

造价法规辅导--项目资金筹措的渠道与方式 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/457/2021_2022__E9_80_A0_E4_BB_B7_E6_B3_95_E8_c56_457303.htm 二、项目资金筹措的渠道与方式 项目资金筹措的基本要求内容1.合理确定资金需要量，力求提高筹资效果；2.认真选择资金来源，力求降低资金成本；3.适时取得资金，保证资金投放需要；4.适当维持自有资金比例，正确安排举债经营。特别注意项目的资金来源可分为投入资金和借入资金，前者形成项目的资本金，后者形成项目的负债。项目资本金国家预算内投资包括：国家预算、地方财政、主管部门和国家专业投资拨给或委托银行贷款给建设单位的基本建设拨款及中央基本建设基金，拨给企业单位的更新改造拨款，以及中央财政安排的专项拨款中用于基本建设的资金。自筹投资建设项目自筹资金来源必须正当，应上缴财政的各项资金和国家有指定用途的专款，以及银行贷款、信托投资、流动资金不可用于自筹投资；自筹投资必须纳入国家计划，并控制在国家确定的投资总规模以内；自筹投资要和一定时期国家确定的投资使用方向。发行股票种类优先股和普通股特点是一种有弹性的融资方式；股票无到期日；可降低公司负债比率；资金成本高（股息和红利须在税后利润中支付）；增发普通股须给新股东投票权和控制权。吸收国外资本直接投资主要包括与外商合资经营、合作经营、合作开发及外商独资经营等形式。其特点是：不发生债权债务关系，但要让出一部分管理权，并且要支付一部分利润。负债筹资行银贷款定义项目银行贷款是银行利用信贷资金所发放的投资性贷款。特别注意银行资金的发放和使

用应当遵循效益性、安全性和流动性的原则。效益性、安全性、流动性，既相互联系、相互依存，又相互制约、相互矛盾。一般来说，流动性越高，安全性越高，贷款的效益性就越低；相反，效益性越高，流动性和安全性就越低，这就是所谓的风险与收益的对称原则

发行债券定义与种类债券是借款单位为筹集资金而发行的一种信用凭证，它证明持券人有权按期取得固定利息并到期收回本金。我国发行的债券又可分为国家债券、地方政府债券、企业债券和金融债券等。特点支出固定；企业控制权不变；少纳所得税（合理的债券利息可计入成本，实际上等于政府为企业负担了部分债券利息）；固定利息支出会使企业承受一定的风险；发行债券会提高企业负债比率；债券合约的条款，常常对企业的经营管理有较多的限制。

设备租赁（方式）融资租赁融资租赁是设备租赁的重要形式，它将贷款、贸易与出租三者有机地结合在一起。经营租赁。即出租人将自己经营的出租设备进行反复出租，直至设备报废或淘汰为止的租赁业务。服务出租主要用于车辆的租赁。

借用国外资金（途径）外国政府贷款；国际金融组织贷款；国外商业银行贷款；在国外金融市场上发行债券；吸收外国银行、企业和私人存款；利用出口信贷。特别注意发行股票与发行债券的特点和它们之间的联系，这些内容不仅经常作为直接考核点，而且也是学习资金成本的重要支持点。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com