

中華民國九十年度
中央政府總預算

中央存款保險股份有限公司
(審定數)
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、業務計畫及預算摘要	
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	
一、關於執行政府政策者.....	4
二、關於經營管理者.....	5
參、業務計畫概述	
一、營運計畫.....	5
二、檢查計畫.....	5
三、預警及輔導計畫.....	6
四、固定資產建設、改良、擴充與其資金來源計畫.....	8
五、研究發展及管理革新計畫.....	10
肆、預算摘要	
一、營業收支及損益之預計.....	10
二、盈虧撥補之預計.....	11
三、資金運用之預計.....	14
伍、其他重要說明	
一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	14
二、較上次預算各項目增減原因與理由.....	17
三、財務狀況分析.....	18
四、投資報酬分析.....	19
丙、主要表	
一、損益預計表.....	25
二、盈虧撥補預計表.....	29
三、資金運用預計表.....	30

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.....	43
六、其他營業費用明細表.....	47
七、營業外費用明細表.....	49

貳、資金運用明細科目

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、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.....	69
三、員工人數及薪資明細表.....	70
四、用人費用彙計表.....	72
五、繳納各項稅捐明細表.....	74
六、外幣收支彙計表.....	75
七、五年來主要營運項目量值明細表.....	76
八、會費、捐助與分擔費用彙計表.....	77
九、各項費用彙計表.....	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：新臺幣百萬元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>本</u> <u>年</u> <u>度</u>	<u>上</u> <u>次</u>	<u>比</u> <u>較</u>	<u>增</u> <u>減</u> <u>數</u>	<u>%</u>
經營成績：					
營業總收入	3,995.11	2,730.07	1,265.04	46.34	
營業總支出	3,950.40	2,341.50	1,608.90	68.71	
純益	44.71	388.57	-343.86	88.49	
盈虧撥補：					
國庫分得股(官)息紅利		101.90	-101.90	100.00	
留存事業機關盈餘	80.13	194.60	-114.47	58.82	
資金運用(1)：					
增加固定資產及遞耗資產	8.94	51.20	-42.26	82.54	
現金及約當現金淨增		2.21			
現金及約當現金淨減	9.75				
財務狀況：					
營運資金餘額(2)	12,952.01	14,740.72	-1,788.71	12.13	
固定資產餘額	528.67	539.77	-11.10	2.06	
長期負債餘額	77.28	77.61	-0.33	0.43	
業主權益	11,235.00	11,190.29	44.71	0.40	

附註：(1)資金運用係採現金及約當現金基礎，包括現金、可自由動用之存放
央行及自投資日起三個月內到期或清償之短期投資。

(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、業務計畫及預算摘要

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)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

貨幣單位：新台幣百萬元

主要業務 項 目	八十六年度決算數		八十七年度決算數		八十八年度決算數		八十八年下半年及 八十九年度預算數		九十年度預算數	
	金 領	基 期	金 領	趨勢比率	金 領	趨勢比率	金 領	趨勢比率	金 領	趨勢比率
存款保險 (平均管理量)	2,988,675	100.00	3,231,197	108.11	4,418,088	147.83	6,431,009	215.18	7,725,274	258.48

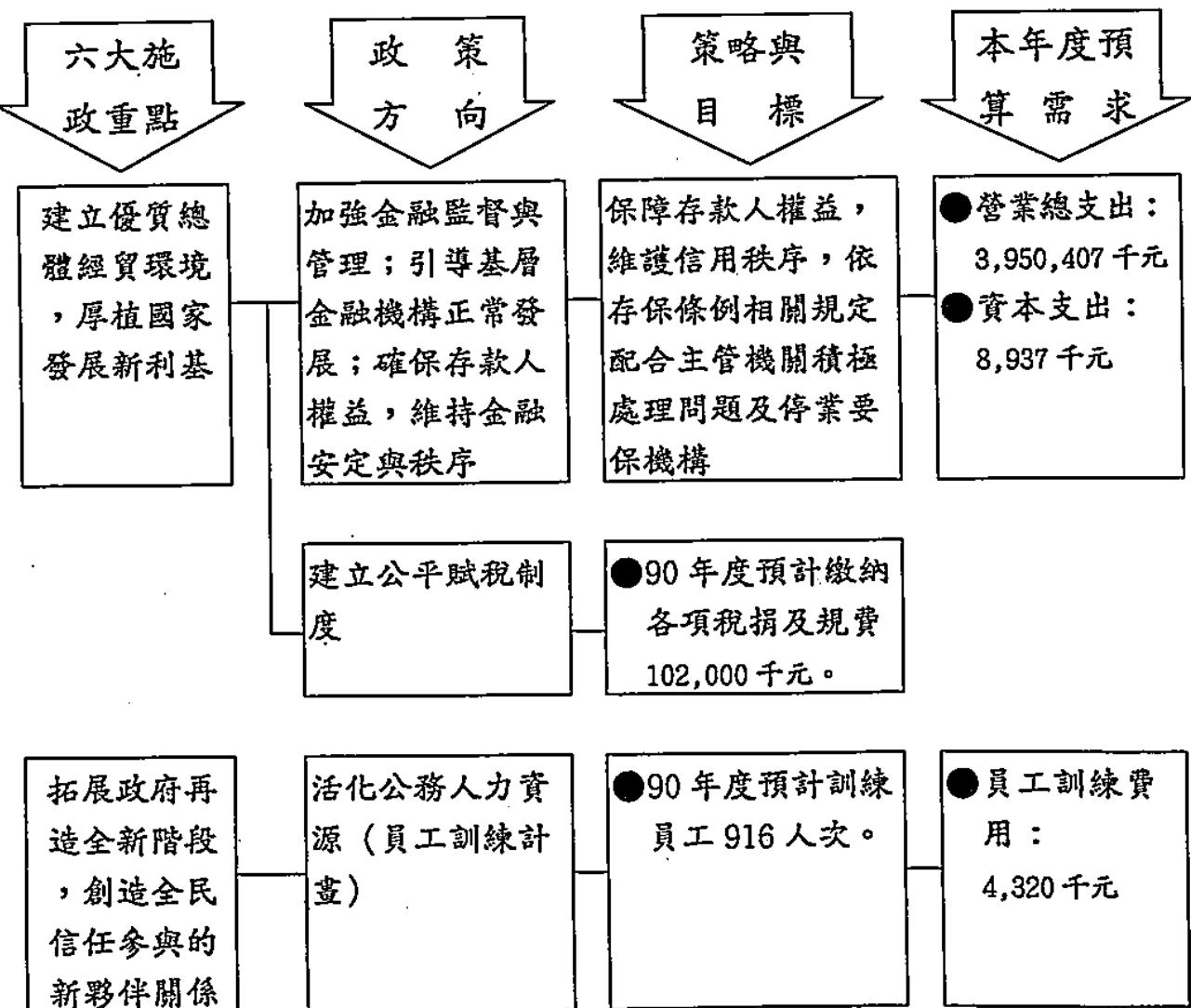
(二)最近五年收支盈餘趨勢表

單位：新台幣千元

項目	八十六年度決算數		八十七年度決算數		八十八年度決算數		八十八年下半年及八十九年度預算數		九十年度預算數	
	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	1,157,552	100.00	1,396,422	120.64	1,426,929	123.27	2,730,074	235.85	3,995,114	345.13
營業總支出	868,017	100.00	1,034,447	119.17	1,251,483	144.18	2,341,501	269.75	3,950,407	455.11
本期純益	289,535	100.00	361,975	125.02	175,446	60.60	388,573	134.21	44,707	15.44

貳、營業政策

一、關於執行政府政策者：配合六大施政重點指示，本年度為建立優質總體經貿環境、拓展政府再造，創造全民信任參與暨加速災區重建，相關預算如下：



二、關於經營管理者：

- (一)持續宣導要保金融機構重要營運資訊透明化及健全經營之觀念，協助強化金融紀律。
- (二)依修正後存款保險條例及其相關子法之規定，持續研修或研擬各項作業手冊，加強各種危機處理之能力，協助維護金融秩序。
- (三)結合場外監控機制，強化金融檢查，培訓檢查人員，提昇檢查效率及風險評估能力，適時掌控承保風險。
- (四)繼續運用金融預警系統及其他監理資訊，及早發現要保金融機構經營缺失並適時導正，加強管理承保風險，消弭金融危機於未然。
- (五)依存款保險條例相關規定，配合主管機關積極處理問題及停業要保金融機構，保障存款人權益，並維護金融安定。

參、業務計畫概述

一、營運計畫：

本年度預計營運目標如下：

單位：新台幣千元

營運項目	平均營運量	平均費率(%)	營運值
存款保險	7,725,273,500	0.0429	3,313,524

註：本表平均費率係指全體要保金融機構（含郵政儲金匯業局），倘不包含郵政儲金匯業局，則要保金融機構平均費率為萬分之 5.2。

二、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：主要係對要保金融機構全盤業務做一般性之檢查，檢查重點則隨著金融環境變遷而調整。檢查報告中，除對各項財務、業務缺失提列改進意見外，亦針對要保金融機構之資本適足性，資產品質，內部控制、內部稽核、遵守法令

主管制度等管理能力，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：

- 1.配合主管機關執行專案檢查，其檢查方式分為下列兩種：
 - (1)主管機關函請本公司直接派員辦理檢查。
 - (2)本公司派員會同主管機關辦理檢查。
- 2.針對特定業務項目辦理專案檢查。

(三)辦理金融檢查之頻率：

- 1.總機構：各類要保金融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，每年以篩選 $1/5$ 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。

三、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，分析要保金融機構每日傳輸及每月（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金融機構並加強輔導，防範金融危機於未然。
- 2.評估要保金融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

種管理性報表，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，有助於促進要保金融機構營運健全。

(二) 對有異常經營缺失之要保金融機構進行追蹤考核或輔導：

1. 按月或按季進行表報稽核，持續加強追蹤考核。

2. 邀談負責人或主管人員，促其對缺失事項具結承諾限期改善。

3. 專案派員查核各項缺失改善情形。

4. 定期或不定期前往要保金融機構就特定缺失事項進行輔導。

5. 列席問題要保金融機構各項重要會議，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。

(三) 依存款保險條例施行細則規定，按季追蹤未符承保標準要保金融機構之改善計劃執行情形。

(四) 視狀況派員監管或接管問題要保金融機構：

要保金融機構之業務缺失透過上列各項輔導措施如未能有效改善，可於報經主管機關核准後派員進駐監管或接管，或受主管機關指派辦理監管或接管事宜。

(五) 配合主管機關政策及新修訂存款保險條例協助處理問題要保金融機構，並進行資產負債評估及各種處理措施成本之評估：依存款保險條例規定，本公司得採現金賠付、提供財務協助促成併購等不同方式處理問題及停業要保金融機構，為配合主管機關政策及期能以成本較小之方式處理問題要保金融機構，本公司於評估採取何種處理措施前，須對該等機構進行資產負債評估，作為評估各項處理措施成本之依據。

(六) 強化專責輔導員制度，就輔導業務加強與地方主管機關及合作金庫之聯繫與合作：

對問題要保金融機構之經營現況或遇有重大偶發事項，與地方主管機關及當地輔導支庫取得密切聯繫與合作，以強化輔導功能。

(七) 派員協助要保金融機構處理偶發事項：

要保金融機構因偶發事件引發存款人異常提領存款，本公司經研判有必要時，即派員赴現場協助處理，以安定存款人信心。

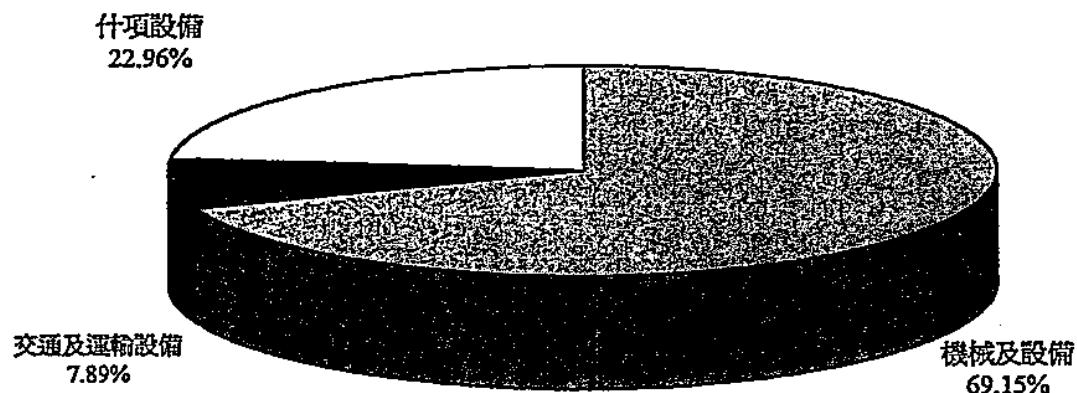
四、固定資產建設、改良、擴充與其資金來源計畫：

本年度預算編列非計畫型固定資產建設改良擴充計畫，共計 8,937 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：

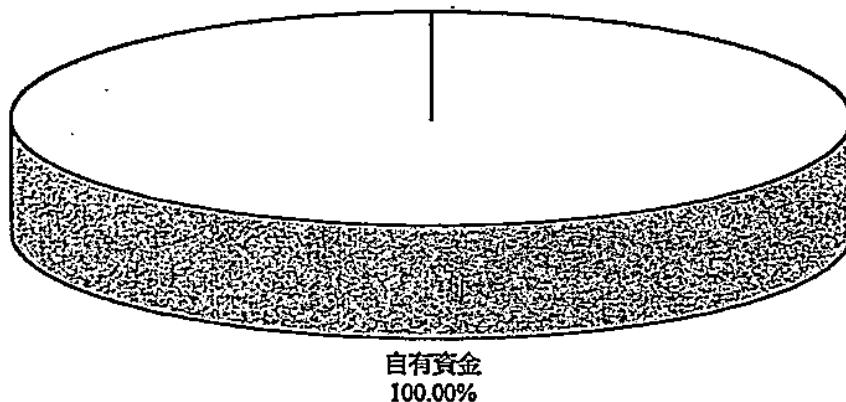
- (一)機械及設備：共計需款 6,180 千元，其中 5,370 千元係現有之部分個人電腦、筆記型電腦、網路雷射印表機及高速集線器等已逾規定汰換年限，不堪使用，預計辦理汰換暨為應業務需要購置掃描器、彩色雷射印表機、網路伺服器等；另 810 千元係為配合接受委託辦理檢查全國基層金融機構業務所需增購個人電腦、筆記型電腦、網路雷射印表機等所需。
- (二)交通及運輸設備：共計需款 705 千元，其中 90 千元係為應業務需要購置傳真機；另 615 千元係為配合接受委託辦理檢查全國基層金融機構業務所需增購行動電話等所需。
- (三)什項設備：共計需款 2,052 千元，其中 1,610 千元係現有部分辦公桌椅已逾規定汰換年限，不堪使用，預計配合辦公室自動化汰換為 OA 辦公桌椅暨繼續充實圖書設備等；另 442 千元係為配合接受委託辦理檢查全國基層金融機構業務，所需增加辦公場所之分離式冷氣機、碎紙機、開飲機等。
- (四)「九十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



單位：新台幣千元

建設改良擴充	90年度預算	資金來源	90年度預算
機械及設備	6,180	自有資金	8,937
交通及運輸設備	705	營運資金	8,937
什項設備	2,052	外借資金	-
合計	8,937	合計	8,937

五、研究發展及管理革新計畫：

- (一)配合國內外金融環境及金融業之發展，研提各項因應措施，俾能及早並有效控制要保金融機構之經營風險，以提昇控制承保風險能力。
- (二)為因應金融環境變遷及提昇金融預警系統功能，繼續研析國內外金融監理機關相關文獻，並廣泛蒐集全國金融機構近年來各項財務、業務資料以充實資料庫，增加新的應用功能，以符金融監理之需。
- (三)依修正後存款保險條例及其相關子法之規定，持續研修「中央存款保險公司辦理現金賠付作業手冊」、「中央存款保險公司辦理移轉存款賠付作業手冊」及研擬「中央存款保險公司提供財務協助促使要保機構辦理合併或承受作業手冊」、「中央存款保險公司對受輔導監管或接管要保機構提供財務協助攻業手冊」、「中央存款保險公司暫行承受停業機構並繼續經營作業手冊」、「中央存款保險公司辦理墊付作業手冊」等作業手冊。
- (四)培訓金融檢查及銀行經營人員，經常舉辦檢查個案實例研討及聘請經營管理專家學者專題演講，以提昇全體員工之專業素養，強化因應金融危機之能力。
- (五)繼續蒐集各先進國家有關處理問題及停業金融機構、存款保險制度，暨金融監理制度之最新資料，以提供本公司處理問題及停業要保金融機構之參考。
- (六)培訓處理問題要保金融機構各項人才，強化因應能力。
- (七)聘請諮詢委員適時研商存款保險制度及處理問題要保金融機構有關諮詢事宜。

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—金融保險收入總額預計為新臺幣 3,995,114 千元，包括：
 1. 利息收入 681,590 千元。

2. 保費收入 3,313,524 千元。

(二) 營業成本—預計為新臺幣 3,493,145 千元，占營業收入 87.44%，包括：

1. 金融保險成本 3,240,765 千元，其中：

(1) 利息費用 158,000 千元。

(2) 承保費用 513 千元。

(3) 提存特別準備 3,081,577 千元。

(4) 手續費用 675 千元。

2. 其他營業成本—代理費用 252,380 千元。

(三) 營業毛利預計為新臺幣 501,969 千元，占營業收入 12.56%。

(四) 營業費用—預計為新臺幣 435,381 千元，占營業收入 10.90%，包括：

1. 業務費用 364,241 千元，占營業收入 9.12%。

2. 管理費用 61,955 千元，占營業收入 1.55%。

3. 其他營業費用 9,185 千元，占營業收入 0.23%。

(五) 營業利益預計為新臺幣 66,588 千元，占營業收入 1.67%。

(六) 營業外費用 3,855 千元，占營業收入 0.10%。

(七) 稅前純益預計為新臺幣 62,733 千元，占營業收入 1.57%。

(八) 所得稅費用預計為新臺幣 18,026 千元，占營業收入 0.45%。

(九) 本期純益預計為新臺幣 44,707 千元，占營業收入 1.12%。

「九十年度收入、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：

本年度純益預計為 44,707 千元，連同預計八十八年下半年及八十九年度累積盈餘 35,418 千元(八十八年度決算累積盈餘併同八十八年下半年及八十九年度預算純益，重行計算分配後賸餘之數)，共計 80,125 千元，分配如下：

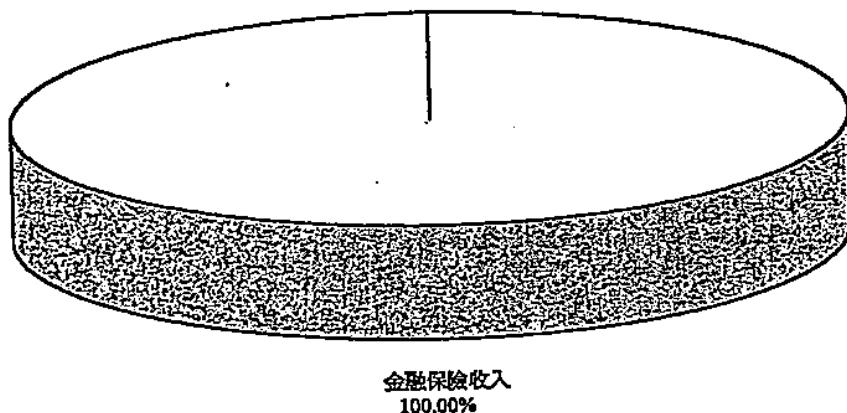
(一) 法定公積：4,706 千元。

(二) 特別公積：18,824 千元。

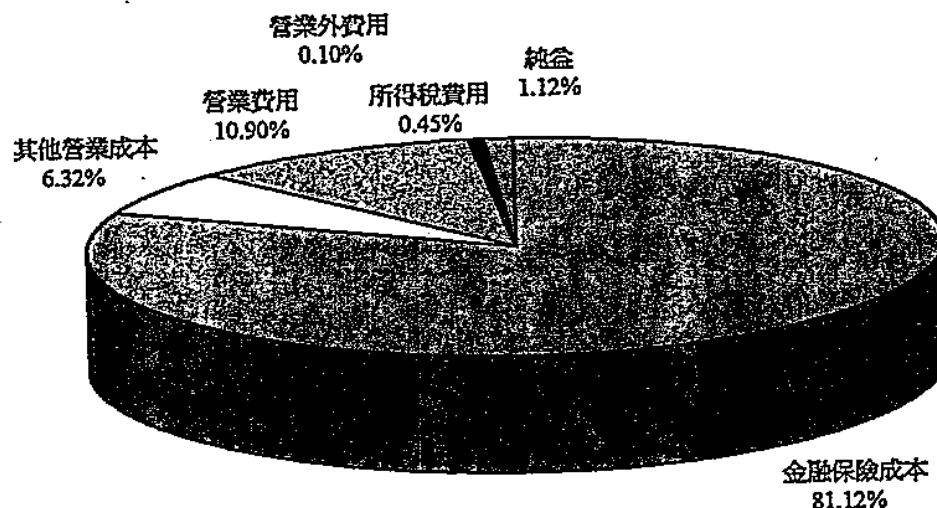
(三) 股息：按可供分配盈餘暨年度終了日全部股數計算，每股分配不足一角，全數暫列未分配盈餘俟下年度再行併入分配。

圖表二：九十年度收入、支出及純益

收 入



支出及純益

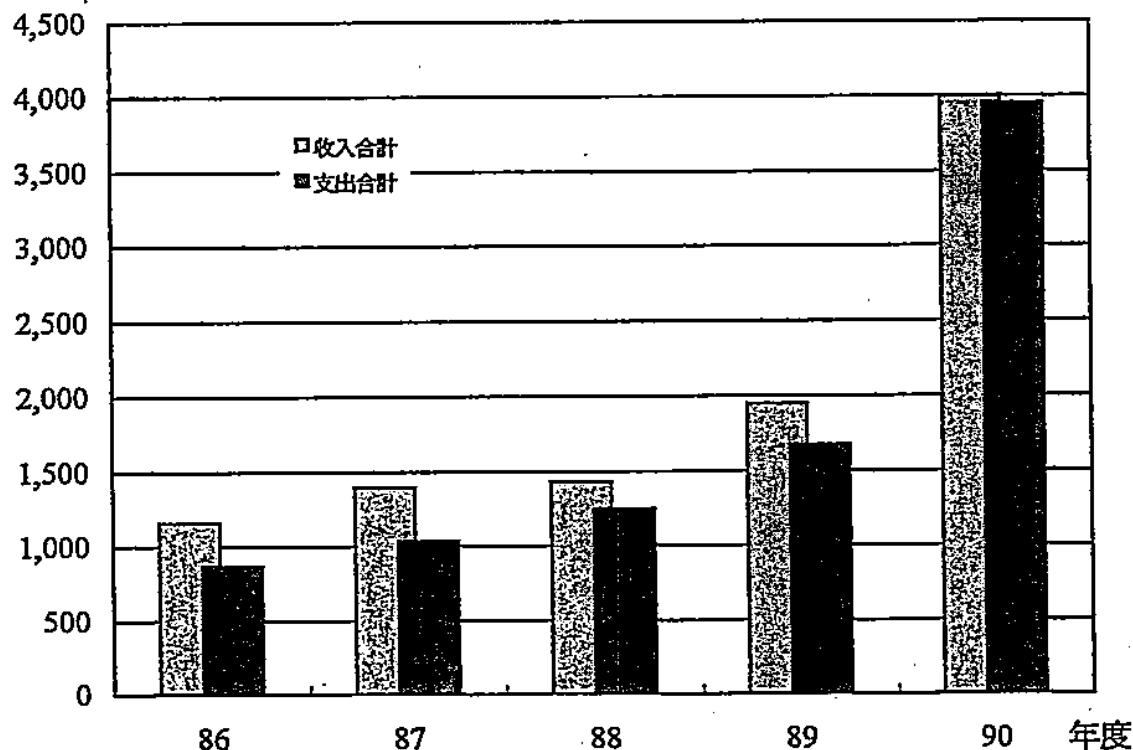


單位：新台幣千元

收 入	90年度預算	支出及純益	90年度預算
營業收入	3,995,114	營業成本	3,493,145
金融保險收入	3,995,114	金融保險成本	3,240,765
營業外收入	-	其他營業成本	252,380
		營業費用	435,381
		營業外費用	3,855
		所得稅費用	18,026
		純益	44,707
收入總額	3,995,114	支出及稅前純益總額	3,995,114

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	86	87	88	89	90
收入	1,157,552	1,396,422	1,426,929	1,945,520	3,995,114
營業收入	1,157,379	1,396,353	1,418,052	1,945,520	3,995,114
營業外收入	173	69	8,877	-	
收入合計	1,157,552	1,396,422	1,426,929	1,945,520	3,995,114
支出	868,017	1,034,447	1,251,483	1,672,486	3,950,407
營業成本	491,407	622,513	693,304	1,187,417	3,493,145
營業費用	278,848	290,313	319,902	391,308	435,381
營業外費用	2,181	1,870	177,529	2,719	3,855
所得稅費用	95,581	119,751	60,748	91,042	18,026
支出合計	868,017	1,034,447	1,251,483	1,672,486	3,950,407
純 益	289,535	361,975	175,446	273,034	44,707

註：86至88年度為審定決算數，89年度係88下及89年度法定預算書內之預算編列比較表中89年度金額。

(四)未分配盈餘：56,595 千元。

「九十年度盈餘分配」請參閱圖表四、「最近五年盈餘分配」請參閱圖表五。

三、資金運用之預計：

本年度資金運用編列如下：

- (一)營業活動之淨現金流出 627,627 千元。
- (二)投資活動之淨現金流入 1,912,706 千元。
- (三)融資活動之淨現金流出 1,294,826 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減 9,747 千元，連同期初現金及約當現金 2,216,231 千元，期末現金及約當現金預計為 2,206,484 千元。

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：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」等有關規定編列。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。

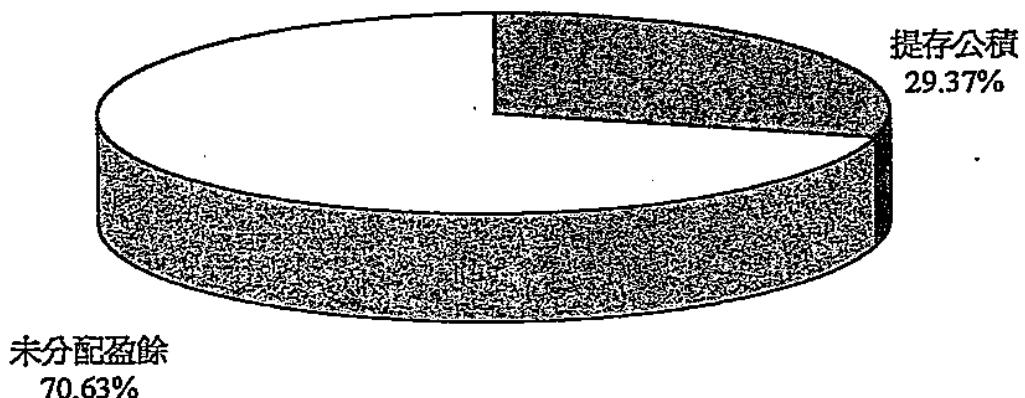
2.服務費用、材料及用品費：依照各有關規定標準，並參酌以前年度實際執行情形及八十八年下半年及八十九年度預算，按實際需求，本撙節原則編列。

3.租金：依業務實際需要及預計租用之設備，預估所需租金編列。

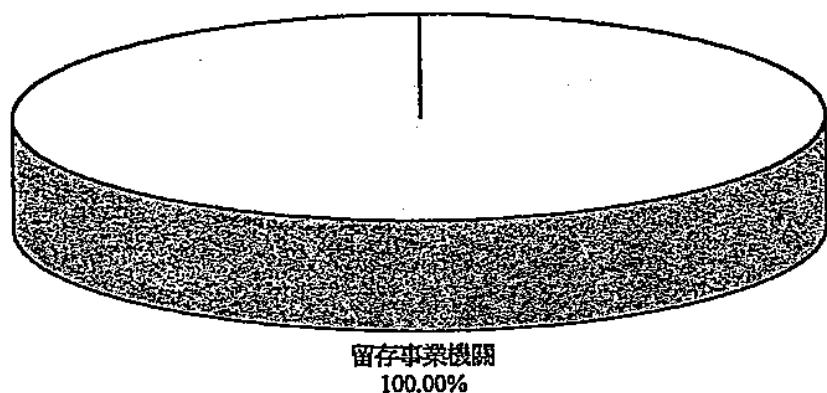
4.折舊與攤銷：就前年度決算固定資產帳面價值及上次暨本年度預計購置之固定資產按規定折舊率及遞延費用按規定

圖表四：九十年度盈餘分配

按分配項目分



按所得對象分

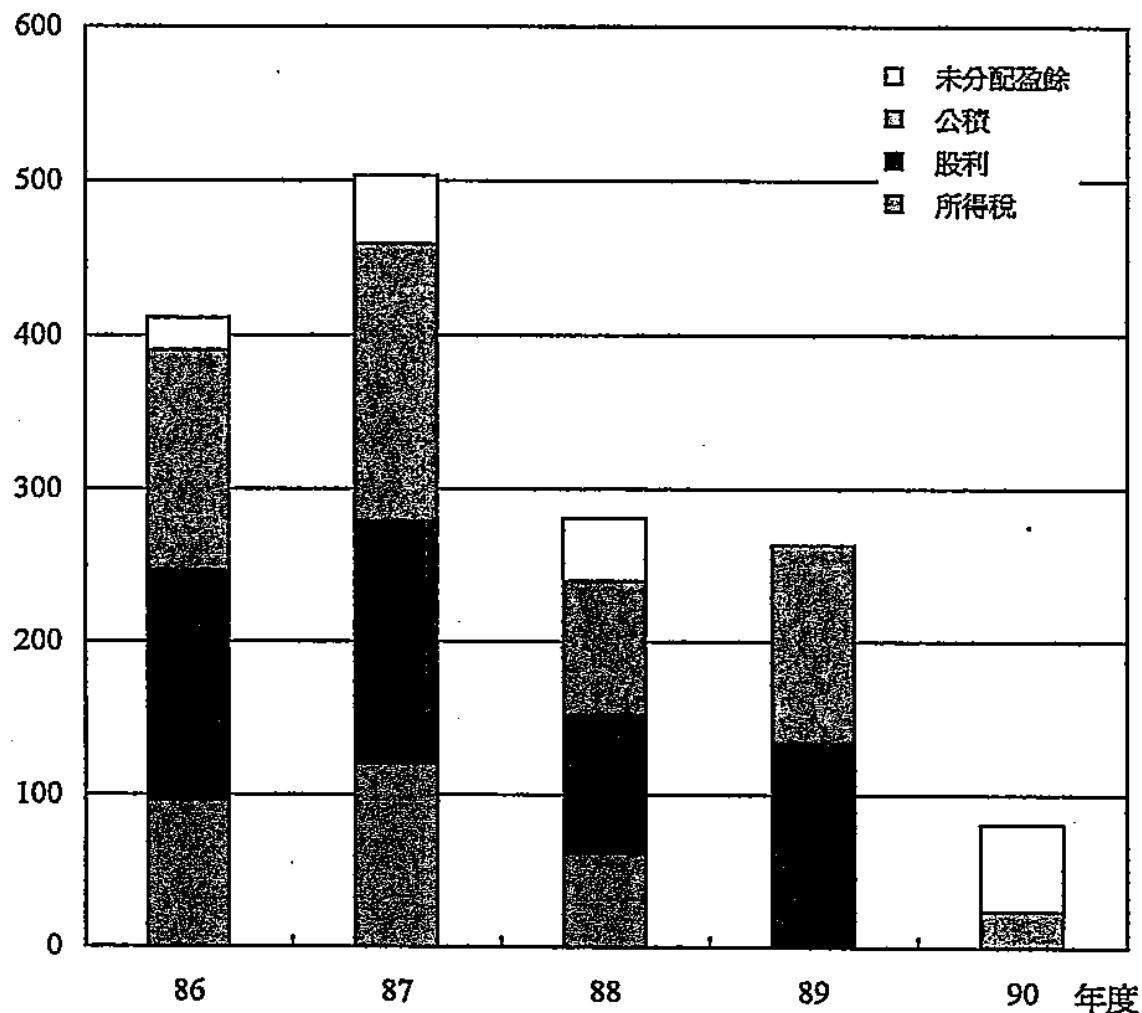


單位：新台幣千元

按分配項目分	90年度預算	按所得對象分	90年度預算
提存公積	23,530	中央政府所得	-
撥付股(官)息	-	其他政府機關所得	-
未分配盈餘	56,595	民股股東所得	-
		留存事業機關	80,125
合計	80,125	合計	80,125

圖表五：最近五年盈餘分配

百萬元



單位：新台幣千元

年 度 項 目	86	87	88	89	90
盈餘分配	411,523	502,901	280,357	263,069	80,125
所得稅	95,581	119,751	60,749		
股利	150,000	158,000	90,770	133,333	
公積	144,768	180,988	87,723	129,535	23,530
未分配盈餘	21,175	44,162	41,115	201	56,595
合 計	411,523	502,901	280,357	263,069	80,125

註：86至88年度為審定決算數，89年度係按88下-89年度法定預算書內盈虧接補預計表中所占期間比例計算。

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、捐助與分擔：依照預計實際需要估列。

二、較上次預算各項目增減原因與理由：

(一) 營運量增減分析：

本年度預算存款保險平均營運量 7,725,273,500 千元，係依據以前年度業務執行情形，並參酌未來業務推展趨勢估計編列。較上次預算數 6,431,008,889 千元，增加 1,294,264,611 千元，計 20.13%。

(二) 損益各科目增減原因之分析：參照行政院主計處台八十九處孝一字第 01615 號函中針對五年趨勢表編列乙節相關規定，上次預算數部分，為應比較之需，以八十八年下半年及八十九年度法定預算書內之預算編列比較表八十九年度預算數欄所列數字為計算基礎，增減原因分析如下：

1. 營業收入方面：本年度預計 3,995,114 千元，較八十九年度預算數 1,945,520 千元，增加 2,049,594 千元，計 105.35%，主要係因實施存款保險風險差別費率，要保機構之存款保險費按其所屬風險組群之費率計收，本年度平均費率約為萬分之四・二九（詳見損益預計表說明）及保額內存款續有成長致保費收入隨之增加。

2. 營業成本方面：本年度預計 3,493,145 千元，較八十九年度預算數 1,187,417 千元，增加 2,305,728 千元，計 194.18%，主要係提存特別準備隨保費收入增加而增提暨依營業稅法修正條文第十一條之規定，報奉核准將營業稅率由 5% 調降為 2% 之差額，全數提列保險賠款特別準備所致（詳見損益預計表說明）。

3. 營業費用方面：

業務費用：本年度預計 364,241 千元，較八十九年度預算數 319,003 千元，增加 45,238 千元，計 14.18%，主要係為配合辦理輔導、監管、接管及賠付等業務時，預計相關

法律事務費、資產鑑價費用、會計師公費及國內旅費等隨之增加；暨保費收入增加，相關之營業稅、印花稅等亦隨之增加所致。

4.營業外費用方面：本年度預計 3,855 千元，較八十九年度預算數 2,719 千元，增加 1,136 千元，計 41.78%，主要係本年度所列不堪使用之各項資產，擬依規定辦理報廢汰換數量較八十九年度增加所致。

5.本期純益：本年度預計 44,707 千元，較八十九年度預算數 273,034 千元，減少 228,327 千元，計 83.63%，主要係營業收入增加數較營業成本增加數為低所致，原因詳見 1. 及 2. 項說明。

三、財務狀況分析：

(一)資產組成：資產總額預計為 21,026,369 千元，其組成如下：

- 1.流動資產 20,465,205 千元，占資產總額 97.33%。
- 2.固定資產 528,670 千元，占資產總額 2.52%。
- 3.無形資產 19,905 千元，占資產總額 0.09%。
- 4.其他資產 12,589 千元，占資產總額 0.06%。

(二)負債狀況：負債總額預計為 9,791,369 千元，占負債及業主權益總額 46.57%，其組成如下：

- 1.流動負債 7,513,195 千元，占負債及業主權益總額 35.73%。
- 2.央行及同業融資 2,200,000 千元，占負債及業主權益總額 10.47%。
- 3.長期負債 77,280 千元，占負債及業主權益總額 0.37%。
- 4.其他負債 894 千元。

(三)業主權益之內涵：業主權益總額預計為 11,235,000 千元，占負債及業主權益總額 53.43%，包括：

- 1.資本 10,000,000 千元，占負債及業主權益總額 47.56%。
- 2.資本公積 40,987 千元，占負債及業主權益總額 0.19%。
- 3.保留盈餘 1,194,013 千元，占負債及業主權益總額 5.68%，「最近五年財務狀況」請參閱圖表六、「最近五年重要

財務分析項目及比率」請參閱圖表七。

四、投資報酬分析：

- (一)「最近五年營業利益率及純益率」請參閱圖表八。
- (二)「最近五年每股盈餘」請參閱圖表九。
- (三)「最近五年總資產報酬率及業主權益報酬率」請參閱圖表十。

中央存款保險股份有限公司
預算編列比較表
中華民國九十年度

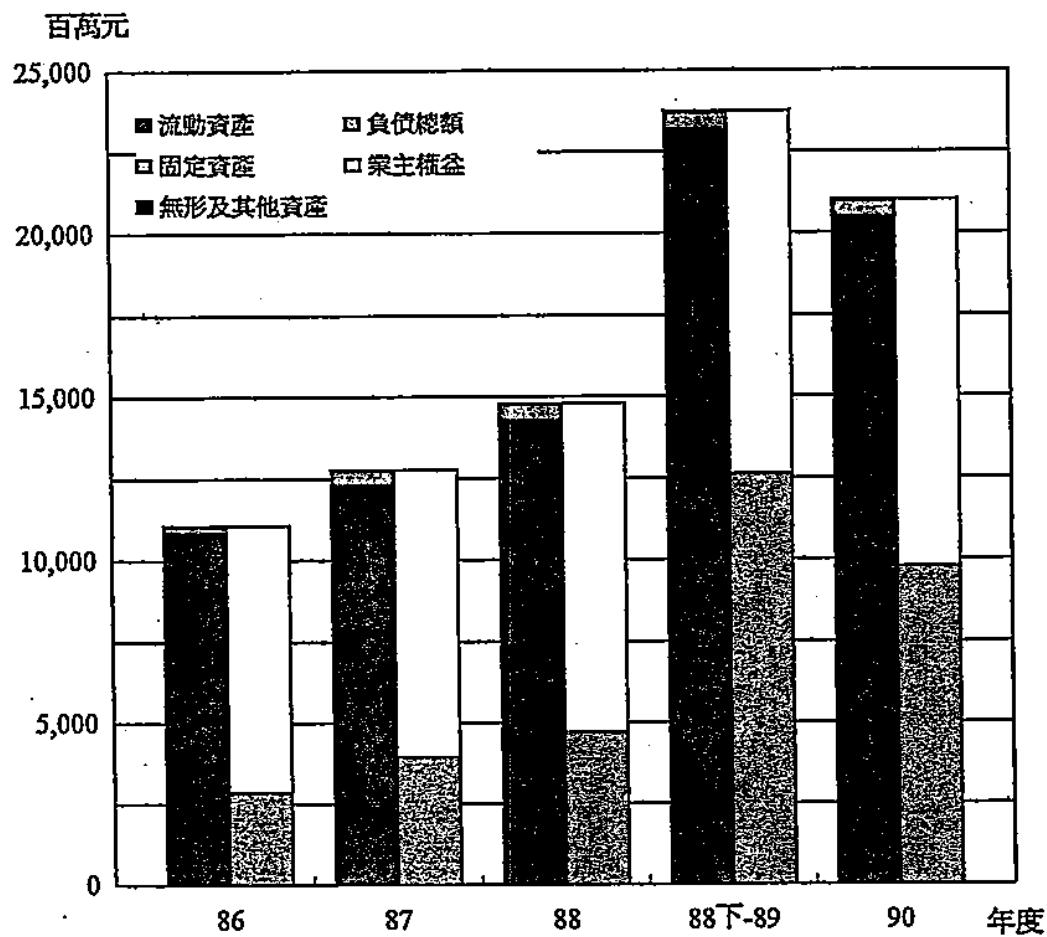
單位：新臺幣千元；%

科目名稱	本年度預算數	上次預算數		本年度與八十九年度比較	
		八十九年度	金額	%	
一、營業收支及純益					
營業收入	3,995,114	2,730,074	1,945,520	2,049,594	105.35
金融保險收入	3,995,114	2,730,074	1,945,520	2,049,594	105.35
營業成本	3,493,145	1,632,193	1,187,417	2,305,728	194.18
金融保險成本	3,240,765	1,273,505	945,856	2,294,909	242.63
其他營業成本	252,380	358,688	241,561	10,819	4.48
營業毛利(毛損一)	501,969	1,097,881	758,103	-256,134	-33.79
營業費用	435,381	576,030	391,308	44,073	11.26
業務費用	364,241	469,137	319,003	45,238	14.18
管理費用	61,955	92,512	61,993	-38	-0.06
其他營業費用	9,185	14,381	10,312	-1,127	-10.93
營業利益(損失一)	66,588	521,851	366,795	-300,207	-81.85
營業外費用	3,855	3,729	2,719	1,136	41.78
其他營業外費用	3,855	3,729	2,719	1,136	41.78
營業外利益(損失一)	-3,855	-3,729	-2,719	-1,136	41.78
稅前純益(純損一)	62,733	518,122	364,076	-301,343	-82.77
所得稅費用(利益一)	18,026	129,549	91,042	-73,016	-80.20
本期純益(純損一)	44,707	388,573	273,034	-228,327	-83.63
二、繳庫盈餘	0	101,904	101,904	-101,904	-100.00
三、固定資產之建設、改良、擴充	8,937	51,201	12,101	-3,164	-26.15

註1：本表八十九年度之數額，係就上次法定預算數（包含1.5年期間），按業務性質，將其中屬八九年一月一日至十二月三十一日之金額劃分而成。

註2：本公司資本含有民股，本年度每股分配不足一角，全數暫列未分配盈餘俟下年度再行併入分配。

圖表六：最近五年財務狀況



單位：新台幣千元

年 度	86	87	88	88下-89	90
項 目					
資產	11,074,163	12,771,162	14,783,095	23,753,589	21,026,369
流動資產	10,851,880	12,296,934	14,253,313	23,167,610	20,465,205
固定資產	205,915	466,483	511,724	532,985	528,670
無形及其他資產	16,368	7,745	18,058	52,994	32,494
資產總額	11,074,163	12,771,162	14,783,095	23,753,589	21,026,369
負債	2,861,127	3,954,151	4,704,408	12,632,826	9,791,369
流動負債	1,176,027	1,829,224	1,161,975	8,946,089	7,513,195
央行及同業融資			840,000		2,200,000
長期負債	80,796	91,648	113,063	149,013	77,280
其他負債	1,604,304	2,033,279	2,589,370	3,537,724	894
負債總額	2,861,127	3,954,151	4,704,408	12,632,826	9,791,369
業主權益	8,213,036	8,817,011	10,078,687	11,120,763	11,235,000
資本	7,500,000	7,900,000	9,077,000	10,000,000	10,000,000
公積及盈餘	713,036	917,011	1,001,687	1,120,763	1,235,000
業主權益總額	8,213,036	8,817,011	10,078,687	11,120,763	11,235,000
負債及業主權益總額	11,074,163	12,771,162	14,783,095	23,753,589	21,026,369

註：86至88年度為審定決算數，88下-89年度為法定預算數。

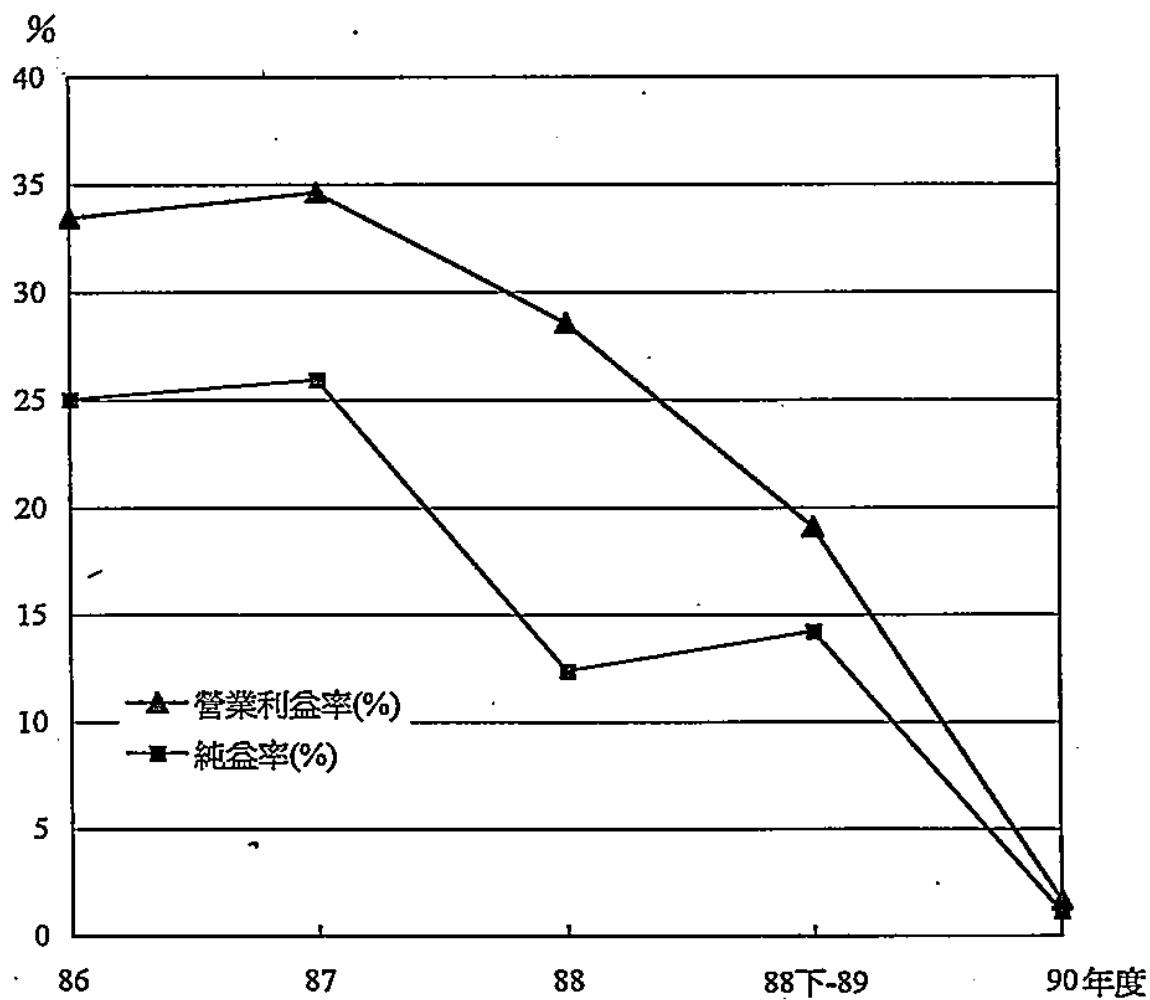
圖表七：最近五年重要財務分析項目及比率

分析項目	年度	最近五年度財務分析				
		86	87	88	88下及89	90
財務結構%	負債佔資產比率	25.84	30.96	31.82	53.18	46.57
	固定資產占淨值比率	2.51	5.29	5.08	4.79	4.71
償債能力	流動比率(%)	922.76	672.25	1,226.65	258.97	272.39
	速動比率(%)	921.62	671.26	1,225.33	258.70	272.05
	利息保障倍數	390.97	1,218.91	359.46	560.47	139.70
經營能力	固定資產週轉率(次)	562.07	299.34	277.11	512.22	755.69
	總資產週轉率(次)	10.45	10.93	9.59	11.49	19.00
	員工平均獲利額(千元)	992	1,145	564	1,150	134
現金流量	現金流量比率(%)	50.47	83.41	4.12	19.24	-8.35
	現金流量允當比率(%)	368.46	361.90	316.02	410.72	328.95
	現金再投資比率(%)	4.46	12.44	-0.31	10.21	-4.62

註1：86至88年度為審定決算數，88下及89年度為法定預算數。

註2：90年度現金流量及再投資比率為負，主要係為配合政策需要，預計於年度內辦理問題要保機構財務協助全數接用歷年累積之賠款特別準備，致營業活動淨現金流量為淨流出。

圖表八：最近五年營業利益率及純益率

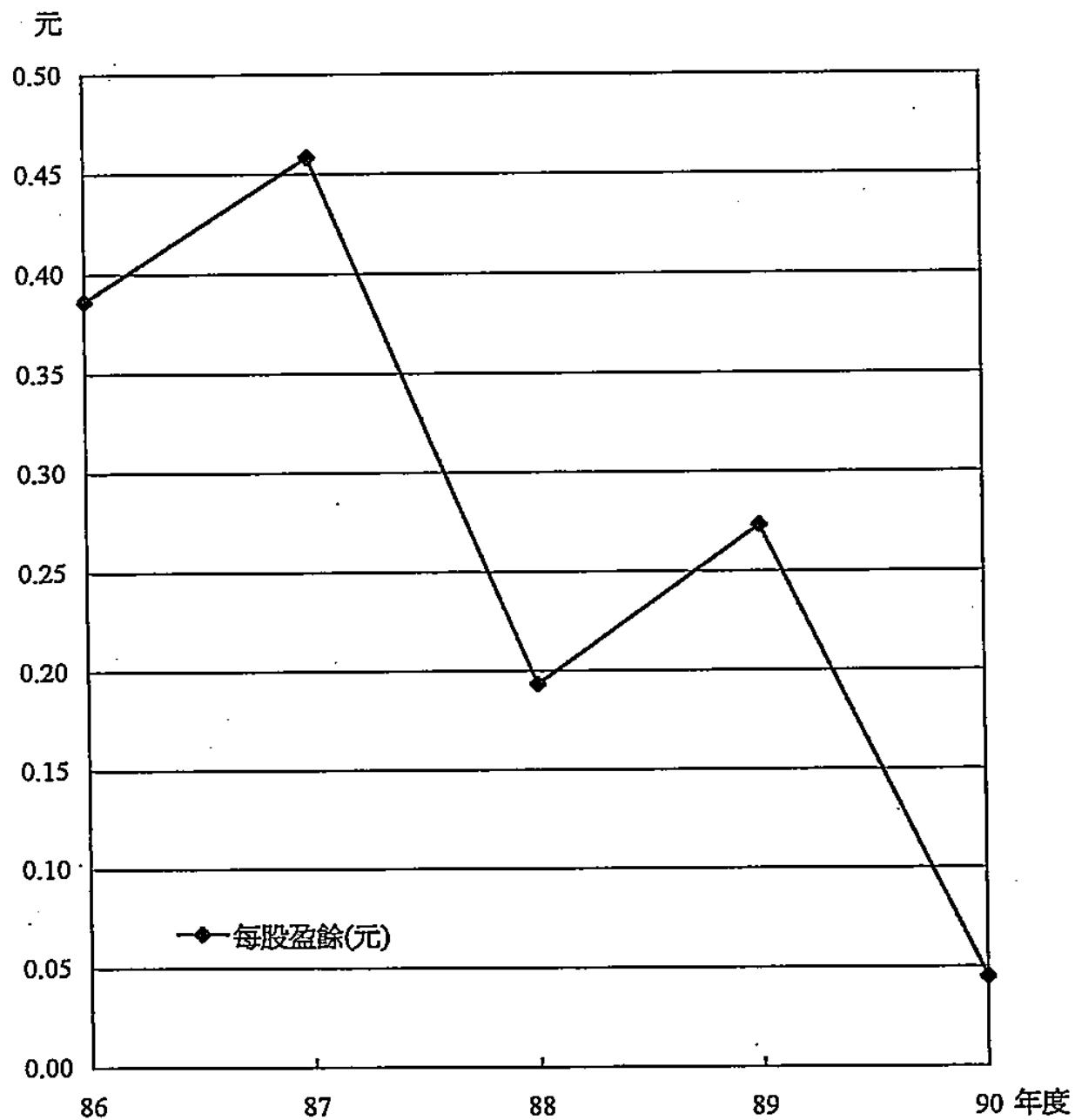


單位：新台幣千元

年 度 項 目	86	87	88	88下-89	90
營業利益率(%)	33.45%	34.63%	28.55%	19.11%	1.67%
營業利益 營業收入	<u>387,124</u> <u>1,157,379</u>	<u>483,526</u> <u>1,396,352</u>	<u>404,846</u> <u>1,418,052</u>	<u>521,851</u> <u>2,730,074</u>	<u>66,588</u> <u>3,995,114</u>
純益率(%)	25.02%	25.92%	12.37%	14.23%	1.12%
純 益 營業收入	<u>289,535</u> <u>1,157,379</u>	<u>361,975</u> <u>1,396,352</u>	<u>175,446</u> <u>1,418,052</u>	<u>388,573</u> <u>2,730,074</u>	<u>44,707</u> <u>3,995,114</u>

註：86至88年度為審定決算數，88下-89年度為法定預算數。

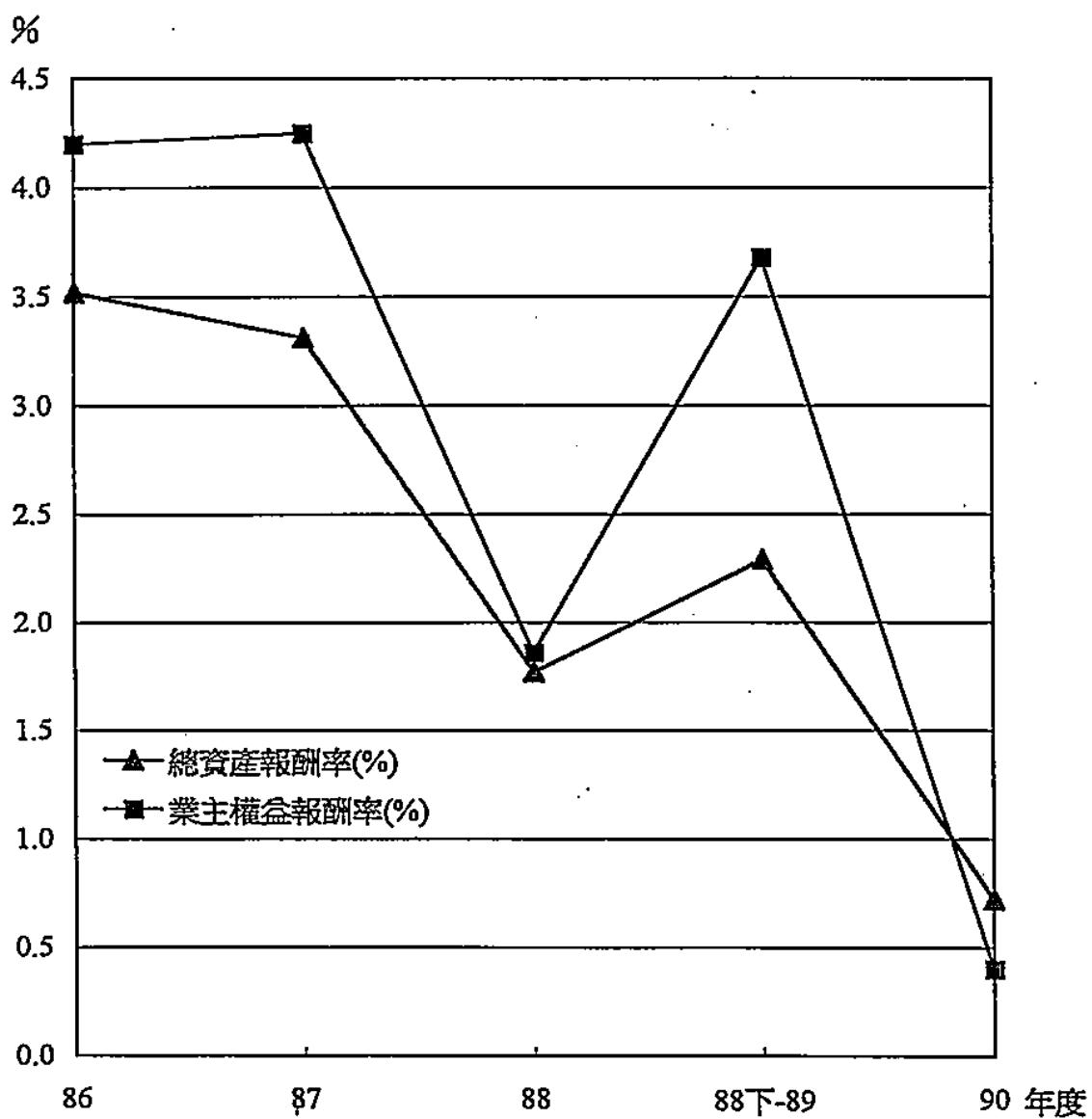
圖表九：最近五年每股盈餘



項目	年度	86	87	88	89	90
每股盈餘(元)		0.39	0.46	0.19	0.27	0.04
稅後純益(千元)		289,535	361,975	175,446	273,034	44,707
普通股流通在外股權(千股)		750,000	790,000	907,700	1,000,000	1,000,000

註：86至88年度為審定決算數，89年度係按88下-89年度法定預算案內之預算編列比較表中89年度之數據計算。

圖表十：最近五年總資產報酬率及業主權益報酬率



單位：新台幣千元

年 度 項 目	86	87	88	88下-89	90
總資產報酬率(%)	3.52%	3.31%	1.77%	2.29%	0.72%
純益+利息費用×(1-所得稅稅率)	388,802	394,265	243,722	472,963	163,207
平均資產總額	11,032,311	11,922,663	13,777,129	20,697,223	22,653,936
業主權益報酬率(%)	4.20%	4.25%	1.86%	3.68%	0.40%
純 益	289,535	361,975	175,446	388,573	44,707
平均業主權益總額	6,893,269	8,515,024	9,447,849	10,564,977	11,212,647

註：86至88年度為審定決算數，88下-89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	¹ B1	²	投資別	¹ 3
業別	金	⁸ 4	基金別	¹ 5
機關代號		⁶	1827	⁹

中華民國 31 90 32 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上次預算數		比 較 增 減
金額	%	名 称	編 號	檢查 號碼	金 領	%	金 領	%	
10	19	20	33	42					
1,418,052	100.00	營業收入	41-47	5	3,995,114	100.00	2,730,074	100.00	1,265,040
1,418,052	100.00	金融保險收入	450-459	8	3,995,114	100.00	2,730,074	100.00	1,265,040
751,416	52.99	利息收入	4501	4	681,590	17.06	1,283,097	47.00	-601,507
662,713	46.73	保費收入	4506	6	3,313,524	82.94	1,446,977	53.00	1,866,547
3,923	0.28	買賣票券利益	4531	6					
		其他營業收入	460	6					
		代理收入	4607	A					
693,304	48.89	營業成本	51-57	4	3,493,145	87.44	1,632,193	59.79	1,860,952
693,304	48.89	金融保險成本	550-559	7	3,240,765	81.12	1,273,505	46.65	1,967,260
91,034	6.42	利息費用	5501	3	158,000	3.95	112,520	4.12	45,480
3,447	0.24	承保費用	5507	1	513	0.01	2,040	0.07	-1,527
596,442	42.06	提存特別準備	5511	A	3,081,577	77.13	1,157,582	42.40	1,923,995
242	0.02	手續費用	5516	2	675	0.02	1,363	0.05	-688
2,139	0.15	買賣票券損失	5531	5					
		其他營業成本	560	5	252,380	6.32	358,688	13.14	-106,308
		代理費用	5607	0	252,380	6.32	358,688	13.14	-106,308
724,748	51.11	營業毛利	60	5	501,969	12.56	1,097,881	40.21	-595,912
319,902	22.56	營業費用	58	1	435,381	10.90	576,030	21.10	-140,649
260,783	18.39	業務費用	581	9	364,241	9.12	469,137	17.18	-104,896
260,783	18.39	業務費用	5811	5	364,241	9.12	469,137	17.18	-104,896
53,293	3.76	管理費用	582	6	61,955	1.55	92,512	3.39	-30,557
53,293	3.76	管理費用	5821	2	61,955	1.55	92,512	3.39	-30,557
5,826	0.41	其他營業費用	583	3	9,185	0.23	14,381	0.53	-5,196
3,157	0.22	研究發展費用	5831	0	4,865	0.12	7,931	0.29	-3,066
2,668	0.19	員工訓練費用	5832	6	4,320	0.11	6,450	0.24	-2,130
404,846	28.55	營業利益	61	3	66,588	1.67	521,851	19.11	-455,263
8,877	0.63	營業外收入	49	A					

中央存款保險股份有限公司
損益預計表

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

中華民國 31 90 32 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上次預算數		比較 增減
金額	%	名稱	編號	檢查 號碼	金額	%	金額	%	
			10	19	33	42			
8,877	0.63	其他營業外收入	491-492	8					
135	0.01	賠償收入	4922	8					
8,742	0.62	什項收入	4929	2					
177,529	12.52	營業外費用	59	0	3,855	0.10	3,729	0.14	126
177,529	12.52	其他營業外費用	591-592	7	3,855	0.10	3,729	0.14	126
1,666	0.12	資產報廢損失	5913	6	1,609	0.04	617	0.02	992
175,863	12.40	什項費用	5929	1	2,246	0.06	3,112	0.11	-866
-168,651	-11.89	營業外利益(損失-)	62	1	-3,855	-0.10	-3,729	-0.14	-126
236,195	16.66	稅前純益	66	4	62,733	1.57	518,122	18.98	-455,389
60,749	4.28	所得稅費用	67	2	18,026	0.45	129,549	4.75	-111,523
175,446	12.37	本期純益	69	9	44,707	1.12	388,573	14.23	-343,866

註:上次預算數係配合修正後預算法規定，編列包括八十八年下半年及八十九年度計十八個月期間。

中央存款保險股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 90 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暨扣除處理問題要保金融機構可能發生之理賠及財務協助影響數），依預期平均利率 5.35%（包括投資政府公債 6.00%、金融債券 5.35%、央行定存 5.14% 及援助受輔導要保金融機構轉存款 5.25%）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；要保機構之存款保險費率按其所屬風險組群之費率計收，本年度之平均費率約為萬分之四・二九，保費收入計算詳金融保險收入明細表。

二、營業成本及費用：

- (一)利息費用：依據審計部 82.6.30 台審部肆字第 821040 號函，本公司有關賣出附買回約定有價證券交易之會計處理，由原來買賣方式變更為融資方式，參酌以往年度實際執行情形及預計未來資金運用需要估算編列；另預計為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，將增加融資利息費用支出。
- (二)提存特別準備：係依「存款保險條例施行細則」規定，並報奉財政部 88 年 6 月 10 日台財融第 88728103 號函同意，按保費收入之 90% 提列；另依營業稅法修正條文第十一條之規定，將營業稅率由 5% 調降為 2% 之差額，經報奉財政部 88 年 11 月 26 日台財融第 88769992 號函同意，全數提列為保險賠款特別準備。
- (三)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。
- (四)代理費用：本年度編列受託辦理基層金檢部分，係遵照行政院「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，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，復照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。九十年度為執行該項業務需要，仍繼續編列所需預算，並參照 立法院審查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代理費用項下（明細詳「其他營業成本明細表」）。
- (五)業務費用：明細詳「業務費用明細表」。

中央存款保險股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 90 年度

- (六)管理費用：明細詳「管理費用明細表」。
- (七)研究發展費用：明細詳「其他營業費用明細表」。
- (八)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	¹ B1 ²	投資別	¹ 3
業別	金 ⁸ ⁴	基金別	¹ 5
機關代號	6 1827		⁹

中華民國 ³¹ 90 ³² 年度

單位：新臺幣千元

科 目				預 算 數	說 明
名 称	編 號	檢 查 號 碼			
	10	19	20	33	42
盈餘之部	71	2		80,125	一、累積盈餘係八十八年度 決算累積盈餘併同八十八年 度預算純益，重行計算。 分配盈餘後賸餘之數。
本期純益	7101	9		44,707	
累積盈餘	7102	5		35,418	
分配之部	72	A		80,125	二、法定公積按稅前純益扣 除所得稅本年度部分後 提列百分之十計算。
中央政府所得者	720	A			三、特別公積係為厚植理賠 能力，依公司法第 237 條暨報奉主管機關司章程度第 38 條：「本公司除依法完 算有盈餘時，應先彌補分 納所得稅外，應先彌補分 以往年度虧損，提百 之十為法定公積及百分 之四十為特別盈餘公 積....」規定，按稅前純 益扣除所得稅本年度部 分後，提列百分之四十 計算。
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		80,125	
法定公積	7296	4		4,706	
特別公積	7297	A		18,824	
未分配盈餘	7299	3		56,595	
					四、股息按可供分配盈餘暨 年度終了日全部股數計算， 每股分配不足一角，全數暫列未 分配盈餘俟下年度再行分配。

中央存款保險股份有限公司
資金運用預計表

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

中華民國 ³¹ 90 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
			號 碼 20	42
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益	801	A	44,707	
調整非現金項目	802-809	8	-672,334	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	-627,627	
投資活動之現金流量	82-84	0		
存放央行淨減(淨增-)	821	7	1,434,000	係減少央行定期存款。
買入票券淨減(淨增-)	823	1	500,000	係減少買入票券。
減少固定資產及遞耗資產	831	5	905	詳資產報廢明細表。
無形資產及其他資產淨減 (淨增-)	833	0	-13,262	係外購或委託外界開發電腦軟體13,100 千元暨電話裝機費與存出保證金等 162 千元。
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-8,937	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	1,912,706	
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	-1,094,000	係為協助要保機構向央行融資款。
其他負債淨增(淨減-)	869	8	-826	係增加存入保證金。
增加資本、公積及填補虧損	871	8		
發放現金股利	877	1	-200,000	配發八十八年下半年及八十九年度股息
融資活動之淨現金流入 (流出-)	89	7	-1,294,826	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	-9,747	
期初現金及約當現金	98	8	2,216,231	
期末現金及約當現金	99	6	2,206,484	

附註：本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之短期投資（賣出附買回約定部分除外）。

丁、明 細 表

壹、損益明細科目

**中央存款保險
金融保險**

卡號	¹ B3 ²	投資別	¹ 3
業別	金 ⁸ ⁴	基金別	¹ 5
機關代號		⁶	1827 ⁹

中華民國

科 目 及 營 運 項 目 名 称	編 號 ₁₀	檢 查 號 碼 ₁₉	單 位 ₃₃	新 臺 幣 部 分		
				平 均 營 運 量 ₄₂	加 權 平 均 利 (費) 率	營 運 值
利息收入	4501	4	新臺幣千元			681,590
保費收入	4506	6	新臺幣千元	7,725,273,500	0.0429%	3,313,524
合 計			新臺幣千元			3,995,114

註：本表平均費率係指全體要保金融機構（含郵政儲金匯業局），倘不包含郵政儲金匯業局

股份有限公司
收入明細表

³¹ 90 ³² 年度

單位：新臺幣千元

外幣部分					合計		
平均營運量 (U.S\$)	利(費)率	營運原幣值 (U.S\$)	折合率	合 新臺幣	平均營運量 ₄₃	加權平均 利(費)率 ₅₂ ₅₃	營運值 ₆₃ ₇₂
					7,725,273,500	0.0429%	3,313,524
							3,995,114

，則要保金融機構平均率為萬分之5.2。

中央存款保險股份有限公司
金融保險成本明細表

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

中華民國 ³¹ 90 ³² 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上次 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	
			¹⁰	¹⁹	²⁰	³³	⁴²	
91,034	112,520	利息費用	5501	3	158,000		158,000	
91,034	112,520	租金與利息	55014	5	158,000		158,000	
91,034	112,520	利息	550146	2	158,000		158,000	
3,447	2,040	承保費用	5507	1	513		513	
3,447	2,040	材料及用品費	55073	8	513		513	
3,447	2,040	用品消耗	550732	7	513		513	
596,442	1,157,582	提存特別準備	5511	A	3,081,577		3,081,577	
596,442	1,157,582	損失與賠償給付	55118	4	3,081,577		3,081,577	
596,442	1,157,582	賠償給付	551182	3	3,081,577		3,081,577	
242	1,363	手續費用	5516	2	675		675	
242	1,363	服務費用	55162	3	675		675	
242	1,363	棧儲、包裝、代理及 加工費	551627	5	675		675	
2,139		買賣票券損失	5531	5				
2,139		損失與賠償給付	55318	9				
2,139		各項損失	553181	3				
693,304	1,273,505	合 計			3,240,765		3,240,765	

中央存款保險股份有限公司
其他營業成本明細表

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

中華民國 ³¹90 ³² 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上次 預算數	科 目			本年 度預 算 數		
		名 稱	編 號 <small>10</small>	檢 查 號碼 <small>19</small>	合 計 <small>33</small>	固 定 <small>42</small>	變 動
	358,688	代理費用	5607	0	252,380	219,478	32,902
	277,432	用人費用	56071	5	202,590	170,503	32,087
	167,283	正式員額薪資	560711	0	124,142	124,142	
	2,394	臨時人員薪資	560712	4	1,596	1,596	
	8,404	超時工作報酬	560713	9	5,190		5,190
	64,126	獎金	560715	8	47,587	20,690	26,897
	25,092	退休及卹償金	560716	2	15,878	15,878	
	10,132	福利費	560718	1	8,197	8,197	
	1	提繳費	560719	6			
	57,156	服務費用	56072	A	33,956	33,141	815
	2,301	水電費	560721	5	1,304	1,304	
	3,492	郵電費	560722	0	3,650	3,650	
	33,539	旅運費	560723	4	20,020	19,205	815
	2,536	印刷裝訂與廣告費	560724	9	1,100	1,100	
	6,085	修理保養與保固費	560725	3	2,943	2,943	
	526	保險費	560726	8	170	170	
	270	機儲、包裝、代理 及加工費	560727	2	80	80	
	6,584	專業服務費	560728	7	3,311	3,311	
	1,823	公共關係費	560729	1	1,378	1,378	
	4,447	材料及用品費	56073	6	2,994	2,994	
	462	使用材料費	560731	A	334	334	
	3,985	用品消耗	560732	5	2,660	2,660	
	6,762	租金與利息	56074	1	3,660	3,660	
	60	房租	560742	A			
	1,919	機器租金	560743	5	1,350	1,350	
	3,423	交通及運輸設備租金	560744	0	1,740	1,740	

中央存款保險股份有限公司
其他營業成本明細表

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

中華民國 ³¹90³² 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上 次 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號 <small>10 19</small>	檢 查 號 碼 <small>20</small>	合 計 <small>33 42</small>	固 定	變 動
	1,360	什項設備租金	560745	4	570	570	
	10,807	折舊、折耗及攤銷	56075	7	7,910	7,910	
	5,246	機械及設備折舊	560752	6	4,003	4,003	
	1,805	交通及運輸設備折舊	560753	A	921	921	
	2,095	什項設備折舊	560754	5	1,022	1,022	
	1,661	攤銷	560759	8	1,964	1,964	
	264	稅捐與規費	56076	2	90	90	
	80	消費與行爲稅	560765	5	30	30	
	184	規費	560768	9	60	60	
	1,820	會費、捐助與分擔	56077	8	1,180	1,180	
	1,670	分擔	560773	1	1,080	1,080	
	150	補貼與獎勵	560774	6	100	100	
	358,688	合 計			252,380	219,478	32,902

中央存款保險股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 90 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酌編。
- (二)超時工作報酬：參照業務實際需要及「共同項目編列標準」規定酌編。
- (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)退休及年金：在所得稅法規定限額內，依核定提撥率提列。
- (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：係新設南區辦公室及仰德大樓12樓辦公場所水電費，參酌以前年度支用情形編列。
- (二)郵電費：係新設南區辦公室及仰德大樓12樓辦公場所郵電費，參酌以前年度支用情形編列。
- (三)旅運費：主要為接受委託檢查全國基層金融機構，增加辦理金融檢查，參酌行政院頒「國內出差旅費規則」支給標準編列之差旅費，計19,815千元。
- (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100千元等。
- (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：依業務實際需要編列各項保險費。
- (七)專業服務費：主要係新設南區辦公室等保全費用、配合新購電腦所需各項軟體及辦理檢查人員各項在職訓練等暨奉財政部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：公務車二輛所需燃料，每輛每月按 233公升，每公升19.3元編列暨其他各項設備零件等。
- (二)用品消耗：主要為新設南區辦公室及因應業務需要暨員額補足後所需各類辦公器具與用品，本撙節原則編列。

四、租金與利息：為新設南區辦公室業務所需並遵照行政院台87人政企字第180843號函頒「行政院所屬機關事務勞力替代措施推動方案」規定，編列租用公務車所需租金及電腦報表紙、印表機色帶、磁碟片、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

其他營業成本說明

中華民國 90 年度

(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，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，本年度預算購買部分按預計購入時間平均以二分之一估算編列。

六、會費、捐助與分擔：

(一)分擔其他費用：分擔新設南區辦公室及仰德大樓12樓及所屬停車位之大樓與停車場管理費等。

(二)獎勵費用：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	¹ B2 ²	投資別	¹ ³
業別	金 ⁸ ⁴	基金別	¹ ⁵
機關代號	⁶	1827 ⁹	

中華民國 ³¹₉₀³² 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上 次 預算數	科 名	科 目			本 年 度 預 算 數		
			編 號 ₁₀	檢 查 號 碼 ₁₉	合 計 ₃₃	固 定 ₄₂	變 動	
177,709	305,536	用人費用	58111	A	205,061	164,758	40,303	
104,778	181,459	正式員額薪資	581111	5	121,027	121,027		
405	1,710	臨時人員薪資	581112	0	1,140	1,140		
7,537	12,864	超時工作報酬	581113	4	8,567	480	8,087	
40,021	69,559	獎金	581115	3	46,394	20,171	26,223	
17,603	27,219	退休及郵僱金	581116	8	15,479	15,479		
7,364	12,722	福利費	581118	7	12,452	6,459	5,993	
1	3	提繳費	581119	1	2	2		
30,978	60,731	服務費用	58112	6	51,963	49,373	2,590	
556	1,367	水電費	581121	A	1,658	1,658		
1,805	3,005	郵電費	581122	5	3,250	3,250		
12,365	24,255	旅運費	581123	0	21,804	21,245	559	
10,965	19,800	印刷裝訂與廣告費	581124	4	14,410	14,410		
2,391	6,561	修理保養與保固費	581125	9	4,018	4,018		
191	518	保險費	581126	3	550	550		
33	30	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	60	60		
378	1,670	專業服務費	581128	2	4,182	4,182		
2,294	3,525	公共關係費	581129	7	2,031		2,031	
1,618	2,500	材料及用品費	58113	1	2,212	2,140	72	
307	664	使用材料費	581131	6	462	390	72	
1,310	1,836	用品消耗	581132	A	1,750	1,750		
1,740	5,708	租金與利息	58114	7	4,600	4,600		
		房租	581142	6				
359	2,850	機器租金	581143	A	1,950	1,950		
914	1,808	交通及運輸設備租金	581144	5	1,960	1,960		
468	1,050	什項設備租金	581145	0	690	690		

中央存款保險股份有限公司
業務費用明細表

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

中華民國 ³¹90³² 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上 次 預算數	科 名 称	目		本 年 度 預 算 數		
			編 號 <small>10</small>	檢 查 號 碼 <small>19 20</small>	合 計 <small>33</small>	固 定 <small>42</small>	變 動
8,678	17,236	折舊、折耗及攤銷	58115	2	16,116	16,116	
2,625	4,604	房屋折舊	581151	7	2,978	2,978	
3,190	4,265	機械及設備折舊	581152	1	5,280	5,280	
379	846	交通及運輸設備折舊	581153	6	467	467	
400	803	什項設備折舊	581154	A	894	894	
2,085	6,718	攤銷	581159	3	6,497	6,497	
39,395	76,021	稅捐與規費	58116	8	83,074	3,550	79,524
230	700	土地稅	581162	7	840	840	
1,048	2,100	房屋稅	581164	6	2,080	2,080	
37,790	72,401	消費與行為稅	581165	A	79,614	90	79,524
327	820	規費	581168	4	540	540	
664	1,405	會費、捐助與分擔	58117	3	1,215	1,215	
68	135	會費	581171	8	100	100	
3	15	捐助	581172	2	10	10	
593	1,255	分擔	581173	7	1,105	1,105	
260,783	469,137	合 計			364,241	241,752	122,489

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 90 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酌編。
- (二) 起時工作報酬：參照業務實際需要及「共同項目編列標準」規定酌編。
- (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) 退休及郵債金：在所得稅法規定限額內，依核定提撥率提列。
- (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。

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酌編。
- (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，本公司將加強對現有要保機構經營績效追蹤瞭解，與輔助財政部實施金融管理等業務所需差旅費20,559千元暨依派員出國考察、參加會議及金融檢查等計畫所需國外旅費920千元等，分別依「國內、外出差旅費規則」支給標準與業務實際需要貨物運費等編列。
- (四) 印刷裝訂與廣告費：

1. 廣(公)告費：計 9,560千元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，擬透過廣播、電視宣導短片、戶外看板、公車車體外及火車車廂內廣告暨製作年曆卡、宣傳品等方式廣為宣傳。
2. 業務宣導費：計 4,000千元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；暨預計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。
3. 業務所需其他印刷裝訂費用。

- (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撙節編列。

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 90 年度

- (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)專業服務費：係電子計算機軟體服務費、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：

燃料：公務車四輛，除每輛每月按 233公升編列外，另為因應推展業務需要，並參酌以前年度實際執行酌予增列；機車二輛，每輛每月按30公升，每公升以 19.3元編列。

- (二)用品消耗：因應業務需要所需各類辦公器具與用品並汰購單價一萬元以下年久不堪繼續使用之辦公器具、駐衛警制服等費用，本撙節原則編列。

四、租金與利息：

- (一)機器租金：電子計算機租金及使用費為因應業務成長暨辦公室自動化所需，本撙節原則編列。
- (二)電信設備租金：係為隨時掌握及運用各項財經資訊，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取得金融機構有關資訊所需費用。
- (三)什項設備租金：係配合業務成長需要，租用之相關設備及使用量隨之增加。

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，詳折舊明細表。
- (二)攤銷：係依規定提撥之電話裝機費等其他遞延費用暨無形資產項下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	¹ B2	²	投資別	¹ 3
業別	金	⁸ 4	基金別	¹ 5
機關代號			6	1827

中華民國 ³¹90 ³² 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上次 預算數	科 名 稱			編 號 ₁₀ ₁₉	檢查 號碼 ₂₀ ₃₃	合 計 ₄₂	本年 度 預 算 數	
		名	稱					固 定	變 動
47,872	75,453	用人費用		58211	8	52,492	43,270	9,222	
27,958	44,966	正式員額薪資		582111	2	31,607	31,607		
405	1,026	臨時人員薪資		582112	7	684	684		
2,666	3,673	超時工作報酬		582113	1	2,570		2,570	
217	411	津貼		582114	6	281	281		
10,384	16,733	獎金		582115	A	11,769	5,117	6,652	
4,954	6,548	退休及卹償金		582116	5	3,926	3,926		
1,288	2,095	福利費		582118	4	1,654	1,654		
1	1	提繳費		582119	9	1	1		
2,558	8,337	服務費用		58212	3	4,593	4,593		
246	701	水電費		582121	8	312	312		
309	671	郵電費		582122	2	730	730		
89	246	旅運費		582123	7	202	202		
385	975	印刷裝訂與廣告費		582124	1	650	650		
736	2,970	修理保養與保固費		582125	6	950	950		
124	311	保險費		582126	A	188	188		
	24	棧儲、包裝、代理及加工 費		582127	5	20	20		
3	910	專業服務費		582128	0	671	671		
666	1,529	公共關係費		582129	4	870	870		
600	1,281	材料及用品費		58213	9	879	879		
90	300	使用材料費		582131	3	204	204		
510	981	用品消耗		582132	8	675	675		
65	1,260	租金與利息		58214	4	1,020	1,020		
38	1,200	機器租金		582143	8	900	900		
27	60	什項設備租金		582145	7	120	120		
1,612	2,830	折舊、折耗及攤銷		58215	0	1,961	1,961		

中央存款保險股份有限公司
管理費用明細表

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

中華民國 3190³² 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上 次 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			
1,125	1,976	房屋折舊	582151	4	1,276	1,276	
230	267	機械及設備折舊	582152	9	287	287	
143	338	交通及運輸設備折舊	582153	3	180	180	
115	249	什項設備折舊	582154	8	218	218	
354	2,766	稅捐與規費	58216	5	810	810	
99	700	土地稅	582162	4	210	210	
215	1,950	房屋稅	582164	3	520	520	
22	26	消費與行為稅	582165	8	30	30	
19	90	規費	582168	1	50	50	
231	585	會費、捐助與分擔	58217	A	200	200	
231	585	分擔	582173	4	200	200	
53,293	92,512	合 計			61,955	52,733	9,222

中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 90 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酌編。
- (二)超時工作報酬：參照業務實際需要及「共同項目編列標準」規定酌編。
- (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)退休及年金：在所得稅法規定限額內，依核定提撥率提列。
- (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酌編。
- (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：為除配合業務所需，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。
- (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撙節編列。
- (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)專業服務費：係電子計算機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：

- 燃料：首長座車二輛，每輛每月按 233 公升，每公升按 19.3 元編列。
- (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年久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：

- (一)機器租金：電子計算機租金及使用費為因應業務成長暨辦公室自動化所需，本撙節原則編列。

中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 90 年度

(二) 什項設備租金：係配合業務成長需要，租用之相關設備及使用量隨之增加。

五、折舊、折耗及攤銷：

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，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11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	1 B2	投資別	1 ³
業別	金 8 ⁴	基金別	1 ⁵
機關代號	6 1827	9	

中華民國 31 90³² 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上 次 預算數	科 名 称	本 年 度 預 算 數				
			編 號 10	檢 查 號 碼 19 20	合 計 33	固 定 42	變 動
3,157	7,931	研究發展費用	5831	0	4,865	4,865	
	900	用人費用	58311	5	900	900	
	900	正式員額薪資	583111	0	900	900	
2,681	5,828	服務費用	58312	A	3,135	3,135	
		旅運費	583123	4			
1,693	4,448	印刷裝訂與廣告費	583124	9	2,015	2,015	
987	1,380	專業服務費	583128	7	1,120	1,120	
356	720	材料及用品費	58313	6	480	480	
356	720	用品消耗	583132	5	480	480	
121	483	會費、捐助與分擔	58317	8	350	350	
20	108	分擔	583173	1	100	100	
100	375	補貼與獎勵	583174	6	250	250	
2,668	6,450	員工訓練費用	5832	6	4,320	4,320	
2,668	6,395	服務費用	58322	7	4,320	4,320	
502	910	旅運費	583223	A	420	420	
21	440	印刷裝訂與廣告費	583224	5	265	265	
2,146	5,045	專業服務費	583228	3	3,635	3,635	
	25	材料及用品費	58323	2			
	25	用品消耗	583232	1			
	30	租金與利息	58324	8			
	30	房租	583242	7			
5,826	14,381	合 計			9,185	9,185	

中央存款保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 90 年度

一、研究發展費用：

(一)用人費用：

顧問人員報酬：係本公司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：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：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。

(三)材料及用品費：

用品消耗：主要係供同仁研究、蒐集資訊所需報章什誌等。

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「國外出差旅費規則」支給標準編列之國外旅費420千元。

2.印刷及裝訂費：本年度為配合業務發展，預計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，預計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	¹ B2 ²	投資別	¹ 3
業別	金 ⁸ ⁴	基金別	¹ 5
機關代號	⁶	1827	⁹

中華民國 31 90 32 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上 次 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號 <small>10 19</small>	檢 查 號 碼 <small>20</small>	合 計 <small>33 42</small>	固 定	變 動
177,529	3,729	其他營業外費用	591-592	7	3,855	3,855	
1,666	617	資產報廢損失	5913	6	1,609	1,609	
1,666	617	損失與賠償給付	59138	0	1,609	1,609	
1,666	617	各項損失	591381	4	1,609	1,609	
175,863	3,112	什項費用	5929	1	2,246	2,246	
1,785	3,112	一、本公司部分：			2,246	2,246	
1,785	3,112	用人費用	59291	7	2,246	2,246	
1,785	3,112	福利費	592918	3	2,246	2,246	
		二、受託辦理基層金檢 部分：					
174,079		用人費用	59291	7			
135,550		正式員額薪資	592911	1			
82,988		臨時人員薪資	592912	6			
1,374		超時工作報酬	592913	A			
2,229		獎金	592915	0			
31,812		退休及卹償金	592916	4			
11,689		福利費	592918	3			
5,458		提繳費	592919	8			
30,117		服務費用	59292	2			
838		水電費	592921	7			
1,560		郵電費	592922	1			
18,877		旅運費	592923	6			
2,882		印刷裝訂與廣告費	592924	A			
2,457		修理保養與保固費	592925	5			
85		保險費	592926	0			
		棧儲、包裝、代理 及加工費	592927	4			

中央存款保險股份有限公司
營業外費用明細表

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

中華民國 ³¹ 90 ³² 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上 次 預算數	科 名 称	目		本 年 度 預 算 數		
			編 號 ¹⁰	檢 查 號 碼 ¹⁹ ²⁰	合 計 ³³	固 定 ⁴²	變 動
2,060		專業服務費	592928	9			
1,359		公共關係費	592929	3			
1,110		材料及用品費	59293	8			
278		使用材料費	592931	2			
832		用品消耗	592932	7			
2,954		租金與利息	59294	3			
1,635		房租	592942	2			
293		機器租金	592943	7			
602		交通及運輸設備租金	592944	1			
423		什項設備租金	592945	6			
3,485		折舊、折耗及攤銷	59295	9			
2,499		機械及設備折舊	592952	8			
411		交通及運輸設備折舊	592953	2			
518		什項設備折舊	592954	7			
58		攤銷	592959	0			
103		稅捐與規費	59296	4			
85		消費與行為稅	592965	7			
18		規費	592968	A			
759		會費、捐助與分擔	59297	0			
759		分擔	592973	3			
177,529	3,729	合 計			3,855	3,855	

中央存款保險股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 90 年度

一、資產報廢損失：係已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：

(一)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，酌編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	¹ C1	² 投資別	¹³
業別	金 ⁸	基金別	¹⁵
機關代號	⁶ 1827		⁹

中華民國 21 90 年度

單位：新臺幣千元

項 名 稱	目 編 號	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				6,180	705	2,052	8,937					
本公司部分：						5,370	90	1,610	7,070					
土地														
房屋及建築														
機械及設備						5,370								5,370
交通及運輸設備														90
什項設備														
接受委辦部分：						810	615	442	1,867					
機械及設備						810								810
交通及運輸設備														615
什項設備														442
合 計														8,937
						6,180	705	2,052	8,937					

**中央存款保險
固定資產建設改良**

卡號	¹ C2 ²	投資別	¹ ³
業別	金 ⁸ ⁴	基金別	¹ ⁵
機關代號	⁶ 1827 ⁹		

中華民國

項 名 稱	編 號 ₁₀ ₁₉	檢 查 號 碼 ₂₀	自 有 資 金				小 金 額
			營運資金	出售不適 用資產	增資	其他	
非計畫型資本支出	952	8	8,937				8,937
本公司部分：			7,070				7,070
土地							
房屋及建築							
機械及設備			5,370				5,370
交通及運輸設備			90				90
什項設備			1,610				1,610
接受委辦部分：			1,867				1,867
機械及設備			810				810
交通及運輸設備			615				615
什項設備			442				442
合 計			8,937				8,937

股份有限公司 擴充資金來源明細表

21 90 22 年度

單位：新臺幣千元

中央存款保險
資本支出計畫預

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

中華民國

名 称	編 號 10	檢 查 號 碼 19	全 部				
			投資總額	資 金 來 源			
				自 資	有 資	金	其 他
非計畫型資本支出	952	8	8,937	8,937			
本公司部分：			7,070	7,070			
土地							
房屋及建築							
機械及設備			5,370	5,370			
交通及運輸設備			90	90			
什項設備			1,610	1,610			
接受委辦部分：			1,867	1,867			
機械及設備			810	810			
交通及運輸設備			615	615			
什項設備			442	442			
合 计			8,937	8,937			

股份有限公司
期進度明細表

²¹ 90 ²² 年度

單位：新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起迄 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%
	90.1~90.12				8,937	100.00	8,937	100.00
	90.1~90.12				7,070	100.00	7,070	100.00
	90.1~90.12				5,370	100.00	5,370	100.00
	90.1~90.12				90	100.00	90	100.00
	90.1~90.12				1,610	100.00	1,610	100.00
	90.1~90.12				1,867	100.00	1,867	100.00
	90.1~90.12				810	100.00	810	100.00
	90.1~90.12				615	100.00	615	100.00
	90.1~90.12				442	100.00	442	100.00
	90.1~90.12				8,937	100.00	8,937	100.00

中央存款保險股份有限公司
折舊明細表

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

中華民國 21 90 22 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		223,607	43,310	10,494	13,510	290,921
上年度預計新增資產原值(註)		16,000	7,616	1,903	4,048	29,567
本年度(12月底止)預計新增資產原值(註)			-6,266	705	1,198	-4,363
本年度(12月底止)資產總額	239,607	44,660	13,102	18,756	316,125	
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		4,254	9,570	1,568	2,134	17,526
代理費用			4,003	921	1,022	5,946
業務費用		2,978	5,280	467	894	9,619
管理費用		1,276	287	180	218	1,961
合 計		4,254	9,570	1,568	2,134	17,526

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	²	投資別	¹ ³
業別	金	⁸ ⁴	基金別	¹ ⁵
機關代號			6	1827 ⁹

中華民國 ²¹ 90 ²² 年度

單位：新臺幣千元

科 目			帳 面 價 值					殘價 餘值	報 損 廢失	出售或處理說明	
名 称	編 號	檢查 號碼	成 本 或 重估價值	已 折舊額	提 淨額						
			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	12,446	10,080	2,366	885	1,481				各項資產，擬依
個人電腦			9,174	7,339	1,835	835	1,000				規定辦理報廢汰
備援主機系統			1,360	1,133	227	10	217				換。
彩色圖形顯示系統			568	487	81	20	61				
磁帶機			37	32	5		5				
印表機			1,307	1,089	218	20	198				
什項設備	946050	6	854	706	148	20	128				
冷氣機			35	29	6	2	4				
開水機			95	76	19	2	17				
電視機			19	16	3	1	2				
打孔裝訂機			264	211	53	5	48				
辦公桌			41	37	4	2	2				
樹櫃			33	30	3		3				
保險箱			20	18	2		2				
辦公椅			347	289	58	8	50				
合 計			13,300	10,786	2,514	905	1,609				

**中央存款保險
資本增減與**

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

中華民國

項 名 稱	編 號 <small>10</small>	期初資本額	本年度	
			檢查 號碼 <small>19</small>	現 金
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

²¹ 90 ²² 年度

單位：新臺幣千元

增減額 轉 帳	期 末 資 本 額				
	股 數	實 收 資 本	金 額	本 %	預收資本
					每股金額(元)
	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 3	
業別	金	⁸ 8 ⁴	基金別	¹ 5
機關代號		⁶ 1827	⁹ 9	

中華民國 90 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

88年6月30日 決算數	科 目			90年12月31日 預算數	89年 12月 31 日			比較增 減(一)數
	名 称	編 號	檢 查 號 碼		法 定 預 算 數	加 滯 以 前 年 度 預 算 估 計 差 額	調 整 後 預 算 數	
	10	19	20	33	42	43	52	
14,783,095	資產	1	0	21,026,369	23,753,589	527,913	24,281,502	-3,255,133
14,253,313	流動資產	11-12	8	20,465,205	23,167,610	546,426	23,714,036	-3,248,831
840,836	現金	110	8	2,200,985	825	2,210,160	2,210,985	-10,000
671	銀行存款	1102	A	710	650	60	710	
840,000	買入定期存款	1103	7	2,200,000		2,210,000	2,210,000	-10,000
165	零用及週轉金	1105	0	275	175	100	275	
5,680,094	存放央行	112	2	5,886,499	8,978,644	-1,658,398	7,320,246	-1,433,747
5,680,094	存放央行	1121	9	5,886,499	8,978,644	-1,658,398	7,320,246	-1,433,747
7,241,574	買入票券	113	0	5,500,000	6,000,000		6,000,000	-500,000
7,241,574	買入有價證券	1131	6	5,500,000	6,000,000		6,000,000	-500,000
459,734	應收款項	114-117	7	449,502	340,189	-5,336	334,853	114,649
19,673	應收退稅款	1148	8	50,133	5,336	-5,336		50,133
440,062	應收利息	1151	A	399,169	334,653		334,653	64,516
	應收保費	1155	6					
	其他應收款	1178	0	200	200		200	
16,339	預付款項	125	2	25,274	24,081		24,081	1,193
15,325	預付費用	1253	1	25,274	24,081		24,081	1,193
1,014	其他預付款	1259	0					
14,736	短期墊款	126-127	0	6,402,945	7,823,871		7,823,871	-1,420,926
14,498	短期墊款	1261	6					
238	代繳保費	1263	9					
	未決賠款代位權	1272	0	5,811,778	7,289,069		7,289,069	-1,477,291
	墊付清理費用	1277	1	591,167	534,802		534,802	56,365
511,724	固定資產	15	A	528,670	532,985	6,788	539,773	-11,103
279,135	土地	150	A	297,135	297,135		297,135	
212,986	土地	1501	7	230,986	230,986		230,986	
66,149	重估增值-土地	1502	3	66,149	66,149		66,149	

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 3
業別	金 ⁸ ⁴	基金別	¹ 5
機關代號	⁶ 1827 ⁹		

中華民國 90 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

88年6月30日 決算數	科 目			90年12月31日 預算數 <small>10 19 20 33 42</small>	89年 12月31日			比較增 減(-)數
	名 称	編 號	檢 查 號 碼		法 定 預 算 數 <small>43</small>	加 減 以 前 年 度 預 算 估 計 差 銘 <small>52</small>	調 整 後 預 算 數	
192,711	房屋及建築	152	5	197,878	199,432	2,700	202,132	-4,254
223,607	房屋及建築	1521	1	239,607	239,965	-358	239,607	
30,895	累計折舊-房屋 及建築	1523	4	41,729	40,533	-3,058	37,475	4,254
25,919	機械及設備	153	2	20,669	25,158	1,267	26,425	-5,756
43,310	機械及設備	1531	9	44,660	52,532	-1,606	50,926	-6,266
17,391	累計折舊-機械 及設備	1533	1	23,991	27,374	-2,873	24,501	-510
6,398	交通及運輸設備	154	0	4,641	2,873	2,631	5,504	-863
10,494	交通及運輸設備	1541	6	13,102	12,479	-82	12,397	705
4,096	累計折舊-交通 及運輸設備	1543	9	8,461	9,606	-2,713	6,893	1,568
7,561	什項設備	155	7	8,347	8,387	190	8,577	-230
13,510	什項設備	1551	3	18,756	22,672	-5,114	17,558	1,198
5,949	累計折舊-什項 設備	1553	6	10,409	14,285	-5,304	8,981	1,428
5,561	無形資產	17	7	19,905	17,045	-1,815	15,230	4,675
5,561	無形資產	170	7	19,905	17,045	-1,815	15,230	4,675
5,561	電腦軟體	1708	8	19,905	17,045	-1,815	15,230	4,675
12,497	其他資產	18	5	12,589	35,949	-23,486	12,463	126
6,952	什項資產	181-182	2	7,069	30,453	-23,486	6,967	102
6,952	存出保證金	181A	6	7,069	30,453	-23,486	6,967	102
5,545	遞延費用	183-184	7	5,520	5,496		5,496	24
5,467	遞延預付所得稅	1847	9	5,467	5,467		5,467	
78	其他遞延費用	1849	1	53	29		29	24
14,783,095	資產總額			21,026,369	23,753,589	527,913	24,281,502	-3,255,133

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 3
業別	金	⁴ 基金別	¹ 5
機關代號		⁶ 1827	⁹

中華民國 90 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

88年6月30日 決算數	科 目			90年12月31日 預算數	89年 12月31日			比較增 減(一)數
	名 称	編 號	檢 查 號 碼		法 定 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	
4,704,408	負債	2	9	9,791,369	12,632,826	458,383	13,091,209	-3,299,840
1,161,975	流動負債	21-22	7	7,513,195	8,946,089	27,231	8,973,320	-1,460,125
1,161,975	應付款項	214-217	6	7,513,195	8,946,089	27,231	8,973,320	-1,460,125
683	應付代收款	2145	8	1,500	1,500		1,500	
78,508	應付費用	2147	A	133,269	145,285	26,025	171,310	-38,041
2,292	應付稅款	2148	7			1,206	1,206	-1,206
1,964	應付利息	2151	0	566,648	510,235		510,235	56,413
90,770	應付股(官)息紅利	2154	9		200,000		200,000	-200,000
	應付保險賠款	2157	8	5,811,778	7,289,069		7,289,069	-1,477,291
987,758	其他應付款	2178	9	1,000,000	800,000		800,000	200,000
840,000	央行及同業融資	24	1	2,200,000		3,294,000	3,294,000	-1,094,000
840,000	央行融資	241	9	2,200,000		3,294,000	3,294,000	-1,094,000
840,000	央行其他融資	2413	8	2,200,000		3,294,000	3,294,000	-1,094,000
113,063	長期負債	25	0	77,280	149,013	-71,403	77,610	-330
113,063	長期債務	250-251	0	77,280	149,013	-71,403	77,610	-330
25,551	土地增值稅準備	2515	9	25,551	25,551		25,551	
87,512	應計退休金負債	2517	1	51,729	123,462	-71,403	52,059	-330
2,589,370	其他負債	28	4	894	3,537,724	-2,791,445	746,279	-745,385
2,586,977	營業及負債準備	280-281	4		3,536,004	-2,791,445	744,559	-744,559
2,586,977	賠款特別準備	2814	7		3,536,004	-2,791,445	744,559	-744,559
2,394	什項負債	282-283	8	894	1,720		1,720	-826
2,303	存入保證金	2821	5	894	1,720		1,720	-826
91	暫收及待結轉帳項	2825	A					
10,078,687	業主權益	3	8	11,235,000	11,120,763	69,530	11,190,293	44,707
9,077,000	資本	31	6	10,000,000	10,000,000		10,000,000	
9,077,000	資本	310	6	10,000,000	10,000,000		10,000,000	
9,077,000	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 I ³	
業別	金	⁸ 8 ⁴	基金別	¹ I ⁵
機關代號		⁶ 1827	⁹ 9	

中華民國 90 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

88年6月30日 決算數	科 目			90年12月31日 預算數	89年 12月 31 日			比較增 減(-)數
	名 称	編 號	檢查		法 定	加減以前年度	調 整	
			號 碼		預 算 數	預 算 數	後 預 算 數	
	10	19	20	33	42	43	52	
40,986	資本公積	32	4	40,987	40,987		40,987	
40,986	資本公積	320	4	40,987	40,987		40,987	
389	收入公積	3202	7	389	389		389	
40,598	土地重估增值準備	3203	3	40,598	40,598		40,598	
960,701	保留盈餘	33	2	1,194,013	1,079,776	69,530	1,149,306	44,707
919,585	已指撥保留盈餘	330	2	1,137,418	1,079,475	34,413	1,113,888	23,530
188,193	法定公積	3301	9	231,760	220,171	6,883	227,054	4,706
731,392	特別公積	3302	5	905,658	859,304	27,530	886,834	18,824
41,115	未指撥保留盈餘	331	0	56,595	301	35,117	35,418	21,177
41,115	累積盈餘	3311	6	56,595	301	35,117	35,418	21,177
14,783,095	負債及業主權益總額			21,026,369	23,753,589	527,913	24,281,502	-3,255,133

中央存款保險股份有限公司

資產負債表說明

中華民國 90 年度

一、本年度預算數部分：

- (一)為因應金融自由化政策，金融機構競爭日益激烈，本年度預算數內含預計部分要保機構發生停業，辦理賠付作業所發生權利義務關係 5,811,778千元，分別列於資產項下之未決賠款代位權及相對應負債項下之應付保險賠款。暨辦理賠付作業與擔任要保機構清理人所需墊付費用，分別列於資產項下之墊付清理費用 591,167 千元及相對應負債項下之應付費用 24,519 千元與應付利息 566,648 千元。
- (二)為清理部分已不堪使用之設備，依規定辦理報廢手續，並自固定資產原始取得成本及累計折舊項下分別扣除（詳見資產報廢明細表）。
- (三)依據審計部八十二年六月三十日台審部肆字第 821040 號函，本公司有關賣出附買回約定有價證券交易之會計處理，由原來買賣方式變更為融資方式，預計九十年底將產生其他應付款科目餘額 1,000,000 千元。
- (四)為因應近年來金融環境變遷與部分體質較弱基層要保金融機構之經營狀況，預計九十年度內，因配合政策處理問題要保金融機構所發生之財務協助，其所需資金以累積至年底賠款特別準備餘額全數撥用。

二、八十八年下半年及八十九年度調整後預算數部分

八十八年下半年及八十九年度調整後預算數主要係按八十八年下半年及八十九年度預算數調整八十八年度預決算估計差額後編列，其中買入定期存單及央行其他融資項下調整後之增加數，主要係因八十八年下半年及八十九年度為維護存款人權益，依存款保險條例等相關規定向中央銀行融資並轉存入發生擠兌之金融機構，以協助其緊急流動之需。至於存出保證金則係實際押租倉儲房舍面積較預計為小，而隨之減少所致。

三、其他：

- (一)八十八年六月三十日決算數信託代理與保證資產—存出保證票據及相對科目信託代理與保證負債—存出保證票據項下 840,000 千元，係本公司為協助要保機構緊急流動性之需，向中央銀行融資時除須以中央銀行定期存單及金融債券作為擔保外，並應中央銀行要求另再開立本票支付作為保證；另保證品及存入保證品項下分別列有廠商暫存作為信用保證之定期存單 6,585 千元，因屬或有性質，依規定未列入資產負債表內。
- (二)依據行政院主計處八十一年十二月十二日台(81)處孝一字第 14114 號函修

中央存款保險股份有限公司

資產負債表說明

中華民國 90 年度

訂之國營事業機構會計科目及其編號參考表，於無形資產項下增設電腦軟體科目，將外購或委託外界設計開發之電腦軟體，支出超過一萬元及使用年限在二年以上者歸屬之並按三年分期攤銷。

- (三)依照行政院主計處八十三年六月二十七日台(83)處孝五字第 05937 號函修正增提退休金費用之會計處理並增列相關會計科目之規定，八十三年度起於資產負債表內增列應計退休金負債科目。
- (四)依據行政院主計處八十五年七月十五日台(85)處孝一字第 07210 號函修訂之國營事業機構會計科目及其編號參考表，將「土地」內重估增值部分另歸屬於「重估增值—土地」項下。
- (五)依立法院審查八十八年下半年及八十九年度預算總報告，有關國營事業通案部分第四點決議各事業單位最近五年內未辦理土地資產重估者，應於一年內辦理重估，本公司目前土地帳面價值較台北市稅捐處中正分處八十九年一月二十五日北市稽中正丙第 8900130500 號函所示為高，故九十年度土地面值無需辦理重估。

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 3
業別	金	⁴ 8	基金別	¹ 5
機關代號			⁶ 1827	⁹

中華民國 ²¹ 90 ²² 年度

單位：人

科 名 稱	目 編 號	檢 查 號 碼	上次預算數		本年度增減數		本年度預算數		增 減 原 因					
			國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分						
10	19	20	23	31	32	40	41	49	50	58	59	67	68	76
營業總支出部分	972	4	338			-4			334					
業務部分	9722	7	151						151					
正式職員	97221	2	136						136					
正式工員	97223	3	15						15					
管理部分	9723	3	30						30					
正式職員	97231	9	25						25					
正式工員	97233	0	5						5					
其他部分(代理 費用)	9724	0	157			-4			153					
正式職員	97241	5	157			-4			153					
合 計			338			-4			334					

中央存款保險股份有限公司
員工人數及薪資明細表

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

中華民國 ²¹90²² 年度

單位：新臺幣元

部 門 及 職 等 別 名 称	編 號 10	人 數 19	每月薪 人平 每均點 32	每月薪 人平 每均資 42	每年薪 人平 全均資 52	全 年 資 總 額 63	資 總 額 72
原有員額部分		334				281,095,368	
業務部門	9722	7	151			122,167,200	
正式職員	97221	2	136	1,251	69,469	833,628	113,373,468
正式工員	97223	3	15	692	42,521	510,249	7,653,732
臨時工員	97224	9					1,140,000
管理部門	9723	3	30				32,290,248
董監事報酬							906,000
正式職員	97231	9	25	1,736	95,315	1,143,784	28,594,596
正式工員	97233	0	5	550	35,094	421,130	2,105,652
臨時工員	97234	5					684,000
其他部分(代理費用及 研究發展費用)	9724	0	153				126,637,920
顧問人員報酬							900,000
正式職員	97241	5	153	1,217	67,615	811,385	124,141,920
臨時工員	97244	1					1,596,000
合 計		334				281,095,368	

中央存款保險
用人費用

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

中華民國

部 門 別 名 称	編 號 ₁₀	檢 查 號 碼 ₁₉	正額 式薪 員資	臨 員 時薪 人資	超 作 時報 工酬	津 貼	獎 金		
							績 效 奬 金	考 核 奬 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	9	277,676	3,420	16,327	281	59,772	45,978	
其他營業成本	974560	3	124,142	1,596	5,190		26,897	20,690	
職員	9745603	4	124,142		5,164		26,897	20,690	
國內部分	97456031	7	124,142		5,164		26,897	20,690	
工員	9745604	8		1,596	26				
國內部分	97456041	A		1,596	26				
業務費用	974581	9	121,027	1,140	8,567		26,223	20,171	
職員	9745813	0	113,373		7,558		24,564	18,896	
國內部分	97458131	2	113,373		7,558		24,564	18,896	
工員	9745814	3	7,654	1,140	1,009		1,659	1,275	
國內部分	97458141	6	7,654	1,140	1,009		1,659	1,275	
管理費用	974582	3	31,607	684	2,570	281	6,652	5,117	
董監事	9745821	7	906						
職員	9745823	4	28,595		2,383	281	6,196	4,766	
國內部分	97458231	7	28,595		2,383	281	6,196	4,766	
工員	9745824	8	2,106	684	187		456	351	
國內部分	97458241	A	2,106	684	187		456	351	
其他營業費用	974583	8	900						
顧問人員	9745832	5	900						
國內部分	97458321	8	900						
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			277,676	3,420	16,327	281	59,772	45,978	

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

²¹ 90 ²² 年度

單位：新臺幣千元

退休及卹債金		資 遣 費	福利費					提 墊 繳 債 工 費 資 用	合 計
退休金	卹債金		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		
35,283			15,411	117	5,993	200	2,828	3	463,289
15,878			6,829	53		91	1,224		202,590
15,878			6,704	53		91	1,224		200,843
15,878			6,704	53		91	1,224		200,843
			125						1,747
			125						1,747
15,479			5,107	53	5,993	91	1,208	2	205,061
14,500			4,535	48	5,614	82	1,088		190,258
14,500			4,535	48	5,614	82	1,088		190,258
979			572	5	379	9	120	2	14,803
979			572	5	379	9	120	2	14,803
3,926			1,325	11		18	300	1	52,492
									906
3,657			1,144	9		15	260		47,306
3,657			1,144	9		15	260		47,306
269			181	2		3	40	1	4,280
269			181	2		3	40	1	4,280
									900
									900
									900
			2,150				96		2,246
			1,988				96		2,084
			1,988				96		2,084
			162						162
			162						162
35,283			15,411	117	5,993	200	2,828	3	463,289

中央存款保險股份有限公司
繳納各項稅捐明細表

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

中華民國 ²¹90²² 年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	編 號 ₁₀	檢 查 號 碼 ₁₉	營業總支出部分			資本支出		代徵部分		合 計		
			中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府	中 央 政 府	地 方 政 府	外 國 政 府	
所得稅費用	9761	0	18,026							18,026		
營利事業所得稅費用	97611	5	18,026							18,026		
土地稅	9762	6		1,050							1,050	
一般土地地價稅	97622	7		1,050							1,050	
契稅	9763	2										
契稅	97631	8										
房屋稅	9764	9		2,600							2,600	
一般房屋稅	97641	4		2,600							2,600	
消費與行為稅	9765	5	66,270	13,404						66,270	13,404	
營業稅	97657	3	66,270							66,270		
印花稅	97658	9		13,254							13,254	
使用牌照稅	97659	4		150							150	
規費	9768	4	150	500						150	500	
行政規費	97681	0		500							500	
汽車燃料使用費	97683	A	150							150		
合 計			84,446	17,554						84,446	17,554	

中央存款保險股份有限公司
外幣收支彙計表

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

中華民國 ²¹90²² 年度

單位：美金元

科 目				金 額	說 明
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	10 19 20		
營業支出	940510	2		23,575	係依各項派員出國計畫預計前往地區，按行政院頒「國外出差旅費規則」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。
業務費用				13,090	
員工訓練費用				10,485	
合 計				23,575	

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	¹ E9	²	投資別	¹ 3
業別	金	⁸ 4	基金別	¹ 5
機關代號			6	1827

中華民國 ²¹ 90 ²² 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 42	營 運 值 53	營 運 值 62
				32	33			
九十年度預算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元	7,725,273,500		0.0429%		3,313,524
八十八年下半年及 八十九年度預算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元	6,431,008,889		0.015%		1,446,977
八十八年度決算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元	4,418,087,927		0.015%		662,713
八十七年度決算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元	3,231,196,793		0.015%		484,680
八十六年度決算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元	2,988,674,513		0.015%		448,301

註：九十年度之存款保險費率為實施差別費率後之平均費率(詳金融保險收入明細表說明)。

中央存款保險股份有限公司
會費、捐助與分擔費用彙計表

中華民國 90 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			100	
國際組織會費			25	
	業務費用	美國電腦稽核協會。 (The EDP Auditors Association, Inc.)	25	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。
			40	
學術團體會費			40	
	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。	20	蒐集會計相關法令與理論動態，做為業務參考。
			20	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。
職業團體會費			35	
	業務費用	中美經濟合作策進會。	35	蒐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			10	
	業務費用	中華民國防癌協會。	10	
			10	贊助社會公益活動。
分擔			2,485	
分擔其他費用			2,485	
	業務費用	1. 仰德大樓管理費-11F 2. 南區辦公室管理費 3. 參加財政部舉辦各類比賽等分擔費用。	1,105	依實際需要估列。
			750	"
			250	"
			105	"
	管理費用		200	

中央存款保險股份有限公司
會費、捐助與分擔費用彙計表

中華民國 90 年度

單位：新台幣千元

項 目	費 用 別	項目及對象	金 額	備 註
		1. 仰德大樓管理費-11F 2. 參加財政部舉辦各類比賽等分擔費用。	150 50	依實際需要估列。 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擔費用。	100	
	代理費用	1. 仰德大樓管理費-12F 2. 南區辦公室管理費 3. 參加財政部舉辦各類比賽等分擔費用。	1,080 780 200 100	依實際需要估列。 依實際需要估列。 "
補貼與獎勵			350	
獎勵費用			350	
	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。	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。
	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。(委辦部分)	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。
會費、捐助與分擔	合 計		2,945	

中央存款保險
各項費用

中華民國

前 年 度 決 算 數	上 次 預 算 數	科 目 名 稱	本 年		
			合 計	金融保 險成本	其他營 業成本
362,915	662,433	用人費用	463,289		202,590
215,723	394,608	正式員額薪資	277,676		124,142
2,184	5,130	臨時人員薪資	3,420		1,596
12,432	24,941	超時工作報酬	16,327		5,190
217	411	津貼	281		
82,217	150,418	獎金	105,750		47,587
34,246	58,859	退休及卹償金	35,283		15,878
15,894	28,061	福利費	24,549		8,197
2	5	提繳費	3		
69,245	139,810	服務費用	98,642	675	33,956
1,640	4,369	水電費	3,274		1,304
3,674	7,168	郵電費	7,630		3,650
31,833	58,950	旅運費	42,446		20,020
15,946	28,199	印刷裝訂與廣告費	18,440		1,100
5,584	15,616	修理保養與保固費	7,911		2,943
400	1,355	保險費	908		170
275	1,687	棧儲、包裝、代理及加工費	835	675	80
5,575	15,589	專業服務費	12,919		3,311
4,319	6,877	公共關係費	4,279		1,378
7,131	11,013	材料及用品費	7,078	513	2,994
676	1,426	使用材料費	1,000		334
6,455	9,587	用品消耗	6,078	513	2,660
95,794	126,280	租金與利息	167,280	158,000	3,660
1,635	90	房租			
690	5,969	機器租金	4,200		1,350
1,517	5,231	交通及運輸設備租金	3,700		1,740
918	2,470	什項設備租金	1,380		570
91,034	112,520	利息	158,000	158,000	
13,776	30,873	折舊、折耗及攤銷	25,987		7,910
3,750	6,580	房屋折舊	4,254		

股份有限公司
彙計表

90 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	
205,061	52,492	900		2,246	
121,027	31,607	900			
1,140	684				
8,567	2,570				
	281				
46,394	11,769				
15,479	3,926				
12,452	1,654			2,246	
2	1				
51,963	4,593	3,135	4,320		
1,658	312				
3,250	730				
21,804	202		420		旅運費項下內含國內旅費40,486千元（分
14,410	650	2,015	265		屬代理費用19,815千元、業務費用20,559
4,018	950				千元、管理費用112千元）及國外旅費1,3
550	188				40千元（分屬業務費用920千元、員工訓練費用420千元）。
60	20				
4,182	671	1,120	3,635		
2,031	870				
2,212	879	480			
462	204				
1,750	675	480			
4,600	1,020				
1,950	900				
1,960					
690	120				
16,116	1,961				
2,978	1,276				

**中央存款保險
各項費用**

中華民國

前 年 度 決 算 數	上 次 預 算 數	科 目 名 稱	本 年		
			合 計	金 融 保 險 成 本	其 他 營 業 成 本
5,918	9,778	機械及設備折舊	9,570		4,003
933	2,989	交通及運輸設備折舊	1,568		921
1,032	3,147	什項設備折舊	2,134		1,022
2,143	8,379	攤銷	8,461		1,964
39,853	79,051	稅捐與規費	83,974		90
329	1,400	土地稅	1,050		
1,262	4,050	房屋稅	2,600		
37,898	72,507	消費與行爲稅	79,674		30
364	1,094	規費	650		60
1,775	4,293	會費、捐助與分擔	2,945		1,180
68	135	會費	100		
3	15	捐助	10		
1,603	3,618	分擔	2,485		1,080
100	525	補貼與獎勵	350		100
600,247	1,158,199	損失與賠償給付	3,083,186	3,081,577	
3,805	617	各項損失	1,609		
596,442	1,157,582	賠償給付	3,081,577	3,081,577	
		其他			
		其他費用			
1,190,735	2,211,952	合 計	3,932,381	3,240,765	252,380

股份有限公司

彙計表

90 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	
5,280	287				
467	180				
894	218				
6,497					
83,074	810				
840	210				
2,080	520				
79,614	30				
540	50				
1,215	200	350			
100					
10					
1,105	200	100			
		250			
				1,609	
				1,609	
364,241	61,955	4,865	4,320	3,855	

機關長官 蔡進財



主辦會計人員 洪國鎮

