

中 華 民 國 100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、雙向通匯市場，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：函件因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，公司行號搏節開支，致收寄量大幅衰減。另手機通信發達，電子郵件及手機簡訊取代函件，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，使函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，宅配市場快速成長，致穩定成長。至高資費快捷郵件因受經濟不景氣及包裹郵件投遞時效提升影響，而呈衰退現象。

2. 集郵業務：受全球金融海嘯影響，短期內經濟景氣回溫有限，致集郵市場成長極為緩慢，集郵業務經營更具挑戰性。
3. 儲匯業務：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，致儲匯業務經營面臨極大挑戰。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，如銷售境內基金、開辦兩岸通匯、VISA 金融卡刷卡消費業務與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獎金業務，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：金融海嘯所帶來的衝擊已趨於緩和，各項經濟指標已逐步回升中，隨著全球經濟緩慢回溫，民眾消費及投資信心漸趨樂觀，投資型保險商品將成為市場主流；另在金融整併之大趨勢下，為滿足客戶一次購足之金融服務，銀行將逐漸成為保險公司重點行銷通路。

(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。又為提升快捷郵件競爭力，本公司擴大推展第三地取件快捷郵件服務，提供網路購物平台業者快速便捷之配送服務，以提升快捷郵件營運績效。
2. 集郵業務：由於國內集郵人口年齡層日漸老化，亟待新生代加入，故除廣續培養青年學子集郵興趣外，並以提升郵票品質及開發創意性郵品為導向，俾提高購買收藏意願、提振社會集郵風氣。

3. 儲金業務：本公司儲金轉存利差雖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。除配合政府庶民經濟政策，調降窗口代收學雜費手續費及簡化客戶無摺存款、申辦印鑑變更等手續外，為保持市場競爭力，開辦 VISA 金融卡刷卡業務以提升存簿儲金附加價值、廣續拓展電子化服務作業，提供多元通路系統，以利客戶收付款項。
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因網路交易盛行業務量略有下滑，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。本公司除配合宅經濟漸趨成形之趨勢，加強推展網路 ATM 轉帳等自動化服務外，擴增「跨行通匯」及「國際匯兌」經辦局，並積極培訓外匯業務人才，以向主管機關爭取開辦外匯新種業務，提升服務層面。
5. 簡易人壽保險業務：在現行法規限制下，發揮本公司國營企業信用可靠及營業據點綿密之優點，持續發展短年期生死合險，以深耕傳統型壽險市場。另因目前市場利率仍維持低檔，為降低利差損風險程度，並配合提高國人平均保額政策，保障型商品亦為未來重點開發項目。
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「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)主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

營運項目	96年度決算數		97年度決算數		98年度決算數		99年度預算數		100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)	2,695,611	100.34	2,676,493	99.29	2,657,649	99.30	2,861,862	107.68	2,666,035	93.16
集郵業務	515,989	96.54	634,714	123.01	607,016	95.64	533,082	87.82	570,000	106.93
儲金業務 (日平均餘額)	4,150,382,569	105.56	4,298,127,992	103.56	4,576,892,716	106.49	4,555,000,000	99.52	4,580,000,000	100.55
匯兌業務 (匯款承作量)	1,719,628,577	115.32	1,686,554,097	98.08	1,500,908,078	88.99	1,450,000,000	96.61	1,460,000,000	100.69
簡易壽險業務 (保費收入)	132,597,641	102.19	140,116,878	105.67	148,108,605	105.70	146,828,061	99.14	150,028,575	102.18
代理業務 (代理承作量)	95,912,541	98.28	92,168,479	96.10	90,906,194	98.63	91,940,000	101.14	86,831,000	94.44
存放央行及同業 (月平均餘額)	2,688,384,333	98.30	3,150,956,618	117.21	3,238,594,863	102.78	3,291,678,540	101.64	2,857,279,880	86.80

註：96年度決算數環比，係以95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，支援政府重大建設及民間投資計畫。
- (三)配合兩岸開放政策，提供雙方民眾更便捷及多元之郵政服務。
- (四)配合金融政策，爭取法規鬆綁，擴大金融服務範疇。

二、關於經營管理者

- (一)因應經營環境變遷及業務發展需求，賡續調整組織體制，活絡組織結構。
- (二)配合作業發展需要，培訓進用專業人才，加強員工職能轉換，提升人力資源運用效益。
- (三)拓展物流、網購服務及兩岸通郵、通匯業務，增裕郵政營收。
- (四)賡續爭取儲匯、壽險法規鬆綁，開創多元化金融服務，擴大經營利基。
- (五)開發新種業務，改善作業流程，提供客製化服務，增進顧客滿意度。
- (六)加強客戶關係管理，整合郵儲壽業務資源，發揮服務綜效。
- (七)積極拓增資金運用管道，強化資產負債管理及避險機制，擴大資金運用效益。
- (八)落實公司治理，強化內稽、內控及風險管理機制，確保公司營運品質。
- (九)持續推行節能減碳環保措施，積極投入社會公益活動，塑造良好企業形象。

三、關於供需配合者

- (一)興建郵政局屋，購置房地及各項機具設備，提升作業效能，增進服務品質。
- (二)擴增資訊設備與系統功能，俾配合郵政業務發展，滿足多元化需求。

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	2,666,035(千件)	23,453,256
集郵業務		570,000
儲金業務(日平均結存)	4,580,000,000(千元)	72,505,705
匯兌業務(匯款承作量)	1,460,000,000(千元)	405,000
簡易壽險業務(保費收入)		150,028,575
代理業務(代理承作量)	86,831,000(千元)	348,000

(二) 員工訓練：

1. 預算金額：本年度員工訓練支出 1 億 8,543 萬 5 千元。

2. 工作目標：

(1) 基於人才是企業最重要之資源。本公司辦理員工在職訓練，透過知識的灌輸、技能的熟練及正確態度的建立，為達成公司的願景「卓越服務與全民信賴的郵政公司」實踐公司核心價值「以客為尊、提供誠信效率的服務」，並符合社會脈動的需求，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。100 年度擬開辦 884 訓練班次，預計 6 萬 3,132 人天，並逐期辦理訓練事宜。

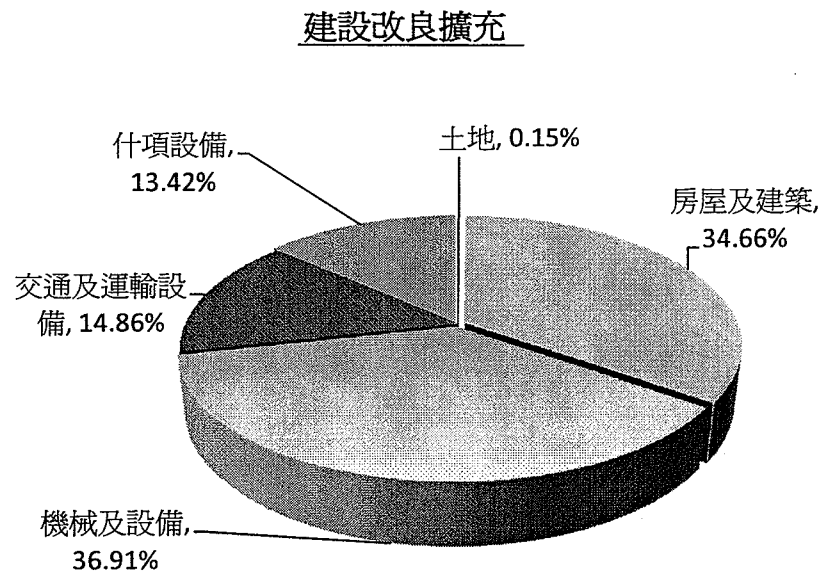
(2) 為配合本公司核心事業之發展，積極培訓物流、金融、保險及資金管理等專業人才，提升人力素質，另為使企業的思維及人力資源能永遠處於持續性創新的狀態，以建立企業持久性的競爭優勢，將加重「線上學習」

與「線上與實體混成學習」之實施。

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	19 億 1,917 萬 9 千元。
1. 專案計畫	6 億 5,337 萬 5 千元。
繼續計畫	6 億 5,337 萬 5 千元。
2. 一般建築及設備計畫	12 億 6,580 萬 4 千元。
一次性項目	12 億 6,580 萬 4 千元。
(二)資金來源	19 億 1,917 萬 9 千元。
1. 專案計畫	6 億 5,337 萬 5 千元。
自有資金	6 億 5,337 萬 5 千元。
2. 一般建築及設備計畫	12 億 6,580 萬 4 千元。
自有資金	12 億 6,580 萬 4 千元。

(三)100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	100年度預算	資金來源	100年度預算
土地	2,879	自有資金	1,919,179
土地改良物		營運資金	1,919,179
房屋及建築	665,290		
機械及設備	708,283		
交通及運輸設備	285,118		
什項設備	257,609		
合 計	1,919,179	合 計	1,919,179

(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	488,375	488,375	
101	3,290,226	3,290,226	
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	165,000	165,000	
101	251,158	251,158	
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12億6,580萬4千元，分別如下：

1. 土地、房屋及建築1億7,979萬4千元。

台澎金馬地區約466處郵政局屋整建裝修。

2. 機械及設備5億4,328萬3千元。

(1)電腦設備5億3,011萬8千元。

(2)動力機械設備255萬5千元。

(3)試驗檢驗控制儀器設備203萬元。

(4)起重輸送機械及其他機械設備858萬元。

3. 交通及運輸設備2億8,511萬8千元。

(1)運輸設備2億4,717萬5千元。

(2)郵件收發設備2,966萬4千元。

(3)通訊設備827萬9千元。

4. 什項設備2億5,760萬9千元。

(1)辦公用具及設備1億840萬7千元。

(2)計數設備3,924萬2千元。

(3)警衛及消防設備1億996萬元。

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. 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 1,092 萬元。
2. 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 612 萬 1 千元。

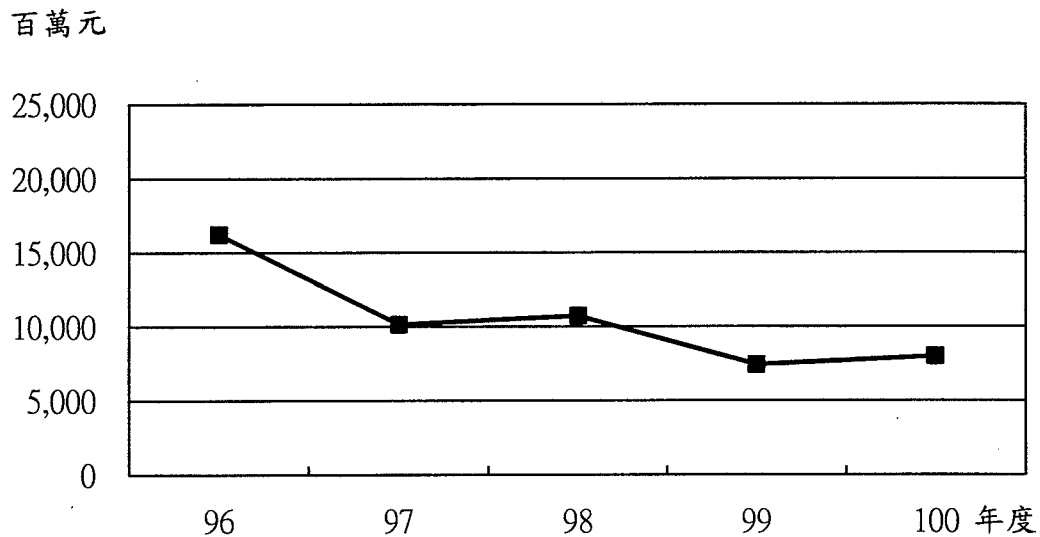
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 4,278 億 7,989 萬 1 千元，營業外收入 1 億 9,452 萬 9 千元，營業成本 3,913 億 8,711 萬 8 千元，營業費用 262 億 3,193 萬元，營業外費用 3 億 3,925 萬 9 千元，收支相抵後稅前純益 101 億 1,611 萬 3 千元，扣除所得稅費用 21 億 3,542 萬 1 千元後，純益 79 億 8,069 萬 2 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	96	97	98	99	100
收入					
營業收入	385,255,839	443,553,005	287,156,907	404,415,960	427,879,891
營業外收入	275,998	232,137	219,409	98,934	194,529
收入合計	385,531,837	443,785,142	287,376,316	404,514,894	428,074,420
支出					
營業成本	336,349,006	405,551,893	248,247,395	369,156,840	391,387,118
營業費用	31,993,694	26,289,972	24,926,536	27,126,986	26,231,930
營業外費用	504,678	485,071	323,509	161,720	339,259
所得稅費用	460,588	1,322,665	3,154,067	646,630	2,135,421
支出合計	369,307,966	433,649,601	276,651,507	397,092,176	420,093,728
本期純益	16,223,871	10,135,541	10,724,809	7,422,718	7,980,692

註：1.96至98年度為審定決算數，99年度為法定預算數。

2.本公司儲匯及壽險業務免稅優惠於96年底屆期，自97年度起應依法繳納各項稅捐。

3.100年度員工存款優惠利息編列於「營業外費用」科目，以前年度原列「營業成本」科目，配合調整重分類，96至98年度調整金額分別為1億9,196萬2千元、2億2,656萬1千元及1億6,389萬6千元；99年度員工存款部分僅按薪資存款戶利率編列利息費用，未編列超額部分之優惠利息，故無須重分類。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計稅後純益 79 億 8,069 萬 2 千元，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 59 億 8,551 萬 9 千元。

(二)留存事業機關：

提列法定公積 19 億 9,517 萬 3 千元。另年度決算時，將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 356 億 9,234 萬 2 千元。

(二)投資活動現金流量：

1. 投資活動淨現金流入 372 億 9,614 萬 9 千元，其中現金流入 963 億 8,233 萬 7 千元，包括押匯貼現及放款淨減 28 億 651 萬 6 千元與長期投資減少 935 億 7,582 萬 1 千元；現金流出 590 億 8,618 萬 8 千元，包括存放央行淨增 447 億 1,066 萬 7 千元、流動金融資產淨增 21 億 2,831 萬 8 千元、無形資產及其他資產淨增 3 億 2,802 萬 3 千元、長期投資增加 100 億 1 千元，及固定資產增加 19 億 1,917 萬 9 千元。

2. 上述固定資產增加 19 億 1,917 萬 9 千元，係辦理專案計畫與一般建築及設備計畫之數，包括土地 287 萬 9 千元、房屋及建築 6 億 6,529 萬元、機械及設備 7 億 828 萬 3 千元、交通及運輸設備 2 億 8,511 萬 8 千元，及什項設備 2 億 5,760 萬 9 千元。

(三)融資活動淨現金流入 192 億 2,372 萬 1 千元，係存匯款及金融債券淨增 250 億元，及發放現金股利 57 億 7,627 萬 9 千元。

(四)匯率影響現金流出數 1 億 8,689 萬 7 千元。

(五)本年度現金及約當現金淨增 920 億 2,531 萬 5 千元，係現金及存放銀行同業期末較期初增加之數。

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：按買賣有價證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作業規範」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 1.81 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 16.18%。

鑑於本公司截至 98 年底，退休金預計給付義務尚提列不足約 130 億元，故本年度補提退休金預算 6 億 8,751 萬 4 千元；決算如有超額盈餘，將就超額盈餘部分酌予增提退休金，期於 102 年度與國際會計準則接軌前提前提足。

- 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作業規範」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% 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作業規範」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作業規範」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作業規範」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，利息費用係預期本年度經濟發展趨勢，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及電腦軟體攤銷等。
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：依據稅法規定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，及土地租金等。

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)26億6,603萬5千件，較上年度預算28億6,186萬2千件，減少1億9,582萬7千件。收寄郵件之平均單價每件8.80元，較上年度預算平均單價8.74元，增加0.06元。預計郵件郵費收入234億5,325萬6千元，較上年度預算250億1,453萬7千元，減少15億6,128萬1千元，即減少6.24%。主要係近年來電信業及銀行業將帳單2、3件合併為1件或2個月交寄1次，加上民營業者削價競攬都會區印刷物、雜誌，甚至違法搶攬郵政專營性質之函件帳單，致函件收寄量銳減。另電子郵件、手機普及發展也取代傳統書信，使本公司郵務營運倍感艱辛。
2. 集郵業務預算收入5億7,000萬元，較上年度預算5億3,308萬2千元，增加3,691萬8千元。主因郵票設計及印刷品質提升、加強開發創意性

集郵票品、兩岸開放交流與雙方郵政協商合作等商機，並賡續推動各地學校開辦集郵教室及開拓長期集郵新戶之預期成果。

3. 本年度預算儲金日平均餘額 4 兆 5,800 億元，較上年度預算日平均餘額 4 兆 5,550 億元增加 250 億元。儲金業務利息費用 725 億 570 萬 5 千元，較上年度預算 779 億 6,873 萬 7 千元，減少 54 億 6,303 萬 2 千元，即減少 7.01%。主要係 98 年下半年景氣落底跡象趨顯，預估 99 年經濟溫和復甦及 100 年民眾儲蓄增加；惟 99 年 3 月 1 日起牌告定期儲金大額存款利率，因而大額定期儲金逐漸減少，儲金結構改變，致利息費用較上年度預算減少。
4. 本年度預算匯兌承匯款額 1 兆 4,600 億元，較上年度預算 1 兆 4,500 億元，增加 100 億元。匯費收入預計本年度 4 億 500 萬元，較上年度預算 4 億 4,100 萬元減少 3,600 萬元，即減少 8.16%。主要係預估 99 年經濟溫和復甦，100 年度民眾匯款往來需求增加，加以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、語音等低匯費收入之轉帳取代匯款功能，因而匯費收入未能隨承匯款額增加而成長。
5. 壽險保費收入 1,500 億 2,857 萬 5 千元，較上年度預算 1,468 億 2,806 萬 1 千元，增加 32 億 51 萬 4 千元。主要係開辦新種商品，全員積極行銷推展，致保費收入逐年成長。
6. 代理業務：
 - (1) 郵務代理：業務承作量 33 億 3,100 萬元，較上年度預算 39 億 4,000 萬元，減少 6 億 900 萬元；營運值 1 億 3,800 萬元，較上年度預算 1 億 4,700 萬元減少 900 萬元。主要係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：本年度預算業務承作量 835 億元，較上年度預算 880 億元，減少 45 億元；營運值 2 億 1,000 萬元，較上年度預算 2 億 900 萬元增加 100 萬元。主要係老兵凋零，退役俸代發量減少，且未來新制退役俸代發業務，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因素而下滑外，台灣鐵路局持續推展其多元交通票證及通路售票作業；自動櫃員機代付信用卡預借現金業務，因雙卡風暴影響持續下滑，致儲匯代理業務

承作量減少。惟因積極推展銷售境內基金等其他代理業務，預估手續費收入較 99 年度預算增加 100 萬元。

(二)損益增減原因分析

1. 營業收入：較上年度預算增加 234 億 6,393 萬 1 千元，即增加 5.80%，主要係預估壽險滿期契約增加，收回保費準備較上年度增加所致。
2. 營業成本：較上年度預算增加 222 億 3,027 萬 8 千元，即增加 6.02%，主要係壽險滿期契約增加，保險賠款與給付較上年度增加所致。
3. 營業費用：較上年度預算減少 8 億 9,505 萬 6 千元，即減少 3.30%。主要係員額及用人費用減少所致。
4. 營業外收入：較上年度預算增加 9,559 萬 5 千元，即增加 96.63%。主要係什項收入增加所致。
5. 營業外費用：較上年度預算增加 1 億 7,753 萬 9 千元，即增加 109.78%，主要係編列員工存款優惠利息所致。

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 4,281 億 7,320 萬 3 千元，較 99 年底預計數 5 兆 3,761 億 1,706 萬 2 千元，增加 520 億 5,614 萬 1 千元，即增加 0.97%，主要係存放銀行同業及存放央行增加所致。上項資產總額由下列 5 項所組成：

1. 流動資產 3 兆 3,621 億 5,841 萬 9 千元，占資產總額之 61.94%。
2. 押匯貼現及放款 380 億 5,986 萬 1 千元，占資產總額之 0.70%。
3. 基金、投資及長期應收款 1 兆 9,482 億 2,200 萬 8 千元，占資產總額之 35.89%。
4. 固定資產 752 億 1,328 萬 2 千元，占資產總額之 1.39%。
5. 無形資產及其他資產 45 億 1,963 萬 3 千元，占資產總額之 0.08%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 5 兆 3,239 億 130 萬 2 千元，較 99 年底預計數 5 兆 2,738 億 4,033 萬 4 千元，增加 500 億 6,096 萬 8 千元，

即增加 0.95%，主要係儲蓄存款及營業及負債準備增加所致。上項負債總額由下列 4 項所組成：

1. 流動負債 623 億 175 萬 6 千元，占負債及業主權益總額之 1.15%。
2. 存款、匯款及金融債券 4 兆 5,814 億 5,681 萬 9 千元，占負債及業主權益總額之 84.40%。
3. 長期負債 5 億 4,444 萬 6 千元，占負債及業主權益總額之 0.01%。
4. 其他負債 6,795 億 9,828 萬 1 千元，占負債及業主權益總額之 12.52%。

(三) 業主權益之內容

本年 12 月 31 日預計業主權益總額 1,042 億 7,190 萬 1 千元，較 99 年底預計數 1,022 億 7,672 萬 8 千元，增加 19 億 9,517 萬 3 千元，即增加 1.95%，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 0.74%。
2. 資本公積 271 億 757 萬 6 千元，占負債及業主權益總額之 0.50%。
3. 保留盈餘 299 億 3,229 萬 8 千元，占負債及業主權益總額之 0.55%。
4. 業主權益其他項目 72 億 3,202 萬 7 千元，占負債及業主權益總額之 0.13%。

(四) 最近 5 年重要財務分析項目及比率：如次頁圖表

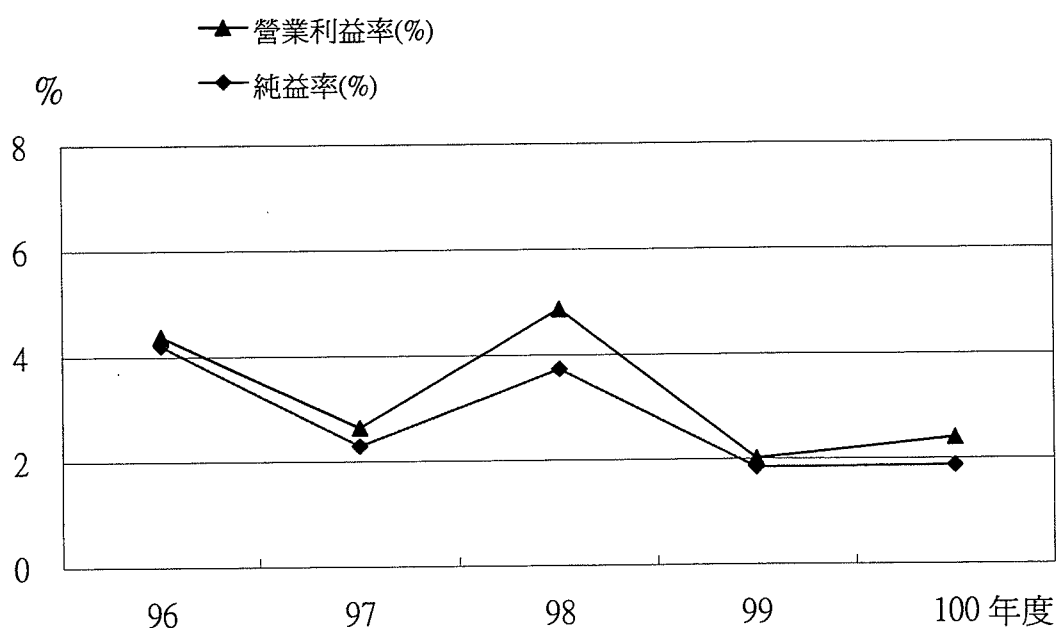
最近5年重要財務分析項目及比率

<div> <div>年 度</div> <div>分析項目</div> </div>		最近 5 年 度 財 務 分 析				
		96	97	98	99	100
財務結構償債能力經營能力現金流量	負債占資產比率(%)	97.59	99.43	98.11	99.38	98.08
	長期資金占固定資產比率(%)	159.91	37.66	132.32	44.29	139.36
	流動比率(%)	5,038.41	3,570.18	5,691.03	3,521.88	5,396.57
	速動比率(%)	5,037.44	3,569.59	5,690.18	3,521.28	5,395.68
	利息保障倍數	1.23	1.14	1.32	1.10	1.14
	固定資產週轉率(次)	5.05	5.77	3.76	5.34	5.67
	總資產週轉率(次)	0.08	0.09	0.06	0.08	0.08
	現金流量比率(%)	116.04	31.11	231.81	54.97	57.29
	現金流量允當比率(%)	247.38	286.05	453.93	678.41	728.22
	現金再投資比率(%)	1.34	0.49	2.63	0.91	0.56

註：96至98年度為審定決算數，99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

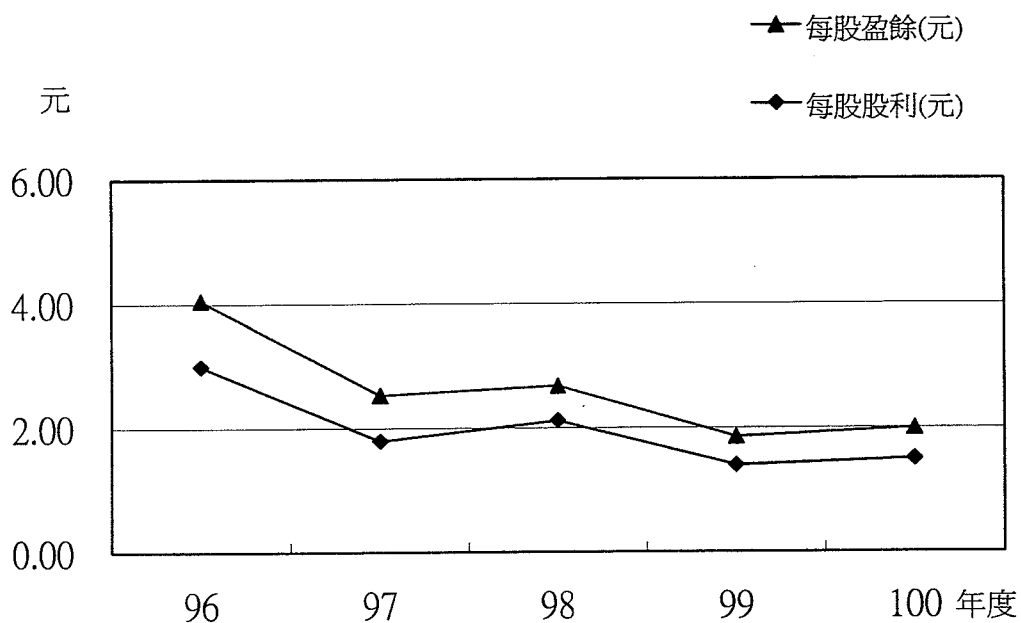
項目 \ 年度	96	97	98	99	100
營業利益率(%)	4.39	2.64	4.87	2.01	2.40
營業利益	16,913,139	11,711,140	13,982,976	8,132,134	10,260,843
營業收入	385,255,839	443,553,005	287,156,907	404,415,960	427,879,891
純益率(%)	4.21	2.29	3.73	1.84	1.87
稅後純益	16,223,871	10,135,541	10,724,809	7,422,718	7,980,692
營業收入	385,255,839	443,553,005	287,156,907	404,415,960	427,879,891

註：1.96至98年度為審定決算數，99年度為法定預算數。

2.本公司儲匯及壽險業務免稅優惠於96年底屆期，自97年度起應依法繳納各項稅捐。

3.100年度員工存款優惠利息編列於「營業外費用」科目，以前年度原列「營業成本」科目，配合調整重分類，96至98年度調整金額分別為1億9,196萬2千元、2億2,656萬1千元及1億6,389萬6千元；99年度員工存款部分僅按薪資存款戶利率編列利息費用，未編列超額部分之優惠利息，故無須重分類。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表

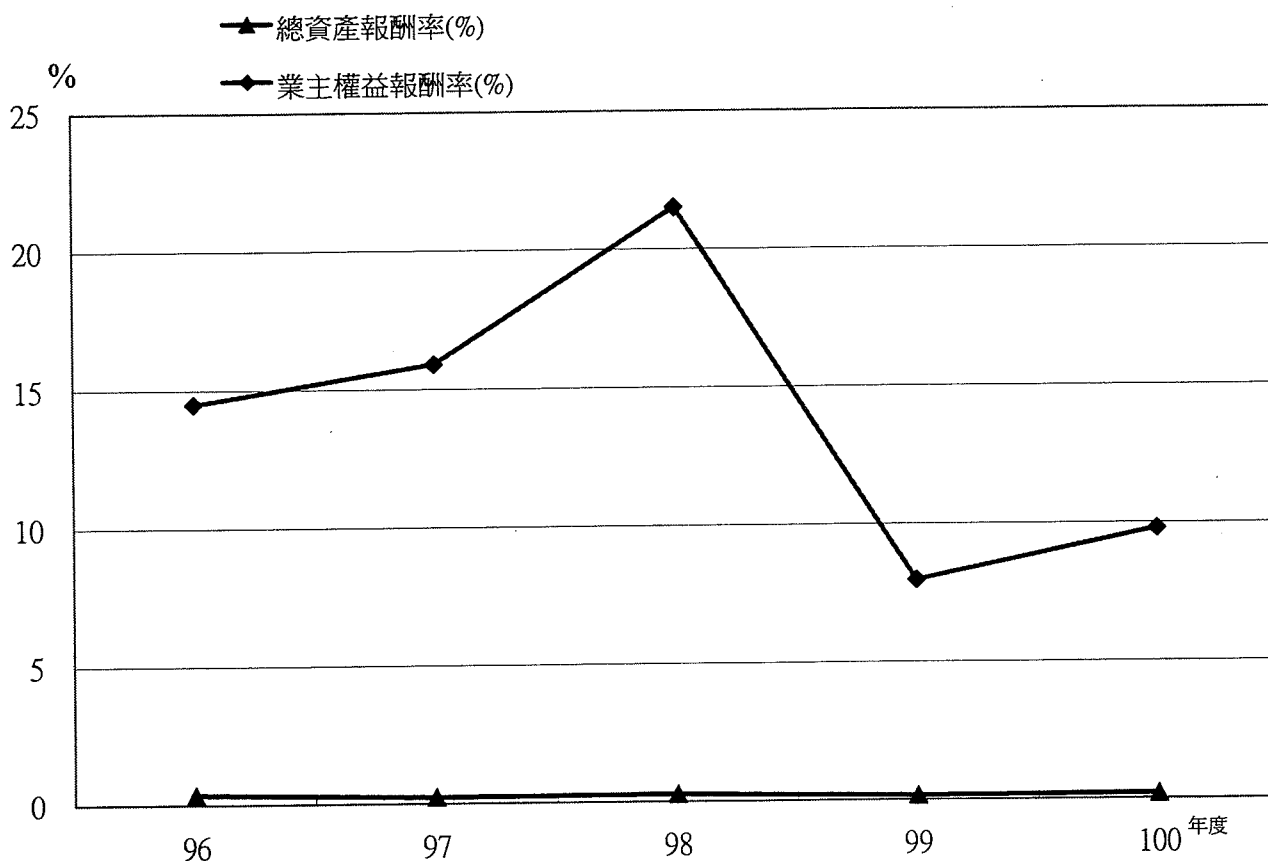


年度	96	97	98	99	100
每股盈餘(元)	4.06	2.53	2.68	1.86	2.00
純益—特別股股利(千元)	16,223,871	10,135,541	10,724,809	7,422,718	7,980,692
普通股流通在外股權(千股)	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000
每股股利(元)	3.00	1.79	2.12	1.39	1.50
股(官)息紅利(千元)	11,992,188	7,165,130	8,480,132	5,567,039	5,985,519
普通股流通在外股權(千股)	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000

註：1.96至98年度為審定決算數，99年度為法定預算數。

2.本公司儲匯及壽險業務免稅優惠於96年底屆期，自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



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96	97	98	99	100
總資產報酬率(%)	0.35	0.23	0.27	0.15	0.19
稅前純益+利息費用	16,684,459	11,458,206	13,878,876	8,069,348	10,116,113
平均資產總額	4,731,224,503	4,919,608,623	5,183,610,812	5,347,425,848	5,402,145,133
業主權益報酬率(%)	14.50	15.91	21.51	7.96	9.80
稅前純益	16,684,459	11,458,206	13,878,876	8,069,348	10,116,113
平均業主權益總額	115,089,346	72,029,552	64,515,522	101,348,889	103,274,315

註：1.96至98年度為審定決算數，99年度為法定預算數。

2.本公司儲匯及壽險業務免稅優惠於96年底屆期，自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 100 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	%
287,156,907	100.00	營業收入	41-47	5	427,879,891	100.00	404,415,960	100.00	23,463,931	5.80
24,001,111	8.36	郵務收入	446	3	24,854,981	5.81	26,387,054	6.52	-1,532,073	-5.81
24,733,464	8.61	郵費收入	4461	0	25,640,157	5.99	27,014,586	6.68	-1,374,429	-5.09
-2,103,609	-0.73	郵費折讓	4462	6	-2,048,340	-0.48	-1,859,488	-0.46	-188,852	-10.16
763,424	0.27	國際聯郵運費收入	4463	2	692,564	0.16	698,374	0.17	-5,810	-0.83
607,832	0.21	其他郵務收入	4469	A	570,600	0.13	533,582	0.13	37,018	6.94
262,486,358	91.41	金融保險收入	450-459	8	402,450,497	94.06	377,458,630	93.33	24,991,867	6.62
82,861,738	28.86	利息收入	4501	4	104,785,678	24.49	103,871,561	25.68	914,117	0.88
148,108,605	51.58	保費收入	4506	6	150,028,575	35.06	146,828,061	36.31	3,200,514	2.18
18,732,728	6.52	收回保費準備	450A	1	135,199,136	31.60	112,495,954	27.82	22,703,182	20.18
		收回特別準備	4511	1	12,016	0.00	4,952	0.00	7,064	142.65
43,747	0.02	收回賠款準備	4514	A	33,015	0.01	33,465	0.01	-450	-1.34
2,526,672	0.88	手續費收入	4516	3	2,617,073	0.61	2,762,968	0.68	-145,895	-5.28
524,776	0.18	收回保費不足準備	4520	2	294,750	0.07	436,904	0.11	-142,154	-32.54
		投資利益	4527	7	9,423,254	2.20	10,970,765	2.71	-1,547,511	-14.11
9,633,191	3.35	金融負債評價利益	452D	5						
54,901	0.02	不動產投資利益	4533	9	57,000	0.01	54,000	0.01	3,000	5.56
669,438	0.23	其他營業收入	460	6	574,413	0.13	570,276	0.14	4,137	0.73
112,703	0.04	營業資產租金收入	4601	2	90,300	0.02	86,000	0.02	4,300	5.00
20,528	0.01	營業用品銷售收入	4602	9	18,636	0.00	20,840	0.01	-2,204	-10.58
457,112	0.16	代理收入	4607	A	398,717	0.09	424,404	0.10	-25,687	-6.05
79,095	0.03	其他營業收入	4609	3	66,760	0.02	39,032	0.01	27,728	71.04
248,247,395	86.45	營業成本	51-57	4	391,387,118	91.47	369,156,840	91.28	22,230,278	6.02
19,431,520	6.77	郵務成本	546	2	20,630,163	4.82	20,150,639	4.98	479,524	2.38
15,304,656	5.33	郵件處理費	5461	9	16,547,353	3.87	16,126,041	3.99	421,312	2.61
1,649,175	0.57	郵件運輸費	5462	5	1,642,061	0.38	1,689,638	0.42	-47,577	-2.82
224,003	0.08	郵票印製費—攤銷	5463	1	251,458	0.06	245,772	0.06	5,686	2.31
1,898,235	0.66	國際聯郵運費	5464	8	1,704,487	0.40	1,622,759	0.40	81,728	5.04
355,451	0.12	其他郵務成本	5469	0	484,804	0.11	466,429	0.12	18,375	3.94

中華郵政股份有限公司

損益預計表

中華民國 100 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	%
228,747,265	79.66	金融保險成本	550-559	7	370,649,876	86.62	348,874,147	86.27	21,775,729	6.24
43,018,210	14.98	利息費用	5501	3	72,505,705	16.95	78,418,737	19.39	-5,913,032	-7.54
229,240	0.08	保險費用	5506	5	291,584	0.07	249,941	0.06	41,643	16.66
549,441	0.19	佣金費用	5508	8	588,294	0.14	595,949	0.15	-7,655	-1.28
19,212,907	6.69	保險賠款與給付	5509	4	135,173,935	31.59	112,567,946	27.83	22,605,989	20.08
157,655,855	54.90	提存保費準備	550A	A	160,610,907	37.54	155,609,892	38.48	5,001,015	3.21
1,709	0.00	提存特別準備	5511	A	1,811	0.00	1,795	0.00	16	0.89
149,024	0.05	安定基金支出	5512	7	150,028	0.04	124,828	0.03	25,200	20.19
49,818	0.02	提存賠款準備	5514	0	50,320	0.01	33,015	0.01	17,305	52.42
735,202	0.26	手續費用	5516	2	1,067,481	0.25	1,063,286	0.26	4,195	0.39
3,169,969	1.10	投資損失	5527	6						
19,366	0.01	不動產投資損失	5533	8	9,000	0.00	9,000	0.00	0	0.00
3,914,242	1.36	兌換損失	5534	4	178,000	0.04	178,000	0.04	0	0.00
28,807	0.01	各項提存	5535	A	10,013	0.00	8,960	0.00	1,053	11.75
13,475	0.00	現金運送費	5537	3	12,798	0.00	12,798	0.00	0	0.00
68,610	0.02	其他營業成本	560	5	107,079	0.03	132,054	0.03	-24,975	-18.91
478	0.00	營業資產出租費用	5601	1	531	0.00	1,222	0.00	-691	-56.55
13,125	0.00	營業用品銷貨成本	5602	8	28,119	0.01	57,480	0.01	-29,361	-51.08
45,466	0.02	代理費用	5607	0	69,234	0.02	66,518	0.02	2,716	4.08
9,541	0.00	其他營業成本	5609	2	9,195	0.00	6,834	0.00	2,361	34.55
38,909,512	13.55	營業毛利(毛損 -)	60	5	36,492,773	8.53	35,259,120	8.72	1,233,653	3.50
24,926,536	8.68	營業費用	58	1	26,231,930	6.13	27,126,986	6.71	-895,056	-3.30
20,895,953	7.28	業務費用	581	9	22,067,494	5.16	23,002,464	5.69	-934,970	-4.06
20,895,953	7.28	業務費用	5811	5	22,067,494	5.16	23,002,464	5.69	-934,970	-4.06
3,775,200	1.31	管理費用	582	6	3,926,230	0.92	3,809,285	0.94	116,945	3.07
3,775,200	1.31	管理費用	5821	2	3,926,230	0.92	3,809,285	0.94	116,945	3.07
255,383	0.09	其他營業費用	583	3	238,206	0.06	315,237	0.08	-77,031	-24.44
88,786	0.03	研究發展費用	5831	0	52,771	0.01	85,830	0.02	-33,059	-38.52
166,597	0.06	員工訓練費用	5832	6	185,435	0.04	229,407	0.06	-43,972	-19.17
13,982,976	4.87	營業利益(損失 -)	61	3	10,260,843	2.40	8,132,134	2.01	2,128,709	26.18

中華郵政股份有限公司

損益預計表

中華民國 100 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	%
219,409	0.08	營業外收入	49	A	194,529	0.05	98,934	0.02	95,595	96.63
15,392	0.01	財務收入	490	A	8,520	0.00	13,119	0.00	-4,599	-35.06
1,088	0.00	利息收入	4901	7	500	0.00	500	0.00	0	0.00
731	0.00	兌換利益	4902	3						
6,952	0.00	租賃收入	4903	0	1,899	0.00	1,899	0.00	0	0.00
6,621	0.00	投資收益	4905	2	6,121	0.00	10,720	0.00	-4,599	-42.90
204,017	0.07	其他營業外收入	491-492	8	186,009	0.04	85,815	0.02	100,194	116.76
25,889	0.01	賠償收入	4922	8	12,000	0.00	10,000	0.00	2,000	20.00
178,128	0.06	什項收入	4929	2	174,009	0.04	75,815	0.02	98,194	129.52
323,509	0.11	營業外費用	59	0	339,259	0.08	161,720	0.04	177,539	109.78
		財務費用	590	0	8,897	0.00	4,674	0.00	4,223	90.35
		兌換損失	5902	2	8,897	0.00	4,674	0.00	4,223	90.35
323,509	0.11	其他營業外費用	591-592	7	330,362	0.08	157,046	0.04	173,316	110.36
51,404	0.02	資產報廢損失	5913	6	83,766	0.02	85,238	0.02	-1,472	-1.73
6,689	0.00	災害損失	5917	1			1,475	0.00	-1,475	-100.00
163,896	0.06	優存超額利息	5927	9	181,203	0.04			181,203	
101,520	0.04	什項費用	5929	1	65,393	0.02	70,333	0.02	-4,940	-7.02
-104,100	-0.04	營業外利益(損失-)	62	1	-144,730	-0.03	-62,786	-0.02	-81,944	-130.51
13,878,876	4.83	稅前純益(純損-)	63	0	10,116,113	2.36	8,069,348	2.00	2,046,765	25.36
3,154,067	1.10	所得稅費用(利益-)	64	8	2,135,421	0.50	646,630	0.16	1,488,791	230.24
10,724,809	3.73	本期純益(純損-)	69	9	7,980,692	1.87	7,422,718	1.84	557,974	7.52

註1.100年度員工存款優惠利息編列於「5927優存超額利息」科目，98年度決算原列「5501利息費用」科目金額1億6,389萬6千元，配合調整重分類；99年度員工存款部分僅按新資存款戶利率編列利息費用，未編列超額部分之優惠利息，故無須重分類。

2.行政院主計處依財務會計準則第10號「存貨之會計處理準則」規定，刪除「4921出售下腳收入」科目，99年度預算216萬元重分類為「4929什項收入」科目。

中華郵政股份有限公司

各項業務損益預計表

中華民國 100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	25,582,594	100.00	102,006,545	100.00	300,698,752	100.00	428,287,891
郵務收入	446	24,854,981	97.16					24,854,981
郵費收入	4461	25,640,157	100.23					25,640,157
郵費折讓	4462	-2,048,340	-8.01					-2,048,340
國際聯郵運費收入	4463	692,564	2.71					692,564
其他郵務收入	4469	570,600	2.23					570,600
金融保險收入	450-459			101,751,745	99.75	300,698,752	100.00	402,450,497
利息收入	4501			92,332,678	90.52	12,453,000	4.14	104,785,678
保費收入	4506					150,028,575	49.89	150,028,575
收回保費準備	450A					135,199,136	44.96	135,199,136
收回特別準備	4511					12,016	0.00	12,016
收回未決賠款準備	4514					33,015	0.01	33,015
手續費收入	4516			2,615,813	2.56	1,260	0.00	2,617,073
收回保費不足準備	4520					294,750	0.10	294,750
投資利益	4527			6,803,254	6.67	2,620,000	0.87	9,423,254
不動產投資利益	4533					57,000	0.02	57,000
其他營業收入	460	319,613	1.25	254,800	0.25			574,413
營業資產租金收入	4601	78,000	0.30	12,300	0.01			90,300
營業用品銷售收入	4602	18,636	0.07					18,636
代理收入	4607	156,217	0.61	242,500	0.24			398,717
其他營業收入	4609	66,760	0.26					66,760
內部損益	470	408,000	1.59					408,000
營業成本	51-57	20,736,027	81.06	73,978,095	72.52	297,080,996	98.80	391,795,118
郵務成本	546	20,630,163	80.64					20,630,163
郵件處理費	5461	16,547,353	64.68					16,547,353
郵件運輸費	5462	1,642,061	6.42					1,642,061
郵票印製費--攤銷	5463	251,458	0.98					251,458
國際聯郵運費	5464	1,704,487	6.66					1,704,487
其他郵務成本	5469	484,804	1.90					484,804
金融保險成本	550-559			73,856,580	72.40	296,793,296	98.70	370,649,876
利息費用	5501			72,505,705	71.08			72,505,705
保險費用	5506			276,544	0.27	15,040	0.01	291,584
佣金費用	5508					588,294	0.20	588,294
保險賠款與給付	5509					135,173,935	44.95	135,173,935
提存保費準備	550A					160,610,907	53.41	160,610,907
提存特別準備	5511					1,811	0.00	1,811
安定基金支出	5512					150,028	0.05	150,028
提存未決賠款準備	5514					50,320	0.02	50,320
手續費用	5516			960,320	0.94	107,161	0.04	1,067,481
不動產投資損失	5533					9,000	0.00	9,000
兌換損失	5534			98,000	0.10	80,000	0.03	178,000
各項提存	5535			3,213	0.00	6,800	0.00	10,013

中華郵政股份有限公司

各項業務損益預計表

中華民國 100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	%	
現金運送費	5537			12,798	0.01			12,798
其他營業成本	560	105,864	0.41	1,215	0.00			107,079
營業資產出租費用	5601	454	0.00	77	0.00			531
營業用品銷貨成本	5602	28,119	0.11					28,119
代理費用	5607	68,096	0.27	1,138	0.00			69,234
其他營業成本	5609	9,195	0.04					9,195
內部損益	570			120,300	0.12	287,700	0.10	408,000
營業毛利(毛損 -)	60	4,846,567	18.94	28,028,450	27.48	3,617,756	1.20	36,492,773
營業費用	58	6,041,583	23.62	17,167,188	16.83	3,023,159	1.01	26,231,930
業務費用	581	4,880,989	19.08	14,480,876	14.20	2,705,629	0.90	22,067,494
業務費用	5811	4,880,989	19.08	14,480,876	14.20	2,705,629	0.90	22,067,494
管理費用	582	1,052,325	4.11	2,578,571	2.53	295,334	0.10	3,926,230
管理費用	5821	1,052,325	4.11	2,578,571	2.53	295,334	0.10	3,926,230
其他營業費用	583	108,269	0.42	107,741	0.11	22,196	0.01	238,206
研究發展費用	5831	5,351	0.02	36,612	0.04	10,808	0.00	52,771
員工訓練費用	5832	102,918	0.40	71,129	0.07	11,388	0.00	185,435
營業利益(損失 -)	61	-1,195,016	-4.67	10,861,262	10.65	594,597	0.20	10,260,843
營業外收入	49	156,724	0.61	37,290	0.04	515	0.00	194,529
財務收入	490	8,370	0.03	150	0.00			8,520
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	6,121	0.02					6,121
其他營業外收入	491-492	148,354	0.58	37,140	0.04	515	0.00	186,009
賠償收入	4922	9,000	0.04	3,000	0.00			12,000
什項收入	4929	139,354	0.54	34,140	0.03	515	0.00	174,009
營業外費用	59	74,869	0.29	258,821	0.25	5,569	0.00	339,259
財務費用	590	8,897	0.03					8,897
兌換損失	5902	8,897	0.03					8,897
其他營業外費用	591-592	65,972	0.26	258,821	0.25	5,569	0.00	330,362
資產報廢損失	5913	25,640	0.10	57,750	0.06	376	0.00	83,766
優存超額利息	5927			181,203				181,203
什項費用	5929	40,332	0.16	19,868	0.02	5,193	0.00	65,393
營業外利益(損失 -)	62	81,855	0.32	-221,531	-0.22	-5,054	0.00	-144,730
稅前純益(純損 -)	63	-1,113,161	-4.35	10,639,731	10.43	589,543	0.20	10,116,113
所得稅費用(利益-)	64	24,140	0.09	1,187,864	1.16	923,417	0.31	2,135,421
本期純益(純損 -)	69	-1,137,301	-4.45	9,451,867	9.27	-333,874	-0.11	7,980,692

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4億800萬元，係本表含內部損益所致。

中華郵政股份有限公司

損益預計表說明

中華民國100年度

科 目	說 明
郵 費 收 入 郵 費 折 讓 國際聯郵運費收入 其 他 郵 務 收 入	參見第38頁郵務收入明細表
利 息 收 入 保 費 收 入 收 回 保 費 準 備 收 回 特 別 準 備 收 回 賠 款 準 備 手 續 費 收 入 收 回 保 費 不 足 準 備 投 資 利 益 不 動 產 投 資 利 益	參見第40頁金融保險收入明細表
營業資產租金收入 營業用品銷售收入 代 理 收 入 其 他 營 業 收 入	參見第44頁其他營業收入明細表
利 息 收 入 租 賃 收 入 投 資 收 益 賠 償 收 入 什 項 收 入	參見第46頁營業外收入明細表
郵 件 處 理 費	參見第48頁郵件處理費明細表
郵 件 運 輸 費	參見第51頁郵件運輸費明細表
郵票印製費--攤銷	參見第54頁郵票印製費--攤銷明細表
國 際 聯 郵 運 費	參見第56頁國際聯郵運費明細表
其 他 郵 務 成 本	參見第58頁其他郵務成本明細表
利 息 費 用 保 險 費 用 僱 金 費 用 保 險 賠 款 與 給 付 提 存 保 費 準 備 提 存 特 別 準 備 安 定 基 金 支 出 提 存 賠 款 準 備 手 續 費 用 不 動 產 投 資 損 失 兌 換 損 失 各 項 提 存 現 金 運 送 費	參見第60頁金融保險成本明細表
營業資產出租費用 營業用品銷貨成本 代 理 費 用 其 他 營 業 成 本	參見第63頁其他營業成本明細表

中華郵政股份有限公司

損益預計表說明

中華民國100年度

科 目	說 明
業 務 費 用	參見第66頁業務費用明細表
管 理 費 用	參見第69頁管理費用明細表
研 究 發 展 費 用	參見第72頁研究發展費用明細表
員 工 訓 練 費 用	參見第74頁員工訓練費用明細表
兌 換 損 失 資 產 報 廢 損 失 優 存 超 額 利 息 什 項 費 用	參見第76頁營業外費用明細表

中華郵政股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 100 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	7,980,692	係本年度稅後純益。
合 計	Total		7,980,692	
分配之部	72	A		
中央政府所得者	720	A	5,985,519	
股(官)息紅利	7202	3	5,985,519	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	1,995,173	
法定公積	7296	4	1,995,173	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。
合 計	Total		7,980,692	

中華郵政股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 100 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	7,980,692	
調整非現金項目	802-809	8	27,711,650	詳附註
營業活動之淨現金流入(流出 -)	81	1	35,692,342	
投資活動之現金流量	82-84	0		
存放央行淨減(淨增 -)	821	7	-44,710,667	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	-2,128,318	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	2,806,516	1.短期擔保放款及透支減少 31億7,409萬7千元 2.中期擔保放款減少 - 3億9,120萬元 3.長期擔保放款減少 2,361萬9千元
減少長期投資	827	A	93,575,821	1.備供出售金融資產減少 935億5,492萬9千元 2.持有至到期日金融資產減少 2,089萬2千元
無形資產及其他資產淨減(淨增 -)	833	0	-328,023	1.購置電腦軟體增加 1億2,182萬3千元 2.其他資產增加 2億620萬元
增加長期投資	835	4	-10,000,001	無活絡市場之債券投資增加100億1千元
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-1,919,179	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 100 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	37,296,149	
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	25,000,000	詳預算書第94頁-資產負債預計表
增加資本、公積及填補虧損	871	8	0	
發放現金股利	877	1	-5,776,279	1.上年度下半年股利 - 27億8,351萬9千元 2.本年度上半年股利 - 29億9,276萬元
融資活動之淨現金流入(流出 -)	89	7	19,223,721	
匯率影響數	94	5	-186,897	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	92,025,315	1.現金增加 96億 9,624萬 1千元 2.存放銀行同業增加 823億 2,907萬 4千元
期初現金及約當現金	98	8	834,078,884	包括現金305億2,791萬2千元、存放銀行同業7,905億5,097萬2千元，及約當現金買入票券130億元。
期末現金及約當現金	99	6	926,104,199	包括現金402億2,415萬3千元、存放銀行同業8,728億8,004萬6千元，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 100 年 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

98年 12月31日 決算數	科 目			100年 12月31日 預計數	99年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢查 號碼			
5,318,734,633	資產	1	0	5,428,173,203	5,376,117,062	52,056,141
3,562,317,885	流動資產	11-12	8	3,362,158,419	3,223,264,119	138,894,300
21,992,512	現金	110	8	40,224,153	30,527,912	9,696,241
757,286,819	存放銀行同業	111	5	872,880,046	790,550,972	82,329,074
2,399,944,882	存放央行	112	2	2,148,016,889	2,103,306,222	44,710,667
336,071,343	流動金融資產	113	0	253,975,000	251,846,682	2,128,318
43,997,018	應收款項	114-117	7	44,017,018	44,007,018	10,000
441	應收票據	1141	3	441	441	
2,563,629	應收帳款	1144	2	2,563,629	2,563,629	
8,803	備抵呆帳-應收帳款	1145	9	8,803	8,803	
4,633,376	應收退稅款	114A	A	4,633,376	4,633,376	
165,633	應收收益	114C	3	165,633	165,633	
35,737,178	應收利息	1151	A	35,737,178	35,737,178	
905,599	其他應收款	1178	0	925,599	915,599	10,000
35	備抵呆帳-其他應收款	1179	6	35	35	
162,829	存貨	120-123	6	162,829	142,829	20,000
371,436	預付款項	125	2	391,437	391,437	
2,491,046	短期墊款	126-127	0	2,491,047	2,491,047	
39,453,040	押匯貼現及放款	13	4	38,059,861	40,876,390	-2,816,529
18,940,073	短期擔保放款及透支	132	9	17,659,861	20,837,171	-3,177,310
700,365	中期擔保放款	134	3	2,040,000	1,649,030	390,970
19,812,602	長期擔保放款	136	8	18,360,000	18,390,189	-30,189
1,636,265,507	基金、投資及長期應收款	14	2	1,948,222,008	2,031,791,707	-83,569,699
1,636,250,337	長期投資	144-145	1	1,948,206,838	2,031,776,537	-83,569,699
40,000	採權益法之長期股權投資	1441	8	40,000	40,000	
9,744	採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	26,585	20,464	6,121
1,099,654	不動產投資	1448	2	1,099,654	1,099,654	
35,032	累計折舊-不動產投資	1449	9	35,032	35,032	
257,491,295	備供出售金融資產-非流動	1456	7	237,366,079	330,921,008	-93,554,929
7,384,668	備供出售金融資產評價調整-非流動	1457	3	7,384,668	7,384,668	

中華郵政股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 100 年 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

98年 12月31日 決算數	科 目			100年 12月31日 預計數	99年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢查 號碼			
1,080,755,103	持有至到期日金融 資產-非流動	1458	0	1,392,819,979	1,392,840,871	-20,892
60,500	以成本衡量之金融 資產-非流動	145C	5	60,500	60,500	
291,322,128	無活絡市場之債券 投資-非流動	145E	8	311,322,128	301,322,127	10,000,001
-1,955,696	無活絡市場之債券 投資評價調整-非流動	145F	4	-1,955,696	-1,955,696	
103,027	其他長期投資	145I	3	103,027	103,027	
-25,054	其他長期投資 評價調整	145J	0	-25,054	-25,054	
15,170	長期應收款	146	6	15,170	15,170	
76,305,462	固定資產	15	A	75,213,282	75,697,805	-484,523
52,199,320	土地	150	A	52,202,199	52,199,320	2,879
49,296,337	土地	1501	7	49,299,216	49,296,337	2,879
2,902,983	重估增值-土地	1502	3	2,902,983	2,902,983	
18,460	土地改良物	151	8	13,025	15,744	-2,719
64,458	土地改良物	1511	4	62,951	63,617	-666
45,998	累計折舊-土地改良物	1513	7	49,926	47,873	2,053
17,635,744	房屋及建築	152	5	17,600,926	17,627,177	-26,251
29,275,228	房屋及建築	1521	1	30,688,271	29,979,124	709,147
11,639,484	累計折舊-房屋及建築	1523	4	13,087,345	12,351,947	735,398
2,656,314	機械及設備	153	2	2,099,419	2,315,879	-216,460
8,896,543	機械及設備	1531	9	7,999,887	8,407,132	-407,245
6,240,229	累計折舊-機械及設備	1533	1	5,900,468	6,091,253	-190,785
1,592,758	交通及運輸設備	154	0	1,336,105	1,448,760	-112,655
5,541,729	交通及運輸設備	1541	6	5,697,079	5,615,104	81,975
3,948,971	累計折舊 -交通及運輸設備	1543	9	4,360,974	4,166,344	194,630
1,307,060	什項設備	155	7	1,016,995	1,134,767	-117,772
4,451,921	什項設備	1551	3	4,431,603	4,416,834	14,769
3,144,861	累計折舊-什項設備	1553	6	3,414,608	3,282,067	132,541
102,296	租賃權益改良	156	4	61,722	84,717	-22,995
180,862	租賃權益改良	1561	A	206,232	193,471	12,761
78,566	累計折舊-租賃權益 改良	1563	3	144,510	108,754	35,756

中華郵政股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 100 年 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

98年 12月31日 決算數	科 目			100年 12月31日 預計數	99年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢查 號碼			
1,408,302	購建中固定資產	157	1	1,497,683	1,486,233	11,450
1,390,542	未完工程	1571	8	1,479,923	1,468,473	11,450
17,760	預付工程及土地款	1572	4	17,760	17,760	
-614,792	累計減損-固定資產	15X	A	-614,792	-614,792	
-614,792	累計減損-固定資產	15X1	7	-614,792	-614,792	
294,353	無形資產	17	7	411,440	330,955	80,485
294,353	無形資產	170-171	7	411,440	330,955	80,485
91	商標權	1701	3	91	91	
293,977	電腦軟體	1708	8	411,064	330,579	80,485
285	租賃權益	1709	4	285	285	
4,098,386	其他資產	18	5	4,108,193	4,156,086	-47,893
392,759	非營業資產	180	5	388,145	390,459	-2,314
436,672	其他非營業資產	1808	6	436,672	436,672	
43,913	累計折舊 —其他非營業資產	1809	2	48,527	46,213	2,314
2,968,914	什項資產	181-182	2	2,968,913	2,968,913	
736,713	遞延資產	183-184	7	751,135	796,714	-45,579
180,391	郵政票券印製費	1836	5	195,133	240,391	-45,258
10,090,932	遞延所得稅資產	1847	9	10,090,932	10,090,932	
9,617,163	備抵評價—遞延 所得稅資產	1848	5	9,617,162	9,617,162	
82,553	其他遞延資產	1849	1	82,232	82,553	-321
5,318,734,633	總 計	Total		5,428,173,203	5,376,117,062	52,056,141
5,218,313,584	負債	2	9	5,323,901,302	5,273,840,334	50,060,968
62,595,277	流動負債	21-22	7	62,301,756	62,364,909	-63,153
13,115,000	銀行同業存款	212	1	13,115,000	13,115,000	
47,903,731	應付款項	214-217	6	47,620,210	47,678,363	-58,153
1,497,300	預收款項	225	1	1,487,301	1,492,301	-5,000
79,246	流動金融負債	226	9	79,245	79,245	
68,445	公平價值變動列入 損益之金融負債-流動	2261	5	68,444	68,444	
10,801	公平價值變動列入 損益之金融負債評 價調整-流動	2262	1	10,801	10,801	
0	附買回有價證券負債	2263	8	0	0	

中華郵政股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 100 年 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

98年 12月31日 決算數	科 目			100年 12月31日 預計數	99年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢 查 號 碼			
4,543,373,127	存款、匯款及金融債券	23	3	4,581,456,819	4,556,456,819	25,000,000
4,541,916,308	儲蓄存款	233-234	5	4,580,000,000	4,555,000,000	25,000,000
1,456,819	匯款	236	7	1,456,819	1,456,819	
544,445	長期負債	25	0	544,446	544,446	
544,445	長期債務	250-251	0	544,446	544,446	
32,432	應付長期工程款	2507	4	32,433	32,433	
219,278	估計應付土地增值稅	2515	9	219,278	219,278	
292,735	應計退休金負債	2517	1	292,735	292,735	
611,800,735	其他負債	28	4	679,598,281	654,474,160	25,124,121
577,078,566	營業及負債準備	280-281	4	644,876,114	619,751,993	25,124,121
34,308,051	什項負債	282-283	9	34,308,050	34,308,050	
414,118	遞延負債	284	3	414,117	414,117	
100,421,049	業主權益	3	8	104,271,901	102,276,728	1,995,173
40,000,000	資本	31	6	40,000,000	40,000,000	
40,000,000	資本	310	6	40,000,000	40,000,000	
27,107,576	資本公積	32	4	27,107,576	27,107,576	
27,107,576	資本公積	320	4	27,107,576	27,107,576	
26,081,446	保留盈餘	33	2	29,932,298	27,937,125	1,995,173
26,081,446	已指撥保留盈餘	330	2	29,932,298	27,937,125	1,995,173
24,351,601	法定公積	3301	9	28,202,453	26,207,280	1,995,173
1,729,845	特別公積	3302	5	1,729,845	1,729,845	
7,232,027	業主權益其他項目	34	A	7,232,027	7,232,027	
4,841,057	金融商品未實現損益	340	A	4,841,057	4,841,057	
292,735	未認列退休金成本淨損	343	2	292,735	292,735	
2,683,705	未實現重估價值	344	0	2,683,705	2,683,705	
5,318,734,633	總 計	Total		5,428,173,203	5,376,117,062	52,056,141

註：信託代理與保證資產160億187萬9千元，信託代理與保證負債160億187萬9千元。