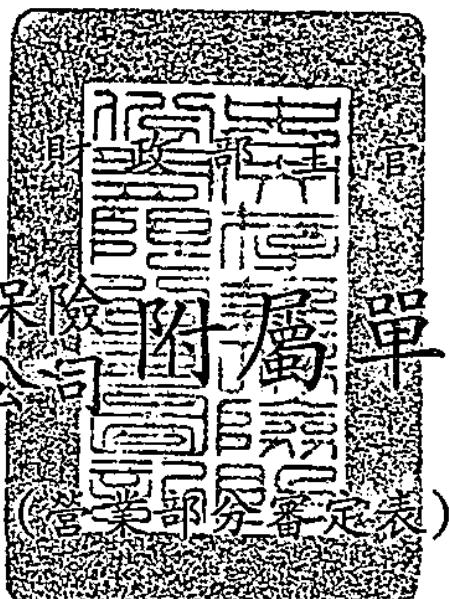


中華民國九十一年度

中央政府總預算

中央存款保險股份有限公司



◎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、最近五年經營趨勢.....	3
貳、營業政策	
一、關於執行政府政策者.....	4
二、關於經營管理者.....	5
參、業務計畫概述	
一、業務計畫重點.....	5
二、營運計畫.....	5
三、檢查計畫.....	6
四、預警及輔導計畫.....	7
五、固定資產建設、改良、擴充與其資金來源計畫.....	8
六、研究發展及管理革新計畫.....	10
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	10
二、盈虧撥補之預計.....	11
三、現金流量之預計.....	16
伍、其他重要說明	
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.....	19
丙、主要表	
一、損益預計表.....	27
二、盈虧撥補預計表.....	31

三、現金流量預計表.....	32
<b>丁、明細表</b>	
<b>壹、損益明細科目</b>	
一、金融保險收入明細表.....	34
二、金融保險成本明細表.....	36
三、其他營業成本明細表.....	37
四、業務費用明細表.....	41
五、管理費用明細表.....	45
六、其他營業費用明細表.....	49
七、營業外費用明細表.....	51
<b>貳、現金流量明細科目</b>	
一、固定資產建設改良擴充明細表.....	53
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	54
三、資本支出計畫預期進度明細表.....	56
四、資產折舊明細表.....	58
五、資產報廢明細表.....	59
六、資本增減與股額明細表.....	60
<b>戊、參考表</b>	
一、資產負債預計表.....	63
二、員工人數彙計表.....	69
三、員工人數及薪資明細表.....	70
四、用人費用彙計表.....	72
五、繳納各項稅捐明細表.....	74
六、增購及汰舊換新各種公務車輛明細表.....	75
七、外幣收支彙計表.....	76
八、五年來主要營運項目量值明細表.....	77
九、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	78
十、各項費用彙計表.....	80

甲、財務摘要

# 中央存款保險股份有限公司

## 甲、財務摘要

單位：新臺幣百萬元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	4,033.78	3,995.11	38.67	0.97
營業總支出	4,033.78	3,950.40	83.38	2.11
純益		44.71	-44.71	100.00
<b>盈虧撥補：</b>				
國庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘	78.65	80.13	-1.48	1.85
<b>現金流量(1)：</b>				
增加固定資產及遞耗資產	53.85	8.94	44.91	502.35
現金及約當現金淨增	4,113.84			
現金及約當現金淨減		9.75		
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額(2)	21,862.69	20,938.53	924.16	4.41
固定資產餘額	562.87	529.33	33.54	6.34
長期負債餘額	28.62	28.49	0.13	0.46
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、可自由動用之存放  
央行及自投資日起三個月內到期或清償之短期投資。

(2)營運資金餘額＝流動資產－流動負債。

## 乙、業務計畫及預算概要

## 乙、業務計畫及預算概要

### 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)經財政部核准辦理之其他業務。

另新修正存保條例第十七條之一規定本公司得接受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。

#### 二、最近五年經營趨勢：

##### (一)最近五年主要業務經營趨勢表

貨幣單位：新台幣百萬元

主要業務 項目	八十七年度決算數		八十八年度決算數		八十八年下半年及 八十九年度決算數		九十年度預算數		九十一年度預算數	
	金額	基期	金額	趨勢 比率	金額	趨勢 比率	金額	趨勢 比率	金額	趨勢 比率
存款保險 (平均營運量)	3,231,197	100.00	4,418,088	136.73	7,561,543	234.02	7,725,274	239.08	7,835,969	242.51

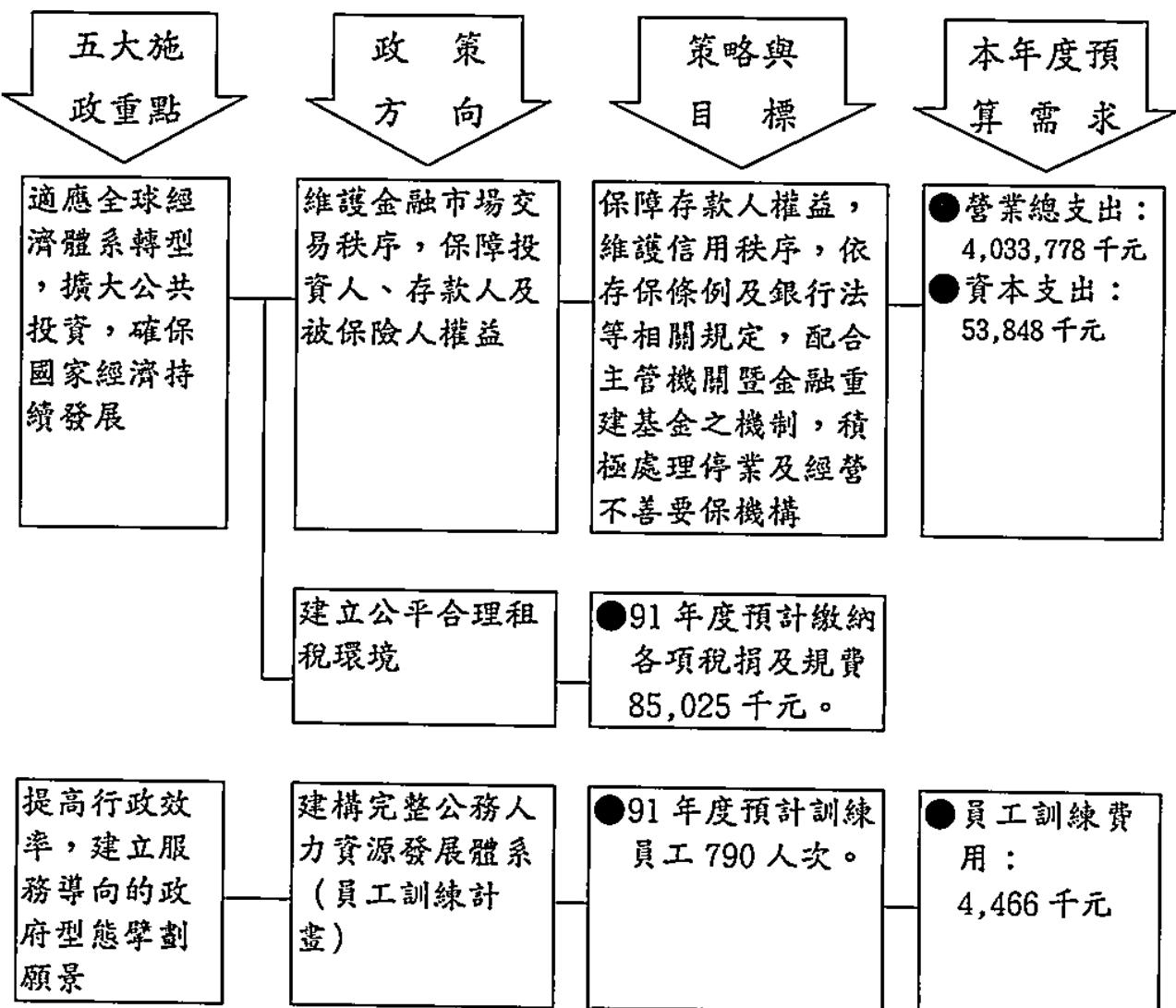
## (二)最近五年收支盈餘趨勢表

單位：新台幣千元

項 目	八十七年度決算數		八十八年度決算數		八十八年下半年及八十九年度決算數		九十年度預算數		九十一年度預算數	
	金額	基期	金額	趨勢比率	金額	趨勢比率	金額	趨勢比率	金額	趨勢比率
營業總收入	1,396,422	100.00	1,426,929	102.18	5,206,059	372.81	3,995,114	286.10	4,033,778	288.87
營業總支出	1,034,447	100.00	1,251,483	120.98	4,730,982	457.34	3,950,407	381.89	4,033,778	389.95
本期純益	361,975	100.00	175,446	48.47	475,077	131.25	44,707	12.35	0	0.00

## 貳、營業政策

一、關於執行政府政策者：配合政府本年度五大施政重點中為適應全球經濟體系轉型，確保國家經濟持續發展暨提高行政效率，建立服務導向的政府型態，據以編列相關預算如下：



## 二、關於經營管理者：

- (一)持續宣導金融機構經營資訊透明化觀念，促進其健全經營。
- (二)配合政府政策，加強各種危機處理能力，協助維護金融秩序。
- (三)積極處理問題及停業要保金融機構，保障存款人權益。
- (四)繼續運用「全國金融預警系統」及其他監理資訊，掌握要保金融機構之經營情況，加強管理承保風險。

## 參、業務計畫概述

### 一、業務計畫重點：

- (一)依銀行法、金融機構合併法及存款保險條例等相關規定，配合主管機關積極處理問題要保機構，保障存款人權益，並維護金融安定。
- (二)結合場外監控機制，強化金融檢查功能，積極培訓金檢人員，增進檢查效益，提昇對要保機構整體營運風險評估能力，適時掌控承保風險。
- (三)持續配合政府政策，輔導要保機構加強營運資訊透明化及風險管理，以提昇市場機制並促進要保機構健全業務經營。
- (四)繼續運用金融預警系統及其他監理資訊，及早發現要保機構經營缺失並適時導正，消弭金融危機於未然。
- (五)參酌先進國家之存款保險制度及其改革經驗，強化存保機制功能。
- (六)厚植存款保險賠款特別準備金，提高風險承擔能力。

### 二、營運計畫：

參酌八十八年下半年及八十九年度決算營運量與預算目標成長情形，並預期各要保金融機構因合併法之實施、經濟發展趨勢，以及貨幣供給成長趨緩等各項因素，擬訂營運目標如下：

單位：新台幣千元

營運項目	平均營運量	營運值
存款保險	7,835,968,528	3,346,659

### 三、檢查計畫：

本公司實地檢查作業分為年度一般檢查及專案檢查兩種，其作業方式如下：

(一)一般檢查：主要係對要保機構全盤業務做一般性之檢查，檢查重點則隨著環境變遷而調整。檢查報告中，除對各項財務、業務缺失提列改進意見外，亦針對要保金融機構之資本適足性、資產品質、內部控制、內部稽核、遵守法令主管制度等管理能力、獲利能力、流動性及其他風險管理能力等作綜合評述。

### (二)專案檢查：

1.配合金融主管機關執行專案檢查，其檢查方式分為下列二種：

- (1)主管機關函請本公司直接派員辦理檢查。
- (2)本公司派員會同主管機關辦理檢查。

2.針對特定業務項目辦理專案檢查。

### (三)辦理金融檢查之頻率：

1.總機構：各類要保機構之總機構係參照本公司預警系統之綜合評等結果，決定其檢查頻率。評等較佳者，以不超過二年檢查一次；評等較差者，以不超過一年檢查一次為原則。

### 2.分支機構：

(1)銀行：衡量總機構之檢查結果及檢查人力抽査適當之檢查單位，以辦理一般或專案檢查為原則。另對業務有異常變動或資產品質有惡化趨勢者，則機動派員辦理專案檢查。

(2)信託投資公司、信用合作社及農、漁會信用部：係依據本公司預警系統之綜合評等結果，決定其抽查比率，原則上評等較佳者每年抽查  $1/5$  至  $1/4$ ，評等較差者則每年抽查  $2/3$ ，並於查核總機構時一併辦理檢查。

#### 四、預警及輔導計畫：

##### (一)充分運用金融預警系統功能，以強化金融監理能力：

- 1.利用金融預警系統，分析金融機構每日傳輸及每季申報之財務、業務資料，以隨時掌握其營運動態，俾及早偵測出問題要保機構並加強輔導，防範金融危機於未然。
- 2.評估要保機構之經營管理績效，參酌評等結果或排序變化情形及應加強監督管理事項，作為決定檢查順序、頻率及重點之參考，以利檢查業務之執行；並不定期產出各種管理性報表，供金融監理機關參考。
- 3.提供檢查評等結果與相關指標，作為訂定存款保險差別費率之參考，有助於促進要保機構營運健全。

##### (二)對有異常經營缺失之要保機構進行追蹤考核或輔導：

- 1.按月或按季進行表報稽核，持續加強追蹤考核。
- 2.邀談負責人或主管人員，促其對缺失事項限期改善。
- 3.專案派員查核各項缺失改善情形。
- 4.定期或不定期就特定缺失事項進行輔導。
- 5.列席各項重要會議，並就特定議案進行輔導。
- 6.與主管機關或其他輔導單位共同參與相關輔導會議。

##### (三)依存款保險條例施行細則按季追蹤未符承保標準要保機構之改善計畫執行情形。

##### (四)配合政府政策派員監管或接管問題要保機構：

對有重大經營缺失或重大弊案之非基層要保機構，配合主管機關政策，奉主管機關指示派員辦理監管或接管事宜。

##### (五)配合主管機關政策依銀行法、金融機構合併法及存保條例規定，協助處理問題要保機構，並進行資產負債評估及各種處理措施成本之評估：

為配合主管機關處理問題要保機構事宜，以避免引發系統性危機，及保障存款人權益，依銀行法、金融機構合併法及存保條例規定，對該等機構進行資產負債評估，以作為評

估各項處理措施成本之依據。

(六)派員協助要保機構處理偶發事項：

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

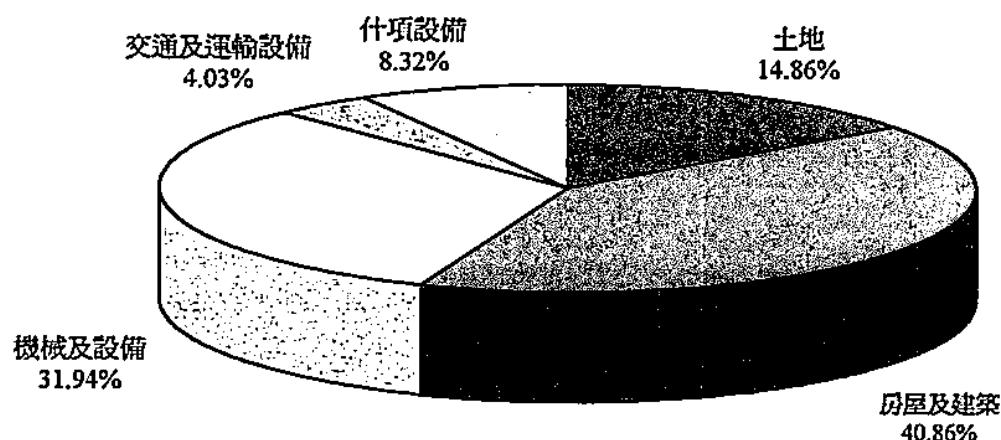
五、固定資產建設、改良、擴充與其資金來源計畫：

非計畫型固定資產建設改良擴充計畫預估共計 53,848 千元。所需資金來源，全數以營運資金支應。茲就科目別說明如次：

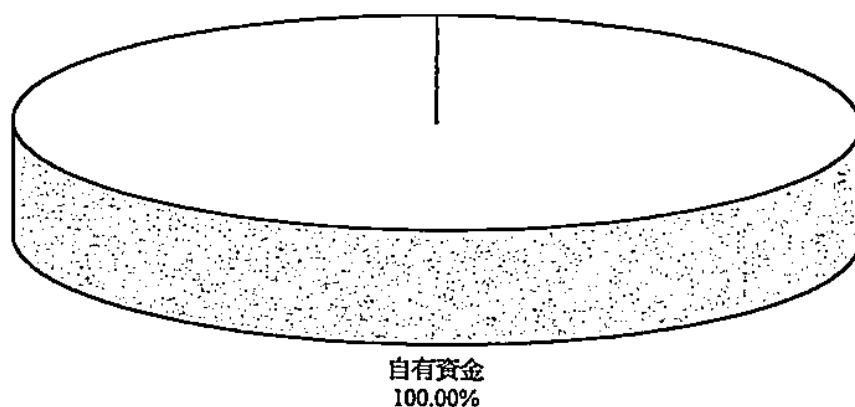
- (一)土地：編列 8,000 千元，係增設中區辦公室所需。
- (二)房屋及建築：編列 22,000 千元，係增設中區辦公室所需。
- (三)機械及設備：編列 17,200 千元，其中 8,150 千元係部分個人電腦、筆記型電腦、網路雷射印表機及資料庫備援伺服器等已逾規定汰換年限，不堪使用，依規定辦理汰換暨為應業務需要購置企業網站伺服器、網路印表機伺服器等；另 9,050 千元係為配合受託辦理檢查全國基層金融機構業務所需汰換個人電腦、筆記型電腦及增購網路雷射印表機、網路伺服器、路由器等。
- (四)交通及運輸設備：編列 2,170 千元，其中 60 千元係為應業務需要購置傳真機；另 2,110 千元係為配合受託辦理檢查全國基層金融機構業務所需增購小型客貨車、數位電子電話交換機設備等。
- (五)什項設備：編列 4,478 千元，其中 901 千元係部分電視機、冷氣機等已逾規定汰換年限，不堪使用，依規定辦理汰換暨繼續充實圖書設備等；另 3,577 千元係為配合受託辦理檢查全國基層金融機構業務，所需增加辦公場所之 OA 辦公桌椅、公文鐵櫃、檔案櫃、分離式冷氣機、開飲機等。
- (六)「九十一年度固定資產建設改良擴充及其資金來源」請參閱圖表一。

圖表一：九十一年度固定資產建設改良擴充及其資金來源

建設改良擴充



資金來源



單位：新台幣千元

建設改良擴充	91年度預算	資金來源	91年度預算
土地	8,000	自有資金	53,848
房屋及建築	22,000	營運資金	53,848
機械及設備	17,200		-
交通及運輸設備	2,170	外借資金	
什項設備	4,478		
合計	53,848	合計	53,848

## 六、研究發展及管理革新計畫：

- (一)配合國內外金融環境及金融業之發展與變化，研提因應措施，以降低承保風險。
- (二)蒐集國際組織訂定之存款保險準則，並參酌先進國家之改革經驗，及邀聘諮詢委員共同研討，以研修存款保險相關制度與法令。
- (三)積極培訓金融檢查人員，經常舉辦檢查個案實例研討及聘請專家學者專題演講，以提昇金檢人員之專業素養，增進檢查品質及效益。
- (四)繼續研究控制承保風險之管理措施暨研析要保機構各項風險警訊與處理措施，俾能有效預防金融危機於未然。
- (五)為提昇金融預警系統功能，以符金融監理需要，繼續研析國內外金融監理機關及信用評等公司之相關文獻，俾未來據以研擬修訂預警系統，增加新應用功能之參考。

## 肆、預算概要

### 一、營業收支及損益之預計：

本年度營業收支及損益編列如下：

- (一)營業收入—金融保險收入總額預計為新臺幣 4,033,778 千元，包括：
  - 1.利息收入 687,119 千元。
  - 2.保費收入 3,346,659 千元。
- (二)營業成本—預計為新臺幣 3,574,339 千元，占營業收入 88.61%，包括：
  - 1.金融保險成本 3,345,122 千元，其中：
    - (1)利息費用 134,000 千元。
    - (2)承保費用 515 千元。
    - (3)提存特別準備 3,210,293 千元。
    - (4)手續費用 314 千元。

2. 其他營業成本—代理費用 229,217 千元。

(三)營業毛利預計為新臺幣 459,439 千元，占營業收入 11.39%。

(四)營業費用—預計為新臺幣 455,480 千元，占營業收入 11.29%，包括：

1. 業務費用 380,684 千元，占營業收入 9.44%。

2. 管理費用 64,975 千元，占營業收入 1.61%。

3. 其他營業費用 9,821 千元，占營業收入 0.24%。

(五)營業利益預計為新臺幣 3,959 千元，占營業收入 0.10%。

(六)營業外費用預計為新臺幣 3,959 千元，占營業收入 0.10%。

(七)稅前純益預計為新臺幣 0 千元，係遵照中華民國九十年七月九日華總一義字第九〇〇〇一三四一三〇號總統令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」辦理。

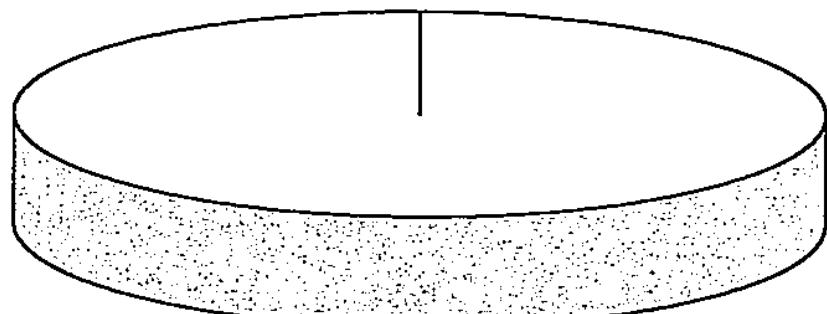
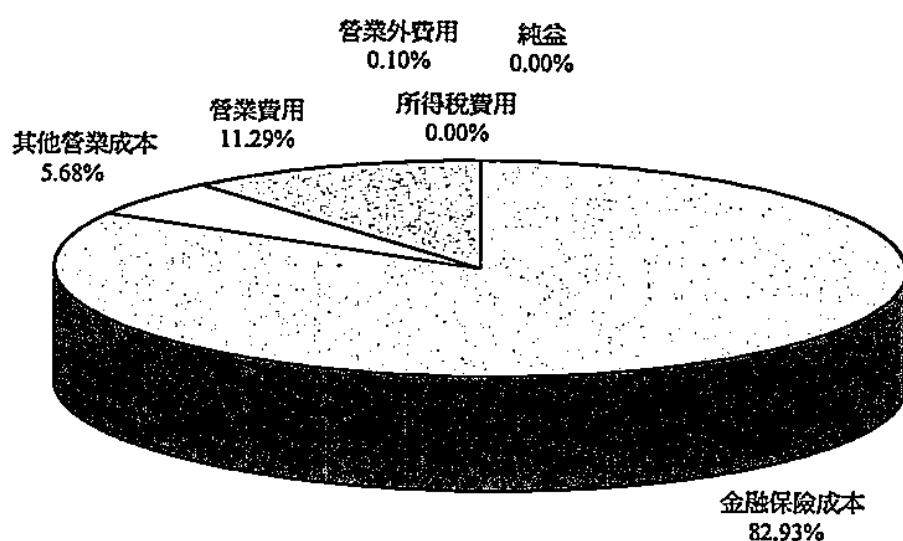
「九十一年度收入、支出及純益」請參閱圖表二、「最近五年收入與支出」請參閱圖表三。

## 二、盈虧撥補之預計：

依據九十年七月九日公布修正存款保險條例修正條文第七條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。致本年度與上（九十）年度之本期純益均預計為新台幣 0 千元。至八十八年下半年及八十九年度決算累積盈餘 78,654 千元，依前開條文規定，全數轉列本年度未分配盈餘。

「九十一年度盈餘分配」請參閱圖表四、「最近五年盈餘分配」請參閱圖表五。

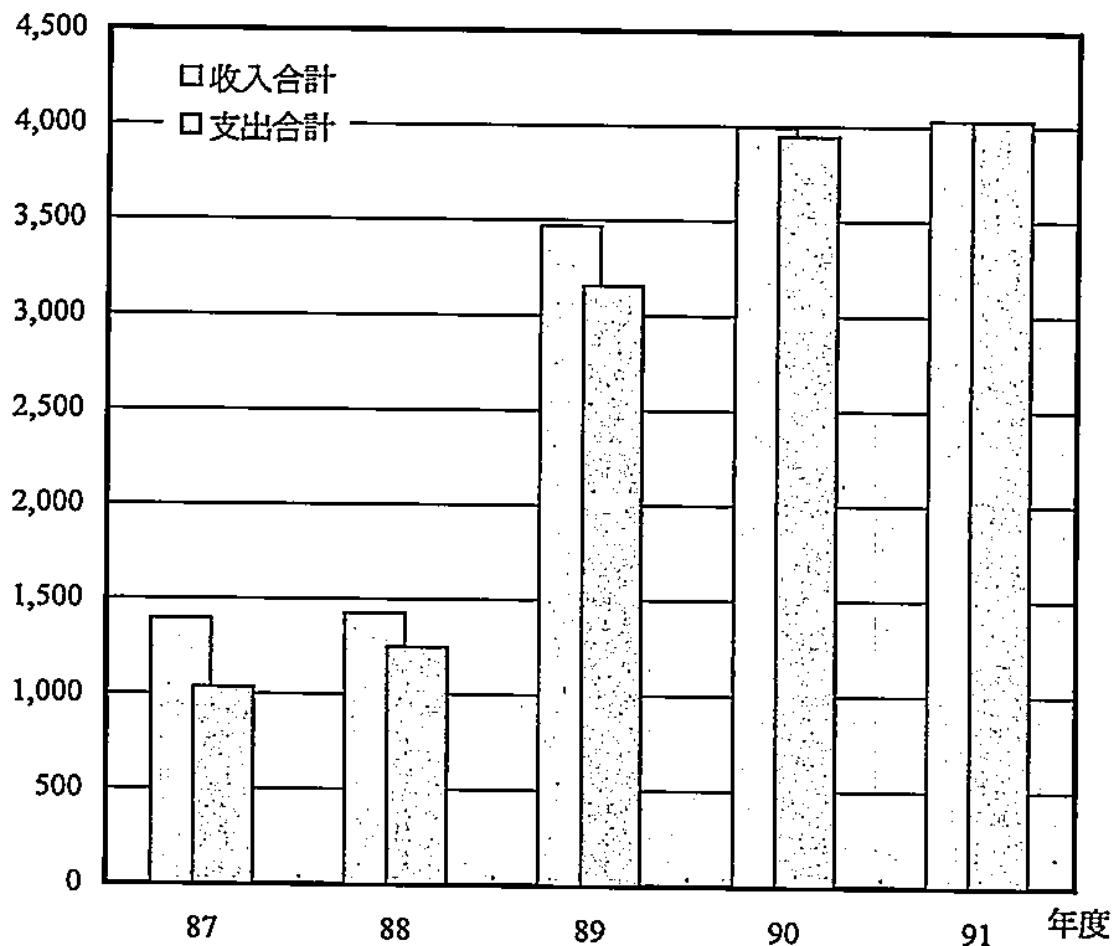
圖表二：九十一年度收入、支出及純益

收入支出及純益

單位：新台幣千元

收 入	91年度預算	支出及純益	91年度預算
營業收入	4,033,778	營業成本	3,574,339
金融保險收入	4,033,778	金融保險成本	3,345,122
營業外收入	-	其他營業成本	229,217
		營業費用	455,480
		營業外費用	3,959
		所得稅費用	-
		純益	-
收入總額	4,033,778	支出及稅前純益總額	4,033,778

圖表三：最近五年收入與支出  
百萬元

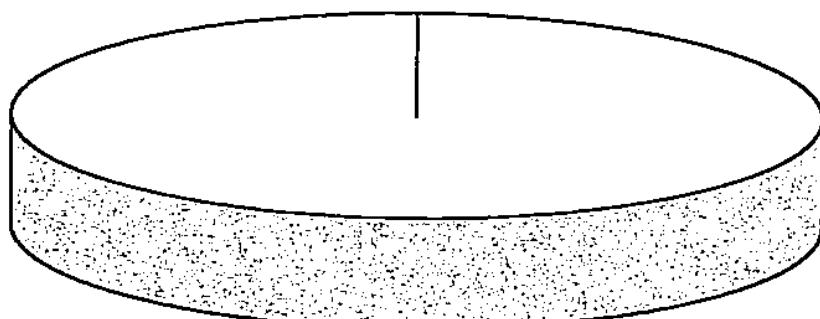


年度 項目	87	88	89	90	91
收入	1,396,422	1,426,929	3,470,706	3,995,114	4,033,778
營業收入	1,396,353	1,418,052	3,469,959	3,995,114	4,033,778
營業外收入	69	8,877	747	-	-
收入合計	1,396,422	1,426,929	3,470,706	3,995,114	4,033,778
支出	1,034,447	1,251,483	3,153,988	3,950,407	4,033,778
營業成本	622,513	693,304	2,725,276	3,493,145	3,574,339
營業費用	290,313	319,902	321,122	435,381	455,480
營業外費用	1,870	177,529	1,885	3,855	3,959
所得稅費用	119,751	60,748	105,705	18,026	-
支出合計	1,034,447	1,251,483	3,153,988	3,950,407	4,033,778
純益	361,975	175,446	316,718	44,707	-

註：87及88年度為審定決算數，89年度係88下-89年度審定決算平減數，90年度為法定預算數，91年度遵照「存款保險條例修正條文」第七條規定辦理，將盈餘全數納入存款保險理賠準備金。

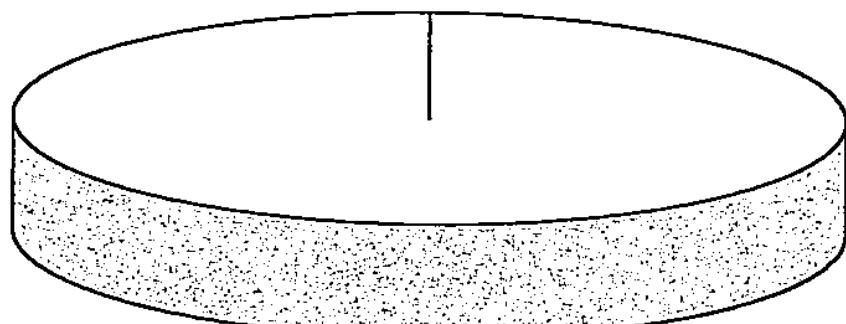
圖表四：九十一年度盈餘分配  
按分配項目分

提存公積  
0.00%



未分配盈餘  
100.00%

按所得對象分



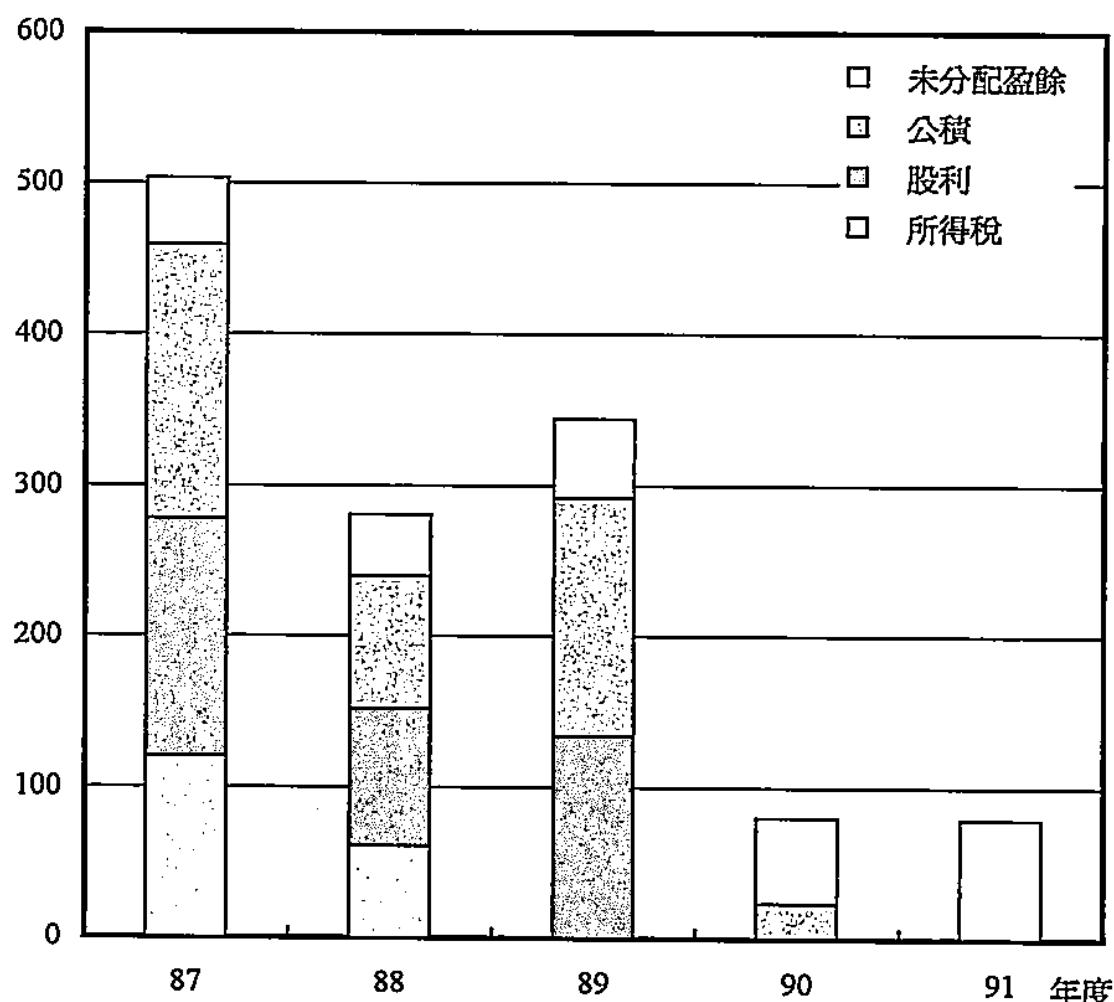
留存事業機關  
100.00%

單位：新台幣千元

按分配項目分	91年度預算	按所得對象分	91年度預算
提存公積	-	中央政府所得	-
撥付股(官)息	-	其他政府機關所得	-
未分配盈餘	78,654	民股股東所得	-
		留存事業機關	78,654
合計	78,654	合計	78,654

圖表五：最近五年盈餘分配

百萬元



單位：新台幣千元

年 度 項 目	87	88	89	90	91
盈餘分配	502,901	280,357	344,128	80,125	78,654
所得稅	119,751	60,749	-	-	-
股利	158,000	90,770	133,333	-	-
公積	180,988	87,723	158,359	23,530	-
未分配盈餘	44,162	41,115	52,436	56,595	78,654
合 計	502,901	280,357	344,128	80,125	78,654

註：87及88年度為審定決算數，89年度係88下-89年度審定決算平減數，90年度為法定預算數。

### 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 3,165,509 千元。
- (二)投資活動之淨現金流入 3,199,859 千元。
- (三)融資活動之淨現金流出 2,251,533 千元。

以上淨現金流入與流出軌抵後，現金及約當現金預計淨增 4,113,835 千元，連同期初現金及約當現金 14,492,258 千元，期末現金及約當現金預計為 18,606,093 千元。

### 伍、其他重要說明

#### 一、營業收支之估計基礎及計算方法：

##### (一)金融保險收支之估計基礎及計算方法：

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

##### (二)各項費用之估計基礎及計算方法：

1.用人費用：依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」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準備金；考核獎金及績效獎金之核發，則俟決算時，按實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.服務費用、材料及用品費：依照各有關規定標準，並參酌以前年度實際執行情形及本年度預計增設中區辦公室所需，本撙節原則核實編列。

3.租金：依業務實際需要及預計租用之設備，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及遞延費用按規定分攤法分別計算編列。

5.稅捐與規費：依照應課稅部分營業收入等按現行法令規定計算編列。

6.會費、捐助與分攤：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)營運量增減分析：

本年度預算存款保險平均營運量 7,835,968,528 千元，係參酌八十八年下半年及八十九年度決算營運量與預算目標成長情形，並預期各要保機構因合併法之實施、經濟發展趨勢，以及貨幣供給成長趨緩等各項因素估計編列。較上年度預算數 7,725,273,500 千元，增加 110,695,028 千元，計 1.43 %。

### (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 4,033,778 千元，較上年度預算數 3,995,114 千元，增加 38,664 千元，計 0.97%，主要係因預計利息收入較上年度增加暨保額內存款續有成長致保費收入隨之增加。

2.營業成本方面：本年度預計 3,574,339 千元，較上年度預算數 3,493,145 千元，增加 81,194 千元，計 2.32%，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 3,210,293 千元，係隨保費收入增加暨遵照存款保險條例修正條文第七條規定，將本年度盈餘全數納入存款保險理賠準備金，致較上年度預算數 3,081,577 千元，增加 128,716 千元，計 4.18 %。

(2)利息費用：本年度預計 134,000 千元，係預估承作債券附買回交易減少致利息費用較上年度預算數 158,000 千元，減少 24,000 千元，計 15.19%（詳見損益預計表說明）。

(3)代理費用：本年度預計 229,217 千元，較上年度預算數 252,380 千元，減少 23,163 千元，計 9.18%，

3.營業費用方面：本年度預計 455,480 千元，較上年度預算數 435,381 千元，增加 20,099 千元，計 4.62%，主要係因：

業務費用：本年度預計 380,684 千元，較上年度預算數 364,241 千元，增加 16,443 千元，計 4.51%，主要係因員工進級升等因素，致相關之用人費用隨之增加暨保費收入增加，相關之營業稅、印花稅等亦隨之增加所致。

4.營業外費用方面：本年度預計 3,959 千元，較上年度預算數 3,855 千元，增加 104 千元，計 2.70%，主要係因依全民健康保險法之規定編列員工眷屬、退休員工及其眷屬保險費公司應負擔部分暨退休人員三節福利金較上年度增加所致。

### 三、財務狀況分析：

(一)資產組成：資產總額預計為 23,261,800 千元，其組成如下：

- 1.流動資產 22,675,574 千元，占資產總額 97.48%。
- 2.固定資產 562,874 千元，占資產總額 2.42%。
- 3.無形資產 10,609 千元，占資產總額 0.05%。
- 4.其他資產 12,743 千元，占資產總額 0.05%。

(二)負債狀況：負債總額預計為 11,985,035 千元，占負債及業主權益總額 51.52%，其組成如下：

- 1.流動負債 812,882 千元，占負債及業主權益總額 3.49%。
- 2.央行及同業融資 2,000,000 千元，占負債及業主權益總額 8.60%。
- 3.長期負債 28,620 千元，占負債及業主權益總額 0.12%。
- 4.其他負債 9,143,533 千元，占負債及業主權益總額 39.31%。

(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 48.48%，包括：

1. 資本 10,000,000 千元，占負債及業主權益總額 42.99%。
2. 資本公積 40,987 千元，占負債及業主權益總額 0.18%。
3. 保留盈餘 1,235,778 千元，占負債及業主權益總額 5.31%。

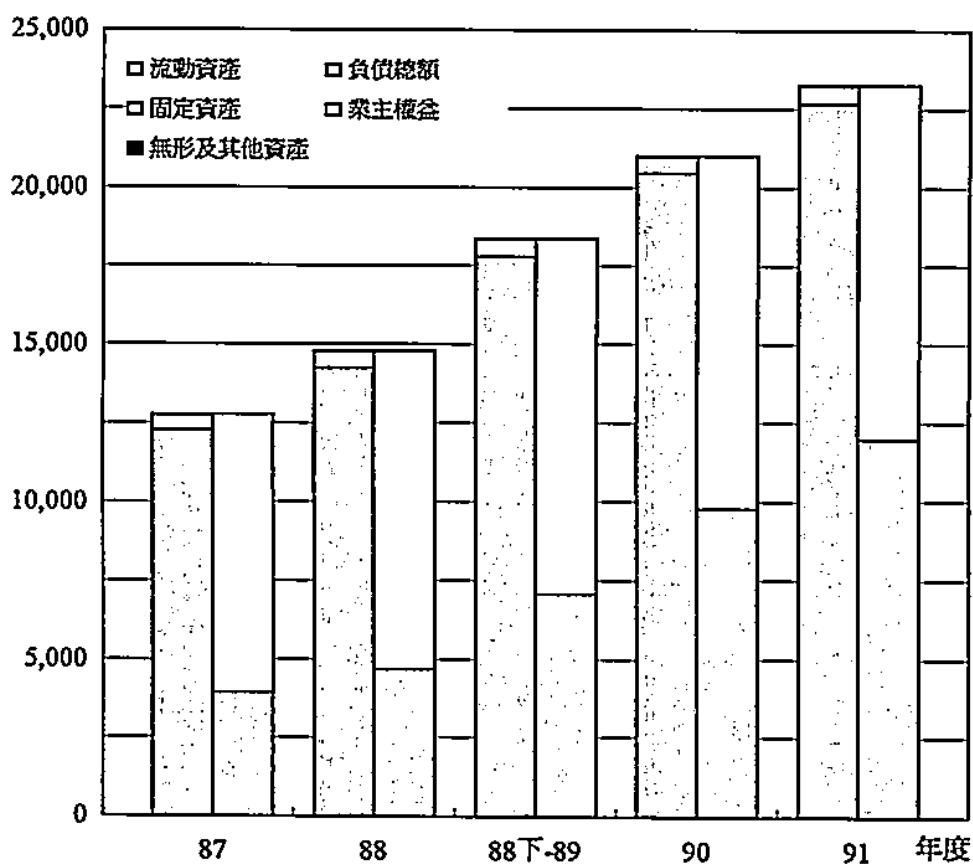
「最近五年財務狀況」請參閱圖表六、「最近五年重要財務分析項目及比率」請參閱圖表七。

#### 四、投資報酬分析：

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

圖表六：最近五年財務狀況

百萬元



單位：新台幣千元

年 度 項 目	87	88	88下-89	90	91
資產					
流動資產	12,771,162	14,783,095	18,367,004	21,026,369	23,261,800
固定資產	12,296,934	14,253,313	511,724	20,465,205	22,675,574
無形及其他資產	466,483	511,724	540,430	528,670	562,874
資產總額	12,771,162	14,783,095	18,367,004	21,026,369	23,261,800
負債					
流動負債	3,954,151	4,704,408	7,090,239	9,791,369	11,985,035
央行及同業融資	1,829,224	1,161,975	411,240	7,513,195	812,882
長期負債	91,648	113,063	27,423	2,200,000	2,000,000
其他負債	2,033,279	2,589,370	4,841,576	77,280	28,620
負債總額	3,954,151	4,704,408	7,090,239	9,791,369	11,985,035
業主權益					
資本	8,817,011	10,078,687	11,276,765	11,235,000	11,276,765
公積及盈餘	7,900,000	9,077,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
業主權益總額	917,011	1,001,687	1,276,765	1,235,000	1,276,765
負債及業主權益總額	12,771,162	14,783,095	18,367,004	21,026,369	23,261,800

註：87至88下-89年度為審定決算數，90年度為法定預算數。

圖表七：最近五年重要財務分析項目及比率

分析項目	年度	最近五年度財務分析				
		87	88	88下及89	90	91
財務結構%	負債佔資產比率	30.96	31.82	38.60	46.57	51.52
	固定資產占淨值比率	5.29	5.08	4.79	4.71	4.99
償債能力	流動比率(%)	672.25	1,226.65	4,330.61	272.39	2,789.53
	速動比率(%)	671.26	1,225.33	4,322.60	272.05	2,786.57
	利息保障倍數	1,218.91	359.46	324.96	139.70	100.00
經營能力	固定資產週轉率(次)	2.99	2.77	9.63	7.56	7.17
	總資產週轉率(次)	0.11	0.10	0.28	0.19	0.17
	員工平均獲利額(千元)	1,145	564	1,573	134	0.00
現金流量	現金流量比率(%)	83.41	4.12	792.80	-8.35	389.42
	現金流量允當比率(%)	361.90	316.02	553.43	485.72	830.87
	現金再投資比率(%)	12.44	-0.31	16.97	-4.62	14.04

註1：87至88下及89年度為審定決算數，90年度為法定預算數。

註2：91年度員工平均獲利額為0，係遵照「存款保險條例修正條文」第七條

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)負債佔資產比率 = 負債總額 ÷ 資產總額

(二)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

(一)流動比率 = 流動資產 ÷ 流動負債

(二)速動比率 = (流動資產 - 預付費用) ÷ 流動負債

(三)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

(一)固定資產週轉率(次) = 營業收入 ÷ 固定資產淨額

(二)總資產週轉率(次) = 營業收入 ÷ 資產總額

(三)員工平均獲利額(千元) = 稅後純益 ÷ 員工人數

### 四、現金流量

(一)現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 ÷ 流動負債

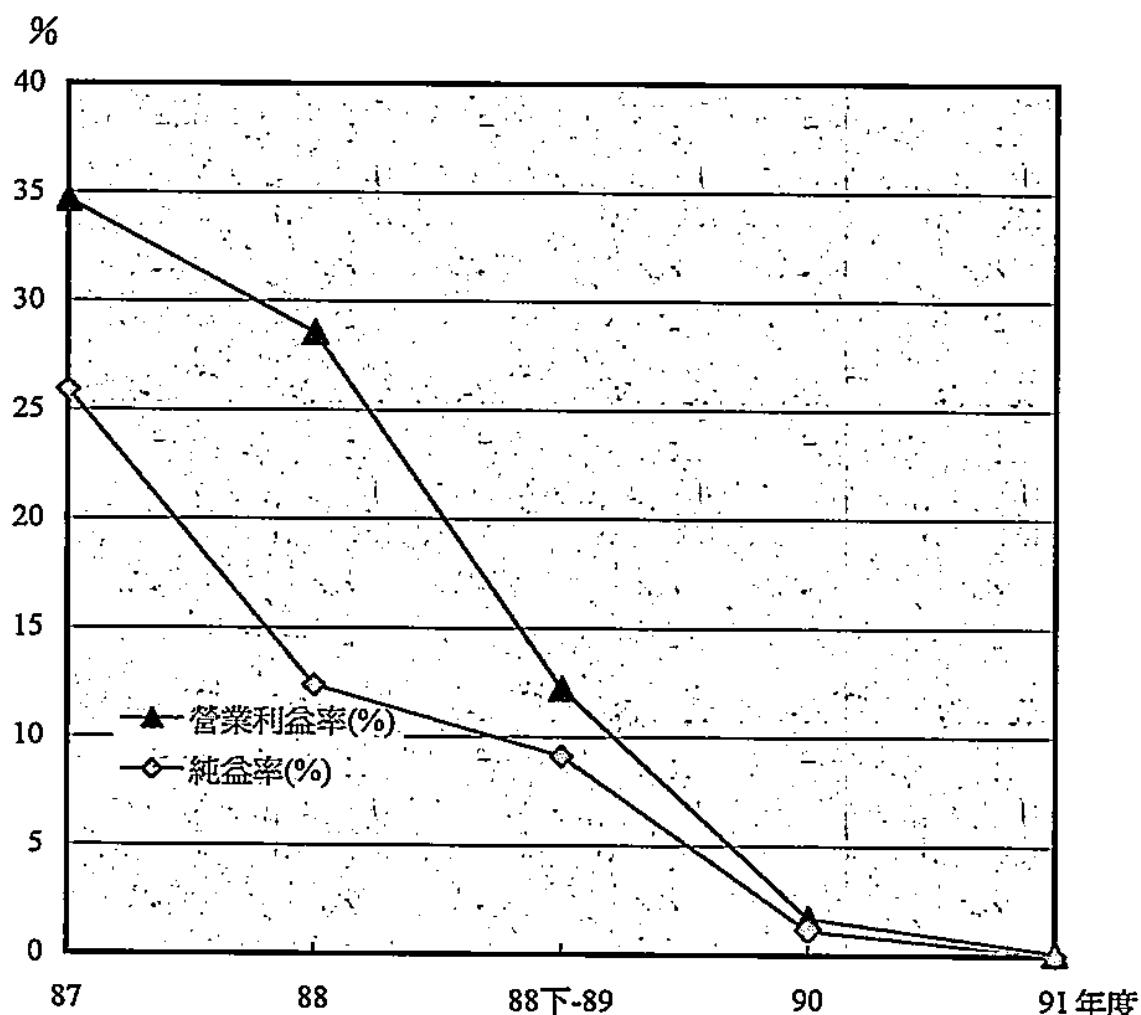
(二)現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量

÷ 最近五年度(資本支出 + 現金股利)

(三)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 + 無形及其他資產 + 營運資金)

圖表八：最近五年營業利益率及純益率

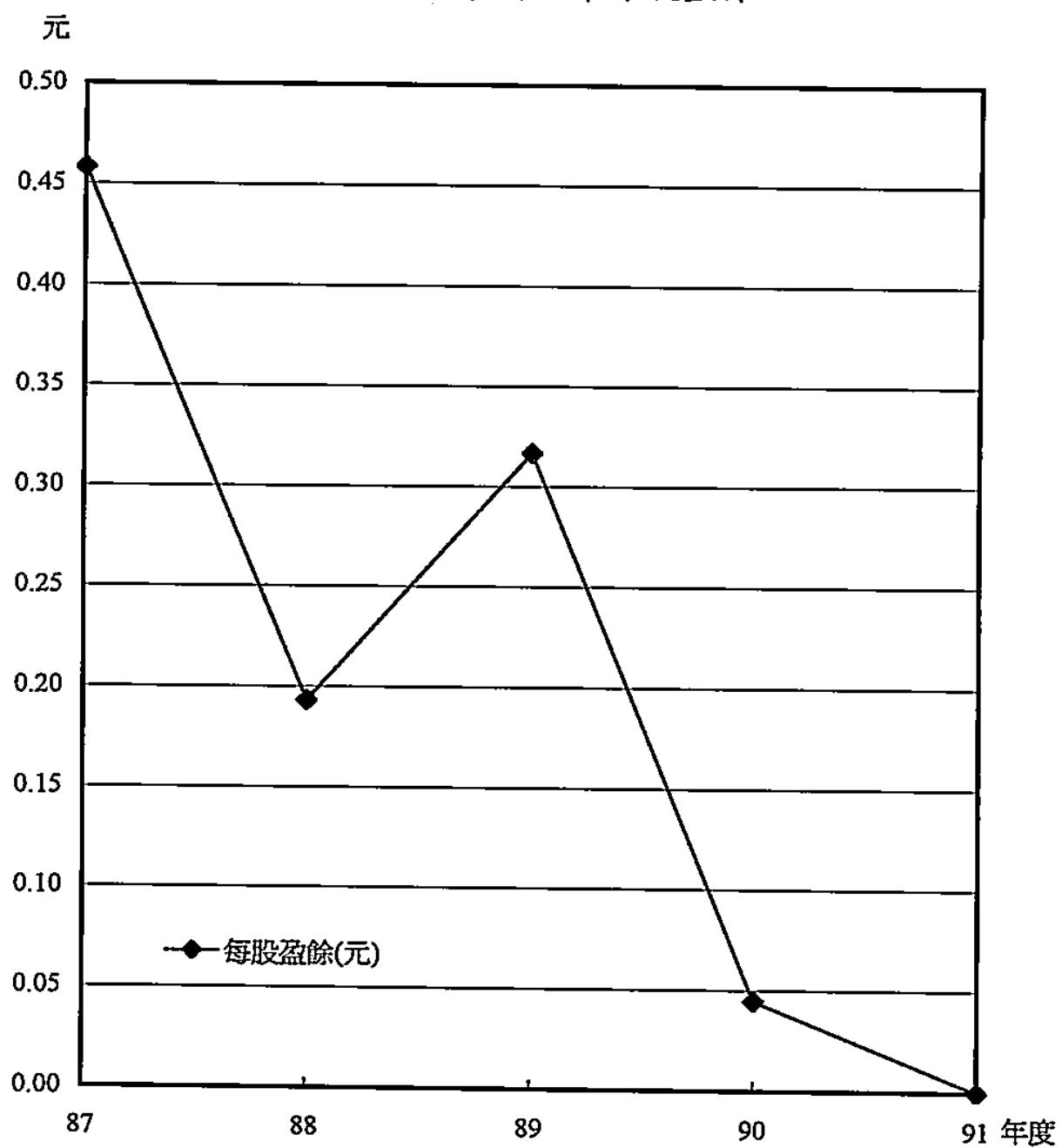


單位：新台幣千元

年度 項目	87	88	88下-89	90	91
營業利益率(%)	34.63%	28.55%	12.21%	1.67%	0.10%
營業利益 營業收入	<u>483,526</u> <u>1,396,352</u>	<u>404,846</u> <u>1,418,052</u>	<u>635,342</u> <u>5,204,939</u>	<u>66,588</u> <u>3,995,114</u>	<u>3,959</u> <u>4,033,778</u>
純益率(%) 純益 營業收入	<u>25.92%</u> <u>361,975</u> <u>1,396,352</u>	<u>12.37%</u> <u>175,446</u> <u>1,418,052</u>	<u>9.13%</u> <u>475,077</u> <u>5,204,939</u>	<u>1.12%</u> <u>44,707</u> <u>3,995,114</u>	<u>0.00%</u> <u>0</u> <u>4,033,778</u>

註：87至88下-89年度為審定決算數，90年度為法定預算數。

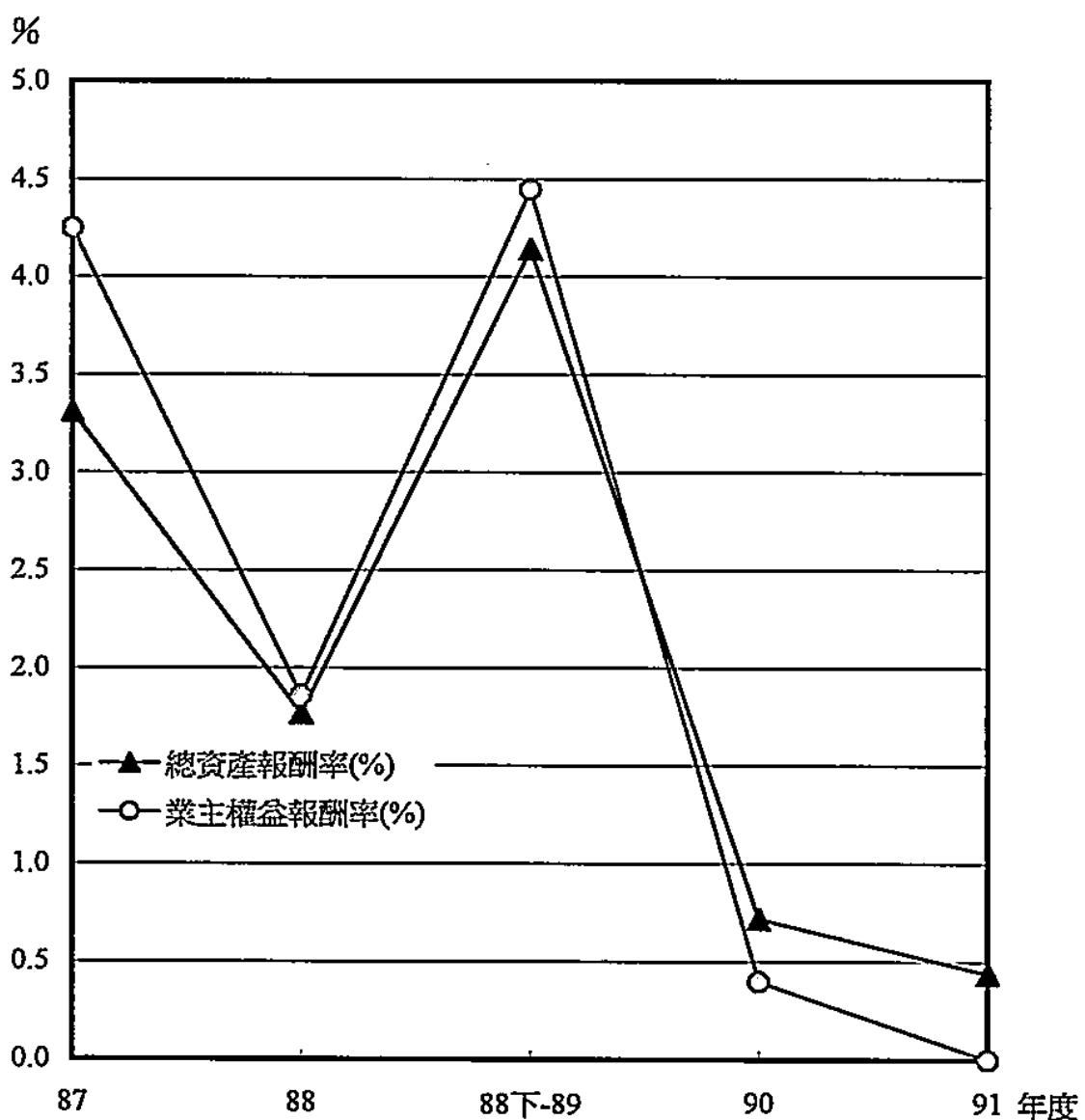
圖表九：最近五年每股盈餘



項目	87	88	89	90	91
每股盈餘(元)	0.46	0.19	0.32	0.04	0.00
稅後純益(千元)	361,975	175,446	316,718	44,707	..
普通股流通在外股權(千股)	790,000	907,700	1,000,000	1,000,000	1,000,000

註：87及88年度為審定決算數，89年度係88下-89年度審定決算平減數，90年度為法定預算數。

圖表十：最近五年總資產報酬率及業主權益報酬率



單位：新台幣千元

年度 項目	87	88	88下-89	90	91
總資產報酬率(%)	3.31%	1.77%	4.14%	0.72%	0.44%
純益 $\frac{\text{純益} + \text{利息費用} \times (1 - \text{所得稅稅率})}{\text{平均資產總額}}$	394,265	243,722	686,327	163,207	100,500
平均資產總額	11,922,663	13,777,129	16,575,050	22,653,936	22,931,040
業主權益報酬率(%)	4.25%	1.86%	4.45%	0.40%	0.00%
純益 $\frac{\text{純益}}{\text{平均業主權益總額}}$	361,975	175,446	475,077	44,707	-
平均業主權益總額	8,515,024	9,447,849	10,677,726	11,212,647	11,276,765

註：87至88下-89年度為審定決算數，90年度為法定預算數。

丙、主要表

中央存款保險股份有限公司  
損 益 預 計 表

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

中華民國 <sup>31</sup> 91 <sup>32</sup> 年度

單位：新臺幣千元

前次決算數		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	%	
			<sup>10</sup>	<sup>19</sup>	<sup>33</sup>	<sup>42</sup>			增 減
5,204,939	100.00	營業收入	41-47	5	4,033,778	100.00	3,995,114	100.00	38,664
5,204,939	100.00	金融保險收入	450-459	8	4,033,778	100.00	3,995,114	100.00	38,664
1,400,318	26.90	利息收入	4501	4	687,119	17.03	681,590	17.06	5,529
3,803,703	73.08	保費收入	4506	6	3,346,659	82.97	3,313,524	82.94	33,135
918	0.02	買賣票券利益	4531	6					
		其他營業收入	460	6					
		代理收入	4607	A					
4,087,914	78.54	營業成本	51-57	4	3,574,339	88.61	3,493,145	87.44	81,194
3,819,743	73.39	金融保險成本	550-559	7	3,345,122	82.93	3,240,765	81.12	104,357
281,666	5.41	利息費用	5501	3	134,000	3.32	158,000	3.95	-24,000
390	0.01	承保費用	5507	1	515	0.01	513	0.01	2
3,537,444	67.96	提存特別準備	5511	A	3,210,293	79.59	3,081,577	77.13	128,716
244		手續費用	5516	2	314	0.01	675	0.02	-361
		買賣票券損失	5531	5					
268,171	5.15	其他營業成本	560	5	229,217	5.68	252,380	6.32	-23,163
268,171	5.15	代理費用	5607	0	229,217	5.68	252,380	6.32	-23,163
1,117,025	21.46	營業毛利	60	5	459,439	11.39	501,969	12.56	-42,530
481,683	9.25	營業費用	58	1	455,480	11.29	435,381	10.90	20,099
400,029	7.69	業務費用	581	9	380,684	9.44	364,241	9.12	16,443
400,029	7.69	業務費用	5811	5	380,684	9.44	364,241	9.12	16,443
74,299	1.43	管理費用	582	6	64,975	1.61	61,955	1.55	3,020
74,299	1.43	管理費用	5821	2	64,975	1.61	61,955	1.55	3,020
7,355	0.14	其他營業費用	583	3	9,821	0.24	9,185	0.23	636
4,391	0.08	研究發展費用	5831	0	5,355	0.13	4,865	0.12	490
2,964	0.06	員工訓練費用	5832	6	4,466	0.11	4,320	0.11	146
635,342	12.21	營業利益	61	3	3,959	0.10	66,588	1.67	-62,629
1,120	0.02	營業外收入	49	A					

中央存款保險股份有限公司  
損 益 預 計 表

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

中華民國 <sup>31</sup> 91 <sup>32</sup> 年度

單位：新臺幣千元

前次決算數		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	%	
			<sub>10</sub>	<sub>19</sub>	<sub>33</sub>	<sub>42</sub>			增 減
1,120	0.02	其他營業外收入	491-492	8					
162		賠償收入	4922	8					
959	0.02	什項收入	4929	2					
2,827	0.05	營業外費用	59	0	3,959	0.10	3,855	0.10	104
2,827	0.05	其他營業外費用	591-592	7	3,959	0.10	3,855	0.10	104
197		資產報廢損失	5913	6	1,363	0.03	1,609	0.04	-246
2,630	0.05	什項費用	5929	1	2,596	0.06	2,246	0.06	350
-1,706	0.03	營業外利益(損失-)	62	1	-3,959	0.10	-3,855	0.10	-104
633,635	12.17	稅前純益(純損-)	63	0			62,733	1.57	-62,733
158,558	3.05	所得稅費用(利益-)	64	8			18,026	0.45	-18,026
475,077	9.13	本期純益	69	9			44,707	1.12	-44,707

# 中央存款保險股份有限公司

## 損益預計表說明

中華民國 91 年度

### 一、營業收入：

(一)利息收入：係以預計可運用資金（含預計承作債券附買回交易所借入資金暨扣除處理問題要保機構可能發生之理賠及財務協助影響數），依預期平均利率 5.07%（包括投資政府公債 6.00%、金融債券 5.00%、央行定存 4.80% 及對受輔導要保機構轉存款 5.75%）估算編列。

(二)保費收入：存款保險風險差別費率奉准自八十八年七月開始實施，復經報奉財政部 88 年 12 月 27 日台財融第 88772880 號函同意修正調整差別費率，並自八十九年一月一日起施行；要保機構之存款保險費率按其所屬風險組群之費率計收，本年度之平均費率約為萬分之四・二七。

### 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，以承作附買回交易借款平均餘額約 7 億 833 萬 3 千元，年利率 4.80% 編列及預估向中央銀行融資 20 億元，利率 5.00% 融資利息費用。

(二)提存特別準備：係依「存款保險條例施行細則」規定，並報奉財政部 88 年 6 月 10 日台財融第 88728103 號函同意，按保費收入之 90% 提列；另依營業稅法修正條文第十一條之規定，將營業稅率由 5% 調降為 2% 之差額，經報奉財政部 88 年 11 月 26 日台財融第 88769992 號函同意，全數提列為保險賠款特別準備暨遵照「存款保險條例修正條文」第七條規定辦理，將年度盈餘全數納入存款保險理賠準備金。

(三)手續費用：係為減少保管有價證券可能發生之損失並節省存提有價證券及交割人力，以提高資金操作效率，將持有之有價證券全部移由保管銀行保管，所需之保管手續費。

(四)代理費用：本年度編列受託辦理基層金檢部分，係遵照行政院「金融監督管理改進方案」之規定，自八十五年七月一日起如期接受委託辦理全國基層金融機構金融檢查業務，八十六、八十七年度所需經費已由中央銀行核撥支應，奉財政部 86.10.17 台財融第 8664 8831 號函示自八十八年度起改由本公司自行負擔，復經行政院主計處於八十七年二月六日邀集中央銀行、財政部等相關單位召開會議研商決議，為使基層金融機構檢查業務持續進行，於金檢一元化方案奉行政院核定施行前，照財政部意見由本公司編列是項預算自行吸收。九十一年度為執行該項業務需要，繼續編列所需預算，並遵照 立法院審查本公司八十八年下半年及八十九年度預算決議，將該項業務所需費用編列代理費用項下（明細詳「其他營業成本明細表」）。

(五)業務費用：明細詳「業務費用明細表」。

# 中央存款保險股份有限公司

## 損益預計表說明

中華民國 91 年度

- (六)管理費用：明細詳「管理費用明細表」。
- (七)研究發展費用：明細詳「其他營業費用明細表」。
- (八)員工訓練費用：明細詳「其他營業費用明細表」。

中央存款保險股份有限公司  
盈虧撥補預計表

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

中華民國 <sup>31</sup> 91 <sup>32</sup> 年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	編 號 <sub>10</sub>	檢 查 號 碼 <sub>19</sub>	預 算 數 <sub>33</sub>	說 明	
				號 碼 <sub>20</sub>	數 量 <sub>42</sub>
盈餘之部	71	2	78,654	一、累積盈餘係八十八年下半年及八十九年度決算累積盈餘。	
本期純益	7101	9			
累積盈餘	7102	5	78,654	二、依「存款保險條例修正條文」第七條規定，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。	
分配之部	72	A	78,654		
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	78,654		
法定公積	7296	4			
特別公積	7297	A			
未分配盈餘	7299	3	78,654		

中央存款保險股份有限公司  
現金流量預計表

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

中華民國 <sup>31</sup> 91 <sup>32</sup> 年度

單位：新臺幣千元

科 目 名 稱	編 號 <small>10</small>	檢查 號碼 <small>19</small>	預 算 數 <small>33</small>	說 明
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	3,165,509	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	3,165,509	
投資活動之現金流量	82-84	0		
存放央行淨減(淨增-)	821	7	64,000	係減少央行定期存款。
買入票券淨減(淨增-)	823	1	3,200,000	係減少買入票券。
減少固定資產及遞耗資產	831	5	97	詳資產報廢明細表。
無形資產及其他資產淨減 (淨增-)	833	0	-10,390	係外購或委託外界開發電腦軟體10,200千元暨電話裝機費與存出保證金等190千元。
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-53,848	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	3,199,859	
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	-200,000	係為協助要保機構向央行融資款。
其他負債淨增(淨減-)	869	8	-2,051,533	係撥用賠款特別準備及增加存入保證金
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	-2,251,533	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	4,113,835	
期初現金及約當現金	98	8	14,492,258	
期末現金及約當現金	99	6	18,606,093	

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

丁、明 細 表

# 壹、損益明細科目

**中央存款保險  
金融保險**

卡號	<sup>1</sup> B3 <sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金 <sup>8</sup>	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號	<sup>6</sup> 1827 <sup>9</sup>		

中華民國

科 目 及 營 運 項 目	單 位	新 壓 幣 部 分		
		平均營運量	加權平均利(費)率	營 運 值
名 称	編 號	檢 查 號 碼		
	10	19	20	33 42
利息收入	4501	4	新臺幣千元	
保費收入	4506	6	新臺幣千元	
			7,835,968,528	3,346,659
合 計			新臺幣千元	4,033,778

股份有限公司  
收入明細表

31 91 32 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

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

中華民國 <sup>31</sup> 91<sup>32</sup> 年度

單位：新臺幣千元

前 次 決算數	上 年 度 預 算 數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號 <sub>10</sub> <sub>19</sub>	檢 查 號 碼 <sub>20</sub>	合 計 <sub>33</sub> <sub>42</sub>	固 定	變 動
281,665	158,000	利息費用	5501	3	134,000		134,000
281,665	158,000	租金與利息	55014	5	134,000		134,000
281,665	158,000	利息	550146	2	134,000		134,000
390	513	承保費用	5507	1	515		515
390	513	材料及用品費	55073	8	515		515
390	513	用品消耗	550732	7	515		515
3,537,444	3,081,577	提存特別準備	5511	A	3,210,293		3,210,293
3,537,444	3,081,577	損失與賠償給付	55118	4	3,210,293		3,210,293
3,537,444	3,081,577	賠償給付	551182	3	3,210,293		3,210,293
244	675	手續費用	5516	2	314		314
244	675	服務費用	55162	3	314		314
244	675	棧儲、包裝、代理及 加工費	551627	5	314		314
		買賣票券損失	5531	5			
		損失與賠償給付	55318	9			
		各項損失	553181	3			
3,819,742	3,240,765	合 计			3,345,122		3,345,122

中央存款保險股份有限公司  
其他營業成本明細表

卡號	<sup>1</sup> B2	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金 <sup>8</sup>	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號	<sup>6</sup> 1827		<sup>9</sup>

中華民國 <sup>31</sup>91 <sup>32</sup> 年度

單位：新臺幣千元

前 次 決算數	上 年 度 預 算 數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號 <small>10 19 20</small>	檢 查 號 碼 <small>33 42</small>	合 計	固 定	變 動
268,171	252,380	代理費用	5607	0	229,217	196,209	33,008
218,336	202,590	用人費用	56071	5	171,091	144,206	26,885
130,180	124,142	正式員額薪資	560711	0	100,130	100,130	
2,185	1,596	臨時人員薪資	560712	4	1,596	1,596	
6,696	5,190	超時工作報酬	560713	9	5,190		5,190
57,512	47,587	獎金	560715	8	38,383	16,688	21,695
13,139	15,878	退休及卹償金	560716	2	16,341	16,341	
8,624	8,197	福利費	560718	1	9,451	9,451	
		提繳費	560719	6			
38,569	33,956	服務費用	56072	A	41,060	34,937	6,123
1,426	1,304	水電費	560721	5	2,421	2,421	
3,284	3,650	郵電費	560722	0	5,813	5,813	
26,743	20,020	旅運費	560723	4	21,707	15,584	6,123
808	1,100	印刷裝訂與廣告費	560724	9	1,988	1,988	
1,850	2,943	修理保養與保固費	560725	3	3,412	3,412	
90	170	保險費	560726	8	315	315	
	80	棧儲、包裝、代理 及加工費	560727	2	85	85	
2,562	3,311	專業服務費	560728	7	4,091	4,091	
1,807	1,378	公共關係費	560729	1	1,228	1,228	
1,817	2,994	材料及用品費	56073	6	3,457	3,457	
245	334	使用材料費	560731	A	534	534	
1,572	2,660	用品消耗	560732	5	2,923	2,923	
1,573	3,660	租金與利息	56074	1	4,250	4,250	
10		房租	560742	A			
461	1,350	機器租金	560743	5	1,400	1,400	
423	1,740	交通及運輸設備租金	560744	0	1,760	1,760	

中央存款保險股份有限公司  
其他營業成本明細表

卡號	<sup>1</sup> B2	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金 <sup>8</sup> 4	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號	<sup>6</sup> 1827	<sup>9</sup>	

中華民國 <sup>31</sup> 91 <sup>32</sup> 年度

單位：新臺幣千元

前 次 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	
			10 19	20	33 42			
679	570	什項設備租金	560745	4	1,090	1,090		
6,522	7,910	折舊、折耗及攤銷	56075	7	7,949	7,949		
3,996	4,003	機械及設備折舊	560752	6	4,002	4,002		
800	921	交通及運輸設備折舊	560753	A	1,018	1,018		
1,186	1,022	什項設備折舊	560754	5	1,330	1,330		
540	1,964	攤銷	560759	8	1,599	1,599		
80	90	稅捐與規費	56076	2	150	150		
57	30	消費與行為稅	560765	5	50	50		
22	60	規費	560768	9	100	100		
1,273	1,180	會費、捐助與分攤	56077	8	1,260	1,260		
1,273	1,080	分攤	560773	1	1,160	1,160		
	100	補貼與獎勵	560774	6	100	100		
268,171	252,380	合 計			229,217	196,209	33,008	

# 中央存款保險股份有限公司

## 其他營業成本說明

中華民國 91 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「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)退休及卸職金：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、公務人員保險法、勞工保險條例及共同項目編列標準等規定編列。

### 二、服務費用：

- (一)水電費：係新設中、南區辦公室及仰德大樓辦公場所水電費，參酌以前年度支用情形編列。
- (二)郵電費：係新設中、南區辦公室及仰德大樓辦公場所郵電費，參酌以前年度支用情形編列。
- (三)旅運費：受託辦理全國基層金融機構檢查業務，依行政院頒「國內出差旅費報支要點」支給標準編列差旅費等。
- (四)印刷裝訂與廣告費：配合業務需要編列各項印刷裝訂費及廣告費。
- (五)修理保養與保固費：因應實際需要編列房屋、車輛、設備等各項修護費用。
- (六)保險費：係辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等之保險費，依業務實際需要編列。
- (七)專業服務費：主要係配合辦理輔導、監管、接管及賠付等業務時，如發生法律訴訟時，所增加之法律事務費及新設中、南區辦公室等保全費用、配合新購電腦所需各項電腦軟體服務費及辦理檢查人員各項在職訓練所需講課鐘點及稿費、委託考選訓練費等暨奉財政部87.2.12台財總第870065531號函依「建築物公共安全檢查簽證及申報辦法」規定編列之委託檢驗試驗費。

### 三、材料及用品費：

- (一)使用材料費：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：主要為新設中、南區辦公室及因應業務需要汰購單價一萬元以下年久不堪繼續使用之辦公器具，本撙節原則編列。

### 四、租金與利息：為新設中、南區辦公室業務，編列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：

# 中央存款保險股份有限公司

## 其他營業成本說明

中華民國 91 年度

(一)折舊：依行政院訂頒財物標準分類中除土地外之各項固定資產耐用年限加計殘值一年暨所得稅法規定，採平均法計算，屬本年度預算購買部分按預計購入時間平均以二分之一估算編列，詳折舊明細表。

(二)攤銷：係無形資產項下電腦軟體屬受託委辦部分，依規定分三年攤銷，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及其他遞延費用(電話裝置費)之攤銷。

### 六、會費、捐助與分攤：

(一)分攤其他費用：編列分攤新設中、南區辦公室及仰德大樓及所屬停車位之大樓與停車場管理費等。

(二)獎勵費用：編列受託委辦部分之員工獎勵費用。

中央存款保險股份有限公司  
業務費用明細表

卡號	<sup>1</sup> B2	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金 <sup>8</sup>	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號	<sup>6</sup> 1827		<sup>9</sup>

中華民國 3191 32 年度

單位：新臺幣千元

前 次 決算數	上 年 度 預 算 數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號 <small>10</small>	檢 查 號 碼 <small>19 20</small>	合 計 <small>33</small>	固 定 <small>42</small>	變 動
250,018	205,061	用人費用	58111	A	218,407	177,620	40,787
147,801	121,027	正式員額薪資	581111	5	129,657	129,657	
639	1,140	臨時人員薪資	581112	0	1,824	1,824	
10,062	8,567	超時工作報酬	581113	4	7,750	480	7,270
58,945	46,394	獎金	581115	3	49,702	21,610	28,092
16,964	15,479	退休及卹償金	581116	8	16,480	16,480	
15,605	12,452	福利費	581118	7	12,992	7,567	5,425
2	2	提繳費	581119	1	2	2	
38,928	51,963	服務費用	58112	6	52,840	44,093	8,747
933	1,658	水電費	581121	A	1,594	1,594	
2,865	3,250	郵電費	581122	5	3,250	3,250	
16,708	21,804	旅運費	581123	0	25,218	18,313	6,905
11,986	14,410	印刷裝訂與廣告費	581124	4	13,026	13,026	
1,990	4,018	修理保養與保固費	581125	9	3,391	3,391	
205	550	保險費	581126	3	524	524	
20	60	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	30	30	
662	4,182	專業服務費	581128	2	3,965	3,965	
3,559	2,031	公共關係費	581129	7	1,842		1,842
1,851	2,212	材料及用品費	58113	1	2,337	2,108	229
475	462	使用材料費	581131	6	612	383	229
1,376	1,750	用品消耗	581132	A	1,725	1,725	
2,586	4,600	租金與利息	58114	7	4,100	4,100	
		房租	581142	6			
507	1,950	機器租金	581143	A	2,000	2,000	
1,412	1,960	交通及運輸設備租金	581144	5	1,140	1,140	
666	690	什項設備租金	581145	0	960	960	

中央存款保險股份有限公司  
業務費用明細表

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

中華民國 <sup>31</sup>91 <sup>32</sup> 年度

單位：新臺幣千元

前 次 決算數	上 年 度 預 算 數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號 <small>10 19 20</small>	檢 查 號 碼 <small>33 42</small>	合 計	固 定	變 動
13,767	16,116	折舊、折耗及攤銷	58115	2	17,850	17,850	
4,211	2,978	房屋折舊	581151	7	3,382	3,382	
4,963	5,280	機械及設備折舊	581152	1	5,435	5,435	
617	467	交通及運輸設備折舊	581153	6	428	428	
780	894	什項設備折舊	581154	A	990	990	
3,196	6,497	攤銷	581159	3	7,615	7,615	
91,891	83,074	稅捐與規費	58116	8	83,495	3,175	80,320
688	840	土地稅	581162	7	800	800	
1,057	2,080	房屋稅	581164	6	2,000	2,000	
89,846	79,614	消費與行爲稅	581165	A	80,425	105	80,320
300	540	規費	581168	4	270	270	
988	1,215	會費、捐助與分攤	58117	3	1,655	1,655	
75	100	會費	581171	8	490	490	
3	10	捐助	581172	2	10	10	
910	1,105	分攤	581173	7	1,155	1,155	
400,029	364,241	合 計			380,684	250,601	130,083

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 91 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「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)退休及卸僨金：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、公務人員保險法、勞工保險條例、職工福利金條例及共同項目編列標準等規定編列，其中保費收入福利金之提撥按行政院審查會決議，依實施全面納保前後保費收入所占比例計算（約占保費收入千分之一・三一三）編列。

### 二、服務費用：

- (一)水電費：係工作場所水電及煤氣費，為配合政府節約能源政策，雖應業務成長暨辦公室自動化所需，惟本撙節原則，僅參酌以前年度實際執行情形編列。
- (二)郵電費：為配合各項業務成長，暨加強存款保險業務之宣導，預計各項文宣廣告品之郵寄費用，暨辦公場所電話及數據通信費用，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (三)旅運費：為執行「存款保險條例」第十七條及二十一條規定項目之業務所需與因應金融自由化及公營金融事業機構民營化，本公司將加強對要保機構經營績效追蹤瞭解，與配合財政部實施金融管理等業務暨奉准派員出國考察、參加會議及金融檢查等計畫，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：為保障金融機構存款人權益，加強維護金融秩序，以增進金融體系之安定性，擬透過報章雜誌、廣播、電視宣導短片、戶外看板、公車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金融機構經營管理以及政府法令規定等課程，提昇其經營管理理念；暨配合金融機構全面加入存款保險後，將加強預警與輔導業務之宣導工作及製作或修改語音查詢系統等所需編列。
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

# 中央存款保險股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 91 年度

**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)專業服務費：係電腦軟體服務費、精算師公費與配合辦理輔導、監管、接管及賠付等業務時，如發生法律訴訟、資產鑑價等情形所需增加法律事務費、資產鑑價費用等暨奉財政部87.2.12台財總第870065531號函依「建築物公共安全檢查簽證及申報辦法」規定編列之委託檢驗試驗費。

### 三、材料及用品費：

- (一)使用材料費：依車輛數量及規定之用油標準及另為因應推展業務需要，並參酌以前年度實際執行編列燃料費暨其他各項設備零件等。
- (二)用品消耗：因應業務需要所需編列各類辦公器具與用品並汰購單價一萬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)機器租金：為因應業務成長暨辦公室自動化所需，編列電腦租金及使用費。
- (二)電信設備租金：為隨時掌握及運用各項財經資訊，編列租用美聯社及金融聯合徵信中心資訊網路暨與財政部、中央銀行透過電腦連線網路所需費用。
- (三)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一年暨所得稅法規定，採平均法計算，屬本年度預算購買部分按預計購入時間平均以二分之一估算編列，詳折舊明細表。
- (二)攤銷：係無形資產項下電腦軟體，依規定分三年攤銷，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及其他遞延費用(電話裝置費)之攤銷。

### 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：係按消費收入及現行稅率2%計列之營業稅與汽機車牌照稅等。
- (四)規費：係相關行政規費及汽車燃料費等，依實際需要編列。

### 七、會費、捐助與分擔：係參加學術機構及業務有關團體之會費暨分擔其他有關費用。 (詳會費、捐助與分擔費用彙計表)。

中央存款保險股份有限公司  
管理費用明細表

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

中華民國 <sup>31</sup>91 <sup>32</sup> 年度

單位：新臺幣千元

前 次 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
		10	19	20	33	42	
65,980	52,492	用人費用	58211	8	54,023	43,874	10,149
40,559	31,607	正式員額薪資	582111	2	32,117	32,117	
623	684	臨時人員薪資	582112	7	456	456	
3,384	2,570	超時工作報酬	582113	1	3,387		3,387
322	281	津貼	582114	6	252	252	
15,008	11,769	獎金	582115	A	11,964	5,202	6,762
4,283	3,926	退休及卹償金	582116	5	4,009	4,009	
1,801	1,654	福利費	582118	4	1,837	1,837	
1	1	提繳費	582119	9	1	1	
3,607	4,593	服務費用	58212	3	5,339	5,339	
403	312	水電費	582121	8	339	339	
468	730	郵電費	582122	2	1,010	1,010	
190	202	旅運費	582123	7	205	205	
295	650	印刷裝訂與廣告費	582124	1	650	650	
612	950	修理保養與保固費	582125	6	919	919	
110	188	保險費	582126	A	196	196	
	20	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	20	20	
20	671	專業服務費	582128	0	680	680	
1,508	870	公共關係費	582129	4	1,320	1,320	
723	879	材料及用品費	58213	9	1,006	1,006	
150	204	使用材料費	582131	3	316	316	
573	675	用品消耗	582132	8	690	690	
136	1,020	租金與利息	58214	4	1,290	1,290	
95	900	機器租金	582143	8	940	940	
		交通及運輸設備租金	582144	2	190	190	
41	120	什項設備租金	582145	7	160	160	

中央存款保險股份有限公司  
管理費用明細表

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

中華民國 <sup>31</sup>91 <sup>32</sup> 年度

單位：新臺幣千元

前 次 決算數	上 年 度 預 算 數	科 名 稱	目		本 年 度 預 算 數		
			編 號 <sup>10</sup>	號 碼 <sup>19</sup>	檢 查 號 碼 <sup>20</sup>	合 計 <sup>33</sup>	固 定 <sup>42</sup>
2,560	1,961	折舊、折耗及攤銷	58215	0		2,257	2,257
1,805	1,276	房屋折舊	582151	4		1,450	1,450
301	287	機械及設備折舊	582152	9		374	374
240	180	交通及運輸設備折舊	582153	3		171	171
214	218	什項設備折舊	582154	8		262	262
944	810	稅捐與規費	58216	5		810	810
674	210	土地稅	582162	4		200	200
216	520	房屋稅	582164	3		500	500
25	30	消費與行為稅	582165	8		60	60
28	50	規費	582168	1		50	50
349	200	會費、捐助與分攤	58217	A		250	250
349	200	分攤	582173	4		250	250
74,299	61,955	合 計				64,975	54,826
							10,149

# 中央存款保險股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 91 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「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)退休及卸僨金：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、公務人員保險法、勞工保險條例及共同項目編列標準等規定編列。

### 二、服務費用：

- (一)水電費：係工作場所水電及煤氣費，為配合政府節約能源政策，雖應業務成長暨辦公室自動化所需，惟本撙節原則，僅參酌以前年度實際執行情形編列。
- (二)郵電費：為配合各項業務所需郵寄費用，暨辦公場所電話及數據通信費用，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (三)旅運費：為配合業務所需，參酌以前年度實際執行情形編列。
- (四)印刷裝訂與廣告費：參酌以前年度實際執行情形，並預計繼續將新（修）訂各項規章暨作業程序等印製成冊，俾利員工作為業務執行之參考編列。
- (五)修理保養與保固費：包括辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等修理維護費用，因應實際需要參酌以前年度執行情形編列。
- (六)保險費：係辦公場所及機械、交通運輸、什項設備等之保險費，依業務實際需要編列。
- (七)專業服務費：係電腦軟體服務費及奉財政部 87.2.12 台財總第 870065531 號函依「建築物公共安全檢查簽證及申報辦法」規定編列之委託檢驗試驗費。

### 三、材料及用品費：

- (一)使用材料費：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一萬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：為應業務需要，編列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一年暨所得稅法規定，採平均法計算，屬本年度預算購買部分按預計購入時間平均以二

# 中央存款保險股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 91 年度

分之一估算編列，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

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

中華民國 31 91 32 年度

單位：新臺幣千元

前 次 決算數	上 年 度 預 算 數	科 目			本 年 度 預 算 數		
		名 称	編 號 <sub>10</sub>	檢 查 號 碼 <sub>19</sub>	合 計 <sub>33</sub>	固 定 <sub>42</sub>	變 動
4,391	4,865	研究發展費用	5831	0	5,355	5,355	
747	900	用人費用	58311	5	1,020	1,020	
747	900	正式員額薪資	583111	0	1,020	1,020	
2,909	3,135	服務費用	58312	A	3,505	3,505	
		旅運費	583123	4			
1,944	2,015	印刷裝訂與廣告費	583124	9	2,373	2,373	
965	1,120	專業服務費	583128	7	1,132	1,132	
522	480	材料及用品費	58313	6	480	480	
522	480	用品消耗	583132	5	480	480	
213	350	會費、捐助與分攤	58317	8	350	350	
31	100	分攤	583173	1	100	100	
182	250	補貼與獎勵	583174	6	250	250	
2,964	4,320	員工訓練費用	5832	6	4,466	4,466	
2,964	4,320	服務費用	58322	7	4,466	4,466	
575	420	旅運費	583223	A	465	465	
74	265	印刷裝訂與廣告費	583224	5	275	275	
2,314	3,635	專業服務費	583228	3	3,726	3,726	
		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			
7,355	9,185	合 計			9,821	9,821	

# 中央存款保險股份有限公司

## 其他營業費用說明

中華民國 91 年度

### 一、研究發展費用：

#### (一)用人費用：

顧問人員報酬：編列本公司因應業務需求，聘請諮詢委員及法律顧問等相關費用。

#### (二)服務費用：

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

2.講課鐘點及稿費：編列印製各項期刊、叢書所需稿費暨聘請專家學者講授相關課程所需費用。

#### (三)材料及用品費：

用品消耗：編列供同仁研究、蒐集資訊所需報章雑誌等費用。

### 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：本年度為配合業務發展，編列加強本公司自辦業務訓練及專題講座，所需之資料印製費用等。

3.專業服務費：本年度為配合業務發展，編列加強本公司自辦業務訓練及專題講座，聘請相關師資所需之鐘點費等暨參加相關業務或專業訓練機構所舉辦之有關進修訓練等費用。

中央存款保險股份有限公司  
營業外費用明細表

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

中華民國 31 91 32 年度

單位：新臺幣千元

前 次 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
10	19	20	33	42			
2,827	3,855	其他營業外費用	591-592	7	3,959	3,959	
197	1,609	資產報廢損失	5913	6	1,363	1,363	
197	1,609	損失與賠償給付	59138	0	1,363	1,363	
197	1,609	各項損失	591381	4	1,363	1,363	
2,630	2,246	什項費用	5929	1	2,596	2,596	
2,630	2,246	用人費用	59291	7	2,596	2,596	
2,630	2,246	福利費	592918	3	2,596	2,596	
2,827	3,855	合 計			3,959	3,959	

# 中央存款保險股份有限公司

## 營業外費用說明

中華民國 91 年度

一、資產報廢損失：編列本年度不堪使用之部分設備依規定辦理報廢時，預估之淨變現價值低於尚未攤提帳面殘值所產生之報廢損失(詳見資產報廢明細表)。

二、什項費用：

(一)本公司部分：

用人費用：福利費項下依全民健康保險法之規定編列員工眷屬、退休員工及其眷屬保險費公司應負擔部分；暨依照行政院訂頒「公務人員退休照護事項」之規定，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

卡號	1 C1	投資別	1 <sup>3</sup>
業別	金 8 <sup>4</sup>	基金別	1 <sup>5</sup>
機關代號	6 1827	9	

中華民國 21 91 22 年度

單位：新臺幣千元

項 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	目		土 地	土 改 良	房 建 屋 及 築	機 設 械 及 備	交 及 設 運 通 輸 備	什 設 備	合 計					
			10	19	20	23	31	32	40	41	49	50	58	59	67	68
非計畫型資本支出	952	8	8,000				22,000	17,200	2,170	4,478	53,848					
本公司部分：						8,000		22,000	8,150	60	901	39,111				
土地						8,000		22,000				8,000				
房屋及建築												22,000				
機械及設備									8,150			8,150				
交通及運輸設備										60		60				
什項設備											901	901				
接受委辦部分：									9,050	2,110	3,577	14,737				
機械及設備									9,050			9,050				
交通及運輸設備										2,110		2,110				
什項設備											3,577	3,577				
合 計						8,000		22,000	17,200	2,170	4,478	53,848				

中央存款保險  
固定資產建設改良

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

中華民國

項 目 名 稱	編 號 <sub>10</sub>	檢 查 號 碼 <sub>19</sub>	營 運 資 金 <sub>20</sub>	自 有 資 金			小 金 額
				出售不適 用資產	增 資	其 他	
非計畫型資本支出	952	8	53,848				53,848
本公司部分：			39,111				39,111
土地			8,000				8,000
房屋及建築			22,000				22,000
機械及設備			8,150				8,150
交通及運輸設備			60				60
什項設備			901				901
接受委辦部分：			14,737				14,737
機械及設備			9,050				9,050
交通及運輸設備			2,110				2,110
什項設備			3,577				3,577
合 計			53,848				53,848

股份有限公司  
擴充資金來源明細表

<sup>21</sup> 91 <sup>22</sup> 年度

單位：新臺幣千元

外 借 資 金				合 計			
計	國 內 借 款			小 計		金額	%
%	銀 行 借 款	公 司 債	其 他	國 外 借 款	金 額		
100.00						53,848	100.00
100.00						39,111	100.00
100.00						8,000	100.00
100.00						22,000	100.00
100.00						8,150	100.00
100.00						60	100.00
100.00						901	100.00
100.00						14,737	100.00
100.00						9,050	100.00
100.00						2,110	100.00
100.00						3,577	100.00
100.00							
100.00						53,848	100.00

中央存款保險  
資本支出計畫預

卡號	<sup>1</sup> C3	<sup>2</sup> 投資別	<sup>1</sup> 3	
業別	金	<sup>8</sup> 4	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號		<sup>6</sup> 1827	<sup>9</sup>	

中華民國

名稱	編號	檢查 號碼	全 部				
			投資總額	資 金 來 源			
				營運資金	出售不適用資產	增資	其他
非計畫型資本支出	952	8	53,848	53,848			
本公司部分：			39,111	39,111			
土地			8,000	8,000			
房屋及建築			22,000	22,000			
機械及設備			8,150	8,150			
交通及運輸設備			60	60			
什項設備			901	901			
接受委辦部分：			14,737	14,737			
機械及設備			9,050	9,050			
交通及運輸設備			2,110	2,110			
什項設備			3,577	3,577			
合 計			53,848	53,848			

股份有限公司  
期進度明細表

<sup>21</sup> 91 <sup>22</sup> 年度

單位：新臺幣千元

目標能量	進度起訖 年 月	計 畫			預 算 數			
		資 金 成 本 率	現 值 報 酬 率	收回年限	本 年 度 金 額	占全部 計畫% 金 額	截至本年度累計 金 額	占全部 計畫% 金 額
	91.1~91.12				53,848	100.00	53,848	100.00
	91.1~91.12				39,111	100.00	39,111	100.00
	91.1~91.12				8,000	100.00	8,000	100.00
	91.1~91.12				22,000	100.00	22,000	100.00
	91.1~91.12				8,150	100.00	8,150	100.00
	91.1~91.12				60	100.00	60	100.00
	91.1~91.12				901	100.00	901	100.00
	91.1~91.12				14,737	100.00	14,737	100.00
	91.1~91.12				9,050	100.00	9,050	100.00
	91.1~91.12				2,110	100.00	2,110	100.00
	91.1~91.12				3,577	100.00	3,577	100.00
	91.1~91.12							
	91.1~91.12				53,848	100.00	53,848	100.00

中央存款保險股份有限公司  
資產折舊明細表

卡號	1	C4	2	投資別	1 <sup>3</sup>
業別	金	8 <sup>4</sup>		基金別	1 <sup>5</sup>
機關代號		6	1827		9

中華民國 21 91 22 年度

單位：新臺幣千元

項 目	土改 良 地物	房建 屋 及築	機設 械 及備	交及設 運 通輸備	什設 項備	合 計
前年度決算資產原值	247,183	53,172	11,893	17,218	329,466	
上年度預計新增資產原值(註)		-6,266	705	1,198	-4,363	
本年度(12月底止)預計新增資產原值 (註)	22,000	9,521	2,170	3,736	37,427	
本年度(12月底止)資產總額	269,183	56,427	14,768	22,152	362,530	
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	4,832	9,811	1,617	2,582	18,842	
代理費用		4,002	1,018	1,330	6,350	
業務費用	3,382	5,435	428	990	10,235	
管理費用	1,450	374	171	262	2,257	
合 計	4,832	9,811	1,617	2,582	18,842	

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

中央存款保險股份有限公司  
資產報廢明細表

卡號	<sup>1</sup> C6	<sup>2</sup> 投資別	<sup>1<sup>3</sup></sup>
業別	金	<sup>8<sup>4</sup></sup>	基金別
機關代號		<sup>6</sup> 1827	<sup>9</sup>

中華民國 21 91 22 年度

單位：新臺幣千元

科 目			帳 面 價 值				殘價 餘值	報 損 廢失	出售或處理說明
名 称	編 號	檢 查 號 碼	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	淨 額				
	10	19	20	23	31	32	40	41	49
<b>固定資產</b>									所列不堪使用之
機械及設備	946030	5	7,679	6,337	1,342	80	1,262	207	各項資產，擬依規定辦理報廢汰換。
備援主機系統			1,360	1,133	227	20	207		
個人電腦			1,862	1,490	372	50	322		
印表機			1,254	1,045	209	10	199		
掃描器			45	37	8		8		
集線器			68	57	11		11		
區域網路			1,488	1,240	248		248		
網路伺服器			1,602	1,335	267		267		
什項設備	946050	6	742	624	118	17	101		
電視機			66	57	9	4	5		
冷氣機			118	98	20	5	15		
碎紙機			56	47	9		9		
飲水機			82	61	21	5	16		
蒸飯箱			30	25	5		5		
打孔裝訂機			93	74	19		19		
電動裁紙機			84	70	14		14		
辦公桌			101	92	9	2	7		
空調系統			90	80	10		10		
冰箱			22	20	2	1	1		
合 計			8,421	6,961	1,460	97	1,363		

中央存款保險  
資本增減與

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

中華民國

項 目 名 稱	編 號 <small>10</small>	檢查 號碼 <small>19</small>	期初資本額		本年度 現 金
			實收資本	預收資本	
中央政府資本	942010	5	5,095,219		
其他政府機關資本	942040	1	4,904,731		
中央銀行			4,904,731		
民股股東資本	942050	7	50		
上海商業儲蓄銀行			10		
世華聯合商業銀行			10		
中國國際商業銀行			10		
交通銀行			10		
中國農民銀行			10		
合 計			10,000,000		

股份有限公司  
股額明細表

21 91 22 年度

單位：新臺幣千元

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

戊、參 考 表

**中央存款保險股份有限公司**  
**資產負債預計表**

卡號	<sup>1</sup> E1	<sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金	<sup>8</sup> 4	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號			<sup>6</sup> 1827	<sup>9</sup>

中華民國 91 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

89年12月31日 決算數	科 目			91年12月31日 預算數 10 19 20 33 42	90年 12月 31 日			比較增 減(-)數	
	名 称	編 號	檢查 號碼		預 算 數 43	加減以前年度 預算估計差額 52	調 整 後 預 算 數		
					43	52			
18,367,004	資產	1	0	23,261,800	21,026,369	1,573,910	22,600,279	661,521	
17,809,194	流動資產	11-12	8	22,675,574	20,465,205	1,583,570	22,048,775	626,799	
2,235,880	現金	110	8	2,000,885	2,200,985	34,900	2,235,885	-235,000	
2,235,605	銀行存款	1102	A	2,000,610	710	2,234,900	2,235,610	-235,000	
	可轉讓定期存單	1103	7		2,200,000	-2,200,000			
275	零用及週轉金	1105	0	275	275		275		
12,780,778	存放央行	112	2	18,105,208	5,886,499	7,933,874	13,820,373	4,284,835	
12,780,778	存放央行	1121	9	18,105,208	5,886,499	7,933,874	13,820,373	4,284,835	
2,384,560	買入票券	113	0	2,300,000	5,500,000		5,500,000	-3,200,000	
2,384,560	買入有價證券	1131	6	2,300,000	5,500,000		5,500,000	-3,200,000	
373,597	應收款項	114-117	7	245,408	449,502	18,026	467,528	-222,120	
13,874	應收退稅款	114A	A	68,712	50,133	18,026	68,159	553	
359,690	應收利息	1151	A	176,496	399,169		399,169	-222,673	
	應收保費	1155	6						
	附賣回債券投資	1162	4						
33	其他應收款	1178	0	200	200		200		
33,953	預付款項	125	2	24,073	25,274	-285	24,989	-916	
32,939	預付費用	1253	1	24,073	25,274	-285	24,989	-916	
1,014	其他預付款	1259	0						
425	短期墊款	126-127	0		6,402,945	-6,402,945			
	短期墊款	1261	6						
425	代繳保費	1263	9						
	未決賠款代位權	1272	0		5,811,778	-5,811,778			
	垫付清理費用	1277	1		591,167	-591,167			
540,430	固定資產	15	A	562,874	528,670	658	529,328	33,546	
287,932	土地	150	A	295,932	297,135	-9,203	287,932	8,000	
221,783	土地	1501	7	229,783	230,986	-9,203	221,783	8,000	

**中央存款保險股份有限公司**  
**資產負債預計表**

卡號	<sup>1</sup> E1	<sup>2</sup> 投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金 <sup>8</sup>	基金別 <sup>1</sup>	<sup>5</sup>
機關代號	<sup>6</sup> 1827	<sup>9</sup>	

中華民國 91 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

89年12月31日 決算數	科 目			91年12月31日 預算數	90年 12月 31 日			比較增 減(-)數
	名 称	編 號	檢 查 號 碼		預 算 數	加 決 以 前 年 度 預 算 估 算 差 額	調 整 後 預 算 數	
	10	19	20	33	42	43	52	
66,149	重估增值-土地	1502	3	66,149	66,149		66,149	
210,272	房屋及建築	152	5	223,187	197,878	8,141	206,019	17,168
247,183	房屋及建築	1521	1	269,183	239,607	7,576	247,183	22,000
36,910	累計折舊-房屋 及建築	1523	4	45,996	41,729	-565	41,164	4,832
26,519	機械及設備	153	2	26,811	20,669	95	20,764	6,047
53,172	機械及設備	1531	9	56,427	44,660	2,246	46,906	9,521
26,652	累計折舊-機械 及設備	1533	1	29,616	23,991	2,151	26,142	3,474
6,141	交通及運輸設備	154	0	5,830	4,641	636	5,277	553
11,893	交通及運輸設備	1541	6	14,768	13,102	-504	12,598	2,170
5,753	累計折舊-交通 及運輸設備	1543	9	8,938	8,461	-1,140	7,321	1,617
9,566	什項設備	155	7	11,114	8,347	989	9,336	1,778
17,218	什項設備	1551	3	22,152	18,756	-340	18,416	3,736
7,652	累計折舊-什項 設備	1553	6	11,038	10,409	-1,329	9,080	1,958
4,912	無形資產	17	7	10,609	19,905	-10,318	9,587	1,022
4,912	無形資產	170	7	10,609	19,905	-10,318	9,587	1,022
4,912	電腦軟體	1708	8	10,609	19,905	-10,318	9,587	1,022
12,467	其他資產	18	5	12,743	12,589		12,589	154
6,961	什項資產	181-182	2	7,179	7,069		7,069	110
6,961	存出保證金	1811	9	7,179	7,069		7,069	110
5,506	遞延資產	183-184	7	5,564	5,520		5,520	44
5,467	遞延所得稅資產	1847	9	5,467	5,467		5,467	
39	其他遞延資產	1849	1	97	53		53	44
18,367,004	資產總額			23,261,800	21,026,369	1,573,910	22,600,279	661,521

**中央存款保險股份有限公司**  
**資產負債預計表**

卡號	<sup>1</sup> E1	<sup>2</sup> 投資別	<sup>13</sup>
業別	金 <sup>8</sup>	基金別 <sup>15</sup>	
機關代號	6 1827	9	

中華民國 91 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

89年12月31日 決算數	科 目			91年12月31日 預算數 33 42	90年 12 月 31 日			比較增 減(-)數	
	名 称	編 號 10 19	檢查 號碼 20		預 算 數	加減以前年度 預算估計差額 43	調 整 後 預 算 數 52		
7,090,239	負債	2	9	11,985,035	9,791,369	1,532,145	11,323,514	661,521	
411,240	流動負債	21-22	7	812,882	7,513,195	-6,402,945	1,110,250	-297,368	
411,240	應付款項	214-217	6	812,882	7,513,195	-6,402,945	1,110,250	-297,368	
674	應付代收款	2145	8	1,500	1,500		1,500		
133,137	應付費用	2147	A	103,049	133,269	-24,519	108,750	-5,701	
24,620	應付稅款	2148	7		566,648	-566,648			
2,809	應付利息	2151	0						
200,000	應付股(官)息紅利	2154	9						
	應付保險賠款	2157	8		5,811,778	-5,811,778			
50,000	附買回債券負債	2162	3	708,333	1,000,000		1,000,000	-291,667	
1,810,000	央行及同業融資	24	1	2,000,000	2,200,000		2,200,000	-200,000	
1,810,000	央行融資	241	9	2,000,000	2,200,000		2,200,000	-200,000	
1,810,000	央行其他融資	2413	8	2,000,000	2,200,000		2,200,000	-200,000	
27,423	長期負債	25	0	28,620	77,280	-48,789	28,491	129	
27,423	長期債務	250-251	0	28,620	77,280	-48,789	28,491	129	
25,551	估計應付土地增值稅	2515	9	25,551	25,551		25,551		
1,872	應計退休金負債	2517	1	3,069	51,729	-48,789	2,940	129	
4,841,576	其他負債	28	4	9,143,533	894	7,983,879	7,984,773	1,158,760	
4,839,569	營業及負債準備	280-281	4	9,141,148		7,983,879	7,983,879	1,157,269	
4,839,569	賠款特別準備	2814	7	9,141,148		7,983,879	7,983,879	1,157,269	
2,008	什項負債	282-283	8	2,385	894		894	1,491	
1,964	存入保證金	2821	5	2,385	894		894	1,491	
44	暫收及待結轉帳項	2825	A						
11,276,764	業主權益	3	8	11,276,765	11,235,000	41,765	11,276,765		
10,000,000	資本	31	6	10,000,000	10,000,000		10,000,000		
10,000,000	資本	310	6	10,000,000	10,000,000		10,000,000		
10,000,000	資本	3101	2	10,000,000	10,000,000		10,000,000		

中央存款保險股份有限公司  
資產負債預計表

卡號	<sup>1</sup> E1	<sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金	<sup>8</sup> 4	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號		<sup>6</sup> 1827	<sup>9</sup>	

中華民國 91 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

89年12月31日 決算數	科 目			91年12月31日 預算數	90年 12月 31 日			比較增 減(-)數
	名 称	編 號	檢 查 號 碼		預 算 數	預 算 數	加 減 以 前 年 度 預 算 估 計 差 錄	
	10	19	20	31	42	43	52	
40,986	資本公積	32	4	40,987	40,987			40,987
40,986	資本公積	320	4	40,987	40,987			40,987
389	收入公積	3202	7	389	389			389
40,598	土地重估增值準備	3203	3	40,598	40,598			40,598
1,235,778	保留盈餘	33	2	1,235,778	1,194,013	41,765	1,235,778	
1,157,124	已指撥保留盈餘	330	2	1,157,124	1,137,418	19,706	1,157,124	
235,701	法定公積	3301	9	235,701	231,760	3,941	235,701	
921,423	特別公積	3302	5	921,423	905,658	15,765	921,423	
78,654	未指撥保留盈餘	331	0	78,654	56,595	22,059	78,654	
78,654	累積盈餘	3311	6	78,654	56,595	22,059	78,654	
18,367,004	負債及業主權益總額			23,261,800	21,026,369	1,573,910	22,600,279	661,521

註：本年度預算信託代理與保證資產（負債）各有 1,816,758 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 91 年度

一、依據行政院主計處於八十九年十一月十五日台八十九處會三字第一五八三五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：

<u>原編列之會計科目</u>	<u>增修後編列之會計科目</u>
買入定期存單	可轉讓定期存單
其他應收款	附賣回債券投資
遞延費用	遞延資產
其他遞延費用	其他遞延資產
遞延預付所得稅	遞延所得稅資產
其他應付款	附買回債券負債
土地增值稅準備	估計應付土地增值稅

二、遵照九十年七月九日公布施行之金融重建基金設置及管理條例第四條第一項第二款規定「自中華民國九十一年一月起十年內依八九年一月一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，即預估本年度平均存款保險費費率超過依八九年一月一日調高存款保險費費率（調整前之平均費率為萬分之一・六五）所增加之存款保險收入，預估為 2,053,024 千元，自「賠款特別準備」會計科目撥充該基金。

三、茲將資產負債表九十年十二月三十一日「上年度調整後預算數」與「法定預算數」比較，其差異（即「加減以前年度預算估計差額」）較大者之調整原因扼要說明如下：

(一)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第五條第三項規定「中央存款保險公司依存款保險條例第十五條第一項、第十七條第二項前段規定辦理時，得申請運用本基金，以全額賠付經營

# 中央存款保險股份有限公司

## 資產負債表說明

中華民國 91 年度

不善金融機構之存款及非存款債權，並由本基金承受該機構之資產，不受該條例第九條有關最高保額及第十五條第二項、第十七條第二項但書有關成本應小於現金賠付之損失之限制。」，九十年法定預算原列資產、負債相對應之會計科目：「未決賠款代位權」、「垫付清理費用」、「應付保險賠款」、「應付費用」、「應付利息」予以調整。

(二)依據九十年七月九日公布存款保險條例部分修正條文第七條規定「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。」，遵照辦理，調整「應收退稅款」、「賠款特別準備」會計科目數額。

中央存款保險股份有限公司  
員工人數彙計表

卡號	1 E2	投資別	1 <sup>3</sup>
業別	金 8 <sup>4</sup>	基金別	1 <sup>5</sup>
機關代號	6 1827	9	

中華民國 21 91<sup>22</sup> 年度

單位：人

科 目 名 稱	編 號 10 19	檢查 號碼 20	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 23	國 外 部 分 31	國 內 部 分 41	國 外 部 分 49	國 內 部 分 59	國 外 部 分 67	
營業總支出部分	972	4	334				334		
業務部分	9722	7	151				151		
正式職員	97221	2	136				136		
正式工員	97223	3	15				15		
管理部分	9723	3	30				30		
正式職員	97231	9	25				25		
正式工員	97233	0	5				5		
其他部分(代理 費用)	9724	0	153				153		
正式職員	97241	5	153				153		
合 計			334				334		

中央存款保險股份有限公司  
員工人數及薪資明細表

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

中華民國 <sup>21</sup>91<sup>22</sup> 年度

單位：新臺幣元

部 門 及 職 等 別 名 称	編 號 10 19	檢 查 號 碼 20 23	人 數 32	每 月 薪 人 平 每 均 點 33	每 月 薪 人 平 每 均 資 42 43	每 年 薪 人 平 全 均 資 52 53	全 年 薪 資 總 額 62 63
原有員額部分			334				266,800,260
業務部門	9722	7	151				131,481,396
正式職員	97221	2	136	1,350	74,708	896,495	121,923,348
正式工員	97223	3	15	701	42,967	515,603	7,734,048
臨時工員	97224	9					1,824,000
管理部門	9723	3	30				32,572,392
董事事報酬							906,000
正式職員	97231	9	25	1,769	97,093	1,165,112	29,127,804
正式工員	97233	0	5	544	34,710	416,518	2,082,588
臨時工員	97234	5					456,000
其他部分(代理費用及 研究發展費用)	9724	0	153				102,746,472
顧問人員報酬							1,020,000
正式職員	97241	5	153	944	54,537	654,448	100,130,472
臨時工員	97244	1					1,596,000
合 计			334				266,800,260

中央存款保險  
用 人 費 用

卡號	<sup>1</sup> E4 <sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金 <sup>8</sup> <sup>4</sup>	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號	<sup>6</sup>	1827	<sup>9</sup>

中華民國

部 門 別 名 称	編 號 <sub>10</sub>	檢 查 號 碼 <sub>19</sub>	正額 式薪 員資 <sub>20</sub>	臨 員 時薪 人資	超 作 時報 工酬	津 貼	獎 金		
							績 效 奬 金	考 核 奬 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	9	262,924	3,876	16,327	252	56,549	43,500	
其他營業成本	974560	3	100,130	1,596	5,190		21,695	16,688	
職員	9745603	4	100,130		5,190		21,695	16,688	
國內部分	97456031	7	100,130		5,190		21,695	16,688	
工員	9745604	8		1,596					
國內部分	97456041	A		1,596					
業務費用	974581	9	129,657	1,824	7,750		28,092	21,610	
職員	9745813	0	121,923		6,836		26,417	20,321	
國內部分	97458131	2	121,923		6,836		26,417	20,321	
工員	9745814	3	7,734	1,824	914		1,675	1,289	
國內部分	97458141	6	7,734	1,824	914		1,675	1,289	
管理費用	974582	3	32,117	456	3,387	252	6,762	5,202	
董(理)監事	9745821	7	906						
職員	9745823	4	29,128		3,161	252	6,311	4,855	
國內部分	97458231	7	29,128		3,161	252	6,311	4,855	
工員	9745824	8	2,083	456	226		451	347	
國內部分	97458241	A	2,083	456	226		451	347	
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 计			262,924	3,876	16,327	252	56,549	43,500	

註：表內考核獎金及績效獎金之核發，俟決算時，按實際經營成果，依規定覈實辦理。

## 股份有限公司

## 彙計表

21 91 22 年度

單位：新臺幣千元

退休及卸債金		資 產 變 費	福利費用					提 墊 繳 債 費 工 資 用	合 計
退休金	卸債金		分擔 保險費	傷 病 醫 藥 費	提 撥 福 利 金	體 育 活 動 費	其 他 福 利 費		
36,830			17,806	502	5,425	200	2,943	3	447,137
16,341			7,861	243		91	1,256		171,091
16,341			5,987	243		91	1,224		167,589
16,341			5,987	243		91	1,224		167,589
			1,874				32		3,502
			1,874				32		3,502
16,480			6,050	218	5,425	91	1,208	2	218,407
15,491			5,487	213	5,101	82	1,088		202,959
15,491			5,487	213	5,101	82	1,088		202,959
989			563	5	324	9	120	2	15,448
989			563	5	324	9	120	2	15,448
4,009			1,488	41		18	290	1	54,023
									906
3,725			1,311	39		15	250		49,047
3,725			1,311	39		15	250		49,047
284			177	2		3	40	1	4,070
284			177	2		3	40	1	4,070
									1,020
									1,020
									1,020
			2,407				189		2,596
			2,235				189		2,424
			2,235				189		2,424
			172						172
			172						172
36,830			17,806	502	5,425	200	2,943	3	447,137

中央存款保險股份有限公司  
繳納各項稅捐明細表

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

中華民國 <sup>21</sup>91 年度

單位：新臺幣千元

科 名 稱	目 編 號	檢 查 號碼 <sub>10</sub> <sub>19</sub> <sub>20</sub>	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									
所得稅費用	9761	0												
營利事業所得稅費用	97611	5												
土地稅	9762	6		1,000									1,000	
一般土地地價稅	97622	7		1,000									1,000	
契稅	9763	2						500					500	
契稅	97631	8						500					500	
房屋稅	9764	9		2,500									2,500	
一般房屋稅	97641	4		2,500									2,500	
消費與行爲稅	9765	5	66,933	13,602				50				66,933	13,652	
營業稅	97657	3	66,933									66,933		
印花稅	97658	9		13,387				50					13,437	
使用牌照稅	97659	4		215									215	
規費	9768	4	150	270				20					150	290
行政規費	97681	0		270				20					290	
汽車燃料使用費	97683	A	150										150	
合 計			67,083	17,372				570				67,083	17,942	

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

卡號	<sup>1</sup> E7 <sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> <sup>3</sup>
業別	金 <sup>8</sup> <sup>4</sup>	基金別	<sup>1</sup> <sup>5</sup>
機關代號	1827 <sup>6</sup>		9 <sup>7</sup>

中華民國 21 91<sup>22</sup> 年度

單位：新臺幣千元

項 目 名 稱	編 號 <sub>10</sub> <sub>19</sub>	檢 查 號 碼 <sub>20</sub>	單 位 <sub>23</sub> <sub>32</sub> <sub>33</sub>	增 購 部 分		汰 舊 換 新 部 分		合 計		說 明		
				數 量 <sub>36</sub>	金 額 <sub>37</sub>	數 量 <sub>47</sub>	金 額 <sub>46</sub>	數 量 <sub>51</sub>	金 額 <sub>52</sub>	數 量 <sub>61</sub>	金 額 <sub>62</sub>	
代用客車	9794	A	輛	2	1,100					2	1,100	配合新設南區
小型客貨車	97943	7	輛	2	1,100					2	1,100	辦事處業務需要，購置小型客貨車二輛。
合 計				2	1,100					2	1,100	

中央存款保險股份有限公司  
外幣收支彙計表

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

中華民國 <sup>21</sup> 91 <sup>22</sup> 年度

單位：美金元

科 名 稱	編 號 <small>10</small>	檢 查 號 碼 <small>19</small>	金 額 <small>33</small>	說 明	
				<small>20</small>	<small>42</small>
營業支出	940510	2	25,232	係依各項派員出國計畫預計前往地	
業務費用			15,178	區，按行政院頒「國外出差旅費報	
員工訓練費用			10,054	支要點」及「中央政府各機關派赴	
				國外各地區出差人員生活費日支數	
				額表」規定所計算之生活費。	
合 計			25,232		

中央存款保險股份有限公司  
五年來主要營運項目量值明細表

卡號	<sup>1</sup> E9	<sup>2</sup>	投資別	<sup>1</sup> 3
業別	金	<sup>8</sup> 4	基金別	<sup>1</sup> 5
機關代號		<sup>6</sup>	1827	<sup>9</sup>

中華民國 <sup>21</sup>91 <sup>22</sup> 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		
					10	19	20				
九十一年度預算數											
存款保險	新臺幣千元	7,835,968,528	0.0427%	3,346,659	4506	6					
九十年度預算數											
存款保險	新臺幣千元	7,725,273,500	0.0429%	3,313,524	4506	6					
八十八年下半年及											
八十九年度決算數											
存款保險	新臺幣千元	7,561,543,331	0.0503%	3,803,703	4506	6					
八十八年度決算數											
存款保險	新臺幣千元	4,418,087,927	0.015%	662,713	4506	6					
八十七年度決算數											
存款保險	新臺幣千元	3,231,196,793	0.015%	484,680	4506	6					

**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 91 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			490	
國際組織會費			30	
	業務費用	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。
學術團體會費			410	
	業務費用	財團法人中華民國會計發展基金會。 中華民國電腦稽核協會。 中華金融業務研究發展協會。	30 30 350	蒐集會計相關法令與理論動態。 蒐集國內電腦稽核案例與技術。 蒐集國內外金融業務等相關法令與理論動態。
職業團體會費			50	
	業務費用	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			10	
	業務費用	中華民國防癌協會。	10	贊助社會公益活動。
分攤			2,665	
分攤大樓管理費			2,195	
	業務費用	仰德大樓管理費	955	依實際需要估列。
	管理費用	仰德大樓管理費	180	依實際需要估列。
	代理費用	1. 仰德大樓管理費	1,060	
			700	依實際需要估列。

**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 91 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		2. 南區辦公室管理費 3. 中區辦公室管理費	180 180 470	" " 依實際需要估列。
	業務費用	參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用。	200 200	依實際需要估列。
	管理費用	參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用。	70 70	依實際需要估列。
	研究發展費用	國家行局公司管理部門座談會之分攤費用。	100 100	依實際需要估列。
	代理費用	參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用。	100 100	依實際需要估列。
補貼與獎勵			350	
獎勵費用			350	
	研究發展費用	獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品費用。	250 250	推動同仁研究發展風氣，增進專業素養，並提高工作效率，依實際需要估列。
	代理費用	獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品費用。(委辦部分)	100 100	推動同仁研究發展風氣，增進專業素養，並提高工作效率，依實際需要估列。
會費、捐助與分攤	合 計		3,515	

中央存款保險  
各項費用

中華民國

前 次 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本 年		
			合 計	金 融 保 險 成 本	其 他 營 業 成 本
537,712	463,289	用人費用	447,137		171,091
319,287	277,676	正式員額薪資	262,924		100,130
3,446	3,420	臨時人員薪資	3,876		1,596
20,143	16,327	超時工作報酬	16,327		5,190
322	281	津貼	252		
131,464	105,750	獎金	100,049		38,383
34,387	35,283	退休及卹償金	36,830		16,341
28,660	24,549	福利費	26,876		9,451
3	3	提繳費	3		
87,221	98,642	服務費用	107,524	314	41,060
2,762	3,274	水電費	4,354		2,421
6,617	7,630	郵電費	10,073		5,813
44,216	42,446	旅運費	47,595		21,707
15,107	18,440	印刷裝訂與廣告費	18,312		1,988
4,453	7,911	修理保養與保固費	7,722		3,412
404	908	保險費	1,035		315
264	835	棧儲、包裝、代理及加工費	449	314	85
6,524	12,919	專業服務費	13,594		4,091
6,873	4,279	公共關係費	4,390		1,228
5,303	7,078	材料及用品費	7,795	515	3,457
870	1,000	使用材料費	1,462		534
4,433	6,078	用品消耗	6,333	515	2,923
285,960	167,280	租金與利息	143,640	134,000	4,250
10		房租			
1,063	4,200	機器租金	4,340		1,400
1,836	3,700	交通及運輸設備租金	3,090		1,760
1,386	1,380	什項設備租金	2,210		1,090
281,666	158,000	利息	134,000	134,000	
22,850	25,987	折舊、折耗及攤銷	28,056		7,949
6,015	4,254	房屋折舊	4,832		

## 股份有限公司

彙計表

91 年度

單位：新臺幣千元

度 預 算 數						備 註
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用	
218,407	54,023	1,020		2,596		
129,657	32,117	1,020				
1,824	456					
7,750	3,387					
	252					
49,702	11,964					
16,480	4,009					
12,992	1,837			2,596		
2	1					
52,840	5,339	3,505	4,466			
1,594	339					
3,250	1,010					
25,218	205		465			旅運費項下內含國內旅費
13,026	650	2,373	275			45,716千元(分屬代理費用
3,391	919					21,432千元、業務費用 24,
524	196					169千元、管理費用 115千
30	20					元)及國外旅費 1,359千元
3,965	680	1,132	3,726			(分屬業務費用 894千元、
1,842	1,320					員工訓練費用 465千元)。
2,337	1,006	480				
612	316					
1,725	690	480				
4,100	1,290					
2,000	940					
1,140	190					
960	160					
17,850	2,257					
3,382	1,450					

中央存款保險  
各項費用

中華民國

前 次 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本 年		
			合 計	金融保 險成本	其他營 業成本
9,261	9,570	機械及設備折舊	9,811		4,002
1,657	1,568	交通及運輸設備折舊	1,617		1,018
2,180	2,134	什項設備折舊	2,582		1,330
3,737	8,461	攤銷	9,214		1,599
251,472	102,000	稅捐與規費	84,455		150
158,558	18,026	所得稅費用			
1,362	1,050	土地稅	1,000		
1,273	2,600	房屋稅	2,500		
89,928	79,674	消費與行為稅	80,535		50
351	650	規費	420		100
2,823	2,945	會費、捐助與分攤	3,515		1,260
75	100	會費	490		
3	10	捐助	10		
2,563	2,485	分攤	2,665		1,160
182	350	補貼與獎勵	350		100
3,537,641	3,083,186	損失與賠償給付	3,211,656	3,210,293	
197	1,609	各項損失	1,363		
3,537,444	3,081,577	賠償給付	3,210,293	3,210,293	
		其他			
		其他費用			
4,730,982	3,950,407	合 計	4,033,778	3,345,122	229,217

股份有限公司

彙計表

91 年度

單位：新臺幣千元

度 預 算 數						備 註
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用	
5,435	374					
428	171					
990	262					
7,615						
83,495	810					
800	200					
2,000	500					
80,425	60					
270	50					
1,655	250	350				
490						
10						
1,155	250	100				
		250				
				1,363		
				1,363		
380,684	64,975	5,355	4,466	3,959		

機關長官 蔡進財



主辦會計人員 劉慧玲

