

## 中央銀行 113 年度營業決算評估報告

中央銀行(以下簡稱央行)113 年度決算營業收入 5,757 億 8,863 萬 8 千元，減除營業成本 3,201 億 6,938 萬 2 千元及營業費用 22 億 5,093 萬 7 千元，再加上營業外收入 6 億 2,552 萬 2 千元，並減除營業外費用 5 億 7,978 萬 9 千元後，本期淨利為 2,534 億 1,405 萬 3<sup>1</sup>千元，較預算數 1,756 億 546 萬 2 千元增加 778 億 859 萬 1 千元(增幅 44.31%)。茲就其 113 年度營業決算評析如下：

**四、利息費用估列數歷來偏高，113 年度預決算差異數較上年度略有縮減，惟高估比仍逾一成，允宜賡續精進編製作業，俾維護預算品質**

央行113年度預算編列「金融保險成本-利息費用」1,914億4,767萬3千元，決算數1,645億4,577萬2千元，執行率85.95%，惟歷來利息費用預算之編列均有高估情形。謹說明如下：

**(一)各基金應於年度終結檢討執行情形，據以編列預算，維護編製品質**

依附屬單位預算執行要點第 4 點規定：「各基金應依分期實施計畫及收支估計表切實執行。...。」、第 6 點規定：「各基金年度預算執行績效及計畫執行進度，除作為年度考核之依據外，並供作核列以後年度預算之重要參考。」準此，各業權基金應於年度終結時檢討預算執行情形，據以編列預算，以期提高覈實性及維護編製品質。

**(二)歷年度利息費用預決算數迭有差異，113 年度差異數較上年度略有縮減，惟差距仍達 14.05%，允宜持續精進**

參據央行利息費用預決算對照情形(詳表 1)，105 至 113 年度間決算數皆低於預算數，差異數介於 72 億 3,699 萬元至 1,

---

<sup>1</sup>尾差係四捨五入之故。

227 億 8,763 萬元不等，108 年度起雖因預算編列數降低而減少差異，復於 112 年度大幅增加預算數，差異數擴大為 336 億 2,140 萬 9 千元，其後 113 年度預算數雖較 112 年度增加，惟決算數亦增加，故差異數較上年度略有縮減，惟差距仍達 14.05 %。基於該行收存金融機構轉存款及發行定存單，營運量極高，些微利率差距即產生鉅額差異，允宜精進預算編製作業，俾降低利息費用與實際執行差異。

表 1 央行 105 至 113 年度利息費用預算執行情形表 單位：新臺幣千元；%

| 年度  | 預算數(1)      | 決算數(2)      | 差異數(3)=(1)-(2)     | 高估比率<br>(3)/(1) |
|-----|-------------|-------------|--------------------|-----------------|
| 105 | 194,110,620 | 74,906,780  | 119,203,840        | 61.41           |
| 106 | 196,445,979 | 73,658,349  | <b>122,787,630</b> | 62.50           |
| 107 | 197,231,457 | 84,741,895  | 112,489,562        | 57.03           |
| 108 | 126,986,207 | 81,952,448  | 45,033,759         | 35.46           |
| 109 | 108,692,501 | 57,576,882  | 51,115,619         | 47.03           |
| 110 | 93,430,991  | 48,354,600  | 45,076,391         | 48.25           |
| 111 | 92,776,513  | 85,539,523  | <b>7,236,990</b>   | 7.80            |
| 112 | 182,112,386 | 148,490,977 | 33,621,409         | 18.46           |
| 113 | 191,447,673 | 164,545,772 | 26,901,901         | 14.05           |

資料來源：整理自央行資料。

綜上，央行歷來(105 至 113 年度)利息費用估列數偏高，與決算之差異數介於 72 億 3,699 萬元至 1,227 億 8,763 萬元不等，108 年度起雖因預算編列數降低而減少差異，復於 112 年度大幅增加預算數，差異數擴大為 336 億 2,140 萬 9 千元，其後 113 年度差異數雖較上年度略有縮減，惟高估比仍逾一成，為期提高覈實性及維護預算編製品質，允宜賡續精進編製作業。