



創業準備與計畫書撰寫技巧

郭小萍

簡報大綱

01

創業規劃準備與行業選擇
與發展趨勢

02

創業風險評估與經驗分享
及政府資源運用

03

創業貸款說明-申貸成功要件

04

獲貸案例及創業相關問題解答



01

創業規劃準備與行業 選擇與發展趨勢

- 1) 失業或就業困難
- 2) 討厭老板或公司（不想看老闆臉色）
- 3) 自我實現夢想
- 4) 看到比自己差的人都創業致富了
- 5) 希望可以自己支配時間（兼顧家庭）
- 6) 想快速致富
- 7) 個人興趣
- 8) 認為自己有個超好點子，靠這個就夠了

創業前，準備好了嗎？



創業者必須常常問自己為何要創業

產品需求驗證（找出真正需求）

人脈資產累積（慎選夥伴）

家人的支持

堅持創業目標

正確創業動機….

- 1) 熱情和興趣
- 2) 解決問題
- 3) 創造價值
- 4) 貢獻社會
- 5) 追求個人成長

創業的機會

需求面

- 消費者的需求

供給面

- 技術的創新

機會面

- 市場的競爭

創業前準備

資源盤點

- 專長
- 適性評估
- 資金
- 市場

行業瞭解

- 現況與機會分析
- 未來趨勢

風險評估

- 成本管控
- 地點選擇
- 風險認知

問題：蛋黃突然大缺貨，你會如何處理？

A：打電話跟客戶說明，因為……

B：跟別家糕餅業者調貨或者到鴨場購買



創業前

馬雲名言：
我在做，你們在看

具產業相關工作
經驗或技能

幫產品找品牌故事

選擇產品市場

建立商業模式

決定產品定位

01

創業失敗的3件事

砸大錢

跟風流行

公司擴大



02

創業風險評估與經驗分
享及政府資源運用



課程學習

1. 3 年內參加勞動部或政府機關（構）創業研習課程至少 18 小時
2. 課程完成日起3年內有效

1. 微型創業鳳凰-創業研習課程



2. 勞動力發展數位服務平台



3. 經濟部中小企業網路大學校



[💡 問題反映](#)[💡 下載專區](#)[💡 English](#)[💡 登入/註冊](#)[搜尋](#)[💡 關於我們](#)[💡 資源搜尋](#)[💡 活動消息](#)[💡 創業工具](#)[💡 成果亮點](#)[資金快搜](#)[創業QA](#)[近期活動](#)[創育機構](#)[資源地圖](#)[預約諮詢](#)

按照你的新創階段尋找合適的政府創業資源吧



政府創業資源總覽



政府創業資源總覽

說明：

- 1.政府創業入口網站 新創圓夢網 <http://sme.moeasmea.gov.tw/startup/>
- 2.本表由新創基地製作，並定期更新，歡迎轉發，引用時請標示出處以及版本日期。
- 3.如有缺漏勘誤，請聯繫Taiwan Startup Hub 新創基地服務電話：0800-589168#2
- 4.本表PDF檔案下載網址：新創圓夢網>下載專區(創業資源總覽)

最後更新：111.03

資源類別	創業階段	創意啟蒙	創業團隊	設立登記	新創公司	卓越成長
資源	課程活動	大專校院推動創新創業教育計畫 中小企業網路大學校 Taiwan Startup Hub 新創基地 微型創業鳳凰 農民學院 文策學院 臺北e大 臺灣就業通(技能培訓) 創業諮詢專線0800-58-9168 Taiwan Startup Hub 新創基地 微型創業鳳凰 青年農民輔導平臺 社會創新平台Social Impact(需先登錄社會創新組織資料庫)				
	諮詢輔導				馬上辦服務中心暨財會資訊服務網 中小企業法律諮詢服務網 中小企業智樞增值服務中心 城鄉特色網OTOP 中小企業接班傳承數位成長計畫-N世代學苑 文化創意產業推動服務網 地方創生分區輔導中心	
	工作空間		各縣市政府創業基地、育成中心 U-start 創新創業計畫/原漾計畫 FITI 創新創業激勵計畫 文化新創加速推進計畫 TAcc+加速器 各縣市政府創業基地、育成中心 林口新創園 Startup Terrace 亞洲新創園 Startup Terrace 科技部國際科技創業基地 Taiwan Tech Arena 科技部產學研鏈結中心-價創計畫 Taiwan Startup Institute(TSI) 女性創業加速器 臺灣新創競技場 TSS 運動創新加速計畫 亞洲·矽谷推動平臺計畫 ASVDA			
	育成加速				AI Star 國際進擊新創加速計畫 新創事業獎(設立5年內) 女性創業菁英賽 中小企業創新研究獎	
	國際鏈結					創業楷模選拔 小巨人獎 國家磐石獎 臺灣精品獎
	獎項					
	市場行銷				臺灣品牌躍飛計畫 臺灣製產品MIT微笑標章 臺灣經貿網	
	資訊平臺	新創圓夢網	知能服務平台 FAST 臺灣創新快製媒合中心 TRIPLE		中小企業商機媒合整合服務網 產業競爭力發展中心0800-000-257 青年創業及啟動金貸款(設立5年內) 微型創業鳳凰貸款(設立5年內)	

[問題反映](#)[下載專區](#)[English](#)[登入/註冊](#)[搜尋](#)[關於我們](#)[資源搜尋](#)[活動消息](#)[創業工具](#)[成果亮點](#)

資金快搜

創業維艱，每一分錢都要用在刀口上，為幫助創業者，政府提供政策貸款、創投資金、研發補助及獎項鼓勵等資金

[首頁](#) > [資金快搜](#)

新創圓夢網提供最完整的找資金資訊，政府政策貸款、創投資金及補助補貼及等創業資金來源管道，此外還提供**創業諮詢**！善用政府資源，減輕創業資金壓力，為你的創業夢助一臂之力！

[熱門資金](#)[創業籌備中](#)[已創業](#)[只有稅籍登記的小頭家](#)[經營5年以上的中小企業](#)[創新研發缺資金](#)[◆ 地區](#)[◆ 資金性質](#)[◆ 資金額度](#)[◆ 特定對象](#)

一、群眾集資

二、預購式專案

三、訂閱式專案

1.你覺得群眾募資的成功的產品，往往有什麼特性？

2.你認為群眾募資成功的關鍵，有哪些？

3.群眾募資需要避免哪一些關鍵錯誤!!

03

創業貸款說明-申貸成功要件

03

微型鳳凰計畫5大優點

貸款額度最高**200萬元**，
貸款年限**7年**，低利率(按
郵政儲金2年期定期儲金機
動利率加年息0.575%機動
計息)，**前2年**利息由勞動
部全額補貼。

負擔輕

01

免擔保

02

指派創業顧問提供全
程創業**陪伴輔導**。

重培訓

04

成立創業同儕成長互
助社群，協助建置商
品**行銷網路**及社政資
源轉介。

有輔導

03

本貸款由銀行提行貸
款資金，政府提供貸
款戶**9成5信用保證**，
免提擔保人及擔保品。

實施技能培訓，開辦
創業入門課程、進階
班及安排**職場見習**。

有配套

05

03

銀行審查重點



借款人：

事業經營狀況及負責人品格、經營能力。



貸款用途：

貸款運用計畫是否合理。



還款來源：

事業營收及盈餘是否足以償還貸款。



債權保障：

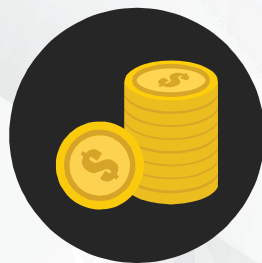
獲利能力。



借款人展望：

事業未來競爭力、獲利力及成長潛力。

申貸資金需檢視項目



自身規模及
融資條件



確認所需資
金的來源與
用途



瞭解銀行的
審查作及作
業方式

銀行在評估企業是否符合申貸資格時，會以銀行授信5P為基本原則

5P分為：

1. 借款戶(People)

借款戶需有良好的信用條件，並於過去的借款紀錄與使用票據紀錄上，銀行對於借款人或是公司負責人的債信條件非常的重視。



銀行在評估企業是否符合申貸資格時，會以銀行授信5P為基本原則

5P分為：

2. 資金用途(Purpose)

對於借出資金使用的用途會非常重視，由於正確的使用可以讓企業錢賺錢，錯誤與盲目的使用，會造成企業財務的失調並產生因負債過大，每月因支出金額過高，並且造成財務槓桿原理失衡，導致企業的財務危機，並因此將企業拖垮。



銀行在評估企業是否符合申貸資格時，會以銀行授信5P為基本原則

5P分為：

3. 還款來源(Payment)

對於一般資金用途，都會有一定的相對支出，並可於預估償還金額之間有所規劃，並於資金運用配合絕對的還款關係，將資金借入平均分攤於每月，並能完整的計算出收入與支出方式。



銀行在評估企業是否符合申貸資格時，會以銀行授信5P為基本原則

5P分為：

4. 債權保障(Protection)

銀行為確保資金借出後能順利償還，大多數會要求保證人，或是擔保品，若是能有信用保證配合承保，銀行對於使用這樣的放款方式會樂於爭取。



銀行在評估企業是否符合申貸資格時，會以銀行授信5P為基本原則

5P分為：

5. 授信展望(Perspective)

除了此筆交易外，銀行也會對於相關業務的合作要求長久來往，所以要習慣與銀行往來，例如薪資轉帳或是相關金融業務，能夠與銀行建立往來頻繁，實績良好的業務互動。





注意事項

1

學經歷是否相關與經營事業狀況相關

2

創業家特質（人脈、穩定客源、創業團隊）

3

財務分析（尤其是開業一年內商家）

4

申貸者還款能力以及誠實告知聯徵狀況

5

本次申貸用途（生財器具、週轉金）

□ 創業自我介紹(已創業)

1. **介紹公司優勢**，在內容上應重點展示個人的經驗，且應當與公司方向和重點相匹配。任職經歷上，一定不要流水記賬，挑選對項目有利的重點經歷，如果你想突出團隊的大公司背景，可以只展示之前的logo。
2. **文字要簡略**，避免陳述性完整句子，重點關鍵字展示。
3. 關於**展示照片**：
一定不要用生活照！一定不要用生活照！一定不要用生活照！

□ 創業計畫簡介

(創業背景與機會)

- ✓ 為什麼想創業？
- ✓ 在那裏創業？
- ✓ 什麼時候開始創業？

創業計畫書

- 個人的特殊技能
- 營運計畫的特色/創意
- 營運計畫的強項/優勢

輔導參加 國際金台灣盃 「美容美髮美甲商品設計」技藝競賽		輔導開業
美甲類第二名 1人		店面開立 1人 〔〇〇〕高雄市
美甲類第三名 1人		行動美容服務 2人
飄眉類第二名 1人		

貸款資金用途

合理性

行業別適合或是需要的花費或購買的項目。



未來營運

1. 互動體驗式
2. 提高翻桌率
3. 增加營業額

金額一致性

1. 創業資金情況

七、創業資金情況

(一)創業資金來源：本計畫資金總額合計新台幣_____元。

2. 本計畫資金總額

本計畫資金總額	元	申請貸款總額	元
---------	---	--------	---

償貸計畫

第1、2年以估計淨利899,529元-285,720元
(註：攤還本金23,810元×12月)=613,809元，
第3年起以估計淨利1,079,435元-301,164元
(註：以**利率1.5%**計，攤還本金利息25,097元
×12月)=778,271元，均可支應本金及利息所需，故**本貸款計畫確實可行，可增加更多營收**。





04

獲貸案例及創業相關
問題解答

獲貸案例分享

- 申貸對象: 榮民(第一類)、加盟健康餐盒
- 申貸金額: 200萬(全數獲貸)
- 營運計畫書: 「創業者特質」、「經營現況」



The background features a large, light gray diamond shape centered on a white background. In the top-left and top-right corners, there are smaller, overlapping diamond patterns composed of white and light gray squares, creating a checkered effect.

Q&A

Thank you