

財團法人海外信用保證基金



104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)收支營運預計表-----	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

財團法人海外信用保證基金

總 說 明

中華民國 104 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。

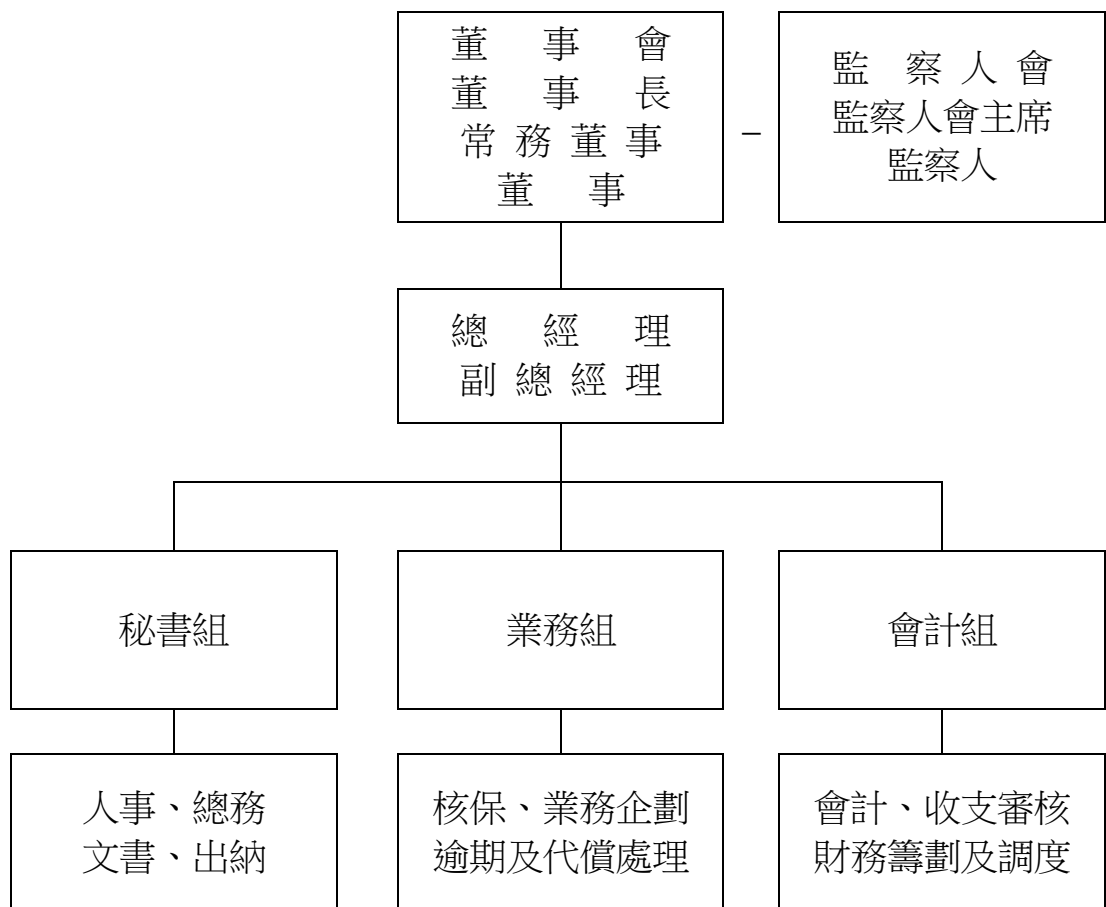
二、設立目的

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）。
- (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 104 年度承作保證金額之目標訂為 8,400 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，各年度之營運量尚能逐步成長。103 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 8,400 萬美元。
- (2) 參考預估之本基金 103 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，以及全球相關經濟情勢等，包括美國量化寬鬆資產購買計畫可能於 103 年秋季完全退場，升息可能性相當高，在 QE 全面退場及升息預期的雙重衝擊下，全球金融市場動盪勢必加劇；經濟合作暨發展組織 (OECD) 認為多數新興經濟體本質脆弱，無法以過去的速度持續成長；國際貨幣基金 (IMF) 亦表示大部份新興經濟體的活動令人失望，因為外部金融情勢較以往不利。另考量本基金依 101 年 4 月 18 日及 102 年 11 月 28 日立法院決議，已停止辦理中國大陸、香港及澳門地區台商貸款保證業務新案之申請，已申請者以最多五年之借貸期間為限，該地區之保證業務量將逐漸減少。綜上，在兼顧本基金業務與財務之穩健發展下，104 年度之營運目標(承作保證金額)訂為 8,400 萬美元，與 103 年度核定營運目標相同，詳如表一。

2、信用保證計畫執行方式

- (1) 配合政府拓展新興市場政策，加強辦理東南亞地區之僑、台商貸款保證業務。
- (2) 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 100 家，務期充分發揮融資保證之功能，達成服務僑、台商之目的。
- (3) 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。
- (4) 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。
- (5) 加強辦理新承作案件，估計新承作案件之件數佔總件數之 25%，新承作案件之保證金額佔總保證金額之 30%。
- (6) 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。
- (7) 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%，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。
- (8) 配合政府協助受越南暴動事件而波及之台商企業度過經營困境，銀行業對越南台商金融協助措施，積極對越南台商提供貸款信用保證，及辦理「越南 513 專案」災後重建貸款信用保證。
- (9) 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，並視債券利率情形，酌量購買利率較高之公債或金融債券，以增加孳息收入。

（2）為增加收益，年度預計投入金融市場 2,000 萬元，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，汰換個人電腦 6 臺（含軟體更新），預計需 22 萬 8 千元。

三、經費需求：為有效執行工作計畫，年度預計需 4,710 萬 3 千元，說明如下：

（一）保證業務費用：年度預計需 3,087 萬 5 千元，含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，需補提存保證責任準備 1,074 萬元；及推動基金承作保證業務所需之業務費用 2,013 萬 5 千元。

（二）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 1,622 萬 8 千元。

四、預期效益

（一）信用保證計畫預期效益

本年度保證業務承作金額訂為 8,400 萬美元，預估約可協助 260 家僑台商事業自金融機構取得 1 億 4,101 萬美元之資金融通，幫助僑台商順利創業及興業。

（二）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，參考編列時存款利率，定期儲蓄存款以年率 1.37% 孳息，活期儲蓄存款以年率 0.33% 孳息；金融

債券以年率 2.88% 孳息，全年預計產生利息收入 1,483 萬 2 千元。

2、年度估計投資金融市場有價證券 2,000 萬元，以投資報酬率 5% 估算，全年預計產生投資收益 100 萬元。

3、年度預計汰換個人電腦 6 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、收支營運概況

（一）本年度保證業務收入 2,135 萬 6 千元，較上年度預算數 2,150 萬 4 千元，減少 14 萬 8 千元，約 0.69%，主要係保證手續費收入依權責基礎由預收手續費攤入之金額減少所致。

（二）本年度財務收入 1,583 萬 2 千元，較上年度預算數 1,555 萬 4 千元，增加 27 萬 8 千元，約 1.79%，主要係主管機關預計挹注基金，以增加本基金之保證能力，營運資金增加所致。

（三）本年度保證業務費用 3,087 萬 5 千元，較上年度預算數 3,083 萬 5 千元，增加 4 萬元，約 0.13%，主要係由管理部門遷調 1 人，用人費用增加所致。

（四）本年度管理費用 1,622 萬 8 千元，較上年度預算數 1,726 萬元，減少 103 萬 2 千元，約 5.98%，主要係員額減少，用人費用減少所致。

（六）以上總收支相抵後，計短絀 991 萬 5 千元，較上年度預算短絀數 1,103 萬 7 千元，減少 112 萬 2 千元，約 10.17%，主要係近年逾期及代償金額減少，提存保證責任準備減少及酌降相關之法律事務費所致。

二、現金流量概況

（一）業務活動之淨現金流出 766 萬 3 千元，係本期短絀 991 萬 5 千元，調整非現金項目加計攤銷 2 千元、折舊 18 萬 5 千元、提存保證責任準備 1,074 萬元、應付款項增加數 44 萬 6 千元及什項負債增加數 35 萬 9 千元，減計本期代位清償數 904 萬 2 千元、應收款項增加數 21 萬 1 千元、預付款項增加數 17 萬元及預收款項減少數 5 萬 7 千元，產生

之淨現金流出。

(二) 投資活動之淨現金流出 22 萬 8 千元，係預計增加固定資產 22 萬 8 千元。

(三) 融資活動之淨現金流入 4,000 萬元，係預計主管機關捐贈基金 4,000 萬元。

(四) 現金及約當現金之淨增 3,210 萬 9 千元，係期末現金及約當現金 10 億 8,174 萬 4 千元，較期初現金及約當現金 10 億 4,963 萬 5 千元增加數。

三、淨值變動概況

本年度期初淨值 10 億 4,061 萬 3 千元，減少本年度短絀 991 萬 5 千元，加計本年度捐贈基金增加數 4,000 萬元，期末淨值為 10 億 7,069 萬 8 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) 決算結果：

1、收入總額 6,468 萬 9 千元，較預算數 3,349 萬 2 千元，增加 3,119 萬 7 千元，約 93.15%，主要為：(1) 收回呆帳較預算數增加 1,723 萬 7 千元，係請承辦銀行積極清理債權，適逢美國經濟景氣復甦，致有大筆之呆帳收回；(2) 承作保證案件逾期金額大幅減少，保證責任準備溢提轉收入 1,156 萬 5 千元。

2、支出總額 2,994 萬 2 千元，較預算數 5,735 萬 6 千元，減少 2,741 萬 4 千元，約 47.80%。其中業務及管理費用 2,994 萬 2 千元，較預算數 3,653 萬 6 千元，減少 659 萬 4 千元，約 18.05%，主要係用人費用減少；提存保證責任準備預算數 2,082 萬元，因年度承作保證案件逾期金額大幅改善，保證責任準備溢提轉列收入，爰無補提存保證責任準備。

3、以上總收支相抵後，賸餘 3,474 萬 7 千元，較預算短絀數 2,386 萬 4 千元，增加 5,861 萬 1 千元，主要係大額之呆帳收回及逾期金額大

幅改善所致。

(二) 計畫執行成果概述：

1、信用保證計畫執行成果：102 年度保證業務承作金額(營運目標)訂為 8,000 萬美元，實際承作保證金額為 8,213 萬 9 千美元，達成年度營運目標 102.67%，協助 244 家僑台商事業自金融機構取得 1 億 3,860 萬 7 千美元之資金融通，幫助僑台商順利創業及興業。

2、資金計畫執行成果：

(1) 本基金資金主要係存放於金融機構之儲蓄性存款，並酌量購買較高利率之金融債券，以收取孳息，年度利息收入 1,455 萬 3 千元，較預算數增加 52 萬 5 千元。

(2) 年度預計投資有價證券 3,000 萬元，由於國內景氣疲軟及美國貨幣寬鬆政策退場等因素影響，投資風險較大，僅投入有價證券 2,000 萬元，投資獲利 117 萬 6 千元，較預算數減少 39 萬 9 千元。

(3) 年度更新個人電腦 1 臺 3 萬 2 千元，加速業務資料處理。

二、上年度已過期間預算執行情形（截至 103 年 6 月 30 日止執行情形）

(一) 收入總額 1,758 萬 2 千元，達全年度預算數 3,705 萬 8 千元之 47.44%，主要係收回呆帳及投資收益未如預期。

(二) 支出總額 1,386 萬 1 千元，僅達全年度預算數 4,809 萬 5 千元之 28.82%，主要係承作保證案件逾期金額大幅改善，提存保證責任準備減少。

(三) 以上總收支相抵後賸餘 372 萬 1 千元，全年度預算數為短絀 1,103 萬 7 千元。

伍、其他

承諾事項暨或有負債：預計 104 年 12 月 31 日之承諾保證餘額為 28 億 7,258 萬 4 千元，其中預計實際動用之保證餘額為 20 億 6,107 萬 9 千元（含逾期保證餘額 3,147 萬 5 千元）。

財團法人海外信用保證基金

營運目標預估表

表一

中華民國104年度

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	700,000	600,000	16.67
	—中長期	200,000	300,000	-33.33
僑營事業貸款	—短期	36,200,000	41,000,000	-11.71
	—中長期	600,000	600,000	0.00
台商事業貸款	—短期	45,000,000	39,000,000	15.38
	—中長期	1,300,000	2,500,000	-48.00
小計	—短期	81,900,000	80,600,000	1.61
	—中長期	2,100,000	3,400,000	-38.24
合計	84,000,000	84,000,000	0.00	

財團法人海外信用保證基金

收支營運預計表

中華民國104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	%		
64,689	100.00	收入	37,188	100.00	37,058	100.00	130	0.35	詳見收入明細表	
64,335	99.45	業務收入	37,188	100.00	37,058	100.00	130	0.35		
48,059	74.29	保證業務收入	21,356	57.43	21,504	58.03	-148	-0.69		
16,276	25.16	財務收入	15,832	42.57	15,554	41.97	278	1.79		較上年度預算數增加，主要係營運資金增加。
354	0.55	業務外收入	-	-	-	-	-	-		
354	0.55	其他業務外收入	-	-	-	-	-	-		
29,942	46.29	支出	47,103	126.66	48,095	129.78	-992	-2.06	詳見支出明細表	
29,942	46.29	業務支出	47,103	126.66	48,095	129.78	-992	-2.06		
17,144	26.50	保證業務費用	30,875	83.02	30,835	83.21	40	0.13	較上年度預算數增加，主要係由管理部門遷調1人，用人費用增加。	
12,798	19.79	管理費用	16,228	43.64	17,260	46.57	-1,032	-5.98	較上年度預算數減少，主要係員額減少2人，用人費用減少。	
34,747	53.71	本期賸餘(短絀-)	-9,915	-26.66	-11,037	-29.78	1,122	-10.17		

財團法人海外信用保證基金

現金流量預計表

中華民國104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		
本期賸餘(短絀-)	-9,915	詳見收支營運預計表
調整非現金項目		
長期投資溢價攤銷	2	
固定資產折舊	185	
提存保證責任準備	10,740	
本期代位清償數	-9,042	估計年度可能發生之代位清償數
應收款項增加	-211	
預付款項增加	-170	
應付款項增加	446	
預收款項減少	-57	
什項負債增加	359	
業務活動之淨現金流入(流出-)	-7,663	
投資活動之現金流量		
增加固定資產	-228	
投資活動之淨現金流入(流出-)	-228	
融資活動之現金流量		
增加基金	40,000	主管機關預計挹注基金，以增加本基金之保證能力。
融資活動之淨現金流入(流出-)	40,000	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	32,109	
期初現金及約當現金	1,049,635	
期末現金及約當現金	1,081,744	

財團法人海外信用保證基金

淨值變動預計表

中華民國104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	40,000	1,530,388	
創立基金	99,000	0	99,000	
捐贈基金	1,391,388	40,000	1,431,388	主管機關預計挹注基金，以增加本基金之保證能力。
累積餘絀 (-)	(449,775)	(9,915)	(459,690)	
累積短絀 (-)	(449,775)	(9,915)	(459,690)	本年度短絀
合 計	1,040,613	30,085	1,070,698	

財團法人海外信用保證基金

收入明細表

中華民國104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
64,335	業務收入	37,188	37,058	
48,059	保證業務收入	21,356	21,504	
18,057	保證手續費收入	16,356	16,504	1.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，依權責基礎按期間認列收入。 2.較上年度預算數減少14萬8千元，主要係依權責基礎預收手續費攤入之金額減少。
18,437	收回呆帳	5,000	5,000	係預估年度可收回已代償金額，參考近年呆帳收回及代位清償情形編列。
11,565	收回保證責任準備	-	-	
16,276	財務收入	15,832	15,554	
14,553	利息收入	14,832	14,554	係參考編列時之存款利率估算，全年估計如列數。較上年度預算數增加27萬8千元，主要係營運資金增加。
1,176	投資利益	1,000	1,000	預計年度投資有價證券2,000萬元，依投資報酬率5%估算，全年估計如列數。
547	兌換利益	0	0	
354	業務外收入	0	0	
354	其他業務外收入	0	0	
24	出售資產利益	0	0	
330	雜項收入	0	0	
64,689	總計	37,188	37,058	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表（一）

中華民國104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
29,942	業務支出	47,103	48,095	
17,144	保證業務費用	30,875	30,835	
0	提存保證責任準備	10,740	10,969	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。較上年度預算數減少22萬9千元，主要係近年逾期大幅改善，提撥率下降所致。
17,144	業務費用	20,135	19,866	係推動基金保證業務所需費用，較上年度預算數增加26萬9千元，主要係由管理部門遷調1人，用人費用增加所致。年度編列內容說明如下：
14,982	用人費用	16,360	15,371	
10,751	員工薪津	11,680	10,998	依員工薪點按基金各項給與支給辦法及工作規則等相關規定估列，全年估計如列數。
17	加班費	20	19	員工值班費，依基金工作規則相關規定估列，全年估計如列數。
2,121	員工獎金	2,373	2,260	係員工之考核及工作獎金，依基金各項給與支給辦法及工作規則等相關規定估列，全年估計如列數。
1,055	福利費	1,153	1,030	(1)依基金各項給與支給辦法編列員工健康檢查費3萬9千元。 (2)依勞保局及健保局收費規定編列勞、健保費111萬4千元，其收費標準如有調整，則併決算辦理。 以上合計如列數。
1,038	員工退卹金	1,134	1,064	依基金工作規則規定，按下列提撥： (1)適用勞工退休金條例之員工，依條例規定6%提撥22萬3千元。

財團法人海外信用保證基金

支出明細表（二）

中華民國104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
1,993	服務費用	3,500	4,130	(2)符合勞動基準法退休之員工，依每月薪給總額8%提撥91萬1千元。以上合計如列數。
215	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。
1,021	差旅費	1,500	1,500	係為業務推廣之國內外旅費，全年估計如列數。
111	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。
130	法律事務費	250	850	合約文件審查、修訂與逾期案之律師諮詢費及會計師財務、稅務簽證費等，全年估計如列數。
32	員工訓練費	150	150	係員工進修及參加有關之講習或研討班等費用，全年估計如列數。
484	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。
0	會議費	0	30	董事會及年度相關會議之費用等。
65	材料及用品	155	205	
29	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。
36	資訊處理費	95	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。
104	稅捐及規費	120	120	
104	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104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	0	40	
0	會費	0	40	分擔或捐助國內外舉辦相關會議之會費。
12,798	管理費用	16,228	17,260	本項係推動基金業務所需之管理行政費用，較上年度預算數減少103萬2千元，主要係員額減少2人，用人費用減少。年度編列內容說明如下：
11,597	用人費用	14,626	15,515	
7,986	員工薪津	10,102	10,642	依員工薪點按基金各項給與支給辦法及工作規則等相關規定估列，全年估計如列數。
134	加班費	143	249	員工值班費及事務員超時工作報酬，依基金工作規則相關規定估列，全年估計如列數。
1,507	員工獎金	1,952	2,042	係員工之考核及工作獎金，依基金各項給與支給辦法及工作規則等相關規定估列，全年估計如列數。
695	福利費	877	929	(1)依基金各項給與支給辦法編列員工健康檢查費2萬4千元。 (2)依勞保局及健保局收費規定編列勞、健保費85萬3千元，其收費標準如有調整，則併決算辦理。以上合計如列數。
692	員工退卹金	860	961	依基金工作規則及董事長、總經理退離及撫卹辦法規定提撥： (1)適用勞工退休金條例之員工，依條例規定6%提撥3萬9千元。 (2)符合勞動基準法退休之員工，依每月薪給總額8%提撥46萬2千元。 (3)董事長、總經理依其退離及撫卹辦法按月薪10%提撥35萬9千元。

財團法人海外信用保證基金

支出明細表（四）

中華民國104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
583	董監事報酬	692	692	依基金各項給與支給辦法董監事酬勞支給標準編列，全年估計如列數。
717	服務費用	1,060	1,080	
255	水電費	360	360	辦公室等之水電費，每月平均以3萬元計，全年估計如列數。
70	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。
23	財務保險費	40	60	辦公室、其他設備及公務車等保險費，全年估計如列數。
369	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。
154	材料及用品	237	288	
66	油料費	62	114	公務車1部，依每月139公升，每公升37.1元估列，全年估計如列數。
11	文具用品	25	24	辦公用文具紙張等，全年估計如列數。
77	雜費	150	150	全年各項零星物品購置及開支。
180	租金	120	221	
180	租金	120	221	公務車停車位租金及影印機租金，全年估計如列數。
150	折舊及攤銷	185	156	
117	房屋及建築折舊	117	117	
23	機械及設備折舊	60	31	
10	交通及運輸設備折舊	8	8	
29,942	總計	47,103	48,095	

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104年度

單位：新臺幣千元

項 目	本 年 度 預 算 數	說 明
機械及設備	228	汰換個人電腦6臺，加速業務資料處理。
總 計	228	

財團法人海外信用保證基金

固定資產明細表

中華民國104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				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			117	3,803	2,801
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407	平均法	46.33	117	2,606	2,801
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				698			60	473	225
網路多工器	1	臺	89.12.28	19	平均法	6.00		19	0
個人電腦	3	臺	94.10.03	74	平均法	5.00		74	0
個人電腦	1	臺	95.08.28	40	平均法	5.00		40	0
個人電腦	2	臺	96.05.07	53	平均法	5.00		53	0
個人電腦	2	臺	96.08.24	63	平均法	5.00		63	0
個人電腦	1	臺	97.04.09	38	平均法	5.00		38	0
電腦伺服器	1	臺	97.12.30	55	平均法	6.00		55	0
個人電腦	1	臺	98.04.14	27	平均法	5.00		27	0
筆記型電腦	1	臺	99.03.16	35	平均法	5.00	2	35	0
個人電腦	1	臺	102.12.31	32	平均法	5.00	6	13	19
個人電腦	1	臺	103.06.18	34	平均法	5.00	6	10	24
個人電腦	6	臺	104.01.10	228	平均法	5.00	46	46	182
交通及運輸設備				983			8	978	5
音響設備	1	套	79.05.01	54	平均法	6.00		54	0
小客車	1	輛	95.06.23	858	平均法	6.00		858	0
電話總機	1	式	96.08.02	71	平均法	9.00	8	66	5
雜項設備				1,995			0	1,995	0
櫥櫃	5	個	77.09.14	30	平均法	9.00		30	0
打字機	1	架	78.03.08	31	平均法	9.00		31	0
桌	16	張	78.12.01	161	平均法	6.00		161	0
桌	6	張	78.12.01	121	平均法	6.00		121	0
櫃檯	1	張	78.12.01	35	平均法	6.00		35	0
椅凳	48	張	78.12.01	185	平均法	6.00		185	0
沙發椅	2	組	78.12.01	87	平均法	6.00		87	0
活動屏風	9	組	78.12.01	81	平均法	6.00		81	0
櫥櫃	25	個	78.12.01	169	平均法	9.00		169	0
椅凳	2	組	78.12.01	20	平均法	6.00		20	0
電視機	1	臺	80.01.28	15	平均法	7.00		15	0
沙發	1	套	80.09.25	29	平均法	6.00		29	0
保管箱	1	臺	81.03.11	18	平均法	9.00		18	0
櫥櫃	12	個	83.12.31	88	平均法	11.00		88	0
衣櫃	1	個	83.12.28	20	平均法	6.00		20	0
活動屏風	32	片	83.12.31	131	平均法	6.00		131	0
保管箱	1	臺	84.10.02	18	平均法	9.00		18	0
沙發	2	個	87.11.16	20	平均法	6.00		20	0
投影機	1	臺	91.04.30	84	平均法	9.00		84	0
冰箱	1	具	91.05.03	15	平均法	5.00		15	0
保管箱	1	臺	92.11.17	15	平均法	9.00		15	0
冷氣系統	6	臺	93.12.31	596	平均法	5.00		596	0
飲水機	1	臺	95.08.03	26	平均法	6.00		26	0
合計				47,261			185	7,249	40,012

財團法人海外信用保證基金

資產負債預計表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年(前年)12月31日 實際數	科目	104年12月31日 預計數	103年(上年)12月31日 預計數	比較增(減-)數
	資 產			
1,087,718	流動資產	1,106,281	1,073,791	32,490
1,061,662	現金	1,081,744	1,049,635	32,109
16,036	流動金融資產	15,000	15,000	0
8,207	應收款項	7,395	7,184	211
1,802	預付款項	1,964	1,794	170
11	其他流動資產	178	178	0
9,842	投資、長期應收款、 貸款及準備金	9,622	9,624	-2
9,842	長期投資	9,622	9,624	-2
40,087	固定資產	40,012	39,969	43
36,981	土地	36,981	36,981	0
3,035	房屋及建築	2,801	2,918	-117
51	機械及設備	225	58	167
20	交通及運輸設備	5	12	-7
0	什項設備	0	0	0
70	其他資產	70	70	0
70	什項資產	70	70	0
1,137,717	資產合計	1,155,985	1,123,454	32,531
	負 債			
14,902	流動負債	16,567	16,178	389
4,724	應付款項	6,887	6,441	446
10,146	預收款項	9,680	9,737	-57
32	其他流動負債	0	0	0
71,165	其他負債	68,720	66,663	2,057
70,876	負債準備	67,890	66,192	1,698
289	什項負債	830	471	359
86,067	負債合計	85,287	82,841	2,446
	淨 值			
1,490,388	基金	1,530,388	1,490,388	40,000
99,000	創立基金	99,000	99,000	0
1,391,388	捐贈基金	1,431,388	1,391,388	40,000
-438,738	累積餘絀 (-)	-459,690	-449,775	-9,915
-438,738	累積短絀 (-)	-459,690	-449,775	-9,915
1,051,650	淨值合計	1,070,698	1,040,613	30,085
1,137,717	負債及淨值合計	1,155,985	1,123,454	32,531

承諾事項：預計104年12月31日之承諾保證餘額為2,872,584千元，其中實際動用之保證餘額為2,061,079千元(含逾期保證餘額31,475千元)。

財團法人海外信用保證基金

員工人數彙計表

中華民國104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	
主管	3	
高級專員	2	
中級專員	6	
專員	5	
事務員	2	
總 計	21	

財團法人海外信用保證基金

用人費用彙計表

中華民國104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	21,782	依員工薪點按基金各項給與支給辦法及工作規則等相關規定估列，全年估計如列數。
加班費	163	員工值班費及事務員超時工作報酬，依基金工作規則相關規定估列，全年估計如列數。
員工獎金	4,325	係員工之考核及工作獎金，依基金各項給與支給辦法及工作規則等相關規定估列，全年估計如列數。
福利費	2,030	(1)依基金各項給與支給辦法編列員工健康檢查費6萬3千元。 (2)依勞保局及健保局收費規定編列勞、健保費196萬7千元，其收費標準如有調整，則併決算辦理。 以上合計如列數。
員工退卹金	1,994	依基金工作規則及董事長、總經理退離及撫卹辦法規定提撥： (1)適用勞工退休金條例之員工，依條例規定6%提撥26萬2千元。 (2)符合勞動基準法退休之員工，依每月薪給總額8%提撥137萬3千元。 (3)董事長、總經理依其退離及撫卹辦法按月薪10%提撥35萬9千元。 以上三項合計如列數。
董監事報酬	692	依基金各項給與支給辦法董監事酬勞支給標準編列，全年估計如列數。
總 計	30,986	