

財團法人海外信用保證基金

中華民國100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)收支餘絀預計表-----	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-----	13~17
(三)固定資產投資明細表-----	18
(四)固定資產明細表-----	19
四、參考表	
(一)資產負債預計表-----	20
(二)員工人數彙計表-----	21
(三)用人費用彙計表-----	22

一、總說明

財團法人海外信用保證基金

總 說 明

中華民國 100 年度

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 日向台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台北地方法院裁定後，台北地方法院於 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台商、全球台商及中國大陸台商提供信用保證。

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

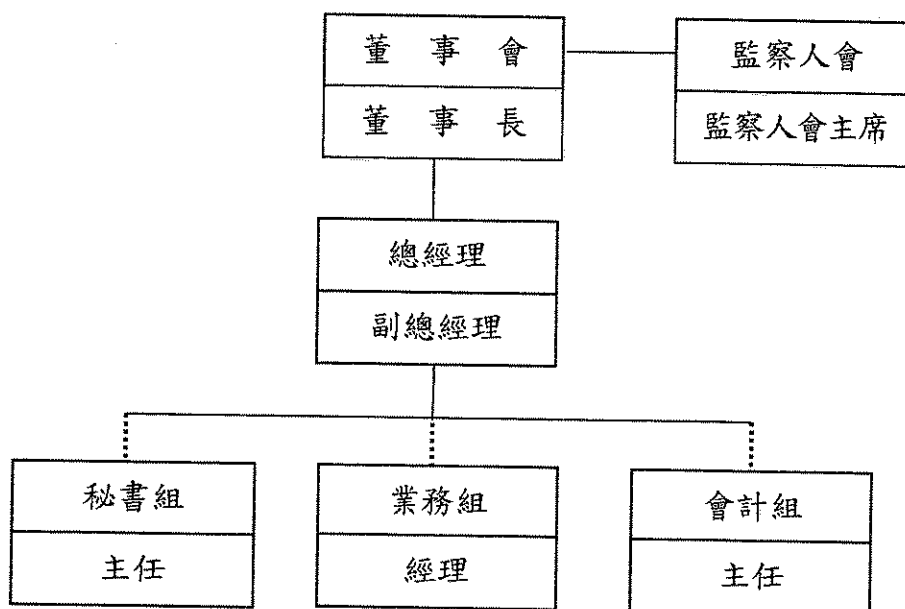
門)，獲得金融機構或租賃公司之授信及機器租賃，協助其事業發展。

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 至 2 人輔助之，其下設業務、會計、秘書三組，各置主管 1 人，分別掌理有關事務。本年度編列專任員額 22 人。

(三) 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，擬訂信用保證計畫以為本基金之主要工作方針。擬將本基金 100 年度承作保證金額之目標訂為 9,000 萬美元，主要係考量下列情況：

- (1) 本基金成立二十餘年來業務穩健發展，各年度之承作保證金額尚能逐步成長。99 年度截至 6 月底止之承作保證金額為 4,539 萬美元，依 99 年 1 月至 6 月份之實際承作保證案件及逾期保證案件發生之情形，預估 99 年度 7 月至 12 月之承作保證金額約為 4,261 萬美元，99 年全年承作保證金額約為 8,800 萬美元。
- (2) 估計本基金 99 年度承作保證金額之目標達成率、計畫執行情形及逾期保證案件發生情形，並參考國際間相關機構對經濟之評估報告，99 年上半年全球經濟已明顯復甦，下半年受歐洲債信問題、中國大陸打房政策、及各國激勵景氣措施退場等因素之影響，全球經濟成長較上半年度趨緩，惟仍呈穩定復甦之勢，綜合各項因素考量，同時為求本基金業務與財務之穩健發展，預估 100 年度之承作保證金額較 99 年度核定承作保證金額成長 17.49%，訂為 9,000 萬美元，詳如表一。

2. 信用保證計畫執行方式

- (1) 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，預計拜訪國內外各相關承辦銀行 80 家，務期充分發揮融資保證之功能，達成服務僑、台商之目的。
- (2) 配合僑務活動，參與僑團、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，積極洽尋海外華資銀行及外國銀行與本基金簽約合作，預計與 2 家新銀行簽約合作；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，北美洲地區承作保證金額不超過全年承作保證金額之 40%，持續追蹤檢討中南美洲、非洲、歐洲、亞洲、大洋洲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，逾期保證比率不超過 1.5% (逾期保證餘額÷保證餘額)，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

本基金資金除支應年度履行保證責任之代位清償、業務及管理費用外，預計運用如下：

1. 理財計畫

為風險考量，本基金資金原則上存放於金融機構之儲蓄性存款，以收取孳息，並視金融市場情況，適時進場投資。

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 (含軟體更新)，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 123,467 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，按主管機關核定之公式計算，預計全年需補提保證責任準備 82,743 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 22,518 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 18,206 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 9,000 萬美元，預估約可協助 300 家僑台商事業自金融機構取得 1 億 4,285 萬美元之資金融通，幫助僑台商順利創業及興業。
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 18,105 千元，依會計權責基礎年度認列保證手續費收入 18,300 千元。

(二) 資金運用計畫預期效益

1. 存放於金融機構之儲蓄性存款，參考目前存款利率調整情形，預計年度存款利率可能僅微幅調升，故定期儲蓄存款以年率 1.3047% 孳息，活期儲蓄存款以年率 0.25% 孳息，全年預計產生利息收入 13,557 千元。
2. 汰舊換新個人電腦 1 臺（含軟體更新），可加強業務資料處理速度。

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 32,842 千元，較上年度預算數 36,553 千元減少 3,711 千元，減少比率為 10.15%。
 - (1) 事業收入 31,857 千元較上年度預算數 35,568 千元減少 3,711 千元，減少比率為 10.43%。
 - 1) 利息收入 13,557 千元較上年度預算數 16,477 千元減少 2,920 千元，減少比率為 17.72%，主要係參考目前存款利率

編列，編列之存款利率較上年度預估數微幅下修，致利息收入減少。

2) 保證手續費收入 18,300 千元較上年度預算數 16,466 千元增加 1,834 千元，增加比率為 11.14%，主要係承作保證金額增加所致。

3) 投資利益本年度未編列，上年度預算數 2,625 千元，主要係因歐洲債信等因素，投資風險增加，本年度原則暫不投資金融市場之有價證券。

(2) 事業外收入 985 千元，係預估本年度可收回以前年度之代償款，參考實際收回呆帳情形，依上年度預算數編列。

2. 本年度預計支出總額 123,467 千元，較上年度預算數 122,211 千元增加 1,256 千元，增加比率為 1.03%。提存保證責任準備 82,743 千元較上年度預算數 78,093 千元增加 4,650 千元，增加比率為 5.95%，主要係承作保證金額增加所致；業務及管理費用 40,724 千元較上年度預算數 44,118 千元減少 3,394 千元，減少比率為 7.69%，主要係擲節用人費支出。

(二) 本期餘絀之預計

本年度收入及支出相抵後虧絀 90,625 千元，較上年度預算虧絀數 85,658 千元增加 4,967 千元，增加比率為 5.80%。

二、淨值概況

(一) 基金：預計上年度捐助基金餘額為 1,480,388 千元，本年度無增減。

(二) 餘絀：預計上年度累積虧絀為 489,051 千元，本年度虧絀 90,625 千元，截至本年底累積虧絀為 579,676 千元。

(三) 本年底預計淨值為 900,712 千元，係年底捐助基金 1,480,388 千元扣除累積虧絀 579,676 千元後之餘額。

三、現金流量概況

本年度預計年初現金及約當現金為 1,090,164 千元，年度現金及約當現金流

出 95,343 千元，年底現金及約當現金為 994,821 千元。謹將年度預計現金流量說明如下；

(一) 本年度業務活動預計產生 95,308 千元之淨現金流出：

1. 本年度利息收入 13,557 千元，減計年度應收利息增加數 498 千元，預計產生 13,059 千元之現金流入。
2. 本年度保證手續費收入 18,300 千元，減計年度應收保證手續費增加數 26 千元及預收手續費減少數 347 千元，預計產生 17,927 千元之現金流入。
3. 本年度收回呆帳預計產生 985 千元之現金流入。
4. 本年度代位清償 85,387 千元，加計年度應付代償款減少數 2,212 千元，預計產生 87,599 千元之現金流出。
5. 本年度業務及管理費用 40,724 千元，加計年度預付費用增加數 46 千元，減計應付費用增加數 381 千元及不影響現金流量之折舊、提存退撫金準備 709 千元，預計產生 39,680 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（含軟體更新）。

(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 95,343 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100年度

表一

單位：美金元

保證項目	本年度預估 承作保證金額	上年度核定 承作保證金額	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	41,500,000	45,800,000	-9.39
	—中長期	1,000,000	1,000,000	0.00
台商事業貸款	—短期	42,000,000	26,700,000	57.30
	—中長期	4,000,000	1,600,000	150.00
小計	—短期	84,500,000	73,500,000	14.97
	—中長期	5,500,000	3,100,000	77.42
合計	90,000,000	76,600,000	17.49	

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100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	%	
41,375	102.71	收入總額	32,842	103.09	36,553	102.77	-3,711	-10.15	詳見明細表(一)
40,285	100.00	事業收入	31,857	100.00	35,568	100.00	-3,711	-10.43	
14,938	37.08	利息收入	13,557	42.56	16,477	46.33	-2,920	-17.72	主要係參考目前存款利率編列。
14,321	35.55	保證手續費收入	18,300	57.44	16,466	46.29	1,834	11.14	承作保證金額增加，致保證手續費收入增加。
11,026	27.37	投資利益	0	0.00	2,625	7.38	-2,625	-100.00	主要係因歐洲債信等因素，投資風險增加，本年度原則暫不投資金融市場之有價證券。
1,090	2.71	事業外收入	985	3.09	985	2.77	0	0.00	
442	1.10	兌換利益	-	-	-	-	-	-	
395	0.98	收回呆帳	985	3.09	985	2.77	0	0.00	
253	0.63	雜項收入	-	-	-	-	-	-	
141,874	352.18	支出總額	123,467	387.56	122,211	343.60	1,256	1.03	詳見明細表(二)
141,874	352.18	事業支出	123,467	387.56	122,211	343.60	1,256	1.03	
106,278	263.82	提存保證責任準備	82,743	259.73	78,093	219.56	4,650	5.95	
20,457	50.78	業務費用	22,518	70.68	24,161	67.93	-1,643	-6.80	
15,139	37.58	管理費用	18,206	57.15	19,957	56.11	-1,751	-8.77	
-100,499	-249.47	本期餘絀	-90,625	-284.47	-85,658	-240.83	-4,967	-5.80	

財團法人海外信用保證基金

現金流量預計表

中華民國100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(-)	-90,625	詳見收支預計表
調整非現金項目		
折舊及攤銷	349	
提存保證責任準備	82,743	
提存退撫金準備	360	
本期實際代位清償數	-85,387	估計本年度可能發生之代位清償數
應收保證手續費增(-)減	-26	
應收利息增(-)減	-498	
預付費用增(-)減	-46	
應付費用增減(-)	381	
應付代償款增減(-)	-2,212	
預收保證手續費增減(-)	-347	
業務活動之淨現金流入(流出-)	-95,308	
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-)	-95,343	
期初現金及約當現金	1,090,164	
期末現金及約當現金	994,821	

財團法人海外信用保證基金

淨值變動預計表

中華民國100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	1,480,388	-	1,480,388	
基金	1,070,000	-	1,070,000	
預收基金	410,388	-	410,388	
餘絀	(489,051)	(90,625)	(579,676)	
累積結餘(虧絀)	(489,051)	-	(489,051)	
本期結餘(虧絀)	0	(90,625)	(90,625)	本年度虧絀
合 計	991,337	(90,625)	900,712	

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100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
40,285	事業收入	31,857	35,568	
14,938	利息收入	13,557	16,477	(1) 估計本年度年初定期存款為1,084,208千元，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1,038,683千元，按平均年利率1.3047%孳息。 (2) 估計本年度活期儲蓄存款平均營運值為2,267千元，按平均年利率0.25%孳息。 以上二項合計如列數。
14,321	保證手續費收入	18,300	16,466	保證手續費收入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。
11,026	投資利益	-	2,625	主要係因歐洲債信等因素，投資風險增加，本年度原則暫不投資金融市場之有價證券。
1,090	事業外收入	985	985	
442	兌換利益	-	-	
395	收回呆帳	985	985	係預估本年度可收回以前年度之代償款，參照實際收回呆帳情形，依99年度預算數編列。
253	雜項收入	-	-	
41,375	總計	32,842	36,553	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表

中華民國100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
141,874	事業支出	123,467	122,211	係推動基金業務所需費用。
106,278	提存保證責任準備	82,743	78,093	係依預估年度承作金額、逾期及代償等情形，按主管機關核定之公式計算應補提之保證責任準備。
20,457	業務費用	22,518	24,161	本項係推動基金保證業務所需費用，其編列內容說明如下：
18,303	用人費用	17,467	19,073	
12,034	員工薪津	11,459	12,370	依員工薪點估列，全年估計如列數。
33	加班費	330	322	值班費及休假旅遊補助費等，全年估計如列數。
4,013	員工獎金	3,302	4,094	係員工之考核及績效獎金，估計如列數。
1,108	福利費	1,263	1,156	(1)員工自強文康活動費、團體健康檢查費及過節福利金，全年計需273千元。 (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990千元。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。
1,115	員工退卹金	1,113	1,131	(1)依員工薪資總額8%估列提撥數891千元。 (2)勞工退休條例實施後採新制依6%估列提撥數222千元。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100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
1,948	服務費用	4,656	4,693	
223	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。
290	差旅費	1,810	1,822	係為業務推廣之國內外旅費，全年估計如列數。
212	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。
869	法律事務費	900	925	(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800千元。 (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。
-	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。
339	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。
15	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。
88	材料及用品	205	205	
39	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。

財團法人海外信用保證基金

支出明細表

中華民國100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
49	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。
15,139	管理費用	18,206	19,957	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：
13,365	用人費用	16,240	17,823	
8,322	員工薪津	10,204	10,966	依員工薪點估列，全年估計如列數。
158	加班費	468	474	值班費及休假旅遊補助費等，全年估計如列數。
2,853	員工獎金	2,854	3,508	係員工之考核及績效獎金，估計如列數。
785	福利費	983	961	(1)員工自強文康活動費、團體健康檢查費及過節福利金，全年計需189千元。 (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794千元。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100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
795	員工退卹金	875	1,058	(1)依員工薪資總額8%估列提撥數482千元。 (2)勞工退休條例實施後採新制依6%估列提撥數33千元。 (3)非勞工依薪資10%提列數360元。 以上三項合計如列數。
452	董監事報酬	856	856	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)。
680	服務費用	996	996	
222	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。
72	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。
33	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。
353	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。

財團法人海外信用保證基金

支出明細表

中華民國100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
112	材料及用品	280	280	
63	油料費	106	106	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。
10	文具用品	24	24	辦公用文具紙張等，全年估計如列數。
39	雜費	150	150	全年各項零星物品購置及開支。
216	租金	341	341	
216	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。
766	折舊及攤銷	349	517	
356	房屋及建築折舊	116	267	
117	機械及設備折舊	65	76	
159	交通及運輸設備折舊	159	159	
134	雜項設備折舊	9	15	
141,874	總計	123,467	122,211	

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100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	

財團法人海外信用保證基金

固定資產明細表

中華民國100年12月31日

明細表(四)

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				36,981					36,981
辦公房屋基地	53	m ²	82.09.06	36,981					36,981
房屋及建築				6,604			116	3,336	3,268
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407	平均法	46.33	116	2,139	3,268
辦公室裝潢工程	1	式	93.12.31	1,197	平均法	5.00		1,197	
機械及設備				752			65	640	112
網路多工器	1	臺	89.12.28	18	平均法	6.00		18	
個人電腦	1	臺	93.04.05	45	平均法	5.00		45	
個人電腦	1	臺	93.05.12	45	平均法	5.00		45	
個人電腦	3	臺	94.02.23	99	平均法	5.00		99	
個人電腦	4	臺	94.04.07	100	平均法	5.00		100	
個人電腦	4	臺	94.10.03	99	平均法	5.00		99	
個人電腦	1	臺	95.08.28	40	平均法	5.00	5	40	
個人電腦	2	臺	96.05.07	53	平均法	5.00	11	49	4
個人電腦	2	臺	96.08.24	63	平均法	5.00	13	55	8
個人電腦	1	臺	97.04.09	38	平均法	5.00	8	29	9
電腦伺服器	1	臺	97.12.30	55	平均法	6.00	9	27	28
個人電腦	1	臺	98.04.14	27	平均法	5.00	5	15	12
筆記型電腦	1	臺	99.03.16	35	平均法	5.00	7	12	23
個人電腦	1	臺	100.01.10	35	平均法	5.00	7	7	28
交通及運輸設備				1,802			159	1,685	117
音響設備	1	套	79.05.01	54	平均法	6.00		54	
小客車	1	輛	88.01.28	750	平均法	6.00		750	
不斷電系統一台	1	台	93.04.05	69	平均法	9.00	8	60	9
小客車	1	輛	95.06.23	858	平均法	6.00	143	786	72
電話總機	1	式	96.08.02	71	平均法	9.00	8	35	36
雜項設備				2,007			9	2,003	4
櫥櫃	5	個	77.09.14	31	平均法	9.00		31	
打字機	1	架	78.03.08	31	平均法	9.00		31	
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	51	張	78.12.01	195	平均法	6.00		195	
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	
電視機	1	臺	80.01.28	16	平均法	7.00		16	
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	
投影機	1	臺	91.04.30	84	平均法	9.00	3	84	
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	2	14	1
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	4	23	3
合 計				48,146			349	7,664	40,482

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100年12月31日

參考表(一)

單位：新臺幣千元

98年(前年)12月31日 實 際 數	科 目	100 年 12 月 31 日 預 計 數	99年(上年)12月31日 預 計 數	比較增減
	資 產			
1,163,432	流動資產	1,003,431	1,098,204	-94,773
30	零用金	30	30	0
4,011	支票存款	1,819	2,019	-200
21,887	活期存款	2,654	3,907	-1,253
1,097,324	定期存款	990,318	1,084,208	-93,890
22,679	公平價值變動列入損益之金融資產	0	0	0
	—流動			
5,149	公平價值變動列入損益之金融資產	0	0	0
	評價調整 —流動			
30	應收保證手續費	75	49	26
5,962	應收利息	6,576	6,078	498
4,598	其他應收款	0	0	0
1,762	預付費用	1,959	1,913	46
41,133	固定資產	40,482	40,796	-314
36,981	土地	36,981	36,981	0
6,604	房屋及建築	6,604	6,604	0
-3,103	減：累計折舊—房屋及建築	-3,336	-3,220	-116
758	機械及設備	752	746	6
-570	減：累計折舊—機械及設備	-640	-604	-36
1,816	交通及運輸設備	1,802	1,802	0
-1,382	減：累計折舊—交通及運輸設備	-1,685	-1,526	-159
2,007	雜項設備	2,007	2,007	0
-1,978	減：累計折舊—雜項設備	-2,003	-1,994	-9
90	其他資產	90	90	0
90	存出保證金	90	90	0
715,647	追索債權	867,596	782,393	85,203
-715,647	減：待抵銷追索債權	-867,596	-782,393	-85,203
1,204,655	資產合計	1,044,003	1,139,090	-95,087
	負 債			
32,150	流動負債	29,062	31,240	-2,178
8,524	應付費用	7,386	7,005	381
6,804	應付代償款	7,116	9,328	-2,212
681	其他應付款	0	0	0
112	暫收款	17	17	0
15,817	預收保證手續費	14,293	14,640	-347
212	代收款	250	250	0
110,603	保證及負債準備	114,229	116,513	-2,284
109,982	保證責任準備	113,568	116,212	-2,644
621	退撫金準備	661	301	360
142,753	負債合計	143,291	147,753	-4,462
	淨 值			
1,470,388	基金	1,480,388	1,480,388	0
1,070,000	基金	1,070,000	1,070,000	0
400,388	預收基金	410,388	410,388	0
-408,486	餘絀	-579,676	-489,051	-90,625
-307,987	累積餘絀	-489,051	-408,486	-80,565
-100,499	本期餘絀	-90,625	-80,565	-10,060
1,061,902	淨值合計	900,712	991,337	-90,625
1,204,655	負債及淨值合計	1,044,003	1,139,090	-95,087

承諾事項：預計100年12月31日之承諾保證餘額為3,679,257千元，其中實際動用之保證餘額為2,390,045千元(含逾期保證餘額55,034千元)。

財團法人海外信用保證基金

員工人數彙計表

中華民國100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	
總經理	1	
副總經理	1	
經理及主任	3	
高級專員	1	
中級專員	5	
專員	7	
事務員	2	
工讀生	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100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	21,663	依員工薪點估列，全年估計如列數。
加班費	798	
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	506	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	6,156	員工年度考核及績效獎金。
福利費	2,246	
分擔保險費	1,784	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	462	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	1,988	(1)依員工薪給總額8%估列提撥數1,373千元。 (2)勞工退休條例實施後採新制依6%估列提撥數255千元。 (3)非勞工依薪資10%提列數360千元。 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	33,707	

主辦會計：方淑玲



董事長：應正琪

