

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 type="checkbox"/> 事業體之負責人
二、負責人姓名(必填)	
三、事業體名稱(必填)	
<p>四、申請背景</p> <p><input 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； <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 style="text-align: center;">(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>	
<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 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 type="checkbox"/>週轉性支出：新臺幣_____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 type="checkbox"/>週轉性支出：_____年(含本金寬限期_____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		出生年月日		年	月	日
連絡電話		電子郵件				
教育程度	<input type="checkbox"/> 國中/小 <input type="checkbox"/> 高中職 <input type="checkbox"/> 專科(含)以下 <input type="checkbox"/> 大學 <input type="checkbox"/> 碩士以上					
戶籍地址						
通訊地址	<input 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
輔導課程	課程內容	授課單位	時數	課程內容	授課單位	時數

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					
二、主要產品 (或業務)					
三、現有員工人數 (不含本人)					
四、貸款主要具體用途					
	項 目	數 量	單 價	總 價	
生 財 產 器 設 備 或				元	
				元	
				元	
				元	
				元	
小 計				元	
	項 目	數 量	單 價	總 價	
週 轉 金	水 電 費			元	
	營 業 場 所 租 金			元	
	薪 資			元	
	購 買 原 物 料			元	
	其他(請說明) _____			元	
	_____			元	
小 計				元	
合 計				元	

五、事業或創業經營計畫

(一) 經營現況

服務(產品)名稱	
主要用途	
特點	
其他	

(二) 市場分析

主要服務(產品)市場	
潛在客源	
銷售方式	
市場潛力	
未來展望	
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 _____ 元

預估獲貸後第一年損益: (算法如下)

1. 營業收入 _____ 元 - 營業成本 _____ 元 = 營業毛利 _____ 元。

2. 營業毛利 _____ 元 - 管銷費用 _____ 元 = 營業淨利 _____ 元。

3. 營業淨利 _____ 元 + 營業外收入 _____ 元 - 營業外支出 _____ 元
= 本期損益 _____ 元

還款來源	
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:

中華民國 _____ 年 _____ 月 _____ 日

青年創業及啟動金貸款創業貸款申請表 (申請金額 100 萬元以下適用)

一、申請資料

一、申請人類別	<input type="checkbox"/> 事業體 <input type="checkbox"/> 事業體之負責人		
二、負責人			
三、事業體名稱	<input type="checkbox"/> 股份有限公司 <input type="checkbox"/> 有限公司 <input type="checkbox"/> 合夥 <input type="checkbox"/> 獨資 <input type="checkbox"/> 其他		(必填)
四、申請背景			
<input type="checkbox"/> 曾獲貸本項貸款，獲貸金融機構：_____。是否已全數清償： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否。 <input type="checkbox"/> 曾獲貸其他政府辦理之創業貸款：_____。			
五、所獲技術、獎項及輔導資源(含事業體或申請人)：			
<input type="checkbox"/> 具備專業證照或技術專利：_____。 <input type="checkbox"/> 曾獲相關獎項：_____。 <input type="checkbox"/> 經政府立案之育成機構輔導：_____。			
六、本次申請之貸款用途與金額：			
<input type="checkbox"/> 準備金及開辦費：新臺幣_____元，_____年(含本金寬限期_____年)。 <input type="checkbox"/> 週轉性支出：新臺幣_____元，_____年(含本金寬限期_____年)。 用途： <input type="checkbox"/> 水電燃料費 <input type="checkbox"/> 薪資費用 <input type="checkbox"/> 營業租金 <input type="checkbox"/> 購料費用 <input type="checkbox"/> 其他：_____。 <input type="checkbox"/> 資本性支出：新臺幣_____元，_____年(含本金寬限期_____年)。 所購置機器設備：_____。			

二、申請人之基本資料(如以事業體申請，請填寫負責人資料)

身分證字號		出生年月日				
連絡電話		電子郵件				
教育程度	<input type="checkbox"/> 國中/小 <input type="checkbox"/> 高中職 <input type="checkbox"/> 專科(含)以下 <input type="checkbox"/> 大學 <input type="checkbox"/> 碩士以上					
戶籍地址						
通訊地址	<input 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
輔導課程	課程內容	授課單位	時數	課程內容	授課單位	時數

註：經歷及課程不足列示者，得以附件揭示。

三、新創或所營事業資料

一、事業資料	(一)統一編號：	(二)設立登記日期：	年	月	日
二、事業地址	營業地址	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	聯 絡 電 話	()	
	工廠地址	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>		()	
	其他 (請說明)	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>		()	
三、產品及服務項目					

四、經營計畫

(一) 企業經營與產銷：

項目	自我評估級距	自我評估級距					
		入門	□1分	□3分	□5分	□7分	
1 對所營產業熟悉度	入門	□1分	□3分	□5分	□7分	□9分	熟悉
2 銷售(服務)項目	單一	□1分	□3分	□5分	□7分	□9分	多元
3 原料供應及採購來源	缺乏	□1分	□3分	□5分	□7分	□9分	穩定
4 生產及服務複雜度	單純	□1分	□3分	□5分	□7分	□9分	複雜
5 核心技術與專利(證照)	簡單	□1分	□3分	□5分	□7分	□9分	困難
6 人力培育與管理	簡易	□1分	□3分	□5分	□7分	□9分	嚴謹
7 銷售(服務)通路多寡	單一	□1分	□3分	□5分	□7分	□9分	多元
8 品質(客服)管理及改進	鬆散	□1分	□3分	□5分	□7分	□9分	完善

(二) 市場分析與行銷

項目	自我評估級距	自我評估級距					
		激烈	□1分	□3分	□5分	□7分	
1 所營產業競爭程度	激烈	□1分	□3分	□5分	□7分	□9分	緩和
2 所營產業需求前景	緊縮	□1分	□3分	□5分	□7分	□9分	成長
3 市場目標客群	小眾	□1分	□3分	□5分	□7分	□9分	大眾
4 鄰近競爭對手	眾多	□1分	□3分	□5分	□7分	□9分	稀少
5 定價策略獲利性	低利	□1分	□3分	□5分	□7分	□9分	高潤
6 行銷策略與管道	缺乏	□1分	□3分	□5分	□7分	□9分	多元

五、預估財務狀況：

(一) 預估獲貸後第一年營業(服務)收入：

<input type="checkbox"/> 0~50萬	<input type="checkbox"/> 51~100萬	<input type="checkbox"/> 101~200萬	<input type="checkbox"/> 201~300萬	<input type="checkbox"/> 301~400萬	<input type="checkbox"/> 超過400萬
--------------------------------	----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	---------------------------------

(二) 預估獲貸後第二年起營業(服務)收入年成長率：

第二年	<input type="checkbox"/> 0%~2.5%	<input type="checkbox"/> 2.5%~5%	<input type="checkbox"/> 5%~10%	<input type="checkbox"/> 10%~20%	<input type="checkbox"/> 超過20%
第三年起	<input type="checkbox"/> 0%~2.5%	<input type="checkbox"/> 2.5%~5%	<input type="checkbox"/> 5%~10%	<input type="checkbox"/> 10%~20%	<input type="checkbox"/> 超過20%

(三) 預估獲貸後每年息前稅前淨利率(扣除相關成本及費用)：

第一年	<input type="checkbox"/> 0%~2.5%	<input type="checkbox"/> 2.5%~5%	<input type="checkbox"/> 5%~10%	<input type="checkbox"/> 10%~20%	<input type="checkbox"/> 超過20%
第二年	<input type="checkbox"/> 0%~2.5%	<input type="checkbox"/> 2.5%~5%	<input type="checkbox"/> 5%~10%	<input type="checkbox"/> 10%~20%	<input type="checkbox"/> 超過20%
第三年起	<input type="checkbox"/> 0%~2.5%	<input type="checkbox"/> 2.5%~5%	<input type="checkbox"/> 5%~10%	<input type="checkbox"/> 10%~20%	<input type="checkbox"/> 超過20%

請檢附以下書件：

- 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：

中華民國 年 月 日

青年創業及啟動金貸款切結書

茲因申請「青年創業及啟動金貸款」(以下稱本貸款)，具切結書人_____同意遵守下列各款事項：

- 一、 本貸款計畫由具切結書人提出申請。
- 二、 具切結書人符合「青年創業及啟動金貸款要點」(以下稱本要點)第四點貸款對象資格且未違反第十三點申貸注意事項者。
- 三、 具切結書人知悉申請利息補貼之貸款本金，係自本要點中華民國一百零九年八月一日生效以後新增貸款歸戶金額新臺幣一百萬元以下者。
- 四、 具切結書人如已依本要點第十一點享有利息補貼，就該利息補貼之貸款額度範圍內，不得再向其他機關(構)以本貸款申請利息補貼，如有違反，應返還依本要點已請領之利息補貼。
- 五、 貸款申請表/貸款計畫書及相關證明文件或資料之內容均屬實，如查有不實之情事，未獲貸款前，將撤銷具切結書人之申請資格，不予貸放；獲貸款後，將撤銷核貸許可，具切結書人應立即還清全部貸款。
- 六、 本貸款非經承貸金融機構同意，不得變更授信用途或違反本要點規定之用途。
- 七、 申請及貸款期間同意配合經濟部中小企業處、財團法人中小企業信用保證基金及承貸金融機構派員實地訪查。
- 八、 貸款期間應保持本貸款計畫確實完整之會計紀錄、憑證或相關交易資料。經濟部中小企業處、財團法人中小企業信用保證基金及承貸金融機構得隨時派員前往瞭解貸款運用情形、調查監督具切結書人有關借款之帳目、憑證、交易資料，並得要求具切結書人於利息補貼期間，每年五月以前至指定平臺登錄融資效益等資料，具切結書人不得規避、妨礙或拒絕。如有違反，依本要點第十二點第三款不予利息補貼，並應返還已請領之補貼。
- 九、 具切結書人同意經濟部中小企業處、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、台灣票據交換所、承貸金融機構、經濟部中小企業處所委託之經理銀行及其他經金融監督管理委員會指定或與承貸金融機構因業務需要訂有契約之機構，於其所營事業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、國際傳遞及利用具切結書人個人及所營事業之資料，且前揭機構亦得提供其所蒐集之具切結書人個人及所營事業之資料予本貸款管理或審查之用。

此致

銀行/信用合作社

具切結書人：

(簽名及蓋章)

事業體負責人：

(以事業體名義申貸者，負責人應簽名及蓋章)

身分證字號：

住址：

中華民國

年

月

日