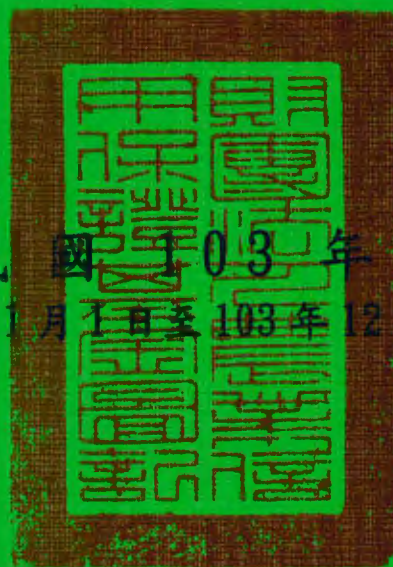


財團法人農業信用保證基金

中華民國 103 年度決算
(103 年 1 月 1 日至 103 年 12 月 31 日)



財團法人農業信用保證基金編

財團法人農業信用保證基金

中華民國 103 年度決算

目次

頁次

壹、總說明

一、財團法人概況-----	1
二、年度各項工作計畫或方針之執行成果-----	2-13
三、決算概要	
(一) 收支餘絀實況-----	14
(二) 現金流量實況-----	14
(三) 淨值變動實況-----	14
(四) 資產負債實況-----	14

貳、主要表

一、收支餘絀決算表-----	15
二、現金流量決算表-----	16
三、淨值變動表-----	17
四、資產負債表-----	18-19

參、明細表

一、孳息收入明細表-----	20
二、保證手續費收入明細表-----	21
三、業務費用明細表-----	22
四、管理費用明細表-----	23
五、固定資產投資明細表-----	24
六、基金數額增減變動表-----	25

肆、參考表

一、員工人數彙計表-----	26
二、用人費用彙計表-----	27

壹、總說明

財團法人農業信用保證基金

總說明

中華民國 103 年度

一、財團法人概況

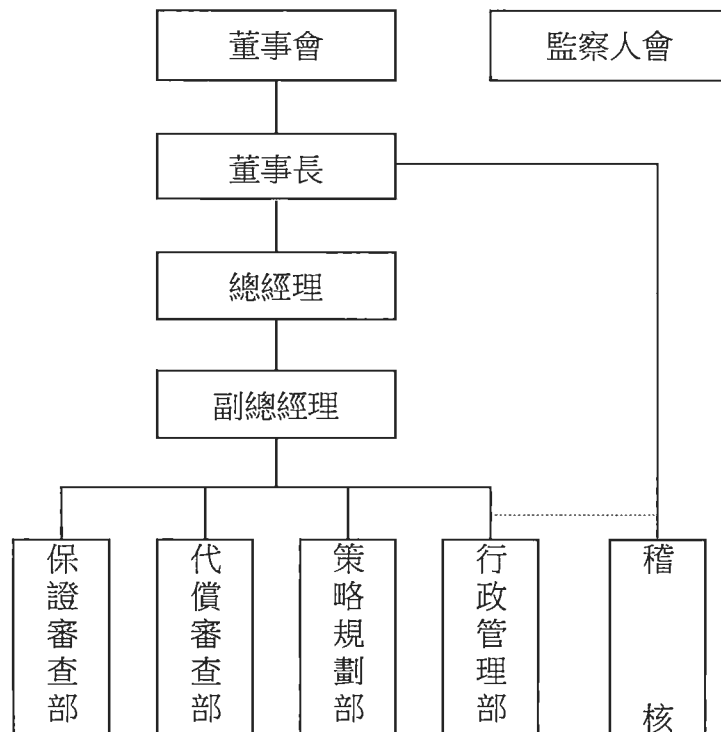
(一) 設立依據：民國 72 年 3 月 7 日行政院台 72 財字第 4139 號函核定台灣地區農業信用保證制度實施方案。

(二) 設立目的：

1. 協助擔保能力不足之農漁民增強受信能力，獲得農漁業經營所需資金，以改善農漁業經營，提高農漁民收益。
2. 促使農業金融機構積極推展農業貸款業務，以發揮其融資功能。
3. 協助參加農業發展計畫之農漁民籌措配合資金，以提高政府農業政策推行績效。

(三) 組織概況：

本基金現有董事 11 人，監察人 3 人，由目的事業主管機關洽請各捐助單位指派代表擔任，分別組成董事會、監察人會；以董事會為決策機構，董事長為代表人；置總經理 1 人，秉承董事長之命，執行董事會之決議，綜理基金一切事務；置副總經理 2 人輔佐之。現設保證審查部、代償審查部、策略規劃部、行政管理部及稽核。保證審查部掌理承保、退保及風控等事項；代償審查部掌理代償、期中管理及債權管理等事項；策略規劃部掌理企劃、宣導、展業、法務及研考等事項；行政管理部掌理財務文書、人事、會計、總務及資訊等事項。其組織系統如下圖：



二、年度各項工作計畫或方針之執行成果

※營運目標達成情形：

本基金為配合政府農業政策，協助農漁民及農漁業者順利取得所需資金，並分攤金融機構貸款風險，發揮融資功能，103 年度繼續加強推動信用保證業務，全年共辦理保證案件 30,246 件，保證貸款金額新台幣（以下同）156 億 8,496 萬元，達成率為年度營運目標 150 億元之 104.57%。對協助農漁民取得所需資金，改善農漁業經營，提高農漁民收益，促進農漁產業發展，轉型升級，提高國際競爭力，均甚具助益，且達成基金設立目的。

※營運計畫執行情形：

(一)積極配合政府政策推展保證業務

- 1、農業為我國基本產業，亦為經濟發展之基礎。為協助我國農漁民及農漁業者順利籌措經營所需資金，以更新設備，加強技術研發與創新，提高產品附加價值，強化產品行銷，提升國際競爭力，並協助農漁民遭受天然災害後之重建復耕及改善農漁民家計，提高其生活品質，本基金積極配合政府政策推展各項保證業務。
- 2、本年為配合行政院農業委員會（下稱農委會）青年從農創業貸款政策，本基金辦理送保專案，並加強各項宣導。7 月麥德姆颱風天然災害，造成農漁業損失，本基金隨即配合辦理其貸款保證，協助農漁民儘速自金融機構取得紓困貸款，恢復經營。此外，為協助發展農業科技，本基金定期派員訪宣屏東農業生物科技園區及臺灣蘭花生物技術園區，積極協助園區進駐業者，提供保證資訊與服務。103 年全年計承保 30,246 件，協助農漁民融資達 156 億 8,496 萬元，較目標值 150 億元超過 6 億 8,496 萬元，達成率為 104.57%。
- 3、本年屏東縣高樹鄉農會、萬巒地區農會及桃園市觀音區農會經核准重新設立信用部，本基金積極輔導該會辦理送保業務，加強對農信保機制之運用，簽約農漁會增為 306 單位。

(二)加強農業金融機構貸款保證業務

持續全力拓展農業金融機構保證業務，分擔其融資風險，以促進農業貸款之推動。本年度承保農業金融機構貸款案件 29,825 件，保證貸款金額 139 億 5,806 萬元，占本基金整體送保貸款金額之比率為 88.99%，較目標值 70%超過 18.99 個百分點。

(三)加強業務宣導

1、積極拜訪貸款機構

為提供全方位的服務，各貸款機構均設有展業輔導專員，整合基金保證、期中管理、代位清償與代償後債權追索等業務，實地對轄區貸款機構進行相關業務之輔導與服務，除即時解決送保相關問題外，亦分享徵、授信及風險控管經驗，共同致力於提升送保案件之授信品質，與貸款機構建立良好的互動關係，深獲好評。本年度共訪宣農漁會 820 家次及銀行 220 家次，共計 1,040 家次，較目標值 600 家次超過 440 家次，達成率為 173.33%。

2、辦理保證業務說明會

為使貸款機構承辦業務人員充分了解保證業務，本基金設置 e 化訓練教室，定期舉辦保證業務相關課程，提供貸款機構免費派員參加，並於各縣市分區舉辦保證業務說明會，全年共辦理保證業務說明(講習)會 75 場次，共計 3,436 人次參加，較目標值 60 場次超過 15 場次，達成率為 125%。

3、藉由媒體廣播，宣導基金保證功能及政府照顧農漁民政策理念

為宣導政府及基金政策理念，強化保證功能，本年度透過廣播電台播出基金專訪及廣播 2,742 檔次，較年度目標值 800 檔次超過 1,942 檔次，達成率為 342.75%。

4、於報紙、雜誌等平面媒體發布基金業務相關新聞稿及刊登宣導專訪或廣告，加強基金保證功能之宣傳工作

本年度於報紙、雜誌、網站刊登廣告及新聞宣導基金保證業務共 46 則，較目標值 15 則超過 31 則，達成率為 306.67%。

5、派員參加農政機關、金融及相關機構舉辦之農漁業宣導及會議

(1)參加各縣市舉辦之總幹事會議 22 場次，信用部主任會議 15 場次及農會三首長會議 7 場次。

(2)為向農業生物科技園區進駐業者宣導本基金保證業務，於 6 月 5 日假園區管理服務中心國際會議廳，舉辦農業生物科技園區進駐業者說明會。會中除介紹基金業務及送保利基分析外，並邀請全國農業金庫及台銀鹽埔分行說明貸款流程及相關業務介紹，並請送保園區進駐業者進行經驗分享，現場反應熱烈。

(3)台灣金融服務業聯合總會於本年 7 月 12 日及 11 月 1 日，分別於彰化縣及新北市舉辦 2 場「103 年金融服務關懷社會園遊會」，本基金派員於會場設置攤位，並發送宣傳 DM，現場以有獎徵答方式介紹基金業務，民眾反應熱烈。

(4)農委會於本年 7 月 24 日、7 月 31 日及 8 月 7 日分別於台北南港展覽館、台中國立公共資訊圖書館及高雄蓮潭會館，共辦理 3 場次「103 年度農業創新育成中心聯合成果發表暨招商說明會」，本基金派員至會場發送 DM 簡介，並提供諮詢服務。

(5)農委會於 9 月 18 日至 21 日假台北世貿中心舉辦「2014 台北國際發明暨技術交易展」，本基金派員於會場解說基金業務並發送宣傳 DM，並於 9 月 19 日配合參加造勢活動，以有獎徵答方式介紹基金業務。

(6)為配合農委會黃金廊道農業新方案行動計畫，本基金分別於 11 月 24 日、12 月 1 日、12 月 3 日及 12 月 10 日配合出席「黃金廊道計畫第二階段推廣說明會」7 場次，以利參加民眾業務諮詢。

(四)修訂相關規章

為強化風險控管及配合業務發展需要，本年度增（修）訂下列相關規章：

1、捐助章程

2、業務處理準則

- 3、保證作業要點
- 4、300 萬元以下一般農業貸款網路送保作業要點
- 5、申請信用保證案件辦理票信債信查詢注意事項
- 6、農家消費貸款保證作業要點
- 7、農家小額貸款保證作業要點
- 8、農業貸款批次保證作業要點
- 9、青年從農創業貸款送保專案措施
- 10、高雄氣爆受災戶送保專案措施
- 11、各項給與支給辦法
- 12、工作規則
- 13、會計制度

(五)加強風險控管

- 1、本年度持續落實風控機制，除修訂相關規章、依個案貸款金額、風險程度、信用狀況、貸款機構風險比率等因素，核定保證成數外，並就貸款機構、保證項目及保證對象等建立異常情形控管機制，適時採行因應措施。所採行之風險控管措施如下：
 - (1)定期監控貸款機構送保情形，對短期內送保金額明顯增加者，立即瞭解原因，並提供建議以強化其風控機制：

本年度共計對 47 家短期內送保金額較高之單位進行瞭解，多屬個案貸款金額較高之原因所致，尚無異常之情事。
 - (2)定期監控貸款機構風險比率變化情形及逾期狀況：

本年度經按月監控貸款機構風險比率變化及逾期狀況結果，並無連續 2 個月風險比率超過其原授信單位級別之風險比率者，各貸款機構風險比率及逾期狀況尚無異常之情事。
 - (3)即時監控貸款機構通報信用惡化及新增逾期發生情形，了解其原因及處理方式，即時因應：
 - a、通報信用惡化及新增逾期個案金額較大者

每日統計通報信用惡化及新增逾期情形，本年度實際輔導與控管個案計 107 件，均已即時瞭解案件狀況及信用異常或逾期原因，以加強輔導與控管。
 - b、個別保證項目逾期異常增加者

按月分析個別保證項目逾期情形，以適時掌握有無逾期異常增加之情事，及時控制風險。本年度尚無個別保證項目逾期異常增加之情事。
 - c、個別貸款機構新增逾期較多者

按月提供新增逾期保證餘額排序前 10 大之農漁會及超逾 100 萬元逾期案件之逾期原因說明，以利承辦人員掌握各轄區逾期情形，並適時進行輔導與風險管控。

本年度均已按月瞭解其逾期原因，並已針對新增逾期較多之單位加強徵授信觀念宣導。

d、個案型態逾期異常增加者

按季分析新增逾期案件之類型，以適時掌握同質性比率偏高之逾期因子，及時控制風險。本年度各季逾期保證餘額呈逐季減少趨勢，尚無個案型態逾期異常增加之情事。

(4)定期分析主要承保產業之保證、逾期狀況並評估其風險，密切注意個別產業景氣變化：

每月彙整當月風險較高之產業別項目，按季分析農（漁）產業各行業別之景氣變化。本年度各季農漁業各行業別之景氣變化除作為案件審查之重要參據外，並按季提報董事會備查。

(5)透過各類說明會及大額案件實地勘查等，溝通審查重點，以提升案件品質：

由轄區輔導同仁對大額案件實地勘查，並以電話溝通、實地輔導、辦理各類說明會及配合農業金融局視察等方式，與農漁會溝通徵授信應注意事項及風險控管觀念，強化保證案件品質。

(6)辦理大額送保案件後續追蹤，掌握保證案件品質：

建置保證案件貸放後追蹤考核機制，對於累計保證餘額較高及漁船船隊之案件進行覆勘，藉由實地訪查方式瞭解借款人目前營運情況、貸款運用情形、有無異常徵兆、遠洋漁業漁獲情況及相關產業市場資訊等，確實掌握保證案件品質，本年度實地覆勘案件計 9 件。

2、經持續加強各項風險控管措施及保證案件之授信評估，截至本年底，逾期保證餘額 6 億 7,618 萬元，較 102 年底之 7 億 7,792 萬元減少 1 億 174 萬元；逾期比率 1.62%，較 102 年底之 1.74%，下降 0.12 個百分點，亦較目標值 2.2%低 0.58 個百分點，顯示近年來風控機制已顯現具體成效，保證品質持續提升。

(六)加強財務收入

1、加強資金運用效益

本基金資金運用以安全為優先考量，並本穩健及收益佳之原則加以運用，審慎進行資金運用配置，以求效益極大化。本年度孳息收入 9,199 萬元，較目標值 7,100 萬元增加 2,099 萬元，達成率為 129.56%。

2、積極推動保證業務，增加保證手續費收入

本年度積極推動保證業務，全年保證手續費收入 1 億 1,197 萬元，較目標值 1 億 236 萬元超過 961 萬元，達成率為 109.39%。

3、加強代償後之追償工作，增加追償收回績效

(1)經本基金代位清償之案件，主從債務人所有財產業經貸款機構強制執行，剩餘者均屬無人應買或執行無實益之財產，而本基金為顧及農漁民弱勢之處境，並未採行激

進催收方式或以委外催收方式進行追償。故本基金代位清償之案件，其債權之收回甚為不易。惟本基金仍積極辦理催理作業，並擬定年度追償收回金額目標及相關債權追索措施，以提升本基金代償後追索債權收回績效，主要措施如下：

- a、針對代償淨額較高且收回率較低之單位，進行電話或實地拜訪溝通，瞭解其對代償案之催理情形。
- b、重新查調主從債務人最新之財產及所得歸戶清單，核對匯還金額及財產之增減，具實益者則函請貸款機構聲請執行，並追蹤執行結果。本年度以電話查調計 308 單位，發函查調計 60 單位。
- c、主從債務人之薪資所得或協償款，定期追蹤控管。
- d、請貸款機構積極促使主從債務人主動提出和解協商方案，縮短催理時程，提升債權收回績效。
- e、債權憑證時效屆滿前，函請貸款機構注意換發債權憑證或續予強制執行，俾免喪失追索權。本年度函請貸款機構換發債權憑證或續予強制執行案件數計 675 件。
- f、不定期赴貸款機構辦理專案查核，瞭解其對代償案之催理及收回情形。
- g、辦理保證業務講習會，加強宣導追索債權作業。

(2)本年度經積極辦理代償案件之追償工作，全年收回 1 億 9,191 萬元，較目標值 1 億 4,500 萬元超過 4,691 萬元，達成率為 132.35%。

4、加強財務收入並撙節開支

本年度全年收支賸餘 6,317 萬元，較目標值賸餘 794 萬元增加 5,523 萬元或 695.59%，亦較 102 年度賸餘 6,055 萬元，增加 262 萬元或 4.33%，並自 98 年度起，已連續 6 年度賸餘。

(七)加強 e 化作業

為加強服務貸款機構，提升保證業務作業效率並兼顧風險控管，本年度持續進行各項資訊 e 化作業，完成下列資訊系統及網路系統之更新與建置作業：

- 1、加強基金網站功能，繼續推動各項網路作業及整合現有系統，提供貸款機構即時、便利、詳盡及正確的保證業務及基金各項相關資料：
 - (1)基金對外網站全面改版。
 - (2)配合政策性專案農業貸款規定建置企業戶網路送件功能，並增修其他相關網路送保作業功能。
 - (3)建置教育訓練報名資料批次匯入功能。
 - (4)建置農漁會五首長資料登載維護功能。
- 2、持續基金各項業務 e 化，加速各部門作業流程進行，減少人員負擔及成本，提高工作效率並維持資料正確性，創造質量俱佳的工作績效：
 - (1)建置保證案件文件數位化作業。

(2)建置保證案件歸戶查詢 e 化作業。

(3)配合保證規章及專案措施增修系統及 e 化作業功能。

- 3、整合外部環境防禦安全機制及內部網路管理，加強資料安全維護，提升基金資訊安全防護能力，確保資料之機密性、完整性及可靠性。

(八)提升基金人力資源

1、舉辦員工在職訓練課程

為提升員工專業知能及產業知識並推動環境教育宣導，本年度共辦理專題演講課程計 8 場次。

2、持續派員參加各訓練機構舉辦之相關專業課程

為提升員工業務能力，本年度派員參加：稽核人員信用風險管理研習班、不動產估價實務個案進階班、活用民法研習班-總則編、債編、物權編、親屬編、消金催收實務技巧及案例解析研習班、MST 主管管理技能實務班、行動商務暨交易安全趨勢研討會、專業秘書暨行政管理師認證班、理財規劃人員訓練班、農漁會授信業務研習班、農漁會財務報表分析研習班、農漁會金融檢查常見缺失及內控內稽研習班、銀行常見爭議個案及評議案例解析研習班、Vmware Horizon 6 Training、VMware vSphere Demo Room、Dreamweaver CS6 網頁規劃設計等班次，共計 48 人次上課，總時數 615 小時，較目標值 30 人次超過 18 人次，達成率為 160%。

附表 1：103 年度保證案件分月統計表

金額單位：仟元

月份	保證件數	保證貸款金額
1	3,160	1,327,796
2	1,594	922,153
3	2,763	1,290,763
4	2,636	1,131,570
5	2,471	1,266,239
6	2,359	1,373,135
7	2,624	1,500,073
8	2,418	1,304,226
9	2,586	1,271,100
10	2,576	1,361,253
11	2,228	1,271,439
12	2,831	1,665,209
合計	30,246	15,684,956

附表 2：103 年度保證案件分項統計表

金額單位：仟元

保證項目	保證件數	結構比%	保證貸款金額	結構比%
政策性專案農業貸款				
農業發展基金貸款 (含農業天然災害低利貸款)	28,760	95.09	12,195,160	77.75
其他政策性貸款	0	0.00	0	0.00
小計	28,760	95.09	12,195,160	77.75
一般農業貸款				
銀行一般農業貸款	417	1.38	1,997,191	12.73
統一農貸	341	1.13	569,199	3.63
統一漁貸	56	0.18	74,791	0.48
農漁會一般農業貸款	672	2.22	848,615	5.41
小計	1,486	4.91	3,489,796	22.25
合 計	30,246	100.00	15,684,956	100.00

附表 3：103 年度各金融機構保證情形表

金額單位：仟元

機構名稱	保證件數	結構比%	保證貸款金額	結構比%
簽約農會	23,760	78.56	9,462,354	60.33
簽約漁會	6,029	19.93	3,779,849	24.10
全國農業金庫	36	0.12	715,862	4.56
臺灣銀行	3	0.01	61,000	0.39
臺灣土地銀行	19	0.06	66,456	0.42
合作金庫銀行	307	1.02	1,045,985	6.67
華南商業銀行	10	0.03	13,350	0.08
彰化商業銀行	0	0.00	0	0.00
第一商業銀行	61	0.20	346,100	2.21
台灣中小企銀	18	0.06	186,500	1.19
京城商業銀行	0	0.00	0	0.00
永豐商業銀行	0	0.00	0	0.00
臺灣新光銀行	3	0.01	7,500	0.05
國泰世華銀行	0	0.00	0	0.00
合 計	30,246	100.00	15,684,956	100.00

附表 4：農業信用保證基金 103 年度營運計畫執行情形表

工作項目	內容重點	衡量指標/(單位)	103 年度目標值	103 年度執行情形
一、積極配合政府政策推展保證業務	配合政府政策，協助農漁民及農漁業者順利籌措經營所需資金，以更新設備，加強技術研發與創新，提高產品附加價值，強化產品行銷，提升國際競爭力，並協助農漁民遭受天然災害後之重建復耕及改善農漁民家計，提高其生活品質，落實政府照顧農漁民、發展農漁業之政策。	保證貸款金額(元)	150 億元	156.85 億元
二、加強農業金融機構貸款保證業務	全力拓展農業金融機構保證業務，分擔其融資風險，以促農業貸款之推動。	農業金融機構保證貸款金額占基金整體保證貸款金額比重(%)	比重不低於 70%	88.99%
三、加強業務宣導	(一)積極拜訪貸款機構，促使貸款機構加強辦理農業貸款送保業務。	單位(家次)	600 家次	1,040 家次
	(二)辦理保證業務說明會，使貸款機構承辦業務人員充分了解基金保證業務之規定與送保作業流程。	說明會(場次)	60 場次	75 場次
	(三)藉由媒體廣播，宣導基金保證功能及政府照顧農漁民政策理念。	廣播檔次(次)	800 次	2,742 次
	(四)於報紙、雜誌等平面媒體發布基金業務相關新聞稿及刊登宣導專訪或廣告，加強基金保證功能之宣傳工作。	新聞稿及廣告(則)	15 則	46 則

工作項目	內容重點	衡量指標/(單位)	103 年度 目標值	103 年度 執行情形
	(五)派員參加農政機關、金融機構及民間訓練團體舉辦之農漁業宣導、訓練課程、農漁會總幹事會議、信用部主任會議等，加強基金與各界之聯繫溝通。	配合需要辦理		參加各縣市舉辦之總幹事會議 22 場次，信用部主任會議 15 場次，農會三首長會議 7 場次。其他相關之農漁業說明會、交易展及活動 14 場次。
四、修訂相關規章	適時修訂保證業務相關規章及基金內部相關規範，以應業務發展需求。	配合需要辦理		修訂 13 項相關規章
五、加強風險控管	(一)定期監控貸款機構送保情形，對短期內送保金額明顯增加者，即時了解其案件來源及評估方式，並提供建議以強化其風控機制。 (二)定期監控貸款機構逾期、風險比率變化情形及逾期狀況，適時調整保證成數、停止授權或暫停送保。 (三)即時監控貸款機構通報信用惡化及新增逾期發生情形，了解其原因及處理方式，以降低基金損失。 (四)定期分析主要承保產業之保證、逾期狀況，評估其風險，並密切注意個別產業變化，以降低保證風險。 (五)透過各類說明會及大額案件實地勘查等，溝通審查	逾期比率(%)	不高於 2.2%	1.62%

工作項目	內容重點	衡量指標/(單位)	103 年度 目標值	103 年度 執行情形
	重點，以提升案件品質。 (六)辦理大額送保案件後續追蹤，藉由實地訪查方式瞭解借戶營運現況及資金運用情形，以掌握保證案件品質。			
六、加強財務收入	(一)加強資金運用效益： 在考量資金安全性、收益性及流動性之原則下，於資金運用規定範圍內，審慎運用配置，增加收益。	孳息收入金額 (元)	7,100 萬元	9,199 萬元
	(二)積極推動保證業務，增加保證手續費收入。	保證手續費收入 金額(元)	10,236 萬元	11,197 萬元
	(三)加強代償後之追償工作，增加追償收回績效： 1.向財政資訊中心申請主從債務人最新之財產及所得歸戶清單，提供予貸款機構，促使其即時就其實益之財產聲請執行，並追蹤執行結果。 2.對於主從債務人之薪資所得或協償款，定期追蹤控管。 3.請貸款機構積極促使主從債務人主動提出和解協商方案，縮短催理時程，提升債權收回績效。 4.債權憑證時效屆滿前，函請貸款機構注意換發債權憑證或續予強制執行，俾免喪失追索權。 5.不定期赴貸款機構辦理專案查核，藉由實地拜訪、查核，瞭解其對代償案之催理及收回情形。	追償收回金額 (元)	14,500 萬元	19,191 萬元
	(四)加強財務收入及撙節開支。	本期賸餘(元)(含提存保證責任準備)	不低於 794 萬元	賸餘 6,317 萬元

工作項目	內容重點	衡量指標/(單位)	103 年度 目標值	103 年度 執行情形
七、加強 e 化 作業	(一) 加強基金網站功能，繼續推動各項網路作業及整合現有系統，提供貸款機構即時、便利、詳盡及正確的保證業務及基金各項相關資料。 (二) 持續基金各項業務 e 化，加速各部門作業流程進行，減少人員負擔及成本，提高工作效率並維持資料正確性，創造質量俱佳的工作績效。 (三) 整合外部環境防禦安全機制及內部網路管理，加強資料安全維護，提升基金資訊安全防護能力，確保資料之機密性、完整性及可靠性。	資訊作業 (項)	3 項	3 項
八、提升基金 人力資 源	(一) 舉辦員工在職訓練課程，邀請專家、學者安排專業性之多元化課程，共同學習汲取新知，增強工作績效及專業能力。	內訓課程 (場次)	6 場次	8 場次
	(二) 持續派員參加各訓練機構舉辦之相關研習課程，以吸收專業知識，並可與其他金融機構同業相互交流。	外派受訓 (人次)	30 人次	48 人次

三、決算概要

(一) 收支餘絀實況

1、事業收入：決算數3億9,587萬498元，較預算數3億1,836萬元，增加7,751萬498元或增24.35%。細數如下：

(1) 孳息收入：決算數 9,199 萬 4,469 元，較預算數 7,100 萬元，增加 2,099 萬 4,469 元或增29.57%，係因資金增加、利率持穩及資金運用效益增加所致。

(2) 保證手續費收入：決算數 1 億 1,196 萬 8,107 元，較預算數 1 億 236 萬元，增加 960 萬 8,107 元或增 9.39%。

(3) 收回呆帳：決算數 1 億 9,190 萬 7,922 元，較預算數 1 億 4,500 萬元，增加 4,690 萬 7,922 元或增 32.35%，係因積極辦理代償後之債權追償所致。

2、事業外收入－雜項收入：決算數10萬9,901元，係拍賣報廢公務車及報廢設備之資源回收款項等。

3、事業支出：決算數 3 億 3,281 萬 2,807 元，較預算數 3 億 1,041 萬 9,000 元，增加 2,239 萬 3,807 元或增 7.21%。細數如下：

(1) 提存保證責任準備：決算數 2 億 2,484 萬 4,449 元，較預算數 1 億 8,518 萬 2,000 元，增加 3,966 萬 2,449 元或增 21.42%，係因為強化保證風險承擔能力，提高覆蓋率所致。

(2) 業務費用：決算數 7,753 萬 8,162 元，較預算數 9,046 萬 3,000 元，減少 1,292 萬 4,838 元或減 14.29%，係因精簡用人及撙節費用所致。

(3) 管理費用：決算數 3,043 萬 196 元，較預算數 3,477 萬 4,000 元，減少 434 萬 3,804 元或減 12.49%，減少理由同業務費用。

4、餘絀：以上收支相抵，本年度決算賸餘數 6,316 萬 7,592 元，較預算賸餘數 794 萬 1,000 元，增加 5,522 萬 6,592 元或增 695.46%。

(二) 現金流量實況

業務活動之淨現金流入為 1 億 2,437 萬 4,564 元，投資活動之淨現金流出為 5,602 萬 7,152 元，融資活動之淨現金流入為 2 億 837 萬元，現金及約當現金之淨增為 2 億 7,671 萬 7,412 元。

(三) 淨值變動實況

本年度期初餘額為 48 億 6,322 萬 4,815 元，捐贈基金增加 2 億 837 萬元，賸餘增加 6,316 萬 7,592 元，金融商品未實現損益增加 650 萬 8,340 元、減少 961 萬 1,929 元，本年度期末餘額為 51 億 3,165 萬 8,818 元。

(四) 資產負債實況

流動資產60億8,223萬605元，長期投資3億1,788萬9,250元，固定資產1億570萬437元，其他資產66萬1,800元，資產合計65億648萬2,092元；流動負債3億1,998萬6,708元，事業及負債準備10億5,483萬6,566元，基金98億870萬7,000元，短絀46億8,355萬6,522元，淨值其他項目650萬8,340元，負債及淨值合計65億648萬2,092元。

貳、主要表

財團法人農業信用保證基金
收支餘絀決算表
中華民國103年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 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
375,591,338	收入總額	318,360,000	395,980,399	77,620,399	24.38
375,579,336	事業收入	318,360,000	395,870,498	77,510,498	24.35
90,382,067	孳息收入	71,000,000	91,994,469	20,994,469	29.57
120,108,336	保證手續費收入	102,360,000	111,968,107	9,608,107	9.39
165,088,933	收回呆帳	145,000,000	191,907,922	46,907,922	32.35
12,002	事業外收入	0	109,901	109,901	—
12,002	雜項收入	0	109,901	109,901	—
315,046,267	支出總額	310,419,000	332,812,807	22,393,807	7.21
315,046,267	事業支出	310,419,000	332,812,807	22,393,807	7.21
210,837,254	提存保證責任準備	185,182,000	224,844,449	39,662,449	21.42
76,992,581	業務費用	90,463,000	77,538,162	-12,924,838	-14.29
27,216,432	管理費用	34,774,000	30,430,196	-4,343,804	-12.49
60,545,071	本期餘絀	7,941,000	63,167,592	55,226,592	695.46

財團法人農業信用保證基金

現金流量決算表

中華民國103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				
本期餘絀	7,941,000	63,167,592	55,226,592	695.46
調整非現金項目	-69,541,000	61,206,972	130,747,972	188.02
折舊及攤銷	1,831,000	1,683,470	-147,530	-8.06
應收款項增加	1,293,000	-11,923,694	-13,216,694	-1,022.17
預付款增加	0	-59,334	-59,334	—
暫付款減少	0	14,593	14,593	—
存出保證金增加	0	-490,000	-490,000	—
應付費用增加	-11,000,000	1,850,794	12,850,794	116.83
預收保證手續費減少	-69,615,000	-6,045,455	63,569,545	91.32
暫收款減少	-5,233,000	-14,054,234	-8,821,234	-168.57
代收款增加	0	11,055	11,055	—
保證責任準備增加	13,183,000	90,219,777	77,036,777	584.37
業務活動之淨現金流入(流出一)	-61,600,000	124,374,564	185,974,564	301.91
投資活動之現金流量				
買入票券增加	199,720,000	-109,619,082	-309,339,082	-154.89
政府公債減少	66,193,000	57,997,250	-8,195,750	-12.38
購置其他設備	-1,835,000	-1,301,731	533,269	29.06
金融商品未實現損益	0	-3,103,589	-3,103,589	—
投資活動之淨現金流入(流出一)	264,078,000	-56,027,152	-320,105,152	-121.22
融資活動之淨現金流量				
基金增加	280,000,000	208,370,000	-71,630,000	-25.58
融資活動之淨現金流入(流出一)	280,000,000	208,370,000	-71,630,000	-25.58
現金及約當現金之淨增(淨減-)	482,478,000	276,717,412	-205,760,588	-42.65
期初現金及約當現金	4,184,713,000	4,283,477,590	98,764,590	2.36
期末現金及約當現金	4,667,191,000	4,560,195,002	-106,995,998	-2.29

註：現金及約當現金數＝銀行存款＋零用金

財團法人農業信用保證基金

淨值變動表

中華民國103年度

單位：新臺幣元

科 目	本年度期初餘額	本年度		本年度期末餘額	說 明
		增加	減少		
基金	9,600,337,000	208,370,000	0	9,808,707,000	
創立基金	300,000,000	0	0	300,000,000	
捐贈基金	9,300,337,000	208,370,000	0	9,508,707,000	
餘絀	-4,746,724,114	63,167,592	0	-4,683,556,522	
累積餘絀	-4,746,724,114	63,167,592		-4,683,556,522	因提存保證責任準備所致
淨值其他項目	9,611,929	6,508,340	9,611,929	6,508,340	
金融商品未實現損益	9,611,929	6,508,340	9,611,929	6,508,340	依財務會計準則第34號公報就金融商品按公平價值評價之損益
合 計	4,863,224,815	278,045,932	9,611,929	5,131,658,818	

財團法人農業信用保證基金

資產負債表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣元

科 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
資產				
流動資產	6,082,230,605	5,683,925,676	398,304,929	7.01
銀行存款	4,560,145,002	4,283,427,590	276,717,412	6.46
零用金	50,000	50,000	0	—
買入票券	1,443,834,282	1,334,215,200	109,619,082	8.22
應收款項	78,081,970	66,158,276	11,923,694	18.02
預付款	119,351	60,017	59,334	98.86
暫付款	0	14,593	-14,593	-100.00
長期投資	317,889,250	375,886,500	-57,997,250	-15.43
政府公債	317,889,250	375,886,500	-57,997,250	-15.43
固定資產	105,700,437	106,082,176	-381,739	-0.36
土地	62,885,446	62,885,446	0	—
房屋及建築	64,924,698	64,924,698	0	—
減:累計折舊-房屋及建築	-25,022,769	-23,958,430	1,064,339	4.44
交通及運輸設備	384,600	1,335,600	-951,000	-71.20
減:累計折舊-交通及運輸設備	-380,228	-1,305,006	-924,778	-70.86
其他設備	16,989,245	17,361,384	-372,139	-2.14
減:累計折舊-其他設備	-14,080,555	-15,161,516	-1,080,961	-7.13
待整理資產	0	0	0	—
其他資產	661,800	171,800	490,000	285.22
存出保證金	661,800	171,800	490,000	285.22
資產合計	6,506,482,092	6,166,066,152	340,415,940	5.52

財團法人農業信用保證基金

資產負債表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣元

科 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
負債				
流動負債	319,986,708	338,224,548	-18,237,840	-5.39
應付費用	17,278,195	15,427,401	1,850,794	12.00
預收保證手續費	234,931,754	240,977,209	-6,045,455	-2.51
暫收款	67,368,987	81,423,221	-14,054,234	-17.26
代收款	407,772	396,717	11,055	2.79
事業及負債準備	1,054,836,566	964,616,789	90,219,777	9.35
保證責任準備	1,054,836,566	964,616,789	90,219,777	9.35
負債合計	1,374,823,274	1,302,841,337	71,981,937	5.52
淨值				
基金	9,808,707,000	9,600,337,000	208,370,000	2.17
基金	9,808,707,000	9,600,337,000	208,370,000	2.17
餘絀	-4,683,556,522	-4,746,724,114	63,167,592	1.33
累積餘絀	-4,683,556,522	-4,746,724,114	63,167,592	1.33
淨值其他項目	6,508,340	9,611,929	-3,103,589	-32.29
金融商品未實現損益	6,508,340	9,611,929	-3,103,589	-32.29
淨值合計	5,131,658,818	4,863,224,815	268,434,003	5.52
負債及淨值合計	6,506,482,092	6,166,066,152	340,415,940	5.52

註一：截至103年12月底，保證餘額41,726,363,737元。

註二：累積短絀係因提存保證責任準備所致。

註三：截至103年12月底，保證責任準備數計1,054,836,566元，已達行政院農業委員會核定公式應提數527,452,847元之200%。

參、明細表

財團法人農業信用保證基金

孳息收入明細表

中華民國103年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 (1)	本 年 度 決 算 (2)	比較增(減-)		說明
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
孳息收入					資金增加、利率持穩及資金運用效益增加所致。
利息收入	60,000,000	61,460,113	1,460,113	2.43	
買賣票券收益	11,000,000	30,534,356	19,534,356	177.59	
合 計	71,000,000	91,994,469	20,994,469	29.57	

財團法人農業信用保證基金
保證手續費收入明細表
中華民國103年度

單位：新臺幣元

科 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	
保證手續費收入					
政策性農業專案貸款	83,839,000	90,059,864	6,220,864	7.42	
其他政策性貸款	9,474,000	11,832,841	2,358,841	24.90	
一般農業貸款	5,880,000	5,843,134	-36,866	-0.63	
統一農貸	1,075,000	1,487,441	412,441	38.37	
統一漁貸	108,000	142,987	34,987	32.40	
農漁會一般農業貸款	1,984,000	2,601,840	617,840	31.14	
合 計	102,360,000	111,968,107	9,608,107	9.39	

財團法人農業信用保證基金

業務費用明細表

中華民國103年度

單位：新臺幣元

科目	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	
業務費用					精簡用人及撙節費用所致
用人費用	71,409,000	62,440,736	-8,968,264	-12.56	
員工薪資	42,173,000	41,335,250	-837,750	-1.99	
加班費	3,641,000	2,350,206	-1,290,794	-35.45	
員工獎金	15,268,000	8,439,025	-6,828,975	-44.73	
保險費	4,294,000	4,002,673	-291,327	-6.79	
福利費	1,583,000	1,553,996	-29,004	-1.83	
退休準備金	4,450,000	4,759,586	309,586	6.96	
服務費用	14,652,000	11,796,017	-2,855,983	-19.49	
郵電費	1,129,000	973,418	-155,582	-13.78	
旅運費	2,500,000	2,091,785	-408,215	-16.33	
水電燃料費	1,353,000	896,210	-456,790	-33.76	
印刷費	1,900,000	911,421	-988,579	-52.03	
法律事務費	129,000	48,894	-80,106	-62.10	
業務推廣費	5,000,000	4,895,869	-104,131	-2.08	
訓練費	1,366,000	1,305,781	-60,219	-4.41	
維護費	1,275,000	672,639	-602,361	-47.24	
材料及用品	704,000	297,314	-406,686	-57.77	
辦公用品	428,000	126,493	-301,507	-70.45	
書報雜誌	84,000	22,412	-61,588	-73.32	
其他	192,000	148,409	-43,591	-22.70	
稅捐及規費	1,095,000	670,721	-424,279	-38.75	
印花稅	720,000	423,854	-296,146	-41.13	
稅捐及規費	375,000	246,867	-128,133	-34.17	
租金	1,175,000	1,020,267	-154,733	-13.17	
折舊及攤銷	1,428,000	1,313,107	-114,893	-8.05	
合 計	90,463,000	77,538,162	-12,924,838	-14.29	

財團法人農業信用保證基金

管理費用明細表

中華民國103年度

單位：新臺幣元

科 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					精簡用人及撙節費用所致
董事監察人酬勞	1,740,000	1,496,000	-244,000	-14.02	
用人費用	25,309,000	22,834,115	-2,474,885	-9.78	
員工薪資	14,958,000	14,907,963	-50,037	-0.33	
加班費	2,072,000	1,655,682	-416,318	-20.09	
員工獎金	4,820,000	3,121,337	-1,698,663	-35.24	
保險費	1,288,000	1,239,712	-48,288	-3.75	
福利費	521,000	390,300	-130,700	-25.09	
退休準備金	1,650,000	1,519,121	-130,879	-7.93	
服務費用	5,636,000	4,315,603	-1,320,397	-23.43	
郵電費	417,000	335,231	-81,769	-19.61	
旅運費	12,000	0	-12,000	-100.00	
水電燃料費	685,000	343,662	-341,338	-49.83	
印刷費	160,000	83,770	-76,230	-47.64	
維護費	1,374,000	958,989	-415,011	-30.20	
其他服務費用	2,988,000	2,593,951	-394,049	-13.19	
材料及用品	370,000	98,173	-271,827	-73.47	
辦公用品	178,000	45,802	-132,198	-74.27	
書報雜誌	72,000	30,009	-41,991	-58.32	
其他	120,000	22,362	-97,638	-81.37	
租金	1,316,000	1,315,942	-58	—	
折舊及攤銷	403,000	370,363	-32,637	-8.10	
合 計	34,774,000	30,430,196	-4,343,804	-12.49	

財團法人農業信用保證基金
固定資產投資明細表
中華民國103年度

單位：新臺幣

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	
其他設備					依實際 需要， 撙節支 出所致
網站、電腦系統、個人電腦及其周邊設備汰舊換新等	1,335,000	1,167,731	-167,269	-12.53	
辦公室設備之贈購及整修等	500,000	134,000	-366,000	-73.20	
合 計	1,835,000	1,301,731	-533,269	-29.06	

財團法人農業信用保證基金
基金數額增減變動表
中華民國103年度

單位：新臺幣元

捐助者	創立時原始捐助基金金額	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)	捐助基金比率%		說明
					創立時原始捐助基金金額占其總額比率	本年度期末基金金額占其總額比率	
政府捐助							
一、中央政府	240,000,000	8,064,436,000	208,370,000	8,272,806,000	80.00	84.34	
財政部	120,000,000	2,127,000,000	0	2,127,000,000	40.00	21.68	
行政院金融監督管理委員會	0	500,000,000	0	500,000,000	0.00	5.10	
行政院農業委員會	0	2,965,196,000	208,370,000	3,173,566,000	0.00	32.35	
台灣省政府	30,000,000	240,000,000	0	240,000,000	10.00	2.45	
臺灣銀行	0	10,000,000	0	10,000,000	0.00	0.10	
台灣土地銀行	30,000,000	1,123,070,000	0	1,123,070,000	10.00	11.45	
合作金庫銀行	30,000,000	859,170,000	0	859,170,000	10.00	8.76	
中國農民銀行	30,000,000	240,000,000	0	240,000,000	10.00	2.45	
二、地方政府	30,000,000	160,000,000	0	160,000,000	10.00	1.63	
台北市政府	15,000,000	120,000,000	0	120,000,000	5.00	1.22	
高雄市政府	15,000,000	40,000,000	0	40,000,000	5.00	0.41	
政府捐助小計	270,000,000	8,224,436,000	208,370,000	8,432,806,000	90.00	85.97	
民間捐助							
其他團體機構	30,000,000	1,375,901,000	0	1,375,901,000	10.00	14.03	
合作金庫銀行	0	593,760,000	0	593,760,000	0.00	6.05	
中國農民銀行	0	400,000,000	0	400,000,000	0.00	4.07	
全國農業金庫銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.31	
華南銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.31	
彰化銀行	0	5,000,000	0	5,000,000	0.00	0.05	
第一銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.31	
臺灣企銀	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.31	
慶豐銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.31	
京城銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.31	
永豐銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.31	
新光銀行	0	30,000,000	0	30,000,000	0.00	0.31	
國泰世華銀	0	3,000,000	0	3,000,000	0.00	0.02	
各地區農漁會	30,000,000	134,141,000	0	134,141,000	10.00	1.36	
民間捐助小計	30,000,000	1,375,901,000	0	1,375,901,000	10.00	14.03	
合計	300,000,000	9,600,337,000	208,370,000	9,808,707,000	100.00	100.00	

肆、參考表

財團法人農業信用保證基金

員工人數彙計表

中華民國103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	2	2	0	
經理(稽核)	5	4	-1	
副(襄)理	4	5	1	
科長	8	7	-1	
專員	11	15	4	
領組	9	6	-3	
辦事員	16	14	-2	
助理員	2	3	1	
雇員	1	2	1	
工員	2	1	-1	
合 計	62	61	-1	

財團法人農業信用保證基金

用人費用彙計表

中華民國103年度

單位：新臺幣元

科目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減-) (3)=(2)-(1)	說明
員工薪資	57,131,000	56,243,213	-887,787	
加班費	5,713,000	4,005,888	-1,707,112	
員工獎金	20,088,000	11,560,362	-8,527,638	
保險費	5,582,000	5,242,385	-339,615	
福利費	2,104,000	1,944,296	-159,704	
退休準備金	6,100,000	6,278,707	178,707	
合 計	96,718,000	85,274,851	-11,443,149	

行政管理部經理：鄒惠蓉



董事長：陳杰

