

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	40,837.11	42,836.14	-1,999.03	4.67
營業總支出	39,914.75	41,936.13	-2,021.38	4.82
稅前純益（純損－）	922.36	900.01	22.35	2.48
盈虧撥補：				
國庫分得股（官）息紅利	431.19	390.30	40.89	10.48
留存事業機關盈餘	327.37	311.35	16.02	5.15
事業機關負擔虧損				
資金運用 ①：				
增加固定資產及遞耗資產	505.79	784.21	-278.42	35.50
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	1,969.25			
現金及約當現金淨減		1,886.27		
財務狀況：				
營運資金餘額②	24,625.02	19,983.31	4,641.71	23.23
固定資產餘額	12,173.80	4,887.47	7,286.33	149.08
長期負債餘額	509.91	545.88	-35.97	6.59
業主權益	19,892.24	10,776.37	9,115.87	84.59

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	%	
57,401,674	100	營業收入	40,795,240	100	42,639,002	100	-4.32
		銷貨收入					
		勞務收入					
		電費收入					
		運輸收入					
		郵務收入					
		電信收入					
57,376,677	99.96	金融保險收入	40,545,864	99.39	42,470,310	99.60	-4.53
24,997	0.04	其他營業收入	249,376	0.61	168,692	0.40	47.83
53,881,215	93.87	營業成本	35,924,374	88.06	38,234,554	89.67	-6.04
		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					
53,875,354	93.86	金融保險成本	35,847,652	87.87	38,180,918	89.54	-6.11
5,861	0.01	其他營業成本	76,722	0.19	53,636	0.13	43.04
3,520,459	6.13	營業毛利(毛損一)	4,870,866	11.94	4,404,448	10.33	10.59
3,004,321	5.23	營業費用	3,764,028	9.23	3,355,409	7.87	12.18
		行銷費用					
		業務費用					
2,641,705	4.60		3,283,101	8.05	2,957,113	6.94	11.02
350,645	0.61	管理費用	465,214	1.14	383,577	0.90	21.28
11,970	0.02	其他營業費用	15,713	0.04	14,719	0.03	6.75
516,138	0.90	營業利益(損失一)	1,106,838	2.71	1,049,039	2.46	5.51
809,631	1.41	營業外收入	41,871	0.10	197,142	0.46	-78.76
		財務收入					
809,631	1.41	其他營業外收入	41,871	0.10	197,142	0.46	-78.76
418,699	0.73	營業外費用	226,345	0.55	346,167	0.81	-34.61
		財務費用					
418,699	0.73	其他營業外費用	226,345	0.55	346,167	0.81	-34.61
390,932	0.68	營業外利益(損失一)	-184,474	0.45	-149,025	0.35	-23.79
		非常利益(損失一)					
907,070	1.58	稅前純益(純損一)	922,364	2.26	900,014	2.11	2.48
203,590	0.35	所得稅	163,806	0.40	198,362	0.47	-17.42
703,481	1.23	本期稅後純益(純損一)	758,558	1.86	701,652	1.65	8.11

中央信託局盈虧撥補核定表

單位：新臺幣千元

前 年 度		科 目	本 年 度		上 年 度		本年度預計數與 上年度預算數 比較增減%
決 算 數			預 計 數		預 算 數		
金 額	%		金 額	%	金 額	%	
907,070	100	盈餘之部	922,364	100	900,014	100	2.48
907,070	100	本年度盈餘	922,364	100	900,014	100	2.48
		累積盈餘					
		退回所得稅					
907,070	100	分配之部	922,364	100	900,014	100	2.48
609,280	67.17	中央政府所得者	594,995	64.51	588,660	65.41	1.08
203,590	22.44	所得稅	163,806	17.76	198,362	22.04	-17.42
308,500	34.01	股(官)息	308,500	33.45	308,500	34.28	
97,190	10.71	紅利	122,689	13.30	81,798	9.09	49.99
		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					
297,790	32.83	撥補各級農、漁會事業費	327,369	35.49	311,354	34.59	5.14
		留存事業機關者					
27,330	3.01	撥補累積虧損	39,909	4.33	51,155	5.68	-21.98
270,460	29.82	撥補累積盈餘	287,460	31.17	260,199	28.91	10.48
		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					
		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					
		折減資本					
		出資填補					
		撥補盈餘					
		法定公積					
		特別公積					
		撥補之虧					

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－）						758,558
調整項目						1,379,899
提列備抵呆帳及損失					157,509	
提存各項準備					3,037,163	
折舊及折耗					297,664	
攤銷					114,171	
沖轉遞延收入						
兌換損失（利益－）					-45,144	
處理資產損失（利益－）					-39,915	
債務整理損失（利益－）						
其他					101,627	
流動資產淨減（淨增－）					-1,729,157	
流動負債淨增（淨減－）					-514,019	
遞延所得稅						
營業活動之淨現金流入（流出－）						2,138,457
投資活動之現金流量						
存放央行淨減（淨增－）					-503,926	
短期投資淨減（淨增－）						
買匯貼現及放款淨減（淨增－）					-16,595,189	
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					1,752,053	
無形資產及其他資產淨減（淨增－）					75,876	
增加長期投資						
增加基金及長期應收款						
增加固定資產及遞耗資產					-505,786	
投資活動之淨現金流入（流出－）						-15,776,972
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－）					3,705,290	
央行及同業融資淨增（淨減－）					12,915,241	
增加長期債務						
其他負債淨增（淨減－）					-630,090	
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					-431,189	
理財活動之淨現金流入（流出－）						15,559,252
匯率影響數						48,511
現金及約當現金之淨增（淨減－）						1,969,248
期初現金及約當現金						21,391,728
期末現金及約當現金						23,360,976

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。八十四年配合政府實施全民健康保險，有關醫療給付業務及人員移撥中央健康保險局繼續辦理。

本（八十五）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，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，繼續加強輔導要保機關，確實辦好承保及現金給付業務，以保障被保險人權益。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 1,693人，較上年度預算1,710人，減少 17人。其中業務部門1,393人，占82.28%；管理部門 300人，占 17.72%。

三、最近五年主要營運項目及其消長趨勢：（以下各表中81年度決算數環比之計算皆以80年度決算數為100）

丙106 中信局核定表

(一)營運量(值)：

營運項目	單位	81年度決算數		82年度決算數		83年度決算數		84年度預算數		85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)	48,589	111.38	51,810	106.63	69,917	134.95	68,000	97.26	101,738	149.61
存款	新臺幣百萬元 (平均餘額)	42,246	121.54	50,110	118.61	60,729	121.19	61,500	101.27	65,706	106.84
貿易	新臺幣百萬元	7,758	100.22	6,992	90.13	8,610	123.14	7,551	87.70	7,473	98.97
購料	新臺幣百萬元	29,200	105.61	22,653	77.58	24,586	108.53	20,885	84.95	21,511	103.00
人壽保險	新臺幣百萬元	* 3,308	118.82	* 3,578	108.16	* 5,017	140.22	* 4,127	82.26	* 5,364	129.97
公務人員保險	新臺幣百萬元	* 19,594	111.31	* 26,304	134.25	* 29,374	111.67	* 18,784	69.95	* 11,680	62.18

(二)平均利(費)率：

營運項目	81年度決算數		82年度決算數		83年度決算數		84年度預算數		85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	8.82	89.36	8.39	95.12	8.50	101.31	9.16	107.76	8.18	89.30
存款利率	7.88	94.71	7.13	90.48	7.21	101.12	6.90	95.70	6.72	97.39
貿易手續費率	0.62	126.53	0.53	85.48	0.44	83.02	0.52	118.18	0.51	98.08
購料手續費率	0.55	96.49	0.63	114.55	0.46	73.02	1.02	221.74	0.90	88.24

表中利(費)率之計算，係採加權平均法。八十五年度預算放款平均利率，以中期放款8.96%為最高，其次為短期放款及透支8.28%，而以長期放款7.89%為最低。存款平均利率，除無息之支票存款外，以儲蓄存款7.39%為最高，其次為定期存款6.96%，而以活期存款1.75%為最低。貿易平均手續費率，其外銷生產事業產品為0.95%，代處理物資為0.42%。購料平均手續費率為0.90%。

貳、預算主要內容：

一、營業收支及損益之預計：

(一)本年度預算核定營業收入 407億 9,524萬元，較上年度預算數 426億 3,900萬2,000元，計減少18億4,376萬 2,000元，約 4.32%，較前年度決算數 574億 0,167萬 4,000元，計減少 166億 0,643萬4,000元，約 28.93%。

(二)營業成本核列 359億 2,437萬 4,000元，較上年度預算數 382億 3,455萬 4,000元，計減少 23億1,018萬元，約 6.04%，較前年度決算數 538億 8,121萬5,000元，計減少 179億 5,684萬1,000元，約33.33%。

(三)營業費用核列 37億 6,402萬8,000元，較上年度預算數 33億 5,540萬9,000元，計增加 4億0,861萬9,000元，約 12.18%，較前年度決算數 30億 0,432萬 1,000元，計增加 7億 5,970萬 7,000元，約25.29%。

(四)營業收支相抵後，獲營業利益 11億 0,683萬 8,000元，較上年度預算數 10億 4,903萬 9,000元，計增加

5,779萬9,000元，約5.51%，較前年度決算數5億1,613萬8,000元，計增加5億9,070萬元，約114.45%。

(五)營業外收入核列4,187萬1,000元，較上年度預算數1億9,714萬2,000元，計減少1億5,527萬1,000元，約78.76%，較前年度決算數8億0,963萬1,000元，計減少7億6,776萬元，約94.83%。

(六)營業外費用核列2億2,634萬5,000元，較上年度預算數3億4,616萬7,000元，計減少1億1,982萬2,000元，約34.61%，較前年度決算數4億1,869萬9,000元，計減少1億9,235萬4,000元，約45.94%。

(七)營業總收支相抵後，獲稅前純益9億2,236萬4,000元，較上年度預算數9億0,001萬4,000元，計增加2,235萬元，約2.48%，較前年度決算數9億0,707萬元，計增加1,529萬4,000元，約1.69%。

二、盈虧撥補之預計：

(一)本年度預算盈餘(稅前純益)核定為9億2,236萬4,000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1億6,380萬6,000元。
2. 資本公積：按出售固定資產盈餘之稅後餘額提列，計3,990萬9,000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2億8,746萬元。
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1億2,268萬9,000元，全數分配為中央政府紅利。

(二)本年度繳庫官息紅利核列4億3,118萬9,000元，較上年度預算數3億9,029萬8,000元，計增加4,089萬1,000元，約10.48%。

(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6.99%，即國庫每百元之投資，預計可獲官息紅利6.99元。

三、資金運用(現金流量)之預計：

(一)營業活動之淨現金流入21億3,845萬7,000元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出157億7,697萬2,000元，其中現金流入18億2,792萬9,000元，包括減少固定資產17億5,205萬3,000元，無形資產及其他資產淨減7,587萬6,000元；現金流出176億0,490萬1,000元，包括存放央行淨增5億0,392萬6,000元，買匯貼現及放款淨增165億9,518萬9,000元，增加固定資產5億0,578萬6,000元。
2. 上述增加固定資產5億0,578萬6,000元，係本年度非計畫型固定資產建設改良擴充之數，包括土地636萬6,000元，土地改良物140萬元，房屋及建築1億6,692萬9,000元，機械及設備2億7,075萬2,000元，交通及運輸設備4,388萬8,000元，什項設備1,645萬1,000元。

(三)理財活動之淨現金流入155億5,925萬2,000元，其中現金流入166億2,053萬1,000元，包括存匯款淨增37億0,529萬元，央行及同業融資淨增129億1,524萬1,000元；現金流出10億6,127萬9,000元，

丙108 中信局核定表

包括其他負債淨減 6億 3,009萬元，發放現金股利 4億 3,118萬 9,000元。

(四)匯率影響現金流入 4,851萬 1,000元。

(五)現金及約當現金之淨增 19億 6,924萬 8,000元，係期末現金及約當現金 233億 6,097萬 6,000元，較期初現金及約當現金 213億 9,172萬 8,000元增加之數，包括增加現金 1億 3,061萬 2,000元，可自由動用之存放央行 2億 7,715萬 8,000元，及自投資日起三個月內到期之買入票券 22億 3,194萬8,000元；減少存放銀行同業 6億 7,047萬元。