

南投縣青年創業貸款申請書 (負責人名義申貸適用)

收件流水號：(類/日期/序號)

申請人姓名	身分證 字號		出生 年月日	年 月 日
戶籍地址	□□□			
營利事業名稱(全名)				
所創事業類別	<input type="checkbox"/> 第一類：小規模商業/稅籍編號：			
	<input type="checkbox"/> 第二類：核准設立事業/扣繳編號：			
	<input type="checkbox"/> 第三類： <input type="checkbox"/> 公司登記 <input type="checkbox"/> 商業登記/統一編號：			
承貸銀行	<input type="checkbox"/> 臺灣銀行_____分行 <input type="checkbox"/> 臺灣中小企業銀行_____分行			
申請貸款額度	新臺幣 元			
申請貸款年限	含本金寬限期 1 年			
貸款用途	<input type="checkbox"/> 購置廠房、營業場所、機器、設備 <input type="checkbox"/> 營運週轉金			
保證人	<input type="checkbox"/> 申貸金額逾80萬元，另徵提保證人姓名：			
通訊地址 (核定通知書寄送地址)	□□□ <input type="checkbox"/> 同戶籍地址			
次要聯絡人 (本人以外第二聯絡人)			聯絡電話	

請至少檢附以下書件提出申請，申請人應視需要自行增加附件說明：

- 貸款申請書(含銀行授信申請書等表件) 申請人及配偶國民身分證正反面影本1份
- 應含詳細記事之申請人之新式戶口名簿影本或近一個月申請戶籍謄本正本1份
- 事業或創業計畫書1份 切結書1份
- 公司設立登記表影本 或 商業登記抄本影本 或 有限合夥登記證明影本 或 財政部國稅局核發之營業稅稅籍登記證明 或 南投縣政府核准設立登記之證明影本1份 (如有異動請提供最新資料；屬公司設立登記者，應提供公文函、公司登記表、公司章程、股東名冊)
- 所營事業近三年資產負債表、損益及稅額計算表影本
- 第二類所營事業負責人近三年綜所稅申報書或執行業務申報表(未達起徵點無申報則免附)
- 所營事業前一年度及當年度截至申請日止之營業稅報稅資料影本 (401、403表或營業稅查定課徵核定稅額繳款書，須蓋完整財政部國稅局收件章，登記未滿一年者，請另檢附首次申報營業稅報稅資料或發票影本)
- 三年內參加政府或其委託單位、教育部登記有案公私立大專院校所舉辦之創業輔導課程或創業相關活動20小時以上或2學分以上證明文件影本1份
- 加盟契約影本1份 (如非參與加盟體系者免附)
- 承貸金融機構出具之攤還貸款一年繳款證明文件 (再次申貸者需檢附)
- 不動產權狀影本、謄本或發票影本及照片 或 合約、照片、報價或估價等相關證明文件1份 (申請購置廠房營業場所機器設備者請檢附)

此致

南投縣政府

申請人

(簽名及蓋大小章)

中華民國

年

月

日

南投縣青年創業貸款-事業計畫書

壹、申請人基本資料

申請人姓名		身分證字號			貼相片處 (請貼近三個月照片)
性別	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	出生日期	民國	年 月 日	
手機		住家電話	()		
電子信箱					
年所得	元	本業年資	年		
教育程度	<input type="checkbox"/> 國小 <input type="checkbox"/> 國中 <input type="checkbox"/> 高中職 <input type="checkbox"/> 專科 <input type="checkbox"/> 大學 <input type="checkbox"/> 碩士及以上				
婚姻狀況	<input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚(配偶姓名：_____ 身分證字號：_____, 子女數_____) <input type="checkbox"/> 其他				
現居狀況	<input type="checkbox"/> 自有(貸款月繳_____元) <input type="checkbox"/> 配偶 <input type="checkbox"/> 家族 <input type="checkbox"/> 宿舍 <input type="checkbox"/> 其他 <input type="checkbox"/> 租賃(租金月租_____元)				
現居地址	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 同戶籍地址				
經 歷	服務單位名稱	職 稱	到職日期	離職日期	
			年 月	年 月	
			年 月	年 月	
			年 月	年 月	
相 關 課 程 創 業 輔 導	辦理單位	創業班別名稱	時 數	起 迄 時 間	
				年 月~ 年 月	
				年 月~ 年 月	

貳、經營事業資料

一、事業基本資料	(一) 營利事業名稱：_____ (二) 設立日期：民國 _____ 年 月 日 (三) 登記資本額：_____元 (四) 加盟事業： <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是(加盟總部名稱：_____) (五) 營業場所(廠房)面積_____坪； <input type="checkbox"/> 自有， <input type="checkbox"/> 租賃，每月租金_____元			
二、經營型態	<input type="checkbox"/> 獨資 <input type="checkbox"/> 合夥 <input type="checkbox"/> 有限公司 <input type="checkbox"/> 股份有限公司			
三、事業地址	工商登記地址	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	電 話	()
	實際營業地址	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>		()
	工廠或其他 (請說明)	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>		()

四、主要行業別						
五、主要產品或服務						
六、現有員工人數 (不含負責人)	大專以上	男	人	女	人	合計
	高中職以下	男	人	女	人	

七、財務分析

請對照401或403表格(如為營業稅查定課徵核定稅額繳款書者，則依實際營業狀況填寫)，並依事業申請日前3年、申請日前2年、申請日前1年之累計營業損益(設立1年以內者則依設立的第1個月、事業設立的第1-6個月之累計營業損益、申請日前12個月之累計營業損益)，進行下列表格之填寫。

項目	申請日前3年(事業設立未滿1年者第1個月，未滿1個月以預估填寫)	申請日前2年(事業設立未滿1年者第1-6月，未滿6個月以實際月數填寫)	申請日前1年(設立一年以內者第1-12月，未滿12個月以實際月數填寫)
營業收入(+)			
銷貨成本(-)			
營業毛利			
營業費用(-)			
營業利潤			

八、創業資金情況

(一) 創業資金來源：本計畫資金總額共需新臺幣_____元

1. 自備金額_____元
2. 親友借款金額_____元
3. 已向銀行借款金額_____元
4. 本次申請青創貸款金額_____元

(二) 申請人在金融機構貸款情況：

1. 無貸款
2. 有貸款： 不動產(房屋)貸款，貸款金額_____元
 動產(汽機車)貸款，貸款金額_____元
 現金卡貸款，貸款金額_____元
 一般信用貸款，貸款金額_____元
 政府政策性專案融資貸款，名稱_____，貸款金額_____元
首次南投縣青創貸款借款金額_____元，餘額_____元
 其他_____，貸款金額_____元

(三) 申請人是否曾獲政府機關之補助計畫資金：

1. 無
2. 有：補助機關及補助名稱_____ 年度_____ 金額_____元

九、現有生財器具或生產設備

(如為再次申貸者，屬前次獲貸資金所購置之生財器具或設備者，請另於備註處勾選 ” v”)

名 稱	購置年份	數 量	原購置金額	備 註
			元	<input type="checkbox"/>
			元	<input type="checkbox"/>
			元	<input type="checkbox"/>
			元	<input type="checkbox"/>
			元	<input type="checkbox"/>
			元	<input type="checkbox"/>

十、貸款主要具體用途

(一)請說明本次貸款用途(如為再次申請者，另請補充本次與前次申請之差異說明)

(二)請依本表填寫本次貸款金額

項 目		數 量	單 價	總 價
購場 置所 廠、 房機 、器 、營 業 設 備			元	元
			元	元
			元	元
			元	元
			元	元
			元	元
小 計				元
項 目		數 量	單 價	總 價
營 運 週 轉 金	薪資		元	元
	營業場所租金		元	元
	水電費		元	元
	裝潢(不含設備)		元	元
	進貨(請說明) _____		元	元
	其他(請說明) _____		元	元
小 計				元
上 述 兩 項 合 計				元

十一、事業或創業經營計畫

請依所營事業現況進行填寫，如無該項內容者，則該項目空白，請勿刪除任何項目。如本表不敷使用，請另行以附件方式補充說明。

(一) 經營現況

1. 請說明產品或服務內容、主要用途/功能/特點/售價等
2. 請說明立地環境描述、營業時段、人潮特性、現有或潛在客源/訂單

(二) 市場分析

1. 請說明目標市場、產品定價策略、銷售方式、如何擴大客源、競銷優勢
2. 請說明市場潛力及公司未來3年展望

(三) 償貸計畫

1. 請提出預估損益表

項目	預估第1年	預估第2年
營業收入(+)		
銷貨成本(-)		
營業毛利		
營業費用	薪資	
	房租費	
	水電費	
	雜支費	
(-) 營業費用小計		
營業利潤		

2. 請說明貸款還款來源、債務履行方法及預計貸款實質提升效益等

以上各項資料暨檢附之附件均按實填列
此致

南投縣政府

申請人

(簽名及蓋大小章)

中華民國

年

月

日

南投縣青年創業貸款切結書

立切結書人_____為申請「南投縣青年創業貸款及中小企業融資一般貸款」，經詳閱本貸款實施要點規定，同意完全遵守下列各款事項：

- 一、立切結書人應完全符合本貸款實施要點規定。
- 二、本貸款應由公司/商業、小規模商業、本府核准設立事業之負責人提出申請。
- 三、貸款期間應實際從事經營與本貸款申請相同之事業。
- 四、立切結書人同意於申請及貸款期間配合南投縣政府、財團法人中小企業信用保證基金及承貸金融機構派員實地前往訪查。
- 五、本貸款不得作為清償其他債務或違反本貸款實施要點規定之用途。
- 六、貸款申請書及事業或創業計畫書填報及檢附相關證明文件或資料均屬事實，如經查證有不實情形，未獲貸款前，同意撤銷其申請資格，不予貸放；獲貸款後，同意撤銷原核定貸款，且立切結書人應立即清償全部貸款。
- 七、立切結書人同意於貸款期間保持本貸款計畫確實完整之會計記錄、憑證或相關交易資料。南投縣政府、財團法人中小企業信用保證基金及承貸金融機構等得隨時派員調查監督具結人有關借款之帳目、憑證、交易資料，及貸款運用等情形，立切結書人不得拒絕。
- 八、立切結書人不得有「南投縣青年創業貸款及中小企業融資一般貸款實施要點」第五點規定不予核貸事由。
- 九、立切結書人同意南投縣政府及辦理本項融資單位取得申請人之個人資料，及將個人資料供南投縣政府及辦理本項融資單位辦理與縣政作為及融資申請有關之處理、使用。並同意南投縣政府、財團法人中小企業信用保證基金、財團法人金融聯合徵信中心、台灣票據交換所、承貸金融機構及其他經行政院金融監督管理委員會指定或與承貸金融機構因業務需要訂有契約之機構，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、國際傳遞及利用立切結書人（機構、商業、公司）之個人資料，且前揭機構亦得提供其所蒐集之立切結書人（機構、商業、公司）資料予本申請貸款授信審查之用。

立切結書人：
(申請人)

(簽名及蓋章)

身分證字號：

戶籍地址：

「南投縣青年創業貸款」文件檢核表

申請人姓名：

營利事業名稱(中文)：

			項 目	申請人 檢 核	縣府窗 口檢核
第一類	第二類	第三類	應 檢 附 之 基 本 文 件		
✓	✓	✓	01. 貸款申請書1份(含銀行授信申請書、個人資料表、配偶及事業聯徵調查同意書)		
✓	✓	✓	02. 申請人及配偶之國民身份證正反面影本1份		
✓	✓	✓	03. 應含詳細記事之申請人之新式戶口名簿影本或近一個月申請戶籍謄本正本1份		
✓	✓	✓	04. 事業或創業計畫書1份		
✓	✓	✓	05. 切結書1份(含不予核貸項目自我檢核表)		
✓		✓	06. 財政部國稅局核發之營業稅稅籍登記證明影本1份		
	✓		07. 本府核准設立之證明文件		
		✓	08. 公司設立登記表或商業登記抄本影本或有限合夥登記證明影本1份(如有異動請提供最新資料;屬公司設立登記者,應提供公文函、登記表、公司章程、公司股東名冊)		
		✓	09. 所營事業近三年資產負債表、損益及稅額計算表影本(需蓋完整財政部國稅局收件章)影本(未滿三年者以實際年度計)		
	✓		10. 所營事業近三年負責人綜和所得稅申報書或執行業務所得申報表影本(需蓋完整財政部國稅局收件章)(未滿三年者以實際年度計)(未達起徵點無申報則免)		
✓		✓	11. 所營事業前一年度及當年度截至申請日止之營業稅報稅資料影本(401、403表或營業稅查定課徵核定稅額繳款書,須蓋完整財政部國稅局收件章,登記未滿一年者,請另檢附首次申報營業稅報稅資料或發票影本)		
✓	✓	✓	12. 三年內參加政府或其委託單位、教育部登記有案公私立大專院校所舉辦之創業輔導課程或創業相關活動20小時以上或2學分以上證明文件影本1份		
✓	✓	✓	13. 加盟契約影本1份(如非參與加盟體系者免附)		
✓	✓	✓	14. 承貸金融機構出具之攤還貸款一年繳款證明文件(再次申貸者需檢附)		
申請購置廠房、營業場所、機器、設備應另檢附之文件					
如已完成購置廠房、營業場所者,請檢附不動產權狀影本、謄本及照片各1份;已完成購置機器、設備者請檢附發票影本及照片各1份;尚未購置者請檢附合約、報價或估價等相關證明文件1份					
申請重要須知					
01. 申請前敬請詳閱「南投縣青年創業貸款及中小企業融資一般貸款實施要點」,以免影響申請人權益。					
02. 申請文件請以A4單面印製(請勿用廢紙),並依照本表順序夾妥,及將本表附於申請案件最上方。					
03. 申請本貸款所用印之企業大小章須為設立登記之印鑑章。					
04. 申請本貸款所提送之所有資料,均不予退還。					
05. 申請本貸款所定書表格式,不得任意變更,除應備申請文件外,得視個別狀況自行增加附件資料。					
06. 凡影本資料請註記與正本相符並加蓋公司(事業)大小章、事業計畫書加蓋騎縫章。					
申請人已詳閱本貸款實施要點及各告知事項				南投縣政府	
申請人(簽章)			檢核人員(簽章)		

「南投縣青年創業貸款及中小企業融資一般貸款」不予核貸項目
申請人自我檢核表

項目	自我檢核	
	是	否
1. 申請人所營事業規模超過「中小企業認定標準」者。		
2. 申請人、負責人及其配偶信用卡分期帳款餘額合計達 100 萬元以上。		
3. 申請人、負責人及其配偶信用卡及現金卡餘額合計達 100 萬元以上。		
4. 申請人、負責人及其配偶有信用卡消費款未繳納，遭發卡銀行強制停卡情形。		
5. 申請人、負責人及其配偶信貸(不含長期放款)合計達 200 萬元以上。		
6. 申請人、負責人及其配偶經向票據交換所查詢其所使用票據受拒絕往來處分中，或知悉其退票尚未辦妥清償註記之張數已達應受拒絕往來處分之標準；經向財團法人金融聯合徵信中心查詢或徵信過程中，知悉其有債務本金逾期未清償、未依約定分期攤還已超過一個月、應繳利息未繳付已超過三個月等情形之一者。		
7. 申請人或其負責人有從債務本金逾期未清償情事。		
8. 財團法人中小企業信用保證基金逾期列管戶。		
9. 屬國內外公司分支機構者。		
10. 行業別為金融及保險業、特殊娛樂業、電子遊戲場業、視聽歌唱業、釣蝦場、釣魚場、特種按摩服務業、殯葬及相關服務業、堪輿、占星、算命卜卦、計程車、攤販。		

註：依「南投縣青年創業貸款及中小企業融資一般貸款實施要點」第 5 點規定不予核貸事由(如表)，申請人應先行自我檢核。

申請人(簽章)_____確已自我檢核無不予核貸事由，若有填載不實願負法律責任。

中華民國 年 月 日