

# 小老闆大創業 撰寫創業企劃書

夢想其實很近，  
只是我們想的太遠



**管理學院：紀慧如老師**



# 創業該怎麼開始?

# 但創業的報酬很高



START-  
UP!



# 創業企劃書是理想與現實的結合



1 創業者是否充分投入  
於新事業的規劃

2 創業者對於實現新事業構想的掌握程度

3 創業者新事業開發  
過程可能面臨各項  
問題

4 創業者是否知曉如何  
吸引投資者的注意力



# 創業企劃書格式



## 封面頁

## 目錄

- |           |        |
|-----------|--------|
| 一、摘要      | 六、財務預測 |
| 二、商機與獲利   | 七、資本結構 |
| 三、產品與服務   | 八、風險分析 |
| 四、市場分析與行銷 | 九、退場機制 |
| 五、創業團隊    | 十、其他說明 |

## 附錄

# 一、摘要： 公司簡介、創業動機、經營理念



# 項目企業摘要



- 企業基本情況
- 創業動機目的
- 經營理念與企業文化
- 創業企劃書的重點摘要
  - 投資事業項目或產品特性說明
  - 市場規模與預期佔有率
  - 擁有的核心競爭優勢
  - 擬採行的經營策略與預期效益
- 創業團隊簡介
  - 組織架構
  - 經歷背景(專長、技術)
  - 執掌
- 財務需求與預期投資報酬率
  - 申請融資的金額、型式、股權比
  - 資金需求的時機與運用方式
  - 投資者可望獲得的投資報酬



## 二、商機與獲利

### 三、產業、產品或服務介紹



# 產品與服務



- 產品的概念
- 性能特性
- 產品介紹
- 市場競爭力
- 研究和開發過程
- 新產品的計畫和成本分析
- 市場前景預測
- 品牌和專利

- ★ 說明要準確，也要通俗易懂，使不是專業人員的投資者也能明白
- ★ 附上產品原型、照片或其他介紹



# 四、市場分析與行銷





- 目標市場顧客
- 市場趨勢分析

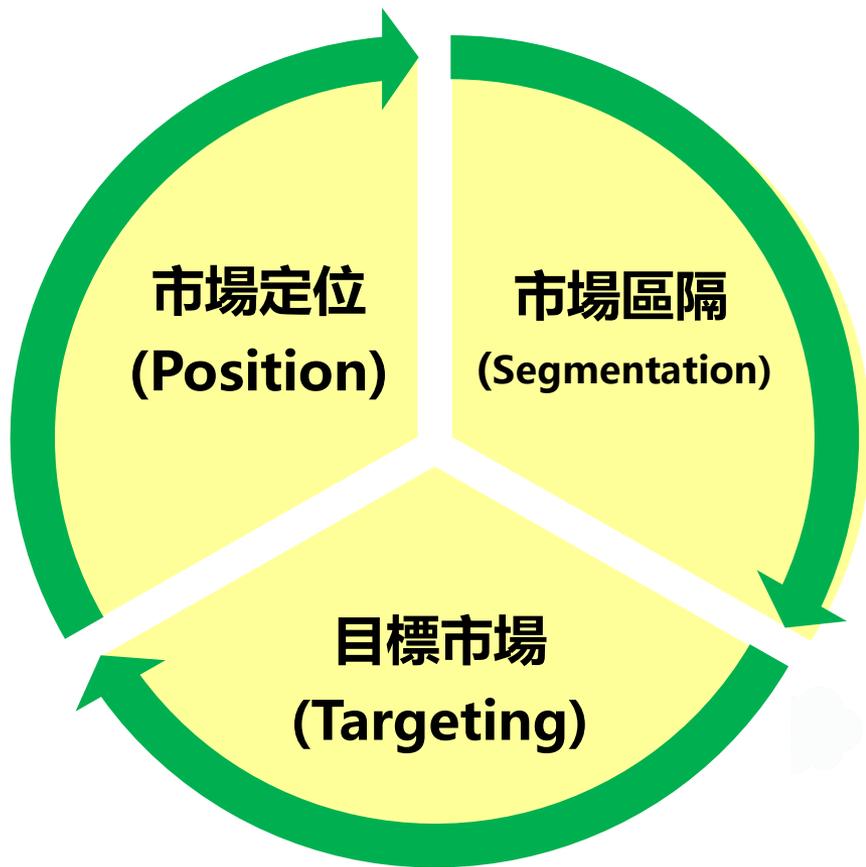
- 競爭分析
- 競爭優勢
- 市場銷售額

# SWOT分析



		外部分析	
		O機會	T威脅
內部分析	S優勢	機會追尋策略	威脅避險策略
	W劣勢	優勢強化策略	劣勢防守策略

# STP分析



# 行銷組合

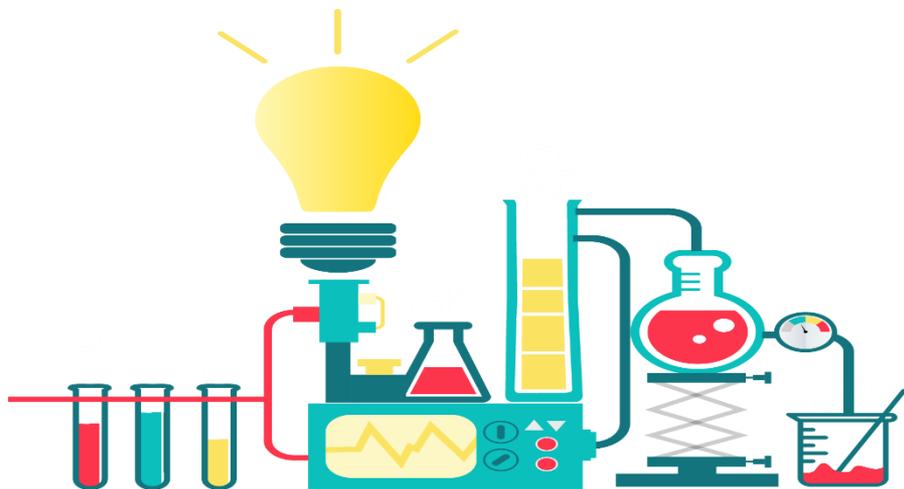
## 行銷4P

「產品 ( Product )」

「價格 ( Price )」

「促銷 ( Promotion )」

「通路 ( Place )」



# 五、創業團隊



# 如何建立一支陣容堅強的團隊



## 創業團隊是持續更新的

角色	主要責任	負責人	需求時期
產品開發	發展產品原型	主要創業家	現在
行銷開發	顧客研究；通路開發	創始人	現在
財務	籌集外部資本	待決定	下個月
生產	確認製造商合作關係	待決定	從現在起算三個月

# 創業團隊



- 團隊成員的學經歷
- 產業經驗與專業背景
- 擁有的成功經營經驗與管理能力
- 企業的組織結構
- 人力資源發展計劃(各部門人才需求計畫、公司薪資結構、員工分紅與認股權力、招募培訓人才的計畫)



六、財務預測  
八、風險分析

七、資本結構  
九、退場機制



# 執行計劃 - 預期效益



- **近程**：一年內  
Ex.公司籌備設立、營運聚點
- **中程**：兩~三年  
Ex.產品上市、通路建置
- **長程**：三~五年  
Ex.市場占有、企業規模

※**具體、可執行性、量化**



# 財務預測

- 資產負債表
- 現金流量表
- 損益度分析
- 開辦預算表
- 公司資金管理
  - 股本結構與規模
  - 資金運營計畫
  - 投資收益與風險分析



## XYZ科技公司未來五年財務預測

XYZ科技公司					
預估損益表					
	1999年	2000年	2001年	2002年	2003年
					單位：仟元
<b>營業收入</b>					
銷貨總額	1,869,978	4,736,320	6,895,680	7,168,000	7,675,200
<b>營業成本</b>					
成本總額	1,760,500	4,255,360	6,190,080	6,446,400	6,867,200
<b>營業毛利</b>	109,478	480,960	705,600	721,600	808,000
<b>營業費用</b>					
管銷費用	68,977	142,100	207,000	215,000	231,000
研發費用	56,100	142,100	207,000	215,000	231,000
<b>營業費用總額</b>	125,077	284,200	414,000	430,000	462,000
<b>營業淨利</b>	(15,599)	196,760	291,600	291,600	346,000
<b>營業外收支</b>					
營業外收入	27,019	35,600	48,400	56,000	58,000
營業外支出	(57,913)	(48,200)	(55,000)	(57,000)	(60,000)
<b>營業外收支淨額</b>	(30,894)	(12,600)	(6,600)	(1,000)	(2,000)
<b>稅前淨利</b>	(46,493)	184,160	285,000	290,600	344,000

# 資本結構



- 公司目前及未來資金籌集和使用情況、公司融資方式、融資前後的資本結構表

迄今為止有多少資金投入貴企業？	
您目前正在籌集多少資金？	
假如籌集成功，企業可持續經營多久？	
下一輪投資打算籌集多少？	
企業可以向投資人提供的權益有	<input type="checkbox"/> 股權 <input type="checkbox"/> 可轉換債 <input type="checkbox"/> 普通債權 <input type="checkbox"/> 不確定

- 資本架構表

股東成份	已投入資金	股權比例

# 投資者退場機制、風險分析

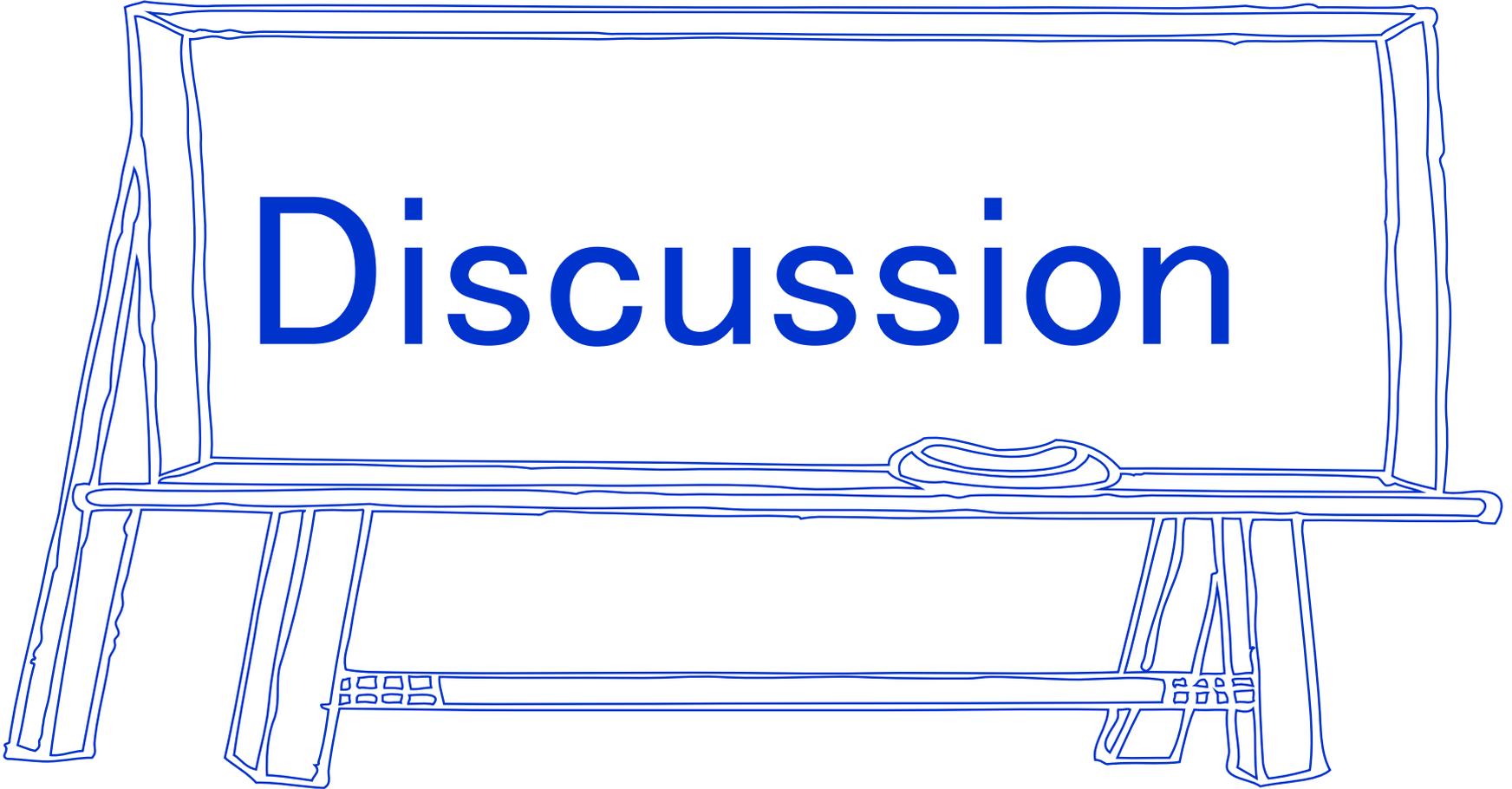


- 股票上市
  - 股權轉讓
  - 股權回購
  - 利潤分紅
- 詳細說明項目實施過程中可能遇到的風險，提出有效的風險控制和防範手段
    - 技術風險
    - 市場風險
    - 管理風險財務風險
    - 其他不可預見的風險





# Discussion



# 資料參考來源



<http://sme.moeasmea.gov.tw/SME/>

<http://www.taodocs.com/>

<http://www.authorstream.com/Presentation/chanrs-1378696-100-04-c/>

[http://wiki.mbalib.com/zh-](http://wiki.mbalib.com/zh-tw/%E5%88%9B%E4%B8%9A%E8%AE%A1%E5%88%92%E4%B9%A6)

[tw/%E5%88%9B%E4%B8%9A%E8%AE%A1%E5%88%92%E4%B9%A6](http://wiki.mbalib.com/zh-tw/%E5%88%9B%E4%B8%9A%E8%AE%A1%E5%88%92%E4%B9%A6)

<http://tw.myblog.yahoo.com/jw!OZHMLHeAGRSPiIM3nCsNid61ySPI42P7LYALWQ--/article?mid=135>

[http://chanrs.pixnet.net/blog/post/13435315-](http://chanrs.pixnet.net/blog/post/13435315-%E5%89%B5%E6%A5%AD%E4%BC%81%E5%8A%83%E6%9B%B8%E7%9A%84%E9%87%8D%E8%A6%81%E6%80%A7)

[%E5%89%B5%E6%A5%AD%E4%BC%81%E5%8A%83%E6%9B%B8%E7%9A%84%E9%87%8D%E8%A6%81%E6%80%A7](http://chanrs.pixnet.net/blog/post/13435315-%E5%89%B5%E6%A5%AD%E4%BC%81%E5%8A%83%E6%9B%B8%E7%9A%84%E9%87%8D%E8%A6%81%E6%80%A7)

[http://backtrue.pixnet.net/blog/post/25171728-](http://backtrue.pixnet.net/blog/post/25171728-%5B%E7%AD%86%E8%A8%98%5D-%E4%B8%80%E4%BB%BD%E5%AE%8C%E6%95%B4%E7%9A%84%E5%89%B5%E6%A5%AD%E8%A8%88%E7%95%AB%E6%9B%B8%E6%87%89%E5%85%B7%E5%82%99%E7%9A%84%E5%85%A7%E5%AE%B9%E6%9C%89)

[%5B%E7%AD%86%E8%A8%98%5D-%E4%B8%80%E4%BB%BD%E5%AE%8C%E6%95%B4%E7%9A%84%E5%89%B5%E6%A5%AD%E8%A8%88%E7%95%AB%E6%9B%B8%E6%87%89%E5%85%B7%E5%82%99%E7%9A%84%E5%85%A7%E5%AE%B9%E6%9C%89](http://backtrue.pixnet.net/blog/post/25171728-%5B%E7%AD%86%E8%A8%98%5D-%E4%B8%80%E4%BB%BD%E5%AE%8C%E6%95%B4%E7%9A%84%E5%89%B5%E6%A5%AD%E8%A8%88%E7%95%AB%E6%9B%B8%E6%87%89%E5%85%B7%E5%82%99%E7%9A%84%E5%85%A7%E5%AE%B9%E6%9C%89)

[http://blog.xuite.net/jin117/blog/29661139-](http://blog.xuite.net/jin117/blog/29661139-%E5%A6%82%E4%BD%95%E6%92%B0%E5%AF%AB%E5%89%B5%E6%A5%AD+%E7%87%9F%E9%81%8B+%E7%B6%93%E7%87%9F%E7%AE%A1%E7%90%86%E8%A8%88%E7%95%AB%E6%9B%B8)

[%E5%A6%82%E4%BD%95%E6%92%B0%E5%AF%AB%E5%89%B5%E6%A5%AD+%E7%87%9F%E9%81%8B+%E7%B6%93%E7%87%9F%E7%AE%A1%E7%90%86%E8%A8%88%E7%95%AB%E6%9B%B8](http://blog.xuite.net/jin117/blog/29661139-%E5%A6%82%E4%BD%95%E6%92%B0%E5%AF%AB%E5%89%B5%E6%A5%AD+%E7%87%9F%E9%81%8B+%E7%B6%93%E7%87%9F%E7%AE%A1%E7%90%86%E8%A8%88%E7%95%AB%E6%9B%B8)

[https://www.google.com.tw/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=2&ad=rja&ved=0CDYQFjAB&url=http%3A%2F%2Fims.sanhsin.edu.tw%2Fblog%2Fwebhd\\_read\\_file.php%3Ffid%3D5682%26verifyCode%3D7266cc0d1412f1e098f04c4ad071b439&ei=UQhtUs7iHIInqiAfBhoGQCg&usq=AFQjCNES3tnOE9CQCBSsi fGljG65jJEdQ&sig2=1GynkHO\\_iLWszts7dGUcw](https://www.google.com.tw/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=2&ad=rja&ved=0CDYQFjAB&url=http%3A%2F%2Fims.sanhsin.edu.tw%2Fblog%2Fwebhd_read_file.php%3Ffid%3D5682%26verifyCode%3D7266cc0d1412f1e098f04c4ad071b439&ei=UQhtUs7iHIInqiAfBhoGQCg&usq=AFQjCNES3tnOE9CQCBSsi fGljG65jJEdQ&sig2=1GynkHO_iLWszts7dGUcw)

謝謝聆聽  
THANKYOU

Start  
up