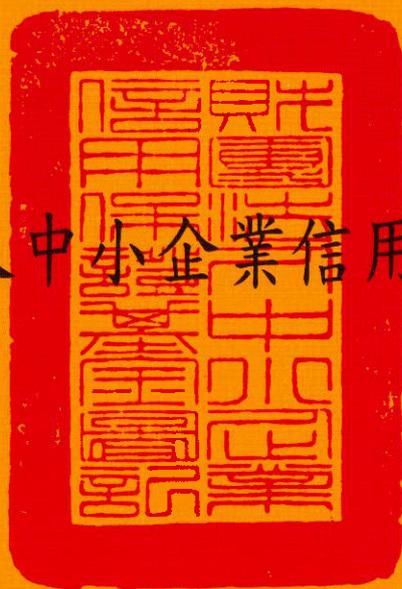


財團法人中小企業信用保證基金



111 年度預算

財團法人中小企業信用保證基金 編

財團法人中小企業信用保證基金

目 次

壹、總說明	1
一、財團法人概況	3-6
二、工作計畫	7-9
三、本年度預算概要	10-12
四、前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述	13-16
貳、主要表	17
一、收支營運預計表	19
二、現金流量預計表	20
三、淨值變動預計表	21
參、明細表	23
一、收入明細表	25
二、支出明細表	26-28
三、不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表	29
肆、參考表	31
一、資產負債預計表	33-35
二、員工人數彙計表	36
三、用人費用彙計表	37

壹、總 說 明

財團法人中小企業信用保證基金

總說明

中華民國111年度

一、財團法人概況

(一)設立依據

本基金依據民法規定，經財政部63年6月24日台財錢字第15598號函許可設立，並於63年6月28日向台北地方法院完成財團法人設立登記。

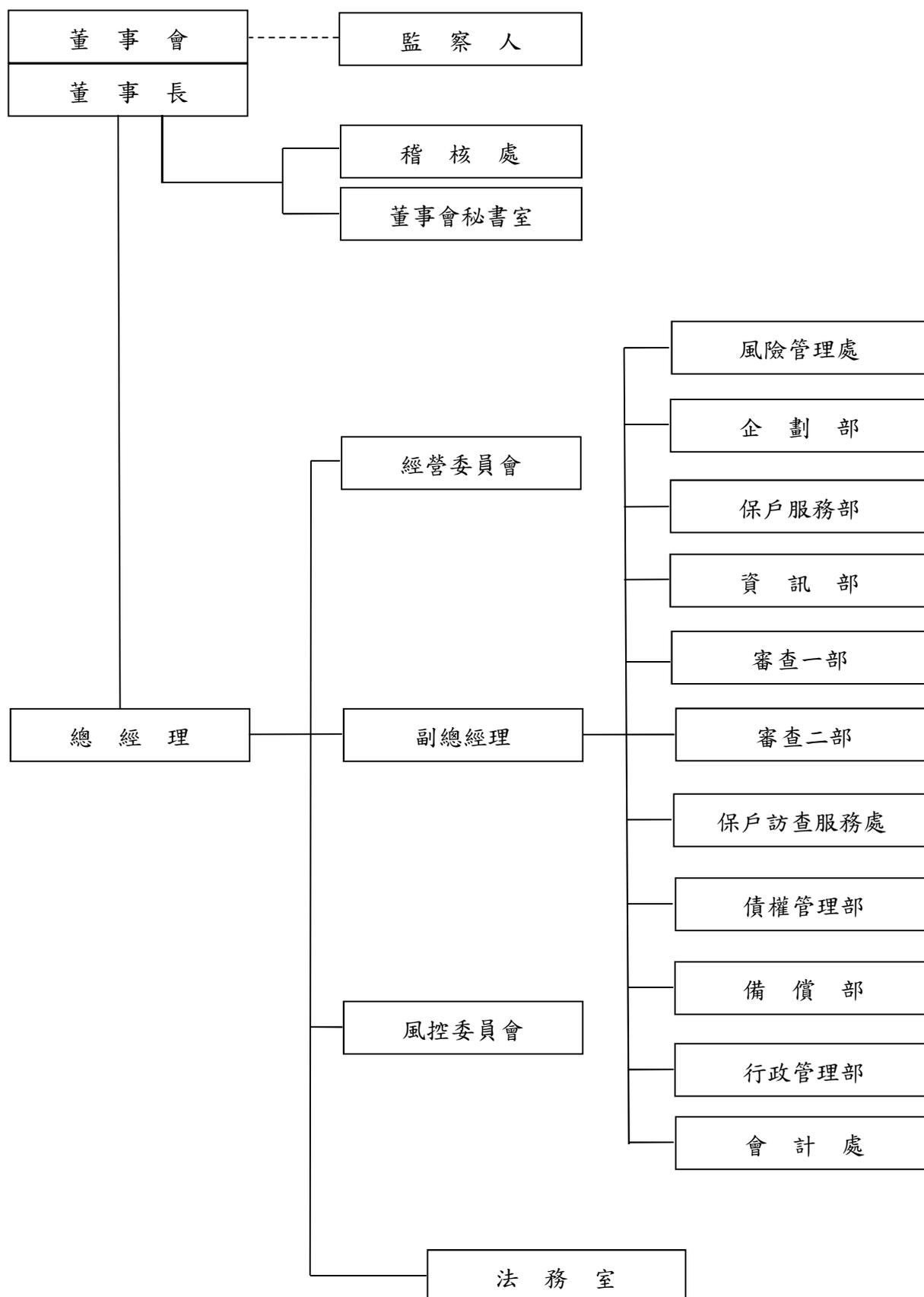
(二)設立目的

本基金設立宗旨，一方面對具有發展潛力但擔保品欠缺之中小企業，提供直接及間接信用保證，協助其獲得金融機構之資金融通，使其得以健全發展，進而促進整體經濟之成長及社會安定與繁榮；另一方面分擔金融機構融資之風險，提高金融機構對中小企業融資之信心。

(三)組織概況

本基金以董事會為最高決策機構，由董事長為代表人，置總經理一人，承董事長之命執行董事會決議及綜理基金一切事項，置副總經理至多四人輔助之；董事會下設稽核處及董事會秘書室。設經營、風控兩委員會，及法務室，直屬總經理，由副總經理分別督導風險管理處、企劃部、保戶服務部、資訊部、審查一部、審查二部、保戶訪查服務處、債權管理部、備償部、行政管理部及會計處。

財團法人中小企業信用保證基金組織系統圖



各單位職掌如下：

部 門	職 掌
董 事 會 秘 書 室	負責協助董事會與董事長進行聯絡與會議安排等行政工作，並為誠信經營管理專責單位。
稽 核 處	負責協助董事會及管理階層查核及評估內部控制制度之有效性與運作情形，並適時提供改進建議，以作為檢討修正內部控制制度之依據。
經 營 委 員 會	負責本基金業務內容、程序、措施之研討，並提出建議供董事長及總經理決策參考。
風 控 委 員 會	負責本基金風險控管內容、程序、措施之研討，並提出建議供董事長及總經理決策參考。
法 務 室	負責業務規章及約據有關法律事項審查、法律案件處理及相關工作。
風 險 管 理 處	負責保證業務風險管理機制之研擬、規劃、分析運用及核保模型建置等相關工作。
企 劃 部	負責基金發展之研擬及工作計畫之規劃與彙整、保證新商品之設計與開發及統計等相關工作。
保 戶 服 務 部	負責與國內、外相關單位及媒體等對外關係之聯繫及合作，企業諮詢、關懷及經驗傳承交流等相關工作。
資 訊 部	負責支援各項業務e化、資訊網路作業軟硬體系統之建置、維護與管理，資訊安全政策規範之制定與執行，及資訊運用、數位化等相關工作。
審 查 一 部 審 查 二 部	負責送保案件審查、貸後管理及相關工作。
保 戶 訪 查 服 務 處	協同審查部及債權管理部辦理保戶訪查、關懷及協處等相關工作。

部 門	職 掌
債 權 管 理 部	負責保證案件先行交付備償款項前之催收管理、先行交付備償款項後之資產管理及相關工作。
備 償 部	負責先行交付備償款項案件之審理及相關工作。
行 政 管 理 部	負責人力資源、行政事務、文書檔案管理及資金運用、財務管理等相關工作。
會 計 處	負責預算、決算及一般會計工作。

二、工作計畫

(一)營運方針及工作計畫重點

為落實政府政策，辦理各項信用保證業務，充分發揮信用保證功能，協助企業順利自金融機構取得融資，本基金111年度工作計畫如下：

1. 落實政策助經濟

- (1) 配合政府政策辦理信用保證業務，協助中小企業發展。
- (2) 配合國家產業政策，如六大核心戰略產業、新創重點產業，強化融資信用保證。
- (3) 推動綠色金融、永續發展，辦理各項優惠信用保證，協助社會創新企業及綠色、永續發展等產業。
- (4) 落實普惠金融、扶植弱勢，辦理各項優惠信用保證，協助青創、新創及微小型等事業。
- (5) 辦理各項相對保證及專案基金信用保證。

2. 精進作業增效率

- (1) 精實案件審理，切合企業及金融機構需求，提供專業、便捷之服務。
- (2) 提升債權管理作業效率。
- (3) 提升先行交付備償款項速率，先行交付備償款項目標金額 80 億元。
- (4) 強化基金內部職能訓練及經驗傳承。

3. 數位轉型領趨勢

- (1) 優化內部及外部網路作業系統。
- (2) 強化資料介接及資訊回饋機制。
- (3) 電子化作業及智慧化信保服務。

4. 風控資安顧品質

- (1) 強化保證案件貸後管理機制。

- (2) 落實保證戶風險分級管理。
 - (3) 加強各項業務風險警示及控管機制，新發生逾期率控制在 2.75% 以下，中小企業基金控制在 1.15% 以下。
 - (4) 恪遵法令及作業規章，落實內控制度。
 - (5) 強化資通安全管理機制。
5. 優化服務顯關懷
- (1) 落實信保關懷陪伴機制。
 - (2) 積極宣導信保機制。
 - (3) 加強與產業公協會及各界之互動。
 - (4) 深化與金融機構之業務交流。
6. 穩健能量保永續
- (1) 強化保證債權催理，逾期後先行交付備償款項前之收回金額占新發生逾期保證金額之比率至少達 16%，先行交付備償款項後收回目標 16.77 億元。
 - (2) 爭取資金挹注，維持信保能量。
 - (3) 多元資金布局，以利資金運用效益。

(二) 經費需求

為順利執行111年度各項工作計畫，除由保證手續費收入等營運收入83.35億元（含簽約金融機構共同捐助27億元）支應外，仍須由中央政府挹注資金，編列26億元預算捐助本基金，以穩定保證能量。

(三) 預期效益

- 1. 提供保證金額約 1 兆 1,000 億元（中小企業基金保證金額約 1 兆 500 億元），協助企業向金融機構取得融資金額約 1 兆 4,300 億元（中小企業基金融資金額約 1 兆 3,700 億元）。
- 2. 協助 25 萬家以上企業（中小企業基金協助約 13 萬戶，其中小微企業約 12.5 萬戶）自金融機構取得融資，穩定 175 萬個

(中小企業基金 130 萬個)以上就業機會。

三、本年度預算概要

本基金信用保證業務依資金別可分為「中小企業基金」與「專案基金」，其中「專案基金」係自75年起陸續接受政府或其他機關團體委託辦理各項專案保證業務，並依委託單位指定採專款專用，會計獨立方式運作，專款僅限用於各委辦單位指定之保證業務所需支付之保證責任、攤付訴訟費等。本基金將前述專款專用之專案基金以「受限制資產-流動」及「應付保管款」項目表達於資產負債預計表。

(一)收支營運概況

111年度「中小企業基金」收入總額為83億3,478萬9千元，支出總額為89億6,274萬6千元，說明如下：

- 1.本年度保證手續費收入31億4,025萬7千元，較上年度預算數37億267萬7千元，減少5億6,242萬元，約15.19%，主要係為回應企業及政府之期待，擬調降保證手續費率所致。
- 2.本年度收回呆帳16億6,700萬元，較上年度預算數17億7,000萬元，減少1億300萬元，約5.82%，係參酌內部近2年度先行交付備償款項金額、收回呆帳情形及外部環境(經濟景氣、法規等)對催收管理影響等因素估列。
- 3.本年度受贈收入27億元，較上年度預算數26億元，增加1億元，約3.85%，係本基金簽約金融機構預計之捐助款。
- 4.本年度財務收入7億9,763萬7千元，較上年度預算數7億4,483萬6千元，增加5,280萬1千元，約7.09%，主要係新增股票ETF投資

項目，致預估投資利益增加所致。

- 5.本年度其他業務外收入 2,989 萬 5 千元，較上年度預算數 3,106 萬 1 千元，減少 116 萬 6 千元，約 3.75%，係參酌近年退費作業費收入估列。
- 6.本年度提存保證責任準備 81 億 4,080 萬 5 千元，較上年度預算數 83 億 1,502 萬 1 千元，減少 1 億 7,421 萬 6 千元，約 2.10%，本年度在預估新發生逾期率與上年度相同下，因預估之到期保證金額較上年度減少，致估列新發生逾期金額亦較少，爰所需提存保證責任隨之減少。
- 7.本年度業務費用 7 億 470 萬 9 千元，較上年度預算數 6 億 6,977 萬 9 千元，增加 3,493 萬元，約 5.22%，主要係健保費隨健保費率及補充保費費率提升致預算數增加，另參酌近年自籌經費獎金核發情形，編列自籌經費獎金。
- 8.本年度管理費用 1 億 1,528 萬 1 千元，較上年度預算數 1 億 155 萬 7 千元，增加 1,372 萬 4 千元，約 13.51%，主要係健保費隨健保費率及補充保費費率提升致預算數增加，另參酌近年自籌經費獎金核發情形，編列自籌經費獎金。
- 9.本年度業務外支出 195 萬 1 千元，較上年度預算數 163 萬 7 千元，增加 31 萬 4 千元，約 19.18%，主要係持有債(票)券之登錄與帳戶維護費用及估計處分設備損失。
- 10.以上總收支相抵後，計短絀 6 億 2,795 萬 7 千元，較上年度預算數短絀 2 億 3,942 萬元，增加短絀 3 億 8,853 萬 7 千元，約 162.28%，主要係估計之保證手續費收入預算數較上年度減少所致。

(二)現金流量概況

- 1.業務活動之淨現金流入 3 億 7,467 萬 1 千元。
- 2.投資活動之淨現金流出 47 億 1,461 萬 8 千元。其中現金流入 7 億 9,763 萬 7 千元，係包含收取利息 5 億 2,663 萬 7 千元及股利 2 億 7,100 萬元；現金流出 55 億 1,225 萬 5 千元，係包含增加流動金融資產 35 億元、增加非流動金融資產 20 億元、增加不動產、廠房及設備 901 萬 9 千元及無形資產 323 萬 6 千元。
- 3.籌資活動之淨現金流入 26 億元，係中央政府捐款爰基金增加 26 億元。
- 4.現金及約當現金之淨減 17 億 3,994 萬 7 千元，係期末現金 26 億 585 萬 9 千元，較期初現金 43 億 4,580 萬 6 千元減少之數。

(三)淨值變動概況

本年度期初淨值 786 億 3,719 萬 3 千元，扣減本年度短絀 6 億 2,795 萬 7 千元，加計本年度捐贈基金增加數 26 億元，期末淨值為 806 億 923 萬 6 千元。

四、前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述

(一)前年度決算結果及成果概述

1.決算結果：

- (1)保證手續費收入 31 億 9,401 萬 8 千元，較預算數 30 億 9,912 萬 4 千元，增加 9,489 萬 4 千元，比率為 3.06%，主要係配合政府紓困振興政策，開辦多項信用保證措施，致保證手續費收入增加所致。
- (2)收回呆帳 18 億 202 萬元，較預算數 17 億元，增加 1 億 202 萬元，比率為 6.00%，主要係因本基金強化催收，致執行不動產收回及債務人還款意願增加。
- (3)受贈收入（金融機構捐助款）26 億 140 萬 8 千元，較預算數 25 億 9,870 萬 7 千元，增加 270 萬 1 千元，比率為 0.10%，係與本基金簽約之金融機構捐助款。
- (4)財務收入 8 億 8,905 萬 7 千元，較預算數 8 億 2,996 萬 6 千元，增加 5,909 萬 1 千元，比率為 7.12%，主要係持續向金融機構爭取較優之存款條件所致。
- (5)其他業務外收入 2,978 萬 4 千元，較預算數 3,168 萬 5 千元，減少 190 萬 1 千元，比率為 6.00%，主要係退費案件之作業費收入實際數減少所致。
- (6)提存保證責任準備 55 億 7,424 萬 8 千元，較預算數 74 億 8,412 萬 6 千元，減少 19 億 987 萬 8 千元，比率為 25.52%，主要受政府紓困振興政策所提供之展延、分償等優惠保證措施之惠，逾期保證餘額實際

數較預算估計數減少，致須提列之保證責任準備較預算數減少。

(7)業務費用6億1,549萬3千元，較預算數6億1,066萬2千元，增加483萬1千元，比率為0.79%，主要係配合政府紓困振興政策，辦理各項紓困融資信用保證業務，將部分人力由行政部門移至業務部門，致業務費用增加。

(8)管理費用1億1,557萬1千元，較預算數1億3,021萬6千元，減少1,464萬5千元，比率為11.25%，主要係配合政府紓困振興政策，辦理各項紓困融資信用保證業務，將部分人力由行政部門移至業務部門，致管理費用減少。

(9)業務外支出3,862萬9千元，較預算數59萬元，增加3,803萬9千元，比率為6,447.29%，主要係持有備供投資所需之美元存款，因美元貶值產生短期帳面匯兌損失所致。

(10)以上總收支相抵後，計賸餘21億7,234萬6千元，較預算賸餘數3,388萬8千元，增加21億3,845萬8千元，比率為6,310.37%，主要受政府紓困振興政策所提供之展延、分償等優惠保證措施之惠，逾期保證餘額實際數較預算估計數減少，致須提列之保證責任準備較預算數減少。

2.計畫執行成果概述：

本基金信用保證業務依資金別可分為「中小企業基金」與「專案基金」。在中小企業基金方面，109 年度承保 306,499 件，保證金額為 9,106 億元，較預算數 1 兆 500 億元減少約 1,394 億元，達成率為 86.72 %，協助中小企業向金融機構取得 1 兆 1,500 億元融資，年底保證餘額為 5,910 億元；前述加計專案基金及相對保證專案保證業務，全體共承保 1,457,182 件，保證金額合計 1 兆 4,058 億元，協助企業及個人向金融機構取得 1 兆 7,114 億元融資，年底保證餘額 1 兆 867 億元。

109年度保證業務執行情形

單位：件；億元

項目 基金別	保證件數	保證金額	協助取得 融資金額	保證餘額	融資餘額
中小企業 基金	306,499	9,106	11,500	5,910	7,510
全體案件	1,457,182	14,058	17,114	10,867	13,129

(二)上年度已過期間預算執行情形(截至110年6月30日止執行情形)

- 1.保證手續費收入執行數 16 億 289 萬 7 千元，占全年預算數 37 億 267 萬 7 千元，達成率 43.29%。
- 2.收回呆帳執行數 8 億 2,154 萬 5 千元，占全年預算數 17 億 7 千萬元，達成率 46.41%。
- 3.受贈收入執行數 13 億 5 千元，占全年預算數 26 億元，達成率 50.00%。
- 4.財務收入執行數 4 億 291 萬 5 千元，占全年預算數 7 億 4,483 萬 6 千元，達成率 54.09%。
- 5.其他業務外收入執行數 1,010 萬 6 千元，占全年預算數 3,106 萬 1 千元，達成率 32.54%。
- 6.提存保證責任準備執行數 23 億 8,260 萬 2 千元，占全年預算數 83 億 1,502 萬 1 千元，達成率 28.65%。
- 7.業務費用執行數 2 億 9,934 萬 8 千元，占全年預算數 6 億 6,977 萬 9 千元，達成率 44.69%。
- 8.管理費用執行數 4,520 萬 8 千元，占全年預算數 1 億 155 萬 7 千元，達成率 44.51%。
- 9.業務外支出執行數 649 萬 3 千元，占全年預算數 163 萬 7 千元，達成率 396.64%。
- 10.以上總收支相抵後，計賸餘 14 億 381 萬 7 千元，較全年預算短絀數 2 億 3,942 萬元，增加賸餘 16 億 4,323 萬 7 千元。

貳、主要表

財團法人中小企業信用保證基金

收支營運預計表

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		項 目	本年度預算數		上年度預算數		比較增(減)數		說 明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
8,516,287	100.00	收入	8,334,789	100.00	8,848,574	100.00	(513,785)	(5.81)	
7,597,446	89.21	業務收入	7,507,257	90.07	8,072,677	91.23	(565,420)	(7.00)	
3,194,018	37.50	保證手續費收入	3,140,257	37.68	3,702,677	41.85	(562,420)	(15.19)	
1,802,020	21.16	收回呆帳	1,667,000	20.00	1,770,000	20.00	(103,000)	(5.82)	
2,601,408	30.55	受贈收入	2,700,000	32.39	2,600,000	29.38	100,000	3.85	
918,841	10.79	業務外收入	827,532	9.93	775,897	8.77	51,635	6.65	
889,057	10.44	財務收入	797,637	9.57	744,836	8.42	52,801	7.09	
29,784	0.35	其他業務外收入	29,895	0.36	31,061	0.35	(1,166)	(3.75)	
6,343,941	74.49	支出	8,962,746	107.54	9,087,994	102.70	(125,248)	(1.38)	
6,305,312	74.04	業務支出	8,960,795	107.51	9,086,357	102.68	(125,562)	(1.38)	
5,574,248	65.45	提存保證責任準備	8,140,805	97.67	8,315,021	93.97	(174,216)	(2.10)	
615,493	7.23	業務費用	704,709	8.46	669,779	7.57	34,930	5.22	
115,571	1.36	管理費用	115,281	1.38	101,557	1.14	13,724	13.51	
38,629	0.45	業務外支出	1,951	0.03	1,637	0.02	314	19.18	
34,135	0.40	財務費用	528	0.01	468	0.01	60	12.82	
4,494	0.05	其他業務外支出	1,423	0.02	1,169	0.01	254	21.73	
2,172,346	25.51	本期賸餘(短絀)	(627,957)	(7.54)	(239,420)	(2.70)	(388,537)	162.28	

註1：配合實務作業調整會計項目，依性質將前年度決算數原列「業務費用」309千元及「管理費用」74千元，重分類至「財務費用」383千元，並將上年度預算數原列「業務費用」401千元及「管理費用」67千元，重分類至「財務費用」468千元。

註2：本期其他綜合餘絀-備供出售金融資產未實現餘絀，前年度決算數9,776千元，上年度及本年度預算數均為0元。

財團法人中小企業信用保證基金

現金流量預計表

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

項 目	預 算 數	說 明
業務活動之現金流量		
稅前賸餘（短絀）	(627,957)	詳見收支營運預計表。
利息股利之調整		
利息收入	(526,637)	詳見收入明細表。
股利收入	(271,000)	"
未計利息股利之稅前賸餘（短絀）	(1,425,594)	
調整非現金項目		
提存保證責任準備	8,140,805	詳見收支營運預計表。
折舊及攤銷	16,495	詳見支出明細表。
處分不動產、廠房及設備損失	511	"
減少受限制資產	3,059,260	詳見資產負債預計表。
增加其他資產	(410)	"
增加流動負債	55,651	"
減少什項負債	(3,058,864)	"
先行交付備償款項金額	(6,413,183)	中小企業基金6,400,000千元，分攤相對保證13,183千元。
業務活動之淨現金流入（流出）	374,671	
投資活動之現金流量		
收取利息	526,637	詳見收入明細表。
收取股利	271,000	"
增加流動金融資產	(3,500,000)	詳見資產負債預計表。
增加非流動金融資產	(2,000,000)	"
增加不動產、廠房及設備	(9,019)	詳見不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表。
增加無形資產	(3,236)	購置電腦軟體價款。
投資活動之淨現金流入（流出）	(4,714,618)	
籌資活動之現金流量		
增加基金	2,600,000	詳見資產負債預計表。
籌資活動之淨現金流入（流出）	2,600,000	
現金及約當現金之淨增（淨減）	(1,739,947)	詳見資產負債預計表。
期初現金及約當現金	4,345,806	"
期末現金及約當現金	2,605,859	"

財團法人中小企業信用保證基金

淨值變動預計表

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

項 目	上 年 度 餘 額	本 年 度 增 (減) 數	截 至 本 年 度 餘 額	說 明
基金	74,584,913	2,600,000	77,184,913	
創立基金	333,958	0	333,958	
捐贈基金	74,250,955	2,600,000	76,850,955	中央政府規劃於111年度挹注本基金26億元。
累積餘絀	4,052,280	(627,957)	3,424,323	
累積賸餘	4,052,280	(627,957)	3,424,323	
合 計	78,637,193	1,972,043	80,609,236	

參、明 細 表

財團法人中小企業信用保證基金

收入明細表

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說明
7,597,446	業務收入	7,507,257	8,072,677	
3,194,018	保證手續費收入	3,140,257	3,702,677	為回應企業及政府之期待，擬調降保證手續費率。
1,802,020	收回呆帳	1,667,000	1,770,000	參酌內部近2年度先行交付備償款項金額、收回呆帳情形及外部環境(經濟景氣、法規...)對催收管理影響等因素估列。
2,601,408	受贈收入	2,700,000	2,600,000	金融機構預計之捐助款，內含公營金融機構342,246千元與民營金融機構2,357,754千元。
918,841	業務外收入	827,532	775,897	
889,057	財務收入	797,637	744,836	
818,993	利息收入	526,637	571,836	參酌目前金融市場情勢，估列下列各投資項目可投資額度及收益率： 1.存款：0.56%。 2.債券：170億元、0.58%。 3.股票：35億元、3.8%。 4.股票ETF：35億元、2.8%。 5.國內固定收益型受益憑證：20億元、2%。
70,064	投資利益	271,000	173,000	
29,784	其他業務外收入	29,895	31,061	
29,784	什項收入	29,895	31,061	辦理就學貸款等政府委辦計畫收入及參酌近年決算數估計企業提前清償之退費作業費收入等。
8,516,287	總計	8,334,789	8,848,574	本表有關政府委辦計畫收入共9,474千元、政府補助計畫收入共342,246千元。

財團法人中小企業信用保證基金

支出明細表(一)

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目 名 稱	本年度預算數	上年度預算數	說 明
6,305,312	業務支出	8,960,795	9,086,357	
5,574,248	提存保證責任準備	8,140,805	8,315,021	依據經濟部核定之保證責任準備計算式及批次保證要點規定，估計所保證之各項貸款可能發生之損失。
615,493	業務費用	704,709	669,779	1.參酌近年決算數預估執行本年度工作計畫各項業務所需經費。 2.本基金自籌經費獎金往年係以併決算方式辦理，自本年度起編入預算內。另健保費率及補充保費費率調升，增加健保負擔金額，致業務費用較上年度預算數增加。
476,787	用人費用	513,270	468,100	1.依本基金薪資處理要點及工作規則等規定估計員工薪資、延長工時加班費、員工獎金、勞健保費及員工退撫金等用人費用。 2.本年度健保費隨健保費率及補充保費費率提升致預算數增加，另參酌近年自籌經費獎金核發情形，編列自籌經費獎金。
57,114	服務費用	96,135	101,761	包含水電費、電話費、網路傳輸、郵資、出差旅費、文件書表印製費、辦公室修繕與大樓管理費用、文書等人力委外費用、員工訓練費、電腦軟體服務費、業務宣導費、購買產業電子資料及保證案件審查出席費等。
7,433	材料及用品	12,698	12,811	1.包含油料費、書報雜誌、文具用品、資訊處理費及什費。 2.本年度起持有債(票)券之登錄與帳戶維護費用重分類為投資手續費，爰上年度預算數13,212千元調整為12,811千元，前年度決算數7,742千元調整為7,433千元。
5,143	租 金	4,825	5,209	包含租用存放檔卷庫房、地區服務中心及公務車之租金等。
9,692	折舊及攤銷	14,004	13,995	包含房屋及建築、交通及運輸設備、電腦設備、什項設備等之折舊及無形資產攤銷等。
13,347	稅捐及規費	14,963	17,227	包含印花稅、汽車牌照稅、燃料使用費、房屋稅及地價稅等。

財團法人中小企業信用保證基金

支出明細表(二)

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目 名 稱	本年度預算數	上年度預算數	說 明
332	會費捐助與分擔	387	387	包含中小企業總會、管科會、工商協進會等機關團體之會費。
45,645	補助與獎勵	48,427	50,289	主要係估計先行交付備償款項之收回款依「火鳳凰催收獎勵專案」規定之核發比率所應支付之獎勵費用等。
115,571	管理費用	115,281	101,557	1.參酌近年決算數預估執行本年度工作計畫各項業務所需經費。 2.本基金自籌經費獎金往年係以併決算方式辦理，自本年度起編入預算內。另健保費率及補充保費費率調升，增加健保負擔金額，致管理費用較上年度預算數增加。
102,921	用人費用	101,913	88,080	1.依本基金薪資處理要點及工作規則等規定估計員工薪資、延長工時加班費、員工獎金、勞健保費及員工退撫金等用人費用。 2.本年度健保費隨健保費率及補充保費費率提升致預算數增加，另參酌近年自籌經費獎金核發情形，編列自籌經費獎金。
8,023	服務費用	8,616	9,015	包含水電費、電話費、郵資、文件書表等印製費、辦公室修繕清潔、大樓管理費、文書等人力委外費用等。
808	材料及用品	1,176	1,032	1.包含油料費、書報雜誌、文具用品及什費。 2.本年度起持有債(票)券之登錄與帳戶維護費用重分類為投資手續費，爰上年度預算數1,099千元調整為1,032千元，前年度決算數882千元調整為808千元。
1,228	租 金	858	871	包含租用存放檔卷庫房、地區服務中心及公務車之租金等。
2,314	折舊及攤銷	2,491	2,341	包含房屋及建築、交通及運輸設備、電腦設備、什項設備等之折舊及無形資產攤銷等。
277	稅捐及規費	227	218	包含汽車牌照稅、燃料使用費、房屋稅及地價稅等。

財團法人中小企業信用保證基金

支出明細表(三)

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目 名 稱	本年度預算數	上年度預算數	說 明
38,629	業務外支出	1,951	1,637	
34,135	財務費用	528	468	
33,752	兌換損失	0	0	因匯率變動而產生之帳面差額。
383	投資手續費	528	468	本年度起持有債(票)券之登錄與帳戶維護費用重分類為投資手續費，爰上年度預算數由0元調整為468千元，前年度決算數由0元調整為383千元。
4,494	其他業務外支出	1,423	1,169	
332	處分不動產、廠房及設備損失	511	269	估計處分設備損失金額。
4,162	什項支出	912	900	估計退還金融機構以前年度溢匯之先行交付備償款項之收回款及繳納未達身障者定額進用之差額補助費。
6,343,941	總 計	8,962,746	9,087,994	

財團法人中小企業信用保證基金

不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目	本 年 度 預 算 數	說 明
不動產、廠房及設備		
電腦設備	7,420	汰換伺服器主機、網路交換器、網路頻寬管理器、不斷電系統、印表機、個人電腦等設備。
交通及運輸設備	130	汰換傳真機、行動電話等設備。
什項設備	1,469	汰換辦公設備、空氣交換設備、冷氣機、碎紙機等設備。
總 計	9,019	

肆、參考表

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債預計表(一)

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年(前年) 12月31日實際數	項 目	111年12月31日 預 計 數	110年(上年)12月31日 預 計 數	比較增(減)數
81,197,858	流動資產	87,403,394	88,702,601	(1,299,207)
3,125,913	現金及約當現金	2,605,859	4,345,806	(1,739,947)
58,658,406	流動金融資產	70,315,175	66,815,175	3,500,000
994,897	應收款項	994,299	994,299	0
3,098	預付款項	3,098	3,098	0
18,415,544	受限制資產－流動	13,484,963	16,544,223	(3,059,260)
31,619,104	投資、長期應收款及準備金	25,855,549	23,855,549	2,000,000
31,619,104	非流動金融資產	25,855,549	23,855,549	2,000,000
278,896	不動產、廠房及設備	276,523	280,174	(3,651)
167,920	土地	167,920	167,920	0
228,542	房屋及建築	234,515	234,515	0
(146,889)	減：累計折舊－ 房屋及建築	(157,319)	(151,805)	(5,514)
34,839	電腦設備	45,482	40,607	4,875
(16,798)	減：累計折舊－ 電腦設備	(24,007)	(21,235)	(2,772)
3,361	交通及運輸設備	3,768	3,638	130
(2,448)	減：累計折舊－ 交通及運輸設備	(2,728)	(2,561)	(167)
18,922	什項設備	22,907	21,491	1,416
(11,646)	減：累計折舊－ 什項設備	(14,015)	(12,576)	(1,439)

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債預計表(二)

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年(前年) 12月31日實際數	項 目	111年12月31日 預 計 數	110年(上年)12月31日 預 計 數	比較增(減)數
1,205	租賃權益改良	1,205	1,205	0
(784)	減：累計折舊－ 租賃權益改良	(1,205)	(1,025)	(180)
2,672	未完工程	0	0	0
5,540	無形資產	5,979	7,079	(1,100)
2,265	其他資產	3,085	2,675	410
2,265	什項資產	3,085	2,675	410
1,152	存出保證金	1,152	1,152	0
1,113	退撫準備金	1,933	1,523	410
113,103,663	資產合計	113,544,530	112,848,078	696,452
865,593	流動負債	835,000	779,349	55,651
495,901	應付款項	467,230	412,123	55,107
367,929	預收款項	366,007	365,463	544
1,763	代收款項	1,763	1,763	0
35,814,128	其他負債	32,100,294	33,431,536	(1,331,242)
17,391,131	負債準備	18,607,086	16,879,464	1,727,622
17,391,131	保證責任準備	18,607,086	16,879,464	1,727,622
18,422,997	什項負債	13,493,208	16,552,072	(3,058,864)
5,461	存入保證金	5,461	5,461	0
18,415,544	應付保管款	13,484,963	16,544,223	(3,059,260)
1,992	應付退撫金	2,784	2,388	396
36,679,721	負債合計	32,935,294	34,210,885	(1,275,591)

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債預計表(三)

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年(前年) 12月31日實際數	項 目	111年12月31日 預計數	110年(上年)12月31日 預計數	比較增(減)數
72,115,114	基金	77,184,913	74,584,913	2,600,000
333,958	創立基金	333,958	333,958	0
71,781,156	捐贈基金	76,850,955	74,250,955	2,600,000
4,291,700	累積餘絀	3,424,323	4,052,280	(627,957)
4,291,700	累積賸餘	3,424,323	4,052,280	(627,957)
17,128	淨值其他項目	0	0	0
17,128	累積其他綜合餘絀	0	0	0
76,423,942	淨值合計	80,609,236	78,637,193	1,972,043
113,103,663	負債及淨值合計	113,544,530	112,848,078	696,452

財團法人中小企業信用保證基金

員工人數彙計表

中華民國 111 年度

單位：人

職 類 (稱)	本年度員額預計數	說 明
董事長	1	依業務需要配置於本基金各部門，其中業務人力為 326 人，行政管理人力為 58 人。
總經理	1	
副總經理	3	
經理、副經理、專門委員、研究員	25	
科長、副科長、資深高級專員、高級專員	137	
中級專員、專員	202	
事務員、助理專員	15	
總 計	384	

財團法人中小企業信用保證基金
用人費用彙計表
 中華民國111年度

單位：新臺幣千元

項目名稱 職類(稱)	薪資	超時工作報酬	獎金 (註2)	退休、卹償金及 資遣費	分擔保險費	福利費	其他	總計
董監事	0	0	0	0	0	0	2,088	2,088
職員(註1)	348,013	34,373	127,604	57,684	37,731	7,690	0	613,095
總計	348,013	34,373	127,604	57,684	37,731	7,690	2,088	615,183

註1：職員包含專任董事長。

註2：獎金包含工作獎金、考績獎金及依績效指標達成情形核發之自籌經費獎金。

