

中小企業融資體質・自我檢核表

銀行授信觀點 | 3 分鐘快速掃描您的財報「含金量」

出品單位：成智聯合會計師事務所 (Primordial Wisdom CPAs)

【Part 1: 資產負債表的「紅旗指標」】

(銀行最怕資金流向不明或被掏空，以下項目若數值過高，是最大的扣分項)

Q1. 關於「暫付款」與「股東往來」：

- ☐ 是，我的報表上「暫付款」或「股東往來」的餘額，佔總資產比例超過 10%。
- ☐ 否，這兩個科目餘額很少或為零。

💡 成智觀點：在銀行眼中，這兩個科目常被視為「資金被挪用」或「公私不分」的黑洞。餘額過高會直接影響授信額度。

Q2. 關於「現金餘額」的真實性：

- ☐ 是，報表上的「現金」餘額很大，但實際上銀行存摺裡並沒有這麼多錢(帳上現金 > 實際現金)。
- ☐ 否，帳上現金與存摺餘額大致相符。

💡 成智觀點：這是典型的「虛盈實虧」或憑證不足の後遺症。銀行若要求「核對存款餘額證明」，就會立即穿幫。

Q3. 關於「存貨」水位：

- ☐ 是，我的存貨金額逐年攀升，且週轉率明顯低於同業(貨賣不掉，或帳上有虛增存貨)。
- ☐ 否，存貨維持在合理週轉水準。

💡 成智觀點：高估存貨常是用來美化獲利的手法，銀行會透過「存貨週轉率」來判斷您的庫存是資產還是垃圾。

【Part 2: 損益表的「獲利含金量」】

(賺錢不是只看數字大小, 銀行看的是獲利來源的穩定性與真實性)

Q4. 關於「純益率」:

- ☐ 是, 為了符合擴大書審, 我的純益率長期「剛好」落在 6%~10% 之間, 與實際獲利狀況脫鉤。
- ☐ 否, 我的純益率反映真實經營成果, 且有高有低。

💡 成智觀點: 「萬年 6%」的報表告訴銀行: 這是一家不想被查帳、數據經過修飾的公司。對於申請高額融資相當不利。

Q5. 關於「營收」的勾稽:

- ☐ 是, 我的財務報表營收數字, 與 401 報表(營業稅申報書)的加總數字不一致。
- ☐ 否, 兩份報表的營收數字完全吻合。

💡 成智觀點: 「調節表」太過複雜或數字對不上, 代表內控有問題。401 表是銀行驗證營收最基礎的文件, 必須與財報一致。

Q6. 關於「利息保障倍數」:

- ☐ 是, 我的(稅前淨利 + 利息支出) ÷ 利息支出 < 2 倍, 或甚至是負數。
- ☐ 否, 我的獲利足以覆蓋利息支出 5 倍以上。

💡 成智觀點: 這是銀行評估「借錢給你安不安全」的核心指標。若倍數過低, 代表您只是在為銀行打工, 甚至有違約風險。

【Part 3: 經營與金流習慣】

(銀行不只看報表, 更看老闆的經營紀律)

Q7. 關於「收款帳戶」:

- ☐ 是, 公司營收超過 30% 是匯入老闆、配偶或其他股東的「個人帳戶」, 而非公司戶。
- ☐ 否, 絕大多數款項都進入公司帳戶。

💡 成智觀點: 流入個人帳戶的金流, 銀行完全「不認列」為公司營收。這會導致您的授信額度遠低於您的實際規模。

Q8. 關於「支票使用」紀錄:

- ☐ 是, 過去一年內曾有退補紀錄, 或頻繁更換支票印鑑。
- ☐ 否, 票信紀錄完美。

💡 成智觀點: 「票信」是中小企業的第二生命。任何瑕疵紀錄都會讓銀行授信系統直接亮紅燈。

【診斷結果解析】

請計算您勾選「是」的數量：

● 0 ~ 2 個「是」：體質健康

恭喜您！您的財務體質相對健康，這代表您有良好的財務紀律。

- 成智建議：您已具備良好的融資條件。若需要進一步擴張，可以考慮進行「稅務簽證」，進一步提升在銀行眼中的信任權重，爭取更低的利率。

● 3 ~ 5 個「是」：亞健康警戒區

注意！您的報表已經出現了銀行眼中的「扣分項」。如果不處理，可能會面臨額度被砍、要求增提擔保品，或是利率偏高的情況。

- 成智建議：現在是調整的關鍵期。您需要針對紅字部分（如：暫付款過高、內外帳整合）進行微創手術。
- 下一步：建議預約成智的「財報體質優化諮詢」，我們能協助您制定 6-12 個月的調整計畫。

● 6 個以上「是」：高風險雷區

警報！依照目前的報表送件，被銀行退件的機率極高。這不僅借不到錢，還會浪費珍貴的聯徵次數。您的帳務結構可能存在系統性問題。

- 成智建議：請暫停任何融資申請！您急需專業會計師介入進行全面的帳務整頓。這不是為了補稅，而是為了救命。
- 下一步：請立即聯繫成智，進行緊急財務診斷。

不想讓「醜財報」拖累公司的成長速度？

每一家企業的體質都不同，這份清單只是第一步。成智聯合會計師事務所專精於協助成長型企業進行「融資前的帳務整頓」。

我們不只幫您報稅，更幫您建立一套銀行看得懂、投資人會買單的財務語言。

【歡迎預約財報健檢諮詢（附贈融資策略建議）】

（預約時請備註：已完成自我檢核表）