

# 財團法人海外信用保證基金

## 106 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)財產目錄-----	17
四、參考表	
(一)資產負債預計表-----	18
(二)員工人數彙計表-----	19
(三)用人費用彙計表-----	20

# 財團法人海外信用保證基金

## 總 說 明

中華民國 106 年度

( 除另予註明者外，金額以新臺幣千元為單位 )

### 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臺商、全球臺商提供信用保證。

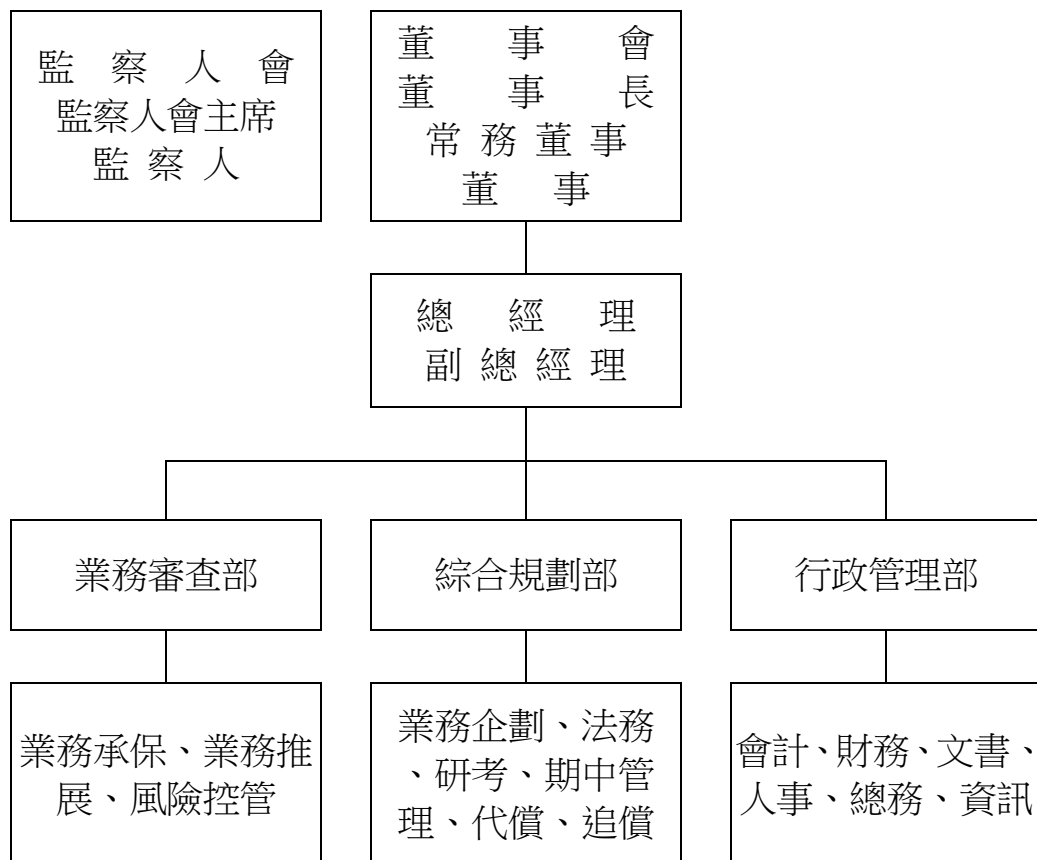
#### 二、設立目的

本基金設立之目的，在提供信用保證，以協助僑民、僑營事業及海

外臺商事業，獲得金融機構或租賃公司之授信及機器租賃。

### 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：106 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 106 年度營運目標擬訂為貸款金額 1 億 4,000 萬美元，其主要考量因素如次：

- 1、105 年 1 月至 5 月，本基金保證貸款金額 5,125 萬 3,361 美元，105 年全年保證貸款金額預估可達 1 億 3,850 萬美元。
- 2、貨幣基金(IMF)預估 2017 年全球經濟成長率 3.5%，較 2016 年預估之 3.8%減少 0.3 個百分點，亞洲開發銀行(ADB)則預測亞洲開發中經濟體之經濟成長率 2016 年與 2017 年都將減緩為 5.7%，IMF 世界經濟展望報告更指出，全球經濟活動回溫速度緩慢，尤其是新興市場與開發中經濟體。
- 3、經參酌整體經濟環境及業務發展趨勢，擬訂 106 年度營運目標為貸款金額 1 億 4,000 萬美元，較 105 年度營運目標貸款金額 1 億 3,850 萬美元增加 150 萬美元或增 1.08%。

(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，協助僑臺商順利籌措經營所需資金，強化其競爭力，落實政府照顧僑臺商之政策。另配合政府新南向政策及僑生政策，加強辦理東南亞地區之貸款保證業務及加值型僑生方案就學貸款保證業務。

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，106 年度預計訪宣國內外承辦銀行 150 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融資保證之作業與流程，以及對海外僑臺商宣導本基金功能，106 年度預計辦理 40 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，並配合相關僑臺商組織之會議期間，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，106 年度將派員赴海外訪宣，拜訪承辦銀行及僑臺商客戶及僑臺商組織等，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，向返臺參加會議之僑、臺商進行宣導說明。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) 加強網路宣導

為使僑臺商了解基金功能，將透過僑務委員會及本基金網站，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) 有鑑於當前全球經濟環境險峻，未來保證案件資產品質恐會變差，進而影響本基金之財務盈虧，爰對送保案件將審慎核保，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 1,421 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 1,944 萬 4 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 600 萬元。

##### (4) 加強財務收入並擷節開支

106 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 152 萬 8 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，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業務相關研習課程，以吸

收專業知識，並可與其他金融機構同業相互交流。

三、經費需求：為有效執行工作計畫，年度所需業務費用估列 2,243 萬 9 千元，管理費用估列 1,569 萬 2 千元，合計 3,813 萬 1 千元。

四、預期效益：本年度預估協助僑民、僑營事業及臺商事業，自金融機構取得貸款 1 億 4,000 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、臺商取得重建資金，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 2,544 萬 4 千元，較上年度預算數 2,269 萬 9 千元，增加 274 萬 5 千元或增 12.09%，主要係營運目標以美元計算，美元升值，保證手續費收入增加所致。

(二) 本年度財務收入 1,421 萬 5 千元，較上年度預算數 1,682 萬 5 千元，減少 261 萬元或減 15.51%，主要係存款利率調降，利息收入減少所致。

(三) 本年度保證業務費用 2,243 萬 9 千元，較上年度預算數 2,193 萬 3 千元，增加 50 萬 6 千元或增 2.31%。

(四) 本年度管理費用 1,569 萬 2 千元，較上年度預算數 1,519 萬 5 千元，增加 49 萬 7 千元或增 3.27%。

(五) 以上收支相抵後，計賸餘 152 萬 8 千元，較上年度預算數 239 萬 6 千元，減少 86 萬 8 千元或減 36.23%。

#### 二、現金流量概況

(一) 業務活動之淨現金流出 2,426 萬 9 千元，係本期賸餘 152 萬 8 千元，調整非現金項目加計折舊 29 萬 9 千元、應收款項減少數 417 萬 2 千元、其他流動資產減少數 2 萬 9 千元、預收款項增加數 128 萬 5 千元及什項負債增加數 36 萬元，減計本期代位清償數 3,148 萬 8 千元、預



付款項增加數 13 萬 7 千元、應付款項減少數 31 萬 7 千元，產生之淨現金流出。

- (二) 投資活動之淨現金流出 50 萬元，係依個人資料保護設置安全等級，更新基金資訊作業系統及資料庫軟體，增加遞延資產 50 萬元。
- (三) 融資活動之淨現金流入 2,820 萬元，係預計主管機關捐贈基金 2,820 萬元。
- (四) 現金及約當現金之淨增 343 萬 1 千元，係期末現金及約當現金 12 億 1,159 萬 7 千元，較期初現金及約當現金 12 億 816 萬 6 千元增加數。

### 三、淨值變動概況

本年度期初淨值 11 億 3,506 萬 4 千元，加計本年度捐贈基金增加數 2,820 萬元及本年度賸餘 152 萬 8 千元，期末淨值為 11 億 6,479 萬 2 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、收入決算數 1 億 1,716 萬 9 千元，較預算數 3,718 萬 8 千元，增加 7,998 萬 1 千元或增 215.07%。細數如下：

(1) 保證業務收入決算數 2,803 萬元，較預算數 2,135 萬 6 千元，增加 667 萬 4 千元或增 31.25%，主要係積極清理債權，收回呆帳金額大幅增加所致。

(2) 財務收入決算數 1,913 萬 9 千元，較預算數 1,583 萬 2 千元，增加 330 萬 7 千元或增 20.89%，主要係外幣資產因匯率變動產生之兌換利益。

(3) 受贈收入決算數 7,000 萬元，係收受銀行之捐款收入。

2、支出決算數 1 億 1,148 萬 5 千元，較預算數 4,710 萬 3 千元，增加 6,438 萬 2 千元或增 136.68%。細數如下：

(1) 保證業務費用決算數 8,986 萬 9 千元，較預算數 3,087 萬 5 千元，增加 5,899 萬 4 千元或增 191.07%。

a. 提存保證責任準備決算數 5,500 萬元，較預算數 1,074 萬元，增加 4,426 萬元或增 412.10%，主要係為強化基金風險承擔能力，增提保證責任準備所致。

b. 業務費用決算數 3,486 萬 9 千元，較預算數 2,013 萬 5 千元，增加 1,473 萬 4 千元或增 73.18%，主要係因依 104 年修正後之勞動基準法第 56 條第 2 項規定，補提符合退休條件之勞工退休準備金差額 1,613 萬 4 千元。若扣除此部分，則決算數為 1,873 萬 5 千元，較預算數減少 140 萬元或減 6.95%。

(2) 管理費用決算數 2,161 萬 6 千元，較預算數 1,622 萬 8 千元，增加 538 萬 8 千元或增 33.20%，係因上述理由補提勞工退休準備金差額 860 萬 6 千元。若扣除此部分，則決算數為 1,301 萬元，較預算數減少 321 萬 8 千元或減 19.83%，主要係擷節用人等各項費用所致。

3、以上總收支相抵後，計賸餘 568 萬 4 千元，較預算短絀數 991 萬 5 千元，賸餘增加 1,559 萬 9 千元或增 157.33%。

(二) 計畫執行成果概述：

104 年度全年共辦理保證案件 280 件，融資金額 1 億 4,657 萬美元，保證金額 8,985 萬美元，達成年度營運目標 8,400 萬美元之 106.96%。對協助僑、臺商取得所需資金，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 105 年 6 月 30 日止執行情形）

(一) 業務收入 3,153 萬 6 千元，達全年度預算數 3,952 萬 4 千元之 79.79%，主要係積極洽催，收回呆帳增加所致。

(二) 業務支出 1,511 萬 9 千元，達全年度預算數 3,712 萬 8 千元之 40.72%，主要係擷節各項費用。

(三) 以上收支相抵後賸餘 1,641 萬 7 千元，達全年度預算數 239 萬 6 千元之 685.19%。

## 伍、其他

承諾事項暨或有負債：預計 106 年 12 月 31 日之承諾保證餘額為 34 億 7,892 萬 7 千元，實際動用之保證餘額為 21 億 2,541 萬 6 千元（含逾期保證餘額 5,218 萬 3 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106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	%	
<b>117,169</b>	<b>100.00</b>	收入	<b>39,659</b>	<b>100.00</b>	<b>39,524</b>	<b>100.00</b>	<b>135</b>	<b>0.34</b>	詳收入明細表。
117,169	100.00	業務收入	39,659	100.00	39,524	100.00	135	0.34	
28,030	23.92	保證業務收入	25,444	64.16	22,699	57.43	2,745	12.09	營運目標以美元計算，美元升值，致保證手續費收入增加。
19,139	16.34	財務收入	14,215	35.84	16,825	42.57	-2,610	15.51	存款利率調降，致利息收入減少。
70,000	59.74	受贈收入	-	-	-	-	-	-	
<b>111,485</b>	<b>95.15</b>	支出	<b>38,131</b>	<b>96.15</b>	<b>37,128</b>	<b>93.94</b>	<b>1,003</b>	<b>2.70</b>	詳支出明細表。
111,485	95.15	業務支出	38,131	96.15	37,128	93.94	1,003	2.70	
89,869	76.70	保證業務費用	22,439	56.58	21,933	55.49	506	2.31	
21,616	18.45	管理費用	15,692	39.57	15,195	38.45	497	3.27	
<b>5,684</b>	<b>4.85</b>	本期賸餘(短絀-)	<b>1,528</b>	<b>3.85</b>	<b>2,396</b>	<b>6.06</b>	<b>-868</b>	<b>36.23</b>	

## 財團法人海外信用保證基金

## 現金流量預計表

中華民國106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-)	1,528	詳見收支營運預計表。
調整非現金項目		
折舊及攤銷	299	
本期代位清償數	-31,488	估計年度可能發生之代位清償數。
應收款項減少	4,172	
預付款項增加	-137	
其他流動資產減少	29	
應付款項減少	-317	
預收款項增加	1,285	
什項負債增加	360	
業務活動之淨現金流入(流出-)	-24,269	
投資活動之現金流量		
增加遞延資產	-500	依個人資料保護設置安全等級，更新基金資訊作業系統及資料庫軟體。
投資活動之淨現金流入(流出-)	-500	
融資活動之現金流量		
增加基金	28,200	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-)	28,200	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	3,431	
期初現金及約當現金	1,208,166	
期末現金及約當現金	1,211,597	

## 財團法人海外信用保證基金

## 淨值變動預計表

中華民國106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	1,562,588	28,200	1,590,788	
創立基金	99,000	0	99,000	
捐贈基金	1,463,588	28,200	1,491,788	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 (-)	(427,524)	1,528	(425,996)	
累積短絀 (-)	(427,524)	1,528	(425,996)	本年度賸餘。
合 計	1,135,064	29,728	1,164,792	

## 財團法人海外信用保證基金

## 收入明細表

中華民國106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
117,169	業務收入	39,659	39,524	
28,030	保證業務收入	25,444	22,699	
16,645	保證手續費收入	19,444	16,699	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。
11,385	收回呆帳	6,000	6,000	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。
19,139	財務收入	14,215	16,825	
16,616	利息收入	14,215	16,825	依資金總額按平均存款利率估列。
2,523	兌換利益	0	0	
70,000	受贈收入	0	0	
70,000	受贈收入	0	0	
117,169	總計	39,659	39,524	

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表（一）

中華民國106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
111,485	業務支出	38,131	37,128	
89,869	保證業務費用	22,439	21,933	
55,000	提存保證責任準備	0	0	依主管機關核定提存公式估算，已提存金額仍達應提標準。
34,869	業務費用	22,439	21,933	
32,196	用人費用	18,400	18,044	
11,462	員工薪津	12,724	12,473	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	494	495	員工值班費及依勞動基準法應發之不休假加班費。
2,356	員工獎金	2,586	2,554	員工年終獎金，比照公務人員獎金標準編列。
1,104	福利費	1,233	1,168	員工健康檢查費及依勞、健保局收費規定編列之勞、健保費。
17,255	員工退卹金	1,363	1,354	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。
2,491	服務費用	3,664	3,564	
247	郵電費	360	360	郵資、電話費等。
965	差旅費	1,500	1,450	國內外差旅費。
187	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。
120	法律事務費	300	300	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。



## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表（一）

中華民國106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
128	員工訓練費	264	264	員工參加專業訓練課程、講習或研討班等。
844	業務推廣費	1,000	950	拓展業務、加強業務宣導及增進華僑、臺商、銀行等對基金業務功能之瞭解所需之相關費用。
92	材料及用品	255	205	
30	書報雜誌	60	60	訂閱有關書報、刊物等。
62	資訊處理費	195	145	電腦作業時需用之耗材、軟體及維護等，年度增列個人資料保護等資訊安全費用。
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。
21,616	管理費用	15,692	15,195	
20,304	用人費用	13,964	13,413	
8,082	員工薪津	9,029	8,967	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。
138	加班費	426	423	員工值班費及依勞動基準法應發之超時工作與不休假加班費。
1,517	員工獎金	1,780	1,767	員工年終獎金，比照公務人員獎金標準編列。
696	福利費	811	777	員工健康檢查費及依勞、健保局收費規定編列之勞、健保費。
9,288	員工退卹金	848	843	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。

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表（一）

中華民國106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	1,070	636	依基金各項給與支給辦法董監事酬勞支給標準編列。
897	服務費用	1,060	1,060	
312	水電費	360	360	辦公室之水費、電費等。
213	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。
353	安全及清潔費	420	420	辦公室大樓安全管理費及清潔費。
175	材料及用品	249	308	
28	油料費	44	49	公務車之油料費。
12	文具用品	25	25	辦公用文具紙張等。
135	雜費	180	234	各項零星物品購置及開支。
100	租金	120	120	
100	租金	120	120	公務車停車位及事務機等租金。
140	折舊及攤銷	299	294	固定資產折舊。
117	房屋及建築折舊	117	117	
15	機械及設備折舊	182	173	
8	交通及運輸設備折舊	0	4	
111,485	總計	38,131	37,128	

## 財團法人海外信用保證基金

## 財產目錄

中華民國106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
<b>土地</b>				<b>36,981</b>					<b>36,981</b>
辦公房屋基地	53	m <sup>2</sup>	82.09.06	36,981	平均法				36,981
<b>房屋及建築</b>				<b>6,605</b>			<b>117</b>	<b>4,037</b>	<b>2,568</b>
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,408	平均法	46.33	117	2,840	2,568
辦公室裝潢工程	1	式	93.12.31	1,197	平均法	5.00		1,197	
<b>機械及設備</b>				<b>978</b>			<b>182</b>	<b>370</b>	<b>608</b>
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	25	7
個人電腦	1	臺	103.06.18	34	平均法	5.00	7	24	10
個人電腦	6	臺	104.12.31	221	平均法	5.00	44	89	132
電腦伺服器	1	臺	105.06.01	200	平均法	6.00	34	53	147
個人電腦	12	臺	105.06.01	456	平均法	5.00	91	144	312
<b>交通及運輸設備</b>				<b>983</b>			-	<b>983</b>	-
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		71	
<b>雜項設備</b>				<b>1,738</b>			-	<b>1,738</b>	-
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	3	張	78.12.01	12	平均法	6.00		12	
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	
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	
<b>合計</b>				<b>47,285</b>			<b>299</b>	<b>7,128</b>	<b>40,157</b>

## 財團法人海外信用保證基金

## 資產負債預計表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣千元

104年(前年)12月31日 實際數	科目	106年12月31日 預計數	105年(上年)12月31日 預計數	比較增(減-)數
	資 產			
1,220,876	流動資產	1,220,969	1,221,602	-633
1,199,243	現金	1,211,597	1,208,166	3,431
9,940	流動金融資產	0	0	0
9,817	應收款項	7,365	11,537	-4,172
1,821	預付款項	1,978	1,841	137
55	其他流動資產	29	58	-29
0	投資、長期應收款、 貸款及準備金	0	0	0
0	長期投資	0	0	0
40,051	固定資產	40,157	40,456	-299
36,981	土地	36,981	36,981	0
2,801	房屋及建築	2,568	2,685	-117
264	機械及設備	608	790	-182
5	交通及運輸設備	0	0	0
0	什項設備	0	0	0
6,960	其他資產	21,526	21,026	500
0	遞延資產	500	0	500
6,960	什項資產	21,026	21,026	0
<b>1,267,887</b>	<b>資產合計</b>	<b>1,282,652</b>	<b>1,283,084</b>	<b>-432</b>
	負 債			
20,706	流動負債	25,826	24,858	968
5,524	應付款項	6,543	6,860	-317
14,639	預收款項	19,246	17,961	1,285
543	其他流動負債	37	37	0
148,713	其他負債	92,034	123,162	-31,128
148,364	負債準備	91,446	122,934	-31,488
349	什項負債	588	228	360
169,419	負債合計	117,860	148,020	-30,160
	淨 值			
1,528,388	基金	1,590,788	1,562,588	28,200
99,000	創立基金	99,000	99,000	0
1,429,388	捐贈基金	1,491,788	1,463,588	28,200
-429,920	累積餘絀(-)	-425,996	-427,524	1,528
-429,920	累積短絀(-)	-425,996	-427,524	1,528
1,098,468	淨值合計	1,164,792	1,135,064	29,728
<b>1,267,887</b>	<b>負債及淨值合計</b>	<b>1,282,652</b>	<b>1,283,084</b>	<b>-432</b>

承諾事項暨或有負債：預計106年12月31日之承諾保證餘額為34億7,892萬7千元，實際動用之保證餘額為21億2,541萬6千元（含逾期保證餘額5,218萬3千元）。

## 財團法人海外信用保證基金

## 員工人數彙計表

中華民國106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	7	
專員	2	
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106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	21,753	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	920	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75萬元。
員工獎金	4,366	員工年終獎金，比照公務人員標準編列。
福利費	2,044	員工健康檢查費6萬6千元及依勞、健保局收費規定編列之勞、健保費197萬8千元。
員工退卹金	2,211	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185萬1千元。 (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	1,070	依基金各項給與支給辦法董監事酬勞支給標準編列。
總 計	32,364	