

財團法人中小企業信用保證基金



中華民國 114 年度決算

財團法人中小企業信用保證基金 編

目 次

壹、總說明	1
一、財團法人概況（設立依據、設立目的、組織概況）	3-6
二、工作報告	7-12
三、決算概要	13-17
四、其他	17
貳、主要表	19
一、收支營運表	21
二、現金流量表	22-23
三、淨值變動表	24
四、資產負債表	25-27
參、明細表	29
一、收入明細表	31
二、支出明細表	32-33
三、不動產、廠房及設備暨投資性不動產投資明細表	34
四、基金數額增減變動表	35
肆、參考表	37
一、員工人數彙計表	39
二、用人費用彙計表	40
三、媒體政策及業務宣導費彙計表	41

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114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。

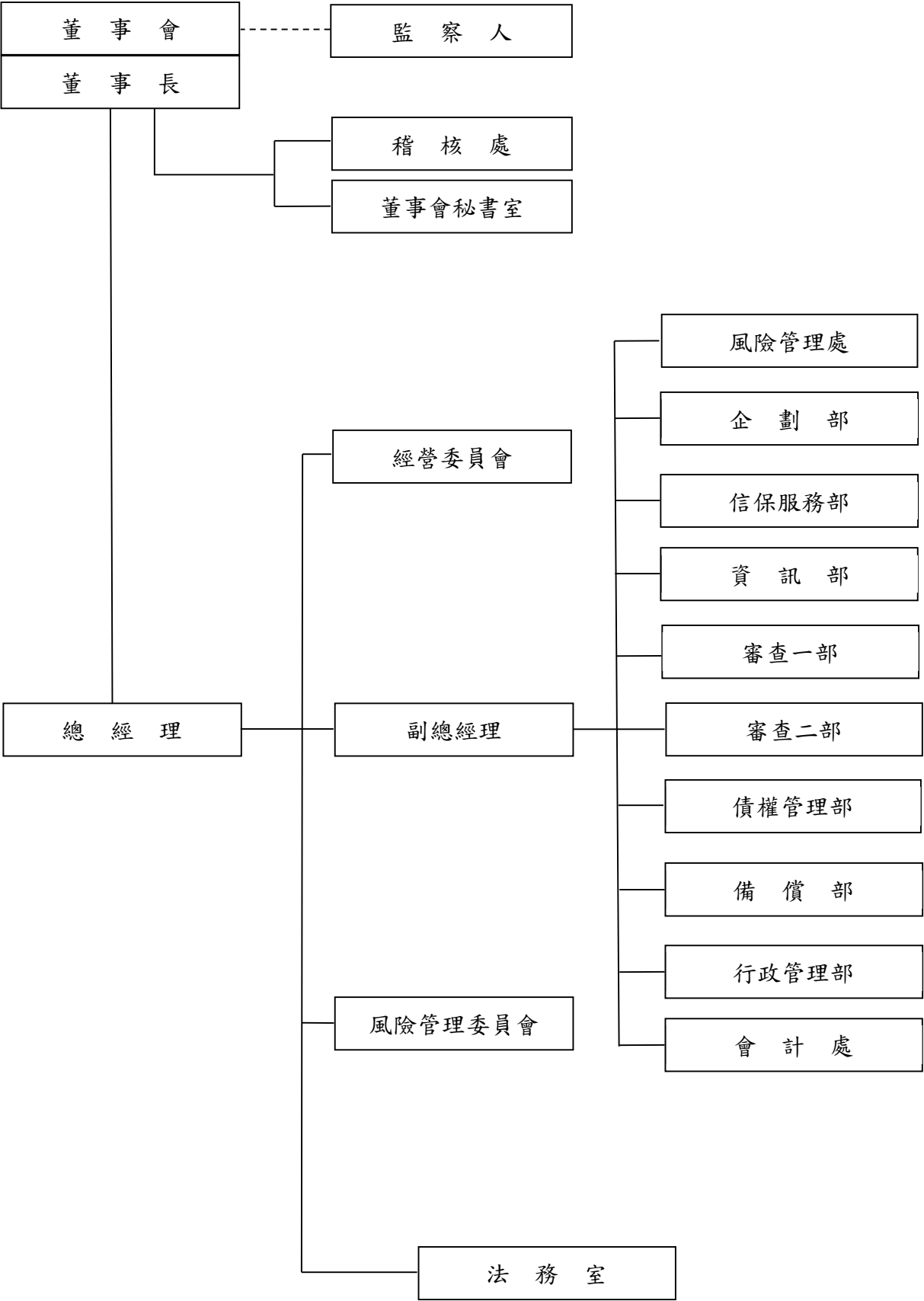
(二)設立目的

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室。設經營、風險管理兩委員會及法務室，直屬總經理，由副總經理分別督導風險管理處、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 室	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 室	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。
風 險 管 理 處	負責保證業務風險管理機制之研擬、規劃、分析運用及核保模型建置等相關工作。
企 劃 部	負責基金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、工作報告

(一)保證業務績效

1、承保情形

(1) 114 年度整體保證金額為 1 兆 4,875 億元，協助取得融資金額為 1 兆 7,934 億元。其中中小企業基金保證金額為 1 兆 4,851 億元，協助取得融資金額 1 兆 7,906 億元。

(2) 114 年度提供 276,260 戶企業信用保證服務，穩定 222 萬餘個就業機會。

2、逾期情形

114 年度新發生逾期保證金額約 172 億元，新發生逾期率(新發生逾期保證金額÷到期保證金額)為 1.21%，其中中小企業基金之新發生逾期率為 1.04%。

3、先行交付備償款項及已先行交付備償款項案件催收情形

114 年度先行交付備償款項(本金)金額約 81.93 億元，先行交付備償款項後收回款(含先行交付備償款項後利息)約 27.87 億元(含中小企業基金 21.93 億元)。

(二)業務推動摘要

1、落實政策助企業

(1)配合政府推動綠色轉型、打造六大核心戰略產業及協助創新事業發展等政策，強化融資信用保證。

辦理「協助中小企業低碳化智慧化轉型發展與納管工廠及特定工廠基礎設施優化專案貸款信用保證」、「協助特定工廠合法化融資貸款信用保證」、「國家發展優惠保證措施」、「中小企業創新發展專案貸款信用保證」、「促進企業創新直接保證方案」、「新創企業暨無形資產融資

信用保證措施」及「節能服務業專案貸款信用保證」等。

(2)促進企業投資臺灣

辦理「中小企業投資台灣優惠保證措施」、「中小企業加速投資貸款信用保證」及「歡迎臺商回臺投資專案貸款信用保證」等。

(3)強化企業國際佈局

辦理「協助中小企業赴新南向國家投資融資信用保證」及「外銷貸款優惠信用保證方案」等。

(4)活絡地方經濟發展特色產業

截至 114 年底，與 21 個地方政府合作辦理 28 項相對保證專案。

2、多元振興促升級

(1)支持中小微企業發展、轉型及升級、減緩美國關稅及匯率波動衝擊，以協助穩定營運加速轉型

開辦「中小微企業多元發展專案貸款信用保證」、「鼓勵中小企業為員工加薪之額外額度保證措施」、「中小企業受關稅衝擊展延案件優惠保證手續費措施」、「外銷貸款優惠保證加碼信用保證」及「協助企業取得避險額度信用保證措施」等。

(2)振興疫後國內經濟及促進產業經濟發展

辦理「協助中小型事業疫後振興專案貸款信用保證」、「中小企業安興專案」、「疫後振興公路汽車客運業融資信用保證」、「自行車產業批次信用保證措施」及「協助地方創生事業振興融資方案信用保證」等。

(3)辦理相關災害復舊信用保證

辦理「中小企業災害復舊專案貸款信用保證」，開辦「114 年

重大震災受災戶住宅貸款信用保證」及「114 年馬太鞍溪堰塞湖災害受災戶住宅貸款信用保證」等。

(4)扶持新創、微小型企業及弱勢族群

辦理「中小企業千億保專案」、「青年創業貸款信用保證」、「企業小頭家貸款信用保證」、「信合社小微企業保證專案」、「微型創業鳳凰貸款信用保證」、「就業保險失業者創業貸款信用保證」及「失業中高齡者及高齡者創業貸款信用保證」等。

3、在地服務深關懷

(1)企業關懷與協處機制

及時對受重大經濟事件影響或天然災害衝擊企業進行關懷協處、提供保證後、信用弱化及惡化等保證企業所需協助，114 年度共計關懷 4,247 戶保證企業，穩定就業市場，促進社會安定。

(2)全方位諮詢服務

建立多元管道提供即時、快速之融資保證資訊及諮詢服務、建置 24 小時全年無休之智慧客服文字諮詢服務、官網設置專區即時提供最新措施及熱門問答資訊、強化地區服務中心及分部功能，加深當地交流。

4、數位智能增效能

(1)優化送保審查系統，強化逾期列管、備償後收回作業功能，精進先行交付備償款項案件作業環境。

(2)資料介接續強化，數位規劃建置資訊平台。

(3)多元數位方式進行廣宣活動，資訊傳遞即時又便利。

(4)優化系統設備，精進服務效能。

(5)推動數位轉型與創新服務。

5、風險控管強資安

(1)持續強化風險控管、落實企業關懷，並控制中小企業基金案件之逾期率尚維持在 1%左右。

持續監控保證資產風險、審查案件差異化分級管理、精進資訊共享平台，強化前後端業務部門資訊交流及聯防機制，提升風險預警效果等。

(2)落實內部控制制度及個人資料保護管理

① 依據本基金內部控制制度相關規範，辦理內部控制自行評估作業，經評估整體內控制度之設計及執行係屬有效。

② 持續精進個人資料保護管理制度，全面清查、盤點資訊系統功能權限、辦理使用戶政及親等關聯資料機關書面審查作業、賡續檢視並精進個人資料保護管理制度、持續優化 ISMS 及個資相關表單數位化等。

(3)資通安全管理機制再進化

滾動檢視資安規範，持續導入並精進資安防護管控措施，強化對外網站防禦能力，降低遭受惡意攻擊之風險。

6、多方合作廣交流

(1)與企業、產業界、金融機構及國外信用保證相關機構等多方合作交流。

① 拜會及出席各目的事業主管機關、縣市政府、輔導機構、產業公會及地方工商團體等單位相關活動。

② 出席地方政府、公協會、輔導機構及大專院校等活動，介紹創業貸款、信保業務並提供現場諮詢服務。

③ 敦聘中小企業公協會、金融業工會、工商業公協會等專業無給職顧問，提供相關業務之指導或建議，協助進行意見交流、業務宣導及諮詢服務。

- ④ 舉辦「信保業務交流會」及巡迴辦理「在地金融機構交流會」，增進與簽約金融機構在信保業務上的合作。
- ⑤ 辦理信保實務班，提供業務、規章、保證項目及作業系統操作等講解課程。
- ⑥ 與日本、韓國、菲律賓等多國國外信用保證相關機構進行交流。

(2)透過多元宣傳管道，提升廣宣效益，即時發布重要訊息。

7、保證企業獲殊榮

- (1)114 年度保證企業榮獲國家級獎項計 56 家，占獲獎總家數 76 家之比率約 73%。
- (2)累計截至 114 年 12 月 31 日止，上市、上櫃及興櫃之保證企業總家數有 1,176 家，占上市、上櫃及興櫃企業總家數 2,297 家之比率約 51.20%。

8、穩健經營促永續

- (1)強化保證債權催理，獎勵及督促金融機構積極催理以增加收回，及督促金融機構就已催理收回部分依約匯還本基金。
- (2)爭取捐助款挹注，充實保證能量。

114 年度政府挹注 26.99 億元，簽約金融機構捐助 28.27 億元，合計 55.26 億元。

- (3)友善環境管理，落實綠色採購，節能減碳
落實綠色採購優先採購環保節能產品、持續推動紙本檔案減量、落實 ESG 政策善盡社會責任，及友善職場環境，人力資源管理。

9、活動事蹟亮基金

- (1)主辦「第 37 屆 ACSIC 年會」，與亞洲 13 國 18 個會員機

構進行業務交流，強化推廣台灣在信用保證及金融創新方面所作的努力與成效，增加台灣在國際上的能見度。

- (2) 董事長及總經理積極藉由出席行政院基層座談、產業說明會及各類公協會典禮，持續向外界宣導國家經營之信保基金是企業的靠山，介紹信保業務，以強化與產官學界的連結。

三、決算概要

(一)收支營運實況

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」及「應付保管款」項目表達於資產負債表。

1、收入概況

收入總額 110 億 9,106 萬 5,934 元，較預算數 91 億 6,299 萬 9,000 元，增加 19 億 2,806 萬 6,934 元，約 21.04%。其中：

(1)保證手續費收入 35 億 8,352 萬 8,519 元，較預算數 31 億 2,844 萬 9,000 元，增加 4 億 5,507 萬 9,519 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 9,181 元，較預算數 15 億 5,000 萬元，增加 6 億 3,763 萬 9,181 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 28 億 2,704 萬 796 元，較預算數 27 億 9,700 萬 4,000 元，增加 3,003 萬 6,796 元，約 1.07%，與預算數

相當。

(4) 財務收入 24 億 6,208 萬 2,324 元，較預算數 16 億 6,022 萬 2,000 元，增加 8 億 186 萬 324 元，約 48.30%，主要係我國央行 114 年 12 月 18 日維持政策利率不變，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 5,114 元，較預算數 2,732 萬 4,000 元，增加 345 萬 1,114 元，約 12.63%，主要係退費案件之作業費收入較預估數高所致。

2、支出概況

支出總額 146 億 7,016 萬 2,971 元，較預算數 100 億 3,105 萬 4,000 元，增加 46 億 3,910 萬 8,971 元，約 46.25%。其中：

(1) 提存保證責任準備 137 億 8,831 萬 9,201 元，較預算數 90 億 7,249 萬 5,000 元，增加 47 億 1,582 萬 4,201 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，及估計未來風險率提高，致提列之保證責任準備增加。

(2) 業務費用 7 億 4,360 萬 5,196 元，較預算數 8 億 2,108 萬元，減少 7,747 萬 4,804 元，約 9.44%，主要係近年離退人員尚未完全遞補以及撙節差旅費、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。

(3) 管理費用 1 億 2,511 萬 3,443 元，較預算數 1 億 3,424 萬 6,000 元，減少 913 萬 2,557 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。

(4)業務外支出 1,312 萬 5,131 元，較預算數 323 萬 3,000 元，增加 989 萬 2,131 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。

3、餘絀概況

以上收支相抵，本年度短絀 35 億 7,909 萬 7,037 元，與預算短絀 8 億 6,805 萬 5,000 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，保證金額及估計未來風險率提高，致提列之保證責任準備增加 47.16 億元所致。

(二)現金流量實況

113 年底現金及約當現金餘額為 19 億 4,753 萬 1,165 元，114 年度現金及約當現金增加 28 億 1,033 萬 3,928 元，截至 114 年底現金及約當現金餘額為 47 億 5,786 萬 5,093 元，說明如下：

- 1、業務活動之淨現金流入為 17 億 6,951 萬 5,974 元，主要為經調整非現金項目淨現金流入數與資產、負債、支付備償款項淨現金流出數後，業務產生之淨現金變動。
- 2、投資活動之淨現金流出為 16 億 6,032 萬 496 元，主要為取得金融資產之價款。
- 3、籌資活動之淨現金流入為 27 億 113 萬 8,450 元，主要為中央政府之捐贈款。

(三)淨值變動實況

本年度期初淨值 956 億 6,443 萬 4,081 元，加計本年度中央政府

捐贈款 26 億 9,865 萬 1,000 元、本年度短絀 35 億 7,909 萬 7,037 元、及帳列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 1 億 3,322 萬 5,428 元，期末淨值為 949 億 1,721 萬 3,472 元。

(四) 資產負債實況

1、總資產

資產總值為 1,460 億 6,733 萬 1,871 元，較 113 年度決算數 1,408 億 1,718 萬 5,951 元，增加 52 億 5,014 萬 5,920 元，約 3.73%，詳情分述如下：

(1) 流動資產為 1,030 億 4,334 萬 7,961 元，較 113 年度決算數 983 億 5,077 萬 4,376 元，增加 46 億 9,257 萬 3,585 元，約 4.77%。

(2) 非流動資產為 430 億 2,398 萬 3,910 元，較 113 年度決算數 424 億 6,641 萬 1,575 元，增加 5 億 5,757 萬 2,335 元，約 1.31%。

2、總負債

負債總值為 511 億 5,011 萬 8,399 元，較 113 年度決算數 451 億 5,275 萬 1,870 元，增加 59 億 9,736 萬 6,529 元，約 13.28%，詳情分述如下：

(1) 流動負債合計 9 億 7,056 萬 5,519 元，較 113 年度決算數 7 億 3 萬 3,997 元，增加 2 億 7,053 萬 1,522 元，約 38.65%。

(2) 非流動負債合計 501 億 7,955 萬 2,880 元，較 113 年度決算數 444 億 5,271 萬 7,873 元，增加 57 億 2,683 萬 5,007

元，約 12.88%。

四、其他

本基金截至114年及113年12月31日止，中小企業基金保證餘額分別為1兆3,073億2,833萬5,231元及1兆1,269億3,968萬1,034元。

貳、主 要 表

財團法人中小企業信用保證基金

收支營運表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	項 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減)	
				金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
10,281,978,181	收入	9,162,999,000	11,091,065,934	1,928,066,934	21.04
7,963,216,730	業務收入	7,475,453,000	8,598,208,496	1,122,755,496	15.02
3,605,733,137	保證手續費收入	3,128,449,000	3,583,528,519	455,079,519	14.55
1,664,331,131	收回呆帳	1,550,000,000	2,187,639,181	637,639,181	41.14
2,693,152,462	受贈收入	2,797,004,000	2,827,040,796	30,036,796	1.07
2,318,761,451	業務外收入	1,687,546,000	2,492,857,438	805,311,438	47.72
2,289,031,926	財務收入	1,660,222,000	2,462,082,324	801,860,324	48.30
29,729,525	其他業務外收入	27,324,000	30,775,114	3,451,114	12.63
9,801,823,834	支出	10,031,054,000	14,670,162,971	4,639,108,971	46.25
9,799,520,516	業務支出	10,027,821,000	14,657,037,840	4,629,216,840	46.16
9,005,832,649	提存保證責任準備	9,072,495,000	13,788,319,201	4,715,824,201	51.98
674,545,035	業務費用	821,080,000	743,605,196	(77,474,804)	(9.44)
119,142,832	管理費用	134,246,000	125,113,443	(9,132,557)	(6.80)
2,303,318	業務外支出	3,233,000	13,125,131	9,892,131	305.97
745,294	財務費用	840,000	8,167,452	7,327,452	872.32
1,558,024	其他業務外支出	2,393,000	4,957,679	2,564,679	107.17
480,154,347	本期賸餘(短絀)	(868,055,000)	(3,579,097,037)	(2,711,042,037)	312.31

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：

上年度決算數	項 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減)	
				金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
	本期其他綜合餘絀項目				
225,964,698	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	133,225,428	133,225,428	-
225,964,698	本期其他綜合餘絀合計	0	133,225,428	133,225,428	-

財團法人中小企業信用保證基金

現金流量表(一)

中華民國114年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增(減)	
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
業務活動之現金流量				
稅前賸餘(短絀)	(868,055,000)	(3,579,097,037)	(2,711,042,037)	312.31
調整項目：				
收入支出項目	7,442,741,000	11,348,658,938	3,905,917,938	52.48
利息收入	(1,352,722,000)	(1,987,094,543)	(634,372,543)	46.90
股利收入	(307,500,000)	(336,383,999)	(28,883,999)	9.39
提存保證責任準備	9,072,495,000	13,788,319,201	4,715,824,201	51.98
折舊及攤銷	29,067,000	21,541,498	(7,525,502)	(25.89)
處分透過餘絀按公允價值衡量之金融資產淨利益	0	(20,015,415)	(20,015,415)	-
處分按攤銷後成本衡量之金融資產淨損失	0	555,041	555,041	-
處分不動產、廠房及設備損失	1,401,000	880,563	(520,437)	(37.15)
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價利益	0	(119,143,408)	(119,143,408)	-
與業務活動相關之流動資產(負債)變動數	(5,418,800,000)	(8,102,083,049)	(2,683,283,049)	49.52
應收款項減少(增加)	0	48,119,277	48,119,277	-
預付款項減少(增加)	0	(2,886,100)	(2,886,100)	-
受限制資產-流動減少(增加)	(1,147,250,000)	(353,267,730)	793,982,270	(69.21)
退撫準備金減少(增加)	(650,000)	(608,374)	41,626	(6.40)
應付款項增加(減少)	273,000	8,058,886	7,785,886	2,851.97
預收款項增加(減少)	37,000	262,472,636	262,435,636	709,285.50
應付保管款增加(減少)	1,147,250,000	353,267,730	(793,982,270)	(69.21)
應付退撫金增加(減少)	617,000	756,634	139,634	22.63
先行交付備償款項(註)	(5,419,077,000)	(8,417,996,008)	(2,998,919,008)	55.34
業務產生之現金	1,155,886,000	(332,521,148)	(1,488,407,148)	(128.77)
收取(支付)之所得稅	0	(1,112,138)	(1,112,138)	-
收取之利息	1,352,722,000	1,771,339,799	418,617,799	30.95
收取之股利	307,500,000	331,809,461	24,309,461	7.91
業務活動之淨現金流入(流出)	2,816,108,000	1,769,515,974	(1,046,592,026)	(37.16)

財團法人中小企業信用保證基金

現金流量表(二)

中華民國114年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增(減)	
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
投資活動之現金流量				
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	(7,646,120,000)	(2,527,765,230)	5,118,354,770	(66.94)
透過其他綜合餘絀按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	0	(1,627,443,530)	(1,627,443,530)	-
按攤銷後成本衡量之金融資產減少(增加)	(2,503,773,000)	(2,769,450,975)	(265,677,975)	10.61
處分透過餘絀按公允價值衡量之金融資產價款	0	713,913,889	713,913,889	-
處分透過其他綜合餘絀按公允價值衡量之金融資產價款	0	942,377,299	942,377,299	-
處分按攤銷後成本衡量之金融資產價款	0	200,244,054	200,244,054	-
按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	0	3,450,000,000	3,450,000,000	-
購置不動產、廠房及設備價款	(30,873,000)	(29,142,645)	1,730,355	(5.60)
購置無形資產價款	(17,000,000)	(12,271,666)	4,728,334	(27.81)
處分不動產、廠房及設備價款	0	76,258	76,258	-
存出保證金減少(增加)	0	(857,950)	(857,950)	-
投資活動之淨現金流入(流出)	(10,197,766,000)	(1,660,320,496)	8,537,445,504	(83.72)
籌資活動之現金流量				
存入保證金增加(減少)	0	2,487,450	2,487,450	-
捐贈基金增加(減少)	2,700,000,000	2,698,651,000	(1,349,000)	(0.05)
籌資活動之淨現金流入(流出)	2,700,000,000	2,701,138,450	1,138,450	0.04
現金及約當現金之淨增(淨減)	(4,681,658,000)	2,810,333,928	7,491,991,928	(160.03)
期初現金及約當現金	7,681,658,000	1,947,531,165	(5,734,126,835)	(74.65)
期末現金及約當現金	3,000,000,000	4,757,865,093	1,757,865,093	58.60

註：上表之先行交付備償款項包含中小企業基金及分攤相對保證之備償款項金額。

財團法人中小企業信用保證基金

淨值變動表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度期初 餘額 (1)	本 年 度		本年度期末 餘額 (4)=(1)+(2)-(3)	說 明
		增 加 (2)	減 少 (3)		
基金	82,182,837,108	5,397,302,000	2,698,651,000	84,881,488,108	
創立基金	333,957,800	0	0	333,957,800	
捐贈基金	81,848,879,308	2,698,651,000	0	84,547,530,308	增加數為中央政府114年捐款2,698,651千元，經主管機關審認基於執行特定政策目的而有將財產列入基金之必要，經提請董事會決議通過後，由「其他基金」改列「捐贈基金」。
其他基金	0	2,698,651,000	2,698,651,000	0	增加數為中央政府114年捐款2,698,651千元，減少數為114年中央政府捐款，經提請董事會決議通過後，由「其他基金」改列「捐贈基金」。
累積餘絀	13,195,913,870	99,060,255	3,579,097,037	9,715,877,088	
未指撥累積餘絀	13,195,913,870	99,060,255	3,579,097,037	9,715,877,088	增加數為本期處分透過其他綜合餘絀按公允價值衡量之金融資產利益99,060,255元轉入，減少數為本期短絀3,579,097,037元。
淨值其他項目	285,683,103	133,225,428	99,060,255	319,848,276	
累積其他綜合餘絀	285,683,103	133,225,428	99,060,255	319,848,276	增加數為本期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133,225,428元轉入，減少數為處分權益工具餘絀移轉至「未指撥累積餘絀」99,060,255元。
合 計	95,664,434,081	5,629,587,683	6,376,808,292	94,917,213,472	

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債表(一)

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

項 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增(減)	
			金 額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
流動資產	103,043,347,961	98,350,774,376	4,692,573,585	4.77
現金及約當現金	4,757,865,093	1,947,531,165	2,810,333,928	144.30
銀行存款	4,757,515,093	1,947,181,165	2,810,333,928	144.33
零用及週轉金	350,000	350,000	0	0.00
流動金融資產	75,555,825,026	74,209,959,791	1,345,865,235	1.81
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產-流動-淨額	5,521,655,914	3,568,645,750	1,953,010,164	54.73
透過其他綜合餘絀按公允價值衡量之金融資產-流動-淨額	2,840,750,246	1,823,252,586	1,017,497,660	55.81
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	67,193,418,866	68,818,061,455	(1,624,642,589)	(2.36)
應收款項	1,542,631,439	1,362,410,847	180,220,592	13.23
應收帳款	2,029,157	43,168,099	(41,138,942)	(95.30)
應收退稅款	1,708,810	596,672	1,112,138	186.39
應收利息	1,515,873,774	1,293,220,581	222,653,193	17.22
應收股利	16,438,741	11,864,203	4,574,538	38.56
其他應收款	6,580,957	13,561,292	(6,980,335)	(51.47)
預付款項	3,692,610	806,510	2,886,100	357.85
預付費用	3,335,110	806,510	2,528,600	313.52
其他預付款	357,500	0	357,500	-
受限制資產-流動	21,183,333,793	20,830,066,063	353,267,730	1.70
非流動資產	43,023,983,910	42,466,411,575	557,572,335	1.31
非流動金融資產	42,710,221,479	42,173,031,460	537,190,019	1.27
創立基金專戶存款	333,957,800	333,957,800	0	0.00
透過其他綜合餘絀按公允價值衡量之金融資產-非流動-淨額	312,875,135	512,402,664	(199,527,529)	(38.94)
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	42,063,388,544	41,326,670,996	736,717,548	1.78

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債表(二)

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

項 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增(減)	
			金 額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
不動產、廠房及設備	289,806,324	276,583,828	13,222,496	4.78
土地	167,919,893	167,919,893	0	0.00
房屋及建築	234,165,273	234,360,048	(194,775)	(0.08)
減：累計折舊-房屋及建築	(170,936,951)	(166,571,586)	(4,365,365)	2.62
電腦設備	76,001,213	59,502,371	16,498,842	27.73
減：累計折舊-電腦設備	(30,289,697)	(26,600,763)	(3,688,934)	13.87
交通及運輸設備	2,430,348	2,385,898	44,450	1.86
減：累計折舊-交通及運輸設備	(1,253,704)	(1,148,552)	(105,152)	9.16
什項設備	25,391,079	20,638,936	4,752,143	23.03
減：累計折舊-什項設備	(14,462,759)	(13,912,174)	(550,585)	3.96
租賃權益改良	1,204,831	1,204,831	0	0.00
減：累計折舊-租賃權益改良	(1,204,831)	(1,204,831)	0	0.00
購建中不動產、廠房及設備	841,629	9,757	831,872	8,525.90
無形資產	20,520,288	14,826,792	5,693,496	38.40
電腦軟體	20,520,288	14,826,792	5,693,496	38.40
其他資產	3,435,819	1,969,495	1,466,324	74.45
存出保證金	1,864,610	1,006,660	857,950	85.23
退撫準備金	1,571,209	962,835	608,374	63.19
資產合計	146,067,331,871	140,817,185,951	5,250,145,920	3.73
負 債				
流動負債	970,565,519	700,033,997	270,531,522	38.65
應付款項	242,108,572	234,127,549	7,981,023	3.41
應付備償款	9,403,562	9,902,627	(499,065)	(5.04)
應付費用	174,008,850	164,599,582	9,409,268	5.72
其他應付款	58,696,160	59,625,340	(929,180)	(1.56)
預收款項	726,647,954	464,175,318	262,472,636	56.55
預收收入	726,647,954	464,175,318	262,472,636	56.55

財團法人中小企業信用保證基金

資產負債表(三)

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

項 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增(減)	
			金 額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
代收款項	1,808,993	1,731,130	77,863	4.50
應付代收款	1,801,833	1,710,459	91,374	5.34
銷項稅額	7,160	20,671	(13,511)	(65.36)
非流動負債	50,179,552,880	44,452,717,873	5,726,835,007	12.88
負債準備	28,982,871,433	23,612,548,240	5,370,323,193	22.74
保證責任準備	28,982,871,433	23,612,548,240	5,370,323,193	22.74
什項負債	21,196,681,447	20,840,169,633	356,511,814	1.71
存入保證金	10,527,950	8,040,500	2,487,450	30.94
應付保管款	21,183,333,793	20,830,066,063	353,267,730	1.70
應付退撫金	2,819,704	2,063,070	756,634	36.68
負債合計	51,150,118,399	45,152,751,870	5,997,366,529	13.28
基金	84,881,488,108	82,182,837,108	2,698,651,000	3.28
創立基金	333,957,800	333,957,800	0	0.00
捐贈基金	84,547,530,308	81,848,879,308	2,698,651,000	3.30
累積餘絀	9,715,877,088	13,195,913,870	(3,480,036,782)	(26.37)
未指撥累積餘絀	9,715,877,088	13,195,913,870	(3,480,036,782)	(26.37)
淨值其他項目	319,848,276	285,683,103	34,165,173	11.96
累積其他綜合餘絀	319,848,276	285,683,103	34,165,173	11.96
淨值合計	94,917,213,472	95,664,434,081	(747,220,609)	(0.78)
負債及淨值合計	146,067,331,871	140,817,185,951	5,250,145,920	3.73

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114年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度 預算數 (1)	本年度 決算數 (2)	比較增(減)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
業務收入	7,475,453,000	8,598,208,496	1,122,755,496	15.02	
保證手續費收入	3,128,449,000	3,583,528,519	455,079,519	14.55	主要係因配合政府政策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%。
收回呆帳	1,550,000,000	2,187,639,181	637,639,181	41.14	因金融機構執行債務人保單及相關和解案遽增，以及處分債務人不動產金額較預估數增加等。
受贈收入	2,797,004,000	2,827,040,796	30,036,796	1.07	主要係金融機構捐款，其中：公營金融機構捐款267,926,627元、民營金融機構捐款2,559,077,253元。
業務外收入	1,687,546,000	2,492,857,438	805,311,438	47.72	
財務收入	1,660,222,000	2,462,082,324	801,860,324	48.30	
利息收入	1,352,722,000	1,987,094,543	634,372,543	46.90	我國央行114年12月18日維持政策利率不變，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。
投資利益	307,500,000	355,844,373	48,344,373	15.72	受惠AI科技驅動成長及美國聯準會降息預期，全球金融市場大幅上揚，本基金採較高持股策略，致投資利益較預算數高。
金融資產評價利益	0	119,143,408	119,143,408	-	依「企業會計準則第十五號公報」有關「金融資產」之分類，持有之透過餘絀按公允價值衡量之金融資產，按公允價值衡量所認列之未實現利益。
其他業務外收入	27,324,000	30,775,114	3,451,114	12.63	
什項收入	27,324,000	30,775,114	3,451,114	12.63	主要係受讓債權及退費案件之作業費收入較預估數增加所致。
合 計	9,162,999,000	11,091,065,934	1,928,066,934	21.04	本表有關政府委辦計畫收入9,474,000元，政府補助計畫收入267,926,627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114年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度 預算數 (1)	本年度 決算數 (2)	比較增(減)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
業務支出	10,027,821,000	14,657,037,840	4,629,216,840	46.16	
提存保證責任準備	9,072,495,000	13,788,319,201	4,715,824,201	51.98	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，保證金額實際數較預算數增加約40%，及估計未來風險率提高，致提列保證責任準備增加。
業務費用	821,080,000	743,605,196	(77,474,804)	(9.44)	
用人費用	546,867,000	510,319,658	(36,547,342)	(6.68)	—
服務費用	157,462,000	104,413,725	(53,048,275)	(33.69)	1.因應本基金組織及業務調整，在地服務能量擴大，並配合主管機關以訪視及駐點服務替代辦理說明會等因素，大幅擲節差旅費及業務推展支出。 2.因資訊軟體相關採購案重新規劃暫緩執行，致相關電腦軟體服務費支出減少。 3.委託調查研究費、委託考選訓練費實際支出較預算低，另擲節辦公事務支出，如郵電、修繕等費用。
材料及用品	23,525,000	20,888,219	(2,636,781)	(11.21)	擲節油料費、書報雜誌、文具用品及資訊處理費等支出。
租金	4,356,000	4,329,154	(26,846)	(0.62)	—
折舊及攤銷	24,601,000	18,231,736	(6,369,264)	(25.89)	因實際業務需要及調整，減少購置電腦設備及軟體，及已屆使用年限之設備，除不堪使用者外，暫緩汰換所致。
稅捐及規費	14,257,000	17,165,322	2,908,322	20.40	本年度保證金額較預算數高，致印花稅增加。
會費捐助與分擔	387,000	322,000	(65,000)	(16.80)	擲節會費支出。
補助與獎勵	49,625,000	67,935,382	18,310,382	36.90	因本年度收回呆帳金額大幅增加，致獎勵費用支出隨之增長。

財團法人中小企業信用保證基金

支出明細表(二)

中華民國114年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度 預算數 (1)	本年度 決算數 (2)	比較增(減)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
管理費用	134,246,000	125,113,443	(9,132,557)	(6.80)	
用人費用	116,439,000	110,453,088	(5,985,912)	(5.14)	—
服務費用	10,895,000	8,926,704	(1,968,296)	(18.07)	擲節辦公事務支出， 如郵電、修繕等費 用。
材料及用品	1,430,000	1,404,466	(25,534)	(1.79)	—
租金	790,000	785,904	(4,096)	(0.52)	—
折舊及攤銷	4,466,000	3,309,762	(1,156,238)	(25.89)	因實際業務需要及調 整，減少購置電腦設 備及軟體，及已屆使 用年限之設備，除不 堪使用者外，暫緩汰 換所致。
稅捐及規費	226,000	233,519	7,519	3.33	—
業務外支出	3,233,000	13,125,131	9,892,131	305.97	
財務費用	840,000	8,167,452	7,327,452	872.32	
兌換損失	0	7,323,109	7,323,109	-	因美元貶值，持有之 外幣出現未實現兌換 損失。
投資手續費	840,000	844,343	4,343	0.52	—
其他業務外支出	2,393,000	4,957,679	2,564,679	107.17	
處分不動產、廠 房及設備損失	1,401,000	880,563	(520,437)	(37.15)	已屆使用年限之設備 ，除不堪使用者外， 暫緩汰換所致。
什項支出	992,000	4,077,116	3,085,116	311.00	退還金融機構以前年 度所溢匯之收回呆帳 款項較預估數增加。
合 計	10,031,054,000	14,670,162,971	4,639,108,971	46.25	

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114年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增(減)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
不動產、廠房及設備					
電腦設備	27,130,000	22,595,624	(4,534,376)	(16.71)	依實際業務需要，並本摺節支出原則，已逾汰換年限之設備，仍堪用者，暫緩汰換。
交通及運輸設備	178,000	172,770	(5,230)	(2.94)	—
什項設備	2,717,000	5,542,379	2,825,379	103.99	主要係：1.為提升本基金門禁裝置數位化治理，採購AI人臉辨識門禁系統設備。2.原規畫114年度汰換60座辦公桌，為配合115年1月起組織調整，增加汰換59座辦公桌所致。
購建中不動產、廠房及設備	848,000	831,872	(16,128)	(1.90)	—
總 計	30,873,000	29,142,645	(1,730,355)	(5.60)	

財團法人中小企業信用保證基金

基金數額增減變動表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

捐助(贈)者	本年度期初 基金金額 (1)	本年度基金 增(減)金額 (2)	本年度期末 基金金額 (3)=(1)+(2)	本年度期末 基金金額占 其總額比率 %	說 明
政府捐助(贈)					1.114年度中央政府原編列捐贈款27億元，經立法院審議後法定預算調減為2,698,651千元(減少1,349千元)。 2.金融機構(含公營金融機構)捐贈款自104年度起由原帳列「基金(淨值項目)」改列「受贈收入(收入項目)」。
一、中央政府	69,308,175,304	2,698,651,000	72,006,826,304		
財政部	15,084,403,272		15,084,403,272		
經濟部中小及新創企業署	52,523,920,148	2,698,651,000	55,222,571,148		
國發基金	251,616,402		251,616,402		
台灣省政府	286,842,698		286,842,698		
台灣銀行等3家金融機構	1,161,392,784		1,161,392,784		
二、地方政府	1,819,583,122		1,819,583,122		
台北市政府	256,648,730		256,648,730		
高雄市政府	125,808,201		125,808,201		
第一商業銀行等9家金融機構	1,437,126,191		1,437,126,191		
政府捐助(贈)小計	71,127,758,426	2,698,651,000	73,826,409,426	86.98	
民間捐助(贈)					
上海商業銀行等39家金融機構	11,055,078,682		11,055,078,682		
民間捐助(贈)小計	11,055,078,682		11,055,078,682	13.02	
合 計	82,182,837,108	2,698,651,000	84,881,488,108	100.00	

肆、參 考 表

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114年度

單位：人

職類(稱)	本年度 預算數 (1)	本年度 決算數 (2)	比較增(減) (3)=(2)-(1)	說 明
董事長	1	1	0	
總經理	1	1	0	
副總經理	4	4	0	
協理、經理、處長、副處長、 主任、專門委員、研究員	30	23	(7)	為應業務需要 及遞補離退人員缺額，爰辦理甄選進用儲備職員。
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	131	119	(12)	
中級專員、專員	210	219	9	
事務員、助理專員	7	7	0	
合 計	384	374	(10)	

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114年度

單位：新臺幣元

項目 名稱 職類 (稱)	本年度預算數								本年度決算數								比較增(減) (3)=(2)-(1)	說明
	薪資	超時工作報酬	獎金	退休、卹償金及資遣費	分擔保險費	福利費	其他	合計 (1)	薪資	超時工作報酬	獎金	退休、卹償金及資遣費	分擔保險費	福利費	其他	合計 (2)		
董監事	0	0	0	0	0	0	2,088,000	2,088,000	0	0	0	0	0	0	1,947,746	1,947,746	(140,254)	
職員(註)	376,728,000	36,644,000	138,133,000	59,005,000	41,096,000	9,612,000	0	661,218,000	354,956,604	30,251,527	130,150,754	56,550,314	37,932,957	8,982,844	0	618,825,000	(42,393,000)	1.依經濟部主管財團法人管理監督作業辦法第十一條，依績效指標達成情形核發自籌經費獎金，並提經115.1.23董事、監察人會議決議通過。 2.因近幾年多人退休、離職尚未完全遞補，致相關費用減少。
合 計	376,728,000	36,644,000	138,133,000	59,005,000	41,096,000	9,612,000	2,088,000	663,306,000	354,956,604	30,251,527	130,150,754	56,550,314	37,932,957	8,982,844	1,947,746	620,772,746	(42,533,254)	

註：職員之用人費用預算數包含專任董事長。

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114年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增(減) (3)=(2)-(1)	說 明
業務費用				
服務費用				
媒體政策及業務宣導費	1,985,000	1,368,680	(616,320)	
總 計	1,985,000	1,368,680	(616,320)	

主辦會計：李訓臣



首長：魏明谷



