

# 分析及說明：

## 壹、事業概況：

中央存款保險公司係依據存款保險條例，於民國七十四年九月二十七日成立，主要任務在辦理各項存款及信託資金之保險業務，並藉由全國金融預警系統之運作，隨時掌握要保機構之經營情況，加強宣導存款保險及金融機構經營資訊透明化觀念，以保障存款大眾權益。另加速厚植存保基金，提高風險承擔能力，並透過執行金融檢查、追蹤考核及輔導監理措施，加強控制承保風險，協助維護金融秩序。茲就該公司本（九十三）年度預算編列情形擇要分述如下：

### 一、資本總額：

該公司資本額為 100 億元，與上年度預算數相同。其中中央政府投資 50 億 9,521 萬 9,000 元，占 50.95%；其他政府機關投資 49 億 0,473 萬 1,000 元，占 49.05%；民股股東投資 5 萬元。

### 二、員工人數：

該公司預算員額為 304 人，與上年度預算數相同。其中業務部門 148 人，占 48.68%；管理部門 29 人，占 9.54%；其他部門 127 人，占 41.78%。

### 三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（表中88年下半年及89年度決算數環比之計算係以88年度決算數為100）

營運項目	單位	88年下半年及89年度決算數		90年度決算數		91年度決算數		92年度預算數		93年度預算數	
		營運值	環比	營運值	環比	營運值	環比	營運值	環比	營運值	環比
存款保險	新臺幣百萬元	3,804	573.76	3,409	89.62	3,597	105.51	3,400	94.52	3,474	102.18

## 貳、本年度預算主要內容：

### 一、營業收支及損益之預計：

- (一)營業收入 37 億 7,693 萬 2,000 元，較上年度預算數 39 億 6,588 萬 7,000 元，計減少 1 億 8,895 萬 5,000 元，約 4.76%，較前年度決算數 41 億 8,638 萬元，計減少 4 億 0,944 萬 8,000 元，約 9.78%。
- (二)營業成本 32 億 9,742 萬 7,000 元，較上年度預算數 35 億 1,733 萬 1,000 元，計減少 2 億 1,990 萬 4,000 元，約 6.25%，較前年度決算數 38 億 1,654 萬 4,000 元，計減少 5 億 1,911 萬 7,000 元，約 13.60%。
- (三)營業費用 4 億 7,541 萬元，較上年度預算數 4 億 4,391 萬元，計增加 3,150 萬元，約 7.10%，較前年度決算數 3 億 6,864 萬元，計增加 1 億 0,677 萬元，約 28.96%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 409 萬 5,000 元，較上年度預算數 464 萬 6,000 元，計減少 55 萬 1,000 元，約 11.86%，較前年度決算數 119 萬 6,000 元，計增加 289 萬 9,000 元，約 242.39%。
- (五)營業外收入無列數，上年度預算亦無列數，前年度決算數 96 萬 8,000 元，未予列比。
- (六)營業外費用 409 萬 5,000 元，較上年度預算數 464 萬 6,000 元，計減少 55 萬 1,000 元，約 11.86%，較前

年度決算數 216 萬 4,000 元，計增加 193 萬 1,000 元，約 89.23%。

(七)營業及營業外收支相抵後，稅前純益無列數（依九十年七月九日修正公布之存款保險條例規定，該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。本年度收支結餘之數，已悉數提列存款保險準備列入營業成本項下，故稅前純益無列數）。

## 二、盈虧撥補之預計：

本年度無盈虧撥補事項。

## 三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 13 億 3,999 萬 3,000 元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 26 億 8,746 萬 5,000 元，其中現金流入 10 萬 5,000 元，係減少固定資產之數；現金流出 26 億 8,757 萬元，包括存放央行淨增 1 億 3,140 萬元，短期投資淨增 25 億 3,450 萬元，無形資產淨增 800 萬元，增加固定資產 1,367 萬元。

2. 上述增加固定資產 1,367 萬元，係購建一般建築及設備之數，包括機械及設備 918 萬元，交通及運輸設備 264 萬 5,000 元，什項設備 184 萬 5,000 元。

(三)融資活動之淨現金流入 24 萬 3,000 元，係其他負債淨增之數。

(四)現金及約當現金之淨減 13 億 4,722 萬 9,000 元，係期末現金及約當現金 56 億 9,685 萬元，較期初現金及約當現金 70 億 4,407 萬 9,000 元減少之數，包括增加現金 5,000 元及減少可自由動用之存放央行 13 億 4,723 萬 4,000 元。