

小型企業是由老板本人，外加幾位員工，親自經營的小型公司。小企業通常在家中經營，年銷售額不超過25萬元，並擁有少許資產。這類公司可申請生意貸款，以求發展成為地區性、全國性或專利連鎖性的生意。

在各類行業中做得最成功的小生意有，飲食、托兒、家居清理、裁縫、攝影、為人跑腿、電腦服務、單車修理及膳醫醫療記錄等。

很多小企業是由個人愛好或一個好主意開始的。不過要想成功，還得有專業知識及相關背景，有足夠的資金，並能正確評估自己的開業技能。

小企業管理局 (SBA) 的記錄顯示有超過半數的小公司在開業一年內就停業了。很多生意做不下去是因為本錢不夠。如果是缺錢，你可以申請貸款。但是你需要有優良的信用記錄，並有能力還清貸款，才有可能借到生意貸款。而鉅額貸款則需要有抵押品來擔保才行。做生意有許多責任，要做好準備，你可以提前開始存錢做將來生意的本金，也可以一邊繼續做你現有的工作一邊抽空開業。

自己創業始終是有風險的。你不但有可能虧空自己的本金，還有可能虧損借來的貸款。每個人都要對自己所有的貸款負責，就算你的生意失敗了，你仍需付清所有借款。即使做得成功也要面對挑戰，如要確保生意興隆，你一定要花更多的時間和做更大的努力才可。

了解你生意之需

有一個好的財務計劃是生意成功之關鍵。如能估計你公司運作的開支，就能做出一個配合生意計劃的預算。

許多小企業東主將自己個人及公司的財務混為一體，你最好要將這兩者分開。公司應有自身的支票戶口及信用卡。開這種商業戶口以前，你應找三家以上的銀行做比價。

聯邦稅務局建議將公司和個人戶口分開。混淆個人與公司的財務記錄，將令人難以查核於公司業務相關的帳務，也會令人難以分清哪些開支可以減稅哪些開支不能。

做小生意的要訣

- ❖ 做好行情調查
- ❖ 尋求該行業的發展空間
- ❖ 設計一個完善的商業計劃
- ❖ 尋求行家的建議與指導
- ❖ 在本行及社區中聯誼
- ❖ 確保廣告推廣要針對適宜的對象
- ❖ 生意中非強項的地方找人代工
- ❖ 做預估時要留夠餘裕額
- ❖ 先查顧客的信用，才給他信貸
- ❖ 經常重估你生意的需求

用信用卡來支付生意開銷能給你更多的時間周轉現金。有些信用卡用折扣或回扣來優惠客戶。許多小企業東主靠個人信用卡或公司信用卡來付帳或追蹤開銷。但是，使用信用卡的預付現金來支付生意開銷，則有可能造成難以還清的巨額帳目。

創業前必須要三思

❖ **明確解釋你夢中的目標：**你的夢想是否切實可行？你的經驗及背景能否讓夢想成為現實？你生意的成功率會有多少，將遇到競爭對手是否很少故而你有可能獲得更多的成功機會？

❖ **實際分析競爭對手：**你這一行業是否已有很多相同的公司？例如你想開一間乾洗店，而附近已有五家對手了，你不如另尋新址或改行。

❖ **確認顧客實際需要：**顧客對你的產品或服務是不是真的十分需要？

❖ **考慮應如何吸引顧客：**你如何宣傳自己的生意？你可以考慮花錢做廣告，派發宣傳單或利用免費的本地媒體報導。

❖ **自我分析：**你是否真的可以當自己的老板？有些人為別人打工強過自己做老板。

營業方案與簿記

營業方案就像個人履歷，在一份詳載重點的文件上註明你的經營理念、主要目標、預計花費及各項為完成目標而設定的策略等。在你申請貸款或找合夥人時，你需要有這個方案書。有些社區團體提供免費或低收費的營業方案寫作班，而許多網站也提供免費的方案樣本。

一份完善的營業方案包括公司經營目的、產品及服務資料。它能顯示公司的架構及組合，例如這是個人擁有或是合夥經營，也要包括公司重要成員的簡歷。方案中也需要提供營業各項所需的藍圖、市場開發策略及目前和未來的各項開支細節。

營業方案中的財務報告應包括：

❖ **盈虧表，也稱財務收支表。**這份財務報告中有年度

及季度的收入與支出概要。它能顯示出公司的淨收入，也就是扣除所有開銷以後所省的盈利。

❖ **收支平衡表。**這份報表顯示你擁有的和你虧欠的，其差額便是你公司的淨產值（也稱淨收入）。

❖ **現金周轉預測表。**這份報告可以幫你計算未來的開支，以確保你有足夠的現金支付所有開銷。成功的生意需有足夠的現金周轉，也稱經營資本，這現金可能來源於銷售及收入。該表估計在某時段內公司將有多少現金流入或支出，這包括銷售額、進貨開支、薪金及稅務上的現金周轉數目。

準確的營業簿記十分重要。簿記裡需要包括每項買賣、付帳及開銷的收據和記錄。正確的簿記可以讓你看清公司的盈利及價值。你可將每天或每周的帳目轉抄到總帳本或電腦帳本上，以便日後用來追蹤公司的收支情況。

你公司的構架

獨資（一人生意）或幾人合股的生意是最容易而且花費最少的創辦公司方法。股東在公司有決議權，但他們需在個人稅單中呈報盈虧，而且自負所有與生意有關的債務。如果生意失敗，你可能要申請個人破產。但是，如果你放棄還債或宣布破產，你的信用記錄就會被毀掉。

如果你的生意擔有被顧客起訴的風險，如果你擔心自己的個人財產將因生意失敗而受損，你應考慮成立一個責任有限公司 (LLC) 或是股份有限公司。註冊此類公司的律師服務費在 \$1500至\$2000之間。

責任有限公司 (LLC) 的優點：

- ❖ 法律約束比股份有限公司少。
- ❖ 可以有一個或一個以上的股東。
- ❖ 保障個人財產及個人責任。
- ❖ 盈利可享商業稅優惠。

責任有限公司的缺點：

- ❖ 法律約束比獨資或合夥公司多。
- ❖ 個人財產有可能不受保障。
- ❖ 需要法律及稅務顧問打理責任有限公司的相關文件。
- ❖ 每年要更新公司的註冊。

創業資本

很多快速發展的公司，其創業資本通常是靠創辦者的個人儲蓄，有的只有一萬元。創業資本應該包括最少一年中所有的開銷。要知道你具體需要多少創業資本，你可以向小企業管理局 (SBA) 或 SCORE （請參閱免費資源一欄）諮詢。

做創業資本評估時，需包括：

- ❖ 你的薪金。如果你辭去一份有薪水收入的工作來創業，你得將生活費也算在內。
- ❖ 創業開銷：設備、安裝、整修、共用設施訂金、執照、專業及法律費用。
- ❖ 直接開銷：材料或存貨
- ❖ 基本開銷：租金、維修、補貨、水電等共用設施費。
- ❖ 重復開銷：薪金、保險、利息、員工所得稅，廣告宣傳費等。

尋求創業基金

❖ **用自己的錢：**如果你沒有現金做投資，可以考慮出售自己的一些財產來籌錢。大多數信貸公司在借錢給你以前會希望看到你首先用自己的錢來冒此風險。

❖ **找一個有錢的合夥人**來投資你的生意，例如一位退休的生意人、自己的朋友或家人。

❖ **向小企業管理局 (SBA) 申請貸款。**（請參閱下段有關 SBA 貸款說明）

❖ **利用信貸：**商業信貸額可以幫你做臨時及短期的現金周轉。如果你第一次申請沒能得到貸款，別氣餒。當你申請貸款時，要做好充分準備以便應答貸款人對你公司提出的刁難問題。你可能要利用各種資金來源，以湊齊一筆貸款。

❖ **商業信用卡：**如果你謹慎使用商業信用卡，它能幫你周轉現金，也能幫你分開個人和生意兩者的帳目。使用商業信用卡可以在進貨、租車及其它服務上享受折扣。在大多數情況下你個人仍需對你的商業信用卡負責。在你的個人信用報告上會有你使用商業信用卡的記錄，逾期付款或欠帳太多將會損害你的個人的信用記錄。若想建立商業信用記錄，可向Dun & Bradstreet或Business Credit USA等主要的信貸局註冊。

❖ **商業財務公司：**在多數情況下，商業財務公司的貸款利率會高過銀行貸款率。

❖ **人壽保險：**如果你的終身人壽保險單有相當的現金價值，你可以申請保險單貸款，很多公司願意借貸高達百

分之九十的保費現金值給你。

❖ **以租用取代購買設備：**租用設備可閉免壓死大筆現金而影響你的資金流動，而且租約有可能涵蓋保養及維修的費用。

❖ **物物交換：**如果你的生意是幫人油漆房子，你可以幫本地報社辦公樓油漆以換取免費刊登公司的廣告。

做小生意的五大錯誤

- ❖ 欠缺周密的計畫
- ❖ 沒有在財政上管束自己
- ❖ 現金備用不足，無法支持發展
- ❖ 賬目紀錄不清
- ❖ 欠債過度

小型企業管理局 (SBA) 貸款

為了協助各小企業做得成功，美國小型企業管理局提供相關項目及服務。這包括退休行政主管服務團 (SCORE) 提供的顧問及訓練服務，也包括小型貸款計劃和 7(a) 保證貸款計劃的財務協助。小型企業管理局可以協助你準備貸款文件並保證你能得到貸款。在貸款成功後你才需要支付服務費。SBA 定下銀行可能收取的最高貸款利率。在考慮某小企業是否有資格申請貸款時，貸款公司將審核該小企業的現金流量大小，生意東主是否有經驗，首期能放多少，以及用甚麼作貸款抵押等等。

小企業管理局贊助以下幾個貸款計劃：創業及小企業保證貸款計劃、建築及裝修貸款、貸款預準服務、小型浮動貸款及技術協助經由小企業管理局撥款的非牟利商業發展。計劃之創業者貸款。它也協助少數族裔及經濟利益不高的東主與聯邦政府訂生意合同。

小企業管理局的小額貸款計劃提供貸款予創業者，新成立或新成長的小型企業，最高貸款額是 \$35,000，平均額是 \$10,500。這些貸款基金由社區非牟利信貸公司提供，且要求貸款人必須參予訓練及配合所有計劃之規定。

小企業管理局(SBA)的7(a)保證貸款計劃向小企業提供的貸款金額高達兩百萬。(如果生意失敗，你還是有責任要還清貸款。)

小企業管理局提供多種服務，其中一項是協助順暢貸款程序，以爭取降低首期，加長貸款期，並獲得低於傳統貸款的利率。大多數自行經營的生意東主均合格申請該貸款。

申請小企業管理局貸款的步驟：

- ❖ 向小企業管理局查詢哪間銀行提供這類SBA貸款。多找幾家比價以保證得到最佳交易。
- ❖ 決定向哪家公司申請貸款，並準備好有關財務及公司的資料。
- ❖ 如果貸款公司無法批准你的貸款申請，你可以要求貸款公司將你的申請遞交給小企業管理局 (SBA)。

申請小企業管理局貸款時常被詢問的問題：

- ❖ 你可以用生意利潤來償還貸款嗎？
- ❖ 你個人的信用記錄好嗎？
- ❖ 你能按時收取別人欠你的錢嗎？
- ❖ 你的生意一向有賺錢的記錄嗎？
- ❖ 你的銷售業績是否正在成長？
- ❖ 你的生意前景是否一片光明？
- ❖ 你怎樣應付商場對手？

做生意需要有法律及專業指導

大多數生意人需要專業咨商。經由小企業管理局及其它組織，你可以利用其免費服務。不過如果你想針對個人特別情況找專業咨商服務時要多做比價並查清其口碑是否良好。

如果你在創業階段，你可以加入收費較少的小生意「孵化」組織。它們以各種方式如輔導服務、小企業協助計劃、營業訓練計劃等等，甚至提供辦公室及經濟發展基金來協助創業者。

做生意必須遵循聯邦、州及地方的法令。這些法令會依州法令及不同的行業而各異。小企業管理局及當地商會或經濟發展部門可以提供各項法規資料。

你應向市或縣的稅務處及規劃部查詢有關營業執照、建築許可等各項規定。在州法方面，你要有銷售許可證、銷售稅表及收入稅單及其他執照，此外，員工的工傷保險也是必須的。

在聯邦方面，你有責任查核所有員工是否有權在美國工作。繳交員工所得稅，遵守最低工資法、加班計費法及童工僱用法。同時需要事先估算你自己及所雇用的員工的所得稅、社安金及健保稅等。

免費服務資源

- ❖ **The Association for Enterprise Opportunity** (www.microenterpriseworks.org) 列有各小企業會員的發展計劃可供查詢。
- ❖ **Better Business Bureau** (www.bbb.org/us/business) 提供商業道德資料，廣告標準及如何防止詐欺。
- ❖ **Entrepreneur.com** (www.entrepreneur.com) 提供創業中各方面的要訣及指南。
- ❖ **The National Business Incubation Association** (www.nbia.org) 協助將小商業孵化、醞釀成大企業。
- ❖ **SCORE** (www.score.org) 該全國性組織為小生意提供免費、保密的工商業咨詢。電話 800-634-0245。
- ❖ **The U.S. Chamber of Commerce** (www.uschamber.com) 有網頁羅列全國各個商會的資料並提供小商業指南。
- ❖ **The U.S. Small Business Administration** (www.sba.gov) 提供許多免費服務資源及服務予小企業東主。電話 800-827-5722。

消費者行動 Consumer Action

www.consumer-action.org

221 Main Street, Suite 480
San Francisco, CA 94105
415-777-9635
電郵： hotline@consumer-action.org

523 West Sixth St., Suite 1105
Los Angeles, CA 90014
213-624-8327

使用中文、英文、西班牙文服務

 Capital One

 consumer action
Education and advocacy since 1971

本手冊由消費者行動印製出版，Capital One Services Inc. 贊助發行，如需要其他精明理財相關資料，可至 www.money-wise.org 網址查詢。

版權所有：2009年消費者行動

Building a sound financial foundation: Micro Business Basics (Chinese)

穩紮穩打

牢固建立 小型企業 經濟基礎

MONEY WISE

“精明理財”系列手冊由消費者行動 (CONSUMER ACTION) 與 CAPITAL ONE 共同出版

