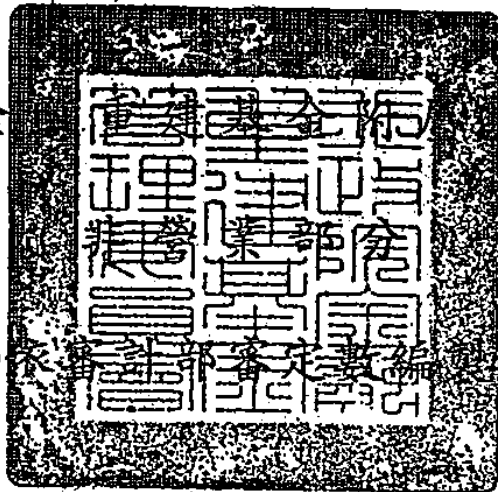


中華民國九十年度

中央政府總決算

財政部主管

行政院金



單位決算

行政院金融重建基金管理委員會編印

# 行政院金融重建基金

## 決算目錄

中華民國九十年度

|                     |    |
|---------------------|----|
| 一、總說明               | 1  |
| 二、主要表               |    |
| (一)業務收支決算表          | 9  |
| (二)餘絀撥補決算表          | 10 |
| (三)現金流量決算表          | 11 |
| (四)平衡表              | 12 |
| 三、附屬表               |    |
| (一)業務外收入明細表         | 15 |
| (二)行銷及業務費用明細表       | 16 |
| (三)行銷及業務費用管制性項目說明   | 18 |
| (四)管理及總務費用明細表       | 19 |
| (五)業務外費用明細表         | 21 |
| (六)固定資產折舊提列明細表      | 22 |
| (七)固定資產建設改良擴充明細表    | 24 |
| (八)資本支出計畫預算與實際進度比較表 | 26 |
| (九)業務計畫執行績效摘要表      | 28 |
| (十)人事費用明細表          | 29 |
| (十一)員工人數明細表         | 30 |

# 總 說 明

# 行政院金融重建基金

## 總 說 明

中華民國九十年度

### 壹、業務計畫實施績效

行政院金融重建基金設置及管理條例於九十年七月九日奉 總統令公布施行後，隨即於七月十六日召開第一次管理委員會，確定組織與人事結構，並委託中央存款保險公司（以下簡稱存保公司）處理經營不善金融機構，有關本基金各項業務執行情形說明如下：

#### 一、業務計畫及執行政府重要政策：

##### (一)處理三十六家經營不善金融機構

九十年度（以下簡稱本年度）基金秉持「安定金融秩序」、「確保存款人權益」、「金融服務不中斷」及「社會成本最低」等原則，處理三十六家經營不善金融機構，主要運作情形摘要說明如下：

##### 1.辦理進駐輔導

鑑於經營不善基層金融機構之資產品質持續惡化，於八月七日召開之第四次委員會會議決議授權存保公司以九十年七月底止，對最近一次金融檢查報告評估三十六家調整後淨值已呈負數之基層金融機構，報經財政部核准後調派外勤人員一一八人，會同台灣銀行、合作金庫銀行、台灣土地銀行及中國農民銀行等四家行庫支援人員七六人，合計一九四人，於九十年八月十日下午三時卅分前完成全面進駐輔導，以深入瞭解其財務、業務狀況，避免發生道德風險。

##### 2.委聘會計師進行資產負債評估

為確認經營不善金融機構資產負債缺口金額，並考量存保公司辦理前開事項之專業技術、人力及效率等因素，爰於第五次委員會會議核定通過「中央存款保險公司受託處理經營不善金融機構委外作業要點」、「委任律師資格及費用標準」、「委任會計師資格及費用標準」、「對經營不善金融機構資產負債評估要點」等四項配套措施，經存保公司據以委聘勤業、安侯建業、資誠、眾信及致遠

# 行政院金融重建基金

## 總 說 明

中華民國九十年度

五家會計師事務所，並於八月二十二日及九月三日分別進駐辦理資產負債評估，以作為彌補銀行受讓業務之資產負債缺口依據。

### 3. 完成銀行受讓並更換營業招牌

經衡酌經營不善金融機構之財務業務狀況、當地其他金融機構可提供之金融服務，及當前金融環境下其他健全金融機構對承受經營不善金融機構資產負債之意願等因素，爰洽詢十家銀行意願並獲同意後，已分別以九月一日（松山農會信用部）及九月十五日（其餘三十五家經營不善之基層金融機構）為受讓基準日，分由十家銀行配合財政部函令，以概括承受方式，並依有關法令規定完成法定讓與程序。本次銀行掛牌交接過程中，除台南縣楠西鄉農會、台南縣七股鄉農會、高雄縣內門鄉農會及屏東縣長治農會等四家機構有較激烈抗爭情事外，經透過相關主管機關、存保公司及派駐輔導小組勸說等各種管道多方溝通後已一一克服，其餘機構掛牌交接情形尚稱順利，承受銀行已分別自九月三日及九月十七日起正式接續對外營業，對原機構客戶維持金融服務不中斷。

### 4. 訂定「農漁會信用部財產劃分原則」

為考量農（漁）會信用部由銀行承受後，仍能兼顧農（漁）會其他部門未來營運辦公場所需要及避免影響其正常業務之推行等因素，爰於第八次委員會會議核定通過「農漁會信用部財產劃分原則」，存保公司已配合函請各讓與農（漁）會及承受銀行依相關規定辦理財產之移轉登記、購置、交換或租用等事宜。

### 5. 確認資產負債缺口金額，完成依法賠付程序

經上開五家會計師事務所評估三十六家經營不善金融機構之資產負債狀況，並與十家承受銀行協商後，於十一月十日經提報第九次委員會會議審議，確認依法應給付之缺口金額計為七百七十三億

# 行政院金融重建基金

## 總 說 明

中華民國九十年度

五百萬元，嗣依會計師評估報告及經營不善金融機構期後提供之補充資料核算後，調減缺口一億二百萬元，調整後缺口金額為七百七十二億三百萬元，並經提第十次委員會會議確認，已於十二月十四日依「賠付契約」規定，將資產負債缺口金額連同利息撥付各承受銀行；惟於賠付承受銀行該等經營不善金融機構資產負債缺口後，仍有部分資產（如耕地等），因依法無法由承接銀行承受，爰由本基金依法承受，並委託存保公司辦理後續標售等事宜。

### 6. 對違法失職人員依法辦理訴追

為維持公平正義使不法行為獲得應有之制裁，迄本年度止，對因違法失職造成三十六家經營不善金融機構資產減損之人，除已由財政部移送司法機關偵辦累計三十一案件外，存保公司並持續清查該等金融機構進駐前各次檢查報告及進駐後發現之疑似不法案件共計十四件，於提報管理委員會後，以基金名義移送司法機關偵辦。對民事追償部分，則以刑事起訴案件為求償對象追約計四十六件，依管理委員會決議通過之追償原則進行訴追中。

### (二) 中興銀行列為基金處理對象

中興銀行自八十九年四月二十八日起由財政部指派存保公司監管，茲因其資產品質嚴重惡化，截至九十年九月底該行淨值已呈負數，經第八次管理委員會決議通過列為處理對象，現正由存保公司委聘會計師辦理該行資產負債評估及由該公司辦理後續標售作業中。

### (三) 管理委員會通過之重要決議

鑒於處理經營不善金融機構牽涉層面甚廣，亦攸關金融體系安定性甚大。為謀求決策之周延及專業，第一任金融重建基金管理委員會之委員人數及成員，經行政院核定依職務派任委員為六名，遴選委員為七名，合計委員人數為十三名。其成員包括主任委員一人，由財政

# 行政院金融重建基金

## 總 說 明

中華民國九十年度

部顏部長慶章兼任，副主任委員一人，由財政部陳政務次長沖兼任。其餘派任委員由中央銀行陳副總裁師孟、行政院農業委員會林副主任委員國慶、行政院主計處李副主計長玉麟、存保公司蔡董事長進財兼任。遴選委員七名，分別由具有金融、法律、經濟及會計管理等專業背景之學者專家組成，分別為林委員炯堃、周委員添城、柯委員承恩、俞委員明德、陳委員明道、蔡委員碧玉及劉委員宗榮等七位。

金融重建基金管理委員會自七月十六日組成，並召開第一次委員會會議後，本年度共計召開十次委員會會議，對相關處理機制及配套措施，均經充分討論後作成決議，以為處理之依據。各次委員會通過之重要決議如下：

1. 第一次委員會通過執行秘書由主任委員指派金融局王局長耀興兼任，派兼人員授權由執行秘書指派財政部金融局及存保公司人員兼任，暨委託存保公司處理經營不善金融機構有關之事務。
2. 第二次委員會確定基金資金調度方式。
3. 第三次委員會通過相關處理人員投保人身意外險等事項。
4. 第四次委員會通過存保公司接受基金委託，準用存款保險條例第二十條規定申請融通時，其融通額度為一、四〇〇億元，循環動用，融通利率按中央銀行公告之擔保放款融通利率浮動計息為原則，期限為三六〇天，必要時再予展期。該公司於進駐及處理經營不善金融機構時，如有因資金流動性之緊急需要，在前述額度範圍內，得先行向中央銀行或其他金融機構申請融通動用後，再提報委員會備查。
5. 第五次委員會通過存保公司研擬之「中央存款保險股份有限公司處理經營不善金融機構委外作業要點」、「委任律師資格及費用標準」、「委任會計師資格及費用標準」及「對經營不善金融機構資產

# 行政院金融重建基金

## 總 說 明

中華民國九十年度

- 負債評估要點」等四項規範，並確認所提報已辦理進駐輔導之經營不善基層金融機構名單。
6. 第六次委員會通過授權由存保公司訂定底價，與各會計師事務所進行議價，並依議價結果辦理簽約。
  7. 第七次委員會通過「農、漁會信用部讓與銀行後，為使其營業得以接續進行，並順利完成業務交接程序，其信用部員工由銀行先暫借用一個月，其該月份薪資及退休金、資遣費準備金並提撥至該借用之當月為止，並由本基金負擔」。
  8. 第七次、第八次委員會修正通過「農漁會信用部財產劃分原則」及「信用部帳列之內部融資，經報由縣（市）政府、財政部及農委會核定無法償還者，得由本基金承受後處理，而不列為資產負債差額」，並請金檢單位加強注意全體農（漁）會內部融資之風險控管，以防範道德危險。另農（漁）會信用部辦理內部融資，如查有涉及違法情事者，應移送法辦。
  9. 第八次委員會通過中興銀行現金增資一百五十億元如無法完成，同意依行政院金融重建基金設置及管理條例第五條、第十條及第十六條規定，列入本基金處理對象。
  10. 第九次委員會通過對信合社經理人得先結算給付其退休或資遣費，給付前應先簽具文件，聲明若嗣後查明有故意過失或違法失職，致發生淨值負數缺口或擴大缺口損失者，應予返還。惟因不法情事已遭司法單位偵辦者，俟責任釐清後再為給付；暨通過對中興銀行處理方式。
  11. 第九次及第十次委員會通過確認本次處理三十六家經營不善基層金融機構依法應給付之缺口金額，並對違法造成此等基層金融機構資產減損之人員，除迄今移送司法機關偵辦案件外，中央存款保



# 行政院金融重建基金

## 總 說 明

中華民國九十年度

險公司應予繼續清理，俾使違法者儘速獲致法律應有之制裁。

12. 第十次委員會通過存保公司研擬之「委任土地登記專業代理人資格及費用標準」、「委任專業資產估價機構資格及費用標準」、「委任專業資產管理機構資格及費用標準」及「委任專業資產標售機構資格及費用標準」等四項草案。

### (四) 應用電腦科技，提昇資訊作業效能

1. 開發建置基層金融機構電腦檔案資料之轉換系統，並撰寫「金融機構電腦資料網路傳輸作業程序」，提供各基層資訊共用中心及獨立設置電腦中心之金融機構可從事存放款資料檔案轉檔及傳輸至存保公司，以作為若採用現金賠付或移轉存款賠付方式時之作業所需。
2. 開發建置現金賠付作業系統，包括「現金賠付存款歸戶、抵銷、保留作業系統」、「連線現金賠付系統」及「金融機構資產資料建置系統」等功能，可選用「限額保障存款」或「全額保障存款」之理賠方式，計算每一存款人之賠付金額及相關統計報表，以提高賠付資料之正確性及處理時效性。
3. 規劃移轉存款賠付方式之電腦作業，並研訂經營不善金融機構各類存款資料檔案之格式，及存放款資料轉換至承受金融機構之電腦系統等相關事宜。
4. 規劃進駐經營不善金融機構人員之電腦作業及操作演練，編撰完成「進駐人員個人電腦操作手冊」及安裝設定筆記型電腦軟體系統環境，以提供進駐人員電子郵件系統操作，提昇工作效率。
5. 完成金融重建基金會計管理系統，包括帳務處理系統、預決算作業系統、出納作業系統及財產管理系統等四個子系統，提昇重建基金之會計作業效率。

二、重要投資：配合業務電腦化作業需要，購置個人電腦 7 部、印表機 8

# 行政院金融重建基金

## 總 說 明

中華民國九十年度

台，以及掃描器、數據機等週邊設備等計 77 萬 8,630 元，作為本基金相關業務之用。

### 貳、業務收支餘絀情形

一、業務收入：無

二、業務成本與費用 76,830,940,634 元（包括行銷及業務費用 76,830,492,464 元，管理及總務費用 448,170 元），較預算數 51,774,939,000 元，增加 25,056,001,634 元，計 48.39%，主要係預算編列方式，多由基金購買承受資產，改由銀行概括承受之方式，因資產經會計師評估市值較預算減少，致「業務費用—賠償給付」較預算增加。

三、業務外收入 4,106 元，係廠商違約罰款收入，較預算數 75,000 元，減少 70,894 元，計 94.53%，係因基金所開立之帳戶皆無孳息所致。

四、業務外費用 644,924,605 元，較預算數 1,555,927,000 元，減少 911,002,395 元，計 58.55%，主要係應付賠付經營不善金融機構之負債超過資產差額利息費用較預計減少。

以上收支相抵後本期短絀 77,475,861,133 元，較預算數 53,330,791,000 元，增加 24,145,070,133 元，計 45.27%。

### 參、餘絀撥補實況

本年度短絀 77,475,861,133 元，留待以後年度填補。

### 肆、現金流量結果

一、業務活動之淨現金流出 77,405,668,173 元。

二、投資活動之淨現金流出 386,955,865 元。

三、融資活動之淨現金流入 77,820,000,000 元。

以上淨現金流出流入互抵後，現金及約當現金計淨增 27,375,962 元。

### 伍、資產負債情況

行政院金融重建基金  
總                  說                  明

中華民國九十年度

- 一、本年度決算日資產總額 473,826,659 元，包括：
- (一)流動資產 86,886,962 元，占資產總額之 18.34%。
  - (二)固定資產 763,062 元，占資產總額之 0.16%。
  - (三)無形資產 76,635 元，占資產總額之 0.02%
  - (四)其他資產 386,100,000 元，占資產總額之 81.49%。
- 二、本年度決算日負債總額係流動負債 77,949,687,792 元。
- 三、本年度決算日淨值總額係累積短絀 77,475,861,133 元。

# 主 要 表

# 行政院金融重建基金

## 業務收支決算表

中華民國 90 年度

單位：新臺幣元

| 科 目           | 本年度預算數             |   | 本年度決算數             |   | 比較增(+) 減(-)        |       | 上次決算數 |   |
|---------------|--------------------|---|--------------------|---|--------------------|-------|-------|---|
|               | 金 額                | % | 金 額                | % | 金 額                | %     | 金 額   | % |
| 一、業務收入        |                    |   |                    |   |                    |       |       |   |
| 二、業務成本與費用     | 51,774,939,000.00  |   | 76,830,940,634.00  |   | 25,056,001,634.00  | 48.39 |       |   |
| 行銷及業務費用       | 51,772,173,000.00  |   | 76,830,492,464.00  |   | 25,058,319,464.00  | 48.40 |       |   |
| 業務費用          | 51,772,173,000.00  |   | 76,830,492,464.00  |   | 25,058,319,464.00  | 48.40 |       |   |
| 管理及總務費用       | 2,766,000.00       |   | 448,170.00         |   | -2,317,830.00      | 83.80 |       |   |
| 管理費用及總務費      | 2,766,000.00       |   | 448,170.00         |   | -2,317,830.00      | 83.80 |       |   |
| 三、業務賸餘(短絀 -)  | -51,774,939,000.00 |   | -76,830,940,634.00 |   | -25,056,001,634.00 | 48.39 |       |   |
| 四、業務外收入       | 75,000.00          |   | 4,106.00           |   | -70,894.00         | 94.53 |       |   |
| 財務收入          | 75,000.00          |   |                    |   | -75,000.00         |       |       |   |
| 利息收入          | 75,000.00          |   |                    |   | -75,000.00         |       |       |   |
| 其他業務外收入       |                    |   | 4,106.00           |   | 4,106.00           |       |       |   |
| 違約罰款收入        |                    |   | 4,106.00           |   | 4,106.00           |       |       |   |
| 五、業務外費用       | 1,555,927,000.00   |   | 644,924,605.00     |   | -911,002,395.00    | 58.55 |       |   |
| 財務費用          | 1,555,927,000.00   |   | 644,924,605.00     |   | -911,002,395.00    | 58.55 |       |   |
| 利息費用          | 1,555,927,000.00   |   | 644,924,605.00     |   | -911,002,395.00    | 58.55 |       |   |
| 六、業務外賸餘(短絀 -) | -1,555,852,000.00  |   | -644,920,499.00    |   | 910,931,501.00     | 58.55 |       |   |
| 七、本期賸餘(短絀 -)  | -53,330,791,000.00 |   | -77,475,861,133.00 |   | -24,145,070,133.00 | 45.27 |       |   |

# 行政院金融重建基金

## 餘絀撥補決算表

中華民國 90 年度

單位：新臺幣元

| 項 目         | 本年度預算數             |        | 本年度決算數             |        | 比較增(+) 減(-)        |       | 上次決算數 |   |
|-------------|--------------------|--------|--------------------|--------|--------------------|-------|-------|---|
|             | 金 額                | %      | 金 額                | %      | 金 額                | %     | 金 額   | % |
| 一、賸餘之部      |                    |        |                    |        |                    |       |       |   |
| 1. 本期賸餘     |                    |        |                    |        |                    |       |       |   |
| 2. 前期未分配賸餘  |                    |        |                    |        |                    |       |       |   |
| 二、分配之部      |                    |        |                    |        |                    |       |       |   |
| 1. 填補系積短絀   |                    |        |                    |        |                    |       |       |   |
| 2. 提存公積     |                    |        |                    |        |                    |       |       |   |
| 3. 賸餘撥充基金數  |                    |        |                    |        |                    |       |       |   |
| 4. 解繳國庫淨額   |                    |        |                    |        |                    |       |       |   |
| 5. 其他依法分配數  |                    |        |                    |        |                    |       |       |   |
| 三、未分配賸餘     |                    |        |                    |        |                    |       |       |   |
| 四、短絀之部      | -53,330,791,000.00 | 100.00 | -77,475,861,133.00 | 100.00 | -24,145,070,133.00 | 45.27 |       |   |
| 1. 本期短絀     | -53,330,791,000.00 | 100.00 | -77,475,861,133.00 | 100.00 | -24,145,070,133.00 | 45.27 |       |   |
| 2. 前期待填補之短絀 |                    |        |                    |        |                    |       |       |   |
| 五、填補之部      |                    |        |                    |        |                    |       |       |   |
| 1. 撥用賸餘     |                    |        |                    |        |                    |       |       |   |
| 2. 撥用公積     |                    |        |                    |        |                    |       |       |   |
| 3. 折減基金     |                    |        |                    |        |                    |       |       |   |
| 4. 國庫撥款     |                    |        |                    |        |                    |       |       |   |
| 六、待填補之短絀    | -53,330,791,000.00 |        | -77,475,861,133.00 |        | -24,145,070,133.00 | 45.27 |       |   |

## 行政院金融重建基金

## 現金流量決算表

中華民國 90 年度

單位：新臺幣元

| 項 目                   | 預 算 數              | 決 算 數              | 比較增(+) 減(-)        |       |
|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------|
|                       |                    |                    | 金 額                | %     |
| 一、業務活動之現金流量           | -52,908,754,000.00 | -77,405,668,173.00 | -24,496,914,173.00 | 46.30 |
| 1. 本期賸餘(短絀 -)         | -53,330,791,000.00 | -77,475,861,133.00 | -24,145,070,133.00 | 45.27 |
| 2. 調整非現金項目            | 422,037,000.00     | 70,192,960.00      | -351,844,040.00    | 83.37 |
| 業務活動之淨現金流入(流出 -)      | -52,908,754,000.00 | -77,405,668,173.00 | -24,496,914,173.00 | 46.30 |
| 二、投資活動之現金流量           | -52,680,291,000.00 | -386,955,865.00    | 52,293,335,135.00  | 99.27 |
| 1. 減少短期投資及短期貸墊款       |                    |                    |                    |       |
| 2. 減少長期投資、應收款、貸墊款及準備金 |                    |                    |                    |       |
| 3. 減少固定資產及遞耗資產        |                    |                    |                    |       |
| 4. 減少無形資產、遞延借項及其他資產   |                    |                    |                    |       |
| 5. 增加短期投資及短期貸墊款       |                    |                    |                    |       |
| 6. 增加長期投資、應收款、貸墊款及準備金 |                    |                    |                    |       |
| 7. 增加固定資產及遞耗資產        | -9,411,000.00      | -778,630.00        | 8,632,370.00       | 91.73 |
| 8. 增加無形資產、遞延借項及其他資產   | -52,670,880,000.00 | -386,177,235.00    | 52,284,702,765.00  | 99.27 |
| 投資活動之淨現金流入(流出 -)      | -52,680,291,000.00 | -386,955,865.00    | 52,293,335,135.00  | 99.27 |
| 三、融資活動之現金流量           | 105,621,830,000.00 | 77,820,000,000.00  | -27,801,830,000.00 | 26.32 |
| 1. 增加短期債務及其他負債        | 105,621,830,000.00 | 77,820,000,000.00  | -27,801,830,000.00 | 26.32 |
| 2. 增加長期負債             |                    |                    |                    |       |
| 3. 增加基金、公積及填補短絀       |                    |                    |                    |       |
| 4. 減少短期債務及其他負債        |                    |                    |                    |       |
| 5. 減少長期負債             |                    |                    |                    |       |
| 6. 減少基金及公積            |                    |                    |                    |       |
| 7. 賸餘分配款              |                    |                    |                    |       |
| 融資活動之淨現金流入(流出 -)      | 105,621,830,000.00 | 77,820,000,000.00  | -27,801,830,000.00 | 26.32 |
| 四、現金及約當現金之淨增(淨減 -)    | 32,785,000.00      | 27,375,962.00      | -5,409,038.00      | 16.50 |
| 五、期初現金及約當現金           |                    |                    |                    |       |
| 六、期末現金及約當現金           | 32,785,000.00      | 27,375,962.00      | -5,409,038.00      | 16.50 |

註：本表採現金及約當現金基礎，包括現金、可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之短期投資。

## 行政院金融重建基金

## 平 衡 表

中華民國九十年十二月三十一日

單位：新臺幣元

| 科 目           | 本年度決算數         |        | 上次決算數 |   | 比較增(+) 減(-)    |   |
|---------------|----------------|--------|-------|---|----------------|---|
|               | 金 額            | %      | 金 額   | % | 金 額            | % |
| 資 產           | 473,826,659.00 | 100.00 |       |   | 473,826,659.00 |   |
| 一、流動資產        | 86,886,962.00  | 18.34  |       |   | 86,886,962.00  |   |
| 現金            | 27,375,962.00  | 5.78   |       |   | 27,375,962.00  |   |
| 銀行存款          | 27,345,962.00  | 5.77   |       |   | 27,345,962.00  |   |
| 零用及週轉金        | 30,000.00      | 0.01   |       |   | 30,000.00      |   |
| 預付款項          | 59,511,000.00  | 12.56  |       |   | 59,511,000.00  |   |
| 其他預付款         | 59,511,000.00  | 12.56  |       |   | 59,511,000.00  |   |
| 二、固定資產        | 763,062.00     | 0.16   |       |   | 763,062.00     |   |
| 機械及設備         | 763,062.00     | 0.16   |       |   | 763,062.00     |   |
| 機械及設備         | 778,630.00     | 0.16   |       |   | 778,630.00     |   |
| 累計折舊-機械及設備(-) | 15,568.00      | 0.00   |       |   | 15,568.00      |   |
| 三、無形資產        | 76,635.00      | 0.02   |       |   | 76,635.00      |   |
| 無形資產          | 76,635.00      | 0.02   |       |   | 76,635.00      |   |
| 電腦軟體          | 76,635.00      | 0.02   |       |   | 76,635.00      |   |
| 四、其他資產        | 386,100,000.00 | 81.49  |       |   | 386,100,000.00 |   |
| 待整理資產         | 386,100,000.00 | 81.49  |       |   | 386,100,000.00 |   |
| 其他待整理資產       | 386,100,000.00 | 81.49  |       |   | 386,100,000.00 |   |
| 合 計           | 473,826,659.00 |        |       |   | 473,826,659.00 |   |



# 行政院金融重建基金

## 平 衡 表

中華民國九十年十二月三十一日

單位：新臺幣元

| 科 目       | 本年度決算數             |            | 上次決算數 |   | 比較增(+) 減(-)        |   |
|-----------|--------------------|------------|-------|---|--------------------|---|
|           | 金 額                | %          | 金 額   | % | 金 額                | % |
| 負 債       | 77,949,687,792.00  | 16,451.10  |       |   | 77,949,687,792.00  |   |
| 一、流動負債    | 77,949,687,792.00  | 16,451.10  |       |   | 77,949,687,792.00  |   |
| 短期債務      | 77,820,000,000.00  | 16,423.73  |       |   | 77,820,000,000.00  |   |
| 短期借款      | 77,820,000,000.00  | 16,423.73  |       |   | 77,820,000,000.00  |   |
| 應付款項      | 129,687,792.00     | 27.37      |       |   | 129,687,792.00     |   |
| 應付費用      | 91,577,314.00      | 19.33      |       |   | 91,577,314.00      |   |
| 應付利息      | 38,110,478.00      | 8.04       |       |   | 38,110,478.00      |   |
| 淨 值       | -77,475,861,133.00 | -16,351.10 |       |   | -77,475,861,133.00 |   |
| 一、累積餘絀(一) | -77,475,861,133.00 | -16,351.10 |       |   | -77,475,861,133.00 |   |
| 累積短絀      | -77,475,861,133.00 | -16,351.10 |       |   | -77,475,861,133.00 |   |
| 累積短絀      | -77,475,861,133.00 | -16,351.10 |       |   | -77,475,861,133.00 |   |
| 合 計       | 473,826,659.00     |            |       |   | 473,826,659.00     |   |

附 屬 表

# 行政院金融重建基金

## 業務外收入明細表

中華民國 90 年度

單位：新臺幣元

| 科 目     | 預 算 數     | 決 算 數    | 決算數與預算數<br>比較增(+)減(-) |        | 說 明                 |
|---------|-----------|----------|-----------------------|--------|---------------------|
|         |           |          | 金 額                   | %      |                     |
| 財務收入    | 75,000.00 |          | -75,000.00            | 100.00 | 係因目前所開立之<br>帳戶皆無孳息。 |
| 利息收入    | 75,000.00 |          | -75,000.00            | 100.00 |                     |
| 其他業務外收入 |           | 4,106.00 | 4,106.00              |        | 係廠商違約罰款收<br>入。      |
| 違約罰款收入  |           | 4,106.00 | 4,106.00              |        |                     |
| 合 計     | 75,000.00 | 4,106.00 | -70,894.00            | 94.53  |                     |

# 行政院金融重建基金

## 行銷及業務費用明細表

中華民國 90 年度

單位：新臺幣元

| 科 目          | 預 算 數             | 決 算 數             | 決算數與預算數<br>比較增(+)減(-) |        | 說 明   |
|--------------|-------------------|-------------------|-----------------------|--------|---|
|              |                   |                   | 金 額                   | %      |   |
| 業務費用         | 51,772,173,000.00 | 76,830,492,464.00 | 25,058,319,464.00     | 48.40  | 主要係因三十六家經營不善之基層金融機構，依本基金會同意台灣銀行等十家行庫分別受讓前開三十六家基層金融機構資產及負債，因實際處理方式與預算原擬不同，致相關之用人費用、服務費用、材料及用品費、租金、折舊攤銷等較預算數減少。 |
| 用人費用         | 51,048,000.00     | 4,708,571.00      | -46,339,429.00        | 90.78  |   |
| 超時工作報酬       | 51,048,000.00     | 4,413,774.00      | -46,634,226.00        | 91.35  |   |
| 福利費          |                   | 294,797.00        | 294,797.00            |        |   |
| 服務費用         | 487,041,000.00    | 67,810,087.00     | -419,230,913.00       | 86.08  |   |
| 水電費          | 165,000.00        |                   | -165,000.00           | 100.00 |   |
| 郵電費          | 4,263,000.00      | 280,055.00        | -3,982,945.00         | 93.43  |   |
| 旅運費          | 176,025,000.00    | 14,396,587.00     | -161,628,413.00       | 91.82  |   |
| 印刷裝訂與廣告費     | 13,650,000.00     | 462,620.00        | -13,187,380.00        | 96.61  |   |
| 修理保養及保固費     | 180,000.00        | 162,675.00        | -17,325.00            | 9.63   |   |
| 倉儲、包裝、代理及加工費 | 86,666,000.00     | 2,000.00          | -86,664,000.00        | 100.00 |   |
| 專業服務費        | 205,592,000.00    | 52,506,150.00     | -153,085,850.00       | 74.46  |   |
| 公共關係費        | 500,000.00        |                   | -500,000.00           | 100.00 |   |
| 材料及用品費       | 620,000.00        | 169,727.00        | -450,273.00           | 72.62  |   |
| 使用材料費        | 95,000.00         |                   | -95,000.00            | 100.00 |   |
| 用品消耗         | 525,000.00        | 169,727.00        | -355,273.00           | 67.67  |   |
| 租金、償債及利息     | 6,138,000.00      | 75,635.00         | -6,062,365.00         | 98.77  |   |
| 房租           | 980,000.00        | 8,000.00          | -972,000.00           | 99.18  |   |
| 機器租金         | 4,332,000.00      | 67,635.00         | -4,264,365.00         | 98.44  |   |
| 交通及運輸設備租金    | 700,000.00        |                   | -700,000.00           | 100.00 |   |
| 什項設備租金       | 126,000.00        |                   | -126,000.00           | 100.00 |   |
| 折舊、折耗及攤銷     | 817,000.00        | 15,112.00         | -801,888.00           | 98.15  |   |

# 行政院金融重建基金

## 行銷及業務費用明細表

中華民國 90 年度

單位：新臺幣元

| 科 目               | 預 算 數             | 決 算 數             | 決算數與預算數<br>比較增(+)減(-) |        | 說 明   |
|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|--------|---|
|                   |                   |                   | 金 額                   | %      |   |
| 機械及設備折舊           | 310,000.00        | 14,512.00         | -295,488.00           | 95.32  |   |
| 交通及運輸設備折舊         | 5,000.00          |                   | -5,000.00             | 100.00 |   |
| 什項設備折舊            | 391,000.00        |                   | -391,000.00           | 100.00 |   |
| 繳銷                | 111,000.00        | 600.00            | -110,400.00           | 99.46  |   |
| 稅捐與規費             |                   | 563,332.00        | 563,332.00            |        |   |
| 規費                |                   | 563,332.00        | 563,332.00            |        |   |
| 會費、捐助、補助、分攤與交流活動費 | 58,509,000.00     |                   | -58,509,000.00        | 100.00 |   |
| 分攤                | 100,000.00        |                   | -100,000.00           | 100.00 |   |
| 補貼(償)、獎勵與慰問       | 58,409,000.00     |                   | -58,409,000.00        | 100.00 |   |
| 短絀與賠償給付           | 51,168,000,000.00 | 76,757,150,000.00 | 25,589,150,000.00     | 50.01  | 係因預算編列由基金購買之資產改由行庫概括承受，因資產經會計師評估市位較預算減少，致「賠償給付」較預算增加。 |
| 賠償給付              | 51,168,000,000.00 | 76,757,150,000.00 | 25,589,150,000.00     | 50.01  |   |
| 合 計               | 51,772,173,000.00 | 76,830,492,464.00 | 25,058,319,464.00     | 48.40  |   |

行政院金融重建基金  
行銷及業務費用管制性項目說明

中華民國 90 年度

單位：新臺幣元

| 科 目   | 預 算 數      | 決 算 數 | 決算數與預算數<br>比較增(+)減(-) |        | 說 明               |
|-------|------------|-------|-----------------------|--------|-------------------|
|       |            |       | 金 額                   | %      |                   |
| 公共關係費 | 500,000.00 |       | -500,000.00           | 100.00 | 本年度業務推展順利，無支用公關費。 |

# 行政院金融重建基金

## 管理及總務費用明細表

中華民國 90 年度

單位：新臺幣元

| 科 目           | 預 算 數        | 決 算 數      | 決算數與預算數<br>比較增(+)減(-) |        | 說 明   |
|---------------|--------------|------------|-----------------------|--------|---|
|               |              |            | 金 額                   | %      |   |
| 管理費用及總務費用     | 2,766,000.00 | 448,170.00 | -2,317,830.00         | 83.80  |   |
| 用人費用          | 1,140,000.00 | 328,000.00 | -812,000.00           | 71.23  | 係因支領管理委員<br>報酬及兼職人員酬<br>金較預計減少。   |
| 正式員額薪資        | 780,000.00   | 166,000.00 | -614,000.00           | 78.72  |   |
| 臨時人員薪資        | 360,000.00   | 162,000.00 | -198,000.00           | 55.00  |   |
| 服務費用          | 570,000.00   | 85,814.00  | -484,186.00           | 84.94  | 主要係基金之管理<br>，係由金融局及存<br>保公司相關人員兼<br>辦，致預算原擬之<br>辦公場所及各項設<br>備租金、工作場所<br>水電、郵電、材料<br>及用品等事務性費<br>用較預計減少。 |
| 水電費           | 55,000.00    |            | -55,000.00            | 100.00 |   |
| 郵電費           | 100,000.00   |            | -100,000.00           | 100.00 |   |
| 旅運費           | 225,000.00   |            | -225,000.00           | 100.00 |   |
| 印刷裝訂與廣告費      | 125,000.00   | 85,814.00  | -39,186.00            | 31.35  |   |
| 修理保養及保固費      | 65,000.00    |            | -65,000.00            | 100.00 |   |
| 材料及用品費        | 235,000.00   | 33,300.00  | -201,700.00           | 85.83  |   |
| 使用材料費         | 10,000.00    |            | -10,000.00            | 100.00 |   |
| 用品消耗          | 225,000.00   | 33,300.00  | -191,700.00           | 85.20  |   |
| 租金、償債及利息      | 675,000.00   |            | -675,000.00           | 100.00 |   |
| 房租            | 600,000.00   |            | -600,000.00           | 100.00 |   |
| 什項設備租金        | 75,000.00    |            | -75,000.00            | 100.00 |   |
| 折舊、折耗及攤銷      | 121,000.00   | 1,056.00   | -119,944.00           | 99.13  |   |
| 機械及設備折舊       | 24,000.00    | 1,056.00   | -22,944.00            | 95.60  |   |
| 交通及運輸設備折舊     | 3,000.00     |            | -3,000.00             | 100.00 |   |
| 什項設備折舊        | 52,000.00    |            | -52,000.00            | 100.00 |   |
| 攤銷            | 42,000.00    |            | -42,000.00            | 100.00 |   |
| 會費、捐助、補助、分攤與交 | 25,000.00    |            | -25,000.00            | 100.00 |   |

行政院金融重建基金  
管理及總務費用明細表

中華民國 90 年度

單位：新臺幣元

| 科 目        | 預 算 數        | 決 算 數      | 決算數與預算數<br>比較增(+)/減(-) |        | 說 明 |
|------------|--------------|------------|------------------------|--------|-----|
|            |              |            | 金 額                    | %      |     |
| 流活動費<br>分擔 | 25,000.00    |            | -25,000.00             | 100.00 |     |
| 合 計        | 2,766,000.00 | 448,170.00 | -2,317,830.00          | 83.80  |     |



# 行政院金融重建基金

## 業務外費用明細表

中華民國 90 年度

單位：新臺幣元

| 科 目      | 預 算 數            | 決 算 數          | 決算數與預算數<br>比較增(+)減(-) |       | 說 明                                |
|----------|------------------|----------------|-----------------------|-------|------------------------------------|
|          |                  |                | 金 額                   | %     |                                    |
| 財務費用     | 1,555,927,000.00 | 644,924,605.00 | -911,002,395.00       | 58.55 | 主要係應付賠付經營不善金融機構之負債超過資產差額利息費用較預計減少。 |
| 利息費用     | 1,555,927,000.00 | 644,924,605.00 | -911,002,395.00       | 58.55 |                                    |
| 租金、償債及利息 | 1,555,927,000.00 | 644,924,605.00 | -911,002,395.00       | 58.55 |                                    |
| 償債及利息    | 1,555,927,000.00 | 644,924,605.00 | -911,002,395.00       | 58.55 |                                    |
| 合 計      | 1,555,927,000.00 | 644,924,605.00 | -911,002,395.00       | 58.55 |                                    |

## 行政院金融

固定資產折舊

中華民國

| 科 目     | 固 定 資 產 價 值 |                     |                   |                     |                     |     |     |
|---------|-------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----|-----|
|         | 原 值         | 減：以前<br>年度已提<br>折舊數 | 上 次<br>期末帳<br>面價值 | 加：本年<br>度新增資<br>產價值 | 減：本年<br>度減少資<br>產價值 | 調整欄 |     |
|         |             |                     |                   |                     |                     | 增 加 | 減 少 |
| 固定資產    |             |                     |                   |                     |                     |     |     |
| 機械及設備   |             |                     |                   | 778,630             |                     |     |     |
| 交通及運輸設備 |             |                     |                   |                     |                     |     |     |
| 什項設備    |             |                     |                   |                     |                     |     |     |
| 合 計     |             |                     |                   | 778,630             |                     |     |     |

註：上年度及本年度新增資產原值係按新購固定資產扣除報廢資產原始成本計列。

# 重建基金

## 提列明細表

90 年度

單位：新臺幣元

| 變 動                |                   | 本 年 度 提 列 折 舊 額 |        |                 |        |        |        |
|--------------------|-------------------|-----------------|--------|-----------------|--------|--------|--------|
| 減：本年<br>度提列<br>折舊數 | 本年度<br>期末帳<br>面價值 | 行銷<br>及業務<br>費用 | %      | 管理<br>及總務<br>費用 | %      | 合 計    | %      |
| 15,568             | 763,062           | 14,512          | 100.00 | 1,056           | 100.00 | 15,568 | 100.00 |
| 15,568             | 763,062           | 14,512          | 100.00 | 1,056           | 100.00 | 15,568 | 100.00 |

## 行政院金融重建基金

## 固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 90 年度

單位：新臺幣元

| 科 目     | 決 算 數      | 本 年 度 可 用 預 算 數 |              |                             |                | 比 較 增 減      | 撥 實 結 轉<br>下 年 度<br>辦 理 數 |     |
|---------|------------|-----------------|--------------|-----------------------------|----------------|--------------|---------------------------|-----|
|         |            | 上 次<br>轉 入 數    | 法 定 預 算      | 奉 准 先 行<br>辦 理 補 辦<br>預 算 數 | 溢 入<br>( 出 ) 數 |              |                           | 合 計 |
| 固定資產之增置 | 778,630.00 |                 | 9,411,000.00 |                             |                | 9,411,000.00 | -8,632,370.00             |     |
| 機械及設備   | 778,630.00 |                 | 4,010,000.00 |                             |                | 4,010,000.00 | -3,231,370.00             |     |
| 交通及運輸設備 |            |                 | 90,000.00    |                             |                | 90,000.00    | -90,000.00                |     |
| 什項設備    |            |                 | 5,311,000.00 |                             |                | 5,311,000.00 | -5,311,000.00             |     |
| 合 計     | 778,630.00 |                 | 9,411,000.00 |                             |                | 9,411,000.00 | -8,632,370.00             |     |

## 行政院金融

## 資本支出計畫預算

中華民國

| 資本支出計畫名稱 | 全部計畫      |      | 預算         |          |           |             |        |  |           |        |
|----------|-----------|------|------------|----------|-----------|-------------|--------|--|-----------|--------|
|          | 金額        | 目標估量 | 進度起訖年月     | 本年度可用預算數 |           |             |        |  | 合計        | 占全部計畫% |
|          |           |      |            | 上次轉入數    | 法定預算      | 奉准先行辦理補辦預算數 | 流入(出)數 |  |           |        |
| 非計畫型資本支出 | 9,411,000 |      | 90.7-90.12 |          | 9,411,000 |             |        |  | 9,411,000 | 100.00 |
| 機械及設備    | 4,010,000 |      |            |          | 4,010,000 |             |        |  | 4,010,000 | 100.00 |
| 交通及運輸設備  | 90,000    |      |            |          | 90,000    |             |        |  | 90,000    | 100.00 |
| 什項設備     | 5,311,000 |      |            |          | 5,311,000 |             |        |  | 5,311,000 | 100.00 |
| 合計       | 9,411,000 |      | 90.7-90.12 |          | 9,411,000 |             |        |  | 9,411,000 | 100.00 |

## 重建基金

## 與實際進度比較表

90 年度

單位：新臺幣元

| 數          |                | 決 算 數        |               |                                  |                                       | 截 至 本 年 度 期 末     |                   |                     | 未達成或超<br>過<br>預算之原因   |
|------------|----------------|--------------|---------------|----------------------------------|---------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---|
| 截至本年度累計數   |                | 本 年 度<br>金 額 | 占 預<br>算<br>% | 截 至 本 年<br>度 累 計<br>數 金 額<br>(2) | 截 至 本 年<br>度 累 計<br>數 占 預<br>算 的<br>% | 未 支<br>用 數<br>(3) | 契 約 貢<br>款<br>(4) | 未 承 擔<br>餘 額<br>(5) |   |
| 金 額<br>(1) | 占 全 部<br>計 畫 % |              |               |                                  |                                       |                   |                   |                     |   |
| 9,411,000  | 100.00         | 778,630      | 8.27          | 778,630                          | 8.27                                  | 8,632,370         |                   | 8,632,370           | 主要係預計配合成立中、南區承受資產處理中心，購置相關機具設備之資本支出，因本年度處理多採概括承受方式，致使承受部分資產，相關資本支出暫緩辦理。 |
| 4,010,000  | 100.00         | 778,630      | 19.42         | 778,630                          | 19.42                                 | 3,231,370         |                   | 3,231,370           |   |
| 90,000     | 100.00         |              |               |                                  |                                       | 90,000            |                   | 90,000              |   |
| 5,311,000  | 100.00         |              |               |                                  |                                       | 5,311,000         |                   | 5,311,000           |   |
| 9,411,000  | 100.00         | 778,630      | 8.27          | 778,630                          | 8.27                                  | 8,632,370         |                   | 8,632,370           |   |

## 行政院金融重建基金

業務計畫執行績效摘要表

中華民國 90 年度

單位：新臺幣元

| 科 目             | 單 位  | 預 算 數             | 決 算 數             | 比較增(+)減(-)        |       | 說 明  |
|-----------------|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------|--|
|                 |      |                   |                   | 金 額               | %     |  |
| 賠付金融機構負債超過資產之差額 | 新台幣元 | 51,168,000,000.00 | 76,757,150,000.00 | 25,589,150,000.00 | 50.01 | 主要係預算編列由基金購買之資產改由行庫概括承受，因資產經會計師評估市值較預算減少，致賠償給付較預算增加。 |

# 行政院金融重建基金

## 人事費明細表

中華民國 90 年度

單位：新臺幣元

| 項 目    | 預 算 數         | 決 算 數        | 比較增(+)減(-)     |       | 說 明  |
|--------|---------------|--------------|----------------|-------|--|
|        |               |              | 金 額            | %     |  |
| 正式員額薪資 | 780,000.00    | 166,000.00   | -614,000.00    | 78.72 | 1. 係因支領管理委員報酬及兼職人員酬金較預計減少。<br>2. 係因配合處理三十六家經營不善金融機構，派員進駐輔導之人數較預計減少，致超時工作報酬隨之減少。<br>3. 係投保處理人員之意外險保險費用，經第三次委員會決議通過。 |
| 臨時人員薪資 | 360,000.00    | 162,000.00   | -198,000.00    | 55.00 |  |
| 超時工作報酬 | 51,048,000.00 | 4,413,774.00 | -46,634,226.00 | 91.35 |  |
| 福利費    |               | 294,797.00   | 294,797.00     |       |  |
| 合 計    | 52,188,000.00 | 5,036,571.00 | -47,151,429.00 | 90.35 |  |



# 行政院金融重建基金

## 員工人數明細表

中華民國 90 年度

單位：人

| 科 目     | 預 算 數 |     |    |    |    |    | 決 算 數 |    |    |    |    |    | 比較增(+)減(-) |    |    |      |    |    | 說 明  |
|---------|-------|-----|----|----|----|----|-------|----|----|----|----|----|------------|----|----|------|----|----|--|
|         | 員     |     |    | 工  |    |    | 員     |    |    | 工  |    |    | 員          |    |    | 工    |    |    |  |
|         | 正式    | 兼任  | 臨時 | 正式 | 兼任 | 臨時 | 正式    | 兼任 | 臨時 | 正式 | 兼任 | 臨時 | 正式         | 兼任 | 臨時 | 正式   | 兼任 | 臨時 |  |
| 行銷及業務費用 |       | 507 |    |    |    |    | 194   |    |    |    |    |    |            |    |    | -313 |    |    | 1. 實際派員進駐輔導之人數，報奉財政部核准後調派存保公司外勤人員118人，會同台灣銀行、合作金庫銀行、台灣土地銀行及中國農民銀行等四家行庫支援人員76人，合計194人較預計數減少。<br><br>2. 本基金業務依管理委員會第二、三、五次會議決議，由執行秘書指派財政部金融局及存保公司人員兼任，截至十二月底止計13人。 |
| 兼任人員    |       | 507 |    |    |    |    | 194   |    |    |    |    |    |            |    |    | -313 |    |    |  |
| 管理及總務費用 |       | 33  |    |    |    |    | 26    |    |    |    |    |    |            |    |    | -7   |    |    |  |
| 管理委員會委員 |       | 13  |    |    |    |    | 13    |    |    |    |    |    |            |    |    |      |    |    |  |
| 兼任人員    |       | 20  |    |    |    |    | 13    |    |    |    |    |    |            |    |    | -7   |    |    |  |
| 合 計     |       | 540 |    |    |    |    | 220   |    |    |    |    |    |            |    |    | -320 |    |    |  |

機 關 長 官 : 李 庸 三



主 辦 會 計 人 員 : 劉 慧 玲

