

# 財團法人海外信用保證基金

中華民國 109 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-----	1~8
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 109 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。

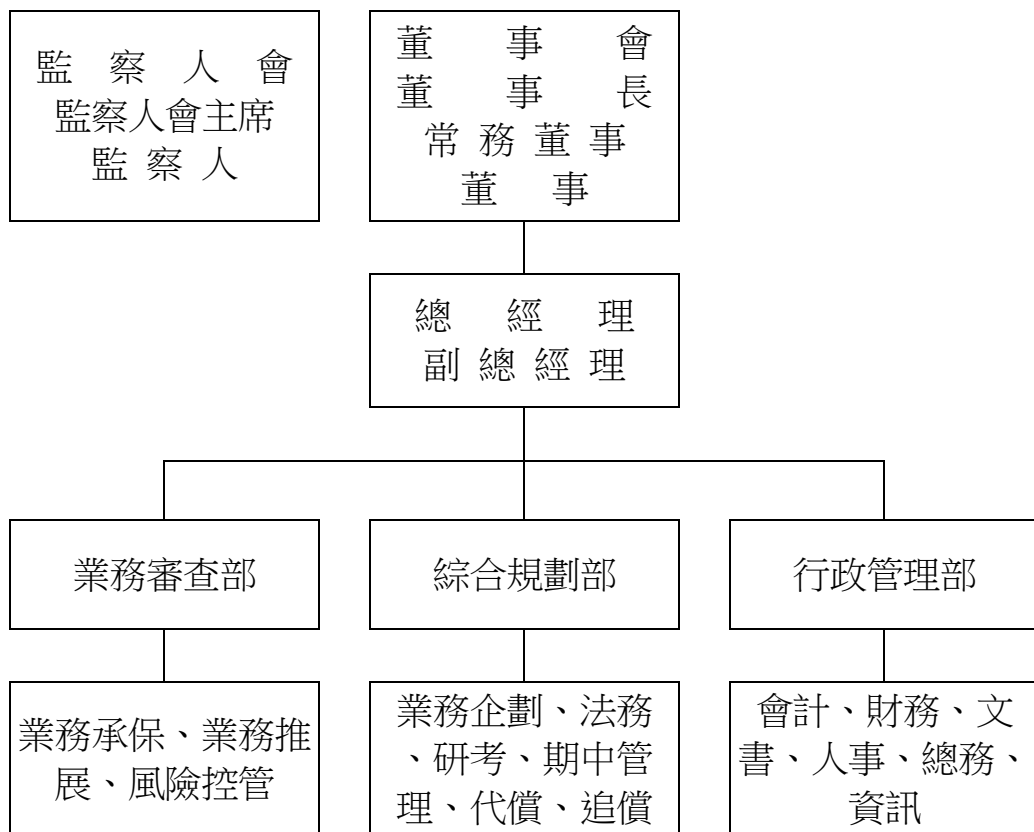
#### 二、設立目的

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，負責監督本基金業務及財務，並由監察人互選 1 人為主席，負責召開監察人會。
- (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

- 一、計畫名稱：109 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 109 年度營運目標擬訂為保證貸款金額 1 億 8,000 萬美元，其主要考量因素如次：

1. 國際貨幣基金(IMF)表示全球經濟成長將在 2019 年下半年好轉，預測 2020 年全球經濟成長率為 3.6%並趨於穩定，世界銀行(World Bank)預估 2020 年全球經濟成長率為 2.7%，新興與開發中經濟體 2019 年經濟成長將下滑至 4%，為 4 年來最低，2020 年可望回升到 4.6%，但經濟成長情勢依然乏力，投資趨於疲軟，且存在貿易障礙等下滑風險。經濟合作暨發展組織(OECD)經濟學家則表示，經濟前景依舊疲弱，且存在許多下行風險，在貿易緊張情勢未除的情況下，全球經濟將維持低度成長。
2. 經參酌整體經濟環境及業務發展趨勢，擬訂 109 年度營運目標為保證貸款金額 1 億 8,000 萬美元，較 108 年度營運目標保證貸款金額 1 億 6,600 萬美元增加 1,400 萬美元或增 8.43%。

### (二) 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，109 年度預計拜訪國內外承辦銀行 125 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，109 年度預計辦理 55 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，109 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，經濟大國互有貿易衝突，進而影響本基金保證客戶之營運，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 1.3%。

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 2,506 萬 6 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 400 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 1,234 萬 4 千元，全年預估孳息收入 2,720 萬 5 千元。

(4) 積極爭取金融機構捐款，預估全年度受贈收入 600 萬元。

(5) 除上述加強財務收入外，將擲節開支費用，預估收支相抵後賸餘 2,166 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，年度所需保證業務費用估列 2,415 萬 8 千元、管理費用估列 1,644 萬 5 千元，合計 4,060 萬 3 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 8,000 萬美元，供創業或營運周轉或購置、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，提供僑生就學貸款保證，及如遇僑居地發生天災劇變時，將積極協助僑、臺商取得重建資金，重建事業與家園。

### 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 2,906 萬 6 千元，較上年度預算數 2,739 萬 3 千元，增加 167 萬 3 千元，約 6.11%，主要係營運目標增加，保證手續費收入增加。
- (二) 本年度財務收入 2,720 萬 5 千元，較上年度預算數 2,589 萬 5 千元，增加 131 萬元，約 5.06%，主要係營運資金增加，利息收入隨之增加。
- (三) 本年度受贈收入 600 萬元，較上年度預算數 1,100 萬元，減少 500 萬元，約 45.45%，主要係金融機構捐款減少。
- (四) 本年度保證業務費用 2,415 萬 8 千元，較上年度預算數 2,451 萬 2 千元，減少 35 萬 4 千元，約 1.44%，主要係遷調 1 員額至管理部門，用人費用減少。
- (五) 本年度管理費用 1,644 萬 5 千元，較上年度預算數 1,550 萬 4 千元，增加 94 萬 1 千元，約 6.07%，主要係由業務部門遷調轉入 1 員額，用人費用增加。
- (六) 以上收支相抵後，計賸餘 2,166 萬 8 千元，較上年度預算數 2,427 萬 2 千元，減少 260 萬 4 千元，約減 10.73%，主要係受贈收入減少。

#### 二、現金流量概況

- (一) 業務活動之淨現金流出 1,723 萬 7 千元。
- (二) 投資活動之淨現金流出 86 萬元，係增加不動產、廠房及設備。
- (三) 籌資活動之淨現金流入 1,234 萬 4 千元，係預計主管機關捐贈基金。
- (四) 現金及約當現金之淨減 575 萬 3 千元，係期末現金及約當現金 24 億 2,303 萬 9 千元，較期初現金及約當現金 24 億 2,879 萬 2 千元減少數。



### 三、淨值變動概況

本年度期初淨值 22 億 8,296 萬 9 千元，加計本年度捐贈基金增加數 1,234 萬 4 千元及本年度賸餘 2,166 萬 8 千元，期末淨值為 23 億 1,698 萬 1 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) 107 年度決算結果：

1. 保證業務收入決算數 3,164 萬 7 千元，較預算數 2,733 萬 8 千元，增加 430 萬 9 千元或增 15.76%，主要係積極推動業務及清理債權，保證手續費收入及收回呆帳增加。
2. 財務收入決算數 2,614 萬 6 千元，較預算數 1,964 萬 4 千元，增加 650 萬 2 千元或增 33.1%，主要係利息收入隨營運資金增加及外幣資產因匯率變動產生之兌換利益。
3. 受贈收入決算數 2 億 420 萬元，較預算數 1 億 8,320 萬元，增加 2,100 萬元或增 11.46%，係收受金融機構之捐款增加。
4. 其他業務外收入決算數 6 千元，係其他雜項收入。
5. 保證業務費用決算數 1 億 200 萬 5 千元，較預算數 1 億 1,553 萬 2 千元，減少 1,352 萬 7 千元或減 11.71%。
  - (1) 提存保證責任準備決算數 8,186 萬 8 千元，較預算數 9,226 萬 8 千元，減少 1,040 萬元或減 11.27%，主要係逾期保證金額減少，致提存保證責任準備減少。
  - (2) 業務費用決算數 2,013 萬 7 千元，較預算數 2,326 萬 4 千元，減少 312 萬 7 千元或減 13.44%，主要係摺節用人等各項費用所致。
6. 管理費用決算數 1,389 萬 6 千元，較預算數 1,525 萬元，減少 135 萬 4 千元或減 8.88%，主要係摺節各項費用所致。
7. 以上總收支相抵後，計賸餘 1 億 4,609 萬 8 千元，較預算數 9,940 萬元，增加 4,669 萬 8 千元或增 46.98%。

(二) 107 年度計畫執行成果概述：

全年度共辦理保證案件 478 件，融資金額 1 億 8,729 萬美元，較前一年度成長 22.51%，並達成年度營運目標融資金額 1 億 5,400 萬美元之 121.62%，對協助僑、臺商在海外之事業經營，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 108 年 6 月 30 日止執行情形）

- (一) 保證業務收入 2,462 萬 1 千元，已達全年度預算數 2,739 萬 3 千元之 89.88%，主要係因積極清理債權，收回呆帳增加。
- (二) 財務收入 1,430 萬 9 千元，達全年度預算數 2,589 萬 5 千元之 55.26%，主要係存儲於金融機構之孳息收入。
- (三) 受贈收入 700 萬元，達全年度預算數 1,100 萬元之 63.64%，主要係銀行捐贈款。
- (四) 保證業務費用 833 萬 3 千元，僅達全年度預算數 2,451 萬 2 千元之 34.00%，主要係執行月份之時間性差異及擲節各項費用。
- (五) 管理費用 473 萬 2 千元，僅達全年度預算數 1,550 萬 4 千元之 30.52%，主要係執行月份之時間性差異及擲節各項費用。
- (六) 以上收支相抵後賸餘 3,286 萬 5 千元，達全年度預算數 2,427 萬 2 千元之 135.40%。

伍、其他

承諾事項暨或有負債：109 年 12 月 31 日預計承諾之保證餘額為 50 億 9,610 萬 6 千元；預計動用之保證餘額為 32 億 5,590 萬 2 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109年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		項 目	本年度預算數		上年度預算數		比較增(減-)		說 明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
261,999	100.00	收入	62,271	100.00	64,288	100.00	-2,017	3.14	詳收入 明細 表。
261,993	100.00	業務收入	62,271	100.00	64,288	100.00	-2,017	3.14	
31,647	12.08	保證業務收入	29,066	46.68	27,393	42.61	1,673	6.11	
26,146	9.98	財務收入	27,205	43.69	25,895	40.28	1,310	5.06	
204,200	77.94	受贈收入	6,000	9.63	11,000	17.11	-5,000	45.45	
6	0.00	業務外收入	0	0.00	0	0.00	0	-	
6	0.00	其他業務外收入	0	0.00	0	0.00	0	-	
115,901	44.24	支出	40,603	65.20	40,016	62.24	587	1.47	詳支出 明細 表。
115,901	44.24	業務支出	40,603	65.20	40,016	62.24	587	1.47	
102,005	38.93	保證業務費用	24,158	38.79	24,512	38.13	-354	1.44	
13,896	5.31	管理費用	16,445	26.41	15,504	24.11	941	6.07	
146,098	55.76	本期賸餘	21,668	34.80	24,272	37.76	-2,604	10.73	

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109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	21,668	詳見收支營運預計表。	
利息之調整	-27,205		
未計利息之稅前賸餘	-5,537		
調整非現金項目			
折舊及攤銷	365		
本期代位清償及追償費	-47,093		
應收款項增加	-76		
預付款項增加	-131		
其他流動資產減少	40		
其他非流動資產減少	200		
應付款項增加	441		
預收款項增加	2,180		
其他流動負債增加	250		
其他非流動負債增加	369		
未計利息之現金流出	-48,992		
收取利息	31,755		
業務活動之淨現金流出	-17,237		
投資活動之現金流量			
增加不動產、廠房及設備	-860		
投資活動之淨現金流出	-860		
籌資活動之現金流量			
增加基金	12,344	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	12,344		
現金及約當現金之淨增(淨減)	-5,753		
期初現金及約當現金	2,428,792		
期末現金及約當現金	2,423,039		

# 財團法人海外信用保證基金

## 淨值變動預計表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

項 目	上 年 度 餘 額	本 年 度 增(減-)數	截 至 本 年 度 餘 額	說 明
基金	2,357,378	12,344	2,369,722	
創立基金	99,000	0	99,000	
捐贈基金	2,258,378	12,344	2,270,722	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	-74,409	21,668	-52,741	
累積短絀	-74,409	21,668	-52,741	本年度賸餘。
合 計	2,282,969	34,012	2,316,981	

# 財團法人海外信用保證基金

## 收入明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目	本年度預算數	上年度預算數	說 明
261,993	業務收入	62,271	64,288	
31,647	保證業務收入	29,066	27,393	
22,752	保證手續費收入	25,066	23,393	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。
8,895	收回呆帳	4,000	4,000	海外追償不易，國內所清查之財產亦日漸減少，爰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。
26,146	財務收入	27,205	25,895	
23,695	利息收入	27,205	25,895	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。
2,451	兌換利益	0	0	
204,200	受贈收入	6,000	11,000	
204,200	受贈收入	6,000	11,000	依金融機構預計捐款金額估列。
6	業務外收入	0	0	
6	其他業務外收入	0	0	
6	雜項收入	0	0	
261,999	總 計	62,271	64,288	

# 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表(一)

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目	本年度預算數	上年度預算數	說 明
115,901	業務支出	40,603	40,016	
102,005	保證業務費用	24,158	24,512	
81,869	提存保證責任準備	0	0	因受贈收入減少，考量保證責任準備近幾年提存已屬充足，爰預計不提存保證責任準備。
20,136	業務費用	24,158	24,512	
17,949	用人費用	20,249	20,730	
11,860	員工薪津	12,181	13,324	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員額至管理部門。
497	加班費	762	843	依勞動基準法及工作規則編列員工加班費、不休假加班費及值班費。
2,713	員工獎金	2,731	3,098	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。
1,096	保險費	1,212	1,349	依勞、健保收費規定編列之勞、健保費。
1,783	員工退卹金	3,363	2,116	員工符合勞工退休金條例者按投保月薪8%提撥；符合勞動基準法者按月薪15%提撥，並依勞動基準法56條第2項評估補提。
1,946	服務費用	3,563	3,436	
226	郵電費	300	300	郵資、電話費等。
740	差旅費	1,500	1,500	國內外差旅費。
150	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。
150	法律事務費	160	200	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109年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目	本年度預算數	上年度預算數	說 明
85	員工訓練費	163	196	員工參加專業訓練課程、講習或研討班等。
595	業務推廣費	1,200	1,000	拓展業務、加強業務宣導及增進僑民、臺商、銀行等對基金業務功能之瞭解所需之相關費用。
126	材料及用品	216	216	
29	書報雜誌	36	36	訂閱有關書報、刊物等。
97	資訊處理費	180	180	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。
115	稅捐及規費	130	130	
115	稅捐	130	130	地價稅及公務車使用牌照稅、燃料費等。
13,896	管理費用	16,445	15,504	
12,735	用人費用	14,837	13,925	
7,989	員工薪津	8,935	8,348	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。由業務部門遷調1員額。
403	加班費	542	519	依勞動基準法及工作規則編列員工加班費、不休假加班費及值班費。
1,970	員工獎金	2,387	2,240	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。
688	保險費	833	774	依勞、健保收費規定編列之勞、健保費。
1,074	員工退卹金	1,180	1,120	(1)員工符合勞工退休金條例者按投保月薪8%提撥。 (2)符合勞動基準法者按月薪15%提撥。 (3)首長依其退離及撫卹辦法按月薪10%提撥。



# 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表(三)

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目	本年度預算數	上年度預算數	說 明
611	董監事報酬	960	924	依基金各項給與支給辦法及軍公教人員兼職費支給表規定編列。
721	服務費用	960	990	
150	水電費	240	290	辦公室之水費、電費等。
181	修繕費	200	240	辦公室、其他設備及公務車等維護修繕。
10	財物保險費	100	40	辦公室、其他設備及公務車等保險費。
380	安全及清潔費	420	420	辦公室大樓安全管理費及清潔費。
144	材料及用品	235	235	
55	油料費	60	60	公務車之油料費。
7	文具用品	25	25	辦公用文具紙張等。
82	雜費	150	150	各項零星物品購置及開支。
0	租金	48	48	
0	租金	48	48	事務機等租金。
296	折舊及攤銷	365	306	固定資產折舊。
127	房屋及建築折舊	127	127	
169	機械及設備折舊	165	173	
0	交通及運輸設備折舊	67	0	
0	什項設備折舊	6	6	
115,901	總 計	40,603	40,016	

註：本年度業務及管理費用項目重新分類調整，為利比較，上年度預算數及前年度決算數隨同調整。

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109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	60	增列個人電腦及網路交換多工器各1臺，以因應業務之需。
交通及運輸設備	800	首長座車兼公務用車，汰舊換新。
總 計	860	

# 財團法人海外信用保證基金

## 財產目錄

中華民國109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	計算基數(年)	本年度折舊數	累計折舊數	未折減餘額
<b>土地</b>				<b>40,382</b>					<b>40,382</b>
辦公房屋基地	53	m <sup>2</sup>	82.09.06	36,982	平均法				36,982
辦公房屋基地(車位)	4	m <sup>2</sup>	106.06.19	3,400	平均法				3,400
<b>房屋及建築</b>				<b>6,837</b>			<b>127</b>	<b>4,423</b>	<b>2,414</b>
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407	平均法	46.33	117	3,190	2,217
辦公室裝潢工程	1	式	93.12.31	1,197	平均法	5.00		1,197	
辦公房屋(車位)	1	幢	106.06.19	233	平均法	22.58	10	36	197
<b>機器及設備</b>				<b>1,024</b>			<b>165</b>	<b>871</b>	<b>153</b>
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		32	
個人電腦	1	臺	103.06.18	34	平均法	5.00		34	
個人電腦	6	臺	104.12.31	221	平均法	5.00	44	221	
伺服器	1	臺	105.08.29	171	平均法	6.00	28	123	48
個人電腦	12	臺	105.08.29	413	平均法	5.00	83	358	55
網路交換多工器	1	臺	109.01.01	20	平均法	6.00	3	3	17
個人電腦	1	臺	109.03.01	40	平均法	5.00	7	7	33
<b>交通及運輸設備</b>				<b>871</b>			<b>67</b>	<b>138</b>	<b>733</b>
電話總機	1	式	96.08.02	71	平均法	9.00		71	
小客車	1	輛	109.3.1	800	平均法	10.00	67	67	733
<b>什項設備</b>				<b>1,748</b>			<b>6</b>	<b>1,702</b>	<b>46</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	
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	
照相機	1	臺	108.08.01	55	平均法	9.00	6	9	46
合 計				<b>50,862</b>			<b>365</b>	<b>7,134</b>	<b>43,728</b>

## 財團法人海外信用保證基金

## 資產負債預計表

中華民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年(前年)12月31日 實 際 數	項 目	109 年 12 月 31 日 預 計 數	108年(上年)12月31日 預 計 數	比較增(減-)
	資 產			
2,353,266	流動資產	2,440,437	2,450,573	-10,136
2,334,673	現金及約當現金	2,423,039	2,428,792	-5,753
16,053	應收款項	15,201	19,675	-4,474
1,701	預付款項	2,046	1,915	131
839	其他流動資產	151	191	-40
155,949	非流動資產	155,780	155,485	295
100,000	非流動金融資產	100,000	100,000	0
43,467	不動產、廠房及設備	43,728	43,233	495
12,482	其他非流動資產	12,052	12,252	-200
<b>2,509,215</b>	<b>資產合計</b>	<b>2,596,217</b>	<b>2,606,058</b>	<b>-9,841</b>
	負 債			
31,875	流動負債	37,277	34,406	2,871
6,000	應付款項	6,415	5,974	441
24,149	預收款項	29,262	27,082	2,180
1,726	其他流動負債	1,600	1,350	250
298,899	非流動負債	241,959	288,683	-46,724
298,302	負債準備－非流動	240,807	287,900	-47,093
597	其他非流動負債	1,152	783	369
330,774	負債合計	279,236	323,089	-43,853
	淨 值			
2,277,122	基金	2,369,722	2,357,378	12,344
99,000	創立基金	99,000	99,000	0
2,178,122	捐贈基金	2,270,722	2,258,378	12,344
-98,681	累積餘絀	-52,741	-74,409	21,668
-98,681	累積短絀	-52,741	-74,409	21,668
2,178,441	淨值合計	2,316,981	2,282,969	34,012
<b>2,509,215</b>	<b>負債及淨值合計</b>	<b>2,596,217</b>	<b>2,606,058</b>	<b>-9,841</b>

承諾事項暨或有負債：109年12月31日預計承諾之保證餘額為50億9,610萬6千元；預計動用之保證餘額為32億5,590萬2千元。

## 財團法人海外信用保證基金

## 員工人數彙計表

中華民國109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	3	
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109年度

單位：新臺幣千元

項目 職類(稱)	員工薪津	加班費	員工獎金	保險費	員工退卹金	董監事報酬	總計
董監事	1,864	-	544	128	186	960	3,682
職員	19,252	1,304	4,574	1,917	4,357	-	31,404
總計	21,116	1,304	5,118	2,045	4,543	960	35,086

註：董監事包含董事長、董事及監察人。其中董事長為專任，依規定支給薪資等報酬；董事及監察人未支薪，僅支領兼職費，列於「董監事報酬」項下。