

咨询工程师项目决策分析辅导：融资方案设计与优化_ 咨询工程师考试_PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文 https://www.100test.com/kao_ti2020/600/2021_2022__E5_92_A8_E8_AF_A2_E5_B7_A5_E7_c60_600362.htm 融资方案设计与优化

一、编制项目的资金筹措计划方案：项目的资金筹措方案应当以分年投资计划为基础。应满足项目投资使用的要求。一般应先安排使用资本金，后使用债务资金。完整的资金筹措方案由两部分内容构成：1、项目资本金及债务融资资金来源的构成.每一项目资金来源条件详尽描述.2、与分年投资计划表相结合，编制分年投资计划与资金筹措表。(1)编制项目资金来源计划表(2)资金来源可靠性分析：1)既有项目法人内部融资的可靠性分析 调查了解既有企业资产负债结构、现金流量状况和盈利能力，分析企业的财务状况，可能筹集到并用于拟建项目的现金数额及其可靠性. 调查了解既有企业资产结构现状及其与拟建项目的关联性，分析企业可能用于拟建项目的非现金资产数额及其可靠性。2)项目资本金的可靠性分析 既有法人融资方式的项目，应分析原有股东增资扩股和吸收新股东投资的数额及可靠性. 新设法人融资方式的项目，应分析各投资者认缴的股本金数额及可靠性. 采用上述两种融资方式，如通过发行股票筹集资本金，应分析其获得批准的可能性。3)项目债务资金的可靠性分析 采用债务融资的项目，应分析其能否获得国家有关主管部门的批准. 采用银行贷款的项目，应分析其能否取得银行的贷款承诺. 采用外国政府贷款或国际金融组织贷款的项目，应核实项目是否列入利用外资备选项目。3、编制投资使用与资金筹措计划表：是投资估算、融资方案两部分的衔接，用于平

衡投资使用及资金筹措计划。项目的投资使用与资金筹措计划表编制时应注意：(1)各年度的资金平衡资金来源应略大于资金使用额，满足投资使用的要求。(2)应考虑建设期利息和筹资费用，然后安排当年借款。考虑建设期利息和筹资费用后，当年借款为：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