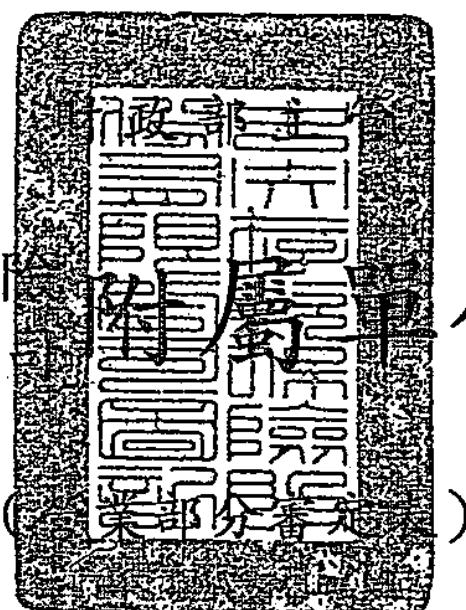


中華民國 95 年度

中央政府總預算

中央存款保  
股份有限公



位預算

◎依立法院審定數編製◎

中央存款保險股份有限公司編

# 目 錄

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、本公司業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍.....	3
二、最近5年經營趨勢.....	3
貳、營業政策	
一、關於執行政府政策者.....	4
二、關於經營管理者.....	7
參、業務計畫	
一、營運計畫.....	8
二、固定資產建設、改良、擴充與其資金來源計畫.....	11
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	13
二、盈虧撥補之預計.....	13
三、現金流量之預計.....	14
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	16
二、較上年度預算各項目增減原因與理由.....	17
三、財務狀況分析.....	18
四、投資報酬分析.....	18
五、其他有關說明.....	18
丙、主要表	
一、損益預計表.....	25
二、現金流量預計表.....	28

## 丁、明細表

### 壹、損益明細科目

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

### 貳、現金流量明細科目

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

### 戊、參考表

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

## 甲、財務摘要

# 中央存款保險股份有限公司

## 甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	41.62	42.23	-0.61	1.44
營業總支出	41.62	42.23	-0.61	1.44
純益（純損一）				
<b>盈虧撥補：</b>				
國庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘				
<b>現金流量(1)：</b>				
增加固定資產及遞耗資產	0.10	0.08	0.02	25.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增		5.34		
現金及約當現金淨減	56.58			
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額(2)	187.85	240.21	-52.36	21.80
固定資產餘額	5.29	5.40	-0.11	2.04
長期負債餘額	0.26	0.26		
業主權益	112.77	112.77		

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：新臺幣千元

主要業務 項 目	91 年度決算數		92 年度決算數		93 年度決算數		94 年度預算數		95 年度預算數	
	金 領	環比	金 領	環比	金 領	環比	金 領	環比	金 領	環比
存款保險 (營運值)	3,597,274	105.54	3,765,843	104.69	3,908,935	103.80	3,850,892	98.52	3,788,525	98.38

91 年至 93 年營運值小幅增加，主要係因當時國內經濟景氣不佳，要保機構逾放比率居高不下，在風險差別費率制度下，經營風險愈高將適用較高費率，故要保機構加權平均風險費率偏高，為利國內經濟活動進行，中央銀行持續採行寬鬆貨幣政策，故貨幣供給額 M2 年增率緩增，保額內存款亦微幅增加，致 91 年至 93 年營運值呈現逐年微幅增加趨勢。

在政府力行各項金融改革措施及推動金融機構合併下，成效陸續顯現，且金融機構亦積極配合打消呆帳，使金融機構經營體質及獲利能力已大為改善，在風險差別費率制度下，風險愈低者將適用較低費率，爰使要保機構加權平均風險費率自 94 年起呈下降趨勢，又金融重建基金擴大財源案經立法院第 6 屆第 1 會期通過，94 年 6 月 22 日公布施行，爰預估金融機構加權平均風險費率尚有下降空間，營運值亦將呈下滑趨勢。

## (二)最近 5 年收支盈餘趨勢表

單位：新臺幣千元

項目	91 年度決算數		92 年度決算數		93 年度決算數		94 年度預算數		95 年度預算數	
	金額	環比	金額	環比	金額	環比	金額	環比	金額	環比
營業總收入	4,187,348	97.14	4,249,581	101.49	4,348,760	102.33	4,223,292	97.11	4,162,193	98.55
營業總支出	4,187,348	97.14	4,249,581	101.49	4,348,760	102.33	4,223,292	97.11	4,162,193	98.55
本期純益										

本公司自 90 年度起遵照 90 年 7 月 9 日公布之存款保險條例第 7 條「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」，以增加「金融保險成本—提存特別準備」方式辦理，故營業總支出同營業總收入，盈餘無列數。

## 貳、營業政策

### 一、關於執行政府政策者：

#### (一)本公司所營業務配合政策部分：

近年來，政府為配合金融環境之轉變，強化金融監理機制，陸續進行多項金融改革，存款保險機制為金融安全網之一環，本公司亦擔負處理問題金融機構及穩定金融之相關任務；又衡酌世界各國存款保險制度之角色及功能，已由傳統單純之「賠付者」(pay-box)，提升至肩負風險評估與控管、終止要保權、強化履行保險責任機制等，並累積足夠存款保險賠款準備金，俾能配合主管機關立即糾正措施，迅速處理問題金融機構，以維護金融安定。另金融重建基金於94年7月10日停止處理問題金融機構後，存款保險將由全額保障回歸限額保障，為利制度之順利轉換，亦需建立配套機制，爰檢討修正「存款保險條例」，行政院於94年4月18日以院臺財字第0940084403號函送立法院審議，期配合政府金融監理政策之執行及協助完成各項金融改革，並達成存款保險機制保障存款人權益及穩定金融秩序之目的。

## (二)本公司配合施政重點部分：

- 1.逐步統合公股管理業務，促進公營事業強化公司治理及風險管理，提升經營績效，增進國庫權益：  
本公司依公股管理小組相關規定辦理，並訂定本公司治理方案。
- 2.繼續推動第2階段金融改革，擴大金融機構規模，促成具區域代表性之金融機構之營運，加速金融機構整併；研訂金融服務業法制，強化金融創新與風險管理機制，提升金融業競爭力，發展我國成為區域金融服務中心：本公司配合政府持續推動第2階段金融改革，除繼續接受行政院金融重建基金委託，有效處理經營不善金融機構，俾維護金融市場安定及信用秩序，以營造健全金融環境外，並將配合存款保險條例修正，研議修正相關規章及作業手冊，強化存款保險機制，期於金融重建基金

退場後，發揮存款保險功能，維護金融秩序及安定金融環境。

3. 促進政府採購制度化、現代化及國際化；赓續推動統一發包暨集中採購及政府採購電子工作，落實專業專責及提升整體政府採購效能；強化行政部門採購稽核功能，建立公開、透明的政府採購環境：

本公司配合政府採購制度化、現代化及國際化並落實專業專責及提升政府採購效能暨建立公開、透明之政府採購環境，各項採購業務皆依據政府採購法之規定辦理，並依公平及公開原則，妥善規劃採購作業制度及程序，以提升採購效率及確保採購品質；營繕工程之設計監造亦切實依採購法及相關子法規定辦理採購，以強化及提升工程品質。

4. 發展公務人力資源，型塑學習型政府：

本公司為金融安全網之一環，肩負存款保險及問題金融機構停業清理等任務，本年度為強化承保風險控管，配合業務需要，派員參加台灣金融研訓院、資策會及有關訓練機構訓練，及選派人員出國研究，提供同仁業務改進參考，並設立外語研習班，聘請外籍教師執教，以提升同仁外語能力。另為加速監理人才養成，擴大安排參與實習監接管業務訓練，邀請財顧公司、專家學者或內部資深同仁，辦理不良債權處理實務及法律問題、接管業務等處理問題金融機構相關業務訓練課程，提升員工金融監理專長訓練，俾利業務執行，有效控管承保風險，達成政府交付使命。

5. 訂綱推動政府資訊通信基礎建設應用發展，加強資訊安全管理；提供符合民眾需求之便捷網路申辦服務，深化行政資訊應用；跨機關橫向整合政府資訊，有效支援施政決策：

- (1) 賽績維護「金融機構網際網路傳輸系統」，應用網際網路通信功能並採用 SSL 加密之安全機制，俾利蒐集各金融機構之相關資料，及時掌控各金融機構之經營現況及營運風險，強化場外監控功能。
- (2) 加強維護網路安全偵測系統、網頁監控系統及防火牆系統之防衛功能，降低駭客藉由網際網路入侵之風險，以維資訊安全。
- (3) 透過金融監督管理委員會建置之「金融監理資訊共享平台系統」及農業金融局建置之「農漁會信用部財務資料網際網路申報系統」，取得各金融機構申報財業務資料，提供全國金融預警等相關系統之資訊，達到資訊共享，有效監理金融機構之目的。

## 二、關於經營管理者

- (一) 繼續處理行政院金融重建基金結束後，未完結事項及相關不法案件追償事宜。
- (二) 推動對問題要保機構之立即糾正措施與退場機制。
- (三) 強化場外監控機制及金融預警系統，有效掌握要保機構經營資訊，並適時導正要保機構之經營風險。
- (四) 持續與相關金融監理機關加強資訊交流及協調處理機制，以利控管承保風險。
- (五) 配合存款保險條例修正通過後，研議修正相關規章及作業手冊，健全金融安全網。
- (六) 為提高風險承擔能力，強化存款人信心，繼續充實存款保險賠款特別準備金。
- (七) 積極參與國際存款保險機構協會及國際金融監理相關活動，增進國際合作與經驗交流。
- (八) 加強研究發展，並持續加強員工訓練及提升專業技能。

## 參、業務計畫

### 一、營運計畫：

#### (一)營運值目標：

參酌 93 年度決算營運值與預算目標成長情形，預期本年度國內經濟成長步調為走緩趨勢，及中央銀行為消弭通膨預期心理調整寬鬆貨幣政策，暨政府為改善金融環境，近年來大力推動金融改革政策，如通過行政院金融重建基金設置及管理條例，處理淨值為負之金融機構、鼓勵金融機構積極打消呆帳降低逾放比率、推動金融機構合併等金改措施之推動下，預估未來金融機構經營體質將更健全，獲利能力將明顯提升，經營風險將降低，在目前風險費率制度下，要保機構平均費率將呈下降趨勢等因素，擬訂營運目標如下：

單位：新臺幣千元

營運項目	營運值
存款保險	3,788,525

#### (二)對要保機構風險管理業務：

##### 1. 加強與相關金融監理機關之資訊交流及協調處理機制，以利控管承保風險：

(1)不定期產出金融預警各項管理性報表，將要保機構重要財務業務資訊與各金融監理機關交流。

(2)透過金融監理聯繫小組，加強與各金融監理機關對金融監理資訊交流及要保機構經營危機處理等之合作及聯繫。

##### 2. 強化場外監控機制及金融預警系統，有效掌握要保機構經營資訊，適時導正要保機構經營風險：

(1)定期辦理要保機構經營狀況之分析，適時掌握要保機構重大經營狀況及可能之承保風險。

(2)強化金融預警功能，以提升場外監控績效：

- ①運用金融預警系統評估分析要保機構之經營績效，並對評等較差之要保機構加強營運資訊之掌握。
- ②持續檢討修正網路監控系統，及早發現要保機構財、業務經營異常之變化，俾適時採取必要之措施。
- (3)對有重大經營缺失之要保機構採專人專戶管理，協助要保機構加強風險管理措施。
- 3. 視狀況辦理必要之專案實地查核或風險評估，以利對要保機構之後續處理：
  - (1)行使終止要保前之查核。
  - (2)履行保險責任前資產負債之查核。
- 4. 視狀況對問題要保機構提出警告或採取終止要保之措施，以控管承保風險：
 

依存款保險條例規定，對要保機構有違反法令、保險契約或經營不健全業務者提出警告，並限期改正，對限期未改正者，依法公告終止其要保資格，以控制承保風險。
- 5. 不定期辦理各項經營管理及風險管理座談會，以協助要保機構穩健經營：
  - (1)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。
  - (2)就經營管理新議題，不定期舉辦經營管理座談會，並邀請要保機構高階主管參加，以提升整體經營理念。
  - (3)就金融業務暨新金融商品之發展趨勢，不定期舉辦研討會或訓練課程，邀請學者專家講授業務相關內容。
- 6. 配合政府政策揭露要保機構部分經營資訊，以發揮市場制約機能：
 

配合政府對金融機構資訊採逐步公開揭露之政策，繼續摘錄要保機構部分經營資訊登載於存款保險資訊季刊及登錄

於本公司網站，供大眾查閱，以發揮市場制約機能。

(三)清理業務：

1. 配合政府政策派員接管資本嚴重不足要保機構，以利其順利退出市場：

配合政府政策派員接管資本嚴重不足要保機構，以有效控制承保風險；至於為促成健全要保機構併購或承受其全部或部分之營業及資產負債，必要時得對該健全要保機構提供財務協助。

2. 研擬問題要保機構最佳處理方式並提報主管機關，以有效處理問題要保機構。

3. 繼續蒐集國內外有關問題金融機構處理、併購交易策略及不良債權包裝、銷售之最新實務發展，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，包括標售策略、員工權益保障等事項，俾使併購案得以順利進行。

(2)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，並提升不良債權處理效率。

4. 對問題要保機構涉及不法案件人員進行民刑事訴追事宜：對問題要保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。

(四)研究發展及管理革新：

1. 研究先進國家過渡銀行運作機制，如實施條件、作業程序及相關配套措施等，以促進本公司處理問題要保機構效能與彈性。

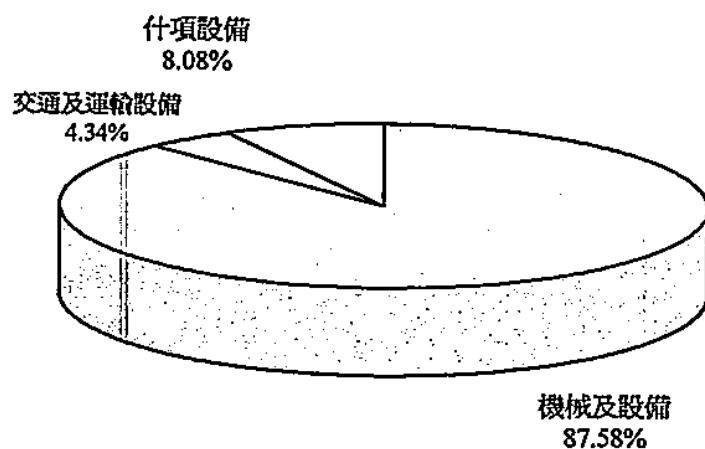
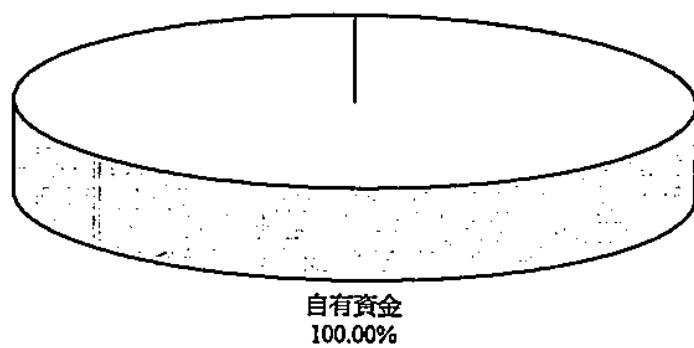
2. 蒉集並研究韓國以併購方式或其他策略處理問題銀行之案例與相關資料，據以為本公司擬訂有效處理問題銀行之機制。

## 二、固定資產之建設、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 10,023 千元，屬一般建築及設備計畫，均於本年度內完成，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 8,778 千元，主要係部分桌上型個人電腦、磁碟陣列機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。
- (二)交通及運輸設備：編列 435 千元，主要係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 810 千元，主要係冷氣機空調設備、木製會議桌等已逾規定汰換年限，不堪使用，依規定辦理汰換暨增進同仁專業知識繼續充實之圖書設備。
- (四)「95 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1：95年度固定資產建設改良擴充及其資金來源

建設改良擴充資金來源

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	95年度預算	資金來源	95年度預算
機械及設備	8,778	自有資金	10,023
交通及運輸設備	435	營運資金	10,023
什項設備	810	外借資金	-
合計	10,023	合計	10,023

## 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)營業收入預計 4,162,193 千元，均為金融保險收入，包括：

1. 利息收入 373,668 千元。
2. 保費收入 3,788,525 千元。

(二)營業成本預計 3,568,753 千元，占營業收入 85.74%，均為金融保險成本，包括：

1. 利息費用 18,000 千元。
2. 承保費用 1,030 千元。
3. 提存特別準備 1,039,997 千元。
4. 金融重建基金費用 2,508,580 千元。
5. 手續費用 1,146 千元。

(三)營業毛利預計 593,440 千元，占營業收入 14.26%。

(四)營業費用預計 587,094 千元，占營業收入 14.11%，包括：

1. 業務費用 515,078 千元。
2. 管理費用 62,785 千元。
3. 其他營業費用 9,231 千元。

(五)營業利益預計 6,346 千元，占營業收入 0.15%。

(六)營業外費用預計 6,346 千元，占營業收入 0.15%。

(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：

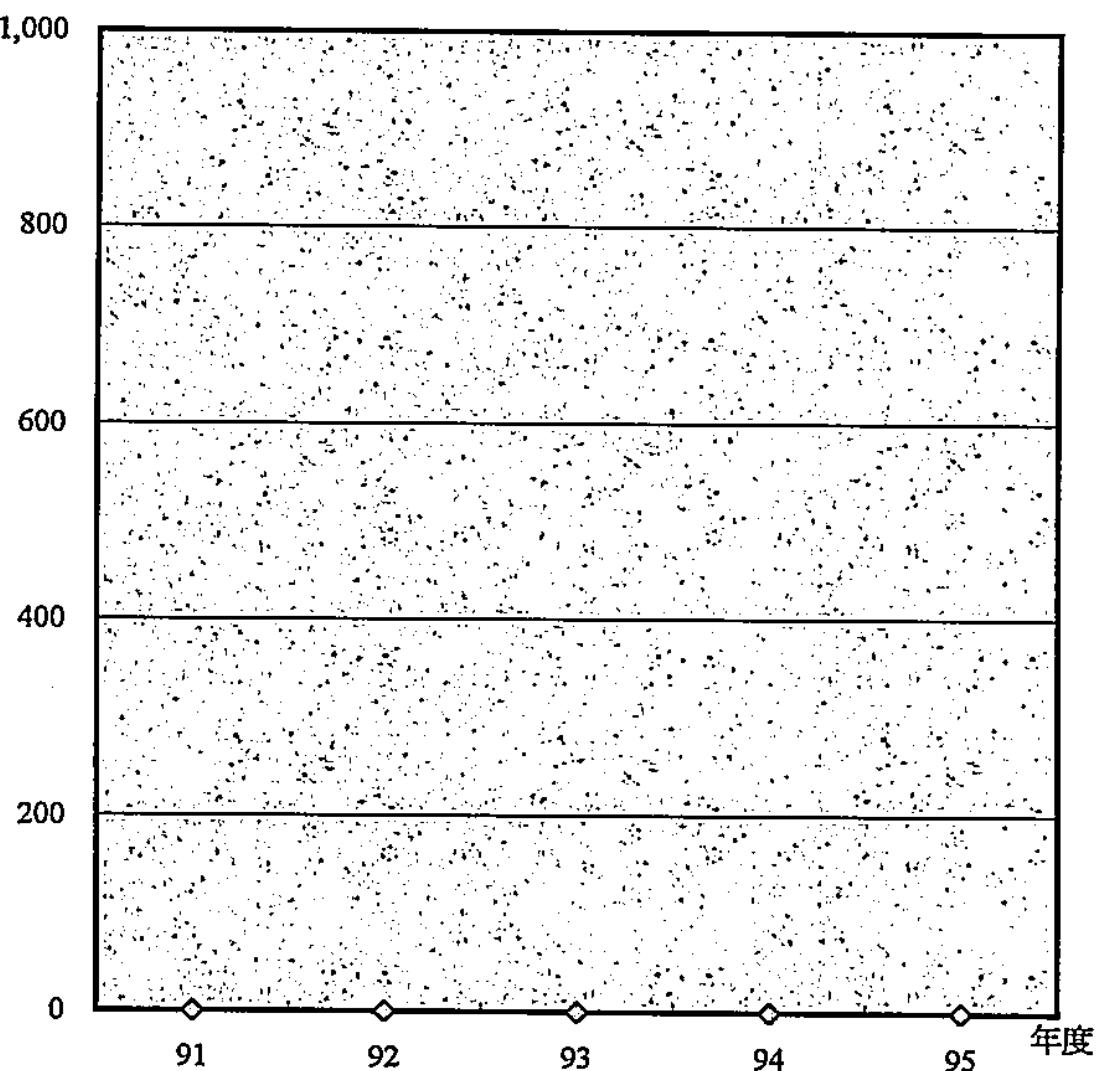
本年度現金流量編列如下：

- (一)營業活動之淨現金流出 5,218,191 千元。
- (二)投資活動之淨現金流出 439,843 千元。
- (三)融資活動之淨現金流入 171 千元。

以上各活動所產生之現金流入、流出數軋抵後，現金及  
約當現金淨減預計 5,657,863 千元。

百萬元

圖表2：最近5年純益



單位：新臺幣千元

年 度 項 目	91	92	93	94	95
收入	4,187,348	4,249,581	4,348,760	4,223,292	4,162,193
營業收入	4,186,380	4,249,393	4,347,860	4,223,292	4,162,193
營業外收入	968	188	900	-	-
收入合計	4,187,348	4,249,581	4,348,760	4,223,292	4,162,193
支出	4,187,348	4,249,581	4,348,760	4,223,292	4,162,193
營業成本	3,816,544	3,839,771	3,841,237	3,684,619	3,568,753
營業費用	368,640	404,756	421,550	533,474	587,094
營業外費用	2,164	5,054	85,973	5,199	6,346
所得稅費用	-	-	-	-	-
支出合計	4,187,348	4,249,581	4,348,760	4,223,292	4,162,193
本期純益	-	-	-	-	-

註：91年度至93年度為決算數，94年度為預算數。

## 伍、預算補充說明及分析

### 一、營業收支之估計基礎及計算方法：

#### (一)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)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）及依立法院台立院議字第 0920050859 號函規定借調行政院金融監督管理委員會 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 24 人用人費用。

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條例之修正，編列預計處理問題要保機構所需相關費用。

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：依照預計業務需要編列。

## 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 3,788,525 千元，較上年度預算數 3,850,892 千元，減少 62,367 千元，計 1.62%，係參酌 93 年度決算營運值與預算目標成長情形，並預估因政府金融改革成效，未來要保機構經營體質將更健全，獲利能力將明顯提升，經營風險將降低，在目前風險差別費率制度下，要保機構平均費率將呈下降趨勢等各項因素估計編列。

### (二)損益各科目增減原因之分析：

1. 營業收入方面：本年度預計 4,162,193 千元，較上年度預算數 4,223,292 千元，減少 61,099 千元，計 1.45%，主要係因保費收入較上年度減少所致。
2. 營業成本方面：本年度預計 3,568,753 千元，較上年度預算數 3,684,619 千元，減少 115,866 千元，計 3.14%，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 1,039,997 千元，較上年度預算數 1,117,952 千元，減少 77,955 千元，計 6.97%，主要係因保費收入減少及業務費用增加，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減少所致。
  - (2)金融重建基金費用：本年度預計 2,508,580 千元，較上年度預算數 2,550,126 千元，減少 41,546 千元，計 1.63%，係因保費收入較上年度減少所致。
3. 營業費用方面：本年度預計 587,094 千元，較上年度預算數 533,474 千元，增加 53,620 千元，計 10.05%，主要係因業務費用增加編列預計處理問題要保機構相關費用所致。
4. 營業外費用方面：本年度預計 6,346 千元，較上年度預算

數 5,199 千元，增加 1,147 千元，計 22.06%，主要係因依規定辦理不堪使用設備報廢損失較上年度增加所致。

### 三、財務狀況分析：

(一)資產組成：資產總額預計 20,580,076 千元，包括：

1. 流動資產 20,037,734 千元，占資產總額 97.36%。
2. 固定資產 529,421 千元，占資產總額 2.58%。
3. 無形資產 12,232 千元，占資產總額 0.06%。
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 9,303,311 千元，占負債及業主權益總額 45.20%，包括：

1. 流動負債 1,253,064 千元，占負債及業主權益總額 6.09%。
2. 長期負債 25,551 千元，占負債及業主權益總額 0.12%。
3. 其他負債 8,024,696 千元，占負債及業主權益總額 38.99%。

(三)業主權益之內涵：業主權益總額預計 11,276,765 千元，占負債及業主權益總額 54.80%，包括：

1. 資本 10,000,000 千元，占負債及業主權益總額 48.59%。
2. 資本公積 40,598 千元，占負債及業主權益總額 0.20%。
3. 保留盈餘 1,236,167 千元，占負債及業主權益總額 6.01%。

「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 3 條第 1 項第 2 款規定自中華民國 91 年 1 月起 10 年內，依 89 年 1 月 1 日調高存款

保險費費率所增加之存款保險費收入為該基金之財源之一，本年度編列金融重建基金費用 2,508,580 千元。

圖表3：最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目	年度	最近5年 財務分析				
		91	92	93	94	95
財務結構%	負債占資產比率	50.38	53.53	54.43	55.72	45.21
	固定資產占淨值比率	5.01	4.94	4.91	4.76	4.69
償債能力	流動比率(%)	1,258.56	1,174.85	1,878.36	2,006.35	1,599.10
	速動比率(%)	1,257.54	1,173.91	1,877.38	2,004.89	1,597.87
	利息保障倍數	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
經營能力	固定資產週轉率(次)	7.41	7.62	7.86	7.87	7.86
	總資產週轉率(次)	0.18	0.18	0.18	0.17	0.20
	員工平均獲利額(千元)	0	0	0	0	0
現金流量%	現金流量比率	140.32	76.61	36.16	59.04	-416.43
	現金流量允當比率	1,297.92	2,474.86	3,648.03	12,070.16	-5.44
	現金再投資比率	11.72	6.92	1.98	3.01	-26.83

註1：91至93年度為決算數，94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。

註3：95年度現金流量各項比率為負，主要係預計於年度內處理問題要保機構，撥用以前年度累積之賠款特別準備，致營業活動淨現金流量為淨流出。

財務分析計算公式如下：

### 一、財務結構

負債占資產比率 = 負債總額 ÷ 資產總額

固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 ÷ 期末業主權益

### 二、償債能力

流動比率 = 流動資產 ÷ 流動負債

速動比率 = (流動資產 - 預付費用) ÷ 流動負債

利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益 ÷ 本期利息支出

### 三、經營能力

固定資產週轉率(次) = 營業收入 ÷ 固定資產淨額

總資產週轉率(次) = 營業收入 ÷ 資產總額

員工平均獲利額(千元) = 稅後純益 ÷ 員工人數

### 四、現金流量

現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 ÷ 流動負債

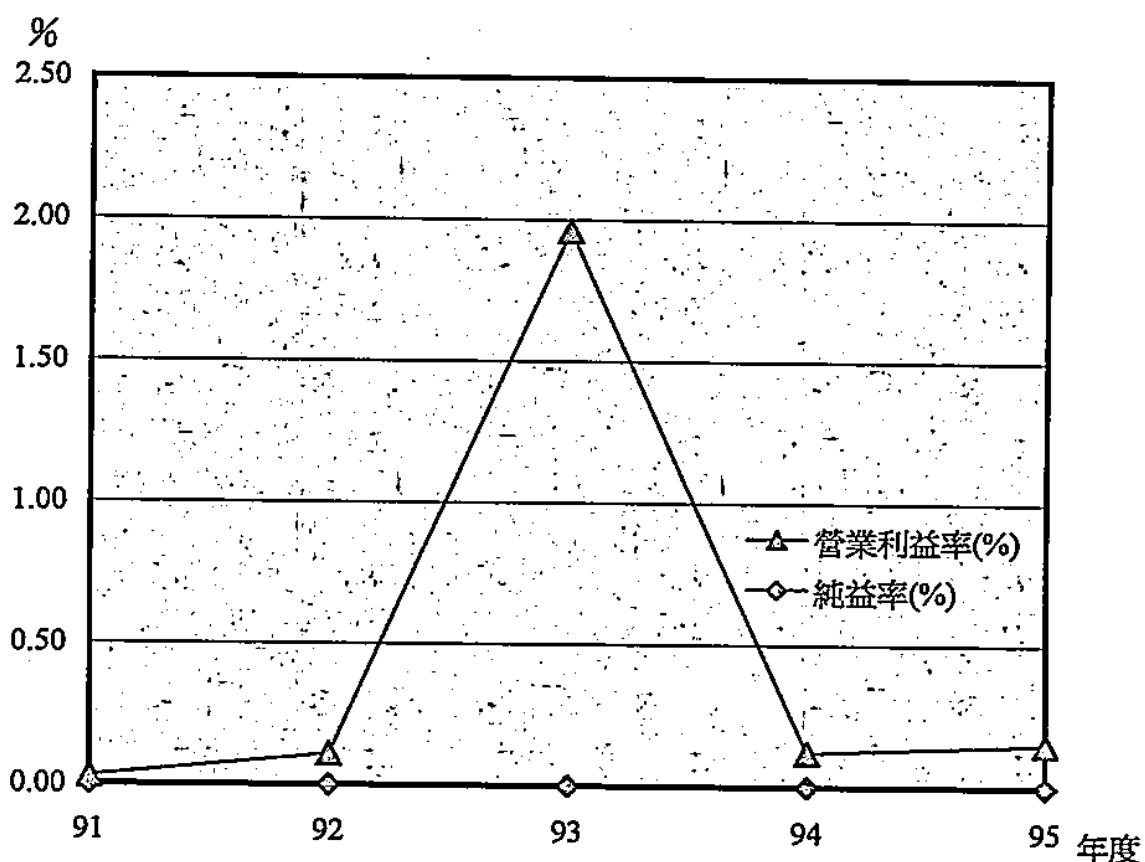
現金流量允當比率 = 最近5年度營業活動淨現金流量

÷ 最近5年度(資本支出+現金股利)

現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利)

÷ (固定資產毛額+其他資產+營運資金)

圖表4：最近5年營業利益率及純益率

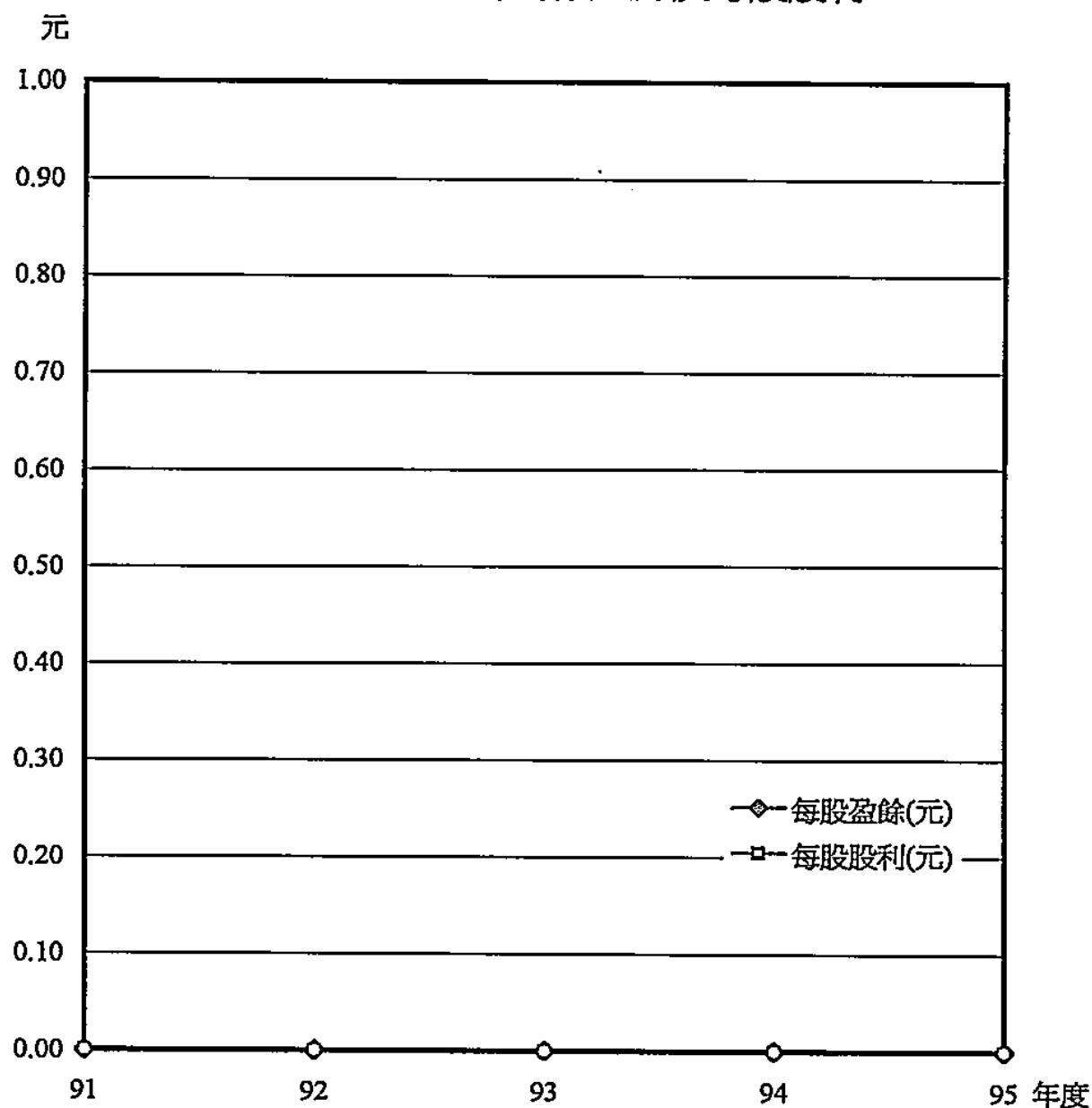


年度		單位：新臺幣千元				
項目		91	92	93	94	95
營業利益率(%)		0.03	0.11	1.96	0.12	0.15
營業利益		1,196	4,866	85,073	5,199	6,346
營業收入		4,186,380	4,249,393	4,347,860	4,223,292	4,162,193
純益率(%)		-	-	-	-	-
純 益						
營業收入						

註：1. 91至93年度為決算數，94年度為預算數。

2. 93年度營業利益率較高，主要係因93年7月1日檢查人員126人轉任行政院金融監督管理委員會，下半年相關費用自營業成本改列營業外費用所致。
3. 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。

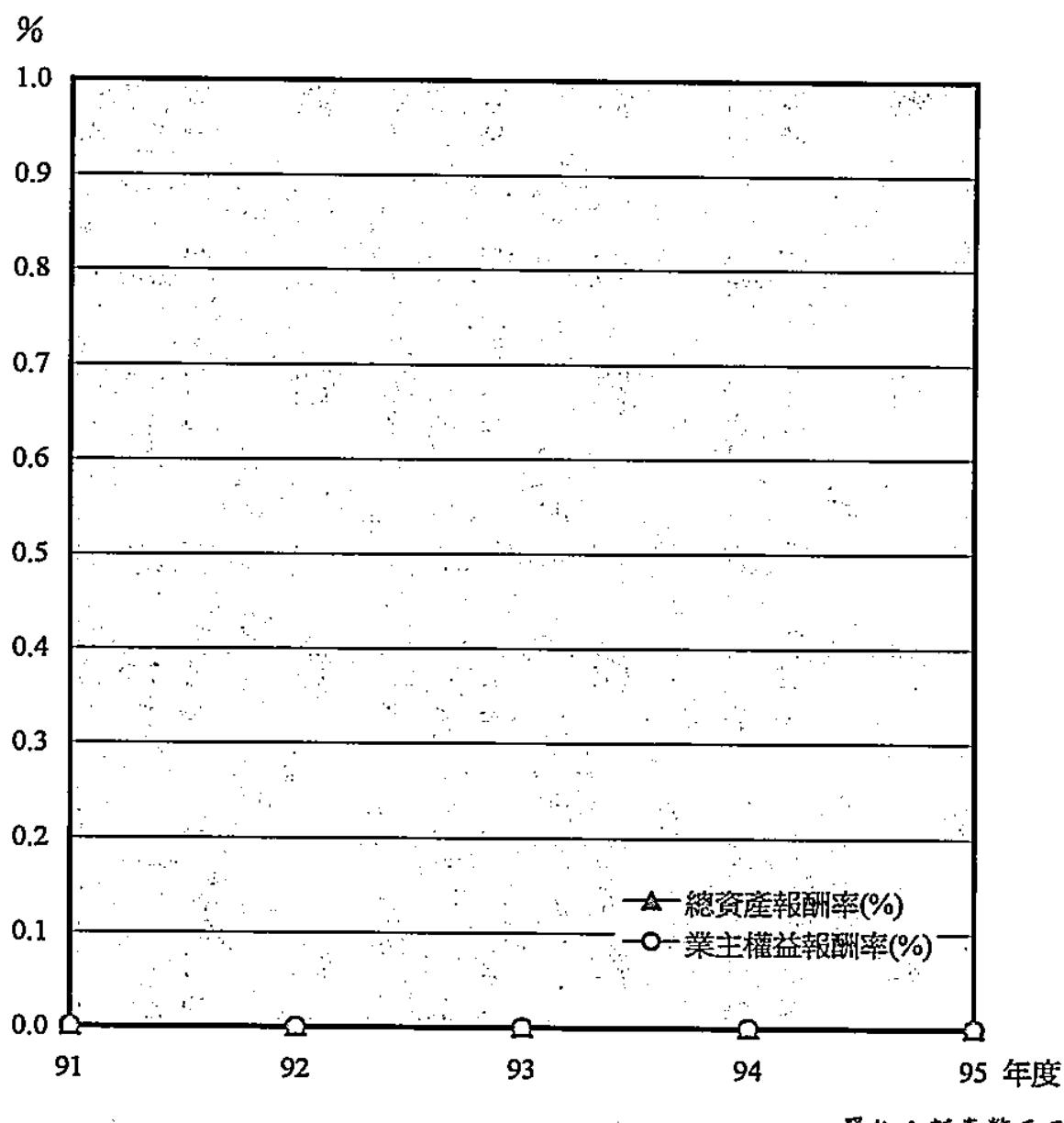
圖表5：最近5年每股盈餘及每股股利



項目	年度	91	92	93	94	95
每股盈餘(元)		-	-	-	-	-
<u>稅後純益(千元)</u>						
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，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：新臺幣千元

年 度 項 目	91	92	93	94	95
總資產報酬率(%)	-	-	-	-	-
稅前純益 平均資產總額					
業主權益報酬率(%)	-	-	-	-	-
稅前純益 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 95 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	%	
4,347,860	100.00	營業收入	41-47	5	4,162,193	100.00	4,223,292	100.00	-61,099
4,347,860	100.00	金融保險收入	450-459	8	4,162,193	100.00	4,223,292	100.00	-61,099
438,925	10.10	利息收入	4501	4	373,668	8.98	372,400	8.82	1,268
3,908,935	89.90	保費收入	4506	6	3,788,525	91.02	3,850,892	91.18	-62,367
3,841,237	88.35	營業成本	51-57	4	3,568,753	85.74	3,684,619	87.25	-115,866
3,748,690	86.22	金融保險成本	550-559	7	3,568,753	85.74	3,684,619	87.25	-115,866
11,098	0.26	利息費用	5501	3	18,000	0.43	15,250	0.36	2,750
198		承保費用	5507	1	1,030	0.02	200		830
1,207,812	27.78	提存特別準備	5511	A	1,039,997	24.99	1,117,952	26.47	-77,955
2,529,146	58.17	金融重建基金費用	5513	3	2,508,580	60.27	2,550,126	60.38	-41,546
435	0.01	手續費用	5516	2	1,146	0.03	1,091	0.03	55
92,547	2.13	其他營業成本	560	5					
92,547	2.13	代理費用	5607	0					
506,624	11.65	營業毛利	60	5	593,440	14.26	538,673	12.75	54,767
421,550	9.70	營業費用	58	1	587,094	14.11	533,474	12.63	53,620
359,193	8.26	業務費用	581	9	515,078	12.38	462,118	10.94	52,960
359,193	8.26	業務費用	5811	5	515,078	12.38	462,118	10.94	52,960
55,460	1.28	管理費用	582	6	62,785	1.51	61,465	1.46	1,320
55,460	1.28	管理費用	5821	2	62,785	1.51	61,465	1.46	1,320
6,898	0.16	其他營業費用	583	3	9,231	0.22	9,891	0.23	-660
4,674	0.11	研究發展費用	5831	0	6,344	0.15	7,432	0.18	-1,088
2,224	0.05	員工訓練費用	5832	6	2,887	0.07	2,459	0.06	428
85,073	1.96	營業利益	61	3	6,346	0.15	5,199	0.12	1,147
900	0.02	營業外收入	49	A					
900	0.02	其他營業外收入	491-492	8					
3		賠償收入	4922	8					
897	0.02	什項收入	4929	2					

中央存款保險股份有限公司  
損益預計表

中華民國 95 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比 較
金 額	%	名 称	編 號	檢 查 號 碼	金 額	%	金 額	%	
85,973	1.98	營業外費用	59	0	6,346	0.15	5,199	0.12	1,147
85,973	1.98	其他營業外費用	591-592	7	6,346	0.15	5,199	0.12	1,147
2,127	0.05	資產報廢損失	5913	6	2,103	0.05	730	0.02	1,373
83,846	1.93	什項費用	5929	1	4,243	0.10	4,469	0.11	-226
-85,073	-1.96	營業外利益(損失-)	62	1	-6,346	-0.15	-5,199	-0.12	-1,147
		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 95 年度

### 一、營業收入：

- (一)利息收入：係以預計可運用資金(含預計承作債券附買回交易所借入資金)，依預期平均利率 2.019% 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 3條第1項第2款，自中華民國91年1月起10年內，依 89年1月1日調高存款保險費費率所增加之存款保險費收入，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。
- (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 95 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	-5,218,191	包括提存各項準備、折舊、折耗及減損、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	-5,218,191	
投資活動之現金流量	82-84	0		
存放央行淨減(淨增-)	821	7		
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	-424,500	係增加持有至到期日金融資產-流動。
減少固定資產及遞耗資產	831	5		
無形資產及其他資產淨減 (淨增-)	833	0	-5,320	係增加電腦軟體。
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-10,023	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	-439,843	
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	171	係增加存入保證金。
增加資本、公積及填補虧損	871	8		
發放現金股利	877	1		
融資活動之淨現金流入 (流出-)	89	7	171	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	-5,657,863	
期初現金及約當現金	98	8	20,672,151	
期末現金及約當現金	99	6	15,014,288	

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 营 運 项 目				单 位	新 壹 幣 部 分		
名 称	编 号	检 查 号 码	平 均 营 運 量		加 暂 平 均 利(費)率	营 運 值	
利息收入	4501	4	新臺幣千元			373,668	
保費收入	4506	6	新臺幣千元			3,788,525	
合 计			新臺幣千元			4,162,193	

# 股份有限公司 收入明細表

95 年度

單位：新臺幣千元

**中央存款保險股份有限公司**  
**金融保險成本明細表**

中華民國 95 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
11,098	15,250	利息費用	5501	3	18,000		18,000
11,098	15,250	租金與利息	55014	5	18,000		18,000
11,098	15,250	利息	550146	2	18,000		18,000
198	200	承保費用	5507	1	1,030		1,030
198	200	材料及用品費	55073	8	1,030		1,030
198	200	用品消耗	550732	7	1,030		1,030
1,207,812	1,117,952	提存特別準備	5511	A	1,039,997		1,039,997
1,207,812	1,117,952	損失與賠償給付	55118	4	1,039,997		1,039,997
1,207,812	1,117,952	賠償給付	551182	3	1,039,997		1,039,997
2,529,146	2,550,126	金融重建基金費用	5513	3	2,508,580		2,508,580
2,529,146	2,550,126	其他	55139	2	2,508,580		2,508,580
2,529,146	2,550,126	其他費用	551392	1	2,508,580		2,508,580
435	1,091	手續費用	5516	2	1,146		1,146
435	1,091	服務費用	55162	3	1,146		1,146
435	1,091	棧儲、包裝、代理及 加工費	551627	5	1,146		1,146
		買賣票券損失	5531	5			
		損失與賠償給付	55318	9			
		各項損失	553181	3			
3,748,690	3,684,619	合 計			3,568,753		3,568,753

**中央存款保險股份有限公司**  
**業務費用明細表**

中華民國 95 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
215,495	252,633	用人費用	58111	A	237,736	204,552	33,184
119,743	144,524	正式員額薪資	581111	5	131,199	131,199	
12,127	18,350	臨時人員薪資	581112	0	17,344	17,344	
4,547	17,969	超時工作報酬	581113	4	10,540	480	10,060
41,748	30,545	獎金	581115	3	39,445	21,856	17,589
22,024	24,272	退休及卹償金	581116	8	22,118	22,118	
15,303	16,971	福利費	581118	7	17,084	11,549	5,535
3	2	提繳費	581119	1	6	6	
30,598	79,128	服務費用	58112	6	148,602	144,813	3,789
1,423	2,604	水電費	581121	A	2,686	2,686	
2,891	5,595	郵電費	581122	5	5,214	5,214	
4,364	10,532	旅運費	581123	0	11,724	11,724	
10,858	20,243	印刷裝訂與廣告費	581124	4	16,481	16,481	
5,032	10,065	修理保養與保固費	581125	9	5,296	5,296	
194	477	保險費	581126	3	532	532	
1,869	4,473	棧儲、包裝、代理及加工 費	581127	8	4,748	4,748	
1,729	20,384	專業服務費	581128	2	98,132	98,132	
2,238	4,755	公共關係費	581129	7	3,789		3,789
1,587	3,621	材料及用品費	58113	1	3,355	3,291	64
280	632	使用材料費	581131	6	644	580	64
1,306	2,989	用品消耗	581132	A	2,711	2,711	
2,093	5,825	租金與利息	58114	7	5,835	5,835	
220	378	房租	581142	6	1,008	1,008	
450	2,429	機器租金	581143	A	1,997	1,997	
726	1,525	交通及運輸設備租金	581144	5	1,750	1,750	

**中央存款保險股份有限公司**  
**業務費用明細表**

中華民國 95 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
698	1,493	什項設備租金	581145	0	1,080	1,080	
13,679	22,780	折舊、折耗及攤銷	58115	2	22,710	22,710	
3,314	3,318	房屋折舊	581151	7	3,325	3,325	
5,654	10,434	機械及設備折舊	581152	1	9,503	9,503	
806	2,734	交通及運輸設備折舊	581153	6	1,510	1,510	
1,117	1,781	什項設備折舊	581154	A	1,721	1,721	
2,788	4,513	攤銷	581159	3	6,651	6,651	
93,988	94,432	稅捐與規費	58116	8	93,015	2,090	90,925
497	500	土地稅	581162	7	550	550	
1,202	1,300	房屋稅	581164	6	1,300	1,300	
92,269	92,522	消費與行爲稅	581165	A	91,025	100	90,925
20	110	規費	581168	4	140	140	
1,753	3,699	會費、捐助與分攤	58117	3	3,825	3,825	
406	1,055	會費	581171	8	1,075	1,075	
3	10	捐助	581172	2	10	10	
1,344	2,634	分攤	581173	7	2,740	2,740	
359,193	462,118	合 計			515,078	387,116	127,962

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 95 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16人，參照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及現行員工待遇標準編列。
- (二)臨時人員薪資：依行政院92年10月24日院授人力字第0920055749號函編列聘用專案契約人員。
- (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，依核定提撥率編列。
- (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553萬5千元，其明細如下：
  - 1.保費收入提撥編列497萬4千元，係依民國 88年1月20日存款保險條例修正前已投保之保費收入接千分之1.5 提撥，存款保險條例修正後新增投保之保費收入按千分之1.0 提撥，以存保條例修正前後保費收入占保費總收入之比例為權數，加權計算後之提撥率為千分之1.313(保費收入37億 8,852萬 5千元\*0.1313%)編列。
  - 2.利息收入提撥編列56萬1千元，係按利息收入千分之1.5(利息收入3億7,366萬8千元 \*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，為應業務暨辦公室自動化所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (二)郵電費：為配合各項業務需要及加強存款保險業務之宣導，預計各項文宣廣告品之郵寄費用，暨辦公場所電話及數據通信費用，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (三)旅運費：係依「存款保險條例」規定，對要保機構辦理輔導業務，按月（季）進行實

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 95 年度

地追蹤複查、輔導、列席理（董）監事會議或聯合輔導會議等，及為協助問題要保機構平息擔兒、列席相關會議、配合專業資產標售公司或其他專業機構辦理評估、標售資產、債權點交交割或定期履勘資產等業務需要暨奉准派員出國考察、參加會議等計畫，依「國內、外出差旅費報支要點」支給標準編列國內(外)旅費以及因應其他業務需要編列專力費、貨物運費等。

**(四)印刷裝訂與廣告費：**

1. 廣(公)告費：配合政府完成第1階段金融改革，將繼續宣導「存款保險保障內容」及強化「要保機構風險管理及穩健經營」之理念，促使要保機構重視自身經營風險，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：主要係為強化要保機構業務競爭能力，以利業務推展，舉辦國際研討會，聘請國內外重量級學者、專家為我國全體要保機構高階主管講授國際存款保險同業及金融監理最新發展趨勢等課程，提升其經營管理理念。另配合存款保險條例修正，修改中英文書面簡介及光碟簡介暨修改設計本公司英文網站等所需編列。
3. 業務所需編列其他印刷裝訂費用。

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

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

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

**(八)專業服務費：**包括電腦軟體服務費、會計師及精算師公費與配合辦理輔導、接管及賠付暨配合行政院金融重建基金設置及管理條例之修正，編列處理經營不善金融機構所需法律事務費、委託檢驗試驗費及委聘財務顧問公司規劃金融機構清理事宜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、進駐及接管等，為使業務順利推展，必須與業務相關人員加強聯繫，且自 91年5月參加國際存款保險組織協會為會員，奉 財政部指示積極參與有關活動，並加強與國際存保人士經驗交

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 95 年度

流等所需編列。

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

### 四、租金與利息：

- (一)房租：應業務需要編列倉庫租金。
- (二)機器租金：應業務成長與辦公室自動化所需編列電腦租金及使用費。
- (三)交通及運輸設備租金：應業務機動需要編列車租，係以前年度已屆汰換年限之公務車輛，依共同項目編列標準規定各事業所需公務車輛優先以租賃方式辦理，另為隨時掌握運用各項財經資訊，編列有線電視及路透社視訊費等暨與財政部、中央銀行透過電腦連線網路取得金融機構有關資訊所需費用。
- (四)什項設備租金：配合業務需要租用相關設備所需費用。

### 五、折舊、折耗及攤銷：

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

### 六、稅捐與規費(詳繳納各項稅捐與規費明細表)：

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

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

中央存款保險股份有限公司  
管理費用明細表

中華民國 95 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
47,340	49,505	用人費用	58211	8	49,776	43,228	6,548
28,670	31,828	正式員額薪資	582111	2	31,223	31,223	
		臨時人員薪資	582112	7			
1,795	4,051	超時工作報酬	582113	1	2,482		2,482
203	276	津貼	582114	6	220	220	
9,987	6,539	獎金	582115	A	9,119	5,053	4,066
5,052	4,596	退休及卹償金	582116	5	4,508	4,508	
1,632	2,214	福利費	582118	4	2,223	2,223	
1	1	提繳費	582119	9	1	1	
4,608	6,542	服務費用	58212	3	7,474	7,474	
286	285	水電費	582121	8	285	285	
414	430	郵電費	582122	2	355	355	
83	190	旅運費	582123	7	220	220	
186	330	印刷裝訂與廣告費	582124	1	260	260	
772	2,003	修理保養與保固費	582125	6	2,275	2,275	
109	230	保險費	582126	A	295	295	
945	1,050	棧儲、包裝、代理及加工 費	582127	5	2,050	2,050	
277	524	專業服務費	582128	0	534	534	
1,536	1,500	公共關係費	582129	4	1,200	1,200	
503	651	材料及用品費	58213	9	586	586	
104	171	使用材料費	582131	3	156	156	
399	480	用品消耗	582132	8	430	430	
132	1,409	租金與利息	58214	4	1,583	1,583	
72	162	房租	582142	3	432	432	
29	374	機器租金	582143	8	254	254	

**中央存款保險股份有限公司**  
**管理費用明細表**

中華民國 95 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
	693	交通及運輸設備租金	582144	2	747	747	
31	180	什項設備租金	582145	7	150	150	
2,099	2,558	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,466	2,466	
1,420	1,422	房屋折舊	582151	4	1,425	1,425	
238	350	機械及設備折舊	582152	9	396	396	
158	498	交通及運輸設備折舊	582153	3	267	267	
282	288	什項設備折舊	582154	8	378	378	
536	550	稅捐與規費	58216	5	650	650	
213	220	土地稅	582162	4	250	250	
229	250	房屋稅	582164	3	280	280	
67	40	消費與行為稅	582165	8	70	70	
28	40	規費	582168	1	50	50	
241	250	會費、捐助與分攤	58217	A	250	250	
241	250	分攤	582173	4	250	250	
55,460	61,465	合 計			62,785	56,237	6,548

# 中央存款保險股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 95 年度

### 一、用人費用：

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

### 二、服務費用：

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

### 三、材料及用品費：

# 中央存款保險股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 95 年度

- (一)使用材料費：依車輛數量及規定之用油標準編列燃料費及其他各項設備零件等。
- (二)用品消耗：業務所需各類辦公器具與用品並汰購單價 1 萬元以下不堪繼續使用之辦公器具等費用，本撙節原則編列。
- 四、租金與利息：應業務需要，編列倉庫租金暨租用事務機器等項設備、電信設備、電腦資訊設備及電腦網路連線等費用。
- 五、折舊、折耗及攤銷：依行政院訂頒財物標準分類中除土地外之各項固定資產耐用年限加計殘值 1 年暨所得稅法規定，採平均法計算之折舊額，詳折舊明細表。
- 六、稅捐與規費(詳繳納各項稅捐與規費明細表)：
  - (一)土地稅：地價稅按土地稅法規定計列。
  - (二)房屋稅：房屋稅按房屋稅法規定計列。
  - (三)消費與行為稅：係依規定編列汽車牌照稅。
  - (四)規費：依實際需要編列相關行政規費及汽車燃料費等。
- 七、會費、捐助與分攤：分攤仰德大樓及所屬停車位之大樓與停車場管理費等。  
(詳會費、捐助與分攤費用彙計表)

中央存款保險股份有限公司  
其他營業費用明細表

中華民國 95 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
4,674	7,432	研究發展費用	5831	0	6,344	6,344	
735	1,020	用人費用	58311	5	960	960	
735	1,020	正式員額薪資	583111	0	960	960	
3,298	5,472	服務費用	58312	A	4,324	4,324	
	200	郵電費	583122	0	388	388	
1,456	4,000	印刷裝訂與廣告費	583124	9	2,500	2,500	
1,842	1,272	專業服務費	583128	7	1,436	1,436	
535	610	材料及用品費	58313	6	730	730	
535	610	用品消耗	583132	5	730	730	
106	330	會費、捐助與分攤	58317	8	330	330	
24	80	分攤	583173	1	80	80	
81	250	補貼與獎勵	583174	6	250	250	
2,224	2,459	員工訓練費用	5832	6	2,887	2,887	
2,224	2,459	服務費用	58322	7	2,887	2,887	
472	721	旅運費	583223	A	480	480	
	137	印刷裝訂與廣告費	583224	5	127	127	
1,752	1,601	專業服務費	583228	3	2,280	2,280	
6,898	9,891	合 計			9,231	9,231	

# 中央存款保險股份有限公司

## 其他營業費用說明

中華民國 95 年度

### 一、研究發展費用：

#### (一)用人費用：

顧問人員報酬：應業務需要編列聘請諮詢委員及法律顧問等相關費用。

#### (二)服務費用：

1.郵電費：編列存款保險資訊季刊之郵寄費用。

2.印刷及裝訂費：編列印製研究報告、年報、存款保險資訊季刊及存款保險叢書等費用。

3.專業服務費：編列印製各項期刊、叢書及聘請專家學者講授課程所需講課鐘點及稿費。

#### (三)材料及用品費：

用品消耗：編列供同仁研究、蒐集資訊所需報章雜誌等費用。

#### (四)會費、捐助與分攤：

1.分攤：編列國家行局公司管理部門座談會之分攤費用。

2.補貼與獎勵：編列獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品費用。

### 二、員工訓練費用：

#### 服務費用：

1.旅運費：依派員赴國外研究計畫，按行政院頒「國外出差旅費報支要點」支給標準編列之國外旅費。

2.印刷及裝訂費：配合業務發展需要編列自辦業務訓練及專題講座所需之資料印製費用等。

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

中央存款保險股份有限公司  
營業外費用明細表

中華民國 95 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
85,973	5,199	其他營業外費用	591-592	7	6,346	6,346	
2,127	730	資產報廢損失	5913	6	2,103	2,103	
2,127	730	損失與賠償給付	59138	0	2,103	2,103	
2,127	730	各項損失	591381	4	2,103	2,103	
83,846	4,469	什項費用	5929	1	4,243	4,243	
2,643	4,469	用人費用	59291	7	4,243	4,243	
2,643	4,469	福利費	592918	3	4,243	4,243	
81,204		其他	59299	A			
81,204		其他費用	592992				
85,973	5,199	合 計			6,346	6,346	

# 中央存款保險股份有限公司

## 營業外費用說明

中華民國 95年度

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

二、什項費用：

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

## 貳、現金流量明細科目

**中央存款保險股份有限公司**  
**固定資產建設改良擴充明細表**

中華民國 95 年度

單位：新臺幣千元

項 名 稱			目 編 號	檢 查 號 碼	土 地	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
一般建築及設備計畫			952	8				8,778	435	810	10,023
機械及設備								8,778			8,778
交通及運輸設備									435		435
什項設備										810	810
合 計								8,778	435	810	10,023

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 領
名 称	編 號	檢查 號碼	營運資金	出售不適 用 資 產	增 資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	8	10,023				10,023
土地							
房屋及建築							
機械及設備			8,778				8,778
交通及運輸設備			435				435
什項設備			810				810
合 计			10,023				10,023

# 股份有限公司 擴充資金來源明細表

95 年度

單位：新臺幣千元

外 借 資 金		合 计	
計	國 內 借 款	國外借款	小 計
%	銀 行 借 款		%
100.00			10,023 100.00
100.00			8,778 100.00
100.00			435 100.00
100.00			810 100.00
100.00			10,023 100.00

**中央存款保險**  
**固定資產建設改良擴充**

中華民國

項 目				全 部					
名 称	編 號	檢查 號碼	投資總額	資 金 來 源				外借資金	
				自 有 資 金		營運資金	出售不適用資產		
				增 資	其 他				
一般建築及設備計畫	952	8	10,023	10,023					
土地									
房屋及建築			8,778	8,778					
機械及設備			435	435					
交通及運輸設備			810	810					
什項設備									
合 計			10,023	10,023					

股份有限公司  
計畫預期進度明細表

95 年度

單位：新臺幣千元

目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收回年限	計 畫		預 算 數	
					本 年 度	截至本年度累計	金 額	占全部 計畫%
	95.1~95.12				10,023	100.00	10,023	100.00
	95.1~95.12				8,778	100.00	8,778	100.00
	95.1~95.12				435	100.00	435	100.00
	95.1~95.12				810	100.00	810	100.00
	95.1~95.12							
	95.1~95.12				10,023	100.00	10,023	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 95 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	69,564	14,231	18,665	367,946	
上年度預計新增資產原值(註)		2,683	-110	1,702	4,275	
本年度(12月底止)預計新增資產原值 (註)		-1,329	33	-70	-1,366	
本年度(12月底止)資產總額	265,486	70,918	14,154	20,297	370,855	
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	4,750	9,899	1,777	2,099	18,525	
業務費用	3,325	9,503	1,510	1,721	16,059	
管理費用	1,425	396	267	378	2,466	
合 計	4,750	9,899	1,777	2,099	18,525	

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 95 年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	帳 面 價 值			殘 價 餘 值	報 損 廢 失	出售或處理說明
			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	10,107	8,200	1,907		1,907	各項資產，擬依
交通及運輸設備	946040	A	402	346	56		56	規定辦理報廢汰
什項設備	946050	6	880	740	140		140	換。
合 計			11,389	9,286	2,103		2,103	

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 称	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		
合作金庫商業銀行			10		
合 计			10,000,000		

股份有限公司  
股額明細表

95 年度

單位：新臺幣千元

增減額	期未資本額				預收資本
	實收資本				
轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	
	509,521,900	10	5,095,219	50.95	
	490,473,100	10	4,904,731	49.05	
	490,473,100	10	4,904,731	49.05	
	5,000	10	50		
	1,000	10	10		
	1,000	10	10		
	1,000	10	10		
	1,000	10	10		
	1,000	10	10		
	1,000,000,000	10	10,000,000	100.00	

戊、參 考 表

**中央存款保險股份有限公司**  
**資產負債預計表**

中華民國 95 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

93年(前年) 12月31日 實際數	科 目			95年(本年) 12月31日 預計數	94年(上年) 12月31日 預計數	比 較 增 減(一)數
	名 称	編 號	檢 查 號 碼			
24,745,163	資產	1	0	20,580,076	25,816,428	-5,236,352
24,188,333	流動資產	11-12	8	20,037,734	25,262,150	-5,224,416
1,012	現金	110	8	990	990	
636	銀行存款	1102	A	615	615	
375	零用及週轉金	1105	0	375	375	
18,536,742	存放央行	112	2	15,013,298	20,671,161	-5,657,863
18,536,742	存放央行	1121	9	15,013,298	20,671,161	-5,657,863
5,335,297	流動金融資產	113	0	4,800,000	4,375,500	424,500
5,335,297	持有至到期日金融資產-流動	1136	8	4,800,000	4,375,500	424,500
301,077	應收款項	114-117	7	206,991	196,883	10,108
102,064	應收退稅款	114A	A	37,367	37,240	127
199,013	應收利息	1151	A	169,424	159,443	9,981
	其他應收款	1178	0	200	200	
12,652	預付款項	125	2	15,455	16,616	-1,161
12,652	預付費用	1253	1	15,455	16,616	-1,161
1,554	短期墊款	126-127	0	1,000	1,000	
1,053	短期墊款	1261	6	1,000	1,000	
501	代繳保費	1263	9			
553,273	固定資產	15	A	529,421	540,026	-10,605
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	
210,291	房屋及建築	152	5	200,801	205,551	-4,750
265,486	房屋及建築	1521	1	265,486	265,486	
55,195	累計折舊-房屋 及建築	1523	4	64,685	59,935	4,750

**中央存款保險股份有限公司**  
**資產負債預計表**

中華民國 95 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

93年(前年) 12月31日 實際數	科 目			95年(本年) 12月31日 預計數	94年(上年) 12月31日 預計數	比 較 增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
32,387	機械及設備	153	2	23,459	26,487	-3,028
69,564	機械及設備	1531	9	70,918	72,247	-1,329
37,177	累計折舊-機械 及設備	1533	1	47,459	45,760	1,699
8,127	交通及運輸設備	154	0	4,228	5,626	-1,398
14,231	交通及運輸設備	1541	6	14,154	14,121	33
6,104	累計折舊-交通 及運輸設備	1543	9	9,926	8,495	1,431
7,487	什項設備	155	7	5,951	7,380	-1,429
18,665	什項設備	1551	3	20,297	20,367	-70
11,178	累計折舊-什項 設備	1553	6	14,346	12,987	1,359
3,206	無形資產	17	7	12,232	13,563	-1,331
3,206	無形資產	170	7	12,232	13,563	-1,331
3,206	電腦軟體	1708	8	12,232	13,563	-1,331
351	其他資產	18	5	689	689	
351	什項資產	181-182	2	689	689	
351	存出保證金	1811	9	689	689	
	遞延資產	183-184	7			
	其他遞延資產	1849	1			
24,745,163	資產總額			20,580,076	25,816,428	-5,236,352

**中央存款保險股份有限公司**  
**資產負債預計表**

中華民國 95 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

93年(前年) 12月31日 實際數	科 目			95年(本年) 12月31日 預計數	94年(上年) 12月31日 預計數	比 較 增 減(-)數
	名 称	編 號	檢 查 號 碼			
13,468,399	負債	2	9	9,303,311	14,539,663	-5,236,352
1,287,738	流動負債	21-22	7	1,253,064	1,241,584	11,480
1,287,738	應付款項	214-217	6	1,253,064	1,241,584	11,480
625	應付代收款	2145	8	1,500	1,500	
83,433	應付費用	2147	A	51,564	40,084	11,480
	應付稅款	2148	7			
439	應付利息	2151	0			
1,203,242	附買回有價證券負債	2162	3	1,200,000	1,200,000	
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	
12,155,110	其他負債	28	4	8,024,696	13,272,528	-5,247,832
12,153,745	營業及負債準備	280-281	4	8,023,694	13,271,697	-5,248,003
12,153,745	賠款特別準備	2814	7	8,023,694	13,271,697	-5,248,003
1,365	什項負債	282-283	8	1,002	831	171
1,365	存入保證金	2821	5	1,002	831	171
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	

中央存款保險股份有限公司  
資產負債預計表

中華民國 95 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

93年(前年) 12月31日 實際數	科 目			95年(本年) 12月31日 預計數	94年(上年) 12月31日 預計數	比 較 增 減(-)數
	名 称	編 號	檢 查 號 碼			
1,000,466	特別公積	3302	5	1,000,466	1,000,466	
	未指撥保留盈餘	331	0			
	累積盈餘	3311	6			
24,745,163	負債及業主權益總額			20,580,076	25,816,428	-5,236,352

註：本年度預算信託代理與保證資產（負債）各有456千元。

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債表說明

中華民國 95 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、94 年 12 月 31 日預計數，係 94 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、國營事業機構會計科目及其編號配合財務會計準則第 34 號公報實施修訂，本年度調整之會計科目對照如下：

<u>原編列之會計科目</u>	<u>修訂編列之會計科目</u>
短期投資	流動金融資產
買入有價證券	持有至到期日金融資產—流動

- 四、本公司配合財務會計準則第 35 號公報實施，依據不動產估價師 94 年 8 月 4 日估計日，固定資產土地、房屋及建築市價 529,923 千元，扣除土地增值稅 16,671 千元後為 513,252 千元，較 94 年 7 月底帳面價值 502,511 千元，尚超過 10,741 千元，故預估 95 年度不認列資產減損損失。

**中央存款保險股份有限公司**  
**員工人數彙計表**

中華民國 95 年度

單位：人

科 名 稱	目 編 號	檢 查 號 碼	上年度預算數		本年度增減數		本年度預算數		增 減 原 因
			國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分	972	4	161				161		
業務部分	9722	7	132				132		
正式職員	97221	2	120				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		
合 計			161				161		

註：本年度員工人數161人，另依立法院台立院議字第0920050859號函借調行政院金融監督管理委員會16人及行政院92年10月24日院授人力字第0920055749號函聘用專案契約人員24人。

**中央存款保險  
用人費用**

中華民國

部 門 别	正額 式薪 员資	临員 時薪 人資	超作 時報 工酬	津 貼	奖 金		
					绩效奖金	考核奖金	其他 奖金
名 稱	編 號	檢 查 號碼					
營業總支出部分	974	9	163,382	17,344	13,022	220	21,655 26,909
業務費用	974581	9	131,199	17,344	10,540		17,589 21,856
顧問人員	9745812	6	60				
國內部分	97458121	9	60				
職員	9745813	0	124,163	17,344	9,489		16,653 20,694
國內部分	97458131	2	124,163	17,344	9,489		16,653 20,694
工員	9745814	3	6,976		1,051		936 1,162
國內部分	97458141	6	6,976		1,051		936 1,162
管理費用	974582	3	31,223		2,482	220	4,066 5,053
董(理)監事	9745821	7	906				
職員	9745823	4	28,414		2,326	220	3,811 4,736
國內部分	97458231	7	28,414		2,326	220	3,811 4,736
工員	9745824	8	1,903		156		255 317
國內部分	97458241	A	1,903		156		255 317
其他營業費用	974583	8	960				
顧問人員	9745832	5	960				
國內部分	97458321	8	960				
其他營業外費用	974592	9					
職員	9745923	0					
國內部分	97459231	2					
工員	9745924	3					
國內部分	97459241	6					
合 计			163,382	17,344	13,022	220	21,655 26,909

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

95 年度

單位：新臺幣千元

退休及郵僕金		資 遣 費	福利費					提墊 繳償 工費用	合 計
退休金	郵僕金		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		
26,626			14,566	304	5,535	106	3,039	7	292,715
22,118			8,844	248	5,535	89	2,368	6	237,736
									60
									60
21,226			8,390	226	5,275	82	2,176		225,718
21,226			8,390	226	5,275	82	2,176		225,718
892			454	22	260	7	192	6	11,958
892			454	22	260	7	192	6	11,958
4,508			1,686	56		17	464	1	49,776
									906
4,265			1,563	47		15	400		45,797
4,265			1,563	47		15	400		45,797
243			123	9		2	64	1	3,073
243			123	9		2	64	1	3,073
									960
									960
									960
									4,243
									4,021
									4,021
									222
									222
26,626			14,566	304	5,535	106	3,039	7	292,715

**中央存款保險股份有限公司**  
**繳納各項稅捐與規費明細表**

中華民國 95 年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	編 號 號碼	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	
所得稅費用	9761	0												
營利事業所得稅費用	97611	5												
土地稅	9762	6		800									800	
一般土地地價稅	97622	7		800									800	
房屋稅	9764	9			1,580								1,580	
一般房屋稅	97641	4			1,580								1,580	
消費與行為稅	9765	5	75,771	15,324								75,771	15,324	
營業稅	97657	3	75,771									75,771		
印花稅	97658	9		15,154									15,154	
使用牌照稅	97659	4			170								170	
規費	9768	4	80	110								80	110	
行政規費	97681	0		110									110	
汽車燃料使用費	97683	A	80									80		
合 計			75,851	17,814								75,851	17,814	

**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 95 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				
95年度預算數						
存款保險	4506	6	新臺幣千元			3,788,525
94年度預算數						
存款保險	4506	6	新臺幣千元			3,850,892
93年度決算數						
存款保險	4506	6	新臺幣千元			3,908,935
92年度決算數						
存款保險	4506	6	新臺幣千元			3,765,843
91年度決算數						
存款保險	4506	6	新臺幣千元			3,597,274

**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 95 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			1,075	
國際組織會費	業務費用	美國電腦稽核協會。 (The EDP Auditors Association, Inc.)	740	
		國際存款保險組織協會	740	蒐集國外電腦稽核案例與技術，做為業務參考。
		美國企業重建協會(TMA)	30	
			700	蒐集國際存款保險相關法令理論及與國際存款保險組織相關單位之交流、協助與互動資訊做為業務運作參考。
			10	蒐集國際企業重整或重建等相關法令理論及與國際重整或重建組織相關單位之交流、協助與互動資訊，做為業務運作參考。
學術團體會費	業務費用		275	
		財團法人中華民國會計發展基金會。	275	
		中華民國電腦稽核協會	30	蒐集會計相關法令與理論動態，做為業務參考。
		中華金融業務研究發展協會。	30	蒐集國內電腦稽核案例與技術，做為業務參考。
		財團法人中華民國內部稽核協會。	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。
			15	蒐集國內內部稽核案例與技術，做為研究、訓練及改進參考。
職業團體會費	業務費用		60	
		中華信用評等股份有限公司。	60	
		中美經濟合作策進會。	10	蒐集各項信用評等資訊做為業務參考。
			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	中華民國防癌協會。	10	
			10	贊助社會公益活動。

**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 95 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			3,070	
分攤大樓管理費	業務費用		2,760	
		1. 仰德大樓管理費	2,560	
		2. 南區辦公室管理費	2,150	依實際需要估列。
		3. 中區辦公室管理費	174	"
		4. 租用倉庫大樓管理費	128	"
			108	"
	管理費用	仰德大樓管理費	200	
			200	依實際需要估列。
分攤其他費用	業務費用		310	
			180	
		參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用。	180	依實際需要估列。
	管理費用		50	
		參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用。	50	依實際需要估列。
	研究發展費用		80	
		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。
補貼與獎勵			250	
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		4,405	

**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
343,916	307,627	用人費用	292,715		237,736
198,571	177,372	正式員額薪資	163,382		131,199
12,127	18,350	臨時人員薪資	17,344		17,344
7,378	22,020	超時工作報酬	13,022		10,540
203	276	津貼	220		
66,555	37,084	獎金	48,564		39,445
34,693	28,868	退休及卹償金	26,626		22,118
24,385	23,654	福利費	23,550		17,084
4	3	提繳費	7		6
52,240	94,692	服務費用	164,433	1,146	148,602
2,286	2,889	水電費	2,971		2,686
4,341	6,225	郵電費	5,957		5,214
11,518	11,443	旅運費	12,424		11,724
12,724	24,710	印刷裝訂與廣告費	19,368		16,481
6,544	12,068	修理保養與保固費	7,571		5,296
473	707	保險費	827		532
3,823	6,614	棧儲、包裝、代理及加工費	7,944	1,146	4,748
6,573	23,781	專業服務費	102,382		98,132
3,959	6,255	公共關係費	4,989		3,789
3,409	5,082	材料及用品費	5,701	1,030	3,355
452	803	使用材料費	800		644
2,957	4,279	用品消耗	4,901	1,030	2,711
13,900	22,484	租金與利息	25,418	18,000	5,835
480	540	房租	1,440		1,008
518	2,803	機器租金	2,251		1,997
1,006	2,218	交通及運輸設備租金	2,497		1,750
798	1,673	什項設備租金	1,230		1,080
11,098	15,250	利息	18,000	18,000	
17,755	25,338	折舊、折耗及攤銷	25,176		22,710
4,735	4,740	房屋折舊	4,750		3,325

股份有限公司  
彙計表

95 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	所得稅費用	
49,776	960		4,243		
31,223	960				
2,482					
220					
9,119					
4,508					
2,223			4,243		福利費項下內含傷病醫藥費304千元 (分屬業務費用248千元、管理費用56千元)、體育活動費106千元(分屬業務費用89千元、管理費用17千元)
1					
7,474	4,324	2,887			
285					
355	388				
220		480			旅運費項下內含臺澎金馬地區旅費
260	2,500	127			7,071千元(分屬業務費用6,926千元、管理費用145千元)、國外旅費
2,275					4,859千元(分屬業務費用4,379千元、員工訓練費用480千元)。
295					
2,050					
534	1,436	2,280			印刷裝訂與廣告費項下內含廣(公)告費10,810千元(分屬業務費用10,750千元、管理費用60千元)、業務宣導費4,760千元(屬業務費用)。
1,200					
586	730				
156					
430	730				用品消耗項下內含服裝25千元(屬業務費用)。
1,583					
432					
254					
747					
150					
2,466					
1,425					

**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
7,186	10,784	機械及設備折舊	9,899		9,503
1,265	3,232	交通及運輸設備折舊	1,777		1,510
1,559	2,069	什項設備折舊	2,099		1,721
3,011	4,513	攤銷	6,651		6,651
94,579	94,982	稅捐與規費	93,665		93,015
		所得稅費用			
710	720	土地稅	800		550
1,431	1,550	房屋稅	1,580		1,300
92,377	92,562	消費與行為稅	91,095		91,025
61	150	規費	190		140
2,672	4,279	會費、捐助與分攤	4,405		3,825
406	1,055	會費	1,075		1,075
3	10	捐助	10		10
2,182	2,964	分攤	3,070		2,740
81	250	補貼與獎勵	250		
1,209,939	1,118,682	損失與賠償給付	1,042,100	1,039,997	
2,127	730	各項損失	2,103		
1,207,812	1,117,952	賠償給付	1,039,997	1,039,997	
2,610,350	2,550,126	其他	2,508,580	2,508,580	
2,610,350	2,550,126	其他費用	2,508,580	2,508,580	
4,348,760	4,223,292	合 計	4,162,193	3,568,753	515,078

股份有限公司  
彙計表

95 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	所得稅費用	
396					
267					
378					
650					
250					
280					
70					
50					
250	330				
250	80				
	250				
			2,103		
			2,103		
62,785	6,344	2,887	6,346		

主辦會計人員：劉慧玲



機關長官：蔡進財

