

輔合企業中小台灣法人團體
導基金會
財務查核報告書
中華民國一〇九年度



Universal & Professional Associated
全球專業合署會計師事務所

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	14~15

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 109 年 12 月 31 日及民國 108 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 108 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 109 年 12 月 31 日及民國 108 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 108 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 一 〇 年 四 月 十 四 日

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

資產負債表

民國一〇九年十二月三十一日及民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣元

資產		一〇九年十二月三十一日		一〇八年十二月三十一日	
會計科目	附註	金額	%	金額	%
流動資產					
現金及約當現金	四(一)	\$210,111,717	49.05	\$230,569,490	52.75
應收款項	四(二)	36,727,078	8.57	33,094,372	7.57
存貨	四(三)	174,235	0.04	176,940	0.04
預付款項	四(四)	8,636,299	2.02	2,810,733	0.64
非流動資產		114,500,000	26.73	114,500,000	26.20
以成本衡量之金融資產-非流動	四(五)	14,500,000	3.39	14,500,000	3.32
無活絡市場之債務工具投資-非流動	四(六)	100,000,000	23.34	100,000,000	22.88
不動產、廠房及設備	四(七)	55,747,297	13.02	55,058,254	12.59
土地		4,953,096	1.16	4,953,096	1.13
房屋及建築		42,356,954	9.89	42,001,954	9.61
減：累計折舊		(14,906,177)	(3.48)	(14,088,281)	(3.22)
交通及運輸設備		1,700,000	0.40	1,680,000	0.38
減：累計折舊		(1,546,245)	(0.36)	(1,395,689)	(0.32)
什項設備		32,605,364	7.61	27,633,239	6.32
減：累計折舊		(9,527,446)	(2.23)	(5,837,816)	(1.34)
圖書設備		111,751	0.03	111,751	0.03
其他非流動資產					
存出保證金	四(八)	2,430,470	0.57	904,470	0.21
資產總計		<u>\$428,327,096</u>	<u>100.00</u>	<u>\$437,114,259</u>	<u>100.00</u>

(續下頁)

負責人：

總經理：

行政管理群：

會計：

董事長賴坤成

總經理吳群隆

4

行政管理群 甘菊昭
協理 黃芳昭行政管理群 陳宣佑
主辦會計

(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

民國一〇九年十二月三十一日及民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣元

負債及基金		一〇九年十二月三十一日		一〇八年十二月三十一日	
會計科目	附註	金額	%	金額	%
流動負債					
應付款項	四(九)	\$71,198,582	16.62	\$116,532,673	26.66
預收款項	四(十)	5,967,028	1.39	573,500	0.13
其他流動負債	四(十一)	84,422,602	19.71	56,796,351	13.00
其他負債	四(十二)	105,000	0.02	105,000	0.02
負債合計		\$161,693,212	37.74	\$174,007,524	39.81
基金					
創立基金		\$100,000,000	23.35	\$100,000,000	22.88
累積賸餘		163,106,735	38.08	160,904,921	36.81
本期賸餘		3,527,149	0.83	2,201,814	0.50
淨值合計		\$266,633,884	62.26	\$263,106,735	60.19
負債及淨值總計		<u>\$428,327,096</u>	<u>100.00</u>	<u>\$437,114,259</u>	<u>100.00</u>

負責人：

總經理：

行政管理群：

會計：

董事長賴坤成

總經理吳群隆

行政管理群協理黃莉昭

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

民國一〇九年一月一日至一〇九年十二月三十一日
及民國一〇八年一月一日至一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	附註	109年1月1日至109年12月31日		108年1月1日至108年12月31日	
		金額	%	金額	%
收入	四(十三)				
業務收入		\$424,193,912	99.66	\$197,413,186	98.79
勞務收入		424,184,071	99.66	197,365,763	98.77
委辦計畫收入		335,527,364	78.83	112,970,000	56.54
服務收入		88,656,707	20.83	84,395,763	42.23
銷貨收入		9,841	0.00	47,423	0.02
業務外收入		1,458,916	0.34	2,413,099	1.21
財務收入		1,363,202	0.32	1,847,106	0.93
利息收入		1,311,940	0.31	1,847,106	0.93
投資收益		51,262	0.01	0	0.00
其他業務外收入		95,714	0.02	565,993	0.28
其他業務外收入		95,714	0.02	565,993	0.28
收入合計		\$425,652,828	100.00	\$199,826,285	100.00
支出	四(十四)				
業務支出		\$421,265,535	98.97	\$197,162,483	98.67
勞務成本		✓ 393,001,052	92.33	✓ 167,953,402	84.05
委辦計畫支出		311,814,587	73.26	103,201,111	51.65
服務支出		81,186,465	19.07	64,752,291	32.40
銷貨成本		✓ 2,705	0.00	✓ 44,011	0.02
管理費用		28,261,778	6.64	29,165,070	14.60
所得稅費用		860,144	0.20	461,988	0.23
支出合計		\$422,125,679	99.17	\$197,624,471	98.90
本期賸餘		\$ 3,527,149	0.83	\$ 2,201,814	1.10

負責人：

總經理：

行政管理群：

會計：

董事長賴坤成

總經理吳群隆

行政管理群協理黃菊昭

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

民國一〇九年一月一日至一〇九年十二月三十一日
及民國一〇八年一月一日至一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	基 金	累 積 餘 絀	合 計
一〇九年一月一日累積賸餘	\$100,000,000	\$163,106,735	\$263,106,735
本期賸餘		<u>3,527,149</u>	<u>3,527,149</u>
一〇九年十二月三十一日累積賸餘	<u>\$100,000,000</u>	<u>\$166,633,884</u>	<u>\$266,633,884</u>
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		<u>2,201,814</u>	<u>2,201,814</u>
一〇八年十二月三十一日累積賸餘	<u>\$100,000,000</u>	<u>\$163,106,735</u>	<u>\$263,106,735</u>

負責人：

總經理：

行政管理群：

會計：

董事長賴坤成

總經理吳群隆

行政管理群
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

民國一〇九年一月一日至一〇九年十二月三十一日
及民國一〇八年一月一日至一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日	108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日
營業活動之現金流量：		
本期賸餘(稅前)	\$ 4,387,293	\$ 2,663,802
利息股利之調整	(1,363,202)	(1,847,106)
未計利息股利之稅前賸餘	3,024,091	816,696
調整項目		
折舊費用	4,658,082	3,821,439
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	(3,714,412)	6,302,655
存貨(增加)減少	2,705	44,011
預付款項(增加)減少	(5,825,566)	1,019,682
應付款項(減少)增加	(45,732,247)	(9,061,409)
預收款項(減少)增加	5,393,528	(190,245)
其他流動負債(減少)增加	27,626,251	(265,099,659)
其他負債(減少)增加		(555,000)
營運產生之現金	(14,567,568)	(262,901,830)
收取利息	1,393,646	2,978,926
收取股利	51,262	-
支付之所得稅	(461,988)	(688,676)
營業活動之淨現金流入(出)	<u>(13,584,648)</u>	<u>(260,611,580)</u>
投資活動之現金流量：		
購置不動產、廠房及設備	(5,347,125)	(28,878,218)
存出保證金(增加)減少	(1,526,000)	(265,000)
投資活動之淨現金流入(出)	<u>(6,873,125)</u>	<u>(29,143,218)</u>
本期現金及約當現金(減少)增加數	(20,457,773)	(289,754,798)
期初現金及約當現金餘額	230,569,490	520,324,288
期末現金及約當現金餘額	\$210,111,717	\$230,569,490

負責人：

總經理：

行政管理群：

會計：

董事長賴坤成

總經理吳群隆

行政管理群黃菊昭
協理

行政管理群陳宣佑
主辦會計

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

財務報表附註

民國一〇九年十二月三十一日

及民國一〇八年十二月三十一日

(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：

	109. 12. 31	108. 12. 31
現 金	\$ 30,000	\$ 15,106
活期存款	170,489,976	151,498,854
定期存款	37,131,179	78,608,286
支票存款	2,460,562	447,244
合 計	<u>\$210,111,717</u>	<u>\$230,569,490</u>

(1) 存款利率區間為 0.79%至 0.84%

(二)應收款項

應收款項明細如下：

	109. 12. 31	108. 12. 31
應收票據	\$ 471,018	\$ 5,123,493
應收帳款	36,200,593	27,833,706
應收利息	55,467	137,173
合 計	<u>\$ 36,727,078</u>	<u>\$ 33,094,372</u>

(三)存貨

存貨明細如下：

	109. 12. 31	108. 12. 31
出版品	\$ 172,344	\$ 175,049
寄銷品	1,891	1,891
合 計	<u>\$ 174,235</u>	<u>\$ 176,940</u>

(四)預付款項

預付款項明細如下：

	109. 12. 31	108. 12. 3
汽車保險	\$ 26,157	\$ 27,470
火險	40,500	0
其他	8,569,642	2,783,263
合 計	<u>\$ 8,636,299</u>	<u>\$ 2,810,733</u>

(五)以成本衡量之金融資產-非流動

	<u>109. 12. 31</u>	<u>108. 12. 31</u>
非流動金融資產	<u>\$14, 500, 000</u>	<u>\$ 14, 500, 000</u>

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，持股比例為 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：

	<u>109. 12. 31</u>	<u>108. 12. 31</u>
定期存款--台銀	\$ 72, 000, 000	\$ 72, 000, 000
定期存款--一銀	<u>28, 000, 000</u>	<u>28, 000, 000</u>
合 計	<u>\$100, 000, 000</u>	<u>\$100, 000, 000</u>

(七)不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備明細如下：

	<u>109. 12. 31</u>	<u>108. 12. 31</u>
土地	\$ 4, 953, 096	\$ 4, 953, 096
房屋及建築	42, 356, 954	42, 001, 954
減：累計折舊	(14, 906, 177)	(14, 088, 281)
交通及運輸設備	1, 700, 000	1, 680, 000
減：累計折舊	(1, 546, 245)	(1, 395, 689)
什項設備	32, 605, 364	27, 633, 239
減：累計折舊	(9, 527, 446)	(5, 837, 816)
圖書設備	<u>111, 751</u>	<u>111, 751</u>
合 計	<u>\$55, 747, 297</u>	<u>\$ 55, 058, 254</u>

(八)其他非流動資產

其他非流動資產明細如下：

	<u>109. 12. 31</u>	<u>108. 12. 31</u>
存出保證金	<u>\$ 2,430,470</u>	<u>\$ 904,470</u>

(九)應付款項

應付款項明細如下：

	<u>109. 12. 31</u>	<u>108. 12. 31</u>
應付票據	\$ 4,584,410	\$ 1,540,060
應付帳款	2,485,900	2,457,197
應付費用	63,120,115	111,959,144
應付營業稅	148,013	114,284
本期所得稅負債	<u>860,144</u>	<u>461,988</u>
合 計	<u>\$ 71,198,582</u>	<u>\$ 116,532,673</u>

(十)預收款項

預收款項明細如下：

	<u>109. 12. 31</u>	<u>108. 12. 31</u>
預收收入	<u>\$ 5,967,028</u>	<u>\$ 573,500</u>

(十一)其他流動負債

其他流動負債明細如下：

	<u>109. 12. 31</u>	<u>108. 12. 31</u>
代收稅款	\$ 3,510	\$ 7,020
代收款項	84,316,852 ✓	56,783,961
暫收款	<u>102,240 ✓</u>	<u>5,370</u>
合 計	<u>\$ 84,422,602</u>	<u>\$ 56,796,351</u>

(十二)其他負債

其他負債明細如下：

	<u>109. 12. 31</u>	<u>108. 12. 31</u>
存入保證金	<u>\$ 105,000</u>	<u>\$ 105,000</u>

(十三)收入

收入明細如下：

	<u>109. 12. 31</u>	<u>108. 12. 31</u>
勞務收入	\$424,184,071	\$ 197,365,763
銷貨收入	9,841	47,423
利息收入	1,311,940	1,847,106
其他業務外收入	95,714	565,993
投資收益	<u>51,262</u>	<u>0</u>
合 計	<u>\$425,652,828</u>	<u>\$ 199,826,285</u>

(十四)支出

支出明細如下：

	<u>109. 12. 31</u>	<u>108. 12. 31</u>
勞務成本	\$393,001,052	✓ \$ 167,953,402
銷貨成本	2,705	<u>44,011</u>
管理費用	28,261,778	29,165,070
所得稅費用	<u>860,144</u>	<u>461,988</u>
合 計	<u>\$422,125,679</u>	<u>\$ 197,624,471</u>

(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

一〇九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	\$311,814,587
服務支出	81,186,465
勞務成本合計	<u>\$393,001,052</u>

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

一〇九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：	
人事費	
薪資及獎金	\$10,797,287
分攤保險費	1,637,012
值班、加班費	3,115,217
退休金、離職金	<u>1,096,723</u>
小計	16,646,239
旅運費	
交通及油料費	257,732
國內及短程車資	<u>158,728</u>
小計	416,460
業務費	
臨時人員費用	356,011
管銷費用	9,746,784
修繕費	230,748
折舊費	<u>865,536</u>
小計	11,199,079
管理費用合計	<u>\$28,261,778</u>