

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	52,401.84	46,835.29	5,566.55	11.89
營業總支出	51,600.63	46,034.84	5,565.79	12.09
稅前純益（純損－）	801.21	800.45	0.76	0.09
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股（官）息紅利	353.79	341.86	11.93	3.49
留存事業機關盈餘	271.85	298.14	-26.29	8.82
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
固定資產投資	576.43	940.42	-363.99	38.71
舉借長期債務				
現金及約當現金淨增	856.68	1,179.91	-323.23	27.39
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營運資金餘額②	25,544.19	25,234.79	309.40	1.23
固定資產餘額	4,958.47	4,695.64	262.83	5.60
長期負債餘額				
業主權益	10,093.37	9,534.48	558.89	5.86

附註：①資金運用係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放央行、存放銀行同業及短期投資。

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 決 算 數		科 目	本 年 度 預 計 數		上 年 度 預 算 數		本年度預計數與 上年度預算數 比較增減%
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
42,704,338	100	營業收入	52,360,921	100	46,736,093	100	12.04
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
42,688,752	99.96	金融保險收入	52,348,141	99.98	46,722,405	99.97	12.04
15,586	0.04	其他營業收入	12,780	0.02	13,688	0.03	-6.63
39,711,785	92.99	營業成本	48,426,788	92.49	43,285,439	92.62	11.88
		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					
39,710,213	92.99	金融保險成本	48,424,877	92.48	43,283,495	92.61	11.88
1,571		其他營業成本	1,911		1,944		-1.70
2,992,553	7.01	營業毛利(毛損一)	3,934,133	7.51	3,450,654	7.38	14.01
2,315,954	5.42	營業費用	3,115,236	5.95	2,702,409	5.78	15.28
		行銷費用					
		業務費用					
1,987,934	4.66	管理費用	2,745,067	5.24	2,349,591	5.03	16.83
318,437	0.75	其他營業費用	351,620	0.67	339,712	0.73	3.51
9,583	0.02		18,549	0.04	13,106	0.03	41.53
676,599	1.58	營業利益(損失一)	818,897	1.56	748,245	1.60	9.44
410,504	0.96	營業外收入	40,918	0.08	99,198	0.21	-58.75
		財務收入					
		其他營業外收入					
410,504	0.96		40,918	0.08	99,198	0.21	-58.75
172,678	0.40	營業外費用	58,605	0.11	46,990	0.10	24.72
		財務費用					
		其他營業外費用					
172,678	0.40		58,605	0.11	46,990	0.10	24.72
237,826	0.56	營業外利益(損失一)	-17,687	0.03	52,208	0.11	-133.88
		非常利益(損失一)					
914,425	2.14	稅前純益(純損一)	801,210	1.53	800,453	1.71	0.09
155,740	0.36	所得稅	175,578	0.34	160,453	0.34	9.43
758,685	1.78	本期稅後純益(純損一)	625,632	1.19	640,000	1.37	-2.25

中央信託局盈虧撥補核定表

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數		科 目	本 年 度 預 計 數		上 年 度 預 算 數		本年度預計數與 上年度預算數 比較增減%
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
914,425	100	盈餘之部	801,210	100	800,453	100	0.09
914,425	100	本年度盈餘	801,210	100	800,453	100	0.09
		本年度盈餘					
		累積盈餘					
		退回所得稅					
914,425	100	分配之部	801,210	100	800,453	100	0.09
567,536	62.06	中央政府所得者	529,363	66.07	502,317	62.75	5.38
155,740	17.03	所得稅	175,578	21.91	160,453	20.05	9.43
300,000	32.81	股(官)息	308,500	38.50	305,500	38.17	0.98
111,795	12.23	紅利	45,285	5.65	36,364	4.54	24.53
		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					
346,890	37.94	留撥各項農、漁會事業費	271,847	33.93	298,136	37.25	-8.82
72,360	7.91	留存各項機關者	35,990	4.49	70,226	8.77	-48.75
274,530	30.02	撥充各項公積	235,857	29.44	227,910	28.47	3.49
		法定公積					
		特別公積					
		未分配盈餘					
		虧損之部					
		本年度虧損					
		累積虧損					
		退回所得稅					
		填補之部					
		中央政府負擔者					
		折減資本					
		撥出資填補					
		地方政府負擔者					
		折減資本					
		撥出資填補					
		轉投資機關負擔者					
		折減資本					
		撥出資填補					
		其他政府機關負擔者					
		折減資本					
		撥出資填補					
		民股股東負擔者					
		折減資本					
		撥出資填補					
		事業機關負擔者					
		撥充盈餘					
		撥充法定公積					
		撥充特別公積					
		撥充資本公積					
		撥充待填					

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 計 數	%	科 目	本 年 度 預 計 數	%
現金及約當現金來源	16,918,789	100	現金及約當現金用途	16,062,113	100
營業活動來源	3,404,030	20.12	營業活動用途		
營業產生者	3,404,030	20.12	營業減少者		
本期純益(損失)	625,632	3.70	本期損失(純益)		
提存備抵呆帳及損失			提存備抵呆帳及損失		
提存備抵呆帳及損失	6,897	0.04	提存備抵呆帳及損失		
提存各項準備	1,944,179	11.49	提存各項準備		
折舊	312,532	1.85	折舊		
折耗			折耗		
攤銷	49,838	0.29	攤銷		
沖轉投資溢價(折價)			沖轉投資溢價(折價)		
沖轉債券折價(溢價)			沖轉債券折價(溢價)		
沖轉遞延收入			沖轉遞延收入		
其他不影響現金			其他不影響現金		
之損失(利益)			之損失(利益)		
兌換損失(利益)	-67,106	-0.40	兌換損失(利益)		
處理資產損失(利益)	-36,000	-0.21	處理資產損失(利益)		
債務整理損失(利益)			債務整理損失(利益)		
有關損益之流動資產	-89,154	-0.53	有關損益之流動資產		
有關損益之流動負債	657,212	3.88	有關損益之流動負債		
投資活動來源	37,070	0.22	投資活動用途	698,545	4.35
減少固定、遞耗、無形	37,070	0.22	增加固定、遞耗、無形	698,545	4.35
及非營業資產			及非營業資產		
固定資產	37,070	0.22	固定資產	576,426	3.59
遞耗資產			遞耗資產	122,119	0.76
無形資產			無形資產		
非營業資產			非營業資產		
減少長期投資			增加長期投資	353,785	2.20
理財活動來源	60,000	0.35	理財活動用途		
增加資本、公積及填補虧損	60,000	0.35	減少資本及公積		
增加資本	60,000	0.35	減少資本		
增加公積			減少公積		
填補虧損			發放現金股利	353,785	2.20
增加債務			減少債務		
短期債務			短期債務		
長期債務			長期債務		
融資活動來源	12,821,255	75.78	融資活動用途	14,962,827	93.16
增加存匯款	11,602,871	68.58	減少存匯款	30,287	0.19
增加央行及同業融資	923,854	5.46	減少央行匯貼及放款	14,932,540	92.97
減少買匯貼現及放款	294,530	1.74	其他活動用途	46,956	0.29
其他活動來源	529,465	3.13	增加基金、長期應收款	24,629	0.15
減少基金、長期應收款	16,976	0.10	基金		
及其他資產			長期應收款		
基金			什項資產	24,318	0.15
長期應收款			遞延費用	311	
什項資產	16,976	0.10	待整理資產		
待整理資產			減少其他負債準備	3,865	0.02
增加其他負債	486,400	2.87	營業負債準備	3,865	0.02
什項負債	486,400	2.87	什項負債		
遞延收入			待整理負債		
待整理負債			無關損益之流動資產淨增	16,462	0.11
無關損益之流動資產淨減			無關損益之流動負債淨減		
無關損益之流動負債淨增	26,089	0.15	匯率變動影響數		
匯率變動影響數	66,969	0.40	現金及約當現金之淨增(減)	856,676	
			期初現金及約當現金	33,704,761	
			期末現金及約當現金	34,561,437	

註：1. 本表係採現金及約當現金基礎，表達資金流量之情形。
 2. 所稱現金及約當現金，包括現金、存放央行、存放銀行同業及短期投資。

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。

本（八十三）年度業務計畫，在銀行信託方面，增設分支機構，吸收社會游資，改善存款結構及穩定資金來源，提供公、民營企業融資服務；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，辦理政策性及一般性進出口業務，並建立黃金交易市場，增加民眾投資管道。在人壽保險方面，為適應社會需要，繼續開發新種保險，推展全面電腦作業，以簡化核保、理賠程序。在公務人員保險方面，加強各聯合門診中心與特約醫療機構之管理，推動公保相關業務之電腦化，以提升服務品質，並積極籌劃以配合政府推行全民健康保險制度。茲就其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 61億 7,000萬元，較上年度預算數 61億 1,000萬元，增加6,000萬元，主要係作為各門診中心添購醫療設備之財源。該局資本均為中央政府投資。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 3,309人，其中業務部門 3,012人，占91.02%；管理部門 297人，占8.98%。
本年度預算員額較上年度預算增加 48人，係為應增設員林、板橋及世貿三分局所需。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：(以下各表中79年度決算數環比之計算皆以78年度決算數為100)

丙140 中信局核定表

(一)營運量(值)：

營運項目	單位	79年度決算數		80年度決算數		81年度決算數		82年度預算數		83年度預計數	
		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)	38,133	107.81	43,626	114.40	48,589	111.38	47,186	97.11	63,024	133.57
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	28,327	105.88	34,760	122.71	42,246	121.54	36,164	85.60	57,176	158.10
貿易	新臺幣百萬元	6,638	80.25	7,741	116.62	7,758	100.22	7,616	98.17	7,383	96.94
購料	新臺幣百萬元	26,036	109.91	27,650	106.20	29,200	105.61	21,725	74.40	23,205	106.81
人壽保險	新臺幣百萬元	2,635	96.48	2,784	105.65	3,308	118.82	3,368	101.81	3,860	114.61
公務人員保險	新臺幣百萬元	14,676	141.32	17,603	119.94	19,594	111.31	25,315	129.20	27,812	109.86

(二)平均利(費)率：

營運項目	79年度決算數		80年度決算數		81年度決算數		82年度預算數		83年度預計數	
	平均%	環 比	平均%	環 比	平均%	環 比	平均%	環 比	平均%	環 比
放款利率	8.98	139.01	9.87	109.91	8.82	89.36	9.25	104.88	9.11	98.49
存款利率	7.97	165.70	8.32	104.39	7.88	94.71	7.10	90.10	7.02	98.87
貿易手續費率	0.49	153.13	0.49	100.00	0.62	126.53	0.48	77.42	0.50	104.17
購料手續費率	0.69	82.14	0.57	82.61	0.55	96.49	0.84	152.73	0.84	100.00

表中利(費)率之計算，係採加權平均法。八十三年度預算放款平均利率，以貼現 9.63% 為最高，其次依序為長期放款 9.60%，中期放款 9.09%，而以短期放款及透支 8.68% 為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以儲蓄存款 7.99% 為最高，其次為定期存款 7.55%，而以活期存款 1.80% 為最低。貿易平均手續費率，其外銷生產事業產品為 0.82%，代處理物資為 0.43%。購料平均手續費率為 0.84%。

貳、預算主要内容：

一、營業收支及損益之預計：

(一)本年度預算核定營業收入 523億 6,092萬 1,000元，較上年度預算數 467億 3,609萬 3,000元，計增加 56億 2,482萬 8,000元，約 12.04%，較前年度決算數 427億 0,433萬 8,000元，計增加 96億 5,658萬 3,000元，約 22.61%。

(二)營業成本核列 484億 2,678萬 8,000元，較上年度預算數 432億 8,543萬 9,000元，計增加 51億 4,134

萬 9,000元，約 11.88%，較前年度決算數 397億 1,178萬 5,000元，計增加 87億 1,500萬 3,000元，約 21.95%。

(三)營業費用核列 31億 1,523萬 6,000元，較上年度預算數 27億 0,240萬 9,000元，計增加 4億 1,282萬 7,000元，約 15.28%，較前年度決算數 23億 1,595萬 4,000元，計增加 7億 9,928萬 2,000元，約 34.51%。

(四)營業收支相抵後，獲營業利益 8億 1,889萬 7,000元，較上年度預算數 7億 4,824萬 5,000元，計增加 7,065萬 2,000元，約 9.44%，較前年度決算數 6億 7,659萬 9,000元，計增加 1億 4,229萬 8,000元，約 21.03%。

(五)營業外收入核列 4,091萬 8,000元，較上年度預算數 9,919萬 8,000元，計減少 5,828萬元，約 58.75%，較前年度決算數 4億 1,050萬 4,000元，計減少 3億 6,958萬 6,000元，約 90.03%。

(六)營業外費用核列 5,860萬 5,000元，較上年度預算數 4,699萬元，計增加 1,161萬 5,000元，約 24.72%，較前年度決算數 1億 7,267萬 8,000元，計減少 1億 1,407萬 3,000元，約 66.06%。

(七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 8億 0,121萬元，較上年度預算數 8億 0,045萬 3,000元，計增加 75萬 7,000元，約 0.09%，較前年度決算數 9億 1,442萬 5,000元，計減少 1億 1,321萬 5,000元，約 12.38%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本年度預算盈餘(稅前純益)核定為 8億 0,121萬元，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 7,557萬 8,000元。
2. 資本公積：按出售固定資產之稅後純益提列，計 3,599萬元。
3. 法定公積：按稅後純益扣除資本公積後之餘額提列 40%，計 2億 3,585萬 7,000元。
4. 官息：按資本額 61億 7,000萬元之 5%計算，計 3億 0,850萬元。
5. 紅利：本年度核定盈餘經以上 1至 4項分配後，尚餘 4,528萬 5,000元，悉數分配為中央政府紅利。

(二)本年度繳庫官息紅利核列 3億 5,378萬 5,000元，較上年度預算數 3億 4,186萬 4,000元，計增加 1,192萬 1,000元，約 3.49%。

(三)本年度繳庫官息紅利占中央政府投資額 61億 7,000萬元之 5.73%，即每百元之投資，預計國庫可獲官息紅利 5.73元。

三、資金來源及用途之預計：

(一)現金及約當現金來源：本年度現金及約當現金來源共列 169億 1,878萬 9,000元，其中來自：

1. 營業活動 34億 0,403萬元。
2. 投資活動 3,707萬元，係減少固定資產之數。
3. 理財活動 6,000萬元，係中央政府現金增資之數。

丙142 中信局核定表

4. 融資活動 128億 2,125萬 5,000元，包括增加存匯款 116億 0,287萬 1,000元，央行及同業融資 9億 2,385萬 4,000元，減少買匯貼現及放款 2億 9,453萬元。

5. 其他活動 5億 2,946萬 5,000元。

6. 匯率變動影響 6,696萬 9,000元。

(二)現金及約當現金用途：本年度現金及約當現金用途共列 160億 6,211萬 3,000元，其中用於：

1. 投資活動 6億 9,854萬 5,000元，包括增加固定資產 5億 7,642萬 6,000元及無形資產 1億 2,211萬 9,000元。上述增加固定資產 5億 7,642萬 6,000元，係本年度非計畫型固定資產建設改良擴充之數，包括房屋及建築 2億 3,827萬元，機械及設備 2億 7,014萬 7,000元，交通及運輸設備 2,769萬 8,000元，其他設備 4,031萬 1,000元。

2. 理財活動 3億 5,378萬 5,000元，係解繳本年度官息紅利之數。

3. 融資活動 149億 6,282萬 7,000元，包括減少存匯款 3,028萬 7,000元，增加買匯貼現及放款 149億 3,254萬元。

4. 其他活動 4,695萬 6,000元。

(三)現金及約當現金淨增 8億 5,667萬 6,000元，係期末現金及約當現金 345億 6,143萬 7,000元，較期初現金及約當現金 337億 0,476萬 1,000元增加之數，包括增加存放央行 2億 9,749萬 4,000元，存放銀行同業 9億 2,587萬 1,000元；減少現金 2,911萬 3,000元，買入票券 3億 3,757萬 6,000元。