

109 學 年 度
國 立 屏 東 大 學
企 業 管 理 學 系
實 務 專 題

專 題 名 稱

創 業 成 敗 因 素 及
創 業 資 金 之 研 究

指 導 老 師 ： 施 能 輝 老 師

專 題 學 生 ： CAB106034 馮 芳 華

CAB106037 紀 又 禎

CAB106057 李 心 如

中 華 民 國 1 1 0 年 5 月 3 1 日

摘要

受全球疫情的影響下，許多人面臨失業危機，因此紛紛投入創業，現今創業已成為一股風潮，近年，政府以及相關單位提出許多有關創業貸款的方案及政策，以解決普遍創業者遇到的最大難題「資金」，在眾多的創業貸款方案及政策中，又以何者利率較低、申請難度低、申請額度高，哪一方案最適合特定身分的創業者呢？對於創業者將會面臨什麼困難跟考驗呢？

本研究的主要目的為，以相關資料研究創業，針對創業相關的危機風險、失敗原因以及創業者特質詳加介紹，同時查詢資料整理出目前政府單位所推動的創業貸款、創業補助及政府輔導資源，根據創業者的身分及需求將其資料加以整理，最後本組綜合上述總結出結論與建議以供參考。

關鍵字：創業資金、創業風險

目錄

| | |
|-------------------|----|
| 第一章 緒論..... | 1 |
| 第一節、研究動機及目的..... | 1 |
| 第二節、研究流程..... | 2 |
| 第二章 文獻探討..... | 3 |
| 第一節、創業動機..... | 3 |
| 第二節、創業環境條件..... | 6 |
| 第三節、創業精神..... | 7 |
| 第四節、創業困難及風險..... | 9 |
| 第五節、創業風險評估..... | 12 |
| 第六節、創業失敗常見原因..... | 14 |
| 第三章 創業資金..... | 15 |
| 第一節、創業資金管道..... | 15 |
| 第二節、創業貸款..... | 17 |
| 第三節、創業補助..... | 26 |
| 第四節、政府輔導創業資源..... | 27 |
| 第五節、一般銀行貸款..... | 29 |
| 第六節、群眾募資..... | 31 |
| 第七節、創業天使投資方案..... | 32 |
| 第八節、新創募資階段..... | 34 |
| 第四章 結論與建議..... | 36 |
| 參考資料..... | 38 |
| 附錄..... | 42 |

圖目錄

| | |
|------------------------------------|----|
| 圖 1 研究流程圖 | 2 |
| 圖 2 第二章主要架構圖..... | 3 |
| 圖 3 風險矩陣圖..... | 12 |
| 圖 4 第三章主要架構圖..... | 15 |
| 圖 5 微型鳳凰創業貸款 106 年性別百分比圓餅圖..... | 18 |
| 圖 6 微型鳳凰創業貸款 107 年性別百分比圓餅圖..... | 18 |
| 圖 7 微型鳳凰創業貸款 108 年性別百分比圓餅圖..... | 19 |
| 圖 8 青年創業及啟動金貸款 107 年性別百分比圓餅圖..... | 20 |
| 圖 9 青年創業及啟動金貸款 108 年性別百分比圓餅圖..... | 20 |
| 圖 10 青年創業及啟動金貸款 109 年性別百分比圓餅圖..... | 21 |
| 圖 11 信用貸款申請流程圖..... | 30 |

表目錄

| | |
|---------------------------|----|
| 表 1 創業風險評估表..... | 12 |
| 表 2 風險評估表..... | 13 |
| 表 3 創業貸款種類比較表..... | 17 |
| 表 4 創業補助種類比較表..... | 26 |
| 表 5 政府創業資源型態..... | 28 |
| 表 6 挺青年創未來—青年創業圓夢方案..... | 28 |
| 表 7 群眾募資與青年創業貸款優缺點分析..... | 31 |
| 表 8 新創募資階段..... | 34 |

附錄

| | |
|------------------------|----|
| 附錄 1 微型鳳凰創業貸款..... | 42 |
| 附錄 2 青年創業及啟動金貸款條件..... | 44 |

| | |
|-------------------------------|----|
| 附錄 3 青年創業及啟動金貸款流程圖..... | 46 |
| 附錄 4 原住民青年創業貸款..... | 47 |
| 附錄 5 原住民族綜合發展基金..... | 49 |
| 附錄 6 青年從農創業貸款條件..... | 50 |
| 附錄 7 青年從農創業貸款流程圖..... | 53 |
| 附錄 8 身心障礙者自力更生創業補助..... | 54 |
| 附錄 9 經濟部小型企業創新研發計畫(SBIR)..... | 57 |
| 附錄 10 Ustart..... | 60 |
| 附錄 11 文化部補助文創事業國際參展..... | 62 |
| 附錄 12 服務業創新研發計畫(SIIR)..... | 64 |

第一章 緒論

第一節、研究動機及目的

近年來全球經濟不景氣、失業率逐年升高以及疫情的衝擊下，不僅中年失業者求職困難，社會新鮮人求職之路也面臨重重考驗，為了因應台灣產業結構及趨勢的改變，許多人根據自身的知識、技術懷抱著理想、夢想走向創業之路，如今網際網路的資訊發達、相關創業資源取得容易，因此「自己當老闆」不再是件難事，以致創業風氣越漸盛行。

其中，創業的基本條件主要是：技術資源、經營管理資源、財務資源、行業經驗資源、人力資源條件等等，每個資源環環相扣決定了賺錢模式，而其中最重要、最基本的不外乎就是資金，因此資金往往是許多創業者在創業初期所面臨的一大考驗之一，那麼錢從哪裡來？沒有錢如何創業？

為了解決此問題，政府早在多前年開始推動許多創業貸款、補助等相關政策，有由各政府部門提供的創業貸款、補助，還有由各地方政府提出的地方創業貸款、補助等等，且大多創業貸款的申請門檻低、利息低、種類選擇多，無疑是懷抱創業理想卻缺乏創業資金的創業者的最佳選擇。而「創業貸款、補助」到底是什麼？創業貸款、補助又有哪些種類？創業貸款、補助帶來的是利或弊呢？本組將在之後的章節做深入的了解及探討。

第二節、研究流程

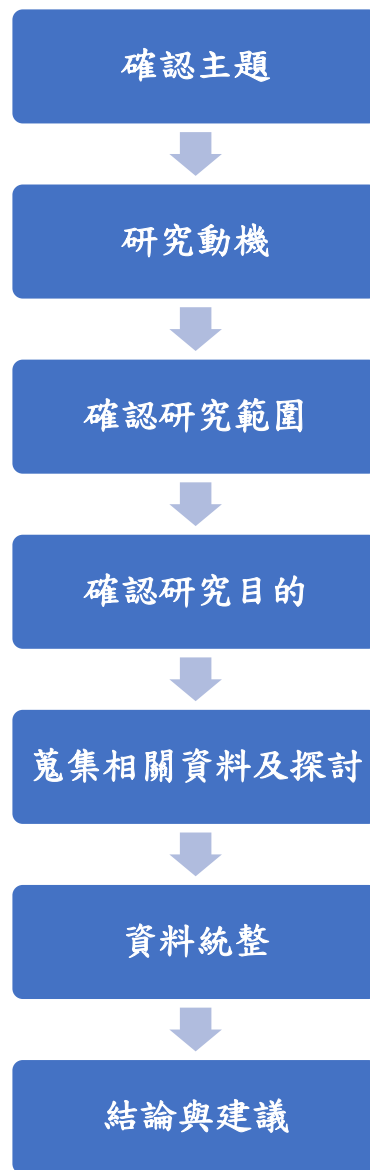


圖 1 研究流程圖

第二章 文獻探討

- 第二章節主要架構圖：

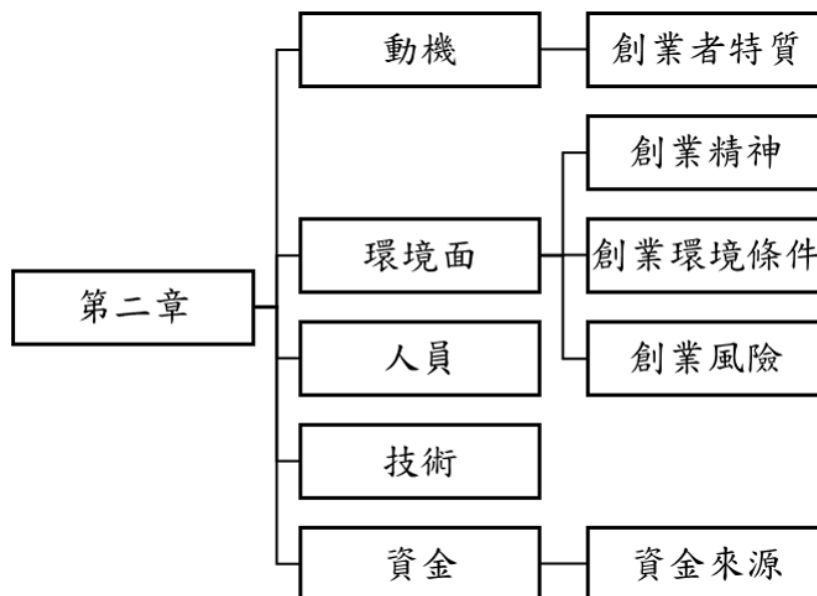


圖 2 第二章主要架構圖

第一節、創業動機

多數創業者在創業的過程，必定經歷不少的磨難、考驗須一一克服，依據 iNEWS 報導(<https://www.setn.com/News.aspx?NewsID=278868>，2017 年 8 月 1 日)，Facebook 創辦人馬克祖克伯在 2017 年的一場訪談中曾經提醒年輕人不要「立志創業」，而是先思考自己想解決什麼問題，並把它做到最好。意味者創業者必須對自身投入的事業有高度的熱情與努力以及具備創業者特質，並必須抱持著如何做到最好的心態，且對自身的事業有足夠的了解，才能在創業初期及現今高競爭的環境下扎穩腳步。

創業類型的選擇與創業動機、創業者風險承受能力密切相關，接連影響創業策略的制定，是探討創業管理不可忽視的議題。因此針對個人、組織、環境、過程等進行研究，(Chirstian、Pierre，2001)根據創業對創業者的改變程度，以及創新的程度將創業類型分為以下 4 種種類：

(1) 複製型創業

複製原有公司的經營模式，創新的成分低。

(2) 模仿型創業

此形式的創業，對於市場雖無法創造新價值，創新成分低，但與複製型創業的不同之處在於，創業過程對於創業者而言還是頗具冒險成分。

(3) 安定型創業

此形式的創業，雖為市場創造了新價值，但對創業者而言本身並未面臨太大改變，做的也是相對熟悉的工作。此創業類型強調的是創業精神實現，也就是創新活動，而不是新組織的創造，企業內部創業即屬此類型。

(4) 冒險型創業

此形式的創業，除了對創業者本身帶來極大改變，個人前途的不確定性高；對新企業的產品創新活動而言，將面臨很高的失敗風險。因此冒險型創業是難度高的創業類型，有較高的失敗率，但成功所得的報酬也很高。

依據推拉理論，將有關創業動機的影響因素研究中，分為推(push)和拉(pull)兩個構面：

(1) 推(push)理論

基於負面的因素，驅使工作者離開現職工作崗位，而考慮自行創業。此負面因素可能是工作者對於目前職業、崗位不甚滿意，亦或是遭受疫情波及、企業經營不善等。

(2) 拉(pull)理論

基於正面的因素，吸引個人工作者決定自行創業。此正面因素可能是嗅到行業商機、自身擁有較高的工作自由度等。

每年公司雜誌 (Inc.) 都會選出全美成長最快速的五千家私營公司。2018 年 Inc. 與蓋洛普公司 (Gallup) 合作，邀請五千家公司的創辦人填寫一份深度問卷，目的是了解這些創辦人與他人是否有所不同。最後近兩百位創辦人填寫問卷，Gallup 統計後證明，這些創辦人確實與他人不太一樣，擁有許多促使他們能夠成功的共同特質。最後 Gallup 歸納出，創業者往往擁有以下十項特質 (Gallup, 2018)：

- (1) 握有知識
- (2) 懂得授權
- (3) 獨立
- (4) 有自信
- (5) 與別人的關係良好
- (6) 擁有銷售能力
- (7) 願意冒風險
- (8) 有決心
- (9) 有能力創造利潤
- (10) 瓦解現狀

以上為本組整理出所有創業動機相關的種類、影響因素。

第二節、創業環境條件

根據工商時報(<https://ctee.com.tw/news/industry/380807.html>，2020 年 12 月 3 日)報導，全國創新創業總會公布象徵華人創業家最高榮譽的「2020 創業楷模」得獎名單，共有海內外 15 位得獎人榮獲殊榮，其中主辦單位全國創新創業總會楊立昌總會長表示，全體評審委員在評選過程中明顯感受到，得獎人雖來自不同產業領域，但同時具備以下共同點：

- **主動結合數位與智慧工具，在技術、通路、品牌、行銷及服務等商業模式上追求創新，推動轉型升級。**

以下由 MBA 智庫·百科創業環境，歸納出創業環境條件應該包括以下七項條件：

- (1) 政府政策
- (2) 政府項目支持
- (3) 金融支持
- (4) 教育與培訓
- (5) 研究開發轉移效率
- (6) 進入壁壘
- (7) 商務環境和有形基礎設施

創業者必須具備的條件

企業想要永續經營、歷久不衰，勢必要保持在市場上「被需要」的能力。因此永續經營能力高的企業必定是個以市場需求為導向去驅動行動的企業，同時還能不斷地創造有價值的差異性，降低被取代的機會，格博品牌行銷顧問有限公司(<https://www.geberconsulting.com/tw/blog-cn/how-can-businesses-improve-sustainability-cn>)整理出以下三點：

(1) 市場需求的洞察力

如果一個企業失去了市場需求的洞察力，無法持續創造出滿足需要的服務與商品，在激烈的市場競爭下，就會不進則退。因此企業需要了解目標市場的政經變化、文化觀點，以及生活科技應用的成熟度。

(2) 可差異化的表現力

執行差異化策略，企業必須在產業內客戶廣泛重視的某些領域，設法獨樹一格。選擇一種或數種大多數買主重視的特性，把自己置於獨特的定位，來滿足客戶的需求，隨著外部環境和內部條件的變化，企業應隨時調整自己的經營戰略與策略，尋找差異化優勢，才能實現可持續發展。

(3) 生生不息的團隊能力

「團隊」由若干獨立成員共同組建，有臨時與長期之分。團隊要為某一共同目標而奮鬥，這需要團隊成員貢獻各自不同的專業特長。團隊的合作不僅要好，更是需要有源源不絕的解決方案以及適應多變挑戰的綜合能力，成為一個有機式組織，進入一個能蛻變再成長的循環。

第三節、創業精神

指在創業者的主觀世界中，具有開創性的思想、觀念、個性、意志、作風和品質等。以下由 MBA 智庫·百科，歸納出有關創業精神的層面、特徵及因素：

(1) 創業精神有三個層面的內涵

1. 哲學層次的創業思想和創業觀念，是人們對於創業的理性認識。
2. 心理學層次的創業個性和創業意志，是人們創業的心理基礎。
3. 行為學層次的創業作風和創業品質，是人們創業的行為模式。

(2) 創業精神的特徵

1. 高度的綜合性

創業精神是由多種精神特質綜合作用而成的。

2. 三維整體性

由哲學層次的創業思想和創業觀念，心理學層次的創業個性和創業意志，行為學層次的創業作風和創業品質三個層面所構成的整體。

3. 超越歷史的先進性

創業精神的最終體現就是開創前無古人的事業，創業精神本身必然具有超越歷史的先進性。

4. 鮮明的時代特徵

不同時代的人們面對著不同的物質生活和精神生活條件，創業精神的物質基礎和精神營養也就各不相同，創業精神的具體內涵也就不同。

(3) 創業精神的五大要素

1. 激情 (Passion)

2. 積極性 (Positivity)

3. 適應性 (Adaptability)

4. 領導力 (Leadership)

5. 雄心壯志 (Ambition)

第四節、創業困難及風險

近年來在低薪環境中，掀起一股創業風潮，青年不再只有到職場就業的選項，而是自己出來創業當老闆，但是現在市場競爭激烈，憑藉著一股熱忱創業，很快就會被現實所打倒，成功創業的案例也並不多見，以失敗收場的也不在少數，所以其實創業並不像表面風光，背後隱藏著許多辛苦跟風險，因此本組將探討在創業期間常會遇到的風險問題，以下是創業過程中易遇到的五大風險：

(1) 資金風險

創業初期對於創業者來說，資金是遇到的最大難題，創業啟動後，必須要考慮要有充足的資金來滿足創業的日常運作，一般創業者經常會面臨資金籌措困難的危機，因為在創業初期籌措資金的渠道除了向親朋友借款、銀行融資、尋找股東合夥入股等資金籌措方式之外，對於其他的資金籌措方式也不熟悉，因此本組將在後面的章節詳細整理介紹其他不同的創業資金渠道。

除了遇到資金籌措困難之外，當創業者需要創業資金，向銀行申請貸款，但常遭受到銀行拒絕退件，以下是申請貸款銀行拒絕退件的原因(郭念親，2016)：

1. 登記資本額太少
2. 帳務制度不健全或財務報表太難看
3. 信用瑕疵
4. 其他貸款還款紀錄不正常
5. 借款理由太差

(2) 財務風險

企業營業活動能夠持續運作，必須仰賴良好的財務狀況，但創業初期由於受限於資金因素，常面臨財務不確定性風險，最常遇見的財務風險有現金收支不平衡，資金周轉困難，利息、薪水發不出來、創業資本不足、成長期資本不足、高度依賴舉債、不當財務計畫、不當的現金管理、過度重視銷售量而忽略利潤、忽略風險與報酬之間的權衡關係、經營者從企業中取款金額過多、無法釐清現金與淨利之不同、與銀行關係不佳、不當的賒銷或資金往來、帳簿管理制度不佳、無法適當管理應付帳款，以上皆是會影響公司營運產生財務風險的因素。

(3) 市場風險

在創業時，創業者經常會因為市場環境變化，例如：景氣衰退、政治動盪、競爭對手競爭力增強、消費者偏好改變、市場潮流變動...等，這些不確定因素導致企業失去市場競爭力的風險，並對創業者的事業發展產生嚴重影響。

(4) 法律風險

企業在經營發展過程中，法律風險是最容易被忽視的一種，很多創業者認為在法律風險的防範可有可無，實際上中小企業經營訴訟在民事案件中的占比多年來居高不下。高發案率、高敗訴率、低執行率、打贏官司拿不到錢的尷尬與無奈如影隨形地伴隨著企業。特別是中小企業，與大企業相比，經濟實力薄弱，內部管理不健全，抵禦法律風險的意識和能力均有明顯差距，往往一次失誤就會給企業帶來顛覆性的災難。

以下則是創業初期業者最常碰見的法律風險(謝銘元，2020)：

1. 商業模式

在創業的時候，須留意政府機關的監管或是法令的限制，確認有沒有違反這些規定，否則就會有潛在的刑事責任風險。

2. 員工招募

勞基法為準則，以工作規則、僱傭契約去明確雙方的權利義務或是保留相關的證據。

3. 合作廠商

明訂雙方合作的內容以及權利與義務。

4. 智慧財產權

創業公司可能會遇到的，還有所謂智慧財產權的問題。智慧財產權，一般包括了商標、專利以及著作權等，因此公司需確認員工在職期間的智財權歸屬問題。

- (5) 管理風險

第一次創業的創業者通常對於理財、營銷、溝通、管理方面能力普遍不足，在對用人方面經常會發生沒有給予人才基本的尊重進而技術或業務骨幹流失，對於公司造成有致命威脅，或者人才是重要親戚介紹就委以重任，沒有真正看到個人的真才實學，便把企業託付給他，便導致所聘請的人員不善於管理產生風險，這種風險是會導致創業失敗的因素之一。

創業者想要創業成功，管理人才是很重要的因素，而選用一個好的管理人才，可以從以下這三個方面來觀察他是否具有管理的能力：一是知識、技能及運用能力；二是個人特質及運用能力；三是日常言行舉止，所顯示出的對工作、對他人、對自己的態度，創業初期創業者必須技術與經營兩手抓起，可以盡量從合夥創業、家庭創業或從虛擬店鋪開始，來鍛鍊創業管理能力。

第五節、創業風險評估

中華民國內部稽核協會準則公報之「第二號公報-風險評估」第 11 條對風險評估的定義：風險評估係依據風險因素對各種不利情況或事件做有系統之分析與評估，以判斷風險發生之可能性及重大程度。內部稽核單位可對風險因素賦予權數，以顯示其相對重要性。

表 1 創業風險評估表

| 發生可能性 | | | 產生的影響 | | |
|-------|---|-------------------|-------|---|--------------|
| 1 | 高 | 幾乎可確定此一風險在下一年內會發生 | 1 | 高 | 造成重大損失極為顯著 |
| 2 | 中 | 預估此風險在兩年會發生 | 2 | 中 | 造成有形的損失及不良影響 |
| 3 | 低 | 在未來兩年內不太可能發生 | 3 | 低 | 不會產生負面的影響 |

風險矩陣圖

| | | | | |
|------|------|-----------|---------|----------|
| 影響程度 | 高(3) | 3 | 6 | 9 |
| | 中(2) | 2 | 4 | 6 |
| | 低(1) | 1 | 2 | 3 |
| | | 不太可能發生(1) | 可能發生(2) | 很可能發生(3) |
| | | 發生可能性 | | |

圖 3 風險矩陣圖

表 2 風險評估表

| 類型 | 風險項目 | 判別標準 | | 高/中/低 |
|------|------|--------------|-------------|-------|
| | | 發生可能性(1~3 分) | 影響程度(1~3 分) | |
| 內部風險 | 技術風險 | | | |
| | 財務風險 | | | |
| | 資金風險 | | | |
| | 管理風險 | | | |
| 外部風險 | 市場風險 | | | |
| | 法律風險 | | | |
| | 災害風險 | | | |

此表依據發生可能性及影響程度來做為標準，給予 1~3 分，在依據「風險承擔 (E) = 機率 (P) × 影響 (I)」後，可以初步判別此一風險是否有產生危害的影響。

1. 1~2 分：低度，代表此風險不太可能產生影響。
2. 介於 3~6 分：中度，代表此風險有造成企業實際的影響，但企業還是能持續正常運作。
3. 9 分：高度，代表此風險有造成有形的重大危害，建議創業者立即控制，做出因應辦法，解決危險。

第六節、創業失敗常見原因

(CB Insights, 2018)分析了 101 家走向失敗的新創公司，處理這些統計數據，希望能從中找到答案，整理後，CB Insights 列出 20 個導致新創公司失敗的以下原因：

- (1) 未針對痛點解決問題
- (2) 資金不足
- (3) 團隊無能
- (4) 被市場淘汰出局
- (5) 價格/成本問題
- (6) 產品不夠人性化
- (7) 有產品但沒有商業模式
- (8) 營運銷售不到位
- (9) 忽視用戶意見
- (10) 產品發布時機不對
- (11) 偏離中心
- (12) 團隊與投資人不和
- (13) 轉型失利
- (14) 對自身領域缺乏熱情
- (15) 地理位置安排不當
- (16) 沒有投資者感興趣
- (17) 法務挑戰
- (18) 沒有利用好人脈網絡
- (19) 筋疲力盡
- (20) 未能及時調整方向

第三章 創業資金

- 第三章節主要架構圖：

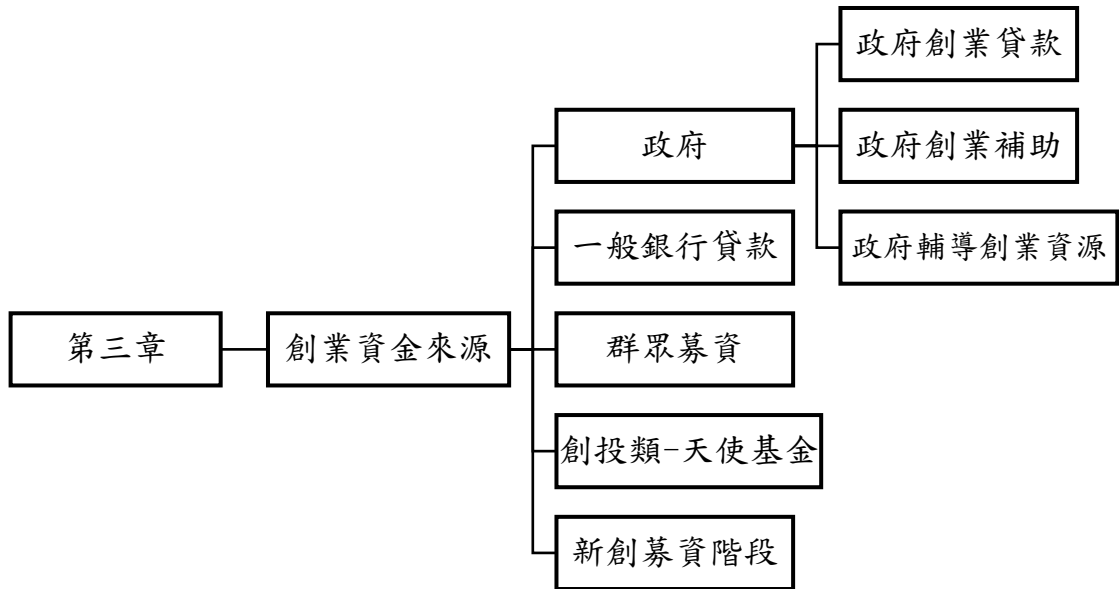


圖 4 第三章主要架構圖

第一節、創業資金管道

對於所有的創業者而言，創業所需承受的最大壓力就是資金的壓力。創業者不同於上班族有穩定的收入，創業老闆必須背負一間公司的成敗，時時刻刻都要密切掌控資金的流動。因此，創業資金的取得便是每位創業者都不可忽視的學問。而創業資金究竟從何而來？本組將統整五大最常見新創公司取得資金的管道，從政府的創業貸款補助、銀行貸款、群眾募資、創投類-天使基金、新創募資階段逐一說明，帶你了解每位創業者都必須知道的資金管道。

以下五大創業輔導資源為現今常見的資金管道，將在之後的章節做詳細介紹：

(1) 政府

主要有創業貸款、創業補助、創業輔導資源，是政府透過相關政策來幫助創業者創業，使新創公司能穩健發展。

(2) 一般銀行貸款

為銀行依借款人的過往信用紀錄來核准的貸款。

(3) 群眾募資

多為專案性計畫，但也可能成為支撐創業的火種。

(4) 創投類-天使基金

以股權的型態投資於這些新興的新創公司。

(5) 新創募資階段

針對的是剛起步的新創公司，產品已經上線但利潤仍呈現負數，此階段天使輪募資可作為公司維持營運、繼續發展的資金。

第二節、創業貸款

指具有一定生產經營能力或已經從事生產經營的個人，因創業或再創業提出資金需求申請，經銀行認可有效擔保後而發放的一種專項貸款。符合條件的借款人，根據個人的資源狀況和償還能力，選擇適合自身的貸款方案；目前我國各政府部門、各地方政府推出許多不同的創業貸款政策供創業者申請。創業貸款的期限、貸款金額依照不同創業貸款政策有所不同。

(1) 主要介紹的創業貸款

本組專題研究將政府目前主要的貸款整理，以下介紹政府的創業資金：

表 3 創業貸款種類比較表

| 貸款名稱 項目 | 微型鳳凰創業 貸款 | 青年創業及啟 動金貸款 | 原住民族綜 合發展基金 貸款 | 青年從農創 業貸款 |
|------------|---|--|--|------------------------------------|
| 貸款對象 | 20 歲到 65 歲 女性、45 歲到 65 歲國民及 20 歲到 65 歲 離島居民 | 年滿 20 歲至 45 歲之國民 | 年滿 20 歲至 45 歲之本國 籍之原住民 | 18 歲至 45 歲 之從農者 |
| 申請條件 | 3 年內曾參與 政府創業研習 課程至少 18 小時 | 3 年內曾參與 政府創業輔導 相關課程至少 20 小時或取得 2 學分證明者 | 3 年內曾參與 創業輔導課 程及活動至 少 20 小時或 2 學分以上者 | 5 年內曾參加 農委會相關 農業訓練滿 80 小時 |
| 貸款額度 | 最高 200 萬元 | 最高 1200 萬 元 | 最高 1200 萬 元 | 最高 300 萬 元至 1,000 萬 元 |
| 貸款年限 | 最長七年 | 最長六年 | 最長七年 | 最長五年 |
| 貸款利率 | 郵局前二期定 期儲蓄機動利 率加 0.575% | 目前為 1.42% | 郵政儲金二 年期定期儲 金機動利率」 加 0.125%浮 動計息 | 目前為 0.79% |

| | | | | |
|------|--------------|----------------|--------------|-----------------|
| 償還方式 | 按月平均攤還本息 | 寬限期後，本金或本息平均攤還 | 按月平均攤還本息 | 本金以每半年一期平均攤還為原則 |
| 手續費 | 收取 0.5%信用保證費 | 收取 0.375%信用保證費 | 收取 0.5%信用保證費 | 年率 0.1% |

(2) 各項貸款的性別百分比分析

以下是本組根據微型鳳凰及青創貸款網站所提供的資料取用近三年的資料統計，來進行性別分析：

1. 微型鳳凰創業貸款性別統計分析

- 微型鳳凰創業貸款性別百分比

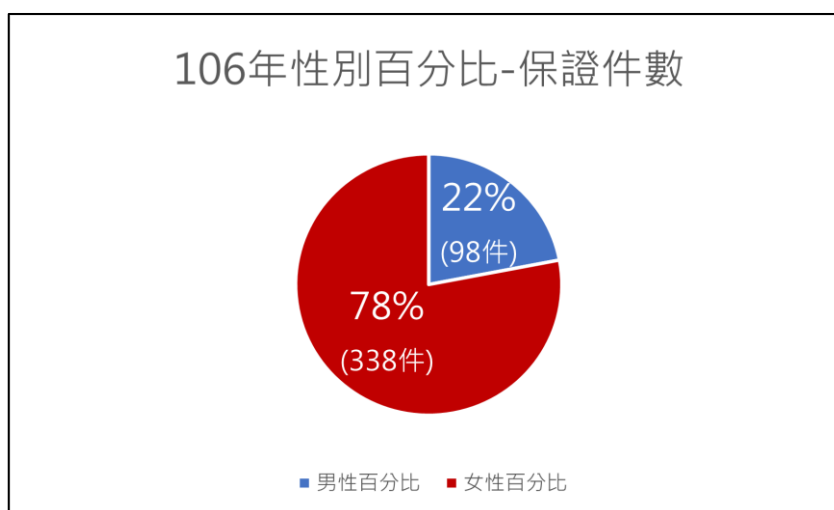


圖 5 微型鳳凰創業貸款 106 年性別百分比圓餅圖

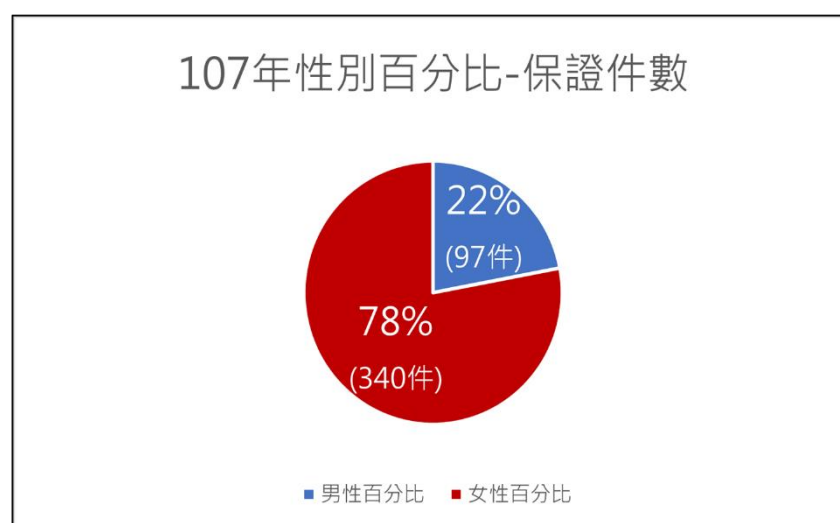


圖 6 微型鳳凰創業貸款 107 年性別百分比圓餅圖

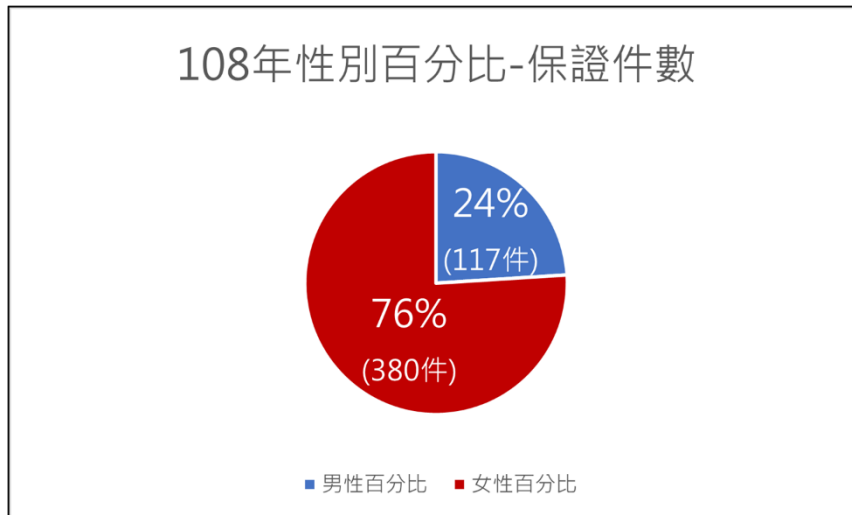


圖 7 微型鳳凰創業貸款 108 年性別百分比圓餅圖

女性申請件數比男性多：

可以由上述近三年統計圖表可以看出微型鳳凰創業貸款女性申請的件數比男性申請件數多，這點與其他的青年創業貸款男性申請人數多過於女性則不同，因為勞動部的「微型創業鳳凰貸款」，主要目的是為了協助「微型創業」，也為了補足一般「青年創業貸款」所無法涵蓋，並且相對上較為弱勢的對象，包括女性、中高年者，以及離島居民，幫助想創業或資金有困難的弱勢族群，再加上近年來男女性別平等的觀念普及，使得很多女性走出家庭，女性經濟獨立自主性越來越高，甚至能力在職場上與男性相比絲毫不遜色，在經濟不景氣底下，許多企業薪資倒退，反而使更多女性出來創業，但女性出來創業相對辛苦，資金不知道從哪裡來，其他的創業貸款都比較利多於男性，所以微型鳳凰創業貸款針對弱勢婦女，增加女性創業機會，也成為女性創業首選貸款方案，因此申請件數多過於男性。

2. 青年創業及啟動金貸款性比分析

- 青年創業及啟動金貸款性別百分比-獲貸人數(取用近三年的資料統計)

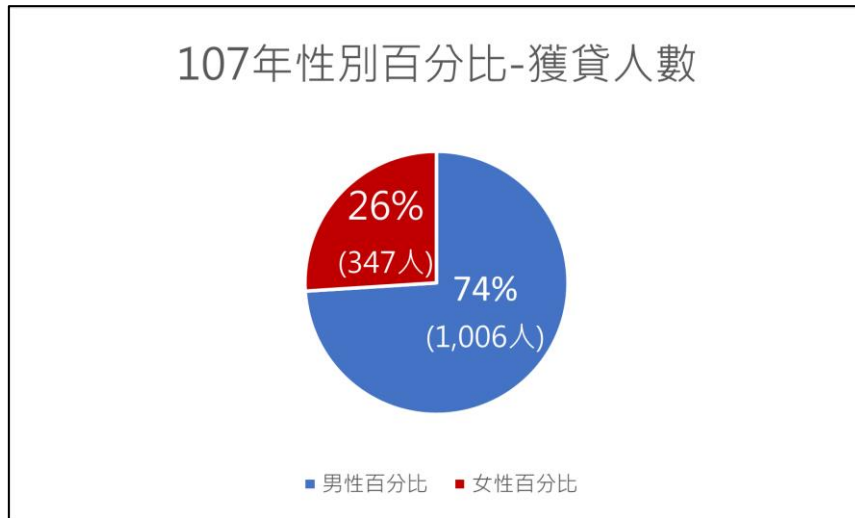


圖 8 青年創業及啟動金貸款 107 年性別百分比圓餅圖

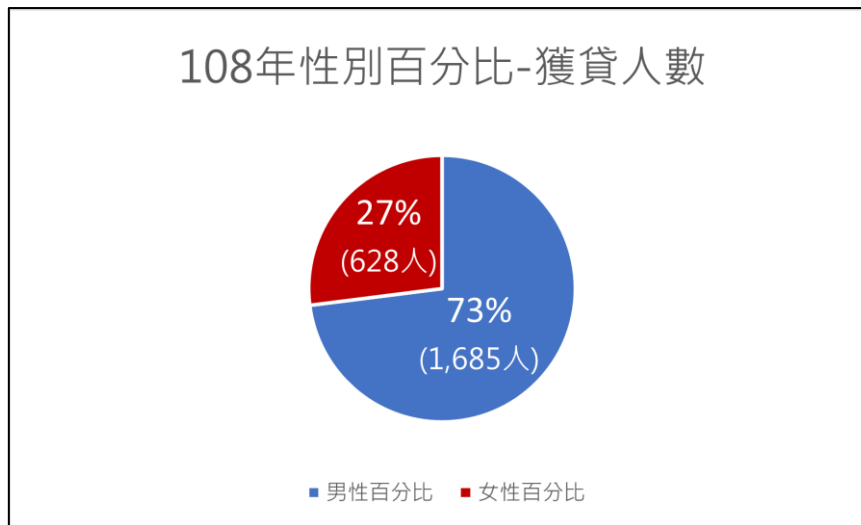


圖 9 青年創業及啟動金貸款 108 年性別百分比圓餅圖

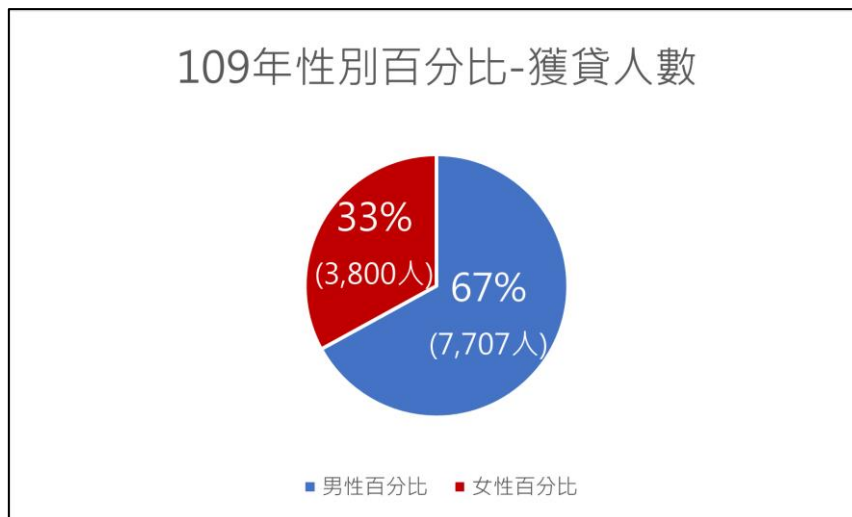


圖 10 青年創業及啟動金貸款 109 年性別百分比圓餅圖

男性創業人數高於女性可能原因：

由上述近三年的青年創業及啟動金貸款性別百分比，可明顯看出男性的人數不論哪一年都是遠遠多於女性的，創業之路本就是條崎嶇艱難的路，加上亞洲社會對於「男主外，女主內」根深蒂固的既定印象，以致對於女性的刻板印象使女性在職場上更加容易受到批判、不認同，導致許多女性創業者對於自身的能力沒自信甚至是懷疑自我。

但近年來隨著男女平等的觀念越漸普及，現代女性追求經濟自主權的意識越漸高漲，根據萬事達卡最新公布的「女性創業指數」調查顯示，台灣女性不僅擁有友善的創業環境及資源，同時也積極參與創業活動，在女性創業指數排名中更是亞洲市場排名第 1，且女性投入創業的比例提升，指數更從 56.4 成長至 86.3，大幅增長 53%，可見台灣女性創業力在近年已大幅提升且遙遙領先亞洲其他已開發國家，位居全球排名第 6。

109 年度創業人數大幅成長可能原因：

上述三張百分比圖表中，最值得一提的是 109 年度(2020 年)的數據，2020 年因受 COVID-19 疫情影響，全球許多行業都受到此波疫情衝擊紛紛裁員甚至是倒閉，而台灣雖疫情控制得宜也難免於受到此波疫情衝擊，許多行業進行裁員、放無薪假，因此許多人投入微型創業，根據經濟部統計，疫情後台灣反而掀起創業潮，今年新設公司數目不減反增產生逆勢成長寫下歷史新高紀錄，也就是上圖所示創業人數大幅成長的最大可能原因之一。

如何選擇適合的創業貸款：

在介紹各種不同類型政府的創業貸款後，一定有個疑問該如何選擇比較符合自己需求的青年創業貸款，所以建議在申請前，請先思考以下這幾個問題，來選擇自己比較想要的貸款，以下為本組的建議：

(1) 時間

若有資金上面的急迫性，建議使用其他方式，因為政府的青年創業貸款計畫，沒這麼快的核定下來，如果資金和時間的抓得很緊的話，容易面臨周轉問題。

(2) 申請資格及文件

申請文件和資格都是基本，在申請前請務必確認清楚。

(3) 上課

若要申請的計畫需要時數證明，請務必先去上課。

(4) 額度

因為政府的計畫利率較低，因此，可核定的額度也不算太多，如果本身需要的金額較高，建議可以選擇其他方式。

(5) 自我審核

請先檢查自己的自我信用狀況是否良好，因為銀行可根據授信 5p 原則來評斷是否給予核貸，信用狀況差，計畫書寫的再好，基本上銀行都不太可能核貸。

銀行授信 5p 原則係指：

(1) 借款戶 (People)

強調企業必須以責任感、依約履行債約、償還債務及有效經營企業，來取得銀行的充分信賴，保證人及關係企業的財資力及信用狀況亦是提升銀行信任的重要加分因素。

(2) 資金用途 (Purpose)

主要瞭解貸款資金的運用計畫，是否合理、合情、合法，避免有挪用於不當之用途，或以短支長之現象發生。

(3) 還款來源 (Payment)

係在強調企業的還款財源與還款期間，短期借款的還款來源來自於營業收入，中長期借款則來自於折舊加當期的利潤。銀行分析還款來源，可分為資產變現型及現金收入型；資產變現型主要是衡量應收帳款與存貨銷售未來轉換為現金的時間長短，現金收入型則是以營業額與投資理財的淨流量為衡量基礎。

(4) 債權保障 (Protection)

假如借款戶無法履行還款義務，銀行即會依法訴追，因此，借款人應該提供適當的內外部保障，如擔保品、保證人等。

(5) 授信展望 (Perspective)

基本上銀行在承貸時，會預估貸放後的基本風險和預期之報酬，一般稱為授信展望，而在評估借款戶的未來展望與願景時，旨在強調企業所屬產業未來的展望與企業本身未來的發展性如何。

申請政府的創業貸款的好處：

本組經由討論之後，提出五項申請政府創業貸款的好處：

- (1) 利率低（相對來說比較低）。
- (2) 有些計畫有利息補貼，尤其是地方型的青年創業貸款，有些是全額補貼，或者是前幾年補貼，如果提早還款，甚至還不用支付利息費用。
- (3) 如果創業不幸違約倒帳，所有損失將由政府負擔，提高青年申請創業貸款的成功率，政府自 2021 年 3 月起投入 600 億資金，每年將增加 3.34 億元的創業貸款利息補貼，且 100 萬元以下的貸款將由中小企業信保基金提供百分百的保證。
- (4) 可以負責人名義申請免保證人。
- (5) 貸款是國家的輔導資源，相對來說比較有保障。

當各項創業貸款無力償還時的解決方法：

(1) 青年創業及啟動金貸款

經送信保基金保證之貸款，如因經營不善致無力清償時，是否可免負清償責任？

1. 信保基金信用保證與一般商業保險於理賠後契約即消滅之情況不同，移送信保基金保證之貸款，借款人及保證人於貸款延滯清償時無法免除清償責任。
2. 移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。授信單位對借款人及保證人(主從債務人)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，須按保證比率匯還信保基金。

(2) 微型創業鳳凰貸款

貸款人積欠貸款本息達六個月者，承貸金融機構應即停止申請撥付補貼息，但貸款人清償積欠本息且恢復正常繳款後，本部得繼續補貼息。前項積欠期間不予補貼，已撥補者，應由承貸金融機構向貸款人追回並返還本部。貸款人逾期繳款未達六個月即予清償，並恢復正常繳款者，得視同正常戶處理，予以利息補貼。

第三節、創業補助

面對創業或研發的資金需求，除了申請創業貸款外還能夠申請政府補助計畫。這筆資金無須拿股權交換，也無須計算利息還款，創業補助是無償性質的資金，可協助需要創業資金的創業者取得資金，也就是說創業補助與創業貸款最大差別在於創業補助不須還款；目前我國各政府部門、各地方政府推出許多不同的創業補助計畫供創業者申請。創業補助的金額根據不同的補助計畫、各縣市推出的補助計畫而有所不同。

(1) 主要介紹的創業補助

本組將政府目前常見的補助做整理，以下是介紹六項政府的創業補助：

表 4 創業補助種類比較表

| 補助類型 比較項目 | 經濟部 SBIR | 地方型 SBIR | 服務業創 新研發計 畫(SIIR) | 身心障礙 者自力更 生創業補 助 | U-start 創 新創業計 畫 | 文化部補 助文創事 業國際參 展 |
|--------------|--------------------------------------|--|---|---|---|--|
| 收件時間 | 全年皆可 | 每年 4~5 月 | 每年 2~3 月 | 全年皆可 | 每年 2~3 月 | 每年時間 不固定 |
| 資本額 | 50 萬元 (含)以上 較佳 | 不限定 | 100 萬元 (含)以上 較佳 | 不限定 | 不限定 | 不限定 |
| 申請對象 | 符合「中 小企業認 定標準」 所稱依法 登記公司 | 設籍(立) 於該縣市 並符合 「中小企 業認定標 準」所稱 依法登記 公司 | 每申請單 位及代表 人僅能申 請 1 類且 1 案為限 | 20 至 65 歲以下並 設籍及居 住縣市繼 續六個月 以上 | 至少 3 人 組成，2/3 以上成員 為近 5 學 年度畢業 生或在校 生 | 申請者須 符合文化 創意事業 發展法第 3 條第 1 項所定之 |
| 計畫期程 | 1~2 年 | 8~12 個 月 | 8~12 個 月 | 最長 2 年 | 分為 2 階 段進行 | - |

| | | | | | | |
|---------|------------|----------|-----------|---------------------------------------|----------|-------|
| 計畫及補助金額 | 200~2000萬元 | 最高 200萬元 | 最高 1000萬元 | 1.租金補助：最高每月 3 萬元 2.設備補助：最高補助 10 萬元 | 25~100萬元 | 200萬元 |
|---------|------------|----------|-----------|---------------------------------------|----------|-------|

資料來源:本組自行統整

*附註:身心障礙者自力更生創業補助以新北市為舉例

第四節、政府輔導創業資源

經濟部中小企業處目前除了辦理論壇、工作坊及社創登錄等廣宣活動之外，還有積極協助業者在經營上的業師諮詢陪伴等育成輔導、CSR 媒合等資源鏈結，為促進創新創業發展，中小企業處亦提供青年及社會創新團隊從創意啟發至規模擴張階段所需之服務與資金支援，例如創業輔導計畫、中小企業創新發展專案貸款等，新創圓夢網創業生態圈專區已提供相當完整之各項資訊。

(1) 2020 年青年創業貸款新制上路

為了讓中小企業能順利取得創業資金，青年創業貸款政策自 2020 年 3 月起投入 600 億資金，且每年將增加 3.34 億元的創業貸款利息補貼，且 100 萬元以下的貸款將由中小企業信保基金提供百分之百的保證，簡單來說，如果創業不幸違約倒帳，所有損失將由政府負擔，提高青年申請創業貸款的成功率。

(2) 政府創業資源的型態有以下五種：

教育訓練、諮詢輔導、融資貸款、育成中心及獎金補助等五種。

表 5 政府創業資源型態

| | |
|------------|--|
| 全國創新創業總會 | 創會初期是由一群獲得政府青年創業貸款補助，創業有成且熱心服務社會的有為青年企業家所組成，以輔導創業為宗旨的社團法人。 |
| 經濟部創業圓夢網 | 新創圓夢網主推圓夢四部曲概念，按照不同的創業階段為區分，提供四種不同的創業協助，依序是「知能培力」、「經營輔導」、「投資融資」、「創新研發」。 |
| 中小企業創新育成中心 | 推動產業創新發展，透過補助中小企業創育機構，鏈結在地及國際資源，作為我國創新創業支援輔導系統基石，以快速有效孕育創新型新創企業。 |
| 中小企業信用保證基金 | <p>以提供信用保證為方法，達成促進中小企業融資之目的，進而協助中小企業之健全發展，增進我國經濟成長與社會安定。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 企業並不能直接向信保金融融資 1. 排除中小企業申請融資時擔保品欠缺之障礙。 2. 提高金融機構辦理中小企業融資意願。 3. 配合有關輔導機構擴大輔導效果。 |

- (3) 經濟部於 109 年 1 月提出「挺青年創未來—青年創業圓夢方案」，以「裕資金」、「廣服務」及「創聚落」3 大策略，解決青年創業可能遇到的資金取得、市場行銷、產品開發等困難。

表 6 挺青年創未來—青年創業圓夢方案

| | |
|-----|--|
| 裕資金 | 擴大青創貸款：提供青年創業資金 600 億元(經濟部、文化部及農委會辦理額度分別為 350 億元、100 億元及 150 億元)，協助新創業者取得營運資金。 |
| | 擴大青創天使投資：國發基金將持續推動創業天使投資方案，並將視國內新創事業實際需求逐次增加創業天使投資方案匡列額度。 |
| 廣服務 | 新創基地：行政院新創基地串聯地方政府與青年創業社群，巡迴辦理創業輔導。多家創育機構及加速器亦持續提供技術、資金、法律、市場等輔導資源與服務。 |
| | 青年創育坊：台灣創業社群惟多集中於六都，因此未來將擴散到非六都推動「在地青年創育坊」新措施，滿足青年返鄉、留鄉創新創業需求。 |
| | 新創圓夢網：全國最大的創業資訊平台，整合中央部會、地 |

| | |
|-----|--|
| | 方政府與民間各式創業社群與資源，讓民眾及新創企業主都能快速便捷，不受時間地域限制搜尋瞭解全國各地創業資訊。 |
| 創聚落 | 林口新創園：108年10月啟動，提供一站式服務及租金減免優惠，聚焦人工智慧、物聯網、5G、智慧醫療與大數據等科技新創領域，鏈結周邊醫院、商場、產業供應鏈，作為創業交流與專業客製服務，及新創產品與服務試煉場域。 |
| | 沙崙新創園：在台南「沙崙智慧綠能科學城」建置新創聚落，連結周邊工業區、南部科學園區產學研能量，結合自駕車、綠能示範場域，提供新創實證機會，並引進國際級加速器及智慧科技、AI、IOT等新創。 |

資料來源：行政院新聞傳播處

第五節、一般銀行貸款

主要是指依借款人的過往信用紀錄來核准的貸款，且借款人不需要提供擔保。主要特色是債務人無需提供抵押品或第三方擔保，僅憑自己的信用就能取得貸款，並以「借款人信用程度」作為還款保證。信用貸款是銀行長期以來的主要放款方式，因為無抵押風險較大，一般銀行要對借款人的還款來源、職業屬性、名下債信狀況等情況進行詳細的考察確定風險後，再予以放款。

(1) 適用對象

信用貸款首重工作及職業，申貸對象為有固定收入、年滿 20 歲至 65 歲信用正常之國民，各家銀行條件不一，不過大致都在這個範圍上下。

(2) 可貸額度

可以貸多少金額則視銀行及個人條件而定，但最高總負債（無擔保）依規定不可逾您的月收入 22 倍，也就是所謂的 DBR 22 倍的限制。

(3) 還款方式

本利攤還，每月還款。信用貸款並無寬限期，期限可分 1-7 年（一般 3-5 年比較多見），依照每間銀行所提供。

(4) 申辦檢附文件

1. 身分證正反面影本 + 第二證件。
2. 職業證明(名片或識別證影本)。
3. 收入證明影本(薪資帳戶近六個月內頁資料及封面或最新年度扣憑或所得清單)。

(5) 信用瑕疵時，貸款注意事項

借貸前，可先審視自己的還款能力及個人信用評分，個人信用評分為揭露期限內，根據個人與銀行往來資料而演算出的成績，用來預測申請人未來一年能否履行還款義務。雖然還會綜合申請人的收入及資產狀況，評估借貸是否通過，但若個人信用評分有瑕疵，會拉低評分分數，並對後續銀行審核結果有所影響，因此，最好的改善方式是提升個人信用評分。



第六節、群眾募資

讓創業家、經營多年的公司，可以將「尚未開始生產」的產品、「正在籌備」的服務模式、或是「尚未完成」的創作計畫，公諸於世。募資平台會要求提案人制訂募資金額，若在期限內成功達標，平台會根據實際募得金額，扣除一定比例的費用後，將募得金額交給提案人，若金額未達標，則必須將款項退回給贊助人。

台灣群眾募資平台有：群募貝果、創夢群眾、flyingV、HereO、Fuudai、OPUSGOGO、LimitStyle、嘖嘖...。

群眾募資與青年創業貸款優缺點分析：

表 7 群眾募資與青年創業貸款優缺點分析

| | 優點 | 缺點 |
|--------|---|---|
| 群眾募資 | <ul style="list-style-type: none"> 集資程序簡便 集資成本、風險低 能事先預測市場需求 品牌行銷的最佳管道 群眾募資方向具有多樣性 群眾募資具創新性 | <ul style="list-style-type: none"> 生產壓力 智慧財產權的保護 募資後的管理 受相關法律環境的限制，不能以金融形式作為回報，必須以其相應的實物、服務或者媒體內容等作為回報。 |
| 青年創業貸款 | <ul style="list-style-type: none"> 額度高，最高可至 1200 萬 利率低 還款壓力小，貸款額度 100 萬以下前五年不需繳息。 無須擔保品 | <ul style="list-style-type: none"> 須上滿規定時數創業課程 須提交創業企劃書、準備資料繁瑣。 審核流程與時間漫長，對貸款人可謂緩不濟急。 |

| | | |
|--|--|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> • 若申請額度大，則需提供擔保品。 • 審核程序冗長且嚴格、過件率低。 |
|--|--|--|

(表 7 群眾募資優缺點資料來源:嘉威聯合會計師事務所【群眾募資 圓夢推手】
https://www.jwcpas.com.tw/publicationsBook3-show2.php?book3p_id=287)

第七節、創業天使投資方案

台灣所稱天使基金，是「天使投資基金 (Angel Fund ; AF)」的簡稱，是指提供創業資金以換取可轉換債券或所有權權益的成功企業家或富裕個人投資者。

「天使基金」的概念源自「天使投資人」，用以指稱企業草創時提供資金與資源的前輩，因為是前輩，所以天使投資人經常是退休的企業家。

天使基金對新創企業或年輕創業團隊的投資目的，主要在於輔導與傳承上一輩創業者的成功創業經驗與精神，並提供個人資源如社會關係、人脈、客戶、技術、管理等協助，而投資獲利所得則回歸到該天使基金本身，以持續再投資後批新創企業或年輕創業團隊(葉忠福，2018)。

(1) 辦理目的

行政院國家發展基金（以下簡稱本基金）為健全新創事業投資市場機制，改善台灣天使投資環境，藉由與天使投資人及國內外投資機構共同投資，並提供新創企業創立初期及後續發展營運資金，運用天使投資人及投資機構投資經驗，提供被投資事業後續輔導諮詢與網絡連結。本方案以扶植風險性較高新創企業為主要目的，而非以財務獲利報酬為單一考量。

(2) 方案額度

由國發基金匡列新臺幣 50 億元辦理。

(3) 投資對象

由本基金與天使投資人共同投資於我國登記設立之新創事業或主要營業活動於我國之境外新創事業。本方案所稱之新創事業係設立未逾 5 年、實收資本額或實際募資金額不超過新臺幣 1 億元之企業，惟經投資評估審議會同意者，不在此限。

(4) 申請資格

本方案由天使投資人或新創事業提出申請，新創事業獲得天使投資人推薦者，本基金得優先考量投資。本方案之天使投資人係指至少能提供 1 名業師輔導被投資事業，如下列機構、組織或其成員：

1. 天使投資基金
2. 創業投資事業
3. 天使投資組織
4. 天使投資俱樂部
5. 加速器或育成中心

天使投資的行為特色有以下幾項(葉忠福，2018)：

- (1) 投資時機偏向企業草創之種子期或新創期，用較低成本、較長投資期為投資模式，因企業之創業早期對資金需求殷切，創業者較缺乏議價能力及條件，天使投資人可以用較低成本取得股權。
- (2) 投資決策迅速，天使投資基金是自己的資金，僅須自己評估投資項目可行，即可做成決策。
- (3) 承擔投資的高風險並追求高報酬。
- (4) 以股權的型態投資於這些新興的新創公司。
- (5) 提供個人資源如社會關係、人脈、客戶、技術、管理等協助。

第八節、新創募資階段

天使輪募資 (Angel Round) 針對的是剛起步的新創公司，產品已經上線也有了初步商業模式和第一批客戶，但利潤仍呈現負數，此時天使輪募資可作為公司維持營運、繼續發展的資金。融資的輪次順序，一般為天使投資→A 輪 (1 輪) 融資，→B (2 輪) 融資，→C (3 輪) 融資等。

表 8 新創募資階段

| | |
|--------------|---|
| <p>天使輪</p> | <ul style="list-style-type: none"> • 新創公司仍處於公司初創時期，但已經推出了產品，並形成初步的商業模式，不過公司營運利潤仍呈現負數，天使輪投資可用於優化產品生產流程、提高品質，並幫助公司順利地繼續發展。 • 天使輪的投資人大多是：天使投資人、孵化器、加速器、天使投資機構等。 • 投資方看的是：Idea 的可行性，潛在的高報酬率、創始人特質、信任度。 • 金額大小：天使輪的投資金額一般在 1 萬到 10 萬美金。 |
| <p>種子輪</p> | <ul style="list-style-type: none"> • 種子輪募得是創業的第一桶金，是創業的啟動基金，通常在種子輪階段，創業者多半才剛有初步的創業想法或概念而已，還沒有推出具體的產品或服務，商業模式也還不明確，投資風險極大。 • 種子輪階段的投資人大多是親朋好友，也就是所謂的「3F」(Family、Friend、Fool)。 • 投資方看的是：現有之市場指標與數據、團隊核心成員背景。 • 金額大小：種子輪的投資金額一般在 10 萬到 50 萬美金，估值約 100 到 500 萬美金。 |
| <p>A 輪融資</p> | <ul style="list-style-type: none"> • 新創公司的產品已十分成熟，並且公司在行業內已有一定的知名度和口碑，擁有完整的商業和盈利模式，此時公司需要大量的資金搶佔市佔率。 • 主要投資人將由「天使」轉變為「創投」。創投的目的就是以資金換取新創公司股權，最終透過將新創公司推向上市櫃或被收併購，來出場賺取獲利。 • 投資方看的是：現有之市場指標與數據、商業模式與變現方法。 • 金額大小：A 輪的投資金額一般在 100 萬美金到 300 萬 |

| | |
|-------|---|
| | 美金，估值大約 1000 萬美金。 |
| B 輪融資 | <ul style="list-style-type: none"> 當新創公司進入 B 輪募資相對成熟，有比較清晰的商業模式也已經開始獲利也站穩了市場，此時公司需要加速擴張，思考新的獲利方式。 資金來源一般大多是上一輪的風險投資機構跟投，新的風投機構加入、私募股權投資機構加入。 投資方看的是：現有之市場指標與數據，盈收情況，與市場中主要競爭對手的比較。 金額大小：B 輪的投資金額一般在 300 萬美元之上，千萬美元之下。 |
| C 輪融資 | <ul style="list-style-type: none"> 當企業已經成為領域中的市場龍頭和領先者，具有很大的市場影響力後，為了發展新型態業務，以及為了將公司推向上市櫃，便會發起 C 輪募資，幫助公司衝高上市前的估值，以做好上市櫃的準備。 投資人漸漸由「創投」轉為「私募股權基金」。 投資方看的是：盈利能力、用戶規模等。 金額大小：C 輪的投資金額多為千萬美元之上。 |

表 8 新創募資階段資料來源：

零售數位轉型專家。新創募資階段，【天使輪投資】不藏私「估值」技巧公開！順利取得公司發展資金。

https://www.tesa.cc/posts_context/580

Sid 小邪(2020 年 12 月 31 日)。種子輪、天使輪、Pre-A 輪、A 輪、B 輪、C 輪，新創募資階段怎麼分？輪到我了嗎？。

<https://www.stockfeel.com.tw/%E7%A8%AE%E5%AD%90%E8%BC%AA-%E5%A4%A9%E4%BD%BF%E8%BC%AA-pre-a-a%E8%BC%AA-b%E8%BC%AA-c%E8%BC%AA-%E6%96%B0%E5%89%B5-%E5%8B%9F%E8%B3%87-%E5%89%B5%E6%8A%95/>

吳昭賢，ROOKIE FUND(2017 年 3 月 3 日)。【Mentor Hour】募資輪定義 Part 1。

<https://rookie.fund/news/29>

第四章 結論與建議

第一節、結論

綜合以上本組深入探討創業資金管道後，提供對於初期想創業的創業者作為參考。創業者在面臨初期創業時，第一步要先做好心理準備，開始自我評估，是否適合踏入創業環境，不要只是為了創業而創業，要有明確的創業動機及目標，當碰上阻礙時才能迅速了解要修正哪個位置，才能確實保證自己經營的決策重點在哪裡。

在大多數的狀況下，一剛開始創業者本身沒有足夠的創業啟動資金，這時創業者除了跟親朋友借錢之外不外乎就是跟銀行申貸，因此本組在上文詳細介紹五大創業資金管道：1. 政府創業貸款 2. 政府創業補助 3. 一般銀行貸款 4. 群眾募資 5. 創投類-天使基金，提供完整資訊指引創業者分析及申請，在申請政府創業貸款及補助相對來說比較可以減輕創業者資金的負擔及提高營運效率，也能配合政府的計劃每階段控管，審查委員也會適時給予相關建議，讓創業者除了在計畫中獲得政府的資金挹注之外，也能藉此學習不同行業的成功經驗，不斷成長不斷進步。

創業後要如何維持營運才是根本之道，創業者本身除了顧慮到資金之外也必須要考慮經營管理層面的問題，像是面對公司的財務方面，創業初期公司開始起步時花費很容易失控，所以創業者本身須懂得成本、毛利、損益平衡的數字概念，才能對於成本管控和稅務規劃有更好的掌控，並明確通透的了解自己公司的經營狀況，盡快達成收支平衡，進而提早完成自我盈利。

第二節、建議

(1) 創業計劃書極為重要

在創業初期當創業者想讓企業健全發展的時候，詳細的創業計畫書是不可或缺的一環，創業計畫書可做為創業者事業發展規劃的自我參考藍圖，能讓創業者清楚自己的創業內容與盤點現有可運用資源，也能分析出本身事業體的優缺點、營運策略及預期經營效果，甚至能吸引外界投資者目光，企劃書內容撰寫的愈清楚，對創業者更能集中力量來運作有限資源產出最大績效，也可以發現將來會遇到的問題，降低創業失敗的風險，是幫助創業者創業的重要工具。

(2) 面對創業風險的相關建議

針對創業過程中容易觸碰到的風險，提供建議：

1、財務風險

建議創業過程中在遇到財務風險時，可以尋找一家正規的外包公司委託其代理記帳或稅務申報。公司發展到一定規模後，再請稍大的財務公司出具財務分析報告，透過財務分析發現企業問題，確實掌握並了解公司的財務狀況，才能持續讓獲利穩定成長，以達企業持續發展經營之目標。

2、市場風險

建議創業者在面對市場風險時，要選擇在適當的時間與地點創業，是減少市場風險對於企業的干擾的策略之一，另外的策略就是創業者應該積極預防市場風險，應對有術：一是以質取勝，把產品質量看作企業的生命；二是以變制勝，企業要隨時根據市場的變化作出相應調整；三是出奇制勝，用奇特的經營方式、奇特的產品和奇特的服務占領市場；四是以廉制勝，靠薄利多銷贏得市場；五是以服務制勝，搞好售後服務，贏得良好的企業信譽。多大的市場風險，經過轉嫁、規避，一定能大幅度地降下來。

參考資料

- Chirstian、Pierre(2001)。MBA 智庫·百科。模仿型創業。(Oct.12,2020)
<https://wiki.mbalib.com/zh-tw/%E6%A8%A1%E4%BB%BF%E5%9E%8B%E5%88%9B%E4%B8%9A>
- (Gallup，2018)。EMBA 雜誌編輯部(2018 年 10 月 12 日)。成功創業者的共同特質。(Oct.13,2020)
https://www.emba.com.tw/?action=news_detail&aID=2114
- 創業環境，MBA 智庫·百科。(Oct.15,2020)
<https://wiki.mbalib.com/zh-tw/%E5%88%9B%E4%B8%9A%E7%8E%AF%E5%A2%83>
- 創業精神，MBA 智庫·百科。(Oct.15,2020)
<https://wiki.mbalib.com/zh-tw/%E5%88%9B%E4%B8%9A%E7%B2%BE%E7%A5%9E>
- 企橙(2016 年 12 月 1 日)。創業過程中易遇到的五大風險。(Nov.03,2020)
<https://kknews.cc/zh-tw/finance/ompznm.html>
- 謙視(2017 年 2 月 28 日)。創業者必須要熟知的七大創業風險，初創者必藏。(Dec.08，2020)
<https://kknews.cc/finance/nmzpe5.html>
- 中鼎移聯 IAC(2017 年 12 月 22 日)。創業有哪些風險中聯 IAC 告訴你、在創業的你一定要熟讀。(Dec.08，2020)
<https://kknews.cc/finance/gzjkr4e.html>
- 謝銘元(2020 年 4 月 13 日)。新創業者不能不知道，6 個常見的法律風險。(Oct.26,2020)
https://www.tesa.cc/posts_context/189
- 經濟部中小企業處。新創圓夢網。(Oct.26,2020)
<https://sme.moeasmea.gov.tw/startup/>
- 36 氪/小兵手(2018 年 3 月 1 日)。CB Insights(2018)。創業家必讀：創業失敗的 20 個原因，你取討過嗎？。(Nov.15,2020)
<https://meet.bnext.com.tw/articles/view/42404>
- 玉山銀行。銀行授信 5p 原則。(Nov.19,2020)
<https://www.esunbank.com.tw/event/sb/knowhow3/index.html>
- 安永聯合會計師事務所 審計服務部 執業會計師 林麗鳳會計師(2012 年 3 月 21 日)。如何進行風險評估。(Nov.18,2020)
<http://secretary.ctust.edu.tw/ezfiles/2/1002/img/1570/190091304.pdf>

微型鳳凰創業貸款。(Nov.28,2020)

<https://beboss.wda.gov.tw/cp.aspx?n=28>

勞動部。女力覺醒！《女性微型創業鳳凰貸款》介紹利率、貸款額度、申請條件。
(Nov.28,2020)

<https://bossbank.com.tw/beboss-loan/>

勞動部勞動力發展署新聞稿。微型創業鳳凰貸款要點。(Nov.30,2020)

<https://www.mol.gov.tw/media/3809788/1050812%E5%8B%9E%E5%8B%95%E9%83%A8%E5%8B%9E%E5%8B%95%E5%8A%9B%E7%99%BC%E5%B1%95%E7%BD%B2%E6%96%B0%E8%81%9E%E7%A8%BF-1-%E9%99%84%E4%BB%B6-%E5%BE%AE%E5%9E%8B%E5%89%B5%E6%A5%AD%E9%B3%B3%E5%87%B0%E8%B2%B8%E6%AC%BE%E8%A6%81%E9%BB%9E-1050715.pdf>

經濟部中小企業處。青年創業及啟動金貸款要點- 問與答。(Dec.09,2020)

<https://www.moeasmea.gov.tw/files/4238/FCC8FECA-D8DF-4B1B-8AB1-0A45FCA5BF1>

經濟部中小企業處。青年創業貸款問與答。(Dec.10,2020)

<https://ws.www.gov.tw/Download.ashx?u=LzAwMS9VcGxvYWQvMzEyL3JlbGZpbGUvODM5MC8xNzA0OTEvMDZiMjVmNzEtMzg5NS00ZjM3LTg0YzUtYjVmZDZhYTg3OTQ4LnBkZg%3D%3D&n=6Z2S5bm05Ym15qWt6LK45qy%2B5ZWP6liH562ULnBkZg%3D%3D>

經濟部中小企業處。青年創業及啟動金貸款專區(2021)。(Dec.10,2020)

<https://www.moeasmea.gov.tw/article-tw-2570-4238>

好事貸。申請【青年創業貸款】前，你一定要知道的 5 個條件才能增加成功率！
(含申貸流程)(2021)。(Dec.13,2020)

<https://houseloan.tw/%E7%94%B3%E8%AB%8B%E3%80%90%E9%9D%92%E5%B9%B4%E5%89%B5%E6%A5%AD%E8%B2%B8%E6%AC%BE%E3%80%91%E5%89%8D%EF%BC%8C%E4%BD%A0%E4%B8%80%E5%AE%9A%E8%A6%81%E7%9F%A5%E9%81%93%E7%9A%845%E4%BB%B6%E4%BA%8B%EF%BC%81/>

勞工處 彰化縣政府。青年就創業資訊專區。(Dec.14,2020)

https://labor.chcg.gov.tw/07other/other01_con.asp?topsn=4721&data_id=19830

原住民族委員會。原住民族綜合發展基金貸款。(Dec.22,2020)

<https://www.cip.gov.tw/portal/docDetail.html?CID=23DD6FC526F7465A&DID=0C3331F0EBD318C2BD7F04BC9F3352A4>

行政院農業委員會。青年從農創業貸款要點簡介(2012)。(Mar.03,2020)

<https://www.coa.gov.tw/ws.php?id=2446684>

信用貸款。什麼是信用貸款？5 分鐘讓你瞭解 2021 年信貸申辦要點！。
(Mar.05,2020)

<https://www.smartloan.com.tw/viewBlogDetail.do?kmlId=1>

信用貸款。申請銀行信用貸款條件有哪些？需要準備哪些文件？。(Mar.07,2020)

<https://www.money101.com.tw/blog/%E7%94%B3%E8%AB%8B%E8%B2%B8%E6%AC%BE-%E9%8A%80%E8%A1%8C-%E6%B3%A8%E6%84%8F%E4%BA%8B%E9%A0%85-%E4%BF%A1%E7%94%A8%E7%91%95%E7%96%B5>

Lisa(2020年6月18日)。政府青年創業貸款有哪些?哪些「0利率」?申請、條件、額度完整告訴你！。(Dec.09,2020)

<https://bestactionplan.com/start-up-loan/#%E7%94%B3%E8%AB%8B%E6%94%BF%E5%BA%9C%E7%9A%84%E9%9D%92%E5%89%B5%E8%B2%B8%E6%AC%BE%E7%9A%84%E5%A5%BD%E8%99%95>

群眾募資。《什麼是群眾募資?》眾籌是怎麼運作的?分成哪幾種類型?。(Mar.24,2020)

<https://bossbank.com.tw/crowdfunding/>

葉忠福(2018年8月22日)。創投基金與天使基金對新創企業團隊的意義(Mar.28,2020)

<https://www.innosociety.org/m/405-1649-55171,c13694.php>

中華民國創業投資商業同業公會。國家發展基金創業天使投資方案。(Mar.30,2020)

http://www.tvca.org.tw/angel_investment_project

零售數位轉型專家。新創募資階段,【天使輪投資】不藏私「估值」技巧公開!順利取得公司發展資金。(Apr.06,2020)

https://www.tesa.cc/posts_context/580

Sid 小邪(2020年12月31日)。種子輪、天使輪、Pre-A輪、A輪、B輪、C輪,新創募資階段怎麼分?輪到我了嗎?。(Apr.11,2020)

<https://www.stockfeel.com.tw/%E7%A8%AE%E5%AD%90%E8%BC%AA-%E5%A4%A9%E4%BD%BF%E8%BC%AA-pre-a-a%E8%BC%AA-b%E8%BC%AA-c%E8%BC%AA-%E6%96%B0%E5%89%B5-%E5%8B%9F%E8%B3%87-%E5%89%B5%E6%8A%95/>

吳昭賢,ROOKIE FUND(2017年3月3日)。【Mentor Hour】募資輪定義 Part 1。(Apr.13,2020)

<https://rookie.fund/news/29>

新北市政府勞工局。身心障礙者自力更生創業補助。(Apr.15,2020)

<https://ilabor.ntpc.gov.tw/page/startup-aid-funding-for-disabled>

SBIR 經濟部中小企業處小型企業創新研發計畫。(Apr.20,2020)

<https://www.sbir.org.tw/>

教育部青年發展署。U-start 創新創業計畫。(Apr.20,2020)

<https://ustart.yda.gov.tw/bin/home.php>

經濟部商業司。SIIR 服務業創新研發計畫。(Apr.24,2020)

<https://gcis.nat.gov.tw/neo-s/Web/Default.aspx>

陳振遠等(2015)。創新創業首部曲。教育部。

郭念親(2016)。企業特性對逃漏營利事業所得稅之影響—以台灣中小企業為例(碩士論文)。私立東吳大學，台北市。

黃寬義(2016)。青年創業貸款現況與改善措施之探討(碩士論文)。私立中華大學，新竹市。

丘漢平(2008)。青年創業貸款資訊流程與成效之研究(碩士論文)。私立世新大學，台北市。

附錄

附錄一

附錄 1 微型鳳凰創業貸款

| 微型鳳凰創業貸款 | |
|----------|---|
| 項目 | 內容 |
| 可貸款對象 | <ul style="list-style-type: none">• 20 歲到 65 歲女性• 45 歲到 65 歲國民• 20 歲到 65 歲離島居民• 疫情擴大輔助對象：滿 20 歲失業者 |
| 申請條件 | <ul style="list-style-type: none">• 基本條件：三年內參加政府創業研習課程滿 18 小時，經過創業諮詢輔導，公司員工不超過 5 人。• 附加條件：符合基本條件者，再具有下列條件之一即可貸款。 (1)公司設立登記或商業登記未超過 5 年 (2)幼稚園、托育中心、補習班 (3)免辦理登記商業，辦有稅籍登記未超過 5 年• 疫情擴大輔助條件：所營事業於 109 年 1 月 15 日以後依法辦理設立登記。 |
| 貸款額度 | <ul style="list-style-type: none">• 最高 200 萬元• 辦有稅籍登記者最高 50 萬元• 再次申貸者，與首次貸款額度合計最高 250 萬元 |
| 貸款年限 | 最長七年，有償還困難者可申請延遲償還。 疫情期間，暫緩繳付貸款本息 1 年（原 6 個月）、展延貸款還款期限 1 年（原 6 個月），暫緩繳付貸款本息期間之利息，由勞動部補貼。須加附：「自 109 年 1 月起任連續 2 個月，其平均營業額較 108 年 12 月以前 6 個月或前 1 年同期平均營業額減少達 15% 之證明文件」，或「受疫情影響致還款困難之相關文件」。 |
| 貸款利率 | 郵局前二期定期儲蓄機動利率加 0.575%（目前為 1.42%） |
| 償還方式 | <ul style="list-style-type: none">• 本息按月攤還• 一般貸款人前兩年免利息，由勞動部補貼 |

| | |
|------|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> 符合條件如家暴受害人、職災、低收入戶等等，前三年免息，第四年固定負擔年息 1.5% |
| 手續費 | 收取 0.5%信用保證費，如有向銀行提供擔保品，可以免辦理信用保證，以及銀行開辦費用。 |
| 貸款限制 | <ul style="list-style-type: none"> 無貸款資格：未償清債務、信用卡未繳清並被發卡、銀行停卡、票據受拒絕往來處分中。 可再貸款：向勞動部申請此貸款但未還清者，最多可再多貸款一次。 |
| 申辦文件 | <ul style="list-style-type: none"> 貸款創業計畫、貸款申請書 稅籍登記證明、主管機關核准設立登記文件影本 切結書 身分證正反面影本 近三個月內申請人及財團法人金融聯合徵信中心綜合信用報告影本。 勞動部或相關單位三年內辦理之創業研習課程證明文件影本。再次申請者免附。 設籍於離島應另附三個月內戶籍謄本一份。再次申請者免附。 免擔保品、免保證人 疫情擴大輔助對象者，除以上文件外，需加附設立登記前 14 日內，「無投保紀錄之勞工保險被保險人投保資料表（明細）」，或「確實無工作之相關證明文件」。 |
| 申辦方式 | 符合申請資格者備妥文件，向勞動部提出申請，經聯合小組審查通過後，轉介給申辦人選擇承貸銀行，需在 3 個月內至承辦銀行辦妥貸款：台灣銀行、台灣土地銀行、台灣中小企業銀行、合作金庫銀行、彰化銀行、第一銀行、華南銀行。 |

附錄二

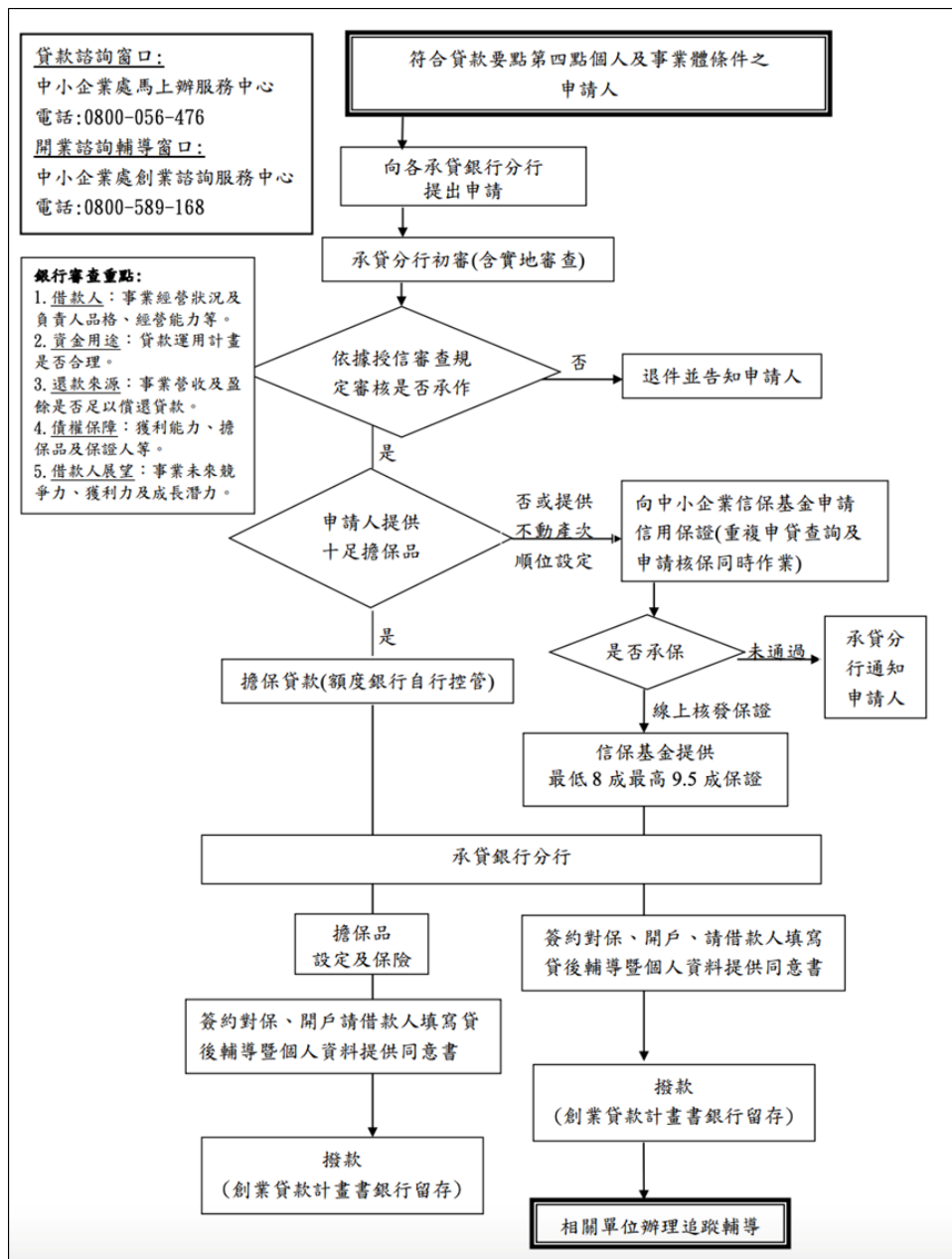
附錄 2 青年創業及啟動金貸款條件

| 青年創業及啟動金貸款條件 | |
|--|---|
| 個人條件 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 負責人須年滿 20-45 歲，且為中華民國國民，應於我國設有戶籍。 2. 負責人須於 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 學分證明者。 3. 負責人登記之出資額應占該事業體實收資本額 20% 以上。 (屬立案事業無出資額登記者不受此限) |
| 事業體條件 | 負責人為中華民國國民者 <ol style="list-style-type: none"> 1. 我國設有戶籍 2. 年滿 20-45 歲 3. 於 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。 4. 所經營事業依法辦理公司、商業登記、有限合夥或立案之事業。 5. 其原始設立登記或立案未超過 5 年。 |
| | 負責人為外籍人士者 <ol style="list-style-type: none"> 1. 年滿 20-45 歲 2. 取得我國政府核發之「創業家簽證」 |
| 青年創業及啟動金申辦基本文件 | |
| <ol style="list-style-type: none"> (一)、 青年創業及啟動金貸款申請書 (二)、 創業貸款計劃書(超過 100 萬) 或申請表(100 萬以下) (三)、 青年創業及啟動金貸款切結書 (四)、 負責人身分證影本及財資歷文件 (五)、 政府創業輔導課程或活動證明文件 (六)、 所營事業設立登記或立案登記之證明文件 (七)、 獨資、企業社：國稅局函、政府函、商業登記抄本 (八)、 有限公司、股份有限公司：國稅局函、政府函、核准設立之公司設立登記表或公司變更設立登記表 (九)、 其他：政府函、稅籍編配表 | |

| 用途 | 準備金及開辦費 | 週轉性支出 | 資本性支出 |
|--------|---|--------------|----------------------|
| 貸款額度 | 最高新臺幣 200 萬元 | 最高新臺幣 400 萬元 | 最高新臺幣 1200 萬元 |
| 貸款利率 | 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。 | | |
| 補貼息說明 | 1. 貸款歸戶金額 100 萬元以下，政府將提供利息全額補貼最長 5 年。 2. 負責人相同之事業，僅得就其中一家事業申請利息補貼。 | | |
| 貸款期間 | 6 年 | 6 年 | 廠房：15 年 機器及設備：7 年 |
| 寬限期 | 1 年 | 1 年 | 廠房：3 年 機器及設備：2 年 |
| 信保保證成數 | 9~9.5 成 | | 8~9 成 |
| | 109.8.1 後新增貸款歸戶金額 100 萬元以下之部分：間接 9.5 成 | | |
| 動用方式 | 可分次申請、分批動撥，不得循環動用、借新還舊，申請利息補貼案件最晚於 112 年底動撥完畢。 | | |
| 償還方式 | 寬限期後，本金或本息平均攤還 | | |
| 承貸經融機構 | 臺灣中小企業銀行（專責銀行）、臺灣銀行、臺灣土地銀行、合作金庫商業銀行、第一商業銀行、華南商業銀行、彰化商業銀行、上海商業銀行、兆豐商業銀行、全國農業金庫、台中商業銀行、永豐商業銀行、玉山商業銀行、日盛國際商業銀行、嘉義市第三信用合作社、花蓮第二信用合作社、金門縣信用合作社、台北富邦商業銀行、瑞興商業銀行，等 19 間經融機構。 | | |

附錄三

附錄 3 青年創業及啟動金貸款流程圖



附錄四

附錄 4 原住民青年創業貸款

原住民青年創業貸款申辦基本文件

- (一)、 原住民族綜合發展基金貸款計畫申請書
- (二)、 國民身分證正反面影本
- (三)、 借款人戶口名簿影印本
- (四)、 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二學分以上之證明文件：
 1. 教育部登記有案之公私立大專院校及其推廣部、育成中心。
 2. 政府機關或其委託之單位。
 3. 設立宗旨與創業或企業經營輔導有關，並經經濟部中小企業處認可之法人、團體。
- (五)、 所經營事業合法立案之證明文件（擇一檢附）：
 1. 小規模商業：稅籍登記證明。
 2. 農作類：
 - (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及土地登記簿謄本。
 - (3) 借款人與農地所有權人所訂之租約。
 - (4) 若有興建固定設施者，應另檢附土地作農業設施容許使用證明。
 3. 林業類：
 - (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。
 - (4) 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）。
 4. 水產養殖、漁撈類：
 - (1) 漁業登記證或漁業執照。
 - (2) 區劃漁業權執照及專用漁業權入漁證明文件。
 5. 畜牧類：
 - (1) 應檢具本人、配偶或父母之土地作畜牧設施同意使用證明。
 - (2) 畜牧場登記證書，如屬申辦畜牧場登記中者，應於撥貸後二年內補正經營許可證明文件。
 - (3) 養乳牛農民需另檢附收乳證明。
 6. 依法辦理公司、商業登記或立案之事業。
 7. 原住民合作社：合作社登記及商業登記證明。

8. 準備金及開辦費：應檢具事業籌設階段之佐證資料，並於撥貸前備妥事業完成登記或立案之證明。
 9. 申請人所營若屬非獨資事業（含股份有限公司、有限公司、合夥或合作社等），應另檢附有效之「原住民機構、法人或團體證明書」影本。
- (六)、 稅捐機關製發之納稅證明、所得證明、存摺或其他經辦機構認可足資證明所得之文件。
- (七)、 曾獲原民會、中小企業創新育成中心或其他政府專案計畫所輔導培育之企業，應檢具機關核定函文影本，或其他足資證明之文件。
- (八)、 貸款用途為購買生產設備、廠房或其他資本支出，且於貸款前已先行購妥者，應由經辦機構實地查驗並核對購置憑證（其購置時間，以向經辦機構提出申請日期向前推算五年以內者均屬有效）。尚未購妥者，應檢具預定購置標的之報價單、估價單明細表或契約，並記載：品名、價格、數量、出售廠商等，供經辦機構核認並作為撥款依據。

附錄五

附錄 5 原住民族綜合發展基金

| 「原住民族綜合發展基金」事業別、貸款用途及額度 | | | |
|--|---------|--------------------------------|---|
| 事業別 | 貸款用途 | 最高貸款金額 | 附註 |
| 小規模商業 | | 50 萬元 | 所營事業係符合商業登記法第五條規定得免辦理登記之小規模商業，並辦有稅籍登記者。 |
| 農作物、林業、水產 養殖、漁撈及畜牧類 生產 | 週轉金 | 100 萬元 | 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最高 300 萬元。 |
| | 資本支出 | 300 萬元 | |
| 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 | 300 萬元 | |
| | | 經政府專案計畫所輔導培育之企業，最高貸款金額 400 萬元。 | |
| | 資本支出 | 1200 萬元 | |
| 原住民合作社符合下列條件之一者： 1. 於申貸當年度依「合作事業獎勵規則」取得乙等以上成績者。 2. 於申貸當年度依「合作事業獎勵規則」取得丙等以上成績者，貸款金額不得超過其承攬政府採購案契約總額之十分之一。 | | 300 萬元 | |
| 各產業之青年創業貸款 | 準備金及開辦費 | 200 萬元 | 於事業完成登記或立案後，始得撥貸。 |

附錄六

附錄 6 青年從農創業貸款條件

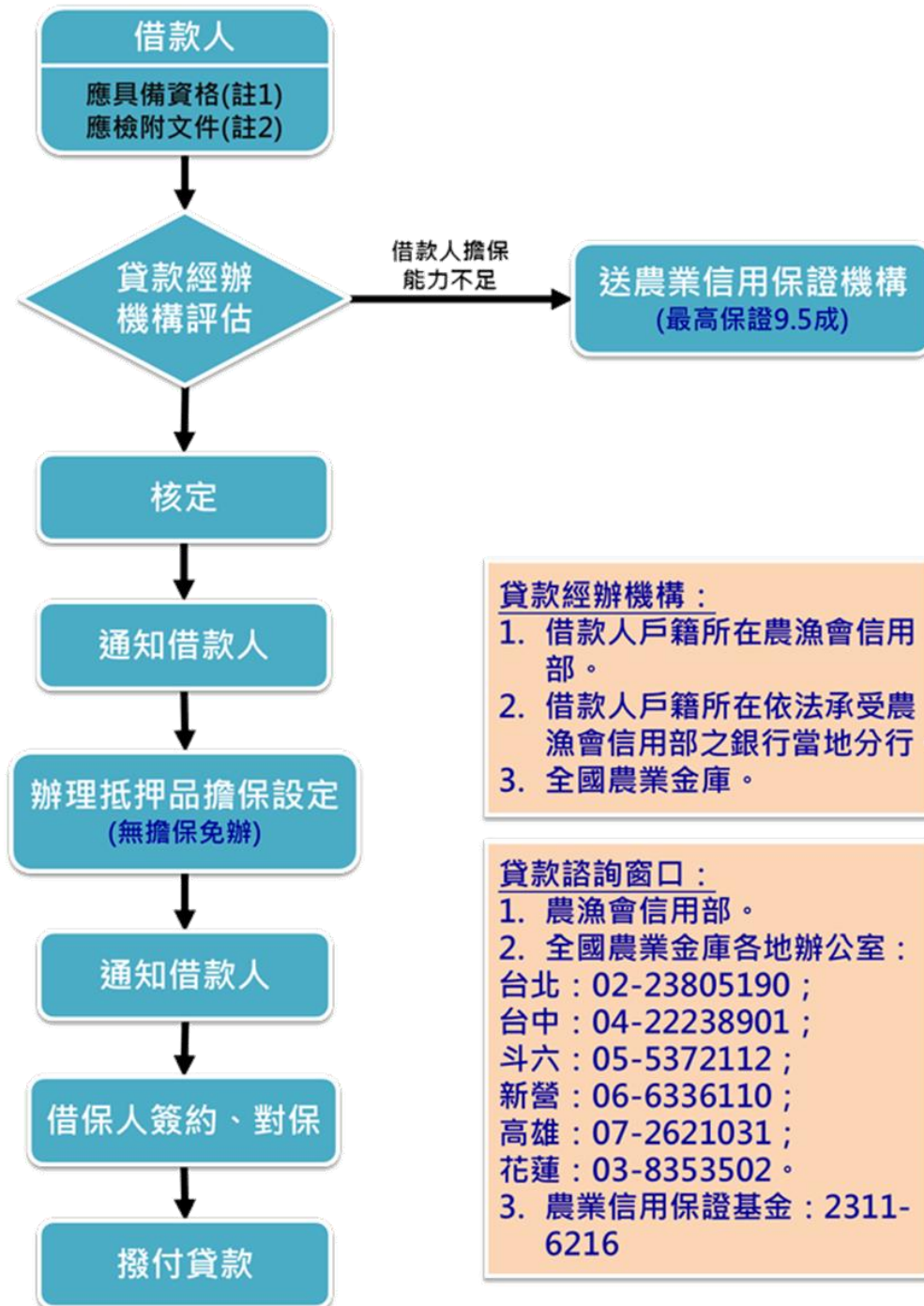
| 青年從農創業貸款條件 |
|--|
| <p>(一) 18 歲以上 45 歲以下，並符合下列條件之一者：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 高中職以上學校農業相關科系畢業。2. 申貸前 5 年內曾參加相關農業訓練滿 80 小時或實際從事農業生產並有相關證明者。3. 農會法第十二條所定農會會員或漁會法第十五條第一項第一款所定甲類會員。4. 農民健康保險條例第五條所定被保險人。5. 依農業產銷班設立暨輔導辦法規定完成登記且經評鑑合格產銷班之班員。6. 曾獲農委會、直轄市或縣(市)政府頒發農業相關獎項。7. 具農場實習或有從事農業生產經驗。8. 申貸前五年內曾獲農委會農村再生青年返鄉相關專案輔導或補助。 <p>(二) 申貸前五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。</p> <p>(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。</p> <p>※前項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。</p> |
| 青年從農創業貸款申辦基本文件 |
| <ol style="list-style-type: none">1. 國民身分證影本2. 青年從農創業貸款申請書3. 農業經營計畫書4. 農業：合法土地使用證明文件、興建固定設施之容許使用證明。5. 林業：森林登記證、受政府獎勵造林證明、與政府所簽訂之國、公有林租地造林契約書或林產物國產來源證明文件。6. 漁業：養殖漁業登記或區劃漁業權執照或專用漁業權入漁證明。7. 畜牧：本人、配偶或父母之土地作畜牧設施同意使用證明或畜牧場登記證書(畜牧場登記如在申辦中者，應於撥貸後 2 年內補正)；另養乳牛農民需另檢附收乳證明。8. 農產運銷：有興建固定設施者，需檢附農業設施容許使用同意書或建築執照。 |

| 用途 | 週轉性支出 | 資本性支出 |
|-------|--|---|
| 貸款額度 | <p>符合以下：</p> <p>(一) 年齡十八歲以上四十五歲以下，並符合 8 項條件之一者</p> <p>(二) 申貸前五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。</p> <p>其最高貸款額度為新臺幣五百萬元，其中週轉金最高貸款額度為新臺幣一百萬元。首次辦理或辦理本貸款未滿一年者，每一借款人最高貸款額度為新臺幣三百萬元。</p> <p>符合以下：</p> <p>(一) 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。</p> <p>其最高貸款額度為新臺幣一千萬元，其中週轉金最高貸款額度為新臺幣二百萬元。但申請養殖類貸款者，週轉金最高貸款額度為新臺幣五百萬元。</p> <p>※有特殊情形，報經農委會專案同意者，其最高貸款額度不受前二項限制。</p> <p>前三項週轉金最高貸款額度內，其中得循環動用之額度最高為新臺幣一百萬元。</p> | |
| 貸款利率 | 新貸戶有 5 年 200 萬元額度 0% 利率的方案，5 年屆滿後再依照該年申請所定的貸款利率繳息（目前為 0.79%）。 | |
| 補貼息說明 | 本貸款由貸款經辦機構提供貸款資金，並由農業發展基金就其提供之資金給予利息差額補貼，借款人於貸款存續期間中止農業經營，自中止日起不予利息差額補貼。 | |
| 貸款期間 | <p>最長五年</p> <p>採循環動用者：最長一年</p> | 最長 15 年 |
| 寬限期 | <p>最長不超過 2 年</p> <p>養殖漁業外之漁業：最長不超過 1 年</p> | 最長不超過 3 年 |
| 動用方式 | 本貸款資金除循環動用週轉金外，應於核准貸款日起三個月內動用完畢。 | <p>應於核准貸款日起三個月內第一次動用，並依工程進度於一年內動用完畢。</p> <p>借款人確有困難，致工程未能於前項期限內完成者，得向貸款經辦機構申請延長資本支出貸款之動用期限，最長一年，並以一次為限。</p> |

| | | |
|------|--|-------------------------|
| 償還方式 | <p>1.非循環動用者： 本金以每半年一期平均攤還為原則，利息隨同繳付。</p> <p>2.循環動用者： 額度到期結清，本金於貸款期限及核定額度內隨時可動撥或清償，利息按月繳付。 前項本息攤還方式得由借貸雙方以契約另定之。但不得超過農委會所訂定之最長期限。</p> | 本金以每半年一期平均攤還為原則，利息隨同繳付。 |
| 經辦單位 | <p>(一)設有信用部之農(漁)會。</p> <p>(二)依法承受農(漁)會信用部之銀行當地分行。</p> <p>(三)全國農業金庫。</p> | |

附錄七

附錄 7 青年從農創業貸款流程圖



附錄八

身心障礙者自力更生創業補助

(身心障礙者自力更生創業補助為各地方政府實施，本組採 2020 最新統計身心障礙人數最多的縣市-新北市做研究)

附錄 8 身心障礙者自力更生創業補助

| 身心障礙者自力更生創業補助 | |
|----------------|--|
| 申請資格 | <ol style="list-style-type: none">1. 年齡：二十歲以上六十五歲以下。2. 設籍並居住新北市（以下簡稱本市）繼續六個月以上。3. 於本市設立公司、商業登記核准、取得開（執）業許可登記或與本府就業服務處(以下簡稱就服處)簽訂新北市政府幸福餐車輔導計畫經營示範契約書(以下簡稱幸福餐車契約書)未滿一年，且實際營業場所應與商業登記地址、公司設立地址或幸福餐車契約書所約定之地區相同。 <p>未獲中央、地方政府機關發給與本補助項目相同之創業補助或非屬乙類（電腦型）公益彩券經銷商者或運動特種公益彩券者。</p> <p>申請時未擔任其他營利事業負責人或有其他受僱情事。</p> |
| ※其它相關 注意事項： | <ol style="list-style-type: none">1. 申請人以合資名義創業者，應登記為所創事業之負責人。2. 其他出資人若為身心障礙者，並符合第一項各款規定時，得連同申請人一併申請補助，申請人數以二人為限。3. 自力更生創業補助終身以補助一次為限。 |
| 應附文件 | <ol style="list-style-type: none">1. 創業內容相關之專業證明。2. 開（執）業許可等相關證明文件影本或幸福餐車契約書影本。3. 營業場所建築改良物所有權狀或建物謄本之影本。 |

4. 合資創業者需檢附合夥契約書或公司組織章程（含股東名冊）。

5. 申請人或其事業之金融機構存摺封面影本。

補助項目指定文件：

(1)租金補助：申請補助營業場所之租賃契約書（須經公證）影本。

(2)設備補助：創業設立登記或就服處以正式公文函請簽約之日起三個月前至申請當日止，以申請人或其所創事業為買受人之購置設備發票或收據正本、購置之設備照片。

※其它相關注意事項：

(1)新創業之申請人，得先檢附「申請書」及「創業內容相關之專業證明。」之文件送審，並應於審核通過後四個月內，補齊前項其他各款之文件，始完成申請程序，逾期應重新提出申請。

(2)以幸福餐車輔導計畫提出申請者，其申請項目以設備補助為限。

| | 補租金補助 | 設備補助 |
|----------------|--|--|
| 補助方式 | 以實際營業使用面積之比例核定補助金額，每案補助最高以每月 3 萬元為限，最長 2 年。第 2 年之補助金額為核定金額之 60%。 | 營業所需之必要設施、設備（不含耗材）或幸福餐車輔導計畫之車體內營運設備改裝(不含車輛本體)，每案每人最高補助十萬元，且不得超過總設備經費百分之五十。 |
| 撥款方式 | 每年 3、6、9 及 12 月，依規定請領補助款 | 設備補助經核准後，一次請領 |
| ※其它相關 注意事項： | <p>前項各款申請人如屬共同出資創業者，補助金額再依其出資比例核算。申請營業場所租金補助之建築物或土地，應位於本市轄區內，且其所有權人，不得為下列各款人員：</p> <p>(1)申請人</p> <p>(2)共同出資人</p> <p>(3)申請人或共同出資人之配偶</p> <p>(4)第一款至前款二親等以內之直系血親</p> | |

附錄九

附錄 9 經濟部小型企業創新研發計畫(SBIR)

- 經濟部小型企業創新研發計畫(SBIR)

- (1) 推動目的

- 經濟部中小企業處為鼓勵國內中小企業加強技術與服務創新的研發，特依據「經濟部協助產業創新活動補助獎勵及輔導辦法」推動「經濟部中小企業處小型企業創新研發計畫 SBIR」(以下簡稱「本計畫」)，以加速提升我國中小企業之產業競爭力。

- (2) SBIR 補助金額

- 地方型 SBIR 計畫只限地域性中小企業規模與公司設立登記於該縣市企業申請，因此競爭少，如高雄 SBIR 一般來說計畫通過率高，一般每案申請約可獲得 70~90 萬補助，而中央行 SBIR 一般補助金額為 500 萬以內，申請地方型 SBIR 時間為每年五至七月。

- (3) 申請資格

- 國內符合「中小企業認定標準」所稱依法登記成立，並合於下列基準之獨資、合夥、有限合夥事業或公司。
 - 製造業、營造業、礦業及土石採取業實收資本額在新臺幣八千萬元以下或經常僱用員工數未滿 200 人者。
 - 除前款規定外之其他行業前一年營業額在新臺幣一億元以下或經常僱用員工數未滿 100 人者。
 - 未於 5 年內曾有執行政府科技計畫之重大違約紀錄者。
 - 未於 3 年內有欠繳應納稅捐情事。
 - 未就本補助案件，依其他法令享有租稅優惠、獎勵或補助。
 - 公司負責人及經理人未具有大陸地區人民來臺投資許可辦法第 3 條所稱投資人之情事。

| 個別申請 | 聯盟申請 |
|-----------------|--|
| 個別公司提出研發計畫之補助申請 | 「研發聯盟」係指 3 家(含)以上成員合作，成員半數以上須為中小企業，且由 1 家中小企業為代表，以聯盟形式提出研發計畫之補助申請。 |

- 符合 SBIR 的產業申請類別

| | | | |
|---|----|------|--------|
| 陶瓷 | 製鞋 | 木竹製品 | 農業 |
| 成衣 | 寢具 | 袋包箱 | 泳裝 |
| 織襪 | 毛巾 | 石材 | 內衣 |
| 毛衣 | 家電 | 動物用藥 | 環境衛生用藥 |
| 其他經濟部「因應貿易自由化加強產業輔導專案小組會議」認定之項目(帽子、圍巾、手套、傘類、窗簾、護具)。 | | | |

(4) 申請應備資料

- 採線上申請作業，可即時線上填寫申請資料及撰寫計畫書內容，再將備妥之文件用印後上傳。
- 最近一年之『年度損益及稅額計算表』。(新創未滿 1 年之公司以最近一期『營業稅申報書』替代)。
- 最近一期『勞保繳費清單之投保人數』資料，若公司人數為 5 人(不含)以下，可檢附如就業保險等相關證明文件；若未具參加勞工保險投保資格者(如已退休人員)，須檢附如職業災害保險投保等相關證明文件。
- 財政部國稅局及稅捐稽徵處出具之最近 1 個月『無違章欠稅證明』。
- 『蒐集個人資料告知事項暨個人資料提供同意書』(參與本計畫之(1)公司負責人、(2)計畫主持人、(3)計畫聯絡人、(4)會計、(5)研究開發人員、(6)顧問均須簽名檢附)。

(5) SBIR 經費補助項目

| SBIR 經費補助科目 | 經費補助施行內容 |
|-------------|--|
| 人事費 | 一般人事費原則以占計畫總費之 60% 為原則，超過則需說明其理由，而研發人員須具公司勞保身份。 |
| 技術移轉費 | 1. 技術移轉費原則以占計畫總經費之 60% 為上限。 2. 技術或智慧財產權購買費原則以占計畫總經費之 30% 為上限。 |
| 研發設備維護費 | 購買 1 年內(保固期內)之設備不得編列。 |
| 研發設備使用費 | 可為已有、新購或租賃設備，惟均須為會計師簽證或報稅報表之財產目錄上之設備。 |
| 耗材性器材及原料費用 | 原則以占計畫總經費之 25% 為上限。 |
| 國內差旅費用 | 僅適用於有委託國內機構合作研究與技術引進情形者，或因計畫開發所需至服務場域者。 |

(6) 鼓勵措施

- 獲經濟部相關獎項之加分:曾獲經濟部鼓勵創新研發相關獎項(如：磐石獎、小巨人獎、創新研究獎等)、經濟部核定之卓越中堅企業及中堅企業重點。
- 輔導對象之公司所提計畫均於審查時酌予加分。
- 傳統產業等之加分:屬傳統產業、成立未滿 5 年、女性創業、青年創業或經國際創育機構培育且推薦之公司所提計畫均於審查時酌予加分。
- 公司員工加薪之加分:公司員工近兩年加薪幅度達 3% 至 5% 之公司所提計畫於審查時酌予加分(提供員工加薪之證明)。
- 落實法遵實施計畫、社會創新組織:曾參與進行勞動部勞動條件落實法遵實施計畫、已登記經濟部中小企業處社會創新組織。

附錄十

- Ustart

附錄 10 Ustart

| 項目 | 內容 |
|------|---|
| 推動目的 | 教育部為提升校園創新創業文化，鼓勵大專校院優化校園創業環境，結合學校育成輔導資源，提供青年創業實驗場域，協助青年學生創業實踐，並培養具創業家精神，由教育部青年發展署補助學校育成輔導資費及創業團隊創業基本開辦費，創業獎勵金新臺幣 25 萬元至 100 萬元。 |
| 申請方式 | 計畫每年度分為 2 階段辦理： 1. 第 1 階段：青年團隊至少 3 人以上組隊，其中應有 2/3 以上成員為近 5 學年度大專校院畢業生或在校生。其餘團隊成員可為社會人士或取得居留簽證之外籍人士，社會人士及外籍人士須為 18 歲(含)以上至 35 歲(含)以下青年。由青年團隊提出創業計畫及大專校院育成單位提出輔導計畫共同申請。 2. 第 2 階段：創業績優團隊評選，由通過第 1 階段補助且完成主管機關設立登記之創業團隊提出申請。 |
| 申請對象 | 1. 設有育成單位之公私立大專校院。 2. 創業團隊：至少 3 人組成，其中應有 2/3 以上成員為近 5 學年度(應屆及前 4 年度)畢業生或大專校院在校生(含專科四年級以上、在職專班學 |

| | |
|-------------|--|
| | <p>生),其餘團隊成員可為 18-35 歲社會人士或取得居留簽證之外籍人士及青年。</p> |
| <p>資金額度</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. 第 1 階段經評選通過者,可獲補助 50 萬元之創業基本開辦費(其中 15 萬元為學校育成費用),獲補助團隊必須接受為期 6 個月之創業育成輔導及培育。 2. 第 2 階段獲選績優團隊可獲得 25 萬至 100 萬元之創業獎助,並再接受學校或民間育成單位輔導 1 年。 |

| 項目 | 內容 |
|------|---|
| 推動目的 | <p>文化部為鼓勵新創人才從事文創事業與個人參與國際展覽、拓展國際市場、主題性策展呈現文化價值等工作性質，提供新臺幣 200 萬元計畫經費補助，補助項目包括報名費、國際機票費、場地租金、場地佈置費、作品運輸費及展品保險費等。</p> |
| 申請方式 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 申請應備文件：申請表格、申請計畫書。 2. 申請者為公司、獨資事業、合夥事業、財團或社團法人，須檢附我國政府機關核發之設立登記或立案證書影本；申請者為個人，須檢附中華民國身分證影本；涉個人資料部分(含個人申請者及聯絡人)，須檢附「個人資料蒐集、處理、利用同意書」。 3. 申請者請將申請應備文件(含資格證明文件影本)彙整成電子檔光碟 1 份(申請文件須用印者，需附用印掃描檔)，以掛號郵寄至文化部文創發展司。 |
| 申請對象 | <p>申請者須符合文化創意事業發展法第 3 條第 1 項所定之。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 視覺藝術產業 2. 音樂及表演藝術產業 3. 文化資產應用及展演設施產業 4. 工藝產業。且具下列資格條件之一之文化創意事業： <ol style="list-style-type: none"> (1) 依法設立登記之公司、社團法人或非政府捐 |

| | |
|-------------|---|
| | <p>助基金累計超過百分之 50 之財團法人。</p> <p>(2) 依商業登記法設立登記之獨資、合夥事業。</p> <p>(3) 具有相關文化創意知識、能力、造詣或技藝之個人。</p> |
| <p>資金額度</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. 申請個別參展：以公司、獨資、合夥事業、社團法人、非政府捐助基金累計超過百分之 50 之財團法人、個人名義參加國際性展覽者為申請人，得申請補助部分之參展經費；每一申請案之補助額度以新臺幣 20 萬元整為上限，且計畫總經費之自籌款金額分配比率不得低於總經費 50%。 2. 申請集結參展：集結 3 家以上單位(含公司、獨資、合夥事業、社團法人、非政府捐助基金累計超過百分之 50 之財團法人、個人)以主題策展方式共同參加國際性展覽：應由共同參展者委員其中 1 家單位擔任提案申請名義人，為申請案之共同代表人並辦理提案申請、結案核銷及補助經費受領等事宜；每一申請案之補助額度以新臺幣 50 萬元整至 200 萬元整為限，且計畫總經費之自籌款金額分配比率不得低於總經費 50%。 |

附錄 12 服務業創新研發計畫(SIIR)

| 項目 | 內容 |
|------|--|
| 推動目的 | <p>經濟部商業司辦理服務業創新研發計畫，鼓勵企業應用新經營模式、新商業應用技術、新服務商品，提供最高新臺幣 1000 萬元資金補助，於四大補助主題研擬創新。</p> |
| 申請方式 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 採線上申請，請上「SIIR 服務業創新研發計畫網站」登入帳號進行基本資料填寫，並上傳應備資料。 2. 登入後，以「工商憑證」提出申請；若無「工商憑證」者，則以上傳申請單位「設立或變更登記表」掃描檔即可。 3. 申請資料填寫與上傳完成後，須點選送出並取得收執聯，方完成線上申請。 |
| 申請對象 | <p>(一) 申請資格：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 國內依公司法登記成立之公司及有限合夥法登記成立之有限合夥(以下簡稱申請單位)。 2. 非屬銀行拒絕往來戶及無退票紀錄，且權益總額為正值。 3. 每申請單位及代表人僅能申請 1 類且 1 案為限，且 3 年內累計補助不超過 2 案為原則。 4. 服務生態系須至少 2 家共同申請，且申請單位間不得為企業會計準則公報第 14 號及金融監督管理委員會認可國際會計準則第 24 號所稱之關係人。 |

| | |
|-------------|---|
| | <p>(二) 申請單位若有以下情形者，不得申請：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 已獲經濟部或所屬機關補助且於 109 年度(以下簡稱本年度)受理截止日(含)前尚未結案者，惟申請「服務生態系」類別者，不在此限。 2. 本年度擔任其他申請單位研發計畫之技術移轉單位。 3. 108 年度受補助研發計畫執行有異常結案或於其他政府補助計畫停權期間。 4. 外國營利事業在臺設立之分公司、有限合夥分支機構及陸資企業。 <p>(三) 申請條件：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 針對三新，規劃具體可行的研發計畫，鼓勵以本年度「補助主題」及應用新科技發展之創新內涵，其構想須超越目前同業水準且具市場可行性者之服務創新。 2. 至少包含 3 個月試營運，且須於結案達成預期效益。 <p>※「補助主題」係指：智慧商務、品牌創意、數位生活、休閒體驗</p> |
| <p>資金額度</p> | <p>(一)、 先期創新(限單一單位申請)：</p> <p>每案每年度補助上限為新臺幣 150 萬元。符合國際化服務貿易輸出者，每案每年度補助上限為新臺幣 200 萬元。</p> <p>(二)、 轉型創新(限單一單位申請)：</p> <p>單一申請單位且須曾獲 SIIR 補助，每案每年度</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>補助上限為新臺幣 300 萬元；若符合國際化服務貿易輸出者，提高補助上限為新臺幣 350 萬。</p> <p>(三)、 服務生態系(至少 2 家單位共同申請)：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 總補助款上限為新臺幣 1,000 萬元。2. 主導單位補助上限為新臺幣 300 萬元，成員單位補助上限為新臺幣 150 萬元。 |
|--|---|