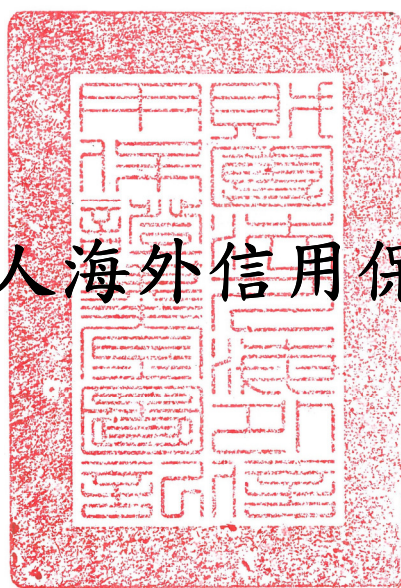


財團法人海外信用保證基金



**107 年度預算**

(法定預算)

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-----	1~8
二、主要表	
(一)收支營運預計表-----	9
(二)現金流量預計表-----	10
(三)淨值變動預計表-----	11
三、明細表	
(一)收入明細表-----	12
(二)支出明細表-----	13~15
(三)固定資產投資明細表-----	16
(四)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 107 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 日向臺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臺北地方法院裁定後，臺北地方法院於 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。

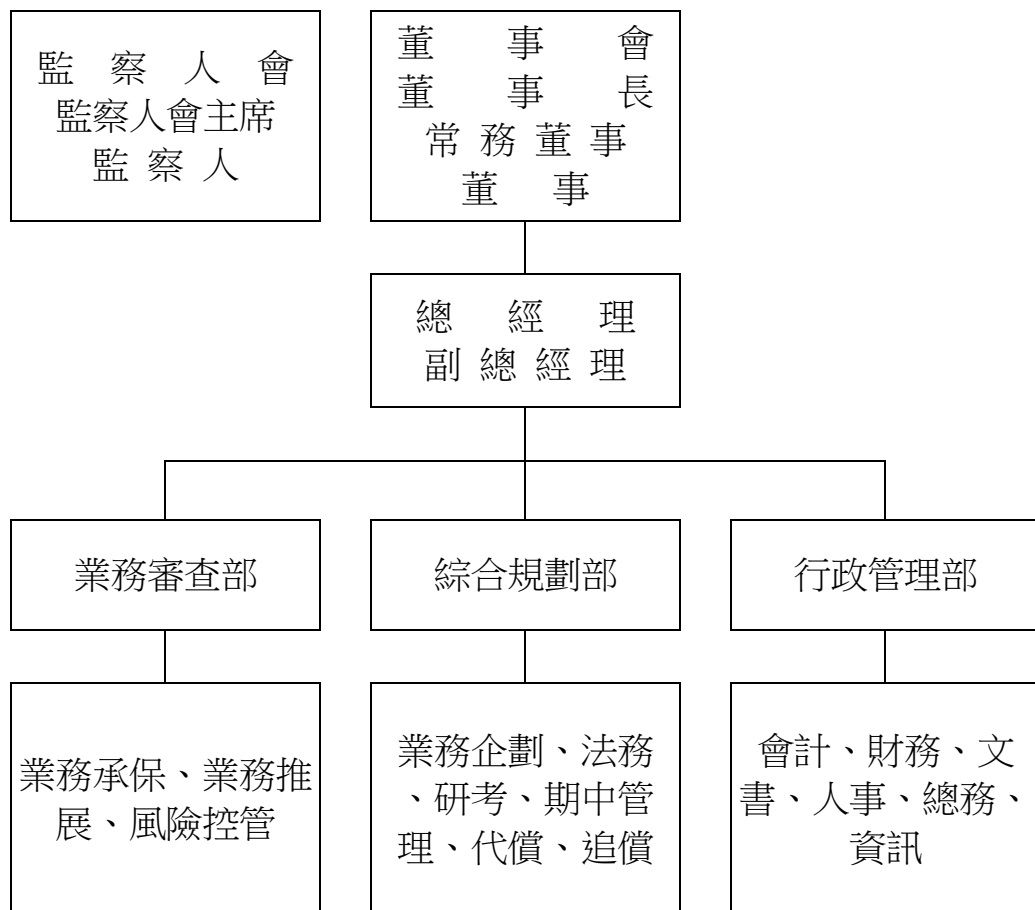
#### 二、設立目的

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：107 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 107 年度營運目標擬訂為保證貸款金額 1 億 5,400 萬美元，其主要考量因素如次：

- 1、世界銀行預測 2018 年全球經濟成長率可望達 2.9%，國際貨幣基金(IMF)對 2018 年的預測保持穩定，並表示儘管許多發達經濟體增長依然乏力且大宗商品出口國處境依然艱難，但認為 2018 年之經濟成長率將較 2017 年之 3.5%略上升為 3.6%
- 2、經參酌整體經濟環境及業務發展趨勢，擬訂 107 年度營運目標為保證貸款金額 1 億 5,400 萬美元，較 106 年度營運目標保證貸款金額 1 億 4,000 萬美元增加 1,400 萬美元或增 10%。

### (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

配合政府新南向政策，加強辦理新南向專案貸款保證業務，以協助僑臺商順利籌措經營所需資金，強化其在新南向國家之競爭力，落實政府政策。同時配合僑務委員會之僑生政策，加強辦理僑生技職專班就學貸款保證業務。

#### 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，107 年度預計拜訪國內外承辦銀行 110 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，107 年度預計辦理 45 場次之保證業務說明會或座談會。

##### (3) 加強海外訪宣

本基金保證對象分布海外各地，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，107 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) 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 2,083 萬 8 千元。

- (2) 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 650 萬元。
- (3) 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，並爭取政府捐款挹注資金 4 億元，全年預估孳息收入 1,964 萬 4 千元。
- (4) 積極爭取金融機構捐款，預估全年度受贈收入 1 億 8,320 萬元。
- (5) 除上述加強財務收入外，將擲節開支費用，另為加強本基金財務健全性及風險承擔能力，參考本國銀行近年備抵呆帳覆蓋率提存保證責任準備，年度估計補提 9,226 萬 8 千元，預估收支相抵後賸餘 9,940 萬元。

#### 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，年度需提存保證責任準備估列 9,226 萬 8 千元、業務費用估列 2,326 萬 4 千元、管理費用估列 1,525 萬元，合計 1



億 3,078 萬 2 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 5,400 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 2,733 萬 8 千元，較上年度預算數 2,544 萬 4 千元，增加 189 萬 4 千元，約 7.44%，主要係營運目標增加，保證手續費收入增加所致。

(二) 本年度財務收入 1,964 萬 4 千元，較上年度預算數 1,421 萬 5 千元，增加 542 萬 9 千元，約 38.19%，主要係捐贈款增加營運資金，利息收入隨之增加。

(三) 本年度受贈收入 1 億 8,320 萬元，係增列金融機構捐贈款收入。

(四) 本年度保證業務費用 1 億 1,553 萬 2 千元，較上年度預算數 2,243 萬 9 千元，增加 9,309 萬 3 千元，約 414.87%，主要係為加強基金財務健全性及風險承擔能力，參考本國銀行近年備抵呆帳覆蓋率，增提保證責任準備 9,226 萬 8 千元。

(五) 本年度管理費用 1,525 萬元，較上年度預算數 1,569 萬 2 千元，減少 44 萬 2 千元，約 2.82%，主要係遷調 1 員額至業務部門。

(六) 以上收支相抵後，計賸餘 9,940 萬元，較上年度預算數 152 萬 8 千元，增加 9,787 萬 2 千元，約 6,405.24%。

#### 二、現金流量概況

(一) 業務活動之淨現金流入 1 億 4,367 萬 4 千元。

(二) 投資活動之淨現金流出 57 萬元，係增加不動產、廠房及設備 7 萬元及增加遞延資產 50 萬元。



(三) 籌資活動之淨現金流入 4 億元，係預計主管機關捐贈基金 4 億元。

(四) 現金及約當現金之淨增 5 億 4,310 萬 4 千元，係期末現金及約當現金 21 億 8,103 萬 3 千元，較期初現金及約當現金 16 億 3,792 萬 9 千元增加數。

### 三、淨值變動概況

本年度期初淨值 15 億 726 萬 4 千元，加計本年度捐贈基金增加數 4 億元及本年度賸餘 9,940 萬元，期末淨值為 20 億 666 萬 4 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、保證業務收入決算數 4,116 萬 1 千元，較預算數 2,269 萬 9 千元，增加 1,846 萬 2 千元，約 81.33%，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 1,541 萬 2 千元，較預算數 1,682 萬 5 千元，減少 141 萬 3 千元，約 8.40%，主要係存款利率調降致利息收入減少。

3、受贈收入決算數 7,430 萬元，係收受金融機構之捐款收入。

4、保證業務費用決算數 6,926 萬 7 千元，較預算數 2,193 萬 3 千元，增加 4,733 萬 4 千元，約 215.81%。

(1) 提存保證責任準備決算數 5,045 萬 5 千元，主要係為加強基金財務健全性及風險承擔能力，增提保證責任準備所致。

(2) 業務費用決算數 1,881 萬 2 千元，較預算數 2,193 萬 3 千元，減少 312 萬 1 千元，約 14.23%，主要係擷節各項費用所致。

5、管理費用決算數 1,345 萬 6 千元，較預算數 1,519 萬 5 千元，減少 173 萬 9 千元，約 11.44%，主要係擷節用人等各項費用所致。

6、財務費用決算數 221 萬 6 千元，係外幣資產因匯率變動產生之兌

換虧損。

7、以上總收支相抵後，計賸餘 4,593 萬 4 千元，較預算數 239 萬 6 千元，增加 4,353 萬 8 千元，約 1,817.11%。

(二) 計畫執行成果概述：

105 年度全年共辦理保證案件 276 件，融資金額 1 億 3,938 萬美元，保證金額 8,366 萬美元，達成年度營運目標融資金額 1 億 3,850 萬美元之 100.63%。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 106 年 6 月 30 日止執行情形）

(一) 保證業務收入 2,494 萬 3 千元，達全年度預算數 2,544 萬 4 千元之 98.03%，主要係積極清理債權，收回呆帳金額增加所致。

(二) 財務收入 805 萬 9 千元，達全年度預算數 1,421 萬 5 千元之 56.69%，主要係捐助款增加，孳息收入增加。

(三) 受贈收入 1 億 2,860 萬元，係收受金融機構之捐款收入。

(四) 保證業務費用 7,437 萬 3 千元，達全年度預算數 2,243 萬 9 千元之 331.45%，主要係為加強基金財務健全性及風險承擔能力，參考本國銀行近年備抵呆帳覆蓋率，增提保證責任準備 6,630 萬 8 千元。

(五) 管理費用 558 萬 9 千元，達全年度預算數 1,569 萬 2 千元之 35.62%，係擷節各項費用。

(六) 財務費用 59 萬 1 千元，係外幣資產因匯率變動產生之兌換虧損。

(七) 以上收支相抵後賸餘 8,104 萬 9 千元，達全年度預算數 152 萬 8 千元之 5,304.25%。

## 伍、其他

承諾事項暨或有負債：預計 107 年 12 月 31 日之承諾保證餘額為 38 億 3,252 萬 3 千元，實際動用之保證餘額為 22 億 9,951 萬 4 千元（含逾期保證餘額 4,387 萬 5 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107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>130,873</b>	<b>100.00</b>	收入	<b>230,182</b>	<b>100.00</b>	<b>39,659</b>	<b>100.00</b>	<b>190,523</b>	<b>480.40</b>	詳收入明細表。
130,873	100.00	業務收入	230,182	100.00	39,659	100.00	190,523	480.40	
41,161	31.45	保證業務收入	27,338	11.88	25,444	64.16	1,894	7.44	
15,412	11.78	財務收入	19,644	8.53	14,215	35.84	5,429	38.19	
74,300	56.77	受贈收入	183,200	79.59	-	-	183,200	-	
<b>84,939</b>	<b>64.90</b>	支出	<b>130,782</b>	<b>56.82</b>	<b>38,131</b>	<b>96.15</b>	<b>92,651</b>	<b>242.98</b>	詳支出明細表。
84,939	64.90	業務支出	130,782	56.82	38,131	96.15	92,651	242.98	
69,267	52.93	保證業務費用	115,532	50.19	22,439	56.58	93,093	414.87	
13,456	10.28	管理費用	15,250	6.63	15,692	39.57	-442	2.82	
2,216	1.69	財務費用	-	-	-	-	-	-	
<b>45,934</b>	<b>35.10</b>	本期賸餘	<b>99,400</b>	<b>43.18</b>	<b>1,528</b>	<b>3.85</b>	<b>97,872</b>	<b>6,405.24</b>	

註：前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。以下各表同。

## 財團法人海外信用保證基金

## 現金流量預計表

中華民國107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		
稅前賸餘	99,400	詳見收支營運預計表。
利息之調整	-19,644	
未計利息之稅前賸餘	79,756	
調整非現金項目		
折舊及攤銷	310	
提存保證責任準備	92,268	
本期代位清償及追償費	-50,100	
應收款項減少	72	
預付款項增加	-152	
其他流動資產減少	29	
應付款項增加	234	
預收款項增加	1,895	
什項負債增加	182	
未計利息之現金流入	124,494	
收取利息	19,180	
業務活動之淨現金流入	143,674	
投資活動之現金流量		
增加不動產、廠房及設備	-70	
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出	-570	
籌資活動之現金流量		
增加基金	400,000	主管機關預計挹注基金，以增加本基金之保證能力。
籌資活動之淨現金流入	400,000	
現金及約當現金之淨增(淨減)	543,104	
期初現金及約當現金	1,637,929	
期末現金及約當現金	2,181,033	

## 財團法人海外信用保證基金

## 淨值變動預計表

中華民國107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	1,889,722	400,000	2,289,722	
創立基金	99,000	0	99,000	
捐贈基金	1,790,722	400,000	2,190,722	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	-382,458	99,400	-283,058	
累積短絀	-382,458	99,400	-283,058	本年度賸餘。
合 計	1,507,264	499,400	2,006,664	

## 財團法人海外信用保證基金

## 收入明細表

中華民國107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
130,873	業務收入	230,182	39,659	
41,161	保證業務收入	27,338	25,444	
18,660	保證手續費收入	20,838	19,444	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。營運目標增加，致保證手續費收入增加。
22,501	收回呆帳	6,500	6,000	海外追償不易，依代位清償案件債務人資產狀況及呆帳可能收回情形估列。
15,412	財務收入	19,644	14,215	
15,412	利息收入	19,644	14,215	依資金總額按平均存款利率估列。捐贈款增加營運資金，孳息收入隨之增加。
74,300	受贈收入	183,200	0	
74,300	受贈收入	183,200	0	依金融機構預計捐款金額估列。
130,873	總計	230,182	39,659	

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表(一)

中華民國107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
84,939	業務支出	130,782	38,131	
69,267	保證業務費用	115,532	22,439	
50,455	提存保證責任準備	92,268	0	為強化基金對保證資產之損失承擔能力，參考國內銀行備抵呆帳覆蓋率，增提保證責任準備。
18,812	業務費用	23,264	22,439	
16,704	用人費用	19,722	18,400	
11,401	員工薪津	12,995	12,724	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。由管理部門遷調1員額。
470	加班費	802	494	員工值班費及依勞動基準法編列加班費、不休假加班費。
2,185	員工獎金	2,642	2,586	員工年終獎金依基金各項給與支給辦法及工作規則標準編列。
1,056	福利費	1,270	1,233	依勞、健保收費規定編列之勞、健保費。
1,592	員工退卹金	2,013	1,363	員工符合勞工退休金條例按月薪8%提撥39萬元；符合勞動基準法提撥率由按月薪8%提高為15%，提撥162萬3千元。
1,875	服務費用	3,196	3,664	
240	郵電費	300	360	郵資、電話費等。
633	差旅費	1,300	1,500	國內外差旅費。
126	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。
175	法律事務費	200	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(二)

中華民國107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
47	員工訓練費	156	264	員工參加專業訓練課程、講習或研討班等。
654	業務推廣費	1,000	1,000	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。
123	材料及用品	216	255	
35	書報雜誌	36	60	訂閱有關書報、刊物等。
88	資訊處理費	180	195	電腦作業時需用之耗材、軟體、維護及個人資料保護等資訊安全費用之攤銷。
110	稅捐及規費	130	120	
110	稅捐	130	120	地價稅及公務車使用牌照稅、燃料費等。
13,456	管理費用	15,250	15,692	
12,166	用人費用	13,577	13,964	
8,205	員工薪津	8,557	9,029	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。遷調1員額至業務部門。
406	加班費	506	426	員工值班費及依勞動基準法編列加班費、不休假加班費。
1,336	員工獎金	1,681	1,780	員工年終獎金依基金各項給與支給辦法及工作規則標準編列。
656	福利費	739	811	依勞、健保收費規定編列之勞、健保費。
971	員工退卹金	1,170	848	(1)員工符合勞工退休金條例按月薪8%提撥5萬1千元。 (2)符合勞動基準法提撥率由按月薪8%提高為15%，計提撥93萬7千元。 (3)首長依其退離及撫卹辦法按月薪10%提撥18萬2千元。

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表(三)

中華民國107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
592	董監事報酬	924	1,070	依基金各項給與支給辦法、軍公教人員兼職費及講座鐘點費支給規定編列。
776	服務費用	1,050	1,060	
255	水電費	360	360	辦公室之水費、電費等。
157	修繕費	240	240	辦公室、其他設備及公務車等維護修繕。
14	財物保險費	30	40	辦公室、其他設備及公務車等保險費。
350	安全及清潔費	420	420	辦公室大樓安全管理費及清潔費。
232	材料及用品	265	249	
34	油料費	60	44	公務車之油料費。
12	文具用品	25	25	辦公用文具紙張等。
186	雜費	180	180	各項零星物品購置及開支。
66	租金	48	120	
66	租金	48	120	事務機等租金。
216	折舊及攤銷	310	299	固定資產折舊。
117	房屋及建築折舊	127	117	
94	機械及設備折舊	183	182	
5	交通及運輸設備折舊	0	0	
2,216	財務費用	0	0	
2,216	兌換虧損	0	0	
84,939	總計	130,782	38,131	

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107年度

單位：新臺幣千元

項 目	本 年 度 預 算 數	說 明
不動產、廠房及設備  機械及設備	70	增列個人電腦2臺，以因應業務資料處理之需。
總 計	70	

## 財團法人海外信用保證基金

## 財產目錄

中華民國107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>40,391</b>					<b>40,391</b>
辦公房屋基地	53	m <sup>2</sup>	82.09.06	36,981					36,981
辦公房屋基地	4	m <sup>2</sup>	106.6.20	3,410					3,410
<b>房屋及建築</b>				<b>6,844</b>			<b>127</b>	<b>4,169</b>	<b>2,675</b>
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407	平均法	46.33	117	2,956	2,451
辦公室裝潢工程	1	式	93.12.31	1,197	平均法	5.00		1,197	
停車位房屋	1	幢	106.6.20	240	平均法	22.58	10	16	224
<b>機器及設備</b>				<b>1,054</b>	<b>平均法</b>		<b>183</b>	<b>581</b>	<b>473</b>
網路多工器	1	臺	89.12.28	19	平均法	6.00		19	
個人電腦	1	臺	97.04.09	38	平均法	5.00		38	
電腦伺服器	1	臺	97.12.30	55	平均法	6.00		55	
個人電腦	1	臺	102.12.31	32	平均法	5.00	6	32	
個人電腦	1	臺	103.06.18	34	平均法	5.00	7	31	3
個人電腦	6	臺	104.12.31	222	平均法	5.00	44	133	89
伺服器	1	臺	105.08.29	171	平均法	6.00	29	66	105
個人電腦	12	臺	105.08.29	413	平均法	5.00	83	193	220
個人電腦	2	臺	107.01.10	70	平均法	5.00	14	14	56
<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>1,708</b>	<b>平均法</b>		-	<b>1,708</b>	-
櫥櫃	5	個	77.09.14	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	2	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>50,980</b>			<b>310</b>	<b>7,441</b>	<b>43,539</b>

## 財團法人海外信用保證基金

## 資產負債預計表

中華民國107年12月31日

單位：新臺幣千元

105年(前年)12月31日 實際數	科目	107年12月31日 預計數	106年(上年)12月31日 預計數	比較增(減-)數
	資 產			
1,314,449	流動資產	2,193,358	1,649,739	543,619
1,280,438	現金	2,181,033	1,637,929	543,104
31,656	應收款項	10,253	9,861	392
1,849	預付款項	2,055	1,903	152
506	其他流動資產	17	46	-29
40,419	不動產、廠房及設備	43,539	43,779	-240
36,981	土地	40,391	40,391	0
2,684	房屋及建築	2,675	2,802	-127
754	機械及設備	473	586	-113
0	交通及運輸設備	0	0	0
0	什項設備	0	0	0
17,330	其他資產	18,500	18,000	500
0	遞延資產	500	0	500
17,330	什項資產	18,000	18,000	0
<b>1,372,198</b>	<b>資產合計</b>	<b>2,255,397</b>	<b>1,711,518</b>	<b>543,879</b>
	負 債			
24,020	流動負債	28,264	26,135	2,129
5,524	應付款項	6,487	6,253	234
18,260	預收款項	21,549	19,654	1,895
236	其他流動負債	228	228	0
170,642	其他負債	220,469	178,119	42,350
170,413	負債準備	219,876	177,708	42,168
229	什項負債	593	411	182
194,662	負債合計	248,733	204,254	44,479
	淨 值			
1,561,522	基金	2,289,722	1,889,722	400,000
99,000	創立基金	99,000	99,000	0
1,462,522	捐贈基金	2,190,722	1,790,722	400,000
-383,986	累積餘絀	-283,058	-382,458	99,400
-383,986	累積短絀	-283,058	-382,458	99,400
1,177,536	淨值合計	2,006,664	1,507,264	499,400
<b>1,372,198</b>	<b>負債及淨值合計</b>	<b>2,255,397</b>	<b>1,711,518</b>	<b>543,879</b>

承諾事項暨或有負債：預計107年12月31日之承諾保證餘額為38億3,252萬3千元，實際動用之保證餘額為22億9,951萬4千元（含逾期保證餘額4,387萬5千元）。

## 財團法人海外信用保證基金

## 員工人數彙計表

中華民國107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	3	
資深高級專員	1	
高級專員	2	
中級專員	7	
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107年度

單位：新臺幣千元

科目名稱 職類(稱)	員工薪津	加班費	員工獎金	福利費	員工退卹金	董監事報酬	總計
董監事				17		924	941
主管	8,410	269	1,638	621	1,089		12,027
職員	13,142	1,039	2,685	1,371	2,094		20,331
總計	21,552	1,308	4,323	2,009	3,183	924	33,299