

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 checked="" type="checkbox"/> 事業體 <input type="checkbox"/> 事業體之負責人 <input type="checkbox"/> 事業體之出資人，是否已取得負責人之書面同意： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
二、負責人或出資人姓名	曾有為 (以事業體申請，請填寫負責人)	
三、事業體名稱	曾美味企業社 (以個人名義或事業體名義申請者，皆請填寫本欄資訊)	
<p>四、申請背景</p> <p><input checked="" 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：新台幣_____萬元； <input type="checkbox"/>週轉性支出：新台幣_____萬元； <input type="checkbox"/>資本性支出：新台幣_____萬元。</p> <p>(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「青年創業貸款」或「青年築夢創業啟動金貸款」。</p> <p>如曾經獲貸，是否已全數清償：<input type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否。</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、商業登記或立案後八個月內申請)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>週轉性支出(請在事業體依法完成公司、商業登記或立案後五年內申請)</p> <p><input type="checkbox"/>資本性支出(請在事業體依法完成公司、商業登記或立案後五年內申請)</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：新台幣_____元(累計獲貸金額不得逾新台幣 200 萬元)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>週轉性支出：新台幣<u>1,000,000</u>元</p> <p>(累計獲貸金額不得逾新台幣 300 萬元；經中小企業處創新育成中心輔導培育之企業得提高至新台幣 400 萬元)</p> <p><input type="checkbox"/>資本性支出：新台幣_____元(累計獲貸金額不得逾新台幣 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 checked="" type="checkbox"/>週轉性支出：<u>5</u>年(含本金寬限期<u>1</u>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、營業廠所及相關措施：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>		
六、保證人相關資訊	<input type="checkbox"/> 無 <input checked="" type="checkbox"/> 有，姓名： <u>李○○</u> 國民身分證統一編號：A100000000	
七、本項貸款聯絡人	曾有為	電話：02-2345-0000

二、申請人之基本資料(如以事業體申請，請填寫負責人資料)

國民身分證統一編號	A123450000	出生年月日	65年10月12日	貼 相 片 處
聯絡電話	02-2345-0000	電子郵件	smewin@sme.com	
性別	男	手機	0999-888-000	
出生地	臺北市	傳真	02-2346-0000	
身分類別	<input checked="" type="checkbox"/> 一般身分 <input type="checkbox"/> 更生身分 <input type="checkbox"/> 身心障礙身分 <input type="checkbox"/> 原住民族身分 <input type="checkbox"/> 家庭暴力被害人 <input type="checkbox"/> 創新育成中心輔導 <input type="checkbox"/> 特殊境遇家庭 <input type="checkbox"/> 受貿易自由化影響勞工			
婚姻狀況	1 <input checked="" type="checkbox"/> 未婚 2 <input type="checkbox"/> 已婚(配偶姓名:_____國民身分證統一編號:_____) 3 <input type="checkbox"/> 其他			
戶籍地址	100臺北市中正區OO路一段8號8樓			
通訊地址	<input checked="" type="checkbox"/> 同戶籍地址			
教育程度	1 <input type="checkbox"/> 國小 2 <input type="checkbox"/> 國中 3 <input type="checkbox"/> 高中職 4 <input checked="" type="checkbox"/> 專科 5 <input type="checkbox"/> 大學 6 <input type="checkbox"/> 碩士以上			
投資事業	事業名稱	資 本 額	事業體成立日期	職 位
	曾美味企業社	120萬	102年10月	負責人
			年 月	
經 歷	服務處所	職 稱	到 職 日 期	離 職 日 期
	好吃餐廳	外場服務員	98年8月	100年8月
	美味樓餐廳	店 長	100年9月	102年9月
			年 月	年 月
創業輔導 相關課程	創業輔導班別	辦 理 單 位	時 數	起 迄 時 間
	創業家基礎課程班	經濟部中小企業處	20小時	101年6月24日、6月30日 及7月1日

(負責人或投資人三年內須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取得二學分證明)

三、新創或所營事業資料

一、事業基本資料	(一) 事業名稱(全名): <u>曾美味企業社</u>						
	(二) 設立日期: 102年 10月 1日						
	(三) 統一編號: <u>12340000</u>						
	(四) 加盟事業: <input type="checkbox"/> 是(加盟總部名稱:) <input checked="" type="checkbox"/> 否						
二、經營型態	<input type="checkbox"/> 股份有限公司 <input type="checkbox"/> 有限公司 <input type="checkbox"/> 合夥 <input checked="" type="checkbox"/> 獨資 <input type="checkbox"/> 其他						
三、事業地址	營業地址	100 臺北市中正區 OO 路 8 號				電話	(02) 2347-0000
	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"/>					()
四、主要行業	餐飲業						
五、主要產品 (或業務)	各式早午餐、輕食、咖啡茶飲						
六、現有員工人數	大專以上	男	1人	女	1人	合計	3人
	高中職以下	男	0人	女	1人	(不含本人)	
七、預估獲貸後第一年營業收入: 新臺幣 <u>1,800,000</u> 元 預估獲貸後第一年損益: (算法如下) (一) 營業收入 <u>1,800,000</u> 元 - 營業成本 <u>480,000</u> 元 = 營業毛利 <u>1,320,000</u> 元。 (二) 營業毛利 <u>1,320,000</u> 元 - 管銷費用 <u>950,000</u> 元 = 營業淨利 <u>370,000</u> 元。 (三) 營業淨利 <u>370,000</u> 元 + 營業外收入 <u>0</u> 元 - 營業外支出 <u>0</u> 元 = 本期損益 <u>370,000</u> 元							
八、創業資金情況							
(一) 負責人登記之出資額為新臺幣 <u>1,200,000</u> 元, 占事業實收資本額新臺幣 <u>1,200,000</u> 元之 <u>100</u> %。							
(二) 創業資金來源: 本計畫資金總額共需新臺幣 <u>2,200,000</u> 元。 1 <input checked="" type="checkbox"/> 自備金額 <u>1,000,000</u> 元 2 <input checked="" type="checkbox"/> 親友借款金額 <u>200,000</u> 元 3 <input type="checkbox"/> 銀行貸款金額 _____ 元 4 <input type="checkbox"/> 其他 _____, 金額 _____ 元 5 <input checked="" type="checkbox"/> 尚需貸款資金總額 <u>1,000,000</u> 元							
(三) 申請人在金融機構貸款情況: 1 <input checked="" type="checkbox"/> 無貸款 2 <input type="checkbox"/> 有貸款: <input type="checkbox"/> 不動產(房屋)貸款, 金額 _____ 元 <input type="checkbox"/> 動產(汽機車)貸款, 金額 _____ 元。 <input type="checkbox"/> 現金卡貸款, 金額 _____ 元 <input type="checkbox"/> 一般信用貸款, 金額 _____ 元 <input type="checkbox"/> 其他 _____, 金額 _____ 元							

九、現有生財器具或生產設備

名 稱	數 量	名 稱	數 量
廚房設備	1 套		
空調設備	1 套		
POS 系統	1 套		
吧檯設備	1 套		
咖啡機	2 台		

十、貸款主要具體用途

	項 目	數 量	單 價	總 價
生 財 產 器 具 設 備 或	照明設備	1 套	8 萬元	8 萬元
	冷凍冷藏設備	1 套	16 萬元	16 萬元
	餐桌椅	10 組	1.2 萬元	12 萬元
	洗碗設備	1 套	7 萬元	7 萬元
				元
小 計	請依需求自行 調整項目內容	請依需求自行 調整數量		43 萬元
	項 目	數 量	單 價	總 價
週 轉 金	水 電 費	3 個月	2 萬元	6 萬元
	營 業 場 所 租 金	3 個月	3 萬元	9 萬元
	薪 資	3 個月	12 萬元	36 萬元
	購 買 原 物 料	3 個月	2 萬元	6 萬元
	其他 (請說明) _____			
				元
小 計				57 萬元
合 計				100 萬元

十一、事業或創業經營計畫

(一) 經營現況 (說明服務或產品之名稱、主要用途、功能、特點及現有或潛在客源)

提供各式早午餐、下午輕食與咖啡飲品。透過提供顧客得以從緊繃倉促與壓力中獲得釋放的「空間」及美味健康、賞心悅目的料理，開創一處可以讓心靈休憩的複合式餐店。將坊間現有各式餐點精緻化調整並搭配套餐型式，讓客人有多重選擇；並有多項義大利麵、三明治、小西點、咖啡茶飲等餐飲品項可供午餐選擇，下午茶則另有多種甜鹹口味鬆餅、三明治等現作輕食，及新鮮研磨咖啡。

(二) 市場分析 (說明服務或產品之市場所在、如何擴大客源、銷售方式、競爭優勢、市場潛力及未來展望)

1. 服務或產品之市場所在

主要係服務在附近企業的上班族，以銀行人員及商家服務人員為主，提供早午晚用餐的各式選擇。午茶時段則以附近學校之學生等年輕族群為主，提供青少年聚餐談天之場所。

2. 銷售方式

透過親切溫馨的笑容，取得最佳服務餐飲店的印象，與顧客對談時留意對方的特殊需求並謹記在心，給予顧客真誠心意的感受，另不定期推出一款優惠商品作為精選特餐回饋顧客，維持並提高顧客的忠誠度。

3. 競銷優勢

利用現代化明亮溫馨的色調，讓消費者感受到和諧的人文氛圍，將廚房與座席分開，保持用餐環境清潔度，座位設計以舒適且保有個人空間為原則，令顧客用餐心情平靜愉悅。

4. 市場潛力：

由於店面位於住商混合區域，附近有商辦、學校與補習班混合。附近巷弄則為社區型住宅。另店門左右分別有公車站牌及捷運出口，地點顯眼且人潮眾多，未來市場開發之前景可期。

5. 如何擴大客源：

以最近三個月的營運狀況觀察，餐廳銷售結構已經趨於穩定，惟消費集中中午用餐時段，為提高其他時段之顧客數，將增加顧客店內閱讀功能，增加閱讀雜誌書籍，提供顧客更多空間。並計劃與臨近的租書店簽約，頻繁更換店內雜誌，提供多種類型雜誌、周刊等，讓這個時段區間的客人也能形成固定的消費行為模式，藉此提昇營業額。

6. 未來展望：

為維持與提昇顧客忠誠度，擬推出簡易會員制度，並提供會員才能擁有的優惠，強化消費者的購買慾望。在擴大營業項目同時，品質的控管將依標準作業流程逐項以表明訂之，同時也替未來展店作準備。

(三) 償貸計畫 (請提出預估損益表，說明貸款還款來源、債務履行方法等，如已有營業稅申報資料，請併同檢附)

預估一年營業額約 180 萬元，扣除營業成本、管銷費用等，預計一年有 37 萬元之獲利，如順利獲貸，將作為物料管理、人員管理等營運週轉資金運用，以提高營業額，應有足夠能力償還本項貸款。

(本表如不敷使用，請自行調整格式或以附件方式說明)

檢附以下書件：

- 以個人名義申請之負責人、出資人，或以事業體申請之事業體負責人之國民身分證正反面影本
- 新創或所創事業之設立登記或立案之證明文件
- 創業貸款計畫書
- 青年創業及啟動金貸款切結書
- 參與政府創業輔導相關課程或活動之結業證明文件
- 青年創業及啟動金貸款貸後輔導、蒐集個人資料告知事項暨個人資料提供同意書
- 申請「青年創業及啟動金貸款」負責人同意書(如以出資人名義提出申請)
- 改申貸「青年創業及啟動金貸款」同意書(如前已獲貸「青年創業貸款」者)
- 經中小企業處創新育成中心輔導培育之證明文件(如符合本貸款資格規定者)
- 其他金融機構指定書件

此致

OO 商業

銀行 / 信用合作社

申請人：曾有為

中華民國 103 年 1 月 31 日