

財團法人中小企業信用保證基金



112 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	13-18
貳、主要表	19
一、收支營運預計表	21
二、現金流量預計表	22
三、淨值變動預計表	23
參、明細表	25
一、收入明細表	27
二、支出明細表	28-29
三、不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表	30
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
四、媒體政策及業務宣導費彙計表	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112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。

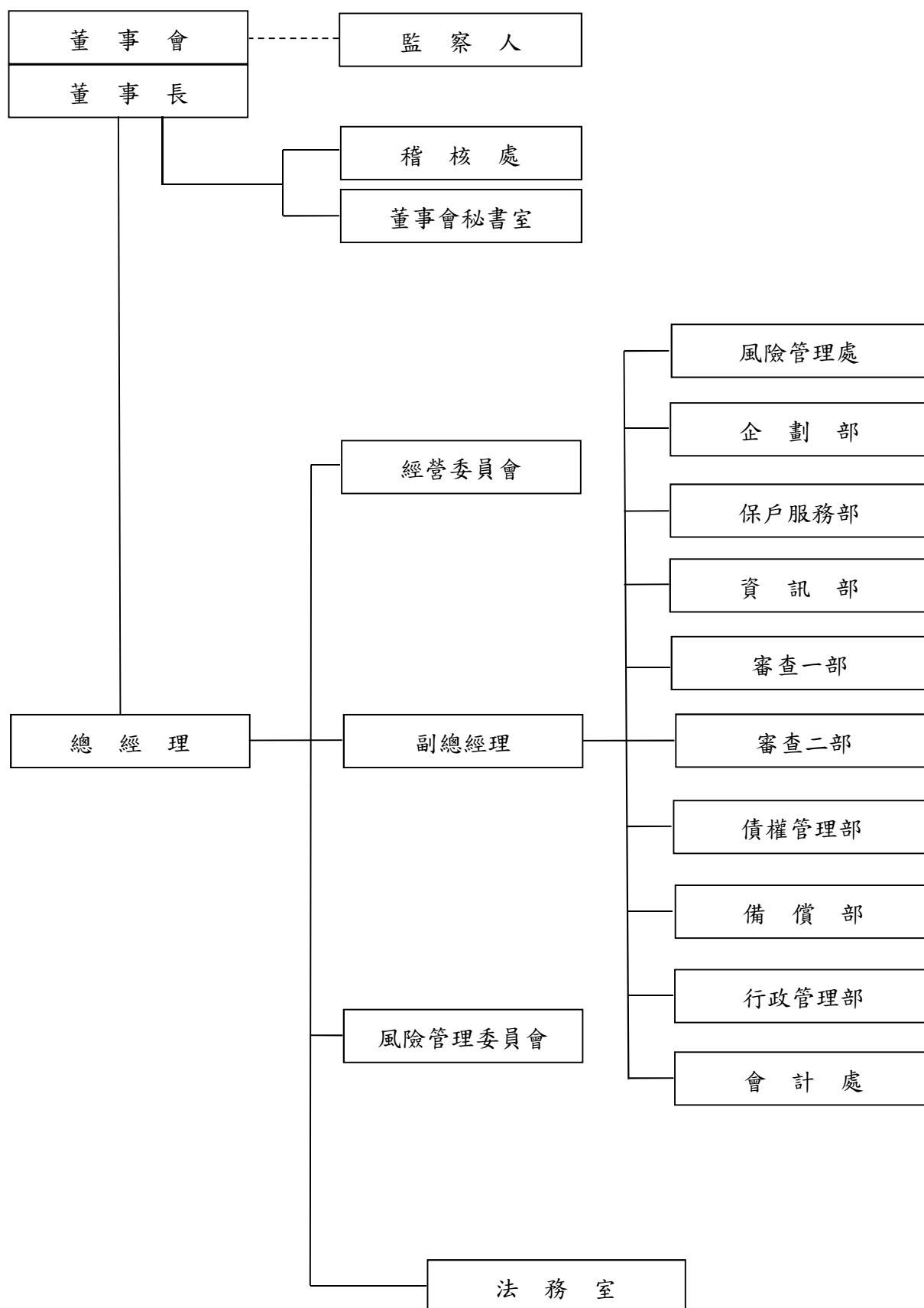
(二)設立目的

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。
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。

部 門	職 掌
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

112年工作延續111年信用保證業務，111年底紓困貸款落日，中小企業貸款信用保證業務將回歸本基金原有保證機制辦理，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112年度工作計畫如下：

1. 多元保證促永續

- (1) 配合政府政策辦理信用保證業務，協助中小企業發展。
- (2) 配合政府積極打造六大核心戰略產業及實踐低碳永續與數位轉型等國家發展目標，強化融資信用保證。
- (3) 扶植弱勢與協助青創、新創及微小型等事業，辦理各項優惠信用保證，落實普惠金融。
- (4) 維持保證業務多元化，持續精進批次信用保證業務。
- (5) 辦理各項相對保證及專案基金信用保證。

2. 關懷服務助穩健

- (1) 落實一般及紓困貸款保證案件動態及專人專戶管理機制，掌握企業營運變化。
- (2) 強化對信用弱化及惡化企業之關懷協處。
- (3) 精進大額逾期案件管理及因應措施。
- (4) 加強辦理在地關懷服務。
- (5) 提供全方位諮詢服務。

3. 數位創新增效能

- (1) 數位智能作業及創新智慧化信保服務。
- (2) 建構優質作業環境，提升各項作業效能；提升先行交付備償款項速率，先行交付備償款項目標金額 85 億元(中小企業基金先行交付備償款項目標金額 52 億元)。
- (3) 強化資料介接、共享及回饋機制。

- (4) 結合大數據、區塊鏈及 AI 等數位科技，促進各項資料整合、分析與應用。
 - (5) 加強內部職能訓練，提升創新思維。
4. 多方交流締合作
- (1) 拓展信保機制之多元宣導管道。
 - (2) 深化與金融機構之業務交流。
 - (3) 加強與政府機構、產業公協會、國外信保機構等各界之互動。
5. 風控資安強體質
- (1) 落實保證戶風險分級管理。
 - (2) 加強保證業務風險警示及控管機制，新發生逾期率控制在 2.68% 以下(中小企業基金控制在 1.00% 以下)。
 - (3) 恪遵法令及作業規章，落實內部控制制度。
 - (4) 強化資通安全管理機制。
6. 健全資產穩營運
- (1) 強化保證債權催理，逾期後先行交付備償款項前之收回目標 15.50 億元(中小企業基金逾期後先行交付備償款項前之收回目標 13.50 億元)；先行交付備償款項後收回目標 17.37 億元(中小企業基金先行交付備償款項後收回目標 16.67 億元)。
 - (2) 穩定資金挹注，確保充足之保證能量。
 - (3) 多元資金布局，提升資金運用效益。
 - (4) 落實環境保護，節約能源。
 - (5) 注重員工安全與衛生。

(二) 經費需求

為順利執行112年度各項工作計畫，除由保證手續費收入等營運收入86.38億元（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27億元預算捐助本基金，以穩定保證能量。

(三)預期效益

- 1.保證金額 1 兆 525 億元(中小企業基金 1 兆 500 億元)。
- 2.融資金額 1 兆 3,730 億元(中小企業基金 1 兆 3,700 億元)。
- 3.協助 28 萬戶取得融資(中小企業基金 17 萬戶，其中小微企業 16 萬戶)。
- 4.穩定 204 萬個就業機會(中小企業基金 140 萬個)。

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

112年度「中小企業基金」收入總額為86億3,758萬5千元，支出總額為90億4,738萬6千元，說明如下：

- 1.本年度保證手續費收入33億5,564萬元，較上年度預算數31億4,025萬7千元，增加2億1,538萬3千元，約6.86%，主要係上年度配合政府紓困政策推出展延及分期償還案件減免保證手續費等措施，致上年度編列之預算數較低。
- 2.本年度收回呆帳16億6,700萬元，與上年度預算數相當，係參酌內部近2年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，與上年度預算數相當，係本基金簽約金融機構預計之捐助款。
- 4.本年度財務收入8億8,997萬3千元，較上年度預算數7億9,763萬7千元，增加9,233萬6千元，約11.58%，主要係央行升息，利率走

- 升，調高存款及債券預估收益率，致預估利息收入增加所致。
- 5.本年度其他業務外收入 2,497 萬 2 千元，較上年度預算數 2,989 萬 5 千元，減少 492 萬 3 千元，約 16.47%，係參酌最近 3 年退費作業費收入估列。
 - 6.本年度提存保證責任準備 81 億 7,683 萬 4 千元，較上年度預算數 81 億 4,080 萬 5 千元，增加 3,602 萬 9 千元，約 0.44%，主要係逾期餘額回收率降低所致。
 - 7.本年度業務費用 7 億 3,851 萬 2 千元，較上年度預算數 7 億 470 萬 9 千元，增加 3,380 萬 3 千元，約 4.80%，主要係用人費用依調薪後薪資編列、服務費用與材料及用品因推動資訊系統數位化發展而提高，致業務費用預算數增加。
 - 8.本年度管理費用 1 億 2,994 萬 6 千元，較上年度預算數 1 億 1,528 萬 1 千元，增加 1,466 萬 5 千元，約 12.72%，主要係依調薪後薪資編列用人費用，致管理費用預算數增加。
 - 9.本年度業務外支出 209 萬 4 千元，較上年度預算數 195 萬 1 千元，增加 14 萬 3 千元，約 7.33%，主要係持有債(票)券之登錄與帳戶維護費用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 4 億 980 萬 1 千元，較上年度預算短絀數 6 億 2,795 萬 7 千元，減少短絀 2 億 1,815 萬 6 千元，約 34.74%，主要係估計之保證手續費收入預算數較上年度增加所致。

(二)現金流量概況

- 1.業務活動之淨現金流入 25 億 7,570 萬 5 千元。
- 2.投資活動之淨現金流出 20 億 1,555 萬 3 千元，係包含增加非流動金融資產 20 億元、不動產、廠房及設備 1,235 萬 3 千元及無形資產 320 萬元。
- 3.籌資活動之淨現金流入 27 億元，係中央政府捐款爰基金增加 27 億元。
- 4.現金及約當現金之淨增 32 億 6,015 萬 2 千元，係期末現金 88 億 4,778 萬 1 千元，較期初現金 55 億 8,762 萬 9 千元增加之數。

(三)淨值變動概況

本年度期初淨值 850 億 1,912 萬 6 千元，扣減本年度短絀 4 億 980 萬 1 千元，加計本年度捐贈基金增加數 27 億元，期末淨值為 873 億 932 萬 5 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 33 億 8,362 萬 3 千元，較預算數 37 億 267 萬 7 千元，減少 3 億 1,905 萬 4 千元，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 千元，較預算數 17 億 7,000 萬元，增加 96 萬 8 千元，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（金融機構捐助款）26 億 1 萬 1 千元，較預算數 26 億元，增加 1 萬 1 千元，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 8 千元，較預算數 7 億 4,483 萬 6 千元，增加 1 億 861 萬 2 千元，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 千元，較預算數 3,106 萬 1 千元，減少 210 萬 2 千元，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。

(6)提存保證責任準備 36 億 1,389 萬 3 千元，較預算數 83 億 1,502 萬 1 千元，減少 47 億 112 萬 8 千元，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。

(7)業務費用6億538萬2千元，較預算數6億6,977萬9千元，減少6,439萬7千元，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。

(8)管理費用1億331萬9千元，較預算數1億155萬7千元，增加176萬2千元，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。

(9)業務外支出 1,320 萬 1 千元，較預算數 163 萬 7 千元，增加 1,156 萬 4 千元，比率為 706.41%，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。

(10)以上總收支相抵後，計賸餘 43 億 121 萬 4 千元，較預算短絀數 2 億 3,942 萬元，增加賸餘 45 億 4,063 萬 4 千元，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 千元，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，110 年度賸餘可厚植本基金淨值，提升保證倍數能量。

(11)有關專款專用之專案基金中，經濟部新冠肺炎紓困專款 870 億元，截至 110 年底實際撥入 70 億元，後續倘累計先行交付備償款項接近已撥付保證專款時，將函報經濟部保證專款支用情形及預估未來尚須先行交付備償款項金額與時程等資料，俾利該部辦理後續保證專款撥付事宜。

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，110 年度承保 315,180 件，保證金額為 9,265 億元，較預算數 1 兆 500 億元減少約 1,235 億元，達成率為 88.24%，協助中小企業向金融機構取得 1 兆 1,613 億元融資，年底保證餘額為 6,023 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 1,140,632 件，保證金額合計 1 兆 2,964 億元，協助企業及個人向金融機構取得 1 兆 5,846 億元融資，年底保證餘額 1 兆 3,705 億元。

110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	315,180	9,265	11,613	6,023	7,537
全體案件	1,140,632	12,964	15,846	13,705	16,273

(二)上年度已過期間預算執行情形(截至111年6月30日止執行情形)

- 1.保證手續費收入執行數 15 億 743 萬 6 千元，占全年預算數 31 億 4,025 萬 7 千元，達成率 48.00%。
- 2.收回呆帳執行數 10 億 9,712 萬 2 千元，占全年預算數 16 億 6,700 萬元，達成率 65.81%。
- 3.受贈收入執行數 13 億 4,972 萬 8 千元，占全年預算數 27 億元，達成率 49.99%。
- 4.財務收入執行數 4 億 8,342 萬 9 千元，占全年預算數 7 億 9,763 萬 7 千元，達成率 60.61%。
- 5.其他業務外收入執行數 907 萬 6 千元，占全年預算數 2,989 萬 5 千元，達成率 30.36%。
- 6.提存保證責任準備執行數 26 億 6,563 萬 5 千元，占全年預算數 81 億 4,080 萬 5 千元，達成率 32.74%。
- 7.業務費用執行數 3 億 2,042 萬 6 千元，占全年預算數 7 億 470 萬 9 千元，達成率 45.47%。
- 8.管理費用執行數 5,365 萬 5 千元，占全年預算數 1 億 1,528 萬 1 千元，達成率 46.54%。
- 9.業務外支出執行數 79 萬 1 千元，占全年預算數 195 萬 1 千元，達成率 40.54%。
- 10.以上總收支相抵後，計賸餘 14 億 628 萬 4 千元，較全年預算短絀數 6 億 2,795 萬 7 千元，增加賸餘 20 億 3,424 萬 1 千元。
- 11.有關專款專用之專案基金中，經濟部新冠肺炎紓困專款 870 億元，截

至 111 年 6 月底實際撥入 150 億元，後續倘累計先行交付備償款項接近已撥付保證專款時，將函報經濟部保證專款支用情形及預估未來尚須先行交付備償款項金額與時程等資料，俾利該部辦理後續保證專款撥付事宜。

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112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	%	
8,637,009	100.00	收入	8,637,585	100.00	8,334,789	100.00	302,796	3.63	
7,754,602	89.78	業務收入	7,722,640	89.41	7,507,257	90.07	215,383	2.87	
3,383,623	39.18	保證手續費收入	3,355,640	38.85	3,140,257	37.68	215,383	6.86	
1,770,968	20.50	收回呆帳	1,667,000	19.30	1,667,000	20.00	0	0.00	
2,600,011	30.10	受贈收入	2,700,000	31.26	2,700,000	32.39	0	0.00	
882,407	10.22	業務外收入	914,945	10.59	827,532	9.93	87,413	10.56	
853,448	9.88	財務收入	889,973	10.30	797,637	9.57	92,336	11.58	
28,959	0.34	其他業務外收入	24,972	0.29	29,895	0.36	(4,923)	(16.47)	
4,335,795	50.21	支出	9,047,386	104.75	8,962,746	107.54	84,640	0.94	
4,322,594	50.05	業務支出	9,045,292	104.72	8,960,795	107.51	84,497	0.94	
3,613,893	41.84	提存保證責任準備	8,176,834	94.67	8,140,805	97.67	36,029	0.44	
605,382	7.01	業務費用	738,512	8.55	704,709	8.46	33,803	4.80	
103,319	1.20	管理費用	129,946	1.50	115,281	1.38	14,665	12.72	
13,201	0.16	業務外支出	2,094	0.03	1,951	0.03	143	7.33	
8,252	0.10	財務費用	780	0.01	528	0.01	252	47.73	
4,949	0.06	其他業務外支出	1,314	0.02	1,423	0.02	(109)	(7.66)	
4,301,214	49.79	本期賸餘(短絀)	(409,801)	(4.75)	(627,957)	(7.54)	218,156	(34.74)	

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				
98,630	透過其他綜合餘絀按公允價值衡量之金融資產未實現餘絀	0	0	0	-
98,630	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112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）	(409,801)	詳見收支營運預計表。
調整項目：		
收入支出項目		
利息收入	(618,973)	詳見收入明細表。
股利收入	(271,000)	〃
提存保證責任準備	8,176,834	詳見收支營運預計表。
折舊及攤銷	15,806	詳見支出明細表。
處分不動產、廠房及設備損失	376	〃
與業務活動相關之資產（負債）變動數		
減少受限制資產	2,911,940	詳見資產負債預計表。
增加退撫準備金	(443)	〃
增加應付款項	5,300	〃
增加預收款項	15	〃
減少應付保管款	(2,911,940)	〃
增加應付退撫金	429	〃
先行交付備償款項	(5,212,811)	中小企業基金5,200,000千元，分攤相對保證12,811千元。
業務產生之現金		
收取之利息	618,973	詳見收入明細表。
收取之股利	271,000	〃
業務活動之淨現金流入（流出）	2,575,705	
投資活動之現金流量		
購入非流動金融資產	(2,000,000)	詳見資產負債預計表。
購入不動產、廠房及設備	(12,353)	詳見不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表。
購入無形資產	(3,200)	購置電腦軟體價款。
投資活動之淨現金流入（流出）	(2,015,553)	
籌資活動之現金流量		
增加基金	2,700,000	詳見資產負債預計表。
籌資活動之淨現金流入（流出）	2,700,000	
現金及約當現金之淨增（淨減）	3,260,152	詳見資產負債預計表。
期初現金及約當現金	5,587,629	〃
期末現金及約當現金	8,847,781	〃

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112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	77,054,168	2,700,000	79,754,168	
創立基金	333,958	0	333,958	
捐贈基金	76,720,210	2,700,000	79,420,210	中央政府規劃於112年度挹注本基金27億元。
累積餘絀	7,964,958	(409,801)	7,555,157	
未指撥累積賸餘	7,964,958	(409,801)	7,555,157	
合 計	85,019,126	2,290,199	87,309,325	

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112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
7,754,602	業務收入	7,722,640	7,507,257	
3,383,623	保證手續費收入	3,355,640	3,140,257	因上年度配合政府紓困政策推出展延及分期償還案件減免保證手續費等措施，致上年度編列之預算數較低。
1,770,968	收回呆帳	1,667,000	1,667,000	參酌內部近2年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。
2,600,011	受贈收入	2,700,000	2,700,000	金融機構預計之捐助款，內含公營金融機構296,332千元與民營金融機構2,403,668千元。
882,407	業務外收入	914,945	827,532	
853,448	財務收入	889,973	797,637	
720,496	利息收入	618,973	526,637	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：
132,952	投資利益	271,000	271,000	1.存款：0.62%。 2.債券：190億元、0.68%。 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%。
28,959	其他業務外收入	24,972	29,895	
28,959	什項收入	24,972	29,895	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。
8,637,009	總計	8,637,585	8,334,789	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296,332千元。

財團法人中小企業信用保證基金

支出明細表(一)

中華民國112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
4,322,594	業務支出	9,045,292	8,960,795	
3,613,893	提存保證責任準備	8,176,834	8,140,805	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。
605,382	業務費用	738,512	704,709	1.預估執行本年度工作計畫各項業務所需經費。 2.用人費用依調薪後薪資編列、更新防毒軟體及推動資訊系統數位化發展等，致本年度預算數增加。
458,103	用人費用	523,183	513,270	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、勞健保保險費及員工退撫金等。 2.依調薪後薪資編列。
60,394	服務費用	106,204	96,135	1.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、辦公室修繕清潔、大樓管理費、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。 2.含媒體政策及業務宣導費545千元。 3.含參與經濟部中小企業處「創業家實證計畫」政府(信保)出題、新創解題，經費1,800千元，相關預算執行等需提董事會。
8,345	材料及用品	20,781	12,698	包含油料費、書報雜誌、文具用品、資訊處理費及什費。
4,903	租 金	4,465	4,825	包含租用存放檔卷庫房、地區服務中心及公務車之租金等。
12,322	折舊及攤銷	13,336	14,004	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。
13,776	稅捐及規費	15,506	14,963	包含印花稅、汽車牌照稅、燃料使用費、房屋稅及地價稅等。
322	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112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
47,217	補助與獎勵	54,650	48,427	主要係估計收回呆帳依「催收獎勵專案」規定之核發比率所應支付之獎勵費用等。
103,319	管理費用	129,946	115,281	1.預估執行本年度工作計畫各項業務所需經費。 2.用人費用依調薪後薪資編列，致本年度預算數增加。
92,872	用人費用	115,642	101,913	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、勞健保保險費及員工退撫金等。 2.依調薪後薪資編列。
6,644	服務費用	9,514	8,616	包含水電費、電話費、郵資、文件書表印製費、辦公室修繕清潔、大樓管理費、文書等人力委外費用等。
729	材料及用品	1,259	1,176	包含油料費、書報雜誌、文具用品及什費。
810	租 金	826	858	包含租用存放檔卷庫房、地區服務中心及公務車之租金等。
2,060	折舊及攤銷	2,470	2,491	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。
204	稅捐及規費	235	227	包含汽車牌照稅、燃料使用費、房屋稅及地價稅等。
13,201	業務外支出	2,094	1,951	
8,252	財務費用	780	528	
7,788	兌換損失	0	0	因匯率變動而產生之帳面差額。
464	投資手續費	780	528	持有債(票)券之登錄與帳戶維護費用，因提高債券可投資額度致本年度預算數增加。
4,949	其他業務外支出	1,314	1,423	
244	處分不動產、廠房及設備損失	376	511	估計處分設備損失金額。
4,705	什項支出	938	912	估計退還金融機構以前年度溢匯之收回呆帳款項及繳納未達身障者定額進用之差額補助費。
4,335,795	總 計	9,047,386	8,962,746	

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 112 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	9,522	汰換伺服器主機、網路交換器、資訊安全設備、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	2,701	汰換辦公設備、空氣交換設備、冷氣機、碎紙機等設備。
總 計	12,353	

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112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年(前年) 12月31日實際數	項 目	112年12月31日 預 計 數	111年(上年)12月31日 預 計 數	比較增(減)數
83,283,602	流動資產	73,233,705	72,885,493	348,212
4,351,987	現金及約當現金	8,847,781	5,587,629	3,260,152
59,336,643	流動金融資產	50,434,013	50,434,013	0
547,846	應收款項	547,002	547,002	0
1,325	預付款項	1,325	1,325	0
19,045,801	受限制資產－流動(註)	13,403,584	16,315,524	(2,911,940)
36,372,038	非流動資產	47,490,577	45,490,763	1,999,814
36,085,183	投資、長期應收款及準 備金	47,207,460	45,207,460	2,000,000
36,085,183	非流動金融資產	47,207,460	45,207,460	2,000,000
278,023	不動產、廠房及設備	274,612	274,772	(160)
167,920	土地	167,920	167,920	0
234,360	房屋及建築	234,360	234,360	0
(151,863)	減：累計折舊－ 房屋及建築	(162,358)	(157,377)	(4,981)
39,483	電腦設備	53,088	45,198	7,890
(20,235)	減：累計折舊－ 電腦設備	(28,042)	(23,638)	(4,404)
3,338	交通及運輸設備	3,488	3,358	130
(2,387)	減：累計折舊－ 交通及運輸設備	(2,595)	(2,437)	(158)
19,526	什項設備	22,923	20,549	2,374
(12,299)	減：累計折舊－ 什項設備	(14,172)	(13,161)	(1,011)

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112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年(前年) 12月31日實際數	項 目	112年12月31日 預計數	111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
(1,025)	減：累計折舊－ 租賃權益改良	(1,205)	(1,205)	0
6,301	無形資產	5,088	5,557	(469)
2,531	其他資產	3,417	2,974	443
1,145	存出保證金	1,145	1,145	0
1,386	退撫準備金	2,272	1,829	443
119,655,640	資產合計	120,724,282	118,376,256	2,348,026
647,970	流動負債	626,168	620,853	5,315
214,634	應付款項	192,192	186,892	5,300
431,249	預收款項	431,889	431,874	15
2,087	代收款項	2,087	2,087	0
35,714,085	非流動負債	32,788,789	32,736,277	52,512
16,660,284	保證責任準備	19,376,347	16,412,324	2,964,023
19,045,801	應付保管款(註)	13,403,584	16,315,524	(2,911,940)
8,000	其他負債	8,858	8,429	429
5,855	存入保證金	5,855	5,855	0
2,145	應付退撫金	3,003	2,574	429
36,362,055	負債合計	33,414,957	33,357,130	57,827

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112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年(前年) 12月31日實際數	項 目	112年12月31日 預 計 數	111年(上年)12月31日 預 計 數	比較增(減)數
74,584,913	基金	79,754,168	77,054,168	2,700,000
333,958	創立基金	333,958	333,958	0
74,250,955	捐贈基金	79,420,210	76,720,210	2,700,000
8,592,915	累積餘絀	7,555,157	7,964,958	(409,801)
8,592,915	未指撥累積賸餘	7,555,157	7,964,958	(409,801)
115,757	淨值其他項目	0	0	0
115,757	累積其他綜合餘絀	0	0	0
83,293,585	淨 值 合 計	87,309,325	85,019,126	2,290,199
119,655,640	負債及淨值合計	120,724,282	118,376,256	2,348,026

註：受託辦理之專款專用專案基金之淨額分別以「受限制資產-流動」及「應付保管款」項目列帳。

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 112 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 324 人，行政管理人力為 60 人。
總經理	1	
副總經理	3	
協理、經理、專門委員、研究員	28	
副理、襄理、資深高級專員、高級專員	134	
中級專員、專員	211	
事務員、助理專員	6	
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112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	分攤保險費	福利費	其他	總計
董監事	0	0	0	0	0	0	2,088	2,088
職員(註1)	362,466	35,149	132,904	58,959	39,565	7,694	0	636,737
總計	362,466	35,149	132,904	58,959	39,565	7,694	2,088	638,825

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。

財團法人中小企業信用保證基金

媒體政策及業務宣導費彙計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目	預 算 數	預 計 執 行 內 容
業務費用		
服務費用		
媒體政策及業務宣導費	545	1. 辦理信用保證相關媒體廣告刊登 500千元。 2. 發送信用保證相關訊息於本基金官方 LINE 45千元。
總 計	545	

