

1. 適合對象與能力門檻

- 適合族群：
 - 中小企業主與新創創業者：在企業創建、成長、成熟或轉型階段有營運資金、購置設備或投資設廠需求，欲透過政府資源取得銀行融資者。
 - 非財務背景經理人：希望了解財務報表對於向銀行與政府單位證明企業經營潛力、取得信保保證重要性之非財務背景主管。
- 能力門檻：入門。課程無須複雜的金融或會計專業背景，由信保基金專家以白話方式解析政府融資保證機制與申請要點。

2. 課程核心大綱與架構圖

- 章節架構：
 - 章節一：財務會計與政府資源的對務連結 — 說明會計為「企業的語言」與經營中樞，財務報表對於企業成長、融資、政府獎項及上市櫃之重要性。
 - 章節二：中小企業信用保證基金介紹與運作機制 — 介紹信保基金的法人定位（非營利財團法人）、服務宗旨在於幫企業承擔貸款風險、並透過在地銀行協助企業取得資金。
 - 章節三：適用對象與資格門檻 — 拆解中小企業定義（資本額一億元以下或員工人數 200 人以下）、合法登記要求與信用良好條件（無逾期繳息或票據退票）。
 - 章節四：政策性優惠貸款與防詐提醒 — 介紹青創、研發創新與紓困貸款等政策性融資優勢，並特別叮嚀切勿找民間代辦或地下融資。

3. 必備前置知識清單

- **基礎商業登記認知**：了解企業須具備經濟部商工登記（公司或商業登記），或特定事業主管機關許可（如醫療、私立長照、托育機構）。
- **個人與企業信用概念**：了解個人與企業在財團法人金融聯合徵信中心（聯徵中心）的信用紀錄（如信用卡、貸款繳息狀況）對融資之影響。

4. 專有名詞與概念辭典

- **中小企業信用保證基金（信保基金）**：經濟部中小及新創企業署主管之非營利財團法人，本身不直接放款，而是透過為中小企業提供信用保證，承擔還款風險，協助企業順利向合作銀行取得融資。
- **信用良好（聯徵紀錄）**：向銀行融資的核心前提，指企業、負責人及配偶在聯徵中心的借款與票據紀錄皆正常履約、無逾期未繳或退票紀錄。
- **政策性優惠貸款**：政府為鼓勵特定政策方向（如青年創業、創新研發、六大核心戰略產業、ESG 綠色授信等）所推出的貸款方案，通常具備高保證層數、低利率、長還款期及部分利息補貼等優勢。
- **融資代辦詐騙提醒**：課程強調融資無須透過民間代辦公司，代辦不僅收取高額手續費，若走向民間高利借貸易導致企業經營失敗；遇到資金問題應直接尋求信保基金、聯輔中心或官方馬上辦服務中心協助。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱**：企業融資與資金籌措專員、營運資金管理師
- **主要工作任務/能力指標**：
 - **政府融資資源運用能力**：能評估企業發展階段（創建、成長、轉型），選擇對應之信保保證與政策性優惠貸款方案。
 - **銀行融資準備與信用管理能力**：能整理健全之財務報表與聯徵信用紀錄，並透過在地銀行配合信保機制進行資金申貸。