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74年9月27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,並透過執行專案實地查證、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(98)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,與上年度預計數相同。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:

該公司預計員額為 179 人,與上年度相同。其中業務部門 149 人,占 83.24%;管理部門 30 人,占 16.76%。

三、最近5年主要營運項目及其消長趨勢:(表中94年度決算數環比之計算係以93年度決算數為100)

Ī	營 運 項 目	單位	94 年度決算數		95 年度決算數		96 年度決算數		97 年度預算數		98 年度預算數	
	吕连坛口		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
Ī	存款保險	新臺幣百萬元	4,019	102.81	4,110	102.26	4,330	105.35	4,156	95.98	4,352	104.72

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 46 億 1,575 萬 9,000 元,較上年度預算數 43 億 8,789 萬 5,000 元,計增加 2 億 2,786 萬 4,000 元,約 5.19%。
- (二)營業成本 40 億 5,668 萬 3,000 元,較上年度預算數 37 億 8,467 萬 9,000 元,計增加 2 億 7,200 萬 4,000 元,約 7.19%。
- (三)營業費用 5 億 5,174 萬 6,000 元,較上年度預算數 5 億 9,522 萬 9,000 元,計減少 4,348 萬 3,000 元,約 7.31%。
- (四)營業收支相抵後,獲營業利益 733 萬元,較上年度預算數 798 萬 7,000 元,計減少 65 萬 7,000元,約 8.23%。
- (五)營業外費用 733 萬元,較上年度預算數 798 萬 7,000 元,計減少 65 萬 7,000 元,約 8.23%。
- (六)營業及營業外收支相抵後,稅前純益無列數(依存款保險條例第5條規定,該公司每年度收

入總額減除各項成本費用及損失後之餘額,應全數提存保險賠款特別準備金。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 8 億 4,357 萬 8,000 元。
- (二)投資活動之現金流量:
 - 1.投資活動之淨現金流出 147 億 8,352 萬元,其中現金流入 8 億 0,020 萬 7,000 元,包括流動金融資產淨減 8 億元,減少固定資產 20 萬 7,000 元;現金流出 155 億 8,372 萬 7,000 元,包括無形資產及其他資產淨增 155 億 7,600 萬 7,000 元,增加固定資產 772 萬元。
 - 2.上述增加固定資產 772 萬元,係辦理一般建築及設備計畫之數,包括機械及設備 539 萬元, 交通及運輸設備 81 萬 9,000 元,什項設備 151 萬 1,000 元。
- (三)融資活動之淨現金流入 142 億 2,072 萬 5,000 元,其中現金流入 155 億 7,114 萬 3,000 元,係 增加長期債務之數;現金流出 13 億 5,041 萬 8,000 元,包括其他負債淨減 41 萬 8,000 元,減 少長期債務 13 億 5,000 萬元。
- (四)現金及約當現金之淨增 2 億 8,078 萬 3,000 元,係期末現金及約當現金 95 億 3,429 萬 7,000 元, 較期初現金及約當現金 92 億 5,351 萬 4,000 元增加之數,悉數為存放央行淨增之數。

四、補辦預算:

該公司以前年度預算執行期間,確因經營環境發生重大變遷或正常業務之確實需要,未及列入當年度預算,而依預算法第88條規定,報經本院核准後,先行辦理,再補辦本年度預算者, 計有下列項目:

項目金額說明長期債務 - 償還3,500,000為撙節利息費用,運用標售經營不善金融機構債權回收款,先行償還長期債務。