

郵政儲金匯業局

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	171,119.36	147,869.85	23,249.51	15.72
營 業 總 支 出	158,368.76	136,419.85	21,948.91	16.09
稅前純益(純損一)	12,750.60	11,450.00	1,300.60	11.36
盈 虧 撥 補：				
轉投資事業機關 分得股(官)息紅利	8,925.42	8,015.00	910.42	11.36
留存事業機關盈餘 事業機關負擔虧損	3,825.18	3,435.00	390.18	11.36
資 金 運 用 ①：				
固 定 資 產 投 資	2,956.40	2,577.39	379.01	14.71
舉 借 長 期 債 務				
現 金 及 約 當 現 金 淨 增	199,595.40	113,140.19	86,455.21	76.41
現 金 及 約 當 現 金 淨 減				
財 務 狀 況 ：				
營 運 資 金 餘 額②	1,817,086.17	1,621,029.95	196,056.22	12.09
固 定 資 產 餘 額	10,673.57	8,339.12	2,334.45	27.99
長 期 負 債 餘 額				
業 主 權 益	30,559.66	26,734.48	3,825.18	14.31

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。

郵政儲金匯業局損益核定表

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	%	
137,125,557	100	營業收入	171,081,848	100	147,836,821	100	15.72
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
137,075,379	99.96	金融保險收入	171,015,742	99.96	147,777,821	99.96	15.72
50,178	0.04	其他營業收入	66,106	0.04	59,000	0.04	12.04
112,587,259	82.11	營業成本	145,119,332	84.82	124,625,909	84.30	16.44
		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					
112,586,802	82.10	金融保險成本	145,118,532	84.82	124,623,109	84.30	16.45
457		其他營業成本	800		2,800		-71.43
24,538,298	17.89	營業毛利(毛損一)	25,962,516	15.18	23,210,912	15.70	11.85
10,229,682	7.46	營業費用	13,125,791	7.67	11,693,607	7.91	12.25
		行銷費用					
		業務費用					
10,029,191	7.31		12,806,500	7.49	11,451,013	7.75	11.84
123,683	0.09	管理費用	195,240	0.11	154,175	0.10	26.64
76,808	0.06	其他營業費用	124,051	0.07	88,419	0.06	40.30
14,308,616	10.43	營業利益(損失一)	12,836,725	7.50	11,517,305	7.79	11.46
83,655	0.06	營業外收入	37,513	0.02	33,032	0.02	13.57
8,572	0.01	財務收入	8,948	0.01	9,932	0.01	-9.91
75,083	0.05	其他營業外收入	28,565	0.02	23,100	0.02	23.66
132,573	0.10	營業外費用	123,635	0.07	100,337	0.07	23.22
		財務費用					
		其他營業外費用					
132,573	0.10		123,635	0.07	100,337	0.07	23.22
-48,918	0.04	營業外利益(損失一)	-86,122	0.05	-67,305	0.05	-27.96
		非常利益(損失一)					
14,259,697	10.40	稅前純益(純損一)	12,750,603	7.45	11,450,000	7.75	11.36
		所得稅					
14,259,697	10.40	本期稅後純益(純損一)	12,750,603	7.45	11,450,000	7.75	11.36

郵政儲金匯業局盈虧撥補核定表

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	%	
14,259,697	100	盈餘之部	12,750,603	100	11,450,000	100	11.36
14,259,697	100	本年度盈餘	12,750,603	100	11,450,000	100	11.36
		累積盈餘					
		退回所得稅					
14,259,697	100	分配之部	12,750,603	100	11,450,000	100	11.36
		中央政府所得者					
		所得稅					
		股(官)息					
		紅利					
		地方政府所得者					
		股(官)息					
		紅利					
9,981,788	70.00	轉投資機關所得者	8,925,422	70.00	8,015,000	70.00	11.36
		股(官)息					
		紅利					
9,981,788	70.00	其他政府機關所得者	8,925,422	70.00	8,015,000	70.00	11.36
		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					
4,277,909	30.00	撥補各級農、漁會事業費	3,825,181	30.00	3,435,000	30.00	11.36
		留存事項					
		累積虧損					
		資本公積					
4,277,909	30.00	法定公積	3,825,181	30.00	3,435,000	30.00	11.36
		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					
		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					
		撥用盈餘					
		撥用法定公積					
		撥用特別公積					
		撥用資本公積					
		撥用待填					

郵政儲金匯業局資金運用核定表

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	216,894,377	100	現金及約當現金用途	17,298,976	100
營業活動來源	59,639,863	27.50	營業活動用途		
營業生者	59,639,863	27.50	營業減少者		
本期純益(損失)	12,750,603	5.88	本期損失(純益)		
提存備抵呆帳及損失			提存備抵呆帳及損失		
提存備抵一非流動資產			提存備抵一非流動資產		
提存各項準備	42,707,057	19.69	提存各項準備		
折舊	615,184	0.28	折舊		
折耗			折耗		
攤銷	18,258	0.01	攤銷		
沖轉投資溢價(折價)			沖轉投資折價(溢價)		
沖轉債券折價(溢價)			沖轉債券溢價(折價)		
沖轉遞延收入			沖轉遞延收入		
其他不影響現金	100		其他不影響現金		
之損失(利益)			之損失(利益)		
兌換資產損失(利益)	5,000		兌換利益(損失)		
處理資產損失(利益)	6,559		處理資產利益(損失)		
債務整理損失(利益)			債務整理利益(損失)		
有關損益之流動資產	-6,067,773	-2.80	有關損益之流動資產		
淨減(增)			淨增(減)		
有關損益之流動負債	9,604,875	4.43	有關損益之流動負債		
淨增(減)			淨減(增)		
投資活動來源	843,805	0.39	投資活動用途	3,039,242	17.57
減少固定、遞耗、無形	205		增加固定、遞耗、無形	3,006,935	17.38
及非營業資產			及非營業資產		
固定資產	205		固定資產	2,956,395	17.09
遞耗資產			遞耗資產		
無形資產			無形資產	50,540	0.29
非營業資產			非營業資產		
減少長期投資	843,600	0.39	增加長期投資	32,307	0.19
理財活動來源			理財活動用途	8,925,422	51.60
增加資本、公積及填補虧損			減少資本及公積		
增加資本			減少資本		
增加公積			減少公積		
填補虧損			發放現金股利	8,925,422	51.60
增加債務			減少短期債務		
短期債務			長期債務		
長期債務			融資活動用途	851,267	4.92
融資活動來源	152,907,709	70.50	減少存匯款	123,889	0.72
增加存匯款	152,907,709	70.50	減少央行及同業融		
增加央行及同業融			減少買匯貼現及放款	727,378	4.20
減少買匯貼現及放款			其他活動用途	4,480,045	25.90
其他活動來源	3,503,000	1.62	增加基金、長期應收款	1,200	0.01
減少基金、長期應收款	1,000		及其他資產		
及其他資產			基金		
基金			長期應收款		
長期應收款			什項資產	400	
什項資產	1,000		遞延費用	800	
待整理資產			待整理資產		
增加其他負債	3,502,000	1.61	減少其他負債準備	4,478,822	25.89
什項負債	3,502,000	1.61	營業及負債準備	4,478,822	25.89
遞延收入			什項負債		
待整理負債			待整理負債		
無關損益之流動資產淨減			無關損益之流動資產淨增	23	
無關損益之流動負債淨增			無關損益之流動負債淨減		
匯率變動影響數			匯率變動影響數	3,000	0.02
			現金及約當現金之淨增(減)	199,595,401	
			期初現金及約當現金	1,626,021,788	
			期末現金及約當現金	1,825,617,189	

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：

我國郵政儲金、匯兌業務，原由郵政總局經營管理。民國十九年，交通部設置郵政儲金匯業總局專責辦理，並與郵政總局同隸交通部。民國二十四年，改郵政儲金匯業總局為郵政儲金匯業局，隸屬於郵政總局。民國五十一年在臺復業，為郵政總局之轉投資事業。該局主要業務為辦理儲金、匯兌、簡易人壽保險及代理業務。已往各項業務所吸收之資金，除酌留必要之付現準備外，其餘全部轉存中央銀行作為國家中長期建設資金之財源；嗣後為應專業銀行專責辦理各項中長期貸款之需，修正為新增郵政定期儲金全數轉存中央銀行，存簿儲金百分之八十轉存中央銀行，其餘百分之二十轉存交通銀行、臺灣土地銀行、臺灣中小企業銀行及中國農民銀行等四家專業銀行；八十一年一月為因應當前經濟金融情況需要及國家建設六年計畫資金需求，再修正為新增郵政儲金及已轉存中央銀行之到期儲金中各定期存單利息二成，不再限定轉存中央銀行及四家專業銀行，改由儲匯局自由轉存行庫，或購買公債、國庫券、中央銀行發行之單券及金融債券，但暫不得逕行用於放款，已轉存中央銀行之郵政儲金本金部分，續存中央銀行，其對促進工商資金融通，鼓勵國民節約儲蓄，安定社會，繁榮經濟，著有貢獻。茲就該局本（八十三）年度預算編列情形擇要分述如下：

一、資本總額：

該局為郵政總局之轉投資事業，以郵政全部財產為儲金本息之擔保，未訂有資本額。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 1萬 2,592人，與上年度預算相同。其中業務部門 1萬 2,442人，占98.81%；管理部門 150人，占 1.19%。

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

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	環比	營運量	環比	營運量	環比	營運量	環比	營運量	環比
儲金	新臺幣百萬元 (平均餘額)	869,002	102.41	1,018,778	117.24	1,280,430	125.68	1,300,000	101.53	1,500,000	115.38
匯兌	新臺幣百萬元	188,648	104.85	184,177	97.63	228,980	124.33	189,000	82.54	230,000	121.69
簡易壽險	新臺幣百萬元 (平均保額)	109,931	91.56	107,555	97.84	139,398	129.61	191,000	137.02	255,965	134.01
代理業務	新臺幣百萬元	58,817	113.17	68,121	115.82	70,739	103.84	67,500	95.42	82,633	122.42

丙212 儲匯局核定表

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 1,710億 8,184萬 8,000元，較上年度預算數 1,478億 3,682萬 1,000元，計增加 232億 4,502萬 7,000元，約15.72%，較前年度決算數 1,371億 2,555萬 7,000元，計增加 339億 5,629萬 1,000元，約 24.76%。

(二)營業成本核列 1,451億 1,933萬 2,000元，較上年度預算數 1,246億 2,590萬 9,000元，計增加 204億 9,342萬 3,000元，約 16.44%，較前年度決算數 1,125億 8,725萬 9,000元，計增加 325億 3,207萬 3,000元，約 28.89%。

(三)營業費用核列 131億 2,579萬 1,000元，較上年度預算數 116億 9,360萬 7,000元，計增加 14億 3,218萬 4,000元，約 12.25%，較前年度決算數 102億 2,968萬 2,000元，計增加 28億 9,610萬 9,000元，約 28.31%。

(四)營業收支相抵後，獲營業利益 128億 3,672萬 5,000元，較上年度預算數 115億 1,730萬 5,000元，計增加 13億 1,942萬元，約 11.46%，較前年度決算數 143億 0,861萬 6,000元，計減少 14億 7,189萬 1,000元，約 10.29%。

(五)營業外收入核列 3,751萬 3,000元，較上年度預算數 3,303萬 2,000元，計增加 448萬 1,000元，約 13.57%，較前年度決算數 8,365萬 5,000元，計減少 4,614萬 2,000元，約 55.16%。

(六)營業外費用核列 1億 2,363萬 5,000元，較上年度預算數 1億 0,033萬 7,000元，計增加 2,329萬8,000元，約 23.22%，較前年度決算數 1億 3,257萬 4,000元，計減少 893萬 9,000元，約 6.74%。

(七)營業總收支相抵後，獲純益 127億 5,060萬 3,000元，較上年度預算數 114億 5,000萬元，計增加 13億 0,060萬 3,000元，約11.36%，較前年度決算數 142億 5,969萬 7,000元，計減少 15億 0,909萬 4,000元，約 10.58%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本年度預算盈餘（純益）核定為 127億 5,060萬 3,000元，依序分配如下：

1. 依司法院院解字第3636號代電之解釋，郵政事業免課所得稅。
2. 法定公積：按本年度核定純益提列 30%，計 38億 2,518萬 1,000元。
3. 本年度核定純益提列法定公積後餘額 89億 2,542萬 2,000元，悉數分配為郵政總局紅利。

(二)本年度分配郵政總局紅利 89億 2,542萬 2,000元，較上年度預算數 80億 1,500萬元，計增加 9億1,042萬 2,000元，約 11.36%。

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 2,168億 9,437萬 7,000元，其中來自：

- 1.營業活動 596億 3,986萬 3,000元。
- 2.投資活動 8億 4,380萬 5,000元，包括減少固定資產 20萬 5,000元及長期投資 8億 4,360萬元。
- 3.融資活動 1,529億 0,770萬 9,000元，係增加存匯款之數。
- 4.其他活動 35億 0,300萬元。

(二)現金及約當現金用途：本年度現金及約當現金用途共列 172億 9,897萬 6,000元，其中用於：

- 1.投資活動 30億 3,924萬 2,000元，包括增加固定資產 29億 5,639萬 5,000元，無形資產 5,054萬元及長期投資 3,230萬 7,000元，上述增加固定資產係建設改良擴充之數，其中：
 - (1)計畫型部分 26億 1,284萬 5,000元，包括①購建儲匯局所計畫 12億 3,320萬元，②儲匯電腦連線作業計畫 13億 7,964萬 5,000元。以上皆為新興計畫。
 - (2)非計畫型部分 3億 4,355萬元，包括土地 20萬元，土地改良物 30萬元，房屋及建築 4,710萬元，機械及設備 440萬元，交通及運輸設備 1,461萬元及什項設備 2億 7,694萬元。
- 2.理財活動 89億 2,542萬 2,000元，係解繳郵政總局本年度紅利之數。
- 3.融資活動 8億 5,126萬 7,000元，包括減少存匯款 1億 2,388萬 9,000元，增加買匯貼現及放款 7億 2,737萬 8,000元。
- 4.其他活動 44億 8,004萬 5,000元。
- 5.匯率變動影響 300萬元。

(三)現金及約當現金淨增 1,995億 9,540萬 1,000元，係期末現金及約當現金 1兆 8,256億 1,718萬 9,000元，較期初現金及約當現金 1兆 6,260億 2,178萬 8,000元增加之數，包括增加存放央行 305億 2,432萬 5,000元，存放銀行同業 368億 6,285萬 5,000元，買入票券 1,322億 9,879萬 3,000元，減少現金 9,057萬 2,000元。