

財團法人海外信用保證基金

中華民國101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	1~9
二、主要表	
(一)收支餘絀預計表	10
(二)現金流量預計表	11
(三)淨值變動預計表	12
三、明細表	
(一)收入明細表	13
(二)支出明細表	14~17
(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 101 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

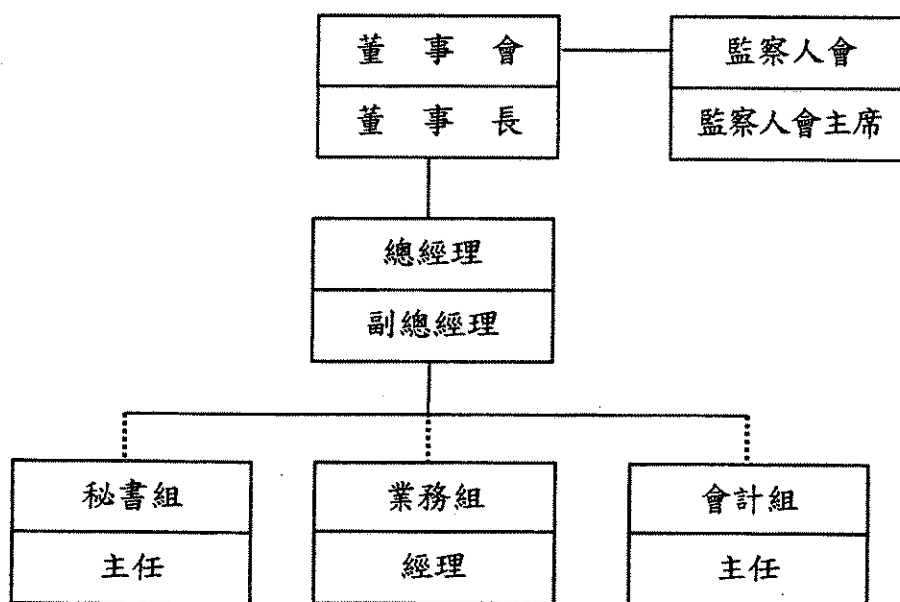
得金融機構或租賃公司之授信及機器租賃，協助其事業發展。

### 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 101 年度承作保證金額之目標訂為 9,500 萬美元，主要係考量下列情況：

- (1) 本基金成立 22 年來業務穩健發展，各年度之營運量尚能逐步成長。100 年度依實際承作保證案件及逾期保證案件發生之情形，預估全年度營運量約為 9,200 萬美元。
- (2) 參考預估之本基金 100 年度營運目標達成率、營運計畫執行情形及逾期保證案件發生情形，以及國際間之相關機構估計 101 年全球經濟成長率介於 3%至 4%間，同時考量本基金業務與財務之穩健發展，101 年度之營運目標（承作保證金額）訂為 9,500 萬美元，較 100 年度核定營運目標成長 5.56%，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 家新銀行洽商簽約合作；並透過 OBU 對海外台商辦理保證業務。
- (4) 加強辦理新承作案件，預估新承作案件之件數佔總件數之 35%，新承作案件之保證金額佔總保證金額之 40%。

- (5) 注意全球各地區保證業務之均衡發展，分散保證市場，持續追蹤檢討中南美洲、非洲、歐洲及大洋洲等地區之保證業務績效。
- (6) 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。
- (7) 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

- (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 40,000 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 (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 91,736 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 53,910 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 20,658 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 17,168

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 9,500 萬美元，預估約可協助 305 家僑台商事業自金融機構取得 1 億 5,574 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 16,972 千元，依會計權責基礎年度認列保證手續費收入 17,693 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微幅調升，故定期儲蓄存款以年率 1.5063% 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 15,045 千元。
2. 年度估計投資金融市場有價證券 40,000 千元，以投資報酬率 5.25% 估算，全年預計產生投資收益 2,100 千元。
3. 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、本年度預算概要

##### 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 36,038 千元，較上年度預算數 32,842 千元增加 3,196 千元，增加比率 9.73%。
  - (1) 事業收入 34,838 千元較上年度預算數 31,857 千元增加 2,981 千元，增加比率 9.36%。
    - 1) 利息收入 15,045 千元較上年度預算數 13,557 千元增加 1,488 千元，增加比率 10.98%，主要係參考目前存款利率變動情形編列，預估存款利率較上年度微幅調升，致利息收入



增加。

2) 保證手續費收入 17,693 千元較上年度預算數 18,300 千元減少 607 千元，減少比率 3.32%，主要係匯率變動所致。

3) 投資利益 2,100 千元，本年度預計投資金融市場有價證券 40,000 千元，以增加收益；上年度未編列。

(2) 事業外收入 1,200 千元較上年度預算數 985 千元增加 215 千元，增加比率 21.83%，係預估本年度可收回以前年度之代償款，參考近年收回呆帳情形編列。

2. 本年度預計支出總額 91,736 千元，較上年度預算數 123,467 千元減少 31,731 千元，減少比率 25.70%。其中提存保證責任準備 53,910 千元較上年度預算數 82,743 千元減少 28,833 千元，減少比率 34.85%，主要係經濟景氣復甦預計逾期保證金額減少及匯率變動所致；業務及管理費用 37,826 千元較上年度預算數 40,724 千元減少 2,898 千元，減少比率 7.12%。

#### (二) 本期餘絀之預計

本年度收入及支出相抵後虧絀 55,698 千元，較上年度預算虧絀數 90,625 千元減少 34,927 千元，減少比率 38.54%。

### 二、淨值變動概況

(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 480,041 千元，本年度虧絀 55,698 千元，截至本年底累積虧絀為 535,739 千元。

(三) 本年底預計淨值為 944,649 千元，係年底捐助基金 1,480,388 千元扣除累積虧絀 535,739 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 1,038,801 千元，年度現金及約當現金流出 64,569 千元，年底現金及約當現金為 974,232 千元。謹將年度預計現金流量說明如下：

- (一) 本年度業務活動之現金流量：依預估年度虧絀數 55,698 千元加計非現金項目 54,533 千元(折舊及攤銷 263 千元、提存保證責任準備 53,910 千元及提存退撫金準備 360 千元)、應收利息減少數 1,454 千元、應付費用增加數 394 千元、應付代償款增加數 1,222 千元及代收款增加數 20 千元；減計預估代位清償數 55,414 千元、應收保證手續費增加數 36 千元、預付費用增加數 23 千元及預收手續費減少數 986 千元，預計產生 54,534 千元之淨現金流出。
- (二) 本年度投資活動之現金流量：係預計投資固定資產，購買個人電腦 1 臺 35 千元(含軟體更新)及增加投資金融資產—流動 10,000 千元，合計產生 10,035 千元之淨現金流出。
- (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 64,569 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) 99 年度收入總額 35,767 千元，較預算數 36,553 千元減少 786 千元，減少比率 2.15%。其中利息收入減少 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；保證手續費收入較預算數增加 3,098 千元，增加比率 18.81%，主要係承作保證金額較預估數增加所致；投資利益較預算數增加 13 千元；事業外收入較預算數增加 888 千元，增加比率 90.20%，主要係以前年度代償款收回增加。
- (二) 99 年度支出總額 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，較預算數減少 11,240 千元，減少比率 25.48%，主要係擲節各項支出；提存保證責任準備 47,956 千元，較預算數減少 30,137 千元，減少比率 38.59%，主要係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。
- (三) 99 年度收支相抵後虧絀 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%。

## 二、上年度已過期間預算執行情形

(一) 100 年 1 至 6 月份收入總額 20,868 千元，達全年度預算數 32,842 千元之 63.54%。

(二) 100 年 1 至 6 月份支出總額 23,643 千元，僅達全年度預算數 123,467 千元之 19.15%，主要係承作保證案件逾期金額大幅改善，致提存保證責任準備減少。

(三) 100 年 1 至 6 月份收支相抵後虧絀 2,775 千元，達全年度預算虧絀數 90,625 千元之 3.06%。

## 伍、其他

承諾事項暨或有負債：預計 101 年 12 月 31 日之承諾保證餘額為 3,590,400 千元，其中預計實際動用之保證餘額為 2,349,199 千元(含逾期保證餘額 39,899 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101年度

表一

單位：美金元

保 證 項 目	本年度預估數 承作保證金額	上年度預估數 承作保證金額	估計成長率(%)	
僑民創業貸款	—短期	562,000	1,000,000	-43.80
	—中長期	664,000	500,000	32.80
僑營事業貸款	—短期	42,394,000	41,500,000	2.15
	—中長期	305,000	1,000,000	-69.50
台商事業貸款	—短期	46,990,000	42,000,000	11.88
	—中長期	4,085,000	4,000,000	2.13
小 計	—短期	89,946,000	84,500,000	6.44
	—中長期	5,054,000	5,500,000	-8.11
合 計	95,000,000	90,000,000	5.56	

## 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101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	%	
35,767	100.00	收入總額	36,038	100.00	32,842	100.00	3,196	9.73	詳見明細表(一)
33,894	94.76	事業收入	34,838	96.67	31,857	97.00	2,981	9.36	
11,692	32.69	利息收入	15,045	41.75	13,557	41.28	1,488	10.98	係參考目前存款利率變動情形編列。
19,564	54.70	保證手續費收入	17,693	49.09	18,300	55.72	-607	-3.32	本年度預算數減少，主要係匯率變動所致。
2,638	7.37	投資利益	2,100	5.83	0	0.00	2,100	-	本年度增列金融市場有價證券之投資收益。
1,873	5.24	事業外收入	1,200	3.33	985	3.00	215	21.83	
119	0.33	兌換利益	-	-	-	-	-	-	
1,658	4.64	收回呆帳	1,200	3.33	985	3.00	215	21.83	係參考近年收回呆帳情形編列。
96	0.27	雜項收入	-	-	-	-	-	-	
80,834	226.00	支出總額	91,736	254.55	123,467	375.94	-31,731	-25.70	詳見明細表(二)
80,834	226.00	事業支出	91,736	254.55	123,467	375.94	-31,731	-25.70	
47,956	134.08	提存保證責任準備	53,910	149.59	82,743	251.94	-28,833	-34.85	本年度預算數減少，主要係經濟景氣復甦預估逾期保證金額減少及匯率變動所致。
17,407	48.67	業務費用	20,658	57.32	22,518	68.56	-1,860	-8.26	
15,471	43.25	管理費用	17,168	47.64	18,206	55.44	-1,038	-5.70	
-45,067	-126.00	本期餘絀	-55,698	-154.55	-90,625	-275.94	34,927	38.54	

## 財團法人海外信用保證基金

## 現金流量預計表

中華民國101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(-)	-55,698	詳見收支預計表
調整非現金項目	54,533	
折舊及攤銷	263	
提存保證責任準備	53,910	
提存退撫金準備	360	
本期實際代位清償數	-55,414	估計年度可能發生之代位清償數
應收保證手續費增(-)減	-36	
應收利息增(-)減	1,454	
預付費用增(-)減	-23	
應付費用增減(-)	394	
應付代償款增減(-)	1,222	
預收保證手續費增減(-)	-986	
代收款增減(-)	20	
業務活動之淨現金流入(流出-)	-54,534	
投資活動之現金流量		
投資公平價值變動列入損益之金融資產 —流動增(-)減	-10,000	
購置固定資產	-35	
投資活動之淨現金流入(流出-)	-10,035	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	-64,569	
期初現金及約當現金	1,038,801	
期末現金及約當現金	974,232	

## 財團法人海外信用保證基金

## 淨值變動預計表

中華民國101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	1,480,388	-	1,480,388	
餘絀	(480,041)	(55,698)	(535,739)	
累積結餘(虧絀)	(480,041)	-	(480,041)	
本期結餘(虧絀)	0	(55,698)	(55,698)	本年度虧絀
合計	1,000,347	(55,698)	944,649	



# 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

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
33,894	事業收入	34,838	31,857	
11,692	利息收入	15,045	13,557	(1) 估計本年度年初定期存款為1,033,810千元，到期之本息扣除事業支出及投資金融商品外，原則上予以續存，估計平均營運值為998,344千元，按平均年利率1.5063%孳息。 (2) 估計本年度活期儲蓄存款平均營運值為2,619千元，按平均年利率0.25%孳息。 以上二項合計如列數。
19,564	保證手續費收入	17,693	18,300	保證手續費收入係由承辦銀行代收，於簽約時按承保金額及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。
2,638	投資利益	2,100	-	為增加收益，預計年度投資有價證券40,000千元，依投資報酬率5.25%估算，全年估計如列數(含股息及處分投資收益等)。
1,873	事業外收入	1,200	985	
119	兌換利益	-	-	
1,658	收回呆帳	1,200	985	係預估本年度可收回以前年度代償金額，參照近年收回呆帳情形編列。
96	雜項收入	-	-	
35,767	總計	36,038	32,842	

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表

中華民國101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
80,834	事業支出	91,736	123,467	係推動基金業務所需費用。
47,956	提存保證責任準備	53,910	82,743	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。
17,407	業務費用	20,658	22,518	本項係推動基金保證業務所需費用，其編列內容說明如下：
15,678	用人費用	16,286	17,467	
11,358	員工薪津	11,492	11,459	依員工薪點估列，全年估計如列數。
36	加班費	329	330	值班費及休假旅遊補助費等，全年估計如列數。
2,008	員工獎金	2,332	3,302	係員工之考核及績效獎金，估計如列數。
1,165	福利費	1,014	1,263	員工之勞、健保費，依勞保局及健保局收費標準估列，本項收費標準如有調整，則併決算辦理。
1,111	員工退卹金	1,119	1,113	(1)依員工薪資總額8%估列提撥數895千元。 (2)勞工退休條例實施後採新制依6%估列提撥數224千元。 以上二項合計如列數。
1,527	服務費用	4,007	4,656	
241	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。
525	差旅費	1,502	1,810	係為業務推廣之國內外旅費，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101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
178	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。
194	法律事務費	825	900	(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725千元。 (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	50	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。
374	業務推廣費	1,000	1,200	拓展業務、加強業務宣導及增進華僑、台商、銀行等對基金業務功能之瞭解所需之相關費用，全年估計如列數。
15	會議費	30	50	董事會及年度相關會議之費用等，全年估計如列數。
92	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。
56	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。

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表

中華民國101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
2	會費捐助與分擔	40	70	
2	會費	40	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。
15,471	管理費用	17,168	18,206	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：
14,099	用人費用	15,407	16,240	
9,558	員工薪津	10,373	10,204	依員工薪點估列，全年估計如列數。
153	加班費	456	468	值班費、事務員超時工作報酬及休假旅遊補助費等，全年估計如列數。
1,880	員工獎金	2,016	2,854	係員工之考核及績效獎金，估計如列數。
861	福利費	823	983	員工之勞、健保費，依勞保局及健保局收費標準估列，本項收費標準如有調整，則併決算辦理。
1,181	員工退卹金	883	875	(1)依員工薪資總額8%估列提撥數487千元。 (2)勞工退休條例實施後採新制依6%估列提撥數36千元。 (3)非勞工依薪資10%提列數360千元。 以上三項合計如列數。
466	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。(公務人員兼任者在不超過編列之金額，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)。

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表

中華民國101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
688	服務費用	996	996	
236	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。
83	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。
29	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。
340	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。
155	材料及用品	281	280	
50	油料費	107	106	公務車2部，每部依每月140公升，每公升32元估列，全年估計如列數。
11	文具用品	24	24	辦公用文具紙張等，全年估計如列數。
94	雜費	150	150	全年各項零星物品購置及開支。
157	租金	221	341	
157	租金	221	341	公務車停車位租金及影印機租金，全年估計如列數。
372	折舊及攤銷	263	349	
117	房屋及建築折舊	117	116	
82	機械及設備折舊	55	65	
158	交通及運輸設備折舊	87	159	
15	雜項設備折舊	4	9	
80,834	總計	91,736	123,467	

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

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101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 <sup>2</sup>	82.09.06	36,981	平均法				36,981
房屋及建築				6,605			117	3,454	3,151
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407	平均法	46.33	117	2,256	3,151
辦公室裝潢工程	1	式	93.12.31	1,198	平均法	5.00		1,198	
機器及設備				742			55	643	99
網路多工器	1	臺	89.12.28	18	平均法	6.00		18	
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	1	臺	95.08.28	40	平均法	5.00		40	
個人電腦	2	臺	96.05.07	53	平均法	5.00	4	53	
個人電腦	2	臺	96.08.24	63	平均法	5.00	8	63	
個人電腦	1	臺	97.04.09	38	平均法	5.00	8	36	2
個人電腦	4	臺	94.10.03	99	平均法	5.00		99	
電腦伺服器	1	臺	97.12.30	55	平均法	6.00	9	36	19
個人電腦	1	臺	98.04.14	27	平均法	5.00	5	20	7
筆記型電腦	1	臺	99.03.16	35	平均法	5.00	7	20	15
個人電腦	1	臺	100.12.20	35	平均法	5.00	7	7	28
個人電腦	1	臺	101.01.01	35	平均法	5.00	7	7	28
交通及運輸設備				1,802			87	1,772	30
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	臺	93.04.05	69	平均法	9.00	8	67	2
小客車	1	輛	95.06.23	858	平均法	6.00	71	858	
電話總機	1	式	96.08.02	71	平均法	9.00	8	43	28
雜項設備				2,007			4	2,007	0
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		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	1	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	3	26	
合 計				48,137			263	7,876	40,261



## 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101年12月31日

參考表(一)

單位：新臺幣千元

99年(前年)12月31日 實際數	科目	101年12月31日 預計數	100年(上年)12月31日 預計數	比較增減
	<b>資 產</b>			
1,122,770	流動資產	1,023,274	1,079,238	-55,964
30	零用金	30	30	0
2,107	支票存款	1,562	1,762	-200
6,876	活期存款	3,220	3,199	21
1,105,889	定期存款	969,420	1,033,810	-64,390
0	公平價值變動列入損益之金融資產	40,000	30,000	10,000
	— 流動			
35	應收保證手續費	71	35	36
5,898	應收利息	6,982	8,436	-1,454
1,935	預付費用	1,989	1,966	23
40,796	固定資產	40,261	40,489	-228
36,981	土地	36,981	36,981	0
6,604	房屋及建築	6,605	6,605	0
-3,220	減：累計折舊—房屋及建築	-3,454	-3,337	-117
746	機械及設備	742	752	-10
-604	減：累計折舊—機械及設備	-643	-633	-10
1,802	交通及運輸設備	1,802	1,802	0
-1,526	減：累計折舊—交通及運輸設備	-1,772	-1,685	-87
2,007	雜項設備	2,007	2,007	0
-1,994	減：累計折舊—雜項設備	-2,007	-2,003	-4
90	其他資產	90	90	0
90	存出保證金	90	90	0
471,930	追索債權	576,967	522,028	54,939
-471,930	減：待抵銷追索債權	-576,967	-522,028	-54,939
1,163,656	資產合計	1,063,625	1,119,817	-56,192
	<b>負 債</b>			
31,083	流動負債	22,900	22,250	650
4,938	應付費用	5,676	5,282	394
11,313	應付代償款	4,618	3,396	1,222
14,581	預收保證手續費	12,332	13,318	-986
251	代收款	274	254	20
105,738	保證及負債準備	96,076	97,220	-1,144
105,437	保證責任準備	95,055	96,559	-1,504
301	退撫金準備	1,021	661	360
136,821	負債合計	118,976	119,470	-494
	<b>淨 值</b>			
1,480,388	基金	1,480,388	1,480,388	0
1,480,388	基金	1,480,388	1,480,388	0
-453,553	餘絀	-535,739	-480,041	-55,698
-408,486	累積虧絀	-480,041	-453,553	-26,488
-45,067	本期虧絀	-55,698	-26,488	-29,210
1,026,835	淨值合計	944,649	1,000,347	-55,698
1,163,656	負債及淨值合計	1,063,625	1,119,817	-56,192

承諾事項：預計101年12月31日之承諾保證餘額為3,590,400千元，其中實際動用之保證餘額為2,349,199千元(含逾期保證餘額39,899千元)。

## 財團法人海外信用保證基金

## 員工人數彙計表

中華民國101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	2	
中級專員	5	
專員	7	
事務員	2	
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101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	21,865	依員工薪點估列，全年估計如列數。
加班費	785	
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	493	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	4,348	員工年度考核及績效獎金。
福利費	1,837	係員工之勞、健保費，依勞保局及健保局收費標準估列。
員工退卹金	2,002	(1)依員工薪給總額8%估列提撥數1,382千元。 (2)勞工退休條例實施後採新制依6%估列提撥數260千元。 (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	31,693	

主辦會計：方淑玲



負責人：應正琪

