

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會



中華民國 113 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	21
一、收支營運實況	21
二、現金流量實況	21
三、淨值變動實況	21
四、資產負債實況	21
肆、主要表	23
一、收支營運表	24
二、現金流量表	25
三、淨值變動表	26
四、資產負債表	27
伍、明細表	28
一、收入明細表	29
二、支出明細表	30
三、不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表	31
四、轉投資及其盈虧明細表	32
五、基金數額增減變動表	33
陸、參考表	34
一、員工人數彙計表	35
二、用人費用彙計表	36
三、媒體政策及業務宣導費用彙計表	37

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會 總說明

中華民國 113 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.協助中小企業投融资。

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。

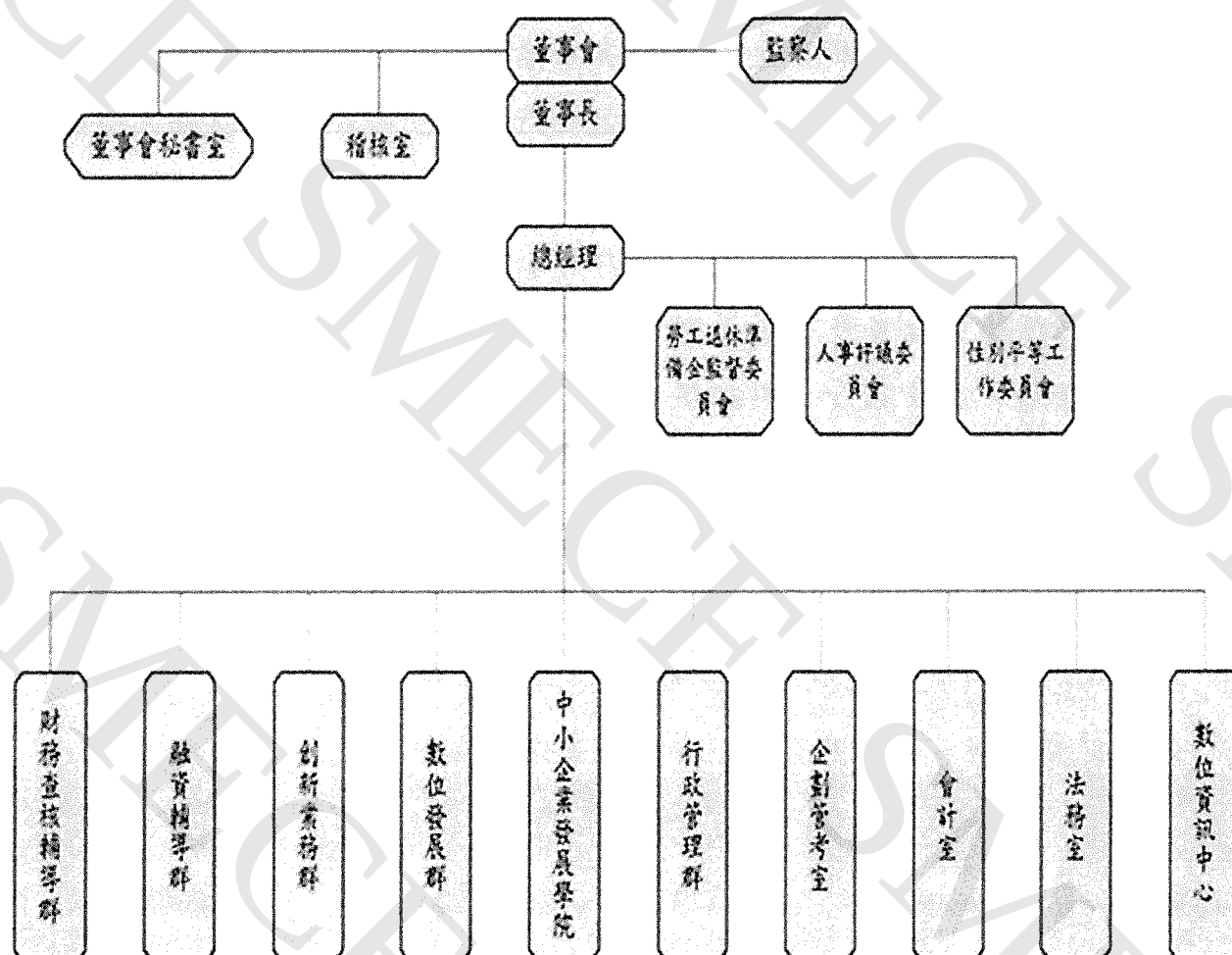
(十) 數位資訊中心：

- 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 113 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，提供中小企業投融資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：「113 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	113.1.26~113.12.20	9,066,000 元
計畫重點	本計畫旨在強化中小企業財務管理能力，藉由提升企業財務報表透明度，改善財務結構，以利取得金融機構融資。並視企業問題與需求，適時協助導入信保基金與其他政府資源，以擴大協助效益。透過融資診斷輔導、個案協處等途徑，適時強化中小企業融資條件，增進銀行融資實務技巧，並協助其與金融機構建立溝通管道，俾利營運資金及信用保證之取得，另針對申請債權債務協商之企業的經營現況和需求，適時協助銀行債權債務協商輔導機制。	
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 352 件，建議融資、債協共 281 件，金額計新臺幣 25,412,833 千元。後續融資協助及債權債務協處持續辦理。 2. 與協辦單位執行陪同廠商參與協商會議 251 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		
經濟部商業發展署	113.3.8～113.12.31	2,000,000 元		
計畫目標及效益				
工作項目		目標值	執行進度	達成率
(1) 消費者債務清償協助		400 件	430 件	100%
(2) 設置專線電話，提供專業服務		1 式	1 式	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. 配合經濟部商業發展署 113 年度「消費者債務清償協助計畫」執行，消費者申請債務清償共受理 430 件。協商或處理完成(含法律諮詢)共 377 件，其中 130 件屬協商完成、177 件屬處理完成、70 件屬法律諮詢。 2. 申請清償債務總金額合計新臺幣 268,928 千元，其中已達成清償協議或處理完成(含法律諮詢)之金額合計新臺幣 95,321 千元，完成清理債務金額之比率約為 35%。			

(三) 計畫名稱：「113 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	113.3.30～113.12.15	1,470,000 元		
計畫目標及效益				
工作項目		目標值	執行進度	達成率
(1) 設立「單一服務窗口」派駐人員負責協助本案協調聯繫、受理民眾本案貸款申請及相關諮詢		1 位	1 位	100%
(2) 受理企業訪視診斷		50 件	50 件	100%
(3) 辦理說明會（中小企業發展學院負責）		80 人	147 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 113 年 12 月底止桃園市府貸款計畫申請收件 9 件，已辦理審查會議 4 次，通過件數 1 件，核貸金額新臺幣 500 千元。 3. 創業創新服務辦公室，電話諮詢共計 516 次；臨櫃診斷共計 17 次，總諮詢共計 533 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 147 人。			

(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		113.1.1～113.12.31	73,163,000 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		15 人	15 人	100%
(2) 成立審查委員會及召開相關會議		4 場次	11 場次	100%
(3) 辦理各獎補助計畫之各類型說明會		15 場次	26 場次	100%
(4) 受理廠商申請		250 案	543 案	100%
(5) 受理諮詢服務		100 件	533 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. 完成優化並推動 113 年度獎勵及補助機制。 2. 已於 1 月 22 日提供數位產業署委員建議名單，並於 3 月 22 日完成聘任發函作業，為使本年度聘任審查委員了解本計畫之獎補助政策及計畫審查相關規定，同步辦理 1 場次「新任委員說明會」，後續針對「數位服務創新補助計畫」、「數位新創應用獎勵計畫」、「數位雲服務研發補助計畫」及「AI 領航推動計畫 II」累計辦理 10 場次委員溝通或共識會議，共計完成 11 場次相關會議。 3. 已公告 10 項獎勵及補助計畫（數位服務創新補助計畫、數位新創應用獎勵計畫、獨立遊戲開發獎勵暨產品化加值計畫、軍民通用資安技術研發補助計畫、零信任物聯網資安防護推動計畫、資料經濟價值躍升計畫－國際化資料應用服務補助、數位雲服務研發補助計畫、遙控無人機資安檢測補助、高齡數位賦能創新服務補助計畫及 AI 領航推動計畫 II）。 4. 受理廠商申請 543 案（數位服務創新 102 案、數位新創獎勵 89 案、獨立遊戲 61 案、軍民通用 35 案、零信任物聯網 10 案、資料經濟 4 案、數位雲 139 案、高齡數位賦能 29 案及 AI 領航 II 74 案）。 5. 完成 19 場次徵案宣導說明會，共計 450 家企業參與，人數逾 1,000 人次；完成 7 場次作業管理說明會。 6. 共計受理廠商電話諮詢服務 533 件。 7. 由本會財務查核輔導群辦理財務分析及徵信追蹤 525 件、帳務查核 237 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		113.1.1～113.12.31	175,010,000 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		130 件	447 件	100%
(2) 預計建立創新技術 (備註 1)		55 件	324 件	100%
(3) 預計建立專利申請 (備註 2)		100 件	273 件	100%
(4) 創新產業或模式建立 (備註 3)		10 件	20 件	100%
(5) 支持研發人力就業 (備註 4)		1,000 人	4,717 人	100%
(6) 促成與學界或產業團體合作研究 (備註 5)		40 件	675 件	100%
(7) 引導廠商投入研發經費 (備註 6)		20 億	67.3 億	100%
(8) 帳務查核 (財務查核輔導群辦理)		350 件	791 件	100%
(9) 財務分析及徵信追蹤 (財務查核輔導群辦理)		450 件	856 件	100%
(10)受理以大帶小廠商申請		150 件	419 件	100%
(11)人培再充電人才培育訓練 (中小企業發展學院辦理)		1,700 人	2,838 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 447 件(一般型計畫 141 件及主題式研發計畫 306 件)。
2. 計畫推廣與諮詢服務：累計完成辦理宣導說明會 20 場次(主辦 5 場、協辦 9 場及受邀宣導大帶小補助說明會 6 場)。
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 66 位委員。完成專審大會 12 場次，審查完成 198 案。
4. 由本會財務查核輔導群辦理廠商帳務查核 791 件(含以大帶小 283 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 856 件(含以大帶小 289 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」、「化合物半導體關鍵材料推動計畫(第 2 期)」、「高齡普惠科技研發與實證補助計畫」、「高值藥品研發補助計畫(第 2 期)」、「工具機搭載國產控制器應用於終端產業跨域整合計畫」、「驅動國內 IC 設計業者先進發展補助計畫」、「創新醫療產品市場准入研發補助計畫」、「國防航太產業 AERO 輔導計畫」、「軍民通用無人機能量籌建計畫」、「國防軍艦產業推動計畫」、「化合物半導體設備發展推動計畫」、「亞灣 2.0 國際型智慧科技研訓基地補助計畫」、「自行車循環材料應用及智能化系統建構」、「智慧升級與國際鏈結主題式研發計畫」、「國防船艦系統整合推動計畫」、「異質整合晶片用關鍵材料輔導推動計畫」、「半導體異質整合封裝設備整機驗證計畫」、「EMS 產業生成式 AI 應用開發及 IPC 產業供應鏈優化計畫」、「電子資訊智慧車電與智慧 AI 醫電國際鏈結計畫」、「F16 型機暨軍機維修中心推動計畫」及「亞灣 5GAIoT 國際商用化系統整合創新研發計畫」共計 21 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 419 件。
8. 辦理人培再充電之人才培育訓練 2,838 人。

備註：1. 「預計建立創新技術」辦理件數中，一般型計畫 56 件及主題式研發計畫 268 件。

2. 「預計建立專利申請」辦理件數中，一般型計畫 110 件及主題式研發計畫 163 件。

3. 「創新產業或模式建立」辦理件數中，一般型計畫 10 件及主題式研發計畫 10 件。

4. 「支持研發人力就業」辦理件數中，一般型計畫 1,043 人及主題式研發計畫 3,674 件。

5. 「促成與學界或產業團體合作研究」辦理件數中，一般型計畫 90 件及主題式研發計畫 585 件。

6. 「引導廠商投入研發經費」，一般型計畫 12.1 億元及主題式研發計畫 55.2 億元。

(六) 計畫名稱：「113 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		113.1.30~113.12.20	6,400,000 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		250 家	294 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的成效，提供適切易用之輕量化雲端解決方案，透過「數位顧問」及「管理顧問」搭配小微企業營運管理需求，深入企業陪伴輔導；並依據不同企業屬性與特色，透過顧問輔導模式，導入適切數位科技或生成式 AI 工具應用，並經由輔導前、輔導後問卷調查及電訪關懷，了解企業問題癥結、實際需求、數位發展程度以及執行成效等，協助企業提升數位應用能量並改善營運管理等問題，幫助小微企業增強其數位韌性，提升營運效能。			
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. 完成辦理計畫審查會議 6 場，專家指導及訪視會議 6 場。 3. 完成 294 家小微型企業數位輔導，分別導入 AI 智慧雲端記帳解決方案(50 家)、Linerp 雲端智慧採購數位化系統(101 家)、AI 營業稅雲端服務方案(143 家)。 4. 協助所輔導業者中協助 294 家小微企業完成數位能力評量，並提出數據分析報告 1 式。 5. 規劃及辦理小微企業之交流學習活動 2 場次。 6. 規劃及辦理實體或線上推升中小企業數位化經營、服務與行銷等數位應用相關知能課程 10 場次，培訓 165 家次/515 人次。 7. 選擇 3 場次適切之課程進行錄製剪輯，上架中小企業網路大學校及其他指定平台。 8. 完成推升中小企業數位應用相關知能活動滿意度及需求調查結果報告 1 式。 9. 本年度計畫輔導推動成效如下： 10. 營運成長面：降低稅金支付漏失 20% /家、平均接單處理時間低於 60 秒/家、人力成本下降 5% /家。 11. 管理優化面：提升憑證查找作業效率 97% /家、接單自動化比率 50% /家、作業效率提升 10% /家。 12. 流程改善面：會計憑證處理時間縮短至 18~45 秒/張、平均帳務處理時間低於 60 秒/家。			

(七) 計畫名稱：「113 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		113.2.16～113.12.20	10,049,500 元	
計畫目標及效益				
工作項目		目標值	執行進度	達成率
(1) 輔導尚未取得專案貸款之企業，主動關懷協助		8 家次	8 家次	100%
(2) 輔導已取得專案貸款之企業，主動關懷協助		12 家次	12 家次	100%
(3) 辦理主題輔導講座至少 4 場次，串聯產業資源與設計特定主題辦理輔導講座，強化企業營運效能。		4 場次	4 場次	100%
(4) 中小企業加速投資行動方案資金查核		20 家次	22 家次	100%
計畫重點	本計畫奠基於「中小企業加速投資行動方案」，擬以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，促使企業落實投資，提出未來推動方向建議。並協助企業確保如期如實達成投資目標，加速產業升級，期能擴散企業標竿效益，帶動發展新商業模式。			
成果效益	1. 完成針對尚未取得專案貸款之企業主動進行關懷輔導 8 家次。另協助已取得專案貸款但動撥偏低之企業關懷輔導 12 家次。 2. 4 場主題系列講座，共串聯 5 個產業公協會合作，出席 194 家次 326 人，與會滿意度達 95%以上，另開發 23 家可追蹤開發申請中小加投方案之業者。 3. 已完成中小企業加速投資行動方案資金查核，查核金融機構 14 家，累計查核企業 22 家。			

(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	125 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	6,236 家次	100%
(5) 中小型事業融資協處服務		1,000 家次	1,008 家次	100%
(6) 中小企業 ESG 指標問卷，提供中小企業填答自評		800 家次	800 家次	100%
(7) 示範性供應鏈金融		1 式	1 式	100%
(8) 強化中小企業經營韌性中長期輔導		10 家次	10 家次	100%
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. 已辦理金融機構 12 場次政策性貸款共識營，共計 1,638 人次，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 125 場次，共計 7,894 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 6 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 6,838 家次，融資協處服務共計 1,008 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 800 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。			

(九) 計畫名稱：「113 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		113.9.3~114.12.20	78,500,000 元	
計畫目標及效益				
工作項目		目標值	執行進度	達成率
(1) 提供中小型事業數位診斷服務		2,000 家次	1,185 家次	59%
(2) 安排專人實地拜訪企業，診斷企業財務狀況，評估資金需求		750 家次	206 家次	27%
(3) 中小企業 ESG 指標提供中小企業填答及自評		6,000 家次	80 家次	1%
(4) 提供中小企業綠色 ESG 自評報告		750 份	206 份	27%
(5) 中長期輔導（備註 1）		15 家次	4 家次	27%
(6) 出具碳輔導觀察日誌（備註 2）		15 家次	0 家次	0%
(7) 低碳智慧典範案例（備註 3）		5 家次	0 家次	0%
(8) 供應鏈金融可視化平台（備註 4）		7 家次	0 家次	0%
計畫重點	透過多元渠道，及優化數位診斷服務系統，協助地方第一線受理窗口了解相關貸款條例與注意事項，並利用虛實管道提升貸款和資訊的可見度，使中小型企業和貸款機構能夠瞭解貸款要點和輔導資源。 長期深化輔導中小企業，協助建構完善財務管理制度，強化智慧化或低碳化轉型契機，提升中小企業轉型意願。藉由歸納彙整相關 ESG 評核標準，建構中小企業 ESG 評量體系，提供企業客製化診斷及輔導服務，並提供低碳智慧納管貸款資訊，協助取得融資，持續深化輔導中小企業，強化營運機制，朝向低碳轉型及智慧化發展。邀請廠商分享成功轉型經驗，並透過多元化的宣傳管道，希冀激勵更多業者參與其中，共同追求創新與卓越。 安排輔導顧問參加淨零排放主題式訓練課程，學習相關專業知識，以利輔導人員協助企業檢視不足之處並提出改善方案，得以確保其持續提升永續發展能力，邁向淨零排放目標。			
成果效益	1. 受理中小型事業數位診斷服務 281 家次。 2. 受理中小型事業融資診斷協處，現場診斷達 3 家次。 3. 辦理「中小企業 ESG 指標之調查」自評，已完成達 80 家企業完成問卷調查。 4. 提供中小企業綠色 ESG 自評報告予金融相關單位，已完成 3 家次。 5. 低碳智慧培育中長期輔導，擬安排於 10 月 3 日舉辦遴選會議，由委員遴選出 15 家企業獲輔導資格，已完成簽約流程，預計協助廠商進行碳盤查，及客製化經營輔導。 6. 碳輔導觀察日誌擬與專業的碳輔導機構合作，擬由本會的碳輔導顧問擔任觀察員進行實習，於實地訪視提供企業碳輔導的過程中撰寫觀察日誌。 7. 低碳智慧典範案例將以中長期輔導遴選出 15 家企業中進行挑選。			

備註：1.工作項目(五)中長期輔導，已於 113 年 10 月 22 日完成遴選會議並進行推展。

2.工作項目(六)碳觀察日誌將配合工作項目(五)之中長期輔導共同推展及出具日誌。

3.工作項目(七)低碳智慧典範案例預計於本計畫第四季進行典範案例擴散相關工作。

4.工作項目(八)供應鏈金融可視化平台依據契約於 113 年 12 月底前完成，後續擬拜訪中心廠或金融機構促成上鏈。

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		113.1.1～113.12.31	10,229,000 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 113 年 12 月 31 日累計輔導 578 件實質投資申請案，核准境外資金匯回投資金額為新臺幣 1,618.92 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 10,342 千元。 2. 因應本計畫服務不中斷，截至 113 年 12 月 31 日份累計輔導 578 件實質投資申請案，核准境外資金匯回投資金額為新臺幣 161,892,000 千元以進行實質投資，已協助台商完成投資申請案累計金額新臺幣 69,256,000 千元。 3. 境外資金匯回臺灣進行實質投資，以受理境外資金實質投資之投資內容來看，廠商多以購置軟硬體設備為主，投資於半導體、5G、電動車、綠能等，運用既有廠區重新規劃生產線及汰換設備來擴大產能並朝智慧化生產，同時帶動周邊供應鏈成長，對於國內產業發展多有助益。		

(十一) 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	26 班	100%	
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 26 班。				

(十二) 計畫名稱：「113 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		113.3.1~113.12.20	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		60 件	170 件	283%
(2) 提供企業客製化之財務協處服務		5 家次	5 家次	100%
(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		1 式	1 式	100%
計畫重點	為持續優化及提升加速投資方案推行成效與品質，本計畫致力於企業申請階段適度參與實地訪視，並針對投資計畫書之財務面提供財務建議、同時於執行投資計畫期間個別提供相關財會之優化服務，並提供本方案與 ESG 及減碳相關廣宣說明活動；另針對違反環境保護、勞工或食品安全衛生相關法律之疑慮企業，將協助經濟部中小及新創企業署召開會議審查處理程序，以持續性優化本方案執行品質及服務量能。			
成果效益	1. 已提供 170 件聯審前投資計畫書之財務建議表。 2. 服務需要協助之廠商進行客製化財務協處共 5 家次。 3. 經濟部中小及新創企業署 113 年 4 月 2 日通知，未有違反環境保護、勞工或食品安全衛生相關法律情節重大之疑慮案件，後續將持續配合經濟部中小及新創企業署指示辦理。			

(十三) 計畫名稱：「113 年度辦理非中小型企業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		113.1.19~113.12.31	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。		
成果效益	完成受理 2 家次企業之財務診斷報告與評估標準。		

(十四) 計畫名稱：「113 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-小微事業課程與市集/ESG 說明會/其他政策性貸款主動關懷/型塑亮點」

委託機構	契約執行期間	契約金額		
全國創新創業總會	113.10.2～114.12.10	7,348,000 元		
計畫目標及效益				
工作項目		年度目標	執行進度	達成率
(1) 籌辦獲貸小微事業線上系列課程（中小企業發展學院執行）		3 堂線上課程	3 堂線上課程	100%
(2) 連結在地單位、在地知名商家辦理小型市集（中小企業發展學院執行）		4 場市集	市集規劃中	0%
(3) 辦理 ESG 研討會及小型說明會（融資輔導群、中小企業發展學院共同執行）		3 場研討會 5 場講座	1 場研討會 講座(規劃中)	12.5%
(4) 主動電訪中小企業了解當下財務及營運受影響現況		2,500 家次	2,760 家次	100%
(5) 針對政策性貸款獲貸企業型塑貸款亮點個案		貸款亮點 5 案次	貸款亮點選定中	0%
計畫重點	1. 強化小微事業經營管理能力與能見度，適時協助提升數位化，協助其有效擴增營收與銷售通路。 2. 增進中小企業對於 ESG 認知與實務，使企業客觀評估現況並展開行動計畫。 3. 瞭解受國際時事或特殊事件衝擊較大的產業與企業現況，適時提供或轉介至合適輔導資源進行協助。 4. 針對政策性貸款獲貸企業，型塑貸款亮點個案，並運用多元管道積極推廣貸款效益。			
成果效益	1. 已辦理 3 堂獲貸小微事業線上系列課程，並已上架網路大學校。 2. 已辦理 1 場次 ESG 研討會。 3. 已進行受重大事件影響中小企業電訪關懷 2,760 家次			

(十五) 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	574 件	701 件	100%
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		235 件
2. 智慧城鄉生活應用發展計畫-補助計畫財務審查				77 件
3. 亞洲・矽谷-5G ORAN 智慧城鄉深化及推廣計畫				63 件
4. 企業新創共創發展計畫				1 件
5. 通訊傳播創新科技應用推動與管理計畫-財務審查輔導				111 件
6. 經濟部能源署 111~113 年度業界能專計畫帳務查核輔導		財團法人中衛發展中心		80 件
7. iPAS 數位人才實作培育補助 —帳務輔導諮詢暨查核案 —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		48 件
8. 數位化精實管理 TPS 補助案履約督導-財務訪視作業				22 件
9. 112 年引領中小微型企業數位轉型戰略攻頂計畫-財務審查暨專業諮詢服務		中華民國資訊軟體協會		13 件
10. 經濟部中小及新創企業署推動中小企業創育機構發展計畫創育機構之經費查核輔導		中國文化大學		23 件
11. 110 年度未來內容原型開發支持計畫、2022 年未來內容原型開發，及 2022 年未來內容製作支持計畫補助款費用憑證審核勞務採購案		文化內容策進院		18 件
12. 2023 及 2024 年市場導向之文化科技內容支持計畫				9 件
13. 無人載具附加價值估算調查表憑證檢核財務輔導		財團法人金屬工業研究發展中心		1 件

三、 專案服務計畫

(十六) 「提升中小企業財務競爭力專案輔導計畫」

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	369 件	100%
(2) 研討會	依場次計費	560 人	805 人	100%
(3) 企業醫生班	依人次計費	40 人	44 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，辦理短期財務綜合診斷服務。 2. 提升中小企業財務競爭力研討會：辦理北中南「送黑兔迎青龍 2024 新挑戰、新商機」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. 受理銀行推薦客戶短期財務綜合診斷服務 369 件。 2. 已辦理「送黑兔迎青龍 2024 新挑戰、新商機」研討會共 7 場次，總出席人數達 805 人次。 3. 本年度企業醫生班辦理「高階經理班」及「企業診斷實務班」各 1 班，參加人數 2 班共計 44 人。			

備註：臺銀等捐助金融機構往來企業客戶診斷(含雲端財務檢診服務)369 件。

(十七) 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	750 件(備註)	1,213 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 1,213 件。			

備註：113 年度原訂辦理「財務分析及徵信追蹤」目標值 1,200 件，包括「產業升級創新平台輔導計畫」中目標值第(8)項應辦理件數 450 件，及本項財務分析及徵信追蹤目標值為 750 件。

(十八) 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	35 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 35 件企業深化輔導，包含企業輔導及財務監控。			

(十九) 產業人才培育

工作項目	計價方式	年度目標	執行進度	達成率
產業人才培育	依課程標準收費	770 人	772 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 10 班，計 258 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」45 家企業內外訓，計 248 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 2 班 260 小時，計 46 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 78 人參加。經營策略 1 班 54 小時，計 96 人參加。診斷輔導 1 班 54 小時，計 20 人參加。		

綜上所列 113 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：

113 年度收入為新臺幣 433,954,538 元，其中業務收入新臺幣 429,789,855 元，業務外收入新臺幣 4,164,683 元。

(二)支出：

113 年度支出(含所得稅)為新臺幣 430,073,689 元，其中業務支出新臺幣 429,207,843 元，業務外支出新臺幣 159,166 元，所得稅費用新臺幣 706,680 元。

(三)賸餘：

收入、支出相抵後，本年度賸餘為新臺幣 3,880,849 元。

二、現金流量實況

(一)業務活動之淨現金流出：新臺幣 70,848,480 元。

(二)投資活動之淨現金流出：新臺幣 2,256,687 元。

(三)籌資活動之淨現金流出：新臺幣 64,345,500 元。

(四)本期現金及約當現金淨減數：新臺幣 137,450,667 元。

(五)期初現金及約當現金餘額：新臺幣 395,274,024 元。

(六)期末現金及約當現金餘額：新臺幣 257,823,357 元。

三、淨值變動實況

本會淨值總額為新臺幣 282,131,125 元，其中：

(一)創立基金：新臺幣 100,000,000 元。

(二)累積餘絀：新臺幣 182,131,125 元。

四、資產負債實況

本會截至 113 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 487,134,078 元，其中：

1.流動資產新臺幣 333,977,207 元計有：現金(含代管補助款)新臺幣 257,823,357 元、應收票據新臺幣 88,374 元、應收帳款新臺幣 73,428,151 元、其他應收款新臺幣 112,156 元、存貨新臺幣 109,017 元、預付款項新臺幣 2,416,152 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 36,213,351 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 17,614,823 元、交通及運

輸設備(已扣除累計折舊)新臺幣 22,884 元、什項設備(已扣除累計折舊)新臺幣 13,622,548 元。

4.其他資產新臺幣 2,443,520 元計有：存出保證金新臺幣 1,483,820 元、預付設備款新臺幣 959,700 元。

(二)負債：本會負債總額為新臺幣 205,002,953 元，其中：

1.流動負債新臺幣 204,522,953 元計有：應付票據新臺幣 600,000 元、應付稅款新臺幣 33,696 元、本期所得稅負債新臺幣 706,680 元、應付費
用新臺幣 57,885,971 元、預收款項新臺幣 1,278,630 元、其他流動負
債新臺幣 144,017,976 元。

2.其他負債：僅存入保證金新臺幣 480,000 元。

肆、主 要 表

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
收支營運表

中華民國 113 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
396,347,140	收入	383,370,000	433,954,538	50,584,538	13.19
391,548,565	業務收入	380,124,000	429,789,855	49,665,855	13.07
391,545,311	勞務收入	380,114,000	429,788,427	49,674,427	13.07
316,353,956	委辦計畫收入	297,627,000	348,887,832	51,260,832	17.22
75,191,355	服務收入	82,487,000	80,900,595	(1,586,405)	(1.92)
3,254	銷貨收入	10,000	1,428	(8,572)	(85.72)
4,798,575	業務外收入	3,246,000	4,164,683	918,683	28.30
4,170,223	財務收入	3,104,000	3,851,795	747,795	24.09
628,352	其他業務外收入	142,000	312,888	170,888	120.34
392,531,309	支出	379,488,000	430,073,689	50,585,689	13.33
390,809,081	業務支出	378,708,000	429,207,843	50,499,843	13.33
374,045,878	勞務成本	339,878,000	408,423,779	68,545,779	20.17
316,353,956	委辦計畫支出	273,963,000	344,641,667	70,678,667	25.80
57,691,922	服務支出	65,915,000	63,782,112	(2,132,888)	(3.24)
913	銷貨成本	5,000	450	(4,550)	(91.00)
16,762,290	管理費用	38,825,000	20,783,614	(18,041,386)	(46.47)
1,228,410	業務外支出	0	159,166	159,166	-
493,818	所得稅費用	780,000	706,680	(73,320)	(9.40)
3,815,831	本期賸餘	3,882,000	3,880,849	(1,151)	(0.03)

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 113 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	4,662,000	4,587,529	(74,471)	(1.60)
調整項目：				
收入支出項目				
利息收入	(3,104,000)	(2,826,563)	277,437	(8.94)
股利收入	0	(1,025,232)	(1,025,232)	-
折舊費用及各項攤提	4,570,000	8,049,226	3,479,226	76.13
處分不動產、廠房及設備損失淨額	0	159,166	159,166	-
呆帳損失	0	35,130	35,130	-
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	968,000	11,626	(956,374)	(98.80)
應收帳款(增加)減少	4,982,000	(20,194,255)	(25,176,255)	(505.34)
其他應收款(增加)減少	(50,000)	118,325	168,325	(336.65)
存貨(增加)減少	4,000	23,343	19,343	483.58
預付款項(增加)減少	950,000	502,205	(447,795)	(47.14)
暫付款(增加)減少	69,000	0	(69,000)	(100.00)
應付票據(減少)增加	(1,334,000)	(600,325)	733,675	(55.00)
應付帳款(減少)增加	(1,184,000)	0	1,184,000	(100.00)
應付稅款(減少)增加	(46,000)	(77,450)	(31,450)	68.37
應付費用(減少)增加	(7,655,000)	14,663,119	22,318,119	(291.55)
預收款項(減少)增加	523,000	(564,871)	(1,087,871)	(208.01)
代收稅款(減少)增加	(7,000)	1,405	8,405	(120.07)
代收款項(減少)增加	132,000	(76,872,771)	(77,004,771)	(58,336.95)
暫收款(減少)增加	1,522,000	(179,101)	(1,701,101)	(111.77)
業務產生之現金	5,002,000	(74,189,494)	(79,191,494)	(1,583.20)
收取之利息	3,115,000	2,919,128	(195,872)	(6.29)
收取之股利	0	1,025,232	1,025,232	-
支付之所得稅	(700,000)	(603,346)	96,654	(13.81)
業務活動之淨現金流入(流出)	7,417,000	(70,848,480)	(78,265,480)	(1,055.22)
投資活動之現金流量：				
購置不動產、廠房及設備(增加)	(7,100,000)	(1,341,637)	5,758,363	(81.10)
存出保證金減少(增加)	(59,000)	44,650	103,650	(175.68)
預付設備款減少(增加)	0	(959,700)	(959,700)	-
投資活動之淨現金流入(流出)	(7,159,000)	(2,256,687)	4,902,313	(68.48)
籌資活動之現金流量：				
存入保證金(減少)增加	(105,000)	(64,345,500)	(64,240,500)	61,181.43
籌資活動之淨現金流入(流出)	(105,000)	(64,345,500)	(64,240,500)	61,181.43
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)	153,000	(137,450,667)	(137,603,667)	(89,937.04)
期初現金及約當現金	235,748,000	395,274,024	159,526,024	67.67
期末現金及約當現金	235,901,000	257,823,357	21,922,357	9.29

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 113 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	178,250,276	3,880,849	0	182,131,125	本年度增加部分為本期餘絀
合 計	278,250,276	3,880,849	0	282,131,125	

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 113 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	333,977,207	452,016,813	(118,039,606)	(26.11)
現金及約當現金	257,823,357	395,274,024	(137,450,667)	(34.77)
應收款項	73,628,681	53,692,072	19,936,609	37.13
應收票據	88,374	100,000	(11,626)	(11.63)
應收帳款	73,428,151	53,269,026	20,159,125	37.84
其他應收款	112,156	323,046	(210,890)	(65.28)
存貨	109,017	132,360	(23,343)	(17.64)
預付款項	2,416,152	2,918,357	(502,205)	(17.21)
非流動資產	153,156,871	159,108,576	(5,951,705)	(3.74)
投資、長期應收款及準備金	114,500,000	114,500,000	0	-
非流動金融資產	114,500,000	114,500,000	0	-
以成本衡量之金融資產-非流動	14,500,000	14,500,000	0	-
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	100,000,000	100,000,000	0	-
不動產、廠房及設備	36,213,351	43,080,106	(6,866,755)	(15.94)
土地	4,953,096	4,953,096	0	-
房屋及建築	39,876,922	39,876,922	0	-
減：累計折舊--房屋及建築	(22,262,099)	(18,107,927)	(4,154,172)	22.94
交通及運輸設備	972,398	972,398	0	-
減：累計折舊--交通及運輸設備	(949,514)	(922,046)	(27,468)	2.98
什項設備	32,816,296	37,140,888	(4,324,592)	(11.64)
減：累計折舊--什項設備	(19,193,748)	(20,833,225)	1,639,477	(7.87)
其他非流動資產	2,443,520	1,528,470	915,050	59.87
什項資產	2,443,520	1,528,470	915,050	59.87
存出保證金	1,483,820	1,528,470	(44,650)	(2.92)
預付設備款	959,700	0	959,700	-
資產合計	487,134,078	611,125,389	(123,991,311)	(20.29)
流動負債	204,522,953	268,049,613	(63,526,660)	(23.70)
應付款項	59,226,347	45,137,669	14,088,678	31.21
應付票據	600,000	1,200,325	(600,325)	(50.01)
應付稅款	33,696	111,146	(77,450)	(69.68)
本期所得稅負債	706,680	603,346	103,334	17.13
應付費用	57,885,971	43,222,852	14,663,119	33.92
預收款項	1,278,630	1,843,501	(564,871)	(30.64)
其他流動負債	144,017,976	221,068,443	(77,050,467)	(34.85)
代收稅款	100,950	99,545	1,405	1.41
代收款項	143,908,426	220,781,197	(76,872,771)	(34.82)
暫收款	8,600	187,701	(179,101)	(95.42)
非流動負債	480,000	64,825,500	(64,345,500)	(99.26)
其他非流動負債	480,000	64,825,500	(64,345,500)	(99.26)
什項負債	480,000	64,825,500	(64,345,500)	(99.26)
存入保證金	480,000	64,825,500	(64,345,500)	(99.26)
負債合計	205,002,953	332,875,113	(127,872,160)	(38.41)
基金	100,000,000	100,000,000	0	-
創立基金	100,000,000	100,000,000	0	-
累積餘絀	182,131,125	178,250,276	3,880,849	2.18
未指撥累積餘絀	182,131,125	178,250,276	3,880,849	2.18
淨值合計	282,131,125	278,250,276	3,880,849	1.39
負債及淨值合計	487,134,078	611,125,389	(123,991,311)	(20.29)

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 113 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	380,124,000	429,789,855	49,665,855	13.07	
勞務收入	380,114,000	429,788,427	49,674,427	13.07	
委辦計畫收入	297,627,000	348,887,832	51,260,832	17.22	委辦計畫收入係承接政府專案收入數。
融資診斷委辦收入	86,819,000	102,641,036	15,822,036	18.22	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」等政府計畫致其經費增加。
財管輔導委辦收入	210,808,000	246,246,796	35,438,796	16.81	主要係「產業升級創新平台輔導計畫」及「DIGITAL+數位創新補助平台計畫」等政府計畫案其經費增加。
服務收入	82,487,000	80,900,595	(1,586,405)	(1.92)	
融資診斷收入	200,000	17,789,000	17,589,000	8,794.50	主要係民間團體等融資計畫專案增加。
財管輔導收入	76,997,000	56,616,146	(20,380,854)	(26.47)	主要係民間團體等財務計畫專案經費減少。
講習收入	5,290,000	6,495,449	1,205,449	22.79	主要係辦理民間團體計畫專案活動課程增多致其經費增加。
銷貨收入	10,000	1,428	(8,572)	(85.72)	
出版品收入	10,000	1,428	(8,572)	(85.72)	主要係學員購買書籍數量銳減。
業務外收入	3,246,000	4,164,683	918,683	28.30	
財務收入	3,104,000	3,851,795	747,795	24.09	
利息收入	2,250,000	2,826,563	576,563	25.63	主要係定期存款預估與實際利率之差異所致。
投資收益	854,000	1,025,232	171,232	20.05	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	142,000	312,888	170,888	120.34	
其他業務外收入	142,000	312,888	170,888	120.34	主要係兼職酬勞增加及團險貨退保返還等。
合 計	383,370,000	433,954,538	50,584,538	13.19	

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 113 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	378,708,000	429,207,843	50,499,843	13.33	
勞務成本	339,878,000	408,423,779	68,545,779	20.17	
委辦計畫支出	273,963,000	344,641,667	70,678,667	25.80	委辦計畫支出係承接政府專案支出數。
融資診斷委辦支出	77,637,000	98,394,871	20,757,871	26.74	主要係新增「中小型事業疫後振興及轉型發展融資協處計畫」等政府計畫案執行其費用隨之增加。
財管輔導委辦支出	196,326,000	246,246,796	49,920,796	25.43	主要係「產業升級創新平台輔導計畫」及「DIGITAL+數位創新補助平台計畫」等政府計畫案執行其費用隨之增加。
服務支出	65,915,000	63,782,112	(2,132,888)	(3.24)	
融資診斷支出	160,000	14,427,992	14,267,992	8,917.50	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	61,967,000	43,429,084	(18,537,916)	(29.92)	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	3,788,000	5,925,036	2,137,036	56.42	主要係辦理民間團體計畫專案活動課程增多致相關費用隨之增加。
銷貨成本	5,000	450	(4,550)	(91.00)	
出版品成本	5,000	450	(4,550)	(91.00)	主要係為學員購買書籍數量銳減，相關費用亦減少。
管理費用	38,825,000	20,783,614	(18,041,386)	(46.47)	
人事費	19,999,000	10,108,112	(9,890,888)	(49.46)	主要係行政人事費用摺節支出。
旅運費	365,000	185,810	(179,190)	(49.09)	主要係摺節支出。
業務費	18,461,000	10,489,692	(7,971,308)	(43.18)	主要係辦理事務活動費用摺節支出。
業務外支出	0	159,166	159,166		- 電腦與辦公設備等汰舊報廢損失。
所得稅費用	780,000	706,680	(73,320)	(9.40)	主要係估列差異所致。
合 計	379,488,000	430,073,689	50,585,689	13.33	

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 113 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	7,100,000	(4,324,592)	(11,424,592)	(160.91)	原規劃建置資訊應用系統延緩，另年度中部分電腦設備及辦公設施等因其使用年限到期辦理報廢處理。
合 計	7,100,000	(4,324,592)	(11,424,592)	(160.91)	

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 113 年度

單位：新臺幣元

轉投資事業 名稱	截至本年度實收 資本總額	發行股數 (1)	投資金額			持股比例		投資收入		說 明
			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	1,025,232	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(股)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。

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 113 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 113 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	
總經理	1	1	0	
協理、總監	11	12	1	因業務需求，總監增加1人
資深經理、資深顧問師	17	17	0	
經理、資深副理、顧問師	43	39	(4)	
副理、副顧問師、高級專員	58	60	2	因遞補人員之職類未如預期
助理顧問師、中級專員	34	23	(11)	
中級專員、助理員	14	26	12	因遞補人員之職類未如預期
合 計	179	179	0	

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 113 年度

單位：新臺幣元

項目名稱 職別(類)	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	384,000	384,000	0	0	0	0	0	0	0	352,000	352,000	(32,000)	
主管	47,895,000	978,000	0	9,720,000	2,970,000	4,471,000	0	0	66,034,000	49,182,014	1,621,498	0	12,443,173	3,431,938	5,068,687	0	0	71,747,310	5,713,310	
職員	80,954,000	1,965,000	0	16,032,000	4,972,000	9,786,000	0	0	113,729,000	83,129,361	3,257,917	0	20,549,286	5,745,319	11,094,201	0	0	123,776,084	10,047,084	
合 計	128,849,000	2,943,000	0	25,772,000	7,942,000	14,257,000	0	384,000	180,147,000	132,311,375	4,879,415	0	32,992,459	9,177,257	16,162,888	0	352,000	195,875,394	15,728,394	

說明：

- 1.依本會獎金提撥辦法，按 113 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：主要係應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：主要按係年度增開並監事聯席會議所致。
- 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 113 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	350,000	50,000	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。
融資輔導委辦支出	0	10,000	10,000	辦理113年融資協處計畫，相關媒體宣導等。
總 計	300,000	360,000	60,000	

主辦會計：邱君宜



董事長：徐定禎

