

職能單元代碼	BGM6R0947v2
職能單元名稱	微型企業籌資
領域類別	企業經營管理/一般管理
職能單元級別	5
工作任務與行為指標	<p>一、瞭解企業自身財務狀況</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 詳細記錄個人、家庭或社區的可用資金和既有承諾等財務資訊。 2. 從個人、家庭或社區確定可用於微型企業的股權融資和資產。 <p>二、確定業務的預計現金流</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 進行全年業務量的預測和業務組合。 2. 估計企業的設立成本和借款的償還時間表。 3. 計算一年內商務活動的每月變動或固定成本。 4. 估計個人在企業中的股東權益往來。 5. 根據單位品項價格或勞動力費率，估算業務一年內的每月收入。 6. 制定第一年業務經營的現金流量預算。 7. 尋求專業人士意見，以估計業務和服務需繳的稅金。 <p>三、籌措業務資金來源</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 根據預期銷售和業務量、可用資金和財務承諾，評估建立和經營業務所需的資金。 2. 調查獲得其他資金來源的方法。 3. 確認履行財務義務的策略。 4. 實施計畫以獲得可用資金。 <p>四、監控業務盈利能力</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 維護和審查每月支出和收入紀錄。 2. 比較年初和年末股東權益，以了解業務表現。 3. 經過一年業務運行後，評估財務可行性。 4. 就業務的折舊、保險和稅務影響，尋求專業意見。
工作產出	財務資訊紀錄文件
職能內涵 (K=knowledge 知識)	<p>一、基本預算原則</p> <p>二、基本業務的成本核算</p> <p>三、財務承諾和要求</p> <p>四、財務報告和術語</p> <p>五、獲得融資的方法和相對成本</p>

職能內涵 (S=skills 技能)	<p>一、確定業務可行性的分析能力</p> <p>二、解讀財務報告，並填寫金融機構要求相關表格的讀寫能力</p> <p>三、計算基本收入和支出預測，並評估建立和運行业務所需資金的計算能力</p> <p>四、尋找財務資訊的研究能力</p>
評量設計參考	<p>一、評量證據</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 能瞭解自己的財務狀況和需求。 2. 能瞭解業務的預計現金流。 3. 能評估建立和經營業務所需的資金。 4. 能評估企業財務的可行性。 5. 能瞭解預算編制的基本知識。 <p>二、評量情境與資源</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 工作相關文件。 2. 實際或模擬工作情境。 3. 相關參與人員。 <p>三、評量方法</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 評量者提供模擬情境，觀察受評者進行微型企業籌資之過程。 2. 評量受評者對微型企業財務可行性之評估，包括預期收入、費用和應付帳款等可能性。 3. 評量受評者提交的籌資計畫與證據作品集。 4. 口頭或書面提問，以評估對財務報告和術語的認識。 5. 評量者設計情境題庫，評估受評者之問題處理能力。 6. 個案研究。 7. 受評者口頭說明或展示其所參與之微型企業籌資案例，評量者可評估其規劃能力。
說明與補充事項	無

更新紀錄
2023 年修訂職能內容。