

中華民國 96 年 度

中央 政府 總 預 算

中央存款保險
股份有限公司



附屬單位預算

◎依立法院審定數編製◎

中央存款保險股份有限公司編

目 錄

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、本公司業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍	3
二、最近5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	9
參、業務計畫	
一、營運計畫	9
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源計畫	13
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	15
二、盈虧撥補之預計	15
三、現金流量之預計	15
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法	18
二、較上年度預算各項目增減原因說明	19
三、財務狀況分析	20
四、投資報酬分析	21
五、其他有關說明	22
丙、主要表	
一、損益預計表	25
二、現金流量預計表	28

丁、明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	30
二、金融保險成本明細表	32
三、業務費用明細表	33
四、管理費用明細表	38
五、其他營業費用明細表	42
六、營業外費用明細表	44

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	47
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	48
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	50
四、資產折舊明細表	52
五、資產報廢明細表	53
六、資本增減與股額明細表	54

戊、參考表

一、資產負債預計表	57
二、員工人數彙計表	62
三、用人費用彙計表	64
四、繳納各項稅捐與規費明細表	66
五、5年來主要營運項目量值明細表	67
六、會費、捐助與分攤費用彙計表	68
七、各項費用彙計表	70

甲、財 務 摘 要

中央存款保險股份有限公司

甲、財 務 摘 要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	41.93	41.62	0.31	0.74
營業總支出	41.93	41.62	0.31	0.74
純益（純損－）	0.00	0.00	0.00	
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘				
現金流量(1)：				
增加固定資產及遞耗資產	0.08	0.10	-0.02	20.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增				
現金及約當現金淨減	75.18	56.58	18.60	32.87
財務狀況：				
營運資金餘額(2)	97.23	191.00	-93.77	49.09
固定資產餘額	5.22	5.34	-0.12	2.25
長期負債餘額	0.26	0.26	0.00	0.00
業 主 權 益	112.77	112.77	0.00	0.00
附註：(1)現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(2)營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍

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

二、最近 5 年經營趨勢

(一) 產業整體經營環境

本公司為我國辦理存款保險之唯一專責機構，自 74 年 9 月成立以來，致力保障金融機構存款人利益，鼓勵儲蓄，維護信用秩序及促進金融業務健全發展等任務。近年來政府為解決國內金融體系逾放比率偏高、家數過多及獲利能力偏低等問題，以協助金融業改善經營體質，健全金融環境，陸續進行多項金融改革措施，如建構完善的金融法制基礎，設置金融重建基金處理 48 家經營不善金融機構退場事宜，鼓勵金融機構合併及策略聯盟等。在政府積極推動金改政策，本公司戮力配合執行金融重建任務下，已使金融業經營體質及獲利情況逐漸改善，如銀行業逾放比率已由 91 年 3 月之高峰 11.74%，劇降至 95 年 6 月之 2.39%，其資產報酬率及淨值報酬率亦由 91 年之負值轉為正值，第一波金改已獲成效。

然而面對金融全球化之競爭，及加入世界貿易組織(WTO)後接踵而來之挑戰，金融機構組織大型化及經營多角化，已為時勢所趨。政府為促進金融產業健全化與效率化，並提昇國際競爭力，賡續推動以興利為主之二次金改工程，期發展我國成為區域金融服務中心。本公司為金融安全網之一環，肩負法上所賦予穩定金融之相關任務，未來除繼續配合政府

推動金改政策外，亦積極強化存保機制之各項功能，以順利接續金融重建基金退場後對問題金融機構之處理，以保障存款人權益及穩定金融秩序。

(二)公司主要業務項目經營趨勢

92至94年度營運值小幅增加，主要係因中央銀行為穩定國內金融並協助經濟活動發展，持續採行寬鬆貨幣政策，致貨幣供給額M2年增率增加，要保機構存款因之成長。惟在政府力行各項金融改革措施下，要保機構逾放比率逐年下降，經營體質亦漸為改善，在風險差別費率制度下，經營風險愈低者適用較低費率，使全體要保機構加權平均費率呈下降趨勢，致92至94年度營運值微幅增加。

隨著國內經濟景氣穩定成長，國際油價持續攀升，中央銀行為維持物價穩定，已宣布貨幣政策將回歸中性立場，預估未來利率呈緩步走升之勢，要保機構存款隨之緩增，致96年度預算營運值較95年度微幅成長。

(三)主要營運項目趨勢表

單位：新臺幣千元

主要業務項目	92年度決算數		93年度決算數		94年度決算數		95年度預算數		96年度預算數	
	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)
存款保險 (營運值)	3,765,843	104.69	3,908,935	103.80	4,019,254	102.82	3,788,525	94.26	3,980,142	105.06

貳、營業政策

一、關於執行政府政策者

(一)所經營業務配合政策部分之說明

1. 檢討修正存款保險條例及其相關規章，強化存款保險功能

近年來，政府為配合金融環境之轉變，強化金融監理機制，陸續進行多項金融改革，存款保險機制為金融安全網

之一環，本公司亦擔負處理問題金融機構及穩定金融之相關任務；又衡酌世界各國存款保險制度之角色及功能，已由傳統單純之「賠付者」(pay-box)，提升至肩負風險評估與控管、終止要保權、強化履行保險責任機制等，並累積足夠存款保險賠款準備金，俾能配合主管機關立即糾正措施，迅速處理問題金融機構，以維護金融安定。另因應金融重建基金全額保障機制屆期，存款保險由全額保障回歸限額保障，為利制度之順利轉換，亦需建立配套機制，爰檢討修正存款保險條例，行政院於 94 年 4 月 18 日以院臺財字第 0940084403 號函送立法院審議，期配合政府金融監理政策之執行及協助完成各項金融改革，並達成存款保險機制保障存款人權益及穩定金融秩序之目的。

2. 對金融機構不法人員積極進行民刑事責任訴追事宜

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

3. 積極參與國際存款保險機構協會(IADI)之各項活動，提升我國存款保險制度之專業地位及國際形象

金融自由化及國際化潮流下，國際金融危機極易擴散及相互傳染，為使我國存款保險機制與國際接軌，並預為因應未來跨國金融問題對我國金融安定之影響，本公司自 91 年加入國際存款保險機構協會(IADI)後，積極強化國際金融安全網間之資訊交流與合作，對提昇我國國際形象及實質外交亦深具意義。未來，當更善盡成員任務，協助推動相關政策及該協會之執行運作。

4. 完善本公司之專業研究能力，與國際存款保險機構協會

(IADI)合力建置全球存款保險資料庫，促進資訊交流

在政府推動知識經濟之政策方向下，研究發展之重要性不容忽視。其中受到全球性金融危機之影響，存款保險制度之設置，亦再度成為我國與各國政府重視之議題。本公司自加入 IADI 後，積極參與該協會所舉辦之各項研究計畫，並獲選擔任該協會之「研究與準則委員會」主席，每年度均需負責制定國際準則及主持各項研究計畫，並參加各區域之研討會發表研究成果供會員國經驗分享與交流。

又鑑於本公司為我國唯一之存款保險機構，自 74 年成立迄今，極重視研發，為提升本公司研發能力，並與國際研究團隊有效合作，業依國際區域別設置專責研究員制度，責成專人定期蒐集資料，並與各國研究人員合作研發計畫及建置存款保險資料庫，俾強化我國存款保險制度及專業國際形象，並進而建立與主管機關及各國存保機構與其他金融安全網成員之資訊共享機制。

(二)配合施政方針重點之說明

1. 強化公股股權管理業務，督促公有或公營事業強化公司治理及風險管理，提升經營績效及持續改善體質

為強化公股管理績效，本公司董、監事依「財政部派任公營事業機構負責人經理人董監事管理要點」規定善盡職責，維護公股權益、積極出席會議，參與公司決策。另本公司依據 94 年 3 月訂定之「中央存款保險股份有限公司公司治理實務準則」以強化董事會職能，有效監督經營政策與重大決策，同時充分發揮監察人功能，確實掌握整體運作情形。

2. 建構健全金融服務業法制，提升金融服務業競爭力

為配合政府金融改革並因應金融重建基金全額保障機制屆期，回歸存款保險限額保障之挑戰，本公司檢討現行存款保險機制並參考國際存款保險制度之發展趨勢，研議存款保險條例修正案，以強化風險控管及履行保險責任等機制。存款保險條例修正草案經行政院於 94 年 4 月 18 日函送立法院審議中。

繼續接受金融重建基金委託，有效處理經營不善金融機構，俾維護金融安定及信用秩序，以健全金融環境，並配合存款保險條例修正，建構完備之履行存款保險責任及清理機制，發揮金融安全網之效能。

3. 促進政府採購制度化、現代化及國際化；賡續推動集中採購及政府採購電子化工作，提升整體政府採購效能；強化行政部門採購稽核功能，建立公平、公正、公開的政府採購環境

本公司各項採購業務皆依據政府採購法及其子法等相關規定辦理，並依公平、公正、公開原則，妥善規劃採購作業及其程序，以提升採購效率及確保採購品質；營繕工程之規劃設計、採購及監造，亦切實依採購法及其子法暨工程管理、全民督工、品質管理等相關法令規定辦理，以強化及提升工程品質。

4. 推動策略性人力資源管理，鬆綁管制性人事法規；推動業務委外化，建立員額彈性調整機制；精進績效管理，有效激勵士氣

為配合政府推動金融改革、重建金融秩序，以完善我國金融經營環境及安定金融秩序之政策目標，本公司除賡續檢討組織及人力，勵行員額管制，靈活快速調派人力支援，以有效提升人力資源運用外，並積極推動業務委託民間辦

理，提升行政效能。另依據主管機關鬆綁管制性人事管理政策，檢討各項人事法規及推動以績效為導向之管理制度，以有效激勵士氣。此外，並持續辦理員工金融監理專長訓練，積極培訓金融監理專業人才，以及提供和諧愉快之工作環境，促進勞資和諧，提高工作效能，俾圓滿達成本公司政策任務。

5. 配合政府組織改造，推動組織法規整備工作

配合存保條例修正，本公司研議調整組織架構，增設「特別查核處」，專責辦理覆核保費基數、控制承保風險及履行保險責任之資料蒐集與查核業務，及追究問題金融機構相關人員不法行為，以資建構公平、正義、有紀律之金融環境，降低存款保險賠款準備金之損失。另為強化對中南部地區要保機構之監理與服務效能，亦研擬提升中、南區辦公室功能，賦予較大之權責，以適時因應該地區之金融變故，俾強化存保機制與健全機關組織功能。

6. 提供政府資訊服務平台，建立檔案應用服務機制，強化公報發行作業，落實政府資訊公開上網，擴大公民參與公共事務機制

- (1) 配合存款保險條例修正，規劃設計現金賠付及移轉存款所需之相關電子資料檔案格式、資料轉換及建檔作業功能，產生符合賠付作業所需之相關資訊。
- (2) 充實本公司全球資訊網，適時更新網站內容，提供最新消息、相關網站連結、便民服務、聯絡信箱及資料下載等功能，落實政府資訊公開上網機制。
- (3) 賡續維護金融監理平台系統及遠端連線作業系統，透過網際網路與 VPN 等機制，取得各金融機構申報財務業務資料及提供全國金融預警系統之資訊，以達到資訊互利

共享之目的。

二、關於經營管理者

- (一)積極宣導存款保險制度理念，強化存款人對存保制度信心。
- (二)適度調整存款保險費率，厚植存款保險賠款準備金，提高風險承擔能力。
- (三)強化場外監控機制，並加強與金融監理機構聯繫，有效控管承保風險。
- (四)配合處置問題金融機構，使無繼續經營價值之問題金融機構順利退場。
- (五)加強要保機構存保資料正確性查核與存保風險控管，以利存款保險責任之履行。
- (六)加強對問題金融機構之追償，減輕存款保險賠款準備金之損失。
- (七)配合存款保險條例修正，增修訂相關規章，健全存款保險制度。
- (八)積極參與國際活動與事務，加強國際存款保險機構之合作與資訊、經驗交流。
- (九)加強存款保險與金融安全網相關議題研究，持續加強員工訓練，提升專業技能。

參、業務計畫

一、營運計畫

(一)營運值目標

1. 依現行存款保險條例規定，參酌 94 年度平均保險費基數與預算目標成長情形，預期 95 年度經濟情況亦將維持平穩走勢，及央行宣布貨幣政策將回歸中性立場，爰預估未

來利率將有上漲空間，據此推估 96 年度預算營運量較 95 年度成長 5.6%。

2. 政府為改善金融環境，近年來大力推動金融改革政策，預估未來金融機構經營體質將更健全，獲利能力將明顯提升，經營風險將降低，在目前風險費率制度下，要保機構平均費率將呈下降趨勢。

3. 綜上據以擬訂 96 年度營運值目標

單位：新臺幣千元

營運項目	營運值
存款保險	3,980,142

(二)對要保機構風險管理業務

1. 強化金融預警系統及場外監控機制，有效掌握要保機構經營資訊，並適時導正要保機構之經營風險
 - (1) 針對不同經營風險之要保機構，每年定期辦理不同頻率之經營狀況分析，俾適時掌握要保機構重要經營狀況及可能之承保風險。
 - (2) 強化金融預警功能，以提升場外監控績效。
 - (3) 追蹤要保機構所從屬金融控股公司之經營狀況，以掌握其對要保機構可能之影響及本公司承保風險。
 - (4) 對有重大經營缺失之要保機構採專人專戶管理，協助要保機構加強風險管理措施。

2. 持續與相關金融監理機關加強資訊交流及協調處理機制，以利控管承保風險
 - (1) 不定期產出金融預警各項管理性報表，將要保機構重要財務業務資訊與各金融監理機關交流。
 - (2) 透過金融監理聯繫小組，加強與各金融監理機關對金融監理資訊交流及要保機構經營危機處理等之合作及聯

緊。

3. 必要時對要保機構辦理下列事項之查核，以利保費基數等資料之正確性及控管承保風險
 - (1)存款保險費基數正確性及存款等相關電子資料檔案建置內容。
 - (2)是否有應終止要保契約情事。
 - (3)履行保險責任前要保機構之資產及負債。
4. 視狀況對問題要保機構提出警告或採取終止要保之措施，以控管承保風險
 - (1)對要保機構有違反法令、存款保險契約或業務經營不健全情形者，提出終止存款保險契約之警告，並限期改正。
 - (2)依存款保險條例規定辦理終止要保相關事宜。
5. 不定期辦理各項經營及風險管理座談會，以協助要保機構穩健經營

為促進要保機構健全經營，不定期召開經營及風險管理座談會，透過經驗分享及充分雙向溝通方式，協助要保機構穩健經營。
6. 配合政府政策揭露要保機構部分經營資訊，以發揮市場制約機能

配合政府對金融機構資訊採逐步公開揭露之政策，繼續摘錄要保機構部分經營資訊，登載於存款保險資訊季刊及登錄於本公司網站，供大眾查閱，以發揮市場制約機能。

(三)清理業務

1. 對淨值嚴重不足且有停業清理或退場必要之要保機構，依主管機關指派接管
 - (1)防止被接管機構財務業務持續惡化，並依個別受接管機

構狀況，研擬處理策略，規劃最適退場方式。

(2)該機構如發生短期性流動資金不足，有造成系統性風險之虞時，對其辦理貸款、存款或其他財務協助。

2. 對經主管機關勒令停業或退場處理之要保機構，依據存款保險條例履行保險責任

(1)評估不同方式下之賠付成本，選擇以小於現金賠付成本之方式履行保險責任，保障存款人權益。

(2)辦理要保機構標售、讓與、交割及賠付，如有引發系統性危機之虞，得設立過渡銀行承受停業要保機構全部或部分之營業、資產及負債。

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

4. 對停業要保機構涉及不法案件人員加強追究其應負之責任，包括對該等不法人員辦理財產資料之查核及採取民事責任請求等必要措施。

5. 研究美國及其他先進國家履行保險責任及清理金融機構之處理方式，以強化我國問題要保機構處理機制。

6. 繼續接受金融重建基金之委託

(1)對列入基金處理對象之機構，未能依改善計畫完成自救時，標售其資產負債或依基金管理會決議之方式處理。

(2)繼續完成已退場機構之未了結事務，並賡續處分基金承受之資產。

(四)研究發展及管理革新

1. 預算金額：本年度研究發展支出 6,776 千元。

2. 工作目標：

(1)配合存保條例修正案引進過渡銀行機制，研究先進國家

對過渡銀行之運作模式，如實施條件、營運方式及退場策略，以強化我國過渡銀行之效能。

(2)加強存款保險及金融安全網相關議題之研究，以確保維護存款人權益。

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

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源計畫

(一)本年度預算總額	8,495 千元
一般建築及設備計畫	8,495 千元
一次性項目	8,495 千元
(二)資金來源	8,495 千元
一般建築及設備計畫	8,495 千元
自有資金	8,495 千元

(三)「96 年度固定資產建設改良擴充圖表」請參閱圖表 1，固定資產建設改良擴充之資金來源僅有營運資金乙項。

(四)一般建築及設備計畫

1. 機械及設備 7,625 千元。

係為汰換已屆折舊年限之電腦系統、電腦通信設備及電腦輸出入設備等，以符業務所需。

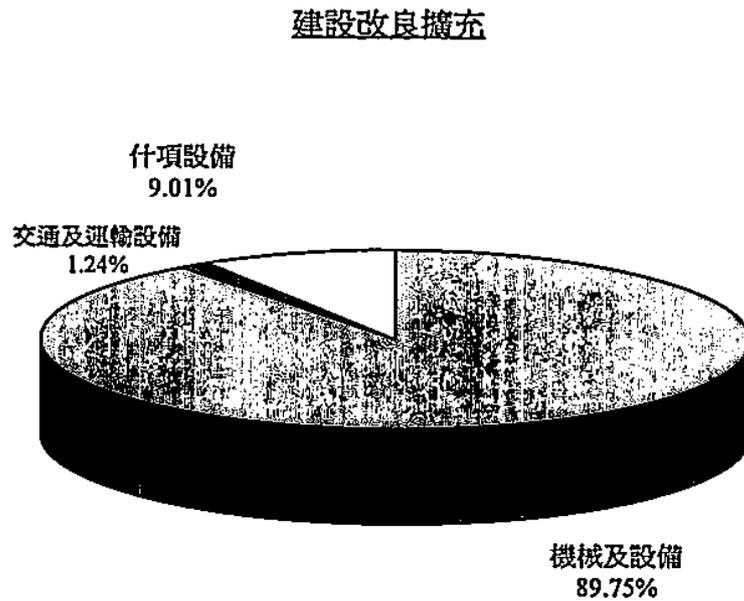
2. 交通及運輸設備 105 千元。

係為汰換已屆折舊年限之電信機械設備及溫濕度監測系統等，以符業務所需。

3. 什項設備 765 千元。

係為汰換已屆折舊年限機具設備及零星採購辦公設備、圖書設備等，以符業務所需。

圖表1：96年度固定資產建設改良擴充圖表



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	96年度預算	資金來源	96年度預算
機械及設備	7,625	自有資金	8,495
交通及運輸設備	105	營運資金	8,495
什項設備	765	外借資金	
合計	8,495	合計	8,495

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計

本年度預計營業收入 4,193,241 千元，營業外收入無列數，收入合計 4,193,241 千元；預計營業成本 3,598,910 千元，營業費用 588,287 千元，營業外費用 6,044 千元，支出合計 4,193,241 千元；預計稅前純益無列數，係遵照存款保險條例第 7 條規定辦理。

「最近 5 年純益」請參閱圖表 2。

「最近 5 年收入與支出表」請參閱圖表 3。

二、盈虧撥補之預計

依據存款保險條例第 7 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，故盈餘無列數。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流入 744,832 千元。

(二)投資活動之現金流量：

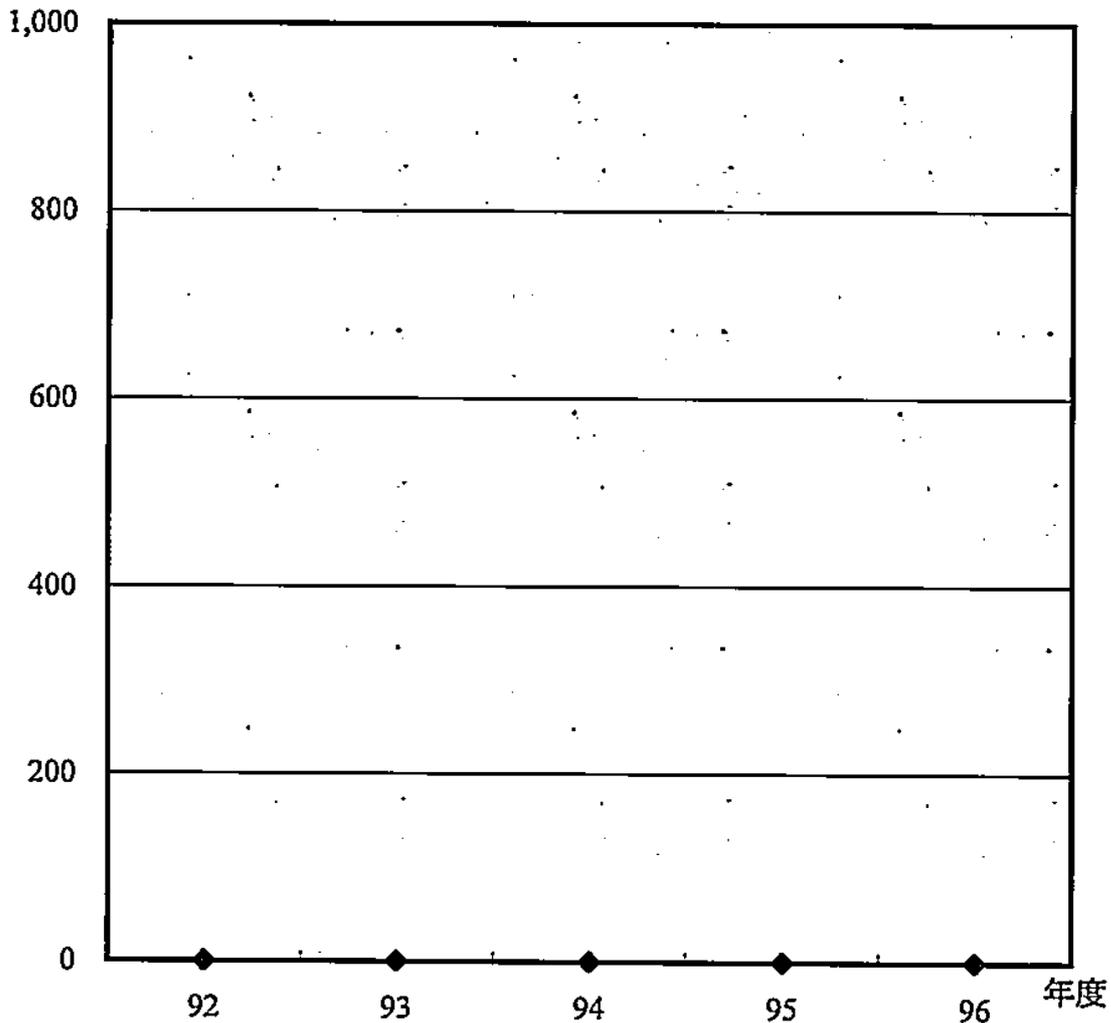
1. 投資活動之淨現金流入 1,001,888 千元，其中現金流入 2,072,538 千元，包括流動金融資產淨減 2,072,500 千元及減少固定資產 38 千元；現金流出 1,070,650 千元，包括無形資產及其他資產淨增 1,062,155 千元及增加固定資產 8,495 千元。
2. 上述增加無形資產及其他資產 1,062,155 千元，係增購電腦軟體 5,340 千元及因履行保險責任，由以後年度提存賠款特別準備沖抵之其他遞延資產 1,056,815 千元；增加固定資產 8,495 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 7,625 千元，交通及運輸設備 105 千元及什項設備 765 千元。

(三)融資活動之淨現金流出 9,264,337 千元，均為現金流出，係其他負債減少之數，包括履行保險責任賠付 9,264,185 千元及存入保證金減少 152 千元。

(四)現金及約當現金淨減 7,517,617 千元，係期末現金 7,811,977 千元，較期初現金 15,329,594 千元減少之數。

百萬元

圖表2：最近5年純益



圖表3：最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

年度	92	93	94	95	96
收入	4,249,582	4,348,760	4,518,165	4,162,193	4,193,241
營業收入	4,249,394	4,347,860	4,517,616	4,162,193	4,193,241
營業外收入	188	900	549		
收入合計	4,249,582	4,348,760	4,518,165	4,162,193	4,193,241
支出	4,249,582	4,348,760	4,518,165	4,162,193	4,193,241
營業成本	3,839,771	3,841,237	4,058,102	3,568,753	3,598,910
營業費用	404,757	421,550	451,123	587,094	588,287
營業外費用	5,054	85,973	8,940	6,346	6,044
所得稅費用					
支出合計	4,249,582	4,348,760	4,518,165	4,162,193	4,193,241
本期純益	0	0	0	0	0

註：92年度至94年度為審定決算數，95年度為法定預算數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法

(一)收入之估計基礎及計算方法

金融保險收入：

- (1)利息收入：係以預計可運用資金依預期平均利率 2.285 % 估算編列。
- (2)保費收入：存款保險風險差別費率奉准自 88 年 7 月開始實施，復經報奉財政部 88 年 12 月 27 日台財融第 88772880 號函同意修正調整差別費率，並自 89 年 1 月 1 日起施行；按各要保機構保額內存款及其所屬風險組群之費率彙總估列。

(二)支出之估計基礎及計算方法

1. 金融保險成本

- (1)利息費用：參酌以往年度實際執行情形及預計未來資金運用需要，預估承作附買回交易融資之利息費用。
- (2)承保費用：製發要保機構雙語化大型存款保險標示牌，本年度預估換發 5,900 面。
- (3)提存特別準備：係依據存款保險條例第 7 條及財政部 92 年 9 月 2 日台財融(六)字第 0928011346 號函規定估列。
- (4)金融重建基金費用：係依金融重建基金條例第 3 條第 1 項第 2 款，自中華民國 91 年 1 月起 10 年內，依 89 年 1 月 1 日調高存款保險費費率所增加之存款保險費收入，扣除依相關法規計算之營業稅、印花稅及提存特別準備後估列。
- (5)手續費用：主要係為減少保管有價證券可能發生之損失並節省存提有價證券及交割人力，以提高資金操作效率，將有價證券全部移由銀行保管所需之保管手續費。

2. 用人費用

(1)依行政院核列本公司預算員額 161 人（職員 145 人、工員 16 人）及立法院台立院議字第 0920050859 號函規定借調至行政院金融監督管理委員會 14 人，並照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及考量現行員工待遇標準編列。其中職、工員退休金係按已納入勞動基準法實施範圍並依所得稅法規定提撥；至考核獎金及績效獎金之核發，則俟決算時，按實際經營成果，依規定覈實辦理。

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

3. 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本年度預計處理問題要保機構所需相關費用編列。
4. 租金：依業務實際需要編列，包括一般房屋租金、電腦租金及使用費、車租、電信設備租金及什項設備租金。
5. 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計算編列。
6. 稅捐與規費：依照現行法令規定計算編列。
7. 會費、捐助與分攤：依照預計業務需要編列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明

(一)營運值方面

本年度預算存款保險營運值 3,980,142 千元，較 95 年度預算數 3,788,525 千元，增加 191,617 千元，係參酌 94 年度決算營運值與預算目標成長情形，並預估因政府金融改革成效及新巴塞爾資本協定（Basel II）之實施，將使要保機構經營體質更為強化，未來要保機構獲利能力將明顯提升，經

營風險將降低，在目前風險差別費率制度下，要保機構平均費率將呈下降趨勢等各項因素估計編列。

(二)損益各科目方面

1.收入部分

營業收入：本年度預計 4,193,241 千元，較 95 年度預算數 4,162,193 千元，增加 31,048 千元，主要係因保費收入增加所致。

2.支出部分

(1)營業成本方面：本年度預計 3,598,910 千元，較 95 年度預算數 3,568,753 千元，增加 30,157 千元，主要係因下列增減互抵結果。

①提存特別準備：本年度預計 933,021 千元，較 95 年度預算數 1,039,997 千元，減少 106,976 千元，主要係因利息收入減少所致。

②金融重建基金費用：本年度預計 2,635,582 千元，較 95 年度預算數 2,508,580 千元，增加 127,002 千元，係因保費收入增加所致。

(2)營業費用方面：本年度預計 588,287 千元，較 95 年度預算數 587,094 千元，增加 1,193 千元，主要係為加強民眾對存款保險之認知，增加編列廣告費所致。

(3)營業外費用方面：本年度預計 6,044 千元，較 95 年度預算數 6,346 千元，減少 302 千元，主要係依規定辦理不堪使用設備報廢損失減少所致。

3.盈餘部分：依存款保險條例第 7 條規定本年度預計稅前盈餘無列數，同 95 年度預算數。

三、財務狀況分析

(一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 12,261,150 千元，較 95

年底預計數 20,887,811 千元，減少 8,626,661 千元，減少 41.30%，主要係預計履行保險責任，流動資產減少所致。上項資產總額，係由下列四項所組成：

1. 流動資產 10,680,243 千元，占資產總額之 87.11%。
2. 固定資產 521,675 千元，占資產總額之 4.25%。
3. 無形資產 1,728 千元，占資產總額之 0.01%。
4. 其他資產 1,057,504 千元，占資產總額之 8.63%。

(二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 984,120 千元，較 95 年底預計數 9,610,781 千元，減少 8,626,661 千元，減少 89.76%，主要係預計履行保險責任，賠款特別準備減少所致。上項負債總額，係由下列三項所組成：

1. 流動負債 957,719 千元，占負債及業主權益總額之 7.81%。
2. 長期負債 25,551 千元，占負債及業主權益總額之 0.21%。
3. 其他負債 850 千元，占負債及業主權益總額之 0.01%。

(三) 業主權益之內容

本年 12 月 31 日預計業主權益總額 11,277,030 千元，與 95 年底預計數同，上項業主權益總額，係由下列三項所組成：

1. 資本 10,000,000 千元，占負債及業主權益總額之 81.56%。
2. 資本公積 40,863 千元，占負債及業主權益總額之 0.33%。
3. 保留盈餘 1,236,167 千元，占負債及業主權益總額之 10.08%。

「最近 5 年重要財務分析項目及比率」請參閱圖表 4。

四、投資報酬分析

依據 90 年 7 月 9 日公布修正存款保險條例第 7 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，本公司自 90 年度開始純益無列數，致最近 5 年純益率、每股盈餘、每股股

利、總資產報酬率及業主權益報酬率均為零。

五、其他有關說明

依金融重建基金條例第3條第1項第2款規定自中華民國91年1月起10年內，依89年1月1日調高存款保險費費率所增加之存款保險費收入為該基金之財源之一，本年度編列金融重建基金費用 2,635,582 千元。

圖表4：最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目		最近5年度財務分析				
		92	93	94	95	96
財務結構 %	負債占資產比率	53.53	54.43	57.23	45.21	8.03
	固定資產占淨值比率	4.94	4.91	4.83	4.69	4.63
償債能力	流動比率(%)	1,174.85	1,878.36	1,737.41	1,599.10	1,115.18
	速動比率(%)	1,173.91	1,877.38	1,736.64	1,597.87	1,113.58
	利息保障倍數	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
經營能力	固定資產週轉率(次)	7.62	7.86	8.30	7.86	8.04
	總資產週轉率(次)	0.18	0.18	0.17	0.20	0.34
	員工平均獲利額(千元)	0	0	0	0	0
現金流量 %	現金流量比率	76.61	36.16	107.88	-416.43	77.77
	現金流量允當比率	2,474.86	3,648.03	12,090.00	1,005.92	-1,722.59
	現金再投資比率	6.92	1.98	6.41	-26.83	6.51

註1：92至94年度為決算數，95年度為預算數。

註2：員工平均獲利額為零，係依照存款保險條例第7條規定，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所致。

財務分析計算公式如下：

一、財務結構

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

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

二、償債能力

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

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

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

三、經營能力

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

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

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

四、現金流量

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

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

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

丙、主 要 表

中央存款保險股份有限公司

損益預計表

中華民國 96 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金額	%	名稱	編號	檢查 號碼	金額	%	金額	%	金額	%
4,517,616	100.00	營業收入	41-47	5	4,193,241	100.00	4,162,193	100.00	31,048	0.75
4,517,616	100.00	金融保險收入	450-459	8	4,193,241	100.00	4,162,193	100.00	31,048	0.75
498,362	11.03	利息收入	4501	4	213,099	5.08	373,668	8.98	-160,569	-42.97
4,019,254	88.97	保費收入	4506	6	3,980,142	94.92	3,788,525	91.02	191,617	5.06
4,058,102	89.83	營業成本	51-57	4	3,598,910	85.83	3,568,753	85.74	30,157	0.85
4,058,102	89.83	金融保險成本	550-559	7	3,598,910	85.83	3,568,753	85.74	30,157	0.85
15,157	0.34	利息費用	5501	3	17,775	0.42	18,000	0.43	-225	-1.25
172	-	承保費用	5507	1	11,800	0.28	1,030	0.02	10,770	1,045.63
1,425,422	31.55	提存特別準備	5511	A	933,021	22.25	1,039,997	24.99	-106,976	-10.29
2,616,846	57.93	金融重建基金費用	5513	3	2,635,582	62.85	2,508,580	60.27	127,002	5.06
506	0.01	手續費用	5516	2	732	0.02	1,146	0.03	-414	-36.13
459,515	10.17	營業毛利	60	5	594,331	14.17	593,440	14.26	891	0.15
451,123	9.99	營業費用	58	1	588,287	14.03	587,094	14.11	1,193	0.20
389,539	8.62	業務費用	581	9	514,270	12.26	515,078	12.38	-808	-0.16
389,539	8.62	業務費用	5811	5	514,270	12.26	515,078	12.38	-808	-0.16
54,136	1.20	管理費用	582	6	64,496	1.54	62,785	1.51	1,711	2.73
54,136	1.20	管理費用	5821	2	64,496	1.54	62,785	1.51	1,711	2.73
7,448	0.16	其他營業費用	583	3	9,521	0.23	9,231	0.22	290	3.14
5,500	0.12	研究發展費用	5831	0	6,776	0.16	6,344	0.15	432	6.81
1,949	0.04	員工訓練費用	5832	6	2,745	0.07	2,887	0.07	-142	-4.92
8,392	0.19	營業利益	61	3	6,044	0.14	6,346	0.15	-302	-4.76
549	0.01	營業外收入	49	A						
549	0.01	其他營業外收入	491-492	8						
2	-	賠償收入	4922	8						

中央存款保險股份有限公司

損益預計表

中華民國 96 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金額	%	名稱	編號	檢 查 號 碼	金額	%	金額	%	金額	%
547	0.01	什項收入	4929	2						
8,941	0.20	營業外費用	59	0	6,044	0.14	6,346	0.15	-302	-4.76
8,941	0.20	其他營業外費用	591-592	7	6,044	0.14	6,346	0.15	-302	-4.76
1,934	0.04	資產報廢損失	5913	6	571	0.01	2,103	0.05	-1,532	-72.85
7,007	0.16	什項費用	5929	1	5,473	0.13	4,243	0.10	1,230	28.99
-8,392	-0.19	營業外利益(損失-)	62	1	-6,044	-0.14	-6,346	-0.15	302	-4.76
0	0.00	稅前純益(純損-)	63	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		所得稅費用(利益-)	64	8						
0	0.00	本期純益	69	9	0	0.00	0	0.00	0	0.00

中央存款保險股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 96 年度

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

中央存款保險股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 96 年度

單位：新臺幣千元

項 目		檢 查 編 號	預 算 數	說 明
名 稱	編 號			
營業活動之現金流量	80	3		
調整非現金項目	802-809	8	744,832	(1)提存特別準備933,021千元。 (2)折舊、折耗及減損19,763千元。 (3)攤銷4,142千元。 (4)處理資產損失571千元。
營業活動之淨現金流入 (流出-)	81	1	744,832	(5)流動資產淨減82,680千元。 (6)流動負債淨減295,345千元。
投資活動之現金流量	82-84	0		
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	2,072,500	係減少持有至到期日金融資產-流動。
減少固定資產及遞耗資產	831	5	38	
無形資產及其他資產淨減 (淨增-)	833	0	-1,062,155	(1)增加電腦軟體5,340千元。 (2)增加其他遞延資產1,056,815千元。
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-8,495	詳第47頁固定資產建設改良擴充明細表。
投資活動之淨現金流入 (流出-)	85	4	1,001,888	
融資活動之現金流量	86-88	2		
其他負債淨增(淨減-)	869	8	-9,264,337	(1)減少賠款特別準備金9,264,185千元。
融資活動之淨現金流入 (流出-)	89	7	-9,264,337	(2)減少存入保證金152千元。
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	-7,517,617	
期初現金及約當現金	98	8	15,329,594	
期末現金及約當現金	99	6	7,811,977	

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投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

丁、明 細 表

壹、損益明細科目

中央存款保險

金融保險

中華民國

科目及營運項目			新 臺 幣 部 分			外
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營 運 量 (平均資費)	利(費)率	營 運 值	營 運 量 (平均資費)
利息收入	4501	4			213,099	
保費收入	4506	6			3,980,142	
合 計					4,193,241	

中央存款保險股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 96 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
15,157	18,000	利息費用	5501	3	17,775		17,775
15,157	18,000	租金與利息	55014	5	17,775		17,775
15,157	18,000	利息	550146	2	17,775		17,775
172	1,030	承保費用	5507	1	11,800		11,800
172	1,030	材料及用品費	55073	8	11,800		11,800
172	1,030	用品消耗	550732	7	11,800		11,800
1,425,422	1,039,997	提存特別準備	5511	A	933,021		933,021
1,425,422	1,039,997	損失與賠償給付	55118	4	933,021		933,021
1,425,422	1,039,997	賠償給付	551182	3	933,021		933,021
2,616,846	2,508,580	金融重建基金費用	5513	3	2,635,582		2,635,582
2,616,846	2,508,580	其他	55139	2	2,635,582		2,635,582
2,616,846	2,508,580	其他費用	551392	1	2,635,582		2,635,582
506	1,146	手續費用	5516	2	732		732
506	1,146	服務費用	55162	3	732		732
506	1,146	棧儲、包裝、代理及 加工費	551627	5	732		732
4,058,102	3,568,753	合 計			3,598,910		3,598,910

中央存款保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 96 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
226,998	237,736	用人費用	58111	A	243,896	205,869	38,027
127,322	131,199	正式員額薪資	581111	5	130,820	130,820	
14,237	17,344	臨時人員薪資	581112	0	17,630	17,630	
6,731	10,540	超時工作報酬	581113	4	11,184	480	10,704
47,033	39,445	獎金	581115	3	43,540	21,763	21,777
15,279	22,118	退休及卹償金	581116	8	20,458	20,458	
		資遣費	581117	2	2,654	2,654	
16,393	17,084	福利費	581118	7	17,604	12,058	5,546
4	6	提繳費	581119	1	6	6	
43,165	148,602	服務費用	58112	6	136,757	132,968	3,789
2,129	2,686	水電費	581121	A	2,491	2,491	
3,061	5,214	郵電費	581122	5	4,713	4,713	
3,744	11,724	旅運費	581123	0	12,457	12,457	
17,375	16,481	印刷裝訂與廣告費	581124	4	33,543	33,543	
6,567	5,296	修理保養與保固費	581125	9	6,406	6,406	
308	532	保險費	581126	3	584	584	
2,429	4,748	棧儲、包裝、代理及加工 費	581127	8	5,190	5,190	
2,798	98,132	專業服務費	581128	2	67,584	67,584	
4,755	3,789	公共關係費	581129	7	3,789		3,789
2,488	3,355	材料及用品費	58113	1	3,613	3,514	99
362	644	使用材料費	581131	6	609	510	99
2,126	2,711	用品消耗	581132	A	3,004	3,004	
2,596	5,835	租金與利息	58114	7	6,642	6,642	
651	1,008	房租	581142	6	1,008	1,008	
590	1,997	機器租金	581143	A	1,847	1,847	

中央存款保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 96 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
865	1,750	交通及運輸設備租金	581144	5	2,751	2,751	
490	1,080	什項設備租金	581145	0	1,036	1,036	
15,428	22,710	折舊、折耗及攤銷	58115	2	21,645	21,645	
3,314	3,325	房屋折舊	581151	7	3,315	3,315	
7,484	9,503	機械及設備折舊	581152	1	11,527	11,527	
1,188	1,510	交通及運輸設備折舊	581153	6	1,024	1,024	
1,312	1,721	什項設備折舊	581154	A	1,637	1,637	
2,131	6,651	攤銷	581159	3	4,142	4,142	
96,662	93,015	稅捐與規費	58116	8	97,824	2,100	95,724
497	550	土地稅	581162	7	550	550	
1,187	1,300	房屋稅	581164	6	1,300	1,300	
94,937	91,025	消費與行為稅	581165	A	95,849	125	95,724
40	140	規費	581168	4	125	125	
2,202	3,825	會費、捐助與分攤	58117	3	3,893	3,893	
225	1,075	會費	581171	8	1,075	1,075	
3	10	捐助	581172	2	10	10	
1,974	2,740	分攤	581173	7	2,808	2,808	
389,539	515,078	合 計			514,270	376,631	137,639

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 96 年度

一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：按預算員額及依立法院台立院議字第0920050859號函借調至行政院金融監督管理委員會14人，參照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及現行員工待遇標準編列。
- (二)臨時人員薪資：依行政院92年10月24日院授人力字第0920055749號函編列聘用專案契約臨時職員。
- (三)超時工作報酬：參照業務實際需要及共同項目編列標準規定編列。
- (四)獎金：依照「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及「財政部所屬國營金融保險事業機構經營績效獎金實施要點」規定編列。
- (五)退休及卹償金：在所得稅法規定限額內，依核定提撥率編列。
- (六)資遣費：依勞動基準法規定編列。
- (七)福利費：依全民健康保險法、公教人員保險法、勞工保險條例、職工福利金條例及共同項目編列標準等規定編列，其中福利金之提撥並依行政院主計處90年12月19日台90處會二字第09515號函編列554萬6千元，其明細如下：
 - 1.保費收入提撥編列522萬6千元，係依88年1月20日存款保險條例修正前已投保之保費收入按千分之1.5提撥，存款保險條例修正後新增投保之保費收入按千分之1.0提撥，以存保條例修正前後保費收入占保費總收入之比例為權數，加權計算後之提撥率為千分之1.313(39億8,014萬2千元*0.1313%)編列。
 - 2.利息收入提撥編列32萬元，係按利息收入千分之1.5(2億1,309萬9千元*0.15%)編列。
- (八)提繳費：工員依勞動基準法第28條及積欠工資墊償基金提繳及墊償管理辦法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之2.5編列。

二、服務費用：

- (一)水電費：係工作場所水電及煤氣費，為應業務暨辦公室自動化所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (二)郵電費：為配合各項業務需要及加強存款保險業務之宣導，預計各項文宣廣告品之郵寄費用，暨辦公場所電話及數據通信費用，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (三)旅運費：係為控制承保風險，對要保機構辦理輔導業務按月(季)進行實地洽訪、列席理(董)監事會議或聯合輔導會議等，及為協助要保機構處理重大偶發事件、列席相關會議、對資本比率嚴重不足或調整後淨值已呈負數且增資可能性不高或受接管之

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 96 年度

要保機構辦理疑涉不法案件專案查核作為民事追償及提供司法、檢調機關辦案之參考、覆核保費基數、履行保險責任，配合專業資產標售公司或其他專業機構辦理評估、標售資產、債權點交交割或定期履勘資產等業務需要暨奉准派員出國考察、參加會議等計畫，依「國內、外出差旅費報支要點」支給標準編列國內(外)旅費以及因應其他業務需要編列專力費、貨物運費等。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1. 廣(公)告費：擬透過報章雜誌、廣播、電視(影)宣導短片、戶外看板、捷運、公車車體外及車廂內廣告暨製作年曆卡、宣傳品等方式，多方深植存款保險相關理念及形象，編列24,555千元。
2. 業務宣導費：主要係為強化要保機構業務競爭能力，以利業務推展，舉辦國際研討會，聘請國內外重量級學者、專家為我國全體要保機構高階主管講授國際存款保險同業及金融監理最新發展趨勢等課程，提升其經營管理理念及辦理要保機構業務經營相關座談會。又因應本公司加入國際存款保險機構協會後，國際金融監理及存款保險同業之交流遽增，為促進雙方交流，研議外賓接待計畫。另配合存款保險條例修正，修改中英文書面簡介及光碟簡介暨修改設計本公司中、英文網站等所需，編列8,242千元。
3. 印刷及裝訂費：依業務所需編列746千元。

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

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

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

(八)專業服務費：包括電腦軟體服務費、會計師及精算師公費與法律事務費、委託檢驗試驗費及委聘國內外專業機構或學者研究處理策略及會計師或財務顧問公司評估賠付預估損失所需之工程及管理諮詢服務費等。

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

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 96 年度

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並因應推展業務需要，參酌以前年度執行情形，編列燃料費及其他設備零件等。
- (二)用品消耗：包括業務所需各類辦公器具與用品並汰購單價 1 萬元以下不堪繼續使用之辦公器具及駐衛警制服等費用。

四、租金與利息：

- (一)房租：應業務需要編列倉庫租金。
- (二)機器租金：應業務成長與辦公室自動化所需編列電腦租金及使用費。
- (三)交通及運輸設備租金：應業務機動需要編列車租，係以前年度已屆汰換年限之公務車輛，依共同項目編列標準規定各事業所需公務車輛優先以租賃方式辦理，另為隨時掌握運用各項財經資訊，編列有線電視及路透社視訊費等暨本公司網際網路台北總公司與中、南區辦公室數據專線，及與金管會檢查局、銀行局及農委會農金局之數據專線連線所需費用。
- (四)什項設備租金：配合業務需要租用相關設備所需費用。

五、折舊、折耗及攤銷：

- (一)折舊：依行政院訂頒財物標準分類中除土地外之各項固定資產耐用年限加計殘值 1 年及所得稅法規定，採平均法計算之折舊額，詳折舊明細表。
- (二)攤銷：係電腦軟體依規定分年攤銷之費用。

六、稅捐與規費(詳繳納各項稅捐與規費明細表)：

- (一)土地稅：地價稅按土地稅法規定計列。
- (二)房屋稅：房屋稅按房屋稅條例規定計列。
- (三)消費與行為稅：包括按預估保費收入編列 2%營業稅、0.4%印花稅及汽機車牌照稅等。
- (四)規費：依實際需要編列相關行政規費及汽車燃料費等。

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

中央存款保險股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 96 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
46,274	49,776	用人費用	58211	8	49,252	41,790	7,462
29,185	31,223	正式員額薪資	582111	2	29,986	29,986	
1,664	2,482	超時工作報酬	582113	1	2,621		2,621
200	220	津貼	582114	6	250	250	
10,523	9,119	獎金	582115	A	9,679	4,838	4,841
2,914	4,508	退休及卹償金	582116	5	4,309	4,309	
1,787	2,223	福利費	582118	4	2,406	2,406	
1	1	提繳費	582119	9	1	1	
4,243	7,474	服務費用	58212	3	9,305	9,305	
253	285	水電費	582121	8	290	290	
326	355	郵電費	582122	2	420	420	
143	220	旅運費	582123	7	315	315	
165	260	印刷裝訂與廣告費	582124	1	310	310	
435	2,275	修理保養與保固費	582125	6	3,752	3,752	
189	295	保險費	582126	A	370	370	
1,031	2,050	棧儲、包裝、代理及加工 費	582127	5	2,050	2,050	
236	534	專業服務費	582128	0	598	598	
1,467	1,200	公共關係費	582129	4	1,200	1,200	
490	586	材料及用品費	58213	9	754	754	
97	156	使用材料費	582131	3	184	184	
394	430	用品消耗	582132	8	570	570	
286	1,583	租金與利息	58214	4	2,025	2,025	
162	432	房租	582142	3	432	432	

中央存款保險股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 96 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
26	254	機器租金	582143	8	267	267	
95	747	交通及運輸設備租金	582144	2	1,176	1,176	
4	150	什項設備租金	582145	7	150	150	
2,181	2,466	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,260	2,260	
1,420	1,425	房屋折舊	582151	4	1,421	1,421	
210	396	機械及設備折舊	582152	9	266	266	
225	267	交通及運輸設備折舊	582153	3	202	202	
325	378	什項設備折舊	582154	8	371	371	
481	650	稅捐與規費	58216	5	650	650	
213	250	土地稅	582162	4	250	250	
226	280	房屋稅	582164	3	280	280	
26	70	消費與行爲稅	582165	8	60	60	
15	50	規費	582168	1	60	60	
180	250	會費、捐助與分攤	58217	A	250	250	
180	250	分攤	582173	4	250	250	
54,136	62,785	合 計			64,496	57,034	7,462

中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 96年度

一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：依預算員額參照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及現行員工待遇標準編列。
- (二)超時工作報酬：參照業務實際需要及共同項目編列標準規定編列。
- (三)獎金：依照「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及「財政部所屬國營金融保險事業機構經營績效獎金實施要點」規定編列。
- (四)退休及卹償金：在所得稅法規定限額內，依核定提撥率編列。
- (五)福利費：依全民健康保險法、公教人員保險法、勞工保險條例及共同項目編列標準等規定編列。
- (六)提繳費：工員依勞動基準法第28條及積欠工資墊償基金提繳及墊償管理辦法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之2.5編列。

二、服務費用：

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

中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 96年度

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編列燃料費及其他各項設備零件等。

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

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

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

六、稅捐與規費(詳繳納各項稅捐與規費明細表)：

(一)土地稅：地價稅按土地稅法規定計列。

(二)房屋稅：房屋稅按房屋稅條例規定計列。

(三)消費與行為稅：係依規定編列汽車牌照稅。

(四)規費：依實際需要編列相關行政規費及汽車燃料費等。

七、會費、捐助與分攤：分攤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

中華民國 96 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
5,500	6,344	研究發展費用	5831	0	6,776	6,776	
755	960	用人費用	58311	5	960	960	
755	960	正式員額薪資	583111	0	960	960	
3,976	4,324	服務費用	58312	A	4,666	4,666	
271	388	郵電費	583122	0	473	473	
2,772	2,500	印刷裝訂與廣告費	583124	9	2,545	2,545	
933	1,436	專業服務費	583128	7	1,648	1,648	
504	730	材料及用品費	58313	6	720	720	
504	730	用品消耗	583132	5	720	720	
265	330	會費、捐助與分攤	58317	8	430	430	
21	80	分攤	583173	1	80	80	
244	250	補貼與獎勵	583174	6	350	350	
1,949	2,887	員工訓練費用	5832	6	2,745	2,745	
1,949	2,887	服務費用	58322	7	2,745	2,745	
431	480	旅運費	583223	A	568	568	
	127	印刷裝訂與廣告費	583224	5	148	148	
1,518	2,280	專業服務費	583228	3	2,029	2,029	
7,448	9,231	合 計			9,521	9,521	

中央存款保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 96 年度

一、研究發展費用：

(一)用人費用：

顧問人員報酬：應業務需要編列聘請諮詢委員及法律顧問等相關費用。

(二)服務費用：

1. 郵電費：編列存款保險資訊季刊之郵寄費用。
2. 印刷及裝訂費：編列印製研究報告、年報、存款保險資訊季刊及存款保險叢書等費用。
3. 專業服務費：編列印製各項期刊、叢書及聘請專家學者講授課程所需講課鐘點及稿費。

(三)材料及用品費：

用品消耗：編列供同仁研究、蒐集資訊所需報章雜誌等費用。

(四)會費、捐助與分攤：

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

二、員工訓練費用：

服務費用：

1. 旅運費：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：配合業務發展需要編列自辦業務訓練及專題講座所需之資料印製費用等。
3. 專業服務費：配合業務發展需要編列自辦業務訓練及專題講座所需之講課鐘點費等暨參加相關業務或專業訓練機構所舉辦之有關進修訓練等費用。

中央存款保險股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 96 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
8,941	6,346	其他營業外費用	591-592	7	6,044	6,044	
1,934	2,103	資產報廢損失	5913	6	571	571	
1,934	2,103	損失與賠償給付	59138	0	571	571	
1,934	2,103	各項損失	591381	4	571	571	
7,007	4,243	什項費用	5929	1	5,473	5,473	
2,981	4,243	用人費用	59291	7	5,473	5,473	
2,981	4,243	福利費	592918	3	5,473	5,473	
4,026		其他	59299	A			
4,026		其他費用	592992	0			
8,941	6,346	合 計			6,044	6,044	

中央存款保險股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 96年度

一、資產報廢損失：編列本年度依規定辦理不堪使用設備報廢，預估淨變現價值低於帳面價值所產生之報廢損失(詳見資產報廢明細表)。

二、什項費用：

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

貳、現金流量明細科目

中央存款保險股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 96 年度

單位：新臺幣千元

項 目		檢 查 號 碼	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	合 計
名 稱	編 號					
一般建築及設備計畫	952	8	7,625	105	765	8,495
合 計			7,625	105	765	8,495

中央存款保險

固定資產建設改良

中華民國

項 目		自 有 資 金					
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	小 金 額
一般建築及設備計畫	952	8	8,495				8,495
合 計			8,495				8,495

股份有限公司
擴充資金來源明細表

96 年度

單位：新臺幣千元

計	外 借 資 金						合 計	
	國 內 借 款			國 外 借 款	小 計		金 額	%
	銀 行 借 款	公 司 債	其 他		金 額	%		
100.00							8,495	100.00
100.00							8,495	100.00

中央存款保險

固定資產建設改良擴充

中華民國

項 目			全 部					
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	資 金 來 源					
			投資總額	自 營 運 資 金	有 出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	外 借 資 金
一般建築及設備計畫	952	8	8,495	8,495				
合 計			8,495	8,495				

股份有限公司
計畫預期進度明細表

96 年度

單位：新臺幣千元

目標能量	計 畫				預 算 數			
	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收回年限	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	96.1~96.12				8,495	100.00	8,495	100.00
	96.1~96.12				8,495	100.00	8,495	100.00

中央存款保險股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 96 年度

單位：新臺幣千元

項 目	房屋 及 建築	機械 及 設備	交 通 及運輸 設 備	什項 設備	合 計
前年度決算資產原值	265,486	66,022	14,419	18,348	364,275
上年度預計新增資產原值(註)		-1,329	33	-70	-1,366
本年度(12月底止)預計新增資產原值 (註)		6,254	-1,775	690	5,169
累計減損數					
本年度(12月底止)資產總額	265,486	70,947	12,677	18,968	368,078
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率					
本年度應提折舊	4,736	11,793	1,226	2,008	19,763
業務費用	3,315	11,527	1,024	1,637	17,503
管理費用	1,421	266	202	371	2,260
合 計	4,736	11,793	1,226	2,008	19,763

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

中央存款保險股份有限公司
資產報廢明細表

中華民國 96 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘價	報損	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	成 本 或 重 估 價 值	已 提 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額	餘 值	廢 失
固定資產								
機械及設備	946030	5	1,371	1,111		260	32	228
交通及運輸設備	946040	A	1,880	1,545		335	6	329
什項設備	946050	6	75	61		14		14
合 計			3,326	2,717		609	38	571

中央存款保險

資本增減與

中華民國

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

股份有限公司

股額明細表

96 年度

單位：新臺幣千元

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

戊、參 考 表

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 96 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

94年(前年) 12月31日 實 際 數	科 目			96年(本年) 12月31日 預 計 數	95年(上年) 12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
26,369,235	資產	1	0	12,261,150	20,887,811	-8,626,661
25,822,699	流動資產	11-12	8	10,680,243	20,353,040	-9,672,797
1,001	現金	110	8	990	990	0
626	銀行存款	1102	A	615	615	0
375	零用及週轉金	1105	0	375	375	0
19,618,984	存放央行	112	2	7,810,987	15,328,604	-7,517,617
19,618,984	存放央行	1121	9	7,810,987	15,328,604	-7,517,617
5,847,350	流動金融資產	113	0	2,727,500	4,800,000	-2,072,500
5,847,350	持有至到期日金融資產-流動	1136	8	2,727,500	4,800,000	-2,072,500
343,355	應收款項	114-117	7	124,465	206,991	-82,526
102,580	應收退稅款	114A	A	21,310	37,367	-16,057
240,775	應收利息	1151	A	102,955	169,424	-66,469
	其他應收款	1178	0	200	200	0
11,484	預付款項	125	2	15,301	15,455	-154
11,484	預付費用	1253	1	15,301	15,455	-154
526	短期墊款	126-127	0	1,000	1,000	0
4	短期墊款	1261	6	1,000	1,000	0
522	代繳保費	1263	9			
544,157	固定資產	15	A	521,675	533,552	-11,877
294,982	土地	150	A	294,982	294,982	0
228,833	土地	1501	7	228,833	228,833	0
66,149	重估增值-土地	1502	3	66,149	66,149	0
205,556	房屋及建築	152	5	196,070	200,806	-4,736
265,486	房屋及建築	1521	1	265,486	265,486	0

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 96 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

94年(前年) 12月31日 實際數	科 目			96年(本年) 12月31日 預計數	95年(上年) 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
59,930	累計折舊-房屋 及建築	1523	4	69,416	64,680	4,736
28,547	機械及設備	153	2	21,091	25,519	-4,428
66,022	機械及設備	1531	9	70,947	64,693	6,254
37,475	累計折舊-機械 及設備	1533	1	49,856	39,174	10,682
7,026	交通及運輸設備	154	0	4,172	5,628	-1,456
14,419	交通及運輸設備	1541	6	12,677	14,452	-1,775
7,393	累計折舊-交通 及運輸設備	1543	9	8,505	8,824	-319
8,046	什項設備	155	7	5,360	6,617	-1,257
18,348	什項設備	1551	3	18,968	18,278	690
10,302	累計折舊-什項 設備	1553	6	13,608	11,661	1,947
1,861	無形資產	17	7	1,728	530	1,198
1,861	無形資產	170-171	7	1,728	530	1,198
1,861	電腦軟體	1708	8	1,728	530	1,198
518	其他資產	18	5	1,057,504	689	1,056,815
518	什項資產	181-182	2	689	689	0
518	存出保證金	1811	9	689	689	0
	遞延資產	183-184	7	1,056,815		1,056,815
	其他遞延資產	1849	1	1,056,815		1,056,815
26,369,235	資產總額			12,261,150	20,887,811	-8,626,661

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 96 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

94年(前年) 12月31日 實際數	科 目			96年(本年) 12月31日 預計數	95年(上年) 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
15,092,205	負債	2	9	984,120	9,610,781	-8,626,661
1,486,276	流動負債	21-22	7	957,719	1,253,064	-295,345
1,486,276	應付款項	214-217	6	957,719	1,253,064	-295,345
731	應付代收款	2145	8	1,500	1,500	0
72,385	應付費用	2147	A	56,219	51,564	4,655
863	應付利息	2151	0			
1,412,297	附買回有價證券負債	2162	3	900,000	1,200,000	-300,000
25,551	長期負債	25	0	25,551	25,551	0
25,551	長期債務	250-251	0	25,551	25,551	0
25,551	估計應付土地增值稅	2515	9	25,551	25,551	0
13,580,378	其他負債	28	4	850	8,332,166	-8,331,316
13,579,167	營業及負債準備	280-281	4		8,331,164	-8,331,164
13,579,167	賠款特別準備	2814	7		8,331,164	-8,331,164
1,211	什項負債	282-283	8	850	1,002	-152
1,191	存入保證金	2821	5	850	1,002	-152
20	暫收及待結轉帳項	2825	A			
11,277,029	業主權益	3	8	11,277,030	11,277,030	0
10,000,000	資本	31	6	10,000,000	10,000,000	0
10,000,000	資本	310	6	10,000,000	10,000,000	0
10,000,000	資本	3101	2	10,000,000	10,000,000	0
40,863	資本公積	32	4	40,863	40,863	0
40,863	資本公積	320	4	40,863	40,863	0
40,598	土地重估增值準備	3203	3	40,598	40,598	0
265	受贈公積	3206	2	265	265	0

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 96 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

94年(前年) 12月31日 實際數	科 目			96年(本年) 12月31日 預計數	95年(上年) 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
1,236,167	保留盈餘	33	2	1,236,167	1,236,167	0
1,236,167	已指撥保留盈餘	330	2	1,236,167	1,236,167	0
235,701	法定公積	3301	9	235,701	235,701	0
1,000,466	特別公積	3302	5	1,000,466	1,000,466	0
26,369,235	負債及業主權益總額			12,261,150	20,887,811	-8,626,661

註：本年度預算信託代理與保證資產（負債）各有75千元。

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表說明

中華民國 96 年度

- 一、本公司依存款保險條例第 7 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。」辦理。
- 二、95 年 12 月 31 日預計數，係 95 年度法定數加減以前年度預算估計差額之調整後預計數。
- 三、鑑於金融重建基金全額保障之過渡措施已於 94 年 7 月 10 日結束，問題金融機構之處理回歸存款保險機制，且本年度預計履行保險責任，原則採公開標售方式處理，並委聘財務顧問公司協助規劃，預估賠付財源，除以歷年累積之賠款特別準備支應外，不足部分列入「其他資產-遞延資產」，俟以後年度提存賠款特別準備沖抵。
- 四、本公司配合財務會計準則第 35 號公報實施，依據不動產估價師 95 年 7 月 31 日至 8 月 2 日，評估固定資產土地、房屋及建築市價 549,741 千元，較 95 年 7 月底帳面價值 497,776 千元，尚超過 51,965 千元，故預估 96 年度不認列資產減損損失。

中央存款保險股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 96 年度

單位：人

科 目		檢 查 編 號	上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
			國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分	972	4	161		0		161		
業務部分	9722	7	132		0		132		
正式職員	97221	2	120		0		120		
臨時職員	97222	8							
正式工員	97223	3	12		0		12		
管理部分	9723	3	29		0		29		
正式職員	97231	9	25		0		25		
臨時職員	97232	4							
正式工員	97233	0	4		0		4		
合 計			161		0		161		

註：本年度員工人數161人，另依立法院台立院議字第0920050859號函借調至行政院金融監督管理委員會14人及行政院92年10月24日院授人力字第0920055749號函聘用專案契約臨時職員24人。

中央存款保險 用人費用

中華民國

部 門 別			正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	超時 工作 報酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號	檢 查 號碼					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	9	148,501	17,630	13,805	250	24,407	24,390	
業務部分			117,555	17,630	11,184		19,566	19,552	
業務費用	974581	9	117,555	17,630	11,184		19,566	19,552	
顧問人員	9745812	6	240						
國內部分	97458121	9	240						
職員	9745813	0	110,379	17,630	9,395		18,410	18,396	
國內部分	97458131	2	110,379	17,630	9,395		18,410	18,396	
工員	9745814	3	6,936		1,789		1,156	1,156	
國內部分	97458141	6	6,936		1,789		1,156	1,156	
管理部分			29,986		2,621	250	4,841	4,838	
管理費用	974582	3	29,986		2,621	250	4,841	4,838	
董(理)監事	9745821	7	960						
職員	9745823	4	27,008		2,104	250	4,504	4,501	
國內部分	97458231	7	27,008		2,104	250	4,504	4,501	
工員	9745824	8	2,018		517		337	337	
國內部分	97458241	A	2,018		517		337	337	
其他營業費用	974583	8	960						
顧問人員	9745832	5	960						
國內部分	97458321	8	960						
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							
小 計			148,501	17,630	13,805	250	24,407	24,390	
借調至金管會14人部分									
業務費用			13,265				2,211	2,211	
其他營業外費用									
合 計			161,766	17,630	13,805	250	26,618	26,601	

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

96 年度

單位：新臺幣千元

退休及卹償金		資 遣 費	福 利 費					提繳 工資 墊償 費用	合 計
退休金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
22,777		2,654	15,255	415	5,156	97	2,732	7	278,076
18,468		2,654	8,534	292	5,156	80	2,112	6	222,789
18,468		2,654	8,534	292	5,156	80	2,112	6	222,789
									240
									240
17,581		2,654	7,910	256	4,861	72	1,920	4	209,468
17,581		2,654	7,910	256	4,861	72	1,920	4	209,468
887			624	36	295	8	192	2	13,081
887			624	36	295	8	192	2	13,081
4,309			1,802	123		17	464	1	49,252
4,309			1,802	123		17	464	1	49,252
									960
4,051			1,620	114		15	400		44,567
4,051			1,620	114		15	400		44,567
258			182	9		2	64	1	3,725
258			182	9		2	64	1	3,725
									960
									960
									960
			4,919				156		5,075
			4,650				156		4,806
			4,650				156		4,806
			269						269
			269						269
22,777		2,654	15,255	415	5,156	97	2,732	7	278,076
1,990			796	12	390	8	224		21,107
			398						398
24,767		2,654	16,449	427	5,546	105	2,956	7	299,581

中央存款保險股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 96 年度

單位：新臺幣千元

科 目		檢 查	營業總支出部分			資本支出			代徵部分		合 計		
			中 央	地 方	外 國	中 央	地 方	外 國	中 央	地 方	中 央	地 方	外 國
名 稱	編 號	號 碼	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府	政 府
所得稅費用	9761	0											
營利事業所得稅費用	97611	5											
土地稅	9762	6		800								800	
一般土地地價稅	97622	7		800								800	
房屋稅	9764	9		1,580								1,580	
一般房屋稅	97641	4		1,580								1,580	
消費與行爲稅	9765	5	79,603	16,306							79,603	16,306	
營業稅	97657	3	79,603								79,603		
印花稅	97658	9		16,121								16,121	
使用牌照稅	97659	4		185								185	
規費	9768	4	115	70							115	70	
行政規費	97681	0		70								70	
汽車燃料使用費	97683	A	115								115		
合 計			79,718	18,756							79,718	18,756	

中央存款保險股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 96 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	平 均 營 運 量	平 均 費 率	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼				
96年度預算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元			3,980,142
95年度預算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元			3,788,525
94年度決算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元			4,019,254
93年度決算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元			3,908,935
92年度決算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元			3,765,843

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 96 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			1,075	
國際組織會費	業務費用		740	
			740	
		美國電腦稽核協會 (The EDP Auditors Association, Inc.)	30	蒐集國外電腦稽核案例與技術， 做為業務參考。
		國際存款保險組織協會	700	蒐集國際存款保險相關法令理論 及與國際存款保險組織相關單位 之交流、協助與互動資訊做為業 務運作參考。
		美國企業重建協會(TMA)	10	蒐集國際企業重整或重建等相關 法令理論及與國際重整或重建組 織相關單位之交流、協助與互動 資訊，做為業務運作參考。
學術團體會費	業務費用		275	
			275	
		財團法人中華民國會計 發展基金會	30	蒐集會計相關法令與理論動態， 做為業務參考。
		中華民國電腦稽核協會	30	蒐集國內電腦稽核案例與技術， 做為業務參考。
		中華金融業務研究發展 協會	200	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。
		財團法人中華民國內部 稽核協會	15	蒐集國內內部稽核案例與技術， 做為研究、訓練及改進參考。
職業團體會費	業務費用		60	
			60	
		中華信用評等股份有限 公司	10	蒐集各項信用評等資訊做為業務 參考。
		中美經濟合作策進會	50	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	業務費用		10	
			10	

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 96 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
分攤 分攤大樓管理費	業務費用	中華民國防務協會	10	贊助社會公益活動。
			3,138	
			2,828	
			2,628	
		1. 仰德大樓管理費	1,800	依實際需要估列。
		2. 南區辦公室管理費	374	"
		3. 中區辦公室管理費	328	"
		4. 租用倉庫大樓管理費	126	"
			200	
			200	依實際需要估列。
分攤其他費用	管理費用	仰德大樓管理費	200	依實際需要估列。
			310	
			180	
		參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用	180	依實際需要估列。
			50	
			50	依實際需要估列。
補貼與獎勵 獎勵費用	研究發展費用	參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用	80	
			80	依實際需要估列。
		國家行局公司管理部門座談會之分攤費用	80	依實際需要估列。
			350	
	350			
	350			
	350	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	350	推動同仁研究發展風氣，增進專業素養，並提高工作效率，依實際需要估列。
會費、捐助與分攤	合 計		4,573	

中央存款保險

各項費用

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合計	金融保 險成本
277,008	292,715	用人費用	299,581	
157,262	163,382	正式員額薪資	161,766	
14,237	17,344	臨時人員薪資	17,630	
8,395	13,022	超時工作報酬	13,805	
200	220	津貼	250	
57,556	48,564	獎金	53,219	
18,193	26,626	退休及卹償金	24,767	
		資遣費	2,654	
21,161	23,550	福利費	25,483	
4	7	提繳費	7	
53,838	164,433	服務費用	154,205	732
2,381	2,971	水電費	2,781	
3,657	5,957	郵電費	5,606	
4,318	12,424	旅運費	13,340	
20,312	19,368	印刷裝訂與廣告費	36,546	
7,002	7,571	修理保養與保固費	10,158	
496	827	保險費	954	
3,966	7,944	棧儲、包裝、代理及加工費	7,972	732
5,484	102,382	專業服務費	71,859	
6,222	4,989	公共關係費	4,989	
3,655	5,701	材料及用品費	16,887	11,800
459	800	使用材料費	793	
3,196	4,901	用品消耗	16,094	11,800
18,039	25,418	租金與利息	26,442	17,775
813	1,440	房租	1,440	
617	2,251	機器租金	2,114	
960	2,497	交通及運輸設備租金	3,927	
493	1,230	什項設備租金	1,186	
15,157	18,000	利息	17,775	17,775

股份有限公司

彙計表

96 年度

單位：新臺幣千元

年 度 預 算 數					
業務費用	管理費用	研究發 展費用	員工訓 練費用	營業外費用	所得稅費用
243,896	49,252	960		5,473	
130,820	29,986	960			
17,630					
11,184	2,621				
	250				
43,540	9,679				
20,458	4,309				
2,654					
17,604	2,406			5,473	
6	1				
136,757	9,305	4,666	2,745		
2,491	290				
4,713	420	473			
12,457	315		568		
33,543	310	2,545	148		
6,406	3,752				
584	370				
5,190	2,050				
67,584	598	1,648	2,029		
3,789	1,200				
3,613	754	720			
609	184				
3,004	570	720			
6,642	2,025				
1,008	432				
1,847	267				
2,751	1,176				
1,036	150				

中央存款保險

各項費用

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合計	金融保險 成本
17,609	25,176	折舊、折耗及攤銷	23,905	
4,735	4,750	房屋折舊	4,736	
7,694	9,899	機械及設備折舊	11,793	
1,413	1,777	交通及運輸設備折舊	1,226	
1,637	2,099	什項設備折舊	2,008	
2,131	6,651	攤銷	4,142	
97,143	93,665	稅捐與規費	98,474	
		所得稅費用		
710	800	土地稅	800	
1,413	1,580	房屋稅	1,580	
94,964	91,095	消費與行為稅	95,909	
56	190	規費	185	
2,647	4,405	會費、捐助與分攤	4,573	
225	1,075	會費	1,075	
3	10	捐助	10	
2,175	3,070	分攤	3,138	
244	250	補貼與獎勵	350	
1,427,355	1,042,100	損失與賠償給付	933,592	933,021
1,934	2,103	各項損失	571	
1,425,422	1,039,997	賠償給付	933,021	933,021
2,620,871	2,508,580	其他	2,635,582	2,635,582
2,620,871	2,508,580	其他費用	2,635,582	2,635,582
4,518,165	4,162,193	合 計	4,193,241	3,598,910

股份有限公司

彙計表

96 年度

單位：新臺幣千元

年 度 預 算 數					
業務費用	管理費用	研究發 展費用	員工訓 練費用	營業外費用	所得稅費用
21,645	2,260				
3,315	1,421				
11,527	266				
1,024	202				
1,637	371				
4,142					
97,824	650				
550	250				
1,300	280				
95,849	60				
125	60				
3,893	250	430			
1,075					
10					
2,808	250	80			
		350			
				571	
				571	
514,270	64,496	6,776	2,745	6,044	

主辦會計人員：劉慧玲



機關長官：董瑞斌

