

財團法人中小企業信用保證基金

116 年度預算

財團法人中小企業信用保證基金 編

財團法人中小企業信用保證基金

目 次

壹、總說明	1
一、財團法人概況	3-6
二、工作計畫	7-9
三、本年度預算概要	10-12
四、前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述	13-18
貳、主要表	19
一、收支營運預計表	21
二、現金流量預計表	22
三、淨值變動預計表	23
參、明細表	25
一、收入明細表	27
二、支出明細表	28-30
三、不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表	31
肆、參考表	33
一、資產負債預計表	35-37
二、員工人數彙計表	38
三、用人費用彙計表	39
四、媒體政策及業務宣導費彙計表	40

壹、總 說 明

財團法人中小企業信用保證基金

總說明

中華民國116年度

一、財團法人概況

(一)設立依據

本基金依據民法規定，經財政部63年6月24日台財錢字第15598號函許可設立，並於63年6月28日向台北地方法院完成財團法人設立登記。

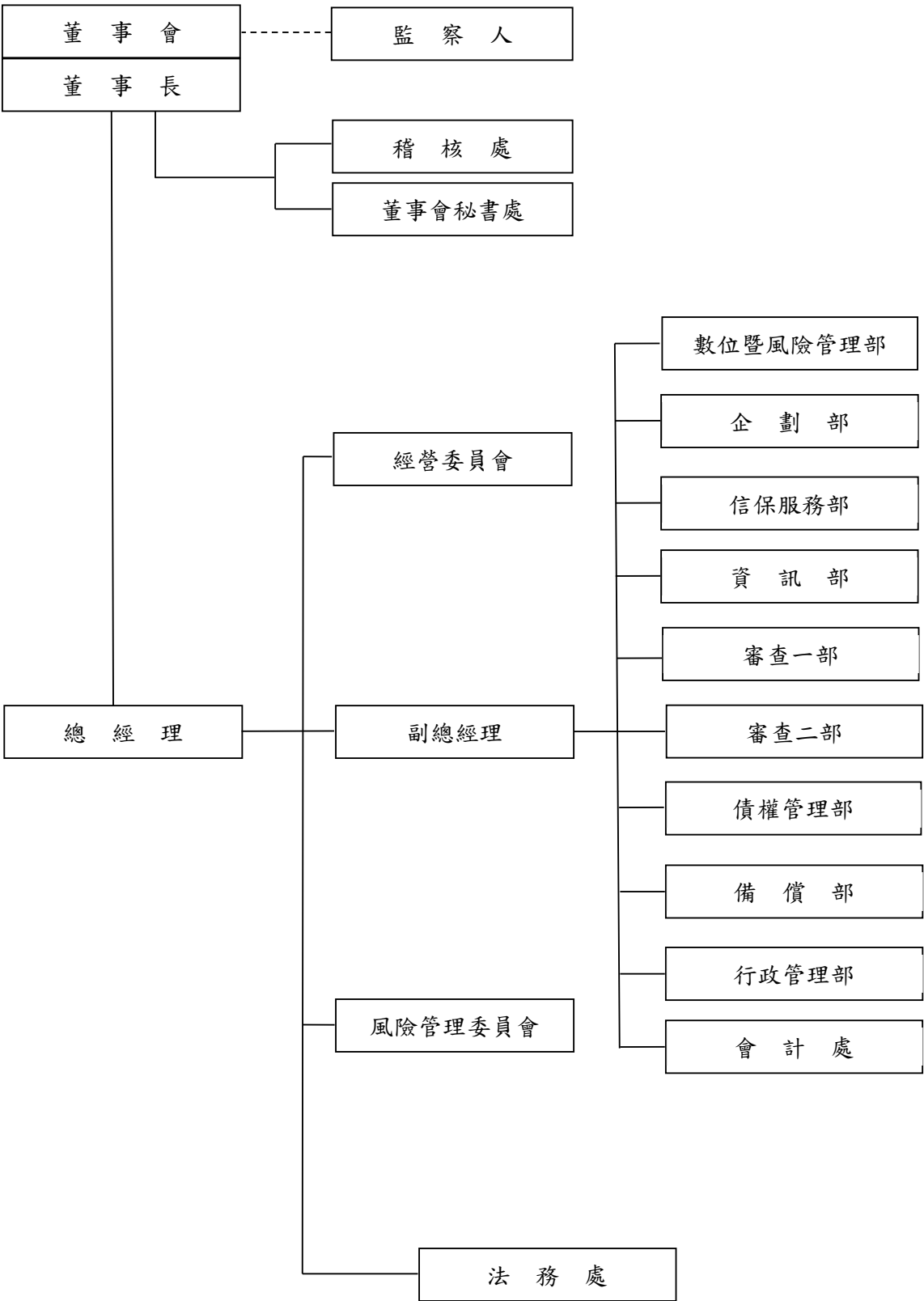
(二)設立目的

本基金設立宗旨，一方面對具有發展潛力但擔保品欠缺之中小企業，提供直接及間接信用保證，協助其獲得金融機構之資金融通，使其得以健全發展，進而促進整體經濟之成長及社會安定與繁榮；另一方面分擔金融機構融資之風險，提高金融機構對中小企業融資之信心。

(三)組織概況

本基金以董事會為最高決策機構，由董事長為代表人，置總經理一人，承董事長之命執行董事會決議及綜理基金一切事項，置副總經理至多四人輔助之；董事會下設稽核處及董事會秘書處。設經營、風險管理兩委員會，及法務處，直屬總經理。由副總經理分別督導數位暨風險管理部、企劃部、信保服務部、資訊部、審查一部、審查二部、債權管理部、備償部、行政管理部及會計處。

財團法人中小企業信用保證基金組織系統圖



各單位職掌如下：

部 門	職 掌
董 事 會 秘 書 處	負責協助董事會與董事長進行聯絡與會議安排等行政工作，並為誠信經營管理專責單位。
稽 核 處	負責協助董事會及管理階層查核及評估內部控制制度之有效性與運作情形，並適時提供改進建議，以作為檢討修正內部控制制度之依據。
經 營 委 員 會	負責業務內容、程序、措施之研討，並提出建議供董事長及總經理決策參考。
風 險 管 理 委 員 會	負責風險控管內容、程序、措施之研討，並提出建議供董事長及總經理決策參考。
法 務 處	負責業務規章及約據有關法律事項審查、法律案件處理及相關工作。
數位暨風險管理部	負責數位化業務之規劃、推動與發展及風險管理機制之研擬、規劃、分析運用與風險模型建置等相關工作及個人資料保護政策規範之制定與執行。
企 劃 部	負責發展之研擬及工作計畫之規劃與彙整、保證新商品之設計與開發及統計等相關工作。
信 保 服 務 部	負責與國內、外相關單位及媒體等對外關係之聯繫及合作，企業諮詢、關懷及經驗傳承交流等相關工作。
資 訊 部	負責支援各項業務e化、資訊網路作業軟硬體系統之建置、維護與管理，資訊安全政策規範之制定與執行，及資訊運用、數位化等相關工作。
審 查 一 部 審 查 二 部	負責送保案件審查、貸後管理及相關工作。
債 權 管 理 部	負責保證案件先行交付備償款項前之催收管理、先行交付備償款項後之資產管理及相關工作。

部 門	職 掌
備 償 部	負責先行交付備償款項案件之審理及相關工作。
行 政 管 理 部	負責人力資源、行政事務、文書檔案管理及資金運用、財務管理等相關工作。
會 計 處	負責預算、決算及一般會計工作。

二、工作計畫

(一)營運方針及工作計畫重點

為落實政府政策，辦理各項信用保證業務，充分發揮信用保證功能，協助企業順利自金融機構取得融資，本基金116年度工作計畫如下：

1.多元保證強韌經濟

- (1) 配合政府「打造五大信賴產業」及「實踐數位淨零雙軸轉型」等國家發展政策，辦理各項信用保證業務，協助中小企業永續發展。
- (2) 落實普惠金融，辦理優惠貸款信用保證，推動公平轉型，支持中小微企業及弱勢族群多元振興發展。
- (3) 深化直接保證動能，扶植新興事業，構建創新創業生態聚落。
- (4) 辦理批次保證、專案保證及各項相對保證，活絡地區經濟，強化產業韌性。

2.精準輔導深植保證

- (1) 落實對信用弱化及惡化企業之即時預警與關懷協處，陪伴企業渡過經營難關。
- (2) 提供全方位諮詢服務，精準支援企業需求，關懷保證企業，優化保證服務效能。
- (3) 擴張服務中心與分部功能，深耕在地企業，完善關懷輔導網絡。
- (4) 強化與金融機構及產官學界之交流，提升信保機制宣傳效益與政策資訊觸及率。

3.分級風控落實法遵

- (1) 落實保證企業風險分級管理，優化保證案件審核品質及風險控管機制。
- (2) 精進大額逾期案件管理機制及應對措施，提升債權保全效能，健全資產品質，控管新發生逾期率在 1.32%以下。
- (3) 實施金融機構及授信經理人保證風險分級管理，監控送保授信品質。
- (4) 落實法令遵循與內控制度，強化資通與個資安全防護韌性。

4.數位轉型智慧營運

- (1) 推動數位轉型，優化作業流程，強化資訊整合及應用，提升營運效能。
- (2) 結合數位金融技術，精進網路作業系統，建構智慧化便捷之送保作業環境。
- (3) 持續強化同仁職能訓練，提升專業能力、內化數位應用思維，打造具創新與高效之智慧組織。

5.穩健財務永續治理

- (1) 強化保證債權催理作業，提升催收績效，維護保證制度永續運作；逾期後先行交付備償款項前之收回目標 15.60 億元；先行交付備償款項後收回目標 16.50 億元。
- (2) 積極爭取資金挹注，充實資本穩定保證能量，強化融資環境韌性。
- (3) 推動多元化資產配置策略，提升資金流動性，創造長期收益極大化。
- (4) 建構多元平等與共融的職場環境，接軌國際減碳趨勢，提升本基金永續競爭力。

(二)經費需求

為順利執行116年度各項工作計畫，除由保證手續費收入等營運收入99.30億元（含簽約金融機構共同捐助27.97億元）支應外，仍須由中央政府挹注資金，編列28億元預算捐助本基金，以穩定保證能量。

(三)預期效益

- 1.提供保證金額約 1 兆 2,500 億元，協助企業向金融機構取得融資金額約 1 兆 5,100 億元。
- 2.協助 21.8 萬家企業（其中小微企業約 19.6 萬戶）自金融機構取得融資，穩定至少 174 萬個就業機會。

三、本年度預算概要

本基金信用保證業務依資金別可分為「中小企業基金」與「專案基金」，其中「專案基金」係自75年起陸續接受政府或其他機關團體委託辦理各項專案保證業務，並依委託單位指定採專款專用，會計獨立方式運作，專款僅限用於各委辦單位指定之保證業務所需支付之保證責任、攤付訴訟費等。本基金將前述專款專用之專案基金以「受限制資產-流動」及「應付保管款」項目表達於資產負債預計表。

(一)收支營運概況

116 年度「中小企業基金」收入總額為 99 億 3,014 萬 1 千元，支出總額為 149 億 9,498 萬 2 千元，說明如下：

- 1.本年度保證手續費收入 33 億 6,194 萬 6 千元，較上年度預算數 31 億 5,614 萬 8 千元，增加 2 億 579 萬 8 千元，約 6.52%，主要係估計 116 年度保證金額為 1 兆 2,500 億元較上年度估計保證金額增加所致。
- 2.本年度收回呆帳 16 億 5,000 萬元，較上年度預算數 15 億 5,000 萬元，增加 1 億元，約 6.45%，係參酌近 2 年先行交付備償款項金額、收回呆帳情形及外部環境(如經濟景氣、法規)等因素估列。
- 3.本年度受贈收入 27 億 9,726 萬 3 千元，較上年度預算數 27 億 9,492 萬 6 千元，增加 233 萬 7 千元，約 0.08%，與上年度預算相當。
- 4.本年度財務收入 20 億 9,022 萬 2 千元，較上年度預算數 18 億 3,912 萬 4 千元，增加 2 億 5,109 萬 8 千元，約 13.65%，主要係調高國內固

定收益型受益憑證、股票及股票 ETF 投資額度，加上利率仍處於高檔，調高存款及所有投資標的之預估收益率，致預估投資收益及利息收入增加所致。

- 5.本年度其他業務外收入 3,071 萬元，較上年度預算數 2,754 萬 1 千元，增加 316 萬 9 千元，約 11.51%，主要係調升受託辦理各項就學貸款信用保證業務之代辦作業費用。
- 6.本年度提存保證責任準備 138 億 9,578 萬 2 千元，較上年度預算數 111 億 2,563 萬元，增加 27 億 7,015 萬 2 千元，約 24.90%，主要係配合政府強化經濟政策及協助企業升級，持續辦理多項政策性質之信用保證業務，預估 116 年度保證金額及新發生逾期率較上年度增加，致所需提列之保證責任準備增加。
- 7.本年度業務費用 9 億 4,762 萬 9 千元，較上年度預算數 8 億 6,223 萬元，增加 8,539 萬 9 千元，約 9.90%，主要係「服務費用」與「獎勵費用」分別因本基金各項數位化業務發展專案所需，增訂相關軟體使用授權，以及收回呆帳依「催收獎勵專案」規定核發之獎勵金比率較高所致。
- 8.本年度管理費用 1 億 4,832 萬 2 千元，較上年度預算數 1 億 3,491 萬 5 千元，增加 1,340 萬 7 千元，約 9.94%，主要係本基金因應業務需求，持續推動數位化轉型，增編員額致用人費用增加。
- 9.本年度業務外支出 324 萬 9 千元，較上年度預算數 132 萬元，增加 192 萬 9 千元，約 146.14%，主要係參酌最近 3 年退還金融機構以前年度溢

匯之收回款項估列。

- 10.以上總收支相抵後，計短絀 50 億 6,484 萬 1 千元，較上年度預算短絀數 27 億 5,635 萬 6 千元，增加短絀 23 億 848 萬 5 千元，主要係預估提存保證責任準備增加 27 億 7,015 萬 2 千元所致。

(二)現金流量概況

- 1.業務活動之淨現金流入 18 億 5,353 萬 1 千元。
- 2.投資活動之淨現金流出 34 億 7,852 萬 1 千元，係包含到期收回流動金融資產 3 億 3,217 萬元、購入非流動金融資產 37 億 4,800 萬 7 千元、不動產、廠房及設備 3,534 萬 6 千元及無形資產 2,733 萬 8 千元。
- 3.籌資活動之淨現金流入 28 億元，係中央政府捐款爰基金增加 28 億元。
- 4.現金及約當現金之淨增加 11 億 7,501 萬元，係期末現金 65 億元，較期初現金 53 億 2,499 萬元增加之數。

(三)淨值變動概況

本年度期初淨值 927 億 4,444 萬 5 千元，扣減本年度短絀 50 億 6,484 萬 1 千元，加計本年度捐贈基金 28 億元，期末淨值為 904 億 7,960 萬 4 千元。

四、前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述

(一)前年度決算結果及成果概述

1.決算結果：

(1)保證手續費收入 35 億 8,352 萬 9 千元，較預算數 31 億 2,844

萬 9 千元，增加 4 億 5,508 萬元，約 14.55%，主要係 114 年

之承保保證金額較預算數增加約 40%，惟因配合政策承作

低保證手續費之保證項目，故保證手續費僅增加 14.55%。

(2)收回呆帳 21 億 8,763 萬 9 千元，較預算數 15 億 5,000 萬元，增

加 6 億 3,763 萬 9 千元，約 41.14%，主要係因金融機構執行

債務人保單及相關和解案以及處分債務人不動產金額較預

估數增加等。

(3)受贈收入（金融機構捐助款）28 億 2,704 萬 1 千元，較預算數

27 億 9,700 萬 4 千元，增加 3,003 萬 7 千元，約 1.07%，與預

算數相當。

(4)財務收入 24 億 6,208 萬 2 千元，較預算數 16 億 6,022 萬 2 千

元，增加 8 億 186 萬元，約 48.30%，主要係本基金積極爭取

較優之存款條件及大量增建利率較優之債券，使利息收入

較預算數高。

(5)其他業務外收入 3,077 萬 5 千元，較預算數 2,732 萬 4 千元，

增加 345 萬 1 千元，約 12.63%，主要係退費案件之作業費收

入較預估數高所致。

- (6)提存保證責任準備 137 億 8,831 萬 9 千元，較預算數 90 億 7,249 萬 5 千元，增加 47 億 1,582 萬 4 千元，約 51.98%，主要係配合政府強化經濟政策，持續推動辦理多項信用保證業務，保證金額實際數較預算數增加，及新發生逾期金額提高，致提列之保證責任準備增加。
- (7)業務費用 7 億 4,360 萬 5 千元，較預算數 8 億 2,108 萬元，減少 7,747 萬 5 千元，約 9.44%，主要係近年離退人員尚未完全遞補以及擲節差旅費、油料費、書報雜誌、文具用品、電腦軟體服務費及資訊處理費等支出，致業務費用較預算數減少。
- (8)管理費用 1 億 2,511 萬 4 千元，較預算數 1 億 3,424 萬 6 千元，減少 913 萬 2 千元，約 6.80%，主要係近年離退人員尚未完全遞補以及節省辦公事務支出，如郵電、印刷、修繕等，致管理費用較預算數減少。
- (9)業務外支出 1,312 萬 5 千元，較預算數 323 萬 3 千元，增加 989 萬 2 千元，約 305.97%，主要係因美元貶值，帳列美元存款出現兌換損失所致。
- (10)以上總收支相抵後，計短絀 35 億 7,909 萬 7 千元，與預算短絀 8 億 6,805 萬 5 千元相較，短絀增加主要係配合政府強化經濟政策，持續辦理多項政策性質之信用保證業務，保證金額及新發生逾期金額提高，致提列之保證責任準備增加 47.16 億元所致。

(11)有關專款專用之專案基金中，經濟部新冠肺炎紓困專款 870 億元，截至 114 年底實際撥入 245 億元(其中匡列 1 億元辦理公路汽車客運業紓困貸款信用保證)。

2.計畫執行成果概述：

本基金信用保證業務依資金別可分為「中小企業基金」與「專案基金」。在中小企業基金方面，114 年度承保 369,465 件，保證金額約 1 兆 4,851 億元，較預算數 1 兆 500 億元增加約 4,351 億元，達成率為 141.43%，協助中小企業向金融機構取得約 1 兆 7,906 億元融資，年底保證餘額約 1 兆 3,073 億元；前述加計專案基金及相對保證專案保證業務，全體共承保 371,159 件，保證金額合計約 1 兆 4,875 億元，協助企業向金融機構取得約 1 兆 7,934 億元融資，年底保證餘額約 1 兆 4,859 億元。

114年度保證業務執行情形

單位：件；億元

項目 基金別	保證件數	保證金額	協助取得 融資金額	保證餘額	融資餘額
中小企業 基金	369,465	14,851	17,906	13,073	15,644
全體案件	371,159	14,875	17,934	14,859	17,754

(二)上年度已過期間預算執行情形(截至115年6月30日止執行情形)

- 1.保證手續費收入執行數 17 億 9,877 萬 9 千元，占全年預算數 31 億 5,614 萬 8 千元，達成率 56.99%。
- 2.收回呆帳執行數 13 億 6,496 萬 1 千元，占全年預算數 15 億 5,000 萬元，達成率 88.06%。
- 3.受贈收入執行數 13 億 9,882 萬 2 千元，占全年預算數 27 億 9,492 萬 6 千元，達成率 50.05%。
- 4.財務收入執行數 25 億 8,952 萬 1 千元，占全年預算數 18 億 3,912 萬 4 千元，達成率 140.80%。
- 5.其他業務外收入執行數 1,017 萬 6 千元，占全年預算數 2,754 萬 1 千元，達成率 36.95%。
- 6.提存保證責任準備執行數 77 億 4,977 萬 8 千元，占全年預算數 111 億 2,563 萬元，達成率 69.66%。
- 7.業務費用執行數 4 億 1,088 萬 2 千元，占全年預算數 8 億 6,223 萬元，達成率 47.65%。
- 8.管理費用執行數 6,245 萬 4 千元，占全年預算數 1 億 3,491 萬 5 千元，達成率 46.29%。
- 9.業務外支出執行數 101 萬 6 千元，占全年預算數 132 萬元，達成率 76.97%。
- 10.以上總收支相抵後，計短絀 10 億 6,187 萬 1 千元，較全年預算短絀數 27 億 5,635 萬 6 千元，減少短絀 16 億 9,448 萬 5 千元。

11.有關專款專用之專案基金中，經濟部新冠肺炎紓困專款 870 億元，截至 115 年 6 月底實際撥入 245 億元(其中匡列 1 億元辦理公路汽車客運業紓困貸款信用保證)，累計先行交付備償款及預估未來尚須先行交付備償款項金額與時程等資料，業經陳報經濟部，該部將辦理後續保證專款預算編列及撥付事宜。

貳、主 要 表

財團法人中小企業信用保證基金

收支營運預計表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		項 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	%	
11,091,066	100.00	收入	9,930,141	100.00	9,367,739	100.00	562,402	6.00	
8,598,209	77.52	業務收入	7,809,209	78.64	7,501,074	80.08	308,135	4.11	
3,583,529	32.31	保證手續費收入	3,361,946	33.85	3,156,148	33.69	205,798	6.52	
2,187,639	19.72	收回呆帳	1,650,000	16.62	1,550,000	16.55	100,000	6.45	
2,827,041	25.49	受贈收入	2,797,263	28.17	2,794,926	29.84	2,337	0.08	
2,492,857	22.48	業務外收入	2,120,932	21.36	1,866,665	19.92	254,267	13.62	
2,462,082	22.20	財務收入	2,090,222	21.05	1,839,124	19.63	251,098	13.65	
30,775	0.28	其他業務外收入	30,710	0.31	27,541	0.29	3,169	11.51	
14,670,163	132.26	支出	14,994,982	151.00	12,124,095	129.42	2,870,887	23.68	
14,657,038	132.15	業務支出	14,991,733	150.97	12,122,775	129.41	2,868,958	23.67	
13,788,319	124.32	提存保證責任準備	13,895,782	139.94	11,125,630	118.77	2,770,152	24.90	
743,605	6.70	業務費用	947,629	9.54	862,230	9.20	85,399	9.90	
125,114	1.13	管理費用	148,322	1.49	134,915	1.44	13,407	9.94	
13,125	0.11	業務外支出	3,249	0.03	1,320	0.01	1,929	146.14	
8,167	0.07	財務費用	1,200	0.01	966	0.01	234	24.22	
4,958	0.04	其他業務外支出	2,049	0.02	354	0.00	1,695	478.81	
(3,579,097)	(32.26)	本期賸餘（短絀）	(5,064,841)	(51.00)	(2,756,356)	(29.42)	(2,308,485)	83.75	

註：本期其他綜合餘絀各4級項目預(決)算數金額，其內容如下：

前年度決算數	項 目	本年度預算數	上年度預算數	比較增(減)數	
				金 額	%
	本期其他綜合餘絀項目				
133,225	透過其他綜合餘絀按公允價值衡量之金融資產未實現餘絀	0	0	0	-
133,225	本期其他綜合餘絀合計	0	0	0	-

財團法人中小企業信用保證基金

現金流量預計表

中華民國116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（短絀）	(5,064,841)	詳見收支營運預計表。
調整項目：		
收入支出項目	11,848,058	
利息收入	(1,640,222)	詳見收入明細表。
股利收入	(450,000)	〃
提存保證責任準備	13,895,782	詳見收支營運預計表。
折舊及攤銷	42,449	詳見支出明細表。
處分不動產、廠房及設備損失	49	〃
與業務活動相關之資產(負債)變動數	(7,019,908)	
應收款項減少（增加）	(5)	詳見資產負債預計表。
增加受限制資產	(73,649)	詳見資產負債預計表。
增加退撫準備金	(614)	〃
增加應付款項	3,788	〃
增加預收款項	22	〃
增加應付保管款	73,649	〃
增加應付退撫金	592	〃
先行交付備償款項	(7,023,691)	中小企業基金7,023,691千元(含分攤相對保證23,691千元)
業務產生之現金	(236,691)	
收取之利息	1,640,222	詳見收入明細表。
收取之股利	450,000	〃
業務活動之淨現金流入（流出）	1,853,531	
投資活動之現金流量		
到期收回流動金融資產	332,170	詳見資產負債預計表。
購入非流動金融資產	(3,748,007)	詳見資產負債預計表。
購入不動產、廠房及設備	(35,346)	詳見不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表。
購入無形資產	(27,338)	購置電腦軟體價款。
投資活動之淨現金流入（流出）	(3,478,521)	
籌資活動之現金流量		
增加基金	2,800,000	詳見資產負債預計表。
籌資活動之淨現金流入（流出）	2,800,000	
現金及約當現金之淨增（淨減）	1,175,010	詳見資產負債預計表。
期初現金及約當現金	5,324,990	〃
期末現金及約當現金	6,500,000	〃

財團法人中小企業信用保證基金

淨值變動預計表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

項 目	上 年 度 餘 額	本 年 度 增 (減) 數	截至本年度餘額	說 明
基金	87,781,488	2,800,000	90,581,488	
創立基金	333,958	0	333,958	
捐贈基金	87,447,530	2,800,000	90,247,530	中央政府規劃於116年度挹注本基金28億元。
累積餘絀	4,962,957	(5,064,841)	(101,884)	
未指撥累積餘絀	4,962,957	(5,064,841)	(101,884)	1.本期短絀轉入。 2.「未指撥累積餘絀」上年度餘額減列1,996,564千元，係為提升收支相關數值預估之精準度，重估115年度餘絀情形，重估後115年短絀由2,756,356千元調增為4,752,920千元。
合 計	92,744,445	(2,264,841)	90,479,604	

參、明 細 表

財團法人中小企業信用保證基金

收入明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目 名 稱	本年度預算數	上年度預算數	說 明
8,598,209	業務收入	7,809,209	7,501,074	
3,583,529	保證手續費收入	3,361,946	3,156,148	以116年預估之保證業績及114年平均之手續費率估列。
2,187,639	收回呆帳	1,650,000	1,550,000	係參酌近2年先行交付備償款項金額、收回呆帳情形及外部環境(經濟景氣、法規)等因素估列。
2,827,041	受贈收入	2,797,263	2,794,926	金融機構預計之捐助款，內含公營金融機構265,893千元與民營金融機構2,531,370千元。
2,492,857	業務外收入	2,120,932	1,866,665	
2,462,082	財務收入	2,090,222	1,839,124	
1,987,095	利息收入	1,640,222	1,520,374	參酌資金水位、金融市場情勢及利率水準，估列下列各投資項目可投資額度及收益率： 1.存款：1.35%。 2.債券：280億元、1.55%。 3.股票：45億元、3.50%。 4.股票ETF：45億元、3.50%。 5.國內固定收益型受益憑證：45億元、3.00%。
0	兌換利益	0	0	
355,844	投資利益	450,000	318,750	
119,143	金融資產評價利益	0	0	
30,775	其他業務外收入	30,710	27,541	
30,775	什項收入	30,710	27,541	辦理就學貸款等政府委辦計畫收入及參酌近年決算數估計企業提前清償之退費作業費收入等估列。
11,091,066	總 計	9,930,141	9,367,739	本表有關政府委辦計畫收入共11,245千元、政府補助計畫收入共265,893千元。

財團法人中小企業信用保證基金

支出明細表(一)

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目 名 稱	本年度預算數	上年度預算數	說 明
14,657,038	業務支出	14,991,733	12,122,775	
13,788,319	提存保證責任準備	13,895,782	11,125,630	1.依據經濟部核定之保證責任準備計算式及批次保證要點等規定，估計所保證之各項貸款可能發生之損失。 2.主要係配合政府強化經濟政策及協助企業升級，持續辦理多項政策性質之信用保證業務，預估116年度保證金額及新發生逾期率較上年度增加，致所需提列之保證責任準備增加。
743,605	業務費用	947,629	862,230	1.預估執行本年度工作計畫各項業務所需經費。 2.主要係因各項數位化業務發展專案所需，增訂相關軟體使用授權，以及收回呆帳依「催收獎勵專案」規定核發之獎勵金比率較高所致。
510,320	用人費用	579,361	569,642	依本基金薪資處理要點及工作規則等規定估計員工薪資、延長工時加班費、員工獎金、勞健保保險費及員工退撫金等。
104,414	服務費用	174,632	149,180	包含水電費、電話費、網路傳輸、郵資、出差旅費、文件書表印製費、辦公室修繕清潔、大樓管理費、文書與資訊處理等人力委外費用、員工訓練費、電腦軟體服務費、事務推廣費、會議費、購買產業電子資料以及保證案件審查出席費等。
20,888	材料及用品	38,811	25,968	包含油料費、書報雜誌、文具用品、資訊處理費及什費。
4,329	租 金	7,071	7,072	包含租用存放檔案庫房、地區服務中心、公務車及電話總機設備之租金等。

財團法人中小企業信用保證基金

支出明細表(二)

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目 名 稱	本年度預算數	上年度預算數	說 明
18,232	折舊及攤銷	35,445	29,001	1.包含房屋及建築、交通及運輸設備、電腦設備、什項設備等之折舊及無形資產攤銷等。 2.主要係因應各項數位化發展專案所需，購置相關軟硬體設備，致設備折舊及無形資產攤銷增加。
17,165	稅捐及規費	15,137	14,615	包含印花稅、汽車牌照稅、公路使用養護安全管理費、房屋稅及地價稅等。
322	會費捐助與分擔	372	372	包含台灣金融服務業聯合總會、中小企業總會等機關團體之會費。
67,935	補助與獎勵	96,800	66,380	主要係估計收回呆帳調升，且依「催收獎勵專案」規定核發之獎勵金比率較高，致獎勵費用增加。
125,114	管理費用	148,322	134,915	1.預估執行本年度工作計畫各項業務所需經費。 2.主要係本基金因應業務需求，持續推動數位化轉型，增編員額致用人費用增加。
110,453	用人費用	124,154	114,406	依本基金薪資處理要點及工作規則等規定估計員工薪資、延長工時加班費、員工獎金、勞健保保險費及員工退撫金等。
8,927	服務費用	13,149	11,847	包含水電費、電話費、郵資、文件書表印製費、辦公室修繕清潔、大樓管理費、文書等人力委外費用等。
1,404	材料及用品	2,342	1,857	包含油料費、書報雜誌、文具用品及什費。
786	租 金	1,397	1,284	包含租用存放檔案庫房、地區服務中心、公務車及電話總機設備之租金等。

財團法人中小企業信用保證基金

支出明細表(三)

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目 名 稱	本年度預算數	上年度預算數	說 明
3,310	折舊及攤銷	7,004	5,264	1.包含房屋及建築、交通及運輸設備、電腦設備、什項設備等之折舊及無形資產攤銷等。 2.主要係因應各項數位化發展專案所需，購置相關軟硬體設備，致設備折舊及無形資產攤銷增加。
234	稅捐及規費	276	257	1.包含汽車牌照稅、公路使用養護安全管理費、房屋稅及地價稅等。 2.主要係受公告地價上漲所致。
13,125	業務外支出	3,249	1,320	
8,167	財務費用	1,200	966	
7,323	兌換損失	0	0	
844	投資手續費	1,200	966	1.持有債(票)券之登錄與帳戶維護費用。 2.主要係提高債券可投資額度，致保管費增加。
4,958	其他業務外支出	2,049	354	
881	處分不動產、廠房及設備損失	49	54	估計處分設備損失金額。
4,077	什項支出	2,000	300	估計退還金融機構以前年度溢匯之收回呆帳款項。
14,670,163	總 計	14,994,982	12,124,095	

財團法人中小企業信用保證基金

不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表

中華民國 116 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		
房屋及建築	400	汰換會議室壁紙。
電腦設備	27,425	汰換或擴充伺服器主機、網路交換器、網路監控設備、平版電腦、電腦防火牆、主機系統及網路儲存設備等。
交通及運輸設備	595	汰換傳真機、行動電話等設備。
什項設備	5,406	汰換辦公設備、冷氣機及碎紙機等設備。
購建中不動產、廠房及設備	1,520	辦公大樓電梯全面汰換，預計完工期限為 116 年底。
總 計	35,346	

肆、參 考 表

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債預計表 (一)

中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114 年 (前 年) 12 月 31 日 實 際 數	項 目	116 年 12 月 31 日 預 計 數	115 年 (上 年) 12 月 31 日 預 計 數	比 較 增 (減) 數
103,043,348	流動資產	108,226,859	107,310,365	916,494
4,757,865	現金及約當現金	6,500,000	5,324,990	1,175,010
75,555,825	流動金融資產	76,493,267	76,825,437	(332,170)
1,542,631	應收款項	1,526,198	1,526,193	5
3,693	預付款項	3,693	3,693	0
21,183,334	受限制資產－流動(註)	23,703,701	23,630,052	73,649
43,023,984	非流動資產	49,012,222	45,243,415	3,768,807
42,710,222	非流動金融資產	48,645,711	44,897,704	3,748,007
289,806	不動產、廠房及設備	322,009	310,944	11,065
167,920	土地	167,920	167,920	0
234,165	房屋及建築	234,565	234,165	400
(170,937)	減：累計折舊－ 房屋及建築	(178,056)	(174,679)	(3,377)
76,001	電腦設備	111,916	86,267	25,649
(30,289)	減：累計折舊－ 電腦設備	(50,258)	(36,335)	(13,923)
2,430	交通及運輸設備	3,189	2,594	595
(1,254)	減：累計折舊－ 交通及運輸設備	(1,783)	(1,469)	(314)
25,391	什項設備	52,524	47,343	5,181
(14,463)	減：累計折舊－ 什項設備	(22,070)	(17,404)	(4,666)

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債預計表(二)

中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114 年 (前 年) 12 月 31 日 實 際 數	項 目	116 年 12 月 31 日 預 計 數	115 年 (上 年) 12 月 31 日 預 計 數	比 較 增 (減) 數
1,205	租賃權益改良	1,205	1,205	0
(1,205)	減：累計折舊－ 租賃權益改良	(1,205)	(1,205)	0
842	購建中不動產、廠房 及設備	4,062	2,542	1,520
20,520	無形資產	39,838	30,717	9,121
3,436	其他資產	4,664	4,050	614
1,865	存出保證金	1,865	1,865	0
1,571	退撫準備金	2,799	2,185	614
146,067,332	資 產 合 計	157,239,081	152,553,780	4,685,301
970,565	流動負債	616,012	612,202	3,810
242,108	應付款項	248,127	244,339	3,788
726,648	預收款項	366,076	366,054	22
1,809	代收款項	1,809	1,809	0
50,179,553	非流動負債	66,143,465	59,197,133	6,946,332
28,982,871	保證責任準備	42,425,232	35,553,141	6,872,091
21,196,682	其他負債	23,718,233	23,643,992	74,241
10,528	存入保證金	10,528	10,528	0
21,183,334	應付保管款(註)	23,703,701	23,630,052	73,649
2,820	應付退撫金	4,004	3,412	592
51,150,118	負 債 合 計	66,759,477	59,809,335	6,950,142

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債預計表 (三)

中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114 年 (前 年) 12 月 31 日 實 際 數	項 目	116 年 12 月 31 日 預 計 數	115 年 (上 年) 12 月 31 日 預 計 數	比 較 增 (減) 數
84,881,488	基金	90,581,488	87,781,488	2,800,000
333,958	創立基金	333,958	333,958	0
84,547,530	捐贈基金	90,247,530	87,447,530	2,800,000
9,715,877	累積餘絀	(101,884)	4,962,957	(5,064,841)
9,715,877	未指撥累積餘絀	(101,884)	4,962,957	(5,064,841)
319,849	淨值其他項目	0	0	0
319,849	累積其他綜合餘絀	0	0	0
94,917,214	淨 值 合 計	90,479,604	92,744,445	(2,264,841)
146,067,332	負債及淨值合計	157,239,081	152,553,780	4,685,301

註1：受託辦理之專款專用專案基金之淨額分別以「受限制資產-流動」及「應付保管款」項目列帳。

註2：「未指撥累積餘絀」115年12月31日預計數減列1,996,564千元，係為提升收支相關數值預估之精準度，重估115年度餘絀情形，重估後115年短絀由2,756,356千元調增為4,752,920千元。

財團法人中小企業信用保證基金

員工人數彙計表

中華民國 116 年度

單位：人

職 類 (稱)	本年度員額預計數	說 明
董事長	1	依業務需要配置於 本基金各部門,其中 業 務 人 力 為 334 人,行政管理人力為 66 人。
總經理	1	
副總經理	4	
協理、經理、處長、副處長、 主任、專門委員、研究員	23	
副理、襄理、 地區服務中心主任、副主任、 資深高級專員、高級專員	129	
中級專員、專員	236	
事務員、助理專員	6	
總 計	400	

財團法人中小企業信用保證基金

用人費用彙計表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

項目名 稱 職類(稱)	薪資	超時工作報酬	獎金(註2)	退休、卹償金及 資遣費	分攤保險費	福利費	其他	總計
董監事	0	0	0	0	0	0	2,088	2,088
職員(註1)	397,020	38,388	145,573	59,681	43,953	16,812	0	701,427
總計	397,020	38,388	145,573	59,681	43,953	16,812	2,088	703,515

註1：職員包含專任董事長。

註2：獎金包含工作獎金1.5個月49,627千元、考績獎金1個月33,085千元及自籌經費獎金1.9個月62,861千元。

財團法人中小企業信用保證基金
媒體政策及業務宣導費彙計表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目	預 算 數	預 計 執 行 內 容
業務費用		
服務費用		
媒體政策及業務宣導費	825	1. 辦理本基金信用保證相關業務宣導之媒體露出或廣告刊登計 780千元。 2. 發送本基金信用保證相關訊息於官方 LINE 計 45千元。
總 計	825	