

財團法人農業信用保證基金

中華民國110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 110 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）財務收入明細表-----	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 110 年度

壹、概況

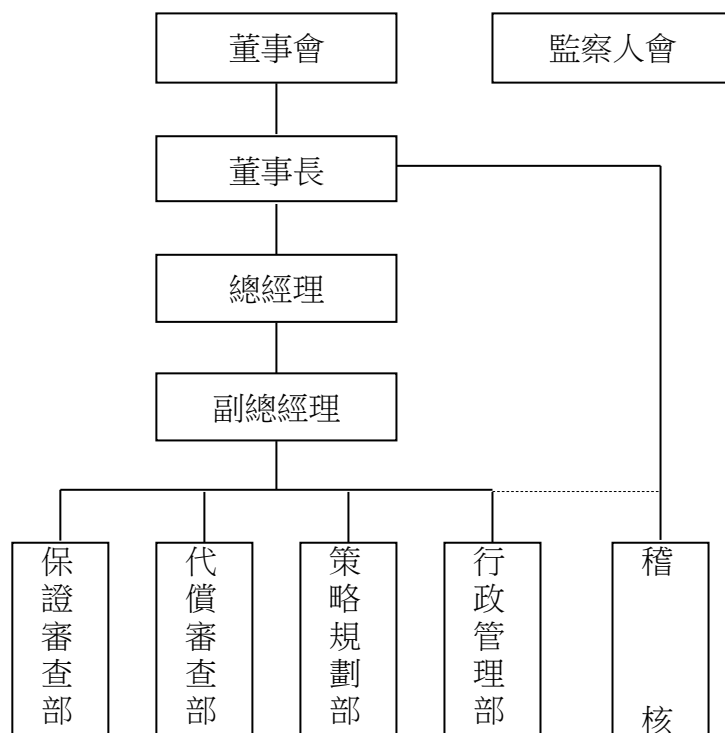
一、設立依據：民國 72 年 3 月 7 日行政院台 72 財字第 4139 號函核定台灣地區農業信用保證制度實施方案。

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：

本基金置董事十一人至十五人，人數應為單數，監察人三人至五人，由目的事業主管機關洽請捐助單位推薦後指派董事、監察人，分別組成董事、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110年度營運目標及營運計畫

二、計畫重點：

(一) 依據：本基金捐助章程第16條規定：「於年度開始五個月前(每年七月底前)，擬具次年度營運目標、業務計畫及預算書，提經董事會通過後，報請目的事業主管機關備查」。

(二) 目的：本基金為配合政府政策，持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110年1月1日至12月31日。

(四) 執行方式：

1、營運目標：本基金110年度營運目標擬訂為保證貸款金額新台幣（以下同）215億元，業務發展重點及主要考量因素如次：

(1) 因應貿易自由化，發展優勢產業，強化地產地銷；因應氣候變遷，進行產業調適及農業生態系統韌性，政府持續以「創新、就業、分配及永續」施政原則，透過推動「建立農業新典範、建構農業安全體系及提升農業行銷能力」三大主軸，期促進農業升級，提升農民收益，鼓勵青年人力從農，創新臺灣農業價值。

(2) 為提升臺灣農業競爭力，政府積極發展產業特色，推動在地農產初級加工，透過數位服務科技整合產銷體系，並發展冷鏈體系及拓展多元行銷通路，增進產業經濟效益；為提升農業人力質量，積極培育新農民，建構吸引青年從農的環境、跨越從農門檻，培育優質青年投入農業，驅動農業增值創新與農村人力活化；加強因應氣候變遷之產業調節措施，推廣友善環境耕作，並擴大農業保險執行，穩定收入；導入農產品三級品管制度，建立完善驗證制度以接軌國際；政府推動各項施政，產業朝規模經濟發展，因此充裕的資金是最重要的支援後盾。

(3) 本基金結合農漁會信用部、全國農業金庫及簽約銀行等各金融機構，提供融資及信用保證服務，110年度將積極持續配合政府農業增值政策，推動各項農業貸款保證，並協助農漁民、農漁企業及有志從農之青年，取得營農資金，

改善產業結構，發展節能循環農業、導入智慧管理及自動化設施，提升產銷效能、產品附加價值，拓展新興市場。經參酌109年度營運目標為195億元，爰擬訂110年度營運目標為215億元，較上年度增加20億元或10%。

2、業務計畫：

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標(單位)	110年度 衡量基準
一、積極配合政府新農業政策推展保證業務	配合政府政策，推動各項農業貸款保證，並協助農漁民、農漁企業及有志從農之青年，取得營農資金，改善產業結構，發展節能循環農業、導入智慧管理及自動化設施，提升產銷效能、產品附加價值，拓展新興市場。	保證貸款金額(元)	215 億元
二、強化農業金融機構貸款保證業務	積極辦理農業金融機構保證業務，分擔其融資風險，以促進農業貸款及農業政策之推動。	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、加強保證業務宣導	(一)積極拜訪各地農漁會及簽約銀行，深耕與其聯繫服務，促使其加強辦理農業貸款保證業務，協助農漁民及農漁業者取得融資。	單位(家次)	610 家次 (農漁會 488 家次；銀行 122 家次)
	(二)透過線上課程、業務宣導及交流座談等形式，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，提升保證業務之效能。	業務宣導說明(人次)	3,500 人次
	(三)藉由電子、平面及網路社群媒體等報導優良送保戶及新措施，發布基金業務推展相關新聞稿及專訪或廣告，以各類型持續性之媒體宣傳內容，強化基金保證功能，宣導政府照顧農漁民政策理念。	媒體露出(次)	820 次

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標(單位)	110年度 衡量基準
	(四)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；積極參與各縣市青農聯誼會與座談會，辦理融資轉介服務，增進與各界之聯繫溝通及意見交流。	配合需要辦理	
四、修訂相關規章	為強化風險控管、配合政府政策及基金業務發展，適時修訂保證業務相關規章及基金內部相關規範，以符農業發展需求。	配合需要辦理	
五、加強風險控管	(一)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，適時補強風控機制，以降低基金損失。 (二)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案件品質。 (三)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。 (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)透過各類業務宣導說明及案件實地勘查等，溝通審查重點，以提升案件品質。 (六)辦理大額送保案件後續追蹤，藉	逾期比率(%)	不高於 1.5%

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標(單位)	110年度 衡量基準
	由實地訪查方式瞭解借戶營運現況、資金運用及有無異常徵兆等情形，以掌握保證案件品質。 (七)針對貸放後不久即發生逾期案件較多之貸款機構予以網路送保設控改採人工審查，以掌握網路送保案件品質。 (八)依本基金風險管理作業要點，監控各項業務風險指標及預警標準，維持有效之內控機制。 (九)增列作業系統資料欄位，以有效運用承保案件分析及風險控管。		
六、加強基金收入	(一)加強財務收入： 1.在安全穩健原則下，於資金運用規定範圍內，妥善安排資金運用。 2.因應低利率及總體經濟成長減緩，在兼顧資金安全性上，選擇適當標的，提高收益。 3.多方蒐集財經及投資資訊，請益專業團隊，評估適當投資計畫。 4.列管追蹤貸款機構就代償後和解或協償案件之利息收取情形，並請其按代償成數交還本基金。	財務收入金額(元)	6,250 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)	1 億 2,150 萬元
	(三)加強代償後之追償工作，增加追償收回績效： 1.查調代償案件主從債務人之財產及所得，經評估具強制執行實益者，促請貸款機構聲請強制執行，並列管追蹤其執行結果。 2.就主從債務人薪資所得扣押款或	追償收回金額(元)	6,550 萬元

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標(單位)	110 年度 衡量基準
	協議清償款，列管追蹤收取情形。 3.請貸款機構加強訪催作業，積極勸導債務人申請協商和解，縮短催理時程及減低追償成本。 4.函請貸款機構就將屆時效之債權憑證予以聲請換發或強制執行，並傳送更新時效後之債權憑證建檔控管，俾免喪失追索權。 5.針對代償案件辦理不定期專案查核，以瞭解掌握貸款機構辦理追償業務及收回情形。 6.定期訪談追償績效優異單位，蒐集催收資訊俾供追償計畫參考，藉以提升債權收回績效。 7.定期下載核對司法院強制執行拍賣公告，經核對如屬代償案債務人財產，通知貸款機構聲請併案執行，有效掌握追償進度。		
	(四)加強財務收入及撙節開支，並強化本基金風險承擔能力。	本期賸餘(元)	不低於 3,600 萬元
七、加強資訊系統及資訊安全	(一)優化網路作業系統服務並整合內部系統，以提供貸款機構正確、即時及便利的保證業務相關資訊與服務為目標。 (二)推動基金各項 e 化作業，加速各部門作業流程進行，優化報表產製效能，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)持續推動 ISO 27001 認證及同仁資安教育訓練，並升級防火牆設備，強化資訊安全防護，抵禦各	資訊作業 (項)	3 項

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標(單位)	110年度 衡量基準
	式網路攻擊，以符合資通安全法標準。		
八、提升基金人力資源	辦理員工教育訓練，邀請專家、學者講授多元化課程；並加強與金融同業相互交流，派員參與外部教育機構課程。每人每年參加業務相關之訓練時數應達十六小時，以提升人力素質。另持續推動員工取得專業及技能證照，以應國內金融生態時勢所趨，強化競爭力。	受訓總時數(小時)	960 小時

三、經費需求：執行本計畫所需業務費用估列9,957萬元，管理費用估列3,695萬元，合計1億3,652萬元。

四、預期效益：110年度為配合政府持續推動「創新、就業、分配及永續」施政原則，打造青年從農友善環境，期以驅動產業升級，提升農民收益，加速農產品商務發展，擴大國際合作及開拓外銷新市場，創造台灣農業價值，維護永續資源。

參、本年度預算概要

一、收支營運概況

(一) 業務收入：估列 1 億 9,700 萬元，較上年度預算數 2 億 500 萬元，減少 800 萬元或減 3.90%，其要項如下：

1. 保證手續費收入：估列 1 億 2,150 萬元，較上年度預算數 1 億 1,700 萬元，增加 450 萬元或增 3.85%，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 6,550 萬元，較上年度預算數 8,000 萬元，減少 1,450 萬元或減 18.13%，係依追索債權總額按收回趨勢估算。
3. 受贈收入：估列 1,000 萬元，較上年度預算數 800 萬元，增加 200 萬元或增 25.00%，係依本基金續捐作業要點，簽約金融機構捐贈金額。

(二) 業務外收入：

1. 財務收入：估列 6,250 萬元，較上年度預算數 7,200 萬元，減少 950 萬元或減 13.19%，主要係依平均資金按利率走勢估算。

(三) 業務支出：估列 2 億 2,350 萬元，較上年度預算數 2 億 4,100 萬元，減少 1,750 萬元或減 7.26%，其要項如下：

1. 提存保證責任準備：估列 8,698 萬元，較上年度預算數 1 億 378 萬 4 千元，減少 1,680 萬 4 千元或減 16.19%，係依主管機關核定提存公式及風險趨勢估算。
2. 業務費用：估列 9,956 萬 6 千元，較上年度預算數 9,941 萬元，增加 15 萬 6 千元或增 0.16%。
3. 管理費用：估列 3,695 萬 4 千元，較上年度預算數 3,780 萬 6 千元，減少 85 萬 2 千元或減 2.25%，主要係因撙節費用所致。

(四) 餘絀：以上總收支相抵後，計賸餘 3,600 萬元，與上年度預算數相同。

二、現金流量概況

1. 業務活動之淨現金流出 5,717 萬 6 千元。
2. 投資活動之淨現金流入 3 億 6,748 萬 3 千元。其中現金流入合計 3 億 6,888 萬 3 千元，包括收取利息 6,876 萬 8 千元，增加流動金融資產 5,015 萬 7 千元，減少非流動金融資產 3 億 5,027 萬 2 千元；現金流出合計 140 萬元，係增加什項設備 140 萬元。
3. 籌資活動之淨現金流入 2,100 萬元，係增加基金 2,100 萬元。
4. 現金及約當現金之淨增 3 億 3,130 萬 7 千元，係期末現金 58 億 1,689 萬 7 千元，較期初現金 54 億 8,559 萬元增加之數。

三、淨值變動概況

本年度期初淨值 60 億 8,514 萬 8 千元，增加本年度賸餘 3,600 萬元，加計本年度基金增加數 2,100 萬元，期末淨值為 61 億 4,214 萬 8 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（108）年度決算結果及成果概述

（一）決算結果：

1.業務收入：決算數 2 億 5,336 萬 3 千元，較預算數 1 億 9,250 萬元，增加 6,086 萬 3 千元或增 31.62%，其要項如下：

(1)保證手續費收入：決算數 1 億 3,182 萬 2 千元，較預算數 1 億 1,250 萬元，增加 1,932 萬 2 千元或增 17.18%，係因保證餘額增加所致。

(2)收回呆帳：決算數 1 億 154 萬 1 千元，較預算數 8,000 萬元，增加 2,154 萬 1 千元增 26.93%，係因加強催理所致。

(3)受贈收入：決算數 2,000 萬元，係彰化銀行及台中商業銀行捐贈基金。

2.業務外收入：決算數 9,239 萬 8 千元，較預算數 7,200 萬元，增加 2,039 萬 8 千元或增 28.33%，其要項如下：

(1)財務收入：決算數 9,239 萬 7 千元，較預算數 7,200 萬元，增加 2,039 萬 7 千元或增 28.33%，係因資金增加及運用效益提升所致。

(2)其他業務外收入：決算數 1 千元，係聯徵資料回饋費等。

3.業務支出：決算數 2 億 8,238 萬 2 千元，較預算數 2 億 2,850 萬元，增加 5,388 萬 2 千元或增 23.58%，其要項如下：

(1)提存保證責任準備：決算數 1 億 6,261 萬 5 千元，較預算數 8,653 萬 7 千元，增加 7,607 萬 8 千元或增 87.91%，係因為強化保證風險承擔能力所致。

(2)業務費用：決算數 8,621 萬 8 千元，較預算數 1 億 189 萬 6 千元，減少 1,567 萬 8 千元或減 15.39%，係因撙節費用所致。

(3)管理費用：決算數 3,354 萬 9 千元，較預算數 4,006 萬 7 千元，減少 651 萬 8 千元或減 16.27%，減少理由同業務費用。

4.餘絀：以上總收支相抵後，計賸餘 6,337 萬 9 千元，較預算賸餘數 3,600 萬元，增加 2,737 萬 9 千元或增 76.05%。

（二）計畫執行成果概述：

108 年度保證業務營運目標為新台幣 185 億元，實際保證貸款金額 260 億 2,597 萬元，較年度營運目標超過 75 億 2,597 萬元或增 40.68%；其他工作項目諸如積極配合政府新農業政策推展保證業務，強化農業金融機構貸款保證業務，加強保證業務宣導，修訂相關規章，加強風險控管，加強財務收入，加強資訊系統及資訊安全，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 109 年 5 月 31 日止執行情形）

（一）業務收入：執行數 9,560 萬 3 千元，已達預算數 2 億 500 萬元之 46.64%，其要項如下：

- 1.保證手續費收入：執行數 5,666 萬 5 千元，已達預算數 1 億 1,700 萬元之 48.43%。
- 2.收回呆帳：執行數 3,095 萬 8 千元，已達預算數 8,000 萬元之 38.70%。
- 3.受贈收入：執行數 798 萬元，已達預算數 800 萬元之 99.75%。

（二）業務外收入：執行數 3,409 萬 4 千元，已達預算數 7,200 萬元之 47.35%，其要項如下：

- 1.財務收入：執行數 3,195 萬 6 千元，已達預算數 7,200 萬元之 44.38%。
- 2.其他業務外收入：213 萬 8 千元。

（三）業務支出：執行數 8,873 萬 2 千元，達預算數 2 億 4,100 萬元之 36.82%，其要項如下：

- 1.提存保證責任準備：執行數 5,415 萬 8 千元，達預算數 1 億 378 萬 4 千元之 52.18%。
- 2.業務費用：執行數 2,444 萬 9 千元，達預算數 9,941 萬元之 24.59%。
- 3.管理費用：執行數 1,012 萬 5 千元，達預算數 3,780 萬 6 千元之 26.78%。

（四）餘絀：以上總收支相抵後，計賸餘 4,096 萬 5 千元，較預算數 3,600 萬元，增加 496 萬 5 千元或增 13.79%。

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110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	%	
345,761	100.00	收入	259,500	100.00	277,000	100.00	-17,500	-6.32	
253,363	73.28	業務收入	197,000	75.92	205,000	74.01	-8,000	-3.90	
131,822	38.13	保證手續費收入	121,500	46.82	117,000	42.24	4,500	3.85	詳保證手續費收入明細表
101,541	29.37	收回呆帳	65,500	25.24	80,000	28.88	-14,500	-18.13	詳收回呆帳明細表
20,000	5.78	受贈收入	10,000	3.86	8,000	2.89	2,000	25.00	依本基金續捐作業要點，簽約金融機構捐贈金額
92,398	26.72	業務外收入	62,500	24.08	72,000	25.99	-9,500	-13.19	
92,397	26.72	財務收入	62,500	24.08	72,000	25.99	-9,500	-13.19	詳財務收入明細表
1	0.00	其他業務外收入	0	0.00	0	0.00	0	—	
282,382	81.67	支出	223,500	86.13	241,000	87.00	-17,500	-7.26	
282,382	81.67	業務支出	223,500	86.13	241,000	87.00	-17,500	-7.26	
162,615	47.03	提存保證責任準備	86,980	33.52	103,784	37.46	-16,804	-16.19	詳提存保證責任準備明細表
86,218	24.94	業務費用	99,566	38.37	99,410	35.89	156	0.16	詳業務費用明細表
33,549	9.70	管理費用	36,954	14.24	37,806	13.65	-852	-2.25	詳管理費用明細表
63,379	18.33	本期賸餘	36,000	13.87	36,000	13.00	0	—	

財團法人農業信用保證基金
現金流量預計表
中華民國110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			36,000		
	利息股利之調整			-56,400		
	未計利息股利之稅前賸餘(短絀)			-20,400		
	調整非現金項目：					
	折舊及攤銷			4,337		
	應收保證手續費減少			1,185		
	預付款項增加			-32		
	應付款項增加			586		
	預收款項減少			-17,811		
	負債準備減少			-24,020		
	什項負債減少			-1,021		
	業務活動之淨現金流入（流出）			-57,176		
投資活動之現金流量						
	收取利息			68,768		
	流動金融資產增加			-50,157		
	非流動金融資產減少			350,272		
	購置什項設備			-1,400		
	投資活動之淨現金流入（流出）			367,483		
籌資活動之現金流量						
	基金增加			21,000		
	籌資活動之淨現金流入（流出）			21,000		
現金及約當現金之淨增（淨減）						
	現金及約當現金之淨增（淨減）			331,307		
	期初現金及約當現金			5,485,590		
	期末現金及約當現金			5,816,897		

財團法人農業信用保證基金
淨值變動預計表
中華民國110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	5,685,769	21,000	5,706,769	依本基金續捐作業要點，政府捐贈金額
小計	5,985,769	21,000	6,006,769	
累積餘絀				
累積賸餘	99,379	36,000	135,379	本年度餘絀轉入
小計	99,379	36,000	135,379	
合計	6,085,148	57,000	6,142,148	

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110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
106,077	政策性專案農業貸款	99,674	96,041	依平均保證餘額，按平均保證手續費率估算。
2,850	其他政策性貸款	3,365	2,685	
15,147	一般農業貸款	12,108	11,819	
2,550	統一農貸	1,976	2,305	
408	統一漁貸	412	245	
4,790	農漁會一般農業貸款	3,965	3,905	
131,822	總計	121,500	117,000	

財團法人農業信用保證基金
收回呆帳明細表
中華民國110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
26,652	簽約農會	13,450	16,400	係依追索債權總額按收回趨勢估算。
9,434	簽約漁會	2,200	2,800	
0	全國農業金庫	20	25	
0	臺灣銀行	0	0	
17,380	臺灣土地銀行	21,200	25,800	
40,225	合作金庫銀行	24,950	30,500	
2,393	華南商業銀行	1,300	1,600	
3	彰化商業銀行	5	5	
0	第一商業銀行	0	25	
510	台灣中小企銀	25	25	
1	台中商業銀行	0	0	
1,614	遠東商業銀行	1,250	1,500	
1,667	元大商業銀行	1,000	1,200	
1,335	京城商業銀行	80	100	
327	臺灣新光銀行	20	20	
101,541	總計	65,500	80,000	

財團法人農業信用保證基金
財務收入明細表
中華民國110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
56,795	存款收益	30,680	51,000	1.依平均資金按利率走勢估算收益。
35,602	金融資產收益	25,320	21,000	2.代償後和解或協償案件之利息。
0	追償利息收入	6,500	0	
92,397	總計	62,500	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110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
94,872	政策性專案農業貸款	56,347	65,312	依行政院農業委員會核定提存公式及風險趨勢估算。
3,435	其他政策性貸款	1,308	2,188	
32,335	一般農業貸款	21,677	15,846	
10,944	統一農貸	2,723	6,807	
754	統一漁貸	222	406	
20,275	農漁會一般農業貸款	4,703	13,225	
162,615	總計	86,980	103,784	

財團法人農業信用保證基金
業務費用明細表
中華民國 110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
67,686	用人費用	71,323	70,038	
43,648	員工薪資	47,140	45,996	員工薪資等。
2,897	加班費	4,056	4,073	員工超時加班及不休假加班費等。
8,641	員工獎金	9,750	9,540	員工考績及工作獎金等。
4,261	保險費	4,706	4,564	員工勞健保、補充保費等。
1,530	福利費	945	1,620	員工福利費等。
6,709	退休準備金	4,726	4,245	員工退休金之提撥。
13,561	服務費用	21,650	22,458	
825	郵電費	1,100	1,129	郵資、電話費等。
1,922	旅運費	2,500	2,500	員工差旅費等。
688	水電燃料費	850	1,353	水電費、公務車油料費等。
1,437	印刷費	1,700	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。
21	法律事務費	500	500	查詢送保戶刑事判決紀錄之檢核功能查詢費、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。
4,398	業務推廣費	6,000	5,000	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。

財團法人農業信用保證基金
業務費用明細表
中華民國 110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
2,247	訓練費	3,500	3,776	辦理保證業務講習會及訓練課程等；員工教育訓練及考察研習等；資訊安全驗證費用等。
2,023	維護費	2,500	3,300	辦公房舍、公務車、電話交換機、電腦設備、資訊安全及事務機具等保險、清潔保養、修繕維護等。
0	回饋與獎勵	3,000	3,000	鼓勵農漁會加強辦理政策農貸信用保證業務，並降低保證貸款逾期及減少代位清償等各方面貢獻之回饋獎勵。
325	材料及用品	635	704	
170	辦公用品	400	428	文具用品、電腦用報表紙、硬碟、電腦軟體及辦公桌椅等事務性辦公器具等。
1	書報雜誌	35	84	訂購相關書報刊物等。
154	其他	200	192	各項雜支。
942	稅捐及規費	1,375	1,095	
636	印花稅	1,000	720	保證手續費印花稅。
306	稅捐及規費	375	375	地價稅、公務車輛稅捐、規費、營業稅等。
602	租金	1,200	1,730	租用公務車輛、事務機具、信箱、保管箱等。
3,102	折舊及攤銷	3,383	3,385	固定資產折舊。
86,218	總計	99,566	99,410	

財團法人農業信用保證基金
管理費用明細表
中華民國 110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
1,613	董事監察人酬勞	1,740	1,740	董事、監察人兼職費等。
26,094	用人費用	26,478	25,904	
15,141	員工薪資	16,679	16,450	員工薪資等。
1,888	加班費	2,449	2,399	員工超時加班及不休假加班費等。
3,020	員工獎金	3,355	3,308	員工考績及工作獎金等。
1,238	保險費	1,385	1,339	員工勞健保、補充保費等。
442	福利費	360	549	員工福利費等。
4,365	退休準備金	2,250	1,859	員工退休金之提撥。
4,449	服務費用	7,042	7,427	
258	郵電費	400	417	郵資、電話費及轉帳手續費等。
4	旅運費	12	12	員工差旅費等。
262	水電燃料費	350	685	水電費、公務車油料費等。
152	印刷費	180	160	印製各項文件、資料等。
1,337	維護費	1,600	1,500	辦公房舍、公務車、電話交換機、電腦設備、資訊安全及事務機具等保險、清潔保養、修繕維護、辦公大樓管理費分攤等。
2,436	其他服務費用	4,500	4,653	各項事務性支出、會議費用、會計師簽證費、帳戶維護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 110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
102	材料及用品	140	370	
43	辦公用品	60	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。
51	書報雜誌	60	72	訂購相關書報刊物等。
8	其他	20	120	各項雜支。
416	租金	600	1,410	租用首長座車、事務機具、信箱、保管箱、倉庫等。
875	折舊及攤銷	954	955	固定資產折舊。
33,549	總計	36,954	37,806	

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 110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		
什項設備		
防火牆、個人電腦及其週邊設備等	900	配合作業需要辦理，以提升工作效能。
辦公設備及環境整修等	500	配合工作及環境需要辦理，以利作業。
總計	1,400	

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 110年12月31日

單位：新臺幣千元

108 年 (前 年) 12月31日實際數	科 目	110年12月31日 預 計 數	109 年 (上 年) 12月31日預計數	比較增(減-)數
7,913,397	資產	8,022,722	8,007,988	14,734
5,461,930	流動資產	6,236,362	5,868,419	367,943
5,233,719	現金	5,816,897	5,485,590	331,307
150,198	流動金融資產	350,675	300,518	50,157
77,055	應收款項	68,540	82,093	-13,553
5,672	應收保證手續費	6,417	7,602	-1,185
71,383	應收利息	62,123	74,491	-12,368
958	預付款項	250	218	32
2,344,719	投資、長期應收款、貸款及準備金	1,682,584	2,032,856	-350,272
2,344,719	非流動金融資產	1,682,584	2,032,856	-350,272
106,745	不動產、廠房及設備	103,773	106,710	-2,937
62,885	土地	62,885	62,885	0
64,925	房屋及建築	64,925	64,925	0
-30,344	減:累計折舊-房屋及建築	-32,473	-31,409	-1,064
875	交通及運輸設備	875	875	0
-752	減:累計折舊-交通及運輸設備	-875	-875	0
29,262	什項設備	30,089	29,134	955
-20,106	減:累計折舊-什項設備	-21,653	-18,825	-2,828
3	其他資產	3	3	0
3	什項資產	3	3	0
7,913,397	資產合計	8,022,722	8,007,988	14,734

財團法人農業信用保證基金
資產負債預計表
中華民國 110年12月31日

單位：新臺幣千元

108 年 (前 年) 12月31日實際數	科 目	110年12月31日 預 計 數	109 年 (上 年) 12月31日預計數	比較增(減-)數
1,875,321	負債	1,880,574	1,922,840	-42,266
366,342	流動負債	358,521	375,746	-17,225
19,490	應付款項	20,118	19,532	586
346,068	預收款項	338,403	356,214	-17,811
784	應付代償逾期保證款項	0	0	0
1,508,979	其他負債	1,522,053	1,547,094	-25,041
1,474,942	負債準備	1,491,420	1,515,440	-24,020
34,037	什項負債	30,633	31,654	-1,021
1,875,321	負債合計	1,880,574	1,922,840	-42,266
6,038,076	淨值	6,142,148	6,085,148	57,000
5,963,452	基金	6,006,769	5,985,769	21,000
300,000	創立基金	300,000	300,000	0
5,663,452	捐贈基金	5,706,769	5,685,769	21,000
63,379	累積餘絀	135,379	99,379	36,000
63,379	累積賸餘	135,379	99,379	36,000
11,245	淨值其他項目	0	0	0
11,245	累積其他綜合餘絀	0	0	0
6,038,076	淨值合計	6,142,148	6,085,148	57,000
7,913,397	負債及淨值合計	8,022,722	8,007,988	14,734

財團法人農業信用保證基金
員工人數彙計表
中華民國110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。
副經理	5	協理部務。
襄理	5	襄理部務。
科長	8	綜理科務。
專門委員、研究員、專員	16	承辦業務。
領組	6	承辦業務。
辦事員	10	承辦業務。
助理員	3	承辦業務。
雇員	2	承辦業務。
合計	64	

財團法人農業信用保證基金
用人費用彙計表
中華民國110年度

單位：新臺幣千元

科目名稱 職類(稱)	薪資	超時工作報酬	津貼	獎金	退休及卹償金 及資遣費	分攤保險費	福利費	其他	總計
董監事								1,740	1,740
主管	28,272	2,302	0	5,712	2,973	2,308	428	0	41,995
職員	35,547	4,203	0	7,393	4,003	3,783	877	0	55,806
總計	63,819	6,505	0	13,105	6,976	6,091	1,305	1,740	99,541