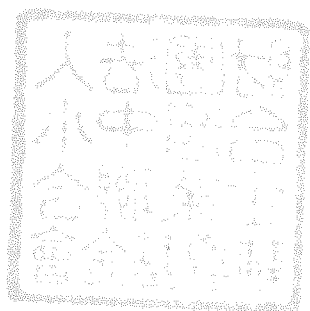


財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會



中 華 民 國 112 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	19
一、收支營運實況	19
二、現金流量實況	19
三、淨值變動實況	19
四、資產負債實況	19
肆、主要表	21
一、收支營運表	22
二、現金流量表	23
三、淨值變動表	24
四、資產負債表	25
伍、明細表	26
一、收入明細表	27
二、支出明細表	28
三、不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表	29
四、轉投資及其盈虧明細表	30
五、基金數額增減變動表	31
陸、參考表	32
一、員工人數彙計表	33
二、用人費用彙計表	34
三、媒體政策及業務宣導費用彙計表	35

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會 總說明

中華民國 112 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 13 或 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 2 至 3 人，任期 3 年，期滿後連選得連任，得互選 1 人為常務監察人。董事會下設稽核室用以強化內部稽核；並設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、數位發展群、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) 數位發展群：

1.數位五大領域未來業務趨勢研析。

2.協助、推動及執行深化數位補助機制。

3.引導產業導入數位創新應用服務。

4.配合政策創新與變革，加速產業數位升級。

5.促進產學合作，相關新興行業推動。

6.其他相關業務。

(五) 行政管理群：

1.財務規劃、資金調度與管理。

2.人才招募任用、培訓與薪酬福利管理。

3.董、監事會庶務事項。

4.公共事務處理。

5.文書、總務等事務管理。

6.其他相關業務。

(六) 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。

(七) 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。

(八) 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。

(九) 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。

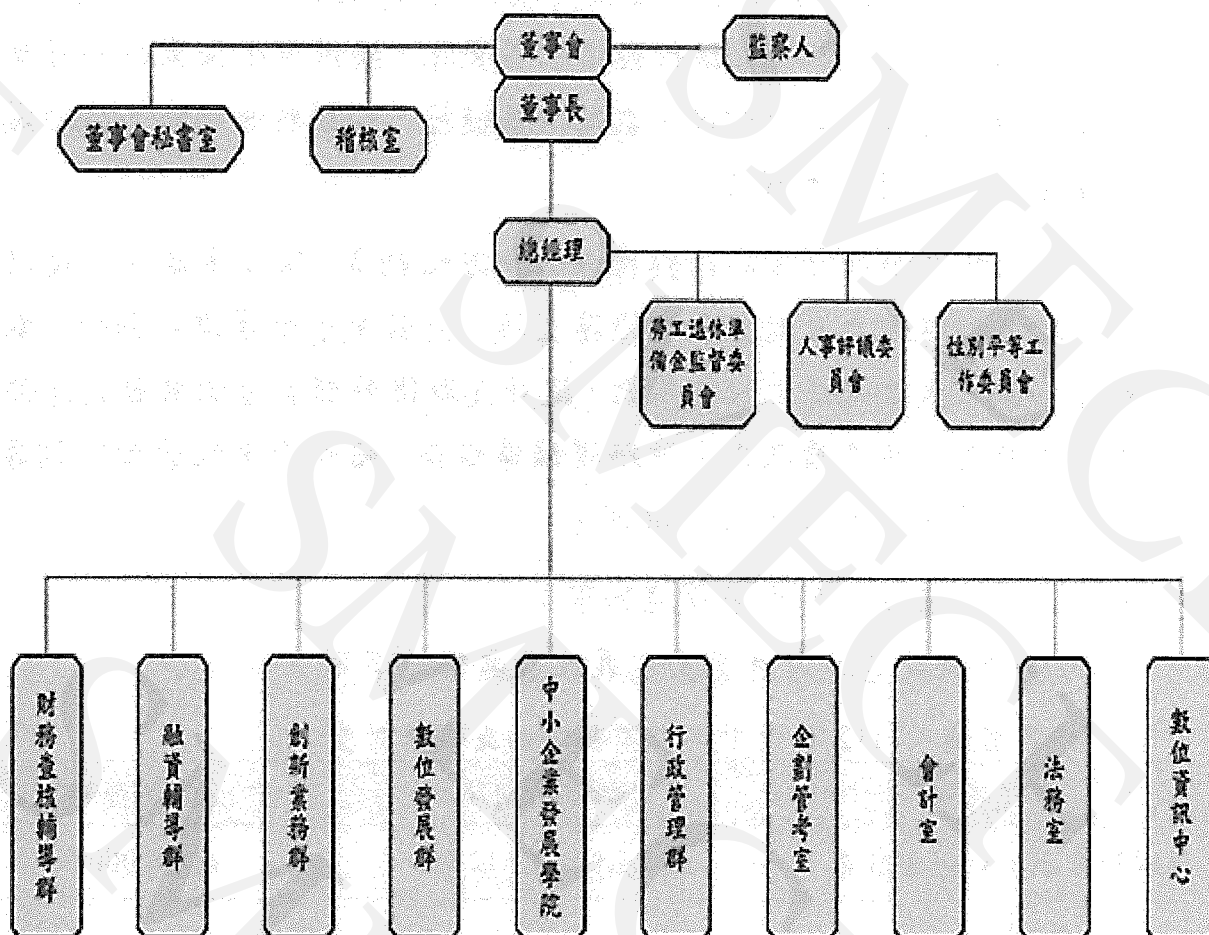
(十) 數位資訊中心：

- 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.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 112 年度業務工作係配合經濟部中小及新創企業署「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，整合運用產、官、學界及銀行與信保等資源，提供中小企業投融资及數位暨實體融資諮詢、教育訓練、雲端財務健檢、診斷輔導服務，協助獲取紓困資金及財務輔導等資源。

政府相關補助計畫諮詢與轉介等全方位輔導，廠商申請政府補助計畫時，配合經費動支及財務管理帳務查核，協助中小企業進行創新、創業與轉型升級，並得以優化財務規劃，提升其取得外部資金的機會與條件等常態性業務外，並持續深化企業融資輔導服務、優化企業經營管理輔導、強化財務專業人才及推動人才培訓。

茲就本年度各項工作成果簡述如下：

一、政府委辦計畫達成進度及成果效益彙整如下列：

(一) 計畫名稱：「112 年度中小企業融資協處服務計畫」

委託機關	契約執行期間	契約金額
經濟部中小及新創企業署	112.1.1~112.12.20	8,988,000 元
計畫重點	透過融資診斷輔導、個案協處等途徑，提升企業財務報表透明度，改善財務結構，以強化中小企業財務管理能力，並對具有技術創新、研發能力、市場發展能力及申請綠色融資之企業，透過輔導機制予以評估，並協助取得必須之營運資金或轉介合適政府資源，解決企業財務困難問題。	
成果效益	1. 與協辦單位辦理現場短期融資及協商診斷輔導 489 件，建議融資、債協共 371 件，金額計新臺幣 33,404,843 千元。核撥及協商成功件數 188 件次，金額計新臺幣 19,348,187 千元。 2. 陪同廠商參與協商會議 250 次。	

(二) 計畫名稱：「消費者債務清償協助計畫」

委託機關	契約執行期間	契約金額		
經濟部	112.2.16~112.12.31	2,104,000 元		
計畫目標及效益				
工作項目		目標值	執行進度	達成率
消費者債務清償案協助		350 件	372 件	100%
計畫重點	受理消費者債務清償案件陳情，提供必要協助與諮詢，以謀求社會之安定。			
成果效益	1. 配合經濟部商發署「消費者債務清償協助計畫」，申請債務清償 380 件，金額計新臺幣 180,464 千元，其中協商完成或處理完成共 240 件，結清申請債務清償 372 件，金額計新臺幣 190,508 千元，其中協商完成或處理完成共 243 件，結清債務金額計新臺幣 68,550 千元。 2. 執行法律諮詢 94 件及交付聯絡事項 21 件。			

(三) 計畫名稱：「112 年度桃園市青年創業及中小企業信用保證融資貸款諮商輔導案」

委託機關		契約執行期間		契約金額	
桃園市政府經濟發展局		112.3.18～112.12.15		1,500,000 元	
計畫目標及效益					
工作項目			目標值	執行進度	達成率
(1) 辦理說明會			80 人	125 人	100%
計畫重點	1. 協助桃園市青創及中小企業，辦理企業訪視輔導。 2. 協助宣導桃園市青創及中小企業融資貸款方案與政策說明會。				
成果效益	1. 受理企業訪視診斷案件共 50 案，已訪視輔導 50 案。 2. 截至 112 年 12 月底止桃園市府貸款計畫申請收件 12 件，已辦理審查會議 5 次，審查件數共 12 件，通過件數 7 件，核貸金額新臺幣 8,300 千元。 3. 創業創新服務辦公室，電話諮詢共計 427 次；臨櫃診斷共計 48 次；來信諮詢共計 9 次，總諮詢共計 484 次。 4. 辦理桃園市中小企業企業營運及融資診斷說明會 4 場次，實際參與人數達 125 人(另外有 2 人因非屬本次輔導名單不予認列)。				

(四) 計畫名稱：「DIGITAL+數位創新補助平台計畫」

委託機關		契約執行期間	契約金額	
數位發展部數位產業署		112.1.1～112.12.31	59,370,000 元	
計畫目標及效益				
工作項目		目標值	執行進度	達成率
(1) 配置專職人力成立計畫管理辦公室		14 人	14 人	100%
(2) 成立審查委員會及召開相關會議		2 場次	8 場次	100%
(3) 辦理獎補助計畫各類說明會		10 場次	10 場次	100%
(4) 受理廠商申請		275 案	679 案	100%
(5) 受理諮詢服務		50 件	618 件	100%
計畫重點	本計畫主要執行「DIGITAL+數位創新補助平台計畫」，從補創新、獎新創、推主題等策略出發，鼓勵軟體與資訊服務業者前瞻技術或具市場應用價值之創新解決方案，厚植資訊服務業者研發能量，提升我國資訊軟體等數位相關產業之競爭力以及有助各行各業數位轉型。			
成果效益	1. 受理廠商申請計畫 679 件。 2. 計畫推廣與諮詢服務：自公告日起累計受理電話輔導諮詢 618 件，並辦理線上及實體宣導說明會 10 場次，共計企業 163 家、495 人次參與。 3. 完成維運專業審查會：完成委員聘任共 44 位，其包含總召集人 1 位、協同召集人 2 位、委員 41 位；並已完成辦理 8 場次委員共識會議。 4. 建置及維運補助平台專案管理系統：補助平台網站已於 2 月 24 日上線提供服務，配合系統平台上線滾動發展各項功能，逐步建構計畫資料庫。 5. 其他協辦事項：本年度已公告受理 9 項主題型計畫，包含「AI 領航推動計畫 II」、「資料經濟價值躍升計畫-國際化資料應用服務」、「獨立遊戲開發獎勵暨產品化加值計畫」、「行動智慧應用主題型補助計畫」、「軍民通用資安技術研發補助計畫」、「112 年度主題型-零信任資安場域實證獎勵計畫」、「運動科技產業創新研發補助計畫」、「數位雲服務研發補助計畫」及「軍民通用資安技術研發補助計畫-啟動型研究」。 6. 由本會財務查核輔導群辦理廠商帳務查核 10 件。 7. 由本會財務查核輔導群辦理廠商財務分析及徵信追蹤 511 件。			

(五) 計畫名稱：「產業升級創新平台輔導計畫」

委託機關		契約執行期間	契約金額	
經濟部產業發展署		112.1.1~112.12.31	157,600,000 元	
計畫目標及效益				
工作項目		目標值	執行進度	達成率
(1) 受理廠商申請		125 件	361 件	100%
(2) 預計建立創新技術、專利申請		50 件	177 件	100%
(3) 創新產業或模式建立		10 件	10 件	100%
(4) 支持研發人力就業		1,000 人	3,799 人	100%
(5) 促成與學界或產業團體合作研究		30 件	264 件	100%
(6) 引導廠商投入研發經費		20 億	67.5 億	100%
(7) 帳務查核（財務查核輔導群辦理）		450 件	521 件	100%
(8) 財務分析及徵信追蹤（財務查核輔導群辦理）		450 件	757 件	100%
(9) 受理以大帶小廠商申請		50 件	260 件	100%
(10) 人培再充電人才培育訓練（中小企業發展學院辦理）		1,500 人	2,590 人	100%
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，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。 本年度另配合經濟部推動強化經濟與社會韌性及產業升級轉型，除辦理「以大帶小製造業低碳及智慧化升級轉型補助」，補助製造業以中心廠帶動供應鏈業者加速導入低碳化、智慧化相關技術升級轉型外，亦辦理「以大帶小製造業低碳及智慧化升級轉型補助人培再充電專案」，協助培訓產業低碳化、智慧化轉型所需人才，透過開設課程推動產業發展之影響力，強化業者競爭優勢，協助企業留用核心人才。			
成果效益	1. 受理廠商申請 361 件（一般型計畫 180 件及主題式研發計畫 181 件）。 2. 計畫推廣與諮詢服務：累計受理電話輔導諮詢 508 件次。 3. 完成維運專業審查會（專審大會）：完成委員遴選及聘任作業，包含總召集人及協同總召集人各 1 名，總計有 65 位委員。完成專審大會 12 場次，審查完成 180 案。 4. 由本會財務查核輔導群辦理廠商帳務查核 521 件（含以大帶小 61 件）。 5. 由本會財務查核輔導群辦理廠商財務分析及徵信追蹤 757 件（含以大帶小 350 件）。 6. 其他新增協辦事項：「智慧電動車輛整車自主生產能量補助計畫」、「A 世代半導體計畫-優先研發管制材料(第 2 期)」、「智慧生活顯示科技與應用產業補助計畫」、「半導體設備整機驗證計畫」、「產業低碳轉型推動計畫」、「建構工具機產線智慧系統升級計畫」、「模具產業高階製造升級轉型補助計畫」、「太陽光電產業創新加值推動計畫」、「F16 型機維修中心推動計畫」、「亞灣 5G AIoT 規模化創新應用計畫」、「智慧機械-產業聚落供應鏈數位串流暨 AI 應用計畫」、「高值藥品研發補助計畫」、「EMS 產業供應鏈韌性與 DIP 組裝製程優化計畫」、「衛星系統能量籌建及關鍵技術開發計畫」、「衛星通訊終端系統整合與產製量能整備補助計畫」、「電動商用車智慧運營驗證計畫」、「智慧電動車輛整車自主生產能量補助計畫」及「化合物半導體關鍵材料推動計畫」共計 18 項主題式計畫公告。 7. 受理以大帶小製造業低碳及智慧化升級轉型補助申請 260 件。 8. 辦理人培再充電之人才培育訓練 2,590 人(另外有 45 人非製造業人員不予認列)。			

(六) 計畫名稱：「112 年度中小企業數位共好計畫」

委託機關		契約執行期間	契約金額	
經濟部中小及新創企業署		112.2.4~112.12.20	4,208,000 元	
計畫目標及效益				
工作項目		目標值	執行進度	達成率
(1) 規劃完成輔導服務推動機制		1 式	1 式	100%
(2) 規劃完成提案輔導評選相關規範與文件		1 式	1 式	100%
(3) 推動小微型企業數位輔導		200 家	213 家	100%
(4) 輔導企業名單之勾稽、比對、認定、彙整		1 式	1 式	100%
(5) 建立計畫管理考評機制		1 式	1 式	100%
(6) 常態使用流量檢核機制及檢測稽核作業		1 式	1 式	100%
計畫重點	本計畫主要執行內容為「中小企業數位共好計畫」中之「數位財管輔導」，為促使小微型企業具體感受雲端服務為企業帶來之成效，提供適切易用之輕量化雲端服務解決方案，透過現地陪伴輔導方式，幫助小微型企業使用數位應用工具以改善財會管理效能，使其跨越進入數位應用管理之門檻，滿足數位化企業營運管理之基本需求。			
成果效益	1. 完成本年度計畫推動相關規範及管理考評檢核機制。 2. 完成 213 家小微型企業數位輔導，分別導入企業僱主品牌行銷與人才招募解決方案(62 家)、AI 營業稅雲端服務方案(101 家)、智慧勞動差勤管理系統(50 家)。 3. 實體與線上數位應用知能活動，累計辦理 17 場次，參與人數共計 302 人。 4. 本年度計畫輔導推動成效如下： (1) 營運成長面：降低稅金支付漏失20%、降低招募成本40%、節省加班人事成本7.5%。 (2) 管理優化面：提升憑證查找作業效率97%、提升僱主品牌能見度10次/月、降低工時違反風險25%。 (3) 流程改善面：會計憑證處理時間18秒/張、縮短教育訓練時間20分鐘/人、提升無紙化差勤管理100%。 5. 完成辦理計畫審查會議 5 場，專家指導及訪視會議 3 場。			

(七) 計畫名稱：「112 年度中小企業加速投資行動方案升級轉型發展計畫」

委託機關		契約執行期間	契約金額	
經濟部中小及新創企業署		112.3.14~112.12.20	10,149,000 元	
計畫目標及效益				
工作項目		目標值	執行進度	達成率
(1) 企業短診訪視		20 家次	20 家次	100%
(2) 承貸銀行查核		30 家次	32 家次	100%
(3) 企業資金流向與用途查核		20 案	30 案	100%
(4) 承貸銀行說明會及專案相關交流會		9 場次	9 場次	100%
計畫重點	本計畫奠基於「中小企業加速投資行動方案」，擬協助已通過投資方案之中小企業落實投資、提升競爭力為目標，規劃包括升級轉型輔導、財務諮詢建議、資源網絡建立與產業標竿擴散等執行內容，希望於資金導向外，也能夠同時滿足中小企業對於其他面向的綜合需求，同步提升企業的營運韌性與商業韌性，以提升中小企業整體競爭力，鞏固國內外競爭市場占有率，並實現全方位的升級轉型。			
成果效益	1. 已主動關懷協助本方案企業，完成企業訪視 8 家次。 2. 協助企業營運升級，主動關懷並依據其需求給予適切之協助或對應資源，已完成企業訪視 12 家次。 3. 進行承貸銀行查核 14 家，金融機構累積查核 32 家獲貸企業，並出具報告。 4. 進行方案貸款檢視累計 30 案，並出具報告。 5. 針對承貸銀行辦理加速投資方案說明會 8 場次。 6. 已辦理 1 場次跨產業與金融、趨勢研究單位的交流活動，串聯產業資源與運用知識分享擴展加投業者效益。 7. 派駐 1 位人員，負責計畫相關業務及其他臨時交辦事項。			

(八) 計畫名稱：「112 年度中小型事業疫後振興及轉型發展融資協處計畫」

委託機關		契約執行期間	契約金額	
經濟部中小及新創企業署		112.5.5~113.6.30	107,450,000 元	
計畫目標及效益				
工作項目		目標值	執行進度	達成率
(1) 針對金融機構辦理政策性貸款共識營		10 場次	12 場次	100%
(2) 辦理疫後振興及轉型發展貸款資源說明會		110 場次	117 場次	100%
(3) 企業智慧化與低碳化轉型主題培訓課程		2 場次	2 場次	100%
(4) 中小型事業數位診斷服務		5,800 家次	3,881 家次	67%
(5) 中小型事業融資協處服務		1,000 家次	849 家次	84%
(6) 中小企業 ESG 指標問卷，提供中小企業填答自評		800 家次	300 家次	37%
(7) 示範性供應鏈金融		1 式	0 式	0%
(8) 強化中小企業經營韌性中長期輔導		10 家次	0 家次	0%
計畫重點	針對中小型事業疫後振興及轉型發展安排數位或現場輔導協處，另因應永續及低碳化潮流，協助提升中小企業知能，並同步提升計畫團隊綠色轉型輔導能量，協助中小企業提高競爭力，發掘符合智慧化、低碳化之轉型發展且具代表性企業，串接供應鏈上下游中小企業成員，提升供應鏈成員的週轉效率，並引導與供應鏈之金融機構合作協助中小企業取得專案政策性貸款。 針對中小型事業疫後振興及轉型發展貸款等政策性，提供貸款之高風險名單優先關懷作業，並適時提供輔導措施提高經營效能，以此降低中小型事業潛在違約風險。 優化中小型事業疫後振興及轉型發展貸款虛擬戰情室之統計數據，即時掌握中小企業申請電話、開立受影響證明、銀行申請貸款額度及申貸家數、利息補貼情形等資訊，掌握協處服務進度及定期追蹤核貸情形等。			
成果效益	1. 已針對金融機構辦理 10 場次政策性貸款共識營，並號召計畫團隊辦理 1 場次培訓共識營。 2. 已辦理疫後振興及轉型發展貸款及融資診斷輔導資源說明會 117 場次，共計 7,848 人次出席參與，並印製發送達 20,000 張宣傳海報或政策 DM，並製作政策懶人包共 3 式。 3. 增援計畫諮詢量能，投入人數達 15 人以上。並辦理計畫團隊企業智慧化及低碳化轉型主題培訓課程，共計 2 堂，40 人次獲取證照。 4. 受理中小型事業數位診斷服務共 3,881 家次，融資協處服務共計 849 家次。關懷高風險名單共計 3,527 家次。 5. 依據中小企業指標調查，歸納評核標準，建置中小企業 ESG 問券 1 式，並完成企業自評填答共計 300 家次。 6. 透過輔導顧問推薦，並完成專家委員遴選，預計投入長期輔導 10 家次。並預計完成 3 家廠商進行典範擴散。 7. 派駐 2 位人員，負責計畫相關業務及其他臨時交辦事項。			

備註：本計畫執行至 113 年 6 月 30 日，工作項目第(7)項及第(8)項，規劃於 113 年度開始執行，故目前執行進度為 0%。

(九) 計畫名稱：「111 年度受 COVID-19 影響企業紓困振興融資協處計畫」

委託機關		契約執行期間	契約金額	
經濟部中小及新創企業署		111.10.4～112.6.30	30,900,000 元	
計畫目標及效益				
工作項目		目標值	執行進度	達成率
(1) 進線及外撥服務		6,000 通	6,993 通	100%
(2) 數位診斷服務		1,600 件次	1,749 件次	100%
(3) 到府診斷服務		250 件次	261 件次	100%
(4) 數位診斷及到府診斷後續追蹤，協助融資服務成功金額至少 5 億元		5 億元	42 億元	100%
計畫重點	配合「嚴重特殊傳染性肺炎防治及紓困振興特別條例」及其特別預算施行期間延長一年，為持續對受影響企業提供財務協處，透過提供企業藉由線上申請與取得受影響證明、委由專業財務顧問進行數位諮詢診斷或到府協處服務，及利用數位工具含 AI 智能分析輔助小微企業提供更多信用參考資訊以利取得銀行融資，俾利適時協助企業更快速、有效地取得紓困融資資源，得以持續經營，維持社會安定。			
成果效益	1. 本計畫已執行 6,993 通外撥及進線服務。 2. 本計畫已執行 1,749 件次數位診斷；261 件次到府診斷，持續協助受影響企業取得證明與相關政府紓困貸款。 3. 維運紓困振興相關網站，提供線上諮詢等智能客服服務。 4. 協助金額達新臺幣 42 億元，成功協處 562 家企業，批發零售及住宿餐飲業最多，符合疫情影響最鉅之內需型服務業樣態。 5. 針對電信大數據 POC 實驗案，建立貸前貸後模型，其效力皆達正式上線之水準，透過與臺企銀、合庫、第一銀行及兆豐銀行發查合計 3,074 家次，同時針對銀行使用窗口行滿意度調查其中有 7 成使用者回饋，有機會將電信報告納入銀行內部徵審機制進行運用。			

二、 間接委辦服務計畫

(十) 計畫名稱：「境外資金匯回實質投資產業議題研析」

委託機構		契約執行期間	契約金額
財團法人中華經濟研究院		112.1.1~112.12.31	11,352,000 元
計畫目標及效益			
工作項目		執行進度	
引導個人及營利事業匯回境外資金、挹注產業促進發展。		截至 112 年 12 月累計輔導 584 件實質投資申請案，核准境外資金匯回投資金額為新臺幣 1,629.26 億元。	
計畫重點	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。		
成果效益	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，計畫經費計新臺幣 14,311 千元。 2. 因應本計畫服務不中斷，截至 112 年 12 月份累計輔導 584 件實質投資申請案，核准境外資金匯回投資金額為新臺幣 1,629.26 億元以進行實質投資，已協助台商完成投資申請案累計金額新臺幣 551.95 億元。		

(十一) 計畫名稱：「112 年度中小企業加速投資方案服務計畫-企業客製化之財務協處服務」

委託機構		契約執行期間	契約金額	
財團法人中國生產力中心		112.4.1~112.12.20	4,100,000 元	
計畫目標及效益				
工作項目		目標值	執行進度	達成率
(1) 提供聯審前投資計畫書之財務建議表		30 件	83 件	100%
(2) 提供企業客製化之財務協處服務		15 家次	16 家次	100%
(3) 融資報告		15 份	15 份	100%
計畫重點	1. 提供聯審前投資計畫書之財務建議表 1 式。 2. 提供企業客製化之財務協處服務。 3. 協助辦理違反環境保護、勞工或食品安全衛生相關法律情節重大之案件相關行政工作。			
成果效益	1. 提供聯審前投資計畫書之財務建議表 83 件。 2. 企業客製化之財務協處服務 16 案，已財務協商並協商成功件數 16 案，後續將持續服務需要協助之廠商進行客製化財務協處。 3. 協助辦理違反勞環衛案件相關行政工作。			

(十二) 計畫名稱：「112 年度辦理非中小型企业債權債務協商之財務診斷輔導」

委託機構		契約執行期間	計價方式
財團法人中衛發展中心		112.4.28~112.12.31	按件計酬
計畫重點	針對產業競爭力發展中心受理債權債務協商之申請企業，提供財務診斷輔導服務，並完成財務診斷報告與評估標準 1 份。		
成果效益	112 年截至 12 月底，受理 2 件，並已完成財務診斷報告與評估標準。本會顧問建議開會協商，待最大債權銀行辦理債協會議中。		

(十三) 計畫名稱：「112 年度協助中小型事業疫後振興及轉型發展貸後管理計畫」
分包計畫-提升小微競爭系列課程

委託機構		契約執行期間	契約金額	
全國創新創業總會		112.7.27~113.6.15	5,000,000 元	
計畫目標及效益				
工作項目		年度目標	執行進度	達成率
辦理提升小微競爭系列課程		22 班	13 班	59%
計畫重點	結合在地管道針對潛在獲貸或已獲貸之疫後專案貸款之中小型事業/中小企業，規劃辦理提升中小型事業/中小企業競爭力系列課程，藉以協助上述事業/企業充實相關經營管理及財務會計知能。			
成果效益	已辦理提升小微競爭系列課程 13 班。			

(十四) 專案計畫帳務查核

工作項目	計價方式	年度目標	執行進度	達成率
配合業務相關機構，就廠商申請各類政府補助計畫之經費動支運用及財務管理進行帳務查核。	依照計畫契約採：總包價法或按件計酬	861 件	550 件(註)	63.88%
計畫名稱		委託機構		成果效益
1. A ⁺ 企業創新研發淬鍊推動與管理計畫		台北市電腦商業同業公會		271 件
2. 亞洲・矽谷-5G ORAN 智慧城鄉深化及推廣計畫				23 件
3. 企業新創共創發展計畫				11 件
4. 智慧內容創新應用發展計畫				4 件
5. 數位產業署主題式研發計畫 智慧製造資安強化推動計畫				6 件
6. 經濟部能源局 109~112 年度業界能專計畫帳務查核輔導		財團法人中衛發展中心		57 件
7. 小型企業創新研發計畫(SBIR)管理與推動計畫-個案計畫會計管理作業				130 件
8. iPAS 數位人才實作培育補助 一帳務輔導諮詢暨查核案 一協助輔導諮詢及資格審查委託案		財團法人工業技術研究院		20 件
9. 數位化精實管理 TPS 補助案履約督導-財務訪視作業				22 件
10. 南臺灣國際新創聚落發展計畫-亞灣新創園國際加速器補助		國立高雄大學		6 件

註：112 年度未承接「小型企業創新研發計畫(SBIR)管理與推動計畫個案計畫會計管理作業」，本年度係執行 111 年度未結之應辦案件，原預估 112 年度會執行 350 件，故未達目標。

三、 專案服務計畫

(十五) 「提升中小企業財務競爭力專案導計畫」

工作項目	計價方式	年度目標	執行進度	達成率
(1) 短期診斷及服務	按件計酬	234 件	377 件	100%
(2) 研討會	依場次計費	560 人	627 人	100%
計畫重點	1. 配合七大行庫推介具積極改善意願之中小企業往來客戶，辦理財務綜合診斷。 2. 提升中小企業財務競爭力研討會：並辦理北中南「疫後振興中小企業升級轉型永續減碳」研討會，邀請企業及銀行人員參加，以強化銀行人員對中小企業的服務，以期中小企業邁向永續。 3. 辦理銀行高階經理人、徵授信人員及債管部門相關人員研習及進修，提供往來客戶專業之管理建議，從而塑造銀行卓越之品牌形象。又可使往來之企業獲得全方位服務，以深化客戶關係及強化授信品質，期能達到銀行及客戶雙贏之目的。			
成果效益	1. 已完成銀行推薦客戶短期診斷 157 件。 2. 受理雲端會員服務 220 件。 3. [疫後振興中小企業升級轉型永續減碳]研討會，自 4 月 19 日至 4 月 28 日辦理 7 場研討會，報名參加人數計 627 人。 4. 提升財務競爭力計畫主要包括短期診斷、長期輔導等事項，若上開業務執行有剩餘經費，則辦理企業醫生班，本年度因短診及長輔項目業務執行量較多，爰停辦企業醫生班。			

(十六) 財務分析及徵信追蹤

工作項目	計價方式	年度目標	執行進度	達成率
協助委託機構計畫案之財務分析及徵信追蹤。	按件計酬	670 件(註)	793 件	100%
計畫重點	1. 財務分析：確認最近一年財務報表所示淨值是否為正，並對最近三年財務報表進行財務分析評審，提供分級結果作為專案計畫預算審查之參考。 2. 徵信追蹤：針對申請補助計畫個案不定期辦理徵信作業，即時掌握案件狀況，進而降低補助款遭挪為他用之風險。			
成果效益	辦理財務分析及徵信追蹤共計 793 件。			

註：原訂 112 年度目標為 1,120 件，因當時訂定目標含產創計畫的件數，目前已移 450 件至「產業升級創新平台輔導計畫」年度目標中，故除產創計畫外其他計畫之財務分析及徵信追蹤目標調整為 670 件 (1,200-450=670)。

(十七) 長期輔導專案

工作項目	計價方式	年度目標	執行進度	達成率
協助中小企業廠商各項財務管理輔導服務。	依廠商簽定契約	31 件	41 件	100%
計畫重點	協助企業制度完善、遵循法令制度及強化企業內部管理監控機制；協助企業財務透明及資金配置最適化以達財務控管效益；另因應企業需求協助提升數位、升級轉型及其他政府資源轉介服務。			
成果效益	執行 41 件企業深化輔導，包含企業輔導及財務監控。			

(十八) 產業人才培育及說明會

工作項目	計價方式	年度目標	執行進度	達成率
(1) 產業人才培育	依課程標準收費	550 人	1,150 人	100%
(2) 說明會	依場次計費	350 人	390 人	100%
計畫名稱	目標重點	成果效益		
1. 「產業人才投資計畫」	協助年滿 15 歲以上，具就業保險、勞工保險或農民健康保險之被保險人，參與財會管理等相關課程。	接受勞動部勞動力發展署委託辦理「產業人才投資計畫」財會課程培訓 9 班，計 208 人參加。		
2. 「小型企業人力提升計畫」	為國內依法辦理設立登記或營業(稅籍)登記，且受僱勞工參加就業保險且人數未滿 51 人之民間企業，規劃辦理企業之組織營運策略、產業發展趨勢及人才發展等需求相關課程。	辦理「小型企業人力提升計畫」61 家企業內外訓，計 761 人參加。		
3. 「財務管理顧問培訓」	為提昇國內財務管理顧問的服務水準，培養更多優質的財務管理人才，以投入輔導顧問的行列，同時也希望提供企業財務人員一個全面學習的機會，並且透過這些種子人才將財務管理方法傳播給企業，以強化其財務體質，進而全面提昇企業的經營績效。	(1) 辦理台北顧問班 1 班 260 小時，計 27 人參加。 (2) 辦理台中財務顧問班 1 班 160 小時，計 26 人參加。 (3) 辦理「北科大 EMBA 高階財務管理學分學程班企業管理 1 班 54 小時，計 96 人參加。 (4) 企業診斷輔導 1 班 54 小時，計 32 人參加。		
4. 「要淨零、拚轉型、華銀伴你行」說明會	華銀協助往來客戶獲取政府補助資源，訓練行員了解相關補助申請資料，提供客戶最佳服務，並針對納入綠色永續資源的企業，提供綠色資金貸款優惠措施。	辦理「要淨零、拚轉型、華銀伴你行」說明會北中南 3 場次，共計 390 人參加。		

綜上所列 112 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。

參、決算概要

一、收支營運實況

(一)收入：

112 年度收入為新臺幣 396,347,140 元，其中業務收入新臺幣 391,548,565 元，業務外收入新臺幣 4,798,575 元。

(二)支出：

112 年度支出(含所得稅)為新臺幣 392,531,309 元，其中業務支出新臺幣 390,809,081 元，業務外支出新臺幣 1,228,410 元，所得稅費用新臺幣 493,818 元。

(三)賸餘：

收入、支出相抵後，本年度賸餘為新臺幣 3,815,831 元。

二、現金流量實況

(一)業務活動之淨現金流入：新臺幣 96,792,615 元。

(二)投資活動之淨現金流出：新臺幣 2,399,215 元。

(三)籌資活動之淨現金流入：新臺幣 64,825,500 元。

(四)本期現金及約當現金淨增數：新臺幣 159,218,900 元。

(五)期初現金及約當現金餘額：新臺幣 236,055,124 元。

(六)期末現金及約當現金餘額：新臺幣 395,274,024 元。

三、淨值變動實況

本會淨值總額為新臺幣 278,250,276 元，其中：

(一)創立基金：新臺幣 100,000,000 元。

(二)累積餘絀：新臺幣 178,250,276 元。

四、資產負債實況

本會截至 112 年 12 月 31 日止之資產負債情形說明如下：

(一)資產：本會資產總額為新臺幣 611,125,389 元，其中：

1.流動資產新臺幣 452,016,813 元計有：現金(含代管補助款)新臺幣 395,274,024 元、應收票據新臺幣 100,000 元、應收帳款新臺幣 53,269,026 元、其他應收款新臺幣 323,046 元、存貨新臺幣 132,360 元、預付款項新臺幣 2,918,357 元。

2.非流動金融資產新臺幣 114,500,000 元。

3.不動產、廠房及設備新臺幣 43,080,106 元計有：土地新臺幣 4,953,096 元、房屋及建築(已扣除累計折舊)新臺幣 21,768,995 元、交通及運

輸設備(已扣除累計折舊)新臺幣 50,352 元、什項設備(已扣除累計折舊)新臺幣 16,307,663 元。

4.其他資產：僅存出保證金新臺幣 1,528,470 元。

(二)負債：本會負債總額為新臺幣 332,875,113 元，其中：

1.流動負債新臺幣 268,049,613 元計有：應付票據新臺幣 1,200,325 元、應付稅款新臺幣 111,146 元、本期所得稅負債新臺幣 603,346 元、應付費用新臺幣 43,222,852 元、預收款項新臺幣 1,843,501 元、其他流動負債新臺幣 221,068,443 元。

2.其他負債：僅存入保證金新臺幣 64,825,500 元。

肆、主 要 表

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
收支營運表

中華民國 112 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
320,848,198	收入	256,618,000	396,347,140	139,729,140	54.45
316,132,901	業務收入	254,024,000	391,548,565	137,524,565	54.14
316,117,242	勞務收入	254,004,000	391,545,311	137,541,311	54.15
228,405,546	委辦計畫收入	149,370,000	316,353,956	166,983,956	111.79
87,711,696	服務收入	104,634,000	75,191,355	(29,442,645)	(28.14)
15,659	銷貨收入	20,000	3,254	(16,746)	(83.73)
4,715,297	業務外收入	2,594,000	4,798,575	2,204,575	84.99
2,770,871	財務收入	2,482,000	4,170,223	1,688,223	68.02
1,944,426	其他業務外收入	112,000	628,352	516,352	461.03
317,231,469	支出	252,863,000	392,531,309	139,668,309	55.23
316,343,556	業務支出	252,163,000	390,809,081	138,646,081	54.98
299,507,803	勞務成本	219,932,000	374,045,878	154,113,878	70.07
214,380,330	委辦計畫支出	132,537,000	316,353,956	183,816,956	138.69
85,127,473	服務支出	87,395,000	57,691,922	(29,703,078)	(33.99)
4,930	銷貨成本	12,000	913	(11,087)	(92.39)
16,830,823	管理費用	32,219,000	16,762,290	(15,456,710)	(47.97)
123,133	業務外支出	0	1,228,410	1,228,410	-
764,780	所得稅費用	700,000	493,818	(206,182)	(29.45)
3,616,729	本期賸餘	3,755,000	3,815,831	60,831	1.62

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
現金流量表

中華民國 112 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	4,455,000	4,309,649	(145,351)	(3.26)
調整項目：				
收入支出項目				
利息收入	(2,482,000)	(3,315,863)	(833,863)	33.60
股利收入	0	(854,360)	(854,360)	-
折舊費用及各項攤提	4,654,000	6,812,104	2,158,104	46.37
處分不動產、廠房及設備損失淨額	0	1,149,364	1,149,364	-
與業務活動相關之流動資產(負債)變動數				
應收票據(增加)減少	287,000	475,000	188,000	65.51
應收帳款(增加)減少	6,822,000	(25,751,798)	(32,573,798)	(477.48)
其他應收款(增加)減少	(3,000)	(60,206)	(57,206)	1,906.87
存貨(增加)減少	6,000	31,400	25,400	423.33
預付款項(增加)減少	(69,000)	(2,163,181)	(2,094,181)	3,035.04
暫付款(增加)減少	(137,000)	0	137,000	-
應付票據(減少)增加	2,033,000	840,265	(1,192,735)	(58.67)
應付帳款(減少)增加	137,000	(227,595)	(364,595)	(266.13)
應付稅款(減少)增加	3,000	67,608	64,608	2,153.60
應付費用(減少)增加	(371,000)	(27,901,784)	(27,530,784)	7,420.70
預收款項(減少)增加	(136,000)	(2,338,008)	(2,202,008)	1,619.12
代收稅款(減少)增加	2,000	(45,455)	(47,455)	(2,372.75)
代收款項(減少)增加	(7,648,000)	145,960,021	153,608,021	(2,008.47)
暫收款(減少)增加	195,000	(3,604,477)	(3,799,477)	(1,948.45)
業務產生之現金	7,748,000	93,382,684	85,634,684	1,105.25
收取之利息	2,502,000	3,210,823	708,823	28.33
收取之股利	0	854,360	854,360	-
支付之所得稅	(600,000)	(655,252)	(55,252)	9.21
業務活動之淨現金流入(流出)	9,650,000	96,792,615	87,142,615	903.03
投資活動之現金流量：				
購置不動產、廠房及設備(增加)	(500,000)	(2,039,261)	(1,539,261)	307.85
存出保證金減少(增加)	(150,000)	(359,954)	(209,954)	139.97
投資活動之淨現金流入(流出)	(650,000)	(2,399,215)	(1,749,215)	269.11
籌資活動之現金流量：				
存入保證金(減少)增加	0	64,825,500	64,825,500	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	0	64,825,500	64,825,500	-
匯率變動對現金及約當現金之影響	0	0	0	-
現金及約當現金之淨增(淨減)	9,000,000	159,218,900	150,218,900	1,669.10
期初現金及約當現金	226,748,000	236,055,124	9,307,124	4.10
期末現金及約當現金	235,748,000	395,274,024	159,526,024	67.67

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 112 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					
未指撥累積餘絀	174,434,445	3,815,831	0	178,250,276	本年度增加部分為本期餘絀
合 計	274,434,445	3,815,831	0	278,250,276	

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 112 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	452,016,813	265,224,088	186,792,725	70.43
現金及約當現金	395,274,024	236,055,124	159,218,900	67.45
應收款項	53,692,072	28,250,028	25,442,044	90.06
應收票據	100,000	575,000	(475,000)	(82.61)
應收帳款	53,269,026	27,517,228	25,751,798	93.58
其他應收款	323,046	157,800	165,246	104.72
存貨	132,360	163,760	(31,400)	(19.17)
預付款項	2,918,357	755,176	2,163,181	286.45
非流動資產	159,108,576	164,670,829	(5,562,253)	(3.38)
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
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	100,000,000	100,000,000	0	0.00
不動產、廠房及設備	43,080,106	49,002,313	(5,922,207)	(12.09)
土地	4,953,096	4,953,096	0	0.00
房屋及建築	39,876,922	42,356,954	(2,480,032)	(5.86)
減：累計折舊—房屋及建築	(18,107,927)	(16,538,609)	(1,569,318)	9.49
交通及運輸設備	972,398	972,398	0	0.00
減：累計折舊—交通及運輸設備	(922,046)	(894,578)	(27,468)	3.07
什項設備	37,140,888	35,107,151	2,033,737	5.79
減：累計折舊—什項設備	(20,833,225)	(16,954,099)	(3,879,126)	22.88
其他非流動資產	1,528,470	1,168,516	359,954	30.80
什項資產	1,528,470	1,168,516	359,954	30.80
存出保證金	1,528,470	1,168,516	359,954	30.80
資產合計	611,125,389	429,894,917	181,230,472	42.16
流動負債	268,049,613	155,460,472	112,589,141	72.42
應付款項	45,137,669	72,520,609	(27,382,940)	(37.76)
應付票據	1,200,325	360,060	840,265	233.37
應付帳款	0	227,595	(227,595)	(100.00)
應付稅款	111,146	43,538	67,608	155.29
本期所得稅負債	603,346	764,780	(161,434)	(21.11)
應付費用	43,222,852	71,124,636	(27,901,784)	(39.23)
預收款項	1,843,501	4,181,509	(2,338,008)	(55.91)
其他流動負債	221,068,443	78,758,354	142,310,089	180.69
代收稅款	99,545	145,000	(45,455)	(31.35)
代收款項	220,781,197	74,821,176	145,960,021	195.08
暫收款	187,701	3,792,178	(3,604,477)	(95.05)
非流動負債	64,825,500	0	64,825,500	-
其他非流動負債	64,825,500	0	64,825,500	-
什項負債	64,825,500	0	64,825,500	-
存入保證金	64,825,500	0	64,825,500	-
負債合計	332,875,113	155,460,472	177,414,641	114.12
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	178,250,276	174,434,445	3,815,831	2.19
未指撥累積餘絀	178,250,276	174,434,445	3,815,831	2.19
淨值合計	278,250,276	274,434,445	3,815,831	1.39
負債及淨值合計	611,125,389	429,894,917	181,230,472	42.16

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 112 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	254,024,000	391,548,565	137,524,565	54.14	
勞務收入	254,004,000	391,545,311	137,541,311	54.15	
委辦計畫收入	149,370,000	316,353,956	166,983,956	111.79	委辦計畫收入係承接政府專案收入數。
融資診斷委辦收入	28,480,000	100,235,846	71,755,846	251.95	主要係新增「中小型企业疫後振興及轉型發展融資協處計畫」及「受COVID-19影響企業纾困振興融資協處計畫」等政府計畫其經費增加。
財管輔導委辦收入	120,890,000	216,118,110	95,228,110	78.77	主要係新增「DIGITAL+數位創新補助平台計畫」及「產業升級創新平台輔導計畫」等政府計畫案其經費增加。
服務收入	104,634,000	75,191,355	(29,442,645)	(28.14)	
融資診斷收入	240,000	17,032,000	16,792,000	6,996.67	主要係民間團體等融資計畫專案增加。
財管輔導收入	99,094,000	52,739,739	(46,354,261)	(46.78)	主要係民間團體等財務計畫專案經費減少。
講習收入	5,300,000	5,419,616	119,616	2.26	
銷貨收入	20,000	3,254	(16,746)	(83.73)	
出版品收入	20,000	3,254	(16,746)	(83.73)	主要係學員購買書籍數量減少。
業務外收入	2,594,000	4,798,575	2,204,575	84.99	
財務收入	2,482,000	4,170,223	1,688,223	68.02	
利息收入	2,482,000	3,315,863	833,863	33.60	主要係定期存款預估與實際利率之差異所致。
投資收益	0	854,360	854,360	-	主要係投資台灣育成中小企業開發(股)公司發放現金股利。
其他業務外收入	112,000	628,352	516,352	461.03	
其他業務外收入	112,000	628,352	516,352	461.03	主要係兼職酬勞增加及團險費退保返還等。
合 計	256,618,000	396,347,140	139,729,140	54.45	

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 112 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	252,163,000	390,809,081	138,646,081	54.98	
勞務成本	219,932,000	374,045,878	154,113,878	70.07	
委辦計畫支出	132,537,000	316,353,956	183,816,956	138.69	委辦計畫支出係承接政府專案支出數。
融資診斷委辦支出	24,216,000	100,235,846	76,019,846	313.92	主要係新增「中小企業發展後援及轉型發展融資協助計畫」及「受COVID-19影響企業紓困振興融資協助計畫」等政府計畫案執行其費用隨之增加。
財管輔導委辦支出	108,321,000	216,118,110	107,797,110	99.52	主要係新增「DIGITAL+數位創新補助平台計畫」及「產業升級創新平台輔導計畫」等政府計畫案執行其費用隨之增加。
服務支出	87,395,000	57,691,922	(29,703,078)	(33.99)	
融資診斷支出	192,000	15,452,000	15,260,000	7,947.92	主要係民間團體等融資計畫專案增加，致相關費用隨之增加。
財管輔導支出	82,103,000	34,544,329	(47,558,671)	(57.93)	主要係民間團體等財務計畫專案經費減少，致相關費用隨之減少。
講習支出	5,100,000	7,695,593	2,595,593	50.89	主要係辦理公益講座及免費線上課程活動，致費用增加。
銷貨成本	12,000	913	(11,087)	(92.39)	
出版品成本	12,000	913	(11,087)	(92.39)	主要係為學員購買書籍數量減少，相關費用隨之減少。
管理費用	32,219,000	16,762,290	(15,456,710)	(47.97)	
人事費	17,935,000	10,973,376	(6,961,624)	(38.82)	主要係行政人事費用撙節支出。
旅運費	315,000	163,424	(151,576)	(48.12)	主要係撙節支出。
業務費	13,969,000	5,625,490	(8,343,510)	(59.73)	主要係辦理事務活動費用撙節支出。
業務外支出	0	1,228,410	1,228,410	-	以前年度房屋修繕費除帳及電器等報廢及儲值金損失。
所得稅費用	700,000	493,818	(206,182)	(29.45)	主要係估列差異所致。
合 計	252,863,000	392,531,309	139,668,309	55.23	

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 112 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					
房屋及建築	0	(2,480,032)	(2,480,032)		主要係以前年度辦公室歷經幾次修繕已不復原貌，其修繕費除帳處理。
什項設備	500,000	2,033,737	1,533,737	306.75	主要係應業務所需添購電腦及相關設備。
合 計	500,000	(446,295)	(946,295)	(189.26)	

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 112 年度

單位：新臺幣元

名 稱	轉投資事業		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	發行人股數 (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	現金股利	採權益法認列之投資損益	
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	854,360	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 112 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 112 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	0	(1)	1.主要係112年新承接「數位產業署」及「經濟部中小及新創企業署」之專案計畫增聘人力。 2.依經濟部人字第11200583990號核准函調整本會職級職等。
總經理	1	1	0	
協理、總監、資深經理	11	30	19	
經理	18	14	(4)	
資深副理、副理	25	56	31	
專員	82	73	(9)	
合 計	138	174	36	

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 112 年度

單位：新臺幣元

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	272,000	272,000	0	0	0	0	0	0	0	352,000	352,000	80,000	
主管	36,103,000	528,000	0	7,335,000	2,437,000	3,348,000	0	0	49,751,000	31,558,084	1,895,246	0	10,514,388	1,912,502	2,863,119	0	0	48,743,539	(1,007,461)	
職員	66,809,000	1,155,000	0	13,280,000	3,996,000	8,461,000	0	0	93,701,000	83,709,438	3,631,603	0	23,366,534	5,835,981	11,604,477	0	0	128,148,033	34,447,033	
合計	102,912,000	1,683,000	0	20,615,000	6,433,000	11,809,000	0	272,000	143,724,000	115,267,322	5,526,849	0	33,881,122	7,748,483	14,467,596	0	352,000	177,243,572	33,519,572	

說明：

1. 依本會獎金提撥辦法，按 112 年度自籌經費計畫收入之盈餘提撥考核及績效及自籌等獎金。
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：主要係實際業務量增需要增聘人力所致。
 - (2) 超時工作報酬：主要係年度業務量增加所致。
 - (3) 獎金：主要係年度自籌經費計畫盈餘增加所致。
 - (4) 其他：主要係按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。

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
媒體政策及業務宣導費彙計表

中華民國 112 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) (3)=(2)-(1)	說 明
業務支出				
勞務成本				
委辦計畫支出				
財管輔導委辦支出	300,000	300,000	0	辦理產業升級創新平台輔導計畫，相關媒體宣導製作、託播、刊登等。
總 計	300,000	300,000	0	



主辦會計：邱君宜



董事長：吳群隆

