



臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN

青年創業及啟動金貸款

# 企業與銀行往來實務





臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN

# 大 綱

- 中小企業資金來源
- 銀行貸款流程及審核原則
- 與銀行建立良好關係
- 結語





臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN



# 中小企業資金來源



中小企業 IPO 體質快篩表

# 中小企業 資金取得管道



臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN



外部資金	內部資金
<ul style="list-style-type: none"><li>■ 銀行貸款</li><li>■ 租賃公司貸款</li><li>■ 股東增資</li><li>■ 對外募資(天使投資人)</li><li>■ 民間借貸(宜審慎)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 處理閒置資產</li><li>■ 減少庫存</li><li>■ 縮短應收帳款期間</li><li>■ 拉長應付帳款期間</li><li>■ 變更還款方式</li></ul>



## 營運資金或財務調度之正確觀念



觀念 1	<b>營收、獲利不等同現金</b> (黑字倒閉，因現金流量不足)
觀念 2	<b>勿以短期資金支應長期用途</b> (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	<b>儘快達到損益兩平點</b> (業者必需撐過損益兩平點之後，才真正開始賺錢)
觀念 4	<b>「快快賣、快快收(應收帳款)、慢慢付(應付帳款)」九字訣</b> (快快賣 = 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	<b>要有預備週轉金</b> (至少應備3~6個月週轉金)

# 中小企業融資 常見拒貸原因



①	登記資本額太少，卻大量舉債，導致「負債比率」及「營授比」偏高
②	借款用途(營運計畫)過於天馬行空，不具可行性或無具體計劃，還款來源不明確(含糊籠統且預估過於樂觀)
③	疏於注重信用紀錄，常見票信(拒往、退票)、債信(銀行貸款及信用卡繳款不正常)等瑕疵
④	公司財報、資產不實
⑤	公司負責人非實際經營者，找不到合適保人或目前有官司訴訟問題





臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN



# 銀行貸款流程及審核原則





# 銀行授信作業流程



臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN

銀行授信作業流程

## 風險管理





# 5 P 大原則



## 銀行融資審核的重要原則



臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN

為求放款的安全性，銀行都會從下列5P大原則作為審核標準

- ① 借款戶 〈People〉
- ② 資金用途 〈Purpose〉
- ③ 還款來源 〈Payment〉
- ④ 債權保障 〈Protection〉
- ⑤ 授信展望 〈Perspective〉



# 授信5P原則-借款戶(People)



臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN

## 借款戶票債信

包括借款戶、負責人、保證人，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、企業社會責任**等公開資訊。



# 授信5P原則-資金用途(Purpose)



臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN



需要?

## 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、進貨及人事成本等費用。



## 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。



想要?



## 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、挪作個人或他公司使用等)。



# 授信5P原則-還款來源(Payment)



臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN



## 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、營運週轉期、成本及獲利等評估**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**中長期營運及還款能力分析**。



# 授信5P原則-債權保障(Protection)



## 擔保融資

企業提供擔保品申請貸款，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

企業以無擔保方式申請貸款，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)



臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN

## 產業前景及經營屬性

根據不同產業及經營屬性，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。

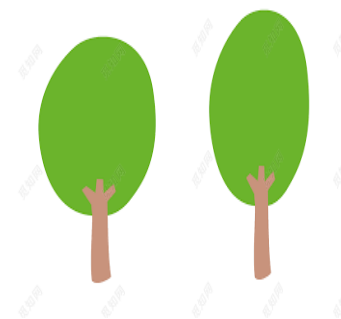


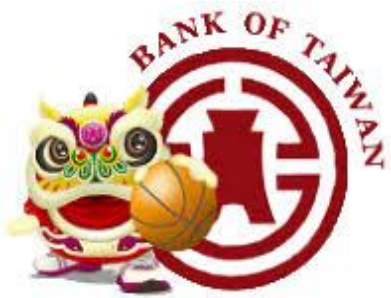


臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN



# 與銀行建立良好關係





# 如何與銀行建立良好關係(一)



臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN

## 主要往來銀行的選擇

- 企業與銀行的往來，選擇銀行時，需多方比較
- 例如銀行規模、服務態度、法規遵循等。
- 選擇一家主力銀行，2~3家左右的輔助銀行，雙方多互動培養長期合作的關係。



 臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN







## 如何與銀行建立良好關係(二)



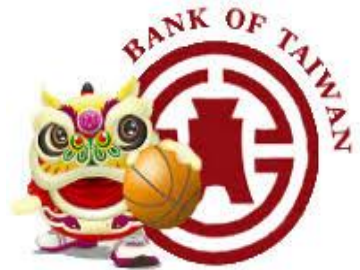
臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN

### 定期提供 決算報告、經營計劃書

- **高層主管或負責人**定期拜訪銀行，讓銀行了解企業經營理念及營運方針。
- 貸款融資需**提早規劃**，避免「臨時抱佛腳」式的申請。
- 遵守償還借款的期限，提高企業的**信用度**。
- **按時**提供相關報表。

### 適時增加 銀行存款、理財往來

- 建立個人及家族與**銀行往來關係**，能獲得銀行的好感與信任。
- **鼓勵員工**對往來銀行存款，建立與銀行互動模式。
- 利用機會**介紹好客戶**給銀行，對企業有正面且良好的加分效果。
- **誠實往來**，切勿吹噓或隱藏事實。



## 台灣銀行簡介



臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN

- 民國 35 年設立，為臺灣光復後政府設立的第一家銀行，民國 87 年 12 月政府收歸國營，92 年 7 月改制為股份有限公司，為九大公股行庫中重要的國營行庫之一，歷史悠久，信用卓著，經營穩健。
- 國內 163 家分行、國際金融業務分行 1 家及國外分支機構 21 家，全力支持配合辦理政府各項政策性業務。



網址：<https://www.bot.com.tw/Pages/default.aspx>



# 臺灣銀行政策性優惠貸款

響應政府政策，善盡企業社會責任

青年創業及啟動金貸款

微型創業鳳凰貸款

就業保險失業者創業貸款



各縣市青年創業及  
中小企業貸款

失業中高齡及高齡者  
創業貸款

勞工紓困貸款



臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN



# 結語





# 中小企業之永續經營



臺灣銀行  
BANK OF TAIWAN

## 持續強化經營體質與業務創新



提升本業  
經營實力

維持正常  
票信與債信紀錄

強化  
財務結構

與銀行保持良好  
往來關係





# 青年創業及 啟動金貸款

經濟部  文化部  
MINISTRY OF CULTURE, TAIWAN



經濟部方案



至臺灣銀行  
各營業單位

文化部方案



至臺灣銀行  
各營業單位  
掃描申請書及個資同意書  
EMAIL至文策院  
[service@taicca.tw](mailto:service@taicca.tw)



至文化內容策進院

由文策院出具評估意見表  
轉送本行後辦理徵審作業