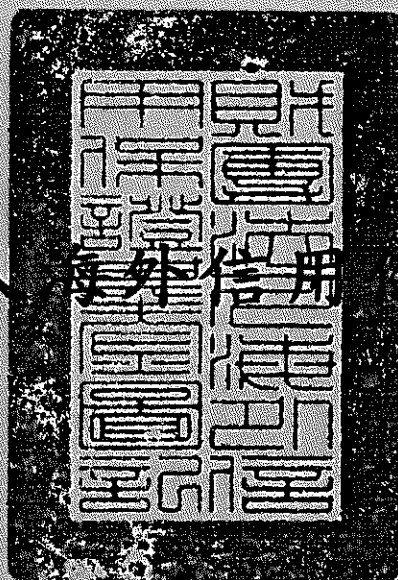


財團法人海外信用保證基金



中華民國 101 年度決算

(101 年 1 月 1 日至 101 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

一、總說明

財團法人海外信用保證基金

總 說 明

中華民國 101 年度

壹、財團法人概況

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)經多年運作後，本基金保證對象已頗為廣泛，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

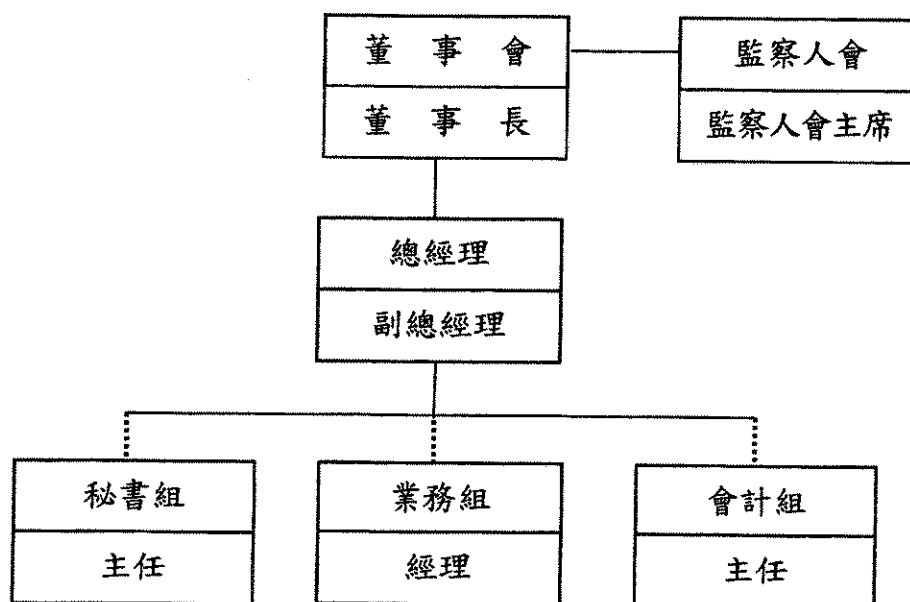
得金融機構或租賃公司之授信及機器租賃，協助其事業發展。

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。本年底專任員額 19 人（含董事長）及工讀生 1 人。

(三) 本基金組織系統圖如下：



貳、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，派員前往國內銀行之行員訓練班宣導業務，並拜訪國內銀行之 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) 配合政府政策，辦理「菲律賓水患災後重建貸款專案信用保證」，協助菲律賓地區受災僑台商重建事業與家園。
- (四) 配合僑務委員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。
- (五) 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。
- (六) 本年度業務推展情形要述如次：

- 1. 4月9日派員前往澳洲布里斯本、墨爾本及雪梨參加世界台商總會年會及拜會當地承辦銀行、保證客戶推動本基金保證業務。
- 2. 5月28日派員前往美國洛杉磯、休士頓及紐約，拜會當地承辦銀行推動保證業務及對僑台商宣導本基金之保證業務。
- 3. 7月30日派員前往馬來西亞吉隆坡及新加坡，拜會承辦銀行、當地銀行、保證客戶等宣導本基金之保證業務。
- 4. 11月18日派員前往印尼雅加達參加亞洲台灣商會聯合總會會議、拜會當地承辦銀行推動保證業務及對僑台商宣導本基金之保證業務。

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202處，合作之金融機構計75家，涵蓋美、歐、亞、澳及非洲等地，累計承作保證案件6,356件，累計保證金額US\$1,346,674,800，協助海外僑民及台商自金融機構取得營運資金達US\$2,095,165,729，其中本年度承作保證件數290件，承作保證金額US\$95,284,093，達僑務委員會核定之營運目標承作保證金額US\$95,000,000之100.30%，較上年度承作保證金額US\$103,996,650減少US\$8,712,557，約減少8.38%(詳如附表一)，本年度承作保證業務量因暫停辦理中國大陸及香港澳門地區台商貸款信用保證新案而減少，然而尚能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。

(二) 逾期狀況及代位清償情形

本基金本年度發生之逾期案件共計 4 件，逾期保證金額 US\$567,669，較上年度發生之逾期保證金額 US\$1,086,802 減少 47.77%；本年度代位清償案件共 4 件，代位清償金額 US\$1,020,151 (含本金 US\$1,003,840、利息 US\$11,273 及訴追費用 US\$5,038)，較上年度代位清償金額 US\$980,200 增加 4.08%；本年底尚未代位清償案件共計 11 件，逾期保證餘額 US\$1,329,087，佔承諾保證餘額之比率 1.16%。

截至本年 12 月 31 日止累計代位清償金額 US\$32,610,181，含本金 US\$31,507,131、利息 US\$852,574 及訴追費用 US\$250,476。

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，由於國內存款利率未如預期調升，年度利息收入 14,545,235 元，較預算數減少 499,765 元。

(二) 年度預計投資有價證券 4 千萬元，由於歐債問題及國內景氣疲軟等因素，投資環境不佳，僅於 7 月投入有價證券 1 千萬元，投資獲利 111,565 元，較預算數減少 1,988,435 元。

(三) 年度原編列汰舊換新個人電腦 1 臺，因尚能使用，為撙節支出，故未更換。

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101年度

單位：美金元

上年度決算數	保證項目	本年度預算數	本年度決算數	達成率 %
875,243	-短期 僑民創業貸款	562,000	767,000	136.48
528,116	-中長期	664,000	332,916	50.14
41,046,338	-短期 僑營事業貸款	42,394,000	46,455,135	109.58
36,014	-中長期	305,000	694,793	227.80
54,800,375	-短期 台商事業貸款	46,990,000	44,594,679	94.90
6,710,564	-中長期	4,085,000	2,439,570	59.72
96,721,956	-短期 小計	89,946,000	91,816,814	102.08
7,274,694	-中長期	5,054,000	3,467,279	68.60
103,996,650	合計	95,000,000	95,284,093	100.30

說明：本基金之保證業務遍佈世界各地，101年度各地區之承作保證金額合計折算為95,284,093美元，其原幣別分別為83,277,459美元、1,372,000澳幣、1,369,090加幣、94,000,000泰銖、51,800,000韓圓、171,526,600日圓、27,210,000南非鎊、371,300歐元、280,000新加坡幣。

參、決算概要

一、收支餘絀實況

(一) 收入方面

本年度收入總額 43,989,082 元，較預算數 36,038,000 元增加 7,951,082 元，約增 22.06%，主要為：(1) 保證手續費收入較預算數增加 3,070,439 元，約增 17.35%，係因採權責發生基礎依保證期間分攤，上年度承保金額較預算數增加，預收保證手續費分攤轉入增加；(2) 收回呆帳較預算數增加 7,268,608 元，約增 605.72%，係請承辦銀行積極清理債權，收回以前年度代償款項增加。

(二) 支出方面

本年度支出總額 39,289,969 元，較預算數 91,736,000 元減少 52,446,031 元，約減 57.17%。其中業務及管理費用 29,747,803 元，較預算數 37,826,000 元減少 8,078,197 元，約減 21.36%，主要係用人費用減少；提存保證責任準備 9,542,166 元，較預算數 53,910,000 元減少 44,367,834 元，約減 82.30%，主要係年度承作保證案件逾期金額大幅改善，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：

1. 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

＝37,842,469 元 × (本年底累計代位清償淨額 / 本年底累計已代位清償之原逾期金額)

＝37,842,469 元 × 81.74% = 30,932,434 元

2. 未逾期保證餘額部份之提存數

＝本年底未逾期保證餘額 × (本年底累計代位清償淨額 / 本年底累計已到期保證金額)

＝2,244,359,923 元 × 2.54% = 57,006,742 元

3. 本年底保證責任準備提存數 = 30,932,434 元 + 57,006,742 元

＝87,939,176 元

4. 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)

=87,939,176 元-(108,717,369 元-30,320,359 元)=9,542,166 元

(三) 本期餘絀方面

本年度收支相抵後結餘 4,699,113 元，預算係編列虧絀數 55,698,000 元。

二、現金流量實況

本年度現金及約當現金淨流出 14,113,423 元，謹依年度業務活動、投資活動及融資活動之現金流量實況說明如下：

- (一) 業務活動產生 18,739,621 元之淨現金流出：係本年度結餘數 4,699,113 元加計非現金項目 9,933,454 元（折舊 248,942 元、提存保證責任準備 9,542,166 元及提存退撫金準備 181,944 元扣減金融商品評價利益 39,598 元）、應收利息減少數 1,011,644 元、預付費用減少數 25,464 元；減計代位清償數 30,320,359 元、支付退撫金 454,866 元、應收保證手續費增加數 164,450 元、其他應收款增加數 156 元、暫付款增加數 320,213 元、應付費用減少數 675,141 元、暫收款減少數 312,461 元及預收手續費減少數 2,101,399 元及代收款減少數 60,251 元。
- (二) 投資活動產生 5,373,802 元之淨現金流出：係收回存出保證金 20,000 元及增加購買公平價值變動列入損益之金融資產—流動 5,393,802 元。
- (三) 融資活動產生 10,000,000 元之淨現金流入：係收到上海商業儲蓄銀行捐助基金。

三、淨值變動實況

- (一) 本年 12 月 31 日基金餘額 1,490,388,000 元，係本年度期初基金餘額 1,480,388,000 元，加本年度上海商業儲蓄銀行捐贈款 10,000,000 元。
- (二) 本年 12 月 31 日累積虧絀 473,485,214 元，係本年度期初累積虧絀 478,184,327 元，減計本年度結餘 4,699,113 元。
- (三) 本年 12 月 31 日淨值 1,016,902,786 元，係年底基金總額 1,490,388,000 元扣除累積虧絀 473,485,214 元後之餘額。

四、資產負債實況

(一) 資產

本年 12 月 31 日基金之資產總額 1,122,053,066 元。其中流動資產 1,081,777,802 元占資產總額 96.41%，主要係存於金融機構之定期儲蓄存款；固定資產 40,205,264 元占資產總額 3.59%，主要係辦公房舍；其他資產 70,000 元。

(二) 負債

本年 12 月 31 日基金之負債總額 105,150,280 元。其中流動負債 17,104,247 元占負債總額 16.27%，主要係預收保證手續費；事業及負債準備 88,046,033 元占負債總額 83.73%，主要係保證責任準備。

(三) 淨值

本年 12 月 31 日基金之淨值 1,016,902,786 元，含捐助基金 1,490,388,000 元及累積虧絀 473,485,214 元。

肆、重大承諾事項暨或有負債

本基金 101 年 12 月 31 日承諾保證事項，各幣別依承保時匯率折算美金之承諾保證餘額為 US\$114,985,982，實際動用餘額為 US\$78,771,052；依結算日匯率折算新台幣之承諾保證餘額為 3,336,936,932 元，實際動用餘額為 2,282,202,392 元（含未逾期保證款項 2,244,359,923 元及逾期保證款項 37,842,469 元）。

二、主要表

財團法人海外信用保證基金

收支餘絀決算表

中華民國101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
40,025,598	收入總額	36,038,000	43,989,082	7,951,082	22.06
34,291,222	事業收入	34,838,000	35,420,239	582,239	1.67
14,095,575	利息收入	15,045,000	14,545,235	-499,765	-3.32
20,195,647	保證手續費收入	17,693,000	20,763,439	3,070,439	17.35
0	投資利益	2,100,000	111,565	-1,988,435	-94.69
5,734,376	事業外收入	1,200,000	8,568,843	7,368,843	614.07
305,483	兌換利益	0	386	386	-
5,358,974	收回呆帳	1,200,000	8,468,608	7,268,608	605.72
69,919	雜項收入	0	99,849	99,849	-
64,657,422	支出總額	91,736,000	39,289,969	-52,446,031	-57.17
64,657,422	事業支出	91,736,000	39,289,969	-52,446,031	-57.17
31,793,183	提存保證責任準備	53,910,000	9,542,166	-44,367,834	-82.30
17,940,750	業務費用	20,658,000	16,948,266	-3,709,734	-17.96
14,923,489	管理費用	17,168,000	12,799,537	-4,368,463	-25.45
-24,631,824	本期餘絀	-55,698,000	4,699,113	60,397,113	-108.44

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

中華民國101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	-55,698,000	4,699,113	60,397,113	-108.44
調整非現金項目	54,533,000	9,933,454	-44,599,546	-81.78
折舊	263,000	248,942	-14,058	-5.35
提存保證責任準備	53,910,000	9,542,166	-44,367,834	-82.30
提存退撫金準備	360,000	181,944	-178,056	-49.46
金融資產評價利益	0	-39,598	-39,598	-
本期代位清償數	-55,414,000	-30,320,359	25,093,641	-45.28
支付退撫金	0	-454,866	-454,866	-
應收保證手續費(增-)減	-36,000	-164,450	-128,450	356.81
應收利息(增-)減	1,454,000	1,011,644	-442,356	-30.42
其他應收款(增-)減	0	-156	-156	-
預付費用(增-)減	-23,000	25,464	48,464	-210.71
暫付款(增-)減	0	-320,213	-320,213	-
應付費用增(減-)	394,000	-675,141	-1,069,141	-271.36
應付代償款增(減-)	1,222,000	0	-1,222,000	-100.00
暫收款增(減-)	0	-312,461	-312,461	-
預收保證手續費增(減-)	-986,000	-2,101,399	-1,115,399	113.12
代收款增(減-)	20,000	-60,251	-80,251	-401.26
業務活動之淨現金流入(流出-)	-54,534,000	-18,739,621	35,794,379	-65.64
投資活動之現金流量				
公平價值變動列入損益之金融 資產—流動(增-)減	-10,000,000	-5,393,802	4,606,198	-46.06
購置固定資產	-35,000	0	35,000	-100.00
存出保證金(增-)減	0	20,000	20,000	-
投資活動之淨現金流入(流出-)	-10,035,000	-5,373,802	4,661,198	-46.45
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-)	-64,569,000	-14,113,423	50,455,577	-78.14
期初現金及約當現金	1,038,801,000	1,080,645,659	41,844,659	4.03
期末現金及約當現金	974,232,000	1,066,532,236	92,300,236	9.47

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

中華民國101年度

單位：新臺幣元

科 目	本年度期初 餘額	本 年 度		本年度期末 餘額	說 明
		增 加	減 少		
基金	1,480,388,000	10,000,000	-	1,490,388,000	
基金	1,480,388,000	10,000,000	-	1,490,388,000	上海商業儲蓄銀行捐贈
餘絀	(478,184,327)	4,699,113	-	(473,485,214)	
累積餘絀	(478,184,327)	4,699,113	-	(473,485,214)	本年度結餘
合 計	1,002,203,673	14,699,113	-	1,016,902,786	

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

中華民國101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	1,081,777,802	1,091,010,114	-9,232,312	-0.85
零用金	30,000	30,000	0	0.00
支票存款	1,603,788	2,146,959	-543,171	-25.30
活期存款	7,912,563	7,841,336	71,227	0.91
定期存款	1,056,985,885	1,070,627,364	-13,641,479	-1.27
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	5,393,802	0	5,393,802	-
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動	39,598	0	39,598	-
應收保證手續費	209,204	44,754	164,450	367.45
應收利息	7,466,304	8,477,948	-1,011,644	-11.93
其他應收款	156	0	156	-
預付費用	1,816,289	1,841,753	-25,464	-1.38
暫付款	320,213	0	320,213	-
固定資產	40,205,264	40,454,206	-248,942	-0.62
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	-3,453,556	-3,336,856	-116,700	3.50
機械及設備	679,907	679,907	0	0.00
減：累計折舊—機械及設備	-637,206	-596,046	-41,160	6.91
交通及運輸設備	1,802,050	1,802,050	0	0.00
減：累計折舊—交通及運輸設備	-1,771,980	-1,684,950	-87,030	5.17
雜項設備	1,996,012	2,006,662	-10,650	-0.53
減：累計折舊—雜項設備	-1,996,012	-2,002,610	6,598	-0.33
其他資產	70,000	90,000	-20,000	-22.22
存出保證金	70,000	90,000	-20,000	-22.22
追索債權	510,720,729	511,750,474	-1,029,745	-0.20
減：待抵銷追索債權	-510,720,729	-511,750,474	1,029,745	-0.20
資產合計	1,122,053,066	1,131,554,320	-9,501,254	-0.84
負 債				
流動負債	17,104,247	20,253,499	-3,149,252	-15.55
應付費用	4,298,470	4,973,611	-675,141	-13.57
暫收款	64,055	376,516	-312,461	-82.99
預收保證手續費	12,574,039	14,675,438	-2,101,399	-14.32
代收款	167,683	227,934	-60,251	-26.43
事業及負債準備	88,046,033	109,097,148	-21,051,115	-19.30
保證責任準備	87,939,176	108,717,369	-20,778,193	-19.11
退換金準備	106,857	379,779	-272,922	-71.86
負債合計	105,150,280	129,350,647	-24,200,367	-18.71
淨 值				
基金	1,490,388,000	1,480,388,000	10,000,000	0.68
基金	1,490,388,000	1,480,388,000	10,000,000	0.68
餘絀	-473,485,214	-478,184,327	4,699,113	-0.98
累積餘絀	-473,485,214	-478,184,327	4,699,113	-0.98
淨值合計	1,016,902,786	1,002,203,673	14,699,113	1.47
負債及淨值合計	1,122,053,066	1,131,554,320	-9,501,254	-0.84

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 101 年 12 月 31 日

(除另予註明者外，金額係以新臺幣元為單位)

一、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. 購入信託基金受益憑證及上市公司股票，係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，屬金融資產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，101 年度支付員工退休金 1,319,308 元，101 年 12 月 31 日存款餘額為 19,709,420 元；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。

二、承諾事項及或有負債

本基金 101 年及 100 年 12 月 31 日各幣別依承保時匯率折算美金之承諾保證餘額分別為 US\$114,985,982 及 US\$127,335,998，實際動用餘額分別為 US\$78,771,052 及 US\$78,539,525；依結算日匯率折算新台幣之承諾保證餘額分別為 3,336,936,932 元及 3,851,765,237 元，實際動用餘額分別如下：

	101. 12. 31	100. 12. 31
未逾期保證款項	\$2,244,359,923	\$2,318,737,591
逾期保證款項	37,842,469	56,185,517
合 計	\$2,282,202,392	\$2,374,923,108

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101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	34,838,000	35,420,239	582,239	1.67	
利息收入	15,045,000	14,545,235	-499,765	-3.32	
保證手續費收入	17,693,000	20,763,439	3,070,439	17.35	主要係100年度承作保證金額較預算數增加，保證手續費收入依保證期間分攤至本年度增加。
投資利益	2,100,000	111,565	-1,988,435	-94.69	主要係國內景氣疲軟及歐債問題等因素，投資環境不佳，減少投資金額。
事業外收入	1,200,000	8,568,843	7,368,843	614.07	
兌換利益	0	386	386	-	
收回呆帳	1,200,000	8,468,608	7,268,608	605.72	請承辦銀行積極清理債權，收回以前年度代償款項增加。
雜項收入	0	99,849	99,849	-	
合 計	36,038,000	43,989,082	7,951,082	22.06	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(一)

中華民國101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	91,736,000	39,289,969	-52,446,031	-57.17	
提存保證責任準備	53,910,000	9,542,166	-44,367,834	-82.30	主要係保證案件逾期金額大幅改善。
業務費用	20,658,000	16,948,266	-3,709,734	-17.96	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	16,286,000	15,002,195	-1,283,805	-7.88	
員工薪津	11,492,000	10,692,925	-799,075	-6.95	
加班費	329,000	18,900	-310,100	-94.26	
員工獎金	2,332,000	2,034,614	-297,386	-12.75	
福利費	1,014,000	948,318	-65,682	-6.48	
員工退卹金	1,119,000	1,307,438	188,438	16.84	依規定辦理員工資遣，資遣費併決算辦理。
服務費用	4,007,000	1,777,756	-2,229,244	-55.63	
郵電費	360,000	206,026	-153,974	-42.77	
差旅費	1,502,000	662,231	-839,769	-55.91	
印刷費	240,000	121,601	-118,399	-49.33	
法律事務費	825,000	301,541	-523,459	-63.45	
員工訓練費	50,000	500	-49,500	-99.00	
業務推廣費	1,000,000	484,857	-515,143	-51.51	
會議費	30,000	1,000	-29,000	-96.67	
材料及用品	205,000	61,472	-143,528	-70.01	
書報雜誌	60,000	28,800	-31,200	-52.00	
資訊處理費	145,000	32,672	-112,328	-77.47	
稅捐及規費	120,000	106,843	-13,157	-10.96	
稅捐	120,000	106,843	-13,157	-10.96	
會費捐助與分擔	40,000	0	-40,000	-100.00	
會費	40,000	0	-40,000	-100.00	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表(二)

中華民國101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	17,168,000	12,799,537	-4,368,463	-25.45	
用人費用	15,407,000	11,565,085	-3,841,915	-24.94	
員工薪津	10,373,000	8,012,813	-2,360,187	-22.75	
加班費	456,000	125,166	-330,834	-72.55	
員工獎金	2,016,000	1,568,045	-447,955	-22.22	
福利費	823,000	662,302	-160,698	-19.53	
員工退卹金	883,000	698,999	-184,001	-20.84	
董監事報酬	856,000	497,760	-358,240	-41.85	
服務費用	996,000	685,831	-310,169	-31.14	
水電費	276,000	235,431	-40,569	-14.70	
修繕費	240,000	63,595	-176,405	-73.50	
財物保險費	60,000	24,111	-35,889	-59.82	
安全清潔費	420,000	362,694	-57,306	-13.64	
材料及用品	281,000	128,179	-152,821	-54.38	
油料費	107,000	53,105	-53,895	-50.37	
文具用品	24,000	11,097	-12,903	-53.76	
雜費	150,000	63,977	-86,023	-57.35	
租金	221,000	171,500	-49,500	-22.40	
租金	221,000	171,500	-49,500	-22.40	
折舊及攤銷	263,000	248,942	-14,058	-5.35	
房屋及建築折舊	117,000	116,700	-300	-0.26	
機械及設備折舊	55,000	41,160	-13,840	-25.16	
交通運輸設備折舊	87,000	87,030	30	0.03	
雜項設備折舊	4,000	4,052	52	1.30	
合 計	91,736,000	39,289,969	-52,446,031	-57.17	

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101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	0	-35,000	-100.00	實際執行結果，電腦尚能使用，為撙節支出，故未更換。
合 計	35,000	0	-35,000	-100.00	

財團法人海外信用保證基金

財產目錄

中華民國101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	3,453,556	3,151,035
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407,235	平均法	46.33	116,700	2,256,200	3,151,035
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				679,907			41,160	637,206	42,701
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	1	臺	94.02.23	33,000	平均法	5.00		33,000	
個人電腦	4	臺	94.04.07	99,540	平均法	5.00		99,540	
個人電腦	1	臺	95.08.28	39,700	平均法	5.00		39,700	
個人電腦	2	臺	96.05.07	53,000	平均法	5.00	3,552	53,000	
個人電腦	2	臺	96.08.24	63,000	平均法	5.00	8,400	63,000	
個人電腦	1	臺	97.04.09	38,300	平均法	5.00	7,656	36,366	1,934
個人電腦	4	臺	94.10.03	99,002	平均法	5.00		99,002	
電腦伺服器	1	臺	97.12.30	54,600	平均法	6.00	9,096	36,384	18,216
個人電腦	1	臺	98.04.14	27,300	平均法	5.00	5,460	20,475	6,825
筆記型電腦	1	臺	99.03.16	34,965	平均法	5.00	6,996	19,239	15,726
交通及運輸設備				1,802,050			87,030	1,771,980	30,070
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	
不斷電系統一台	1	臺	93.04.05	69,250	平均法	9.00	7,692	67,305	1,945
小客車	1	輛	95.06.23	858,000	平均法	6.00	71,478	858,000	
電話總機	1	式	96.08.02	70,700	平均法	9.00	7,860	42,575	28,125
雜項設備				1,996,012			4,052	1,996,012	0
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	48	張	78.12.01	184,600	平均法	6.00		184,600	
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		83,895	
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	1,517	15,000	
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	2,535	26,000	
合計				48,064,018			248,942	7,858,754	40,205,264

財團法人海外信用保證基金

基金數額增減變動表

中華民國101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	99,000,000	1,220,388,000		1,220,388,000	100.00	81.89		
僑務委員會	99,000,000	600,000,000		600,000,000	100.00	40.26		
財政部		290,388,000		290,388,000		19.49		
交通銀行		70,000,000		70,000,000		4.70		
台灣銀行		70,000,000		70,000,000		4.70		
中國農民銀行		30,000,000		30,000,000		2.01		
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		2.68		
合作金庫銀行		20,000,000		20,000,000		1.34		
精省改列中央部份								
彰化商業銀行		30,000,000		30,000,000		2.01		
華南商業銀行		30,000,000		30,000,000		2.01		
第一商業銀行		30,000,000		30,000,000		2.01		
二、地方政府		30,000,000		30,000,000		2.01		
台北銀行		30,000,000		30,000,000		2.01		
政府捐助小計	99,000,000	1,250,388,000		1,250,388,000	100.00	83.90		
民間捐助								
一、其他團體機構		230,000,000		240,000,000		16.10		
中國國際商業銀行		100,000,000		100,000,000		6.71		
世華聯合商業銀行		80,000,000		80,000,000		5.37		
華僑商業銀行		40,000,000		40,000,000		2.68		
上海商業儲蓄銀行		10,000,000	10,000,000	20,000,000		1.34		
民間捐助小計		230,000,000		240,000,000		16.10		
合計	99,000,000	1,480,388,000	10,000,000	1,490,388,000	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

中華民國101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	0	-1	由副總經理代理。
副總經理	1	1	0	
經理及主任	3	3	0	
高級專員	2	2	0	
中級專員	5	5	0	
專員	7	6	-1	年中資遣
事務員	2	1	-1	年中退休
工讀生	0	1	1	為撙節人事費， 聘用工讀生。
合 計	22	20	-2	

財團法人海外信用保證基金

用人費用彙計表

中華民國101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	21,865,000	18,705,738	-3,159,262	
加班費	785,000	144,066	-640,934	
超時工作報酬	292,000	144,066	-147,934	
員工特別休假補助	493,000	0	-493,000	
員工獎金	4,348,000	3,602,659	-745,341	
福利費	1,837,000	1,610,620	-226,380	員工勞健保費
員工退卹金	2,002,000	2,006,437	4,437	依規定辦理員工 資遣，資遣費併 決算辦理。
董監事報酬	856,000	497,760	-358,240	
合 計	31,693,000	26,567,280	-5,125,720	

主辦會計：方 淑 玲



首 長：薛 盛 華

