

中 華 民 國 99 年 度

中 央 政 府 總 預 算

交 通 部 主 管

中 華 郵 政 附 屬 單 位 預 算  
股 份 有 限 公 司

(營 業 部 分)

。依立法院審定數編製。

中華郵政股份有限公司編

## 業務計畫及預算概要

### 壹、業務範圍及經營趨勢

#### 一、業務範圍：

本公司主要任務為提供普遍、公平、合理之郵政服務，以增裕全體國民福祉。依郵政法第 5 條規定，本公司得經營業務包括(一)遞送郵件(二)儲金(三)匯兌(四)簡易人壽保險(五)集郵及其相關商品(六)郵政資產之營運(七)經交通部核定，得接受委託辦理其他業務及投資或經營(一)至(六)款相關業務。

#### 二、願景及策略目標

本公司願景為「卓越服務與全民信賴的郵政公司」。為達成該願景，訂定策略目標如下：

- (一)積極推動開源業務與節流方案，以穩定營收，達成法定預算盈餘目標。
- (二)改善郵遞品質工作，提升各類郵件按址妥投率；並且增置物流倉儲局所，以擴大經營利基。
- (三)積極拓展兩岸通郵、雙向通匯業務，並提供兩岸民眾更有效率及便捷之服務。
- (四)活化資產運用，加強資產經營管理，提升資產營運績效。
- (五)提升郵政儲金及簡易人壽保險資金投資及委外績效，以達資金運用效益化。
- (六)加強人才培訓，善用資訊科技，增進工作效能。

#### 三、最近 5 年經營趨勢分析：

##### (一)產業整體經營環境：

1. 郵件業務：受全球金融海嘯影響，各業經營艱困，民間消費意願低落，失業人口增加，公司行號節省開支，致郵件量大幅衰減。另手機通信發達，電子郵件及手機簡訊成為通訊主流；加上政府大力推展電子公文、電子帳單及電子發票使郵件業務之經營更為艱辛，致函件營運量、值均呈下降趨勢，對郵政核心事業之營運造成重大衝擊。包裹業務因網路購物興起，市場快速成長，而郵政因投遞時效提升、「便利箱、袋」加值

服務行銷宣傳成效良好，致包裹業務每年均有成長。另為提升快捷郵件競爭力，針對都會區實施半日配快捷服務，以期業務成長。

2. 集郵業務：由於 97 年發生國際金融海嘯，導致全球經濟景氣衰退，非民生用品支出緊縮；且世界各國集郵人口因欠缺新生代加入，呈逐年萎縮，致集郵市場逐年式微，集郵業務經營更具挑戰性。
3. 儲匯業務：本公司在郵政儲金匯兌法規範下，本項業務以辦理各類儲金、匯兌業務為主，惟所吸收之資金因運用管道受限，資金運用效益無法提升；且面對超商全年無休、低成本之競爭，及網路交易日益蓬勃發展，加以顧客之資產配置及投資理財知識日漸普及，將部分存款轉買其他金融商品，致儲金業務經營已面臨極大挑戰。本公司除積極研發新種業務外，並持續提升已開辦業務之附加功能(或新增辦理郵局)，如網路 ATM、境內基金銷售、買賣外幣及人民幣現鈔等業務；同時爭取繼續辦理代發統一發票中獎業務，並積極辦理金融專業訓練、鼓勵員工參加證照考試，以便爭取辦理高收益業務。
4. 壽險業務：金融海嘯影響深遠，各國央行紛以寬鬆貨幣政策提振經濟，促使市場利率維持低迷，連帶壽險公司利差損壓力無法減輕。預期民眾投資行為將日趨保守，保本型保險商品應是未來趨勢。另隨著保險市場競爭日益劇烈，金融整併將是生存不變法則。未來公司間整併必然發生，中、小型壽險公司將難以存續。

## (二)公司主要業務項目之經營趨勢：

1. 郵件業務：受全球金融海嘯影響，各業經營艱困而縮減事務性支出；電信科技進步，帳單及文件電子化趨勢加速，傳統書信需求式微；國內民間遞送業者吸脂式、未受規範選擇性經營之不公平競爭，致函件與快捷業務市場遭受嚴重侵蝕，呈衰退趨勢。包裹業務因本公司加強改善投遞品質，提升包裹投遞時效，第 2 天妥投率已達 94%。另自 98 年起包裹營運策略即著重「便利箱、袋」加值服務之行銷宣傳，以期在市場打開知名度，深耕國內包裹市場，以提升市佔率。

2. 集郵業務：由於國內集郵人口老化，缺乏新生代加入，且受經濟不景氣影響，集郵業務經營愈趨困難。未來本公司將著重開發青少年集郵人口、深耕學校集郵園地，以培養興趣；兼以賡續加強開發創意性集郵票品，以增加收藏意願，進而提升社會集郵風氣，活絡集郵市場。
3. 儲金業務：雖本公司儲金轉存利差因經濟低成長及低利率而縮小，手續費收入因同業激烈競爭致不斷降低，客戶資產配置已趨多元化，惟本公司儲金存款戶數及結存金額仍居各金融機構之冠。為保持市場競爭力，賡續拓展電子化服務作業，提供多元通路系統，便利客戶收付款項。
4. 匯兌業務：近年來電傳送現、郵政禮券、郵政匯票等傳統業務雖呈下滑，惟因郵局據點普遍，跨行通匯業務滿足顧客便利需求，匯兌年承作量可望穩定成長。本公司除擴增「跨行通匯」及「國際匯兌」經辦局，並辦理國際匯兌、兩岸通匯、買賣外幣及人民幣現鈔與美金旅行支票業務講習外，未來擬向主管機關爭取開辦外匯新種業務，以提升服務層面。
5. 簡易人壽保險業務：因金控公司挾銀行通路優勢，將直接衝擊本公司儲蓄型保單業務。為避免利差損與兼顧消化龐大資金去路，並配合保險局提高國人平均保額政策，開發保障型商品應是本公司未來商品設計走向。另隨著人口老化趨勢，醫療需求與日俱增，還本型醫療險亦為未來商品設計方向之一。
6. 代理業務：
  - (1) 郵務代理：除代售高速公路回數票、印花稅票、防癆票及考試簡章外，近年積極推展代售商品業務，陸續引進紀念幣、美容商品、飾品、保健食品、米產品、酒、年節伴手禮、電器及其他生活用品等，以滿足顧客多元消費需求。
  - (2) 儲匯代理：除辦理代發統一發票中獎獎金、銷售境內基金、郵局 ATM 代付銀行信用卡預借現金外，本公司將持續洽攬各項便民服務業務，並持續辦理「金融教室」、「理財講座」及「基金說明會」，提供客戶瞭解金融市場及增加資產配置之理財觀念。

## (三)重大經營變革：

為因應 97 年度起儲匯業務取消免稅優惠，亟須增加其他銀行業務，將持續推動修正「郵政儲金匯兌法」，爭取法源依據，憑以開辦放款、金錢信託及保管等新業務。

## (四)主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

營運項目	95年度決算數		96年度決算數		97年度決算數		98年度預算數		99年度預算數	
	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)
郵件業務 (千件)	2,686,503	94.93	2,695,611	100.34	2,676,493	99.29	2,859,888	106.85	2,861,862	100.07
集郵業務	534,492	110.54	515,989	96.54	634,714	123.01	526,241	82.91	533,082	101.30
儲金業務 (日平均餘額)	3,931,831,677	109.89	4,150,382,569	105.56	4,298,127,992	103.56	4,401,000,000	102.39	4,555,000,000	103.50
匯兌業務 (匯款承作量)	1,491,143,551	106.11	1,719,628,577	115.32	1,686,554,097	98.08	1,446,000,000	85.74	1,450,000,000	100.28
簡易壽險業務 (保費收入)	129,753,438	109.25	132,597,641	102.19	140,116,878	105.67	124,334,753	88.74	146,828,061	118.09
代理業務 (代理承作量)	97,586,943	95.45	95,912,541	98.28	92,168,479	96.10	102,027,000	110.70	91,940,000	90.11
存放央行及同業 (月平均餘額)	2,735,008,807	100.35	2,688,384,333	98.30	3,150,956,618	117.21	3,040,587,115	96.50	3,291,678,540	108.26

註：95年度決算數環比，係以94年度決算數為計算基礎。

## 貳、經營政策

本公司依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

### 一、關於執行政府政策者

- (一)配合區域均衡發展政策，提升郵政服務效能，增進普及化服務效益。
- (二)配合擴大內需政策，提升資金運用效益，支援「愛台十二項建設」、「產業再造」等政府重大建設及民間投資計畫。
- (三)配合金融開放政策，爭取金融法規鬆綁，擴大商品市場佔有率。

### 二、關於經營管理者

- (一)因應經營環境變動，賡續進行組織變革，活化組織結構。
- (二)積極推動人力資源發展，提升人力資源運用效益。
- (三)開拓兩岸通郵、雙向通匯業務及持續開發新種業務，創新各項服務措施，善用多元通路優勢，提高顧客滿意度。
- (四)爭取儲匯、壽險法規鬆綁，開發多元金融商品，擴大市場佔有率。
- (五)善用兩岸通郵優勢，積極發展物流服務業務，擴大經營利基。
- (六)強化網路購物商城系統服務功能，積極推展網購業務，提升郵政經營績效。
- (七)運用異業結盟，擴展經營空間，提升公司競爭力。
- (八)開拓資金運用管道，建構避險機制，強化資產負債配置，提高資金運用效益。
- (九)強化公司治理制度，落實內稽、內控及風險管理機制，確保公司健全營運。
- (十)推行節能減碳環保措施，積極投入社會公益活動，提升優質企業形象。

### 三、關於供需配合者：

- (一)購建郵政局屋、增置各項自動化及郵運設備，提高服務效能。
- (二)擴增電腦資訊設備與功能，強化資安防護網，確保業務資訊安全。

## 參、業務計畫

### 一、產銷營運計畫：

本公司為因應市場激烈競爭及挑戰，除持續推動各項業務行銷工作外，並參考民間業者經營方式，積極爭取開發新種商品；另將研議簡化各項作業手續，擴大服務效能，提升營運績效。

#### (一)本年度營運目標：

主要營運項目	數量	金額(新台幣千元)
郵件業務	2,861,862(千件)	25,014,537
集郵業務	533,082(千元)	533,082
儲金業務(日平均結存)	4,555,000,000(千元)	77,968,737
匯兌業務(匯款承作量)	1,450,000,000(千元)	441,000
簡易壽險業務(保費收入)		146,828,061
代理業務(代理承作量)	91,940,000(千元)	356,000

#### (二)員工訓練：

1. 預算金額：本年度員工訓練支出 2 億 2,940 萬 7 千元。

2. 工作目標：

(1)人才是企業最重要之資源。本公司將辦理員工在職訓練，透過知識的灌輸、技能的熟練及正確態度的建立，並配合「以客為尊」社會脈動的需  
求，使員工不斷獲取工作上所需知能，以造就優秀的郵政人員，建構高  
品質、高效能的郵政團隊，增進事業營運績效。99 年度擬訂開辦 882  
訓練班次，預計 69,732 人天，並逐期辦理訓練事宜。

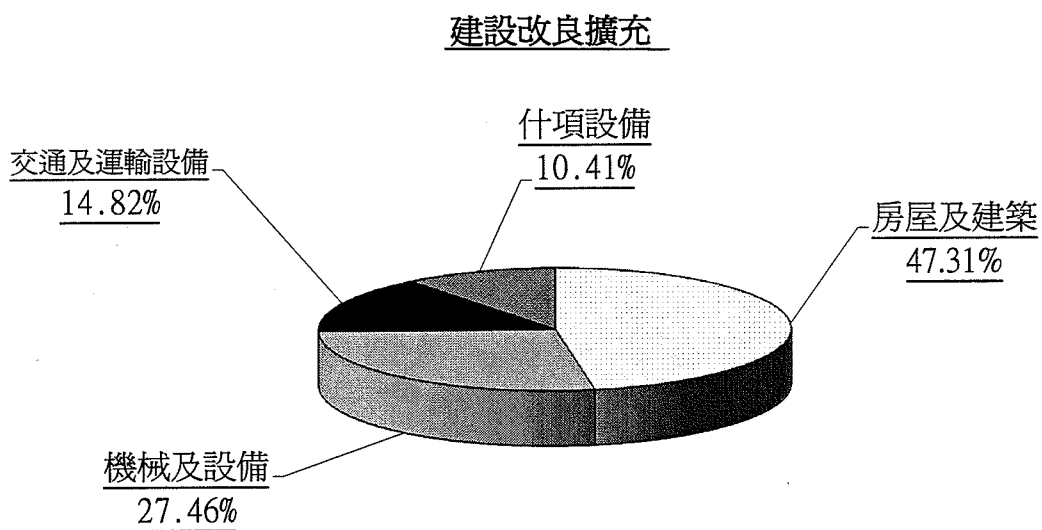
(2)由於金融及保險業務自由化、專業化已成必然趨勢，未來應順應此一發  
展趨勢，積極培訓財務金融專業人才及人身保險業務專員，提升人力素  
質，作為規劃訓練之重點項目。另為使企業的思維及人力資源能永遠處  
於持續性創新的狀態，以建立企業持久性的競爭優勢，將加重「線上學  
習」與「線上與實體混成學習」模式。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

(一)本年度預算總額	18 億 5,215 萬 8 千元。
1. 專案計畫	7 億 4,757 萬元。
繼續計畫	7 億 4,757 萬元。
2. 一般建築及設備計畫	11 億 458 萬 8 千元。
一次性項目	11 億 458 萬 8 千元。
(二)資金來源	18 億 5,215 萬 8 千元。
1. 專案計畫	7 億 4,757 萬元。
自有資金	7 億 4,757 萬元。
2. 一般建築及設備計畫	11 億 458 萬 8 千元。
自有資金	11 億 458 萬 8 千元。



## (三)99年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表

資金來源

100%來自營運資金。

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	99年度預算	資金來源	99年度預算
土地		自有資金	1,852,158
土地改良物		營運資金	1,852,158
房屋及建築	876,258		
機械及設備	508,575		
交通及運輸設備	274,479		
什項設備	192,846		
合 計	1,852,158	合 計	1,852,158

#### (四)成本效益分析

##### (I)專案計畫：本年度為繼續計畫。

##### 1、購建郵政局所計畫

(1)計畫目的：改善現有部分老舊狹小擁擠郵局局屋，提供顧客舒適之用郵環境，提高資產經濟效益，提升服務品質，增進工作效率。

(2)計畫內容：購置房地 1 處、興建局屋 24 處。

(3)投資總額、執行期間及各年度分配額：

本計畫預計投資總額為 50 億 6,024 萬 3 千元，執行期間自 98 年 1 月至 101 年 12 月止，本年度所需預算及各年度分配額如下表：

單位：新臺幣千元

年 度	預 算 數	資 金 來 源	
		自 有 資 金	外 借 資 金
98	585,727	585,727	
99	695,915	695,915	
100	2,075,156	2,075,156	
101	1,703,445	1,703,445	
合 計	5,060,243	5,060,243	

(4)效益分析：本計畫預計投資報酬率為 6.43%，收回年限 27.67 年。

##### 2、郵政資訊作業發展計畫

(1)計畫目的：運用資訊科技設備，加強網路安全；發展網路金融、電子郵件及電子商務，提供電子化便民服務；加強整體資訊決策能力，強化公司競爭力。

(2)計畫內容：購置主機及週邊設備 12 組、購置管理資訊設備 25 組。

(3)投資總額、執行期間及各年度分配額：

本計畫預計投資總額為 5 億 1,996 萬 1 千元，執行期間自 98 年 1 月至 101 年 12 月止，本年度所需預算及各年度分配額如下表：

單位：新臺幣千元

年 度	預 算 數	資 金 來 源	
		自 有 資 金	外 借 資 金
98	52,148	52,148	
99	51,655	51,655	
100	58,808	58,808	
101	357,350	357,350	
合 計	519,961	519,961	

(4)效益分析：本計畫預計報酬率為11.81%，收回年限5.33年。

## (II)一般建築及設備計畫

為維持正常營運、美化營業廳環境及改善郵件工作場所，部分使用逾齡資產亟須汰舊換新，部分設備應予增添補充，本年度編列11億458萬8千元，分別如下：

### 1. 房屋及建築1億8,034萬3千元。

台澎金馬地區約414處郵政局屋整建裝修。

### 2. 機械及設備4億5,692萬元。

(1)電腦設備4億4,618萬4千元。

(2)動力機械設備610萬5千元。

(3)試驗檢驗控制儀器設備261萬1千元。

(4)其他機械設備202萬元。

### 3. 交通及運輸設備2億7,447萬9千元。

(1)運輸設備2億4,311萬元。

(2)郵件收發設備2,075萬9千元。

(3)通訊設備1,061萬元。

### 4. 什項設備1億9,284萬6千元。

(1)辦公用具及設備6,940萬7千元。

(2)計數設備1,104萬2千元。

(3)警衛及消防設備1億1,239萬7千元。

三、長期債務之舉借及償還：無。

四、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一)資金轉投資之估計

本年度無增加或收回轉投資。

(二)盈虧之估計

1. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本公司持股比率 0.75%，預計本年度收到現金股利 225 萬 6 千元。
2. 財金資訊股份有限公司：本公司持股比率 1.14%，預計本年度收到現金股利 773 萬 5 千元。
3. 中華快遞股份有限公司：本公司持股比率 40%，以權益法認列，預計本年度投資利益為 1,072 萬元。

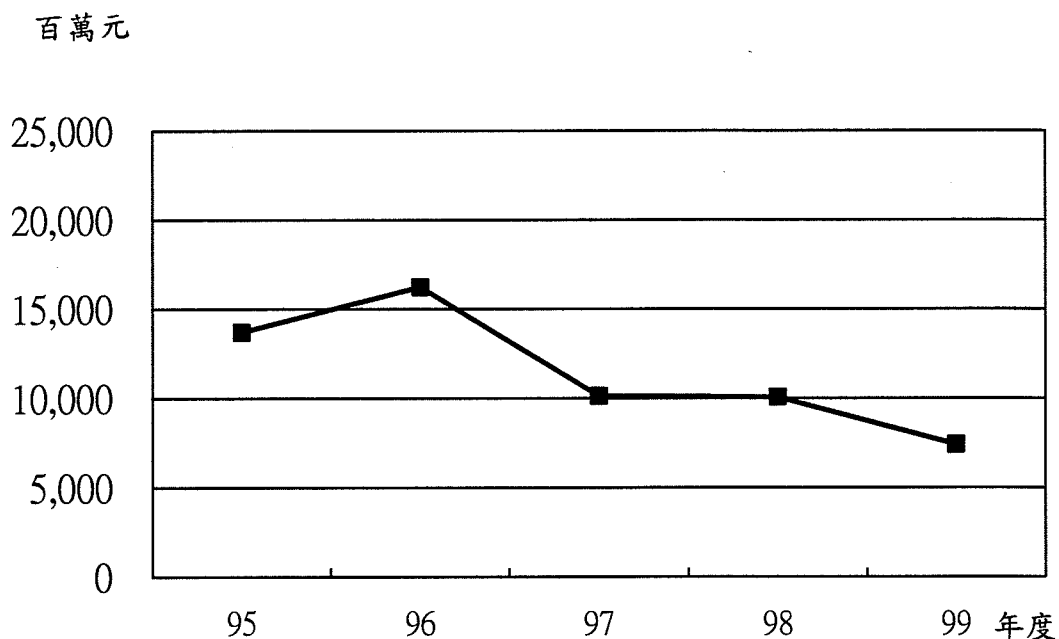
## 肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 4,044 億 1,596 萬元，營業外收入 9,893 萬 4 千元，營業成本 3,691 億 5,684 萬元，營業費用 271 億 2,698 萬 6 千元，營業外費用 1 億 6,172 萬元，收支相抵後稅前純益 80 億 6,934 萬 8 千元，扣除所得稅費用 6 億 4,663 萬元後，純益 74 億 2,271 萬 8 千元。

「最近 5 年純益折線圖」及「最近 5 年收入與支出表」如次頁：

最近5年純益折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
收入					
營業收入	388,863,232	385,255,839	443,553,005	300,656,334	404,415,960
營業外收入	281,705	275,998	232,137	98,832	98,934
會計原則變動 累積影響數	140,501				
收入合計	389,285,438	385,531,837	443,785,142	300,755,166	404,514,894
支出					
營業成本	344,083,194	336,540,968	405,778,454	261,200,916	369,156,840
營業費用	30,713,777	31,993,694	26,289,972	28,397,796	27,126,986
營業外費用	746,600	312,716	258,510	139,648	161,720
所得稅費用	48,148	460,588	1,322,665	948,188	646,630
支出合計	375,591,719	369,307,966	433,649,601	290,686,548	397,092,176
本期純益	13,693,719	16,223,871	10,135,541	10,068,618	7,422,718

註：1.95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

2.本公司儲匯及壽險業務5年免稅於96年底屆滿，97年度起應依法繳納各項稅捐。

3.因央行多次調降利率，預計本公司99年度利息淨收益較98年度減少25.96億元，如加回本項因素，則99年度純益與98年度預算相當。

## 二、盈虧撥補之預計：

本年度預計稅後純益 74 億 2,271 萬 8 千元，加計以前年度未分配盈餘 4 億 3,652 萬 6 千元，可供分配盈餘共計 78 億 5,924 萬 4 千元，其預計分配情形如下：

### (一)中央政府股息紅利：

本年度稅後純益扣除法定公積後，餘數悉數分配中央政府股息紅利，計 55 億 6,703 萬 9 千元。

### (二)留存事業機關：

提列法定公積 18 億 5,567 萬 9 千元，及未分配盈餘 4 億 3,652 萬 6 千元，共計 22 億 9,220 萬 5 千元。另年度決算時，視業務需要依本公司設置條例第 14 條規定，提列特別盈餘公積。

## 三、現金流量之預計：

### (一)營業活動淨現金流入 538 億 8,548 萬 7 千元。

### (二)投資活動現金流量：

1. 投資活動淨現金流出 1,193 億 7,137 萬 4 千元，其中現金流入 1,505 億 4,135 萬 9 千元，包括押匯貼現及放款淨減 10 億 7,090 萬 3 千元與長期投資減少 1,494 億 7,045 萬 6 千元；現金流出 2,699 億 1,273 萬 3 千元，包括存放央行淨增 1,683 億 6,133 萬 9 千元、流動金融資產淨增 157 億 7,533 萬 9 千元、無形資產及其他資產淨增 4 億 9,418 萬 4 千元、長期投資增加 834 億 2,971 萬 3 千元，及固定資產增加 18 億 5,215 萬 8 千元。

2. 上述固定資產增加 18 億 5,215 萬 8 千元，係辦理專案計畫與一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 8 億 7,625 萬 8 千元、機械及設備 5 億 857 萬 5 千元、交通及運輸設備 2 億 7,447 萬 9 千元，及什項設備 1 億 9,284 萬 6 千元。

### (三)融資活動淨現金流出 4,694 億 2,301 萬 6 千元，係存匯款及金融債券淨減 4,628 億 6,376 萬 4 千元，及發放現金股利 65 億 5,925 萬 2 千元。

### (四)匯率影響現金流出數 1 億 8,267 萬 4 千元。

### (五)本年度現金及約當現金淨減 5,350 億 9,157 萬 7 千元，係現金及存放銀行同業期末較期初減少之數。

## 四、補辦預算事項：無

## 伍、預算補充說明及分析

### 一、營業收支之估計基礎及計算方法：

#### (一)收入之估計基礎及計算方法

1. 郵費收入：參酌歷年營運趨勢，衡量業務之發展，預估本年度各項郵遞業務之營運量，並以歷年平均單價趨勢預估本年度各項業務之平均單價編列。
2. 郵費折讓：係對自行辦理分區捆紮或裝袋之大宗郵件寄件人給予之郵費折扣，參酌以前年度實際數並預估本年度營運情形編列。
3. 國際聯郵運費收入：根據最近 3 年之國際進出口郵件互換數量及聯郵運費標準趨勢覈實估列。
4. 其他郵務收入：為集郵收入及集郵手續費收入，係參酌近年來國內、外集郵業務發展情形估列。
5. 利息收入、手續費收入：均分別於金融保險收入明細表內詳為列舉說明。
6. 保費收入、收回保費準備：按壽險營運量估列。
7. 投資利益：按各種有價證券及買入各種票券可能發生之收益估列。
8. 營業用品銷售收入：為出售郵政出版物、封裝材料及信封片箋之收入，均係參照近年來銷售情形估列。
9. 什項收入：包括國際聯郵運費過期帳收入、郵政醫院權利金及其他什項收入等，參考歷年實際發生數及本年度預計情形估編。

#### (二)支出之估計基礎及計算方法

1. 用人費用：按照「交通部所屬用人費率事業機構薪給管理要點」及「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」編列。

##### (1)薪資

按照預算員額與「實施用人費率交通事業郵政轉調人員待遇表」及本公司從業人員待遇表計算編列。

##### (2)獎金

本項目包括績效獎金及考核獎金 2 項：

- ①績效獎金：依照「交通部所屬實施用人費率事業機構經營績效獎金實施要點」編列，本年度按薪資總額 1.7 個月編列。

- ②考核獎金：依照「交通部所屬實施用人費率事業機構經營績效獎金實施要點」編列，本年度按薪資總額 2 個月編列。

(3)退休及卹償金

①退休金：

依據財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」規定，並依據本公司精算評估報告估編。本年度退休金費用約占員工薪資之 17.49%。

本公司截至 97 年度止，退休金預計給付義務提列不足數約 108 億元。本年度決算如有超額盈餘時，將就超額盈餘部分酌予增加提撥退休基金，以期提前補足。

- ②卹償金：參照以前年度實際列支亡故員工遺族一次撫卹金及每月撫卹金情形覈實估列。

(4)資遣費：參照以前年度決算數覈實估編。

(5)福利費

- ①分擔保險費：係分擔員工參加公務人員保險、勞工保險及全民健康保險保險費，參照以前年度決算數覈實估編。

- ②傷病醫藥費：依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」規定，按預算員額每人每年編列 350 元。

- ③提撥福利金：依照「職工福利金條例」第 2 條第 2 款規定，按營業收入總數 0.15% 及下腳收入 40% 提撥。

- ④體育活動費：依「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」規定，按每人每年 600 元編列。

- ⑤其他福利費：參考本公司上年度預算數及本年度需用情形估編。

(6)提繳費

依「積欠工資墊償基金提繳及墊償管理辦法」規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之二·五提繳積欠工資墊償費用。

2. 服務費用：依據「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」及歷年實際數與本年度業務發展需要估列。其中佣金費用係按壽險新招攬契約量估計；現金運送費按現金調度、儲匯票款委託運送費及委託保全



防護費用估列。

3. 材料及用品費：依據「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」及歷年實際數與本年度業務發展需要估列。
4. 租金與利息：參酌歷年實際數與本年度業務發展需要估列，利息費用係預期 99 年度經濟發展趨勢，按預計利率計算。
5. 折舊折耗與攤銷：折舊數係就可能入帳之固定資產，按直線法提列；攤銷數則為郵票印製費、電腦軟體及其他遞延費用之攤銷。
6. 會費捐助與分攤：參考上年度預算數及本年度需用情形估列。
7. 稅捐與規費：依據各項稅法及業務發展需要估列。
8. 損失與賠償：參考歷年實際發生數估列，其中保險賠款與給付係按本年度滿期契約及預估終止、理賠、分紅估計；提存保費準備係按壽險營運量估列；各項提存係按壽險保戶不動產放款餘額之 1%，減上年度備抵呆帳估列。
9. 其他費用：參考歷年實際發生數估列。其中營業外費用，主要係資產報廢損失、捐助與分攤、賠償給付、依下腳變賣收入提撥之福利金，及土地租金等一般什項支出。

## 二、較上年度預算各項目增減原因說明

### (一)營運量值增減原因分析

1. 本年度預計收寄郵件(含函件、包裹、快捷郵件)28 億 6,186 萬 2 千件，較上年度預算 28 億 5,988 萬 8 千件，增加 197 萬 4 千件。收寄郵件之平均單價每件 8.74 元，較上年度預算平均單價 8.60 元，增加 0.14 元。預計郵件郵費收入 250 億 1,453 萬 7 千元，較上年度預算 246 億 688 萬元，增加 4 億 765 萬 7 千元，即增加 1.66%。主要係本公司推出包裹「便利箱（袋）服務」，針對網拍及年輕族群做重點推廣，有效提升國內包裹業務之競爭力，業績有 2 位數的成長。國內快捷郵件都會區以半日配作為行銷重點，預期業績應有相當成長。另配合兩岸直接通郵，本公司自 97 年 12 月 15 日起開辦大陸小包、包裹及快捷郵件，將可增加郵件營運量、值。
2. 集郵業務預算收入 5 億 3,308 萬 2 千元，較上年度預算 5 億 2,624 萬 1 千

元，增加 684 萬 1 千元。主因郵票設計及印刷品質提升、加強開發創意性集郵票品及兩岸通郵帶來集郵商機，並賡續推動各地學校開辦集郵教室及招收長期集郵新戶之預期成果。

3. 儲金日平均餘額 4 兆 5,550 億元，較上年度預算日平均餘額 4 兆 4,010 億元，增加 1,540 億元。儲金業務利息費用 779 億 6,873 萬 7 千元，較上年度預算 887 億 8,823 萬 1 千元，減少 108 億 1,949 萬 4 千元，即減少 12.19%。主因受全球金融海嘯影響，在低成長環境下投資不易，預估將有較多閒置資金回存定期儲金；惟自 97 年 9 月起利率走低，因而利息費用較上年度預算減少。
4. 匯兌承匯款額 1 兆 4,500 億元，較上年度預算 1 兆 4,460 億元，增加 40 億元。匯費收入預計本年度 4 億 4,100 萬元，較上年度預算 4 億 5,000 萬元減少 900 萬元，即減少 2%。主因開辦兩岸通匯及增設跨行通匯經辦局，便利民眾匯款，故承匯款額增加；惟因網路、語音、自動轉帳等取代匯款功能，因而匯費收入未能隨同承匯款額增加而成長。
5. 壽險保費收入 1,468 億 2,806 萬 1 千元，較上年度預算 1,243 億 3,475 萬 3 千元，增加 224 億 9,330 萬 8 千元。主因係 99 年度滿期契約較 98 年度大幅增加，預期新保件將大幅增加，保費收入可同步成長。
6. 代理業務：
  - (1) 郵務代理：業務承作量 39 億 4,000 萬元，較上年度預算 47 億 2,700 萬元，減少 7 億 8,700 萬元；營運值 1 億 4,700 萬元，較上年度預算 1 億 5,700 萬元減少 1,000 萬元。主因政府持續推行高速公路電子收費政策，預估代售回數票業績將逐年縮減。
  - (2) 儲匯代理：業務承作量 880 億元，較上年度預算 973 億元，減少 93 億元；營運值 2 億 900 萬元，較上年度預算 2 億 2,500 萬元減少 1,600 萬元。主因老兵凋零，退役俸代發量減少，且未來新制退役俸代發業務，因採薪資存款作業模式辦理，相關業務量將計入存簿儲金業務內，不列入本業務；另鐵路火車票代售業務除受高鐵營運影響外，火車票業務作業亦將由現行紙票式改為背磁卡（或票），且開放各類通路代售；自動櫃員機代付信用卡預借現金業務持續下滑，致儲匯代理業務承作量減少，相關手續費收入亦隨之減少。

## (二)損益增減原因分析

1. 營業收入：較上年度預算增加 1,037 億 5,962 萬 6 千元，即增加 34.51%，主因 92 年底公司化後，壽險業務必須適用保險法規定，不得發售 5 年期以下險種而改售 6 年期險種，致 98 年度滿期給付形成空窗期，而 92 年底新發售之 6 年期險種保單則於本年度屆期，收回保費準備較上年度大幅增加所致。
2. 營業成本：較上年度預算增加 1,079 億 5,592 萬 4 千元，即增加 41.33%，主因壽險滿期契約增加，致保險賠款與給付較上年度大幅增加。
3. 營業費用：較上年度預算減少 12 億 7,081 萬元，即減少 4.48%。主要係獎金編列月數減少及退休金提撥率降低所致。
4. 營業外收入：較上年度預算增加 10 萬 2 千元，即增加 0.1%。主要係租賃收入增加所致。
5. 營業外費用：較上年度預算增加 2,207 萬 2 千元，即增加 15.81%。主要係資產報廢損失及什項費用較上年度增加所致。

## 三、財務狀況分析

### (一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 5 兆 3,196 億 8,236 萬 8 千元，較 98 年底預計數 5 兆 7,382 億 4,739 萬 5 千元，減少 4,185 億 6,502 萬 7 千元，即減少 7.29%，主要係存放銀行同業及長期投資減少所致。上項資產總額由下列 5 項所組成：

1. 流動資產 3 兆 4,521 億 9,001 萬 7 千元，占資產總額之 64.89%。
2. 押匯貼現及放款 375 億 5,784 萬 4 千元，占資產總額之 0.71%。
3. 基金、投資及長期應收款 1 兆 7,497 億 50 萬 6 千元，占資產總額之 32.89%。
4. 固定資產 750 億 2,614 萬 3 千元，占資產總額之 1.41%。
5. 無形資產及其他資產 52 億 785 萬 8 千元，占資產總額之 0.10%。

## (二)負債之狀況

本年12月31日預計負債總額5兆2,866億9,954萬元，較98年底預計數5兆7,071億2,024萬6千元，減少4,204億2,070萬6千元，即減少7.37%，主要係儲蓄存款減少所致。上項負債總額由下列4項所組成：

1. 流動負債980億2,127萬元，占負債及業主權益總額之1.84%。
2. 存款、匯款及金融債券4兆5,564億610萬元，占負債及業主權益總額之85.65%。
3. 長期負債2億4,581萬3千元，占負債及業主權益總額之0.01%。
4. 其他負債6,320億2,635萬7千元，占負債及業主權益總額之11.88%。

## (三)業主權益之內容

本年12月31日預計業主權益總額329億8,282萬8千元，較98年底預計數311億2,714萬9千元，增加18億5,567萬9千元，即增加5.96%，主要係法定公積增加所致。上項業主權益總額由下列4項所組成：

1. 資本400億元，占負債及業主權益總額之0.75%。
2. 資本公積271億757萬5千元，占負債及業主權益總額之0.51%。
3. 保留盈餘282億960萬3千元，占負債及業主權益總額之0.53%。
4. 權益調整-623億3,435萬元，占負債及業主權益總額之-1.17%。

## (四)最近5年重要財務分析項目及比率：如次頁圖表

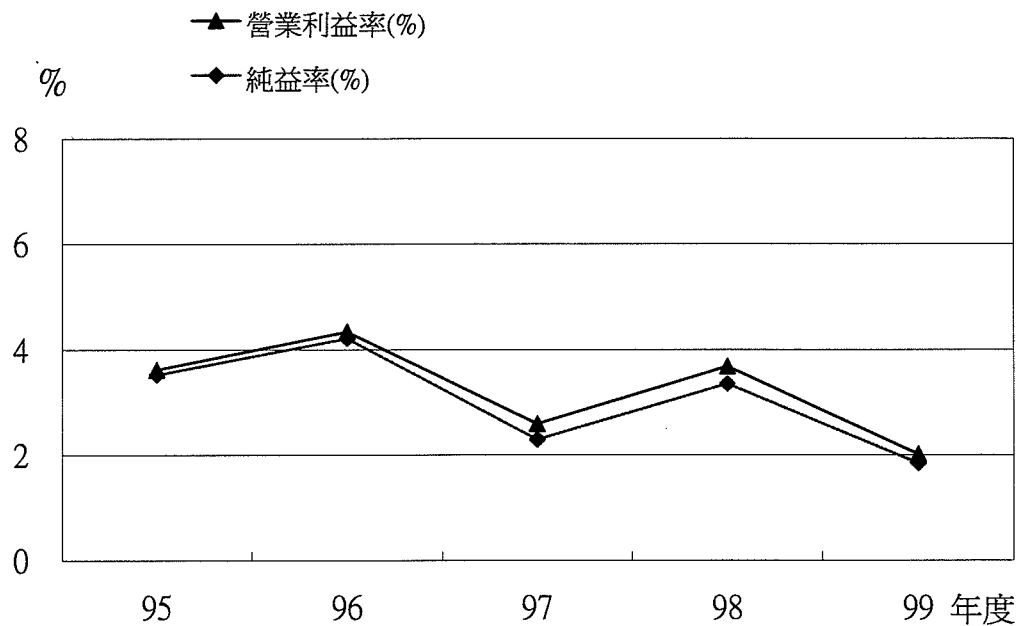
## 最近5年重要財務分析項目及比率

<div> <div>年 度</div> <div>分析項目</div> </div>		最近 5 年 度 財 務 分 析				
		95	96	97	98	99
財 務 結 構	負債占資產比率(%)	97.54	97.59	99.43	97.68	99.38
	長期資金占 固定資產比率(%)	169.76	159.91	37.66	169.88	44.29
	流動比率(%)	4,190.72	5,038.41	3,570.18	5,207.23	3,521.88
償 債 能 力	速動比率(%)	4,189.94	5,037.44	3,569.59	5,206.26	3,521.28
	利息保障倍數	1.22	1.23	1.14	1.12	1.10
經 營 能 力	固定資產週轉率(次)	5.14	5.05	5.77	3.95	5.37
	總資產週轉率(次)	0.09	0.08	0.09	0.06	0.07
現 金 流 量	現金流量比率(%)	45.59	116.04	31.11	199.02	54.97
	現金流量允當比率(%)	221.14	247.38	286.05	426.74	646.07
	現金再投資比率(%)	0.58	1.34	0.49	2.37	0.91

註：95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

## 四、投資報酬分析

## (一)最近5年營業利益率及純益率圖表



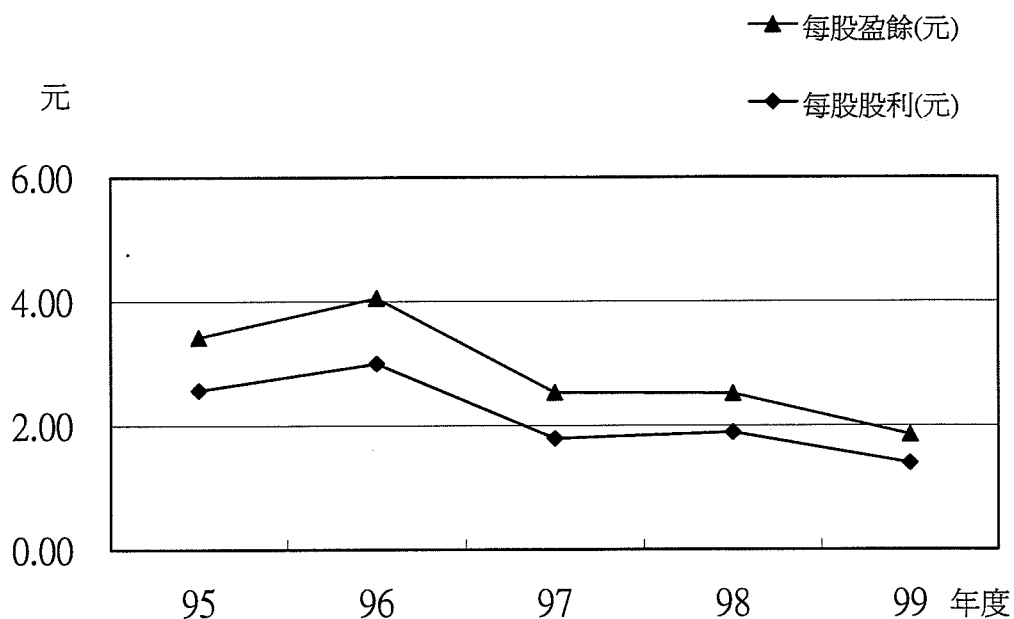
單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
營業利益率(%)	3.62	4.34	2.59	3.68	2.01
營業利益	14,066,261	16,721,177	11,484,579	11,057,622	8,132,134
營業收入	388,863,232	385,255,839	443,553,005	300,656,334	404,415,960
純益率(%)	3.52	4.21	2.29	3.35	1.84
稅後純益	13,693,719	16,223,871	10,135,541	10,068,618	7,422,718
營業收入	388,863,232	385,255,839	443,553,005	300,656,334	404,415,960

註：1.95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

2.本公司儲匯及壽險業務5年免稅於96年底屆滿，97年度起應依法繳納各項稅捐。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表

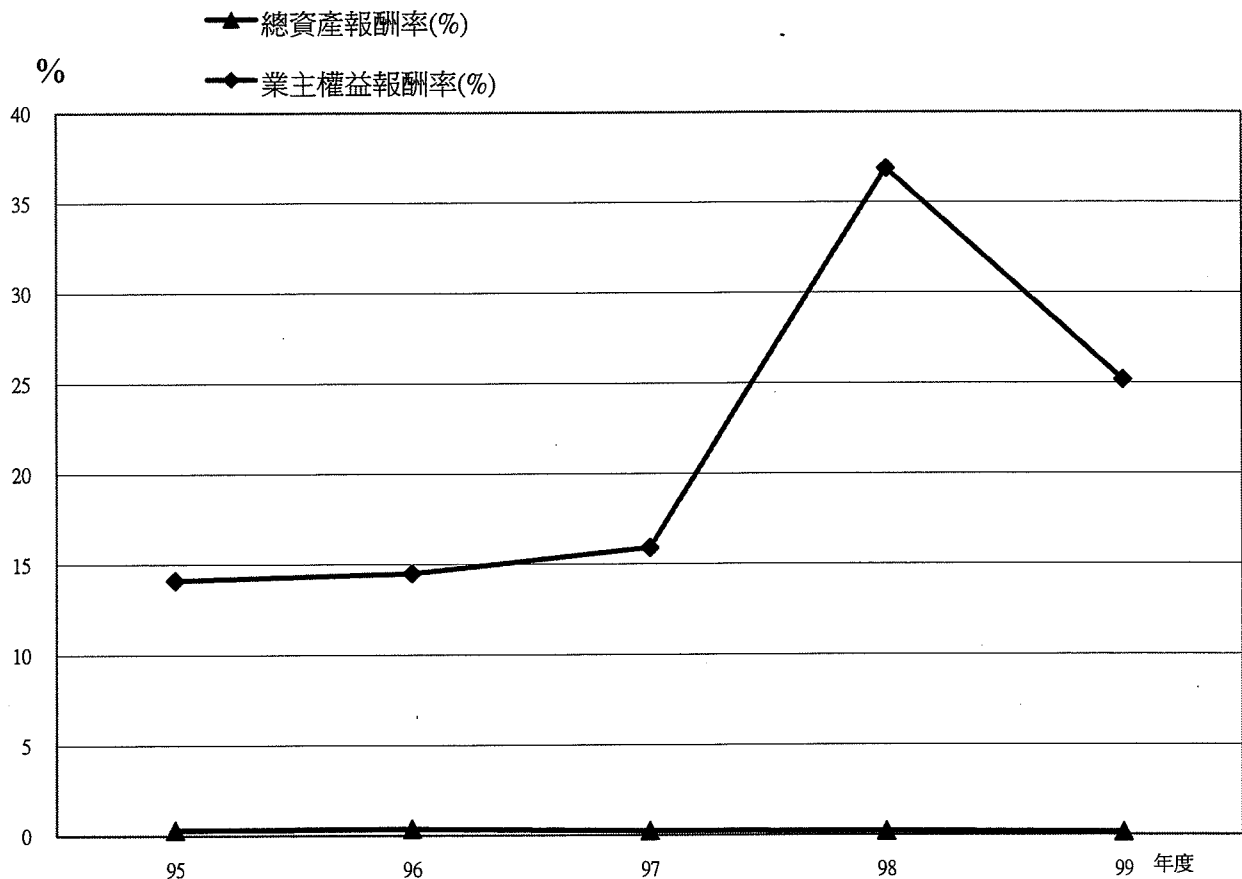


年度 項目	95	96	97	98	99
每股盈餘(元)	3.42	4.06	2.53	2.52	1.86
純益—特別股股利(千元)	13,693,719	16,223,871	10,135,541	10,068,618	7,422,718
普通股流通在外股權(千股)	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000
每股股利(元)	2.57	3.00	1.79	1.89	1.39
股(官)息紅利(千元)	10,270,289	11,992,188	7,165,130	7,551,464	5,567,039
普通股流通在外股權(千股)	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000

註：1.95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

2.本公司儲匯及壽險業務5年免稅於96年底屆滿，97年度起應依法繳納各項稅捐。

(三)最近5年總資產報酬率及業主權益報酬率圖表



年度

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
總資產報酬率(%)	0.31	0.35	0.23	0.20	0.15
稅前純益 + 利息費用	13,601,366	16,684,459	11,458,206	11,016,806	8,069,348
平均資產總額	4,455,260,129	4,731,224,503	4,919,608,623	5,393,367,193	5,528,964,882
業主權益報酬率(%)	14.12	14.50	15.91	36.88	25.17
稅前純益	13,601,366	16,684,459	11,458,206	11,016,806	8,069,348
平均業主權益總額	96,347,350	115,089,346	72,029,552	29,868,572	32,054,989

註：1.95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

2.本公司儲匯及壽險業務5年免稅於96年底屆滿，97年度起應依法繳納各項稅捐。



## 五、其他有關說明

本公司負擔之社會責任如下：

- (一)提供新聞紙、雜誌、印刷物等低資費郵件優惠文化事業之負擔。
- (二)在偏遠地區設置郵局及遞送郵件之負擔。
- (三)依據行政院 67 年 7 月 6 日台 67 財字第 6053 號函核定之「鼓勵公教人員儲蓄要點」，並依財政部有關規定及行政院人事行政局釋示，辦理公教人員儲蓄存款，按 2 年期定期儲蓄存款利率計息，較存簿儲金支付之利息費用增加。
- (四)本公司在台復業即被賦予吸收大眾游資，鼓勵國民儲蓄，並作中央銀行調節金融貨幣工具之政策使命。因不能辦理放款業務，致利差較一般金融機構偏低。

## 中華郵政股份有限公司

## 損益預計表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金額	%	名 稱	編號	檢查 號碼	金額	%	金額	%	金額	%
443,553,005	100.00	營業收入	41-47	5	404,415,960	100.00	300,656,334	100.00	103,759,626	34.51
1,267	0.00	勞務收入	420	3			3,500	0.00	-3,500	-100.00
1,267	0.00	服務收入	4204	9			3,500	0.00	-3,500	-100.00
24,747,268	5.58	郵務收入	446	3	26,387,054	6.52	25,964,886	8.64	422,168	1.63
25,601,857	5.77	郵費收入	4461	0	27,014,586	6.68	26,354,622	8.77	659,964	2.50
-2,211,279	-0.50	郵費折讓	4462	6	-1,859,488	-0.46	-1,606,181	-0.53	-253,307	-15.77
721,469	0.16	國際聯郵運費收入	4463	2	698,374	0.17	689,804	0.23	8,570	1.24
635,221	0.14	其他郵務收入	4469	A	533,582	0.13	526,641	0.18	6,941	1.32
418,121,928	94.27	金融保險收入	450-459	8	377,458,630	93.33	274,121,978	91.17	103,336,652	37.70
125,955,303	28.40	利息收入	4501	4	103,871,561	25.68	117,361,585	39.04	-13,490,024	-11.49
140,116,878	31.59	保費收入	4506	6	146,828,061	36.31	124,334,753	41.35	22,493,308	18.09
142,200,785	32.06	收回保費準備	450A	1	112,495,954	27.82	16,706,997	5.56	95,788,957	573.35
5,135	0.00	收回特別準備	4511	1	4,952	0.00			4,952	
31,108	0.01	收回賠款準備	4514	A	33,465	0.01			33,465	
2,802,702	0.63	手續費收入	4516	3	2,762,968	0.68	2,631,749	0.88	131,219	4.99
		收回保費不足準備	4520	2	436,904	0.11			436,904	
		投資利益	4527	7	10,970,765	2.71	13,031,014	4.33	-2,060,249	-15.81
6,448,319	1.45	金融負債評價利益	452D	5						
60,056	0.01	不動產投資利益	4533	9	54,000	0.01	55,880	0.02	-1,880	-3.36
501,641	0.11	資產減損迴轉利益	4541	3						
1	0.00	其他金融保險收入	4599	A						
682,542	0.15	其他營業收入	460	6	570,276	0.14	565,970	0.19	4,306	0.76
115,402	0.03	營業資產租金收入	4601	2	86,000	0.02	83,000	0.03	3,000	3.61
19,975	0.00	營業用品銷售收入	4602	9	20,840	0.01	26,180	0.01	-5,340	-20.40
504,923	0.11	代理收入	4607	A	424,404	0.10	436,790	0.15	-12,386	-2.84
42,242	0.01	其他營業收入	4609	3	39,032	0.01	20,000	0.01	19,032	95.16
405,778,454	91.48	營業成本	51-57	4	369,156,840	91.28	261,200,916	86.88	107,955,924	41.33
3,498	0.00	勞務成本	520	2			574	0.00	-574	-100.00
3,498	0.00	服務費用	5204	8			574	0.00	-574	-100.00
19,722,288	4.45	郵務成本	546	2	20,150,639	4.98	20,998,560	6.98	-847,921	-4.04
15,583,861	3.51	郵件處理費	5461	9	16,126,041	3.99	16,941,046	5.63	-815,005	-4.81
1,733,302	0.39	郵件運輸費	5462	5	1,689,638	0.42	1,743,394	0.58	-53,756	-3.08
243,279	0.05	郵票印製費-攤銷	5463	1	245,772	0.06	217,654	0.07	28,118	12.92
1,777,421	0.40	國際聯郵運費	5464	8	1,622,759	0.40	1,555,220	0.52	67,539	4.34
384,425	0.09	其他郵務成本	5469	0	466,429	0.12	541,246	0.18	-74,817	-13.82

## 中華郵政股份有限公司

## 損益預計表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金額	%	名 稱	編號	檢查 號碼	金額	%	金額	%	金額	%
385,965,160	87.02	金融保險成本	550-559	7	348,874,147	86.27	240,083,280	79.85	108,790,867	45.31
83,547,471	18.84	利息費用	5501	3	78,418,737	19.39	89,313,231	29.71	-10,894,494	-12.20
221,453	0.05	保險費用	5506	5	249,941	0.06	332,350	0.11	-82,409	-24.80
633,753	0.14	佣金費用	5508	8	595,949	0.15	464,904	0.15	131,045	28.19
142,459,417	32.12	保險賠款與給付	5509	4	112,567,946	27.83	16,827,200	5.60	95,740,746	568.96
147,159,088	33.18	提存保費準備	550A	A	155,609,892	38.48	131,716,208	43.81	23,893,684	18.14
222	0.00	提存特別準備	5511	A	1,795	0.00	167,599	0.06	-165,804	-98.93
141,134	0.03	安定基金支出	5512	7	124,828	0.03	116,335	0.04	8,493	7.30
43,747	0.01	提存賠款準備	5514	0	33,015	0.01	33,465	0.01	-450	-1.34
997,036	0.22	手續費用	5516	2	1,063,286	0.26	912,243	0.30	151,043	16.56
1,707,189	0.38	提存保費不足準備	5520	1						
5,416,832	1.22	投資損失	5527	6						
18,950	0.00	不動產投資損失	5533	8	9,000	0.00	1,000	0.00	8,000	800.00
3,600,446	0.81	兌換損失	5534	4	178,000	0.04	95,000	0.03	83,000	87.37
4,475	0.00	各項提存	5535	A	8,960	0.00	1,926	0.00	7,034	365.21
13,947	0.00	現金運送費	5537	3	12,798	0.00	101,819	0.03	-89,021	-87.43
87,508	0.02	其他營業成本	560	5	132,054	0.03	118,502	0.04	13,552	11.44
1,246	0.00	營業資產出租費用	5601	1	1,222	0.00	168	0.00	1,054	627.38
25,777	0.01	營業用品銷貨成本	5602	8	57,480	0.01	54,205	0.02	3,275	6.04
54,101	0.01	代理費用	5607	0	66,518	0.02	64,129	0.02	2,389	3.73
6,384	0.00	其他營業成本	5609	2	6,834	0.00			6,834	
37,774,551	8.52	營業毛利(毛損 -)	60	5	35,259,120	8.72	39,455,418	13.12	-4,196,298	-10.64
26,289,972	5.93	營業費用	58	1	27,126,986	6.71	28,397,796	9.45	-1,270,810	-4.48
22,166,429	5.00	業務費用	581	9	23,002,464	5.69	24,053,418	8.00	-1,050,954	-4.37
22,166,429	5.00	業務費用	5811	5	23,002,464	5.69	24,053,418	8.00	-1,050,954	-4.37
3,841,643	0.87	管理費用	582	6	3,809,285	0.94	4,026,777	1.34	-217,492	-5.40
3,841,643	0.87	管理費用	5821	2	3,809,285	0.94	4,026,777	1.34	-217,492	-5.40
281,900	0.06	其他營業費用	583	3	315,237	0.08	317,601	0.11	-2,364	-0.74
94,584	0.02	研究發展費用	5831	0	85,830	0.02	85,089	0.03	741	0.87
187,316	0.04	員工訓練費用	5832	6	229,407	0.06	232,512	0.08	-3,105	-1.34
11,484,579	2.59	營業利益(損失 -)	61	3	8,132,134	2.01	11,057,622	3.68	-2,925,488	-26.46

## 中華郵政股份有限公司

## 損益預計表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金額	%	名 稱	編號	檢查 號碼	金額	%	金額	%	金額	%
232,137	0.05	營業外收入	49	A	98,934	0.02	98,832	0.03	102	0.10
20,778	0.00	財務收入	490	A	13,119	0.00	11,717	0.00	1,402	11.97
2,137	0.00	利息收入	4901	7	500	0.00	68	0.00	432	635.29
744	0.00	兌換利益	4902	3						
6,300	0.00	租賃收入	4903	0	1,899	0.00	209	0.00	1,690	808.61
11,597	0.00	投資收益	4905	2	10,720	0.00	11,440	0.00	-720	-6.29
211,359	0.05	其他營業外收入	491-492	8	85,815	0.02	87,115	0.03	-1,300	-1.49
2,364	0.00	出售下腳收入	4921	1	2,160	0.00	1,460	0.00	700	47.95
28,269	0.01	賠償收入	4922	8	10,000	0.00	9,000	0.00	1,000	11.11
180,726	0.04	什項收入	4929	2	73,655	0.02	76,655	0.03	-3,000	-3.91
258,510	0.06	營業外費用	59	0	161,720	0.04	139,648	0.05	22,072	15.81
		財務費用	590	0	4,674	0.00	5,532	0.00	-858	-15.51
		兌換損失	5902	2	4,674	0.00	5,532	0.00	-858	-15.51
258,510	0.06	其他營業外費用	591-592	7	157,046	0.04	134,116	0.04	22,930	17.10
90,102	0.02	資產報廢損失	5913	6	85,238	0.02	72,036	0.02	13,202	18.33
922	0.00	災害損失	5917	1	1,475	0.00	1,060	0.00	415	39.15
167,486	0.04	什項費用	5929	1	70,333	0.02	61,020	0.02	9,313	15.26
-26,373	-0.01	營業外利益(損失 -)	62	1	-62,786	-0.02	-40,816	-0.01	-21,970	-53.83
11,458,206	2.58	稅前純益(純損 -)	63	0	8,069,348	2.00	11,016,806	3.66	-2,947,458	-26.75
1,322,665	0.30	所得稅費用(利益-)	64	8	646,630	0.16	948,188	0.32	-301,558	-31.80
10,135,541	2.29	本期純益(純損 -)	69	9	7,422,718	1.84	10,068,618	3.35	-2,645,900	-26.28

# 中華郵政股份有限公司

## 各項業務損益預計表

中華民國 99年度

單位:新臺幣千元

科 目		郵務預算數		儲匯預算數		壽險預算數		合 計
名 稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%	
營業收入	41-47	27,230,730	100.00	103,768,744	100.00	274,524,486	100.00	405,523,960
郵務收入	446	26,387,054	96.90					26,387,054
郵費收入	4461	27,014,586	99.21					27,014,586
郵費折讓	4462	-1,859,488	-6.83					-1,859,488
國際聯郵運費收入	4463	698,374	2.56					698,374
其他郵務收入	4469	533,582	1.96					533,582
金融保險收入	450-459			103,037,144	99.29	274,421,486	99.96	377,458,630
利息收入	4501			92,514,337	89.15	11,357,224	4.14	103,871,561
保費收入	4506					146,828,061	53.48	146,828,061
收回保費準備	450A					112,495,954	40.98	112,495,954
收回特別準備	4511					4,952	0.00	4,952
收回未決賠款準備	4514					33,465	0.01	33,465
手續費收入	4516			2,761,818	2.66	1,150	0.00	2,762,968
收回保費不足準備	4520					436,904	0.16	436,904
投資利益	4527			7,760,989	7.48	3,209,776	1.17	10,970,765
不動產投資利益	4533					54,000	0.02	54,000
其他營業收入	460	322,676	1.18	247,600	0.24			570,276
營業資產租金收入	4601	77,400	0.28	8,600	0.01			86,000
營業用品銷售收入	4602	20,840	0.08					20,840
代理收入	4607	185,404	0.68	239,000	0.23			424,404
其他營業收入	4609	39,032	0.14					39,032
內部損益	470	521,000	1.91	484,000	0.47	103,000	0.04	1,108,000
營業成本	51-57	20,489,478	75.24	80,232,689	77.32	269,542,673	98.19	370,264,840
郵務成本	546	20,150,639	74.00					20,150,639
郵件處理費	5461	16,126,041	59.22					16,126,041
郵件運輸費	5462	1,689,638	6.20					1,689,638
郵票印製費-攤銷	5463	245,772	0.90					245,772
國際聯郵運費	5464	1,622,759	5.96					1,622,759
其他郵務成本	5469	466,429	1.71					466,429
金融保險成本	550-559			79,604,474	76.71	269,269,673	98.09	348,874,147
利息費用	5501			78,418,737	75.57			78,418,737
保險費用	5506			238,121	0.23	11,820	0.00	249,941
佣金費用	5508					595,949	0.22	595,949
保險賠款與給付	5509					112,567,946	41.00	112,567,946
提存保費準備	550A					155,609,892	56.68	155,609,892
提存特別準備	5511					1,795	0.00	1,795
安定基金支出	5512					124,828	0.05	124,828
提存未決賠款準備	5514					33,015	0.01	33,015
手續費用	5516			833,605	0.80	229,681	0.08	1,063,286
不動產投資損失	5533					9,000	0.00	9,000
兌換損失	5534			98,000	0.09	80,000	0.03	178,000
各項提存	5535			3,213	0.00	5,747	0.00	8,960
現金運送費	5537			12,798	0.01			12,798

# 中華郵政股份有限公司

## 各項業務損益預計表

中華民國 99年度

單位:新臺幣千元

科 目		郵務預算數		儲匯預算數		壽險預算數		合 計
名 稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%	
其他營業成本	560	130,839	0.48	1,215	0.00			132,054
營業資產出租費用	5601	1,145	0.00	77	0.00			1,222
營業用品銷貨成本	5602	57,480	0.21					57,480
代理費用	5607	65,380	0.24	1,138	0.00			66,518
其他營業成本	5609	6,834	0.03					6,834
內部損益	570	208,000	0.76	627,000	0.60	273,000	0.10	1,108,000
營業毛利(毛損 -)	60	6,741,252	24.76	23,536,055	22.68	4,981,813	1.81	35,259,120
營業費用	58	6,428,562	23.61	17,287,002	16.66	3,411,422	1.24	27,126,986
業務費用	581	5,308,283	19.49	14,662,379	14.13	3,031,802	1.10	23,002,464
業務費用	5811	5,308,283	19.49	14,662,379	14.13	3,031,802	1.10	23,002,464
管理費用	582	993,697	3.65	2,474,753	2.38	340,835	0.12	3,809,285
管理費用	5821	993,697	3.65	2,474,753	2.38	340,835	0.12	3,809,285
其他營業費用	583	126,582	0.46	149,870	0.14	38,785	0.01	315,237
研究發展費用	5831	7,259	0.03	62,050	0.06	16,521	0.01	85,830
員工訓練費用	5832	119,323	0.44	87,820	0.08	22,264	0.01	229,407
營業利益(損失 -)	61	312,690	1.15	6,249,053	6.02	1,570,391	0.57	8,132,134
營業外收入	49	57,969	0.21	40,450	0.04	515	0.00	98,934
財務收入	490	12,969	0.05	150	0.00			13,119
利息收入	4901	500	0.00					500
租賃收入	4903	1,749	0.01	150	0.00			1,899
投資收益	4905	10,720	0.04					10,720
其他營業外收入	491-492	45,000	0.17	40,300	0.04	515	0.00	85,815
出售下腳收入	4921	2,000	0.01	160	0.00			2,160
賠償收入	4922	7,000	0.03	3,000	0.00			10,000
什項收入	4929	36,000	0.13	37,140	0.04	515	0.00	73,655
營業外費用	59	71,398	0.26	80,018	0.08	10,304	0.00	161,720
財務費用	590	4,674	0.02					4,674
兌換損失	5902	4,674	0.02					4,674
其他營業外費用	591-592	66,724	0.25	80,018	0.08	10,304	0.00	157,046
資產報廢損失	5913	25,203	0.09	59,604	0.06	431	0.00	85,238
災害損失	5917	1,475	0.01					1,475
什項費用	5929	40,046	0.15	20,414	0.02	9,873	0.00	70,333
營業外利益(損失 -)	62	-13,429	-0.05	-39,568	-0.04	-9,789	0.00	-62,786
稅前純益(純損 -)	63	299,261	1.10	6,209,485	5.98	1,560,602	0.57	8,069,348
所得稅費用(利益-)	64	23,158	0.09	68,003	0.07	555,469	0.20	646,630
本期純益(純損 -)	69	276,103	1.01	6,141,482	5.92	1,005,133	0.37	7,422,718

註：本表營業收入及營業成本之合計欄金額，均較「損益預計表」多出11億800萬元，係本表含內部損益所致。

# 中華郵政股份有限公司

## 盈虧撥補預計表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

科 目			預 算 數	說 明
名 稱	編號	檢查號碼		
盈餘之部	71	2		
本 期 純 益	7101	9	7,422,718	係本年度稅後純益。
累 積 盈 餘	7102	5	436,526	行政院98.4.2院授主會二字第0980002039號函准，97年度提列未分配盈餘，以強化壽險財務穩健度。
合 計	Total		7,859,244	
分配之部	72	A		
中央政府所得者	720	A	5,567,039	
股(官)息紅利	7202	3	5,567,039	本年度盈餘扣除法定公積後，餘數悉數分配中央政府股息紅利。
留存事業機關者	729	6	2,292,205	
法定公積	7296	4	1,855,679	依據中華郵政股份有限公司設置條例第14條規定，按本年度稅後純益25%提列。
未分配盈餘	7299	3	436,526	本年度未分配盈餘。
合 計	Total		7,859,244	

## 中華郵政股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

科 目			預 算 數	說 明
名 稱	編號	檢查 號碼		
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益(損失 -)	801	A	7,422,718	
調整非現金項目	802-809	8	46,462,769	詳附註
營業活動之淨現金流入(流出 -)	81	1	53,885,487	
投資活動之現金流量	82-84	0		
存放央行淨減(淨增 -)	821	7	-168,361,339	詳預算書第91頁-資產負債預計表
流動金融資產淨減(淨增 -)	823	1	-15,775,339	詳預算書第91頁-資產負債預計表
押匯貼現及放款淨減(淨增 -)	825	6	1,070,903	1.短期擔保放款及透支減少 6億290萬2千元 2.中期擔保放款增加 -9億4,871萬2千元 3.長期擔保放款減少 14億1,671萬3千元
減少長期投資	827	A	149,470,456	持有至到期日金融資產減少 1,494億7,045萬6千元
無形資產及其他資產淨減(淨增 -)	833	0	-494,184	1.購置電腦軟體無形資產 -1億8,788萬1千元 2.郵政票券印製費等 -2億4,630萬3千元 3.其他資產增加 -6,000萬元
增加長期投資	835	4	-83,429,713	1.備供出售金融資產增加 -734億2,971萬4千元 2.無活絡市場之債券 投資增加 -99億9,999萬9千元
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-1,852,158	增加固定資產之數 (詳預算書第79頁-固定資產建設改良擴充明細表)



## 中華郵政股份有限公司

## 現金流量預計表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

科 目			預 算 數	說 明
名 稱	編號	檢查 號碼		
投資活動之淨現金流入(流出 -)	85	4	-119,371,374	
融資活動之現金流量	86-88	2		
存匯款及金融債券淨增(淨減 -)	863	4	-462,863,764	詳預算書第94頁-資產負債預計表
發放現金股利	877	1	-6,559,252	1.上年度下半年股利 - 37億7,573萬2千元 2.本年度上半年股利 - 27億8,352萬元
融資活動之淨現金流入(流出 -)	89	7	-469,423,016	
匯率影響數	94	5	-182,674	係期末外幣現金餘額受匯率變動影響而產生之兌換損失。
現金及約當現金之淨增(淨減 -)	97	0	-535,091,577	1.現金減少 -80億5,970萬8千元 2.存放銀行同業減少 -5,270億3,186萬9千元
期初現金及約當現金	98	8	1,509,444,762	包括現金463億9,036萬9千元、存放銀行同業1兆4,500億5,439萬3千元，及約當現金買入票券130億元。
期末現金及約當現金	99	6	974,353,185	包括現金383億3,066萬1千元、存放銀行同業9,230億2,252萬4千元，及約當現金買入票券130億元。

附註：

1. 本表「調整非現金項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及損失、提存各項準備、折舊及折耗、攤銷、兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、流動資產淨減(增)、流動負債淨增(減)。
2. 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3個月內到期或清償之債權證券。

# 中華郵政股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

97年 12月31日 決算數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢查 號碼			
5,048,486,991	資產	1	0	5,319,682,368	5,738,247,395	-418,565,027
3,507,570,771	流動資產	11-12	8	3,452,190,017	3,803,134,916	-350,944,899
24,292,506	現金	110	8	38,330,661	46,390,369	-8,059,708
889,339,857	存放銀行同業	111	5	923,022,524	1,450,054,393	-527,031,869
2,325,582,003	存放央行	112	2	2,193,606,889	2,025,245,550	168,361,339
205,951,461	流動金融資產	113	0	234,975,000	219,199,661	15,775,339
60,057,848	應收款項	114-117	7	59,907,847	59,897,847	10,000
63	應收票據	1141	3	63	63	0
2,449,911	應收帳款	1144	2	2,299,911	2,299,911	0
8,378	備抵呆帳-應收帳款	1145	9	8,378	8,378	0
3,828,955	應收退稅款	114A	A	3,828,955	3,828,955	0
94,788	應收收益	114C	3	94,788	94,788	0
53,206,211	應收利息	1151	A	53,206,211	53,206,211	0
486,324	其他應收款	1178	0	486,323	476,323	10,000
26	備抵呆帳-其他應收帳款	1179	6	26	26	0
183,869	存貨	120-123	6	183,869	203,869	-20,000
403,335	預付款項	125	2	403,335	383,335	20,000
1,759,892	短期墊款	126-127	0	1,759,892	1,759,892	0
36,836,816	押匯貼現及放款	13	4	37,557,844	38,634,494	-1,076,650
16,812,411	短期擔保放款及透支	132	9	16,257,844	16,860,746	-602,902
798,708	中期擔保放款	134	3	2,130,000	1,181,335	948,665
19,225,697	長期擔保放款	136	8	19,170,000	20,592,413	-1,422,413
1,422,458,718	基金、投資及長期應收款	14	2	1,749,700,506	1,815,730,529	-66,030,023
1,422,442,095	長期投資	144-145	1	1,749,683,883	1,815,713,906	-66,030,023
40,000	採權益法之長期股權投資	1441	8	40,000	40,000	0
13,796	採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	35,956	25,236	10,720
1,099,654	不動產投資	1448	2	1,099,654	1,099,654	0
23,353	累計折舊-不動產投資	1449	9	23,353	23,353	0
117,818,633	備供出售金融資產-非流動	1456	7	262,888,252	189,458,538	73,429,714
10,991,915	備供出售金融資產評價調整-非流動	1457	3	10,991,915	10,991,915	0

## 中華郵政股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位:新臺幣千元

97年 12月31日 決算數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢查 號碼			
956,234,239	持有至到期日金融 資產-非流動	1458	0	1,128,384,248	1,277,854,704	-149,470,456
60,500	以成本衡量之金融 資產-非流動	145C	1	60,500	60,500	0
339,322,827	無活絡市場之債券 投資-非流動	145E	4	349,322,827	339,322,828	9,999,999
-3,198,139	無活絡市場之債券 投資評價調整-非流動	145F	4	-3,198,139	-3,198,139	0
107,077	其他長期投資	145I	0	107,077	107,077	0
-25,054	其他長期投資 評價調整	145J	6	-25,054	-25,054	0
16,623	長期應收款項	146	6	16,623	16,623	0
<b>76,629,806</b>	<b>固定資產</b>	<b>15</b>	<b>A</b>	<b>75,026,143</b>	<b>75,633,900</b>	<b>-607,757</b>
52,022,115	土地	150	A	52,056,835	52,056,835	0
49,119,131	土地	1501	7	49,153,851	49,153,851	0
2,902,984	重估增值-土地	1502	3	2,902,984	2,902,984	0
20,311	土地改良物	151	8	14,802	17,518	-2,716
64,163	土地改良物	1511	4	62,481	63,322	-841
43,852	累計折舊-土地改良物	1513	7	47,679	45,804	1,875
17,985,290	房屋及建築	152	5	17,826,836	17,835,403	-8,567
28,904,074	房屋及建築	1521	1	30,221,355	29,517,459	703,896
10,918,784	累計折舊-房屋及建築	1523	4	12,394,519	11,682,056	712,463
2,845,240	機械及設備	153	2	2,095,148	2,435,582	-340,434
9,143,694	機械及設備	1531	9	8,460,187	8,949,597	-489,410
6,298,454	累計折舊-機械及設備	1533	1	6,365,039	6,514,015	-148,976
1,525,313	交通及運輸設備	154	0	1,152,466	1,296,465	-143,999
5,476,885	交通及運輸設備	1541	6	5,585,350	5,511,976	73,374
3,951,572	累計折舊 -交通及運輸設備	1543	9	4,432,884	4,215,511	217,373
1,416,252	什項設備	155	7	1,128,879	1,301,272	-172,393
4,362,249	什項設備	1551	3	4,397,992	4,433,179	-35,187
2,945,997	累計折舊-什項設備	1553	6	3,269,113	3,131,907	137,206
97,206	租賃權益改良	156	4	56,391	73,970	-17,579
146,252	租賃權益改良	1561	A	174,268	161,659	12,609
49,046	累計折舊-租賃權益 改良	1563	3	117,877	87,689	30,188

## 中華郵政股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

97年 12月31日 決算數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢查 號碼			
1,332,871	購建中固定資產	157	1	1,309,578	1,231,647	77,931
1,332,871	未完工程	1571	8	1,309,578	1,231,647	77,931
-614,792	累計減損-固定資產	15X	A	-614,792	-614,792	0
-614,792	累計減損-固定資產	15X1	7	-614,792	-614,792	0
318,164	無形資產	17	7	477,461	440,859	36,602
318,164	無形資產	170-171	7	477,461	440,859	36,602
122	商標	1701	3	122	122	0
317,757	電腦軟體	1708	8	477,054	440,452	36,602
285	租賃權益	1709	4	285	285	0
4,672,716	其他資產	18	5	4,730,397	4,672,697	57,700
395,101	非營業資產	180	5	392,801	395,101	-2,300
436,672	其他非營業資產	1808	6	436,672	436,672	0
41,571	累計折舊 —其他非營業資產	1809	2	43,871	41,571	2,300
2,291,880	什項資產	181-182	2	2,291,880	2,291,880	0
1,985,735	遞延資產	183-184	7	2,045,716	1,985,716	60,000
154,574	郵政票券印製費	1836	5	214,574	154,574	60,000
14,668,857	遞延所得稅資產	1847	9	14,668,857	14,668,857	0
-12,980,082	備抵評價遞延 所得稅資產	1848	5	-12,980,082	-12,980,082	0
142,386	其他遞延資產	1849	1	142,367	142,367	0
5,048,486,991	總 計	Total		5,319,682,368	5,738,247,395	-418,565,027
5,019,876,996	負債	2.	9	5,286,699,540	5,707,120,246	-420,420,706
98,246,210	流動負債	21-22	7	98,021,270	98,251,639	-230,369
6,260,000	銀行同業存款	212	1	6,260,000	6,260,000	0
65,088,557	應付款項	214-217	6	64,873,617	65,098,986	-225,369
1,572,286	預收款項	225	1	1,562,286	1,567,286	-5,000
25,325,367	流動金融負債	226	9	25,325,367	25,325,367	0
9,717,337	公平價值變動列入 損益之金融負債-流動	2261	5	9,717,337	9,717,337	0
-5,044	公平價值變動列入 損益之金融負債評 價調整-流動	2262	1	-5,044	-5,044	0
15,613,074	附買回有價證券負債	2263	8	15,613,074	15,613,074	0

## 中華郵政股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位:新臺幣千元

97年 12月31日 決算數	科 目			99年 12月31日 預計數	98年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢查 號碼			
4,447,242,318	存款、匯款及金融債券	23	3	4,556,406,100	5,019,269,864	-462,863,764
4,445,836,218	儲蓄存款	233-234	5	4,555,000,000	5,017,863,764	-462,863,764
1,406,100	匯款	236	7	1,406,100	1,406,100	0
245,813	長期負債	25	0	245,813	245,813	0
245,813	長期債務	250-251	0	245,813	245,813	0
26,535	應付長期工程款	2507	4	26,535	26,535	0
219,278	估計應付土地增值稅	2515	9	219,278	219,278	0
474,142,655	其他負債	28	4	632,026,357	589,352,930	42,673,427
438,671,102	營業及負債準備	280-281	4	596,554,804	553,881,377	42,673,427
33,763,821	什項負債	282-283	9	33,763,821	33,763,821	0
1,707,732	遞延負債	284	3	1,707,732	1,707,732	0
28,609,995	業主權益	3	8	32,982,828	31,127,149	1,855,679
40,000,000	資本	31	6	40,000,000	40,000,000	0
40,000,000	資本	310	6	40,000,000	40,000,000	0
27,107,575	資本公積	32	4	27,107,575	27,107,575	0
27,107,575	資本公積	320	4	27,107,575	27,107,575	0
23,836,770	保留盈餘	33	2	28,209,603	26,353,924	1,855,679
23,400,244	已指撥保留盈餘	330	2	27,773,077	25,917,398	1,855,679
21,670,399	法定公積	3301	9	26,043,232	24,187,553	1,855,679
1,729,845	特別公積	3302	5	1,729,845	1,729,845	0
436,526	未指撥保留盈餘	331	0	436,526	436,526	0
436,526	累積盈餘	3311	6	436,526	436,526	0
-62,334,350	權益調整	34	A	-62,334,350	-62,334,350	0
-65,018,054	金融商品未實現損益	340	A	-65,018,054	-65,018,054	0
2,683,704	土地重估增值準備	344	0	2,683,704	2,683,704	0
5,048,486,991	總 計	Total		5,319,682,368	5,738,247,395	-418,565,027

註：信託代理與保證資產172億6,664萬2千元，信託代理與保證負債172億6,664萬2千元。