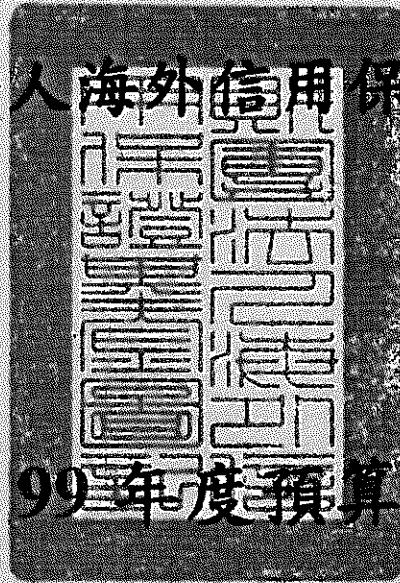


財團法人海外信用保證基金



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 錄

一、總說明	1~7
二、主要表	
(一)收支餘絀預計表	8
(二)現金流量預計表	9
(三)淨值變動預計表	10
三、明細表	
(一)收入明細表	11
(二)支出明細表	12~16
(三)固定資產投資明細表	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

# 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、概況：

#### 一、設立依據

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」。行政院依據該提示交由財政部邀集僑務委員會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 號分函財政部、僑務委員會指示訂定捐助章程，依法設立「財團法人華僑貸款信用保證基金」。

本基金於 77 年 7 月 18 日依法完成法人登記，成立「財團法人華僑貸款信用保證基金」，並開始對外營業。96 年間為配合業務量最多之美國地區之公平授信原則規定保證業務推展需要，解決部分本國銀行海外分行在當地推動本基金業務遭遇之困擾，及兼顧對海外台商之服務，使名稱涵蓋之保證對象更為周全，於同年 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法院裁定後，法院於 97 年 5 月 26 日核發變更登記證書，除協助華僑順利自金融機構取得資金外，海外台商亦為重點協助對象，積極促進華僑及台商經濟事業之發展。

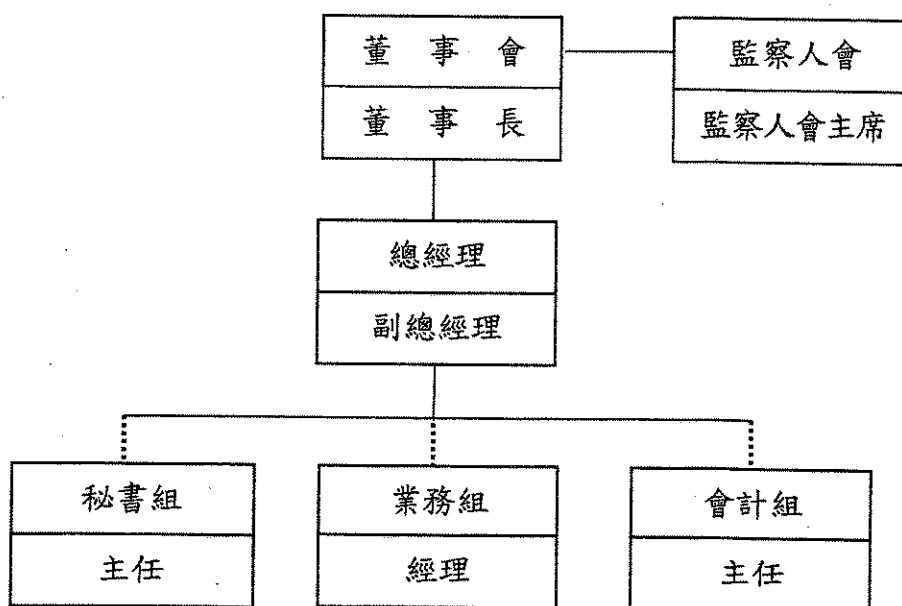
#### 二、設立目的

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。

#### 三、組織概況：

依據本基金捐助章程規定，本基金設董事會，並由董事互選產生常務董事，再由常務董事互選一人為董事長，綜理會務，對外代表本基金；另設監察人會，由監察人互選一人為主席，負責召開監察人會，並代表簽署年度決算審查報告。另依據本基金組織規程規定，本基金置總經理一人，秉承董事長之命執行董事會決議綜理基金事項，置副總經理一至二人輔助之，其下再設業務、會計、秘書三組，各置主管一人，分別掌理各組規定業務。本年度編列專任員額 23 人及工讀生 1 人。

本基金組織系統圖如下：



## 貳、工作計畫或方針

一、計畫名稱：信用保證及資金運用計畫。

二、計畫重點

### (一) 信用保證計畫

#### 1. 信用保證計畫內容

為落實本基金設立目的，提供信用保證，以協助國外僑台商事業獲得資金融通，信用保證計畫係本基金主要工作方針。擬將本基金 99 年度承作保證金額之營運目標訂為 US\$76,600,000，主要係考量下列情況：

(1) 就 98 年度承作保證金額之營運目標達成率衡量，截至 98

年6月底止達成率稍有落後，主要係98年上半年度實際承作保證案件與逾期保證案件發生之情形相較，顯示風險較高，使本基金及承辦銀行對保證案件之審核趨於保守，且依往例上半年為淡季，經參酌97年度營運狀況，下半年之營運績效明顯優於上半年，故估計98年全年承作保證金額之營運目標US\$76,600,000尚能達成。

- (2) 就國際經濟情勢之發展而言，世界銀行總裁表示，99年的復甦情況籠罩在一片迷霧中難以預測；國際貨幣基金(IMF)報告指出金融緊縮加上房市與勞動市場的調整，預計將抑制成長一段時間。全球經濟和貿易形勢依然低迷，信貸緊縮局面依然嚴峻，均對本基金保證業務之推展有不利之影響。
- (3) 綜合以上情形觀之，98年度承作保證金額之營運目標雖預估仍能達成，但以承辦銀行風險控管意識轉強，新的承辦銀行不易開拓，國際經濟情勢疲弱等因素，同時考量本基金業務與財務之穩健發展，99年度承作保證金額之營運目標訂為US\$76,600,000，詳如表一。

## 2. 信用保證計畫執行方式

- (1) 積極配合政府協助僑胞及台商發展其經濟事業之政策，加強與各承辦銀行合作推動本基金業務，務期充分發揮融資保證之功能，達成服務僑、台商之目的。
- (2) 積極配合僑務活動，參與洲際性僑團、台商相關會議，以宣導本基金之業務，並派員至海外承辦據點舉辦業務說明會，拜訪承辦銀行及僑、台商企業，以瞭解業務推動之情形，並廣徵改進之意見。
- (3) 對於本國銀行未前往設立海外分行之地區，除積極洽尋海外華資銀行及外國銀行與本基金簽約合作外；並透過OBU對海外台商辦理保證業務。
- (4) 注意全球各地區保證業務之均衡發展，分散保證市場，積極開

拓北美洲以外地區之業務，持續追蹤檢討中南美洲、非洲、歐洲、亞洲、澳洲及紐西蘭等地區之保證業務績效。

(5) 審慎評核保證案件，加強控管保證案件之品質，以落實風險控管機制，並加強與承辦銀行溝通，密切追蹤逾期戶之動向，對逾期保證案件，委請承辦銀行積極進行催收求償之工作。

(6) 配合實務需要研究改進保證作業辦法及程序，以提高服務效率。

## (二) 資金運用計畫

為支應年度履行保證責任之代位清償、業管費用及加強業務資料處理速度，資金預計運用如下：

### 1. 理財計畫

(1) 為風險考量，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。

(2) 為增加收益，本年度預計投入金融市場 50,000 千元，以購買有價證券。

### 2. 固定資產投資計畫

為加強業務資料處理速度，汰舊換新個人電腦 1 臺，預計需 35 千元。

三、經費需求：為有效執行工作計畫，年度預計需 122,211 千元經費，說明如下：

(一) 提存保證責任準備：依年度預估承作保證金額、逾期及代償情形，按財政部 81 年 6 月 22 日台財融第 811740055 號函公式計算，預計全年需補提保證責任準備 78,093 千元。

(二) 業務費用：為推動基金承作保證業務所需之經費，預計全年需 24,161 千元。

(三) 管理費用：為辦理基金行政管理業務所需之經費，預計全年需 19,957 千元。

## 四、預期效益：

### (一) 信用保證計畫預期效益

1. 本年度保證業務承作金額訂為 7,660 萬美元，預估可協助 300 家僑台商事業自金融機構取得 1 億 1,968 萬美元之資金融通，幫助僑台商

順利創業興業。

2. 年度預估承作保證金額按規定保證手續費率，扣除國外當地就源扣繳之所得稅率後，可收取保證手續費淨額 12,402 千元，依會計權責基礎年度認列保證手續費收入 16,466 千元。

## (二) 99 年度資金運用計畫預期效益

1. 年度存放於金融機構之儲蓄性存款，由於政府採行多項振興經濟方案，預計 99 年度台灣經濟復甦樂觀，故定期儲蓄存款以年率 1.5936% 孳息，活期儲蓄存款以年率 0.5% 孳息，全年預計產生利息收入 16,477 千元。
2. 年度估計投資金融市場有價證券 50,000 千元，以投資報酬率 5.25% 估算，全年預計產生投資收益 2,625 千元。

## 參、本年度預算概況

### 一、收支餘絀概況

#### (一) 收入及支出之預計

1. 本年度預計收入總額 36,553 千元，較上年度預算數 53,620 千元減少 17,067 千元，減少比率為 31.83%。事業收入 35,568 千元較上年度預算數 50,200 千元減少 14,632 千元，減少比率為 29.15%，主要係存款利率調降，致利息收入減少。事業外收入 985 千元較上年度預算數 3,420 千元減少 2,435 千元，減少比率為 71.20%，係預估本年度可收回以前年度之代償款，參考 97 年度實際收回情形編列。由於近年承保案件發生逾期後均請承辦銀行盡量協商洽催，無法收回後再向本基金求償，致代償後收回金額相對減少。
2. 本年度預計支出總額 122,211 千元，較上年度預算數 111,122 千元增加 11,089 千元，增加比率為 9.98%，主要係受全球金融風暴影響逾期保證金額增加及台幣匯率變動之影響，致提存保證責任準備增加。

#### (二) 本期餘絀之預計

本年度收入及支出相抵後，虧絀 85,658 千元，較上年度預算虧絀數 57,502 千元增加 28,156 千元，增加比率為 48.96%。



## 二、淨值概況

- (一) 基金：上年度捐助基金餘額為 1,470,388 千元，本年度無增減。
- (二) 累積虧絀：上年度累積虧絀為 410,570 千元，本年度預計虧絀 85,658 千元，截至本年底累積虧絀為 496,228 千元。
- (三) 本年底淨值為 974,160 千元，係年底捐助基金 1,470,388 千元扣除累積虧絀 496,228 千元後之餘額。

## 二、現金流量概況

- (一) 本年度業務活動預計產生 98,454 千元之淨現金流出：
  - 1. 本年度利息收入 16,477 千元，減計年度應收利息增加數 2,497 千元，預計產生 13,980 千元之現金流入。
  - 2. 本年度保證手續費收入 16,466 千元，減計年度應收保證手續費增加數 12 千元及預收手續費減少數 3,121 千元，預計產生 13,333 千元之現金流入。
  - 3. 本年度投資收益 2,625 千元，減計年度公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動增加數 1,000 千元，預計產生 1,625 千元之現金流入。
  - 4. 本年度收回呆帳預計產生 985 千元之現金流入。
  - 5. 本年度代位清償 83,034 千元，扣除年度應付代償款增加數 5,783 千元，預計產生 77,251 千元之現金流出。
  - 6. 本年度業管費用 44,118 千元，加計年度預付費用增加數 235 千元，減計應付費用增加數 653 千元及不影響現金流量之調整數 699 千元，預計產生 43,001 千元之現金流出。
  - 7. 本年度增加公平價值變動列入損益之金融資產—流動之購買，預計產生 8,125 千元之現金流出。
- (二) 本年度投資活動預計產生 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) 本年度業務活動及投資活動合計現金及約當現金預計淨減少 98,489 千元。

## 財團法人海外信用保證基金

## 營運目標預估表

中華民國99年度

表一

單位：美金元

保證項目	本年度預估 承做保證金額	上年度核定 承做保證金額	估計成長率(%)	
僑民創業貸款	—短期	1,000,000	1,000,000	0.00
	—中長期	500,000	500,000	0.00
僑營事業貸款	—短期	45,800,000	56,000,000	-18.21
	—中長期	1,000,000	700,000	42.86
台商事業貸款	—短期	26,700,000	17,900,000	49.16
	—中長期	1,600,000	500,000	220.00
小計	—短期	73,500,000	74,900,000	-1.87
	—中長期	3,100,000	1,700,000	82.35
合計	76,600,000	76,600,000	0.00	

## 二、主要表

## 財團法人海外信用保證基金

## 收支餘絀預計表

中華民國99年度

主要表(一)

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(-)		說 明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
48,528	102.32	收入總額	36,553	102.77	53,620	106.81	-17,067	-31.83	詳見明細表(1)
47,425	100.00	事業收入	35,568	100.00	50,200	100.00	-14,632	-29.15	
31,599	66.63	利息收入	16,477	46.33	32,596	64.93	-16,119	-49.45	主要係存款利率大幅調降所致。
15,201	32.05	保證手續費收入	16,466	46.29	15,241	30.36	1,225	8.04	
625	1.32	投資利益	2,625	7.38	2,363	4.71	262	11.09	
1,103	2.32	事業外收入	985	2.77	3,420	6.81	-2,435	-71.20	
985	2.08	收回呆帳	985	2.77	3,420	6.81	-2,435	-71.20	參考97年度實際收回情形編列。由於近年承保案件發生逾期後均請承辦銀行盡量協商洽催，無法收回後再向本基金求償，致代償後收回金額相對減少。
118	0.24	雜項收入	-	-	-	-	-	-	
139,720	294.61	支出總額	122,211	343.60	111,122	221.36	11,089	9.98	詳見明細表(2)
139,640	294.44	事業支出	122,211	343.60	111,122	221.36	11,089	9.98	
73,012	153.95	提存保證責任準備	78,093	219.56	65,131	129.74	12,962	19.90	係受全球金融風暴影響逾期保證金額增加與匯率變動之影響。
22,559	47.57	呆帳	-	-	-	-	-	-	
2,272	4.79	處分投資損失	-	-	-	-	-	-	
5,456	11.50	金融資產評價損失	-	-	-	-	-	-	
20,775	43.81	業務費用	24,161	67.93	24,848	49.50	-687	-2.77	
15,566	32.82	管理費用	19,957	56.11	21,143	42.12	-1,186	-5.61	
80	0.17	事業外支出	-	-	-	-	-	-	
80	0.17	兌換損失	-	-	-	-	-	-	
-91,192	-192.29	本期餘絀	-85,658	-240.83	-57,502	-114.55	-28,156	-48.96	

## 財團法人海外信用保證基金

## 現金流量預計表

中華民國99年度

主要表(二)

單位：新臺幣千元

項 目	預 算 數	說 明
業務活動之現金流量		
本期餘絀(-)	-85,658	詳見收支預計表
調整非現金項目		
折舊及攤銷	517	
提存保證責任準備	78,093	
提存退撫金準備	182	
本期實際代位清償數	-83,034	估計本年度可能發生之代位清償數
公平價值變動列入損益之金融資產 —流動增(-)減	-8,125	
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	
應收保證手續費增(-)減	-12	
應收利息增(-)減	-2,497	
預付費用增(-)減	-235	
應付費用增減(-)	653	
應付代償款增減(-)	5,783	
預收保證手續費增減(-)	-3,121	
業務活動之淨現金流入(流出-)	-98,454	
投資活動之現金流量		
購置固定資產	-35	
投資活動之淨現金流入(流出-)	-35	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	-98,489	
期初現金及約當現金	1,104,571	
期末現金及約當現金	1,006,082	

## 財團法人海外信用保證基金

## 淨值變動預計表

中華民國99年度

主要表(三)

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	1,470,388	-	1,470,388	
基金	1,070,000	-	1,070,000	
預收基金	400,388	-	400,388	
餘絀	(410,570)	(85,658)	(496,228)	
累積騰餘(短絀)	(410,570)	-	(410,570)	
本期騰餘(短絀)	0	(85,658)	(85,658)	本年度虧絀
合 計	1,059,818	(85,658)	974,160	

# 三、明細表

## 財團法人海外信用保證基金

## 收入明細表

中華民國99年度

明細表(一)

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
47,425	事業收入	35,568	50,200	
31,599	利息收入	16,477	32,596	(1) 估計本年度年初定期存款為1,081,716千元，到期之本息扣除事業支出，原則上予以續存，估計平均營運值為1,033,225千元，按平均年利率1.5936%孳息。 (2) 估計本年度活期儲蓄存款平均營運值為2,253千元，按平均年利率0.5%孳息。 以上二項合計如列數。
15,201	保證手續費收入	16,466	15,241	保證手續費收入收係由國外承辦銀行代收，於簽約時按承保金額、規定之短中長期費率一次收足，並依外國稅法就源扣繳所得稅後之淨額，依權責基礎認列年度收入。
625	投資利益	2,625	2,363	係依預計年度購買有價證券平均營運值50,000千元及投資報酬率5.25%估算，全年估計如列數(含股息之投資收益、處分投資收益及評價提列之利益)。
1,103	事業外收入	985	3,420	
985	收回呆帳	985	3,420	係預估本年度可收回以前年度之代償款，主要係參考97年度實際收回呆帳情形編列。
118	雜項收入	-	-	
48,528	總計	36,553	53,620	



## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表

中華民國99年度

明細表(二)

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
139,640	事業支出	122,211	111,122	係推動基金業務所需費用。
73,012	提存保證責任準備	78,093	65,131	係依預估年度承作金額、逾期等情形，按財政部81年6月22日台財融第811740055號函公式計算應補提之保證責任準備。
22,559	呆帳	-	-	
2,272	處分投資損失	-	-	
5,456	金融資產評價損失	-	-	
20,775	業務費用	24,161	24,848	本項係推動基金保證業務所需費用，其編列內容說明如下：
18,427	用人費用	19,073	19,822	
11,749	員工薪津	12,370	12,200	依員工薪點估列，全年估計如列數。
525	加班費	322	770	員工值班及休假旅遊補助等費用，全年估計如列數。
4,015	員工獎金	4,094	4,539	係員工之考核及績效獎金，估計如列數。
1,048	福利費	1,156	1,189	(1)員工自強文康活動費及過節福利金，全年計需234千元。 (2)員工之勞、健保費，依勞保局及健保局收費標準估列，全年計需922千元。本項收費標準如有調整，則併決算辦理。 以上二項合計如列數。

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表

中華民國99年度

明細表(二)

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
1,090	員工退卹金	1,131	1,124	(1)依員工薪資總額8%估列提撥數949千元。 (2)勞工退休條例實施後採新制依6%估列提撥數182千元。 以上二項合計如列數。
2,127	服務費用	4,693	4,631	
226	郵電費	360	360	係為業務聯絡及資料寄送之國內外電話費及郵資等，全年估計如列數。
532	差旅費	1,822	1,822	係為業務推廣之國內外旅費，全年估計如列數。
149	印刷費	240	240	印製業務用各種資料、表格及複印、傳真之耗材，全年估計如列數。
805	法律事務費	925	863	(1)逾期案件追償或催收所發生之律師費用及訴訟費用，估計全年10件，每件美金2,500元，約折合新台幣825千元。 (2)合約文件審查、修訂之律師費及會計師財務、稅務簽證費，估計需100千元。 以上二項合計如列數。
9	員工訓練費	96	96	員工進修及參加有關之講習或研討班等訓練費用，全年估計如列數。
395	業務推廣費	1,200	1,200	加強業務宣導，增進華僑、台商、銀行等對基金業務功能之瞭解及拓展公共關係所需之相關費用，全年估計如列數。
11	會議費	50	50	董事會及年度相關會議之費用等，全年估計如列數。

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表

中華民國99年度

明細表(二)

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	205	205	
36	書報雜誌	60	60	增進員工知識訂閱有關書報、雜誌，全年估計如列數。
67	資訊處理費	145	145	電腦作業時需用之耗材、軟體及維護等費用，全年估計如列數。
108	稅捐及規費	120	120	
108	稅捐	120	120	辦公室基地之地價稅及公務車使用牌照稅、燃料費等，全年估計如列數。
10	會費捐助與分擔	70	70	
10	會費	70	70	分擔或捐助國內外舉辦相關會議之會費，全年估計如列數。
15,566	管理費用	19,957	21,143	本項係推動基金業務所需之管理行政費用，其編列內容說明如下：
13,749	用人費用	17,823	18,576	
8,321	員工薪津	10,966	10,841	依員工薪點估列，全年估計如列數。
562	加班費	474	724	含值班費及休假旅遊補助費等，全年估計如列數。
2,833	員工獎金	3,508	3,896	係員工之考核及績效獎金，估計如列數。

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表

中華民國99年度

明細表(二)

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
764	福利費	961	992	(1)員工自強文康活動費及過節福利金，全年計需194千元。 (2)員工之勞、健保費，依勞保局及健保局收費標準估列，全年計需767千元。本項收費標準如有調整，則併決算辦理。以上二項合計如列數。
802	員工退卹金	1,058	1,053	(1)依員工薪資總額8%估列提撥數685千元。 (2)勞工退休條例實施後採新制依6%估列提撥數191千元。 (3)非勞工依薪資10%提列數182千元。 以上三項合計如列數。
467	董監事報酬	856	1,070	依董事會決議以現有標準80%計算董監事酬勞，常務董事4名、監察人會主席1名，每人每月支兼職酬勞8,320元；董監事4人，每人每月支兼職酬勞7,440元，全年估計如列數。(實際核發以不超過編列之金額，並依派兼單位函示辦理，公務人員兼任者再依行政院所訂「軍公教人員兼職費及講座鐘點費支給規定」支給)。
656	服務費用	996	996	
206	水電費	276	276	辦公室等之水電費，每月平均以23千元計，全年估計如列數。
48	修繕費	240	240	辦公室、其他設備及公務車等維護修繕之用，全年估計如列數。
40	財務保險費	60	60	辦公室、其他設備及公務車等保險費，全年估計如列數。

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表

中華民國99年度

明細表(二)

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
362	安全及清潔費	420	420	辦公室大樓安全管理費及清潔費，全年估計如列數。
153	材料及用品	280	305	
66	油料費	106	131	公務車每部依每月 151公升，每公升29.3元估列，全年估計如列數。
9	文具用品	24	24	辦公用文具紙張等，全年估計如列數。
78	雜費	150	150	全年各項零星物品購置及開支。
233	租金	341	341	
233	租金	341	341	公務車停車位租金、影印機租金及房租津貼等，全年估計如列數。
775	折舊及攤銷	517	925	
356	房屋及建築折舊	267	506	
124	機械及設備折舊	76	120	
160	交通及運輸設備折舊	159	164	
135	雜項設備折舊	15	135	
80	事業外支出	-	-	
80	兌換損失	-	-	
139,720	總計	122,211	111,122	

## 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99年度

明細表(三)

單位：新臺幣千元

項 目	本 年 度 預 算 數	說 明
機械及設備	35	汰舊換新個人電腦乙台，加速業務資料處理。
總 計	35	

## 四、參考表

## 財團法人海外信用保證基金

## 資產負債預計表

中華民國99年12月31日

參考表(一)

單位：新臺幣千元

97年(前年)12月31日 實 際 數	科 目	99 年 12 月 31 日 預 計 數	98年(上年)12月31日 預 計 數	比較增減數
1,211,856	資 產	1,050,233	1,136,853	-86,620
30	流動資產	30	30	0
1,465	零用金	2,660	2,070	590
22,213	支票存款	20,109	20,755	-646
1,154,678	活期存款	983,283	1,081,716	-98,433
12,975	定期存款	31,471	23,346	8,125
	公平價值變動列入損益之金融資產			
	一流動			
115	公平價值變動列入損益之金融資產	1,950	950	1,000
	評價調整 — 一流動			
156	應收保證手續費	103	91	12
17,286	應收利息	8,528	6,031	2,497
1,074	其他應收款	0	0	0
1,864	預付費用	2,099	1,864	235
41,872	固定資產	41,327	41,809	-482
36,981	土地	36,981	36,981	0
6,605	房屋及建築	7,355	7,355	0
-2,747	減：累計折舊—房屋及建築	-3,445	-3,178	-267
808	機械及設備	764	758	6
-530	減：累計折舊—機械及設備	-617	-570	-47
1,816	交通及運輸設備	1,802	1,802	0
-1,224	減：累計折舊—交通及運輸設備	-1,526	-1,368	-158
2,007	雜項設備	2,007	2,007	0
-1,844	減：備抵折舊—雜項設備	-1,994	-1,978	-16
90	其他資產	90	90	0
90	存出保證金	90	90	0
902,517	追索債權	1,075,258	992,384	82,874
-902,517	減：待抵銷追索債權	-1,075,258	-992,384	-82,874
1,253,818	資產合計	1,091,650	1,178,752	-87,102
	負 債			
17,965	流動負債	32,736	29,421	3,315
8,393	應付費用	9,043	8,390	653
0	應付代償款	13,839	8,056	5,783
179	暫收款	161	161	0
9,143	預收保證手續費	9,472	12,593	-3,121
250	代收款	221	221	0
73,452	保證及負債準備	84,754	89,513	-4,759
73,012	保證責任準備	83,950	88,891	-4,941
440	退撫金準備	804	622	182
91,417	負債合計	117,490	118,934	-1,444
	淨 值			
1,470,388	基金	1,470,388	1,470,388	0
1,070,000	基金	1,070,000	1,070,000	0
400,388	預收基金	400,388	400,388	0
-307,987	餘絀	-496,228	-410,570	-85,658
-216,795	累積餘絀	-410,570	-307,986	-102,584
-91,192	本期餘絀	-85,658	-102,584	16,926
1,162,401	淨值合計	974,160	1,059,818	-85,658
1,253,818	負債及淨值合計	1,091,650	1,178,752	-87,102

承諾事項：預計99年12月31日之承諾保證餘額為3,060,187千元，其中實際動用之保證餘額為1,973,601千元（含逾期保證餘額 31,567千元）。



## 財團法人海外信用保證基金

## 員工人數彙計表

中華民國99年度

參考表(二)

單位：人

職 類(稱)	本年度員額預計數	說 明
董事長	1	本年度一般員工出缺不補，亦不辦理晉升，人員職等與98年同。
總經理	1	
副總經理	1	
經理及主任	3	
高級專員	1	
中級專員	7	
專員	7	
事務員	2	
工讀生	1	
總計	24	

## 財團法人海外信用保證基金

## 用人費用彙計表

中華民國99年度

參考表(三)

單位：新臺幣千元

科目名稱	本年度預算數	說明
員工薪津	23,336	依員工薪點估列，全年估計如列數。
加班費	796	
超時工作報酬	292	含員工值班費52千元及事務員超時工作報酬240千元。
員工特別休假補助	504	鼓勵員工休假，依規訂編列員工休假補助，全年估計如列數。
員工獎金	7,602	員工年度考核及績效獎金。
福利費	2,117	
分擔保險費	1,689	員工之勞、健保費，依勞保局及健保局收費標準估列。
其他福利費	428	員工過節福利金及文康活動費，全年估計如列數。
員工退卹金	2,189	(1)依員工薪給總額8%估列提撥數1,634千元。 (2)勞工退休條例實施後採新制依6%估列提撥數373千元。 (3)非勞工依薪資10%提列數182千元。 以上三項合計如列數。
董監事報酬	856	依董事會決議以80%計算董監事酬勞，以現有常務董事4名及監察人會主席1名，每人每月酬勞8,320元；董事2名及監察人2名，每人每月酬勞7,440元編列，全年估計如列數。
總計	36,896	

主辦會計：方淑玲



董事長：陳素鶯

