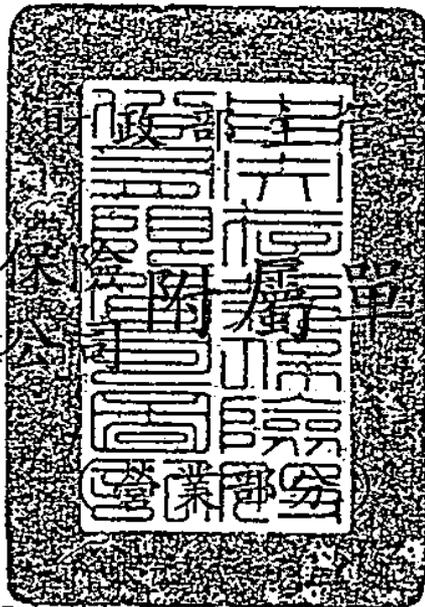


中華民國 94 年度

(自 94 年 1 月 1 日起至 94 年 12 月 31 日止)

中央政府總決算

中央存款保險股份有限公司
單位決算



◎依審計部審定數編製◎

中央存款保險股份有限公司編

目 錄

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、營業政策執行情形	
一、關於執行政府政策者	3
二、關於經營管理者	4
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫	9
二、對要保機構風險管理計畫	9
三、清理計畫	15
四、固定資產建設、改良、擴充執行情形	17
五、環境保護、研究發展及管理革新計畫	17
參、營業損益之經過	
一、營業收支及盈虧情形	24
二、最近 5 年度簡明損益表	25
肆、盈虧撥補之擬議	
一、盈虧撥補之情形	25
二、最近 5 年度盈餘分配情形表	26
伍、現金流量之情形	26
陸、資產負債狀況	
一、資產負債之結構	26
二、最近 5 年度簡明資產負債表	28
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率	28
二、經營比率	29
三、成長比率	29
四、最近 5 年度投資報酬分析表	30
丙、決算主要表	
一、損益表	31
二、現金流量表	33

三、資產負債表	34
四、財務報表附註	38
五、所得稅計算表	41
丁、決算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表	42
二、營業外收入明細表	44
三、金融保險成本明細表	46
四、業務費用明細表	48
五、管理費用明細表	54
六、其他營業費用明細表	60
七、營業外費用明細表	64
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表	67
二、資本支出計畫預算與實際進度比較表	68
三、資產折舊明細表	70
四、資產報廢明細表	71
五、資本增減與股額明細表	72
戊、決算參考表	
一、員工人數彙計表	75
二、用人費用彙計表	76
三、繳納各項稅捐明細表	84
四、營運量值比較表	86
五、會費、捐助與分攤費用彙計表	88
六、各項費用彙計表	89
七、管制性項目及統計所需項目比較表	91

甲、財務摘要

甲、財務摘要

單位：新臺幣百萬元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	4,518.16	4,348.76	169.40	3.90
營業總支出	4,518.16	4,348.76	169.40	3.90
純 益				
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利				
留存事業機關盈餘				
事業機關負擔虧損				
現金流量①：				
增加固定資產及遞耗資產	8.03	12.57	-4.54	36.12
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	1,082.23	800.32	281.91	35.22
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額②	24,336.42	22,900.59	1,435.83	6.27
固定資產餘額	544.16	553.27	-9.11	1.65
長期負債餘額	25.55	25.55		
業主權益	11,277.03	11,276.76	0.27	0.00
附註：①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之 存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
②營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				

乙、業務計畫及決算概要

乙、業務計畫及決算概要

壹、營業政策執行情形

一、關於執行政府政策者

六大施政重點	政策方向	策略與目標		未達預訂目標之原因及改進措施
		預訂目標	執行情形	
1.繼續推動金融與財政改革，健全農業金融體系，提升國家資產運用效率。	強化金融重建基金機制，處理經營不善金融機構。	配合政府推動金融改革措施及強化金融重建基金功能，並積極改善問題金融機構之處理機制、加強金融機構經營缺失輔導，及時處理問題金融機構，降低處理成本並維護金融安定。	1.配合政府政策派員輔導問題要保機構 2.強化對要保機構經營風險之分析並協助加強農業要保機構之風險管理 3.繼續透過金融重建基金機制，處理中興銀行及屏東縣新埤鄉農會，順利退出金融市場。有效降低存保風險、健全金融體系及維護金融安定。	
	建構稅收穩定、課稅公平與效率的稅制。	94 年度預計繳納各項稅捐及規費 94,982 千元。	94 年度實際繳納各項稅捐及規費 97,143 千元。	
2.重整政府組織職能，擴大地方分權自主，營造陽光政治環境。	發展公務人力資源，型塑學習型政府。	94 年度預計訓練員工 367 人次。	94 年度實際訓練員工 541 人次。	

二、關於經營管理者

依照存款保險條例規定，本公司係由財政部會同中央銀行設立，於 74 年 9 月 27 日開業，以保障金融機構存款人利益，鼓勵儲蓄，維護信用秩序，促進金融業務健全發展為主要任務。茲將 94 年度（以下簡稱本年度）預算營業政策執行情形分述如次：

(一)本公司業務動態

存款保險由自由投保改採全面投保制度，所有依法核准收受存款之金融機構，皆已依法參加存款保險，成為本公司要保機構。近年來政府為提升我國金融市場效率及國際競爭力，積極推動金融機構合併，致要保機構家數持續減少，計有 2 家經營不善要保機構由行政院金融重建基金（以下簡稱金融重建基金）處理退出市場，7 家要保機構自願性被概括承受或合併，另新增 3 家要保機構，使本年度終了日要保機構家數 390 家，較上年度終了日 396 家，減少 6 家。

(二)配合政府政策，撥付金融重建基金費用，保障存款人權益，協助維護金融秩序

依據行政院金融重建基金設置及管理條例（以下簡稱金融重建基金條例）第 3 條第 1 項第 2 款規定，本公司自 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，須移撥予金融重建基金作為處理經營不善金融機構財源之一，依上開規定，本公司於本年度撥付金融重建基金費用 2,616,846 千元。

(三)檢討修正存款保險條例，強化存款保險功能

為使存保制度配合政府金融改革及金融環境變遷，適時調整並因應金融重建基金機制退場，未來回歸存款保險限額保障，本公司積極檢討存款保險機制，就承保風險控管、履行保險責任及充實存款保險賠款特別準備金等相關問題，研議修正存款保險條例，期使存款保險法制更臻完備，強化存保制度保障存款人及穩定金融之功能。本公司已於 93 年 9 月研提存款保險條例修正案函送行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會），該會於 93 年 12 月將修正草案函報行政院，行政院並於 94 年 4 月函送立法院審議。

(四)宣導存款保險制度及穩定金融相關政策

為期透過存款保險機制，確保存款人權益，並增進金融體系之安定，多年以來，本公司採取活潑及多元化之方式，透過各種大眾傳播媒體及機關團體，積極向金融機構及存款人宣導存款保險制度之政策性功能。主要宣導業務如下：

1.刊登存款保險宣導廣告

配合 2005 年台灣燈會活動，於交通部觀光局統一製作之小提燈上刊登本公司宣導廣告。另於現代保險雜誌、大家說英語雜誌、世界電影雜誌、LOOK 看電影雜誌、國賓月刊、中華民國消費者協會網站、中華民國消費工商指南專輯等刊登存款保險宣導廣告。

2.提供業務簡介、宣導文宣品及懸掛紅布條廣告

分別提供存保問答簡介、業務簡介、宣導文宣品及紅布條廣告等予金管會巡迴說明會、台北市各育幼院、高雄市社會局、台灣兩岸勞資關係服務協會、台灣原住民族文化推廣協會、中華民國龍獅藝陣協會、中華音樂科技發展協會、中華民國民俗體育運動協會、中華漆彈運動暨山野訓練協會、台北縣馬拉松協會、財團法人關懷文教基金會、財團法人朱賓陽文教基金會、政治大學愛愛會、桃園縣物業管理協會、桃園縣公寓大廈暨社區服務協會、台中市里民聯合會、中華觀音功德會等單位舉辦之公眾團體活動，以達廣泛宣導存保理念之目的。

3.播放廣告宣傳帶

於台灣宏觀電視台、客家電視台、校園巡迴影展播發本公司存款保險廣告宣傳帶。

4.宣導全額保障回復為存保限額保障

為因應全額保障屆期回復為限額保障可能產生之影響，並使我國未來金融體系與監理制度更加完善，本公司特研訂各項轉換配套措施及施行日程，如實施以資本為基準之立即糾正措施及系統性風險處理機制、加強控管道德風險、配合推動實施要保機構資訊公開揭露制度、調整存保公司組織功能、研訂存保賠款特別準備金占保險費基數最低目標值，檢討存保費率制度與保額，以及配合政策廣為宣導全額保障之屆期等相

關措施，俾有效引導制度之轉換。

為執行前開宣導任務，加強推廣金融重建基金退場後之限額保障等相關理念，本公司爰製作宣導海報供各金融機構及農、漁會張貼，並請全體要保機構於其設有 LED 跑馬燈或類似媒體之分支單位，播放「94 年 7 月 10 日後每一存款人在同一家要保機構存款本金最高保額新台幣 100 萬元」，另於國父紀念館、中正國際航空站刊登全額保障回復為限額保障及本公司形象之燈箱廣告；於中國時報、自由時報、「94 年農民曆」、「台北大眾捷運系統捷運站轉乘公車資訊手冊」、「2005NTU 經濟金融會計國際研討會」、「農訓雜誌」、「台北大眾捷運系統捷運站轉乘公車資訊手冊」、「政大校友第 127 期季刊」、台灣金融研訓院舉辦之「95 年度大專學生金融研習營」活動手冊內頁及本公司仰德大樓一樓公布欄刊登全額保障回復為限額保障宣導廣告。

另為配合政府金融改革政策暨廣為宣導全額保障之屆期等相關措施，俾有效引導制度之轉換。本公司與經濟日報合作舉辦民眾座談會，於 94 年 3 月、5 月及 6 月分別於台中、花蓮及高雄舉辦巡迴民眾座談會（每場次約 200 人），與存款大眾進行面對面之溝通，民眾反應熱烈，會議圓滿成功。此外，本公司除於座談會前於經濟日報及本公司網站發佈消息稿外，並於經濟日報刊登全版座談會內容報導，及於本公司網站登載會議紀錄。

5.配合穩定金融政策，刊登反詐騙新聞稿於本公司全球資訊網站。

6.配合國家施政宣導媒體通路組合案，透過媒體集中採購之通路，公開宣導本公司相關政策並受金融重建基金委託進行宣導。本年辦理項目如下：

- (1)製作「慎選金融機構」30 秒電視宣導影片及「存款保險-保障存款」30 秒廣播宣導帶，以配合金融重建基金屆期恢復為限額保障之宣導，並利爭取免付費頻道播出。
- (2)參與媒體通路集中採購案，宣導管道遍及電視、廣播、報紙、雜誌等。
- (3)於電視及廣播頻道接受專題採訪。

(五)積極參與國際存款保險機構協會相關活動，加強國際合作與交流

為因應金融市場全球化、國際化及多元化的發展趨勢暨促進各國存款保險機構之合作與交流，強化國際金融體系之穩定，國際存款保險機構協會(International Association of Deposit Insurers, IADI)在各國倡議下於 91 年 5 月於瑞士巴塞爾成立，本公司並成為其創始會員。截至本年底止，IADI 共計有來自世界各國存款保險公司、中央銀行、金融監理機構暨國際貨基金等 58 個會員。

為強化本公司國際形象暨提升國際能見度，本年積極參與及舉辦 IADI 國際交流活動，較重要者如下：

- 1.參加 IADI 於瑞士巴塞爾舉辦之治理委員會會議、區域委員會、常設委員及執行理事會等會議。
- 2.舉辦 IADI 第 3 屆亞洲區域委員會暨研討會，計有 10 個國家約三十名代表與會，本公司並於會中發表二篇由本公司主導之研究報告。
- 3.舉辦本公司成立 20 週年慶祝大會及 IADI 第 4 屆全球年會暨國際研討會及第 1 屆全球存款保險週展覽，並獲 IADI 頒贈首屆「年度最佳存款保險機構」獎項。前開活動計有 50 個國家約 500 名國內及國際代表參加。

(六)與韓國存款保險公司續簽合作備忘錄及與匈牙利存款保險基金簽署合作備忘錄

本公司為加強國際交流合作，於 92 年 3 月與韓國存款保險公司(Korea Deposit Insurance Corporation, 以下簡稱 KDIC) 簽訂合作備忘錄(Memorandum of Understanding, MOU)，該 MOU 於 94 年 3 月屆期後，已完成續約，並將期限延長為 3 年。此外，本公司為建立與匈牙利存款保險機構之合作關係，並促進雙方經驗與資訊交流，於 94 年 6 月與該機構正式簽署合作備忘錄。

(七)舉辦其他國際研討會

- 1.本公司與台灣金融研訓院、中華民國銀行公會及韓國資產管理公司於 94 年 3 月 28 日至 30 日共同舉辦五場次「不良資產處理與企業重建實務論壇」系列研討會。會中特別邀請韓國資產管理公司等專家擔任講座，與會人數逾 200 人。
- 2.本公司與台灣金融研訓院及國立台灣大學財務金融學系於 94 年 11 月 18

日共同舉辦「美國銀行監理資訊與風險控管座談會」。主講人為美國聯邦存款保險公司保險研究處副處長 Mr. Donald E. Inscoe，其他與談人包括國內金融界專家學者，與會者約 200 名，反應熱烈。

(八)其他國際交流活動較重要者

- 1.派員拜會國際存款保險及金融監理機構：如匈牙利存款保險機構、日本存款保險公司、馬來西亞存款保險公司及其國營資產管理公司 Danaharta、KDIC 及韓國金融監督管理委員會等單位。
- 2.派員參與國際研討會：如哈薩克存款保險公司舉辦之「銀行償付能力及金融穩定之關鍵-預警系統」國際研討會、挪威中央銀行所舉辦之「金融危機處理研討會」、亞洲財務協會年會、中國大陸遼寧省大連市舉辦之「國際存款保險研討會」、韓國資產管理公司於首爾舉辦之「東北亞金融中心：繁榮與合作之路」研討會。
- 3.接待各國存款保險及金融監理機構：如日本存款保險公司副總裁兼 IADI 亞洲區委員會主席 Mr. Hajime Shinohara、韓國農協暨亞太糧食肥料技術中心李仁雨博士及中國金融學會代表。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫

本年度營運情形依營運值列表分析如次：

金額單位：新台幣千元

營 運 項 目	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 預 決 算 比 較 增 減	
			金 額	%
存款保險營運值	4,019,254	3,850,892	168,362	4.37

本年度決算存款保險營運值為 4,019,254 千元，較預算數 3,850,892 千元，增加 168,362 千元，預算達成率 104.37%。本年度決算營運值較預算數成長 4.37%，主要係因本年度貨幣供給額 M2 年增率及主要金融機構存款成長率緩增，致保額內存款微幅成長；另近年來政府為促進金融體系健全發展，持續推動各項金融改革措施，致金融機構經營體質已獲改善，全體要保機構加權平均費率逐期下降，惟因降幅不大，致本年度決算營運值僅較預算數微幅增加。

二、對要保機構風險管理計畫

(一) 辦理新成立金融機構實地瞭解及承保作業事宜

為控制本公司承保風險，辦理新成立金融機構本公司承保前之實地瞭解事宜，本年度計赴全國農業金庫、英商巴克萊銀行台北分行等 2 家機構實地瞭解，並將結果提報董事會審議，經董事會通過者計高雄縣烏松鄉、全國農業金庫、英商巴克萊銀行台北分行等 3 家，並已完成簽約成為本公司要保機構。

(二) 金融預警系統作業執行情形

本公司為適時掌握金融機構經營動態及財務狀況，俾及早偵測要保機構問題及作為相關主管機關監理決策之參考，持續運作全國金融預警系統，並配合金融環境與監理需要對該系統研擬修正。該系統分為檢查評等及申報排序兩系統，均包括本國銀行（含信託投資公司）、外國銀

行在台分行、信用合作社及農漁會信用部等 4 個子系統。本年度金融預警系統業務辦理情形如下：

1. 檢查資料評等系統計輸入 234 單位次要保機構檢查報告資料；申報資料排序系統輸入 1,571 單位次要保機構定期申報之財務報表資料，以建置及更新全部預警資料庫。
2. 按季編製「基層金融機構業務分析季報」，函送相關主管機關參考，使其適時掌控基層金融機構財、業務狀況，俾及時導正相關缺失，以強化基層金融機構之監理功能。
3. 運作全國金融預警系統，定期彙送檢查評等結果資料報告、按季編製「全國金融機構申報資料排序報告」予相關主管機關，作為其採行監理措施之參考。
4. 配合政府對金融機構資訊採逐步公開揭露之政策，讓社會大眾取得金融機構整體財務暨相關指標等資訊，持續按季彙編「全國基層金融機構財務暨相關指標統計季報」，並摘錄其中部分內容，登載於本公司網站及存款保險資訊季刊，供大眾查閱。
5. 配合主管機關推動修正逾期放款定義與國際標準接軌，依據 94 年 7 月 1 日施行之新修訂「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」暨「信用合作社資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，修正本國銀行、信託投資公司、外商銀行及信用合作社之相關金融預警系統，以確實掌控要保機構資產品質狀況。並持續要求農漁會信用部申報廣義逾期放款金額及比率等資訊，以加強基層金融農漁會經營資訊之掌控。
6. 對要保機構填報之逾期放款，按季編製「各類機構逾放相關資料一覽表」，並由各專責輔導員就其所管機構注意追蹤。另按月彙編「基層金融機構逾期放款彙總表」，其內容包含狹義逾期放款、廣義逾期放款及各類應予觀察放款等，並函送相關主管機關作為監理參考。
7. 配合財務會計準則第 35 號公報有關資產減損會計處理準則之實施，完成本公司對本國銀行及外國銀行在台分行資產負債表、損益表、科目餘額表等相關財務報表檔案格式之修正作業，以充分揭露要保機構真實財

務業務狀況。

- 8.配合「信用合作社資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」自 94 年 7 月 1 日起施行，完成信用合作社相關媒體申報格式之修正作業，增列「逾期放款及不良資產統計資料檔」等資料，並同時函請各信合社自 94 年 7 月起停止「基層金融機構營業稅及存款準備率降低所增加盈餘與轉銷呆帳月報表」之書面申報，改以網際網路媒體申報相關資料。
- 9.為掌握金融控股公司經營資訊，以監控其整體經營風險，完成金融控股公司財務申報排序系統之建置，並自 94 年 3 月起試行運作，將依實際運作狀況繼續研修該系統，以供本公司控管要保銀行所從屬金融控股公司整體經營風險之參考。
- 10.為因應金管會檢查局對逾放比率 15%以下之農漁會信用部，僅辦理特定項目專案檢查之檢查頻率修正，研議相關因應方案並配合修正檢查評等系統，以及時反應要保機構最新檢查評等結果，憑供金融監理參考。
- 11.配合主管機關因應財務會計準則第 34 號公報於 95 年 1 月 1 日適用，修訂銀行業「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，研修本國銀行金融預警系統有關指標定義、網路傳輸系統傳輸定義及本國銀行資產負債表、損益表等相關財務報表檔案格式，以充分揭露要保機構真實財務業務狀況。
- 12.加強與相關金融監理機關之資訊交流及協調處理機制，主要辦理情形如下：
 - (1)依據「行政院金融監督管理委員會涉及中央銀行或其他部會業務事項作業要點」規定，為金融監督、管理及檢查事項之合作與聯繫機制，自 93 年 7 月 1 日起特設置「金融監理聯繫小組」，金管會、中央銀行及本公司為小組成員。本年度參加多次小組會議，透過會中各金融監理機關充分討論，有效達成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)為配合金管會檢查局規劃建置金融機構場外監控機制，除於 93 年 10 月份完成該局以 VPN 方式連線查詢本公司金融預警系統相關作業，

並持續派員參與研商「金融監理資訊共享機制 XML 標準規格」與「建立金融監理資料單一申報窗口」會議，同時多次派員協助測試「統一申報窗口資訊系統」，俾建立相關監理資訊共享機制。

- (3)為增進本公司與行政院農業委員會農業金融局（以下簡稱農金局）資訊共享，配合農金局網際網路申報系統完成建置，指派人員針對農漁會信用部自 94 年 7 月 1 日開始傳輸之資料，予以檢核勾稽，以期傳輸資料達到正確性及完整性，進而提升金融預警系統效率。
- (4)因應金融重建基金擴大財源方案通過，邀請農金局共同研商農漁會信用部之處理等事宜，該局並已將風險偏高者提報金融重建基金管理會處理，以共維農業金融體系健全營運。
- (5)指派專責同仁定期參與金管會 BASLE II 工作小組監理審查分組會議及內部評等法審查工作小組會議，協助主管機關建置新資本適足率機制。

(三)實施專責輔導員制度，掌握要保經營動態，並採取適當之輔導措施，以控管承保風險

為控管要保機構之營運狀況，實施專責輔導員制度掌握其財務業務經營動態，並針對個別要保機構採取適當措施，以控管承保風險，並落實事前風險管理制度。

- 1.定期辦理要保機構經營狀況之分析，本年度共出具分析報告計 1,271 份，以適時揭露要保機構重大經營策略及可能之承保風險，並作為採取相關處理措施之重要參考。
- 2.建立重大突發事件檔案：對報章雜誌刊載與本公司要保機構有關之重大突發案件，如擠兌事件、業務操作發生鉅額虧損案件、財務發生危機之企業集團授信、員工舞弊等，均予以建檔，並追蹤其業務變化狀況，以利控管其風險。
- 3.陸續建立更新 391 家要保機構經營資料檔案，各檔案中包含基本資料、業務缺失資料及其經營動態剪報資料。
- 4.建立重要警訊專卷：依金融機構特殊警訊項目建立專卷，以作為列入風險管理之參考，俾利控管要保機構營運風險。

- 5.配合財政部及中央銀行調降營業稅及存款準備率政策之實施，每月由專人定期彙編「調降營業稅及存款準備率所增盈餘轉銷呆帳月報表」函報金管會、中央銀行及行政院農業委員會(以下簡稱農委會)，並督導要保機構確實依規定轉銷呆帳。
- 6.為承保風險控管需要，函請主管機關轉請要保機構或縣市政府，函報相關年報、會計師查核簽證報告或輔導月報予本公司，俾專責人員即時掌握要保機構最新財務業務狀況及經營改善狀況。
- 7.審慎處理民眾陳情或檢舉案件計 28 件，並已依相關規定處理。

(四)加強對有重大經營缺失要保機構之承保風險管理及輔導作業

1.辦理承保風險管理方面：

- (1)對要保機構採專人專戶管理，於平時辦理表報稽核、編製月報分析，以加強承保風險之控管。
- (2)奉主管機關函示，派員列席部分經營欠佳之要保機構董事會或常董會等重要會議，以協助輔導其重要議案之決策。
- (3)派員列席主管機關召開之相關聯合或專案輔導會議，與主管機關密切配合，加強輔導要保機構之業務經營。
- (4)赴要保機構辦理實地覆查經營缺失改善情形。
- (5)奉主管機關指示，對部分要保機構重要會議之議案作事前及事後審閱，以輔導要保機構穩健經營。
- (6)針對要保機構尚未改善之經營缺失，發函有關機關與受輔導要保機構，以輔導要保機構改善業務缺失。
- (7)就相關主管機關針對要保機構之業務、財務缺失所召集會議之決議，辦理會議分析報告，以確實掌握其改善進度。
- (8)依主管機關函示，對要保機構業務缺失改善情形或申請解除相關業務限制等案，提供本公司意見供主管機關金融監理參考。
- (9)邀談 9 家要保機構主要負責人或相關業務主管人員，請其就財務業務狀況提出說明及研提改善經營缺失方案，以控管本公司承保風險。
- (10)派員洽訪要保機構，適時就其經營問題提供相關建議事項供參，俾利其健全經營。

2.奉主管機關指示進駐輔導 1 家要保機構，加強控管承保風險：

奉財政部函示自 93 年 7 月 2 日起派員進駐輔導某要保機構各項業務，輔導期間依法執行相關輔導任務，並於 94 年 8 月 6 日順利協助該公司信託部門營業及主要資產負債，概括讓與某商業銀行，有效解決其經營問題及保障存款人權益。

3.加入聯合輔導小組辦理輔導：

依主管機關函示，共對 3 家基層金融機構，與地方主管機關聯合組成輔導小組，列席理事會、社務會議、輔導會議、授審會等，以降低道德危險，其中 1 家報經主管機關同意解除專案輔導、另 2 家順利由某商業銀行概括承受，皆因有效改善業務經營狀況，順利完成輔導任務。

4.對逾放比率偏高之農(漁)會信用部，為防範可能之道德危機，採行加強表報稽核及每日網路監控等方式追蹤財務業務變化情形。透過網路監控系統發現基層要保機構重大異常情形之處理如下：

(1)對要保機構以存單質借方式同時鉅幅增加存、放款，而於短期內降低逾放比率等有違健全經營方式，發函促請查明改善。

(2)對最近一次檢查調整後淨值已為負數之農會信用部，由其他部門無償贈與固定資產或辦理資產重估，致淨值轉為小幅正數，而未能真正改善虧損狀況等情形，提供本公司意見函請主管機關卓處。

(3)對部分農漁會利用「振興農、漁會經濟事業專案貸款要點」融資供銷部，變相增加內部融資或降低內部融資餘額，以規避各項法令規定情形，不利信用部風險控管，函請主管機關將該等對供銷部授信餘額，併入法令規定控管。

5.因應金融重建基金全額保障之過渡措施於 94 年 7 月 10 日結束，配合主管機關要求財務欠佳之金融機構提出自救改善計劃，輔導其依所提計劃確實執行，並對經營持續惡化或未見改善成效者，函請主管機關依銀行法、農業金融法及相關退場機制處理。

6.拜訪相關監理與輔導機關(構)交換輔導經驗：

為加強與地方主管機關橫向聯繫與意見交流，促進對基層金融機構

之輔導，派員洽訪地方主管機關及合作金庫銀行輔導人員等基層金融機構之監理及輔導單位人員計 14 次，透過經驗分享及充分溝通輔導意見，有助於輔導基層要保機構之穩定經營。

(五)協助加強農業金融機構之監理及提升風險控管觀念

- 1.將金融預警系統有關農、漁會信用部之檢查評等或申報排序報告等資料，函送農委會作為金融監理之參考。
- 2.因應農業金融法施行，為協助農業金融機構加強風險控管及加強監理事宜，多次赴農金局參與相關子法之修訂，對農業金融法規範與農業金融實際運作之困難，提供建言，作為農業金融法未來修法之參考。
- 3.為提升基層要保機構經營管理能力，本公司於 94 年 4 月 26 日及 5 月 5 日分 2 梯次舉辦「基層金融經營政策與管理研討會」，會中聘請專家講授基層金融經營策略、風險管理及其主管應具備之領導與激勵技巧等有關課程，並就相關業務辦理疑義或建議事項，進行雙向溝通，以提升風險管理及輔導成效。
- 4.為本公司未來承保風險及農業金融監理考量，派員出席農金局召開之「經銀行承受信用部之農、漁會重新申請設立信用部之審核基準草案」座談會，會後並將相關書面建議函請農委會參酌。

三、清理計畫

(一)派員續予接管問題要保機構

1.續予接管中興商業銀行（以下簡稱中興銀行）

中興銀行不含金融同業存款之資產負債及營業，已於 94 年 3 月 19 日讓與聯邦商業銀行，未列入標售範圍之金融同業存款亦已於 94 年 9 月 21 日由金融重建基金辦理賠付完竣，本公司仍續予擔任接管人辦理該行後續未結事宜。

2.續予接管高雄區中小企業銀行（以下簡稱高企）

高企不含信託業務及其相關資產負債及營業，已於 93 年 9 月 4 日讓與玉山商業銀行，並已於同年 9 月 6 日及 11 月 3 日由金融重建基金辦理賠付完竣，本公司仍續予擔任接管人辦理該行後續未結事宜。

3.續予接管高雄縣鳳山信用合作社(以下簡稱鳳信)

鳳信各項資產負債及營業，已於93年10月1日讓與中國信託商業銀行，並已於同年10月11日賠付完竣，本公司仍續予擔任接管人辦理該社後續未結事宜。

(二)受金融重建基金委託處理經營不善金融機構

本年度辦理受託業務扼要摘述如下：公開標售中興銀行並賠付資產負債差額、賠付中興銀行金融同業存款負債本息、處理高企未列入標售範圍之信託業務及其相關資產負債、辦理鳳信社員股金發還事宜、辦理屏東縣新埤鄉農會信用部營業及資產負債讓與南州鄉農會、標售該基金承受之土地資產、釐清並返還36家農漁會信用部爭議資產及建物補助款、協調承受銀行或得標機構申請增加賠付事宜、處理經營不善基層金融機構員工陳情、依據金融重建基金條例第4條第7項規定，研擬「行政院金融重建基金處理經營不善金融機構作業辦法草案」。

(三)配合存款保險條例修正草案，規劃本公司處理問題要保機構之機制

依據94年6月22日修正公布之金融重建基金條例規定，金融重建基金得將經營不善金融機構列入處理之期間，自條例施行之日起至94年7月10日止，換言之，金融重建基金已經將未來可能處理的金融機構，在94年7月10日前列為處理對象，如果未來有不屬於重建基金列入對象的金融機構發生突發狀況必須處理，則須回歸到存款保險條例之處理機制。

為因應此情形，並衡酌金融市場之變化，存款保險條例修正草案於94年底業由立法院審查中，本公司亦預為研擬其相關子法，期能即時建立後金融重建基金時期之處理機制，茲臚列相關子法如下：辦理賠付作業程序、財務協助作業程序、過渡銀行設置及管理辦法、辦理墊付作業辦法等。

(四)依金融重建基金條例規定，辦理對經營不善金融機構不法人員責任追究執行情形

政府設立金融重建基金處理經營不善金融機構，對造成金融機構損失的金融機構不法人員，應追究其民刑事責任，以保障金融重建基金權益並符合社會公平正義。本公司對該等金融機構負責人或職員涉及不法

之案件，均依金融重建基金條例規定及該基金管理會之決議，積極進行民刑事責任訴追事宜。截至 94 年 12 月底止，疑涉犯罪移送檢調單位偵辦之案件累計有 179 件，已進行民事追償之案件約 104 件。

四、固定資產建設、改良、擴充執行情形

本年度固定資產建設改良擴充預算 8,307,000.00 元，實際列支 8,031,105.00 元，均屬一般建築及設備，所需資金來源均為自有資金，較預算數減少 275,895.00 元，計 3.32%，係本摶節原則辦理所致之結餘數。茲扼要說明如下：

(一)機械及設備

包括購置伺服器主機設備、磁碟陣列設備、掃描器、個人電腦主機、液晶螢幕、彩色印表機及數位相機等設備共 5,118,546.00 元，較預算數 5,396,000.00 元，結餘 277,454.00 元，計 5.14%。

(二)交通及運輸設備

包括購置數位麥克風組、投影機、不斷電系統及溫濕度監測系統設備等共計 332,039.00 元，較預算數 900,000.00 元，結餘 567,961.00 元，計 63.11%。

(三)什項設備

包括購置空調設備、主管桌、儲存櫃、滅火鋼瓶藥劑、飲水機及投影機等設備共 2,580,520.00 元，較預算數 2,011,000.00 元，增加 569,520.00 元，係流用交通及運輸設備 567,961.00 元及機械及設備 1,559.00 元。

五、環境保護、研究發展及管理革新計畫

(一)環境保護之具體成果

1. 嚴格要求清潔人員執行垃圾分類處理及配合資源回收相關作業，並提供集中處理區域，避免影響辦公場所環境清潔。
2. 為配合轄區台北市環保局垃圾處理規定，處理廢棄物垃圾袋均黏貼單位及聯絡方式，供垃圾分類焚化時相關責任之釐清。
3. 每月填報本公司資源回收成果數量報表，以利主管機關統計彙整。
4. 鼓勵同仁視業務性質需要，儘量採雙面印刷方式列印，以節省影印用

紙數量，並回收影印機使用廢紙及碳粉匣，以回收資源及避免環境污染。

- 5.每日除清潔人員固定環境消毒打掃外，並不定期委外辦理辦公廳舍消毒工作，避免任何疫情源孳生，另環境綠化工作已委託外包盆景廠商定期更換整理。
- 6.依照煙害防制法相關規定，辦公場所內部全面禁止同仁吸煙，以保障同仁健康。
- 7.廠商定期更換飲用水設備濾心及定期水質採樣送交合格檢測機構檢測，以確保同仁飲用水質安全清潔。
- 8.公務車調派協調用車單位共同搭乘，減少車輛出勤次數。

(二)研究發展專題研究報告與員工在職進修與訓練

本公司自成立以來，積極致力於研究發展，成果相當豐碩，除定期發行「存款保險資訊季刊」及「存款保險叢書」供各界參考研究外，並舉辦「經營管理研討會」服務要保機構，另不定期召開「存款保險暨處理問題要保機構諮詢委員會」，參酌專家學者之意見，期望存款保險制度能更切合國際發展趨勢及未來金融發展的需要。茲將本年度重要研究、譯述與訓練列舉如下：

- 1.主持 IADI 研究與準則委員會下之問題金融機構處理機制附屬委員會，領導制定「問題機構處理機制國際準則」，該項準則業於 IADI 2005 年第 4 屆國際研討會中發表研究成果，並刊登於 IADI 網站中廣徵全球各界意見。
- 2.負責主持 IADI 亞洲區研究附屬委員會「全額保障轉換為限額保障之配套措施」及「存款保險資金之籌措」等二項研究計畫，研究成果並於 IADI 2005 年亞洲區域委員會第 3 屆年會中發表成果。
- 3.為因應新巴塞爾資本協定實施，除派員參加聯合徵信中心舉辦之相關課程外，並由新巴塞爾資本協定研究小組同仁，講授新巴塞爾資本協定信用風險內部評等法相關草案及模型，俾同仁瞭解未來要保機構風險管理及金融監理趨勢。
- 4.為增進輔導專業知能及金融實務經驗之傳承，舉辦相關業務訓練，內

容包括金融機構失敗案例剖析、企業戶經營不善原因分析、金融機構存款與外匯業務面臨相關詐騙集團如何因應及本公司風險控管應注意事項，以提升輔導成效。

5. 為提升專業知識，辦理「金融機構併購解析」及「金融商品公平價值會計」系列課程在職訓練。
6. 派員前往韓國資產管理公司，進行員工訓練交流。
7. 派員赴美國聯邦存款保險公司及花旗銀行，瞭解「美國監理機關及金融機構因應新巴塞爾資本協定之風險管理制度及資本管理策略」。
8. 為適時掌握金融環境變遷，對要保機構經營風險之影響，完成「金融控股公司是否會擴大本公司承保風險之研究」及「2006年Basle II資本協定對要保機構風險控管之影響與衝擊」研究專題二篇。
9. 蒐集國內外有關金融監理之最新重要資料，撰擬或譯著相關專題研究報告：
 - (1) 摘譯 IADI 簡介、最新消息及 12 個 IADI 會員國存保制度簡介等。
 - (2) 撰擬完成 IADI 第 3 屆全球年會暨國際研討會出國報告。
 - (3) 美國聯邦存款保險公司發展現況之啟示。
 - (4) 匈牙利之經濟金融及存保制度。
10. 發行「存款保險資訊季刊」4 期，邀請專家學者撰述有關金融機構經營管理、金融理論與實務、金融監理及介紹國內外金融機構成敗案例等方面之專文；分送各有關機關、金融機構、大專院校、各級民意代表、各地圖書館及文化中心，以供研究參考。
11. 印製「存款保險叢書」4 本，將本公司上（93）年度出國考察研習報告，循例編印成叢書發行，俾供各有關機關、金融機構、學術單位及專家學者研究之參考。其資料如下：
 - (1) 美國監理機關對金融機構風險管理制度之研究。
 - (2) 美國金融資產為擔保證券之研究。
 - (3) 美國聯邦存款保險公司對停業金融機構資產處理電腦化之研究。
 - (4) 銀行監理之市場風險分析研習報告。

(三) 本年度完成之研究發展與管理革新計畫較重要者

1.召開「中央存款保險公司保險費率暨處理問題要保機構諮詢委員會」第9次及第10次會議

第9次會議以存保機構如何強化治理並維持與金融安全網間之關係為議題；第10次會議分別探討有關我國存款保險體制(Mandate Issues)的定位與強化，及存款保險機構如何因應全球跨國性金融問題(Cross-Border Issues)，並配合國際金融監理統合、強化存款保障機制等議題，諮詢委員對各該議題提出多項寶貴意見，對規劃未來我國存款保險制度方向極具參考價值。

2.研訂本公司辦理新成立金融機構承保作業處理原則

為有效控制本公司承保風險，降低賠款特別準備金損失，研訂「本公司辦理新成立金融機構承保作業處理原則」，作為辦理新成立金融機構申請參加存款保險之承保作業依據。

3.研議要保機構每一存款人最高保額調整案

鑑於我國最高保額自76年迄今未曾調整，茲考量其間國民所得及通貨膨脹等變動，並參酌其他國家保額水準，以及委託專家學者之研究報告與問卷調查結果，研議最高保額調整案，俾強化對小額存款人保障程度，有效安定存款人信心及穩定金融秩序。

4.研議擴大風險差別費率等級及級距案

為更合理反應要保機構經營風險差異，以引導其降低經營風險，有效發揮差別費率機制之效能，研議擴大風險差別費率等級及級距案，另為配合近年來金融機構合併法、農業金融法等金融相關法令增修以及實務執行上疑義，併予修正存款保險差別費率實施方案。

5.積極爭取銀行業營業稅款挹注本公司賠款特別準備金

為有效發揮存保機制效能，安定存款人信心，並使本公司有充足資金即時處理問題金融機構，避免危機之擴大，配合主管機關指示，積極爭取其他財源挹注本公司賠款特別準備金，94年6月22日總統令修正公布加值型及非加值型營業稅第11條，自100年起銀行業營業稅款專款撥供存款保險賠款特別準備金。

6.辦理金融重建基金相關政策之認知度調查

為瞭解一般民眾對金融重建基金 94 年 7 月 10 日屆期後，不再提供全額保障而回歸存款保險限額保障機制，委託專業調查機構分別於 94 年 6 月及 9 月辦理二次「一般民眾對金融重建基金屆期回歸存款保險限額保障機制之認知」調查，俾供後續宣導措施之參考。

7. 規劃全面換發要保機構雙語化大型存款保險標示牌

為配合行政院推動營造英語環境以邁向國際化，並落實行政院研考會期中實地查證建議，規劃全面換發要保機構雙語化大型存款保險標示牌。

8. 提升資訊設備應用之品質與效率

(1) 應用系統之開發維護作業

- ①開發「金融控股公司財務申報排序作業」，包括百分位排序、應加強追蹤分析名單、百分位排序變動表等作業功能，以利掌握金融控股公司經營狀況。
- ②辦理「薪資系統視窗版」之測試及資料庫轉換，包括補發薪資、考核獎金、不休假加班費、績效獎金、各項津貼、所得稅作業、離職員工作業、福利金作業、勞保作業等，以提升薪資作業效率。
- ③配合中央銀行修訂之本國銀行、外商銀行、信託投資公司申報報表格式，修改「業務分析季報系統」、「申報資料排序系統」、「金融機構網路監控系統」及「全國金融預警系統」等。
- ④開發「退休金暨儲金管理系統視窗版」，包括儲金存款編輯、應收利息計算、利息分配、離職及退休資料處理等功能，以利提升儲金作業效率。
- ⑤籌備 IADI 第 4 屆全球年會需要，建置完成 IADI 專屬網站及線上報名作業系統，提供國際人士閱覽及線上報名之用，以利安排與會人員各項活動。
- ⑥為使各項應用系統有關金融機構合併前及合併後之資料連貫，可依輸入日期擷取當時正確之金融機構名稱及資料，修改「專責輔導員系統」、「檢查評等系統」、「申報排序系統」及「業務分析季報系統」相關程式。

- ⑦為擷取農金局之「農漁信用部財務資料網際網路申報系統」相關資料，於「業務分析季報系統」增加「農漁會信用部財務資料轉換作業」功能。
 - ⑧配合行政院新修訂「事務管理手冊」之物品管理相關規定，開發設計「本公司物品管理系統」，將各項物品包括消耗品及非消耗品之採購、入庫、領用、還回、月結、盤點及報廢等作業，均納入電腦處理，以達物品控管之目的。
 - ⑨本公司知識管理系統新增「員工個人各項薪資所得查詢」取代現行書面入帳通知單，暨「員工個人人事資料查詢」兩項功能，以簡化本公司出納作業之入帳通知暨人事系統個人資料查詢服務。
 - ⑩因應業務需求，於網路監控系統新增「新警訊標準」運算功能並於網路傳輸作業各項指標之日線、5日線、25日線、1,5,25日線、月線圖，新增「同業平均是否顯示」及「資料期間」之選項功能，供專責人員彈性點選應用，強化監理效能。
 - ⑪配合公文書電子檔案管理需求，規劃建置公文檔案影像化系統，將實體公文書轉換為電子影像檔並整合儲存設備及管理軟體，以利公文書長期保存及處理應用，提升公文書管理及使用之品質。
- (2)資訊系統環境改善
- ①完成電腦機房改善工程，調整及更新機房空間、空調、消防、電力、網路及門禁等系統，以改善作業環境，並提升資訊安全。
 - ②運用金管會銀行局提供之軟硬體系統，透過政府骨幹網路(GSN)之VPN連線傳輸方式，建置完成「金融監理資訊共享作業平台」機制，俾利各監理單位共享金融資訊，以避免重複之資訊蒐集及處理工作，提升作業效率。
 - ③更新資料儲存設備及新增伺服主機部分元件，以強化資訊應用系統之本地備援機制，俾利縮短回復資料之時間落差及伺服主機備援之轉換時間，可提高資訊應用系統備援機制之時效性，加強資訊安全。
 - ④規劃建置數位視聽平台及相關軟硬體視聽設備，提供優質之休閒

及語言學習環境，舒緩同仁忙碌緊張之身心狀況及增進語言運用之能力。

- ⑤將網際網路專線之頻寬自 512K 提升至 1024K，以加速本公司全球資訊網站、網際網路傳輸、電子公文及電子郵件作業之資訊傳輸量能，提供更快速之資訊服務，提高工作效率。
- ⑥本年度購置汰換屆齡個人電腦計 31 部；另辦理伺服器、個人電腦及其週邊設備之維修案件計 306 件。

(3) 資訊安全作業

- ①為尊重智慧財產權，清查本公司個人電腦及伺服器之軟硬體使用狀況，且藉由清查工作，讓同仁瞭解合法使用之軟體，並將清查結果登載於本公司電子佈告，供同仁隨時查閱，以避免誤用非法軟體侵犯著作權。
- ②為避免本公司各項資訊應用系統服務中斷，並維護資訊作業安全，辦理異地備援演練作業 2 次，以測試異地備援機制之正確性及有效性。
- ③配合行政院國家資通安全會報實施「資通安全攻防演練」計 2 次，皆順利通過攻防演練測試。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形

(一)收入部分

營業收入決算 4,517,616,240.00 元，較預算 4,223,292,000.00 元，增加 294,324,240.00 元，計 6.97%，係因本年度定期存款與貨幣市場利率調高，利息收入增加及保額內存款增加與要保機構加權平均費率較預算微高，保費收入增加所致。

營業外收入決算 548,624.00 元，係賠償收入 1,664.00 元及什項收入 546,960.00 元，為原預算所未列。

(二)支出部分

營業成本決算 4,058,101,614.00 元，較預算 3,684,619,000.00 元，增加 373,482,614.00 元，計 10.14%，主要係因提存特別準備及金融重建基金費用增加所致。

營業費用決算 451,122,669.00 元，較預算 533,474,000.00 元，減少 82,351,331.00 元，計 15.44%，係因 94 年 6 月 22 日金融重建基金條例修正公布施行，設置期間自 94 年 7 月 11 日延長至 100 年 12 月 31 日，本公司原預計因應該基金屆期之相關費用未發生及摺節各項費用所致。

營業外費用決算 8,940,581.00 元，較預算 5,199,000.00 元，增加 3,741,581.00 元，計 71.97%，主要係上年度費用短估所致。

(三)盈餘部分

以上收支總數相抵後純益為 0 元，與預算同。

二、最近 5 年度簡明損益表

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

年度 項目	90 年	91 年	92 年	93 年	94 年
收入	4,310,580	4,187,348	4,249,582	4,348,760	4,518,165
營業收入	4,307,087	4,186,380	4,249,394	4,347,860	4,517,616
營業外收入	3,493	968	188	900	549
收入合計	4,310,580	4,187,348	4,249,582	4,348,760	4,518,165
支出	4,310,580	4,187,348	4,249,582	4,348,760	4,518,165
營業成本	3,822,034	3,816,544	3,839,771	3,841,237	4,058,102
營業費用	351,218	368,640	404,757	421,550	451,123
營業外費用	2,084	2,164	5,054	85,973	8,940
所得稅費用	135,244	0	0	0	0
支出合計	4,310,580	4,187,348	4,249,582	4,348,760	4,518,165
純益(損)	0	0	0	0	0

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形

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。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表

最近 5 年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	90 年	91 年	92 年	93 年	94 年
盈餘分配	78,654	79,043	389	0	0
股(官)息紅利	0	0	0	0	0
公積	0	78,654	389	0	0
未分配盈餘	78,654	389	0	0	0
合 計	78,654	79,043	389	0	0

伍、現金流量之情形

一、營業活動之淨現金流入 1,603,421,090.00 元。

二、投資活動之淨現金流出 521,036,893.00 元。

三、融資活動之淨現金流出 153,125.00 元。

以上合計現金及約當現金淨增 1,082,231,072.00 元，連同期初現金及約當現金 18,537,753,665.50 元，期末現金及約當現金 19,619,984,737.50 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構

(一)資產組成

本年度決算日資產總額 26,369,234,667.50 元，包括：

1. 流動資產 25,822,698,953.50 元，占資產總額之 97.93%。
2. 固定資產 544,156,573.00 元，占資產總額之 2.06%。
3. 無形資產 1,861,291.00 元，占資產總額之 0.01%。
4. 其他資產 517,850.00 元，占資產總額之 0.00%。

(二)負債情況

本年度決算日負債總額 15,092,205,391.00 元，占資產總額之 57.23 %，包括：

- 1.流動負債 1,486,276,330.00 元，占負債及業主權益總額之 5.63%。
- 2.長期負債 25,551,040.00 元，占負債及業主權益總額之 0.10%。
- 3.其他負債 13,580,378,021.00 元，占負債及業主權益總額之 51.50%。

(三)業主權益內容

本年度決算日業主權益總額 11,277,029,276.50 元，占資產總額之 42.77%，包括：

- 1.資本 10,000,000,000.00 元，占負債及業主權益總額之 37.92%，其中財政部出資 5,095,219,000.00 元、中央銀行出資 4,904,731,000.00 元及交通銀行、中國農民銀行、中國國際商業銀行、國泰世華商業銀行與上海商業儲蓄銀行等 5 家要保之金融機構各出資 10,000.00 元，合計 50,000.00 元。
- 2.資本公積 40,862,684.00 元，占負債及業主權益總額之 0.16%。
- 3.保留盈餘 1,236,166,592.50 元，占負債及業主權益總額之 4.69%，包括法定公積 235,700,655.75 元及特別公積 1,000,465,936.75 元。

二、最近5年度簡明資產負債表

最近5年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	90年	91年	92年	93年	94年
資產	20,432,284	22,725,371	24,266,526	24,745,163	26,369,234
流動資產	19,884,223	22,146,506	23,703,920	24,188,333	25,822,699
固定資產	534,061	565,004	557,620	553,273	544,156
無形及其他資產	14,000	13,861	4,986	3,557	2,379
資產總額	20,432,284	22,725,371	24,266,526	24,745,163	26,369,234
負債	9,155,519	11,448,606	12,989,761	13,468,398	15,092,205
流動負債	598,759	1,759,666	2,017,614	1,287,738	1,486,276
長期負債	27,335	25,551	25,551	25,551	25,551
其他負債	8,529,425	9,663,389	10,946,596	12,155,109	13,580,378
負債總額	9,155,519	11,448,606	12,989,761	13,468,398	15,092,205
業主權益	11,276,765	11,276,765	11,276,765	11,276,765	11,277,029
資本	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
公積及盈餘	1,276,765	1,276,765	1,276,765	1,276,765	1,277,029
業主權益總額	11,276,765	11,276,765	11,276,765	11,276,765	11,277,029
負債及業主權益總額	20,432,284	22,725,371	24,266,526	24,745,163	26,369,234

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率

(一)流動比率：本年度決算流動資產總額 25,822,698,953.50 元，除以流動負債總額 1,486,276,330.00 元，流動比率為 1737.41%，較本年度預算 2006.35% 及上年度決算 1878.36% 均低，主要係本年度附買回有價證券負債增加所致。

(二)負債比率：本年度決算負債總額—各項責任準備計 1,513,038,745.00 元

，除以業主權益 11,277,029,276.50 元，負債比率為 13.42%，較本年度預算 11.24%及上年度決算 11.66%均高，主要係本年度附買回有價證券負債增加所致。

(三)業主權益及各項責任準備與主要生利資產比率：本年度決算業主權益+各項責任準備計 24,856,195,922.50 元，除以銀行定期存單+政府債券+有價證券計 25,460,350,239.00 元，其比率為 97.63%，較本年度預算 98.02%及上年度決算 98.20%均低，主要係生利資產增加所致。

二、經營比率

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 8,391,957.00 元，除以營業收入 4,517,616,240.00 元，營業利益率為 0.19%，較本年度預算 0.12%高，但較上年度決算 1.96%低，主要係因上年度移撥金管會經費，致提存特別準備之營業成本減少。

(二)純益率：本年度決算稅後純益 0.00 元，除以營業收入 4,517,616,240.00 元，純益率為 0%，與本年度預算及上年度決算同。

(三)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益 0.00 元，除以平均業主權益 11,276,896,867.50 元，資本報酬率為 0%，與本年度預算及上年度決算同。

(四)資金收益與生利資產比率：本年度決算利息收入+買賣票券利益-買賣票券損失計 498,361,848.00 元，除以銀行定期存單+政府債券+有價證券計 25,460,350,239.00 元，其比率為 1.96%，較本年度預算 1.51%及上年度決算 1.84%均高，主要係因本年度定期存款及貨幣市場平均利率較本年度預算及上年度略高所致。

(五)資產獲利率：本年度決算營業利益 8,391,957.00 元，除以平均資產總額 25,557,199,044.00 元，資產獲利率為 0.03%，較本年度預算 0.02%高，但較上年度決算 0.35%低，主要係因上年度移撥金管會經費，致提存特別準備之營業成本減少。

三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 4,517,616,240.00 元，較上年度決算

4,347,860,173.00 元，成長 3.90%，較本年度預算成長率 8.79% 為低，但較上年度決算成長率 2.32% 為高。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益 11,277,029,276.50 元，與本年度預算及上年度決算同，成長率為 0%。

四、最近 5 年度投資報酬分析表

最近 5 年度投資報酬分析表

年度 項目	90 年	91 年	92 年	93 年	94 年
營業利益率 (%)	3.11%	0.03%	0.11%	1.96%	0.19%
營業利益	133,835	1,196	4,866	85,073	8,392
營業收入	4,307,087	4,186,380	4,249,393	4,347,860	4,517,616
總資產報酬率 (%)	0.28%	0.10%	0.06%	0.05%	0.06%
純益+利息費用 (1-稅率)	53,729	21,054	14,338	11,098	15,157
平均資產總額	19,399,644	21,578,827	23,495,948	24,505,845	25,557,199

註：純益率、每股盈餘及業主權益報酬率均無列數。

丙、決算主要表

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 94 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
4,347,860,173.00	營業收入	41-47	5	4,517,616,240.00	4,223,292,000.00	294,324,240.00	6.97
4,347,860,173.00	金融保險收入	450-459	8	4,517,616,240.00	4,223,292,000.00	294,324,240.00	6.97
438,925,403.00	利息收入	4501	4	498,361,848.00	372,400,000.00	125,961,848.00	33.82
3,908,934,770.00	保費收入	4506	6	4,019,254,392.00	3,850,892,000.00	168,362,392.00	4.37
3,841,236,514.00	營業成本	51-57	4	4,058,101,614.00	3,684,619,000.00	373,482,614.00	10.14
3,748,689,953.00	金融保險成本	550-559	7	4,058,101,614.00	3,684,619,000.00	373,482,614.00	10.14
11,098,018.00	利息費用	5501	3	15,156,788.00	15,250,000.00	-93,212.00	-0.61
198,080.00	承保費用	5507	1	172,081.00	200,000.00	-27,919.00	-13.96
1,207,812,302.00	提存特別準備	5511	A	1,425,421,564.00	1,117,952,000.00	307,469,564.00	27.50
2,529,146,330.00	金融重建基金費用	5513	3	2,616,845,636.00	2,550,126,000.00	66,719,636.00	2.62
435,223.00	手續費用	5516	2	505,545.00	1,091,000.00	-585,455.00	-53.66
92,546,561.00	其他營業成本	560	5				
92,546,561.00	代理費用	5607	0				
506,623,659.00	營業毛利(毛損-)	60	5	459,514,626.00	538,673,000.00	-79,158,374.00	-14.70
421,550,497.00	營業費用	58	1	451,122,669.00	533,474,000.00	-82,351,331.00	-15.44
359,192,749.00	業務費用	581	9	389,538,731.00	462,118,000.00	-72,579,269.00	-15.71
359,192,749.00	業務費用	5811	5	389,538,731.00	462,118,000.00	-72,579,269.00	-15.71
55,459,710.00	管理費用	582	6	54,135,605.00	61,465,000.00	-7,329,395.00	-11.92
55,459,710.00	管理費用	5821	2	54,135,605.00	61,465,000.00	-7,329,395.00	-11.92
6,898,038.00	其他營業費用	583	3	7,448,333.00	9,891,000.00	-2,442,667.00	-24.70
4,673,993.00	研究發展費用	5831	0	5,499,671.00	7,432,000.00	-1,932,329.00	-26.00
2,224,045.00	員工訓練費用	5832	6	1,948,662.00	2,459,000.00	-510,338.00	-20.75
85,073,162.00	營業利益(損失-)	61	3	8,391,957.00	5,199,000.00	3,192,957.00	61.41
899,980.00	營業外收入	49	A	548,624.00		548,624.00	
899,980.00	其他營業外收入	491-492	8	548,624.00		548,624.00	
3,000.00	賠償收入	4922	8	1,664.00		1,664.00	
896,980.00	什項收入	4929	2	546,960.00		546,960.00	
85,973,142.00	營業外費用	59	0	8,940,581.00	5,199,000.00	3,741,581.00	71.97
85,973,142.00	其他營業外費用	591-592	7	8,940,581.00	5,199,000.00	3,741,581.00	71.97
2,126,772.00	資產報廢損失	5913	6	1,933,729.00	730,000.00	1,203,729.00	164.89
83,846,370.00	什項費用	5929	1	7,006,852.00	4,469,000.00	2,537,852.00	56.79
-85,073,162.00	營業外利益(損失-)	62	1	-8,391,957.00	-5,199,000.00	-3,192,957.00	61.41
	稅前純益(純損-)	63	0				
	所得稅費用(利益-)	64	8				

中央存款保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 94 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
)						
	所得稅費用	640	8				
	所得稅費用(利益 -)	6401	4				
	本期純益(純損-)	69	9				

中央存款保險股份有限公司

現金流量表

中華民國 94 年度

單位：新臺幣元

項 目	編 號	檢 查 號 碼	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
					金 額	%
營業活動之現金流量	80	3	1,603,421,090.00	733,079,000.00	870,342,090.00	118.72
本期純益(純損-)	801	A				
調整非現金項目	802-809	8	1,603,421,090.00	733,079,000.00	870,342,090.00	118.72
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	1,603,421,090.00	733,079,000.00	870,342,090.00	118.72
投資活動之現金流量	82-84	0	-521,036,893.00	-198,677,000.00	-322,359,893.00	162.25
存放央行淨減(淨增-)	821	7				
短期投資淨減(淨增-)	823	1	-512,053,640.00	-175,500,000.00	-336,553,640.00	191.77
買匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6				
減少長期投資	827	A				
減少基金及長期應收款	829	5				
減少固定資產及遞耗資產	831	5	650.00		650.00	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	-952,798.00	-14,870,000.00	13,917,202.00	-93.59
增加長期投資	835	4				
增加基金及長期應收款	837	9				
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-8,031,105.00	-8,307,000.00	275,895.00	-3.32
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-521,036,893.00	-198,677,000.00	-322,359,893.00	162.25
融資活動之現金流量	86-88	2	-153,125.00	-536,000.00	382,875.00	-71.43
短期債務淨增(淨減-)	861	0				
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	863	4				
央行及同業融資淨增(淨減-)	865	9				
增加長期債務	867	3				
其他負債淨增(淨減-)	869	8	-153,125.00	-536,000.00	382,875.00	-71.43
增加資本、公積及填補虧損	871	8				
減少長期債務	873	2				
減少資本	875	7				
發放現金股利	877	1				
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	-153,125.00	-536,000.00	382,875.00	-71.43
匯率影響數	94	5				
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	1,082,231,072.00	533,866,000.00	548,365,072.00	102.72
期初現金及約當現金	98	8	18,537,753,665.50	19,785,177,000.00	-1,247,423,334.50	-6.30
期末現金及約當現金	99	6	19,619,984,737.50	20,319,043,000.00	-699,058,262.50	-3.44

註：本表採現金及約當現金基礎，包括現金、可自由動用之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 94 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		檢查 號碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號				金 額	%	
資產	1	0	26,369,234,667.50	24,745,163,420.50	1,624,071,247.00	6.56	
流動資產	11-12	8	25,822,698,953.50	24,188,333,054.50	1,634,365,899.00	6.76	
現金	110	8	1,001,046.00	1,011,528.00	-10,482.00	-1.04	
銀行存款	1102	A	626,046.00	636,498.00	-10,452.00	-1.64	
零用及週轉金	1105	0	375,000.00	375,030.00	-30.00	-0.01	
存放央行	112	2	19,618,983,691.50	18,536,742,137.50	1,082,241,554.00	5.84	
存放央行	1121	9	19,618,983,691.50	18,536,742,137.50	1,082,241,554.00	5.84	
短期投資	113	0	5,847,350,239.00	5,335,296,599.00	512,053,640.00	9.60	
買入有價證券	1131	6	5,847,350,239.00	5,335,296,599.00	512,053,640.00	9.60	
應收款項	114-117	7	343,354,579.00	301,076,585.00	42,277,994.00	14.04	
應收退稅款	114A	A	102,579,766.00	102,063,905.00	515,861.00	0.51	
應收利息	1151	A	240,774,813.00	199,012,680.00	41,762,133.00	20.98	
預付款項	125	2	11,483,583.00	12,652,044.00	-1,168,461.00	-9.24	
預付費用	1253	1	11,483,583.00	12,652,044.00	-1,168,461.00	-9.24	
短期墊款	126-127	0	525,815.00	1,554,161.00	-1,028,346.00	-66.17	
短期墊款	1261	6	3,500.00	1,052,952.00	-1,049,452.00	-99.67	
代繳保費	1263	9	522,315.00	501,209.00	21,106.00	4.21	
固定資產	15	A	544,156,573.00	553,273,091.00	-9,116,518.00	-1.65	
土地	150	A	294,981,555.00	294,981,555.00			
土地	1501	7	228,832,649.00	228,832,649.00			
重估增值－土地	1502	3	66,148,906.00	66,148,906.00			
房屋及建築	152	5	205,556,313.00	210,290,889.00	-4,734,576.00	-2.25	

中央存款保險股份有限公司

資產負債表

中華民國94年12月31日

單位：新臺幣元

科 目			本年度決算數	上年度決算數	比較增減		備 註
名稱	編號	檢查號碼			金額	%	
房屋及建築	1521	1	265,485,906.00	265,485,906.00			
累計折舊－房屋及建築	1523	4	59,929,593.00	55,195,017.00	4,734,576.00	8.58	
機械及設備	153	2	28,547,496.00	32,386,638.00	-3,839,142.00	-11.85	
機械及設備	1531	9	66,022,301.00	69,563,766.00	-3,541,465.00	-5.09	
累計折舊－機械及設備	1533	1	37,474,805.00	37,177,128.00	297,677.00	0.80	
交通及運輸設備	154	0	7,025,595.00	8,127,070.00	-1,101,475.00	-13.55	
交通及運輸設備	1541	6	14,418,797.00	14,230,758.00	188,039.00	1.32	
累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	7,393,202.00	6,103,688.00	1,289,514.00	21.13	
什項設備	155	7	8,045,614.00	7,486,939.00	558,675.00	7.46	
什項設備	1551	3	18,348,065.00	18,664,739.00	-316,674.00	-1.70	
累計折舊－什項設備	1553	6	10,302,451.00	11,177,800.00	-875,349.00	-7.83	
無形資產	17	7	1,861,291.00	3,206,025.00	-1,344,734.00	-41.94	
無形資產	170-171	7	1,861,291.00	3,206,025.00	-1,344,734.00	-41.94	
電腦軟體	1708	8	1,861,291.00	3,206,025.00	-1,344,734.00	-41.94	
其他資產	18	5	517,850.00	351,250.00	166,600.00	47.43	
什項資產	181-182	2	517,850.00	351,250.00	166,600.00	47.43	
存出保證金	1811	9	517,850.00	351,250.00	166,600.00	47.43	
資產總額			26,369,234,667.50	24,745,163,420.50	1,624,071,247.00	6.56	

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 94 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢查號碼			金 額	%	
負債	2	9	15,092,205,391.00	13,468,398,962.00	1,623,806,429.00	12.06	
流動負債	21-22	7	1,486,276,330.00	1,287,738,340.00	198,537,990.00	15.42	
應付款項	214-217	6	1,486,276,330.00	1,287,738,340.00	198,537,990.00	15.42	
應付代收款	2145	8	730,635.00	624,817.00	105,818.00	16.94	
應付費用	2147	A	72,385,031.00	83,432,690.00	-11,047,659.00	-13.24	
應付利息	2151	0	863,238.00	438,912.00	424,326.00	96.68	
附買回有限證券負債	2162	3	1,412,297,426.00	1,203,241,921.00	209,055,505.00	17.37	
長期負債	25	0	25,551,040.00	25,551,040.00			
長期債務	250-251	0	25,551,040.00	25,551,040.00			
估計應付土地增值稅	2515	9	25,551,040.00	25,551,040.00			
其他負債	28	4	13,580,378,021.00	12,155,109,582.00	1,425,268,439.00	11.73	
營業及負債準備	280-281	4	13,579,166,646.00	12,153,745,082.00	1,425,421,564.00	11.73	
賠款特別準備	2814	7	13,579,166,646.00	12,153,745,082.00	1,425,421,564.00	11.73	
什項負債	282-283	9	1,211,375.00	1,364,500.00	-153,125.00	-11.22	
存入保證金	2821	5	1,191,375.00	1,364,500.00	-173,125.00	-12.69	
暫收及待結轉帳項	2825	A	20,000.00		20,000.00		
業主權益	3	8	11,277,029,276.50	11,276,764,458.50	264,818.00	0.00	
資本	31	6	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本	310	6	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本	3101	2	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00			
資本公積	32	4	40,862,684.00	40,597,866.00	264,818.00	0.65	
資本公積	320	4	40,862,684.00	40,597,866.00	264,818.00	0.65	

中央存款保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 94 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
土地重估增值準備	3203	3	40,597,866.00	40,597,866.00			
受贈公積	3206	2	264,818.00		264,818.00		
保留盈餘	33	2	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50			
已指撥保留盈餘	330	2	1,236,166,592.50	1,236,166,592.50			
法定公積	3301	9	235,700,655.75	235,700,655.75			
特別公積	3302	5	1,000,465,936.75	1,000,465,936.75			
負債及業主權益總額			26,369,234,667.50	24,745,163,420.50	1,624,071,247.00	6.56	

註：本公司收帳商保證信用定期存單等75,000元，係收到廠商存入保證用之有價證券，因屬或有性質，依規定未列入資產負債表內。

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註

中華民國 94 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明

(一)固定資產評價基礎及折舊方法

- 1.固定資產係以成本為入帳基礎，重大改良、更新及擴充換置，均作為資本支出；修理及維護支出，則列為當年度費用。固定資產出售或報廢時，其成本及累計折舊均自帳上沖銷。折舊係按估計耐用年限，以直線法計算提列。
- 2.遵照行政院主計處台(83)處孝五字第 05739 號函規定並報奉審計部核准後辦理土地重估，土地價值計增列 66,148,906 元，另分別增列相對科目長期債務—估計應付土地增值稅 25,551,040 元及資本公積—土地重估增值準備 40,597,866 元。又遵照財政部台財融(2)字第 0920031415 號函轉審計部台審部肆字第 921710 號函辦理土地重估，經台北市稅捐稽徵處中正分處按 92 年度公告土地現值估算土地增值稅為 14,861,335 元，較上次(84 年)重估帳列土地增值稅 25,551,040 元減少，且物價指數僅上漲 6.2%，故不辦理土地帳面調整相關事宜，並以存保秘字第 930000793 號函報審計部備查在案。
- 3.依金管會銀行局銀局(秘)字第 0940022678 號函，將移撥本公司電腦網路系統及路由器，帳列固定資產—機械及設備 264,818 元，並依商業會計法第 42 條，同額增列相對科目資本公積—受贈公積。
- 4.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，故本年度不認列資產減損損失。

(二)無形資產評價基礎及攤銷方法

係電腦軟體以取得成本為入帳基礎，依直線法按 3 年平均攤銷。

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註

中華民國 94 年 12 月 31 日

(三)退休辦法及退休金成本

本公司事業人員之退休、撫卹及資遣係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理。退休金之給與，依前揭辦法第 41 條之 1 規定，於指定適用勞動基準法（87 年 3 月 1 日）後之工作年資，依勞動基準法有關規定計算；於適用勞動基準法前之工作年資，係依規定計算保留年資結算給與及按月提撥公提儲金（薪資 4% 至 8.5%）、自提儲金（3%）。本公司工員退休金之提撥，係依服務年資及退休時薪資計算，屬確定給付之退休金。

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

(四)其他

1. 賠款特別準備

(1) 依據存款保險條例施行細則規定本公司之保險賠款特別準備金，每年提存不得少於當年度保險費收入 60%，惟為加速厚植理賠能力，往年均循例依保費收入之 80% 提存。自 88 年度起，配合金融機構依法全面投保制度之實施，本公司營業風險將隨之增加，經報奉財政部台財融第 88728103 號函核定改按保費收入之 90% 提存，暨台財融第 88769992 號函、台財融（6）字第 0928011346 號函准本公司自 88 年 7 月 1 日起，依營業稅法第 11 條第 3 項規定就經營非專屬本業以外之銷售額 3% 之相當金額，全數提列為保險賠款特別準備金，惟俟提列之保險賠款特別準備金累積總額屆滿本公司當年度年底要保存款總額 5% 時，即停止適用。

(2) 依據 90 年 7 月 9 日存款保險條例修正第 7 條條文：「中央存款保

中央存款保險股份有限公司
財務報表附註

中華民國 94 年 12 月 31 日

險公司於每營業年度終了辦理決算，如有盈餘，應全數納入存款保險理賠準備金，不適用公司法之相關規定」。本公司自 90 年度起遵照上開規定辦理。

2. 有關債券附條件交易之會計處理，依據審計部台審部肆字第 821040 號函規定處理。

3. 依據金融重建基金條例第 3 條第 1 項第 2 款規定，本公司自 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，須移撥予金融重建基金作為處理經營不善金融機構財源之一，依上開規定本年度移撥金融重建基金費用 2,616,845,636 元。

4. 本公司於 93 年 7 月 1 日移撥金管會檢查人員 143 人，其中 17 人依立法院台立院議字第 0920050859 號函規定借調該會，94 年底借調人員 14 人。

5. 奉行政院院授人力字第 0920055749 號函准聘用專案契約人員 24 人，94 年底專案契約人員 22 人。

6. 本年度信託代理與保證資產及信託代理與保證負債項下列有保證品 75,000 元，係收到廠商存入保證用之有價證券，因屬或有性質，依規定未列入資產負債表內。

二、依財務會計準則公報第 20 號「部門別財務資訊之揭露」僅適用於公開發行股票公司之財務報表。本公司於 74 年奉財政部 (74) 台財證(1)14582 號函核准依公司法第 156 條規定，免辦股票公開發行，屬非公開發行股票公司。

所得稅計算表

壹、課稅盈餘調整表（本表調整事項不包括免稅所得及分離課稅所得）

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	依稅法規定調整數			所得稅影響數			調整內容
		借方	貸方	調整後決算數	稅率	遞延部分 (+或-)	非遞延部分 (+或-)	
營業收入	4,517,616,240		32,274,251	4,549,890,491				一、金融保險收入部分： 依稅法規定調整利息收入內證券交易（借餘部分）32,274,251元。 二、金融保險成本部分： 依存款保險條例第7條規定，自金融成本增列32,274,251元。
金融保險收入	4,517,616,240		32,274,251	4,549,890,491				
其他營業收入								
營業成本	4,058,101,614	32,274,251		4,090,375,865				
金融保險成本	4,058,101,614	32,274,251		4,090,375,865				
其他營業成本								
營業毛利(毛損-)	459,514,626	32,274,251	32,274,251	459,514,626				
營業費用	451,122,669			451,122,669				
營業利益(損失-)	8,391,957	32,274,251	32,274,251	8,391,957				
營業外收入	548,624			548,624				
營業外費用	8,940,581			8,940,581				
營業外利益(損失-)	-8,391,957			-8,391,957				
稅前純益(純損-)		32,274,251	32,274,251					

丁、決算明細表

壹、損益明細科目

中央存款保險

金融保險

中華民國

上 年 度 決 算 數				科 目 及 營 運 項 目			營 運 單 位	本 年 度			
營 運 量	平均利 (費)率	外幣 營運值	折 合率	新 臺幣 營運值	名 稱	編 號		檢 查 號 碼	營 運 量	平均利 (費)率	外幣 營運值
				438,925,403	利息收入	4501	4				
				3,908,934,770	保費收入	4506	6	新台幣元			
				4,347,860,173	合 計						

股份有限公司

收入明細表

94 年度

單位：新臺幣元

決算數		本年度預算數					本年度決算數與預算數比較增減					
折合率	新臺幣營運值	營運量	平均利(費)率	外幣營運值	折合率	新臺幣營運值	營運量	%	平均利(費)率	%	營運值	%
	498,361,848					372,400,000					125,961,848	33.82
	4,019,254,392					3,850,892,000					168,362,392	4.37
	4,517,616,240					4,223,292,000					294,324,240	6.97

中央存款保險股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 94 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
899,980.00	其他營業外收入	491-492	8	548,624.00		548,624.00	
3,000.00	賠償收入	4922	8	1,664.00		1,664.00	
896,980.00	什項收入	4929	2	546,960.00		546,960.00	
899,980.00	合 計			548,624.00		548,624.00	

中央存款保險
金融保險成

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
11,098,018.00	利息費用	5501	3	15,156,788.00		15,156,788.00
11,098,018.00	租金與利息	55014	5	15,156,788.00		15,156,788.00
11,098,018.00	利息	550146	2	15,156,788.00		15,156,788.00
198,080.00	承保費用	5507	1	172,081.00		172,081.00
198,080.00	材料及用品費	55073	8	172,081.00		172,081.00
198,080.00	用品消耗	550732	7	172,081.00		172,081.00
1,207,812,302.00	提存特別準備	5511	A	1,425,421,564.00		1,425,421,564.00
1,207,812,302.00	損失與賠償給付	55118	4	1,425,421,564.00		1,425,421,564.00
1,207,812,302.00	賠償給付	551182	3	1,425,421,564.00		1,425,421,564.00
2,529,146,330.00	金融重建基金費用	5513	3	2,616,845,636.00		2,616,845,636.00
2,529,146,330.00	其他	55139	2	2,616,845,636.00		2,616,845,636.00
2,529,146,330.00	其他費用	551392	1	2,616,845,636.00		2,616,845,636.00
435,223.00	手續費用	5516	2	505,545.00		505,545.00
435,223.00	服務費用	55162	3	505,545.00		505,545.00
435,223.00	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	505,545.00		505,545.00
3,748,689,953.00	合 計			4,058,101,614.00		4,058,101,614.00

股份有限公司

本明細表

94 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
15,250,000.00		15,250,000.00	-93,212.00	-0.61		-93,212.00
15,250,000.00		15,250,000.00	-93,212.00	-0.61		-93,212.00
15,250,000.00		15,250,000.00	-93,212.00	-0.61		-93,212.00
200,000.00		200,000.00	-27,919.00	-13.96		-27,919.00
200,000.00		200,000.00	-27,919.00	-13.96		-27,919.00
200,000.00		200,000.00	-27,919.00	-13.96		-27,919.00
1,117,952,000.00		1,117,952,000.00	307,469,564.00	27.50		307,469,564.00
1,117,952,000.00		1,117,952,000.00	307,469,564.00	27.50		307,469,564.00
1,117,952,000.00		1,117,952,000.00	307,469,564.00	27.50		307,469,564.00
2,550,126,000.00		2,550,126,000.00	66,719,636.00	2.62		66,719,636.00
2,550,126,000.00		2,550,126,000.00	66,719,636.00	2.62		66,719,636.00
2,550,126,000.00		2,550,126,000.00	66,719,636.00	2.62		66,719,636.00
1,091,000.00		1,091,000.00	-585,455.00	-53.66		-585,455.00
1,091,000.00		1,091,000.00	-585,455.00	-53.66		-585,455.00
1,091,000.00		1,091,000.00	-585,455.00	-53.66		-585,455.00
3,684,619,000.00		3,684,619,000.00	373,482,614.00	10.14		373,482,614.00

中央存款保險 業務費用

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
215,494,565.00	用人費用	58111	A	226,998,013.00	188,124,384.00	38,873,629.00
119,742,791.00	正式員額薪資	581111	5	127,321,854.00	127,321,854.00	
12,126,895.00	臨時人員薪資	581112	0	14,236,952.00	14,236,952.00	
4,547,082.00	超時工作報酬	581113	4	6,731,110.00	466,125.00	6,264,985.00
41,747,980.00	獎金	581115	3	47,032,912.00	20,449,092.00	26,583,820.00
22,023,697.00	退休及卹償金	581116	8	15,278,572.00	15,278,572.00	
15,302,662.00	福利費	581118	7	16,392,857.00	10,368,033.00	6,024,824.00
3,458.00	提繳費	581119	1	3,756.00	3,756.00	
30,597,924.00	服務費用	58112	6	43,165,337.00	38,410,337.00	4,755,000.00
1,423,358.00	水電費	581121	A	2,128,645.00	2,128,645.00	
2,890,719.00	郵電費	581122	5	3,061,009.00	3,061,009.00	
4,363,905.00	旅運費	581123	0	3,744,249.00	3,744,249.00	
10,857,717.00	印刷裝訂與廣告費	581124	4	17,374,701.00	17,374,701.00	
5,032,199.00	修理保養與保固費	581125	9	6,566,832.00	6,566,832.00	
193,971.00	保險費	581126	3	307,753.00	307,753.00	
1,869,313.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	2,429,373.00	2,429,373.00	
1,728,742.00	專業服務費	581128	2	2,797,775.00	2,797,775.00	
2,238,000.00	公共關係費	581129	7	4,755,000.00		4,755,000.00
1,586,686.00	材料及用品費	58113	1	2,488,154.00	2,488,154.00	
280,459.00	使用材料費	581131	6	362,108.00	362,108.00	
1,306,227.00	用品消耗	581132	A	2,126,046.00	2,126,046.00	
2,093,290.00	租金與利息	58114	7	2,595,600.00	2,595,600.00	

股份有限公司

明細表

94 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
252,633,000.00	223,061,000.00	29,572,000.00	-25,634,987.00	-10.15	-34,936,616.00	9,301,629.00
144,524,000.00	144,524,000.00		-17,202,146.00	-11.90	-17,202,146.00	
18,350,000.00	18,350,000.00		-4,113,048.00	-22.41	-4,113,048.00	
17,969,000.00	480,000.00	17,489,000.00	-11,237,890.00	-62.54	-13,875.00	-11,224,015.00
30,545,000.00	24,077,000.00	6,468,000.00	16,487,912.00	53.98	-3,627,908.00	20,115,820.00
24,272,000.00	24,272,000.00		-8,993,428.00	-37.05	-8,993,428.00	
16,971,000.00	11,356,000.00	5,615,000.00	-578,143.00	-3.41	-987,967.00	409,824.00
2,000.00	2,000.00		1,756.00	87.80	1,756.00	
79,128,000.00	74,373,000.00	4,755,000.00	-35,962,663.00	-45.45	-35,962,663.00	
2,604,000.00	2,604,000.00		-475,355.00	-18.25	-475,355.00	
5,595,000.00	5,595,000.00		-2,533,991.00	-45.29	-2,533,991.00	
10,532,000.00	10,532,000.00		-6,787,751.00	-64.45	-6,787,751.00	
20,243,000.00	20,243,000.00		-2,868,299.00	-14.17	-2,868,299.00	
10,065,000.00	10,065,000.00		-3,498,168.00	-34.76	-3,498,168.00	
477,000.00	477,000.00		-169,247.00	-35.48	-169,247.00	
4,473,000.00	4,473,000.00		-2,043,627.00	-45.69	-2,043,627.00	
20,384,000.00	20,384,000.00		-17,586,225.00	-86.27	-17,586,225.00	
4,755,000.00		4,755,000.00				
3,621,000.00	3,551,000.00	70,000.00	-1,132,846.00	-31.29	-1,062,846.00	-70,000.00
632,000.00	562,000.00	70,000.00	-269,892.00	-42.70	-199,892.00	-70,000.00
2,989,000.00	2,989,000.00		-862,954.00	-28.87	-862,954.00	
5,825,000.00	5,825,000.00		-3,229,400.00	-55.44	-3,229,400.00	

中央存款保險 業務費用

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
220,009.00	房租	581142	6	650,615.00	650,615.00	
449,677.00	機器租金	581143	A	590,269.00	590,269.00	
725,723.00	交通及運輸設備租金	581144	5	865,010.00	865,010.00	
697,881.00	什項設備租金	581145	0	489,706.00	489,706.00	
13,679,333.00	折舊、折耗及攤銷	58115	2	15,428,011.00	15,428,011.00	
3,314,184.00	房屋折舊	581151	7	3,314,184.00	3,314,184.00	
5,653,832.00	機械及設備折舊	581152	1	7,483,588.00	7,483,588.00	
805,852.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	1,187,521.00	1,187,521.00	
1,117,309.00	什項設備折舊	581154	A	1,311,786.00	1,311,786.00	
2,788,156.00	攤銷	581159	3	2,130,932.00	2,130,932.00	
93,987,798.00	稅捐與規費	58116	8	96,661,975.00	1,824,873.00	94,837,102.00
496,888.00	土地稅	581162	7	496,888.00	496,888.00	
1,202,128.00	房屋稅	581164	6	1,187,115.00	1,187,115.00	
92,268,533.00	消費與行為稅	581165	A	94,937,482.00	100,380.00	94,837,102.00
20,249.00	規費	581168	4	40,490.00	40,490.00	
1,753,153.00	會費、捐助與分攤	58117	3	2,201,641.00	2,201,641.00	
405,666.00	會費	581171	8	224,850.00	224,850.00	
3,000.00	捐助	581172	2	3,000.00	3,000.00	
1,344,487.00	分攤	581173	7	1,973,791.00	1,973,791.00	
359,192,749.00	合 計			389,538,731.00	251,073,000.00	138,465,731.00

股份有限公司

明細表

94 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
378,000.00	378,000.00		272,615.00	72.12	272,615.00	
2,429,000.00	2,429,000.00		-1,838,731.00	-75.70	-1,838,731.00	
1,525,000.00	1,525,000.00		-659,990.00	-43.28	-659,990.00	
1,493,000.00	1,493,000.00		-1,003,294.00	-67.20	-1,003,294.00	
22,780,000.00	22,780,000.00		-7,351,989.00	-32.27	-7,351,989.00	
3,318,000.00	3,318,000.00		-3,816.00	-0.12	-3,816.00	
10,434,000.00	10,434,000.00		-2,950,412.00	-28.28	-2,950,412.00	
2,734,000.00	2,734,000.00		-1,546,479.00	-56.56	-1,546,479.00	
1,781,000.00	1,781,000.00		-469,214.00	-26.35	-469,214.00	
4,513,000.00	4,513,000.00		-2,382,068.00	-52.78	-2,382,068.00	
94,432,000.00	2,010,000.00	92,422,000.00	2,229,975.00	2.36	-185,127.00	2,415,102.00
500,000.00	500,000.00		-3,112.00	-0.62	-3,112.00	
1,300,000.00	1,300,000.00		-112,885.00	-8.68	-112,885.00	
92,522,000.00	100,000.00	92,422,000.00	2,415,482.00	2.61	380.00	2,415,102.00
110,000.00	110,000.00		-69,510.00	-63.19	-69,510.00	
3,699,000.00	3,699,000.00		-1,497,359.00	-40.48	-1,497,359.00	
1,055,000.00	1,055,000.00		-830,150.00	-78.69	-830,150.00	
10,000.00	10,000.00		-7,000.00	-70.00	-7,000.00	
2,634,000.00	2,634,000.00		-660,209.00	-25.06	-660,209.00	
462,118,000.00	335,299,000.00	126,819,000.00	-72,579,269.00	-15.71	-84,226,000.00	11,646,731.00

中央存款保險股份有限公司

業務費用管制性項目說明

中華民國 94 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減(-)		說明
			金額	%	
傷病醫藥費	179,705.00	234,000.00	-54,295.00	-23.20	
體育活動費	87,972.00	89,000.00	-1,028.00	-1.16	
國外旅費	2,596,036.00	2,882,000.00	-285,964.00	-9.92	
廣(公)告費	9,909,350.00	10,850,000.00	-940,650.00	-8.67	
業務宣導費	7,089,829.00	8,259,000.00	-1,169,171.00	-14.16	
公共關係費	4,755,000.00	4,755,000.00			
服裝	17,996.00	25,000.00	-7,004.00	-28.02	

中央存款保險 管理費用

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
47,340,089.00	用人費用	58211	8	46,273,614.00	38,662,084.00	7,611,530.00
28,670,479.00	正式員額薪資	582111	2	29,185,096.00	29,185,096.00	
1,795,026.00	超時工作報酬	582113	1	1,663,552.00		1,663,552.00
203,280.00	津貼	582114	6	200,146.00	200,146.00	
9,987,276.00	獎金	582115	A	10,523,346.00	4,575,368.00	5,947,978.00
5,051,806.00	退休及卹償金	582116	5	2,914,163.00	2,914,163.00	
1,631,634.00	福利費	582118	4	1,786,737.00	1,786,737.00	
588.00	提繳費	582119	9	574.00	574.00	
4,608,346.00	服務費用	58212	3	4,243,277.00	4,243,277.00	
285,847.00	水電費	582121	8	252,708.00	252,708.00	
413,728.00	郵電費	582122	2	325,706.00	325,706.00	
83,007.00	旅運費	582123	7	142,548.00	142,548.00	
185,991.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	165,031.00	165,031.00	
772,458.00	修理保養與保固費	582125	6	434,885.00	434,885.00	
109,395.00	保險費	582126	A	188,608.00	188,608.00	
944,735.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	1,030,700.00	1,030,700.00	
277,185.00	專業服務費	582128	0	235,964.00	235,964.00	
1,536,000.00	公共關係費	582129	4	1,467,127.00	1,467,127.00	
502,664.00	材料及用品費	58213	9	490,372.00	490,372.00	
104,090.00	使用材料費	582131	3	96,639.00	96,639.00	
398,574.00	用品消耗	582132	8	393,733.00	393,733.00	
132,280.00	租金與利息	58214	4	286,369.00	286,369.00	

股份有限公司

明細表

94 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
49,505,000.00	44,069,000.00	5,436,000.00	-3,231,386.00	-6.53	-5,406,916.00	2,175,530.00
31,828,000.00	31,828,000.00		-2,642,904.00	-8.30	-2,642,904.00	
4,051,000.00		4,051,000.00	-2,387,448.00	-58.93		-2,387,448.00
276,000.00	276,000.00		-75,854.00	-27.48	-75,854.00	
6,539,000.00	5,154,000.00	1,385,000.00	3,984,346.00	60.93	-578,632.00	4,562,978.00
4,596,000.00	4,596,000.00		-1,681,837.00	-36.59	-1,681,837.00	
2,214,000.00	2,214,000.00		-427,263.00	-19.30	-427,263.00	
1,000.00	1,000.00		-426.00	-42.60	-426.00	
6,542,000.00	6,542,000.00		-2,298,723.00	-35.14	-2,298,723.00	
285,000.00	285,000.00		-32,292.00	-11.33	-32,292.00	
430,000.00	430,000.00		-104,294.00	-24.25	-104,294.00	
190,000.00	190,000.00		-47,452.00	-24.97	-47,452.00	
330,000.00	330,000.00		-164,969.00	-49.99	-164,969.00	
2,003,000.00	2,003,000.00		-1,568,115.00	-78.29	-1,568,115.00	
230,000.00	230,000.00		-41,392.00	-18.00	-41,392.00	
1,050,000.00	1,050,000.00		-19,300.00	-1.84	-19,300.00	
524,000.00	524,000.00		-288,036.00	-54.97	-288,036.00	
1,500,000.00	1,500,000.00		-32,873.00	-2.19	-32,873.00	
651,000.00	651,000.00		-160,628.00	-24.67	-160,628.00	
171,000.00	171,000.00		-74,361.00	-43.49	-74,361.00	
480,000.00	480,000.00		-86,267.00	-17.97	-86,267.00	
1,409,000.00	1,409,000.00		-1,122,631.00	-79.68	-1,122,631.00	

中央存款保險 管理費用

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
72,000.00	房租	582142	3	162,000.00	162,000.00	
28,805.00	機器租金	582143	8	26,277.00	26,277.00	
	交通及運輸設備租金	582144	2	94,500.00	94,500.00	
31,475.00	什項設備租金	582145	7	3,592.00	3,592.00	
2,098,883.00	折舊、折耗及攤銷	58215	0	2,180,983.00	2,180,983.00	
1,420,392.00	房屋折舊	582151	4	1,420,392.00	1,420,392.00	
237,919.00	機械及設備折舊	582152	9	210,475.00	210,475.00	
158,098.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	224,993.00	224,993.00	
282,474.00	什項設備折舊	582154	8	325,123.00	325,123.00	
536,234.00	稅捐與規費	58216	5	480,794.00	480,794.00	
212,952.00	土地稅	582162	4	212,952.00	212,952.00	
228,977.00	房屋稅	582164	3	226,117.00	226,117.00	
66,697.00	消費與行為稅	582165	8	26,440.00	26,440.00	
27,608.00	規費	582168	1	15,285.00	15,285.00	
241,214.00	會費、捐助與分攤	58217	A	180,196.00	180,196.00	
241,214.00	分攤	582173	4	180,196.00	180,196.00	
55,459,710.00	合 計			54,135,605.00	46,524,075.00	7,611,530.00

股份有限公司

明細表

94 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
162,000.00	162,000.00					
374,000.00	374,000.00		-347,723.00	-92.97	-347,723.00	
693,000.00	693,000.00		-598,500.00	-86.36	-598,500.00	
180,000.00	180,000.00		-176,408.00	-98.00	-176,408.00	
2,558,000.00	2,558,000.00		-377,017.00	-14.74	-377,017.00	
1,422,000.00	1,422,000.00		-1,608.00	-0.11	-1,608.00	
350,000.00	350,000.00		-139,525.00	-39.86	-139,525.00	
498,000.00	498,000.00		-273,007.00	-54.82	-273,007.00	
288,000.00	288,000.00		37,123.00	12.89	37,123.00	
550,000.00	550,000.00		-69,206.00	-12.58	-69,206.00	
220,000.00	220,000.00		-7,048.00	-3.20	-7,048.00	
250,000.00	250,000.00		-23,883.00	-9.55	-23,883.00	
40,000.00	40,000.00		-13,560.00	-33.90	-13,560.00	
40,000.00	40,000.00		-24,715.00	-61.79	-24,715.00	
250,000.00	250,000.00		-69,804.00	-27.92	-69,804.00	
250,000.00	250,000.00		-69,804.00	-27.92	-69,804.00	
61,465,000.00	56,029,000.00	5,436,000.00	-7,329,395.00	-11.92	-9,504,925.00	2,175,530.00

中央存款保險股份有限公司

管理費用管制性項目說明

中華民國 94 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減(-)		說明
			金額	%	
傷病醫藥費	76,900.00	87,000.00	-10,100.00	-11.61	
體育活動費	15,523.00	18,000.00	-2,477.00	-13.76	
廣(公)告費	4,200.00	80,000.00	-75,800.00	-94.75	
公共關係費	1,467,127.00	1,500,000.00	-32,873.00	-2.19	

中央存款保險 其他營業費

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
4,673,993.00	研究發展費用	5831	0	5,499,671.00	5,499,671.00	
735,000.00	用人費用	58311	5	755,000.00	755,000.00	
735,000.00	正式員額薪資	583111	0	755,000.00	755,000.00	
3,298,197.00	服務費用	58312	A	3,975,613.00	3,975,613.00	
	郵電費	583122	0	270,663.00	270,663.00	
1,455,809.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	2,772,317.00	2,772,317.00	
1,842,388.00	專業服務費	583128	7	932,633.00	932,633.00	
534,899.00	材料及用品費	58313	6	504,280.00	504,280.00	
534,899.00	用品消耗	583132	5	504,280.00	504,280.00	
105,897.00	會費、捐助與分攤	58317	8	264,778.00	264,778.00	
24,497.00	分攤	583173	1	20,849.00	20,849.00	
81,400.00	補貼與獎勵	583174	6	243,929.00	243,929.00	
2,224,045.00	員工訓練費用	5832	6	1,948,662.00	1,948,662.00	
2,224,045.00	服務費用	58322	7	1,948,662.00	1,948,662.00	
472,077.00	旅運費	583223	A	430,902.00	430,902.00	
	印刷裝訂與廣告費	583224	5			
1,751,968.00	專業服務費	583228	3	1,517,760.00	1,517,760.00	
6,898,038.00	合 計			7,448,333.00	7,448,333.00	

股份有限公司

用明細表

94 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 與 預 算 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
7,432,000.00	7,432,000.00		-1,932,329.00	-26.00	-1,932,329.00	
1,020,000.00	1,020,000.00		-265,000.00	-25.98	-265,000.00	
1,020,000.00	1,020,000.00		-265,000.00	-25.98	-265,000.00	
5,472,000.00	5,472,000.00		-1,496,387.00	-27.35	-1,496,387.00	
200,000.00	200,000.00		70,663.00	35.33	70,663.00	
4,000,000.00	4,000,000.00		-1,227,683.00	-30.69	-1,227,683.00	
1,272,000.00	1,272,000.00		-339,367.00	-26.68	-339,367.00	
610,000.00	610,000.00		-105,720.00	-17.33	-105,720.00	
610,000.00	610,000.00		-105,720.00	-17.33	-105,720.00	
330,000.00	330,000.00		-65,222.00	-19.76	-65,222.00	
80,000.00	80,000.00		-59,151.00	-73.94	-59,151.00	
250,000.00	250,000.00		-6,071.00	-2.43	-6,071.00	
2,459,000.00	2,459,000.00		-510,338.00	-20.75	-510,338.00	
2,459,000.00	2,459,000.00		-510,338.00	-20.75	-510,338.00	
721,000.00	721,000.00		-290,098.00	-40.24	-290,098.00	
137,000.00	137,000.00		-137,000.00	-100.00	-137,000.00	
1,601,000.00	1,601,000.00		-83,240.00	-5.20	-83,240.00	
9,891,000.00	9,891,000.00		-2,442,667.00	-24.70	-2,442,667.00	

中央存款保險股份有限公司
其他營業費用管制性項目說明

中華民國 94 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減(-)		說明
			金額	%	
國外旅費	430,902.00	721,000.00	-290,098.00	-40.24	

中央存款保險
營業外費

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
85,973,142.00	其他營業外費用	591-592	7	8,940,581.00	8,940,581.00	
2,126,772.00	資產報廢損失	5913	6	1,933,729.00	1,933,729.00	
2,126,772.00	損失與賠償給付	59138	0	1,933,729.00	1,933,729.00	
2,126,772.00	各項損失	591381	4	1,933,729.00	1,933,729.00	
83,846,370.00	什項費用	5929	1	7,006,852.00	7,006,852.00	
2,642,711.00	用人費用	59291	7	2,981,226.00	2,981,226.00	
2,642,711.00	福利費	592918	3	2,981,226.00	2,981,226.00	
81,203,659.00	其他	59299	A	4,025,626.00	4,025,626.00	
81,203,659.00	其他費用	592992	0	4,025,626.00	4,025,626.00	
85,973,142.00	合 計			8,940,581.00	8,940,581.00	

股份有限公司
用 明 細 表

94 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
5,199,000.00	5,199,000.00		3,741,581.00	71.97	3,741,581.00	
730,000.00	730,000.00		1,203,729.00	164.89	1,203,729.00	
730,000.00	730,000.00		1,203,729.00	164.89	1,203,729.00	
730,000.00	730,000.00		1,203,729.00	164.89	1,203,729.00	
4,469,000.00	4,469,000.00		2,537,852.00	56.79	2,537,852.00	
4,469,000.00	4,469,000.00		-1,487,774.00	-33.29	-1,487,774.00	
4,469,000.00	4,469,000.00		-1,487,774.00	-33.29	-1,487,774.00	
			4,025,626.00		4,025,626.00	
			4,025,626.00		4,025,626.00	
5,199,000.00	5,199,000.00		3,741,581.00	71.97	3,741,581.00	

貳、資金運用明細表

中央存款保險股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 94 年度

單位：新臺幣元

科 目			決 算 數	可 用 預 算 數				比 較 增 減	本 年 度 保 留 數
名 稱	編 號	設 置 號		以 前 度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉 准 先 行 辦 理 數	調 整 數		
機械及設備			5,118,546.00		5,396,000.00		-1,559.00	5,394,441.00	-275,895.00
交通及運輸設備			332,039.00		900,000.00		-567,961.00	332,039.00	
什項設備			2,580,520.00		2,011,000.00		569,520.00	2,580,520.00	
合 計			8,031,105.00		8,307,000.00			8,307,000.00	-275,895.00

中央存款保險
資本支出計畫預算

中華民國

資本支出計畫			全部計畫			預算數					
名稱	編號	檢核 號碼	金額	目標 能量	進起 迄年月	可用預算數					
						以前年度 保留數	本年度 預算數	本年度奉准 先行辦理數	調整數	合計	占全部 計畫%
一般建築及設備	952	8			94年度		8,307,000.00			8,307,000.00	
機械及設備							5,396,000.00		-1,559.00	5,394,441.00	
交通及運輸設備							900,000.00		-567,961.00	332,039.00	
什項設備							2,011,000.00		569,520.00	2,580,520.00	
合計					94年度		8,307,000.00			8,307,000.00	

股份有限公司

與實際進度比較表

94 年度

單位：新臺幣元

截至本年度累計數		決 算 數				未 超 之 達 過 成 預 原 或 算 因
		本 年 度 金 額	占 預 算 數 %	截 至 本 年 度 累 計 數 金 額	截 至 本 年 度 累 計 決 算 數 占 累 計 預 算 數 %	
金 額	占全部 計畫(%)					
8,307,000.00		8,031,105.00	96.68	8,031,105.00	96.68	
5,394,441.00		5,118,546.00	94.89	5,118,546.00	94.89	
332,039.00		332,039.00	100.00	332,039.00	100.00	
2,580,520.00		2,580,520.00	100.00	2,580,520.00	100.00	
8,307,000.00		8,031,105.00	96.68	8,031,105.00	96.68	

中央存款保險股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 94 年度

單位：新臺幣元

項 目	土地 改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及 運輸設備	什項設備	核能 燃料	租賃 資產	租賃 權益 改良	非營 業 資產	合 計
原 值		265,485,906	69,563,766	14,230,758	18,664,739					367,945,169
減：以前年度已提折舊數		55,195,017	37,177,128	6,103,688	11,177,800					109,653,633
上年度期末帳面價值		210,290,889	32,386,638	8,127,070	7,486,939					258,291,536
加：本年度新增資產價值			5,383,364	332,039	2,580,520					8,295,923
減：本年度減少資產價值			1,528,443	21,000	384,936					1,934,379
加減：調整數										
減：本年度提列折舊數		4,734,576	7,694,063	1,412,514	1,636,909					15,478,062
本年度期末帳面價值		205,556,313	28,547,496	7,025,595	8,045,614					249,175,018
本年度提列折舊數		4,734,576	7,694,063	1,412,514	1,636,909					15,478,062
業務費用		3,314,184	7,483,588	1,187,521	1,311,786					13,297,079
管理費用		1,420,392	210,475	224,993	325,123					2,180,983
代理費用										
合 計		4,734,576	7,694,063	1,412,514	1,636,909					15,478,062

註：「本年度新增資產價值」含金管會銀行局捐贈本公司機械及設備264,818元。

中央存款保險股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 94 年度

單位：新臺幣元

科 目			決 算 數						比 較 增 減		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	帳 面 價 值			淨 額	殘 餘 價 值	報 廢 損 失	報 廢 損 失 預 算 數	金 額	%
			成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數						
固定資產											
機械及設備	946030	5	8,924,829	7,396,386		1,528,443	650	1,527,793	512,000	1,015,793	198.40
交通及運輸設備	946040	A	144,000	123,000		21,000		21,000	169,000	-148,000	-87.57
什項設備	946050	6	2,897,194	2,512,258		384,936		384,936	49,000	335,936	685.58
合 計			11,966,023	10,031,644		1,934,379	650	1,933,729	730,000	1,203,729	164.89

中央存款保險

資本增減與

中華民國

科 目			期 初 資 本 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	檢 查 碼	實 收 資 本	預 收 資 本	決 算 數		
					現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	942010	5	5,095,219,000.00				
其他政府機關資本	942040	1	4,904,731,000.00				
中央銀行			4,904,731,000.00				
民股資本	942050	7	50,000.00				
上海商業儲蓄銀行			10,000.00				
國泰世華商業銀行			10,000.00				
中國國際商業銀行			10,000.00				
交通銀行			10,000.00				
中國農民銀行			10,000.00				
合 計			10,000,000,000.00				

股份有限公司

股額明細表

94 年度

單位：新臺幣元

增 減 數			比較 增減	期 末 資 本 決 算 數				預收 資本
預 算 數		合 計		實 收 資 本		金 額	%	
現 金	轉 帳			股 數	每股面額(元)			
				509,521,900	10.00	5,095,219,000.00	50.95	
				490,473,100	10.00	4,904,731,000.00	49.05	
				490,473,100	10.00	4,904,731,000.00	49.05	
				5,000	10.00	50,000.00		
				1,000	10.00	10,000.00		
				1,000	10.00	10,000.00		
				1,000	10.00	10,000.00		
				1,000	10.00	10,000.00		
				1,000	10.00	10,000.00		
				1,000	10.00	10,000.00		
				1,000,000,000	10.00	10,000,000,000.00	100.00	

戊、決算參考表

中央存款保險股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中華民國 94 年度

單位：人

項 目		檢 查 編 號	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
			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	199		161		38		註：本年度決算， 員工人數199 人，含立法院 院台立院議字 第0920050859 號函借調金管 會14人及行政 院院授人力字 第0920055749 號函聘用專案 契約人員22人
業務部分	9722	7	170		132		38		
正式職員	97221	2	134		120		14		
臨時職員	97222	8	22				22		
正式工具	97223	3	14		12		2		
管理部分	9723	3	29		29				
正式職員	97231	9	24		25		-1		
正式工具	97233	0	5		4		1		
合 計			199		161		38		

中央存款保險 用人費用

中華民國

科 目			決						
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	9	157,261,950	14,236,952	8,394,662	200,146	32,531,798	25,024,460	
國內部分(小計)			157,261,950	14,236,952	8,394,662	200,146	32,531,798	25,024,460	
國外部分(小計)									
業務費用	974581	9	127,321,854	14,236,952	6,731,110		26,583,820	20,449,092	
顧問人員	9745812	6							
國內部分	97458121	9							
職員	9745813	0	119,412,402	14,236,952	5,615,736		24,981,905	19,216,850	
國內部分	97458131	2	119,412,402	14,236,952	5,615,736		24,981,905	19,216,850	
工具	9745814	3	7,909,452		1,115,374		1,601,915	1,232,242	
國內部分	97458141	6	7,909,452		1,115,374		1,601,915	1,232,242	
管理費用	974582	3	29,185,096		1,663,552	200,146	5,947,978	4,575,368	
董監事	9745821	7	576,000						
職員	9745823	4	26,299,196		1,264,591	200,146	5,479,783	4,215,218	
國內部分	97458231	7	26,299,196		1,264,591	200,146	5,479,783	4,215,218	
工具	9745824	8	2,309,900		398,961		468,195	360,150	
國內部分	97458241	A	2,309,900		398,961		468,195	360,150	
其他營業費用	974583	8	755,000						
顧問人員	9745832	8	755,000						
國內部份	97458321	8	755,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							

股份有限公司

彙計表

94 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳工資 墊償費用	合 計
退休、卹償金		資遣費	福 利		費					
退休金	卹償金		分 擔	傷 病	提 撥	體 育	其 他			
			保 險 費	醫 藥 費	福 利 金	活 動 費	福 利 費			
18,192,735			11,689,479	256,605	6,024,824	103,495	3,086,417	4,330	277,007,853	
18,192,735			11,689,479	256,605	6,024,824	103,495	3,086,417	4,330	277,007,853	
15,278,572			7,596,305	179,705	6,024,824	87,972	2,504,051	3,756	226,998,013	
14,977,408			7,266,228	162,706	5,650,552	79,650	2,264,151	2,662	213,867,202	
14,977,408			7,266,228	162,706	5,650,552	79,650	2,264,151	2,662	213,867,202	
301,164			330,077	16,999	374,272	8,322	239,900	1,094	13,130,811	
301,164			330,077	16,999	374,272	8,322	239,900	1,094	13,130,811	
2,914,163			1,219,948	76,900		15,523	474,366	574	46,273,614	
									576,000	
2,818,904			1,044,317	68,469		12,847	389,866		41,793,337	
2,818,904			1,044,317	68,469		12,847	389,866		41,793,337	
95,259			175,631	8,431		2,676	84,500	574	3,904,277	
95,259			175,631	8,431		2,676	84,500	574	3,904,277	
									755,000	
									755,000	
									755,000	
			2,873,226				108,000		2,981,226	
			2,718,489				108,000		2,826,489	
			2,718,489				108,000		2,826,489	

中央存款保險
用人費用

中華民國

科 目			決						
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
工 員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
合 計			157,261,950	14,236,952	8,394,662	200,146	32,531,798	25,024,460	

股份有限公司

彙計表

94 年度

單位：新臺幣元

算		數								
退休、卹償金		資遣費	福利費				其他費	提繳工資 墊償費用	合計	
退休金	卹償金		分保險費	傷醫藥費	提福利金	體活動費				
			154,737						154,737	
			154,737						154,737	
18,192,735			11,689,479	256,605	6,024,824	103,495	3,086,417	4,330	277,007,853	

中央存款保險 用人費用

中華民國

科 目			預 金						
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	9	177,372,000	18,350,000	22,020,000	276,000	7,853,000	29,231,000	
國內部分(小計)			177,372,000	18,350,000	22,020,000	276,000	7,853,000	29,231,000	
國外部分(小計)									
業務費用	974581	9	144,524,000	18,350,000	17,969,000		6,468,000	24,077,000	
顧問人員	9745812	6	60,000						
國內部分	97458121	9	60,000						
職員	9745813	0	137,697,000	18,350,000	16,997,000		6,165,000	22,950,000	
國內部分	97458131	2	137,697,000	18,350,000	16,997,000		6,165,000	22,950,000	
工員	9745814	3	6,767,000		972,000		303,000	1,127,000	
國內部分	97458141	6	6,767,000		972,000		303,000	1,127,000	
管理費用	974582	3	31,828,000		4,051,000	276,000	1,385,000	5,154,000	
董監事	9745821	7	906,000						
職員	9745823	4	29,001,000		3,428,000	276,000	1,299,000	4,834,000	
國內部分	97458231	7	29,001,000		3,428,000	276,000	1,299,000	4,834,000	
工員	9745824	8	1,921,000		623,000		86,000	320,000	
國內部分	97458241	A	1,921,000		623,000		86,000	320,000	
其他營業費用	974583	8	1,020,000						
顧問人員	9745832	8	1,020,000						
國內部份	97458321	8	1,020,000						
其他營業外費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							

股份有限公司

彙計表

94 年度

單位：新臺幣元

算		數							提繳工資 整償費用	合 計
退休、卹償金		資遣費	福 利			費				
退休金	卹償金		分 擔	傷 病	提 撥	體 育	其 他			
			保 險 費	醫 藥 費	福 利 金	活 動 費	福 利 費			
28,868,000			14,556,000	321,000	5,615,000	107,000	3,055,000	3,000	307,627,000	
28,868,000			14,556,000	321,000	5,615,000	107,000	3,055,000	3,000	307,627,000	
24,272,000			8,649,000	234,000	5,615,000	89,000	2,384,000	2,000	252,633,000	
									60,000	
									60,000	
23,407,000			8,270,000	229,000	5,352,000	81,000	2,192,000		241,690,000	
23,407,000			8,270,000	229,000	5,352,000	81,000	2,192,000		241,690,000	
865,000			379,000	5,000	263,000	8,000	192,000	2,000	10,883,000	
865,000			379,000	5,000	263,000	8,000	192,000	2,000	10,883,000	
4,596,000			1,645,000	87,000		18,000	464,000	1,000	49,505,000	
									906,000	
4,350,000			1,537,000	86,000		16,000	400,000		45,227,000	
4,350,000			1,537,000	86,000		16,000	400,000		45,227,000	
246,000			108,000	1,000		2,000	64,000	1,000	3,372,000	
246,000			108,000	1,000		2,000	64,000	1,000	3,372,000	
									1,020,000	
									1,020,000	
									1,020,000	
			4,262,000				207,000		4,469,000	
			4,071,000				207,000		4,278,000	
			4,071,000				207,000		4,278,000	

中央存款保險

用人費用

中華民國

科 目			預						
名 稱	編 號	檢 查 碼	正 式 員 額 薪 資	臨 時 人 員 薪 資	超 時 工 作 報 酬	津 貼	獎 金		
							績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
工 員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
合 計			177,372,000	18,350,000	22,020,000	276,000	7,853,000	29,231,000	

股份有限公司

彙計表

94 年度

單位：新臺幣元

算		數											
退休、卹償金		資遣費	福		利		費		提繳工資 墊償費用	合 計			
退休金	卹償金		分保	擔費	傷醫	藥病費	提福	撥金			體活	育費	其福
			191,000										191,000
			191,000										191,000
28,868,000			14,556,000	321,000	5,615,000	107,000	3,055,000	3,000					307,627,000

中央存款保險 繳納各項稅

中華民國

科 目			決 算 數													
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	營業總支出部分			資本支出部分			代繳部分		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			
土地稅	9762	6		709,840										709,840		
一般土地地價稅	97622	7		709,840										709,840		
房屋稅	9764	9		1,413,232										1,413,232		
一般房屋稅	97641	4		1,413,232										1,413,232		
消費與行為稅	9765	5	80,385,088	14,578,834										80,385,088	14,578,834	
貨物稅	97652	6		2,290											2,290	
營業稅	97657	3	80,385,088											80,385,088		
印花稅	97658	9		14,452,014											14,452,014	
使用牌照稅	97659	4		124,530											124,530	
規費	9768	4	52,500	3,275										52,500	3,275	
行政規費	97681	0	1,200	3,275										1,200	3,275	
汽車燃料使用費	97683	A	51,300											51,300		
合 計			80,437,588	16,705,181										80,437,588	16,705,181	

股份有限公司

捐明細表

94 年度

單位：新臺幣元

預			算			數		合 計		
營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分				
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
	720,000								720,000	
	720,000								720,000	
	1,550,000								1,550,000	
	1,550,000								1,550,000	
77,018,000	15,544,000							77,018,000	15,544,000	
77,018,000								77,018,000		
	15,404,000								15,404,000	
	140,000								140,000	
70,000	80,000							70,000	80,000	
	80,000								80,000	
70,000								70,000		
77,088,000	17,894,000							77,088,000	17,894,000	

中央存款保險
營運量值

中華民國

上年度決算數		營運項目			數量單位	本年度
平均營運量	營運值	名稱	編號	檢查號碼		平均營運量
	3,908,934,770	存款保險	4506	6	新台幣元	

股份有限公司

比較表

94 年度

貨幣單位：新臺幣元

決算數	本年度預算數		本年度決算數與預算數比較增減			
	平均營運量	營運值	平均營運量	%	營運值	%
4,019,254,392		3,850,892,000			168,362,392	4.37

中央存款保險股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 94 年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減(-)	
用途別	費用別				金額	%
會費			224,850.00	1,055,000.00	-830,150.00	-78.69
國際組織會費	業務費用		167,850.00	730,000.00	-562,150.00	-77.01
		一、美國企業重建協會	7,800.00		7,800.00	
		二、美國電腦稽核協會		30,000.00	-30,000.00	-100.00
		三、國際存款保險組織協會	160,050.00	700,000.00	-539,950.00	-77.14
學術團體會費	業務費用		27,000.00	275,000.00	-248,000.00	-90.18
		一、中華民國內部稽核協會	12,000.00	15,000.00	-3,000.00	-20.00
		二、中華民國電腦稽核協會	15,000.00	30,000.00	-15,000.00	-50.00
		三、財團法人中華民國會計發展基金會		30,000.00	-30,000.00	-100.00
		四、中華金融業務研究發展協會		200,000.00	-200,000.00	-100.00
職業團體會費	業務費用	中英經濟合作策進會	30,000.00	50,000.00	-20,000.00	-40.00
捐助			3,000.00	10,000.00	-7,000.00	-70.00
捐助社團	業務費用		3,000.00	10,000.00	-7,000.00	-70.00
		中華民國防務協會防務慈善紀念票	3,000.00	10,000.00	-7,000.00	-70.00
分攤			2,174,836.00	2,964,000.00	-789,164.00	-26.62
分攤大樓管理費	業務費用		1,973,791.00	2,454,000.00	-480,209.00	-19.57
		一、仰德大樓管理費	1,598,537.00	2,150,000.00	-551,463.00	-25.65
		二、南區辦公室管理費	158,136.00	174,000.00	-15,864.00	-9.12
		三、中區辦公室管理費	114,360.00	130,000.00	-15,640.00	-12.03
		四、疏放倉庫管理費	102,758.00		102,758.00	
分攤大樓管理費	管理費用	仰德大樓管理費	180,000.00	200,000.00	-20,000.00	-10.00
分攤其他費用	業務費用			180,000.00	-180,000.00	-100.00
		參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用		180,000.00	-180,000.00	-100.00
分攤其他費用	管理費用		196.00	50,000.00	-49,804.00	-99.61
		雇員升等考試及格證書印製費	196.00		196.00	
		參加財政部舉辦各類比賽等分攤費用		50,000.00	-50,000.00	-100.00
分攤其他費用	研究發展費用		20,849.00	80,000.00	-59,151.00	-73.94
		國家行局座談會分攤款	20,849.00	80,000.00	-59,151.00	-73.94
補貼與獎勵			243,929.00	250,000.00	-6,071.00	-2.43
獎勵費用	研究發展費用		243,929.00	250,000.00	-6,071.00	-2.43
		獎勵優秀員工暨對研究發展與業務興革有功人員之獎品	243,929.00	250,000.00	-6,071.00	-2.43
會費、捐助與分攤	總計		2,646,615.00	4,279,000.00	-1,632,385.00	-38.15

中央存款保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 94 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減(-)		
				金額	%	增減原因說明
343,916,224	用人費用	277,007,853	307,627,000	-30,619,147	-9.95	
198,570,786	正式員額薪資	157,261,950	177,372,000	-20,110,050	-11.34	
12,126,895	臨時人員薪資	14,236,952	18,350,000	-4,113,048	-22.41	
7,378,060	超時工作報酬	8,394,662	22,020,000	-13,625,338	-61.88	
203,280	津貼	200,146	276,000	-75,854	-27.48	
66,554,851	獎金	57,556,258	37,084,000	20,472,258	55.21	
34,693,091	退休及卹償金	18,192,735	28,868,000	-10,675,265	-36.98	
24,385,215	福利費	21,160,820	23,654,000	-2,493,180	-10.54	
4,046	提繳費	4,330	3,000	1,330	44.33	
52,240,353	服務費用	53,838,434	94,692,000	-40,853,566	-43.14	主要係94年6月22日金融
2,286,217	水電費	2,381,353	2,889,000	-507,647	-17.57	重建基金條例修正公布，
4,340,528	郵電費	3,657,378	6,225,000	-2,567,622	-41.25	金融重建基金設置期間延
11,517,559	旅運費	4,317,699	11,443,000	-7,125,301	-62.27	至100年12月31日，原預
12,723,871	印刷裝訂與廣告費	20,312,049	24,710,000	-4,397,951	-17.80	計因應該基金屆期之相關
6,544,438	修理保養與保固費	7,001,717	12,068,000	-5,066,283	-41.98	服務費用、材料及用品費
472,694	保險費	496,361	707,000	-210,639	-29.79	及租金與利息減少。
3,823,163	棧儲、包裝、代理及加工費	3,965,618	6,614,000	-2,648,382	-40.04	
6,572,678	專業服務費	5,484,132	23,781,000	-18,296,868	-76.94	
3,959,205	公共關係費	6,222,127	6,255,000	-32,873	-0.53	
3,409,330	材料及用品費	3,654,887	5,082,000	-1,427,113	-28.08	
452,477	使用材料費	458,747	803,000	-344,253	-42.87	
2,956,853	用品消耗	3,196,140	4,279,000	-1,082,860	-25.31	
13,899,854	租金與利息	18,038,757	22,484,000	-4,445,243	-19.77	
480,000	房租	812,615	540,000	272,615	50.48	
517,500	機器租金	616,546	2,803,000	-2,186,454	-78.00	
1,005,841	交通及運輸設備租金	959,510	2,218,000	-1,258,490	-56.74	
798,495	什項設備租金	493,298	1,673,000	-1,179,702	-70.51	
11,098,018	利息	15,156,788	15,250,000	-93,212	-0.61	
17,754,781	折舊、折耗及攤銷	17,608,994	25,338,000	-7,729,006	-30.50	係因審慎評估設備採購，
4,734,576	房屋折舊	4,734,576	4,740,000	-5,424	-0.11	較預計時間為緩，致折舊
7,185,655	機械及設備折舊	7,694,063	10,784,000	-3,089,937	-28.65	提列金額較預計減少。
1,265,114	交通及運輸設備折舊	1,412,514	3,232,000	-1,819,486	-56.30	
1,558,927	什項設備折舊	1,636,909	2,069,000	-432,091	-20.88	
3,010,509	攤銷	2,130,932	4,513,000	-2,382,068	-52.78	
94,578,560	稅捐與規費	97,142,769	94,982,000	2,160,769	2.27	
709,840	土地稅	709,840	720,000	-10,160	-1.41	
1,431,105	房屋稅	1,413,232	1,550,000	-136,768	-8.82	
92,376,880	消費與行為稅	94,963,922	92,562,000	2,401,922	2.59	
60,735	規費	55,775	150,000	-94,225	-62.82	
2,671,988	會費、捐助與分攤	2,646,615	4,279,000	-1,632,385	-38.15	主要係國際組織及學術團
405,666	會費	224,850	1,055,000	-830,150	-78.69	體會費減少及辦公場所管
3,000	捐助	3,000	10,000	-7,000	-70.00	理費較預計減少所致。
2,181,922	分攤	2,174,836	2,964,000	-789,164	-26.62	
81,400	補貼與獎勵	243,929	250,000	-6,071	-2.43	

中央存款保險股份有限公司
各項費用彙計表

中華民國 94 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減(-)		
				金額	%	增減原因說明
1,209,939,074	損失與賠償給付	1,427,355,293	1,118,682,000	308,673,293	27.59	主要係收入增加及費用減少，提存特別準備隨之增加所致。
2,126,772	各項損失	1,933,729	730,000	1,203,729	164.89	
1,207,812,302	賠償給付	1,425,421,564	1,117,952,000	307,469,564	27.50	
2,610,349,989	其他	2,620,871,262	2,550,126,000	70,745,262	2.77	
2,610,349,989	其他費用	2,620,871,262	2,550,126,000	70,745,262	2.77	
4,348,760,153	合計	4,518,164,864	4,223,292,000	294,872,864	6.98	

中央存款保險股份有限公司
管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國 94 年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管制性項目：					
傷病醫藥費	256,605.00	321,000.00	-64,395.00	-20.06	
體育活動費	103,495.00	107,000.00	-3,505.00	-3.28	
國外旅費	3,026,938.00	3,603,000.00	-576,062.00	-15.99	
廣(公)告費	9,913,550.00	10,930,000.00	-1,016,450.00	-9.30	
業務宣導費	7,089,829.00	8,259,000.00	-1,169,171.00	-14.16	
公共關係費	6,222,127.00	6,255,000.00	-32,873.00	-0.53	
服裝	17,996.00	25,000.00	-7,004.00	-28.02	

主辦會計人員：劉慧玲



基金主持人：蔡進財

