



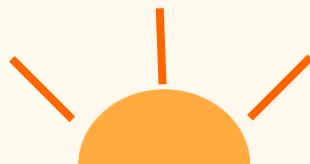
旭日東昇 台東起飛 取得融資技巧

主講人：柯欣儀 副理

講 綱

1 聯輔基金會簡介及服務項目

2 銀行融資應具備之觀念與認知



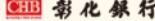
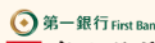
聯輔基金會簡介及服務項目

聯輔基金會簡介

 經濟部
Ministry of Economic Affairs

改隸經濟部並更名

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」



金融機構捐助成立

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

2003

迄今

持續提供中小企業服務

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



1982

1999



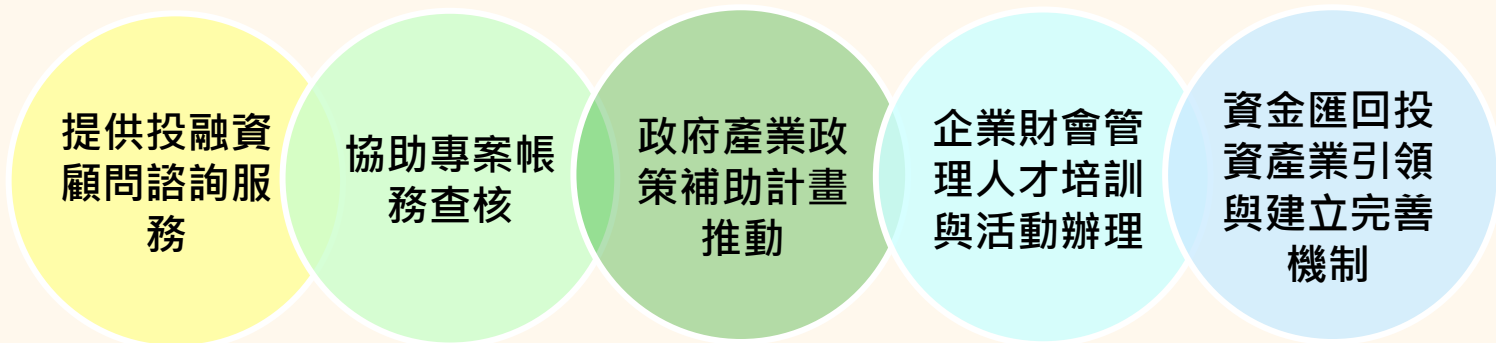
配合精省，改隸財政部

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」

聯輔基金會服務項目

宗旨 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昇競爭力。

本會五大核心業務



業務與服務

融資輔導群

- 經濟部中企署振興轉型計畫
- 境外資金回流計畫

財務查核群

- 政府計畫查帳作業
- 產發署、產業技術司、DIGI+、能源署等

創新業務群

- 經濟部產發署產業升級創新平台輔導計畫
- 疫後振興以大帶小計畫

數位發展群

- DIGITAL+數位創新補助平台計畫

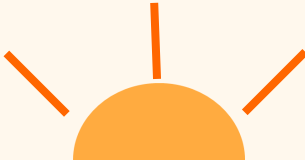
中小企業發展學院

- 企業人才培訓及辦理企業內訓
- 疫後振興人才培訓計畫

聯輔基金會服務項目



銀行融資



應具備之觀念與認知

企業生命週期與財務規劃



創立期

- 資金面：尋求創業基金。
- 財務面：缺少會計觀念、財務資訊不透明，**報表無法反映實際營運狀況**。

成長期

- 資金面：企業迅速成長，為搶佔市場率，以行銷與生產為主，**缺乏財務危機感**，**資金管理調度差**，**常需資金週轉以擴充設備、產銷存計畫等**。

成熟期

- 資金面：企業前景穩定，資金餘裕，技術先進，人才充沛，營運規模高度成長，但仍**需中長期資金用於擴充產能、優化財務結構及管理制度**。

轉型期

- 企業面臨資源配置的整體性轉變，是企業重塑競爭優勢、提升社會價值，達到新的企業形態的重大過程，**需透過中長期資金的導入以達到轉型目的**。

銀行端：授信5P原則



企業端：因應授信5P原則的作法

負責人必須注意自身信用，並承諾未來將有效經營企業、確實履行債務及具備還款能力，可以藉由存款實績、薪資轉帳等，先與銀行建立良好往來關係。

企業應具體說明貸款資金的運用計畫是否正當、合理，例如資金用途為展店計畫或購料週轉或購買機器設備等營運所需。



企業應展現經營能力、核心優勢、企業願景、品格操守、團隊經驗、客戶風險控管、管理制度及產業前景等，以利銀行評估借戶展望，強化銀行貸款意願。

企業應提供適當的保障條件，如足額擔保品或具備信用及資力的保證人，若擔保不足，可善用信保基金資源，顯示願意履行債務的誠意，讓銀行有足夠安全感。

企業應詳細說明還款來源與還款期間，如提供3年度歷史財務報表及預估財務報表，可讓銀行了解過去公司狀況及未來還款能力。

企業端：經營者應具備之觀念與認知

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

Payment
這「款」來源！
這「款」來源

企業端：經營者應具備之觀念與認知

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。



財務風險

業務風險



企業端：經營者應具備之觀念與認知

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」，由傳統走向數位，進而達到低碳智慧，如導入POS(Point of Sales，中文名為銷售時點資訊系統，是指由硬體與軟體組成，能夠處理如庫存、進銷存、發票管理等店務的一套系統)。數位轉型有利於企業流程優化，並即時掌握現金流，消弭金融機構對企業營收與金流資訊不對稱的問題，並據以提供融資服務。



四、應避免倚賴地下金融

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。

企業端：經營者應具備之觀念與認知

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。

五、各種財務報表呈現企業財務狀況與經營成果



企業端：經營者應具備之觀念與認知

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。

1. 損益表呈現企業一年內的經營成果



企業端：經營者應具備之觀念與認知

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。

2. 資產負債表呈現財務狀況

公司的錢	資產	負債	借來的錢
	代表： 公司把資金用去哪了	代表：資金來源(借的)	
	例如： 買廠房、買設備、剩下多少現金...	例如：跟銀行借錢	自己的錢
		股東權益	
	代表：資金來源(自己出的)		
	例如：股東自己出多少錢		
	資產總計	負債與股東權益總計	

左邊 = 右邊 → 資產 = 負債 + 股東權益

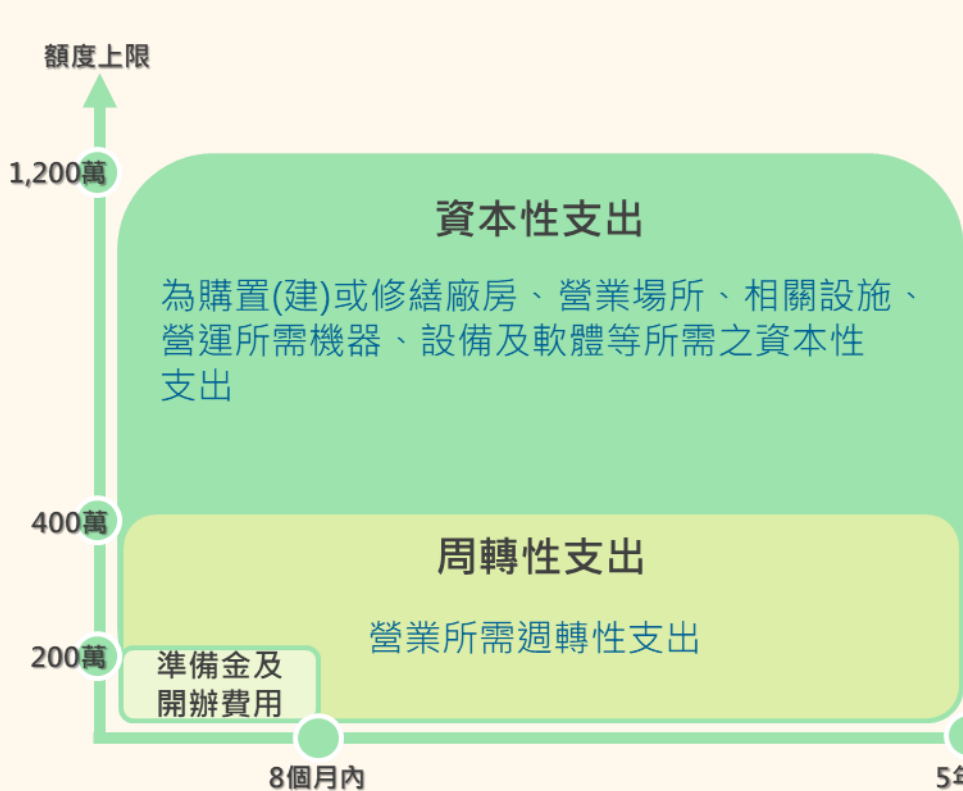
企業端：經營者應具備之觀念與認知

如何與銀行建立良好往來關係

1. 可邀請銀行人員到公司或工廠實地瞭解營運現況，增加銀行融資信心。
2. 參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。



企業端：經營者應具備之觀念與認知



**融資貸款
勿找民間代辦**



常見金融機構不予核貸的信用狀態

申請人或其配偶



1. 動用信用卡循環額度、有信用卡或貸款延遲繳款紀錄(相關繳款紀錄於聯徵中心揭露1年)、有信用卡遭強制停卡
2. 為「中華民國銀行公會辦理消費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」之協商成立註記戶且尚有相關註記紀錄(相關紀錄於聯徵中心揭露至結清日或全數清償日後加註1年)。
3. 為「金融機構辦理消費者債務清理條例」前置協商不成立者經法院裁定更生或清算註記戶且尚有相關註記紀錄(相關紀錄於聯徵中心，清算揭露時間為裁定開始清算日起10年，更生揭露時間為最長不逾法院認可更生方案日起10年)。
4. 催收呆帳戶

常見金融機構不予核貸的信用狀態

申請人或其配偶



5.有債務本金逾期末清償或應繳利息延滯情事。

6.有從債務(為他人連帶保證人或一般保證人)本金逾期末清償情事。

7.有貸款未繳款遭法院查封情事。

8.有票信拒往紀錄或票信經公告拒往尚未解除

9.為財團法人中小企業信用保證基金逾期列管戶。

10.有稅款或勞健保費未繳情事。

常見金融機構不予核貸的信用狀態

申請人



1. 所屬事業最近一年資產負債表之淨值為負數。
2. 所屬事業實際所在地未經合法登記使用。
3. 非為實際經營者。



財團法人台灣中小企業
聯合輔導基金會

Taiwan Small & Medium Enterprise
Counseling Foundation (Taiwan SMECF)

服務項目：專案貸款資格證明、融資診斷輔導

服務電話：0800-219-666

THANK YOU

