

18627_創業融資申貸流程與實務操作 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、中小企業老闆與創業家。本課程特別適合有融資需求但對金融體系不熟悉、容易走入租賃高利或民間借貸陷阱的企業管理者。
- **能力門檻：**入門。只需具備基本商業營運概念即可，無須專業財務或法律背景。

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與迷思澄清** — 評估企業資金需求來源、拆解常見融資迷思、瞭解金管會與信保基金的規範。
 - **章節二：銀行授信「新 5P」與婉拒要項** — 深入剖析還款來源、資金用途、債權確保等評估要項，以及信用卡/貸款延遲等「票債性瑕疵」婉拒因素。
 - **章節三：融資管道選擇與申貸實務細節** — 比較公股銀行、私人銀行、租賃公司與民間融資之利弊風險，掌握連徵、利率核算與額度計算。
 - **章節四：政策性貸款方案與計畫書撰寫** — 剖析青年創業貸款、微型創業鳳凰等專案，掌握「硬碰硬型」與「輔導型」貸款之審核重點與計畫書規劃。

3. 必備前置知識清單

- **基礎財務報表概念：**需對公司的損益表、資產負債表及營業稅申報文件（如 401/403/405 表）有基本認識。
- **基本商業營運運作：**需瞭解自家企業的產品/服務模式、營收來源與成本結構。

4. 專有名詞與概念辭典

- **票債性瑕疵**：指企業、負責人或其配偶/保證人有欠稅、信用卡動用循環額度繳最低、貸款延遲繳款、強制停卡、退票註記或申請債務協商等信用不良紀錄。
- **循環動用（短期周轉金）**：指短期貸款到期前由銀行評估辦理續約即可繼續使用；若為「不循環」，則到期前須一次清償本金再由銀行評估是否續貸。
- **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，主要透過「間接保證」機制為信用或擔保不足的中小企業提供信用保證，協助向銀行取得融資。
- **硬碰硬型 vs. 輔導型貸款**：硬碰硬型（如央行青創、紓困貸款）直接依企業財務報表與審核規格對決；輔導型（如微型創業鳳凰、地方青創）則需撰寫企劃書、經專家審查與顧問現場輔導。

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**：
 - **融資管道評估與風險控管能力**：能精準識別民間、租賃與銀行融資之實際利率差異與合約陷阱，選擇最合適的資金來源。
 - **銀行授信溝通與申貸籌備能力**：能依據銀行授信 5P 評估要項與財務報表狀況，維護良好連徵信用，籌備合規的申貸資料與營運計畫。