

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	42,774.18	52,421.84	-9,647.66	18.40
營 業 總 支 出	41,931.43	51,580.63	-9,649.20	18.71
稅前純益（純損－）	842.75	841.21	1.54	0.18
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股（官）息紅利	371.28	371.79	-0.51	0.14
留存事業機關盈餘	298.67	283.85	14.82	5.22
事業機關負擔虧損				
資 金 運 用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	784.21	576.43	207.78	36.05
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	980.62	760.83	219.79	28.89
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	25,907.16	21,558.62	4,348.54	20.17
固 定 資 產 餘 額	4,934.87	4,911.47	23.40	0.48
長 期 負 債 餘 額				
業 主 權 益	10,751.27	10,447.91	303.36	2.90

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 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	%	
48,571,139	100	營業收入	42,577,038	100	52,380,921	100	-18.72
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
48,554,816	99.97	金融保險收入	42,408,346	99.60	52,368,141	99.98	-19.02
16,323	0.03	其他營業收入	168,692	0.40	12,780	0.02	1219.97
45,167,414	92.99	營業成本	38,213,990	89.75	48,411,788	92.42	-21.06
		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					
45,166,691	92.99	金融保險成本	38,160,354	89.63	48,409,877	92.42	-21.17
723		其他營業成本	53,636	0.13	1,911		2706.70
3,403,725	7.01	營業毛利(毛損一)	4,363,048	10.25	3,969,133	7.58	9.92
2,637,654	5.43	營業費用	3,371,274	7.92	3,110,236	5.94	8.39
		行銷費用					
		業務費用					
2,287,550	4.71		2,972,978	6.98	2,740,067	5.23	8.50
339,687	0.70	管理費用	383,577	0.90	351,620	0.67	9.09
10,416	0.02	其他營業費用	14,719	0.03	18,549	0.04	-20.65
766,071	1.58	營業利益(損失一)	991,774	2.33	858,897	1.64	15.47
406,094	0.84	營業外收入	197,142	0.46	40,918	0.08	381.80
		財務收入					
406,094	0.84	其他營業外收入	197,142	0.46	40,918	0.08	381.80
330,092	0.68	營業外費用	346,167	0.81	58,605	0.11	490.68
		財務費用					
330,092	0.68	其他營業外費用	346,167	0.81	58,605	0.11	490.68
76,002	0.16	營業外利益(損失一)	-149,025	0.35	-17,687	0.03	-742.57
		非常利益(損失一)					
842,072	1.73	稅前純益(純損一)	842,749	1.98	841,210	1.61	0.18
202,431	0.42	所得稅	172,796	0.41	185,578	0.35	-6.89
639,641	1.32	本期稅後純益(純損一)	669,953	1.57	655,632	1.25	2.18

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	%	
842,072	100	盈餘之部	842,749	100	841,210	100	0.18
842,072	100	本年度盈餘	842,749	100	841,210	100	0.18
		本累積盈餘					
		退回所得稅					
842,072	100	分配之部	842,749	100	841,210	100	0.18
501,572	59.56	中央政府所得者	544,075	64.56	557,363	66.26	-2.38
202,431	24.04	所得稅	172,796	20.50	185,578	22.06	-6.89
299,140	35.52	股(官)息	308,500	36.61	308,500	36.67	
		紅利	62,779	7.45	63,285	7.52	-0.80
		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					
340,501	40.44	留撥各項農、漁會專業費	298,674	35.44	283,847	33.74	5.22
141,074	16.75	存摺各項公積	51,155	6.07	35,990	4.28	42.14
199,427	23.68	填補各項公積	247,519	29.37	247,857	29.46	-0.14
		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					
		專業機關負擔者					
		撥用盈餘					
		撥用法定公積					
		撥用特別公積					
		撥用資本公積					
		撥用待填補之虧損					

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	
營業活動之現金流量		
本期純益（損失－）		669,953
調整項目		
提列備抵呆帳及損失	142,512	-330,451
提存各項準備	2,379,277	
折舊及折耗	355,087	
攤銷	107,709	
沖轉遞延收入		
兌換損失（利益－）	-51,888	
處理資產損失（利益－）	-51,323	
債務整理損失（利益－）		
其他		
流動資產淨減（淨增－）	1,889,280	
流動負債淨增（淨減－）	-5,101,105	
遞延所得稅		
營業活動之淨現金流入（流出－）		339,502
投資活動之現金流量		
存放央行淨減（淨增－）	-264,959	
短期投資淨減（淨增－）	100,000	
買匯貼現及放款淨減（淨增－）	-7,467,405	
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	457,054	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）	-310,519	
增加長期投資	-7,005	
增加基金及長期應收款		
增加固定資產及遞耗資產	-784,211	
投資活動之淨現金流入（流出－）		-8,277,045
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－）	8,516,541	
央行及同業融資淨增（淨減－）	543,974	
增加長期債務		
其他負債淨增（淨減－）	177,177	
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	-371,279	
理財活動之淨現金流入（流出－）		8,866,413
匯率影響數		51,749
現金及約當現金之淨增（淨減－）		980,619
期初現金及約當現金		24,153,621
期末現金及約當現金		25,134,240

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。

本（八十四）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；增設分支機構，擴大服務層面，吸收社會游資，改善存款結構及降低資金成本，提供公、民營事業機構融資服務；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，除辦理政策性及一般性進出口業務外，並辦理黃金業務，增加民眾投資管道。在人壽保險方面，開發新種保險，推展全面電腦化作業，以簡化核保、理賠程序。在公務人員保險方面，加強推動公保相關業務之電腦化，以提升服務品質，並配合政府實施全民健康保險，積極籌劃及辦理有關醫療給付業務及人員之移轉作業。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 61億 7,000萬元，與上年度預算數相同，全部由中央政府投資。

二、員工人數：

本年度預算員額核定為 1,710人，較上年度預算3,309人，減少1,599人，係配合政府員額精簡計畫，減列 67人，及公保原有醫療給付業務預計八十三年十二月由「中央健康保險局」整併辦理，移撥1,596人；另

丙120 中信局核定表

為應增設士林、雙和、西台中及赤崁四分局，增列 64人，增減互抵之數。其中業務部門 1,410人，占82.46%；管理部門 300人，占 17.54%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：(以下各表中80年度決算數環比之計算皆以79年度決算數為100)

(一)營運量(值)：

營運項目	單位	80年度決算數		81年度決算數		82年度決算數		83年度預算數		84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)	43,626	114.40	48,589	111.38	51,810	106.63	63,024	121.64	65,000	103.14
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	34,760	122.71	42,246	121.54	50,110	118.61	57,176	114.10	61,500	107.56
貿易	新臺幣百萬元	7,741	116.62	7,758	100.22	6,992	90.13	7,383	105.59	7,551	102.28
購料	新臺幣百萬元	27,650	106.20	29,200	105.61	22,653	77.58	23,205	102.44	20,885	90.00
人壽保險	新臺幣百萬元	2,784	105.65	3,308	118.82	3,578	108.16	3,860	107.88	4,127	106.92
公務人員保險	新臺幣百萬元	17,603	119.94	19,594	111.31	26,304	134.25	27,812	105.73	18,784	67.54

表中公務人員保險醫療給付之營運值，配合實施全民健康保險，以五個月之營運期間(83年7月至11月)編列。

(二)平均利(費)率：

營運項目	80年度決算數		81年度決算數		82年度決算數		83年度預算數		84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	9.87	109.91	8.82	89.36	8.39	95.12	9.11	108.58	9.16	100.55
存款利率	8.32	104.39	7.88	94.71	7.13	90.48	7.02	98.46	6.90	98.29
貿易手續費率	0.49	100.00	0.62	126.53	0.53	85.48	0.51	96.23	0.52	101.96
購料手續費率	0.57	82.61	0.55	96.49	0.63	114.55	0.84	133.33	1.02	121.43

表中利(費)率之計算，係採加權平均法。八十四年度預算放款平均利率，以長期放款9.51%為最高，其次為中期放款9.25%，而以短期放款及透支8.53%為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以儲蓄存款7.78%為最高，其次為定期存款7.28%，而以活期存款1.78%為最低。貿易平均手續費率，其外銷生產事業產品為0.93%，代處理物資為0.43%。購料平均手續費率為1.02%。

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 425億 7,703萬 8,000元，較上年度預算數 523億 8,092萬 1,000元，計減少98億 0,388萬3,000元，約 18.72%，較前年度決算數 485億 7,113萬9,000元，計減少 59億 9,410萬1,000元，約 12.34%。

- (二)營業成本核列 382億 1,399萬元，較上年度預算數 484億 1,178萬8,000元，計減少 101億 9,779萬8,000元，約21.06%，較前年度決算數 451億 6,741萬4,000元，計減少 69億 5,342萬4,000元，約15.39%。
- (三)營業費用核列 33億 7,127萬4,000元，較上年度預算數 31億1,023萬6,000元，計增加 2億 6,103萬8,000元，約 8.39%，較前年度決算數 26億 3,765萬 4,000元，計增加 7億 3,362萬元，約 27.81%。
- (四)營業收支相抵後，獲營業利益 9億 9,177萬 4,000元，較上年度預算數 8億5,889萬7,000元，計增加 1億 3,287萬 7,000元，約15.47%，較前年度決算數 7億 6,607萬 1,000元，計增加 2億 2,570萬 3,000元，約 29.46%。
- (五)營業外收入核列 1億 9,714萬 2,000元，較上年度預算數 4,091萬 8,000元，計增加 1億 5,622萬 4,000元，約381.80%，較前年度決算數 4億 0,609萬 3,000元，計減少 2億 0,895萬1,000元，約51.45%。
- (六)營業外費用核列 3億 4,616萬 7,000元，較上年度預算數 5,860萬 5,000元，計增加 2億 8,756萬 2,000元，約490.68%，較前年度決算數 3億 3,009萬 2,000元，計增加 1,607萬 5,000元，約 4.87%。
- (七)營業總收支相抵後，獲稅前純益 8億 4,274萬 9,000元，較上年度預算數 8億 4,121萬元，計增加 153萬 9,000元，約0.18%，較前年度決算數 8億 4,207萬 2,000元，計增加 67萬 7,000元，約 0.08%。

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 4,274萬 9,000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 7,279萬 6,000元。
 - 2.資本公積：按出售固定資產之稅後純益提列，計 5,115萬 5,000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 2億 4,751萬 9,000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 6,277萬 9,000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 7,127萬9,000元，較上年度預算數 3億7,178萬5,000元，計減少50萬6,000元，約0.14%。
- (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 6.02%，即國庫每百元之投資，預計可獲官息紅利 6.02元。

三、資金運用（現金流量）之預計：

- (一)營業活動之淨現金流入 3億 3,950萬 2,000元。
- (二)投資活動之現金流量：
- 1.投資活動之淨現金流出 82億 7,704萬 5,000元，其中現金流入 5億 5,705萬4,000元，包括短期投資淨減 1億元，減少固定資產 4億 5,705萬4,000元；現金流出 88億 3,409萬 9,000元，包括存放央行淨增

丙122 中信局核定表

2億6,495萬9,000元，買匯貼現及放款淨增 74億 6,740萬5,000元，無形資產及其他資產淨增 3億1,051萬 9,000元，增加長期投資 700萬 5,000元，增加固定資產 7億 8,421萬 1,000元。

2. 上述增加固定資產7億8,421萬1,000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2,852萬9,000元，土地改良物 50萬元，房屋及建築 2億 5,924萬6,000元，機械及設備 4億1,798萬 2,000元，交通及運輸設備 2,292萬 8,000元，什項設備 5,502萬 6,000元。

(三)理財活動之淨現金流入 88億 6,641萬 3,000元，其中現金流入 92億 3,769萬 2,000元，包括存匯款淨增 85億 1,654萬1,000元，同業融資淨增 5億 4,397萬4,000元，其他負債淨增 1億 7,717萬 7,000元；現金流出 3億 7,127萬 9,000元，係發放現金股利之數。

(四)匯率影響現金流入 5,174萬 9,000元。

(五)現金及約當現金之淨增 9億 8,061萬 9,000元，係期末現金及約當現金 251億3,424萬元，較期初現金及約當現金 241億 5,362萬 1,000元增加之數，包括增加現金 2億3,514萬6,000元，可自由動用之存放央行 9,892萬 8,000元，及自投資日起三個月內到期之買入票券 14億7,980萬7,000元；減少存放銀行同業 8億 3,326萬 2,000元。