

17773_微型企業如何尋求資金協助--貸款前評估 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：
 - 初學者與新創企業主：了解如何正確建立融資思維，避免因資訊不透明或走錯管道（如高利民間貸、陷阱租賃）而陷入財務危機。
 - 中小型企業主 / 財務主管：學習如何評估公司財務狀況、解讀銀行審核邏輯（如受信 5P、還款來源），以利順利取得銀行融資額度。
- 能力門檻：入門（無需專業財務背景，講師將以實務經驗與白話觀念進行剖析與教學）。

2. 課程核心大綱與架構圖

- 章節架構：
 - 章節一：企業融資貸款前的評估與迷思破解 — 解密常見融資資金來源（營收、投資、貸款、政府補助）、破除常見貸款迷思（如「沒錢才要貸」、「公司設立就能貸」），並分析金管會與信保基金等監管架構。
 - 章節二：銀行審核邏輯與融資實作準備 — 深入剖析銀行申貸評估要素（修改版受信 5P、還款來源、債權確保）、婉拒要項（票債性瑕疵）及各大融資管道（公股與私營銀行、租賃公司）的利率差異與魔鬼細節。
 - 章節三：政策性貸款與計劃書撰寫實務 — 解析青年創業貸款、微型創業鳳凰等政策貸款方案的評估原則，並說明審核型計劃書的撰寫規範與規劃技巧。

3. 必備前置知識清單

- 基礎公司財務觀念：了解公司基本營運狀況（如是否有營收、是否有報稅等基本概念）即可。

- **基本稅務與報表認知**：對 401/403/405 報表、損益表或資產負債表有基本概念更佳（課堂中亦會說明報表對申貸的影響）。

4. 專有名詞與概念辭典

- **受信 5P**：傳統銀行評估借款者的五大要素（借款戶、資金用途、還款來源、債務確保、受信展望），課堂中結合實務調整為「產業特性、資金用途、還款來源、債權確保、人與未來」。
- **信保基金（中小企業信用保證基金）**：扮演類似銀行「保險公司」的角色，透過信用保證機制協助擔保品不足的中小企業順利取得銀行融資（分為間接保證與直接保證）。
- **票債性瑕疵**：指企業、負責人或關係人在信用狀況上存在不良紀錄，如信用卡循環利息過高、延遲繳款、欠稅、強制執行、退票等，這類紀錄會導致銀行直接婉拒貸款。
- **循環動用 vs. 不循環動用**：短期周轉金的兩種模式；「循環動用」指貸款到期前辦理續約即可繼續使用；「不循環動用」則需在到期時一次清償本金，待銀行重新評估後才決定是否續貸。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱**：企業財務規劃師 / 企業融資輔導顧問
- **主要工作任務/能力指標**：
 - **分析與決策能力**：能獨立評估企業資金需求與還款能力、識別各式融資管道（公股銀行、私人銀行、租賃公司）的潛在風險與實際利息成本。
 - **工具操作與執行能力**：能檢視與修正企業信用條件（排除票債性瑕疵），並規劃符合銀行審核要件的申貸策略與計劃書。