

中 華 民 國 100 年 度
(100年1月1日至100年12月31日)

中 央 政 府 總 決 算

交 通 部 主 管

中 華 郵 政 附 屬 單 位 決 算
股 份 有 限 公 司

(營 業 部 分)

。 依 審 計 部 審 定 數 編 製 。

中 華 郵 政 股 份 有 限 公 司 編

中華郵政股份有限公司
甲、財務摘要

單位:新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	2,954.26	3,051.48	-97.22	-3.19
營業總支出(含所得稅)	2,867.88	2,975.11	-107.23	-3.60
純益	86.38	76.37	10.01	13.11
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	60.72	57.28	3.44	6.01
留存事業機關盈餘	25.66	19.09	6.57	34.42
事業機關負擔虧損				
現金流量(1)：				
增加固定資產及遞耗資產	17.69	15.66	2.03	12.96
增加長期債務				
現金及約當現金淨增				
現金及約當現金淨減	509.48	2,460.66	-1,951.18	-79.29
財務狀況：				
營運資金餘額(2)	34,220.34	34,384.84	-164.50	-0.48
固定資產餘額	838.36	761.55	76.81	10.09
長期負債餘額	45.54	9.80	35.74	364.69
業主權益	1,082.02	1,115.30	-33.28	-2.98

附註：(1)現金流量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。

(2)營運資金餘額=流動資產－流動負債。

(3)本年度壽險業務提存及收回各項負債準備科目以淨額表達，上年度營業總收入及營業總支出配合調整。

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

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)配合區域均衡發展政策，提升郵政服務效能，增進普及化服務效益。

1、本公司共設郵局 1,323 處、委辦機構郵政代辦所 590 處及郵票代售處 655 處，共計 1,245 處，總計共 2,568 處郵政服務處所。另為便於用郵顧客投寄郵件，於全省各地之路邊、公共場所、機關團體、學校及部隊設置信筒箱共 1 萬 3,383 具。上述普及服務之能量指標將依顧客需要，逐年調整。

2、郵政法第 1 條規定：「為健全郵政發展，提供普遍、公平、合理之郵政服務，增進公共利益，特制定本法。」，本公司郵遞服務的範圍包括信函、明信片、特製郵簡、新聞紙、雜誌、印刷物、盲人文件、小包、包裹等郵件，服務內容包括專營權及非專營權郵件，且依法不得作選擇性及差異性服務。至郵件服務收費基準，目前函件資費不論是否屬郵政專營仍維持全國均一價格，屬非專營權之包裹及快捷郵件則依交寄量之多寡給予郵資折扣。

3、為彌補郵局營業時間外服務及營業據點設置之不足，100 年 12 月

26 日起，增設美廉社全年無休郵政代辦所 16 處，提供顧客收寄掛號信件、包裹及出售郵政票品等服務。

4、為加強服務，100 年陸續增加 14 處星期六營業郵局及 5 處平常日延長營業郵局。累計星期六營業郵局已達 285 處、星期日營業郵局有 59 處、平常日延長營業郵局有 69 處。

(二)配合擴大內需政策，提升資金運用效益，支援政府重大建設及民間投資計畫。

截至 100 年 12 月 31 日止，中長期資金專案融資簽約金額 2 兆 2 億餘元，已撥款金額 1 兆 1,998 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)配合兩岸開放政策，提供雙方民眾更便捷及多元之郵政服務。

1、配合 97 年 11 月 4 日兩岸簽署之「海峽兩岸郵政協議」，本公司於同年 12 月 15 日開辦兩岸直接通郵業務。迄本年度止已開辦三年，仍持續辦理，通郵後提供函件、包裹、快捷之全面性的郵遞服務，配合兩岸直航海、空運班次的增加及兩岸相關郵件作業的順暢，提供穩定的郵遞服務品質、滿足兩岸廣大用郵客戶需求及有助於兩岸間經貿發展。

2、為提升大陸福建地區郵件郵遞品質與時效，本公司於 100 年 10 月 8 日，正式開通臺北至廈門航空郵件航線，各類郵件均較之前經廣州封轉約提前 1-2 天到達，郵遞速度顯著提升。

3、因應兩岸人民匯款之需求，97 年簽署「海峽兩岸郵政協議」後，本公司自 98 年 2 月 26 日起開辦與大陸地區之匯入匯款業務，完成兩岸雙向通匯機制，便利大陸親友及台商匯款至郵政存簿儲金帳戶，

滿足兩岸民眾更便利之匯款服務需求。

(四)配合金融政策，爭取法規鬆綁，擴大金融服務範疇。

1、有關郵政儲金匯兌法修正案，針對央行及金管會修正意見研議結果，於100年1月6日再度函報主管機關，交通部於100年9月2日函轉金管會100年8月29日函略以：

(1)中華郵政公司人員專業、風險控管機制、資本適足等因素，尚不宜同時新增辦理多項銀行業務。

(2)為利中華郵政公司資金運用，兼顧偏遠地區之借款需求及服務週延性，建議考慮僅修法辦理小額信用貸款及信用卡收單業務之可行性，並提供前揭兩項業務之業務計畫，以利該會審視其辦理之妥適性。

2、已於100年12月28日將小額信用貸款及信用卡收單業務計畫書函報交通部。

3、提報簡易人壽保險法修正草案，爭取增加經營險種，包括人壽保險、健康保險、傷害保險及年金保險，並擴大郵政簡易壽險資金運用範圍。

三、關於經營管理者：

(一)因應經營環境變遷及業務發展需求，賡續調整組織體制，活絡組織結構。

為因應經營環境變遷及業務發展需求，彈性調整各級組織結構，以提高管理效率，降低用人成本，改善經營體質，強化企業競爭力，已辦理「中華郵政組織架構發展方向研究案」委外專案研究，將參酌研究結論，召開案關研商會議，以確認組織架構、推展進程、凝聚共

識，以展開階段性作業。

(二)配合作業發展需要，培訓進用專業人才，加強員工職能轉換，提升人力資源運用效益。

1、100年舉辦各類實體訓練共1,130班，班時數9,430時，調訓員工7萬9,640人次，共42萬2,680時，每人平均16.35人時。

2、數位學習：員工線上學習計達65萬7,919小時。

3、配合業務發展培訓人才需要，100年薦送員工參加外界專業訓練計1,146人次，另鼓勵員工進修以提升專業知識並強化服務品質，100年赴國內大專院校進修計293人次。

4、配合員額合理化管理，彈性運用現有名額：依據郵務儲匯營業窗口業務量(工作點)，每年定期通盤檢討調整各等郵局郵儲營業窗口名額配置，辦理調盈補虛措施；另賡續檢討專員及郵務稽查名額設置，期使各局基層主管人力配置符合實需。

5、為應郵政業務發展需要及充實基層人力，舉辦100年從業人員甄試，錄取相關專業類科人員總計1,480人【含營運職100人、專業職(一)27人、專業職(二)內勤432人、專業職(二)外勤921人】。嗣續辦100年第2次從業人員甄試，錄取734人(含正取613人、備取121人)，其中營運職正取51人備取12人、專業職(一)正取13人備取2人、專業職(二)內勤正取43人備取10人、專業職(二)外勤正取506人備取97人。另為提昇現職人員服務效能，拔擢優秀人才，舉辦100年從業人員職階晉升甄試，各類級報考人數合計1,473人，計錄取專業職(一)晉升營運職9人，專業職(二)晉升專業職(一)188人，共計197人。

(三)拓展物流，網購服務及兩岸通郵、通匯業務，增裕郵政營收。

1、100年度兩岸通郵郵件量統計：出口部分，快捷25萬8,518件、包裹7萬6,790件、函件359萬7,429件；進口部分，快捷18萬1,422件、包裹2萬7,749件、函件497萬8,102件。進出口合計912萬10件。

2、新增辦包裹與快捷業務，本年度較99年度成長率如下：

項目	包裹成長率	快捷成長率
出口	9.07%	16.56%
進口	8.90%	4.44%
進出口合計	9.03%	11.24%

3、為落實執行「海峽兩岸郵政協議」，本公司於本年度兩度前往大陸北京、南京及上海進行參訪及考察，另獲中國郵政集團公司邀請參加於廈門舉辦之第3屆海峽論壇及兩岸郵政發展圓桌會議。交流期間除研討通郵成效外，另研商改進作業、新業務開發及考察郵務機械設備等事宜。對於兩岸郵政業務發展及互動交流均具正面效益。

4、兩岸直接通郵後，已建立起良好的聯繫管道，針對用郵民眾的郵件查詢或諮詢事項，皆能迅速且有效回覆；另持續透過各種交流、參訪進行雙方互動與聯繫，以尋求增進兩岸通郵的品質與時效，除提供顧客滿意之優質服務外，雙方亦將持續視業務成長情形，配合兩岸用郵民眾之需求，陸續擴大合作範圍，提供更多元的服務。

5、拓展網購服務，開辦網路購物平台供應商快速到貨、代收貨款、逆物流臨櫃(上收)業務，提供顧客多元、整合性物流服務。

6、廣續拓展兩岸物流業務，參與「福州海峽交易會」展品運送，及陸

續之瀋陽、天津、廣東、南京、武漢、北京及重慶台灣名品展，提供參展廠商委運展品，並積極爭取兩岸商貿一般正貨物流商機，以提升境外物流整合服務。

- 7、與國際物流業者策略聯盟開辦代理收寄國際優先快遞業務及大貨服務，提供用郵民眾更多交寄的選擇與便利性。
- 8、續推展兩岸匯款業務，100 年度匯出筆數 1 萬 8,854 筆，匯出金額新臺幣 16 億 7,108 萬餘元；匯入筆數 2,855 筆，匯入金額新臺幣 4 億 7,930 萬餘元。
- 9、持續新增國際匯兌、外幣/人民幣及旅行支票買賣經辦局。100 年度新增國際匯兌/大陸匯款經辦局 10 局，共計開辦 154 局。新增外幣/人民幣及旅支經辦局 9 局，共計開辦 197 局。

(四) 賡續爭取儲匯、壽險法規鬆綁，開創多元化金融服務，擴大經營利基。

- 1、有關郵政儲金匯兌法修正案，已依金管會函於 100 年 12 月 28 日將小額信用貸款及信用卡收單業務計畫書函報主管機關。
- 2、郵政儲金匯兌法修法通過後提供信用卡收單、小額信用貸款等更多元之金融服務，擴大營業範圍，增進民眾便利。
- 3、100 年 2 月 25 日開辦「郵政簡易人壽歡喜還本保險」。
- 4、100 年 5 月 25 日開辦「六年期美利人生保險」。
- 5、100 年 9 月 28 日開辦「郵政簡易人壽快樂寶貝還本保險」。
- 6、100 年 12 月 15 日開辦「郵政簡易人壽常春增額還本保險」。

(五) 開發新種業務，改善作業流程，提供客製化服務，增進顧客滿意度。

- 1、為使民眾有更多元化、更經濟的配送選擇，於 99 年 3 月 19 日推出新款小型便利箱，推出後頗受顧客歡迎，營運績效良好，100 年度

共售出 399 萬餘只。

- 2、為因應電子商城業務蓬勃發展，本公司以租購方式建置「郵政商城」平台，整合公司內部金流、物流、資訊流等資源，截至 100 年底郵政商城加盟店共計 1,337 家，營業額為 7,100 萬元。
 - 3、為提升郵政物流業務之競爭性，持續拓展宅配、倉儲及跨境物流業務。開辦網路購物平台供應商快速到貨、代收貨款、逆物流臨櫃(上收)業務，提供顧客多元、整合性物流服務。
 - 4、為配合政府政策，自 100 年 2 月 8 日起辦理電子發票兌獎業務，截至 12 月底共兌付 5 萬 273 張，金額約 1,555 萬餘元。
 - 5、自 100 年 6 月 30 日起開辦大陸銀聯卡於本公司 ATM 提領新臺幣現金及查詢餘額服務，截至 12 月底提款共 6 萬 5,379 筆、金額 8 億餘元，查詢共 2 萬 8,528 筆。
 - 6、自 100 年 7 月 1 日起開辦代收聯徵中心客戶信用報告申請作業，截至 12 月底共計代收 8,892 件。
 - 7、規劃以智慧型手機為終端設備之行動郵局平台，提供多元化金融服務，預計於 101 年底提供查詢本公司服務據點、行銷優惠訊息等服務，102 年 6 月提供各類轉帳、繳費（稅）服務及查詢帳戶資料等服務。
 - 8、為縮短客戶等候時間，提供便民服務，自 100 年 11 月 23 日起實施存簿儲金未登摺交易改進作業及定期儲金總歸戶作業。
 - 9、自 100 年 3 月 8 日起，網路郵局增加綜合儲金定期存款查詢、變更、中途解約等功能。
- (六)加強客戶關係管理，整合郵儲壽業務資源，發揮服務綜效。

- 1、於本年辦理「建國 100 年，郵政與社區攜手向前」關愛社區活動，各等郵局結合當地機關團體辦理環境、藝文學術、關懷弱勢、義賣、健康檢查、義診、淨山、淨灘等項公益活動，並關懷獨居老人及家扶中心、照顧中低收入戶，與社區建立良好互動關係。
- 2、為慶祝建國 100 年及增進敦親睦鄰，各等郵局於 100 年 10 月 22 日同步舉辦「悠郵單車日 樂活百分百」單車輕鬆騎活動，民眾反映熱烈，各局亦相機整合行銷，設置攤位，宣導郵、儲業務。
- 3、建置「郵政 VISA 金融卡綜合客戶管理系統」，以持卡人之年齡、刷卡消費金額、刷卡消費行業、特定商店及交易地區等交叉分析，俾發揮行銷服務效能。

(七)積極拓增資金運用管道，強化資產負債管理及避險機制，擴大資金運用效益。

- 1、本公司依據資金運用之安全性、流動性及收益性之投資原則，審慎規劃年度資產配置方案，提請郵政資金運用委員會審議及董事會核定後，據以實施。資產配置主要以低風險、固定收益之金融商品為主，股權投資為輔；並視國內外金融情勢變化，機動調整投資組合，務期達成年度法定盈餘預算目標。
- 2、100 年度持續增加國外投資，截至 12 月底國外投資金額為新台幣 5,016 億餘元，與上年度同期實際數 3,941 億餘元比較，增加 1,075 億元。
- 3、有效運用期貨及選擇權等衍生性金融商品作為避險工具，以降低國內股票投資風險，目前避險比例限額為股票現貨市值之 15%。

(八)落實公司治理，強化內稽、內控及風險管理機制，確保公司營運品質。

- 1、修訂作業規章時，同步檢討修訂相關內部控制及內部稽核制度，供各單位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、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，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，100年度共辦理查核次數如下：
 - (1)辦理本公司營業、財務保管、會計、資訊及其他單位一般查核及專案查核共38次。
 - (2)辦理各郵件處理中心一般查核及專案查核共6次。
 - (3)辦理各等郵局一般查核及專案查核共138局次。
 - (4)辦理各級郵局一般查核及專案查核共2,885局次。
 - (5)辦理各等郵局及各級郵局查點現金共2,807局次。
- 3、落實並強化公司內部控制機制，當作業規章修訂時，同步更新相關內部控制制度，各業務單位依照當年度風險管理工作計畫，每季追蹤並檢核執行情形，以降低作業風險。
- 4、依照「保險業風險管理實務守則」相關辦法，逐一檢核本公司內各項風險管理守則執行情形，以強化公司風險管理機制。
- 5、依照儲匯與壽險資金來源，分別訂立市場風險容忍度與限額，每日檢視使用限額情況，並透過警示燈號的方式，呈現投資組合曝險情

況，藉以掌握本公司的市場風險變化，強化資金運用風險控管。

(九)持續推行節能減碳環保措施，積極投入社會公益活動，塑造良好企業形象。

- 1、為配合政府節能減碳環保政策，100 年度持續購置電動機車 50 輛，以提供各局郵務稽查核轄區郵遞業務及都會地區郵局郵務人員投遞郵件之用，粗估減碳量約 42 噸。
- 2、持續辦理郵政關懷獨居老人活動，鼓勵投遞同仁利用投遞途中順道做關懷服務，100 年共探視獨居老人 5 萬 5,577 人次。
- 3、99 年 3 月 17 日起提供「電子對帳單」服務，100 年度共計約 38 萬 8 千餘戶申請本項服務。
- 4、劃撥收支詳情單 E 化回送服務，100 年度，申請以電子郵件傳送共 132 戶、申請於網站查詢共 1,065 戶。
- 5、100 年度響應「日本宮城震災」賑災活動，免收劃撥及跨行匯款捐款手續費約 500 萬餘元。
- 6、配合政策調降學雜費手續費，100 年度共減收手續費 771 萬餘元。
- 7、劃撥儲金學校帳戶同時為本公司薪資戶者，如該學校同時委託本公司及超商代收學雜費得簽訂三方契約，超商代收之手續費優惠免收，100 年度共計 17 萬餘元。
- 8、為利盲胞提款，分別於 100 年 7 月 28 日、10 月 26 日在淡江大學及台中啟明學校共設置 2 台視障語音提款機。
- 9、舉辦「寒冬送暖熱血情，郵政壽險捐血月」捐血活動、「100 年郵政壽險全國兒童創意寫生繪畫比賽」、「100 年郵政壽險保戶子女獎學金申請」、「100 年郵政壽險盃全國身心障礙桌球賽」及「悠遊單車

日「樂活百分百」活動。

10、為加強便民服務，100年3月15日推展以電子郵件寄發「保險單自動櫃員機/網路ATM借款對帳單」、「生存保險金轉帳給付方式確認通知單」、「轉帳繳納年繳保險費通知單」等8種壽險通知單，除達節能減碳功效外，亦提供便利快捷通知服務。

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，提升作業效能，增進服務品質。

1、計畫購置房地2處，實際購置基地6處。

2、計畫興建局屋13處，實際執行13處：設計請照中1處，招標中1處，決標訂約中1處，施工中4處，完工6處。

3、增置汰換各式傳遞輸送設備8部、郵用機具178台。

4、100年度除購置電動機車50輛外，另購置大特車27輛、小特車211輛及機車1,197輛，以供各局(中心)汰舊換新，提升運郵時效。

5、依96~98年統計數據，連線作業系統之CPU尖峰時使用率已接近90%，為確保連線作業正常運作，規劃提昇主機能量；且為因應財金公司跨行連線架構變更及IBM 3745通訊設備停止維護，配合提升主機能量以進行通訊架構建置，確保連線品質。100年度添購及租賃下列設備：

(1)電腦主機週邊設備1套(組)。

(2)網路設備354台。

6、為提升機器作業效能，確保資訊系統正常營運，賡續辦理汰換郵務窗口、儲匯窗口、郵件處理中心作業系統及網路設備等，以滿足業

務需求，提高工作效率。100 年度汰換已屆壽年現有各項資訊設備計 3,662 組（套）。

(二)擴增資訊設備與系統功能，俾配合郵政業務發展，滿足多元化需求。

- 1、規劃建置本公司壽險【歡喜還本】、【美利人生 6 年期】、【快樂寶貝】、【常春增額還本】等新商品資訊作業系統，以增加壽險商品種類，提高產品競爭力。
- 2、規劃建置本公司房貸【青年首次成家貸款】、【福利貸】等新商品資訊作業系統，以增加房貸商品種類，提高產品競爭力。
- 3、於本公司與財金公司連線架構下，整合建置「銀聯卡於本公司 ATM 取現及查詢」資訊作業平台，為本公司自動櫃員機提供更廣泛之服務。
- 4、完成「國稅局電子發票兌獎作業」，提供更具穩定性、正確性、完整性之傳檔作業平台，供國稅局傳送電子發票對獎資料，方便民眾兌獎，提升本公司為民服務形象。
- 5、配合政府政策，建置啟用「聯徵前置協商建置重簽無擔債權還款」資訊系統，以落實施政政策。
- 6、廣續建構新一代「資金運用管理系統」資訊作業平台，藉由系統重整，以新的技術、程式語言、軟體工具及具擴充性的設備架構，導入更具彈性之資訊服務，以因應國內外投資環境快速的變化。本案已於 98 年 8 月開工，並於 100 年 8 月完成建置作業，刻正進行平行作業。
- 7、完成逆物流作業系統，提供上門收件或消費者自行臨櫃交寄退貨之服務，有效擴大業績，增裕營收。

- 8、完成開發網購平台業者之供應商臨櫃交寄，郵資帳務整併及回饋整體金流物流資訊，降低客戶物流成本，掌握供應商交貨效率，創造雙贏優勢。
- 9、因應國際郵盟聯郵帳務處理規範異動及加強帳務作業控管需求，完成國際聯郵帳務系統改版作業。
- 10、完成郵務窗口及投遞單位等系統，增加「郵件退回寄件人」相關封發、投遞、窗口招領及郵政專用信箱等作業之郵件追蹤訊息，強化郵件追蹤資訊透明度。
- 11、完成國際快捷郵件離開出口互換局時以簡訊通知寄件人相關資訊，提升客戶服務品質。
- 12、完成物流倉儲系統資料庫轉置作業並優化日結及計價作業，以縮短作業時間，提升作業效率。
- 13、完成建置「電子表單作業系統」，提供本公司業務單位將紙本申請單改由電子表單線上簽核，截至 100 年底已停印各業務紙本電腦報表計 1,320 種，以響應政府節能減碳愛地球政策，並利推動行政作業無紙化。
- 14、建置完成「提升暨擴充雙中心(台北、台中)自動化虛擬磁帶館系統設備」案，將虛擬磁帶館由 VSM III(使用傳統 ESCON 介面，傳輸速度每秒 17 MB)，提升為 VSM V(使用 FICON 介面，傳輸速度每秒 200 MB)，使系統整體傳輸速度大幅提昇。
- 15、完成建置「房地產出租專區建置作業」，提供本公司將局屋出租資訊上網公告，以利閒置局屋充分利用，增加公司整體營收。
- 16、完成建置「集郵電子商城 8 家分店整合作業」，將本公司原有集郵

電子商城 8 家分店資源進行重整，統一貨品庫存、出貨流程等，以提供客戶更簡便之交易流程。

- 1 7、完成「WebATM 針對 BHO 攻擊安控元件提升案」，針對轉帳交易中重要資料(如轉入帳號、金額等)增加虛擬鍵盤輸入等各類安控機制，以強化交易安控作業，提升顧客信賴度及本公司為民服務形象。
- 1 8、完成「郵趣網網站建置作業」，提供全國 156 班集郵教室即時交流平台，讓以往只能在國小推展之集郵教室不再受限於升學限制，隨著學員年齡逐年推升，逐年往高中、大學開設網路集郵教室，方便學員間交流活動，促進集郵業務發展。
- 1 9、完成建置「行動電話儲匯壽險服務系統安控作業提昇作業」，修改應用程式及資料結構，提升作業系統安控機制，增進執行作業效率。
- 2 0、完成「核印作業郵政媒體轉帳暨臨櫃代收套裝軟體」，提供客戶便利之套裝軟體，提升本公司作業效率與正確性。
- 2 1、完成建置「利率及匯率看板管理系統」，提供本公司各營業據點揭示利率及匯率平台，避免人工作業疏失，提升本公司為民服務形象。
- 2 2、完成「郵政人事全員作業系統-主管專區作業」，供各單位主管即時取得部門人力資源相關資訊，有助提升人力運用及管理效能，提高事業競爭力。
- 2 3、完成「金融憑證網路轉帳服務系統」、「集郵電子商城系統」、「志工系統」、「物料系統」及「業務資料傳輸系統」資料庫提升至

SQL2008 作業，修改應用程式及資料結構，提升作業系統安控機制，增進執行作業效率。

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 27 億 8,053 萬 3,618 件，較預計收寄數 26 億 3,453 萬 3,000 件增加 5.54%；收寄包裹 2,721 萬 4,434 件，較預計收寄數 2,521 萬件增加 7.95%；收寄快捷郵件 767 萬 763 件，較預計收寄數 629 萬 2,000 件增加 21.91%；集郵收入新臺幣（以下均同）7 億 1,524 萬 6,237.95 元，較預計 5 億 7,000 萬元增加 25.48%；郵務代理業務款額 50 億 7,339 萬 3,779 元，較預算數 33 億 3,100 萬元增加 52.31%。
- 2、本年度決算實際收寄函件每件平均資費 6.73 元，較預計平均資費 7.13 元減少 0.4 元；實際收寄包裹每件平均資費 89.48 元，較預計平均資費 99.34 元減少 9.86 元；實際收寄快捷郵件每件平均資費 295.91 元，較預計平均資費 342.74 元減少 46.83 元。
- 3、本年度決算函件郵費收入 187 億 1,825 萬 7,993.91 元，較預算 187 億 9,230 萬 1,000 元減少 7,404 萬 3,006.09 元，即減少 0.39%；包裹郵費收入 24 億 3,510 萬 9,054.1 元，較預算 25 億 443 萬 3,000 元減少 6,932 萬 3,945.9 元，即減少 2.77%；快捷郵費收入 22 億 6,987 萬 1,863.18 元，較預算 21 億 5,652 萬 2,000 元增加 1 億 1,334 萬 9,863.18 元，即增加 5.26%；集郵收入 7 億 1,524 萬 6,237.95 元，較預算 5 億 7,000 萬元增加 1 億 4,524 萬 6,237.95 元，即增加

25.48%。

(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 7,281 億 3,121 萬 3,000 元，較預算數 4 兆 5,800 億元增加 3.23%；匯款總額 1 兆 5,949 億 1,673 萬 1,707 元，較預算數 1 兆 4,600 億元增加 9.24%；簡易人壽保費收入 1,625 億 443 萬 8,239 元，較預算數 1,500 億 2,857 萬 5,000 元增加 8.32%；儲匯代理業務款額 892 億 6,792 萬 6,184 元，較預算數 835 億元增加 6.91%。

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 5,337 萬 5,000 元，以前年度保留預算數為 1 億 5,398 萬 467 元，合計可用預算數為 8 億 735 萬 5,467 元。本年度決算數為 6 億 7,161 萬 4,442 元，執行率為 83.19%；資金來源為營運資金。相關詳情如下：

1、購建郵政局所計畫：

(1)計劃購置房地 2 處，實際購置基地 6 處。

(2)計劃興建局屋 13 處，實際執行 13 處：設計請照中 1 處，招標中 1 處，決標訂約中 1 處，施工中 4 處，完工 6 處。

2、郵政資訊作業發展計畫

本年度計劃購置主機週邊設備 1 組（套），實際購置主機週邊設備 1 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 12 億 6,580 萬 4,000

元，以前年度保留預算數為 666 萬 2,119 元，合計可用預算數為 12 億 7,246 萬 6,119 元。本年度決算數為 12 億 855 萬 9,502 元，執行率為 94.98%；實際資金來源為營運資金。

(三)專案計畫資本支出與一般建築及設備計畫資本支出兩項合計決算金額為 18 億 8,017 萬 3,944 元，執行率為 90.40%。

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 203 萬 8,439 股，占該公司發行股數 0.75%。該公司最近 3 年盈餘分別為：98 年純益 13 億 5,288 萬 2,917 元，99 年純益 14 億 2,970 萬 7,986 元，100 年純益 21 億 8,926 萬 8,481 元。

(二)財金資訊股份有限公司：

本公司奉行政院 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 511 萬 8,750 股，占該公司發行股數 1.14%。該公司最近 3 年盈餘分別為：98 年純益為 10 億 3,994 萬 8,317 元，99 年純益為 14 億 104 萬 3,082 元，100 年純益為 13 億 402 萬 5,247 元。

(三)中華快遞股份有限公司：

本公司奉行政院 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 年減資 1 億元後，股本降為 1 億元。本公司持股比率

40%，依權益法認列投資損益。該公司最近3年盈餘狀況分別為：98年純益1,655萬3,602元，99年純益2,085萬4,439元，100年純益2,613萬8,390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2,952億5,999萬1,815.56元，較預算2,926億4,592萬9,000.00元增加26億1,406萬2,815.56元，即增加0.89%。
- (二)本年度決算營業成本2,556億9,727萬3,482.11元，較預算2,561億5,315萬6,000.00元減少4億5,588萬2,517.89元，即減少0.18%。
- (三)本年度決算營業毛利395億6,271萬8,333.45元，較預算364億9,277萬3,000.00元增加30億6,994萬5,333.45元，即增加8.41%。
- (四)本年度決算營業費用292億9,899萬1,129.20元，較預算262億3,193萬元增加30億6,706萬1,129.20元，即增加11.69%。
- (五)本年度決算營業利益102億6,372萬7,204.25元，較預算102億6,084萬3,000.00元增加288萬4,204.25元，即增加0.03%。
- (六)本年度決算營業外收入1億6,662萬8,488.18元，較預算1億9,452萬9,000.00元減少2,790萬511.82元，即減少14.34%。
- (七)本年度決算營業外費用1億2,267萬9,894.97元，較預算3億3,925萬9,000.00元減少2億1,657萬9,105.03元，即減少63.84%。

(八)本年度決算營業外利益 4,394 萬 8,593.21 元，較預算損失 1 億 4,473

萬元增加 1 億 8,867 萬 8,593.21 元，即增加 130.37%。

(九)本年度決算稅前純益 103 億 767 萬 5,797.46 元，較預算 101 億 1,611

萬 3,000.00 元增加 1 億 9,156 萬 2,797.46 元，即增加 1.89%。

(十)本年度決算所得稅 16 億 6,942 萬 3,032.00 元，較預算 21 億 3,542

萬 1,000.00 元減少 4 億 6,599 萬 7,968.00 元，即減少 21.82%。

(十一)本年度決算稅後純益 86 億 3,825 萬 2,765.46 元，較預算 79 億 8,069

萬 2,000.00 元增加 6 億 5,756 萬 765.46 元，即增加 8.24%。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

年度 項目	96年度	97年度	98年度	99年度	100年度
收入					
營業收入	289,082,149	301,320,890	268,380,433	304,965,857	295,259,992
營業外收入	274,631	229,773	219,408	182,679	166,629
收入合計	289,356,780	301,550,663	268,599,841	305,148,536	295,426,621
支出					
營業成本	240,365,912	263,540,274	229,581,234	268,163,482	255,697,274
營業費用	31,993,693	26,289,972	24,926,536	25,600,333	29,298,991
營業外費用	312,716	262,211	213,195	224,642	122,680
所得稅費用	460,588	1,322,665	3,154,067	3,523,028	1,669,423
支出合計	273,132,909	291,415,122	257,875,032	297,511,485	286,788,368
純益(純損-)	16,223,871	10,135,541	10,724,809	7,637,051	8,638,253

註：1、投資損益及金融資產評價損益、金融負債評價損益、兌換損益分別以淨額表示。

2、100年配合「中央政府總決算附屬單位決算編製作業手冊」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，96-99年度並已重分類。

3、100年度起員工存款優惠利息由「5501利息費用」改列「5927優存超額利息」科目，96~99年度已配合調整。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度預算盈餘為 79 億 8,069 萬 2,000.00 元，依預算法規定之分配程序，提存法定公積 19 億 9,517 萬 3,000.00 元，及分配股息紅利 59 億 8,551 萬 9,000.00 元。執行結果，本年度決算盈餘為 86 億 3,825 萬

2,765.46 元，提存法定公積 21 億 5,956 萬 3,191.37 元，提存特別公積 4 億 704 萬 9,372.00 元，分配股息紅利 60 億 7,164 萬 202.09 元。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96年度	97年度	98年度	99年度	100年度
盈餘分配					
股息紅利	11,992,187	7,165,130	8,480,132	5,727,788	6,071,640
法定公積	4,055,968	2,533,885	2,681,202	1,909,263	2,159,563
特別公積	175,716				407,050
未分配盈餘		436,526			
合 計	16,223,871	10,135,541	11,161,334	7,637,051	8,638,253

註：97年度未分配盈餘436,526千元，於98年度分配股息紅利。

伍、現金流量之情形

一、本年度現金及約當現金之淨增預估 920 億 2,531 萬 5,000.00 元，各項現

金流量預計為：

(一)營業活動之淨現金流入為 356 億 9,234 萬 2,000.00 元。

(二)投資活動之淨現金流入為 372 億 9,614 萬 9,000.00 元。

(三)融資活動之淨現金流入為 192 億 2,372 萬 1,000.00 元。

(四)匯率影響現金流出數為 1 億 8,689 萬 7,000.00 元。

二、執行結果，本年度決算現金及約當現金之淨減為 509 億 4,839 萬 3,300.20 元，較預算數減少 1,429 億 7,370 萬 8,300.20 元，計減少 155.36%。詳情如下：

(一)營業活動之淨現金流入為 457 億 3,540 萬 3,227.25 元，較預算數增加 100 億 4,306 萬 1,227.25 元，計增加 28.14%。

(二)投資活動之淨現金流出為 1,725 億 8,725 萬 4,428.23 元，較預算數增加 2,098 億 8,340 萬 3,428.23 元，計增加 562.75%。

(三)融資活動之淨現金流入為 760 億 3,163 萬 9,803.78 元，較預算數增加 568 億 791 萬 8,803.78 元，計增加 295.51%。

(四)匯率影響現金流出數為 1 億 2,818 萬 1,903.00 元，較預算數減少 5,871 萬 5,097.00 元，計減少 31.42%。

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 6,150 億 1,469 萬 9,131.38 元，較上年度決算數增加 1,338 億 3,531 萬 6,114.24 元，計增加 2.44%。

其組成如下：

- 1、流動資產為 3 兆 4,901 億 4,221 萬 5,761.50 元，占總資產之 62.16%，較上年度決算數減少 539 億 7,947 萬 4,505.76 元，計減少 1.52%。
- 2、押匯貼現及放款為 400 億 1,150 萬 5,551.00 元，占總資產之 0.71%，較上年度決算數增加 5,226 萬 3,217.00 元，計增加 0.13%。
- 3、基金、投資及長期應收款為 1 兆 9,965 億 2,390 萬 5,286.00 元，占總資產之 35.56%，較上年度決算數增加 1,792 億 7,237 萬 2,245.00 元，計增加 9.87%。
- 4、固定資產 838 億 3,558 萬 2,218.40 元，占總資產之 1.49%，較上年度決算數增加 76 億 8,013 萬 1,668.00 元，計增加 10.08%。
- 5、無形及其他資產 45 億 149 萬 314.48 元，占總資產之 0.08%，較上年度決算數增加 8 億 1,002 萬 3,490.00 元，計增加 21.94%。

(二)負債部分

本年度決算負債總額為 5 兆 5,068 億 1,220 萬 7,494.45 元，占總資產之 98.07%，較上年度決算數增加 1,371 億 6,313 萬 2,402.87 元，計增加 2.55%。其組成如下：

- 1、流動負債為 681 億 848 萬 2,356.90 元，占總資產之 1.21%，較上年度決算數減少 375 億 2,927 萬 2,305.91 元，計減少 35.53%。

- 2、存款、匯款及金融債券為 4 兆 7,103 億 2,890 萬 7,208.07 元，占總資產之 83.89%，較上年度決算數增加 1,278 億 7,404 萬 1,994.98 元，計增加 2.79%。
- 3、長期負債為 45 億 5,394 萬 651.00 元，占總資產之 0.08%，較上年度決算數增加 35 億 7,433 萬 3,068.00 元，計增加 364.87%。
- 4、其他負債為 7,238 億 2,087 萬 7,278.48 元，占總資產之 12.89%，較上年度決算數增加 432 億 4,402 萬 9,645.80 元，計增加 6.35%。

(三) 業主權益部分

本年度決算業主權益為 1,082 億 249 萬 1,636.93 元，占總資產之 1.93%，較上年度決算數減少 33 億 2,781 萬 6,288.63 元，計減少 2.98%。其組成如下：

- 1、資本為 400 億元，占總資產之 0.71%，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 0.48%，與上年度決算相同。
- 3、保留盈餘為 308 億 7,498 萬 8,689.43 元，占總資產之 0.55%，較上年度決算數增加 28 億 8,428 萬 67.37 元，計增加 10.30%。
- 4、業主權益其他項目為 102 億 1,992 萬 7,045.00 元，占總資產之 0.19%，較上年度決算數減少 62 億 1,209 萬 6,356.00 元，計減少 37.80%。

二、最近5年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年	96年度	97年度	98年度	99年度	100年度
資產					
流動資產	3,242,471,578	3,507,570,771	3,562,317,885	3,544,121,690	3,490,142,216
押匯貼現及放款	35,281,855	36,836,816	39,453,040	39,959,242	40,011,506
基金、投資及長期應收款	1,432,250,994	1,422,458,718	1,636,265,508	1,817,251,533	1,996,523,905
固定資產	77,097,196	76,629,806	76,305,462	76,155,451	83,835,582
無形及其他資產	3,628,631	4,990,880	4,392,738	3,691,467	4,501,490
資產總額	4,790,730,254	5,048,486,991	5,318,734,633	5,481,179,383	5,615,014,699
負債					
流動負債	64,355,059	98,246,210	62,595,277	105,637,755	68,108,482
存款、匯款及金融債券	4,135,015,495	4,447,242,318	4,543,373,127	4,582,454,865	4,710,328,907
長期負債	7,833,747	245,813	544,445	979,608	4,553,941
其他負債	468,076,844	474,142,655	611,800,735	680,576,847	723,820,877
負債總額	4,675,281,145	5,019,876,996	5,218,313,584	5,369,649,075	5,506,812,207
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	47,973,934	50,944,345	53,189,022	55,098,285	57,982,565
業主權益其他項目	27,475,175	-62,334,350	7,232,027	16,432,023	10,219,927
業主權益總額	115,449,109	28,609,995	100,421,049	111,530,308	108,202,492
負債及業主權益總額	4,790,730,254	5,048,486,991	5,318,734,633	5,481,179,383	5,615,014,699

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3兆4,901億4,221萬5,761.50元，流動負債為681億848萬2,356.90元，其比率為5,124.39%，較本年

度預算 5,396.57% 為低，但較上年度決算 3,354.98% 為高。

(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 4,901 億 4,221 萬 5,761.50 元，除以儲蓄存款總額 4 兆 7,082 億 2,416 萬 9,652.07 元，其比率為 74.13%，較本年度預算 73.41% 高，較上年度決算 77.37% 低。

(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 838 億 3,558 萬 2,218.40 元，長期負債及業主權益為 1,127 億 5,643 萬 2,287.93 元，其比率為 74.35%，較本年度預算 71.76% 及上年度決算 67.69% 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 5,068 億 1,220 萬 7,494.45 元，業主權益為 1,082 億 249 萬 1,636.93 元，其倍數為 50.89 倍，較本年度預算 51.06 倍為低，較上年度決算 48.15 倍為高。

二、經營比率：

(一) 純益率：

本年度決算純益為 86 億 3,825 萬 2,765.46 元，除以營業收入 2,952 億 5,999 萬 1,815.56 元，其比率為 2.93%，較本年度預算 2.73% 及上年度決算 2.50% 均高。

(二) 總資產週轉率：

本年度決算營業收入為 2,952 億 5,999 萬 1,815.56 元，除以平均總資產 5 兆 5,480 億 9,704 萬 1,074.26 元，總資產之週轉次數為 0.05 次，與本年度預算 0.05 次相同，較上年度決算 0.06 次為低。上項純益率 2.93% 乘以 0.05 次，總資產報酬率為 0.15%，較本年度預算 0.14% 高，與上年度決算 0.15% 相同。

(三) 業主權益報酬率：

本年度決算純益 86 億 3,825 萬 2,765.46 元，除以平均業主權益 1,098 億 6,639 萬 9,781.25 元，業主權益報酬率為 7.86%，較本年度預算 11.63% 低，較上年度決算 7.21% 高。

(四) 固定資產週轉率：

本年度決算營業收入 2,952 億 5,999 萬 1,815.56 元，除以平均固定資產（不含購建中固定資產）785 億 8,898 萬 8,575.00 元，週轉率為 3.76 次，較本年度預算 3.97 次及上年度決算 4.07 次均低。

(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 2,074 萬 9,867.00 元，除以營業收入 2,952 億 5,999 萬 1,815.56 元，其比率為 0.01%，較本年度預算 0.02% 低，與上年度決算 0.01% 相同。

三、成長比率：

(一)營業成長率：

本年度決算營業收入 2,952 億 5,999 萬 1,815.56 元，與上年度決算 3,049 億 6,585 萬 6,612.37 元比較，減少 3.18%。

(二)業主權益成長率：

本年度決算業主權益 1,082 億 249 萬 1,636.93 元，與上年度決算 1,115 億 3,030 萬 7,925.56 元比較，減少 2.98%。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

年度 項目	96年度	97年度	98年度	99年度	100年度
營業利益率(%) $\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	5.78	3.81	5.17	3.67	3.48
純益率(%) $\frac{\text{稅後純益}}{\text{營業收入}}$	5.61	3.36	4.00	2.50	2.93
每股盈餘(元) $\frac{\text{稅後純益}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數}}$	4.06	2.53	2.68	1.91	2.16
總資產報酬率(%) $\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均資產總額}}$	0.34	0.21	0.21	0.14	0.16
業主權益報酬率(%) $\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均業主權益總額}}$	14.10	14.07	16.62	7.21	7.86

註：1、100年配合「中央政府總決算附屬單位決算編製作業手冊」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，96-99年度並已重分類。

2、100年度起員工存款優惠利息由「5501利息費用」改列「5927優存超額利息」科目，96~99年度已配合調整。

捌、其他

一、補辦預算事項：無。

二、預算所列未來承諾授權之執行情形：無。

三、因擔保、保證或契約可能造成未來會計年度內之支出事項（包括或有負債）及或有資產之說明：無。

四、自償性公共建設計畫營運與債務負擔狀況及原訂自償率達成情形之說明：無。

中華郵政股份有限公司
損 益 表
中 華 民 國 100 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	%
304,965,856,612.37	營業收入	41-47	5	295,259,991,815.56	292,645,929,000.00	2,614,062,815.56	0.89
24,448,498,352.29	郵務收入	446	3	25,070,243,683.64	24,854,981,000.00	215,262,683.64	0.87
25,359,609,105.80	郵費收入	4461	0	26,293,495,388.60	25,640,157,000.00	653,338,388.60	2.55
-2,335,092,983.76	郵費折讓	4462	6	-2,752,282,036.41	-2,048,340,000.00	-703,942,036.41	-34.37
735,509,539.00	國際聯郵運費收入	4463	2	762,638,158.00	692,564,000.00	70,074,158.00	10.12
688,472,691.25	其他郵務收入	4469	A	766,392,173.45	570,600,000.00	195,792,173.45	34.31
279,798,675,619.58	金融保險收入	450-459	8	269,277,229,521.92	267,216,535,000.00	2,060,694,521.92	0.77
81,653,398,466.00	利息收入	4501	4	90,925,999,284.00	104,785,678,000.00	-13,859,678,716.00	-13.23
165,969,754,115.00	保費收入	4506	6	162,504,438,239.00	150,028,575,000.00	12,475,863,239.00	8.32
1,780,561.00	收回特別準備	4511	1		10,205,000.00	-10,205,000.00	-100.00
13,114,785.00	收回賠款準備	4514	A	8,554,753.00		8,554,753.00	
2,370,361,038.58	手續費收入	4516	3	2,402,762,711.92	2,617,073,000.00	-214,310,288.08	-8.19
535,766,185.00	收回保費不足準備	4520	2	511,178,290.00	294,750,000.00	216,428,290.00	73.43
28,667,209,828.00	投資利益	4527	7		9,423,254,000.00	-9,423,254,000.00	-100.00
54,188,073.00	不動產投資利益	4533	9	54,194,999.00	57,000,000.00	-2,805,001.00	-4.92
	兌換利益	4534	5	12,870,101,245.00		12,870,101,245.00	
533,102,568.00	資產減損迴轉利益	4541	3				
718,682,640.50	其他營業收入	460	6	912,518,610.00	574,413,000.00	338,105,610.00	58.86
118,121,143.00	營業資產租金收入	4601	2	155,115,437.00	90,300,000.00	64,815,437.00	71.78
19,802,275.50	營業用品銷售收入	4602	9	20,040,389.50	18,636,000.00	1,404,389.50	7.54
505,700,131.00	代理收入	4607	A	649,621,563.00	398,717,000.00	250,904,563.00	62.93
75,059,091.00	其他營業收入	4609	3	87,741,220.50	66,760,000.00	20,981,220.50	31.43
268,163,481,521.30	營業成本	51-57	4	255,697,273,482.11	256,153,156,000.00	-455,882,517.89	-0.18
19,588,766,053.72	郵務成本	546	2	19,892,452,960.32	20,630,163,000.00	-737,710,039.68	-3.58

中華郵政股份有限公司
損 益 表
中 華 民 國 100 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	%
15,423,097,173.25	郵件處理費	5461	9	15,508,802,774.00	16,547,353,000.00	-1,038,550,226.00	-6.28
1,640,894,077.60	郵件運輸費	5462	5	1,734,931,354.20	1,642,061,000.00	92,870,354.20	5.66
241,887,497.00	郵票印製費—攤銷	5463	1	296,168,947.00	251,458,000.00	44,710,947.00	17.78
1,921,778,628.00	國際聯郵運費	5464	8	1,932,887,933.00	1,704,487,000.00	228,400,933.00	13.40
361,108,677.87	其他郵務成本	5469	0	419,661,952.12	484,804,000.00	-65,142,047.88	-13.44
248,494,456,679.91	金融保險成本	550-559	7	235,712,649,941.12	235,415,914,000.00	296,735,941.12	0.13
35,298,763,243.86	利息費用	5501	3	42,764,169,717.17	72,505,705,000.00	-29,741,535,282.83	-41.02
244,192,526.00	保險費用	5506	5	476,081,875.00	291,584,000.00	184,497,875.00	63.27
581,550,558.00	佣金費用	5508	8	511,175,777.00	588,294,000.00	-77,118,223.00	-13.11
108,794,341,009.00	保險賠款與給付	5509	4	133,004,246,471.00	135,173,935,000.00	-2,169,688,529.00	-1.61
70,020,414,496.00	提存責任準備	550A	A	43,537,175,733.00	25,411,771,000.00	18,125,404,733.00	71.33
	提存未滿期保費準備	550B	7	9,938,619.00		9,938,619.00	
	提存特別準備	5511	A	61,897,760.00		61,897,760.00	
169,811,463.00	安定基金支出	5512	7	163,850,541.00	150,028,000.00	13,822,541.00	9.21
	提存賠款準備	5514	0		17,305,000.00	-17,305,000.00	-100.00
705,347,663.05	手續費用	5516	2	745,716,067.95	1,067,481,000.00	-321,764,932.05	-30.14
	投資損失	5527	6	7,743,930,790.00		7,743,930,790.00	
63,332,086.00	金融負債評價損失	552D	4	4,474,825,933.00		4,474,825,933.00	
19,897,664.00	不動產投資損失	5533	8	18,803,229.00	9,000,000.00	9,803,229.00	108.92
30,904,923,037.00	兌換損失	5534	4		178,000,000.00	-178,000,000.00	-100.00
14,409,459.00	各項提存	5535	A	63,841,779.00	10,013,000.00	53,828,779.00	537.59
9,742,491.00	現金運送費	5537	3	8,029,915.00	12,798,000.00	-4,768,085.00	-37.26
1,667,730,984.00	資產減損損失	5541	2	2,128,965,734.00		2,128,965,734.00	
80,258,787.67	其他營業成本	560	5	92,170,580.67	107,079,000.00	-14,908,419.33	-13.92
1,177,150.00	營業資產出租費用	5601	1	4,419,566.00	531,000.00	3,888,566.00	732.31

中華郵政股份有限公司
損 益 表
中 華 民 國 100 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	%
18,184,130.67	營業用品銷貨成本	5602	8	18,116,751.67	28,119,000.00	-10,002,248.33	-35.57
50,253,554.00	代理費用	5607	0	58,621,530.00	69,234,000.00	-10,612,470.00	-15.33
10,643,953.00	其他營業成本	5609	2	11,012,733.00	9,195,000.00	1,817,733.00	19.77
36,802,375,091.07	營業毛利(毛損 -)	60	5	39,562,718,333.45	36,492,773,000.00	3,069,945,333.45	8.41
25,600,332,637.40	營業費用	58	1	29,298,991,129.20	26,231,930,000.00	3,067,061,129.20	11.69
21,485,383,402.90	業務費用	581	9	24,456,657,607.70	22,067,494,000.00	2,389,163,607.70	10.83
21,485,383,402.90	業務費用	5811	5	24,456,657,607.70	22,067,494,000.00	2,389,163,607.70	10.83
3,924,508,056.50	管理費用	582	6	4,647,025,884.50	3,926,230,000.00	720,795,884.50	18.36
3,924,508,056.50	管理費用	5821	2	4,647,025,884.50	3,926,230,000.00	720,795,884.50	18.36
190,441,178.00	其他營業費用	583	3	195,307,637.00	238,206,000.00	-42,898,363.00	-18.01
28,950,720.00	研究發展費用	5831	0	20,749,867.00	52,771,000.00	-32,021,133.00	-60.68
161,490,458.00	員工訓練費用	5832	6	174,557,770.00	185,435,000.00	-10,877,230.00	-5.87
11,202,042,453.67	營業利益(損失-)	61	3	10,263,727,204.25	10,260,843,000.00	2,884,204.25	0.03
182,679,149.52	營業外收入	49	A	166,628,488.18	194,529,000.00	-27,900,511.82	-14.34
25,886,205.00	財務收入	490	A	17,333,762.50	8,520,000.00	8,813,762.50	103.45
873,041.00	利息收入	4901	7	1,112,475.00	500,000.00	612,475.00	122.50
12,301,089.00	兌換利益	4902	3	2,217,183.50		2,217,183.50	
4,370,299.00	租賃收入	4903	0	3,548,748.00	1,899,000.00	1,649,748.00	86.87
8,341,776.00	投資收益	4905	2	10,455,356.00	6,121,000.00	4,334,356.00	70.81
156,792,944.52	其他營業外收入	491-492	8	149,294,725.68	186,009,000.00	-36,714,274.32	-19.74
8,347,188.00	財產交易利益	4911	4	6,798,932.00		6,798,932.00	
8,815,561.00	賠償收入	4922	8	13,743,733.00	12,000,000.00	1,743,733.00	14.53
139,630,195.52	什項收入	4929	2	128,752,060.68	174,009,000.00	-45,256,939.32	-26.01
224,642,601.89	營業外費用	59	0	122,679,894.97	339,259,000.00	-216,579,105.03	-63.84

中華郵政股份有限公司
損 益 表
中 華 民 國 100 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	%
	財務費用	590	0		8,897,000.00	-8,897,000.00	-100.00
	兌換損失	5902	2		8,897,000.00	-8,897,000.00	-100.00
224,642,601.89	其他營業外費用	591-592	7	122,679,894.97	330,362,000.00	-207,682,105.03	-62.87
	財產交易損失	5911	3	1,563,073.00		1,563,073.00	
28,548,272.00	資產報廢損失	5913	6	35,046,126.00	83,766,000.00	-48,719,874.00	-58.16
778,077.00	災害損失	5917	1	71,613.00		71,613.00	
20,333,123.00	優存超額利息	5927	9		181,203,000.00	-181,203,000.00	-100.00
174,983,129.89	什項費用	5929	1	85,999,082.97	65,393,000.00	20,606,082.97	31.51
-41,963,452.37	營業外利益(損失一)	62	1	43,948,593.21	-144,730,000.00	188,678,593.21	130.37
11,160,079,001.30	稅前純益(純損一)	63	0	10,307,675,797.46	10,116,113,000.00	191,562,797.46	1.89
3,523,027,814.00	所得稅費用(利益一)	64	8	1,669,423,032.00	2,135,421,000.00	-465,997,968.00	-21.82
3,523,027,814.00	所得稅費用(利益一)	640	8	1,669,423,032.00	2,135,421,000.00	-465,997,968.00	-21.82
3,523,027,814.00	所得稅費用(利益一)	6401	4	1,669,423,032.00	2,135,421,000.00	-465,997,968.00	-21.82
7,637,051,187.30	本期純益(純損一)	69	9	8,638,252,765.46	7,980,692,000.00	657,560,765.46	8.24

附註1：本年度壽險業務提存及收回各項負債準備科目以淨額表達，上年度決算數及本年度預算數已配合調整。

(1)本年度決算數：「450A收回責任準備」132,346,941,953元與「550A提存責任準備」175,884,117,686元，金額互抵後，以淨額43,537,175,733元列示於「550A提存責任準備」科目；「4511收回特別準備」13,169,470元與「5511提存特別準備」75,067,230元，金額互抵後，以淨額61,897,760元列示於「5511提存特別準備」科目；「4514收回賠款準備」36,703,516元與「5514提存賠款準備」28,148,763元，金額互抵後，以淨額8,554,753元列示於「4514收回賠款準備」科目。上列科目互抵以淨額表達，致營業收入減少132,388,260,186元，互抵前營業收入為427,648,252,001.56元，互抵後營業收入為295,259,991,815.56元；營業成本減少132,388,260,186元，互抵前營業成本為388,085,533,668.11元，互抵後營業成本為255,697,273,482.11元。

(2)本年度預算數：「450A收回責任準備」135,199,136,000元與「550A提存責任準備」160,610,907,000元，金額互抵後，以淨額25,411,771,000元列示於「550A提存責任準備」科目；「4511收回特別準備」12,016,000元與「5511提存特別準備」1,811,000元，金額互抵後，以淨額10,205,000元列示於「4511收回特別準備」科目；「4514收回賠款準備」33,015,000元與「5514提存賠款準備」50,320,000元，金額互抵後，以淨額17,305,000元列示於「5514提存賠款準備」科目。上列科目互抵以淨額表達，致營業收入減少135,233,962,000元，互抵前營業收入為427,879,891,000元，互抵後營業收入為292,645,929,000元；營業成本減少135,233,962,000元，互抵前營業成本為391,387,118,000元，互抵後營業成本為256,153,156,000元。

(3)上年度決算數：「450A收回責任準備」108,259,838,367元與「550A提存責任準備」178,280,252,863元，金額互抵後，以淨額70,020,414,496元列示於「550A提存責任準備」科目；「4511收回特別準備」17,001,931元與「5511提存特別準備」15,221,370元，金額互抵後，以淨額1,780,561元列示於「4511收回特別準備」科目；「4514收回賠款準備」49,818,301元與「5514提存賠款準備」36,703,516元，金額互抵後，以淨額13,114,785元列示於「4514收回賠款準備」科目。上列科目互抵以淨額表達，致營業收入減少108,311,763,253元，互抵前營業收入為413,277,619,865.37元，互抵後營業收入為304,965,856,612.37元；營業成本減少108,311,763,253元，互抵前營業成本為376,475,244,774.30元，互抵後營業成本為268,163,481,521.30元。

附註2：100年度起員工存款優惠利息由「5501利息費用」改列「5927優存超額利息」科目，本年度決算數為0元，上年度決算數20,333,123元已配合調整。

中華郵政股份有限公司
各項業務損益表
中華民國100年度

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	郵務決算數	儲匯決算數	壽險決算數
營業收入	41-47	25,883,315,421.64	82,744,490,159.40	187,025,385,901.52
郵務收入	446	25,070,243,683.64		
郵費收入	4461	26,293,495,388.60		
郵費折讓	4462	-2,752,282,036.41		
國際聯郵運費收入	4463	762,638,158.00		
其他郵務收入	4469	766,392,173.45		
金融保險收入	450-459		82,253,957,429.40	187,023,272,092.52
利息收入	4501		73,175,978,941.00	17,750,020,343.00
保費收入	4506			162,504,438,239.00
收回賠款準備	4514			8,554,753.00
手續費收入	4516		2,401,033,769.40	1,728,942.52
收回保費不足準備	4520			511,178,290.00
不動產投資利益	4533			54,194,999.00
兌換利益	4534		6,676,944,719.00	6,193,156,526.00
其他營業收入	460	419,872,071.00	490,532,730.00	2,113,809.00
營業資產租金收入	4601	121,058,429.00	31,943,199.00	2,113,809.00
營業用品銷售收入	4602	20,021,909.50	18,480.00	
代理收入	4607	191,091,469.00	458,530,094.00	
其他營業收入	4609	87,700,263.50	40,957.00	
內部損益	470	393,199,667.00		
營業成本	51-57	19,982,992,922.99	51,716,601,918.77	184,390,878,307.35
郵務成本	546	19,892,452,960.32		
郵件處理費	5461	15,508,802,774.00		
郵件運輸費	5462	1,734,931,354.20		
郵票印製費—攤銷	5463	296,168,947.00		
國際聯郵運費	5464	1,932,887,933.00		
其他郵務成本	5469	419,661,952.12		
金融保險成本	550-559		51,595,626,295.77	184,117,023,645.35
利息費用	5501		42,763,234,562.17	935,155.00

中華郵政股份有限公司
各項業務損益表
中華民國100年度

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	郵務決算數	儲匯決算數	壽險決算數
保險費用	5506		475,956,848.00	125,027.00
佣金費用	5508			511,175,777.00
保險賠款與給付	5509			133,004,246,471.00
提存保費準備	550A			43,537,175,733.00
提存未滿期保費準備	550B			9,938,619.00
提存特別準備	5511			61,897,760.00
安定基金支出	5512			163,850,541.00
手續費用	5516		713,156,410.60	32,559,657.35
投資損失	5527		4,245,720,657.00	3,498,210,133.00
金融負債評價損失	552D		2,273,491,070.00	2,201,334,863.00
不動產投資損失	5533			18,803,229.00
各項提存	5535		934,241.00	62,907,538.00
現金運送費	5537		8,029,915.00	
資產減損損失	5541		1,115,102,592.00	1,013,863,142.00
其他營業成本	560	90,539,962.67	1,630,618.00	
營業資產出租費用	5601	2,813,624.00	1,605,942.00	
營業用品銷貨成本	5602	18,116,751.67		
代理費用	5607	58,596,854.00	24,676.00	
其他營業成本	5609	11,012,733.00		
內部損益	570		119,345,005.00	273,854,662.00
營業毛利(毛損 -)	60	5,900,322,498.65	31,027,888,240.63	2,634,507,594.17
營業費用	58	6,414,459,352.00	20,023,574,745.70	2,860,957,031.50
業務費用	581	5,221,487,155.00	16,699,516,329.70	2,535,654,123.00
業務費用	5811	5,221,487,155.00	16,699,516,329.70	2,535,654,123.00
管理費用	582	1,097,355,086.00	3,244,619,844.00	305,050,954.50
管理費用	5821	1,097,355,086.00	3,244,619,844.00	305,050,954.50
其他營業費用	583	95,617,111.00	79,438,572.00	20,251,954.00
研究發展費用	5831	2,636,023.00	9,053,640.00	9,060,204.00
員工訓練費用	5832	92,981,088.00	70,384,932.00	11,191,750.00

中華郵政股份有限公司
各項業務損益表
中華民國100年度

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	郵務決算數	儲匯決算數	壽險決算數
營業利益(損失－)	61	-514,136,853.35	11,004,313,494.93	-226,449,437.33
營業外收入	49	96,074,147.81	63,478,186.37	7,076,154.00
財務收入	490	17,221,925.50	82,693.00	29,144.00
利息收入	4901	1,051,695.00	60,780.00	
兌換利益	4902	2,217,183.50		
租賃收入	4903	3,497,691.00	21,913.00	29,144.00
投資收益	4905	10,455,356.00		
其他營業外收入	491-492	78,852,222.31	63,395,493.37	7,047,010.00
財產交易利益	4911	6,798,932.00		
賠償收入	4922	6,819,472.00	857,787.00	6,066,474.00
什項收入	4929	65,233,818.31	62,537,706.37	980,536.00
營業外費用	59	80,272,588.05	40,440,448.32	1,966,858.60
其他營業外費用	591-592	80,272,588.05	40,440,448.32	1,966,858.60
財產交易損失	5911		1,563,073.00	
資產報廢損失	5913	7,936,459.00	26,972,115.00	137,552.00
災害損失	5917	70,113.00	1,500.00	
什項費用	5929	72,266,016.05	11,903,760.32	1,829,306.60
營業外利益(損失－)	62	15,801,559.76	23,037,738.05	5,109,295.40
稅前純益(純損－)	63	-498,335,293.59	11,027,351,232.98	-221,340,141.93
所得稅費用(利益－)	64	74,706,136.00	2,076,309,416.00	-481,592,520.00
本期純益(純損－)	69	-573,041,429.59	8,951,041,816.98	260,252,378.07

中華郵政股份有限公司
盈虧撥補表
中華民國 100 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	8,638,252,765.46	7,980,692,000.00	657,560,765.46	8.24	
本期純益	7101	9	8,638,252,765.46	7,980,692,000.00	657,560,765.46	8.24	
分配之部	72	A	8,638,252,765.46	7,980,692,000.00	657,560,765.46	8.24	
中央政府所得者	720	A	6,071,640,202.09	5,985,519,000.00	86,121,202.09	1.44	
股(官)息紅利	7202	3	6,071,640,202.09	5,985,519,000.00	86,121,202.09	1.44	
留存事業機關者	729	6	2,566,612,563.37	1,995,173,000.00	571,439,563.37	28.64	
法定公積	7296	4	2,159,563,191.37	1,995,173,000.00	164,390,191.37	8.24	
特別公積	7297	A	407,049,372.00		407,049,372.00		

附註：法定公積=8,638,252,765.46 x 25% = 2,159,563,191.37

特別公積407,049,372，其中7,049,372係依保險業各種準備金提存辦法提列，400,000,000係為強化財務結構及風險承擔能力，函奉行政院同意提列。

股(官)息紅利6,071,640,202.09=本期純益8,638,252,765.46－法定公積2,159,563,191.37－特別公積407,049,372

中華郵政股份有限公司

現金流量表

中華民國 100 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	8,638,252,765.46	7,980,692,000.00	657,560,765.46	8.24
調整非現金項目	802-809	8	37,097,150,461.79	27,711,650,000.00	9,385,500,461.79	33.87
提列備抵呆帳及損失	8021	4	17,708,251,994.40	10,013,000.00	17,698,238,994.40	176,752.61
提存各項準備	8024	3	43,089,279,069.00	25,124,121,000.00	17,965,158,069.00	71.51
折舊、折耗及減損	8026	6	2,005,616,005.00	2,322,250,000.00	-316,633,995.00	-13.63
攤銷	8028	9	-2,514,784,747.00	293,117,000.00	-2,807,901,747.00	-957.95
兌換損失(利益-)	8034	A	-19,957,261,352.00	186,897,000.00	-20,144,158,352.00	-10,778.21
處理資產損失(利益-)	8036	3	3,398,266,384.00	83,766,000.00	3,314,500,384.00	3,956.86
其他	8042	5	96,782,090.00	-6,121,000.00	102,903,090.00	1,681.15
流動資產淨減(淨增-)	8044	8	-10,733,466,854.61	-30,000,000.00	-10,703,466,854.61	-35,678.22
流動負債淨增(淨減-)	8046	A	4,427,730,694.00	-272,393,000.00	4,700,123,694.00	1,725.49
遞延所得稅淨減(淨增-)	8048	3	-423,262,821.00		-423,262,821.00	
營業活動之淨現金流入 (流出-)	81	1	45,735,403,227.25	35,692,342,000.00	10,043,061,227.25	28.14
投資活動之現金流量	82-84	0				
存放央行淨減(淨增-)	821	7	-1,912,714,124.83	-44,710,667,000.00	42,797,952,875.17	95.72
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	76,320,038,285.00	-2,128,318,000.00	78,448,356,285.00	3,685.93
押匯貼現及放款淨減 (淨增-)	825	6	-118,204,350.00	2,806,516,000.00	-2,924,720,350.00	-104.21

中華郵政股份有限公司

現金流量表

中華民國 100 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	99,309,942,419.00	93,575,821,000.00	5,734,121,419.00	6.13
減少基金及長期應收款	829	5	8,510.00		8,510.00	
減少固定資產及遞耗資產	831	5	56,279,180.00		56,279,180.00	
無形資產及其他資產淨減 (淨增-)	833	0	-384,524,249.40	-328,023,000.00	-56,501,249.40	-17.22
增加長期投資	835	4	-344,089,560,444.00	-10,000,001,000.00	-334,089,559,444.00	-3,340.90
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-1,768,519,654.00	-1,919,179,000.00	150,659,346.00	7.85
投資活動之淨現金流入 (流出-)	85	4	-172,587,254,428.23	37,296,149,000.00	-209,883,403,428.23	-562.75
融資活動之現金流量	86-88	2				
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	-20,044,869,962.00		-20,044,869,962.00	
存匯款及金融債券淨增 (淨減-)	863	4	98,843,459,236.98	25,000,000,000.00	73,843,459,236.98	295.37
其他負債淨增(淨減-)	869	8	386,559,918.80		386,559,918.80	
發放現金股利	877	1	-3,153,509,390.00	-5,776,279,000.00	2,622,769,610.00	45.41
融資活動之淨現金流入 (流出-)	89	7	76,031,639,803.78	19,223,721,000.00	56,807,918,803.78	295.51
匯率影響數	94	5	-128,181,903.00	-186,897,000.00	58,715,097.00	31.42
現金及約當現金之淨增 (淨減-)	97	0	-50,948,393,300.20	92,025,315,000.00	-142,973,708,300.20	-155.36
期初現金及約當現金	98	8	582,613,866,305.12	834,078,884,000.00	-251,465,017,694.88	-30.15
期末現金及約當現金	99	6	531,665,473,004.92	926,104,199,000.00	-394,438,725,995.08	-42.59

附註：

不影響現金流量之投資及融資活動：一年內到期之金融資產88,975,797,056元。

中華郵政股份有限公司

資產負債表

中華民國 100 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		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
資產	1	0	5,615,014,699,131.38	5,481,179,383,017.14	133,835,316,114.24	2.44	
流動資產	11-12	8	3,490,142,215,761.50	3,544,121,690,267.26	-53,979,474,505.76	-1.52	
現金	110	8	20,187,926,808.25	18,576,011,259.45	1,611,915,548.80	8.68	
庫存現金	1101	4	20,046,978,663.25	18,469,594,655.45	1,577,384,007.80	8.54	
零用及週轉金	1105	0	7,222,500.00	7,136,500.00	86,000.00	1.21	
待交換票據	1106	6	12,840.00	132,149.00	-119,309.00	-90.28	
庫存外幣	1107	2	132,300,805.00	99,147,955.00	33,152,850.00	33.44	
運送中現金	1108	9	1,412,000.00		1,412,000.00		
存放銀行同業	111	5	447,176,928,148.80	489,181,472,346.80	-42,004,544,198.00	-8.59	
存放銀行同業	1111	1	436,886,928,148.80	477,516,472,346.80	-40,629,544,198.00	-8.51	
拆放銀行同業	1114	A	10,290,000,000.00	11,665,000,000.00	-1,375,000,000.00	-11.79	
存放央行	112	2	1,753,654,181,654.53	1,755,756,166,573.70	-2,101,984,919.17	-0.12	
存放央行	1121	9	129,745,181,654.53	131,752,166,573.70	-2,006,984,919.17	-1.52	
轉存央行存款	1122	5	1,623,909,000,000.00	1,624,004,000,000.00	-95,000,000.00	-0.01	
流動金融資產	113	0	1,211,124,080,470.00	1,233,260,268,950.00	-22,136,188,480.00	-1.79	
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	1,463,074,800.00	12,214,052,569.00	-10,750,977,769.00	-88.02	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	-58,604,747.00	-112,561,415.00	53,956,668.00	47.94	
附賣回有價證券投資	1133	9	4,927,738,555.00	3,580,314,914.00	1,347,423,641.00	37.63	
備供出售金融資產-流動	1136	8	173,921,135,840.00	153,864,110,774.00	20,057,025,066.00	13.04	
備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	-6,071,203,827.00	8,873,124,947.00	-14,944,328,774.00	-168.42	
持有至到期日金融資產-流動	1138	A	1,035,996,370,384.00	1,052,881,548,661.00	-16,885,178,277.00	-1.60	
無活絡市場之債券投資-流動	113E	9	945,569,465.00	1,959,678,500.00	-1,014,109,035.00	-51.75	

中華郵政股份有限公司

資產負債表

中華民國 100 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		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
應收款項	114-117	7	54,542,330,098.70	43,880,455,579.30	10,661,874,519.40	24.30	
應收票據	1141	3	63,511.00	262,050.00	-198,539.00	-75.76	
應收帳款	1144	2	2,159,910,686.00	2,174,679,040.20	-14,768,354.20	-0.68	
備抵呆帳-應收帳款	1145	9	27,751,019.00	13,206,560.00	14,544,459.00	110.13	
應收退稅款	114A	A	7,944,936,820.00	5,055,380,376.00	2,889,556,444.00	57.16	
應收收益	114C	3	142,716,840.70	122,666,734.10	20,050,106.60	16.35	
應收利息	1151	A	43,250,911,854.00	36,413,989,748.00	6,836,922,106.00	18.78	
其他應收款	1178	0	1,071,642,569.00	126,719,744.00	944,922,825.00	745.68	
備抵呆帳-其他應收款	1179	6	101,163.00	35,553.00	65,610.00	184.54	
存貨	120-123	6	175,175,640.92	171,920,509.61	3,255,131.31	1.89	
商(藥)品存貨	1201	2	126,203,477.00	127,070,183.62	-866,706.62	-0.68	
物料	1227	5	48,967,216.92	44,847,483.99	4,119,732.93	9.19	
燃料	1228	1	4,947.00	2,842.00	2,105.00	74.07	
預付款項	125	2	343,303,735.30	348,229,752.40	-4,926,017.10	-1.41	
用品盤存	1252	5	128,938,480.00	113,289,191.00	15,649,289.00	13.81	
預付費用	1253	1	157,429,671.50	160,338,782.50	-2,909,111.00	-1.81	
留抵稅額	1257	7	19,246.00	3,514.00	15,732.00	447.69	
預付稅款	1258	3	1,097.00	2,909.00	-1,812.00	-62.29	
其他預付款	125Y	9	56,915,240.80	74,595,355.90	-17,680,115.10	-23.70	
短期墊款	126-127	0	2,938,289,205.00	2,947,165,296.00	-8,876,091.00	-0.30	
短期墊款	1261	6	1,659,241,998.00	1,614,223,851.00	45,018,147.00	2.79	
代繳保費	1264	5	1,279,047,207.00	1,332,941,445.00	-53,894,238.00	-4.04	
押匯貼現及放款	13	4	40,011,505,551.00	39,959,242,334.00	52,263,217.00	0.13	

中華郵政股份有限公司

資產負債表

中華民國 100 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		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
短期擔保放款及透支	132	9	18,435,983,860.00	18,442,573,983.00	-6,590,123.00	-0.04	
短期擔保放款	1322	1	18,435,983,860.00	18,442,573,983.00	-6,590,123.00	-0.04	
中期擔保放款	134	3	484,087,557.00	578,290,563.00	-94,203,006.00	-16.29	
中期擔保放款	1341	0	486,603,064.00	579,508,297.00	-92,905,233.00	-16.03	
中期擔保放款溢價調整	1342	6	-30,014.00		-30,014.00		
備抵呆帳-中期擔保放款	1349	A	2,485,493.00	1,217,734.00	1,267,759.00	104.11	
長期擔保放款	136	8	21,091,434,134.00	20,938,377,788.00	153,056,346.00	0.73	
長期擔保放款	1361	4	21,199,576,156.00	20,981,876,450.00	217,699,706.00	1.04	
長期擔保放款溢價調整	1362	A	-2,081,499.00		-2,081,499.00		
長期擔保放款折價調整	1363	7	565,720.00		565,720.00		
備抵呆帳-長期擔保放款	1369	5	106,626,243.00	43,498,662.00	63,127,581.00	145.13	
基金、投資及長期應收款	14	2	1,996,523,905,286.00	1,817,251,533,041.00	179,272,372,245.00	9.87	
長期投資	144-145	1	1,996,508,905,286.00	1,817,236,524,531.00	179,272,380,755.00	9.87	
採權益法之長期股權投資	1441	8	40,000,000.00	40,000,000.00			
採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	15,074,657.00	12,126,899.00	2,947,758.00	24.31	
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	58,381,718.00	46,711,842.00	11,669,876.00	24.98	
備供出售金融資產-非流動	1456	7	221,755,451,319.00	243,455,745,267.00	-21,700,293,948.00	-8.91	
備供出售金融資產評價調整-非流動	1457	3	6,726,282,305.00	6,587,805,567.00	138,476,738.00	2.10	
持有至到期日金融資產-非流動	1458	0	1,632,640,224,080.00	1,401,914,821,901.00	230,725,402,179.00	16.46	
持有至到期日金融資產評價調整-非流動	1459	6	-290,789,875.00		-290,789,875.00		
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	138,274,314,279.00	166,025,024,608.00	-27,750,710,329.00	-16.71	

中華郵政股份有限公司

資產負債表

中華民國 100 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		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
無活絡市場之債券投資評價調整-非流動	145F	4	-3,809,802,705.00	-1,971,626,846.00	-1,838,175,859.00	-93.23	
其他長期投資	145I	3	96,155,759.00	98,961,792.00	-2,806,033.00	-2.84	
其他長期投資評價調整	145J	0	-39,777,214.00	-39,777,214.00			
長期應收款項	146	6	15,000,000.00	15,008,510.00	-8,510.00	-0.06	
長期應收款	1464	1	15,000,000.00	15,008,510.00	-8,510.00	-0.06	
固定資產	15	A	83,835,582,218.40	76,155,450,550.40	7,680,131,668.00	10.08	
土地	150	A	60,653,669,331.00	52,739,143,516.00	7,914,525,815.00	15.01	
土地	1501	7	49,918,052,687.00	49,838,177,250.00	79,875,437.00	0.16	
重估增值—土地	1502	3	10,735,616,644.00	2,900,966,266.00	7,834,650,378.00	270.07	
土地改良物	151	8	16,236,474.00	17,912,292.00	-1,675,818.00	-9.36	
土地改良物	1511	4	66,244,571.00	65,863,935.00	380,636.00	0.58	
累計折舊—土地改良物	1513	7	50,008,097.00	47,951,643.00	2,056,454.00	4.29	
房屋及建築	152	5	17,263,915,482.00	17,576,016,650.00	-312,101,168.00	-1.78	
房屋及建築	1521	1	30,376,879,303.00	29,954,946,063.00	421,933,240.00	1.41	
累計折舊—房屋及建築	1523	4	13,112,963,821.00	12,378,929,413.00	734,034,408.00	5.93	
機械及設備	153	2	2,116,398,034.00	2,313,479,244.00	-197,081,210.00	-8.52	
機械及設備	1531	9	8,435,866,847.00	8,636,376,968.00	-200,510,121.00	-2.32	
累計折舊—機械及設備	1533	1	6,319,468,813.00	6,322,897,724.00	-3,428,911.00	-0.05	
交通及運輸設備	154	0	1,680,425,500.00	1,640,688,758.00	39,736,742.00	2.42	
交通及運輸設備	1541	6	5,559,993,690.00	5,551,140,034.00	8,853,656.00	0.16	
累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	3,879,568,190.00	3,910,451,276.00	-30,883,086.00	-0.79	
什項設備	155	7	1,043,390,271.00	1,135,287,859.00	-91,897,588.00	-8.09	
什項設備	1551	3	4,410,035,417.00	4,425,701,610.00	-15,666,193.00	-0.35	

中華郵政股份有限公司

資產負債表

中華民國 100 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		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
累計折舊—什項設備	1553	6	3,366,645,146.00	3,290,413,751.00	76,231,395.00	2.32	
租賃權益改良	156	4	101,643,824.00	109,352,997.00	-7,709,173.00	-7.05	
租賃權益改良	1561	A	245,759,432.00	223,076,723.00	22,682,709.00	10.17	
累計折舊—租賃權益改良	1563	3	144,115,608.00	113,723,726.00	30,391,882.00	26.72	
購建中固定資產	157	1	1,574,694,843.40	1,238,360,775.40	336,334,068.00	27.16	
未完工程	1571	8	1,522,433,609.40	1,233,226,935.40	289,206,674.00	23.45	
預付工程及土地款	1572	4	52,261,234.00	5,133,840.00	47,127,394.00	917.98	
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	223,964,185.00	294,475,994.00	-70,511,809.00	-23.94	
無形資產	170-171	7	223,964,185.00	294,475,994.00	-70,511,809.00	-23.94	
商標權	1701	3	30,395.00	60,790.00	-30,395.00	-50.00	
電腦軟體	1708	8	223,933,790.00	294,407,055.00	-70,473,265.00	-23.94	
租賃權益	1709	4		8,149.00	-8,149.00	-100.00	
其他資產	18	5	4,277,526,129.48	3,396,990,830.48	880,535,299.00	25.92	
什項資產	181-182	2	3,329,686,451.00	2,864,854,554.00	464,831,897.00	16.23	
存出保證金	1811	9	3,293,739,034.00	2,826,719,538.00	467,019,496.00	16.52	
催收款項	1812	5	22,458,916.00	31,202,483.60	-8,743,567.60	-28.02	
備抵呆帳—催收款項	1813	1	16,701,537.00	23,257,505.60	-6,555,968.60	-28.19	
暫付及待結轉帳項	1816	A	30,190,038.00	30,190,038.00			
郵政票券	181A	6	11,704,577,758.24	13,698,011,840.63	-1,993,434,082.39	-14.55	
備售郵政票券	181B	2	11,704,577,758.24	13,698,011,840.63	-1,993,434,082.39	-14.55	
遞延資產	183-184	7	947,839,678.48	532,136,276.48	415,703,402.00	78.12	

中華郵政股份有限公司

資產負債表

中華民國 100 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		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
郵政票券印製費	1836	5	170,165,414.48	183,374,260.48	-13,208,846.00	-7.20	
遞延所得稅資產	1847	9	737,612,877.00	296,185,271.00	441,427,606.00	149.04	
其他遞延資產	1849	1	40,061,387.00	52,576,745.00	-12,515,358.00	-23.80	
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			
合 計			5,615,014,699,131.38	5,481,179,383,017.14	133,835,316,114.24	2.44	
負債	2	9	5,506,812,207,494.45	5,369,649,075,091.58	137,163,132,402.87	2.55	
流動負債	21-22	7	68,108,482,356.90	105,637,754,662.81	-37,529,272,305.91	-35.53	
銀行同業存款	212	1	10,715,000,000.00	39,755,000,000.00	-29,040,000,000.00	-73.05	
銀行同業拆放	2123	A	10,715,000,000.00	39,755,000,000.00	-29,040,000,000.00	-73.05	
應付款項	214-217	6	42,687,051,448.46	36,387,987,172.41	6,299,064,276.05	17.31	
應付帳款	2144	1	1,987,497,102.00	2,022,809,034.00	-35,311,932.00	-1.75	
應付代收款	2145	8	11,492,025,087.00	11,638,952,857.00	-146,927,770.00	-1.26	
應付費用	2147	A	8,074,196,883.80	7,976,951,183.30	97,245,700.50	1.22	
應付稅款	2148	7	285,365,493.00	257,959,327.00	27,406,166.00	10.62	
應付工程款	2149	3	122,548,574.00	73,799,062.00	48,749,512.00	66.06	
應付利息	2151	0	15,704,842,939.57	12,676,989,719.11	3,027,853,220.46	23.88	
應付佣金	2153	2	278,812,764.00	196,568,365.00	82,244,399.00	41.84	
應付股(官)息紅利	2154	9	3,078,880,202.09	160,749,390.00	2,918,130,812.09	1,815.33	
應付壽險紅利	2161	7	256,621,007.00	269,288,887.00	-12,667,880.00	-4.70	
其他應付款	2178	9	1,406,261,396.00	1,113,919,348.00	292,342,048.00	26.24	
預收款項	225	1	2,265,687,004.44	1,433,979,557.40	831,707,447.04	58.00	

中華郵政股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 100 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		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
預收收入	2253	A	23,514,210.00	21,885,549.00	1,628,661.00	7.44	
預收保費	2254	7	326,995,218.00	78,495,338.00	248,499,880.00	316.58	
預收定金	2255	3	93,000.00		93,000.00		
其他預收款	2259	9	1,915,084,576.44	1,333,598,670.40	581,485,906.04	43.60	
流動金融負債	226	9	12,440,743,904.00	28,060,787,933.00	-15,620,044,029.00	-55.67	
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	2261	5	4,623,641,869.00	138,223,686.00	4,485,418,183.00	3,245.04	
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動	2262	1	5,727,700.00	1,613,925.00	4,113,775.00	254.89	
附買回有價證券負債	2263	8	7,811,374,335.00	27,920,950,322.00	-20,109,575,987.00	-72.02	
存款、匯款及金融債券	23	3	4,710,328,907,208.07	4,582,454,865,213.09	127,874,041,994.98	2.79	
儲蓄存款	233-234	5	4,708,224,169,652.07	4,580,784,516,355.09	127,439,653,296.98	2.78	
劃撥儲金	2342	5	33,204,516,378.77	32,183,435,210.76	1,021,081,168.01	3.17	
存簿儲金	2343	1	1,618,363,981,587.61	1,526,685,262,664.64	91,678,718,922.97	6.01	
定期儲金	2344	8	3,056,655,671,685.69	3,021,915,818,479.69	34,739,853,206.00	1.15	
匯款	236	7	2,104,737,556.00	1,670,348,858.00	434,388,698.00	26.01	
匯出匯款	2362	0	2,104,737,556.00	1,670,348,858.00	434,388,698.00	26.01	
長期負債	25	0	4,553,940,651.00	979,607,583.00	3,574,333,068.00	364.87	
長期債務	250-251	0	4,553,940,651.00	979,607,583.00	3,574,333,068.00	364.87	
應付長期工程款	2507	4	65,738,653.00	39,917,961.00	25,820,692.00	64.68	
估計應付土地增值稅	2515	9	1,082,289,645.00	218,876,622.00	863,413,023.00	394.47	
應計退休金負債	2517	1	3,300,000,000.00	720,813,000.00	2,579,187,000.00	357.82	
其他長期負債	2519	4	105,912,353.00		105,912,353.00		
其他負債	28	4	723,820,877,278.48	680,576,847,632.68	43,244,029,645.80	6.35	

中華郵政股份有限公司

資產負債表

中華民國 100 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		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
營業及負債準備	280-281	4	689,327,100,367.00	646,555,488,802.00	42,771,611,565.00	6.62	
買賣票券損失準備	2807	9		317,667,504.00	-317,667,504.00	-100.00	
未滿期保費準備	2812	4	14,139,337.00	4,200,718.00	9,938,619.00	236.59	
責任準備	2813	A	688,339,918,132.00	644,802,742,399.00	43,537,175,733.00	6.75	
壽險特別準備	2815	3	68,108,786.00	6,211,026.00	61,897,760.00	996.58	
賠款準備	2817	6	28,148,763.00	36,703,516.00	-8,554,753.00	-23.31	
保費不足準備	281D	4	876,785,349.00	1,387,963,639.00	-511,178,290.00	-36.83	
什項負債	282-283	9	34,493,776,911.48	34,021,358,830.68	472,418,080.80	1.39	
存入保證金	2821	5	408,580,640.00	393,856,877.00	14,723,763.00	3.74	
應付保管款	2822	1	34,076,452,265.48	33,620,967,569.68	455,484,695.80	1.35	
暫收及待結轉帳項	2825	A	8,744,006.00	6,534,384.00	2,209,622.00	33.82	
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			
業主權益	3	8	108,202,491,636.93	111,530,307,925.56	-3,327,816,288.63	-2.98	
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	30,874,988,689.43	27,990,708,622.06	2,884,280,067.37	10.30	
已指撥保留盈餘	330	2	30,874,988,689.43	27,990,708,622.06	2,884,280,067.37	10.30	

中華郵政股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 100 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		備註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
法定公積	3301	9	28,420,427,085.79	26,260,863,894.42	2,159,563,191.37	8.22	
特別公積	3302	5	2,454,561,603.64	1,729,844,727.64	724,716,876.00	41.89	
業主權益其他項目	34	A	10,219,927,045.00	16,432,023,401.00	-6,212,096,356.00	-37.80	
金融商品未實現損益	340	A	566,600,046.00	14,470,746,757.00	-13,904,146,711.00	-96.08	
金融商品未實現損益	3401	7	566,600,046.00	14,470,746,757.00	-13,904,146,711.00	-96.08	
未認列為退休金成本之淨損失	343	2		720,813,000.00	-720,813,000.00	-100.00	
未認列為退休金成本之淨損失	3431	9		720,813,000.00	-720,813,000.00	-100.00	
未實現重估增值	344	0	9,653,326,999.00	2,682,089,644.00	6,971,237,355.00	259.92	
未實現重估增值	3441	6	9,653,326,999.00	2,682,089,644.00	6,971,237,355.00	259.92	
合 計			5,615,014,699,131.38	5,481,179,383,017.14	133,835,316,114.24	2.44	

附註：「信託代理與保證資產」17,026,233,497元與「信託代理與保證負債」17,026,233,497元相互對沖。內容為：保管有價證券9,315,582,069元；保管品1,904元；保證品672,544,932元；代售旅行支票97,708,573元；存出保證票據2,872,535,293元；經理政府登錄債券637,300,000元；承銷印花稅票2,631,076,036元；承銷品799,484,690元。

附註2：經營珍貴動產、不動產之總額為1,280,987,335元。

中華郵政股份有限公司

財務報表附註

中華民國 100 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「財物標準分類」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：

- 1、本年度退休金成本參照精算報告認列退休金成本72億6,890萬8,000元（含補提以前年度不足退休金33億元）。
- 2、本公司資產負債表應計退休金負債餘額為33億元，依照財務會計準則公報第18號「退休金會計處理準則」規定，及本公司100年12月31日退休金精算結果，無須補認列「未認列為退休金成本之淨損失」。

八、所得稅：

(一)本年度稅前純益 103 億 767 萬 5,797.46 元，應納所得稅計算如下：

1、全年所得額：	單位：新台幣元
稅前純益	10,307,675,797.46
加：退休金超限數	5,124,450,925.00
提撥福利金超限數	65,088,211.00
金融資產及負債未實現評價損失	15,502,530,195.00
提列員工保留未休假費用	105,912,353.00
提存 VISA 金融卡推展準備金淨額	633,354.00
本年度提列不休假改發加班費	382,328,464.00
東雲公司債信託收益	2,806,033.00
提列國外債券減損損失	2,128,965,734.00
其他稅上不得列報費用	4,192,970.00
減：國內股利收入	6,066,311,440.00
未實現兌換利益	20,529,837,584.00
採權益法認列之投資收益-中華快遞	10,455,356.00
上年度提列不休假改發加班費本年度實際支付數	382,328,464.00
以前年度遞延修繕費本年度分攤數	1,886,339.00
以前年度減損資產本年度提列折舊數	44,970,261.00
全年所得額	<u>6,588,794,592.46</u>
2、課稅所得額：	
全年所得額	6,588,794,592.46 元
減：郵務免稅所得(虧損)	(362,319,049.00) 元
停徵之證券、期貨交易所得(虧損)	(5,245,606,990.00)元
出售土地所得(損失)	<u>5,235,859.00 元</u>
課稅所得額	<u>12,191,484,772.46 元</u>
3、應納所得稅：	
一般所得稅額 = 課稅所得額×稅率	
= 12,191,484,772.46 元×17%	
= 2,072,552,411 元	

$$\begin{aligned} \text{基本稅額} &= (\text{課稅所得額} + \text{停徵之證券、期貨交易所得} - 2,000,000 \\ &\quad \text{元}) \times \text{稅率} \\ &= (12,191,484,772.46 \text{ 元} - 2,000,000 \text{ 元}) \times 10\% \\ &= 1,218,948,477 \text{ 元} \end{aligned}$$

一般所得稅額大於基本稅額，估計應納所得稅為 20 億 7,255 萬 2,411 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。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；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。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其他負債。

100 年及 99 年 12 月 31 日之遞延所得稅資產與負債明細如下：

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>	<u>增減數</u>
遞延所得稅資產	11,349,771,932 元	12,839,788,668 元	(1,490,016,736) 元
減：備抵評價	<u>10,531,068,266 元</u>	<u>10,533,574,281 元</u>	<u>(2,506,015) 元</u>
淨遞延所得稅資產	818,703,666 元	2,306,214,387 元	(1,487,510,721) 元
減：遞延所得稅負債	81,090,789 元	2,010,029,116 元	(1,928,938,327) 元
加：金融商品未實現損益			
所得稅影響數	<u>49,225,839 元</u>	<u>67,390,624 元</u>	<u>(18,164,785) 元</u>
遞延所得稅利益(費用)	<u>786,838,716 元</u>	<u>363,575,895 元</u>	<u>423,262,821 元</u>

(三) 所得稅費用：

應納稅額	2,072,552,411 元
遞延所得稅費用(利益)	(423,262,821) 元
境外繳納所得稅	<u>20,133,442 元</u>
所得稅費用估計數	<u>1,669,423,032 元</u>

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，本期純益 86 億 3,825 萬 2,765.46 元，依預算法第 85 條、本公司設置條例第 14 條及「保險業各種準備金提存辦法」第 18 條、第 20 條規定，於提存法定公積 21 億 5,956 萬 3,191.37 元及特別公積 4 億 704 萬 9,372 元後，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 100 年及 99 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：

	100. 12. 31	99. 12. 31
應收遠匯款	185, 145, 776 元	11, 421, 066, 951 元
應付遠匯款	<u>(4, 603, 950, 769)元</u>	<u>(133, 238, 611)元</u>
應收(付)遠期外匯款淨額	<u>(4, 418, 804, 993)元</u>	<u>11, 287, 828, 340 元</u>

(二)截至 100 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 8 億 2, 931 萬 8, 452 元，列於公平價值變動列入損益之金融資產；選擇權權利金 1, 969 萬 1, 100 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	368, 630, 370 元
期貨契約(損)益－未實現	40, 042, 000 元

選擇權交易損益：

選擇權交易(損)益－已實現	23, 083, 255 元
選擇權交易(損)益－未實現	9, 876, 215 元