財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會 114 年度預算評估報告目錄

頁次

一、114 年度預計自籌收入 7,874 萬 7 千元，為近 4 年最低，允宜持續推廣原有服務計畫，並積極拓展新業務 ---------- 75-1

二、114 年度預計業務支出及用人費用占業務收入比率均為近 5 年最高，允宜衡酌財務及業務發展情形，核實評估所需人力並強化成本控管機制，以提升經營績效 ---------- 75-3

三、近年獎金實際發放金額均超逾預算數，預算編列及執行控管，未盡核實，允宜檢討改善，俾落實預算管控功能 ---------- 75-5

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會 114 年度預算評估報告

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會(以下稱聯輔基金會)，原名財團法人省屬行庫中小企業聯合輔導基金，係於 71 年 7 月 1 日由前省屬 7 行庫共同捐助 1 億元成立之財團法人，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；後因配合政府精省作業，於 88 年間改隸財政部主管，並於 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 月奉行政院函令改隸經濟部主管，嗣於 94 年 8 月更名為現行名稱迄今。聯輔基金會 114 年度預算案編列收入 3 億 8,864 萬元，支出 3 億 8,811 萬 6 千元，收支相抵後，預計本期賸餘 52 萬 4 千元，謹就該基金會 114 年度預算案評估如次：

一、114 年度預計自籌收入 7,874 萬 7 千元，為近 4 年最低，允宜持續推廣原有服務計畫，並積極拓展新業務

聯輔基金會 114 年度預算案收入編列 3 億 8,864 萬元，包含「業務收入」3 億 8,520 萬 6 千元(委辦計畫收入 3 億 989 萬 3 千元、服務收入 7,531 萬元、銷貨收入 3 千元)及「業務外收入」343 萬 4 千元等。經查：

(一)聯輔基金會 114 年度預算案收入近八成來自政府委辦計畫

聯輔基金會 114 年度預算案編列「委辦計畫收入」3 億 989 萬 3 千元(詳表 1)，均來自中央或地方政府委辦計畫，包含經濟部產業發展署、中小及新創企業署、商業發展署、數位發展部數位產業署及桃園市政府經濟發展局等委託進行之 7 項專案計畫，占整體收入比率為 79.74%；110 至 113 年度實際承接政府委辦計畫占整體收入比率介於 71.19%至 80.40%間，占比均達七成以上，且呈逐年增加趨勢(詳表 2)，自籌收入占比均低於三

成。爰此，近年該基金會之主要收入來源仍以政府委辦計畫為主，對政府經費之依賴仍高，允宜加強開拓自籌財源，以提升財務自主性及經營成效。

(二)114 年度預計自籌收入 7,874 萬 7 千元，為近 4 年最低，仍待檢討改善

114 年度預算案自籌收入部分編列 7,874 萬 7 千元，主要係承接各項法人及民間企業融資輔導及財務輔導專業培訓等服務計畫，較 113 年度預算數 8,574 萬 3 千元，減少 699 萬 6 千元(減幅 8.16%)，且較 112 及 113 年度決算數分別減少 136 萬 2 千元(減幅 1.70%)及 631 萬 9 千元(減幅 7.43%)，據該基金會說明略以，主要係部分服務計畫專案已結束且未再承接，且 114 年度承攬服務計畫之預算亦減少等因素所致。另檢視聯輔基金會近年(111 至 113 年度)自籌收入預算達成情形(詳表 2)，112 及 113 年度決算數分別為 8,010 萬 9 千元、8,506 萬 6 千元，預算達成率分別為 74.70%、99.21%，均未達預計目標，容有改善空間。

綜上，聯輔基金會 114 年度預算案政府委辦計畫收入占整體收入比率近八成，為該基金會之主要收入來源，惟自籌收入編列 7,874 萬 7 千元，為近 4 年最低，仍待檢討改善，允宜運用專業能力持續深化既有服務計畫，並積極拓展與民間企業等之新業務，以增益自籌財源並提高財務自主性，俾利該基金會穩健發展。

表1　114年度聯輔基金會編列辦理政府委辦計畫明細表 單位：新臺幣千元

計畫分類	委託機關	計畫名稱	金額
財管輔導暨補助案計畫	經濟部產業發展署	1.產業升級創新平台輔導計畫	234,000
	數位發展部數位產業署	2.DIGITAL+數位創新補助平台計畫	

計畫分類	委託機關	計畫名稱	金額
融資輔導計畫	經濟部中小及新創企業署	3.中小企業融資協處服務計畫	75,893
	經濟部商業發展署	4.消費者債務清償協助計畫	
	桃園市政府經濟發展局	5.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	
	經濟部中小及新創企業署	6.中小企業加速投資行動方案升級轉型發展計畫	
	經濟部中小及新創企業署	7.113年中小型事業疫後振興及轉型發展融資協處計畫	
合計			309,893

資料來源：聯輔基金會提供。

表 2　聯輔基金會近年接受政府委辦計畫比較表　　單位：新臺幣千元；%

項目	111 年度		112 年度		113 年度		114 年度
	預算數	決算數	預算數	決算數	預算數	決算數	預算案
自籌收入(A)	94,739	92,442	107,248	80,109	85,743	85,066	78,747
接受政府委辦計畫(B)	193,920	228,406	149,370	316,354	297,627	348,888	309,893
收入總額(C=A+B)	288,659	320,848	256,618	396,463	383,370	433,954	388,640
接受政府委辦計畫占收入比率(B/C)	67.18	71.19	58.21	79.79	77.63	80.40	79.74

說　　明：113 年度決算數為自編決算數。
資料來源：聯輔基金會提供。

二、114 年度預計業務支出及用人費用占業務收入比率均為近 5 年最高，允宜衡酌財務及業務發展情形，核實評估所需人力並強化成本控管機制，以提升經營績效

聯輔基金會 114 年度預算案預計員額 184 人、用人費用 2 億 645 萬 6 千元，較 113 年度預算預計員額 179 人、用人費用 1 億 8,014 萬 7 千元，增加 5 人、2,630 萬 9 千元，增幅分別為 2.79%及 14.60%(詳表 1)。經查：

表 1　聯輔基金會近年員工人數及用人費用一覽表　單位：人；新臺幣千元

年度	員工人數		用人費用	
	預算數	決算數	預算數	決算數
110	132	141	118,706	145,840
111	138	134	140,305	145,910
112	138	174	143,274	177,244
113	179	179	180,147	195,523
114	184		206,456	

說　　明：113 年度決算數為自編決算數。
資料來源：聯輔基金會提供。

(一)自 110 年度起員工人數及用人費用概呈逐年增加趨勢，且近 4 年度用人費用均超支

檢視該基金會近5年(110至114年度)員工人數及用人費用預、決算情形(詳表 1)，員工人數由 110 年度決算 141 人增至 114 年度預算案預計擴增為 184 人，用人費用則由 1 億 4,584 萬元逐年增至 2 億 645 萬 6 千元，增幅分別為 30.50%及 41.56%；另用人費用近 4 年決算數均超逾預算數，110 至 113 年度分別較預算超支 2,713 萬 4 千元(增幅 22.86%)、560 萬 5 千元(增幅 3.99%)、3,397 萬元(增幅 23.71%)及 1,537 萬 6 千元(增幅 8.54%)，預算編列及控管，未盡核實，容有改善空間。

(二)114 年度業務支出及用人費用占業務收入比率均為近 5 年最高者

檢視近年聯輔基金會用人費用占業務收入比率之情形，概呈逐年增加之趨勢，由 110 年度決算之 40.71%增加至 113 年度 45.49%，114 年度預算案用人費用占業務收入比率更升高為 53.60%，為近5年最高者(詳表2)。另觀聯輔基金會近5年度(110至 114 年度)營運收支情形，114 年度預計本期賸餘 52 萬 4 千元，為近 5 年最低者，業務支出占業務收入比率升至 100.60%，

則為近 5 年最高者。爰此，允宜審酌業務發展情形，依組織精簡及行政簡化之原則，檢討評估所需人力編制，並賡續研謀強化成本控管機制，俾利該基金會提升效能。

表 2　聯輔基金會 110 至 114 年度營運收支及用人費用占業務收入比率概況表

單位：人；新臺幣千元；%

年度	110	111	112	113	114
業務收入(A)	358,266	316,133	391,548	429,789	385,206
業務外收入	2,571	4,715	4,915	4,165	3,434
業務支出(B)	355,778	316,344	392,082	429,207	387,516
業務外支出	0	123	0	159	0
所得稅費用	875	764	566	668	600
本期賸餘	4,184	3,617	3,815	3,920	524
業務支出占業務收入比率(B)/(A)	**99.31**	**100.07**	**100.14**	**99.86**	**100.60**
用人費用(C)	145,840	145,910	177,244	195,523	206,456
用人費用占業務收入比率(C)/(A)	**40.71**	**46.15**	**45.27**	**45.49**	**53.60**

說　　明：110 至 112 年度為決算數，113 年度為自編決算數，114 年度為預算案數。

資料來源：聯輔基金會提供。

綜上，聯輔基金會 114 年度預算案編列員工 184 人及用人費用 2 億 645 萬 6 千元，較 113 年度自編決算分別增加 5 人及 1,093 萬 3 千元，鑑於該基金會 114 年度預計本期賸餘為近 5 年最低者，惟業務支出及用人費用占業務收入比率均為近 5 年最高者，允宜審酌未來財務及業務實際需求，核實評估所需人力並強化成本控管機制，俾提升該基金會經營績效。

三、近年獎金實際發放金額均超逾預算數，預算編列及執行控管，未盡核實，允宜檢討改善，俾落實預算管控功能

聯輔基金會 114 年度預算案「用人費用彙計表」編列主管及職員獎金分別為 587 萬 7 千元及 2,186 萬 9 千元，合計 2,774 萬 6 千元，較 113 年度預算數 2,577 萬 2 千元增加 197 萬 4 千元，增

幅 7.66%。經查：

(一)財團法人發給獎金相關規範

1. 經濟部主管財團法人管理監督作業辦法第 11 條第 2 項規定：「…財團法人發給之獎金總額以平均 2.5 個月為原則，並得依個人績效表現訂定差異化之發放基準。…二、定有自籌經費計畫者，得按其績效表現情形調增獎金總額，平均最高以 3.5 個月為上限；依其產業特性設定具體之財務績效指標，並函報本部核准者，得依其績效表現，最高以 4.4 個月為上限。」

2. 依聯輔基金會業務績效獎勵辦法及自籌經費績效獎金要點，該基金會獎勵種類包含考核獎金、績效獎金及自籌經費績效獎金，合計最高以不超過 4.4 個月薪資總額為限，說明如下：

(1)考核獎金：分為考績獎金及工作獎金，係依照同仁之工作表現及稽核情形於年終辦理考核後發給；最高不得超過 2.5 個月薪資總額。

(2)績效獎金：按照該基金會「年度營運績效評核表」所得總分，以自籌經費提撥績效獎金，最高以不超過 1 個月薪資總額為限。

(3)自籌經費績效獎金[1]：以當年度自籌經費業務收入之盈餘提撥為原則，按財務績效指標評量分數核發獎金，以 0.9 個月薪資總額為上限。

(二)112 至 113 年度獎金實際發放月數及金額均超逾預算

依聯輔基金會提供資料，該基金會 114 年度獎金預算 2,774 萬 6 千元，係以 184 名員工編列考核獎金 2.5 個月(考績獎金 1

[1]「財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會自籌經費績效獎金要點」經 112 年 12 月 7 日第 13 屆第 10 次董監事聯席會議通過，經濟部 113 年 1 月 31 日經企字第 11354000100 號函同意備查。

個月及工作獎金1.5個月)估算，未估列績效獎金，較113年度自編決算數3,299萬2千元減少524萬6千元(減幅15.90%)。惟據該基金會提供獎金編列及發放情形，112至113年度預算均編列考核獎金2.5個月，且均未編列績效獎金，惟上開年度決算除均核發考核獎金2.4至2.5個月外，112及113年度分別核發1.1及1個月績效獎金(詳表1)，且決算數較預算數分別增加64.35%及28.01%，預、決算數頗有差距，預算編列及執行控管，未盡核實，允宜檢討改善。

綜上，聯輔基金會114年度獎金預算編列主管及職員考核獎金2.5個月計2,774萬6千元，惟該基金會112至113年度實際發放獎金月數及金額均超逾預算，預算編列及執行控管，未盡核實，允宜檢討改善，俾以落實預算管控功能。

表1　聯輔基金會近年獎金發放情形一覽表　　單位：新臺幣千元

項目		112年度			113年度			114年度	
		預算數	決算數	實際發放月數/人數	預算數	決算數	實際發放月數/人數	預算數	預計發放月數/人數
考核獎金	考績獎金	8,576	9,930	1個月/167人	10,309	10,120	1個月/179人	11,098	1個月/184人
	工作獎金	12,039	13,120	1.4個月/167人	15,463	15,180	1.5個月/179人	16,648	1.5個月/184人
	小計	20,615	23,050	2.4個月/167人	25,772	25,300	2.5個月/179人	27,746	2.5個月/184人
績效獎金		0	10,831	1.1個月/167人	0	7,692	1個月/179人	0	0
合計		**20,615**	**33,881**	**3.5個月/167人**	**25,772**	**32,992**	**3.5個月/179人**	**27,746**	**2.5個月/184人**

說　　明：1.113年度決算數為自編決算數。
2.112年度績效獎金包含自籌經費績效獎金。

資料來源：聯輔基金會提供。

（分機：8652廖怡絜）