

財團法人農業信用保證基金

中華民國105年度預算



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 105 年度預算
目次

頁次

一、總說明

(一)概況-----	1
(二)工作計畫或方針-----	2
(三)本年度預算概要-----	8
(四)前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述-----	9

二、主要表

(一)收支營運預計表-----	11
(二)現金流量預計表-----	12
(三)淨值變動預計表-----	13

三、明細表

(一)保證手續費收入明細表-----	15
(二)收回呆帳明細表-----	16
(三)孳息收入明細表-----	17
(四)提存保證責任準備明細表-----	18
(五)業務費用明細表-----	19
(六)管理費用明細表-----	21
(七)固定資產投資明細表-----	23

四、參考表

(一)資產負債預計表-----	25
(二)員工人數彙計表-----	27
(三)用人費用彙計表-----	28

一、總說明

財團法人農業信用保證基金
總說明
中華民國 105 年度

壹、概況

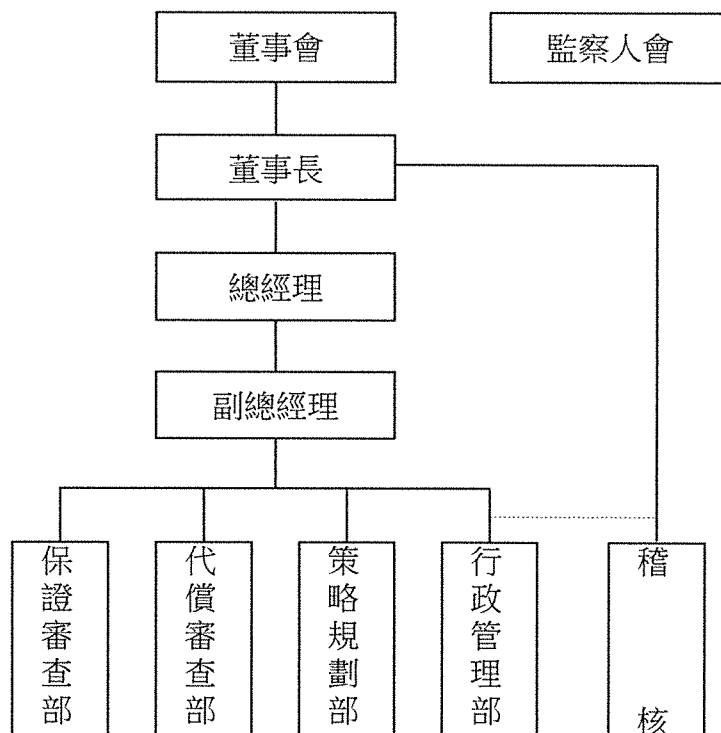
一、設立依據：民國 72 年 3 月 7 日行政院台 72 財字第 4139 號函核定台灣地區農業信用保證制度實施方案。

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：

本基金置董事 11 人至 15 人，監察人 3 人至 5 人，由目的事業主管機關洽請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 1 至 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：



貳、工作計畫或方針

一、計畫名稱：財團法人農業信用保證基金105年度營運目標及營運計畫

二、計畫重點：

(一)緣起：依據本基金捐助章程第16條規定：「本基金採曆年制，於年度開始三個月前，擬具次年度營運目標及營運計畫，報請目的事業主管機關核定」。

(二)目的：本基金為配合政府政策，繼續推動農業信用保證業務，以協助擔保能力不足之農漁業者，增強其受信能力，適時獲得經營所需資金；另一方面為金融機構分攤融資風險，以促使其積極推展農業貸款，發揮融資功能，俾增進政府農漁政策推行之績效，爰擬訂本計畫。

(三)實施期間：民國105年1月1日至12月31日。

(四)執行方式：

1、營運目標：

本基金105年度營運目標擬訂為保證貸款金額新台幣（以下同）160億元，其估列方式係依本基金承作政策性農業專案貸款及一般農業貸款等主要貸款項目，以104年1-5月實際月均量預估104年度實際數，再以近3年(102-104年)各貸款項目保證貸款金額之成長趨勢及平均成長值，估列105年度目標數，估列情形如次：

(1)政策性農業專案貸款，預估本(104)年度承保量為125億元，105年預估承保量係依本(104)年度預估承保量加計近3年之承保量成長平均值2.6億元後計127.6億元，考量行政院農業委員會推展多項農業政策，如休閒農場、農民組織及農企業產銷經營及研發創新貸款等，為提升農業競爭力，以創新技術建構農業新價值，本基金當全力配合農業政策之推動，爰105年度目標以130億元估列。

(2)一般農業貸款，預估本(104)年度承保量為28.3億元，105年預估承保量係依本(104)年度預估承保量加計近3年之承保量成長平均值-0.95億元後計27.4億元，爰105年度目標以30億元估列。

(3)綜上，本基金105年度營運目標估列保證貸款金額為160億元(130億元+30億元)，較104年度營運目標155億元增加5億元或3%。

2、營運計畫：

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標/（單位）	105 年度目標值
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、農漁企業及有志從農之青年，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）	160 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，以促進農業貸款之推動。	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%
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 (農漁會 498 家次；銀行 102 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 (農漁會 52 場次；銀行 8 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
	(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

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標/（單位）	105 年度 目標值
	(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	
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	
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)透過各類講習會及案件實地勘查等，溝通審查重點，以提升案件品質。	逾期比率 （%）	不高於 2%

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標/（單位）	105 年度 目標值
	(六)辦理送保案件後續追蹤，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）	7,400 萬元
	(二)積極推動保證業務，加強保證手續費收入。	保證手續費收入金額（元）	1 億元
	(三)加強代償後之追償工作： 1.定期查調代償案件主從債務人財產及所得歸戶清單，如有執行實益者，請貸款機構聲請強制執行，並列管追蹤執行結果。 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）	1 億 4,500 萬元

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標/（單位）	105 年度 目標值
	(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 3,600 萬元
七、加強 e 化作業	(一)強化基金新系統功能，整合各子系統間資料流，優化結算統計作業以提供即時詳盡及正確的業務資料，便於彙集統計及決策。 (二)持續改善新系統送保及代償作業審查功能，提供同仁快優作業環境以提高審查效率並維持資料正確性，創造質量俱佳的工作績效。 (三)透過網域權限整合、管理資訊資源、強化系統備份儲存能力以提高資料安全性及完整性，並架設對外網路平台提升與外部資訊交換能力，達成對貸款機構便利、即時、快優之服務。	資訊作業 （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
	(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）	20 人次

三、經費需求：執行本計畫所需業務費用估列9,189萬元，管理費用估列3,453萬元，合計1億2,642萬元。

四、預期效益：105年度預估協助農漁民、農漁企業及有志從農之青年取得農業經營所需資金160億元，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，對落實政府照顧農漁民、發展農漁產業政策之推動，將甚具效益。

參、本年度預算概要

一、收支營運概況

(一) 事業收入：估列 2 億 4,500 萬元，較上年度預算數 2 億 5,869 萬元，減少 1,369 萬元或減 5.29%，其要項如下：

1、保證手續費收入：估列 1 億元，較上年度預算數 1 億 69 萬元，減少 69 萬元或減 0.69%，係依平均保證餘額按平均保證手續費率估算。

2、收回呆帳：估列 1 億 4,500 萬元，較上年度預算數 1 億 5,800 萬元，減少 1,300 萬元或減 8.23%，係依追索債權總額按收回趨勢計算。

(二) 事業外收入：

1、孳息收入：估列 7,400 萬元，較上年度預算數 7,200 萬元，增加 200 萬元或增 2.78%，係依平均資金按現行利率估列。

(三) 事業支出：估列 2 億 8,300 萬元，較上年度預算數 3 億 1,541 萬 9 千元，減少 3,241 萬 9 千元或減 10.28%，其要項如下：

1、提存保證責任準備：估列 1 億 5,658 萬 3 千元，較上年度預算數 1 億 8,920 萬元，減少 3,261 萬 7 千元或減 17.24%，保證責任準備數係依逾期保證餘額覆蓋率 156%估列。

2、業務費用：估列 9,189 萬 1 千元，較上年度預算數 9,218 萬 1 千元，減少 29 萬元或減 0.31%。

3、管理費用：估列 3,452 萬 6 千元，較上年度預算數 3,403 萬 8 千元，增加 48 萬 8 千元或增 1.43%。

(四) 以上總收支相抵後，計賸餘數 3,600 萬元，較上年度預算賸數 1,527 萬 1 千元，增加 2,072 萬 9 千元或增 135.74%。(未提存保證責任準備前賸餘 1 億 9,258 萬 3 千元)

二、現金流量概況

1、業務活動之淨現金流入 3,765 萬 4 千元。

2、投資活動之淨現金流出 3 億 9,821 萬 9 千元。其中現金流入合計 1 億 368 萬 1 千元，包括減少政府債券 1 億 368 萬 1 千元；現金流出合計 5 億 190 萬元，包括增加金融債券、公司債券 5 億元，其他設備 190 萬元。

3、融資活動之淨現金流入 1 億 7,815 萬 6 千元，包括增加基金 1 億 7,815 萬 6 千元。

4、現金及約當現金之淨減 1 億 8,240 萬 9 千元，係期末現金 48 億 406 萬 6 千元，較期初現金 49 億 8,647 萬 5 千元減少之數。

三、淨值變動概況

本年度期初淨值 53 億 7,022 萬 9 千元，增加本年度賸餘 3,600 萬元，加計本年度基金增加數 1 億 7,815 萬 6 千元，期末淨值為 55 億 8,438 萬 5 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（103）年度決算結果及成果概述

（一）決算結果：

1、事業收入—決算數 3 億 387 萬 6 千元，較預算數 2 億 4,736 萬元，增加 5,651 萬 6 千元或增 22.85%，其要項如下：

（1）保證手續費收入：決算數 1 億 1,196 萬 8 千元，較預算數 1 億 236 萬元，增加 960 萬 8 千元或增 9.39%。

（2）收回呆帳：決算數 1 億 9,190 萬 8 千元，較預算數 1 億 4,500 萬元，增加 4,690 萬 8 千元或增 32.35%，係因積極辦理代償後之債權追償所致。

2、事業外收入—決算數 9,210 萬 4 千元，較預算數 7,100 萬元，增加 2,110 萬 4 千元或增 29.72%，其要項如下：

（1）孳息收入：決算數 9,199 萬 4 千元，較預算數 7,100 萬元，增加 2,099 萬 4 千元或增 29.57%，係因資金增加、利率持穩及資金運用效益增加所致。

（2）雜項收入：決算數 11 萬元，係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 千元，較預算數 3 億 1,041 萬 9 千元，增加 2,239 萬 4 千元或增 7.21%，其要項如下：

（1）提存保證責任準備：決算數 2 億 2,484 萬 4 千元，較預算數 1 億 8,518 萬 2 千元，增加 3,966 萬 2 千元或增 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 千元，較預算數 9,046 萬 3 千元，減少 1,292 萬 5 千元或減 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 萬元，較預算數 3,477 萬 4 千元，減少 434 萬 4 千元或減 12.49%，減少理由同業務費用。

4、以上總收支相抵後，計賸餘 6,316 萬 8 千元，較預算數賸餘 794 萬 1 千元，增加 5,522 萬 7 千元或增 695.46%，係因資金運用效益增加、積極辦理代償後之債權追償所致。

（二）103 年度保證業務營運目標為新台幣 150 億元，實際保證貸款金額 156 億 8,496 萬元，較營運目標增加 6 億 8,496 萬元或 4.57%；其他工作項目諸如積極配合政府政策推展保證業務，加強農業金融機構貸款保證業務，加強業務宣導，修訂相關規章，加強風險控管，加強財務收入，加強 e 化作業，提升基金人力資源等，均依原訂計畫實施。

二、上年度已過期間預算執行情形（截至 104 年 5 月 31 日止執行情形）

（一）事業收入執行數 1 億 1,305 萬 5 千元，已達預算數 2 億 5,869 萬元之 43.70%，其主要項如下：

- 1、保證手續費收入執行數 4,602 萬 3 千元，已達預算數 1 億 69 萬元之 45.71%。
- 2、收回呆帳執行數 6,703 萬 2 千元，已達預算數 1 億 5,800 萬元之 42.43%，係因積極辦理代償後之債權追償所致。

（二）事業外收入－孳息收入執行數 3,271 萬 3 千元，已達預算數 7,200 萬元之 45.43%，係因資金增加、利率持穩及資金運用效益增加所致。

（三）事業支出執行數 8,133 萬 7 千元，已達預算數 3 億 1,541 萬 9 千元之 25.79%，其主要項如下：

- 1、提存保證責任準備執行數 4,624 萬 2 千元，已達預算數 1 億 8,920 萬元之 24.44%，係因逾期保證餘額減少所致。
- 2、業務費用執行數 2,566 萬 6 千元，已達預算數 9,218 萬 1 千元之 27.84%，係因精簡用人及撙節費用所致。
- 3、管理費用執行數 942 萬 9 千元，已達預算數 3,403 萬 8 千元之 27.70%，減少理由同業務費用。

（四）以上總收支相抵後，計賸餘 6,443 萬 1 千元，較預計數 1,527 萬 1 千元，增加 4,916 萬元，約 321.92%，係因積極辦理代償後之債權追償及逾期保證餘額減少所致。

二、主要表

財團法人農業信用保證基金
收支營運預計表
中華民國105年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數		科目	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	%	
395,980	100.00	收入總額	319,000	100.00	330,690	100.00	-11,690	-3.54	
303,876	76.74	事業收入	245,000	76.80	258,690	78.23	-13,690	-5.29	
111,968	28.28	保證手續費收入	100,000	31.35	100,690	30.45	-690	-0.69	詳保證手續費收入明細表
191,908	48.46	收回呆帳	145,000	45.45	158,000	47.78	-13,000	-8.23	詳收回呆帳明細表
92,104	23.26	事業外收入	74,000	23.20	72,000	21.77	2,000	2.78	
91,994	23.23	孳息收入	74,000	23.20	72,000	21.77	2,000	2.78	詳孳息收入明細表
110	0.03	雜項收入	0	—	0	—	0	—	
332,812	84.05	支出總額	283,000	88.71	315,419	95.38	-32,419	-10.28	
332,812	84.05	事業支出	283,000	88.71	315,419	95.38	-32,419	-10.28	
224,844	56.78	提存保證責任準備	156,583	49.09	189,200	57.21	-32,617	-17.24	詳提存保證責任準備明細表
77,538	19.58	業務費用	91,891	28.81	92,181	27.88	-290	-0.31	詳業務費用明細表
30,430	7.68	管理費用	34,526	10.82	34,038	10.29	488	1.43	詳管理費用明細表
63,168	15.95	本期餘絀	36,000	11.29	15,271	4.62	20,729	135.74	

財團法人農業信用保證基金
現金流量預計表
中華民國105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						
本期餘絀				36,000		
調整非現金項目：						
折舊及攤銷				3,024		
應收款項增加				-2,889		
預付款減少				3		
應付費用減少				-3,307		
預收保證手續費減少				-24,764		
暫收款減少				-17,000		
代收款增加				4		
保證責任準備增加				46,583		
業務活動之淨現金流入（流出－）				37,654		
投資活動之現金流量						
買入票券				-500,000		
政府公債減少				103,681		
購置其他設備				-1,900		
投資活動之淨現金流入（流出－）				-398,219		
融資活動之現金流量						
基金增加				178,156		
融資活動之淨現金流入（流出－）				178,156		
現金及約當現金之淨增（淨減－）				-182,409		
期初現金及約當現金				4,986,475		
期末現金及約當現金				4,804,066		

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
淨值變動預計表
中華民國105年度

單位：新臺幣千元

科 目	上 年 度 餘 額	本年度增(減)數	截至本年度餘額	說 明
基金				
創立基金	300,000	0	300,000	
捐贈基金	9,686,863	178,156	9,865,019	預計捐贈基金
小計	9,986,863	178,156	10,165,019	
餘絀				
累計賸餘（短絀）	-4,616,634	36,000	-4,580,634	本年度餘絀轉入
小計	-4,616,634	36,000	-4,580,634	
合計	5,370,229	214,156	5,584,385	

本頁空白

三、明細表

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105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
90,060	政策性專案農業貸款	80,155	81,318	依平均保證餘額，按平均保證手續費率估算。
11,833	其他政策性貸款	9,839	10,143	
5,843	一般農業貸款	5,329	5,376	
1,487	統一農貸	1,541	1,270	
143	統一漁貸	170	134	
2,602	農漁會一般農業貸款	2,966	2,449	
111,968	總計	100,000	100,690	

財團法人農業信用保證基金
收回呆帳明細表
中華民國105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
25,174	簽約農會	29,550	32,200	依各貸款項目之追索債權金額、收回率及有擔保、無擔保、消費性貸款之收回率等分析計算。
4,811	簽約漁會	4,860	5,300	
399	臺灣銀行	50	50	
73,694	臺灣土地銀行	46,670	50,850	
72,919	合作金庫銀行	55,190	60,140	
4,773	華南商業銀行	2,910	3,170	
6	彰化商業銀行	0	0	
208	第一商業銀行	50	50	
55	台灣中小企銀	50	50	
4,074	遠東商業銀行	3,050	3,350	
3,950	元大商業銀行	2,300	2,500	
725	京城商業銀行	270	290	
1,120	臺灣新光銀行	50	50	
191,908	總計	145,000	158,000	

財團法人農業信用保證基金
孳息收入明細表
中華民國105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
61,460	利息收入	66,000	62,000	以平均資金按平均年利率估算。
30,534	買賣票券收益	8,000	10,000	
91,994	總計	74,000	72,000	

財團法人農業信用保證基金
提存保證責任準備明細表
中華民國105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
88,365	政策性專案農業貸款	74,290	85,083	依行政院農業委員會核定公式估算。
4,845	其他政策性貸款	4,711	5,595	
79,338	一般農業貸款	33,865	52,501	
11,861	統一農貸	9,579	10,851	
1,526	統一漁貸	1,395	1,214	
38,909	農漁會一般農業貸款	32,743	33,956	
224,844	總計	156,583	189,200	

財團法人農業信用保證基金
業務費用明細表
中華民國 105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
62,441	用人費用	67,546	67,445	
41,335	員工薪資	44,101	44,100	員工薪資等。
2,350	加班費	3,747	3,732	員工超時加班及不休假加班費等。
8,439	員工獎金	9,060	9,025	員工年終獎金等。
4,003	保險費	4,426	4,376	員工勞保、健保費等。
1,554	福利費	1,555	1,555	員工福利費等。
4,760	退休準備金	4,657	4,657	員工退休退職金之提撥等。
11,796	服務費用	18,457	19,262	
973	郵電費	1,129	1,129	郵資、電話費等。
2,092	旅運費	2,500	2,500	員工差旅費等。
896	水電燃料費	1,353	1,353	水電費、公務車油料費等。
911	印刷費	1,900	1,900	印製年報、宣傳品、作業手冊、保證業務講義、應用書表及業務簡介等。
49	法律事務費	324	129	聯合徵信中心票債信查詢費、查詢代償案件主從債務人歸戶清單及相關規費、各項案件法律諮詢費用等。
4,896	業務推廣費	5,000	6,000	業務宣導及聯繫；拜訪貸款機構、農業及金融等相關單位；利用電子、平面媒體宣導業務；接待國內外業務相關人員、舉辦相關業務會議等。
1,306	訓練費	4,976	4,976	辦理保證業務講習會及訓練課程等；員工考察研習、參加教育訓練等。

財團法人農業信用保證基金
業務費用明細表
中華民國 105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
673	維護費	1,275	1,275	辦公房舍、公務車、電話交換機、電腦設備及事務機具等保險、清潔保養、修繕維護等。
297	材料及用品	704	704	
127	辦公用品	428	428	文具用品、電腦用報表紙、磁帶、電腦軟體及辦公桌椅等事務性辦公器具等。
22	書報雜誌	84	84	訂購相關書報刊物等。
148	其他	192	192	各項雜支。
671	稅捐及規費	1,095	1,095	
424	印花稅	720	720	保證手續費印花稅。
247	稅捐及規費	375	375	地價稅、公務車輛稅捐、規費、營業稅等。
1,020	租金	1,730	1,730	租用首車座車、事務機具、信箱、保管箱等。
1,313	折舊及攤銷	2,359	1,945	固定資產折舊。
77,538	總計	91,891	92,181	

財團法人農業信用保證基金
管理費用明細表
中華民國 105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
1,496	董事監察人酬勞	1,740	1,740	董事、監察人交通費等。
22,834	用人費用	23,040	22,669	
14,908	員工薪資	14,623	14,405	員工薪資等。
1,656	加班費	2,043	2,011	員工超時加班及不休假加班費等。
3,121	員工獎金	2,930	2,883	員工年終獎金等。
1,240	保險費	1,268	1,218	員工勞保、健保費等。
390	福利費	549	549	員工福利費等。
1,519	退休準備金	1,627	1,603	員工退休退職金之提撥等。
4,316	服務費用	7,301	7,301	
335	郵電費	417	417	郵資、電話費及轉帳手續費等。
0	旅運費	12	12	員工差旅費等。
344	水電燃料費	685	685	水電費、公務車油料費等。
84	印刷費	160	160	印製各項文件、資料等。
959	維護費	1,374	1,374	辦公房舍、公務車、電話交換機、電腦設備及事務機具等保險、清潔保養、修繕維護、辦公大樓管理費分攤等。
2,594	其他服務費用	4,653	4,653	各項事務性支出、會議費用、會計師簽證費、帳戶維護、手續費及其他各項服務費用等。

財團法人農業信用保證基金
管理費用明細表
中華民國 105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
98	材料及用品	370	370	
46	辦公用品	178	178	文具用品、電腦用報表紙、磁帶、電腦軟體及辦公桌椅等事務性辦公器具等。
30	書報雜誌	72	72	訂購相關書報刊物等。
22	其他	120	120	各項雜支。
1,316	租金	1,410	1,410	租用首長座車、事務機具、信箱、保管箱、倉庫等。
370	折舊及攤銷	665	548	固定資產折舊。
30,430	總計	34,526	34,038	

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 105年度

單位：新臺幣千元

項 目	本 年 度 預 算 數	說 明
其他設備		
伺服器、記憶體、網卡、不斷電系統、網路附加儲存系統、個人電腦及其週邊相關等	1,400	配合系統汰換作業需要辦理，提升工作效能。
辦公設備、環境整修及辦公隔屏增修	500	配合工作及環境需要辦理，以利作業。
總計	1,900	

本頁空白

四、參考表

財團法人農業信用保證基金
資產負債預計表
中華民國 105年12月31日

單位：新臺幣千元

103 年 (前 年) 12月31日實際數	科 目	105 年 12 月 31 日 預 計 數	104 年 (上 年) 12月31日預計數	比較增(減)數
6,506,482	資產	6,991,607	6,775,935	215,672
6,082,231	流動資產	6,725,082	6,404,605	320,477
4,560,145	銀行存款	4,804,016	4,986,425	-182,409
50	零用金	50	50	0
1,443,834	買入票券	1,843,605	1,343,605	500,000
78,082	應收款項	77,306	74,417	2,889
120	預付款	105	108	-3
317,889	長期投資	155,553	259,234	-103,681
317,889	政府公債	155,553	259,234	-103,681
105,700	固定資產	110,311	111,435	-1,124
62,885	土地	62,885	62,885	0
64,925	房屋及建築	64,925	64,925	0
-25,023	減:累計折舊-房屋及建築	-27,151	-26,087	-1,064
385	交通及運輸設備	385	385	0
-380	減:累計折舊-交通及運輸設備	-385	-385	0
16,989	其他設備	25,691	23,851	1,840
-14,081	減:累計折舊-其他設備	-16,039	-14,139	-1,900
662	其他資產	661	661	0
662	存出保證金	661	661	0
6,506,482	資產合計	6,991,607	6,775,935	215,672

財團法人農業信用保證基金
資產負債預計表
中華民國 105年12月31日

單位：新臺幣千元

103 年 (前 年) 12月31日實際數	科 目	105 年 12 月 31 日 預 計 數	104 年 (上 年) 12月31日預計數	比較增(減)數
1,374,823	負債	1,407,222	1,405,706	1,516
319,987	流動負債	263,547	308,614	-45,067
17,278	應付費用	17,000	20,307	-3,307
234,932	預收保證手續費	200,611	225,375	-24,764
67,369	暫收款	45,491	62,491	-17,000
408	代收款	445	441	4
1,054,836	事業及負債準備	1,143,675	1,097,092	46,583
1,054,836	保證責任準備	1,143,675	1,097,092	46,583
1,374,823	負債合計	1,407,222	1,405,706	1,516
5,131,659	淨值	5,584,385	5,370,229	214,156
9,808,707	基金	10,165,019	9,986,863	178,156
9,808,707	基金	10,165,019	9,986,863	178,156
-4,683,556	餘絀	-4,580,634	-4,616,634	36,000
-4,683,556	累積餘絀	-4,580,634	-4,616,634	36,000
6,508	淨值其他項目	0	0	0
6,508	金融商品未實現損益	0	0	0
5,131,659	淨值合計	5,584,385	5,370,229	214,156
6,506,482	負債及淨值合計	6,991,607	6,775,935	215,672

財團法人農業信用保證基金
員工人數彙計表
中華民國105年度

單位：人

職 類 (稱)	本 年 度 員 額 預 計 數	說 明
董事長	1	基金負責人，並對外代表基金。
總經理	1	綜理基金各項業務。
副總經理	2	協理基金各項業務。
稽核	1	稽核業務。
經理	4	綜理部務。
副理、研究員、襄理	5	協理部務。
科長	8	綜理科務。
專員	13	承辦業務。
領組	7	承辦業務。
辦事員	14	承辦業務。
助理員	3	承辦業務。
雇員	2	承辦業務。
工員	1	承辦業務。
合計	62	

財團法人農業信用保證基金
用人費用彙計表
中華民國105年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	本 年 度 預 算 數	說 明
員工薪資	58,724	員工薪資等。
加班費	5,790	員工超時加班及不休假加班費等。
員工獎金	11,990	員工年終獎金等。
保險費	5,694	員工勞保、健保費等。
福利費	2,104	員工福利費等。
退休準備金	6,284	員工退休退職金之提撥等。
總計	90,586	

