

財團法人農業信用保證基金



107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 107 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 107 年度

壹、概況

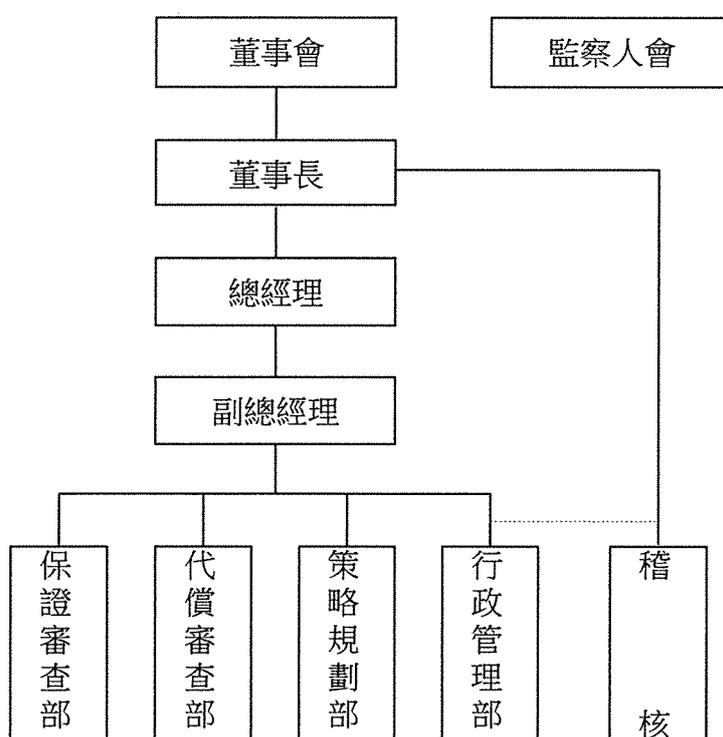
一、設立依據：民國 72 年 3 月 7 日行政院台 72 財字第 4139 號函核定台灣地區農業信用保證制度實施方案。

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107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：「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107年1月1日至12月31日。

(四) 執行方式：

1、營運目標：本基金107年度營運目標擬訂為保證貸款金額新台幣（以下同）176億元，業務發展重點及主要考量因素如次：

(1) 因應貿易自由化、氣候變遷加劇、農業人力短缺及消費結構改變等問題與挑戰，政府以建立兼顧農業發展及環境永續新典範、建構農業安全體系及提升農業行銷能力等三大主軸，提出新農業創新推動方案，亦屬「五加二」創新產業之一，積極規劃並推動各項政策，包括：推動新農民計畫，提升畜禽產業競爭力，推廣友善環境耕作，科技創新出擊，增加農產品內外銷多元通路，提高農業附加價值等10大重點策略；期能強化台灣農業體質，創新台灣農業價值。

(2) 提升台灣農業競爭力，從土地、生產設施設備、技術精進創新、人力供給培育、經營管理模式到國內外市場行銷等環節，資金是最重要的支援後盾，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，協助農漁民及農企業取得經營所需資金，以促進新農業創新發展。

(3) 107年度將加強配合政府新農業政策推動各項農業貸款保證，並協助青年農民取得創業及從農資金，實現農業創新理念，活絡產業發展。另加強推動農企業及農業科技融資保證，促使農業轉型升級，提升經營規模及效率。經參酌106年度營運目標為170億元，爰擬訂107年度營運目標為176億元，較上年度增加6億元或3.5%。

2、營運計畫：

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標/ (單位)	107 年度目標值
一、積極配合政府新農業政策推展保證業務	配合政府新農業政策方案，以新農民、新農法、新科技為業務推展重點，協助農漁民、農漁企業及有志從農之青年，取得經營所需資金，以改善農業人力及產業結構，提升技術研發、創新及應用，提高產品附加價值，拓展內外銷市場，打造年輕化、科技化、高競爭力的創新農業。	保證貸款金額(元)	176 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功能，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，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)於本基金訓練教室及中、南、東等分區舉辦保證業務說明會，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，提升保證業務之效能。	說明會/講習會 (場次)	60 場次
	(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)	107年度目標值
	(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	<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,適時補強風控機制,以降低基金損失。</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>	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)	107年度目標值
	<p>(五)透過各類業務說明會及案件實地勘查等，溝通審查重點，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)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。</p>		
六、加強財務收入	<p>(一)加強資金運用效益：</p> <p>1.以安全穩定為原則，於資金運用規定的範圍內，妥善配置。</p> <p>2.在預期利率變動下，兼顧資金流動性，活絡資金調度，達成預期目標。</p> <p>3.蒐集財經及投資資訊，評估各項投資計畫，提高資金收益性。</p>	孳息收入金額(元)	7,000 萬元
	<p>(二)積極推動保證業務，增加保證手續費收入。</p>	保證手續費收入金額(元)	1 億 800 萬元
	<p>(三)加強代償後之追償工作，增加追償收回績效：</p> <p>1.查調代償案件主從債務人之財產及所得，經評估具有強制執行實益者，促請貸款機構聲請強制執行，並列管追蹤其執行結果。</p>	追償收回金額(元)	8,600 萬元

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標/ (單位)	107 年度 目標值
	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>6.定期訪談追償績效績優單位，蒐集催收資訊俾供追償計畫參考，藉以提升債權收回績效。</p>		
	(四)加強財務收入及摶節開支，並強化本基金風險承擔能力。	本期賸餘(元)(含提存保證責任準備)	不低於 3,600 萬元
七、加強資訊系統及資訊安全	<p>(一)加強基金網站功能，提供貸款機構正確、即時、便利及詳盡的保證業務服務及基金各項相關資料。</p> <p>(二)持續基金內部各項業務 e 化，減少人員負擔以加速各部門作業流程進行，並維持資料正確性，創造質量俱佳的工作績效。</p>	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)	107年度目標值
	(三)持續推動資安作業、同仁資安教育訓練及認證，整合外部環境防禦安全機制及內部網路管理，加強防毒防護能力及資料安全維護，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	(一)邀請專業講師授課或委外規劃訓練課程，範圍包括金融專業性或共通核心職能等課程，以提升人力素質。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，並強化競爭力。	內訓課程 (場次)	6 場次
	(二)選派個別員工參加國內訓練單位公開招訓之徵授信、金融法務、財報分析、催收等專業課程，以提升專業能力。	外派受訓 (人次)	30 人次

三、經費需求：執行本計畫所需業務費用估列1億294萬元，管理費用估列4,133萬元，合計1億4,427萬元。

四、預期效益：107年度為協助台灣農業「創新與改變」，配合政府推動新農業政策方案，以新農民、新農法、新科技為業務推展重點，協助農漁民、農漁企業及有志從農之青年，取得經營所需資金，以改善農業人力及產業結構，提升技術研發、創新及應用，打造年輕化、科技化、高競爭力的創新農業。

參、本年度預算概要

一、收支營運概況

(一) 業務收入：估列 1 億 9,400 萬元，較上年度預算數 2 億 3,400 萬元，減少 4,000 萬元或減 17.09%，其要項如下：

1. 保證手續費收入：估列 1 億 800 萬元，較上年度預算數 1 億 400 萬元，增加 400 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 8,600 萬元，較上年度預算數 1 億 3,000 萬元，減少 4,400 萬元或減 33.85%，係依追索債權總額按收回趨勢估算。

(二) 業務外收入：

1. 財務收入：估列 7,000 萬元，較上年度預算數 6,000 萬元，增加 1,000 萬元或增 16.67%，係依平均資金按利率走勢估算。

(三) 業務支出：估列 2 億 2,800 萬元，較上年度預算數 2 億 5,800 萬元，減少 3,000 萬元或減 11.63%，其要項如下：

1. 提存保證責任準備：估列 8,372 萬 6 千元，較上年度預算數 1 億 2,829 萬 8 千元，減少 4,457 萬 2 千元或減 34.74%，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 294 萬 3 千元，較上年度預算數 9,380 萬 7 千元，增加 913 萬 6 千元或增 9.74%，主要係因補提 107 年度符合退休條件之勞工退休準備金 720 萬 6 千元。
3. 管理費用：估列 4,133 萬 1 千元，較上年度預算數 3,589 萬 5 千元，增加 543 萬 6 千元或增 15.14%，理由同業務費用，增提勞工退休準備金 524 萬 1 千元。

(四) 以上總收支相抵後，計賸餘數 3,600 萬元，與上年度預算數相同。(未提存保證責任準備前賸餘 1 億 1,972 萬 6 千元)

二、現金流量概況

1. 業務活動之淨現金流出 1,638 萬 1 千元。
2. 投資活動之淨現金流入 6,650 萬 8 千元。其中現金流入合計 6,900 萬 8 千元，包括收取利息 6,633 萬 4 千元，增加流動金融資產 6,289 萬 5 千元，減少非流動金融資產 6,556 萬 9 千元；現金流出合計 250 萬元，係增加其他設備 250 萬元。
3. 籌資活動之淨現金流入 5,280 萬 9 千元，係增加基金 5,280 萬 9 千元。
4. 現金及約當現金之淨增 1 億 293 萬 6 千元，係期末現金 47 億 6,155 萬 6 千元，較期初現金 46 億 5,862 萬元增加之數。

三、淨值變動概況

本年度期初淨值 58 億 2,953 萬元，增加本年度賸餘 3,600 萬元，加計本年度基金增加數 5,280 萬 9 千元，期末淨值為 59 億 1,833 萬 9 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（105）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 6,934 萬元，較預算數 2 億 4,500 萬元，增加 2,434 萬元或增 9.93%，其要項如下：

(1)保證手續費收入：決算數 1 億 1,414 萬 4 千元，較預算數 1 億元，增加 1,414 萬 4 千元或增 14.14%。

(2)收回呆帳：決算數 1 億 4,519 萬 6 千元，較預算數 1 億 4,500 萬元，增加 19 萬 6 千元或增 0.14%。

(3)受贈收入：決算數 1,000 萬元，係臺灣銀行捐贈基金。

2.業務外收入：決算數 8,722 萬 2 千元，較預算數 7,400 萬元，增加 1,322 萬 2 千元或增 17.87%，其要項如下：

(1)財務收入：決算數 8,722 萬 1 千元，較預算數 7,400 萬元，增加 1,322 萬 1 千元或增 17.87%，係因資金增加及資金運用效益提升所致。

(2)其他業務外收入：決算數 1 千元，係聯徵資料回饋費。

3.業務支出：決算數 3 億 114 萬 3 千元，較預算數 2 億 8,300 萬元，增加 1,814 萬 3 千元或增 6.41%，其要項如下：

(1)提存保證責任準備：決算數 1 億 7,475 萬 6 千元，較預算數 1 億 5,658 萬 3 千元，增加 1,817 萬 3 千元或增 11.61%，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 8,967 萬 6 千元，較預算數 9,189 萬 1 千元，減少 221 萬 5 千元或減 2.41%，係因精簡用人及擲節費用所致。

(3)管理費用：決算數 3,671 萬 1 千元，較預算數 3,452 萬 6 千元，增加 218 萬 5 千元或增 6.33%，係因補提 105 年度符合退休條件之勞工退休準備金 688 萬 6 千元所致。

4.以上總收支相抵後，計賸餘 5,541 萬 9 千元，較預算賸餘數 3,600 萬元，增加 1,941 萬 9 千元或增 53.94%。

（二）計畫執行成果概述：

105 年度保證業務營運目標為新台幣 160 億元，實際保證貸款金額 205 億 716 萬元，較營運目標增加 45 億 716 萬元或 28.17%；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 106 年 5 月 31 日止執行情形）

（一）業務收入：執行數 9,662 萬 8 千元，已達預算數 2 億 3,400 萬元之 41.29%，其要項如下：

- 1.保證手續費收入：執行數 4,946 萬元，已達預算數 1 億 400 萬元之 47.56%。
- 2.收回呆帳：執行數 4,216 萬 8 千元，已達預算數 1 億 3,000 萬元之 32.44%。
- 3.受贈收入：執行數 500 萬元，係台中商業銀行捐贈基金。

（二）業務外收入：財務收入執行數 3,191 萬元，已達預算數 6,000 萬元之 53.18%。

（三）業務支出：執行數 8,696 萬 7 千元，達預算數 2 億 5,800 萬元之 33.71%，其要項如下：

- 1.提存保證責任準備：執行數 5,236 萬 1 千元，達預算數 1 億 2,829 萬 8 千元之 40.81%。
- 2.業務費用：執行數 2,412 萬 6 千元，達預算數 9,380 萬 7 千元之 25.72%。
- 3.管理費用：執行數 1,048 萬元，達預算數 3,589 萬 5 千元之 29.20%。

（四）以上總收支相抵後，計賸餘 4,157 萬 1 千元，較預算數 3,600 萬元，增加 557 萬 1 千元或增 15.48%。

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107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	%	
356,562	100.00	收入	264,000	100.00	294,000	100.00	-30,000	-10.20	
269,340	75.54	業務收入	194,000	73.48	234,000	79.59	-40,000	-17.09	
114,144	32.01	保證手續費收入	108,000	40.91	104,000	35.37	4,000	3.85	詳保證手續費收入明細表
145,196	40.72	收回呆帳	86,000	32.57	130,000	44.22	-44,000	-33.85	詳收回呆帳明細表
10,000	2.81	受贈收入	0	—	0	—	0	—	
87,222	24.46	業務外收入	70,000	26.52	60,000	20.41	10,000	16.67	
87,221	24.46	財務收入	70,000	26.52	60,000	20.41	10,000	16.67	詳財務收入明細表
1	0.00	其他業務外收入	0	—	0	—	0	—	
301,143	84.46	支出	228,000	86.36	258,000	87.76	-30,000	-11.63	
301,143	84.46	業務支出	228,000	86.36	258,000	87.76	-30,000	-11.63	
174,756	49.01	提存保證責任準備	83,726	31.71	128,298	43.64	-44,572	-34.74	詳提存保證責任準備明細表
89,676	25.15	業務費用	102,943	38.99	93,807	31.91	9,136	9.74	詳業務費用明細表
36,711	10.30	管理費用	41,331	15.66	35,895	12.21	5,436	15.14	詳管理費用明細表
55,419	15.54	本期賸餘	36,000	13.64	36,000	12.24	0	—	

財團法人農業信用保證基金
現金流量預計表
中華民國107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	-70,000	
未計利息股利之稅前賸餘(短絀)	-34,000	
調整非現金項目:		
折舊及攤銷	4,398	
應收保證手續費增加	-299	
預付款項減少	2	
短期墊款減少	584	
應付款項增加	300	
預收款項增加	5,208	
其他流動負債減少	-2,936	
負債準備增加	10,726	
什項負債減少	-364	
業務活動之淨現金流入(流出)	-16,381	
投資活動之現金流量		
收取利息	66,334	
流動金融資產增加	-62,895	
非流動金融資產減少	65,569	
購置其他設備	-2,500	
投資活動之淨現金流入(流出)	66,508	
籌資活動之現金流量		
基金增加	52,809	
籌資活動之淨現金流入(流出)	52,809	
現金及約當現金之淨增(淨減)	102,936	
期初現金及約當現金	4,658,620	
期末現金及約當現金	4,761,556	

財團法人農業信用保證基金
淨值變動預計表
中華民國107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	10,023,342	52,809	10,076,151	預計捐贈基金
小計	10,323,342	52,809	10,376,151	
累積餘絀				
累積短絀	-4,493,812	36,000	-4,457,812	本年度餘絀轉入
小計	-4,493,812	36,000	-4,457,812	
合計	5,829,530	88,809	5,918,339	

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107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
90,131	政策性專案農業貸款	84,186	81,669	依平均保證餘額，按平均保證手續費率估算。
11,305	其他政策性貸款	10,471	11,107	
6,273	一般農業貸款	7,118	5,779	
2,212	統一農貸	2,018	1,916	
236	統一漁貸	192	207	
3,987	農漁會一般農業貸款	4,015	3,322	
114,144	總計	108,000	104,000	

財團法人農業信用保證基金
收回呆帳明細表
中華民國107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
30,332	簽約農會	17,550	26,500	係依追索債權總額按收回趨勢估算。
6,468	簽約漁會	2,950	4,400	
1,163	臺灣銀行	30	50	
52,222	臺灣土地銀行	27,800	42,000	
45,000	合作金庫銀行	32,800	49,500	
3,492	華南商業銀行	1,750	2,600	
21	彰化商業銀行	0	0	
1	第一商業銀行	30	50	
410	台灣中小企銀	30	50	
2,382	遠東商業銀行	1,600	2,500	
2,553	元大商業銀行	1,300	2,100	
845	京城商業銀行	130	200	
307	臺灣新光銀行	30	50	
145,196	總計	86,000	130,000	

財團法人農業信用保證基金
財務收入明細表
中華民國107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
56,039	利息收入	45,000	40,000	依平均資金按利率走勢估算。
31,182	買賣票券收益	25,000	20,000	
87,221	總計	70,000	60,000	

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107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
81,414	政策性專案農業貸款	54,755	66,328	依行政院農業委員會核定提存公式及風險趨勢估算。
4,559	其他政策性貸款	1,257	5,359	
42,577	一般農業貸款	8,202	23,358	
12,537	統一農貸	6,003	7,889	
1,016	統一漁貸	392	790	
32,653	農漁會一般農業貸款	13,117	24,574	
174,756	總計	83,726	128,298	

財團法人農業信用保證基金
業務費用明細表
中華民國 107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
73,811	用人費用	75,551	67,717	
41,491	員工薪資	44,689	44,368	員工薪資等。
2,791	加班費	3,950	3,884	員工超時加班及不休假加班費等。
8,648	員工獎金	9,255	9,093	員工考績及工作獎金等。
3,914	保險費	4,494	4,355	員工勞保、健保費等。
1,442	福利費	1,620	1,620	員工福利費等。
15,525	退休準備金	11,543	4,397	員工退休退職金之提撥及補提107年度符合退休條件之勞工退休準備金7,206千元等。
11,521	服務費用	20,433	19,457	
842	郵電費	1,129	1,129	郵資、電話費等。
1,842	旅運費	2,500	2,500	員工差旅費等。
686	水電燃料費	1,353	1,353	水電費、公務車油料費等。
1,497	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。
257	法律事務費	3,500	324	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、退土地增值稅委託費、各項案件法律諮詢費用等。
4,603	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。

財團法人農業信用保證基金
業務費用明細表
中華民國 107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
1,181	訓練費	3,776	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。
613	維護費	1,275	1,275	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。
418	材料及用品	704	704	
242	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。
42	書報雜誌	84	84	訂購相關書報刊物等。
134	其他	192	192	各項雜支。
860	稅捐及規費	1,095	1,095	
558	印花稅	720	720	保證手續費印花稅。
302	稅捐及規費	375	375	地價稅、公務車輛稅捐、規費、營業稅等。
1,219	租金	1,730	1,730	租用公務車輛、事務機具、信箱、保管箱等。
1,847	折舊及攤銷	3,430	3,104	固定資產折舊。
89,676	總計	102,943	93,807	

財團法人農業信用保證基金
管理費用明細表
中華民國 107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
1,446	董事監察人酬勞	1,740	1,740	董事、監察人兼職費等。
29,750	用人費用	29,542	24,199	
14,559	員工薪資	15,396	15,286	員工薪資等。
2,018	加班費	2,235	2,202	員工超時加班及不休假加班費等。
2,869	員工獎金	3,117	3,100	員工考績及工作獎金等。
1,219	保險費	1,293	1,256	員工勞保、健保費等。
516	福利費	549	549	員工福利費等。
8,569	退休準備金	6,952	1,806	員工退休退職金之提撥及補提107年度符合退休條件之勞工退休準備金5,241千元等。
4,279	服務費用	7,301	7,301	
287	郵電費	417	417	郵資、電話費及轉帳手續費等。
6	旅運費	12	12	員工差旅費等。
252	水電燃料費	685	685	水電費、公務車油料費等。
113	印刷費	160	160	印製各項文件、資料等。
937	維護費	1,374	1,374	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。
2,684	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 107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
104	材料及用品	370	370	
82	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。
15	書報雜誌	72	72	訂購相關書報刊物等。
7	其他	120	120	各項雜支。
611	租金	1,410	1,410	租用首長座車、事務機具、信箱、保管箱、倉庫等。
521	折舊及攤銷	968	875	固定資產折舊。
36,711	總計	41,331	35,895	

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 107年度

單位：新臺幣千元

項 目	本 年 度 預 算 數	說 明
什項設備		
網路安全分析監控管理、資訊系統維護管理、個人電腦及週邊相關等	1,500	配合資訊安全管理，提升工作效能。
辦公設備、環境整修及辦公隔屏增修	1,000	配合工作及環境需要辦理。
總計	2,500	

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 107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年(前年) 12月31日實際數	科目	107年12月31日 預計數	106年(上年) 12月31日預計數	比較增(減-)數
7,162,875	資產	7,485,577	7,383,834	101,743
4,836,386	流動資產	4,889,395	4,720,185	169,210
4,444,415	現金	4,761,556	4,658,620	102,936
323,304	流動金融資產	62,895	0	62,895
62,733	應收款項	64,920	60,955	3,965
4,745	應收保證手續費	4,910	4,611	299
57,988	應收利息	60,010	56,344	3,666
5,114	預付款項	24	26	-2
820	短期墊款	0	584	-584
2,220,210	投資、長期應收款、貸款及準備金	2,484,236	2,549,805	-65,569
2,220,210	非流動金融資產	2,484,236	2,549,805	-65,569
105,786	不動產、廠房及設備	111,943	113,841	-1,898
62,885	土地	62,885	62,885	0
64,925	房屋及建築	64,925	64,925	0
-27,152	減:累計折舊-房屋及建築	-29,280	-28,216	-1,064
385	交通及運輸設備	875	875	0
-385	減:累計折舊-交通及運輸設備	-501	-419	-82
20,140	什項設備	31,817	29,924	1,893
-15,012	減:累計折舊-什項設備	-18,778	-16,133	-2,645
493	其他資產	3	3	0
493	什項資產	3	3	0
7,162,875	資產合計	7,485,577	7,383,834	101,743

財團法人農業信用保證基金
資產負債預計表
中華民國 107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年(前年) 12月31日實際數	科目	107年12月31日 預計數	106年(上年) 12月31日預計數	比較增(減-)數
1,533,388	負債	1,567,238	1,554,304	12,934
309,324	流動負債	313,376	310,804	2,572
20,093	應付款項	18,306	18,006	300
272,960	預收款項	282,744	277,536	5,208
16,271	其他流動負債	12,326	15,262	-2,936
1,224,064	其他負債	1,253,862	1,243,500	10,362
1,223,583	負債準備	1,253,862	1,243,136	10,726
481	什項負債	0	364	-364
1,533,388	負債合計	1,567,238	1,554,304	12,934
5,629,487	淨值	5,918,339	5,829,530	88,809
10,159,684	基金	10,376,151	10,323,342	52,809
300,000	創立基金	300,000	300,000	0
9,859,684	捐贈基金	10,076,151	10,023,342	52,809
-4,553,849	累積餘絀	-4,457,812	-4,493,812	36,000
-4,553,849	累積短絀	-4,457,812	-4,493,812	36,000
23,652	淨值其他項目	0	0	0
23,652	累積其他綜合餘絀	0	0	0
5,629,487	淨值合計	5,918,339	5,829,530	88,809
7,162,875	負債及淨值合計	7,485,577	7,383,834	101,743

財團法人農業信用保證基金
員工人數彙計表
中華民國107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	4	協理部務。
襄理	4	襄理部務。
科長	8	綜理科務。
專門委員、研究員、專員	17	承辦業務。
領組	8	承辦業務。
辦事員	6	承辦業務。
助理員	5	承辦業務。
雇員	3	承辦業務。
合計	64	

