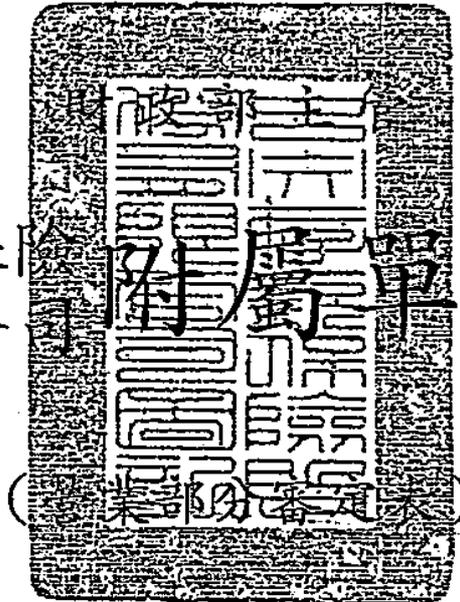


中華民國 94 年 度

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	4
參、業務計畫概述	
一、業務計畫重點	5
二、營運計畫	5
三、對要保機構風險管理計畫	6
四、清理計畫	7
五、固定資產建設、改良、擴充與其資金來源計畫	9
六、研究發展及管理計畫	11
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	11
二、盈虧撥補之預計	12
三、現金流量之預計	12
伍、其他重要說明	
一、營業收支之估計基礎及計算方法	14
二、較上年度預算各項目增減原因與理由	15
三、財務狀況分析	16
四、投資報酬分析	17
五、其他有關說明	17
丙、主要表	

一、損益預計表	23
二、現金流量預計表	26
丁、明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表	28
二、金融保險成本明細表	30
三、業務費用明細表	31
四、管理費用明細表	36
五、其他營業費用明細表	40
六、營業外費用明細表	42
貳、現金流量明細科目	
一、固定資產建設改良擴充明細表	45
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	46
三、資本支出計畫預期進度明細表	48
四、資產折舊明細表	50
五、資產報廢明細表	51
六、資本增減與股額明細表	52
戊、參考表	
一、資產負債預計表	55
二、員工人數彙計表	60
三、用人費用彙計表	62
四、繳納各項稅捐明細表	64
五、5年來主要營運項目量值明細表	65
六、會費、捐助與分攤費用彙計表	66
七、各項費用彙計表	68

甲、財 務 摘 要

中央存款保險股份有限公司

甲、財務摘要

單位：新臺幣百萬元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	4,223.29	3,882.05	341.24	8.79
營業總支出	4,223.29	3,882.05	341.24	8.79
純益				
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	8.31	13.67	-5.36	39.21
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	533.87			
現金及約當現金淨減		1,201.91		
財務狀況：				
營運資金餘額(2)	23,668.99	22,548.68	1,120.31	4.97
固定資產餘額	536.91	550.16	-13.25	2.41
長期負債餘額	25.55	25.55		
業主權益	11,276.77	11,276.77		

附註：(1)現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起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、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本公司奉核定之業務經營範圍如下：

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

二、最近 5 年經營趨勢：

(一)最近 5 年主要業務經營趨勢表

貨幣單位：新台幣千元

主要業務 項 目	90 年度決算數		91 年度決算數		92 年度決算數		93 年度預算數		94 年度預算數	
	金 額	基 期	金 額	趨 勢 比 率						
存款保險 (營運值)	3,408,582	100.00	3,597,274	105.54	3,765,843	110.48	3,577,261	104.95	3,850,892	112.98

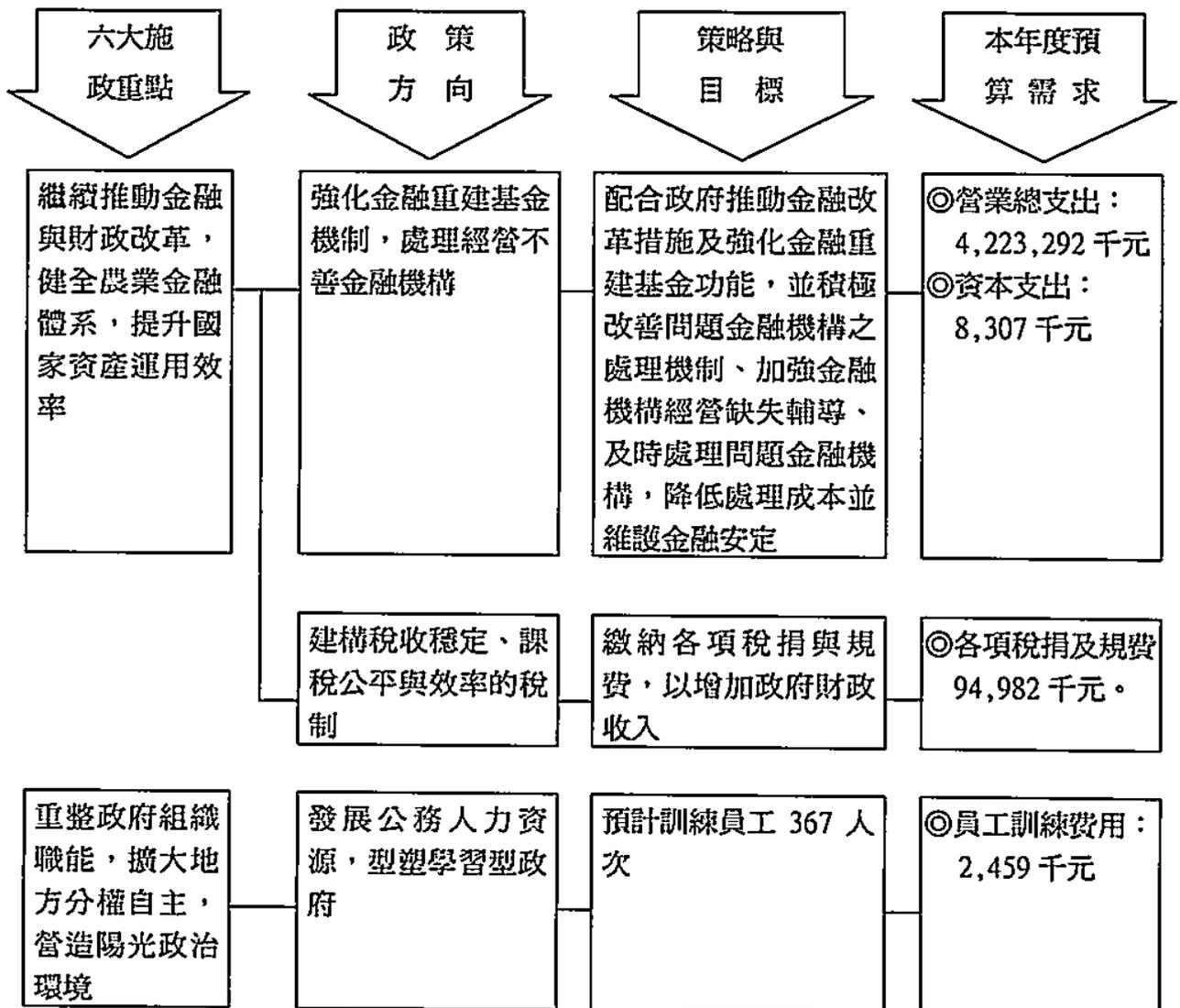
(二)最近 5 年收支盈餘趨勢表

單位：新台幣千元

項 目	90 年度決算數		91 年度決算數		92 年度決算數		93 年度預算數		94 年度預算數	
	金 額	基 期	金 額	趨勢 比率						
營業總收入	4,310,580	100.00	4,187,348	97.14	4,249,581	98.58	3,882,054	90.06	4,223,292	97.98
營業總支出	4,310,580	100.00	4,187,348	97.14	4,249,581	98.58	3,882,054	90.06	4,223,292	97.98
本期純益										

貳、營業政策

關於執行政府政策者：配合政府 94 年度（以下簡稱本年度）六大施政重點中為繼續推動金融與財政改革，健全農業金融體系，提升國家資產運用效率暨重整政府組織職能，擴大地方分權自主，營造陽光政治環境據以編列相關預算如下：



參、業務計畫概述

一、業務計畫重點：

- (一)繼續接受行政院金融重建基金委託，有效處理經營不善要保機構。
- (二)宣導全額保障回復為存保限額保障，對民眾之影響，讓社會大眾充分瞭解。
- (三)配合行政院金融重建基金屆期，修改存款保險條例及其相關規章，強化存款保險機制。
- (四)配合存款保險條例修正，調整組織架構與功能，擴增員額，以利業務之執行。
- (五)衡酌金融狀況，調整存款保險差別費率，以厚植存款保險賠款特別準備基金。
- (六)強化場外監控機制，改進金融預警系統，主動控管及導正要保機構不當之經營風險。
- (七)加強與相關金融監理機關之聯繫與金融資訊之交換與共享。
- (八)推動對問題要保機構之立即糾正措施與退場機制。
- (九)積極參與國際金融監理及存款保險機構協會相關活動，增進國際合作與經驗交流。
- (十)加強研究發展，並持續加強員工訓練及提昇專業技能。

二、營運計畫：

參酌 92 年度決算營運值與預算目標成長情形，並預期未來經濟力道將逐漸轉強，以及中央銀行宣示將持續採行寬鬆貨幣政策暨行政院金融重建基金設置及管理條例擴大財源之修正草案尚在立法院審議，致本公司承保風險降幅不確定等各項因素，擬訂營運目標如下：

單位：新台幣千元

營運項目	營運值
存款保險	3,850,892

三、對要保機構風險管理計畫：

(一)加強與金融監理機關之聯繫及資訊共享：

1. 配合金融監理制度變革，透過由各金融監理機關設置之金融監理聯繫小組，加強與各金融監理機關金融監督、管理之合作及聯繫。
2. 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，透過金融監理聯繫小組與各金融監理機關交流及共享。
3. 配合政府對金融機構資訊採逐步公開揭露之政策，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。

(二)加強場外監控機制：

1. 定期辦理要保機構經營狀況之分析，並出具分析報告，以適時揭露要保機構重大經營策略及可能之承保風險。
2. 運用金融預警系統評估分析要保機構之經營管理績效，對評等較差之要保機構加強營運資訊之掌握。
3. 對有重大經營缺失之要保機構採專人專戶管理，加強各種場外輔導措施。

(三)配合政策派員進駐輔導要保機構：

配合政府政策，對有重大經營缺失或危機之要保機構，採取進駐輔導或與其他相關機構共同派員聯合進駐輔導方式，輔導要保機構改善經營缺失，俾降低承保風險。

(四)視狀況辦理必要之專案實地查證或風險評估：

1. 配合主管機關指示及本公司承保風險需要，視狀況辦理必要之資產負債評估及淨值確認。
2. 視狀況對經營風險異常偏高、經營不健全業務或有重大影響承保風險事項等之要保機構，辦理專案實地查證或風險評估，作為採取後續處理措施之重要參考。

(五)舉辦各項經營管理及風險管理座談會：

為促進要保機構健全經營，並積極促請改善業務經營及輔導其注意風險管理，不定期召開座談會及舉辦各類業務研討會，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。

(六)協助要保機構處理偶發事件：

要保機構因偶發事件引發存款人異常提領存款等情況時，經研判有必要時將派員赴現場協助處理，以安定存款人信心及維護信用秩序。

四、清理計畫：

(一)續接受行政院金融重建基金之委託，有效處理經營不善要保機構，並積極改善處理問題金融機構之機制：

1. 行政院金融重建基金存續期間，係全額賠付問題金融機構之存款及非存款債權，本公司將依行政院金融重建基金設置及管理條例第5條第3項暨第10條規定，繼續接受基金委託，配合依下列方式處理問題要保機構負債之理賠及資產之善後處理：

(1) 賠付金融機構負債，並承受金融機構資產及標售處理該資產。

(2) 賠付負債超過資產之差額。

(3) 以特別股方式入股金融機構。

2. 因行政院金融重建基金屆期後，即回復存款保險之限額保障機制，本公司對停業要保機構之處理，將依存款保險條例之規定視狀況採取現金賠付、移轉存款、促成合併或暫由本公司承受經營等方式，俾使處理成本最小化。

3. 依銀行法、金融機構合併法、農業金融法及存款保險條例等相關規定，配合政府政策積極改善處理問題金融機構之機制，俾維護信用秩序，保障存款人權益。

(二)配合政府政策指示，積極規劃及執行對經營不善要保機構之監管、接管等相關事宜：

1. 對有重大經營缺失或危機之要保機構，配合主管機關政策與指示派員辦理監管或接管及專案查核等事宜，以有效降低承保風險。
2. 對問題要保機構於監、接管期間因經營不善消息被披露而引發存款人異常提領存款時，派員協助平息擠兌及嚴控其資金流動性，以防引發系統性風險，及有效安定存款人信心，順利維護信用秩序。
3. 依據存款保險條例規定，研議問題要保機構最佳處理方式並提報主管機關，期嚴防金融危機擴大及有效保障存款人權益。

(三)廣續積極蒐集國內外有關處理問題金融機構機制之最新實務發展，以強化我國問題金融機構處理機制：

1. 併購交易策略規劃：研擬規劃最適之問題要保機構處理方案，包括統包或分包標售策略、員工權益保障等事項，俾使併購案得以順利推行。
2. 建立問題要保機構不良債權處理機制：藉由對問題要保機構之不良債權做妥適分類，並加以整理、包裝及行銷，以提高其相對價值，降低處理成本，縮短處理期間，及提昇不良債權之處理效率。
3. 過渡性銀行之設立研議：藉由設立過渡性銀行，承受問題要保機構並繼續營業，俾研議商洽其他金融機構辦理併購或逕予進行清理事宜。
4. 有效建制清理作業程序：對停業要保機構之清理作業、程序，積極規劃與建制，俾於主管機關勒令其停業並指定本公司為清理人時，能有效進行清理。

(四)對問題金融機構涉及不法案件人員進行民刑事訴追事宜：

依主管機關指示對問題金融機構涉及不法案件人員加強追

究其應負之責任，包括採取民事責任請求與刑事訴訟等必要措施，俾嚴懲金融犯罪及有效防範道德風險之發生。

五、固定資產建設、改良、擴充與其資金來源計畫：

固定資產建設改良擴充計畫編列 8,307 千元，屬一般建築及設備，所需資金來源，全數以營運資金支應。茲就科目別說明如次：

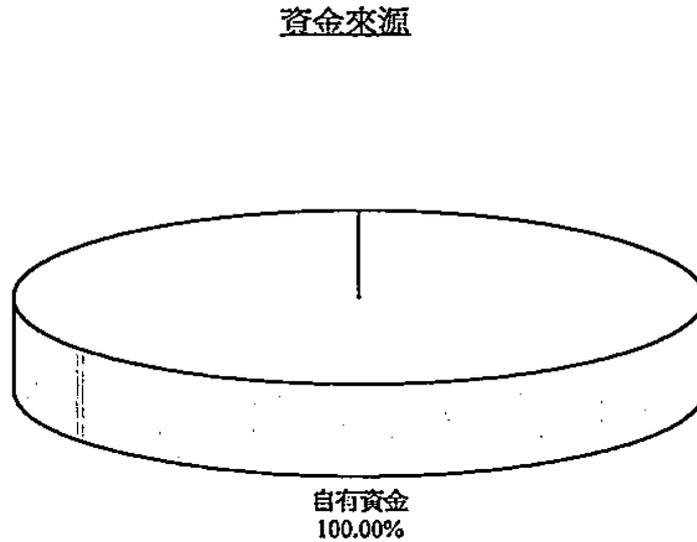
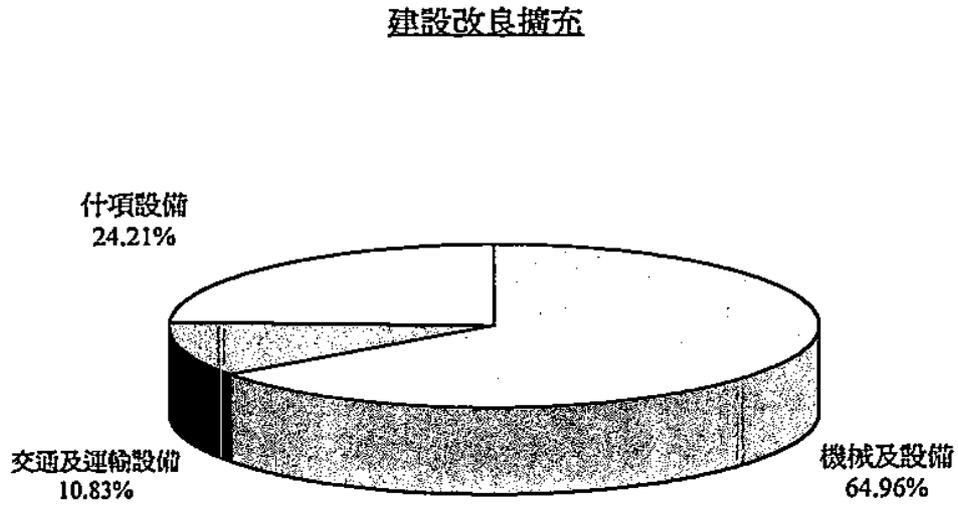
(一)機械及設備：編列 5,396 千元，主要係部分桌上型個人電腦及應用系統伺服主機等已逾規定汰換年限，不堪使用，依規定辦理汰換暨為應公文管理數位化購置公文檔案數位化系統等。

(二)交通及運輸設備：編列 900 千元，主要係數位高速傳真機及不中斷電援設備等已逾規定汰換年限，不堪使用，依規定辦理汰換。

(三)什項設備：編列 2,011 千元，主要係冷氣機空調設備、碎紙機等已逾規定汰換年限，不堪使用，依規定辦理汰換及為應業務需要購置電子化政府文書整合作業多功能數位式複合機及資料置物櫃等暨繼續充實圖書設備增進同仁專業知識。

(四)「94 年度固定資產建設改良擴充及其資金來源」請參閱圖表 1。

圖表1：94年度固定資產建設改良擴充及其資金來源



單位：新台幣千元

建設改良擴充	94年度預算	資金來源	94年度預算
機械及設備	5,396	自有資金	8,307
交通及運輸設備	900	營運資金	8,307
什項設備	2,011	外借資金	-
合計	8,307	合計	8,307

六、研究發展及管理計畫：

(一)持續研究發展，提昇存保機制功能，以加強金融監理之效能，本年度擬辦理相關研究如下：

1. 金融控股公司是否會擴大大公司承保風險之研究。
2. 2006年BasleII資本協定對要保機構風險控管之影響與衝擊。
3. 辦理存款保險風險差別費率方案之全面檢討與修正，並將公司治理等項目納入考量。

(二)積極研修存款保險條例及有關法令，俾能健全存款保險機制，協助維護金融秩序。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度營業收支及損益編列如下：

(一)營業收入—金融保險收入預計為新臺幣 4,223,292 千元，包括：

1. 利息收入 372,400 千元。
2. 保費收入 3,850,892 千元。

(二)營業成本預計為新臺幣 3,684,619 千元係金融保險成本，占營業收入 87.25%，包括：

1. 利息費用 15,250 千元。
2. 承保費用 200 千元。
3. 提存特別準備 1,117,952 千元。
4. 金融重建基金費用 2,550,126 千元。
5. 手續費用 1,091 千元。

(三)營業毛利預計為新臺幣 538,673 千元，占營業收入 12.75%。

(四)營業費用預計為新臺幣 533,474 千元，占營業收入 12.63%，包括：

1. 業務費用 462,118 千元，占營業收入 10.94%。

2.管理費用 61,465 千元，占營業收入 1.46%。

3.其他營業費用 9,891 千元，占營業收入 0.23%。

(五)營業利益預計為新臺幣 5,199 千元，占營業收入 0.12%。

(六)營業外費用預計為新臺幣 5,199 千元，占營業收入 0.12%。

(七)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。

二、盈虧撥補之預計：

本期純益無列數：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，故自 90 年度起盈餘無列數。

三、現金流量之預計：

本年度現金流量編列如下：

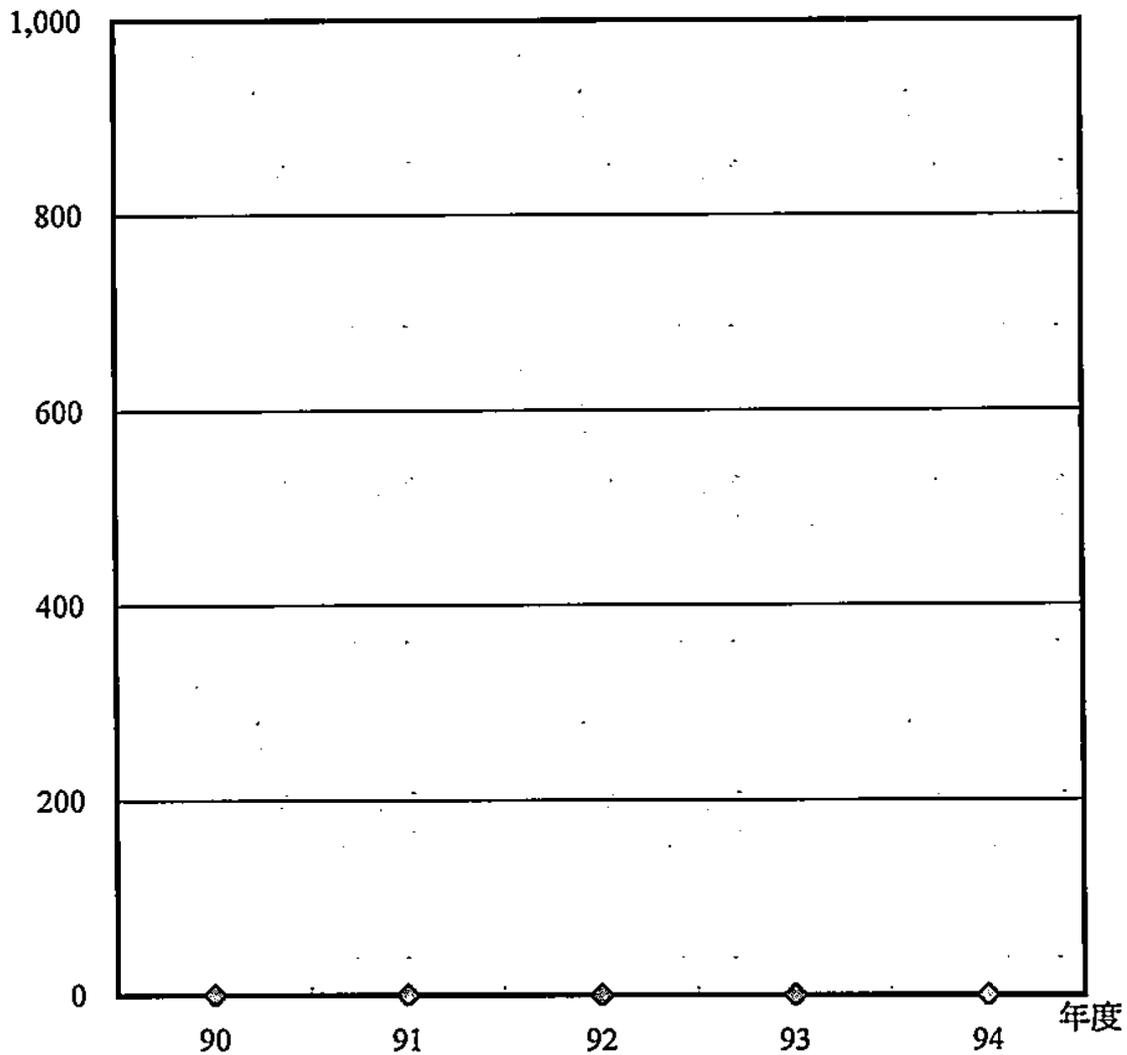
(一)營業活動之淨現金流入 733,079 千元。

(二)投資活動之淨現金流出 198,677 千元。

(三)融資活動之淨現金流出 536 千元。

以上淨現金流入與流出軋抵後，現金及約當現金預計淨增 533,866 千元，連同期初現金及約當現金 19,785,177 千元，期末現金及約當現金預計為 20,319,043 千元。

百萬元 圖表2：最近5年純益



單位：新台幣千元

年度	90	91	92	93	94
收入	4,310,580	4,187,348	4,249,581	3,882,054	4,223,292
營業收入	4,307,087	4,186,380	4,249,393	3,882,054	4,223,292
營業外收入	3,493	968	188	-	-
收入合計	4,310,580	4,187,348	4,249,581	3,882,054	4,223,292
支出	4,310,580	4,187,348	4,249,581	3,882,054	4,223,292
營業成本	3,822,034	3,816,544	3,839,771	3,429,793	3,684,619
營業費用	351,218	368,640	404,756	448,166	533,474
營業外費用	2,084	2,164	5,054	4,095	5,199
所得稅費用	135,244	-	-	-	-
支出合計	4,310,580	4,187,348	4,249,581	3,882,054	4,223,292
本期純益	-	-	-	-	-

註：90年度至92年度為決算數，93年度為預算數。

伍、其他重要說明

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一)金融保險收支之估計基礎及計算方法：

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

(二)各項費用之估計基礎及計算方法：

1.用人費用：

(1)截至 93 年 6 月 30 日止，本公司現職人員 329 人（職員 286 人、工員 19 人、專案契約人員 24 人）；93 年 7 月 1 日本公司移撥行政院金融監督管理委員會 143 人，其中 17 人依立法院台立院議字第 0920050859 號函規定借調該會，本年度行政院核列本公司預算員額 161 人（職員 145 人、工員 16 人），依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」並考量現行員工待遇標準編列。其中職、工員退休金係按已納入勞動基準法實施範圍並依所得稅法規定提撥；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人員用人費用。

2.服務費用、材料及用品費：依照各有關規定標準，並參酌以前年度實際執行情形及配合金融重建基金屆期後，問題金融機構之處理將回歸存保機制，預計處理問題金融機構所需相關費用，暨遵照主管機關函示積極參與國際存款保險機構協會之活動，以進一步提昇我國國際能見度，並透過交流吸取先進國家經驗，作為研議相關存款保險機制之參考，經該會指定舉辦 2005 年第 4 屆全球年會及亞洲區域委員會年會，另配合本公司 20 週年慶，規劃擴大舉辦

- 20週年回顧展及一系列活動等所需費用，本摺節原則核實編列。
- 3.租金：依業務實際需要及預計租用之場地及設備，按預估所需租金編列。
 - 4.折舊與攤銷：就前年度決算固定資產帳面價值及上年度暨本年度預計購置之固定資產按規定折舊率計算編列。
 - 5.稅捐與規費：依照應課稅部分營業收入等按現行法令規定計算編列。
 - 6.會費、捐助與分攤：依照預計實際需要編列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

(一)營運值增減分析：

本年度預算存款保險營運值 3,850,892 千元，係參酌 92 年度決算營運值與預算目標成長情形，並預期未來經濟力道將逐漸轉強，以及中央銀行宣示將持續採行寬鬆貨幣政策等各項因素估計編列。較上年度預算數 3,577,261 千元，增加 273,631 千元，計 7.65%。

(二)損益各科目增減原因之分析：

- 1.營業收入方面：本年度預計 4,223,292 千元，較上年度預算數 3,882,054 千元，增加 341,238 千元，計 8.79%，係因保費收入較上年度增加暨國內經濟景氣已逐步復甦，預期利率較上年度走高，利息收入隨之增加所致。
- 2.營業成本方面：本年度預計 3,684,619 千元，較上年度預算數 3,429,793 千元，增加 254,826 千元，計 7.43%，主要係因下列原因增減互抵結果：
 - (1)提存特別準備：本年度預計 1,117,952 千元，較上年度預算數 858,293 千元，增加 259,659 千元，計 30.25%，主要係因利息收入增加及代理費用減少，依照存款保險條例第 7 條規定，應納入存款保險理賠準備金亦隨之

增加所致。

- (2)金融重建基金費用：本年度預計 2,550,126 千元，較上年度預算數 2,373,109 千元，增加 177,017 千元，計 7.46%，主要係因保費收入較上年度增加所致。
- (3)代理費用：本年度無列數，較上年度預算數 180,251 千元，同額減少，係因行政院金融監督管理委員會成立後，本公司不再受託辦理金融檢查業務。
- 3.營業費用方面：本年度預計 533,474 千元，較上年度預算數 448,166 千元，增加 85,308 千元，計 19.03%，主要係因業務費用增加編列預計處理問題金融機構及聘用專案契約人員相關費用所致。
- 4.營業外費用方面：本年度預計 5,199 千元，較上年度預算數 4,095 千元，增加 1,104 千元，計 26.96%，主要係因依全民健康保險法規定編列公司負擔員工眷屬、退休員工及其眷屬保險費較上年度增加所致。

三、財務狀況分析：

(一)資產組成：資產總額預計為 25,466,909 千元，其組成如下：

- 1.流動資產 24,910,571 千元，占資產總額 97.82%。
- 2.固定資產 536,908 千元，占資產總額 2.11%。
- 3.無形資產 18,741 千元，占資產總額 0.07%。
- 4.其他資產 689 千元，占資產總額 0.00%。

(二)負債狀況：負債總額預計為 14,190,144 千元，占負債及業主權益總額 55.72%，其組成如下：

- 1.流動負債 1,241,584 千元，占負債及業主權益總額 4.88%。
- 2.長期負債 25,551 千元，占負債及業主權益總額 0.10%。
- 3.其他負債 12,923,009 千元，占負債及業主權益總額 50.74%。

- (三)業主權益之內涵：業主權益總額預計為 11,276,765 千元，占負債及業主權益總額 44.28%，包括：
- 1.資本 10,000,000 千元，占負債及業主權益總額 39.27%。
 - 2.資本公積 40,598 千元，占負債及業主權益總額 0.16%。
 - 3.保留盈餘 1,236,167 千元，占負債及業主權益總額 4.85%。

「最近 5 年重要財務分析項目及比率」請參閱圖表 3。

四、投資報酬分析：

- (一)「最近 5 年營業利益率及純益率」請參閱圖表 4。
- (二)「最近 5 年每股盈餘及每股股利」請參閱圖表 5。
- (三)「最近 5 年總資產報酬率及業主權益報酬率」請參閱圖表 6。

五、其他有關說明：

依行政院金融重建基金設置及管理條例第 4 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 2,550,126 千元。

圖表3：最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目		最近五年度財務分析				
		90	91	92	93	94
財務結構 %	負債佔資產比率	44.81	50.38	53.53	53.88	55.72
	固定資產占淨值比率	4.74	5.01	4.94	4.86	4.76
償債能力	流動比率(%)	3,320.90	1,258.56	1,174.85	1,510.25	2,006.35
	速動比率(%)	3,318.01	1,257.54	1,173.91	1,508.82	2,004.89
	利息保障倍數	2.89	1.00	1.00	1.00	1.00
經營能力	固定資產週轉率(次)	8.06	7.41	7.62	7.08	7.87
	總資產週轉率(次)	0.21	0.18	0.18	0.16	0.17
	員工平均獲利額(千元)	0	0	0	0	0
現金流量	現金流量比率(%)	681.80	140.32	76.61	93.91	59.04
	現金流量允當比率(%)	963.21	1,297.92	2,474.86	3,887.64	12,070.16
	現金再投資比率(%)	20.50	11.72	6.92	6.46	3.01

註1：90至92年度為決算數，93年度為預算數。

註2：員工平均獲利額為零，係遵照存款保險條例第7條規定辦理，本公司於每營業年度終了辦理決算，如有盈餘，應全數納入存款保險理賠準備金影響所致。

財務分析計算公式如下：

一、財務結構

$$(一) \text{負債佔資產比率} = \text{負債總額} \div \text{資產總額}$$

$$(二) \text{固定資產占淨值比率} = \text{固定資產淨額} \div \text{期末業主權益}$$

二、償債能力

$$(一) \text{流動比率} = \text{流動資產} \div \text{流動負債}$$

$$(二) \text{速動比率} = (\text{流動資產} - \text{預付費用}) \div \text{流動負債}$$

$$(三) \text{利息保障倍數} = \text{所得稅及利息費用前純益} \div \text{本期利息支出}$$

三、經營能力

$$(一) \text{固定資產週轉率 (次)} = \text{營業收入} \div \text{固定資產淨額}$$

$$(二) \text{總資產週轉率 (次)} = \text{營業收入} \div \text{資產總額}$$

$$(三) \text{員工平均獲利額 (千元)} = \text{稅後純益} \div \text{員工人數}$$

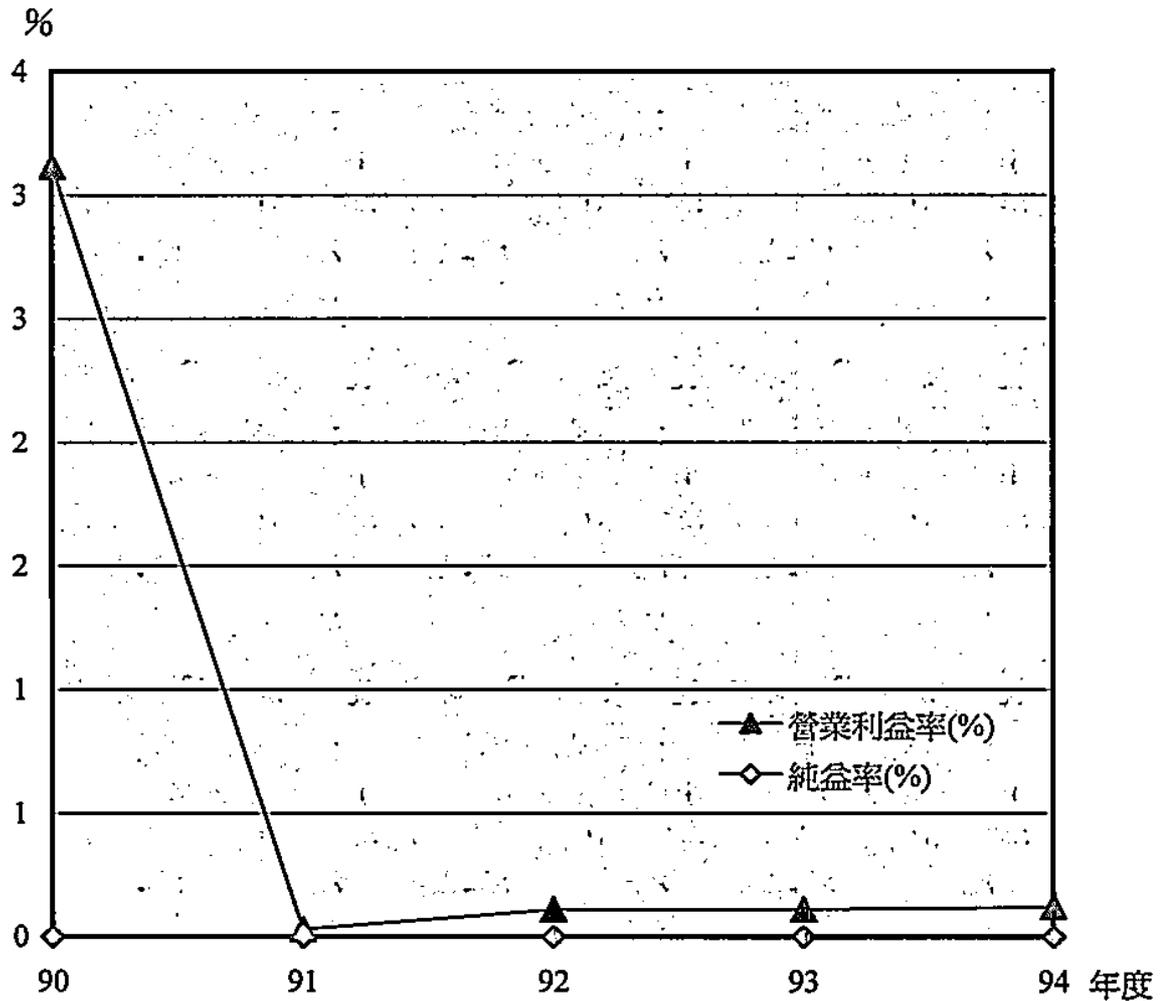
四、現金流量

$$(一) \text{現金流量比率} = \text{營業活動淨現金流量} \div \text{流動負債}$$

$$(二) \text{現金流量允當比率} = \text{最近五年度營業活動淨現金流量} \\ \div \text{最近五年度(資本支出+現金股利)}$$

$$(三) \text{現金再投資比率} = (\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}) \\ \div (\text{固定資產毛額} + \text{其他資產} + \text{營運資金})$$

圖表4：最近5年營業利益率及純益率



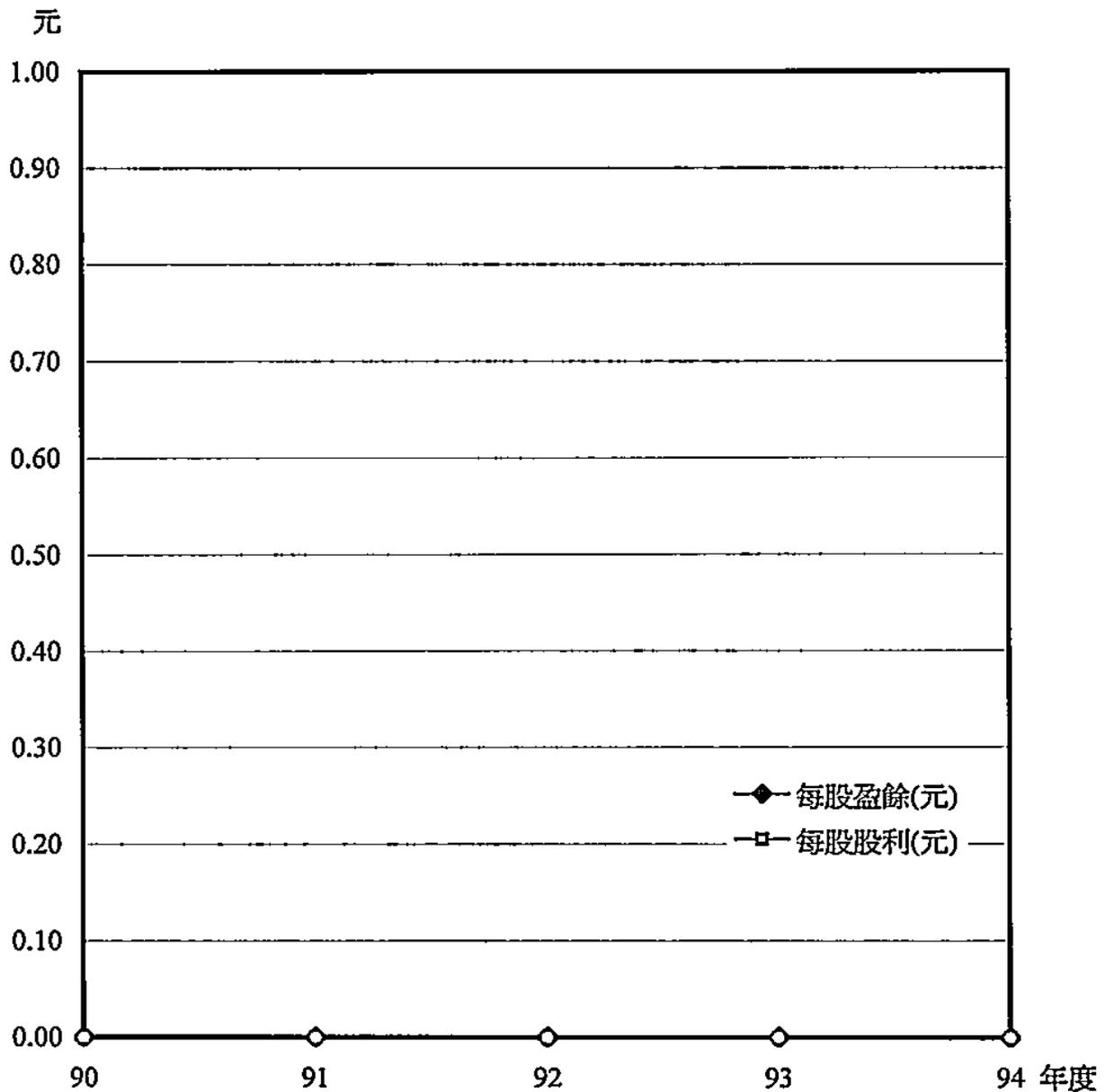
單位：新台幣千元

年度	90	91	92	93	94
營業利益率(%)	3.11%	0.03%	0.11%	0.11%	0.12%
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{133,835}{4,307,087}$	$\frac{1,196}{4,186,380}$	$\frac{4,866}{4,249,393}$	$\frac{4,095}{3,882,054}$	$\frac{5,199}{4,223,292}$
純益率(%)	-	-	-	-	-
$\frac{\text{純益}}{\text{營業收入}}$					

註：1. 90至92年度為決算數，93年度為預算數。

2. 依存款保險條例第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，致純益無列數。

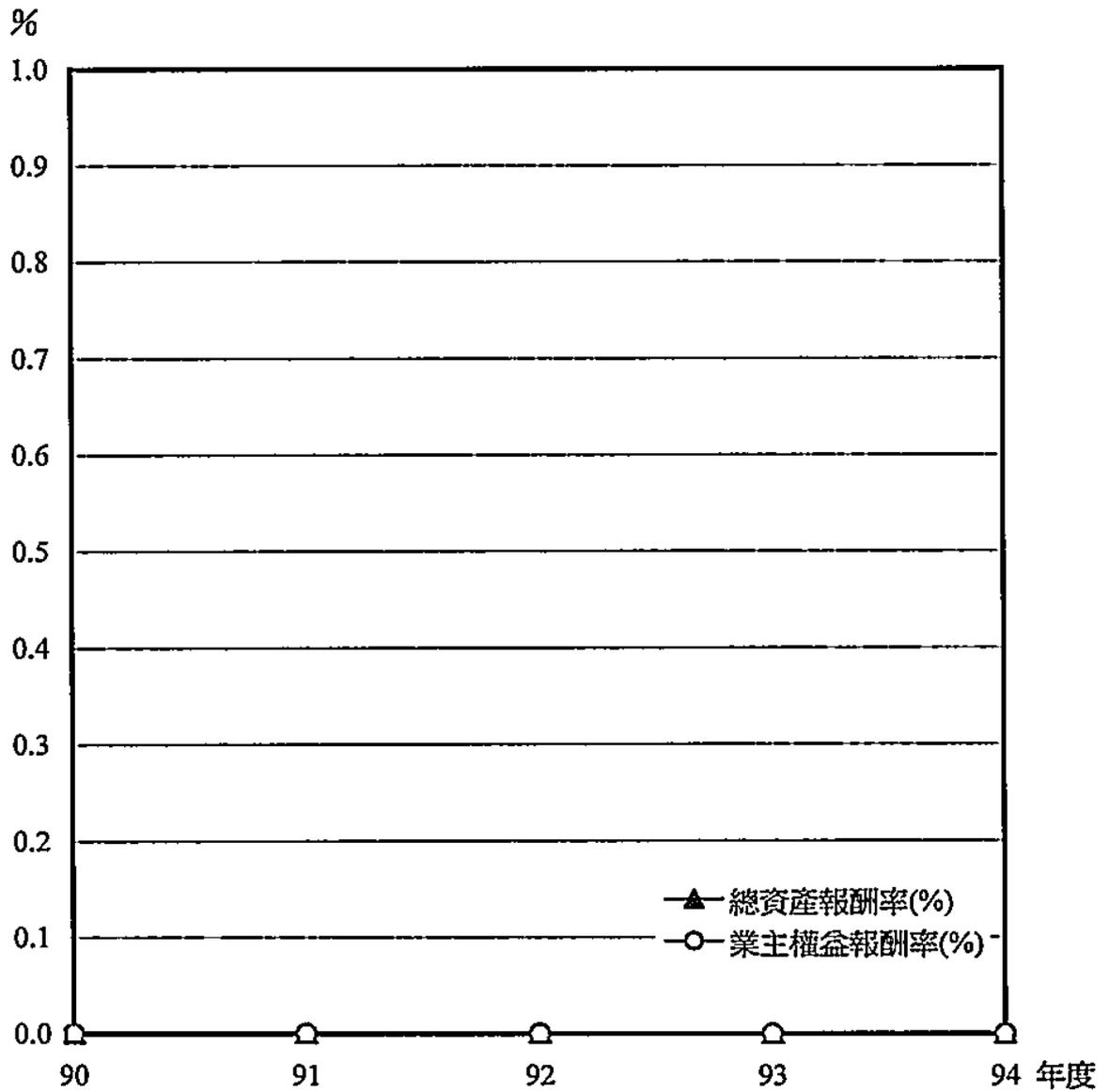
圖表5：最近5年每股盈餘及每股股利



年度	90	91	92	93	94
項目					
每股盈餘(元)	-	-	-	-	-
$\frac{\text{稅後純益(千元)}}{\text{普通股流通在外股權(千股)}}$					
每股股利(元)	-	-	-	-	-

註：依存款保險條例第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，致純益無列數，並不分派股利。

圖表6：最近5年總資產報酬率及業主權益報酬率



單位：新台幣千元

年度	90	91	92	93	94
總資產報酬率(%)	-	-	-	-	-
$\frac{\text{稅前純益}}{\text{平均資產總額}}$					
業主權益報酬率(%)	-	-	-	-	-
$\frac{\text{稅前純益}}{\text{平均業主權益總額}}$					

註：依存款保險條例第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，致純益無列數。

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 94 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比 較
金 額	%	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	金 額	%	金 額	%	增 減
4,249,393	100.00	營業收入	41-47	5	4,223,292	100.00	3,882,054	100.00	341,238
4,249,393	100.00	金融保險收入	450-459	8	4,223,292	100.00	3,882,054	100.00	341,238
483,551	11.38	利息收入	4501	4	372,400	8.82	304,793	7.85	67,607
3,765,843	88.62	保費收入	4506	6	3,850,892	91.18	3,577,261	92.15	273,631
		買賣票券利益	4531	6					
3,839,771	90.36	營業成本	51-57	4	3,684,619	87.25	3,429,793	88.35	254,826
3,665,149	86.25	金融保險成本	550-559	7	3,684,619	87.25	3,249,542	83.71	435,077
14,338	0.34	利息費用	5501	3	15,250	0.36	16,500	0.43	-1,250
108		承保費用	5507	1	200		500	0.01	-300
1,215,101	28.59	提存特別準備	5511	A	1,117,952	26.47	858,293	22.11	259,659
2,435,210	57.31	金融重建基金費用	5513	3	2,550,126	60.38	2,373,109	61.13	177,017
389	0.01	手續費用	5516	2	1,091	0.03	1,140	0.03	-49
3		買賣票券損失	5531	5					
174,622	4.11	其他營業成本	560	5			180,251	4.64	-180,251
174,622	4.11	代理費用	5607	0			180,251	4.64	-180,251
409,622	9.64	營業毛利	60	5	538,673	12.75	452,261	11.65	86,412
404,756	9.53	營業費用	58	1	533,474	12.63	448,166	11.54	85,308
343,693	8.09	業務費用	581	9	462,118	10.94	374,179	9.64	87,939
343,693	8.09	業務費用	5811	5	462,118	10.94	374,179	9.64	87,939
54,076	1.27	管理費用	582	6	61,465	1.46	63,037	1.62	-1,572
54,076	1.27	管理費用	5821	2	61,465	1.46	63,037	1.62	-1,572
6,987	0.16	其他營業費用	583	3	9,891	0.23	10,950	0.28	-1,059
4,136	0.10	研究發展費用	5831	0	7,432	0.18	6,572	0.17	860
2,851	0.07	員工訓練費用	5832	6	2,459	0.06	4,378	0.11	-1,919
4,866	0.11	營業利益	61	3	5,199	0.12	4,095	0.11	1,104
188		營業外收入	49	A					
188		其他營業外收入	491-492	8					

中央存款保險股份有限公司

損益預計表

中華民國 94 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比 較
金 額	%	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	金 額	%	金 額	%	增 減
3		賠償收入	4922	8					
185		什項收入	4929	2					
5,054	0.12	營業外費用	59	0	5,199	0.12	4,095	0.11	1,104
5,054	0.12	其他營業外費用	591-592	7	5,199	0.12	4,095	0.11	1,104
2,371	0.06	資產報廢損失	5913	6	730	0.02	1,514	0.04	-784
2,683	0.06	什項費用	5929	1	4,469	0.11	2,581	0.07	1,888
-4,866	-0.11	營業外利益(損失-)	62	1	-5,199	-0.12	-4,095	-0.11	-1,104
		稅前純益(純損-)	63	0					
		所得稅費用(利益-)	64	8					
		本期純益	69	9					

中央存款保險股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 94 年度

一、營業收入：

(一)利息收入：係以預計可運用資金(含預計承作債券附買回交易所借入資金)，依預期平均利率 1.59%估算編列。

(二)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、營業成本及費用：

(一)利息費用：參酌以往年度實際執行情形及預計未來資金運用需要，預估承作附買回交易融資之利息費用。

(二)提存特別準備：係依據存款保險條例第7條規定估列。

(三)金融重建基金費用：係依行政院金融重建基金設置及管理條例第 4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依財政部 92年9月2日台財融(六)字第0928011346號函及扣除營業稅及印花稅後估列。

(四)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，將持有之有價證券全部移由保管銀行保管，所需之保管手續費等。

(五)業務費用：明細詳「業務費用明細表」。

(六)管理費用：明細詳「管理費用明細表」。

(七)研究發展費用：明細詳「其他營業費用明細表」。

(八)員工訓練費用：明細詳「其他營業費用明細表」。

中央存款保險股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 94 年度

單位：新臺幣千元

項 目			預 算 數	說 明
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益	801	A		
調整非現金項目	802-809	8	733,079	包括提存各項準備、折舊及折耗、攤銷、處理資產損失、其他、流動資產淨減(淨增-)及流動負債淨增(淨減-)等不影響現金流動項目。
營業活動之淨現金流入 (流出-)	81	1	733,079	
投資活動之現金流量	82-84	0		
存放央行淨減(淨增-)	821	7		
短期投資淨減(淨增-)	823	1	-175,500	係增加買入有價證券。
減少固定資產及遞耗資產	831	5		
無形資產及其他資產淨減 (淨增-)	833	0	-14,870	係外購或委託外界開發電腦軟體。
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-8,307	詳固定資產建設改良擴充明細表。
投資活動之淨現金流入 (流出-)	85	4	-198,677	
融資活動之現金流量	86-88	2		
央行及同業融資淨增(淨減-)	865	9		
其他負債淨增(淨減-)	869	8	-536	係減少存入保證金。
增加資本、公積及填補虧損	871	8		
發放現金股利	877	1		
融資活動之淨現金流入 (流出-)	89	7	-536	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	533,866	
期初現金及約當現金	98	8	19,785,177	
期末現金及約當現金	99	6	20,319,043	

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			單位	新臺幣部分		
名稱	編號	檢查號碼		平均營運量	加權平均利(費)率	營運值
利息收入	4501	4	新臺幣千元			372,400
保費收入	4506	6	新臺幣千元			3,850,892
合 計			新臺幣千元			4,223,292

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 94 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
14,338	16,500	利息費用	5501	3	15,250		15,250
14,338	16,500	租金與利息	55014	5	15,250		15,250
14,338	16,500	利息	550146	2	15,250		15,250
108	500	承保費用	5507	1	200		200
108	500	材料及用品費	55073	8	200		200
108	500	用品消耗	550732	7	200		200
1,215,101	858,293	提存特別準備	5511	A	1,117,952		1,117,952
1,215,101	858,293	損失與賠償給付	55118	4	1,117,952		1,117,952
1,215,101	858,293	賠償給付	551182	3	1,117,952		1,117,952
2,435,210	2,373,109	金融重建基金費用	5513	3	2,550,126		2,550,126
2,435,210	2,373,109	其他	55139	2	2,550,126		2,550,126
2,435,210	2,373,109	其他費用	551392	1	2,550,126		2,550,126
389	1,140	手續費用	5516	2	1,091		1,091
389	1,140	服務費用	55162	3	1,091		1,091
389	1,140	棧儲、包裝、代理及 加工費	551627	5	1,091		1,091
3		買賣票券損失	5531	5			
3		損失與賠償給付	55318	9			
3		各項損失	553181	3			
3,665,149	3,249,542	合 計			3,684,619		3,684,619

中央存款保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 94 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
209,507	212,120	用人費用	58111	A	252,633	223,061	29,572
126,518	129,038	正式員額薪資	581111	5	144,524	144,524	
		臨時人員薪資	581112	0	18,350	18,350	
5,688	9,941	超時工作報酬	581113	4	17,969	480	17,489
47,680	40,413	獎金	581115	3	30,545	24,077	6,468
15,273	19,200	退休及卹償金	581116	8	24,272	24,272	
14,347	13,526	福利費	581118	7	16,971	11,356	5,615
1	2	提繳費	581119	1	2	2	
26,931	52,857	服務費用	58112	6	79,128	74,373	4,755
838	931	水電費	581121	A	2,604	2,604	
1,855	2,550	郵電費	581122	5	5,595	5,595	
5,694	17,808	旅運費	581123	0	10,532	10,532	
9,769	12,284	印刷裝訂與廣告費	581124	4	20,243	20,243	
2,695	5,360	修理保養與保固費	581125	9	10,065	10,065	
190	390	保險費	581126	3	477	477	
1,980	4,286	棧儲、包裝、代理及加工 費	581127	8	4,473	4,473	
1,192	7,010	專業服務費	581128	2	20,384	20,384	
2,718	2,238	公共關係費	581129	7	4,755		4,755
1,457	1,675	材料及用品費	58113	1	3,621	3,551	70
219	450	使用材料費	581131	6	632	562	70
1,238	1,225	用品消耗	581132	A	2,989	2,989	
1,234	4,170	租金與利息	58114	7	5,825	5,825	
121	378	房租	581142	6	378	378	
414	1,600	機器租金	581143	A	2,429	2,429	
233	1,592	交通及運輸設備租金	581144	5	1,525	1,525	
465	600	什項設備租金	581145	0	1,493	1,493	

中央存款保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 94 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
12,067	15,558	折舊、折耗及攤銷	58115	2	22,780	22,780	
3,314	3,299	房屋折舊	581151	7	3,318	3,318	
4,380	6,642	機械及設備折舊	581152	1	10,434	10,434	
634	970	交通及運輸設備折舊	581153	6	2,734	2,734	
964	1,052	什項設備折舊	581154	A	1,781	1,781	
2,774	3,595	攤銷	581159	3	4,513	4,513	
90,747	85,554	稅捐與規費	58116	8	94,432	2,010	92,422
467	520	土地稅	581162	7	500	500	
1,207	1,500	房屋稅	581164	6	1,300	1,300	
89,052	83,434	消費與行為稅	581165	A	92,522	100	92,422
21	100	規費	581168	4	110	110	
1,751	2,245	會費、捐助與分攤	58117	3	3,699	3,699	
859	1,055	會費	581171	8	1,055	1,055	
3	10	捐助	581172	2	10	10	
889	1,180	分攤	581173	7	2,634	2,634	
343,693	374,179	合 計			462,118	335,299	126,819

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 94 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號函借調行政院金融監督管理委員會17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」並考量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人員。
- (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編列。
- (六)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561萬5千元，其明細如下：
 - 1.保費收入提撥編列505萬6千元，係依於民國88年1月20日存款保險條例修正保費收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入按千分之1.0提撥，經按存保條例修正前後保費收入占保費總收入之比例，分按前開提撥率加權計算後，按千分之1.313（保費收入38億5,089萬2千元*0.1313%）編列。
 - 2.利息收入提撥編列55萬9千元，係按利息收入千分之1.5（利息收入3億7,240萬元*0.15%）編列。
- (七)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，為配合政府節約能源政策，應業務成長暨辦公室自動化所需，本遵節原則，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (二)郵電費：配合各項業務成長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：為執行「存款保險條例」第17條及21條規定項目之業務所需與因應金融自由化及公營金融事業機構民營化，本公司將加強對要保機構經營績效追蹤瞭解，與輔助主管機關實施金融管理等業務列席相關會議、對問題要保機構辦理必要之資產負債評估及淨值確認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

中央存款保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 94 年度

點」支給標準編列國內（外）旅費以及因應其他業務需要編列專力費、貨物運費等。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1.廣(公)告費：為保障金融機構存款人權益，加強維護金融秩序，以增進金融體系之安定性，繼續宣導「存款保險保障內容」、「強化要保機構風險管理」等主題。另因應行政院金融重建基金條例之修正，配合加強宣導全額保障回復為限額保障之相關措施，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、宣傳品等方式所需編列。

2.業務宣導費：為增進與要保機構聯繫，及強化要保機構業務競爭能力，以利業務推展，擬舉辦經營管理研討會，聘請學者、專家為要保機構高階層主管人員講授有關全額保障轉換為限額保障之相關措施、金融機構經營管理以及政府法令規定等課程，提昇其經營管理理念。另配合本公司20週年慶，規劃擴大舉辦20週年回顧展及一系列活動暨配合政府政策，加速金融體系發展，強化國內資本市場以及提升金融服務業競爭力，讓台灣的金融制度與國際接軌，打造台灣成為區域金融服務中心，遵照主管機關函示積極參與國際存款保險機構協會之活動，以進一步提昇我國國際能見度，並透過交流吸取先進國家經驗，作為研議相關存款保險機制之參考，經該會指定舉辦2005年第4屆全球年會及亞洲區域委員會年會等所需編列。

3.業務所需編列其他印刷裝訂費用。

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

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

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

(八)專業服務費：主要係行政院金融重建基金屆期後，問題金融機構之處理將回歸存保機制，編列預計處理問題金融機構所需之會計師及精算師公費、法律事務費、資產鑑價費用及委聘財務顧問公司規劃金融機構標售案所需之工程及管理諮詢服務費等。

(九)公共關係費：本公司業務包括存款保險，問題要保金融機構之輔導、進駐、監管及接管等，自90年起受行政院金融重建基金委託處理基層金融機構，協助處理之公關費均由本公司自行吸收，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，遵照主管機關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 94 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及因應推展業務需要，參酌以前年度執行情形編列燃料費暨其他各項設備零件等。
- (二)用品消耗：因應業務需要編列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、駐衛警制服等費用。

四、租金與利息：

- (一)房租：因應業務需要，編列租用倉庫所需費用。
- (二)機器租金：因應業務成長暨辦公室自動化需要編列電腦租金及使用費。
- (三)交通及運輸設備租金：主要係為隨時掌握及運用各項財經資訊，編列有線電視及路透社視訊費暨與財政部、中央銀行透過電腦連線網路所需費用。
- (四)什項設備租金：因應業務成長需要編列租用相關設備。

五、折舊、折耗及攤銷：

- (一)折舊：依行政院訂頒財物標準分類中除土地外之各項固定資產耐用年限加計殘值 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。
- (二)攤銷：係無形資產項下電腦軟體，依規定分 3 年攤銷，屬本年度預算購買部分按預計購入時間平均以三分之一估算編列。

六、稅捐與規費(詳繳納各項稅捐明細表)：

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

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

中央存款保險股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 94 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
47,209	50,187	用人費用	58211	8	49,505	44,069	5,436
29,450	31,378	正式員額薪資	582111	2	31,828	31,828	
		臨時人員薪資	582112	7			
1,764	2,539	超時工作報酬	582113	1	4,051		4,051
245	274	津貼	582114	6	276	276	
10,469	9,548	獎金	582115	A	6,539	5,154	1,385
3,586	4,532	退休及卹償金	582116	5	4,596	4,596	
1,695	1,915	福利費	582118	4	2,214	2,214	
1	1	提繳費	582119	9	1	1	
3,525	7,782	服務費用	58212	3	6,542	6,542	
236	270	水電費	582121	8	285	285	
297	420	郵電費	582122	2	430	430	
71	220	旅運費	582123	7	190	190	
201	400	印刷裝訂與廣告費	582124	1	330	330	
611	2,890	修理保養與保固費	582125	6	2,003	2,003	
64	216	保險費	582126	A	230	230	
836	1,414	棧儲、包裝、代理及加工 費	582127	5	1,050	1,050	
10	416	專業服務費	582128	0	524	524	
1,200	1,536	公共關係費	582129	4	1,500	1,500	
434	600	材料及用品費	58213	9	651	651	
116	170	使用材料費	582131	3	171	171	
318	430	用品消耗	582132	8	480	480	
100	920	租金與利息	58214	4	1,409	1,409	
49	162	房租	582142	3	162	162	
47	240	機器租金	582143	8	374	374	
	338	交通及運輸設備租金	582144	2	693	693	

中央存款保險股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 94 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
4	180	什項設備租金	582145	7	180	180	
2,153	2,623	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,558	2,558	
1,420	1,414	房屋折舊	582151	4	1,422	1,422	
256	500	機械及設備折舊	582152	9	350	350	
217	377	交通及運輸設備折舊	582153	3	498	498	
260	332	什項設備折舊	582154	8	288	288	
475	655	稅捐與規費	58216	5	550	550	
200	220	土地稅	582162	4	220	220	
220	300	房屋稅	582164	3	250	250	
35	80	消費與行為稅	582165	8	40	40	
19	55	規費	582168	1	40	40	
180	270	會費、捐助與分攤	58217	A	250	250	
180	270	分攤	582173	4	250	250	
54,076	63,037	合 計			61,465	56,029	5,436

中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 94 年度

一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：依預計員額參照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」並考量現行員工待遇標準編列。
- (二)超時工作報酬：參照業務實際需要及「共同項目編列標準」規定編列。
- (三)獎金：依照「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，為配合政府節約能源政策，應業務成長暨辦公室自動化所需，本摺節原則，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，因應實際需要參酌以前年度執行情形編列。
- (六)保險費：係辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等之保險費，依業務實際需要編列
- (七)棧儲、包裝、代理及加工費：配合業務需要編列各項佣金、匯費及手續費暨內部勞務性工作委外辦理之外包費。
- (八)專業服務費：主要係電腦軟體服務費。
- (九)公共關係費：為利業務順利推展，加強與業務相關人員聯繫需要編列。

三、材料及用品費：

- (一)使用材料費：依車輛數量及規定之用油標準估列燃料費暨其他各項設備零件等。
- (二)用品消耗：因應業務所需各類辦公器具與用品並汰購單價 1萬元以下不堪繼續使用之辦公器具等費用，本摺節原則編列。

中央存款保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 94 年度

四、租金與利息：因應業務需要，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：

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(詳繳納各項稅捐明細表)：

(一)土地稅：地價稅按土地稅法規定計列。

(二)房屋稅：房屋稅按房屋稅法規定計列。

(三)消費與行為稅：係依規定編列汽車牌照稅。

(四)規費：係相關行政規費及汽車燃料費等，依實際需要編列。

七、會費、捐助與分攤：分攤仰德大樓及所屬停車位之大樓與停車場管理費等。

(詳會費、捐助與分攤費用彙計表)

中央存款保險股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 94 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
4,136	6,572	研究發展費用	5831	0	7,432	7,432	
605	1,020	用人費用	58311	5	1,020	1,020	
605	1,020	正式員額薪資	583111	0	1,020	1,020	
3,045	4,672	服務費用	58312	A	5,472	5,472	
		郵電費	583122	0	200	200	
1,453	2,400	印刷裝訂與廣告費	583124	9	4,000	4,000	
1,592	2,272	專業服務費	583128	7	1,272	1,272	
396	550	材料及用品費	58313	6	610	610	
396	550	用品消耗	583132	5	610	610	
89	330	會費、捐助與分攤	58317	8	330	330	
16	80	分攤	583173	1	80	80	
73	250	補貼與獎勵	583174	6	250	250	
2,851	4,378	員工訓練費用	5832	6	2,459	2,459	
2,851	4,378	服務費用	58322	7	2,459	2,459	
303	756	旅運費	583223	A	721	721	
3	522	印刷裝訂與廣告費	583224	5	137	137	
2,546	3,100	專業服務費	583228	3	1,601	1,601	
		材料及用品費	58323	2			
		用品消耗	583232	1			
		租金與利息	58324	8			
		房租	583242	7			
6,987	10,950	合 計			9,891	9,891	

中央存款保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 94 年度

一、研究發展費用：

(一)用人費用：

顧問人員報酬：因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 94 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
5,054	4,095	其他營業外費用	591-592	7	5,199	5,199	
2,371	1,514	資產報廢損失	5913	6	730	730	
2,371	1,514	損失與賠償給付	59138	0	730	730	
2,371	1,514	各項損失	591381	4	730	730	
2,683	2,581	什項費用	5929	1	4,469	4,469	
2,683	2,581	用人費用	59291	7	4,469	4,469	
2,683	2,581	福利費	592918	3	4,469	4,469	
5,054	4,095	合 計			5,199	5,199	

中央存款保險股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 94 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：

本公司部分：

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 94 年度

單位：新臺幣千元

項		目		土 地	土改 良 地物	房建 屋 及 築	機設 械 及 備	交及設 運 輸備	什設 項備	合 計
名	稱	編 號	檢 查 號 碼							
一般建築及設備		952	8				5,396	900	2,011	8,307
土地										
房屋及建築										
機械及設備							5,396			5,396
交通及運輸設備								900		900
什項設備									2,011	2,011
合 計							5,396	900	2,011	8,307

中央存款保險 固定資產建設改良

中華民國

項 目			自 有 資 金				小 金 額	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他		
一般建築及設備	952	8	8,307				8,307	
本公司部分：			8,307				8,307	
土地								
房屋及建築								
機械及設備					5,396			5,396
交通及運輸設備					900			900
什項設備			2,011			2,011		
合 計			8,307				8,307	

股份有限公司

擴充資金來源明細表

94 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							8,307	100.00
100.00							8,307	100.00
100.00							5,396	100.00
100.00							900	100.00
100.00							2,011	100.00
100.00							8,307	100.00

中央存款保險

資本支出計畫預

中華民國

資本支出計畫			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 通 用 資 產	資 增 資	金 其 他	外 借 資 金
一般建築及設備	952	8	8,307	8,307				
土地								
房屋及建築								
機械及設備			5,396	5,396				
交通及運輸設備			900	900				
什項設備			2,011	2,011				
合 計			8,307	8,307				

股份有限公司

期進度明細表

94 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%
	94.1~94.12				8,307	100.00	8,307	100.00
	94.1~94.12				5,396	100.00	5,396	100.00
	94.1~94.12				900	100.00	900	100.00
	94.1~94.12				2,011	100.00	2,011	100.00
	94.1~94.12				8,307	100.00	8,307	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 94 年度

單位：新臺幣千元

項 目	土改 良 地物	房建 屋 及 築	機設 械 及 備	交及設 運 通輸備	什設 項備	合 計
前年度決算資產原值		265,486	67,065	16,324	20,017	368,892
上年度預計新增資產原值(註)			2,501	922	1,001	4,424
本年度(12月底止)預計新增資產原值(註)			2,683	-110	1,702	4,275
本年度(12月底止)資產總額		265,486	72,249	17,136	22,720	377,591
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		4,740	10,784	3,232	2,069	20,825
業務費用		3,318	10,434	2,734	1,781	18,267
管理費用		1,422	350	498	288	2,558
合 計		4,740	10,784	3,232	2,069	20,825

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 94 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘價 餘值	報損 廢失	出售或處理說明
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	淨 額			
固定資產								所列不堪使用之
機械及設備	946030	5	2,713	2,201	512	512		各項資產，擬依
交通及運輸設備	946040	A	1,010	841	169	169		規定辦理報廢汰
什項設備	946050	6	309	260	49	49		換。
合 計			4,032	3,302	730	730		

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		
其他政府機關資本	942040	1	4,904,731		
中央銀行			4,904,731		
民股股東資本	942050	7	50		
上海商業儲蓄銀行			10		
國泰世華商業銀行			10		
中國國際商業銀行			10		
交通銀行			10		
中國農民銀行			10		
合 計			10,000,000		

股份有限公司

股額明細表

94 年度

單位：新臺幣千元

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

戊、參 考 表

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 94 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

92年(前年) 12月31日 實際數	科 目			94年(本年) 12月31日 預計數	93年(上年) 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
24,266,526	資產	1	0	25,466,909	24,689,595	777,314
23,703,920	流動資產	11-12	8	24,910,571	24,130,366	780,205
1,014	現金	110	8	990	990	
639	銀行存款	1102	A	615	615	
375	零用及週轉金	1105	0	375	375	
17,736,422	存放央行	112	2	20,318,053	19,784,187	533,866
17,736,422	存放央行	1121	9	20,318,053	19,784,187	533,866
5,683,390	短期投資	113	0	4,375,500	4,200,000	175,500
5,683,390	買入有價證券	1131	6	4,375,500	4,200,000	175,500
262,572	應收款項	114-117	7	196,883	121,652	75,231
55,539	應收退稅款	114A	A	37,240	30,479	6,761
207,033	應收利息	1151	A	159,443	90,973	68,470
	其他應收款	1178	0	200	200	
18,986	預付款項	125	2	18,145	22,537	-4,392
18,986	預付費用	1253	1	18,145	22,537	-4,392
1,537	短期墊款	126-127	0	1,000	1,000	
1,130	短期墊款	1261	6	1,000	1,000	
406	代繳保費	1263	9			
557,620	固定資產	15	A	536,908	550,156	-13,248
294,982	土地	150	A	294,982	294,982	
228,833	土地	1501	7	228,833	228,833	
66,149	重估增值-土地	1502	3	66,149	66,149	
215,025	房屋及建築	152	5	205,573	210,313	-4,740
265,486	房屋及建築	1521	1	265,486	265,486	
50,460	累計折舊-房屋 及建築	1523	4	59,913	55,173	4,740
32,384	機械及設備	153	2	24,411	30,311	-5,900

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 94 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

92年(前年) 12月31日 實際數	科 目			94年(本年) 12月31日 預計數	93年(上年) 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
67,065	機械及設備	1531	9	72,249	69,566	2,683
34,681	累計折舊-機械 及設備	1533	1	47,838	39,255	8,583
7,699	交通及運輸設備	154	0	5,250	7,751	-2,501
16,324	交通及運輸設備	1541	6	17,136	17,246	-110
8,624	累計折舊-交通 及運輸設備	1543	9	11,886	9,495	2,391
7,530	什項設備	155	7	6,692	6,799	-107
20,017	什項設備	1551	3	22,720	21,018	1,702
12,487	累計折舊-什項 設備	1553	6	16,028	14,219	1,809
4,529	無形資產	17	7	18,741	8,384	10,357
4,529	無形資產	170	7	18,741	8,384	10,357
4,529	電腦軟體	1708	8	18,741	8,384	10,357
456	其他資產	18	5	689	689	
454	什項資產	181-182	2	689	689	
454	存出保證金	1811	9	689	689	
2	遞延資產	183-184	7			
2	其他遞延資產	1849	1			
24,266,526	資產總額			25,466,909	24,689,595	777,314

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 94 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

92年(前年) 12月31日 實際數	科 目			94年(本年) 12月31日 預計數	93年(上年) 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
12,989,761	負債	2	9	14,190,144	13,412,830	777,314
2,017,614	流動負債	21-22	7	1,241,584	1,581,686	-340,102
2,017,614	應付款項	214-217	6	1,241,584	1,581,686	-340,102
922	應付代收款	2145	8	1,500	1,500	
109,678	應付費用	2147	A	40,084	80,186	-40,102
	應付稅款	2148	7			
590	應付利息	2151	0			
1,906,424	附買回有價證券負債	2162	3	1,200,000	1,500,000	-300,000
25,551	長期負債	25	0	25,551	25,551	
25,551	長期債務	250-251	0	25,551	25,551	
25,551	估計應付土地增值稅	2515	9	25,551	25,551	
10,946,596	其他負債	28	4	12,923,009	11,805,593	1,117,416
10,945,933	營業及負債準備	280-281	4	12,922,178	11,804,226	1,117,952
10,945,933	賠款特別準備	2814	7	12,922,178	11,804,226	1,117,952
663	什項負債	282-283	8	831	1,367	-536
663	存入保證金	2821	5	831	1,367	-536
11,276,764	業主權益	3	8	11,276,765	11,276,765	
10,000,000	資本	31	6	10,000,000	10,000,000	
10,000,000	資本	310	6	10,000,000	10,000,000	
10,000,000	資本	3101	2	10,000,000	10,000,000	
40,598	資本公積	32	4	40,598	40,598	
40,598	資本公積	320	4	40,598	40,598	
40,598	土地重估增值準備	3203	3	40,598	40,598	
1,236,167	保留盈餘	33	2	1,236,167	1,236,167	
1,236,167	已指撥保留盈餘	330	2	1,236,167	1,236,167	
235,701	法定公積	3301	9	235,701	235,701	
1,000,466	特別公積	3302	5	1,000,466	1,000,466	

中央存款保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 94 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

92年(前年) 12月31日 實際數	科 目			94年(本年) 12月31日 預計數	93年(上年) 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
	未指撥保留盈餘	331	0			
	累積盈餘	3311	6			
24,266,526	負債及業主權益總額			25,466,909	24,689,595	777,314

註：本年度預算信託代理與保證資產（負債）各有 7,218 千元。

中央存款保險股份有限公司

資產負債表說明

中華民國 94 年度

- 一、本公司自 90 年度起遵照 90 年 7 月 9 日公布存款保險條例部分修正條文第 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。」
- 二、93 年 12 月 31 日預計數，係 93 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、依據行政院主計處 93 年 3 月 18 日處會二字第 0930001798 號函增修會計科目及其編號，自本年度起配合辦理調整之會計科目對照如下：

原編列之會計科目

附買回債券負債

增修後編列之會計科目

附買回有價證券負債

中央存款保險股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 94 年度

單位：人

科 目		上年度預算數		本年度增減數		本年度預算數		增 減 原 因	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分		國 外 部 分
營業總支出部分	972	4	304		-143		161		本公司檢查人員143人移撥行政院金融監督管理委員會，其中17人依立法院台立法院議字第0920050859號函，借調該會。
業務部分	9722	7	148		-16		132		
正式職員	97221	2	136		-16		120		
臨時職員	97222	8							
正式工員	97223	3	12				12		
管理部分	9723	3	29				29		
正式職員	97231	9	25				25		
臨時職員	97232	4							
正式工員	97233	0	4				4		
其他部分(代理費用)	9724	0	127		-127				
正式職員	97241	5	127		-127				
合 計			304		-143		161		

中央存款保險 用人費用

中華民國

部 門 別			正額 式薪 員資	臨員 時薪 人資	超作 時報 工酬	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	177,372	18,350	22,020	276	7,853	29,231	
業務費用	974581	9	144,524	18,350	17,969		6,468	24,077	
顧問人員	9745812	6	60						
國內部分	97458121	9	60						
職員	9745813	0	137,697	18,350	16,997		6,165	22,950	
國內部分	97458131	2	137,697	18,350	16,997		6,165	22,950	
工員	9745814	3	6,767		972		303	1,127	
國內部分	97458141	6	6,767		972		303	1,127	
管理費用	974582	3	31,828		4,051	276	1,385	5,154	
董(理)監事	9745821	7	906						
職員	9745823	4	29,001		3,428	276	1,299	4,834	
國內部分	97458231	7	29,001		3,428	276	1,299	4,834	
工員	9745824	8	1,921		623		86	320	
國內部分	97458241	A	1,921		623		86	320	
其他營業費用	974583	8	1,020						
顧問人員	9745832	5	1,020						
國內部分	97458321	8	1,020						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
合 計			177,372	18,350	22,020	276	7,853	29,231	

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

94 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 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		
28,868			14,556	321	5,615	107	3,055	3	307,627
24,272			8,649	234	5,615	89	2,384	2	252,633
									60
									60
23,407			8,270	230	5,382	82	2,192		241,722
23,407			8,270	230	5,382	82	2,192		241,722
865			379	4	233	7	192	2	10,851
865			379	4	233	7	192	2	10,851
4,596			1,645	87		18	464	1	49,505
									906
4,350			1,537	86		15	400		45,226
4,350			1,537	86		15	400		45,226
246			108	1		3	64	1	3,373
246			108	1		3	64	1	3,373
									1,020
									1,020
									1,020
			4,262				207		4,469
			4,071				207		4,278
			4,071				207		4,278
			191						191
			191						191
28,868			14,556	321	5,615	107	3,055	3	307,627

中央存款保險股份有限公司

繳納各項稅捐明細表

中華民國 94 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 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
名 稱	編 號	號 碼											
所得稅費用	9761	0											
營利事業所得稅費用	97611	5											
土地稅	9762	6		720								720	
一般土地地價稅	97622	7		720								720	
房屋稅	9764	9		1,550								1,550	
一般房屋稅	97641	4		1,550								1,550	
消費與行為稅	9765	5	77,018	15,544							77,018	15,544	
營業稅	97657	3	77,018								77,018		
印花稅	97658	9		15,404								15,404	
使用牌照稅	97659	4		140								140	
規費	9768	4	70	80							70	80	
行政規費	97681	0		80								80	
汽車燃料使用費	97683	A	70								70		
合 計			77,088	17,894							77,088	17,894	

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 94 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				
94年度預算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元			3,850,892
93年度預算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元			3,577,261
92年度決算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元			3,765,843
91年度決算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元			3,597,274
90年度決算數 存款保險	4506	6	新臺幣千元			3,408,582

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 94 年度

單位：新台幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			1,055	
國際組織會費	業務費用		730	
			730	
		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， 做為金融檢查技巧改進參考。
		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、協助與互動資訊作為業 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， 做為金融檢查技巧改進參考。
		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， 做為金融檢查技巧研究、訓練及 改進參考。
職業團體會費	業務費用		50	
			50	
		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	
		中華民國防務協會。	10	贊助社會公益活動。
分攤			2,964	
分攤大樓管理費	業務費用		2,654	
			2,454	
		1. 仰德大樓管理費	2,150	依實際需要估列。
		2. 南區辦公室管理費	174	"

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 94 年度

單位：新台幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
分攤其他費用	管理費用	3.中區辦公室管理費	130	"
			200	
	業務費用	仰德大樓管理費	200	依實際需要估列。
			310	
		參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用。	180	依實際需要估列。
			180	
	管理費用	參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用。	50	依實際需要估列。
			50	
	研究發展費用	國家行局公司管理部門座談會之分攤費用。	80	依實際需要估列。
			80	
補貼與獎勵 獎勵費用	研究發展費用		250	
			250	
		獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品費用。	250	推動同仁研究發展風氣，增進專業素養，並提高工作效率，依實際需要估列。
會費、捐助與 分攤	合 計		4,279	

中央存款保險

各項費用

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年		
			合計	金融保險 成本	業務費用
401,434	404,205	用人費用	307,627		252,633
241,793	248,431	正式員額薪資	177,372		144,524
		臨時人員薪資	18,350		18,350
10,867	16,105	超時工作報酬	22,020		17,969
245	274	津貼	276		
90,726	77,186	獎金	37,084		30,545
30,833	36,740	退休及卹償金	28,868		24,272
26,969	25,466	福利費	23,654		16,971
2	3	提繳費	3		2
61,608	100,677	服務費用	94,692	1,091	79,128
2,399	2,561	水電費	2,889		2,604
4,310	5,640	郵電費	6,225		5,595
22,541	36,500	旅運費	11,443		10,532
11,983	16,383	印刷裝訂與廣告費	24,710		20,243
5,098	10,600	修理保養與保固費	12,068		10,065
318	898	保險費	707		477
3,829	8,334	棧儲、包裝、代理及加工費	6,614	1,091	4,473
6,784	15,443	專業服務費	23,781		20,384
4,346	4,318	公共關係費	6,255		4,755
3,252	4,885	材料及用品費	5,082	200	3,621
466	890	使用材料費	803		632
2,786	3,995	用品消耗	4,279	200	2,989
16,996	25,390	租金與利息	22,484	15,250	5,825
328	840	房租	540		378
570	3,040	機器租金	2,803		2,429
792	3,730	交通及運輸設備租金	2,218		1,525
969	1,280	什項設備租金	1,673		1,493
14,338	16,500	利息	15,250	15,250	
19,150	23,662	折舊、折耗及攤銷	25,338		22,780
4,735	4,713	房屋折舊	4,740		3,318

股份有限公司

彙計表

94 年度

單位：新臺幣千元

度 預 算 數				備 註
管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	
49,505	1,020		4,469	旅運費項下內含臺澎金馬地區旅費7,268千元（分屬業務費用7,153千元、管理費用115千元）及國外旅費3,603千元（分屬業務費用 2,882千元、員工訓練費用 721千元）。
31,828	1,020			
4,051				
276				
6,539				
4,596				
2,214			4,469	
1				
6,542	5,472	2,459		
285				
430	200			
190		721		
330	4,000	137		
2,003				
230				
1,050				
524	1,272	1,601		
1,500				
651	610			
171				
480	610			
1,409				
162				
374				
693				
180				
2,558				
1,422				

中央存款保險

各項費用

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 年		
			合 計	金融保 險成本	業務費用
7,329	10,070	機械及設備折舊	10,784		10,434
1,507	2,311	交通及運輸設備折舊	3,232		2,734
2,090	2,423	什項設備折舊	2,069		1,781
3,489	4,145	攤銷	4,513		4,513
91,287	86,314	稅捐與規費	94,982		94,432
667	740	土地稅	720		500
1,428	1,800	房屋稅	1,550		1,300
89,129	83,574	消費與行爲稅	92,562		92,522
63	200	規費	150		110
3,170	4,005	會費、捐助與分攤	4,279		3,699
859	1,055	會費	1,055		1,055
3	10	捐助	10		10
2,234	2,590	分攤	2,964		2,634
73	350	補貼與獎勵	250		
1,217,475	859,807	損失與賠償給付	1,118,682	1,117,952	
2,373	1,514	各項損失	730		
1,215,101	858,293	賠償給付	1,117,952	1,117,952	
2,435,210	2,373,109	其他	2,550,126	2,550,126	
2,435,210	2,373,109	其他費用	2,550,126	2,550,126	
4,249,582	3,882,054	合 計	4,223,292	3,684,619	462,118

股份有限公司

彙計表

94 年度

單位：新臺幣千元

度 預 算 數				備 註
管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	
350				
498				
288				
550				
220				
250				
40				
40				
250	330			
250	80			
	250			
			730	
			730	
61,465	7,432	2,459	5,199	

主辦會計人員：劉慧玲



機關長官：蔡進財

