

中 央 信 託 局

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	49,359.63	40,867.14	8,492.49	20.78
營業總支出	48,382.76	39,894.75	8,488.01	21.28
稅前純益(純損-)	976.87	972.39	4.48	0.46
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利	454.29	454.29		
留存事業機關盈餘	345.03	342.77	2.26	0.66
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	363.99	505.79	-141.80	28.04
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	1,426.35	1,968.46	-542.11	27.54
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營運資金餘額②	42,912.24	39,635.82	3,276.42	8.27
固定資產餘額	10,309.90	12,100.25	-1,790.35	14.80
長期負債餘額	477.59	484.98	-7.39	1.52
業主權益	20,183.72	19,835.00	348.72	1.76

附註：①資金運用係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之短期投資。

②營運資金餘額=流動資產-流動負債。

中央信託局損益核定表

單位：新臺幣千元

前 年 度		科 目	本 年 度		上 年 度		本年度預算數與 上年度預算數 比較增減%
決 算 數			預 算 數		預 算 數		
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
62,189,224	100	營業收入	49,312,768	100	40,825,266	100	20.79
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
62,036,630	99.75	金融保險收入	49,256,428	99.89	40,575,890	99.39	21.39
152,594	0.25	其他營業收入	56,340	0.11	249,376	0.61	-77.41
58,152,767	93.51	營業成本	44,294,656	89.82	35,924,374	88.00	23.30
		銷貨成本					
		勞務成本					
		發電及供電成本					
		輸儲成本					
		郵務成本					
		電信成本					
58,121,804	93.46	金融保險成本	44,268,945	89.77	35,847,652	87.81	23.49
30,962	0.05	其他營業成本	25,711	0.05	76,722	0.19	-66.49
4,036,458	6.49	營業毛利(毛損一)	5,018,112	10.18	4,900,892	12.00	2.39
3,197,783	5.14	營業費用	3,943,985	8.00	3,744,028	9.17	5.34
		行銷費用					
		業務費用					
2,809,521	4.52		3,453,156	7.00	3,263,101	7.99	5.82
374,793	0.60	管理費用	476,025	0.97	465,214	1.14	2.32
13,470	0.02	其他營業費用	14,804	0.03	15,713	0.04	-5.79
838,674	1.35	營業利益(損失一)	1,074,127	2.18	1,156,864	2.83	-7.15
369,049	0.59	營業外收入	46,858	0.10	41,871	0.10	11.91
		財務收入					
		其他營業外收入					
369,049	0.59		46,858	0.10	41,871	0.10	11.91
306,119	0.49	營業外費用	144,117	0.29	226,345	0.55	-36.33
		財務費用					
		其他營業外費用					
306,119	0.49		144,117	0.29	226,345	0.55	-36.33
62,930	0.10	營業外利益(損失一)	-97,259	0.20	-184,474	0.45	47.28
		非常利益(損失一)					
901,604	1.45	稅前純益(純損一)	976,868	1.98	972,390	2.38	0.46
182,877	0.29	所得稅	177,549	0.36	175,336	0.43	1.26
718,727	1.16	本期稅後純益(純損一)	799,319	1.62	797,054	1.95	0.28

中央信託局盈虧撥補核定表

單位：新臺幣千元

前 年 度		科 目	本 年 度		上 年 度		本年度預算數與 上年度預算數 比較增減%
決 算 數			預 算 數		預 算 數		
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
901,604	100	盈餘之部	976,868	100	972,390	100	0.46
901,604	100	本年度盈餘	976,868	100	972,390	100	0.46
		本累積盈餘					
		退回所得稅					
901,604	100	分配之部	976,868	100	972,390	100	0.46
613,061	68.00	中央政府所得者	631,841	64.68	629,623	64.75	0.35
182,877	20.28	所得稅	177,549	18.18	175,336	18.03	1.26
308,500	34.22	股(官)息	400,000	40.95	308,500	31.73	29.66
121,684	13.50	紅利	54,292	5.56	145,787	14.99	-62.76
		地方政府所得者					
		股(官)息					
		紅利					
		轉投資機關所得者					
		股(官)息					
		紅利					
		其他政府機關所得者					
		股(官)息					
		紅利					
		民股股東所得者					
		股息					
		紅利					
		外國政府所得者					
		所得稅					
		其他所得者					
288,543	32.00	留撥各項農、漁會事業費	345,027	35.32	342,767	35.25	0.66
1,753	0.19	留存事業機關者	42,166	4.32	39,909	4.10	5.66
286,789	31.81	撥補各項盈餘	302,861	31.00	302,858	31.15	
		資本公積					
		法定公積					
		特別公積					
		未分配盈餘					
		虧損之部					
		本年度虧損					
		本累積虧損					
		退回所得稅					
		填補之部					
		中央政府負擔者					
		折減資本					
		出資填補					
		地方政府負擔者					
		折減資本					
		出資填補					
		轉投資機關負擔者					
		折減資本					
		出資填補					
		其他政府機關負擔者					
		折減資本					
		出資填補					
		民股股東負擔者					
		折減資本					
		出資填補					
		事業機關負擔者					
		撥補盈餘					
		撥補法定公積					
		撥補特別公積					
		撥補資本公積					
		撥補未分配盈餘					

中央信託局資金運用核定表

單位：新臺幣千元

科 目	本 年 度 預 算 數	
營業活動之現金流量		
本期純益（損失－）		799,319
調整項目		3,135,708
提列備抵呆帳及損失	107,613	
提存各項準備	3,127,885	
折舊及折耗	291,278	
攤銷	93,738	
沖轉遞延收入		
兌換損失（利益－）	-50,155	
處理資產損失（利益－）	-44,677	
債務整理損失（利益－）		
其他	25,000	
流動資產淨減（淨增－）	73,784	
流動負債淨增（淨減－）	-482,508	
遞延所得稅	-6,250	
營業活動之淨現金流入（流出－）		3,935,027
投資活動之現金流量		
存放央行淨減（淨增－）	-817,276	
短期投資淨減（淨增－）	-680,000	
買匯貼現及放款淨減（淨增－）	-13,192,005	
減少長期投資		
減少基金及長期應收款		
減少固定資產及遞耗資產	1,907,740	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	28,865	
增加長期投資		
增加基金及長期應收款		
增加固定資產及遞耗資產	-363,993	
投資活動之淨現金流入（流出－）		-13,116,669
理財活動之現金流量		
短期債務淨增（淨減－）		
存匯款及金融債券淨增（淨減－）	4,473,812	
央行及同業融資淨增（淨減－）	6,303,542	
增加長期債務		
其他負債淨增（淨減－）	234,756	
增加資本、公積及填補虧損		
減少長期債務		
減少資本及公積		
發放現金股利	-454,292	
理財活動之淨現金流入（流出－）		10,557,818
匯率影響數		50,175
現金及約當現金之淨增（淨減－）		1,426,351
期初現金及約當現金		28,158,353
期末現金及約當現金		29,584,704

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

分析及說明：

壹、事業概況：

中央信託局成立於民國二十四年，為一兼營金融、貿易及保險之綜合性事業機構。創辦初期，以代理政府採購物資、推行國民儲蓄、經營信託存款、辦理產物保險及人身保險等業務為主。三十八年隨政府遷臺，三十九年代辦軍人保險業務，四十七年政府為提高公務人員工作效率及保障其生活與增進其福利，乃指定該局開辦公務人員保險，而後陸續擴大辦理公務人員眷屬、退休公務人員及其配偶、與私立學校教職員及其配偶等疾病保險。原經營之再保險業務，則於五十七年由另行成立之中央再保險公司接辦。原產物保險處，亦於六十一年併入中國產物保險公司經營。七十五年為配合勞動基準法之實施，辦理勞工退休基金之收支、保管及運用業務。七十六年及七十七年分別開辦金幣及黃金條塊買賣業務。七十八年增辦公務人員父母疾病保險，並成立臺北市第二聯合門診中心，八十一年再增辦公務人員及私立學校教職員子女疾病保險。八十四年三月一日起配合政府實施全民健康保險，除繼續辦理公務人員保險、退休人員保險及私立學校教職員保險等之現金給付業務外，原有醫療給付業務及人員移撥中央健康保險局辦理。

本（八十六）年度業務計畫，在銀行信託方面，加速銀行業務全面自動化，提高服務品質，擴大服務層面，增加資金來源，改善存款結構及降低資金成本，並加強推展中小企業及消費者貸款業務；配合政府推行勞工福利政策，積極辦理勞工退休基金保管；開發新種國際金融業務，提供輔導及投資諮詢。在購料方面，代辦政府機關及公、民營事業機構國內外採購業務，以協助國家經建發展。在貿易方面，除辦理政策性及一般性進出口業務外，並辦理黃金業務，提供黃金業者及一般民眾投資及避險管道。在人壽保險方面，開發新種保險，積極培訓人才，以切合社會需要，增進營運效能。在公務人員保險方面，繼續加強輔導要保機關，確實辦好承保及現金給付業務，以保障被保險人權益。茲就該局本年度預算編列情形擇要分述如下：

一、資本總額：

本年度預算核定資本額為 80億元，較上年度預算數 61億 7,000萬元，增加 18億3,000萬元，係以該局以前年度提列之資本公積轉帳增資，全部由中央政府投資。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 1,680人，較上年度預算1,693人，減少 13人。其中業務部門1,380人，占82.14

丙104 中信局核定表

%；管理部門 300人，占 17.86%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：(以下各表中82年度決算數環比之計算皆以81年度決算數為100)

(一)營運量(值)：

營運項目	單位	82年度決算數		83年度決算數		84年度決算數		85年度預算數		86年度預算數	
		營運量 (*營運值)	環比	營運量 (*營運值)	環比	營運量 (*營運值)	環比	營運量 (*營運值)	環比	營運量 (*營運值)	環比
放款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	51,810	106.63	69,917	134.95	93,239	133.36	101,738	109.12	117,912	115.90
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	50,110	118.61	60,729	121.19	70,309	115.78	65,706	93.45	77,220	117.52
貿易	新臺幣百萬元	6,992	90.13	8,610	123.14	7,928	92.08	7,473	94.26	6,706	89.74
購料	新臺幣百萬元	22,653	77.58	24,586	108.53	24,117	98.09	21,511	89.19	22,587	105.00
人壽保險	新臺幣百萬元	* 3,578	108.16	* 5,017	140.22	* 6,067	120.93	* 5,364	88.41	* 6,234	116.22
公務人員保險	新臺幣百萬元	* 26,304	134.25	* 29,374	111.67	* 23,659	80.54	* 11,680	49.37	* 8,898	76.18

(二)平均利(費)率：

營運項目	82年度決算數		83年度決算數		84年度決算數		85年度預算數		86年度預算數	
	平均%	環比	平均%	環比	平均%	環比	平均%	環比	平均%	環比
放款利率	8.39	95.12	8.50	101.31	8.46	99.53	8.18	96.69	8.28	101.22
存款利率	7.13	90.48	7.21	101.12	6.82	94.59	6.72	98.53	6.76	100.60
貿易手續費率	0.53	85.48	0.44	83.02	0.55	125.00	0.51	92.73	0.50	98.04
購料手續費率	0.63	114.55	0.46	73.02	0.59	128.26	0.90	152.54	0.90	100.00

表中利(費)率之計算，係採加權平均法。八十六年度預算放款平均利率，以中期放款9.06%為最高，其次為短期放款及透支8.82%，而以長期放款7.88%為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以儲蓄存款7.41%為最高，其次為定期存款7.08%，而以活期存款2.00%為最低。貿易平均手續費率，其外銷生產事業產品為1.27%，代處理物資為0.40%。購料平均手續費率為0.90%。

貳、預算主要內容：

一、營業收支及損益之預計：

(一)本年度預算核定營業收入 493億 1,276萬 8,000元，較上年度預算數 408億 2,526萬 6,000元，計增加84億 8,750萬 2,000元，約 20.79%，較前年度決算數 621億 8,922萬 4,000元，計減少 128億 7,645萬 6,000元，約 20.71%。

(二)營業成本核列 442億 9,465萬 6,000元，較上年度預算數 359億 2,437萬 4,000元，計增加 83億7,028萬 2,000元，約 23.30%，較前年度決算數 581億 5,276萬 7,000元，計減少 138億 5,811萬 1,000元，約

23.83%。

(三)營業費用核列 39億 4,398萬 5,000元，較上年度預算數 37億 4,402萬 8,000元，計增加 1億 9,995萬 7,000元，約 5.34%，較前年度決算數 31億 9,778萬 3,000元，計增加 7億 4,620萬 2,000元，約23.33%。

(四)營業收支相抵後，獲營業利益 10億 7,412萬 7,000元，較上年度預算數 11億 5,686萬 4,000元，計減少 8,273萬 7,000元，約 7.15%，較前年度決算數 8億 3,867萬 4,000元，計增加 2億 3,545萬 3,000元，約 28.07%。

(五)營業外收入核列 4,685萬 8,000元，較上年度預算數 4,187萬 1,000元，計增加 498萬7,000元，約11.91%，較前年度決算數 3億 6,904萬 9,000元，計減少 3億 2,219萬 1,000元，約 87.30%。

(六)營業外費用核列 1億 4,411萬 7,000元，較上年度預算數 2億 2,634萬 5,000元，計減少 8,222萬 8,000元，約 36.33%，較前年度決算數 3億 0,611萬 9,000元，計減少 1億 6,200萬 2,000元，約 52.92%。

(七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 9億 7,686萬 8,000元，較上年度預算數 9億 7,239萬元，計增加 447萬 8,000元，約 0.46%，較前年度決算數 9億 0,160萬 4,000元，計增加 7,526萬 4,000元，約 8.35%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本年度預算盈餘（稅前純益）核定為 9億 7,686萬 8,000元，依序分配如下：

- 1.繳納所得稅：依所得稅法及有關規定核算，應繳納中央政府所得稅 1億 7,754萬 9,000元。
- 2.資本公積：按出售固定資產盈餘之稅後餘額提列，計 4,216萬 6,000元。
- 3.法定公積：按稅後純益扣除資本公積後之餘額提列40%，計 3億 0,286萬 1,000元。
- 4.官息：按資本額 80億元之 5%計算，計 4億元。
- 5.紅利：本年度核定盈餘經以上1至4項分配後，尚餘 5,429萬 2,000元，全數分配為中央政府紅利。

(二)本年度繳庫官息紅利核列 4億 5,429萬 2,000元，較上年度預算數 4億 5,428萬 7,000元，計增加 5,000元。

(三)本年度繳庫官息紅利占中央政府投資額 80億元之 5.68%，即國庫每百元之投資，預計可獲官息紅利5.68元。

三、資金運用（現金流量）之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 39億 3,502萬 7,000元。

(二)投資活動之現金流量：

- 1.投資活動之淨現金流出 131億 1,666萬 9,000元，其中現金流入 19億 3,660萬5,000元，包括減少固定資產 19億 0,774萬元，無形資產及其他資產淨減 2,886萬 5,000元；現金流出 150億 5,327萬 4,000元，包括存放央行淨增 8億 1,727萬 6,000元，短期投資淨增 6億8,000萬元，買匯貼現及放款淨增131億 9,200萬 5,000元，增加固定資產 3億 6,399萬 3,000元。

丙106 中信局核定表

2.上述增加固定資產 3億 6,399萬 3,000元，係本年度非計畫型固定資產建設改良擴充之數，包括土地改良物 900萬元，房屋及建築 1億 8,599萬 2,000元，機械及設備 1億2,350萬元，交通及運輸設備1,924萬 4,000元，什項設備 2,625萬 7,000元。

(三)理財活動之淨現金流入 105億 5,781萬 8,000元，其中現金流入 110億 1,211萬元，包括存匯款淨增 44億 7,381萬 2,000元，央行及同業融資淨增 63億 0,354萬 2,000元，其他負債淨增 2億 3,475萬6,000元；現金流出 4億 5,429萬 2,000元，係發放現金股利之數。

(四)匯率影響現金流入 5,017萬 5,000元。

(五)現金及約當現金之淨增 14億 2,635萬 1,000元，係期末現金及約當現金 295億 8,470萬 4,000元，較期初現金及約當現金 281億 5,835萬 3,000元增加之數，包括增加現金 8,218萬 4,000元，存放銀行同業 7億 6,139萬 9,000元，可自由動用之存放央行 1億 6,064萬 2,000元，及自投資日起三個月內到期之買入票券 4億 2,212萬 6,000元。