



# 創業計畫書之撰寫

主講：張玉山

# 簡報大綱

- 創業計畫書之意義與功能
- 撰寫創業計畫書之基礎、步驟與原則
- 創業計畫書之內容架構
- 其他注意事項



# 創業計畫書之意義與功能



# 創業計畫書之意義

- 為經營運作一個新事業
- 於事前所做的通盤性計畫
- 於事前深思熟慮、妥善安排，提高成功的機會。



# 創業計畫書之功能

- 對創業者而言，創業計畫書之功能有
  - 檢視創意的可行性
  - 釐清事業藍圖
  - 認清經營模式
  - 協助募集資金



# 創業計畫書之功能

- 對**創業者**而言，創業計畫書有的功能
  - 明確經營細節與關鍵問題檢討
  - 防止過於樂觀的想像
  - 減少時間浪費與重複

# 創業計畫書之功能

- 對投資者而言，創業計畫書之功能有
  - 縮短決策時間
  - 清楚瞭解有關事業經營與發展的過程與結果
  - 提供投資者詳細的投資報酬分析



# 撰寫創業計畫書之步驟與原則

Financial



## 撰寫創業計畫書之重要基礎

- 親自撰寫，爲自己而寫。
- 完全基於自己的原始創意與核心能力，非一味討好金主。
- 隨市場變化而調整。



# 撰寫創業計畫書之步驟

- 資料收集
- 消化整理
- 修改補強
- 訪談請益
- 著手撰寫



# 撰寫創業計畫書之原則

- 呈現競爭優勢
- 呈現投資利基
- 呈現經營能力
- 市場導向

# 撰寫創業計畫書之原則

- 結構完整
- 邏輯清楚
- 深入淺出
- 述說一致
- 真實明確
- 避免錯誤

financial



# 創業計畫書之內容架構



# 創業計畫書內容架構

- 計畫緣起
- 產業分析與市場定位
- 產品／服務規劃與設計
- 行銷計畫與顧客管理
- 財務計畫及獲利分析
- 經營團隊與管理架構
- 計畫可行性與結論

# 一、計畫摘要

整個創業計畫的重點摘要，約3~4頁

- 計畫緣起
- 產業分析與市場定位
- 產品／服務規劃與設計
- 行銷計畫與顧客管理
- 投資評估與獲利分析

## 二、計畫緣起

- 計畫背景

計畫背景及區域，

居民組成背景及人數，

基礎建設，產業發展現況，

詳述創業動機

看到什麼需求，要創造什麼新需求

要解決什麼問題



## 三、產業分析與市場定位

- 產業現況與相關數據
- 產業特色
- 產業未來趨勢與機會
- 產業競爭分析
- 市場定位
- 目標顧客群



## 四、產品規劃與設計

- 產品／服務設計概念
- 產品／服務特色說明
- 產品／服務核心價值
- 產品／服務競爭分析
- 產品／服務研發及發展階段
- 產品／服務的流程及技術管理



## 五、行銷計畫與顧客管理

- 公司目標與經營發展階段
- 營運模式：收入、支出及成長模式
- 行銷計畫：產品、定價、通路、推廣
- 顧客服務：核心服務、資訊及諮詢服務
- 顧客關係管理

## 六、財務計畫與投資報酬分析

- 說明財務預估的基本假設與會計方法
- 資金募集規劃與股權結構
- 財務預估包含有：
  - 資本預算支出、銷貨收入與銷貨成本預估表(包含銷售數量、價格與總成本、收入金額)、損益平衡分析、損益表、資產負債表、現金流量表
- 敏感度分析，投資報酬率預估
- 投資人回收資金的可能方式、時機、以及獲利情形
- 風險分析

## 七、組織架構與經營團隊

- 企業的組織架構
- 經營管理團隊學經歷背景資料與專長
- 擁有的成功經營經驗
- 優勢的組織管理能力

## 八、計畫可行性與結論

- 結論在**綜合**前面的分析與計劃
- 說明企業整體**競爭優勢**
- 指出整個經營計劃的**利基所在及可行性**。



## 九、附件：證明資料

- 能夠證明前述各項計劃的資料
- 詳細作業流程與技術方面資料
- 各種參考體的佐證資料



# 其他注意事項

# 重要的第一印象

- 簡要的執行摘要
- 善用章節與標題
- 注意表格與圖片
- 留意排版與編輯
- 費心封面與頁尾

# 結 論

- 創業必須有**充分的準備**，才能有效降低失敗的風險
- **完整的創業計畫書**，
  - 代表創業者的**強烈企圖與充分準備**
  - 也代表創業者對資金提供者的負責態度。



簡報完畢

financia