

原住民族綜合發展基金  原住民經濟產業貸款  原住民青年創業貸款 貸款計畫申請書

申請人對本貸款如有問題，請直接向經辦機構洽詢，萬勿委託他人代辦，以防錢財詐騙

申請人基本資料表

申請人姓名	張○○		性別	女
出生年月日	70年 1月 1日		聯絡電話	(02) 000-000
			e-mail	000@000.000
國民身分證 統一編號	V200000000		手機	0900-000-000
			傳真	(02) 000-000
戶籍地址	100 台北市 ○○路○○號			
聯絡地址	100 台北市 ○○路○○號			
學歷	學校或相當學歷資格名稱 (全銜)	系 (科) 所	畢業時間	
	○○大學	○○學系	88年 6月	
訓練業	職業訓練機構名稱	職類	開訓日期	結訓日期
			年 月	年 月
			年 月	年 月
經歷	服務處所名稱	職稱	到職日期	離職日期
	○○有限公司	業務	88年 6月	97年 1月
	○○企業社	負責人	97年 1月	98年 12月
婚姻	<input checked="" type="checkbox"/> 已婚 <input type="checkbox"/> 未婚	配偶姓名	林○○	國民身分證 統一編號
				U100000000
申請貸款金額	無擔保貸款	1,200,000 元	合計	1,200,000 元
	擔保貸款	元		

- 一、本申請書(含事業計畫書)填資料皆屬實情，並同意經辦機構、行政院原住民族委員會及其他經財政部指定或與經辦機構因業務需要訂有契約之機構(以下簡稱前揭機構)，於其營業登記項目或章程所定業務之需要等特定目的之範圍內，得蒐集、電腦處理及利用本人之個人資料，且前揭機構亦得提供其所蒐集之本人資料予經辦機構，特此聲明。
- 二、徵信時借款人逕向經辦機構之徵信人員繳納查詢費用。

申請人簽章：張○○

直轄市區、鄉 (鎮市區)公所 審查項目	申請人資料	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 無	申請人國民身分證正反面(含配偶)、戶籍謄本或戶口名簿影印本三份。(申請人應具有原住民身分)	
	職業訓練證照 (申請青年創業貸款者)	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 無	參加政府職業訓練取得結業證書或技術檢定合格證書或相關職業執照影印本三份。	
	2位連帶保證人 (無擔保貸款者)	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 無	連帶保證人在職(服務)證明書及薪資證明文件正本一份影本二份。	
	擔保品證明文件 (擔保貸款者)	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 無	不動產者為其土地或建築改良物登記謄本或動產者為承辦金融機構認可之相關文件。	
	擇一 徵取	事業用地合法使用證明 (農林漁牧業者)	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 無	事業地土地登記簿謄本、地籍圖謄本(土地為租、借用者，土地所有人之使用同意書影印本)三份。
		合法營業證明 (工商業者)	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 無	營利事業登記影印本或目的事業主管機關立案證明文件影印本三份。
	貸款事業計畫書	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 無	已詳實填寫貸款事業計畫書如附件	

主辦人： 課長： 主任秘書 秘書： 直轄市區 鄉(鎮市區)長：

# 原住民族綜合發展基金貸款事業計畫書

事業資料表

一、事業名稱 (全銜)		○○企業社					
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"/> 合作社					
三、事業地址	公司營業場所	100 台北市○○路○○號				電話	(02) 000-000
	工廠						( )
	農業設置地點						( )
四、主要產品 (或業務) 名稱		經銷代理 (健保茶飲品)					
五、現有員工人數 (不包括本人)		大專以上	男	3 人	女	2 人	合計
		高中職以下	男	人	女	人	5 人
六、現有生財器具或生產設備	名稱	數量		名稱		數量	
	冰箱	1 台		商品陳列櫃		1 組	
	電腦列表機	1 台		辦公桌椅		3 組	
	傳真機	1 台		辦公書櫃		2 組	
	掃瞄器	1 台		電話設備		1 組	
	裝訂設備	1 組					
七、貸款主要具體用途	生財器具或生產設備名稱 (含數量及單價)	金額		購置情形		付款情形	
	貨車 1 台	450000		<input type="checkbox"/> 已購置 <input checked="" type="checkbox"/> 預備購置		<input type="checkbox"/> 已付款 <input checked="" type="checkbox"/> 未付款	
	電腦 5 台	150000		<input type="checkbox"/> 已購置 <input checked="" type="checkbox"/> 預備購置		<input type="checkbox"/> 已付款 <input checked="" type="checkbox"/> 未付款	
	辦公室場地裝潢 1 式	390000		<input type="checkbox"/> 已購置 <input checked="" type="checkbox"/> 預備購置		<input type="checkbox"/> 已付款 <input checked="" type="checkbox"/> 未付款	
				<input type="checkbox"/> 已購置 <input type="checkbox"/> 預備購置		<input type="checkbox"/> 已付款 <input type="checkbox"/> 未付款	
				<input type="checkbox"/> 已購置 <input type="checkbox"/> 預備購置		<input type="checkbox"/> 已付款 <input type="checkbox"/> 未付款	
				<input type="checkbox"/> 已購置 <input type="checkbox"/> 預備購置		<input type="checkbox"/> 已付款 <input type="checkbox"/> 未付款	
	小計			990000 元			
	週轉金			210,000 元			
合計			1200,000 元				

八、預估一年營業收入	3,600,000 元
九、預估一年損益：(算法如下)	
(一) 營業收入 3,600,000 元－營業成本 1,800,000 元＝營業毛利 1,800,000 元	
(二) 營業毛利 1,800,000 元－管銷費用 1,070,400 元＝營業淨利 729,600 元	
(三) 營業淨利 729,600 元＋營業外收入 0 元－營業外支出 105,105 元	
＝本期損益 624,495 元	
十、 申貸經辦機構	<input checked="" type="checkbox"/> 合作金庫商業銀行營業部(部)分行 <input type="checkbox"/> 臺灣土地銀行_____ (部)分行 <input type="checkbox"/> _____農會
十一、事業經營計畫	
<p>(一) 商品名稱及價格：主要產品為保健茶品，以盒裝販售，每盒計 60 瓶，售價 1200 元。主要功能有幫助消化，使排便順暢，維持腸道機能，幫助消化，舒緩食慾，讓人遠離肥胖，擁抱健康，為現代家庭男老少不可或缺的健康維持飲品。</p> <p>(二) 主要用途、功能及特點：保健茶品由百分之百純天然植物萃取，內含山渣、大山渣、山茶子、紅豆、蘿蔔葉、牽牛花等八種天然材料，不含化學添加物，絕無副作用，飲用後猶如食用大量水果，增加食物之纖維素，幫助體內環保排便淨腸，每日飲用一至二次，可達到健康、保健之效果。</p> <p>(三) 銷售方式：本產品主要由業務人員來進行產品之推廣。方式是由本公司所屬業務員開發客戶，以市場調查為依據，收集、整理潛在客戶資料，設計宣導 DM，透過電話拜訪、人員推銷及網路行銷等方式積極招攬客戶。</p> <p>(四) 營業時間及尖峰時段：本產品非以店面式經營販售，未有營業時間及尖峰時段之差別。</p> <p>(五) 現有(或潛在)客源及如何擴大客源：</p> <p>本產品之客層定位在 20-55 歲之間之女性，如此定位的理由有二：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 此一族群是目前飲用保健飲品人口中最大、最成熟之族群。</li> <li>2. 定位清楚可確立明確的行銷目標。</li> </ol> <p>然而這並不表示我們的顧客不包括其他族群，只是現階段將有限之人力集中在此一族群。此外從更細部的飲用習慣上來區隔該人口之屬性，我們發現，不同年齡之女性可能對我們的產品產生不同的期待：例如年輕女性希望能在飲用之後獲得輕盈體態，而較年長的女性希望能在飲用後得到體內的環保效果，了解這些不同的訴求之後，有助於我們在行銷策略上的調整。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 提出試喝邀請以引起興趣。</li> <li>2. 提供產品相關資訊。</li> <li>3. 試喝優惠專案。</li> <li>4. 建立及維持關係。</li> </ol>	

四個步驟環環相扣的結果，可使產品之形象深置於顧客心目中，維持並提高顧客忠誠度與耳語效應，此外在行銷活動的執行上，廣告、公關、網路活動等，其目標在於不僅要吸引新顧客，留住舊顧客，更要能促使顧客主動邀請其親朋好友來加入，達成品牌擴散的效果。

(六) 償貸計畫：第 1 年以估計淨利 624,495 元-第 1 年需償還之貸款本息 212,400 元=412,095 元，均可支應本金及利息所需，故本貸款計畫確實可行。

(七) 自傳簡述 (含創業動機)：本人自學校完成學業後，即於○○有限公司擔任業務一職，主要負責產品為○○茶飲，工作內容為與各大通路商接洽有關公司產品鋪貨、上架等事宜，依我多年走訪各大通路商及市場調查之經驗，發現國內喝茶人口眾多，深入各個層面，特別是強調喝出健康、喝出苗條的婦女族群，消費規模持續成長，蘊藏無限商機。而後因緣際會下，於南部某家茶廠取得相關保健養生茶品之資訊，本人深覺該產品乃是不分男女老少都可使用之飲品，且深具市場潛力。然而該茶廠係以生產製造為專業，缺乏產品行銷及經銷之管道，我評估本身於該產業所建立之經驗、人脈，正是這項產品欠缺的成功關鍵，在與該茶場負責人詳談後，雙方均感事業計畫具體可行，亦因此建立往後之合作經銷關係。

(本表如不敷使用，請自行貼頁)

十二、執行計畫所需資金總額			1,200,000 元	
十三、申請貸款總額	無擔保貸款	1,200,000 元	合計	1,200,000 元
	擔保貸款	元		
申請日期：中華民國                      年                      月                      日				

## 「事業計畫書」填寫方式摘要說明

### 注意事項

⇨申請人應為所創事業之負責人，事業體為公司行號者，相關合夥人(或股東)須皆為原住民，並以其負責人或法定代理人為申請人。事業體為合作社者，其社員應百分之八十以上具有原住民身份，且其負責人或法定代理人須具有原住民身份，並以其為申請人。

⇨合法營業證明如下：

1. 經營農漁業生產、加工、運銷、倉儲、休閒農漁業、農漁業發展、工商業或工廠者(擇一檢附)：商業登記證明文件、稅籍登記證明文件、工廠登記證影本、養殖場登記文件、漁業執照或政府機關核發之相關證明文件。

2. 從事各項靠行、連鎖或加盟事業者(擇一檢附)：靠行契約書影本及職業駕照影本、連鎖契約書影本、加盟契約書影本。尚未簽妥以上契約書者，徵取加盟草約或類同文件影本，並於貸放之日起三個月內徵取加盟契約書影本。

⇨申請擔保貸款應提供十足抵押品；申請無擔保貸款應依徵取二位連帶保證人。

⇨申請人或其配偶有違法背信或有退票或借款、信用卡延滯等不良紀錄者，影響承辦銀行授信，將無法獲得貸款，請勿提出申請。

⇨本申請書應由申請人親自用鋼筆或原子筆正楷詳實填寫一份及影印二份，正本送貸款經辦機構，影本留該鄉（鎮、市、區）公所及送所屬直轄市、縣（市）政府。

⇨各欄位資料務請填寫清楚，如不敷填寫時，請自行另加附頁；表示金額者，均以新臺幣元為單位。

⇨計畫內容或填寫方式如有疑問，請直接向各鄉（鎮、市、區）公所或直轄市、縣（市）政府洽詢。

一、「創辦事業名稱」欄：請依登記證照填入，無農牧場登記證之農牧業，依現行事業名稱填寫如「XX農場」。

二、「經營型態」欄：請依登記證照勾選事業體之組織型式一種，並檢附所創事業資料。

三、「事業地址」欄：請參照登記證照，詳細填入公司營業場所、工廠地址；農牧業則須依土地登記謄本詳細填入所使用土地之地段地號。

四、「主要產品（或業務）名稱」欄：請簡要填入實際經營之業務內容或一、二種具代表性產品名稱。如「從事XXX之服務」、「設廠製造XXX」、「從事XXX之買賣」、「種植（養殖）XXX農（漁）產品」等。

五、「現有員工人數」欄：填寫正式開業後第一年內可能雇用之工作人員數。

六、「現有生材器具或生產設備」欄：填寫以自籌資金已購買之各項設備，服務業填寫生財器具，製造業填寫生產機器，農牧業則填寫「生產資材及設施」。其中「生產資材」指生產用之工具儀器、機器或生產用之消耗品，如園藝用之塑膠袋、太空包」等；「生產設施」指永久性或半永久性之固定設施，如溫室栽培床等。

七、「貸款主要具體內容」欄：指預定使用貸款金額購買之生財器具或生產設備（如裝潢、貨車、公務用事務機器、機器設備、廠房、生產資材或設施等）及週轉金（如進貨、薪資、消耗品等流動資金）。

八、「預估第一年營業收入」欄：填入貸款後第一年全年之預估營業收入。

九、「預估第一年損益」欄：請依空格填入各項金額，最後所得為預估第一年損益情形。

「營業收入」：是指出售產品或提供服務予顧客所獲得的收入。

「營業成本」：是指已售產品取得時所發生的直接或間接成本，包裝進貨成本、進貨費用，但進貨退出、進貨折扣等須由總成本中減除，以計算正確之成本數字，如企業尚有期末存貨亦應減除。

「管銷費用」：是指銷售及管理部門所發生之費用，包括薪資、租金、水電費、郵電費、廣告費、差旅費、銷貨運費、折舊等。

「營業外收入」及「營業外支出」：是指非由企業主要營業活動所產生的收益及費用支出，收益包括租金收入、利息收入、資產處分所得；費用支出包括利息支出、資產處分損失等。

十、「申請貸款銀行」欄：依據事業設置地點，自行選定經辦銀行（部）分行或農會之名稱。

- 十一、「創業經營計畫」欄：請依所列各項重點以條列方式覈實敘明，如本表格不敷使用，請自行貼頁。
- 十二、「執行計畫所需資金總額」欄：指實際執行本事業計畫書所需之總資金。
- 十三、「申請貸款總額」欄：申請貸款之金額，合計後填入。