

財團法人中小企業信用保證基金



中華民國 108 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	7-12
三、決算概要	13-17
四、其他	18
貳、主要表	19
一、收支營運決算表	21
二、現金流量決算表	22-23
三、淨值變動表	24
四、資產負債表	25-27
參、明細表	29
一、收入明細表	31
二、支出明細表	32-33
三、不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表	34
四、基金數額增減變動表	35
肆、參考表	37
一、員工人數彙計表	39
二、用人費用彙計表	40

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108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。

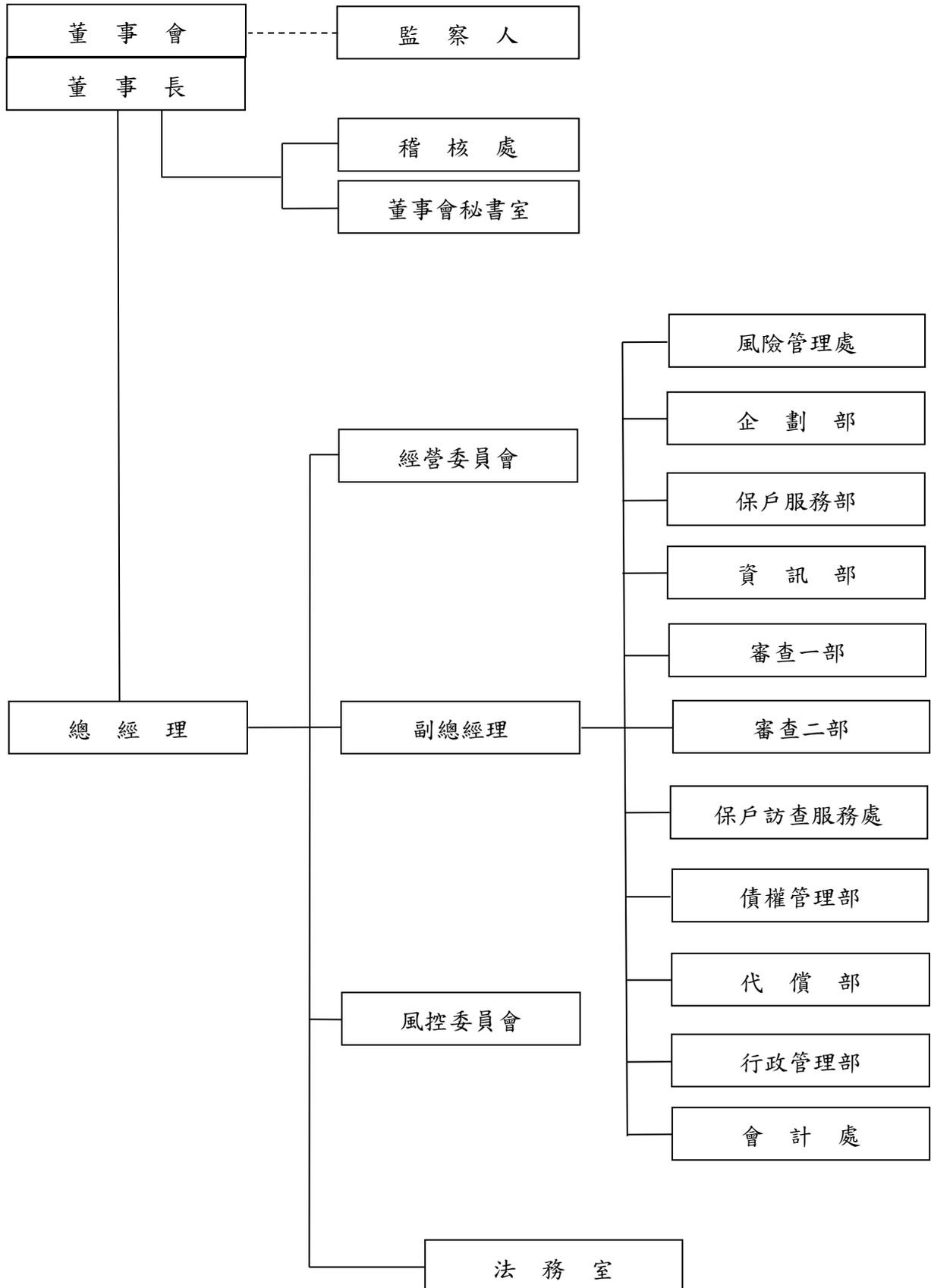
(二)設立目的

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。
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、工作報告

(一)保證業務績效

1、承保情形

- (1)108 年度整體保證金額為 1 兆 293.77 億元(協助取得融資金額為 1 兆 3,117.31 億元)，與 107 年度保證金額 1 兆 65.92 億元相較，增加 2.26%。
- (2)108 年度承保中小企業保證金額為 1 兆 239.56 億元(協助取得融資金額為 1 兆 3,054.46 億元)，與年度工作目標保證金額 1 兆 500 億元相較，達成率為 97.52%，較 107 年度之達成率 95.34%，增加 2.18 個百分點。
- (3)年度服務與協助之中小企業戶數為 118,767 戶，與年度工作目標 10 萬戶相較，達成率 118.77%，較 107 年度 100,714 戶增加 17.93%，其中資本額 3 千萬元以下之企業戶數 111,483 戶，占年度協助之中小企業戶數之 93.87%。
- (4)108 年度穩定中小企業 139 萬個就業機會，與年度工作目標之穩定 120 萬個就業機會相較，達成率 115.84%，並較 107 年度之 128 萬個增加 8.59%。

2、逾期情形

108 年度未能依約償還者計 94.81 億元，新發生逾期率為 0.94%，較 107 年之 0.98%減少 0.04 個百分點。

108 年底逾期保證餘額為 167.58 億元，餘額法逾期率為 2.62%，較 107 年底 2.85%減少 0.23 個百分點。

3、代位清償及已代償案件催收情形

108 年度先行代位清償金額計 82.22 億元，代償後收回款(含代償後利息)計 16.31 億元，較 107 年度收回款 16.03 億元，增加 0.28 億元。

(二)業務推動摘要

1、落實政策拚經濟

(1)精進保證商品提升服務效能：減輕中小企業財務負擔，調降保證手續費率；配合實務修正中小企業融資信用保證作業手冊及批次信用保證要點等。

(2)協助投資臺灣加速升級轉型：開辦中小企業加速投資貸款信用保證、中小企業投資臺灣優惠保證措施等。

(3)落實綠色能源政策：辦理前瞻建設、新創重點產業暨優質企業優惠保證措施、低碳永續家園專案貸款信用保證；辦理檔案數位化及線上簽核，落實無紙化及節能減碳政策等。

(4)協助創新創意事業發展：開辦智慧財產權融資信用保證措施、社會創新事業專案貸款信用保證及辦理促進企業創新直接保證方案等。

(5)地方創生衡平區域發展：開辦地方創生事業專案

貸款信用保證、客庄地方創生優惠貸款信用保證及與地方政府合作辦理協助地方發展之相對保證專案等。

(6)協助中小企業拓展海外市場：辦理外銷貸款優惠信用保證方案及協助中小企業赴新南向國家投資融資信用保證等。

(7)緩和弱勢族群及受災企業財務衝擊：開辦振興觀光旅館業及旅館業融資信用保證、辦理協助受災企業及個人之各項融資信用保證業務。

2、千億保證挺小微

(1)開辦「中小企業千億保專案」：協助新創、小微企業及青年、農、漁民等取得營運所需融資，促進小規模事業發展。截至 108 年底止，已協助 35,991 戶取得 673 億元之融資，開辦未滿 1 年，協助戶數及取得融資之目標達成率均已逾 6 成。

(2)扶持小微及新創事業措施：賡續辦理微型創業鳳凰貸款信用保證及與地方政府合作辦理協助創業之相對保證專案等，並訂定微型事業相挺獎優惠保證措施。

(3)積極宣導協助微型事業措施：108 年度出席簽約金融機構、地方政府、各縣市公協會及工策會之活動計 123 場，參與人數計 10,550 人。

3、保戶互動增有感

- (1)主動關懷及訪視保證企業：實地關懷訪視全國各地保證企業，並設立保戶訪查服務小組，適時提供相關融資建議及政府輔導資源相關資訊；結合行政院聯合服務中心資源，辦理「e指預約，到府服務」，深化在地連結，精進服務品質。
- (2)訂定弱化企業關懷與訪視機制：依保證企業營運遭遇困難狀況不同等因素，訂定企業關懷與訪視機制，以提供差異化之關懷與協處。
- (3)開辦「充電有禮」優惠措施：保證手續費減免優惠，以鼓勵保證戶積極提升經營與財務管理能力。
- (4)舉辦信保學院活動：全年度巡迴各地舉辦活動計 24 場，共計有企業界代表約 2,200 人次參與。

4、風險控管增效能

- (1)持續監控保證資產風險：辦理簽約金融機構及送保授信經理人之保證風險分級、保證資產風險評估報告等控管措施。
- (2)建置企業風險辨識系統：依不同風險構面，建構及彙整與企業有關量化、質化之信用風險指標。
- (3)建立資通安全管理機制：積極推動國家資通安全政策，訂定本基金資通安全維護計畫，並導入 ISO 27001 資通安全管理系統等。

(4)建立內部控制制度：依據財團法人法第 61 條，訂定本基金內部控制制度。

5、多方交流促合作

(1)與企業交流：主動與產業界進行交流，並主動參與外界活動。

(2)與金融機構交流：與金融機構合作開發「送保即時通」系統並巡迴拜訪金融機構、設置金融機構服務窗口；舉辦「信保業務交流會」、「中小企業千億保說明會」及信保實務班等。

(3)與國外信用保證相關機構交流：與蒙古商工總會、韓國技術保證基金(KOTEC)、南非商工總會、韓國信用保證基金(KODIT)及日本政策金融公庫(JFC)等，進行信用保證業務交流。

6、保證企業獲殊榮：致力營造優質融資環境，扶植各產業中小企業發展，多家保證企業(保證中或曾接受保證之企業)榮獲 108 年度國家級獎項，如磐石獎及創業楷模獎等。

7、獲得資金穩能量：108 年度政府挹注 24.96 億元，簽約金融機構捐贈 26.13 億元，合計 51.09 億元。

8、其他活動及事蹟

(1)多元宣傳管道，提升廣宣效益：出版「成功，與高手同行」專書、發布新聞稿及加強經營社群媒

體等。

- (2)全方位諮詢，滿意度提升：透過客服專線及電子郵件信箱，提供金融機構與企業有關送保規章諮詢服務，並辦理服務滿意度電話調查，整體服務滿意度達 99%以上，服務滿意度普獲肯定。
- (3)協助改善中小企業融資情形：辦理「企業向銀行貸款曾遭遇之要求樣態問卷調查」，瞭解中小企業貸款授信條件情形。
- (4)因應財團法人法及相關子法，修訂及制定本基金相關規章：捐助章程、組織章程、內部控制制度、內部稽核制度、會計制度、人事制度及誠信經營規範等。

三、決算概要

(一) 收支營運實況

108 年度「中小企業基金」收入總額為 88.39 億元，支出總額為 74.25 億元，收支相抵計賸餘 14.14 億元，內容詳收支概況。另本基金除「中小企業基金」外，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，本基金將專案基金專款及營運結果以「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 88 億 3,951 萬 8,924.60 元，較預算數 88 億 3,904 萬 6,000 元，增加 47 萬 2,924.60 元，比率為 0.01%。其中：

- (1) 保證手續費收入 35 億 4,189 萬 5,459 元，較預算數 36 億 1,470 萬 6,000 元，減少 7,281 萬 541 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 1,232 元，較預算數 17 億 2,000 萬元，減少 8,940 萬 8,768 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 26 億 1,303 萬 8,812 元，較預算數 26 億 782 萬 2,000 元，增加 521 萬 6,812 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 2,177 元，較預算數 8 億 6,280 萬 2,000 元，增加 1 億 4,671 萬 177 元，比率為 17%，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 1,244.6 元，較預算數 3,371 萬 6,000 元，增加 1,076 萬 5,244.60 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。

2. 支出概況

支出總額 74 億 2,535 萬 7,897 元，較預算數 88 億 3,209 萬 7,000 元，減少 14 億 673 萬 9,103 元，比率為 15.93%。其中：

(1) 提存保證責任準備 66 億 7,852 萬 7,096 元，較預算數 80 億 6,150 萬 5,000 元，減少 13 億 8,297 萬 7,904 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。
- (2) 業務費用 6 億 635 萬 6,495 元，較預算數 6 億 3,463 萬 9,000 元，減少 2,828 萬 2,505 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。
- (3) 管理費用 1 億 3,609 萬 1,940 元，較預算數 1 億 3,537 萬 2,000 元，增加 71 萬 9,940 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。
- (4) 業務外支出 438 萬 2,366 元，較預算數 58 萬 1,000 元，增加 380 萬 1,366 元，比率為 654.28%，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。

3、餘絀概況

以上收支相抵，本年度賸餘 14 億 1,416 萬 1,027.60 元，較預算賸餘數 694 萬 9,000 元，增加 14 億 721 萬 2,027.60 元，比率為 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。

(二)現金流量實況

107 年底現金及約當現金餘額為 31 億 1,725 萬 1,083.86 元，108 年度現金及約當現金減少 2 億 2,334 萬 5,585.40 元，截至 108 年底現金及約當現金餘額為 28 億 9,390 萬 5,498.46 元，說明如下：

1. 業務活動之淨現金流出為 10 億 1,358 萬 578.40 元，主要為支付代位清償金額。
2. 投資活動之淨現金流出為 17 億 606 萬 8,507 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 9,630 萬 3,500 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 676 億 1,755 萬 471.26 元，加計本年度中央政府捐贈款 24 億 9,600 萬元及本年度賸餘 14 億 1,416 萬 1,027.60 元、本年度備供出售金融資產未實現餘絀增加 2 億 1,810 萬 8,473 元，期末淨值為 717 億 4,581 萬 9,971.86 元。

(四)資產負債實況

1. 總資產

資產總值為 1,040 億 5,602 萬 9,368.86 元，較上年度決算數 1,006 億 6,595 萬 1,103.26 元，增加 33 億 9,007 萬 8,265.60 元，比率為 3.37%，詳情分述如下：

(1) 流動資產為 807 億 2,491 萬 6,691.36 元，較 107 年度決

算數 718 億 3,936 萬 8,012.76 元，增加 88 億 8,554 萬 8,678.60 元，比率為 12.37%。

- (2) 投資、長期應收款、貸款及準備金為 230 億 4,624 萬 6,363 元，較 107 年度決算數 285 億 3,901 萬 2,876 元，減少 54 億 9,276 萬 6,513 元，比率為 19.25%。
- (3) 不動產、廠房及設備（成本減累計折舊後淨額）合計 2 億 7,657 萬 9,113.50 元，較 107 年度決算數 2 億 7,864 萬 6,411.50 元，減少 206 萬 7,298 元，比率為 0.74%。
- (4) 無形資產為 642 萬 5,784 元，較 107 年度決算數 491 萬 1,781 元，增加 151 萬 4,003 元，比率為 30.82%。
- (5) 其他資產合計 186 萬 1,417 元，較 107 年度決算數 401 萬 2,022 元，減少 215 萬 605 元，比率為 53.60%。

2. 總負債

負債總值為 323 億 1,020 萬 9,397 元，較 107 年度決算數 330 億 4,840 萬 632 元，減少 7 億 3,819 萬 1,235 元，比率為 2.23%，詳情分述如下：

- (1) 流動負債合計 5 億 4,400 萬 8,663 元，較 107 年度決算數 3 億 7,210 萬 9,433 元，增加 1 億 7,189 萬 9,230 元，比率為 46.20%。
- (2) 其他負債合計 317 億 6,620 萬 734 元，較 107 年度決算數 326 億 7,629 萬 1,199 元，減少 9 億 1,009 萬 465 元，比率為 2.79%。

四、其他

本基金截至108年及107年12月31日止，保證餘額分別為6,281億3,689萬7,432元及6,023億8,582萬6,070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108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
8,908,701,599.0	收入	8,839,046,000	8,839,518,924.60	472,924.6	0.01
7,863,794,017.0	業務收入	7,942,528,000	7,785,525,503.00	(157,002,497.0)	(1.98)
3,650,492,818.0	保證手續費收入	3,614,706,000	3,541,895,459.00	(72,810,541.0)	(2.01)
1,603,287,358.0	收回呆帳	1,720,000,000	1,630,591,232.00	(89,408,768.0)	(5.20)
2,610,013,841.0	受贈收入	2,607,822,000	2,613,038,812.00	5,216,812.0	0.20
1,044,907,582.0	業務外收入	896,518,000	1,053,993,421.60	157,475,421.6	17.57
1,011,054,219.0	財務收入	862,802,000	1,009,512,177.00	146,710,177.0	17.00
33,853,363.0	其他業務外收入	33,716,000	44,481,244.60	10,765,244.6	31.93
8,203,508,299.4	支出	8,832,097,000	7,425,357,897.00	(1,406,739,103.0)	(15.93)
8,202,150,263.4	業務支出	8,831,516,000	7,420,975,531.00	(1,410,540,469.0)	(15.97)
7,456,619,189.0	提存保證責任準備	8,061,505,000	6,678,527,096.00	(1,382,977,904.0)	(17.16)
608,693,221.0	業務費用	634,639,000	606,356,495.00	(28,282,505.0)	(4.46)
136,837,853.4	管理費用	135,372,000	136,091,940.00	719,940.0	0.53
1,358,036.0	業務外支出	581,000	4,382,366.00	3,801,366.0	654.28
0.0	財務費用	0	37,661.00	37,661.0	-
1,358,036.0	其他業務外支出	581,000	4,344,705.00	3,763,705.0	647.80
705,193,299.6	本期賸餘(短絀)	6,949,000	1,414,161,027.60	1,407,212,027.6	20,250.57

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：

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				
(134,155,482.0)	備供出售金融資產未實現餘絀	0	218,108,473.00	218,108,473.0	-
(134,155,482.0)	本期其他綜合餘絀合計	0	218,108,473.00	218,108,473.0	-

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108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)	6,949,000.00	1,414,161,027.60	1,407,212,027.60	20,250.57
利息股利之調整				
利息收入	(752,802,000.00)	(942,072,340.00)	(189,270,340.00)	25.14
股利收入	(110,000,000.00)	(75,904,216.00)	34,095,784.00	(31.00)
未計利息股利之稅前賸餘(短絀)	(855,853,000.00)	396,184,471.60	1,252,037,471.60	(146.29)
調整非現金項目				
提存保證責任準備	8,061,505,000.00	6,678,527,096.00	(1,382,977,904.00)	(17.16)
折舊及攤銷	14,332,000.00	10,092,310.00	(4,239,690.00)	(29.58)
處分備供出售金融資產淨損失	0.00	38,607,872.00	38,607,872.00	-
處分持有至到期日金融資產淨收益	0.00	(30,143,493.00)	(30,143,493.00)	-
處分不動產、廠房及設備損失	281,000.00	1,134,365.00	853,365.00	303.69
流動及其他資產淨減(增)	247,436,000.00	(690,961,369.00)	(938,397,369.00)	(379.25)
應收款項減少(增加)	0.00	(146,226,371.00)	(146,226,371.00)	-
預付款項減少(增加)	0.00	760,599.00	760,599.00	-
受限制資產-流動減少(增加)	248,196,000.00	(547,766,202.00)	(795,962,202.00)	(320.70)
其他資產減少(增加)	(760,000.00)	2,270,605.00	3,030,605.00	(398.76)
流動及其他負債淨增(減)	(242,048,000.00)	717,342,668.00	959,390,668.00	(396.36)
應付款項增加(減少)	5,199,000.00	18,644,447.00	13,445,447.00	258.62
預收款項增加(減少)	207,000.00	153,380,680.00	153,173,680.00	73,996.95
代收款項增加(減少)	0.00	(125,897.00)	(125,897.00)	-
什項負債增加(減少)	(247,454,000.00)	545,443,438.00	792,897,438.00	(320.42)
代位清償金額(註)	(7,414,862,000.00)	(8,134,364,499.00)	(719,502,499.00)	9.70
業務活動之淨現金流入(流出)	(189,209,000.00)	(1,013,580,578.40)	(824,371,578.40)	435.69

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108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	752,802,000.00	914,181,848.00	161,379,848.00	21.44
收到現金股利	110,000,000.00	75,521,716.00	(34,478,284.00)	(31.34)
備供出售金融資產減少(增加)	0.00	(241,093,372.00)	(241,093,372.00)	-
持有至到期日金融資產減少(增加)	1,000,000,000.00	(750,000,000.00)	(1,750,000,000.00)	(175.00)
無活絡市場之債務工具投資減少(增加)	0.00	(4,480,594,283.00)	(4,480,594,283.00)	-
持有至到期日金融資產到期還本	0.00	675,000,000.00	675,000,000.00	-
處分持有至到期日金融資產價款	0.00	830,143,493.00	830,143,493.00	-
處分備供出售金融資產價款	0.00	1,281,565,471.00	1,281,565,471.00	-
購置不動產、廠房及設備價款	(300,884,000.00)	(7,327,152.00)	293,556,848.00	(97.56)
購置無形資產價款	(6,324,000.00)	(3,556,630.00)	2,767,370.00	(43.76)
處分不動產、廠房及設備價款	0.00	210,402.00	210,402.00	-
存出保證金減少(增加)	0.00	(120,000.00)	(120,000.00)	-
投資活動之淨現金流入(流出)	1,555,594,000.00	(1,706,068,507.00)	(3,261,662,507.00)	(209.67)
籌資活動之現金流量				
存入保證金增加(減少)	0.00	303,500.00	303,500.00	-
捐贈款增加(減少)	2,600,000,000.00	2,496,000,000.00	(104,000,000.00)	(4.00)
籌資活動之淨現金流入(流出)	2,600,000,000.00	2,496,303,500.00	(103,696,500.00)	(3.99)
現金及約當現金之淨增(淨減)	3,966,385,000.00	(223,345,585.40)	(4,189,730,585.40)	(105.63)
期初現金及約當現金	1,339,313,000.00	3,117,251,083.86	1,777,938,083.86	132.75
期末現金及約當現金	5,305,698,000.00	2,893,905,498.46	(2,411,792,501.54)	(45.46)

註：上表之代位清償金額包含中小企業基金及分攤相對保證之代償金額。

財團法人中小企業信用保證基金

淨值變動表

中華民國108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	67,123,114,108.00	2,496,000,000.00	0	69,619,114,108.00	
創立基金	333,957,800.00	0	0	333,957,800.00	
捐贈基金	66,789,156,308.00	2,496,000,000.00	0	69,285,156,308.00	增加數為中央 政府捐款24.96 億元。
累積餘絀	705,193,299.26	1,414,161,027.60	0	2,119,354,326.86	
累積賸餘	705,193,299.26	1,414,161,027.60	0	2,119,354,326.86	增加數為本期 賸餘數轉入。
淨值其他項目	(210,756,936.00)	218,108,473.00	0.00	7,351,537.00	
累積其他綜合餘絀	(210,756,936.00)	218,108,473.00	0.00	7,351,537.00	備供出售金融 商品年底評價 之未實現餘 絀。
合 計	67,617,550,471.26	4,128,269,500.60	0.00	71,745,819,971.86	

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債表(一)

中華民國108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	80,724,916,691.36	71,839,368,012.76	8,885,548,678.60	12.37
現金及約當現金	2,893,905,498.46	3,117,251,083.86	(223,345,585.40)	(7.16)
銀行存款	2,893,555,498.46	3,116,901,083.86	(223,345,585.40)	(7.17)
零用及週轉金	350,000.00	350,000.00	0	0.00
流動金融資產	63,964,626,775.00	55,600,164,441.00	8,364,462,334.00	15.04
備供出售金融資產-流動-淨額	1,406,225,615.00	1,762,058,284.00	(355,832,669.00)	(20.19)
持有至到期日金融資產-流動	1,834,948,688.00	677,287,968.00	1,157,660,720.00	170.93
無活絡市場之債務工具投資-流動	60,723,452,472.00	53,160,818,189.00	7,562,634,283.00	14.23
應收款項	804,413,467.00	606,987,140.00	197,426,327.00	32.53
應收票據	0	189,148.00	(189,148.00)	(100.00)
應收帳款	5,521,927.00	6,421,761.00	(899,834.00)	(14.01)
應收退稅款	2,076,987.00	2,434,558.00	(357,571.00)	(14.69)
應收利息	606,578,413.00	555,760,957.00	50,817,456.00	9.14
應收股利	382,500.00	0	382,500.00	-
應收受贈款	0	90,871.00	(90,871.00)	(100.00)
其他應收款	189,853,640.00	42,089,845.00	147,763,795.00	351.07
預付款項	1,111,652.90	1,872,251.90	(760,599.00)	(40.62)
預付費用	1,111,652.90	1,872,251.90	(760,599.00)	(40.62)
受限制資產-流動	13,060,859,298.00	12,513,093,096.00	547,766,202.00	4.38
投資、長期應收款、貸款及準備金	23,046,246,363.00	28,539,012,876.00	(5,492,766,513.00)	(19.25)
非流動金融資產	23,046,246,363.00	28,539,012,876.00	(5,492,766,513.00)	(19.25)
備供出售金融資產-非流動-淨額	658,079,078.00	458,040,988.00	200,038,090.00	43.67
持有至到期日金融資產-非流動	7,143,009,485.00	9,753,774,088.00	(2,610,764,603.00)	(26.77)
無活絡市場之債務工具投資-非流動	15,245,157,800.00	18,327,197,800.00	(3,082,040,000.00)	(16.82)

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債表(二)

中華民國108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	276,579,113.50	278,646,411.50	(2,067,298.00)	(0.74)
土地	167,919,892.80	167,919,892.80	0	0.00
房屋及建築	228,541,900.70	228,541,900.70	0	0.00
減：累計折舊-房屋及建築	(142,570,840.00)	(138,252,192.00)	(4,318,648.00)	3.12
電腦設備	28,990,882.00	27,011,159.00	1,979,723.00	7.33
減：累計折舊-電腦設備	(14,513,681.00)	(15,530,708.00)	1,017,027.00	(6.55)
交通及運輸設備	4,002,342.00	6,438,808.00	(2,436,466.00)	(37.84)
減：累計折舊-交通及運輸設備	(2,961,514.00)	(5,116,140.00)	2,154,626.00	(42.11)
什項設備	17,951,907.00	17,694,001.00	257,906.00	1.46
減：累計折舊-什項設備	(11,443,804.00)	(10,963,304.00)	(480,500.00)	4.38
租賃權益改良	1,204,831.00	1,204,831.00	0	0.00
減：累計折舊-租賃權益改良	(542,803.00)	(301,837.00)	(240,966.00)	79.83
無形資產	6,425,784.00	4,911,781.00	1,514,003.00	30.82
電腦軟體	6,425,784.00	4,911,781.00	1,514,003.00	30.82
其他資產	1,861,417.00	4,012,022.00	(2,150,605.00)	(53.60)
存出保證金	1,152,160.00	1,032,160.00	120,000.00	11.63
退撫準備金	709,257.00	2,979,862.00	(2,270,605.00)	(76.20)
資產合計	104,056,029,368.86	100,665,951,103.26	3,390,078,265.60	3.37
流動負債	544,008,663.00	372,109,433.00	171,899,230.00	46.20
應付款項	201,615,163.00	182,970,716.00	18,644,447.00	10.19
應付代償款	28,998,057.00	8,392,165.00	20,605,892.00	245.54
應付費用	170,066,412.00	172,072,635.00	(2,006,223.00)	(1.17)
其他應付款	2,550,694.00	2,505,916.00	44,778.00	1.79
預收款項	341,020,385.00	187,639,705.00	153,380,680.00	81.74
預收收入	341,020,385.00	187,450,557.00	153,569,828.00	81.93
其他預收款	0	189,148.00	(189,148.00)	(100.00)

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債表(三)

中華民國108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	1,373,115.00	1,499,012.00	(125,897.00)	(8.40)
應付代收款	1,364,978.00	1,494,911.00	(129,933.00)	(8.69)
銷項稅額	8,137.00	4,101.00	4,036.00	98.42
其他負債	31,766,200,734.00	32,676,291,199.00	(910,090,465.00)	(2.79)
負債準備	18,700,057,703.00	20,155,895,106.00	(1,455,837,403.00)	(7.22)
保證責任準備	18,700,057,703.00	20,155,895,106.00	(1,455,837,403.00)	(7.22)
什項負債	13,066,143,031.00	12,520,396,093.00	545,746,938.00	4.36
存入保證金	3,746,600.00	3,443,100.00	303,500.00	8.81
應付保管款	13,060,859,298.00	12,513,093,096.00	547,766,202.00	4.38
應付退撫金	1,537,133.00	3,859,897.00	(2,322,764.00)	(60.18)
負債合計	32,310,209,397.00	33,048,400,632.00	(738,191,235.00)	(2.23)
基金	69,619,114,108.00	67,123,114,108.00	2,496,000,000.00	3.72
創立基金	333,957,800.00	333,957,800.00	0	0.00
捐贈基金	69,285,156,308.00	66,789,156,308.00	2,496,000,000.00	3.74
累積餘絀	2,119,354,326.86	705,193,299.26	1,414,161,027.60	200.54
累積賸餘(短絀)	2,119,354,326.86	705,193,299.26	1,414,161,027.60	200.54
淨值其他項目	7,351,537.00	(210,756,936.00)	218,108,473.00	(103.49)
累積其他綜合餘絀	7,351,537.00	(210,756,936.00)	218,108,473.00	(103.49)
淨值合計	71,745,819,971.86	67,617,550,471.26	4,128,269,500.60	6.11
負債及淨值合計	104,056,029,368.86	100,665,951,103.26	3,390,078,265.60	3.37

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108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	7,942,528,000	7,785,525,503.00	(157,002,497.00)	(1.98)	
保證手續費收入	3,614,706,000	3,541,895,459.00	(72,810,541.00)	(2.01)	依本基金手續費計收要點計收。
中小企業基金 貸款保證	3,571,623,000	3,497,943,267.00	(73,679,733.00)	(2.06)	
專案基金 貸款保證	43,083,000	43,952,192.00	869,192.00	2.02	
收回呆帳	1,720,000,000	1,630,591,232.00	(89,408,768.00)	(5.20)	因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。
受贈收入	2,607,822,000	2,613,038,812.00	5,216,812.00	0.20	主要係金融機構捐款，其中： 公營金融機構捐款287,412,552元、民營金融機構捐款2,325,623,454元。
業務外收入	896,518,000	1,053,993,421.60	157,475,421.60	17.57	
財務收入	862,802,000	1,009,512,177.00	146,710,177.00	17.00	
利息收入	752,802,000	942,072,340.00	189,270,340.00	25.14	主要因持續向金融機構爭取較優之存款條件。
投資利益	110,000,000	67,439,837.00	(42,560,163.00)	(38.69)	受中美貿易戰反覆不定影響，採較保守操作，投資收益較不如預期。
其他業務外收入	33,716,000	44,481,244.60	10,765,244.60	31.93	
什項收入	33,716,000	44,481,244.60	10,765,244.60	31.93	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代償款項等。 2.較預算數增加主要係因金融機構繳還以前年度向本基金申請之代償款項增加所致。
合 計	8,839,046,000	8,839,518,924.60	472,924.60	0.01	本表有關政府委辦計畫收入9,474,000元，政府補助計畫收入287,412,552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108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	8,831,516,000	7,420,975,531	(1,410,540,469)	(15.97)	
提存保證責任準備	8,061,505,000	6,678,527,096	(1,382,977,904)	(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。
業務費用	634,639,000	606,356,495	(28,282,505)	(4.46)	
用人費用	444,908,000	468,714,333	23,806,333	5.35	
服務費用	96,657,000	57,886,524	(38,770,476)	(40.11)	視業務需要擷節辦公事務支出，如旅費、水電、修繕及外包費等支出。
材料及用品	10,440,000	7,320,431	(3,119,569.00)	(29.88)	視業務需要擷節油料費、書報雜誌、文具用品等支出。
租金	3,035,000	4,033,375	998,375.00	32.90	主要係租賃檔案室以應現有檔案儲放空間之不足所致。
折舊及攤銷	11,570,000	8,147,438	(3,422,562.00)	(29.58)	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	16,931,000	16,833,605	(97,395.00)	(0.58)	
會費捐助與分擔	387,000	332,000	(55,000.00)	(14.21)	擷節會費支出。
補助與獎勵	50,711,000	43,088,789	(7,622,211.00)	(15.03)	因代償後收回金額減少，爰須發放之火鳳凰獎勵金亦減少。

財團法人中小企業信用保證基金

支出明細表(二)

中華民國108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	135,372,000	136,091,940	719,940	0.53	
用人費用	119,536,000	123,856,888	4,320,888	3.61	
服務費用	10,581,000	8,004,669	(2,576,331)	(24.35)	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	1,450,000	1,041,858	(408,142)	(28.15)	視業務需要擷節油料費、書報雜誌、文具用品等支出。
租金	725,000	962,810	237,810	32.80	主要係租賃檔案室以應現有檔案儲放空間之不足所致。
折舊及攤銷	2,762,000	1,944,872	(817,128)	(29.58)	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	318,000	280,843	(37,157)	(11.68)	依法繳交房屋稅、地價稅等稅賦。
業務外支出	581,000	4,382,366	3,801,366	654.28	
財務費用	0	37,661	37,661	-	
兌換損失	0	37,661	37,661	-	主要係受到外幣(美元)匯率變動影響，產生短期帳面匯兌損失數。
其他業務外支出	581,000	4,344,705	3,763,705	647.80	
處分不動產、廠房及設備損失	281,000	1,134,365	853,365	303.69	因所續用已屆期之設備，於本年度損壞不堪使用或因修復不經濟而予以報廢，致處分固定資產損失較預算數增加。
什項支出	300,000	3,210,340	2,910,340	970.11	主要係退還金融機構以前年度溢匯之代價後收回款項。
合 計	8,832,097,000	7,425,357,897	(1,406,739,103)	(15.93)	

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108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	288,400,000	0	(288,400,000)	(100.00)	本基金提經108年8月30日董監聯席會議決議通過，推動檔案減量及數位化，以紓緩儲存空間不足之壓力，爰不續行檔案室購置作業，改先以增租庫房因應。
電腦設備	7,524,000	6,374,095	(1,149,905)	(15.28)	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	665,000	232,500	(432,500)	(65.04)	
什項設備	4,295,000	720,557	(3,574,443)	(83.22)	
合 計	300,884,000	7,327,152	(293,556,848)	(97.56)	

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108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)					1.108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24.96億元(減少1.04億元)。 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	54,248,452,304	2,496,000,000	56,744,452,304		
財政部	15,084,403,272		15,084,403,272		
經濟部中小企業處	37,464,197,148	2,496,000,000	39,960,197,148		
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	56,068,035,426	2,496,000,000	58,564,035,426	84.12	
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	15.88	
合 計	67,123,114,108	2,496,000,000	69,619,114,108	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108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	1	0	
總經理	1	1	0	
副總經理	4	3	(1)	
經理、專門委員	13	7	(6)	
副經理、研究員	15	16	1	內部晉升職等調整。
資深高級專員	32	25	(7)	
科長、高級專員	48	44	(4)	
副科長、高級專員	61	61	0	
中級專員	95	99	4	內部晉升職等調整。
專員以下	114	103	(11)	
合 計	384	360	(24)	

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108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(註)	2,092,000	52,000	402,000	422,000	148,000	12,000	2,088,000	5,216,000	0	0	0	0	0	6,000	2,066,700	2,072,700	(3,143,300)	決算數較預算 數增加，主要 係： 1.依經濟部主 管政府捐助成 立之財團法人 獎金發放原則 ，依績效指標 達成情形核發 自籌經費獎金 ，並提經109年 1月31日董事、 監察人會議決 議通過。 2.依勞基法及 所得稅法規定 補提勞工退休 準備金不足 數。
職員	355,579,000	29,763,000	73,083,000	62,574,000	34,606,000	3,623,000	0	559,228,000	330,136,977	28,716,695	121,050,221	74,228,620	32,847,687	3,518,321	0	590,498,521	31,270,521	
合計	357,671,000	29,815,000	73,485,000	62,996,000	34,754,000	3,635,000	2,088,000	564,444,000	330,136,977	28,716,695	121,050,221	74,228,620	32,847,687	2,066,700	592,571,221	28,127,221		

註：表列「其他」為董事長、董事及監察人所支領之兼職費。

主辦會計：陳秀鳳



首長：李耀魁



