



Taiwan Small & Medium Enterprise Counseling Foundation

# 輔導案例分享

董事長 賴坤成

關於聯輔基金會 01

中小企業紓困貸款 02

融資輔導案例 03

如何向銀行申請融資 04





# 關於聯輔基金會

## 壹、聯輔基金會介紹



### 經營理念:「熱忱、專業、公信」



會原名「財團法人省屬 行庫中小企業聯合輔導 基金」,係於71年間由 臺灣銀行等7家金融機 構捐助基金成立

配合政府精省作業, 88年間改隸財政部, 91年10月更名「財團法人中小企業聯合輔導基金」

92年4月間改隸經濟部, 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」

- 1.提供綜合輔導
- 2.協助資金融通
- 3.改善財務管理
- 4.培育專業人才
- 5.補助計畫推動





中小企業融資診斷服務

中小企業債權債務協處

政府補助計畫帳務查核

健全企業財務管理輔導

消費者債務清償協助

資金監控作業(財務透明化)





服務內容(2/2)





研發補助計畫推動與執行

補助計畫流程設計與控管

補助計畫審查機制顧問

業者計畫輔導

大型成果展策畫

新興市場趨勢產業小聚策畫

創新應用工作坊策劃

推動國內外業者合作



# 中小企業紓困貸款

# 貳、各部會貸款方案信用保證



單位別	企業形態	對象	貸款額度(元)	保證成數	辨理期限
經濟部	中小企業非中小企業	製造業、服務業及其他	1. 營運資金貸款600萬 2. 振興資金貸款(註1) 中小企業1.5億 非中小企業5億	1.10成 2.8-10成(註2)	110. 12. 31
交通部 (觀光局)	中小企業非中小企業	1. 旅行業、觀光遊樂業、 觀光旅館業、旅館業 2. 民宿	1. 週轉金2,000萬 資本性3,000萬 2. 週轉金600萬 資本性1,000萬	9成以上	111. 12. 31
交通部 (民航局)	中小企業 非中小企業	1. 民用航空運輸業 2. 航空站地勤業 3. 空廚業	依企業實收資本額或 營業額核給貸款額度	不低於8成	110. 12. 31
衛福部	-	醫療(事)機構、住宿式機構 社會福利事業單位、其他照 顧服務提供單位、精神復健 機構	1. 員工薪資貸款2,000萬 2. 短期週轉金貸款500萬	1.10成 2.8-9成	110. 12. 31
中央銀行	中小企業	本國營利事業	A方案400萬(每戶) B方案1,600萬(同一銀行每戶) C方案100萬(每戶)	A方案9成以上 B方案8成以上 C方案10成	110. 12. 31
教育部	-	短期補習班、私立兒童課後 照顧服務中心、私立幼兒園	1. 營運資金貸款600萬 2. 短期週轉金1,000萬	1.10成 2.8-9成	110. 12. 31

主:最新資料請參考各單位貸款要點及信保基金官方網站。 1:受影響事業負責人相同或互為配偶、具控制與從屬或相互投資關係,或其他經金融機構或信保基金核認有實質利害關係者, 振興資金貸款額度應合併計算。

:小規模營業人貸款額度50萬元以下且貸款利率1%以下,保證成數一律10成。

## 參、經濟部資金紓困貸款



## 一、三大貸款方案(1/2)



## 受影響非中小及中小型事業,

均可辦理舊貸展延、營運資金及受影響事業貸款

•利息補貼限110年5月以後營業額減少達15%之中小型事業,若與其他政府機關所定利息補貼性質相同者,不得重複申請

# 舊有貸款 展延

● 金融機構之貸款 需要申請展延本 金還款期限或寬 限期

# 營運資金 貸款

- 支付員工薪資及 廠房、營業場所 或辦公場所租金 為限
- 不得減班休息、 減薪裁員

# 受影響事業 貸款

● 受影響事業所需 之週轉性支出

# 參、經濟部資金紓困貸款



# 一、三大貸款方案(2/2)

		舊有貸款展延	營運資金貸款	受影響事業貸款		
融資額度		維持舊貸額度	最高600萬元	中小最高1.5億元 非中小最高5億元		
	左千億保 発證手續費)	維持原保證成數	提供10成保證	提供8-9成保證		
利息補	利率	補貼0.81%	依貸款利率 (最高1.845%) 全額補貼	補貼0.845%		
	金額	每家「110年5月至12 月受影響中小企業」 上限22萬元	每家「110年5月至12 月受影響中小企業」 上限5.5萬元	每家「110年5月至12 月受影響中小企業」 上限22萬元		
貼	利息補貼期間相同・僅可擇一項申請利息補貼					
	期限	最長1年	最長6個月	最長 <b>1</b> 年		

# 肆、央行中小企業及小規模營業人貸款方案



	央行專案貸款-A、B、C方案						
方案	A	В	C				
適用對象	中小企業	中小企業	小規模營業人				
擔保類別	信用保證9成以上	其他擔保品 (含信用保證8成)	信用保證10成				
貸款額度	最高400萬元	最高1,600萬元	最高100萬元				
貸款利率	最高1%	最高1.5%	最高1%				
申請期限	109.4.1~110.12.31	109.4.1~110.12.31	109.4.20~110.12.31				
融通期限 (優惠利率期限)	原申撥案件:融通期限得至110.12.31 新申撥案件:融通期限得至111.6.30						

1.A、B方案得同時申請;中小企業及小規模營業人僅能就(A、B)方案或C方案擇一辦理。

2.本貸款可搭配政府相關紓困貸款措施(例如經濟部紓困振興貸款、交通部觀光局振興觀光產業融資等)。

他 3.放寬貸款申請條件:借款人得在原貸款方案之最高額度內,再次申請本專案貸款,惟僅限1次,且本次申請額度加計原貸餘額不得超過本規定規範之額度上限。



# 融資輔導案例



北臺灣知名連鎖按摩會館

該企業是以健康休閒為發想之養身事業,推廣 主要業務:

健康養身新觀念,是唯一ISO及GSP雙認證之

優良企業。

因COVID-19疫情持續影響·並配合政府三級

防疫政策警戒措施、民俗調理業被迫停止營運、 遭遇狀況:

導致自110年05月中起營業額為零,期能獲得

政府支持及資金奧援。

因應三級防疫警戒期間,企業處於強制停業

階段,企業每月應付款初估達新台幣1,000

萬元,本會協助企業得到「營運資金」

協處過程: 1,500萬元及「受影響事業」貸款

1,500萬元,讓企業能持續為台灣

養身事業盡心努力。

#### 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會



# 伍、輔導案例

#### 振興資金貸款

#### 台灣最大的跨網域媒體及極受歡迎的科技部落格

該企業希望成為網路應用創作新興品牌,在商業端,

數據廣告系統在市場上已有長足突破,受到海外大型 主要業務:

企業青睞,目前更著力在擴編研發人力及市場推廣力。

因COVID-19疫情影響·技術專案合作因大環境鉅變

而使企業合作夥伴態度漸趨保守,導致營收衰退

但自主營運媒體及數位廣告項目則仍保持正常營 遭遇狀況:

運,企業樂見疫情過後的成長及經銷獨家銷售

的權利改變計畫,期望政府注資奧援,度過

本次疫情難關。

該企業因業務性質特殊,2020年初組建業

務團隊,從2021年中取回自家研發之產

品銷售權,預計需要2,000萬元金流,

並可期半年後現金流將逐漸回穩,

協處過程: 透過輔導單位轉介金融機構評估貸

款,橋接此業務過度期,促使臺

灣新創產業在國際上站穩腳步。

# 用網路發明世界









#### 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

# 伍、輔導案例

#### 受影響事業貨款

協處過程:

南台南青年民宿旅宿業者

該企業位於南臺灣,主要營業收入為青年旅

主要業務: 客住宿。

受Covid-19疫情影響,打亂國內旅遊,期間該公司規劃重新整修民宿環境並更新軟硬

體設備,但因其往來銀行不看好旅宿業,導

遭遇狀況: 致申請紓困貸款遭多家銀行婉拒,最後轉往

向民間借貸業者借款。

透過本會融資診斷服務與協助向銀行提出營

運計畫書・讓其順利取得經濟部受影響事業

貸款,逐步舒緩其所面臨之資金周轉困境

#### 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

Taiwan Small & Medium Enterprise Counseling Foundation





#### 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

Taiwan Small & Medium Enterprise Counseling Foundation

## 負面案例

遭遇狀況:

協處過程:

成立近 50 年的國內老牌工業

製造塑膠日用品為主,其所生產之PET、PP材質冷 主要業務:

飲塑膠杯、杯蓋等產品提供給星巴克集團等知名連

鎖企業。

前有民間借貸、關係企業營運狀況異常,同時工

廠遭遇颱風造成損失。另逢COVID-19疫情影

響,外銷船位難求,訂單延遲導致公司資金

調度困難。

參與政府紓困方案,除獲舊貸款展延之外,

另由本會協助函轉中央銀行辦理「寬延

退票」協處,提供6個月暫緩通報為拒

絕往來戶。協助企業極力維持正常營

運,逐步舒緩其所面臨之資金周轉

困境。



#### 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會



#### 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

Taiwan Small & Medium Enterprise Counseling Foundation

# 負面案例

資源回收業

遭遇狀況:

該企業位於南臺灣、從事塑膠環保回收業約

主要業務: 五年,主要營業收入為廢塑膠回收再製。

> Covid-19疫情使國內相關產業停產而回收價 格大幅下跌,公司計畫借機進行設備擴充及 大規模備料,因年營收下滑及財務報表欠佳

> 而遭銀行拒貸,轉向數家民間借貸業者借貸 月利率9%,每月利息費用高達90萬元,當無

力償還本金及利息後立即遭民間借貸業者軋

票,造成該公司跳票且無力清償。

#### 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會







# 如何與銀行申請融資



### 一、5P授信原則



# 借款人

- 1、企業情形:
- 企業沿革。(公司 章程/設立文件/變 更事項登記表)
- ■營運及財務狀況。
  - (報稅資料/財報)
- 2、<u>信用情形:</u>借款戶信用、銀行往來紀錄及往來信用(聯徵/票據資訊)。
- 3、經營者及團隊:
  - ■負責人學經歷。
  - 經營團隊穩定性
  - 公司產品競爭力

# 借款用途

- 1、資金用途:
  - ■週轉性貸款。
- 資本性貸款。
- 交易性貸款。
- 2、資金運用計畫:
  - 投資或營運計劃。
  - ■預估報表。

#### 債權保障 PROTECTION

- 1、擔保品:
- ■不動產。
- ■動產。
- 2、連帶保證人
- 3、<u>信保基金保證</u>

#### 還款來源 PAYMENT

- 1、<u>還款來源/期程</u>
- 2、<u>自償性或</u>

   非自償性

#### 借戶展望 PERSPECTIVE

#### 1、計畫執行能力

- 2、產業發展前景
- 3、技術發展性
- 4、產品週期



# 二、經營者應具備之觀念與認知(1/4)



除了由政府提供必要之協助輔導外 中小企業經營者自身亦應具有如後之觀念與認知

#### 一、應強化自我融資條件

1. 建立**健全的財會制度**,提升**財會透明度與管理能力**,讓銀行更了解 **企業營運、獲利前景**,為強化銀行融資條件的不二法門。

#### 2. 主動檢測本身的財務體質

▶ 財務結構:自有資本比率、長短期資金配置

▶ 償債能力:負債比率、短中長期償債能力

▶ 獲利能力:毛利率、營業利益率、淨利率

▶ 經營效能:帳款回收、存貨水位、資產使用效能

▶ 成長力:營收成長率、每人營收





# 二、經營者應具備之觀念與認知(2/4)



除了由政府提供必要之協助輔導外 中小企業經營者自身亦應具有如後之觀念與認知

#### 二、應適度控制營業與財務風險

- 1. 固定成本比率較低之事業,其營業風險較低。
- 2. 舉債比率較高者,其財務風險較大。
- 3. 資金的取得與運用關係到營業風險及財務風險。

營業風險大的投資計畫應提高自有資金比率,

減少舉債經營,以降低財務風險。





業務風險





## 二、經營者應具備之觀念與認知(3/4)



除了由政府提供必要之協助輔導外 中小企業經營者自身亦應具有如後之觀念與認知

#### 三、善用營運數位工具,增加融資管道

推動「數位轉型」,結合數位工具,如POS(Point of Sales,銷售點終端、信息系統)、電子發票、電子商務等,有利於即時掌握現金流訊息,消弭金融機構對企業主營收與資金流資訊不對稱,以營運數位工具所產生的營收、財務數據為基礎而提供的融資服務。



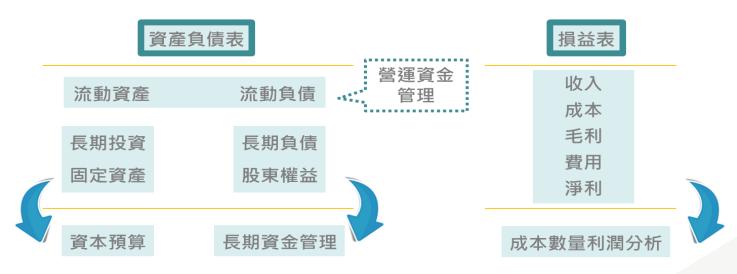
企業以地下金融管道取得的資金作為週轉金, 必然陷入惡性循環, 不可自拔。



## 二、經營者應具備之觀念與認知(4/4)



五、從財務報表呈現財務狀況與經營成果



現金流量表

營業活動、投資活動、理財活動

### 三、與銀行建立良好往來關係



- 1. 可邀請銀行人員及主管到公司或工廠實地瞭解營運現況,增加銀行融資信心。
- 2. 参加政府或財經單位舉辦的融資座談會,藉以瞭解銀行新的融資資訊。
- 3. 維護公司、負責人、負責人配偶或關係企業的信用,避免退票、借款逾期、假扣押、假處分等信用不良紀錄。
- 4. 按時還本付息,建立良好信用紀錄。
- 5. 充分運用有限資金集中往來,包括薪轉、勞保等費用之轉帳代繳,累積存款及其他業務往來實績。
- 6. 及早備妥銀行辦理融資所需的相關文件,加速銀行核貸時程。
- 7. 盡量將有利業務或相關財務資料提供銀行授信人員參考。



### 四、信保保證對象



中小企業、創業個人

一、票據沒有拒絕往來情形

#### 二、債務沒有下列情形之一

- -債務本金逾期未清償
- -未依約定分期攤還超過1個月
- 應繳利息未繳付超過3個月





# 不予核貸的常見狀況

# 柒、不予核貸的常見狀況

#### 申請人或其配偶有下列信用狀況

信用卡循環額度、強制停卡、 債務本金逾期未清償、應繳利息延滯、 票信拒往紀錄(尚未解除)、信保基金列管、 催收呆帳戶、

#### 申請人或其配偶有下列紀錄狀況

「中華民國銀行公會辦理銷金融案件無擔保債務協商機制」或「金融機構辦理消費者債務清理條例前置協商作業準則」之協商註記戶(尚有相關註記紀錄)、從債務(為他人連帶保證或一般保證人)本金逾期未清償、貸款未繳遭法院查封情事、

#### 申請人有下列情事

所屬企業近一年資產負債表淨值為負、所屬 事業實際所在地未經合法登記使用、非實際 經營者





# 柒、不予核貸的常見狀況



#### 申請人或所營事業有下列狀況

經營金融及保險、特殊娛樂業者 聯徵查詢次數最近3個月內達12次以上(所營 事業達7次以上) 信用卡遭強制停卡情形 被聯徵中心列為催收呆帳戶 票信拒往紀錄(尚未解除) 違反商業會計法或刑法尚在訴訟中 貸款未繳遭法院查封情事 信保基金逾期列管戶 違反本貸款之實施要點者 經審查小組會議決議不予核貸者 屬國內外公司分支機構者 申請人(或負責人、保證人)有本金未清償、 未依約定分期攤還或已超過一個月、應繳息 而未繳延滯期達三個月以上,或有信用卡消 費款未繳納,遭強制停卡情形

#### 申請人及其配偶有下列狀況

信貸(不含長期放款)合計達200萬元以上



# 柒、不予核貸的常見狀況



#### 除青創融資貸款條件外另有以下情形者

規模超過「中小企業認定標準」者

勞保費用逾期聯續未繳次數達4次以上

申請人(或負責人及其配偶)信用卡分期帳款餘額合計達100 萬元以上

申請人(或負責人及其配偶)現金卡及信用卡循環餘額(含預借現金)合計達100萬元以上

申請人(或負責人及其配偶)信貸(不含長期放款)合計達200萬元以上



# 謝謝聆聽

# 敬請指教











電話: (02)2396-9314 傳真: (02)2396-9860~1 台北市中正區南海路1號5樓 https://www.smecf.org.tw/