

17775_創業資金與融資規劃 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 / 中小企業主 / 新創創業家 / 企業財務人員。
- 能力門檻：入門。

2. 課程核心大綱與架構圖

- 章節架構：
 - 章節一：貸款前的自我評估與試算 — 學習資金需求的正算與倒算法、損益兩平點計算，並了解短期與中長期週轉金的差異。
 - 章節二：財務報表解讀與申貸資料準備 — 剖析營業稅申報書（401/403/405）、損益表與資產負債表的核心指標，並整理申貸專用的「L型資料夾」。
 - 章節三：銀行選擇與實務對接流程 — 選擇合適的公股銀行分行，掌握主動拜訪、電話約訪、實地訪視到對保撥款的完整流程。
 - 章節四：企業債務處理與輔導資源 — 剖析企業債務危機處置順序（當斷則斷原則）與經濟部「銀行債權債務協商」申請機制。

3. 必備前置知識清單

- 基礎財務報表概念：了解損益表（營業收入、成本、費用）與資產負債表（資產、負債、權益）的基本定義。
- 企業基本營運現況：清楚自身企業的產品銷售模式、月平均營收及基本固定費用支出。

4. 專有名詞與概念辭典

- 授信 5P：銀行評估貸款核撥的 5 大標準，包含產業特性、資金用途、還款來源、債權確保及人與未來展望（其中還款來源遠大於債權確保）。

- **倒算法（資金需求預估）：**從預計申貸金額推算未來每月應攤還本息，扣除必要支出後，檢視剩餘資金是否足以涵蓋未來 6~12 個月的營運週轉。
- **業主股東往來：**記載於資產負債表暫收款中的股東借款；若金額過大，易讓銀行質疑融資資金會被拿去清償股東私人債務而非用於營運。
- **銀行債權債務協商：**由經濟部協助辦理的正規債務協商機制，若主要債權銀行（50% 以上為公股）同意，即可為企業爭取調整還款條件與喘息時間。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱：**財務管理人員 / 企業營運經理 / 新創輔導顧問
- **主要工作任務/能力指標：**
 - **財務診斷與資金規劃能力：**能精準計算損益兩平點、評估負債比與合理申貸額度，避免營運資金斷鏈。
 - **銀行對接與申貸實務執行能力：**能整備合規的報表與 L 型申貸資料夾，與公股銀行企業金融部門進行高效率對接與追蹤。