

中 華 民 國 九 十 一 年 度

中 央 政 府 總 決 算

財 政 部 主 管

中央存款保險股份有限公司 附 屬 單 位 決 算

(營業部分)

●依審計部審定數編製●

中央存款保險股份有限公司編

目 錄

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、營業政策執行情形	
一、關於執行政府政策者	3
二、關於經營管理者	3
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫	8
二、檢查、預警及輔導暨受託處理經營不善金融機構計畫	8
三、固定資產建設、改良、擴充與其資金來源計畫及成本效益分析	16
四、研究發展與管理革新計畫	17
參、營業損益之經過	
一、營業收支及盈虧情形	28
二、最近五年度簡明損益表	29
肆、盈虧撥補之擬議	
一、盈虧撥補之情形	30
二、最近五年度盈餘分配情形表	30
伍、現金流量之情形	31
陸、資產負債狀況	
一、資產負債之結構	31
二、最近五年度簡明資產負債表	32
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率	33
二、經營比率	33
三、成長比率	34
四、最近五年度投資報酬分析表	35
丙、決算主要表	
一、損益表	37
二、盈虧撥補表	39
三、現金流量表	40

四、資產負債表	41
五、財務報表附註	45
六、所得稅計算表	48
丁、決算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表	50
二、營業外收入明細表	52
三、金融保險成本明細表	54
四、其他營業成本明細表	56
五、業務費用明細表	62
六、管理費用明細表	68
七、其他營業費用明細表	74
八、營業外費用明細表	78
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表	81
二、資本支出計畫預算與實際進度比較表	82
三、資產折舊明細表	84
四、資產報廢明細表	86
五、資本增減與股額明細表	88
戊、決算參考表	
一、員工人數彙計表	91
二、用人費用彙計表	92
三、繳納各項稅捐明細表	100
四、增購及汰舊換新各種公務車輛明細表	102
五、營運量值比較表	104
六、委託調查研究費用彙計表	106
七、會費、捐助與分擔費用彙計表	108
八、各項費用彙計表	109
九、管制性項目及統計所需項目比較表	111

甲、財務摘要

甲、財務摘要

單位：新臺幣百萬元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	4,187.35	4,310.58	-123.23	2.86
營業總支出	4,187.35	4,310.58	-123.23	2.86
純 益				
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利				
留存事業機關盈餘	79.04	78.65	0.39	0.50
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加固定資產及遞耗資產	44.70	8.05	36.65	455.28
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	217.83	4,907.90	-4,690.07	95.56
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	20,386.84	19,285.46	1,101.38	5.71
固定資產餘額	565.00	534.06	30.94	5.79
長期負債餘額	25.55	27.34	-1.79	6.55
業主權益	11,276.76	11,276.76		
附註：①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之 存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之債權證券。				
②營運資金餘額=流動資產-流動負債。				

乙、業務計畫及決算摘要

乙、業務計畫及決算概要

壹、營業政策執行情形

一、關於執行政府政策者：

五大施政重點	政策方向	策略與目標		未達預訂目標之原因及改進措施
		預訂目標	執行情形	
1.適應全球經濟體系轉型，擴大公共投資，確保國家經濟持續發展	維護金融市場交易秩序，保障投資人、存款人及被保險人權益。	保障存款人權益，維護信用秩序，依存保條例及銀行法等相關規定，配合主管機關及金融重建基金之機制，積極處理停業及經營不善要保機構	存款保險由自由投保改採全面性投保制度，所有依法核准收受存款之金融機構，皆已依法參加存款保險，及配合政府政策繼續透過金融重建基金機制處理經營不善之金融機構，使其退出市場。	
	建立公平合理租稅環境。	91 年度預計繳納各項稅捐及規費 85,025 千元。	91 年度實際繳納各項稅捐及規費 87,466 千元。	
2.提高行政效率，建立服務導向的政府型態擘劃願景	建構完整公務人力資源發展體系（員工訓練計畫）	91 年度預計訓練員工 790 人次。	91 年度實際訓練員工 1,337 人次。	

二、關於經營管理者：

依照存款保險條例之規定，本公司係由財政部會同中央銀行設立，

於七十四年九月二十七日開業，以保障金融機構存款人利益、鼓勵儲蓄、維護信用秩序，促進金融業務健全發展為主要任務。茲將九十一
年度（以下簡稱本年度）預算營業政策執行情形分述如次：

(一)本公司業務動態

存款保險由自由投保改採全面性投保制度，所有依法核准收受存款之金融機構，皆已依法參加存款保險，成為本公司之要保機構。本年度因政府繼續透過金融重建基金機制處理經營不善之金融機構，使其退出市場，致要保機構家數陸續減少；另扣除要保機構自願性合併或概括承受等案，致本年度終了日要保機構家數四〇五家，較上年度終了日四一七家，減少一二家。

(二)配合政府政策，提撥金融重建基金費用，保障存款人權益，協助維護金融秩序

為維護存款權益及穩定金融秩序，經營不善金融機構之處理首重時效及資金援助，為能快速、即時處理，避免產生存款人信心危機及連鎖性風險，實有必要在一定期間內適度予以全額保障存款人權益，參照美國、日本、韓國、馬來西亞等國，以政府公共資金挹注方式處理，依據九十年七月九日公布施行之行政院金融重建基金設置及管理條例及預算法規定，於九十年度以基金型態設置行政院金融重建基金，而非採公司型態之永續經營方式，俾於一定期間內，迅速解決該等經營不善金融機構，以避免經營不善金融機構衍生道德風險，俾穩定金融秩序，維護金融體系之安定，改善金融體質，健全金融環境。

依據行政院金融重建基金設置及管理條例第四條第一項第二款規定，本公司自九十年一月起十年內，依八十九年一月一日調高存款保險費費率所增加之存款保險費，須移撥予金融重建基金作為處理經營不善金融機構財源之一，依上開規定，本公司於本年度提撥金融重建基金費用 2,334,714,628 元，由金融重建基金於設置期間內，全額保障存款人權益。

(三)宣導存款保險制度

鑑於國際金融安定論壇組織(Financial Stability Forum)訂定之「存款保險國際準則」中，將「民眾對存款保險之認知」(Public Awareness)

列為健全存款保險制度之重點，本公司繼續宣導存款保險相關理念，期能提昇社會大眾對存款保險制度之信心，並強化本公司穩定金融秩序之形象。此外，基於我國加入 WTO 後，金融機構必須面臨與國際社會接軌及與國際規範同步之考量，本公司亦積極宣導金融資訊透明化相關主題，期能配合主管機關推動資訊揭露制度，徹底落實市場制約功能，並協助強化金融紀律。本公司以多元化方式透過各種媒體進行宣導，分述如下：

1. 製作「存款保險-金融安定篇」三十秒宣傳短片，並分送台視、中視、華視、民視等 4 家無線電視台、全省二百多家電影院公益託播、新聞局、僑委會、花蓮市政府及台東市政府等單位免費播放進行宣導。
2. 透過 TVBS-N、東森新聞台、中天新聞台等三家有線電視台進行宣導。
3. 透過自由時報、聯合報、中國時報、中央日報、台灣日報、中華日報、民眾日報、東森新聞、蘋果日報、財訊快報等十種報紙媒體進行宣導。
4. 透過 PC Home 電腦家庭、Here 台北情報共鳴站、張老師月刊、Time 時代解讀、空中英語教室、LOOK 電影、台北市停車指南、主計月刊等八種雜誌媒體進行宣導。
5. 透過飛碟聯播網、Hit FM 聯播網、Kiss 聯播網、中廣流行網、中廣音樂網、中廣客家頻道等六種廣播媒體進行宣導。
6. 透過戶外及車廂內廣告，如屏東市自由路看板、高雄市公車候車亭廣告、台北市捷運市府站旁看板、花蓮火車站燈箱、捷運台北總站燈箱、高雄市世界女子青少年花式撞球錦標賽看板、苗栗縣國際灘釣錦標賽看板、台鐵電聯車車廂內看板、復興航空機上電視廣告等九類媒體進行宣導。
7. 製作宣導用年曆卡二二萬張、桌曆一萬六千份等分送全體要保機構及相關單位，並提供社會大眾免費索取。
8. 製作「金融有安定，經濟更成長」海報三千三百張分送基層要保機構作為張貼、捷運仟元儲值票五萬張刊登廣告、製作存保業務簡介及各項文宣贈品等。
9. 製作宣導用「金融有安定，經濟更成長」及「金融資訊透明化」海報稿、修改語音查詢軟體、製作多媒體影音光碟及中英文書面簡介等。
10. 以文宣贈品及分送文宣資料參與台北市脊髓損傷協會及伊甸園身心障礙

基金會之公益活動。

- 11.透過新聞局提供之全省各地 LED 免費播放宣導文字及全國五十多家廣播電台公益託播、發函全體本國銀行協助於各營業單位之營業廳 LED 適時播放宣導文字。
- 12.為增進與要保機構溝通聯繫，引導要保機構健全經營，並配合宣導本公司未來重要業務變革，舉辦經營管理研討會；以及協辦相關金融議題研討會，如中華經濟研究院金融研討會、客壇協會金融高峰會議。

(四)加強國際合作與交流

- 1.為配合政府處理問題金融機構及金融改革政策，並參酌先進國家存款保險制度，研擬適合我國國情之處理機制，九十一年十月特專程邀請韓國資產管理公司(KAMCO)來台訪問，並舉辦金融機構不良債權處理研討會。
- 2.國際存款保險機構協會 (the International Association of Deposit Insurers, IADI) 係在國際清算銀行 (BIS) 下設立之國際性機構，其設立宗旨在透過強化世界各國存款保險組織與金融安全網相關單位間之合作與交流，以促進金融體系之安定，迄已召開二次會議，本公司自九十一年五月六日起已正式成為國際存款保險機構協會二十五個創始會員之一，該協會下設亞洲區域委員會 (ARC)，以強化區域存保制度之發展進而維護金融安定。為使我國存保機制之運作更臻完善，本公司均積極參與相關活動，並與會員國密切合作交流。
- 3.為加強與國際金融同業之實務經驗交流，本公司積極接待國際存款保險同業，安排研習課程，九十一年四月接待越南存款保險機構研習訪問團，該團成員包括越南存款保險機構副局長 Mr. Nguyen Manh Dung 及越南中央銀行與財政部代表等七人；九十一年十月及十一月美國聯邦存款保險公司 (FDIC) 前董事長 Mr. L. William Seidman 及前總經理 Mr. Harrison Young 分別訪問本公司，就問題金融機構之處理進行交流；九十一年十二月日本存款保險公司國際事務處資深處長 Mr. Masanori Ishizuka 及經理 Mr. Toshihisa Iida 訪問本公司，就國際存款保險機構協會亞洲區域委員會之運作交換意見。

4. 為使我国存保制度發展能與國際趨勢接軌，本公司積極派員出國考察，擷取他國成功經驗，九十年八月本公司總經理陳戰勝先生赴馬來西亞參加東南亞中央銀行及亞太經濟合作組織共同舉辦之第四屆金融監理機關首長會議；九十年九月本公司副總經理潘隆政先生率同仁實地考察韓國存款保險公司（KDIC）、韓國金融監督局（FSS）及韓國資產管理公司（KAMCO）等相關金融改革執行機構。另配合相關國際組織及國外存保同業辦理全球存保問卷調查或協助訂定存款保險國際準則，透過國際交流，共同分享資訊與經驗。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫：

本年度營運情形依營運值列表分析如次：

營 運 項 目	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	金額單位：新台幣千元	
			本年度預決算比較增減 金額	%
存款保險 營運值	3,597,274	3,346,659	250,615	7.49

本年度決算存款保險營運值為 3,597,274 千元，較預算數 3,346,659 千元，增加 250,615 千元，預算達成率 107.49%。本年度決算營運值較預算數成長 7.49%，主要係因二十一年度國民儲蓄率緩增，貨幣供給額 M2 年增率減緩，致保額內存款微幅增加，又鑑於國內經濟成長趨緩，金融機構逾放比率偏高影響其經營體質及風險，致要保機構加權平均風險費率較預算為高等因素所致。

二、檢查、預警及輔導暨受託處理經營不善金融機構計畫：

(一)辦理一般及專案檢查

本公司辦理金融檢查，分為對要保機構之檢查、受託檢查及基層金融機構各電腦共用中心之檢查，茲將其辦理情形分述如下：

1.要保機構之檢查業務

本公司對要保機構之檢查，係依據存款保險條例第二十一條辦理。本年度計畫檢查要保機構總機構四十二單位，執行結果計完成一般檢查總機構四十九單位次；此外，為加強要保機構業務之監理，對特定業務項目如：授信業務及內部管理、資產評估、利害關係人及大額應予評估放款等辦理專案檢查計一〇〇單位次。

2.受託檢查業務

受託檢查係依據「財政部委託中央存款保險公司檢查基層金融

機構業務辦法」辦理。本年度計畫檢查總機構二〇九單位，執行結果計完成一般檢查總機構二四八單位次；另辦理特定業務項目專案檢查計一〇九單位次。

3. 對基層金融機構各電腦共用中心之檢查業務

本公司依據銀行法第四十五條規定由財政部委託本公司辦理基層金融機構各電腦共用中心之檢查。本年度計畫檢查七單位，因原定檢查單位「花蓮區農漁會電腦共用中心」裁撤，計執行完成一般檢查六單位。

合計本年度執行結果完成一般檢查總機構三〇三單位，較計畫檢查之二五八單位，達成率一一七・四%。另就特定業務項目辦理專案檢查二〇九單位，檢查執行績效良好。

(二)金融預警系統作業執行情形

本公司為適時掌握金融機構經營動態及財務狀況，俾及早偵測問題金融機構及作為規劃實地檢查重點、頻率等之參考資料，接受財政部委託建置全國金融預警系統，配合金融環境與監理需要，持續對該系統研擬修正。該系統分為檢查評等及申報排序兩系統，均包括本國銀行（含信託投資公司）、外國銀行在華分行、信用合作社及農漁會信用部等四個子系統。本年度金融預警系統業務辦理情形如下：

1. 檢查資料評等系統計輸入三三六單位次要保機構檢查報告資料；申報資料排序系統輸入一、六五一單位次要保機構定期申報之財務報表資料。
2. 按季編製「基層金融機構業務分析季報」，函送相關主管機關參考，使彼等機關適時掌控基層金融機構財、業務狀況，俾及時導正相關缺失，以強化基層金融機構之監理功能。
3. 繼續接受財政部委託代為運作全國金融預警系統，定期彙送檢查評等結果資料報告、按季編製「全國金融機構申報資料排序報告」予財政部，並依財政部九十一年二月二十日函示，自該等資料中擷取屬中央銀行檢查之金融機構及各縣（市）政府所轄金融機構之資料，分別函送上開單位參考，作為其採行監理措施之參考。

- 4.配合政府對金融機構資訊採逐步公開揭露之政策，讓社會大眾取得金融機構整體財務暨相關指標等資訊，本公司特按季依基層金融機構申報資料，彙編成「全國基層金融機構財務暨相關指標統計季報」，並摘錄其中部分內容登載於本公司存款保險資訊季刊及登錄於本公司網站供大眾查閱。
- 5.為及早掌控要保機構財、業務變化，研修網路監控系統各組群傳輸項目、警訊標準及與系統應用功能，除多次召開研修會議研擬外，並下載八十九、九十年等二年金融機構每日申報資料，辦理依個別金融機構分別訂定警訊標準之相關實證分析，並視實證分析結果，研擬進一步系統修正方向，以加強預警功能。
- 6.為提昇信用合作社定期表報資料處理時效性、縮短相關管理表報編製時間，經報奉財政部核准將信用合作社定期表報申報方式由書面申報改採電子媒體申報方式。本公司已函請全體信合社依相關作業說明配合辦理，並於完成該申報資料之系統測試及核對等事宜後，自九十一年九月起正式採用該媒體申報資料編製管理表報，有效撙節資料處理時間。
- 7.參考美國「以資本為基準」之監理方式，篩選出最近一次檢查基準日「調整後淨值占存款比率低於2%」或「逾放比率達二位數」之基層金融機構，再結合申報資料排序系統內最近一季各項申報之重要財務、業務資料，編製「基層金融機構異常財務資料彙總表」，俾從檢查時點之靜態資料與申報時點之動態資料瞭解其中變化(改善或惡化)情形，供訂定檢查頻率及函報主管機關作為金融監理之參考，以落實對問題機構之監督管理，確保要保機構營運之安全與健全。
- 8.對要保機構填報之逾期放款，按季編製「各類機構逾放相關資料一覽表」，如金融機構申報之逾期放款小於催收款、或與上季申報金額相較或與最近一次檢查情況相較差異甚大者，則請各專責輔導員就其所管機構注意追蹤考核，俾避免金融機構匿報或誤報該項資料，致影響金融預警系統評估結果。

(三)對要保機構經營缺失之追蹤與輔導

本公司為督導要保機構健全經營，適時導正其經營缺失以防金融危機發生，依據財政部核定之「中央存款保險公司對要保機構業務缺失追蹤考核要點」、「中央存款保險公司對要保機構業務輔導作業要點」及「財政部委託中央存款保險公司檢查基層金融機構業務辦法」作為實際運作規範。本年度追蹤考核及輔導業務辦理情形如下：

1. 金融檢查經營缺失之追蹤考核，本年度計完成：

- (1) 對上一年度檢查提列之改進意見，進行實地追蹤查核一、三三四單位次。
- (2) 對檢查提列之改進意見，本年度共進行書面審核二、六九〇單位次。
- (3) 實施專案實地追蹤查核二〇九單位次。

2. 建立檢查報告缺失資料檔案：為追蹤考核金融機構之經營缺失狀況，本年度共建立五三二份檢查報告缺失資料檔案，其中屬本公司檢查者三六九份，非屬本公司檢查者一六三份，並輔導要保機構改善各項經營缺失及注意避免重複發生類似缺失。

3. 建立重大突發事件檔案：對報章雜誌刊載與本公司檢查金融機構有關之重大突發案件，如擠兌事件、業務操作發生鉅額虧損案件、財務發生危機之企業集團授信、員工舞弊等，均予以建檔，追蹤其改善情形及業務變化狀況，以利控管其風險。

4. 陸續建立更新四〇三家要保機構經營資料檔案，各檔案中包含基本資料、業務缺失資料及其經營動態剪報資料。

5. 建立重要警訊專卷：依金融機構特殊警訊項目，建立專卷以利進行追蹤考核，如央行 CARSEL 系統專卷、退票比率偏高金融機構專卷等，作為列入專案檢查重點及輔導之參考，以利控管金融機構營運風險。

6. 配合調降營業稅及存款準備率政策之實施，每月由專人定期彙編「調降營業稅及存款準備率所增盈餘轉銷呆帳月報表」，除將該報表彙整分析後陳報財政部及央行供參外，並依該結果定期督導要保機構確實依規定轉銷呆帳，以提昇授信品質。

7.處理民眾陳情或檢舉案件計八十九件，其中併一般業務檢查辦理者三十五件，辦理專案檢查者七件，依相關規定處理或函覆者四十七件。

8.加強對有重大經營缺失要保機構之輔導作業

- (1)對有重大經營缺失之六十九家要保機構，採專人專戶管理，於平時辦理特別表報稽核、編製月報分析、列席其內部之各項重要會議，針對有關缺失待改善事項發函有關機關與受輔導要保機構等各種措施，俾對其經營缺失採行適當輔導，以切實輔導要保機構改善業務缺失。
- (2)列席要保機構內部之各項重要會議計五十六次，以協助輔導其重要議案之決策。另出席參加主管機關為要保機構有關缺失所召集之相關會議計三〇六次，俾與主管機關密切配合督導要保機構辦理改善。
- (3)赴要保機構辦理實地覆查計十七次，以確實瞭解追蹤要保機構缺失改善情形。
- (4)對部分要保機構內部重要會議議案作事前及事後審閱計一五三次，以及時輔導要保機構穩健經營。
- (5)針對要保機構有關缺失待改善事項，發函有關機關與受輔導要保機構計七六二次(含輔導告知書六十六次)，以切實輔導要保機構改善業務缺失。
- (6)就相關主管機關針對要保機構之業務、財務缺失，所召集會議決議處理情形，填報會議分析報告計一五四次，以確實掌握其改善進度。
- (7)依主管機關函示，對其業務缺失改善情形或申請解除相關業務限制案，表示本公司意見計三十二次。
- (8)邀談要保機構主要負責人或相關業務主管人員，請其就財務、業務狀況惡化情形提出說明及研提具體改善方案，並簽具限期改善承諾事項計二次，俾據以追蹤其執行情形。
- (9)加強辦理一般或專案業務檢查，以匡正其業務經營缺失，並作為

採取進一步處理措施之依據。

- (10) 召開輔導機構輔導概況報告及檢討會議計六次，以檢討該等機構有關經營等問題，並研議適當輔導措施，俾導正其業務及營運。
- 9. 對全面納保實施後未符承保標準之要保機構，本公司已於九十一年六月廿八日函報主管機關同意列入現行基層金融機構一般聯合及專案輔導體系進行輔導，除定期列席聯合或專案輔導會議，提供輔導意見，督促其改善缺失外，並將繼續配合主管機關對基層金融機構之改革措施。
- 10. 進駐輔導一家要保機構，加強控管承保風險：本年度有一家要保機構因逾放比率偏高，經營狀況不佳，為深入瞭解及輔導其業務經營，財政部於九十一年十一月十四日依銀行法及存款保險條例等規定，指定本公司、地方主管機關及合作金庫銀行指派專職人員組成專案輔導小組，自十一月十八日起進駐輔導，並由本公司擔任召集人，輔導期間暫訂三個月，必要時得延長或縮短。另本年度對一家有流動性危機之基層金融機構，為避免引發系統性危機，依存保條例報奉財政部核准後，以轉存款方式對其提供財務援助，援助其因應流動性危機，並已協助該機構順利與銀行完成併購。
- 11. 為有效控制承保風險，掌握財務惡化金融機構之財、業務變化情形，研議財務惡化金融機構篩選標準，如列為財務惡化程度較嚴重者，按月彙編「財務惡化金融機構資料彙總表」、繪製分析圖表及研擬相關處理措施或建議事項，以作為釐訂政策之參考，俾適時採行相關因應措施，如屬財務惡化程度較輕者，則按月彙編「逾放比率異常之基層金融機構資料彙總表」，並由專責輔導員加強辦理表報稽核及每日網路監控。
- 12. 為加強與金融監理機關橫向聯繫及促進要保機構健全經營，並協助宣傳政府施政政策，分別舉辦相關座談會，透過經驗分享及充分溝通方式，協助要保機構穩健經營：
 - (1) 為加強與金融監理機關橫向聯繫與意見交流，促進對基層金融機構之營運輔導，於九十一年五月邀請財政部金融局、雲林以南縣

市政府財政局及合庫銀行輔導分行襄理等基層金融機構之監理單位人員，假行政院南部聯合服務中心，舉辦「加強基層金融機構輔導與管理座談會」，與會人員發言踴躍，充分溝通輔導意見，本公司並依與會人員之提議，編製專責輔導人員通訊錄分送上開監理單位參考。

(2)為加強農、漁會信用部之內部稽核功能及強化其內部控制，於九十年十二月六日假財政部財稅人員訓練所舉辦「農漁會信用部內部稽核座談會」，計八十四家機構派員與會，會中請財政部金融局蕭組長專題演講「農漁會未來之經營與金融管理」，及分別由專人報告農漁會信用部經營及內部稽核常見缺失，並就有關業務辦理疑義或建議事項進行雙向溝通，並於會後將相關結論和建議事項分送與會單位及相關主管機關參考，以提升監理業務輔導成效。

13. 中興商業銀行接管工作移交台灣土地銀行

本公司奉示自八十九年四月二十八日起監管中興商業銀行，至九十年十月二十五日由監管改為接管，接管期間代行該行股東會、董事及監察人職權，復奉示自九十年十月五日起將接管工作移交台灣土地銀行。

14. 接管高雄區中小企業銀行

高雄區中小企業銀行因資產品質持續惡化，調整後淨值為負數，且未能依限完成現金增資，財政部爰指定本公司為接管人，自九十年一月二十八日起接管該行，接管期間代行該行股東會、董事會及監察人職權。

15. 接管臺南市第五信用合作社

臺南市第五信用合作社因本年度一般金融業務檢查結果發現調整後淨值已為負數，財務狀況嚴重惡化，有損及存款人利益之虞，經提報金融重建基金管理委員會會議決議列為處理對象後，財政部爰於九十年五月十六日指定本公司為接管人，本公司旋即組成接管小組，並於五月十七日進駐接管該社，接管期間代行該社社員代表大會、理事及監事職權。

16. 接管台中縣神岡鄉農會等七家經營不善農會信用部

鑑於台中縣神岡鄉、彰化縣彰化市、彰化縣福興鄉、雲林縣林內鄉、台南縣南化鄉、高雄縣大樹鄉及屏東縣潮州鎮等七家農會信用部之調整後淨值已呈負數，各單位密集輔導列管三至六個月，財務狀況迄無具體改善，經金融重建基金管理委員會會議決議列為處理對象後，財政部爰指派本公司於九十一年七月十二日接管該等農會信用部，其會員代表、理事、監事及總幹事對信用部職權，由接管人代行之。

(四)受託處理經營不善金融機構

1. 公開標售中興商業銀行

中興商業銀行因九十年九月底淨值已呈負數，經金融重建基金管理委員會會議決議列為處理對象，並分別於九十一年二月五日、五月十五日及七月十九日辦理三次公開標售及比、議價作業，惟或因無人投標或投標人報價高於委員會授權底價，致均宣告流標，本公司未來仍將依金融重建基金管理委員會及主管機關指示辦理後續處理事宜。

2. 公開標售高雄區中小企業銀行

高雄區中小企業銀行因調整後淨值已呈負數，經行政院金融重建基金管理委員會第十一次會議決議通過列為處理對象後，於九十一年三月辦理第一次標售，惟因無投標人致宣告流標。本公司將繼續密切配合財政部及金融重建基金管理委員會決議處置措施辦理，以維金融安定。

3. 處理七家經營不善農會信用部

鑑於台中縣神岡鄉、彰化縣彰化市、彰化縣福興鄉、雲林縣林內鄉、台南縣南化鄉、高雄縣大樹鄉及屏東縣潮州鎮等七家農會信用部之調整後淨值已呈負數，經行政院金融重建基金管理委員會決議授權本公司委聘會計師對該等農會信用部辦理資產評估事宜，本公司爰報請財政部核准後，派遣三十一人於九十一年七月十二日進駐各該機構辦理相關事宜，合作金庫銀行及土地銀行並於七月十五日派

三十五人支援人力，協助掌握各該機構財務、業務，控制道德風險，並於會計師初步評估確認該七家金融機構之調整後淨值均已呈負數後，即於九十一年七月二十七日零時起配合財政部函令，由合作金庫銀行及土地銀行以概括承受方式，依有關法令規定完成法定讓與程序。

4. 公開標售台南市第五信用合作社

臺南市第五信用合作社因九十一年一般金融業務檢查結果發現調整後淨值已為負數，財務狀況嚴重惡化，有損及存款人利益之虞，經提報金融重建基金委員會議決議列為處理對象後，並決議該社之處理方式採公開比價、議價之程序辦理。本公司爰於九十一年六月二十八日與七月十九日分別辦理二次公開比、議價，第二次比議價結果由陽信商業銀行取得併購權，財政部亦同意該社自九十一年八月二十四日零時起准由陽信商業銀行概括承受其全部營業及資產、負債並繼續營業，迄今各項業務均已正常運作。

5. 三十六家經營不善農漁會信用部未決事項處理情形

三十六家經營不善農漁會信用部與承受銀行間未決事項，因各單位協商後仍有歧見，未獲得共識，行政院爰依九十一年十一月七日召開「促進農（漁）會永續經營座談會」會議決議組成專案小組協調解決之，該跨部會專案小組，並於同（十一）月十七日召開第一次「處理被接管農漁會信用部財產劃分等相關問題專案小組」會議。有關協助農漁會與承受銀行辦理財產劃分事宜，本公司仍將遵照該跨部會專案小組會議決議、財政部指示及金融重建基金會議決議續予處理相關事宜。

三、固定資產建設、改良、擴充與其資金來源計畫及成本效益分析：

本年度固定資產建設改良擴充預算奉列 53,848,000 元，本年度執行結果實際列支 44,701,337 元，均屬非計畫型資本支出，其所需資金來源均為自有資金，較預算數減少 9,146,663 元，計 16.99%，其中 6,312,320 元係本撙節原則辦理所致之結餘數，如連同結餘數合併計算

執行率為 94.74%。茲扼要說明如下：

(一)土地：

因實際業務需要購置位於台中市西區五權路 2-107 號 16 樓辦公房舍之土地計 7,049,710 元，較預算數 8,000,000 元，結餘 950,290 元，計 11.88%。

(二)房屋及建築：

因實際業務需要購置位於台中市西區五權路 2-107 號 16 樓辦公房舍（含裝修工程）計 18,303,310 元，較預算數 22,000,000 元，結餘 3,696,690 元，計 16.80%。

(三)機械及設備：

包括購置位於台中市西區五權路 2-107 號 16 樓辦公房舍之電腦網路工程、指紋機及網路伺服器、增購網路伺服器、汰換與購置個人電腦、筆記型電腦、印表機及為配合檢查業務需要增購筆記型電腦等設備共 15,609,945 元，較預算數 17,200,000 元，結餘 1,590,055 元，計 9.24%。

(四)交通及運輸設備：

包括增購位於台中市西區五權路 2-107 號 16 樓辦公房舍內之數位電子電話交換機設備、增購普通紙傳真機、視聽設備與購置機車設備等共計 2,094,715 元，較預算數 2,170,000 元，結餘 75,285 元，計 3.47%。

(五)什項設備：

包括增購位於台中市西區五權路 2-107 號 16 樓辦公房舍 OA 辦公傢俱設備、辦公桌椅、會議桌椅、OA 辦公屏風設備、冷氣機設備、超高解析度單槍液晶投影機及購置圖書設備等設備共 1,643,657 元，較預算數 4,478,000 元，減少 2,834,343 元，計 63.29%。

四、研究發展與管理革新計畫：

(一)研究發展專題研究報告

本公司自成立以來，積極致力於研究發展，成果相當豐碩，除定期發行「存款保險資訊季刊」及「存款保險叢書」供各界參考研究外，

並經常舉辦「經營管理研討會」服務要保機構，另不定期召開「存款保險暨處理問題要保機構諮詢委員會」，參酌專家學者之意見，期望存款保險制度能更切合國際發展趨勢及未來金融發展的需要。本年度重要研究與譯述成果如下：

1. 派員赴瑞士參加國際存款保險機構成立大會暨首次年會並洽訪同業，及赴韓國、美國、菲律賓等國家，考察、研習分就「韓國經濟金融改革與執行成果」、「在銀行併購下如何提昇金融監理功能」及「資產證券化、風險管理及新資本協定」等主題，提出考察或研習報告。
2. 上（九十）年度派員赴日本研習「日本之金融改革」，依規定於本年度提出出國研習報告。
3. 蒐集國內外有關存款保險、金融監理之最新重要資料，撰成專題研究報告，較重要者有下列數篇：
 - (1)我國存款保險費率、存保基金規模、存款特別準備及其提撥率等與世界主要國家之比較
 - (2)韓國存款保險公司(KDIC)全額保障轉換為限額保障實施情形
 - (3)美國存款保險改革建議報告
 - (4)各國以公共資金處理金融危機金額比較
 - (5)越南存保機構簡介
 - (6)美國擴大監理資訊分享暨專案檢查協議
 - (7)墨西哥存保機構及存款人之債權順位相關議題報告
 - (8)戰勝危機與存款保險之角色一論韓國存保公司之成就與挑戰摘譯報告
 - (9)日本慶應大學 Fukao 教授全球存保制度問卷調查初步結果
 - (10)退休基金存款納入存款保險保障範圍研究報告
 - (11)研譯「台灣銀行體系出了什麼差錯」、「台灣的金融機構如何走出困局」。
 - (12)網路銀行交易風險及防範措施
 - (13)存款保險由全額保障轉換限額保障配套措施之探討

(14)以存款保險角度探討未來金融改革重點

(15)金融安全網與處理失敗銀行機制

4. 為增進金融專業知識，提昇檢查技能，本年度邀請學者、專家專題演講十三場次，主題為：

(1)保管銀行業務

(2)境外控股公司性質及運用實務

(3)不動產信託業務

(4)創業投資概論

(5)金錢信託業務

(6)Enron 案對金檢的啟示

(7)金融衍生性商品

(8)農漁會信用保證基金

(9)目前金融監理之重點

(10)金融監理制度之改革

(11)金融監理週邊機構之再造

(12)金控法及企業併購三法之立法重點及對金融服務業之影響

(13)從財經法規修正談公司法制與金融改革

5. 為加強金融檢查經驗與技巧之傳承，落實檢查人員在職訓練，以提昇檢查品質，精進檢查技巧，本公司不定期辦理檢查個案實例研討會十八場次，主題為：

(1)固定資產不當移轉案例研討

(2)洗錢防制法之研討

(3)金融卡及網路銀行弊案之探討

(4)從二個弊案研討車貸逾期放款抓車管理及信用卡帳務處理之內部控制與查核

(5)「馬來西亞國營金融資產管理公司〔DANAHARTA〕處理金融機構不良放款之研究」心得報告

(6)「加拿大金融檢查總署風險管理監理架構之研究」心得報告

(7)運用共用中心資料庫資料辦理授信查核之研討

- (8)「金控公司與銀行子公司」及「銀行子公司與金控公司之其他子公司」間之利害關係人及關聯企業交易之查核
 - (9)金融機構授信擔保品高估之案例研討
 - (10)消費性貸款風險控管與弊案之探討
 - (11)農、漁會信用部授信查核重點及逾期放款之個案研究
 - (12)不良資產評估及授信個案研討
 - (13)農、漁會信用部固定資產、承受擔保品及費用之查核個案研討
 - (14)基層金融財務及授信個案研討
 - (15)財務及放款檢查個案精選(1)、財務及放款檢查個案精選(2)
 - (16)財務報表之查核
 - (17)某基層金融機構舞弊案之探討
6. 發行「存款保險資訊」季刊四期，邀請專家學者撰述有關金融機構經營管理、金融業務、金融監理、存保制度、金融法規等方面之專文，分送金融機構、各有關機關、大專院校、各級民意代表、各地圖書館及文化中心，以供研究參考。
7. 印製「存款保險叢書」四本，將本公司上（九十）年度同仁出國考察研習報告，包括「存款保險國際準則之探討」、「馬來西亞國營金融資產管理公司（Danaharta）處理金融機構不良放款之研究」、「加拿大金融檢查總署風險管理監理架構之研究」、「日本之金融改革」等，循例編印成叢書發行，俾供各有關機關、金融機構、學術單位及專家學者研究之參考。
- (二)本年度完成之研究發展與管理革新計畫較重要者：
1. 召開「中央存款保險公司保險費率暨處理問題要保機構諮詢會議」第四次及第五次會議
 鑑於政府為提昇金融機構競爭能力，使我國金融服務得與國際接軌，積極修正或制定各項金融法規，期以完善法規架構及淨化金融體系，建構二十一世紀金融市場。惟揆諸過去金融弊案，許多問題皆肇因於金融機構經營權與所有權劃分不清，董監事等高階主管欠缺內部治理理念，致影響金融機構穩健經營，爰召開第四次會議，

會中討論政府應如何強化金融機構公司治理機制，以做為營運依據，並提昇競爭能力；此外，為因應金融重建基金全額保障屆期及回歸存款保險限額保障機制後，對存款人信心可能造成之衝擊及金融體系可能衍生之影響，召開第五次會議，對存款保險制度中之最高保額及風險差別費率應否調整，以銜接金融重建基金之退出及健全存款保險制度之運作。諮詢委員提出多項寶貴意見，頗具參考價值。

2. 重新擬訂中長程發展計畫：

本公司為我國辦理存款保險之唯一專責機構，自民國七十四年九月成立以來，致力於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，由於金融環境瞬息萬變、金融業務範疇擴大、金融商品推陳出新，金融競爭日趨激烈，均對整體經濟發展與金融穩定產生衝擊。本公司原訂中長程發展計畫「七年發展計畫」，實施時程為八十六年七月至九十三年六月，為配合金融重建基金處理經營不善金融機構及因應基金屆期後全額保障轉換為限額保障之需，特依據當前金融情勢與未來可能發展，重新制定本公司「七年發展計畫」，實施日程為九十一年一月至九十七年十二月，其計畫目標共九點，分述如下：

- (1) 加速厚植存款保險基金並研議存款保險之最適保額及保障範圍，以保障存款人權益及維護金融安定。
- (2) 研擬推動全額保障轉換為限額保障之相關措施，以因應金融重建基金設置期間屆滿之需。
- (3) 加強存保機制之研究發展並積極參與國際活動及會議，俾提昇我國存保制度功能。
- (4) 建立金融機構網路監控系統、媒體申報制度並加強與各金融監理機關連線，俾促進資訊共享，提高決策效能。
- (5) 配合金融監理政策，強化金融檢查，有效評估受檢機構整體營運風險，以利其健全發展。
- (6) 加強管理承保風險並強化對問題金融機構之處理機制，防範保險

事故之發生，俾有效保障存款保險理賠準備金。

(7)有效處理經營失敗金融機構，降低處理成本並維護金融安定。

(8)建構完備之清理制度，有效處理停業金融機構。

(9)持續加強員工在職之進修與訓練，提昇員工專業素質。

3. 提昇存款保險業務效率、服務及品質

(1)研議「調整最高保額及風險差別費率暨級距」

為預為因應重建基金全額保障屆期及回歸存款保險限額保障機制後，對金融體系及存款人信心可能產生之衝擊，爰就存款保險制度中最高保額及風險差別費率應否調整等節進行研議，除參酌美、日、韓等國家實施經驗，亦針對要保機構、學者專家辦理問卷調查、模擬測試要保機構在不同保額及費率方案下，對本公司保費收入、受保障人數、承保風險及存保基金之影響，研提議案提報「本公司保險費率暨處理問題要保機構諮詢委員會」討論，俾作為本公司未來因應之參考。

(2)簡化保費申報作業，縮短保費審核時間

本公司為簡化基層要保機構保費申報作業，並縮短保費審核時間，爰函請要保機構及各電腦共用中心依本公司所提供之「存款保險費基數及保險費計算表」、「不保項目存款明細表」格式及存款歸戶方式，計算保險費基數，除可減輕要保機構人工扣除不保項目存款之作業負擔外，亦可有效提昇本公司及要保機構之作業效率，並因應未來保費申報電子化作業之推動。

(3)為宣導金融機構已參加存款保險之事實，本年度本公司製作四〇〇面大型標示牌，供要保機構索取或汰舊換新之需，俾利存款人知悉其存款之金融機構已參加存款保險，其存款權益依法受到保障。

4. 金融重建基金屆期後全額保障轉換為限額保障配套措施：

金融重建基金設置並提供全額保障之期限為三年（即九十年七月十一日至九十三年七月十日止，但經立法院同意後得延長一年）。為及早因應全額保障屆時轉換為限額保障可能產生之影響，

本公司已規劃「全額保障轉換為限額保障配套措施暨時程規劃表」作為辦理相關措施之依據，另委託外部學者專家進行「回歸定額存款保險機制之相關配套措施」研究計畫案，並舉辦多場專家座談會，邀集產、官、學、法等專家共同研討相關措施。另為深入瞭解韓國金融改革之成功經驗、金融重建過程中全額保障轉換為限額保障之相關配套措施，本公司由副總經理潘隆政先生率同仁於九十一年九月赴韓國實地考察，期為未來推動本案凝聚各界共識，務期順利推動制度之轉換。本公司規劃之轉換措施共八點，分述如下：

- (1)配合政策宣導全額保障之屆期，俾民眾及早因應制度之轉換。
- (2)實施立即糾正措施，建立以資本為基準之退出市場機制。
- (3)立法明定金融機構安全與健全經營準則，加強其風險管理及內控制度。
- (4)落實金融資訊揭露制度，強化市場制約功能。
- (5)採用國際標準，改善我國會計制度。
- (6)加強推動金融機構發行次順位債券，健全其資本結構並強化外部監督力量。
- (7)儘速厚植存款保險理賠資金，有效發揮存款保險功能。
- (8)立法明定系統性風險處理機制，強化因應未來金融危機之能力。

5.修訂營運資金管理作業要點

為配合金融市場資金操作實務之變革、相關金融法規之修訂，及本公司債券交易風險控制方式之研修、視窗版資金運用管理系統之開發啟用及有價證券保管方式之革新等，乃大幅修訂本公司「中央存款保險股份有限公司營運資金管理作業要點」，除新增對經營不善要保機構提供財務協助之相關要點外，另大幅翻修本公司債券買賣斷、附條件交易及有價證券保管之相關要點，俾符合時宜，並提昇本公司資金之運用及管理效益。

6.提昇檢查工作效率及品質

(1)參與「金融檢查委員會」協商金融檢查重要事項

金融檢查委員會旨在規劃及整合整體金融檢查工作，以提

昇整體檢查績效。本年度透過本項會議之召開，研訂「金融控股公司之檢查分工、檢查報告格式、檢查手冊、工作底稿、基本資料及財務資料申報報表種類」、「金融機構辦理承兌或保證業務發生墊款之填報方式」、「銀行稽核工作考核要點」、「對客戶貸放營運週轉金大於全年營業額之檢查意見提列方式」等案並配合辦理。

(2)參與「金融犯罪查緝小組」，協助檢調機關偵辦金融不法案件

依據行政院金融改革專案小組「金融犯罪查緝」工作小組之會議決議，自本(九十一)年十一月一日於法務部設置「金融犯罪查緝督導小組」，以強化查緝金融犯罪。本公司為小組成員之一，並指派檢查人員進駐該小組，協助檢調機關偵辦金融不法案件，以建構高紀律及公平正義之金融環境。

(3)修訂「檢查工作底稿、各項業務重點查核項目及金融機構業務問卷」，提昇檢查效益

本公司依金融機構之業務別，訂定檢查工作底稿、重點查核項目及金融機構業務問卷，並依金融環境變遷及金融法規增修訂，隨時檢討以符實際。另為加強服務各金融機構，亦將檢查工作底稿及問卷檔案置於網站供金融機構下載，俾利其開發電腦程式及設計管理性報表之參考。

(4)修訂「辦理金融機構資產評估參考標準」，強化資產評估之嚴謹度

資產評估之目的在於衡量受檢單位資產品質之良窳，亦為判斷部分財務狀況惡化之金融機構繼續經營之重要依據，為避免評估尺度寬嚴不一，爰由本司檢討修訂「辦理金融機構資產評估參考標準」，俾供檢查人員秉持審慎客觀原則覈實評估，以真實表達受檢單位之財務狀況。

(5)成立「中區辦公室」，強化本公司對當地要保機構之監理及服務效能

本公司為及時就近服務要保機構，處理中、南部地區金融

機構緊急事故，以及金融機構檢查與輔導、監管、接管等事宜，除已自八十九年起於高雄市設置「南區辦公室」外，另業報經財政部核准，自本(九十一)年十二月於台中市設置「中區辦公室」，以更進一步強化本公司對當地要保機構之監理及服務效能。

(6)積極培訓檢查人員

本公司依據各檢查人員學識專長及實務經驗積極培訓其有關金融業務、金融法務、電腦稽核及報表稽核等專業知識，進而提昇對受檢機構整體營運風險之評估能力，並與中央銀行、財政部金融局定期舉辦聯合金檢訓練，以交流檢查經驗。本年度計辦理專業訓練八場次、金檢聯合訓練六場次，另遴派一人參與財政部對金融控股公司之檢查。

(7)促進檢查人員意見交流

為加強檢查人員意見交流、增進檢查技巧及統一檢查標準，本公司不定期舉辦檢查領隊人員座談會、檢查工作檢討會及各組組長會議，透過會議對檢查疑義達成共識，以提昇檢查品質。本年度舉辦檢查領隊會議、各組組長會議及檢查人員座談會等計六場次。

7.加強要保機構風險管理

為降低本公司承保風險，將持續以召開要保機構經營座談會、加強表報稽核、網路監控作業、參與相關輔導會議、列席董(理)事會議、辦理專案查核等方式，加強輔導要保機構，以密切掌握其財、業務狀況，並落實事前風險管理制度。

8.配合政府相關政策辦理必要之進駐輔導等加強輔導措施

對有重大經營缺失之要保機構，將配合政府政策採取與其他相關機構聯合進駐輔導等加強輔導措施，以輔導要保機構改善經營缺失，並預為政府後續處理方式之準備。

9.為期金融預警系統及網路監控系統能配合金融環境快速變遷，有效掌握金融機構財、業務變動情形，規劃研修相關系統：

(1)依經建會公佈台灣景氣指標及景氣循環，重新檢討與修正全國金

融預警系統檢查評等各項指標之評比標準。

(2)修正網路監控系統相關指標項目，並辦理依個別金融機構分別訂定警訊標準之相關實證分析，將視實證分析結果，研擬進一步系統修正方向，以加強預警功能。

10.配合行政院金融重建基金設置及管理條例修正通過後，預為規劃相關處理作業研訂以特別股方式處理資本不足金融機構之相關作業程序，並與主管機關研商相關處理程序之後續規劃事宜。

11.提昇資訊設備應用之品質與效率

(1)應用系統之開發維護作業：

①整合銀行類、信用合作社類及農漁會類之檢查報告作業系統，檢查人員由單一窗口進入，使系統操作更為簡單及具親和力。

②本公司資訊網站增設有關存款保險制度之線上調查網頁，搜集民眾對存保制度之認知程度，作為本公司改善業務推展方針之參考。

③信用合作社定期財務資料人工申報改採網際網路申報作業，增加網路傳輸及資料自動擷取運用設計，節省人工輸入資料時間及提高資訊正確性。

④本公司全球資訊網站之網頁重新設計改版，以加強網頁之活潑性及實用性，提供更豐富更快捷之資訊服務，於九十一年十二月二日正式上站啟用。

⑤完成人事薪資系統視窗版第一階段之開發作業，包括任免作業、考核作業、公健保作業、人事資料表報及每月薪資等。

⑥配合國家檔案局之需要，建置本公司公文管理系統「檔案目錄建檔」及「檔案目錄轉檔」等作業機制。

(2)因應處理經營不善金融機構之需要，辦理之資訊業務如下：

①為因應處理不良資產之需，研擬建置資產拍賣公開競標網站機制，其系統作業功能包括競標者登出入網站之身份確認、資產出售標地物訊息展示、競標作業、競標結果自動通知得標者等。

- ②規劃研擬「不良債權收購及處理資訊作業系統」、「金融重建基金資金運用管理系統」等二項作業功能，以備未來業務之需。
- ③規劃進駐經營不善金融機構人員之電腦作業及操作訓練，安裝設定筆記型電腦軟體系統環境、編訂「進駐人員個人電腦手冊」及辦理行前講習，以提供進駐人員熟悉電腦操作，提昇工作效率。
- (3)建置本公司中區辦公室資訊作業系統暨與台北總公司連線作業，並修改本公司現有檢查行政系統等十個資訊應用系統，提供各項電腦化作業之需，提昇整體資訊作業效率。
- (4)為尊重智慧財產權，杜絕非法軟體使用，全面清查本公司個人電腦及週邊相關設備之軟硬體使用狀況，並為避免同仁擅自使用非法未經授權軟體情事發生，將本公司之合法授權軟體資料刊登於本公司內部網站上，以使同仁隨時查詢，並加以遵守。
- (5)為遵照財政部函示本公司應加強資通安全防護指示，依據行政院主計處訂頒之「資通安全自我檢查表」，辦理完成二三三項查核項目之自我檢測工作，並針對尚未能完全符合規範，達到檢測標準者，辦理改善措施。
- (6)資訊環境及作業安全改善：
- ①建構完成網路服務式(web server)作業環境，將本公司資訊系統提昇至網頁化作業環境，並採用多層式架構，藉由專業分工、分散負載及集中管理方式，得以發揮資訊資源之整體效益。
- ②建置網路安全偵測系統，提供系統安全漏洞之偵測及網路異常行為之監控，藉以提昇網路系統之安全性及可靠性，建立網路作業之安全機制。
- ③提昇台北及中、南區辦公室間資訊連線之頻寬，擴增資訊傳輸量能，以提供更快捷之資訊服務，提昇整體資訊作業效率。
- ④汰換屆齡個人電腦計一五六部，提供同仁適足之電腦使用環境，以利業務之推行。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形

(一)收入部分：

營業收入決算 4,186,380,337.00 元，較預算 4,033,778,000.00 元，增加 152,602,337.00 元，計 3.78%，其內容為：

1. 利息收入減少 101,826,040.00 元，主要係因本年度定期存款及貨幣市場平均利率較預算平均利率降低所致。
2. 保費收入增加 250,615,436.00 元，主要係保額內存款微幅成長及要保機構加權平均風險費率較預算為高所致。
3. 買賣票券利益增加 3,812,941.00 元，為原預算所未列。

營業外收入決算 968,118.00 元，係賠償收入 117,675.00 元及什項收入 850,443.00 元，為原預算所未列。

(二)支出部分：

營業成本決算 3,816,544,035.00 元，較預算 3,574,339,000.00 元，增加 242,205,035.00 元，計 6.78%，主要係下列兩項增減互抵結果：

1. 利息費用減少 112,946,464.00 元，係本年度未向央行申請融資及貨幣市場調降利率所致。
2. 提存特別準備 1,268,756,919.00 元及依行政院金融重建基金設置及管理條例第四條第一項第二款規定支付金融重建基金費用 2,334,714,628.00 元，合計 3,603,471,547.00 元，較預算之提存特別準備 3,210,293,000.00 元，增加 393,178,547.00 元，主要係因收入增加及費用減少，提存特別準備隨之增加所致。

營業費用決算 368,640,226.00 元，較預算 455,480,000.00 元，減少 86,839,774.00 元，計 19.07%。主要係因部分缺額未補實，用人費用及其他相關費用較預算減少所致。

營業外費用決算 2,164,194.00 元，較預算 3,959,000.00 元，減少 1,794,806.00 元，計 45.33%。主要係因部分已達耐用年限之資產尚

堪使用，延後辦理報廢及分擔員工眷屬之健保費用較預計為低所致。

(三)盈餘部分：

以上收支總數相抵後純益為 0.00 元，與預算同。

二、最近五年度簡明損益表

最近五年度簡明損益表

單位：新台幣千元

年度 項目	87 年	88 年	88 下及 89 年	90 年	91 年
收入	1,396,421	1,426,930	5,206,059	4,310,580	4,187,348
營業收入	1,396,352	1,418,052	5,204,939	4,307,087	4,186,380
營業外收入	69	8,878	1,120	3,493	968
收入合計	1,396,421	1,426,930	5,206,059	4,310,580	4,187,348
支出	1,034,446	1,251,484	4,730,982	4,310,580	4,187,348
營業成本	622,513	693,304	4,087,914	3,822,034	3,816,544
營業費用	290,313	319,902	481,683	351,218	368,640
營業外費用	1,870	177,529	2,827	2,084	2,164
所得稅費用	119,750	60,749	158,558	135,244	0
支出合計	1,034,446	1,251,484	4,730,982	4,310,580	4,187,348
純益（損）	361,975	175,446	475,077	0	0

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形

- (一)本公司上年度決算累積盈餘 78,654,074.55 元，報奉財政部九十一年八月三十日台財會字第 0 九一〇〇五一三七號函轉行政院主計處函轉列特別公積。
- (二)本公司八十一年度為配合捷運工程需要，被徵收土地一筆，收入公積 388,535.00 元，依據行政院九十一年三月二十二日院授主會二字第 0 九一〇〇二〇七九號函轉列累積盈餘。

二、最近五年度盈餘分配情形表

最近五年度盈餘分配情形表

單位：新台幣千元

項目 \ 年度	87 年	88 年	88 下及 89 年	90 年	91 年
盈餘分配	383,150	219,608	516,193	78,654	79,043
股（官）息紅利	158,000	90,770	200,000	0	0
公積	180,988	87,723	237,539	0	78,654
未分配盈餘	44,162	41,115	78,654	78,654	389
合計	383,150	219,608	516,193	78,654	79,043

伍、現金流量之情形

- 一、營業活動之淨現金流入 2,469,178,829.00 元。
- 二、投資活動之淨現金流出 2,251,796,058.00 元。
- 三、融資活動之淨現金流入 451,500.00 元。

以上淨現金流入合計結果，本年度現金及約當現金淨增 217,834,271.00 元，連同期初現金及約當現金 17,564,059,810.50 元，期末現金及約當現金 17,781,894,081.50 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構

(一)資產組成

本年度決算日資產總額 22,725,370,659.50 元，包括：

1. 流動資產 22,146,506,157.50 元，占資產總額之 97.45%。
2. 固定資產 565,003,569.00 元，占資產總額之 2.49%。
3. 無形資產 6,892,811.00 元，占資產總額之 0.03%。
4. 其他資產 6,968,122.00 元，占資產總額之 0.03%。

(二)負債情況

本年度決算日負債總額 11,448,606,201.00 元，占資產總額之 50.38%，包括：

1. 流動負債 1,759,665,635.00 元，占負債及業主權益總額之 7.75%。
2. 長期負債 25,551,040.00 元，占負債及業主權益總額之 0.11%。
3. 其他負債 9,663,389,526.00 元，占負債及業主權益總額之 42.52%。

(三)業主權益內容

本年度決算日業主權益總額 11,276,764,458.50 元，占資產總額之 49.62%，包括：

1. 資本 10,000,000,000.00 元，占負債及業主權益總額之 44.00%，其中財政部出資 5,095,219,000.00 元、中央銀行出資 4,904,731,000.00 元

及要保之金融機構：交通銀行、中國農民銀行、中國國際商業銀行、世華聯合商業銀行、上海商業儲蓄銀行，各出資 10,000.00 元，合計 50,000.00 元。

2. 資本公積 40,597,866.00 元，占負債及業主權益總額之 0.18%。
3. 保留盈餘 1,236,166,592.50 元，占負債及業主權益總額之 5.44%，包括已指撥保留盈餘 1,235,778,057.50 元及未指撥保留盈餘 388,535 元。

二、最近五年度簡明資產負債表

最近五年度簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項目 年度	87 年	88 年	88 下及 89 年	90 年	91 年
資產	12,771,163	14,783,095	18,367,004	20,432,284	22,725,371
流動資產	12,296,934	14,253,313	17,809,194	19,884,223	22,146,506
固定資產	466,483	511,724	540,430	534,061	565,004
無形及其他資產	7,746	18,058	17,380	14,000	13,861
資產總額	12,771,163	14,783,095	18,367,004	20,432,284	22,725,371
負債	3,954,152	4,704,408	7,090,239	9,155,519	11,448,606
流動負債	1,829,224	1,161,975	411,240	598,759	1,759,666
央行及同業融資		840,000	1,810,000		
長期負債	91,648	113,063	27,423	27,335	25,551
其他負債	2,033,279	2,589,370	4,841,576	8,529,425	9,663,389
負債總額	3,954,152	4,704,408	7,090,239	9,155,519	11,448,606
業主權益	8,817,011	10,078,687	11,276,765	11,276,765	11,276,765
資本	7,900,000	9,077,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
公積及盈餘	917,011	1,001,687	1,276,765	1,276,765	1,276,765
業主權益總額	8,817,011	10,078,687	11,276,765	11,276,765	11,276,765
負債及業主權益總額	12,771,163	14,783,095	18,367,004	20,432,284	22,725,371

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率

- (一)流動比率：本年度決算流動資產總額 22,146,506,157.50 元，除以流動負債總額 1,759,665,635.00 元，流動比率為 1258.56%，較本年度預算 2789.53 % 及上年度決算 3320.90% 均低，主要係本年度增加資金操作，附買回債券負債增加所致。
- (二)負債比率：本年度決算負債總額—各項責任準備計 1,786,735,175.00 元，除以業主權益 11,276,764,458.50 元，負債比率為 15.84%，較本年度預算 25.22% 低，但較上年度決算 5.56% 為高，主要係本年度增加資金操作，附買回債券負債增加所致。
- (三)業主權益及各項責任準備與主要生利資產比率：本年度決算業主權益+各項責任準備計 20,938,635,484.50 元，除以銀行定期存單+政府債券+有價證券計 21,876,039,947.00 元，其比率為 95.71%，較本年度預算 108.03% 及上年度決算 101.80% 均低，主要係有價證券增加所致。

二、經營比率

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益 1,196,076.00 元，除以營業收入 4,186,380,337.00 元，營業利益率為 0.03%，較本年度預算 0.10% 及上年度決算 3.11% 均低。
- (二)純益率：本年度決算稅後純益 0.00 元，除以營業收入 4,186,380,337.00 元，純益率為 0%，與本年度預算及上年度決算同。
- (三)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益 0.00 元，除以平均業主權益 11,276,764,458.50 元，資本報酬率為 0%，與本年度預算及上年度決算同。
- (四)資金收益與生利資產比率：本年決算利息收入+買賣票券利益—買賣票券損失計 589,105,901.00 元，除以銀行定期存單+政府債券+有價證券計 21,876,039,947.00 元，其比率為 2.69%，較本年度預算 3.64% 及上年度決算 4.62% 均低，主要係因定期存款及貨幣市場平均利率較本年度預算及上年度決算降低所致。
- (五)資產獲利率：本年度決算營業利益 1,196,076.00 元，除以平均資產總額 21,578,827,218.5 元，資產獲利率為 0.01%，較本年度預算 0.02% 及上年

度決算 0.69% 均低。

三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 4,186,380,337.00 元，較上年度決算數 4,307,086,727.00 元，成長率為負 2.80%，較本年度預算 0.97%，及上年度決算 24.12% 均低，主要係因定期存款及貨幣市場平均利率較本年度預算及上年度決算降低所致。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益 11,276,764,458.50 元，與上年度決算數 11,276,764,458.50 元相同，成長率為 0%，較本年度預算成長率 0.37% 為低。

四、最近五年度投資報酬分析表

最近五年度投資報酬分析表

項目 年度	87年	88年	88下及89年	90年	91年
營業利益率 (%)	34.63 %	28.55 %	12.21 %	3.11 %	0.03 %
營業利益	483,526	404,846	635,342	133,835	1,196
營業收入	1,396,352	1,418,052	5,204,939	4,307,087	4,186,380
純益率 (%)	25.92 %	12.37 %	9.13 %	0 %	0 %
純益	361,975	175,446	475,077	0	0
營業收入	1,396,352	1,418,052	5,204,939	4,307,087	4,186,380
每股盈餘 (元)	0.48 元	0.22 元	0.49 元	0 元	0 元
純益-特別股股利 (千元)	361,975	175,446	475,077	0	0
普通股流通在外股權 (千股)	756,667	809,617	964,106	1,000,000	1,000,000
總資產報酬率 (%)	3.31 %	1.77 %	4.14 %	0.28 %	0.10 %
純益+利息費用 (1-稅率)	394,265	243,722	686,327	53,729	21,054
平均資產總額	11,922,663	13,777,129	16,575,050	19,399,644	21,578,827
業主權益報酬率 (%)	4.25 %	1.86 %	4.45 %	0 %	0 %
純益	361,975	175,446	475,077	0	0
平均業主權益總額	8,515,024	9,447,849	10,677,726	11,276,764	11,276,764

註：普通股流通在外股權按加權平均已發行股數計算。

丙、決算主要表

中央存款保險股份有限公司
損 益 表

中華民國 91 年度

單位：新臺幣元

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

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號	檢查 號碼			金 額	%
	10	19	20	35	60		
4,307,086,727.00	營業收入	41-47	5	4,186,380,337.00	4,033,778,000.00	152,602,337.00	3.78
4,307,086,727.00	金融保險收入	450-459	8	4,186,380,337.00	4,033,778,000.00	152,602,337.00	3.78
898,504,509.00	利息收入	4501	4	585,292,960.00	687,119,000.00	-101,826,040.00	-14.82
3,408,582,218.00	保費收入	4506	6	3,597,274,436.00	3,346,659,000.00	250,615,436.00	7.49
	買賣票券利益	4531	6	3,812,941.00		3,812,941.00	
3,822,033,459.00	營業成本	51-57	4	3,816,544,035.00	3,574,339,000.00	242,205,035.00	6.78
3,631,110,644.00	金融保險成本	550-559	7	3,624,885,283.00	3,345,122,000.00	279,763,283.00	8.36
71,637,751.00	利息費用	5501	3	21,053,536.00	134,000,000.00	-112,946,464.00	-84.29
330,600.00	承保費用	5507	1	207,350.00	515,000.00	-307,650.00	-59.74
3,559,013,020.00	提存特別準備	5511	A	1,268,756,919.00	3,210,293,000.00	-1,941,536,081.00	-60.48
	金融重建基金費用	5513	3	2,334,714,628.00		2,334,714,628.00	
129,273.00	手續費用	5516	2	152,850.00	314,000.00	-161,150.00	-51.32
190,922,815.00	其他營業成本	560	5	191,658,752.00	229,217,000.00	-37,558,248.00	-16.39
190,922,815.00	代理費用	5607	0	191,658,752.00	229,217,000.00	-37,558,248.00	-16.39
485,053,268.00	營業毛利(毛損 -)	60	5	369,836,302.00	459,439,000.00	-89,602,698.00	-19.50
351,218,097.00	營業費用	58	1	368,640,226.00	455,480,000.00	-86,839,774.00	-19.07
294,524,124.00	業務費用	581	9	309,715,021.00	380,684,000.00	-70,968,979.00	-18.64
294,524,124.00	業務費用	5811	5	309,715,021.00	380,684,000.00	-70,968,979.00	-18.64
52,130,858.00	管理費用	582	6	53,210,618.00	64,975,000.00	-11,764,382.00	-18.11
52,130,858.00	管理費用	5821	2	53,210,618.00	64,975,000.00	-11,764,382.00	-18.11
4,563,115.00	其他營業費用	583	3	5,714,587.00	9,821,000.00	-4,106,413.00	-41.81
3,111,474.00	研究發展費用	5831	0	3,362,994.00	5,355,000.00	-1,992,006.00	-37.20
1,451,641.00	員工訓練費用	5832	6	2,351,593.00	4,466,000.00	-2,114,407.00	-47.34
133,835,171.00	營業利益(損失 -)	61	3	1,196,076.00	3,959,000.00	-2,762,924.00	-69.79
3,493,070.00	營業外收入	49	A	968,118.00		968,118.00	
3,493,070.00	其他營業外收入	491-492	8	968,118.00		968,118.00	
83,260.00	賠償收入	4922	8	117,675.00		117,675.00	
3,409,810.00	什項收入	4929	2	850,443.00		850,443.00	
2,084,261.00	營業外費用	59	0	2,164,194.00	3,959,000.00	-1,794,806.00	-45.33
2,084,261.00	其他營業外費用	591-592	7	2,164,194.00	3,959,000.00	-1,794,806.00	-45.33
500,477.00	資產報廢損失	5913	6	251,242.00	1,363,000.00	-1,111,758.00	-81.57
1,583,784.00	什項費用	5929	1	1,912,952.00	2,596,000.00	-683,048.00	-26.31
1,408,809.00	營業外利益(損失 -)	62	1	-1,196,076.00	-3,959,000.00	2,762,924.00	69.79
135,243,980.00	稅前純益(純損 -)	63	0				

中央存款保險股份有限公司
損 益 表

卡號	¹ K1	²	投資別	³ 1
業別	金 ⁴ 機關代號		基金別	⁵ 1 1827
				⁶ ⁹

中華民國 ³¹
³²
91 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號	檢查 號碼			金 額	%
135,243,980.00	所得稅費用	64	8				
135,243,980.00	所得稅費用	640	8				
135,243,980.00	所得稅費用	6401	4				
	本期純益(純損-)	69	9				

中央存款保險股份有限公司
盈虧撥補表

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

中華民國 31 32
91 年度

單位：新臺幣元

科 目	決算數 35	預算數 50	比 較 增 減		備 註
			金額	%	
名 稱	編 號 10	檢查 號碼 19	20		
盈餘之部	71	2			
本期純益	7101	9			
累積盈餘	7102	5	78,654,074.55	78,654,000.00	74.55 0.00
公積轉列數	7103	1	388,535.00		388,535.00
合 計			79,042,609.55	78,654,000.00	388,609.55 0.49
分配之部	72	A			
中央政府所得者	720	A			
股(官)息紅利	7202	3			
其他政府機關所得者	723	2			
股(官)息紅利	7232	5			
民股股東所得者	724	0			
股息紅利	7242	2			
留存事業機關者	729	6	79,042,609.55	78,654,000.00	388,609.55 0.49
法定公積	7296	4			
特別公積	7297	A	78,654,074.55		78,654,074.55
未分配盈餘	7299	3	388,535.00	78,654,000.00	-78,265,465.00 -99.51
合 計			79,042,609.55	78,654,000.00	388,609.55 0.49

中央存款保險股份有限公司

現金流量表

中華民國 31 32
91 年度

單位：新臺幣元

卡號	1	2	投資別	3
業別	金	4	基金別	5
機關代號	6	7	8	9

1827

科 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減	
			10	19	20	35	50	金 額
營業活動之現金流量	80	3	2,469,178,829.00		3,165,509,000.00		-696,330,171.00	-22.00
本期純益(純損一)	801	A						
調整非現金項目	802-809	8	2,469,178,829.00		3,165,509,000.00		-696,330,171.00	-22.00
營業活動之淨現金流入(流出一)	81	1	2,469,178,829.00		3,165,509,000.00		-696,330,171.00	-22.00
投資活動之現金流量	82-84	0	-2,251,796,058.00		3,199,859,000.00		-5,451,655,058.00	-170.37
存放央行淨減(淨增一)	821	7			64,000,000.00		-64,000,000.00	-100.00
短期投資淨減(淨增一)	823	1	-2,203,892,183.00		3,200,000,000.00		-5,403,892,183.00	-168.87
買匯貼現及放款淨減(淨增一)	825	6						
減少長期投資	827	A						
減少基金及長期應收款	829	5						
減少固定資產及遞耗資產	831	5	4,300.00		97,000.00		-92,700.00	.95.57
無形資產及其他資產淨減(淨增一)	833	0	-3,206,838.00		-10,390,000.00		7,183,162.00	-69.14
增加長期投資	835	4						
增加基金及長期應收款	837	9						
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-44,701,337.00		-53,848,000.00		9,146,663.00	-16.99
投資活動之淨現金流入(流出一)	85	4	-2,251,796,058.00		3,199,859,000.00		-5,451,655,058.00	-170.37
融資活動之現金流量	86-88	2	451,500.00		-2,251,533,000.00		2,251,984,500.00	-100.02
短期債務淨增(淨減一)	861	0						
存匯款及金融債券淨增(淨減一)	863	4						
央行及同業融資淨增(淨減一)	865	9			-200,000,000.00		200,000,000.00	-100.00
增加長期債務	867	3						
其他負債淨增(淨減一)	869	8	451,500.00		-2,051,533,000.00		2,051,984,500.00	-100.02
增加資本、公積及撫補虧損	871	8						
減少長期債務	873	2						
減少資本及公積	875	7						
發放現金股利	877	1						
融資活動之淨現金流入(流出一)	89	7	451,500.00		-2,251,533,000.00		2,251,984,500.00	-100.02
匯率影響數	94	5						
現金及約當現金之淨增(淨減一)	97	0	217,834,271.00		4,113,835,000.00		-3,896,000,729.00	-94.70
期初現金及約當現金	98	8	17,564,059,810.50		14,492,258,000.00		3,071,801,810.50	21.20
期末現金及約當現金	99	6	17,781,894,081.50		18,606,093,000.00		-824,198,918.50	-4.43

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

中央存款保險股份有限公司

資產負債表

中華民國91年12月31日

單位：新臺幣元

卡號	1	2	投資別	3
類別	金	4	基金別	5
機關代號	6	8		1

科 目 名 稱	編 號 10	檢 查 號 碼 19	本年度決算數 35	上年度決算數 50	比 較 增 減		備 註
					金 額	%	
資產	1	0	22,725,370,659.50	20,432,283,777.50	2,293,086,882.00	11.22	
流動資產	11-12	8	22,146,506,157.50	19,884,222,857.50	2,262,283,300.00	11.38	
現金	110	8	990,328.00	888,567.00	101,761.00	11.45	
銀行存款	1102	A	615,148.00	613,567.00	1,581.00	0.26	
零用及迴轉金	1105	0	375,180.00	275,000.00	100,180.00	36.43	
存放央行	112	2	17,780,903,753.50	17,563,171,243.50	217,732,510.00	1.24	
存放央行	1121	9	17,780,903,753.50	17,563,171,243.50	217,732,510.00	1.24	
買入票券	113	0	4,099,439,947.00	1,895,547,764.00	2,203,892,183.00	116.27	
買入有價證券	1131	6	4,099,439,947.00	1,895,547,764.00	2,203,892,183.00	116.27	
應收款項	114-117	7	245,944,008.00	406,556,065.00	-160,612,057.00	-39.51	
應收退稅款	114A	A	71,248,731.00	113,075,446.00	-41,826,715.00	-36.99	
應收利息	1151	A	174,695,277.00	293,369,030.00	-118,673,753.00	-40.45	
其他應收款	1178	0		111,589.00	-111,589.00	-100.00	
預付款項	125	2	18,053,968.00	17,340,536.00	713,432.00	4.11	
預付費用	1253	1	18,053,968.00	17,340,536.00	713,432.00	4.11	
短期墊款	126-127	0	1,174,153.00	718,682.00	455,471.00	63.38	
短期墊款	1261	6	370,926.00	492,975.00	-122,049.00	-24.76	
代繳保費	1263	9	803,227.00	225,707.00	577,520.00	255.87	
固定資產	15	A	565,003,569.00	534,061,175.00	30,942,394.00	5.79	
土地	150	A	294,981,555.00	287,931,845.00	7,049,710.00	2.45	
土地	1501	7	228,832,649.00	221,782,939.00	7,049,710.00	3.18	
重估增值—土地	1502	3	66,148,906.00	66,148,906.00			

卡號	1	K1	2	投資別	3	1
業別	金	8	4	基金別	5	1
機關代號	6	1827	9			

中央存款保險股份有限公司

資產負債表

中華民國91年12月31日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	編 號 10	檢 查 號 碼 19	本年度決算數 35	上年度決算數 50	比 較 增 減		備 註
					金 額	%	
房屋及建築	152	5	219,760,041.00	205,864,463.00	13,895,578.00	6.75	
房屋及建築	1521	1	265,485,906.00	247,182,596.00	18,303,310.00	7.40	
累計折舊—房 屋及建築	1523	4	45,725,865.00	41,318,133.00	4,407,732.00	10.67	
機械及設備	153	2	35,086,677.00	25,481,611.00	9,605,066.00	37.69	
機械及設備	1531	9	71,078,493.00	56,538,660.00	14,539,833.00	25.72	
累計折舊—機 械及設備	1533	1	35,991,816.00	31,057,049.00	4,934,767.00	15.89	
交通及運輸設備	154	0	6,662,409.00	5,876,748.00	785,661.00	13.37	
交通及運輸設 備	1541	6	14,902,048.00	12,807,333.00	2,094,715.00	16.36	
累計折舊—交 通及運輸設備	1543	9	8,239,639.00	6,930,585.00	1,309,054.00	18.89	
什項設備	155	7	8,512,887.00	8,906,508.00	-393,621.00	-4.42	
什項設備	1551	3	19,729,279.00	18,324,915.00	1,404,364.00	7.66	
累計折舊—什 項設備	1553	6	11,216,392.00	9,418,407.00	1,797,985.00	19.09	
無形資產	17	7	6,892,811.00	7,030,373.00	-137,562.00	-1.96	
無形資產	170	7	6,892,811.00	7,030,373.00	-137,562.00	-1.96	
電腦軟體	1708	8	6,892,811.00	7,030,373.00	-137,562.00	-1.96	
其他資產	18	5	6,968,122.00	6,969,372.00	-1,250.00	-0.02	
什項資產	181-182	2	6,958,522.00	6,952,522.00	6,000.00	0.09	
存出保證金	1811	9	6,958,522.00	6,952,522.00	6,000.00	0.09	
遞延資產	183-184	7	9,600.00	16,850.00	-7,250.00	-43.03	
其他遞延資產	1849	1	9,600.00	16,850.00	-7,250.00	-43.03	
資產總額			22,725,370,659.50	20,432,283,777.50	2,293,086,882.00	11.22	

中央存款保險股份有限公司

資產負債表

中華民國91年12月31日

單位：新臺幣元

卡號	1 K1	2 投資別	3 1
業別	金 8	基金別 5	1
機關代號	6 1827	9	

科 目	名稱	編 號	檢查 號碼	本年度決算數 35	上年度決算數 50	比 較 增 減		備 註
						金 額	%	
負債	2	9		11,448,606,201.00	9,155,519,319.00	2,293,086,882.00	25.05	
流動負債	21-22	7		1,759,665,635.00	598,759,192.00	1,160,906,443.00	193.89	
應付款項	214-217	6		1,759,665,635.00	598,759,192.00	1,160,906,443.00	193.89	
應付代收款	2145	8		782,361.00	966,255.00	-183,894.00	-19.03	
應付費用	2147	A		102,656,802.00	103,918,393.00	-1,261,591.00	-1.21	
應付稅款	2148	7		36,049,167.00	19,026,765.00	17,022,402.00	89.47	
應付利息	2151	0		712,699.00	253,206.00	459,493.00	181.47	
附買回債券負債	2162	3		1,619,464,606.00	474,594,573.00	1,144,870,033.00	241.23	
長期負債	25	0		25,551,040.00	27,335,040.00	-1,784,000.00	-6.53	
長期債務	250-251	0		25,551,040.00	27,335,040.00	-1,784,000.00	-6.53	
估計應付土地 增值稅	2515	9		25,551,040.00	25,551,040.00			
應計退休金負債	2517	1			1,784,000.00	-1,784,000.00	-100.00	
其他負債	28	4		9,663,389,526.00	8,529,425,087.00	1,133,964,439.00	13.29	
營業及負債準備	280-281	4		9,661,871,026.00	8,528,358,087.00	1,133,512,939.00	13.29	
賠款特別準備	2814	7		9,661,871,026.00	8,528,358,087.00	1,133,512,939.00	13.29	
什項負債	282-283	9		1,518,500.00	1,067,000.00	451,500.00	42.31	
存入保證金	2821	5		1,498,500.00	1,067,000.00	431,500.00	40.44	
暫收及待結轉 帳項	2825	A		20,000.00		20,000.00		
業主權益	3	8		11,276,764,458.50	11,276,764,458.50			
資本	31	6		10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本	310	6		10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本	3101	2		10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			

中央存款保險股份有限公司

資產負債表

中華民國91年12月31日

單位：新臺幣元

卡號	1	K1	2	投資別	3	1
業別	金	8	4	基金別	5	1
機關代號			6		1827	9

科 名 稱	目 編 號	檢 查 號 碼	本年度決算數 35	上年度決算數 50	比 較 增 減		備 註
					金 額	%	
資本公積	32	4	40,597,866.00	40,986,401.00	-388,535.00	-0.95	
資本公積	320	4	40,597,866.00	40,986,401.00	-388,535.00	-0.95	
收入公積	3202	7		388,535.00	-388,535.00	-100.00	
土地重估增值 準備	3203	3	40,597,866.00	40,597,866.00			
保留盈餘	33	2	1,236,166,592.50	1,235,778,057.50	388,535.00	0.03	
已指派保留盈餘	330	2	1,235,778,057.50	1,157,123,982.95	78,654,074.55	6.80	
法定公積	3301	9	235,700,655.75	235,700,655.75			
特別公積	3302	5	1,000,077,401.75	921,423,327.20	78,654,074.55	8.54	
未指派保留盈餘	331	0	388,535.00	78,654,074.55	-78,265,539.55	-99.51	
累積盈餘	3311	6	388,535.00	78,654,074.55	-78,265,539.55	-99.51	
負債及業主權益總額			22,725,370,659.50	20,432,283,777.50	2,293,086,882.00	11.22	

註：本公司收廠商保證信用定期存款7,462,270元，係以「信託代理與保證資產」及「信託代理與保證負債」有關科目記帳，因屬或有性質，依規定未列入資產負債表內。

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註

中華民國91年12月31日

一、重要會計政策之彙總說明：

(一)本公司會計基礎採權責發生制。

(二)賠款特別準備之提列：

1.依據存款保險條例施行細則規定本公司之保險賠款特別準備金，每年提存不得少於當年度保險費收入百分之六十，惟為加速厚植理賠能力，往年均循例依保費收入之百分之八十提存。自八十八年度起，配合金融機構依法全面投保制度之實施，本公司營業風險將隨之增加，經報奉財政部台財融第八八七二八一〇三號函核定改按保費收入之百分之九十提存，暨台財融第八八七六九九九二號函准本公司自八十八年七月一日起四年內，依營業稅法第十一條第三項規定就經營非專屬本業以外之銷售額百分之三之相當金額，全數提列為保險賠款特別準備金。

2.依據九十年七月九日公布修正存款保險條例第七條條文：「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」。本公司自九十年度起遵照上開規定辦理，將決算盈餘全數提存轉列賠款特別準備。

(三)本公司應負擔之退休金業經委請精算師精算依相關法規足額提列，並分別撥付本公司事業人員退休基金監督委員會及中信局勞工退休金專戶。

(四)有關債券附條件交易之會計處理，依據審計部八十二年六月三十日台審部肆字第八二一〇四〇號函規定處理。

(五)固定資產之計算，係按房屋及建築、機械及設備、交通及運輸設備與什項設備等原購成本減折舊後，再加上土地成本加計重估增值之合計數。折舊採平均法計提。

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註

中華民國 91 年 12 月 31 日

(六)遵照行政院主計處八十三年六月二十二日台(83)處孝五字第○五七三九號函規定並經報奉審計部核准後辦理土地重估，土地價值計增列 66,148,906 元，另分別增列相對科目長期債務—土地增值稅準備 25,551,040 元及資本公積—土地重估增值準備 40,597,866 元。

(七)為配合行政院金融監督管理改進方案之實施，本公司自八十六年度起接受中央銀行委託辦理全國基層金融機構檢查業務，並奉行政院八十五年八月廿日台八十五人政力字第二三三六三號函專案核定增加預算員額所需之用人費用、事務性費用等原係由委託機構（中央銀行）負擔，八十八年度經奉財政部八十六年十月十七日台財融第八六六四八八三一號函示改由本公司自行吸收負擔，執行是項業務所需相關費用，八十八年度列於營業外費用一什項費用，自八十八年下半年及八十九年度以後遵照立法院決議列於其他營業成本—代理費用。

(八)依據行政院金融重建基金設置及管理條例第四條第一項第二款規定，本公司自九十一年一月起十年內，依八十九年一月一日調高存款保險費費率所增加之存款保險費，須移撥予金融重建基金作為處理經營不善金融機構財源之一，依上開規定，本公司於本年度提撥金融重建基金費用 2,334,714,628 元。

(九)本年度信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下列有保證品 7,462,270 元，係廠商暫存作為信用保證之定期存單及銀行開立之履約保證金保證書，因屬或有性質，依規定未列入資產負債表內。

二、本決算書內各表之上年度決算數係審計部審定數。

三、依財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」第二條之規定，

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註

中華民國 91 年 12 月 31 日

以本公司曾於七十四年奉財政部以 (74) 台財證 (一) 一四五八二號函核准依公司法第一五六條規定，免辦股票公開發行，並非股票公開發行公司。故不屬於該公報之適用範圍。

四、有關股東權益重大事項

- (一) 本公司上年度決算累積盈餘 78,654,074.55 元，報奉財政部九十一年八月三十日台財會字第 0 九一〇〇五一一三七號函轉行政院主計處函轉列特別公積。
- (二) 本公司八十一年度為配合捷運工程需要，被徵收土地一筆，收入公積 388,535.00 元，依據行政院九十一年三月二十二日院授主會二字第 0 九一〇〇二〇七九號函轉列累積盈餘。

所得稅計算表

壹、課稅盈餘調整表（本表調整事項不包括免稅所得及分離課稅所得）

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	決 算 數	依 稲 法 規 定 調 整 數			所 得 稅 影 韵 數			調 整 內 容
		借 方	貸 方	調整後決算數	稅 率	遞延部分 (+或-)	非遞延部分 (+或-)	
營業收入	4,186,380,337	2,217,053		4,184,163,284	25%		-554,263	一、金融保險收 入部分：
金融保險收入	4,186,380,337	2,217,053		4,184,163,284			-554,263	依稅法規定 調整利息收 入內證券交 易（借餘部 分）1,595, 888元及買 賣票券利益 3,812,941 元。
其他營業收入								
營業成本	3,816,544,035		2,217,053	3,814,326,982			554,263	二、金融保險成 本部分：
金融保險成本	3,624,885,283		2,217,053	3,622,668,230			554,263	依存款保險 條例第七條 規定，同額 自金融保險 成本減列2, 217,053元。
其他營業成本	191,658,752			191,658,752				
營業毛利(毛損-)	369,836,302	2,217,053	2,217,053	369,836,302				
營業費用	368,640,226			368,640,226				
營業利益(損失-)	1,196,076	2,217,053	2,217,053	1,196,076				
營業外收入	968,118			968,118				
營業外費用	2,164,194			2,164,194				
營業外利益(損失-)	-1,196,076			-1,196,076				
稅前純益(純損-)		2,217,053	2,217,053					

丁、決算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

中央存款保險

金融保險

中華民國

卡號	1 K3	2	投資別	3 1
業別	金 8	4	基金別	5 1
機關代號			6	9 1827

股份有限公司

收入明細表

31
91 年度

單位：新臺幣元

決算數		本年度預算數				本年度決算與預算比較增減					
折合率	新台幣營運值 63	營運量	平均利 (費)率 78	外幣營 運值	折合率	新台幣營運值	營運量	%	平均利 (費)率 %	營運值	%
	585,292,960					687,119,000				-101,826,040	-14.82
	3,597,274,436					3,346,659,000				250,615,436	7.49
	3,812,941									3,812,941	
	4,186,380,337					4,033,778,000				152,602,337	3.78

中央存款保險股份有限公司

營業外收入明細表

卡號	1	2	投資別	3
衆別	金	8	基金別	1
機關代號	6	8		9

1827

中華民國

31 32
91

年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編 號	檢查 號碼			金 領	%
10	19	20	63	78			
3,493,070.00	其他營業外收入	491-492	8	968,118.00		968,118.00	
83,260.00	賠償收入	4922	8	117,675.00		117,675.00	
3,409,810.00	什項收入	4929	2	850,443.00		850,443.00	
3,493,070.00	合 計			968,118.00		968,118.00	

卡號	1 K2	2 投資別	3 1
業別	金 8	基金別	5 1
機關代號	6 1827		9

中央存款保險
金融保險成

中華民國

上年度決算數	科 名 稱	編 號	檢查 號碼	本年 度 決 算 數									
				10	19	20	33	合 計	47	48	固 定	變 動	62
71,637,751.00	利息費用	5501	3					21,053,536.00					21,053,536.00
71,637,751.00	租金與利息	55014	5					21,053,536.00					21,053,536.00
71,637,751.00	利息	550146	2					21,053,536.00					21,053,536.00
330,600.00	承保費用	5507	1					207,350.00					207,350.00
330,600.00	材料及用品費	55073	8					207,350.00					207,350.00
330,600.00	用品消耗	550732	7					207,350.00					207,350.00
3,559,013,020.00	提存特別準備	5511	A					1,268,756,919.00					1,268,756,919.00
3,559,013,020.00	損失與賠償給付	55118	4					1,268,756,919.00					1,268,756,919.00
3,559,013,020.00	賠償給付	551182	3					1,268,756,919.00					1,268,756,919.00
	金融重建基金費用	5513	3					2,334,714,628.00					2,334,714,628.00
	其他	55139	2					2,334,714,628.00					2,334,714,628.00
	其他費用	551392	1					2,334,714,628.00					2,334,714,628.00
129,273.00	手續費用	5516	2					152,850.00					152,850.00
129,273.00	服務費用	55162	3					152,850.00					152,850.00
129,273.00	機器、包裝、代理及加工費	551627	5					152,850.00					152,850.00
3,631,110,644.00	合 計							3,624,885,283.00					3,624,885,283.00

股份有限公司

本明細表

31 32
91 年度

單位：新臺幣元

本年 度 預 算 數			本年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
134,000,000.00		134,000,000.00	-112,946,464.00	-84.29		-112,946,464.00
134,000,000.00		134,000,000.00	-112,946,464.00	-84.29		-112,946,464.00
134,000,000.00		134,000,000.00	-112,946,464.00	-84.29		-112,946,464.00
515,000.00		515,000.00	-307,650.00	-59.74		-307,650.00
515,000.00		515,000.00	-307,650.00	-59.74		-307,650.00
515,000.00		515,000.00	-307,650.00	-59.74		-307,650.00
3,210,293,000.00		3,210,293,000.00	-1,941,536,081.00	-60.48		-1,941,536,081.00
3,210,293,000.00		3,210,293,000.00	-1,941,536,081.00	-60.48		-1,941,536,081.00
3,210,293,000.00		3,210,293,000.00	-1,941,536,081.00	-60.48		-1,941,536,081.00
			2,334,714,628.00			2,334,714,628.00
			2,334,714,628.00			2,334,714,628.00
			2,334,714,628.00			2,334,714,628.00
314,000.00		314,000.00	-161,150.00	-51.32		-161,150.00
314,000.00		314,000.00	-161,150.00	-51.32		-161,150.00
314,000.00		314,000.00	-161,150.00	-51.32		-161,150.00
3,345,122,000.00		3,345,122,000.00	279,763,283.00	8.36		279,763,283.00

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

中央存款保險

其他營業成

中華民國

上年度決算數		科 目			本年 度 決 算 數					
		名 稱	編 號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動			
10	19	20	33	47	48	62	63		77	
190,922,815.00	代理費用	5607	0	191,658,752.00	163,218,976.00		28,439,776.00			
155,146,371.00	用人費用	56071	5	156,238,041.00	132,272,545.00		23,965,496.00			
97,650,068.00	正式員額薪資	560711	0	97,411,618.00	97,411,618.00					
1,063,125.00	臨時人員薪資	560712	4							
2,718,525.00	超時工作報酬	560713	9	2,911,102.00			2,911,102.00			
36,955,425.00	獎金	560715	8	37,250,082.00	16,195,688.00		21,054,394.00			
9,295,300.00	退休及即償金	560716	2	10,511,761.00	10,511,761.00					
7,463,612.00	福利費	560718	1	8,153,478.00	8,153,478.00					
316.00	提繳費	560719	6							
27,218,723.00	服務費用	56072	A	28,738,490.00	24,264,210.00		4,474,280.00			
1,009,193.00	水電費	560721	5	1,075,630.00	1,075,630.00					
2,148,946.00	郵電費	560722	0	2,030,245.00	2,030,245.00					
18,524,986.00	旅運費	560723	4	19,833,096.00	15,358,816.00		4,474,280.00			
398,309.00	印刷裝訂與廣告費	560724	9	440,686.00	440,686.00					
1,568,141.00	修理保養與保固費	560725	3	1,718,041.00	1,718,041.00					
48,247.00	保險費	560726	8	87,535.00	87,535.00					
401,487.00	棧儲、包裝、代理及加工費	560727	2	912,077.00	912,077.00					
1,759,890.00	專業服務費	560728	7	1,413,180.00	1,413,180.00					
1,359,524.00	公共關係費	560729	1	1,228,000.00	1,228,000.00					
1,254,278.00	材料及用品費	56073	6	993,452.00	993,452.00					
167,799.00	使用材料費	560731	A	179,440.00	179,440.00					
1,086,479.00	用品消耗	560732	5	814,012.00	814,012.00					

股份有限公司

本明細表

31 32
91 年度

單位：新臺幣元

本年預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
229,217,000.00	196,209,000.00	33,008,000.00	-37,558,248.00	-16.39	-32,990,024.00	-4,568,224.00
171,091,000.00	144,206,000.00	26,885,000.00	-14,852,959.00	-8.68	-11,933,455.00	-2,919,504.00
100,130,000.00	100,130,000.00		-2,718,382.00	-2.71	-2,718,382.00	
1,596,000.00	1,596,000.00		-1,596,000.00	-100.00	-1,596,000.00	
5,190,000.00		5,190,000.00	-2,278,898.00	-43.91		-2,278,898.00
38,383,000.00	16,688,000.00	21,695,000.00	-1,132,918.00	-2.95	-492,312.00	-640,606.00
16,341,000.00	16,341,000.00		-5,829,239.00	-35.67	-5,829,239.00	
9,451,000.00	9,451,000.00		-1,297,522.00	-13.73	-1,297,522.00	
41,060,000.00	34,937,000.00	6,123,000.00	-12,321,510.00	-30.01	-10,672,790.00	-1,648,720.00
2,421,000.00	2,421,000.00		-1,345,370.00	-55.57	-1,345,370.00	
5,813,000.00	5,813,000.00		-3,782,755.00	-65.07	-3,782,755.00	
21,707,000.00	15,584,000.00	6,123,000.00	-1,873,904.00	-8.63	-225,184.00	-1,648,720.00
1,988,000.00	1,988,000.00		-1,547,314.00	-77.83	-1,547,314.00	
3,412,000.00	3,412,000.00		-1,693,959.00	-49.65	-1,693,959.00	
315,000.00	315,000.00		-227,465.00	-72.21	-227,465.00	
85,000.00	85,000.00		827,077.00	973.03	827,077.00	
4,091,000.00	4,091,000.00		-2,677,820.00	-65.46	-2,677,820.00	
1,228,000.00	1,228,000.00					
3,457,000.00	3,457,000.00		-2,463,548.00	-71.26	-2,463,548.00	
534,000.00	534,000.00		-354,560.00	-66.40	-354,560.00	
2,923,000.00	2,923,000.00		-2,108,988.00	-72.15	-2,108,988.00	

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

中央存款保險

其他營業成

中華民國

上年度決算數		科 目			本年 度 決 算 數					
		名 稱	編 號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動			
10	19	20	33	47	48	62	63		77	
1,103,011.00	租金與利息	56074	1	597,002.00		597,002.00				
464,596.00	機器租金	560743	5	194,892.00		194,892.00				
190,793.00	交通及運輸設備租金	560744	0	25,418.00		25,418.00				
447,622.00	什項設備租金	560745	4	376,692.00		376,692.00				
5,216,836.00	折舊、折耗及攤銷	56075	7	4,163,204.00		4,163,204.00				
2,742,358.00	機械及設備折舊	560752	6	1,761,142.00		1,761,142.00				
696,807.00	交通及運輸設備折舊	560753	A	794,654.00		794,654.00				
1,005,390.00	什項設備折舊	560754	5	980,244.00		980,244.00				
772,281.00	獎勵	560759	8	627,164.00		627,164.00				
48,371.00	稅捐與規費	56076	2	51,811.00		51,811.00				
34,340.00	消費與行為稅	560765	5	30,044.00		30,044.00				
14,031.00	規費	560768	9	21,767.00		21,767.00				
935,225.00	會費、捐助與分攤	56077	8	876,752.00		876,752.00				
911,225.00	分攤	560773	1	876,752.00		876,752.00				
24,000.00	補貼與獎勵	560774	6							
190,922,815.00	合 計			191,658,752.00		163,218,976.00			28,439,776.00	

股份有限公司

本明細表

91 年度

單位：新臺幣元

本年 度 預 算 數			本年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
4,250,000.00	4,250,000.00		-3,652,998.00	-85.95	-3,652,998.00	
1,400,000.00	1,400,000.00		-1,205,108.00	-86.08	-1,205,108.00	
1,760,000.00	1,760,000.00		-1,734,582.00	-98.56	-1,734,582.00	
1,090,000.00	1,090,000.00		-713,308.00	-65.44	-713,308.00	
7,949,000.00	7,949,000.00		-3,785,796.00	-47.63	-3,785,796.00	
4,002,000.00	4,002,000.00		-2,240,858.00	-55.99	-2,240,858.00	
1,018,000.00	1,018,000.00		-223,346.00	-21.94	-223,346.00	
1,330,000.00	1,330,000.00		-349,756.00	-26.30	-349,756.00	
1,599,000.00	1,599,000.00		-971,836.00	-60.78	-971,836.00	
150,000.00	150,000.00		-98,189.00	-65.46	-98,189.00	
50,000.00	50,000.00		-19,956.00	-39.91	-19,956.00	
100,000.00	100,000.00		-78,233.00	-78.23	-78,233.00	
1,260,000.00	1,260,000.00		-383,248.00	-30.42	-383,248.00	
1,160,000.00	1,160,000.00		-283,248.00	-24.42	-283,248.00	
100,000.00	100,000.00		-100,000.00	-100.00	-100,000.00	
229,217,000.00	196,209,000.00	33,008,000.00	-37,558,248.00	-16.39	-32,990,024.00	-4,568,224.00

其他營業成本管制性項目說明

中華民國91年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算與本年 度預算比較增減(-)		說 明
			金額	%	
傷病醫藥費	13,957.00	243,000.00	-229,043.00	-94.26	
體育活動費	91,000.00	91,000.00	0.00	0.00	
廣(公)告費	0.00	140,000.00	-140,000.00	-100.00	
公共關係費	1,228,000.00	1,228,000.00	0.00	0.00	

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

中央存款保險
業務費用

中華民國

上年度決算數	科 名 稱	編 號	檢查 號碼	本年 度 決 算 數				
				10	19	33	合 計	47 48
176,588,208.00	用人費用	58111	A	182,585,849.00		148,448,506.00		34,137,343.00
106,754,014.00	正式員額薪資	581111	5	110,918,857.00		110,918,857.00		
236,250.00	臨時人員薪資	581112	0					
5,857,778.00	超時工作報酬	581113	4	5,081,501.00		453,414.00		4,628,087.00
42,198,077.00	獎金	581115	3	42,288,821.00		18,386,444.00		23,902,377.00
9,667,337.00	退休及卹償金	581116	8	11,749,135.00		11,749,135.00		
11,873,538.00	福利費	581118	7	12,546,376.00		6,939,497.00		5,606,879.00
1,214.00	提撥費	581119	1	1,159.00		1,159.00		
22,206,018.00	服務費用	58112	6	25,606,542.00		23,764,542.00		1,842,000.00
704,869.00	水電費	581121	A	785,872.00		785,872.00		
2,235,293.00	郵電費	581122	5	1,849,722.00		1,849,722.00		
3,666,473.00	旅運費	581123	0	5,259,825.00		5,259,825.00		
10,425,988.00	印刷裝訂與廣告費	581124	4	11,292,558.00		11,292,558.00		
1,693,424.00	修理保養與保固費	581125	9	1,559,736.00		1,559,736.00		
165,232.00	保險費	581126	3	137,674.00		137,674.00		
769,245.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	1,784,608.00		1,784,608.00		
514,494.00	專業服務費	581128	2	1,094,547.00		1,094,547.00		
2,031,000.00	公共關係費	581129	7	1,842,000.00				1,842,000.00
1,164,452.00	材料及用品費	58113	1	1,014,644.00		1,014,644.00		
246,089.00	使用材料費	581131	6	236,490.00		236,490.00		
918,363.00	用品消耗	581132	A	778,154.00		778,154.00		
1,827,621.00	租金與利息	58114	7	1,557,319.00		1,557,319.00		

股份有限公司

明 細 表

31 32
91 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
218,407,000.00	177,620,000.00	40,787,000.00	-35,821,151.00	-16.40	-29,171,494.00	-6,649,657.00
129,657,000.00	129,657,000.00		-18,738,143.00	-14.45	-18,738,143.00	
1,824,000.00	1,824,000.00		-1,824,000.00	-100.00	-1,824,000.00	
7,750,000.00	480,000.00	7,270,000.00	-2,668,499.00	-34.43	-26,586.00	-2,641,913.00
49,702,000.00	21,610,000.00	28,092,000.00	-7,413,179.00	-14.92	-3,223,556.00	-4,189,623.00
16,480,000.00	16,480,000.00		-4,730,865.00	-28.71	-4,730,865.00	
12,992,000.00	7,567,000.00	5,425,000.00	-445,624.00	-3.43	-627,503.00	181,879.00
2,000.00	2,000.00		-841.00	-42.05	-841.00	
52,840,000.00	44,093,000.00	8,747,000.00	-27,233,458.00	-51.54	-20,328,458.00	-6,905,000.00
1,594,000.00	1,594,000.00		-808,128.00	-50.70	-808,128.00	
3,250,000.00	3,250,000.00		-1,400,278.00	-43.09	-1,400,278.00	
25,218,000.00	18,313,000.00	6,905,000.00	-19,958,175.00	-79.14	-13,053,175.00	-6,905,000.00
13,026,000.00	13,026,000.00		-1,733,442.00	-13.31	-1,733,442.00	
3,391,000.00	3,391,000.00		-1,831,264.00	-54.00	-1,831,264.00	
524,000.00	524,000.00		-386,326.00	-73.73	-386,326.00	
30,000.00	30,000.00		1,754,608.00	5,848.69	1,754,608.00	
3,965,000.00	3,965,000.00		-2,870,453.00	-72.39	-2,870,453.00	
1,842,000.00		1,842,000.00				
2,337,000.00	2,108,000.00	229,000.00	-1,322,356.00	-56.58	-1,093,356.00	-229,000.00
612,000.00	383,000.00	229,000.00	-375,510.00	-61.36	-146,510.00	-229,000.00
1,725,000.00	1,725,000.00		-946,846.00	-54.89	-946,846.00	
4,100,000.00	4,100,000.00		-2,542,681.00	-62.02	-2,542,681.00	

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

中央存款保險
業務費用

中華民國

上年度決算數	科 名 稱	編 號	檢查 號碼	本年 度 決 算 數						
				合 計	固 定	變 動				
		10	19	20	33	47	48	62	63	77
453,811.00	機器租金	581143	A	214,253.00	214,253.00					
892,089.00	交通及運輸設備租金	581144	5	913,259.00	913,259.00					
481,721.00	什項設備租金	581145	0	429,807.00	429,807.00					
9,672,481.00	折舊、折耗及攤銷	58115	2	10,727,413.00	10,727,413.00					
3,085,392.00	房屋折舊	581151	7	3,085,392.00	3,085,392.00					
3,450,058.00	機械及設備折舊	581152	1	3,786,819.00	3,786,819.00					
347,294.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	372,182.00	372,182.00					
707,764.00	什項設備折舊	581154	A	764,534.00	764,534.00					
2,081,973.00	攤銷	581159	3	2,718,486.00	2,718,486.00					
82,280,164.00	稅捐與規費	58116	8	86,668,122.00	1,673,021.00	84,995,101.00				
463,760.00	土地稅	581162	7	465,209.00	465,209.00					
1,147,335.00	房屋稅	581164	6	1,135,252.00	1,135,252.00					
80,639,529.00	消費與行為稅	581165	A	85,040,021.00	44,920.00	84,995,101.00				
29,540.00	規費	581168	4	27,640.00	27,640.00					
785,180.00	會費、捐助與分攤	58117	3	1,555,132.00	1,555,132.00					
51,000.00	會費	581171	8	579,735.00	579,735.00					
3,000.00	捐助	581172	2	3,000.00	3,000.00					
731,180.00	分攤	581173	7	972,397.00	972,397.00					
294,524,124.00	合 計			309,715,021.00	188,740,577.00	120,974,444.00				

股份有限公司

明 細 表

31 32
91 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
2,000,000.00	2,000,000.00		-1,785,747.00	-89.29	-1,785,747.00	
1,140,000.00	1,140,000.00		-226,741.00	-19.89	-226,741.00	
960,000.00	960,000.00		-530,193.00	-55.23	-530,193.00	
17,850,000.00	17,850,000.00		-7,122,587.00	-39.90	-7,122,587.00	
3,382,000.00	3,382,000.00		-296,608.00	-8.77	-296,608.00	
5,435,000.00	5,435,000.00		-1,648,181.00	-30.33	-1,648,181.00	
428,000.00	428,000.00		-55,818.00	-13.04	-55,818.00	
990,000.00	990,000.00		-225,466.00	-22.77	-225,466.00	
7,615,000.00	7,615,000.00		-4,896,514.00	-64.30	-4,896,514.00	
83,495,000.00	3,175,000.00	80,320,000.00	3,173,122.00	3.80	-1,501,979.00	4,675,101.00
800,000.00	800,000.00		-334,791.00	-41.85	-334,791.00	
2,000,000.00	2,000,000.00		-864,748.00	-43.24	-864,748.00	
80,425,000.00	105,000.00	80,320,000.00	4,615,021.00	5.74	-60,080.00	4,675,101.00
270,000.00	270,000.00		-242,360.00	-89.76	-242,360.00	
1,655,000.00	1,655,000.00		-99,868.00	-6.03	-99,868.00	
490,000.00	490,000.00		89,735.00	18.31	89,735.00	
10,000.00	10,000.00		-7,000.00	-70.00	-7,000.00	
1,155,000.00	1,155,000.00		-182,603.00	-15.81	-182,603.00	
380,684,000.00	250,601,000.00	130,083,000.00	-70,968,979.00	-18.64	-61,860,423.00	-9,108,556.00

業務費用管制性項目說明

中華民國91年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算與本年 度預算比較增減(-)		說 明
			金額	%	
傷病醫藥費	15,657.00	218,000.00	-202,343.00	-92.82	
體育活動費	82,433.00	91,000.00	-8,567.00	-9.41	
國外旅費	894,000.00	894,000.00	0.00	0.00	
廣(公)告費	8,107,424.00	9,170,000.00	-1,062,576.00	-11.59	
業務宣導費	2,801,741.00	2,906,000.00	-104,259.00	-3.59	
公共關係費	1,842,000.00	1,842,000.00	0.00	0.00	
服装	17,952.00	25,000.00	-7,048.00	-28.19	

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

中央存款保險
管理費用

中華民國

上年度決算數		科 目			本年 度 決 算 數					
		名 稱	編 號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動			
10	19	20	33	47	48	62	63		77	
46,235,797.00	用人費用	58211	8	46,436,900.00	38,730,495.00			7,706,405.00		
29,621,557.00	正式員額薪資	582111	2	29,530,337.00	29,530,337.00					
264,012.00	臨時人員薪資	582112	7							
1,733,435.00	超時工作報酬	582113	1	1,835,218.00				1,835,218.00		
245,519.00	津貼	582114	6	245,901.00	245,901.00					
10,615,746.00	獎金	582115	A	10,387,485.00	4,516,298.00			5,871,187.00		
2,445,363.00	退休及即償金	582116	5	2,984,362.00	2,984,362.00					
1,309,545.00	福利費	582118	4	1,453,019.00	1,453,019.00					
620.00	提繳費	582119	9	578.00		578.00				
2,758,412.00	服務費用	58212	3	3,610,257.00	3,610,257.00					
225,179.00	水電費	582121	8	184,736.00	184,736.00					
279,027.00	郵電費	582122	2	299,493.00	299,493.00					
83,842.00	旅運費	582123	7	113,162.00	113,162.00					
247,348.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	199,530.00	199,530.00					
694,333.00	修理保養與保固費	582125	6	668,715.00	668,715.00					
42,295.00	保險費	582126	A	41,015.00	41,015.00					
292,760.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	714,382.00	714,382.00					
59,456.00	專業服務費	582128	0	125,777.00	125,777.00					
834,172.00	公共關係費	582129	4	1,263,447.00	1,263,447.00					
490,427.00	材料及用品費	58213	9	378,908.00	378,908.00					
137,760.00	使用材料費	582131	3	127,541.00	127,541.00					
352,667.00	用品消耗	582132	8	251,367.00	251,367.00					

股份有限公司

明 細 表

33 32
91 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
54,023,000.00	43,874,000.00	10,149,000.00	-7,586,100.00	-14.04	-5,143,505.00	-2,442,595.00
32,117,000.00	32,117,000.00		-2,586,663.00	-8.05	-2,586,663.00	
456,000.00	456,000.00		-456,000.00	-100.00	-456,000.00	
3,387,000.00		3,387,000.00	-1,551,782.00	-45.82		-1,551,782.00
252,000.00	252,000.00		-6,099.00	-2.42	-6,099.00	
11,964,000.00	5,202,000.00	6,762,000.00	-1,576,515.00	-13.18	-685,702.00	-890,813.00
4,009,000.00	4,009,000.00		-1,024,638.00	-25.56	-1,024,638.00	
1,837,000.00	1,837,000.00		-383,981.00	-20.90	-383,981.00	
1,000.00	1,000.00		-422.00	-42.20	-422.00	
5,339,000.00	5,339,000.00		-1,728,743.00	-32.38	-1,728,743.00	
339,000.00	339,000.00		-154,264.00	-45.51	-154,264.00	
1,010,000.00	1,010,000.00		-710,507.00	-70.35	-710,507.00	
205,000.00	205,000.00		-91,838.00	-44.80	-91,838.00	
650,000.00	650,000.00		-450,470.00	-69.30	-450,470.00	
919,000.00	919,000.00		-250,285.00	-27.23	-250,285.00	
196,000.00	196,000.00		-154,985.00	-79.07	-154,985.00	
20,000.00	20,000.00		694,382.00	3,471.91	694,382.00	
680,000.00	680,000.00		-554,223.00	-81.50	-554,223.00	
1,320,000.00	1,320,000.00		-56,553.00	-4.28	-56,553.00	
1,006,000.00	1,006,000.00		-627,092.00	-62.34	-627,092.00	
316,000.00	316,000.00		-188,459.00	-59.64	-188,459.00	
690,000.00	690,000.00		-438,633.00	-63.57	-438,633.00	

中央存款保險
管理費用

中華民國

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

上年度決算數	科 目 名 稱	編 號 10	檢 查 號 碼 19	本 年 度 決 算 數			
				合 計 33	47 48	固 定 62	變 動 63 77
125,798.00	租金與利息	58214	4	198,388.00		198,388.00	
83,998.00	機器租金	582143	8	78,265.00		78,265.00	
	交通及運輸設備租金	582144	2				
41,800.00	什項設備租金	582145	7	120,123.00		120,123.00	
1,884,117.00	折舊、折耗及攤銷	58215	0	1,958,434.00		1,958,434.00	
1,322,340.00	房屋折舊	582151	4	1,322,340.00		1,322,340.00	
182,838.00	機械及設備折舊	582152	9	243,278.00		243,278.00	
133,737.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	142,218.00		142,218.00	
245,202.00	什項設備折舊	582154	8	250,598.00		250,598.00	
453,971.00	稅捐與規費	58216	5	482,410.00		482,410.00	
198,755.00	土地稅	582162	4	199,375.00		199,375.00	
209,016.00	房屋稅	582164	3	206,715.00		206,715.00	
28,220.00	消費與行爲稅	582165	8	56,440.00		56,440.00	
17,980.00	規費	582168	1	19,880.00		19,880.00	
182,336.00	會費、捐助與分攤	58217	A	145,321.00		145,321.00	
182,336.00	分攤	582173	4	145,321.00		145,321.00	
52,130,858.00	合 計			53,210,618.00		45,504,213.00	7,706,405.00

股份有限公司

明 細 表

31 32
91 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,290,000.00	1,290,000.00		-1,091,612.00	-84.62	-1,091,612.00	
940,000.00	940,000.00		-861,735.00	-91.67	-861,735.00	
190,000.00	190,000.00		-190,000.00	-100.00	-190,000.00	
160,000.00	160,000.00		-39,877.00	-24.92	-39,877.00	
2,257,000.00	2,257,000.00		-298,566.00	-13.23	-298,566.00	
1,450,000.00	1,450,000.00		-127,660.00	-8.80	-127,660.00	
374,000.00	374,000.00		-130,722.00	-34.95	-130,722.00	
171,000.00	171,000.00		-28,782.00	-16.83	-28,782.00	
262,000.00	262,000.00		-11,402.00	-4.35	-11,402.00	
810,000.00	810,000.00		-327,590.00	-40.44	-327,590.00	
200,000.00	200,000.00		-625.00	-0.31	-625.00	
500,000.00	500,000.00		-293,285.00	-58.66	-293,285.00	
60,000.00	60,000.00		-3,560.00	-5.93	-3,560.00	
50,000.00	50,000.00		-30,120.00	-60.24	-30,120.00	
250,000.00	250,000.00		-104,679.00	-41.87	-104,679.00	
250,000.00	250,000.00		-104,679.00	-41.87	-104,679.00	
64,975,000.00	54,826,000.00	10,149,000.00	-11,764,382.00	-18.11	-9,321,787.00	-2,442,595.00

管理費用管制性項目說明

中華民國91年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算與本年 度預算比較增減(-)		說 明
			金額	%	
傷病醫藥費	2,156.00	41,000.00	-38,844.00	-94.74	
體育活動費	14,053.00	18,000.00	-3,947.00	-21.93	
廣(公)告費	1,140.00	50,000.00	-48,860.00	-97.72	
公共關係費	1,263,447.00	1,320,000.00	-56,553.00	-4.28	

中央存款保險

其他營業費

中華民國

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

上年度決算數	科 名 稱	目		本年 度 決 算 數					
		編 號	檢 查 號 碼	合 計	47	固 定	變 動	62	63
10	19	20	33	48	62	63			77
3,111,474.00	研究發展費用	5831	0	3,362,994.00		3,362,994.00			
535,000.00	用人費用	58311	5	660,000.00		660,000.00			
535,000.00	正式員額薪資	583111	0	660,000.00		660,000.00			
2,065,308.00	服務費用	58312	A	2,212,847.00		2,212,847.00			
1,260,480.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	1,296,615.00		1,296,615.00			
804,828.00	專業服務費	583128	7	916,232.00		916,232.00			
371,444.00	材料及用品費	58313	6	387,644.00		387,644.00			
371,444.00	用品消耗	583132	5	387,644.00		387,644.00			
6,000.00	租金與利息	58314	1						
6,000.00	房租	583142	A						
133,722.00	會費、捐助與分攤	58317	8	102,503.00		102,503.00			
23,572.00	分擔	583173	1	22,053.00		22,053.00			
110,150.00	補貼與獎勵	583174	6	80,450.00		80,450.00			
1,451,641.00	員工訓練費用	5832	6	2,351,593.00		2,351,593.00			
1,451,641.00	服務費用	58322	7	2,351,593.00		2,351,593.00			
344,423.00	旅運費	583223	A	440,140.00		440,140.00			
63,887.00	印刷裝訂與廣告費	583224	5	12,522.00		12,522.00			
1,043,331.00	專業服務費	583228	3	1,898,931.00		1,898,931.00			
4,563,115.00	合 計			5,714,587.00		5,714,587.00			

股份有限公司

用明細表

31 32
91 年度

單位：新臺幣元

本年預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
5,355,000.00	5,355,000.00		-1,992,006.00	-37.20	-1,992,006.00	
1,020,000.00	1,020,000.00		-360,000.00	-35.29	-360,000.00	
1,020,000.00	1,020,000.00		-360,000.00	-35.29	-360,000.00	
3,505,000.00	3,505,000.00		-1,292,153.00	-36.87	-1,292,153.00	
2,373,000.00	2,373,000.00		-1,076,385.00	-45.36	-1,076,385.00	
1,132,000.00	1,132,000.00		-215,768.00	-19.06	-215,768.00	
480,000.00	480,000.00		-92,356.00	-19.24	-92,356.00	
480,000.00	480,000.00		-92,356.00	-19.24	-92,356.00	
350,000.00	350,000.00		-247,497.00	-70.71	-247,497.00	
100,000.00	100,000.00		-77,947.00	-77.95	-77,947.00	
250,000.00	250,000.00		-169,550.00	-67.82	-169,550.00	
4,466,000.00	4,466,000.00		-2,114,407.00	-47.34	-2,114,407.00	
4,466,000.00	4,466,000.00		-2,114,407.00	-47.34	-2,114,407.00	
465,000.00	465,000.00		-24,860.00	-5.35	-24,860.00	
275,000.00	275,000.00		-262,478.00	-95.45	-262,478.00	
3,726,000.00	3,726,000.00		-1,827,069.00	-49.04	-1,827,069.00	
9,821,000.00	9,821,000.00		-4,106,413.00	-41.81	-4,106,413.00	

其他營業費用管制性項目說明

中華民國91年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算與本年 度預算比較增減(-)		說 明
			金額	%	
國外旅費	440,140.00	465,000.00	-24,860.00	-5.35	

中央存款保險

營業外費

中華民國

卡號	1	K2	2	投資別	3	1
業別	金	8	4	基金別	5	1
機關代號			6		9	1827

上年度決算數	科 目			本年 度 決 算 數					
	名 稱	編 號	檢查 號碼	合 計	固 定	變 動			
	10	19	20	33	47	48	62	63	77
2,084,261.00	其他營業外費用	591-592	7	2,164,194.00	2,164,194.00				
500,477.00	資產報廢損失	5913	6	251,242.00	251,242.00				
500,477.00	損失與賠償給付	59138	0	251,242.00	251,242.00				
500,477.00	各項損失	591381	4	251,242.00	251,242.00				
1,583,784.00	什項費用	5929	1	1,912,952.00	1,912,952.00				
1,583,784.00	用人費用	59291	7	1,912,952.00	1,912,952.00				
1,583,784.00	福利費	592918	3	1,912,952.00	1,912,952.00				
2,084,261.00	合 計			2,164,194.00	2,164,194.00				

股份有限公司

用明細表

31 32
91 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
3,959,000.00	3,959,000.00		-1,794,806.00	-45.33	-1,794,806.00	
1,363,000.00	1,363,000.00		-1,111,758.00	-81.57	-1,111,758.00	
1,363,000.00	1,363,000.00		-1,111,758.00	-81.57	-1,111,758.00	
1,363,000.00	1,363,000.00		-1,111,758.00	-81.57	-1,111,758.00	
2,596,000.00	2,596,000.00		-683,048.00	-26.31	-683,048.00	
2,596,000.00	2,596,000.00		-683,048.00	-26.31	-683,048.00	
2,596,000.00	2,596,000.00		-683,048.00	-26.31	-683,048.00	
3,959,000.00	3,959,000.00		-1,794,806.00	-45.33	-1,794,806.00	

貳、資金運用明細表

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 21 22
91 年度

單位：新臺幣元

卡號	1	2	投資別	3	1
業別	金	4	基金別	5	1
機關代號	6	7		8	9

1827

科 目 名 稱	編 號 10 19 20	決 算 數 23 38	可 用 預 算 數				比 較 增 減
			上 年 度 保 留 數 39 54	本 年 度 預 算 數 55 70	奉 准 先 行 辦 理 補 辦 預 算 71 86	合 計 71 86	
非計畫型資本支出	852	8	44,701,337.00	53,848,000.00		53,848,000.00	-9,146,663.00
土地			7,049,710.00	8,000,000.00		8,000,000.00	-950,290.00
房屋及建築			18,303,310.00	22,000,000.00		22,000,000.00	-3,696,690.00
機械及設備			15,609,945.00	17,200,000.00		17,200,000.00	-1,590,055.00
交通及運輸設備			2,094,715.00	2,170,000.00		2,170,000.00	-75,285.00
什項設備			1,643,657.00	4,478,000.00		4,478,000.00	-2,834,343.00
合 計			44,701,337.00	53,848,000.00		53,848,000.00	-9,146,663.00

卡號	1	2	投資別	3
	L2			1
業別	金	8	基金別	5

機關代號	6	9
	1827	

中央存款保險
資本支出計畫預算

中華民國

資本支出計畫			全 部						計	
名 称	編 號	檢查 號碼 10 19 20	投資總額	截至本年度累計可用預算數		佔投資 總額%	截至本年度 累計決算數	佔 累 計 預算數%	目標 能量	進 起迄年月
				預 算 數	奉准先行辦理 補辦預算數					
非計畫型資本支出	952	8		53,848,000			44,701,337	83.01		91年度
土地				8,000,000			7,049,710	88.12		
房屋及建築				22,000,000			18,303,310	83.20		
機械及設備				17,200,000			15,609,945	90.76		
交通及運輸設備				2,170,000			2,094,715	96.53		
什項設備				4,478,000			1,643,657	36.71		
合 計				53,848,000			44,701,337	83.01		91年度

股份有限公司

與實際進度比較表

21 22
91 年度

單位：新臺幣元

監		可用預算數			決算數	截至本年度止契約責任數	未達過成或算因
累計工程進度	上年底保留數	本年度預算數	奉准先行辦理補辦預算	合計			
預定(%)	實際(%)	53,848,000.00		53,848,000.00	44,701,337.00		本年度實支數44,701,337元，預算執行率83.01%，如同結餘款6,312,320元合併計算執行率為94.74%。
		8,000,000.00		8,000,000.00	7,049,710.00		
		22,000,000.00		22,000,000.00	18,303,310.00		
		17,200,000.00		17,200,000.00	15,609,945.00		
		2,170,000.00		2,170,000.00	2,094,715.00		
		4,478,000.00		4,478,000.00	1,643,657.00		
		53,848,000.00		53,848,000.00	44,701,337.00		

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

中央存款保險

資產折舊

中華民國

項目	決算數							
	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃資產	非營業資產	合計
前年度決算資產原值		247,182,596	53,171,648	11,893,315	17,217,853			329,465,412
上年度新增資產原值			3,367,012	914,018	1,107,062			5,388,092
本年度新增資產原值		18,303,310	14,539,833	2,094,715	1,404,364			36,342,222
資產重估增值額								
本年度資產總額		265,485,906	71,078,493	14,902,048	19,729,279			371,195,726
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法			
折舊率								
本年度應提折舊		4,407,732	5,791,239	1,309,054	1,995,376			13,503,401
業務費用		3,085,392	3,786,819	372,182	764,534			8,008,927
管理費用		1,322,340	243,278	142,218	250,598			1,958,434
代理費用			1,761,142	794,654	980,244			3,536,040

註：上年度及本年度新增資產原值係按新購固定資產扣除報廢資產原始成本計列。

股份有限公司

明 細 表

21	22
91 年 度	

單位：新臺幣元

土地 改 良 物	預 算 數							比 較 增 減	
	房屋及建築	機械及設備	交通及 運輸設備	什項設備	租賃 資產	非營業 資產	合 計	金 額	%
	247,183,000	53,172,000	11,893,000	17,218,000			329,466,000	-588	
		-6,266,000	705,000	1,198,000			-4,363,000	9,751,092	-223.50
	22,000,000	9,521,000	2,170,000	3,736,000			37,427,000	-1,084,778	-2.90
	269,183,000	56,427,000	14,768,000	22,152,000			362,530,000	8,665,726	2.39
平 均 法	平 均 法	平 均 法	平 均 法	平 均 法					
4,832,000	9,811,000	1,617,000	2,582,000				18,842,000	-5,338,599	-28.33
3,382,000	5,435,000	428,000	990,000				10,235,000	-2,226,073	-21.75
1,450,000	374,000	171,000	262,000				2,257,000	-298,566	-13.23
	4,002,000	1,018,000	1,330,000				6,350,000	-2,813,960	-44.31

中央存款保險股份有限公司
資產報廢明細表

中華民國 21 22
91 年度

單位：新臺幣元

科 目			決 算 數						報廢損失 預算數	比 較 增 減	
			帳面價值			殘 餘 價 值	報 廢 損 失			金 額	%
名 稱	編 號	檢查 號碼	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	淨 額						
10	19	20	23	31	40	41	48				
固定資產											
機械及設備	946030	5	1,070,112	856,472	213,640	4,300	209,340	1,262,000	-1,052,660	-83.41	
什項設備	946050	6	239,293	197,391	41,902		41,902	101,000	-59,098	-58.51	
合計			1,309,405	1,053,863	255,542	4,300	251,242	1,363,000	-1,111,758	-81.57	

卡號	1 M3	2 投資別	3 1
業別	金 8	基金別	5 1
機關代號	6 1827	7	8

中央存款保險

資本增減與

中華民國

項目				期初資本決算數		本年		
名稱		編號	檢查號碼	實收資本	預收資本	決算數		
10	19	20				現金	轉帳	合計
中央政府資本	942010	5		5,095,219,000.00				
其他政府機關資本	942040	1		4,904,731,000.00				
中央銀行				4,904,731,000.00				
民股資本	942050	7		50,000.00				
上海商業儲蓄銀行				10,000.00				
世華聯合商業銀行				10,000.00				
中國國際商業銀行				10,000.00				
交通銀行				10,000.00				
中國農民銀行				10,000.00				
合計				10,000,000,000.00				

股份有限公司

股額明細表

21 22
91 年度

單位：新臺幣元

增減數			期末資本決算數				
預算數		比較 增減	實收資本				預收 資本
現金	轉帳		股數	每股面額(元)	金額	%	
			509,521,900	10.00	5,095,219,000.00	50.95	
			490,473,100	10.00	4,904,731,000.00	49.05	
			490,473,100	10.00	4,904,731,000.00	49.05	
			5,000	10.00	50,000.00		
			1,000	10.00	10,000.00		
			1,000	10.00	10,000.00		
			1,000	10.00	10,000.00		
			1,000	10.00	10,000.00		
			1,000,000,000	10.00	10,000,000,000.00	100.00	

戊、決算參考表

中央存款保險股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中華民國 21 22
91 年度

單位：人

卡號	1 N1	2 投資別	3 1
業別	金 8	基金別	5 1
機關代號	6 1827	7	8

科 目			決 算 數				預 算 數				比 較 增 減				備 註		
名 称		編 號	檢查 號碼	國內部分		國外部分		國內部分		國外部分		國內部分		國外部分			
10	19	20	21	31	32	40	41	49	50	58	59	67	68	76			
營業總支出部分		972	4	309				334				-25					
業務部分		9722	7	134				151				-17					
正式職員		97221	2	120				136				-16					
正式工員		97223	3	14				15				-1					
管理部分		9723	3	28				30				-2					
正式職員		97231	9	23				25				-2					
正式工員		97233	0	5				5									
其他部分(代理費用)		9724	0	147				153				-6					
正式職員		97241	5	147				153				-6					
正式工員		97243	6														
合 計				309				334				-25					

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

中央存款保險
用 人 費 用

中華民國

項 目				決					獎 金	
名 称		編 號	檢查 號碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員薪資	超 時 工 作報酬	津 貼	獎 金		
10	19	20						績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	9	238,520,812		9,827,821	245,901	50,827,958	39,098,430		
國內部分(小計)			238,520,812		9,827,821	245,901	50,827,958	39,098,430		
國外部分(小計)										
代理費用	974560	3	97,411,618		2,911,102		21,054,394	16,195,688		
職員	9745603	4	97,411,618		2,911,102		21,054,394	16,195,688		
國內部分	97456031	7	97,411,618		2,911,102		21,054,394	16,195,688		
工具	9745604	8								
國內部分	97456041	A								
業務費用	974581	9	110,918,857		5,081,501		23,902,377	18,386,444		
職員	9745813	0	103,252,325		4,298,471		22,299,690	17,153,608		
國內部分	97458131	2	103,252,325		4,298,471		22,299,690	17,153,608		
工具	9745814	3	7,666,532		783,030		1,602,687	1,232,836		
國內部分	97458141	6	7,666,532		783,030		1,602,687	1,232,836		
管理費用	974582	3	29,530,337		1,835,218	245,901	5,871,187	4,516,298		
董事	9745821	7	794,400							
職員	9745823	4	26,517,171		1,199,283	245,901	5,421,616	4,170,474		
國內部分	97458231	7	26,517,171		1,199,283	245,901	5,421,616	4,170,474		
工具	9745824	8	2,218,766		635,935		449,571	345,824		
國內部分	97458241	A	2,218,766		635,935		449,571	345,824		
其他營業費用	974583	8	660,000							
顧問人員	9745832	8	660,000							
國內部份	97458321	8	660,000							

股份有限公司

彙計表

21 22
91 年度

單位：新臺幣元

卡號	N2	投資別	1
票別	金 8	基金別	5 1
機關代號	6 1827		9

中央存款保險
用 人 費 用

中華民國

項 目				決						
名 称	編 號	檢查 號碼 10 19	正 式 員 額 薪 資 20	臨 時 人 員薪資	超 時 工 作報酬	津 貼	獎 金			
							績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金	
其他營業外費用	974592		9							
職員	9745923		0							
國內部分	97459231		2							
工具	9745924		3							
國內部分	97459241		6							
合計				238,520,812		9,827,821	245,901	50,827,958	39,098,430	

股份有限公司

彙計表

21 22
91 年度

單位：新臺幣元

算		數							
退休、即償金		資遣費	福利費					提繳工資 墊值費用	合計
退休金	即償金		分保險費	擔醫藥費	病費	福利金	體育活動費		
			1,796,952					116,000	1,912,952
			1,647,991					116,000	1,763,991
			1,647,991					116,000	1,763,991
			148,961						148,961
			148,961						148,961
25,245,258			13,265,964	31,770	5,606,879	187,486	4,973,726	1,737	387,833,742

卡號	1 N2	2 投資別	3 1
業別	金 8	基金別	5 1
機關代號	6 1827	7	8

中央存款保險
用 人 費 用

中華民國

項 目			預					獎 金		
名 称	編 號	檢 查 號 碼	正 式 員 領 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酉	津 貼	績 效 奬 金	考 核 奬 金	其 他 奬 金	
營業總支出部分	974	9	262,924,000	3,876,000	16,327,000	252,000	56,549,000	43,500,000		
國內部分(小計)			262,924,000	3,876,000	16,327,000	252,000	56,549,000	43,500,000		
國外部分(小計)										
代理費用	974560	3	100,130,000	1,596,000	5,190,000		21,695,000	16,688,000		
職員	9745603	4	100,130,000		5,190,000		21,695,000	16,688,000		
國內部分	97456031	7	100,130,000		5,190,000		21,695,000	16,688,000		
工具	9745604	8		1,596,000						
國內部分	97456041	A		1,596,000						
業務費用	974581	9	129,657,000	1,824,000	7,750,000		28,092,000	21,610,000		
職員	9745813	0	121,923,000		6,836,000		26,417,000	20,321,000		
國內部分	97458131	2	121,923,000		6,836,000		26,417,000	20,321,000		
工具	9745814	3	7,734,000	1,824,000	914,000		1,675,000	1,289,000		
國內部分	97458141	6	7,734,000	1,824,000	914,000		1,675,000	1,289,000		
管理費用	974582	3	32,117,000	456,000	3,387,000	252,000	6,762,000	5,202,000		
並監事	9745821	7	906,000							
職員	9745823	4	29,128,000		3,161,000	252,000	6,311,000	4,855,000		
國內部分	97458231	7	29,128,000		3,161,000	252,000	6,311,000	4,855,000		
工具	9745824	8	2,083,000	456,000	226,000		451,000	347,000		
國內部分	97458241	A	2,083,000	456,000	226,000		451,000	347,000		
其他營業費用	974583	8	1,020,000							
顧問人員	9745832	8	1,020,000							
國內部份	97458321	8	1,020,000							

股份有限公司

彙計表

21 22
91 年度

單位：新臺幣元

卡號	1 N2	2 投資別	3 1
榮別	金 8	4 基金別	5 1
機關代號	6 1827	7	8

中央存款保險
用 人 費 用

中華民國

項 目				預					獎 金		
名 称		編 號	檢查號碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 入 員薪資	超 時 工 作報酬	津 貼	績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
其他營業外費用	974592		9								
職員	9745923		0								
國內部分	97459231		2								
工具	9745924		3								
國內部分	97459241		6								
合 計				262,924,000	3,876,000	16,327,000	252,000	56,549,000	43,500,000		

股份有限公司

彙計表

21 22
91 年度

單位：新臺幣元

算

數

退休、郵僕金		資遣費	福利費					提繳工資 墊償費用	合計
退休金	郵僕金		分保險費	擔保費	傷醫藥費	福利金	撫育費		
			2,407,000					189,000	2,596,000
			2,235,000					189,000	2,424,000
			2,235,000					189,000	2,424,000
			172,000						172,000
			172,000						172,000
36,830,000			17,806,000	502,000	5,425,000	200,000	2,943,000	3,000	447,137,000

卡號	1 N3	2 投資別	3 1
業別	金 8	基金別	5 1
機關代號	6 1827	7	9

中央存款保險
繳納各項稅

中華民國

項目			決算數										
名稱			編號 10 19 20	營業總支出部分			資本支出部分			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
土地稅	9762	6			664,584							664,584	
一般土地地價稅	97622	7			664,584							664,584	
契稅	9763	2							252,378			252,378	
契稅	97631	8							252,378			252,378	
房屋稅	9764	9			1,341,967							1,341,967	
一般房屋稅	97641	4			1,341,967							1,341,967	
消費與行為稅	9765	5	71,945,489	13,181,016				6,435			71,945,489	13,187,451	
營業稅	97657	3	71,945,489								71,945,489		
印花稅	97658	9			13,049,612			6,435				13,056,047	
使用牌照稅	97659	4			131,404							131,404	
規費	9768	4	62,413	6,874				4,920			62,413	11,794	
行政規費	97681	0	3,600	6,874				4,920			3,600	11,794	
汽車燃料使用費	97683	A	58,813								58,813		
合計				72,007,902	15,194,441			263,733			72,007,902	15,458,174	

股份有限公司

捐明細表

21 22
91 年度

單位：新臺幣元

預			算				數			
營業總支出部分			資本支出部分			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	中央政府	地方政府	外國政府
	1,000,000							1,000,000		
	1,000,000			500,000				1,000,000		500,000
				500,000				500,000		500,000
	2,500,000							2,500,000		
	2,500,000							2,500,000		
66,933,000	13,602,000			50,000				66,933,000	13,652,000	
66,933,000				50,000				66,933,000		
	13,387,000			50,000					13,437,000	
	215,000								215,000	
150,000	270,000			20,000				150,000	290,000	
	270,000			20,000					290,000	
150,000								150,000		
67,083,000	17,372,000			570,000				67,083,000	17,942,000	

中央存款保險股份有限公司

增購及汰舊換新各種公務車輛明細表

中華民國 91 年度

單位：新台幣元

車 輛 類 型	決 算 數		預 算 數		比較增(+)減(-)				說 明
	輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金 額	%	
代用客車	2	1,100,000.00	2	1,100,000.00					
小型客貨車	2	1,100,000.00	2	1,100,000.00					
合計	2	1,100,000.00	2	1,100,000.00					

卡號	1	2	投資別	3
	N6			1
業別	金	4	基金別	5
	8			1

機關代號	6	9
	1827	

中央存款保險

營運量值

中華民國

上年度決算數		營運項目			單位	本年度	
平均營運量	營運值	名稱	編號	檢查號碼		平均營運量	40
10	19	20	25	30	31	40	
	3,408,582,218	存款保險	4506	6	新台幣元		

股份有限公司

比較表

21	22
91	年度

單位：新臺幣元

決算數	本年度預算數		本年度決算數與預算數比較增減				
	營運值 41	平均營運量 55	營運值 65	平均營運量 66	%	營運值 80	%
3,597,274,436			3,346,659,000			250,615,436	7.49

中央存款保險

委託調查研究

中華民國

計 畫 名 稱	費 用 別	決 算 數
回歸定額存款保險機制之相關配套措施	業務費用	400,000.00
合 計		400,000.00

股份有限公司

費用彙計表

31 32
91 年度

單位：新臺幣元

預算數	比較增減(-)		實際成果或績效
	金額	%	
1,000,000.00	-600,000.00	-60.00	<p>一、研究單位分別於金融研訓院、經濟日報、工商時報等分別舉辦研討會及專家座談會，會中就實施定額保險制度及應有相關配套措施等議題，廣泛討論，凝聚共識。</p> <p>二、於經濟日報、工商時報所舉辦座談會內容，並分別於各該報紙刊載，有利宣導存款保險理念予社會大眾。</p> <p>三、主持人及助理赴韓國KDIC考察，瞭解韓國實施定額存款保險制度的規劃措施，借鏡該國經驗，以供我國研議參考。</p> <p>四、研究報告依產官學各界共識、外國資訊及專家建議，研議存款保險回歸定額保險應具備之配套措施，並提出建議方案，可供未來存款保險制度及條例修正之具體參考。</p>
1,000,000.00	-600,000.00	-60.00	

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 31 91 年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱		項 目 及 對 象	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減(-)	
用 途 別	費 用 別				金 領	%
會費			579,735.00	490,000.00	89,735.00	18.31
國際組織會費	業務費用	一、英國電腦稽核協會	498,985.00	30,000.00	468,985.00	1,563.28
		二、國際存款保險機構協會	498,985.00	30,000.00	-30,000.00	-100.00
學術團體會費	業務費用	一、中華民國內部稽核協會會費	40,750.00	410,000.00	-369,250.00	-90.06
		二、中華民國電腦稽核協會會費	12,000.00	30,000.00	12,000.00	
		三、財團法人中華民國會計發展基金會	28,750.00	30,000.00	-1,250.00	-4.17
		四、中華金融業務研究發展協會		350,000.00	-350,000.00	-100.00
職業團體會費	業務費用	中美經濟合作策進會會費	40,000.00	50,000.00	-10,000.00	-20.00
捐助			40,000.00	50,000.00	-10,000.00	-20.00
捐助社團	業務費用	3,000.00	10,000.00	7,000.00	-7,000.00	-70.00
		3,000.00	10,000.00	7,000.00	-7,000.00	-70.00
		中華民國防務協會【防務慈善紀念票】	3,000.00	10,000.00	-7,000.00	-70.00
分攤						
分攤大樓管理費	代理費用		2,016,523.00	2,665,000.00	-648,477.00	-24.33
		一、仰德大樓管理費	870,814.00	1,060,000.00	-189,186.00	-17.85
		二、南區辦公室管理費	571,088.00	700,000.00	-28,912.00	-4.13
		三、中區辦公室管理費	158,136.00	180,000.00	-21,864.00	-12.15
			41,590.00	180,000.00	-138,410.00	-76.89
分攤大樓管理費	業務費用	仰德大樓管理費	966,459.00	955,000.00	11,459.00	1.20
分攤大樓管理費	管理費用		966,459.00	955,000.00	11,459.00	1.20
分攤其他費用	代理費用	仰德大樓管理費	144,000.00	180,000.00	-36,000.00	-20.00
分攤其他費用	代理費用	參加財政部舉辦各類比賽分攤款	144,000.00	180,000.00	-36,000.00	-20.00
分攤其他費用	業務費用		5,938.00	100,000.00	-94,062.00	-94.06
分攤其他費用	業務費用	參加財政部舉辦各類比賽分攤款	5,938.00	100,000.00	-94,062.00	-94.06
分攤其他費用	管理費用		5,938.00	200,000.00	-194,062.00	-97.03
分攤其他費用	管理費用	參加財政部舉辦各類比賽分攤款	5,938.00	200,000.00	-194,062.00	-97.03
分攤其他費用	研究發展費用		1,321.00	70,000.00	-68,679.00	-98.11
補貼與獎勵		參加財政部舉辦各類比賽分攤款	1,321.00	70,000.00	-68,679.00	-98.11
獎勵費用	代理費用	國家行局座談會分攤款	22,053.00	100,000.00	-77,947.00	-77.95
			22,053.00	100,000.00	-77,947.00	-77.95
		獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品	80,450.00	350,000.00	-269,550.00	-77.01
			80,450.00	100,000.00	-100,000.00	-100.00
				100,000.00	-100,000.00	-100.00
獎勵費用	研究發展費用		80,450.00	250,000.00	-169,550.00	-67.82
		獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品	80,450.00	250,000.00	-169,550.00	-67.82
會費、捐助與分攤	總 計		2,679,708.00	3,515,000.00	-835,292.00	-23.76

註：依據財政部 91 年 3 月 26 日台財融(六)字第 0910011019 號函復關於本公司申請加入於瑞士成立之國際存款保險機構協會所需入會費及年費，如屬業務需要，得併決算辦理。

中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 31 32
91 年度

單位：新臺幣元

卡號	1 N11	2 投資別	3 1
業別	金 8	4 基金別	5 1
機關代號	6 1827	7	9

上年度決算數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算與預算比較增減(-)		
				金額	%	增減原因說明
380,089,160	用人費用	387,833,742	447,137,000	-59,303,258	-13.26	主要係部分缺額未補實所致。
234,560,639	正式員額薪資	238,520,812	262,924,000	-24,403,188	-9.28	
1,563,387	臨時人員薪資		3,876,000	-3,876,000	-100.00	
10,309,738	超時工作報酬	9,827,821	16,327,000	-6,499,179	-39.81	
245,519	津貼	245,901	252,000	-6,099	-2.42	
89,769,248	獎金	89,926,388	100,049,000	-10,122,612	-10.12	
21,408,000	退休及即償金	25,245,258	36,830,000	-11,584,742	-31.45	
22,230,479	福利費	24,065,825	26,876,000	-2,810,175	-10.46	
2,150	提繳費	1,737	3,000	-1,263	-42.10	
55,829,375	服務費用	62,672,579	107,524,000	-44,851,421	-41.71	主要係配合金融重建機制，本年度未辦理賠付及輔導、監管、接管要保機構減少，致相關旅運費及專業服務費較預計減少，暨部分整修工程本撙節原則辦理所致。
1,939,241	水電費	2,046,238	4,354,000	-2,307,762	-53.00	
4,663,266	郵電費	4,179,460	10,073,000	-5,893,540	-58.51	
22,619,724	旅運費	25,646,223	47,595,000	-21,948,777	-46.12	
12,396,012	印刷裝訂與廣告費	13,241,911	18,312,000	-5,070,089	-27.69	
3,955,898	修理保養與保固費	3,946,492	7,722,000	-3,775,508	-48.89	
255,774	保險費	266,224	1,035,000	-768,776	-74.28	
1,592,765	棧儲、包裝、代理及加工費	3,563,917	449,000	3,114,917	693.75	
4,181,999	專業服務費	5,448,667	13,594,000	-8,145,333	-59.92	
4,224,696	公共關係費	4,333,447	4,390,000	-56,553	-1.29	
3,611,201	材料及用品費	2,981,998	7,795,000	-4,813,002	-61.74	撙節非業務急需之開支。
551,648	使用材料費	543,471	1,462,000	-918,529	-62.83	
3,059,553	用品消耗	2,438,527	6,333,000	-3,894,473	-61.49	
74,700,181	租金與利息	23,406,245	143,640,000	-120,233,755	-83.70	主要係貨幣市場利率下降及未向央行辦理融資所致
6,000	房租					
1,002,405	機器租金	487,410	4,340,000	-3,852,590	-88.77	
1,082,882	交通及運輸設備租金	938,677	3,090,000	-2,151,323	-69.62	
971,143	什項設備租金	926,622	2,210,000	-1,283,378	-58.07	
71,637,751	利息	21,053,536	134,000,000	-112,946,464	-84.29	
16,773,434	折舊、折耗及遞銷	16,849,051	28,056,000	-11,206,949	-39.94	係因審慎評估設備採購，較預計時間為短，致折舊提列金額較預計減少。
4,407,732	房屋折舊	4,407,732	4,832,000	-424,268	-8.78	
6,375,254	機械及設備折舊	5,791,239	9,811,000	-4,019,761	-40.97	
1,177,838	交通及運輸設備折舊	1,309,054	1,617,000	-307,946	-19.04	
1,958,356	什項設備折舊	1,995,376	2,582,000	-586,624	-22.72	
2,854,254	攤銷	3,345,650	9,214,000	-5,868,350	-63.69	
218,026,486	稅捐與規費	87,202,343	84,455,000	2,747,343	3.25	
662,515	土地稅	664,584	1,000,000	-335,416	-33.54	
1,356,351	房屋稅	1,341,967	2,500,000	-1,158,033	-46.32	
80,702,089	消費與行為稅	85,126,505	80,535,000	4,591,505	5.70	
135,243,980	所得稅					
61,551	規費	69,287	420,000	-350,713	-83.50	
2,036,463	會費、捐助與分攤	2,679,708	3,515,000	-835,292	-23.76	主要係其他活動分攤款暨獎勵優秀員工之獎勵費用較預計減少。
51,000	會費	579,735	490,000	89,735	18.31	
3,000	捐助	3,000	10,000	-7,000	-70.00	
1,848,313	分攤	2,016,523	2,665,000	-648,477	-24.33	

中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

卡號	¹ N11	² 投資別	³ 1
業別	⁴ 金	⁵ 基金別	⁶ 1
機關代號	⁶ 1827	⁷ 8	⁸ 9

中華民國 31 32
91 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算與預算比較增減(-)		
				金額	%	增減原因說明
134,150	補貼與獎勵	80,450	350,000	-269,550	-77.01	
3,559,513,497	損失與賠償給付	1,269,008,161	3,211,656,000	-1,942,647,839	-60.49	主要係賠償給付預算數未
500,477	各項損失	251,242	1,363,000	-1,111,758	-81.57	扣除「金融重建基金費用
3,559,013,020	賠償給付	1,268,756,919	3,210,293,000	-1,941,536,081	-60.48	-其他費用」所致。
	其他	2,334,714,628		2,334,714,628		係依據金融重建基金設置
	其他費用	2,334,714,628		2,334,714,628		及管理條例支付「金融重
						建基金費用-其他費用」
						。
4,310,579,797	合 計	4,187,348,455	4,033,778,000	153,570,455	3.81	

中央存款保險股份有限公司

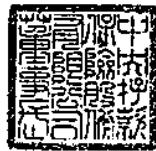
管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國 91 年度

單位：新台幣元

科 目 名 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		說 明
			金 額	%	
管制性項目：					
傷病醫藥費	16,815,100.00	18,742,000.00	-1,926,900.00	-10.28	
體育活動費	31,770.00	502,000.00	-470,230.00	-93.67	
國外旅費	187,486.00	200,000.00	-12,514.00	-6.26	
廣(公)告費	1,334,140.00	1,359,000.00	-24,860.00	-1.83	
業務宣導費	8,108,564.00	9,360,000.00	-1,251,436.00	-13.37	
公共關係費	2,801,741.00	2,906,000.00	-104,259.00	-3.59	
服裝	4,333,447.00	4,390,000.00	-56,553.00	-1.29	
	17,952.00	25,000.00	-7,048.00	-28.19	
合 計	16,815,100.00	18,742,000.00	-1,926,900.00	-10.28	

機關長官 蔡進財



主辦會計人員 劉慧玲

