4 本章需要说明的其它情况 12](#_Toc392170176)

[七、 生产和实施 13](#_Toc392170177)

[7.1 产品生产制造方式 13](#_Toc392170178)

[7.2 现有生产场地和设备情况 13](#_Toc392170179)

[7.3 产品的生产制造过程 13](#_Toc392170180)

[7.4 原材料采购情况 13](#_Toc392170181)

[7.5 产品质量保证情况 13](#_Toc392170182)

[7.6 本章需要说明的其它情况 13](#_Toc392170183)

[八、 财务预测 14](#_Toc392170184)

[8.1 财务预测简表 14](#_Toc392170185)

[8.2 税收政策情况 14](#_Toc392170186)

[8.3 投资回收期和盈亏平衡计算 14](#_Toc392170187)

[8.4 其它需要补充说明的情况 14](#_Toc392170188)

[九、 融资和退出计划说明 15](#_Toc392170189)

[十、 风险分析与控制措施 16](#_Toc392170190)

[十一、 项目实施进度及里程碑计划 17](#_Toc392170191)

# 概述（请控制在3000字以内）

1. **公司概况**

（公司名称、成立时间、注册及实际办公生产地址、注册资本，股东构成及持股比例，主营业务，近三年的销售收入、毛利润、纯利润（可列表），未来几年的发展规划及战略、实施的方式和进程）

1. **管理及团队情况**

（机构设置、管理团队构成及成员简介）

1. **产品/服务及技术描述**

（产品/服务介绍，技术水平及来源，产品的新颖性、先进性和独特性；产品的竞争优势，当前及预期未来的市场占有率，商标、版权、专利情况；研发队伍水平、竞争力及对外合作情况，已投入研发费及今后投入计划）

1. **行业及市场**

（企业（项目）所属行业；市场容量、需求及增长趋势，营销策略，市场内的竞争对手，企业（项目）的竞争优势。）

1. **产品制造/服务提供**

（自行生产还是外委加工？生产或服务能力、场地、设备情况，质量体系）

1. **收入预测**

（预测未来5年的销售收入、净利润等，并列明预测依据）

1. **融资说明**

（最低融资需求总额、用途（请细分资金使用计划）；其中对风险投资的需求额度、用途，拟出让股权比例，投资人的权利、退出方式；为使资金链有效闭合而计划采取的银行贷款或其他融资计划、用途）

1. **风险分析与控制**

（指出公司发展计划在实施过程中可能会遇到的风险和对策）

# 公司概况

1. 公司的基本情况
2. **企业基本情况表**

|  |  |
| --- | --- |
| **企业名称** |   |
| **法定代表人** |  | **成立日期** |  年 月 日 |
| **注册资本** | 万元 | **实收资本** | 万元 |
| **工商执照号** |  | **代码证号** |  |
| **注册地址** |  |
| **办公地址** |  |
| **生产地址** |  |
| **经营范围** |   |
| **所属行业** |  |
| **核心业务** |  |
| **主导产品** |  |
| **其它** |  |
| **联系方式** | **姓 名** | **办公电话** | **手 机** | **E-mail** |
| **法定代表人** |  |  |  |  |
| **总经理** |  |  |  |  |
| **财务经理** |  |  |  |  |
| **联系人** |  |  |  |  |
| **企业传真** |  | **企业网址** |  |

1. **股权结构**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **股东名称** | **工商执照号/ 身份证号** | **出资****比例** | **出资额****（万元）** | **出资形式** | **出资到位时间** |
| 1 |  |  |  |  |  | 年月 日 |
| 2 |  |  |  |  |  | 年月 日 |
| 3 |  |  |  |  |  | 年月 日 |
| 4 |  |  |  |  |  | 年月 日 |
| 5 |  |  |  |  |  | 年月 日 |
| **合 计** | - |  |  | - | - |
| **备 注** | * 技术等无形资产出资所占比例为 %
* 国有出资占比 %
* 固定资产出资占比 %
* 股东会的决策机制
* 股东间的关联关系：
* 其它需要说明的情况：
 |

1. **人员构成情况**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **人员总数** | **博士** | **硕士** | **大专以上** |
|  人 | **人数** | **占比** | **人数** | **占比** | **人数** | **占比** |
|  |  |  |  |  |  |
| **高管** | **中层** | **科研人员** |
| **人数** | **占比** | **人数** | **占比** | **人数** | **占比** |
|  |  |  |  |  |  |
| 其它需要说明的情况： |

1. 管理团队情况
2. **管理团队简历**

（董事、监事、总经理、技术开发负责人、市场营销负责人、财务负责人、其他关键技术及管理人员等；分别说明姓名（身份证号）、性别、年龄、学历、学位、所学专业、职称、毕业院校、户口所在地，着重描述在本行业的管理、技术、营销、财务金融经验及成功业绩以及获得的嘉奖情况）

1. **董事会的组成及决策机制**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓名 | 职务 | 工作单位 | 学历/职称 | 电话 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

（说明董事会对所议事项的表决机制）

1. **本节需要说明的其它情况**

（如公司管理队伍的变更情况及目前的不足；公司各类顾问情况等）

1. 管理情况
2. **组织机构设置情况**

（组织结构图；现有各机构职能）

1. **管理制度建设情况**

（市场、生产、采购、财务、人力资源等方面制度建设情况，通过国内外管理体系认证情况等）

1. **劳资关系和关键雇员的激励与约束**

（公司是否与每个雇员签定劳动用工合同、公司是否与相关员工签定公司技术秘密和商业秘密的保密合同、公司是否为每位员工购买保险；公司对管理层及关键人员的激励机制、公司是否考虑员工持股及期权计划、公司是否与掌握公司关键技术及其它重要信息的人员签定竞业禁止协议）

1. **关联交易及利益冲突**

（公司是否存在关联经营和家族管理问题、公司与股东、董事、主要管理者、关键雇员之间是否有实际存在或潜在的利益关系；公司下属控股、参股或有利益关系公司的情况；公司、公司主要管理人员和关键职员的过去、现在的法律诉讼以及对公司或个人的影响）

1. **本节其它需要说明的情况**
2. 企业历史沿革

(诸如：成立、股东变化、注册资金变化、改制、经营范围变化、被授予荣誉或奖励等企业重大事项，按年、月分别列出)

1. 财务状况

|  |
| --- |
| **企业近3年及当期财务指标（单位：万元人民币）** |
| 项 目 | 行次 | 201 年 | 201 年 | 201 年 | 201 年 月 |
| **主营业务收入** | 1 |  |  |  |  |
| 主营业务成本 | 2 |  |  |  |  |
| 销售(营业)费用 | 3 |  |  |  |  |
| 其他业务利润 | 4 |  |  |  |  |
| 管理费用 | 5 |  |  |  |  |
| 财务费用 | 6 |  |  |  |  |
| 投资收益 | 7 |  |  |  |  |
| **补贴收入** | 8 |  |  |  |  |
| 营业外收入 | 9 |  |  |  |  |
| 营业外支出 | 10 |  |  |  |  |
| **利润总额** | 11 |  |  |  |  |
| 所得税额 | 12 |  |  |  |  |
| **净利润** | 13 |  |  |  |  |
|  |
| 货币资金 | 14 |  |  |  |  |
| 存货 | 15 |  |  |  |  |
| 应收帐款 | 16 |  |  |  |  |
| 其他应收款 | 17 |  |  |  |  |
| 预付帐款 | 18 |  |  |  |  |
| **流动资产小计** | 19 |  |  |  |  |
| 长期投资 | 20 |  |  |  |  |
| 固定资产 | 21 |  |  |  |  |
| 累计折旧 | 22 |  |  |  |  |
| 在建工程 | 23 |  |  |  |  |
| 无形资产 | 24 |  |  |  |  |
| **长期资产小计** | 25 |  |  |  |  |
| **资产总计** | 26 |  |  |  |  |
| 短期借款 | 27 |  |  |  |  |
| 应付帐款 | 28 |  |  |  |  |
| 预收帐款 | 29 |  |  |  |  |
| 应付职工薪酬 | 30 |  |  |  |  |
| 其他应付款 | 31 |  |  |  |  |
| **流动负债小计** | 32 |  |  |  |  |
| 长期借款 | 33 |  |  |  |  |
| 长期应付款 | 34 |  |  |  |  |
| **长期负债小计** | 35 |  |  |  |  |
| **负债合计** | 36 |  |  |  |  |
| 实收资本 | 37 |  |  |  |  |
| 资本公积 | 38 |  |  |  |  |
| 盈余公积 | 39 |  |  |  |  |
| 未分配利润 | 40 |  |  |  |  |
| **所有者权益合计** | 41 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| 研发费用投入 | 42 |  |  |  |  |
| 研发投入占收入比 | 43 |  |  |  |  |
| 资产负债率 | 44 |  |  |  |  |
| 净资产收益率 | 45 |  |  |  |  |

（当年度销售收入、利润、资产等指标变动幅度超过±15%时，请分析原因；其它需要说明的财务情况）

1. 企业发展战略规划

（公司近期及未来3-5年（或以上）的发展方向、发展战略和要实现的目标：市场发展和推广计划，产品发展战略、价格政策和营销战略，行业地位，销售收入，市场占有率，产品品牌以及上市等）

# 产品/服务与技术

（本章请准确描述产品或服务，不能让投资人对于贵公司产品和生产计划留下疑点；如果你有多种产品或服务，应分段说明；重点说明产品/服务的创新点等，即能为其带来竞争优势的独特之处）

1. 产品/服务描述

（分别描述公司目前产品/服务的用途、性能，目前所处开发阶段；技术先进性（应提供佐证说明）、创新点、独特性；更新换代周期，产品标准）

1. 国内外研发情况

（公司在技术与产品/服务开发方面的国内外主要竞争对手（5家）情况，公司为提高竞争力拟采取的措施）

1. 产业政策

（ 产品或服务是否需要政府或行业部门许可证；产品或服务享受何种的产业政策鼓励和扶持；产品或服务所处行业享受何种优惠政策）

1. 本章需要说明的其它情况

（包括但不限于公司产品或项目的代理、特许经营权情况；分包商、供应商情况等您认为需要说明的相关情况）

# 研发情况

1. 研发投入情况

（公司已往用于研究、开发的费用总额，上年度研发经费总额及占销售收入的比例，未来3-5年研发费用投入，今后的研发方向、重点，技术开发依托等）

1. 研发队伍情况

（公司技术负责人技术水平和管理水平介绍；关键技术人员的激励机制、研发队伍建设计划；研发人员数量，研发水平，能否承担企业长期发展所需技术开发任务？提高和保持企业研发水平的措施等）

1. 公司目前和将来产品开发或服务项目的情况
2. 有关知识产权情况

（请说明企业已取得或处于受理阶段的专利、软件著作权或专有技术等情况）

专利情况参考表格（软件著作权情况可参考此表格列表说明）：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **专利名称** | **型类** | **专利号** | **专利权人** | **申请日期** | **授权日** |
|  |  |  |  |  |  |  |

1. 本章需要说明的其它情况

（公司现有产品/服务或项目的技术来源，关键技术保护措施，公司与国内外科研机构和大学的产学研合作关系等您认为需要向投资人说明的其它情况）

# 行业和市场

1. 行业和市场状况介绍及分析

（所属行业的历史、现状和未来发展趋势；市场需求、市场增长率、潜在市场；对产品利润、利润率影响较大的行业变化因素，进入该行业的技术壁垒、贸易壁垒、政策限制等；列表说明过去3-5年各年全行业销售总额、未来3-5年各年全行业销售收入预测（请注明数据来源））

1. 目标用户以及经营业务的市场情况

（详细描述产品用户，说明谁是最终用户，为何使用贵公司产品、为什么购买贵公司产品或服务，是由于你产品价格独特，还是考虑其它因素，用户（或市场）对贵公司产品或服务有何改进要求；列表说明销售额位列前10位的客户名称、销售额和销售量、合作年限；说明产品市场的分布、总销售额和销售成长率，以及这类产品或服务的市场总需求量，为简明起见，有关的市场数据可列表说明）

1. 竞争情况及公司优势
2. **竞争对手情况**

（说明所有的竞争产品及相关的制造公司的情况，注意各竞争公司的财力、销售额和市场占有率及其变动情况，贵公司与行业内5个主要竞争进行比较分析（可列表））

1. **竞争分析**

（说明贵公司产品有哪些区别于竞争者产品的独特之处，这些独特之处对客户是否有用；公司产品的独特之处能否被竞争对手效仿，公司是否采取实际措施保护自己的产品特点；如果公司产品与竞争对手产品相比没有技术上、设计上或其它方面的独特之处，公司采取哪些有效手段与对手竞争，竞争的结果能否提高你公司产品的市场分额、提高到多少；如果尚没有竞争对手，则应描述缺少竞争的原因）

1. **核心竞争力**

（请从公司全局概述：公司核心竞争力体现在哪里；保持核心竞争力的优势是什么；目前及未来通过何种手段对公司的各种资源如市场、技术、产品等进行配置以保持公司的核心竞争力）

1. **本章需要说明的其它情况**

# 市场营销

1. 营销情况

（营销管理和营销管道的分配，即贵公司产品如何离开工厂送到用户手中；说明是依靠自身销售力量还是需要中间媒介；贵公司为销售产品已采取或计划采取什么营销措施，如：建立销售网络、建立销售队伍、广告促销、产品售后服务等方面的策略与实施计划等；主要产品，销售和接收订单有无受季节性影响及其峰谷情况）

1. 分销商/代理商的选择

（销售贵公司产品需何种销售商和中介人；贵公司与中间媒介何种关系；选择分销商/代理商的原则）

1. 产品/服务价格

（提供产品或服务的价格列表；销售成本的构成及销售价格制订的依据，获利水准，价格优势；成本控制措施等）

1. 本章需要说明的其它情况

# 生产和实施

1. 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，说明原因）

1. 现有生产场地和设备情况

（生产场位置、面积、特殊的环境要求、环保要求等；专用设备还是通用设备、先进程度如何、价值，最大生产能力、能否满足公司产品销售增长的要求，如果需要增加设备，则采购计划、费用、采购周期及安装调试周期）

1. 产品的生产制造过程

（产品的制造过程、工艺流程和主要生产阶段；生产过程是否困难或复杂；是否为精密的高科技；服务流程等）

1. 原材料采购情况

（主要原材料及关键零部件情况；主要原材料进货渠道的稳定性、可靠性、质量及进货周期，列出5家主要供应商名单及年采购量和金额）

1. 产品质量保证情况

（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）

1. 本章需要说明的其它情况

# 财务预测

1. 财务预测简表

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项 目** | **行次** | **第1年** | **第2年** | **第3年** | **第4年** | **第5年** |
| 主营业务收入 | 1 |  |  |  |  |  |
| 税前利润 | 2 |  |  |  |  |  |
| 净利润 | 3 |  |  |  |  |  |
| 纳税总额 | 4 |  |  |  |  |  |
| 研发费用投入 | 5 |  |  |  |  |  |
| 研发投入占收入比 | 6 |  |  |  |  |  |
| 毛利润率 | 7 |  |  |  |  |  |
| 净利润率 | 8 |  |  |  |  |  |

（另**务必**列表辅助说明上述各年销售收入的构成（按品种、单价、销售数量、销售额、占销售额比例进行统计；对生产流动资金进行估算，并注明估算依据）

1. 税收政策情况

（与公司业务有关的税种和税率，公司享受哪些政府提供的优惠政策及未来可能的情况，特别是市场准入、减免税等方面的优惠政策）

1. 投资回收期和盈亏平衡计算
2. 其它需要补充说明的情况

# 融资和退出计划说明

**9.1 融资需求（即新增投资总额）**

（详细说明新增投资（本轮融资）总额和用途；说明的资金来源结构，如：需要投资人投入的额度、公司原股东投入的额度、公司自有资金投入的的额度、对外借贷或其它融资渠道投入的额度及各自所占比例；上述资金的落实程度；说明是在原公司基础山增资还是发起设立新的项目公司？）

**9.2 对股权投资的需求**

（需要各投资人投入的资金额度、以及投资人投资后的持股比例或股份数量；可参照2.1.2格式列表说明投资后企业的股权结构）

**9.3 投资人介入公司业务的程度建议**

（如投资人在董事会中的席位及比例；能否赋于投资人某种特殊交易之否决权；在公司经营者不能完成董事会确定的经营计划时或不能完成预先承诺的里程碑计划时，若属主观原因，投资人能否接管经营权或另外聘请新的经营者，或是由经营团队对投资者进行补偿等）

**9.4 投资退出**

（一般情况下，投资人将通过股权回购、利润分红、股票上市、股权转让等方式收回投资，按照本商业计划的分析，公司对实施股权回购计划、股利分配计划、上市的可能性、向其他投资人进行股权转让的可能性等向投资人进行说明）

# 风险分析与控制措施

（包括但不限于政策风险、技术风险、经营风险、市场风险、生产风险、财务风险、汇率风险、投资风险、对公司关键人员依赖的风险等，说明针对每项可能的风险因素的控制和防范手段）

# 项目实施进度及里程碑计划

（按时间节点，详细列明项目实施的进度计划，各节点达到的指标、资金的投入额度、实现的销售收入等）