

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。茲就該公司本次（八十八年下半年及八十九年度）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，較上年度預算數 90 億 7,700 萬元，增加 9 億 2,300 萬元，係為強化資本結構，增加理賠能力。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 0,475 萬 1,000 元，占 49.05%；民股股東投資 3 萬元。

二、員工人數：

該公司預算員額為 338 人，與上年度預算相同。其中業務部門 151 人，占 44.67%；管理部門 30 人，占 8.88%；其他部門 157 人，占 46.45%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（表中85年度決算數環比之計算係以84年度決算數為 100）

營運項目	單位	85年度決算數		86年度決算數		87年度決算數		88年度預算數		本次（88年下半年及89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	386	139.35	448	116.06	485	108.26	485	100.00	1,127	232.37

貳、本次（88年下半年及89年度）預算主要內容：

一、營業收支及損益之預計：

(一)營業收入 24 億 1,007 萬 4,000 元，較上年度預算數 12 億 0,366 萬元，計增加 12 億 0,641 萬 4,000 元，約 100.23%，較前年度決算數 13 億 9,635 萬 2,000 元，計增加 10 億 1,372 萬 2,000 元，約 72.60%。

(二)營業成本 9 億 8,298 萬 5,000 元，較上年度預算數 4 億 5,383 萬 2,000 元，計增加 5 億 2,915 萬 3,000 元，約 116.60%，較前年度決算數 6 億 2,251 萬 3,000 元，計增加 3 億 6,047 萬 2,000 元，約 57.91%。

(三)營業費用 5 億 6,514 萬 5,000 元，較上年度預算數 3 億 5,683 萬 4,000 元，計增加 2 億 0,831 萬 1,000 元，約 58.38%，較前年度決算數 2 億 9,031 萬 3,000 元，計增加 2 億 7,483 萬 2,000 元，約 94.67%。

(四)營業收支相抵後，獲營業利益 8 億 6,194 萬 4,000 元，較上年度預算數 3 億 9,299 萬 4,000 元，計增加 4 億 6,895 萬元，約 119.33%，較前年度決算數 4 億 8,352 萬 6,000 元，計增加 3 億 7,841 萬 8,000 元，約 78.26%。

(五)營業外收入前年度決算數 6 萬 9,000 元，惟本次預算及上年度預算均無列數，故不予列比。

- (六)營業外費用 3 億 6,382 萬 2,000 元，較上年度預算數 2 億 5,084 萬 9,000 元，計增加 1 億 1,297 萬 3,000 元，約 45.04%，較前年度決算數 186 萬 9,000 元，計增加 3 億 6,195 萬 3,000 元，約 19,366.13%。
- (七)營業及營業外收支相抵後，獲稅前純益 4 億 9,812 萬 2,000 元，較上年度預算數 1 億 4,214 萬 5,000 元，計增加 3 億 5,597 萬 7,000 元，約 250.43%，較前年度決算數 4 億 8,172 萬 6,000 元，計增加 1,639 萬 6,000 元，約 3.40%。
- (八)所得稅費用 1 億 3,379 萬 9,000 元（包括稅前純益應納稅款 1 億 2,451 萬 6,000 元及未分配盈餘應納稅款 928 萬 3,000 元），較上年度預算數 4,085 萬 7,000 元，計增加 9,294 萬 2,000 元，約 227.48%，較前年度決算數 1 億 1,975 萬 1,000 元，計增加 1,404 萬 8,000 元，約 11.73%。
- (九)稅前純益扣除所得稅費用後，獲純益 3 億 6,432 萬 3,000 元，較上年度預算數 1 億 0,128 萬 8,000 元，計增加 2 億 6,303 萬 5,000 元，約 259.69%，較前年度決算數 3 億 6,197 萬 5,000 元，計增加 234 萬 8,000 元，約 0.65%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本次預算純益為 3 億 6,432 萬 3,000 元，連同累積盈餘 603 萬 1,000 元，共有可分配盈餘 3 億 7,035 萬 4,000 元，依序分配如下：

1. 法定公積：按未減列未分配盈餘所得稅前之純益 3 億 7,360 萬 6,000 元（純益 3 億 6,432 萬 3,000 元加回未分配盈餘所得稅 928 萬 3,000 元）之 10% 提列，計 3,736 萬 1,000 元。
2. 特別公積：按未減列未分配盈餘所得稅前之純益 3 億 7,360 萬 6,000 元之 40% 提列，計 1 億 4,944 萬 2,000 元。
3. 股息紅利：本次可分配盈餘，經以上 1. 至 2. 項分配後，尚餘 1 億 8,355 萬 1,000 元，依資本額 100 億元之 1.00% 配發股息紅利，計 1 億元（其中中央政府應得 5,095 萬 2,000 元，其他政府機關應得 4,904 萬 8,000 元。），餘數 8,355 萬 1,000 元，係分配後每股不足一角之畸零尾款。
4. 未分配盈餘：經以上 1. 至 3. 項分配後，餘數 8,355 萬 1,000 元，留待以後年度分配。

(二)本次預算繳庫股息紅利 5,095 萬 2,000 元，上年度預算無列數，計增加 5,095 萬 2,000 元。

(三)本次預算繳庫股息紅利占中央政府投資額 50 億 9,521 萬 9,000 元之 1.00%，即國庫每百元之投資，預計可獲股息紅利 1.00 元。

三、資金運用(現金流量)之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 14 億 4,947 萬 1,000 元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 22 億 8,220 萬 1,000 元，其中現金流入 6 億 8,704 萬 2,000 元，包括存放央行淨減 6 億 8,700 萬元及減少固定資產 4 萬 2,000 元；現金流出 29 億 6,924 萬 3,000 元，包括短期投資淨增 29 億元，無形資產及其他資產淨增 1,804 萬 2,000 元及增加固定資產 5,120 萬 1,000 元。
2. 上述增加固定資產 5,120 萬 1,000 元，係本次非計畫型固定資產建設改良擴充之數，包括土地 1,800 萬元，房屋及建築 1,600 萬元，機械及設備 1,089 萬 5,000 元，交通及運輸設備 212 萬元，什項設備 418

萬 6,000 元。

(三)理財活動之淨現金流入 8 億 3,290 萬 6,000 元，其中現金流入 9 億 2,367 萬 6,000 元，包括其他負債淨增 67 萬 6,000 元及增加資本 9 億 2,300 萬元；現金流出 9,077 萬元，係發放現金股利之數。

(四)現金及約當現金之淨增 17 萬 6,000 元，係期末現金及約當現金 543 萬 1,000 元，較期初現金及約當現金 525 萬 5,000 元增加之數，包括增加現金 3 萬 5,000 元及可自由動用之存放央行 14 萬 1,000 元。。