

微型創業鳳凰貸款
就業保險失業者創業貸款

受理申請文件檢查表(105年4月版) 收件編號：

壹、收件

項 目	時 間	單 位	經 辦 人 簽 名
收 件	民國 年 月 日		

貳、申請人基本資料

申請人姓名	林小花	出生日期	1967年01月01日 / 年齡：48	
身分證號碼	F222334455	手機	0912-345-678	
聯絡電話	02-1234-4321	傳真	02-4321-1234	
e-mail	Abcd999@gmail.com			

參、文件審查

序號	審查項目	審查文件	審查內容	審查結果	
1	創業計畫書正本	本貸款創業計畫暨貸款申請書正本1份	創業計畫書，含顧問報告。	<input type="checkbox"/> 符合	<input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 需補件
2	創業研習證明文件影本	本部或其他政府單位辦理之實體創業研習課程結業證明文件影本1份	1. 本部創業研習課程。 2. 其他政府單位之實體創業課程結業證明文件影本。	<input type="checkbox"/> 符合	<input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 需補件
3	稅登及商登或主管機關核准設立登記文件影本	稅籍登記證明及商業登記或主管機關核准設立登記文件影本1份	1. 稅籍登記未超過2年者。 2. 公司登記或商業登記核發日未超過2年者。	<input type="checkbox"/> 符合	<input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 需補件
4	國民身分證正反面影本	國民身分證正反面影本1份	1. 20歲以上，65歲以下婦女 2. 45歲以上，65歲以下國民	<input type="checkbox"/> 符合	<input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 需補件
5	切結書正本	切結書正本1份	切結書正本有無簽名及蓋章	<input type="checkbox"/> 符合	<input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 需補件
6	聯合徵信	聯合徵信影本1份(可向聯徵中心申請開立)	1. 確認信用狀況有無良好 2. 聯合徵信是否過期(3個月)	<input type="checkbox"/> 符合	<input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 需補件
7	營業場所房租契約影本	房租契約影本1份(非租賃者請提供自有證明文件)	1. 負責人與租約人是否相同 2. 租約是否過期	<input type="checkbox"/> 符合	<input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 需補件
8	財務報表	401或405報表1份	無401或405報表者請檢附其他財務說明資料	<input type="checkbox"/> 符合	<input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 需補件
9	估價單	估價單影本1份	用途點是否符合	<input type="checkbox"/> 符合	<input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 需補件
10	加盟契約	如為加盟體系請檢附影本	負責人與簽約人是否相同	<input type="checkbox"/> 符合	<input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 需補件
11	貸款紀錄	收件單位上微型創業鳳凰貸款系統查詢個案貸款紀錄	1. 申請人未獲貸本貸款、微創貸款或鳳凰貸款。 2. 如曾獲貸前開貸款者，應檢附清償證明。	<input type="checkbox"/> 符合	<input type="checkbox"/> 不符合 <input type="checkbox"/> 需補件

肆、檢查結果

項 目	時 間	檢 查 人 員 簽 名
<input type="checkbox"/> 送顧問	送去：民國 年 月 日 送回：民國 年 月 日	
<input type="checkbox"/> 送審查會	民國 年 月 日	

伍、其他備註

承辦單位(02)聯繫記錄 月營收： 其他事項：

微型創業鳳凰貸款
就業保險失業者創業貸款

創業計畫及貸款申請書 收件編號：

申請日期：民國 年 月 日

申請人姓名 (負責人)	林小花		出生年月日	56年1月1日		
國民身分證 統一編號	F222334455		聯絡電話	02-1234-4321	手機	0912-345-678
			e-mail	Abcd999@gmail.com	傳真	02-4321-1234
婚姻狀況	1 <input type="checkbox"/> 未婚 2 <input type="checkbox"/> 同居 3 <input type="checkbox"/> 離婚 4 <input type="checkbox"/> 分居 5 <input type="checkbox"/> 喪偶 6 <input checked="" type="checkbox"/> 有配偶 (姓名：__王小明__ 國民身分證統一編號：__A123456789__) (職業：__會計__ 聯絡電話：__02-1234-4321__ 手機：__0921-543-876__)					
戶籍地址	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 台北市大安區羅斯福路二段95號6樓					
通訊地址	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 台北市大安區羅斯福路二段95號6樓					
聯絡親友	親友1：姓名__陳佳佳__，關係：__朋友__，聯絡電話：__0900-000-000__ 親友2：姓名__李小桃__，關係：__朋友__，聯絡電話：__0911-111-111__					
教育程度	1 <input type="checkbox"/> 國小 2 <input type="checkbox"/> 國中 3 <input type="checkbox"/> 高中職 4 <input type="checkbox"/> 專科 5 <input checked="" type="checkbox"/> 大學 6 <input type="checkbox"/> 碩士及以上					
身分別	1 <input checked="" type="checkbox"/> 一般身分 2 <input type="checkbox"/> 就業保險失業者(依勞動部身分認定標準流程辦理) 3 <input type="checkbox"/> 外籍配偶 4 <input type="checkbox"/> 大陸配偶 5 <input type="checkbox"/> 原住民 6 <input type="checkbox"/> 身心障礙者 7 <input type="checkbox"/> 低收入戶 8 <input type="checkbox"/> 天然災害受災戶 9 <input type="checkbox"/> 職災戶 10 <input type="checkbox"/> 獨力負擔家計者 11 <input type="checkbox"/> 特殊境遇家庭 12 <input type="checkbox"/> 家庭暴力被害人 13 <input type="checkbox"/> 犯罪被害人					
最近一次失業週期	1 <input checked="" type="checkbox"/> 一個月以下 2 <input type="checkbox"/> 一個月至六個月以下 3 <input type="checkbox"/> 六個月至一年以下 4 <input type="checkbox"/> 一年至三年以下 5 <input type="checkbox"/> 三年以上					
經歷	服務處所名稱	職稱	到職日期	離職日期		
	美麗便當店	店員	97年5月	100年6月		
	幸福快樂咖啡廳	店員	100年8月	102年9月		
職業訓練	訓練機構名稱	職類	開訓日期	結訓日期	證明文件	
	職訓局	飲料調製	102年3月	102年6月	結訓證書	
	職訓局	中餐乙級	99年3月	99年6月	技術士證	
創業研習	創業研習班別名稱	辦理單位	時數	起迄時間	證明文件	
	創業研習入門班	勞動部勞動力發展署	3	104/2/6	結訓證書	
	創業研習進階班	勞動部勞動力發展署	18	104/2/10.11.12	結訓證書	
創業諮詢企業見習	類別	諮詢單位或顧問姓名或企業名稱	時數		備註	
	<input checked="" type="checkbox"/> 創業顧問諮詢	王XX	2			
	<input type="checkbox"/> 電話諮詢					
	<input type="checkbox"/> 企業見習					

創辦事業資料

一、創辦事業名稱(全銜)

(一) 公司名稱：林花小館

(二) 設立日期：104年4月1日

(三) 公司登記，統一編號：_____

商業登記，統一編號：12345678

免辦理登記，辦有稅籍者統一編號：_____

立案編號：_____

二、事業地址 若為承租者，請附註 坪數及月租金	公司登記地	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <u>242 新北市新莊區中平路 439 號 3 樓</u>	電話 () () <u>(02) 2366-0812</u>
	工廠/倉庫	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
	其他 (營運地/店面)	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <u>104 台北市大安區羅斯福路二段 95 號 6 樓</u>	

三、主要產品 (或業務)	<u>簡餐、下午茶</u>	四、員工人數 (不包括本人)	<u>1 人</u>
-----------------	---------------	-------------------	------------

五、營業項目 (請依據營業登記核准文件上所列營業項目填寫)

餐飲

六、財務分析：初期第 1 個月、前 6 個月及前 1 年之累積營業損益
(實際營業未滿 1 年者，請以預估值填寫，並加註表示係為預估值)

項目	第 1 個月 (104/5 月- 104/6 月)	前 6 個月 (104/5 月-104/11 月)	前 1 年 (104/5 月-105/5 月) *105/4-5 月預估值*
營業收入 (+)	<u>200,000</u>	<u>1,230,000</u>	<u>2,402,000</u>
銷貨成本 (-)	<u>60,000</u>	<u>364,500</u>	<u>732,000</u>
營業毛利	<u>140,000</u>	<u>865,500</u>	<u>1,670,000</u>
營業費用 (-)	<u>67,000</u>	<u>402,000</u>	<u>806,000</u>
營業利潤	<u>73,000</u>	<u>463,500</u>	<u>864,000</u>

※營業收入－銷貨成本(產品直接原物料成本)＝營業毛利
 ※營業毛利－營業費用(薪資、房租、水電、瓦斯)＝營業利潤

七、創業資金情況

(一) 創業資金來源：本計畫資金總額合計新台幣674,000元。

1 自備金額 374,000 元 2 標會金額 _____ 元

3 親友借款金額 _____ 元 4 銀行貸款金額 _____ 元

5 其他 _____，金額 _____ 元

6 尚需貸款資金總額 300,000 元 (最高限申貸 100 萬元)

(二) 個人在金融機構貸款情況：(未誠實填報借款情形者，銀行得拒絕受理放貸)

1 無貸款

2 有貸款： 不動產(房屋)貸款，金額 _____ 元，月還 _____ 元。

動產(汽機車)貸款，金額 _____ 元，月還 _____ 元。

現金卡貸款，金額 _____ 元，用途 _____，月還 _____ 元。

一般信用貸款，金額 _____ 元，用途 _____，月還 _____ 元。

勞工紓困貸款，金額 _____ 元，用途 _____，月還 _____ 元。

信用卡，金額 50,000 元，用途 裝潢，月還 2,000 元。

其他 _____，金額 _____ 元，用途 _____，月還 _____ 元。

(三)現有設備

現有設備 (已購置之設備、存貨···)		
項目 (含數量及單價)	金額	備註
店面裝潢、招牌×1 式	200,000 元	
廚具×1 組	90,000 元	
餐具×30 組、餐桌椅×15 套	84,000 元	
總項金額小計	374,000 元	

(四)貸款”生財器具或設備”資金主要用途：

貸款資金主要用途 (尚未購置之生財器具或設備)		
項目 (含數量及單價)	金額	備註
生 財 器 具 或 設 備	冷氣×1 部、空調設備	29,000 元
	Pos 系統×1 套	25,000 元
	廚房排煙系統	45,000 元
總項金額小計①	99,000 元	

(五) 貸款”週轉金”資金主要用途：

週轉金 (預估 3 個月) (如薪資、水電費、進貨···)		
項目 (含數量及單價)	金額	備註
週 轉 金	薪資(\$20,000*2 人*3 個月)	120,000 元
	水電費(\$4,000*3 個月)	12,000 元
	進貨(\$23,000*3 個月)	69,000 元
總項金額小計②	201,000 元	
本次申貸金額合計①+②	300,000 元	

八、擬申請貸款金額：新台幣__300,000__元整，貸款期限：_7_年。

擬前往申辦本貸款之銀行：(請在下列七家銀行中選擇一家並填寫分行名稱)

台灣銀行：_____分行

台灣土地銀行：_____分行

台灣中小企業銀行：__南台北__分行

合作金庫商業銀行：_____分行

第一商業銀行：_____分行

彰化商業銀行：_____分行

華南商業銀行：_____分行

九、創業經營計畫：(請簡要填寫)

(一)商品名稱及價格：

各式簡餐(套餐)、飲品、下午茶點。以提供 200 元以下之組合餐飲，講求用餐的舒適感，除此之外，產品以少油少鹽的健康為訴求，為外食族群提供均衡營養。另外也提供 150 元下午茶服務，以達全方位服務。
*請參考附件DM及官網資訊。

(二)主要用途、功能及特點：

提供優質飲食環境、Free WIFI、餐後附贈飲品和小點心；下午茶除各式飲料外並搭配特製之蛋糕、手工餅乾、鬆餅等，並依季節及節日推出限定版套餐。

(三)銷售方式：

本店簡餐可分外帶及內用，基本都以熱食為主，現點現做，飲品皆依顧客口感喜好調配，並與客戶分享茶點、飲料等產品的製作方式，同時經營 Facebook 及 Line，提供預約服務。

(四)營業時間及尖峰時段：

平日(周一至周五):11:00AM. ~ 21:30PM. 尖峰時段為 11:00AM. ~ 14:00PM. 及 18:00PM. ~ 21:30PM.
平日營業中午用餐主要客群為附近的上班族；晚上則多為朋友聚餐。

假日(周六及周日):11:00AM. ~ 22:00PM. 尖峰時段為 11:00AM. ~ 14:00PM. 及 17:00PM. ~ 22:00PM.

(五)現有(或潛在)客源及如何擴大客源：

現有客源主要有辦公大樓之上班族，未來希望晚餐能吸引附近社區學校與補習班的學生客源用餐。初期以折扣優惠(ex.出示學生證可享有 50 元折扣)及打卡按讚頌好禮...等活動吸引新客源，除此之外，為鞏固原有客群，即刻推出來店消費累積點數兌換精美小點心之活動，長期則以推出聚餐包場之活動，更定期與地區活動、學校社團、藝文活動宣傳及晚間講座，追求穩定客源及多樣化客層。

(六)償貸計畫：

第 1、2 年以估計淨利 864,000 元-42,852 元(註：攤還本金 3,571 元×12 月)=821,148 元，第 3 年起以估計淨利 934,000 元-45,552 元(註：按郵政儲金二年定期儲蓄機動利率加 0.575%機動計息，以利率 1.74%計，攤還本金利息 3,796 元×12 月)=888,448 元，均可支應本金及利息所需，故本貸款計確實可行。

(七)自傳簡述(含創業動機)：

請依個人實際情形撰寫。

建議包含創業起源及目的，與個人背景之關聯性，亦可加入未來短中期之規劃。

本計畫資金總額	元	申請貸款總額	元
		審查會核定貸款金額	元
<p>本人（機構、行號、公司）同意勞動部勞動力發展署、財團法人中小企業信用保證基金、財團法人金融聯合徵信中心、財金資訊股份有限公司、台灣票據交換所、貴行及其他經行政院金融監督管理委員會指定或與 貴行因業務需要訂有契約之機構（以下簡稱前揭機構），於其營業登記項目或章程所定業務之需要等特定目的之範圍內，得蒐集、電腦處理、國際傳遞及利用本人（機構、行號、公司）之個人資料，且前揭機構亦得提供其所蒐集之本人（機構、行號、公司）資料予 貴行，特此聲明。</p> <p style="text-align: center;">公司印章：</p> <p style="text-align: center;">申請人（負責人）簽章：</p>			<div style="border: 1px dashed black; width: 100%; height: 100%;"></div>

創業顧問輔導情形

一、創業者個性特質與配合度

二、財務評估及貸款用途合理性

三、具體改善建議方向

(一)商品力

(二)通路

(三)定價

(四)促銷

四、綜合評估

顧問簽名：_____，____年____月____日

切 結 書

具結人 為申請「 微型創業鳳凰貸款 就業保險失業者創業貸款 」，經詳閱本貸

款相關規定，切結同意完全遵守下列各款事項：

- 一、曾投保就業保險，且截至撥款前未有任職情事。（本款僅適用就業保險失業者身分）
- 二、本貸款計畫由事業登記負責人提出申請，且申請時未同時經營其他事業。
- 三、貸款期間實際經營所創立之事業。
- 四、同意配合勞動部勞動力發展署、財團法人中小企業信用保證基金及銀行等單位派員實地前往訪查。
- 五、具結人從未獲貸本貸款、微型企業創業貸款及創業鳳凰婦女小額貸款；或曾獲貸前開貸款，惟已清償完畢。
- 六、本貸款不得作為清償其他債務或違反本要點規定之用途。
- 七、創業計畫書填報均屬事實，如經查證有不實情形，同意銀行不予放貸。
- 八、本人已知悉申辦本項貸款，若配合使用政府提供之九成五信用保證方案，需自行負擔核貸額度 0.5%計收之信用保證手續費。
- 九、本人已知悉獲貸後如有下列情形之一者，應自事實發生之日起停止利息補貼，並由承貸金融機構追回溢領之補貼息：
 - （一）創立之事業有停業、歇業情形。
 - （二）所經營事業變更負責人。

具 結 人：

身 分 證 號：

住 址：



（簽名蓋章）

中 華 民 國

年

月

日