

中 華 民 國 101 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：

(一)產業整體經營環境：

1. 郵件業務：因電子科技發達，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，使函件業務之經營相當艱辛。電子通訊及社群網站發展突飛猛進及環保意識抬頭，導致全球主要國家函件量均呈現衰退現象，函件業務萎縮已成國際趨勢，因此函件營運量、值均呈下降趨勢，對郵政核心事業之營運造成重大衝擊。99 年度因本公司「大宗函件彈性議價機制」實施成效良好，並有賴各等郵局積極業務行銷洽攬流失客戶，函件業務得以小幅度成長。

為激勵各局積極拓展函件業務以增裕郵務營收，因此 101 年函件營運量值預算編列小幅成長。包裹業務因網路購物興起，宅配市場快速成長，致穩定成長。快捷郵件因本公司推出第三地收件及快速到貨服務，100 年度經各局積極洽攬推展績效良好，未來仍呈成長趨勢。

2. 集郵業務：受惠於兩岸開放交流，國內集郵市場因大陸禮品公司及投資客加入，帶來復甦動力，惟因標的物僅止於特定郵品且需求有限，致整體市場成長有限。
3. 儲匯業務：本公司在郵政儲金匯兌法規範下，辦理各類儲金、匯兌業務，所吸收之資金因運用管道受限，資金運用效益無法提升；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需求日漸普及，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及研擬修訂「郵政儲金匯兌法」尋求突破外，並持續提升已開辦業務之附加功能，如開辦境內基金銷售、兩岸通匯、VISA 金融卡刷卡消費業務、買賣外幣及人民幣現鈔、代收聯合徵信中心客戶信用報告申請與 ATM 代付大陸銀聯卡取現及查詢等業務；同時爭取繼續辦理代發統一發票（含電子發票）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：全球經濟景氣已呈現回溫趨勢，99 年台灣經濟成長率更高達 10.88%，且中央銀行自 99 年 6 月 25 日起已數度調升重貼現率，未來利率應會維持微幅上升趨勢。因此，在景氣看好及利率上升的趨勢下，投資型保險及利率變動型保險將為市場主流。

（二）主要業務項目經營趨勢：

1. 郵件業務：電子科技進步，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，致函件市場遭受嚴重侵蝕，呈衰退趨勢。惟本公司實施「大宗函件彈性議價機制」實施成效良好，函件業務得以小幅度成長，未來將持續積極推展函件業務。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，以提升市占率。又為提升快捷郵件競爭力，本公司擴大推展第三地收件及快速到貨快捷郵件服務，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：為增加集郵人口、提振社會集郵風氣，除賡續深耕校園，且規劃成立網路集郵教室，培養青年學子集郵風氣外，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。
3. 儲金業務：本公司儲金轉存利差雖因貨幣市場資金充裕而縮小，手續費收入因同業競爭致不斷降低，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、賡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，跨行通匯業務年承作量穩定成長。本公司配合宅經濟之趨勢，除加強推展網路 ATM 轉帳等自動化服務外，持續擴增「跨行通匯」及「國際匯兌」經辦局，並積極拓展兩岸通匯業務與培訓外匯業務人才，提升專業服務知識。
5. 簡易人壽保險業務：在現行法規及監理制度愈趨嚴密之環境下，更能發揮本公司國營企業信用可靠的優勢，除持續深耕短年期生死合險外，為強化本公司壽險業務資產負債管理，確保業務穩健經營，並配合提高國人平均保額政策，中長年期生死合險及保障型商品為未來商品開發及行銷重點。
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（含電子發票）、中獎獎金、銷售境內基金、郵局 ATM 代付信用卡預借現金、ATM 代付大陸銀聯卡取現及查詢外，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	97年度決算數		98年度決算數		99年度決算數		100年度預算數		101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)	2,676,493	99.29	2,657,649	99.30	2,760,598	103.87	2,666,035	96.57	2,769,534	103.88
集郵業務	634,714	123.01	607,016	95.64	653,126	107.60	570,000	87.27	609,880	107.00
儲金業務 (日平均餘額)	4,298,127,992	103.56	4,576,892,716	106.49	4,662,448,644	101.87	4,580,000,000	98.23	4,615,000,000	100.76
匯兌業務 (匯款承作量)	1,686,554,097	98.08	1,500,908,078	88.99	1,549,183,952	103.22	1,460,000,000	94.24	1,500,000,000	102.74
簡易壽險業務 (保費收入)	140,116,878	105.67	148,108,605	105.70	165,969,754	112.06	150,028,575	90.40	155,000,000	103.31
代理業務 (代理承作量)	92,168,479	96.10	90,906,194	98.63	91,521,918	100.68	86,831,000	94.87	88,141,000	101.51
存放央行及同業 (月平均餘額)	3,150,956,618	117.21	3,238,594,863	102.78	2,444,930,048	75.49	2,857,279,880	116.87	2,204,700,000	77.16

註：97年度決算數環比，係以96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)配合擴大兩岸交流政策，提供民眾便捷之郵政服務。
- (二)配合財經政策，持續提供郵政資金支援政府重大建設及民間投資計畫。
- (三)配合金融、保險政策，爭取法規鬆綁，提供多元化商品及服務。

二、關於經營管理者

- (一)培訓進用各類專業人才，強化員工專業職能，提升人力資源運用效益。
- (二)推動策略聯盟，擴展物流、網購服務及兩岸通郵、通匯業務，增裕郵政營收。
- (三)爭取儲匯、壽險法規鬆綁，研發多元金融、保險商品，擴大經營利基。
- (四)善用雲端資訊技術，創新郵政作業服務，增進顧客滿意度。
- (五)開發郵政新種業務，整合郵儲壽業務資源，降低作業成本，強化市場競爭力。
- (六)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。
- (七)積極活化房地資產，提升運用績效。
- (八)持續推行節能減碳環保措施，參與社會公益活動，塑造優質企業形象。

三、關於供需配合者

- (一)購建郵政局屋及各項機具設備，提供舒適用郵環境及作業服務品質。
- (二)擴增資訊設備與系統功能，建置雲端資訊基礎設施，滿足多元化業務發展需求。

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	2,769,534(千件)	23,648,610
集郵業務		609,880
儲金業務(日平均結存)	4,615,000,000(千元)	67,972,542
匯兌業務(匯款承作量)	1,500,000,000(千元)	396,900
簡易壽險業務(保費收入)		155,000,000
代理業務(代理承作量)	88,141,000(千元)	378,000

(二) 員工訓練：

1. 預算金額：本年度員工訓練支出 1 億 9,864 萬 9 千元。

2. 工作目標：

(1) 基於人才是企業最重要之資產，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，以達成公司的願景「卓越服務與全民信賴的郵政公司」及實踐公司核心價值「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，進而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。101 年度擬開辦 935 訓練班次，預計 6 萬 7,809 人天，並逐期辦理訓練事宜。

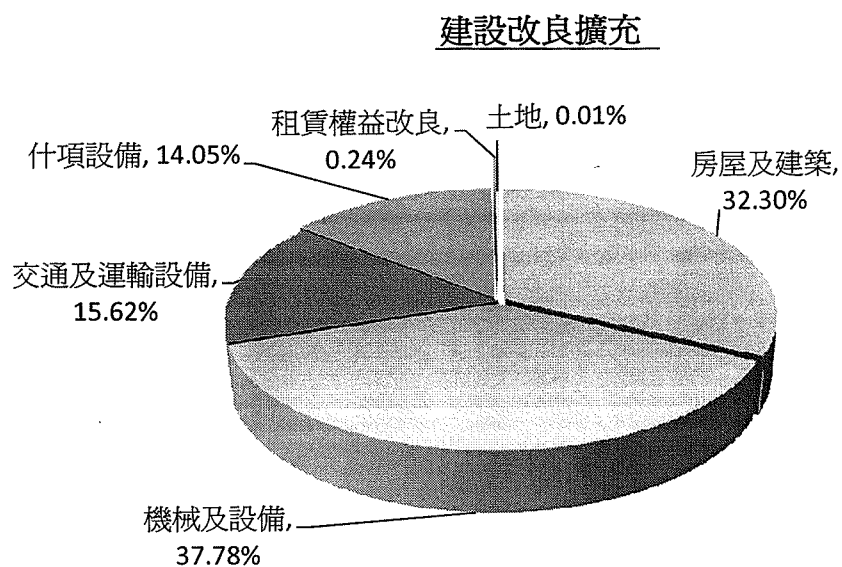
(2) 為配合本公司核心事業之發展，積極培訓物流、金融、保險及資金管理等專業人才，提升人力素質；另為使企業的思維及人力資源能永遠處於持續性創新的狀態，以建立企業持久性的競爭優勢，將加重「線上學習」

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	20 億 3,460 萬 9 千元。
1. 專案計畫	6 億 9,363 萬 1 千元。
繼續計畫	6 億 9,363 萬 1 千元。
2. 一般建築及設備計畫	13 億 4,097 萬 8 千元。
一次性項目	13 億 4,097 萬 8 千元。
(二)資金來源	20 億 3,460 萬 9 千元。
1. 專案計畫	6 億 9,363 萬 1 千元。
自有資金	6 億 9,363 萬 1 千元。
2. 一般建築及設備計畫	13 億 4,097 萬 8 千元。
自有資金	13 億 4,097 萬 8 千元。

(三)101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	101年度預算	資金來源	101年度預算
土地	207	自有資金	2,034,609
土地改良物		營運資金	2,034,609
房屋及建築	657,162		
機械及設備	768,698		
交通及運輸設備	317,687		
什項設備	285,929		
租賃權益改良	4,926		
合 計	2,034,609	合 計	2,034,609

(四)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3處、興建局屋23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22億2,733萬元，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	457,313	457,313	
合計	2,227,330	2,227,330	

(4)效益分析：本計畫預計投資報酬率為5.88%，投資收回年限29.64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13組、購置連線設備1,325組、購置管理資訊設備475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5億1,512萬1千元，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	246,318	246,318	
合計	515,121	515,121	

註：本計畫101年度預算經立法院刪減1,000萬元。

(4)效益分析：本計畫預計報酬率為6.84%，投資收回年限6.83年。

(五)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13億4,097萬8千元，分別如下：

1. 土地、房屋及建築2億5萬6千元。

預計購置土地1處，整建裝修郵政局屋658處。

2. 機械及設備5億3,238萬元。

(1)電腦設備4億7,698萬3千元。

(2)動力機械設備1,887萬9千元。

(3)試驗檢驗控制儀器設備82萬4千元。

(4)起重輸送、印刷等機械設備3,569萬4千元。

3. 交通及運輸設備3億1,768萬7千元。

(1)運輸設備2億8,325萬4千元。

(2)郵件收發設備2,540萬9千元。

(3)通訊設備902萬4千元。

4. 什項設備2億8,592萬9千元。

(1)機具及辦公設備1億8,974萬8千元。

(2)計數設備1,073萬9千元。

(3)警衛及消防設備 8,544 萬 2 千元。

5.租賃權益改良 5 處 492 萬 6 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

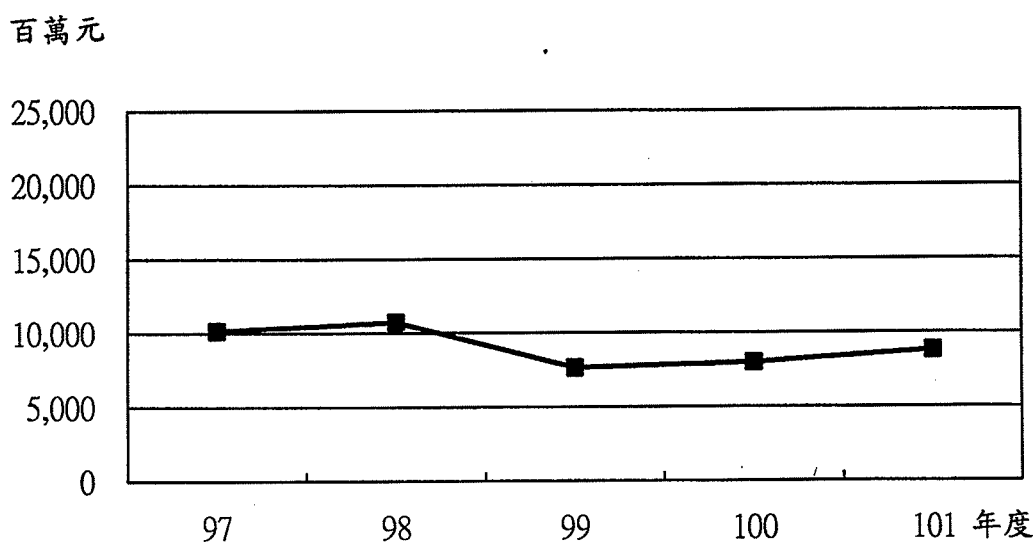
1. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本公司持股比率 0.75%，預計本年度收到現金股利 213 萬 9 千元。
2. 中華快遞股份有限公司：本公司持股比率 40%，以權益法認列，預計本年度投資利益為 787 萬 2 千元。
3. 財金資訊股份有限公司：本公司持股比率 1.14%，預計本年度收到現金股利 1,092 萬元。

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 4,846 億 1,935 萬 2 千元，營業外收入 9,887 萬 5 千元，收入合計 4,847 億 1,822 萬 7 千元；預計營業成本 4,465 億 642 萬 9 千元，營業費用 273 億 9,342 萬 6 千元，營業外費用 2 億 804 萬 8 千元，支出合計 4,741 億 790 萬 3 千元；預計稅前純益 106 億 1,032 萬 4 千元，扣除所得稅費用 18 億 375 萬 5 千元，本年度稅後純益 88 億 656 萬 9 千元。

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	97	98	99	100	101
收入					
營業收入	443,553,005	287,156,907	413,277,620	427,879,891	484,619,352
營業外收入	232,137	219,409	182,679	194,529	98,875
收入合計	443,785,142	287,376,316	413,460,299	428,074,420	484,718,227
支出					
營業成本	405,774,753	248,357,709	376,475,245	391,387,118	446,506,429
營業費用	26,289,972	24,926,536	25,600,333	26,231,930	27,393,426
營業外費用	262,211	213,195	224,642	339,259	208,048
所得稅費用	1,322,665	3,154,067	3,523,028	2,135,421	1,803,755
支出合計	433,649,601	276,651,507	405,823,248	420,093,728	475,911,658
純益(純損-)	10,135,541	10,724,809	7,637,051	7,980,692	8,806,569

註：1.97至99年度為審定決算數，100年度係法定預算數。

2.100年度起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，97至99年度調整金額分別為370萬1千元、5,358萬2千元及2,033萬3千元。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計稅後純益 88 億 656 萬 9 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 66 億 492 萬 7 千元。

(二)留存事業機關：

提列法定公積 22 億 164 萬 2 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)營業活動之淨現金流出 120 億 9,049 萬 9 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流入 51 億 1,702 萬 9 千元，其中現金流入 3,923 億 5,253 萬 9 千元，係存放央行淨減 2,051 億 783 萬 4 千元、流動金融資產淨減 1,814 億 1,358 萬 7 千元與長期投資減少 58 億 3,111 萬 8 千元；現金流出 3,872 億 3,551 萬元，包括押匯貼現及放款淨增 41 億 2,747 萬 6 千元、無形資產及其他資產淨增 6 億 5,913 萬 3 千元、長期投資增加 3,804 億 1,429 萬 2 千元及固定資產增加 20 億 3,460 萬 9 千元。

2. 上述增加固定資產 20 億 3,460 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 20 萬 7 千元、房屋及建築 6 億 5,716 萬 2 千元、機械及設備 7 億 6,869 萬 8 千元、交通及運輸設備 3 億 1,768 萬 7 千元、什項設備 2 億 8,592 萬 9 千元及租賃權益改良 492 萬 6 千元。

(三)融資活動之淨現金流出 18 億 855 萬 5 千元，其中現金流入 44 億 8,666 萬 8 千元為存匯款及金融債券淨增所致；現金流出 62 億 9,522 萬 3 千元為發放現金股利所致。

(四)現金及約當現金淨減 87 億 8,202 萬 5 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 1.72 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20%。

- 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：編列員工健康檢查費用，董事長、總經理每人1萬4,000元；一般員工每人3,500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；各項提存係按壽險不動產放款餘額預估當年度備抵呆帳，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，主要係國際聯郵過期帳支出、災害防救經費等。

二、較上年度預算各項目增減原因說明

(一)營運量值方面

1. 本年度預計收寄郵件(含函件、包裹、快捷郵件)27 億 6,953 萬 4 千件，較上年度預算 26 億 6,603 萬 5 千件，增加 1 億 349 萬 9 千件。收寄郵件之平均單價每件 8.54 元，較上年度預算平均單價 8.80 元，減少 0.26 元。預計郵件郵費收入 236 億 4,861 萬元，較上年度預算 234 億 5,325 萬 6 千元，增加 1 億 9,535 萬 4 千元，即增加 0.83%。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。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。101 年度郵件預算營運量值微幅調高，係以激勵各局積極推展郵件業務為考量，期能增裕郵務營收。
2. 本年度集郵業務預算收入 6 億 988 萬元，較上年度預算 5 億 7,000 萬元，增加 3,988 萬元。主要係郵票創新設計及印刷品質提升、兩岸各項交流活動的漸進開放等商機，並廣續推動校園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 6,150 億元，較上年度預算日平均餘額 4 兆 5,800 億元增加 350 億元。儲金業務利息費用 679 億 7,254 萬 2 千元，

較上年度預算 725 億 570 萬 5 千元，減少 45 億 3,316 萬 3 千元，即減少 6.25%。主要係 99 年下半年景氣復甦跡象趨顯，預估 100 年經濟穩健成長及 101 年民眾儲蓄增加致儲金結存成長；另 99 年 3 月 1 日起本公司牌告大額定期儲金存款利率，調降該項存款利息支出，定期儲金比重將隨原有大額定期儲金到期而逐步降低，預估 101 年度利息費用較 100 年度預算減少。

4. 本年度預算匯兌承匯款額 1 兆 5,000 億元，較上年度預算 1 兆 4,600 億元，增加 400 億元。匯費收入預計本年度 3 億 9,690 萬元，較上年度預算 4 億 500 萬元減少 810 萬元，即減少 2.00%。主要係預估 100 年經濟穩健成長，就業增加，101 年度民眾所得提升，匯款往來需求增加，故承匯款額增加；惟因網路、語音、自動轉帳等取代小額匯款功能，致以筆數計收之匯費收入未能隨同承匯款額增加而成長。
5. 本年度壽險保費收入 1,550 億元，較上年度預算 1,500 億 2,857 萬 5 千元，增加 49 億 7,142 萬 5 千元，主要係開辦新種商品，全員積極行銷推展所致。

6. 代理業務：

- (1) 郵務代理：本年度預算業務承作量 31 億 4,100 萬元，較上年度預算 33 億 3,100 萬元，減少 1 億 9,000 萬元；營運值 1 億 6,400 萬元，較上年度預算 1 億 3,800 萬元增加 2,600 萬元。營運量減少，主要係政府力推高速公路電子收費政策，預估代售回數票業績將大幅縮減；營運值增加，係因手續費收入較高之其他代售商品品項及營業額增加所致。
- (2) 儲匯代理：本年度預算業務承作量 850 億元，較上年度預算 835 億元，增加 15 億元；營運值 2 億 1,400 萬元，較上年度預算 2 億 1,000 萬元增加 400 萬元。主要係積極推展銷售境內基金及代兌統一發票中獎獎金等其他代理業務，且政府增開統一發票中獎組數，致相關承作量及手續費收入預估均較上年度預算增加。

(二) 損益各科目方面

1. 營業收入：較上年度預算增加 567 億 3,946 萬 1 千元，即增加 13.26%，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 551 億 1,931 萬 1 千元，即增加 14.08%，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：較上年度預算增加 11 億 6,149 萬 6 千元，即增加 4.43%。主要係用人費用增加所致。
4. 營業外收入：較上年度預算減少 9,565 萬 4 千元，即減少 49.17%。主要係預期什項收入減少所致。
5. 營業外費用：較上年度預算減少 1 億 3,121 萬 1 千元，即減少 38.68%，主要係員工存款優惠利息減少所致。

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 5,220 億 9,270 萬 3 千元，較 100 年底預計數 5 兆 5,385 億 9,257 萬 9 千元，減少 164 億 9,987 萬 6 千元，即減少 0.30%，主要係因本年度壽險契約滿期給付金額大幅增加，流動資產減少所致。上項資產總額由下列 5 項所組成：

1. 流動資產 3 兆 2,930 億 4,878 萬 8 千元，占資產總額之 59.63%。
2. 押匯貼現及放款 412 億 6,664 萬 9 千元，占資產總額之 0.75%。
3. 基金、投資及長期應收款 2 兆 1,082 億 6,020 萬 5 千元，占資產總額之 38.18%。
4. 固定資產 755 億 1,634 萬 4 千元，占資產總額之 1.37%。
5. 無形資產及其他資產 40 億 71 萬 7 千元，占資產總額之 0.07%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 5 兆 4,063 億 6,558 萬元，較 100 年底預計數 5 兆 4,250 億 6,709 萬 8 千元，減少 187 億 151 萬 8 千元，即減少 0.34%，主要係本年度壽險契約滿期金額大幅增加，沖減滿期契約之責任準備金所致。上項負債總額由下列 4 項所組成：

1. 流動負債 1,063 億 808 萬 7 千元，占負債及業主權益總額之 1.93%。
2. 存款、匯款及金融債券 4 兆 6,166 億 7,034 萬 9 千元，占負債及業主權益總額之 83.60%。

3. 長期負債 9 億 7,960 萬 7 千元，占負債及業主權益總額之 0.02%。

4. 其他負債 6,824 億 753 萬 7 千元，占負債及業主權益總額之 12.36%。

(三) 業主權益之內容

本年 12 月 31 日預計業主權益總額 1,157 億 2,712 萬 3 千元，較 100 年底預計數 1,135 億 2,548 萬 1 千元，增加 22 億 164 萬 2 千元，即增加 1.94%，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 0.72%。

2. 資本公積 271 億 757 萬 6 千元，占負債及業主權益總額之 0.49%。

3. 保留盈餘 321 億 8,752 萬 4 千元，占負債及業主權益總額之 0.58%。

4. 業主權益其他項目 164 億 3,202 萬 3 千元，占負債及業主權益總額之 0.30%。

(四) 最近 5 年重要財務分析項目及比率：如次頁圖表

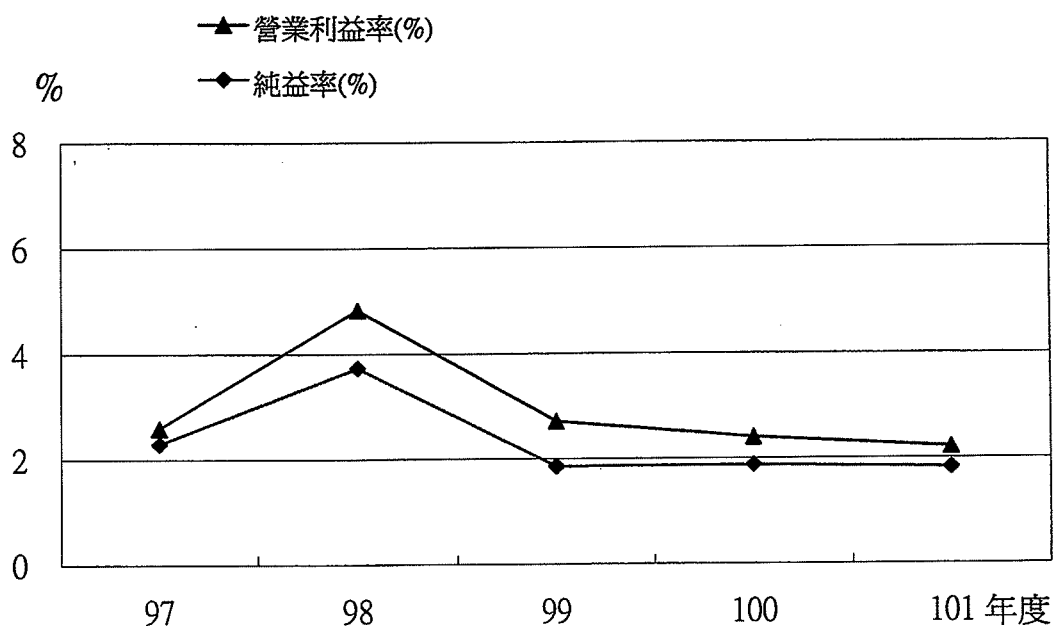
最近5年重要財務分析項目及比率

<div> <div>年 度</div> <div>分析項目</div> </div>		最近 5 年 度 財 務 分 析				
		97	98	99	100	101
財務結構	負債占資產比率(%)	99.43	98.11	97.97	98.08	97.90
	長期資金占固定資產比率(%)	37.66	132.32	147.74	139.36	154.54
償債能力	流動比率(%)	3,570.18	5,691.03	3,354.98	5,396.57	3,097.65
	速動比率(%)	3,569.59	5,690.18	3,354.48	5,395.68	3,097.14
	利息保障倍數	1.14	1.32	1.32	1.14	1.16
經營能力	固定資產週轉率(次)	5.77	3.76	5.42	5.65	6.41
	總資產週轉率(次)	0.09	0.06	0.08	0.08	0.09
現金流量	現金流量比率(%)	31.11	231.81	63.85	57.29	-11.37
	現金流量允當比率(%)	286.05	453.93	659.54	704.59	586.91
	現金再投資比率(%)	0.49	2.63	1.07	0.56	-0.34

註：97至99年度為審定決算數，100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



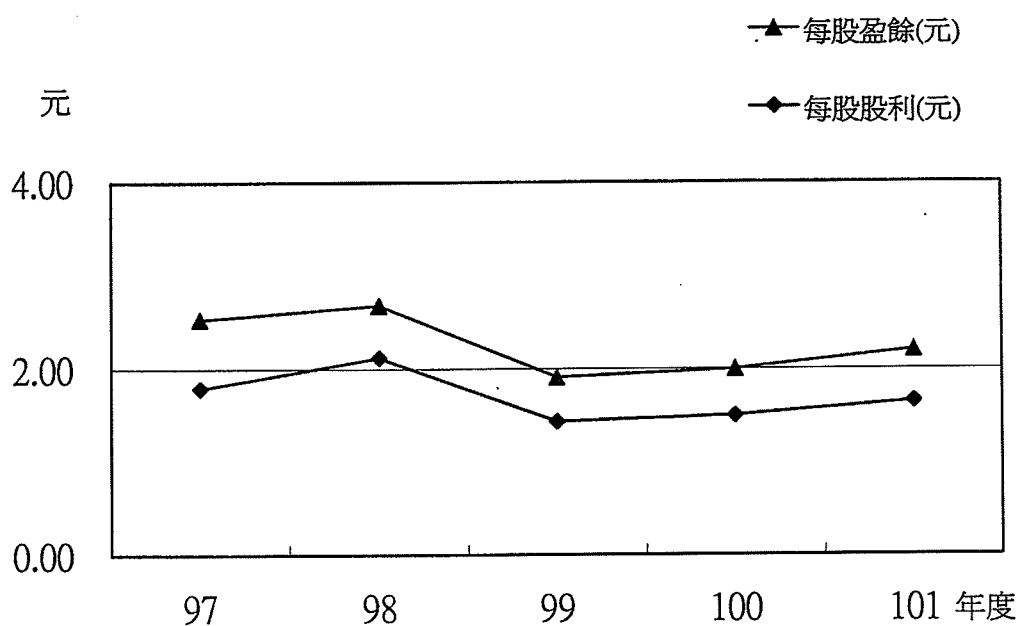
單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97	98	99	100	101
營業利益率(%)	2.59	4.83	2.71	2.40	2.21
營業利益	11,488,280	13,872,662	11,202,042	10,260,843	10,719,497
營業收入	443,553,005	287,156,907	413,277,620	427,879,891	484,619,352
純益率(%)	2.29	3.73	1.85	1.87	1.82
純益	10,135,541	10,724,809	7,637,051	7,980,692	8,806,569
營業收入	443,553,005	287,156,907	413,277,620	427,879,891	484,619,352

註：1.97至99年度為審定決算數，100年度為法定預算數。

2.100年度起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，97至99年度調整金額分別為370萬1千元、5,358萬2千元及2,033萬3千元。

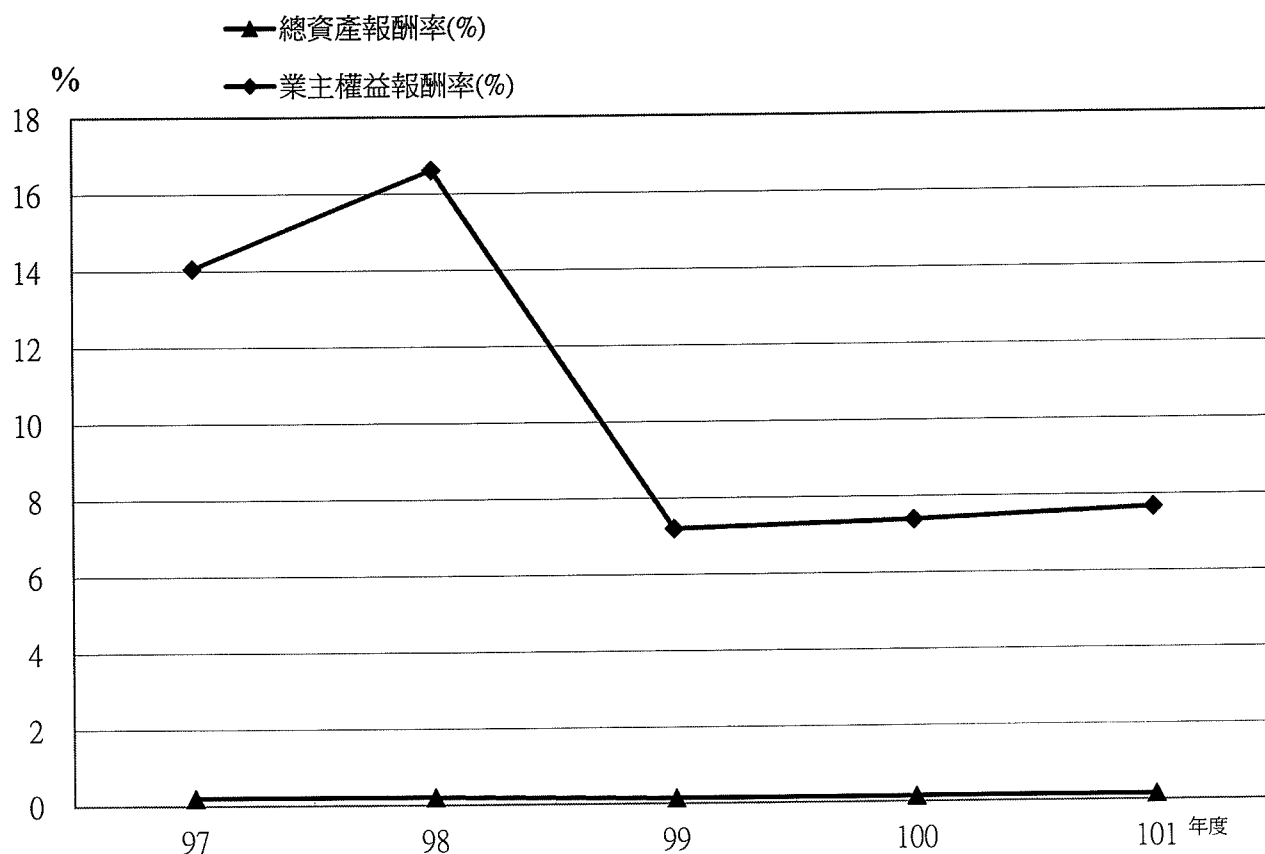
(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



項目 \ 年度	97	98	99	100	101
每股盈餘(元)	2.53	2.68	1.91	2.00	2.20
純益—特別股股利(千元)	10,135,541	10,724,809	7,637,051	7,980,692	8,806,569
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)	1.79	2.12	1.43	1.50	1.65
股(官)息紅利(千元)	7,165,130	8,480,132	5,727,788	5,985,519	6,604,927
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：97至99年度為審定決算數，100年度為法定預算數。

(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	97	98	99	100	101
總資產報酬率(%)	0.21	0.21	0.14	0.15	0.16
稅後純益	10,135,541	10,724,809	7,637,051	7,980,692	8,806,569
平均資產總額	4,919,608,623	5,183,610,812	5,399,957,008	5,454,676,293	5,530,342,641
業主權益報酬率(%)	14.07	16.62	7.21	7.40	7.68
稅後純益	10,135,541	10,724,809	7,637,051	7,980,692	8,806,569
平均業主權益總額	72,029,552	64,515,522	105,975,679	107,901,105	114,626,302

註：97至99年度為審定決算數，100年度為法定預算數。

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 101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	%
413,277,620	100.00	營業收入	41-47	5	484,619,352	100.00	427,879,891	100.00	56,739,461	13.26
24,448,498	5.92	郵務收入	446	3	25,097,434	5.18	24,854,981	5.81	242,453	0.98
25,359,609	6.14	郵費收入	4461	0	25,760,174	5.32	25,640,157	5.99	120,017	0.47
-2,335,093	-0.57	郵費折讓	4462	6	-1,995,444	-0.41	-2,048,340	-0.48	52,896	2.58
735,509	0.18	國際聯郵運費收入	4463	2	722,224	0.15	692,564	0.16	29,660	4.28
688,473	0.17	其他郵務收入	4469	A	610,480	0.13	570,600	0.13	39,880	6.99
388,110,439	93.91	金融保險收入	450-459	8	458,855,382	94.68	402,450,497	94.06	56,404,885	14.02
81,653,399	19.76	利息收入	4501	4	101,971,830	21.04	104,785,678	24.49	-2,813,848	-2.69
165,969,754	40.16	保費收入	4506	6	155,000,000	31.98	150,028,575	35.06	4,971,425	3.31
108,259,838	26.20	收回責任準備	450A	1	189,450,883	39.09	135,199,136	31.60	54,251,747	40.13
17,002	0.00	收回特別準備	4511	1	20,322	0.00	12,016	0.00	8,306	69.12
49,818	0.01	收回賠款準備	4514	A	50,320	0.01	33,015	0.01	17,305	52.42
2,370,361	0.57	手續費收入	4516	3	2,298,802	0.47	2,617,073	0.61	-318,271	-12.16
535,766	0.13	收回保費不足準備	4520	2	512,893	0.11	294,750	0.07	218,143	74.01
28,667,210	6.94	投資利益	4527	7	9,415,332	1.94	9,423,254	2.20	-7,922	-0.08
54,188	0.01	不動產投資利益	4533	9	135,000	0.03	57,000	0.01	78,000	136.84
533,103	0.13	資產減損迴轉利益	4541	3						
718,683	0.17	其他營業收入	460	6	666,536	0.14	574,413	0.13	92,123	16.04
118,121	0.03	營業資產租金收入	4601	2	130,000	0.03	90,300	0.02	39,700	43.96
19,803	0.00	營業用品銷售收入	4602	9	19,330	0.00	18,636	0.00	694	3.72
505,700	0.12	代理收入	4607	A	439,560	0.09	398,717	0.09	40,843	10.24
75,059	0.02	其他營業收入	4609	3	77,646	0.02	66,760	0.02	10,886	16.31
376,475,245	91.09	營業成本	51-57	4	446,506,429	92.14	391,387,118	91.47	55,119,311	14.08
19,588,766	4.74	郵務成本	546	2	20,174,669	4.16	20,630,163	4.82	-455,494	-2.21
15,423,097	3.73	郵件處理費	5461	9	16,012,804	3.30	16,547,353	3.87	-534,549	-3.23
1,640,894	0.40	郵件運輸費	5462	5	1,712,654	0.35	1,642,061	0.38	70,593	4.30
241,887	0.06	郵票印製費—攤銷	5463	1	250,492	0.05	251,458	0.06	-966	-0.38
1,921,779	0.47	國際聯郵運費	5464	8	1,798,615	0.37	1,704,487	0.40	94,128	5.52
361,109	0.09	其他郵務成本	5469	0	400,104	0.08	484,804	0.11	-84,700	-17.47

中華郵政股份有限公司

損益預計表

中華民國 101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	%
356,806,220	86.34	金融保險成本	550-559	7	426,248,445	87.96	370,649,876	86.62	55,598,569	15.00
35,298,763	8.54	利息費用	5501	3	68,052,542	14.04	72,505,705	16.95	-4,453,163	-6.14
244,193	0.06	保險費用	5506	5	492,219	0.10	291,584	0.07	200,635	68.81
581,551	0.14	佣金費用	5508	8	491,452	0.10	588,294	0.14	-96,842	-16.46
108,794,341	26.32	保險賠款與給付	5509	4	189,532,623	39.11	135,173,935	31.59	54,358,688	40.21
178,280,253	43.14	提存責任準備	550A	A	166,656,000	34.39	160,610,907	37.54	6,045,093	3.76
		提存未滿期保費準備	550B	7	280	0.00			280	
15,221	0.00	提存特別準備	5511	A	15,870	0.00	1,811	0.00	14,059	776.31
169,811	0.04	安定基金支出	5512	7	155,000	0.03	150,028	0.04	4,972	3.31
36,704	0.01	提存賠款準備	5514	0	68,025	0.01	50,320	0.01	17,705	35.18
705,348	0.17	手續費用	5516	2	749,555	0.15	1,067,481	0.25	-317,926	-29.78
63,332	0.02	金融負債評價損失	552D	4						
19,898	0.00	不動產投資損失	5533	8	21,677	0.00	9,000	0.00	12,677	140.86
30,904,923	7.48	兌換損失	5534	4			178,000	0.04	-178,000	-100.00
14,409	0.00	各項提存	5535	A	3,540	0.00	10,013	0.00	-6,473	-64.65
9,742	0.00	現金運送費	5537	3	9,662	0.00	12,798	0.00	-3,136	-24.50
1,667,731	0.40	資產減損損失	5541	2						
80,259	0.02	其他營業成本	560	5	83,315	0.02	107,079	0.03	-23,764	-22.19
1,177	0.00	營業資產出租費用	5601	1	1,602	0.00	531	0.00	1,071	201.69
18,184	0.00	營業用品銷貨成本	5602	8	18,579	0.00	28,119	0.01	-9,540	-33.93
50,254	0.01	代理費用	5607	0	52,266	0.01	69,234	0.02	-16,968	-24.51
10,644	0.00	其他營業成本	5609	2	10,868	0.00	9,195	0.00	1,673	18.19
36,802,375	8.91	營業毛利(毛損 -)	60	5	38,112,923	7.86	36,492,773	8.53	1,620,150	4.44
25,600,333	6.19	營業費用	58	1	27,393,426	5.65	26,231,930	6.13	1,161,496	4.43
21,485,384	5.20	業務費用	581	9	23,121,798	4.77	22,067,494	5.16	1,054,304	4.78
21,485,384	5.20	業務費用	5811	5	23,121,798	4.77	22,067,494	5.16	1,054,304	4.78
3,924,508	0.95	管理費用	582	6	4,042,432	0.83	3,926,230	0.92	116,202	2.96
3,924,508	0.95	管理費用	5821	2	4,042,432	0.83	3,926,230	0.92	116,202	2.96
190,441	0.05	其他營業費用	583	3	229,196	0.05	238,206	0.06	-9,010	-3.78
28,951	0.01	研究發展費用	5831	0	30,547	0.01	52,771	0.01	-22,224	-42.11
161,490	0.04	員工訓練費用	5832	6	198,649	0.04	185,435	0.04	13,214	7.13
11,202,042	2.71	營業利益(損失 -)	61	3	10,719,497	2.21	10,260,843	2.40	458,654	4.47

中華郵政股份有限公司

損益預計表

中華民國 101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	%
182,679	0.04	營業外收入	49	A	98,875	0.02	194,529	0.05	-95,654	-49.17
25,886	0.01	財務收入	490	A	12,022	0.00	8,520	0.00	3,502	41.10
873	0.00	利息收入	4901	7	500	0.00	500	0.00	0	0.00
12,301	0.00	兌換利益	4902	3						
4,370	0.00	租賃收入	4903	0	3,650	0.00	1,899	0.00	1,751	92.21
8,342	0.00	投資收益	4905	2	7,872	0.00	6,121	0.00	1,751	28.61
156,793	0.04	其他營業外收入	491-492	8	86,853	0.02	186,009	0.04	-99,156	-53.31
8,347	0.00	財產交易利益	4911	4						
8,816	0.00	賠償收入	4922	8	7,000	0.00	12,000	0.00	-5,000	-41.67
139,630	0.03	什項收入	4929	2	79,853	0.02	174,009	0.04	-94,156	-54.11
224,642	0.05	營業外費用	59	0	208,048	0.04	339,259	0.08	-131,211	-38.68
		財務費用	590	0			8,897	0.00	-8,897	-100.00
0		兌換損失	5902	2			8,897	0.00	-8,897	-100.00
224,642	0.05	其他營業外費用	591-592	7	208,048	0.04	330,362	0.08	-122,314	-37.02
28,548	0.01	資產報廢損失	5913	6	81,959	0.02	83,766	0.02	-1,807	-2.16
778	0.00	災害損失	5917	1	516	0.00			516	
20,333	0.00	優存超額利息	5927	9	5,425	0.00	181,203	0.04	-175,778	-97.01
174,983	0.04	什項費用	5929	1	120,148	0.02	65,393	0.02	54,755	83.73
-41,963	-0.01	營業外利益(損失 -)	62	1	-109,173	-0.02	-144,730	-0.03	35,557	24.57
11,160,079	2.70	稅前純益(純損 -)	63	0	10,610,324	2.19	10,116,113	2.36	494,211	4.89
3,523,028	0.85	所得稅費用(利益-)	64	8	1,803,755	0.37	2,135,421	0.50	-331,666	-15.53
7,637,051	1.85	本期純益(純損 -)	69	9	8,806,569	1.82	7,980,692	1.87	825,877	10.35

註：100年度起員工存款優惠利息編列於「5927優存超額利息」科目，99年度決算原列「5501利息費用」科目金額2,033萬3千元，配合調整重分類。

中華郵政股份有限公司

各項業務損益預計表

中華民國 101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	25,906,470	100.00	97,864,099	100.00	361,275,783	100.00	485,046,352
郵務收入	446	25,097,434	96.88					25,097,434
郵費收入	4461	25,760,174	99.44					25,760,174
郵費折讓	4462	-1,995,444	-7.70					-1,995,444
國際聯郵運費收入	4463	722,224	2.79					722,224
其他郵務收入	4469	610,480	2.36					610,480
金融保險收入	450-459			97,580,599	99.71	361,274,783	100.00	458,855,382
利息收入	4501			88,214,830	90.14	13,757,000	3.81	101,971,830
保費收入	4506					155,000,000	42.90	155,000,000
收回責任準備	450A					189,450,883	52.44	189,450,883
收回特別準備	4511					20,322	0.01	20,322
收回賠款準備	4514					50,320	0.01	50,320
手續費收入	4516			2,297,687	2.35	1,115	0.00	2,298,802
收回保費不足準備	4520					512,893	0.14	512,893
投資利益	4527			7,068,082	7.22	2,347,250	0.65	9,415,332
不動產投資利益	4533					135,000	0.04	135,000
其他營業收入	460	382,036	1.47	283,500	0.29	1,000	0.00	666,536
營業資產租金收入	4601	92,000	0.36	37,000	0.04	1,000	0.00	130,000
營業用品銷售收入	4602	19,330	0.07					19,330
代理收入	4607	193,060	0.75	246,500	0.25			439,560
其他營業收入	4609	77,646	0.30					77,646
內部損益	470	427,000	1.65					427,000
營業成本	51-57	20,257,456	78.19	69,358,410	70.87	357,317,563	98.90	446,933,429
郵務成本	546	20,174,669	77.88					20,174,669
郵件處理費	5461	16,012,804	61.81					16,012,804
郵件運輸費	5462	1,712,654	6.61					1,712,654
郵票印製費—攤銷	5463	250,492	0.97					250,492
國際聯郵運費	5464	1,798,615	6.94					1,798,615
其他郵務成本	5469	400,104	1.54					400,104
金融保險成本	550-559			69,222,882	70.73	357,025,563	98.82	426,248,445
利息費用	5501			68,052,542	69.54			68,052,542
保險費用	5506			491,205	0.50	1,014	0.00	492,219
佣金費用	5508					491,452	0.14	491,452
保險賠款與給付	5509					189,532,623	52.46	189,532,623
提存責任準備	550A					166,656,000	46.13	166,656,000
提存未滿期保費準備	550B					280	0.00	280
提存特別準備	5511					15,870	0.00	15,870
安定基金支出	5512					155,000	0.04	155,000
提存賠款準備	5514					68,025	0.02	68,025
手續費用	5516			669,473	0.68	80,082	0.02	749,555
不動產投資損失	5533					21,677	0.01	21,677
各項提存	5535					3,540	0.00	3,540

中華郵政股份有限公司

各項業務損益預計表

中華民國 101 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			9,662	0.01			9,662
其他營業成本	560	82,787	0.32	528	0.00			83,315
營業資產出租費用	5601	1,577	0.01	25	0.00			1,602
營業用品銷貨成本	5602	18,579	0.07					18,579
代理費用	5607	51,763	0.20	503	0.00			52,266
其他營業成本	5609	10,868	0.04					10,868
內部損益	570			135,000	0.14	292,000	0.08	427,000
營業毛利(毛損 -)	60	5,649,014	21.81	28,505,689	29.13	3,958,220	1.10	38,112,923
營業費用	58	6,493,006	25.06	17,476,274	17.86	3,424,146	0.95	27,393,426
業務費用	581	5,280,781	20.38	14,751,448	15.07	3,089,569	0.86	23,121,798
業務費用	5811	5,280,781	20.38	14,751,448	15.07	3,089,569	0.86	23,121,798
管理費用	582	1,104,494	4.26	2,619,699	2.68	318,239	0.09	4,042,432
管理費用	5821	1,104,494	4.26	2,619,699	2.68	318,239	0.09	4,042,432
其他營業費用	583	107,731	0.42	105,127	0.11	16,338	0.00	229,196
研究發展費用	5831	4,130	0.02	18,090	0.02	8,327	0.00	30,547
員工訓練費用	5832	103,601	0.40	87,037	0.09	8,011	0.00	198,649
營業利益(損失 -)	61	-843,992	-3.26	11,029,415	11.27	534,074	0.15	10,719,497
營業外收入	49	61,070	0.24	37,290	0.04	515	0.00	98,875
財務收入	490	11,872	0.05	150	0.00			12,022
利息收入	4901	500	0.00					500
租賃收入	4903	3,500	0.01	150	0.00			3,650
投資收益	4905	7,872	0.03					7,872
其他營業外收入	491-492	49,198	0.19	37,140	0.04	515	0.00	86,853
賠償收入	4922	4,000	0.02	3,000	0.00			7,000
什項收入	4929	45,198	0.17	34,140	0.03	515	0.00	79,853
營業外費用	59	127,990	0.49	75,230	0.08	4,828	0.00	208,048
其他營業外費用	591-592	127,990	0.49	75,230	0.08	4,828	0.00	208,048
資產報廢損失	5913	25,940	0.10	55,649	0.06	370	0.00	81,959
災害損失	5917	471	0.00	43	0.00	2	0.00	516
優存超額利息	5927			5,425	0.01			5,425
什項費用	5929	101,579	0.39	14,113	0.01	4,456	0.00	120,148
營業外利益(損失 -)	62	-66,920	-0.26	-37,940	-0.04	-4,313	0.00	-109,173
稅前純益(純損 -)	63	-910,912	-3.52	10,991,475	11.23	529,761	0.15	10,610,324
所得稅費用(利益)	64	52,486	0.20	1,664,868	1.70	86,401	0.02	1,803,755
本期純益(純損 -)	69	-963,398	-3.72	9,326,607	9.53	443,360	0.12	8,806,569

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4億2,700萬元，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 101 年度

單位:新臺幣千元

項 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	8,806,569	係本年度稅後純益。
合 計	Total		8,806,569	
分配之部	72	A		
中央政府所得者	720	A	6,604,927	
股(官)息紅利	7202	3	6,604,927	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	2,201,642	
法定公積	7296	4	2,201,642	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		8,806,569	

中華郵政股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 101 年度

單位:新臺幣千元

項 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	8,806,569	
調整非現金項目	802-809	8	-20,897,068	詳附註
營業活動之淨現金流入(流出 -)	81	1	-12,090,499	
投資活動之現金流量	82-84	0		
存放央行淨減(淨增 -)	821	7	205,107,834	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	181,413,587	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	-4,127,476	1.短期擔保放款及透支減少 -37億 138萬5千元 2.中期擔保放款減少 - 12億6,088萬元 3.長期擔保放款減少 8億3,478萬9千元
減少長期投資	827	A	5,831,118	係備供出售金融資產減少數
減少基金及長期應收款	829	5	0	
減少固定資產及遞耗資產	831	5		
無形資產及其他資產淨減(淨增 -)	833	0	-659,133	1.購置電腦軟體增加 3億9,861萬元 2.其他資產增加 2億6,052萬3千元
增加長期投資	835	4	-380,414,292	1.無活絡市場之債券投資增加99億9,999萬9千元 2.持有至到期日金融資產增加3,704億1,429萬3千元
增加基金及長期應收款	837	9	0	
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-2,034,609	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)
投資活動之淨現金流入(流出 -)	85	4	5,117,029	
融資活動之現金流量	86-88	2		
短期債務淨增(淨減 -)	861	0		
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	0	
存匯款及金融債券淨增(淨減 -)	863	4	4,486,668	詳預算書第94頁-資產負債預計表
央行及同業融資淨增(淨減 -)	865	9		
增加長期債務	867	3		

中華郵政股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 101 年度

單位:新臺幣千元

項 目			預 算 數	說 明
名 稱	編號	檢查 號碼		
增加非流動金融負債	868	A	0	
其他負債淨增(淨減 -)	869	8	0	
增加資本、公積及填補虧損	871	8	0	
減少長期債務	873	2		
減少非流動金融負債	874	0	0	
減少資本及公積	875	7		
發放現金股利	877	1	-6,295,223	1.上年度下半年股利 - 29億9,275萬9千元 2.本年度上半年股利 - 33億 246萬4千元
融資活動之淨現金流入(流出 -)	89	7	-1,808,555	
匯率影響數	94	5	0	
現金及約當現金之淨增(淨減 -)	97	0	-8,782,025	1.現金增加 -84億4,816萬 5千元 2.存放銀行同業增加 -3億3,386萬元
期初現金及約當現金	98	8	677,641,613	包括現金346億3,106萬7千元、存放銀行同業6,300億1,054萬6千元，及約當現金買入票券130億元。
期末現金及約當現金	99	6	668,859,588	包括現金261億8,290萬2千元、存放銀行同業6,296億7,668萬6千元，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、折耗及減損、攤銷、沖轉遞延負債、兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、債務整理損失(利益)、其他、流動資產淨減(淨增)、流動負債淨增(淨減)及遞延所得稅淨增(淨減)。
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 101 年 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

99年 12月31日 決算數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢查 號碼			
5,481,179,383	資產	1	0	5,522,092,703	5,538,592,579	-16,499,876
3,544,121,690	流動資產	11-12	8	3,293,048,788	3,688,352,234	-395,303,446
18,576,011	現金	110	8	26,182,902	34,631,067	-8,448,165
489,181,472	存放銀行同業	111	5	629,676,686	630,010,546	-333,860
1,755,756,167	存放央行	112	2	1,595,359,000	1,800,466,834	-205,107,834
1,233,260,269	流動金融資產	113	0	993,975,000	1,175,388,587	-181,413,587
43,880,455	應收款項	114-117	7	44,367,884	44,367,884	
262	應收票據	1141	3	562	562	
2,174,679	應收帳款	1144	2	2,651,808	2,651,808	
13,207	備抵呆帳-應收帳款	1145	9	13,207	13,207	
5,055,380	應收退稅款	114A	A	5,055,380	5,055,380	
122,667	應收收益	114C	3	122,667	122,667	
36,413,990	應收利息	1151	A	36,413,990	36,413,990	
126,720	其他應收款	1178	0	136,720	136,720	
36	備抵呆帳-其他應收款	1179	6	36	36	
171,921	存貨	120-123	6	191,921	191,921	
348,230	預付款項	125	2	348,230	348,230	
2,947,165	短期墊款	126-127	0	2,947,165	2,947,165	
39,959,242	押匯貼現及放款	13	4	41,266,649	37,142,713	4,123,936
18,442,574	短期擔保放款及透支	132	9	18,966,649	15,265,264	3,701,385
578,290	中期擔保放款	134	3	2,230,000	969,260	1,260,740
20,938,378	長期擔保放款	136	8	20,070,000	20,908,189	-838,189
1,817,251,533	基金、投資及長期應收款	14	2	2,108,260,205	1,733,681,836	374,578,369
1,817,236,525	長期投資	144-145	1	2,108,245,197	1,733,666,828	374,578,369
40,000	採權益法之長期股權投資	1441	8	40,000	40,000	
12,127	採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	26,120	18,248	7,872
1,099,654	不動產投資	1448	2	1,099,654	1,099,654	
46,712	累計折舊-不動產投資	1449	9	59,388	46,711	12,677
243,455,745	備供出售金融資產-非流動	1456	7	144,069,698	149,900,816	-5,831,118
6,587,806	備供出售金融資產評價調整-非流動	1457	3	6,587,806	6,587,806	

中華郵政股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 101 年 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

99年 12月31日 決算數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢查 號碼			
1,401,914,822	持有至到期日金融 資產-非流動	1458	0	1,772,308,223	1,401,893,930	370,414,293
60,500	以成本衡量之金融 資產-非流動	145C	5	60,500	60,500	
166,025,025	無活絡市場之債券 投資-非流動	145E	8	186,025,025	176,025,026	9,999,999
-1,971,627	無活絡市場之債券 投資評價調整-非流動	145F	4	-1,971,626	-1,971,626	
98,962	其他長期投資	145I	3	98,962	98,962	
-39,777	其他長期投資 評價調整	145J	0	-39,777	-39,777	
15,008	長期應收款	146	6	15,008	15,008	
76,155,451	固定資產	15	A	75,516,344	75,690,927	-174,583
52,739,143	土地	150	A	52,742,228	52,742,021	207
49,838,177	土地	1501	7	49,841,262	49,841,055	207
2,900,966	重估增值-土地	1502	3	2,900,966	2,900,966	
17,913	土地改良物	151	8	12,778	15,194	-2,416
65,864	土地改良物	1511	4	64,578	65,198	-620
47,951	累計折舊-土地改良物	1513	7	51,800	50,004	1,796
17,576,017	房屋及建築	152	5	17,559,131	17,549,766	9,365
29,954,946	房屋及建築	1521	1	31,391,918	30,664,093	727,825
12,378,929	累計折舊-房屋及建築	1523	4	13,832,787	13,114,327	718,460
2,313,480	機械及設備	153	2	1,966,204	2,097,020	-130,816
8,636,378	機械及設備	1531	9	7,926,886	8,229,133	-302,247
6,322,898	累計折舊-機械及設備	1533	1	5,960,682	6,132,113	-171,431
1,640,689	交通及運輸設備	154	0	1,615,472	1,528,034	87,438
5,551,140	交通及運輸設備	1541	6	5,740,280	5,633,115	107,165
3,910,451	累計折舊 -交通及運輸設備	1543	9	4,124,808	4,105,081	19,727
1,135,288	什項設備	155	7	927,417	1,017,516	-90,099
4,425,702	什項設備	1551	3	4,488,821	4,440,471	48,350
3,290,414	累計折舊-什項設備	1553	6	3,561,404	3,422,955	138,449
109,353	租賃權益改良	156	4	54,733	86,358	-31,625
223,077	租賃權益改良	1561	A	240,087	235,838	4,249
113,724	累計折舊-租賃權益 改良	1563	3	185,354	149,480	35,874

中華郵政股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 101 年 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

99年 12月31日 決算數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢查 號碼			
1,238,360	購建中固定資產	157	1	1,253,173	1,269,810	-16,637
1,233,226	未完工程	1571	8	1,228,039	1,244,676	-16,637
5,134	預付工程及土地款	1572	4	25,134	25,134	
-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	
294,476	無形資產	17	7	640,809	374,961	265,848
294,476	無形資產	170-171	7	640,809	374,961	265,848
61	商標權	1701	3	61	61	
294,407	電腦軟體	1708	8	640,740	374,892	265,848
8	租賃權益	1709	4	8	8	
3,396,991	其他資產	18	5	3,359,908	3,349,908	10,000
2,864,855	什項資產	181-182	2	2,862,540	2,862,540	
532,136	遞延資產	183-184	7	497,368	487,368	10,000
183,374	郵政票券印製費	1836	5	148,116	138,116	10,000
296,185	遞延所得稅資產	1847	9	296,996	296,996	
52,577	其他遞延資產	1849	1	52,256	52,256	
5,481,179,383	總 計	Total		5,522,092,703	5,538,592,579	-16,499,876
5,369,649,075	負債	2	9	5,406,365,580	5,425,067,098	-18,701,518
105,637,754	流動負債	21-22	7	106,308,087	106,202,030	106,057
39,755,000	銀行同業存款	212	1	39,755,000	39,755,000	
36,387,987	應付款項	214-217	6	37,063,320	36,957,263	106,057
1,433,979	預收款項	225	1	1,428,979	1,428,979	
28,060,788	流動金融負債	226	9	28,060,788	28,060,788	
138,224	公平價值變動列入 損益之金融負債-流動	2261	5	138,224	138,224	
1,614	公平價值變動列入 損益之金融負債評 價調整-流動	2262	1	1,614	1,614	
27,920,950	附買回有價證券負債	2263	8	27,920,950	27,920,950	
0	其他金融負債-流動	226A	8	0	0	

中華郵政股份有限公司

資產負債預計表

中華民國101年12月31日

單位:新臺幣千元

99年 12月31日 決算數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編號	檢查 號碼			
4,582,454,866	存款、匯款及金融債券	23	3	4,616,670,349	4,612,183,681	4,486,668
4,580,784,517	儲蓄存款	233-234	5	4,615,000,000	4,610,513,332	4,486,668
1,670,349	匯款	236	7	1,670,349	1,670,349	
979,607	長期負債	25	0	979,607	979,607	
979,607	長期債務	250-251	0	979,607	979,607	
39,918	應付長期工程款	2507	4	39,918	39,918	
218,876	估計應付土地增值稅	2515	9	218,876	218,876	
720,813	應計退休金負債	2517	1	720,813	720,813	
680,576,848	其他負債	28	4	682,407,537	705,701,780	-23,294,243
646,555,489	營業及負債準備	280-281	4	648,385,367	671,679,610	-23,294,243
34,021,359	什項負債	282-283	9	34,021,359	34,021,359	
0	遞延負債	284	3	811	811	
111,530,308	業主權益	3	8	115,727,123	113,525,481	2,201,642
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	
27,990,709	保留盈餘	33	2	32,187,524	29,985,882	2,201,642
27,990,709	已指撥保留盈餘	330	2	32,187,524	29,985,882	2,201,642
26,260,864	法定公積	3301	9	30,457,679	28,256,037	2,201,642
1,729,845	特別公積	3302	5	1,729,845	1,729,845	
16,432,023	業主權益其他項目	34	A	16,432,023	16,432,023	
14,470,747	金融商品未實現損益	340	A	14,470,747	14,470,747	
720,813	未認列為退休金成本之淨損失	343	2	720,813	720,813	
2,682,089	未實現重估價值	344	0	2,682,089	2,682,089	
5,481,179,383	總 計	Total		5,522,092,703	5,538,592,579	-16,499,876

註：信託代理與保證資產164億10萬4千元，信託代理與保證負債164億10萬4千元，內容為：保管有價證券90億1,529萬7千元、保管品2千元、保證品6億4,135萬2千元、代售旅行支票1億822萬7千元、存出保證票據25億38萬8千元、經理政府登錄債券5億3,610萬元、承銷印花稅票25億8,974萬7千元及承銷品10億899萬1千元。