

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

109 年度預算

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會編

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

目次	頁次
一、總說明	
(一)財團法人概況	1
(二)工作計畫	4
(三)本年度預算概要	8
(四)前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述	9
二、主要表	
(一)收支營運預計表	15
(二)現金流量預計表	16
(三)淨值變動預計表	17
三、明細表	
(一)收入明細表	18
(二)支出明細表	19
(三)不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表	20
(四)轉投資明細表	21
四、參考表	
(一)資產負債預計表	22
(二)員工人數彙計表	23
(三)用人費用彙計表	24

總 說 明

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

總說明

中華民國 109 年度

壹、財團法人概況

一、設立依據

臺灣省政府財政廳 71 年 4 月 9 日(七一)財二字第 07390 號函

二、設立目的

本會原名「財團法人省屬行庫中小企業聯合輔導基金」，係於民國 71 年 7 月 1 日由前省屬 7 行庫共同捐助成立之財團法人，旨在配合政府發展中小企業之政策，提供綜合輔導，協助資金融通，改善財務管理，並培訓專業人才，俾強化中小企業經營體質提升競爭力。其後因配合政府精省作業，且由於績效卓著，于 88 年間改隸財政部主管，並依法於 91 年 10 月 1 日更名為「財團法人中小企業聯合輔導基金」；復於 92 年 4 月間奉行政院函令改隸經濟部主管，以加強輔導中小企業；嗣於 94 年 8 月更名為「財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會」迄今。

三、組織概況

本會設董事 15 人，由目的事業主管機關就原捐助銀行總經理或具有財經專業素養經驗者指派之，組成董事會，任期 3 年，並互選 1 人為董事長，對外代表本會。另設置監察人會，由目的事業主管機關就具有財經專業素養經驗者指派 3 人，組成監察人會，任期 3 年，並互選 1 人為常務監察人。

本會設輔導業務群、智慧發展群、創新業務群、行政管理群及中小企業發展學院、分別掌理下列工作：

(一)輔導業務群：

- 1.輔導企業健全財務管理制度。
- 2.協助中小企業投融資。
- 3.協助企業財務危機處理。
- 4.協助企業營運及償債計畫書編撰。
- 5.輔導企業建立內控內稽制度。
- 6.輔導企業自主記帳及建立會計制度。
- 7.專案帳務查核、財務輔導等業務。
- 8.協助銀行往來客戶提升其財務競爭力。

9.提供金融科技平台相關服務。

10.其他相關業務。

(二)智慧發展群：

1.新創事業研究及開發。

2.社群平台經營與知識分享。

3.本會網站建置與維運。

4.企業雲端財務健檢服務。

5.辦理本會各項服務宣導。

6.會員資料庫維運。

7.本會業務企劃及開發。

8.其他相關業務。

(三)創新業務群：

1.政府研發補助計畫之推動與執行。

2.補助計畫服務流程、表單設計與電子化。

3.政府研發貸款計畫之推動與執行。

4.業者計畫輔導。

5.政府計畫成果展推動與執行。

6.新興市場技術趨勢產業小聚策劃與執行。

7.創新應用工作坊策劃與執行。

8.推動國內外業者合作。

9.其他相關業務。

(四)行政管理群：

1.本會財會作業及預、決算編製。

2.財務規劃、資金調度與管理。

3.人才招募任用、培訓與薪酬福利管理。

4.董、監事議事事項。

5.法務、法遵及風控業務。

6.組織內外溝通協調及公共事務處理。

7.文書、總務等事務管理。

8.資訊系統規劃建置及資訊安全管理。

(五)中小企業發展學院：

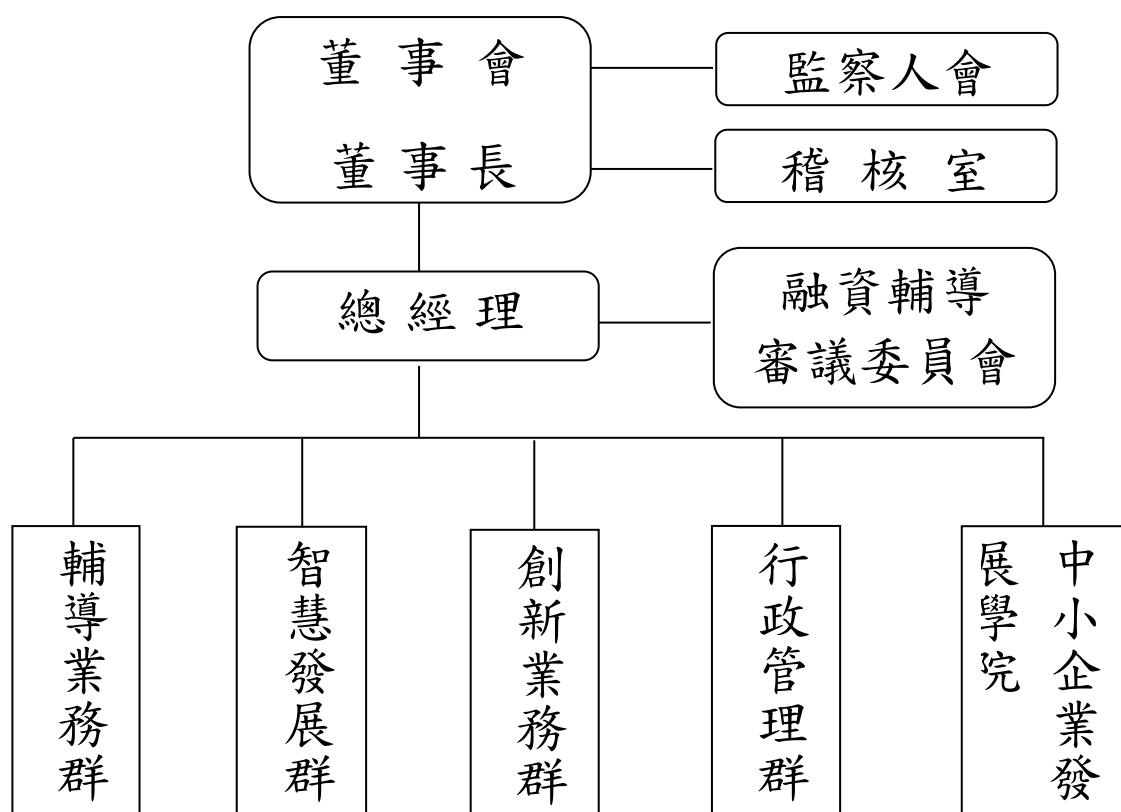
1.企業人才培訓。

2.新創業務開發。

- 3.線上學習課程規劃與執行。
- 4.區域型管理學苑之推動與執行。
- 5.舉辦企業各類研討會。
- 6.辦理財務顧問專業證照培訓班。
- 7.規劃辦理企業內訓。
- 8.建置財會專業人力資料庫。
- 9.其他相關業務。

本會另設置融資輔導審議委員會，其審議委員由捐資 7 家銀行及中小企業信用保證基金各派主管授信業務副總經理及本會總經理共 9 人組成之，並得視需要聘請指導委員若干人。

本會組織系統圖如下：



貳、工作計畫

本會 109 年度業務計畫係配合經濟部中小企業處「中小企業發展基金」支援中小企業資金融通輔導業務，擬與政府相關部門加強業務拓展，且協助企業轉型升級，推動策略聯盟協助中小企業優化財務規劃取得營運資金，另結合銀行及信用保證基金等提升服務功能，擴大運用本會之網路金融服務平台、雲端財務健檢及新南向金融科技服務平台，加強財務專業人才培訓及配合辦理企業財務危機處理，俾落實「中小企業優先」之政策，以健全財務融通輔導體系，發揮資源整合之綜效。

一、深化企業融資輔導服務

(一)計畫重點：

- 1.預計辦理融資諮詢及現場診斷服務，加以陪伴輔導，並健全財會管理制度，搭建融資資訊橋樑或平台，協助中小企業銜接融資資訊與技能缺口。
- 2.配合政府相關輔導措施並協調金融機構，紓解企業財務困難及後續輔導。
- 3.賡續辦理消費者債務清償協助計畫諮詢服務。

(二)經費需求：新臺幣 9,970 千元。

(三)預期效益：

- 1.預計辦理融資診斷及企業財務輔導合計 240 件，透過融資診斷及個案輔導等途徑，協助無法獲得融資保證之中小企業，改善融資條件並反應輿情，化解告貸無門之憾，同時賡續辦理消費者債務清償協助計畫諮詢服務 250 件。
- 2.配合辦理企業發生財務危機之紓困融資、協助編撰營運計畫書及經營管理輔導 10 家，強化融資條件、協助企業(產業)重建。

二、優化企業財務管理輔導

(一)計畫重點：

- 1.為協助中小企業改善財務體質，提高財務報表品質，縮小融資資

訊缺口，年度內本會將加強與信保基金合作、優化中小企業財務管理與健全會計制度等項目提供診斷服務與後續專案輔導，並繼續辦理各項延續性專案計畫有關財務方面之輔導工作，同時對臺銀等 7 家銀行推介具發展潛力之往來客戶與積極改善意願者，提供財務診斷與後續專案輔導，並協助企業加強財務規劃，以取得營運資金，提升我國經濟活力。

2.本會財務管理輔導案來源有二：

(1)向本會直接申請。

(2)由相關單位、民間團體或各金融機構(含信保基金)推介委辦專案。

(二)經費需求：新臺幣 55,030 千元。

(三)預期效益：

1.針對臺銀等捐助金融機構具積極改善意願之中小企業往來客戶提供診斷輔導 75 件及後續專案輔導 2 件，合計 77 件；另加強財務規劃輔導 26 件，共計 103 件，並配合辦理輔導研討會等。

2.預計針對申請「產業升級創新平台輔導計畫」、「業界能專計畫」、「4G 智慧寬頻應用城市補助計畫」及「A⁺企業創新研發淬鍊推動與管理」等計畫之廠商辦理帳務查核等輔導計 960 件。

3.透過諮詢服務專線，由專人對財管等相關問題提供服務 1,078 件。

三、強化企業財庫網暨雲端財務健檢服務

(一)計畫重點：

結合財務管理領域資源，協助中小企業解決財務融通問題並強化財務體質。經由財務金融管理知識的累積及知識庫的整合，從而提升服務品質及附加價值。另一方面可提供法規、金融、經營、財務會計及輔導案例等相關資訊，並透過雲端財務健檢機制運作，俾降低中小企業在投資及融資等方面之風險。

(二)經費需求：新臺幣 8,700 千元。

(三)預期效益：

- 1.與知名網站結合，以迅速提升本會及企業財庫網之曝光度，可達服務會員人數 49,667 名，網站點閱人次 96,365 次。
- 2.結合相關機構及專家，提供中小企業財務輔導、雲端財務健檢、財務預警案例、財務線上諮詢、線上交流、社群互動、電子報(12期)、快訊(56期)、線上顧問及會員服務區等知識服務諮詢 321 件。
- 3.進行企業財務分析及徵信追蹤 1,220 件。

四、推動人才培訓及數位影音分享

(一)計畫重點：

本會為推動財務人力資源培訓以服務更多中小企業，將結合政府及外界相關輔導資源，提供金融機構徵授信人員、中小企業經營者與財會人員及財管顧問種子人才相關研習課程並透過網路經驗分享及銷售財會企管叢書，以強化中小企業之財務體質，俾達成全面提升中小企業競爭力之目標。

(二)經費需求：新臺幣 8,000 千元。

(三)預期效益：

- 1.本年度預擬接受委託辦理、自辦之講習及銷售活動如下所列，期能提供中小企業各階層人員之多元學習管道，以強化財務管理體質：
 - (1)辦理產業人才投資計畫 19 班，培訓人數 475 人。
 - (2)辦理提升中小企業財務競爭力研討會 7 場次，預計參加廠商人數 560 人。
 - (3)中小企業人才培訓及數位影音分享 4,300 人。
 - (4)銷售財會、企管專業叢書以提供中小企業經營者、財會主管、財會人員隨時充電財管專業知識，強化經營體質，提升企業競爭力。

五、推動企業創新升級轉型

(一)計畫重點：

本計畫主要執行內容為「產業升級創新平台輔導計畫」，包括「產業高值」、「創新優化」、「新興育成」與「主題式研發計畫」等四項研發補助計畫，以及「促進產業創新或研究發展貸款計畫」一項貸款計畫，引導產學研鏈結，協助業者開發具市場競爭力之產品或服務，並緊扣連結在地、連結國際、連結未來等精神，積極促成五大產業聚落之生成，提升我國產業附加價值、強化出口動能、填補產業供應鏈缺口、產業結構優化，並鏈結國際市場，最終以永續之經濟成長為目標。

(二)經費需求：新臺幣 90,225 千元。

(三)預期效益：

- 1.輔導廠商申請 100 家。
- 2.預計建立創新技術 40 件、專利申請 50 件。
- 3.支撐研發人力就業 1,000 人。
- 4.引導廠商投入研發經費 18 億元。
- 5.創新產業或模式建立 8 件。
- 6.促成與學界或產業團體合作研究 30 件。
- 7.性別平等促進說明會 2 場次。
- 8.辦理國際交流活動 2 場次。
- 9.參與國際重要技術活動 1 場次。
- 10.促成國際互惠合作 1 件。

參、本年度預算概要

一、收支營運概況

- (一) 本年度勞務收入 171,875 千元，較上年度預算數 154,140 千元，增加 17,735 千元，約 11.51%，主要係承接政府委辦計畫之預算經費增加。
- (二) 本年度銷貨收入 50 千元，與上年度預算數 50 千元相同。
- (三) 本年度財務收入 2,140 千元，較上年度預算數 2,100 千元，增加 40 千元，約 1.90%，係因參酌金融機構利率，調高利息收入。
- (四) 本年度其他業務外收入 160 千元，較上年度預算數 150 千元，增加 10 千元，約 6.67%，主要係兼職酬勞增加所致。
- (五) 本年度勞務成本 157,460 千元，較上年度預算數 141,901 千元，增加 15,559 千元，約 10.96%，主要係預估承接政府委辦計畫之預算經費增加，故配合增列其相關業務支出。
- (六) 本年度銷貨成本 25 千元，與上年度預算數 25 千元相同。
- (七) 本年度管理費用 12,990 千元，較上年度預算數 12,237 千元，增加 753 千元，約 6.15%，主要係因配合業務發展需要增租辦公室，以及建置資訊軟硬體設施，以致相關租金、折舊等相關事務性費用增加。
- (八) 本年度所得稅費用 750 千元，較上年度預算數 177 千元，增加 573 千元，約 323.73%，主要係依照預計營運狀況估列所得稅。
- (九) 以上總收支相抵後，計賸餘 3,000 千元，與上年度預算數 2,100 千元，增加 900 千元，約 42.86%，主要係財管輔導案收入增加所致。

二、現金流量概況

- (一) 業務活動之淨現金流入 396,834 千元(含代管補助款)。
- (二) 投資活動之淨現金流出 3,060 千元，係增加資訊軟硬體設備建置及存出保證金。
- (三) 現金及約當現金之淨增 393,774 千元，係期末現金 609,192 千元，較期初現金 215,418 千元增加之數。

三、淨值變動概況

本年度期初淨值 263,005 千元，增加本年度賸餘 3,000 千元，期末淨值為 266,005 千元。

肆、前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述

一、前年度決算結果及成果概述

(一)決算結果：

- 1.勞務收入決算數 170,098 千元，較預算數 97,113 千元，增加 72,985 千元，約 75.15%，主要係財管輔導及融資診斷業務增加，以致實際收入較預算目標為高。
- 2.銷貨收入決算數 80 千元，較預算數 337 千元，減少 257 千元，約 76.26%，主要係書籍銷量下降所致。
- 3.財務收入決算數 2,107 千元，較預算數 2,400 千元，減少 293 千元，約 12.21%，主要係定期存款實際利率較預估利率低所致。
- 4.其他業務外收入決算數 192 千元，較預算數 150 千元，增加 42 千元，約 28.00%，主要係兼職酬勞增加所致。
- 5.勞務成本決算數 158,241 千元，較預算數 91,252 千元，增加 66,989 千元，約 73.41%，主要係政府委辦計畫經費增加，其相關委辦支出亦隨之增加。
- 6.銷貨成本決算數 32 千元，較預算數 270 千元，減少 238 千元，約 88.15%，主要係書籍銷售數量下降致其相關費用隨之減少。
- 7.管理費用決算數 10,760 千元，較預算數 5,749 千元，增加 5,011 千元，約 87.16%，主要係配合業務發展需要，增購資通訊設備提列之折舊及增租辦公廳舍等費用增加。
- 8.所得稅費用決算數 689 千元，較預算數 329 千元，增加 360 千元，約 109.42%，主要係估列差異所致。
- 9.以上總收支相抵後，計賸餘 2,755 千元，較預算數 2,400 千元，增加 355 千元，約 14.79%，主要係新增承接產業升級創新平台輔導計畫所致。

(二)計畫執行成果概述

本會 107 年度業務計畫係配合經濟部中小企業處「中小企業發展基金」支援中小企業資金融通輔導業務，與政府相關部門加強業務拓展，且協助企業轉型升級，推動策略聯盟協助中小企業優化財務規劃取得營運資金，另結合銀行及信用保證基金等

提升服務功能，擴大運用本會之網路金融服務平台及雲端財務健檢，加強財務專業人才培訓及配合辦理企業財務危機處理，俾落實「中小企業優先」之政策，以健全財務融通輔導體系，發揮資源整合之綜效。茲就 107 年度各項工作成果簡述如下：

1. 深化企業融資輔導服務

配合政府融資輔導等措施，於年度內執行「中小企業融資診斷服務計畫」、「產業競爭力整合服務推動計畫」、「品牌台灣發展計畫」及「消費者債務清償協助計畫」之專業短期融資診斷輔導工作計 712 件，其中 278 件建議融資，金額計新台幣 731 億 62 萬元，建議融資之比率為 81.29%，另針對財管及相關案件提供諮詢服務等計 1,155 件。

2. 優化企業經營管理輔導

(1) 配合臺銀等 7 家銀行辦理短期財務診斷計 79 件。

(2) 書面財務分析作業涵蓋產業升級創新平台輔導計畫、A+企業創新研發淬鍊計畫及智慧內容產業發展補助計畫等，總件數達 862 件。

(3) 書面財務徵信追蹤作業涵蓋產業升級創新平台輔導計畫、A+企業創新研發淬鍊計畫及智慧內容產業發展補助計畫等，總件數達 1,345 件。

(4) 辦理帳務查核工作涵蓋 A+企業創新研發淬鍊計畫、產業升級創新平台輔導計畫、智慧內容產業發展補助計畫等，總件數達 1,050 件。

(5) 財務管理專案長期輔導係以協助廠商建立會計制度、營運及財務規劃、成本分析、預算制度、財務透明化及財務控管等為主，並配合金融機構補助及自費辦理專案輔導工作，總件數計 36 件。

3. 強化企業財庫網暨雲端財務健檢服務

(1) 與知名網站結合，可迅速提升本會及企業財庫網之曝光度，服務會員人數 46,853 名，網站點閱人次 106,201 次。

(2) 結合相關機構及專家，提供中小企業雲端財務健檢、財務預警案例、財務線上諮詢、線上交流、社群互動、電子報(12 期)、

快訊(52期)、線上顧問及會員服務區等服務。

(3)進行企業財務分析及徵信追蹤 2,207 件。

4.推動人才培訓及數位影音分享

(1)自辦講習 27 場次，培訓 2,626 人。

(2)辦理提升中小企業財務競爭力研討會 7 場次，參加廠商人數 692 人。

(3)中小企業人才培訓及數位影音分享 58 場次，計 2,766 人。

(4)銷售財會、企管專業叢書以提供中小企業經營者、財會主管及財會人員隨時充電財管專業知識，強化經營體質，俾提升企業競爭力。

5.產業升級創新平台輔導計畫

(1)輔導廠商申請 291 家：引導業者建立自主技術或創新服務模式，帶動產業鏈發展；藉由補助機制引導，加速產品或技術研發進程，縮短產品上市時程，掌握市場先機。

(2)建立創新技術 56 件、專利申請 118 件：協助業者建立創新技術，並於計畫經費編列與計畫審議時，宣導專利申請之重要性，以保障業者的研發成果，有效延遲競爭廠商投入相關市場之時程，亦提高相關產業的進入門檻，以保持產品開發之競爭優勢。

(3)支撐研發人力就業 2,667 人：藉由研發補助計畫鼓勵業者增聘計畫研發人員，並透過全額補助高階研發人力與國際研發人才等機制協力，培育國內研發人才，除了有效增加高階研發人力之工作機會，亦有助於提升業者的自主研發能量。

(4)引導廠商投入研發經費 22.14 億元：引導企業投入資金研發關鍵技術，不僅協助企業分攤研究發展風險，亦提升企業長期投入高風險研發計畫之意願，協助其逐步建構研發技

術實力。此外，廠商研發資金的增加亦有助於改善其生產設備，健全整體廠房設施，亦具有帶動產業經濟發展、增進產業競爭力之潛在效益。

- (1)創新產業或模式建立 8 件：促進不同產業彼此共享資源，異業結盟創造交叉支援之優勢，進而帶動創新營運服務新模式之發展，不僅為企業形塑新的市場商機，亦可提升台灣整體產業競爭優勢。
- (2)促成與學界或產業團體合作研究 88 件：藉由研發補助計畫之推動，促成廠商與學界或產業團體合作研究，快速提升研發能量，縮短產品研發進入市場時程。政策性支持以強化產、官、學、研間連結，以發揮計畫綜效，提高廠商自主研發能量，進而促成產業升級轉型。

6.匯聚業師人脈及建構完整知能產業價值鏈

- (1)建置產業業師資料庫名單 205 位。
- (2)選定生技、創育領域作為重點產業，媒合 27 名業師輔導 22 家中小企業或新創團隊。
- (3)分析中小企業業師人脈網供給端與需求端之供需可行性，為使產業業師可把其既有能量有效挹注企業團隊，最重要的工作即是確認輔導者與被輔導者的需求，為後續的執行奠定基礎。
- (4)規劃業師人脈網服務流程設計，透過搭建的實體網路平台，媒合業師與團隊的基本需求，同時強化業師人脈網絡的匯集，亦可提供新創團隊或中小企業與業師交流的空間。

7.協助推動城鄉創生輔導計畫

- (1)協助城鄉計畫推動小組完成北、中、南、東（含離島）地區審查會議 23 場次，區域決選會議 4 場次，指導委員會議 13

場次。

- (2)協助研擬、修訂城鄉創生遴選及審查作業機制，包含籌劃指導委員會、審查委員會、審查作業流程及相關評選運作原則，以提升整體效率。
- (3)協助於第 2 波公告時增設 1 項申請類型：設計活化(D 類)。本會協助推動小組向設計領域專家諮詢、收集資訊並規劃出 D 類之「廠商申請計畫書格式」、「經費編列原則」及「審查指標」等項目。

二、上年度已過期間預算執行情形（截至108年6月30日止執行情形）

- (一)勞務收入執行數 84,913 千元，占全年預算數 154,140 千元，達成率 55.09%。
- (二)銷貨收入執行數 8 千元，占全年預算數 50 千元，達成率 16.00%，主要係委辦班課程較少，學員現場購書數量下降。
- (三)財務收入執行數 457 千元，占全年預算數 2,100 千元，達成率 21.76%。
- (四)其他業務外收入執行數 79 千元，占全年預算數 150 千元，達成率 52.67%。
- (五)勞務成本執行數 69,213 千元，占全年預算數 141,901 千元，達成率 48.78%。
- (六)銷貨成本執行數 3 千元，占全年預算數 25 千元，達成率 12.00%，主要係銷售量下降，相關費用隨之減少。
- (七)管理費用執行數 5,076 千元，占全年預算數 12,237 千元，達成率 41.48%。
- (八)以上總收支相抵後，計剩餘 11,165 千元，占全年預算數 2,277 千元(稅前賸餘)，達成率 490.34%。

主要表

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

收支營運預計表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		項 目	本年度預算數		上年度預算數		比較增(減)數		說 明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
172,477	100.00	收入	174,225	100.00	156,440	100.00	17,785	11.37	
170,178	98.67	業務收入	171,925	98.68	154,190	98.56	17,735	11.50	
170,098	98.62	勞務收入	171,875	98.65	154,140	98.53	17,735	11.51	
101,853	59.05	委辦計畫收入	99,595	57.16	85,285	54.52	14,310	16.78	本年度預估委辦計畫之預算經費增加，故配合調增委辦計畫收入。
68,245	39.57	服務收入	72,280	41.49	68,855	44.01	3,425	4.97	
80	0.05	銷貨收入	50	0.03	50	0.03	0	0.00	
2,299	1.33	業務外收入	2,300	1.32	2,250	1.44	50	2.22	
2,107	1.22	財務收入	2,140	1.23	2,100	1.34	40	1.90	
192	0.11	其他業務外收入	160	0.09	150	0.10	10	6.67	
169,722	98.40	支出	171,225	98.28	154,340	98.66	16,885	10.94	
169,033	98.00	業務支出	170,475	97.85	154,163	98.54	16,312	10.58	
158,241	91.75	勞務成本	157,460	90.38	141,901	90.71	15,559	10.96	本年度因委辦計畫之預算經費增加，故配合增列其相關業務支出。
46,148	26.76	委辦計畫支出	45,125	25.90	42,725	27.31	2,400	5.62	
16,548	9.59	服務支出	18,175	10.43	11,600	7.41	6,575	56.68	參酌前年度實際營運情形及業務發展，故配合增列其相關業務支出。
95,545	55.40	用人費用	94,160	54.05	87,576	55.98	6,584	7.52	
32	0.02	銷貨成本	25	0.01	25	0.02	0	0.00	
10,760	6.24	管理費用	12,990	7.46	12,237	7.82	753	6.15	
0	0.00	業務外支出	0	0.00	0	0.00	0	-	
689	0.40	所得稅費用	750	0.43	177	0.11	573	323.73	主要係依照預計營運狀況估列所得稅。
2,755	1.60	本期賸餘	3,000	1.72	2,100	1.34	900	42.86	

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

現金流量預計表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

項 目	預 算 數	說 明
業務活動之現金流量：		
稅前賸餘	3,750	
利息股利之調整	(2,140)	
未計利息股利之稅前賸餘	1,610	
調整非現金項目	393,403	
折舊	3,745	
應收票據增加	(2,621)	
應收帳款增加	(26,266)	
存貨減少	25	
預付款項增加	(2,281)	
應付票據減少	(404)	
應付帳款減少	(2,790)	
應付稅款增加	28	
應付費用增加	111,947	
代收稅款增加	17	
代收款項增加	310,855	
保管款增加	44	
暫收款增加	444	
存入保證金增加	660	
未計利息股利之現金流入	395,013	
收取利息	1,998	
支付所得稅	(177)	
業務活動之淨現金流入	396,834	
投資活動之現金流量：		
不動產、廠房及設備增加	(3,000)	
存出保證金增加	(60)	
投資活動之淨現金流出	(3,060)	
現金及約當現金之淨增	393,774	
期初現金及約當現金	215,418	
期末現金及約當現金	609,192	

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

淨值變動預計表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

項 目	上年度餘額	本年度增(減)數	截至本年度餘額	說 明
基金				
創立基金	100,000		100,000	
累積餘絀				
累積賸餘	163,005	3,000	166,005	
合 計	263,005	3,000	266,005	

明細表

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

收入明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說 明
170,178	業務收入	171,925	154,190	按本年度預估承接各項業務之案件數量，並參酌上年度各項業務計價標準估列本年度收入數。 1.融資診斷委辦收入本年度預算數 9,370 千元，較上年度 9,095 千元，增加 275 千元，主要係預計增加辦理相關政府委辦融資診斷案件。 2.財管輔導委辦收入，本年度預算數 90,225 千元，較上年度 76,190 千元，增加 14,035 千元，主要係承接政府財管輔導委辦計畫之預算經費增加，故配合調增委辦計畫收入。 3.財管輔導收入本年度預算數 55,030 千元，較上年度 43,305 千元，增加 11,725 千元，主要係業務拓展增加服務收入。 4. 知識服務收入本年度預算數 8,700 千元，較上年度 17,000 千元，減少 8,300 千元，主要係參酌前年度營運情形編列。 5.業務外收入本年度預算 2,300 千元，較上年度 2,250 千元，增加 50 千元，主要係參酌前年度營運情形編列。
170,098	勞務收入	171,875	154,140	
101,853	委辦計畫收入	99,595	85,285	
12,795	融資診斷委辦收入	9,370	9,095	
89,058	財管輔導委辦收入	90,225	76,190	
68,245	服務收入	72,280	68,855	
658	融資診斷收入	600	600	
58,254	財管輔導收入	55,030	43,305	
3,786	講習收入	7,950	7,950	
5,547	知識服務收入	8,700	17,000	
80	銷貨收入	50	50	
2,299	業務外收入	2,300	2,250	
2,107	財務收入	2,140	2,100	
2,107	利息收入	2,140	2,100	
192	其他業務外收入	160	150	
192	其他業務外收入	160	150	
172,477	總 計	174,225	156,440	

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

支出明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說 明
169,033	業務支出	170,475	154,163	按本年度預估承接各項業務之案件數量，並參酌上年度執行各項業務所需經費估列本年度支出數。 1.融資診斷委辦支出本年度預算數 1,189 千元，較上年度 1,334 千元，減少 145 千元，主要係參酌上年度實際執行情形，調整其相關業務支出。 2.財管輔導委辦支出本年度預算數 43,936 千元，較上年度 41,391 千元，增加 2,545 千元，主要係本年度因承接政府財管輔導委辦計畫之預算經費增加，故配合增列其相關業務支出。 3.財管輔導支出本年度預算數 13,191 千元，較上年度 4,953 千元，增加 8,238 千元，主要係參酌上年度實際營運情形及配合組織與業務發展需求調整業務服務，並配合增列其相關業務支出。 4.知識服務支出本年度預算數 1,709 千元，較上年度 3,372 千元，減少 1,663 千元，主要係參酌上年度實際執行情形，調整相關業務支出。 5. 用人費用本年度預算數 94,160 千元，較上年度 87,576 千元，增加 6,584 千元，主要係參酌上年度實際營運情形及配合組織與業務發展需求，增聘相關專業人員所致。 6.管理費用本年度預算數 12,990 千元，較上年度 12,237 千元，增加 753 千元，主要係配合未來業務發展需要建置資通訊設備所增加提列之折舊，以及調增相關事務性費用支出所致。
158,241	勞務成本	157,460	141,901	
46,148	委辦計畫支出	45,125	42,725	
1,978	融資診斷委辦支出	1,189	1,334	
44,170	財管輔導委辦支出	43,936	41,391	
16,548	服務支出	18,175	11,600	
212	融資診斷支出	95	95	
12,186	財管輔導支出	13,191	4,953	
2,452	講習支出	3,180	3,180	
1,698	知識服務支出	1,709	3,372	
95,545	用人費用	94,160	87,576	
32	銷貨成本	25	25	
10,760	管理費用	12,990	12,237	
171	文具紙張費	265	98	
133	印刷費	207	226	
410	會議費	175	136	
205	國內旅費	319	126	
287	國外旅費	571	103	
244	水電費	360	278	
3	郵費	5	72	
499	電話費	776	394	
136	油料費	211	140	
214	修護費	332	247	
391	管理清潔費	607	329	
36	書報雜誌費	83	64	
949	公共關係費	950	950	
146	保險費	112	86	
49	會費	37	30	
246	稅捐	382	287	
2,215	租金	2,100	1,622	
380	勞務費	168	130	
1,998	折舊費	3,745	5,561	
2,048	雜支費	1,585	1,358	
0	業務外支出	0	0	
689	所得稅費用	750	177	
169,722	總 計	171,225	154,340	

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表
 中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

項 目	本年度預算數	說 明
不動產、廠房及設備		
什項設備	3,000	擴充資通訊硬體及辦公設備。
總 計	3,000	

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

轉投資明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

投資事業名稱	本年度 增(減)數	累 計 投資淨額	持股比例	說 明
台灣育成中小企業開發(股)公司	0	14,500	2.42%	核准依據：本會於民國 83 年第 29 次董監事聯席會議通過投資新台幣 1,000 萬元；另 87 年配合台灣育成中小企業開發公司辦理現金增資，經第 38 次董監事聯席會議通過增加投資新台幣 450 萬元。
總 計	0	14,500	2.42%	

參 考 表

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

資產負債預計表

中華民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

107 年(前年) 12 月 31 日實際數	項 目	109 年 12 月 31 日 預計數	108 年(上年)12 月 31 日 預計數	比較增(減)數
664,905	流動資產	647,500	222,441	425,059
620,324	現金	609,192	215,418	393,774
40,529	應收款項	34,238	5,209	29,029
3,248	應收票據	3,148	527	2,621
35,985	應收帳款	29,900	3,634	26,266
1,269	應收利息	1,169	1,027	142
27	其他應收款	21	21	0
221	存貨	190	215	(25)
3,831	預付款項	3,880	1,599	2,281
14,500	投資、長期應收款、貸款及準備金	14,500	14,500	0
14,500	非流動金融資產	14,500	14,500	0
14,500	以成本衡量之金融資產	14,500	14,500	0
30,001	不動產、廠房及設備	51,791	52,536	(745)
4,953	土地	4,953	4,953	0
26,245	房屋及建築	40,565	40,565	0
(13,425)	減:累計折舊--房屋及建築	(15,464)	(14,097)	(1,367)
1,680	交通及運輸設備	1,680	1,680	0
(1,248)	減:累計折舊--交通及運輸設備	(1,544)	(1,395)	(149)
14,512	什項設備	29,531	26,531	3,000
(2,828)	減:累計折舊--什項設備	(8,042)	(5,813)	(2,229)
112	圖書設備	112	112	0
639	其他資產	249	189	60
639	什項資產	249	189	60
639	存出保證金	249	189	60
710,045	資產合計	714,040	289,666	424,374
447,694	流動負債	446,791	26,565	420,226
446,930	應付款項	446,378	26,152	420,226
1,991	應付票據	1,073	1,477	(404)
5,229	應付帳款	10,329	13,119	(2,790)
314	應付稅款	202	174	28
688	本期所得稅負債	750	177	573
117,599	應付費用	122,864	10,917	111,947
99	代收稅款	150	133	17
321,010	代收款項	311,010	155	310,855
764	預收款項	413	413	0
1,446	其他負債	1,244	96	1,148
1,446	什項負債	1,244	96	1,148
144	保管款	122	78	44
642	暫收款	462	18	444
660	存入保證金	660	0	660
449,140	負債合計	448,035	26,661	421,374
100,000	基金	100,000	100,000	0
100,000	創立基金	100,000	100,000	0
160,905	累積餘絀	166,005	163,005	3,000
160,905	累積賸餘	166,005	163,005	3,000
260,905	淨值合計	266,005	263,005	3,000
710,045	負債及淨值合計	714,040	289,666	424,374

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

員工人數彙計表

中華民國 109 年度

單位：人

職 類(稱)	本年度員額預計數	說 明
董事長	1	
總經理	1	
協理、總監	6	
經理(副理)、主任(副主任)、 主辦稽核	5	
科長(副科長)、專員	12	
辦事員	41	
雇員以下	22	雇員 19 人、技工 1 人、 駕駛 2 人
總 計	88	

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

用人費用彙計表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

項目名稱 職類(稱)	薪資	超時工作報酬	津貼	獎金	退休、卹償金 及資遣費	分攤保險費	福利費	其他	總計
董事長	2,144	-	-	353	-	138	-	-	2,635
董事	-	-	-	-	-	-	-	240	240
監察人	-	-	-	-	-	-	-	30	30
總經理	2,125	-	-	349	108	139	-	-	2,721
協理、總監	9,365	-	-	1,343	545	675	-	-	11,928
經理(副理)、主任(副主任)、 主辦稽核	6,279	159	-	831	361	493	-	-	8,123
科長(副科長)、專員	11,718	434	-	1,736	861	1,028	-	-	15,777
辦事員	28,050	1,070	-	4,279	1,876	2,948	-	-	38,223
雇員以下	10,651	396	-	1,584	643	1,209	-	-	14,483
總 計	70,332	2,059	-	10,475	4,394	6,630	-	270	94,160