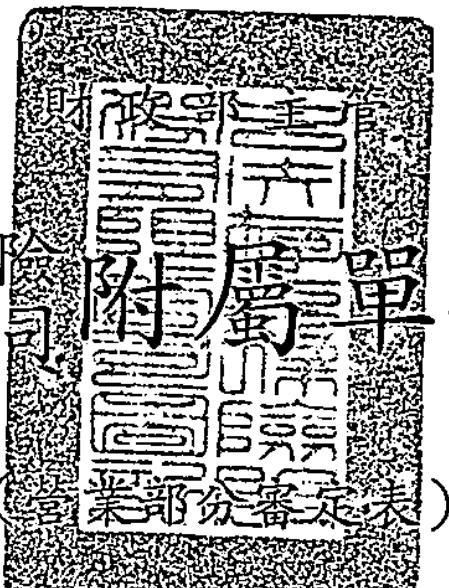


中華民國九十二年度  
中央政府總預算

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、本公司業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍.....	3
二、最近五年經營趨勢.....	3
貳、營業政策.....	4
參、業務計畫概述	
一、業務計畫重點.....	5
二、營運計畫.....	5
三、檢查計畫.....	5
四、預警及輔導計畫.....	6
五、固定資產建設、改良、擴充與其資金來源計畫.....	8
六、研究發展及管理革新計畫.....	10
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	10
二、盈虧撥補之預計.....	11
三、現金流量之預計.....	11
伍、其他重要說明	
一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	15
二、較上年度預算各項目增減原因與理由.....	15
三、財務狀況分析.....	17
四、投資報酬分析.....	18
五、其他有關說明.....	18
丙、主要表	
一、損益預計表.....	25
二、盈虧撥補預計表.....	28
三、現金流量預計表.....	29

## 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、其他營業成本明細表.....	35
四、業務費用明細表.....	39
五、管理費用明細表.....	44
六、其他營業費用明細表.....	48
七、營業外費用明細表.....	50

### 貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	53
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	54
三、資本支出計畫預期進度明細表.....	56
四、資產折舊明細表.....	58
五、資產報廢明細表.....	59
六、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.....	68
三、員工人數及薪資明細表.....	69
四、用人費用彙計表.....	70
五、繳納各項稅捐明細表.....	72
六、外幣收支彙計表.....	73
七、五年來主要營運項目量值明細表.....	74
八、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	75
九、各項費用彙計表.....	78

甲、財務摘要

# 中央存款保險股份有限公司

## 甲、財務摘要

單位：新臺幣百萬元

項 目	本 年 度	上 年 度	<u>比較增減數</u>	<u>%</u>
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	3,965.89	4,033.78	-67.89	1.68
營業總支出	3,965.89	4,033.78	-67.89	1.68
純益				
<b>盈虧撥補：</b>				
國庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘	78.65	-78.65	100.00	
<b>現金流量(1)：</b>				
增加固定資產及遞耗資產	11.24	53.85	-42.61	79.13
現金及約當現金淨增	2,882.18	4,113.84	-1,231.66	29.94
現金及約當現金淨減				
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額(2)	21,465.89	20,410.46	1,055.43	5.17
固定資產餘額	558.02	567.61	-9.59	1.69
長期負債餘額	28.35	28.62	-0.27	0.94
業主權益	11,276.77	11,276.77		

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三個月內到期或清償之短期投資。  
 (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、本公司業務範圍及經營趨勢

#### 一、業務範圍：

本公司奉核定之業務經營範圍如下：

- (一)辦理存款保險業務。
- (二)檢查要保機構之業務及帳目。
- (三)輔導要保機構之業務經營。
- (四)對受輔導、監管或接管要保機構辦理貸款或存款，或對其他要保機構提供財務協助促使其合併該受輔導、監管或接管要保機構或承受該等要保機構全部或部分之營業及資產負債。
- (五)對停業要保機構存款人辦理現金賠付、移轉存款賠付、或對其他要保機構提供財務協助促使其合併該停業機構或承受該停業機構全部或部分之營業及資產負債、或暫以本公司名義承受並繼續經營。
- (六)對停業之要保機構辦理清理或清算。
- (七)對停業機構債權人超過最高保額之存款債權及非存款債權預估可能獲償之比例辦理墊付。
- (八)接受行政院金融重建基金之委託，配合處理要保機構負債之理賠及資產之善後處理。
- (九)經財政部核准辦理之其他業務。

#### 二、最近五年經營趨勢：

##### (一)最近五年主要業務經營趨勢表

主要業務項目	八十八年度決算數		八十八年下半年及八十九年度決算數		九十年度決算數		九十一年度預算數		九十二年度預算數	
	金額	基期	金額	趨勢	金額	趨勢	金額	趨勢	金額	趨勢
存款保險 (營運值)	662,713	100.00	3,803,703	573.96	3,408,582	514.34	3,346,659	504.99	3,400,177	513.07

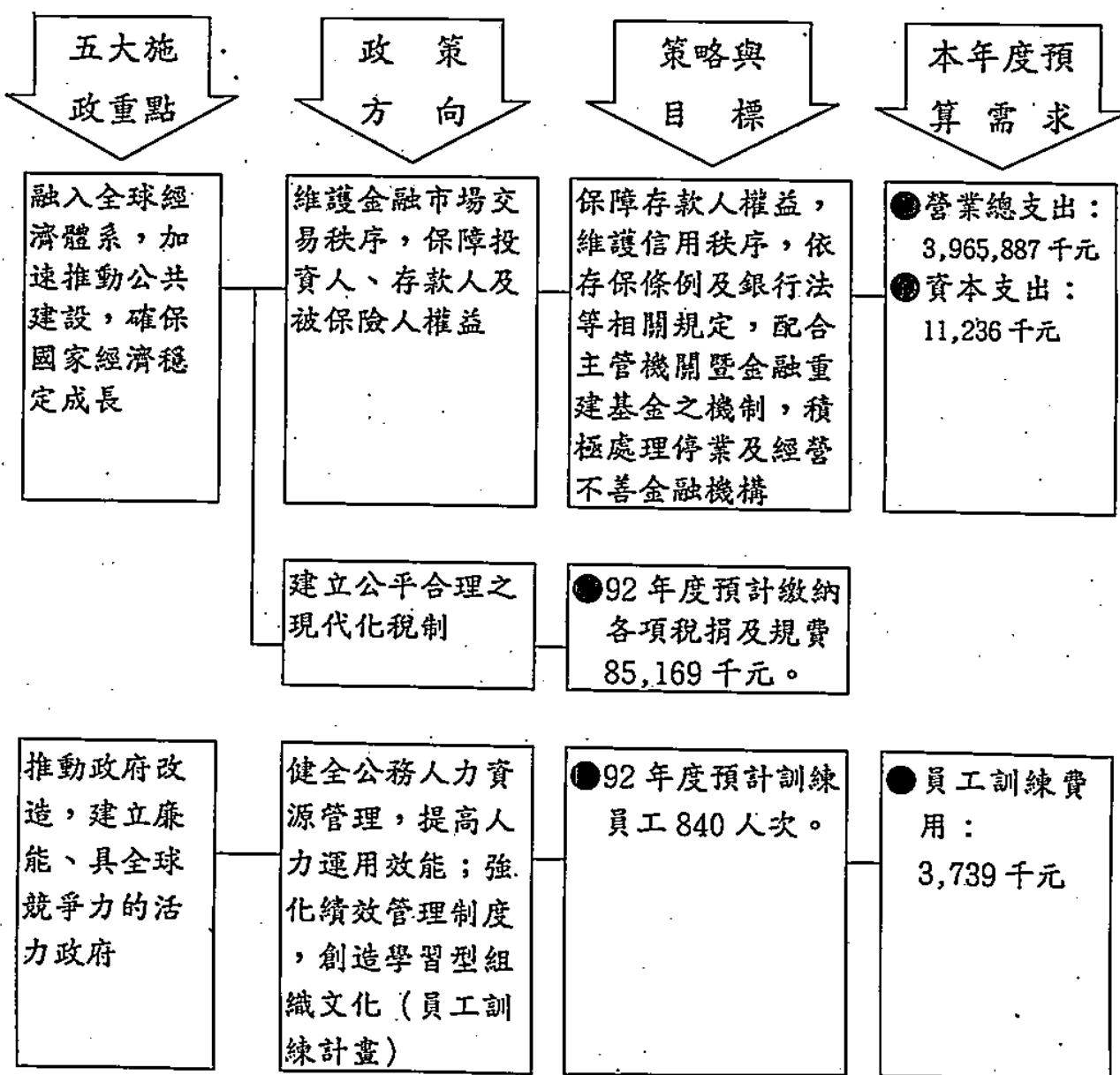
## (二)最近五年收支盈餘趨勢表

單位：新台幣千元

項目	八十八年度決算數		八十八年下半年及八十九年度決算數		九十年度決算數		九十一年度預算數		九十二年度預算數	
	金額	基期	金額	趨勢比率	金額	趨勢比率	金額	趨勢比率	金額	趨勢比率
營業總收入	1,426,929	100.00	5,206,059	364.84	4,310,580	302.09	4,033,778	282.69	3,965,887	277.93
營業總支出	1,251,483	100.00	4,730,982	378.03	4,310,580	344.44	4,033,778	322.32	3,965,887	316.89
本期純益	175,446	100.00	475,077	270.78	0		0		0	

## 貳、營業政策

關於執行政府政策者：配合政府本年度五大施政重點中為融入全球經濟體系，確保國家經濟穩定成長暨提高行政效率，建立服務導向的政府型態，據以編列相關預算如下：



## 參、業務計畫概述

### 一、業務計畫重點：

- (一)依銀行法、金融機構合併法、存款保險條例及行政院金融重建基金設置及管理條例等相關規定，配合主管機關積極處理問題要保機構，保障存款人權益，並維護金融安定。
- (二)結合場外監控機制，強化金融檢查功能，積極培訓金檢人員，增進檢查效益，提昇對要保機構整體營運風險評估能力，適時掌控承保風險。
- (三)輔導要保機構加強營運資訊透明化及風險管理，以提昇市場機制並促進要保機構健全業務經營。
- (四)繼續運用金融預警系統及其他監理資訊，及早發現要保機構經營缺失並適時導正，消弭金融危機於未然。
- (五)參酌先進國家之存款保險制度及其改革經驗，強化存保機制功能。
- (六)厚植存款保險賠款特別準備金，提高風險承擔能力。

### 二、營運計畫：

參酌九十年度決算營運值與預算目標成長情形，並預期各要保機構因合併法之實施、經濟發展趨勢，以及貨幣供給成長趨緩等各項因素，擬訂營運目標如下：

單位：新台幣千元

營運項目	營運值
存款保險	3,400,177

### 三、檢查計畫：

本公司實地檢查作業分為年度一般檢查及專案檢查兩種，其作業方式如下：

- (一)一般檢查：主要係對要保機構全盤業務做一般性之檢查，檢查重點則隨著環境變遷而調整。檢查報告中，除對各項

財務、業務缺失提列改進意見外，亦針對要保機構之資本適足性、資產品質、內部控制、內部稽核、管理能力、獲利能力、流動性及其他風險管理能力等作綜合評述。

(二)專案檢查：本公司除透過一般檢查瞭解要保機構之經營狀況外，另參酌檢查結果及各項場外監控機制之建置，針對財務業務有重大變動、資產品質有惡化趨勢、內部發現舞弊案、有檢舉案件或庫存現金及大額提領有變化者，則派員辦理專案檢查，俾適時掌握要保機構潛在營運風險。

(三)辦理金融檢查之頻率：

1.總機構：各類要保機構之總機構係參照本公司預警系統之綜合評等結果，決定其檢查頻率。評等較佳者，以不超過二年檢查一次；評等較差者，以不超過一年檢查一次為原則。

2.分支機構：

(1)銀行：衡量總機構之檢查結果及檢查人力抽查適當之檢查單位，以辦理一般或專案檢查為原則。另對業務有異常變動或資產品質有惡化趨勢者，則機動派員辦理專案檢查。

(2)信託投資公司、信用合作社及農、漁會信用部：係依據本公司預警系統之綜合評等結果，決定其抽查比率，原則上評等較佳者每年抽查  $1/5$  至  $1/4$ ，評等較差者則每年抽查  $2/3$ ，並於查核總機構時一併辦理檢查。

#### 四、預警及輔導計畫：

(一)充分運用金融預警系統功能，以強化金融監理能力：

1.利用金融預警系統，分析金融機構每日傳輸及每季申報之財務、業務資料，以隨時掌握其營運動態，俾及早偵測出問題要保機構並加強輔導，防範金融危機於未然。

2.評估要保機構之經營管理績效，參酌評等結果或排序變化

情形及應加強監督管理事項，作為決定檢查順序、頻率及重點之參考，以利檢查業務之執行；並不定期產出各種管理性表報，供金融監理機關參考。

3. 提供檢查評等結果與相關指標，作為訂定存款保險差別費率之參考，有助於促進要保機構營運健全。

(二) 對有經營缺失之要保機構進行追蹤考核或輔導：

1. 按月或按季辦理表報稽核，持續加強追蹤考核。
2. 邀談負責人或主管人員，促其對缺失事項限期改善。
3. 專案派員查核各項缺失改善情形。
4. 定期或不定期就特定缺失事項進行輔導。
5. 列席各項重要會議，並就特定議案進行輔導。
6. 與主管機關或其他輔導單位共同參與相關輔導會議。
7. 報經主管機關核准後，派員實地輔導。

(三) 依存款保險條例施行細則按季追蹤未符承保標準要保機構之改善計畫執行情形。

(四) 配合政府政策派員監管或接管問題要保機構：

對有重大經營缺失或重大弊案之要保機構，配合主管機關政策，奉主管機關指示派員辦理監管或接管事宜。

(五) 依銀行法、金融機構合併法、行政院金融重建基金設置及管理條例、存款保險條例等相關規定，配合主管機關積極處理經營不善金融機構：

本公司依存款保險條例處理問題要保機構，得申請運用行政院金融重建基金，全額賠付經營不善金融機構之存款及非存款債權，或受行政院金融重建基金委託以下列方式處理經營不善金融機構：

1. 賠付金融機構負債，並承受金融機構資產及標售處理該資產。
2. 賠付負債超過資產之差額。
3. 以特別股方式入股金融機構。

另於受託處理經營不善金融機構時，管理基金承受之資產及辦理前開機構相關人員責任之追償等事項。

(六)派員協助要保機構處理偶發事項暨必要時提供財務協助：

要保機構因偶發事件引發存款人異常提領存款時，本公司經研判於必要時除派員赴現場協助處理，以安定存款人信心外，對發生緊急性資金不足時，另提供財務協助以因應流動性危機。

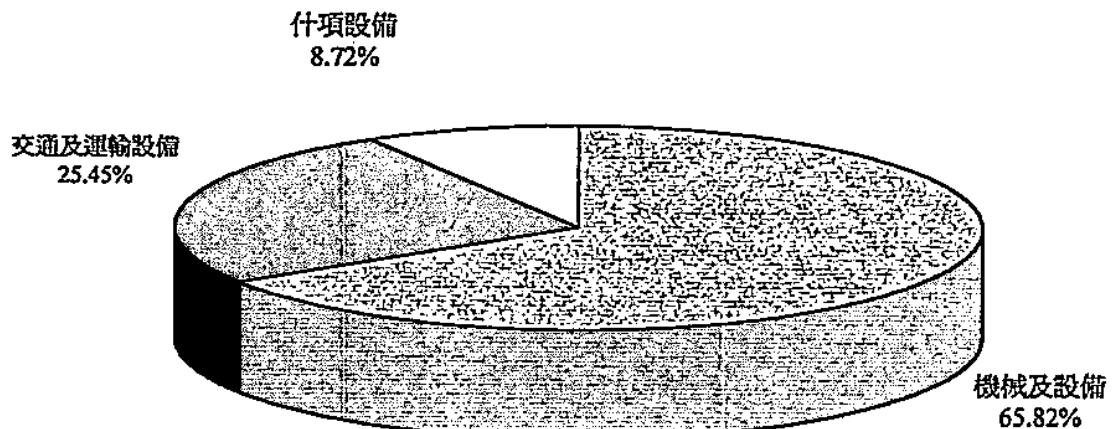
**五、固定資產建設、改良、擴充與其資金來源計畫：**

非計畫型固定資產建設改良擴充計畫預估共計 11,236 千元。所需資金來源，全數以營運資金支應。茲就科目別說明如次：

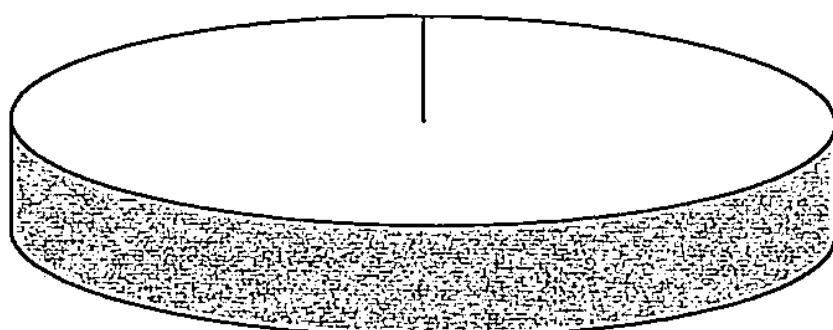
- (一)機械及設備：編列 7,396 千元，其中 5,646 千元係部分筆記型電腦、網路雷射印表機、全球資訊網站伺服器、網路系統主控設備及檔案伺服器等已逾規定汰換年限，不堪使用，依規定辦理汰換暨為應業務需要購置網際網路傳輸及監控設備暨應用系統主機等；另 1,750 千元係為配合受託辦理檢查全國基層金融機構業務所需汰換筆記型電腦、網路雷射印表機及增購檔案伺服器。
- (二)交通及運輸設備：編列 2,860 千元，其中 2,830 千元係數位式電子交換機及二輪機踏車等已逾規定汰換年限，不堪使用，依規定辦理汰換；另 30 千元係為配合受託辦理檢查全國基層金融機構業務所需增購傳真機。
- (三)什項設備：編列 980 千元，其中 930 千元係部分電視機、冷氣機等已逾規定汰換年限，不堪使用，依規定辦理汰換暨繼續充實圖書設備等；另 50 千元係為配合受託辦理檢查全國基層金融機構業務，增購各類圖書增進同仁專業知識。
- (四)「九十二年度固定資產建設改良擴充及其資金來源」請參閱圖表一。

圖表一：九十二年度固定資產建設改良擴充及其資金來源

建設改良擴充



資金來源



自有資金  
100.00%

單位：新台幣千元

建設改良擴充	92年度預算	資金來源	92年度預算
機械及設備	7,396	自有資金	11,236
交通及運輸設備	2,860	營運資金	11,236
什項設備	980	外借資金	
合計	11,236	合計	11,236

## 六、研究發展及管理革新計畫：

- (一)蒐集國際組織訂定之存款保險準則，並參酌先進國家之改革經驗，及邀聘諮詢委員共同研討，以研修存款保險相關制度與法令。
- (二)繼續蒐集各先進國家有關處理問題及停業金融機構之最新資料，以提供本公司處理問題及停業要保機構之參考。

## 肆、預算概要

### 一、營業收支及損益之預計：

本年度營業收支及損益編列如下：

(一)營業收入—金融保險收入預計為新臺幣 3,965,887 千元，包括：

- 1.利息收入 565,710 千元。
- 2.保費收入 3,400,177 千元。

(二)營業成本預計為新臺幣 3,517,331 千元，占營業收入 88.69%，包括：

1.金融保險成本 3,329,440 千元，其中：

- (1)利息費用 30,000 千元。
- (2)承保費用 519 千元。
- (3)提存特別準備 1,047,487 千元。
- (4)金融重建基金費用 2,250,975 千元。
- (5)手續費用 459 千元。

2.其他營業成本—代理費用 187,891 千元。

(三)營業毛利預計為新臺幣 448,556 千元，占營業收入 11.31%。

(四)營業費用預計為新臺幣 443,910 千元，占營業收入 11.19%，包括：

- 1.業務費用 369,476 千元，占營業收入 9.32%。
- 2.管理費用 63,988 千元，占營業收入 1.61%。
- 3.其他營業費用 10,446 千元，占營業收入 0.26%。

- (五)營業利益預計為新臺幣 4,646 千元，占營業收入 0.12%。
- (六)營業外費用預計為新臺幣 4,646 千元，占營業收入 0.12%。
- (七)稅前純益預計為新臺幣 0 千元，係遵照存款保險條例第七條規定辦理。

「九十二年度收入、支出及純益」請參閱圖表二、「最近五年收入與支出」請參閱圖表三。

## 二、盈虧撥補之預計：

- (一)本期純益為零：係依據存款保險條例第七條規定本公司於每營業年度終了辦理決算，如有盈餘，應全數納入存款保險理賠準備金，不適用公司法之相關規定。
- (二)累積盈餘為零：係將九十年七月九日存款保險條例修訂前之累積盈餘（含收入公積）於九十一年度決算轉列特別公積。  
「最近五年盈餘分配」請參閱圖表四。

## 三、現金流量之預計：

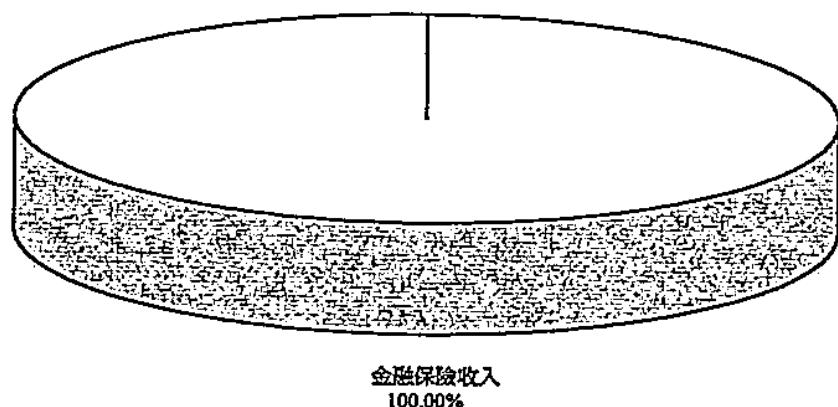
本年度現金流量編列如下：

- (一)營業活動之淨現金流入 1,364,905 千元。
- (二)投資活動之淨現金流入 1,518,538 千元。
- (三)融資活動之淨現金流出 1,261 千元。

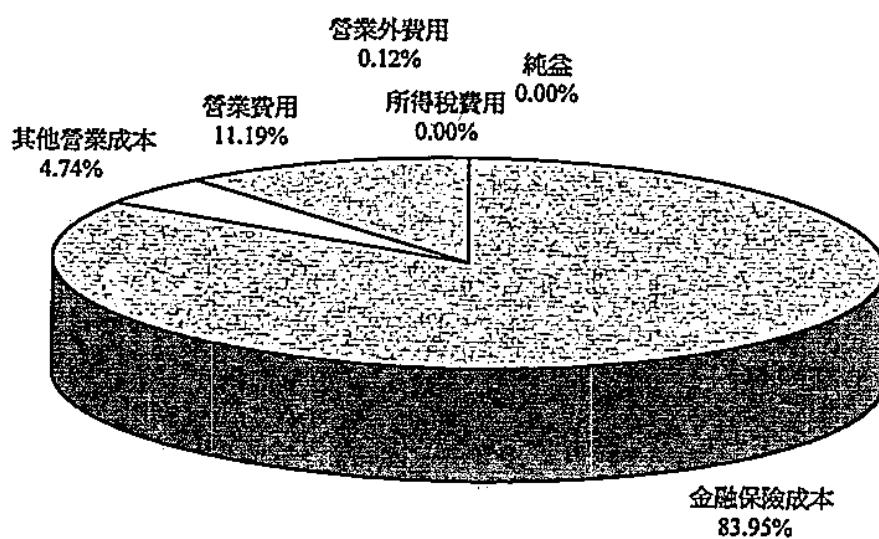
以上淨現金流入與流出軌抵後，現金及約當現金預計淨增 2,882,182 千元，連同期初現金及約當現金 12,752,862 千元，期末現金及約當現金預計為 15,635,044 千元。

圖表二：九十二年度收入、支出及純益

收 入



支出及純益

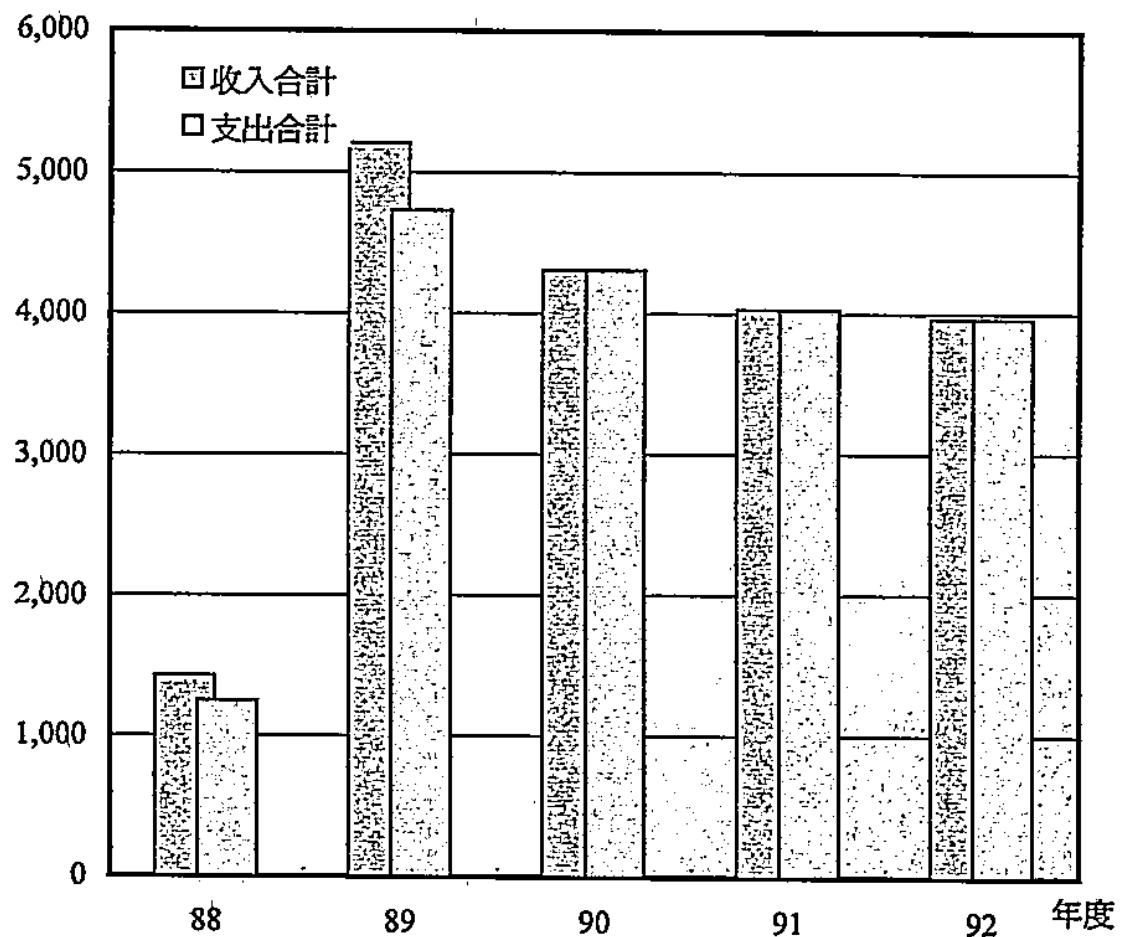


單位：新台幣千元

收 入	92年度預算	支出及純益	92年度預算
營業收入	3,965,887	營業成本	3,517,331
金融保險收入	3,965,887	金融保險成本	3,329,440
營業外收入	-	其他營業成本	187,891
		營業費用	443,910
		營業外費用	4,646
		所得稅費用	-
		純益	-
收入總額	3,965,887	支出及稅前純益總額	3,965,887

圖表三：最近五年收入與支出

百萬元



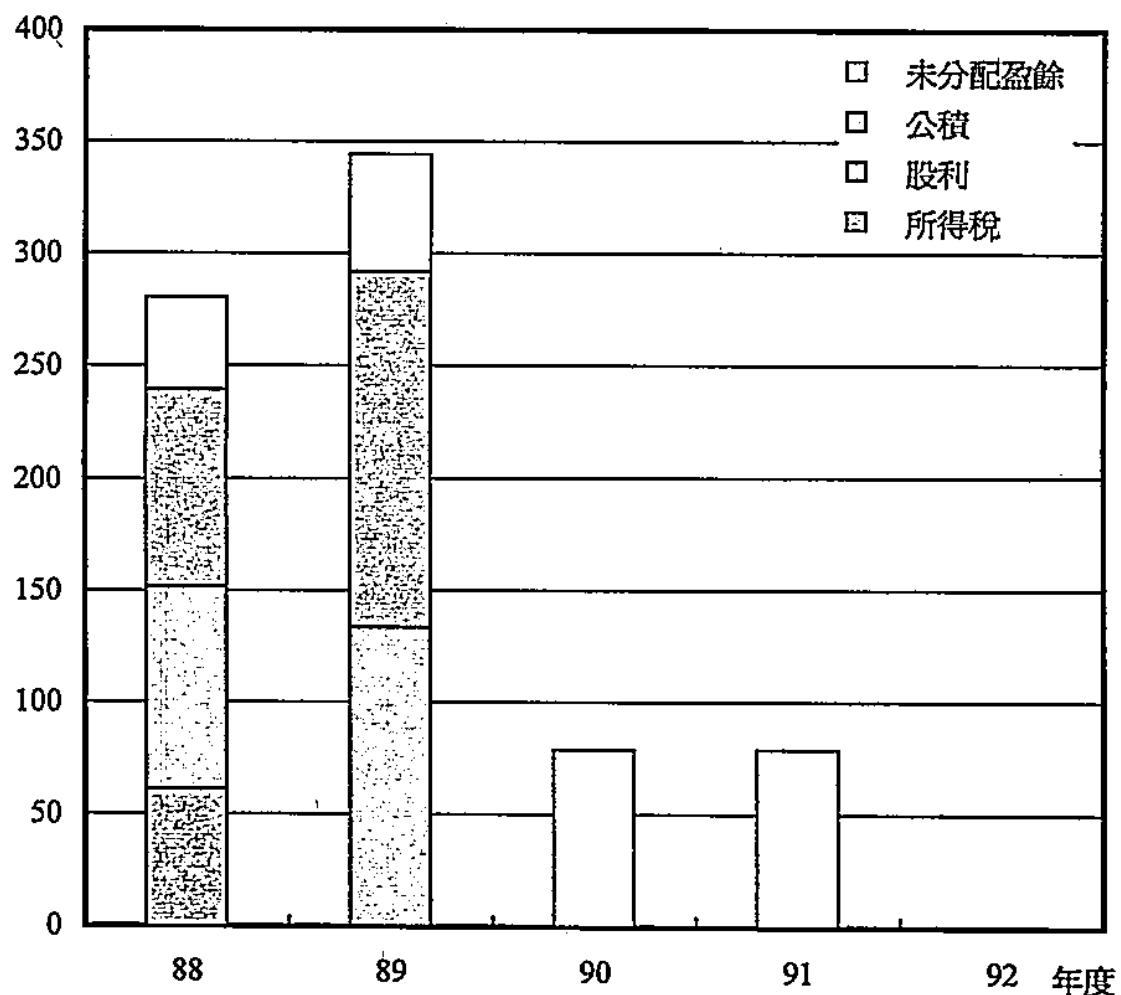
單位：新台幣千元

年 度 項 目	88	88下-89	90	91	92
收入	1,426,929	5,206,059	4,310,580	4,033,778	3,965,887
營業收入	1,418,052	5,204,939	4,307,087	4,033,778	3,965,887
營業外收入	8,877	1,120	3,493	-	-
收入合計	1,426,929	5,206,059	4,310,580	4,033,778	3,965,887
支出	1,251,483	4,730,982	4,310,580	4,033,778	3,965,887
營業成本	693,304	4,087,914	3,822,034	3,574,339	3,517,331
營業費用	319,902	481,683	351,218	455,480	443,910
營業外費用	177,529	2,827	2,084	3,959	4,646
所得稅費用	60,748	158,558	135,244	-	-
支出合計	1,251,483	4,730,982	4,310,580	4,033,778	3,965,887
純 益	175,446	475,077	-	-	-

註：88至90年度為審定決算數，91年度為法定預算數。

圖表四：最近五年盈餘分配

百萬元



單位：新台幣千元

年 度 項 目	88	89	90	91	92
盈餘分配	280,357	344,128	78,654	78,654	-
所得稅	60,749	-	-	-	-
股利	90,770	133,333	-	-	-
公積	87,723	158,359	-	-	-
未分配盈餘	41,115	52,436	78,654	78,654	-
合 計	280,357	344,128	78,654	78,654	-

註：88至90年度為審定決算數，89年度係88下-89年度審定決算平減數，91年度為法定預算數。

## 伍、其他重要說明

### 一、營業收支之估計基礎及計算方法：

#### (一)金融保險收支之估計基礎及計算方法：

本年度有關金融保險收入及成本各科目之估計基礎及計算方法，已分別於損益預計表說明、金融保險收入及金融保險成本明細表內詳為列明。

#### (二)各項費用之估計基礎及計算方法：

- 1.用人費用：截至九十年六月三十日止，本公司現職人員313人（職員293人、工員20人）；惟奉行政院核列本年度預算員額304人（職員288人、工員16人），依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」並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準備金；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.服務費用、材料及用品費：依照各有關規定標準，並參酌以前年度實際執行情形，本撙節原則核實編列。
- 3.租金：依業務實際需要及預計租用之設備，按預估所需租金編列。
- 4.折舊與攤銷：就前年度決算固定資產帳面價值及上年度暨本年度預計購置之固定資產按規定折舊率及遞延費用按規定分攤法分別計算編列。
- 5.稅捐與規費：依照應課稅部分營業收入等按現行法令規定計算編列。
- 6.會費、捐助與分攤：依照預計實際需要編列。

### 二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

#### (一)營運值增減分析：

本年度預算存款保險營運值3,400,177千元，係參酌九

十年度決算營運值與預算目標成長情形，並預期各要保機構因合併法之實施、經濟發展趨勢，以及貨幣供給成長趨緩等各項因素估計編列。較上年度預算數 3,346,659 千元，增加 53,518 千元，計 1.60%。

## (二)損益各科目增減原因之分析：

1. 營業收入方面：本年度預計 3,965,887 千元，較上年度預算數 4,033,778 千元，減少 67,891 千元，計 1.68%，主要係預期利率走勢較上年度下降致利息收入減少所致。
2. 營業成本方面：本年度預計 3,517,331 千元，較上年度預算數 3,574,339 千元，減少 57,008 千元，計 1.59%，主要係因下列原因增減互抵結果：
  - (1) 提存特別準備及金融重建基金費用：本年度預計 3,298,462 千元，係隨保費收入增加暨遵照存款保險條例修正條文第七條規定，將年度盈餘全數納入存款保險理賠準備金較上年度預算數 3,210,293 千元，增加 88,169 千元，計 2.75%。
  - (2) 利息費用：本年度預計 30,000 千元，較上年度預算數 134,000 千元，減少 104,000 千元，計 77.61%，主要係配合金融重建基金運作，本年度未估列協助發生擠兌之要保機構，向中央銀行融資轉存入該等金融機構，致利息費用減少。
  - (3) 代理費用：本年度預計 187,891 千元，較上年度預算數 229,217 千元，減少 41,326 千元，計 18.03%，主要係本年度行政院核定預算員額較上年度預算減列二六人，致用人費用減少。
3. 營業費用方面：本年度預計 443,910 千元，較上年度預算數 455,480 千元，減少 11,570 千元，計 2.54%，主要係因下列原因增減互抵結果：
  - (1) 業務費用：本年度預計 369,476 千元，較上年度預算數

380,684 千元，減少 11,208 千元，計 2.94%，主要係因國內旅費較上年度預算數減少所致。

(2)研究發展費用：本年度預計 6,707 千元，較上年度預算數 5,355 千元，增加 1,352 千元，計 25.25%，主要係本年度新增編列委請專業研究機構或學術機構作存款保險業務相關研究所需之委託調查研究費及印製中英文年報與出國專題報告所需印刷及裝訂費較上年度預算數增加。

4.營業外費用方面：本年度預計 4,646 千元，較上年度預算數 3,959 千元，增加 687 千元，計 17.35%，主要係應依規定辦理報廢之不堪使用設備較上年度增加，致資產報廢損失增加。

### 三、財務狀況分析：

(一)資產組成：資產總額預計為 23,139,217 千元，其組成如下：

- 1.流動資產 22,565,756 千元，占資產總額 97.52%。
- 2.固定資產 558,018 千元，占資產總額 2.41%。
- 3.無形資產 8,133 千元，占資產總額 0.04%。
- 4.其他資產 7,310 千元，占資產總額 0.03%。

(二)負債狀況：負債總額預計為 11,862,452 千元，占負債及業主權益總額 51.26%，其組成如下：

- 1.流動負債 1,099,869 千元，占負債及業主權益總額 4.75%。
- 2.長期負債 28,345 千元，占負債及業主權益總額 0.12%。
- 3.其他負債 10,734,238 千元，占負債及業主權益總額 46.39%。

(三)業主權益之內涵：業主權益總額預計為 11,276,765 千元，占負債及業主權益總額 48.74%，包括：

- 1.資本 10,000,000 千元，占負債及業主權益總額 43.22%。

2. 資本公積 40,598 千元，占負債及業主權益總額 0.18%。

3. 保留盈餘 1,236,167 千元，占負債及業主權益總額 5.34%。

「最近五年財務狀況」請參閱圖表五、「最近五年重要財務分析項目及比率」請參閱圖表六。

#### 四、投資報酬分析：

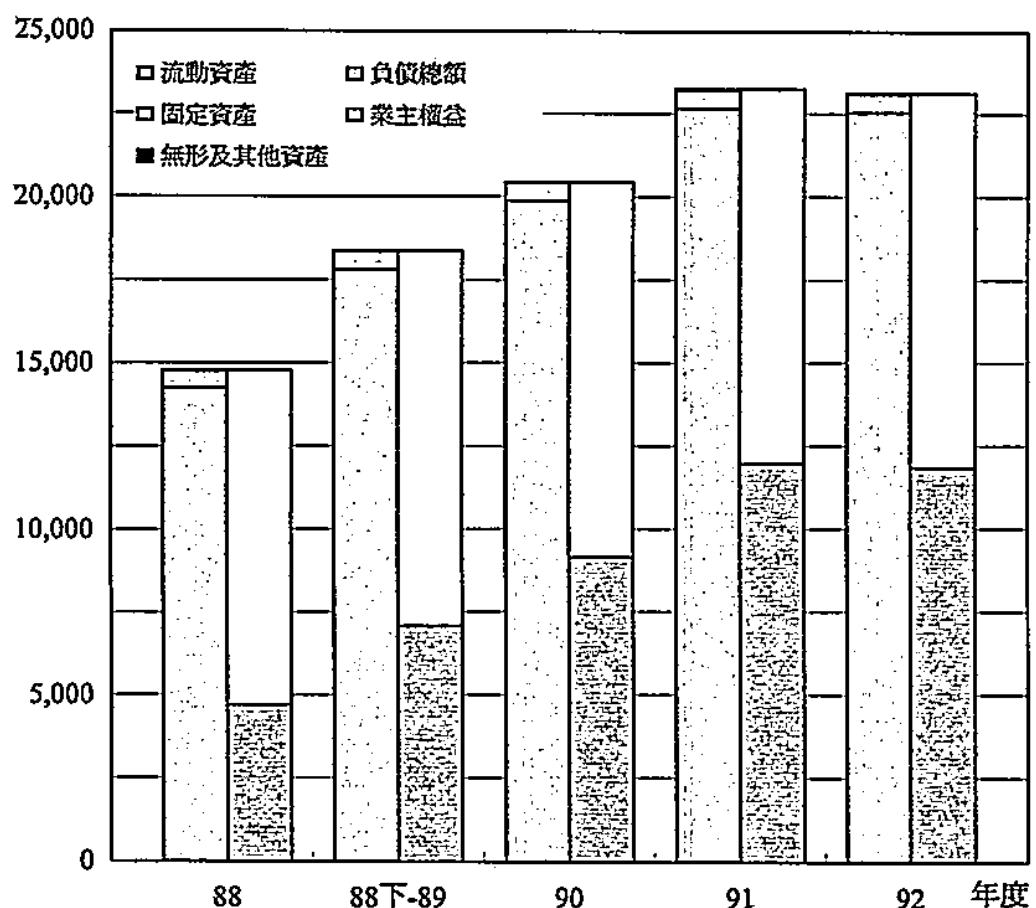
- (一)「最近五年營業利益率及純益率」請參閱圖表七。
- (二)「最近五年每股盈餘」請參閱圖表八。
- (三)「最近五年總資產報酬率及業主權益報酬率」請參閱圖表九。

#### 五、其他有關說明：

- (一)依行政院金融重建基金設置及管理條例第四條第一項第二款規定自中華民國九十一年一月起十年內依八十九年一月一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 2,250,975 千元。
- (二)遵照行政院「金融監督管理改進方案」之規定，自八十五年七月一日起如期接受委託辦理全國基層金融機構金融檢查業務，八十六、八十七年度所需經費已由中央銀行核撥支應，嗣奉財政部 86.10.17 台財融第 86648831 號函示自八十八年度起改由本公司自行負擔，復經行政院主計處於八十七年二月六日邀集中央銀行、財政部等相關單位召開會議研商決議，為使基層金融機構檢查業務持續進行，於金檢一元化方案奉行政院核定施行前，照財政部意見由本公司編列是項預算自行吸收。本（九十二）年度為執行是項業務需要，繼續編列預算，並遵照 立法院審查本公司八十八年下半年及八十九年度預算決議，將該項業務所需費用編列於代理費用項下，計編列 187,891 千元。

圖表五：最近五年財務狀況

百萬元



項目	單位：新台幣千元				
	年度	88	88下-89	90	91
資產		14,783,095	18,367,004	20,432,284	23,261,800
流動資產		14,253,313	17,809,194	19,884,223	22,675,574
固定資產		511,724	540,430	534,061	562,874
無形及其他資產		18,058	17,380	14,000	23,352
資產總額		14,783,095	18,367,004	20,432,284	23,261,800
負債		4,704,408	7,090,239	9,155,519	11,985,035
流動負債		1,161,975	411,240	598,759	812,882
央行及同業融資		840,000	1,810,000		2,000,000
長期負債		113,063	27,423	27,335	28,620
其他負債		2,589,370	4,841,576	8,529,425	9,143,533
負債總額		4,704,408	7,090,239	9,155,519	11,985,035
業主權益		10,078,687	11,276,765	11,276,765	11,276,765
資本		9,077,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
公積及盈餘		1,001,687	1,276,765	1,276,765	1,276,765
業主權益總額		10,078,687	11,276,765	11,276,765	11,276,765
負債及業主權益總額		14,783,095	18,367,004	20,432,284	23,261,800

註：88至90年為審定決算數，91年為法定預算數。

圖表六：最近五年重要財務分析項目及比率

分析項目	年度	最近五年度財務分析				
		88	88下及89	90	91	92
財務 結構 %	負債佔資產比率	31.82	38.60	44.81	51.52	51.27
	固定資產占淨值比率	5.08	4.79	4.74	4.99	4.95
償債能力	流動比率(%)	1,226.65	4,330.61	3,320.90	2,789.53	2,051.68
	速動比率(%)	1,225.33	4,322.60	3,318.01	2,786.57	2,049.61
	利息保障倍數	3.59	3.25	2.89	1.00	1.00
經營能力	固定資產週轉率(次)	2.77	9.63	8.06	7.17	7.11
	總資產週轉率(次)	0.10	0.28	0.21	0.17	0.17
	員工平均獲利額(千元)	564	1,573	0	0	0
現金流量	現金流量比率(%)	4.12	792.80	681.80	389.42	124.10
	現金流量允當比率(%)	316.02	553.43	963.21	1,363.09	2,533.68
	現金再投資比率(%)	-0.31	16.97	20.49	14.04	6.16

註1：88至90年度為審定決算數，91年度為法定預算數。

註2：90至92年度員工平均獲利額為0，係遵照「存款保險條例修正條文」第七條規定辦理，本公司於每營業年度終了辦理決算，如有盈餘，應全數納入存款保險理賠準備金影響所致。

財務分析計算公式如下：

### 一、財務結構

(一)負債佔資產比率 = 負債總額 ÷ 資產總額

(二)固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 ÷ 期末業主權益

### 二、償債能力

(一)流動比率 = 流動資產 ÷ 流動負債

(二)速動比率 = (流動資產 - 預付費用) ÷ 流動負債

(三)利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益 ÷ 本期利息支出

### 三、經營能力

(一)固定資產週轉率(次) = 營業收入 ÷ 固定資產淨額

(二)總資產週轉率(次) = 營業收入 ÷ 資產總額

(三)員工平均獲利額(千元) = 稅後純益 ÷ 員工人數

### 四、現金流量

(一)現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 ÷ 流動負債

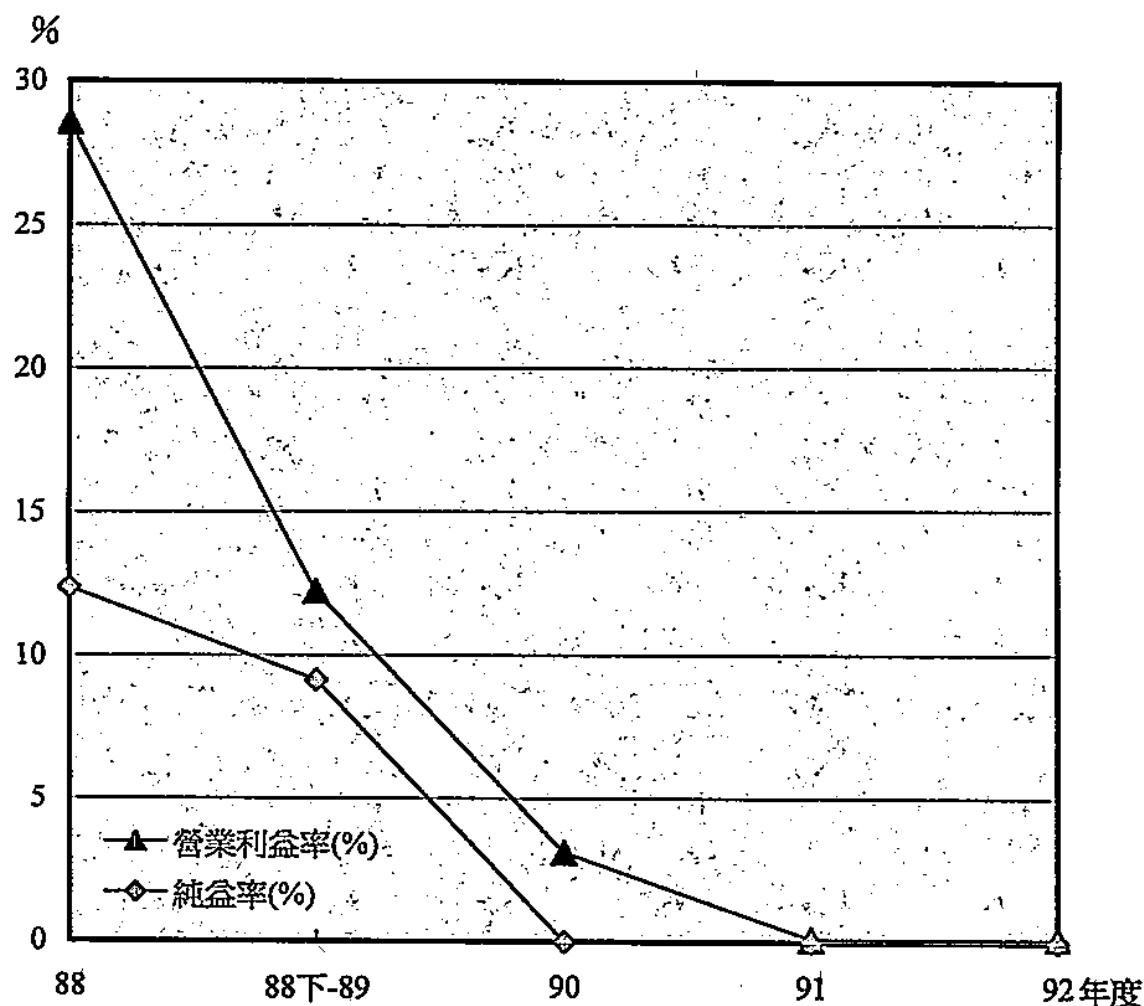
(二)現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量

÷ 最近五年度(資本支出 + 現金股利)

(三)現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利)

÷ (固定資產毛額 + 無形及其他資產 + 營運資金)

圖表七：最近五年營業利益率及純益率

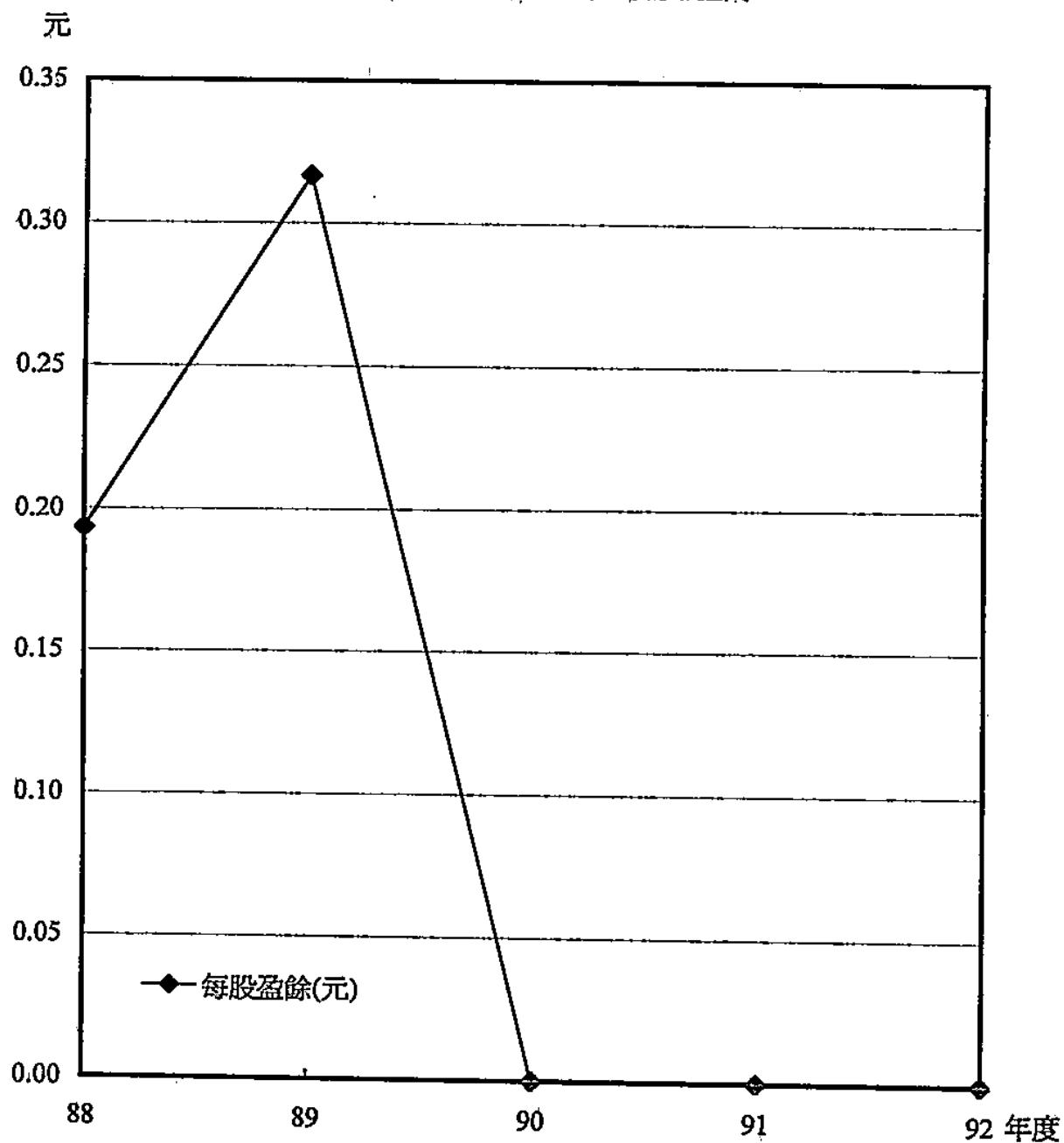


單位：新台幣千元

年度 項目	88	88下-89	90	91	92
營業利益率 (%)	28.55%	12.21%	3.11%	0.10%	0.12%
營業利益 營業收入	404,846 1,418,052	635,342 5,204,939	133,835 4,307,087	3,959 4,033,778	4,646 3,965,887
純益率 (%)	12.37%	9.13%	0.00%	0.00%	0.00%
純益 營業收入	175,446 1,418,052	475,077 5,204,939	0 4,307,087	0 4,033,778	0 3,965,887

註：88至90年度為審定決算數，91年度為法定預算數。

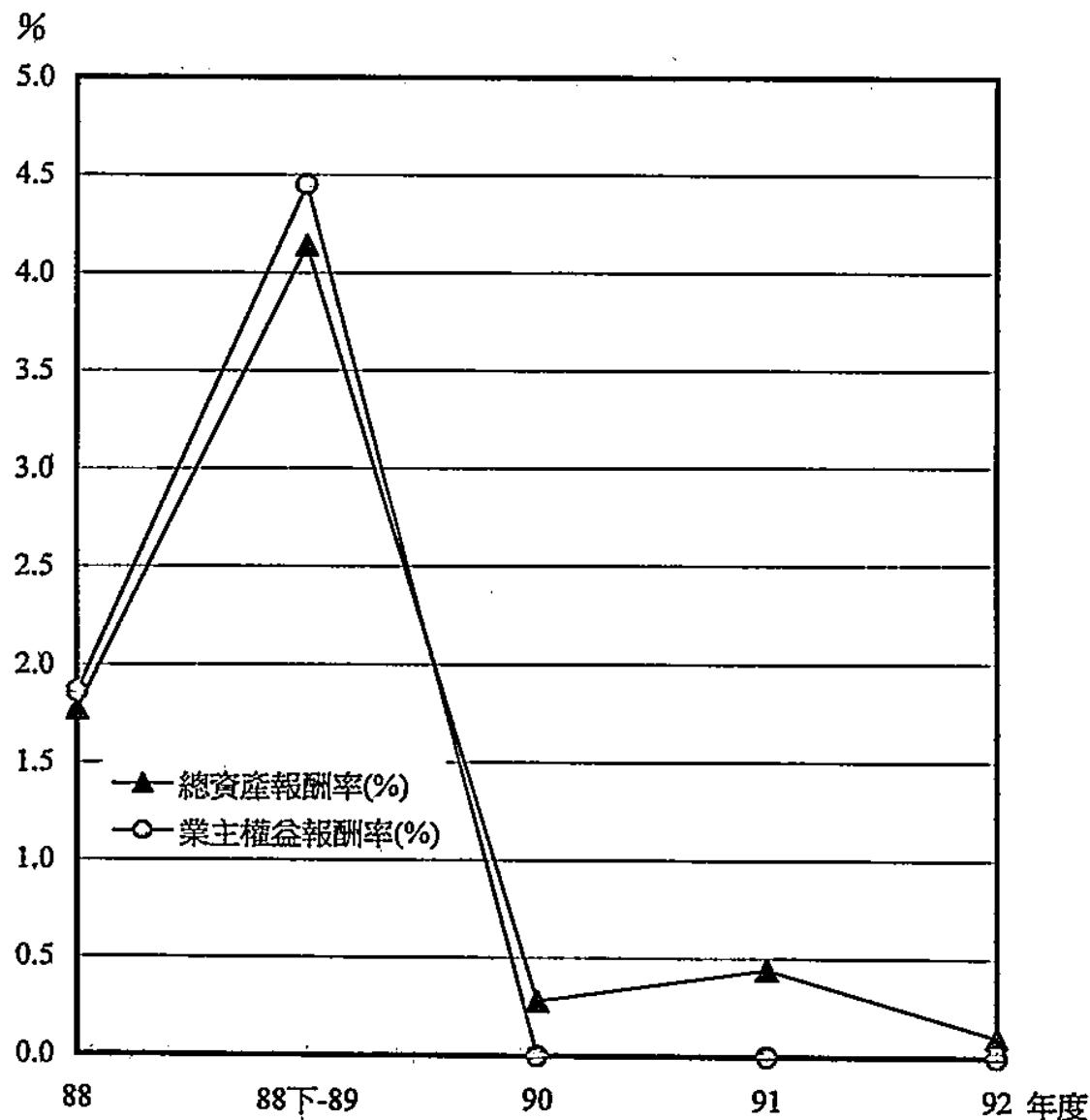
圖表八：最近五年每股盈餘



年度 項目	88	89	90	91	92
每股盈餘(元)	0.19	0.32	0.00	0.00	0.00
稅後純益(千元)	175,446	316,718	0	0	0
普通股流通在外股權(千股)	907,700	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000

註：88至90年度為審定決算數，89年度係88下-89年度審定決算平均數，91年度為法定預算數。

圖表九：最近五年總資產報酬率及業主權益報酬率



年 度		單位：新台幣千元				
項 目		88	88下-89	90	91	92
總資產報酬率(%)		1.77%	4.14%	0.28%	0.44%	0.10%
純益+利息費用×(1-所得稅稅率)		243,722	686,327	53,729	100,500	22,500
平均資產總額		13,777,129	16,575,050	19,399,644	22,931,040	22,472,748
業主權益報酬率(%)		1.86%	4.45%	0.00%	0.00%	0.00%
純 益		175,446	475,077	0	0	0
平均業主權益總額		9,447,849	10,677,726	11,276,764	11,276,765	11,276,765

註：88至90年度為審定決算數，91年度為法定預算數。

丙、主要表

中央存款保險股份有限公司  
損益預計表

卡號	<sup>1</sup> B1	<sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金	<sup>8</sup> 4	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號		<sup>6</sup>	1827	<sup>9</sup>

中華民國 31 92 32 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
金額	%	名 称	編 號	檢 查 號 碼	金額	%	金額	%	
			10	19	33	42			增 減
4,307,087	100.00	營業收入	41-47	5	3,965,887	100.00	4,033,778	100.00	-67,891
4,307,087	100.00	金融保險收入	450-459	8	3,965,887	100.00	4,033,778	100.00	-67,891
898,505	20.86	利息收入	4501	4	565,710	14.26	687,119	17.03	-121,409
3,408,582	79.14	保費收入	4506	6	3,400,177	85.74	3,346,659	82.97	53,518
		買賣票券利益	4531	6					
3,822,033	88.74	營業成本	51-57	4	3,517,331	88.69	3,574,339	88.61	-57,008
3,631,111	84.31	金融保險成本	550-559	7	3,329,440	83.95	3,345,122	82.93	-15,682
71,638	1.66	利息費用	5501	3	30,000	0.76	134,000	3.32	-104,000
331	0.01	承保費用	5507	1	519	0.01	515	0.01	4
3,559,013	82.63	提存特別準備	5511	A	1,047,487	26.41	3,210,293	79.59	-2,162,806
		金融重建基金費用	5513	3	2,250,975	56.76			2,250,975
129		手續費用	5516	2	459	0.01	314	0.01	145
		買賣票券損失	5531	5					
190,923	4.43	其他營業成本	560	5	187,891	4.74	229,217	5.68	-41,326
190,923	4.43	代理費用	5607	0	187,891	4.74	229,217	5.68	-41,326
485,053	11.26	營業毛利	60	5	448,556	11.31	459,439	11.39	-10,883
351,218	8.15	營業費用	58	1	443,910	11.19	455,480	11.29	-11,570
294,524	6.84	業務費用	581	9	369,476	9.32	380,684	9.44	-11,208
294,524	6.84	業務費用	5811	5	369,476	9.32	380,684	9.44	-11,208
52,131	1.21	管理費用	582	6	63,988	1.61	64,975	1.61	-987
52,131	1.21	管理費用	5821	2	63,988	1.61	64,975	1.61	-987
4,563	0.11	其他營業費用	583	3	10,446	0.26	9,821	0.24	625
3,111	0.07	研究發展費用	5831	0	6,707	0.17	5,355	0.13	1,352
1,452	0.03	員工訓練費用	5832	6	3,739	0.09	4,466	0.11	-727
133,835	3.11	營業利益	61	3	4,646	0.12	3,959	0.10	687
3,493	0.08	營業外收入	49	A					
3,493	0.08	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

卡號	<sup>1</sup> B1	<sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金	<sup>8</sup> 4	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號		<sup>6</sup>	1827	<sup>9</sup>

中華民國 <sup>31</sup> 92 <sup>32</sup> 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
金額	%	名稱	編號	檢查 號碼	金額	%	金額	%	
10	19	20	33	42					增 減
83		賠償收入	4922	8					
3,410	0.08	什項收入	4929	2					
2,084	0.05	營業外費用	59	0	4,646	0.12	3,959	0.10	687
2,084	0.05	其他營業外費用	591-592	7	4,646	0.12	3,959	0.10	687
500	0.01	資產報廢損失	5913	6	2,062	0.05	1,363	0.03	699
1,584	0.04	什項費用	5929	1	2,584	0.07	2,596	0.06	-12
1,409	0.03	營業外利益(損失-)	62	1	-4,646	0.12	-3,959	0.10	-687
135,244	3.14	稅前純益(純損-)	63	0					
135,244	3.14	所得稅費用(利益-)	64	8					
		本期純益	69	9					

# 中央存款保險股份有限公司

## 損益預計表說明

中華民國 92 年度

### 一、營業收入：

- (一)利息收入：係以預計可運用資金(含預計承作債券附買回交易所借入資金)，依預期平均利率 2.68% (包括投資政府公債 6.08%、金融債券 3.61%、央行定存 2.446%) 估算編列。
- (二)保費收入：存款保險風險差別費率奉准自八十八年七月開始實施，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，並自八十九年一月一日起施行；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、營業成本及費用：

- (一)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。
- (二)提存特別準備，編列 10 億 4,748 萬 7 千元，明細如下：
  - 1. 編列 1 億 200 萬 5 千元，係依據台財融第八八七六九九九二號函准本公司自八十八年七月一日起四年內，依營業稅法第十一條第三項規定就非專屬本業以外之銷售額 3% 之相當金額，全列為保險賠款特別準備金(保費收入  $3,400,177$  千元 \* 3%) 之規定估列。
  - 2. 編列 9 億 4,548 萬 2 千元，係依據存款保險條例第七條及該條例施行細則第五條第二項規定估列。
- (三)金融重建基金費用：係依行政院金融重建基金設置及管理條例第四條第一項第二款，自中華民國九十一年一月起十年內，依八十九年一月一日調高存款保險費費率所增加之存款保險費收入(調高費率之保費收入  $2,379,466$  千元 \* (1 - 營業稅 5% - 印花稅 0.4%)) 之規定估列。
- (四)手續費用：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，將持有之有價證券全部移由保管銀行保管，所需之保管手續費。
- (五)代理費用：明細詳「代理費用明細表」。
- (六)業務費用：明細詳「業務費用明細表」。
- (七)管理費用：明細詳「管理費用明細表」。
- (八)研究發展費用：明細詳「其他營業費用明細表」。
- (九)員工訓練費用：明細詳「其他營業費用明細表」。

中央存款保險股份有限公司  
盈虧撥補預計表

卡號	<sup>1</sup> B1	<sup>2</sup>	投資別	<sup>13</sup>
業別	金	<sup>84</sup>	基金別	<sup>15</sup>
機關代號	6	1827	9	

中華民國 <sup>31</sup> 92 <sup>32</sup> 年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	編 號 <sub>10</sub>	檢 查 號 碼 <sub>19</sub>	預 算 數 <sub>33</sub>	說 明	
				預 算 數 <sub>42</sub>	
盈餘之部	71	2			一、本期純益為零，係依存款保險條例第七條規定：「本公司於每營業年度終了辦理決算，如有盈餘，應全數納入存款保險理賠準備金，不適用公司法之相關規定」辦理。 二、九十年七月九日存款保險條例修訂前之累積盈餘（含收入公積）於九十一年度決算轉列特別公積。
本期純益	7101	9			
累積盈餘	7102	5			
分配之部	72	A			
中央政府所得者	720	A			
股(官)息紅利	7202	3			
其他政府機關所得者	723	2			
股(官)息紅利	7232	5			
民股股東所得者	724	0			
股息紅利	7242	2			
留存事業機關者	729	6			
法定公積	7296	4			
特別公積	7297	A			
未分配盈餘	7299	3			

**中央存款保險股份有限公司**  
**現金流量預計表**

卡號	1 B1	2	投資別	1 <sup>3</sup>
業別	金	8 <sup>4</sup>	基金別	1 <sup>5</sup>
機關代號	6	1827	9	

中華民國 31 92 32 年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	編 號 10	檢查 號碼 19	預 算 數 33	說 明
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益	801	A		
調整非現金項目	802-809	8	1,364,905	包括提存各項準備、折舊及折耗、攤銷、處理資產損失、其他、流動資產淨減(淨增-)及流動負債淨增(淨減-)等不影響現金流動項目。
營業活動之淨現金流入 (流出-)	81	1	1,364,905	
投資活動之現金流量	82-84	0		
存放央行淨減(淨增-)	821	7	900,000	係減少央行定期存款。
短期投資淨減(淨增-)	823	1	634,500	係減少買入有價證券。
減少固定資產及遞耗資產	831	5	44	詳資產報廢明細表。
無形資產及其他資產淨減 (淨增-)	833	0	-4,770	係外購或委託外界開發電腦軟體4,700 千元暨電話裝機費與存出保證金等70 千元。
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-11,236	詳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	1,518,538	
融資活動之現金流量	86-88	2		
央行及同業融資淨增(淨減-)	865	9		
其他負債淨增(淨減-)	869	8	-1,261	係減少存入保證金。
增加資本、公積及填補虧損	871	8		
融資活動之淨現金流入 (流出-)	89	7	-1,261	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	2,882,182	
期初現金及約當現金	98	8	12,752,862	
期末現金及約當現金	99	6	15,635,044	

附註：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  
資日起三個月內到期或清償之短期投資。

丁、明 細 表

# 壹、損益明細科目

中央存款保險  
金融保險

卡號	<sup>1</sup> B3 <sup>2</sup>	投資別	<sup>13</sup>
業別	金 <sup>8</sup>	基金別	<sup>15</sup>
機關代號	<sup>6</sup>	1827	<sup>9</sup>

中華民國

科 目 及 營 運 項 目 名 称	編 號 <sub>10</sub>	檢 查 號 碼 <sub>20</sub>	單 位 <sub>33</sub>	新 塖 幣 部 分		
				平均營運量	加權平均 利(費)率	營 運 值
利息收入	4501	4	新臺幣千元			565,710
保費收入	4506	6	新臺幣千元			3,400,177
合 计			新臺幣千元			3,965,887

股份有限公司  
收入明細表

31 92 32 年度

單位：新臺幣千元

中央存款保險股份有限公司  
金融保險成本明細表

卡號	<sup>1</sup> B2	<sup>2</sup>	投資別	<sup>13</sup>
業別	金	<sup>8</sup>	基金別	<sup>15</sup>
機關代號		<sup>6</sup>	1827	<sup>9</sup>

中華民國 <sup>31</sup> 92 <sup>32</sup> 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 名 稱	目			本年 度 預 算 數		
			編 號 <small>10</small>	檢 查 號 碼 <small>19</small>	合 計 <small>20</small>	固 定 <small>33</small>	變 動 <small>42</small>	
71,638	134,000	利息費用	5501	3	30,000			30,000
71,638	134,000	租金與利息	55014	5	30,000			30,000
71,638	134,000	利息	550146	2	30,000			30,000
331	515	承保費用	5507	1	519			519
331	515	材料及用品費	55073	8	519			519
331	515	用品消耗	550732	7	519			519
3,559,013	3,210,293	提存特別準備	5511	A	1,047,487			1,047,487
3,559,013	3,210,293	損失與賠償給付	55118	4	1,047,487			1,047,487
3,559,013	3,210,293	賠償給付	551182	3	1,047,487			1,047,487
		金融重建基金費用	5513	3	2,250,975			2,250,975
		其他	55139	2	2,250,975			2,250,975
		其他費用	551392	1	2,250,975			2,250,975
129	314	手續費用	5516	2	459			459
129	314	服務費用	55162	3	459			459
129	314	棧儲、包裝、代理及 加工費	551627	5	459			459
		買賣票券損失	5531	5				
		損失與賠償給付	55318	9				
		各項損失	553181	3				
3,631,111	3,345,122	合 計			3,329,440			3,329,440

中央存款保險股份有限公司  
其他營業成本明細表

卡號	<sup>1</sup> B2	<sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> <sup>3</sup>
業別	金	<sup>8</sup> <sup>4</sup>	基金別	<sup>1</sup> <sup>5</sup>
機關代號		<sup>6</sup>	1827	<sup>9</sup>

中華民國 <sup>31</sup>92 <sup>32</sup> 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 名	目		本年 度預 算數		
			編 號 <sup>10</sup>	檢 查 號 碼 <sup>19</sup>	合 計 <sup>33</sup>	固 定 <sup>42</sup>	變 動
190,923	229,217	代理費用	5607	0	187,891	159,928	27,963
155,146	171,091	用人費用	56071	5	142,848	120,377	22,471
97,650	100,130	正式員額薪資	560711	0	86,985	86,985	
1,063	1,596	臨時人員薪資	560712	4			
2,719	5,190	超時工作報酬	560713	9	3,624		3,624
36,955	38,383	獎金	560715	8	33,345	14,498	18,847
9,295	16,341	退休及卹償金	560716	2	11,743	11,743	
7,464	9,451	福利費	560718	1	7,151	7,151	
		提繳費	560719	6			
27,219	41,060	服務費用	56072	A	29,823	24,331	5,492
1,009	2,421	水電費	560721	5	1,400	1,400	
2,149	5,813	郵電費	560722	0	2,700	2,700	
18,525	21,707	旅運費	560723	4	18,850	13,358	5,492
398	1,988	印刷裝訂與廣告費	560724	9	857	857	
1,568	3,412	修理保養與保固費	560725	3	1,960	1,960	
48	315	保險費	560726	8	156	156	
401	85	棧儲、包裝、代理 及加工費	560727	2	654	654	
1,760	4,091	專業服務費	560728	7	2,746	2,746	
1,360	1,228	公共關係費	560729	1	500	500	
1,254	3,457	材料及用品費	56073	6	1,562	1,562	
168	534	使用材料費	560731	A	340	340	
1,086	2,923	用品消耗	560732	5	1,222	1,222	
1,103	4,250	租金與利息	56074	1	3,930	3,930	
		房租	560742	A	250	250	
465	1,400	機器租金	560743	5	1,300	1,300	
191	1,760	交通及運輸設備租金	560744	0	1,880	1,880	

中央存款保險股份有限公司  
其他營業成本明細表

卡號	<sup>1</sup> B2	<sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金	<sup>8</sup> 4	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號	6	1827	9	

中華民國 <sup>31</sup>92 <sup>32</sup> 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 <small>10 19 20</small>	檢查 號碼 <small>33</small>	合 計 <small>42</small>	固 定	變 動
448	1,090	什項設備租金	560745	4	500	500	
5,217	7,949	折舊、折耗及攤銷	56075	7	8,474	8,474	
2,742	4,002	機械及設備折舊	560752	6	4,201	4,201	
697	1,018	交通及運輸設備折舊	560753	A	1,181	1,181	
1,005	1,330	什項設備折舊	560754	5	1,717	1,717	
772	1,599	攤銷	560759	8	1,375	1,375	
48	150	稅捐與規費	56076	2	94	94	
34	50	消費與行爲稅	560765	5	60	60	
14	100	規費	560768	9	34	34	
935	1,260	會費、捐助與分攤	56077	8	1,160	1,160	
911	1,160	分攤	560773	1	1,060	1,060	
24	100	補貼與獎勵	560774	6	100	100	
190,923	229,217	合 計			187,891	159,928	27,963

# 中央存款保險股份有限公司

## 其他營業成本說明

中華民國 92 年度

### 一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：依預計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」並考量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「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)退休及卸僨金：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、公務人員保險法、勞工保險條例及共同項目編列標準等規定編列。

### 二、服務費用：

- (一)水電費：係支應中、南區辦公室及仰德大樓辦公場所水電費，參酌以前年度支用情形編列。
- (二)郵電費：係支應中、南區辦公室及仰德大樓辦公場所郵電費，參酌以前年度支用情形編列。
- (三)旅運費：受託辦理全國基層金融機構檢查業務，依行政院頒「國內出差旅費報支要點」支給標準編列差旅費等。
- (四)印刷裝訂與廣告費：配合業務需要編列各項印刷裝訂費及廣告費。
- (五)修理保養與保固費：因應實際需要編列房屋、車輛、設備等各項修護費用。
- (六)保險費：係辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等之保險費，依業務實際需要編列。
- (七)機儲、包裝、代理及加工費：配合業務需要編列各項佣金、匯費及手續費暨內部由臨時工員（工讀生）提供之勞務性工作，委外辦理之外包費。
- (八)專業服務費：主要係配合辦理輔導、監管、接管及賠付等業務時，如發生法律訴訟時，所增加之法律事務費及支應中、南區辦公室等保全費用、配合新購電腦所需各項電腦軟體服務費及辦理檢查人員各項在職訓練所需講課鐘點及稿費、委託考選訓練費等暨奉財政部87.2.12台財總第870065531號函依「建築物公共安全檢查簽證及申報辦法」規定編列之委託檢驗試驗費。

### 三、材料及用品費：

- (一)使用材料費：依車輛數量及規定之用油標準估列燃料費暨其他各項設備零件等。
- (二)用品消耗：主要為支應中、南區辦公室及因應業務需要汰購單價一萬元以下年久不堪繼續使用之辦公器具，本撙節原則編列。

### 四、租金與利息：為支應中、南區辦公室業務，編列租用事務機器等什項設備、電信設備

# 中央存款保險股份有限公司

## 其他營業成本說明

中華民國 92 年度

、電腦資訊設備及電腦網路連線暨租用永和倉庫所需房租等費用。

### 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一年暨所得稅法規定，採平均法計算，本年度購置之固定資產其折舊額除什項設備按全年度折舊額之60%估列外，其餘按50%估列，詳折舊明細表。

(二)攤銷：係無形資產項下電腦軟體屬受託委辦部分，依規定分三年攤銷，屬本年度預算購買部分按預計購入時間平均以三分之一估算編列。

### 六、稅捐與規費：依規定編列汽車牌照稅及燃料稅等。

### 七、會費、捐助與分攤：

(一)分攤：編列分攤中、南區辦公室及仰德大樓及所屬停車位之大樓與停車場管理費等。

(二)補貼與獎勵：編列受託委辦部分之員工獎勵費用。

中央存款保險股份有限公司  
業務費用明細表

卡號	<sup>1</sup> B2	<sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金	<sup>8</sup> 4	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號			6	1827

中華民國 <sup>31</sup>92 <sup>32</sup> 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 名 稱	目 編 號		本年 度 預 算 數		
			10	19	檢查 號碼	合 計	固 定
176,588	218,407	用人費用	58111	A	220,845	178,013	42,832
106,754	129,657	正式員額薪資	581111	5	130,008	130,008	
236	1,824	臨時人員薪資	581112	0			
5,858	7,750	超時工作報酬	581113	4	9,831	480	9,351
42,198	49,702	獎金	581115	3	49,836	21,668	28,168
9,667	16,480	退休及卹償金	581116	8	17,504	17,504	
11,874	12,992	福利費	581118	7	13,664	8,351	5,313
1	2	提繳費	581119	1	2	2	
22,206	52,840	服務費用	58112	6	43,745	37,017	6,728
705	1,594	水電費	581121	A	942	942	
2,235	3,250	郵電費	581122	5	2,800	2,800	
3,666	25,218	旅運費	581123	0	14,304	10,271	4,033
10,426	13,026	印刷裝訂與廣告費	581124	4	10,419	10,419	
1,693	3,391	修理保養與保固費	581125	9	2,698	2,698	
165	524	保險費	581126	3	275	275	
769	30	棧儲、包裝、代理及加工 費	581127	8	3,847	3,847	
514	3,965	專業服務費	581128	2	5,765	5,765	
2,031	1,842	公共關係費	581129	7	2,695		2,695
1,164	2,337	材料及用品費	58113	1	1,655	1,604	51
246	612	使用材料費	581131	6	380	329	51
918	1,725	用品消耗	581132	A	1,275	1,275	
1,828	4,100	租金與利息	58114	7	3,272	3,272	
		房租	581142	6	200	200	
454	2,000	機器租金	581143	A	900	900	
892	1,140	交通及運輸設備租金	581144	5	1,572	1,572	
482	960	什項設備租金	581145	0	600	600	

中央存款保險股份有限公司  
業務費用明細表

卡號	<sup>1</sup> B2	<sup>2</sup>	投資別	<sup>13</sup>
業別	金	<sup>84</sup>	基金別	<sup>15</sup>
機關代號		<sup>6</sup>	1827	<sup>9</sup>

中華民國 319232 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 名 稱	目			本年 度 預 算 數		
			編 號 <sub>10</sub>	號 碼 <sub>19</sub>	檢查 號碼 <sub>20</sub>	合 計 <sub>33</sub>	固 定 <sub>42</sub>	變 動
9,672	17,850	折舊、折耗及攤銷	58115	2		12,674	12,674	
3,085	3,382	房屋折舊	581151	7		3,352	3,352	
3,450	5,435	機械及設備折舊	581152	1		4,653	4,653	
347	428	交通及運輸設備折舊	581153	6		499	499	
708	990	什項設備折舊	581154	A		890	890	
2,082	7,615	攤銷	581159	3		3,280	3,280	
82,280	83,495	稅捐與規費	58116	8		84,485	2,220	82,265
464	800	土地稅	581162	7		560	560	
1,147	2,000	房屋稅	581164	6		1,500	1,500	
80,640	80,425	消費與行爲稅	581165	A		82,340	75	82,265
30	270	規費	581168	4		85	85	
785	1,655	會費、捐助與分攤	58117	3		2,800	2,800	
51	490	會費	581171	8		1,885	1,885	
3	10	捐助	581172	2		10	10	
731	1,155	分攤	581173	7		905	905	
294,524	380,684	合 計				369,476	237,600	131,876

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 92 年度

### 一、用人費用：

- (一) 正式員額薪資：依預計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」並考量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「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、公務人員保險法、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審查本公司九十一年度預算時之決議編列，其明細如下：
  - 1. 保費收入提撥編列446萬4千元，係依於民國八十八年一月二十日存款保險條例修正前已投保之保費收入按千分之一・五提撥，存款保險條例修正後新增投保之保費收入按千分之一・〇提撥，經按存保條例修正前後保費收入占保費總收入之比例，分按前開提撥率加權計算後，按千分之一・三一三（保費收入 34億0,017萬7千元 \* 0.1313%）編列。
  - 2. 利息收入提撥編列84萬9千元，係按利息收入千分之一・五（利息收入5億6,571萬元 \* 0.15%）編列。

### 二、服務費用：

- (一) 水電費：係工作場所水電及煤氣費，為配合政府節約能源政策，雖應業務成長暨辦公室自動化所需，惟本撙節原則，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (二) 郵電費：為配合各項業務成長暨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：為執行「存款保險條例」第十七條及二十一條規定項目之業務所需與因應金融自由化及公營金融事業機構民營化，本公司將加強對要保機構經營績效追蹤瞭解，配合執行財政部實施金融管理等業務暨奉准派員出國考察、參加會議及金融檢查等計畫，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：為保障金融機構存款人權益，加強維護金融秩序，以增進金融體系之安定性，擬透過報章雜誌、廣播、電視宣導短片、戶外看板、公車車廂內廣告暨製作年曆卡、宣傳品等方式所需編列。

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 92 年度

2. 業務宣導費：為增進與要保機構聯繫，及強化要保機構業務競爭能力，以利業務推展，擬舉辦經營管理研討會，聘請學者、專家為要保機構高階層主管人員講授有關金融機構經營管理以及政府法令規定等課程，提昇其經營管理理念；暨配合金融機構全面加入存款保險後，將加強預警與輔導業務之宣導工作及製作或修改語音查詢系統等所需編列。

3. 業務所需編列其他印刷裝訂費用。

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

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

(七)機儲、包裝、代理及加工費：配合業務需要編列各項佣金、匯費及手續費暨內部由臨時工員（工讀生）提供之勞務性工作，委外辦理之外包費。

(八)專業服務費：係電腦軟體服務費、精算師公費與配合辦理輔導、監管、接管及賠付等業務時，如發生法律訴訟、資產鑑價等情形所需增加法律事務費、資產鑑價費用等暨奉財政部87.2.12台財總第870065531號函依「建築物公共安全檢查簽證及申報辦法」規定編列之委託檢驗試驗費。

### 三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依車輛數量及規定之用油標準及另為因應推展業務需要，並參酌以前年度實際執行編列燃料費暨其他各項設備零件等。

(二)用品消耗：因應業務需要所需編列各類辦公器具與用品並汰購單價一萬元以下不堪繼續使用之辦公器具、駐衛警制服等費用。

### 四、租金與利息：

(一)房租：為因應業務需要，編列租用永和倉庫所需費用。

(二)機器租金：為因應業務成長暨辦公室自動化所需，編列電腦租金及使用費。

(三)電信設備租金：為隨時掌握及運用各項財經資訊，編列租用美聯社及金融聯合徵信中心資訊網路暨與財政部、中央銀行透過電腦連線網路所需費用。

(四)什項設備租金：因應業務成長需要，編列租用相關設備。

### 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一年暨所得稅法規定，採平均法計算，本年度購置之固定資產其折舊額除什項設備按全年度折舊額之60%估列外，其餘按50%估列，詳折舊明細表。

(二)攤銷：係無形資產項下電腦軟體，依規定分三年攤銷，屬本年度預算購買部分按預計

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 92 年度

購入時間平均以三分之一估算編列。

### 六、稅捐與規費(詳繳納各項稅捐明細表)：

- (一)土地稅：地價稅按土地稅法規定計列。
- (二)房屋稅：房屋稅按房屋稅法規定計列。
- (三)消費與行為稅：係按保費收入及現行稅率2%計列之營業稅與汽機車牌照稅等。
- (四)規費：係相關行政規費及汽車燃料費等，依實際需要編列。

### 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

卡號	<sup>1</sup> B2 <sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> <sup>3</sup>
業別	金 <sup>8</sup> <sup>4</sup>	基金別	<sup>1</sup> <sup>5</sup>
機關代號	6 1827 <sup>9</sup>		

中華民國 <sup>31</sup> <sup>92</sup> <sup>32</sup> 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 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動	
10	19	20	33	42				
46,236	54,023	用人費用	58211	8	53,997	44,458	9,539	
29,622	32,117	正式員額薪資	582111	2	32,702	32,702		
264	456	臨時人員薪資	582112	7				
1,733	3,387	超時工作報酬	582113	1	2,650		2,650	
246	252	津貼	582114	6	204	204		
10,616	11,964	獎金	582115	A	12,188	5,299	6,889	
2,445	4,009	退休及卹償金	582116	5	4,279	4,279		
1,310	1,837	福利費	582118	4	1,974	1,974		
1	1	提繳費	582119	9				
2,758	5,339	服務費用	58212	3	5,360	5,360		
225	339	水電費	582121	8	285	285		
279	1,010	郵電費	582122	2	430	430		
84	205	旅運費	582123	7	165	165		
247	650	印刷裝訂與廣告費	582124	1	375	375		
694	919	修理保養與保固費	582125	6	1,184	1,184		
42	196	保險費	582126	A	88	88		
293	20	棧儲、包裝、代理及加工 費	582127	5	919	919		
59	680	專業服務費	582128	0	714	714		
834	1,320	公共關係費	582129	4	1,200	1,200		
490	1,006	材料及用品費	58213	9	610	610		
138	316	使用材料費	582131	3	180	180		
353	690	用品消耗	582132	8	430	430		
126	1,290	租金與利息	58214	4	934	934		
		房租	582142	3	86	86		
84	940	機器租金	582143	8	480	480		
	190	交通及運輸設備租金	582144	2	288	288		

中央存款保險股份有限公司  
管理費用明細表

卡號	<sup>1</sup> B2	<sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金	<sup>8</sup> 4	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號		<sup>6</sup>	1827	<sup>9</sup>

中華民國 <sup>31</sup>92 <sup>32</sup> 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 <sub>10</sub> <sub>19</sub>	檢 查 號 碼 <sub>20</sub> <sub>33</sub>	合 計 <sub>33</sub> <sub>42</sub>	固 定	變 動
42	160	什項設備租金	582145	7	80	80	
1,884	2,257	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,227	2,227	
1,322	1,450	房屋折舊	582151	4	1,442	1,442	
183	374	機械及設備折舊	582152	9	306	306	
134	171	交通及運輸設備折舊	582153	3	193	193	
245	262	什項設備折舊	582154	8	286	286	
454	810	稅捐與規費	58216	5	590	590	
199	200	土地稅	582162	4	210	210	
209	500	房屋稅	582164	3	300	300	
28	60	消費與行爲稅	582165	8	35	35	
18	50	規費	582168	1	45	45	
182	250	會費、捐助與分攤	58217	A	270	270	
182	250	分攤	582173	4	270	270	
52,131	64,975	合 計			63,988	54,449	9,539

# 中央存款保險股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 92 年度

### 一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：依預計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」並考量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「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)退休及邱償金：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、公務人員保險法、勞工保險條例及共同項目編列標準等規定編列。

### 二、服務費用：

- (一)水電費：係工作場所水電及煤氣費，為配合政府節約能源政策，雖應業務成長暨辦公室自動化所需，惟本撙節原則，僅參酌以前年度實際執行情形編列。
- (二)郵電費：為配合各項業務所需郵寄費用，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：為配合業務所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (四)印刷裝訂與廣告費：參酌以前年度實際執行情形，並預計繼續將新（修）訂各項規章暨作業程序等印製成冊，俾利員工作為業務執行之參考編列。
- (五)修理保養與保固費：包括辦公場所及機械、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：係辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等之保險費，依業務實際需要編列
- (七)機儲、包裝、代理及加工費：配合業務需要編列各項佣金、匯費及手續費暨內部由臨時工員（工讀生）提供之勞務性工作，委外辦理之外包費。
- (八)專業服務費：係電腦軟體服務費及奉財政部 87.2.12 台財總第 870065531 號函依「建築物公共安全檢查簽證及申報辦法」規定編列之委託檢驗試驗費。

### 三、材料及用品費：

- (一)使用材料費：依車輛數量及規定之用油標準估列燃料費暨其他各項設備零件等。
- (二)用品消耗：因應業務所需各類辦公器具與用品並汰購單價一萬元以下不堪繼續使用之辦公器具等費用，本撙節原則編列。

### 四、租金與利息：為應業務需要，編列永和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：

# 中央存款保險股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 92 年度

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一年暨所得稅法規定，採平均法計算，本年度購置之固定資產其折舊額除什項設備按全年度折舊額之60%估列外，其餘按50%估列，詳折舊明細表。

### 六、稅捐與規費(詳繳納各項稅捐明細表)：

- (一)土地稅：地價稅按土地稅法規定計列。
- (二)房屋稅：房屋稅按房屋稅法規定計列。
- (三)消費與行為稅：係依規定編列汽車牌照稅。
- (四)規費：係相關行政規費及汽車燃料費等，依實際需要編列。

### 七、會費、捐助與分攤：分攤仰德大樓及所屬停車位之大樓與停車場管理費等。

(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

卡號	<sup>1</sup> B2 <sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> <sup>3</sup>
業別	金 <sup>8</sup> <sup>4</sup>	基金別	<sup>1</sup> <sup>5</sup>
機關代號	6 1827 <sup>9</sup>		

中華民國 <sup>31</sup> 92 <sup>32</sup> 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 名 稱	本年 度 預 算 數				
			編 號 <sub>10</sub>	檢 查 號碼 <sub>19</sub>	合 計 <sub>33</sub>	固 定 <sub>42</sub>	變 動
3,111	5,355	研究發展費用	5831	0	6,707	6,707	
535	1,020	用人費用	58311	5	1,020	1,020	
535	1,020	正式員額薪資	583111	0	1,020	1,020	
2,065	3,505	服務費用	58312	A	4,122	4,122	
1,260	2,373	印刷裝訂與廣告費	583124	9	2,350	2,350	
805	1,132	專業服務費	583128	7	1,772	1,772	
371	480	材料及用品費	58313	6	1,235	1,235	
371	480	用品消耗	583132	5	1,235	1,235	
6		租金與利息	58314	1			
6		房租	583142	A			
134	350	會費、捐助與分攤	58317	8	330	330	
24	100	分攤	583173	1	80	80	
110	250	補貼與獎勵	583174	6	250	250	
1,452	4,466	員工訓練費用	5832	6	3,739	3,739	
1,452	4,466	服務費用	58322	7	3,739	3,739	
344	465	旅運費	583223	A	389	389	
64	275	印刷裝訂與廣告費	583224	5	202	202	
1,043	3,726	專業服務費	583228	3	3,148	3,148	
4,563	9,821	合 計			10,446	10,446	

# 中央存款保險股份有限公司

## 其他營業費用說明

中華民國 92 年度

### **一、研究發展費用：**

#### **(一)用人費用：**

顧問人員報酬：編列本公司因應業務需求，聘請諮詢委員及法律顧問等相關費用。

#### **(二)服務費用：**

- 1.印刷及裝訂費：編列印製研究報告、本公司年報、存款保險資訊季刊及存款保險叢書等費用。
- 2.講課鐘點及稿費：編列印製各項期刊、叢書所需稿費暨聘請專家學者講授相關課程所需費用。
- 3.委託調查研究費：委請專業研究機構或學術機構作存款保險業務相關研究所需費用。

#### **(三)材料及用品費：**

用品消耗：編列供同仁研究、蒐集資訊所需報章雑誌等費用。

### **二、員工訓練費用：**

#### **服務費用：**

- 1.旅運費：依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.印刷及裝訂費：本年度為配合業務發展，編列加強本公司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：本年度為配合業務發展，編列加強本公司自辦業務訓練及專題講座，聘請相關師資所需之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

卡號	<sup>1</sup> B2 <sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金 <sup>8</sup> <sup>4</sup>	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號	<sup>6</sup> 1827 <sup>9</sup>		

中華民國 <sup>31</sup> 92<sup>32</sup> 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 <sub>10</sub> <sub>19</sub>	檢 查 號 碼 <sub>20</sub> <sub>33</sub>	合 計 <sub>33</sub>	固 定 <sub>42</sub>	變 動
2,084	3,959	其他營業外費用	591-592	7	4,646	4,646	
500	1,363	資產報廢損失	5913	6	2,062	2,062	
500	1,363	損失與賠償給付	59138	0	2,062	2,062	
500	1,363	各項損失	591381	4	2,062	2,062	
1,584	2,596	什項費用	5929	1	2,584	2,584	
1,584	2,596	用人費用	59291	7	2,584	2,584	
1,584	2,596	福利費	592918	3	2,584	2,584	
2,084	3,959	合 計			4,646	4,646	

# 中央存款保險股份有限公司

## 營業外費用說明

中華民國 92 年度

一、資產報廢損失：編列本年度不堪使用之部分設備依規定辦理報廢時，預估之淨變現價值低於尚未攤提帳面殘值所產生之報廢損失(詳見資產報廢明細表)。

二、什項費用：

本公司部分：

用人費用：福利費項下依全民健康保險法之規定編列員工眷屬、退休員工及其眷屬保險費公司應負擔部分；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

卡號	<sup>1</sup> C1	<sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> <sup>3</sup>
業別	金	<sup>8</sup> <sup>4</sup>	基金別	<sup>1</sup> <sup>5</sup>
機關代號		<sup>6</sup>	1827	<sup>9</sup>

中華民國 <sup>21</sup> <sup>92</sup> 年度

單位：新臺幣千元

項 名 稱	編 號	目 檢 查 號 碼	土	土改	房建	機設	交及設	什設	合					
			地	良 地物	屋 及築	械 及備	運 通輸備	項備	計					
10	19	20	23	31	32	40	41	49	50	58	59	67	68	76
非計畫型資本支出	952	8				7,396	2,860	980	11,236					
本公司部分：						5,646	2,830	930	9,406					
土地														
房屋及建築														
機械及設備						5,646			5,646					
交通及運輸設備							2,830			2,830				
什項設備								930		930				
接受委辦部分：						1,750	30	50	1,830					
機械及設備						1,750			1,750					
交通及運輸設備							30			30				
什項設備								50		50				
合 計							7,396	2,860	980	11,236				

中央存款保險  
固定資產建設改良

卡號	1 C2	投資別	1 <sup>3</sup>
業別	金 8 <sup>4</sup>	基金別	1 <sup>5</sup>
機關代號	6 1827	9	

中華民國

項 目			自 有 資 金				小 金 額
名 稱	編 號 10	檢 查 號 碼 19	營運資金 20	出售不適 用資產	增 資	其 他	
非計畫型資本支出	952	8	11,236				11,236
本公司部分：			9,406				9,406
土地							
房屋及建築							
機械及設備			5,646				5,646
交通及運輸設備			2,830				2,830
什項設備			930				930
接受委辦部分：			1,830				1,830
機械及設備			1,750				1,750
交通及運輸設備			30				30
什項設備			50				50
合 計			11,236				11,236

股份有限公司  
擴充資金來源明細表

[<sup>21</sup> <sub>92</sub> <sup>22</sup>] 年度

單位：新臺幣千元

計 % 100.00	外 借 資 金						合 計	
	國 內 借 款			國外借款	小 計		金 額 11,236	% 100.00
	銀 行 借 款	公 司 債	其 他		金 額 9,406	% 100.00		
							5,646	100.00
							2,830	100.00
							930	100.00
							1,830	100.00
							1,750	100.00
							30	100.00
							50	100.00
100.00							11,236	100.00

中央存款保險  
資本支出計畫預

卡號	<sup>1</sup> C3	<sup>2</sup> 投資別	<sup>1</sup> 1 <sup>3</sup>
業別	金	8 <sup>4</sup>	基金別
機關代號		6 1827	9

中華民國

名 称	編 號	檢查 號碼	全 部				
			投資總額	資 金 來 源			
				自 有	資 金		
			10	19	20	營運資金	出售不適用資產
非計盤型資本支出	952	8	11,236	11,236			
本公司部分：			9,406	9,406			
土地							
房屋及建築							
機械及設備			5,646	5,646			
交通及運輸設備			2,830	2,830			
什項設備			930	930			
接受委辦部分：			1,830	1,830			
機械及設備			1,750	1,750			
交通及運輸設備			30	30			
什項設備			50	50			
合 计			11,236	11,236			

# 股份有限公司

## 期進度明細表

<sup>21</sup> 92 <sup>22</sup> 年度

單位：新臺幣千元

目標能量	進度起迄 年 月	計 畫			預 算 數			
		資 金 成 本 率	現 值 報 酬 率	收回年限	本 年 度 金 額	占 全 部 計 畫 %	截 至 本 年 度 金 額	占 全 部 計 畫 %
	92.1~92.12				11,236	100.00	11,236	100.00
	92.1~92.12				9,406	100.00	9,406	100.00
	92.1~92.12				5,646	100.00	5,646	100.00
	92.1~92.12				2,830	100.00	2,830	100.00
	92.1~92.12				930	100.00	930	100.00
	92.1~92.12				1,830	100.00	1,830	100.00
	92.1~92.12				1,750	100.00	1,750	100.00
	92.1~92.12				30	100.00	30	100.00
	92.1~92.12				50	100.00	50	100.00
	92.1~92.12							
	92.1~92.12				11,236	100.00	11,236	100.00

中央存款保險股份有限公司  
資產折舊明細表

卡號	<sup>1</sup> C4	<sup>2</sup>	投資別	<sup>13</sup>
業別	金	<sup>84</sup>	基金別	<sup>15</sup>
機關代號		<sup>6</sup>	1827	<sup>9</sup>

中華民國 <sup>21</sup> 92 <sup>22</sup> 年度

單位：新臺幣千元

項 目	土改 良 地物	房建 屋 及築	機設 械 及備	交及設 運 通輸備	什設 項備	合 計
前年度決算資產原值	247,183	56,539	12,807	18,325	334,854	
上年度預計新增資產原值(註)	22,000	9,521	2,170	3,736	37,427	
本年度(12月底止)預計新增資產原值 (註)		-1,538	-1,122	871	-1,789	
本年度(12月底止)資產總額	269,183	64,522	13,855	22,932	370,492	
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	4,794	9,160	1,873	2,893	18,720	
代理費用		4,201	1,181	1,717	7,099	
業務費用	3,352	4,653	499	890	9,394	
管理費用	1,442	306	193	286	2,227	
合 計	4,794	9,160	1,873	2,893	18,720	

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

卡號	1 C6 <sup>2</sup>	投資別	1 <sup>3</sup>
業別	金 8 <sup>4</sup>	基金別	1 <sup>5</sup>
機關代號	6 1827	9	

中華民國 21 92<sup>22</sup> 年度

單位：新臺幣千元

科 目			帳 面 價 值				殘 價	報 損	出售或處理說明	
名 称	編 號	檢 查 號 碼	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	淨 額	餘 值	廢 失			
	10	19	20	23	31	32	40	41	49	
固定資產										所列不堪使用之
機械及設備	946030	5	8,934	7,360	1,574	31	1,543			各項資產，擬依
個人電腦			2,639	2,111	528	20	508			規定辦理報廢汰
記憶體			540	450	90		90			換。
硬式磁碟機			36	31	5		5			
光碟機			40	33	7		7			
印表機			55	46	9	1	8			
影像系統			58	48	10		10			
顯示器			117	100	17		17			
電腦網路系統			4,810	4,008	802	10	792			
網路伺服器			625	521	104		104			
光碟燒錄機			14	12	2		2			
交通及運輸設備	946040	A	3,982	3,463	519	13	506			
汽車			1,147	956	191	12	179			
二輪機踏車			53	40	13	1	12			
電子自動交換機			2,707	2,406	301		301			
有線電話無線主機			25	21	4		4			
行動電話機			50	40	10		10			
什項設備	946050	6	109	96	13		13			
電視機			19	16	3		3			
冰水主機			90	80	10		10			
合 計			13,025	10,919	2,106	44	2,062			

中央存款保險  
資本增減與

卡號	<sup>1</sup> D4 <sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金 <sup>8</sup> <sup>4</sup>	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號	6 1827 <sup>9</sup>		

中華民國

項 名 稱	編 號 <sub>10</sub>	檢查 號碼 <sub>20</sub>	期初資本額		本年度 現金
			實收資本	預收資本	
中央政府資本	942010	5	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		
上海商業儲蓄銀行			10		
世華聯合商業銀行			10		
中國國際商業銀行			10		
交通銀行			10		
中國農民銀行			10		
合 計			10,000,000		

股份有限公司  
股額明細表

<sup>21</sup> 92 <sup>22</sup> 年度

單位：新臺幣千元

增減額 轉 帳	期 末 資 本				預收資本
	實 數	收 資	本	%	
股 數	每股金額(元)	金 額			
	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	10	10		
	1,000	10	10		
	1,000	10	10		
	1,000	10	10		
	1,000	10	10		
	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**

卡號	1	E1	2	投資別	1 <sup>3</sup>
業別	金	8 <sup>4</sup>		基金別	1 <sup>5</sup>
機關代號		6	1827		9

中華民國 92 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

90年12月31日 決算數	科 目			92年12月31日 預算數 10 33	91年 12月 31 日			比較增 減(-)數
	名 稱	編 號 10 19	檢 查 號碼 20		預 算 數 42	預 算 數 43	加 減 以前年度 預算估計差額 52	
20,432,284	資產	1	0	23,139,217	23,261,800	-1,455,521	21,806,279	1,332,938
19,884,223	流動資產	11-12	8	22,565,756	22,675,574	-1,452,231	21,223,343	1,342,413
889	現金	110	8	985	2,000,885	-1,999,900	985	
614	銀行存款	1102	A	610	2,000,610	-2,000,000	610	
	可轉讓定期存款	1103	7					
275	零用及週轉金	1105	0	375	275	100	375	
17,563,171	存放央行	112	2	20,634,059	18,105,208	546,669	18,651,877	1,982,182
17,563,171	存放央行	1121	9	20,634,059	18,105,208	546,669	18,651,877	1,982,182
1,895,548	短期投資	113	0	1,665,500	2,300,000		2,300,000	-634,500
1,895,548	買入有價證券	1131	6	1,665,500	2,300,000		2,300,000	-634,500
406,556	應收款項	114-117	7	241,480	245,408		245,408	-3,928
113,075	應收退稅款	114A	A	56,571	68,712		68,712	-12,141
293,369	應收利息	1151	A	184,709	176,496		176,496	8,213
	應收保費	1155	6					
	附賣回債券投資	1162	4					
112	其他應收款	1178	0	200	200		200	
17,341	預付款項	125	2	22,732	24,073		24,073	-1,341
17,341	預付費用	1253	1	22,732	24,073		24,073	-1,341
	其他預付款	1259	0					
719	短期墊款	126-127	0	1,000		1,000	1,000	
493	短期垫款	1261	6	1,000		1,000	1,000	
226	代繳保費	1263	9					
	未決賠款代位權	1272	0					
	垫付清理費用	1277	1					
534,061	固定資產	15	A	558,018	562,874	4,734	567,608	-9,590
287,932	土地	150	A	295,932	295,932		295,932	
221,783	土地	1501	7	229,783	229,783		229,783	

中央存款保險股份有限公司  
資產負債預計表

卡號	<sup>1</sup> E1	<sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> <sup>3</sup>
業別	金	<sup>8</sup>	基金別	<sup>1</sup> <sup>5</sup>
機關代號		<sup>6</sup>	1827	<sup>9</sup>

中華民國 92 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

90年12月31日 決算數	科 目			92年12月31日 預算數	91年 12月 31 日			比較增 減(一)數
	名 称	編 號	檢 查 號 碼		預 算 數	加減以前年度 預算估計差額	調 整 後 預 算 數	
	10	19	20	33	42	43	52	
66,149	重估增值-土地	1502	3	66,149	66,149		66,149	
205,864	房屋及建築	152	5	218,239	223,187	-154	223,033	-4,794
247,183	房屋及建築	1521	1	269,183	269,183		269,183	
41,318	累計折舊-房屋 及建築	1523	4	50,944	45,996	154	46,150	4,794
25,482	機械及設備	153	2	28,191	26,811	4,718	31,529	-3,338
56,539	機械及設備	1531	9	64,522	56,427	9,633	66,060	-1,538
31,057	累計折舊-機械 及設備	1533	1	36,331	29,616	4,915	34,531	1,800
5,877	交通及運輸設備	154	0	6,897	5,830	599	6,429	468
12,807	交通及運輸設備	1541	6	13,855	14,768	209	14,977	-1,122
6,931	累計折舊-交通 及運輸設備	1543	9	6,958	8,938	-390	8,548	-1,590
8,907	什項設備	155	7	8,759	11,114	-429	10,685	-1,926
18,325	什項設備	1551	3	22,932	22,152	-91	22,061	871
9,418	累計折舊-什項 設備	1553	6	14,173	11,038	338	11,376	2,797
7,030	無形資產	17	7	8,133	10,609	-2,557	8,052	81
7,030	無形資產	170	7	8,133	10,609	-2,557	8,052	81
7,030	電腦軟體	1708	8	8,133	10,609	-2,557	8,052	81
6,969	其他資產	18	5	7,310	12,743	-5,467	7,276	34
6,953	什項資產	181-182	2	7,189	7,179		7,179	10
6,953	存出保證金	1811	9	7,189	7,179		7,179	10
17	遞延資產	183-184	7	121	5,564	-5,467	97	24
	遞延所得稅資產	1847	9		5,467	-5,467		
17	其他遞延費用	1849	1	121	97		97	24
20,432,284	資產總額			23,139,217	23,261,800	-1,455,521	21,806,279	1,332,938

**中央存款保險股份有限公司**  
**資產負債預計表**

卡號	<sup>1</sup> E1	<sup>2</sup> 投資別	<sup>1<sup>3</sup></sup>
業別	金	<sup>8<sup>4</sup></sup>	基金別
機關代號		<sup>6</sup>	<sup>1827<sup>9</sup></sup>

中華民國 92 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

90年12月31日 決算數	科 目			92年12月31日 預算數 10 33	91年 12 月 31 日			比較增 減(-)數	
	名 称	編 號 19	檢 查 號 碼 20		預 算 數 42	加 滅 以 前 年 度 預 算 估 算 差 領 43	調 整 後 預 算 數 52		
						加 滅 以 前 年 度 預 算 估 算 差 領 52	調 整 後 預 算 數 52		
9,155,519	負債	2	9	11,862,452	11,985,035	-1,455,521	10,529,514	1,332,938	
598,759	流動負債	21-22	7	1,099,869	812,882		812,882	286,987	
598,759	應付款項	214-217	6	1,099,869	812,882		812,882	286,987	
966	應付代收款	2145	8	1,500	1,500		1,500		
103,918	應付費用	2147	A	98,369	103,049		103,049	-4,680	
19,027	應付稅款	2148	7						
253	應付利息	2151	0						
	應付股(官)息紅利	2154	9						
	應付保險賠款	2157	8						
474,595	附買回債券負債	2162	3	1,000,000	708,333		708,333	291,667	
	央行及同業融資	24	1		2,000,000	-2,000,000			
	央行融資	241	9		2,000,000	-2,000,000			
	央行其他融資	2413	8		2,000,000	-2,000,000			
27,335	長期負債	25	0	28,345	28,620		28,620	-275	
27,335	長期債務	250-251	0	28,345	28,620		28,620	-275	
25,551	估計應付土地增值稅	2515	9	25,551	25,551		25,551		
1,784	應計退休金負債	2517	1	2,794	3,069		3,069	-275	
8,529,425	其他負債	28	4	10,734,238	9,143,533	544,479	9,688,012	1,046,226	
8,528,358	營業及負債準備	280-281	4	10,733,114	9,141,148	544,479	9,685,627	1,047,487	
8,528,358	賠款特別準備	2814	7	10,733,114	9,141,148	544,479	9,685,627	1,047,487	
1,067	什項負債	282-283	8	1,124	2,385		2,385	-1,261	
1,067	存入保證金	2821	5	1,124	2,385		2,385	-1,261	
	暫收及待結轉帳項	2825	A						
11,276,764	業主權益	3	8	11,276,765	11,276,765		11,276,765		
10,000,000	資本	31	6	10,000,000	10,000,000		10,000,000		
10,000,000	資本	310	6	10,000,000	10,000,000		10,000,000		
10,000,000	資本	3101	2	10,000,000	10,000,000		10,000,000		

**中央存款保險股份有限公司**  
**資產負債預計表**

卡號	1 E1	投資別	1 <sup>3</sup>
業別	金 8 <sup>4</sup>	基金別	1 <sup>5</sup>
機關代號	6 1827	9	

中華民國 92 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

90年12月31日 決算數	科 目			92年12月31日 預算數	91年 12月 31 日			比較增 減(-)數
	名 称	編 號	檢 查 號 碼		預 算 數	加減以前年度 預算估計差額	調 整 後 預 算 數	
	10	19	20	33	42	43	52	
40,986	資本公積	32	4	40,598	40,987	-389	40,598	
40,986	資本公積	320	4	40,598	40,987	-389	40,598	
389	收入公積	3202	7		389	-389		
40,598	土地重估增值準備	3203	3	40,598	40,598		40,598	
1,235,778	保留盈餘	33	2	1,236,167	1,235,778	389	1,236,167	
1,157,124	已指撥保留盈餘	330	2	1,236,167	1,157,124	79,043	1,236,167	
235,701	法定公積	3301	9	235,701	235,701		235,701	
921,423	特別公積	3302	5	1,000,466	921,423	79,043	1,000,466	
78,654	未指撥保留盈餘	331	0		78,654	-78,654		
78,654	累積盈餘	3311	6		78,654	-78,654		
20,432,284	負債及業主權益總額			23,139,217	23,261,800	-1,455,521	21,806,279	1,332,938

註：本年度預算信託代理與保證資產（負債）各有 6,877 千元。

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債表說明

中華民國 92 年度

一、依據行政院主計處九十一年七月二十六日處會三字第○九一〇〇五二七八號函增修會計科目及其編號，自本年度起配合辦理調整之會計科目對照如下：

<u>原編列之會計科目</u>	<u>增修後編列之會計科目</u>
買入票券	短期投資

二、本公司自九十年度起遵照九十年七月九日公布存款保險條例部分修正條文第七條規定「中央存款保險公司於每營業年度終了辦理決算，如有盈餘，應全數納入存款保險理賠準備金，不適用公司法之相關規定。」

三、茲將資產負債表九十一年十二月三十一日「上年度調整後預算數」與「法定預算數」比較，其差異（即「加減以前年度預算估計差額」）重大者之調整原因扼要說明如下：

- (一)銀行存款及央行其他融資：配合行政院金融重建基金之運作，調整原預計以提供財務協助方式處理問題要保機構所需向央行申請特別融資款。
- (二)遞延所得稅資產：係以前年度補提應付保留年資結算給與儲備金，致退休金提列總額超過稅法上限，經行政院核定應屬暫時性差異，於九十年六月底調整所得稅費用。
- (三)收入公積：係八十一年度為配合捷運工程需要，被徵收土地一筆，其出售利益以「財產交易利益」入帳，並依當時公司法規定按溢價收入扣除所得稅後，認列資本公積，依行政院九十一年三月二十二日院授主會二字第○九一〇〇二〇七九號函列入累積盈餘。
- (四)累積盈餘：九十一年度決算悉數轉列特別公積。

# 中央存款保險股份有限公司

## 員工人數彙計表

卡號	1 E2	2 投資別	1 <sup>3</sup>
業別	金 8 <sup>4</sup>	基金別	1 <sup>5</sup>
機關代號	6 1827	9	

中華民國 21 92 22 年度

單位：人

科 名 稱	編 號 10 19	檢 查 號 碼 20	上 年 度 預 算 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 算 數		增 減 原 因
			國 內 部 分 23	國 外 部 分 31	國 內 部 分 41	國 外 部 分 49	國 內 部 分 50	國 外 部 分 58	
營業總支出部分	972	4	334		-30		304		依行政院核 列數減列。
業務部分	9722	7	151		-3		148		
正式職員	97221	2	136				136		
正式工員	97223	3	15		-3		12		
管理部分	9723	3	30		-1		29		
正式職員	97231	9	25				25		
正式工員	97233	0	5		-1		4		
其他部分(代理 費用)	9724	0	153		-26		127		
正式職員	97241	5	153		-26		127		
合 計			334		-30		304		

# 中央存款保險股份有限公司

## 員工人數及薪資明細表

卡號	<sup>1</sup> E3 <sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金 <sup>8</sup> <sup>4</sup>	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號	1827 <sup>6</sup> <sup>9</sup>		

中華民國 <sup>21</sup>92<sup>22</sup> 年度

單位：新臺幣元

部 門 及 職 等 別 名 称	編 號 10 19	人 數 32	每 月 薪 人 平 每 均 點 33	每 月 薪 人 平 每 均 資 42	每 年 薪 人 平 全 均 資 52	全 年 薪 總 額 63	<sup>72</sup>
原有員額部分		304				250,714,535	
業務部門	9722	7	148			130,008,153	
正式職員	97221	2	136	1,324	75,539	906,465	123,279,192
正式工員	97223	3	12	751	46,729	560,747	6,728,961
臨時工員	97224	9					
管理部門	9723	3	29			32,701,298	
董監事報酬						906,000	
正式職員	97231	9	25	1,762	99,642	1,195,704	29,892,612
正式工員	97233	0	4	607	39,639	475,672	1,902,686
臨時工員	97234	5					
其他部分(代理費用及研究發展費用)	9724	0	127			88,005,084	
顧問人員報酬						1,020,000	
正式職員	97241	5	127	962	57,077	684,922	86,985,084
臨時工員	97244	1					
合 计		304				250,714,535	

中央存款保險  
用人費用

卡號	<sup>1</sup> E4 <sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金 <sup>8</sup>	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號	<sup>6</sup> 1827 <sup>9</sup>		

中華民國

部 門 別 名 称	編 號 <sub>10</sub>	檢 查 號 碼 <sub>20</sub>	正額 式薪 員資	臨員 時薪 人資	超作 時報 工酬	津 貼	獎 金		
							績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	9	250,715		16,105	204	53,904	41,465	
其他營業成本	974560	3	86,985		3,624		18,847	14,498	
職員	9745603	4	86,985		3,624		18,847	14,498	
國內部分	97456031	7	86,985		3,624		18,847	14,498	
工員	9745604	8							
國內部分	97456041	A							
業務費用	974581	9	130,008		9,831		28,168	21,668	
職員	9745813	0	123,279		8,867		26,710	20,547	
國內部分	97458131	2	123,279		8,867		26,710	20,547	
工員	9745814	3	6,729		964		1,458	1,121	
國內部分	97458141	6	6,729		964		1,458	1,121	
管理費用	974582	3	32,702		2,650	204	6,889	5,299	
董(理)監事	9745821	7	906						
職員	9745823	4	29,893		2,491	204	6,477	4,982	
國內部分	97458231	7	29,893		2,491	204	6,477	4,982	
工員	9745824	8	1,903		159		412	317	
國內部分	97458241	A	1,903		159		412	317	
其他營業費用	974583	8	1,020						
顧問人員	9745832	5	1,020						
國內部分	97458321	8	1,020						
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 计			250,715		16,105	204	53,904	41,465	

註：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。

# 股份有限公司

## 彙計表

<sup>21</sup> 92 <sup>22</sup> 年度

單位：新臺幣千元

退休及卸債金		資 產 達 費	福 利 費					提 墊 繳 債 工 費 資 用	合 計
退休金	卸債金		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		
33,526			14,101	571	5,313	182	5,206	2	421,294
11,743			4,862	181		76	2,032		142,848
11,743			4,862	181		76	2,032		142,848
11,743			4,862	181		76	2,032		142,848
17,504			5,487	307	5,313	89	2,468	2	220,845
16,643			5,054	303	5,038	82	2,276		208,799
16,643			5,054	303	5,038	82	2,276		208,799
861			433	4	275	7	192	2	12,046
861			433	4	275	7	192	2	12,046
4,279			1,348	83		17	526		53,997
									906
4,036			1,226	82		15	462		49,868
4,036			1,226	82		15	462		49,868
243			122	1		2	64		3,223
243			122	1		2	64		3,223
									1,020
									1,020
									1,020
									2,584
									2,462
									2,462
									122
									122
33,526			14,101	571	5,313	182	5,206	2	421,294

中央存款保險股份有限公司  
繳納各項稅捐明細表

卡號	<sup>1</sup> E6	<sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金	<sup>8</sup> 4	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號				<sup>6</sup> 1827 <sup>9</sup>

中華民國 <sup>21</sup> 92 <sup>22</sup> 年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	編 號 <sub>10</sub>	檢 查 號碼 <sub>19</sub>	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									
所得稅費用	9761	0												
營利事業所得稅費用	97611	5												
土地稅	9762	6		770									770	
一般土地地價稅	97622	7		770									770	
房屋稅	9764	9		1,800									1,800	
一般房屋稅	97641	4		1,800									1,800	
消費與行爲稅	9765	5	68,664	13,771								68,664	13,771	
營業稅	97657	3	68,664									68,664		
印花稅	97658	9		13,601									13,601	
使用牌照稅	97659	4		170									170	
規費	9768	4	90	74								90	74	
行政規費	97681	0		74									74	
汽車燃料使用費	97683	A	90									90		
合 計			68,754	16,415								68,754	16,415	

中央存款保險股份有限公司  
外幣收支彙計表

卡號	<sup>1</sup> E8	<sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金	<sup>8</sup> 4	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號			<sup>6</sup> 1827	<sup>9</sup>

中華民國 <sup>21</sup> 92 年度

單位：美金元

科 名 稱				目 編 號	金 額	說 明		
				10	19	20	33	42
營業支出		940510	2		17,822	係依各項派員出國計畫預計前往地		
業務費用					10,610	區，按行政院頒「國外出差旅費規		
員工訓練費用					7,212	則」及「中央各機關派赴國外各地		
						區出差人員日支生活費標準表」規		
						定所計算之生活費與雜費。		
合	計				17,822			

中央存款保險股份有限公司  
五年來主要營運項目量值明細表

卡號	<sup>1</sup> E9 <sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金 <sup>8</sup> <sup>4</sup>	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號	<sup>6</sup> 1827 <sup>9</sup>		

中華民國 <sup>21</sup>92<sup>22</sup> 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目 名 称 及 年 度	編 號 10	檢 查 號 碼 19	單 位 20	平均營運量		平均費率 43	營 運 值 53
				32	33		
九十二年度預算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元				3,400,177
九十一年度預算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元				3,346,659
九十年度決算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元				3,408,582
八十八年下半年及 八十九年度決算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元				3,803,703
八十八年度決算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元				662,713

**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 92 年度

單位：新台幣千元

項 目	費 用 別	項目及對象	金 額	備 註
會費			1,885	
國際組織會費	業務費用	美國電腦稽核協會。 (The EDP Auditors Association, Inc.)	1,560	
		國際存款保險組織協會	1,560	蒐集國外電腦稽核案例與技術，做為金融檢查技巧改進參考。
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。 中華民國電腦稽核協會。 中華金融業務研究發展協會。 財團法人中華民國內部稽核協會	30 1,530 275 275 30 30 200 15	隨時掌握國際存保制度最新趨勢，促進與各國存保同業間之交流。  蒐集會計相關法令與理論動態，做為業務參考。 蒐集國內電腦稽核案例與技術，做為金融檢查技巧改進參考。 蒐集國內外金融業務等相關法令與理論動態，做為業務參考。 蒐集國內內部稽核案例與技術，做為金融檢查技巧研究、訓練及改進參考。
職業團體會費	業務費用	中美經濟合作策進會。	50 50 50	集中美工商界與金融業之互動資訊做為業務參考。
捐助			10	
捐助社團	業務費用	中華民國防癌協會。	10 10 10 10	贊助社會公益活動。
分攤			2,315	
分攤大樓管理費	業務費用	仰德大樓管理費-11F	1,980 800 800	依實際需要估列。

**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 92 年度

單位：新台幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
分攤其他費用	管理費用	仰德大樓管理費-11F	220	
	代理費用	1.仰德大樓管理費-12F	220	依實際需要估列。
		2.南區辦公室管理費	960	
		3.中區辦公室管理費	600	依實際需要估列。
			180	"
			180	"
	業務費用	參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用。	335	
	管理費用	參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用。	105	依實際需要估列。
	研究發展費用	國家行局公司管理部門座談會之分攤費用。	50	
	代理費用	參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用。	50	依實際需要估列。
補貼與獎勵 獎勵費用	研究發展費用	國家行局公司管理部門座談會之分攤費用。	80	
		參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用。	80	依實際需要估列。
	代理費用	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。	100	
		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。	100	依實際需要估列。
	研究發展費用	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。(委辦部分)	350	
會費、捐助與 分攤	合 計		350	
			250	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。
			100	
			100	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。
			4,560	

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 年		
			合 計	金 融 保 險 成 本	其 他 营 業 成 本
380,089	447,137	用人費用	421,294		142,848
234,561	262,924	正式員額薪資	250,715		86,985
1,563	3,876	臨時人員薪資			
10,310	16,327	超時工作報酬	16,105		3,624
246	252	津貼	204		
89,769	100,049	獎金	95,369		33,345
21,408	36,830	退休及卹償金	33,526		11,743
22,230	26,876	福利費	25,373		7,151
2	3	提繳費	2		
55,829	107,524	服務費用	87,248	459	29,823
1,939	4,354	水電費	2,627		1,400
4,663	10,073	郵電費	5,930		2,700
22,620	47,595	旅運費	33,708		18,850
12,396	18,312	印刷裝訂與廣告費	14,203		857
3,956	7,722	修理保養與保固費	5,842		1,960
256	1,035	保險費	519		156
1,593	449	棧儲、包裝、代理及加工費	5,879	459	654
4,182	13,594	專業服務費	14,145		2,746
4,225	4,390	公共關係費	4,395		500
3,611	7,795	材料及用品費	5,581	519	1,562
552	1,462	使用材料費	900		340
3,060	6,333	用品消耗	4,681	519	1,222
74,700	143,640	租金與利息	38,136	30,000	3,930
6		房租	536		250
1,002	4,340	機器租金	2,680		1,300
1,083	3,090	交通及運輸設備租金	3,740		1,880
971	2,210	什項設備租金	1,180		500
71,638	134,000	利息	30,000	30,000	
16,773	28,056	折舊、折耗及攤銷	23,375		8,474
4,408	4,832	房屋折舊	4,794		

# 股份有限公司

## 彙計表

92 年度

單位：新臺幣千元

度 預 算 數						備 註
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	
220,845	53,997	1,020		2,584		
130,008	32,702	1,020				
9,831	2,650					
	204					
49,836	12,188					
17,504	4,279					
13,664	1,974			2,584		
2						
43,745	5,360	4,122	3,739			
942	285					
2,800	430					
14,304	165		389			
10,419	375	2,350	202			
2,698	1,184					
275	88					
3,847	919					
5,765	714	1,772	3,148			
2,695	1,200					
1,655	610	1,235				
380	180					
1,275	430	1,235				
3,272	934					
200	86					
900	480					
1,572	288					
600	80					
12,674	2,227					
3,352	1,442					

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 年		
			合 計	金 融 保 險 成 本	其 他 营 業 成 本
6,375	9,811	機械及設備折舊	9,160		4,201
1,178	1,617	交通及運輸設備折舊	1,873		1,181
1,958	2,582	什項設備折舊	2,893		1,717
2,854	9,214	攤銷	4,655		1,375
218,026	84,455	稅捐與規費	85,169		94
135,244		所得稅費用			
663	1,000	土地稅	770		
1,356	2,500	房屋稅	1,800		
80,702	80,535	消費與行爲稅	82,435		60
62	420	規費	164		34
2,036	3,515	會費、捐助與分攤	4,560		1,160
51	490	會費	1,885		
3	10	捐助	10		
1,848	2,665	分攤	2,315		1,060
134	350	補貼與獎勵	350		100
3,559,513	3,211,656	損失與賠償給付	1,049,549	1,047,487	
500	1,363	各項損失	2,062		
3,559,013	3,210,293	賠償給付	1,047,487	1,047,487	
		其他	2,250,975	2,250,975	
		其他費用	2,250,975	2,250,975	
4,310,580	4,033,778	合 計	3,965,887	3,329,440	187,891

# 股份有限公司

## 彙計表

92 年度

單位：新臺幣千元

度 預 算 數						備 註
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	
4,653	306					
499	193					
890	286					
3,280						
84,485	590					
560	210					
1,500	300					
82,340	35					
85	45					
2,800	270	330				
1,885						
10						
905	270	80				
		250				
				2,062		
				2,062		
369,476	63,988	6,707	3,739	4,646		

機關長官 蔡進財



主辦會計人員 劉慧玲

