

中華民國 104 年度  
(104 年 1 月 1 日至 104 年 12 月 31 日)

金融監督管理委員會主管



保險業務發展基金決算

保險業務發展基金管理委員會 編



# 目 次

一、 總說明	1-8
--------	-----

## 二、 主要表

(一) 收支餘絀決算表	9
(二) 餘絀撥補決算表	10
(三) 現金流量決算表	11
(四) 平衡表	12

## 三、 明細表

(一) 利息收入明細表	13
(二) 租賃收入明細表	14
(三) 支出明細表	15

## 四、 附錄

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算 所提決議及附帶決議辦理情形報告表	16
---	----

# 總 說 明

# 保險業務發展基金

## 總 說 明

中華民國 104 年度

### 壹、基金概況

#### 一、設立依據

為促進保險事業之健全發展特設立保險業務發展基金管理委員會（以下簡稱本委員會），辦理保險業務統計、研究、訓練等與保險業務發展有關之工作，參酌美、德等國之例，根據 52 年 9 月 2 日修正公布之保險法第 144 條「保險業收取保費之計算公式，由主管機關核定之」之授權（90 年 7 月 9 日修正公布之保險法業已刪除），財政部於核定「各類保險收取保費計算公式」中規定，產險業按毛保險費計收千分之五（火險、貨物水險、汽車險）或千分之三（其他各險）；壽險業按第一年新契約毛保險費計收千分之五，繳存基金專戶存儲，並成立本委員會加以管理運用。

另為使保險業務發展基金（以下簡稱本基金）運作更公開透明，財政部於 91 年 5 月 28 日以台財保字第 0910750544 號函報行政院依預算法第 4 條第 1 項第 2 款第 3 目規定成立信託基金，並奉行政院 91 年 8 月 30 日院授主孝一字第 091005976 號函示同意在案，並於 92 年起將預算書送立法院審查。

#### 二、設立目的

依本委員會設置要點第一點規定，本基金設立目的在促進保險事業之健全發展。

至基金設立源起，則係鑑於保險事業之經營具技術性及複雜性，應行監理事項專業且繁廣，早期財政部主管全國保險事業，以當時人員編制及預算，僅附隸於錢幣司下一科，實力有未逮，亟賴其他輔助監理機構之協助。鑒於此項需要，財政部乃於民國 59 年擬具「保險業務改進方案」報奉行政院於同年核定實施。由於該方案第四案列舉「保險業務之改進」應行工作事項，因此為集中辦理保險業務之統計、研究、訓練等與保險業務發展有關之工作，財政部爰於翌年督促臺北市產物、人壽保險公會成立業務發展委員會，所需經費則成立本基金支應，並成立本委員會加以管理運用。上開事宜財政部於 60 年併同保險業務發展基金管理委員會組織規程函報行政院，並經奉行政院於同年核備在案。

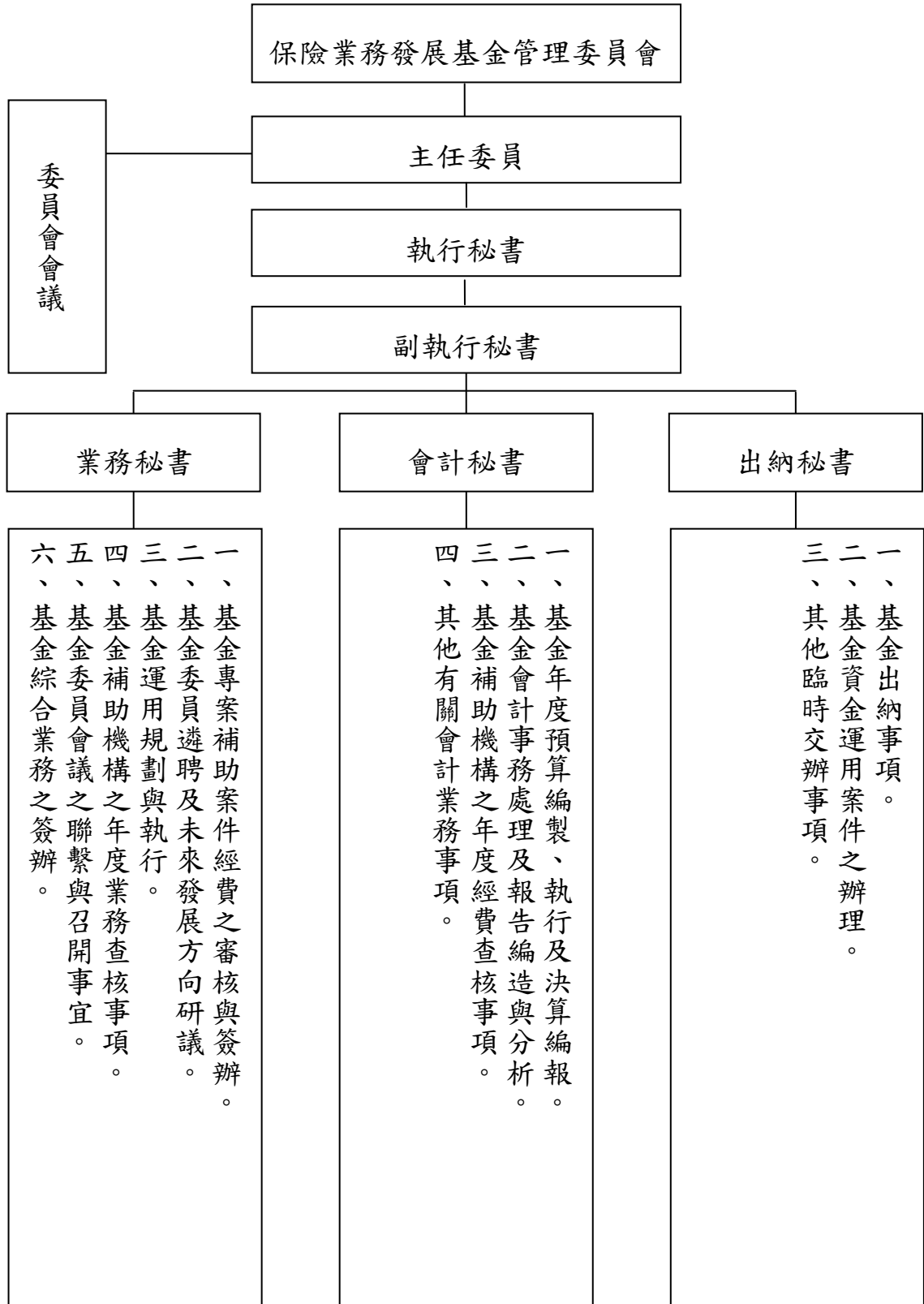
前開基金為應事實需要，業自 84 年 7 月 1 日起停徵，累積基金主要係賡續辦理保險業務統計、研究、訓練等與保險業務發展有關工作，以協助政府推動保險業務。

### 三、組織概況

本基金以金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）為主管機關，依據本委員會設置要點成立本委員會負責本基金收支保管事宜。

本委員會置委員 11 人至 15 人，由金管會代表、保險業代表、學者、專家及社會公正人士組成，並由金管會聘任之。置主任委員 1 人，由前項金管會代表擔任，綜理會務，並於會議時擔任主席。置執行秘書與副執行秘書各一人，由主任委員提經委員會通過後聘請有關人員兼任之。

四、組織系統圖



## 貳、業務（工作）計畫之執行成果

一、業務發展支出：補助財團法人保險事業發展中心辦理保險調查統計業務，修訂產、壽險業務趨勢統計規程，並適時上網揭露；協助費率檢討強制汽車責任保險費率及特別準備金提存之妥適性，建置費率專責單位，賡續進行保險費率自由化之推動；配合保險監理需求，辦理保險商品之審查、建立保險市場業務、財務、統計資料庫，以協助政府推動保險業務。

### 二、專案支出：

#### （一）在研究發展方面：

為國內保險產業永續健全發展之需要與政府部門政策規劃與監理的研參需求，本基金公開評選研究團隊就高齡化社會發展趨勢所衍生之各項老年經濟安全議題，及在銀行、證券已納入我國境外金融範疇之際，就成立境外保險業務分公司等議題，進行研究分析國外實務面及監理面相關制度並提出建議，俾供主管機關辦理前述相關業務監理政策之參考。另：

1、為能有效遏止、防範、調查、舉發與整飭保險詐欺犯罪，補助財團法人保險犯罪防制中心辦理「保險業保險詐欺風險管理實務守則」（草案）研究案，以供主管機關制定與推動建立保險詐欺處理流程及預防機制等相關措施之參考。

2、鑑於壽險業係採高度槓桿經營模式營運，必須被主管

機關嚴格的監督，以保護消費大眾，爰補助國立政治大學風險與保險研中心辦理「建構台灣壽險業分級監理參考指標之研究-子計畫 1：國外投資之分級監理指標建制」研究計畫案，以供主管機關強化監理之參考。

- 3、為掌握國際保險監理官協會關於保險資本與金融穩定相關監理準則最新研訂趨勢，協助我國保險業者提升清償能力和國際競爭力，爰補助保險事業發展中心參加「IAIS 實地測試相關會議」，以供我國保險監理改革與制定監理政策之參考並強化國際監理之連結。

(二)在教育宣導方面：

鑒於高齡化社會及少子化趨勢來臨，且我國人壽保險商品趨於多元，為建立國人正確進行保險規劃與退休生活保障應兼顧生活經濟安全、醫療保障與照顧服務保障三部分之認識，以及公共意外責任保險可提供經營者與民眾更周延保障，爰規劃辦理「保險教育主題電視宣導節目計畫」及「長期照顧及公共意外責任保險商品整合推廣計畫」等宣導計畫，提醒民眾以商業保險預為規劃退休經濟安全及健康照護，以及早建立完整退休生活保障，並呼籲各式營業場所與活動經營者應投保適宜之公共意外責任險，同時亦提醒民眾注意進出公共場所，應注意其是否已投保公共意外責任保險，以維護自身安全與權益，以建構基層保險安全網。



(三)在人才培育交流方面:

為提升我國全球競爭力，加速推動培育具國際競爭力的管理、專業及技術人才，補助保發中心辦理「2015年保險業國際化菁英人才培訓專案計劃」，以落實保險業之專業人才培育，提升我國保險業之競爭力。另為增進我國保險相關產官學界與國際交流引進國外先進專業，本基金補助臺灣風險與保險學會舉辦國際學術研討會活動。

(四)其他:

為提供民眾由不同角度並增進對保險之認識，提高保險從業人員對工作之認同感，瞭解保險在臺灣社會及經濟發展之重要性，補助拍攝臺灣商業保險發展歷史記錄片。另賡續辦理保險業通報作業資訊系統軟硬體維護計畫及擴充功能，以確保該系統運作順行無礙。

三、行政管理支出：辦理基金業務所需行政業務。

## 參、決算概要

### 一、收支餘絀實況

(一)收入部分：本年度收入決算數 3,962 萬 3,945 元，較法定預算數 3,095 萬 5,000 元，增加 866 萬 8,945 元，計增加 28.00%，茲分述如下：

財務收入:

1、利息收入：本年度決算數 3,502 萬 3,945 元，較法定預算數 2,635 萬 5,000 元，增加 866 萬 8,945 元，計增加 32.89%，主要係銀行定期存款利息收入較預期增

加所致。

2、租賃收入：本年度決算數 460 萬元，與法定預算數相同。

(二) 支出部分：本年度支出決算數 1 億 2,295 萬 5,453 元，較法定預算數 1 億 3,682 萬 6,000 元，減少 1,387 萬 547 元，計減少 10.14%，茲分述如下：

1、業務發展支出：本年度決算數 1 億 1,146 萬 4,310 元，較法定預算數 1 億 1,781 萬 1,000 元，減少 634 萬 6,690 元，計減少 5.39%，主要係保險事業發展中心補助經費結餘。

2、專案支出：本年度決算數 851 萬 8,801 元，較法定預算數 1,600 萬元，減少 748 萬 1,199 元，計減少 46.76%，主要係部分申請補助機構所辦活動經費較為節省，另辦理委外研究案因流標致招標情形不如預期，惟執行率達 53.24%，較上年度已有明顯改善。

3、行政管理支出：本年度決算數 297 萬 2,342 元，較法定預算數 301 萬 5,000 元，減少 4 萬 2,658 元，計減少 1.41%。

(三) 餘絀情形：本年度收支相抵後實際短絀 8,333 萬 1,508 元，較法定預算短絀數 1 億 587 萬 1,000 元，減少短絀 2,253 萬 9,492 元，計減少短絀 21.29%。

## 二、餘絀撥補實況

本年度短絀 8,333 萬 1,508 元，加計以前年度未分配賸餘 21 億 2,481 萬 9,023 元後，累積賸餘 20 億 4,148 萬 7,515 元，悉數列入未分配賸餘。

### 三、現金流量實況

本年度現金及約當現金淨減 7,475 萬 9,206 元，包括：

- (一) 業務活動之淨現金流出 7,467 萬 106 元。
- (二) 融資活動之淨現金流出 8 萬 9,100 元。

### 四、資產負債實況：

(一) 本年度決算資產總額 20 億 4,342 萬 5,708 元，包括：

1、流動資產 11 億 7,297 萬 7,936 元，占資產總額之 57.40 %。

2、投資、長期應收款、貸墊款及準備金 8 億 1,075 萬 3,319 元，占資產總額之 39.68%。

3、固定資產 5,969 萬 4,453 元，占資產總額之 2.92%。

(二) 本年度決算負債總額 193 萬 8,193 元，占資產總額之 0.09 %，包括：

1、流動負債 151 萬 6,693 元。

2、其他負債 42 萬 1,500 元。

(三) 本年度決算基金淨值 20 億 4,148 萬 7,515 元，占資產總額之 99.91%。

肆、其他：無。

# 主 要 表



保險業務發展基金  
收支餘絀決算表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數		比 較 增 減 (-)		上 年 度 決 算 數	
	金額 (1)	%	金額 (2)	%	金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	金額	%
<b>總收入</b>	<b>30,955,000</b>	<b>100.00</b>	<b>39,623,945</b>	<b>100.00</b>	<b>8,668,945</b>	<b>28.00</b>	<b>39,183,124</b>	<b>100.00</b>
財務收入	30,955,000	100.00	39,623,945	100.00	8,668,945	28.00	39,183,124	100.00
利息收入	26,355,000	85.14	35,023,945	88.39	8,668,945	32.89	34,583,124	88.26
租賃收入	4,600,000	14.86	4,600,000	11.61			4,600,000	11.74
<b>總支出</b>	<b>136,826,000</b>	<b>442.02</b>	<b>122,955,453</b>	<b>310.31</b>	<b>-13,870,547</b>	<b>-10.14</b>	<b>119,880,002</b>	<b>305.95</b>
業務發展支出	117,811,000	380.59	111,464,310	281.31	-6,346,690	-5.39	112,202,000	286.35
專案支出	16,000,000	51.69	8,518,801	21.50	-7,481,199	-46.76	5,195,735	13.26
行政管理支出	3,015,000	9.74	2,972,342	7.50	-42,658	-1.41	2,482,267	6.34
<b>本期賸餘(短絀-)</b>	<b>-105,871,000</b>	<b>-342.02</b>	<b>-83,331,508</b>	<b>-210.31</b>	<b>22,539,492</b>	<b>-21.29</b>	<b>-80,696,878</b>	<b>-205.95</b>

保險業務發展基金  
餘絀撥補決算表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數		比 較 增 減 (-)		上 年 度 決 算 數	
	金額 (1)	%	金額 (2)	%	金額 (3)=(2)-(1)	%	金額	%
賸餘之部	2,098,746,000	100.00	2,124,819,023	100.00	26,073,023	1.24	2,205,515,901	100.00
本期賸餘								
前期末分配賸餘	2,098,746,000	100.00	2,124,819,023	100.00	26,073,023	1.24	2,205,515,901	100.00
分配之部	105,871,000	5.04	83,331,508	3.92	-22,539,492	-21.29	80,696,878	3.66
填補累積短絀	105,871,000	5.04	83,331,508	3.92	-22,539,492	-21.29	80,696,878	3.66
未分配賸餘	1,992,875,000	94.96	2,041,487,515	96.08	48,612,515	2.44	2,124,819,023	96.34
短絀之部	105,871,000	100.00	83,331,508	100.00	-22,539,492	-21.29	80,696,878	100.00
本期短絀	105,871,000	100.00	83,331,508	100.00	-22,539,492	-21.29	80,696,878	100.00
前期待填補之短絀								
填補之部	105,871,000	100.00	83,331,508	100.00	-22,539,492	-21.29	80,696,878	100.00
撥用賸餘	105,871,000	100.00	83,331,508	100.00	-22,539,492	-21.29	80,696,878	100.00
待填補之短絀								

# 保險業務發展基金 現金流量決算表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)	
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
<b>業務活動之現金流量</b>				
本期賸餘(短絀-)	-105,871,000	-83,331,508	22,539,492	-21.29
調整非現金項目	13,349,000	8,661,402	-4,687,598	-35.12
長期投資攤銷	13,349,000	13,348,956	-44	0.00
流動資產淨減(淨增-)		-6,070,852	-6,070,852	
流動負債淨增(淨減-)		1,383,298	1,383,298	
業務活動之淨現金流入(流出-)	-92,522,000	-74,670,106	17,851,894	-19.29
<b>融資活動之現金流量</b>				
減少短期債務、流動金融負債、其他負債及遞延貸項		-89,100	-89,100	
減少其他負債		-89,100	-89,100	
融資活動之淨現金流入(流出-)		-89,100	-89,100	
現金及約當現金淨增(淨減-)	-92,522,000	-74,759,206	17,762,794	-19.20
期初現金及約當現金	1,202,992,000	1,228,573,624	25,581,624	2.13
期末現金及約當現金	1,110,470,000	1,153,814,418	43,344,418	3.90

保險業務發展基金  
平衡表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 決 算 數 (1)	上 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
<b>資 產</b>	<b>2,043,425,708</b>	<b>2,125,463,018</b>	<b>-82,037,310</b>	<b>-3.86</b>
流動資產	1,172,977,936	1,241,666,290	-68,688,354	-5.53
現 金	1,153,814,418	1,228,573,624	-74,759,206	-6.09
應收款項	19,163,518	13,092,666	6,070,852	46.37
投資、長期應收款、 貸墊款及準備金	810,753,319	824,102,275	-13,348,956	-1.62
長期投資	810,753,319	824,102,275	-13,348,956	-1.62
固定資產	59,694,453	59,694,453		
土地及房屋	59,694,453	59,694,453		
<b>資 產 合 計</b>	<b>2,043,425,708</b>	<b>2,125,463,018</b>	<b>-82,037,310</b>	<b>-3.86</b>
<b>負 債</b>	<b>1,938,193</b>	<b>643,995</b>	<b>1,294,198</b>	<b>200.96</b>
流動負債	1,516,693	133,395	1,383,298	1,036.99
應付款項	1,516,693	133,395	1,383,298	1,036.99
其他負債	421,500	510,600	-89,100	-17.45
什項負債	421,500	510,600	-89,100	-17.45
<b>負 債 合 計</b>	<b>1,938,193</b>	<b>643,995</b>	<b>1,294,198</b>	<b>200.96</b>
<b>淨 值</b>	<b>2,041,487,515</b>	<b>2,124,819,023</b>	<b>-83,331,508</b>	<b>-3.92</b>
累積餘絀(-)	2,041,487,515	2,124,819,023	-83,331,508	-3.92
累積賸餘	2,041,487,515	2,124,819,023	-83,331,508	-3.92
<b>淨 值 合 計</b>	<b>2,041,487,515</b>	<b>2,124,819,023</b>	<b>-83,331,508</b>	<b>-3.92</b>
<b>負債及淨值合計</b>	<b>2,043,425,708</b>	<b>2,125,463,018</b>	<b>-82,037,310</b>	<b>-3.86</b>



# 明 細 表

保險業務發展基金  
利息收入明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
利息收入	26,355,000	35,023,945	8,668,945	32.89	
活期存款	40,000	104,456	64,456	161.14	
定期存款	11,664,000	20,268,445	8,604,445	73.77	係定期存款利息收入較預期增加所致。
公債	14,651,000	14,651,044	44	0.00	
合 計	26,355,000	35,023,945	8,668,945	32.89	

保險業務發展基金  
租賃收入明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

科目及業務項目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說明
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
<b>租賃收入</b>	<b>4,600,000</b>	<b>4,600,000</b>			
人壽保險商業公會 承租辦公室租金	2,070,000	2,070,000			
產物保險商業公會 承租辦公室租金	2,530,000	2,530,000			
<b>合 計</b>	<b>4,600,000</b>	<b>4,600,000</b>			

保險業務發展基金

支出明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

科目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說明
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
<b>業務發展支出</b>	<b>117,811,000</b>	<b>111,464,310</b>	<b>-6,346,690</b>	<b>-5.39</b>	
<b>會費、捐助、補助、分攤、   照護、救濟與交流活動費</b>	<b>117,811,000</b>	<b>111,464,310</b>	<b>-6,346,690</b>	<b>-5.39</b>	
捐助、補助與獎助	117,811,000	111,464,310	-6,346,690	-5.39	
<b>專案支出</b>	<b>16,000,000</b>	<b>8,518,801</b>	<b>-7,481,199</b>	<b>-46.76</b>	主要係部分申請補助機構所辦活動經費較為節省，另辦理委外研究案因流標致招標情形不如預期，惟執行率達53.24%，較上年度已有明顯改善。
<b>服務費用</b>	<b>7,000,000</b>	<b>5,593,238</b>	<b>-1,406,762</b>	<b>-20.10</b>	
郵電費	500,000	443,443	-56,557	-11.31	
旅運費		1,432	-	-	
一般服務費	2,800,000	2,778,700	-21,300	-0.76	
專業服務費	3,700,000	2,369,663	-1,330,337	-35.96	
<b>購建固定、無形資產及非理   財目的之長期投資</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
購置固定資產	-	-	-	-	
購置無形資產	-	-	-	-	
<b>會費、捐助、補助、分攤、   照護、救濟與交流活動費</b>	<b>9,000,000</b>	<b>2,925,563</b>	<b>-6,074,437</b>	<b>-67.49</b>	
捐助、補助與獎助	9,000,000	2,925,563	-6,074,437	-67.49	
<b>行政管理支出</b>	<b>3,015,000</b>	<b>2,972,342</b>	<b>-42,658</b>	<b>-1.41</b>	
<b>服務費用</b>	<b>2,215,000</b>	<b>2,257,488</b>	<b>42,488</b>	<b>1.92</b>	
郵電費		1,565	1,565	-	
旅運費		2,468	2,468	-	
印刷裝訂與廣告費	20,000	14,242	-5,758	-28.79	
保險費	95,000	79,380	-15,620	-16.44	
修理保養及保固費	500,000	379,154	-120,846	-24.17	
一般服務費	1,420,000	1,534,679	114,679	8.08	
專業服務費	180,000	246,000	66,000	36.67	
<b>材料及用品費</b>	<b>50,000</b>	<b>4,335</b>	<b>-45,665</b>	<b>-91.33</b>	
用品消耗	50,000	4,335	-45,665	-91.33	
<b>稅捐、規費(強制費)與繳庫</b>	<b>750,000</b>	<b>710,519</b>	<b>-39,481</b>	<b>-5.26</b>	
土地稅	270,000	270,470	470	0.17	
房屋稅	480,000	440,049	-39,951	-8.32	
<b>合 計</b>	<b>136,826,000</b>	<b>122,955,453</b>	<b>-13,870,547</b>	<b>-10.14</b>	



# 附 錄

# 保險業務發展基金

## 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 104 年度

決議及附帶決議		辦 理 情 形
項次	內容	
	無。	

主辦會計人員：李 貞 誼



基金主持人：王 儷 玲

