

# 最新当投资方案的预期投资收益率等于无风险收益率时(优质5篇)

为了确保事情或工作得以顺利进行，通常需要预先制定一份完整的方案，方案一般包括指导思想、主要目标、工作重点、实施步骤、政策措施、具体要求等项目。那么我们该如何写一篇较为完美的方案呢？下面是小编精心整理的方案策划范文，欢迎阅读与收藏。

## 当投资方案的预期投资收益率等于无风险收益率时 篇一

火锅店投资创业方案(一)、对火锅市场的影响因素：

1、经济发展对火锅的影响，其中包括了消费者对火锅需求的增加、现有火锅存在着各档次火锅店的结构性矛盾、社会发展和国家政策措施为餐饮行业发展起着巨大的推动作用、客观环境的变化和消费的不稳定性等几大方面的因素。

2、传统因素对火锅的影响，其中包含了火锅的历史性、广泛性、文化性、独特性等。

方面是否有优惠政策。

火锅店投资创业方案(二)、客源的调查分析：

1、服务对象分析：

他们的消费习惯和消费档次是不同的；

(2)、消费者的年龄特征：如老年人喜爱清淡型，年轻人偏好味重味厚型等等；

都有一定的差别；

应当加以区别。

当然，由于火锅的相互渗透性、交杂性，很多火锅已经被改良、创新，适合大多数人的口味，具有共性了。但是对于消费者的分析必不可少。

## 2、顾客消费行为分析：

消费是一个综合概念，消费行为包括消费水平、消费结构、消费方式和消费习惯等。

有密切联系；

(4)、消费习惯体现在，对就餐环境、氛围、品牌、风味、经济等方面形成的习惯。

## 3、顾客消费特征分析：

(1)、不确定性：大部分顾客是流动的，小部分是确定的，因此选址要合理。

(2)、随机性：顾客数量多、差别大，对火锅的消费具有选择性，因此要把握火锅发展动态，及时调整口味，改进创新。

(3)、灵活性：这是由成功的品牌所决定，以顾客就餐的频率和回头率为标志。

(4)、引导性：调整经营策略、成功的广告运作等，都会对顾客的消费产生一定引导。

将本文的word文档下载到电脑，方便收藏和打印

推荐度：

点击下载文档

搜索文档

## 当投资方案的预期投资收益率等于无风险收益率时 篇二

深度开发教育及文化产业，抢占教育与文化市场；建立起从农村城镇到中小城市的教育培训与教育文化产品销售的市场网络。

成立教育培训机构；开发一套儿童英语、数学等培训的教育与学习新模式；开展对中小学、幼儿园的学生与儿童进行英语培训及数学等辅导，拓展教育培训市场；编辑、出版、销售图书及音像资料；销售学生文具用品；开发学习软件。

1、××教育培训中心。此名称需处理与××实业公司的法律关系。

2、新哈佛教育培训中心(暂定)，最后以注册为准。

1、2015年12月至2015年元月开展以××、××为重点的中小学、幼儿园英语辅导，争取参加人数为××人。

2、2015年12月至2015年3月开展××地区(市)的中小学、幼儿园培训，争取参加人数为××人。

3、2015年5月至2015年8月开展广东××与江西××的中小学、幼儿园培训，争取参加人数为××人。

4、2015年2月前成立以广州为基地的培训机构，并利用中山大学的品牌打开市场。

5、组织以中大、华中师大、华南师大、广州外语外贸大学等高校及重点中学教师为专家组的教学模式研究与开展工作。

1、市场优势：中小城市、城镇的儿童英语学习刚刚起步，尚未成熟，正有白热化的趋势，抓住机会，大有前途。

2、教学质量与模式优势：组织优秀专家研究新的模式。

3、品牌优势：依靠中大的品牌，依靠优秀专家的品牌，增强家长、学生的信任度。

4、公关与业务资源优势：

(1)利用××检查的行政优势开展业务(已开展)。

(2)利用××行政主管优势开展业务(已开展)。

(3)当前已有培训网络的宣传作用。

(4)依靠各地中小学的优势。

六、效益模式〔以××市(地区)×个市县为模式〕一年的培训人数为每县××人(次)，每人收培训费为××元，每人销售图书××元。收益如下：

1、每人收入培训费的纯收入为××元，每人图书纯收益×元。

2、一个县的收益为××元××人=××元。

3、一个地区的收益为××元××人=××元。

七、支出模式[以郴州市(地区)11个市县为模式]每个学员交培训费×元，其承担的费用为：×%的学校提成，×%的教师酬金，×%的公关费，×%的管理费，共×%，约×元。

八、投资总额与投资方向计划总投资计划额为×万元，先投入×万元，新需×万元的投资方向与计划如下：

1、市场开拓：×万元(开支如下：先以×个县为例，之后可以以新增收入滚动开展工作)，一个县的开支如下：

(1)广告费×元。

(2)宣传资料×元。

(3)教师及办公酬金×元。

(4)请人酬金：×元××个月=×元。

(5)办公设备×元。

(6)公关费×元。

(7)差旅及办公开支×元。

(8)资料采购×元。

(9)税收(未定)。

一个县的开拓支出为××万元。

2、教学模式的研究、培训、开发费×万元，其中英语×元，数学为×元。

3、挂牌及品牌利用费为×万元。

4、图书出版、编辑、印刷费×万元。

5、不可预见×万元。

- 1、法律风险。法律严禁私人办辅导班或允许公办学校自办辅导班。
- 2、教学质量失败。
- 3、出现学生事故。
- 4、公关失败或者腐朽因素。

这一部分要介绍公司的'主营产业，产品和服务，公司的竞争优势以及成立地点时间，所处阶段等基本情况。

这一部分介绍公司的宗旨和目标，公司的发展规划和策略。

介绍公司的产品或服务，描述产品和服务的用途和优点，有关的专利，著作权，政府批文等。

介绍公司的收入来源，预测收入的增长。

分析现有和将来的竞争对手，他们的优势和劣势，以及相应的本公司的优势和战胜竞争对手的方法。对目标市场作出营销计划。

对公司的重要人物进行介绍，包括他们的职务，工作经验，受教育程度等。公司的全职员工，兼职员工人数，哪些职务空缺。

公司目前的财务报表，五年的财务报表预测。投资的退出方式(公开上市，股票回购、出售、兼并或合并)。

公司目前及未来资金筹集和使用情况，公司融资方式，融资前后的资本结构表。

支持上述信息的资料：管理层简历，销售手册，产品图纸等。其他需要介绍的地方个叫创业策划书，不可能让别人给你写

出来。

## 当投资方案的预期投资收益率等于无风险收益率时 篇三

目山路南延工程的进度，生态园的改造建设施工的项目为：

1、生态园大门中式牌坊，石材、原木为主，预算资金20万。

2、停车场

总面积4000平方米，如打混凝土，预算资金26万；如铺花砖；  
预算资金10万。

3、花卉养殖

建造一座花卉养殖大棚，预算资金15万。

4、蔬菜大棚

建造两座蔬菜大棚，预算资金20万。

5、瓜果采摘

建造一座瓜果大棚，预算资金15万。

6、家禽家畜饲养

建设一批猪舍等，预算资金6万。

7、观光路、路灯

道路总长约4公里，宽度5米，路面硬化预算资金60万，路灯

预算资金10万。

## 8、散客、团队、婚宴餐饮大厅

钢结构建筑，面积约1000平方米，预算资金80万。

## 9、土家菜馆

改建原来的园内房舍，设立6间土家菜馆，每间预算资金2万，共计12万。

## 10、室外婚礼公园

铺设平方米草坪，建造一座小教堂，预算资金20万。

## 11、亲子室外体验、拓展区

在园区内建造一所亲子室外体验及拓展区，项目分设：野外cs、小家禽小动物认养、户外拓展器材场、寻宝奇兵、野炊野餐区等。

野外cs包括了歼灭战、攻坚战、夺旗战等，需要场地宽阔，但投资不需要很大，主要投资项目就是器材和场地的道具布景，大约需要投入资金10万元左右；认养区投资项目主要为棚、圈和家禽小动物幼崽的购买，预计投入资金10万元左右；户外拓展器材场的投资项目主要为硬化场地和购买器材，预计投资20万左右；寻宝奇兵的内容就是让小朋友拿着地图去寻宝，野炊野餐可以设置一些野炊的灶具，也可让顾客自带食物和简单的烧烤灶具，上述两个项目依据园区内的地势地貌，基本不需要大的投资。

整个体验拓展区的总投资大约为40万元人民币。

综上所述，生态园投资预算为248万元人民币。



## 市场分析

儿童项目的寥寥无几，户外的亲子体验和儿童拓展更是绝无仅有。所以，一旦项目成立，势必会在短时间内造成很大的轰动效应，结合动物园的团队支持，无形之中就形成了一个集文化、娱乐、户外游、特色餐饮、儿童体验的旅游景点，几乎不存在行业竞争。

我们在做好基础经营的同时，大力发展配套销售，开发延伸产品，土鸡蛋生猪肉自产瓜果等都可以进行礼品包装，除了采摘等形式，我们还要进行市场和商场形式的销售，真正做到自产自营自销。

随着改造的逐步进行，生态园将会由单一的生态餐饮慢慢发展成集餐饮、特色婚礼、会议、采摘、户外拓展、水上娱乐等项目一体大型生态旅游景点，预期三年之内，借助强大的广告声势，生态园会跻身全省大型户外旅游景区的行列，开创东营本土特色旅游的先河，打造东营生态旅游的巨型航母。

为了保证施工质量，达到装饰效果，有效控制资金投入，最大限度的节省投资，我公司要求所有的施工项目由我司自行完成。

东营天煜文化传媒有限公司

2月

## 当投资方案的预期投资收益率等于无风险收益率时 篇四

投资计划书既商业计划书(business plan)其主要意图是递交给投资商，以便于他们能对企业或项目做出评判，从而使企

业获得融资。投资计划书是公司、企业或项目单位为了达到招商融资或阶段性发展目标，在经过前期对项目科学地调研、分析、搜集与整理有关资料的基础上，根据一定的格式和内容的具体要求而编辑整理的一个全面展示公司和项目状况、未来发展潜力与执行策略的书面材料。

## 1、沟通工具

投资计划书可以用来介绍企业的价值，从而吸引到投资、信贷、员工、战略合作伙伴，或包括政府在内的其他利益相关者。

一份成熟的投资计划书不但能够描述出你公司的成长历史，展现出未来的成长方向和愿景，还将量化出潜在盈利能力。这都需要你对自己公司有一个通盘的了解，对所有存在的问题都有所思考，对可能存在的隐患做好预案，并能够提出行之有效的工作计划。

## 2、管理工具

投资计划书首先是一个计划工具，它能引导你走过公司发展的不同阶段。

一份有想法的计划书能帮助你认清挡路石，从而让你绕过它。很多创业者都与他们的雇员分享投资计划书，以便让团队更深刻的理解自己的业务到底走向何方。

大公司也在利用商业计划，通过年度周期性的反复讨论和仔细推敲，最终确定组织未来的行动纲要和当年的行动计划，并让上级和下级的意志得到统一。

投资计划书也能帮助你跟踪、监督、反馈和度量你的业务流程。

优秀的投资计划书将是一份有生命的文档，随着团队知识与经验的'不断增加，它也会随之成长。

当你建立好公司的时间轴及里程碑，并在一个时间段后，你就能衡量公司实际的路径与开始的计划有什么不同了。越来越多的公司都在开始利用年度周期性的计划工作，总结上一周期的成功与不足，以便调整集体的方向与步骤，并进而奖优罚劣，激励团队的成长。

### 3、承诺工具

最容易被忽略的是，投资计划书也是一个承诺的工具。这点，在企业利用投资计划书执行融资工作的时候体现最为明显。

和其他的法律文档一样，在企业 and 投资人签署融资合同的同时，投资计划书往往将作为一份合同附件存在。与这份附件相对应的，是主合同中的对赌条款。对赌条款和投资计划书，将共同构成了一个业绩承诺：当管理人完成或没有完成投资计划书中所约定的目标，投资人和企业家之间将在利益上如何重新分配。

在辅助执行公司内部管理时，投资计划书也是一个有效的承诺工具。

在上级和下级就某一特定目标达成一致以后，他们合作完成的投资计划书就记录下了对目标的约定。这样的约定，将成为各类激励工具得以实施的重要基础。

投资计划书也体现了上级对下级的承诺。

#### 第一部分 摘要

##### 一. 公司概况描述

- 二. 公司的宗旨和目标
- 三. 公司目前股权结构
- 四. 已投入的资金及用途
- 五. 公司目前主要产品或服务介绍
- 六. 市场概况和营销策略
- 七. 主要业务部门及业绩简介
- 八. 核心经营团队
- 九. 公司优势说明
- 十. 目前公司为实现目标的增资需求：原因、数量、方式、用途、偿还
- 十一. 融资方案(资金筹措及投资方式及退出方案)
- 十二. 财务分析
  1. 财务历史数据
  2. 财务预计
  3. 资产负债情况

## 第二部分 综述

### 第一章 公司介绍

#### 一. 公司的宗旨

## 二. 公司简介资料

## 三. 各部门职能和经营目标

## 四. 公司管理

### 1. 董事会

### 2. 经营团队

### 3. 外部支持

## 第二章 技术与产品

### 一. 技术描述及技术持有

### 二. 产品状况

#### 1. 主要产品目录

#### 2. 产品特性

#### 3. 正在开发/待开发产品简介

#### 4. 研发计划及时间表

#### 5. 知识产权策略

#### 6. 无形资产

### 三. 产品生产

#### 1. 资源及原材料供应

#### 2. 现有生产条件和生产能力

3. 扩建设施、要求及成本，扩建后生产能力

4. 原有主要设备及需添置设备

5. 产品标准、质检和生产成本控制

6. 包装与储运

### 第三章 市场分析

一. 市场规模、市场结构与划分

二. 目标市场的设定

三. 产品消费群体、消费方式、消费习惯及影响市场的主要因素分析

五. 市场趋势预测和市场机会

六. 行业政策

### 第四章 竞争分析

一. 有无行业垄断

二. 从市场细分看竞争者市场份额

三. 主要竞争对手情况：公司实力、产品情况

四. 潜在竞争对手情况和市场变化分析

五. 公司产品竞争优势

### 第五章 市场营销

一. 概述营销计划

二. 销售政策的制定

三. 销售渠道、方式、行销环节和售后服务

四. 主要业务关系状况

五. 销售队伍情况及销售福利分配政策

六. 促销和市场渗透

1. 主要促销方式

2. 广告/公关策略、媒体评估

七. 产品价格方案

1. 定价依据和价格结构

2. 影响价格变化的因素和对策

八. 销售资料统计和销售纪录方式，销售周期的计算。

九. 市场开发规划，销售目标

第六章 投资说明

一. 资金需求说明(用量/期限)

二. 资金使用计划及进度

三. 投资形式(贷款/利率/利率支付条件/转股-普通股、优先股、任股权/对应价格等)

四. 资本结构

五. 回报/偿还计划

六. 资本原负债结构说明

七. 投资抵押

八. 投资担保

九. 吸纳投资后股权结构

十. 股权成本

十一. 投资者介入公司管理之程度说明

十二. 报告

十三. 杂费支付

第七章 投资报酬与退出

一. 股票上市

二. 股权转让

三. 股权回购

四. 股利

第八章 风险分析

一. 资源风险

二. 市场不确定性风险



三. 研发风险

四. 生产不确定性风险

五. 成本控制风险

六. 竞争风险

七. 政策风险

八. 财务风险

九. 管理风险

十. 破产风险

第九章 管理

一. 公司组织结构

二. 管理制度及劳动合同

三. 人事计划

四. 薪资、福利方案

五. 股权分配和认股计划

第十章 财务分析

一. 财务分析说明

二. 财务数据预测

1 . 销售收入明细表

2. 成本费用明细表
3. 薪金水平明细表
4. 固定资产明细表
5. 资产负债表
6. 利润及利润分配明细表
7. 现金流量表
8. 财务指标分析

投资方案是基于投资项目要达到的目标而形成的有关具体投资的设想与时间安排。

#### 折叠编辑本段投资方案的类型

在决策过程中，一组相互分离、互不排斥的方案或单一方案。选择某一方案并不排斥另一方案。

举例：扩建生产车间、购置一辆运输汽车、新建办公楼。

互相关联、互相排斥的方案。采纳方案组中的某一方案，就会自动排斥这组方案中的其他方案。

举例：新建生产线项目的方案：自行建造、外包。

既不属于相互独立，又不属于相互排斥，而是可以实现任意组合或排队的一组方案。

举例：资金有限情况下的一组方案：扩建生产线、购置一辆运输汽车、新建办公楼。

一般来说, 我们选择投资理财方式的时候, 一方面要综合考虑国家宏观经济形式; 另一方面要考量自身、微观经济状况等因素, 根据实际需求选择合适的理财规划。

## cpi

消费者物价指数, 英文缩写为cpi是反映与居民生活有关的商品及劳务价格统计出来的物价变动指标, 通常作为观察通货膨胀水平的重要指标。一般说来当cpi3%的增幅, 就是通货膨胀。

月 份 全 国 城 市 农 村

当 月 同 比 增 长 累 计 当 月 同 比 增 长 累 计 当 月 同 比 增 长 累 计

理财的目的就是1、战胜通货膨胀, 2、钱生钱

按照巴菲特理论, 5年-10年的投资应该赚大于赔, 因此要做好长期投资的打算并保持良好的心态。

理财要素: 时机, 选择品种以及配置, 投放量, 操作

长短兼顾原则: 即选择投资理财产品, 在产品期限上要有长有短, 长期性与短期性同时兼顾。

高低搭配原则: 即分散风险(不要把鸡蛋放在同一个篮子里面), 高风险与低风险有机搭配。

投资产品类别 收益 风险 举例

存款 低 无 活期存款、定期存款等

银行委托理财产品 一般 一般 招行-“金葵花”

债券 较低 较低 国家债、企业债等

基金 较高 一般 开放式基金、封闭式基金

股票 高 高 持有人：国家股、法人股、个人股

发行范围□a股、b股h股和f股

适合为上原则：即理财无定式,并非所有投资方式适用于所有人。适合自己的,才是最好的。

第一步：明确理财目标，找出理财缺口合理制定目标，明确和目标的差距，同时兼顾短期及长期目标，例如，现在cpi同比增幅为4.4%，那么短期理财产品年化收益率为3.5%，债券型基金年收益率约为7-10%，股票以及股票型基金收益率可能大于15-20%。

第三步：选择合适理财产品和投资方法根据资产配置组合确定投资品种及配置比例。举例来说，存款，短期理财产品占总资金比10%-20%，基金占比30%-40%，股票占比30%-40%，其他保险、收藏等产品占比10%。

## 当投资方案的预期投资收益率等于无风险收益率时 篇五

### 1、豪华型：

豪华型火锅店在某一区域均有较高的声誉，装修设施齐备，环境优美，在火锅制作方面十分讲究。除了具有一般火锅店的特点外，其独特之处为价格较高，高质量的火锅、高超的服务及就餐环境相统一具备高级的烹调和服务人员，其服务对象以高收入者居多。

豪华型火锅店具有高价与火锅成本、服务水平、就餐环境融为一体，火锅产品与技术高度统一，服务对象稳定与社会形象突出，管理到位、制度完善等特点。

## 2、大众型：

大众型火锅店是火锅店中的主力军，其数量最大。经营品种比较单一，原材料以中低档为主，风味以当地大多数人可以接受的口味为主。这类火锅店以自身的特点、规模、档次、服务的差别，在顾客中各有自己的地位与形象。有自身的独有特点，价格适中与火锅成本较低和风味大众化关系密切，座位率与周转率较高。

大众型火锅店具有价格与大众化结合，经营方式灵活多样，服务对象面向大众消费者、经营管理方法结合自身实际等特点。

## 3、风味型：

风味型火锅店是体现独特的饮食文化，具有浓郁的地方风味、品种比较单

一、但影响很大的火锅店，往往具有一定的代表性，是历史性、地域性、民族性的综合反映。此类火锅品种比较定型，汤卤比较固定，服务有一定特色，风味得到公认。

风味型火锅店具有布局与装修有丰富主题与内涵，顾客能感受到独特的文化熏陶与情调，吃与乐结合、参与性强，展示某种有特殊意义的活动，气氛轻松和睦等特点。

## 4、自助型：

自助型火锅店是将火锅原料(生料和半成品等)与餐具全部放在火锅厅的某一区域，由客人自行选用，服务人员较少的火

锅店。此类火锅除了有着随意性、自由性的特点外，还拥有较大的选择性，感到较大的满足感。

自助型火锅店具有布局上实行开放式、以大厅为主，锅品上以一二个品种为主、口味大众化为好，价格上采取每人限定金额消费，服务上比较灵活、服务人员较少，顾客的参与性和自我满足感得到体现，讲究原料及菜肴的丰富性、又避免浪费，充分利用空间与顾客的运动性等特点。

将本文的word文档下载到电脑，方便收藏和打印

推荐度：

[点击下载文档](#)

[搜索文档](#)