

財團法人農業信用保證基金

中華民國112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 112 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
(四) 媒體政策及業務宣導費彙計表-----	29

一、總說明

財團法人農業信用保證基金

總說明

中華民國 112 年度

壹、概況

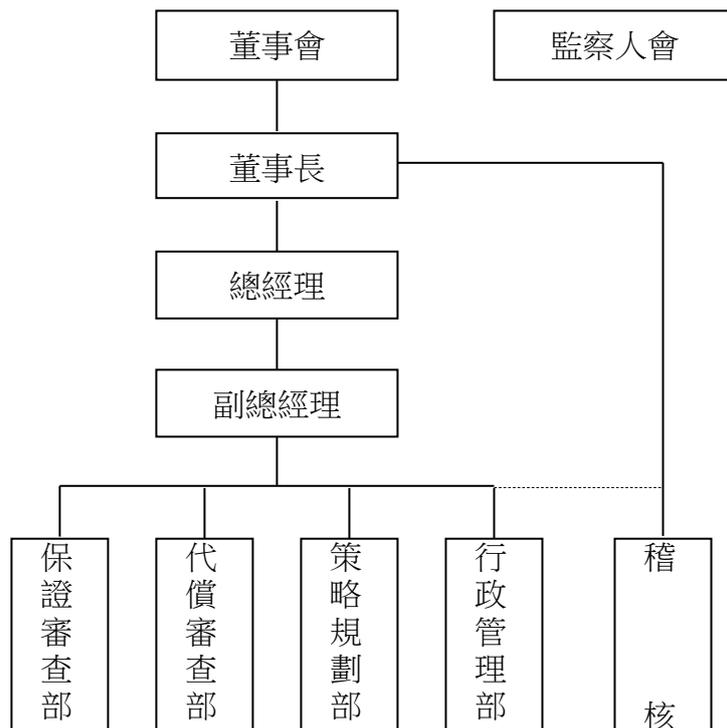
一、設立依據：民國 72 年 3 月 7 日行政院臺 72 財字第 4139 號函核定臺灣地區農業信用保證制度實施方案。

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112年度營運目標及工作計畫

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)，擬具次年度工作計畫及預算書，提經董事會通過後，報請主管機關辦理」。

(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112年1月1日至12月31日。

(四)營運目標：本基金112年度營運目標擬訂為保證貸款金額新臺幣(以下同)210億元，業務發展重點及主要考量因素如次：

1.面臨全球極端氣候及國際貿易自由化議題，政府持續以「創新、就業及分配」原則，精進規劃「新農業創新推動方案2.0」，以提升農民所得及供給消費者安全的農產品為施政核心目標，透過增進農民福利體系、健全基礎環境及提升產業競爭力等三大施政主軸，力求農業、農民及農村的永續發展。政府推動各項施政，充裕的資金是最重要的支援後盾。

2.112年度本基金持續配合政府農業政策及各項措施，結合農漁會信用部、全國農業金庫及各簽約銀行，推動各項農業貸款保證業務，並協助農漁民、農漁企業及有志從農之青壯年，取得營農所需資金，促使農業永續轉型，爰擬訂112年度營運目標為210億元。

(五)工作計畫：

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標(單位)	112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，落實農業綠能減碳等措施，推動各項農業貸款保證業務，並協助農漁民、農漁企業及有志從農之青壯年，取得營農所需資金，促進產業轉型升級，提升農民所得及產業競爭力，力求農業、農民及農村的永續發展。	保證貸款金額(元)	210億元

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標(單位)	112年度 衡量基準
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)	6,400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)	1,000次
	(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	

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標(單位)	112年度 衡量基準
五、加強風險控管	<p>(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，適時加強風控機制。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(五)透過各類業務宣導說明、案件實地勘查及至農漁會進行訪宣輔導等，與農漁會信用部徵授信人員針對徵審模式、審查重點及應注意事項進行輔導及意見交流，以提升案件品質。</p> <p>(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、資金運用及有無異常徵兆等情形，以掌握保證案件品質。</p> <p>(七)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。</p>	逾期比率 (%)	不高於 1.3 %

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標(單位)	112年度 衡量基準
	<p>(八)對於網路送保案件，監控各項風險因子，如屬高風險案件，則採人工審查，以掌握保證品質。</p> <p>(九)定期監控貸款機構網路送保有關老舊漁船之買賣案件，對於初次授信往來者，除查詢漁業署「漁業管理資訊系統」及法源法律網有無走私紀錄外，並請貸款機構了解其於當地風評，加強評估還款來源，以強化案件品質。</p> <p>(十)針對金額較大或短時間發生逾期之保證案件，分析其風險因子，不定期與貸款機構聯繫，共同檢討逾期原因，並提出改善與建議方案，以有效管控保證品質。</p>		
六、加強基金收入	<p>(一)加強財務收入：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.依循資金運用管理法規，以穩健安全原則，妥善進行資金配置與運用。 2.密切注意國內外經濟金融局勢及市場利率概況，在兼顧資金安全性上，適當選擇不同投資項目，提高整體投資收益。 3.蒐集各項財經資訊，請益專業投資團隊，評估適當投資計畫，並落實風險管理機制，維持長期經營績效之穩定。 4.列管追蹤貸款機構就代償後全案收回之利息收取情形，並請其按代償成數交還本基金。 	財務收入(元)	8,200 萬元

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標(單位)	112年度 衡量基準
	(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)	1億2,800萬元
	(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.透過座談會或講習會與貸款機構催收人員進行交流，分享催收經驗與心得，並促請積極催理，俾提高追償意願。 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。	追償收回(元)	7,000萬元
	(四)加強財務收入及擲節開支，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)持續推動基金各項業務優化流程並加強即時的資料串聯，以創造	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)	112年度 衡量基準
	<p>數位化及資訊共享的環境，提供貸款機構便捷、快優服務。</p> <p>(二)推動基金營運流程的數位轉型及各項業務的智能化作業，結合審查人員累積的審查經驗及數據活化，實現審查效率與審查質量雙提升的目標。</p> <p>(三)持續推動 ISO 27001 認證，積極辦理教育訓練及政策宣導，以符合資通安全法標準並建立基金同仁的資訊安全文化，強化網路備源機制，優化自動備份程序，加強系統穩定性、完整性及安全性。</p>		
八、提升基金人力資源	辦理員工教育訓練，包括產業分析、金融財經、資訊安全、勞工安全衛生教育、節能減碳宣導及共通核心職能發展等課程，以提升人力素質。派員參加外部教育機構課程並加強與金融同業相互交流。持續推動取得專業及技能證照，以強化競爭力。	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1億1,352萬元，管理費用估列3,997萬元，合計1億5,349萬元。

四、預期效益：112年度配合政府持續推動「新農業創新推動方案 2.0」，以增進農民福利體系、健全基礎環境及提升產業競爭力等施政主軸，促進產業轉型升級，提升農民所得及產業競爭力，力求農業、農民及農村的永續發展。

參、本年度預算概要

一、收支營運概況

(一) 業務收入：估列 2 億 800 萬元，較上年度預算數 1 億 9,925 萬元，增加 875 萬元或增 4.39%，其要項如下：

1. 保證手續費收入：估列 1 億 2,800 萬元，較上年度預算數 1 億 2,600 萬元，增加 200 萬元或增 1.59%，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 7,000 萬元，較上年度預算數 6,325 萬元，增加 675 萬元或增 10.67%，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，與上年度預算數相同，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 8,200 萬元，較上年度預算數 7,200 萬元，增加 1,000 萬元或增 13.89%，主要係依平均資金按利率走勢估算。

(三) 業務支出：估列 2 億 5,400 萬元，較上年度預算數 2 億 3,525 萬元，增加 1,875 萬元或增 7.97%，其要項如下：

1. 提存保證責任準備：估列 1 億 50 萬 5 千元，較上年度預算數 9,279 萬 7 千元，增加 770 萬 8 千元或增 8.31%，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 1 億 1,352 萬 2 千元，較上年度預算數 1 億 436 萬 7 千元，增加 915 萬 5 千元或增 8.77%。
3. 管理費用：估列 3,997 萬 3 千元，較上年度預算數 3,808 萬 6 千元，增加 188 萬 7 千元或增 4.95%。

(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 7,624 萬 7 千元。
2. 投資活動之淨現金流入 3 億 7,181 萬 4 千元。其中現金流入合計 3 億 7,394 萬 4 千元，包括收取利息 7,382 萬 4 千元，減少流動金融資產 2 億 5,012 萬元，減少非流動金融資產 5,000 萬元；現金流出合計 213 萬元，係增加什項設備 213 萬元。
3. 籌資活動之淨現金流入 1,876 萬 4 千元，係增加基金 1,876 萬 4 千元。
4. 現金及約當現金之淨增 3 億 1,433 萬 1 千元，係期末現金 66 億 4,088 萬 7 千元，較期初現金 63 億 2,655 萬 6 千元增加之數。

三、淨值變動概況

本年度期初淨值 64 億 9,761 萬 3 千元，增加本年度賸餘 3,600 萬元，加計本年度基金增加數 1,876 萬 4 千元，期末淨值為 65 億 5,237 萬 7 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（110）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 7,802 萬 6 千元，較預算數 1 億 9,700 萬元，增加 8,102 萬 6 千元或增 41.13%，其要項如下：
 - (1)保證手續費收入：決算數 1 億 6,399 萬 2 千元，較預算數 1 億 2,150 萬元，增加 4,249 萬 2 千元或增 34.97%，係因保證餘額增加所致。
 - (2)收回呆帳：決算數 9,403 萬 3 千元，較預算數 6,550 萬元，增加 2,853 萬 3 千元或增 43.56%，係因加強催理所致。
 - (3)受贈收入：決算數 2,000 萬 1 千元，較預算數 1,000 萬元，增加 1,000 萬 1 千元或增 100.01%，係簽約金融機構續捐基金及彰化銀行捐贈基金。
- 2.業務外收入：決算數 1 億 282 萬 9 千元，較預算數 6,250 萬元，增加 4,032 萬 9 千元或增 64.53%，其要項如下：
 - (1)財務收入：決算數 9,282 萬 8 千元，較預算數 6,250 萬元，增加 3,032 萬 8 千元或增 48.52%，係因資金增加、運用效益提升及加強催收作業所致。
 - (2)其他業務外收入：決算數 1,000 萬 1 千元，係農委會撥付補助本基金辦理紓困振興措施之行政費用及聯徵資料回饋費。
- 3.業務支出：決算數 3 億 1,095 萬 7 千元，較預算數 2 億 2,350 萬元，增加 8,745 萬 7 千元或增 39.13%，其要項如下：
 - (1)提存保證責任準備：決算數 1 億 9,344 萬 5 千元，較預算數 8,698 萬元，增加 1 億 646 萬 5 千元或增 122.40%，係因為強化保證風險承擔能力所致。
 - (2)業務費用：決算數 8,544 萬元，較預算數 9,956 萬 6 千元，減少 1,412 萬 6 千元或減 14.19%，係因擰節費用所致。
 - (3)管理費用：決算數 3,207 萬 2 千元，較預算數 3,695 萬 4 千元，減少 488 萬 2 千元或減 13.21%，係因擰節費用所致。
- 4.餘絀：以上收支相抵，本年度決算賸餘數 6,989 萬 8 千元，較預算賸餘數 3,600 萬元，增加 3,389 萬 8 千元或增 94.16%。

（二）計畫執行成果概述：

110 年度保證業務營運目標為新臺幣 215 億元，實際保證貸款金額 335 億 6,911 萬元，較年度營運目標超過 120 億 6,911 萬元或增 56.14%；其他工作項目諸如積極配合政府政策推展保證業務，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，加強基金收入，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 111 年 6 月 30 日止執行情形）

（一）業務收入：執行數 1 億 3,635 萬 1 千元，已達預算數 1 億 9,925 萬元之 68.43%，其要項如下：

- 1.保證手續費收入：執行數 8,381 萬元，已達預算數 1 億 2,600 萬元之 66.52%。
- 2.收回呆帳：執行數 4,705 萬 5 千元，已達預算數 6,325 萬元之 74.40%。
- 3.受贈收入：執行數 548 萬 6 千元，已達預算數 1,000 萬元之 54.86%。

（二）業務外收入：財務收入執行數 4,301 萬 5 千元，已達預算數 7,200 萬元之 59.74%。

（三）業務支出：執行數 1 億 2,801 萬 9 千元，達預算數 2 億 3,525 萬元之 54.42%，其要項如下：

- 1.提存保證責任準備：執行數 7,638 萬 4 千元，達預算數 9,279 萬 7 千元之 82.31%。
- 2.業務費用：執行數 3,640 萬 4 千元，達預算數 1 億 436 萬 7 千元之 34.88%。
- 3.管理費用：執行數 1,523 萬 1 千元，達預算數 3,808 萬 6 千元之 39.99%。

（四）餘絀：以上總收支相抵後，計賸餘 5,134 萬 7 千元，較預算數 3,600 萬元，增加 1,534 萬 7 千元或增 42.63%。

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112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	%	
380,855	100.00	收入	290,000	100.00	271,250	100.00	18,750	6.91	
278,026	73.00	業務收入	208,000	71.72	199,250	73.46	8,750	4.39	
163,992	43.06	保證手續費收入	128,000	44.14	126,000	46.45	2,000	1.59	詳保證手續費收入明細表
94,033	24.69	收回呆帳	70,000	24.13	63,250	23.32	6,750	10.67	詳收回呆帳明細表
20,001	5.25	受贈收入	10,000	3.45	10,000	3.69	0	0.00	依本基金續捐作業要點，簽約金融機構捐贈金額
102,829	27.00	業務外收入	82,000	28.28	72,000	26.54	10,000	13.89	
92,828	24.37	財務收入	82,000	28.28	72,000	26.54	10,000	13.89	詳財務收入明細表
10,001	2.63	其他業務外收入	0	0.00	0	0.00	0	—	
310,957	81.65	支出	254,000	87.59	235,250	86.73	18,750	7.97	
310,957	81.65	業務支出	254,000	87.59	235,250	86.73	18,750	7.97	
193,445	50.79	提存保證責任準備	100,505	34.66	92,797	34.21	7,708	8.31	詳提存保證責任準備明細表
85,440	22.44	業務費用	113,522	39.15	104,367	38.48	9,155	8.77	詳業務費用明細表
32,072	8.42	管理費用	39,973	13.78	38,086	14.04	1,887	4.95	詳管理費用明細表
69,898	18.35	本期賸餘	36,000	12.41	36,000	13.27	0	0.00	

財團法人農業信用保證基金
現金流量預計表
中華民國112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	-79,000	
未計利息股利之稅前賸餘(短絀)	-43,000	
調整非現金項目:		
折舊及攤銷	4,212	
應收保證手續費增加	-64	
預付款項增加	-17	
應付款項增加	657	
預收款項增加	26,728	
負債準備減少	-60,495	
什項負債減少	-4,268	
業務活動之淨現金流入(流出)	-76,247	
投資活動之現金流量		
收取利息	73,824	
流動金融資產減少	250,120	
非流動金融資產減少	50,000	
購置什項設備	-2,130	
投資活動之淨現金流入(流出)	371,814	
籌資活動之現金流量		
基金增加	18,764	
籌資活動之淨現金流入(流出)	18,764	
現金及約當現金之淨增(淨減)	314,331	
期初現金及約當現金	6,326,556	
期末現金及約當現金	6,640,887	

財團法人農業信用保證基金
淨值變動預計表
中華民國112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	5,924,379	18,764	5,943,143	政府捐贈金額
小計	6,224,379	18,764	6,243,143	
累積餘絀				
累積賸餘	273,234	36,000	309,234	本年度餘絀轉入
小計	273,234	36,000	309,234	
合計	6,497,613	54,764	6,552,377	

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112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
137,958	政策性專案農業貸款	108,092	105,873	依平均保證餘額，按平均保證手續費率估算。
3,864	其他政策性貸款	2,820	2,986	
15,125	一般農業貸款	11,591	12,259	
2,250	統一農貸	1,527	1,675	
413	統一漁貸	290	273	
4,382	農漁會一般農業貸款	3,680	2,934	
163,992	總計	128,000	126,000	

財團法人農業信用保證基金
收回呆帳明細表
中華民國112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
29,218	簽約農會	14,374	12,988	係依追索債權總額按收回趨勢估算。
12,774	簽約漁會	2,352	2,125	
3,264	全國農業金庫	21	19	
14,768	臺灣土地銀行	22,657	20,472	
24,604	合作金庫銀行	26,664	24,093	
4,266	華南商業銀行	1,389	1,255	
0	彰化商業銀行	5	5	
229	臺灣中小企銀	27	24	
1,306	遠東商業銀行	1,336	1,207	
1,908	元大商業銀行	1,069	966	
1,072	京城商業銀行	85	77	
607	臺灣新光銀行	21	19	
8	永豐商業銀行	0	0	
9	國泰世華銀行	0	0	
94,033	總計	70,000	63,250	

財團法人農業信用保證基金
財務收入明細表
中華民國112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
47,457	存款收益	67,000	45,000	1.依平均資金按利率走勢估算收益。
29,302	金融資產收益	8,000	20,250	2.代償後和解或協償案件之利息。
16,069	追償利息收入	7,000	6,750	
92,828	總計	82,000	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112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
120,285	政策性專案農業貸款	57,087	63,410	依行政院農業委員會核定提存公式及風險趨勢估算。
3,051	其他政策性貸款	1,835	1,693	
52,320	一般農業貸款	33,431	19,756	
6,624	統一農貸	2,989	3,000	
1,256	統一漁貸	660	479	
9,909	農漁會一般農業貸款	4,503	4,459	
193,445	總計	100,505	92,797	

財團法人農業信用保證基金
業務費用明細表
中華民國 112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
70,437	用人費用	84,427	77,231	
44,975	員工薪資	52,861	47,767	員工薪資等。
2,889	加班費	4,705	4,108	員工超時加班及不休假加班費等。
12,426	員工獎金	10,903	9,875	員工考績及工作獎金等。
4,703	保險費	5,447	5,164	員工勞健保、補充保費等。
878	福利費	950	945	員工福利費等。
4,566	退休準備金	9,561	9,372	員工退休金之提撥。
9,726	服務費用	22,350	20,750	
1,033	郵電費	1,100	1,100	郵資、電話費等。
816	旅運費	2,500	2,500	員工差旅費等。
561	水電燃料費	850	850	水電費、公務車油料費等。
1,236	印刷費	1,700	1,700	印製年報、作業手冊、保證業務講義、應用書表及業務簡介等。
482	法律事務費	700	600	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。
3,464	事務推廣費	5,100	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；接待國內外業務相關人員、舉辦相關業務會議等。
1,304	訓練費	3,500	3,500	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。

財團法人農業信用保證基金
業務費用明細表
中華民國 112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
830	維護費	2,500	2,500	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。
0	媒體政策及業務宣導費	1,400	0	利用平面、廣播、網路、電視媒體宣導業務。
335	材料及用品	880	635	
220	辦公用品	600	400	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。
6	書報雜誌	30	35	訂購相關書報刊物等。
109	其他	250	200	各項雜支。
1,120	稅捐及規費	1,380	1,375	
811	印花稅	1,000	1,000	保證手續費印花稅。
309	稅捐及規費	380	375	地價稅、公務車輛稅捐、規費、營業稅等。
545	租金	1,200	1,200	租用公務車輛、事務機具、信箱、保管箱等。
3,277	折舊及攤銷	3,285	3,176	固定資產折舊。
85,440	總計	113,522	104,367	

財團法人農業信用保證基金
管理費用明細表
中華民國 112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
1,658	董事監察人酬勞	2,312	1,740	董事、監察人兼職費等。
25,446	用人費用	28,902	27,668	
15,512	員工薪資	17,046	16,104	員工薪資等。
1,806	加班費	2,236	2,266	員工超時加班及不休假加班費等。
4,373	員工獎金	3,443	3,263	員工考績及工作獎金等。
1,355	保險費	1,493	1,444	員工勞健保、補充保費等。
340	福利費	366	360	員工福利費等。
2,060	退休準備金	4,318	4,231	員工退休金之提撥。
3,550	服務費用	7,042	7,042	
345	郵電費	400	400	郵資、電話費及轉帳手續費等。
2	旅運費	12	12	員工差旅費等。
203	水電燃料費	350	350	水電費、公務車油料費等。
137	印刷費	180	180	印製各項文件、資料等。
959	維護費	1,600	1,600	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。
1,904	其他服務費用	4,500	4,500	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 112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	材料及用品	190	140	
52	辦公用品	100	60	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。
23	書報雜誌	60	60	訂購相關書報刊物等。
13	其他	30	20	各項雜支。
406	租金	600	600	租用首長座車、事務機具、信箱、保管箱、倉庫等。
924	折舊及攤銷	927	896	固定資產折舊。
32,072	總計	39,973	38,086	

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 112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		
電腦、網路及其週邊設備等	1,130	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	1,000	配合工作及環境需要辦理，以利作業。
總計	2,130	

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 112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年(前年) 12月31日實際數	科目	112年12月31日 預計數	111年(上年) 12月31日預計數	比較增(減-)數
8,438,683	資產	8,458,636	8,441,250	17,386
6,750,900	流動資產	7,025,567	6,956,099	69,468
5,957,745	現金	6,640,887	6,326,556	314,331
733,809	流動金融資產	314,000	564,120	-250,120
59,056	應收款項	70,460	65,220	5,240
6,962	應收保證手續費	5,909	5,845	64
52,094	應收利息	64,551	59,375	5,176
290	預付款項	220	203	17
1,583,997	投資、長期應收款、貸款及準備金	1,332,605	1,382,605	-50,000
1,583,997	非流動金融資產	1,332,605	1,382,605	-50,000
103,783	不動產、廠房及設備	100,461	102,543	-2,082
62,885	土地	62,885	62,885	0
64,925	房屋及建築	64,925	64,925	0
-32,473	減:累計折舊-房屋及建築	-34,602	-33,538	-1,064
875	交通及運輸設備	875	875	0
-875	減:累計折舊-交通及運輸設備	-875	-875	0
29,328	什項設備	33,659	31,938	1,721
-20,882	減:累計折舊-什項設備	-26,406	-23,667	-2,739
3	其他資產	3	3	0
3	什項資產	3	3	0
8,438,683	資產合計	8,458,636	8,441,250	17,386

財團法人農業信用保證基金
資產負債預計表
中華民國 112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年(前年) 12月31日實際數	科目	112年12月31日 預計數	111年(上年) 12月31日預計數	比較增(減-)數
2,032,005	負債	1,906,259	1,943,637	-37,378
452,292	流動負債	412,680	385,295	27,385
25,064	應付款項	29,981	29,324	657
427,228	預收款項	382,699	355,971	26,728
1,579,713	其他負債	1,493,579	1,558,342	-64,763
1,556,663	負債準備	1,481,516	1,542,011	-60,495
23,050	什項負債	12,063	16,331	-4,268
2,032,005	負債合計	1,906,259	1,943,637	-37,378
6,406,678	淨值	6,552,377	6,497,613	54,764
6,205,615	基金	6,243,143	6,224,379	18,764
300,000	創立基金	300,000	300,000	0
5,905,615	捐贈基金	5,943,143	5,924,379	18,764
199,841	累積餘絀	309,234	273,234	36,000
199,841	累積賸餘	309,234	273,234	36,000
1,222	淨值其他項目	0	0	0
1,222	累積其他綜合餘絀	0	0	0
6,406,678	淨值合計	6,552,377	6,497,613	54,764
8,438,683	負債及淨值合計	8,458,636	8,441,250	17,386

財團法人農業信用保證基金
員工人數彙計表
中華民國112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	15	承辦業務。
領組	6	承辦業務。
辦事員	11	承辦業務。
助理員	4	承辦業務。
雇員	1	承辦業務。
合計	64	

財團法人農業信用保證基金
媒體政策及業務宣導費彙計表
中華民國112年度

單位：新臺幣千元

項 目	預 算 數	預 計 執 行 內 容
業務支出		
服務費用		
媒體政策及業務宣導費	1,400	1.平面媒體：辦理例行業務及本基金40周年業務宣導，委託平面媒體刊登等經費300千元。 2.廣播媒體：辦理例行業務及本基金40周年廣播媒體業務宣導廣告託播等經費300千元。 3.網路媒體(含社群媒體)：辦理例行業務、本基金40周年網路媒體業務宣導等經費800千元。
總 計	1,400	