

中華民國 98 年度

中央政府總預算

中央存款保險  
股份有限公司



位預算

◎依立法院審定數編製◎

中央存款保險股份有限公司編

# 目 錄

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍	3
二、願景及策略目標	3
三、最近5年經營趨勢	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者	5
二、關於經營管理者	6
參、業務計畫	
一、營運計畫	7
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源計畫	10
三、長期債務之舉借及償還	11
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	13
二、盈虧撥補之預計	13
三、現金流量之預計	13
四、補辦預算事項	14
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法	16
二、較上年度預算各項目增減原因說明	17
三、財務狀況分析	18
四、投資報酬分析	19
五、其他有關說明	20
丙、主要表	
一、損益預計表	23

甲、財 務 摘 要

# 中央存款保險股份有限公司

## 甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	46.16	43.88	2.28	5.20
營業總支出	46.16	43.88	2.28	5.20
純益（純損－）	0.00	0.00	0.00	
<b>盈虧撥補：</b>				
國庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘				
<b>現金流量(1)：</b>				
增加固定資產及遞耗資產	0.08	0.12	-0.04	33.33
增加長期債務	155.71	895.98	-740.27	82.62
現金及約當現金淨增	2.82	3.96	-1.14	28.79
現金及約當現金淨減				
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額(2)	109.66	108.98	0.68	0.62
固定資產餘額	5.12	5.25	-0.13	2.48
長期負債餘額	1,343.65	1,201.44	142.21	11.84
業主權益	112.77	112.77	0.00	0.00
附註：(1)現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(2)營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				

## 乙、業務計畫及預算概要

## 乙、業務計畫及預算概要

### 壹、業務範圍及經營趨勢

#### 一、業務範圍

本公司除辦理存款保險條例規定之業務外，並接受行政院金融重建基金（以下簡稱金融重建基金）之委託，配合處理經營不善要保機構負債之理賠、資產之善後處理及不法案件之追償。

#### 二、願景及策略目標

##### (一)願景

發揮存保機制，確保金融安定。

##### (二)策略目標

1. 充實保險賠款特別準備金，提高風險承擔能力。
2. 加強場外監控及查核機制，有效控管承保風險。
3. 建立完備之經營不善金融機構退場機制，並配合主管機關政策執行退場任務。
4. 強化國際金融安全網之交流與合作，引導我國存款保險機制與國際接軌。

#### 三、最近 5 年經營趨勢

##### (一)產業整體經營環境

本公司為我國辦理存款保險業務之唯一專責機構，自民國 74 年 9 月成立二十餘年來，致力於保障金融機構存款人權益，維護信用秩序及促進金融業務健全發展等任務。近年來，政府為改善金融機構經營體質，強化競爭機制，並建立多元化、國際化及健全化的金融市場，積極推動一系列除弊與興利的金融改革工程。金融改革成效包括結合金融重建基金與存款保險機制，順利使五十餘家經營不善金融機

構退場；在銀行市場結構方面，鼓勵國內外法人及國內外金融控股公司參與我國金融機構併購，帶動金融業整併風潮，有效提升金融競爭力，並與國際接軌。在政府廣績推動金融改革政策，本公司戮力配合執行金融重建任務下，已有效整頓金融市場，改善金融機構經營體質及強化金融業競爭能力。

本公司身為金融安全網之一員，除繼續發揮存款保險安定金融的功能外，亦期配合政府金融改革步伐，協助處理經營不善金融機構，改善金融機構之經營環境，以提升國際及產業競爭力；另積極參與國際金融監理及存款保險同業之合作與交流活動，以提升我國存款保險專業形象及國際地位外，亦期師法先進國家經驗，強化我國存款保險機制之各項功能。

#### (二)公司主要業務項目經營趨勢

94年至96年營運值小幅增加，係因主要金融機構存款年增率呈緩升走勢，要保機構存款因之成長，但因近年來政府持續推動各項金融改革措施，國內金融體系逾放比率逐步下降，金融機構經營體質亦漸為改善，在風險差別費率制度下，風險愈低者適用較低費率，使全體要保機構加權平均費率呈微降趨勢，致94年至96年營運值僅微幅增加。

隨著國內經濟持續溫和擴張，主要金融機構存款年增率雖受國人投資多元化而轉向資本市場之影響，但仍維持平穩走勢，考量要保機構存款緩增及實施保費計算新制等因素，預估98年度預算營運值較97年成長4.74%。

#### (三)主要營運項目趨勢表

單位：新臺幣千元

主要業務 項 目	94 年度決算數		95 年度決算數		96 年度決算數		97 年度預算數		98 年度預算數	
	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)
存款保險 (營運值)	4,019,254	102.82	4,109,602	102.25	4,329,835	105.36	4,155,534	95.97	4,352,358	104.74

## 貳、經營政策

### 一、關於執行政府政策者：所經營業務配合政策部分之說明

(一)配合「金融重建基金與存款保險理賠準備金（以下簡稱存保準備金）合併運用機制」，有效處理經營不善金融機構退場後續事宜

為因應金融重建基金剩餘可用資金不足處理被其列管之經營不善金融機構，恐有嚴重危及信用秩序及金融安定之虞，行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）規劃「金融重建基金與存保準備金合併運用機制」方案，依存款保險條例第 28 條第 2 項但書規定，與金融重建基金結合運用，共同對該等被列管機構之債權人，依金融重建基金相關規定提供一致之保障。本公司將繼續接受金融重建基金委託，並依前開兩基金合併運用機制，有效處理經營不善金融機構退場後續事宜，俾維護金融安定及信用秩序。

(二)加強金融監理資訊交流及協調處理機制，健全金融經營環境

持續參與金管會之金融監理聯繫小組會議，與各主管機關加強相關金融監理資訊交流，提出各項監理建議，俾健全金融經營環境。配合存款保險條例規定，對要保機構經營危機或其他有影響金融秩序之重大事件，與各監理機關建



立協調機制，以強化問題要保機構之處理。

(三)對金融機構不法人員積極進行民刑事責任訴追事宜

本公司受金融重建基金委託處理經營不善金融機構，對造成金融機構損失的金融機構不法人員，依行政院金融重建基金設置及管理條例（以下簡稱金融重建基金條例）規定及基金管理會之決議，積極進行民刑事責任訴追事宜。

(四)積極推動國際事務與研究，強化與各國金融安全網成員間之交流與合作，提升本公司國際形象及專業地位

鑑於金融市場全球化、國際化及多元化的發展趨勢，金融無國界儼然形成。地區性的金融危機極有可能蔓延影響到其他地區或國家，因此存款保險範疇之國際合作，有助於國際金融體系之穩定。本公司為國際存款保險機構協會（International Association Of Deposit Insurers，以下簡稱 IADI）25 個創始會員之一，除擔任執行理事會理事外，並積極參與其下多個常設委員會及國際研究工作，期透過與各會員國間合作交流，持續蒐集研究各國存款保險制度及參與 IADI 各項跨國研究計畫，吸收各先進國家成功之經驗，俾作為我國完善政策功能及專業任務之參考。未來將繼續積極參與各主要國家金融監理機關及存款保險機構之相關活動，以促進與國際各金融安全網成員之溝通聯繫及跨國合作，預為因應衍生之相關議題，為推動我國接軌國際，奠定更為穩健之發展基礎。

## 二、關於經營管理者

(一)充實保險賠款特別準備金，安定存款人信心及提高風險承擔能力。

(二)強化場外監控機制，加強要保機構經營資訊分析，以適時導

正要保機構之經營風險。

- (三)加強與相關金融監理機關之資訊交流及協調處理機制，有效提升承保風險控管。
- (四)建立評估查核機制及程序，必要時針對承保風險相關事項進行查核及瞭解，以掌控承保風險。
- (五)配合處理經營不善金融機構，使無繼續經營價值之金融機構順利退場。
- (六)對經營不善正要保機構，選擇最適當方式履行存款保險責任，維護信用秩序及金融安定。
- (七)研究發展存款保險法制，強化存款保險功能，促進金融業務健全發展，穩定金融秩序及保障存款人權益。
- (八)積極推動國際事務，強化與各國金融安全網成員間之交流與合作，提升本公司國際形象及專業地位。
- (九)因應金融環境之變遷，賡續辦理員工訓練，提升專業技能。

## 參、業務計畫

### 一、營運計畫

#### (一)營運值目標

1. 預期未來國內經濟仍穩定成長，中央銀行為維持長期金融之穩定，以營造有利經濟持續成長之環境，迄今仍審慎採取微調步調調升利率，並維持 M2 年增率在目標區範圍之內；復配合存款保險條例修改保險費基數計算方式，據此推估 98 年度預算營運量較 97 年度成長 135.14%。
2. 政府為建立具國際競爭力的金融產業環境，陸續推動各項金融政策，如鼓勵金融業整併，實施新巴塞爾資本協定 (Basel II) 及推動金融機構落實公司治理等，以強化金融機構經營體質及風險管理，預估未來金融機構經營體質將更趨健全，經營風險將降低，在風險差別費率制度下，

要保機構平均費率將呈緩降趨勢。

### 3. 綜上據以擬訂 98 年度營運值目標

單位：新臺幣千元

營運項目	營運值
存款保險	4,352,358

#### (二) 對要保機構風險管理業務

1. 加強與主管機關監理資源共享及協調處理機制，以增進監理資源運用效率及強化金融市場安全
  - (1) 透過主管機關單一申報窗口機制，加強與相關金融監理機關之資訊交流及共享，以掌握要保機構經營資訊。
  - (2) 不定期產出金融預警各項管理性報表，與相關金融監理機關交流。
  - (3) 透過金融監理聯繫小組，與相關金融監理機關加強對要保機構之金融監理資訊交流及經營危機處理等之合作及聯繫。
  - (4) 針對要保機構經營危機或有其他影響金融秩序之重大事件，迅速與主管機關研商處理，以健全金融市場。
  
2. 強化金融預警等場外監控系統，以有效掌握要保機構經營資訊，適時導正要保機構之經營風險
  - (1) 針對不同經營風險之要保機構，每年定期辦理不同頻率之經營狀況之分析，俾適時掌握要保機構重要經營狀況及可能之承保風險。
  - (2) 運用金融預警系統等場外監控機制，以及早發現要保機構財業務經營異常之變化，俾適時採取必要之措施。
  - (3) 對有重大經營缺失之要保機構採專人專戶管理，協助要保機構加強風險管理措施。

- (4)適時配合金融業經營環境及新修訂之監理措施，強化各項場外風險控管措施。
- 3.視狀況對問題要保機構或其從屬金融控股公司等或非信用部部門辦理必要之實地查核或風險評估，以利問題要保機構之後續處理
  - (1)要保機構存款相關電子資料檔正確性之查核。
  - (2)對要保機構提出警告或採取終止要保等措施前辦理必要之查核。
  - (3)履行保險責任前辦理必要之資產負債查核。
  - (4)對要保機構有不當資金移轉或財產交易，有損及保險賠款特別準備金之虞者，對其從屬金融控股公司、該控股公司之其他子公司或農會、漁會非信用部門辦理查核。
- 4.視狀況對問題要保機構提出警告或採取終止要保之措施，以控管承保風險  
依存款保險條例規定，對要保機構有違反法令、保險契約或經營不健全業務者，視狀況提出警告，並限期改正，對限期未改正者，依法公告終止其要保資格，以控制承保風險。
- 5.不定期辦理各項經營管理及風險管理座談會，以協助要保機構穩健經營  
為促進要保機構健全經營，不定期召開經營及風險管理座談會，透過經驗分享及充分雙向溝通方式，協助要保機構穩健經營。
- 6.配合政府政策揭露要保機構部分經營資訊，以發揮市場制約機能  
配合政府對金融機構資訊採逐步公開揭露之政策，繼續

摘錄要保機構部分經營資訊登載於存款保險資訊季刊及本公司網站，供大眾查閱，以發揮市場制約機能。

### (三)清理業務

#### 1.繼續接受金融重建基金之委託

(1)繼續完成已退場機構之未了結事務，並廢續處分基金承受之資產。

(2)對經主管機關勒令停業或退場處理之要保機構，運用存保準備金及金融重建基金結合之財源，完成退場處理。

#### 2.對未能納入金融重建基金處理之經營不善金融機構，依主管機關指派進行接管，並依存款保險條例履行保險責任

(1)依個別受接管機構狀況，研擬處理策略，規劃最適退場方式。

(2)該機構如發生短期性流動資金不足，依存款保險條例相關規定，對其辦理財務協助。

#### 3.依法擔任停業要保機構之清理人，於了結現務、收取債權及清償債務後，如有剩餘財產再予分配。

#### 4.對停業要保機構之不法人員辦理民事追償。

### (四)研究發展及管理革新

1.預算金額：本年度研究發展支出 5,871 千元及員工訓練支出 1,847 千元，均全數為費用支出。

#### 2.工作目標：

(1)廢續戮力推動存款保險及金融安全網相關議題之研究，完善我國存款保險機制。

(2)持續辦理員工之在職訓練、舉辦專業座談會及派員出國研習，加強研究發展，積極培訓金融安全網專業人員。

## 二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源計畫

(一)本年度預算總額	7,720 千元
一般建築及設備計畫	7,720 千元
分年性項目	0 千元
一次性項目	7,720 千元

(二)資金來源	7,720 千元
一般建築及設備計畫	7,720 千元
自有資金	7,720 千元
外借資金	0 千元

(三)固定資產建設改良擴充之資金來源僅有營運資金乙項，「98 年度固定資產建設改良擴充圖表」請參閱圖表 1。

#### (四)一般建築及設備計畫

##### 1. 機械及設備 5,390 千元。

主要係汰換已屆折舊年限之電腦系統、電腦通信設備及電腦輸出入設備等，以應業務所需。

##### 2. 交通及運輸設備 819 千元。

主要係汰換已屆折舊年限之電信機械設備、廣播設備及二輪機踏車等，以應業務所需。

##### 3. 什項設備 1,511 千元。

汰換已屆折舊年限機具、辦公設備及零星採購圖書設備等，以應業務所需。

### 三、長期債務之舉借及償還

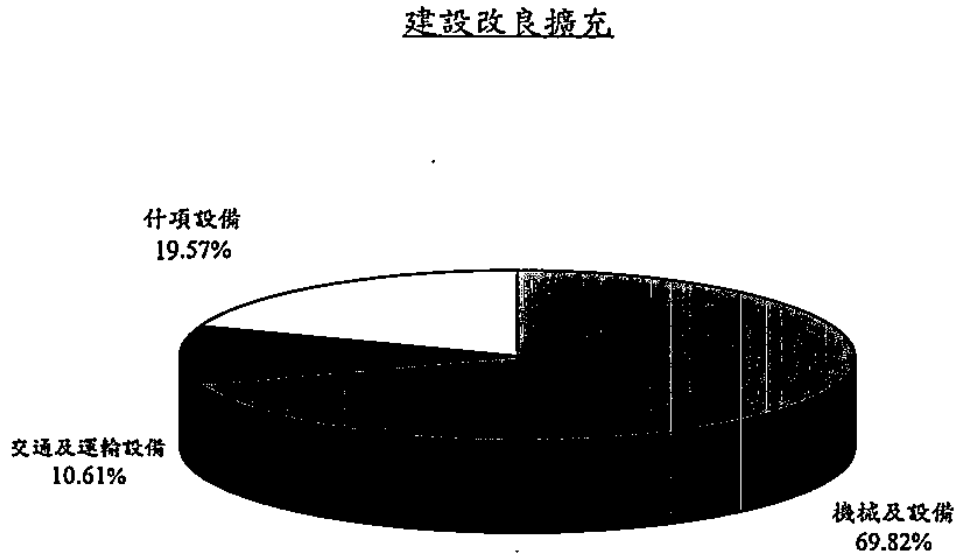
#### (一)本年度舉借項目及金額

預計舉借 15,571,143 千元，悉數向國內金融機構辦理，主要係為處理經營不善金融機構。

#### (二)本年度償還項目及金額

預計償還 1,350,000 千元，悉數為國內金融機構借款。

圖表1：98年度固定資產建設改良擴充圖表



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	98年度預算	資金來源	98年度預算
機械及設備	5,390	自有資金	7,720
交通及運輸設備	819	營運資金	7,720
什項設備	1,511	外借資金	
合計	7,720	合計	7,720

## 肆、預算概要

### 一、營業收支及損益之預計

本年度預計營業收入 4,615,759 千元，營業外收入無列數，收入合計 4,615,759 千元；預計營業成本 4,057,683 千元，營業費用 550,746 千元，營業外費用 7,330 千元，支出合計 4,615,759 千元；預計稅前純益無列數，係依據存款保險條例第 5 條規定辦理。

「最近 5 年純益」請參閱圖表 2。

「最近 5 年收入與支出表」請參閱圖表 3。

### 二、盈虧撥補之預計

依據存款保險條例第 5 條規定，本公司每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故盈餘無列數。

### 三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流入 844,578 千元。

(二)投資活動之現金流量

1. 投資活動之淨現金流出 14,783,520 千元，其中現金流入 800,207 千元，包括流動金融資產淨減 800,000 千元及減少固定資產 207 千元；現金流出 15,583,727 千元，包括無形資產及其他資產淨增 15,576,007 千元及增加固定資產 7,720 千元。

2. 上述增加固定資產 7,720 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 5,390 千元，交通及運輸設備 819 千元及什項設備 1,511 千元。

(三)融資活動之現金流量

融資活動之淨現金流入 14,220,725 千元，其中現金流入 15,571,143 千元，係增加長期債務；現金流出 1,350,418 千元



，包括減少長期債務 1,350,000 千元及其他負債淨減 418 千元。

(四)現金及約當現金淨增 281,783 千元，係期末現金 9,535,297 千元，較期初現金 9,253,514 千元增加之數。

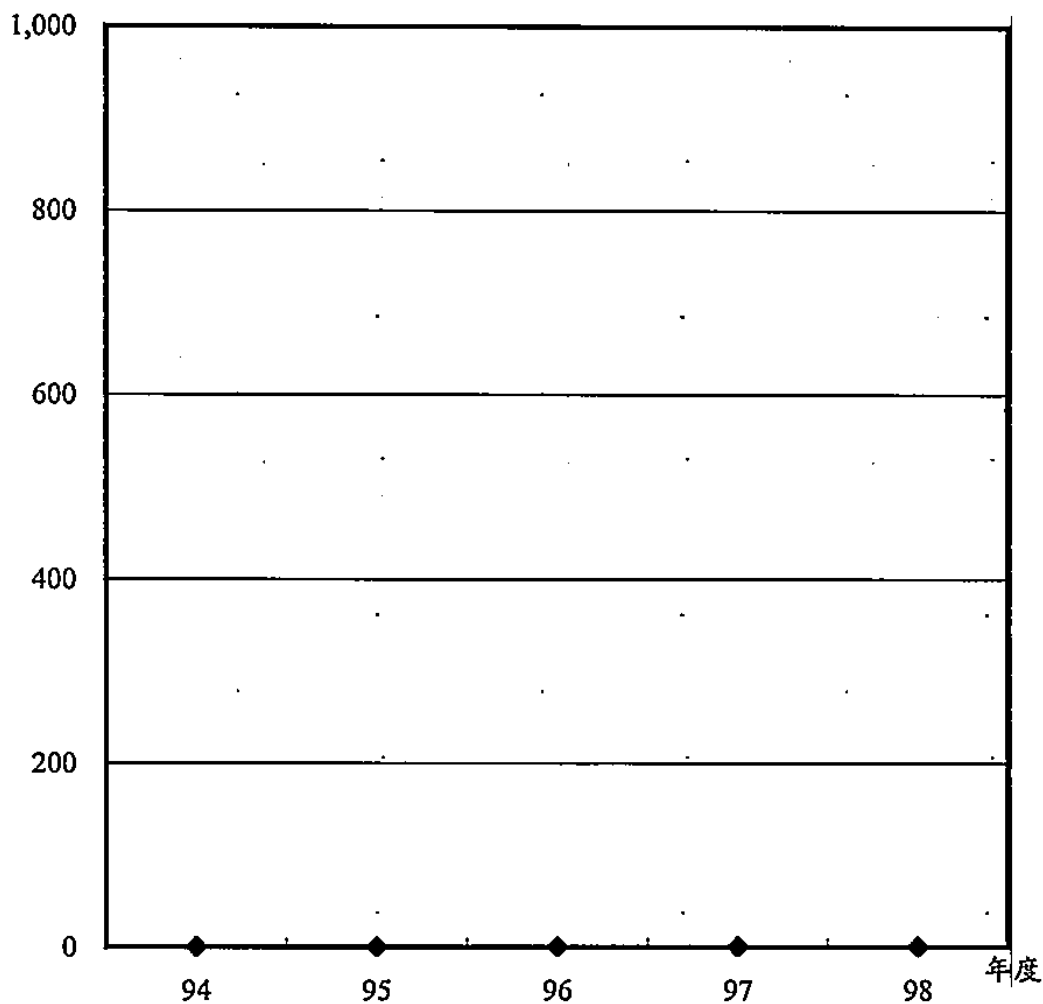
#### 四、補辦預算事項

##### 長期債務

償還：依據行政院核定「金融重建基金與存保準備金合併運用機制」，本公司與金融重建基金於處理經營不善金融機構時，按分擔原則賠付缺口及回收資產。97 年上半年因標售經營不善金融機構不良債權，已回收價款約 17 億元，另預估下半年因處分該等機構之保留資產，可回收之金額約 18 億元，合計 35 億元，為有效撙節資金成本，全數用以償還長期債務。獲行政院 97 年 7 月 9 日院授財會字第 09709505300 號函同意先行辦理，並於 98 年度補辦預算。

圖表2：最近5年純益

百萬元



圖表3：最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

年度	94	95	96	97	98
收入	4,518,165	4,701,303	4,924,049	4,387,895	4,615,759
營業收入	4,517,616	4,700,990	4,923,033	4,387,895	4,615,759
營業外收入	549	313	1,016		
收入合計	4,518,165	4,701,303	4,924,049	4,387,895	4,615,759
支出	4,518,165	4,701,303	4,924,049	4,387,895	4,615,759
營業成本	4,058,102	4,248,926	4,444,693	3,784,679	4,057,683
營業費用	451,123	448,558	475,540	595,229	550,746
營業外費用	8,940	3,819	3,816	7,987	7,330
所得稅費用					
支出合計	4,518,165	4,701,303	4,924,049	4,387,895	4,615,759
本期純益	0	0	0	0	0

註：94年度至96年度為審定決算數，97年度為法定預算數。

## 伍、預算補充說明及分析

### 一、營業收支之估計基礎及計算方法

#### (一)收入之估計基礎及計算方法

##### 金融保險收入：

- 1.利息收入：係以預計可運用資金依預期平均利率 2.34% 估算編列。
- 2.保費收入：依據金管會 96 年 10 月 15 日金管銀(三)字第 09630005090 號函核定之「存款保險費率實施方案修正案」規定，要保機構之存款保險費，採保額內存款按風險差別費率，保額以上存款按較低之固定費率計收。存款保險費率分為一般金融機構之保額內存款為差別費率萬分之 3、4、5、6、7，農漁會信用部之保額內存款為差別費率萬分之 2、3、4、5、6，而保額以上存款均為固定費率萬分之 0.25，且自 99 年 1 月 1 日起，一般金融機構之保額以上存款固定費率則調高為萬分之 0.5。復依據金管會、財政部及中央銀行 96 年 8 月 16 日金管銀(三)字第 09630003674 號、台財庫字第 09603510803 號及台央業字第 0960034617 號會銜函核定，存款保險最高保額為新台幣 150 萬元，爰在現行風險差別費率制度下，預估要保機構要保存款並以要保機構「資本適足率」及「檢查資料評等綜合得分」等兩項風險分級指標，區分所屬 9 個風險組群後，按 5 級差別費率及固定費率彙總編列。

#### (二)支出之估計基礎及計算方法

##### 1.金融保險成本

- (1)承保費用：係預估要保機構新增分支機構及汰舊換發之需要，製發存款保險標示牌 200 面。
- (2)提存特別準備：係依據存款保險條例第 5 條及財政部 92 年 9 月 2 日台財融(六)字第 0928011346 號函規定估列。

(3)金融重建基金費用：依金管會 97 年 1 月 11 日金管銀(三)字第 09600524650 號函核定本公司存款保險費收入自 96 年度起每年固定移撥 2,650,000 千元予金融重建基金。

(4)手續費用：主要係為減少保管有價證券可能發生之損失並節省存提有價證券及交割人力，以提高資金操作效率，將有價證券全部移由銀行保管所需之保管手續費。

## 2.各項費用

### (1)用人費用：

①依行政院核列本公司預算員額 177 人(職員 161 人、工員 16 人)及超額正式工員 2 人列出缺不補，並照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及考量現行員工待遇標準編列。其中職、工員退休金係按已納入勞動基準法實施範圍並依所得稅法規定提撥；至考核獎金及績效獎金之核發，則係決算時，按實際經營成果，依規定覈實辦理。

②依行政院 92 年 10 月 24 日院授人力字第 0920055749 號函編列聘用專案契約臨時職員 24 人用人費用。

(2)其他各項費用：依據「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」等有關規定與本年度業務實際需求，並參酌上年度預算與以往年度決算實際支用情形，本摺節原則編列。(詳業務費用、管理費用、其他營業費用及營業外費用說明)

## 二、較上年度預算各項目增減原因說明

### (一)營運值方面

本年度預算存款保險營運值 4,352,358 千元，較 97 年度預算數 4,155,534 千元，增加 196,824 千元，係考量最近年度

貨幣供給額年增率走低，並參酌存款保險費率實施方案修正案施行後，要保存款成長趨緩情形，及預估因政府金融改革成效及新巴塞爾資本協定（Basel II）之實施，將使要保機構經營體質改善，經營風險降低，在現行風險差別費率制度下，要保機構平均費率將呈下降趨勢等各項因素估計編列。

## (二)損益各科目方面

### 1.收入部分

營業收入：本年度預計 4,615,759 千元，較 97 年度預算數 4,387,895 千元，增加 227,864 千元，主要係保費收入增加所致。

### 2.支出部分

(1)營業成本方面：本年度預計 4,057,683 千元，較 97 年度預算數 3,784,679 千元，增加 273,004 千元，主要係利息收入及保費收入增加，致提存特別準備增加。

(2)營業費用方面：本年度預計 550,746 千元，較 97 年度預算數 595,229 千元，減少 44,483 千元，主要係處理經營不善要保機構所需之專業服務費減少所致。

(3)營業外費用方面：本年度預計 7,330 千元，較 97 年度預算數 7,987 千元，減少 657 千元，主要係資產報廢損失減少所致。

3.盈餘部分：依存款保險條例第 5 條規定本年度預計稅前盈餘無列數，同 97 年度預算數。

## 三、財務狀況分析

### (一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 148,086,729 千元，較 97 年底預計數 134,361,693 千元，增加 13,725,036 千元，計 10.21%，主要係其他資產項下之遞延一般金融存款保險賠款損失增加所致。上項資產總額，係由下列四項所組成：

1. 流動資產 11,029,004 千元，占資產總額之 7.45%。
2. 固定資產 512,131 千元，占資產總額之 0.35%。
3. 無形資產 4,293 千元，占資產總額之 0.00%。
4. 其他資產 136,541,301 千元，占資產總額之 92.20%。

## (二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 136,809,699 千元，較 97 年底預計數 123,084,663 千元，增加 13,725,036 千元，計 11.15%，主要係長期負債項下之長期借款增加所致。上項負債總額，係由下列三項所組成：

1. 流動負債 63,227 千元，占負債及業主權益總額之 0.04%。
2. 長期負債 134,364,692 千元，占負債及業主權益總額之 90.73%。
3. 其他負債 2,381,780 千元，占負債及業主權益總額之 1.61%。

## (三) 業主權益之內容

本年 12 月 31 日預計業主權益總額 11,277,030 千元，與 97 年底預計數同，上項業主權益總額，係由下列四項所組成：

1. 資本 10,000,000 千元，占負債及業主權益總額之 6.75%。
2. 資本公積 265 千元，占負債及業主權益總額之 0.00%。
3. 保留盈餘 1,236,167 千元，占負債及業主權益總額之 0.84%。
4. 業主權益其他項目 40,598 千元，占負債及業主權益總額之 0.03%。

「最近 5 年重要財務分析項目及比率」請參閱圖表 4。

## 四、投資報酬分析

本公司依據存款保險條例規定自 90 年度開始，收支結餘之數，悉數提存保險賠款特別準備列入營業成本項下，故稅前純益無列數，致最近 5 年純益率、每股盈餘、每股股利、總資產報酬率及業主權益報酬率均為零。

五、其他有關說明

依金管會 97 年 1 月 11 日金管銀(三)字第 09600524650 號函核定本公司存款保險費收入自 96 年度起每年固定移撥 2,650,000 千元予金融重建基金。

圖表4：最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目		最近5年度財務分析				
		94	95	96	97	98
財務結構 %	負債占資產比率	57.23	59.05	23.74	91.66	92.38
	固定資產占淨值比率	4.83	4.77	4.72	4.61	4.54
償債能力	流動比率(%)	1,737.41	2,430.27	1,052.70	1,758.37	17,443.50
	速動比率(%)	1,736.64	2,429.19	1,051.73	1,756.01	17,417.91
	利息保障倍數	1.00	1.00	1.00	1.00	
經營能力	固定資產週轉率(次)	8.30	8.73	9.25	8.44	9.01
	總資產週轉率(次)	0.17	0.17	0.33	0.03	0.03
	員工平均獲利額(千元)	0	0	0	0	0
現金流量 %	現金流量比率	107.88	101.89	154.76	111.01	1,335.79
	現金流量允當比率	12,090.00	8,451.35	13,881.02	11,921.49	14,046.11
	現金再投資比率	6.41	4.26	14.82	0.54	0.57

註1：94至96年度為審定決算數，97年度為法定預算數。

註2：員工平均獲利額為零，係依照存款保險條例第5條規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金所致。

註3：98年度利息保障倍數無列數，係預計該年度無承做附買回有價證券負債交易所致。



財務分析計算公式如下：

一、財務結構

$$\text{負債占資產比率} = \text{負債總額} \div \text{資產總額}$$

$$\text{固定資產占淨值比率} = \text{固定資產淨額} \div \text{期末業主權益}$$

二、償債能力

$$\text{流動比率} = \text{流動資產} \div \text{流動負債}$$

$$\text{速動比率} = (\text{流動資產} - \text{預付費用}) \div \text{流動負債}$$

$$\text{利息保障倍數} = \text{所得稅及利息費用前純益} \div \text{本期利息支出}$$

三、經營能力

$$\text{固定資產週轉率(次)} = \text{營業收入} \div \text{固定資產淨額}$$

$$\text{總資產週轉率(次)} = \text{營業收入} \div \text{資產總額}$$

$$\text{員工平均獲利額(千元)} = \text{稅後純益} \div \text{員工人數}$$

四、現金流量

$$\text{現金流量比率} = \text{營業活動淨現金流量} \div \text{流動負債}$$

$$\text{現金流量允當比率} = \text{最近5年度營業活動淨現金流量} \\ \div \text{最近5年度(資本支出+現金股利)}$$

$$\text{現金再投資比率} = (\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}) \\ \div (\text{固定資產毛額} + \text{其他資產} + \text{營運資金})$$

丙、主 要 表

# 中央存款保險股份有限公司

## 損益預計表

中華民國 98 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			
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%		
4,923,033	100.00	營業收入	41-47	5	4,615,759	100.00	4,387,895	100.00	227,864	5.19
4,923,033	100.00	金融保險收入	450-459	8	4,615,759	100.00	4,387,895	100.00	227,864	5.19
593,197	12.05	利息收入	4501	4	263,401	5.71	232,361	5.30	31,040	13.36
4,329,835	87.95	保費收入	4506	6	4,352,358	94.29	4,155,534	94.70	196,824	4.74
4,444,693	90.28	營業成本	51-57	4	4,057,683	87.91	3,784,679	86.25	273,004	7.21
4,444,693	90.28	金融保險成本	550-559	7	4,057,683	87.91	3,784,679	86.25	273,004	7.21
15,518	0.32	利息費用	5501	3			9,900	0.23	-9,900	-100.00
4,998	0.10	承保費用	5507	1	400	0.01	400	0.01	0	0.00
1,772,655	36.01	提存特別準備	5511	A	1,407,013	30.48	1,022,346	23.30	384,667	37.63
2,650,000	53.83	金融重建基金費用	5513	3	2,650,000	57.41	2,751,510	62.71	-101,510	-3.69
413	0.01	手續費用	5516	2	270	0.01	523	0.01	-253	-48.37
1,109	0.02	投資損失	5527	6						
478,340	9.72	營業毛利	60	5	558,076	12.09	603,216	13.75	-45,140	-7.48
475,540	9.66	營業費用	58	1	550,746	11.93	595,229	13.57	-44,483	-7.47
412,288	8.37	業務費用	581	9	476,740	10.33	522,450	11.91	-45,710	-8.75
412,288	8.37	業務費用	5811	5	476,740	10.33	522,450	11.91	-45,710	-8.75
57,752	1.17	管理費用	582	6	66,288	1.44	64,219	1.46	2,069	3.22
57,752	1.17	管理費用	5821	2	66,288	1.44	64,219	1.46	2,069	3.22
5,499	0.11	其他營業費用	583	3	7,718	0.17	8,560	0.20	-842	-9.84
4,276	0.09	研究發展費用	5831	0	5,871	0.13	6,364	0.15	-493	-7.75
1,223	0.02	員工訓練費用	5832	6	1,847	0.04	2,196	0.05	-349	-15.89
2,800	0.06	營業利益	61	3	7,330	0.16	7,987	0.18	-657	-8.23
1,016	0.02	營業外收入	49	A						
1,016	0.02	其他營業外收入	491-492	8						

# 中央存款保險股份有限公司

## 損益預計表

中華民國 98 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	
金額	%	名稱	編號	檢查 號碼	金額	%	金額	%	金額	%
-	-	賠償收入	4922	8						
1,015	0.02	什項收入	4929	2						
3,816	0.08	營業外費用	59	0	7,330	0.16	7,987	0.18	-657	-8.23
3,816	0.08	其他營業外費用	591-592	7	7,330	0.16	7,987	0.18	-657	-8.23
397	0.01	資產報廢損失	5913	6	1,542	0.03	2,444	0.06	-902	-36.91
3,419	0.07	什項費用	5929	1	5,788	0.13	5,543	0.13	245	4.42
-2,800	-0.06	營業外利益(損失-)	62	1	-7,330	-0.16	-7,987	-0.18	657	-8.23
0	0.00	稅前純益(純損-)	63	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		所得稅費用(利益-)	64	8						
0	0.00	本期純益	69	9	0	0.00	0	0.00	0	0.00

# 中央存款保險股份有限公司

## 損益預計表說明

中華民國 98 年度

科 目	說 明
利 息 收 入	參見第30頁金融保險收入明細表。
保 費 收 入	參見第30頁金融保險收入明細表。
承 保 費 用	參見第32頁金融保險成本明細表。
提 存 特 別 準 備	參見第32頁金融保險成本明細表。
金融重建基金費用	參見第32頁金融保險成本明細表。
手 續 費 用	參見第32頁金融保險成本明細表。
業 務 費 用	參見第33頁業務費用明細表。
管 理 費 用	參見第38頁管理費用明細表。
研 究 發 展 費 用	參見第42頁其他營業費用明細表。
員 工 訓 練 費 用	參見第42頁其他營業費用明細表。
資 產 報 廢 損 失	參見第44頁營業外費用明細表。
什 項 費 用	參見第44頁營業外費用明細表。

# 中央存款保險股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣千元

項 目		檢 查 編 號 號 碼	預 算 數	說 明
名 稱	編 號			
營業活動之現金流量	80	3		
調整非現金項目	802-809	8	844,578	(1)提存特別準備1,407,013千元。 (2)折舊、折耗及減損19,299千元。 (3)攤銷2,592千元。 (4)處理資產損失1,542千元。 (5)流動資產淨減8,312千元。 (6)流動負債淨減594,180千元。
營業活動之淨現金流入 (流出-)	81	1	844,578	
投資活動之現金流量	82-84	0		
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	800,000	減少持有至到期日金融資產-流動。
減少固定資產及遞耗資產	831	5	207	詳第53頁資產報廢明細表殘餘價值摺數額。
無形資產及其他資產淨減 (淨增-)	833	0	-15,576,007	(1)增加電腦軟體5,042千元。 (2)增加遞延一般金融存款保險賠款損失 15,571,143千元。 (3)減少存出保證金178千元。
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-7,720	詳第47頁固定資產建設改良擴充明細表。
投資活動之淨現金流入 (流出-)	85	4	-14,783,520	
融資活動之現金流量	86-88	2		
增加長期債務	867	3	15,571,143	詳第54頁長期債務舉借明細表。
其他負債淨增(淨減-)	869	8	-418	減少存入保證金418千元。
減少長期債務	873	2	-1,350,000	詳第56頁長期債務償還明細表。
融資活動之淨現金流入 (流出-)	89	7	14,220,725	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	281,783	
期初現金及約當現金	98	8	9,253,514	
期末現金及約當現金	99	6	9,535,297	

# 中央存款保險股份有限公司

## 現金流量預計表說明

中華民國 98 年度

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整非現金項目」所列，包括提存備抵呆帳及損失、提存各項準備、折舊、折耗及減損、攤銷、流動資產淨減（淨增）、流動負債淨增（淨減）等。
- 三、不影響現金流量之投資及融資活動：  
依存款保險條例第 20 條規定，本年度提存「其他負債-一般金融保險賠款特別準備」1,308,522 千元，抵沖「其他資產-遞延一般金融存款保險賠款損失」。

丁、明 細 表



壹、損益明細科目

# 中央存款保險 金融保險

中華民國

科目及營運項目			新 臺 幣 部 分			外
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營 運 量 (平 均 資 費)	利(費)率 %	營 運 值	營 運 量 (平 均 資 費)
利息收入	4501	4	11,277,029	2.34	263,401	
保費收入	4506	6			4,352,358	
合 計					4,615,759	

註:保費收入費率係保額內存款採風險差別五級費率(一般金融機構為萬分之3、4、5、6、7,農、漁會信用部為萬分之2、3、4、5、6),保額以上存款採固定費率萬分之0.25及主管機關專案核定費率(保額內存款萬分之0.75,保額以上存款萬分之0.0625),加權平均計算為萬分之1.871。



# 中央存款保險股份有限公司

## 金融保險成本明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
15,518	9,900	利息費用	5501	3			
15,518	9,900	租金與利息	55014	5			
15,518	9,900	利息	550146	2			
4,998	400	承保費用	5507	1	400		400
4,998	400	材料及用品費	55073	8	400		400
4,998	400	用品消耗	550732	7	400		400
1,772,655	1,022,346	提存特別準備	5511	A	1,407,013		1,407,013
1,772,655	1,022,346	損失與賠償給付	55118	4	1,407,013		1,407,013
1,772,655	1,022,346	賠償給付	551182	3	1,407,013		1,407,013
2,650,000	2,751,510	金融重建基金費用	5513	3	2,650,000		2,650,000
2,650,000	2,751,510	其他	55139	2	2,650,000		2,650,000
2,650,000	2,751,510	其他費用	551392	1	2,650,000		2,650,000
413	523	手續費用	5516	2	270		270
413	523	服務費用	55162	3	270		270
413	523	棧儲、包裝、代理及 加工費	551627	5	270		270
1,109		投資損失	5527	6			
1,109		損失與賠償給付	55278	0			
1,109		各項損失	552781	4			
4,444,693	3,784,679	合 計			4,057,683		4,057,683

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
236,219	248,337	用人費用	58111	A	260,058	229,286	30,772
130,229	131,329	正式員額薪資	581111	5	138,452	138,452	
15,984	18,159	臨時人員薪資	581112	0	18,158	18,158	
6,841	13,201	超時工作報酬	581113	4	9,954	9,954	
49,044	42,892	獎金	581115	3	47,697	23,035	24,662
17,172	22,069	退休及卹償金	581116	8	21,976	21,976	
55	2,632	資遣費	581117	2	4,315	4,315	
16,890	18,049	福利費	581118	7	19,500	13,390	6,110
4	6	提繳費	581119	1	6	6	
51,651	144,019	服務費用	58112	6	78,506	74,827	3,679
2,642	2,310	水電費	581121	A	2,932	2,932	
2,908	4,129	郵電費	581122	5	4,113	4,113	
4,885	13,900	旅運費	581123	0	11,300	11,300	
27,453	33,373	印刷裝訂與廣告費	581124	4	32,632	32,632	
4,112	5,957	修理保養與保固費	581125	9	6,132	6,132	
255	531	保險費	581126	3	439	439	
2,488	4,420	棧儲、包裝、代理及加工 費	581127	8	4,425	4,425	
3,211	75,610	專業服務費	581128	2	12,854	12,854	
3,696	3,789	公共關係費	581129	7	3,679		3,679
1,649	2,947	材料及用品費	58113	1	3,294	3,294	
358	425	使用材料費	581131	6	662	662	
1,291	2,522	用品消耗	581132	A	2,632	2,632	
3,032	5,719	租金與利息	58114	7	5,114	5,114	

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
448	882	房租	581142	6	819	819	
531	1,340	機器租金	581143	A	1,000	1,000	
1,698	2,711	交通及運輸設備租金	581144	5	2,359	2,359	
355	786	什項設備租金	581145	0	936	936	
13,461	16,887	折舊、折耗及攤銷	58115	2	19,534	19,534	
3,314	3,315	房屋折舊	581151	7	3,315	3,315	
6,432	7,874	機械及設備折舊	581152	1	10,992	10,992	
1,123	1,158	交通及運輸設備折舊	581153	6	1,144	1,144	
1,092	1,529	什項設備折舊	581154	A	1,491	1,491	
1,500	3,011	攤銷	581159	3	2,592	2,592	
104,065	101,545	稅捐與規費	58116	8	106,826	2,070	104,756
511	497	土地稅	581162	7	560	560	
1,155	975	房屋稅	581164	6	1,260	1,260	
102,353	100,008	消費與行為稅	581165	A	104,881	125	104,756
47	65	規費	581168	4	125	125	
2,212	2,996	會費、捐助與分攤	58117	3	3,408	3,408	
388	494	會費	581171	8	565	565	
1,823	2,502	分攤	581173	7	2,843	2,843	
412,288	522,450	合 計			476,740	337,533	139,207

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 98 年度

### 一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：按預算員額參照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及現行員工待遇標準編列。
- (二)臨時人員薪資：依行政院92年10月24日院授人力字第0920055749號函編列聘用專案契約臨時職員24人。
- (三)超時工作報酬：參照業務實際需要及共同項目編列標準規定編列。
- (四)獎金：依照「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及「財政部所屬國營金融保險事業機構經營績效獎金實施要點」規定編列。
- (五)退休及卹償金：在所得稅法規定限額內，依核定提撥率編列。
- (六)資遣費：依勞動基準法規定編列。
- (七)福利費：依全民健康保險法、公教人員保險法、勞工保險條例、職工福利金條例及共同項目編列標準等規定編列，其中福利金之提撥並依行政院主計處90年12月19日台90處會二字第09515號函編列611萬元，其明細如下：
  - 1.保費收入提撥編列571萬5千元，係依88年1月20日存款保險條例修正前已投保之保費收入按千分之1.5提撥，存款保險條例修正後新增投保之保費收入按千分之1.0提撥，以存保條例修正前後保費收入占保費總收入之比例為權數，加權計算後之提撥率為千分之1.313(保費收入43億5,235萬8千元\*0.1313%)編列。
  - 2.利息收入提撥編列39萬5千元，係按利息收入千分之1.5(利息收入2億6,340萬1千元\*0.15%)編列。
- (八)提繳費：工員依勞動基準法第28條及積欠工資墊償基金提繳及墊償管理辦法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之2.5編列。

### 二、服務費用：

- (一)水電費：係工作場所水電及煤氣費，為應業務暨辦公室自動化所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (二)郵電費：係配合各項業務需要及加強存款保險業務之宣導，預計各項文宣廣告品之郵寄費用，暨辦公場所電話及數據通信費用，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (三)旅運費：協助要保機構加強風險管理，每月(季)列席理(董)監事會議、聯合輔導會議或實地洽訪、辦理要保機構業務經營相關座談會、協助辦理主管機關指派辦理輔導事宜、派員實地覆查新設機構申請參加存款保險事宜、辦理要保機構存款保險基數查核、為控管承保風險需要，對問題要保機構辦理行使終止要保前之查核或履行保險責任前資產負債之查核、對要保機構提出警告事項辦理專案實地查核及對限期改善事項實地覆核、

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 98 年度

依存款保險條例第24條第2項規定，對要保機構所從屬金融控股公司、該控股公司之其他子公司或農會、漁會非信用部門查核、提供財務協助之問題要保機構違法失職人員財產資料及民事責任追償之查核、協助要保機構處理重大偶發事項（如異常提領等）、協助處理擠兌、配合財務顧問公司或其他專業機構辦理覆評、擔保品履勘、變現性查核及協助交割作業、宣導存款保險及參與公益團體於全省各地舉辦之大型展覽或園遊會活動、辦理國際研討會，此外，持續積極派員參與國際存款保險機構協會(International Association Of Deposit Insurers, IADI)研究及準則委員會及亞洲區域委員會各項研究案、配合國際準則之發布出席國際會議、另依合作交流意向書與合作備忘錄事項，參與日本存款保險公司、韓國存款保險公司及資產管理公司、匈牙利國家存保機構暨越南存款保險公司與本公司之合作計畫定期會議、參加國際存款保險機構協會或其亞洲區域委員會舉辦之相關研習會或訓練課程等，依「國內、外出差旅費報支要點」支給標準編列國內(外)旅費以及因應其他業務需要編列專力費、貨物運費等。

#### (四)印刷裝訂與廣告費：

- 1.廣(公)告費：擬透過報章雜誌、網站、廣播、電視(影)宣導短片、戶外看板、捷運、公車車體外及車廂內廣告暨製作年曆卡、宣傳品等方式，多方深植存款保險相關理念及形象，編列22,840千元。
- 2.業務宣導費：為強化要保機構業務競爭能力，以利業務推展，聘請國內外學者、專家為我國全體要保機構高階主管講授國際金融監理及存款保險最新發展趨勢、金融機構經營管理及政府法令規定等課程，提升其經營管理理念。為加強宣導存款保險理念，直接對存款大眾進行存保制度之教育宣導，辦理民眾座談會或大型宣導活動等業務需要。另新增或修改語音查詢軟體、中英文網站及中英文光碟簡介、製作中英文業務簡介等所需，編列9,112千元。
- 3.印刷及裝訂費：依業務所需編列680千元。

(五)修理保養與保固費：係辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等修理維護費用，因應實際需要參酌以前年度執行情形編列。

(六)保險費：依業務實際需要編列辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等保險費。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：配合業務需要編列各項佣金、匯費及手續費暨勞務性工作委外辦理之外包費。

(八)專業服務費：包括電腦軟體服務費、會計師及精算師公費、委聘會計師或財務顧問公司評估賠付預估損失所需之工程及管理諮詢服務費及因執行業務所生爭議事項之法律事務費等。



# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 98 年度

(九)公共關係費：本公司除辦理存款保險條例規定之業務外，並接受金融重建基金之委託，配合處理要保機構負債之理賠、資產之善後處理及不法案件之追償，為使業務順利推展，必須與業務相關人員加強聯繫，且自91年5月參加國際存款保險組織協會為會員，奉財政部指示積極參與有關活動，並加強與國際存保人士經驗交流等所需編列。

### 三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依車輛數量與規定之用油標準並因應業務需要，參酌以前年度執行情形，編列燃料及其他設備零件等。

(二)用品消耗：業務所需各類辦公器具與用品並汰購單價1萬元以下不堪繼續使用之辦公器具及報章什誌等費用計2,612千元。暨依據「各機關學校團體駐衛警察設置管理辦法」，參照台北市警察局服裝明細表（每人每年5,674元）規定，覈實編列駐衛警4人制服費20千元。

### 四、租金與利息：

(一)房租：應業務需要編列倉庫租金。

(二)機器租金：應業務成長與辦公室自動化所需，編列電腦租金及使用費。

(三)交通及運輸設備租金：包括以前年度已屆汰換年限之公務車輛，依共同項目編列標準，規定各事業所需公務車輛優先以租賃方式辦理，應業務機動需要，編列車租。另為隨時掌握運用各項財經資訊，編列有線電視及路透社視訊費等暨與金管會、中央銀行等，透過電腦連線網路取得金融機構有關資訊所需，編列電信設備租金。

(四)什項設備租金：配合業務需要租用相關設備所需費用。

### 五、折舊、折耗及攤銷：

(一)折舊：依行政院訂頒財物標準分類中除土地外之各項固定資產耐用年限加計殘值1年及所得稅法規定，採平均法計算之折舊額，詳折舊明細表。

(二)攤銷：係電腦軟體依規定分年攤銷之費用。

### 六、稅捐與規費(詳繳納各項稅捐與規費明細表)：

(一)土地稅：地價稅按土地稅法規定編列。

(二)房屋稅：房屋稅按房屋稅條例規定編列。

(三)消費與行為稅：包括按預估保費收入編列2%營業稅、0.4%印花稅及汽車牌照稅等。

(四)規費：依實際需要編列相關行政規費及汽車燃料費等。

七、會費、捐助與分攤：係參加學術機構及業務有關團體之會費暨分攤辦公大樓管理費及其他有關費用(詳會費、捐助與分攤費用彙計表)。

# 中央存款保險股份有限公司

## 管理費用明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
49,218	52,174	用人費用	58211	8	54,111	48,408	5,703
30,965	31,624	正式員額薪資	582111	2	32,922	32,922	
1,517	3,361	超時工作報酬	582113	1	2,554	2,554	
151	120	津貼	582114	6	120	120	
11,231	10,015	獎金	582115	A	11,030	5,327	5,703
3,598	4,547	退休及卹償金	582116	5	4,740	4,740	
1,755	2,506	福利費	582118	4	2,744	2,744	
1	1	提繳費	582119	9	1	1	
5,070	6,912	服務費用	58212	3	7,371	7,371	
250	230	水電費	582121	8	230	230	
221	255	郵電費	582122	2	369	369	
105	118	旅運費	582123	7	315	315	
123	210	印刷裝訂與廣告費	582124	1	200	200	
1,562	2,151	修理保養與保固費	582125	6	2,277	2,277	
101	350	保險費	582126	A	280	280	
1,232	1,900	棧儲、包裝、代理及加工 費	582127	5	1,900	1,900	
333	498	專業服務費	582128	0	630	630	
1,143	1,200	公共關係費	582129	4	1,170	1,170	
308	565	材料及用品費	58213	9	555	555	
65	175	使用材料費	582131	3	165	165	
243	390	用品消耗	582132	8	390	390	
377	1,459	租金與利息	58214	4	1,069	1,069	
192	378	房租	582142	3	351	351	

# 中央存款保險股份有限公司

## 管理費用明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
125	160	機器租金	582143	8	150	150	
13	801	交通及運輸設備租金	582144	2	468	468	
47	120	什項設備租金	582145	7	100	100	
2,102	2,168	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,357	2,357	
1,420	1,421	房屋折舊	582151	4	1,421	1,421	
164	182	機械及設備折舊	582152	9	269	269	
249	229	交通及運輸設備折舊	582153	3	292	292	
269	336	什項設備折舊	582154	8	375	375	
495	731	稅捐與規費	58216	5	575	575	
232	213	土地稅	582162	4	240	240	
220	418	房屋稅	582164	3	240	240	
26	60	消費與行為稅	582165	8	50	50	
17	40	規費	582168	1	45	45	
183	210	會費、捐助與分攤	58217	A	250	250	
183	210	分攤	582173	4	250	250	
57,752	64,219	合 計			66,288	60,585	5,703

# 中央存款保險股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 98 年度

### 一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：按預算員額參照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及現行員工待遇標準編列。
- (二)超時工作報酬：參照業務實際需要及共同項目編列標準規定編列。
- (三)津貼：依財政部(67)台財人第32021號函轉行政院人事行政局(67)局肆字第04786號函規定，實施用人費率事業機構，如主持人未獲供應公家宿舍，得由機構發給房租補助費，每月以5千元為限，編列主持人(董事長、總經理)2人之房租水電津貼。
- (四)獎金：依照「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及「財政部所屬國營金融保險事業機構經營績效獎金實施要點」規定編列。
- (五)退休及卹償金：在所得稅法規定限額內，依核定提撥率編列。
- (六)福利費：依全民健康保險法、公教人員保險法、勞工保險條例及共同項目編列標準等規定編列。
- (七)提繳費：工員依勞動基準法第28條及積欠工資墊償基金提繳及墊償管理辦法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之2.5編列。

### 二、服務費用：

- (一)水電費：係工作場所水電及煤氣費，為應業務暨辦公室自動化所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (二)郵電費：係配合各項業務所需之郵寄費用，暨辦公場所電話及數據通信費用，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (三)旅運費：係配合業務所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (四)印刷裝訂與廣告費：係配合業務所需及預計印製更新之各項規章、作業手冊，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (五)修理保養與保固費：係辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等修理維護費用，因應實際需要參酌以前年度執行情形編列。
- (六)保險費：依業務實際需要編列辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等保險費。
- (七)棧儲、包裝、代理及加工費：配合業務需要編列各項佣金、匯費及手續費暨勞務性工作委外辦理之外包費。
- (八)專業服務費：主要係電腦軟體服務費。
- (九)公共關係費：為利業務順利推展，加強與業務相關人員聯繫需要編列。

### 三、材料及用品費：

- (一)使用材料費：應業務需要，依車輛數量與規定之用油標準，參酌以前年度執行情形，編

# 中央存款保險股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 98 年度

列燃料及其他設備零件等。

(二)用品消耗：業務所需各類辦公器具與用品並汰購單價1萬元以下不堪繼續使用之辦公器具等費用，本摺節原則編列。

四、租金與利息：應業務需要，編列倉庫租金暨租用事務機器等什項設備、電信設備、電腦資訊設備及電腦網路數據專線等費用。

五、折舊、折耗及攤銷：依行政院訂頒財物標準分類中除土地外之各項固定資產耐用年限加計殘值1年及所得稅法規定，採平均法計算之折舊額，詳折舊明細表。

六、稅捐與規費(詳繳納各項稅捐與規費明細表)：

(一)土地稅：地價稅按土地稅法規定編列。

(二)房屋稅：房屋稅按房屋稅條例規定編列。

(三)消費與行為稅：係依規定編列汽車牌照稅等。

(四)規費：依實際需要編列相關行政規費及汽車燃料費等。

七、會費、捐助與分攤：分攤辦公大樓管理費及其他有關費用(詳會費、捐助與分攤費用彙計表)。

# 中央存款保險股份有限公司

## 其他營業費用明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
4,276	6,364	研究發展費用	5831	0	5,871	5,871	
363	816	用人費用	58311	5	576	576	
363	816	正式員額薪資	583111	0	576	576	
3,301	4,458	服務費用	58312	A	4,300	4,300	
478	523	郵電費	583122	0	665	665	
1,843	2,435	印刷裝訂與廣告費	583124	9	2,435	2,435	
980	1,500	專業服務費	583128	7	1,200	1,200	
441	620	材料及用品費	58313	6	510	510	
441	620	用品消耗	583132	5	510	510	
171	470	會費、捐助與分攤	58317	8	485	485	
22	70	分攤	583173	1	85	85	
150	400	補貼與獎勵	583174	6	400	400	
1,223	2,196	員工訓練費用	5832	6	1,847	1,847	
1,223	2,196	服務費用	58322	7	1,847	1,847	
416	572	旅運費	583223	A	250	250	
8	75	印刷裝訂與廣告費	583224	5	61	61	
799	1,549	專業服務費	583228	3	1,536	1,536	
5,499	8,560	合 計			7,718	7,718	

# 中央存款保險股份有限公司

## 其他營業費用說明

中華民國 98 年度

### 一、研究發展費用：

#### (一)用人費用：

正式員額薪資：應業務需要編列聘請諮詢委員及法律顧問等相關費用。

#### (二)服務費用：

1. 郵電費：編列存款保險資訊季刊之郵寄費用。
2. 印刷裝訂與廣告費：編列印製研究報告、年報、存款保險資訊季刊及存款保險叢書等費用。
3. 專業服務費：編列印製各項期刊、叢書及聘請專家學者講授課程或翻譯重要業務資料所需講課鐘點及稿費。

#### (三)材料及用品費：

用品消耗：編列供同仁研究、蒐集資訊所需報章雜誌等費用。

#### (四)會費、捐助與分攤：

1. 分攤：編列國家行局公司管理部門座談會之分攤費用。
2. 補貼與獎勵：編列獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品費用。

### 二、員工訓練費用：

#### 服務費用：

1. 旅運費：係派員赴國外研究計畫，按行政院頒「國外出差旅費報支要點」支給標準編列之國外旅費。
2. 印刷裝訂與廣告費：配合業務需要編列自辦業務訓練及專題講座所需之資料印製費用等。
3. 專業服務費：配合業務需要編列自辦業務訓練及專題講座所需之講課鐘點費等暨參加相關業務或專業訓練機構所舉辦之有關進修訓練等費用。

# 中央存款保險股份有限公司

## 營業外費用明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
3,816	7,987	其他營業外費用	591-592	7	7,330	7,330	
397	2,444	資產報廢損失	5913	6	1,542	1,542	
397	2,444	損失與賠償給付	59138	0	1,542	1,542	
397	2,444	各項損失	591381	4	1,542	1,542	
3,419	5,543	什項費用	5929	1	5,788	5,788	
3,419	5,543	用人費用	59291	7	5,788	5,788	
3,419	5,543	福利費	592918	3	5,788	5,788	
3,816	7,987	合 計			7,330	7,330	



# 中央存款保險股份有限公司

## 營業外費用說明

中華民國 98 年度

一、資產報廢損失：編列本年度依規定辦理已不堪使用設備之報廢，預估淨變現價值低於帳面淨值之報廢損失（詳見資產報廢明細表）。

二、什項費用：

用人費用：依全民健康保險法之規定，編列本公司應負擔之員工眷屬、退休員工及其眷屬保險費，暨依照行政院訂頒「公務人員退休照護事項」之規定，編列退休人員三節慰問金。

貳、現金流量明細科目

中央存款保險股份有限公司  
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣千元

項 目		檢 查 編 號	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	合 計
名 稱	編 號					
一般建築及設備計畫	952	8	5,390	819	1,511	7,720
合 計			5,390	819	1,511	7,720

中央存款保險  
固定資產建設改良

中華民國

項 目			自 有 資 金				
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	小
							金 額
一般建築及設備計畫	952	8	7,720				7,720
合 計			7,720				7,720

股份有限公司  
擴充資金來源明細表

98 年度

單位：新臺幣千元

計 %	外 借 資 金					合 計		
	國 內 借 款			國 外 借 款	小 計		金 額	%
	銀 行 借 款	公 司 債	其 他		金 額	%		
100.00							7,720	100.00
100.00							7,720	100.00

股份有限公司  
計畫預期進度明細表

98年度

單位：新臺幣千元

目標能量	計畫				預算數			
	進度起訖 年 月	資金 成本率	現 值 報酬率	收回年限	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	98.1~98.12				7,720	100.00	7,720	100.00
	98.1~98.12				7,720	100.00	7,720	100.00

# 中央存款保險

## 固定資產建設改良擴充

中華民國

項 目			全 部					
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	資 金 來 源					
			投資總額	自 有 資 金			其 他	
				營運資金	出售不適用資產	增 資		
一般建築及設備計畫	952	8	7,720	7,720				
合 計			7,720	7,720				

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產折舊明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣千元

項 目	房屋 及 建築	機械 及 設備	交 通 及運輸 設 備	什項 設備	合 計
前年度決算資產原值	265,486	76,683	14,222	18,975	375,366
上年度預計新增資產原值(註)		-4,496	-91	2,252	-2,335
本年度(12月底止)預計新增資產原值(註)		-1,937	-1,540	538	-2,939
資產重估增值額					
累計減損數					
本年度(12月底止)資產總額	265,486	70,250	12,591	21,765	370,092
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率					
本年度應提折舊	4,736	11,261	1,436	1,866	19,299
業務費用	3,315	10,992	1,144	1,491	16,942
管理費用	1,421	269	292	375	2,357
合 計	4,736	11,261	1,436	1,866	19,299

註：預計新增資產原值係按新購固定資產(含以前年度奉准保留部分)扣除報廢資產原始成本計列。



# 中央存款保險股份有限公司

## 資產報廢明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值					殘餘 價值	報廢 損失
名 稱	編 號	檢 查 號碼	成 本 或 重估價值	已 提 折舊額	減 損 調整數	淨 額		
<b>固定資產</b>								
機械及設備	946030	5	7,327	6,073	.	1,254	4	1,250
交通及運輸設備	946040	A	2,359	1,988		371	203	168
什項設備	946050	6	973	849		124		124
合 計			10,659	8,910		1,749	207	1,542

# 中央存款保險

## 長期債務

中華民國

舉 借 對 象			本 年 度 舉 借		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	起 訖 年 月	利 率	金 額
國內借款	961	9	98.1-98.12	4.44%	15,571,143
金融機構	9611	5	98.1-98.12	4.44%	15,571,143
總 計			98.1-98.12	4.44%	15,571,143

註：利率為平均借款利率。

# 股份有限公司

## 舉借明細表

98 年度

單位：新臺幣千元

預計以後年度償還財源				
自有資金				外借資金
營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
15,571,143				
15,571,143				
15,571,143				

# 中央存款保險股份有限公司

## 長期債務償還明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣千元

償 還 財 源			償 還 數 額		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	國 內 借 款	國 外 借 款
自有資金	965	8	1,350,000	1,350,000	
營運資金	9651	4	1,350,000	1,350,000	
總 計			1,350,000	1,350,000	

# 中央存款保險

## 資本增減與

中華民國

項 目			期 初 資 本 額		本 年 度
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	實 收 資 本	預 收 資 本	現 金
中央政府資本	942010	5	5,095,219		
財政部			5,095,219		
其他政府機關資本	942040	1	4,904,731		
中央銀行			4,904,731		
民股股東資本	942050	7	50		
總 計			10,000,000		

# 股份有限公司

## 股額明細表

98 年度

單位：新臺幣千元

增減額 轉帳	期 末 資 本				額
	實 收 資 本	股 數	每股金額(元)	金 額	
	509,521,900	10	5,095,219	50.95	預收資本
	509,521,900	10	5,095,219	50.95	
	490,473,100	10	4,904,731	49.05	
	490,473,100	10	4,904,731	49.05	
	5,000	10	50	-	
	1,000,000,000	10	10,000,000	100.00	

戊、參 考 表

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

96 年 12 月 31 日 實 際 數	科 目			98 年 12 月 31 日 預 計 數	97 年 12 月 31 日 預 計 數	比 較 增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
14,787,917	資產	1	0	148,086,729	134,361,693	13,725,036
13,729,037	流動資產	11-12	8	11,029,004	11,555,533	-526,529
1,115	現金	110	8	990	990	0
765	銀行存款	1102	A	615	615	0
350	零用及週轉金	1105	0	375	375	0
10,834,222	存放央行	112	2	9,534,307	9,252,524	281,783
10,834,222	存放央行	1121	9	9,534,307	9,252,524	281,783
2,521,270	流動金融資產	113	0	1,347,500	2,147,500	-800,000
2,521,270	持有至到期日金融資產-流動	1138	A	1,347,500	2,147,500	-800,000
355,904	應收款項	114-117	7	129,026	138,020	-8,994
125,099	應收退稅款	114A	A	26,340	23,236	3,104
230,805	應收利息	1151	A	102,486	114,534	-12,098
	其他應收款	1178	0	200	200	0
12,661	預付款項	125	2	16,181	15,499	682
12,661	預付費用	1253	1	16,181	15,499	682
3,866	短期墊款	126-127	0	1,000	1,000	0
3,343	短期墊款	1261	6	1,000	1,000	0
522	代繳保費	1263	9			
532,065	固定資產	15	A	512,131	525,459	-13,328
294,982	土地	150	A	294,982	294,982	0
228,833	土地	1501	7	228,833	228,833	0
66,149	重估增值-土地	1502	3	66,149	66,149	0
196,087	房屋及建築	152	5	186,615	191,351	-4,736
265,486	房屋及建築	1521	1	265,486	265,486	0



# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

96 年 12 月 31 日 實 際 數	科 目			98 年 12 月 31 日 預 計 數	97 年 12 月 31 日 預 計 數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
69,399	累計折舊-房屋及建築	1523	4	78,871	74,185	4,736
29,424	機械及設備	153	2	19,340	26,465	-7,125
76,683	機械及設備	1531	9	70,250	72,187	-1,937
47,259	累計折舊-機械及設備	1533	1	50,910	45,722	5,188
4,890	交通及運輸設備	154	0	4,036	5,024	-988
14,222	交通及運輸設備	1541	6	12,591	14,131	-1,540
9,332	累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	8,555	9,107	-552
6,681	什項設備	155	7	7,158	7,637	-479
18,975	什項設備	1551	3	21,765	21,227	538
12,294	累計折舊-什項設備	1553	6	14,607	13,590	1,017
2,154	無形資產	17	7	4,293	1,843	2,450
2,154	無形資產	170-171	7	4,293	1,843	2,450
2,154	電腦軟體	1708	8	4,293	1,843	2,450
524,660	其他資產	18	5	136,541,301	122,278,858	14,262,443
3,011	什項資產	181-182	2	511	639	-178
511	存出保證金	1811	9	511	639	-178
2,500	暫付及待結轉帳項	1816	A			
521,649	遞延資產	183-184	7	136,540,790	122,278,169	14,262,621
521,649	遞延一般金融存款保險賠款損失	1842	7	136,540,790	122,278,169	14,262,621
14,787,917	資產總額			148,086,729	134,361,693	13,725,036

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

96 年 12 月 31 日 實 際 數	科 目			98 年 12 月 31 日 預 計 數	97 年 12 月 31 日 預 計 數	比 較 增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
3,510,887	負債	2	9	136,809,699	123,084,663	13,725,036
1,304,175	流動負債	21-22	7	63,227	657,407	-594,180
259,175	應付款項	214-217	6	63,227	57,407	5,820
838	應付代收款	2145	8	1,500	1,500	0
256,933	應付費用	2147	A	61,727	55,907	5,820
1,404	應付利息	2151	0			
1,045,000	流動金融負債	226	9		600,000	-600,000
1,045,000	附買回有價證券負債	2263	8		600,000	-600,000
25,551	長期負債	25	0	134,364,692	120,143,519	14,221,143
25,551	長期債務	250-251	0	134,364,692	120,143,519	14,221,143
	長期借款	2504	5	134,339,141	120,117,998	14,221,143
25,551	估計應付土地增值稅	2515	9	25,551	25,551	0
2,181,161	其他負債	28	4	2,381,780	2,283,707	98,073
2,180,282	營業及負債準備	280-281	4	2,381,008	2,282,517	98,491
	一般金融保險賠款特別準備	281B	1			
2,180,282	農業金融保險賠款特別準備	281C	8	2,381,008	2,282,517	98,491
880	什項負債	282-283	9	772	1,190	-418
880	存入保證金	2821	5	772	1,190	-418
11,277,029	業主權益	3	8	11,277,030	11,277,030	0
10,000,000	資本	31	6	10,000,000	10,000,000	0
10,000,000	資本	310	6	10,000,000	10,000,000	0
10,000,000	資本	3101	2	10,000,000	10,000,000	0
265	資本公積	32	4	265	265	0
265	資本公積	320	4	265	265	0

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

96 年 12 月 31 日 實 際 數	科 目			98 年 12 月 31 日 預 計 數	97 年 12 月 31 日 預 計 數	比 較 增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
265	受贈公積	3206	2	265	265	0
1,236,167	保留盈餘	33	2	1,236,167	1,236,167	0
1,236,167	已指撥保留盈餘	330	2	1,236,167	1,236,167	0
235,701	法定公積	3301	9	235,701	235,701	0
1,000,466	特別公積	3302	5	1,000,466	1,000,466	0
40,598	業主權益其他項目	34	A	40,598	40,598	0
40,598	未實現重估增值	344	0	40,598	40,598	0
40,598	未實現重估增值	3441	6	40,598	40,598	0
14,787,917	負債及業主權益總額			148,086,729	134,361,693	13,725,036

註：本年度預算信託代理與保證資產(負債)各有300千元。

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債預計表說明

中華民國 98 年度

認列資產減損損失。

五、本公司長期債務之還款財源：

(一)存款保險費收入。

(二)依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 7 項規定，自民國 100 年 1 月起，銀行業之營業稅稅款。

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債預計表說明

中華民國 98 年度

- 一、97年12月31日預計數，係97年度法定預算數加減以前年度預算估計差額之調整後預計數。
- 二、賠款特別準備依96年1月18日修正公布存款保險條例第5條規定「存保公司每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金。」辦理，並依同條例第6及7條規定，轉列「一般金融保險賠款特別準備」及「農業金融保險賠款特別準備」，明細如下：

單位：新臺幣千元

	一般金融保險 賠款特別準備	農業金融保險 賠款特別準備	合 計
95年度決算日	13,093,483	2,031,676	15,125,159
96年度決算提存	1,624,049	148,606	1,772,655
97年度預算提存	920,111	102,235	1,022,346
98年度預算提存	1,308,522	98,491	1,407,013
合 計	16,946,165	2,381,008	19,327,173

- 三、「遞延資產-遞延一般金融存款保險賠款損失」依「金融重建基金與存保準備金合併運用機制」及存款保險條例第20條規定：「存保公司依本條例規定履行保險責任、提供財務協助、成立過渡銀行及辦理墊付完結時，如收回之款項小於支出成本時，其差額由所屬保險賠款特別準備金抵沖，不足抵沖部分，應列入遞延帳戶，並由以後年度提存保險賠款特別準備金抵沖之。」，97年度決算日預計數122,278,169千元，連同本年度預計賠付款及借款利息15,571,143千元，合計137,849,312千元，以本年度提存「一般金融保險賠款特別準備」1,308,522千元抵沖後為136,540,790千元。
- 四、本公司配合財務會計準則第35號公報實施，依據不動產估價師97年5月19日至5月21日評估固定資產土地、房屋及建築市價605,971千元，較97年5月底帳面價值489,096千元，尚超過116,875千元，故預估98年度不

# 中央存款保險股份有限公司

## 員工人數彙計表

中華民國 98 年度

單位：人

科 目		檢 查 編 號 號 碼	上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
			國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分	972	4	179				179		
業務部分	9722	7	149				149		
正式職員	97221	2	136				136		
正式工員	97223	3	13				13		
管理部分	9723	3	30				30		
正式職員	97231	9	25				25		
正式工員	97233	0	5				5		
合 計			179				179		

註：上年度員工人數179人，係行政院97年1月7日院授人力字第0970060162號函同意本公司正式職員161人、正式工員16人及超額正式工員2人列出缺不補。另依行政院92年10月24日院授人力字第0920055749號函聘用專案契約臨時職員24人。

# 中央存款保險 用人費用

中華民國

部 門 別			正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	超時 工作 報酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號	檢 查 號碼					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	9	171,950	18,158	12,508	120	30,365	28,362	
業務費用	974581	9	138,452	18,158	9,954		24,662	23,035	
顧問人員	9745812	6	240						
國內部分	97458121	9	240						
職員	9745813	0	130,413	18,158	8,804		23,271	21,736	
國內部分	97458131	2	130,413	18,158	8,804		23,271	21,736	
工員	9745814	3	7,799		1,150		1,391	1,299	
國內部分	97458141	6	7,799		1,150		1,391	1,299	
管理費用	974582	3	32,922		2,554	120	5,703	5,327	
董(理)監事	9745821	7	960						
職員	9745823	4	29,494		2,074	120	5,263	4,916	
國內部分	97458231	7	29,494		2,074	120	5,263	4,916	
工員	9745824	8	2,468		480		440	411	
國內部分	97458241	A	2,468		480		440	411	
其他營業費用	974583	8	576						
顧問人員	9745832	5	576						
國內部分	97458321	8	576						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
合 計			171,950	18,158	12,508	120	30,365	28,362	

註：一、表內考核獎金及績效獎金之核發，俟決算時，按實際經營成果，依規定覈實辦理。  
二、行政院核定本公司用人費(不含退休卹償金、資遣費)占營業收入比率為5.27%。

## 股份有限公司

## 彙計表

98 年度

單位：新臺幣千元

退休及卹償金		資 遣 費	福 利 費					提 繳 工 資 墊 償 用	合 計
退休金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
26,716		4,315	18,407	406	6,110	107	3,002	7	320,533
21,976		4,315	10,599	318	6,110	89	2,384	6	260,058
									240
									240
20,979		4,315	9,892	280	5,765	81	2,176	5	245,875
20,979		4,315	9,892	280	5,765	81	2,176	5	245,875
997			707	38	345	8	208	1	13,943
997			707	38	345	8	208	1	13,943
4,740			2,158	88		18	480	1	54,111
									960
4,424			1,935	72		15	400		48,713
4,424			1,935	72		15	400		48,713
316			223	16		3	80	1	4,438
316			223	16		3	80	1	4,438
									576
									576
									576
			5,650				138		5,788
			5,342				138		5,480
			5,342				138		5,480
			308						308
			308						308
26,716		4,315	18,407	406	6,110	107	3,002	7	320,533



# 中央存款保險股份有限公司

## 繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣千元

科 目		營業總支出部分			資本支出			代徵部分		合 計		
		中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府	中 央 政 府	地 方 政 府	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府
名 稱	編 號	檢 查 號 碼										
所得稅費用	9761	0										
營利事業所得稅費用	97611	5										
土地稅	9762	6		800							800	
一般土地地價稅	97622	7		800							800	
房屋稅	9764	9		1,500							1,500	
一般房屋稅	97641	4		1,500							1,500	
消費與行爲稅	9765	5	87,047	17,884						87,047	17,884	
營業稅	97657	3	87,047							87,047		
印花稅	97658	9		17,709							17,709	
使用牌照稅	97659	4		175							175	
規費	9768	4	110	60						110	60	
行政規費	97681	0		60							60	
汽車燃料使用費	97683	A	110							110		
合 計			87,157	20,244						87,157	20,244	

# 中央存款保險股份有限公司

## 5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平均利(費)率%	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼				
98年度預算數 存款保險	932390	0	新臺幣千元			4,352,358
97年度預算數 存款保險	932390	0	新臺幣千元			4,155,534
96年度決算數 存款保險	932390	0	新臺幣千元			4,329,835
95年度決算數 存款保險	932390	0	新臺幣千元			4,109,602
94年度決算數 存款保險	932390	0	新臺幣千元			4,019,254

# 中央存款保險股份有限公司

## 會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			565	
國際組織會費	業務費用		430	
			430	
		美國電腦稽核協會	30	蒐集國外電腦稽核案例與技術，做為業務參考。
		國際存款保險組織協會 (IADI)	390	蒐集國際存款保險相關法令理論及與國際存款保險組織相關單位之交流、協助與互動資訊做為業務運作參考。
		美國企業重建協會(TMA)	10	蒐集國際企業重整或重建等相關法令理論及與國際重整或重建組織相關單位之交流、協助與互動資訊，做為業務運作參考。
學術團體會費	業務費用		75	
			75	
		財團法人中華民國會計發展基金會	30	蒐集會計相關法令與理論動態，做為業務參考。
		中華民國電腦稽核協會	30	蒐集國內電腦稽核案例與技術，做為業務參考。
		財團法人中華民國內部稽核協會	15	蒐集國內內部稽核案例與技術，做為研究、訓練及改進參考。
職業團體會費	業務費用		60	
			60	
		中華信用評等股份有限公司	20	蒐集各項信用評等資訊做為業務參考。
		中美經濟合作策進會	40	蒐集中美工商界與金融業之互動資訊做為業務參考。
分攤			3,178	
分攤大樓管理費			2,833	

# 中央存款保險股份有限公司

## 會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
分攤其他費用	業務費用		2,633	
		1. 仰德大樓管理費	1,800	依實際需要估列。
		2. 南區辦公室管理費	380	"
		3. 中區辦公室管理費	327	"
		4. 租用倉庫大樓管理費	126	"
	管理費用		200	
		仰德大樓管理費	200	依實際需要估列。
			345	
	業務費用		210	
		參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用	150	依實際需要估列。
		參加中華民國銀行商業同業公會全國聯合會舉辦之金融聯誼會議分攤費用	60	依實際需要估列。
	管理費用		50	
		參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用	50	依實際需要估列。
	研究發展費用		85	
	國家行局公司管理部門座談會之分攤費用	85	依實際需要估列。	
補貼與獎勵 獎勵費用			400	
			400	
	研究發展費用		400	
		獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品費用	400	推動同仁研究發展風氣，增進專業素養，並提高工作效率，依實際需要估列。
會費、捐助與分攤	合 計		4,143	

# 中央存款保險

## 各項費用

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合計	金融保險成本
289,219	306,870	用人費用	320,533	
161,557	163,769	正式員額薪資	171,950	
15,984	18,159	臨時人員薪資	18,158	
8,359	16,562	超時工作報酬	12,508	
151	120	津貼	120	
60,275	52,907	獎金	58,727	
20,770	26,616	退休及卹償金	26,716	
55	2,632	資遣費	4,315	
22,064	26,098	福利費	28,032	
5	7	提繳費	7	
61,658	158,108	服務費用	92,294	270
2,893	2,540	水電費	3,162	
3,607	4,907	郵電費	5,147	
5,405	14,590	旅運費	11,865	
29,427	36,093	印刷裝訂與廣告費	35,328	
5,674	8,108	修理保養與保固費	8,409	
356	881	保險費	719	
4,134	6,843	棧儲、包裝、代理及加工費	6,595	270
5,324	79,157	專業服務費	16,220	
4,839	4,989	公共關係費	4,849	
7,396	4,532	材料及用品費	4,759	400
423	600	使用材料費	827	
6,973	3,932	用品消耗	3,932	400
18,926	17,078	租金與利息	6,183	
639	1,260	房租	1,170	
657	1,500	機器租金	1,150	
1,711	3,512	交通及運輸設備租金	2,827	
402	906	什項設備租金	1,036	
15,518	9,900	利息		
15,562	19,055	折舊、折耗及攤銷	21,891	
4,735	4,736	房屋折舊	4,736	
6,595	8,056	機械及設備折舊	11,261	
1,372	1,387	交通及運輸設備折舊	1,436	

# 股份有限公司

## 彙計表

98 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算		數	
業務費用	管理費用	研究發 展費用	員工訓 練費用	營業外費用	所得稅費用
260,058	54,111	576		5,788	
138,452	32,922	576			
18,158					
9,954	2,554				
	120				
47,697	11,030				
21,976	4,740				
4,315					
19,500	2,744			5,788	
6	1				
78,506	7,371	4,300	1,847		
2,932	230				
4,113	369	665			
11,300	315		250		
32,632	200	2,435	61		
6,132	2,277				
439	280				
4,425	1,900				
12,854	630	1,200	1,536		
3,679	1,170				
3,294	555	510			
662	165				
2,632	390	510			
5,114	1,069				
819	351				
1,000	150				
2,359	468				
936	100				
19,534	2,357				
3,315	1,421				
10,992	269				
1,144	292				

# 中央存款保險 各項費用

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合計	金融保險成本
1,361	1,865	什項設備折舊	1,866	
1,500	3,011	攤銷	2,592	
104,561	102,276	稅捐與規費	107,401	
		所得稅費用		
743	710	土地稅	800	
1,374	1,393	房屋稅	1,500	
102,380	100,068	消費與行為稅	104,931	
64	105	規費	170	
2,566	3,676	會費、捐助與分攤	4,143	
388	494	會費	565	
2,028	2,782	分攤	3,178	
150	400	補貼與獎勵	400	
1,774,161	1,024,790	損失與賠償給付	1,408,555	1,407,013
1,506	2,444	各項損失	1,542	
1,772,655	1,022,346	賠償給付	1,407,013	1,407,013
2,650,000	2,751,510	其他	2,650,000	2,650,000
2,650,000	2,751,510	其他費用	2,650,000	2,650,000
4,924,049	4,387,895	合計	4,615,759	4,057,683

# 股份有限公司

## 彙計表

98 年度

單位：新臺幣千元

年 度 預 算 數					
業務費用	管理費用	研究發 展費用	員工訓 練費用	營業外費用	所得稅費用
1,491	375				
2,592					
106,826	575				
560	240				
1,260	240				
104,881	50				
125	45				
3,408	250	485			
565					
2,843	250	85			
		400			
				1,542	
				1,542	
476,740	66,288	5,871	1,847	7,330	



# 中央存款保險股份有限公司

## 補辦預算明細表

中華民國 98 年度

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	辦理年度	說 明
長期債務 償還	3,500,000	97	<p>依據行政院核定「金融重建基金與存保準備金合併運用機制」，本公司與金融重建基金於處理經營不善金融機構時，按分擔原則賠付缺口及回收資產。97年上半年因標售經營不善金融機構不良債權，已回收價款約17億元，另預估下半年因處分該等機構之保留資產，可回收之金額約18億元，合計35億元，為有效撙節資金成本，全數用以償還長期債務。獲行政院97年7月9日院授財會字第09709505300號函同意先行辦理，並於98年度補辦預算。</p>

主辦會計人員：劉慧玲



機關長官：陳上程

