

財團法人農業信用保證基金

中華民國113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 113 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 113 年度

壹、概況

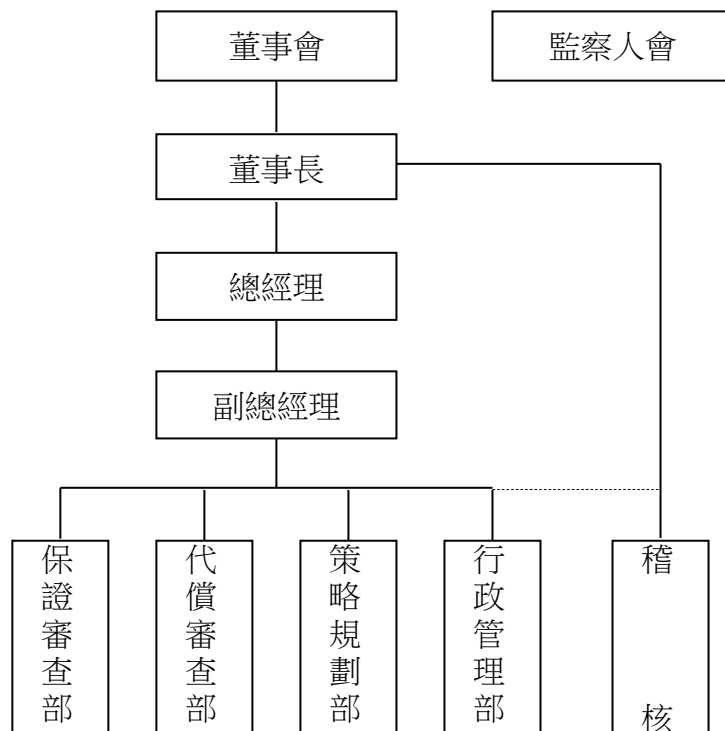
一、設立依據：民國 72 年 3 月 7 日行政院臺 72 財字第 4139 號函核定臺灣地區農業信用保證制度實施方案。

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113年度工作計畫

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113年1月1日至12月31日。

(四)營運目標：本基金113年度營運目標擬訂為保證貸款金額新臺幣（以下同）220億元，業務發展重點及主要考量因素如次：

1.面臨全球極端氣候、國際貿易自由化及淨零排放等議題，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。

2.113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，建立韌性農業經營環境，推動農業創新及農業產銷改善，促使農業永續轉型，爰擬訂113年度營運目標為220億元。

(五)工作計畫：

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標（單位）	113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）	220 億元

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標(單位)	113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)	113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> <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>	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)	113 年度 衡量基準
	<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，與貸款機構共同檢討逾期原因，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> <p>1.依循資金運用管理法規，同時密切注意國內外經濟金融局勢及市場利率概況，以穩健安全為原則，審慎進行資金運用配置，以求穩定收益。</p> <p>2.蒐集各項財經資訊，請益專業投資團隊，評估適當投資目標，並落實風險管理機制，維持長期經營績效之穩定。</p> <p>3.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。</p> <p>(二)積極推動保證業務，增加保證手續費收入。</p> <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>	<p>財務收入(元)</p> <p>保證手續費收入金額(元)</p> <p>追償收回(元)</p>	<p>1 億 500 萬元</p> <p>1 億 3,500 萬元</p> <p>7,300 萬元</p>

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標(單位)	113 年度 衡量基準
	<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.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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>		
	(四)加強財務收入及摺節開支，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	<p>(一)持續優化網路作業系統功能，滿足智能化作業需求，採取資安與資料控管機制，提供貸款機構安全、正確、即時之服務。</p> <p>(二)運用大數據資料蒐集、分析基金各項 e 化作業，並串聯各業務系統作業流程，提供基金同仁詳細、有效之參照資料，提升工作品質與績效。</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)	113 年度 衡量基準
	(三)基於內外部資訊需求及考量系統維運效能，進行相關主機設備汰換升級作業。另持續推動 ISO 27001 認證，並符合資通安全法標準，確保基金營運持續運作安全之機密性、完整性、可用性及法律遵循性。		
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、員工身心健康關懷、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1億1,013萬元，管理費用估列3,887萬元，合計1億4,900萬元。

四、預期效益：113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 1,800 萬元，較上年度預算數 2 億 800 萬元，增加 1,000 萬元或增 4.81%，其要項如下：

1. 保證手續費收入：估列 1 億 3,500 萬元，較上年度預算數 1 億 2,800 萬元，增加 700 萬元或增 5.47%，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 7,300 萬元，較上年度預算數 7,000 萬元，增加 300 萬元或增 4.29%，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 1 億 500 萬元，較上年度預算數 8,200 萬元，增加 2,300 萬元或增 28.05%，主要係依平均資金按利率走勢估算。

(三) 業務支出：估列 2 億 8,700 萬元，較上年度預算數 2 億 5,400 萬元，增加 3,300 萬元或增 12.99%，其要項如下：

1. 提存保證責任準備：估列 1 億 3,800 萬 2 千元，較上年度預算數 1 億 50 萬 5 千元，增加 3,749 萬 7 千元或增 37.31%，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 1,012 萬 7 千元，較上年度預算數 1 億 1,352 萬 2 千元，減少 339 萬 5 千元或減 2.99%。
3. 管理費用：估列 3,887 萬 1 千元，較上年度預算數 3,997 萬 3 千元，減少 110 萬 2 千元或減 2.76%。

(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 2 億 4,340 萬元。
2. 投資活動之淨現金流入 1 億 4,946 萬 8 千元。其中現金流入合計 2 億 5,398 萬 8 千元，包括收取利息 1 億 398 萬 8 千元，減少非流動金融資產 1 億 5,000 萬元；現金流出合計 1 億 452 萬元，包括增加流動金融資產 1 億元，增加什項設備 452 萬元。
3. 籌資活動之淨現金流入 1,777 萬 5 千元，係增加基金 1,777 萬 5 千元。
4. 現金及約當現金之淨減 7,615 萬 7 千元，係期末現金 59 億 9,148 萬 4 千元，較期初現金 60 億 6,764 萬 1 千元減少之數。

三、淨值變動概況

本年度期初淨值 65 億 9,245 萬元，增加本年度賸餘 3,600 萬元，加計本年度基金增加數 1,777 萬 5 千元，期末淨值為 66 億 4,622 萬 5 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（111）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 7,073 萬 8 千元，較預算數 1 億 9,925 萬元，增加 7,148 萬 8 千元或增 35.88%，其要項如下：
 - (1)保證手續費收入：決算數 1 億 6,171 萬 5 千元，較預算數 1 億 2,600 萬元，增加 3,571 萬 5 千元或增 28.35%，係因本年度政策性專案農貸保證金額較預算數增加所致。
 - (2)收回呆帳：決算數 9,902 萬 3 千元，較預算數 6,325 萬元，增加 3,577 萬 3 千元或增 56.56%，係因貸款機構配合本基金積極促執下，多筆大額不動產陸續拍定及督促債務人自行還款所致。
 - (3)受贈收入：決算數 1,000 萬元，與預算數相同。
- 2.業務外收入：決算數 1 億 374 萬 6 千元，較預算數 7,200 萬元，增加 3,174 萬 6 千元或增 44.09%，其要項如下：
 - (1)財務收入：決算數 1 億 374 萬 5 千元，較預算數 7,200 萬元，增加 3,174 萬 5 千元或增 44.09%，係資金增加、把握升息循環穩健操作增加收益及加強催收作業所致。
 - (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 109 萬 1 千元，較預算數 2 億 3,525 萬元，增加 6,584 萬 1 千元或增 27.99%，其要項如下：
 - (1)提存保證責任準備：決算數 1 億 7,343 萬 8 千元，較預算數 9,279 萬 7 千元，增加 8,064 萬 1 千元或增 86.90%，係因為強化保證風險承擔能力所致。
 - (2)業務費用：決算數 9,289 萬元，較預算數 1 億 436 萬 7 千元，減少 1,147 萬 7 千元或減 11.00%，係因擲節費用所致。
 - (3)管理費用：決算數 3,476 萬 3 千元，較預算數 3,808 萬 6 千元，減少 332 萬 3 千元或減 8.72%，係因擲節費用所致。
- 4.餘絀：以上收支相抵，本年度決算賸餘數 7,339 萬 3 千元，較預算賸餘數 3,600 萬元，增加 3,739 萬 3 千元或增 103.87%。

（二）計畫執行成果概述：

111 年度保證業務營運目標為新臺幣 220 億元，實際保證貸款金額 241 億 3,348 萬元，較年度營運目標超過 21 億 3,348 萬元或增 9.70%；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 112 年 6 月 30 日止執行情形）

（一）業務收入：執行數 1 億 3,826 萬 2 千元，已達預算數 2 億 800 萬元之 66.47%，其要項如下：

- 1.保證手續費收入：執行數 7,721 萬 4 千元，已達預算數 1 億 2,800 萬元之 60.32%。
- 2.收回呆帳：執行數 5,444 萬 1 千元，已達預算數 7,000 萬元之 77.77%。
- 3.受贈收入：執行數 660 萬 7 千元，已達預算數 1,000 萬元之 66.07%。

（二）業務外收入：財務收入執行數 7,037 萬元，已達預算數 8,200 萬元之 85.82%。

（三）業務支出：執行數 1 億 5,625 萬元，達預算數 2 億 5,400 萬元之 61.52%，其要項如下：

- 1.提存保證責任準備：執行數 1 億 125 萬 1 千元，達預算數 1 億 50 萬 5 千元之 100.74%。
- 2.業務費用：執行數 3,978 萬 8 千元，達預算數 1 億 1,352 萬 2 千元之 35.05%。
- 3.管理費用：執行數 1,521 萬 1 千元，達預算數 3,997 萬 3 千元之 38.05%。

（四）餘絀：以上總收支相抵後，計賸餘 5,238 萬 2 千元，較預算數 3,600 萬元，增加 1,638 萬 2 千元或增 45.51%。

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113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	%	
374,484	100.00	收入	323,000	100.00	290,000	100.00	33,000	11.38	
270,738	72.30	業務收入	218,000	67.49	208,000	71.72	10,000	4.81	
161,715	43.19	保證手續費收入	135,000	41.79	128,000	44.14	7,000	5.47	詳保證手續費收入明細表
99,023	26.44	收回呆帳	73,000	22.60	70,000	24.13	3,000	4.29	詳收回呆帳明細表
10,000	2.67	受贈收入	10,000	3.10	10,000	3.45	0	0.00	依本基金續捐作業要點，簽約金融機構捐贈金額
103,746	27.70	業務外收入	105,000	32.51	82,000	28.28	23,000	28.05	
103,745	27.70	財務收入	105,000	32.51	82,000	28.28	23,000	28.05	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	—	
301,091	80.40	支出	287,000	88.85	254,000	87.59	33,000	12.99	
301,091	80.40	業務支出	287,000	88.85	254,000	87.59	33,000	12.99	
173,438	46.31	提存保證責任準備	138,002	42.73	100,505	34.66	37,497	37.31	詳提存保證責任準備明細表
92,890	24.81	業務費用	110,127	34.09	113,522	39.15	-3,395	-2.99	詳業務費用明細表
34,763	9.28	管理費用	38,871	12.03	39,973	13.78	-1,102	-2.76	詳管理費用明細表
73,393	19.60	本期賸餘	36,000	11.15	36,000	12.41	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113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	-105,000	
未計利息股利之稅前賸餘(短絀)	-69,000	
調整非現金項目:		
折舊及攤銷	3,110	
應收保證手續費增加	-862	
預付款項增加	-10	
應付款項增加	782	
預收款項減少	-107,215	
負債準備減少	-66,084	
什項負債減少	-4,121	
業務活動之淨現金流入(流出)	-243,400	
投資活動之現金流量		
收取利息	103,988	
流動金融資產增加	-100,000	
非流動金融資產減少	150,000	
購置什項設備	-4,520	
投資活動之淨現金流入(流出)	149,468	
籌資活動之現金流量		
基金增加	17,775	
籌資活動之淨現金流入(流出)	17,775	
現金及約當現金之淨增(淨減)	-76,157	
期初現金及約當現金	6,067,641	
期末現金及約當現金	5,991,484	

財團法人農業信用保證基金
淨值變動預計表
中華民國113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	5,942,154	17,775	5,959,929	政府捐贈金額
小計	6,242,154	17,775	6,259,929	
累積餘絀				
累積賸餘	350,296	36,000	386,296	本年度餘絀轉入
小計	350,296	36,000	386,296	
合計	6,592,450	53,775	6,646,225	

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113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
137,177	政策性專案農業貸款	111,378	108,092	依平均保證餘額 按平均保證手續 費率估算。
3,439	其他政策性貸款	5,107	2,820	
14,093	一般農業貸款	11,949	11,591	
2,021	統一農貸	2,066	1,527	
362	統一漁貸	350	290	
4,623	農漁會一般農業貸款	4,150	3,680	
161,715	總計	135,000	128,000	

財團法人農業信用保證基金
收回呆帳明細表
中華民國113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
26,028	簽約農會	14,990	14,374	依追索債權總額按收回趨勢估算。
11,171	簽約漁會	2,453	2,352	
16,967	全國農業金庫	22	21	
16,782	臺灣土地銀行	23,628	22,657	
21,206	合作金庫銀行	27,807	26,664	
2,477	華南商業銀行	1,448	1,389	
0	彰化商業銀行	5	5	
839	第一商業銀行	0	0	
38	臺灣中小企銀	28	27	
57	台中商業銀行	0	0	
1,202	遠東商業銀行	1,393	1,336	
1,650	元大商業銀行	1,115	1,069	
466	京城商業銀行	89	85	
139	臺灣新光銀行	22	21	
1	永豐商業銀行	0	0	
99,023	總計	73,000	70,000	

財團法人農業信用保證基金
財務收入明細表
中華民國113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
64,196	存款收益	72,000	67,000	1.依平均資金按利率走勢估算收益。
22,589	金融資產收益	26,000	8,000	2.代償後和解或協償案件之利息。
16,960	追償利息收入	7,000	7,000	
103,745	總計	105,000	82,000	

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113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
118,610	政策性專案農業貸款	94,376	57,087	依主管機關核定提存公式及風險趨勢估算。
2,947	其他政策性貸款	2,345	1,835	
32,321	一般農業貸款	25,717	33,431	
5,002	統一農貸	3,980	2,989	
1,042	統一漁貸	829	660	
13,516	農漁會一般農業貸款	10,755	4,503	
173,438	總計	138,002	100,505	

財團法人農業信用保證基金
業務費用明細表
中華民國 113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
77,896	用人費用	83,291	84,427	
47,679	員工薪資	55,488	52,861	員工薪資等。
3,349	加班費	4,918	4,705	員工超時加班及不休假加班費等。
13,304	員工獎金	11,300	10,903	員工考績及工作獎金等。
4,853	保險費	5,555	5,447	員工勞健保、補充保費等。
888	福利費	980	950	員工福利費等。
7,823	退休準備金	5,050	9,561	員工退休金之提撥。
10,052	服務費用	20,950	22,350	
844	郵電費	1,100	1,100	郵資、電話費等。
1,754	旅運費	2,500	2,500	員工差旅費等。
622	水電燃料費	850	850	水電費、公務車油料費等。
1,266	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。
378	法律事務費	700	700	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。
2,505	事務推廣費	4,100	5,100	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。
1,693	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 113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
990	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	1,000	1,400	利用平面、廣播、網路、電視媒體宣導業務。
351	材料及用品	880	880	
205	辦公用品	600	600	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。
7	書報雜誌	30	30	訂購相關書報刊物等。
139	其他	250	250	各項雜支。
952	稅捐及規費	1,380	1,380	
640	印花稅	1,000	1,000	保證手續費印花稅。
312	稅捐及規費	380	380	地價稅、公務車輛稅捐、規費、營業稅等。
552	租金	1,200	1,200	租用公務車輛、事務機具、信箱、保管箱等。
3,087	折舊及攤銷	2,426	3,285	固定資產折舊。
92,890	總計	110,127	113,522	

財團法人農業信用保證基金
管理費用明細表
中華民國 113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
1,847	董事監察人酬勞	2,312	2,312	董事、監察人兼職費等。
28,047	用人費用	28,043	28,902	
16,106	員工薪資	18,239	17,046	員工薪資等。
1,973	加班費	2,362	2,236	員工超時加班及不休假加班費等。
4,393	員工獎金	3,600	3,443	員工考績及工作獎金等。
1,358	保險費	1,538	1,493	員工勞健保、補充保費等。
348	福利費	374	366	員工福利費等。
3,869	退休準備金	1,930	4,318	員工退休金之提撥。
3,510	服務費用	7,042	7,042	
330	郵電費	400	400	郵資、電話費及轉帳手續費等。
7	旅運費	12	12	員工差旅費等。
212	水電燃料費	350	350	水電費、公務車油料費等。
146	印刷費	180	180	印製各項文件、資料等。
1,101	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。
1,714	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 113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	190	
53	辦公用品	100	100	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。
12	其他	30	30	各項雜支。
400	租金	600	600	租用首長座車、事務機具、信箱、保管箱、倉庫等。
871	折舊及攤銷	684	927	固定資產折舊。
34,763	總計	38,871	39,973	

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 113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	3,520	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	4,520	

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 113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年(前年) 12月31日實際數	科 目	113年12月31日 預計數	112年(上年) 12月31日預計數	比較增(減-)數
8,526,644	資產	8,430,595	8,553,458	-122,863
6,338,254	流動資產	6,247,916	6,222,189	25,727
5,843,007	現金	5,991,484	6,067,641	-76,157
413,298	流動金融資產	150,000	50,000	100,000
81,622	應收款項	106,087	104,213	1,874
4,839	應收保證手續費	4,888	4,026	862
76,783	應收利息	101,199	100,187	1,012
327	預付款項	345	335	10
2,087,772	投資、長期應收款、貸款及準備金	2,082,605	2,232,605	-150,000
2,087,772	非流動金融資產	2,082,605	2,232,605	-150,000
100,615	不動產、廠房及設備	100,071	98,661	1,410
62,885	土地	62,885	62,885	0
64,925	房屋及建築	64,925	64,925	0
-33,537	減:累計折舊-房屋及建築	-35,666	-34,602	-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
30,118	什項設備	36,038	31,958	4,080
-23,776	減:累計折舊-什項設備	-28,111	-26,505	-1,606
3	其他資產	3	3	0
3	什項資產	3	3	0
8,526,644	資產合計	8,430,595	8,553,458	-122,863

財團法人農業信用保證基金
資產負債預計表
中華民國 113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年(前年) 12月31日實際數	科 目	113年12月31日 預計數	112年(上年) 12月31日預計數	比較增(減-)數
2,023,687	負債	1,784,370	1,961,008	-176,638
450,972	流動負債	284,082	390,515	-106,433
25,396	應付款項	26,857	26,075	782
425,576	預收款項	257,225	364,440	-107,215
1,572,715	其他負債	1,500,288	1,570,493	-70,205
1,537,351	負債準備	1,477,238	1,543,322	-66,084
35,364	什項負債	23,050	27,171	-4,121
2,023,687	負債合計	1,784,370	1,961,008	-176,638
6,502,957	淨值	6,646,225	6,592,450	53,775
6,224,379	基金	6,259,929	6,242,154	17,775
300,000	創立基金	300,000	300,000	0
5,924,379	捐贈基金	5,959,929	5,942,154	17,775
273,234	累積餘絀	386,296	350,296	36,000
273,234	累積賸餘	386,296	350,296	36,000
5,344	淨值其他項目	0	0	0
5,344	累積其他綜合餘絀	0	0	0
6,502,957	淨值合計	6,646,225	6,592,450	53,775
8,526,644	負債及淨值合計	8,430,595	8,553,458	-122,863

財團法人農業信用保證基金
員工人數彙計表
中華民國113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	6	襄理部務。
科長	6	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	14	承辦業務。
助理員	2	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113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	1,000	1.平面媒體：辦理例行業務宣導，委託平面媒體刊登等經費300千元。 2.廣播媒體：辦理例行業務宣導廣告託播等經費400千元。 3.網路媒體(含社群媒體)：辦理例行業務宣導等經費300千元。
總 計	1,000	