

財團法人中小企業信用保證基金



中華民國 110 年度決算

財團法人中小企業信用保證基金 編

目 次

壹、總說明	1
一、財團法人概況（設立依據、設立目的、組織概況）	3-6
二、工作報告	7-11
三、決算概要	12-15
四、其他	16
貳、主要表	17
一、收支營運決算表	19
二、現金流量決算表	20-21
三、淨值變動表	22
四、資產負債表	23-25
參、明細表	27
一、收入明細表	29
二、支出明細表	30-31
三、不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表	32
四、基金數額增減變動表	33
肆、參考表	35
一、員工人數彙計表	37
二、用人費用彙計表	38

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。

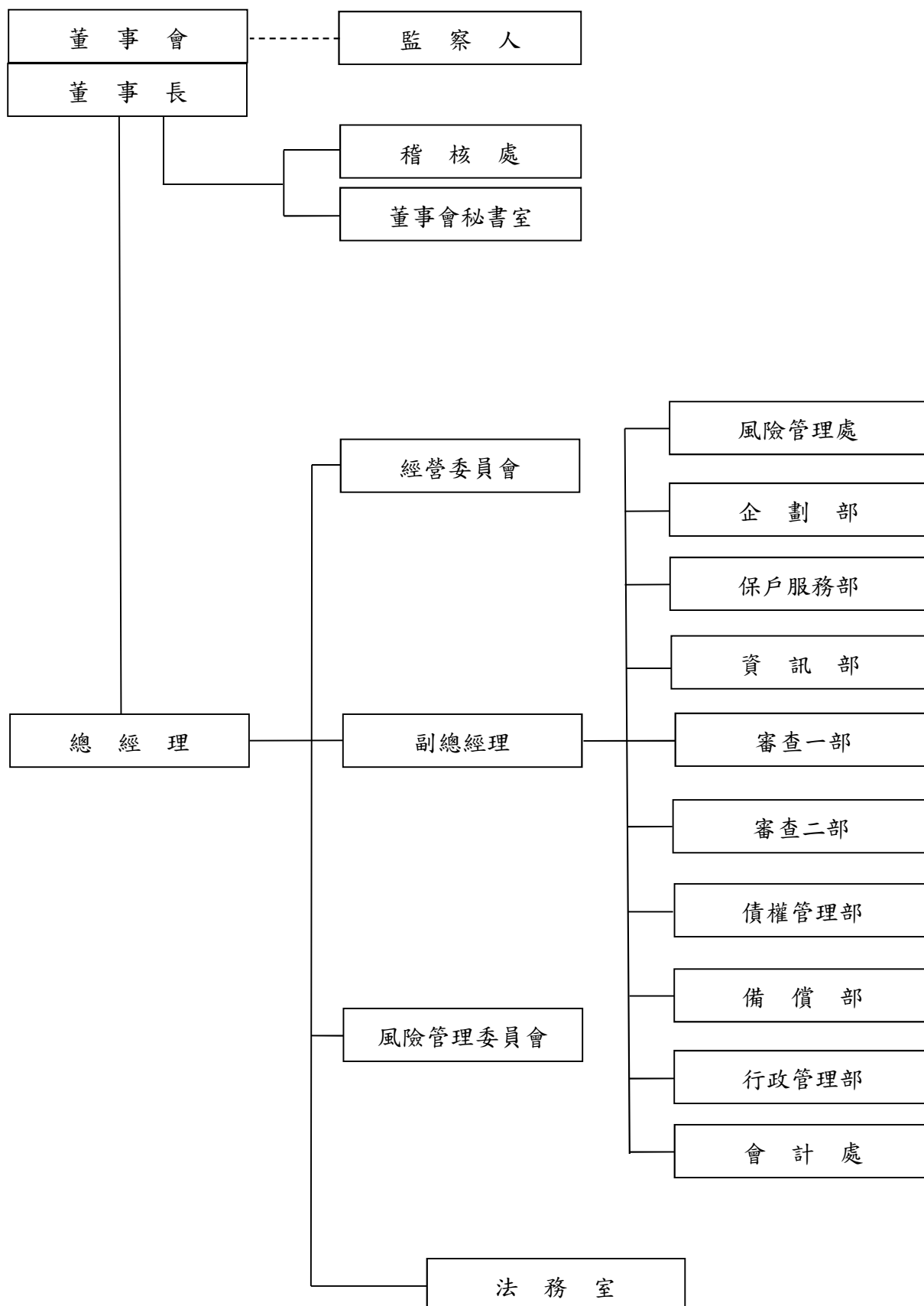
(二)設立目的

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、風險管理兩委員會，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、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 險 管 理 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。

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、工作報告

(一) 保證業務績效

1、承保情形

(1) 110 年度整體保證金額為 1 兆 2,964 億元，協助取得融資金額為 1 兆 5,846 億元。

① 中小企業基金

110 年度保證金額為 9,265 億元，協助取得融資金額為 1 兆 1,613 億元。

② 專案基金(含相對保證專案)

110 年度保證金額為 3,699 億元，協助取得融資金額為 4,233 億元。其中保證對象屬中小企業之保證金額為 2,782 億元，融資金額為 3,258 億元；非中小企業(含大企業、勞工等個人)之保證金額為 917 億元，融資金額為 975 億元。

(2) 110 年度整體保證戶數為 1,926,766 戶(含勞工紓困貸款保證戶)，穩定 209 萬餘個就業機會(不含勞工紓困貸款)。

2、逾期情形

110 年度新發生逾期保證金額約 114 億元，新發生逾期率(新發生逾期保證金額 \div 到期保證金額)為 1.12%；110 年底逾期保證餘額約 179 億元，餘額法逾期率(逾期保證餘額 \div 保證餘額)為 1.30%。

3、先行交付備償款項及已先行交付備償款項案件催收情形

110 年度先行交付備償款項金額約 63 億元，先行交付備償款項後收回款(含先行交付備償款項後利息)計 18.01 億元(含中小企業基金 17.71 億元)。

(二) 業務推動摘要

1、貫徹政策興經濟

對準政府協助新創、創新、微小型企業、弱勢族群、轉型升級及拓展海外市場等政策，積極推辦切合實務需求之保證商品，如中小企業千億保專案、青年創業及啟動金貸款、中小企業創新發展貸款等信用保證，落實政府賦予本基金協助企業順利自金融機構取得融資之政策使命，促進經濟發展。

(1)協助新創及創新事業發展

辦理「青年創業及啟動金信用保證」、「促進企業創新直接保證方案」及「中小企業創新發展貸款信用保證」等。

(2)扶持微小型企業及弱勢族群

辦理「中小企業千億保專案」、「相對保證微型創業鳳凰貸款」、「相對保證失業中高齡者及高齡者創業貸款信用保證」、「企業小頭家貸款信用保證」及增加對小規模營業人及商業之信用保證等。

(3)促進企業投資及轉型升級

辦理「國家發展優惠保證措施」、「中小企業投資臺灣優惠保證措施」、「中小企業加速投資貸款」及「協助特定工廠合法化融資貸款信用保證」等。

(4)拓展海外市場放眼全球

辦理「協助中小企業赴新南向國家投資融資信用保證」及「外銷貸款優惠信用保證措施」等。

(5)活絡地方經濟發展特色產業

截至 110 年底，與 20 個地方政府合作辦理 26 項相對保證

專案，110 年度另新增 2 項相對保證專案。

(6)配合政府政策及切合實務需求，精進及修正各項信用保證相關規定。

2、紓困措施助永續

為協助受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之企業度過難關，促使企業得以永續發展且善盡社會責任，本基金配合政策，運用中小企業基金及經濟部編列之 870 億元專款，辦理各項紓困貸款信用保證業務。另依企業紓困振興融資跨部會協調平台第 50 次會議結論，倘紓困貸款因實際壞帳率增加，致原編保證專款 870 億元已用罄，其超過部分之先行交付備償款項所需經費，由中小企業基金支應補足；若申請保證融資總金額已達 1 兆 440 億元而產業仍有貸款需求，則回歸本基金原有保證機制辦理。

- (1)本基金協助中小企業，訂定展延或續約案件減免保證手續費措施及提高企業保證融資總額度之上限等。
- (2)配合各部會紓困振興政策，辦理相關保證措施。
- (3)配合相對保證專案合作單位紓困措施，提供信用保證。

3、風險監控顧品質

- (1)持續監控保證資產風險。
- (2)建立「保證戶燈號」訊息機制，快速精準辨識企業營運及風險概況。
- (3)建立保證戶貸後動態管理機制，適時提供關懷，協助企業強化體質。
- (4)精進資訊共享平台，強化前後端業務部門資訊交流及聯防機制，提升風險預警效果。
- (5)落實內部控制制度。

(6)強化整體資訊安全管理機制。

4、關懷陪伴護企業

(1)運用實體或視訊活動，強化企業連結與關懷。

(2)落實信用弱化、惡化後企業關懷與訪視機制。

5、精進作業轉數位

(1)強化資料介接系統，縮短送保進件時間。

(2)推展多元智能客服，訊息交換即時又便利。

(3)導入數據整合系統，全面監控保證資產品質。

(4)優化網路及簽核系統，建構優質作業環境。

(5)保證服務不中斷，即時因應保證作業需求。

(6)精進先行交付備償款項作業，提升案件處理效率。

6、資金挹注增能量

110 年度政府挹注 24.70 億元，簽約金融機構捐助 26.00 億元，合計 50.70 億元。

7、多方交流強綜效

(1)與企業、產業界、金融機構及國外信用保證相關機構交流。

(2)多元宣傳管道，提升廣宣效益。

(3)提供全方位諮詢網，關懷陪伴更深化。

8、保證企業獲殊榮

(1)110 年度有 67 家保證企業(保證中或曾接受保證之企業)榮獲國家級獎項，占獲獎總家數 88 家之比重約 76%。

(2)累計截至 110 年底有 999 家保證企業(保證中或曾接受保證之企業)，其股票上市、上(興)櫃者，占上市、上

(興)櫃企業總家數 2,053 家之比重約 49%。

三、決算概要

(一) 收支營運實況

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」及「應付保管款」項目表達於資產負債表。

1、收入概況

收入總額 86 億 3,700 萬 9,364.30 元，較預算數 88 億 4,857 萬 4,000 元，減少 2 億 1,156 萬 4,635.70 元，比率為 2.39%。其中：

(1) 保證手續費收入 33 億 8,362 萬 2,710 元，較預算數 37 億 267 萬 7,000 元，減少 3 億 1,905 萬 4,290 元，比率為 8.62%，主要係因疫情未如預期平息，110 年度持續延燒，為減輕保證戶負擔，賡續提供較低或減免保證手續費措施所致。

(2) 收回呆帳 17 億 7,096 萬 8,095 元，較預算數 17 億 7,000 萬元，增加 96 萬 8,095 元，比率為 0.05%，係本基金強化催收，增加收回款，達成預算目標。

(3) 受贈收入 26 億 1 萬 1,648 元，較預算數 26 億元，增加 1 萬 1,648 元，主要係銀行與本基金共同發行關懷認同卡之回饋金。

(4)財務收入 8 億 5,344 萬 7,776 元，較預算數 7 億 4,483 萬 6,000 元，增加 1 億 861 萬 1,776 元，比率為 14.58%，主要係積極向金融機構爭取較優之存款條件並增建債券部位所致。

(5)其他業務外收入 2,895 萬 9,135.30 元，較預算數 3,106 萬 1,000 元，減少 210 萬 1,864.70 元，比率為 6.77%，主要係退費案件之作業費收入實際數減少所致。

2、支出概況

支出總額 43 億 3,579 萬 4,985.2 元，較預算數 90 億 8,799 萬 4,000 元，減少 47 億 5,219 萬 9,014.80 元，比率為 52.29%。其中：

(1) 提存保證責任準備 36 億 1,389 萬 3,153 元，較預算數 83 億 1,502 萬 1,000 元，減少 47 億 112 萬 7,847 元，比率為 56.54%，主要係因 110 年政府提出紓困振興政策，絕大部分中小企業運用紓困貸款高保證成數、低手續費送保，且本基金採行之展延、分償等優惠保證措施，使中小企業基金保證風險尚能有效控管，110 年度銀行申請先行交付備償款項金額及新發生逾期率降低，故 110 年度保證責任準備提存金額減少。

(2) 業務費用 6 億 538 萬 1,824 元，較預算數 6 億 6,977 萬 9,000 元，減少 6,439 萬 7,176 元，比率為 9.61%，主要係節省辦公事務支出，及業務部門多人退休與離職之職缺因疫情因素未能及時遞補，致業務費用較預算數減少。

(3) 管理費用 1 億 331 萬 8,774.20 元，較預算數 1 億 155 萬 7,000 元，增加 176 萬 1,774.20 元，比率為 1.73%，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。

- (4) 業務外支出 1,320 萬 1,234 元，較預算數 163 萬 7,000 元，增加 1,156 萬 4,234 元，比率為 706.43%，主要係持有備供投資之美元存款貶值產生短期帳面評價損失，及退還金融機構以前年度溢匯之收回呆帳實際數較預算數增加。

3、餘絀概況

以上收支相抵，本年度賸餘 43 億 121 萬 4,379.10 元，較預算短絀數 2 億 3,942 萬元，增加賸餘 45 億 4,063 萬 4,379.10 元，比率為 1,896.51%，主要係因嚴重特殊傳染性肺炎疫情期間實施之各項防疫紓困信用保證措施，係以高保證成數激勵金融機構配合政府政策，融資予受疫情影響之企業，舒緩企業融資壓力。110 年度賸餘 43 億 121 萬 4,379.10 元，主要係防疫紓困貸款信用風險由政府承擔，故本基金減少提存保證責任準備所致，未來政府紓困貸款退場，曾申請紓困貸款信用保證之中小企業，後續之融資需求多將轉由本基金提供信用保證，保證風險勢必增加，本期賸餘可厚植本基金淨值，提升保證倍數能量。

(二)現金流量實況

109 年底現金及約當現金餘額為 31 億 2,591 萬 2,784.46 元，110 年度現金及約當現金增加 12 億 2,607 萬 4,509 元，截至 110 年底現金及約當現金餘額為 43 億 5,198 萬 7,293.46 元，說明如下：

- 1、業務活動之淨現金流入為 29 億 6,751 萬 6,125 元，主要為本期稅前賸餘、調整非現金項目淨現金流入數與資產、負債及先行交付備償款項淨現金流出數之淨現金變動。

2、投資活動之淨現金流出為 42 億 1,163 萬 4,316 元，主要為取得金融資產及無活絡市場之債務工具投資之價款。

3、籌資活動之淨現金流入為 24 億 7,019 萬 2,700 元，主要為中央政府之捐贈款。

(三)淨值變動實況

本年度期初淨值 764 億 2,394 萬 1,710.86 元，加計本年度中央政府捐贈款 24 億 6,979 萬 9,000 元、本年度賸餘 43 億 121 萬 4,379.10 元及本年度備供出售金融資產未實現餘絀增加 9,862 萬 9,613 元，期末淨值為 832 億 9,358 萬 4,702.96 元。

(四)資產負債實況

1、總資產

資產總值為 1,196 億 5,564 萬 252.96 元，較 109 年度決算數 1,131 億 366 萬 3,202.86 元，增加 65 億 5,197 萬 7,050.10 元，比率為 5.79%，詳情分述如下：

(1) 流動資產為 832 億 8,360 萬 2,231.46 元，較 109 年度決算數 811 億 9,785 萬 8,329.36 元，增加 20 億 8,574 萬 3,902.10 元，比率為 2.57%。

(2) 投資、長期應收款及準備金為 360 億 8,518 萬 3,238 元，較 109 年度決算數 316 億 1,910 萬 4,282 元，增加 44 億 6,607 萬 8,956 元，比率為 14.12%。

(3) 不動產、廠房及設備（成本減累計折舊後淨額）合計 2 億 7,802 萬 3,360.50 元，較 109 年度決算數 2 億 7,889 萬 5,570.50 元，減少 87 萬 2,210 元，比率為 0.31%。

(4) 無形資產為 630 萬 621 元，較 109 年度決算數 553 萬 9,795 元，

增加 76 萬 826 元，比率為 13.73%。

(5) 其他資產合計 253 萬 802 元，較 109 年度決算數 226 萬 5,226 元，增加 26 萬 5,576 元，比率為 11.72%。

2、總負債

負債總值為 363 億 6,205 萬 5,550 元，較 109 年度決算數 366 億 7,972 萬 1,492 元，減少 3 億 1,766 萬 5,942 元，比率為 0.87%，詳情分述如下：

(1) 流動負債合計 6 億 4,797 萬 342 元，較 109 年度決算數 8 億 6,559 萬 3,058 元，減少 2 億 1,762 萬 2,716 元，比率為 25.14%。

(2) 其他負債合計 357 億 1,408 萬 5,208 元，較 109 年度決算數 358 億 1,412 萬 8,434 元，減少 1 億 4 萬 3,226 元，比率為 0.28%。

四、其他

本基金截至 110 年及 109 年 12 月 31 日止，中小企業基金保證餘額分別為 6,022 億 8,696 萬 2,358 元及 5,910 億 729 萬 4,110 元。

貳、主要表

財團法人中小企業信用保證基金

收支營運決算表

中華民國110年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	項 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減)	
				金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
8,516,287,040.0	收入	8,848,574,000	8,637,009,364.30	(211,564,635.70)	(2.39)
7,597,446,157.0	業務收入	8,072,677,000	7,754,602,453.00	(318,074,547.00)	(3.94)
3,194,018,083.0	保證手續費收入	3,702,677,000	3,383,622,710.00	(319,054,290.00)	(8.62)
1,802,019,720.0	收回呆帳	1,770,000,000	1,770,968,095.00	968,095.00	0.05
2,601,408,354.0	受贈收入	2,600,000,000	2,600,011,648.00	11,648.00	0.00
918,840,883.0	業務外收入	775,897,000	882,406,911.30	106,509,911.30	13.73
889,057,077.0	財務收入	744,836,000	853,447,776.00	108,611,776.00	14.58
29,783,806.0	其他業務外收入	31,061,000	28,959,135.30	(2,101,864.70)	(6.77)
6,343,940,935.0	支出	9,087,994,000	4,335,794,985.20	(4,752,199,014.80)	(52.29)
6,305,312,288.0	業務支出	9,086,357,000	4,322,593,751.20	(4,763,763,248.80)	(52.43)
5,574,247,830.0	提存保證責任準備	8,315,021,000	3,613,893,153.00	(4,701,127,847.00)	(56.54)
615,492,969.0	業務費用	669,779,000	605,381,824.00	(64,397,176.00)	(9.61)
115,571,489.0	管理費用	101,557,000	103,318,774.20	1,761,774.20	1.73
38,628,647.0	業務外支出	1,637,000	13,201,234.00	11,564,234.00	706.43
34,135,106.0	財務費用	468,000	8,251,923.00	7,783,923.00	1,663.23
4,493,541.0	其他業務外支出	1,169,000	4,949,311.00	3,780,311.00	323.38
2,172,346,105.0	本期賸餘(短絀)	(239,420,000)	4,301,214,379.10	4,540,634,379.10	(1,896.51)

註1：配合實務作業調整會計項目，依性質將上年度決算數原列「業務費用」309,234元及「管理費用」73,817元，重分類至「財務費用」383,051元，並將本年度預算數原列「業務費用」401,000元及「管理費用」67,000元，重分類至「財務費用」468,000元。

註2：本期其他綜合餘絀各4級項目預(決)算數金額，其內容如下：

上年度決算數	項 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減)	
				金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
	本期其他綜合餘絀項目				
9,775,634.0	備供出售金融資產未實現餘絀	0	98,629,613.00	98,629,613.00	-
9,775,634.0	本期其他綜合餘絀合計	0	98,629,613.00	98,629,613.00	-

財團法人中小企業信用保證基金

現金流量決算表(一)

中華民國110年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增(減)	
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
業務活動之現金流量				
稅前賸餘(短絀)	(239,420,000.00)	4,301,214,379.10	4,540,634,379.10	(1,896.51)
利息股利之調整				
利息收入	(571,836,000.00)	(720,495,486.00)	(148,659,486.00)	26.00
股利收入	(173,000,000.00)	(96,833,141.00)	76,166,859.00	(44.03)
未計利息股利之稅前賸餘(短絀)	(984,256,000.00)	3,483,885,752.10	4,468,141,752.10	(453.96)
調整非現金項目				
提存保證責任準備	8,315,021,000.00	3,613,893,153.00	(4,701,127,847.00)	(56.54)
折舊及攤銷	16,336,000.00	14,382,104.00	(1,953,896.00)	(11.96)
處分備供出售金融資產淨收益	0.00	(36,119,149.00)	(36,119,149.00)	-
處分不動產、廠房及設備損失	269,000.00	244,098.00	(24,902.00)	(9.26)
流動及其他資產淨減(增)	80,735,000.00	(176,817,038.10)	(257,552,038.10)	(319.01)
應收款項減少(增加)	0.00	451,939,451.00	451,939,451.00	-
預付款項減少(增加)	0.00	1,773,459.90	1,773,459.90	-
受限制資產-流動減少(增加)	81,279,000.00	(630,256,873.00)	(711,535,873.00)	(875.42)
退撫準備金減少(增加)	(544,000.00)	(273,076.00)	270,924.00	(49.80)
流動及其他負債淨增(減)	(80,742,000.00)	412,787,335.00	493,529,335.00	(611.24)
應付款項增加(減少)	(10,000.00)	(281,266,611.00)	(281,256,611.00)	2,812,566.11
預收款項增加(減少)	17,000.00	63,320,125.00	63,303,125.00	372,371.32
代收款項增加(減少)	0.00	323,770.00	323,770.00	-
應付保管款增加(減少)	(81,279,000.00)	630,256,873.00	711,535,873.00	(875.42)
應付退撫金增加(減少)	530,000.00	153,178.00	(376,822.00)	(71.10)
先行交付備償款項(註)	(7,012,163,000.00)	(4,344,740,130.00)	2,667,422,870.00	(38.04)
業務活動之淨現金流入(流出)	335,200,000.00	2,967,516,125.00	2,632,316,125.00	785.30

財團法人中小企業信用保證基金

現金流量決算表(二)

中華民國110年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增(減)	
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
投資活動之現金流量				
收取之利息現金數	571,836,000.00	741,921,215.00	170,085,215.00	29.74
收到現金股利	173,000,000.00	96,585,886.00	(76,414,114.00)	(44.17)
備供出售金融資產減少(增加)	(500,000,000.00)	(582,689,534.00)	(82,689,534.00)	16.54
持有至到期日金融資產減少(增加)	0.00	(4,287,513,191.00)	(4,287,513,191.00)	-
無活絡市場之債務工具投資減少(增加)	0.00	(2,707,880,705.00)	(2,707,880,705.00)	-
備供出售金融資產到期還本	0.00	300,000,000.00	300,000,000.00	-
持有至到期日金融資產到期還本	0.00	1,870,000,000.00	1,870,000,000.00	-
處分備供出售金融資產價款	0.00	372,449,331.00	372,449,331.00	-
購置不動產、廠房及設備價款	(15,055,000.00)	(10,036,214.00)	5,018,786.00	(33.34)
購置無形資產價款	(5,599,000.00)	(4,528,500.00)	1,070,500.00	(19.12)
處分不動產、廠房及設備價款	0.00	49,896.00	49,896.00	-
存出保證金減少(增加)	0.00	7,500.00	7,500.00	-
投資活動之淨現金流入(流出)	224,182,000.00	(4,211,634,316.00)	(4,435,816,316.00)	(1,978.67)
籌資活動之現金流量				
存入保證金增加(減少)	0.00	393,700.00	393,700.00	-
捐贈基金增加(減少)	2,600,000,000.00	2,469,799,000.00	(130,201,000.00)	(5.01)
籌資活動之淨現金流入(流出)	2,600,000,000.00	2,470,192,700.00	(129,807,300.00)	(4.99)
現金及約當現金之淨增(淨減)	3,159,382,000.00	1,226,074,509.00	(1,933,307,491.00)	(61.19)
期初現金及約當現金	4,408,242,000.00	3,125,912,784.46	(1,282,329,215.54)	(29.09)
期末現金及約當現金	7,567,624,000.00	4,351,987,293.46	(3,215,636,706.54)	(42.49)

註：上表之先行交付備償款項包含中小企業基金及分攤相對保證之備償款項金額。

財團法人中小企業信用保證基金

淨值變動表

中華民國110年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度期初 餘額 (1)	本 年 度		本年度期末 餘額 (4)=(1)+(2)-(3)	說 明
		增 加 (2)	減 少 (3)		
基金	72,115,114,108.00	2,469,799,000.00	0	74,584,913,108.00	
創立基金	333,957,800.00	0	0	333,957,800.00	
捐贈基金	71,781,156,308.00	2,469,799,000.00	0	74,250,955,308.00	增加數為中央 政 府 捐 款 2,469,799 千 元。
累積餘絀	4,291,700,431.86	4,301,214,379.10	0	8,592,914,810.96	
累積賸餘	4,291,700,431.86	4,301,214,379.10	0	8,592,914,810.96	增加數為本期 賸餘數轉入。
淨值其他項目	17,127,171.00	98,629,613.00	0	115,756,784.00	
累積其他綜合餘絀	17,127,171.00	98,629,613.00	0	115,756,784.00	備供出售金融 商品年底評價 之未實現餘 絀。
合 計	76,423,941,710.86	6,869,642,992.10	0	83,293,584,702.96	

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債表(一)

中華民國110年12月31日

單位：新臺幣元

項 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增(減)	
			金 額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
流動資產	83,283,602,231.46	81,197,858,329.36	2,085,743,902.10	2.57
現金及約當現金	4,351,987,293.46	3,125,912,784.46	1,226,074,509.00	39.22
銀行存款	4,351,637,293.46	3,125,562,784.46	1,226,074,509.00	39.23
零用及週轉金	350,000.00	350,000.00	0.00	0.00
流動金融資產	59,336,643,419.00	58,658,405,774.00	678,237,645.00	1.16
備供出售金融資產-流動-淨額	2,273,639,346.00	2,218,153,572.00	55,485,774.00	2.50
持有至到期日金融資產-流動	1,805,349,670.00	1,572,859,390.00	232,490,280.00	14.78
無活絡市場之債務工具投資-流動	55,257,654,403.00	54,867,392,812.00	390,261,591.00	0.71
應收款項	547,845,534.00	994,897,199.00	(447,051,665.00)	(44.93)
應收帳款	3,415,543.00	4,375,347.00	(959,804.00)	(21.94)
應收退稅款	2,693,720.00	1,894,415.00	799,305.00	42.19
應收利息	504,367,513.00	499,726,982.00	4,640,531.00	0.93
應收股利	844,750.00	597,495.00	247,255.00	41.38
其他應收款	36,524,008.00	488,302,960.00	(451,778,952.00)	(92.52)
預付款項	1,324,533.00	3,097,992.90	(1,773,459.90)	(57.25)
預付費用	1,324,533.00	889,992.90	434,540.10	48.83
其他預付款	0.00	2,208,000.00	(2,208,000.00)	(100.00)
受限制資產-流動	19,045,801,452.00	18,415,544,579.00	630,256,873.00	3.42
投資、長期應收款及準備金	36,085,183,238.00	31,619,104,282.00	4,466,078,956.00	14.12
非流動金融資產	36,085,183,238.00	31,619,104,282.00	4,466,078,956.00	14.12
備供出售金融資產-非流動-淨額	544,851,757.00	555,530,899.00	(10,679,142.00)	(1.92)
持有至到期日金融資產-非流動	10,351,483,681.00	8,192,344,697.00	2,159,138,984.00	26.36
無活絡市場之債務工具投資-非流動	25,188,847,800.00	22,871,228,686.00	2,317,619,114.00	10.13

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債表(二)

中華民國110年12月31日

單位：新臺幣元

項 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增(減)	
			金 額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
不動產、廠房及設備	278,023,360.50	278,895,570.50	(872,210.00)	(0.31)
土地	167,919,892.80	167,919,892.80	0.00	0.00
房屋及建築	234,360,047.70	228,541,900.70	5,818,147.00	2.55
減：累計折舊-房屋及建築	(151,863,340.00)	(146,889,489.00)	(4,973,851.00)	3.39
電腦設備	39,482,732.00	34,839,388.00	4,643,344.00	13.33
減：累計折舊-電腦設備	(20,234,479.00)	(16,798,277.00)	(3,436,202.00)	20.46
交通及運輸設備	3,338,314.00	3,361,214.00	(22,900.00)	(0.68)
減：累計折舊-交通及運輸設備	(2,386,508.00)	(2,448,493.00)	61,985.00	(2.53)
什項設備	19,525,750.00	18,922,768.00	602,982.00	3.19
減：累計折舊-什項設備	(12,299,145.00)	(11,646,444.00)	(652,701.00)	5.60
租賃權益改良	1,204,831.00	1,204,831.00	0.00	0.00
減：累計折舊-租賃權益改良	(1,024,735.00)	(783,769.00)	(240,966.00)	30.74
未完工程	0.00	2,672,048.00	(2,672,048.00)	(100.00)
無形資產	6,300,621.00	5,539,795.00	760,826.00	13.73
電腦軟體	6,300,621.00	5,539,795.00	760,826.00	13.73
其他資產	2,530,802.00	2,265,226.00	265,576.00	11.72
存出保證金	1,144,660.00	1,152,160.00	(7,500.00)	(0.65)
退撫準備金	1,386,142.00	1,113,066.00	273,076.00	24.53
資產合計	119,655,640,252.96	113,103,663,202.86	6,551,977,050.10	5.79
流動負債	647,970,342.00	865,593,058.00	(217,622,716.00)	(25.14)
應付款項	214,634,293.00	495,900,904.00	(281,266,611.00)	(56.72)
應付備償款	47,161,759.00	38,485,438.00	8,676,321.00	22.54
應付費用	158,574,740.00	151,530,203.00	7,044,537.00	4.65
其他應付款	8,897,794.00	305,885,263.00	(296,987,469.00)	(97.09)
預收款項	431,249,028.00	367,928,903.00	63,320,125.00	17.21
預收收入	431,249,028.00	367,928,903.00	63,320,125.00	17.21

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債表(三)

中華民國110年12月31日

單位：新臺幣元

項 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增(減)	
			金 額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
代收款項	2,087,021.00	1,763,251.00	323,770.00	18.36
應付代收款	2,079,883.00	1,756,977.00	322,906.00	18.38
銷項稅額	7,138.00	6,274.00	864.00	13.77
其他負債	35,714,085,208.00	35,814,128,434.00	(100,043,226.00)	(0.28)
負債準備	16,660,283,933.00	17,391,130,910.00	(730,846,977.00)	(4.20)
保證責任準備	16,660,283,933.00	17,391,130,910.00	(730,846,977.00)	(4.20)
什項負債	19,053,801,275.00	18,422,997,524.00	630,803,751.00	3.42
存入保證金	5,854,700.00	5,461,000.00	393,700.00	7.21
應付保管款	19,045,801,452.00	18,415,544,579.00	630,256,873.00	3.42
應付退撫金	2,145,123.00	1,991,945.00	153,178.00	7.69
負債合計	36,362,055,550.00	36,679,721,492.00	(317,665,942.00)	(0.87)
基金	74,584,913,108.00	72,115,114,108.00	2,469,799,000.00	3.42
創立基金	333,957,800.00	333,957,800.00	0.00	0.00
捐贈基金	74,250,955,308.00	71,781,156,308.00	2,469,799,000.00	3.44
累積餘絀	8,592,914,810.96	4,291,700,431.86	4,301,214,379.10	100.22
累積賸餘(短絀)	8,592,914,810.96	4,291,700,431.86	4,301,214,379.10	100.22
淨值其他項目	115,756,784.00	17,127,171.00	98,629,613.00	575.87
累積其他綜合餘絀	115,756,784.00	17,127,171.00	98,629,613.00	575.87
淨值合計	83,293,584,702.96	76,423,941,710.86	6,869,642,992.10	8.99
負債及淨值合計	119,655,640,252.96	113,103,663,202.86	6,551,977,050.10	5.79

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：新臺幣元

項 目	本年度 預算數 (1)	本年度 決算數 (2)	比較增(減)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
業務收入	8,072,677,000.00	7,754,602,453.00	(318,074,547.00)	(3.94)	
保證手續費收入	3,702,677,000.00	3,383,622,710.00	(319,054,290.00)	(8.62)	主要係因疫情未如預期平息，110年度持續延燒，為減輕保證戶負擔，賡續提供較低或減免保證手續費措施所致。
收回呆帳	1,770,000,000.00	1,770,968,095.00	968,095.00	0.05	
受贈收入	2,600,000,000.00	2,600,011,648.00	11,648.00	0.00	主要係金融機構捐款，其中： 公營金融機構捐款294,458,851元、民營金融機構捐款2,305,541,149元。
業務外收入	775,897,000.00	882,406,911.30	106,509,911.30	13.73	
財務收入	744,836,000.00	853,447,776.00	108,611,776.00	14.58	
利息收入	571,836,000.00	720,495,486.00	148,659,486.00	26.00	國內資金充裕，存款條件趨差及台債利率處於低點，仍積極向金融機構爭取較優之存款條件並增建債券部位。
投資利益	173,000,000.00	132,952,290.00	(40,047,710.00)	(23.15)	配合投資政策，以領取長期穩定股息為原則，爰未大量實現股票資本利得，致實際收益不如預期。
其他業務外收入	31,061,000.00	28,959,135.30	(2,101,864.70)	(6.77)	
什項收入	31,061,000.00	28,959,135.30	(2,101,864.70)	(6.77)	1.包含企業提前清償之退費作業費收入、教育部及臺北市政府委託本基金辦理就學貸款等之作業費收入、金融機構繳還以前年度向本基金申請之備償款項等。 2.較預算數減少主要係因退費案件之作業費收入實際數減少所致。
合 計	8,848,574,000.00	8,637,009,364.30	(211,564,635.70)	(2.39)	本表有關政府委辦計畫收入9,474,000元，政府補助計畫收入294,458,851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：新臺幣元

項 目	本年度 預算數 (1)	本年度 決算數 (2)	比較增(減)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
業務支出	9,086,357,000.00	4,322,593,751.20	(4,763,763,248.80)	(52.43)	
提存保證責任準備	8,315,021,000.00	3,613,893,153.00	(4,701,127,847.00)	(56.54)	主要係因配合政府紓困振興政策，採行展延或續約案件減免保證手續費等優惠保證措施，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。
業務費用	669,779,000.00	605,381,824.00	(64,397,176.00)	(9.61)	
用人費用	468,100,000.00	458,103,065.00	(9,996,935.00)	(2.14)	
服務費用	101,761,000.00	60,394,492.00	(41,366,508.00)	(40.65)	視業務需要摺節辦公事務支出，如旅費、水電、修繕及外包費等支出。
材料及用品	12,811,000.00	8,344,596.00	(4,466,404.00)	(34.86)	1.視業務需要摺節油料費、書報雜誌、文具用品及資訊處理費等支出。 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，爰預算數原編列13,212,000元調整為12,811,000元。
租金	5,209,000.00	4,903,358.00	(305,642.00)	(5.87)	
折舊及攤銷	13,995,000.00	12,322,166.00	(1,672,834.00)	(11.95)	已屆使用年限之設備，除不堪使用者外，暫緩汰換所致。
稅捐及規費	17,227,000.00	13,775,539.00	(3,451,461.00)	(20.04)	企業以非票據繳納保證手續費減少，致須貼用印花稅票之收據減少所致。
會費捐助與分擔	387,000.00	322,000.00	(65,000.00)	(16.80)	摺節會費支出。
補助與獎勵	50,289,000.00	47,216,608.00	(3,072,392.00)	(6.11)	

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：新臺幣元

項 目	本年度 預算數 (1)	本年度 決算數 (2)	比較增(減)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
管理費用	101,557,000.00	103,318,774.20	1,761,774.20	1.73	
用人費用	88,080,000.00	92,871,757.00	4,791,757.00	5.44	
服務費用	9,015,000.00	6,644,015.20	(2,370,984.80)	(26.30)	視業務需要擷節辦公事務支出，如水電、修繕及外包費等支出。
材料及用品	1,032,000.00	729,343.00	(302,657.00)	(29.33)	1.視業務需要擷節油料費、書報雜誌、文具用品等支出。 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，爰預算數原編列1,099,000元調整為1,032,000元。
租金	871,000.00	809,679.00	(61,321.00)	(7.04)	
折舊及攤銷	2,341,000.00	2,059,938.00	(281,062.00)	(12.01)	已屆使用年限之設備，除不堪使用者外，暫緩汰換所致。
稅捐及規費	218,000.00	204,042.00	(13,958.00)	(6.40)	
業務外支出	1,637,000.00	13,201,234.00	11,564,234.00	706.43	
財務費用	468,000.00	8,251,923.00	7,783,923.00	1,663.23	
兌換損失	0.00	7,787,692.00	7,787,692.00	-	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評價損失。
投資手續費	468,000.00	464,231.00	(3,769.00)	(0.81)	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，爰預算數原編列0元調整為468,000元。
其他業務外支出	1,169,000.00	4,949,311.00	3,780,311.00	323.38	
處分不動產、廠房及設備損失	269,000.00	244,098.00	(24,902.00)	(9.26)	
什項支出	900,000.00	4,705,213.00	3,805,213.00	422.80	主要係退還金融機構以前年度所溢匯之收回呆帳款項。
合 計	9,087,994,000.00	4,335,794,985.20	(4,752,199,014.80)	(52.29)	

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：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增(減)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
不動產、廠房及設備					
房屋及建築	0	3,301,499	3,301,499	-	1.為改善辦公環境之裝修工程，包含辦公室地板鋪設、水電及線路。 2.不含上年度未完工程 2,672,048 元於本年度完工並重分類為房屋及建築。
電腦設備	5,788,000	5,321,573	(466,427)	(8.06)	本摶節支出原則，已逾汰換年限之設備，仍堪用者，暫緩汰換。
交通及運輸設備	310,000	230,300	(79,700)	(25.71)	
什項設備	8,957,000	1,182,842	(7,774,158)	(86.79)	
合 計	15,055,000	10,036,214	(5,018,786)	(33.34)	

財團法人中小企業信用保證基金

基金數額增減變動表

中華民國110年度

單位：新臺幣元

捐助(贈)者	本年度期初 基金金額 (1)	本年度基金 增(減)金額 (2)	本年度期末 基金金額 (3)=(1)+(2)	本年度期末 基金金額占 其總額比率 %	說 明
政府捐助(贈)					1.110年度中央政府原編列捐贈款26億元，經立法院審議後法定預算調減為2,469,799千元(減少130,201千元)。 2.金融機構(含公營金融機構)捐贈款自104年度起由原帳列「基金(淨值項目)」改列「受贈收入(收入項目)」。
一、中央政府	59,240,452,304	2,469,799,000	61,710,251,304		
財政部	15,084,403,272		15,084,403,272		
經濟部中小企業處	42,456,197,148	2,469,799,000	44,925,996,148		
國發基金	251,616,402		251,616,402		
台灣省政府	286,842,698		286,842,698		
台灣銀行等3家 金融機構	1,161,392,784		1,161,392,784		
二、地方政府	1,819,583,122		1,819,583,122		
台北市政府	256,648,730		256,648,730		
高雄市政府	125,808,201		125,808,201		
第一商業銀行等9家 金融機構	1,437,126,191		1,437,126,191		
政府捐助(贈)小計	61,060,035,426	2,469,799,000	63,529,834,426	85.18	
民間捐助(贈)					
上海商業銀行等39家 金融機構	11,055,078,682		11,055,078,682		
民間捐助(贈)小計	11,055,078,682		11,055,078,682	14.82	
合 計	72,115,114,108	2,469,799,000	74,584,913,108	100.00	

肆、參考表

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)	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減) (3)=(2)-(1)	說 明
董事長	1	0	(1)	經濟部110年6月29日經人字第11000635090號函，董事長由常務董事經濟部中小企業處副處長代理。
總經理	1	1	0	
副總經理	3	2	(1)	
協理、經理、專門 委員、研究員	20	20	0	
副理、襄理、資深 高級專員、高級專 員	121	123	2	內部晉升職等調整。
中級專員、專員	223	166	(57)	
事務員、助理專員	15	15	0	
合 計	384	327	(57)	

註：本基金自110.8.9起原職稱經理、副經理、科長、副科長，分別變更為協理、經理、副理、襄理。

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：新臺幣元

項目 名稱	本年度預算數										本年度決算數				比較增(減) (3)-(2)-(1)	說明		
	薪資	超時 工作 報酬	獎金	退休、卹償 金及資遣費	分攤 保險費	福利費	其他	合計 (1)	薪資	超時 工作 報酬	獎金	退休、卹償 金及資遣費	分攤 保險費	福利費			其他	合計 (2)
董監事	0	0	0	0	0	0	2,088,000	0	0	0	0	0	0	0	1,815,095	1,815,095	(272,905)	
職員(註)	347,993,000	31,982,000	72,498,000	58,247,000	35,684,000	7,688,000	554,092,000	306,658,858	27,926,714	108,185,394	68,074,012	33,040,733	5,274,016	0	549,159,727	(4,932,273)	1.依經濟部主管財團法人管理監督作業辦法第十一條，依績效指標達成情形核發自籌經費獎金，並提經111.1.21董事、監察人會議決議通過。 2.業務部門多人退休、離職，職員甄選案，因疫情因素延期辦理，致未能及時遞補，爰相關費用減少。	
合計	347,993,000	31,982,000	72,498,000	58,247,000	35,684,000	7,688,000	556,180,000	306,658,858	27,926,714	108,185,394	68,074,012	33,040,733	5,274,016	1,815,095	550,974,822	(5,205,178)		

註：職員包含專任董事長。

主辦會計：鄭櫻凌



首長：陳秘順



