**融资计划书**

**企业名称**：江西\*\*\*\*\*\*有限公司

**评估机构**：融众网中小企业融资研究中心 评估部

**报告编号**：JX-2012-XX-XX

目 录

摘要-------------------------------------------------------------------------3

第一章 企业基本信息总览---------------------------------------------------4

1.1企业概况------------------------------------------------------------------------------6

1.2股权结构------------------------------------------------------------------------------6

1.3组织机构及经营人员资质--------------------------------------------------------------6

1.4公共记录信息展示---------------------------------------------------------------------6

第二章 企业经营状况展示---------------------------------------------------9

2.1财务数据分析------------------------------------------------------------------------9

2.2企业财报重要科目及经营状况展示明细表--------------------------------------------10

⑴货币资金主要构成情况----------------------------------------------------------------10

⑵销售收入主要构成情况----------------------------------------------------------------10

⑶填表截止日销售前五位客户情况-------------------------------------------------------11

⑷经营至今企业上游主要供应商---------------------------------------------------------11

⑸经营至今企业下游主要客户---------------------------------------------------------11

⑹应收账款主要构成情况----------------------------------------------------------------12

⑺预付账款主要构成情况----------------------------------------------------------------12

⑻长期投资主要构成情况----------------------------------------------------------------13

⑼应付账款主要构成情况----------------------------------------------------------------13

⑽应付票据主要构成情况----------------------------------------------------------------13

⑾短期借款主要构成情况----------------------------------------------------------------13

⑿主要存货主要构成情况----------------------------------------------------------------14

2.3银行信息展示------------------------------------------------------------------------15

第三章 行业状况分析------------------------------------------------------16

第四章 融资需求总览------------------------------------------------------17

4.1融资需求详情------------------------------------------------------------------------17

4.2融资担保-----------------------------------------------------------------------------17

|  |  |
| --- | --- |
| **摘 要** | |
| **Ⅰ、融资需要总览：** | |
| 1. **融资金额** | 300-2000万 |
| 1. **融资期限** | 1年 |
| 1. **融资用途** | 补充流动资金 |
| 1. **可提供担保方式** | 无抵押无担保 |
| **Ⅱ、企业概况简述：**  上海\*\*\*\*\*\*有限公司是以从事PVC、PPR等建筑管材生产、开发和销售于一体的大型企业，拥有“AP”“沪豪“等注册商标。目前，成员生产企业及销售网络覆盖国内20多个省市和地区，部分产品已销往欧美、非洲、中东和东南亚等地区，为中国援外物资供应企业。 | |
| 1. **财务状况** | 良好，上一年营业额669,733,250.59元，资产负债率较低。  已获得深圳发展银行授信8000万；交通银行授信1000万。 |
| 1. **主要客户** | 上海建工集团、中铁二十四局集团有限公司与该企业有长期、稳定的下游销售商。 |
| 1. **股东资质** | 董事长\*\*\*为上海进出口商会副会长(商会拥有一万多家成员企业)，其个人名下有形资产5350万元。 |

**第一章 企业基本信息总览**

**◆1.1企业概况**

|  |  |
| --- | --- |
| 企业名称 | 上海\*\*\*\*\*\*有限公司 |
| 营业期限 | 2004年4月28日-2014年4月27日 |
| 注册地址 | 上海市\*\*\*\*\*\*\*区人民塘西路29号32幢123 |
| 经营地址 | 上海\*\*\*\*\*\*518号1611室 |
| 组织机构代码 | 762200\*\*\* |
| 贷款卡流水号 | 3101070000\*\*\*\*\*\* |
| 注册资本 | 100,600,000.00 |
| 净资产 | 176,281,085.23 |
| 上年营业额 | 669,733,250.59 |
| 公司类型 | 有限责任公司 |
| 公司规模 | 100人以下 |
| 主营行业 | PVC管材、PPR管材等建筑材料 |
| 经营范围 | 国内贸易(除专项审批项目)，仓储，货物运输代理，计算机技术领域内的技术服务、技术开发、技术咨询、技术转让，从事货物及技术进出口业务，计算机软件开发，酒店管理，餐饮企业管理，实业投资，建筑工程，装潢工程，市政工程。 |
| 法人代表 | \*\*\* |
| 联系电话 | (+86)769-8515\*\*\*\* |
| 传真 | (+86)769-8572\*\*\*\* |
| 邮政编码 | 2004\*\* |
| 公司网址 | http://www.\*\*\*\*\*.cn |



**◆1.2股权结构**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 内 容 | |
| 股东名称(法人/自然人) | \*\*\* | \*\*\* |
| 出资方式(货币/实物) | 货币 | 货币 |
| 出资额 | 85,510,000.00 | 10,590,000.00 |
| 持股比例(%) | 85% | 15% |
| 附属机构信息（如分公司、子公司） | | |
| 企业名称 | 经营地址 | 联系电话 |
| \ | \ | \ |

**◆1.3组织机构及经营人员资质**

|  |  |
| --- | --- |
| 主要管理人员信息 | |
| 姓名 | \*\*\* |
| 职务 | 董事长 |
| 出生日期 | 1976年10月21日 |
| 身份证号 | 352230197610210930 |
| 教育程度 | 本科 |
| 公司服务时间 | 8年 |
| 从业经历 | 1. 1997年从学校毕业至今一直从事建材行业 ; 2. 2004年创办上海\*\*\*\*\*\*有限公司，现任董事长； 3. 上海进出口商会副会长； 4. 禾溪在外创业联谊会会长。 |

**◆1.4公共记录信息展示**

|  |
| --- |
| **工 商** |
|  |

|  |
| --- |
| ©下图为该企业董事长\*\*\*先生： |
|  |

|  |
| --- |
| ©董事长家庭财产清单： |
|  |

**第二章 企业经营状况展示**

**◆2.1财务数据分析**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2011年** | | | | | | | | | |
| 偿债能力 | 短期偿债能力 | 流动比率 | 4.96 | 盈利能力 | 主营业务利润率（即毛利率） | 2.71% | ⑶  营运能力 | 应收账款周转天数 | 6.43 |
| 速动比率 | 3.0 | 总资产利润率 | 9.5% | 存货周转天数 | 28.0 |
| 现金比率 | 30% | 净资产（即所有者权益）营业利润率 | 11.5% | 应付账款周转天数 | 2.4 |
| 长期偿债能力 | 资产负债率 | 18.58% |
| 产权比率 | 22.8% | 固定资产周转天数 | / |
| 利息保障倍数 | / | 总资产周转天数 | 66.44 |
| **2010年** | | | | | | | | | |
|  | 短期偿债能力 | 流动比率 | 6.17 |  | 主营业务利润率（即毛利率） | 2.4% |  | 应收账款周转天数 | 56.33 |
| 速动比率 | 2.198 | 总资产利润率 | 11.68% | 存货周转天数 | 28.41 |
| 现金比率 | 31.3% | 净资产（即所有者权益）营业利润率 | 12.9% | 应付账款周转天数 | 2.69 |
| 长期偿债能力 | 资产负债率 | 13.0% |
| 产权比率 | 0.15 | 固定资产周转天数 | / |
| 利息保障倍数 | / | 总资产周转天数 | / |
| **分析：** | | | | | | | | | |
| 该企业2011年度速动比率较2010年下降19.6%，企业现金比率变化不大,资产负债率保持上升5.8%，短期偿债能力、货币资金短期流动性表现良好。2011年较2010年主营业务毛利率同比上升0.3%，销售额大幅度增长了1.33倍，综上所述，故认为该企业总体盈利状况良好。企业净资产利润率维持在9.5%，资产利用率良好；应收账款天数下降到6.43，企业资金周转情况良好，存货周转天数维持在28天，长期偿债能力良好。企业自身抗风险能力较强，随着后续发展扩大生产规模，建议适当增加外部融资。 | | | | | | | | | |

**◆2.2企业财报重要科目及经营情况展示明细表**

（截至2011年12月31 日） 货币单位：万元

|  |
| --- |
| **经营状况综合分析：**该企业有着较为稳定的采购渠道和丰富的产品结构，市场销售渠道较为畅通，渠道结构较为多样化，整体经营较为稳健，历年经营总量、资产总量均有一定增长，特别是企业成立至今主要依靠自有资金进行运营，资金自筹率达到80%。企业2011年资产总量较2010年增加1.48倍，销售额同比2010年增加1.33倍，总资产利润率较2010年下降2.1%，企业净资产利率润变化不大，整个销售额较2010年大幅度上升，因此认为该企业整体经营状况良好，后续上升空间较大。 |

**⑴货币资金主要构成情况**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 账号 | 开户行 | 金额 | 占比 | 账户性质 |
| 31001618926050011810 | 建设银行上海高境支行 | 1,962,500.00 | 20% | 基本户 |
| 310066603018170073506 | 交通银行上海宝山支行 | 7,062,500.00 | 80% | 一般户 |
| 合计 |  | 9,022,500.00 |  |  |

**⑵销售收入主要构成情况**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 主要产品（项目）名称 | 金额 | 占比 |
| 排水管 | 10,400,000.00 | 33.08% |
| 螺旋管 | 5,670,000.00 | 18.03% |
| 电线管 | 4,100,000.00 | 13.04% |
| 镀锌管 | 3,400,000.00 | 10.81% |
| 上水管 | 3,150,000.00 | 10.02% |
| 配 件 | 4,720,000.00 | 15.01% |
|  |  |  |
| 合计 | 31,440,000.00 |  |

**⑶填表截止日销售前五位客户情况**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 采购企业名称（前五位） | 主要产品名称 | 金额 | 占比 |
| 上海\*\*（集团）总公司 | 排水管、上水管 | 4,720,000.00 | 15% |
| \*\*\*\*\*局集团有限公司路桥分公司 | 螺旋管、镀锌管 | 4,720,000.00 | 15% |
| 江苏省\*\*\*\*集团有限公司 | 排水管、上水管 | 3,150,000.00 | 10% |
| 中国\*\*\*\*\*\*\*局集团有限公司 | 排水管、配 件 | 2,830,000.00 | 9% |
| \*\*\*\*\*\*\*工程集团公司 | 螺旋管、电线管 | 2,830,000.00 | 9% |
|  |  |  |  |
| 合计 |  | 18,250,000.00 | 58% |

**⑷经营至今企业上游主要供应商（按业务合作总量占比排列）**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 供货商名称(前五位) | 合作起始时间 | 年采购额 | 占总采购量的比例 | 合作优惠条件 | 赊销时间 |
| \*\*\*\*塑胶股份有限公司 | 2006年 | 40,000,000.00 | 8% | 返点5 | 15天 |
| 上海\*\*\*塑胶有限公司 | 2004年 | 40,000,000.00 | 8% | 返点6 | 15天 |
| 浙江\*\*塑业有限公司 | 2004年 | 30,000,000.00 | 6% | 返点2 | 15天 |
| 上海\*\*塑胶有限公司 | 2005年 | 30,000,000.00 | 6% | 返点2 | 30天 |
| 广州\*\*管业科技有限公司 | 2007年 | 25,000,000.00 | 5% | 返点1 | 20天 |
|  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 165,000,000.00 | 33% |  |  |

**⑸经营至今企业下游前五位主要客户（按业务合作总量占比排列）**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 销售客户名称(前五位) | 合作起始时间 | 年销售额 | 占总销售量的比例 | 合作优惠条件 | 赊销时间 |
| 上海\*\*\*\*总公司 | 2006 | 82,500,000.00 | 15% | \ | 30天 |
| \*\*\*\*\*集团有限公司路桥分公司 | 2004 | 82,500,000.00 | 15% | \ | 90天 |
| 江苏省\*\*\*\*集团有限公司 | 2005 | 55,000,000.00 | 10% | \ | 60天 |
| 中国\*\*\*\*\*\*\*集团有限公司 | 2005 | 49,500,000.00 | 9% | \ | 80天 |
| \*\*\*\*\*建设工程集团公司 | 2007 | 49,500,000.00 | 9% | \ | 90天 |
|  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 319,000,000.00 | 58% |  |  |

**⑹应收账款主要构成情况（按资金余额占比排列）**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 企业名称 | 金额 | 占比 | 发生日期 | 赊销信用控制手段 |
| 上海\*\*\*\*总公司 | 2,852,600.00 | 23.12% | 2011.12 | 合同 |
| \*\*\*\*\*\*局集团有限公司  路桥分公司 | 2,566,300.00 | 20.80% | 2012.01 | 合同 |
| \*\*集团有限公司 | 2,013,200.00 | 16.32% | 2012.01 | 合同 |
| \*\*\*\*\*建设工程集团  宁海公司 | 1,542,300.00 | 12.50% | 2012.01 | 合同 |
| \*\*\*\*集团有限责任公司 | 1,254,100.00 | 10.16% | 2012.01 | 合同 |
| 江苏省\*\*\*\*集团有限公司 | 875,200.00 | 7.07% | 2011.11 | 合同 |
| \*\*\*\*建设集团有限公司 | 684,700.00 | 5.55% | 2012.01 | 合同 |
| \*\*\*\*集团股份有限公司 | 550,000.00 | 4.46% | 2012.01 | 合同 |
|  |  |  |  |  |
| 合计 | 12,338,400.00 |  |  |  |

**⑺预付账款主要构成情况（按资金余额占比排列）**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 前十位企业名称 | 发生日期/  提货日期 | 金额 | 采购标的物 | 占比 | 重复采购间隔期 |
| 上海\*\*\*塑胶有限公司 | 2012-01 | 8,596,200.00 | 排水管 | 13% | 1个月 |
| 河北\*\*制管有限公司 | 2011.11 | 6,522,000.00 | 螺旋管 | 10% | 1个月 |
| 南京\*\*塑胶有限公司 | 2012.01 | 5,500,000.00 | 电线管 | 9% | 1个月 |
| 天津\*\*\*管业有限公司 | 2011.10 | 4,800,000.00 | 镀锌管 | 6% | 1个月 |
| 浙江\*\*塑业有限公司 | 2012.01 | 3,965,800.00 | 上水管 | 5% | 1个月 |
|  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 29,384,000.00 |  | 43% |  |

**⑻长期投资主要构成情况**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 被投入企业名称 | 金额（万元） | 投资（控股）占比 | 主营业务关联度  （高、中、低） |
| 上海\*\*实业发展有限公司 | 8,480,000.00 | 80% | 高 |
| 上海\*\*实业有限公司 | 5,260,000.00 | 50% | 高 |
|  |  |  |  |
| 合计 | 13,740,000.00 |  |  |

**⑼应付账款主要构成情况（按资金余额占比排列）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 前十位企业名称 | 金额 | 占比 | 发生日期 |
| 浙江\*\*\*塑胶有限公司 | 4,810,000.00 | 25% | 2011.12 |
| 广州\*\*\*\*科技有限公司 | 2,691,200.00 | 10% | 2011.12 |
| 上海\*\*管业有限公司 | 2,087,800.00 | 8% | 2012.01 |
| 上海\*\*\*\*有限公司 | 1,900,000.00 | 7.6% | 2012.01 |
| 广东\*\*科技有限公司 | 1,696,500.00 | 7% | 2011.12 |
| 廊坊\*\*管材有限公司 | 1,500,000.00 | 6% | 2011.12 |
| 山西\*\*塑胶有限公司 | 1,488,500.00 | 6% | 2012.01 |
| 广东\*\*塑胶股份有限公司 | 1,100,200.00 | 4% | 2012.01 |
|  |  |  |  |
| 合计 | 17,274,200.00 |  |  |

**⑽应付票据主要构成情况**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 开票行 | 保证金比率 | 金额 | 发生日期/票据期限 | 开票敞口担保类型 |
| 深圳发展上海\*\*支行 | 30% | 20,300,000.00 | 2011.10--2012.4 | 担保公司 |
| 民生银行 | 100% | 3,000,000.00 | 2011.6-2012.6 | \ |
|  |  |  |  |  |
| 合计 |  | 23,300,000.00 |  |  |

**⑾短期借款主要构成情况**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 贷款行 | 贷款种类 | 金额（万元） | 起讫期限 | 担保类型 |
| 交通银行上海\*\*支行 | 流贷 | 600 | 2011.6--2012.6 | 担保公司 |

**⑿主要存货主要构成情况**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 名称（品种） | 金额 | 占比 | 常备库存数量 | 存放位置 |
| 产成品 | 74,964,000.00 |  | 7496.40 |  |
| 其中：（排水管） | 24,505,600.00 | 32.69% | 2450.56 | 上海、浙江 |
| （螺旋管） | 13,807,400.00 | 18.42% | 1380.74 | 河北、天津 |
| （电线管） | 9,705,800.00 | 12.95% | 970.58 | 上海、江苏 |
| （镀锌管） | 8,125,800.00 | 10.84% | 812.58 | 上海、天津 |
| （上水管） | 7,608,500.00 | 10.15% | 760.85 | 上海、浙江 |
| （配 件） | 11,208,700.00 | 14.95% | 1120.87 | 上海、河北 |
|  |  |  |  |  |
| 合计 | 74,961,800.00 |  |  |  |
|  | | | | |

**◆2.3银行信息展示**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 账户性质 | 开户银行 | 账户 | 是否主要结算行及融资行 |
| 基本账户行 | 建设银行上海\*\*支行 | 31001618926050011810 | 是 |
| 一般账户行 | 交通银行上海\*\*支行 | 310066603018170073506 | 是 |
| 目标公司在以上两家银行结算业务量较大，无不良信用记录，双方合作较为融洽。 | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 已获他行的授信情况 | | | | |
| 授信银行 | 已获授信金额 | 授信业务品种 | 授信期限 | 已使用授信 |
| 交通银行上海\*\*支行 | 10,000,000.00 | 流贷 | 1年 | 6,000,000.00 |
| 深圳发展上海\*\*支行 | 80,000,000.00 | 综合 | 1年 | 20,300,000.00 |
| 合计 |  |  |  | 26,300,000.00 |
|  | | | | |

**第三章 行业状况分析**

|  |
| --- |
| 上海\*\*\*\*\*有限公司主要从事生产PVC、PPR等塑料管材。  中国的塑料管材业近年飞速发展，已经形成很大规模，年产量近200万吨，仅低于美国居世界第二位。目前，国内塑料管材生产企业共有3000家，总产能1700余万吨。2007 年、2008 年和2009 年塑料管道产量分别331.80 万吨、459.30万吨和580.37 万吨，同比增长15.17%、38.43%和26.35%。尤其2010年，全国塑料管材产量创纪录地达到840.2万吨，同比增长37.1%，出口量再创历史新高，达39.6万吨，同比激增24.53%。  2011年，中国塑料加工工业协会塑料管道专业委员会和国际塑料管道协会共同举办了“2011年(北京)国际塑料管道交流会”。会上，中国塑料加工工业协会塑料管道专业委员秘书长王占杰介绍说，“十二五”期间，塑料管道生产量增长速度将保持在10%左右，保守估计，到2015年，全国塑料管道生产量将接近1200万吨，塑料管道在全国各类管道中市场占有率将超过60%。  虽然塑料管材市场前景诱人，但是由于产能过剩，竞争激烈，并非所有企业都能从中受益。据不完全统计，我国目前生产规模在10000吨以上的塑管生产企业仅有30余家。中小型企业较多，很多企业的生产检测、设备检验手段、质量管理体系不够健全。总体上我国的塑料管材业还处于初级阶段，技术和装备刚刚从依靠引进过渡到模仿，产品水平及应用范围和国际相比还有不小差距。中国要从塑料管材大国进步到塑料管材强国还需要塑料管材业各方的共同努力。 |

**第四章 融资需求总览**

**4.1融资需求详情**

|  |  |
| --- | --- |
| 融资金额 | 300-2000万 |
| 融资期限 | 1年 |
| 融资用途 | 补充流动资金 |
| 可接受月利息范围 | 2% |
| 可接受的融资渠道 | 银行、典当、小贷公司、信托、担保公司 |
| 需要融资到账时间 | 2012年X月前 |

**4.2 融资担保**

|  |  |
| --- | --- |
| 担保方式 | 担保详情描述 |
| 信用 | 无抵押无担保 |

|  |
| --- |
| 【注】本报告所指的金额除特别说明外均为人民币。 |
| 本报告中“/”表示“未获取”或由于资料不充分“不予评价”。 |

|  |  |
| --- | --- |
| **如果您对本计划书的内容有任何疑问，请与我们联系，融众网将竭诚为您服务。** | |
| 联系电话 | 0791-83823782 |
| 传真 | 0791-83977837 |
| Email | Yuchunshan6@163.com |
| 联系人 | 余春山 |
| **法律声明** | |
| 1.本计划书著作权归属融网金融信息服务有限公司，未经许可，不得擅自修改，转载，发布发表。  2.本计划书是在融网的信誉保证与专业操守的约束下完成，保证其客观性。本计划书仅供商业决策参考，融网不承担任何法律责任。  3.融网保留对本计划书的最终解释权。 | |
| **融网中小企业融资研究中心 评估部**  **2012-XX-XX** | |