# 附件2：

# 工业和信息化部关于开展小微企业金融知识普及教育活动的通知

**工信部企业函[2017]381号**

为贯彻落实国务院《推进普惠金融发展规划（2016－2020年）》，帮助小微企业掌握融资必需的金融基础知识，进一步缓解融资难融资贵，我部决定在全国开展小微企业金融知识普及教育活动。有关事项通知如下：  
 　 一、总体要求  
　　按照党中央、国务院关于加大金融对实体经济和小微企业支持力度的部署要求，紧紧围绕缓解小微企业融资难融资贵的目标，组织开展小微企业金融知识普及教育活动，及时为其提供必要的金融基础知识，切实提高小微企业金融知识储备和融资能力，培育信用意识和风险意识，提高融资主动性和可获得性。  
　　（一）基本原则  
　　1.中央引导、地方为主、公益导向。以公益性、基本性、均等性、便利性为指导，充分发挥地方贴近企业优势和创造性，为小微企业提供融资必需金融基础知识的普及性教育，扩大教育覆盖面和渗透率，小微企业自愿、随需参加学习。  
　　2.需求为本、形式多样、务求实效。针对小微企业融资需求的多元性与差异性，分类实施分阶段、分层次、开放式的教育培训，充分利用互联网等现代技术手段，以线上与线下相结合、理论学习与实践活动相结合等方式，提高针对性和有效性。  
　　3.搭建平台、市场运作、整合资源。通过上下联动，鼓励各类金融机构和服务机构等多方参与，围绕小微企业融资链条，通过市场化运作整合各类优势资源，以教育培训为基础，加强资金供给方与小微企业联系对接，扩大小微企业资金供给。  
　　（二）主要目标  
　　1.落实国务院《推进普惠金融发展规划（2016－2020年）》提出的小微企业金融知识扫盲任务，对有融资需求、金融基础知识教育培训需求的小微企业开展普遍性教育培训，小微企业金融基础知识得到普及。  
　　2.小微企业对金融产品和服务的认知能力和金融素养明显提高，基本了解融资的主要产品、方式、流程以及有关政策，融资能力和技巧明显提升。  
　　3.小微企业财务管理进一步规范，水平进一步提高，信用意识、风险意识和契约精神明显提升。  
　　二、组织实施  
　　（一）对象  
　　主要面向有融资需求、金融基础知识教育培训需求的小微企业创业者、经营者。  
　　（二）内容  
　　从小微企业融资需求出发，根据小微企业成长规律，按照种子期、初创期、成长期三个阶段，分别介绍在不同阶段需要掌握的金融基础知识，内容力求全面、实用、通俗、易懂。

1.针对种子期小微企业，立足打好融资基础，重点培训有关创业资本规划、创业资本筹措、建立信用记录等方面的内容。  
　　2.针对初创期小微企业，立足丰富融资渠道，重点培训有关信贷市场、资本市场、民间融资等方面的内容。  
　　3.针对成长期小微企业，立足提升方法技巧，重点培训债务融资杠杆运用、股权融资杠杆运用、融资工具组合运用等方面的内容。  
　　（三）方式  
　　各地要结合小微企业实际情况，主要通过线上知识传播与线下主题培训相结合、理论学习与案例情景教学相结合、综合培训与专题培训相结合、入门培训与提高培训相结合、学习与考评相结合等方式和手段，自主开展灵活多样的小微企业金融知识普及教育活动。要充分利用互联网、信息化实训平台等载体，探索“慕课MOOC”、手机APP、微信公众号等“互联网+”培训新模式，大规模开展开放式在线培训。  
　　三、主要任务  
　　（一）开发标准化与特色化相结合的教育培训教材和课程体系。我部负责统一组织，统一开发“一书一纲”，包括汇编覆盖小微企业种子期、初创期、成长期三个阶段的关键金融基础知识教材，统一设计教育课程大纲（见附件1），提供给各地参考使用。各地可在标准化“一书一纲”基础上，因地制宜，增加个性化、特色化培训内容，创新形式，扩大范围，丰富实践，逐步构建多层次、模块化的适合小微企业特点的教育培训课程体系。我部将适时选择部分地区组织小微企业金融知识普及教育示范班，规范并引导此项工作。  
　　（二）摸底调查，加强宣传，组织企业普遍参与。各地要加强舆论宣传，利用各类媒体多渠道、多层面、广角度地宣传小微企业金融知识普及教育活动，开展小微企业金融基础知识教育培训需求摸底调查工作，了解培训意愿和需求难点痛点，向小微企业提供培训课程说明，加强培训供需对接，使有教育培训需求的小微企业应知尽知，从而能够自主选择、随需而学，并坚持企业自愿原则，按需供给。  
　　（三）开放共享，广泛动员各方力量汇聚合力。各地要把开展小微企业金融知识普及教育活动作为落实我部与建设银行、邮政储蓄银行等银行业金融机构中小企业金融服务战略合作协议落实的重要内容，充分发挥合作金融机构的金融资源优势，拓展细化培训内容。同时，建立动员社会各方面力量的工作协调机制，调动高等院校、职业院校、协会商会和其他社会中介服务机构发挥各自优势，对接资源，广泛参与教育活动，打造普及性教育与个性化辅导相结合的教育培训机制。   
　　（四）建立体系化推进机制，提高融资教育培训有效性和长效性。各地要将已经开展的融资培训活动纳入金融知识普及教育工作，将金融知识普及教育工作纳入地方小微企业综合培训体系和缓解小微企业融资难整体工作，统筹安排，充分发挥中小企业专项资金引导作用。在开展金融知识普及教育活动的基础上，结合实际，建立受训小微企业信息库，梳理融资服务需求，并开展针对性的政策咨询、融资诊断、财务规划、信用评价、项目展示、融资对接、市值管理等服务，延伸服务链条，建立金融知识普及教育发展长效机制。探索搭建规范、开放、便捷、高效的融资供需对接平台，广泛引入银行、天使投资、创业投资、融资租赁、担保等各类金融机构和融资服务机构，拓宽小微企业资金供给渠道，提高小微企业融资成功率。  
　　（五）加强组织领导，建立工作机制。各地要将金融知识普及教育作为促进缓解小微企业融资难融资贵的一项基础性任务，加强组织领导，落实工作责任，增强责任感、使命感和服务意识，改善公共服务，更好发挥政府“授之以渔”作用，把金融知识普及教育活动办出效果、办成亮点。改进工作作风，加强教育培训流程监督和效果考核评估，及时总结工作经验，着力研究解决重点难点问题，不断提升金融知识教育水平。  
　　请各地按照本通知要求，结合实际，制定本地区的小微企业金融知识普及教育活动实施方案，明确目标任务，细化措施，落实责任，提高活动组织执行力。请将活动实施方案（见附件2）于2017年10月31日前报我部（中小企业局），并于每年1月31日前将上年度活动实施情况报送我部（中小企业局）。我部将适时对各地活动开展情况进行总结，组织经验交流活动，推广好经验、好做法。各地在工作中遇到有关问题，请及时与我部联系。

附件：1.[**小微企业金融知识普及教育课程大纲**](http://www.miit.gov.cn/n1146295/n1652858/n1652930/n4509650/c5795864/part/5796293.doc)  
  　　　　 2.[**2017-2020年小微企业金融知识普及教育活动实施方案**](http://www.miit.gov.cn/n1146295/n1652858/n1652930/n4509650/c5795864/part/5796294.docx)

工业和信息化部  
2017年9月6日

附件1

小微企业金融知识普及教育课程大纲

# A篇 种子期企业

种子期企业是指正在筹备自主创业，尚在进行工商注册，或成立伊始准备开业的各类企业。这一阶段必备的金融知识主要是创业资本规划与筹措，同时要在信用建设方面打好基础。

## 一、创业方式和项目选择（60分钟）

1.创业方式与创业项目互为表里，而创业方式决定融资方式。讲授要点：

（1）创业方式对创业融资影响，对持续融资的影响；

（2）创业方式12种，各自方式要点和适用条件；

（3）创业方式选择方法和依据。

2.创业项目评估。项目评估方法依资产结构采取不同的评估方法。讲授要点：

（1）简易评估方法和适用范围；

（2）重资产建设项目评估流程和适用条件。

## 二、创业资本规划（120分钟）

1.创业资本规划依据项目投资预算，决定企业注册资本。讲授要点：

（1）轻资产、重资产和中资产概念及划分依据；

（2）各类创业项目投资预算方法。

2.企业资本金制度改革。讲授要点：

（1）注册资本认缴制，实收资本出资方式；

（2）注册资本和实收资本与企业融资的关系。

3.公司股权配置属于企业上层建筑，对企业发展有决定性影响。讲授要点：

（1）股权配置与企业融资的关系；

（2）股权合理配置的原则和方法；

（3）避免股权僵局和结构优化。

## 三、创业资本筹措（120分钟）

1.股权众筹。股权众筹是创业资本筹措的重要渠道。讲授要点：

（1）众筹和股权众筹概念、适用条件；

（2）股权众筹平台选择和操作流程；

（3）发起股权众筹的准备工作。

2.天使投资。天使投资属于股权投资，是创新型、科技型项目融资的重要渠道。讲授要点：

（1）天使投资概念及其与股权投资基金的异同；

（2）天使投资特点、关注领域和投资标准；

（3）A轮B轮C轮融资的条件和界限；

（4）天使投资选择方法和注意事项。

3.商业计划书的制作。商业计划书是企业招募投资必备文件。讲授要点：

（1）商业计划书的作用和法律责任；

（2）商业计划书的编制方法和写作讲授要点。

4.融资路演。融资路演是创业资本筹措的常用方法。讲授要点；

（1）融资路演的方法技巧；

（2）融资路演组织策划主要环节。

## 四、企业信用建设基础（60分钟）

1.企业银行开户。银行开户是企业第一个金融合作伙伴，信用建设的主渠道。讲授要点：

（1）央行关于银行开立账户的种类和规定；

（2）企业慎选开户银行的必要性；

（3）企业正确选择开户银行五步法。

2.企业征信与信用评级。讲授要点：

（1）企业征信方法和信用记录创建;

（2）企业信用记录内容和信用报告查询、使用；

（3）企业信用评级，内部评级和第三方信用评级。

# B篇 初创期企业

初创期企业是指成立时间3年以内，还在摸索发展中的企业，普遍面临现金流不正常，市场拓展需要追加投资等问题。因此必需广开融资门路，确保资金链不断裂。

## 信贷市场融资（120分钟）

1.信贷市场和银行体系。信贷市场是企业债务融资的主要场所，各类信贷机构目标市场和对象有所不同，但遵循统一的交易规则。讲授要点：

（1）银行体系构成和各类信贷机构市场定位、服务对象；

（2）银行贷款一般流程和规则；

（3）信贷合同需要注意的核心条款。

2.商业银行信贷和非信贷融资

（1）银行贷款（流动资金贷款和固定资产贷款）的主要品种和适用条件；

（2）小微企业信贷创新产品；

（3）票据融资方式和操作讲授要点；

（4）贸易融资主要产品和运用。

## 资本市场融资（90分钟）

1.资本市场直接融资方式。重点介绍各类资本市场的原理、功能和融资渠道，具体股权投资标准、市场准入条件和操作方法在C篇各专题讲解。讲授要点：

（1）股权融资（天使投资／VC／PE）；

（2）上市发行融资（主板／中小板／创业板）；

（3）企业挂牌融资（新三板／区域股权市场与OTC）；

（4）发行债券融资一般流程（重点私募债）。

2.多层次资本市场。企业中长期资金主要在资本市场筹措，而小微企业融资主要在多层次资本市场操作。讲授要点：

（1）多层次资本市场构成；

（2）多层次资本市场基础层（五板）发展前瞻。

## 功能性金融市场（45分钟）

功能性金融市场是在金融体系之内，服务宏观调控目标或为两大主流市场（信贷市场和资本市场）配套的专业市场，包括非银行金融机构和政策性金融。

1.非银行金融机构。非银行金融机构包括信托投资、融资租赁及EMC。讲授要点：

（1）信托投资和中小企业集合信托；

（2）融资租赁（及金融租赁）融资产品和方法；

（3）EMC适用范围和融资操作。

2.政策性金融。政策性金融包括三大国家政策性银行、政府基金和专项基金。讲授要点：

（1）政策性银行支持中小企业的产品设计和批改贷；

（2）政府引导基金和专项资金的支持对象和条件。

## 四、补充性金融市场（60分钟）

补充性金融市场是在国家金融体系之外自发形成，作为主流金融市场补充的市场形态。包括互联网金融、商业信用和民间资本市场。

1.互联网金融市场融资。互联网金融业态与企业融资有相关的主要是众筹、P2P和网络小贷和直销银行。讲授要点：

（1）互联网金融发展和业态形式；

（2）P2P网络贷款定位和主流产品；

（3）网络小贷和直销银行的金融服务和特点比较。

2.商业信用市场融资。商业信用是基于企业供需关系，利用赊购赊销、预收账款和易货贸易相互提供的信用。讲授要点：

（1）易货贸易方式和信用关系；

（2）应收帐款保理、交易和供应链融资；

（3）预收账款和电子货币融资。

3.民间资本市场。民间资本市场是由民间发起、单项、小额资金供给市场。讲授要点：

（1）典当行的功能和经营方式；

（2）小微金融（包括小贷公司等）融资方式和适用范围；

（3）内源融资方式和作用。

## 五、企业融资方法入门（45分钟）

1.企业融资渠道的选择。金融市场纷繁复杂，业态类型、金融产品琳琅满目，因此企业融资首先要正确选择融资渠道。讲授要点：

（1）总括金融市场七大板块，有22种融资渠道、60多类大宗产品；

（2）企业金融版图原理、绘制方法和意义；

（3）当前融资条件过滤和产品确定。

2.企业资金链维护。资金链是企业生命线，初创期企业要特别注意资金链维护防止发生断裂。讲授要点：

（1）企业资金链断裂的原因分析；

（2）资金链风险识别、预警和管控手段；

（3）利用过桥融资防止资金链断裂。

# C篇 成长期企业

成长期企业处于生产经营和市场份额快速增长阶段，资金需求同步增长，为此必需掌握组合运用金融工具的方法，满足企业加速发展的需求。

## 一、股权融资方式和方法（60分钟）

1.股权与指标计算。股权融资是企业成长的引擎，用好股权融资杠杆，对于解决企业资金需求可以发挥四两拨千斤的作用。讲授要点：

（1）股权融资方式和步骤；

（2）增资扩股与股权转让融资的区别和使用条件；

（3）增资扩股相关指标的计算方法。

2.股权投资基金融资。股权投资基金是股权融资的主要渠道，企业成长的加速器，也是仅次于银行的长期合作伙伴。讲授要点：

（1）股权基金的类型、识别与选择；

（2）股权基金市场的角色和运行机制；

（3）股权基金投资选择标准和操作流程；

（4）引进股权基金投资需要注意的问题。

## 二、估值定价与对赌协议（60分钟）

1.公司估值定价。公司估值定价是股权融资的基础。讲授要点：

（1）早期企业估值方法和适用条件；

（2）上市前公司的估值方法和对策。

2.对赌协议和投资保护条款。对赌协议是股权投资协议核心条款之一，与其他各项投资保护条款互为表里，是企业股权融资需要倍加小心的问题。讲授要点：

（1）对赌协议的概念；

（2）对赌协议的标的、筹码和条件；

（3）投资保护条款的主要内容及其与对赌协议的关系；

（4）对赌风险防范。

## 三、资本市场融资攻略（180分钟）

1.区域股权市场挂牌须知。区域股权市场是股票市场的初级形态，适合由初创期向成长期过度的企业融资。讲授要点：

（1）区域股权市场与OTC的概念与构成；

（2）区域股权市场在多层次资本市场的地位和作用；

（3）企业在区域股权市场挂牌对企业融资的意义。

2.新三板挂牌方略。新三板是为成长性企业特设的股票发行和交易市场。讲授要点：

（1）新三板挂牌条件，行政门槛与市场门槛；

（2）新三板挂牌的融资渠道和方法；

（3）新三板挂牌操作方法和流程；

（4）新三板挂牌需要注意的问题。

3.创业板上市规划。创业板是为市场优势凸现的创新性、成长性企业而设立的IPO和交易市场。讲授要点：

（1）创业板上市的主要条件及比较；

（2）创业板上市的发审程序和标准；

（3）创业板上市规划注意事项。

## 四、企业融资操作实务（60分钟）

1.企业融资方案的制订与决策。企业融资方案是进行融资操作的路线图，决定融资成败。讲授要点：

（1）制订融资方案的原则与定性分析；

（2）制定融资方案的定量分析；

（3）金融工具组合运用；

（4）融资方案优化与决策。

2.企业融资方案的组织实施。企业融资方案实施是与金融机构的交易过程，因此也是不断沟通和博弈的过程，必需讲究应对策略和方法。讲授要点：

（1）融资方案实施的准备工作；

（2）企业融资增信方式和选择；

（3）融资方案操作要领和PDCA过程管理。

附件2

2017-2020年小微企业金融知识普及教育活动

实施方案

省（区、市及计划单列市、新疆生产建设兵团）（签章）：

|  |  |
| --- | --- |
| 一、工作目标： | |
| 二、重点工作内容： | |
| 三、工作进度安排： | |
| 四、保障措施： | |
| 牵头负责人姓名： | 联系电话： |
| 联系人姓名： | 联系电话： |

报送日期：