

17774_商業邏輯與創業計劃書撰寫 課程摘要

本摘要由 Gemini AI 協助生成，僅供參考

1. 適合對象與能力門檻

- **適合族群：**初學者、職場新鮮人、老闆（中小企業主、創業家、欲申請青創或微型創業鳳凰貸款者）。課程深入淺出地解構政府創業貸款計畫書的撰寫要領、銀行融資評估觀點與財務預估，特別適合有資金需求、準備親自撰寫創業計畫書的創業者與企業主。
- **能力門檻：**入門。無需具備專業會計或複雜的計畫書撰寫背景，只需對自家企業的實際經營狀況、收入與支出有基礎瞭解即可輕鬆上手。

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **章節一：計畫書撰寫前須知與銀行簡易評分** — 強調「合理的財務計算」與「真實呈現」，剖析為何無須花錢找代辦，並解構疫後振興專案貸款銀行簡易評分表（營運年限、本業經驗、個人聯徵信用、不動產擔保與營運狀況）。
 - **章節二：100 萬以下青創貸款申請表解析** — 講解 100 萬以下青年創業及啟動金貸款申請表，說明勾選式表單的填寫技巧、經歷的重要性、經營與產銷及市場分析的評估要點。
 - **章節三：100 萬以上青創貸款計畫書與財務預估** — 深入 100 萬以上紙本計畫書實務，拆解資金用途（週轉性 vs 資本性）、第一年營業收入估算、營業成本與息前稅前淨利率等財務試算。
 - **章節四：微型創業鳳凰貸款計畫書與償貸規劃** — 完整解析微型創業鳳凰貸款計畫書（包含基本資料、失業週期、加盟事業、設備與週轉金需求試算、申貸銀行拜訪策略、SWOT/STP 免修飾實務寫法與償貸計畫）。

3. 必備前置知識清單

- **企業基本經營數據**：掌握公司基本的實際營運紀錄（建議有 3~6 個月以上的營業時機，如日記帳、流水帳或存戶現金往來紀錄）。
- **個人與企業信用認知**：瞭解個人與負責人信用評分（聯徵）及既有債務狀況對貸款申請的影響。

4. 專有名詞與概念辭典

- **銀行簡易評分表**：銀行在評估小規模營業人（如 100 萬以下專案貸款）時採用的簡易評估工具，針對稅籍登記期間、負責人本業經歷、個人信用評分、不動產擔保及營運狀況等指標計分，達一定分數即具獲貸資格。
- **週轉性支出 vs 資本性支出**：週轉性支出指企業日常營運所需資金（如薪資、水電、租金、購買原料）；資本性支出則指用於購買生財設備、店鋪開設或硬體建設等長期資產的支出。
- **償貸計畫**：計畫書中最核心的財務區塊，透過估算營業收入、營業成本與固定管銷費用後算出的淨利，向銀行證明企業擁有足夠且穩定的獲利能力來按期清償貸款本息。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱**：創業家 / 企業負責人、財務與融資規劃專員
- **主要工作任務/能力指標**：
 - **分析與決策能力**：能根據公司實際營運狀況進行合理的財務預估（營收、成本、毛利與淨利），並評估最適貸款額度與償貸風險。
 - **工具操作與執行能力**：能獨立填寫青創貸款與微型創業鳳凰貸款計畫書，並能主動與銀行授信人員溝通及進行分行實體拜訪評估。