



苗栗青年創業資源手冊



目次 Contents /

● 創業前準備.....	1
-掌握「5W1H」.....	1
-創業 x 平常心.....	1
● <u>申請營業登記</u>	2
● <u>青年創業及啟動金貸款</u>	5
● <u>微型創業鳳凰貸款</u>	15
● <u>青壯年農民從農創業貸款</u>	20
● <u>原住民族事業貸款</u>	26
● <u>貸款計畫書範例</u>	28
-青創貸款計畫書-事業體範本.....	28
-青創貸款計畫書-負責人範本.....	31
-微型創業鳳凰貸款計畫書範本.....	34



創業前準備

掌握「5W1H」

這是最簡易的評估模式之一，用消費者立場，評估消費者會買什麼(what)、跟誰買(Who)、在那裡買 (where)、在什麼時候買 (when)、為什麼要買 (why)、以及如何買 (how)。即先了解消費者的心理及習慣，例如市調資料、問卷、實地觀察等都是取得相關資料的方式之一。

得到初步的數據資料後，接下來就要回到創業者的角度，再問自己一次「5W1H」。究竟想要賣給消費者什麼商品或勞務？想要賣給誰？想要在哪裡賣？在什麼時間點？為什麼要賣？要用什麼方式來賣？做完兩次不同角度的「5W1H」分析，進行交叉比對之後，有意創業的朋友對於預備銷售的商品、銷售的目標客群、規劃的銷售地點及商圈，以及銷售的動機與方式等，將會初步得到一個較為明確的答案。

在創業初期創業者面對許多疑問，建議要對開店創業計畫能有清楚完整的輪廓再實際進行，並尋求專家的協助，不要因為短期的衝動而貿然開店。

創業 x 平常心

面對創業，一定要先想好整體的規劃及策略為何，包含建立品牌故事等。需要能夠靈活運用手上的資源，將現有的整合應用，切勿好高騖遠，開始的第一步，必然要兢兢業業，若某一個環節出了差錯，將一步錯，步步錯，好不容易有了那份創業的理想與衝勁，甚至是得來不易的資金，皆需小心謹慎，更別忘記決心創業的那份初衷，這條路真的不輕鬆，但每個人都應該給自己一個機會勇敢築夢。



申請營業登記

Q1. 哪裡可辦理公司或商業登記?

A1. 各縣市政府工商服務單位，或線上申辦(網址：<https://onestop.nat.gov.tw>)。

Q2. 公司與行號差別性?

A2.

	商號 / 工作室	有限公司	股份有限公司
名稱	○○ 商店 ○○ 商行 ○○ 企業社 ○○ 實業社 *該設立縣市內不得重複	○○ 有限公司 ○○ 企業有限公司 ○○ 實業有限公司 ○○ 貿易企業有限公司 *全國不得重複	○○ 股份有限公司 ○○ 企業股份有限公司 ○○ 實業股份有限公司 ○○ 貿易股份有限公司 *全國不得重複
資本額	不限 *特殊行業例外	不限 *特殊行業例外	不限 *特殊行業例外
股東人數	1.獨資 1 人 2.合夥 2 人以上	1 人以上	4 人以上(3 個董事 1 個監察人)
股東責任	無限清償責任	以出資額為限	以出資額為限
發票使用	1.需使用發票 2.符合法令規定者， 可申請免用統一發票	一律須使用發票	一律須使用發票

*商號/工作室，為設立方便登記資本額 25 萬以下免附資本證明文件。

*公司，公司名稱之保護屬於全國性，商號僅限地方性。

Q3. 辦理商業登記(商號/工作室)需準備哪些文件?

A3.

1. 申請書
2. 負責人之身分證明文件
3. 資本額證明文件(25 萬以下免附)



4. 所在地之建物所有權狀影本或最近一期房屋稅單影本(擇一)
5. 房屋所有權人非商業負責人或合夥人者，應檢附房屋所有權人同意書正本
或租賃契約影本



Q4. 辦理公司登記(公司)需準備哪些文件?

A4.

1. 申請書
2. 機關核准函等文件
3. 公司章程
4. 股東同意書
5. 董事願任同意書
6. 股東、董事身分證明文件
7. 公司登記建物之權狀
8. 會計師簽證資料



Q5. 公司及商業登記完成後，就可以開始營業了嗎?

A5. 理論上，完成工商登記還要完成營業登記才算完成營業許可。實務上，工商登記及營業登記是一併申辦的。在線上申辦流程中，可包含稅籍登記流程一併申請；臨櫃服務窗口，亦有國稅局代辦窗口，協助引導辦理營業登記。



Q6. 稅務分哪幾種?

A6.



營業稅	國家針對營利事業按營業額徵收的稅。營業稅又可分加值型營業稅與非加值型營業稅，一般所稱的營業稅都是指加值型營業稅。
營所稅	國家對營利事業之所得課徵的稅，全名稱營利事業所得稅。

*商號/工作室以下兩種情況，是可以暫緩申請營業登記即可營業的：

1. 銷售業每月月收入未達新臺幣 8 萬元。
2. 勞務服務業每月月收入未達新臺幣 4 萬元。



Q7. 納稅稅率怎麼算?何時納稅?

A7.

商號/工作室

	類型	稅率	繳稅期程
營業稅	小規模營業人 (月平均收入未達 20 萬)	1%	1.國稅局主動開單 2.每年 1 月、4 月、7 月、10 月課徵
	非小規模營業人 (月平均收入達 20 萬以上)	5%	1. 自行申報 2. 每年 1、3、5、7、9、11 月
營所稅	不管是小規模營業人、非小規模營業人，商號收入都要併入個人綜合所得稅計算		

公司

	稅率	繳稅期程
營業稅	5%	1.自行申報 2.每年單月(1、3、5、7、9、11)15 日
營所稅	自 107 年度起，營所稅稅率由 17% 調高為 20%(課稅所得額在 50 萬元以下之營利事業，分 3 年逐年調高 1%，即 107 年度稅率為 18%，108 年度稅率為 19%，109 年度及以後年度按 20% 稅率課稅)	當年度營業稅，於次年 5 月底繳交營利事業所得稅 例：110 年度營所稅，於 111 年度 5 月份繳交



Q8. 費用與辦理時程大約是多少?多久?

A8.

1. 填寫申請書、營業登記預查表→約 1 週工作天核准→取得核准公文(準備刻章) →約 2 週工作天完成。
2. 查詢店名新臺幣 300 元、辦理登記規費新臺幣 1,000 元。

青年創業及啟動金貸款

青年創業及啟動金貸款 更新日期:2022.03.14

「青年創業及啟動金貸款要點」(青創貸款)創業貸款對象為依法辦理公司、商業、有限合夥登記或立案未滿五年之事業，且負責人需年滿 20 至 45 歲，貸款額度開辦費用最高 200 萬元、週轉性支出最高 400 萬元、資本性支出最高 1,200 萬元；另對於本項貸款金額 100 萬元以下的融資案，將以從優、從簡、從速三大原則，提供融資優惠措施包括:前 5 年利息補貼、信保基金最高 10 成保證、以表格勾選申請方式取代計畫書並提供單一窗口諮詢等。(109 年 8 月 1 日至 111 年 3 月 31 日向承貸金融機構提出貸款申請且符合補貼規定者，提供利息補貼)

申請方式

青創貸款申請人應填具創業貸款計畫書及檢具相關文件向承貸金融機構(國內各公民營金融機構)提出申請，由承貸金融機構依一般審核程序核貸之。

申請文件：

- 1.負責人國民身分證正反面影本
- 2.所營事業設立登記或立案登記之證明文件
- 3.參與政府創業輔導相關課程或活動之證明文件
- 4.青年創業及啟動金貸款切結書
- 5.其他金融機構指定書件

對象



依法辦理公司、商業、有限合夥登記或立案未滿五年之事業，符合下列條件者，得以負責人或事業體名義，擇一提出申貸；如事業體負責人非我國設有戶籍國民，應以事業體名義申貸：

1. 負責人須年滿二十歲至四十五歲。
2. 負責人為我國設有戶籍國民者，應於三年內受過政府認可之單位開辦創業輔導相關課程至少二十小時或取得二學分證明；負責人非我國設有戶籍國民者，應持有我國政府核發之創業家簽證、就業金卡或有效居留證。
3. 以負責人名義申貸者，負責人之出資額應占該事業體實收資本額百分之二十以上，屬立案事業無出資額登記者不受此限。

資金額度

由承貸金融機構依創業貸款計畫書評估，各創業階段貸款得分次申請及分批動用，惟不得循環動用，其額度規定如次：

1. 準備金及開辦費用：依法完成公司、商業登記或立案後八個月內提出申請，貸款額度最高為新臺幣二百萬元。
2. 週轉性支出：營業所需週轉性支出，貸款額度最高為新臺幣四百萬元。
3. 資本性支出：為購置(建)或修繕廠房、營業場所、相關設施、營運所需機器、設備及軟體等所需之資本性支出，貸款額度最高為新臺幣一千二百萬元。

利率

利率按郵政儲金二年期定期儲金機動利率加年息 0.575% 機動計息。111 年年息約 1.67%(目前利率)

還款年限

無擔保貸款期限最長六年，寬限期最長一年；擔保貸款期限最長十年，寬限期 最長三年。

*主辦機關：經濟部中小企業處



Q1. 申辦青年創業貸款有什麼條件？

A1. 1.個人名義申請條件：

1. 負責人或出資人於中華民國設有戶籍、年滿二十歲至四十五歲之國民。
2. 負責人或出資人三年內受過政府認可之單位開辦創業輔導相關課程至少二十小時或取得二學分證明者。
3. 負責人或出資人登記之出資額應占該事業體實收資本額百分之二十以上。

A1.2 以事業體名義申請條件：



1. 所經營事業依法辦理公司、商業登記或立案之事業。
2. 其原始設立登記或立案未超過五年。
3. 以事業體申貸，負責人仍須符合第一款個人條件前二目之規定。

 **Q2. 以個人名義或事業體名義申請有何差別?_**

A2. 不論以個人名義或事業體名義申請，均需同時符合個人條件及事業體條

件，申請名義有下列不同：

1. 貸款撥款帳戶不同：以個人名義獲貸，則款項撥入負責人或出資人名下銀行帳戶；以事業體名義獲貸，則款項撥入事業體名下銀行帳戶。
2. 保證人人數要求不同：以個人名義獲貸，歸戶額度在 50 萬以下，不得徵提保證人，超過 50 萬以上，最多 1 人；以事業體名義獲貸，保證人人數則依信保基金及 承貸金融機構規定辦理。
3. 外國人且為取得我國政府核發創業家簽證之企業負責人，僅得以事業體名義申請本項貸款。

 **Q3. 貸款額度是多少？**

A3. 準備金及開辦費用最高 200 萬元、週轉性支出最高 400 萬元、資本性支出最高 1,200 萬元。

 **Q4. 首次申請本項貸款時，新創或所營事業設立登記或立案日期已屆滿五年，可否申請本項貸款？**

A4. 否，僅限於事業原始設立登記或立案日期未超過五年時提出申請。



 **Q5. 申請人加入連鎖加盟業之新創或所營事業，可否申請本項貸款？**

A5. 可以，但不得以連鎖加盟業登記之分公司或分店提出申請。

 **Q6. 本項貸款之貸款用途為何？**

A6. 可用於事業籌設期間已支出之開辦費用及準備金、設立後開始營運前之準備金、營運所需之週轉性支出及為購置(建)或修繕廠房、營業場所、相關設施、營運所需 機器、設備及軟體之資本性支出等。

 **Q7. 借款人應負擔的貸款利率為何？**

A7. 本項貸款利率依中華郵政公司二年期定期儲金機動利率加 0.575%，機動計息。例如，106 年 1 月 25 日中華郵政公司二年期定期儲金機動利率為 1.095%，加計 0.575% 後，借款人應負擔之貸款利率為 1.67%，如貸款期間中華郵政公司有調整利率時， 借款人應負擔之貸款利率將會隨之調整。

 **Q8. 申請本項貸款是否需要提供擔保品或保證人？**

A8. 擔保品部分：依承貸金融機構之核貸作業規定辦理，必要時可由信保基金提供最高九點五成之信用保證。送信保基金者，借款人需負擔年費率 0.5% 之信用保證手續費(常見銀行徵提之擔保品為可供銀行辦理第一順位抵押權設定之房屋或土地)。

保證人部分：以個人名義申請，貸款金額在 50 萬元以下者，金融機構不得要求提供保證人。貸款金額逾 50 萬元者，如有需要，每一位申貸者，僅得徵提最多一位保證人。如以事業體名義申請，應徵提之保證人及人數則依



信保基金及金融機構之規定辦理。



Q9. 申請本項貸款並移送信用保證，有關申請人之送保資格或信用狀況是否有所限制？

A9. 申請人申請本項貸款並移送信用保證，不論以個人名義或事業體名義申貸，該事業須合於中小企業信用保證基金保證對象或本項貸款要點所稱之立案事業。

以個人名義為申請人時，申請人、申請人配偶、申請人新創或所營事業有下列情形之一者；或以事業體名義為申請人時，事業體、事業體之負責人、負責人之配偶有下列情形之一者，不得申請本項貸款之信用保證：

- i. 經向票據交換所查詢其所使用票據受拒絕往來處分中，或知悉其退票尚未清償註記之張數已達應受拒絕往來處分之標準。
- ii. 經向財團法人金融聯合徵信中心查詢或徵授信過程知悉其有債務本金逾期末清償、未依約定分期攤還已超過一個月、應繳利息尚未繳付延滯期間已超過三個月。



Q10. 申請本項貸款是否均須移送信用保證？移送信保基金保證會增加那些負擔？貸款一百萬元須繳納多少保證手續費？

A10.

1. 不一定，惟如有需要可由金融機構移送信保基金提供最高九點五成之



信用保證。移送信保基金保證，借款人應以貸款金額、保證成數及保證期間按年費率 0.5 % 繳交保證手續費，保證手續費之收取，原則上以貸款撥款時一次收取為原則。

2. (三)有關借款人所需支付之保證手續費金額，得於信保基金之網站進行試算，銀行人員可於「信保基金網站 / 金融機構版 / 信保業務 / 保證手續費試算」進行試算，網址：

<https://www.smeg.org.tw/WGFD0008.aspx>，或借款人得自行於「信保基金網站 / 企業與一般訪客 / 信保業務 / 保證手續費試算」進行試算，網址：<https://www.smeg.org.tw/WGFD0008.aspx>。(四)依據信保基金保證手續費試算公式，貸款 100 萬元，如自 106 年 1 月 1 日起貸款期間 6 年，含寬限期 1 年，保證成數 9 成計算，貸款為本息平均攤還方式者，須繳 16,091 元保證手續費，如為本金平均攤還方式者，則須繳納 15,936 元保證手續費

 **Q11.** 經送信保基金保證之貸款，如因經營不善致無力清償時，可否免負清償責任？

A11.

1. 否，信用保證非信用保險，凡送信保基金保證之貸款，如延滯清償時，本項貸款借款人無法免除清償責任。信用保證與一般保險理賠後，契約即消滅之情況有別。



2. 送信保基金保證之貸款，如有發生延滯，授信單位須依其總管理機構規定辦理 催收作業程序、採取保全措施或執行求償。 授信單位對債務人依法訴追並取得執行名義後，得向信保基金申請代位清償。經信保基金代位清償後，授信單位仍應繼續積極催討，如有收回，即按保證比率匯還信保基金。

 **Q12. 本項貸款辦理程序為何？**

A12. 申請人應先填寫創業貸款計畫書等申請表格，並配合金融機構提供所需文件，於新創或所營事業依法完成公司、商業設立登記或立案之五年內提出申請。金融機構則依據申請人所填列之計畫書及相關文件，辦理審查及徵信作業手續等，決定是否核貸及授信條件。

 **Q13. 申請本項貸款應備妥那些申請資料？**

A13.

1. 青年創業及啟動金貸款之創業貸款計畫書。
2. 申請人資料(如以事業體名義申請，請提供負責人資料)：
 - 1.本國人之國民身分證影本；外國人之護照影本等身分證明文件。
 - 2.青年創業及啟動金貸款切結書。
 - 3.青年創業及啟動金貸款貸後輔導同意書。
 - 4.申請人為本國人者，須檢附最近三年內曾參加政府認可單位所舉辦之創業輔導課程或創業相關活動至少二十小時或二學分以上之證明;申請人為外國人之負責人者，須檢附我國政府核發之創業家



簽證。

3. 所創事業依法辦理設立登記或立案之證明文件，例如：商業登記或公司登記證明、開業執照、立案證書、設立許可證書、營業執照及其他必要之證明文件等。
4. 其他必要之佐證資料或經金融機構指定之書件。



Q14. 本項貸款之創業貸款計畫書是否可委託他人代填或代辦？

A14. 申請人應親自填具創業貸款計畫書，不宜委託他人代辦。填寫計畫書之主要目的是希望青年對其創辦之事業經營的可行性及營運規劃，有完整的概念，以免盲目投資或舉債。



Q15. 金融機構審查貸款的重點有哪些？

A15. 本項貸款係由承貸金融機構主要以下列原則綜合判斷，以決定是否核貸與核定授信條件：

1. 借款人：事業經營狀況及負責人品格、經營能力等。
2. 資金用途：貸款運用計畫是否合理。
3. 還款來源：事業營收及盈餘是否足以償還貸款。
4. 債權保障：獲利能力、擔保品及保證人等(擔保品不足時，可由承貸金融機構移送中小企業信用保證基金提供信用保證)。
5. 借款人展望：事業未來競爭力、獲利力及成長潛力。



Q16. 金融機構審查時間要多久？



A16. 視各金融機構業務忙碌度、核決層級及申請人補件時間等情形而定，通常大約與企業貸款審核作業 1 至 2 個月相當。

 **Q17.** 如果金融機構審查沒有通過或不滿意核准額度/貸款期間，是否可再送其他金融機構辦理？

A17. 可，但建議申請人先與送件銀行溝通，再視狀況決定是否洽其他銀行重新申請。

 **Q18.** 申請本項貸款需要付那些費用？

A18. 如有送信保基金保證，則需支付信保基金手續費，至於其他費用部分，則依各銀行所訂收費標準收取，建議申請人可以在送件時向銀行詢問收費項目。

 **Q19.** 可否在送件前瞭解自己的信用紀錄？

A19. 可，可以臨櫃或郵寄方式向財團法人金融聯合徵信中心申請個人或企業之信用紀錄資料，該中心電話：02-23813939，地址：台北市重慶南路一段 2 號 16 樓，如僅申請個人紀錄，則可至各地郵局代收辦理，每個人享有每年度 1 次 1 份免查詢費。

 **Q20.** 曾經申辦過政府補助之創業貸款，是否還可以申請其他創業貸款？

A20. 可以，惟建議申請人距前次申辦各項貸款期間至少六個月以上，並先考量營業收入、負債及償還能力等情形，再提出申請。

 **Q21.** 一定要辦理營業登記嗎？



A21. 台灣現行的法律規範，「合法營業」要件包括財政部主管的「稅籍登記」與經濟部主管的「營業登記」兩項，除商業登記法第五條規定外，其餘應登記。

 **Q22.** 夫妻二人分別創立不同事業可否同時申請青創貸款？

A22. 可以分別申請。

 **Q23.** 創業輔導課程認證原則為何？

A23.

1. 申請人最近三年內曾參加政府或其委託單位、教育部登記有案之公私立大專校院(含其推廣部及其育成中心)所舉辦之創業輔導課程(實體或虛擬均可)或創業相關活動至少二十小時或二學分以上，並提出證明文件
2. 申請人具有政府或醫療單位開立相關學習障礙或困難之證明者，得以三年內曾接受政府或其委託單位創業諮詢或創業輔導之證明文件，不受第一點規定之限制。
3. 上述證明文件格式不拘，惟須清楚載明受訓人之姓名、課程名稱、研習時數及發證單位名稱；中小企業網路大學校證明文件，請於「我的學習紀錄」選項下自行列印「終身學習護照」。
4. 苗栗青年創業工坊開辦相關符合創業貸款要點之課程。

 **Q24.** 本項貸款相關資訊得向何處諮詢？

A24. 可向苗栗青年創業工作坊諮詢。電話：037-377990。



微型創業鳳凰貸款

微型創業鳳凰貸款 更新日期:2022.03.23

另為協助婦女、離島居民及中高齡者順利取得創業資金，開創事業，提供微型創業鳳凰貸款及利息補貼，解決資金不易取得問題，協助創業者於創業初期穩健經營。

申請方式

一、申請人參與勞動部或政府機關(構)創業研習課程 18 小時，並依法完成所營事業設立登記後，填具完成創業計畫及貸款申請書與備齊申貸文件及資料，就近向勞動部之在地服務窗口送件申請，經勞動部審查會審查通過後，持核貸通知函及辦理貸款相關文件，向承貸銀行辦理貸款。

二、本貸款申請人應檢附以下文件及資料：

- 1.創業計畫及貸款申請書。
- 2.稅籍登記證明及所營事業主管機關核准文件影本。
- 3.切結書正本。
- 4.國民身分證正反面影本。
- 5.最近 3 個月內申請人及所營事業之財團法人金融聯合徵信中心綜合信用報告影本各 1 份。
- 6.勞動部或政府機關(構)3 年內辦理之創業研習課程證明文件影本。但再次申請本貸款者，免附。
- 7.設籍於離島之居民者，應另檢附 3 個月內戶籍謄本(再次申貸者免附)。

對象

一、適用對象

- 1、年滿 20 歲至 65 歲女性。
- 2、年滿 45 歲至 65 歲國民。
- 3、年滿 20 歲至 65 歲，且設籍於離島之居民。

二、申貸資格及條件

前項人員，3 年內曾參與政府創業研習課程至少 18 小時，並經創業諮詢輔導，所營事業員工數 (不含負責人) 未滿 5 人，具有下列條件之一者，得向勞動部申請本貸款：

- 1、所營事業符合商業登記法第 5 條規定得免辦理登記之小規模商業，並辦有稅籍登記未超過 5 年。
- 2、所營事業依法辦理公司設立登記或商業設立登記未超過 5 年。
- 3、所營托嬰中心、幼兒園、兒童課後照顧服務中心或短期補習班，依法辦理立案登記未超過 5 年。

本貸款應以事業登記負責人名義提出申請。

申請人應有實際經營該事業之事實，且未同時經營其他事業。

資金額度



- 1、貸款額度：依申請人創業計畫所需資金核給，最高新臺幣 200 萬元 (免申請商業登記之小規模商業，並辦有稅籍登記者，最高可貸款額度 50 萬元。)
- 2、低利率：按郵政儲金 2 年期定期儲金機動利率加 0.575%機動計息。
- 3、貸款期間及還款方式：貸款期間最長 7 年，貸款人應按月平均攤還本息。
- 4、利息補貼：貸款期間前 2 年之利息，由勞動部全額補貼。符合特殊境遇家庭、家庭暴力被害人、遭遇職業災害、犯罪行為被害人、社會救助法所定低收入戶、天然災害受災戶及就業服務法所定獨力負擔家計者，貸款期間前 3 年之利息，由勞動部全額補貼；第 4 年起，利率超過 1.5%時，勞動部補貼超過年息 1.5%之利息。
- 5、保證條件：免保證人、免擔保品，並提供 9 成 5 信用保證。
- 6、再申貸：貸款人於貸款期間內，所營事業於設立登記 5 年內，如仍有資金需求，得以同一所營事業再申請本貸款，再申請次數以 2 次為限，首次、再次及第 3 次貸款核給金額，合計不得超過 200 萬元(免申請商業登記之小規模商業，並辦有稅籍登記者，最高可貸款額度 50 萬元。)，再申請貸款額度為最高貸款額度扣除已獲貸金額。

利率

利率按郵政儲金二年期定期儲金機動利率加年息 0.575% 機動計息。 111 年年息約 1.67%(目前利率)

還款年限

最長七年

***主辦機關：勞動部勞動力發展署**



Q1. 申辦微型創業鳳凰貸款有什麼資格條件？

- A1.** 1.年滿 20 至 65 歲女性、45 至 65 歲中高齡國民或 20 至 65 歲設籍離島居民，3 年內曾參與政府創業研習課程，並經創業諮詢輔導，所經營事業員工數未滿 5 人，其所營事業設立登記未超過 5 年，得向勞動部申請本貸款。
- 2.前項事業，指符合下列條件之一者：
- a.所營事業符合商業登記法第 5 條規定得免辦理登記之小規模商業，並辦有稅籍登記。
 - b.所營事業依法設立公司登記或商業登記。



c.所營托嬰中心、幼兒園、兒童課後照顧服務中心或短期補習班，依法辦理立案登記。

 **Q2. 「微型創業鳳凰貸款」係以個人或事業組織名義提出申貸？**

A2. 1.本貸款以事業登記負責人名義申貸。

2.申請人應有實際經營該事業之事實，且未同時經營其他事業。

 **Q3. 申辦微型創業鳳凰貸款有何行業免辦理營業登記？(僅需稅籍登記)**

A3. 依商業登記法第五條規定，免辦理登記之小規模商業：

1.攤販。

2.家庭農、林、漁、牧業者。

3.家庭手工業者。

4.民宿經營者。

5.每月銷售額未達營業稅起徵點者。

 **Q4. 「微型創業鳳凰貸款」的貸款額度為何？**

A4. 1.辦理公司登記或商業登記者，最高可貸款額度 200 萬元，在額度上限內最多可再申貸 2 次。

2.僅辦理稅籍登記之小規模商業，最高貸款額度 50 萬元，在額度上限內最多可再申貸 2 次。

 **Q5. 「微型創業鳳凰貸款」政府有無提供信用保證措施？是否需負擔信保手續費？**



A5. 由財團法人中小企業信用保證基金提供最高 9 成 5 之信用保證。貸款人需自行負擔 0.375% 信用保證手續費。



Q6. 申請「微型創業鳳凰貸款」應具備哪些文件？

A6.

申請人應檢附下列文件及資料提出申請：

1. 創業計畫及貸款申請書。
2. 稅籍登記證明及所經營事業主管機關核准文件影本。
3. 切結書正本。
4. 國民身分證正反面影本。
5. 最近 3 個月內申請人及所營事業之財團法人金融聯合徵信中心綜合信用報告影本各 1 份。
6. 勞動部或政府相關單位 3 年內辦理之創業研習課程證明文件影本。
7. 設籍於離島之居民者，應另檢附 3 個月內戶籍謄本。



Q7. 「微型創業鳳凰貸款」貸款人負擔之貸款利率為何？政府有無補貼？

A7. 利率按中華郵政儲金 2 年定儲機動利率加計 0.575%，**現為年息 1.42%**。一般貸款人貸款期間前 2 年利息由勞動部全額補貼；貸款人為特殊境遇家庭及家暴受害人、職災戶、犯罪被害人、低收入戶、天然災害受災戶及符合就業服務法第 24 條第 1 項第 1 款所定獨力負擔家計者，其貸款期間前 3 年利息由勞動部全額補貼，第 4 年起負擔年息 1.5%，利息差額由勞動部補貼，但



年息低於百分之一點五時，由貸款人負擔全額利息。



Q8. 「微型創業鳳凰貸款」是否需要保證人?_

A8. 免保證人，免擔保品。



Q9. 貸款用途可以用於什麼?_

A9. 購置或租用廠房、營業場所、機器、設備或營運週轉金。



Q10. 還款期限最長可幾年?

A10. 還款年限最長 7 年，按月本息平均攤還。



Q11. 貸款相關書表可向何處索取？

A11. 貸款書表及相關流程可向本縣苗栗青年創業工作坊洽詢，電話：037-377990。

或上網站 www.cla.gov.tw 點選微型創業鳳凰或至 beboss.cla.gov.tw 下載，免

付費諮詢專線：0800-092-957。



青壯年農民從農創業貸款

青壯年農民從農貸款 更新日期:2020.03.12

農委會提供青壯年農民從農貸款，協助青年取得從農創業所需資金，貸款對象為年齡 18 歲至 45 歲實際從農者或農委會專案輔導青農，最高貸款額度為新臺幣 300 萬元至 1,000 萬元，其中週轉金為 100 萬元至 500 萬元，並得專案申請提高額度，青農除可向農漁會信用部或全國農業金庫申辦外，也可利用 WEB 電腦系統至全國農業金庫官網或手機 APP 申貸。

申請方式

借款人應填具申請書，並檢附國民身分證影本、農業經營計畫、申貸資格佐證資料及下列相關文件，向貸款經辦機構提出申請：

(一)申請作物類貸款者，應檢附下列證明文件之一，如有興建固定設施者，應另檢附土地作農業設施容許使用證明：

1. 借款人本人或配偶之土地登記簿謄本。
2. 農地所有權人之農地同意使用書、土地登記簿謄本。
3. 借款人與農地所有權人所訂之租約。
4. 借款人屬從事農業工作農民申請參加農民健康保險認定標準及資格審查辦法第 2 條第 1 項第 4 款第 4 目之實際耕作者，其農業用地所在地之農委會各區農業改良場核發之實際從事農業生產工作證明文件。

(二)申請林業類貸款者，應檢附下列證明文件之一，如為興建林業設施者，應另出具土地作林業設施容許使用證明（由直轄市、縣（市）政府出具公函證明）：

1. 借款人本人依森林登記規則取得森林登記證；森林位於非林業用地無法取得森林登記證者，應出具地方林業主管機關核發受政府獎勵造林證明。
2. 借款人與政府所簽訂之國、公有林租地造林契約書。
3. 借款人出具之林產物國產來源證明文件。

(三)申請漁業類貸款者，應檢附借款人之養殖漁業登記證、區劃漁業權執照、專用漁業權入漁證明文件或漁業執照。但屬漁船經營權移轉中者，應檢附漁船買賣或租賃證明文件，並應於撥貸後 6 個月內補正漁業執照。

(四)申請畜牧類貸款者，應檢附下列證明文件之一：

1. 借款人本人、配偶、或父母之農業用地作畜牧設施容許使用同意書或畜牧場登記證書。但屬申辦畜牧場登記中者，應檢附農業用地作畜牧設施容許使用同意書或畜牧場買賣證明文件，並應於撥貸後 2 年內補正畜牧場登記證書。養乳牛農民需另檢附收乳證明。
2. 借款人本人之屠宰場登記證書。但屬申辦屠宰場登記中者，應檢附屠宰場同意設立文件或屠宰場買賣證明文件，並應於撥貸後 2 年內或屠宰場同意設立文件經農委會核准展延期限屆滿後 6 個月內補正屠宰場登記證書。

(五)申請農產運銷貸款者，如有興建固定設施，屬農業用地者，應檢附農業設施容許使用同意書



及建築執照（但依法免申請建築執照者免附）；非屬農業用地者，應檢附建築執照。

本貸款之經辦機構如下：

- (一)設有信用部之農（漁）會。
- (二)依法承受農（漁）會信用部之銀行當地分行。
- (三)全國農業金庫。

對象

(一)年齡 18 歲以上 45 歲以下，並符合下列條件之一者：

- 1.高中職以上學校農業相關科系畢業。
- 2.申貸前 5 年內曾參加農委會所屬機關（構）、直轄市、縣（市）政府、農（漁）會、農業學校（院）舉辦之相關農業訓練滿 80 小時。
- 3.農會法第 12 條所定農會會員或漁會法第 15 條第 1 項第 1 款所定甲類會員。
- 4.農民健康保險條例第 5 條所定被保險人。
- 5.依農業產銷班設立暨輔導辦法規定完成登記且經評鑑合格產銷班之班員。
- 6.曾獲農委會、直轄市或縣（市）政府頒發農業相關獎項。
- 7.具農場實習或有從事農業生產經驗。
- 8.申貸前 5 年內曾獲農委會農村再生青年返鄉相關專案輔導或補助。

(二)申貸前 5 年內曾參與農委會為改善農業缺工而成立之農業人力團並取得結訓考試及格證書，且實際從事農業生產之農民。

(三)依農委會所定青年農民專案輔導相關規定遴選之專案輔導青年農民。

* 借款人於貸款存續期間，如有農業以外其他職業者，其所支領之年薪資所得加計執行業務所得之合計數，應低於勞動基準法所定基本工資之全年總額。

資金額度

- 1.一般青年農民 500 萬元，其中週轉金最高 100 萬元，首次辦理或辦理本貸款未滿 1 年者，為 300 萬元。
- 2.專案輔導青年農民 1,000 萬元，其中週轉金最高 200 萬元。
- 3.壯年農民 500 萬元，其中週轉金最高 100 萬元。
- 4.經農委會專案同意者，不受上開限制。

利率

0.79%~1.04%

還款年限

貸款期限資本支出最長為 15 年，週轉金最長為 5 年。

***主辦機關：行政院農委會**



Q1. 申請「青壯年農民從農創業貸款」須具備什麼資格？



A1.

(一)年齡 18 歲以上 45 歲以下，並符合下列條件之一者：

1. 農業相關科系畢業。
2. 申貸前 5 年內曾參加農委會所屬機關(構)、直轄市、縣(市)政府、農(漁)會、農業學校(院)舉辦之相關農業訓練滿 80 小時。
3. 農會法第 12 條所定農會會員或漁會法第 15 條第 1 項第 1 款所定甲類會員資格。
4. 農民健康保險條例第 5 條所定被保險人。
5. 依農業產銷班設立暨輔導辦法規定完成登記且經評鑑合格產銷班之班員。
6. 曾獲農委會、直轄市或縣(市)政府頒發農業相關獎項。
7. 具農場實習或有從事農業生產經驗。
8. 申貸前 5 年內曾獲農委會農村再生青年返鄉相關專案輔導或補助。

(二)申貸前 5 年內曾參與農委會為改善農業缺工而成立之農業人力團並取得結訓考誦及格證書，且實際從事農業生產之農民。

(三)依農委會所定青年農民專案輔導相關規定遴選之專案輔導青年農民。



Q2. 農業專案貸款及「青壯年農民從農貸款」相關規定，針對青農部分重點為何？另有新增何種便利之申貸管道？

A2.

(一) 資格放寬：增列農村再生及人力團。



(二) 利率調降：

1. 一般青農由 1.29%降為 0.79%。
2. 專案輔導青農免息，申請期間由 2 年延長為 5 年；3 年 500 萬免息延長為 5 年 500 萬。

(三) 期限延長：貸款期限由 10 年延長為 15 年。

(四) 小額貸款：增列青農為農家綜合貸款對象，額度由 30 萬提高為 40 萬。

(五) 友善申貸：農業金庫網站 <https://www.agribank.com.tw/> 建置青農線上申貸平台，提供貸款媒合。



Q3. 有關放寬專案輔導青年農民於輔導期間 5 年內申請「青壯年農民從農貸款」得享有免息優惠，對於修正規定生效前，已逾 2 年輔導期間申貸者，其既有貸款餘額可否適用免息優惠措施？

A3. 本次修正免息措施前，已逾 2 年輔導期間提出申貸者，因符合於專案輔導及追蹤期間 5 年內申請本貸款之新修規定，故得追溯適用 5 年免息之優惠措施。



Q4. 要到哪裡申辦「青壯年農民從農貸款」？

A4.

(一) 可向戶籍或農業經營場址所在直轄市、縣(市)轄區內農(漁)會信用部或全國農業金庫申請；有關農業經營場址，於海洋漁業係指漁船設籍地、漁業根據地、漁獲物起卸港。



- (二) 可至農業金庫網站 <https://www.agribank.com.tw/>青年從農專區之貸款媒合平台申請。該平台提供青年農民線上申貸「青壯年農民從農貸款」及「農家綜合貸款」。

 **Q5. 「青壯年農民從農貸款」借款人應填具何種文件？有問題不會填應找誰？**

A5. 借款人應洽戶籍所在地之農(漁)會信用部或全國農業金庫各區分行，填寫貸款申請書、農業經營計畫及其他貸款所需資料。若有資料填寫相關問題，可洽詢信用部或全國農業金庫承辦人。

 **Q6. 青年農民申請「青壯年農民從農貸款」可檢附何種資料佐證符合「具農場實習或有從事農業生產經驗者」之申貸資格？**

A6.

- (一) 農場實習：提供政府機關(構)委託、補助辦理或其他農場實務訓練證明資料。
- (二) 有從事農業生產經驗者，可參考以下項目：
1. 實際從事農業經營者：提供農產品產銷貨紀錄、與通路商訂定之農產品交付契約、購買農業用機器與資材或契作文件等，或其他足資證明從事農業生產資料。
 2. 曾受僱從事農業生產者：提供農業僱用契約、勞工保險或其他足資證明受僱資料。

 **Q7. 青年農民為建置電子商務平台，銷售自產之農產品，可以申請「青壯年農民從農貸款」嗎？**



A7. 青年農民透過電子商務(包含建置網站、電子商務平台、網站管理及維護等)銷售所生產的相關農產品，可依規定申貸「青壯年農民從農貸款」。



Q8. 青年農民符合「青壯年農民從農貸款」申請資格，但是沒有土地可以申貸嗎？沒有擔保品及保證人，有何協助措施？

A8.

1. 可以的，青年農民經營之農地如非自有，係家人或他人所有或承租，只須申貸時檢附農地所有權人之農地同意使用書或租賃契約及土地登記簿謄本即可。
2. 本貸款擔保方式由貸款經辦機構依其授信有關規定，審酌個別授信案件核定，並未規定一定要有擔保品或保證人；若借款人擔保能力不足，貸款經辦機構會協助送請農業信用保證基金保證，最高保證成數可達 9.5 成，且手續費亦較優惠。



Q9. 貸款相關問題可向何處詢問？

A9. 貸款計畫書及相關流程可向本縣苗栗青年創業工作坊洽詢，電話：037-377990。



原住民族事業貸款

原住民族事業貸款 更新日期:2022.03.29

申請方式

借款人填具貸款計畫申請書並檢附應備文件後，逕向本會派駐各縣（市）之金融輔導員提出申請，經初審符合規定者，即轉送承辦金融機構辦理徵信、審核及貸放手續。

對象

- (一)年滿 20 歲至 65 歲具有行為能力之原住民，並無信用不良紀錄者。
- (二) 於申請本貸款前三年內曾參加本貸款要點列舉單位所舉辦之創業輔導課程或 創業相關活動至少二十小時或二學分以上者。
- 二、貸款利率:按「郵政儲金二年期定期儲金機動利率」加碼 0.125%浮動計息。
- 三、申請方式:借款人填具貸款計畫申請書並檢附應備文件後，逕向本會派駐各縣（市）之金融輔導員提出申請，經初審符合規定者，即轉送承辦金融機構辦理徵信、審核及貸放手續。
- 四、免付費原住民金融服務專線：0800-508-188，由全臺原住民金融輔導員接聽服務。

資金額度

- 一、開辦費及準備金最高額度新臺幣二百萬元，開辦費及準備金，應於事業完成登記或立案後始得撥貸。
- 二、依法辦理公司、商業登記、立案或從事各項靠行、連鎖、加盟事業者：週轉金最高額度為新臺幣五百萬元，資本性支出最高額度為新臺幣二千萬元。
- 三、從事農、林、漁、牧業，週轉金最高額度為新臺幣五百萬元或資本支出最高額度為新臺幣五千萬元。但首次申辦或獲貸未滿一年者，週轉金及資本支出合計貸款額度上限為新臺幣三百萬元。
- 四、原住民合作社於申貸當年度取得前一年度合作事業獎勵規則乙等以上成績者，最高額度為新臺幣五百萬元；取得丙等成績之原住民合作社之貸款金額不得超過其承攬政府採購案契約總額的十分之一。

利率

按「郵政儲金二年期定期儲金機動利率」加碼 0.125%浮動計息。 111 年約 1.42%(目前利率)

還款年限

資本支出：貸款期限最長 15 年，含寬限期最長 3 年。其餘用途：貸款期限最長 7 年，含寬限期最長 1 年。

***主辦機關：原住民族委員會**



Q1. 申辦援助原住民族事業貸款的申請方式？



A1. 貸款之申請應由借款人填具貸款計畫申請書，檢附應備文件，逕向原民會派駐各縣(市)之原住民金融輔導員提出申請，或送各縣(市)政府負責原住民業務單位代收。



Q2. 可以申辦原住民族事業貸款對象有哪些?_

- A2. 1.年滿 20 歲至 45 歲之本國籍之原住民。
- 2.於申請本貸款前三年內曾參加本貸款要點列舉單位所舉辦之創業輔導課程或創業相關活動至少二十小時或二學分以上者。
- 3.於事業籌設期間至依法完成公司登記、商業登記或立案後十二個月內，得申辦青年創業貸款以作為創業準備金及開辦費。



Q3. 「原住民族事業貸款」的貸款額度為何？

A3. 最高新臺幣 2,000 萬元



Q4. 諮詢窗口服務專線？

A4. 免付費原住民金融服務專線：0800-508-188，由全臺原住民金融輔導員接聽服務。



貸款計畫書範例

青創貸款計畫書-事業體範本

青年創業及啟動金貸款創業貸款計畫書

一、申請資料

一、申請人類別	<input checked="" type="checkbox"/> 事業體 <input type="checkbox"/> 事業體之負責人
二、負責人姓名(必填)	王○明
三、事業體名稱(必填)	○○食品有限公司
四、申請背景	<p><input checked="" type="checkbox"/>首次申請</p> <p><input type="checkbox"/>曾經獲貸「青年創業及啟動金貸款」，獲貸□準備金及開辦費用：新臺幣_____萬元； <input type="checkbox"/>週轉性支出：新臺幣_____萬元； <input type="checkbox"/>資本性支出：新臺幣_____萬元。</p> <p>(請將準備金及開辦費用、週轉性支出及資本性支出之已申請之貸款額度分別填列)</p> <p>獲貸金融機構：_____。(請填寫金融機構之總行及分行名稱)</p> <p><input type="checkbox"/>曾經獲貸其他政府辦理之創業貸款：_____。</p>
五、本次申請資訊	<p>(一)本次申請之貸款用途</p> <p><input type="checkbox"/>準備金及開辦費用(請在事業體依法完成公司、商業登記或立案後8個月內申請)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>週轉性支出(請在事業體依法完成公司、商業登記或立案後5年內申請)</p> <p><input type="checkbox"/>資本性支出(請在事業體依法完成公司、商業登記或立案後5年內申請)</p> <p>(二)本次申請之貸款額度</p> <p><input type="checkbox"/>準備金及開辦費用：新臺幣_____元(累計獲貸金額不得逾新臺幣200萬元)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>週轉性支出：新臺幣 <u>120萬</u> 元(累計獲貸金額不得逾新臺幣400萬元)</p> <p><input type="checkbox"/>資本性支出：新臺幣_____元(累計獲貸金額不得逾新臺幣1,200萬元)</p> <p>(三)本次申請之貸款年限</p> <p><input type="checkbox"/>準備金及開辦費用：_____年(含本金寬限期_____年)(最長6年，含本金寬限期1年)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>週轉性支出：<u>6</u>年(含本金寬限期<u>1</u>年)(最長6年，含本金寬限期1年)</p> <p><input type="checkbox"/>資本性支出：_____年(含本金寬限期_____年)(購置(建)廠房、營業場所及相關設施：最長15年，含本金寬限期3年；購置機器、設備及軟體：最長7年，含本金寬限期2年)</p>

二、申請人之基本資料(如以事業體申請，請填寫負責人資料，欄位不足列示者，得以附件揭示)

身分證字號	A123XXX113	出生年月日	78年7月28日
連絡電話	0928XXX558	電子郵件	aXXX00@gmail.com
教育程度	<input type="checkbox"/> 國中/小 <input type="checkbox"/> 高中職 <input checked="" type="checkbox"/> 專科(含)以下 <input type="checkbox"/> 大學 <input type="checkbox"/> 碩士以上		
戶籍地址	台北市大安區仁愛路三段0000號		
通訊地址	<input checked="" type="checkbox"/> 同戶籍		



經歷	服務處所名稱	職稱	年資	服務處所名稱	職稱	年資
	○○食品有限公司	負責人	6			
	太好吃牛排	廚師	5			
輔導課程	課程內容	授課單位	時數	課程內容	授課單位	時數
	中小企業網路大學	經濟部中小企業處	20小時			

三、新創或所營事業資料(本表如不敷使用，請自行調整格式或以附件方式說明)

一、主要行業	食品原物料批發業				
二、主要產品 (或業務)	生鮮肉品、調味料銷售				
三、現有員工人數 (不含本人)	4人				
四、貸款主要具體用途					
	項 目	數 量	單 價	總 價	
生 財 產 器 設 備 或	冷凍庫(四門)	2組	36,000	72,000 元	
	冷凍庫(六門)	2組	60,000	120,000 元	
	冷藏櫃	2組	40,000	80,000 元	
	真空包裝機	3台	16,000	48,000 元	
	切肉機	1台	60,000	60,000 元	
	小 計			380,000 元	
	項 目	數 量	單 價	總 價	
週 轉 金	水 電 費	3個月	30,000 元/月	90,000 元	
	營 業 場 所 租 金	3個月	45,000 元/月	135,000 元	
	薪 資	3個月	35,000*4+50,000 元/月	570,000 元	
	購 買 原 物 料	3個月	120,000 元/月	360,000 元	
	其他(請說明) _____				
	_____			元	
	小 計			1,155,000 元	
	合 計			1,535,000 元	



五、事業或創業經營計畫	
(一) 經營現況	
服務(產品)名稱	生鮮肉品、調味料
主要用途	1. 提供本公司加盟牛排店所需之肉品及調味料 2. 提供各住家所需之肉品及調味(本公司門市銷售)
特點	1. 多元配送方式, 採購方便 2. 肉品自日本 XX 株式會社進口, 產品品質高 3. 祖傳獨門醬料, 客戶一吃成主顧
其他	
(二) 市場分析	
主要服務(產品)市場	本公司加盟之牛排店及門市零售
潛在客源	大台北地區各加盟牛排店及零售客戶
銷售方式	1. 門市招攬 2. 公司官網接單 3. 客戶朋友介紹 4. FB、LINE 各地之群組開發
市場潛力	本公司處理肉品技術層面高, 衛生管理嚴格, 搭配 30 年祖傳獨門醬料, 使肉品達到鮮嫩、Q 彈可口, 推出後便廣受消費者好評與推薦。
未來展望	本公司基本營收穩定, 目前共計 4 家加盟牛排店(每家店月營收約百萬), 目前財務狀況良好, 期望未來將店家擴展至桃園地區。 為擴大營運需求, 並增加門市銷售之項目, 計畫聘請更多員工及擴大公司營運場所, 此為本次申貸之理由。
其他	
(三) 償貸計畫(如已有營業稅申報資料, 請併同檢附)	
預估獲貸後第一年營業收入: 新臺幣 <u>500 萬</u> 元 預估獲貸後第一年損益: (算法如下) 1. 營業收入 <u>500 萬元</u> - 營業成本 <u>175 萬元</u> = 營業毛利 <u>325 萬元</u> 。 2. 營業毛利 <u>325 萬元</u> - 管銷費用 <u>180 萬元</u> = 營業淨利 <u>145 萬元</u> 。 3. 營業淨利 <u>145 萬元</u> + 營業外收入 <u>0</u> 元 - 營業外支出 <u>0</u> 元 = 本期損益 <u>145 萬元</u>	
還款來源	營業收入
其他	

檢附以下書件:

- 負責人國民身分證正反面影本
- 所營事業設立登記或立案登記之證明文件
- 參與政府創業輔導相關課程或活動之證明文件
- 青年創業及啟動金貸款切結書
- 其他金融機構指定書件



此致

○○○○ 銀行 / 信用合作社

申請人簽章：○○食品有限公司 王○明



中華民國 109 年 8 月 20 日

青創貸款計畫書-負責人範本

青年創業及啟動金貸款創業貸款計畫書

一、申請資料

一、申請人類別	<input type="checkbox"/> 事業體 <input checked="" type="checkbox"/> 事業體之負責人																				
二、負責人姓名(必填)	王○明																				
三、事業體名稱(必填)	○○食品有限公司																				
<p>四、申請背景</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>首次申請</p> <p><input type="checkbox"/>曾經獲貸「青年創業及啟動金貸款」，獲貸 <input type="checkbox"/>準備金及開辦費用：新臺幣 _____ 萬元；</p> <p style="padding-left: 150px;"><input type="checkbox"/>週轉性支出：新臺幣 _____ 萬元；</p> <p style="padding-left: 150px;"><input type="checkbox"/>資本性支出：新臺幣 _____ 萬元。</p> <p style="text-align: center; color: red;">(請詳準備金及開辦費用、週轉性支出及資本性支出之已申請之貸款額度分別填列)</p> <p>獲貸金融機構：_____。(請填寫金融機構之總行及分行名稱)</p> <p><input type="checkbox"/>曾經獲貸其他政府辦理之創業貸款：_____。</p>																					
<p>五、本次申請資訊</p> <p>(一)本次申請之貸款用途</p> <p><input type="checkbox"/>準備金及開辦費用(請在事業體依法完成公司、商業登記或立案後8個月內申請)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>週轉性支出(請在事業體依法完成公司、商業登記或立案後5年內申請)</p> <p><input type="checkbox"/>資本性支出(請在事業體依法完成公司、商業登記或立案後5年內申請)</p> <p>(二)本次申請之貸款額度</p> <p><input type="checkbox"/>準備金及開辦費用：新臺幣 _____ 元(累計獲貸金額不得逾新臺幣 200 萬元)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>週轉性支出：新臺幣 <u>120 萬</u> 元(累計獲貸金額不得逾新臺幣 400 萬元)</p> <p><input type="checkbox"/>資本性支出：新臺幣 _____ 元(累計獲貸金額不得逾新臺幣 1,200 萬元)</p> <p>(三)本次申請之貸款年限</p> <p><input type="checkbox"/>準備金及開辦費用：_____年(含本金寬限期 _____ 年)(最長 6 年，含本金寬限期 1 年)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>週轉性支出： <u>6</u> 年(含本金寬限期 <u>1</u> 年)(最長 6 年，含本金寬限期 1 年)</p> <p><input type="checkbox"/>資本性支出： _____ 年(含本金寬限期 _____ 年)(購置(建)廠房、營業場所及相關設施：最長 15 年，含本金寬限期 3 年；購置機器、設備及軟體：最長 7 年，含本金寬限期 2 年)</p>																					
<p>二、申請人之基本資料(如以事業體申請，請填寫負責人資料，欄位不足列示者，得以附件揭示)</p> <table border="1"> <tr> <td>身分證字號</td> <td>A123XXX113</td> <td>出生年月日</td> <td>7 8 年 7 月 2 8 日</td> </tr> <tr> <td>連絡電話</td> <td>0928XXX558</td> <td>電子郵件</td> <td>aXXX00@gmail.com</td> </tr> <tr> <td>教育程度</td> <td colspan="3"><input type="checkbox"/>國中/小 <input type="checkbox"/>高職 <input checked="" type="checkbox"/>專科(含)以下 <input type="checkbox"/>大學 <input type="checkbox"/>碩士以上</td> </tr> <tr> <td>戶籍地址</td> <td colspan="3">台北市大安區仁愛路三段 0000 號</td> </tr> <tr> <td>通訊地址</td> <td colspan="3"><input checked="" type="checkbox"/>同戶籍</td> </tr> </table>		身分證字號	A123XXX113	出生年月日	7 8 年 7 月 2 8 日	連絡電話	0928XXX558	電子郵件	aXXX00@gmail.com	教育程度	<input type="checkbox"/> 國中/小 <input type="checkbox"/> 高職 <input checked="" type="checkbox"/> 專科(含)以下 <input type="checkbox"/> 大學 <input type="checkbox"/> 碩士以上			戶籍地址	台北市大安區仁愛路三段 0000 號			通訊地址	<input checked="" type="checkbox"/> 同戶籍		
身分證字號	A123XXX113	出生年月日	7 8 年 7 月 2 8 日																		
連絡電話	0928XXX558	電子郵件	aXXX00@gmail.com																		
教育程度	<input type="checkbox"/> 國中/小 <input type="checkbox"/> 高職 <input checked="" type="checkbox"/> 專科(含)以下 <input type="checkbox"/> 大學 <input type="checkbox"/> 碩士以上																				
戶籍地址	台北市大安區仁愛路三段 0000 號																				
通訊地址	<input checked="" type="checkbox"/> 同戶籍																				



經歷	服務處所名稱	職稱	年資	服務處所名稱	職稱	年資
	○○食品有限公司	負責人	6			
	太好吃牛排	廚師	5			
輔導課程	課程內容	授課單位	時數	課程內容	授課單位	時數
	中小企業網路大學	經濟部中小企業處	20小時			

三、新創或所營事業資料(本表如不敷使用，請自行調整格式或以附件方式說明)

一、主要行業	食品原物料批發業			
二、主要產品(或業務)	生鮮肉品、調味料銷售			
三、現有員工人數(不含本人)	4人			
四、貸款主要具體用途				
	項 目	數 量	單 價	總 價
生 財 產 器 設 備 或	冷凍庫(四門)	2組	36,000	72,000元
	冷凍庫(六門)	2組	60,000	120,000元
	冷藏櫃	2組	40,000	80,000元
	真空包裝機	3台	16,000	48,000元
	切肉機	1台	60,000	60,000元
	小 計			380,000元
	項 目	數 量	單 價	總 價
週 轉 金	水 電 費	3個月	30,000元/月	90,000元
	營 業 場 所 租 金	3個月	45,000元/月	135,000元
	薪 資	3個月	35,000*4+50,000元/月	570,000元
	購 買 原 物 料	3個月	120,000元/月	360,000元
	其他(請說明)_____			
	_____			元
	小 計			1,155,000元
	合 計			1,535,000元



五、事業或創業經營計畫	
(一) 經營現況	
服務(產品)名稱	生鮮肉品、調味料
主要用途	1. 提供本公司加盟牛排店所需之內品及調味料 2. 提供各住家所需之內品及調味(本公司門市銷售)
特點	1. 多元配送方式, 採購方便 2. 肉品自日本 XX 株式會社進口, 產品品質高 3. 祖傳獨門醬料, 客戶一吃成主顧
其他	
(二) 市場分析	
主要服務(產品)市場	本公司加盟之牛排店及門市零售
潛在客源	大台北地區各加盟牛排店及零售客戶
銷售方式	1. 門市招攬 2. 公司官網接單 3. 客戶朋友介紹 4. FB、LINE 各地之群組開發
市場潛力	本公司處理肉品技術層面高, 衛生管理嚴格, 搭配 30 年祖傳獨門醬料, 使肉品達到鮮嫩、Q 彈可口, 推出後便廣受消費者好評與推薦。
未來展望	本公司基本營收穩定, 目前共計 4 家加盟牛排店(每家店月營收約百萬), 目前財務狀況良好, 期望未來將店家擴展至桃園地區。 為擴大營運需求, 並增加門市銷售之項目, 計畫聘請更多員工及擴大公司營運場所, 此為本次申貸之理由。
其他	
(三) 償貸計畫(如已有營業稅申報資料, 請併同檢附)	
預估獲貸後第一年營業收入: 新臺幣 <u>500 萬</u> 元	
預估獲貸後第一年損益: (算法如下)	
1. 營業收入 <u>500 萬元</u> - 營業成本 <u>175 萬元</u> = 營業毛利 <u>325 萬元</u> 。	
2. 營業毛利 <u>325 萬元</u> - 營銷費用 <u>180 萬元</u> = 營業淨利 <u>145 萬元</u> 。	
3. 營業淨利 <u>145 萬元</u> + 營業外收入 <u>0</u> 元 - 營業外支出 <u>0</u> 元 = 本期損益 <u>145 萬元</u>	
還款來源	營業收入
其他	

檢附以下書件:

- 負責人國民身分證正反面影本
- 所營事業設立登記或立案登記之證明文件
- 參與政府創業輔導相關課程或活動之證明文件
- 青年創業及啟動金貸款切結書
- 其他金融機構指定書件

此致

○○○○ 銀行 / 信用合作社

申請人簽章: 王○明



中華民國 109 年 8 月 20 日



微型創業鳳凰貸款計畫書範本

微型創業鳳凰貸款 創業計畫及貸款申請書 收件編號：
就業保險失業者創業貸款

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		<input type="checkbox"/> 1 未婚 <input type="checkbox"/> 2 同居 <input type="checkbox"/> 3 離婚 <input type="checkbox"/> 4 分居 <input type="checkbox"/> 5 喪偶 <input checked="" type="checkbox"/> 6 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		<input type="checkbox"/> 1 國小 <input type="checkbox"/> 2 國中 <input type="checkbox"/> 3 高中職 <input type="checkbox"/> 4 專科 <input checked="" type="checkbox"/> 5 大學 <input type="checkbox"/> 6 碩士及以上					
身分別		<input checked="" type="checkbox"/> 1 一般身分 <input type="checkbox"/> 2 就業保險失業者(依勞動部身分認定標準流程辦理) <input type="checkbox"/> 3 外籍配偶 <input type="checkbox"/> 4 大陸配偶 <input type="checkbox"/> 5 原住民 <input type="checkbox"/> 6 身心障礙者 <input type="checkbox"/> 7 低收入戶 <input type="checkbox"/> 8 天然災害受災戶 <input type="checkbox"/> 9 職災戶 <input type="checkbox"/> 10 獨力負擔家計者 <input type="checkbox"/> 11 特殊境遇家庭 <input type="checkbox"/> 12 家庭暴力被害人 <input type="checkbox"/> 13 犯罪被害人					
最近一次失業週期		<input checked="" type="checkbox"/> 1 一個月以下 <input type="checkbox"/> 2 一個月至六個月以下 <input type="checkbox"/> 3 六個月至一年以下 <input type="checkbox"/> 4 一年至三年以下 <input type="checkbox"/> 5 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			
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		
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	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： <u>林花小館</u> (二) 設立日期： <u>104年4月1日</u> (三) <input type="checkbox"/> 公司登記，統一編號： _____ <input checked="" type="checkbox"/> 商業登記，統一編號： <u>12345678</u> <input type="checkbox"/> 免辦理登記，辦有稅籍者統一編號： _____ <input type="checkbox"/> 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="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<u>242 新北市新莊區中平路 439 號 3 樓</u>	()																								
	工廠/倉庫	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>		電話 ()																								
	其他 (營運地/店面)	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<u>104 台北市大安區羅斯福路二段 95 號 6 樓</u>	(02) 2366-0812																								
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)	1 人																								
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) <u>餐飲</u>																											
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，請以預估價值填寫，並加註表示係為預估值)																												
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 20%;">項目</th> <th style="width: 20%;">第1個月 (104/5月-104/6月)</th> <th style="width: 20%;">前6個月 (104/5月-104/11月)</th> <th style="width: 20%;">前1年 (104/5月-105/5月) *105/4-5月預估值*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>營業收入(+)</td> <td style="text-align: center;">200,000</td> <td style="text-align: center;">1,230,000</td> <td style="text-align: center;">2,402,000</td> </tr> <tr> <td>銷貨成本(-)</td> <td style="text-align: center;">60,000</td> <td style="text-align: center;">364,500</td> <td style="text-align: center;">732,000</td> </tr> <tr> <td>營業毛利</td> <td style="text-align: center;">140,000</td> <td style="text-align: center;">865,500</td> <td style="text-align: center;">1,670,000</td> </tr> <tr> <td>營業費用(-)</td> <td style="text-align: center;">67,000</td> <td style="text-align: center;">402,000</td> <td style="text-align: center;">806,000</td> </tr> <tr> <td>營業利潤</td> <td style="text-align: center;">73,000</td> <td style="text-align: center;">463,500</td> <td style="text-align: center;">864,000</td> </tr> </tbody> </table>					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(+)	200,000	1,230,000	2,402,000	銷貨成本(-)	60,000	364,500	732,000	營業毛利	140,000	865,500	1,670,000	營業費用(-)	67,000	402,000	806,000	營業利潤	73,000	463,500	864,000
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(+)	200,000	1,230,000	2,402,000																									
銷貨成本(-)	60,000	364,500	732,000																									
營業毛利	140,000	865,500	1,670,000																									
營業費用(-)	67,000	402,000	806,000																									
營業利潤	73,000	463,500	864,000																									
※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 <u>674,000</u> 元。 1 <input checked="" type="checkbox"/> 自備金額 <u>374,000</u> 元 2 <input type="checkbox"/> 標會金額 _____ 元 3 <input type="checkbox"/> 親友借款金額 _____ 元 4 <input type="checkbox"/> 銀行貸款金額 _____ 元 5 <input type="checkbox"/> 其他 _____，金額 _____ 元 6 <input checked="" type="checkbox"/> 尚需貸款資金總額 <u>300,000</u> 元 (最高限申貸 100 萬元) (二) 個人在金融機構貸款情況：(未報實績報備款情形者，銀行得拒絕受理放貸) 1 <input type="checkbox"/> 無貸款 2 <input checked="" type="checkbox"/> 有貸款： <input type="checkbox"/> 不動產(房屋)貸款，金額 _____ 元，月還 _____ 元。 <input type="checkbox"/> 動產(汽機車)貸款，金額 _____ 元，月還 _____ 元。 <input type="checkbox"/> 現金卡貸款，金額 _____ 元，用途 _____，月還 _____ 元。 <input type="checkbox"/> 一般信用貸款，金額 _____ 元，用途 _____，月還 _____ 元。 <input type="checkbox"/> 勞工紓困貸款，金額 _____ 元，用途 _____，月還 _____ 元。 <input checked="" type="checkbox"/> 信用卡，金額 <u>50,000</u> 元，用途 <u>裝潢</u> ，月還 <u>2,000</u> 元。 <input type="checkbox"/> 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	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	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，產品以少油少塩的健康為訴求，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，基本都以熟食為主，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(週一至週五):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(週六及週日):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)及打卡按讚送好禮...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，故本貸款計畫確實可行。

(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。