

台灣中小企業聯合輔導基金會



116 年度預算書



財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會編

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

目次

<u>表 格 名 稱</u>	<u>頁 次</u>
壹、總說明	
一、財團法人概況	1-1 至 1-4
二、工作計畫	1-5 至 1-19
三、本年度預算概要	1-20 至 1-20
四、前年度及上年度已過期間 預算執行情形及成果概述	1-21 至 1-39
貳、主要表	
一、收支營運預計表	2-1
二、現金流量預計表	2-2
三、淨值變動預計表	2-3
參、明細表	
一、收入明細表	3-1
二、支出明細表	3-2
三、不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表	3-3
四、轉投資明細表	3-4
肆、參考表	
一、資產負債預計表	4-1
二、員工人數彙計表	4-2
三、用人費用彙計表	4-3
四、媒體政策及業務宣導費彙計表	4-4

壹、總 說 明



SMECF

Taiwan Small & Medium Enterprise
Counseling Foundation (Taiwan SMECF)

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

總說明

中華民國 116 年度

一、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 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、中小企業發展學院、行政管理群及會計室，分別掌理下列工作：

1.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。

2. 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。

3. 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。

4. 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。

5. 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。

6.行政管理群：

- (1)資金調度與管理。
- (2)人才招聘任用、培訓與薪酬福利管理。
- (3)公共事務處理。
- (4)文書、總務等事務管理。
- (5)組織發展之研擬與年度營運計畫之規劃及彙整。
- (6)內部控制及風險控管。
- (7)業務規章及法律事項審查、法律案件處理及其相關工作。
- (8)法令遵循及其他相關業務。
- (9)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。
- (10)電腦軟硬體設備、資料庫、整體網路之建置、規劃及維運管理。
- (11)資訊數位化轉型之規劃、推動與管理。
- (12)資訊安全管理與持續改善。
- (13)其他相關業務。

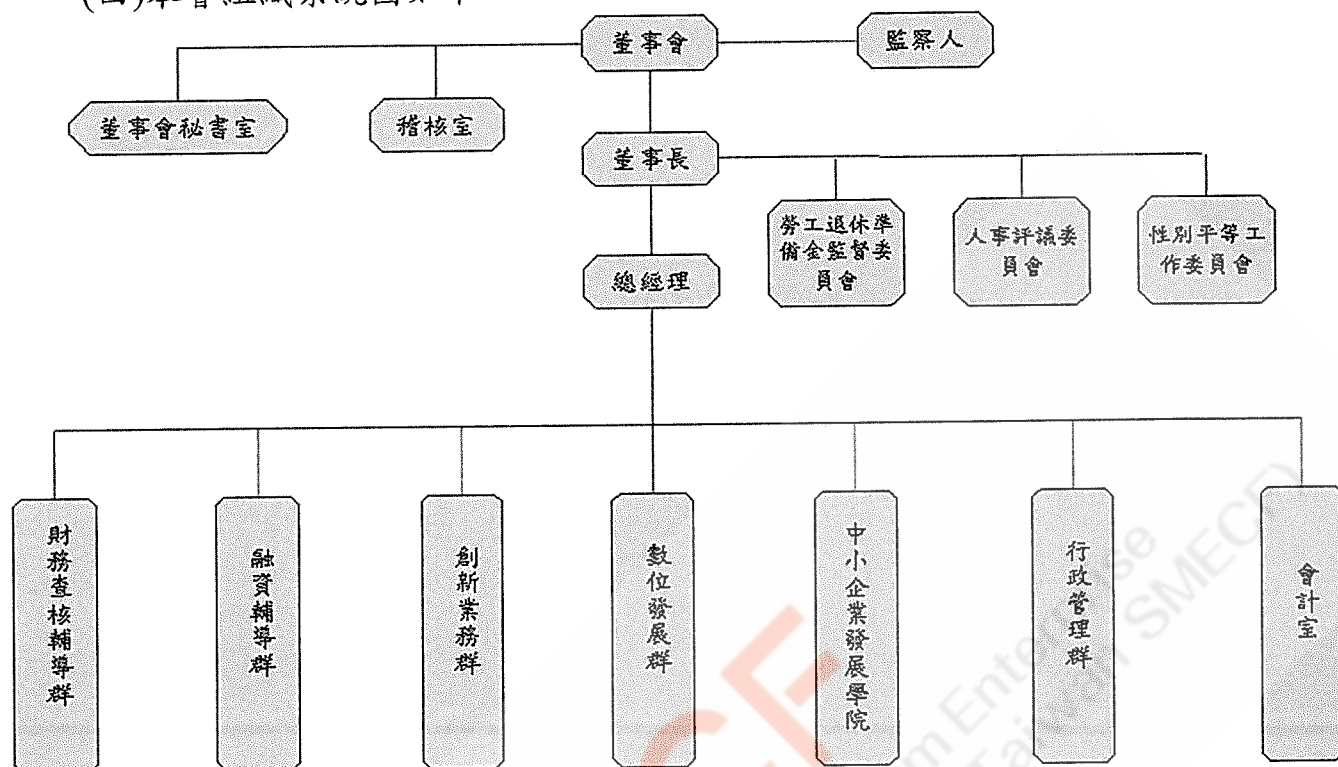
7.會計室：

- (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。

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。

(四)本會組織系統圖如下：



二、工作計畫

本會 116 年度工作計畫概分為政府委辦計畫及服務計畫三大類，其中政府委辦計畫預算編列新臺幣 283,880 千元，間接委辦服務計畫預算編列新臺幣 31,273 千元，專案服務計畫預算編列新臺幣 32,540 千元，相關執行重點及計畫說明如下：



SMECF
Taiwan Small & Medium Enterprise
Counseling Foundation (Taiwan SMECF)

(一)計畫概述表

大分類	計畫分類	說明	工作重點	預算編列(千元)	比重(%)
政府委辦計畫	A-1 財管輔導暨補助案計畫	產創升級創新平台輔導計畫等 2 項計畫	配合政府政策，鼓勵企業投入創新及主題式研發產業	182,952	52.62%
	A-2 融資輔導計畫	中小企業融資協處服務計畫等 4 項計畫	協助企業財務問題，改善經營並提升財務體質	100,928	29.03%
			小計	283,880	81.65%
間接委辦服務計畫	B-1 融資輔導計畫	境外資金匯回實質投資產業議題研析等 3 項計畫	協助在台投資之企業皆能改善其所遇困境及加速投資計畫推展	12,632	3.63%
	B-2 帳務查核計畫	A+企業創新研發淬鍊推動與管理計畫等 4 項計畫	辦理企業帳務查核作業	18,641	5.36%
			小計	31,273	8.99%
專案服務計畫	C-1 專案計畫	長期輔導專案等 4 項計畫	1. 協助中小企業廠商各項財務管理輔導服務 2. 協助委託機構計畫案之財務分析及徵信追蹤 3. 協助銀行辦理企業診斷服務及雲端財務健檢服務、研討會及教育訓練等 4. 辦理座談會、協助單位專案課程及培養財務專業人才課程	32,540	9.36%
			小計	32,540	9.36%
			合計	347,693	100.00%

1.政府委辦計畫

計畫名稱		委託機關
產業升級創新平台輔導計畫(A-1-1)		經濟部產業發展署
工作項目		目標值
1. 受理廠商申請 2. 建立創新技術 3. 建立專利申請 4. 創新產業及模式建立 5. 促成與學界或產業團體合作研究 6. 支撐研發人力就業 7. 引導廠商投入研發經費 8. 帳務查核 9. 財務分析及徵信追蹤		1. 130 件 2. 55 件 3. 100 件 4. 10 件 5. 40 件 6. 1,000 人 7. 20 億元 8. 350 件 9. 450 件
(A-1-1)計畫重點及效益		
計畫重點	1. 配合「國家希望工程」、「五大信賴產業」等國家產業政策，透過研發補助機制提供資源平台，協助企業導入精實思維，自主發展高值化產品與智慧科技/服務落地，翻轉既有產業，並鼓勵企業持續進行雙軸轉型，導入 AI、減碳技術等，建構產業永續價值鏈與穩固國際低碳供應鏈地位，具體支持重點產業政策推展，維持我國產業的韌性優勢與競爭力。 2. 本計畫補助分為兩類型，一為由企業自提研發超越國內同業水準之新產品或創新服務，另一由本署不定期依據產業發展需要與政策推動方向公告主題式研發計畫，以「五大信賴產業」、「綠色成長與 2050 淨零轉型」為計畫補助重點。 3. 培植軟硬整合技術能量，強化科技多元創新與商業應用，以促成跨域應用的商機與投資，以創新為基底調整產業發展結構，協助產業升級轉型。 4. 配合各個區域發展特色與政府政策引導，整合產官學研能量，形塑完整且具競爭力的區域創新系統，活絡區域經濟並帶動優質產業創新成長。 5. 以在地研發聚落能量為基礎，運用我國既有之科技實力，引導企業爭取國際商機，切入國際市場，為下一世代的創新動能，開拓多元進路。	

預期效益	1. 辦理計畫宣導說明會，受理企業申請至少 130 件。 2. 協助企業獲得研發資金，加速投入相關產品開發時程，建立核心技術自主能力，提升技術層次，預計專利申請 100 件、建立創新技術 55 件、相對投入研發經費新臺幣 20 億元。 3. 培植企業研發人才，提升企業研發能量，建立研發管理制度，預計支撐研發人力就業 1,000 人。 4. 促成與學界或產業團體合作研究 40 件。 5. 建立創新產業或模式至少 10 件以上。 6. 辦理廠商帳務查核至少 350 件、廠商財務分析及徵信追蹤至少 450 件。
------	--

計畫名稱		委託機關
DIGITAL+數位創新補助平台計畫(A-1-2)		數位發展部數位產業署
工作項目		目標值
1. 受理數位創新獎補助案 2. 成立審查委員會及召開相關會議 3. 辦理各獎補助計畫之各類型說明會 4. 受理企業諮詢服務		1. 100 件 2. 5 場次 3. 10 場次 4. 100 件
(A-1-2)計畫重點及效益		
計畫重點	1. 配合行政院「5+2 產業創新」、「六大核心戰略產業」政策及數位發展部施政重點，運用補助及獎勵措施，帶動企業投入研發、降低企業研發的風險與提高投入意願、提升自主研發能量、延攬並培植優秀研發人才，厚植企業數位創新研發能量。 2. 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。 3. 以平台的角色，運用管考機制加強與其他重點相關政策進行橫向連結，透過統整代管關聯預算，增加補助款調配運用之彈性，擴大補助計畫觸及率，並避免資源之重複投入。 4. 透過主題引領，鼓勵業者跨域合作共同開發，促進創新商業模式或發展領域，提升產業競爭力。 5. 提高國內企業合作及投資意願，鼓勵增加運用本土資源導入創新研發工作，提升本土產業之國際競爭力。	

	6. 深化獎補助機制價值，結合產官學研多重管道，加速落實研發成果導入市場運用。 7. 以在地研發聚落能量為基礎，運用我國既有之科技實力，協助業者拓展海外商機，切入國際市場。
預期效益	1. 受理業者申請數位創新相關獎補助申請至少 100 件。 2. 依獎補助計畫領域性質及特色，訂定遴選審查委員條件、作業程序與規範，辦理產業溝通或審查委員共識等相關會議至少 5 場次。 3. 因應數位創新獎補助計畫各項方案之推動，規劃與辦理各獎補助計畫之各類說明會或宣導活動至少 10 場次；提供企業計畫申請諮詢服務與協助，受理諮詢服務至少 100 件，並據此建立 FAQ 資料庫。



SMECF
Taiwan Small & Medium Enterprise
Counseling Foundation (Taiwan SMECF)

計畫名稱		委託機關
中小企業融資協處服務計畫(A-2-1)		經濟部中小及新創企業署
工作項目		目標值
辦理融資診斷、企業財務輔導		480 件
(A-2-1)計畫重點及效益		
計畫重點	1. 針對國內中小企業需求，提供訪視、一般性融資診斷、銀行債權債務協處、經營及財務管理等現場輔導服務。 2. 配合經濟部中小及新創企業署線上派案系統與診斷系統強化企業服務協助時效，並依此串接企業診斷輔導資料，提升企業協助歷程與輔導成效之掌握度，串連經濟部中小及新創企業署「馬上辦服務中心」資料庫，以發揮計畫協助效益。	
預期效益	1. 提升資源整合效益，優化企業經營管理能力，強化服務升級力道，擴大企業諮詢服務觸角並優化平台加值服務，增加多面向服務網絡效益。 2. 辦理各項陳情與債權債務協商案件工作、推動診斷報告模組化及數位化、參與融資溝通及債權債務協調會議。 3. 辦理中小企業整合性輔導服務至少 480 件。 4. 針對協處案件之產業、區域、資本額、年齡層等資訊進行統計，分析企業協處需求原因，每季研提綜合性分析及具體建議報告。 5. 規劃辦理 2 場次中小企業融資技巧與債務協商實務課程，強化中小企業取得銀行融資/債權債務協商之知識，增進融資成功率，以及對財務管理之重視。	

計畫名稱		委託機關
消費者債務清償協助計畫(A-2-2)		經濟部商業發展署
工作項目		目標值
消費者債務清償案協助		400 件
(A-2-2)計畫重點及效益		
計畫重點	1. 受理消費者債務清償案件陳情，提供必要協助與諮詢，促成債權債務雙方協商條件達成，以謀求社會之安定。 2. 案件來源係由經濟部部長信箱、0800-219-777 免付費諮詢專線、立委服務處協調會、商業發展署轉介。 3. 處理方式有以下： (1) 設置專線電話，提供專業服務。 (2) 利用「聯徵中心線上即時查詢資訊系統」及「票據交換所線上即時查詢資訊系統」，協助債務人釐清債務明細。 (3) 釐清個案債權債務法律關係，提供債務處理法律專業諮詢，促成與債權人協商或和解，已協商案件後續追蹤關懷，以及將生活陷入困境者轉介社會急難救助機關。 (4) 參與債務清償協調會（包含外縣市），提供必要協助及建議。 4. 過程紀錄：建置電子檔，每月至少 1 次傳送經濟部備查。電子檔應列有債權人、債務人、債務概況、陳訴事項、協助方式及歷次處理結果等資訊，債務人之個人資料保護應設置相關管控措施。 5. 統計執行成效及研究分析：統計本計畫協商案件之執行成效，提出計畫執行進度（成果）及相關議題研究報告，並對本計畫提出整體改善建議。 6. 配合政策所需支援相關政策研擬、行政管考等事項。	
預期效益	1. 設置免付費專線電話，須辦理計畫目標每年 400 件消費者債務清償案件，提供專業諮詢及財務規劃、法律服務協助及前一年度未結案件之後續關懷協助，促使服務整體滿意度平均達 80%以上。 2. 增加協商之成功機會，有效兼顧債權人與債務人雙方權益。 3. 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，從而健全國家之經濟發展。 4. 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。 5. 除協助前置協商或更生、清算之典型案例外，亦協助與融資業者間之貸款債務爭議，及提供受代辦公司詐欺而以各種受託名義收取高額違約金之民眾諮詢。	

計畫名稱		委託機關
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(A-2-3)		桃園市政府經濟發展局
工作項目		目標值
1. 辦理企業訪視診斷 2. 辦理桃園市中小企業企業營運及融資診斷輔導說明會		1. 50 件 2. 80 人次
(A-2-3)計畫重點及效益		
計畫重點	1. 協助在地中小企業運用政府資源轉型與升級，提升桃園整體產業之競爭力，並針對桃園市青年創業及中小企業信用保證融資貸款做個案諮商輔導，同時增加就業機會。 2. 透過整合型諮商輔導計畫，協助桃園市中小企業順利取得營運所需資金，提高企業能見度，使資源較為缺乏之中小企業，獲得所需資金以專注於本業技術創新與突破，帶動產業培育人才及累積成長能量，達成產業轉型與升級之目的，增加就業機會並加速提升桃園在地產業之競爭力。 3. 配合「桃園市創業創新服務辦公室」規劃執行，青年創業及中小企業信用保證融資貸款諮商輔導、提供中小企業諮詢及轉介協處服務以及「桃園市創業創新服務辦公室」網站資料維護等工作。 4. 籌組具備財務會計、企業管理、行銷、熟悉相關研發補助計畫等專業素養之諮商輔導團，另外針對桃園市青年創業及中小企業信用保證融資貸款之申請人進行實地訪視及診斷輔導，並出具訪視紀錄表。	
預期效益	1. 配合「桃園市創業創新服務辦公室」規劃青年創業及中小企業信用保證融資貸款諮商輔導、提供中小企業諮詢、轉介協處服務及籌組諮商輔導團協助桃園市中小企業順利取得營運所需資金，提高企業能見度，使資源較為缺乏之中小企業，獲得所需資金以專注於本業技術創新與突破，並增加桃園當地就業機會，加速提升桃園在地產業之競爭力。 2. 預計受理與執行企業訪視診斷案件 50 件。 3. 辦理桃園市中小企業企業營運及融資診斷輔導說明會至少 4 場，每場次參與人數至少 20 人次。 4. 彙整執行成效，並針對產業類別統計分析，提出期末結案報告。	

計畫名稱		委託機關
中小微企業多元發展貸款服務計畫(A-2-4)		經濟部中小及新創企業署
工作項目		目標值
1. 數位諮詢診斷及開立證明 2. 企業訪視現場診斷 3. 永續碳管理輔導		1. 2,500 家次 2. 500 家 3. 15 家次
(A-2-4)計畫重點及效益		
計畫重點	1. 強化金融機構承貸意願及能量，透過貸款方案說明會，提升金融機構對本項政策性貸款之熟悉理解，加強承貸銀行對於政策性貸款相關要點及 QA 之接受度，加速案件審理效率，提升政策流通與品質，並提供即時諮詢服務，協助解決承辦人員實務問題。 2. 對於需要深入輔導的案例，將安排專人實地拜訪企業，評估資金需求，並針對企業個案情況，量身規劃融資方案及轉型策略，並視企業需求轉介金融機構進行融資評估，加速取得資金活水時效、藉此暢通金流，維持營運動能；若短期無足夠融資條件者，則給予財務解決建議，以利企業修正與調整體質。 3. 建構多元化宣傳管道，擴大政策觸及範圍，整合線上線下推廣管道，建立全方位宣傳網絡，運用數位媒體精準觸及目標族群，提升政策能見度，串聯產業公協會資源，深化在地推廣成效。客製化設計各類文宣素材，提升訊息傳遞效果，建立跨單位合作平台，擴大政策影響力。	
預期效益	1. 受理中小微數位診斷服務 2,500 家次。 2. 提供中小微企業現場融資診斷服務 500 家次。 3. 出具永續碳管理輔導 15 家。	

2.間接委辦服務計畫

計畫名稱		委託機構
中小企業加速投資方案服務計畫-企業之財務協處及金融查核(B-1-1)		財團法人中國生產力中心
工作項目		目標值
1. 提供聯審前投資計畫書之財務建議表 2. 建立貸款要點常見集，並辦理說明會 3. 提供企業客製化之財務協處服務 4. 辦理中小企業加速投資行動方案查核 5. 專案貸款核貸與資金用途符合性檢核及交辦事項		1. 50 家次 2. 4 場說明會 3. 個案協處報告 10 家 4. 查訪 8 家(含)以上承辦金融機構、查核 20 家(含)以上本方案獲貸企業
(B-1-1)計畫重點及效益		
計畫重點	1. 建構關懷輔導機制，協助企業落實投資。 2. 擴大標竿案例庫與深化企業關懷，提升企業能量。 3. 強化價值鏈連結，資源挹注效益最大化。 4. 賦能產業升級量能，持續提升創造價值。	
預期效益	1. 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，共完成企業訪視 50 家次(含)以上。 2. 系列研討會藉由實務案例拆解與常見錯誤樣態預防，有效統一承貸銀行對資金用途核貸與撥款作業的認知，從源頭降低行政補件成本並強化合規性。 3. 針對財務體質欠佳之困境企業，由經濟部投資促進司或財團法人中國生產力中心委派執行團隊進行個案診斷協處服務，透過個案客製化協處輔導，以協助改善其所遇困境並加速其投資計畫推展。 4. 承貸銀行查核 8 家(含)以上金融機構累積查核 20 家(含)以上獲貸企業，並出具報告。	

計畫名稱		委託機構
境外資金匯回實質投資產業議題研析(B-1-2)		財團法人中華經濟研究院
(B-1-2)計畫重點及效益		
計畫重點	1. 協助臺商調整全球營運布局，引領資金匯回投資與運用。 2. 引導資金挹注實質投資，帶動產業資本設備投資規模提升。 3. 提高國內就業機會，活絡國家整體經濟，厚植臺灣經濟動能。	
預期效益	1. 完善境外資金匯回投資產業作業流程。 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。 4. 引導個人及營利事業匯回境外資金以挹注產業，觸發國內實質投資，以達促進產業發展之目的。	

計畫名稱		委託機構
辦理非中小企業債權債務協商之財務診斷輔導(B-1-3)		財團法人中衛發展中心
(B-1-3)計畫重點及效益		
計畫重點	1. 提供非中小企業債權債務協商及相關需求專業財務服務。 2. 針對產業競爭力發展中心受理申請債權債務協商企業，提供現場財務診斷輔導。 3. 依財務診斷輔導服務情形，完成財務診斷報告與評估標準。	
預期效益	1. 瞭解企業經營困難，提供企業債權債務協商或其他相關服務，協助企業順利度過營運困境。 2. 透過現場診斷輔導，提供企業實質經營及財務建議，提升非中小企業之經營量能。 3. 本計畫為企業財務診斷輔導委託案，執行案件數視實際需求而定，預估承作 5 案。	

計畫項目	工作項目	年度目標
帳務查核計畫(B-2)	配合委託機構之計畫案業務，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。	267 件
計畫名稱	委託機構	預期查核件數
1. A+企業創新研發淬鍊推動與管理計畫(B-2-1)	台北市電腦商業同業公會	220 件
2. 經濟部能源署 114~116 年度業界能專計畫帳務查核輔導(B-2-2)	財團法人中衛發展中心	40 件
3. AI 新秀計畫-帳務查核暨輔導諮詢委託案(B-2-3)	財團法人工業技術研究院	6 件
4. 無人載具附加價值估算調查表憑證檢核(B-2-4)	財團法人金屬工業研究發展中心	1 件



3. 專案服務計畫

計畫項目	工作項目	年度目標
長期輔導專案(C-1-1)	協助中小企業廠商各項財務管理輔導服務。	29 件
計畫重點	1. 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。 2. 協助企業保證其經營活動符合法律、法規和內部規章制度的要求，提高經營管理效率，防止舞弊，控制風險等目的，針對企業內部採取一系列相互聯繫、制衡制度與措施，並強化企業內部管理之監控機制。 3. 定期檢討企業競爭優劣勢、產業技術層次及可發展機會，另協助企業編擬可行之策略方向，以利營運計畫及預算編列。 4. 協助企業針對長短期資金之運用，制定詳細資金規劃。 5. 協助企業檢視目前各種資金收支情形，並酌予調整成本負擔以利資金配置最適狀態，並達企業財務透明化及財務控管。 6. 導入企業資訊系統工具，串聯表單作業產出具有管理功能的財務資訊，並將各項數據列入評估追蹤的基礎。 7. 提供專業財務顧問諮詢服務，評估企業融資需求，提供具體可行之診斷建議，促進企業與銀行橫向溝通，協助企業順利取得資金，並因應企業需求，協助其申請相關中央、地方政府補助資源之服務。 8. 透過跨機構協力合作，因應企業轉型需求，協助企業導入數位工具，以期達到企業升級轉型之目的。 9. 利用財會、統計、金融、企業管理、市場營銷理論，採用多種分析方法，對企業的經營活動、財務活動等進行分析預測，以發掘企業在經營管理活動中潛存風險。	
預期效益	依據企業輔導需求協助企業導入財務稽核機制，制訂短中長期營運、資金規劃及財務預算目標，協助檢視資金成本，導入財務會計流程，協助輔導申請政府補助資源、企業數位轉型及財務預警機制，至少共執行 29 件。	

計畫項目		工作項目	年度目標
財務分析及徵信追蹤(C-1-2)		協助委託機構計畫案之廠商執行財務分析及徵信追蹤。	550 件
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。		
預期效益	辦理財務分析及徵信追蹤至少 550 件。		

備註：116 年度預訂辦理「財務分析及徵信追蹤」目標值 1,000 件，包括「產業升級創新平台輔導計畫」辦理件數 450 件及本項財務分析及徵信追蹤目標值為 550 件。

計畫項目		工作項目	年度目標
提升中小企業財務競爭力專案輔導計畫(C-1-3)		1. 短期診斷及服務	85 件
		2. 雲端會員服務	140 家
		3. 研討會	560 人次
		4. 企業醫生班	40 人次
計畫重點	1. 辦理訪視輔導。 2. 辦理研討會及教育訓練，以強化企業財務競爭力。 3. 協助中小企業解決財務融通問題並強化財務體質。		
預期效益	1. 完成至少 85 件訪視輔導。 2. 辦理 7 場次研討會，共計達 560 人次出席。 3. 辦理企業醫生班，共計達 40 人次參與。 4. 提供 140 家企業雲端財務檢診服務。 5. 提供法規、金融、經營、財務會計及輔導案例等資訊，並透過雲端財務健檢，協助中小企業經營管理。		

計畫項目	工作項目	年度目標
人才培育課程及座談會(C-1-4)	提供企業各階層人員之多元學習管道，規劃培訓企業相關財務人才、辦理各類研討活動	870 人次
計畫名稱	委託機構	預期參加人數
1. 產業人才投資計畫	勞動部勞動力發展署	250 人次
2. 小型企業人力提升計畫		200 人次
3. 中小企業財務管理顧問培訓班	本會自辦課程	40 人次
4. EMBA 財務顧問學程班	國立臺北科技大學	80 人次
5. 其他人才訓練、座談會	機關或金融機構	300 人次



SMECF

Taiwan Small & Medium Enterprise
Counseling Foundation (Taiwan Small & Medium Enterprise)

三、本年度預算概要

(一)116 年度收支營運概況

1. 本年度勞務收入 347,693 千元，較上年度預算數 345,650 千元，增加 2,043 千元，約 0.59%，主要係自籌計畫收入增加所致。
2. 本年度銷貨收入 1 千元，與上年度預算數 1 千元相當。
3. 本年度財務收入 4,306 千元，較上年度預算數 2,980 千元，增加 1,326 千元，約 44.50%，主要係利息及股利收入增加所致。
4. 本年度其他業務外收入 258 千元，與上年度預算數 140 千元，增加 118 千元，約 84.29%，主要係兼職酬勞增加等所致。
5. 本年度勞務成本 329,162 千元，較上年度預算數 345,650 千元，減少 16,488 千元，約 4.77%，主要係承接政府委辦專案計畫減少，其相關業務支出亦隨之減少。
6. 本年度銷貨成本 1 千元，與上年度預算數 1 千元相當。
7. 本年度管理費用 22,474 千元，較上年度預算數 2,350 千元，增加 20,124 千元，約 856.34%，主要係上年度管理費用預算分攤至勞務成本達勞務收入金額上限所致。
8. 本年度業務外支出 0 千元，較上年度預算數 50 千元，減少 50 千元，約 100%，主要係設備報廢損失減少所致。
9. 本年度所得稅費用 21 千元，較上年度預算數 144 千元，減少 123 千元，約 85.42%，主要係應課稅所得減少所致。
10. 以上總收支相抵後，計賸餘 600 千元，與上年度預算數 576 千元，增加 24 千元，約 4.17%，主要係主要係財務收入增加及樽節支出所致。

(二)現金流量概況

1. 業務活動之淨現金流入 8,000 千元。
2. 投資活動之淨現金流入 50 千元，係本會增購電腦設備 250 千元與存出保證金減少 300 千元。
3. 籌資活動之淨現金流出 50 千元，係本會存入保證金減少。
4. 現金及約當現金之淨增 8,000 千元，係期末現金 110,000 千元較期初現金 102,000 千元增加之數。

(三)淨值變動概況

本年度期初淨值 285,551 千元，增加本年度賸餘 600 千元，期末淨值為 286,151 千元。

四、前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述

(一)114 年度決算結果及成果概述

1. 決算結果：

- (1)勞務收入決算數 465,259 千元，較預算數 385,203 千元，增加 80,056 千元，約 20.78%，主要係承接政府委辦專案計畫收入增加所致。
- (2)銷貨收入決算數 0 千元，較預算數 3 千元，減少 3 千元，約 100%，主要係學員購買書籍數量減少所致。
- (3)財務收入決算數 4,700 千元，較預算數 3,292 千元，增加 1,408 千元，約 42.77%，主要係定期存款預估與實際利率之差異所致。
- (4)其他業務外收入決算數 258 千元，較預算數 142 千元，增加 116 千元，約 81.69%，主要係兼職酬勞增加等。
- (5)勞務成本決算數 439,619 千元，較預算數 356,096 千元，增加 83,523 千元，約 23.46%，主要係政府委辦專案計畫經費增加其執行費用亦隨之增加。
- (6)銷貨成本決算數 0 千元，較預算數 2 千元，減少 2 千元，約 100%，主要係學員購買書籍數量減少，致相關費用隨之減少。
- (7)管理費用決算數 27,732 千元，較預算數 31,418 千元，減少 3,686 千元，約 11.73%，主要係撙節支出所致。
- (8)所得稅費用決算數 22 千元，較預算數 600 千元，減少 578 千元，約 96.33%，主要係估列差異所致。
- (9)以上總收支相抵後，計賸餘 2,844 千元，較預算數 524 千元，增加 2,320 千元，約 442.75%，主要係財務收入增加及管理費用減少所致。

2.成果概述：

本會 114 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 114 年度各項工作成果簡述：

● 政府委辦計畫達成進度及成果效益彙整：

1. 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	78,850,000 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	2,299 家	100%
(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	750 家	100%
(3) 「中小企業 ESG 指標」供中小企業填答及自評至少 6,000 家次		6,000 家	6,010 家	100%
(4) 提供中小企業綠色 ESG 自評報告予金融相關單位		750 份	4,407 份	100%
(5) 中長期輔導		15 家	15 家	100%
(6) 出具碳輔導觀察日誌		15 家	15 家	100%
(7) 低碳智慧典範案例		5 家	16 家	100%
(8) 供應鏈金融可視化平台		1 式	1 式	100%
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 2,299 家次。 2. 受理中小型事業融資診斷協處，現場診斷達 750 家次。 3. 辦理「中小企業 ESG 指標之調查」自評，已完成達 6,010 家企業問卷調查。 4. 提供中小企業綠色 ESG 自評報告予中小企業主及相關單位，已完成 4,407 份。 5. 低碳智慧培育中長期輔導，已完成 15 家廠商進行碳盤查。 6. 碳輔導觀察日誌擬與專業的碳輔導機構合作，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. 低碳智慧典範案例由中長期輔導廠商中遴選並進行多元廣宣：天下 Podcast 製播完成 2 家（銘金、上泰）、實體觀摩會 1 家（沃農士）、亞太永續博覽會參展曝光（5 家亮點：東鼎、德隆、阿聰師、銘金、上泰、碳輔導等 10 家企業輔導過程）。

備註：本案「供應鏈金融可視化平台」工作項目驗收結果說明：

1. 因本會於 114 年 12 月 19 日驗收文件中，未檢附金融機構合作協議書，嗣於中企署通知補正期限 115 年 2 月 6 日前始正式函送補齊，計算逾期違約金 529,872 元。
2. 項下「平台財務數據統計分析說明」因平台實際上鏈數據尚屬有限，所提分析說明尚難稱已符合契約要求之平台效益，依契約扣除該未完成工項，計算減價金額 1,261 仟元、違約金 252 仟元。

2. 計畫名稱：「113 年中小微企業多元發展貸款服務計畫」

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		114.1.2~114.12.31	92,265,000 元	
計畫目標及效益				
工作項目		目標值	執行進度	達成率
(1) 提供中小微數位診斷服務備註說明		4,500 家	5,963 家	100%
(2) 提供中小微企業融資診斷服務		400 家	400 家	100%
(3) 辦理金融機構共識營備註說明		20 場	20 場	100%
(4) 辦理實體說明會進行資源媒合備註說明		115 場	131 場	100%
(5) 參與連鎖加盟展推廣專案貸款		5 場	5 場	100%
(6) 市集攤商融資實地推廣備註說明		15 場	15 場	100%
(7) 進出口商整合推廣		20 場次	20 場	100%
(8) 電商平台合作推廣		3 場	3 場	100%
(9) 數位資格認定及自主查詢系統		1 式	1 式	100%
(10) 政策資料庫建立與管理		1 式	1 式	100%
(11) 金融機構查核		10 家	10 家	100%
(12) 獲貸企業查核		500 家	500 家	100%
計畫重點	強化金融機構承貸意願及能量，透過貸款方案說明會，提升金融機構對本項政策性貸款之熟悉理解，加強承貸銀行對於政策性貸款相關要點及 QA 之接受度，加速案件審理效率，提升政策流通與品質，並提供即時諮詢服務，協助解決承辦人員實務問題。			
	建構多元化宣傳管道，擴大政策觸及範圍，整合線上線下推廣管道，建立全方位宣傳網絡，運用數位媒體精準觸及目標族群，提升政策能見度，串聯產業公協會資源，深化在地推廣成效。客製化設計各類文宣素材，提升訊息傳遞效果，建立跨單位合作平台，擴大政策影響力。			
	建置中小微企業申請資格認定證明專區，優化使用者介面設計，提升操作友善度，建立即時諮詢服務，協助解決申請問題，強化系統功能整合性，實現線上查詢、即時諮詢之友善管道。			
	建立完善貸後管理機制，確保資源運用效益，透過辦理承貸銀行資格認定查核，確保放貸執行合規性，把關政策性資源挹注方向，並彙整查核問題，提供未來政策決策參考依據。			
	提供客製化融資診斷服務，協助企業改善財務體質，建立專業診斷團隊，提供精準財務建議，設計客製化改善方案，符合企業實際需求，連結多元協助管道，並不斷強化產業知識累積，提升診斷服務品質。			
	建置資安完備的利息補貼管理系統，確保資料安全性，導入資安防護機制，強化系統安全性，建立資料備份機制，確保營運持續性，並實施權			

	限分級管理，控管資料存取範圍，辦理定期執行資安稽核，維持防護效能，建立資安事件應變機制，降低風險影響，確保整體政策貸款資料庫機敏性，並維持各單位推動政策之資料庫效能。
成果效益	1. 受理中小微數位診斷服務 5,963 家次。 2. 提供中小微企業現場融資診斷服務 400 家次。 3. 已完成辦理金融機構共識營共 20 場次。 4. 已辦理實體說明會進行資源媒合 131 場次。 5. 已參與連鎖加盟展推廣專案貸款 5 場次。 6. 市集攤商實地推廣場次 15 場次。 7. 電商平台合作推廣，完成 3 家電商平台合作推展及舉辦 3 場次合作推廣。 8. 已完成數位資格認定及自主查詢系統 1 式。 9. 已完成政策資料庫建立與管理 1 式。 10. 完成 10 家金融機構及 500 家獲貸企業查核。

備註：

1. 本案原預算為 7,500 萬元，總計加帳 1,726 萬 5,000 元，及因應加帳，工項(1)、(3)、(4)新增目標值，另，工項(6)市集攤商融資實地推廣原訂目標值 30 場次，考量效益較難分散，調整執行策略，以加強政策傳達與媒合效果，故降低目標值。
2. 本案因 114 年 12 月 19 日提交期末報告資料，經中企署內部審查後通知修正報告，並於 115 年 1 月 2 日完成補正並發文，已逾計畫履約期限 114 年 12 月 31 日，故按遲延日數計算逾期違約金為 386 仟元。

3. 計畫名稱：「114 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		114.1.2~114.12.20	14,800,000 元	
計畫目標及效益				
工作項目		目標值	執行進度	達成率
(1) 提供融資診斷及銀行債權債務協處現場訪視輔導服務。		330 件	337 件	100%
(2) 製作融資申請/債務協商常見問題宣導影音。		3 式	3 式	100%
(3) 辦理顧問精修班，提升財務顧問診斷輔導價值（如運用碳排與碳減/ESG/AI/財會數位工具）。		2 場	2 場	100%
(4) 辦理政策說明會，傳達債權債務協商作業要點修訂內容，減少金融機構第一線人員疑問。		3 場	7 場	100%
(5) 設置專職人員（副研究員）協助診斷個案服務及聯繫。		1 名	1 名	100%
(6) 配合中企署辦理臨時交辦事項，並執行「專案管理系統」回報作業。		1 式	1 式	100%
計畫重點	1. 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協助資源，以擴大協助效益。 2. 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。 3. 對具有技術創新、研發能力及市場發展能力之企業，透過客觀財務輔導機制予以評估，以有效協助其取得必需之營運資金或轉介合適政府資源，解決財務困難問題。			
成果效益	1. 本計畫已於 114 年 12 月 11 日通過期末審查，且依委員審查意見修正期末報告，並於 115 年 1 月 2 日送交工作報告及第三期請款作業。 2. 本計畫與協辦單位（新創總會）全年度共計受理財務診斷 337 件（融資 66 件、債協 271 件）。 3. 債權債務協商案件中，透過協商機制已成功協商之中小企業計 109 家（協商金額 12,820,335 仟元），另針對不建議集體協商之中小企業，成功各別協商計 22 家（協商金額 672,664 仟元）。 4. 一般融資協處案件中，協助企業成功取得融資之中小企業家數計 13 家（核貸金額 11,486,852 仟元）。 5. 本計畫針對企業融資申請/債務協商常見問題製作 3 式宣導影音，並透過 Youtube 平台及本會官網、FB 粉絲專頁進行推播。 6. 為提升本計畫財務顧問診斷輔導價值，已完成辦理 2 場次顧問精修班（累計參與人數 51 人），藉此減少轉介其他輔導資源之時間及人力，			

	提升輔導效率並降低溝通成本。 7. 為有效傳達債權債務協商作業要點修訂內容，減少金融機構第一線從業人員對於要點增修之疑問，已完成辦理 7 場次金融機構說明會，累計參與人數 126 人。
--	---

4. 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		114.1.1～114.12.31	61,960,000 元	
計畫目標及效益				
工作項目		目標值	執行進度	達成率
(1) 成立審查委員會及召開相關會議		2 場	15 場	100%
(2) 辦理各獎補助計畫之各類型說明會備註說明		10 場	13 場	100%
(3) 受理廠商申請備註說明		220 案	356 案	100%
(4) 受理諮詢服務備註說明		200 件	670 件	100%
(5) 帳務查核（財務查核輔導群辦理）		80 件	186 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. 已針對立法院刪減後預算不足支應之「數位服務創新補助計畫」、「數位雲服務研發補助計畫」及「高齡數位賦能創新服務補助計畫」辦理共計 9 場次計畫終止委員審查會前共識會議、召集人會議及個案審議會；另已完成 6 場次產業交流會暨審查委員溝通會、審查會前溝通會及審查會前共識會議。 2. 已公告 5 項獎勵及補助計畫（導入雲端方案數位轉型計畫、獨立遊戲開發獎勵暨產品化增值計畫、遙控無人機資安檢測補助、軍民通用資安技術研發補助計畫及數位服務創新補助計畫）。 3. 受理廠商申請 356 案（含導入雲端 92 案、獨立遊戲 139 案、軍民通用 14 案及數位服務創新 111 案）。 4. 完成 7 場次徵案說明會、5 場次作業管理說明會和 1 場次計畫宣導活動。 5. 共計受理廠商電話諮詢服務 670 件。 6. 由本會財務查核輔導群辦理帳務查核作業 186 件。			

備註：因應立法院就前瞻預算及追加預算審議通過，本計畫配合辦理兩次計畫變更後，契約價金由 4,091 萬 9,000 元調升為 6,196 萬元，並增列績效評估項目之目標值。

5.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		114.1.1~114.12.31	169,890,000 元	
計畫目標及效益				
工作項目		目標值	執行進度	達成率
(1) 受理廠商申請備註說明 1		130 件	491 件	100%
(2) 預計建立創新技術備註說明 2		55 件	168 件	100%
(3) 預計建立專利申請備註說明 3		100 件	677 件	100%
(4) 創新產業或模式建立備註說明 4		10 件	37 件	100%
(5) 支撐研發人力就業備註說明 5		1,000 人	4,360 人	100%
(6) 促成與學界或產業團體合作研究備註說明 6		40 件	697 件	100%
(7) 引導廠商投入研發經費備註說明 7		20 億元	62.1 億元	100%
(8) 帳務查核（財務查核輔導群辦理）		350 件	630 件	100%
(9) 帳務分析及徵信追蹤（財務查核輔導群辦理）		450 件	696 件	100%
(10)人培再充電人才培育訓練（中小企業發展學院辦理）		1,086 人	2,060 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。 本年度持續配合經濟部推動強化經濟與社會韌性及產業升級轉型，並配合政府重要產業政策，運用研發補助計畫機制，發揮平台匯聚資源、激發創新之精神，引導企業投入創新研發，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 491 件。 2. 辦理作業管理暨會計作業說明會共 9 場次。 3. 計畫推廣與諮詢服務：累計完成辦理宣導說明會 18 場（主辦 7 場及協辦 11 場）。 4. 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 76 位委員。完成專審大會 12 場次，審查完成 212 案。 5. 由本會財務查核輔導群辦理廠商帳務查核 1,059 件（產創計畫 630 件及以大帶小 429 件）。 6. 由本會財務查核輔導群辦理財務分析及徵信追蹤 696 件（財務分析 435 件及財務徵信 261 件）。 7. 其他新增協辦事項：辦理「高齡普惠科技研發與實證補助計畫」、「驅動國內 IC 設計業者先進發展補助計畫」、「民生化工產業低碳轉型推動計畫」、「智慧機械（含工具機）國產控制器應用及銷售國際供應鏈」、「協助產業提升競爭力布局海外市場計畫—產業聯盟」、「軍民通用無人機能量籌建計畫」、「臺法創新研發合作補助計畫」、「製造業 AI 應用開發及擴散計畫」、「國防航太產業 AERO 輔導計畫」、「電子資訊智慧次系統國際鏈結計畫」及「亞灣 2.0 AI 高值研發聚落補助計畫」等 11 項主題式計畫公告。 8. 受理提升產業競爭力-研發轉型支持（產業聯盟）補助申請 151 件。 9. 辦理人培再充電之人才培育訓練，辦理期程自 1 月 24 日至 12 月 20 日，總培訓人數為 2,060 人次。
--	---

備註：

1. 工作項目(1)受理廠商申請辦理一般型計畫 218 件，另外有主題式研發計畫 273 件。
2. 工作項目(2)預計建立創新技術辦理一般型計畫 53 件，另外有主題式研發計畫 115 件。
3. 工作項目(3)預計建立專利申請辦理一般型計畫 194 件，另外有主題式研發計畫 483 件。
4. 工作項目(4)創新產業或模式建立辦理一般型計畫 12 件，另外有主題式研發計畫 25 件。
5. 工作項目(5)支撐研發人力就業辦理一般型計畫 954 人，另外有主題式研發計畫 3,406 人。
6. 工作項目(6)促成與學界或產業團體合作研究辦理一般型計畫 236 件，另外有主題式研發計畫 461 件。
7. 工作項目(7)引導廠商投入研發經費一般型計畫 12.5 億元及主題式研發計畫 49.6 億元。

6.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		114.2.17~114.12.31	2,014,000 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	426 件	100%
(2) 設置專線電話，提供專業服務。		1 式	1 式	100%
計畫重點	依消債條例之立法目的，在於使陷於經濟上困境之消費者，先經前置協商或調解程序後，得視情形依重建型債務清理程序（更生）或清算型債務清理程序（清算）清理債務，藉以妥適調整其與債權人及其他利害關係人之權利義務關係，保障債權人獲得公平受償，並謀求消費者經濟生活之更生機會，從而健全社會經濟發展。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執行之「消費者債務清償協助計畫」，目前已完成受理 426 件。協商或處理完成(含法律諮詢)共 399 件，其中 138 件屬協商完成、162 件屬處理完成、99 件屬法律諮詢。 2. 申請清償債務總金額合計新臺幣 218,824 仟元，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 101,245 仟元，完成清理債務金額之比率約為 46%。 3. 設置免付費諮詢服務專線 0800-219-777，透過財務及法律諮詢服務，瞭解消費者的問題與需求後，以專線直接協處，提供即時性地關懷與服務。 4. 釐清個案債權債務法律關係，提供法律諮詢，促成與債權人間之協商，以及完成經濟部商業發展署交付之行政管考及聯絡事項等。			

7. 計畫名稱：「114 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		114.2.5～114.11.30	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) 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) 辦理信保審查會議備註說明		4 場	1 場	25%
(4) 辦理四場說明會		80 人	88 人	100%
計畫重點	我國中小企業為帶動經濟發展的基石，支撐社會繁榮之主要命脈，透過專業輔導，協助中小企業取得所需資金，及運用政府資源轉型與升級，提升桃園市在地中小企業之整體競爭力，並針對桃園市青年創業及中小企業信用保證融資貸款執行個案諮商輔導，同時增加在地青年就業機會。			
成果效益	1. 派駐本會高級專員擔任單一服務諮詢窗口。 2. 已受理企業訪視診斷案件並提供相關融資協處服務 50 件。 3. 已於 5 月 22 日至 8 月 21 日辦理 4 場次說明會，累計 88 人參與。			

備註：由於中央政府優惠貸款推陳出新，且利率較桃園市政府專案優惠，加上桃園市政府專案申貸方式及審查時間較長，故排擠到桃園市政府專案的申請家數，造成審查會只辦理一場，已與桃園市政府，今年信保審查會議工項縮減並減款 4 萬 1,100 元，故結算數與原訂契約金額有差異。

● 間接委辦服務計畫

8. 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		114.1.1~114.12.31	23,726,000 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 114 年 12 月份累計輔導 564 件實質投資申請案，核准境外資金匯回投資金額為 1,595.66 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，配合經濟部產業發展署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 237,264 千元。 2. 因應本計畫服務不中斷，截至 114 年 12 月份累計輔導 564 件實質投資申請案，核准境外資金匯回投資金額為 1,595.66 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 984.19 億元。 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。		

備註：

1. 總計畫經費因變更契約後調整為 2,372 萬 6,000 元。
2. 案件及金額減少係因投資計畫有撤案。

9. 計畫名稱：「114 年度中小企業加速投資方案服務計畫-企業之財務協處及金融查核」

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		114.5.26～114.12.20	4,500,000 元	
計畫目標及效益				
工作項目		目標值	執行進度	達成率
(1) 財務協處服務		25 家次	25 家次	100%
(2) 中小企業加速投資行動方案資金查核		20 家次	20 家次	100%
(3) 辦理中小企業加速投資行動方案銀行研討會		4 場次	4 場次	100%
計畫重點	1. 本計畫奠基於「中小企業加速投資行動方案」，擬以協助中小企業落實投資、提升競爭力為目標，規劃包括升級轉型輔導、財務諮詢建議。 2. 為瞭解投資計畫專案貸款之承貸銀行實務辦理情形，將進行本方案金融機構查核作業。 3. 已完成 4 場投資方案研討會，出席人數達 145 名(含線上 56 名)，滿意度達 95%以上。			
成果效益	1. 完成 25 家次企業進行財務協處。 2. 完成 8 家金融機構 20 案銀行查核。			

10. 計畫名稱：「114 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		114.1.20~114.12.31	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 3 家次企業之財務診斷報告與評估標準。		

備註：本計畫係開口式契約為被動式受理方式進行收案，按件 4 萬元計酬。

11.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 場	3 場	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	4 場	100%
(3) 辦理 ESG 研討會及小型說明會（融資輔導群(大)、中小企業發展學院共同執行(小)）			3 場(大)	3 場	100%
			5 場(小)	5 場	
(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	3,035 家次	100%
(5) 針對政策性貸款獲貸企業型塑貸款亮點個案			5 案次	12 案次	100%
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. 錄製獲貸小微事業線上系列課程 3 場次，並已上架至中小企業網路大學校。 2. 辦理獲貸事業小型市集 4 場次。 3. 辦理「ESG 研討會」3 場次及「ESG 專題講座」5 場次。 4. 主動電訪 3,035 家次關懷受重大事件影響事業，總計成功取得 2,760 家次回覆關懷問卷。 5. 亮點案例已完成拍攝，每個兩電企業的成品為 1 支長片、2 支 Shorts 短片(共享數位、德隆國際、惠旺工業、創宇數位)，共計有 4 支長片、8 支短片。			

12. 專案計畫帳務查核

工作項目	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。	300 件	317 件	100%
計畫名稱	委託機構	契約金額	成果效益
1. A ⁺ 企業創新研發淬鍊推動與管理計畫-財務審查輔導計畫備註說明 1	台北市電腦商業同業公會	15,000,000 元	189 件
2. 經濟部能源署 112~114 年度業界能專計畫帳務查核輔導備註說明 2	財團法人中衛發展中心	2,851,000 元	47 件
3. 114 年「推動中小企業城鄉創生轉型輔導計畫」帳務查核財務輔導服務備註說明 3	財團法人工業技術研究院	2,352,500 元	56 件
4. 2023、2024 年市場導向之文化科技內容支持計畫支持團隊財務輔導暨帳務查核委託案備註說明 4	文化內容策進院	1,356,000 元	24 件
5. 無人載具附加價值估算調查表憑證檢核備註說明 5	財團法人金屬工業研究發展中心	42,000 元	1 件
6. iPAS 企業帳務檢視及說明合作案備註說明 6	財團法人工業技術研究院	249,000 元	0 件
7. 114 年度「AIRAN 創新應用發展計畫」補助計畫財務審查輔導備註說明 7	台北市電腦商業同業公會	4,600,000 元	0 件
8. 智慧城鄉生活應用發展計畫-補助計畫財務審查輔導備註說明 8	台北市電腦商業同業公會	400,000 元	0 件
總計		26,850,500 元	317 件

備註：

- 項次(1)「A⁺企業創新研發淬鍊推動與管理計畫-財務審查輔導計畫」為論件計酬無契約金額，原預計契約金額為 1,500 萬元，114 年實際執行金額為 1,291 萬元。
- 項次(2)「經濟部能源署 112~114 年度業界能專計畫帳務查核輔導」原契約金額為 230 萬元，分別於 114 年 10 月加帳 37 萬 1,000 元及 114 年 11 月加帳 18 萬元，總金額變更為 285 萬 1,000 元。
- 項次(3)「114 年『推動中小企業城鄉創生轉型輔導計畫』帳務查核財務輔導服務」原契約金額為 225 萬元，已於 114 年 11 月加帳 10 萬 2,500 元，總金額變更為 235 萬 2,500 元。
- 項次(4)「2023、2024 年市場導向之文化科技內容支持計畫支持團隊財務輔導暨帳務查核委託案」計畫執行期間為 113 年 10 月 16 日至 115 年 10 月 31 日止，契約金額為 135 萬 6,000 元，已分別於 113 年度認列 32 萬 6,000 元、114 年度認列 78 萬元、115 年度預計認列 25 萬元。
- 項次(5)「無人載具附加價值估算調查表憑證檢核」為 113 年延續案，預計每年執行 1 案。
- 項次(6)「iPAS 企業帳務檢視及說明合作案」，原契約金額為 24 萬 9,000 元，因時間緊迫且已無多餘量能執行，

故無承作後續查帳案致件數為 0 件，僅執行財務徵信作業 27 件計 6 萬 9,000 元(另呈現於「(十四)財務分析及徵信追蹤」件數中)。

7. 項次(7)「114 年度「AI RAN 創新應用發展計畫」補助計畫財務審查輔導」，計畫執行期間為 114 年 6 月 25 日至 115 年 12 月 31 日止，契約金額為 460 萬元，已於 114 年度執行財務分析作業 42 件計 9 萬 4,400 元(另呈現於「(十四)財務分析及徵信追蹤」件數中)，帳務查核案均尚未執行故件數為 0 件。因為論件計酬案件，故 115 年度預估認列 450 萬 5,600 元，認列金額將依實際執行件數而定。
8. 項次(8)「智慧城鄉生活應用發展計畫-補助計畫財務審查輔導」，計畫執行期間為 114 年 7 月 8 日至 115 年 4 月 30 日止，契約金額為 40 萬元，已於 114 年度執行財務分析作業 56 件計 14 萬 4,200 元(另呈現於「(十四)財務分析及徵信追蹤」件數中)，帳務查核案均尚未執行故件數為 0 件。因為論件計酬案件，故 115 年度預估認列 25 萬 5,800 元，認列金額將依實際執行件數而定。



SMECF
Taiwan Small & Medium Enterprise
Counseling Foundation (Taiwan SMECF)

● 專案服務計畫

13. 「114 年度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	288 件	100%
(2) 研討會	依場次計費	560 人	688 人	100%
(3) 企業醫生班備註說明	依人次計費	210 人	124 人	59%
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：辦理北中南「智慧驅動、永續啟航、打造新紀元」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. 辦理七大行庫企業客戶短期診斷及服務，截止 114 年 12 月底已收件 85 件，雲端會員收件 203 件。 2. 辦理「智慧驅動 永續啟航 打造新紀元」研討會共 7 場次，參加人數 688 人。 3. 自 7 月 8 日至 9 月 18 日辦理企業醫生班共 7 班，上課人數 124 人。			

備註：企業醫生班原預計培訓人數 210 人，因七大公股行庫協助政府辦理「中小微多元貸款計畫」及「受美國關稅影響」之補助企業優惠方案，導致影響派訓人數不足。

14. 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
財務分析及徵信追蹤備註說明	按件計酬	750 件	1,021 件	100%
計畫重點	1. 財務分析：確認廠商期間財務報表所示淨值是否為正，並對最近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 1,021 件。			

備註：114 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」中績效評估第(9)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。

15. 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	36 件	24 件備註說明	67%
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	目前執行輔導共 24 家中小企業，114 年認列金額為 1,599 萬 1,000 元，計畫成果如下： 1. 一般輔導：強化中小企業財務競爭力。 2. 財務監控：提升中小企業財務透明度，以建立中小企業與金融機構互信基礎。			

備註：部分屬跨年度案件，契約到期結案，故執行件數下降為 24 件，但實際執行已超過原訂 1,500 萬預估金額。

16. 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	660 人	1,025 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。	辦理「產業人才投資計畫」財會課程培訓 14 班，計 322 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」企業內外訓，82 家企業，計 493 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) 辦理台北財務顧問班 1 班 260 小時，計 20 人參加。 (2) 辦理南區財務顧問班 1 班 172 小時，計 19 人參加。 (3) 辦理「北科大 EMBA 高階財務管理學分學程班」經營策略 1 班 54 小時，計 71 人參加。企業管理 1 班 54 小時，計 80 人參加。診斷輔導 1 班 54 小時，計 20 人參加。		

17. 諮詢研洽

工作項目		年度目標	執行進度	達成率
提供廠商諮詢服務		1,600 件	9,062 件	100%
計畫重點	對申請或執行研發補助計畫廠商提供帳務查核及財務審查相關諮詢。另針對有投融資等財務相關需求之企業提供電話諮詢。			
成果效益	114 年度已對申請或執行研發補助計畫廠商提供帳務查核及財務審查相關諮詢 800 件。另針對有投融資等財務相關需求之企業已受理 8,262 件電話諮詢。			

(二)115 年度已過期間預算執行情形(截至 115 年 6 月 30 日止執行情形)

1. 勞務收入執行數 119,727 千元，占全年預算數 345,650 千元，達成率 34.64%。
2. 銷貨收入執行數 0 千元，占全年預算數 1 千元，達成率 0%。
3. 財務收入執行數 6,798 千元，占全年預算數 2,980 千元，達成率 228.12%。
4. 其他業務外收入執行數 631 千元，占全年預算數 140 千元，達成率 450.71%。
5. 勞務成本執行數 121,573 千元，占全年預算數 345,650 千元，達成率 35.17%。
6. 銷貨成本執行數 0 元，占全年預算數 1 千元，達成率 0%。
7. 管理費用執行數 14,433 千元，占全年預算數 2,350 千元，達成率 614.17%。
8. 以上總收支相抵後，計短絀 8,850 千元，占全年預算數 576 千元，達成率-1,536.46%。

貳、主要表



SMECF

Taiwan Small & Medium Enterprise
Counseling Foundation (Taiwan SMECF)

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

收支營運預計表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		項 目	本年度預算數		上年度預算數		比較增(減)數		說明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
470,217	100.00%	收入	352,258	100.00%	348,771	100.00%	3,487	1.00%	
465,259	98.95%	業務收入	347,694	98.70%	345,651	99.11%	2,043	0.59%	
465,259	98.95%	勞務收入	347,693	98.70%	345,650	99.11%	2,043	0.59%	
371,378	78.98%	委辦計畫收入	283,880	80.59%	286,500	82.15%	(2,620)	-0.91%	
93,881	19.97%	服務收入	63,813	18.12%	59,150	16.96%	4,663	7.88%	
0	0.00%	銷貨收入	1	0.00%	1	0.00%	0	0.00%	
4,958	1.05%	業務外收入	4,564	1.30%	3,120	0.89%	1,444	46.28%	
4,700	1.00%	財務收入	4,306	1.22%	2,980	0.85%	1,326	44.50%	
258	0.05%	其他業務外收入	258	0.07%	140	0.04%	118	84.29%	
467,373	99.40%	支出	351,658	99.83%	348,195	99.83%	3,463	0.99%	
467,351	99.39%	業務支出	351,637	99.82%	348,001	99.78%	3,636	1.04%	
439,619	93.49%	勞務成本	329,162	93.44%	345,650	99.11%	(16,488)	-4.77%	
365,028	77.63%	委辦計畫支出	276,231	78.42%	286,500	82.15%	(10,269)	-3.58%	
74,591	15.86%	服務支出	52,931	15.03%	59,150	16.96%	(6,219)	-10.51%	
0	0.00%	銷貨成本	1	0.00%	1	0.00%	0	0.00%	
27,732	5.90%	管理費用	22,474	6.38%	2,350	0.67%	20,124	856.34%	
0	0.00%	業務外支出	0	0.00%	50	0.01%	(50)	-100.00%	
22	0.00%	所得稅費用	21	0.01%	144	0.04%	(123)	-85.42%	
2,844	0.60%	本期賸餘	600	0.17%	576	0.17%	24	4.17%	

說明：收入為本會規劃之目標，實際執行將視政府預算及產業需求變動調整

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

現金流量預計表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目	預 算 數	說 明
業務活動之現金流量：		本表依據企業會計準則第3號 公報間接法編製
稅前賸餘	621	
調整項目：		
收入支出項目		
利息收入	(3,152)	
折舊費用及各項攤提	7,402	
與業務活動相關之流動資產(負債)變動數		
增加按攤銷後成本衡量之金融資產	(625,529)	
增加應收款項	(105,481)	
增加預付款項	(62)	
減少其他流動資產	80	
增加應付款項	56,044	
增加預收款項	100	
增加其他流動負債	675,140	
業務產生之現金	5,163	
收取利息	3,152	
支付之所得稅	(315)	
業務活動之淨現金流入	8,000	
投資活動之現金流量		
購置不動產、廠房及設備	(250)	
減少存出保證金	300	
投資活動之淨現金流入	50	
籌資活動之現金流量：		
減少存入保證金	(50)	
融資活動之淨現金流出	(50)	
匯率變動對現金及約當現金之影響		
現金及約當現金之淨增	8,000	
期初現金及約當現金	102,000	
期末現金及約當現金	110,000	

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
淨值變動預計表
中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目	上年度餘額	本年度增(減)數	截至本年度餘額	說 明
基金				
創立基金	100,000	0	100,000	
累積餘絀				
未指撥累計餘絀	185,551	600	186,151	本期餘絀
合 計	285,551	600	286,151	

參、明 細 表



SMECF

Taiwan Small & Medium Enterprise
Counseling Foundation (Taiwan SMECF)

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 116 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	項目名稱	本年度 預算數	上年度 預算數	說 明
465,259	業務收入	347,694	345,651	依據本會營運目標估列
465,259	勞務收入	347,693	345,650	
371,378	直接委辦計畫收入	283,880	286,500	
142,639	融資診斷委辦收入	100,928	118,000	
228,739	財管輔導委辦收入	182,952	168,500	
93,881	服務收入	63,813	59,150	
28,346	融資診斷收入	12,632	15,060	
56,800	財管輔導收入	39,965	39,390	
8,735	講習收入	11,216	4,700	
0	銷貨收入	1	1	
0	出版品收入	1	1	
4,958	業務外收入	4,564	3,120	
4,700	財務收入	4,306	2,980	
3,333	利息收入	3,152	2,115	定存利息係參酌金融機構利率估列
1,367	投資收益	1,154	865	參酌上年度轉投資事業發放股利估列
258	其他業務外收入	258	140	
258	其他業務外收入	258	140	
470,217	總 計	352,258	348,771	

備註：收入為本會規劃之目標，實際執行將視政府預算及產業需求變動調整

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 116 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	項目名稱	本年度 預算數	上年度 預算數	說 明
467,351	業務支出	351,637	348,001	依據本會營運目標估列
439,619	勞務成本	329,162	345,650	
365,028	直接委辦計畫支出	276,231	286,500	
140,807	融資診斷委辦支出	97,987	118,000	
224,221	財管輔導委辦支出	178,244	168,500	
74,591	服務支出	52,931	59,150	
15,517	融資診斷支出	12,069	15,060	
53,906	財管輔導支出	29,646	39,390	
5,168	講習支出	11,216	4,700	
0	銷貨成本	1	1	
0	出版品成本	1	1	
27,732	管理費用	22,474	2,350	
11,594	用人費	6,717	1,700	
444	旅運費	552	50	
15,694	業務費	15,205	600	
0	業務外支出	0	50	
22	所得稅費用	21	144	
467,373	總 計	351,658	348,195	

備註：支出為本會執行計畫之必要成本，將視實際收入情況調整

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 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目	本年度預算數	說 明
不動產、廠房及設備		
什項設備	250	本會設備汰舊換新
總 計	250	

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
轉投資明細表
中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

投資事業名稱	本年度 增(減)數	累計 投資淨額	持股比例	說 明
台灣育成中小企業開發股份有限公司	0	14,500	2.42%	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臺幣 450 萬元。
合 計	0	14,500	2.42%	

肆、參考表



SMECF

Taiwan Small & Medium Enterprise
Counseling Foundation (Taiwan SMECF)

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

資產負債預計表

中華民國 116 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

114 年 (前年) 12 月 31 日實際數	項 目	116 年 12 月 31 日 預 計 數	115 年 (上年) 12 月 31 日預計數	比較增 (減-) 數
1,102,732	流動資產	1,063,264	324,272	738,992
102,425	現金及約當現金	110,000	102,000	8,000
798,430	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	793,900	168,371	625,529
199,290	應收款項	156,781	51,300	105,481
4,826	應收票據	980	750	230
194,344	應收帳款	155,577	50,400	105,177
0	應收利息及股利	110	100	10
120	其他應收款	114	50	64
109	存貨	105	105	0
2,478	預付款項	2,478	2,416	62
0	其他流動資產	0	80	(80)
0	暫付款	0	80	(80)
146,200	非流動資產	131,737	139,039	(7,302)
114,500	投資、長期應收款及準備金	114,500	114,500	0
114,500	非流動金融資產	114,500	114,500	0
14,500	以成本衡量之金融資產-非流動	14,500	14,500	0
100,000	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	100,000	100,000	0
30,394	不動產、廠房及設備	15,887	23,039	(7,152)
4,953	土地	4,953	4,953	0
40,516	房屋及建築	39,877	39,877	0
(26,427)	減：累計折舊--房屋及建築	(34,686)	(30,521)	(4,165)
972	交通及運輸設備	972	972	0
(972)	減：累計折舊--交通及運輸設備	(972)	(972)	0
33,733	什項設備	33,712	33,462	250
(22,381)	減：累計折舊--什項設備	(27,969)	(24,732)	(3,237)
1,306	其他非流動資產	1,350	1,500	(150)
1,306	什項資產	1,350	1,500	(150)
1,155	存出保證金	1,200	1,500	(300)
151	遞延所得稅資產	150	0	150
1,248,932	資產合計	1,195,001	463,311	731,690
963,957	流動負債	908,850	177,710	731,140
111,032	應付款項	112,200	56,300	55,900
1,200	應付票據	1,220	1,000	220
0	應付帳款	500	550	(50)
513	應付稅款	480	50	430
0	本期所得稅負債	0	144	(144)
109,319	應付費用	110,000	54,556	55,444
1,448	預收款項	1,400	1,300	100
851,477	其他流動負債	795,250	120,110	675,140
208	代收稅款	200	80	120
850,635	代收款項	794,450	120,000	674,450
634	暫收款	600	30	570
0	非流動負債	0	50	(50)
0	其他非流動負債	0	50	(50)
0	什項負債	0	50	(50)
0	存入保證金	0	50	(50)
963,957	負債合計	908,850	177,760	731,090
100,000	基金	100,000	100,000	0
100,000	創立基金	100,000	100,000	0
184,975	累積餘絀	186,151	185,551	600
184,975	未指撥累積餘絀	186,151	185,551	600
284,975	淨值合計	286,151	285,551	600
1,248,932	負債及淨值合計	1,195,001	463,311	731,690

註：115 年預計數係按實際業務狀況重分類科目或調整數額。

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 116 年度

單位：人

職 類 (稱)	本年度員額預計數	說 明
董事長	1	
總經理	1	
協理、總監、執行秘書	10	
資深經理、經理	30	
資深副理、副理	48	
專員	70	
助理	9	
總 計	169	

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 116 年度

單位：新臺幣千元

項目名稱 職類(稱)	薪資	超時工作報酬	津貼	獎金	退休、恤償金 及資遣費	分攤保險費	福利費	其他	總計
董監事	2,324			477		160			2,961
主管	12,929	577		2,626	709	1,194			18,035
職員	102,979	4,600		20,344	7,220	12,718			147,861
助理	3,802	170			248	566			4,786
總計	122,034	5,347		23,447	8,177	14,638			173,643

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 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目	預 算 數	預計執行內容
業務支出 勞務成本 委辦計畫支出 財管輔導委辦支出	200	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	200	