

|                          |   |
|--------------------------|---|
| 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"> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol> <p>二、確定業務的預計現金流</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 進行全年業務量的預測和業務組合。</li> <li>2. 估計企業的設立成本和借款的償還時間表。</li> <li>3. 計算一年內商務活動的每月變動或固定成本。</li> <li>4. 估計個人在企業中的股東權益往來。</li> <li>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。</li> <li>6. 制定第一年業務經營的現金流量預算。</li> <li>7. 尋求專業人士意見，以估計業務和服務需繳的稅金。</li> </ol> <p>三、籌措業務資金來源</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>2. 調查獲得其他資金來源的方法。</li> <li>3. 確認履行財務義務的策略。</li> <li>4. 實施計畫以獲得可用資金。</li> </ol> <p>四、監控業務盈利能力</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 維護和審查每月支出和收入紀錄。</li> <li>2. 比較年初和年末股東權益，以了解業務表現。</li> <li>3. 經過一年業務運行後，評估財務可行性。</li> <li>4. 就業務的折舊、保險和稅務影響，尋求專業意見。</li> </ol> |
| 工作產出                     | 財務資訊紀錄文件  |
| 職能內涵<br>(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<br>(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，並評估建立和運行業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"> <li>1. 能瞭解自己的財務狀況和需求。</li> <li>2. 能瞭解業務的預計現金流。</li> <li>3. 能評估建立和經營業務所需的資金。</li> <li>4. 能評估企業財務的可行性。</li> <li>5. 能瞭解預算編制的基本知識。</li> </ol> <p>二、評量情境與資源</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 工作相關文件。</li> <li>2. 實際或模擬工作情境。</li> <li>3. 相關參與人員。</li> </ol> <p>三、評量方法</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>3. 評量受評者提交的籌資計畫與證據作品集。</li> <li>4. 口頭或書面提問，以評估對財務報告和術語的認識。</li> <li>5. 評量者設計情境題庫，評估受評者之問題處理能力。</li> <li>6. 個案研究。</li> <li>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。</li> </ol> |
| 說明與補充事項               | 無  |

| 更新紀錄          |
|---------------|
| 2023 年修訂職能內容。 |