

參、財務管理

本會為提供長期穩定之財務收益以供業務所需，財務管理向以預防及管理風險為重點。過去一年持續加強投融資計畫資金及未撥貸資金之管理，包括改變以往委託銀行管理融資合約之做法，自行承作投融資計畫之撥款審核、還款管理、逾期款追蹤與回報，有效降低了營運費用；另為避免利率波動對本會基金規模之影響，靈活運用不同投資工具以分散風險，並建立美元避險機制，以降低因匯率波動所導致之計畫資金成本。此外，為提高管理效益，配合推動辦公室自動化，本年度已完成金融資產管理電子化作業，不但節省作業時間，降低錯誤機率，同時亦整合市場即時行情與管理報表，可提供及時投資組合淨值及損益明細，使管理階層能隨時掌控本會投資資產現況。此外亦針對各項財務管理作業分別設立標準作業流程，以提高作業效率，並進一步妥善管控財務風險，以作為建立內部稽核與內部控制機制之依據。

基金運用及收支

一、基金運用

截至九十一年十二月卅一日止，本會基金已承諾投融資金額為四億六千六百三十九萬美元，其中已動撥部分為三億四千一百五十七萬五千美元，動撥率為百分之七十三點二。貸款回收、尚未動撥及未承諾資金則以存放銀行、投資短期票券、債券等方式為主，另於董事會授權新台幣五億元額度內嘗試投資股票或共同基金以提高資金收益。

二、財務收支

(一)財務收入：

本會收入來源可分為長期貸款利息收入與財務操作收入，九十一年度長期貸款利息收入為新台幣二億四千四百七十萬二千元，財務操作收入為新台幣二億六千五百八十六萬五千元，其他收入與利益為新台幣一億六千九百零一萬七千元，合計收入為新台幣六億七千九百五十八萬四千元，均用以支應本會各項業務及管總費用。

(二)費用支出：

九十一年度本會投融資業務支出為新台幣一億七千四百三十九萬六千元；技術協助業務支出為新台幣八千八百四十九萬一千元；教育訓練業務支出為新台幣一億一千二百六十九萬四千元；業務規劃業務支出為新台幣四千九百六十六萬元；管總費用為新台幣九千二百一十七萬元；其他支出與損失為新台幣三百萬六千元，合計支出為新台幣五億二千零四十一萬八千元，期末剩餘為新台幣一億五千九百一十六萬六千元。

九十一年度收支狀況表

單位：新台幣元

項 目	金 額	項 目	金 額
收入		支出	
長期貸款利息收入	244,701,987	投融資業務支出	174,396,433
財務操作收入	265,865,127	技術協助業務支出	88,490,999
其它收入與利益	169,016,953	教育訓練業務支出	112,694,463
		業務規劃業務支出	49,660,017
		管總費用	92,170,096
		其他支出與損失	3,005,803
收入合計	679,584,067	支出合計	520,417,811
剩餘			159,166,256