

財團法人農業信用保證基金

中華民國106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 106 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)孳息收入明細表-----	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 106 年度

壹、概況

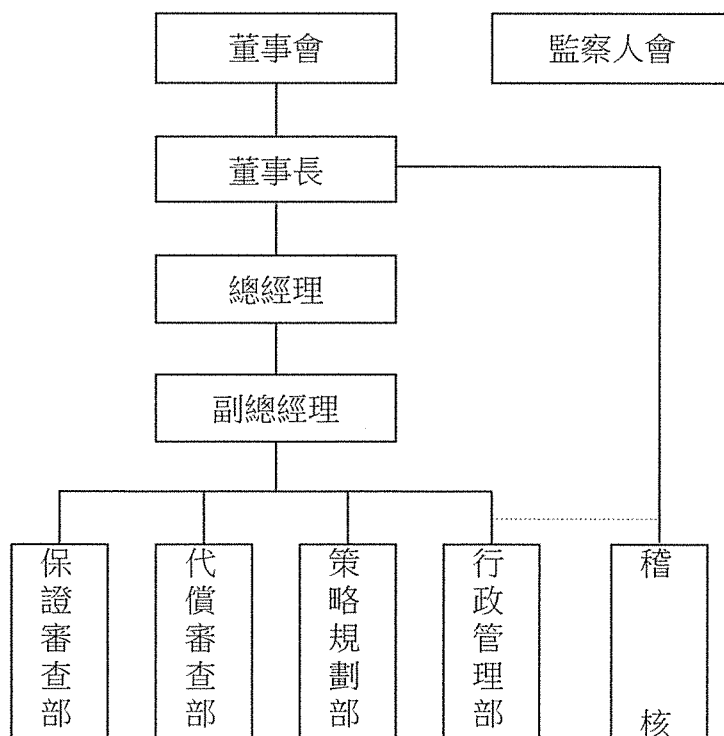
一、設立依據：民國 72 年 3 月 7 日行政院台 72 財字第 4139 號函核定台灣地區農業信用保證制度實施方案。

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106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106年1月1日至12月31日。
- (四) 執行方式：
 - 1、營運目標：本基金106年度營運目標擬訂為保證貸款金額新台幣（以下同）170億元，其主要考量因素如次：
 - (1) 因應國內外社經與產業變遷，台灣農業型態正朝向涵蓋生態、保育、文化、糧食安全，休閒生活、共享經濟及循環經濟等趨勢發展。政府為加速農業產業結構調整，積極規劃並推動各項政策，包括：推動畜禽產業升級，促進林業資源永續利用，為兼及土地保育及農民權益，推動農電共享雙贏，並建立設施農業新技術，發展智慧科技農業；為調整農業人口結構，輔導及培育青年從農；此外，為提升農業行銷能力，協助農民生產組織改革，茁壯小農、扶植企業農，成立農漁產品出口公司，建構農產品網路交易平臺，以拓展內外銷市場；各項政策期能更強化台灣農業體質，創新台灣農業的價值。
 - (2) 農業在轉型升級與創新發展中，從設施(備)購置、更新、技術創新、研發、新經營管理模式到新市場行銷等環節，均須投入大量資金，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「金融」支持農業發展。
 - (3) 105年預估全年保證貸款金額為168億元(不含農業天然災害低利貸款及批次保證案件)，其中政策性農業專案貸款計136億元(包括農家綜合貸款68億元及其他農發基金貸款68億元)，一般農業貸款計32億元。106年度為配合政府各項

政策，積極推動農企業、鼓勵青年返鄉從農及各項政策性農貸，政策性農業專案貸款估列69億元，農家綜合貸款因業趨於飽和且近年承保量及貸放量均呈逐年下降，爰估列66億元，一般農業貸款參酌近年成長趨勢估列35億元。綜上合計，106年度營運目標估列保證貸款金額為170億元，較105年度營運目標160億元增加10億元或6.3%。

2、營運計畫：

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標/（單位）	106年度目標值
一、積極配合政府政策推展保證業務	配合政府政策，協助農漁民、農漁企業及有志從農之青年，順利籌措經營所需資金，以更新設備，加強技術研發與創新，提高產品附加價值，強化產品行銷，提升國際競爭力，並協助農漁民遭受天然災害後之重建復耕及改善農漁民家計，提高其生活品質，落實政府照顧農漁民、發展農漁業之政策。	保證貸款金額（元）	170 億元
二、加強農業金融機構貸款保證業務	全力拓展農業金融機構保證業務，分擔其融資風險，以促進農業貸款之推動。	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、加強業務宣導	(一)積極拜訪貸款機構，促使貸款機構加強辦理農業貸款送保業務。	單位 （家次）	610 家次 (農漁會 505 家次；銀行 105 家次)
	(二)辦理保證業務說明會，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。	說明會 （場次）	60 場次
	(三)藉由媒體廣播，宣導基金保證功能及政府照顧農漁民政策理念。	廣播檔次 （次）	800 次

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標/（單位）	106 年度 目標值
	(四)於報紙、雜誌等平面媒體及網路社群等發布基金業務相關新聞稿及刊登宣導專訪或廣告，加強基金保證功能之宣傳工作。	新聞稿及廣告（則）	15 則
	(五)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、信用部主任會議等，加強基金與各界之聯繫溝通。	配合需要辦理	
四、修訂相關規章	適時修訂保證業務相關規章及基金內部相關規範，以應業務發展需求。	配合需要辦理	
五、加強風險控管	(一)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風控機制。 (二)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。 (三)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，以降低基金損失。 (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。 (五)透過各類講習會及案件實	逾期比率 （%）	不高於 1.6%

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標/（單位）	106 年度 目標值
	地勘查等，溝通審查重點，以提升案件品質。 (六)辦理送保案件後續追蹤，藉由實地訪查方式瞭解借戶營運現況及資金運用情形，以掌握保證案件品質。		
六、加強財務收入	(一)加強資金運用效益： 在考量資金安全性、收益性及流動性之原則下，於資金運用規定範圍內，審慎運用配置，增加收益。	孳息收入金額（元）	6,000 萬元
	(二)積極推動保證業務，增加保證手續費收入。	保證手續費收入金額（元）	1 億 0,400 萬元
	(三)加強代償後之追償工作，增加追償收回績效： 1.定期查調代償案件主從債務人財產及所得歸戶清單，如有執行實益者，請貸款機構聲請強制執行，並列管追蹤執行結果。 2.對於主從債務人之薪資所得或協償款，定期追蹤控管。 3.請貸款機構積極促使主從債務人主動提出和解協商方案，縮短催理時程，提升債權收回績效。 4.債權憑證時效屆滿前，函請貸款機構注意換發債權憑證或續予強制執行，俾免喪失追索權。 5.不定期赴貸款機構辦理專案查核，藉由實地拜訪、查核，	追償收回金額（元）	1 億 3,000 萬元

工作項目	內容重點及預期效益	衡量指標/ (單位)	106 年度 目標值
	瞭解其對代償案之催理及收回情形。		
	(四)加強財務收入及撙節開支。	本期賸餘(元)(含提 存保證責任準備)	不低於 3,600 萬元
七、加強 e 化作業	(一)推動本基金資訊系統分級,完成資訊系統資安防護基準,並推動同仁資訊安全教育訓練及取得資訊相關認證以符合資通安全責任等級分級標準要求。 (二)持續強化對外網路作業相關服務,提供貸款機構快優服務,主動改善書面送保、代償及追償作業除了提高承辦人員審查效率並維持正確完整地資料品質,以創造質量俱佳的工作績效。 (三)加強防毒防護能力,維護基金個人電腦資料安全,升級防火牆功能,增進基金網站安全防護,抵禦各式網路攻擊。	資訊作業 (項)	3 項
八、提升基金人力資源	(一)舉辦員工在職訓練課程,邀請專家、學者安排專業性之多元化課程,共同學習汲取新知,增強工作績效及專業能力。 (二)持續派員參加各訓練機構舉辦之相關研習課程,以吸收專業知識,並可與其他金融機構同業相互交流。	內訓課程 (場次) 外派受訓 (人次)	6 場次 30 人次

三、經費需求：執行本計畫所需業務費用估列9,381萬元，管理費用估列3,589萬元，

合計1億2,970萬元。

四、預期效益：106年度預估協助農漁民、農漁企業及有志從農之青年取得農業經營所需資金170億元，以更新設備，加強技術研發與創新，提高產品附加價值，強化產品行銷，提升國際競爭力，並協助農漁民遭受天然災害後之重建復耕及改善農漁民家計，提高其生活品質，對落實政府照顧農漁民、發展農漁產業政策之推動，將甚具效益。

參、本年度預算概要

一、收支營運概況

(一) 事業收入：估列 2 億 3,400 萬元，較上年度預算數 2 億 4,500 萬元，減少 1,100 萬元或減 4.49%，其要項如下：

- 1、保證手續費收入：估列 1 億 400 萬元，較上年度預算數 1 億元，增加 400 萬元或增 4%，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 1 億 3,000 萬元，較上年度預算數 1 億 4,500 萬元，減少 1,500 萬元或減 10.34%，係依追索債權總額按收回趨勢計算。

(二) 事業外收入：

- 1、孳息收入：估列 6,000 萬元，較上年度預算數 7,400 萬元，減少 1,400 萬元或減 18.92%，係依平均資金按利率走勢估列。

(三) 事業支出：估列 2 億 5,800 萬元，較上年度預算數 2 億 8,300 萬元，減少 2,500 萬元或減 8.83%，其要項如下：

- 1、提存保證責任準備：估列 1 億 2,829 萬 8 千元，較上年度預算數 1 億 5,658 萬 3 千元，減少 2,828 萬 5 千元或減 18.06%，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 9,380 萬 7 千元，較上年度預算數 9,189 萬 1 千元，增加 191 萬 6 千元或增 2.09%。
- 3、管理費用：估列 3,589 萬 5 千元，較上年度預算數 3,452 萬 6 千元，增加 136 萬 9 千元或增 3.97%。

(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 6,429 萬 8 千元)

二、現金流量概況

- 1、業務活動之淨現金流入 6,148 萬 9 千元。
- 2、投資活動之淨現金流入 2 億 9,309 萬 1 千元。其中現金流入合計 3 億 163 萬 1 千元，包括減少金融債券、公司債券 1 億 9,980 萬 6 千元，政府債券 1 億 182 萬 5 千元；現金流出合計 854 萬元，係增加其他設備 854 萬元。
- 3、融資活動之淨現金流入 1 億 7,281 萬 1 千元，係增加基金 1 億 7,281 萬 1 千元。
- 4、現金及約當現金之淨增 5 億 2,739 萬 1 千元，係期末現金 51 億 1,607 萬元，較期初現金 45 億 8,867 萬 9 千元增加之數。

三、淨值變動概況

本年度期初淨值 56 億 522 萬 2 千元，增加本年度賸餘 3,600 萬元，加計本年度基金增加數 1 億 7,281 萬 1 千元，期末淨值為 58 億 1,403 萬 3 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（104）年度決算結果及成果概述

（一）決算結果：

1、事業收入－決算數 2 億 7,302 萬 1 千元，較預算數 2 億 5,869 萬元，增加 1,433 萬 1 千元或增 5.54%，其要項如下：

（1）保證手續費收入：決算數 1 億 997 萬 6 千元，較預算數 1 億 69 萬元，增加 928 萬 6 千元或增 9.22%。

（2）收回呆帳：決算數 1 億 6,304 萬 5 千元，較預算數 1 億 5,800 萬元，增加 504 萬 5 千元或增 3.19%。

2、事業外收入－決算數 9,654 萬 5 千元，較預算數 7,200 萬元，增加 2,454 萬 5 千元或增 34.09%，其要項如下：

（1）孳息收入：決算數 9,654 萬 4 千元，較預算數 7,200 萬元，增加 2,454 萬 4 千元或增 34.09%，係因資金增加及資金運用效益提升所致。

（2）雜項收入：決算數 1 千元，係聯徵資料回饋費。

3、事業支出－決算數 2 億 9,527 萬 7 千元，較預算數 3 億 1,541 萬 9 千元，減少 2,014 萬 2 千元或減 6.39%，其要項如下：

（1）提存保證責任準備：決算數 1 億 8,524 萬 6 千元，較預算數 1 億 8,920 萬元，減少 395 萬 4 千元或減 2.09%。

（2）業務費用：決算數 8,077 萬 4 千元，較預算數 9,218 萬 1 千元，減少 1,140 萬 7 千元或減 12.37%，係因精簡用人及擲節費用所致。

（3）管理費用：決算數 2,925 萬 7 千元，較預算數 3,403 萬 8 千元，減少 478 萬 1 千元或減 14.04%，減少理由同業務費用。

4、以上總收支相抵後，計賸餘 7,428 萬 9 千元，較預算數 1,527 萬 1 千元，增加 5,901 萬 8 千元或增 386.47%，係因資金運用效益提升致孳息收入增加所致。

（二）104 年度保證業務營運目標為新台幣 155 億元，實際保證貸款金額 169 億 8,148 萬元，較營運目標增加 14 億 8,148 萬元或 9.56%；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 105 年 5 月 31 日止執行情形）

（一）事業收入執行數 1 億 755 萬 3 千元，已達預算數 2 億 4,500 萬元之 43.90%，其要項如下：

- 1、保證手續費收入執行數 4,626 萬 4 千元，已達預算數 1 億元之 46.26%。
- 2、收回呆帳執行數 6,128 萬 9 千元，已達預算數 1 億 4,500 萬元之 42.27%。

（二）事業外收入－孳息收入執行數 3,377 萬 1 千元，已達預算數 7,400 萬元之 45.64%。

（三）事業支出執行數 9,594 萬 7 千元，達預算數 2 億 8,300 萬元之 33.90%，其要項如下：

- 1、提存保證責任準備執行數 4,343 萬 4 千元，達預算數 1 億 5,658 萬 3 千元之 27.74%，係因逾期保證餘額減少所致。
- 2、業務費用執行數 3,575 萬 4 千元，達預算數 9,189 萬 1 千元之 38.91%，其中 1,032 萬 8 千元係因 3 月份依修正後之勞動基準法補提 105 年度符合退休條件之勞工退休準備金。
- 3、管理費用執行數 1,675 萬 9 千元，達預算數 3,452 萬 6 千元之 48.54%，其中 688 萬 6 千元係因 3 月份依修正後之勞動基準法補提 105 年度符合退休條件之勞工退休準備金。

（四）以上總收支相抵後，計賸餘 4,537 萬 7 千元，較預算數 3,600 萬元，增加 937 萬 7 千元或增 126.05%，主要係因逾期保證餘額減少致提存保證責任準備數減少所致。

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106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	%	
369,566	100.00	收入總額	294,000	100.00	319,000	100.00	-25,000	-7.84	
273,021	73.88	事業收入	234,000	79.59	245,000	76.80	-11,000	-4.49	
109,976	29.76	保證手續費收入	104,000	35.37	100,000	31.35	4,000	4.00	詳保證手續費收入明細表
163,045	44.12	收回呆帳	130,000	40.14	145,000	45.45	-15,000	-10.34	詳收回呆帳明細表
96,545	26.12	事業外收入	60,000	20.41	74,000	23.20	-14,000	-18.92	
96,544	26.12	孳息收入	60,000	20.41	74,000	23.20	-14,000	-18.92	詳孳息收入明細表
1	0.00	雜項收入	0	—	0	—	0	—	
295,277	79.90	支出總額	258,000	87.76	283,000	88.71	-25,000	-8.83	
295,277	79.90	事業支出	258,000	87.76	283,000	88.71	-25,000	-8.83	
185,246	50.12	提存保證責任準備	128,298	43.64	156,583	49.08	-28,285	-18.06	詳提存保證責任準備明細表
80,774	21.86	業務費用	93,807	31.91	91,891	28.81	1,916	2.09	詳業務費用明細表
29,257	7.92	管理費用	35,895	12.21	34,526	10.82	1,369	3.97	詳管理費用明細表
74,289	20.10	本期賸餘	36,000	12.24	36,000	11.29	0	—	

財團法人農業信用保證基金
現金流量預計表
中華民國106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		
本期賸餘	36,000	
調整非現金項目：		
折舊及攤銷	3,979	
應收款項減少	1,488	
預付款減少	7	
存出保證金減少	490	
應付費用增加	200	
預收保證手續費增加	2,391	
暫收款減少	-11,366	
代收款增加	2	
保證責任準備增加	28,298	
業務活動之淨現金流入（流出－）	61,489	
投資活動之現金流量		
買入票券減少	199,806	
政府公債減少	101,825	
購置其他設備	-8,540	
投資活動之淨現金流入（流出－）	293,091	
融資活動之現金流量		
基金增加	172,811	
融資活動之淨現金流入（流出－）	172,811	
現金及約當現金之淨增（淨減－）	527,391	
期初現金及約當現金	4,588,679	
期末現金及約當現金	5,116,070	

註：現金及約當現金數=銀行存款+零用金

財團法人農業信用保證基金
淨值變動預計表
中華民國106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	9,859,684	172,811	10,032,495	預計捐贈基金
小計	10,159,684	172,811	10,332,495	
累積餘絀（－）				
累積短絀（－）	-4,554,462	36,000	-4,518,462	本年度餘絀轉入
小計	-4,554,462	36,000	-4,518,462	
合計	5,605,222	208,811	5,814,033	

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106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
87,220	政策性專案農業貸款	81,669	80,155	依平均保證餘額，按平均保證手續費率估算。
11,812	其他政策性貸款	11,107	9,839	
5,616	一般農業貸款	5,779	5,329	
1,921	統一農貸	1,916	1,541	
203	統一漁貸	207	170	
3,204	農漁會一般農業貸款	3,322	2,966	
109,976	總計	104,000	100,000	

財團法人農業信用保證基金
收回呆帳明細表
中華民國106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
40,145	簽約農會	26,500	29,550	依各貸款項目之追索債權金額、收回率及有擔保、無擔保、消費性貸款之收回率等分析計算。
7,392	簽約漁會	4,400	4,860	
105	臺灣銀行	50	50	
45,535	臺灣土地銀行	42,000	46,670	
59,417	合作金庫銀行	49,500	55,190	
3,518	華南商業銀行	2,600	2,910	
5	彰化商業銀行	0	0	
757	第一商業銀行	50	50	
411	台灣中小企銀	50	50	
1,831	遠東商業銀行	2,500	3,050	
2,489	元大商業銀行	2,100	2,300	
1,396	京城商業銀行	200	270	
44	臺灣新光銀行	50	50	
163,045	總計	130,000	145,000	

財團法人農業信用保證基金
孳息收入明細表
中華民國106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
64,451	利息收入	40,000	66,000	以平均資金按利率走勢估算。
32,093	買賣票券收益	20,000	8,000	
96,544	總計	60,000	74,000	

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106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
79,419	政策性專案農業貸款	66,328	74,290	依行政院農業委員會核定提存公式及風險趨勢估算。
4,411	其他政策性貸款	5,359	4,711	
52,882	一般農業貸款	23,358	33,865	
11,128	統一農貸	7,889	9,579	
1,319	統一漁貸	790	1,395	
36,087	農漁會一般農業貸款	24,574	32,743	
185,246	總計	128,298	156,583	

財團法人農業信用保證基金
業務費用明細表
中華民國 106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
63,527	用人費用	67,717	67,546	
42,230	員工薪資	44,368	44,101	員工薪資等。
2,562	加班費	3,884	3,747	員工超時加班及不休假加班費等。
8,774	員工獎金	9,093	9,060	員工考績及工作獎金等。
4,058	保險費	4,355	4,426	員工勞保、健保費等。
1,416	福利費	1,620	1,555	員工福利費等。
4,487	退休準備金	4,397	4,657	員工退休退職金之提撥等。
13,394	服務費用	19,457	18,457	
926	郵電費	1,129	1,129	郵資、電話費等。
2,256	旅運費	2,500	2,500	員工差旅費等。
794	水電燃料費	1,353	1,353	水電費、公務車油料費等。
1,069	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。
41	法律事務費	324	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、各項案件法律諮詢費用等。
5,991	業務推廣費	6,000	5,000	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。
1,756	訓練費	4,976	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。

財團法人農業信用保證基金
業務費用明細表
中華民國 106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
561	維護費	1,275	1,275	辦公房舍、公務車、電話交換機、電腦設備及事務機具等保險、清潔保養、修繕維護等。
308	材料及用品	704	704	
143	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。
39	書報雜誌	84	84	訂購相關書報刊物等。
126	其他	192	192	各項雜支。
702	稅捐及規費	1,095	1,095	
473	印花稅	720	720	保證手續費印花稅。
229	稅捐及規費	375	375	地價稅、公務車輛稅捐、規費、營業稅等。
1,318	租金	1,730	1,730	租用首長座車、事務機具、信箱、保管箱等。
1,525	折舊及攤銷	3,104	2,359	固定資產折舊。
80,774	總計	93,807	91,891	

財團法人農業信用保證基金
管理費用明細表
中華民國 106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
1,442	董事監察人酬勞	1,740	1,740	董事、監察人交通費等。
21,886	用人費用	24,199	23,040	
14,173	員工薪資	15,286	14,623	員工薪資等。
1,690	加班費	2,202	2,043	員工超時加班及不休假加班費等。
2,843	員工獎金	3,100	2,930	員工考績及工作獎金等。
1,152	保險費	1,256	1,268	員工勞保、健保費等。
482	福利費	549	549	員工福利費等。
1,546	退休準備金	1,806	1,627	員工退休退職金之提撥等。
4,150	服務費用	7,301	7,301	
324	郵電費	417	417	郵資、電話費及轉帳手續費等。
8	旅運費	12	12	員工差旅費等。
276	水電燃料費	685	685	水電費、公務車油料費等。
80	印刷費	160	160	印製各項文件、資料等。
921	維護費	1,374	1,374	辦公房舍、公務車、電話交換機、電腦設備及事務機具等保險、清潔保養、修繕維護、辦公大樓管理費分攤等。
2,541	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 106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
124	材料及用品	370	370	
70	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。
33	書報雜誌	72	72	訂購相關書報刊物等。
21	其他	120	120	各項雜支。
1,225	租金	1,410	1,410	租用首長座車、事務機具、信箱、保管箱、倉庫等。
430	折舊及攤銷	875	665	固定資產折舊。
29,257	總計	35,895	34,526	

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 106年度

單位：新臺幣千元

項	目	本 年 度 預 算 數	說 明
交通及運輸設備			
	七人座休旅車	490	配合展業工作需要辦理。
	小計	490	
其他設備			
	網路、網站資安防禦、 病毒防護監控管理及個人電腦及週邊相關等	7,550	配合資安責任分級及系統汰換作業需要辦理，提升工作效能。
	辦公設備、環境整修及辦公隔屏增修	500	配合工作及環境需要辦理，以利作業。
	小計	8,050	
總計		8,540	

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 106年12月31日

單位：新臺幣千元

104 年 (前 年) 12月31日實際數	科 目	106年12月31日 預 計 數	105 年 (上 年) 12月31日預計數	比較增(減-)數
6,847,762	資產	7,283,239	7,054,903	228,336
6,478,889	流動資產	7,114,373	6,788,283	326,090
4,560,897	銀行存款	5,116,020	4,588,629	527,391
50	零用金	50	50	0
1,842,017	買入票券	1,942,987	2,142,793	-199,806
71,032	應收款項	55,125	56,613	-1,488
4,893	預付款	191	198	-7
261,399	長期投資	53,758	155,583	-101,825
261,399	政府公債	53,758	155,583	-101,825
106,811	固定資產	115,105	110,544	4,561
62,885	土地	62,885	62,885	0
64,925	房屋及建築	64,925	64,925	0
-26,087	減:累計折舊-房屋及建築	-28,216	-27,151	-1,065
385	交通及運輸設備	875	385	490
-385	減:累計折舊-交通及運輸設備	-418	-385	-33
19,148	其他設備	32,832	25,126	7,706
-14,060	減:累計折舊-其他設備	-17,778	-15,241	-2,537
663	其他資產	3	493	-490
663	存出保證金	3	493	-490
6,847,762	資產合計	7,283,239	7,054,903	228,336

財團法人農業信用保證基金
資產負債預計表
中華民國 106年12月31日

單位：新臺幣千元

104 年 (前 年) 12月31日實際數	科 目	106年12月31日 預 計 數	105 年 (上 年) 12月31日預計數	比較增(減-)數
1,462,746	負債	1,469,206	1,449,681	19,525
318,488	流動負債	273,818	282,591	-8,773
18,197	應付費用	18,000	17,800	200
2,347	其他應付款	0	0	0
243,255	預收保證手續費	245,798	243,407	2,391
54,231	暫收款	9,575	20,941	-11,366
458	代收款	445	443	2
1,143,789	事業及負債準備	1,195,388	1,167,090	28,298
1,143,789	保證責任準備	1,195,388	1,167,090	28,298
469	其他負債	0	0	0
469	存入保證金	0	0	0
1,462,746	負債合計	1,469,206	1,449,681	19,525
5,385,016	淨值	5,814,033	5,605,222	208,811
9,986,873	基金	10,332,495	10,159,684	172,811
9,986,873	基金	10,332,495	10,159,684	172,811
-4,609,268	餘絀	-4,518,462	-4,554,462	36,000
-4,609,268	累積餘絀	-4,518,462	-4,554,462	36,000
7,411	淨值其他項目	0	0	0
7,411	金融商品未實現損益	0	0	0
5,385,016	淨值合計	5,814,033	5,605,222	208,811
6,847,762	負債及淨值合計	7,283,239	7,054,903	228,336

財團法人農業信用保證基金
員工人數彙計表
中華民國106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	7	承辦業務。
辦事員	9	承辦業務。
助理員	2	承辦業務。
雇員	3	承辦業務。
工員	1	承辦業務。
合計	64	

財團法人農業信用保證基金
用人費用彙計表
中華民國106年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	本 年 度 預 算 數	說 明
員工薪資	59,654	員工薪資等。
加班費	6,086	員工超時加班及不休假加班費等。
員工獎金	12,193	員工考績及工作獎金等。
保險費	5,611	員工勞保、健保費等。
福利費	2,169	員工福利費等。
退休準備金	6,203	員工退休退職金之提撥等。
總計	91,916	