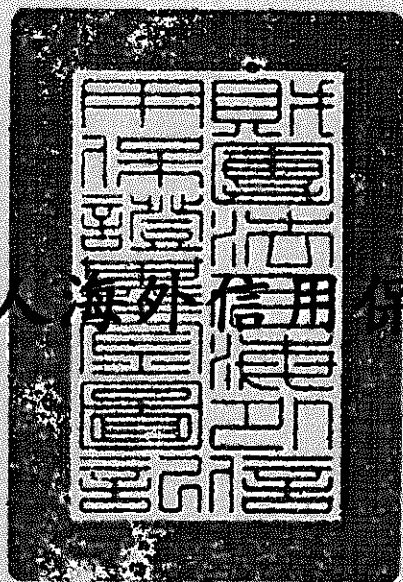


財團法人海外信用保證基金



中華民國 99 年度決算
(99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日)

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) 收支餘絀決算表	9
(二) 現金流量決算表	10
(三) 淨值變動表	11
(四) 資產負債表	12
財務報表附註	13~14
三、明細表	
(一) 收入明細表	15
(二) 支出明細表	16~17
(三) 固定資產投資明細表	18
(四) 財產目錄	19
(五) 基金數額增減變動表	20
四、參考表	
(一) 員工人數彙計表	21
(二) 用人費用彙計表	22
(三) 歷年逾期代償及收回情形一覽表	23
(四) 出國旅費計畫執行情形表	24

一、總說明

財團法人海外信用保證基金

總說明

中華民國 99 年度

壹、年度各項工作計畫或方針之執行成果

一、年度重要業務措施

- (一) 為協助台商透過國內銀行之 OBU 辦理貸款信用保證業務，派員前往國內各大行庫之行員訓練班宣導業務，積極拜訪國內銀行之 OBU 分行經理及主辦授信人員，介紹與推廣本基金之 OBU 保證業務，以擴大宣導之效。
- (二) 為考量本基金業務之發展及掌握推動業務之時效，適時參加僑務委員會、台商會及金融團體所舉辦之重大會議，並拜訪承辦銀行、僑界及台商領袖，以實地瞭解其對本基金之期許與需求。
- (三) 配合僑委會輔導畢業僑生及海外青年技術訓練班畢(結)業學生創業政策，辦理海外僑生創業貸款保證。
- (四) 為落實政府對海外僑台商之輔導政策，辦理大陸及香港、澳門地區台商貸款保證。
- (五) 本年度業務推展情形要述如次：
 1. 3 月 20 日前往越南胡志明市、印尼雅加達及菲律賓馬尼拉拜訪本基金在當地之承辦銀行，並舉辦保證業務說明會以推動本基金之保證業務。
 2. 3 月 21 日前往泰國曼谷、新加坡及香港拜訪本基金在當地之承辦銀行，並舉辦保證業務說明會以推動本基金之保證業務。
 3. 4 月 21 日前往馬來西亞吉隆坡拜訪本基金承辦銀行及對僑生團體舉辦說明會，推動僑生創業貸款保證業務。
 4. 11 月 28 日前往越南河內及胡志明市、柬埔寨金邊拜訪本基金承辦銀行及當地台商，以推動本基金之保證業務。

二、年度保證業務計畫執行情形

(一) 承保情形

本基金截至本年 12 月底止，海外服務據點為 188 處，合作之金融機構計 73 家，涵蓋美、歐、亞、澳及非洲等地，累計承作保證案件 5,789 件，累計保證金額 US\$1,151,036,845，協助海外僑民及台商自金融機構取得營運資金達 US\$1,767,279,869，其中本年度承作保證件數 278 件，承作保證金額 US\$92,034,138，達行政院金融監督管理委員會核定之營運目標承作保證金額 US\$76,600,000 之 120.15%，較上年度承作保證金額 US\$85,062,059 增加 US\$6,972,079，約增加 8.20% (詳如附表一)，本年度順利達成主管機關核定之營運目標及本基金協助僑台商事業發展之設立目的。

本年底承諾保證餘額 US\$113,707,118，其中實際動用之保證餘額 US\$77,129,978。

(二) 逾期狀況及代位清償情形

本基金本年期初尚未代位清償逾期案件共 11 件，逾期保證餘額 US\$1,767,035；本年度發生之逾期案件共計 11 件，逾期保證金額 US\$1,750,887，較上年度發生之逾期保證金額 US\$3,008,168 減少 41.80%；本年度代位清償案件共 9 件，代位清償本金 US\$1,659,946 (另利息 US\$19,758，訴追費用 US\$3,511，合計代位清償金額 US\$1,683,215)；本年度收回前年度尚未代償逾期金額 US\$103,957；本年底尚未代位清償案件共計 13 件，逾期保證餘額 US\$1,754,019，佔動用保證餘額之比率 2.27%，佔承諾保證餘額之比率 1.54%。

截至本年 12 月 31 日止累計代位清償案件共 262 件，累計代位清償金額 US\$31,061,840 (含本金 US\$29,969,348，利息 US\$846,049，訴追費用 US\$246,443)。

三、年度資金計畫執行情形

- (一) 本基金資金主要係存放於金融機構之儲蓄性存款，以收取孳息，年度國內存款利率未如預期調升，利息收入 11,692 千元，較預算數減少 4,785 千元。
- (二) 年度投入金融市場有價證券約 20,000 千元，較預計投入金額減少 3 千餘萬元，產生投資利益 2,638 千元，較預算數增加 13 千元。
- (三) 年度為加強業務資料處理速度，投資固定資產汰舊換新個人電腦 1 臺，計 35 千元。

財團法人海外信用保證基金
承作保證金額達成表

附表一

中華民國99年度

單位：美金元

98年度決算數	保證項目	99年度決算數	99年度預算數	達成率 %
430,000	-短期 僑民創業貸款	507,059	1,000,000	50.71
268,922	-中長期	643,902	500,000	128.78
40,969,668	-短期 僑營事業貸款	41,086,914	45,800,000	89.71
865,524	-中長期	299,321	1,000,000	29.93
31,680,313	-短期 台商事業貸款	45,649,442	26,700,000	170.97
10,847,632	-中長期	3,847,500	1,600,000	240.47
73,079,981	-短期 小計	87,243,415	73,500,000	118.70
11,982,078	-中長期	4,790,723	3,100,000	154.54
85,062,059	合計	92,034,138	76,600,000	120.15

說明：本基金之保證業務遍佈世界各地，99年度各地區之承作保證金額合計折算為92,034,138美元，其原幣別分別為1,064,145澳幣、81,282,157美元、1,792,600加幣、228,930,000日圓、67,038,000泰銖、521,300 歐元、54,600,000韓圓、7,000,000港幣、6,030,000南非鎊、48,000英鎊、21,000,000菲律賓披索、280,000新加坡幣。

貳、收支餘絀實況

一、收入方面

本年度事業收入 33,894 千元，較預算數 35,568 千元減少 1,674 千元，減少比率 4.71%。其中利息收入 11,692 千元，較預算數 16,477 千元減少 4,785 千元，減少比率 29.04%，主要係國內存款利率未如預期調升，致利息收入減少。保證手續費收入 19,564 千元，較預算數 16,466 千元增加 3,098 千元，增加比率 18.81%，主要係保證業務穩定成長所致。投資利益 2,638 千元，含股息收益、處分投資收益及評價提列之利益，較預算數 2,625 千元增加 13 千元。

本年度事業外收入為 1,873 千元，較預算數 985 千元增加 888 千元，增加比率 90.20%，主要係收回以前年度承保案件之代償款項增加。

二、支出方面

本年度事業費用 80,834 千元，較預算數 122,211 千元減少 41,377 千元，減少比率 33.86%。其中業務及管理費用 32,878 千元，較預算數 44,118 千元減少 11,240 千元，減少比率 25.48%，主要係秉持摺節各項支出；提存保證責任準備 47,956 千元，較預算數 78,093 千元減少 30,137 千元，減少比率 38.59%，主要係年度承作保證案件逾期與代償金額有改善，致提存保證責任準備減少。保證責任準備提存數係依主管機關核准之公式計算，計算方式如下：

(一) 逾期保證餘額部份之提存數

＝本年底逾期保證餘額×估計次年代位清償率

本年底累計已代位清償淨額

＝51,233 千元×

本年底累計已代位清償之原逾期金額

$$= 51,233 \text{ 千元} \times \frac{29,969,348 \text{ 美元}}{36,508,129 \text{ 美元}}$$

$$= 51,233 \text{ 千元} \times 82.09\% = 42,057 \text{ 千元}$$

(二) 未逾期保證餘額部份之提存數

$$= \text{本年底未逾期保證餘額} \times \frac{\text{本年底累計已代位清償淨額}}{\text{本年底累計已到期保證金額}}$$

$$= 2,216,066 \text{ 千元} \times \frac{29,969,348 \text{ 美元}}{1,048,827,424 \text{ 美元}}$$

$$= 2,216,066 \text{ 千元} \times 2.86\% = 63,380 \text{ 千元}$$

(三) 本年底保證責任準備提存數 = 42,057 千元 + 63,380 千元 = 105,437 千元

(四) 本年度提存保證責任準備數 = 本年底保證責任準備數 - (上年底保證責任準備數 - 本年度代位清償數)

$$= 105,437 \text{ 千元} - (109,982 \text{ 千元} - 52,501 \text{ 千元}) = 47,956 \text{ 千元}$$

三、本期餘絀方面：

本年度事業收入 33,894 千元、事業外收入 1,873 千元、事業支出 80,834 千元，收支相抵後虧絀 45,067 千元，較預算虧絀數 85,658 千元減少 40,591 千元，減少比率 47.39%。

參、現金流量實況

一、本年度業務活動產生 18,315 千元之淨現金流出：

(一) 本年度利息收入 11,692 千元，加計年度應收利息減少數 64 千元，實際產生 11,756 千元之現金流入。

(二) 本年度保證手續費收入 19,564 千元，減計年度應收保證手續費增加數 5 千元及預收保證手續費減少數 1,236 千元，實際

產生 18,323 千元之現金流入。

(三) 本年度投資收益 2,638 千元，加計年度公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動減少數 5,149 千元，實際產生 7,787 千元之現金流入。

(四) 本年度事業外收入產生 1,873 千元之現金流入，含兌換利益 119 千元、收回呆帳 1,658 千元及雜項收入 96 千元。

(五) 本年度公平價值變動列入損益之金融資產—流動減少數 22,680 千元，加計年度應收股款減少數 4,598 千元，減計應付股款減少數 681 千元，實際產生 26,597 千元之現金流入。

(六) 本年度代位清償 52,501 千元，減計年度應付代償款增加數 4,509 千元，實際產生 47,992 千元之現金流出。

(七) 本年度業管費用 32,878 千元，加計年度預付費用增加數 173 千元、應付費用減少數 3,586 千元及支付退撫金沖轉準備數 637 千元，減計不影響現金流量之折舊及退撫金準備提列數 689 千元，實際產生 36,585 千元之現金流出。

(八) 其他暫收、代收產生之現金淨流出 74 千元。

二、本年度投資活動產生 35 千元之淨現金流出：係投資固定資產，購買個人電腦 1 臺。

三、本年度融資活動產生 10,000 千元之淨現金流入：係收到上海商業儲蓄銀行捐助基金。

四、本年度業務活動、投資活動及融資活動合計現金及約當現金實際淨減少 8,350 千元。

肆、淨值變動實況

一、基金：上年度基金餘額 1,470,388 千元，本年度增加上海商業儲蓄銀行捐助款 10,000 千元，截至本年底基金總額 1,480,388 千元。

二、累積虧絀：上年度累積虧絀 408,486 千元，本年度虧絀 45,067 千元，截至本年底累積虧絀 453,553 千元。

三、本年底淨值為 1,026,835 千元，係年底基金總額 1,480,388 千元扣除累積虧絀 453,553 千元後之餘額。

伍、資產負債實況

一、資產

本年 12 月 31 日基金之資產總額 1,163,656 千元。其中流動資產 1,122,770 千元占資產總額 96.49%，主要係存於金融機構之定期儲蓄存款；固定資產 40,796 千元占資產總額 3.51%，主要係辦公房舍；其他資產 90 千元。

二、負債

本年 12 月 31 日基金之負債總額 136,821 千元。其中流動負債 31,083 千元占負債總額 22.72%，主要係應付費用、應付代償款及預收保證手續費；事業及負債準備 105,738 千元占負債總額 77.28%，主要係保證責任準備 105,437 千元，詳事業支出說明。

二、主要表

財團法人海外信用保證基金
收支餘絀決算表

主要表(1)

中華民國99年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增減 (-)	
				金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
41,374,327	收入總額	36,553,000	35,767,975	-785,025	-2.15
40,284,649	事業收入	35,568,000	33,894,492	-1,673,508	-4.71
14,937,524	利息收入	16,477,000	11,692,401	-4,784,599	-29.04
14,321,070	保證手續費收入	16,466,000	19,563,756	3,097,756	18.81
11,026,055	投資利益	2,625,000	2,638,335	13,335	0.51
1,089,678	事業外收入	985,000	1,873,483	888,483	90.20
442,232	兌換利益	0	119,688	119,688	-
395,164	收回呆帳	985,000	1,657,827	672,827	68.31
252,282	雜項收入	0	95,968	95,968	-
141,873,665	支出總額	122,211,000	80,834,536	-41,376,464	-33.86
141,873,665	事業支出	122,211,000	80,834,536	-41,376,464	-33.86
106,278,006	提存保證責任準備	78,093,000	47,956,319	-30,136,681	-38.59
20,456,890	業務費用	24,161,000	17,407,000	-6,754,000	-27.95
15,138,769	管理費用	19,957,000	15,471,217	-4,485,783	-22.48
-100,499,338	本期餘絀	-85,658,000	-45,066,561	40,591,439	-47.39

後附附註係本財務報表之一部份。

財團法人海外信用保證基金
現金流量決算表

主要表(2)

中華民國99年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減 (-)	
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
業務活動之現金流量				
本期餘絀	-85,658,000	-45,066,561	40,591,439	-47.39
調整非現金項目				
折舊	517,000	372,308	-144,692	-27.99
提存保證責任準備	78,093,000	47,956,319	-30,136,681	-38.59
本期代位清償數	-83,034,000	-52,501,303	30,532,697	-36.77
提存退撫金準備	182,000	317,036	135,036	74.20
支付退撫金沖轉準備	0	-637,293	-637,293	-
公平價值變動列入損益之金融資產 —流動(增-)減	-8,125,000	22,679,613	30,804,613	-379.13
公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整—流動(增-)減	-1,000,000	5,148,718	6,148,718	-614.87
應收保證手續費(增-)減	-12,000	-4,969	7,031	-58.59
應收利息(增-)減	-2,497,000	63,769	2,560,769	-102.55
其他應收款(增-)減	0	4,597,800	4,597,800	-
預付費用(增-)減	-235,000	-172,893	62,107	-26.43
暫付款(增-)減	0	147	147	-
應付費用增(減-)	653,000	-3,586,053	-4,239,053	-649.17
應付代償款增(減-)	5,783,000	4,509,088	-1,273,912	-22.03
其他應付款增(減-)	0	-680,561	-680,561	-
暫收款增(減-)	0	-112,415	-112,415	-
預收保證手續費增(減-)	-3,121,000	-1,235,781	1,885,219	-60.40
代收款增(減-)	0	38,332	38,332	-
業務活動之淨現金流入(流出-)	-98,454,000	-18,314,699	80,139,301	-81.40
投資活動之現金流量				
購置固定資產	-35,000	-34,965	35	-0.10
投資活動之淨現金流入(流出-)	-35,000	-34,965	35	-0.10
融資活動之現金流量				
捐助基金增加	0	10,000,000	10,000,000	-
融資活動之淨現金流入(流出-)	0	10,000,000	10,000,000	-
現金及約當現金之淨增(淨減-)	-98,489,000	-8,349,664	90,139,336	-91.52
期初現金及約當現金	1,104,571,000	1,123,252,194	18,681,194	1.69
期末現金及約當現金	1,006,082,000	1,114,902,530	108,820,530	10.82

後附附註係本財務報表之一部份。

財團法人海外信用保證基金
淨值變動表

主要表(3)

中華民國99年度

單位：新臺幣元

科 目	上年度餘額	本 年 度		截至本年度 止餘額	說 明
		增 加	減 少		
基金	1,470,388,000	10,000,000	-	1,480,388,000	一. 不再依 法院登記財 產總額區分 「基金」與 「預收基 金」，均以 「基金」科 目列帳。 二. 本年度 增加上海商 業儲蓄銀行 捐助基金1 千萬元。
基金	1,470,388,000	10,000,000	-	1,480,388,000	
餘絀	(408,485,942)	-	45,066,561	(453,552,503)	
累積結餘(虧絀)	(408,485,942)	-	-	(408,485,942)	
本期結餘(虧絀)	-	-	45,066,561	(45,066,561)	本年度虧絀
合 計	1,061,902,058	10,000,000	45,066,561	1,026,835,497	

後附附註係本財務報表之一部份。

財團法人海外信用保證基金

資產負債表

主要表(4)

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增減 (-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
資 產				
流動資產	1,122,770,005	1,163,431,854	-40,661,849	-3.49
零用金	30,000	30,000	0	0.00
支票存款	2,107,241	4,010,835	-1,903,594	-47.46
活期存款	6,875,703	21,886,717	-15,011,014	-68.59
定期存款	1,105,889,586	1,097,324,642	8,564,944	0.78
公平價值變動列入損益之金融 資產—流動	0	22,679,613	-22,679,613	-100.00
公平價值變動列入損益之金融 資產評價調整—流動	0	5,148,718	-5,148,718	-100.00
應收保證手續費	34,932	29,963	4,969	16.58
應收利息	5,897,890	5,961,659	-63,769	-1.07
其他應收款	0	4,597,800	-4,597,800	-100.00
預付費用	1,934,653	1,761,760	172,893	9.81
暫付款	0	147	-147	-100.00
固定資產	40,796,229	41,133,572	-337,343	-0.82
土地	36,981,458	36,981,458	0	0.00
房屋及建築	6,604,591	6,604,591	0	0.00
減：累計折舊—房屋及建築	-3,220,156	-3,103,456	-116,700	3.76
機械及設備	745,907	757,942	-12,035	-1.59
減：累計折舊—機械及設備	-604,366	-569,638	-34,728	6.10
交通及運輸設備	1,802,050	1,816,638	-14,588	-0.80
減：累計折舊—交通及運輸設備	-1,526,394	-1,382,426	-143,968	10.41
雜項設備	2,006,662	2,006,662	0	0.00
減：累計折舊—雜項設備	-1,993,523	-1,978,199	-15,324	0.77
其他資產	90,000	90,000	0	0.00
存出保證金	90,000	90,000	0	0.00
追索債權	471,930,056	715,646,801	-243,716,745	-34.06
減：待抵銷追索債權	-471,930,056	-715,646,801	243,716,745	-34.06
資產合計	1,163,656,234	1,204,655,426	-40,999,192	-3.40
負 債				
流動負債	31,082,458	32,149,848	-1,067,390	-3.32
應付費用	4,937,560	8,523,613	-3,586,053	-42.07
應付代償款	11,313,480	6,804,392	4,509,088	66.27
其他應付款	0	680,561	-680,561	-100.00
暫收款	0	112,415	-112,415	-100.00
預收保證手續費	14,581,162	15,816,943	-1,235,781	-7.81
代收款	250,256	211,924	38,332	18.09
事業及負債準備	105,738,279	110,603,520	-4,865,241	-4.40
保證責任準備	105,436,894	109,981,878	-4,544,984	-4.13
退撫金準備	301,385	621,642	-320,257	-51.52
負債合計	136,820,737	142,753,368	-5,932,631	-4.16
淨 值				
基金	1,480,388,000	1,470,388,000	10,000,000	0.68
基金	1,480,388,000	1,470,388,000	10,000,000	0.68
餘絀	-453,552,503	-408,485,942	-45,066,561	11.03
累積餘絀	-408,485,942	-307,986,604	-100,499,338	32.63
本期餘絀	-45,066,561	-100,499,338	55,432,777	-55.16
淨值合計	1,026,835,497	1,061,902,058	-35,066,561	-3.30
負債及淨值合計	1,163,656,234	1,204,655,426	-40,999,192	-3.40

後附附註係本財務報表之一部份。

財團法人海外信用保證基金

財務報表附註

中華民國 99 年 12 月 31 日

(除另予註明者外，金額係以新臺幣元為單位)

一、組織及沿革：

本基金設立之目的，在提供信用保證，以協助國外僑民、僑營事業及經經濟部核准或核備在國外投資設立之營利事業（包括中國大陸及香港、澳門），獲得金融機構或租賃公司之授信及機器租賃，以促進其事業發展。本基金經政府核准，於民國 77 年 7 月 18 日設立登記，成立「財團法人華僑貸款信用保證基金」，其後為因應業務需要，更名為「財團法人海外信用保證基金」，於民國 97 年 5 月 26 日完成變更登記。

二、重要會計政策

- 1.會計基礎採權責發生制。
- 2.業務係為外幣貸款之保證，對於相關帳務之處理，平時按外幣記帳，於資產負債表日按該日匯率換算。
有關非遠期外匯買賣之外幣交易，均按交易日之即期匯率入帳，外幣資產、負債則按資產負債表日之即期匯率予以調整，因調整而產生之兌換差額列為當期餘絀。結清外幣資產或負債所產生之兌換差額，亦列為當期餘絀。
- 3.現金及約當現金包括現金、零用金、不受限制之銀行存款及自投資日起 3 個月到期可兌現之可轉讓定存單、商業本票及銀行承兌匯票等。
- 4 本基金投資信託基金受益憑證及上市公司股票之有價證券，主要目的為短期內出售之交易目的金融商品，購入時以成本列帳，出售時以加權平均法計算成本，於資產負債表日依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」規定辦理，按公平市價評價，公平價值變動造成之利益或損失，列為當期餘絀。
- 5.固定資產按取得成本入帳；折舊依行政院頒行之「財物標準分類」規定耐用年數，以平均法計列。報廢或處分固定資產之損益列為當期餘絀。
- 6.資產減損：依財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」之規定，應於資產負債表日評估是否有跡象顯示資產可能發生減損，若有減損跡象存在，應就該資產估計其可回收金額，若

其帳面價值超過可回收金額時，應認列「資產減損損失」；嗣後若資產減損損失已不存在或減少時，則於原認列為減損損失範圍內，認列為「減損迴轉利益」。惟資產減損迴轉利益後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷之帳面價值。

7.保證責任準備係依目的事業主管機關核准方式提存，其計算方式如下：

(1)對逾期保證餘額部份計算之提存數等於本年底逾期保證餘額乘以估計次年代位清償率。

(2)對未逾期保證餘額部份計算之提存數等於本年底未逾期保證餘額乘以本年底累計代位清償淨額占本年底累計已到期保證金額比率

8.本基金符合勞基法所稱勞工人員之退休金係每月依薪資總額 8% 提撥，以勞工退休準備監督委員會名義儲存於台灣銀行，截至 99 年 12 月 31 日止餘額為 \$23,049,142；另勞工退休條例實施後採新制之員工依 6% 提撥至勞工保險局個人專戶。凡非勞基法所稱勞工人員之退休、撫卹與資遣費，係提撥退撫金準備，依 10% 提撥。

三、承諾事項及或有負債

本基金 99 年及 98 年 12 月 31 日承諾保證餘額分別為 US\$113,707,118 及 US\$104,030,181，實際動用餘額分別為 US\$77,129,978 及 US\$69,653,706；依結算日各幣別匯率折算新台幣之承諾保證餘額分別為 \$3,343,050,097 及 \$3,350,298,954，實際動用餘額如下：

	<u>99. 12. 31</u>	<u>98. 12. 31</u>
未逾期保證款項	\$2,216,065,571	\$2,185,880,754
逾期保證款項	<u>51,233,304</u>	<u>56,328,108</u>
合計	<u>\$2,267,298,875</u>	<u>\$2,242,208,862</u>

三、明細表

財團法人海外信用保證基金
收入明細表

明細表(1)

中華民國99年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減 (-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
事業收入	35,568,000	33,894,492	-1,673,508	-4.71	
利息收入	16,477,000	11,692,401	-4,784,599	-29.04	國內存款利率未 如預期調升。
保證手續費收入	16,466,000	19,563,756	3,097,756	18.81	主要係承作保證 金額增加。
投資利益	2,625,000	2,638,335	13,335	0.51	含股息收入及處 分投資收益。
事業外收入	985,000	1,873,483	888,483	90.20	
兌換利益	0	119,688	119,688	-	
收回呆帳	985,000	1,657,827	672,827	68.31	年度景氣復甦， 承辦銀行積極洽 催，收回呆帳增 加。
雜項收入	0	95,968	95,968	-	
合 計	36,553,000	35,767,975	-785,025	-2.15	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(一)

明細表(2)

中華民國99年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減 (-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
事業支出	122,211,000	80,834,536	-41,376,464	-33.86	
提存保證責任準備	78,093,000	47,956,319	-30,136,681	-38.59	主要係保證案件逾期減少與代償金額大幅改善所致。
業務費用	24,161,000	17,407,000	-6,754,000	-27.95	為減少虧絀數，遵照主管機關指示，積極撙節業務及管理費用等各項支出。
用人費用	19,073,000	15,678,184	-3,394,816	-17.80	
員工薪津	12,370,000	11,358,438	-1,011,562	-8.18	
加班費	322,000	36,000	-286,000	-88.82	
員工獎金	4,094,000	2,008,226	-2,085,774	-50.95	
福利費	1,156,000	1,165,043	9,043	0.78	
員工退卹金	1,131,000	1,110,477	-20,523	-1.81	
服務費用	4,693,000	1,527,422	-3,165,578	-67.45	
郵電費	360,000	240,618	-119,382	-33.16	
差旅費	1,822,000	525,436	-1,296,564	-71.16	
印刷費	240,000	178,463	-61,537	-25.64	
法律事務費	925,000	193,612	-731,388	-79.07	
員工訓練費	96,000	300	-95,700	-99.69	
業務推廣費	1,200,000	373,814	-826,186	-68.85	
會議費	50,000	15,179	-34,821	-69.64	
材料及用品	205,000	91,937	-113,063	-55.15	
書報雜誌	60,000	35,946	-24,054	-40.09	
資訊處理費	145,000	55,991	-89,009	-61.39	
稅捐及規費	120,000	107,457	-12,543	-10.45	
稅捐	120,000	107,457	-12,543	-10.45	
會費捐助與分擔	70,000	2,000	-68,000	-97.14	
會費	70,000	2,000	-68,000	-97.14	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(二)

明細表(2)

中華民國99年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減 (-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
管理費用	19,957,000	15,471,217	-4,485,783	-22.48	
用人費用	17,823,000	14,098,657	-3,724,343	-20.90	
員工薪津	10,966,000	9,558,303	-1,407,697	-12.84	
加班費	474,000	152,993	-321,007	-67.72	
員工獎金	3,508,000	1,879,812	-1,628,188	-46.41	
福利費	961,000	860,674	-100,326	-10.44	
員工退卹金	1,058,000	1,180,875	122,875	11.61	支付前董事長退休金，提存準備款不足數\$348,250併決算辦理。
董監事報酬	856,000	466,000	-390,000	-45.56	
服務費用	996,000	688,486	-307,514	-30.87	
水電費	276,000	236,186	-39,814	-14.43	
修繕費	240,000	82,917	-157,083	-65.45	
財物保險費	60,000	29,670	-30,330	-50.55	
安全清潔費	420,000	339,713	-80,287	-19.12	
材料及用品	280,000	155,121	-124,879	-44.60	
油料費	106,000	50,152	-55,848	-52.69	
文具用品	24,000	11,463	-12,537	-52.24	
雜費	150,000	93,506	-56,494	-37.66	
租金	341,000	156,645	-184,355	-54.06	
租金	341,000	156,645	-184,355	-54.06	
折舊及攤銷	517,000	372,308	-144,692	-27.99	
房屋及建築折舊	267,000	116,700	-150,300	-56.29	
機械及設備折舊	76,000	81,728	5,728	7.54	
交通運輸設備折舊	159,000	158,556	-444	-0.28	
雜項設備折舊	15,000	15,324	324	2.16	
合 計	122,211,000	80,834,536	-41,376,464	-33.86	

財團法人海外信用保證基金
固定資產投資明細表

明細表(3)

中華民國99年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
機械及設備-個人電腦1臺	35,000	34,965	-35	-0.10	
合 計	35,000	34,965	-35	-0.10	

財團法人海外信用保證基金

財產目錄

明細表(4)

中華民國99年12月31日

單位:新臺幣元

項目	數量	單位	取得時間	取得原價	折舊方法	計算基數 (年)	本年度折舊數	累計折舊數	未折減餘額
土地				36,981,458					36,981,458
辦公房屋基地	53	m ²	82.09.06	36,981,458	平均法				36,981,458
房屋及建築				6,604,591			116,700	3,220,156	3,384,435
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407,235	平均法	46.33	116,700	2,022,800	3,384,435
辦公室裝潢工程	1	式	93.12.31	1,197,356	平均法	5.00		1,197,356	
機械及設備				745,907			81,728	604,366	141,541
網路多工器	1	臺	89.12.28	18,500	平均法	6.00		18,500	
個人電腦	1	臺	92.05.07	29,000	平均法	5.00		29,000	
個人電腦	1	臺	93.04.05	45,000	平均法	5.00		45,000	
個人電腦	1	臺	93.05.12	45,000	平均法	5.00		45,000	
個人電腦	3	臺	94.02.23	99,000	平均法	5.00	3,300	99,000	
個人電腦	4	臺	94.04.07	99,540	平均法	5.00	4,977	99,540	
個人電腦	1	臺	95.08.28	39,700	平均法	5.00	7,944	34,424	5,276
個人電腦	2	臺	96.05.07	53,000	平均法	5.00	10,596	38,852	14,148
個人電腦	2	臺	96.08.24	63,000	平均法	5.00	12,600	42,000	21,000
個人電腦	1	臺	97.04.09	38,300	平均法	5.00	7,656	21,054	17,246
個人電腦	4	臺	94.10.03	99,002	平均法	5.00	14,852	99,002	
電腦伺服器	1	臺	97.12.30	54,600	平均法	6.00	9,096	18,192	36,408
個人電腦	1	臺	98.04.14	27,300	平均法	5.00	5,460	9,555	17,745
筆記型電腦	1	臺	99.03.16	34,965	平均法	5.00	5,247	5,247	29,718
交通及運輸設備				1,802,050			158,556	1,526,394	275,656
音響設備	1	套	79.05.01	54,100	平均法	6.00		54,100	
小客車	1	輛	88.01.28	750,000	平均法	6.00		750,000	
不斷電系統	1	臺	93.04.05	69,250	平均法	9.00	7,692	51,921	17,329
小客車	1	輛	95.06.23	858,000	平均法	6.00	143,004	643,518	214,482
電話總機	1	式	96.08.02	70,700	平均法	9.00	7,860	26,855	43,845
雜項設備				2,006,662			15,324	1,993,523	13,139
櫥櫃	5	個	77.09.14	30,450	平均法	9.00		30,450	
打字機	1	架	78.03.08	31,000	平均法	9.00		31,000	
桌	16	張	78.12.01	161,300	平均法	6.00		161,300	
桌	6	張	78.12.01	121,000	平均法	6.00		121,000	
櫃檯	1	張	78.12.01	35,000	平均法	6.00		35,000	
椅凳	51	張	78.12.01	195,250	平均法	6.00		195,250	
沙發椅	2	組	78.12.01	86,900	平均法	6.00		86,900	
活動屏風	9	組	78.12.01	81,000	平均法	6.00		81,000	
櫥櫃	25	個	78.12.01	169,350	平均法	9.00		169,350	
椅凳	2	組	78.12.01	20,400	平均法	6.00		20,400	
電視機	1	臺	80.01.28	15,460	平均法	7.00		15,460	
沙發	1	套	80.09.25	29,000	平均法	6.00		29,000	
保管箱	1	臺	81.03.11	18,000	平均法	9.00		18,000	
櫥櫃	12	個	83.12.31	88,000	平均法	11.00		88,000	
衣櫃	1	個	83.12.28	20,000	平均法	6.00		20,000	
活動屏風	32	片	83.12.31	130,800	平均法	6.00		130,800	
保管箱	1	臺	84.10.02	18,000	平均法	9.00		18,000	
沙發	2	個	87.11.16	19,877	平均法	6.00		19,877	
投影機	1	臺	91.04.30	83,895	平均法	9.00	9,324	80,808	3,087
冰箱	1	具	91.05.03	14,980	平均法	5.00		14,980	
保管箱	1	臺	92.11.17	15,000	平均法	9.00	1,668	11,815	3,185
冷氣系統	6	臺	93.12.31	596,000	平均法	5.00		596,000	
飲水機	1	臺	95.08.03	26,000	平均法	6.00	4,332	19,133	6,867
合計				48,140,668			372,308	7,344,439	40,796,229

財團法人海外信用保證基金

基金數額增減變動表

明細表(5)

中華民國99年度

單位：新臺幣元

捐助者	創立時原始捐助基金金額	本年度期初基金金額 (1)	本年度基金增(減)金額 (2)	本年度期末基金金額 (3)=(1)+(2)	捐助基金比率%		說明
					創立時原始捐助基金金額占其總額比率	本年度期末基金金額占其總額比率	
政府捐助							各級政府捐助基金比率與預算編製當時計算之比率有差異，主要係本年度增加上海商業儲蓄銀行捐助基金1千萬元。
一、中央政府							
僑務委員會	99,000,000	600,000,000		600,000,000	100.00	40.53	
財政部		290,388,000		290,388,000		19.61	
二、其他							
交通銀行		70,000,000		70,000,000		4.72	
台北銀行		30,000,000		30,000,000		2.03	
台灣銀行		70,000,000		70,000,000		4.72	
彰化商業銀行		30,000,000		30,000,000		2.03	
華南商業銀行		30,000,000		30,000,000		2.03	
第一商業銀行		30,000,000		30,000,000		2.03	
中國農民銀行		30,000,000		30,000,000		2.03	
中國輸出入銀行		10,000,000		10,000,000		0.68	
土地銀行		40,000,000		40,000,000		2.70	
合作金庫銀行		20,000,000		20,000,000		1.35	
政府捐助小計	99,000,000	1,250,388,000	0	1,250,388,000	100.00	84.46	
民間捐助							
一、其他團體機構							
中國國際商業銀行		100,000,000		100,000,000		6.76	
世華聯合商業銀行		80,000,000		80,000,000		5.40	
華僑商業銀行		40,000,000		40,000,000		2.70	
上海商業儲蓄銀行		0	10,000,000	10,000,000		0.68	
合計	99,000,000	1,470,388,000	10,000,000	1,480,388,000	100.00	100.00	

註：捐助者係以捐助時之名稱表示。

四、參考表

財團法人海外信用保證基金

員工人數彙計表

參考表(1)

中華民國99年度

單位：人

職類(稱)	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增減(-) (3)=(2)-(1)	說明
董事長	1	1	0	
總經理	1	1	0	
副總經理	1	1	0	
經理及主任	3	2	-1	
高級專員	1	1	0	
中級專員	7	7	0	
專員	7	7	0	
事務員	2	2	0	
工讀生	1	0	-1	
合計	24	22	-2	

財團法人海外信用保證基金
用人費用彙計表

參考表(2)

中華民國99年度

單位：新臺幣元

科 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增減(-) (3)=(2)-(1)	說 明
員工薪津	23,336,000	20,916,741	-2,419,259	
加班費	796,000	188,993	-607,007	
超時工作報酬	292,000	188,993	-103,007	
員工特別休假補助	504,000	0	-504,000	
員工獎金	7,602,000	3,888,038	-3,713,962	
福利費	2,117,000	2,025,717	-91,283	
分擔保險費	1,689,000	1,681,621	-7,379	
其他福利費	428,000	344,096	-83,904	
員工退卹金	2,189,000	2,291,352	102,352	支付前董事長退休金，提存準備款不足數\$348,250併決算辦理。
董監事報酬	856,000	466,000	-390,000	
合 計	36,896,000	29,776,841	-7,119,159	

財團法人海外信用保證基金
歷年逾期代償及收回情形一覽表

參考表(3)

中華民國80年1月1日至99年12月31日

單位：美元

年度	原逾期代償金額	收回金額	逾期代償淨額
80年	287,576.43	-	287,576.43
81年	418,171.21	-	705,747.64
82年	564,460.07	2,420.03	1,267,787.68
83年	1,098,849.10	54,305.46	2,312,331.32
84年	1,351,115.02	196,078.28	3,467,368.06
85年	1,532,108.84	81,112.57	4,918,364.33
86年	1,793,911.18	23,259.11	6,689,016.40
87年	1,662,778.26	678,468.94	7,673,325.72
88年	2,542,768.42	158,620.75	10,057,473.39
89年	2,200,286.45	403,085.24	11,854,674.60
90年	3,038,058.26	305,089.03	14,587,643.83
91年	3,425,851.95	217,792.01	17,795,703.77
92年	2,232,917.71	351,547.07	19,677,074.41
93年	1,253,586.93	396,485.74	20,534,175.60
94年	855,517.62	161,873.81	21,227,819.41
95年	1,056,454.00	234,108.73	22,050,164.68
96年	2,119,115.16	74,520.96	24,094,758.88
97年	3,238,290.40	25,760.63	27,307,288.65
98年	2,232,923.20	108,264.80	29,431,947.05
99年	1,683,215.22	53,321.96	31,061,840.31
合計	34,587,955.43	3,526,115.12	

註：逾期代償金額係依承作時之匯率折算約當美金，99.12.31逾期代償淨額US\$31,061,840.31，其中有追索權US\$15,709,953.52(資產負債表之追索債權NT\$471,930,056元，係各幣別依99年12月31日匯率折算之金額。)，無追索權US\$15,351,886.79。

財團法人海外信用保證基金

出國旅費計畫執行情形表

參考表(4)

中華民國99年度

單位：新臺幣元

編號	出國計畫					執行情形	比較增減(-)		說明
	出國計畫內容簡述	前往國家或地區	預定期間	派遣人員	預算金額 (1)	決算金額 (2)	金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
1	參加會議、拜訪承辦銀行、舉辦業務說明會或座談會推動業務、開拓合作據點。	美國 加拿大	13天	2	441,000	-	-441,000	-100.00	年度考量各地區經濟景氣復甦力道及業務需要，主要前往亞洲地區積極推廣保證業務。
2	參加會議、拜訪承辦銀行、舉辦業務說明會或座談會推動業務、開拓合作據點。	歐、非洲業務有關國家	12天	2	400,000	-	-400,000	-100.00	
3	參加會議、拜訪承辦銀行、舉辦業務說明會或座談會推動業務、開拓合作據點。	中南美洲業務有關國家	11天	2	436,000	-	-436,000	-100.00	
4	參加會議、拜訪承辦銀行、舉辦業務說明會或座談會推動業務、開拓合作據點。	亞洲及大洋洲地區(含全亞洲及澳、紐)業務有關國家	14天	3	445,000	431,858	-13,142	-2.95	
	合計			9	1,722,000	431,858	-1,290,142	-74.92	

主辦會計：方淑玲



負責人：應正琪

