

# 創業前財務規劃

台北醫學大學產學育成營運中心  
05/24/2013

# 講師簡介 - 侯秉忠

## ■ 現任

勤業眾信聯合會計師事務所特約講師  
中小企業聯合輔導中心講師  
中華民國青年創業總會講師  
中國文化大學推廣教育部講師  
經濟部中小企業處創業諮詢暨財務輔導顧問  
經濟部中小企業處財會資訊應用與輔導計畫財會輔導顧問  
台北市、文化部、勞委會等貸款諮詢輔導顧問  
行政院勞委會職訓局TTQS輔導顧問/教育訓練講師

## ■ 學歷

美國紐約市立大學會計商學碩士  
國立中興大學企業管理學士

## ■ 經歷

永豐餘集團永奕科技股份有限公司財務長  
陞泰科技股份有限公司總管理處經理兼董事長特助  
優美股份有限公司財會管理處處長  
台灣塑膠工業股份有限公司(美國)會計部副理

# 課程大綱

- 前言：從創業計畫書談起
- 財會管理的重要觀念問題
- 營業週期的觀念與運用
- 創業資金規劃正確觀念與技巧
- 財務融管道與技巧
- Q&A

# 開場白

## ■ 從創業/營運計畫書說起

- 和條行計業計企集的逐業業企業的籌利後創創的創立便有然的。立，創以把，來心創次要，來未信要其中者書下對和中；畫資畫載能識畫己計投計記此認計自把的業都如的把者助能創創素，晰是業幫可能。撰的分更首給還銷資寫因析清先創能給金。過利視有書銷書推業創不檢動畫推畫業創財務源的。



# 財務觀念建構

# 財務觀念建構

## ■ 中小企業發生危機之主要因素

- ◆ 過度自信及缺乏危機意識
- ◆ 無財務管理規劃觀念
- ◆ 缺乏經營管理能力及資訊
- ◆ 中小企業主缺乏融資的知識與技巧
- ◆ 不景氣時金融機構緊縮銀根
- ◆ 產品失去競爭力獲利能力不足
- ◆ 受往來客戶倒帳之影響
- ◆ 產品研發過多，財務不堪負荷資金短缺
- ◆ 發生意外或天災，造成損失

# 財務觀念建構

## ■ 財會管理的重要觀念問題

- ◆ 帳務處理要及時：為何要記帳？
- ◆ 誰來記帳：老闆娘？老闆的娘？
- ◆ 管理會計的重要性：內帳？外帳？
- ◆ 現金流量管理的重要性：利潤不等於現金
- ◆ 作最壞的打算：收入要低估，費用要高估
- ◆ 切勿以短支長
- ◆ 營運週期：快快賣、快快收、慢慢付
- ◆ 損益平衡點：如何計算？如何訂價？

# 財務觀念建構

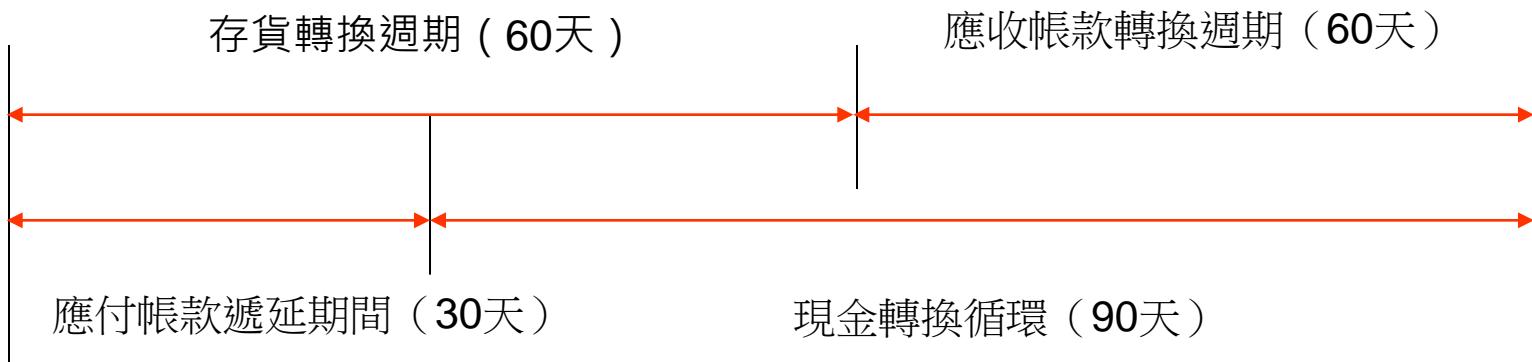
## ■ 營業週期：快快賣、快快收、慢慢付

### ■ 意義

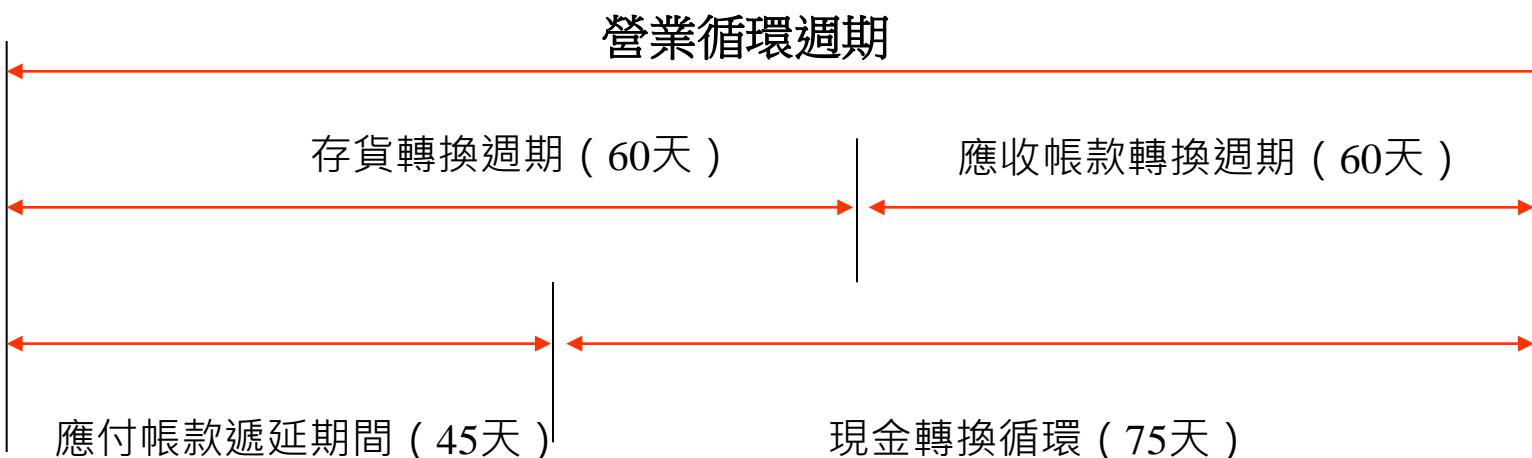
- 企業從支付購料及相關生產費用的現金款項開始，至產品產出、出售，應收款收現的期間。
- 此循環觀念可以讓企業瞭解要花多少時間才能將先付款的營運現金收回，它是營運資金管理的指南針。  
(循環週期變長營運出現狀況，如營收衰退、產品問題、客戶變動或帳款有糾紛等。)

### ■ 計算方式

$$\begin{aligned}\text{營業循環} &= \text{存貨轉換期間} + \text{應收帳款轉換期間} \\ &= \text{應付帳款遞延支付期間} + \text{現金轉換期間}\end{aligned}$$



營運資金融資需求為  $90\text{天} \times \$100\text{萬} / 30\text{天} = \$300\text{萬}$



營運資金融資需求為  $75\text{天} \times \$100\text{萬} / 30\text{天} = \$250\text{萬}$

# 創業資金規劃配置

# 創業資金規劃配置

## ■ 創業資金規劃步驟

- ◆ 確定創業目標
  - 設定經營型態/規模
  - 設定營業目標/預算
- ◆ 檢視目前個人之財務狀況
  - 資產
  - 負債
- ◆ 預估各項需求及費用
  - 筹設資金
  - 營運資金
  - 額外資金需求

# 創業資金規劃配置

## ■ 營利事業型態類別

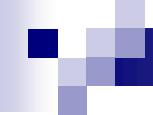
項目	行號	有限公司	股份有限公司
公司名稱及規定	1. XX商店 2. XX商行 3. XX企業社 4. XX實業社 *本縣市內不得重複	1. XX有限公司 2. XX企業有限公司 3. XX實業有限公司 4. XX貿易企業有限公司 *全國不得重複	1. XX股份有限公司 2. XX企業股份有限公司 3. XX實業股份有限公司 4. XX貿易股份有限公司 *全國不得重複
資本額限制	1. 不限 2. 特殊行業例外	1. 不限 2. 特殊行業例外	1. 不限 2. 特殊行業例外
存款(資本)證明及 會計師簽證	1. 25萬以下不要存款證 明及會計師簽證 2. 25-50萬需存款證明 3. 50萬以上皆要	1. 要存款(資本)證明 2. 要會計師簽證	1. 要存款(資本)證明 2. 要會計師簽證
股東人數	1. 獨資1人 2. 合夥2人以上	1人	2人以上

# 創業資金規劃配置

## ■ 創業資金規劃的正確觀念與技巧

- ◆ 考量創業的籌設金額
- ◆ 考量創業初期的營運資金(最少3個月 )
- ◆ 創業資金總預估= 筹設資金 + 營運資金 \* (3 ~ 6個月)

籌設資金	營運資金
公司設立規費	薪資
房屋押金	租金
裝潢支出	水電瓦斯
辦公用具	郵電費
生財器具	利息支出
第一次商品進貨	運費
加盟金	文具費用
其他	其他



# 財務融資管道與技巧

# 財務融資管道及技巧

## ■ 不同發展階段之資金來源

發展階段	資金來源	控管重點
草創期	自有資金 親友資助 政府補助貸款	收支平衡 資金週轉
成長期	銀行融資	簡略資金運作 貸款計畫
高原期	銀行融資 公開發行增資	財務管理 風險管理
成熟期	銀行融資 股票上市櫃增資	內部控制 預算管理

# 財務融資管道及技巧

## ■ 運用政府輔導資源解決財務問題

### ◆ 財務融通輔導措施

### ◆ 建立融資保證雙軌制—直接保證—機制

「融資困難」或「已遭銀行拒貸」之案件，由中小、作審資  
企業處「馬上」上解決問題中心，之後，安排性評估，及  
市場行銷、技術及經營聯合力診斷，綜合「工作小組」提供之評估，及  
成議委員會」之審議通過後，則提供七至九成之融資  
保證，協助其取得資金。

# 財務融資管道及技巧

## ■ 創業貸款簡介-青年創業貸款

- ◆ 貸款對象：二十歲至四十五歲之創業青年
- ◆ 貸款用途：購置生財器具或生產設備及週轉金
- ◆ 貸款額度
  - 每人最高四百萬元，其中無擔保放款最高一百萬元。
  - 經中小企業創新育成中心輔導培育企業之創業青年，無擔保放款最高一百五十萬元。
- ◆ 貸款期限
  - 擔保貸款十年（含寬限期三年）
  - 無擔保貸款六年（含寬限期一年）
- ◆ 貸款利率
  - 依郵政儲金二年期定期儲金機動利率加0.575%機動計息

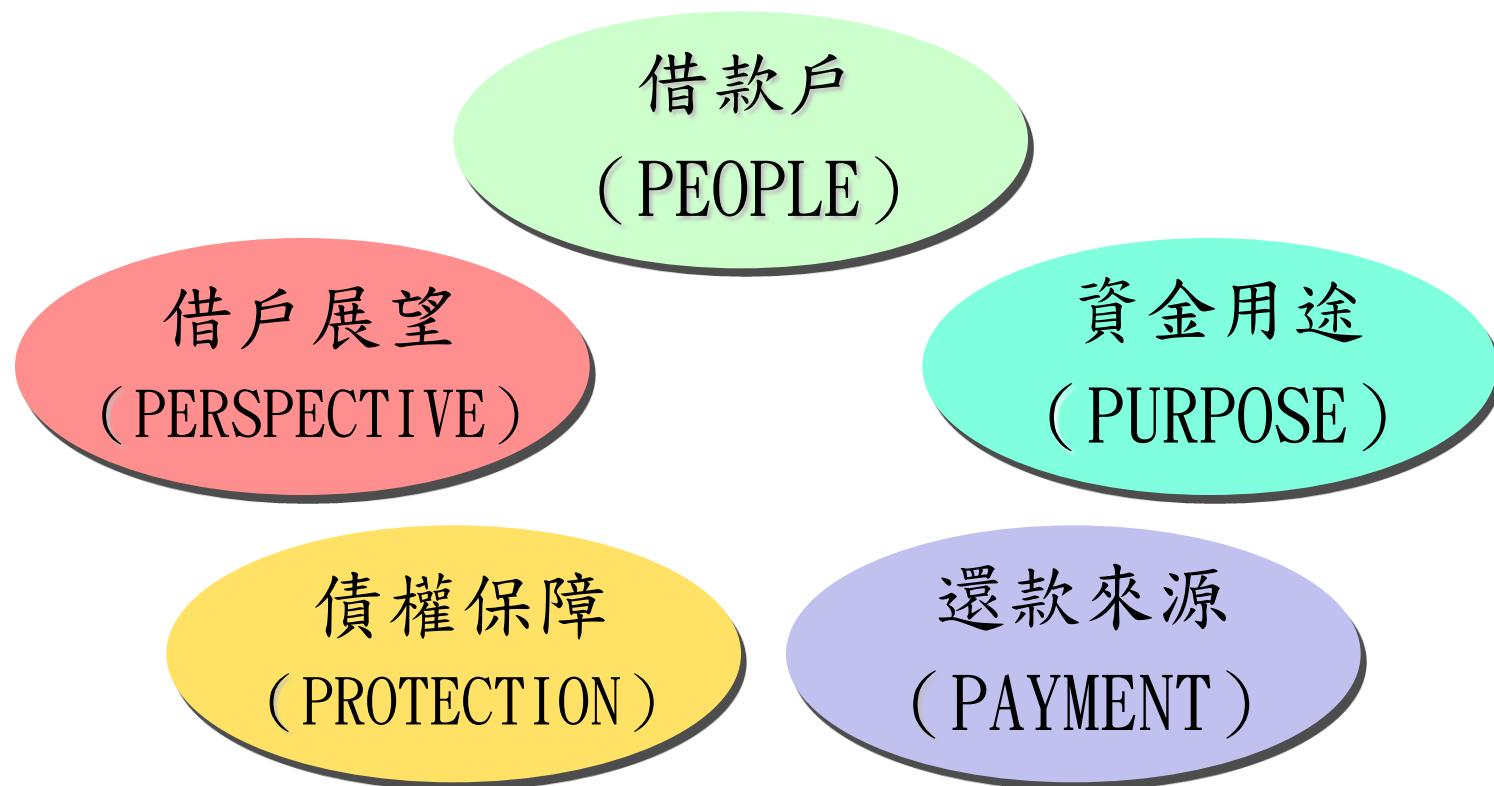
# 財務融資管道及技巧

## ■ 創業貸款簡介-微型創業鳳凰貸款

- ◆ 貸款對象：以20-65歲婦女朋友及45-65歲中高齡民眾為申貸對象
  - 曾參與創業研習課程或創業已滿六個月，並經創業諮詢輔導
  - 所經營事業員工數（不含負責人）未滿五人
  - (一)所經營事業符合商業登記法第五條規定得免辦理登記之小規模商業，並辦有稅籍登記未超過二年；或(二)所經營事業依法設立登記未超過二年。
- ◆ 貸款用途：購置廠房、營業場所、機器設備或營運週轉金
- ◆ 貸款額度：依申請人創業計畫所需資金貸放，最高以新臺幣一百萬元為限(小規模商業以五十萬元為限)
- ◆ 貸款期限：最長七年，按月平均攤還本息
- ◆ 貸款利率：依郵政儲金二年期定期儲金機動利率加0.575%機動計息

# 財務融資管道及技巧

## ■ 銀行審核貸款的5P原則



# 交流時間

*Q & A*



[hou119@seed.net.tw](mailto:hou119@seed.net.tw)