

金融監督管理基金、保險業務發展基金 113 年度決算評估報告目錄

頁次

壹、金融監督管理基金 ----- 1

一、近年「委託經營資產」衍生之「利息收入」皆遠逾預算數，且實際投資報酬率亦多高於預期，允宜於兼顧流動及安全性之前提下，調增目標值，俾符實情並激勵委託經營績效 ----- 1

貳、保險業務發展基金 ----- 3

二、近年「行政管理支出」預算執行率皆未達八成，允宜審慎衡酌實際執行量能，秉撙節原則，核實編列，俾強化預算管控功能 ----- 3

金融監督管理基金、保險業務發展基金 113 年度決算評估報告

壹、金融監督管理基金

一、近年「委託經營資產」衍生之「利息收入」皆遠逾預算數，且實際投資報酬率亦多高於預期，允宜於兼顧流動及安全性之前提下，調增目標值，俾符實情並激勵委託經營績效

金融監督管理基金(以下稱金管基金)113 年度「委託經營資產」衍生之「利息收入」預算數為 18 億 8,299 萬元，決算數為 25 億 3,747 萬 6 千元，差異數達 6 億 5,448 萬 6 千元，收入達成率為 134.76%；據金管會提供資料，該收入係以平均金融資產乘以平均報酬率估列，惟近年(108 至 113 年度，以下同)決算數皆遠逾預算數，且實際投資報酬率亦多高於目標值。茲說明如下：

(一)近年「委託經營資產」逐年成長且金額龐鉅

金融業特別準備金運用管理辦法第 3 條及第 4 條規定略以，該準備金主要財源為 100 年 1 月 1 日至 103 年 6 月 30 日之銀行業以外金融業營業稅稅款及 103 年 7 月 1 日至 113 年 12 月 31 日止加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 3 項所定之金融業營業稅稅款，主要用途係處理問題金融機構退場事宜及運用管理所需行政管理費等。金管會自 106 年 5 月 17 日起委託中央存款保險公司運用與管理是項準備金，帳列科目為「委託經營資產」，據金管會提供資料，該準備金之運用首重安全性及流動性，以投資公債為主；檢視其於 108 至 113 年底間之變動趨勢，呈逐年穩定成長，113 年底已達 2,452 億 524 萬 2 千元，金額龐鉅(詳表 1)。

表 1 108 至 113 年底金管基金之「委託經營資產」一覽表 單位：新臺幣千元

年底 項目	108	109	110	111	112	113
委託經營資產	70,727,270	97,740,945	126,695,926	158,750,660	198,286,000	245,205,242

資料來源：金管基金各年度決算書，本中心彙製。

(二)近年「委託經營資產」衍生之「利息收入」皆遠逾預算數，且實際投資報酬率亦多高於預期，允宜檢討酌予調增目標值及核實編列預算，俾激勵委託經營績效

檢視「委託經營資產」於 108 至 113 年度間「利息收入」決算數，呈逐年穩定成長，惟若與各年度預算數相比，除 110 年度高出 706 萬 8 千元外，餘各年度差異數落差甚大，且 111 年度起，高出金額逐年攀升，迄 113 年度，「委託經營資產」所衍生之「利息收入」決算數為 25 億 3,747 萬 6 千元，與預算數差異達 6 億 5,448 萬 6 千元，係近年來最高(詳表 2)。復就是項資產於上開期間之報酬率以觀，據金管提供資料，僅 110 年度受新冠肺炎疫情影響，主要國家中央銀行採取寬鬆貨幣政策，資金大量湧入公債與股票等金融商品，國內公債殖利率處於低檔，致該年度實際報酬率低於目標值，其餘各年度實際報酬率皆高於預算數，高出幅度介於 0.06 至 0.23 個百分點間，預算估列似偏屬保守(詳表 3)。

鑒於金融業特別準備金係為處理問題金融機構退場事宜所需，且自 114 年度起，金融營業稅已不再撥入該準備金，其財源僅餘孳息及運用收益；為利金融市場穩健發展，允宜盱衡時勢，於兼顧流動及安全性之前提下，酌予調增目標值，俾使收入估列更加精確，並激勵委託經營績效。

表 2 108 至 113 年度金管基金之「委託經營資產」所衍生「利息收入」預、
決算數一覽表

單位：新臺幣千元；%

年度 項目	108	109	110	111	112	113
預算數(A)	476,458	753,194	941,953	1,004,421	1,413,640	1,882,990
決算數(B)	648,641	835,771	949,021	1,215,279	1,880,242	2,537,476
差異數 (B)-(A)	172,183	82,577	7,068	210,858	466,602	654,486
達成率 (B)/(A)×100%	136.14	110.96	100.75	120.99	133.01	134.76

資料來源：金管會歷年提供資料，本中心彙製。

表 3 108 至 113 年度金管基金之「委託經營資產」報酬率一覽表

單位：%

年度 報酬率	108	109	110	111	112	113
預算報酬率(A)	0.87	0.92	0.88	0.74	0.86	0.94
實際報酬率(B)	1.10	0.98	0.84	0.85	1.06	1.15
差異(B)-(A)	0.23	0.06	-0.04	0.11	0.2	0.21

資料來源：金管會歷年提供資料，本中心彙製。

綜上，金融業特別準備金係為處理問題金融機構退場事宜所需，「委託經營資產」及其衍生之「利息收入」金額龐鉅，惟近年實際收入皆遠逾預算數，且實際投資報酬率亦多高於預期；鑒於自 114 年度起，金融營業稅已不再撥入該準備金，其財源僅餘孳息及運用收益，為利金融市場穩健發展，允宜盱衡時勢，於兼顧流動及安全性之前提下，酌予調增目標值，俾符實情並激勵委託經營績效。

貳、保險業務發展基金

二、近年「行政管理支出」預算執行率皆未達八成，允宜審慎衡酌實際執行量能，秉持節原則，核實編列，俾強化預算管控功能

保險業務發展基金 113 年度「行政管理支出」預算數為 276 萬 2 千元，決算數為 199 萬 2 千元，執行率為 72.12%，經查該科

目近年(108 至 113 年度，以下同)之預算執行率皆未達八成。茲說明如下：

(一)近年「行政管理支出」之預算執行率皆未達八成

「行政管理支出」係編列保險業務發展基金辦理業務所需之相關行政費用，包括稅費、委外人力、投資公債管理費、報表印刷及訓練經費等，檢視該科目近年預算編列與執行情形，108 至 110 年度預算數均為 425 萬元，惟各年度執行率分別僅 64.49%、61.67%及 52.31%，自 111 年度起預算呈概降，迄 113 年度，已減為 276 萬 2 千元，較 110 年度減少 148 萬 8 千元，減幅達 35.01%，各年度執行率雖隨之上升，惟仍介於 70.32%至 72.25%間，未及八成(詳表 1)

(二)為強化預算管控功能，允宜秉節約原則，衡酌實需，核實編列預算

據金管會提供資料，近年「行政管理支出」主要係因該會所屬不動產配合大樓管理委員會無需支付修繕費用、外包人力未補足、或配合業務需要撙節行政業務經費等原因致預算執行率未達八成；鑒於該科目 108 至 113 年度預算執行率介於 52.31%至 72.25%間，歷年決算數與預算數存有一定落差，允宜審慎衡酌實際執行量能，秉撙節原則，核實編列，俾強化預算管控功能。

表 1 108 至 113 年度保險業務發展基金「行政管理支出」預、決算數一覽表

單位：新臺幣千元；%

年度 項目	108	109	110	111	112	113
預算數(A)	4,250	4,250	4,250	4,050	2,580	2,762
決算數(B)	2,741	2,621	2,223	2,848	1,864	1,992
差異數 (B)-(A)	-1,509	-1,629	-2,027	-1,202	-716	-770
執行率 (B)/(A)×100%	64.49	61.67	52.31	70.32	72.25	72.12

資料來源：保險業務發展基金各年度決算書，本中心彙製。

綜上，保險業務發展基金近年「行政管理支出」預算執行率皆未達八成，允宜審慎衡酌執行量能，秉撙節原則，核實編列，俾強化預算管控功能。

（分機：8660 翁珮珊）