

中 華 民 國 102 年 度

中 央 政 府 總 預 算 案

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)

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) 爭取法規鬆綁，開發郵儲壽新種業務。
- (二) 善用資訊科技，提升服務效能，改善經營體質，提升競爭力。
- (三) 配合兩岸政策，持續拓展通郵、通匯業務，提供民眾便捷服務。
- (四) 提升郵政資金運用效益，持續支援政府公共建設。
- (五) 加強資產管理與運用，積極活化房地資產，提升資產營運績效。
- (六) 加強人才培訓與人力運用，滿足業務需求，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。100 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。然受郵件電子化及無紙化環保因素影響，函件業務衰退已為趨勢，故 102 年度預算函件營運量值均呈現小幅衰退。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，101 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投資客及集郵者加入，近年來市場交易活絡。惟專家預測未來歐盟地區及美國經濟成長不甚樂觀，亦將影響亞洲國家經濟之成長，預估將進而影響未來集郵業務之成長。
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：受到歐洲債務問題之影響，全球經濟成長趨緩，各國政府為刺激經濟的成長動能，持續施行寬鬆的貨幣政策，預計國內利率政策將先維持穩定或小跌，再緩步調升；另臺灣已步入高齡化、少子化社會，未來老年人口之生活照顧及醫療服務，已成為臺灣社會發展之重要議題。因此，年金險、醫療險及長期照護保險將成為一大趨勢。

（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，然市場已趨於飽

和，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：以開發創意性郵品為導向，俾提高購買收藏意願，賡續深耕校園，運用實體、網路集郵教室，積極培養青年學子集郵風氣；定期辦理專題類郵展，以提振社會集郵風氣，增加集郵人口。
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：在金融監理制度愈趨嚴密之環境及同業的激烈競爭下，壽險業務經營的挑戰不言可喻。為確保業務穩健經營，除持續鞏固短年期生死合險既有市場外，另為強化本公司壽險業務資產負債管理，並配合提高國人保險保障政策，未來以中長年期生死合險及保障型商品為商品開發及行銷重點。
6. 代理業務：
 - (1) 郵務代理：代售高速公路回數票及印花稅票，因受政策面推動電子化收費影響，收入已逐年下降，預計 102 年全面實施高速公路電子收費

政策後，代售高速公路回數票業務將大幅萎縮。為增裕營收，近年更積極推展各項代售商品業務，除已陸續引進紀念幣、美容商品、保健食品、米產品、酒、年節伴手禮、電器、保健飲（油）品等商品外，並擴大品項增加開辦有機食品、書籍及其他生活用品等，一方面可滿足顧客多元需求，提供便利的購物環境，另一方面亦可提高附加收益，降低政府實施電子票證的衝擊。

(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「基金研習會」，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	98年度決算數		99年度決算數		100年度決算數		101年度預算數		102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)	2,657,649	99.30	2,760,598	103.87	2,815,419	101.99	2,769,534	98.37	2,745,058	99.12
集郵業務	607,016	95.64	653,126	107.60	715,246	109.51	609,880	85.27	648,176	106.28
儲金業務 (日平均餘額)	4,576,892,716	106.49	4,662,448,644	101.87	4,728,131,213	101.41	4,615,000,000	97.61	4,840,000,000	104.88
匯兌業務 (匯款承作量)	1,500,908,078	88.99	1,549,183,952	103.22	1,594,916,732	102.95	1,500,000,000	94.05	1,505,000,000	100.33
簡易壽險業務 (保費收入)	148,108,605	105.70	165,969,754	112.06	162,504,438	97.91	155,000,000	95.38	164,000,000	105.81
代理業務 (代理承作量)	90,906,194	98.63	91,521,918	100.68	94,341,320	103.08	88,141,000	93.43	86,117,000	97.70
存放央行及同業 (月平均餘額)	3,238,594,863	102.78	2,444,930,048	75.49	2,209,090,389	90.35	2,204,700,000	99.80	2,142,500,000	97.18

註：98年度決算數環比，係以97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)配合兩岸政策，提供民眾更便捷之郵政服務。
- (二)配合公共建設政策，支援政府重大建設及民間投資計畫。
- (三)配合財政金融政策，爭取法規鬆綁，提供多元化商品服務。
- (四)配合資產管理政策，加強資產管理運用，活化房地資產。

二、關於經營管理者

- (一)加強人才培訓與運用，滿足業務需求，增進工作效能。
- (二)強化經營體質，整合郵儲壽業務資源，改善作業流程，提升競爭力。
- (三)爭取法規鬆綁，開發新種業務，擴大經營利基。
- (四)善用資訊科技，創新作業服務，提升服務效能。
- (五)強化資產負債管理及避險機制，增加資金運用管道及運用效益。
- (六)加強資產管理，推動資產活化，提升資產營運績效。
- (七)積極參與公益活動，推行綠能環保措施，善盡企業社會責任。

三、關於供需配合者

- (一)購建（置）郵政局屋與各項機具設備，提升服務品質及作業效能。
- (二)配合業務發展，擴增資訊設備與系統功能，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	2,745,058(千件)	23,691,839
集郵業務		648,176
儲金業務(日平均餘額)	4,840,000,000(千元)	54,272,410
匯兌業務(匯款承作量)	1,505,000,000(千元)	355,000
簡易壽險業務(保費收入)		164,000,000
代理業務(代理承作量)	86,117,000(千元)	412,000

(二) 員工訓練：

1. 預算金額：本年度員工訓練支出 2 億 1,386 萬元。

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」及實踐公司的核心價值「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。102 年度擬開辦 954 訓練班次，預計 6 萬 5,250 人天，並逐期辦理訓練事宜。

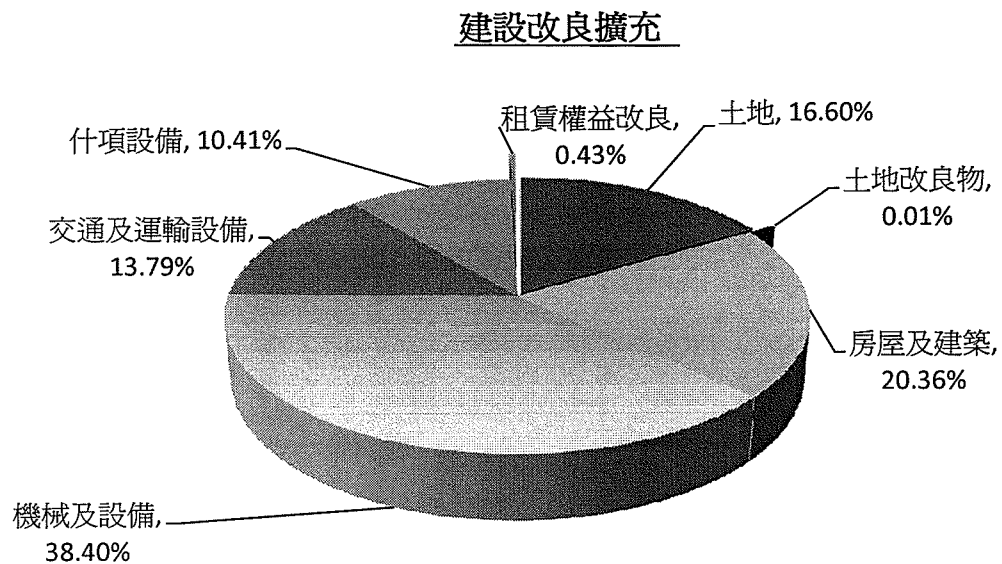
(2) 為配合本公司核心事業之發展，積極培訓物流、金融、保險及資金管理等專業人才，提升人力素質；另為使企業的思維及人力資源能永遠處於持續性創新的狀態，以建立企業持久性的競爭優勢，將加重「線上學習」與「線上與實體混成學習」之實施。

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：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 24 億 4,179 萬 8 千元，主要係購置不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	24 億 4,179 萬 8 千元。
1. 專案計畫	8 億 7,660 萬 1 千元。
新興計畫	8 億 7,660 萬 1 千元。
2. 一般建築及設備計畫	15 億 6,519 萬 7 千元。
一次性項目	15 億 6,519 萬 7 千元。
(二)資金來源	24 億 4,179 萬 8 千元。
1. 專案計畫	8 億 7,660 萬 1 千元。
自有資金	8 億 7,660 萬 1 千元。
2. 一般建築及設備計畫	15 億 6,519 萬 7 千元。
自有資金	15 億 6,519 萬 7 千元。

(三)102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	102年度預算	資金來源	102年度預算
土地	405,270	自有資金	2,441,798
土地改良物	300	營運資金	2,441,798
房屋及建築	497,264		
機械及設備	937,623		
交通及運輸設備	336,633		
什項設備	254,188		
租賃權益改良	10,520		
合 計	2,441,798	合 計	2,441,798

(四)專案計畫：本年度為新興計畫。

1、購建郵政局所計畫

(1)計畫目的：提升營業場所服務品質，提供顧客寬敞舒適用郵空間，改善工作環境、紓解場地擁擠現象，提高工作效率，並活化資產增裕營收。

(2)計畫內容：購置房地 2 處、興建局屋 11 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 20 億 676 萬 5 千元，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
102	352, 251	352, 251	
103	205, 496	205, 496	
104	382, 978	382, 978	
105	1, 066, 040	1, 066, 040	
合計	2, 006, 765	2, 006, 765	

(4)效益分析：本計畫預計投資報酬率為 7.32%，投資收回年限 19.18 年。

2、郵政資訊作業發展計畫

(1)計畫目的：降低 IT 營運成本，達成節能減碳政策目標；強化資訊安全管理；簡化新開儲金帳戶作業流程、提高印鑑驗印準確度及速度；反映真實之投遞狀況，滿足客戶查詢需求；支援公司整體業務作業需求，提升公司企業形象。

(2)計畫內容：購置主機及週邊設備 27 組、購置連線設備 3,765 套、購置管理資訊設備 850 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 3 億 925 萬元，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
102	188,250	188,250	
103	86,350	86,350	
104	19,600	19,600	
105	15,050	15,050	
合計	309,250	309,250	

(4)效益分析：本計畫預計報酬率為 12.63%，投資收回年限 4.81 年。

3、自動化機器設備購置計畫

(1)計畫目的：提升郵件處理效率，減少用人費用，增強市場競爭力。

(2)計畫內容：購置自動化機器設備 15 套及管理資訊系統設備 1 套。

(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 14 億 3,670 萬元，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
102	100	100	
103	150,000	150,000	
104	1,286,600	1,286,600	
合計	1,436,700	1,436,700	

(4)效益分析：本計畫預計報酬率為 6.47%，投資收回年限 8.53 年。

4、郵政物流中心建置計畫

(1)計畫目的：利用現代化倉儲設備，提供郵件配送前端之倉儲及流通加工服務，以滿足顧客物流解決方案之需求。

(2)計畫內容：購置土地 1 處、興建廠房 2 棟、購置物流設備 7 項及資訊設備 18 項。

(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 14 億 7,600 萬元，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
102	336,000	336,000	
103	789,000	789,000	
104	100,000	100,000	
105	251,000	251,000	
合計	1,476,000	1,476,000	

(4)效益分析：本計畫預計報酬率為 4.91%，投資收回年限 39.37 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 15 億 6,519 萬 7 千元，均屬不動產、廠房及設備部分，說明如下：

1. 土地 2,927 萬元：係各地郵局辦理土地使用分區變更回饋金。

2. 土地改良物 1 處 30 萬元。

3. 房屋及建築 1 億 8,501 萬 3 千元：各地郵局局屋修繕所需。

4. 機械及設備 7 億 4,927 萬 3 千元。

(1) 電腦設備 6 億 6,819 萬 8 千元。

(2) 動力機械設備 4,780 萬 2 千元。

(3) 試驗檢驗控制儀器設備 55 萬元。

(4) 起重輸送、印刷等機械設備 3,272 萬 3 千元。

5. 交通及運輸設備 3 億 3,663 萬 3 千元。

(1) 運輸設備 2 億 9,423 萬 5 千元。

(2) 郵件收發設備 3,132 萬 6 千元。

(3) 通訊設備 1,107 萬 2 千元。

6. 什項設備 2 億 5,418 萬 8 千元。

(1) 機具及辦公設備 7,141 萬 7 千元。

(2) 計數設備 1 億 606 萬元。

(3) 警衛及消防設備 7,671 萬 1 千元。

7. 租賃權益改良 1,052 萬元：主要係租賃權益改良 7 處。

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 296 萬 7 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 1,240 萬 5 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 1,228 萬 5 千元。

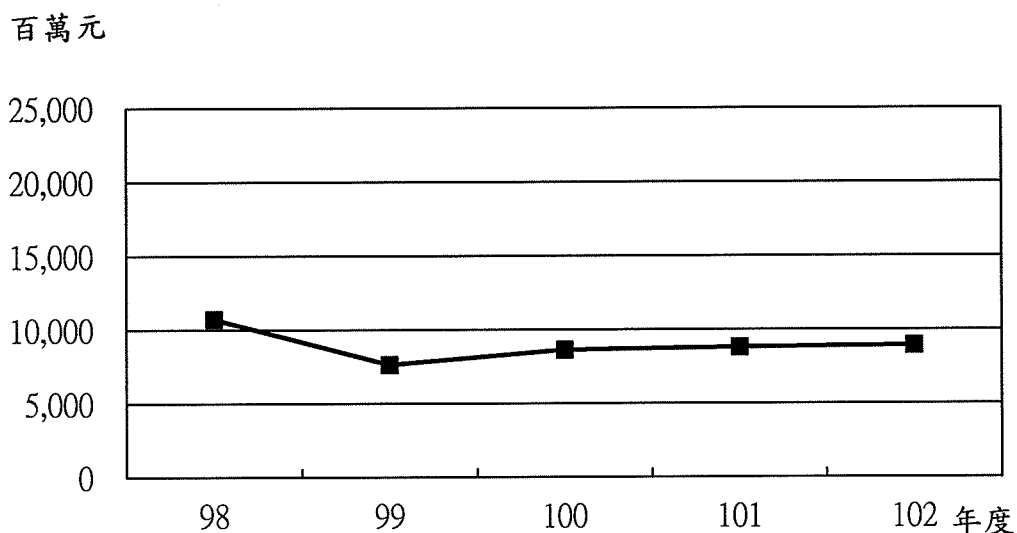
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 2,942 億 468 萬 6 千元，營業外收入 1 億 2,388 萬 3 千元，收入合計 2,943 億 2,856 萬 9 千元；預計營業成本 2,561 億 1,035 萬 2

千元，營業費用 272 億 8,605 萬 1 千元，營業外費用 1 億 5,935 萬 8 千元，支出合計 2,835 億 5,576 萬 1 千元；預計稅前淨利 107 億 7,280 萬 8 千元，扣除所得稅費用 18 億 3,137 萬 7 千元，本期淨利 89 億 4,143 萬 1 千元。

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
收入事項					
營業收入	268,380,433	304,965,857	296,357,525	317,897,162	294,204,686
營業外收入	219,409	182,679	166,628	98,875	123,883
合計	268,599,842	305,148,536	296,524,153	317,996,037	294,328,569
支出事項					
營業成本	229,581,235	268,163,482	256,794,807	279,784,239	256,110,352
營業費用	24,926,536	25,600,333	29,298,990	27,393,426	27,286,051
營業外費用	213,195	224,642	122,680	208,048	159,358
所得稅費用	3,154,067	3,523,028	1,669,423	1,803,755	1,831,377
合計	257,875,033	297,511,485	287,885,900	309,189,468	285,387,138
淨利(淨損)	10,724,809	7,637,051	8,638,253	8,806,569	8,941,431

註：1.98至100年度為審定決算數；101年度為行政院核定預算數。

2.98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

4.100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，98至99年度調整金額分別為5,358萬2千元及2,033萬3千元。

5.100年度起依據「中央政府總決算附屬單位決算作業手冊」規定，壽險業務提存及收回各項負債準備等科目採取互抵辦理，98至99年度營業收入及成本配合調整重分類。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利 89 億 4,143 萬 1 千元，預計分配情形如下：

- (一)中央政府股息紅利：本期淨利扣法定公積及特別公積後，餘數悉數分配中央政府股息紅利，計 67 億 370 萬 9 千元。
- (二)留存事業機關 22 億 3,772 萬 2 千元，其項目如下：
 - 1. 法定公積：依本公司設置條例第 14 條規定提列 22 億 3,535 萬 8 千元。
 - 2. 特別公積：依據保險業財務報告編製準則及保險業各種準備金提存辦法之規定，提列 236 萬 4 千元。
 - 3. 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，以有效提升本公司資本適足率。

三、現金流量之預計：

- (一)營業活動之淨現金流入 239 億 8,602 萬 3 千元。
- (二)投資活動之現金流量：
 - 1. 投資活動之淨現金流入 316 億 6,665 萬 8 千元，其中現金流入 348 億 2,846 萬 6 千元，係減少備供出售金融資產投資所致；現金流出 31 億 6,180 萬 8 千元，包括無形資產及其他資產淨增 5 億 3,425 萬 2 千元、增加持有至到期日金融資產等投資 1 億 8,575 萬 8 千元、增加不動產、廠房及設備 24 億 4,179 萬 8 千元。
 - 2. 上述增加不動產、廠房及設備 24 億 4,179 萬 8 千元，其中：
 - (1) 專案計畫 8 億 7,660 萬 1 千元。
 - (2) 一般建築及設備計畫 15 億 6,519 萬 7 千元，包括土地 2,927 萬元、土地改良物 30 萬元、房屋及建築 1 億 8,501 萬 3 千元、機械及設備 7 億 4,927 萬 3 千元、交通及運輸設備 3 億 3,663 萬 3 千元、什項設備 2 億 5,418 萬 8 千元及租賃權益改良 1,052 萬元。
- (三)籌資活動之現金流出 66 億 5,431 萬 8 千元，係繳交股(官)息紅利之數。
- (四)現金及約當現金淨增 489 億 9,836 萬 3 千元，係期末現金及存放銀行同業計 5,112 億 9,148 萬 5 千元，較期初現金及存放銀行同業 4,622 億 9,312 萬 2 千元增加之數。

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. 銷貨收入：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。
2. 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。
3. 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。
4. 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。
5. 其他郵務收入：為集郵收入、個人化郵票製作費及集郵手續費收入，係參酌近年來國內、外集郵業務發展情形估列。
6. 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。
7. 保費收入、收回各項責任準備金：按壽險營運量估列。
8. 各項金融商品投資利益：按買賣有價證券可能發生之收益估列。
9. 其他營業收入：包括投資性不動產收入、租賃收入、代理收入及什項營業收入等，均係參酌近年實際數及本年度預計情形估編。
10. 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 2.18 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：主要係依據國際會計準則第 19 號公報及精算師提供之精算報告編列員工退休金、已退休員工之三節慰問金及年終慰問金等。

②卹償金：依據國際會計準則第 19 號公報及精算報告編列已退休員工之撫卹金、撫慰金及喪葬補助費等。

(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及預計本年度實際需求覈實估編。

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：衡酌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. 折舊及攤銷：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. 稅捐與規費：依據稅法規定及業務發展需要估列。
7. 會費、捐助與分攤：參考歷年實際數及本年度需用情形估列。
8. 損失與賠償給付：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，其中什項費用部分，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 4,505 萬 8 千件，較上年度預算 27 億 6,953 萬 4 千件，減少 2,447 萬 6 千件。收寄郵件之平均單價每件 8.63 元，較上年度預算平均單價 8.54 元，增加 0.09 元。預計郵件郵費收入 236 億 9,183 萬 9 千元，較上年度預算 236 億 4,861 萬元，增加 4,322 萬 9 千元，即增加 0.18%。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。102 年度郵件預算營運值微幅調高，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 4,817 萬 6 千元，較上年度預算 6 億 988 萬元，增加 3,829 萬 6 千元。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，並賡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 8,400 億元，較上年度預算日平均餘額 4 兆 6,150 億元增加 2,250 億元，主要係受歐債危機之影響，美國經濟復甦步伐放緩，削弱亞洲出口成長動力，影響國內經濟成長，民眾對股票等風險性資產投資轉趨保守，將資金轉至儲金帳戶所致；儲金業務利息費用 542 億 7,241 萬元，較上年度預算 679 億 7,254 萬 2 千元，減少 137 億 13 萬 2 千元，即減少 20.16%，主要係國際金融海嘯後，經濟景氣逐漸復甦，利率水準自 99 年 7 月起調升，編列 101 年度預算時，預期利率水準可望逐步調升，故以 1 年期定期存款利率水準約 2.18% 編列利息費用，惟近期受歐債危機拖累，經濟成長未如預期，各國紛採貨幣寬鬆政策，致使 101 年度實際利率水準未如預期，推估 102 年度 1 年期定期存款利率水準約為 1.59%，因預估利率水準較上年度預算數為低，利息費用亦隨之減少。
4. 本年度預算匯兌承匯款額 1 兆 5,050 億元，較上年度預算 1 兆 5,000 億元，增加 50 億元。匯費收入預計本年度 3 億 5,500 萬元，較上年度預算 3 億 9,690 萬元減少 4,190 萬元，即減少 10.56%。主要係因跨行通匯需求增加，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. 本年度預算壽險業務保費收入 1,640 億元，較上年度預算 1,550 億元，增加 90 億元，即增加 5.81%。主要係預估受到全球經濟前景之不確定性下，國人投資理財規劃趨於保守，還本型保險商品雖然保費較傳統型保險高，仍深受國人之青睞。
6. 代理業務：
 - (1) 郵務代理：本年度預算業務承作量 21 億 1,700 萬元，較上年度預算 31 億 4,100 萬元，減少 10 億 2,400 萬元；營運值 1 億 6,000 萬元，較上年度預算 1 億 6,400 萬元減少 400 萬元。營運量值減少，主要係受政府力推高速公路電子收費政策影響所致。

(2)儲匯代理：本年度預算業務承作量 840 億元，較上年度預算 850 億元，減少 10 億元，即減少 1.18%，係因老兵凋零影響退役俸代發業務及銀行信貸授信趨嚴影響自動櫃員機代付信用卡預借現金業務；營運值 2 億 5,200 萬元，較上年度預算 2 億 1,400 萬元增加 3,800 萬元，係因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，致手續費收入預估較上年度預算增加。

(二)損益各科目方面

1. 營業收入：較上年度預算減少 236 億 9,247 萬 6 千元，即減少 7.45%，主要係預估壽險滿期契約減少，收回保費準備較上年度減少所致。
2. 營業成本：較上年度預算減少 236 億 7,388 萬 7 千元，即減少 8.46%，主要係壽險滿期契約減少，保險賠款與給付較上年度減少所致。
3. 營業費用：較上年度預算減少 1 億 737 萬 5 千元，即減少 0.39%。主要係營業稅減少所致。
4. 營業外收入：較上年度預算增加 2,500 萬 8 千元，即增加 25.29%。主要係預期什項收入增加所致。
5. 營業外費用：較上年度預算減少 4,869 萬元，即減少 23.40%，主要係什項費用減少所致。

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 7,563 億 6,294 萬 1 千元，較期初預計數 5 兆 6,064 億 5,462 萬 5 千元，增加 1,499 億 831 萬 6 千元，即增加 2.67%，主要係因本年度儲金及壽險責任準備金餘額增加，致流動資產隨之增加。上項資產總額由下列 6 項所組成：

1. 流動資產 3 兆 2,863 億 9,650 萬元，占資產總額之 57.09%。
2. 押匯貼現及放款 400 億 8,500 萬元，占資產總額之 0.70%。
3. 基金、投資及長期應收款 2 兆 3,354 億 4,337 萬 7 千元，占資產總額之 40.57%。
4. 不動產、廠房及設備 870 億 4,843 萬元，占資產總額之 1.51%。

5. 投資性不動產 24 億 66 萬 7 千元，占資產總額之 0.04%。
6. 無形資產及其他資產 49 億 8,896 萬 7 千元，占資產總額之 0.09%。

(二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 5 兆 6,496 億 6,578 萬 6 千元，較期初預計數 5 兆 5,019 億 9,519 萬 2 千元，增加 1,476 億 7,059 萬 4 千元，即增加 2.68%，主要係本年度儲金及壽險責任準備金餘額增加所致。上項負債總額由下列 4 項所組成：

1. 流動負債 694 億 2,593 萬 3 千元，占負債及權益總額之 1.21%。
2. 存款、匯款及金融債券 4 兆 8,421 億 473 萬 8 千元，占負債及權益總額之 84.12%。
3. 長期負債 35 億 5,607 萬 6 千元，占負債及權益總額之 0.06%。
4. 其他負債 7,345 億 7,903 萬 9 千元，占負債及權益總額之 12.76%。

(三) 權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 1,066 億 9,715 萬 5 千元，較期初預計數 1,044 億 5,943 萬 3 千元，增加 22 億 3,772 萬 2 千元，即增加 2.14%，主要係本期淨利提列法定公積及特別公積所致。上項權益總額由下列 5 項所組成：

1. 資本 421 億 3,000 萬元，占負債及權益總額之 0.73%。
2. 資本公積 271 億 757 萬 6 千元，占負債及權益總額之 0.47%。
3. 保留盈餘 331 億 8,589 萬 2 千元，占負債及權益總額之 0.58%。
4. 累積其他綜合損益 5 億 6,660 萬元，占負債及權益總額之 0.01%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數 37 億 708 萬 7 千元，占負債及權益總額之 0.06%。

(四) 最近 5 年重要財務分析項目及比率：如次頁表格

最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		98	99	100	101	102
財 務 結 構	負債占資產比率(%)	98.11	97.97	98.07	97.90	98.15
	長期資金占 固定資產比率(%)	132.32	147.74	134.50	154.48	126.66
償 債 能 力	流動比率(%)	5,691.03	3,354.98	5,124.39	3,097.29	4,733.67
	速動比率(%)	5,690.18	3,354.48	5,123.63	3,096.78	4,732.93
	利息保障倍數	1.32	1.32	1.24	1.16	1.20
經 營 能 力	固定資產週轉率(次)	3.51	4.00	3.70	4.20	3.39
	總資產週轉率(次)	0.05	0.06	0.05	0.06	0.05
現 金 流 量	現金流量比率(%)	231.81	63.85	67.15	-11.36	34.55
	現金流量允當比率(%)	453.93	659.54	765.48	646.73	618.40
	現金再投資比率(%)	2.63	1.07	0.77	-0.34	0.31

註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

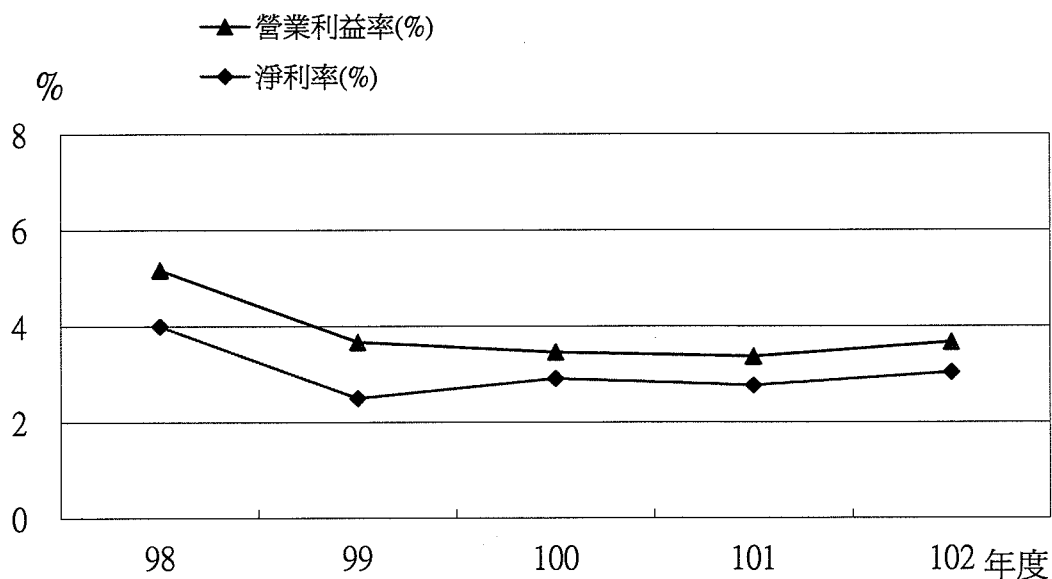
2. 102年度固定資產為不動產、廠房及設備。

3. 100年度起依據「中央政府總決算附屬單位決算作業手冊」規定，壽險業務提存及收回各項負債準備等科目採取互抵辦理，98至99年度營業收入配合調整重分類。

4. 98至99年度係依國內一般公認會計原則編製，100至101年度營業收入係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

四、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
營業利益率(%)	5.17	3.67	3.46	3.37	3.67
營業利益	13,872,662	11,202,042	10,263,728	10,719,497	10,808,283
營業收入	268,380,433	304,965,857	296,357,525	317,897,162	294,204,686
淨利率(%)	4.00	2.50	2.91	2.77	3.04
本期淨利	10,724,809	7,637,051	8,638,253	8,806,569	8,941,431
營業收入	268,380,433	304,965,857	296,357,525	317,897,162	294,204,686

註：1.98至100年度為審定決算數；101年度為行政院核定預算數。

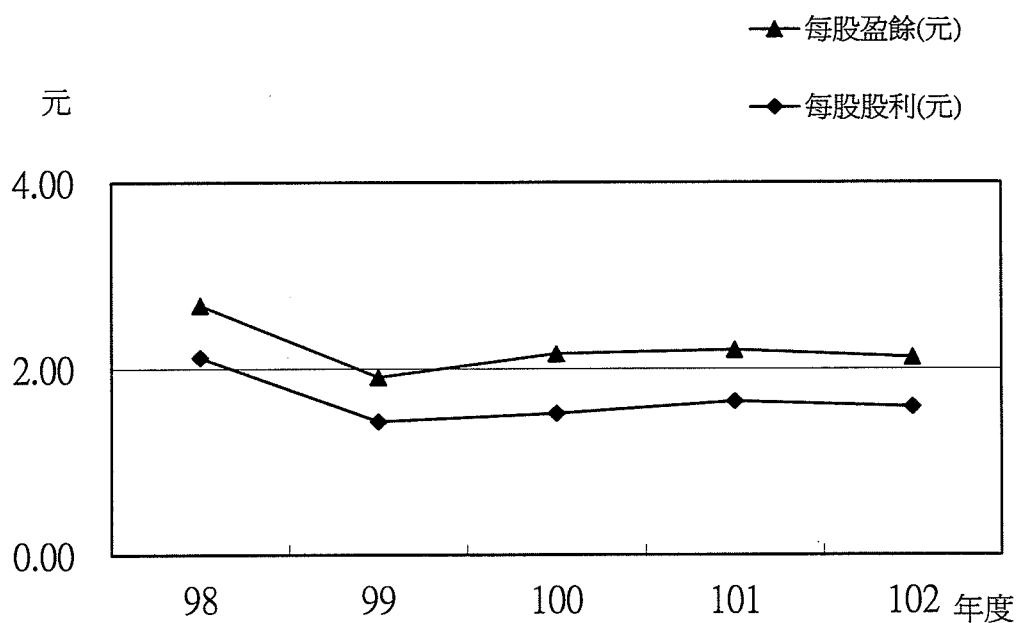
2.98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

4.100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，98至99年度調整金額分別為5,358萬2千元及2,033萬3千元。

5.100年度起依據「中央政府總決算附屬單位決算作業手冊」規定，壽險業務提存及收回各項負債準備等科目採取互抵辦理，98至99年度營業收入配合調整重分類。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表

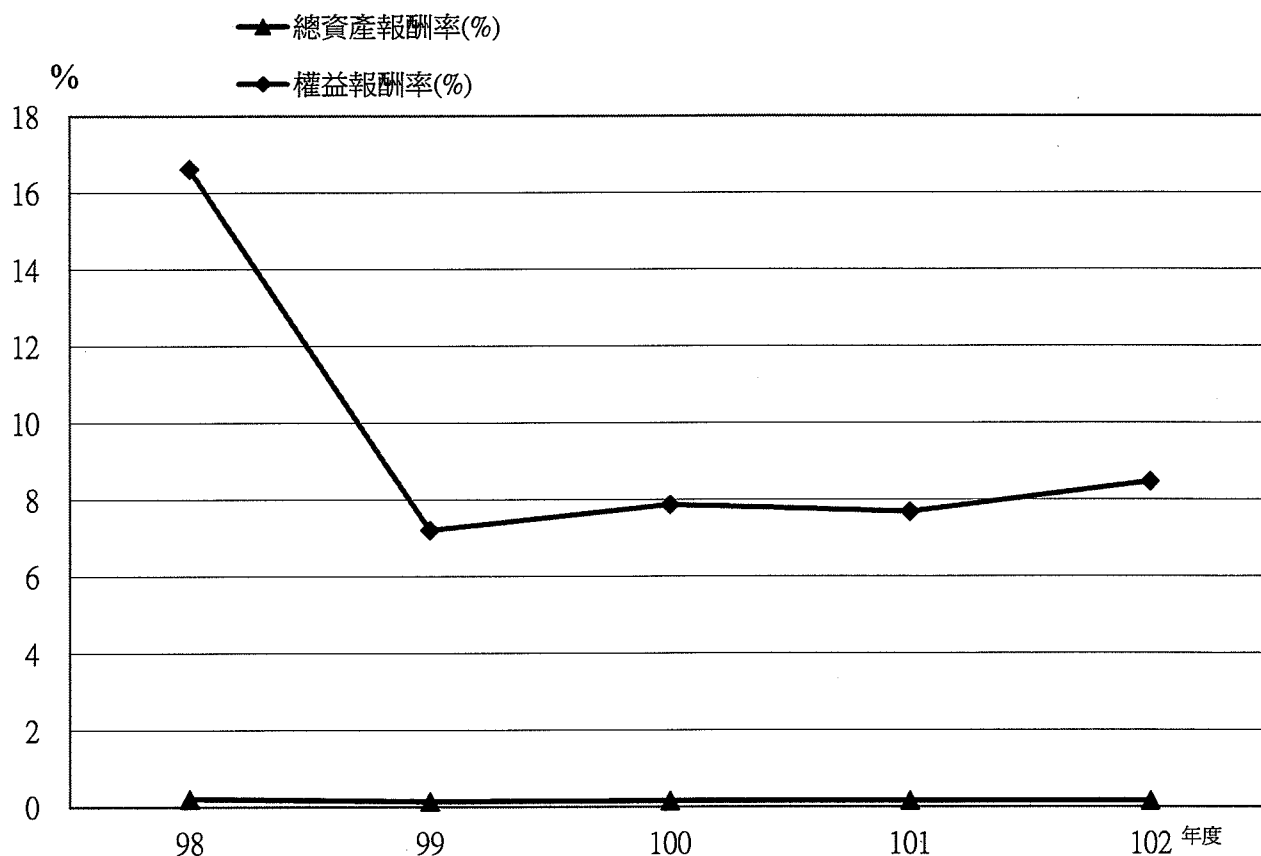


項目 \ 年度	98	99	100	101	102
每股盈餘(元)	2.68	1.91	2.16	2.20	2.12
淨利—特別股股利(千元)	10,724,809	7,637,051	8,638,253	8,806,569	8,941,431
普通股流通在外股權(千股)	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,213,000
每股股利(元)	2.12	1.43	1.52	1.65	1.59
股(官)息紅利(千元)	8,480,132	5,727,788	6,071,640	6,604,927	6,703,709
普通股流通在外股權(千股)	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,213,000

註：1.98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2.每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利(淨損)，不含其他綜合損益。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
總資產報酬率(%)	0.21	0.14	0.16	0.16	0.16
本期淨利	10,724,809	7,637,051	8,638,253	8,806,569	8,941,431
平均資產總額	5,183,610,812	5,399,957,008	5,548,097,041	5,530,348,447	5,681,408,783
權益報酬率(%)	16.62	7.21	7.86	7.68	8.47
本期淨利	10,724,809	7,637,051	8,638,253	8,806,569	8,941,431
平均權益總額	64,515,522	105,975,679	109,866,400	114,626,302	105,578,294

註：98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

本公司本（102）年度預算係以國際財務報導準則為基礎，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

（一）本公司依國際財務報導準則基礎編製財務報表所採用之會計政策，與先前採用之會計政策間，重大差異項目摘述如下：

1. 投資性不動產：依國際財務報導準則規定，符合提供出租使用或為增值目的而持有之不動產應列於「投資性不動產」項下，先前會計準則並未明確定義，本年度預算業依國際財務報導準則之規範重新檢視分類該項不動產。

2. 員工福利：

（1）依先前會計準則規定對於累積給付義務超過退休基金資產公平價值部分提列最低退休金負債，本年度預算則依國際財務報導準則之規定，免予提列相關負債。

（2）本公司之長期退職福利（三節及年終慰問金、撫卹金、撫慰金、殮葬補助費等）於實際支出時認列費用。惟依國際財務報導準則規定，應就該等確定福利計畫估計未來可能支付之義務，並將員工因當期提供服務而預期增加之長期員工福利義務認列為當期損益。

（3）本公司確定福利計畫於採用國際財務報導準則時將依主管機關相關規範辦理。

3. 特別準備金：依據先前會計準則，民國 100 年 12 月 31 日之重大事故及危險變動特別準備金繼續列於負債，其收回數係認列於當期損益項下；惟依國際財務報導準則規定，對未來可能發生之理賠支

出，若該理賠款係源自於資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債，其收回數亦不再認列於當期損益。

4. 所得稅：依先前會計準則，遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目；轉換至國際財務報導準則後，遞延所得稅資產或負債則一律分類為非流動項目。另依先前會計準則，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備低評價金額；轉換至國際財務報導準則後，針對所有可減除暫時性差異，僅在很有可能未來有課稅所得以供使用之範圍內認列為遞延所得稅資產。
5. 金融工具：先前會計準則規定得依不同金融商品類別選用交易日或交割日會計，而國際財務報導準則則規定分類於同一會計科目之金融資產，其購買或出售應一致性採用交易日或交割日會計處理。
6. 本公司不動產、廠房及設備，按先前國內一般公認會計原則可辦理重估，轉換至國際財務報導準則後，後續衡量採成本模式。

(二) 依國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免及強制性例外規定辦理者外，原則上均追溯調整。本公司選擇之豁免項目摘述如下：

1. 不動產、廠房及設備：本公司以轉換日（101 年 1 月 1 日）前按先前國內一般公認會計原則重估價之不動產作為該日之認定成本。
2. 員工福利：本公司選擇將與員工福利計畫有關之所有累積精算損益於轉換日一次認列於首次採用國際財務報導準則調整數。

(三) 首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1. 依據國際財務報導準則第 1 號首次採用國際財務報導準則規定，企

業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益類別。本公司首次採用國際財務報導準則影響數淨增 37 億 708 萬 7 千元，為土地重估增值 133 億 3,710 萬 2 千元扣減員工福利計畫影響數 96 億 3,001 萬 5 千元。

2. 前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

- (四) 損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、當期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。另考量前年度決算數係經審計部審定，上年度預算數亦送請 貴院審議，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入國

際財務報導準則之科目重歸類方式處理。

- (五) 資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。另外考量本年度開始導入國際財務報導準則，各項資產、負債及權益之衡量須依國際財務報導準則相關規定辦理，至於前年度決算數與上年度預計數均係依據我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎所編製，兩者差異過大，不具比較性，爰本年度資產負債預計表不列入前年度決算數及上年度預計數。又 102 年 1 月 1 日採用日，須將資產、負債及權益科目轉為國際財務報導準則基礎，故為充分表達本年度財務狀況預計變動情形，資產負債預計表改以列示 102 年 1 月 1 日及 12 月 31 日預計之財務狀況。至於 103 年度以後，將恢復 3 年比較之作法。

六、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前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 102 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	金額	%	金額	%	金額	%
296,357,525	100.00	營業收入	41	294,204,686	100.00	317,897,162	100.00	-23,692,476	-7.45
20,041	0.01	銷售收入	4101	21,330	0.01	19,330	0.01	2,000	10.35
20,041	0.01	銷貨收入	410101	21,330	0.01	19,330	0.01	2,000	10.35
25,070,244	8.46	勞務收入	4102	25,279,615	8.59	25,097,434	7.89	182,181	0.73
26,293,496	8.87	郵費收入	410212	25,931,045	8.81	25,760,174	8.10	170,871	0.66
-2,752,282	-0.93	郵費折讓	410213	-2,111,086	-0.72	-1,995,444	-0.63	-115,642	-5.80
762,638	0.26	國際聯郵運費收入	410214	781,000	0.27	722,224	0.23	58,776	8.14
766,392	0.26	其他郵務收入	410215	678,656	0.23	610,480	0.19	68,176	11.17
270,320,567	91.21	金融保險收入	4103	268,158,349	91.15	291,998,192	91.85	-23,839,843	-8.16
90,925,999	30.68	利息收入	410301	92,316,477	31.38	101,971,830	32.08	-9,655,353	-9.47
162,504,438	54.83	保費收入	410302	164,000,000	55.74	155,000,000	48.76	9,000,000	5.81
2,402,763	0.81	手續費收入	410305	2,373,922	0.81	2,298,802	0.72	75,120	3.27
		收回責任準備	410324			22,794,883	7.17	-22,794,883	-100.00
		收回特別準備	410326			4,452	0.00	-4,452	-100.00
8,555	0.00	收回賠款準備	410327	33,070	0.01			33,070	
511,178	0.17	收回保費不足準備	410330	382,037	0.13	512,893	0.16	-130,856	-25.51
		透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	360,000	0.12	410,400	0.13	-50,400	-12.28
1,087,823	0.37	備供出售金融資產 之已實現利益	410344	8,677,591	2.95	8,991,873	2.83	-314,282	-3.50
1,016	0.00	持有至到期日金融 資產之已實現利益	410345						
8,694	0.00	以成本衡量之金融 資產利益	410346	15,252	0.01	13,059	0.00	2,193	16.79
12,870,101	4.34	外幣兌換利益	410353						
946,673	0.32	其他營業收入	4198	745,392	0.25	782,206	0.25	-36,814	-4.71
54,195	0.02	投資性不動產收入	419801	54,000	0.02	135,000	0.04	-81,000	-60.00
155,116	0.05	租賃收入	419802	140,000	0.05	130,000	0.04	10,000	7.69
649,621	0.22	代理收入	419803	474,760	0.16	439,560	0.14	35,200	8.01
87,741	0.03	什項營業收入	419898	76,632	0.03	77,646	0.02	-1,014	-1.31
256,794,807	86.65	營業成本	51	256,110,352	87.05	279,784,239	88.01	-23,673,887	-8.46
18,117	0.01	銷售成本	5101	19,540	0.01	18,579	0.01	961	5.17
18,117	0.01	銷貨成本	510101	19,540	0.01	18,579	0.01	961	5.17
19,892,453	6.71	勞務成本	5102	21,685,173	7.37	20,174,669	6.35	1,510,504	7.49
15,508,803	5.23	郵件處理費	510211	17,161,712	5.83	16,012,804	5.04	1,148,908	7.17
1,734,931	0.59	郵件運輸費	510212	1,868,846	0.64	1,712,654	0.54	156,192	9.12
296,169	0.10	攤銷郵票印製費	510213	271,760	0.09	250,492	0.08	21,268	8.49
1,932,888	0.65	國際聯郵運費	510214	1,942,000	0.66	1,798,615	0.57	143,385	7.97
419,662	0.14	其他郵務成本	510215	440,855	0.15	400,104	0.13	40,751	10.19

中華郵政股份有限公司

損益預計表

中華民國 102 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	金額	%	金額	%	金額	%
236,791,381	79.90	金融保險成本	5103	234,306,936	79.64	259,504,578	81.63	-25,197,642	-9.71
42,764,170	14.43	利息費用	510301	54,512,410	18.53	68,052,542	21.41	-13,540,132	-19.90
476,082	0.16	保險費用	510302	512,911	0.17	492,219	0.15	20,692	4.20
511,176	0.17	佣金費用	510304	540,929	0.18	491,452	0.15	49,477	10.07
745,716	0.25	手續費用	510305	874,473	0.30	749,555	0.24	124,918	16.67
63,842	0.02	各項提存	510311	3,520	0.00	3,540	0.00	-20	-0.56
8,030	0.00	現金運送費	510312	8,407	0.00	9,662	0.00	-1,255	-12.99
163,850	0.06	安定基金費用	510313	159,650	0.05	155,000	0.05	4,650	3.00
133,004,247	44.88	保險賠款與給付	510321	154,703,161	52.58	189,532,623	59.62	-34,829,462	-18.38
43,537,176	14.69	提存責任準備	510324	22,967,563	7.81			22,967,563	
9,938	0.00	提存未滿期保費準備	510325	2,276	0.00	280	0.00	1,996	712.86
61,898	0.02	提存特別準備	510326	21,636	0.01			21,636	
		提存賠款準備	510327			17,705	0.01	-17,705	-100.00
8,841,464	2.98	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342						
4,474,826	1.51	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
2,128,966	0.72	資產減損損失	510354						
92,856	0.03	其他營業成本	5198	98,703	0.03	86,413	0.03	12,290	14.22
18,803	0.01	投資性不動產費用	519801	22,093	0.01	21,677	0.01	416	1.92
4,419	0.00	租賃成本	519802	4,889	0.00	1,602	0.00	3,287	205.18
58,621	0.02	代理費用	519803	60,370	0.02	52,266	0.02	8,104	15.51
11,013	0.00	什項營業成本	519898	11,351	0.00	10,868	0.00	483	4.44
39,562,718	13.35	營業毛利(毛損)	61	38,094,334	12.95	38,112,923	11.99	-18,589	-0.05
29,298,990	9.89	營業費用	52	27,286,051	9.27	27,393,426	8.62	-107,375	-0.39
24,456,657	8.25	業務費用	5202	23,121,679	7.86	23,121,798	7.27	-119	0.00
24,456,657	8.25	業務費用	520201	23,121,679	7.86	23,121,798	7.27	-119	0.00
4,647,026	1.57	管理費用	5203	3,928,483	1.34	4,042,432	1.27	-113,949	-2.82
4,647,026	1.57	管理費用	520301	3,928,483	1.34	4,042,432	1.27	-113,949	-2.82
195,307	0.07	其他營業費用	5298	235,889	0.08	229,196	0.07	6,693	2.92
20,750	0.01	研究發展費用	529801	22,029	0.01	30,547	0.01	-8,518	-27.88
174,557	0.06	員工訓練費用	529802	213,860	0.07	198,649	0.06	15,211	7.66
10,263,728	3.46	營業利益(損失)	62	10,808,283	3.67	10,719,497	3.37	88,786	0.83

中華郵政股份有限公司

損益預計表

中華民國 102 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	金額	%	金額	%	金額	%
166,628	0.06	營業外收入	49	123,883	0.04	98,875	0.03	25,008	25.29
10,455	0.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	4904	12,405	0.00	7,872	0.00	4,533	57.58
10,455	0.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	490401	12,405	0.00	7,872	0.00	4,533	57.58
156,173	0.05	其他營業外收入	4998	111,478	0.04	91,003	0.03	20,475	22.50
13,744	0.00	賠償收入	499802	9,800	0.00	7,000	0.00	2,800	40.00
1,112	0.00	利息收入	499804	1,000	0.00	500	0.00	500	100.00
3,549	0.00	租賃收入	499806	3,825	0.00	3,650	0.00	175	4.79
2,217	0.00	外幣兌換利益	499822						
6,799	0.00	處分不動產、廠房及設備利益	499826						
128,752	0.04	什項收入	499898	96,853	0.03	79,853	0.03	17,000	21.29
122,680	0.04	營業外費用	59	159,358	0.05	208,048	0.07	-48,690	-23.40
122,680	0.04	其他營業外費用	5998	159,358	0.05	208,048	0.07	-48,690	-23.40
		優存超額利息	599807	6,316	0.00	5,425	0.00	891	16.42
1,563	0.00	處分不動產、廠房及設備損失	599826						
35,046	0.01	資產報廢損失	599835	80,947	0.03	81,959	0.03	-1,012	-1.23
72	0.00	災害損失	599836	516	0.00	516	0.00		
85,999	0.03	什項費用	599898	71,579	0.02	120,148	0.04	-48,569	-40.42
43,948	0.01	營業外利益(損失)	63	-35,475	-0.01	-109,173	-0.03	73,698	67.51
10,307,676	3.48	稅前淨利(淨損)	64	10,772,808	3.66	10,610,324	3.34	162,484	1.53
1,669,423	0.56	所得稅費用(利益)	65	1,831,377	0.62	1,803,755	0.57	27,622	1.53
8,638,253	2.91	本期淨利(淨損)	68	8,941,431	3.04	8,806,569	2.77	134,862	1.53

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為行政院核定預算數。

2.前年度決算數及上年度預算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.本年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

中華郵政股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
盈餘之部	81	8,941,431	
本期淨利	8101	8,941,431	
分配之部	82	8,941,431	
中央政府所得者	8201	6,703,709	
股(官)息紅利	820101	6,703,709	本期淨利扣法定公積及特別公積後，餘數悉數分配中央政府股息紅利。
留存事業機關者	8207	2,237,722	
法定公積	820703	2,235,358	依據中華郵政股份有限公司設置條例第14條規定，按本期淨利25%提列。
特別公積	820704	2,364	依據保險業財務報告編製準則及保險業各種準備金提存辦法，提列236萬4千元。

中華郵政股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編號		
營業活動之現金流量	90		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	10,772,808	
稅前淨利(淨損)	9003	10,772,808	
利息股利之調整	9004	-41,833,879	
未計利息股利之稅前淨利(純損)	9005	-31,061,071	
調整項目	9006	15,016,970	詳附註
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-16,044,101	
收取利息	9008	92,317,477	
收取股利	9009	4,035,343	
支付利息	9010	-54,518,941	
支付所得稅	9012	-1,803,755	
營業活動之淨現金流入(流出)	91	23,986,023	
投資活動之現金流量	92		
減少投資	9202	34,828,466	減少備供出售金融資產之數。
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-534,252	1.購置電腦軟體增加 2億5,249萬2千元 2.其他資產增加 2億8,176萬元
增加投資	9212	-185,758	增加持有至到期日金融資產1億8,575萬7千元及無活絡市場之債務商品投資1千元。
增加不動產、廠房及設備	9215	-2,441,798	增加固定資產之數(詳預算書第85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)	93	31,666,658	
籌資活動之現金流量	94		
發放現金股利	9414	-6,654,318	1.上年度下半年股利 -33億 246萬3千元 2.本年度上半年股利 -33億5,185萬5千元
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-6,654,318	
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	48,998,363	1.現金增加 -105億7,833萬 1千元 2.存放銀行同業增加 -384億2,003萬 2千元
期初現金及約當現金	98	475,293,122	包括現金154億5,005萬4千元、存放銀行同業4,468億4,306萬8千元，及約當現金買入票券130億元。
期末現金及約當現金	99	524,291,485	包括現金260億2,838萬5千元、存放銀行同業4,852億6,310萬元，及約當現金買入票券130億元。

附註：

1. 本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失(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)、存放銀行同業淨減(淨增)、存放央行淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)、押匯貼現及放款淨減(淨增)、流動金融負債淨增(淨減)及存匯款淨增(淨減)。
2. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期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102年12月31日

單位:新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編號			
資產	1	5,756,362,941	5,606,454,625	149,908,316
流動資產	11	3,286,396,500	3,098,243,978	188,152,522
現金	1101	26,028,385	15,450,054	10,578,331
存放銀行同業	1102	485,263,100	446,843,068	38,420,032
存放央行	1103	1,596,911,000	1,548,546,348	48,364,652
流動金融資產	1104	1,120,500,000	1,029,710,493	90,789,507
應收款項	1105	46,292,310	46,292,310	
應收票據	110501	64	64	
應收帳款	110504	1,854,827	1,854,827	
備抵呆帳-應收帳款	110505	27,751	27,751	
應收收益	110511	142,717	142,717	
應收利息	110515	43,250,911	43,250,911	
其他應收款	110598	1,071,643	1,071,643	
備抵呆帳-其他應收款	110599	101	101	
當期所得稅資產	1106	7,944,937	7,944,937	
存貨	1108	175,176	175,176	
預付款項	1111	343,303	343,303	
短期墊款	1112	2,938,289	2,938,289	
押匯貼現及放款	12	40,085,000	44,135,441	-4,050,441
短期擔保放款及透支	1203	18,485,000	22,137,368	-3,652,368
中期擔保放款	1205	2,160,000	1,744,828	415,172
長期擔保放款	1207	19,440,000	20,253,245	-813,245
基金、投資及長期應收款	13	2,335,443,377	2,370,073,680	-34,630,303
非流動金融資產	1302	2,335,296,646	2,369,939,354	-34,642,708
備供出售金融資產-非流動	130209	181,095,867	215,924,333	-34,828,466
備供出售金融資產 評價調整-非流動	130210	6,726,283	6,726,283	

中華郵政股份有限公司

資產負債預計表

中華民國102年12月31日

單位:新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編號			
持有至到期日金融資產-非流動	130212	2,003,240,274	2,003,054,517	185,757
累計減損--持有至到期日金融資產-非流動	130213	290,790	290,790	
以成本衡量之金融資產-非流動	130218	60,500	60,500	
無活絡市場之債務商品投資-非流動	130220	148,274,315	148,274,314	1
累計減損--無活絡市場之債務商品投資-非流動	130221	3,809,803	3,809,803	
採用權益法之投資	1303	75,352	62,947	12,405
採用權益法之投資成本	130301	40,000	40,000	
採用權益法認列之投資權益調整	130302	35,352	22,947	12,405
其他長期投資	1304	56,379	56,379	
長期應收款項	1305	15,000	15,000	
不動產、廠房及設備	14	87,048,430	86,728,767	319,663
土地	1401	64,150,543	63,745,273	405,270
土地	140101	64,150,543	63,745,273	405,270
土地改良物	1402	11,817	13,821	-2,004
土地改良物	140201	65,314	65,624	-310
累計折舊-土地改良物	140204	53,497	51,803	1,694
房屋及建築	1403	17,085,448	17,248,512	-163,064
房屋及建築	140301	31,555,187	31,022,330	532,857
累計折舊-房屋及建築	140304	14,469,739	13,773,818	695,921
機械及設備	1404	2,180,933	1,985,599	195,334
機械及設備	140401	8,118,372	8,133,727	-15,355
累計折舊-機械及設備	140404	5,937,439	6,148,128	-210,689
交通及運輸設備	1405	1,271,751	1,153,072	118,679
交通及運輸設備	140501	5,792,826	5,667,159	125,667
累計折舊-交通及運輸設備	140504	3,906,283	3,899,295	6,988
累計減損-交通及運輸設備	140505	614,792	614,792	
什項設備	1406	874,442	953,292	-78,850
什項設備	140601	4,476,473	4,458,385	18,088
累計折舊-什項設備	140604	3,602,031	3,505,093	96,938
租賃權益改良	1407	42,057	70,019	-27,962
租賃權益改良	140701	256,535	250,009	6,526
累計折舊-租賃權益改良	140704	214,478	179,990	34,488

中華郵政股份有限公司

資產負債預計表

中華民國102年12月31日

單位:新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編號			
購建中固定資產	1408	1,431,439	1,559,179	-127,740
未完工程	140801	1,379,178	1,506,918	-127,740
預付工程及土地款	140802	52,261	52,261	
投資性不動產	15	2,400,667	2,414,330	-13,663
投資性不動產--土地	1501	1,865,963	1,865,963	
投資性不動產--房屋及建築	1503	534,704	548,367	-13,663
投資性不動產--房屋及建築	150301	676,941	676,941	
累計折舊--投資性不 動產(房屋及建築)	150304	142,237	128,574	13,663
無形資產	16	610,351	489,813	120,538
無形資產	1601	610,351	489,813	120,538
電腦軟體	160105	610,351	489,813	120,538
其他資產	18	4,378,616	4,368,616	10,000
遞延資產	1802	230,226	220,226	10,000
郵政票券印製費	180203	190,165	180,165	10,000
其他遞延資產	180298	40,061	40,061	
遞延所得稅資產	1803	818,703	818,703	
什項資產	1897	3,329,687	3,329,687	
總 計	1	5,756,362,941	5,606,454,625	149,908,316
負債	2	5,649,665,786	5,501,995,192	147,670,594
流動負債	21	69,425,933	68,254,520	1,171,413
銀行同業存款	2103	10,715,000	10,715,000	
應付款項	2105	43,970,985	42,799,572	1,171,413
當期所得稅負債	2106	33,517	33,517	
預收款項	2108	2,265,687	2,265,687	
流動金融負債	2109	12,440,744	12,440,744	
持有供交易之金融負債-流動	210903	4,623,642	4,623,642	
持有供交易之金融負債 評價調整-流動	210904	5,728	5,728	
附買回票券及債券負債	210905	7,811,374	7,811,374	

中華郵政股份有限公司

資產負債預計表

中華民國102年12月31日

單位:新臺幣千元

科 目		102年 12月31日 預計數	102年 1月1日 預計數	比較增 減(-)數
名 稱	編號			
存款、匯款及金融債券	22	4,842,104,738	4,718,181,925	123,922,813
儲蓄存款	2204	4,840,000,000	4,716,077,187	123,922,813
匯款	2205	2,104,738	2,104,738	
長期負債	24	3,556,076	3,556,076	
長期債務	2401	3,556,076	3,556,076	
應付長期工程款	240107	65,738	65,738	
應計退休金負債	240110	3,490,338	3,490,338	
其他負債	28	734,579,039	712,002,671	22,576,368
負債準備	2801	698,152,959	675,576,591	22,576,368
遞延所得稅負債	2803	1,932,303	1,932,303	
什項負債	2897	34,493,777	34,493,777	
權益	3	106,697,155	104,459,433	2,237,722
資本	31	42,130,000	40,000,000	2,130,000
資本	3101	42,130,000	40,000,000	2,130,000
資本公積	32	27,107,576	27,107,576	
資本公積	3201	27,107,576	27,107,576	
保留盈餘	33	33,185,892	33,078,170	107,722
已指撥保留盈餘	3301	33,185,892	33,078,170	107,722
法定公積	330101	30,727,427	30,622,069	105,358
特別公積	330102	2,458,465	2,456,101	2,364
累積其他綜合損益	34	566,600	566,600	
備供出售金融資產 未實現損益	3403	566,600	566,600	
首次採用國際財務 報導準則調整數	36	3,707,087	3,707,087	
首次採用國際財務 報導準則調整數	3601	3,707,087	3,707,087	
總 計		5,756,362,941	5,606,454,625	149,908,316

註：1.102年1月1日及102年12月31日預計數係以國際財務報導準則為基礎及實際業務狀況編列之數。

2.信託代理與保證資產170億2,623萬3千元，信託代理與保證負債170億2,623萬3千元，內容為：
 保管有價證券93億1,558萬2千元、保管品2千元、保證品6億7,254萬5千元、代售旅行支票9,770
 萬8千元、存出保證票據28億7,253萬5千元、經理政府登錄債券6億3,730萬元、承銷印花稅票
 26億3,107萬6千元及承銷品7億9,948萬5千元。