

18626_創投資金籌措評估 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：**初學者與職場新鮮人（企業主、創業家、微型或中小型企業管理人員）。本課程深入淺出說明企業融資實務、資金評估要素與政策貸款觀念，能幫助避免走入民間借貸或租賃高風險陷阱。
- **能力門檻：**入門。無需專業財務背景即可修習，內容以實務經驗與白話觀念為主。

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **章節一：企業融資貸款前** — 評估企業資金需求來源、澄清常見融資迷思、瞭解金管會與信保基金等機構規範。
 - **章節二：企業貸款中** — 掌握銀行授信實務的「新 5P」評估要項（產業特性、資金用途、還款來源、債權確保、人與未來展望），妥善準備申貸資料。
 - **章節三：計畫書撰寫實戰** — 針對青年創業貸款、微型創業鳳凰等審核型政策貸款，學習計畫書撰寫技巧與內容規劃。

3. 必備前置知識清單

- **基礎財務報表概念：**需對損益表、資產負債表及稅捐申報文件（如 401/403/405 表）有基本認識。
- **基本商業營運運作：**瞭解企業自身營運模式、主要營業收入與支出結構。

4. 專有名詞與概念辭典

- **授信 5P：**銀行評估貸款放樣的五大核心標準，包含產業特性、資金用途（區分短期周轉與中長期資本性）、還款來源（個人與企業營收）、債權確保（抵押物或保證人）及實際經營者與未來展望。
- **信保基金（中小企業信用保證基金）：**經濟部成立之機構，扮演類似銀行

保險公司的角色，透過「間接保證」或「直接保證」機制協助信用或擔保不足的中小企業順利取得銀行融資。

- **迴圈動用（短期周轉金）：**指短期貸款額度在到期前由銀行協助辦理續約即可繼續使用；若為「不迴圈」，則到期前須一次清償本金再由銀行重新評估是否續貸。

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：**
 - **資金需求分析與風險決策能力：**能精準評估企業自身資金缺口、分析融資管道（銀行、政府補助、創投等）之利弊與風險。
 - **融資申辦與財務溝通能力：**能正確判讀銀行授信審查標準、整備符合規範之財務報表與進銷項證明，提高貸款通過率。