

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會



中華民國 110 年度決算

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會編



目次

頁次

壹、財團法人概況	1
貳、工作報告	6
參、決算概要	29
一、收支營運實況	29
二、現金流量實況	29
三、淨值變動實況	29
四、資產負債實況	29
肆、主要表	31
一、收支營運決算表	32
二、現金流量決算表	33
三、淨值變動表	34
四、資產負債表	35
伍、明細表	36
一、收入明細表	37
二、支出明細表	38
三、不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表	39
四、轉投資及其盈虧明細表	40
五、基金數額增減變動表	41
陸、參考表	42
一、員工人數彙計表	43
二、用人費用彙計表	44



財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

總說明

中華民國 110 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

本會董事會設董事 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，期滿後連選得連任，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，期滿後連選得連任，並互選 1 人為常務監察人。董事會下設稽核室用以強化內部稽核，董事會秘書室負責董事會議事運作、誠信經營規範之執行及其他董事會交辦之重要事項。

本會之下設置財務查核輔導群、融資輔導群、創新業務群、行政管理群、中小企業發展學院、企劃管考室、會計室、法務室及數位資訊中心，分別掌理下列工作：

(一) 財務查核輔導群：

- 1.企業建立內控內稽制度輔導。。
- 2.企業自主記帳及建立會計制度輔導。
- 3.專案帳務查核及諮詢顧問服務。
- 4.其他相關業務。

(二) 融資輔導群：

- 1.社群平台經營與知識分享。
- 2.企業雲端財務健檢服務。
- 3.會員資料庫維運。
- 4.輔導企業健全財務管理制度。
- 5.協助中小企業投融資。
- 6.協助企業財務危機處理。
- 7.協助企業營運及償債計畫書編撰。
- 8.協助銀行往來客戶提升其財務競爭力。
- 9.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.新興市場技術趨勢產業小聚策劃與執行。
- 5.創新應用工作坊策劃與執行。
- 6.推動國內外業者合作。
- 7.其他相關業務。

(四) 行政管理群：

- 1.財務規劃、資金調度與管理。
- 2.人才招聘任用、培訓與薪酬福利管理。
- 3.董、監事會庶務事項。
- 4.組織內外溝通協調及公共事務處理。
- 5.文書、總務等事務管理。

6.其他相關業務。

(五) 中小企業發展學院：

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

(六) 企劃管考室：

- 1.組織發展之研擬與年度營運計畫之規劃及彙整。
- 2.內部控制及風險控管。
- 3.各項計畫執行績效之追蹤、管制與考核。
- 4.新創事業研究及開發。
- 5.辦理本會各項服務宣導。
- 6.本會業務企劃及開發。
- 7.其他相關業務。

(七) 會計室：

- 1.本會預、決算編製。
- 2.本會各類財務報告編製。
- 3.會計事務處理與審查。
- 4.其他相關業務。

(八) 法務室：

- 1.業務規章及法律事項審查、法律案件處理及其相關工作。
- 2.法令遵循及其他相關業務。

(九) 數位資訊中心：

- 1.資訊系統與資訊安全之整體規劃、設計、推動、維護、檢討評核及教育訓練之籌辦。

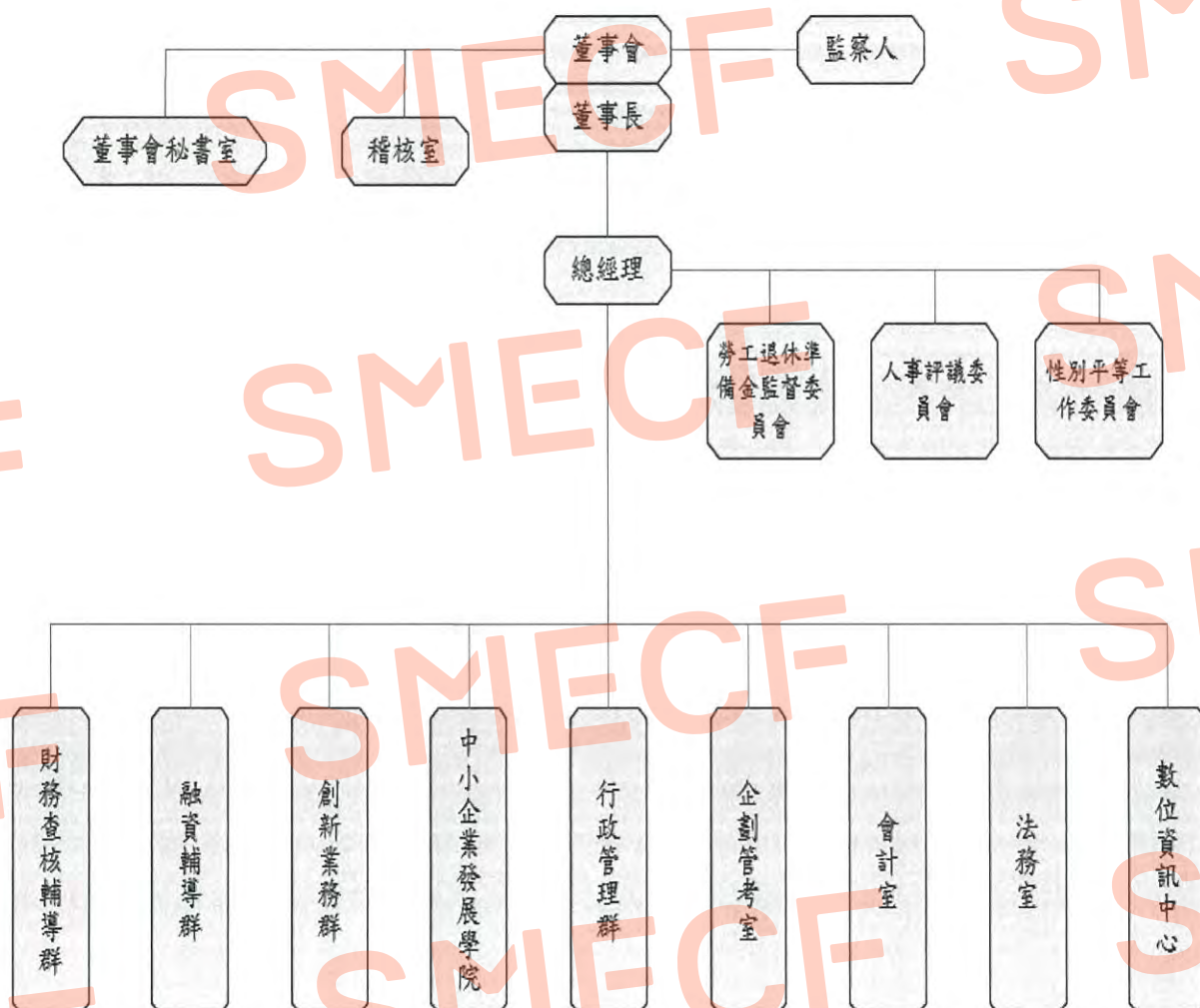
- 2.電腦軟硬體設備、資料庫、整體網路之建置、規劃及維運管理。
- 3.資訊數位化轉型之規劃、推動與管理。
- 4.資訊業務之研究發展、統計分析及技術提升應用。
- 5.辦理 ISO27001 資訊安全管理與持續改善。
- 6.其他相關業務。

本會得視業務需要設任務編組，所需人員，得由相關部門人員派充或兼任。

本會另設置稽核室用以強化內部稽核，董事會秘書室負責董事會議事務運作、誠信經營規範之執行及其他董事會交辦之重要事項。

本會為配合業務發展及法令遵循之需要，得設置勞工退休準備金監督委員會、人事評議委員會及性別平等工作委員會等各類功能性委員會。

本會組織系統圖如下：



貳、工作報告

本會 110 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，另結合銀行及財團法人中小企業信用保證基金等提升服務功能，擴大運用本會之網路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；另，本會承接經濟部商業司「消費者債務清償協助計畫」，受理消費者債務清償案件陳情，協助個人債務清償相關事宜，提供消費者必要協助與諮詢，促成債權債務雙方協商，共創雙贏以謀求社會之安定。

為因應新冠肺炎疫情對國內中小企業之營收顯著下滑影響，以致企業營運發生困難，本會辦理經濟部中小企業處「受嚴重特殊傳染性肺炎影響企業融資協處計畫」，以提供中小企業數位暨實體融資諮詢、診斷輔導服務，協助快速獲取紓困資金及財務輔導等資源，以協助提升中小企業競爭力與健全經營體質，俾利中小企業永續經營發展。

茲就本年度各項工作成果簡述如下：(其中接受政府委辦計畫之達成進度及績效等另行彙整歸納詳如附表 1，請見第 20~31 頁)

一、深化企業融資輔導服務

(一)計畫重點：

- 1.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)工作成果：

配合政府融資輔導等措施，本年度執行「中小企業營運與融資協處計畫」、「產業競爭力整合服務推動計畫」、「消費者債務清償協助計畫」，以下簡述整體工作成果說明：

1. 中小企業營運與融資協處計畫：本計畫診斷輔導共計 297 件次（281 件），其中建議融資／協商／寬退共計 185 件次，金額達 444 億 6,728 萬元。

2. 產業競爭力整合服務推動計畫：本計畫協助債務協商診斷輔導共計 6 件次，其中建議債務協商 6 件次，金額達 149 億 264 萬元。

以上兩項計畫，共建議 191 件次，建議比率為 63.04%，建議金額合計達 593 億 6,992 萬元。

3. 消費者債務清償協助計畫：本計畫協助消費者債務清償計 513 件，請求協商之債務金額總計 1 億 7,638 萬元，其中已協商成功之債務金額合計 1 億 4,146 萬元。

二、優化企業經營管理輔導

（一）計畫重點：

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，本年度加強與財團法人中小企業信用保證基金合作、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，並協助中小企業加強財務規劃，以取得營運資金，提升我國經濟活力。另，執行經濟部「110 年中小企業加速投資方案服務計畫－協助專案融資貸後管理計畫」，協助投資人後續關懷，追蹤投資案件辦理情形。即時解決申請通過之企業於執行階段所面臨之財務相關問題及企業貸款動撥情形。

（二）工作成果：

- 1.配合臺銀等 7 家銀行辦理短期財務診斷 138 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計畫等，總件數達 928 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計畫等，總件數達 910 件。
- 4.辦理帳務查核工作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計畫等，總件數達 2,825 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 34 件。
- 6.110 年中小企業加速投資方案服務計畫－協助專案融資貸後管理，完成 83 件承貸銀行查核報告，提具相關查核建議；並完成 32 件企業融資協處報告，提具相關協處建議。

三、強化數位媒體廣宣及企業財庫網會員經營

(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，以改善企業作業流程。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)工作成果：

1.提升本會官網及企業財庫網之曝光度：

- (1)因 109 年度建設紓困振興輔導專區，於專區中彙整各部

會紓困相關訊息，有效引導群眾認識本會能提供的服務內容，截至 110 年 12 月底止，紓困振興輔導專區網站服務人數共 196,789 人。企業財庫網截至 110 年 12 月底止有 6,812 位會員，一般會員 3,872 人，企業會員 2,942 人。累計紓困振興輔導專區網站與企業財庫網會員服務人數共 203,601 人。

(2) 因 109 年度本會承接紓困專案，結合線上臉書的推廣以及線下實體說明會介紹本會服務的官網內容，促進官網曝光度。截至 110 年 12 月底止的點閱人次共 1,100,669 次。

2. 整合紓困專案，辦理社群媒體及數位財務資訊服務：

(1) 發布官網快訊與紓困振興輔導專區快訊分享共 432 則。

(2) 臉書整合紓困資訊以及包裝本會中小企業發展學院課程，並協助中小企業整理相關課程資訊，創造大量曝光，截至 110 年 12 月底止，本會粉絲人數 7,294 人，臉書發布知識服務諮詢快訊共 329 件。

(3) 整合紓困資訊，拍攝紓困說明會與紓困政策相關影片，截至 110 年 12 月底止，影音分享人數共計 20,849 人。

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，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) 工作成果：

本年度接受委託辦理、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.自辦及委辦講習 78 場次，培訓 1,895 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 356 人。
- 3.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。

五、執行政府委辦「產業升級創新平台輔導計畫」

(一)計畫重點：

本會執行經濟部工業局「產業升級創新平台輔導計畫」，秉持「平台」精神，以資源流通共享之方向進行規劃，積極連結經濟部工業局其他重要計畫，更於既有之產學、產研機制上，與科技部及經濟部技術處進行跨部會合作；此外，亦配合上位產業政策需求，運用研發補助計畫機制，匯集各方資源，引導企業投入研發創新活動，提升自主研發能量，進行產業結構優化，進而促成產業創新轉型升級。

(二)工作成果：

- 1.受理廠商申請研發補助計畫 369 件：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 126 件、專利申請 197 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.增加就業 3,970 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 34.72 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。
- 5.創新產業或模式建立 12 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。
- 6.協助完成公告「半導體設備整機驗證計畫」、「智慧製造資安強化推動計畫」、「智慧機械產業智慧升級計畫」、「低軌衛星地面通訊設備開發補助計畫」、「國防船艦產業推動計畫」、「建構工具機產線智慧系統升級計畫」、「國防航太產業 AERO 輔導計畫」、「化合物半導體關鍵材料推動計畫」計 8 項主題式研發計畫。
- 7.完成亮點企業專訪 3 家、成果宣傳影片 1 部，觀看次數達 97 萬人以上。

六、優勢與利基醫材整合加值計畫-優勢與利基醫材產業關鍵技術與新產品開發補助

(一)計畫重點：

本會配合財團法人工業技術研究院執行經濟部工業局「優勢與利基醫材整合加值計畫-優勢與利基醫材產業關鍵技術與新產品開發補助」，為引導產業朝向優勢與利基醫材發展，開發產品之關鍵組件與技術，鼓勵業者技術轉型升級，促使台灣醫療器材產業躍升，提高產品國際能見度，本計畫以補助方式鼓勵我國廠商開發具國際市場競爭力之優勢與利基醫材，協助產品開發取得國際上市許可證、臨床實驗數

據等，並以外銷為導向，創造出口營業額，加速產業發展。

(二)工作成果：

- 1.管理個案共計 15 案。
- 2.辦理補助款代收代付作業 15 案，補助款 1,650 萬 6 千元。
- 3.完成個案進度查訪 27 案次。
- 4.完成個案計畫帳務查證 17 案次。

七、Å 世代半導體計畫-優先研發管制材料開發補助

(一)計畫重點：

本會配合財團法人工業技術研究院執行經濟部工業局「Å 世代半導體計畫-優先研發管制材料開發補助計畫品質管理」，鑒於韓國半導體產業因日本取消戰略材料優先出口權影響產業發展，如何強化國內半導體產業上中下游供應鏈材料自主性，成為鞏固產業發展競爭力之重要課題，故鼓勵我國業者投入管制材料與部分非管制材料項目研發，在地化生產，結合法人 α -site 驗證能量，並導入下游廠商 β -site 驗證實測規劃，以加速業者產品通過產線測試，掌握關鍵化學品，拉高進入障礙，以維持我國半導體業領先優勢，提高半導體產業競爭差異化，提升半導體材料自主性維持我國半導體領先優勢。

(二)工作成果：

- 1.受理計畫申請案 8 案，提報產業升級創新平台計畫審議會核定通過 7 案，核定計畫經費 5 億 2,712 萬元、補助款 2 億 3,340 萬元。
- 2.編印廠商計畫管考作業手冊，辦理個案計畫簽約暨執行作業說明會 1 場次及會計作業說明會 1 場次。
- 3.完成計畫簽約 7 案，辦理補助款代收代付作業 1 億 2,385 萬元。
- 4.完成個案進度查訪 7 案次，辦理計畫變更審查 6 案次，辦理帳務輔導說明會 2 場次。

八、影視音 5G 科技應用服務建置與推廣計畫-補助管考業務

(一)計畫重點：

本會配合財團法人資訊工業策進會執行文化部「影視音 5G 科技應用服務建置與推廣計畫」，協助「5G 科技影音展演創新應用」補助案推動，就補助廠商之管理提出具體規劃，並於計畫執行期間安排輔導人員進駐文化部，協助推動及管理相關事項之執行，落實本計畫目標之達成，加速影視音產業導入 5G 科技應用服務。

(二)工作成果：

- 1.完成補助及管考作業機制 1 份。
- 2.辦理計畫宣導說明 1 場次，累計 135 人次報名參加，並將說明影片發布於網站，達到國內防疫安全及有效提升溝通效率。
- 3.受理計畫申請案 57 案，完成申請案之專業審查會議 2 場次，經審查核定通過 8 案，核定計畫總補助經費 3,730 萬 3 千 927 元，引動相關投資超過 1.9 億元。

九、中小企業數位共好計畫-服務上雲類

(一)計畫重點：

本會配合經濟部中小企業處，與中華民國軟體資訊協會共同執行「中小企業數位共好計畫」，為協助我國小微型企業數位賦能，推動小微型企業數位化或數位優化，提升小微型企業數位化等級，佐以輔導小微企業導入適切之數位工具及雲端服務，以永續使用為目標，促進企業轉念、轉骨，具備數位應用及營運能力，為數位轉型奠基，提升企業營運效率與增加營業收益，促進經濟發展動能，落實永續發展。

(二)工作成果：

- 1.辦理數位應用知能活動 31 場，帶動 632 人次參與。
- 2.制定數位應用輔導遴選及推動機制 1 式。
- 3.推動小微型企業數位輔導 417 家。

- 4.協助夜市攤商導入多元數位支付工具 247 家。
- 5.完成輔導成果之亮點案例影片 1 部。
- 6.新增及穩定就業達 1,319 人。
- 7.研析小微型企業數位應用需求及發展趨勢 1 式。
- 8.完成計畫執行成效及考評機制 1 式。
- 9.總體服務平均滿意度 85%。

十、執行政府委辦「受嚴重特殊傳染性肺炎影響企業融資協處計畫」

(一)計畫重點：

本會執行經濟部中小企業處委辦「受嚴重特殊傳染性肺炎影響企業融資協處計畫」，旨在運用數位工具提供即時資訊、提供數位暨實體融資諮詢、診斷輔導服務，辦理安心防疫諮詢服務行動列車宣導說明會，透過一系列財務融通輔導、數位轉型紮根、財會知能擴散等，期協助企業透過單一管道方式，快速獲取資金紓困與融資、財務輔導、在職訓練及利息補助等資源，俾利配合政府積極輔導受影響企業達到「雨露均霑、立竿見影、固本強身、加速公建」原則，以協助提升中小企業競爭力與經營體質，俾利永續經營發展。

(二)工作成果：

- 1.對受影響企業營業提供諮詢服務，建立線上顧問團隊、確立線上審核作業流程、確立外撥關懷作業流程，並主動進行外撥關懷執行通數共計 100,164 通，其中接通 14,179 通來電諮詢紓困振興政策，並依據進線諮詢處理流程引導 3,845 家次企業至最適紓困振興方案申請，有效協助企業解決初步問題。
- 2.提供財會專業顧問服務網絡，針對有財務輔導需求之企業，提供診斷服務 17,862 次，內含到府診斷輔導 1,862 件。總計成功協助 5,603 次，總金額共計約 290 億元，有效協助企業取得各項政府紓困貸款。

- 3.為協助受嚴重特殊傳染性肺炎影響之中小企業了解經濟部「防疫、振興、紓困」等措施，並結合其他單位已辦理30場次企業振興服務團服務行動列車、企業營運及融資診斷輔導說明會60場次，共計3,639人次參加。
- 4.為順利協助企業儘速取得所需資金，擴充在地輔導能量，及建立通案與個案等不同產業診斷輔導之模式，與通案標準作業流程，截至12月31日計畫執行單位於簽約一週內辦理4場次顧問共識營，另已針對受影響企業辦理40場次「企業內部教育訓練」，課程主軸含產、銷、人、發、財五大經營領域。
- 5.優化「線上申請營業額下降證明/融資診斷服務」平台，提供中小企業紓困方案唯一申請管道，以期協助受影響企業快速獲得政府輔導資源，計申請家數16,462家，已轉介輔導單位16,461家。
- 6.建置「紓困與振興貸款及利息補貼登錄平台」，提供各行庫配合所推出的各種紓困貸款方案回報至系統，協助整合企業貸款資訊，目前銀行回報統計共受理108,916件，且累計已獲准之利息補貼共計超過28億元。

十一、引導台商資金回流投資產業議題研析及效益評估

(一)計畫重點：

引導個人及營利事業匯回境外資金、挹注產業促進發展：

- 1.完善境外資金實質投資之相關作業流程、受理實質投資諮詢、輔導及申請等，有境外資金匯回與投資需求者提出申請。
- 2.維護與更新境外資金匯回實質投資資料庫。
- 3.境外資金匯回投資產業議題研析及效益評估。

(二)工作成果：

- 1.協助台商調整全球營運布局，引領資金匯回進行投資與運用，配合工業局辦理實質投資申請案各階段(申請、展延/

變更、備查、完成證明)之作業。

2.提供企業能夠選擇以實質投資、金融投資及部分資金自為運用方式，引導資金回流挹注我國產業及金融市場。

3.110 年新增 236 件，統計至 110 年 12 月，累計輔導 508 件實質投資案，核准投資計畫總金額為 1,666 億 600 萬元，核准境外資金匯回投資金額為 1,175 億 1,600 萬元。

綜上所列 110 年度之工作計畫執行情形，均達成設立目的及捐助章程規定。

110 年度執行政府委辦計畫彙總表

委辦計畫一

一、計畫名稱：110 年度中小企業營運與融資協處計畫

二、委託機關：經濟部中小企業處

三、計畫金額：6,192,060 元

四、達成進度：100%

五、績效評估：

計畫成果 (output)	計畫效益 (outcome)
(一)提供融資、財會制度經營及財務管理等現場訪視或診斷輔導服務 297 件次(281 件)，執行效益如下： 1. 一般融資案 本計畫共計執行 113 件次，建議融資 49 件次，建議件數比率 43.36%，建議金額計 12 億 5,445 萬元。另建議融資的案件中，融資核撥計 18 件次，核撥件數比率 36.73%，核撥金額計 1 億 80 萬元，核撥金額比率 8.04%。 2. 債權債務協處案 本計畫共計執行 168 件次，建議協商 120 件次，建議件數比率 71.43%，建議協商金額計 418 億 6,970 萬元。另建議協商的案件中，已協商成功計 73 件次，已協商成功件數比率 60.83%，協商成功金額 149 億 92 萬元，協商成功金額比率為 35.59%。 3. 寬延退票案 本計畫共計執行 16 件次，建議寬	(一)提供融資、財會制度經營及財務管理等現場訪視或診斷輔導服務 297 件次。 (二)融資診斷及債權債務協處輔導對於具未來發展性但不熟悉銀行融資溝通技巧之中小企業，運用融資訪視及診斷輔導，與銀行建立融資溝通管道，協助自銀行取得營運所需資金；另對於發生財務困難但仍有繼續經營價值且償債計畫具體可行之中小企業，協助與銀行召開債權債務協商會議，俾持續取得銀行支持企業貸款展延，具有穩定企業經營及充分就業之效益。 (三)改善中小企業融資環境 為持續關懷中小企業融資環境，瞭解目前中小企業融資現況與發展趨勢，提供適切改善建議方向，以作為規劃後續中小企業融資輔導政策之參考，強化財務體質、充實融資條件，進而促進中小企業與銀行雙贏互利之優質夥伴關係，俾企業順利經營發展、

退 16 件次，建議件數比率 100%， 建議金額計 13 億 4,313 萬元。 (二)本會為使本計畫執行成效更加卓著， 精進方式分述如下： 辦理陪伴輔導，陪同中小企業至銀 行洽談融資、協助修撰營運計畫書 及出席債權債務協商會議。 (三)其他融資相關等交辦。	永續經營。
---	--------------

委辦計畫二

一、計畫名稱：110 年度消費者債務清償協助計畫

二、委託機關：經濟部商業司

三、計畫金額：2,215,000 元

四、達成進度：100%

五、績效評估：

計畫成果 (output)	計畫效益 (outcome)
(一)申請服務者陳報請求協商之債務金額總計新台幣 1 億 7,638 萬元，其中已達成清償協議(協商成功)之債務金額合計新台幣 1 億 4,146 萬元。 (二)此期間共服務 513 件個案，扣除聯絡事項 15 件外，已協商完成或處理完成 441 件，案件協商完成或處理完成比率為 85.96%。其成果意義為：已有效協助 441 位申請人藉由完成的債務協商獲得重生，間接穩固 441 個家庭之共同經濟生活。協商仍進行中有 49 件，公權強制協商 8 件(含考慮聲請更生有 6 件，已向法院遞狀聲請更生者有 2 件，提起民事訴訟案件 0 件)，將陸續追蹤關懷協商處理結果，以提供必要協助。 (三)國會為民服務案件統計：由 27 位立法委員國會辦公室交辦債務協商案件共計 64 件，已協商完成者計 37 件(協商完成率為 57.81%)。 (四)單純協商有完成案共 98 件，分為「一次結清方式」及「分期繳款方式」，其案件數及占全部完成案件比例分析如下：以「一次結清方式」清	(一)增加協商之完成機會，有效兼顧債權人與債務人雙方權益。 (二)妥適調整其與債權人及其他利害關係人之權利義務關係，謀求消費者經濟生活之更生機會。 (三)轉介經濟困頓嚴重者至社會急難救助機構，提供消費者經濟生活急難救助，以顧及人道與謀求社會安定。

償債務案件 88 件占 75%，以「分期繳款方式」清償債務案件 10 件占 25%。其中，一次結清債務之案件中，「以債務本息總額 90%-100%清償」32 件(占完成案件 33%)最多，其次為「以債務本息總額 60%-70%清償」12 件(占完成案件 12%)。而分期清償債務案件中，「以債務本息總額 90%以上清償」3 件(占完成案件 0.3%)居多，「以債務本息總額 30%-40%以上、30%以下清償」各 2 件(占完成案件 0.2%)居次。由此證明，以一次結清債務方式較分期繳款方式確實能爭取到較有利之優惠償債條件，也能達到迅速清理債務以回復個人信用及安定經濟生活之目的。此可作為消費者諮詢與債務協商時之參考與借鏡。

(五)此期間共服務 513 件陳情個案，服務滿意度調查問卷有效回收共計 374 件，問卷答覆率為 77%。統計答覆滿意或很滿意者，有關整體工作表現滿意度 97%，服務態度滿意度 97%，專業知識滿意度 98%，處理時效滿意度為 97%。

委辦計畫三

一、計畫名稱：產業升級創新平台輔導計畫

二、委託機關：經濟部工業局

三、計畫金額：106,289,170 元

四、達成進度：100%

五、績效評估：

計畫成果 (output)	計畫效益 (outcome)
(一)產業升級創新平台計畫受理 369 件申請案。 (二)協助企業獲得研發資金補助款 23.79 億元，企業相對投入研發經費 34.72 億元。 (三)協助企業建立核心技術自主能力，共建立創新技術 126 件，專利申請 197 件。 (四)新增就業：3,970 人。 (五)建立創新產業或模式 12 件。 (六)因應疫情衝擊協助企業提升彈性製造及遠距生產等能力，受理產業創新平台特案補助計畫 481 件，熔噴不織布機建置計畫 4 件，核定補助款 12.36 億元，企業相對投入研發經費 14.47 億元。 (七)協助經濟部工業局兼顧既有政府推動經濟結構轉型的 5+2 產業創新與前瞻基礎建設等重要產業政策，推動主題研發項目。 (八)因應疫情推動線上說明會，完成計畫宣導說明影片，放置官網供業界先進即時觀看。觀看次數達 8,682 次，受理電話諮詢達 678 家次	(一)代管補助款預算，強化業務橫向鏈結代管產業升級創新平台輔導計畫補助款約 6.47 億元，另協助代管經濟部工業局其他重點計畫之補助款，包含「物聯網應用資安強化補助計畫」、「推動智慧機械與智慧製造產業發展計畫」、「智慧機械產業智慧升級計畫」、「晶片設計與半導體科技研發應用計畫」、「纖維材料循環驗證體系建置與示範」、「產業創新新材料開發計畫」、「智能電動車輛產業推動計畫」、「國防產業之航太與船艦產業推動」、「推動中小型製造業供應鏈導入 AI 應用加值計畫」、「雲世代產業數位轉型-中小型製造業數位轉型計畫」、「Beyond 5G 低軌衛星產業發展推動計畫」、「循環技術暨材料創新研發及專區推動計畫」、「智慧顯示跨域應用暨場域推動計畫(前瞻)」、「智慧電動巴士 DMIT 計畫(前瞻)」、「建構工具機產線智慧系統升級計畫(前瞻)」、「熱處理產業高階製造 HEAT 輔導計畫(前瞻)」及「Å 世代半導體計畫-半導體設備產業推動計畫」等 17

(九)為加強企業性別主流化之觀念，進而提升國內科技研究人才之性別平等敏感度，提升多元性別族群與權利的重視，本計畫於宣導說明會會議簡報中加入「營造性別友善職場」及「營造友善家庭職場環境」等文宣資料，強化宣導人權及性別平等之觀念，以促進社會性別平等風氣。

項關聯計畫補助款 17.13 億元。另產業創新特案補助款 7.59 億元，本年度共計代管補助款計 31.19 億元。

(二)盤點產業缺口，協助相關主題推動
本計畫盤點產業缺口及市場發展利基，以 Top-down 方式，不定期公告研發主題及項目，集中資源推動國家產業政策。本年度協助推動「半導體設備整機驗證計畫」、「智慧製造資安強化推動計畫」、「低軌衛星地面通訊設備開發補助計畫」、「國防船艦產業推動計畫」、「國防航太產業 AERO 輔導計畫」、「智慧機械產業智慧升級計畫」、「建構工具機產業智慧系統升級計畫」及「化合物半導體關鍵材料推動計畫」共 8 項主題項目。

(三)協助媒合國際合作，拓展國際市場
本計畫自 105 年度配合經濟部工業局「臺法工業合作機制」與 Bpifrance 共同研擬臺法創新合作機制，本年度透過深度諮詢輔導之模式，已深度輔導 17 案，促成申請 5 件，正式合作案 1 案，希望持續經由本計畫研發補助機制提供誘因，促成國際互惠合作，提升廠商國際能見度，協助推動國際間雙邊經貿及潛在合作機會。

(四)跨部會合作宣導，協助產業運用政府資源

因應政府紓困振興統一窗口及其他在地公協會的宣導需求，在遵照中央流行疫情指揮中心所頒布的「『COVID-19(受嚴重特殊傳染性肺炎)』因應指引：公眾集會」之前提下，

本計畫為提升地方研發動能，並有效利用在地資源，全面扣合六大核心戰略產業、延續 5+2 產業創新與前瞻基礎建設等重要產業政策，掌握在地優勢、聚焦產業需求，疫情期間內，本計畫共辦理(含協辦)5 場次計畫宣導說明會，以利業者充分運用政府資源來順利度過疫情衝擊，帶動區域產業發展。

委辦計畫四

一、計畫名稱：桃園市青年創業及中小企業信用保證融資貸款諮詢輔導案

二、委託機關：桃園市政府經濟發展局

三、計畫金額：2,130,500 元

四、達成進度：100%

五、績效評估：

計畫成果 (output)	計畫效益 (outcome)
(一)諮商輔導專案管理計畫、籌組諮商輔導團 1. 創業創新服務辦公室諮詢工作成果設立派駐人員一名及 0800 專線電話一支，110 年 1 月至 110 年 12 月 15 日止電話諮詢共計 822 次；臨櫃診斷共計 17 次；來信諮詢共計 1 次，總諮詢共計 840 次。 2. 受理企業訪視診斷 3. 配合「桃園市政府青年創業及中小企業信用保證融資貸款」實施要點及本計畫進行創新創業診斷輔導，安排企業現場訪視診斷案件 41 件，110 年 1 月 1 日至 110 年 12 月 15 日止以受理申請 41 件完成進度達 102.5%。 4. 辦理桃園市中小企業企業營運及融資診斷輔導說明會共完成三場。 5. 辦理桃園市信用保證融資貸款輔導共識營 1 場。 6. 訪視歷年案件後續追蹤	(一)建立諮詢服務團隊，強化專業協處中小企業之能力，於「桃園市創業創新服務辦公室」設置常駐服務據點，提供「專業」服務模式；並透過專線即時諮詢服務，提供中小企業各式諮詢服務，並在 48 小時的快速回應要求下，形塑政府迅速回應原則與形象。 (二)提供企業諮詢服務機制，降低中小企業搜尋成本，透過蒐集與彙整各項政府資源、企業常見問題及需求動向等，以強化企業諮詢服務知識庫，為中小企業降低資源搜尋成本。 (三)注入專業輔導能量，透過訂定財務管理規範、整合顧問資源與各專案計畫團隊與各服務網絡共同推動合作方案，以專業顧問團的方式強化在地輔導能量。使中小企業尋求問題解決及諮詢服務管道更為暢通，展現政府關懷、服務與尊重中小企業決心，藉由各資源之運用發揮 1+1>2 的效益，強化企業財務管理能力及更多發展可能。

歷年訪視案件 108 年 40 件及 109 年 60 件，其中有兩件再次申請，故累計申請公司家數共計 98 家。

7. 辦理桃園市政府青年創業及中小企業信用保證融資貸款審查會議辦理七次。

(二) 紓困諮詢專業服務(後續擴充)

1. 110 年 5 月 26 日至 110 年 8 月 26 日止電話諮詢共計 7,390 件；臨櫃諮詢計 3 件，合計共計 7,393 件。
2. 桃園市小規模營業人小額貸款利息補貼計畫(後續擴充)至計畫公告日起執行桃園市小規模營業人利息補貼計畫資料收件、審核及聯絡統整；至 110 年 12 月 15 日止累計收件共計 353 件，累計申請金額共計新台幣 325 萬 9,600 元；其中資格不符共計 11 件，資料缺件 1 件。實際送交市府共計 341 件，累計核撥金額共計新台幣 315 萬 6,600 元。

委辦計畫五

一、計畫名稱：臺南市提升企業財務競爭力諮商輔導案

二、委託機關：臺南政府經濟發展局

三、計畫金額：960,000 元(110 年度)

四、達成進度：100%

五、績效評估：

計畫成果 (output)	計畫效益 (outcome)
1. 本計畫為一年一簽，跨年度執行，109 年度合約自 109 年 07 月執行至 110 年 06 月，110 年度合約自 110 年 07 月執行至 111 年度 06 月，109 年度合約完成度已達 100%，110 年度依據專案期程如期如質辦理中。 2. 服務辦公室諮詢工作成果設立派駐人員一名及專線電話一支。 109 年度計畫：110 年 1 月至 110 年 6 月止電話諮詢共計 80 次；臨櫃診斷共計 13 次；總諮詢共計 93 次。 110 年度計畫：110 年 7 月至 110 年 12 月止電話諮詢共計 67 次；臨櫃診斷共計 11 次；總諮詢共計 78 次。 3. 受理企業訪視診斷 109 年度計畫：110 年 1 月至 110 年 6 月止受理申請 28 件，完成進度達 100%。 110 年度計畫：110 年 7 月至 110 年 12 月止受理申請 15 件，完成進度達 42%。 4. 辦理臺南市政府青年創業及中小企業信用保證專案貸款審查會共完成八場。 109 年度計畫：110 年 1 月至 110 年 6 月止辦理 7 場。 110 年度計畫：110 年 7 月至 110 年 12 月止辦理 1 場。	1. 建立諮詢服務團隊，強化專業協處中小企業之能力，於「臺南市強化企業財務應變推動辦公室」設置常駐服務據點，提供「專業」服務模式；並透過專線即時諮詢服務，提供中小企業各式諮詢服務。 2. 提供企業諮詢服務機制，降低中小企業搜尋成本，透過蒐集與彙整各項政府資源、企業常見問題及需求動向等，以強化企業諮詢服務知識庫，為中小企業降低資源搜尋成本。 3. 注入專業輔導能量，透過訂定財務管理規範、整合顧問資源與各專案計畫團隊與各服務網絡共同推動合作方案，以專業顧問團的方式強化在地輔導能量。使中小企業尋求問題解決及諮詢服務管道更為暢通，展現政府關懷、服務與尊重中小企業決心，藉由各資源之運用發揮 1+1>2 的效益，強化企業財務管理能力及更多發展可能。

委辦計畫六

一、計畫名稱：受嚴重特殊傳染性肺炎影響企業融資協處計畫

二、委託機關：經濟部中小企業處

三、計畫金額：123,711,136 元

四、達成進度：100%

五、績效評估：

計畫成果 (output)	計畫效益 (outcome)
(一)對受影響企業營業提供諮詢服務，建立線上顧問團隊、確立線上審核作業流程、確立外撥關懷作業流程，並主動進行外撥關懷執行通數共計 100,164 通，其中接獲 14,179 通來電諮詢紓困振興政策，並依據進線諮詢處理流程引導 3,845 家次企業至最適紓困振興方案申請，有效協助企業解決初步問題。 (二)提供財會專業顧問服務網絡，針對有財務輔導需求之企業，提供診斷服務 17,862 次，內含到府診斷輔導 1,862 件。總計成功協助 5,603 次，總金額共計約 290 億元，有效協助企業取得各項政府紓困貸款。 (三)為協助受嚴重特殊傳染性肺炎影響之中小企業了解經濟部「防疫、振興、紓困」等措施，並結合其他單位已辦理 30 場次企業振興服務團服務行動列車、企業營運及融資診斷輔導說明會 60 場次，共計 3,639 人次參加。 (四)為順利協助企業儘速取得所需資金，擴充在地輔導能量，及建立通案與個案等不同產業診斷輔導之模式，與通	(一)落實「受嚴重特殊傳染性肺炎影響產業及事業紓困振興辦法」，以有效幫助受影響發生營運困難企業取得必要資金及解決財務問題，同時協助企業進行轉型升級。 (二)配合經濟部中小企業處馬上辦服務中心諮詢服務及個案協調，及時解決企業面臨資金與銀行、中小企業信用保證基金間有關資金取得之往來問題，使融資紓困作業更順暢，俾減少民怨，必要時協洽銀行及財團法人中小企業信用保證基金，或參與融資協調會議，以有效紓解民怨。 (三)協助建構全方位企業培能輔導機制，及優化輔導機構數位服務系統暨資料庫與維運，協助相關輔導機構提昇服務能量、強化及時性及輔導品質。

案標準作業流程，截至 110 年 12 月 31 日計畫執行單位於簽約一週內辦理 4 場次顧問共識營，另已針對受影響企業辦理 40 場次「企業內部教育訓練」，課程主軸含產、銷、人、發、財五大經營領域。

(五)優化「線上申請營業額下降證明/融資診斷服務」平台，提供中小企業紓困方案唯一申請管道，以期協助受影響企業快速獲得政府輔導資源，計申請家數 16,462 家，已轉介輔導單位 16,461 家。

(六)建置「紓困與振興貸款及利息補貼登錄平台」，提供各行庫配合所推出的各種紓困貸款方案回報至系統，協助系統優化，整合企業貸款資訊，目前銀行回報統計共受理 108,916 件，且累計已獲准之利息補貼共計超過 28 億元。

參、決算概要

一、收支營運實況

(一)收入：

110 年度收入為新台幣 360,837,293 元，其中業務收入 358,266,974 元，業務外收入 2,570,319 元。

(二)支出：

110 年度支出(含所得稅)為新台幣 356,653,461 元，其中業務支出 355,778,375 元，所得稅費用 875,086 元。

(三)賸餘：

收入、支出相抵後，本年度賸餘為新台幣 4,183,832 元。

二、現金流量實況

(一)業務活動之淨現金流入：36,243,302 元。

(二)投資活動之淨現金流出：349,413 元。

(三)本期現金及約當現金淨增數：35,893,889 元。

(四)期初現金及約當現金餘額：210,111,717 元。

(五)期末現金及約當現金餘額：246,005,606 元。

三、淨值變動實況

本會淨值總額為新台幣 270,817,716 元，其中：

(一)創立基金：100,000,000 元。

(二)累積餘絀：170,817,716 元。

四、資產負債實況

本會截至 110 年 12 月 31 日止之資產負債情形說明如下：

(一)資產：本會資產總額為新台幣 550,131,761 元，其中：

1. 流動資產 381,781,117 元計有：現金(含代管補助款)246,005,606 元、應收票據 600,758 元、應收帳款 131,197,052 元、應收利息 55,467 元、其他應收款 2,889 元、存貨 168,690 元、預付款項 3,455,658 元、暫付款 294,997 元。

2. 非流動金融資產 114,500,000 元。

3.不動產、廠房及設備 52,648,174 元計有：土地 4,953,096 元、房屋及建築 (已扣除累計折舊)26,634,561 元、交通及運輸設備(已扣除累計折舊)23,279 元、什項設備(已扣除累計折舊)20,925,487 元、圖書設備 111,751 元。

4.其他資產：僅存出保證金 1,202,470 元。

(二)負債：本會負債總額為新台幣 279,314,045 元，其中：

1.流動負債 279,209,045 元計有：應付票據 3,330,260 元、應付帳款 2,309,950 元、應付稅款 90,143 元、本期所得稅負債 875,086 元、應付費用 259,353,281 元、預收款項 3,026,500 元、代收稅款 23,799 元、代收款項 5,650,739 元、暫收款 4,549,287 元。

2.其他負債：僅存入保證金 105,000 元。

肆、主 要 表

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
收支營運決算表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	項 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減)	
				金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
425,652,828	收入	295,500,000	360,837,293	65,337,293	22.11
424,193,912	業務收入	293,340,000	358,266,974	64,926,974	22.13
424,184,071	勞務收入	293,290,000	358,250,487	64,960,487	22.15
335,527,364	委辦計畫收入	214,570,000	232,271,171	17,701,171	8.25
88,656,707	服務收入	78,720,000	125,979,316	47,259,316	60.03
9,841	銷貨收入	50,000	16,487	(33,513)	(67.03)
1,458,916	業務外收入	2,160,000	2,570,319	410,319	19.00
1,363,202	財務收入	2,000,000	1,913,635	(86,365)	(4.32)
95,714	其他業務外收入	160,000	656,684	496,684	310.43
422,125,679	支出	292,050,000	356,653,461	64,603,461	22.12
421,265,535	業務支出	291,400,000	355,778,375	64,378,375	22.09
393,001,052	勞務成本	260,661,000	335,201,987	74,540,987	28.60
311,814,587	委辦計畫支出	204,371,000	247,869,097	43,498,097	21.28
81,186,465	服務支出	56,290,000	87,332,890	31,042,890	55.15
2,705	銷貨成本	40,000	5,545	(34,455)	(86.14)
28,261,778	管理費用	30,699,000	20,570,843	(10,128,157)	(32.99)
860,144	所得稅費用	650,000	875,086	225,086	34.63
3,527,149	本期賸餘	3,450,000	4,183,832	733,832	21.27

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
現金流量決算表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減)	
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
業務活動之現金流量：				
稅前賸餘	4,100,000	5,058,918	958,918	23.39
利息股利之調整	(2,000,000)	(1,913,635)	86,365	(4.32)
未計利息股利之稅前賸餘	2,100,000	3,145,283	1,045,283	49.78
調整非現金項目	(256,598,000)	32,044,528	288,642,528	(112.49)
折舊	5,456,000	4,676,536	(779,464)	(14.29)
應收票據(增加)減少	(2,000,000)	(129,740)	1,870,260	(93.51)
應收帳款(增加)減少	(4,222,000)	(94,996,459)	(90,774,459)	2,150.03
其他應收款(增加)減少	18,000	(2,889)	(20,889)	(116.05)
存貨(增加)減少	40,000	5,545	(34,455)	(86.14)
預付款項(增加)減少	(620,000)	5,161,436	5,781,436	(932.49)
暫付款(增加)減少	0	(275,792)	(275,792)	-
應付票據(減少)增加	3,544,000	(1,254,150)	(4,798,150)	(135.39)
應付帳款(減少)增加	(7,625,000)	(175,950)	7,449,050	(97.69)
應付稅款(減少)增加	(82,000)	(57,870)	24,130	(29.43)
應付費用(減少)增加	3,692,000	196,233,166	192,541,166	5,215.09
代收稅款(減少)增加	(140,000)	20,289	160,289	(114.49)
代收款項(減少)增加	(254,007,000)	(78,666,113)	175,340,887	(69.03)
預收款項(減少)增加	(113,000)	(2,940,528)	(2,827,528)	2,502.24
保管款(減少)增加	(122,000)	0	122,000	(100.00)
暫收款(減少)增加	138,000	4,447,047	4,309,047	3,122.50
存入保證金(減少)增加	(555,000)	0	555,000	(100.00)
未計利息股利之現金流入(流出)	(254,498,000)	35,189,811	289,687,811	(113.83)
收取利息	2,140,000	1,230,147	(909,853)	(42.52)
收取股利	0	683,488	683,488	-
支付所得稅	(750,000)	(860,144)	(110,144)	14.69
業務活動之淨現金流入(流出)	(253,108,000)	36,243,302	289,351,302	(114.32)
投資活動之現金流量：				
不動產、廠房及設備(增加)	(6,000,000)	(1,577,413)	4,422,587	(73.71)
存出保證金減少(增加)	(1,509,000)	1,228,000	2,737,000	(181.38)
投資活動之淨現金流入(流出)	(7,509,000)	(349,413)	7,159,587	(95.35)
現金及約當現金之淨增(淨減)	(260,617,000)	35,893,889	296,510,889	(113.77)
期初現金及約當現金	505,525,000	210,111,717	(295,413,283)	(58.44)
期末現金及約當現金	244,908,000	246,005,606	1,097,606	0.45

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
淨值變動表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度期初 餘額 (1)	本年度		本年度期末 餘額 (4)=(1)+(2)-(3)	說明
		增加 (2)	減少 (3)		
基金					
創立基金	100,000,000	0	0	100,000,000	
累積餘絀					
累積賸餘	166,633,884	4,183,832	0	170,817,716	本年度增加部分為本期賸餘
合 計	266,633,884	4,183,832	0	270,817,716	

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
資產負債表

中華民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

項 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增(減)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
流動資產	381,781,117	255,649,329	126,131,788	49.34
現金	246,005,606	210,111,717	35,893,889	17.08
應收款項	131,856,166	36,727,078	95,129,088	259.02
應收票據	600,758	471,018	129,740	27.54
應收帳款	131,197,052	36,200,593	94,996,459	262.42
應收利息	55,467	55,467	0	0.00
其他應收款	2,889	0	2,889	-
存貨	168,690	174,235	(5,545)	(3.18)
預付款項	3,455,658	8,617,094	(5,161,436)	(59.90)
其他流動資產	294,997	19,205	275,792	1,436.04
暫付款	294,997	19,205	275,792	1,436.04
投資、長期應收款及準備金	114,500,000	114,500,000	0	0.00
非流動金融資產	114,500,000	114,500,000	0	0.00
以成本衡量之金融資產(非流動)	14,500,000	14,500,000	0	0.00
無活絡市場之債務工具投資-非流動	100,000,000	100,000,000	0	0.00
不動產、廠房及設備	52,648,174	55,747,297	(3,099,123)	(5.56)
土地	4,953,096	4,953,096	0	0.00
房屋及建築	42,356,954	42,356,954	0	0.00
減:累計折舊-房屋及建築	(15,722,393)	(14,906,177)	(816,216)	5.48
交通及運輸設備	1,700,000	1,700,000	0	0.00
減:累計折舊-交通及運輸設備	(1,676,721)	(1,546,245)	(130,476)	8.44
什項設備	34,182,777	32,605,364	1,577,413	4.84
減:累計折舊-什項設備	(13,257,290)	(9,527,446)	(3,729,844)	39.15
圖書設備	111,751	111,751	0	0.00
其他資產	1,202,470	2,430,470	(1,228,000)	(50.53)
什項資產	1,202,470	2,430,470	(1,228,000)	(50.53)
存入保證金	1,202,470	2,430,470	(1,228,000)	(50.53)
資產合計	550,131,761	428,327,096	121,804,665	28.44
流動負債	279,209,045	161,588,212	117,620,833	72.79
應付款項	265,958,720	71,198,582	194,760,138	273.54
應付票據	3,330,260	4,584,410	(1,254,150)	(27.36)
應付帳款	2,309,950	2,485,900	(175,950)	(7.08)
應付稅款	90,143	148,013	(57,870)	(39.10)
本期所得稅負債	875,086	860,144	14,942	1.74
應付費用	259,353,281	63,120,115	196,233,166	310.89
預收款項	3,026,500	5,967,028	(2,940,528)	(49.28)
其他流動負債	10,223,825	84,422,602	(74,198,777)	(87.89)
代收稅款	23,799	3,510	20,289	578.03
代收款項	5,650,739	84,316,852	(78,666,113)	(93.30)
暫收款	4,549,287	102,240	4,447,047	4,349.62
其他負債	105,000	105,000	0	0.00
什項負債	105,000	105,000	0	0.00
存入保證金	105,000	105,000	0	0.00
負債合計	279,314,045	161,693,212	117,620,833	72.74
基金	100,000,000	100,000,000	0	0.00
創立基金	100,000,000	100,000,000	0	0.00
累積餘絀	170,817,716	166,633,884	4,183,832	2.51
累積賸餘	170,817,716	166,633,884	4,183,832	2.51
淨值合計	270,817,716	266,633,884	4,183,832	1.57
負債及淨值合計	550,131,761	428,327,096	121,804,665	28.44

說明：

原上年度「預付款項」決算數8,636,299元項下有暫付款性質19,205元，配合本年度決算表達一致性原則，重分類至其他流動資產項下之「暫付款」。

伍、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 110 年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
業務收入	293,340,000	358,266,974	64,926,974	22.13	
勞務收入	293,290,000	358,250,487	64,960,487	22.15	
委辦計畫收入	214,570,000	232,271,171	17,701,171	8.25	委辦計畫收入係承接政府專案收入數。
融資診斷委辦收入	114,570,000	134,196,371	19,626,371	17.13	主要係承接受嚴重特殊傳染性肺炎影響企業融資協處計畫經費增加。
財管輔導委辦收入	100,000,000	98,074,800	(1,925,200)	(1.93)	
服務收入	78,720,000	125,979,316	47,259,316	60.03	
融資診斷收入	400,000	4,600,302	4,200,302	1,050.08	主要係增加民間融資計畫專案。
財管輔導收入	63,320,000	101,284,217	37,964,217	59.96	主要係財務管理輔導計畫專案件數增加。
講習收入	8,000,000	5,160,226	(2,839,774)	(35.50)	主要係疫情影響致付費課程開班減少。
知識服務收入	7,000,000	14,934,571	7,934,571	113.35	主要係增加民間計畫專案。
銷貨收入	50,000	16,487	(33,513)	(67.03)	
出版品收入	50,000	16,487	(33,513)	(67.03)	主要係學員購買書籍數量減少。
業務外收入	2,160,000	2,570,319	410,319	19.00	
財務收入	2,000,000	1,913,635	(86,365)	(4.32)	
利息收入	2,000,000	1,230,147	(769,853)	(38.49)	主要係定期存款實際利率較預估利率低。
投資收益	0	683,488	683,488	-	主要係投資台灣有成中小企業開發(股)公司發放現金股利。
其他業務外收入	160,000	656,684	496,684	310.43	
其他業務外收入	160,000	656,684	496,684	310.43	主要係兼職酬勞增加及團險費退保返還。
合 計	295,500,000	360,837,293	65,337,293	22.11	

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 110 年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
業務支出	291,400,000	355,778,375	64,378,375	22.09	
勞務成本	260,661,000	335,201,987	74,540,987	28.60	
委辦計畫支出	204,371,000	247,869,097	43,498,097	21.28	
融資診斷委辦支出	110,371,000	141,462,267	31,091,267	28.17	主要係承接嚴重特殊傳染性肺炎影響企業融資協處計畫經費較預算數增加。
財管輔導委辦支出	94,000,000	106,406,830	12,406,830	13.20	主要係承接產業升級創新平台輔導計畫經費較預算數增加。
服務支出	56,290,000	87,332,890	31,042,890	55.15	
融資診斷支出	50,000	4,483,011	4,433,011	8,866.02	主要係增加民間融資計畫專案，相關費用隨之增加。
財管輔導支出	49,366,000	61,437,066	12,071,066	24.45	主要係財務管理輔導計畫專案件數增加，相關費用隨之增加。
講習支出	4,974,000	6,452,688	1,478,688	29.73	主要係辦理公益講座及線上免費課程活動，相關費用隨之增加。
知識服務支出	1,900,000	14,960,125	13,060,125	687.38	主要係增加民間計畫專案，相關費用隨之增加。
銷貨成本	40,000	5,545	(34,455)	(86.14)	
出版品成本	40,000	5,545	(34,455)	(86.14)	主要係學員購買書籍數量減少，相關費用隨之減少。
管理費用	30,699,000	20,570,843	(10,128,157)	(32.99)	
人事費	18,049,000	12,273,119	(5,775,881)	(32.00)	主要係行政人事費用撙節支出。
旅運費	600,000	310,829	(289,171)	(48.20)	主要係受疫情影響，相關費用隨之減少。
業務費	12,050,000	7,986,895	(4,063,105)	(33.72)	主要係撙節支出。
所得稅費用	650,000	875,086	225,086	34.63	主要係估列差異所致。
合 計	292,050,000	356,653,461	64,603,461	22.12	

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 110 年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
不動產、廠房及設備					
什項設備	6,000,000	1,577,413	(4,422,587)	(73.71)	主要係原預估配合組織成長，擬整併現有零散辦公室集中辦公以便於管理，後因疫情影響暫緩執行。
合 計	6,000,000	1,577,413	(4,422,587)	(73.71)	

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會 轉投資及其盈虧明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣元

轉投資事業 名稱	轉投資金額			持股比例		投資收入		說明
	截至本年度實收資本總額	發行股數 (1)	以前年度已投資 (2)	本年度增(減)投資 (3)	截至本年度投資淨額 (4)=(2)+(3)	截至本年度持有股數 (5)	占發行股數% (6)=(5)/(1)*100	
台灣育成中小企業開發(股)公司	705,536,000	70,553,600	14,500,000	0	14,500,000	1,708,720	2.42	0 1. 轉投資目的： (1)配合政府積極輔導中小企業之政策。 (2)協助有需要的輔導廠商資本形成藉以改善財務體質。 2. 資金來源： 為依據本會捐助章程及基金運用管理辦法規定辦理。 3. 核准依據： 本會83年第29次董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(股)公司辦理現金增資，經第38次董事聯席會議通過增加投資新台幣450萬元。

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
基金數額增減變動表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣元

捐助(贈)者	本年度期初 基金金額 (1)	本年度基金 增(減)金額 (2)	本年度期末 基金金額 (3)=(1)+(2)	本年度期末基金金 額占其總額比率 %	說 明
政府捐助(贈)					
一、中央政府					
臺灣銀行	24,400,000	0	24,400,000	24.40	
臺灣土地銀行	13,055,000	0	13,055,000	13.06	
合作金庫商業銀行	15,530,000	0	15,530,000	15.53	
第一商業銀行	15,120,000	0	15,120,000	15.12	
彰化商業銀行	13,720,000	0	13,720,000	13.72	
華南商業銀行	13,185,000	0	13,185,000	13.19	
臺灣中小企業銀行	4,990,000	0	4,990,000	4.99	
二、地方政府					
三、累計賸餘轉基金					
四、其他					
政府捐助(贈)小計	100,000,000	0	100,000,000	100.00	
民間捐助(贈)					
一、其他團體機構					
二、個人					
三、累計賸餘轉基金					
民間捐助(贈)小計	0	0	0	0	
合 計	100,000,000	0	100,000,000	100.00	

陸、參考表

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 110 年度

單位：人

職 類(稱)	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減) (3)=(2)-(1)	說 明
董事長	1	1	0	主要係因應增加案件及實際業務需要，增聘人員與部分員工職級調整所致。
總經理	1	1	0	
協理、總監	10	10	0	
資深管理師/資深顧問師/資深研究員	14	18	4	
經理	18	25	7	
管理師/顧問師/研究員	65	67	2	
副理	23	19	(4)	
副級管理師/副級顧問師/副級研究員	132	141	9	
專員				
初級管理師/初級顧問師/初級研究員				
雇員				
助理管理師/助理顧問師/助理研究員				
合 計				

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 110 年度

單位：新臺幣元

職別(科)	項目名稱	本年度預算數										本年度決算數										比較增(減) (3)=(2)-(1)	說明
		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	合計 (1)	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	合計 (2)				
董監事		0	0	0	0	0	0	0	288,000	288,000	0	0	0	0	0	0	0	488,000	488,000	200,000			
主管		28,504,000	663,000	0	4,751,000	1,831,000	985,000	0	0	36,734,000	36,689,812	2,329,973	0	9,622,029	3,587,524	3,418,943	0	0	55,648,281	18,914,281			
職員		62,460,000	1,783,000	0	10,410,000	4,310,000	2,721,000	0	0	81,684,000	65,247,868	5,117,071	0	18,780,086	6,615,812	13,435,048	0	0	109,195,885	27,511,885			
合計		90,964,000	2,446,000	0	15,161,000	6,141,000	3,706,000	0	288,000	118,706,000	101,937,680	7,447,044	0	28,402,115	10,203,336	16,853,991	0	488,000	165,392,166	46,626,166			

說明：1. 依本會獎金提撥辦法，按 110 年度自籌經費計畫收入之盈餘提撥考核及績效獎金。

2. 決算數較預算數增加，說明如下：

(1)薪資、退休、卹償金及資遣費、分攤保險費：主要係年度增聘人力所致。

(2)超時工作報酬：主要係年度業務增加所致。

(3)獎金：主要按係年度自籌經費計畫盈餘增加所致。

(4)其他：主要按係年度增開董監事聯席會議所致。

3. 董事及監察人之兼職費係由業務費項下支應。

主辦會計：邱君宜



董事長：賴坤成



