

財團法人海外信用保證基金

105 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-----	14~16
(三)固定資產投資明細表-----	17
(四)財產目錄-----	18
四、參考表	
(一)資產負債預計表-----	19
(二)員工人數彙計表-----	20
(三)用人費用彙計表-----	21

財團法人海外信用保證基金

總 說 明

中華民國 105 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。

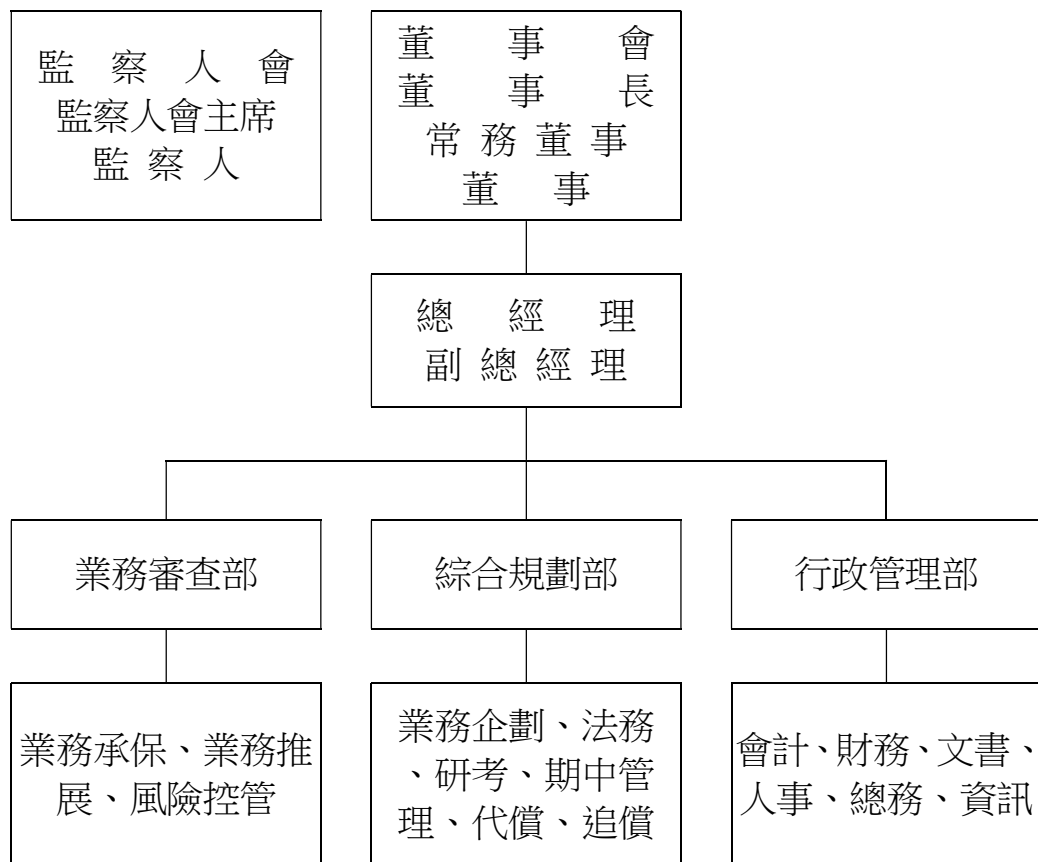
二、設立目的

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

及台商事業，順利自金融機構取得創業或營運所需資金，以促進其事業發展。

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 人至 2 人輔助之，其下設業務審查部、綜合規劃部及行政管理部，分別掌理有關事務。
- (三) 本基金組織系統圖如下：



貳、工作計畫或方針

一、計畫名稱：105 年度信用保證業務營運目標及營運計畫。

二、計畫重點：

(一) 營運目標：

本基金 105 年度營運目標訂為貸款金額 1 億 3,850 萬美元，其主要考量因素如次：

- 1、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新案之申請，已承保者以最多五年之借貸期間為限，該地區保證案件將陸續終止保證，本基金將積極拓展其他地區之保證業務。
- 2、隨著區域經濟整合及亞洲新興市場崛起，東南亞地區已成為台商投資之首選區域之一，金融機構赴海外布局，亦鎖定經濟蓬勃發展之東協市場，105 年度本基金將配合政策及僑、台商資金需求，加強推動東南亞地區貸款保證業務。
- 3、104 年全年保證貸款金額預估為 1 億 3,623 萬美元，經參酌整體經濟及業務發展趨勢，國際貨幣基金(IMF)預估 2016 年全球經濟成長率 3.8%，較 2015 年之 3.5%微幅上升，亞洲開發銀行(ADB)預測亞洲開發中國家之經濟成長率 2016 年與 2015 年相當，爰擬訂 105 年度營運目標為貸款金額 1 億 3,850 萬美元（若依 103 年貸款金額 1 億 4,238 萬美元，平均保證成數 6.084 成計算，105 年度保證金額 8,426 萬美元，較 104 年度營運目標保證金額 8,400 萬美元微增 0.31%），較預估 104 年度貸款金額增加 227 萬美元或增 1.67%。

(二) 營運計畫內容及執行方式：

1、積極配合政策推展保證業務

配合政府政策，協助僑、台商順利籌措經營所需資金，強化其競爭力，落實政府照顧僑、台商之政策。另配合政府

拓展新興市場政策及僑生政策，加強辦理東南亞地區之貸款保證業務及僑生貸款保證業務。

2、加強業務宣導

(1) 積極拜訪承辦銀行

加強與各承辦銀行合作推動本基金業務，105 年度預計訪宣國內外承辦銀行 120 家次，共同推動海外信保業務並提升送保案件品質。

(2) 辦理保證業務說明會

為使承辦銀行充分了解海外貸款保證之作業與流程，以及對海外僑台商宣導本基金功能，105 年度預計辦理 30 場次之保證業務說明會或座談會。

(3) 加強海外訪宣

本基金保證對象分佈海外各地，為加強保證業務宣導，並配合相關僑、台商組織之會議期間，向各地主要僑界領袖宣導基金功能，同時聯繫海外承辦銀行，促使其積極辦理保證業務，105 年度將派員赴海外訪宣，拜訪承辦銀行及僑、台商客戶、僑、台商組織等，以瞭解業務推動情形，並廣徵改進之意見。

(4) 參加各項座談或研習活動

為加強宣導本基金保證功能，將配合派員參加僑務委員會主辦之各相關研習會，向返台參加會議之僑、台商進行宣導說明。並參加相關機構及團體舉辦之會議或課程等，加強業務宣導。

(5) 加強媒體宣導

為使僑、台商了解基金功能，將透過平面或電子媒體，加強介紹本基金保證業務及重要措施，以廣宣導。

3、加強風險控管

(1) 監控承辦銀行送保案件品質，對於新發生之逾期案

件，即時了解其原因並促其與債務人協議分期清償，並對主、從債務人之財產及時採取保全措施，以維債權。

- (2) 對送保案件審慎核保，並密切注意全球經濟及金融情勢，掌握個別國家風險及產業變化，並就個案之借款人資力、資金用途、還款來源、債權保障及未來展望，依授信 5P 原則確實評估，提升保證品質，降低保證風險，逾期比率不超過 1.5%。

4、加強財務收入

- (1) 加強資金運用效益

在考量資金安全性、收益性及流動性之原則下，於資金運用規定範圍內，審慎運用配置，增加收益，全年預估孳息收入新台幣 1,682 萬 5 千元。

- (2) 增加保證手續費收入

積極推動保證業務，增加保證手續費收入，全年預估保證手續費收入新台幣 1,669 萬 9 千元。

- (3) 加強代償後之追償工作，增加追償收回績效

- a. 追蹤控管代償案件債權憑證時效。
- b. 核對帳卡收回情形。
- c. 洽請承辦銀行查詢債務人財產所得，其有我國身分證號者，查詢國內歸戶財產所得，執行求償。
- d. 洽請承辦銀行積極與債務人洽談和解或協償方案，增加收回金額。
- e. 預估全年收回新台幣 600 萬元。

- (4) 加強財務收入並擷節開支

105 年度將加強財務收入，並擷節開支費用，預估收支相抵後賸餘新台幣 239 萬 6 千元。

5、修訂相關規章

適時修訂保證業務相關規定及基金內部相關規範，以應業務發展需要。

6、提升員工專業能力

(1) 舉辦員工在職訓練課程，邀請專家、學者安排專業性之多元化課程，共同學習，汲取新知，增強工作績效及專業能力。

(2) 持續派員參加各訓練機構舉辦之徵信、授信、財務分析、金融法務等相關研習課程，以吸收專業知識，並可與其他金融機構同業相互交流。

(3) 推動員工取得專業證書(照)，以提升專業智能。

三、經費需求：為有效執行工作計畫，年度所需業務費用估列 2,193 萬 3 千元，管理費用估列 1,519 萬 5 千元，合計 3,712 萬 8 千元。

四、預期效益：本年度預估協助僑民、僑營事業及台商事業，自金融機構取得貸款 1 億 3,850 萬美元，供創業或營運週轉或購置、興建廠房、更新機器設備，提升經營效能，促進事業發展，拓展我國海外經貿實力。此外，將配合政策，協助僑生創業及就學貸款保證，又如遇當地發生天災劇變時，將積極協助僑、台商取得重建資金，重建家園及事業。

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 2,269 萬 9 千元，較上年度預算數 2,135 萬 6 千元，增加 134 萬 3 千元或增 6.29%，主要係保證手續費收入及收回呆帳增加所致。

(二) 本年度財務收入 1,682 萬 5 千元，較上年度預算數 1,583 萬 2 千元，增加 99 萬 3 千元或增 6.27%，主要係利息收入增加所致。

(三) 本年度保證業務費用 2,193 萬 3 千元，較上年度預算數 3,087 萬 5 千元，減少 894 萬 2 千元或減 28.96%，主要係近年風險控管得宜，提存保證責任準備數大幅減少所致。

(四) 本年度管理費用 1,519 萬 5 千元，較上年度預算數 1,622 萬 8 千元，減少 103 萬 3 千元或減 6.37%，主要係組織調整，管理單位用人費用減少所致。

(六) 以上收支相抵後，計賸餘 239 萬 6 千元，較上年度預算短絀數 991 萬 5 千元，賸餘增加 1,231 萬 1 千元或增 124.17%。

二、現金流量概況

(一) 業務活動之淨現金流出 550 萬 2 千元，係本期賸餘 239 萬 6 千元，調整非現金項目加計折舊 29 萬 4 千元、預收款項增加數 38 萬 3 千元及什項負債增加數 36 萬元，減計本期代位清償數 776 萬 7 千元、應收款項增加數 65 萬 2 千元、預付款項增加數 14 萬 9 千元、應付款項減少數 36 萬 7 千元，產生之淨現金流出。

(二) 投資活動之淨現金流入 938 萬 2 千元，係減少長期投資 1,003 萬 8 千元，增加固定資產 65 萬 6 千元。

(三) 融資活動之淨現金流入 3,420 萬元，係預計主管機關捐贈基金 3,420 萬元。

(四) 現金及約當現金之淨增 3,808 萬元，係期末現金及約當現金 12 億 4,770 萬 6 千元，較期初現金及約當現金 12 億 962 萬 6 千元增加數。

三、淨值變動概況

本年度期初淨值 10 億 8,286 萬 9 千元，加計本年度捐贈基金增加數 3,420 萬元及本年度賸餘 239 萬 6 千元，期末淨值為 11 億 1,946 萬 5 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 7,778 萬 2 千元，較預算數 3,705 萬 8 千元，增加 4,072 萬 4 千元或增 109.89%，其項目如下：

(1) 利息收入決算數 1,477 萬 6 千元，較預算數 1,455 萬 4 千

元，增加 22 萬 2 千元或增 1.53%。

(2) 保證手續費收入決算數 1,678 萬 2 千元，較預算數 1,650 萬 4 千元，增加 27 萬 8 千元或增 1.69%。

(3) 受贈收入決算數 4,000 萬元，係收受銀行之捐款收入。

(4) 兌換利益決算數 262 萬 4 千元，主要係外幣資產產生之匯兌利益。

(5) 收回呆帳決算數 360 萬元，較預算數 500 萬元，減少 140 萬元或減 28%，主要係因本年度無大額和解及處分不動產案件所致。

2、支出總額 7,464 萬 8 千元，較預算數 4,809 萬 5 千元，增加 2,655 萬 3 千元或增 55.21%，其項目如下：

(1) 提存保證責任準備決算數 4,192 萬 5 千元，較預算數 1,096 萬 9 千元，增加 3,095 萬 6 千元或增 282.21%，主要係為強化基金風險承擔能力，增提保證責任準備所致。

(2) 投資損失決算數 134 萬元，主要係投資國內上市公司股票，獲利未如預期，已結束投資。

(3) 業務費用決算數 1,805 萬 3 千元，較預算數 1,986 萬 6 千元，減少 181 萬 3 千元或減 9.13%。

(4) 管理費用決算數 1,333 萬元，較預算數 1,726 萬元，減少 393 萬元或減 22.77%，主要係擷節用人等各項費用所致。

3、以上收支相抵後，賸餘 313 萬 4 千元，較預算短絀數 1,103 萬 7 千元，賸餘增加 1,417 萬 1 千元或增 128.39%。

(二) 計畫執行成果概述：

103 年度全年共辦理保證案件 260 件，貸款金額 1 億 4,238 萬美元，保證金額 8,663 萬美元，達成年度營運目標 8,400 萬美元之 103.13%。對協助僑、台商取得所需資金，促進其事業發展，甚有助益，且達成基金設立目的。

二、上年度已過期間預算執行情形（截至 104 年 6 月 30 日止執行情形）

- (一) 業務收入 9,377 萬 2 千元，達全年度預算數 3,718 萬 8 千元之 252.16 %，主要係銀行捐款及收回呆帳增加。
- (二) 業務支出 8,481 萬 7 千元，達全年度預算數 4,710 萬 3 千元之 180.07 %，主要係為強化基金風險承擔能力，增提保證責任準備所致。
- (三) 以上收支相抵後賸餘 895 萬 5 千元，全年度預算數為短絀 991 萬 5 千元。

伍、其他

承諾事項暨或有負債：預計 105 年 12 月 31 日之承諾保證餘額為 29 億 5,497 萬 4 千元，實際動用之保證餘額為 19 億 7,953 萬 7 千元（含逾期保證餘額 3,067 萬 7 千元）。

財團法人海外信用保證基金

收支營運預計表

中華民國105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	%	
77,782	100.00	收入	39,524	100.00	37,188	100.00	2,336	6.28	詳收入明細表
77,782	100.00	業務收入	39,524	100.00	37,188	100.00	2,336	6.28	
20,382	26.20	保證業務收入	22,699	57.43	21,356	57.43	1,343	6.29	
17,400	22.37	財務收入	16,825	42.57	15,832	42.57	993	6.27	
40,000	51.43	受贈收入	-	-	-	-	-	-	
74,648	95.97	支出	37,128	93.94	47,103	126.66	-9,975	21.18	詳支出明細表
74,648	95.97	業務支出	37,128	93.94	47,103	126.66	-9,975	21.18	
59,978	77.11	保證業務費用	21,933	55.49	30,875	83.02	-8,942	28.96	
13,330	17.14	管理費用	15,195	38.45	16,228	43.64	-1,033	6.37	
1,340	1.72	財務費用	-	-	-	-	-	-	
3,134	4.03	本期賸餘(短絀-)	2,396	6.06	-9,915	-26.66	12,311	124.17	

財團法人海外信用保證基金

現金流量預計表

中華民國105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-)	2,396	詳見收支營運預計表
調整非現金項目		
固定資產折舊	294	
本期代位清償數	-7,767	估計年度可能發生之代位清償數
應收款項增加	-652	
預付款項增加	-149	
應付款項減少	-367	
預收款項增加	383	
什項負債增加	360	
業務活動之淨現金流入(流出-)	-5,502	
投資活動之現金流量		
長期投資減少	10,038	
增加固定資產	-656	
投資活動之淨現金流入(流出-)	9,382	
融資活動之現金流量		
增加基金	34,200	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-)	34,200	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	38,080	
期初現金及約當現金	1,209,626	
期末現金及約當現金	1,247,706	

財團法人海外信用保證基金

淨值變動預計表

中華民國105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	1,528,388	34,200	1,562,588	
創立基金	99,000	0	99,000	
捐贈基金	1,429,388	34,200	1,463,588	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 (-)	(445,519)	2,396	(443,123)	
累積短絀 (-)	(445,519)	2,396	(443,123)	本年度賸餘
合 計	1,082,869	36,596	1,119,465	

財團法人海外信用保證基金

收入明細表

中華民國105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
77,782	業務收入	39,524	37,188	
20,382	保證業務收入	22,699	21,356	
16,782	保證手續費收入	16,699	16,356	依有效保證金額及保證手續費率，就保證期間按權責基礎估列。
3,600	收回呆帳	6,000	5,000	依代位清償案件債務人資產狀況、海外追償不易及近年呆帳收回趨勢估列。
17,400	財務收入	16,825	15,832	
14,776	利息收入	16,825	14,832	依資金總額按平均存款利率估列。
0	投資利益	0	1,000	有價證券投資風險偏高，本年度暫停投資。
2,624	兌換利益	0	0	
40,000	受贈收入	0	0	
40,000	受贈收入	0	0	
77,782	總計	39,524	37,188	

財團法人海外信用保證基金

支出明細表（一）

中華民國105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
74,648	業務支出	37,128	47,103	
59,978	保證業務費用	21,933	30,875	
41,925	提存保證責任準備	0	10,740	依主管機關核定提存公式估算，已提存金額仍達應提標準。
18,053	業務費用	21,933	20,135	
15,351	用人費用	18,044	16,360	
10,984	員工薪津	12,473	11,680	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。
19	加班費	495	20	員工值班費及依勞動基準法應發之不休假加班費。
2,259	員工獎金	2,554	2,373	員工年終獎金，比照公務人員獎金標準編列。
1,027	福利費	1,168	1,153	依勞保局及健保局收費規定編列員工勞、健保費。
1,062	員工退卹金	1,354	1,134	依勞工退休金條例及勞動基準法按員工月薪8%提撥退休金。
2,539	服務費用	3,564	3,500	
225	郵電費	360	360	郵資、電話費等。
1,251	差旅費	1,450	1,500	國內外差旅費。
121	印刷費	240	240	印製業務用各種資料、作業手冊、講義、簡介、應用書表及複印、傳真之耗材等。
292	法律事務費	300	250	授信或合約審查、修訂與律師諮詢及會計師財務、稅務簽證費等。
113	員工訓練費	264	150	員工參加專業訓練課程、講習或研討班等。

財團法人海外信用保證基金

支出明細表（一）

中華民國105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
537	業務推廣費	950	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。
73	材料及用品	205	155	
29	書報雜誌	60	60	訂閱有關書報、刊物等。
44	資訊處理費	145	95	電腦作業時需用之耗材、軟體及維護等。
90	稅捐及規費	120	120	
90	稅捐	120	120	地價稅及公務車使用牌照稅、燃料費等。
13,330	管理費用	15,195	16,228	
12,028	用人費用	13,413	14,626	
8,192	員工薪津	8,967	10,102	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。
223	加班費	423	143	員工值班費、超時工作及依勞動基準法規定應發之不休假加班費。
1,645	員工獎金	1,767	1,952	員工年終獎金，比照公務人員獎金標準編列。
702	福利費	777	877	依勞保局及健保局收費規定編列員工勞、健保費。
723	員工退卹金	843	860	依基金工作規則、勞工退休金條例及勞動基準法，首長按月薪10%提撥退職金，員工按月薪8%提撥退休金。
543	董監事報酬	636	692	依基金各項給與支給辦法董監事酬勞支給標準編列。

財團法人海外信用保證基金

支出明細表（一）

中華民國105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
823	服務費用	1,060	1,060	
309	水電費	360	360	辦公室之水費、電費等。
144	修繕費	240	240	辦公室、其他設備及公務車等維護修繕。
19	財物保險費	40	40	辦公室、其他設備及公務車等保險費。
351	安全及清潔費	420	420	辦公室大樓安全管理費及清潔費。
212	材料及用品	308	237	
53	油料費	49	62	公務車之油料費。
13	文具用品	25	25	辦公用文具紙張等。
146	雜費	234	150	各項零星物品購置及開支。
115	租金	120	120	
115	租金	120	120	公務車停車位及事務機等租金。
152	折舊及攤銷	294	185	固定資產折舊。
117	房屋及建築折舊	117	117	
27	機械及設備折舊	173	60	
8	交通及運輸設備折舊	4	8	
1,340	財務費用	0	0	
1,340	投資損失	0	0	
74,648	總計	37,128	47,103	

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105年度

單位：新臺幣千元

項 目	本 年 度 預 算 數	說 明
機械及設備	656	<p>為增進作業e化，提昇服務品質與效率，預計汰換個人電腦、伺服器主機及相關作業系統、週邊設備等，加速業務資料處理。</p> <p>1、個人電腦部分：為資料處理及網路安全，汰換老舊之硬體主機及windows-xp作業系統，提昇安全度較高之windows作業系統；另確保電子資料處理安全與儲存，增強資料備份之硬體裝備。</p> <p>2、伺服器主機部份：(1)汰換老舊之硬體主機及Linux 作業系統，提昇安全度較高之 windows server作業系統；(2)為因應業務發展，業務資料處理量預期將增加快速，採用安全性及穩定性高的SQL資料庫；(3)開發網頁資料系統，增進貸款機構網路線上資料處理，以加速資料自動化處理，減節人工作業。</p>
總 計	656	

財團法人海外信用保證基金

財產目錄

中華民國105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	平均法				36,981
房屋及建築				6,604			117	3,920	2,684
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407	平均法	46.33	117	2,723	2,684
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				985			173	257	728
筆記型電腦	1	臺	99.03.16	35	平均法	5.00		35	
個人電腦	1	臺	102.12.31	32	平均法	5.00	6	19	13
個人電腦	1	臺	103.06.18	34	平均法	5.00	7	17	17
個人電腦	6	臺	104.06.01	228	平均法	5.00	46	72	156
電腦伺服器	1	臺	105.02.01	200	平均法	6.00	30	30	170
個人電腦	12	臺	105.02.01	456	平均法	5.00	84	84	372
交通及運輸設備				983			4	983	-
音響設備	1	套	79.05.01	54	平均法	6.00		54	
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	4	71	
雜項設備				1,931			-	1,931	-
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	30	張	78.12.01	121	平均法	6.00		121	
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	15	平均法	7.00		15	
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		26	
合計				47,484			294	7,091	40,393

財團法人海外信用保證基金

資產負債預計表

中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年(前年)12月31日 實 際 數	科 目	105 年 12 月 31 日 預 計 數	104年(上年)12月31日 預 計 數	比較增(減)數
	資 產			
1,129,702	流動資產	1,260,150	1,221,269	38,881
1,120,327	現金	1,247,706	1,209,626	38,080
7,444	應收款項	10,456	9,804	652
1,827	預付款項	1,959	1,810	149
104	其他流動資產	29	29	0
10,136	投資、長期應收款、 貸款及準備金	0	10,038	-10,038
10,136	長期投資	0	10,038	-10,038
39,969	固定資產	40,393	40,031	362
36,981	土地	36,981	36,981	0
2,918	房屋及建築	2,684	2,801	-117
58	機械及設備	728	245	483
12	交通及運輸設備	0	4	-4
0	什項設備	0	0	0
70	其他資產	70	70	0
70	什項資產	70	70	0
1,179,877	資產合計	1,300,613	1,271,408	29,205
	負 債			
15,704	流動負債	19,649	19,633	16
5,115	應付款項	7,099	7,466	-367
9,710	預收款項	12,516	12,133	383
879	其他流動負債	34	34	0
109,389	其他負債	161,499	168,906	-7,407
109,221	負債準備	160,790	168,557	-7,767
168	什項負債	709	349	360
125,093	負債合計	181,148	188,539	-7,391
	淨 值			
1,490,388	基金	1,562,588	1,528,388	34,200
99,000	創立基金	99,000	99,000	0
1,391,388	捐贈基金	1,463,588	1,429,388	34,200
-435,604	累積餘絀 (-)	-443,123	-445,519	2,396
-435,604	累積短絀 (-)	-443,123	-445,519	2,396
1,054,784	淨值合計	1,119,465	1,082,869	36,596
1,179,877	負債及淨值合計	1,300,613	1,271,408	29,205

承諾事項暨或有負債：預計105年12月31日之承諾保證餘額為29億5,497萬4千元，實際動用之保證餘額為19億7,953萬7千元（含逾期保證餘額3,067萬7千元）。

財團法人海外信用保證基金

員工人數彙計表

中華民國105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	
經理	3	
科長	4	
資深高級專員	1	
高級專員	2	
中級專員	6	
專員	3	
事務員	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105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	21,440	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。
加班費	918	員工值班費2萬6千元、超時工作報酬14萬4千元及依勞基法規定編列不休假加班費74萬8千元。
員工獎金	4,321	員工年終獎金，比照公務人員標準編列。
福利費	1,945	依勞保局及健保局收費規定編列員工勞、健保費。
員工退卹金	2,197	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)員工依勞動基準法及勞工退休金條例，按月薪8%提撥183萬7千元。 (2)首長依其退離及撫卹辦法按月薪10%提撥36萬元。
董監事報酬	636	依基金各項給與支給辦法董監事酬勞支給標準編列。
總 計	31,457	