

財團法人中小企業信用保證基金



110 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 | 7-8 |
| 三、本年度預算概要 | 9-11 |
| 四、前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述 | 12-15 |
| 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 | 26-27 |
| 三、不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表 | 28 |
| 肆、參考表 | 29 |
| 一、資產負債預計表 | 31-33 |
| 二、員工人數彙計表 | 34 |
| 三、用人費用彙計表 | 35 |

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110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。

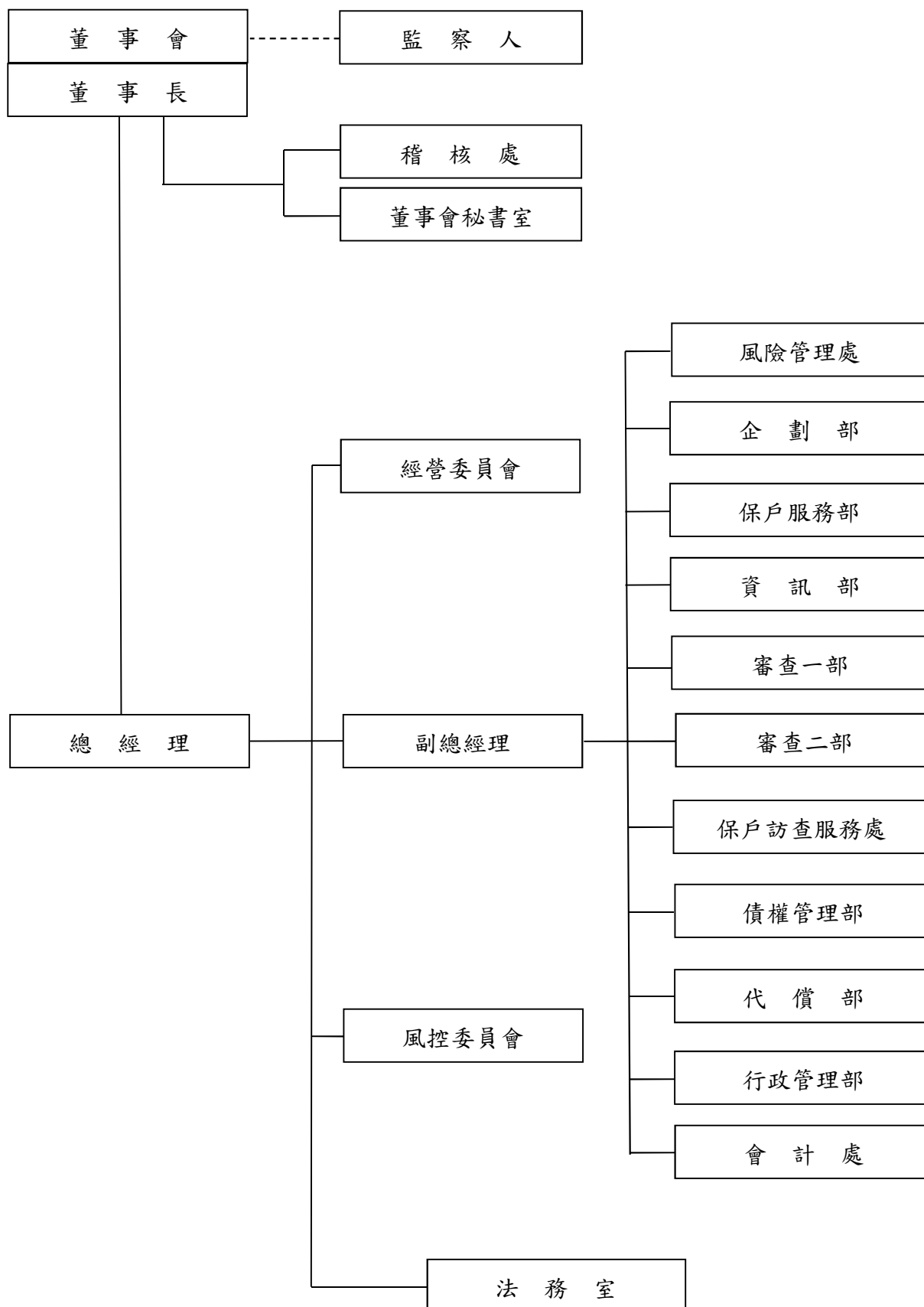
(二)設立目的

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、代償部、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 | 負責保證案件代償前之催收管理、代償後之資產管理及相關工作。 |
| 代償部 | 負責代償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)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110年度工作計畫如下：

- 1.對準政策及企業需求，提供信用保證。
- 2.精進保證商品，活化信用保證機制。
- 3.精實審理案件，細緻化保證成數。
- 4.加強風險控管措施，控制全體案件新發生逾期率在3%以下，中小企業基金新發生逾期率在1.15%以下。
- 5.強化保證債權催理，逾期後代償前之收回金額占新發生逾期保證金額比率至少達18%，代償後收回達17.8億元。
- 6.提升代償速率，預計代償金額約80億元。
- 7.落實信保關懷陪伴方案。
- 8.積極宣導信保機制，加強與國內外產官學研各界之互動。
- 9.精進業務系統，推動數位轉型。
- 10.爭取資金挹注，維持信保能量。
- 11.多元資金布局，以利資金運用效益。
- 12.強化資安，恪遵法令，落實內控。

(二)經費需求

為順利執行110年度各項工作計畫，除由保證手續費收入等營運收入88.49億元（含簽約金融機構共同挹注26億元）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 1,800 億元（其中中小企業基金保證金額約 1 兆 1,200 億元），協助企業向金融機構取得融資金額約 1 兆 5,410 億元（其中中小企業基金融資金額約 1 兆 4,500 億元）。
- 2.協助 17 萬家以上企業自金融機構取得融資，穩定 150 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

110年度「中小企業基金」收入總額為88億4,857萬4千元，支出總額為90億8,799萬4千元，說明如下：

- 1.本年度保證手續費收入37億267萬7千元，較上年度預算數30億9,912萬4千元，增加6億355萬3千元，約19.47%，主要係因110年度保證金額提高，及109年度開辦之多項紓困貸款，於110年度續收保證手續費所致。
- 2.本年度收回呆帳17億7,000萬元，較上年度預算數17億元，增加7,000萬元，約4.12%，係參酌內部近2年度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26億元，較上年度預算數25億9,870萬7千元，增加129萬3千元，約0.05%，係與本基金簽約之金融機構預計捐助款。
- 4.本年度財務收入7億4,483萬6千元，較上年度預算數8億2,996萬6千元，減少8,513萬元，約10.26%，主要係受109年3月央行降息一

碼，且台債殖利率下跌達 50 個基本點(1 個基本點 0.01%)，致預估利息收入減少。

- 5.本年度其他業務外收入 3,106 萬 1 千元，較上年度預算數 3,168 萬 5 千元，減少 62 萬 4 千元，約 1.97%，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 83 億 1,502 萬 1 千元，較上年度預算數 74 億 8,412 萬 6 千元，增加 8 億 3,089 萬 5 千元，約 11.10%，主要係估計本年底之保證餘額較上年度估計數增加所致。
- 7.本年度業務費用 6 億 7,018 萬元，較上年度預算數 6 億 1,066 萬 2 千元，增加 5,951 萬 8 千元，約 9.75%，主要係因應組織調整，將部分人力從行政部門移至業務部門，致業務費用增加，與估列推動數位轉型、強化資安系統升級等所需相關費用。
- 8.本年度管理費用 1 億 162 萬 4 千元，較上年度預算數 1 億 3,021 萬 6 千元，減少 2,859 萬 2 千元，約 21.96%，主要係因應組織調整，將部分人力從行政部門移轉至業務部門，致管理費用減少。
- 9.本年度其他業務外支出 116 萬 9 千元，較上年度預算數 59 萬元，增加 57 萬 9 千元，約 98.14%，主要係估計處分設備損失及繳納未達身障者定額進用之差額補助費。
- 10.以上總收支相抵後，計短絀 2 億 3,942 萬元，較上年度預算數賸餘 3,388 萬 8 千元，增加短絀 2 億 7,330 萬 8 千元，約 806.50%，主要係估計本年底之保證餘額增加，致須提存之保證責任準備增加所致。

(二)現金流量概況

- 1.業務活動之淨現金流入 3 億 3,520 萬元。
- 2.投資活動之淨現金流入 2 億 2,418 萬 2 千元。其中現金流入 7 億 4,483 萬 6 千元，係包含收取利息 5 億 7,183 萬 6 千元及股利 1 億 7,300 萬元；現金流出 5 億 2,065 萬 4 千元，係包含增加流動金融資產 5 億元、增加不動產、廠房及設備 1,505 萬 5 千元及無形資產 559 萬 9 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增 31 億 5,938 萬 2 千元，係期末現金 75 億 6,762 萬 4 千元，較期初現金 44 億 824 萬 2 千元增加之數。

(三)淨值變動概況

本年度期初淨值 742 億 6,835 萬 6 千元，扣減本年度短絀 2 億 3,942 萬元，加計本年度捐贈基金增加數 26 億元，期末淨值為 766 億 2,893 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 35 億 4,189 萬 6 千元，較預算數 36 億 1,470 萬 6 千元，減少 7,281 萬元，比率為 2.01%，主要係為減輕中小企業運用信用保證機制之財務負擔，保證手續費率區間由 0.5%~1.5%調降為 0.375%~1.375%所致。
- (2)收回呆帳 16 億 3,059 萬 1 千元，較預算數 17 億 2,000 萬元，減少 8,940 萬 9 千元，比率為 5.20%，主要係因持續受經濟不景氣及不動產市場不佳影響，致債務人還款意願減少，故代償後收回金額較預算數減少。
- (3)受贈收入（金融機構捐助款）26 億 1,303 萬 9 千元，較預算數 26 億 782 萬 2 千元，增加 521 萬 7 千元，比率為 0.20%，主要係 108 年度全國農業金庫加入信保機制所撥付之簽約捐贈款。
- (4)財務收入 10 億 951 萬 2 千元，較預算數 8 億 6,280 萬 2 千元，增加 1 億 4,671 萬元，比率為 17.00%，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 4,448 萬 1 千元，較預算數 3,371 萬 6 千元，增加 1,076 萬 5 千元，比率為 31.93%，主要係金融機構繳還以前年度向本基金申請之代償款項。
- (6)提存保證責任準備 66 億 7,852 萬 7 千元，較預算數 80 億 6,150 萬 5

千元，減少 13 億 8,297 萬 8 千元，比率為 17.16%，主要係逾期保證餘額實際數較預算估計數減少，致所須提列之保證責任準備較預算數減少。

(7)業務費用 6 億 635 萬 6 千元，較預算數 6 億 3,463 萬 9 千元，減少 2,828 萬 3 千元，比率為 4.46%，主要係節省辦公事務等支出，致業務費用較預算數減少。

(8)管理費用 1 億 3,609 萬 2 千元，較預算數 1 億 3,537 萬 2 千元，增加 72 萬元，比率為 0.53%，主要係用人費用依實際需求增加，致管理費用較預算數增加。

(9)業務外支出 438 萬 3 千元，較預算數 58 萬 1 千元，增加 380 萬 2 千元，比率為 654.39%，主要係退還金融機構以前年度溢匯之代償後收回款實際數較預算數增加所致。

(10)以上總收支相抵後，計賸餘 14 億 1,416 萬 1 千元，較預算賸餘數 694 萬 9 千元，增加 14 億 721 萬 2 千元，約 20,250.57%，主要係逾期保證餘額實際數較預算數減少，致須提存之保證責任準備較預算數減少所致。

2.計畫執行成果概述：

在中小企業基金方面，108 年度承保中小企業 347,904 件，保證金額為 1 兆 240 億元，較預算數 1 兆 500 億元減少約 260 億元，達成率為 97.52%，協助企業向金融機構取得 1 兆 3,054 億元融資，年底保證餘額為 6,281 億元；包括專案基金保證業務在內共承保 352,814 件，保證金額合計 1 兆 294 億元，協助企業向金融機構取得 1 兆 3,117 億元融資，年底保證餘額 6,399 億元。

108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 | 347,904 | 10,240 | 13,054 | 6,281 | 8,094 |
| 全體案件 | 352,814 | 10,294 | 13,117 | 6,399 | 8,227 |

(二)上年度已過期間預算執行情形(截至109年6月30日止執行情形)

- 1.保證手續費收入執行數 19 億 4,495 萬 9 千元，占全年預算數 30 億 9,912 萬 4 千元，達成率 62.76%。
- 2.收回呆帳執行數 9 億 6,093 萬 3 千元，占全年預算數 17 億元，達成率 56.53%。
- 3.受贈收入執行數 13 億 70 萬 3 千元，占全年預算數 25 億 9,870 萬 7 千元，達成率 50.05%。
- 4.財務收入執行數 4 億 5,042 萬 2 千元，占全年預算數 8 億 2,996 萬 6 千元，達成率 54.27%。
- 5.其他業務外收入執行數 1,108 萬 3 千元，占全年預算數 3,168 萬 5 千元，達成率 34.98%。
- 6.提存保證責任準備執行數 23 億 4,889 萬元，占全年預算數 74 億 8,412 萬 6 千元，達成率 31.38%。
- 7.業務費用執行數 3 億 266 萬 9 千元，占全年預算數 6 億 1,066 萬 2 千元，達成率 49.56%。
- 8.管理費用執行數 5,805 萬 7 千元，占全年預算數 1 億 3,021 萬 6 千元，達成率 44.59%。
- 9.業務外支出執行數 1,189 萬 7 千元，占全年預算數 59 萬元，達成率 2016.44%。
- 10.以上總收支相抵後，計賸餘 19 億 4,658 萬 7 千元，較全年預算賸餘數 3,388 萬 8 千元，增加賸餘 19 億 1,269 萬 9 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110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 | % | |
| 8,839,519 | 100.00 | 收入 | 8,848,574 | 100.00 | 8,259,482 | 100.00 | 589,092 | 7.13 | |
| 7,785,526 | 88.08 | 業務收入 | 8,072,677 | 91.23 | 7,397,831 | 89.57 | 674,846 | 9.12 | |
| 3,541,896 | 40.07 | 保證手續費收入 | 3,702,677 | 41.85 | 3,099,124 | 37.52 | 603,553 | 19.47 | |
| 1,630,591 | 18.45 | 收回呆帳 | 1,770,000 | 20.00 | 1,700,000 | 20.58 | 70,000 | 4.12 | |
| 2,613,039 | 29.56 | 受贈收入 | 2,600,000 | 29.38 | 2,598,707 | 31.47 | 1,293 | 0.05 | |
| 1,053,993 | 11.92 | 業務外收入 | 775,897 | 8.77 | 861,651 | 10.43 | (85,754) | (9.95) | |
| 1,009,512 | 11.42 | 財務收入 | 744,836 | 8.42 | 829,966 | 10.05 | (85,130) | (10.26) | |
| 44,481 | 0.50 | 其他業務外收入 | 31,061 | 0.35 | 31,685 | 0.38 | (624) | (1.97) | |
| 7,425,358 | 84.00 | 支出 | 9,087,994 | 102.70 | 8,225,594 | 99.59 | 862,400 | 10.48 | |
| 7,420,975 | 83.95 | 業務支出 | 9,086,825 | 102.69 | 8,225,004 | 99.58 | 861,821 | 10.48 | |
| 6,678,527 | 75.55 | 提存保證責任準備 | 8,315,021 | 93.97 | 7,484,126 | 90.61 | 830,895 | 11.10 | |
| 606,356 | 6.86 | 業務費用 | 670,180 | 7.57 | 610,662 | 7.39 | 59,518 | 9.75 | |
| 136,092 | 1.54 | 管理費用 | 101,624 | 1.15 | 130,216 | 1.58 | (28,592) | (21.96) | |
| 4,383 | 0.05 | 業務外支出 | 1,169 | 0.01 | 590 | 0.01 | 579 | 98.14 | |
| 38 | 0.00 | 財務費用 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | - | |
| 4,345 | 0.05 | 其他業務外支出 | 1,169 | 0.01 | 590 | 0.01 | 579 | 98.14 | |
| 1,414,161 | 16.00 | 本期賸餘(短絀) | (239,420) | (2.70) | 33,888 | 0.41 | (273,308) | (806.50) | |

註：本期其他綜合餘絀各4級項目預(決)算數金額，其內容如下：

| 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 | |
|---------|---------------|--------|--------|---------|---|
| | | | | 金 額 | % |
| | 本期其他綜合餘絀項目 | | | | |
| 218,108 | 備供出售金融資產未實現餘絀 | 0 | 0 | 0 | - |
| 218,108 | 本期其他綜合餘絀合計 | 0 | 0 | 0 | - |

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110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） | (239,420) | 詳見收支營運預計表。 |
| 利息股利之調整 | | |
| 利息收入 | (571,836) | 詳見收入明細表。 |
| 股利收入 | (173,000) | " |
| 未計利息股利之稅前賸餘（短絀） | (984,256) | |
| 調整非現金項目 | | |
| 提存保證責任準備 | 8,315,021 | 詳見收支營運預計表。 |
| 折舊及攤銷 | 16,336 | 詳見支出明細表。 |
| 處分不動產、廠房及設備損失 | 269 | " |
| 減少受限制資產 | 81,279 | 詳見資產負債預計表。 |
| 增加其他資產 | (544) | " |
| 增加流動負債 | 7 | " |
| 減少什項負債 | (80,749) | " |
| 代位清償金額 | (7,012,163) | 中小企業基金7,000,000千元，分攤相對保證12,163千元。 |
| 業務活動之淨現金流入（流出） | 335,200 | |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 收取利息 | 571,836 | 詳見收入明細表。 |
| 收取股利 | 173,000 | " |
| 增加流動金融資產 | (500,000) | 詳見資產負債預計表。 |
| 增加不動產、廠房及設備 | (15,055) | 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 | (5,599) | 購置電腦軟體價款。 |
| 投資活動之淨現金流入（流出） | 224,182 | |
| 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） | 3,159,382 | 詳見資產負債預計表。 |
| 期初現金及約當現金 | 4,408,242 | " |
| 期末現金及約當現金 | 7,567,624 | " |

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110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 | 72,115,114 | 2,600,000 | 74,715,114 | |
| 創立基金 | 333,958 | 0 | 333,958 | |
| 捐贈基金 | 71,781,156 | 2,600,000 | 74,381,156 | 中央政府規劃於110年度挹注本基金26億元。 |
| 累積餘絀 | 2,153,242 | (239,420) | 1,913,822 | |
| 累積賸餘 | 2,153,242 | (239,420) | 1,913,822 | |
| 合 計 | 74,268,356 | 2,360,580 | 76,628,936 | |

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110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 |
|-----------|---------|-----------|-----------|---|
| 7,785,526 | 業務收入 | 8,072,677 | 7,397,831 | |
| 3,541,896 | 保證手續費收入 | 3,702,677 | 3,099,124 | 因110年度保證金額提高，及109年度開辦之多項紓困貸款，於110年度續收保證手續費。 |
| 1,630,591 | 收回呆帳 | 1,770,000 | 1,700,000 | 參酌內部近2年度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。 |
| 2,613,039 | 受贈收入 | 2,600,000 | 2,598,707 | 金融機構預計之捐助款，內含公營金融機構294,459千元與民營金融機構2,305,541千元。 |
| 1,053,993 | 業務外收入 | 775,897 | 861,651 | |
| 1,009,512 | 財務收入 | 744,836 | 829,966 | |
| 942,072 | 利息收入 | 571,836 | 729,966 | 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： |
| 67,440 | 投資利益 | 173,000 | 100,000 | 1.存款：0.63%。 2.債券：150億元、0.65%。 3.股票：35億元、3.8%。 4.國內固定收益型受益憑證：20億元、2%。 |
| 44,481 | 其他業務外收入 | 31,061 | 31,685 | |
| 44,481 | 什項收入 | 31,061 | 31,685 | 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。 |
| 8,839,519 | 總計 | 8,848,574 | 8,259,482 | 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294,459千元。 |

財團法人中小企業信用保證基金

支出明細表(一)

中華民國110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 |
|-----------|----------|-----------|-----------|--|
| 7,420,975 | 業務支出 | 9,086,825 | 8,225,004 | |
| 6,678,527 | 提存保證責任準備 | 8,315,021 | 7,484,126 | 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。 |
| 606,356 | 業務費用 | 670,180 | 610,662 | 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之經費。 2.配合部分人力從行政部門移至業務部門，致業務費用較上年度預算數增加，與估列推動數位轉型與強化資安系統升級等所需費用。 |
| 468,714 | 用人費用 | 468,100 | 436,904 | 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、勞健保險費及員工退撫金等用人費用。 |
| 57,887 | 服務費用 | 101,761 | 84,001 | 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。 |
| 7,320 | 材料及用品 | 13,212 | 10,170 | 包含油料費、書報雜誌、文具用品、資訊處理費及什費。 |
| 4,033 | 租 金 | 5,209 | 5,635 | 包含租用存放檔卷庫房、地區服務中心及公務車之租金等。 |
| 8,147 | 折舊及攤銷 | 13,995 | 11,240 | 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。 |
| 16,834 | 稅捐及規費 | 17,227 | 15,035 | 包含印花稅、汽車牌照稅及燃料使用費、房屋稅及地價稅等。 |
| 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。 |

財團法人中小企業信用保證基金

支出明細表(二)

中華民國110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 |
|-----------|---------------|-----------|-----------|--|
| 43,089 | 補助與獎勵 | 50,289 | 47,290 | 主要係估計代償後收回款依「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。 |
| 136,092 | 管理費用 | 101,624 | 130,216 | 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.配合部分人力從行政部門移至業務部門，致管理費用較上年度預算數減少。 |
| 123,857 | 用人費用 | 88,080 | 114,316 | 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、勞健保險費及員工退撫金等用人費用。 |
| 8,004 | 服務費用 | 9,015 | 10,389 | 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。 |
| 1,042 | 材料及用品 | 1,099 | 1,186 | 包含油料費、書報雜誌、文具用品及什費。 |
| 963 | 租 金 | 871 | 1,345 | 包含租用存放檔卷庫房、地區服務中心及公務車之租金等。 |
| 1,945 | 折舊及攤銷 | 2,341 | 2,683 | 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。 |
| 281 | 稅捐及規費 | 218 | 297 | 包含汽車牌照稅及燃料使用費、房屋稅及地價稅等。 |
| 4,383 | 業務外支出 | 1,169 | 590 | |
| 38 | 財務費用 | 0 | 0 | |
| 38 | 兌換損失 | 0 | 0 | 因匯率變動而產生之帳面差額。 |
| 4,345 | 其他業務外支出 | 1,169 | 590 | |
| 1,135 | 處分不動產、廠房及設備損失 | 269 | 290 | 估計處分設備損失金額。 |
| 3,210 | 什項支出 | 900 | 300 | 估計退還金融機構以前年度溢匯之代償後收回款及繳納未達身障者定額進用之差額補助費。 |
| 7,425,358 | 總 計 | 9,087,994 | 8,225,594 | |

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 110 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 | 5,788 | 汰換伺服器主機、網路交換器、不斷電系統、防火牆、印表機、個人電腦等設備。 |
| 交通及運輸設備 | 310 | 汰換傳真機、郵資機等設備。 |
| 什項設備 | 8,957 | 汰換辦公設備、冷氣機、飲水機、碎紙機等設備。 |
| 總 計 | 15,055 | |

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110年12月31日

單位：新臺幣千元

| 108年(前年) 12月31日實際數 | 項 目 | 110年12月31日 預計數 | 109年(上年)12月31日 預計數 | 比較增(減)數 |
|-----------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|-----------|
| 80,724,917 | 流動資產 | 89,181,113 | 85,603,010 | 3,578,103 |
| 2,893,906 | 現金及約當現金 | 7,567,624 | 4,408,242 | 3,159,382 |
| 63,964,627 | 流動金融資產 | 58,453,363 | 57,953,363 | 500,000 |
| 804,413 | 應收款項 | 804,031 | 804,031 | 0 |
| 1,112 | 預付款項 | 1,112 | 1,112 | 0 |
| 13,060,859 | 受限制資產－流動 | 22,354,983 | 22,436,262 | (81,279) |
| 23,046,246 | 投資、長期應收款、貸 款及準備金 | 28,713,100 | 28,713,100 | 0 |
| 23,046,246 | 非流動金融資產 | 28,713,100 | 28,713,100 | 0 |
| 276,579 | 不動產、廠房及設備 | 281,167 | 277,502 | 3,665 |
| 167,920 | 土地 | 167,920 | 167,920 | 0 |
| 228,542 | 房屋及建築 | 228,542 | 228,542 | 0 |
| (142,571) | 減：累計折舊－ 房屋及建築 | (151,209) | (146,890) | (4,319) |
| 28,991 | 電腦設備 | 39,930 | 35,600 | 4,330 |
| (14,514) | 減：累計折舊－ 電腦設備 | (20,693) | (17,346) | (3,347) |
| 4,002 | 交通及運輸設備 | 4,931 | 4,621 | 310 |
| (2,961) | 減：累計折舊－ 交通及運輸設備 | (3,303) | (3,100) | (203) |
| 17,952 | 什項設備 | 28,245 | 19,288 | 8,957 |
| (11,444) | 減：累計折舊－ 什項設備 | (13,376) | (11,554) | (1,822) |

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110年12月31日

單位：新臺幣千元

| 108年(前年) 12月31日實際數 | 項 目 | 110年12月31日 預 計 數 | 109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 |
| (543) | 減：累計折舊－ 租賃權益改良 | (1,025) | (784) | (241) |
| 6,426 | 無形資產 | 8,805 | 8,421 | 384 |
| 1,861 | 其他資產 | 2,949 | 2,405 | 544 |
| 1,861 | 什項資產 | 2,949 | 2,405 | 544 |
| 1,152 | 存出保證金 | 1,152 | 1,152 | 0 |
| 709 | 退撫準備金 | 1,797 | 1,253 | 544 |
| 104,056,029 | 資產合計 | 118,187,134 | 114,604,438 | 3,582,696 |
| 544,008 | 流動負債 | 466,402 | 466,395 | 7 |
| 201,615 | 應付款項 | 124,065 | 124,075 | (10) |
| 341,020 | 預收款項 | 340,964 | 340,947 | 17 |
| 1,373 | 代收款項 | 1,373 | 1,373 | 0 |
| 31,766,201 | 其他負債 | 41,091,796 | 39,869,687 | 1,222,109 |
| 18,700,058 | 負債準備 | 18,730,469 | 17,427,611 | 1,302,858 |
| 18,700,058 | 保證責任準備 | 18,730,469 | 17,427,611 | 1,302,858 |
| 13,066,143 | 什項負債 | 22,361,327 | 22,442,076 | (80,749) |
| 3,747 | 存入保證金 | 3,747 | 3,747 | 0 |
| 13,060,859 | 應付保管款 | 22,354,983 | 22,436,262 | (81,279) |
| 1,537 | 應付退撫金 | 2,597 | 2,067 | 530 |
| 32,310,209 | 負債合計 | 41,558,198 | 40,336,082 | 1,222,116 |

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110年12月31日

單位：新臺幣千元

| 108年(前年) 12月31日實際數 | 項 目 | 110年12月31日 預計數 | 109年(上年)12月31日 預計數 | 比較增(減)數 |
|-----------------------|----------|-------------------|-----------------------|-----------|
| 69,619,114 | 基金 | 74,715,114 | 72,115,114 | 2,600,000 |
| 333,958 | 創立基金 | 333,958 | 333,958 | 0 |
| 69,285,156 | 捐贈基金 | 74,381,156 | 71,781,156 | 2,600,000 |
| 2,119,354 | 累積餘絀 | 1,913,822 | 2,153,242 | (239,420) |
| 2,119,354 | 累積賸餘 | 1,913,822 | 2,153,242 | (239,420) |
| 7,352 | 淨值其他項目 | 0 | 0 | 0 |
| 7,352 | 累積其他綜合餘絀 | 0 | 0 | 0 |
| 71,745,820 | 淨值合計 | 76,628,936 | 74,268,356 | 2,360,580 |
| 104,056,029 | 負債及淨值合計 | 118,187,134 | 114,604,438 | 3,582,696 |

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 110 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 329 人，行政管理人力為 55 人。 |
| 總經理 | 1 | |
| 副總經理 | 3 | |
| 經理、副經理、專門委員、研究員 | 20 | |
| 科長、副科長、資深高級專員、高級專員 | 121 | |
| 中級專員、專員 | 223 | |
| 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110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 | 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) | 347,993 | 31,982 | 72,498 | 58,247 | 35,684 | 7,688 | 0 | 554,092 |
| 總 計 | 347,993 | 31,982 | 72,498 | 58,247 | 35,684 | 7,688 | 2,088 | 556,180 |

註：職員包含專任董事長。