

中央銀行 111 年度營業預算評估報告

中央銀行（以下簡稱央行）為國家銀行，隸屬行政院，主要任務為促進金融穩定，健全銀行業務，維護對內及對外幣值穩定，並在上列目標範圍內，協助經濟之發展。央行 111 年度預算案「營業收入」編列 2,936 億 2,370 萬 3 千元，「營業成本」編列 1,377 億 2,455 萬 2 千元，「營業費用」編列 21 億 5,152 萬 2 千元，營業收入扣除營業成本及費用後「營業利益」為 1,537 億 4,762 萬 9 千元，營業利益加上「營業外收入」3 億 1,664 萬 3 千元，扣除「營業外費用」6 億 4,657 萬 2 千元及「所得稅費用」1,147 萬 6 千元後，預計本期淨利為 1,534 億 622 萬 4 千元，較 110 年度預算案 1,409 億 3,722 萬 7 千元，增加 124 億 6,899 萬 7 千元（增幅 8.85%）。茲就中央銀行 111 年度營業預算案評估如下：

九、近年本期淨利預算之編列與業務執行結果差距甚大，目標盈餘有低估之虞，恐致經營績效表現失真

央行 111 年度預算案編列本期淨利 1,534 億 622 萬 4 千元，較 110 年度預算案 1,409 億 3,722 萬 7 千元，增加 124 億 6,899 萬 7 千元，增幅 8.85%。該行近年來業務執行結果產生盈餘皆大幅超逾當年度所編列之預算數，目標盈餘恐有低估之虞。經查：

（一）央行盈餘繳庫數於中央政府總預算歲入之「營業盈餘及事業收入」中居首，影響中央政府年度財政收支配置甚鉅

依預算法第 4 條第 1 項之規定：「稱基金者，謂已定用途而已收入或尚未收入之現金或其他財產。」央行係屬上開條文所規範，歲入供營業循環運用之營業基金¹。另有關營業基金預算之編列則規範於預算法第 86 條：「附屬單位預算應編入總預算

¹ 預算法第 4 條第 1 款第 2 項規定「二、特種基金：：歲入之供特殊用途者，為特種基金，其種類如左：（一）供營業循環運用者，為營業基金。……。」

者，在營業基金為盈餘之應解庫額及虧損之由庫撥補額與資本由庫增撥或收回額…。」以 111 年度中央政府總預算案歲入預算之編列情形，當年度歲入預算共編列 2 兆 2,391 億 3,237 萬 7 千元，其中以稅課收入預算編列 1 兆 8,787 億 6,730 萬元，占總歲入預算之 83.9% 居首位，其次為營業盈餘及事業收入預算 2,485 億 586 萬 1 千元，占總歲入預算之 11.1%，其中央行盈餘繳庫數 1,750 億 80 萬 4 千元，占營業盈餘及事業收入預算之 70.42%，亦占中央政府總歲入預算之 7.86%。基此，央行之年度盈餘繳庫數影響中央政府年度財政收支配置甚鉅，預算之編列不得不慎。

(二)近年來業務執行結果產生盈餘皆大幅超逾當年度所編列之預算數，目標盈餘恐有低估之虞

依 111 年度中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範第壹甲一點規定：「各事業除獨占性或依政策設置者以追求合理盈餘為目標…。盈餘（或虧損改善）目標訂定之原則如下：…(二)中央政府不具國內或國際同業等獨占性質之事業… 2. 如無國際同業可供比較者，則以事業本身最近年度之投資報酬率及經營成果比率為準。」央行主要任務為促進金融穩定，健全銀行業務，維護對內及對外幣值穩定，並在上列目標範圍內，協助經濟之發展，其經營有其重要之政策目的，基此，應以上開預算編列規範中「以事業本身最近年度之投資報酬率及經營成果比率為準」之原則編列年度盈餘。

然以央行近 10 年來本期淨利預算編列與執行情形觀之（詳表 1），101 年度至 103 年度本期淨利預算數皆為 1,231 億餘元，業務經營結果決算數高於預算數介於 747 億 8,400 萬 8 千元至 1,021 億 1,225 萬 9 千元之間。104 年度本期淨利預算編列 1,503

億 2,424 萬 9 千元，較 103 年度大幅增加 271 億 4,898 萬 7 千元，增幅 22.04%，然至 109 年度止，預算編列數持續維持在 1,503 億餘元，致決算數超逾預算數介於 658 億 3,730 萬 5 千元至 754 億 1,111 萬 7 千元之間，差距仍大。以央行近 5 年（105 年度至 109 年度）經營成果論之，本期淨利除 109 年度為 2,162 億 4,876 萬 7 千元較低外，餘 4 個年度皆逾 2,253 億元，平均則為 2,236 億 4,595 萬 2 千元，如依上開 111 年度中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範之編列原則，111 年度該行預算案本期淨利編列 1,534 億 622 萬 4 千元，目標盈餘恐有低估。

表 1 央行近 10 年本期淨利預算編列與執行情形

單位：新台幣千元

年度	預算數(1)	決算數(2)	增減數(2)-(1)
101	123,171,274	225,283,533	102,112,259
102	123,175,000	225,046,945	101,871,945
103	123,175,262	197,959,270	74,784,008
104	150,324,249	225,735,366	75,411,117
105	150,344,015	225,686,629	75,342,614
106	150,353,989	225,398,683	75,044,694
107	150,375,895	225,432,117	75,056,222
108	150,398,823	225,463,565	75,064,742
109	150,411,462	216,248,767	65,837,305
110	140,937,227	121,018,233	-
111	153,406,224	-	-

說明：110 年度決算數係截至 8 月底止之執行數。

資料來源：中央銀行。

綜上，央行每年盈餘繳庫數龐鉅，影響中央政府年度財政收支配置及調度至深，近年來經營結果產生之盈餘堪稱穩定，爰 111 年度之盈餘允依相關規定，「以事業本身最近年度之投資報酬率及經營成果比率為準」之原則妥為編列，俾利政府妥善規劃未來年度之財務計畫。