

臺灣金融控股股份有限公司及所屬臺灣銀行股份有限公司 113 年度營業決算評估報告

二、臺灣銀行 113 年度「服務費用」預算數較 111 年度增加逾一成，惟仍超支併決算 1 億 7,318 萬餘元，允宜妥為事前規劃，強化預算控管、擷節支出，以提升財務效能

臺灣銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣銀行)113 年度預算於「服務費用」科目編列 46 億 1,680 萬 5 千元，決算數為 47 億 8,998 萬 9 千元，超支 1 億 7,318 萬 4 千元，超支比率 3.75%。經查：

(一)依規定各項消費支出應於預算籌編時妥為規劃，並依業務計畫實際需要編列成本與費用，檢討減列不具效益或績效不彰之支出項目；執行時應遵循節約與緊縮原則，以提升財務效能

參據 113 年度中央及地方政府預算籌編原則對於政府預算收支之基本原則第二、(二)點規定：「政府預算收支應先期作整體性之縝密檢討，妥善規劃整合各項相關業務，以發揮財務效能；…。」及第二、(三)點規定：「…。政府各項消費支出應力求節約，本緊縮及節能原則確實檢討，…。」又依 113 年度附屬單位預算共同項目編列作業規範第壹、甲、三：「各事業之成本與費用應依照業務計畫之實際需要及本作業規範編列，並檢討減列不具效益、已過時或績效不彰之成本及費用。…」準此，臺灣銀行應於預算籌編時，綜合考量業務實際需要，妥為規劃成本與費用之編列，並檢討減列不具效益、已過時或績效不彰之支出項目；在執行時，亦應確實遵循節約及緊縮原則，以提升財務運用效率。

(二)臺灣銀行「服務費用」111 至 113 年度連續 3 年超支

臺灣銀行 113 年度「服務費用」預算數 46 億 1,680 萬 5 千元(詳表 1)，較 111 年度增加 4 億 8,732 萬 7 千元，增幅

11.80%，逾一成，惟 113 年度決算數 47 億 8,998 萬 9 千元仍超支 1 億 7,318 萬 4 千元，超支比率 3.75%，且超支金額較 111 年度增加 2.91 倍。另查 112 及 113 年度服務費用預算數均有增編，惟連續 3 年發生超支，超支金額介於 4,429 萬 7 千元至 3 億 7,383 萬元間，顯示該項費用預算編列與執行存有相當落差。

表 1 臺灣銀行 111 至 113 年度「服務費用」預、決算情形表

單位：新臺幣千元；%

項目/年度	111	112	113
預算數(A)	4,129,478	4,162,586	4,616,805
與基期相較增加金額	基期	33,108	487,327
與基期相較增加比率	基期	0.80	11.80
決算數(B)	4,173,775	4,536,416	4,789,989
與基期相較增加金額	基期	362,641	616,214
與基期相較增加比率	基期	8.69	14.76
超支金額(C=B-A)	44,297	373,830	173,184
與基期相較增加倍數	基期	7.44	2.91
超支比率(C/A)	1.07	8.98	3.75

資料來源：臺灣銀行提供，本中心整理。

(三) 113 年度「服務費用」項下有 10 項用途別科目，惟有 8 項之預、算數差異逾 10%，允宜檢討改善，並於事前妥於規劃，執行時強化控管

服務費用項下，係包含水電費、郵電費、旅運費、印刷裝訂與公告費、修理保養與保固費、保險費、棧儲、包裝、代理及加工費、專業服務費、公關慰勞費與推展費等共計 10 項目(詳表 2)，惟部分費用科目預、決算差異比率顯著，茲說明如下：

1. 113 年度有 8 項科目(占八成)之預、決算數差異比率逾 10%:111 年度有 4 項科目之預、決算數差異逾 10%，介於 13.93% 至 27.52%。113 年度則上升至 8 項科目(占八成)，除「印刷裝訂與公告費」及「保險費」外，其餘科目之預、決算差異

比率顯著，介於 10.36%至 24.75%。

2. 連續超支或執行率偏低：如「棧儲、包裝、代理及加工費」連續 3 年(111 至 113 年度)超支，超支比率分別為 13.93%、18.67%及 19.08%，且呈逐年上升趨勢。另「旅運費」111 及 113 年度預算執行率僅分別為 72.48%及 75.25%，均未及八成，顯示預算編列與實際需求存有相當差距。

據臺灣銀行表示，該行服務費用項目，係依附屬單位執行要點，公共關係費、員工慰勞費及推展費支用不得超逾預算數，採用會計系統控管；其餘項目，依該行業務所需，核實支用，原未編預算或預算編列不足支應之項目，依前開要點，併決算辦理。由上可知，部分科目採核實支用或併決算辦理方式，致部分支出未能於事前妥於規劃，易造成預、決算差異顯著，或連年超支併決算之情形。是以，臺灣銀行於服務費用項目下各用途別科目預算估列及執行管控上，尚有精進空間。允宜加強事前規劃與費用預測準確度，建立更嚴謹之執行管控，以提升預算執行效能與財務紀律。

表 2 臺灣銀行 111 至 113 年度「服務費用」項下各項費用預、決算情形表
單位：新臺幣千元；%

年度/項目	預算數 (A)	決算數 (B)	差異金額 (C=B-A)	差異比率 絕對值 C/A	執行率 (B/A)
111 年度	4,129,478	4,173,775	44,297	1.07	101.07
水電費	187,413	176,661	-10,752	5.74	94.26
郵電費	229,854	237,960	8,106	3.53	103.53
旅運費	145,874	105,733	-40,141	27.52	72.48
印刷裝訂與公告費	56,597	46,128	-10,469	18.50	81.50
修理保養與保固費	454,852	426,765	-28,087	6.17	93.83
保險費	951,964	1,041,183	89,219	9.37	109.37
棧儲、包裝、代理及加工費	861,304	981,290	119,986	13.93	113.93
專業服務費	923,290	870,989	-52,301	5.66	94.34
公關慰勞費	42,288	35,150	-7,138	16.88	83.12
推展費	276,042	251,916	-24,126	8.74	91.26
112 年度	4,162,586	4,536,416	373,830	8.98	108.98

年度/項目	預算數 (A)	決算數 (B)	差異金額 (C=B-A)	差異比率 絕對值 C/A	執行率 (B/A)
水電費	183,085	196,939	13,854	7.57	107.57
郵電費	247,001	237,290	-9,711	3.93	96.07
旅運費	131,943	248,094	116,151	88.03	188.03
印刷裝訂與公告費	48,622	49,207	585	1.20	101.20
修理保養與保固費	485,567	424,655	-60,912	12.54	87.46
保險費	1025,508	1,089,487	63,979	6.24	106.24
棧儲、包裝、代理及加工費	902,853	1,071,461	168,608	18.67	118.67
專業服務費	820,677	935,044	114,367	13.94	113.94
公關慰勞費	42,288	35,984	-6,304	14.91	85.09
推展費	275,042	248,256	-26,786	9.74	90.26
113 年度	4,616,805	4,789,989	173,184	3.75	103.75
水電費	185,838	219,792	33,954	18.27	118.27
郵電費	259,761	232,839	-26,922	10.36	89.64
旅運費	309,489	232,880	-76,609	24.75	75.25
印刷裝訂與公告費	48,343	49,947	1,604	3.32	103.32
修理保養與保固費	496,408	430,132	-66,276	13.35	86.65
保險費	1,065,330	1,121,953	56,623	5.32	105.32
棧儲、包裝、代理及加工費	971,302	1,156,657	185,355	19.08	119.08
專業服務費	952,446	1,059,238	106,792	11.21	111.21
公關慰勞費	44,288	37,785	-6,503	14.68	85.32
推展費	283,600	248,766	-34,834	12.28	87.72

說明：表列數字或因四捨五入致有尾差。

資料來源：臺灣銀行各年度預、決算書，本中心整理。

綜上，臺灣銀行「服務費用」已連續 3 年出現超支情形，超支金額介於 4,429 萬 7 千元至 3 億 7,383 萬元間。再進一步觀察該項下之用途別科目，近年預、決算差異比率逾 10% 者，由 111 年度 4 項科目增至 113 年度 8 項科目（占該項全部科目數八成），部分科目更出現連續超支或執行率偏低情形，顯示預算編列與實際業務需求間存在顯著落差。允宜加強事前規劃與費用預測準確度，並檢討減列不具效益或績效不彰之支出項目；執行階段時亦應確實遵循節約與緊縮原則，以提升財務效能及預算執行品質。