

中華民國 97 年 度

中央 政府 總 預 算

中央存款保險股份有限公司  
附屬單位預算



◎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、營業政策	
一、關於執行政府政策者	5
二、關於經營管理者	9
參、業務計畫	
一、營運計畫	10
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源計畫	13
三、長期債務之舉借及償還	14
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	16
二、盈虧撥補之預計	16
三、現金流量之預計	16
四、補辦預算事項	17
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	19
二、較上年度預算各項目增減原因說明	20
三、財務狀況分析	21
四、投資報酬分析	22
五、其他有關說明	22
丙、主要表	
一、損益預計表	25

二、現金流量預計表	28
丁、明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表	32
二、金融保險成本明細表	34
三、業務費用明細表	35
四、管理費用明細表	40
五、其他營業費用明細表	44
六、營業外費用明細表	46
貳、現金流量明細科目	
一、固定資產建設改良擴充明細表	49
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	50
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	52
四、資產折舊明細表	54
五、資產報廢明細表	55
六、長期債務舉借明細表	56
七、長期債務償還明細表	58
八、資本增減與股額明細表	60
戊、參考表	
一、資產負債預計表	63
二、員工人數彙計表	69
三、用人費用彙計表	70
四、繳納各項稅捐與規費明細表	72
五、5年來主要營運項目量值明細表	73
六、會費、捐助與分攤費用彙計表	74
七、各項費用彙計表	76
八、補辦預算明細表	80

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	43.88	41.93	1.95	4.65
營業總支出	43.88	41.93	1.95	4.65
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	0.12	0.08	0.04	50.00
增加長期債務	895.98		895.98	
現金及約當現金淨增	3.96			
現金及約當現金淨減		75.18		
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額(2)	109.02	107.73	1.29	1.20
固定資產餘額	5.20	5.27	-0.07	1.33
長期負債餘額	1,209.83	322.85	886.98	274.73
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，強化金融安全。

##### (二)策略目標

1. 立法明定存款保險賠款特別準備金目標比率為保額內存款之 2%，並研議達成法定目標值之存款保險費率調整計畫，加速充實存保賠款準備金及提高風險承擔能力。
2. 配合主管機關監理政策，有效控管承保風險，俾防範保險事故發生。
3. 配合主管機關政策，執行經營不善金融機構之退場任務，並建立完備之經營不善金融機構退場機制。
4. 依國際區域別設置專責研究員，定期蒐集及更新存款保險與金融監理界動態，並建立國內外資訊共享機制。
5. 積極強化國際金融安全網間之交流與合作，引導我國存款保險機制與國際接軌，並提升本公司國際知名度。

#### 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，自成

立二十餘年來，致力保障金融機構存款人權益，穩定金融秩序等任務。近幾年政府為解決國內金融體系逾放比率偏高、獲利能力偏低等問題，積極進行一系列除弊與興利的金融改革工程，並陸續建構我國金融法制基礎。金融改革成果包括善用金融重建基金，迄 95 年底順利使 48 家經營不善金融機構退場；鼓勵金融機構整併及策略聯盟，擴大金融市場規模及提高競爭力。在政府積極推動金改政策，本公司戮力配合執行金融重建任務下，已使金融機構經營體質及獲利有效提升。

為使我國金融產業得以穩定成長、獲利及具有國際競爭力，以促進經濟發展，政府持續推動金融市場結構重整及金融業國際化等相關措施，以全面提升我國金融機構之經營規模及產業競爭力。本公司身為金融安全網之一員，肩負政府所賦予穩定金融之重要任務，未來除繼續配合政府執行各項金融政策外，亦期強化存保機制之各項功能，以保障存款人權益及穩定金融秩序。

## (二)公司主要業務項目經營趨勢

93 年至 95 年營運值小幅增加，主要係因中央銀行為穩定國內金融並協助經濟活動發展，持續採行寬鬆貨幣政策，致貨幣供給額 M2 年增率增加，要保機構存款因之成長。近幾年因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下降趨勢，致 93 年至 95 年營運值僅微幅增加。

隨著國內經濟穩定成長，主要金融機構存款年增率亦維持平穩走勢，考量要保機構存款自然緩增因素，預估 97 年度預算營運值較 96 年度微幅成長。

## (三)主要營運項目趨勢表

單位：新臺幣千元

主要業務 項 目	93 年度決算數		94 年度決算數		95 年度決算數		96 年度預算數		97 年度預算數	
	金 額	環比 (%)								
存款保險 (營運值)	3,908,935	103.80	4,019,254	102.82	4,109,602	102.25	3,980,142	96.85	4,155,534	104.41

## 貳、營業政策

### 一、關於執行政府政策者

#### (一)所經營業務配合政策部分之說明

1. 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事宜，俾維護金融安定及信用秩序。

2. 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。配合存款保險條例修正，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。

### 3. 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。

### 4. 強化國際金融安全網成員間之交流與合作，推動國際事務與研究，提升我國國際形象及專業地位

在金融自由化及國際化潮流下，為使我國存款保險機制與國際接軌，及配合政府為提升金融服務業競爭力之金融改革政策，未來金融安全網間之跨國合作關係勢將愈發緊密，爰此，本公司自 91 年加入國際存款保險機構協會(IADI)後，即致力於該協會之執行運作，除獲選擔任其「研究與準則委員會」主席，負責領導制定國際準則及主持各項研究計畫外，並努力推動與他國金融安全網成員簽署合作備忘錄或協議。未來將更積極參與相關國際事務以及領導與執行全球性存款保險機構相關之研究工作，鞏固本公司於 IADI 之地位及全球專業知名度，進而完善我國存款保險制度及提升我國政府整體形象。

## (二)配合施政方針重點之說明

### 1. 強化公股股權管理業務，督促國營或公股事業強化公司治理，提升經營績效及持續改善體質

為強化公股管理績效，本公司董、監事依「財政部派任公

民營事業機構負責人經理人董監事管理要點」規定善盡職責，積極出席會議、參與公司決策，以維護公股權益。另依據 94 年 3 月訂定之「中央存款保險股份有限公司公司治理實務準則」以強化董事會職能，有效監督各項業務政策，同時充分發揮監察人功能，確實掌握整體運作情形。

## 2. 賡續推動金融改革，加速銀行市場結構重整，健全金融機構退場機制，提升金融服務業競爭力

繼續接受金融重建基金委託並依行政院核定「金融重建基金與存保準備金合併運用機制」方案，有效處理經營不善金融機構退場事宜，俾維護金融安定及信用秩序，以健全金融環境；並配合存款保險條例修正研擬相關子法，建構完備之履行保險責任及清理機制，強化本公司風險控管機制及履行保險責任能力，發揮金融安全網之效能。

## 3. 賡續推動我國政府採購公開化、透明化，發揮政府採購法興利防弊功能；推動集中採購及政府採購電子化工作，提升整體政府採購效能；強化行政部門採購稽核功能，建立公開、透明的政府採購環境

賡續推動政府採購公平、公開及透明化，落實政府採購法興利及防弊功能；持續配合辦理集中採購及政府採購電子化工作，提升整體政府採購效能，建立公開、透明及優質的政府採購環境。

## 4. 推動性別主流化，將性別平等意識納入各項施政，促進女性在政治、法律、社會、經濟、教育、就業、福利、醫療等領域的參與，以達兩性平等、共治共決的目標

為落實公部門性別主流化之推動，以達兩性平等，特設置性別平等聯絡人及業務聯絡窗口，將性別平等意識納入各

項業務，及加強性別平等觀念之宣導，以營造無性別歧視之環境。並依據行政院訂頒「各機關公務人員性別主流化訓練計畫」將性別主流化訓練納入年度訓練計畫實施，以期達到性別平等之目標。

5. 精進策略性人力資源管理，提升人事服務功能；合理規劃機關人力，彈性調整機關員額；增進訓練研習效能，強化人力資源發展；合理規劃待遇，推動福利措施

為精進策略性人力資源管理，提升行政效能，依據主管機關鬆綁管制性人事管理政策，檢討各項人事法規，採取更審慎務實的作法，營造優質工作環境，以賡續提升人事服務效能。此外，本公司並檢討人力，勵行員額管制，靈活快速調派人力支援，以有效提升人力資源運用，配合政府組織再造與金融改革，調整組織架構，增設「特別查核處」，以資建構公平、正義、有紀律之金融環境，降低存款保險賠款準備金之損失，及研擬提升中、南區辦公室功能，強化對中南部地區要保機構之監理與服務效能，俾強化存保機制與健全機關組織功能。另為積極培訓金融查核及管理承保風險之專業人才，業訂定年度訓練計畫及編列訓練經費預算，並持續辦理員工金融監理專長訓練，積極培訓金融監理專業人才，及推動以績效為導向之管理制度，以有效激勵士氣，以及提供和諧愉快的工作環境，促進勞資和諧，提高工作效能。

6. 提供政府資訊服務平台，建立檔案應用服務機制，落實政府資訊公開上網；建立公共政策諮詢與決策參與機制，擴大公民參與

- (1) 加強金融監理機關之資訊交流與共享，建立經營不善金融機構相關資訊公開機制，擴大金融資訊服務之層面及

範圍。

- (2) 廣續充實「本公司全球資訊網」，適時更新網站內容，提供最新消息、相關網站連結、便民服務、聯絡信箱及資料下載等功能，落實政府資訊公開上網機制。

7. 創新 U 化政府與科技服務產業，建構下世代數位匯流網路系統，強化資通安全，創造公平數位與發展優質化網路社會，將台灣發展為世界優質網路化社會典範國家

- (1) 引進最新資訊科技，改進網路系統架構，以利整合為數位匯流網路系統，提供優質之網路服務。
- (2) 適時汰換老舊之資訊設備，提供優質之資訊作業環境，加強網路安全監控效能，建立完善之資通安全防護機制。

## 二、關於經營管理者

- (一) 加速厚植保險賠款特別準備金，強化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，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) 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。
- (五) 對經營不善要保機構，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。
- (六) 配合存款保險條例修正，增修訂相關規章，健全存款保險制度。
- (七) 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。

(八)因應金融環境與金融監理體制之變遷，賡續檢討本公司組織及人力，提升專業技能。

## 參、業務計畫

### 一、營運計畫

#### (一)營運值目標

1. 參酌最近年度平均保險費基數與預算目標成長情形，並預期未來國內經濟仍穩定成長，且主要金融機構存款年增率亦維持平穩走勢，考量要保機構存款自然緩增因素，據此推估 97 年度預算營運量較 96 年度成長 4.92%。
2. 政府為改善金融環境，近年來續推各項金融改革政策，並實施新巴塞爾資本協定 (Basel II)，預估未來金融機構經營體質將更趨健全，經營風險將降低，在目前風險差別費率制度下，要保機構平均費率將呈下降趨勢。
3. 綜上據以擬訂 97 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	4,155,534

#### (二)對要保機構風險管理業務

1. 加強與相關金融監理機關之資訊交流及協調處理機制，以利控管承保風險
  - (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。

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變化之訊息，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事宜或採取終止要保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. 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相關經營資訊，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，繼續摘錄要保機構相關經營資訊，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)對列入基金處理對象之機構，於未能依改善計畫完成自救時，標售其資產負債或依基金管理會決議之方式處理。

(2)繼續完成已退場機構之未了結事務，並賡續處分基金承受之資產。

(3)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。

(四)研究發展及管理革新

1. 預算金額：本年度研究發展支出 6,364 千元及員工訓練支

出 2,196 千元，均全數為費用支出。

## 2. 工作目標：

- (1) 全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，以提高工作效能。

## 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	11,897 千元
一般建築及設備計畫	11,897 千元
分年性項目	0 千元
一次性項目	11,897 千元
(二) 資金來源	11,897 千元
一般建築及設備計畫	11,897 千元
自有資金	11,897 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，「97 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 7,205 千元。

汰換已屆折舊年限之電腦系統、電腦通信設備及電腦輸出設備等，以應業務所需。

#### 2. 交通及運輸設備 1,747 千元。

汰換已屆折舊年限之電信機械設備及溫濕度監測系統等，以應業務所需。

#### 3. 什項設備 2,945 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

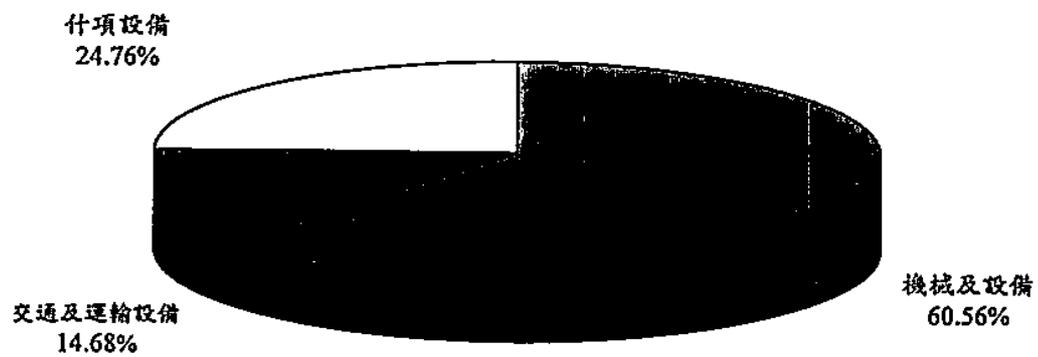
預計舉借 89,597,772 千元，悉數向國內金融機構辦理，主要係為處理經營不善金融機構。

#### (二)本年度償還項目及金額

預計償還 900,000 千元，悉數為國內金融機構借款。

圖表1：97年度固定資產建設改良擴充圖表

## 建設改良擴充



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	97年度預算	資金來源	97年度預算
機械及設備	7,205	自有資金	11,897
交通及運輸設備	1,747	營運資金	11,897
什項設備	2,945	外借資金	
合計	11,897	合計	11,897

## 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 4,387,895 千元，營業外收入無列數，收入合計 4,387,895 千元；預計營業成本 3,784,679 千元，營業費用 595,229 千元，營業外費用 7,987 千元，支出合計 4,387,895 千元；預計稅前純益無列數，係遵照存款保險條例第 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 729,780 千元。

(二)投資活動之現金流量

1. 投資活動之淨現金流出 89,032,355 千元，其中現金流入 580,014 千元，包括流動金融資產淨減 580,000 千元及減少固定資產 14 千元；現金流出 89,612,369 千元，包括無形資產及其他資產淨增 89,600,472 千元及增加固定資產 11,897 千元。

2. 上述增加固定資產 11,897 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 7,205 千元，交通及運輸設備 1,747 千元及什項設備 2,945 千元。

(三)融資活動之現金流量

融資活動之淨現金流入 88,698,112 千元，其中現金流入 89,598,112 千元，包括增加長期債務 89,597,772 千元及其他

負債淨增 340 千元；現金流出 900,000 千元，係減少長期債務。

(四)現金及約當現金淨增 395,537 千元，係期末現金 9,257,620 千元，較期初現金 8,862,083 千元增加之數。

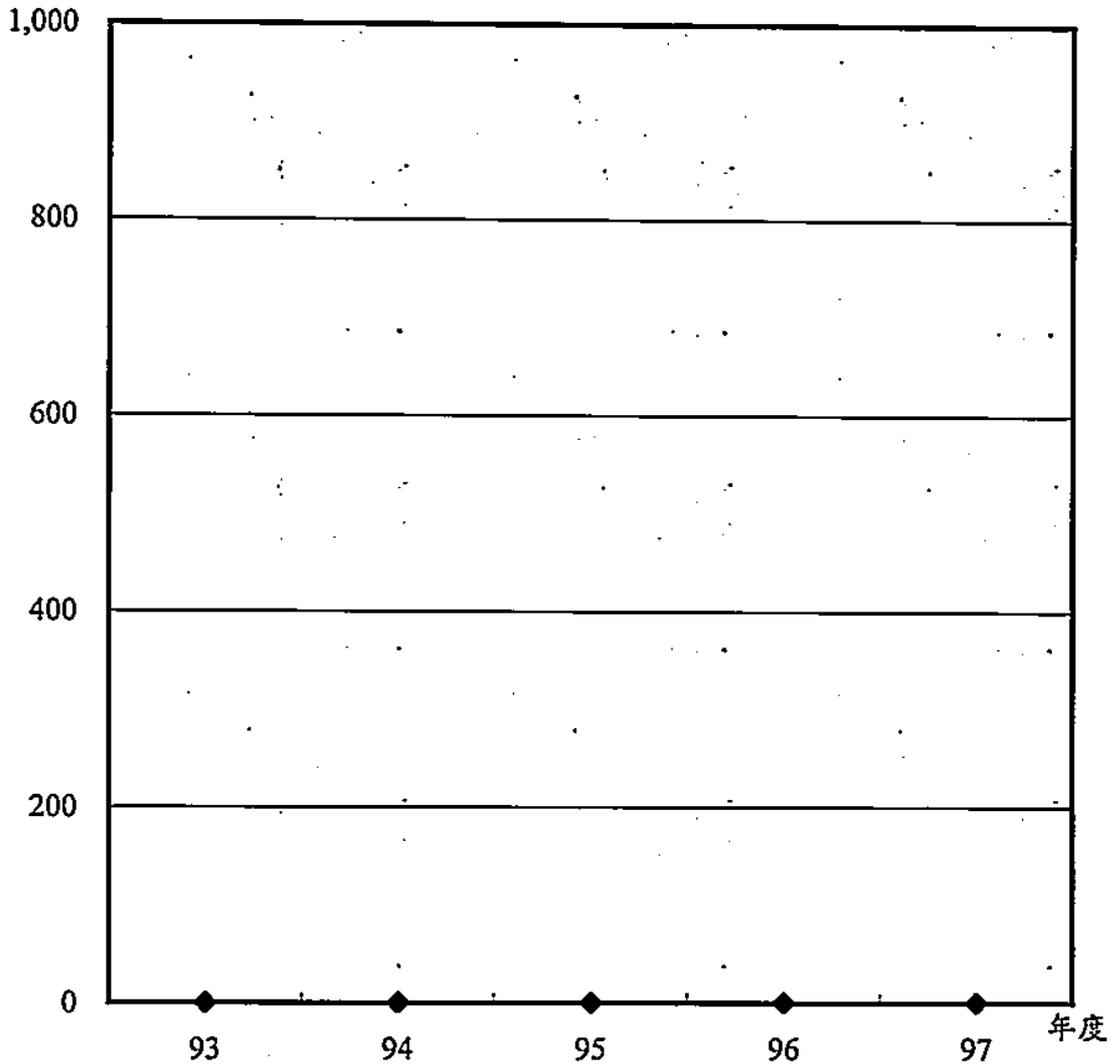
#### 四、補辦預算事項

##### 長期債務

舉借：本公司 96 年度因處理中華商業銀行業務之確實需要，避免因處理時程延後，增加處理成本及影響存款人信心與金融安定，依預算法第 88 條規定，獲經行政院 96 年 8 月 20 日院授主孝三字第 0960004810 號函同意先行辦理，舉借長期債務 400 億元，並於本年度補辦預算。

百萬元

圖表2：最近5年純益



圖表3：最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

年度	93	94	95	96	97
收入	4,348,760	4,518,165	4,701,303	4,193,241	4,387,895
營業收入	4,347,860	4,517,616	4,700,990	4,193,241	4,387,895
營業外收入	900	549	313		
收入合計	4,348,760	4,518,165	4,701,303	4,193,241	4,387,895
支出	4,348,760	4,518,165	4,701,303	4,193,241	4,387,895
營業成本	3,841,237	4,058,102	4,248,926	3,598,910	3,784,679
營業費用	421,550	451,123	448,558	588,287	595,229
營業外費用	85,973	8,940	3,819	6,044	7,987
所得稅費用					
支出合計	4,348,760	4,518,165	4,701,303	4,193,241	4,387,895
本期純益	0	0	0	0	0

註：93年度至95年度為審定決算數，96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 2.06% 估算編列。
- 2.保費收入：存款保險風險差別費率奉准自 88 年 7 月開始實施，復經報奉財政部 88 年 12 月 27 日台財融第 88772880 號函同意修正調整差別費率，並自 89 年 1 月 1 日起施行；按各要保機構保額內存款及其所屬風險組群之費率彙總估列。

#### (二)支出之估計基礎及計算方法

##### 1.金融保險成本

- (1)利息費用：參酌以往年度實際執行情形及預計未來資金運用需要，預估承作附買回交易融資之利息費用。
- (2)承保費用：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。
- (3)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。
- (4)金融重建基金費用：係依金融重建基金條例第 3 條第 1 項第 2 款，自 91 年 1 月起 10 年內，依 89 年 1 月 1 日調高存款保險費費率所增加之存款保險費收入，扣除依相關法規計算之營業稅、印花稅及提存特別準備後估列。
- (5)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 175 人（職員 157 人、工員 18 人）包含行政院 96 年 1 月 17 日院授人力字第 0960060406 號函同意本公司借調金管會之正式職員 12 人即予歸建出缺不補，超額正式工員 2 人亦列出缺不補，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，則俟決算時，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，本摶節原則編列。（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 4,155,534 千元，較 96 年度預算數 3,980,142 千元，增加 175,392 千元，係參酌 95 年度決算營運值與預算目標成長情形，並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更為強化，經營風險將降低，在目前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 4,387,895 千元，較 96 年度預算數 4,193,241 千元，增加 194,654 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 3,784,679 千元，較 96 年度預算數 3,598,910 千元，增加 185,769 千元，主要係保費收入增加，致提存特別準備及金融重建基金費用增加。

(2)營業費用方面：本年度預計 595,229 千元，較 96 年度預算數 588,287 千元，增加 6,942 千元，主要係增加編列處理經營不善要保機構所需之專業服務費所致。

(3)營業外費用方面：本年度預計 7,987 千元，較 96 年度預算數 6,044 千元，增加 1,943 千元，主要係依規定辦理不堪使用設備報廢損失增加所致。

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 96 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 135,146,023 千元，較 96 年底預計數 46,645,988 千元，增加 88,500,035 千元，增加 189.73%，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 11,559,639 千元，占資產總額之 8.55%。
2. 固定資產 519,987 千元，占資產總額之 0.39%。
3. 無形資產 3,209 千元，占資產總額之 0.00%。
4. 其他資產 123,063,188 千元，占資產總額之 91.06%。

### (二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 123,868,993 千元，較 96 年底預計數 35,368,958 千元，增加 88,500,035 千元，增加

250.22%，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 657,407 千元，占負債及業主權益總額之 0.49%。
2. 長期負債 120,983,183 千元，占負債及業主權益總額之 89.52%。
3. 其他負債 2,228,403 千元，占負債及業主權益總額之 1.65%。

### (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 96 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 7.40%。
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 0.91%。
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

依金融重建基金條例第 3 條第 1 項第 2 款規定自 91 年 1 月起 10 年內，依 89 年 1 月 1 日調高存款保險費費率所增加之存款保險費收入為該基金之財源之一，本年度編列金融重建基金費用 2,751,510 千元。

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				
		93	94	95	96	97
財務結構 %	負債占資產比率	54.43	57.23	59.05	8.03	91.66
	固定資產占淨值比率	4.91	4.83	4.77	4.63	4.61
償債能力	流動比率(%)	1,878.36	1,737.41	2,430.27	1,115.18	1,758.37
	速動比率(%)	1,877.38	1,736.64	2,429.19	1,113.58	1,756.01
	利息保障倍數	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
經營能力	固定資產週轉率(次)	7.86	8.30	8.73	8.04	8.44
	總資產週轉率(次)	0.18	0.17	0.17	0.34	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	36.16	107.88	101.89	77.77	111.01
	現金流量允當比率	3,648.03	12,090.00	8,451.35	11,167.39	9,287.84
	現金再投資比率	1.98	6.41	4.26	6.51	0.54

註1：93至95年度為審定決算數，96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。

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 97 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	%
4,700,990	100.00	營業收入	41-47	5	4,387,895	100.00	4,193,241	100.00	194,654	4.64
4,700,990	100.00	金融保險收入	450-459	8	4,387,895	100.00	4,193,241	100.00	194,654	4.64
591,389	12.58	利息收入	4501	4	232,361	5.30	213,099	5.08	19,262	9.04
4,109,602	87.42	保費收入	4506	6	4,155,534	94.70	3,980,142	94.92	175,392	4.41
4,248,926	90.38	營業成本	51-57	4	3,784,679	86.25	3,598,910	85.83	185,769	5.16
4,248,926	90.38	金融保險成本	550-559	7	3,784,679	86.25	3,598,910	85.83	185,769	5.16
17,986	0.38	利息費用	5501	3	9,900	0.23	17,775	0.42	-7,875	-44.30
466	0.01	承保費用	5507	1	400	0.01	11,800	0.28	-11,400	-96.61
1,545,993	32.89	提存特別準備	5511	A	1,022,346	23.30	933,021	22.25	89,325	9.57
2,683,981	57.09	金融重建基金費用	5513	3	2,751,510	62.71	2,635,582	62.85	115,928	4.40
501	0.01	手續費用	5516	2	523	0.01	732	0.02	-209	-28.55
452,064	9.62	營業毛利	60	5	603,216	13.75	594,331	14.17	8,885	1.49
448,558	9.54	營業費用	58	1	595,229	13.57	588,287	14.03	6,942	1.18
386,321	8.22	業務費用	581	9	522,450	11.91	514,270	12.26	8,180	1.59
386,321	8.22	業務費用	5811	5	522,450	11.91	514,270	12.26	8,180	1.59
56,786	1.21	管理費用	582	6	64,219	1.46	64,496	1.54	-277	-0.43
56,786	1.21	管理費用	5821	2	64,219	1.46	64,496	1.54	-277	-0.43
5,451	0.12	其他營業費用	583	3	8,560	0.20	9,521	0.23	-961	-10.09
4,412	0.09	研究發展費用	5831	0	6,364	0.15	6,776	0.16	-412	-6.08
1,039	0.02	員工訓練費用	5832	6	2,196	0.05	2,745	0.07	-549	-20.00
3,506	0.07	營業利益	61	3	7,987	0.18	6,044	0.14	1,943	32.15
312	0.01	營業外收入	49	A						
312	0.01	其他營業外收入	491-492	8						
9	0.00	賠償收入	4922	8						

# 中央存款保險股份有限公司

## 損益預計表

中華民國 97 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	%
303	0.01	什項收入	4929	2						
3,819	0.08	營業外費用	59	0	7,987	0.18	6,044	0.14	1,943	32.15
3,819	0.08	其他營業外費用	591-592	7	7,987	0.18	6,044	0.14	1,943	32.15
728	0.02	資產報廢損失	5913	6	2,444	0.06	571	0.01	1,873	328.02
3,090	0.07	什項費用	5929	1	5,543	0.13	5,473	0.13	70	1.28
-3,506	-0.07	營業外利益(損失-)	62	1	-7,987	-0.18	-6,044	-0.14	-1,943	32.15
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 97 年度

科 目	說 明
利 息 收 入	參見第32頁金融保險收入明細表。
保 費 收 入	參見第32頁金融保險收入明細表。
利 息 費 用	參見第34頁金融保險成本明細表。
承 保 費 用	參見第34頁金融保險成本明細表。
提 存 特 別 準 備	參見第34頁金融保險成本明細表。
金融重建基金費用	參見第34頁金融保險成本明細表。
手 續 費 用	參見第34頁金融保險成本明細表。
業 務 費 用	參見第35頁業務費用明細表。
管 理 費 用	參見第40頁管理費用明細表。
研 究 發 展 費 用	參見第44頁其他營業費用明細表。
員 工 訓 練 費 用	參見第44頁其他營業費用明細表。
資 產 報 廢 損 失	參見第46頁營業外費用明細表。
什 項 費 用	參見第46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 97 年度

單位：新臺幣千元

項 目		檢 查 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	729,780	(1)提存特別準備1,022,346千元。 (2)折舊、折耗及減損16,044千元。 (3)攤銷3,011千元。 (4)處理資產損失2,444千元。 (5)流動資產淨增13,753千元。 (6)流動負債淨減300,312千元。
營業活動之淨現金流入 (流出-)	81	1	729,780	
投資活動之現金流量	82-84	0		
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	580,000	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	14	詳第55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	-89,600,472	(1)增加電腦軟體2,700千元。 (2)增加遞延一般金融存款保險賠款損失 89,597,772千元。
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-11,897	詳第49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	-89,032,355	
融資活動之現金流量	86-88	2		
增加長期債務	867	3	89,597,772	詳第56頁長期債務舉借明細表。
其他負債淨增(淨減-)	869	8	340	增加存入保證金340千元。
減少長期債務	873	2	-900,000	詳第58頁長期債務償還明細表。
融資活動之淨現金流入 (流出-)	89	7	88,698,112	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	395,537	
期初現金及約當現金	98	8	8,862,083	
期末現金及約當現金	99	6	9,257,620	

# 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 97 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」920,111 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			232,361	
保費收入	4506	6			4,155,534	
合 計					4,387,895	

註:保費收入費率係依存款保險風險差別費率萬分之5、5.5、6等三級及主管機關專案核定費率萬分之1.25，加權平均計算為萬分之4.199。



# 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 97 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
17,986	17,775	利息費用	5501	3	9,900		9,900
17,986	17,775	租金與利息	55014	5	9,900		9,900
17,986	17,775	利息	550146	2	9,900		9,900
466	11,800	承保費用	5507	1	400		400
466	11,800	材料及用品費	55073	8	400		400
466	11,800	用品消耗	550732	7	400		400
1,545,993	933,021	提存特別準備	5511	A	1,022,346		1,022,346
1,545,993	933,021	損失與賠償給付	55118	4	1,022,346		1,022,346
1,545,993	933,021	賠償給付	551182	3	1,022,346		1,022,346
2,683,981	2,635,582	金融重建基金費用	5513	3	2,751,510		2,751,510
2,683,981	2,635,582	其他	55139	2	2,751,510		2,751,510
2,683,981	2,635,582	其他費用	551392	1	2,751,510		2,751,510
501	732	手續費用	5516	2	523		523
501	732	服務費用	55162	3	523		523
501	732	棧儲、包裝、代理及 加工費	551627	5	523		523
4,248,926	3,598,910	合 計			3,784,679		3,784,679

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用明細表

中華民國 97 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
231,328	243,896	用人費用	58111	A	248,337	221,528	26,809
127,848	130,820	正式員額薪資	581111	5	131,329	131,329	
14,544	17,630	臨時人員薪資	581112	0	18,159	18,159	
6,436	11,184	超時工作報酬	581113	4	13,201	13,201	
47,990	43,540	獎金	581115	3	42,892	21,888	21,004
17,654	20,458	退休及卹償金	581116	8	22,069	22,069	
	2,654	資遣費	581117	2	2,632	2,632	
16,853	17,604	福利費	581118	7	18,049	12,244	5,805
4	6	提繳費	581119	1	6	6	
36,507	136,757	服務費用	58112	6	144,019	140,230	3,789
2,153	2,491	水電費	581121	A	2,310	2,310	
2,579	4,713	郵電費	581122	5	4,129	4,129	
4,990	12,457	旅運費	581123	0	13,900	13,900	
13,080	33,543	印刷裝訂與廣告費	581124	4	33,373	33,373	
4,348	6,406	修理保養與保固費	581125	9	5,957	5,957	
291	584	保險費	581126	3	531	531	
2,474	5,190	棧儲、包裝、代理及加工 費	581127	8	4,420	4,420	
2,999	67,584	專業服務費	581128	2	75,610	75,610	
3,595	3,789	公共關係費	581129	7	3,789		3,789
1,760	3,613	材料及用品費	58113	1	2,947	2,947	
417	609	使用材料費	581131	6	425	425	
1,343	3,004	用品消耗	581132	A	2,522	2,522	
2,425	6,642	租金與利息	58114	7	5,719	5,719	

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用明細表

中華民國 97 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	1,008	房租	581142	6	882	882	
254	1,847	機器租金	581143	A	1,340	1,340	
1,311	2,751	交通及運輸設備租金	581144	5	2,711	2,711	
411	1,036	什項設備租金	581145	0	786	786	
13,391	21,645	折舊、折耗及攤銷	58115	2	16,887	16,887	
3,314	3,315	房屋折舊	581151	7	3,315	3,315	
6,602	11,527	機械及設備折舊	581152	1	7,874	7,874	
1,115	1,024	交通及運輸設備折舊	581153	6	1,158	1,158	
1,140	1,637	什項設備折舊	581154	A	1,529	1,529	
1,220	4,142	攤銷	581159	3	3,011	3,011	
98,816	97,824	稅捐與規費	58116	8	101,545	1,612	99,933
497	550	土地稅	581162	7	497	497	
1,169	1,300	房屋稅	581164	6	975	975	
97,096	95,849	消費與行為稅	581165	A	100,008	75	99,933
53	125	規費	581168	4	65	65	
2,093	3,893	會費、捐助與分攤	58117	3	2,996	2,996	
385	1,075	會費	581171	8	494	494	
	10	捐助	581172	2			
1,708	2,808	分攤	581173	7	2,502	2,502	
386,321	514,270	合 計			522,450	391,919	130,531

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 97 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580萬5千元，其明細如下：
  - 1.保費收入提撥編列545萬6千元，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41億5,553萬4千元\*0.1313%)編列。
  - 2.利息收入提撥編列34萬9千元，係按利息收入千分之1.5(利息收入2億3,236萬1千元\*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，例行性每月(季)列席理(董)監事會議、聯合輔導會議或實地洽訪、抽樣查核要保機構存款保險基數正確性及建置計算保費相關電子資料檔案內容、派員實地覆查新設機構申請參加存款保險事宜、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、為控制承保風險需要，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、協助要保機構處理重

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 97 年度

大偶發事項及對停業要保機構及依存款保險條例第29條第1項規定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等，及協助經營不善金融機構處理擠兌、配合財務顧問公司或其他專業機構辦理評估、標售資產、債權點交交割或定期履勘資產等業務需要暨宣導存款保險及金融機構經營資訊透明化、辦理國際研討會等業務與奉准派員出國考察、參加會議等計畫，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23,525千元。

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，舉辦國際研討會，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9,232千元。

3. 印刷及裝訂費：依業務所需編列616千元。

(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。

(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，

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 97 年度

編列燃料及其他設備零件等。

(二)用品消耗：包括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駐衛警制服等費用。

#### 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 97 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
48,022	49,252	用人費用	58211	8	52,174	47,270	4,904
29,893	29,986	正式員額薪資	582111	2	31,624	31,624	
1,685	2,621	超時工作報酬	582113	1	3,361	3,361	
200	250	津貼	582114	6	120	120	
11,093	9,679	獎金	582115	A	10,015	5,111	4,904
3,402	4,309	退休及卹償金	582116	5	4,547	4,547	
1,749	2,406	福利費	582118	4	2,506	2,506	
1	1	提繳費	582119	9	1	1	
5,192	9,305	服務費用	58212	3	6,912	6,912	
254	290	水電費	582121	8	230	230	
202	420	郵電費	582122	2	255	255	
179	315	旅運費	582123	7	118	118	
166	310	印刷裝訂與廣告費	582124	1	210	210	
1,500	3,752	修理保養與保固費	582125	6	2,151	2,151	
132	370	保險費	582126	A	350	350	
1,126	2,050	棧儲、包裝、代理及加工 費	582127	5	1,900	1,900	
507	598	專業服務費	582128	0	498	498	
1,124	1,200	公共關係費	582129	4	1,200	1,200	
369	754	材料及用品費	58213	9	565	565	
95	184	使用材料費	582131	3	175	175	
274	570	用品消耗	582132	8	390	390	
409	2,025	租金與利息	58214	4	1,459	1,459	
192	432	房租	582142	3	378	378	

# 中央存款保險股份有限公司

## 管理費用明細表

中華民國 97 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
44	267	機器租金	582143	8	160	160	
117	1,176	交通及運輸設備租金	582144	2	801	801	
55	150	什項設備租金	582145	7	120	120	
2,134	2,260	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,168	2,168	
1,420	1,421	房屋折舊	582151	4	1,421	1,421	
206	266	機械及設備折舊	582152	9	182	182	
231	202	交通及運輸設備折舊	582153	3	229	229	
277	371	什項設備折舊	582154	8	336	336	
477	650	稅捐與規費	58216	5	731	731	
213	250	土地稅	582162	4	213	213	
223	280	房屋稅	582164	3	418	418	
26	60	消費與行為稅	582165	8	60	60	
15	60	規費	582168	1	40	40	
184	250	會費、捐助與分攤	58217	A	210	210	
184	250	分攤	582173	4	210	210	
56,786	64,496	合 計			64,219	59,315	4,904

# 中央存款保險股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 97 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)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。
- (四)退休及卹償金：在所得稅法規定限額內，依核定提撥率編列。
- (五)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。
- (六)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。

# 中央存款保險股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 97 年度

- 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連線等費用。
- 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 97 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
4,412	6,776	研究發展費用	5831	0	6,364	6,364	
558	960	用人費用	58311	5	816	816	
558	960	正式員額薪資	583111	0	816	816	
3,261	4,666	服務費用	58312	A	4,458	4,458	
410	473	郵電費	583122	0	523	523	
1,819	2,545	印刷裝訂與廣告費	583124	9	2,435	2,435	
1,032	1,648	專業服務費	583128	7	1,500	1,500	
380	720	材料及用品費	58313	6	620	620	
380	720	用品消耗	583132	5	620	620	
213	430	會費、捐助與分攤	58317	8	470	470	
24	80	分攤	583173	1	70	70	
189	350	補貼與獎勵	583174	6	400	400	
1,039	2,745	員工訓練費用	5832	6	2,196	2,196	
1,039	2,745	服務費用	58322	7	2,196	2,196	
245	568	旅運費	583223	A	572	572	
	148	印刷裝訂與廣告費	583224	5	75	75	
794	2,029	專業服務費	583228	3	1,549	1,549	
5,451	9,521	合 計			8,560	8,560	

# 中央存款保險股份有限公司

## 其他營業費用說明

中華民國 97 年度

### 一、研究發展費用：

#### (一)用人費用：

顧問人員報酬：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 97 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
3,819	6,044	其他營業外費用	591-592	7	7,987	7,987	
728	571	資產報廢損失	5913	6	2,444	2,444	
728	571	損失與賠償給付	59138	0	2,444	2,444	
728	571	各項損失	591381	4	2,444	2,444	
3,090	5,473	什項費用	5929	1	5,543	5,543	
3,090	5,473	用人費用	59291	7	5,543	5,543	
3,090	5,473	福利費	592918	3	5,543	5,543	
3,819	6,044	合 計			7,987	7,987	

# 中央存款保險股份有限公司

## 營業外費用說明

中華民國 97 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 97 年度

單位：新臺幣千元

項		目		機械及設備	交通及運輸 設 備	什項設備	合計
名 稱	編 號	檢 查 號 碼					
一般建築及設備計畫	952	8	7,205	1,747	2,945	11,897	
合 計			7,205	1,747	2,945	11,897	

# 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	11,897				11,897
合 計			11,897				11,897

股份有限公司  
擴充資金來源明細表

97 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							11,897	100.00
100.00							11,897	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					外借資金
			投資總額	自 營運資金	有 出售不適用資產	資 增 資	金 其 他	
一般建築及設備計畫	952	8	11,897	11,897				
合 計			11,897	11,897				

# 股份有限公司

## 計畫預期進度明細表

97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%
	97.1~97.12				11,897	100.00	11,897	100.00
	97.1~97.12				11,897	100.00	11,897	100.00

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產折舊明細表

中華民國 97 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	71,673	14,197	18,051	369,407
上年度預計新增資產原值(註)		6,254	-1,775	690	5,169
本年度(12月底止)預計新增資產原值 (註)		-4,496	-91	2,252	-2,335
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	73,431	12,331	20,993	372,241
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	8,056	1,387	1,865	16,044
業務費用	3,315	7,874	1,158	1,529	13,876
管理費用	1,421	182	229	336	2,168
合 計	4,736	8,056	1,387	1,865	16,044

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 97 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	11,701	9,593		2,108	11	2,097
交通及運輸設備	946040	A	1,838	1,612		226	3	223
什項設備	946050	6	693	569		124		124
合 計			14,232	11,774		2,458	14	2,444

# 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	97.1-97.12	3.50%	89,597,772
金融機構	9611	5	97.1-97.12	3.50%	89,597,772
總 計			97.1-97.12	3.50%	89,597,772

# 股份有限公司

## 舉借明細表

97 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	
89,597,772				
89,597,772				
89,597,772				

# 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 97 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	900,000	900,000	
營運資金	9651	4	900,000	900,000	
總 計			900,000	900,000	

# 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

97 年度

單位：新臺幣千元

增減額 轉帳	期 末 資 本 額				預收資本
	實 收 資 本	股 數	每股金額(元)	金 額 %	
	509,521,900	10	5,095,219	50.95	
	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 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

95 年 12 月 31 日 實 際 數	科 目			97 年 12 月 31 日 預 計 數	96 年 12 月 31 日 預 計 數	比 較 增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
27,539,849	資產	1	0	135,146,023	46,645,988	88,500,035
26,998,548	流動資產	11-12	8	11,559,639	11,730,349	-170,710
1,086	現金	110	8	990	990	0
711	銀行存款	1102	A	615	615	0
375	零用及週轉金	1105	0	375	375	0
20,689,473	存放央行	112	2	9,256,630	8,861,093	395,537
20,689,473	存放央行	1121	9	9,256,630	8,861,093	395,537
5,897,655	流動金融資產	113	0	2,147,500	2,727,500	-580,000
5,897,655	持有至到期日金融資產-流動	1136	8	2,147,500	2,727,500	-580,000
397,588	應收款項	114-117	7	138,020	124,465	13,555
105,954	應收退稅款	114A	A	23,236	21,310	1,926
291,631	應收利息	1151	A	114,584	102,955	11,629
2	其他應收款	1178	0	200	200	0
11,970	預付款項	125	2	15,499	15,301	198
11,970	預付費用	1253	1	15,499	15,301	198
776	短期墊款	126-127	0	1,000	1,000	0
242	短期墊款	1261	6	1,000	1,000	0
534	代繳保費	1263	9			
538,468	固定資產	15	A	519,987	526,592	-6,605
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
200,822	房屋及建築	152	5	191,350	196,086	-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 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

95 年 12 月 31 日 實 際 數	科 目			97 年 12 月 31 日 預 計 數	96 年 12 月 31 日 預 計 數	比 較 增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
64,664	累計折舊-房屋 及建築	1523	4	74,136	69,400	4,736
29,441	機械及設備	153	2	22,054	25,013	-2,959
71,673	機械及設備	1531	9	73,431	77,927	-4,496
42,232	累計折舊-機械 及設備	1533	1	51,377	52,914	-1,537
6,170	交通及運輸設備	154	0	4,848	4,714	134
14,197	交通及運輸設備	1541	6	12,331	12,422	-91
8,027	累計折舊-交通 及運輸設備	1543	9	7,483	7,708	-225
7,054	什項設備	155	7	6,753	5,797	956
18,051	什項設備	1551	3	20,993	18,741	2,252
10,997	累計折舊-什項 設備	1553	6	14,240	12,944	1,296
2,322	無形資產	17	7	3,209	3,520	-311
2,322	無形資產	170-171	7	3,209	3,520	-311
2,322	電腦軟體	1708	8	3,209	3,520	-311
511	其他資產	18	5	123,063,188	34,385,527	88,677,661
511	什項資產	181-182	2	689	689	0
511	存出保證金	1811	9	689	689	0
	遞延資產	183-184	7	123,062,499	34,384,838	88,677,661
	遞延一般金融存款保險賠款損失	1842	7	123,062,499	34,384,838	88,677,661
27,539,849	資產總額			135,146,023	46,645,988	88,500,035

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

95 年 12 月 31 日 實 際 數	科 目			97 年 12 月 31 日 預 計 數	96 年 12 月 31 日 預 計 數	比 較 增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
16,262,820	負債	2	9	123,868,993	35,368,958	88,500,035
1,110,929	流動負債	21-22	7	657,407	957,719	-300,312
73,915	應付款項	214-217	6	57,407	57,719	-312
725	應付代收款	2145	8	1,500	1,500	0
72,321	應付費用	2147	A	55,907	56,219	-312
869	應付利息	2151	0			
1,037,013	流動金融負債	226	9	600,000	900,000	-300,000
1,037,013	附買回有價證券負債	2263	3	600,000	900,000	-300,000
25,551	長期負債	25	0	120,983,183	32,285,411	88,697,772
25,551	長期債務	250-251	0	120,983,183	32,285,411	88,697,772
	長期借款	2504	5	120,957,632	32,259,860	88,697,772
25,551	估計應付土地增值稅	2515	9	25,551	25,551	0
15,126,340	其他負債	28	4	2,228,403	2,125,828	102,575
15,125,159	營業及負債準備	280-281	4	2,227,213	2,124,978	102,235
13,093,483	一般金融保險賠款特別準備	281B	1			
2,031,676	農業金融保險賠款特別準備	281C	8	2,227,213	2,124,978	102,235
1,181	什項負債	282-283	8	1,190	850	340
1,181	存入保證金	2821	5	1,190	850	340
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 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

95 年 12 月 31 日 實 際 數	科 目			97 年 12 月 31 日 預 計 數	96 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
27,539,849	負債及業主權益總額			135,146,023	46,645,988	88,500,035

註：本年度預算信託代理與保證資產(負債)各有25千元。

# 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 97 年度

一、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
條例修正實施前	13,093,483	2,031,676	15,125,159
96 年度預算提存	839,719	93,302	933,021
97 年度預算提存	920,111	102,235	1,022,346
合 計	<u>14,853,313</u>	<u>2,227,213</u>	<u>17,080,526</u>

二、96 年 12 月 31 日預計數，係 96 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。

三、依據行政院主計處 95 年 9 月 15 日處會二字第 0950005507 號函、同年 10 月 24 日處會二字第 0950006273A 號函及 96 年 2 月 26 日處會二字第 0960001098 號函，配合辦理調整之會計科目對照如下：

### 原編列之會計科目

其他負債

營業及負債準備

賠款特別準備

資本公積

資本公積

土地重估增值準備

### 增修刪訂編列之會計科目

其他負債

營業及負債準備

一般金融保險賠款特別準備

農業金融保險賠款特別準備

業主權益其他項目

未實現重估增值

未實現重估增值

# 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 97 年度

- 四、依存款保險條例規定，本年度提存一般金融保險賠款特別準備 920,111 千元，悉數抵沖遞延資產-遞延一般金融存款保險賠款損失。
- 五、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 96 年 4 月 17 日至 4 月 19 日評估固定資產土地、房屋及建築市價 584,251 千元，較 96 年 7 月底帳面價值 493,041 千元，尚超過 91,210 千元，故預估 97 年度不認列資產減損損失。

# 中央存款保險股份有限公司

## 員工人數彙計表

中華民國 97 年度

單位：人

科 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	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	178		-3		175		總員額較上年度 預計數減少3名。
業務部分	9722	7	148		-3		145		
正式職員	97221	2	134		-2		132		
正式工員	97223	3	14		-1		13		
管理部分	9723	3	30		0		30		
正式職員	97231	9	25		0		25		
正式工員	97233	0	5		0		5		
合 計			178		-3		175		

註：本年度員工人數175人，包含行政院96年1月17日院授人力字第0960060406號函同意本公司借調金管會歸建之正式職員12人及超額正式工員2人，皆列出缺不補。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	163,769	18,159	16,562	120	25,908	26,999	
業務費用	974581	9	131,329	18,159	13,201		21,004	21,888	
職員	9745813	0	123,632	18,159	11,207		19,771	20,605	
國內部分	97458131	2	123,632	18,159	11,207		19,771	20,605	
工員	9745814	3	7,697		1,994		1,233	1,283	
國內部分	97458141	6	7,697		1,994		1,233	1,283	
管理費用	974582	3	31,624		3,361	120	4,904	5,111	
董(理)監事	9745821	7	960						
職員	9745823	4	28,284		2,735	120	4,523	4,714	
國內部分	97458231	7	28,284		2,735	120	4,523	4,714	
工員	9745824	8	2,380		626		381	397	
國內部分	97458241	A	2,380		626		381	397	
其他營業費用	974583	8	816						
顧問人員	9745832	5	816						
國內部分	97458321	8	816						
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			163,769	18,159	16,562	120	25,908	26,999	

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6.33%。

# 股份有限公司

## 彙計表

97 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 費用	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		
26,616		2,632	16,751	499	5,805	105	2,938	7	306,870
22,069		2,632	9,435	402	5,805	87	2,320	6	248,337
21,085		2,632	8,744	391	5,465	79	2,112	5	233,887
21,085		2,632	8,744	391	5,465	79	2,112	5	233,887
984			691	11	340	8	208	1	14,450
984			691	11	340	8	208	1	14,450
4,547			1,911	97		18	480	1	52,174
									960
4,243			1,697	89		15	400		46,820
4,243			1,697	89		15	400		46,820
304			214	8		3	80	1	4,394
304			214	8		3	80	1	4,394
									816
									816
									816
			5,405				138		5,543
			5,102				138		5,240
			5,102				138		5,240
			303						303
			303						303
26,616		2,632	16,751	499	5,805	105	2,938	7	306,870

# 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 97 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		
名 稱	編 號	檢 查	號 碼	中 央	地 方	外 國	中 央	地 方	外 國	中 央	地 方	中 央	地 方	外 國
				政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府
所得稅費用	9761	0												
營利事業所得稅費用	97611	5												
土地稅	9762	6			710								710	
一般土地地價稅	97622	7			710								710	
房屋稅	9764	9			1,393								1,393	
一般房屋稅	97641	4			1,393								1,393	
消費與行為稅	9765	5		83,111	16,957							83,111	16,957	
營業稅	97657	3		83,111								83,111		
印花稅	97658	9			16,822								16,822	
使用牌照稅	97659	4			135								135	
規費	9768	4		75	30							75	30	
行政規費	97681	0			30								30	
汽車燃料使用費	97683	A		75								75		
合 計				83,186	19,090							83,186	19,090	

# 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 97 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				
97年度預算數						
存款保險	4506	6	新臺幣千元			4,155,534
96年度預算數						
存款保險	4506	6	新臺幣千元			3,980,142
95年度決算數						
存款保險	4506	6	新臺幣千元			4,109,602
94年度決算數						
存款保險	4506	6	新臺幣千元			4,019,254
93年度決算數						
存款保險	4506	6	新臺幣千元			3,908,935

# 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 97 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			494	
國際組織會費	業務費用	美國電腦稽核協會 (The EDP Auditors Association, Inc.)	390	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	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)	20	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	財團法人中華民國會計 發展基金會	63	
		中華民國電腦稽核協會	63	
		財團法人中華民國內部 稽核協會	30	蒐集會計相關法令與理論動態， 做為業務參考。
			18	蒐集國內電腦稽核案例與技術， 做為業務參考。
			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	中華信用評等股份有限 公司	41	
		中美經濟合作策進會	41	
			6	蒐集各項信用評等資訊做為業務 參考。
			35	蒐集中美工商界與金融業之互動 資訊做為業務參考。

# 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 97 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			2,782	
分攤大樓管理費			2,582	
	業務費用		2,402	
		1. 仰德大樓管理費	1,600	依實際需要估列。
		2. 南區辦公室管理費	368	"
		3. 中區辦公室管理費	308	"
		4. 租用倉庫大樓管理費	126	"
	管理費用		180	
		仰德大樓管理費	180	依實際需要估列。
分攤其他費用			200	
	業務費用		100	
		參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用	100	依實際需要估列。
	管理費用		30	
		參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用	30	依實際需要估列。
	研究發展費用		70	
		國家行局公司管理部門座談會之分攤費用	70	依實際需要估列。
補貼與獎勵			400	
獎勵費用			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		3,676	

# 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
282,999	299,581	用人費用	306,870	
158,298	161,766	正式員額薪資	163,769	
14,544	17,630	臨時人員薪資	18,159	
8,121	13,805	超時工作報酬	16,562	
200	250	津貼	120	
59,083	53,219	獎金	52,907	
21,056	24,767	退休及卹償金	26,616	
	2,654	資遣費	2,632	
21,692	25,483	福利費	26,098	
4	7	提繳費	7	
46,500	154,205	服務費用	158,108	523
2,407	2,781	水電費	2,540	
3,191	5,606	郵電費	4,907	
5,414	13,340	旅運費	14,590	
15,065	36,546	印刷裝訂與廣告費	36,093	
5,848	10,158	修理保養與保固費	8,108	
423	954	保險費	881	
4,101	7,972	棧儲、包裝、代理及加工費	6,843	523
5,332	71,859	專業服務費	79,157	
4,719	4,989	公共關係費	4,989	
2,974	16,887	材料及用品費	4,532	400
512	793	使用材料費	600	
2,462	16,094	用品消耗	3,932	400
20,819	26,442	租金與利息	17,078	9,900
640	1,440	房租	1,260	
298	2,114	機器租金	1,500	
1,428	3,927	交通及運輸設備租金	3,512	
466	1,186	什項設備租金	906	
17,986	17,775	利息	9,900	9,900
15,525	23,905	折舊、折耗及攤銷	19,055	
4,735	4,736	房屋折舊	4,736	
6,808	11,793	機械及設備折舊	8,056	
1,346	1,226	交通及運輸設備折舊	1,387	

## 股份有限公司

## 彙計表

97 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
248,337	52,174	816		5,543	
131,329	31,624	816			
18,159					
13,201	3,361				
	120				
42,892	10,015				
22,069	4,547				
2,632					
18,049	2,506			5,543	
6	1				
144,019	6,912	4,458	2,196		
2,310	230				
4,129	255	523			
13,900	118		572		
33,373	210	2,435	75		
5,957	2,151				
531	350				
4,420	1,900				
75,610	498	1,500	1,549		
3,789	1,200				
2,947	565	620			
425	175				
2,522	390	620			
5,719	1,459				
882	378				
1,340	160				
2,711	801				
786	120				
16,887	2,168				
3,315	1,421				
7,874	182				
1,158	229				

# 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
1,417	2,008	什項設備折舊	1,865	
1,220	4,142	攤銷	3,011	
99,293	98,474	稅捐與規費	102,276	
		所得稅費用		
710	800	土地稅	710	
1,392	1,580	房屋稅	1,393	
97,123	95,909	消費與行為稅	100,068	
68	185	規費	105	
2,490	4,573	會費、捐助與分攤	3,676	
385	1,075	會費	494	
	10	捐助		
1,916	3,138	分攤	2,782	
189	350	補貼與獎勵	400	
1,546,721	933,592	損失與賠償給付	1,024,790	1,022,346
728	571	各項損失	2,444	
1,545,993	933,021	賠償給付	1,022,346	1,022,346
2,683,981	2,635,582	其他	2,751,510	2,751,510
2,683,981	2,635,582	其他費用	2,751,510	2,751,510
4,701,303	4,193,241	合 計	4,387,895	3,784,679

## 股份有限公司

## 彙計表

97 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
1,529	336				
3,011					
101,545	731				
497	213				
975	418				
100,008	60				
65	40				
2,996	210	470			
494					
2,502	210	70			
		400			
				2,444	
				2,444	
522,450	64,219	6,364	2,196	7,987	

# 中央存款保險股份有限公司

## 補辦預算明細表

中華民國 97 年度

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	辦理年度	說 明
長期債務 舉借	40,000,000	96	本公司96年度因處理中華商業銀行業務之確實需要，避免因處理時程延後，增加處理成本及影響存款人信心與金融安定，依預算法第88條規定，獲經行政院96年8月20日院授主孝三字第0960004810號函同意先行辦理，並於本年度補辦預算。

主辦會計人員：劉慧玲



機關長官：陳上程

