

財團法人農業信用保證基金

中華民國114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 114 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 114 年度

壹、概況

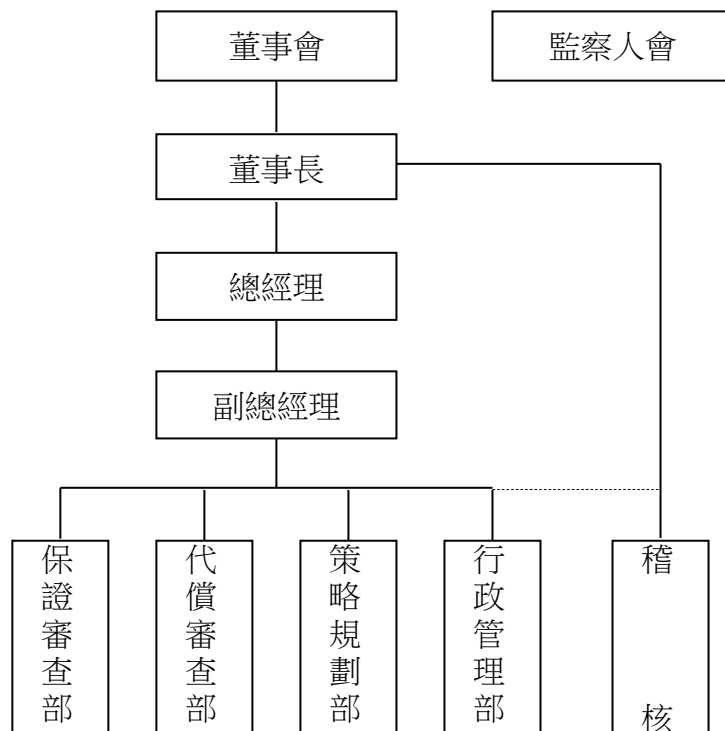
一、設立依據：民國 72 年 3 月 7 日行政院臺 72 財字第 4139 號函核定臺灣地區農業信用保證制度實施方案。

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；置總經理一人，秉承董事長之命，執行董事會之決議，綜理基金一切事務；置副總經理一至二人輔佐之。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114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114年1月1日至12月31日。

(四)工作計畫目標：本基金114年度工作計畫目標擬訂為保證貸款金額新臺幣（以下同）225億元，業務發展重點及主要考量因素如次：

1.臺灣農漁業面臨外部環境之全球極端氣候、國際貿易自由化及低碳淨零永續；內部環境之經營人才老化、產銷結構及安全糧食等議題，在新農業改革基礎上，政府擘劃以「臺灣農業為永續發展產業，讓農民成為高度專業農」為施政新願景，致力「智慧、韌性、永續、安心」行動策略主軸，建構韌性農業經營環境，降低農業經營風險，確保產量的穩定性及產銷的多元性，提升產業價值及競爭力。為推動政府各項施政方針，充裕的資金是最重要的支援後盾。

2.114年度本基金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，協助農業轉型智慧化，強化農業基礎建設，推動農業創新及農業產銷完善，促使農業永續發展，爰擬訂114年度營運目標為225億元。

(五)工作計畫：

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標（單位）	114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，落實農業綠能減碳智慧循環永續設備等措施，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，降低經營風，提升產業競爭力，力求農業、農民及農村的永續發展。	保證貸款金額（元）	225 億元

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標(單位)	114 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)	7,000 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)	114 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)	114 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> <p>(十一)建立轄區專人專責審查機制，並拜訪農漁會供銷部及推廣部，瞭解當地農、漁作物產銷情形及農漁會輔導農漁民實況，以加速審查時程，俾利農漁民快速取得經營所需資金。</p>		
六、加強基金收入	<p>(一)加強財務收入：</p> <p>1.依資金運用管理法規，以穩健安全為原則，妥善進行資金配置與運用，求取穩定收益。</p> <p>2.密切關注國內外金融局勢，觀察各項財經指標，本於安全可靠原則選擇固定收益金融商品，以因應未來利率走勢，保障基金收益。</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>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 2,500 萬元</p> <p>1 億 3,600 萬元</p> <p>7,500 萬元</p>

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標(單位)	114 年度 衡量基準
	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。		
	(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)提升各項網路作業系統友善度，優化貸款機構快優、便捷之操作環境，加強與內部系統整合度，以提供準確、即時의 智能化作業。	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)	114年度 衡量基準
	<p>(二)強化系統資料依存度，緊密資料結構關連性，有效串聯各業務系統流程且分散系統運作資源，以提升各項數據資料統計與分析效能達最佳化表現。</p> <p>(三)推動 ISO 27001 升版認證業務，符合資通安全法標準，保障基金營運之機密性、完整性、可用性、及法律遵循性。另強化系統持續運作能力，進行不斷電設備汰換作業以確保營運穩定性。</p>		
八、提升基金人力資源	<p>辦理員工教育訓練，依循法定、專業、資安及員工身心健康關懷等類別，規劃性平教育、金融財經、農產業分析、專家學者經驗分享、碳中和宣導、資訊安全、勞工安全衛生教育等課程，以提升人力資源。另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。</p>	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1億1,718萬元，管理費用估列3,993萬元，合計1億5,711萬元。

四、預期效益：114年度配合政府推動「智慧韌性 永續安心」四大農業政策行動策略主軸之下，建構高效率低風險智慧型農業，加速農業環境基礎設施完善，支持友善環境之低碳淨零生產模式，以增進農漁民福利體系及提升產業競爭力，促進產業轉型升級，進而提升農民所得及產業價值，穩固臺灣農業根基，厚植產業實力，力求農業永續發展。

參、本年度預算概要

一、收支營運概況

(一) 業務收入：估列 2 億 2,100 萬元，較上年度預算數 2 億 1,800 萬元，增加 300 萬元或增 1.38%，其要項如下：

1. 保證手續費收入：估列 1 億 3,600 萬元，較上年度預算數 1 億 3,500 萬元，增加 100 萬元或增 0.74%，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 7,500 萬元，較上年度預算數 7,300 萬元，增加 200 萬元或增 2.74%，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 2,500 萬元，較上年度預算數 1 億 500 萬元，增加 2,000 萬元或增 19.05%，主要係依平均資金按利率走勢估算。

(三) 業務支出：估列 3 億 1,000 萬元，較上年度預算數 2 億 8,700 萬元，增加 2,300 萬元或增 8.01%，其要項如下：

1. 提存保證責任準備：估列 1 億 5,289 萬 5 千元，較上年度預算數 1 億 3,800 萬 2 千元，增加 1,489 萬 3 千元或增 10.79%，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 1,717 萬 7 千元，較上年度預算數 1 億 1,012 萬 7 千元，增加 705 萬元或增 6.40%。
3. 管理費用：估列 3,992 萬 8 千元，較上年度預算數 3,887 萬 1 千元，增加 105 萬 7 千元或增 2.72%。

(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 1 億 6,125 萬 1 千元。
2. 投資活動之淨現金流入 2 億 7,471 萬 8 千元。其中現金流入合計 2 億 7,803 萬 8 千元，包括收取利息 1 億 2,803 萬 8 千元，減少流動金融資產 5,000 萬元，減少非流動金融資產 1 億元；現金流出合計 332 萬元，係增加什項設備 332 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增 1 億 3,124 萬 2 千元，係期末現金 59 億 5,130 萬 6 千元，較期初現金 58 億 2,006 萬 4 千元增加之數。

三、淨值變動概況

本年度期初淨值 66 億 5,554 萬 5 千元，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 67 億 932 萬元。

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（112）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 6,280 萬 5 千元，較預算數 2 億 800 萬元，增加 5,480 萬 5 千元或增 26.35%，其要項如下：
 - (1)保證手續費收入：決算數 1 億 5,602 萬 2 千元，較預算數 1 億 2,800 萬元，增加 2,802 萬 2 千元或增 21.89%，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 9,678 萬 3 千元，較預算數 7,000 萬元，增加 2,678 萬 3 千元或增 38.26%，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 4,398 萬 5 千元，較預算數 8,200 萬元，增加 6,198 萬 5 千元或增 75.59%，其要項如下：
 - (1)財務收入：決算數 1 億 4,398 萬 4 千元，較預算數 8,200 萬元，增加 6,198 萬 4 千元或增 75.59%，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 4,604 萬 3 千元，較預算數 2 億 5,400 萬元，增加 9,204 萬 3 千元或增 36.24%，其要項如下：
 - (1)提存保證責任準備：決算數 2 億 651 萬 7 千元，較預算數 1 億 50 萬 5 千元，增加 1 億 601 萬 2 千元或增 105.48%，係因為強化保證風險承擔能力所致。
 - (2)業務費用：決算數 1 億 219 萬 4 千元，較預算數 1 億 1,352 萬 2 千元，減少 1,132 萬 8 千元或減 9.98%，係因擲節費用所致。
 - (3)管理費用：決算數 3,733 萬 2 千元，較預算數 3,997 萬 3 千元，減少 264 萬 1 千元或減 6.61%，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 6,074 萬 7 千元，較預算賸餘數 3,600 萬元，增加 2,474 萬 7 千元或增 68.74%。

（二）計畫執行成果概述：

112 年度保證業務營運目標為新臺幣 210 億元，實際保證貸款金額 261 億 1,244 萬元，較年度營運目標超過 51 億 1,244 萬元或增 24.34%；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，開放全面網路申請作業，舉辦基金成立 40 周年系列活動等，均依原訂計畫實施。

二、上年度已過期間預算執行情形（截至 113 年 6 月 30 日止執行情形）

（一）業務收入：執行數 1 億 5,749 萬 5 千元，達預算數 2 億 1,800 萬元之 72.25%，其要項如下：

- 1.保證手續費收入：執行數 7,599 萬 7 千元，達預算數 1 億 3,500 萬元之 56.29%。
- 2.收回呆帳：執行數 7,383 萬 4 千元，達預算數 7,300 萬元之 101.14%。
- 3.受贈收入：執行數 766 萬 4 千元，達預算數 1,000 萬元之 76.64%。

（二）業務外收入：執行數 8,126 萬元，達預算數 1 億 500 萬元之 77.39%，其要項如下：

- 1.財務收入：執行數 8,121 萬元，達預算數 1 億 500 萬元之 77.34%。
- 2.其他業務外收入：執行數 5 萬元。

（三）業務支出：執行數 1 億 9,902 萬 7 千元，達預算數 2 億 8,700 萬元之 69.35%，其要項如下：

- 1.提存保證責任準備：執行數 1 億 3,752 萬 3 千元，達預算數 1 億 3,800 萬 2 千元之 99.65%。
- 2.業務費用：執行數 4,493 萬 9 千元，達預算數 1 億 1,012 萬 7 千元之 40.81%。
- 3.管理費用：執行數 1,656 萬 5 千元，達預算數 3,887 萬 1 千元之 42.62%。

（四）餘絀：以上總收支相抵後，計賸餘 3,972 萬 8 千元，較預算數 3,600 萬元，增加 372 萬 8 千元或增 10.36%。

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114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	%	
406,790	100.00	收入	346,000	100.00	323,000	100.00	23,000	7.12	
262,805	64.60	業務收入	221,000	63.87	218,000	67.49	3,000	1.38	
156,022	38.35	保證手續費收入	136,000	39.31	135,000	41.79	1,000	0.74	詳保證手續費收入明細表
96,783	23.79	收回呆帳	75,000	21.67	73,000	22.60	2,000	2.74	詳收回呆帳明細表
10,000	2.46	受贈收入	10,000	2.89	10,000	3.10	0	0.00	依本基金續捐作業要點，簽約金融機構捐贈金額
143,985	35.40	業務外收入	125,000	36.13	105,000	32.51	20,000	19.05	
143,984	35.40	財務收入	125,000	36.13	105,000	32.51	20,000	19.05	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	—	
346,043	85.07	支出	310,000	89.60	287,000	88.85	23,000	8.01	
346,043	85.07	業務支出	310,000	89.60	287,000	88.85	23,000	8.01	
206,517	50.77	提存保證責任準備	152,895	44.19	138,002	42.73	14,893	10.79	詳提存保證責任準備明細表
102,194	25.12	業務費用	117,177	33.87	110,127	34.09	7,050	6.40	詳業務費用明細表
37,332	9.18	管理費用	39,928	11.54	38,871	12.03	1,057	2.72	詳管理費用明細表
60,747	14.93	本期賸餘	36,000	10.40	36,000	11.15	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114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	-125,000	
未計利息股利之稅前賸餘(短絀)	-89,000	
調整非現金項目:		
折舊及攤銷	3,423	
應收保證手續費減少	302	
預付款項減少	107	
應付款項增加	1,676	
預收款項增加	13,977	
負債準備減少	-91,143	
什項負債減少	-593	
業務活動之淨現金流入(流出)	-161,251	
投資活動之現金流量		
收取利息	128,038	
流動金融資產減少	50,000	
非流動金融資產減少	100,000	
購置什項設備	-3,320	
投資活動之淨現金流入(流出)	274,718	
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)	131,242	
期初現金及約當現金	5,820,064	
期末現金及約當現金	5,951,306	

財團法人農業信用保證基金
淨值變動預計表
中華民國114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	5,958,989	17,775	5,976,764	政府捐贈金額
小計	6,258,989	17,775	6,276,764	
累積餘絀				
累積賸餘	396,556	36,000	432,556	本年度餘絀轉入
小計	396,556	36,000	432,556	
合計	6,655,545	53,775	6,709,320	

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114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
128,524	政策性專案農業貸款	112,123	111,378	依平均保證餘額 按平均保證手續 費率估算。
4,663	其他政策性貸款	4,580	5,107	
14,803	一般農業貸款	11,845	11,949	
2,417	統一農貸	2,208	2,066	
367	統一漁貸	278	350	
5,248	農漁會一般農業貸款	4,966	4,150	
156,022	總計	136,000	135,000	

財團法人農業信用保證基金
收回呆帳明細表
中華民國114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
25,059	簽約農會	15,401	14,990	依追索債權總額按收回趨勢估算。
14,388	簽約漁會	2,520	2,453	
1,883	全國農業金庫	23	22	
159	臺灣銀行	0	0	
22,728	臺灣土地銀行	24,275	23,628	
24,283	合作金庫銀行	28,569	27,807	
1,271	華南商業銀行	1,488	1,448	
0	彰化商業銀行	5	5	
0	第一商業銀行	0	0	
538	臺灣中小企銀	29	28	
2,807	台中商業銀行	0	0	
1,423	遠東商業銀行	1,431	1,393	
1,421	元大商業銀行	1,146	1,115	
646	京城商業銀行	91	89	
176	臺灣新光銀行	22	22	
1	永豐商業銀行	0	0	
96,783	總計	75,000	73,000	

財團法人農業信用保證基金
財務收入明細表
中華民國114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
89,191	存款收益	87,000	72,000	1.依平均資金按利率走勢估算收益。
35,247	金融資產收益	31,000	26,000	2.代償後和解或協償案件之利息。
19,546	追償利息收入	7,000	7,000	
143,984	總計	125,000	105,000	

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114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
153,195	政策性專案農業貸款	119,070	94,376	依主管機關核定提存公式及風險趨勢估算。
15,299	其他政策性貸款	3,133	2,345	
15,236	一般農業貸款	10,679	25,717	
4,590	統一農貸	4,705	3,980	
803	統一漁貸	733	829	
17,394	農漁會一般農業貸款	14,575	10,755	
206,517	總計	152,895	138,002	

財團法人農業信用保證基金
業務費用明細表
中華民國 114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
83,430	用人費用	92,297	83,291	
50,910	員工薪資	61,429	55,488	員工薪資等。
3,349	加班費	5,320	4,918	員工超時加班及未休假加班費等。
13,918	員工獎金	12,580	11,300	員工考績及工作獎金等。
5,125	保險費	6,376	5,555	員工勞健保、補充保費等。
895	福利費	1,045	980	員工福利費等。
9,233	退休準備金	5,547	5,050	員工退休金之提撥。
14,189	服務費用	18,750	20,950	
889	郵電費	1,100	1,100	郵資、電話費等。
1,724	旅運費	2,500	2,500	員工差旅費等。
652	水電燃料費	850	850	水電費、公務車油料費等。
1,590	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。
424	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。
4,630	事務推廣費	5,100	4,100	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。
2,379	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 114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
1,353	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	0	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。
548	媒體政策及業務宣導費	800	1,000	利用平面、廣播、網路、電視媒體宣導業務。
176	材料及用品	880	880	
122	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。
47	其他	250	250	各項雜支。
955	稅捐及規費	1,380	1,380	
643	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。
507	租金	1,200	1,200	租用公務車輛、事務機具、信箱、保管箱等。
2,937	折舊及攤銷	2,670	2,426	固定資產折舊。
102,194	總計	117,177	110,127	

財團法人農業信用保證基金
管理費用明細表
中華民國 114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
1,826	董事監察人酬勞	2,312	2,312	董事、監察人兼職費等。
28,927	用人費用	29,031	28,043	
16,405	員工薪資	18,860	18,239	員工薪資等。
1,918	加班費	2,482	2,362	員工超時加班及未休假加班費等。
4,687	員工獎金	3,795	3,600	員工考績及工作獎金等。
1,382	保險費	1,627	1,538	員工勞健保、補充保費等。
328	福利費	381	374	員工福利費等。
4,207	退休準備金	1,886	1,930	員工退休金之提撥。
5,247	服務費用	7,042	7,042	
308	郵電費	400	400	郵資、電話費及轉帳手續費等。
4	旅運費	12	12	員工差旅費等。
228	水電燃料費	350	350	水電費、公務車油料費等。
179	印刷費	180	180	印製各項文件、資料等。
1,203	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。
3,325	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 114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
103	材料及用品	190	190	
60	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。
24	書報雜誌	60	60	訂購相關書報刊物等。
19	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。
829	折舊及攤銷	753	684	固定資產折舊。
37,332	總計	39,928	38,871	

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 114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	920	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	2,400	配合工作及環境需要辦理，以利作業。
總計	3,320	

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 114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年(前年) 12月31日實際數	科 目	114年12月31日 預計數	113年(上年) 12月31日預計數	比較增(減-)數
8,634,200	資產	8,404,929	8,427,237	-22,308
6,299,720	流動資產	6,172,710	6,094,915	77,795
6,117,926	現金	5,951,306	5,820,064	131,242
49,999	流動金融資產	100,000	150,000	-50,000
131,071	應收款項	121,188	124,528	-3,340
18,469	應收保證手續費	5,938	6,240	-302
112,602	應收利息	115,250	118,288	-3,038
199	預付款項	216	323	-107
525	短期墊款	0	0	0
2,236,286	投資、長期應收款、貸款及準備金	2,132,605	2,232,605	-100,000
2,236,286	非流動金融資產	2,132,605	2,232,605	-100,000
97,833	不動產、廠房及設備	99,611	99,714	-103
62,885	土地	62,885	62,885	0
64,925	房屋及建築	64,925	64,925	0
-34,602	減:累計折舊-房屋及建築	-36,730	-35,666	-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
30,480	什項設備	37,145	34,331	2,814
-25,855	減:累計折舊-什項設備	-28,614	-26,761	-1,853
361	其他資產	3	3	0
3	什項資產	3	3	0
358	遞延資產	0	0	0
8,634,200	資產合計	8,404,929	8,427,237	-22,308

財團法人農業信用保證基金
資產負債預計表
中華民國 114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年(前年) 12月31日實際數	科目	114年12月31日 預計數	113年(上年) 12月31日預計數	比較增(減-)數
2,054,385	負債	1,695,609	1,771,692	-76,083
473,594	流動負債	449,477	433,824	15,653
28,632	應付款項	27,964	26,288	1,676
444,962	預收款項	421,513	407,536	13,977
1,580,791	其他負債	1,246,132	1,337,868	-91,736
1,540,993	負債準備	1,236,596	1,327,739	-91,143
39,798	什項負債	9,536	10,129	-593
2,054,385	負債合計	1,695,609	1,771,692	-76,083
6,579,815	淨值	6,709,320	6,655,545	53,775
6,242,154	基金	6,276,764	6,258,989	17,775
300,000	創立基金	300,000	300,000	0
5,942,154	捐贈基金	5,976,764	5,958,989	17,775
333,981	累積餘絀	432,556	396,556	36,000
333,981	累積賸餘	432,556	396,556	36,000
3,680	淨值其他項目	0	0	0
3,680	累積其他綜合餘絀	0	0	0
6,579,815	淨值合計	6,709,320	6,655,545	53,775
8,634,200	負債及淨值合計	8,404,929	8,427,237	-22,308

財團法人農業信用保證基金
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	7	襄理部務。
科長	4	綜理科務。
專門委員、研究員、專員	16	承辦業務。
領組	10	承辦業務。
辦事員	12	承辦業務。
助理員	2	承辦業務。
雇員	1	承辦業務。
合計	66	

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114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	800	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 2.廣播媒體：辦理例行業務宣導廣告託播等經費300千元。 3.網路媒體(含社群媒體)：辦理例行業務宣導等經費200千元。
總 計	800	