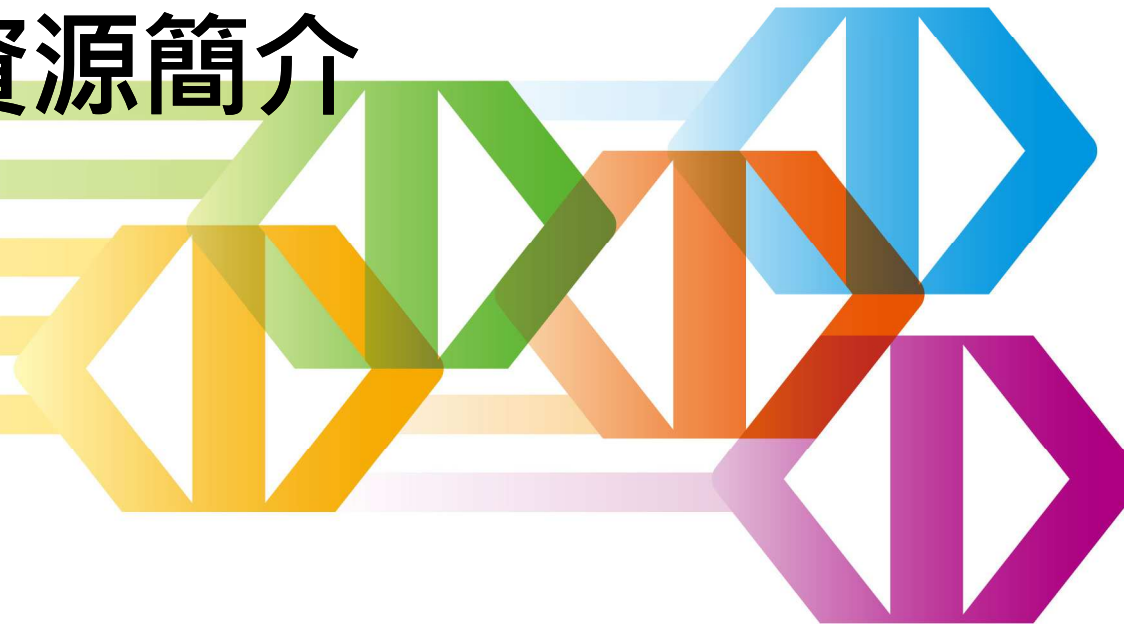




臺灣企銀
Taiwan Business Bank

青年創業及啟動金貸款介紹 及輔導資源簡介





大綱

- 青年創業及啟動金貸款
- 中小企業融資面面觀
- 銀行貸款流程及審核原則
- 臺灣企銀簡介
- 結語



台灣企銀官網



臺灣企銀
Taiwan Business Bank

青年創業及啟動金貸款



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



青年創業及啟動金貸款

適合誰：

依法辦理公司、商業、有限合夥登記或立案未滿五年之事業。

1

2

1. 負責人須年滿20歲至45歲。
2. 負責人為中華民國國民：3年內受過政府認可之單位開辦創業輔導相關課程至少20小時或取得2學分證明；
負責人為外國人：應取得我國政府核發之創業家簽證。
3. 負責人之出資額應占該事業體實收資本額20%以上。

3

負責人
或
事業體

擇一提出申請



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



青年創業及啟動金貸款(常見問題1)

- ✓ 「青年創業及啟動金貸款」貸款對象所稱負責人定義為何？
 - 本項貸款所稱負責人：
 - 辦理公司登記者為其代表人
 - 辦理商業、有限合夥登記者為其負責人
 - 辦理立案登記者為代表人/負責人/設立人等
 - 事業體之負責人為法人或法人代表者，因法人不具備年滿20歲至45歲且為我國設有戶籍之中華民國國民等自然人條件，以及法人代表負責人之持股係由法人所出資，非由該自然人出資，故不得申貸本項貸款。





青年創業及啟動金貸款(常見問題2)

✓ 如何認定事業負責人年齡?

- 負責人年齡係以承貸金融機構受理日計算，另45歲以實滿45歲但未滿46歲者為符合規定。

✓ 接續他人設立之事業為負責人是否可申請本項貸款?

- 該負責人可於年滿20歲至45歲且該事業原始設立登記或立案日期未滿5年時，向金融機構提出申請，且申貸額度須與該事業前已獲貸之額度(非為貸款餘額)合併計算。

✓ 新創或所營事業如變更營業地址、營業項目或名稱後，關於未滿5年申請期限之規定，是否可依變更登記日期重新計算?

- 未滿5年之申請期限係依據事業原始設立登記或立案之日期起算，而非自變更登記日期起算。





青年創業及啟動金貸款(常見問題3)

- ✓ 企業設立後曾停業一段時間，復業後已逾原始設立日期未滿5年之期限，是否可申請本項貸款？
 - 僅可於事業原始設立登記或立案之日期尚未滿5年時提出申請。
- ✓ 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？
 - 符合貸款要點申請資格及相關規定可以申請，但不得以連鎖加盟業登記之分公司或分店提出申請。





青年創業及啟動金貸款(續1)

可以用在哪:

準備金 及 開辦費用

依法完成公司、商業、有限合夥登記或立案後八個月內，提出申請所需各項準備金或開辦費

貸款額度：
最高200萬元

貸款期限：
最長6年
(含寬限期1年)

週轉性 支出

營業所需週轉性支出

貸款額度：
最高400萬元

貸款期限：
最長6年
(含寬限期1年)

資本性 支出

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1,200萬元

貸款期限：
廠房、營業場所及相關設施：
最長15年(含寬限期3年)
機器、設備及軟體：
最長7年(含寬限期2年)



青年創業及啟動金貸款(續2)

好康報你知:

利率

依中華郵政(股)公司二年期定期儲金機動利率加0.575%機動計息。

保證

得由信保基金提供信用保證。

貸款金額100萬元以下，以負責人申貸**免保證人**。

補貼

貸款金額100萬元以下，給予**5年**的利息補貼。



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



青年創業及啟動金貸款(續3)

注意事項:

申請金額在**100萬元**以下者

- ✓ 以**申請表**取代計畫書
- ✓ **資料完備**後7日內核貸

包括承貸銀行
拜訪完喔!



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



青年創業及啟動金貸款(續4)

提醒您:

申請利息補貼者，
應於利息補貼期間，
每年五月以前，

至指定平臺登錄融資效益資料。

跟報稅時間一樣!!



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



青年創業及啟動金貸款(續5)

停止或不予補貼：

1. 借款人或所營事業有停業、歇業或變更負責人者，應自知悉或接獲經濟部中小企業處通知之日起，停止核計利息補貼。
2. 借款人提前償還者，該償還部分不予核計利息補貼。
3. 已提前清償或已予轉列催收，自該日起停止補貼。
4. 借款人違反相關規定者，不予補貼，並應返還已請領之補貼。
5. 貸款利息補貼預算用罄，停止補貼。





青年創業及啟動金貸款(續6)

申請所需資料：

1. 負責人印章及雙證件
2. 公司登記證明文件：登記機構核准公司登記之核准函或立案證書
3. 公司大小章
4. 計畫書或申請書(適用申貸金額於100萬以下)(官網下載)
5. 青年創業及啟動金貸款切結書(官網下載)
6. 公司財務報表：401表或403表、報稅報表等

資料準備好，
就可以帶去鄰近分行辦理了喔！

彎企銀

Taiwan Business Bank



青年創業及啟動金貸款(續7)

計劃書怎麼寫：

1. 進入經濟部中小企業處官網
<https://www.moeasmea.gov.tw/>



2. 點選青年創業及啟動金貸款專區



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



青年創業及啟動金貸款(續8)

計畫書怎麼寫：

🏠 首頁 > 快速連結

青年創業及啟動金貸款專區

📅 更新日期：2020-08-04 👁 點閱人次：1011322

1. 109年7月29日修正發布青年創業及啟動金貸款
 - (1)1090729青年創業及啟動金貸款要點.pdf
 - (2)青年創業及啟動金貸款要點修正總說明及對照表.pdf
 - (3)輔導課程辦理單位、相關課程認定原則暨特殊申請人規定.pdf
 - (4)青年創業及啟動金貸款計畫書：PDF檔、odt檔、word檔；青創計畫書-事業體範本.pdf、青創計畫書-負責人範本.pdf
 - (5)青年創業及啟動金貸款申請表(申請金額100萬元以下)：PDF檔、odt檔、word檔；青創申請表-事業體範本.pdf、青創申請表-負責人範本.pdf
 - (6)青年創業及啟動金貸款切結書：PDF檔、odt檔、word檔
 - (7)青年創業及啟動金貸款--問與答.pdf
 - (8)青年創業及啟動金貸款作業流程圖.pdf
 - (9)常見金融機構不予核貸信用狀態.pdf
 - (10)臺灣中小企業銀行青年創業及啟動金貸款業務聯絡窗口.pdf
2. 本處辦理之創業課程
3. 輔導青年創業成果：
 - (1)青年創業及啟動金貸款成果表(至109年6月).pdf
 - (2)青年創業及啟動金貸款性別統計一覽表(至109年6月).pdf

3. 下載計畫書或申請書撰寫範本

📎 附件下載

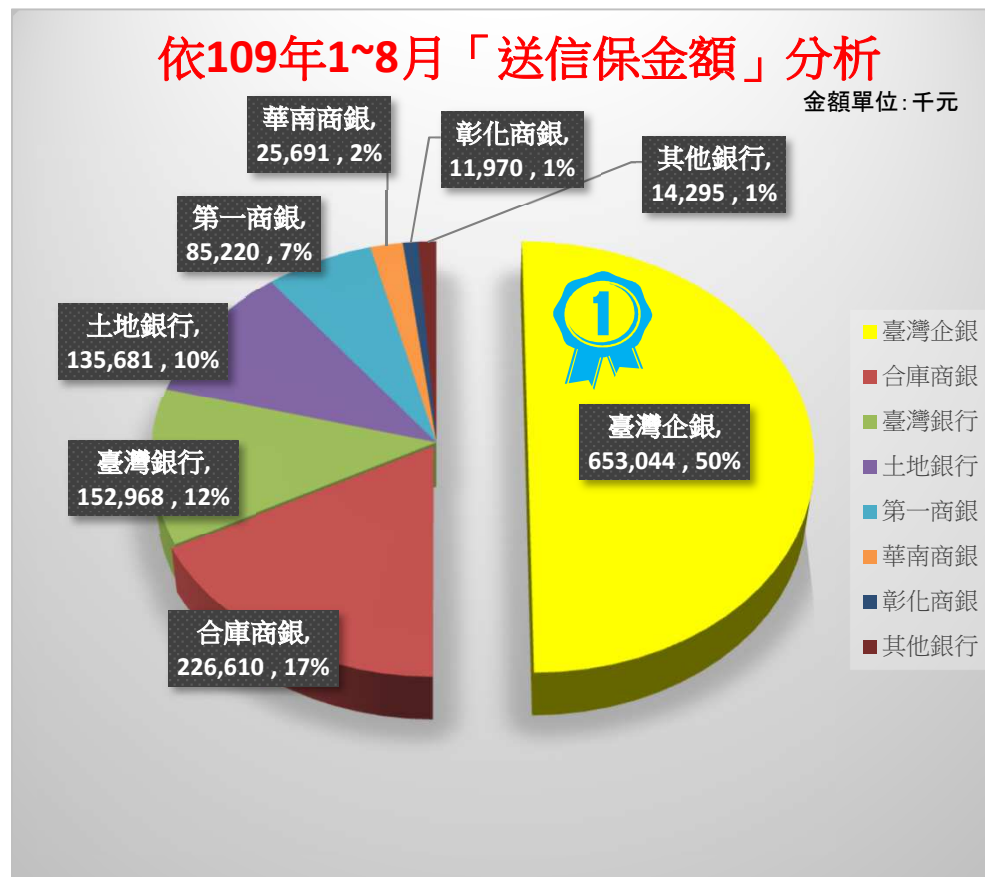




各銀行承作「青年創業及啟動金」情形

目前有承作「青年及創業啟動金貸款」銀行

臺灣企銀 (專責銀行)	農業金庫
合庫商銀	上海商銀
臺灣銀行	永豐商銀
土地銀行	台中商銀
第一商銀	日盛商銀
華南商銀	金門縣 信用合作社
彰化商銀	花蓮第二 信用合作社
玉山商銀	嘉義市第三 信用合作社
兆豐商銀	



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



文化創意產業青年創業及啟動金貸款

一、主管機關：文化部

二、申請條件：

創業者年齡及其事業資格，同經濟部「青年創業及啟動金貸款」。



三、符合申請文化產業類別如下，
**需透過「文化內容策進院」
認定：**

視覺藝術產業

音樂及表演藝術產業

文化資產應用及
展演設施產業

工藝產業

電影產業

廣播電視產業

出版產業

流行音樂及文
化內容產業

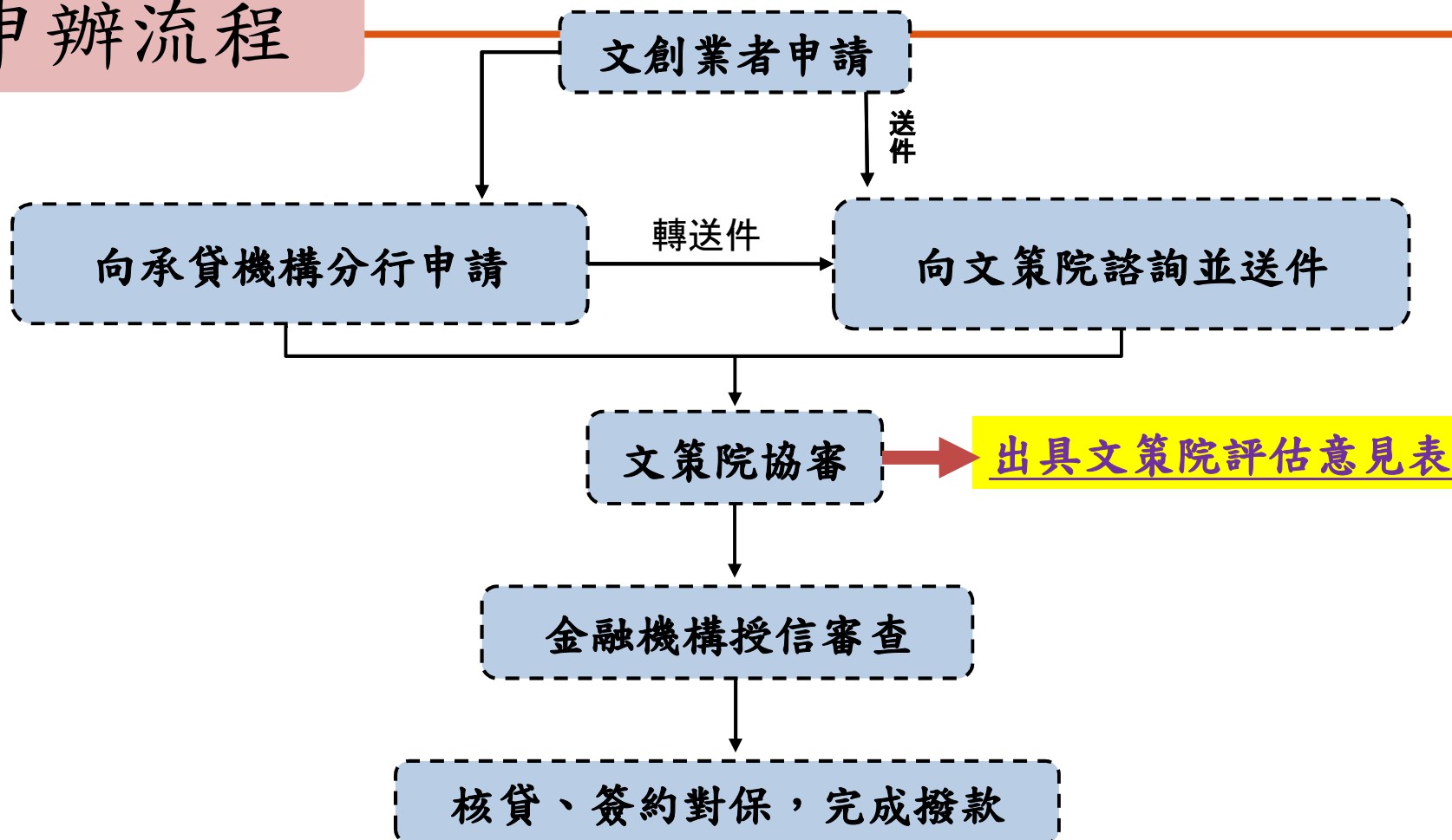


臺灣企銀
Taiwan Business Bank



文化創意產業青年創業及啟動金貸款(續)

申辦流程



臺灣企銀
Taiwan Business Bank

中小企業融資面面觀



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



企業成長 vs 銀行融資

創建期

資金需求

- ◆ 企業設立
- ◆ 產品開發與行銷
- ◆ 廠房、設備資金
- ◆ 週轉金

轉型期

- ◆ 擴充設備
- ◆ 產能存貨規劃
- ◆ 強化行銷能力
- ◆ 健全管理制度

成長期

- ◆ 擴充產能
- ◆ 增加業務規模
- ◆ 健全財務結構
- ◆ 改善管理制度

成熟期

- ◆ 開發新產品
- ◆ 企業轉型
- ◆ 企業併購

融資協助

- ◆ 創業諮詢
- ◆ 育成輔導
- ◆ 創業與研發資金

- ◆ 提供中長期資金
- ◆ 中期週轉金
- ◆ 電子帳務管理
- ◆ 財務經營輔導

- ◆ 中長期資金
- ◆ 研發資金
- ◆ 電子帳務管理
- ◆ 財務經營管理

- ◆ 研發資金
- ◆ 營運資金
- ◆ 企業重整資金





中小企業資金取得管道

外部資金	內部資金
<ul style="list-style-type: none">➤ 銀行貸款➤ 租賃公司貸款➤ 股東增資➤ 對外募資政府補助款➤ 創投➤ 民間借貸(宜審慎)	<ul style="list-style-type: none">➤ 閒置資產處理➤ 庫存減少➤ 應收帳款期間縮短➤ 應付帳款期間拉長➤ 變更還款方式





中小企業融資常見碰壁情況

企業資本額50萬元，雄心萬丈地向銀行申請貸款2千萬元，力求大展鴻圖

疏於注重信用紀錄，常見票信(退票)、債信(銀行貸款及信用卡款項遲繳)等瑕疵

對借款用途及還款來源，借戶本身無具體計劃(含糊籠統且預估過於樂觀)

提出創意或創新，但卻無實際營運(市場性)評估及合理成本預估

申請貸款委由代辦公司



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



中小企業融資困難的地方

- 中小企業自有資金偏低，財務結構較薄弱(負債比率高，高度財務槓桿)；負責人信用貸款或卡債偏高。
- 會計報表編製以少繳稅為原則～會計制度不健全，透明度低，無法表達真實營況。
- 企業主偏重技術與業務面，忽略財務對公司整體治理之影響。
- 資金調度常以短支長(ex:買設備、店面裝潢等，借短期週轉金)，不注重財務規劃。
- 貸款計畫不明確，還款來源不足。
- 擔保品不足、缺乏適當的連帶保證人。
- 缺乏融資的知識與技巧。
- 中小企業各項制度不健全，資訊不對稱、銀行徵信不易。
- 過度自信、盲目擴充、缺乏危機意識、不當轉投資(非本業)。





營運資金或財務調度之觀念

觀念1 → 營收、獲利不等同現金(黑字倒閉，因現金流量不足)

觀念2 → 勿以短期資金支應長期用途

(長期資金支應長期用途，短期資金用於短期用途)

※ 長期用途:購置營業場所、店面裝潢、設備等

觀念3 → 想辦法儘快達到損益兩平點

(創業者必需撐過損益兩平點之後，才真正開始賺錢)

觀念4 → 「快快賣、快快收(應收帳款)、慢慢付(應付帳款)」

九字訣(快快賣 = 高翻桌率，避免積壓存貨變呆貨，呆貨無法變現；

快收、慢付 = 解決現金周轉危機)

觀念5 → 一定要預備週轉金 (至少應備3~6個月週轉金)



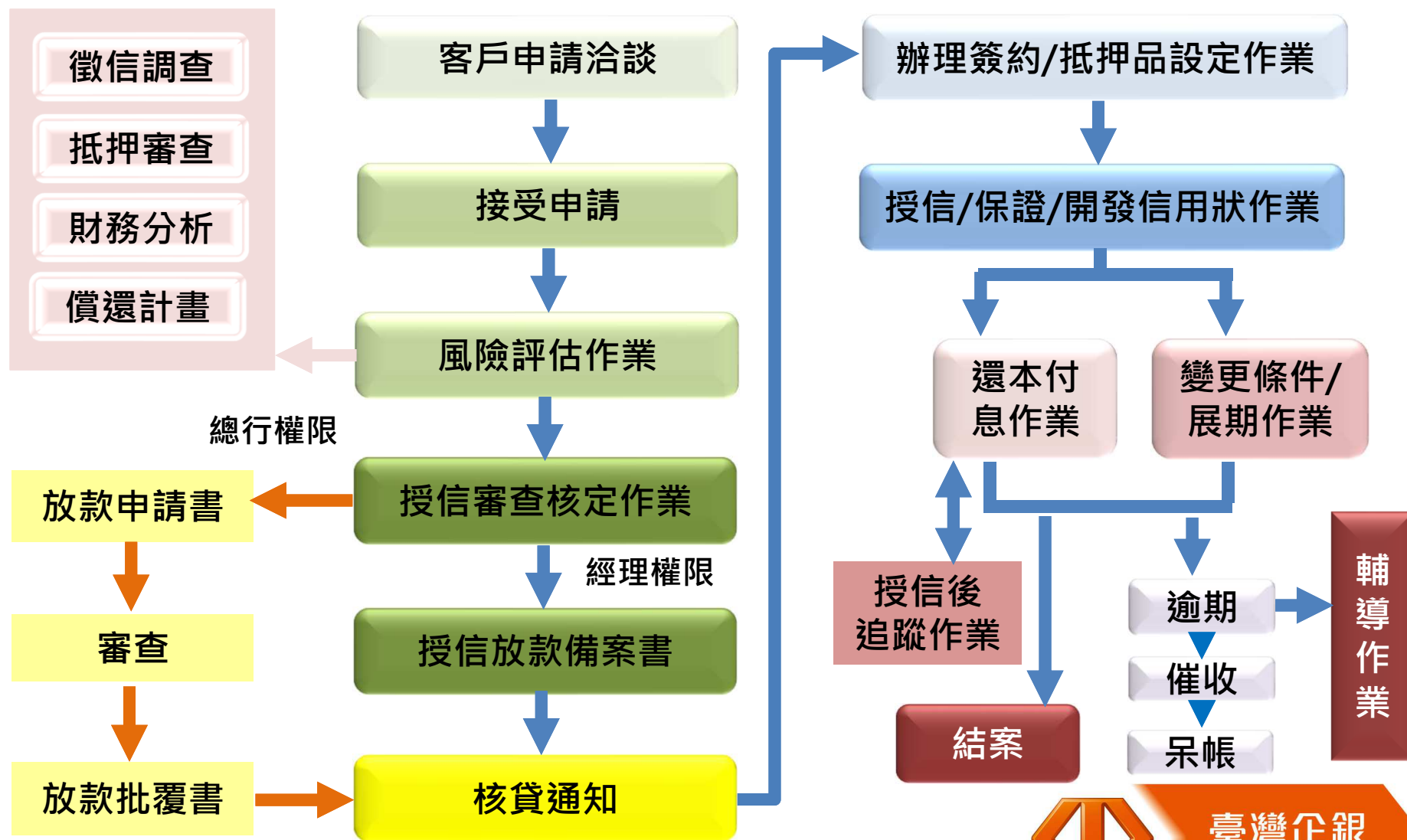
銀行貸款流程及審核原則



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



銀行貸款作業流程



資料來源：金融研訓院(2016)·基礎銀行實務



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



銀行授信作業流程

風險管理



※從洽談、受理申請、徵信調查(含實地勘查、擔保品鑑估)、授信分析審核、核定准駁、通知授信戶、簽訂契據、撥款轉帳或簽發文件、貸後管理，均是包含事前、事中、事後等風險控管流程。





銀行融資審核原則

一般審核：5P

經營事業之發展性，預測未來風險與利益

授信展望
PERSPECTIVE

經營團隊、負責人等
資歷及履約能力

借款戶
PEOPLE

資金運用是否合情、合理、合法與計畫可否實施及達成

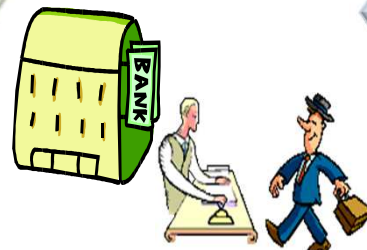
資金用途
PURPOSE

人保、物保及善用「信保基金」承保

債權保障
PROTECTION

還款來源
PAYMENT

產品(服務)是否具有市場性、競爭性及未來性



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



授信5P原則-借款戶(People)

金融機構票債信

借款戶，包括法人與負責人、股東，於金融機構、金融聯合徵信中心、票據交換所之票債信紀錄。



營運能力評估

經營理念、本業經驗、競爭能力等，瞭解經營主體之優勢、劣勢、機會、威脅(SWOT)，是否足以長期經營。

其他客觀資料

法規遵循、社會風評等公開資訊。
善用公開資料(Open Data)、大數據





授信5P原則-資金用途(Purpose)

需要?



想要?



營運資金用途

是否用於**經營事業**所需，如租金、裝潢費、生財設備、權利金、進貨、水電費及人事成本等費用。

資本性投資用途

購置**資本性項目**(土地、廠房、設備等)之用途、資金運用規劃、興建或設備投產時程

資金運用應落實

融資款項須切合融資目的，不得挪作他用(如償還個人帳款、挪作個人或其他公司使用等)。



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



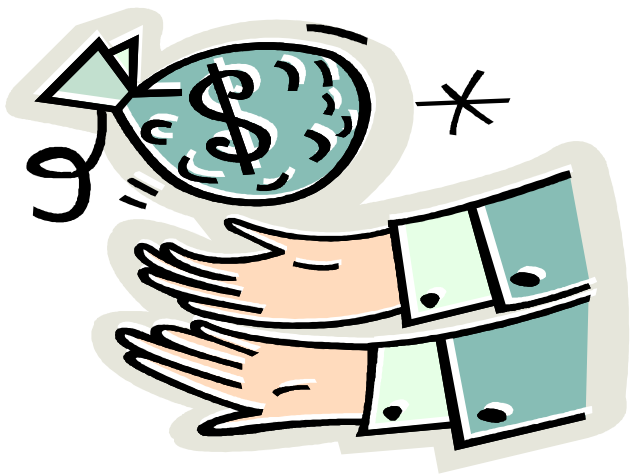
授信5P原則-還款來源(Payment)

還款來源評估

為授信原則之重點，依據**實地訪查與財務資料**，預估營收及獲利比率，評估**履約還款**之可行性。

週轉性融資

依據營收、成本及獲利預估數據，配合現金流分析，評估**週轉資金運用及流動性風險**。通常依**年營業額扣除預計成本、管銷費用後**，測試是否仍有盈餘堪以支付貸款本息作為檢核標準。



資本性融資

資本性項目(土地、廠房、設備等)之融資，依其興建規劃或設備產線建置時程，進行**中長期營運波動及還款能力分析**。





授信5P原則-債權保障(Protection)

最後一道防線

- ◆ 還款來源為第一道防線(積極保障)，**債權保障則是最後一道防線(消極保障)**。
- ◆ 在借款戶不能履行還款責任時，仍可將擔保品變現，收回放款本金。

擔保融資

除能體現借戶具備基本資力及對自身資金運用的規劃外，亦增加金融機構對債權保障的信心。



信保基金

以無擔保方式申請企業貸款，**銀行一般以移送中小企業信用保證基金承保及徵提連帶保證人方式**，來強化融資計劃的擔保力及可行性。





授信5P原則-未來展望(Perspective)

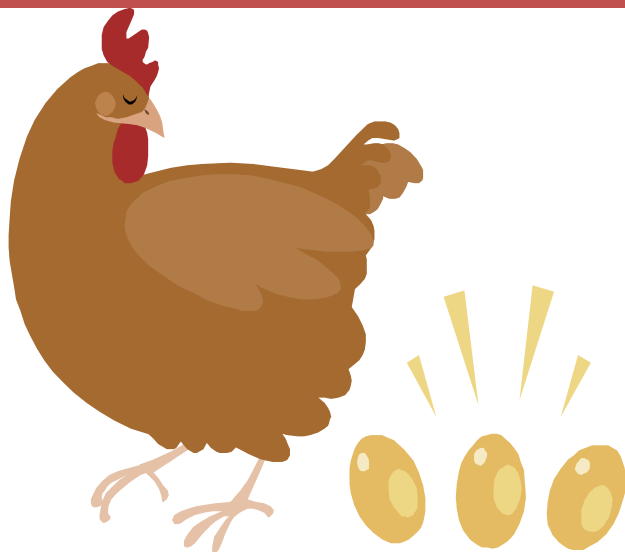
產業前景及經營屬性

根據不同產業及經營屬性之數據建模，評估產業營運前景及風險因子，為審核的重要依據之一。



企業自我展望

企業經營藍圖的重要環節，除要擘劃有明確的營運目標外，亦須踏實架構各營運階段之經營基礎。





順利取得銀行融資小秘訣

三要一不

(融資注意事項)

規劃如實

- 適切地規劃金流，亦確實掌握融資之運用目的

給銀行信任感

- 提供完整經營資料、主動邀請參觀現場，加速銀行瞭解及減少核貸時間
- 集中業務往來銀行，建立長期關係

珍惜信用

- 包括企業、負責人及配偶之信用



勿以短支長



臺灣企銀
Taiwan Business Bank

臺灣企銀簡介



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



臺灣企銀簡介

- 民國87年完成民營化
為九大公股銀庫行之一
- 國內125家分行
國際金融業務分行1家
海外分行8家
海外辦事處1家



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



本行協助中小企業融資績效

本行辦理中小企業融資，績效卓越，計有8項專案貸款，位居金融同業第一名。

青年創業及啟動金貸款	輔導中小企業升級貸款
微型創業鳳凰貸款	機器設備升級貸款
協助中小企業紮根專案貸款	促進產業創新或發展研究貸款
振興傳統產業優惠貸款	因應貿易自由化產業振興輔導優惠貸款



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



臺灣企銀優惠貸款--簡介

政策性專案貸款:配合政府各項施政方針，開辦相關優惠貸款

青年創業及啟動金貸款

微型創業鳳凰貸款

企業小頭家貸款

協助中小企業紮根貸款

中小企業

成長

茁壯



因應貿易自由化產業
振興輔導優惠貸款

中小企業創新發展
專案貸款

文化創意產業優惠貸款

中小企業災害復舊
專案貸款



臺灣企銀
Taiwan Business Bank

結語



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



選擇正確的合作夥伴

不論「創業」或「展業」，邁向成功的一大步

全國唯一的中小企業專業銀行

推出最多政策性專案貸款

「創業貸款」承作量佔居同業第一

由我們助一臂之力，讓您的創意、夢想無限開展



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



官網連結各項輔導資源

■ 本行官網(<https://www.tbb.com.tw>)

→ 企業金融(首頁正前方中間位置)





官網連結各項輔導資源(續)

■ 企業金融(輔導、融資) →

企業融資、企業輔導平台、輔導外銷資源平台(含新南向)

企業金融 · 與您共同實現業務及財務目標

- 存款服務**
產品豐富，利率優厚，穩定累積財富
- 外匯服務**
深耕臺灣，布局全球，提供多元化外匯業務，滿足您全方位的金融服務需求
- 衍生性金融商品專區**
避險及財務操作工具
- 企業融資**
提供企業全方位各項融資服務
- 企業輔導平台**
提供各項政府免費輔導資源，供企業主有效運用
- 都市更新專區**
諮詢·融資·信託·臺灣企銀與您一同攜手建立全新的家
- 輔導外銷資源平台(含新南向)**
協助企業拓展外銷·暨深耕新南向



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



附註：財務診斷(簡易財務分析)

■ 路徑：本行官網→企業金融→企業輔導平台→企業財務診斷

源

→ 企業財務診斷

三創網站導覽(創業、創新、創意)

訓練或創業課程

法律諮詢服務網

友站連結

◎ 企業財務診斷

鍵入企業近3年財務資料，提供簡易財務分析參考

< 108 107 106 >

▣ 108 年度 財務診斷

單位:千元

資產總額

流動資產

現金及約當現金

應收票據與帳款淨額

存貨淨額



臺灣企銀
Taiwan Business Bank



附註:銀行貸款每月攤還數(試算)

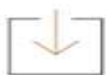
由本行官網連結(<https://www.tbb.com.tw>)：
快速查詢(最左邊下拉式第三選項) → 我要試算 → 貸款攤還試算



我要試算



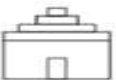
我想申請



表單下載



法拍專區



☰左邊快速下拉選單 > 我要試算 > 貸款攤還/年百分率試算



貸款攤還/年百分率試算

攤還方式

本息定額攤還

貸款金額

元

寬限期(月)

月

貸款利率

第一段

%

計息期間

個月

第二段

%

計息期間

個月

第三段

%

計息期間

個月



融資諮詢服務專區設置



中小企業融資諮詢服務專區

歡迎洽詢！

諮詢服務



政府協助
企業資源

125
個專區

旗艦專區

營業部、南京東路
中和、竹北、台中
台南、苓雅分行

銀行
融資

中華民國對外貿易發展協會
Taiwan External Trade Development Council

經濟部中小企業國際行銷成長茁壯方案

中國輸出入銀行

中小企業信用保證基金
Small & Medium Enterprise Credit Guarantee Fund of Taiwan

中華民國全國青年創業總會
All-Youth Association of Young Entrepreneurs of the Republic of China

經濟部中小企業處
Small and Medium Enterprise Administration,
Ministry of Economic Affairs

OSOO 059476 馬上辦服務中心
One-Stop Service Center

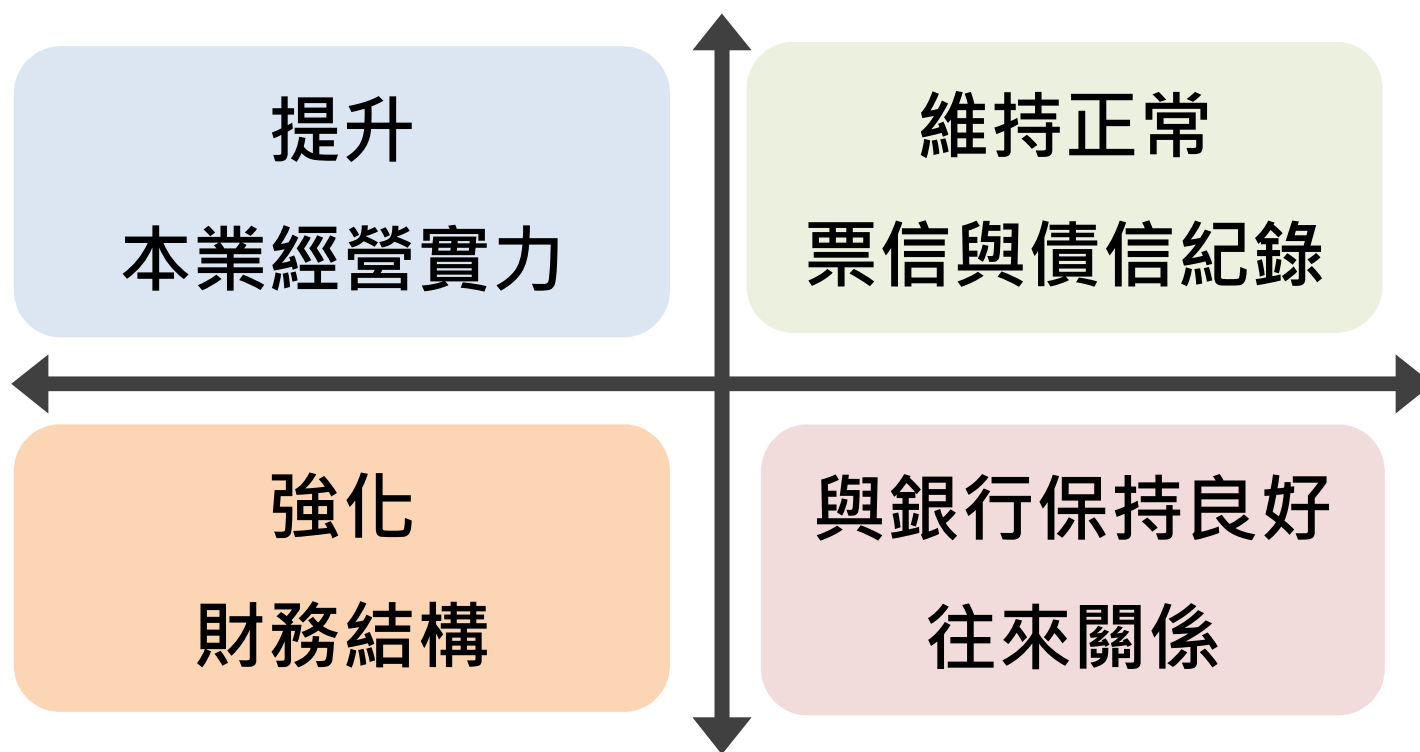
財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
(中小企業聯合輔導中心)

在地生活的銀行 · 企業成長的夥伴



永續中小企業之經營

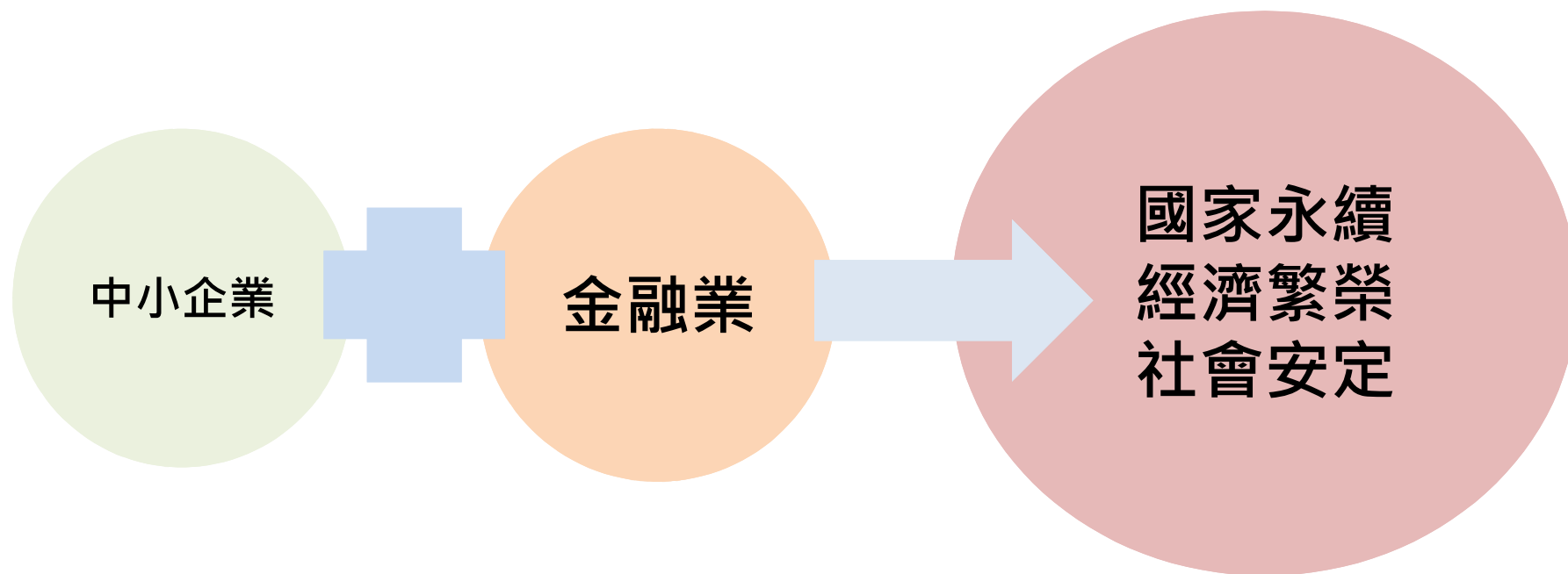
永續經營關鍵：持續強化經營體質與業務創新





臺灣經濟與社會永續發展

金融業充實中小企業營運資金，
協助建立產業發展之健全環境，
發揮1+1大於2之效果，共同提振臺灣經濟



臺灣企銀
Taiwan Business Bank

Thank You

tbb.com.tw

