**創業財務規劃：銀行貸款與資本額設定攻略**

創業繞不開的問題就是「資金」。在臺灣開公司，設立時需要決定**資本額**，營運中也可能會尋求**銀行貸款**或其他融資。資本額要訂多少？需要實收嗎？貸款又該如何申請？這些都是創業者常見的疑問。本文將分享資本額設定的考量、融資管道選擇與實用的申貸策略，幫助新創在財務規劃上打好基礎。

**資本額大小有學問**

**資本額**是公司章程中載明的出資總額，代表股東投入公司營運的本金。對於行號而言，沒有資本額的概念，但也有一筆開辦資金。很多創業者在決定資本額時可能走向兩個極端：要嘛人云亦云填最低標，要嘛為了門面填個很大數字方便宣傳。這兩種做法都值得商榷。

**過低的資本額可能面臨的問題：**

* **公司設立程序**：銀行開戶及會計師驗資需要看到這筆錢進帳，如果只填1萬，就只能存1萬進帳戶驗資，顯得不夠專業
* **商業信用考量**：資本額太小可能讓合作夥伴或銀行存疑：一家公司資本只有幾萬，財務是否穩健？這在申請貸款、投標工程甚至談合作時都可能減分
* **資金結構問題**：若公司初期需要較多資金，但資本額太低，剩餘投入通常會以**股東借款**形式存在公司帳上，可能衍生稅務問題

**過高的資本額可能面臨的挑戰：**

* **法律風險**：**虛報資本**是違法的。公司法規定股東須如實繳納所認股本，虛偽出資可能涉及刑責
* **資金壓力**：資本額高意味著股東一開始就要掏那麼多錢進公司，即使短期用不到
* **成本增加**：高資本額可能帶來較高的律師費、驗資費等額外成本

**資本額的最佳實踐：**

資本額應**貼近公司現實所需**。可列出創業初期的開辦費用、設備購置、前三個月營運支出等，估算至少需要多少本金，據此決定資本額。例如估算需投入50萬，不妨資本額訂50萬～100萬左右，合理兼具實用性。

這樣驗資資金壓力不會過大，又足以應付開銷。若未來營運拓展需要更多錢，可以透過**增資**引入新資金，不必一開始就訂過高。

**資金來源盤點**

決定資本額後，還有一個現實問題：**錢要從哪裡來**？一般創業資金來源不外乎三類：

1. **自有資金**：
   * 包括創業者個人存款、賣資產取得的現金，或親友支持
   * 優點：無負債壓力，財務自由度高
   * 缺點：容易捉襟見肘，一旦燒光就難以為繼
   * 適合：小本生意起步階段
2. **銀行貸款**：
   * 主要管道：**中小企業信用貸款**或政府的**青年創業貸款**
   * 臺灣政府透過**中小企業信用保證基金**為中小企業貸款提供擔保
   * 例如「青年創業及啟動金貸款」，最高可貸新臺幣400萬元，利率低、期限長
   * 注意事項：銀行貸款有本金利息負擔，通常需要**擔保品或保證人**，負責人或家人可能需提供連帶保證
3. **股權融資**：
   * 引入合夥人或投資人，以出讓部分股權換取資金
   * 優點：資金投入公司無需還款，同時增加人脈和資源
   * 缺點：股權被稀釋，經營控制可能分散
   * 法律限制：私人公司募資有規範，不可公開向不特定人招募股份

**政府補助不是主要資金來源**

有些創業者對**政府補助**或**創業比賽獎金**寄予厚望。確實，經濟部、中小企業處或地方政府時有推出新創補助計畫，獎助金額從幾十萬到上百萬不等。

但這類補助通常競爭激烈、核銷程序繁瑣，且不是持續性資金來源，只能當作錦上添花，不能完全依賴。初創者還是應著眼長期穩定的資金方案。

**銀行借貸攻略**

對多數中小企業而言，**銀行融資**是重要資金管道。以下幾點可增加貸款成功率：

**保持良好信用**：

* 銀行最重視借款人的信用紀錄，包括負責人個人信用
* 保持個人信用卡、信貸的按時繳款，避免逾期紀錄
* 公司成立後，準時繳納勞健保、稅金等，這些也是銀行審核參考

**充分運用信用保證**：

* 透過**信保基金**擔保機制取得無抵押貸款
* 準備創業計畫書、資金運用計畫，表明還款來源
* 雖需支付一定手續費給信保基金，但可大幅提高貸款機會

**建立銀行往來關係**：

* 選擇一家合適的銀行長期往來（如公司戶開在那家銀行）
* 積極與銀行中小企金融專員聯繫，了解**政府專案貸款**機會
* 透過良好互動，讓銀行了解你的事業內容和成長潛力

**考慮擔保品選項**：

* 若需較大金額貸款，傳統抵押仍有幫助
* 以不動產抵押貸款利率最低
* 設備車輛也可考慮設定抵押增加額度
* 尋找第三方保證人時要謹慎考量，避免因人情借貸造成未來糾紛

**資本增資與股權攤薄策略**

當公司逐步擴大，可能需要增資。每次增資都是股東重新協商股權比例的過程。創業者應有**長遠的資本策略**：

* 提前規劃融資情境：設想未來可能引入策略投資者、員工認股甚至IPO的情況
* 在公司章程中納入彈性條款：關於新股發行的規定、限制股權轉讓等，保障原始股東權益
* 盈餘運用考量：評估**盈餘轉增資**（用公司累積盈餘轉成資本）vs.**現金增資**（新錢進帳但股權可能攤薄）的優缺點
* 注意增資後的法規要求：資本額超過3,000萬，企業就無法再適用營所稅擴大書審；資本額超過8,000萬需提撥教育訓練費等

**資本額與貸款常見問題解答**

**Q1: 公司成立初期要申請多少貸款合適？** A: 遵循「量入為出」原則，貸款金額應基於實際需求和還款能力評估。一般建議貸款金額不超過預期首年營收的30%，避免過重的財務負擔。

**Q2: 初創公司如何增加銀行貸款成功率？** A: 準備詳盡的創業計畫書，展示明確的商業模式和市場分析；提供完整的財務預測，包括營收、成本、現金流等；若有訂單或合約，帶上這些證明未來收入的文件；若個人信用良好，可考慮先申請個人信用貸款用於創業。

**Q3: 行號資本額有最低要求嗎？** A: 行號沒有資本額最低要求，但超過25萬元須提供資金證明。不過即使低於這個門檻，也應考慮實際業務需要和外部形象來決定資本額大小。

**真實案例：假增資真違法的警示**

曾有某中小企業為提高公司形象，聲稱引進大筆投資而辦理增資，資本額從500萬暴增到5,000萬。但實際上這些資金並未真的到位，公司只是短暫挪用一筆款子存入帳戶驗資後又轉出。

這行為被認定為**虛偽出資**，稅捐機關在查帳時發現資本額暴增但公司財務狀況並無改善，進一步調查資金流發現違法情事。最終公司負責人被依公司法移送法辦，面臨刑事責任。

這案例警示創業者：**資本額必須如實**，任何假增資、空轉資金的想法都切莫嘗試。

**結語：穩健的財務規劃是創業成功的基石**

創業者常常身兼CEO和CFO的角色，要隨時關注公司現金流和資本結構。「量入為出」是亙古不變的真理，前期資本額的設定和資金取得方式，決定了你能走多遠、走多穩。

建議新創企業每月至少做基本的資金預算，列出未來3-6個月的資金需求與來源，提前發現並解決可能的資金缺口。同時建立良好的財務習慣：分清私人與公司金流、保留重要財務文件、定期和會計師討論財務報表。

創業維艱，資金為王。穩健的資本規劃與靈活的融資策略，將使你的創業旅程如虎添翼，為夢想插上有力的翅膀！