



小型企业资金 2022-2023

纽约移民联盟
nyic.org

35
NYIC

帳

目

I. 介绍

如何使用本指南 1

II. 商业信用

了解商业信用 2

建立商业信用 3

III. 资金选项

自筹资金 4

 朋友和家人 5

 众筹 6

 众筹平台 7

资助金 8

贷款 9

 申请贷款步骤 10

 小型企业贷款申请综合性清单 11

IV. 资源

纽约州社区发展金融机构 12

如何使用本指南

开展或发展小型企业的一个关键方面是了解可用于帮助您满足企业需求的资金选项。移民拥有的小型企业占纽约州自雇居民的 **33.8%**，我们的目标是将这个社区与致力于帮助移民小型企业主和企业家的相关信息和资源联系起来。

本指南将作为移民小型企业主使用的工具，如建立商业信用的介绍、资金选项概述和一般贷款申请要点。您选择的资金选项将对您的企业结构和财务未来产生影响。重要的是要考虑资金如何帮助您实现企业目标并满足您的财务需求。

本指南不包括执照或许可证等要求。本指南应作为对企业资金概念的一般概述。

请访问 <https://www.nyic.org/immigrant-small-business-guide/> 查看我们的

《移民小型企业指南》以获取更多资源。

了解商业信用

在决定为您的企业取得资金之前，您需要建立商业信用。**商业信用**与个人信用非常相似，让贷方知道借款给您是否安全。它帮助贷方衡量商业信用度，或企业适合获得财务支持的程度。贷方通过查看您的企业财务历史和偿还债务能力来了解这一点。

商业信用应以企业名义开立。这样可以确保您的企业和个人信用是分开的。这点很重要，因为：

- 分开的信用额度可让您的个人信用免受您的企业可能面临的任何负面影响
- 您的企业可以开始建立信用并提高获得贷款和其他资金来源的机会
- 您可以更好地确定企业税收开支

信用记录

信用记录会影响资金机会、保险费率，并帮助潜在的企业合作伙伴、供应商和厂商决定他们是否愿意与您的企业合作。信用记录让合作伙伴和贷方知道您的企业是否有发展且可盈利。

贷方还使用信用记录来确定是否批准企业贷款。在确定贷款资格时，个人和企业的信用记录都会被考虑在内。

当 Experian、Equifax 和 Dun & Bradstreet 等信用报告机构评估您的信用时，他们通常使用以下因素：

经营时间	最近 9 个月申请的信用额度	最近 6 个月开通的信用额度
逾期付款次数	行业和公司规模	过去 12 个月的付款纪录

如何建立商业信用

选择企业结构	<ul style="list-style-type: none">• 除独资企业外，所有企业结构都将您的企业与您的个人信用分开• 您可在此处了解有关企业结构的更多信息： https://www.nyic.org/immigrant-small-business-guide/
获取雇主识别号码 (EIN)	<ul style="list-style-type: none">• EIN 也称为联邦税号。它用于识别企业实体。您的企业需要一个 EIN，以便可以报税、开设银行企业账户以及申请商业信用额、许可证和执照• 您可以使用此国税局工具申请 EIN： https://www.irs.gov/ein
开设银行企业账户	开设银行企业账户对于将您的个人开支和企业开支分开非常重要。银行也可以作为信用申请的参考
与厂商/供应商建立信用	从厂商和供应商购买用品、原料或其他材料有助于建立您的信用

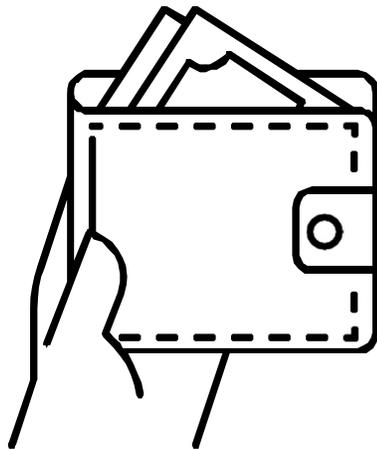
自筹资金

自筹资金或自资，是指您使用自己的资源为您的企业融资。对于新企业主来说，拥有现金资源为其企业提供充分资金的情况并不常见，因此他们必须考虑其他资产，如股票或投资、个人信用卡或贷款。

自筹资金使企业主可以自由地做出决定，并从销售和投资中获取 **100%** 的利润。重要的是要记住，在自筹资金的情况下，企业主必须承担与企业相关的所有风险和 responsibility。

在自筹资金时，您希确保您的企业尽快盈利。您希望能够填补您投入业务的资金。

自资者通常会向他们的家人和朋友寻求支持或众筹，而不会求助于投资者或银行。



朋友和家人

朋友和家人通常是小型企业主的首要支持来源，因为他们与您有个人关联，并且相信您的目标及能力。

由于一些企业在申请贷款和争取投资者时面临障碍，朋友和家人的财务支持通常是一个主要资源。他们可以通过礼物、贷款或投资为您的企业提供财务支持。他们还可以提供无附加条件的资金或提供更灵活还款计划的贷款。

始终诚实面对与您企业相关的风险和责任，并在借贷资金时制定明确的条款。在寻求朋友和家人的支持时，请考虑以下重要步骤：

要明确	<ul style="list-style-type: none">• 为一个特定目标请求一笔特定的金额数
要保持透明	<ul style="list-style-type: none">• 您的投资是什么？• 您的承诺是什么？• 涉及哪些风险？
列出贷款条件的书面协议	<ul style="list-style-type: none">• 包括利率在内的贷款金额• 贷款用途• 还款条件 - 一次付清或定期付款；每笔还款金额• 列出还款时间和明确还款期限的还款时间表• 不付款的后果

众筹

众筹是指您从社区为企业项目和开支筹集资金。这通常是通过在线平台来完成。

您可以为小型企业使用两种主要的众筹类型：

- **基于捐款的资金**—向个人筹集资金来支持您的企业，而不收取任何回报。这种低风险、高回报的方法非常适合小型企业
- **基于奖励的资金**—贡献者通过捐款获得代币、产品或服务。例如，您需要为您的面包店筹集一个新烤箱，您可以在他们捐款后给他们一个免费纸杯蛋糕的折扣券

众筹的利弊

众筹平台提供多种好处，例如：提高品牌知名度、帮助建立客户群和降低个人财务风险。您还可以研究有类似众筹活动的公司，了解他们提供的奖励措施以及他们是否成功。

然而，众筹的成功与否取决于您能够接触到潜在捐款者。

Kickstarter、Indiegogo 和 GoFundMe 等平台是众筹的绝佳工具。您可以发布有关产品或服务的信息、设定资金目标并确定时间限制。但是，某些平台若未达到目标，则不会释放资金，并且要求信用卡和借记卡的平台和交易费用。



众筹：平台

平台	利	弊
<p>KickStarter www.kickstarter.com</p>	<ul style="list-style-type: none">• 基于奖励的平台，让您通过商品和折扣等激励措施来奖励支持者• 最受欢迎的众筹平台	<ul style="list-style-type: none">• 只有达到目标才能获得资金• 5% 平台费• 支付交易费用 (3%-5%)
<p>GoFundMe www.gofundme.com</p>	<ul style="list-style-type: none">• 0% 免费平台• 无论您是否达到目标都可保留每笔捐款• 提供全天候专家支持	<ul style="list-style-type: none">• 信用卡和借记卡交易费用
<p>Indiegogo www.indiegogo.com</p>	<ul style="list-style-type: none">• 能够选择固定资金目标（所有或没有目标）或灵活资金（无论是否达到目标，您都会收到资金）• Indiegogo InDemand 让您在筹款活动结束后继续筹集资金	<ul style="list-style-type: none">• 收取 5% 平台费• 第三方处理支付款项的手续费

资助金

资助金是一种为特定目的提供给企业的资金形式。资金可以来自政府机构、银行/信用合作社或非营利组织等公共机构。

在申请贷款时，贷方希望您证明自己有能力偿还贷款，但提供资助金的机构要您的企业与其任务或某项特定计划相配合。与贷款不同，资助金不需要偿还且通常不会影响企业决策。

资助金的另一个好处是它们通常不需要信用标准来符合条件。但是，资助金通常会有难以符合的更严格资格限制、税收问题以及对如何使用资助金的要求。由于大多数资助金的给予是根据企业对资助者的任务或计划的配合程度，因此资助金申请的竞争非常激烈，成功率却很低。



贷款

当您无法为企业自筹资金时，**贷款**是一种常见的选择。企业贷款可帮您增加现金流、购买昂贵的设备并协助您的企业发展。

小型企业贷款与传统企业贷款不同，通常利率较低、首付灵活且贷款申请更容易。

决定贷款时要考虑的事项：

- 资金使用
 - 贷方希望清楚了解您计划如何使用资金，因此要表明您需要贷款的确切原因
- 支付金额
 - 您能负担得起所借贷款的每月还款额吗？
 - 您有仅支付利息的能力吗？
 - 如需要，您会推迟偿还贷款吗？
- 费用
 - 您能负担得起利息费用吗？
 - 提前还清贷款有费用吗？
- 时机
 - 申请贷款的最佳时机是您不需要资金的时候。贷款申请的流程比较长，所以提前知道自己的需求很重要



申请贷款步骤	
与您的贷方联系	<ul style="list-style-type: none"> • 首先，从目前与您有银行业务关系的当地银行或信用合作社开始。如果银行不是一个选择，城市和州赞助的贷款和社区发展金融机构是很好的替代贷方
确定贷款申请金额	<ul style="list-style-type: none"> • 确定您需要支付多少费用 • 确定您的费用是一次性的还是定期的
考虑贷方的要求	<ul style="list-style-type: none"> • 了解申请都需要提交哪些文件
确定用途（您将如何使用资金）	<ul style="list-style-type: none"> • 例如： <ul style="list-style-type: none"> ○ 购买新设备或用品 ○ 购买或租用大厦/店面 ○ 支付员工薪水
计算您的贷款还款额	<ul style="list-style-type: none"> • 在同意贷款之前要确定您能负担得起每月的还款额 • 确定您将如何偿还贷款以及是否想要长期还是短期还款期限 • 确认您是否可以调整每月支付的金额，还是每次都是相同的金额

小型企业贷款申请综合性清单

您准备好申请贷款后，您必须为贷款申请准备好 *财务和商业* 文件。

财务文件

您需要最近的

- 个人和企业纳税申报表
- 财务报表包括
 - 损益表、资产负债表和现金流量表
- 个人报表包括
 - 社会安全号码或 ITIN（个人报税识别号码）、收入、信用记录、交易记录、付款和支票账户信息

商业文件

- 企业结构和法律文件
 - 公司章程
 - 企业登记和执照
 - 章程和运营程序
 - 如果您正租用空间或租赁对您的企业至关重要的任何设备，请提供您的企业租赁副本
- 企业计划
 - 这是您向贷方表达您的企业是值得投资的一个机会。这应包括您的财务预测、任务声明和战略。

有关贷款申请所需的财务和商业文件的更多信息，请访问：

<https://www.sba.gov/funding-programs/loans/7a-loans>

纽约州社区发展金融机构 (CDFI)

社区发展金融机构通过低息贷款、资助金机会以及一对一指导和培训项目等金融服务，为移民、女性企业主和低收入社区提供支持。

CDFI 是一个非常好的资源，不仅可以获取资金，还可以获得有关创业、资助和发展小型企业的宝贵知识。以下是在您的企业发展历程中能为您提供支持的位于纽约州的 CDFI:

Accompany Capital Accompanycapital.org	BOC Capital Boccapital.org
Renaissance Economic Development Corporation renaissance-ny.org	Pursuit https://pursuitlending.com/
TruFund Financial Services https://www.trufund.org/	您可以访问下列网站找到纽约州其他 CDFI 的列表 https://www.nyscdfi.org/nyscdfis