

中 華 民 國 97 年 度
(97年1月1日至97年12月31日)

中 央 政 府 總 決 算

交 通 部 主 管

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司) **附屬單位決算**

(營 業 部 分)

。依審計部審定數編製。

中華郵政股份有限公司編

業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及營業政策執行情形

一、業務範圍概述：

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、關於執行政府政策者：

(一)配合社會發展政策，縮短城鄉距離，優先照顧弱勢，強化普及化郵政服務。

為配合政府關懷獨居老人生活及居家安全維護政策，健全獨居老人社區照顧系統，本公司自 97 年元月 1 日起推出「郵局關懷獨居老人活動」，藉由各地郵差之服務網絡與送信之便，深入關懷獨居老人生活起居，實現「在地人服務在地人」之理念。本公司此項活動，係以各縣市政府、鄉鎮市區公所列冊之獨居老人為對象，激發郵局員工「郵人好種福、喜心多服務」之熱誠，發揮「老吾老以及人之老」之愛心，鼓勵郵差利用投遞信件途中，順道作關懷獨居老人服務。此種匯集全體郵差力量，將其服務範圍從單純的信件投遞，擴及社會關懷

層面，讓社會資源發揮加乘效果，實為企業善盡社會責任之體現。

(二)配合投資台灣優先政策，持續提供郵政資金，支應政府重大建設及民間專案投資計畫。

97 年度提撥郵政儲金新臺幣（以下均同）69 億餘元，支應政府重大建設及民間專案投資計畫。截至 97 年 12 月 31 日止，中長期資金專案融資簽約金額 1 兆 9,267 億餘元，已撥款金額 1 兆 1,977 億餘元，有效協助政府推動國家經濟建設及促進產業升級，提升人民福祉。

(三)配合金融政策，加強大眾市場金融服務，並健全社會經濟安全體系，發展保障型保險。

1、持續加強防止詐騙及洗錢，防制人頭帳戶，減少民眾財產損失，並杜絕洗錢管道。

2、配合政府為穩定金融體系、強化存款人信心，自民國 97 年 10 月起至 98 年 12 月 31 日前，凡本公司存款人之所有存款受全額保障。

3、將「郵政簡易人壽松柏長青定期壽險」及「郵政簡易人壽福星高照終身壽險」保障型商品納入年度業務競賽項目，以激勵業務員積極行銷保障型商品，期提升保險保額。

4、在全區 1,320 處郵局放置宣傳摺頁，並於相關雜誌等平面媒體刊登廣告，以提高商品知名度，俾利消費者選擇投保保障型保險。

5、推出分段固定式利率房貸商品「安穩貸二」，滿足客戶貸款需求。

(四)配合產業人力政策，加強職能培訓，落實專業證照考用合一，促進學以致用就業效能。

1、加強職能培訓：97年度舉辦各類訓練共1,180班，調訓員工7萬7,505人次，共1萬3,207.5小時。

2、數位學習：員工線上學習計達71萬9,219人次，57萬3,143小時。

3、落實專業證照考用合一：廣續辦理鼓勵員工取得與郵政業務有關專業證照獎勵及補助報名費措施。經統計，97年度累計取得個人獎勵第1級獎金11人，第2級獎金415人，第3級獎金4,741人，另僅列入團體獎勵範圍者500人，合計5,667人。

三、關於經營管理者：

(一)因應經營與管理需要，廣續調整組織經營體制。

郵件處理量因網路科技發展而長期呈現銳減驅勢，本公司審酌組織架構調整涉及層面甚廣，宜採漸進方式進行，業已積極研擬「台南、桃園郵件處理中心整併方案計畫（草案）」因應。整併事宜中有關組織縮編、精簡行政主管人員、業務與相關作業人員移撥、作業管理模式等，刻正由郵件處理業務主管單位進行審慎規劃。

(二)開發新種商品，改善作業流程，拓展行銷通路，擴大經營利基。

1、開發新種商品：

- (1)配合兩岸直接通郵，自 97 年 12 月 15 日起開辦收寄大陸小包、包裹及快捷郵件，以利客戶用郵並增裕營收。
- (2)配合開放大陸旅客來台旅遊政策，自 97 年 8 月 20 日開辦人民幣現鈔買賣業務。
- (3)接受台北市交通事件裁決所委託，自 97 年 11 月 3 日起代收「違反道路交通管理事件裁決書」相關罰款，擴大原已辦理之代收交通違規罰鍰業務範圍，提供民眾便利之繳費管道。
- (4)自 97 年 12 月 23 日起，開辦臨櫃代收及轉帳代繳國民年金保險費業務，提供民眾便利之繳費管道。
- (5)自 97 年 10 月 1 日起發售「郵政簡易人壽金平安傷害保險附約」，提供保戶多樣化保險商品選擇。
- (6)自 97 年 1 月 21 日起推出分段式固定利率房貸新商品「安穩貸二」，以滿足偏好固定利率房貸客戶之需求。

2、改善作業流程：

- (1)修正「與超商共同代收費用」及「電子票據指定帳號託收作業」等業務之內控制度作業程序及作業流程圖，以利作業一致及標準化。
- (2)配合台灣自來水股份有限公司作業需求，自 97 年 12 月 8 日起，改以「SSL 加密配合確認使用者憑証」方式傳輸相關水費代收(繳)

作業檔案。

3、拓展行銷通路：

(1)加強推展電腦列印封裝業務，並與列印封裝業者策略合作，擴大電腦列印封裝及電子郵件業務營運規模，爭取上游郵件，擴大市占率，以擴增郵件營收。

(2)本公司擁有龐大通路功能，將利用既有金流、物流、資訊流之核心優勢，爭取各特產商家、郵購公司或大宗客戶，選用郵局交寄郵件，爭取業績。

(3)截至 97 年 12 月止，新增開辦基金銷售局計 504 局，連同前已開辦之 358 局，計有 862 個基金銷售局，遍佈全省，便利民眾申購基金，並加強境內基金銷售服務。

(4)截至 97 年 12 月止，新增國際匯兌開辦局 1 局，買賣外幣現鈔及旅行支票業務局 16 局，共計 92 個國際匯兌開辦局及 128 個買賣外幣現鈔與旅行支票業務局，滿足民眾國際外匯需求。

(5)截至 97 年 12 月止，計 1,137 郵局開辦跨行通匯業務，便利鄉鎮民眾享有匯款之便利。

(6)為擴大營業據點，延長營業時間，彌補本公司營業櫃檯未提供全年無休服務之不足，開辦與超商共同代收業務，由本公司負責金流、資訊流彙整工作，將本公司櫃檯延伸至便利商店，提供顧客

更多元的服務。

4、擴大經營利基：

(1)為配合政府擴大內需、鼓勵消費政策，規劃承辦消費券兌付作業，提供收取消費券之營業人便利之兌換管道。

(2)為提供郵政晶片金融卡持卡人得於國內外之 VISA 特約商店刷卡消費，並得於國外自動櫃員機提領外幣現鈔，規劃開辦郵政 VISA 金融卡發卡作業。

(3)配合政府兩岸開放政策，規劃開辦兩岸郵政通匯業務，提供兩岸郵政客戶便利之通匯往來管道。

(4)配合銀行公會與 Pchome 網站業務行銷，推出「晶片金融卡 SmartPay 交易現金回饋」活動，以鼓勵民眾持卡消費，加強晶片金融卡使用率。

(三)推動策略聯盟、結合物流服務業，拓展國際郵件市場。

積極推展境外行銷，與德國郵政及香港、新加坡等物流服務業者合作，辦理直接進口及轉口郵件業務，爭取非屬專營權範圍之國際函件，拓展國際郵件市場。97 年度國際函件營運量成長 7.38%，營運值成長 9.85%。

(四)整合郵務、儲匯、壽險作業平台，強化通路及電子商務服務功能，創造競爭優勢。

- 1、利用既有資訊流、金流、物流等核心業務，推動特產快遞加盟「悠郵購 go」網路商城，結合「實體通路及網路虛擬通路」，提供便利與多元之購物環境，服務顧客，擴大客源。
- 2、配合郵政商城及郵政壽險業務客戶線上繳費需求，提供電子商務小額付費、金融憑證網路轉帳、網路 ATM 及網路郵局轉帳等服務，提供顧客安全便利之電子金流服務。
- 3、參加台灣票據交換所「電子票據指定受款人收款帳號共用系統」收款行作業，開辦「電子票據託收作業」，提供儲戶更便捷之服務。
- 4、配合兩岸通郵政策，完成郵件收寄及遞送電腦化作業，並互換快捷郵件資訊，提供網路查詢郵件處理狀態功能。
- 5、運用現代科技，完成郵件妥投訊息簡訊通知寄件人作業系統，提高服務品質，提昇業務競爭力。
- 6、完成國際包裹郵件資訊交換及查詢作業，開放網路查詢郵件處理狀態功能，提高服務品質，提昇業務競爭力。
- 7、完成建置「PDF 電子郵遞作業系統」，滿足客戶列印內容多變及正確性之要求。
- 8、完成建置新版「代發媒體轉帳系統」服務系統，降低客戶抱怨，提升使用滿意度。
- 9、完成建置「郵政轉帳/臨櫃收款」服務系統，便利客戶以轉帳或憑

單繳款，提高客戶繳款方便性。

- 10、完成單機版郵件招領作業系統，供各局營業時間外作業使用，加強便民服務。

(五)建構完善風險管理機制，開拓資金運用管道，提高資金運用效益。

- 1、97 年度受國際金融風暴及經濟景氣衰退影響，各國中央銀行莫不調降利率因應，加以股市行情不佳，資金移動速度加快，本公司除繼續爭取資金運用之多元管道外，並加強資產配置效能，慎選債信佳、收益高之投資標的，以提升資金運用效益。

- 2、廣續運用期貨、選擇權等衍生性金融商品，承作以避險為目的之衍生性金融商品交易，以降低短期投資風險。

- 3、配合金管會提高保險業國外投資額度及 Basel II 規定，擴大規劃辦理市場風險與資本計提資訊系統建置，以強化資金運用風險管理。

(六)落實公司治理，加強法令遵循及內稽、內控制度，確保營運品質，增進企業形象。

- 1、為強化內控機制，並配合作業規章之修訂，同步修訂內部控制制度及內部稽核制度，並切實執行各項自行查核作業及內部控制業務，以落實內控內稽機制。

- 2、為加強員工對內部控制之認識及重視，開辦「內部控制制度精神與重要性」線上教學課程，並函知員工上網瀏覽。

3、稽核單位依照規定，每年對於總公司營業、財務保管、會計、資訊單位、各郵件處理中心、各等郵局及各級郵局至少辦理1次「一般查核」及1次「專案查核」，對總公司其他業務及管理單位辦理1次一般查核；另對各財務保管單位不定期查點現金，及對1、2人郵局每年至少增加專案查核1次。

(七)節約能源，重視環保，積極投入社區與公益活動，善盡企業社會責任。

1、為關懷殘障團體，並協助公益團體推展社會公益事業，善盡企業社會責任，本公司制訂「推展社會福利郵資折讓要點」，郵資折讓優惠30%。97年度相關郵資折讓支出計約788萬餘元。

2、配合中秋節，特與財團法人喜憨兒社會福利基金會合作，以預購方式推廣「喜憨兒中秋月餅禮盒」，除服務客戶外，並協助弱勢團體及提升郵政形象。

3、配合義民節慶典發行郵票，並積極配合社區辦理集郵活動及辦理親子集郵研習營，以落實集郵與社區之良好互動。

4、97年3月7日至12日假臺北世貿中心第3展覽館，辦理「臺北2008第21屆亞洲國際郵展」，邀請亞洲集郵聯合會(FIAP)各會員國參展，共有澳洲、紐西蘭等20個國家前來參展，展出展品955框(含競賽類935框及非競賽類20框)及5個榮譽類展示櫃，各國郵商設置攤位共90個，參觀人數約15萬餘人次，除提供集郵人士經驗

交流外，並有助集郵風氣之提升及有效宣傳國家之形象。

- 5、舉辦「97 年郵政壽險盃全國身心障礙桌球國手積分賽」、「寒冬送暖熱血情，郵政壽險捐血月」捐血活動、「97 年郵政壽險全國兒童創意寫生繪畫比賽」及「97 年郵政壽險保戶子女獎學金申請」等活動。
- 6、配合行政院環保署「推動清淨家園全民運動」政策，訂頒相關執行計畫，並辦理各等郵局環境清潔實地考核。

四、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，提升服務品質及作業效能。

- 1、97 年度預定購置房地 1 處、興建局屋 20 處，已完成購置基地 1 處，辦理興建局屋 23 處（設計請照中 12 處、決標訂約中 1 處、施工中 7 處、完工 3 處）。

- 2、增置汰換各式郵件輸送設備 10 台、郵用機具 102 台、儲匯機具 226 台、掛號郵件封發電腦設備 30 台。

- 3、為加強事業競爭力，提升為民服務品質及強化管理機能，規劃運用資訊科技設備，提升開放系統硬體能量，以整合郵政業務設備；並添置營業窗口及內部作業電腦資訊設備，以擴大服務能量、強化網路業務服務及增進資安管控效能。97 年度添購及租賃下列設備：

(1)電腦主機週邊設備 21 套（組）。

(2)連線設備 24 組、管理資訊設備 486 組。

(3)網路設備 255 台 (片)。

4、為提升機器作業效能，確保資訊系統正常營運，賡續辦理汰換郵務儲匯窗口、投遞作業系統及網路設備等，以滿足業務需求，提高工作效率。97 年度汰換已屆壽年現有各項資訊設備計 4,954 組 (套)。

(二)擴增資訊設備與系統功能，賡續強化網路安全，提供全方位網路服務。

1、完成建置「機關網站資訊加註分類標示」作業，便利用郵民眾找尋所需要資料，提昇本公司服務品質與形象。

2、完成「客服語音系統」轉換更新作業，強化客戶服務內容，提昇郵政整體形象。

3、完成擴充投遞單位郵件作業系統，加強管理作業並增設快捷郵件進出口處理功能，供各級封發投遞單位使用。

4、完成窗口封往處理中心郵件勾稽作業，加強郵件作業控制，提高作業品質。

5、建置「晶片金融卡消費扣款服務」作業機制，提供多元化客戶收單服務及應用彈性，強化金融消費活動處理速度及完整安全付款機制。

貳、業務計畫概述

一、產銷營運計畫：

(一)郵務部分：

- 1、本年度決算實際收寄函件 26 億 4,593 萬 413 件，較預計收寄數 29 億 8,773 萬 6,000 件減少 11.44%；收寄包裹 2,426 萬 8,521 件，較預計收寄數 1,786 萬 7,000 件增加 35.83%；收寄快捷郵件 629 萬 3,927 件，較預計收寄數 656 萬件減少 4.06 %；集郵收入新臺幣（以下均同）6 億 3,471 萬 3,518.70 元，較預計 5 億 1,846 萬 4,000 元增加 22.42%。
- 2、本年度決算實際收寄函件每件平均資費 7.05 元，較預計平均資費 7.12 元減少 0.07 元；實際收寄包裹每件平均資費 97.57 元，較預計平均資費 106.45 元減少 8.88 元；實際收寄快捷郵件每件平均資費 367.13 元，較預計平均資費 325.15 元增加 41.98 元。
- 3、本年度決算函件郵費收入 186 億 4,511 萬 6,459.85 元，較預算 212 億 8,223 萬 3,000 元減少 26 億 3,711 萬 6,540.15 元，即減少 12.39%；包裹郵費收入 23 億 6,784 萬 1,821.38 元，較預算 19 億 200 萬 2,000 元增加 4 億 6,583 萬 9,821.38 元，即增加 24.49%；快捷郵費收入 23 億 1,067 萬 4,334.12 元，較預算 21 億 3,295 萬 8,000 元增加 1 億 7,771 萬 6,334.12 元，即增加 8.33%；集郵收入 6 億 3,471 萬 3,518.70 元，較預算 5 億 1,846 萬 4,000 元增加 1 億 1,624 萬 9,518.70 元，即增加 22.42%；郵務代理業務款額 62 億 1,161 萬 6,509 元，較預算數 69 億 7,700 萬元減少 10.97%。

(二)儲壽部分：

本年度營運計畫實施結果，儲金平均每日結存額 4 兆 2,981 億 2,799 萬 2,000 元，較預算數 3 兆 9,201 億元增加 9.64%；匯款總額 1 兆 6,865 億 5,409 萬 6,584 元，較預算數 1 兆 3,100 億元增加 28.74%；簡易人壽保費收入 1,401 億 1,687 萬 7,814 元，較預算數 1,169 億 9,146 萬 4,000 元增加 19.77%；儲匯代理業務款額 859 億 5,686 萬 2,064 元，較預算數 1,000 億元減少 14.04%。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

(一)專案計畫資本支出：

本年度專案計畫資本支出預算為 6 億 6,094 萬元，以前年度保留預算數為 2,897 萬 5,163 元，合計可用預算數為 6 億 8,991 萬 5,163 元。本年度決算數為 4 億 9,550 萬 5,463 元，執行率為 71.82%，主因係廠商財務困難解約、物價大幅上漲及法規變更等不可抗力因素影響，業經報准修正計畫共 1 億 5,847 萬 7,000 元，保留至後續年度執行；資金來源為營運資金。相關詳情如下：

1、郵政局屋及設備更新計畫：

(1)計劃購置房地 1 處，實際購置房地 1 處。

(2)計劃興建局屋 20 處，實際執行 23 處：設計請照中 12 處，訂約中 1 處，施工中 7 處，完工 3 處。

(3)計劃購置郵用機械設備 50 套，實際購置 50 套。

2、郵政資訊作業發展計畫

97 年度計劃購置主機週邊設備 14 組（套）、連線設備 24 組、
管理資訊設備 401 組（套），實際購置主機週邊設備 21 組（套）、
連線設備 24 組，管理資訊設備 486 組（套）。

(二)一般建築及設備計畫資本支出

本年度一般建築及設備計畫資本支出預算為 14 億 5,999 萬 6,000
元，以前年度保留預算數為 333 萬 5,450 元，合計預算數為 14 億 6,333
萬 1,450 元。本年度決算數為 14 億 4,701 萬 4,154 元，執行率為 98.88
%；實際資金來源為營運資金。

(三)專案計畫與一般建築及設備計畫資本支出兩項合計決算金額為 19 億
4,251 萬 9,617 元，執行率為 90.21%。

三、長期債務之舉借及償還計畫：無。

四、資金之轉投資及其盈虧：

(一)台灣期貨交易所股份有限公司：

本公司前郵政總局奉行政院 86 年 2 月 20 日台 86 交 07597 號函
核准，參與認購該公司股份，成本 1,500 萬元，持有股數 176 萬 550
股，占該公司發行股數 0.75%。該公司最近 3 年盈餘分別為：95 年純
益 10 億 598 萬 2,800 元，96 年純益 10 億 5,314 萬 4,929 元，97 年

純益 14 億 2,110 萬 7,824 元。

(二)財金資訊股份有限公司：

本公司前郵政總局奉行政院 91 年 12 月 19 日院授主孝四字第 091008512 號函核准，認購該公司股份，成本 4,550 萬元，持有股數 455 萬股，占該公司發行股數 1.14%。該公司最近 3 年盈餘分別為：95 年純益為 8 億 3,444 萬 8,507 元，96 年純益為 8 億 4,144 萬 2,877 元，97 年純益為 8 億 4,056 萬 4,193 元。

(三)中華快遞股份有限公司：

- 1、本公司前郵政總局奉行政院 86 年 12 月 23 日台 86 交 51218 號函核准成立中華快遞股份有限公司。該公司於 89 年 5 月 3 日正式營運，股本原為 2 億元，於 97 年度減資 1 億元後，股本降為 1 億元。
- 2、投資目的：協助郵政推展快捷郵件業務，並冀望與其他業者合作，建立全球快捷運輸網路，拓展當前國際與兩岸快捷業務。
- 3、本公司持股比率 40%，依權益法認列投資損益。該公司最近 3 年盈虧狀況分別為：95 年度純益 2,189 萬 7,402 元，96 年度純益 3,117 萬 3,117 元，97 年度純益 2,964 萬 7,172 元。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形：

- (一)本年度決算營業收入為 4,435 億 5,300 萬 4,657.35 元，較預算 3,716

億 7,805 萬 3,000.00 元，增加 718 億 7,495 萬 1,657.35 元，即增加 19.34%。

(二)本年度決算營業成本為 4,057 億 7,845 萬 3,400.08 元，較預算 3,322 億 5,028 萬 7,000.00 元，增加 735 億 2,816 萬 6,400.08 元，即增加 22.13%。

(三)本年度決算營業毛利為 377 億 7,455 萬 1,257.27 元，較預算 394 億 2,776 萬 6,000.00 元，減少 16 億 5,321 萬 4,742.73 元，即減少 4.19%。

(四)本年度決算營業費用為 262 億 8,997 萬 2,370.09 元，較預算 284 億 2,354 萬 9,000.00 元，減少 21 億 3,357 萬 6,629.91 元，即減少 7.51%。

(五)本年度決算營業利益為 114 億 8,457 萬 8,887.18 元，較預算 110 億 421 萬 7,000.00 元，增加 4 億 8,036 萬 1,887.18 元，即增加 4.37%。

(六)本年度決算營業外收入為 2 億 3,213 萬 7,054.72 元，較預算 8,898 萬 1,000.00 元，增加 1 億 4,315 萬 6,054.72 元，即增加 160.88%。

(七)本年度決算營業外費用為 2 億 5,851 萬 35.99 元，較預算 1 億 6,990 萬 4,000.00 元，增加 8,860 萬 6,035.99 元，即增加 52.15%。

(八)本年度決算營業外損失為 2,637 萬 2,981.27 元，較預算 8,092 萬 3,000.00 元，減少 5,455 萬 18.73 元，即減少 67.41%。

(九)本年度決算稅前純益為 114 億 5,820 萬 5,905.91 元，較預算 109 億 2,329 萬 4,000.00 元，增加 5 億 3,491 萬 1,905.91 元，即增加 4.90%。

(十)本年度決算所得稅為 13 億 2,266 萬 5,345.00 元，較預算 13 億 6,978

萬 7,000.00 元，減少 4,712 萬 1,655.00 元，即減少 3.44%。

(十一)本年度決算稅後純益為 101 億 3,554 萬 560.91 元，較預算 95 億

5,350 萬 7,000.00 元，增加 5 億 8,203 萬 3,560.91 元，即增加 6.09%。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

年度 項目	93年度	94年度	95年度	96年度	97年度
收入					
營業收入	304,745,461	335,755,314	388,863,232	385,255,838	443,553,005
營業外收入	614,359	337,248	281,705	275,998	232,137
會計原則變動 累積影響數			140,501		
收入合計	305,359,820	336,092,562	389,285,438	385,531,836	443,785,142
支出					
營業成本	267,064,736	294,951,818	344,083,194	336,540,968	405,778,454
營業費用	24,407,582	27,251,898	30,713,777	31,993,693	26,289,972
營業外費用	1,189,477	1,033,880	746,600	312,716	258,510
所得稅費用	12,698	37,106	48,148	460,588	1,322,665
支出合計	292,674,493	323,274,702	375,591,719	369,307,965	433,649,601
純益(純損-)	12,685,327	12,817,860	13,693,719	16,223,871	10,135,541

註：投資損益及金融資產評價損益、金融負債評價損益及兌換損益分別以淨額表示。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度預算盈餘為 95 億 5,350 萬 7,000.00 元，依預算法規定之分配程序，提存法定公積 23 億 8,837 萬 7,000.00 元，及分配股息紅利 71 億 6,513 萬元。執行結果，本年度決算為盈餘 101 億 3,554 萬 560.91 元，提存法定公積 25 億 3,388 萬 5,140.91 元，分配股息紅利 71 億 6,513 萬元，保留未分配盈餘 4 億 3,652 萬 5,420.00 元。

二、最近 5 年度盈虧分配情形表：

單位：新臺幣千元

年度 項目	93年度	94年度	95年度	96年度	97年度
盈餘分配					
股息紅利	7,959,866	9,613,395	10,270,289	11,992,187	7,165,130
法定公積	3,171,332	3,204,465	3,423,430	4,055,968	2,533,885
特別公積	1,554,129			175,716	
未分配盈餘					436,526
合 計	12,685,327	12,817,860	13,693,719	16,223,871	10,135,541

伍、現金流量之情形

一、本年度現金及約當現金之淨減預估 186 億 9,348 萬 2,000.00 元，各項現

金流量預計為：

(一)營業活動之淨現金流入為 204 億 3,490 萬 7,000.00 元。

(二)投資活動之淨現金流入為 2,648 億 2,085 萬 6,000.00 元。

(三)融資活動之淨現金流出為 3,038 億 5,410 萬 5,000.00 元。

(四)匯率影響現金流出數為 9,514 萬元。

二、執行結果，本年度決算現金及約當現金之淨減為 1,795 億 188 萬 4,168.89

元，較預算數增加 1,608 億 840 萬 2,168.89 元，計增加 860.24%。詳情

如下：

(一)營業活動之淨現金流入為 305 億 6,918 萬 5,725.93 元，較預算數增

加 101 億 3,427 萬 8,725.93 元，計增加 49.59%。

(二)投資活動之淨現金流出為 5,319 億 7,067 萬 4,510.32 元，較預算數

增加 7,967 億 9,153 萬 510.32 元，計增加 300.88%。

(三)融資活動之淨現金流入為 3,254 億 9,930 萬 5,775.50 元，較預算數

增加 6,293 億 5,341 萬 775.50 元，計增加 207.12%。

(四)匯率影響現金流出數為 35 億 9,970 萬 1,160.00 元，較預算數增加

35 億 456 萬 1,160.00 元，計增加 3,683.58%。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

(一)資產部分

本年度決算資產總額為 5 兆 484 億 8,699 萬 786.21 元，較上年度決算數增加 2,577 億 5,673 萬 6,745.01 元，計增加 5.38%。其組成如下：

1、流動資產為 3 兆 5,075 億 7,077 萬 863.23 元，占總資產之 69.48%，較上年度決算數增加 2,650 億 9,919 萬 2,969.51 元，計增加 8.18%。

2、押匯貼現及放款為 368 億 3,681 萬 5,745.00 元，占總資產之 0.73%，較上年度決算數增加 15 億 5,496 萬 407.00 元，計增加 4.41%。

3、基金、投資及長期應收款為 1 兆 4,224 億 5,871 萬 7,785.60 元，占總資產之 28.18%，較上年度決算數減少 97 億 9,227 萬 6,586.00 元，計減少 0.68%。

4、固定資產 766 億 2,980 萬 5,822.40 元，占總資產之 1.52%，較上年度決算數減少 4 億 6,738 萬 9,713.00 元，計減少 0.61%。

5、無形及其他資產 49 億 9,088 萬 569.98 元，占總資產之 0.09%，較上年度決算數增加 13 億 6,224 萬 9,667.50 元，計增加 37.54%。

(二)負債部分

本年度決算負債總額為 5 兆 198 億 7,699 萬 5,577.58 元，占總資產之 99.43%，較上年度決算數增加 3,445 億 9,585 萬 958.10 元，

計增加 7.37%。其組成如下：

1、流動負債為 982 億 4,621 萬 93.46 元，占總資產之 1.95%，較上

年度決算數增加 338 億 9,115 萬 1,009.60 元，計增加 52.66%。

2、存款、匯款及金融債券為 4 兆 4,472 億 4,231 萬 8,064.44 元，

占總資產之 88.09%，較上年度決算數增加 3,122 億 2,682 萬

3,168.39 元，計增加 7.55%。

3、長期負債為 2 億 4,581 萬 2,483.00 元，占總資產之 0.00%，較上

年度決算數減少 75 億 8,793 萬 4,653.00 元，計減少 96.86%。

4、其他負債為 4,741 億 4,265 萬 4,936.68 元，占總資產之 9.39%，

較上年度決算數增加 60 億 6,581 萬 1,433.11 元，計增加 1.30%。

(三)業主權益部分

本年度決算業主權益為 286 億 999 萬 5,208.63 元，占總資產之

0.57%，較上年度決算數減少 868 億 3,911 萬 4,213.09 元，計減少

75.22%。其組成如下：

1、資本為 400 億元，占總資產之 0.79%，與上年度決算相同。

2、資本公積為 271 億 757 萬 5,902.50 元，占總資產之 0.54%，與上

年度決算相同。

3、保留盈餘為 238 億 3,676 萬 9,076.13 元，占總資產之 0.47%，較

上年度決算數增加 29 億 7,041 萬 560.91 元，計增加 14.24%。

4、業主權益調整為-623 億 3,434 萬 9,770.00 元，占總資產之

-1.23%，較上年度決算數減少 898 億 952 萬 4,774.00 元，計減

少 326.88%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	93年度	94年度	95年度	96年度	97年度
資產					
流動資產	3,119,839,794	3,186,387,343	3,283,918,060	3,242,471,578	3,507,570,771
押匯貼現及放款	21,315,045	26,444,602	30,874,979	35,281,855	36,836,816
基金、投資及長期應收款	696,593,130	944,345,736	1,278,124,500	1,432,250,994	1,422,458,718
固定資產	76,151,567	75,986,623	75,444,682	77,097,196	76,629,806
無形及其他資產	7,009,834	5,637,203	3,356,530	3,628,631	4,990,880
資產總額	3,920,909,370	4,238,801,507	4,671,718,751	4,790,730,254	5,048,486,991
負債					
流動負債	122,330,929	68,189,544	78,361,635	64,355,059	98,246,210
存款、匯款及金融債券	3,341,486,436	3,678,068,004	4,041,748,362	4,135,015,495	4,447,242,318
長期負債	5,355,830	7,181,422	13,347,680	7,833,747	245,813
其他負債	374,620,866	407,397,420	423,531,491	468,076,844	474,142,655
負債總額	3,843,794,061	4,160,836,390	4,556,989,168	4,675,281,145	5,019,876,996
業主權益					
資本	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000
公積及盈餘	37,115,309	40,318,821	43,742,251	47,973,934	50,944,345
權益調整		-2,353,704	30,987,332	27,475,175	-62,334,350
業主權益總額	77,115,309	77,965,117	114,729,583	115,449,109	28,609,995
負債及業主權益總額	3,920,909,370	4,238,801,507	4,671,718,751	4,790,730,254	5,048,486,991

註：為利比較，93-94年度已依會計準則第34號公報重分類。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

(一)流動比率：

本年度決算流動資產為 3 兆 5,075 億 7,077 萬 863.23 元，流動負債為 982 億 4,621 萬 93.46 元，其比率為 3,570.18%，較本年度預算 3,917.30%及上年度決算 5,038.41%均低。

(二)流動資產對存款總額之比率：

本年度決算流動資產為 3 兆 5,075 億 7,077 萬 863.23 元，除以儲蓄存款總額 4 兆 4,458 億 3,621 萬 7,891.44 元，其比率為 78.90%，較本年度預算 78.51%及上年度決算 78.44%均高。

(三)固定資產對長期負債及業主權益之比率：

本年度決算固定資產為 766 億 2,980 萬 5,822.40 元，長期負債及業主權益為 288 億 5,580 萬 7,691.63 元，其比率為 265.56%，較本年度預算 54.89%及上年度決算 62.54%均高。

(四)負債總額對業主權益之倍數：

本年度決算負債總額為 5 兆 198 億 7,699 萬 5,577.58 元，業主權益為 286 億 999 萬 5,208.63 元，其倍數為 175.46 倍，較本年度預算 37.18 倍及上年度決算 40.50 倍均高。

二、經營比率：

(一)純益率：

本年度決算純益為 101 億 3,554 萬 560.91 元，除以營業收入 4,435 億 5,300 萬 4,657.35 元，其比率為 2.29%，較本年度預算 2.57% 及上年度決算 4.21% 均低。

(二)總資產週轉率：

本年度決算營業收入為 4,435 億 5,300 萬 4,657.35 元，除以平均總資產 4 兆 9,196 億 862 萬 2,413.71 元，總資產之週轉次數為 0.09 次，較本年度預算 0.08 次及上年度決算 0.08 次均高。上項純益率 2.29% 乘以 0.09 次，總資產報酬率為 0.21%，與本年度預算 0.21% 相同，但較上年度決算 0.34% 低。

(三)業主權益報酬率：

本年度決算純益 101 億 3,554 萬 560.91 元，除以平均業主權益 720 億 2,955 萬 2,315.18 元，業主權益報酬率為 14.07%，較本年度預算 9.36% 高，但較上年度決算 14.10% 低。

(四)固定資產週轉率：

本年度決算營業收入 4,435 億 5,300 萬 4,657.35 元，除以平均固定資產（不含購建中固定資產）755 億 8,478 萬 8,459.50 元，週轉率為 5.87 次，較本年度預算 5.22 次及上年度決算 5.15 次均高。

(五)研究發展經費對營業收入比率：

本年度決算研究發展經費為 9,458 萬 3,926.00 元，除以營業收入 4,435 億 5,300 萬 4,657.35 元，其比率為 0.02%，較本年度預算 0.03%及上年度決算 0.06%均低。

三、成長比率：

(一)營業成長率：

本年度決算營業收入 4,435 億 5,300 萬 4,657.35 元，與上年度決算 3,852 億 5,583 萬 8,880.65 元比較，增加 15.13%。

(二)業主權益成長率：

本年度決算業主權益 286 億 999 萬 5,208.63 元，與上年度決算 1,154 億 4,910 萬 9,421.72 元比較，減少 75.22%。

四、最近五年度投資報酬分析表：

年度 項目	93年度	94年度	95年度	96年度	97年度
營業利益率(%) $\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	4.36	4.04	3.62	4.34	2.59
純益率(%) $\frac{\text{稅後純益}}{\text{營業收入}}$	4.16	3.82	3.52	4.21	2.29
每股盈餘(元) $\frac{\text{稅後純益}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數}}$	3.17	3.20	3.42	4.06	2.53
總資產報酬率(%) $\frac{\text{稅後純益}+\text{利息費用}}{\text{平均資產總額}}$	0.33	0.31	0.31	0.34	0.21
業主權益報酬率(%) $\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均業主權益總額}}$	16.97	16.53	14.21	14.10	14.07

捌、其他

- 一、補辦預算事項：為應本公司資金轉投資之中華快遞股份有限公司辦理減資需要，經行政院 97 年 8 月 12 日院授交會字第 0970007398 號函同意先行辦理處分轉投資。本公司本年度收回資金轉投資 4,000 萬元，並於 98 年度補辦預算。

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司)
損 益 表

中 華 民 國 97 年 度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			金 額	%
385,255,838,880.65	營業收入	41-47	5	443,553,004,657.35	371,678,053,000.00	71,874,951,657.35	19.34
3,799,571.00	勞務收入	420	3	1,266,541.00	3,600,000.00	-2,333,459.00	-64.82
3,799,571.00	服務收入	4204	9	1,266,541.00	3,600,000.00	-2,333,459.00	-64.82
24,293,024,154.65	郵務收入	446	3	24,747,267,981.05	26,665,666,000.00	-1,918,398,018.95	-7.19
24,941,077,146.44	郵費收入	4461	0	25,601,856,898.58	27,219,869,000.00	-1,618,012,101.42	-5.94
-1,915,800,283.99	郵費折讓	4462	6	-2,211,279,365.23	-1,760,230,000.00	-451,049,365.23	-25.62
751,370,928.00	國際聯郵運費收入	4463	2	721,469,468.00	687,235,000.00	34,234,468.00	4.98
516,376,364.20	其他郵務收入	4469	A	635,220,979.70	518,792,000.00	116,428,979.70	22.44
360,305,737,825.00	金融保險收入	450-459	8	418,121,928,234.30	344,483,390,000.00	73,638,538,234.30	21.38
115,666,961,990.00	利息收入	4501	4	125,955,303,578.00	96,633,343,000.00	29,321,960,578.00	30.34
132,597,640,805.00	保費收入	4506	6	140,116,877,814.00	116,991,464,000.00	23,125,413,814.00	19.77
96,141,232,419.00	收回保費準備	450A	1	142,200,784,736.00	118,117,584,000.00	24,083,200,736.00	20.39
1,349,464.00	收回特別準備	4511	1	5,134,798.00		5,134,798.00	
37,745,111.00	收回賠款準備	4514	A	31,108,007.00		31,108,007.00	
2,574,517,602.00	手續費收入	4516	3	2,802,702,515.30	2,741,380,000.00	61,322,515.30	2.24
11,442,512,873.00	投資利益	4527	7		9,949,619,000.00	-9,949,619,000.00	-100.00
557,449,196.00	金融負債評價利益	452D	5	6,448,319,553.00		6,448,319,553.00	
54,434,262.00	不動產投資利益	4533	9	60,055,958.00	50,000,000.00	10,055,958.00	20.11
1,231,894,103.00	兌換利益	4534	5				
	資產減損迴轉利益	4541	3	501,640,722.00		501,640,722.00	
	其他金融保險收入	4599	A	553.00		553.00	
653,277,330.00	其他營業收入	460	6	682,541,901.00	525,397,000.00	157,144,901.00	29.91
107,948,392.00	營業資產租金收入	4601	2	115,401,733.50	40,200,000.00	75,201,733.50	187.07
55,274,076.00	營業用品銷售收入	4602	9	19,974,625.50	41,449,000.00	-21,474,374.50	-51.81

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司)
損 益 表

中 華 民 國 97 年 度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			金 額	%
487,752,153.00	代理收入	4607	A	504,923,571.00	443,748,000.00	61,175,571.00	13.79
2,302,709.00	其他營業收入	4609	3	42,241,971.00		42,241,971.00	
336,540,968,273.86	營業成本	51-57	4	405,778,453,400.08	332,250,287,000.00	73,528,166,400.08	22.13
76,780.00	勞務成本	520	2	3,497,890.00	674,000.00	2,823,890.00	418.97
76,780.00	服務費用	5204	8	3,497,890.00	674,000.00	2,823,890.00	418.97
19,674,954,313.55	郵務成本	546	2	19,722,287,875.25	21,264,838,000.00	-1,542,550,124.75	-7.25
15,778,002,147.00	郵件處理費	5461	9	15,583,861,256.50	17,361,081,000.00	-1,777,219,743.50	-10.24
1,666,877,053.31	郵件運輸費	5462	5	1,733,301,746.37	1,758,723,000.00	-25,421,253.63	-1.45
194,442,401.00	郵票印製費—攤銷	5463	1	243,279,198.00	119,506,000.00	123,773,198.00	103.57
1,725,422,383.00	國際聯郵運費	5464	8	1,777,420,529.00	1,522,348,000.00	255,072,529.00	16.76
310,210,329.24	其他郵務成本	5469	0	384,425,145.38	503,180,000.00	-118,754,854.62	-23.60
316,796,371,678.15	金融保險成本	550-559	7	385,965,159,171.55	310,879,283,000.00	75,085,876,171.55	24.15
72,421,459,411.15	利息費用	5501	3	83,547,470,732.85	65,744,909,000.00	17,802,561,732.85	27.08
271,872,243.00	保險費用	5506	5	221,453,383.00	329,198,000.00	-107,744,617.00	-32.73
470,088,108.00	佣金費用	5508	8	633,752,876.00	589,542,000.00	44,210,876.00	7.50
96,458,794,206.00	保險賠款與給付	5509	4	142,459,417,394.00	118,505,739,000.00	23,953,678,394.00	20.21
140,659,680,894.00	提存保費準備	550A	A	147,159,088,195.00	124,634,516,000.00	22,524,572,195.00	18.07
170,988,504.00	提存特別準備	5511	A	221,923.00	163,188,000.00	-162,966,077.00	-99.86
132,609,580.00	安定基金支出	5512	7	141,133,817.00	116,991,000.00	24,142,817.00	20.64
31,108,007.00	提存賠款準備	5514	0	43,746,689.00	38,136,000.00	5,610,689.00	14.71
598,277,351.00	手續費用	5516	2	997,035,935.70	572,444,000.00	424,591,935.70	74.17
	提存保費不足準備	5520	1	1,707,189,413.00		1,707,189,413.00	
	投資損失	5527	6	5,416,831,505.00		5,416,831,505.00	
18,847,245.00	不動產投資損失	5533	8	18,950,182.00		18,950,182.00	

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司)
損 益 表

中 華 民 國 97 年 度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			金 額	%
	兌換損失	5534	4	3,600,445,562.00	88,000,000.00	3,512,445,562.00	3,991.42
34,762,288.00	各項提存	5535	A	4,474,946.00	584,000.00	3,890,946.00	666.26
17,017,276.00	現金運送費	5537	3	13,946,618.00	96,036,000.00	-82,089,382.00	-85.48
5,510,866,565.00	資產減損損失	5541	2				
69,565,502.16	其他營業成本	560	5	87,508,463.28	105,492,000.00	-17,983,536.72	-17.05
188,711.00	營業資產出租費用	5601	1	1,246,557.00	191,000.00	1,055,557.00	552.65
17,873,328.16	營業用品銷貨成本	5602	8	25,777,042.28	43,372,000.00	-17,594,957.72	-40.57
51,491,378.00	代理費用	5607	0	54,100,636.00	61,929,000.00	-7,828,364.00	-12.64
12,085.00	其他營業成本	5609	2	6,384,228.00		6,384,228.00	
48,714,870,606.79	營業毛利(毛損－)	60	5	37,774,551,257.27	39,427,766,000.00	-1,653,214,742.73	-4.19
31,993,693,231.80	營業費用	58	1	26,289,972,370.09	28,423,549,000.00	-2,133,576,629.91	-7.51
26,432,464,607.80	業務費用	581	9	22,166,428,933.59	24,198,846,000.00	-2,032,417,066.41	-8.40
26,432,464,607.80	業務費用	5811	5	22,166,428,933.59	24,198,846,000.00	-2,032,417,066.41	-8.40
5,047,647,035.00	管理費用	582	6	3,841,643,201.50	3,904,444,000.00	-62,800,798.50	-1.61
5,047,647,035.00	管理費用	5821	2	3,841,643,201.50	3,904,444,000.00	-62,800,798.50	-1.61
513,581,589.00	其他營業費用	583	3	281,900,235.00	320,259,000.00	-38,358,765.00	-11.98
249,534,289.00	研究發展費用	5831	0	94,583,926.00	95,225,000.00	-641,074.00	-0.67
264,047,300.00	員工訓練費用	5832	6	187,316,309.00	225,034,000.00	-37,717,691.00	-16.76
16,721,177,374.99	營業利益(損失－)	61	3	11,484,578,887.18	11,004,217,000.00	480,361,887.18	4.37
275,998,236.87	營業外收入	49	A	232,137,054.72	88,981,000.00	143,156,054.72	160.88
20,982,275.00	財務收入	490	A	20,778,486.00	8,447,000.00	12,331,486.00	145.99
2,325,549.00	利息收入	4901	7	2,137,543.00	108,000.00	2,029,543.00	1,879.21
	兌換利益	4902	3	744,402.00		744,402.00	
6,318,979.00	租賃收入	4903	0	6,299,994.00	198,000.00	6,101,994.00	3,081.82
12,337,747.00	投資收益	4905	2	11,596,547.00	8,141,000.00	3,455,547.00	42.45

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司)
損 益 表

中 華 民 國 97 年 度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			金 額	%
255,015,961.87	其他營業外收入	491-492	8	211,358,568.72	80,534,000.00	130,824,568.72	162.45
1,366,625.00	出售下腳收入	4921	1	2,363,988.00	1,482,000.00	881,988.00	59.51
20,951,471.00	賠償收入	4922	8	28,269,025.00	6,644,000.00	21,625,025.00	325.48
232,697,865.87	什項收入	4929	2	180,725,555.72	72,408,000.00	108,317,555.72	149.59
312,716,260.79	營業外費用	59	0	258,510,035.99	169,904,000.00	88,606,035.99	52.15
4,567,983.00	財務費用	590	0		7,140,000.00	-7,140,000.00	-100.00
4,567,983.00	兌換損失	5902	2		7,140,000.00	-7,140,000.00	-100.00
308,148,277.79	其他營業外費用	591-592	7	258,510,035.99	162,764,000.00	95,746,035.99	58.83
46,394,056.00	資產報廢損失	5913	6	90,102,525.00	85,814,000.00	4,288,525.00	5.00
55,138.00	災害損失	5917	1	921,908.00	1,050,000.00	-128,092.00	-12.20
184,563,541.00	資產減損損失	591X	7				
77,135,542.79	什項費用	5929	1	167,485,602.99	75,900,000.00	91,585,602.99	120.67
-36,718,023.92	營業外利益(損失一)	62	1	-26,372,981.27	-80,923,000.00	54,550,018.73	67.41
16,684,459,351.07	稅前純益(純損一)	63	0	11,458,205,905.91	10,923,294,000.00	534,911,905.91	4.90
460,588,104.00	所得稅費用(利益一)	64	8	1,322,665,345.00	1,369,787,000.00	-47,121,655.00	-3.44
460,588,104.00	所得稅費用(利益一)	640	8	1,322,665,345.00	1,369,787,000.00	-47,121,655.00	-3.44
460,588,104.00	所得稅費用(利益一)	6401	4	1,322,665,345.00	1,369,787,000.00	-47,121,655.00	-3.44
16,223,871,247.07	本期純益(純損一)	69	9	10,135,540,560.91	9,553,507,000.00	582,033,560.91	6.09

附註：1. 「4527投資利益」48,455,111,096元、「5527投資損失」40,378,982,922元、「452C金融資產評價利益」17,798,823,471元、「552C金融資產評價損失」31,291,783,150元，金額互抵後，以淨額5,416,831,505元列示於「5527投資損失」科目。

附註：2. 「452D金融負債評價利益」25,726,251,794元與「552D金融負債評價損失」19,277,932,241元，金額互抵後，以淨額6,448,319,553元列示於「452D金融負債評價利益」科目。

附註：3. 「4534兌換利益」5,294,037,308元與「5534兌換損失」8,894,482,870元，金額互抵後，以淨額3,600,445,562元列示於「5534兌換損失」科目。

附註：4. 「4902兌換利益」8,837,235元與「5902兌換損失」8,092,833元，金額互抵後，以淨額744,402元列示於「4902兌換利益」科目。

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司)
盈 虧 撥 補 表

中 華 民 國 97 年 度

單位:新臺幣 元

項 目			決算數	預算數	比較增減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號碼			金 額	%	
盈餘之部	71	2					
本期純益	7101	9	10,135,540,560.91	9,553,507,000.00	582,033,560.91	6.09	
合 計			10,135,540,560.91	9,553,507,000.00	582,033,560.91	6.09	
分配之部	72	A					
中央政府所得者	720	A	7,165,130,000.00	7,165,130,000.00			
股(官)息紅利	7202	3	7,165,130,000.00	7,165,130,000.00			
留存事業機關者	729	6	2,970,410,560.91	2,388,377,000.00	582,033,560.91	24.37	
法定公積	7296	4	2,533,885,140.91	2,388,377,000.00	145,508,140.91	6.09	
特別公積	7297	A					
未分配盈餘	7299	3	436,525,420.00		436,525,420.00		
合 計			10,135,540,560.91	9,553,507,000.00	582,033,560.91	6.09	

附註：法定公積=10,135,540,560.91 x 25% = 2,533,885,140.91

未分配盈餘=本期純益－法定公積－股(官)息紅利

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司)

現金流量表

中華民國 97 年度

單位:新臺幣元

項 目			決算數	預算數	比較增減	
名 稱	編 號	檢查號碼			金 額	%
營業活動之現金流量	80	3				
本期純益(純損-)	801	A	10,135,540,560.91	9,553,507,000.00	582,033,560.91	6.09
調整非現金項目	802-809	8	20,433,645,165.02	10,881,400,000.00	9,552,245,165.02	87.79
提列備抵呆帳及損失	8021	4	4,736,274,547.00	584,000.00	4,735,690,547.00	810,905.92
提存各項準備	8024	3	6,675,535,960.00	6,718,256,000.00	-42,720,040.00	-0.64
折舊、折耗及減損	8026	6	2,312,505,904.00	2,678,572,000.00	-366,066,096.00	-13.67
攤銷	8028	9	-4,028,022,582.50	197,332,000.00	-4,225,354,582.50	-2,141.24
兌換損失(利益-)	8034	A	3,599,701,160.00	95,140,000.00	3,504,561,160.00	3,683.58
處理資產損失(利益-)	8036	3	90,102,525.00	85,814,000.00	4,288,525.00	5.00
其他	8042	5	-282,274.00	-8,141,000.00	7,858,726.00	96.53
流動資產淨減(淨增-)	8044	8	-3,444,866,684.08	-5,500,000.00	-3,439,366,684.08	-62,533.94
流動負債淨增(淨減-)	8046	A	10,848,143,170.60	1,119,343,000.00	9,728,800,170.60	869.15
遞延所得稅淨減(淨增-)	8048	3	-355,446,561.00		-355,446,561.00	
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	30,569,185,725.93	20,434,907,000.00	10,134,278,725.93	49.59
投資活動之現金流量	82-84	0				
存放央行淨減(淨增-)	821	7	-337,310,288,227.32	-13,982,694,000.00	-323,327,594,227.32	-2,312.34
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	-169,469,127,567.00	266,448,259,000.00	-435,917,386,567.00	-163.60
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	-1,556,835,249.00	-902,275,000.00	-654,560,249.00	-72.55

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司)

現金流量表

中華民國 97 年度

單位:新臺幣元

項 目			決算數	預算數	比較增減	
名 稱	編 號	檢 查 號碼			金 額	%
減少長期投資	827	A	222,734,545,771.00	40,848,875,000.00	181,885,670,771.00	445.26
減少基金及長期應收款	829	5	553,561.00		553,561.00	
減少固定資產及遞耗資產	831	5	15,489,691.00		15,489,691.00	
無形資產及其他資產淨減 (淨增-)	833	0	241,769,002.00	-282,244,000.00	524,013,002.00	185.66
增加長期投資	835	4	-244,810,506,333.00	-25,188,129,000.00	-219,622,377,333.00	-871.93
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-1,816,275,159.00	-2,120,936,000.00	304,660,841.00	14.36
投資活動之淨現金流入 (流出-)	85	4	-531,970,674,510.32	264,820,856,000.00	-796,791,530,510.32	-300.88
融資活動之現金流量	86-88	2				
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	30,546,444,471.00		30,546,444,471.00	
存匯款及金融債券淨增 (淨減-)	863	4	310,136,823,168.39	-295,603,632,000.00	605,740,455,168.39	204.92
其他負債淨增(淨減-)	869	8	-1,345,025,313.89		-1,345,025,313.89	
減少長期債務	873	2	-7,600,000,000.00		-7,600,000,000.00	
發放現金股利	877	1	-6,238,936,550.00	-8,250,473,000.00	2,011,536,450.00	24.38
融資活動之淨現金流入 (流出-)	89	7	325,499,305,775.50	-303,854,105,000.00	629,353,410,775.50	207.12
匯率影響數	94	5	-3,599,701,160.00	-95,140,000.00	-3,504,561,160.00	-3,683.58
現金及約當現金之淨增 (淨減-)	97	0	-179,501,884,168.89	-18,693,482,000.00	-160,808,402,168.89	-860.24
期初現金及約當現金	98	8	1,136,926,287,038.42	1,109,457,524,000.00	27,468,763,038.42	2.48
期末現金及約當現金	99	6	957,424,402,869.53	1,090,764,042,000.00	-133,339,639,130.47	-12.22

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司)

資 產 負 債 表

中 華 民 國 97 年 12 月 31 日

單 位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減	
名 稱	編 號	檢 查 號碼			金 額	%
資產	1	0	5,048,486,990,786.21	4,790,730,254,041.20	257,756,736,745.01	5.38
流動資產	11-12	8	3,507,570,770,863.23	3,242,471,577,893.72	265,099,192,969.51	8.18
現金	110	8	24,292,505,955.60	55,608,877,407.49	-31,316,371,451.89	-56.32
庫存現金	1101	4	24,177,659,773.60	16,724,117,136.25	7,453,542,637.35	44.57
銀行存款	1102	A		38,816,143,904.24	-38,816,143,904.24	-100.00
零用及週轉金	1105	0	7,436,500.00	7,396,500.00	40,000.00	0.54
待交換票據	1106	6	273,484.00		273,484.00	
庫存外幣	1107	2	106,136,198.00	61,219,867.00	44,916,331.00	73.37
運送中現金	1108	9	1,000,000.00		1,000,000.00	
存放銀行同業	111	5	889,339,857,041.06	1,026,261,304,454.06	-136,921,447,413.00	-13.34
存放銀行同業	1111	1	880,029,857,041.06	997,311,304,454.06	-117,281,447,413.00	-11.76
拆放銀行同業	1114	A	9,310,000,000.00	28,950,000,000.00	-19,640,000,000.00	-67.84
存放央行	112	2	2,325,582,002,826.14	2,030,503,759,142.82	295,078,243,683.32	14.53
存放央行	1121	9	84,786,002,826.14	118,613,759,142.82	-33,827,756,316.68	-28.52
轉存央行存款	1122	5	2,240,796,000,000.00	1,911,890,000,000.00	328,906,000,000.00	17.20
流動金融資產	113	0	205,951,461,289.00	71,099,303,110.00	134,852,158,179.00	189.67
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	57,055,768,026.00	18,601,411,913.00	38,454,356,113.00	206.73
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	715,598,980.00	-314,646,059.00	1,030,245,039.00	327.43
附賣回有價證券投資	1133	9	11,096,963,945.00	21,771,225,059.00	-10,674,261,114.00	-49.03
備供出售金融資產-流動	1136	8	202,648,968,686.00	1,750,682,948.00	200,898,285,738.00	11,475.42
備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	-76,931,856,908.00		-76,931,856,908.00	
持有至到期日金融資產-流動	1138	A	11,366,018,560.00	29,290,629,249.00	-17,924,610,689.00	-61.20

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司)

資 產 負 債 表

中 華 民 國 97 年 12 月 31 日

單 位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減	
名 稱	編 號	檢 查 號碼			金 額	%
應收款項	114-117	7	60,057,847,447.60	56,907,405,321.70	3,150,442,125.90	5.54
應收票據	1141	3	62,139.00	84,444.00	-22,305.00	-26.41
應收帳款	1144	2	2,449,910,824.10	2,069,500,537.20	380,410,286.90	18.38
備抵呆帳-應收帳款	1145	9	8,378,106.00	8,399,170.00	-21,064.00	-0.25
應收退稅款	114A	A	3,828,955,882.00	1,280,586.00	3,827,675,296.00	298,900.29
應收收益	114C	3	94,788,224.50	117,478,737.50	-22,690,513.00	-19.31
應收利息	1151	A	53,206,211,168.00	53,045,522,253.00	160,688,915.00	0.30
其他應收款	1178	0	486,323,875.00	1,681,959,793.00	-1,195,635,918.00	-71.09
備抵呆帳-其他應收款	1179	6	26,559.00	21,859.00	4,700.00	21.50
存貨	120-123	6	183,868,862.03	164,605,723.15	19,263,138.88	11.70
商(藥)品存貨	1201	2	136,836,494.10	125,267,369.98	11,569,124.12	9.24
物料	1227	5	47,023,975.93	39,338,353.17	7,685,622.76	19.54
燃料	1228	1	8,392.00		8,392.00	
預付款項	125	2	403,334,554.80	459,160,402.50	-55,825,847.70	-12.16
用品盤存	1252	5	142,806,550.00	131,671,918.00	11,134,632.00	8.46
預付費用	1253	1	175,571,091.00	231,744,477.50	-56,173,386.50	-24.24
留抵稅額	1257	7	8,727.00	10,493.00	-1,766.00	-16.83
預付稅款	1258	3	8,656.00	1,761,822.00	-1,753,166.00	-99.51
其他預付款	125Y	9	84,939,530.80	93,971,692.00	-9,032,161.20	-9.61
短期墊款	126-127	0	1,759,892,887.00	1,467,162,332.00	292,730,555.00	19.95
短期墊款	1261	6	723,854,645.00	590,955,050.00	132,899,595.00	22.49
代繳保費	1263	9	1,036,038,242.00	876,207,282.00	159,830,960.00	18.24

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司)

資 產 負 債 表

中 華 民 國 97 年 12 月 31 日

單 位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減	
名 稱	編 號	檢 查 號碼			金 額	%
押匯貼現及放款	13	4	36,836,815,745.00	35,281,855,338.00	1,554,960,407.00	4.41
短期擔保放款及透支	132	9	16,812,409,990.00	15,932,231,151.00	880,178,839.00	5.52
短期擔保放款	1322	1	16,812,409,990.00	15,932,231,151.00	880,178,839.00	5.52
中期擔保放款	134	3	798,708,286.00	901,462,810.00	-102,754,524.00	-11.40
中期擔保放款	1341	0	799,455,027.00	902,246,397.00	-102,791,370.00	-11.39
備抵呆帳-中期擔保放款	1349	A	746,741.00	783,587.00	-36,846.00	-4.70
長期擔保放款	136	8	19,225,697,469.00	18,448,161,377.00	777,536,092.00	4.21
長期擔保放款	1361	4	19,243,116,857.00	18,463,669,077.00	779,447,780.00	4.22
備抵呆帳-長期擔保放款	1369	5	17,419,388.00	15,507,700.00	1,911,688.00	12.33
基金、投資及長期應收款	14	2	1,422,458,717,785.60	1,432,250,994,371.60	-9,792,276,586.00	-0.68
長期投資	144-145	1	1,422,442,094,334.00	1,432,233,817,359.00	-9,791,723,025.00	-0.68
採權益法之長期股權投資	1441	8	40,000,000.00	80,000,000.00	-40,000,000.00	-50.00
採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	13,795,961.00	13,088,386.00	707,575.00	5.41
不動產投資	1448	2	1,099,654,399.00	1,099,654,399.00		
累計折舊-不動產投資	1449	9	23,353,290.00	11,674,014.00	11,679,276.00	100.05
備供出售金融資產-非流動	1456	7	117,818,633,109.00	340,866,803,074.00	-223,048,169,965.00	-65.44
備供出售金融資產評價調整-非流動	1457	3	10,991,915,401.00	24,711,529,880.00	-13,719,614,479.00	-55.52
持有至到期日金融資產-非流動	1458	0	956,234,238,778.00	725,378,701,482.00	230,855,537,296.00	31.83
以成本衡量之金融資產-非流動	145C	5	60,500,000.00	60,500,000.00		
無活絡市場之債券投資-非流動	145E	8	339,322,825,971.00	345,459,552,858.00	-6,136,726,887.00	-1.78
無活絡市場之債券投資評價調整-非流動	145F	4	-3,198,139,157.00	-5,510,866,565.00	2,312,727,408.00	41.97
其他長期投資	145I	3	107,077,453.00	111,582,150.00	-4,504,697.00	-4.04

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司)

資 產 負 債 表

中 華 民 國 97 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減	
名 稱	編 號	檢 查 號碼			金 額	%
其他長期投資評價調整	145J	0	-25,054,291.00	-25,054,291.00		
長期應收款	146	6	16,623,451.60	17,177,012.60	-553,561.00	-3.22
長期應收款	1464	1	16,623,451.60	17,177,012.60	-553,561.00	-3.22
固定資產	15	A	76,629,805,822.40	77,097,195,535.40	-467,389,713.00	-0.61
土地	150	A	52,022,114,559.00	51,921,745,021.00	100,369,538.00	0.19
土地	1501	7	49,119,131,993.00	49,018,762,455.00	100,369,538.00	0.20
重估增值—土地	1502	3	2,902,982,566.00	2,902,982,566.00		
土地改良物	151	8	20,311,656.00	22,293,353.00	-1,981,697.00	-8.89
土地改良物	1511	4	64,163,195.00	63,677,016.00	486,179.00	0.76
累計折舊—土地改良物	1513	7	43,851,539.00	41,383,663.00	2,467,876.00	5.96
房屋及建築	152	5	17,985,289,625.00	18,381,060,127.00	-395,770,502.00	-2.15
房屋及建築	1521	1	28,904,074,047.00	28,590,858,434.00	313,215,613.00	1.10
累計折舊—房屋及建築	1523	4	10,918,784,422.00	10,209,798,307.00	708,986,115.00	6.94
機械及設備	153	2	2,845,239,160.00	3,074,157,184.00	-228,918,024.00	-7.45
機械及設備	1531	9	9,143,693,935.00	9,355,611,904.00	-211,917,969.00	-2.27
累計折舊—機械及設備	1533	1	6,298,454,775.00	6,281,454,720.00	17,000,055.00	0.27
交通及運輸設備	154	0	1,525,313,245.00	1,506,060,285.00	19,252,960.00	1.28
交通及運輸設備	1541	6	5,476,885,283.00	5,356,592,328.00	120,292,955.00	2.25
累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	3,951,572,038.00	3,850,532,043.00	101,039,995.00	2.62
什項設備	155	7	1,416,251,915.00	1,506,399,358.00	-90,147,443.00	-5.98
什項設備	1551	3	4,362,249,048.00	4,336,642,357.00	25,606,691.00	0.59
累計折舊—什項設備	1553	6	2,945,997,133.00	2,830,242,999.00	115,754,134.00	4.09

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司)

資 產 負 債 表

中 華 民 國 97 年 12 月 31 日

單 位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
租賃權益改良	156	4	97,206,336.00	75,718,177.00	21,488,159.00	28.38
租賃權益改良	1561	A	146,252,715.00	102,616,059.00	43,636,656.00	42.52
累計折舊—租賃權益改良	1563	3	49,046,379.00	26,897,882.00	22,148,497.00	82.34
購建中固定資產	157	1	1,332,870,867.40	1,224,553,571.40	108,317,296.00	8.85
未完工程	1571	8	1,332,870,867.40	1,222,697,206.40	110,173,661.00	9.01
預付工程及土地款	1572	4		1,856,365.00	-1,856,365.00	-100.00
累計減損-固定資產	15X	A	614,791,541.00	614,791,541.00		
累計減損-固定資產	15X1	7	614,791,541.00	614,791,541.00		
無形資產	17	7	318,164,054.50	254,282,444.00	63,881,610.50	25.12
無形資產	170-171	7	318,164,054.50	254,282,444.00	63,881,610.50	25.12
商標權	1701	3	121,580.00	151,975.00	-30,395.00	-20.00
電腦軟體	1708	8	317,757,274.50	253,845,269.00	63,912,005.50	25.18
租賃權益	1709	4	285,200.00	285,200.00		
其他資產	18	5	4,672,716,515.48	3,374,348,458.48	1,298,368,057.00	38.48
非營業資產	180	5	395,100,561.00	397,453,988.00	-2,353,427.00	-0.59
其他非營業資產	1808	6	436,672,026.00	436,672,026.00		
累計折舊—其他非營業資產	1809	2	41,571,465.00	39,218,038.00	2,353,427.00	6.00
什項資產	181-182	2	2,291,880,409.00	2,159,051,029.00	132,829,380.00	6.15
存出保證金	1811	9	2,212,857,460.00	2,138,522,775.00	74,334,685.00	3.48
催收款項	1812	5	76,645,171.00	34,192,375.00	42,452,796.00	124.16
備抵呆帳—催收款項	1813	1	23,066,317.00	22,697,643.00	368,674.00	1.62
暫付及待結轉帳項	1816	A	25,444,095.00	9,033,522.00	16,410,573.00	181.66

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司)

資 產 負 債 表

中 華 民 國 97 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
郵政票券	181A	6	19,298,713,539.93	19,149,692,078.70	149,021,461.23	0.78
備售郵政票券	181B	2	19,298,713,539.93	19,149,692,078.70	149,021,461.23	0.78
遞延資產	183-184	7	1,985,735,545.48	817,843,441.48	1,167,892,104.00	142.80
郵政票券印製費	1836	5	154,574,403.48	189,294,123.48	-34,719,720.00	-18.34
遞延所得稅資產	1847	9	14,668,856,931.00	13,077,472,390.00	1,591,384,541.00	12.17
備抵評價—遞延所得稅資產	1848	5	12,980,081,964.00	12,479,444,771.00	500,637,193.00	4.01
其他遞延資產	1849	1	142,386,175.00	30,521,699.00	111,864,476.00	366.51
待整理資產	189	A				
大陸地區及國外資產淨額	1891	7	8,137,911.44	8,137,911.44		
待抵銷大陸地區及國外資產	1892	3	8,137,911.44	8,137,911.44		
總 計	Total		5,048,486,990,786.21	4,790,730,254,041.20	257,756,736,745.01	5.38
負債	2	9	5,019,876,995,577.58	4,675,281,144,619.48	344,595,850,958.10	7.37
流動負債	21-22	7	98,246,210,093.46	64,355,059,083.86	33,891,151,009.60	52.66
銀行同業存款	212	1	6,260,000,000.00	8,350,000,000.00	-2,090,000,000.00	-25.03
銀行同業拆放	2123	A	6,260,000,000.00	8,350,000,000.00	-2,090,000,000.00	-25.03
應付款項	214-217	6	65,088,556,922.68	52,321,397,286.14	12,767,159,636.54	24.40
應付帳款	2144	1	2,558,956,120.00	1,881,536,788.00	677,419,332.00	36.00
應付代收款	2145	8	19,497,034,731.50	8,323,511,019.50	11,173,523,712.00	134.24
應付費用	2147	A	8,843,167,326.40	8,764,031,590.70	79,135,735.70	0.90
應付稅款	2148	7	340,807,537.00	20,503,536.00	320,304,001.00	1,562.19
應付工程款	2149	3	139,808,730.00	79,053,771.00	60,754,959.00	76.85
應付利息	2151	0	28,940,618,076.78	26,804,162,893.94	2,136,455,182.84	7.97

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司)

資 產 負 債 表

中 華 民 國 97 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
應付佣金	2153	2	236,618,745.00	213,314,827.00	23,303,918.00	10.92
應付股(官)息紅利	2154	9	3,582,565,000.00	2,656,371,550.00	926,193,450.00	34.87
應付壽險紅利	2161	7	294,843,477.00	322,512,482.00	-27,669,005.00	-8.58
其他應付款	2178	9	654,137,179.00	3,256,398,828.00	-2,602,261,649.00	-79.91
預收款項	225	1	1,572,285,772.78	2,456,419,317.72	-884,133,544.94	-35.99
預收收入	2253	A	19,416,623.00	20,621,857.00	-1,205,234.00	-5.84
預收保費	2254	7	162,073,099.00	471,656,796.00	-309,583,697.00	-65.64
預收定金	2255	3	21,000.00	21,000.00		
其他預收款	2259	9	1,390,775,050.78	1,964,119,664.72	-573,344,613.94	-29.19
流動金融負債	226	9	25,325,367,398.00	1,227,242,480.00	24,098,124,918.00	1,963.60
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	2261	5	9,717,337,447.00	1,226,695,780.00	8,490,641,667.00	692.16
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動	2262	1	-5,044,150.00	546,700.00	-5,590,850.00	-1,022.65
附買回有價證券負債	2263	8	15,613,074,101.00		15,613,074,101.00	
存款、匯款及金融債券	23	3	4,447,242,318,064.44	4,135,015,494,896.05	312,226,823,168.39	7.55
儲蓄存款	233-234	5	4,445,836,217,891.44	4,133,655,067,722.05	312,181,150,169.39	7.55
劃撥儲金	2342	5	29,526,907,860.78	74,384,926,141.41	-44,858,018,280.63	-60.31
存簿儲金	2343	1	1,279,877,235,408.40	1,268,649,873,018.48	11,227,362,389.92	0.88
定期儲金	2344	8	3,135,714,716,428.00	2,789,902,709,544.00	345,812,006,884.00	12.40
懸帳儲金	2345	4	717,358,194.26	717,559,018.16	-200,823.90	-0.03
匯款	236	7	1,406,100,173.00	1,360,427,174.00	45,672,999.00	3.36
匯出匯款	2362	0	1,406,100,173.00	1,360,427,174.00	45,672,999.00	3.36
長期負債	25	0	245,812,483.00	7,833,747,136.00	-7,587,934,653.00	-96.86

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司)

資 產 負 債 表

中 華 民 國 97 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減	
名 稱	編 號	檢 查 號碼			金 額	%
長期債務	250-251	0	245,812,483.00	7,833,747,136.00	-7,587,934,653.00	-96.86
應付長期工程款	2507	4	26,534,496.00	14,469,149.00	12,065,347.00	83.39
估計應付土地增值稅	2515	9	219,277,987.00	219,277,987.00		
應計退休金負債	2517	1		7,600,000,000.00	-7,600,000,000.00	-100.00
其他負債	28	4	474,142,654,936.68	468,076,843,503.57	6,065,811,433.11	1.30
營業及負債準備	280-281	4	438,671,102,027.00	431,995,566,067.00	6,675,535,960.00	1.55
買賣票券損失準備	2807	9	309,166,136.00	306,848,855.00	2,317,281.00	0.76
未滿期保費準備	2812	4	3,243,974.00	2,294,859.00	949,115.00	41.36
積存金暨責任準備金	2813	A	435,860,157,172.00	430,902,802,828.00	4,957,354,344.00	1.15
壽險特別準備	2815	3	6,282,217.00	752,511,518.00	-746,229,301.00	-99.17
賠款準備	2817	6	43,746,689.00	31,108,007.00	12,638,682.00	40.63
保費不足準備	281D	4	2,448,505,839.00		2,448,505,839.00	
什項負債	282-283	9	33,763,820,865.68	35,108,851,179.57	-1,345,030,313.89	-3.83
存入保證金	2821	5	343,778,268.00	337,628,423.00	6,149,845.00	1.82
應付保管款	2822	1	33,411,867,362.68	34,761,861,619.57	-1,349,994,256.89	-3.88
暫收及待結轉款項	2825	A	8,175,235.00	9,361,137.00	-1,185,902.00	-12.67
遞延負債	284	3	1,707,732,044.00	972,426,257.00	735,305,787.00	75.62
遞延收入	2841	0	5,000.00		5,000.00	
遞延所得稅負債	2843	2	1,707,727,044.00	972,426,257.00	735,300,787.00	75.62
待整理負債	289	0				
大陸地區及國外負債淨額	2891	6	121,630,731.75	121,630,731.75		
待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	121,630,731.75	121,630,731.75		

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司)

資 產 負 債 表

中 華 民 國 97 年 12 月 31 日

單 位:新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比較增減	
名 稱	編 號	檢 查 號碼			金 額	%
業主權益	3	8	28,609,995,208.63	115,449,109,421.72	-86,839,114,213.09	-75.22
資本	31	6	40,000,000,000.00	40,000,000,000.00		
資本	310	6	40,000,000,000.00	40,000,000,000.00		
資本	3101	2	40,000,000,000.00	40,000,000,000.00		
資本公積	32	4	27,107,575,902.50	27,107,575,902.50		
資本公積	320	4	27,107,575,902.50	27,107,575,902.50		
股本溢價	3201	A	27,107,575,902.50	27,107,575,902.50		
保留盈餘	33	2	23,836,769,076.13	20,866,358,515.22	2,970,410,560.91	14.24
已指撥保留盈餘	330	2	23,400,243,656.13	20,866,358,515.22	2,533,885,140.91	12.14
法定公積	3301	9	21,670,398,928.49	19,136,513,787.58	2,533,885,140.91	13.24
特別公積	3302	5	1,729,844,727.64	1,729,844,727.64		
未指撥保留盈餘	331	0	436,525,420.00		436,525,420.00	
累積盈餘	3311	7	436,525,420.00		436,525,420.00	
業主權益其他項目	34	A	-62,334,349,770.00	27,475,175,004.00	-89,809,524,774.00	-326.88
金融商品未實現損益	340	A	-65,018,054,349.00	24,791,470,425.00	-89,809,524,774.00	-362.26
金融商品未實現損益	3401	7	-65,018,054,349.00	24,791,470,425.00	-89,809,524,774.00	-362.26
未實現重估價值	344	0	2,683,704,579.00	2,683,704,579.00		
未實現重估價值準備	3441	6	2,683,704,579.00	2,683,704,579.00		
總 計			5,048,486,990,786.21	4,790,730,254,041.20	257,756,736,745.01	5.38

附註：「信託代理與保證資產」17,266,642,122元與「信託代理與保證負債」17,266,642,122元相互對沖。內容為：保管有價證券7,783,069,870元；保管品1,904元；保證品676,867,456元；代售旅行支票150,208,975元；存出保證票據698,100,000元；經理政府登錄債券2,237,817,861元；承銷印花稅票4,970,820,867元；承銷品749,755,189元。

臺灣郵政股份有限公司
(中華郵政股份有限公司)

財務報表附註
中華民國 97 年 12 月 31 日

重要會計政策說明

一、外幣交易處理方法：

(一)本公司之會計紀錄係以新臺幣為記帳單位，應收、應付國際聯郵運費依據萬國郵盟章約規定所採用之貨幣單位為「特別提款權」(SDR)。有關交易事項係以交易發生日之即期匯率折算新臺幣入帳，其與實際收付時之兌換差額，則屬當期兌換損益。

(二)本公司辦理外匯業務，以匯入、匯出匯款及買賣外幣現鈔為限。

1、匯入、匯出匯款：

各通匯國匯入本公司匯款，直接匯入本公司外幣帳戶。本國匯出各通匯國之匯款如外幣帳戶金額不足以支付時，依規定向中央銀行指定辦理外匯銀行購補外幣匯出。

2、買賣外幣現鈔：

所需外幣係向中央銀行指定辦理外匯業務之合作銀行訂購，外幣舊鈔亦由該合作銀行回收。

(三)本公司之外幣資產及負債，均按 Bloomberg 月底收盤匯率折算為新臺幣，其因匯率調整而發生之兌換損益則列為當期損益。

(四)因匯率變動而調整資產負債結餘數所產生之匯差，及因外幣實際兌換所產生之兌換損益，平時分別以「兌換利益」或「兌換損失」科目列帳，至年度決算時，則採淨額法表達。

二、存貨評價方法：

基於重要性原則，存貨評價採成本法衡量；其成本流動假設採先進先出法。

三、金融商品評價方法：

依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」規定，本公司金融商品原始認列時，係以公平價值衡量，至其後續評價方式如下：

<u>金融商品分類</u>	<u>評價方式</u>
1.金融資產	
公平價值變動列入損益之金融資產	公平價值
備供出售金融資產	公平價值
持有至到期日金融資產	攤銷後成本
無活絡市場之債券投資	攤銷後成本
以成本衡量之金融資產	成本法
採權益法之長期股權投資	權益法
2.金融負債	
公平價值變動列入損益之金融負債	公平價值

四、固定資產評價基礎及折舊方法：

- (一)固定資產依取得成本入帳，並以成本（或成本加重估增值）減累計折舊及累計減損為帳面價值。
- (二)折舊按「財產標準分類」規定估計耐用年限，以直線法計列。

五、資本支出與收益支出之劃分：

依據「財物標準分類」規定，劃分資本支出及收益支出。凡購買財產包括可供使用之土地、土地改良物、房屋及建築暨金額超過新臺幣 1 萬元且使用年限在 2 年以上之機械設備、交通運輸設備及什項設備，列作資本支出；至購買不屬於前述財產之設備、用具包括消耗用品及非消耗用品，則列為收益支出。

六、處分固定資產損益：

固定資產經辦妥報損或報廢手續後辦理變賣，變賣所得價款如低於帳面價值或無變賣價值而發生損失時，列「其他營業外費用」科目；如

變賣價款高於帳面價值而發生收益時，則列為「其他營業外收入」科目。

七、退休辦法及退休金成本：

(一)退休辦法：

- 1、轉調人員各依其身分（資位及非資位人員），按「交通部郵電事業人員退休撫卹條例」或「中華郵政股份有限公司非資位現職人員退休撫卹辦法」規定辦理退休。其中任職年資未滿 10 年者，給與 1 次退休金。已滿 10 年者，給與 1 次退休金及月退休金；但自請退休，其年齡未滿 50 歲且具有工作能力者，不得兼領月退休金，其退休金依所定 1 次退休金數額加倍發給。轉調人員並得選擇依勞基法規定領取一次退休金。
- 2、從業人員依據「中華郵政股份有限公司從業人員退休撫卹及資遣要點」規定，領取一次退休金（比照勞基法標準）。
- 3、本公司 94 年 6 月 30 日在職之非資位轉調人員（郵務差工、機匠）及從業人員等純勞工人員，如選擇「勞工退休金條例」之退休金制度者，及自 94 年 7 月 1 日起僱用之員工（從業人員、約僱人員），本公司應以各該勞工每月工資 6%，按月為其提繳勞工退休金，俟勞工年滿 60 歲時得向勞保局請領退休金。其中年滿 60 歲、工作年資滿 15 年以上者，請領月退休金；年滿 60 歲、工作年資未滿 15 年者，請領一次退休金。

(二)退休金成本：

本年度退休金成本參照精算報告認列淨退休金成本 29 億 4,553 萬 8,000 元。

八、所得稅：

(一)本年度稅前純益 114 億 5,820 萬 5,905.91 元，應納所得稅計算如下：

1、全年所得額：	(單位：元)
稅前純益	11,458,205,905.91

加：退休金超限數	813,386,448.00
金融資產及負債未實現評價損失	7,549,690,348.00
其他福利費支出	4,256,667.00
本年度修繕費遞延以後年度攤提數	4,151,220.00
提存統一發票誤發賠償準備淨額	1,049,004.00
提存買賣有價證券損失準備	2,317,281.00
本年度提列不休假改發加班費	418,830,715.00
其他長期投資信託收益	4,504,697.00
減：分離課稅利息收入	510,601,698.00
國內股利收入	8,244,866,860.00
上年度國外投資債券減損損失本年度迴轉數	2,312,727,408.00
未實現兌換淨利	1,494,146,706.00
上年度提列不休假改發加班費本年度迴轉數	440,751,021.00
以前年度遞延修繕費本年度迴轉數	2,812,778.00
以前年度提撥創立福利金本年度迴轉數	180,000,000.00
長期投資權益法投資收益	11,596,547.00
以前年度資產減損損失本年度提列折舊數	<u>105,177,024.00</u>
全年所得額	<u>6,953,712,243.91</u>

2、課稅所得額：

全年所得額	6,953,712,243.91 元
減：免稅所得(虧損)	(2,423,221,827.00) 元
停徵之證券、期貨交易所得	<u>3,091,025,295.00 元</u>
課稅所得額	<u>6,285,908,775.91 元</u>

3、應納所得稅：

一般所得稅額 = 課稅所得稅額 × 稅率 - 累進差額 - 投資抵減稅額
 = 6,285,908,775.91 元 × 25% - 10,000 元 - 114,461,286 元
 = 1,457,005,908 元

基本稅額 = (課稅所得額 + 停徵之證券、期貨交易所得 - 2,000,000 元) × 稅率
 = (6,285,908,775.91 元 + 3,091,025,295 元 - 2,000,000 元) × 10%
 = 937,493,407 元
 一般所得稅額大於基本稅額，估計應納所得稅為 14 億 5,700 萬 5,908 元。

(二)遞延所得稅：

本公司所得稅估計以會計所得為基礎，資產及負債之帳面價值與課稅基礎所產生之暫時性差異，依預計迴轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅，並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債；將可減除暫時性差異、虧損扣除及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估遞延所得稅資產之可實現性，估列適當備抵評價金額。

本公司將遞延所得稅資產或負債淨額列為其他資產或負債。
 97 年及 96 年 12 月 31 日之遞延所得稅資產與負債明細如下：

	97.12.31	96.12.31	增減數
遞延所得稅資產	14,668,856,931 元	13,077,472,390 元	1,591,384,541 元
減：備抵評價	12,980,081,964 元	12,479,444,771 元	500,637,193 元
淨遞延所得稅資產	1,688,774,967 元	598,027,619 元	1,090,747,348 元
減：遞延所得稅負債	1,707,727,044 元	972,426,257 元	735,300,787 元
遞延所得稅利益(費用)	(18,952,077) 元	(374,398,638) 元	355,446,561 元

(三)所得稅費用：

應納稅額	1,457,005,908 元
遞延所得稅利益	(355,446,561) 元
境外繳納所得稅	100,688,456 元
分離課稅所得稅	94,858,216 元
承作債券附條件交易之抵稅權損失	25,559,327 元
本年度實收退稅款大於上年度估計應退稅款	(1) 元
所得稅費用估計數	1,322,665,345 元

(四)投資抵減稅額

1、本年度人才培訓投資抵減稅額 1,677 萬 4,032 元：

本年度為培育受僱員工，辦理或指派參加與公司業務相關訓練活動費用之人才培訓支出明細及可抵減稅額如下：

(1)人才培訓支出：

講課鐘點費	10,112,157 元
講師旅費	637,839 元
受訓員工旅費	10,832,131 元
委外訓練費	4,860,644 元
自辦訓練費	28,689,915 元
技能檢定費	<u>85,000 元</u>
小計	55,217,686 元
減：政府補助款	<u>0 元</u>
人才培訓支出合計	<u>55,217,686 元</u>

(2)投資抵減稅額：

公司投資於人才培訓之支出，得按 30%抵減當年度應納營利事業所得稅額；支出總金額超過前二年度人才培訓經費平均數者，超過部分得按 50%抵減當年度應納營利事業所得稅額。

本年度人才培訓支出之投資抵減稅額計算如下：

<u>人才培訓支出</u>	<u>稅率</u>	<u>可抵減稅額</u>
未逾前 2 年支出平均數 54,174,057 元	30%	16,252,217 元
超過前 2 年支出平均數 1,043,629 元	50%	<u>521,815 元</u>
	合計	<u>16,774,032 元</u>

2、本年度取得 921 地震災區投資抵減證明書，可抵減稅額 1,694 萬 6,200 元。

3、上述新增投資抵減稅額加計以前年度尚未申請抵用投資抵減稅額 8,074 萬 1,054 元，累計未申請抵用投資抵減稅額為 1 億 1,446 萬 1,286 元，不逾本年度應納營利事業所得稅額 50%，故全數用於抵減本年度應納稅額。

九、資產減損之認列與迴轉：

依據財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」規定，本公司應於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不得超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

十、盈虧撥補：

本年度決算盈餘之分配，依預算法第 85 條及本公司設置條例第 14 條規定，提存法定公積 25 億 3,388 萬 5,140.91 元及保留未分配盈餘 4 億 3,652 萬 5,420 元外，其餘全數繳庫。

十一、現金流量：

現金流量表係採現金及約當現金基礎編製。現金及約當現金包括現金、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。

十二、「信託代理與保證資產(負債)」係本公司收受之保證品或承銷品，已於資產負債表附註說明。

十三、本公司買賣金融商品及其期末評價、外幣交易及外幣資產、負債期末評價等事項所產生之利得及損失，在財務報表之表達方式，係參酌財務會計準則公報第 28 號「銀行財務報表之揭露」、第 36 號「金融商品之表達與揭露」等規定辦理。

十四、衍生性金融商品於財務報表上之表達方法：

(一)本公司從事遠期外匯及換匯合約，係依據個別合約之公平價值，分列於公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債；其按期末公平價值評價產生之損益，分別以淨額表達於金融資產評價損益及金融負債評價損益。截至 97 年及 96 年 12 月 31 日止，本公司

承作遠期外匯及換匯買賣合約所產生之應收(付)遠匯款明細如下：

	97. 12. 31	96. 12. 31
應收遠匯款	1, 222, 796, 897 元	497, 186, 462 元
應付遠匯款	<u>(9, 709, 755, 447)元</u>	<u>(1, 222, 492, 230)元</u>
應收(付)遠期外匯款淨額	<u>(8, 486, 958, 550)元</u>	<u>(725, 305, 768)元</u>

(二)截至 97 年 12 月 31 日止，本公司因從事期貨及選擇權交易所支付之保證金餘額 15 億 4,290 萬 1,425 元，列於公平價值變動列入損益之金融資產，選擇權權利金 758 萬 2,000 元列於公平價值變動列入損益之金融負債，其所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益列示如下：

期貨契約損益：

期貨契約(損)益—已實現	680, 113, 059 元
期貨契約(損)益—未實現	216, 170, 000 元

選擇權交易損益：

選擇權交易(損)益—已實現	122, 161, 815 元
選擇權交易(損)益—未實現	95, 160, 325 元

十五、財務會計準則公報第 34 號第 2 次修訂條文於 97 年 10 月 17 日正式發布，放寬交易目的金融資產之重分類限制，允許企業追溯至 97 年 7 月 1 日開始適用。本公司爰於 97 年 10 月，追溯將「公平價值變動列入損益之金融資產」帳面價值 53 億 9,904 萬 2,466 元(公平價值為 37 億 3,856 萬 6,516 元)，調整重新分類為「備供出售金融資產」，並將原屬第 3 季認列之金融資產評價損失 7 億 3,349 萬 1,675 元，轉列於業主權益項下之權益調整科目。