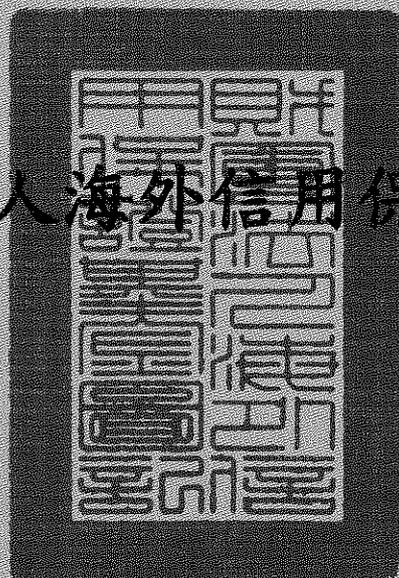


財團法人海外信用保證基金



108 年度預算

財團法人海外信用保證基金編

財團法人海外信用保證基金

目 次

一、總說明-----	1~8
二、主要表	
(一)收支營運預計表-----	9
(二)現金流量預計表-----	10
(三)淨值變動預計表-----	11
三、明細表	
(一)收入明細表-----	12
(二)支出明細表-----	13~15
(三)固定資產投資明細表-----	16
(四)財產目錄-----	17
四、參考表	
(一)資產負債預計表-----	18
(二)員工人數彙計表-----	19
(三)用人費用彙計表-----	20

財團法人海外信用保證基金

總 說 明

中華民國 108 年度

(除另予註明者外，金額以新臺幣千元為單位)

壹、概況

一、設立依據

- (一) 立法院於 74 年度中央政府總預算案審查報告注意事項分辦表中提示「輔導海外僑資事業，以與我國經濟、貿易、金融政策，發生密切聯繫，對於提昇我國經濟效益之影響，至深且鉅。應於以後會計年度，寬列預算，切實推動辦理，以收宏效」。
- (二) 行政院依據上揭提示交由僑務委員會、財政部等相關單位研討可行方案，於民國 75 年 10 月 1 日函示同意照財政部 75 年 8 月 7 日會商結論辦理，並於 77 年 6 月 11 日以台(77)僑字第 15402 號函指示僑務委員會、財政部訂定捐助章程，依法設立「財團法人華僑貸款信用保證基金」。
- (三) 本基金依據財政部 77 年 7 月 6 日台財融 770238641 號核准函於 77 年 7 月 18 日向臺北地方法院辦理法人設立登記，成立「財團法人華僑貸款信用保證基金」，並開始營運。
- (四) 經多年之運作後，本基金保證之對象已頗為廣泛，為使基金名稱與實際涵蓋之保證對象更為周全，於 96 年 10 月董事會決議通過更名為「財團法人海外信用保證基金」，並依規定程序修改章程及相關規定，經報奉主管機關核定及送臺北地方法院裁定後，臺北地方法院於 97 年 5 月 26 日核發變更登記證書。
- (五) 本基金業務由成立初期辦理對僑民之信用保證，歷經多年之發展，將業務擴及對東南亞臺商、全球臺商提供信用保證。

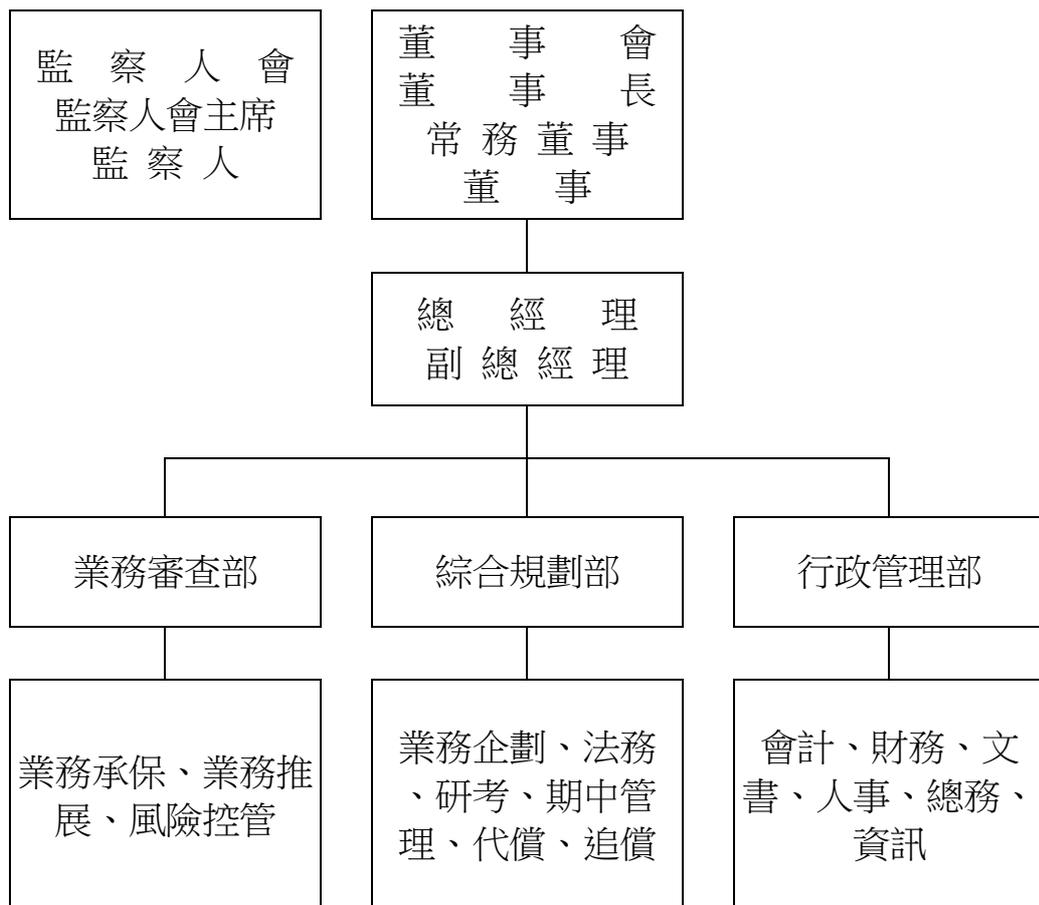
二、設立目的

本基金設立之目的，在提供信用保證，以協助僑民、僑營事業及海外臺商

事業，獲得金融機構或租賃公司之授信及機器租賃。

三、組織概況

- (一) 依據本基金捐助章程規定，本基金設董事會，置董事 7 人至 11 人，並由董事互選產生常務董事 3 人至 5 人，再由常務董事互選 1 人為董事長，綜理會務，對外代表本基金；另設監察人會，置監察人 3 人至 5 人，並由監察人互選 1 人為主席，負責召開監察人會，並代表簽署年度決算審查報告。
- (二) 依據本基金組織規程規定，本基金置總經理 1 人，秉承董事長之命及董事會決議綜理基金事項，置副總經理 1 人至 2 人輔助之，其下設業務審查部、綜合規劃部及行政管理部，分別掌理有關事務。
- (三) 本基金組織系統圖如下：



貳、工作計畫或方針

- 一、計畫名稱：108 年度信用保證業務營運目標及營運計畫。

二、計畫重點：

(一) 營運目標：

本基金 108 年度營運目標擬訂為保證貸款金額 1 億 6,600 萬美元，其主要考量因素如次：

- 1、經濟合作暨發展組織(OECD)與國際貨幣基金(IMF)均調升對 2019 年全球經濟成長率的預測，由 3.6%上修至 3.9%，另世界銀行(World Bank)表示，在良好的金融狀況、寬鬆貨幣政策和信心改善的推動下，投資和製造業活動的升溫正推動經濟出現廣泛的周期性復甦。惟華爾街的經濟分析家卻表示經濟走下坡的風險已經升高。
- 2、經參酌整體經濟環境及業務發展趨勢，擬訂 108 年度營運目標為保證貸款金額 1 億 6,600 萬美元，較 107 年度營運目標保證貸款金額 1 億 5,400 萬美元增加 1,200 萬美元或增 8%。

(二) 營運計畫內容及執行方式：

1、積極配合政策推展保證業務

配合政府新南向政策，加強辦理新南向專案貸款保證業務，以協助僑臺商順利籌措經營所需資金，強化其在新南向國家之競爭力，落實政府政策。同時配合僑務委員會之僑生政策，加強辦理僑生技職專班就學貸款保證業務。

2、加強業務宣導

(1) 積極拜訪承辦銀行

加強與各承辦銀行合作推動本基金業務，108 年度預計拜訪國內外承辦銀行 120 家次，共同推動海外信保業務並提升送保案件品質。

(2) 辦理保證業務說明會

為使承辦銀行充分了解海外融資保證之作業與流程，以及對海外僑臺商宣導本基金功能，108 年度預計辦理 50 場次之保證業務說明會或座談會。

(3) 加強海外訪宣

本基金保證對象分布海外各地，為加強保證業務宣導，並配合相關僑臺商組織之會議期間，向各地主要僑界領袖宣導基金功能，同時聯繫海外承辦銀行，促使其積極辦理保證業務，108 年度將派員赴海外訪宣，拜訪承辦銀行及僑臺商客戶及僑臺商組織等，以瞭解業務推動情形，並廣徵改進之意見。

(4) 參加各項座談或研習活動

為加強宣導本基金保證功能，將配合派員參加僑務委員會主辦之各相關研習會，向返臺參加會議之僑、臺商進行宣導說明。並參加相關機構及團體舉辦之會議或課程等，加強業務宣導。

(5) 加強網路宣導

為使僑臺商了解基金功能，將透過僑務委員會及本基金網站，加強介紹本基金保證業務及重要措施，以廣宣導。

3、加強風險控管

(1) 監控承辦銀行送保案件品質，對於新發生之逾期案件，即時了解其原因並促其與債務人協議分期清償，並對主、從債務人之財產及時採取保全措施，以維債權。

(2) 有鑑於當前全球經濟環境險峻，經濟大國互有貿易衝突，進而影響本基金保證客戶之營運，爰對送保案件將審慎核保，並密切注意全球經濟及金融情勢，掌握個別國家風險及產業變化，並就個案之借款人資力、資金用途、還款來源、債權保障及未來展望，依授信 5P 原則確實評估，提升保證品質，降低保證風險，逾期比率不超過 1.3%。

4、加強財務收入

(1) 增加保證手續費收入

積極推動保證業務，增加保證手續費收入，全年預估保證手續費收入 2,339 萬 3 千元。

(2) 加強代償後之追償工作，增加追償收回績效

- a. 追蹤控管代償案件債權憑證時效。
- b. 核對帳卡收回情形。
- c. 洽請承辦銀行查詢債務人財產所得，其有我國身分證號者，查詢國內歸戶財產所得，執行求償。
- d. 洽請承辦銀行積極與債務人洽談和解或協償方案，增加收回金額。
- e. 預估全年收回 400 萬元。

(3) 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，並爭取政府捐款挹注資金 8,360 萬元，全年預估孳息收入 2,589 萬 5 千元。

(4) 積極爭取金融機構捐款，預估全年度受贈收入 1,100 萬元。

(5) 除上述加強財務收入外，將擲節開支費用，預估收支相抵後賸餘 2,427 萬 2 千元。

5、修訂相關規章

適時修訂保證業務相關規定及基金內部相關規範，以應業務發展需要。

6、提升員工專業能力

- (1) 舉辦員工在職訓練課程，共同學習，汲取新知，增強工作績效及專業能力。
- (2) 持續派員參加各訓練機構舉辦之業務相關研習課程，以吸收專業知識，並可與其他金融機構同業相互交流。

三、經費需求：為有效執行工作計畫，年度保證業務費用估列 2,451 萬 2 千元、管理費用估列 1,550 萬 4 千元，合計 4,001 萬 6 千元。

四、預期效益：本年度預估協助僑民、僑營事業及臺商事業，自金融機構取得貸款 1 億 6,600 萬美元，供創業或營運週轉或購置、興建廠房、更新機器

設備，提升經營效能，促進事業發展，拓展我國海外經貿實力。此外，將配合政策，協助僑生就學貸款保證，又如遇當地發生天災劇變時，將積極協助僑、臺商取得重建資金，重建家園及事業。

參、本年度預算概要

一、收支營運概況

- (一) 本年度保證業務收入 2,739 萬 3 千元，較上年度預算數 2,583 萬 8 千元，增加 155 萬 5 千元，約 6.02%，主要係營運目標增加，保證手續費收入增加。
- (二) 本年度財務收入 2,589 萬 5 千元，較上年度預算數 1,964 萬 4 千元，增加 625 萬 1 千元，約 31.82%，主要係捐贈款增加營運資金，利息收入隨之增加。
- (三) 本年度受贈收入 1,100 萬元，較上年度預算數 1 億 8,320 萬元，減少 1 億 7,220 萬元，主要係金融機構配合政府新南向政策分年捐款，大部分於 107 年底完成。
- (四) 本年度保證業務費用 2,451 萬 2 千元，較上年度預算數 1 億 1,583 萬 2 千元，減少 9,132 萬元，主要係因受贈收入減少，考量保證責任準備近幾年提存已屬充足，爰預計本年度不提存保證責任準備。
- (五) 本年度管理費用 1,550 萬 4 千元，較上年度預算數 1,525 萬元，增加 25 萬 4 千元，約 1.67%，主要係薪資調整。
- (六) 以上收支相抵後，計賸餘 2,427 萬 2 千元，較上年度預算數 9,760 萬元，減少 7,332 萬 8 千元，約 75.13%。

二、現金流量概況

- (一) 業務活動之淨現金流出 2,220 萬 5 千元。
- (二) 投資活動之淨現金流出 5 萬 5 千元，係增加不動產、廠房及設備 5 萬 5 千元。
- (三) 籌資活動之淨現金流入 8,360 萬元，係預計主管機關捐贈基金。
- (四) 現金及約當現金之淨增 6,134 萬元，係期末現金及約當現金 23 億 1,240

萬 5 千元，較期初現金及約當現金 22 億 5,106 萬 5 千元增加數。

三、淨值變動概況

本年度期初淨值 21 億 2,994 萬 3 千元，加計本年度捐贈基金增加數 8,360 萬元及本年度賸餘 2,427 萬 2 千元，期末淨值為 22 億 3,781 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、前年度決算結果及成果概述

(一) 106 年度決算結果：

- 1、保證業務收入決算數 3,866 萬 5 千元，較預算數 2,544 萬 4 千元，增加 1,322 萬 1 千元或增 51.96%，主要係積極清理債權，收回呆帳金額增加。
- 2、財務收入決算數 1,741 萬 1 千元，較預算數 1,421 萬 5 千元，增加 319 萬 6 千元或增 22.48%，主要係捐款增加，利息收入隨之增加。
- 3、受贈收入決算數 2 億 2,950 萬元，係收受金融機構之捐款收入。
- 4、保證業務費用決算數 1 億 2,942 萬 2 千元，較預算數 2,243 萬 9 千元，增加 1 億 698 萬 3 千元或增 476.77%。
 - (1) 提存保證責任準備決算數 1 億 988 萬 5 千元，主要係為強化基金風險承擔能力，考量於有收入時「晴天儲糧」，爰增提保證責任準備。
 - (2) 業務費用決算數 1,953 萬 7 千元，較預算數 2,243 萬 9 千元，減少 290 萬 2 千元或減 12.93%，主要係擷節用人等各項費用。
- 5、管理費用決算數 1,381 萬 6 千元，較預算數 1,569 萬 2 千元，減少 187 萬 6 千元或減 11.96%，主要係擷節各項費用。
- 6、財務費用決算數 313 萬 2 千元，係外幣資產因匯率變動產生之兌換虧損。
- 7、以上總收支相抵後，計賸餘 1 億 3,920 萬 6 千元，較預算數 152 萬 8 千元，增加 1 億 3,767 萬 8 千元或增 9,010.36%，主要係預算

編列時金融機構尚未應允捐款。

(二) 106 年度計畫執行成果概述：

全年度共辦理保證案件 367 件，融資金額 1 億 5,288 萬美元，較前一年度成長 10%，並達成年度營運目標融資金額 1 億 4,000 萬美元之 109.20%，對協助僑、臺商在海外之事業經營，甚有助益，且達成基金設立目的。

二、上年度已過期間預算執行情形（截至 107 年 6 月 30 日止執行情形）

(一) 保證業務收入 1,607 萬 7 千元，已達全年度預算數 2,583 萬 8 千元之 62.22%，主要係因積極清理債權，收回呆帳增加。

(二) 財務收入 1,049 萬 6 千元，達全年度預算數 1,964 萬 4 千元之 53.43%，主要係存儲於金融機構之孳息收入。

(三) 受贈收入 7,155 萬元，僅達全年度預算數 1 億 8,320 萬元之 39.06%，主要係大部分捐贈銀行尚待年底始撥款。

(四) 雜項收入 1 千元，係溢收手續費。

(五) 保證業務費用 3,948 萬 5 千元，僅達全年度預算數 1 億 1,583 萬 2 千元之 34.09%，主要係執行月份之時間性差異及擲節各項費用。

(六) 管理費用 556 萬 9 千元，僅達全年度預算數 1,525 萬元之 36.52%，主要係執行月份之時間性差異及擲節各項費用。

(七) 財務費用 6 萬 4 千元，係外幣資產因匯率變動產生之兌換虧損。

(八) 以上收支相抵後賸餘 5,300 萬 6 千元，達全年度預算數 9,760 萬元之 54.31%。

伍、其他

承諾事項暨或有負債：108 年 12 月 31 日預計承諾之保證餘額為 42 億 445 萬 2 千元；預計動用之保證餘額為 25 億 2,267 萬 1 千元。

財團法人海外信用保證基金

收支營運預計表

中華民國108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	%	
285,576	100.00	收入	64,288	100.00	228,682	100.00	-164,394	71.89	詳收入 明細 表。
285,576	100.00	業務收入	64,288	100.00	228,682	100.00	-164,394	71.89	
38,665	13.54	保證業務收入	27,393	42.61	25,838	11.30	1,555	6.02	
17,411	6.10	財務收入	25,895	40.28	19,644	8.59	6,251	31.82	
229,500	80.36	受贈收入	11,000	17.11	183,200	80.11	-172,200	94.00	
146,370	51.25	支出	40,016	62.24	131,082	57.32	-91,066	69.47	詳支出 明細 表。
146,370	51.25	業務支出	40,016	62.24	131,082	57.32	-91,066	69.47	
129,422	45.32	保證業務費用	24,512	38.13	115,832	50.65	-91,320	78.84	
13,816	4.83	管理費用	15,504	24.11	15,250	6.67	254	1.67	
3,132	1.10	財務費用	-	-	-	-	-	-	
139,206	48.75	本期賸餘	24,272	37.76	97,600	42.68	-73,328	75.13	

註：前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。以下各表同。

財團法人海外信用保證基金

現金流量預計表

中華民國108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	24,272	詳見收支營運預計表。
利息之調整	-25,895	
未計利息之稅前賸餘	-1,623	
調整非現金項目		
折舊及攤銷	426	
本期代位清償及追償費	-45,144	
應收款項減少	72	
預付款項增加	-118	
應付款項增加	544	
預收款項減少	-509	
什項負債增加	370	
未計利息之現金流出	-45,982	
收取利息	23,777	
業務活動之淨現金流出	-22,205	
投資活動之現金流量		
增加不動產、廠房及設備	-55	
投資活動之淨現金流出	-55	
籌資活動之現金流量		
增加基金	83,600	主管機關預計挹注基金，以增加本基金之保證能力。
籌資活動之淨現金流入	83,600	
現金及約當現金之淨增(淨減)	61,340	
期初現金及約當現金	2,251,065	
期末現金及約當現金	2,312,405	

財團法人海外信用保證基金

淨值變動預計表

中華民國108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	2,277,122	83,600	2,360,722	
創立基金	99,000	0	99,000	
捐贈基金	2,178,122	83,600	2,261,722	主管機關預計挹注基金，以增加本基金之保證能力。
累積餘絀	-147,179	24,272	-122,907	
累積短絀	-147,179	24,272	-122,907	本年度賸餘。
合 計	2,129,943	107,872	2,237,815	

財團法人海外信用保證基金

收入明細表

中華民國108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
285,576	業務收入	64,288	228,682	
38,665	保證業務收入	27,393	25,838	
20,062	保證手續費收入	23,393	20,838	依有效保證金額及保證手續費率，就保證期間按權責基礎估列。營運目標增加，致保證手續費收入增加。
18,603	收回呆帳	4,000	5,000	海外追償不易，國內所清查之財產亦日漸減少，爰依代位清償案件債務人資產狀況及呆帳可能收回情形估列。
17,411	財務收入	25,895	19,644	
17,411	利息收入	25,895	19,644	依資金總額按平均存款利率估列。捐贈款增加營運資金，孳息收入隨之增加。
229,500	受贈收入	11,000	183,200	
229,500	受贈收入	11,000	183,200	依金融機構預計捐款金額估列。
285,576	總計	64,288	228,682	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(一)

中華民國108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
146,370	業務支出	40,016	131,082	
129,422	保證業務費用	24,512	115,832	
109,885	提存保證責任準備	0	92,268	因受贈收入減少，考量保證責任準備近幾年提存已屬充足，爰預計不提存保證責任準備。
19,537	業務費用	24,512	23,564	
16,974	用人費用	20,730	19,722	
11,856	員工薪津	13,646	12,995	依員工薪點按基金各項給與支給辦法及工作規則等相關規定估列。
416	加班費	843	802	依勞動基準法及工作規則編列員工加班費、不休假加班費及值班費。
2,309	員工獎金	2,776	2,642	員工年終獎金依基金各項給與支給辦法及工作規則標準編列。
1,139	福利費	1,349	1,270	員工健康檢查費及依勞、健保收費規定編列之勞、健保費。
1,254	員工退卹金	2,116	2,013	員工符合勞工退休金條例者按投保月薪8%提撥；符合勞動基準法者按月薪15%提撥。
2,362	服務費用	3,436	3,496	
234	郵電費	300	360	郵資、電話費等。
935	差旅費	1,500	1,500	國內外差旅費。
156	印刷費	240	240	印製業務用各種資料、作業手冊、講義、簡介、應用書表及複印、傳真之耗材等。
117	法律事務費	200	200	授信或合約審查、修訂與律師諮詢及會計師財務、稅務簽證費等。

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(二)

中華民國108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	員工訓練費	196	196	員工參加專業訓練課程、講習或研討班等。
833	業務推廣費	1,000	1,000	拓展業務、加強業務宣導及增進僑民、臺商、銀行等對基金業務功能之瞭解所需之相關費用。
85	材料及用品	216	216	
32	書報雜誌	36	36	訂閱有關書報、刊物等。
53	資訊處理費	180	180	電腦作業時需用之耗材、軟體、維護及個人資料保護等資訊安全費用之攤銷。
116	稅捐及規費	130	130	
116	稅捐	130	130	地價稅及公務車使用牌照稅、燃料費等。
13,816	管理費用	15,504	15,250	
12,530	用人費用	13,925	13,577	
8,388	員工薪津	8,849	8,557	依員工薪點按基金各項給與支給辦法及工作規則等相關規定估列。
408	加班費	519	506	依勞動基準法及工作規則編列員工加班費、不休假加班費及值班費。
1,641	員工獎金	1,739	1,681	員工年終獎金依基金各項給與支給辦法及工作規則標準編列。
718	福利費	774	739	員工健康檢查費及依勞、健保收費規定編列之勞、健保費。
739	員工退卹金	1,120	1,170	(1)員工符合勞工退休金條例者按投保月薪8%提撥。 (2)符合勞動基準法者按月薪15%提撥。 (3)首長依其退離及撫卹辦法按月薪10%提撥。

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(三)

中華民國108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
636	董監事報酬	924	924	依基金各項給與支給辦法、軍公教人員兼職費及講座鐘點費支給規定編列。
828	服務費用	990	1,050	
230	水電費	290	360	辦公室之水費、電費等。
208	修繕費	240	240	辦公室、其他設備及公務車等維護修繕。
10	財物保險費	40	30	辦公室、其他設備及公務車等保險費。
380	安全及清潔費	420	420	辦公室大樓安全管理費及清潔費。
138	材料及用品	235	265	
51	油料費	60	60	公務車之油料費。
10	文具用品	25	25	辦公用文具紙張等。
77	雜費	150	180	各項零星物品購置及開支。
29	租金	48	48	
29	租金	48	48	事務機等租金。
291	折舊及攤銷	306	310	固定資產折舊。
122	房屋及建築折舊	127	127	
169	機械及設備折舊	173	183	
0	什項設備折舊	6	0	
3,132	財務費用	0	0	
3,132	兌換虧損	0	0	
146,370	總計	40,016	131,082	

財團法人海外信用保證基金

固定資產投資明細表

中華民國108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	55	增列照相機1臺，以因應業務宣傳拍照之需。
總 計	55	

財團法人海外信用保證基金

財產目錄

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	數 量	單 位	取得時間	取得原價	折舊 方法	計基 算數 (年)	本年度 折舊數	累計折舊數	未折減餘額
土地				40,382					40,382
辦公房屋基地	53	m ²	82.09.06	36,982	平均法				36,982
辦公房屋基地(車位)	4	m ²	106.06.19	3,400	平均法				3,400
房屋及建築				6,837			127	4,296	2,541
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407	平均法	46.33	117	3,073	2,334
辦公室裝潢工程	1	式	93.12.31	1,197	平均法	5.00		1,197	
辦公房屋(車位)	1	幢	106.06.19	233	平均法	22.58	10	26	207
機械及設備				1,053			173	744	309
網路多工器	1	臺	89.12.28	19	平均法	6.00		19	
個人電腦	1	臺	97.04.09	38	平均法	5.00		38	
電腦伺服器	1	臺	97.12.30	55	平均法	6.00		55	
個人電腦	1	臺	102.12.31	32	平均法	5.00		32	
個人電腦	1	臺	103.06.18	34	平均法	5.00	3	34	
個人電腦	6	臺	104.12.31	221	平均法	5.00	44	177	44
伺服器	1	臺	105.08.29	171	平均法	6.00	29	95	76
個人電腦	12	臺	105.08.29	413	平均法	5.00	83	275	138
個人電腦	2	臺	107.09.01	70	平均法	5.00	14	19	51
交通及運輸設備				929			-	929	-
小客車	1	輛	95.06.23	858	平均法	6.00		858	
電話總機	1	式	96.08.02	71	平均法	9.00		71	
什項設備				1,747			6	1,698	49
櫥 櫃	5	個	77.09.14	30	平均法	9.00		30	
桌	16	張	78.12.01	161	平均法	6.00		161	
桌	6	張	78.12.01	121	平均法	6.00		121	
櫃檯	1	張	78.12.01	35	平均法	6.00		35	
椅凳	2	張	78.12.01	12	平均法	6.00		12	
沙發椅	2	組	78.12.01	87	平均法	6.00		87	
活動屏風	9	組	78.12.01	81	平均法	6.00		81	
櫥櫃	25	個	78.12.01	169	平均法	9.00		169	
椅凳	2	組	78.12.01	20	平均法	6.00		20	
沙 發	1	套	80.09.25	29	平均法	6.00		29	
保管箱	1	臺	81.03.11	18	平均法	9.00		18	
櫥櫃	12	個	83.12.31	88	平均法	11.00		88	
衣櫃	1	個	83.12.28	20	平均法	6.00		20	
活動屏風	32	片	83.12.31	131	平均法	6.00		131	
保管箱	1	臺	84.10.02	18	平均法	9.00		18	
沙發	2	個	87.11.16	20	平均法	6.00		20	
冰箱	1	具	91.05.03	15	平均法	5.00		15	
保管箱	1	臺	92.11.17	15	平均法	9.00		15	
冷氣系統	6	臺	93.12.31	596	平均法	5.00		596	
飲水機	1	臺	95.08.03	26	平均法	6.00		26	
照相機	1	臺	108.01.01	55	平均法	9.00	6	6	49
合計				50,948			306	7,667	43,281

財團法人海外信用保證基金

資產負債預計表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年(前年)12月31日 實際數	科目	108年12月31日 預計數	107年(上年)12月31日 預計數	比較增(減)數
	資 產			
1,840,935	流動資產	2,332,427	2,268,923	63,504
1,827,913	現金	2,312,405	2,251,065	61,340
10,537	應收款項	17,441	15,395	2,046
1,906	預付款項	2,118	2,000	118
579	其他流動資產	463	463	0
0	投資、長期應收款、 貸款及準備金	100,000	100,000	0
0	非流動金融資產	100,000	100,000	0
43,763	不動產、廠房及設備	43,281	43,532	-251
40,382	土地	40,382	40,382	0
2,796	房屋及建築	2,541	2,668	-127
585	機械及設備	309	482	-173
0	交通及運輸設備	0	0	0
0	什項設備	49	0	49
0	無形資產	420	540	-120
0	電腦軟體	420	540	-120
17,617	其他資產	15,647	15,647	0
17,617	什項資產	15,647	15,647	0
1,902,315	資產合計	2,491,775	2,428,642	63,133
	負 債			
28,340	流動負債	28,760	28,725	35
6,118	應付款項	6,740	6,196	544
21,512	預收款項	21,121	21,630	-509
710	其他流動負債	899	899	0
229,032	其他負債	225,200	269,974	-44,774
228,622	負債準備	224,234	269,378	-45,144
410	什項負債	966	596	370
257,372	負債合計	253,960	298,699	-44,739
	淨 值			
1,889,722	基金	2,360,722	2,277,122	83,600
99,000	創立基金	99,000	99,000	0
1,790,722	捐贈基金	2,261,722	2,178,122	83,600
-244,779	累積餘絀	-122,907	-147,179	24,272
-244,779	累積短絀	-122,907	-147,179	24,272
1,644,943	淨值合計	2,237,815	2,129,943	107,872
1,902,315	負債及淨值合計	2,491,775	2,428,642	63,133

承諾事項暨或有負債：108年12月31日預計承諾之保證餘額為42億445萬2千元；預計動用之保證餘額為25億2,267萬1千元。

財團法人海外信用保證基金

員工人數彙計表

中華民國108年度

單位：人

職 類(稱)	本年度員額預計數	說 明
董事長	1	
總經理	1	
經理	3	
科長	3	
資深高級專員	1	
高級專員	3	
中級專員	6	
專員	3	
事務員	1	
總 計	22	

財團法人海外信用保證基金

用人費用彙計表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

科目名稱 職類(稱)	員工薪津	加班費	員工獎金	福利費	員工退卹金	董監事報酬	總計
董監事				18		924	942
主管	8,696	278	1,695	649	852		12,170
職員	13,799	1,084	2,820	1,456	2,384		21,543
總計	22,495	1,362	4,515	2,123	3,236	924	34,655