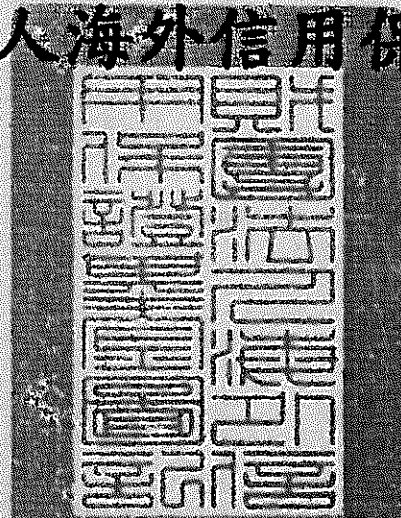


# 財團法人海外信用保證基金



## 102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 102 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，獲得金融機構或租賃公司之授信

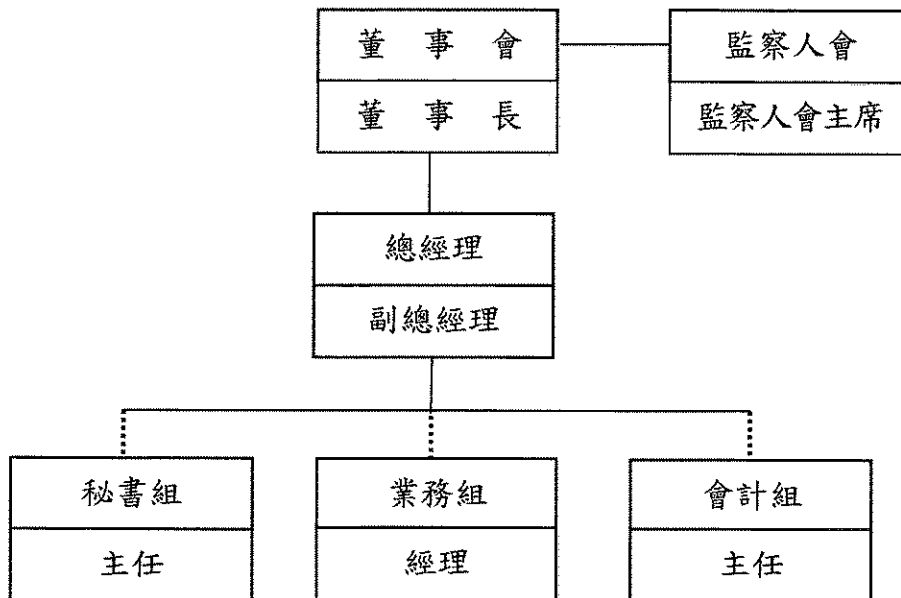
及機器租賃，協助其事業發展。

### 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 21 人（含董事長）及工讀生 1 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 102 年度承作保證金額之目標訂為 8,000 萬美元，主要係考量下列情況：

- (1) 本基金成立 24 年來業務穩健發展，各年度之營運量尚能逐步成長。101 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 9,500 萬美元。
- (2) 參考預估之本基金 101 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，以及國際間相關機構對未來國際經濟發展之看法，包括國際貨幣基金（IMF）認為全球仍面臨歐債危機再度惡化、地緣政治不穩定造成原油價格飆漲等風險因素，世界經濟處於危險環伺下成長；世界銀行對全球經濟展望則認為發達經濟體深陷債務泥沼，新興經濟體也無法獨善其身，全球經濟正面臨嚴峻挑戰，並預測 102 年全球經濟成長率下調至 3.1%，另考量本基金自 101 年 4 月 18 日起遵照立法院外交及國防委員會第 14 次全體委員會議之決議，已停辦中國大陸及港澳地區台商貸款保證業務新案之申請。綜上，在兼顧本基金業務與財務之穩健發展下，102 年度之營運目標（承作保證金額）訂為 8,000 萬美元，較 101 年度核定營運目標減少 15.79%，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 90 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或外國銀行與本基金簽約合作，預計與 1~2 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，估計新承作案件之件數佔總件數之 30%，新承作案件之保證金額佔總保證金額之 35%。
- (5) 注意全球各地區保證業務之情況，特別加強推動東南亞、澳洲及南非地區之保證業務，並兼顧北美洲、中南美洲、歐洲及亞洲其他等地區保證業務之穩健發展。
- (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 30,000 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 57,356 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 20,820 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 19,528 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 17,008 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 8,000 萬美元，預估約可協助 270 家僑台商事業自金融機構取得 1 億 3,115 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 15,061 千元，依會計權責基礎年度認列保證手續費收入 16,689 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，定期儲蓄存款以年率 1.378% 孳息，活期儲蓄存款以年率 0.33% 孳息，全年預計產生利息收入 14,028 千元。
- 2. 年度估計投資金融市場有價證券 30,000 千元，以投資報酬率 5.25% 估算，全年預計產生投資收益 1,575 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 33,492 千元，較上年度預算數 36,038 千元減少 2,546 千元，約減 7.06%。

(1) 事業收入 32,292 千元較上年度預算數 34,838 千元減少 2,546 千元，約減 7.31%。

1) 利息收入 14,028 千元較上年度預算數 15,045 千元減少 1,017 千元，約減 6.76%，係參考目前存款利率編列，較上年度預估存款利率微幅調降，致利息收入減少。

2) 保證手續費收入 16,689 千元較上年度預算數 17,693 千元減少 1,004 千元，約減 5.67%，主要係預估承作保證金額減少所致。

3) 投資利益 1,575 千元，較上年度預算數 2,100 千元減少 525 千元，約減 25%，係因經濟景氣不明朗，減少投資金融市場有價證券 10,000 千元所致。

(2) 事業外收入 1,200 千元，與上年度預算數同，係預估本年度可收回以前年度之代償款，參考近年代位清償及衡量可能收回情形編列。

2. 本年度預計支出總額 57,356 千元，較上年度預算數 91,736 千元減少 34,380 千元，約減 37.48%。其中提存保證責任準備 20,820 千元較上年度預算數 53,910 千元減少 33,090 千元，約減 61.38%，主要係近年逾期及代償金額大幅改善，預估逾期保證金額減少所致；業務及管理費用 36,536 千元較上年度預算數 37,826 千元減少 1,290 千元，約減 3.41%。

## (二) 本期餘絀之預計

本年度收入及支出相抵後預計虧絀 23,864 千元，較上年度預算虧絀數 55,698 千元減少 31,834 千元，約減 57.15%。

## 二、現金流量概況

本年度預計年初現金及約當現金為 987,210 千元，年度現金及約當現金流出

33,278 千元，年底現金及約當現金為 953,932 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 23,864 千元加計非現金項目 21,343 千元（折舊及攤銷 164 千元、提存保證責任準備 20,820 千元及提存退撫金準備 359 千元）、應收保證手續費減少數 89 千元、應收利息減少數 368 千元、應付費用增加數 547 千元、應付代償款增加數 1,109 千元及代收款增加數 20 千元；減計預估代位清償數 31,227 千元、預付費用增加數 212 千元及預收手續費減少數 1,416 千元，預計產生 33,243 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，產生 35 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 33,278 千元。

### 三、淨值變動概況

- (一) 基金：預計上年度捐助基金餘額為 1,490,388 千元，本年度無增減。
- (二) 餘絀：預計上年度累積虧絀為 533,883 千元，本年度虧絀 23,864 千元，截至本年底累積虧絀為 557,747 千元。
- (三) 本年底預計淨值為 932,641 千元，係年底捐助基金 1,490,388 千元扣除累積虧絀 557,747 千元後之餘額。

### 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) 100 年度收入總額 40,025 千元，較預算數 32,842 千元增加 7,183 千元，增加比率 21.87%。其中利息收入 14,095 千元，較預算數 13,557 千元增加 538 千元，約增 3.97%；保證手續費收入 20,196 千元，較預算數 18,300 千元增加 1,896 千元，約增 10.36%，主要係承作保證金額較預估數增加所致；事業外收入為 5,734 千元，較預算數 985 千元增加 4,749 千元，約增 482.17%，主要係以前年度代償款收回增加。

- (二) 100 年度支出總額 64,657 千元，較預算數 123,467 千元減少 58,810 千元，約減 47.63%。其中提存保證責任準備 31,793 千元，較預算數 82,743 千元減少 50,950 千元，約減 61.58%，主要係年度承作保證案件逾期與代償金額大幅改善所致；業務及管理費用 32,864 千元，較預算數 40,724 千元減少 7,860 千元，約減 19.30%，主要係秉持撙節各項支出。
- (三) 100 年度收入及支出相抵後虧絀 24,632 千元，較預算虧絀數 90,625 千元減少 65,993 千元，約減 72.82%。

## 二、上年度已過期間預算執行情形

- (一) 101 年 1 至 6 月份收入總額 22,046 千元，達全年度預算數 36,038 千元之 61.17%。
- (二) 101 年 1 至 6 月份支出總額 20,588 千元，僅達全年度預算數 91,736 千元之 22.44%，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) 101 年 1 至 6 月份收支相抵後結餘 1,458 千元，年度預算為虧絀數 55,698 千元。

## 伍、其他

承諾事項暨或有負債：預計 102 年 12 月 31 日之承諾保證餘額為 3,211,774 千元，其中預計實際動用之保證餘額為 2,195,426 千元(含逾期保證餘額 31,300 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102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	500,000	562,000	-11.03
	— 中長期	700,000	664,000	5.42
僑營事業貸款	— 短 期	32,000,000	42,394,000	-24.52
	— 中長期	300,000	305,000	-1.64
台商事業貸款	— 短 期	42,500,000	46,990,000	-9.56
	— 中長期	4,000,000	4,085,000	-2.08
小 計	— 短 期	75,000,000	89,946,000	-16.62
	— 中長期	5,000,000	5,054,000	-1.07
合 計	80,000,000	95,000,000	-15.79	

## 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102年度

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-)數		說明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
40,025	100.00	收入總額	33,492	100.00	36,038	100.00	-2,546	-7.06	詳見收入明細表
34,291	85.67	事業收入	32,292	96.42	34,838	96.67	-2,546	-7.31	
14,095	35.21	利息收入	14,028	41.89	15,045	41.75	-1,017	-6.76	係參考目前存款利率編列。
20,196	50.46	保證手續費收入	16,689	49.83	17,693	49.09	-1,004	-5.67	年度預估承作保證金額減少，收入估計數相對減少。
0	0.00	投資利益	1,575	4.70	2,100	5.83	-525	-25.00	因經濟景氣不明朗，減少金融市場有價證券之投資，致年度預算數減少。
5,734	14.33	事業外收入	1,200	3.58	1,200	3.33	0	0.00	
305	0.76	兌換利益	0	0.00	0	0.00	0	-	
5,359	13.39	收回呆帳	1,200	3.58	1,200	3.33	0	0.00	係參考近年代位清償及衡量可能收回情形編列。
70	0.18	雜項收入	0	0.00	0	0.00	0	-	
64,657	161.54	支出總額	57,356	171.25	91,736	254.55	-34,380	-37.48	詳見支出明細表
64,657	161.54	事業支出	57,356	171.25	91,736	254.55	-34,380	-37.48	
31,793	79.43	提存保證責任準備	20,820	62.16	53,910	149.59	-33,090	-61.38	近年逾期及代償金額大幅改善，預估年度逾期保證金額減少，提存數隨之減少。
17,941	44.83	業務費用	19,528	58.31	20,658	57.32	-1,130	-5.47	
14,923	37.28	管理費用	17,008	50.78	17,168	47.64	-160	-0.93	
-24,632	-61.54	本期餘絀	-23,864	-71.25	-55,698	-154.55	31,834	57.15	

## 財團法人海外信用保證基金

## 現金流量預計表

中華民國102年度

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(-)	-23,864	詳見收支餘絀預計表
調整非現金項目	21,343	
折舊及攤銷	164	
提存保證責任準備	20,820	
提存退撫金準備	359	
本期代位清償數	-31,227	估計年度可能發生之代位清償數
應收保證手續費增(-)減	89	
應收利息增(-)減	368	
預付費用增(-)減	-212	
應付費用增減(-)	547	
應付代償款增減(-)	1,109	
預收保證手續費增減(-)	-1,416	
代收款增減(-)	20	
業務活動之淨現金流入(流出-)	-33,243	
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-)	-33,278	
期初現金及約當現金	987,210	
期末現金及約當現金	953,932	

## 財團法人海外信用保證基金

## 淨值變動預計表

中華民國102年度

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	1,490,388	0	1,490,388	
基金	1,490,388	0	1,490,388	
餘絀	(533,883)	(23,864)	(557,747)	
累積結餘(虧絀)	(533,883)	(23,864)	(557,747)	本年度虧絀
合 計	956,505	(23,864)	932,641	



# 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102年度

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
34,291	事業收入	32,292	34,838	
14,095	利息收入	14,028	15,045	參考目前存款利率編列，全年估計如列數。
20,196	保證手續費收入	16,689	17,693	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。
0	投資利益	1,575	2,100	為增加收益，預計年度投資有價證券30,000千元，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）。
5,734	事業外收入	1,200	1,200	
305	兌換利益	0	0	
5,359	收回呆帳	1,200	1,200	係預估年度可收回以前年度代償金額，參考近年代位清償及衡量可能收回情形編列。
70	雜項收入	0	0	
40,025	總計	33,492	36,038	

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表(一)

中華民國102年度

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
64,657	事業支出	57,356	91,736	係推動基金業務所需費用。
31,793	提存保證責任準備	20,820	53,910	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。
17,941	業務費用	19,528	20,658	本項係推動基金保證業務所需費用，其編列內容說明如下：
15,516	用人費用	15,135	16,286	
11,174	員工薪津	10,825	11,492	依員工薪點估列，全年估計如列數。
35	加班費	19	329	員工值班費，全年估計如列數。
2,194	員工獎金	2,224	2,332	係員工之考核及工作獎金，估計如列數。
1,013	福利費	1,019	1,014	員工建康檢查費36千元及勞、健保費983千元，其中勞、健保費依勞保局及健保局收費標準估列，其收費標準如有調整，則併決算辦理。
1,100	員工退卹金	1,048	1,119	(1)依員工薪資總額8%估列提撥數854千元。 (2)勞工退休條例實施後採新制依6%估列提撥數194千元。 以上二項合計如列數。
2,204	服務費用	4,028	4,007	
224	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。
1,043	差旅費	1,498	1,502	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(二)

中華民國102年度

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
143	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。
365	法律事務費	850	825	(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750千元。 (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。
3	員工訓練費	50	50	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。
423	業務推廣費	1,000	1,000	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。
3	會議費	30	30	董事會及年度相關會議之費用等，全年估計如列數。
113	材料及用品	205	205	
31	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。
82	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(三)

中華民國102年度

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
0	會費捐助與分擔	40	40	
0	會費	40	40	分擔或捐助國內外舉辦相關會議之會費，全年估計如列數。
14,923	管理費用	17,008	17,168	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：
13,506	用人費用	15,266	15,407	
9,444	員工薪津	10,513	10,373	依員工薪點估列，全年估計如列數。
151	加班費	249	456	員工值班費及事務員超時工作報酬，全年估計如列數。
1,857	員工獎金	2,029	2,016	係員工之考核及工作獎金，估計如列數。
773	福利費	898	823	員工建康檢查費30千元及勞、健保費868千元，其中勞、健保費依勞保局及健保局收費標準估列，其收費標準如有調整，則併決算辦理。
815	員工退卹金	920	883	(1)依員工薪資總額8%估列提撥數510千元。 (2)勞工退休條例實施後採新制依6%估列提撥數51千元。 (3)非勞工依薪資10%提列數359千元。 以上三項合計如列數。
466	董監事報酬	657	856	依本基金董監事酬勞支給標準編列，常務董事及監察人會主席每人每月支 8,320元；董事、監察人每人每月支 7,440元，全年估計如列數。

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表(四)

中華民國102年度

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
747	服務費用	1,080	996	
230	水電費	360	276	辦公室等之水電費，每月平均以30千元計，全年估計如列數。
126	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。
26	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。
365	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。
172	材料及用品	278	281	
48	油料費	104	107	公務車2部，每部依每月130公升，每公升33.3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。
113	雜費	150	150	全年各項零星物品購置及開支。
156	租金	220	221	
156	租金	220	221	公務車停車位租金及影印機租金，全年估計如列數。
342	折舊及攤銷	164	263	
117	房屋及建築折舊	117	117	
58	機械及設備折舊	37	55	
158	交通及運輸設備折舊	10	87	
9	雜項設備折舊	0	4	
64,657	總計	57,356	91,736	

## 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102年度

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102年12月31日

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									
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				6,604			117	3,570	3,034
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407	平均法	46.33	117	2,373	3,034
辦公室裝潢工程	1	式	93.12.31	1,197	平均法	5.00		1,197	
機器及設備				676			37	603	73
網路多工器	1	臺	89.12.28	19	平均法	6.00		19	
個人電腦	1	臺	93.05.12	45	平均法	5.00		45	
個人電腦	1	臺	94.02.23	33	平均法	5.00		33	
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		53	
個人電腦	2	臺	96.08.24	63	平均法	5.00		63	
個人電腦	1	臺	97.04.09	38	平均法	5.00	2	38	
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	54	平均法	6.00	9	45	9
個人電腦	1	臺	98.04.14	27	平均法	5.00	5	25	2
筆記型電腦	1	臺	99.03.16	35	平均法	5.00	7	26	9
個人電腦	1	臺	101.08.01	35	平均法	5.00	7	10	25
個人電腦	1	臺	102.01.01	35	平均法	5.00	7	7	28
交通及運輸設備				1,802			10	1,782	20
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	2	69	
小客車	1	輛	95.06.23	858	平均法	6.00		858	
電話總機	1	式	96.08.02	71	平均法	9.00	8	51	20
雜項設備				1,996				1,996	
櫥櫃	5	個	77.09.14	30	平均法	9.00		30	
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	48	張	78.12.01	185	平均法	6.00		185	
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		15	
冷風系統	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		26	
				48,059			164	7,951	40,108



## 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102年12月31日

單位：新臺幣千元

100年(前年)12月31日 實 際 數	科 目	102 年 12 月 31 日 預 計 數	101年(上年)12月31日 預 計 數	比較增(減-)數
	資 產			
1,091,010	流動資產	992,779	1,026,302	-33,523
30	零用金	30	30	0
2,147	支票存款	1,678	1,878	-200
7,841	活期存款	2,658	1,796	862
1,070,627	定期存款	949,566	983,506	-33,940
0	公平價值變動列入損益之金融資產	30,000	30,000	0
	—流動			
45	應收保證手續費	63	152	-89
8,478	應收利息	6,821	7,189	-368
1,842	預付費用	1,963	1,751	212
40,454	固定資產	40,108	40,237	-129
36,981	土地	36,981	36,981	0
6,605	房屋及建築	6,604	6,604	0
-3,337	減：累計折舊—房屋及建築	-3,570	-3,453	-117
680	機械及設備	676	686	-10
-596	減：累計折舊—機械及設備	-603	-611	8
1,802	交通及運輸設備	1,802	1,802	0
-1,685	減：累計折舊—交通及運輸設備	-1,782	-1,772	-10
2,007	雜項設備	1,996	1,996	0
-2,003	減：累計折舊—雜項設備	-1,996	-1,996	0
90	其他資產	70	70	0
90	存出保證金	70	70	0
511,750	追索債權	565,627	534,850	30,777
-511,750	減：待抵銷追索債權	-565,627	-534,850	-30,777
1,131,554	資產合計	1,032,957	1,066,609	-33,652
	負 債			
20,254	流動負債	20,023	19,763	260
4,974	應付費用	5,296	4,749	547
0	應付代償款	2,602	1,493	1,109
377	暫收款	0	0	0
14,675	預收保證手續費	11,888	13,304	-1,416
228	代收款	237	217	20
109,097	事業及負債準備	80,293	90,341	-10,048
108,717	保證責任準備	79,372	89,779	-10,407
380	退撫金準備	921	562	359
129,351	負債合計	100,316	110,104	-9,788
	淨 值			
1,480,388	基金	1,490,388	1,490,388	0
1,480,388	基金	1,490,388	1,490,388	0
-478,185	餘絀	-557,747	-533,883	-23,864
-453,553	累積虧絀	-533,883	-478,185	-55,698
-24,632	本期虧絀	-23,864	-55,698	31,834
1,002,203	淨值合計	932,641	956,505	-23,864
1,131,554	負債及淨值合計	1,032,957	1,066,609	-33,652

承諾事項：預計102年12月31日之承諾保證餘額為3,211,774千元，其中實際動用之保證餘額為2,195,426千元(含逾期保證餘額31,300千元)。

## 財團法人海外信用保證基金

## 員工人數彙計表

中華民國102年度

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	6	
專員	5	
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102年度

單位：新臺幣千元

科目名稱	本年度預算數	說明
員工薪津	21,338	依員工薪點估列，全年估計如列數。
加班費	268	含員工值班費26千元及事務員超時工作報酬242千元。
員工獎金	4,253	員工年度考核及工作獎金。
福利費	1,917	含員工建康檢查費66千元及勞、健保費1,851千元，其中勞、健保費依勞保局及健保局收費標準估列，其收費標準如有調整，則併決算辦理。
員工退卹金	1,968	(1)依員工薪給總額8%估列提撥數1,364千元。 (2)勞工退休條例實施後採新制依6%估列提撥數245千元。 (3)非勞工依薪資10%提列數359千元。 以上三項合計如列數。
董監事報酬	657	依本基金董監事酬勞支給標準編列，常務董事及監察人會主席每人每月支 8,320元；董事、監察人每人每月支 7,440元，全年估計如列數。
總計	30,401	

主辦會計：方淑玲



負責人：應正琪

