

財團法人中小企業信用保證基金



109 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

一、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
(五) 其他	17
二、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
三、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
四、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



# 一、總 說 明



# 財團法人中小企業信用保證基金

## 總說明

### 中華民國109年度

#### 壹、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。

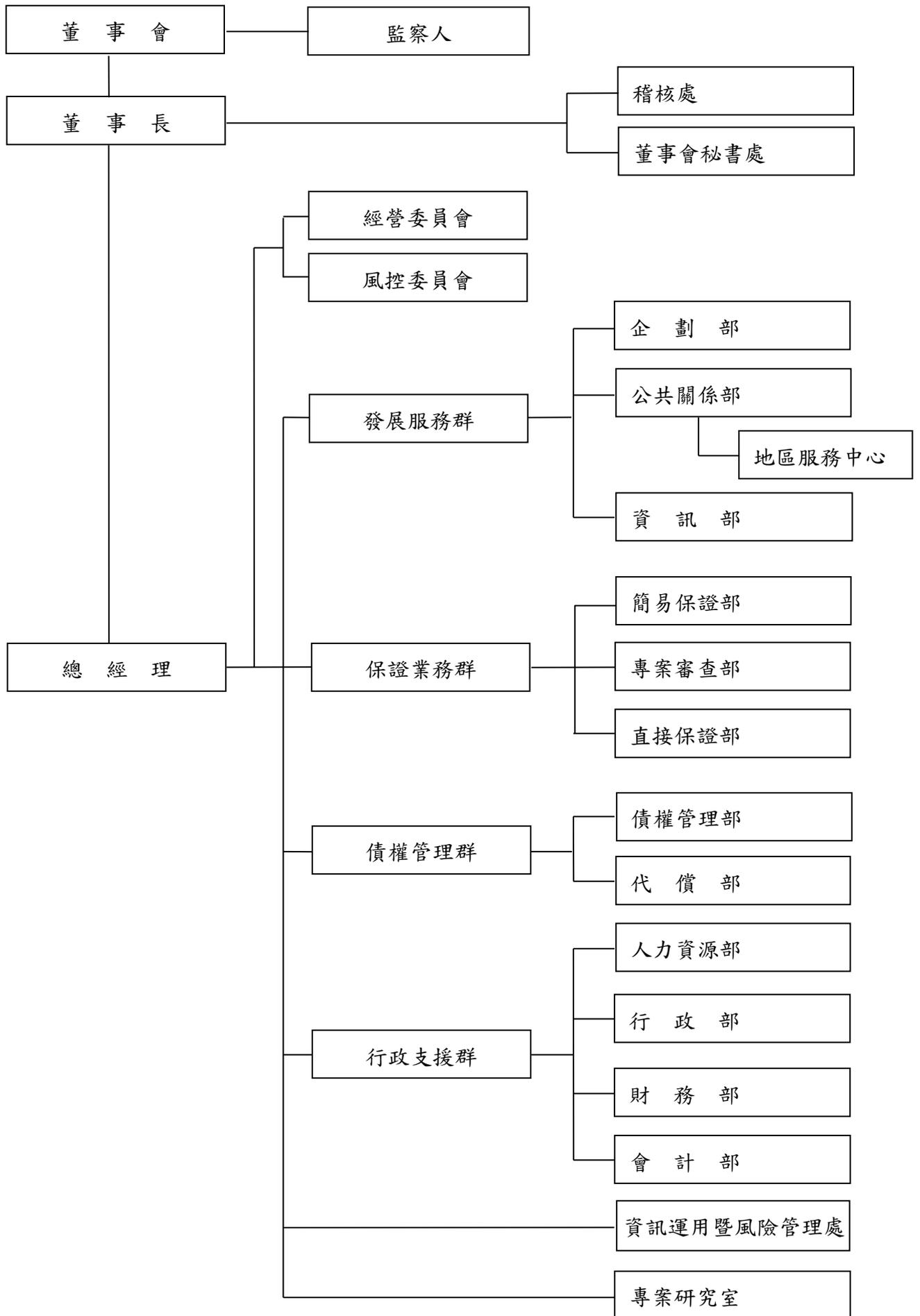
##### 二、設立目的

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，並設經營、風控兩委員會及發展服務群、保證業務群、債權管理群及行政支援群四事業群，置副總經理四人輔助之，並設置資訊運用暨風險管理處及專案研究室，直屬總經理。發展服務群設企劃部、公共關係部、資訊部及地區服務中心。保證業務群設簡易保證部、專案審查部、直接保證部。債權管理群設債權管理部及代償部。行政支援群設人力資源部、行政部、財務部及會計部；另設稽核處及董事會秘書處直屬董事長。

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
董事會秘書處		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。
稽核處		負責內部控管之精進與內部控管執行之查核與改進。
經營委員會		負責本基金業務內容、程序、措施之商議，並提出意見供董事長及總經理做決策參考，董事長得聘顧問以強化經營委員會功能。
風控委員會		負責本基金風險控管內容、程序、措施之商議，並提出意見供董事長及總經理做決策參考，董事長得聘顧問以強化風控委員會功能。
資訊運用暨風險管理處		負責統籌資訊運用之發展，風險管理分析運用及統計。
專案研究室		負責董事長或總經理或主管機關交辦，或自行提出經核可之專案研究及相關工作。
發展服務群	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，及支援各群和部處等法律諮詢。
	公共關係部	負責與國內、外相關單位及媒體等對外關係之聯繫及合作，暨督導地區服務中心協同辦理受保中小企業之保證期中輔導，企業諮詢、關懷及經驗傳承交流等相關事宜。
	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等工作。

部門		職掌
保證業務群	簡易保證部	負責間接保證屬快速審查、簡易審查方式之送保案件審查、保證手續費之核算及相關工作。
	專案審查部	負責間接保證非屬快速審查、簡易審查方式之送保案件審查及相關工作。
	直接保證部	負責企業直接申請保證案件之徵信、審核；信用保證權益化業務；特定專案保證案件之審查。
債權管理群	債權管理部	負責保證案件代償之前的催收管理、代償之後的資產管理及相關工作。
	代償部	負責合於申請代償案件之代位清償及相關工作。
行政支援群	人力資源部	負責人力之進用、訓練、輪調、績效考核、升遷等制度之合理化、效率化，及一般之人事行政工作。
	行政部	負責採購、辦公設備及環境管理，文書、檔案管理等行政工作。
	財務部	負責可運用資金配置、運用與投資、各項資金運用之風險控管及一般財務工作。
	會計部	負責預算、決算及一般會計工作。

## 貳、工作計畫

### 一、工作計畫重點

#### (一) 工作目標

國際經濟及金融環境跌宕起伏，惟台灣經濟表現在政府推動各項經濟措施及努力加速產業轉型升級之下，尚維持相對穩健。本基金將秉持設立宗旨，落實政府各項中小(微)企業融資輔導政策，積極辦理各項信用保證業務，爰以政府及金融機構預計挹注 51.99 億元(政府挹注 26 億元與金融機構挹注 25.99 億元)之條件下，訂定本基金 109 年度以中小企業基金辦理信用保證之工作目標為保證金額 1 兆 500 億元。

本基金除積極辦理中小企業相關信用保證業務，亦將參與政府政策推動，與國家發展基金等中央機構、地方政府及民間企業等合作，以專款專用、會計獨立方式辦理各項專案貸款信用保證，充分發揮信用保證功能，協助其他保證對象(經各該合作單位核認，並經本基金報奉主管機關同意者，如：非中小企業、地方創生、社會創新企業、微型企業、創業個人、受災業者及弱勢族群等)順利自金融機構取得所需融資。

#### (二) 營運方針

##### 1. 落實政策挺經濟

(1) 配合政府推動產業發展措施，積極辦理各項融資保證業務

- (2) 強化微小型企業及弱勢族群優惠信用保證
- (3) 協助新創、創新、文創、綠能及社會企業等之發展
- (4) 持續精進批次保證，納入政府產業政策意涵
- (5) 推動相對保證專案，活絡地區經濟與發展特色產業

## 2. 優化服務更有感

- (1) 推動「信保關懷方案」，及時關懷企業
- (2) 暢通企業諮詢管道
- (3) 強化與金融機構之雙向交流
- (4) 積極宣導信保機制

## 3. 精進作業增效能

- (1) 精進送保作業環境
- (2) 強化資訊整合及外部資料介接
- (3) 精進風險辨識並發展企業預警系統
- (4) 優化信用評等模型
- (5) 新發生逾期率控制在 1.28% 以下
- (6) 落實法令遵循
- (7) 落實內控制度
- (8) 提升整體資安管理機制
- (9) 強化職能訓練，提升專業能力

## 4. 穩定能量達永續

- (1) 爭取政府持續捐助
- (2) 爭取金融機構持續捐助
- (3) 強化催理作業機制，精進債權管理：逾期後收回金額占新發生逾期金額比率至少達 18%，另年度代償後收回目標 17 億元
- (4) 多元資金布局，提升運用效益：逐步調整資產配置結構；爭取較優之存款條件，並利用短期閒置資金購買短期票券；編列 150 億元額度投資於固定收益之債券；編列 30

億元額度投資於股票及 20 億元額度投資國內固定收益型基金，以提高收益

## 二、經費需求

為達成109年度工作目標（年度保證金額）1兆500億元，除由保證手續費收入等營運收入82.59億元（含簽約金融機構共同挹注25.99億元）支應外，仍須由中央政府挹注資金，以穩定保證能量。

## 三、預期效益

### (一)協助中小企業順利向金融機構取得 1 兆 3,700 億元之融資

109年度中央政府編列26億元預算捐助本基金，加計簽約金融機構共同挹注25.99億元及本基金現有保證能量，本基金得以發揮乘數效果，創造資金循環利用之效益，預計全年保證金額可達1兆500億元，協助中小企業順利向金融機構取得1兆3,700億元之融資。

### (二)穩定 128 萬個就業機會

持續協助12萬家中小企業取得融資，並穩定128萬個就業機會，促進社會安定。

### (三)提高金融機構辦理中小企業融資意願

本基金透過提供信用保證方式，分攤金融機構辦理中小企業融資風險及降低融資作業成本，藉以提高金融機構辦理中小企業融資意願，協助穩定中小企業融資環境。

## 參、本年度預算概要

109年度「中小企業基金」收入總額為82億5,948萬2千元，支出總額為82億2,559萬4千元，內容詳收支營運概況。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」科目表達於資產負債預計表。

### 一、收支營運概況

- (一) 本年度保證手續費收入 30 億 9,912 萬 4 千元，較上年度預算數 36 億 1,470 萬 6 千元，減少 5 億 1,558 萬 2 千元，約 14.26%，係為落實政府照顧中小企業之政策，減輕其運用信用保證機制之財務負擔，調降保證手續費率所致。
- (二) 本年度收回呆帳 17 億元，較上年度預算數 17 億 2,000 萬元，減少 2,000 萬元，約 1.16%，係參酌近 2 年收回呆帳平均數及外部環境(經濟景氣、法規...)對催收管理影響等因素估列。
- (三) 本年度受贈收入 25 億 9,870 萬 7 千元，較上年度預算數 26 億 782 萬 2 千元，減少 911 萬 5 千元，約 0.35%，主要係於 106 年間 20 家信用合作社納入本基金之簽約金融機構，其簽約捐助款 0.31 億元採 3 年(106~108 年)分期繳納方式撥付所致。
- (四) 本年度財務收入 8 億 2,996 萬 6 千元，較上年度預算數 8 億 6,280 萬 2

千元，減少 3,283 萬 6 千元，約 3.81%，主要係國內資金持續寬鬆，台債利率走低預期處於歷史低檔，降低債券收益率及依財團法人法對股票額度限制，降低股票可投資額度，使債券利息收入及股票投資利益減少所致。

(五) 本年度其他業務外收入 3,168 萬 5 千元，較上年度預算數 3,371 萬 6 千元，減少 203 萬 1 千元，約 6.02%，主要係企業提前清償申請退還保證手續費之案件，有逐年減少情事，所收取之退費作業費亦將隨之減少所致。

(六) 本年度提存保證責任準備 74 億 8,412 萬 6 千元，較上年度預算數 80 億 6,150 萬 5 千元，減少 5 億 7,737 萬 9 千元，約 7.16%，主要係估計本年度之逾期保證餘額較上年度估計數低所致。

(七) 業務費用 6 億 1,066 萬 2 千元，較上年度預算數 6 億 3,463 萬 9 千元，減少 2,397 萬 7 千元，約 3.78%，主要係因用人費用及服務費用分受估計部分人員在職未達全年及調降代償案件催收作業委託要點服務費率所致。

(八) 管理費用 1 億 3,021 萬 6 千元，較上年度預算數 1 億 3,537 萬 2 千元，減少 515 萬 6 千元，約 3.81%，主要係因用人費用受估計部分人員在職未達全年所致。

(九) 本年度其他業務外支出 59 萬元，較上年度預算數 58 萬 1 千元，增加 9 千元，約 1.55%，主要係估計本年度汰換設備之帳面價值損失較上

年度增加所致。

- (十) 以上總收支相抵後，計賸餘 3,388 萬 8 千元，較上年度預算數賸餘 694 萬 9 千元，增加賸餘 2,693 萬 9 千元，約 387.67%，主要係估計本年度之逾期保證餘額較上年度估計數低，致本年度估計提列之保證責任準備較上年度減少所致。

## 二、現金流量概況

- (一) 業務活動之淨現金流出 13 億 1,356 萬 8 千元。
- (二) 投資活動之淨現金流入 13 億 1,852 萬 1 千元。其中現金流入 13 億 2,996 萬 6 千元，係包含收取投資之利息收入 7 億 2,996 萬 6 千元、收取投資之股利收入 1 億元及減少流動金融資產 5 億元；現金流出 1,144 萬 5 千元，係包含增加不動產、廠房及設備 1,083 萬 9 千元及增加無形資產 60 萬 6 千元。
- (三) 籌資活動之淨現金流入 26 億元，係中央政府捐款增加基金 26 億元。
- (四) 現金及約當現金之淨增 26 億 495 萬 3 千元，係期末現金 57 億 1,095 萬 7 千元，較期初現金 31 億 600 萬 4 千元增加之數。

## 三、淨值變動概況

本年度期初淨值 703 億 3,125 萬 6 千元，增加本年度賸餘 3,388 萬 8 千元，加計本年度捐贈基金增加數 26 億元，期末淨值為 729 億 6,514 萬 4 千元。

## 肆、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

#### (一) 決算結果：

1. 保證手續費收入 36 億 5,049 萬 3 千元，較預算數 37 億 1,105 萬 2 千元，減少 6,055 萬 9 千元，比率為 1.63%，主要係因受外在環境不確定影響，減緩中小企業融資保證需求，致保證金額實際數較預算數低所致。
2. 收回呆帳 16 億 328 萬 7 千元，較預算數 17 億 8,000 萬元，減少 1 億 7,671 萬 3 千元，比率為 9.93%，主要係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。
3. 受贈收入（金融機構捐助款）26 億 1,001 萬 4 千元，較預算數 26 億元，增加 1,001 萬 4 千元，比率為 0.39%，係台北五信等 15 家信用合作社撥付第 2 期(107 年度)之簽約捐助款。
4. 財務收入(含利息收入、兌換利益及投資利益)10 億 1,105 萬 5 千元，較預算數 8 億 9,931 萬 1 千元，增加 1 億 1,174 萬 4 千元，比率為 12.43%，主要係持續爭取較優之存款條件並增建收益率較佳之債券，及持有美元部位因美元升值產生兌換利益，其中屬已實現部分金額為 253 萬餘元。
5. 其他業務外收入 3,385 萬 3 千元，較預算數 3,469 萬 7 千元，減少 84 萬 4 千元，比率為 2.43%，主要係退費案件之作業費收入實際數較預

算數減少所致。

6. 提存保證責任準備 74 億 5,661 萬 9 千元，較預算數 82 億 9,373 萬 7 千元，減少 8 億 3,711 萬 8 千元，比率為 10.09%，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 869 萬 4 千元，較預算數 6 億 117 萬 6 千元，增加 751 萬 8 千元，比率為 1.25%，主要係用人費用因參酌公務人員和公營金融機構調薪幅度辦理員工薪資調整，及依勞基法和所得稅法規定補提勞工退休準備金不足數所致。
8. 管理費用 1 億 3,683 萬 8 千元，較預算數 1 億 2,430 萬 8 千元，增加 1,253 萬元，比率為 10.08%，主要係用人費用因參酌公務人員和公營金融機構調薪幅度辦理員工薪資調整，及依勞基法和所得稅法規定補提勞工退休準備金不足數所致。
9. 業務外支出 135 萬 8 千元，較預算數 63 萬 3 千元，增加 72 萬 5 千元，比率為 114.54%，主要係因退還金融機構以前年度誤匯之代償收回款等所致。
10. 以上總收支相抵後，計賸餘 7 億 519 萬 3 千元，較預算賸餘數 520 萬 6 千元，增加 6 億 9,998 萬 7 千元，約 13,445.78%。

(二) 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，107年度承保中小企業329,775件，保證金額為1兆10億元，較預算數1兆500億元減少約490億元，達成率為95.34%，協助保證戶向金融機構取得1兆3,018億元融資，年底保證餘額為6,024億元；包括專案基金保證業務在內共承保334,789件，保證金額合計1兆66億元，協助保證戶向金融機構取得1兆3,081億元融資，年底保證餘額6,142億元。

107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
中小基金	329,775	10,010	13,018	6,024	7,901
全體案件	334,789	10,066	13,081	6,142	8,033

## 二、上年度已過期間預算執行情形(截至108年6月30日止執行情形)

- (一) 保證手續費收入執行數 17 億 2,937 萬 9 千元，占全年預算數 36 億 1,470 萬 6 千元，達成率 47.84%。
- (二) 收回呆帳執行數 8 億 587 萬 1 千元，占全年預算數 17 億 2,000 萬元，達成率 46.85%。
- (三) 受贈收入執行數 26 億 782 萬 2 千元，占全年預算數 26 億 782 萬 2 千元，達成率 100.00%。
- (四) 財務收入執行數 5 億 2,769 萬 8 千元，占全年預算數 8 億 6,280 萬 2 千元，達成率 61.16%。
- (五) 其他業務外收入執行數 2,447 萬 1 千元，占全年預算數 3,371 萬 6 千元，達成率 72.58%。
- (六) 提存保證責任準備執行數 32 億 8,759 萬 7 千元，占全年預算數 80 億 6,150 萬 5 千元，達成率 40.78%。
- (七) 業務費用執行數 2 億 5,054 萬 3 千元，占全年預算數 6 億 3,463 萬 9 千元，達成率 39.48%。
- (八) 管理費用執行數 5,151 萬 8 千元，占全年預算數 1 億 3,537 萬 2 千元，達成率 38.06%。
- (九) 業務外支出執行數 210 萬 6 千元，占全年預算數 58 萬 1 千元，達成率 362.48%。
- (十) 以上總收支相抵後，計賸餘 21 億 347 萬 7 千元，較全年預算賸餘數 694 萬 9 千元，增加賸餘 20 億 9,652 萬 8 千元。

## 伍、其他

本基金依工作計畫執行相關保證業務，預估109年底有關「中小企業基金」保證業務之重要資訊說明如下：

### 一、保證餘額為6,216.73億元（含逾期保證餘額）

以109年度工作目標1兆500億元及扣除年度內到期如期清償及代位清償款後，預估年底保證餘額為6,216.73億元。

### 二、逾期保證餘額為187.23億元

109年度預估新發生逾期率約為1.28%，扣除年度內逾期後收回及代位清償款後，預估年底逾期保證餘額為187.23億元。

### 三、保證倍數（保證餘額÷淨值）為8.52倍

109年底預估保證餘額6,216.73億元，淨值729.65億元，保證倍數8.52倍，尚符合『中小企業信用保證基金資金運用管理辦法』第六條保證倍數上限20倍之規定。

### 四、保證責任準備覆蓋率（保證責任準備餘額÷逾期保證餘額）為108.61%

109年底預估保證責任準備餘額203.36億元，逾期保證餘額187.23億元，保證責任準備覆蓋率108.61%。



## 二、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109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	%	
8,908,702	100.00	<b>收入</b>	8,259,482	100.00	8,839,046	100.00	(579,564)	(6.56)	
7,863,794	88.28	業務收入	7,397,831	89.57	7,942,528	89.85	(544,697)	(6.86)	
3,650,493	40.98	保證手續費收入	3,099,124	37.52	3,614,706	40.89	(515,582)	(14.26)	
1,603,287	18.00	收回呆帳	1,700,000	20.58	1,720,000	19.46	(20,000)	(1.16)	
2,610,014	29.30	受贈收入	2,598,707	31.47	2,607,822	29.50	(9,115)	(0.35)	
1,044,908	11.72	業務外收入	861,651	10.43	896,518	10.15	(34,867)	(3.89)	
1,011,055	11.34	財務收入	829,966	10.05	862,802	9.77	(32,836)	(3.81)	
33,853	0.38	其他業務外收入	31,685	0.38	33,716	0.38	(2,031)	(6.02)	
8,203,509	92.09	<b>支出</b>	8,225,594	99.59	8,832,097	99.92	(606,503)	(6.87)	
8,202,151	92.07	業務支出	8,225,004	99.58	8,831,516	99.91	(606,512)	(6.87)	
7,456,619	83.70	提存保證責任準備	7,484,126	90.61	8,061,505	91.20	(577,379)	(7.16)	
608,694	6.83	業務費用	610,662	7.39	634,639	7.18	(23,977)	(3.78)	
136,838	1.54	管理費用	130,216	1.58	135,372	1.53	(5,156)	(3.81)	
1,358	0.02	業務外支出	590	0.01	581	0.01	9	1.55	
1,358	0.02	其他業務外支出	590	0.01	581	0.01	9	1.55	
705,193	7.91	<b>本期賸餘(短絀)</b>	33,888	0.41	6,949	0.08	26,939	387.67	

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				
(134,155)	備供出售金融資產未實現餘絀	0	0	0	-
(134,155)	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109年度

單位：新臺幣千元

項 目	預 算 數	說 明
<b>業務活動之現金流量</b>		
稅前賸餘（短絀）	33,888	詳見收支營運預計表。
利息股利之調整		
利息收入	(729,966)	詳見收入明細表。
股利收入	(100,000)	〃
未計利息股利之稅前賸餘（短絀）	(796,078)	
調整非現金項目		
提存保證責任準備	7,484,126	詳見收支營運預計表。
折舊及攤銷	13,923	詳見支出明細表。
處分不動產、廠房及設備損失	290	〃
減少受限制資產	159,885	詳見資產負債預計表。
增加其他資產	(777)	〃
減少流動負債	(959)	〃
減少什項負債	(159,132)	〃
代位清償金額	(8,014,846)	中小企業基金8,000,000千元，分攤相對保證14,846千元。
業務活動之淨現金流入（流出）	(1,313,568)	
<b>投資活動之現金流量</b>		
收取利息	729,966	詳見收入明細表。
收取股利	100,000	〃
減少流動金融資產	500,000	詳見資產負債預計表。
增加不動產、廠房及設備	(10,839)	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	(606)	購置電腦軟體價款。
投資活動之淨現金流入（流出）	1,318,521	
<b>籌資活動之現金流量</b>		
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	
<b>現金及約當現金之淨增（淨減）</b>	2,604,953	詳見資產負債預計表。
<b>期初現金及約當現金</b>	3,106,004	〃
<b>期末現金及約當現金</b>	5,710,957	〃

## 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109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	69,619,114	2,600,000	72,219,114	
創立基金	333,958	0	333,958	
捐贈基金	69,285,156	2,600,000	71,885,156	中央政府規劃於109年度挹注本基金26億元。
累積餘絀	712,142	33,888	746,030	
累積賸餘(短絀)	712,142	33,888	746,030	
合 計	70,331,256	2,633,888	72,965,144	



### 三、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109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
7,863,794	業務收入	7,397,831	7,942,528	
3,650,493	保證手續費收入	3,099,124	3,614,706	依本基金108年修訂之保證手續費計收要點及參酌近年平均保證期間及平均保證年費率估列。
3,620,130	中小企業基金貸款保證	3,082,772	3,571,623	
30,363	專案基金貸款保證	16,352	43,083	
1,603,287	收回呆帳	1,700,000	1,720,000	參酌近2年收回呆帳平均數及外部環境(經濟景氣、法規…)對催收管理影響等因素估列。
2,610,014	受贈收入	2,598,707	2,607,822	全數為金融機構捐助款，內含公營金融機構304,057千元與民營金融機構2,294,650千元。
1,044,908	業務外收入	861,651	896,518	
1,011,055	財務收入	829,966	862,802	
887,244	利息收入	729,966	752,802	參酌金融情勢及市場利率水準，估算存款及債券利息收益金額。
56,432	兌換利益	0	0	
67,379	投資利益	100,000	110,000	參酌歷年投資收益情形估算。
33,853	其他業務外收入	31,685	33,716	
33,853	什項收入	31,685	33,716	辦理就學貸款等政府委辦計畫收入及參酌近年決算數編列退費作業費等。
8,908,702	總計	8,259,482	8,839,046	本表有關政府委辦計畫收入9,474千元，政府補助計畫收入304,057千元。

## 財團法人中小企業信用保證基金

## 支出明細表(一)

中華民國109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
8,202,151	業務支出	8,225,004	8,831,516	
7,456,619	提存保證責任準備	7,484,126	8,061,505	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。
608,694	業務費用	610,662	634,639	參酌近3年決算數及本年度業務運作予以估算。
469,015	用人費用	436,904	444,908	依本基金員工待遇標準及相關法規編列，包含員工薪資、延長工時加班費、員工獎金、勞保及健保費、退撫金等。
62,535	服務費用	84,001	96,657	包含辦公室水電、電話聯繫、網路傳輸、郵資、國內外差旅費、作業手冊等印製費、辦公室修繕清潔、大樓管理費、收發文檔案等委外費用、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。
7,440	材料及用品	10,170	10,440	包含油料費、書報雜誌、文具用品、資訊處理費及什費。
3,199	租 金	5,635	3,035	包含租用存放檔卷庫房、地區服務中心及公務車之租金等。
6,519	折舊及攤銷	11,240	11,570	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。
17,117	稅捐及規費	15,035	16,931	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	參加中小企業總會、管科會、工商協進會等機關團體之會費。
42,537	補助與獎勵	47,290	50,711	包含實施「火鳳凰催收獎勵專案」之獎勵費用及薪傳輔導費用等，其中獎勵費用係參酌前一年度之獎勵金費用率估列。

## 財團法人中小企業信用保證基金

## 支出明細表(二)

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說明
136,838	管理費用	130,216	135,372	參酌近3年決算數及本年度業務運作予以估算。
125,616	用人費用	114,316	119,536	依本基金員工待遇標準及相關法規編列，包含員工薪資、延長工時加班費、員工獎金、勞保及健保費、退撫金等。
7,546	服務費用	10,389	10,581	包含辦公室水電、電話聯繫、郵資、書表等印製費、辦公室修繕清潔、大樓管理費及收發文檔案等委外費用等。
1,145	材料及用品	1,186	1,450	包含油料費、書報雜誌、文具用品及什費。
725	租金	1,345	725	包含租用存放檔卷庫房、地區服務中心及公務車之租金等。
1,522	折舊及攤銷	2,683	2,762	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。
284	稅捐及規費	297	318	包含汽車牌照稅及燃料使用費、房屋稅及地價稅等。
1,358	業務外支出	590	581	
1,358	其他業務外支出	590	581	
533	處分不動產、廠房及設備損失	290	281	估計汰換設備之帳面價值損失金額。
825	什項支出	300	300	包含退還以前年度金融機構誤匯之代償收回款等。
8,203,509	總計	8,225,594	8,832,097	

## 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 109 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	7,837	汰換資訊安全設備、伺服器主機、不斷電系統、印表機及個人電腦等。
交通及運輸設備	630	汰換廣播音響設備、傳真機等。
什項設備	2,372	汰換冷氣機、辦公桌椅及購置存放檔案之移動櫥櫃等。
總 計	10,839	

## 四、参 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109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年(前年) 12月31日實際數	項 目	109年12月31日 預 計 數	108年(上年)12月31日 預 計 數	比較增(減)數
71,839,367	流動資產	76,422,901	74,477,833	1,945,068
3,117,251	現金及約當現金	5,710,957	3,106,004	2,604,953
55,600,164	流動金融資產	57,985,556	58,485,556	(500,000)
606,987	應收款項	606,708	606,708	0
1,872	預付款項	1,872	1,872	0
12,513,093	受限制資產－流動	12,117,808	12,277,693	(159,885)
28,539,013	基金、投資、長期應收款、貸款及準備金	29,029,758	29,029,758	0
333,958	基金	333,958	333,958	0
28,205,055	非流動金融資產	28,695,800	28,695,800	0
278,647	不動產、廠房及設備	279,705	279,106	599
167,920	土地	167,920	167,920	0
228,542	房屋及建築	228,542	228,542	0
(138,252)	減：累計折舊－ 房屋及建築	(146,890)	(142,571)	(4,319)
27,011	電腦設備	36,774	30,164	6,610
(15,531)	減：累計折舊－ 電腦設備	(17,926)	(14,910)	(3,016)
6,439	交通及運輸設備	6,179	5,549	630
(5,116)	減：累計折舊－ 交通及運輸設備	(4,132)	(3,942)	(190)
17,694	什項設備	21,676	19,582	2,094
(10,963)	減：累計折舊－ 什項設備	(12,859)	(11,890)	(969)

## 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109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年(前年) 12月31日實際數	項 目	109年12月31日 預 計 數	108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
(302)	減：累計折舊－ 租賃權益改良	(784)	(543)	(241)
4,912	無形資產	4,783	8,150	(3,367)
4,012	其他資產	5,566	4,789	777
4,012	什項資產	5,566	4,789	777
1,032	存出保證金	1,032	1,032	0
2,980	退撫準備金	4,534	3,757	777
100,665,951	<b>資產合計</b>	105,742,713	103,799,636	1,943,077
372,110	流動負債	315,163	316,122	(959)
182,971	應付款項	126,891	127,868	(977)
187,640	預收款項	186,773	186,755	18
1,499	代收款項	1,499	1,499	0
32,676,291	其他負債	32,462,406	33,152,258	(689,852)
20,155,895	負債準備	20,335,789	20,866,509	(530,720)
20,155,895	保證責任準備	20,335,789	20,866,509	(530,720)
12,520,396	什項負債	12,126,617	12,285,749	(159,132)
3,443	存入保證金	3,443	3,443	0
12,513,093	應付保管款	12,117,808	12,277,693	(159,885)
3,860	應付退撫金	5,366	4,613	753
33,048,401	<b>負債合計</b>	32,777,569	33,468,380	(690,811)

## 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109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年(前年) 12月31日實際數	項 目	109年12月31日 預計數	108年(上年)12月31日 預計數	比較增(減)數
67,123,114	基金	72,219,114	69,619,114	2,600,000
333,958	創立基金	333,958	333,958	0
66,789,156	捐贈基金	71,885,156	69,285,156	2,600,000
705,193	累積餘絀	746,030	712,142	33,888
705,193	累積賸餘	746,030	712,142	33,888
(210,757)	淨值其他項目	0	0	0
(210,757)	累積其他綜合餘絀	0	0	0
67,617,550	淨值合計	72,965,144	70,331,256	2,633,888
100,665,951	<b>負債及淨值合計</b>	105,742,713	103,799,636	1,943,077

## 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 109 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發展服務群、保證業務群、債權管理群、行政支援群，其中業務人力為 310 人，行政支援人力為 74 人。
總經理	1	
副總經理	4	
經理、專門委員	13	
副經理、研究員	15	
資深高級專員	28	
科長、高級專員	45	
副科長、高級專員	64	
中級專員	94	
專員以下	119	
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109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(註)	1,931	54	402	420	148	12	2,088	5,055
職 員	346,106	29,377	72,106	60,413	34,526	3,637	0	546,165
總 計	348,037	29,431	72,508	60,833	34,674	3,649	2,088	551,220

註：董監事包含董事長、董事及監察人。其中董事長依本基金支給薪資規定編列於薪資等項目；董事及監察人因未支薪，依本基金兼職費規定編列於「其他」項目。