財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
財務查核報告書
中華民國一０八年度

Universal & Professional Associated

全球專業合署會計師事務所

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
財 務 查 核 報 告 書
中華民國一〇八年十二月三十一日
及一〇七年十二月三十一日

全球專業合署會計師事務所台北主事務所　　簽證會計師：莊　昆　明
地址：台北市西藏路60號2樓
電話：(02)2302-6655
傳真：(02)2306-0959
駐所會計師：莊　昆　明

全球專業合署會計師事務所鳳山分事務所
地址：高雄市鳳山區建國路二段59-5號1樓
電話：(07)701-7529
傳真：(07)701-7539
駐所會計師：黃　祖　顯

目錄

壹、目錄・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 1

貳、會計師查核報告書・・・・・・・・・・・・・・・ 2～3

參、資產負債表 ・・・・・・・・・・・・・・・・・・・4～5

肆、收支餘絀計算表・・・・・・・・・・・・・・・・ 6

伍、淨值變動表・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 7

陸、現金流量表・・・・・・・・・・・・・・・・ ・・8

柒、財務報表附註・・・・・・・・・・・・・・・・・ 9～13

一、基金會沿革

二、重要會計政策之彙總說明

三、會計原則變動之理由及其影響

四、重要會計項目之說明

捌、各類支出明細表・・・・・・・・・・・・・・・・・14～16

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
會計師查核報告

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會　公鑒：

查核意見

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會民國 108 年 12 月 31 日及民國 107 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之收支餘絀計算表、淨值變動表、現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計準則公報及其解釋編製，足以允當表達財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會民國 108 年 12 月 31 日及民國 107 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

管理階層對財務報表之責任

管理階層之責任係依照一般公認會計準則公報及其解釋編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會或停止營業、或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會內部控制之有效性表示意見。

3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會不再具有繼續經營之能力。

5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

全球專業合署會計師事務所
會計師：莊昆明（簽名及蓋章）
事務所地址：110 台北市中正區西藏路６０號２樓

中　　華　　民　　國　一〇九　年　三　月　十三　日

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

資產負債表

民國一〇八年十二月三十一日及民國一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣元

資產		一〇八年十二月三十一日		一〇七年十二月三十一日	
會計科目	附註	金額	%	金額	%
流動資產					
現金及約當現金	四(一)	$230,569,490	52.75	$520,324,288	73.28
應收款項	四(二)	33,094,372	7.57	40,528,847	5.71
存貨	四(三)	176,940	0.04	220,951	0.03
預付款項	四(四)	2,810,733	0.64	3,830,415	0.54
非流動資產		114,500,000	26.20	114,500,000	16.12
以成本衡量之金融資產-非流動	四(五)	14,500,000	3.32	14,500,000	2.04
無活絡市場之債務工具投資-非流動	四(六)	100,000,000	22.88	100,000,000	14.08
不動產、廠房及設備	四(七)	55,058,254	12.59	30,001,475	4.23
土地		4,953,096	1.13	4,953,096	0.70
房屋及建築		42,001,954	9.61	26,245,016	3.70
減：累計折舊		(14,088,281)	(3.22)	(13,425,359)	(1.89)
交通及運輸設備		1,680,000	0.38	1,680,000	0.24
減：累計折舊		(1,395,689)	(0.32)	(1,247,357)	(0.18)
什項設備		27,633,239	6.32	14,511,959	2.04
減：累計折舊		(5,837,816)	(1.34)	(2,827,631)	(0.40)
圖書設備		111,751	0.03	111,751	0.02
其他非流動資產					
存出保證金		904,470	0.21	639,470	0.09
資產總計		$437,114,259	100.00	$710,045,446	100.00

（續下頁）

負責人：董事長賴坤成　總經理：總經理許婉琪　行政管理群經理：行政管理群經理黃菊昭　會計：行政管理群主辦會計陳宣佑

（承上頁）

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

資產負債表

民國一〇八年十二月三十一日及民國一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣元

負債及基金		一〇八年十二月三十一日		一〇七年十二月三十一日	
會計科目	附註	金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項	四(八)	$116,532,673	26.66	$125,820,770	17.72
預收款項	四(九)	573,500	0.13	763,745	0.11
其他流動負債	四(十)	56,796,351	13.00	321,896,010	45.34
其他負債	四(十一)	105,000	0.02	660,000	0.09
負債合計		$174,007,524	39.81	$449,140,525	63.26
基金					
創立基金		$100,000,000	22.88	$100,000,000	14.08
累積賸餘		160,904,921	36.81	158,150,213	22.27
本期賸餘		2,201,814	0.50	2,754,708	0.39
淨值合計		$263,106,735	60.19	$260,904,921	36.74
負債及淨值總計		$437,114,259	100.00	$710,045,446	100.00

負責人：　　總經理：　　行政管理群經理：　　會計：

總經理許婉琪　　行政管理群代協理黃菊昭　　行政管理群主辦會計陳宣佑

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

收支餘絀計算表

民國一〇八年一月一日至一〇八年十二月三十一日
及民國一〇七年一月一日至一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣元

項　　目	附註	108年1月1日至108年12月31日		107年1月1日至107年12月31日	
		金額	%	金額	%
收入	四(十二)				
業務收入		$197,413,186	98.79	$170,177,523	98.67
勞務收入		197,365,763	98.77	170,097,767	98.62
委辦計畫收入		112,970,000	56.54	101,853,332	59.05
服務收入		84,395,763	42.23	68,244,435	39.57
銷貨收入		47,423	0.02	79,756	0.05
業務外收入		2,413,099	1.21	2,299,210	1.33
財務收入		1,847,106	0.93	2,107,503	1.22
利息收入		1,847,106	0.93	2,107,503	1.22
其他業務外收入		565,993	0.28	191,707	0.11
其他業務外收入		565,993	0.28	191,707	0.11
收入合計		$199,826,285	100.00	$172,476,733	100.00
支出	四(十三)				
業務支出		$197,162,483	98.67	$169,033,349	98.00
勞務成本		79,684,183	39.88	62,728,946	36.37
委辦計畫支出		56,044,570	28.05	46,148,289	26.76
服務支出		23,595,602	11.81	16,548,231	9.59
銷貨成本		44,011	0.02	32,426	0.02
用人費用		106,062,738	53.08	95,544,536	55.40
管理費用		11,415,562	5.71	10,759,867	6.23
所得稅費用		461,988	0.23	688,676	0.40
支出合計		$197,624,471	98.90	$169,722,025	98.40
本期賸餘		$ 2,201,814	1.10	$ 2,754,708	1.60

負責人：　　總經理：　　行政管理群經理：　　會計：

總經理許婉琪　　行政管理群代協理黃菊昭　　行政管理群主辦會計陳宣佑

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

淨值變動表

民國一〇八年一月一日至一〇八年十二月三十一日
及民國一〇七年一月一日至一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣元

項　　目	基　　金	累積餘絀	合　　計
一〇八年一月一日累積賸餘	$100,000,000	$160,904,921	$260,904,921
本期賸餘		2,201,814	2,201,814
一〇八年十二月三十一日累積賸餘	$100,000,000	$163,106,735	$263,106,735
一〇七年一月一日累積賸餘	$100,000,000	$158,150,213	$258,150,213
本期賸餘		2,754,708	2,754,708
一〇七年十二月三十一日累積賸餘	$100,000,000	$160,904,921	$260,904,921

負責人：　　總經理：　　行政管理群經理：　　會計：

總經理許婉琪　　行政管理群代協理黃菊昭　　行政管理群主辦會計陳宣佑

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

現金流量表

民國一〇八年一月一日至一〇八年十二月三十一日
及民國一〇七年一月一日至一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣元

項　　目	108年1月1日至108年12月31日	107年1月1日至107年12月31日
營業活動之現金流量：		
本期賸餘(稅前)	$ 2,663,802	$ 3,443,384
利息收入	(1,847,106)	(2,107,503)
未計利息股利之稅前賸餘	816,696	1,335,881
調整項目		
折舊費用	3,821,439	2,479,015
與營業活動相關之流動資產負債變動數		
應收款項(增加)減少	6,302,655	(19,229,500)
存貨(增加)減少	44,011	32,426
預付款項(增加)減少	1,019,682	626,451
應付款項(減少)增加	(9,061,409)	105,648,803
預收款項(減少)增加	(190,245)	486,881
其他流動負債(減少)增加	(265,099,659)	321,514,841
其他負債(減少)增加	(555,000)	660,000
營運產生之現金	(262,901,830)	413,554,798
收取之利息	2,978,926	2,183,259
支付之所得稅	(688,676)	(278,836)
營業活動之淨現金流入(出)	(260,611,580)	415,459,221
投資活動之現金流量：		
購置不動產、廠房及設備	(28,878,218)	(11,377,827)
存出保證金(增加)減少	(265,000)	(450,000)
無活絡市場之債務工具投資-非流動(增加)減少		(100,000,000)
投資活動之淨現金流入(出)	(29,143,218)	(111,827,827)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(289,754,798)	303,631,394
期初現金及約當現金餘額	520,324,288	216,692,894
期末現金及約當現金餘額	$230,569,490	$520,324,288

負責人：　　總經理：　　行政管理群經理：　　會計：

董事長賴坤成　　總經理許婉琪　　行政管理群代協理黃菊昭　　行政管理群主辦會計陳宣佑

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
財務報表附註
民國一０八年十二月三十一日
及民國一０七年十二月三十一日
（所列金額除特別註明者外，所有金額均以新台幣元為單位）

一、基金會沿革

本會成立於民國七十一年四月二十九日

（一）創辦起緣：

鑑於中小企業為我國經濟體系中主要的一環，佔企業總數百分之九十八左右，但其財務結構與經營基礎脆弱，融資較為困難，為配合政府積極輔助中小企業之政策，爰由省屬行庫聯合成立中小企業輔導中心，選擇在省屬行庫融資困難之策略性，及具有發展潛力之中小企業，予以綜合輔導與協助其融資。

（二）營業目的：

配合政府積極輔導中小企業之政策，對中小企業提供綜合輔導，協助具有發展潛力者取得必要之融資，並改善其財務管理及培訓專業人才，以強化經營體質，提昇競爭力。

（三）營業內容：

1.協助中小企業融資。
2.輔導及協助財務管理。
3.辦理各行庫提升授信客戶財務競爭力。
4.協助建立會計制度及內部控制。
5.協助投資評估與規劃。
6.輔導自主記帳。
7.協助公開發行及上櫃（上市）規劃。
8.訓練中小企業各類管理人才。
9.舉辦中小企業各類研討會。
１０.出版專業書刊。

二、重要會計政策之彙總說明

(一)採權責發生制，每期除編製資產負債表以顯示財務狀況外，另編收支餘絀計算表，以計算本期收支之餘絀，至於資金收支情形，則編製現金流量表表達之。

(二)不動產、廠房及設備以原始取得成本為評價基礎，折舊採直線法依行政院頒行之耐用年限攤提。

(三)退休金費用，本會依據民國七十四年一月七日北市社二字第 53698 號准予登記辦理，設置職工退休基金管理委員會。

三、會計原則變動之理由及其影響

無。

四、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

現金及約當現金明細如下:

	108.12.31	107.12.31
現　　金	$ 15,106	$ 14,024
活期存款	151,498,854	434,330,408
定期存款	78,608,286	85,053,612
支票存款	447,244	926,244
合　　計	$230,569,490	$520,324,288

(1) 存款利率區間為 0.66%至 1.09%

(二)應收款項

應收款項明細如下:

	108.12.31	107.12.31
應收票據	$ 5,123,493	$ 3,248,308
應收帳款	27,833,706	35,984,991
應收利息	137,173	1,268,993
其他應收款	0	26,555
合　　計	$ 33,094,372	$ 40,528,847

(三)存貨

存貨明細如下:

	108.12.31	107.12.31
出版品	$ 175,049	$ 216,543
寄銷品	1,891	4,408
合　計	$ 176,940	$ 220,951

(四)預付款項

預付款項明細如下:

	108.12.31	107.12.31
預付訓練支出	$ 0	$ 13,600
汽車保險	27,470	25,328
其他	2,783,263	3,791,487
合　　計	$ 2,810,733	$ 3,830,415

(五)以成本衡量之金融資產-非流動

	108.12.31	107.12.31
非流動金融資產	$14,500,000	$ 14,500,000

1.投資「台灣育成中小企業開發股份有限公司」普通股1,708,720股。

2.減損評估方式

(1)本會迄今投資台灣育成中小企業開發股份有限公司新臺幣14,500,000元,持股比率為2.42%,評估方式宜符合一般公認會計原則,若確有減損之「客觀證據」,應認列減損損失,減損金額為估計未來現金流量以類似金融資產當時市場報酬率折現之現值與帳面價值之差額,此減損金額不得迴轉。

(2)本會投資台灣育成中小企業開發股份有限公司之評估方式係依照一般公認會計原則規定,因該公司股票並未上市,無活絡市場之公開報價,公平價值無法可靠衡量,且該公司目前營運正常,近三年皆有獲利,無客觀證據顯示業已減損,故評估後仍以原始投資成本衡量。但未來若有減損之客觀證據,本會將即認列減損損失。

(六) 無活絡市場之債務工具投資-非流動

明細如下:

	108.12.31	107.12.31
定期存款--台銀	$ 72,000,000	$ 72,000,000
定期存款---一銀	28,000,000	28,000,000
合　　計	$100,000,000	$100,000,000

(七)不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備明細如下:

	108.12.31	107.12.31
土地	$ 4,953,096	$ 4,953,096
房屋及建築	42,001,954	26,245,016
減:累計折舊	(14,088,281)	(13,425,359)
交通及運輸設備	1,680,000	1,680,000
減:累計折舊	(1,395,689)	(1,247,357)
什項設備	27,633,239	14,511,959
減:累計折舊	(5,837,816)	(2,827,631)
圖書設備	111,751	111,751
合　　計	$55,058,254	$ 30,001,475

(八)其他非流動資產

其他非流動資產明細如下：

	108.12.31	107.12.31
存出保證金	$ 904,470	$ 639,470

(九)應付款項

應付款項明細如下：

	108.12.31	107.12.31
應付票據	$ 1,540,060	$ 1,991,060
應付帳款	2,457,197	5,229,030
應付費用	111,959,144	117,598,985
應付營業稅	114,284	313,019
本期所得稅負債	461,988	688,676
合　　計	$116,532,673	$ 125,820,770

(十)預收款項

預收款項明細如下：

	108.12.31	107.12.31
預收收入	$ 573,500	$ 763,745

(十一)其他流動負債

其他流動負債明細如下：

	108.12.31	107.12.31
代收稅款	$ 7,020	$ 99,090
代收款項	56,783,961	321,010,740
保管款	0	143,810
暫收款	5,370	642,370
合　　計	$ 56,796,351	$ 321,896,010

(十二)其他負債

其他負債明細如下：

	108.12.31	107.12.31
存入保證金	$ 105,000	$ 660,000

(十三)收入

收入明細如下：

	108.12.31	107.12.31
業務收入(含銷貨)	$197,413,186	$ 170,177,523
利息收入	1,847,106	2,107,503
其他業務外收入	565,993	191,707
合　　計	$199,826,285	$ 172,476,733

(十四)支出

支出明細如下：

	108.12.31	107.12.31
勞務成本(含銷貨成本)	$ 79,684,183	$ 62,728,946
用人費用	106,062,738	95,544,536
管理費用	11,415,562	10,759,867
所得稅費用	461,988	688,676
合　　計	$197,624,471	$ 169,722,025

(請詳後附之各類支出明細表)

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

一〇八年一月一日至十二月三十一日

勞務成本明細表

單位：新台幣元

勞務成本：	
委辦計畫支出	$56,044,570
服務支出	23,595,602
銷貨成本	44,011
業務成本合計	$79,684,183

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

一〇八年一月一日至十二月三十一日

用人費用明細表

單位：新台幣元

用人費用：	
職員薪資	$ 72,530,871
員工超時工作報酬	2,878,594
員工獎金	16,905,223
員工退休金、離職金	6,591,202
分擔保險費	7,156,848
用人費用合計	$106,062,738

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

一〇八年一月一日至十二月三十一日

管理費用明細表

單位：新台幣元

管理費用：	
文具紙張	$ 58,699
印刷費	346,007
會議費	628,266
國內外旅費	467,415
水電費	68,894
郵費	292,821
電話費	176,064
油料費	185,298
修護費	147,534
管理及清潔費	180,272
書報雜誌費	30,745
公共關係費	948,319
保險費	189,324
會費	99,031
稅捐	207,143
租金	1,761,925
勞務費	1,297,978
折舊費	2,528,151
雜支費	1,801,676
行政管理費用合計	$11,415,562

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 10910382 號

會員姓名：莊昆明　　事務所電話：(02)2302-6655

事務所名稱：全球專業合署會計師事務所莊昆明會計師　　事務所統一編號：25630259

事務所地址：台北市中正區西藏路60號2樓　　委託人統一編號：04140067

會員證書字號：北市會證字第　一〇一八　號

印鑑證明書用途：辦理 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

一〇八年度（自民國 一〇八 年 一 月 一 日至

一〇八 年 十二 月三十一日）財務報表之查核簽證。

簽名式		存會印鑑	

理事長：

核對人：

中　華　民　國　　月　2　日

裝　訂　線