

經濟部中小及新創企業署

115 年度「強化中小企業財務能力與貸後管理輔導計畫」

(案號：B31159201)

預告文件摘要說明

一、計畫緣起

政策性貸款的主要目的是透過優惠融資方案，協助特定產業、弱勢群體或國家戰略發展，常以提供低利率、較長還款期限或搭配信用保證、利息補貼等優惠方案鼓勵企業申請，藉此達到穩定產業發展、促進經濟成長、推動特定政策等目標；然而中小企業在成功獲貸、取得營運發展的關鍵資源後，挑戰並未停歇，許多企業在貸後依然面臨財務管理、數位轉型與風險控管的挑戰，例如：如何有效運用資金以發揮最大效益、如何透過數位工具優化財務流程與決策品質，以及如何應对外部經濟情勢變化，確保企業具備足夠的營運韌性與還款能力，這些皆為確保政策性貸款成效，並協助企業永續發展的重要課題。

本計畫將導入主動關懷與風險管理機制，及運用數位足跡及信評風控模型，發掘潛在風險事業，適時提供協助輔導資源，提出財務、經營等解決建議，以維持其營運動能與還款能力，並針對本署各項政策性貸款進行貸後查核，另針對既有政策性貸款進行盤點，視需求協助新增或調整/整併現有要點，藉此發揮貸款正確性；此外，亦將針對不同財務需求與程度之中小企業提供財會諮詢、診斷輔導、財會知能課程/活動與財會數位工具應用等多元且完整的服務措施，並結合中小企業融資服務平臺之維運與加值應用，使企業經營資訊更加透明，並透過融資培育機制強化企業融資條件與成功媒合率，及解決企業財務問題並提升財務自主與應用能力。

故本計畫擬透過「提升財務能力」與「強化風險管理能力」兩大服務面向，深化對中小企業的支持，目標不僅是解決企業當下的財務問題，更是要建立其長期的風險抵禦能力與財務韌性，從而鞏固政策性貸款的成效，提升企業競爭優勢，以因應外部挑戰，達成永續經營的長遠發展。

二、工作項目及說明(請條列式詳述)

(一)提升財務能力

透過籌組榮譽會計師團隊作為計畫輔導能量，透過專業諮詢與實務課程，協助企業建立穩固的財會基礎並解決經營問題，其次為加速財會數位化，計畫將

結合在地資源與數位工具，辦理各式分享會、工作坊等，以降低企業導入數位工具的門檻。最後，在融資方面，除了持續維運優化中小企業融資服務平台以擴大數據共享效益外，也針對有需求的企業提供融資培育輔導與媒合服務，強化其融資條件，協助取得營運所需資金。

(二)強化風險管理能力

為確保政策性貸款資源有效運用並協助獲貸企業穩健成長，本計畫將進行強化貸後風險管理，核心工作包含：運用數位足跡與電信信評等風控模型，主動發掘潛在風險企業，並適時提供協助輔導資源，給予財務、經營等面向之解決建議，藉此維持其營運動能與還款能力，同時將針對承貸政策性貸款之金融機構進行查核，確保申貸資格與文件的合規性，並在貸款執行過程中提供專業法律意見與支援。

三、本案預算金額新臺幣 6,500 萬元(含營業稅，後續擴充 1 億 7,500 萬元、後續擴充期間為 115 年至 117 年)。

四、本年度預期使用情形及其效益目標(請條列式詳述)

- (一)籌組榮譽會計師團隊，針對中小微企業之財會問題及需求，提供財會諮詢、診斷、輔導，進而降低企業潛在財務風險，提升企業財務自主能力。
- (二)運用中小企業財務能力等級自評等方式，使企業瞭解自身財務能力。
- (三)針對企業關注之財會時事議題、常見問題及發展趨勢，辦理財會主題、數位財會工具等相關課程與活動，藉此強化企業數位工具的應用能力。
- (四)運用多媒體管道製作財會影音內容(如短影音、podcast)，使企業瞭解常見財會問題及解決之道。
- (五)與大專院校合作舉辦財會數位工具實務應用校園講座，藉此培育財會數位人才。
- (六)透過維運及優化中小企業融資服務平台以維持平台安全性、穩定性、可用率及擴充性，並針對使用單位辦理相關會議，藉此提升平台使用者法遵及資訊安全意識。
- (七)針對有資金需求的中小微企業，藉由融資培育輔導機制協助企業與金融機構進行現場與線上媒合。
- (八)透過維運本署風控模型，發掘潛在高度風險事業名單，且提供貸後關懷訪視服

務，依此給予財務、經營等面向之解決建議，藉此維持營運動能與還款能力。

(九)針對政策性貸款之承作金融機構進行申貸文件與資格正確性查核作業，及協助違規案件利息補貼繳回作業等相關法規協助。