

ISSN 1017-964X

中華民國

公營企業資金狀況調查結果報告

年 報

民國 98 年

中央銀行經濟研究處編印

中華民國 99 年 12 月

目 錄

壹、調查結果分析	1
摘 要	1
一、公營事業	3
二、民營企業	6
貳、調查結果表	16
表1. 全體公營事業資產負債統計表	16
表2-1. 全體民營企業資產負債統計表	17
表2-2. 98年底民營企業資產負債統計表（按各業大類別）	18
表2-3. 97年底民營企業資產負債統計表（按各業大類別）	24
表2-4. 民營礦業及土石採取業資產負債統計表	30
表2-5. 民營製造業資產負債統計表	31
表2-6. 民營電力及燃氣供應業資產負債統計表	32
表2-7. 民營用水供應及污染整治業資產負債統計表	33
表2-8. 民營營造業資產負債統計表	34
表2-9. 民營批發及零售業資產負債統計表	35
表2-10. 民營運輸及倉儲業資產負債統計表	36
表2-11. 民營住宿及餐飲業資產負債統計表	37
表2-12. 民營資訊及通訊傳播業資產負債統計表	38
表2-13. 民營不動產業資產負債統計表	39
表2-14. 民營專業、科學及技術服務業資產負債統計表	40

表2-15. 民營支援服務業資產負債統計表	41
表2-16. 民營藝術、娛樂及休閒服務業資產負債統計表	42
表2-17. 民營其他服務業資產負債統計表	43
表2-18. 98年底民營企業資產負債統計表（按大、中、小企業）	44
表2-19. 97年底民營企業資產負債統計表（按大、中、小企業）	46
表2-20. 民營大企業資產負債統計表	48
表2-21. 民營中企業資產負債統計表	49
表2-22. 民營小企業資產負債統計表	50
附錄、公民營企業資金狀況調查方法說明	51

壹、調查結果分析

摘要

公營事業

98年底全體公營事業資產總額為4.71兆元，較上年底成長2.03%，主要來自固定資產及存貨之增加；負債總額為2.36兆元，較上年底增加3.15%，係商業受信回升及台灣中油與台電公司增加發行國內公司債所致。而淨值為2.35兆元，較上年底成長0.92%，主要由於國內景氣逐步復甦，部分公營事業上年底受金融海嘯衝擊的虧損情形獲得改善，致公積及累積盈餘成長1.05%。

民營企業

受到金融海嘯衝擊，全體民營企業資產總額在97年一度停滯成長，98年隨對外貿易及民間消費回溫，資產及淨值又呈擴增，惟資本支出仍然保守，負債小幅成長。

全體民營企業之資產、負債及淨值概況

全體民營企業98年底資產總額為38.2兆元，較上年底成長6.51%。其中，金融性資產成長幅度較大，達12.2%，主要係企業營收回升，商業授信增加，加上金融資產價格上揚，帶動有價證券及投資增加所致。至於非金融性資產，因企業嚴控庫存，且景氣復甦之初，資本支出仍然保守，故僅微幅成長0.41%。資產結構上，全體民營企業自92年底起，金融性資產比重超過非金融性資產，且逐年上升，97年受金融海嘯衝擊，而下降為51.76%，98年又再度上升至54.52%。各項資產中，仍以固定資產及商業授信為大宗。

負債方面，全體民營企業98年底負債總額為19.87兆元，較上年底成長3.32%，主要係企業生產活動轉趨活絡，商業授信增加所致。負債結構上，仍以融資性負債及商業授信為主。由於企業投資動能仍然疲弱，資金需求不強，舉債減少，全體民營企業負債比率由上年底之53.61%，降為52.01%。

淨值方面，全體民營企業98年底淨值為18.33兆元，較上年底增加10.19%，主要係淨利及金融商品之未實現利益增加，使公積及累積盈餘擴增所致。實收資本的股權分配上，仍以個人及非營業團體占56.39%最高，企業轉投資占23.26%居次。

各大業之資產、負債及淨值概況

98年底各大業資產、負債及淨值占全體比重，仍以製造業居冠。除運輸及倉儲業外，各大業資產規模均見成長；負債方面，電力及燃氣供應業、用水供應及污染整治業、運輸及倉儲業規模減少，其餘各業增加；淨值方面，除礦業及土石採取業外，各大業呈現成長。

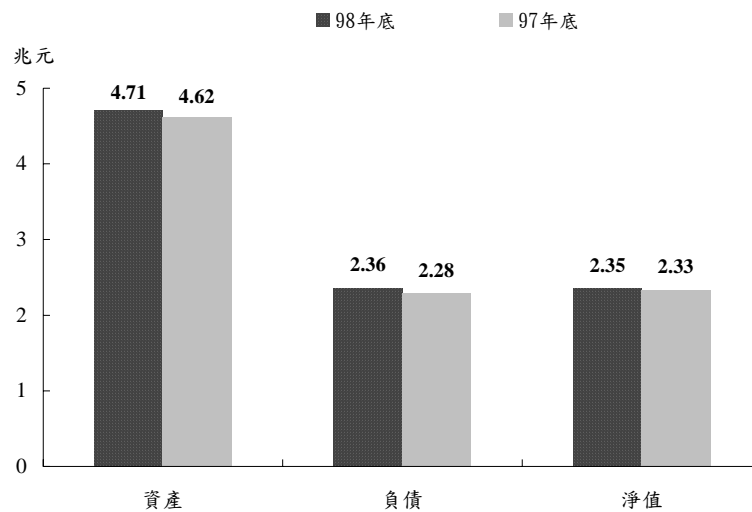
大、中、小企業之資產、負債與淨值概況

98年底大企業資產、負債及淨值占全體之比重，約7成5至8成5，中企業大抵占1成至2成，小企業則僅占5%左右。就成長情況來看，大、中、小企業之資產、負債及淨值大致呈現擴增，惟小企業之負債略為降低。至於負債比率，大、中、小企業均較上年底為低。

一、公營事業

98年經濟景氣逐步復甦，水、電、燃油供應及交通運輸等民生必需產業的公營事業營運績效提昇，加以股票價格回升而使有價證券及投資價值增加，致全體公營事業¹資產、負債及淨值均較上年底成長。

全體公營事業之資產、負債及淨值比較



(一) 資產

98年底全體公營事業資產總額為4.71兆元，較上年底成長2.03%，主要來自台電公司的電廠更新擴建致固定資產增加、台灣中油公司因原油價格回升而回沖存貨備抵跌價損失，致存貨增加，以及隨經濟景氣及股市好轉，股票價格明顯回升，有價證券及投資價值上升。

¹ 98年底非金融之公營事業調查家數為28家，名單見附錄、公營企業資金狀況調查方法說明。

全體公營事業資產、負債與淨值概況

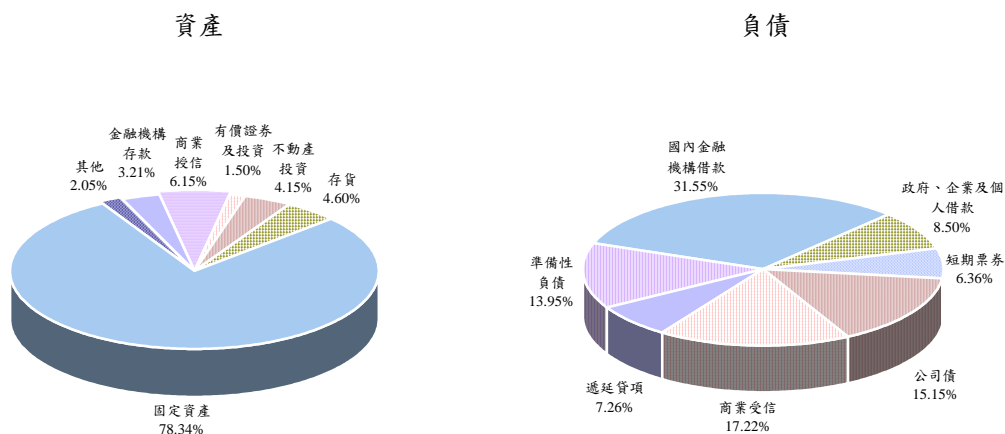
單位:新台幣億元, %

項 目	98 年 底		97 年 底		變 動 數	
	金額	比重	金額	比重	金額	成長率
資 產 合 計	47,100	100.00	46,164	100.00	936	2.03
一、金融性資產	5,190	11.02	5,369	11.63	-179	-3.33
1.庫存現金	4	0.01	4	0.01	0	0.00
2.金融機構存款	1,512	3.21	1,694	3.67	-182	-10.74
3.附賣回交易	4	0.01	3	0.01	1	33.33
4.融通	0	0.00	0	0.00	0	0.00
5.商業授信	2,895	6.15	2,988	6.47	-93	-3.11
6.有價證券及投資	705	1.50	616	1.33	89	14.45
7.國外投資	70	0.15	64	0.14	6	9.38
二、非金融性資產	41,910	88.98	40,795	88.37	1,115	2.73
1.國內不動產投資、出租及閒置資產	1,955	4.15	1,907	4.13	48	2.52
2.固定資產	36,899	78.34	36,165	78.34	734	2.03
3.存貨	2,167	4.60	1,782	3.86	385	21.60
4.遞延借項、無形資產及用品盤存	889	1.89	941	2.04	-52	-5.53
負 債 合 計	23,567	100.00	22,847	100.00	720	3.15
一、融資性負債	14,509	61.56	14,149	61.93	360	2.54
(一) 借款	9,439	40.05	9,469	41.45	-30	-0.32
1.金融機構	7,436	31.55	7,543	33.02	-107	-1.42
2.政府、企業及個人	2,003	8.50	1,926	8.43	77	4.00
3.國外	0	0.00	0	0.00	0	0.00
(二) 附買回交易	0	0.00	0	0.00	0	0.00
(三) 票券及債券發行	5,070	21.51	4,680	20.48	390	8.33
1.短期票券	1,499	6.36	1,477	6.46	22	1.49
2.國內公司債	3,571	15.15	3,203	14.02	368	11.49
3.國外有價證券	0	0.00	0	0.00	0	0.00
二、交易性負債--商業受信	4,059	17.22	3,561	15.59	498	13.98
三、準備性負債	3,288	13.95	3,458	15.14	-170	-4.92
1.營業準備	3	0.01	2	0.01	1	50.00
2.職工退休金及福利金準備	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3.土地增值稅準備	3,285	13.94	3,456	15.13	-171	-4.95
四、資產證券化商品負債	0	0.00	0	0.00	0	0.00
五、遞延貸項	1,711	7.26	1,679	7.35	32	1.91
六、公平價值變動列入損益之金融負債	0	0.00	0	0.00	0	0.00
七、避險之衍生性金融負債	0	0.00	0	0.00	0	0.00
八、以成本衡量之金融負債	0	0.00	0	0.00	0	0.00
九、特別股負債	0	0.00	0	0.00	0	0.00
十、其他金融負債	0	0.00	0	0.00	0	0.00
淨 值 合 計	23,530	100.00	23,316	100.00	214	0.92
一、實收資本額	10,336	43.93	10,259	44.00	77	0.75
1.政府	10,093	42.89	10,015	42.95	78	0.78
2.金融機構	200	0.85	200	0.86	0	0.00
3.公營事業	3	0.01	3	0.01	0	0.00
4.民營企業	2	0.01	2	0.01	0	0.00
5.個人及非營利團體	38	0.16	39	0.17	-1	-2.56
6.國外	0	0.00	0	0.00	0	0.00
二、公積及累積盈虧	13,194	56.07	13,057	56.00	137	1.05

註：各表細項加總因四捨五入，或與總數未盡相符。

在資產結構上，98年底非金融性資產占資產總額之比重高達88.98%，其中固定資產占資產總額高達78.34%，主要為台電公司、台灣中油公司投資生產設備金額大，以及台糖公司、台灣鐵路局擁有龐大的不動產。至於金融性資產占資產總額之比重則僅11.02%，配置上亦屬保守，以商業授信及金融機構存款為主，分別占資產總額之6.15%與3.21%。

98年底全體公營事業資產及負債結構



(二) 負債

98年底全體公營事業負債總額2.36兆元，較去年底成長3.15%，以商業受信及國內公司債發行分別增加13.98%與11.49%為主。商業受信增加，主要因國際原油價格回升，台灣中油的購料金額提高所致；而國內公司債發行餘額增加，則係台灣中油與台電公司在營運回升下，趁利率處在低檔而增加發債。

在負債結構上，公營事業負債仍以融資性負債為主，其次為商業受信，98年底分別占負債總額之61.56%及17.22%。其中融資性負債以金融機構借款為主，占負債總額31.55%，公司債發行則占15.15%。然公營事業趁利率處於低檔，增加發行固定利率計價的公司債，以鎖住長期低資金成本，致公司債發行餘額比重由去年底之14.02%上揚至15.15%，而金融機構借款比重則由去年底之33.02%下滑至31.55%。

(三) 淨值

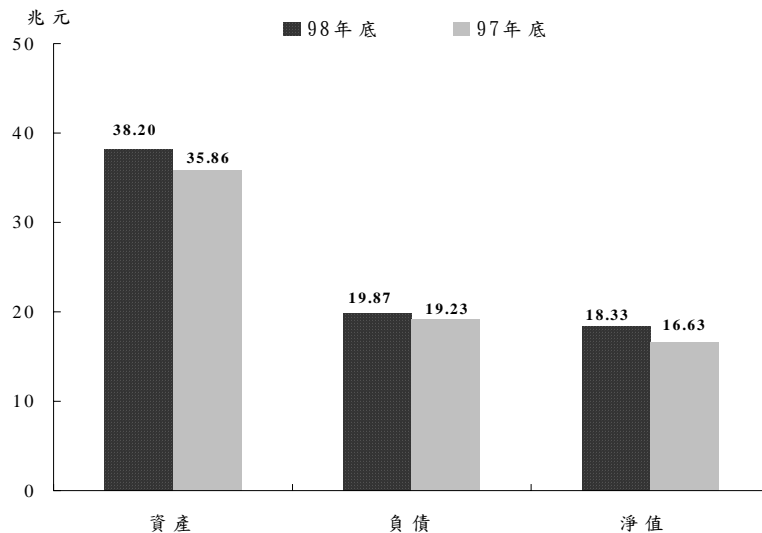
98年底全體公營事業淨值為2.35兆元，較上年底成長0.92%。其中實收資本額略增0.75%，而公積及累積盈餘則增加1.05%，主要因國際油價回升，台灣中油公司存貨跌價損失回沖致盈餘增加、台電公司受惠97年電價調漲，98年虧損情形持續大幅改善，以及在景氣回升及成本控管漸見成效下，部分公營事業如漢翔航空公司、高雄港務局等營運績效皆轉佳。

在淨值結構上，98年底公營事業實收資本額占淨值43.93%，而公積及累積盈餘占56.07%。就資本結構而言，主要以各級政府的出資為主，占實收資本額的97.65%，其次為金融機構占1.94%。至於其他部門所占比重皆微，來自個人及非營利團體的資本，僅投資台電公司及台糖公司等2家公營事業。

二、民營事業

經歷金融海嘯衝擊後，98年我國對外貿易及民間消費回溫，企業營收逐步回升，商業授信隨之增加，98年底全體民營企業資產總額及淨值較上年底俱見成長，惟資本支出仍然保守，負債總額小幅成長。

全體民營企業之資產、負債及淨值比較



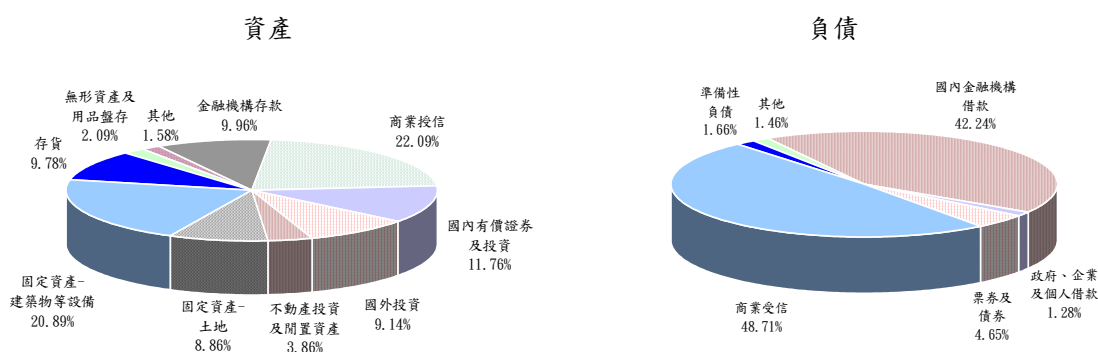
(一) 全體民營企業之資產、負債及淨值概況

1. 資產

98年底全體民營企業資產總額為38.2兆元，較上年底成長6.51%。其中，金融性資產為20.83兆元，較上年底明顯成長12.2%，主要係企業營收逐步回升，商業授信隨之增加10.79%，及股市上揚，帶動國內有價證券及投資成長19.07%，加上企業流動性管理仍然保守，偏向存款，致金融機構存款成長12.96%；此外，企業亦持續海外佈局，並利用金融海嘯機會進行購併，提升技術能力及擴展新領域，致國外投資續成長6.99%。

非金融性資產為17.37兆元，較上年底僅微幅成長0.41%，係景氣復甦之初，經濟前景未明，企業資本支出依然保守，致固定資產近零成長，加上企業為避免庫存跌價損失，多嚴控庫存或出清存貨，致存貨減少5.3%。

98年底全體民營事業資產及負債結構



在資產結構上，由於90年代以來民營企業積極海外佈局，致92年底起，全體民營企業之金融性資產比重即超過非金融性資產，且逐年上升，至97年底受金融海嘯衝擊，金融性資產比重降為51.76%，惟98年底再度回升至54.52%，尚較海嘯前96年之53.78%為高。各項金融性資產中，仍以商業授信及國內有價證券及投資為最大宗，分別占資產總額之22.09%及11.76%。非金融性資產占資產總額之45.48%，仍以固定資產（土地、建築物及其他營業資產）為主，占29.75%。

全體民營企業資產、負債與淨值概況

單位：新台幣億元；%

項 目	98年底		97年底		變動數	
	金 額	比 重	金 額	比 重	金 額	成 長 率
資 產 合 計	381,952	100.00	358,605	100.00	23,347	6.51
一、金融性資產	208,258	54.52	185,618	51.76	22,641	12.20
1. 庫存現金	1,885	0.49	1,611	0.45	274	17.02
2. 金融機構存款	38,032	9.96	33,669	9.39	4,363	12.96
3. 附賣回交易	1,034	0.27	1,208	0.34	-174	-14.44
4. 融通	3,111	0.81	2,625	0.73	486	18.53
5. 商業授信	84,389	22.09	76,171	21.24	8,218	10.79
6. 國內有價證券及投資	44,900	11.76	37,708	10.52	7,192	19.07
7. 國外投資	34,906	9.14	32,625	9.10	2,282	6.99
二、非金融性資產	173,694	45.48	172,988	48.24	706	0.41
1. 不動產投資、出租及閒置資產	14,749	3.86	13,942	3.89	806	5.78
2. 固定資產-土地及土地重估增值	33,838	8.86	31,467	8.77	2,371	7.54
3. 固定資產-建築物等設備	79,778	20.89	81,375	22.69	-1,597	-1.96
4. 存貨	37,336	9.78	39,425	10.99	-2,089	-5.30
5. 遞延借項、無形資產及用品盤存	7,993	2.09	6,779	1.89	1,214	17.91
負 債 合 計	198,652	100.00	192,263	100.00	6,390	3.32
一、融資性負債	96,975	48.82	100,280	52.16	-3,305	-3.30
(一)借款	87,230	43.91	89,423	46.51	-2,192	-2.45
1. 金融機構	83,912	42.24	86,517	45.00	-2,605	-3.01
2. 政府、企業及個人	2,534	1.28	2,276	1.18	258	11.36
3. 國外	784	0.39	630	0.33	154	24.46
(二)附買回交易	0	0.00	0	0.00	0	--
(三)票券及債券發行	9,744	4.91	10,857	5.65	-1,112	-10.25
1. 短期票券	3,488	1.76	3,865	2.01	-377	-9.75
2. 國內公司債	5,759	2.90	6,173	3.21	-414	-6.71
3. 國外有價證券	498	0.25	819	0.43	-321	-39.22
二、交易性負債--商業受信	96,764	48.71	86,909	45.20	9,855	11.34
三、準備性負債	3,303	1.66	3,167	1.65	136	4.30
1. 營業準備	875	0.44	869	0.45	6	0.67
2. 職工退休金及福利金準備	319	0.16	396	0.21	-77	-19.49
3. 土地增值稅準備	2,109	1.06	1,902	0.99	208	10.92
四、資產證券化商品負債	11	0.01	8	0.00	3	37.08
五、遞延貸項	1,155	0.58	1,083	0.56	72	6.68
六、公平價值變動列入損益之金融負債	203	0.10	623	0.32	-420	-67.40
七、避險之衍生性金融負債	88	0.04	118	0.06	-29	-24.92
八、以成本衡量之金融負債	0	0.00	0	0.00	0	--
九、特別股負債	39	0.02	32	0.02	8	24.26
十、其他金融負債	113	0.06	44	0.02	69	158.45
淨 值 合 計	183,300	100.00	166,342	100.00	16,957	10.19
一、實收資本額	118,439	64.61	111,505	67.03	6,934	6.22
1. 政府	1,427	0.78	1,395	0.84	31	2.25
2. 金融機構	7,376	4.02	6,365	3.83	1,011	15.88
3. 企業	27,544	15.03	25,797	15.51	1,748	6.77
4. 個人及非營利團體	66,789	36.44	63,908	38.42	2,881	4.51
5. 國外	15,303	8.35	14,040	8.44	1,263	9.00
二、公積及累積盈虧	64,861	35.39	54,837	32.97	10,024	18.28

註：各表細項加總因四捨五入，或與總數未盡相符。

2. 負債

全體民營企業 98 年底負債總額為 19.87 兆元，較上年底成長 3.32%，主要係企業生產活動轉趨活絡，商業受信增加 11.34% 所致。然受限於企業投資動能仍然疲弱，資金需求不強，致向金融機構借款餘額減少 3.01%，而票券及債券發行餘額亦減少 10.25%，尤其海外可轉換公司債到期贖回量大，加上國內資金成本相對低廉，企業海外發債意願降低，使國外有價證券發行餘額明顯減少 39.22%。

負債結構上，仍以融資性負債及商業受信為主，98 年底分別占 48.82% 及 48.71%。融資性負債偏重在金融機構借款，占負債總額 42.24%，低於上年之 45%，票券及債券發行餘額比重亦由上年之 5.65%，降為 4.91%。整體觀察，由於融資性負債減少，全體民營企業負債比率由上年底之 53.61%，降為 52.01%。

3. 淨值

98 年底全體民營企業之淨值為 18.33 兆元，較上年底成長 10.19%。其中，因企業淨利提升，及金融商品之未實現利益增加，公積及累積盈虧較上年大幅成長 18.28%，擺脫 97 年衰退的局面；實收資本額則因企業持續盈餘轉增資，及增加現金增資，而較上年底擴增 6.22%。

各部門之股權分配比重，仍以個人及非營利團體持股最高，占資本之 56.39%，其次為企業部門，占 23.26%，而來自國外、金融機構及政府則分別占 12.92%、6.23% 及 1.2%。

(二) 各大業之資產、負債及淨值概況

就各大業之資產、負債及淨值規模來看，98 年底民營企業仍以製造業居冠，其資產、負債及淨值占全體之比重均在 5 成以上；其次為批發及零售業，資產、負債及淨值占全體之比重仍約在 1 至 2 成間。

就各大業之資產、負債及淨值成長率來看，98 年底各大業大多呈現成長。

其中，受惠於國內房市轉趨熱絡，又政府為振興經濟而擴大公共建設，營造業之資產、負債及淨值成長率均逾10%；而不動產業亦受到房市價量齊揚之挹注，淨值成長高達24.24%。批發及零售業隨民間消費加溫，淨值亦呈17.72%的成長。惟礦業及土石採取業受大陸進口砂石低價競爭影響，係98年底唯一淨值負成長的產業。至於負債比率，以資訊及通訊傳播業最低，僅39.13%，其餘各大業約介於45%至70%間。

98年底各大業之資產、負債及淨值

單位：新台幣億元；%

項目		合計	礦業及土石採取業	製造業	電力及燃氣供應業	用水供應及污染整治業	營造業	批發及零售業	運輸及倉儲業	住宿及餐飲業	資訊及通訊傳播業	不動產業	其他服務業
金額	資產	381,952	123	220,887	2,756	738	13,482	64,640	19,235	4,896	14,532	29,035	11,628
	負債	198,652	79	99,913	1,243	396	8,967	40,099	12,438	2,897	5,687	18,748	8,185
	淨值	183,300	44	120,974	1,513	341	4,515	24,541	6,797	1,999	8,845	10,287	3,443
比重	資產	100.00	0.03	57.83	0.72	0.19	3.53	16.92	5.04	1.28	3.80	7.60	3.04
	負債	100.00	0.04	50.30	0.63	0.20	4.51	20.19	6.26	1.46	2.86	9.44	4.12
	淨值	100.00	0.02	66.00	0.83	0.19	2.46	13.39	3.71	1.09	4.83	5.61	1.88
成長率	資產	6.51	1.58	6.65	5.12	2.28	11.04	7.73	-0.66	6.92	4.15	8.31	4.07
	負債	3.32	13.48	3.99	-6.33	-4.31	10.66	2.41	-3.05	9.55	10.51	1.19	2.68
	淨值	10.19	-14.68	8.94	16.87	11.15	11.82	17.72	4.03	3.33	0.43	24.24	7.53
負債比率		52.01	64.48	45.23	45.11	53.70	66.51	62.03	64.66	59.17	39.13	64.57	70.39

註：1.負債比率=負債總額/資產總額*100

2.各表細項加總因四捨五入，或與總數未盡相符。

3.其他服務業包含專業、科學及技術服務業、支援服務業、藝術、娛樂及休閒服務業和其他服務業。

1. 資產

就98年底各大業之資產結構觀察，營造業、製造業與批發及零售業等三大業的金融性資產所占比重均超過5成，其中營造業、批發及零售業資產配置以商業授信為主，製造業則除商業授信外，國內、外轉投資情形較普遍。非金融性資產方面，電力及燃氣供應業、住宿及餐飲業及不動產業等三大業所占比重均超過6成5，係其經營上需要較大規模固定資產或持有較多不動產所致；而製造業因在金融風暴衝擊下，固定投資負成長，致非金融性資產所占比重由97年底之44.43%降至40.57%，其降幅較其他大業為大。

98年底各大業之資產結構

項 目	單位：%												
	合計	礦業及土石採取業	製造業	電力及燃氣供應業	用水供應及污染整治業	營造業	批發及零售業	運輸及倉儲業	住宿及餐飲業	資訊及通訊傳播業	不動產業	其他服務業	
一、金融性資產	54.52	38.10	59.43	28.20	37.51	68.98	54.32	43.07	31.80	42.54	34.93	45.72	
1. 庫存現金	0.49	2.05	0.12	0.05	0.98	1.42	1.27	1.17	2.57	0.23	0.13	1.53	
2. 金融機構存款	9.96	11.70	9.51	7.99	12.55	16.93	12.33	5.82	10.30	12.13	5.97	11.39	
3. 附賣回交易	0.27	0.00	0.39	0.26	0.00	0.21	0.10	0.16	0.12	0.11	0.05	0.08	
4. 融通	0.81	1.33	0.73	2.64	0.35	0.53	0.88	0.56	0.75	0.95	0.72	2.56	
5. 商業授信	22.09	22.45	21.52	8.88	19.21	40.69	29.16	17.95	7.36	14.14	12.87	21.39	
6. 國內有價證券及投資	11.76	0.56	13.56	8.14	2.89	7.99	6.82	8.11	10.17	13.36	14.81	7.94	
7. 國外投資	9.14	0.00	13.60	0.24	1.53	1.21	3.75	9.30	0.53	1.62	0.38	0.84	
二、非金融性資產	45.48	61.90	40.57	71.80	62.49	31.02	45.68	56.93	68.20	57.46	65.07	54.28	
1. 不動產投資、出租及閒置設備	3.86	0.07	1.37	1.17	0.57	9.21	1.85	0.58	2.35	1.23	29.47	2.43	
2. 固定資產-土地及土地重估增值	8.86	13.77	6.71	6.80	12.58	5.55	11.51	5.22	25.83	12.41	17.11	12.85	
3. 固定資產-建築物及其他營業資產	20.89	30.09	21.89	59.66	30.27	8.11	11.53	48.53	29.23	26.81	11.67	25.18	
4. 存貨	9.78	16.48	9.32	2.84	12.65	7.35	19.26	1.59	8.95	2.02	4.17	7.57	
5. 遞延借項、無形資產及用品盤存	2.09	1.49	1.29	1.33	6.42	0.81	1.54	1.01	1.84	14.99	2.65	6.25	
資產合計	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	

註:1.各表細項加總因四捨五入,或與總數未盡相符。

2. 其他服務業包含專業、科學及技術服務業、支援服務業、藝術、娛樂及休閒服務業和其他服務業。

2. 負債

觀察98年底各大業之負債結構，營造業偏重交易性負債（商業受信），電力及燃氣供應業、運輸及倉儲業因設備投資大，高度倚賴借款，其融資性負債比重，均逾70%；其餘各大業則融資性負債與交易性負債大致並重。98年由於全球經濟表現仍不佳，企業資金需求不強，且為降低利息費用，部分企業提前償還銀行借款，致相對於97年底，製造業、營造業、用水供應及污染整治業與礦業及土石採取業等之融資性負債比重均明顯下降。

融資性負債中，各大業均以金融機構借款為主；票券及債券發行，因運輸及倉儲業、電力及燃氣供應業、製造業多屬規模較大之企業，較易自資本市場籌資，致其國內公司債比重較其他大業為高，分別為7%、6.7%及4.55%；而短期票券則以不動產業明顯高於其他大業，比重為6.19%。

98年底各大業之負債結構

單位：%

項目	合計	礦業及土石採取業	製造業	電力及燃氣供應業	用水供應及污染整治業	營造業	批發及零售業	運輸及倉儲業	住宿及餐飲業	資訊及通訊傳播業	不動產業	其他服務業
一、融資性負債	48.82	50.63	47.26	74.05	54.79	28.43	45.03	71.03	58.08	45.21	59.83	44.82
(一)借款	43.91	50.63	41.03	66.27	53.75	27.53	43.76	62.10	55.33	42.30	53.36	41.68
1.金融機構	42.24	49.80	39.93	56.35	52.70	27.09	41.81	60.26	52.28	34.64	51.27	40.07
2.政府、企業及個人	1.28	0.70	0.77	9.79	1.05	0.31	1.52	0.78	3.06	7.46	1.70	0.83
3.國外	0.39	0.13	0.32	0.13	0.00	0.13	0.42	1.06	0.00	0.20	0.39	0.78
(二)附買回交易	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(三)票券及債券發行	4.91	0.00	6.23	7.78	1.05	0.90	1.27	8.93	2.74	2.92	6.47	3.14
1.短期票券	1.76	0.00	1.33	0.78	0.12	0.62	1.01	1.31	2.40	0.96	6.19	2.95
2.國內公司債	2.90	0.00	4.55	7.00	0.93	0.16	0.23	6.70	0.35	1.95	0.28	0.19
3.國外有價證券	0.25	0.00	0.36	0.00	0.00	0.11	0.03	0.92	0.00	0.00	0.00	0.00
二、交易性負債-商業受信	48.71	49.28	49.68	23.47	43.76	70.67	53.90	26.11	40.30	51.28	37.54	52.52
三、準備性負債	1.66	0.01	2.18	1.25	0.25	0.42	0.80	1.19	1.56	1.53	2.20	0.72
1.營業準備	0.44	0.01	0.76	0.03	0.20	0.17	0.17	0.04	0.02	0.09	0.08	0.08
2.職工退休金及福利金準備	0.16	0.00	0.14	0.12	0.04	0.03	0.27	0.16	0.14	0.26	0.01	0.28
3.土地增值稅準備	1.06	0.00	1.28	1.11	0.01	0.22	0.35	0.99	1.40	1.18	2.12	0.37
四、資產證券化商品負債	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00
五、遞延貸項	0.58	0.08	0.58	1.07	1.19	0.42	0.17	0.98	0.02	1.91	0.32	1.91
六、公平價值變動列入損益之金融負債	0.10	0.00	0.12	0.09	0.01	0.02	0.06	0.39	0.04	0.00	0.03	0.00
七、避險之衍生性金融負債	0.04	0.00	0.04	0.06	0.00	0.00	0.00	0.30	0.00	0.07	0.00	0.02
八、以成本衡量之金融負債	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
九、特別股負債	0.02	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
十、其他金融負債	0.06	0.00	0.09	0.00	0.00	0.04	0.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01
負債合計	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

註1.各表細項加總因四捨五入，或與總數未盡相符。

2.其他服務業包含專業、科學及技術服務業、支援服務業、藝術、娛樂及休閒服務業和其他服務業。

3. 淨值

實收資本結構上，電力及燃氣供應業主要來自企業部門，占實收資本額之63.25%，而資訊及通訊傳播業則企業與個人及非營利團體並重，各約占3成，其餘各大業均以個人及非營利團體為主。來自金融機構之比重，以資訊及通訊傳播業與不動產業較高；至於來自國外部門之比重，則以製造業、資訊及通訊傳播業較高，均超過1成。

98年底各大業之實收資本結構

單位：%

項目	合計	礦業及土石採取業	製造業	電力及燃氣供應業	用水供應及污染整治業	營造業	批發及零售業	運輸及倉儲業	住宿及餐飲業	資訊及通訊傳播業	不動產業	其他服務業
(一) 政府	1.20	0.00	1.05	2.49	0.00	0.30	0.05	2.91	0.64	8.14	0.14	0.31
(二) 金融機構	6.23	0.00	5.98	7.68	7.37	3.59	2.92	3.70	1.03	15.40	13.73	9.17
(三) 企業	23.26	0.00	21.34	63.25	26.46	12.13	18.14	37.92	32.37	33.81	35.77	20.11
(四) 個人及非營利團體	56.39	100.00	54.01	22.67	64.83	79.26	72.94	47.99	58.42	29.91	47.09	66.49
(五) 國外	12.92	0.00	17.62	3.90	1.35	4.72	5.95	7.47	7.54	12.74	3.27	3.93
實收資本額	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

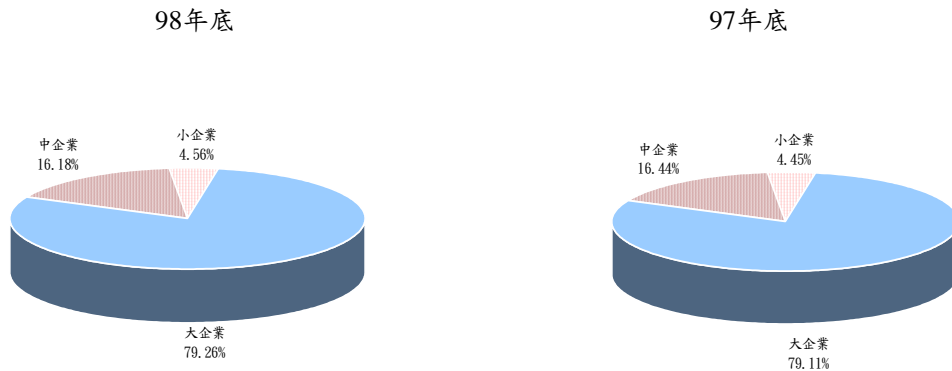
註1. 各表細項加總因四捨五入，或與總數未盡相符。

2. 其他服務業包含專業、科學及技術服務業、支援服務業、藝術、娛樂及休閒服務業和其他服務業。

(三) 大、中、小企業之資產、負債與淨值概況

如按資產規模將民營企業分成大、中、小企業觀察，98年底大企業資產、負債及淨值占全體之比重，約7成5至8成5，中企業大抵占1成至2成，小企業則僅占5%左右。就大、中、小企業資產占全體比重變化來看，因98年資產規模擴增，部分97年底原為中企業者，98年底改歸為大企業，致中企業資產所占比重較上年底略降。

大、中、小企業資產占全體比重變化



就資產、負債及淨值之成長情況來看，大致上大、中、小企業均較上年擴增，98年底僅小企業之負債略為降低。此外，若比較97及98兩年之淨值成長率，相對於大企業由-5.69%上升為9.22%，小企業則由-10.84%大幅躍升至29.86%，顯示小企業之營業獲利情形較大企業更易受到景氣波動之影響。至於負債比率，大、中、小企業均較上年底為低。

98年底大、中、小企業之資產、負債及淨值

單位：新台幣億元；%

項目		合計	大企業	中企業	小企業
金額	資產	381,952	302,745	61,784	17,423
	負債	198,652	147,115	40,839	10,698
	淨值	183,300	155,630	20,944	6,725
比重	資產	100.00	79.26	16.18	4.56
	負債	100.00	74.06	20.56	5.39
	淨值	100.00	84.90	11.43	3.67
成長率	資產	6.51	6.71	4.80	9.22
	負債	3.32	4.18	1.39	-0.70
	淨值	10.19	9.22	12.17	29.86
負債比率		52.01	48.59	66.10	61.40

註：上述分層係以98年資產總額為依據，資產總額在3億元及以上者為大企業；資產介於2,500萬元~3億元間者為中企業；小企業為資產小於2,500萬之廠商。

1. 資產

98年底大、中、小企業之資產中，因應景氣回升及確保流動性下，金融機構存款及商業授信均見成長，其餘項目則消長互見。其中大企業與中企業在國內有價證券及不動產投資增加，且大企業之存貨及固定資產亦呈減少，顯示金融海嘯之後，隨資產價格回升，大企業與中企業之資產價值明顯增加，惟大企業資本支出仍相對謹慎，對庫存亦嚴格控管。

資產結構上，因大企業較有能力進行產銷佈局、上下游整合及新業務拓展，故其國內、外投資比重合計約占25%，明顯高於中、小企業之不及5%。固定資產比重以中企業最高，商業授信及存貨比重則以小企業最高。

98年底大、中、小企業之資產結構

單位：新台幣億元；%

項目	大企業			中企業			小企業		
	金額	比重	成長率	金額	比重	成長率	金額	比重	成長率
資產合計	302,745	100.00	6.71	61,784	100.00	4.80	17,423	100.00	9.22
1.庫存現金及零用金	292	0.10	18.19	551	0.89	-2.50	1,042	5.98	30.45
2.國內金融機構存款	28,031	9.26	16.01	7,313	11.84	2.36	2,688	15.42	13.77
3.附賣回交易	1,032	0.34	-14.01	2	0.00	-78.41	0	0.00	0.00
4.融通	2,859	0.94	19.08	204	0.33	34.00	48	0.27	-33.17
5.商業授信	63,322	20.92	13.63	15,762	25.51	2.76	5,305	30.45	3.90
6.國內有價證券及投資	43,049	14.22	18.33	1,789	2.90	42.14	62	0.36	-8.05
7.國內不動產投資及閒置資產	13,175	4.35	3.76	1,557	2.52	27.45	16	0.09	-26.25
8.國外投資	34,573	11.42	7.12	314	0.51	-6.36	20	0.11	39.72
9.存貨	21,936	7.25	-10.49	11,136	18.02	2.28	4,263	24.47	5.84
10.固定資產淨額	87,703	28.97	-0.83	22,165	35.88	4.49	3,748	21.51	17.27
11.無形資產、遞延資產及用品盤存	6,772	2.24	19.51	990	1.60	19.72	231	1.33	-18.93

註：各表細項加總因四捨五入，或與總數未盡相符。

2. 負債及淨值

在負債結構上，98年底大、中、小企業均集中於金融機構借款及商業受信，尤其小企業無法藉由發行國內、外債券與短期票券等直接金融管道籌資，多仰賴銀行借款，其金融機構借款占負債比重高達5成以上。與上年底相比，大企業因資金需求減弱，金融機構借款或債票券發行均減少。

在淨值方面，98年底大、中、小企業實收資本額均較上年底成長；公積及累積盈虧部分，大企業因淨利及金融商品之未實現利益增加，公積及累積盈虧較上年底成長，中企業及小企業雖仍呈累積虧損，惟在98年淨利之挹注下，金額已較上年縮小。

98年底大、中、小企業之負債與淨值結構

單位：新台幣億元；%

項 目	大企業			中企業			小企業		
	金額	比重	成長率	金額	比重	成長率	金額	比重	成長率
負債合計	147,115	100.00	4.18	40,839	100.00	1.39	10,698	100.00	-0.70
1.金融機構借款	60,126	40.87	-3.36	18,400	45.05	-5.00	5,387	50.35	9.16
2.政府借款	96	0.07	19.18	7	0.02	261.34	1	0.01	116.52
3.企業及個人借款	1,923	1.31	9.14	468	1.15	22.59	39	0.37	-19.96
4.國外借款	655	0.45	7.52	127	0.31	570.62	2	0.02	18.22
5.附買回交易	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
6.短期票券	3,393	2.31	-10.82	95	0.23	77.12	0	0.00	-97.96
7.國內公司債	5,759	3.91	-6.72	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
8.國外有價證券	498	0.34	-39.22	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
9.商業受信	70,135	47.67	15.14	21,390	52.37	5.61	5,239	48.97	-8.78
10.各項準備及其他	4,530	3.08	-6.26	354	0.87	73.38	30	0.28	-20.10
淨值合計	155,630	100.00	9.22	20,944	100.00	12.17	6,725	100.00	29.86
1.實收資本額	89,223	57.33	4.88	21,371	102.04	8.68	7,845	116.65	15.82
2.公積及累積盈虧	66,407	42.67	15.64	-426	-2.04	0.00	-1,120	-16.65	0.00

註：各表細項加總因四捨五入，或與總數未盡相符。

貳、調查結果表

表1 全體公營事業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	4,709,967,027	4,616,407,100	負 債 合 計	2,356,784,223	2,284,711,526
一、庫存現金及零用金	388,008	423,819	一、國內金融機構借款	743,639,108	754,273,248
二、國內金融機構存款	151,192,137	169,407,469	二、國內非金融機構借款	200,331,102	192,587,214
1. 活期性存款	15,821,218	11,343,867	1. 政府	200,331,102	192,587,214
2. 定期性存款	134,370,942	156,741,058	2. 公營事業	0	0
3. 外匯存款	999,977	1,322,544	3. 民營企業	0	0
三、附賣回交易	370,002	300,000	4. 個人及非營利團體	0	0
四、融通	0	113	三、國外借款	0	0
1. 政府	0	0	四、附買(賣)回交易	0	0
2. 金融機構	0	0	五、應付及預收款項淨額	405,909,617	356,067,154
3. 公營事業	0	0	1. 政府	74,200,135	63,753,452
4. 民營企業	0	0	2. 金融機構	13,968,964	11,328,589
5. 個人及非營利團體	0	113	3. 公營事業	30,684,448	23,237,941
6. 國外	0	0	4. 民營企業	90,753,951	75,956,092
五、應收及預付款項淨額	289,531,827	298,792,651	5. 個人及非營利團體	147,950,418	149,198,595
1. 政府	140,206,675	185,021,160	6. 國外	48,351,701	32,592,485
2. 金融機構	3,665,855	6,207,803	六、應付短期票券	149,864,849	147,720,958
3. 公營事業	20,926,307	11,943,170	七、應付國內公司債	357,056,009	320,251,674
4. 民營企業	86,222,229	62,613,561	八、應付國外有價證券	0	0
5. 個人及非營利團體	7,086,451	9,594,576	九、營業準備	332,533	248,031
6. 國外	36,008,737	45,255,486	十、職工退休金及福利金準備	33,501	28,731
7. 減：備抵呆帳	4,584,427	21,843,105	十一、土地增值稅準備	328,510,022	345,608,028
六、國內有價證券及投資淨額	70,549,623	61,553,235	十二、資產證券化商品負債	0	0
1. 短期票券	0	894,150	十三、遞延貸項	171,098,108	167,906,893
2. 政府公債及國庫券	469,521	2,194,376	十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	0	12,273
3. 公司債	9,758,761	988,162	十五、避險之衍生性金融負債	9,374	7,322
4. 金融債券	12,167,852	15,081,560	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 受益憑證(受益憑證)	16,517,115	15,071,870	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	31,476,936	27,139,433	十八、其他金融負債	0	0
7. 資產證券化商品	159,438	183,684			
8. 衍生性金融商品	0	0			
9. 其他國內投資	0	0			
七、國內不動產投資、出租及閒置資產	195,476,773	190,749,216	淨 值 合 計	2,353,182,804	2,331,695,574
八、國外投資	6,991,769	6,364,482	一、實收資本額	1,033,785,089	1,025,992,853
1. 國外存款	351,748	203,518	1. 政府	1,009,298,701	1,001,506,465
2. 國外直接投資	6,613,154	6,142,085	2. 金融機構	20,045,984	20,045,984
3. 國外有價證券投資	24,683	18,879	3. 公營事業	349,873	349,873
4. 國外衍生性金融商品	2,184	0	4. 民營企業	215,141	211,340
5. 國外不動產投資	0	0	5. 個人及非營利團體	3,840,051	3,867,933
九、存貨	216,669,903	178,214,449	6. 國外	35,339	11,258
十、固定資產淨額	3,689,928,345	3,616,539,991	二、公積及累積盈虧	1,319,397,715	1,305,702,721
1. 土地及土地重估增值	1,829,222,412	1,826,109,652			
2. 建築物及其他營業資產	3,934,402,425	3,774,865,447			
3. 減：累積折舊	2,073,696,492	1,984,435,108			
十一、遞延借項、無形資產及用品盤存	88,868,640	94,061,675			

表2-1 全體民營企業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	38,195,193,505	35,860,501,239	負 債 合 計	19,865,217,093	19,226,259,068
一、庫存現金及零用金	188,499,935	161,089,775	一、國內金融機構借款	8,391,237,528	8,651,724,761
二、國內金融機構存款	3,803,196,463	3,366,944,250	二、金融機構以外借款	253,408,332	227,559,829
1. 活期性存款	1,859,598,651	1,508,315,471	1. 政府	10,407,569	8,303,215
2. 定期性存款	1,295,434,035	1,211,389,047	2. 企業	179,552,431	154,250,552
3. 外匯存款	648,163,776	647,239,732	3. 個人及非營利團體	63,448,332	65,006,061
三、附賣回交易	103,389,532	120,836,940	三、國外借款	78,385,224	62,977,892
四、融通	311,115,618	262,478,757	四、附買回交易	0	0
1. 政府	282,018	5,342	五、應付及預收款項淨額	9,676,360,370	8,690,883,640
2. 金融機構	7,703,047	8,880,399	1. 政府	445,345,794	480,412,355
3. 企業	190,514,388	185,342,244	2. 金融機構	92,677,671	100,876,349
4. 個人及非營利團體	15,252,159	21,261,778	3. 企業	4,589,355,924	4,281,261,971
5. 國外	97,364,005	46,988,993	4. 個人及非營利團體	2,568,662,518	2,491,342,649
五、應收及預付款項淨額	8,438,907,047	7,617,139,903	5. 國外	1,980,318,464	1,336,990,317
1. 政府	650,941,201	705,732,397	六、應付短期票券	348,756,011	386,454,502
2. 金融機構	72,830,945	68,045,880	七、應付國內公司債	575,900,466	617,327,534
3. 企業	4,783,080,842	4,575,749,102	八、應付國外有價證券	49,789,562	81,911,413
4. 個人及非營利團體	333,186,295	323,687,416	九、營業準備	87,488,421	86,904,018
5. 國外	2,746,954,474	2,107,280,508	十、職工退休金及福利金準備	31,914,736	39,639,559
6. 減：備抵呆帳	148,086,710	163,355,400	十一、土地增值稅準備	210,927,422	190,169,164
六、國內有價證券及投資淨額	4,490,047,322	3,770,808,477	十二、資產證券化商品負債	1,145,348	835,532
1. 短期票券	62,807,384	98,177,665	十三、遞延貸項	115,535,627	108,306,086
2. 政府公債及國庫券	1,581,876	2,317,095	十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	20,296,218	62,264,407
3. 公司債	38,095,932	37,321,967	十五、避險之衍生性金融負債	8,835,280	11,768,361
4. 金融債券	9,380,300	12,625,100	十六、以成本衡量之金融負債	1,193	0
5. 共同基金(受益憑證)	326,550,448	224,851,949	十七、特別股負債	3,918,946	3,153,774
6. 股份	4,018,637,289	3,359,477,178	十八、其他金融負債	11,316,410	4,378,598
7. 資產證券化商品	8,491,048	6,280,885			
8. 衍生性金融商品	13,535,629	17,269,451			
9. 其他國內投資	10,967,417	12,487,187			
七、國內不動產投資及閒置資產	1,474,869,836	1,394,219,858			
八、國外投資	3,490,646,225	3,262,452,445			
1. 國外存款	4,714,396	5,509,800	淨 值 合 計	18,329,976,412	16,634,242,171
2. 直接投資	3,418,818,742	3,190,412,357	一、實收資本額	11,843,883,443	11,150,509,757
3. 有價證券投資	59,497,366	55,141,044	1. 政府	142,673,069	139,537,682
4. 衍生性金融商品	860,823	1,466,125	2. 金融機構	737,559,454	636,500,939
5. 不動產投資	6,754,897	9,923,120	3. 企業	2,754,428,113	2,579,658,374
九、存貨	3,733,588,327	3,942,476,442	4. 個人及非營利團體	6,678,910,728	6,390,825,436
十、固定資產淨額	11,361,637,538	11,284,195,509	5. 國外	1,530,312,079	1,403,987,327
1. 土地	3,383,801,879	3,146,690,201	二、公積及累積盈虧	6,486,092,968	5,483,732,414
2. 建築物及其他營業資產	17,388,238,682	16,655,824,125			
3. 減：累積折舊及折耗	9,410,403,023	8,518,318,817			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	799,295,663	677,858,883			

表2-2 98年底民營企業資產負債統計表
(按各業大類別)

單位：新台幣千元

項 目	合 計	礦業及土石 採 取 業	製 造 業	電力及燃氣 供 應 業	用水供應及 污染整治業
資 產 合 計	38,195,193,505	12,287,096	22,088,689,827	275,582,191	73,750,774
一、庫存現金及零用金	188,499,935	251,954	26,349,246	135,387	720,278
二、國內金融機構存款	3,803,196,463	1,437,258	2,100,723,890	22,017,364	9,255,753
1. 活期性存款	1,859,598,651	1,352,865	764,760,205	13,154,329	6,678,743
2. 定期性存款	1,295,434,035	84,394	841,486,019	7,724,312	2,376,243
3. 外匯存款	648,163,776	0	494,477,665	1,138,723	200,767
三、附賣回交易	103,389,532	0	85,897,058	723,681	0
四、融通	311,115,618	163,792	160,314,271	7,281,187	259,848
1. 政府	282,018	0	0	0	0
2. 金融機構	7,703,047	0	3,266,587	0	0
3. 企業	190,514,388	163,792	80,712,468	534,772	237,605
4. 個人及非營利團體	15,252,159	0	676,135	0	8,529
5. 國外	97,364,005	0	75,659,082	6,746,414	13,714
五、應收及預付款項淨額	8,438,907,047	2,759,049	4,754,512,010	24,476,566	14,166,898
1. 政府	650,941,201	416,522	305,425,753	1,264,778	2,369,925
2. 金融機構	72,830,945	26,799	30,845,973	116,877	91,766
3. 企業	4,783,080,842	2,272,234	2,202,105,762	20,055,971	10,916,571
4. 個人及非營利團體	333,186,295	46,212	40,286,542	2,159,062	390,250
5. 國外	2,746,954,474	0	2,277,677,824	1,043,748	419,005
6. 減：備抵呆帳	148,086,710	2,718	101,829,844	163,870	20,619
六、國內有價證券及投資淨額	4,490,047,322	69,052	2,994,516,675	22,423,094	2,133,737
1. 短期票券	62,807,384	0	37,462,830	1,152,110	319,893
2. 政府公債及國庫券	1,581,876	0	451,907	0	0
3. 公司債	38,095,932	0	27,832,859	0	0
4. 金融債券	9,380,300	0	5,280,810	15,472	0
5. 共同基金(受益憑證)	326,550,448	17,167	205,705,176	1,734,670	549,562
6. 股份	4,018,637,289	50,391	2,692,976,202	19,518,920	1,263,294
7. 資產證券化商品	8,491,048	0	6,487,242	0	0
8. 衍生性金融商品	13,535,629	0	10,031,413	1,561	988
9. 其他國內投資	10,967,417	1,494	8,288,236	360	0
七、國內不動產投資及閒置資產	1,474,869,836	8,076	303,016,687	3,237,762	418,387
八、國外投資	3,490,646,225	0	3,004,184,734	664,682	1,124,723
1. 國外存款	4,714,396	0	241,172	0	0
2. 直接投資	3,418,818,742	0	2,962,890,862	664,638	1,113,935
3. 有價證券投資	59,497,366	0	37,927,560	44	10,788
4. 衍生性金融商品	860,823	0	510,230	0	0
5. 不動產投資	6,754,897	0	2,614,909	0	0
九、存貨	3,733,588,327	2,025,415	2,057,734,076	7,825,628	9,329,746
十、固定資產淨額	11,361,637,538	5,389,792	6,317,052,921	183,144,413	31,608,825
1. 土地	3,383,801,879	1,692,422	1,481,942,011	18,735,409	9,281,253
2. 建築物及其他營業資產	17,388,238,682	11,174,700	11,651,715,845	243,908,737	38,644,067
3. 減：累積折舊及折耗	9,410,403,023	7,477,330	6,816,604,934	79,499,733	16,316,495
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	799,295,663	182,707	284,388,259	3,652,427	4,732,580

表2-2 98年底民營企業資產負債統計表（續1）
（按各業大類別）

單位：新台幣千元

項 目	合 計	礦業及土石 採 取 業	製 造 業	電力及燃氣 供 應 業	用水供應及 污 染 整 治 業
負 債 合 計	19,865,217,093	7,922,717	9,991,275,629	124,322,295	39,606,646
一、國內金融機構借款	8,391,237,528	3,945,337	3,989,778,923	70,055,338	20,871,209
二、金融機構以外借款	253,408,332	55,333	77,298,700	12,170,082	416,938
1.政府	10,407,569	1,846	8,068,781	0	327,721
2.企業	179,552,431	49,372	48,127,128	12,132,707	80,615
3.個人及非營利團體	63,448,332	4,115	21,102,791	37,375	8,602
三、國外借款	78,385,224	10,562	32,066,391	160,933	0
四、附買回交易	0	0	0	0	0
五、應付及預收款項淨額	9,676,360,370	3,904,687	4,964,118,326	29,182,545	17,331,504
1.政府	445,345,794	104,900	235,488,890	4,727,665	1,296,667
2.金融機構	92,677,671	7,137	46,138,247	288,849	250,579
3.企業	4,589,355,924	1,540,182	2,097,779,348	14,765,174	9,222,836
4.個人及非營利團體	2,568,662,518	2,252,468	987,265,073	8,658,359	5,570,705
5.國外	1,980,318,464	0	1,597,446,769	742,498	990,717
六、應付短期票券	348,756,011	0	132,549,353	975,408	47,464
七、應付國內公司債	575,900,466	0	454,134,686	8,700,000	366,561
八、應付國外有價證券	49,789,562	0	36,020,526	0	0
九、營業準備	87,488,421	405	75,710,975	33,502	80,000
十、職工退休金及福利金準備	31,914,736	112	14,285,817	144,540	16,612
十一、土地增值稅準備	210,927,422	0	127,615,862	1,381,571	2,943
十二、資產證券化商品負債	1,145,348	0	0	0	0
十三、遞延貸項	115,535,627	6,281	58,318,984	1,329,726	470,654
十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	20,296,218	0	12,070,821	111,208	2,760
十五、避險之衍生性金融負債	8,835,280	0	4,366,723	77,441	0
十六、以成本衡量之金融負債	1,193	0	0	0	0
十七、特別股負債	3,918,946	0	3,894,146	0	0
十八、其他金融負債	11,316,410	0	9,045,396	0	0
淨 值 合 計	18,329,976,412	4,364,379	12,097,414,198	151,259,896	34,144,128
一、實收資本額	11,843,883,443	3,843,597	6,969,159,074	95,103,624	31,048,782
1.政府	142,673,069	0	73,513,330	2,372,091	0
2.金融機構	737,559,454	0	416,526,060	7,304,540	2,286,906
3.企業	2,754,428,113	0	1,487,510,130	60,157,695	8,215,578
4.個人及非營利團體	6,678,910,728	3,843,597	3,763,853,564	21,556,268	20,128,404
5.國外	1,530,312,079	0	1,227,755,991	3,713,031	417,893
二、公積及累積盈虧	6,486,092,968	520,782	5,128,255,125	56,156,271	3,095,346

表2-2 98年底民營企業資產負債統計表（續2）
（按各業大類別）

單位：新台幣千元

項 目	營造業	批發及零售業	運輸及倉儲業	住宿及餐飲業	資訊及通訊 傳 播 業
資 產 合 計	1,348,228,877	6,463,990,590	1,923,488,326	489,642,766	1,453,214,366
一、庫存現金及零用金	19,078,228	82,111,710	22,426,554	12,604,143	3,270,328
二、國內金融機構存款	228,260,870	797,235,354	111,877,787	50,424,660	176,261,174
1. 活期性存款	154,709,629	528,350,471	64,122,709	42,606,501	57,641,070
2. 定期性存款	70,634,318	154,305,012	25,353,560	7,398,841	110,191,785
3. 外匯存款	2,916,923	114,579,871	22,401,518	419,318	8,428,319
三、附賣回交易	2,841,468	6,268,895	3,080,527	586,046	1,630,825
四、融通	7,114,829	56,989,352	10,854,896	3,679,958	13,809,584
1. 政府	0	275,351	0	0	6,667
2. 金融機構	79,748	861,427	0	101,406	3,389
3. 企業	4,846,051	43,050,199	4,344,650	1,053,381	13,256,362
4. 個人及非營利團體	1,736,251	4,786,296	913,518	2,525,171	246,738
5. 國外	452,780	8,016,079	5,596,728	0	296,429
五、應收及預付款項淨額	548,547,928	1,885,108,530	345,327,668	36,017,602	205,478,722
1. 政府	137,813,382	70,359,958	33,047,102	2,295,163	31,674,986
2. 金融機構	5,781,688	14,177,472	5,352,531	1,218,834	5,629,084
3. 企業	368,645,328	1,387,776,383	235,968,486	23,144,494	133,731,735
4. 個人及非營利團體	37,014,942	65,505,597	5,205,257	9,343,625	27,864,689
5. 國外	2,774,711	375,041,293	67,099,024	305,711	13,711,381
6. 減：備抵呆帳	3,482,122	27,752,173	1,344,732	290,224	7,133,153
六、國內有價證券及投資淨額	107,736,543	440,926,332	156,066,029	49,789,285	194,170,349
1. 短期票券	2,085,427	13,191,626	4,593,529	5,072	832,127
2. 政府公債及國庫券	47,218	369,570	0	181,585	106
3. 公司債	44,613	920,426	549,032	0	8,483,962
4. 金融債券	156,931	1,227,940	263,424	1,012,276	918,278
5. 共同基金(受益憑證)	16,842,900	40,717,451	14,663,426	2,043,496	28,783,612
6. 股份	88,440,758	381,557,743	134,060,059	46,538,824	154,398,392
7. 資產證券化商品	5,974	0	509,185	0	170,842
8. 衍生性金融商品	104,389	1,910,102	1,408,662	0	44,540
9. 其他國內投資	8,334	1,031,474	18,712	8,031	538,489
七、國內不動產投資及閒置資產	124,116,860	119,644,221	11,205,534	11,517,127	17,904,247
八、國外投資	16,368,148	242,642,434	178,795,538	2,584,726	23,517,820
1. 國外存款	2,543	3,306,442	923,186	0	237,672
2. 直接投資	15,239,883	230,496,523	174,517,047	1,906,488	16,904,306
3. 有價證券投資	769,396	8,752,812	3,355,305	678,238	6,344,531
4. 衍生性金融商品	186,109	79,207	0	0	31,310
5. 不動產投資	170,216	7,450	0	0	0
九、存貨	99,125,731	1,244,746,328	30,531,710	43,811,773	29,307,636
十、固定資產淨額	184,181,063	1,489,004,170	1,033,810,183	269,598,659	570,023,402
1. 土地	74,778,410	744,011,089	100,322,250	126,481,457	180,348,677
2. 建築物及其他營業資產	204,083,659	1,337,309,572	1,398,922,217	280,953,053	1,222,358,478
3. 減：累積折舊及折耗	94,681,006	592,316,491	465,434,284	137,835,852	832,683,753
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	10,857,209	99,313,265	19,511,899	9,028,787	217,840,278

表2-2 98年底民營企業資產負債統計表（續3）
（按各業大類別）

單位：新台幣千元

項 目	營造業	批發及零售業	運輸及倉儲業	住宿及餐飲業	資訊及通訊 傳 播 業
負 債 合 計	896,687,577	4,009,913,110	1,243,791,484	289,727,926	568,703,202
一、國內金融機構借款	242,937,182	1,676,574,576	749,449,537	151,462,712	197,004,595
二、金融機構以外借款	2,786,627	61,060,022	9,755,298	8,855,843	42,400,024
1.政府	600,121	25,678	537,584	0	507,213
2.企業	1,060,912	39,344,183	6,838,933	8,058,861	40,649,915
3.個人及非營利團體	1,125,594	21,690,161	2,378,782	796,982	1,242,897
三、國外借款	1,171,759	16,940,426	13,161,580	0	1,132,003
四、附買回交易	0	0	0	0	0
五、應付及預收款項淨額	633,723,795	2,161,203,938	324,813,209	116,751,751	291,611,992
1.政府	38,005,907	50,969,371	25,953,106	3,723,297	32,245,344
2.金融機構	1,800,678	11,923,238	11,097,163	1,356,687	4,874,625
3.企業	454,172,892	1,230,110,337	141,028,629	41,343,417	158,149,058
4.個人及非營利團體	122,831,636	596,882,749	80,271,857	69,523,673	78,422,400
5.國外	16,912,682	271,318,244	66,462,454	804,677	17,920,565
六、應付短期票券	5,601,868	40,631,470	16,279,766	6,940,882	5,482,311
七、應付國內公司債	1,454,118	9,044,310	83,331,347	1,000,676	11,114,199
八、應付國外有價證券	1,001,731	1,277,554	11,486,188	0	0
九、營業準備	1,531,454	6,933,750	520,076	63,709	502,535
十、職工退休金及福利金準備	233,243	10,954,338	1,963,019	414,044	1,486,766
十一、土地增值稅準備	1,970,084	14,198,591	12,263,066	4,046,203	6,737,080
十二、資產證券化商品負債	0	0	0	0	0
十三、遞延貸項	3,748,038	6,915,776	12,177,952	60,221	10,846,378
十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	150,428	2,318,635	4,843,095	125,824	15,068
十五、避險之衍生性金融負債	3,385	149,953	3,690,721	0	370,252
十六、以成本衡量之金融負債	0	1,193	0	0	0
十七、特別股負債	0	0	0	0	0
十八、其他金融負債	373,864	1,708,578	56,629	6,060	0
淨 值 合 計	451,541,300	2,454,077,480	679,696,842	199,914,840	884,511,164
一、實收資本額	404,485,493	1,918,125,202	615,178,781	163,517,883	532,671,931
1.政府	1,196,084	1,021,441	17,908,770	1,049,865	43,372,792
2.金融機構	14,504,300	55,945,530	22,790,368	1,681,785	82,028,048
3.企業	49,082,961	347,861,583	233,267,285	52,926,477	180,071,665
4.個人及非營利團體	320,590,568	1,399,078,316	295,228,844	95,528,793	159,322,980
5.國外	19,111,581	114,218,332	45,983,514	12,330,963	67,876,446
二、公積及累積盈虧	47,055,807	535,952,278	64,518,061	36,396,958	351,839,233

表2-2 98年底民營企業資產負債統計表（續4）
（按各業大類別）

單位：新台幣千元

項 目	不動產業	專業、科學及 技術服務業	支援服務業	藝術、娛樂及 休閒服務業	其他服務業
資 產 合 計	2,903,508,106	372,384,910	296,593,223	227,571,795	266,260,658
一、庫存現金及零用金	3,808,781	4,428,989	8,788,849	453,833	4,071,655
二、國內金融機構存款	173,280,368	62,852,326	33,602,619	15,805,811	20,161,228
1. 活期性存款	125,958,038	44,666,758	28,175,536	9,026,715	18,395,081
2. 定期性存款	46,306,509	16,618,918	4,666,563	6,696,852	1,590,709
3. 外匯存款	1,015,821	1,566,650	760,520	82,245	175,437
三、附賣回交易	1,472,646	390,306	237,187	218,604	42,288
四、融通	20,833,280	19,137,131	5,785,060	936,882	3,955,549
1. 政府	0	0	0	0	0
2. 金融機構	2,397,676	0	992,815	0	0
3. 企業	17,051,354	16,838,216	4,169,442	468,583	3,787,515
4. 個人及非營利團體	1,384,250	1,945,756	618,267	411,248	0
5. 國外	0	353,160	4,536	57,050	168,035
五、應收及預付款項淨額	373,758,507	98,839,712	68,451,913	19,043,894	62,418,048
1. 政府	48,309,341	10,886,567	3,041,172	2,135,194	1,901,358
2. 金融機構	4,784,306	1,423,578	1,616,170	350,325	1,415,542
3. 企業	209,366,080	80,138,153	52,639,423	14,594,934	41,725,289
4. 個人及非營利團體	114,457,419	1,551,820	10,175,967	1,919,665	17,265,248
5. 國外	916,332	5,513,670	2,159,059	61,561	231,156
6. 減：備抵呆帳	4,074,970	674,076	1,179,878	17,784	120,545
六、國內有價證券及投資淨額	429,937,794	38,832,729	38,016,286	9,700,859	5,728,557
1. 短期票券	1,462,927	1,134,893	264,947	0	302,003
2. 政府公債及國庫券	72,251	0	0	0	459,240
3. 公司債	205,481	49,657	9,900	0	0
4. 金融債券	129,250	57,534	25,000	0	293,385
5. 共同基金(受益憑證)	6,640,696	4,790,282	2,289,208	459,042	1,313,760
6. 股份	419,161,536	32,783,960	35,425,608	9,101,433	3,360,168
7. 資產證券化商品	1,317,806	0	0	0	0
8. 衍生性金融商品	19,408	12,943	1,623	0	0
9. 其他國內投資	928,440	3,461	0	140,384	0
七、國內不動產投資及閒置資產	855,559,068	2,700,542	7,110,640	5,656,995	12,773,689
八、國外投資	10,981,861	6,086,977	1,655,420	1,566,226	472,935
1. 國外存款	2,514	0	868	0	0
2. 直接投資	6,331,597	5,585,147	1,161,188	1,566,226	440,901
3. 有價證券投資	685,429	450,582	493,364	0	29,316
4. 衍生性金融商品	0	51,248	0	0	2,718
5. 不動產投資	3,962,321	0	0	0	0
九、存貨	121,151,402	23,311,456	7,096,339	2,708,679	54,882,407
十、固定資產淨額	835,636,520	76,889,477	123,807,888	164,125,782	77,364,443
1. 土地	496,772,849	34,092,236	20,991,714	68,525,721	25,826,381
2. 建築物及其他營業資產	449,286,014	74,362,746	169,853,156	218,092,612	87,573,826
3. 減：累積折舊及折耗	110,422,344	31,565,505	67,036,982	122,492,551	36,035,764
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	77,087,879	38,915,264	2,041,020	7,354,231	24,389,857

表2-2 98年底民營企業資產負債統計表（續完）
（按各業大類別）

單位：新台幣千元

項 目	不動產業	專業、科學及 技術服務業	支援服務業	藝術、娛樂及 休閒服務業	其他服務業
負債合計	1,874,772,434	239,173,513	185,783,510	191,597,414	201,939,636
一、國內金融機構借款	961,220,912	79,349,272	93,493,411	74,251,021	80,843,503
二、金融機構以外借款	31,786,053	1,042,386	2,737,176	2,995,484	48,364
1.政府	0	338,625	0	0	0
2.企業	19,613,259	499,635	1,981,879	1,115,032	0
3.個人及非營利團體	12,172,794	204,126	755,297	1,880,452	48,364
三、國外借款	7,365,816	4,499,731	98,724	1,777,299	0
四、附買回交易	0	0	0	0	0
五、應付及預收款項淨額	703,821,256	146,903,687	78,779,684	99,002,304	105,211,691
1.政府	34,348,946	11,426,048	2,595,683	1,348,660	3,111,310
2.金融機構	9,794,984	1,568,616	3,019,529	354,795	202,545
3.企業	243,860,343	92,777,506	53,602,404	23,736,619	27,267,179
4.個人及非營利團體	415,795,006	35,499,450	18,066,702	73,289,254	74,333,185
5.國外	21,978	5,632,066	1,495,367	272,976	297,471
六、應付短期票券	116,140,240	4,195,582	9,065,548	10,226,883	619,235
七、應付國內公司債	5,187,856	1,316,714	250,000	0	0
八、應付國外有價證券	3,562	0	0	0	0
九、營業準備	1,473,401	409,529	41,448	170,470	17,167
十、職工退休金及福利金準備	161,622	1,263,581	621,736	119,421	249,885
十一、土地增值稅準備	39,691,300	0	118,348	2,784,264	118,110
十二、資產證券化商品負債	1,145,348	0	0	0	0
十三、遞延貸項	6,034,512	9,625	555,735	257,220	14,804,525
十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	637,470	223	7,714	12,971	0
十五、避險之衍生性金融負債	0	169,777	7,027	0	0
十六、以成本衡量之金融負債	0	0	0	0	0
十七、特別股負債	20,000	4,800	0	0	0
十八、其他金融負債	83,086	8,607	6,958	77	27,155
淨值合計	1,028,735,672	133,211,397	110,809,713	35,974,382	64,321,022
一、實收資本額	715,254,541	120,838,166	102,995,800	101,684,189	69,976,380
1.政府	1,027,536	1,211,160	1	0	0
2.金融機構	98,230,617	14,376,547	10,998,008	4,982,505	5,904,241
3.企業	255,817,508	26,928,014	14,795,437	30,365,279	7,428,500
4.個人及非營利團體	336,814,762	73,296,407	68,960,714	65,412,288	55,295,222
5.國外	23,364,118	5,026,038	8,241,641	924,116	1,348,417
二、公積及累積盈虧	313,481,130	12,373,230	7,813,912	-65,709,807	-5,655,358

表2-3 97年底民營企業資產負債統計表
(按各業大類別)

單位：新台幣千元

項 目	合 計	礦業及土石 採 取 業	製 造 業	電力及燃氣 供 應 業	用水供應及 污染整治業
資 產 合 計	35,860,501,239	12,096,356	20,712,315,680	262,150,213	72,107,564
一、庫存現金及零用金	161,089,775	211,938	28,232,046	173,114	675,363
二、國內金融機構存款	3,366,944,250	1,076,264	1,888,480,617	15,510,621	10,669,967
1. 活期性存款	1,508,315,471	953,282	595,198,703	7,011,732	7,792,798
2. 定期性存款	1,211,389,047	122,982	784,394,753	7,466,358	2,635,533
3. 外匯存款	647,239,732	0	508,887,161	1,032,531	241,636
三、附賣回交易	120,836,940	0	94,385,772	595,180	163,487
四、融通	262,478,757	0	148,717,003	509,118	1,461
1. 政府	5,342	0	0	0	0
2. 金融機構	8,880,399	0	7,367,219	0	0
3. 企業	185,342,244	0	100,748,978	509,118	1,461
4. 個人及非營利團體	21,261,778	0	1,201,496	0	0
5. 國外	46,988,993	0	39,399,311	0	0
五、應收及預付款項淨額	7,617,139,903	3,177,941	4,109,896,905	24,017,104	13,144,684
1. 政府	705,732,397	470,414	304,488,315	876,530	1,911,193
2. 金融機構	68,045,880	5,928	22,172,112	240,708	192,181
3. 企業	4,575,749,102	2,529,803	2,093,755,246	19,140,178	10,096,217
4. 個人及非營利團體	323,687,416	207,384	39,027,800	1,932,641	664,648
5. 國外	2,107,280,508	0	1,772,862,118	1,954,531	315,577
6. 減：備抵呆帳	163,355,400	35,588	122,408,686	127,484	35,132
六、國內有價證券及投資淨額	3,770,808,477	106,660	2,384,360,940	17,511,381	1,618,561
1. 短期票券	98,177,665	0	44,964,206	1,688,619	474,002
2. 政府公債及國庫券	2,317,095	0	1,125,473	9,270	0
3. 公司債	37,321,967	0	27,225,423	0	0
4. 金融債券	12,625,100	0	5,493,807	15,000	5,405
5. 共同基金(受益憑證)	224,851,949	0	149,921,320	1,392,779	227,645
6. 股份	3,359,477,178	106,660	2,128,868,336	14,168,338	911,509
7. 資產證券化商品	6,280,885	0	4,229,278	204,171	0
8. 衍生性金融商品	17,269,451	0	11,419,135	30,564	0
9. 其他國內投資	12,487,187	0	11,113,962	2,640	0
七、國內不動產投資及閒置資產	1,394,219,858	0	278,467,280	3,099,155	466,917
八、國外投資	3,262,452,445	4,636	2,855,876,224	284,592	1,163,699
1. 國外存款	5,509,800	0	481,918	0	0
2. 直接投資	3,190,412,357	0	2,817,152,184	275,996	1,154,219
3. 有價證券投資	55,141,044	4,636	31,737,876	8,595	6,859
4. 衍生性金融商品	1,466,125	0	946,442	0	0
5. 不動產投資	9,923,120	0	5,557,805	0	2,622
九、存貨	3,942,476,442	1,637,393	2,240,443,668	8,464,577	5,735,944
十、固定資產淨額	11,284,195,509	5,607,670	6,415,195,629	187,573,736	37,467,886
1. 土地	3,146,690,201	1,705,783	1,401,961,228	17,848,682	10,016,482
2. 建築物及其他營業資產	16,655,824,125	9,966,339	11,196,624,071	240,026,223	44,435,911
3. 減：累積折舊及折耗	8,518,318,817	6,064,451	6,183,389,671	70,301,168	16,984,507
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	677,858,883	273,854	268,259,597	4,411,634	999,594

表2-3 97年底民營企業資產負債統計表（續1）
（按各業大類別）

單位：新台幣千元

項 目	合 計	礦業及土石 採 取 業	製 造 業	電力及燃氣 供 應 業	用水供應及 污 染 整 治 業
負 債 合 計	19,226,259,068	6,981,319	9,607,621,554	132,719,451	41,389,360
一、國內金融機構借款	8,651,724,761	3,887,459	4,269,785,508	69,381,897	24,279,972
二、金融機構以外借款	227,559,829	80,218	68,435,420	23,402,504	1,274,762
1.政府	8,303,215	2,901	5,775,716	0	301,017
2.企業	154,250,552	65,583	36,264,158	23,382,772	972,473
3.個人及非營利團體	65,006,061	11,734	26,395,546	19,732	1,272
三、國外借款	62,977,892	20,176	22,272,165	256,110	0
四、附買回交易	0	0	0	0	0
五、應付及預收款項淨額	8,690,883,640	2,981,447	4,198,122,163	28,208,567	15,288,062
1.政府	480,412,355	103,620	240,586,788	1,999,834	1,707,584
2.金融機構	100,876,349	20,750	43,270,398	197,574	737,613
3.企業	4,281,261,971	710,144	1,996,292,062	15,405,525	8,003,552
4.個人及非營利團體	2,491,342,649	2,146,933	891,953,161	9,329,480	4,166,744
5.國外	1,336,990,317	0	1,026,019,753	1,276,154	672,568
六、應付短期票券	386,454,502	0	184,399,045	4,562,478	11,180
七、應付國內公司債	617,327,534	0	500,593,346	4,100,000	0
八、應付國外有價證券	81,911,413	0	69,977,230	0	0
九、營業準備	86,904,018	0	59,370,579	1,454	119,071
十、職工退休金及福利金準備	39,639,559	0	19,428,730	109,204	12,424
十一、土地增值稅準備	190,169,164	0	125,212,833	1,414,853	2,943
十二、資產證券化商品負債	835,532	0	0	0	0
十三、遞延貸項	108,306,086	12,018	55,348,182	901,536	400,946
十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	62,264,407	0	24,541,649	726	0
十五、避險之衍生性金融負債	11,768,361	0	4,714,382	380,113	0
十六、以成本衡量之金融負債	0	0	0	0	0
十七、特別股負債	3,153,774	0	3,153,774	0	0
十八、其他金融負債	4,378,598	0	2,266,549	10	0
淨 值 合 計	16,634,242,171	5,115,037	11,104,694,126	129,430,762	30,718,204
一、實收資本額	11,150,509,757	4,539,775	6,591,514,391	92,925,558	28,156,062
1.政府	139,537,682	0	78,258,983	3,113,482	0
2.金融機構	636,500,939	0	350,814,253	4,465,947	544,752
3.企業	2,579,658,374	0	1,420,865,406	57,403,561	9,311,468
4.個人及非營利團體	6,390,825,436	4,396,858	3,628,072,023	17,174,795	17,996,169
5.國外	1,403,987,327	142,917	1,113,503,727	10,767,773	303,673
二、公積及累積盈虧	5,483,732,414	575,262	4,513,179,735	36,505,204	2,562,142

表2-3 97年底民營企業資產負債統計表（續2）
（按各業大類別）

單位：新台幣千元

項 目	營造業	批發及零售業	運輸及倉儲業	住宿及餐飲業	資訊及通訊 傳 播 業
資 產 合 計	1,214,161,182	6,000,095,907	1,936,292,516	457,959,255	1,395,317,831
一、庫存現金及零用金	11,593,614	67,161,601	18,950,029	10,289,645	3,053,852
二、國內金融機構存款	169,981,184	684,957,370	131,288,525	47,864,349	140,579,918
1. 活期性存款	109,310,150	460,589,418	62,803,745	38,315,862	47,244,749
2. 定期性存款	56,284,068	125,655,642	42,880,861	9,269,156	87,467,002
3. 外匯存款	4,386,965	98,712,309	25,603,919	279,331	5,868,167
三、附賣回交易	1,442,298	9,599,305	6,988,987	327,298	4,144,906
四、融通	6,508,254	41,508,731	17,932,528	4,508,738	23,676,764
1. 政府	0	0	0	0	0
2. 金融機構	46,934	76,058	399,511	207,598	0
3. 企業	4,448,564	26,645,206	16,202,972	2,237,692	21,023,934
4. 個人及非營利團體	939,793	10,972,883	0	2,063,449	1,337,547
5. 國外	1,072,962	3,814,584	1,330,045	0	1,315,283
五、應收及預付款項淨額	574,149,424	1,753,612,769	333,552,717	40,092,538	199,301,147
1. 政府	136,964,582	85,021,370	50,919,151	3,525,694	28,391,474
2. 金融機構	7,162,962	14,037,186	5,090,304	2,192,949	6,026,814
3. 企業	395,239,084	1,332,749,278	208,058,329	23,126,914	148,908,816
4. 個人及非營利團體	31,239,170	104,718,854	7,194,661	10,939,392	13,607,942
5. 國外	6,936,251	239,574,101	64,296,756	450,412	9,903,743
6. 減：備抵呆帳	3,392,625	22,488,020	2,006,484	142,823	7,537,641
六、國內有價證券及投資淨額	62,399,255	368,414,282	191,108,314	34,909,413	234,005,998
1. 短期票券	1,735,272	11,893,871	3,196,541	49,997	26,423,875
2. 政府公債及國庫券	64,339	84,086	0	0	0
3. 公司債	264,642	619,447	0	0	8,187,265
4. 金融債券	670,584	2,408,633	1,038,324	194,237	1,694,551
5. 共同基金(受益憑證)	3,426,326	25,370,282	8,342,252	3,347,604	22,002,851
6. 股份	55,743,726	323,725,198	177,329,916	31,259,385	174,798,142
7. 資產證券化商品	114,315	80,695	87,761	25,482	148,144
8. 衍生性金融商品	291,545	3,569,509	1,082,453	3,145	628,638
9. 其他國內投資	88,505	662,560	31,067	29,563	122,532
七、國內不動產投資及閒置資產	123,895,717	58,457,352	10,590,058	12,666,569	15,368,343
八、國外投資	12,736,755	197,617,806	139,225,779	2,933,444	30,160,169
1. 國外存款	35,400	296,708	0	0	4,695,774
2. 直接投資	11,970,259	189,821,913	134,801,900	2,636,565	16,779,770
3. 有價證券投資	237,625	7,436,682	4,423,880	296,880	8,556,328
4. 衍生性金融商品	414,232	8,437	0	0	16,155
5. 不動產投資	79,239	54,066	0	0	112,141
九、存貨	76,998,543	1,318,412,722	23,580,174	14,476,387	37,702,250
十、固定資產淨額	166,301,835	1,406,416,471	1,044,940,528	277,066,204	582,006,886
1. 土地	79,335,007	675,006,026	103,836,959	109,723,729	189,847,246
2. 建築物及其他營業資產	163,283,349	1,254,815,809	1,350,097,794	292,156,960	1,187,922,050
3. 減：累積折舊及折耗	76,316,521	523,405,365	408,994,225	124,814,486	795,762,410
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	8,154,305	93,937,499	18,134,875	12,824,670	125,317,598

表2-3 97年底民營企業資產負債統計表（續3）
（按各業大類別）

單位：新台幣千元

項 目	營造業	批發及零售業	運輸及倉儲業	住宿及餐飲業	資訊及通訊 傳 播 業
負 債 合 計	810,342,757	3,915,385,420	1,282,922,055	264,481,808	514,631,051
一、國內金融機構借款	277,417,285	1,720,902,853	731,123,581	148,958,345	143,743,591
二、金融機構以外借款	2,586,498	35,279,257	11,091,944	8,547,169	32,311,549
1.政府	0	71,583	462,200	837,361	21,134
2.企業	1,443,049	20,667,910	5,605,644	6,671,144	30,745,743
3.個人及非營利團體	1,143,449	14,539,764	5,024,100	1,038,664	1,544,672
三、國外借款	477,227	12,413,199	13,219,448	0	1,270,805
四、附買回交易	0	0	0	0	0
五、應付及預收款項淨額	507,379,283	2,048,027,451	335,390,558	92,539,578	299,033,411
1.政府	50,555,213	66,531,664	45,295,687	3,694,654	28,527,317
2.金融機構	2,157,529	24,244,957	12,246,671	866,499	4,313,288
3.企業	339,490,559	1,167,006,917	137,480,515	37,808,422	181,996,207
4.個人及非營利團體	102,631,148	580,849,485	76,140,982	48,747,399	70,464,621
5.國外	12,544,834	209,394,428	64,226,703	1,422,604	13,731,978
六、應付短期票券	10,994,705	51,092,022	23,050,605	7,750,596	3,996,634
七、應付國內公司債	1,547,164	13,859,110	74,922,573	1,077,058	15,963,183
八、應付國外有價證券	1,072,684	1,104,089	9,757,410	0	0
九、營業準備	2,539,043	7,979,373	14,026,763	196,840	312,203
十、職工退休金及福利金準備	241,521	6,215,569	9,203,252	345,474	1,759,774
十一、土地增值稅準備	3,203,723	7,711,430	13,231,183	4,811,520	6,649,200
十二、資產證券化商品負債	0	0	0	23,192	0
十三、遞延貸項	1,133,461	8,777,535	7,073,762	51,640	8,912,132
十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	149,123	1,682,205	35,082,477	171,757	133,390
十五、避險之衍生性金融負債	93,059	122,656	5,623,462	0	526,406
十六、以成本衡量之金融負債	0	0	0	0	0
十七、特別股負債	0	0	0	0	0
十八、其他金融負債	1,507,981	218,670	125,037	8,640	18,772
淨 值 合 計	403,818,425	2,084,710,487	653,370,460	193,477,447	880,686,780
一、實收資本額	373,941,995	1,639,065,899	593,009,154	164,065,208	571,158,401
1.政府	1,109,391	616,723	11,462,259	1,008,091	41,637,191
2.金融機構	10,236,385	60,587,263	23,146,807	4,104,974	62,297,858
3.企業	43,351,931	316,841,758	218,253,911	42,753,203	205,845,340
4.個人及非營利團體	302,770,433	1,172,840,607	304,088,815	106,006,718	174,023,311
5.國外	16,473,855	88,179,548	36,057,362	10,192,222	87,354,701
二、公積及累積盈虧	29,876,429	445,644,588	60,361,306	29,412,239	309,528,379

表2-3 97年底民營企業資產負債統計表（續4）
（按各業大類別）

單位：新台幣千元

項 目	不動產業	專業、科學及 技術服務業	支援服務業	藝術、娛樂及 休閒服務業	其他服務業
資 產 合 計	2,680,654,897	315,767,490	305,364,913	241,921,959	254,295,477
一、庫存現金及零用金	3,975,262	3,413,746	6,822,266	4,286,271	2,251,028
二、國內金融機構存款	131,511,381	47,956,862	36,941,201	12,870,230	47,255,760
1. 活期性存款	84,630,349	32,632,194	29,682,593	3,964,071	28,185,823
2. 定期性存款	46,487,466	14,014,846	6,815,295	8,856,769	19,038,316
3. 外匯存款	393,566	1,309,822	443,313	49,390	31,621
三、附賣回交易	2,096,035	975,127	118,545	0	0
四、融通	9,808,146	1,711,707	5,645,866	857,177	1,093,264
1. 政府	0	0	5,342	0	0
2. 金融機構	267,612	0	429,737	0	85,731
3. 企業	5,654,604	1,620,692	4,632,410	800,368	816,245
4. 個人及非營利團體	3,885,930	91,015	578,377	0	191,288
5. 國外	0	0	0	56,809	0
五、應收及預付款項淨額	339,158,715	102,361,597	68,959,168	11,715,001	44,000,193
1. 政府	74,125,108	11,099,956	3,956,416	1,896,387	2,085,807
2. 金融機構	4,897,723	2,111,434	2,122,390	424,094	1,369,094
3. 企業	167,983,149	73,823,392	55,669,796	7,178,649	37,490,253
4. 個人及非營利團體	93,555,825	9,569,138	5,905,004	2,146,780	2,978,178
5. 國外	1,751,203	6,452,150	2,549,823	98,531	135,312
6. 減：備抵呆帳	3,154,293	694,473	1,244,262	29,440	58,451
六、國內有價證券及投資淨額	382,989,707	31,821,378	38,749,548	11,344,956	11,468,084
1. 短期票券	3,414,270	3,481,758	494,610	191,117	169,527
2. 政府公債及國庫券	96,834	0	11,976	0	925,118
3. 公司債	1,015,760	0	9,430	0	0
4. 金融債券	664,199	3,845	313,698	0	122,817
5. 共同基金(受益憑證)	6,321,761	1,167,893	1,319,314	172,142	1,839,780
6. 股份	370,087,450	26,925,469	36,599,950	10,944,496	8,008,603
7. 資產證券化商品	1,255,647	0	0	0	135,392
8. 衍生性金融商品	12,862	230,576	561	0	463
9. 其他國內投資	120,924	11,837	10	37,200	266,385
七、國內不動產投資及閒置資產	864,433,753	2,881,632	8,598,357	1,618,622	13,676,104
八、國外投資	11,314,535	5,267,413	3,599,892	1,670,160	597,342
1. 國外存款	0	0	0	0	0
2. 直接投資	6,031,674	4,997,240	2,670,784	1,670,160	449,693
3. 有價證券投資	1,165,614	211,025	929,108	0	125,937
4. 衍生性金融商品	0	59,148	0	0	21,711
5. 不動產投資	4,117,247	0	0	0	0
九、存貨	142,002,460	18,727,009	8,940,860	11,845,854	33,508,602
十、固定資產淨額	719,872,692	65,375,088	124,228,906	173,718,207	78,423,772
1. 土地	400,162,515	26,720,031	27,297,641	77,861,450	25,367,422
2. 建築物及其他營業資產	410,048,037	66,828,763	148,254,580	203,879,614	87,484,625
3. 減：累積折舊及折耗	90,337,860	28,173,706	51,323,315	108,022,857	34,428,274
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	73,492,211	35,275,931	2,760,304	11,995,482	22,021,328

表2-3 97年底民營企業資產負債統計表（續完）
（按各業大類別）

單位：新台幣千元

項 目	不動產業	專業、科學及 技術服務業	支援服務業	藝術、娛樂及 休閒服務業	其他服務業
負債合計	1,852,641,212	199,722,912	209,676,304	199,645,511	188,098,353
一、國內金融機構借款	970,794,935	61,816,465	98,904,796	65,337,677	65,390,396
二、金融機構以外借款	32,907,404	2,753,273	3,377,959	2,044,616	3,467,256
1.政府	0	831,303	0	0	0
2.企業	23,287,394	368,693	3,335,286	869,839	570,864
3.個人及非營利團體	9,620,010	1,553,277	42,673	1,174,777	2,896,392
三、國外借款	10,688,462	1,862,786	98,724	398,790	0
四、附買回交易	0	0	0	0	0
五、應付及預收款項淨額	715,954,086	128,999,976	94,648,381	118,783,641	105,527,036
1.政府	25,459,402	8,428,800	3,197,232	1,694,681	2,629,879
2.金融機構	7,504,038	1,067,577	2,333,392	1,208,758	707,303
3.企業	185,343,942	83,412,584	57,980,535	19,423,120	50,907,884
4.個人及非營利團體	494,549,775	34,962,268	29,444,512	96,330,693	49,625,447
5.國外	3,096,929	1,128,747	1,692,709	126,388	1,656,521
六、應付短期票券	79,545,295	2,584,886	6,839,690	9,557,394	2,069,973
七、應付國內公司債	5,265,099	0	0	0	0
八、應付國外有價證券	0	0	0	0	0
九、營業準備	1,808,298	189,987	306,264	54,143	0
十、職工退休金及福利金準備	364,039	1,062,587	755,171	33,421	108,392
十一、土地增值稅準備	24,931,548	54,331	118,348	2,717,575	109,677
十二、資產證券化商品負債	812,340	0	0	0	0
十三、遞延貸項	8,893,983	41,092	4,615,922	718,254	11,425,622
十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	492,712	813	9,555	0	0
十五、避險之衍生性金融負債	0	308,283	0	0	0
十六、以成本衡量之金融負債	0	0	0	0	0
十七、特別股負債	0	0	0	0	0
十八、其他金融負債	183,012	48,435	1,493	0	0
淨值合計	828,013,685	116,044,577	95,688,608	42,276,448	66,197,124
一、實收資本額	689,919,253	115,531,927	98,086,570	96,649,913	91,945,650
1.政府	2,228,300	0	103,257	5	0
2.金融機構	101,077,681	7,189,138	6,092,743	4,245,437	1,697,699
3.企業	187,149,734	17,437,298	18,434,175	27,533,827	14,476,763
4.個人及非營利團體	382,156,924	85,065,211	58,528,153	62,733,766	74,971,653
5.國外	17,306,613	5,840,280	14,928,243	2,136,877	799,536
二、公積及累積盈虧	138,094,432	512,650	-2,397,962	-54,373,465	-25,748,526

表2-4 民營礦業及土石採取業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	12,287,096	12,096,356	負 債 合 計	7,922,717	6,981,319
一、庫存現金及零用金	251,954	211,938	一、國內金融機構借款	3,945,337	3,887,459
二、國內金融機構存款	1,437,258	1,076,264	二、金融機構以外借款	55,333	80,218
1. 活期性存款	1,352,865	953,282	1. 政府	1,846	2,901
2. 定期性存款	84,394	122,982	2. 企業	49,372	65,583
3. 外匯存款	0	0	3. 個人及非營利團體	4,115	11,734
三、附賣回交易	0	0	三、國外借款	10,562	20,176
四、融通	163,792	0	四、附買回交易	0	0
1. 政府	0	0	五、應付及預收款項淨額	3,904,687	2,981,447
2. 金融機構	0	0	1. 政府	104,900	103,620
3. 企業	163,792	0	2. 金融機構	7,137	20,750
4. 個人及非營利團體	0	0	3. 企業	1,540,182	710,144
5. 國外	0	0	4. 個人及非營利團體	2,252,468	2,146,933
五、應收及預付款項淨額	2,759,049	3,177,941	5. 國外	0	0
1. 政府	416,522	470,414	六、應付短期票券	0	0
2. 金融機構	26,799	5,928	七、應付國內公司債	0	0
3. 企業	2,272,234	2,529,803	八、應付國外有價證券	0	0
4. 個人及非營利團體	46,212	207,384	九、營業準備	405	0
5. 國外	0	0	十、職工退休金及福利金準備	112	0
6. 減：備抵呆帳	2,718	35,588	十一、土地增值稅準備	0	0
六、國內有價證券及投資淨額	69,052	106,660	十二、資產證券化商品負債	0	0
1. 短期票券	0	0	十三、遞延貸項	6,281	12,018
2. 政府公債及國庫券	0	0	十四、公平價值變動列入損益	0	0
3. 公司債	0	0	之金融負債		
4. 金融債券	0	0	十五、避險之衍生性金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	17,167	0	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
6. 股份	50,391	106,660	十七、特別股負債	0	0
7. 資產證券化商品	0	0	十八、其他金融負債	0	0
8. 衍生性金融商品	0	0			
9. 其他國內投資	1,494	0	淨 值 合 計	4,364,379	5,115,037
七、國內不動產投資及閒置資產	8,076	0	一、實收資本額	3,843,597	4,539,775
八、國外投資	0	4,636	1. 政府	0	0
1. 國外存款	0	0	2. 金融機構	0	0
2. 直接投資	0	0	3. 企業	0	0
3. 有價證券投資	0	4,636	4. 個人及非營利團體	3,843,597	4,396,858
4. 衍生性金融商品	0	0	5. 國外	0	142,917
5. 不動產投資	0	0	二、公積及累積盈虧	520,782	575,262
九、存貨	2,025,415	1,637,393			
十、固定資產淨額	5,389,792	5,607,670			
1. 土地	1,692,422	1,705,783			
2. 建築物及其他營業資產	11,174,700	9,966,339			
3. 減：累積折舊及折耗	7,477,330	6,064,451			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	182,707	273,854			

表2-5 民營製造業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	22,088,689,827	20,712,315,680	負 債 合 計	9,991,275,629	9,607,621,554
一、庫存現金及零用金	26,349,246	28,232,046	一、國內金融機構借款	3,989,778,923	4,269,785,508
二、國內金融機構存款	2,100,723,890	1,888,480,617	二、金融機構以外借款	77,298,700	68,435,420
1. 活期性存款	764,760,205	595,198,703	1. 政府	8,068,781	5,775,716
2. 定期性存款	841,486,019	784,394,753	2. 企業	48,127,128	36,264,158
3. 外匯存款	494,477,665	508,887,161	3. 個人及非營利團體	21,102,791	26,395,546
三、附賣回交易	85,897,058	94,385,772	三、國外借款	32,066,391	22,272,165
四、融通	160,314,271	148,717,003	四、附買回交易	0	0
1. 政府	0	0	五、應付及預收款項淨額	4,964,118,326	4,198,122,163
2. 金融機構	3,266,587	7,367,219	1. 政府	235,488,890	240,586,788
3. 企業	80,712,468	100,748,978	2. 金融機構	46,138,247	43,270,398
4. 個人及非營利團體	676,135	1,201,496	3. 企業	2,097,779,348	1,996,292,062
5. 國外	75,659,082	39,399,311	4. 個人及非營利團體	987,265,073	891,953,161
五、應收及預付款項淨額	4,754,512,010	4,109,896,905	5. 國外	1,597,446,769	1,026,019,753
1. 政府	305,425,753	304,488,315	六、應付短期票券	132,549,353	184,399,045
2. 金融機構	30,845,973	22,172,112	七、應付國內公司債	454,134,686	500,593,346
3. 企業	2,202,105,762	2,093,755,246	八、應付國外有價證券	36,020,526	69,977,230
4. 個人及非營利團體	40,286,542	39,027,800	九、營業準備	75,710,975	59,370,579
5. 國外	2,277,677,824	1,772,862,118	十、職工退休金及福利金準備	14,285,817	19,428,730
6. 減：備抵呆帳	101,829,844	122,408,686	十一、土地增值稅準備	127,615,862	125,212,833
六、國內有價證券及投資淨額	2,994,516,675	2,384,360,940	十二、資產證券化商品負債	0	0
1. 短期票券	37,462,830	44,964,206	十三、遞延貸項	58,318,984	55,348,182
2. 政府公債及國庫券	451,907	1,125,473	十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	12,070,821	24,541,649
3. 公司債	27,832,859	27,225,423	十五、避險之衍生性金融負債	4,366,723	4,714,382
4. 金融債券	5,280,810	5,493,807	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	205,705,176	149,921,320	十七、特別股負債	3,894,146	3,153,774
6. 股份	2,692,976,202	2,128,868,336	十八、其他金融負債	9,045,396	2,266,549
7. 資產證券化商品	6,487,242	4,229,278			
8. 衍生性金融商品	10,031,413	11,419,135	淨 值 合 計	12,097,414,198	11,104,694,126
9. 其他國內投資	8,288,236	11,113,962	一、實收資本額	6,969,159,074	6,591,514,391
七、國內不動產投資及閒置資產	303,016,687	278,467,280	1. 政府	73,513,330	78,258,983
八、國外投資	3,004,184,734	2,855,876,224	2. 金融機構	416,526,060	350,814,253
1. 國外存款	241,172	481,918	3. 企業	1,487,510,130	1,420,865,406
2. 直接投資	2,962,890,862	2,817,152,184	4. 個人及非營利團體	3,763,853,564	3,628,072,023
3. 有價證券投資	37,927,560	31,737,876	5. 國外	1,227,755,991	1,113,503,727
4. 衍生性金融商品	510,230	946,442	二、公積及累積盈虧	5,128,255,125	4,513,179,735
5. 不動產投資	2,614,909	5,557,805			
九、存貨	2,057,734,076	2,240,443,668			
十、固定資產淨額	6,317,052,921	6,415,195,629			
1. 土地	1,481,942,011	1,401,961,228			
2. 建築物及其他營業資產	11,651,715,845	11,196,624,071			
3. 減：累積折舊及折耗	6,816,604,934	6,183,389,671			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	284,388,259	268,259,597			

表2-6 民營電力及燃氣供應業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	275,582,191	262,150,213	負 債 合 計	124,322,295	132,719,451
一、庫存現金及零用金	135,387	173,114	一、國內金融機構借款	70,055,338	69,381,897
二、國內金融機構存款	22,017,364	15,510,621	二、金融機構以外借款	12,170,082	23,402,504
1. 活期性存款	13,154,329	7,011,732	1. 政府	0	0
2. 定期性存款	7,724,312	7,466,358	2. 企業	12,132,707	23,382,772
3. 外匯存款	1,138,723	1,032,531	3. 個人及非營利團體	37,375	19,732
三、附賣回交易	723,681	595,180	三、國外借款	160,933	256,110
四、融通	7,281,187	509,118	四、附買回交易	0	0
1. 政府	0	0	五、應付及預收款項淨額	29,182,545	28,208,567
2. 金融機構	0	0	1. 政府	4,727,665	1,999,834
3. 企業	534,772	509,118	2. 金融機構	288,849	197,574
4. 個人及非營利團體	0	0	3. 企業	14,765,174	15,405,525
5. 國外	6,746,414	0	4. 個人及非營利團體	8,658,359	9,329,480
五、應收及預付款項淨額	24,476,566	24,017,104	5. 國外	742,498	1,276,154
1. 政府	1,264,778	876,530	六、應付短期票券	975,408	4,562,478
2. 金融機構	116,877	240,708	七、應付國內公司債	8,700,000	4,100,000
3. 企業	20,055,971	19,140,178	八、應付國外有價證券	0	0
4. 個人及非營利團體	2,159,062	1,932,641	九、營業準備	33,502	1,454
5. 國外	1,043,748	1,954,531	十、職工退休金及福利金準備	144,540	109,204
6. 減：備抵呆帳	163,870	127,484	十一、土地增值稅準備	1,381,571	1,414,853
六、國內有價證券及投資淨額	22,423,094	17,511,381	十二、資產證券化商品負債	0	0
1. 短期票券	1,152,110	1,688,619	十三、遞延貸項	1,329,726	901,536
2. 政府公債及國庫券	0	9,270	十四、公平價值變動列入損益	111,208	726
3. 公司債	0	0	之金融負債		
4. 金融債券	15,472	15,000	十五、避險之衍生性金融負債	77,441	380,113
5. 共同基金(受益憑證)	1,734,670	1,392,779	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
6. 股份	19,518,920	14,168,338	十七、特別股負債	0	0
7. 資產證券化商品	0	204,171	十八、其他金融負債	0	10
8. 衍生性金融商品	1,561	30,564			
9. 其他國內投資	360	2,640	淨 值 合 計	151,259,896	129,430,762
七、國內不動產投資及閒置資產	3,237,762	3,099,155	一、實收資本額	95,103,624	92,925,558
八、國外投資	664,682	284,592	1. 政府	2,372,091	3,113,482
1. 國外存款	0	0	2. 金融機構	7,304,540	4,465,947
2. 直接投資	664,638	275,996	3. 企業	60,157,695	57,403,561
3. 有價證券投資	44	8,595	4. 個人及非營利團體	21,556,268	17,174,795
4. 衍生性金融商品	0	0	5. 國外	3,713,031	10,767,773
5. 不動產投資	0	0	二、公積及累積盈虧	56,156,271	36,505,204
九、存貨	7,825,628	8,464,577			
十、固定資產淨額	183,144,413	187,573,736			
1. 土地	18,735,409	17,848,682			
2. 建築物及其他營業資產	243,908,737	240,026,223			
3. 減：累積折舊及折耗	79,499,733	70,301,168			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	3,652,427	4,411,634			

表2-7 民營用水供應及污染整治業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	73,750,774	72,107,564	負 債 合 計	39,606,646	41,389,360
一、庫存現金及零用金	720,278	675,363	一、國內金融機構借款	20,871,209	24,279,972
二、國內金融機構存款	9,255,753	10,669,967	二、金融機構以外借款	416,938	1,274,762
1. 活期性存款	6,678,743	7,792,798	1. 政府	327,721	301,017
2. 定期性存款	2,376,243	2,635,533	2. 企業	80,615	972,473
3. 外匯存款	200,767	241,636	3. 個人及非營利團體	8,602	1,272
三、附賣回交易	0	163,487	三、國外借款	0	0
四、融通	259,848	1,461	四、附買回交易	0	0
1. 政府	0	0	五、應付及預收款項淨額	17,331,504	15,288,062
2. 金融機構	0	0	1. 政府	1,296,667	1,707,584
3. 企業	237,605	1,461	2. 金融機構	250,579	737,613
4. 個人及非營利團體	8,529	0	3. 企業	9,222,836	8,003,552
5. 國外	13,714	0	4. 個人及非營利團體	5,570,705	4,166,744
五、應收及預付款項淨額	14,166,898	13,144,684	5. 國外	990,717	672,568
1. 政府	2,369,925	1,911,193	六、應付短期票券	47,464	11,180
2. 金融機構	91,766	192,181	七、應付國內公司債	366,561	0
3. 企業	10,916,571	10,096,217	八、應付國外有價證券	0	0
4. 個人及非營利團體	390,250	664,648	九、營業準備	80,000	119,071
5. 國外	419,005	315,577	十、職工退休金及福利金準備	16,612	12,424
6. 減：備抵呆帳	20,619	35,132	十一、土地增值稅準備	2,943	2,943
六、國內有價證券及投資淨額	2,133,737	1,618,561	十二、資產證券化商品負債	0	0
1. 短期票券	319,893	474,002	十三、遞延貸項	470,654	400,946
2. 政府公債及國庫券	0	0	十四、公平價值變動列入損益	2,760	0
3. 公司債	0	0	之金融負債		
4. 金融債券	0	5,405	十五、避險之衍生性金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	549,562	227,645	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
6. 股份	1,263,294	911,509	十七、特別股負債	0	0
7. 資產證券化商品	0	0	十八、其他金融負債	0	0
8. 衍生性金融商品	988	0			
9. 其他國內投資	0	0			
七、國內不動產投資及閒置資產	418,387	466,917	淨 值 合 計	34,144,128	30,718,204
八、國外投資	1,124,723	1,163,699	一、實收資本額	31,048,782	28,156,062
1. 國外存款	0	0	1. 政府	0	0
2. 直接投資	1,113,935	1,154,219	2. 金融機構	2,286,906	544,752
3. 有價證券投資	10,788	6,859	3. 企業	8,215,578	9,311,468
4. 衍生性金融商品	0	0	4. 個人及非營利團體	20,128,404	17,996,169
5. 不動產投資	0	2,622	5. 國外	417,893	303,673
九、存貨	9,329,746	5,735,944	二、公積及累積盈虧	3,095,346	2,562,142
十、固定資產淨額	31,608,825	37,467,886			
1. 土地	9,281,253	10,016,482			
2. 建築物及其他營業資產	38,644,067	44,435,911			
3. 減：累積折舊及折耗	16,316,495	16,984,507			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	4,732,580	999,594			

表2-8 民營營造業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	1,348,228,877	1,214,161,182	負 債 合 計	896,687,577	810,342,757
一、庫存現金及零用金	19,078,228	11,593,614	一、國內金融機構借款	242,937,182	277,417,285
二、國內金融機構存款	228,260,870	169,981,184	二、金融機構以外借款	2,786,627	2,586,498
1. 活期性存款	154,709,629	109,310,150	1. 政府	600,121	0
2. 定期性存款	70,634,318	56,284,068	2. 企業	1,060,912	1,443,049
3. 外匯存款	2,916,923	4,386,965	3. 個人及非營利團體	1,125,594	1,143,449
三、附賣回交易	2,841,468	1,442,298	三、國外借款	1,171,759	477,227
四、融通	7,114,829	6,508,254	四、附買回交易	0	0
1. 政府	0	0	五、應付及預收款項淨額	633,723,795	507,379,283
2. 金融機構	79,748	46,934	1. 政府	38,005,907	50,555,213
3. 企業	4,846,051	4,448,564	2. 金融機構	1,800,678	2,157,529
4. 個人及非營利團體	1,736,251	939,793	3. 企業	454,172,892	339,490,559
5. 國外	452,780	1,072,962	4. 個人及非營利團體	122,831,636	102,631,148
五、應收及預付款項淨額	548,547,928	574,149,424	5. 國外	16,912,682	12,544,834
1. 政府	137,813,382	136,964,582	六、應付短期票券	5,601,868	10,994,705
2. 金融機構	5,781,688	7,162,962	七、應付國內公司債	1,454,118	1,547,164
3. 企業	368,645,328	395,239,084	八、應付國外有價證券	1,001,731	1,072,684
4. 個人及非營利團體	37,014,942	31,239,170	九、營業準備	1,531,454	2,539,043
5. 國外	2,774,711	6,936,251	十、職工退休金及福利金準備	233,243	241,521
6. 減：備抵呆帳	3,482,122	3,392,625	十一、土地增值稅準備	1,970,084	3,203,723
六、國內有價證券及投資淨額	107,736,543	62,399,255	十二、資產證券化商品負債	0	0
1. 短期票券	2,085,427	1,735,272	十三、遞延貸項	3,748,038	1,133,461
2. 政府公債及國庫券	47,218	64,339	十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	150,428	149,123
3. 公司債	44,613	264,642	十五、避險之衍生性金融負債	3,385	93,059
4. 金融債券	156,931	670,584	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	16,842,900	3,426,326	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	88,440,758	55,743,726	十八、其他金融負債	373,864	1,507,981
7. 資產證券化商品	5,974	114,315	淨 值 合 計	451,541,300	403,818,425
8. 衍生性金融商品	104,389	291,545	一、實收資本額	404,485,493	373,941,995
9. 其他國內投資	8,334	88,505	1. 政府	1,196,084	1,109,391
七、國內不動產投資及閒置資產	124,116,860	123,895,717	2. 金融機構	14,504,300	10,236,385
八、國外投資	16,368,148	12,736,755	3. 企業	49,082,961	43,351,931
1. 國外存款	2,543	35,400	4. 個人及非營利團體	320,590,568	302,770,433
2. 直接投資	15,239,883	11,970,259	5. 國外	19,111,581	16,473,855
3. 有價證券投資	769,396	237,625	二、公積及累積盈虧	47,055,807	29,876,429
4. 衍生性金融商品	186,109	414,232			
5. 不動產投資	170,216	79,239			
九、存貨	99,125,731	76,998,543			
十、固定資產淨額	184,181,063	166,301,835			
1. 土地	74,778,410	79,335,007			
2. 建築物及其他營業資產	204,083,659	163,283,349			
3. 減：累積折舊及折耗	94,681,006	76,316,521			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	10,857,209	8,154,305			

表2-9 民營批發及零售業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	6,463,990,590	6,000,095,907	負 債 合 計	4,009,913,110	3,915,385,420
一、庫存現金及零用金	82,111,710	67,161,601	一、國內金融機構借款	1,676,574,576	1,720,902,853
二、國內金融機構存款	797,235,354	684,957,370	二、金融機構以外借款	61,060,022	35,279,257
1. 活期性存款	528,350,471	460,589,418	1. 政府	25,678	71,583
2. 定期性存款	154,305,012	125,655,642	2. 企業	39,344,183	20,667,910
3. 外匯存款	114,579,871	98,712,309	3. 個人及非營利團體	21,690,161	14,539,764
三、附賣回交易	6,268,895	9,599,305	三、國外借款	16,940,426	12,413,199
四、融通	56,989,352	41,508,731	四、附買回交易	0	0
1. 政府	275,351	0	五、應付及預收款項淨額	2,161,203,938	2,048,027,451
2. 金融機構	861,427	76,058	1. 政府	50,969,371	66,531,664
3. 企業	43,050,199	26,645,206	2. 金融機構	11,923,238	24,244,957
4. 個人及非營利團體	4,786,296	10,972,883	3. 企業	1,230,110,337	1,167,006,917
5. 國外	8,016,079	3,814,584	4. 個人及非營利團體	596,882,749	580,849,485
五、應收及預付款項淨額	1,885,108,530	1,753,612,769	5. 國外	271,318,244	209,394,428
1. 政府	70,359,958	85,021,370	六、應付短期票券	40,631,470	51,092,022
2. 金融機構	14,177,472	14,037,186	七、應付國內公司債	9,044,310	13,859,110
3. 企業	1,387,776,383	1,332,749,278	八、應付國外有價證券	1,277,554	1,104,089
4. 個人及非營利團體	65,505,597	104,718,854	九、營業準備	6,933,750	7,979,373
5. 國外	375,041,293	239,574,101	十、職工退休金及福利金準備	10,954,338	6,215,569
6. 減：備抵呆帳	27,752,173	22,488,020	十一、土地增值稅準備	14,198,591	7,711,430
六、國內有價證券及投資淨額	440,926,332	368,414,282	十二、資產證券化商品負債	0	0
1. 短期票券	13,191,626	11,893,871	十三、遞延貸項	6,915,776	8,777,535
2. 政府公債及國庫券	369,570	84,086	十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	2,318,635	1,682,205
3. 公司債	920,426	619,447	十五、避險之衍生性金融負債	149,953	122,656
4. 金融債券	1,227,940	2,408,633	十六、以成本衡量之金融負債	1,193	0
5. 共同基金(受益憑證)	40,717,451	25,370,282	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	381,557,743	323,725,198	十八、其他金融負債	1,708,578	218,670
7. 資產證券化商品	0	80,695			
8. 衍生性金融商品	1,910,102	3,569,509	淨 值 合 計	2,454,077,480	2,084,710,487
9. 其他國內投資	1,031,474	662,560	一、實收資本額	1,918,125,202	1,639,065,899
七、國內不動產投資及閒置資產	119,644,221	58,457,352	1. 政府	1,021,441	616,723
八、國外投資	242,642,434	197,617,806	2. 金融機構	55,945,530	60,587,263
1. 國外存款	3,306,442	296,708	3. 企業	347,861,583	316,841,758
2. 直接投資	230,496,523	189,821,913	4. 個人及非營利團體	1,399,078,316	1,172,840,607
3. 有價證券投資	8,752,812	7,436,682	5. 國外	114,218,332	88,179,548
4. 衍生性金融商品	79,207	8,437	二、公積及累積盈虧	535,952,278	445,644,588
5. 不動產投資	7,450	54,066			
九、存貨	1,244,746,328	1,318,412,722			
十、固定資產淨額	1,489,004,170	1,406,416,471			
1. 土地	744,011,089	675,006,026			
2. 建築物及其他營業資產	1,337,309,572	1,254,815,809			
3. 減：累積折舊及折耗	592,316,491	523,405,365			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	99,313,265	93,937,499			

表2-10 民營運輸及倉儲業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	1,923,488,326	1,936,292,516	負 債 合 計	1,243,791,484	1,282,922,055
一、庫存現金及零用金	22,426,554	18,950,029	一、國內金融機構借款	749,449,537	731,123,581
二、國內金融機構存款	111,877,787	131,288,525	二、金融機構以外借款	9,755,298	11,091,944
1. 活期性存款	64,122,709	62,803,745	1. 政府	537,584	462,200
2. 定期性存款	25,353,560	42,880,861	2. 企業	6,838,933	5,605,644
3. 外匯存款	22,401,518	25,603,919	3. 個人及非營利團體	2,378,782	5,024,100
三、附賣回交易	3,080,527	6,988,987	三、國外借款	13,161,580	13,219,448
四、融通	10,854,896	17,932,528	四、附買回交易	0	0
1. 政府	0	0	五、應付及預收款項淨額	324,813,209	335,390,558
2. 金融機構	0	399,511	1. 政府	25,953,106	45,295,687
3. 企業	4,344,650	16,202,972	2. 金融機構	11,097,163	12,246,671
4. 個人及非營利團體	913,518	0	3. 企業	141,028,629	137,480,515
5. 國外	5,596,728	1,330,045	4. 個人及非營利團體	80,271,857	76,140,982
五、應收及預付款項淨額	345,327,668	333,552,717	5. 國外	66,462,454	64,226,703
1. 政府	33,047,102	50,919,151	六、應付短期票券	16,279,766	23,050,605
2. 金融機構	5,352,531	5,090,304	七、應付國內公司債	83,331,347	74,922,573
3. 企業	235,968,486	208,058,329	八、應付國外有價證券	11,486,188	9,757,410
4. 個人及非營利團體	5,205,257	7,194,661	九、營業準備	520,076	14,026,763
5. 國外	67,099,024	64,296,756	十、職工退休金及福利金準備	1,963,019	9,203,252
六、國內有價證券及投資淨額	156,066,029	191,108,314	十一、土地增值稅準備	12,263,066	13,231,183
1. 短期票券	4,593,529	3,196,541	十二、資產證券化商品負債	0	0
2. 政府公債及國庫券	0	0	十三、遞延貸項	12,177,952	7,073,762
3. 公司債	549,032	0	十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	4,843,095	35,082,477
4. 金融債券	263,424	1,038,324	十五、避險之衍生性金融負債	3,690,721	5,623,462
5. 共同基金(受益憑證)	14,663,426	8,342,252	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
6. 股份	134,060,059	177,329,916	十七、特別股負債	0	0
7. 資產證券化商品	509,185	87,761	十八、其他金融負債	56,629	125,037
8. 衍生性金融商品	1,408,662	1,082,453			
9. 其他國內投資	18,712	31,067	淨 值 合 計	679,696,842	653,370,460
七、國內不動產投資及閒置資產	11,205,534	10,590,058	一、實收資本額	615,178,781	593,009,154
八、國外投資	178,795,538	139,225,779	1. 政府	17,908,770	11,462,259
1. 國外存款	923,186	0	2. 金融機構	22,790,368	23,146,807
2. 直接投資	174,517,047	134,801,900	3. 企業	233,267,285	218,253,911
3. 有價證券投資	3,355,305	4,423,880	4. 個人及非營利團體	295,228,844	304,088,815
4. 衍生性金融商品	0	0	5. 國外	45,983,514	36,057,362
5. 不動產投資	0	0	二、公積及累積盈虧	64,518,061	60,361,306
九、存貨	30,531,710	23,580,174			
十、固定資產淨額	1,033,810,183	1,044,940,528			
1. 土地	100,322,250	103,836,959			
2. 建築物及其他營業資產	1,398,922,217	1,350,097,794			
3. 減：累積折舊及折耗	465,434,284	408,994,225			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	19,511,899	18,134,875			

表2-11 民營住宿及餐飲業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	489,642,766	457,959,255	負 債 合 計	289,727,926	264,481,808
一、庫存現金及零用金	12,604,143	10,289,645	一、國內金融機構借款	151,462,712	148,958,345
二、國內金融機構存款	50,424,660	47,864,349	二、金融機構以外借款	8,855,843	8,547,169
1. 活期性存款	42,606,501	38,315,862	1. 政府	0	837,361
2. 定期性存款	7,398,841	9,269,156	2. 企業	8,058,861	6,671,144
3. 外匯存款	419,318	279,331	3. 個人及非營利團體	796,982	1,038,664
三、附賣回交易	586,046	327,298	三、國外借款	0	0
四、融通	3,679,958	4,508,738	四、附買回交易	0	0
1. 政府	0	0	五、應付及預收款項淨額	116,751,751	92,539,578
2. 金融機構	101,406	207,598	1. 政府	3,723,297	3,694,654
3. 企業	1,053,381	2,237,692	2. 金融機構	1,356,687	866,499
4. 個人及非營利團體	2,525,171	2,063,449	3. 企業	41,343,417	37,808,422
5. 國外	0	0	4. 個人及非營利團體	69,523,673	48,747,399
五、應收及預付款項淨額	36,017,602	40,092,538	5. 國外	804,677	1,422,604
1. 政府	2,295,163	3,525,694	六、應付短期票券	6,940,882	7,750,596
2. 金融機構	1,218,834	2,192,949	七、應付國內公司債	1,000,676	1,077,058
3. 企業	23,144,494	23,126,914	八、應付國外有價證券	0	0
4. 個人及非營利團體	9,343,625	10,939,392	九、營業準備	63,709	196,840
5. 國外	305,711	450,412	十、職工退休金及福利金準備	414,044	345,474
6. 減：備抵呆帳	290,224	142,823	十一、土地增值稅準備	4,046,203	4,811,520
六、國內有價證券及投資淨額	49,789,285	34,909,413	十二、資產證券化商品負債	0	23,192
1. 短期票券	5,072	49,997	十三、遞延貸項	60,221	51,640
2. 政府公債及國庫券	181,585	0	十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	125,824	171,757
3. 公司債	0	0	十五、避險之衍生性金融負債	0	0
4. 金融債券	1,012,276	194,237	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	2,043,496	3,347,604	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	46,538,824	31,259,385	十八、其他金融負債	6,060	8,640
7. 資產證券化商品	0	25,482			
8. 衍生性金融商品	0	3,145	淨 值 合 計	199,914,840	193,477,447
9. 其他國內投資	8,031	29,563	一、實收資本額	163,517,883	164,065,208
七、國內不動產投資及閒置資產	11,517,127	12,666,569	1. 政府	1,049,865	1,008,091
八、國外投資	2,584,726	2,933,444	2. 金融機構	1,681,785	4,104,974
1. 國外存款	0	0	3. 企業	52,926,477	42,753,203
2. 直接投資	1,906,488	2,636,565	4. 個人及非營利團體	95,528,793	106,006,718
3. 有價證券投資	678,238	296,880	5. 國外	12,330,963	10,192,222
4. 衍生性金融商品	0	0	二、公積及累積盈虧	36,396,958	29,412,239
5. 不動產投資	0	0			
九、存貨	43,811,773	14,476,387			
十、固定資產淨額	269,598,659	277,066,204			
1. 土地	126,481,457	109,723,729			
2. 建築物及其他營業資產	280,953,053	292,156,960			
3. 減：累積折舊及折耗	137,835,852	124,814,486			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	9,028,787	12,824,670			

表2-12 民營資訊及通訊傳播業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	1,453,214,366	1,395,317,831	負 債 合 計	568,703,202	514,631,051
一、庫存現金及零用金	3,270,328	3,053,852	一、國內金融機構借款	197,004,595	143,743,591
二、國內金融機構存款	176,261,174	140,579,918	二、金融機構以外借款	42,400,024	32,311,549
1. 活期性存款	57,641,070	47,244,749	1. 政府	507,213	21,134
2. 定期性存款	110,191,785	87,467,002	2. 企業	40,649,915	30,745,743
3. 外匯存款	8,428,319	5,868,167	3. 個人及非營利團體	1,242,897	1,544,672
三、附賣回交易	1,630,825	4,144,906	三、國外借款	1,132,003	1,270,805
四、融通	13,809,584	23,676,764	四、附買回交易	0	0
1. 政府	6,667	0	五、應付及預收款項淨額	291,611,992	299,033,411
2. 金融機構	3,389	0	1. 政府	32,245,344	28,527,317
3. 企業	13,256,362	21,023,934	2. 金融機構	4,874,625	4,313,288
4. 個人及非營利團體	246,738	1,337,547	3. 企業	158,149,058	181,996,207
5. 國外	296,429	1,315,283	4. 個人及非營利團體	78,422,400	70,464,621
五、應收及預付款項淨額	205,478,722	199,301,147	5. 國外	17,920,565	13,731,978
1. 政府	31,674,986	28,391,474	六、應付短期票券	5,482,311	3,996,634
2. 金融機構	5,629,084	6,026,814	七、應付國內公司債	11,114,199	15,963,183
3. 企業	133,731,735	148,908,816	八、應付國外有價證券	0	0
4. 個人及非營利團體	27,864,689	13,607,942	九、營業準備	502,535	312,203
5. 國外	13,711,381	9,903,743	十、職工退休金及福利金準備	1,486,766	1,759,774
6. 減：備抵呆帳	7,133,153	7,537,641	十一、土地增值稅準備	6,737,080	6,649,200
六、國內有價證券及投資淨額	194,170,349	234,005,998	十二、資產證券化商品負債	0	0
1. 短期票券	832,127	26,423,875	十三、遞延貸項	10,846,378	8,912,132
2. 政府公債及國庫券	106	0	十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	15,068	133,390
3. 公司債	8,483,962	8,187,265	十五、避險之衍生性金融負債	370,252	526,406
4. 金融債券	918,278	1,694,551	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	28,783,612	22,002,851	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	154,398,392	174,798,142	十八、其他金融負債	0	18,772
7. 資產證券化商品	170,842	148,144	淨 值 合 計	884,511,164	880,686,780
8. 衍生性金融商品	44,540	628,638	一、實收資本額	532,671,931	571,158,401
9. 其他國內投資	538,489	122,532	1. 政府	43,372,792	41,637,191
七、國內不動產投資及閒置資產	17,904,247	15,368,343	2. 金融機構	82,028,048	62,297,858
八、國外投資	23,517,820	30,160,169	3. 企業	180,071,665	205,845,340
1. 國外存款	237,672	4,695,774	4. 個人及非營利團體	159,322,980	174,023,311
2. 直接投資	16,904,306	16,779,770	5. 國外	67,876,446	87,354,701
3. 有價證券投資	6,344,531	8,556,328	二、公積及累積盈虧	351,839,233	309,528,379
4. 衍生性金融商品	31,310	16,155			
5. 不動產投資	0	112,141			
九、存貨	29,307,636	37,702,250			
十、固定資產淨額	570,023,402	582,006,886			
1. 土地	180,348,677	189,847,246			
2. 建築物及其他營業資產	1,222,358,478	1,187,922,050			
3. 減：累積折舊及折耗	832,683,753	795,762,410			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	217,840,278	125,317,598			

表2-13 民營不動產業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	2,903,508,106	2,680,654,897	負 債 合 計	1,874,772,434	1,852,641,212
一、庫存現金及零用金	3,808,781	3,975,262	一、國內金融機構借款	961,220,912	970,794,935
二、國內金融機構存款	173,280,368	131,511,381	二、金融機構以外借款	31,786,053	32,907,404
1. 活期性存款	125,958,038	84,630,349	1. 政府	0	0
2. 定期性存款	46,306,509	46,487,466	2. 企業	19,613,259	23,287,394
3. 外匯存款	1,015,821	393,566	3. 個人及非營利團體	12,172,794	9,620,010
三、附賣回交易	1,472,646	2,096,035	三、國外借款	7,365,816	10,688,462
四、融通	20,833,280	9,808,146	四、附買回交易	0	0
1. 政府	0	0	五、應付及預收款項淨額	703,821,256	715,954,086
2. 金融機構	2,397,676	267,612	1. 政府	34,348,946	25,459,402
3. 企業	17,051,354	5,654,604	2. 金融機構	9,794,984	7,504,038
4. 個人及非營利團體	1,384,250	3,885,930	3. 企業	243,860,343	185,343,942
5. 國外	0	0	4. 個人及非營利團體	415,795,006	494,549,775
五、應收及預付款項淨額	373,758,507	339,158,715	5. 國外	21,978	3,096,929
1. 政府	48,309,341	74,125,108	六、應付短期票券	116,140,240	79,545,295
2. 金融機構	4,784,306	4,897,723	七、應付國內公司債	5,187,856	5,265,099
3. 企業	209,366,080	167,983,149	八、應付國外有價證券	3,562	0
4. 個人及非營利團體	114,457,419	93,555,825	九、營業準備	1,473,401	1,808,298
5. 國外	916,332	1,751,203	十、職工退休金及福利金準備	161,622	364,039
6. 減：備抵呆帳	4,074,970	3,154,293	十一、土地增值稅準備	39,691,300	24,931,548
六、國內有價證券及投資淨額	429,937,794	382,989,707	十二、資產證券化商品負債	1,145,348	812,340
1. 短期票券	1,462,927	3,414,270	十三、遞延貸項	6,034,512	8,893,983
2. 政府公債及國庫券	72,251	96,834	十四、公平價值變動列入損益	637,470	492,712
3. 公司債	205,481	1,015,760	之金融負債		
4. 金融債券	129,250	664,199	十五、避險之衍生性金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	6,640,696	6,321,761	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
6. 股份	419,161,536	370,087,450	十七、特別股負債	20,000	0
7. 資產證券化商品	1,317,806	1,255,647	十八、其他金融負債	83,086	183,012
8. 衍生性金融商品	19,408	12,862			
9. 其他國內投資	928,440	120,924			
七、國內不動產投資及閒置資產	855,559,068	864,433,753			
八、國外投資	10,981,861	11,314,535			
1. 國外存款	2,514	0	淨 值 合 計	1,028,735,672	828,013,685
2. 直接投資	6,331,597	6,031,674	一、實收資本額	715,254,541	689,919,253
3. 有價證券投資	685,429	1,165,614	1. 政府	1,027,536	2,228,300
4. 衍生性金融商品	0	0	2. 金融機構	98,230,617	101,077,681
5. 不動產投資	3,962,321	4,117,247	3. 企業	255,817,508	187,149,734
九、存貨	121,151,402	142,002,460	4. 個人及非營利團體	336,814,762	382,156,924
十、固定資產淨額	835,636,520	719,872,692	5. 國外	23,364,118	17,306,613
1. 土地	496,772,849	400,162,515	二、公積及累積盈虧	313,481,130	138,094,432
2. 建築物及其他營業資產	449,286,014	410,048,037			
3. 減：累積折舊及折耗	110,422,344	90,337,860			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	77,087,879	73,492,211			

表2-14 民營專業、科學及技術服務業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	372,384,910	315,767,490	負 債 合 計	239,173,513	199,722,912
一、庫存現金及零用金	4,428,989	3,413,746	一、國內金融機構借款	79,349,272	61,816,465
二、國內金融機構存款	62,852,326	47,956,862	二、金融機構以外借款	1,042,386	2,753,273
1. 活期性存款	44,666,758	32,632,194	1. 政府	338,625	831,303
2. 定期性存款	16,618,918	14,014,846	2. 企業	499,635	368,693
3. 外匯存款	1,566,650	1,309,822	3. 個人及非營利團體	204,126	1,553,277
三、附賣回交易	390,306	975,127	三、國外借款	4,499,731	1,862,786
四、融通	19,137,131	1,711,707	四、附買回交易	0	0
1. 政府	0	0	五、應付及預收款項淨額	146,903,687	128,999,976
2. 金融機構	0	0	1. 政府	11,426,048	8,428,800
3. 企業	16,838,216	1,620,692	2. 金融機構	1,568,616	1,067,577
4. 個人及非營利團體	1,945,756	91,015	3. 企業	92,777,506	83,412,584
5. 國外	353,160	0	4. 個人及非營利團體	35,499,450	34,962,268
五、應收及預付款項淨額	98,839,712	102,361,597	5. 國外	5,632,066	1,128,747
1. 政府	10,886,567	11,099,956	六、應付短期票券	4,195,582	2,584,886
2. 金融機構	1,423,578	2,111,434	七、應付國內公司債	1,316,714	0
3. 企業	80,138,153	73,823,392	八、應付國外有價證券	0	0
4. 個人及非營利團體	1,551,820	9,569,138	九、營業準備	409,529	189,987
5. 國外	5,513,670	6,452,150	十、職工退休金及福利金準備	1,263,581	1,062,587
6. 減：備抵呆帳	674,076	694,473	十一、土地增值稅準備	0	54,331
六、國內有價證券及投資淨額	38,832,729	31,821,378	十二、資產證券化商品負債	0	0
1. 短期票券	1,134,893	3,481,758	十三、遞延貸項	9,625	41,092
2. 政府公債及國庫券	0	0	十四、公平價值變動列入損益	223	813
3. 公司債	49,657	0	之金融負債		
4. 金融債券	57,534	3,845	十五、避險之衍生性金融負債	169,777	308,283
5. 共同基金(受益憑證)	4,790,282	1,167,893	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
6. 股份	32,783,960	26,925,469	十七、特別股負債	4,800	0
7. 資產證券化商品	0	0	十八、其他金融負債	8,607	48,435
8. 衍生性金融商品	12,943	230,576			
9. 其他國內投資	3,461	11,837	淨 值 合 計	133,211,397	116,044,577
七、國內不動產投資及閒置資產	2,700,542	2,881,632	一、實收資本額	120,838,166	115,531,927
八、國外投資	6,086,977	5,267,413	1. 政府	1,211,160	0
1. 國外存款	0	0	2. 金融機構	14,376,547	7,189,138
2. 直接投資	5,585,147	4,997,240	3. 企業	26,928,014	17,437,298
3. 有價證券投資	450,582	211,025	4. 個人及非營利團體	73,296,407	85,065,211
4. 衍生性金融商品	51,248	59,148	5. 國外	5,026,038	5,840,280
5. 不動產投資	0	0	二、公積及累積盈虧	12,373,230	512,650
九、存貨	23,311,456	18,727,009			
十、固定資產淨額	76,889,477	65,375,088			
1. 土地	34,092,236	26,720,031			
2. 建築物及其他營業資產	74,362,746	66,828,763			
3. 減：累積折舊及折耗	31,565,505	28,173,706			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	38,915,264	35,275,931			

表2-15 民營支援服務業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	296,593,223	305,364,913	負 債 合 計	185,783,510	209,676,304
一、庫存現金及零用金	8,788,849	6,822,266	一、國內金融機構借款	93,493,411	98,904,796
二、國內金融機構存款	33,602,619	36,941,201	二、金融機構以外借款	2,737,176	3,377,959
1. 活期性存款	28,175,536	29,682,593	1. 政府	0	0
2. 定期性存款	4,666,563	6,815,295	2. 企業	1,981,879	3,335,286
3. 外匯存款	760,520	443,313	3. 個人及非營利團體	755,297	42,673
三、附賣回交易	237,187	118,545	三、國外借款	98,724	98,724
四、融通	5,785,060	5,645,866	四、附買回交易	0	0
1. 政府	0	5,342	五、應付及預收款項淨額	78,779,684	94,648,381
2. 金融機構	992,815	429,737	1. 政府	2,595,683	3,197,232
3. 企業	4,169,442	4,632,410	2. 金融機構	3,019,529	2,333,392
4. 個人及非營利團體	618,267	578,377	3. 企業	53,602,404	57,980,535
5. 國外	4,536	0	4. 個人及非營利團體	18,066,702	29,444,512
五、應收及預付款項淨額	68,451,913	68,959,168	5. 國外	1,495,367	1,692,709
1. 政府	3,041,172	3,956,416	六、應付短期票券	9,065,548	6,839,690
2. 金融機構	1,616,170	2,122,390	七、應付國內公司債	250,000	0
3. 企業	52,639,423	55,669,796	八、應付國外有價證券	0	0
4. 個人及非營利團體	10,175,967	5,905,004	九、營業準備	41,448	306,264
5. 國外	2,159,059	2,549,823	十、職工退休金及福利金準備	621,736	755,171
6. 減：備抵呆帳	1,179,878	1,244,262	十一、土地增值稅準備	118,348	118,348
六、國內有價證券及投資淨額	38,016,286	38,749,548	十二、資產證券化商品負債	0	0
1. 短期票券	264,947	494,610	十三、遞延貸項	555,735	4,615,922
2. 政府公債及國庫券	0	11,976	十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	7,714	9,555
3. 公司債	9,900	9,430	十五、避險之衍生性金融負債	7,027	0
4. 金融債券	25,000	313,698	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	2,289,208	1,319,314	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	35,425,608	36,599,950	十八、其他金融負債	6,958	1,493
7. 資產證券化商品	0	0	淨 值 合 計	110,809,713	95,688,608
8. 衍生性金融商品	1,623	561	一、實收資本額	102,995,800	98,086,570
9. 其他國內投資	0	10	1. 政府	1	103,257
七、國內不動產投資及閒置資產	7,110,640	8,598,357	2. 金融機構	10,998,008	6,092,743
八、國外投資	1,655,420	3,599,892	3. 企業	14,795,437	18,434,175
1. 國外存款	868	0	4. 個人及非營利團體	68,960,714	58,528,153
2. 直接投資	1,161,188	2,670,784	5. 國外	8,241,641	14,928,243
3. 有價證券投資	493,364	929,108	二、公積及累積盈虧	7,813,912	-2,397,962
4. 衍生性金融商品	0	0			
5. 不動產投資	0	0			
九、存貨	7,096,339	8,940,860			
十、固定資產淨額	123,807,888	124,228,906			
1. 土地	20,991,714	27,297,641			
2. 建築物及其他營業資產	169,853,156	148,254,580			
3. 減：累積折舊及折耗	67,036,982	51,323,315			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	2,041,020	2,760,304			

表2-16 民營藝術、娛樂及休閒服務業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	227,571,795	241,921,959	負 債 合 計	191,597,414	199,645,511
一、庫存現金及零用金	453,833	4,286,271	一、國內金融機構借款	74,251,021	65,337,677
二、國內金融機構存款	15,805,811	12,870,230	二、金融機構以外借款	2,995,484	2,044,616
1. 活期性存款	9,026,715	3,964,071	1. 政府	0	0
2. 定期性存款	6,696,852	8,856,769	2. 企業	1,115,032	869,839
3. 外匯存款	82,245	49,390	3. 個人及非營利團體	1,880,452	1,174,777
三、附賣回交易	218,604	0	三、國外借款	1,777,299	398,790
四、融通	936,882	857,177	四、附買回交易	0	0
1. 政府	0	0	五、應付及預收款項淨額	99,002,304	118,783,641
2. 金融機構	0	0	1. 政府	1,348,660	1,694,681
3. 企業	468,583	800,368	2. 金融機構	354,795	1,208,758
4. 個人及非營利團體	411,248	0	3. 企業	23,736,619	19,423,120
5. 國外	57,050	56,809	4. 個人及非營利團體	73,289,254	96,330,693
五、應收及預付款項淨額	19,043,894	11,715,001	5. 國外	272,976	126,388
1. 政府	2,135,194	1,896,387	六、應付短期票券	10,226,883	9,557,394
2. 金融機構	350,325	424,094	七、應付國內公司債	0	0
3. 企業	14,594,934	7,178,649	八、應付國外有價證券	0	0
4. 個人及非營利團體	1,919,665	2,146,780	九、營業準備	170,470	54,143
5. 國外	61,561	98,531	十、職工退休金及福利金準備	119,421	33,421
6. 減：備抵呆帳	17,784	29,440	十一、土地增值稅準備	2,784,264	2,717,575
六、國內有價證券及投資淨額	9,700,859	11,344,956	十二、資產證券化商品負債	0	0
1. 短期票券	0	191,117	十三、遞延貸項	257,220	718,254
2. 政府公債及國庫券	0	0	十四、公平價值變動列入損益	12,971	0
3. 公司債	0	0	之金融負債		
4. 金融債券	0	0	十五、避險之衍生性金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	459,042	172,142	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
6. 股份	9,101,433	10,944,496	十七、特別股負債	0	0
7. 資產證券化商品	0	0	十八、其他金融負債	77	0
8. 衍生性金融商品	0	0			
9. 其他國內投資	140,384	37,200	淨 值 合 計	35,974,382	42,276,448
七、國內不動產投資及閒置資產	5,656,995	1,618,622	一、實收資本額	101,684,189	96,649,913
八、國外投資	1,566,226	1,670,160	1. 政府	0	5
1. 國外存款	0	0	2. 金融機構	4,982,505	4,245,437
2. 直接投資	1,566,226	1,670,160	3. 企業	30,365,279	27,533,827
3. 有價證券投資	0	0	4. 個人及非營利團體	65,412,288	62,733,766
4. 衍生性金融商品	0	0	5. 國外	924,116	2,136,877
5. 不動產投資	0	0	二、公積及累積盈虧	-65,709,807	-54,373,465
九、存貨	2,708,679	11,845,854			
十、固定資產淨額	164,125,782	173,718,207			
1. 土地	68,525,721	77,861,450			
2. 建築物及其他營業資產	218,092,612	203,879,614			
3. 減：累積折舊及折耗	122,492,551	108,022,857			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	7,354,231	11,995,482			

表2-17 民營其他服務業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	266,260,658	254,295,477	負 債 合 計	201,939,636	188,098,353
一、庫存現金及零用金	4,071,655	2,251,028	一、國內金融機構借款	80,843,503	65,390,396
二、國內金融機構存款	20,161,228	47,255,760	二、金融機構以外借款	48,364	3,467,256
1. 活期性存款	18,395,081	28,185,823	1. 政府	0	0
2. 定期性存款	1,590,709	19,038,316	2. 企業	0	570,864
3. 外匯存款	175,437	31,621	3. 個人及非營利團體	48,364	2,896,392
三、附賣回交易	42,288	0	三、國外借款	0	0
四、融通	3,955,549	1,093,264	四、附買回交易	0	0
1. 政府	0	0	五、應付及預收款項淨額	105,211,691	105,527,036
2. 金融機構	0	85,731	1. 政府	3,111,310	2,629,879
3. 企業	3,787,515	816,245	2. 金融機構	202,545	707,303
4. 個人及非營利團體	0	191,288	3. 企業	27,267,179	50,907,884
5. 國外	168,035	0	4. 個人及非營利團體	74,333,185	49,625,447
五、應收及預付款項淨額	62,418,048	44,000,193	5. 國外	297,471	1,656,521
1. 政府	1,901,358	2,085,807	六、應付短期票券	619,235	2,069,973
2. 金融機構	1,415,542	1,369,094	七、應付國內公司債	0	0
3. 企業	41,725,289	37,490,253	八、應付國外有價證券	0	0
4. 個人及非營利團體	17,265,248	2,978,178	九、營業準備	17,167	0
5. 國外	231,156	135,312	十、職工退休金及福利金準備	249,885	108,392
6. 減：備抵呆帳	120,545	58,451	十一、土地增值稅準備	118,110	109,677
六、國內有價證券及投資淨額	5,728,557	11,468,084	十二、資產證券化商品負債	0	0
1. 短期票券	302,003	169,527	十三、遞延貸項	14,804,525	11,425,622
2. 政府公債及國庫券	459,240	925,118	十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	0	0
3. 公司債	0	0	十五、避險之衍生性金融負債	0	0
4. 金融債券	293,385	122,817	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	1,313,760	1,839,780	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	3,360,168	8,008,603	十八、其他金融負債	27,155	0
7. 資產證券化商品	0	135,392			
8. 衍生性金融商品	0	463	淨 值 合 計	64,321,022	66,197,124
9. 其他國內投資	0	266,385	一、實收資本額	69,976,380	91,945,650
七、國內不動產投資及閒置資產	12,773,689	13,676,104	1. 政府	0	0
八、國外投資	472,935	597,342	2. 金融機構	5,904,241	1,697,699
1. 國外存款	0	0	3. 企業	7,428,500	14,476,763
2. 直接投資	440,901	449,693	4. 個人及非營利團體	55,295,222	74,971,653
3. 有價證券投資	29,316	125,937	5. 國外	1,348,417	799,536
4. 衍生性金融商品	2,718	21,711	二、公積及累積盈虧	-5,655,358	-25,748,526
5. 不動產投資	0	0			
九、存貨	54,882,407	33,508,602			
十、固定資產淨額	77,364,443	78,423,772			
1. 土地	25,826,381	25,367,422			
2. 建築物及其他營業資產	87,573,826	87,484,625			
3. 減：累積折舊及折耗	36,035,764	34,428,274			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	24,389,857	22,021,328			

表2-18 98年底民營企業資產負債統計表
(按大、中、小企業*)

單位：新台幣千元

項 目	合 計	大企業	中企業	小企業
資 產 合 計	38,195,193,505	30,274,474,899	6,178,387,840	1,742,330,766
一、庫存現金及零用金	188,499,935	29,218,766	55,077,841	104,203,328
二、國內金融機構存款	3,803,196,463	2,803,108,355	731,334,191	268,753,917
1. 活期性存款	1,859,598,651	1,055,231,301	575,445,927	228,921,424
2. 定期性存款	1,295,434,035	1,174,115,992	98,498,006	22,820,037
3. 外匯存款	648,163,776	573,761,062	57,390,258	17,012,456
三、附賣回交易	103,389,532	103,217,104	172,427	0
四、融通	311,115,618	285,934,219	20,427,572	4,753,827
1. 政府	282,018	278,106	2,507	1,406
2. 金融機構	7,703,047	7,139,431	449,476	114,140
3. 企業	190,514,388	172,107,440	14,287,571	4,119,377
4. 個人及非營利團體	15,252,159	11,167,153	3,873,192	211,814
5. 國外	97,364,005	95,242,089	1,814,826	307,090
五、應收及預付款項淨額	8,438,907,047	6,332,193,332	1,576,185,739	530,527,976
1. 政府	650,941,201	516,111,362	116,732,205	18,097,634
2. 金融機構	72,830,945	48,548,247	21,173,987	3,108,711
3. 企業	4,783,080,842	3,128,641,468	1,214,494,119	439,945,255
4. 個人及非營利團體	333,186,295	207,841,122	85,510,916	39,834,257
5. 國外	2,746,954,474	2,562,845,488	153,849,611	30,259,375
6. 減：備抵呆帳	148,086,710	131,794,355	15,575,099	717,256
六、國內有價證券及投資淨額	4,490,047,322	4,304,948,615	178,909,619	6,189,088
1. 短期票券	62,807,384	62,115,363	661,074	30,947
2. 政府公債及國庫券	1,581,876	1,491,584	89,894	398
3. 公司債	38,095,932	37,072,059	1,011,902	11,970
4. 金融債券	9,380,300	9,152,798	225,615	1,887
5. 共同基金(受益憑證)	326,550,448	313,236,661	12,556,022	757,765
6. 股份	4,018,637,289	3,854,737,525	158,519,388	5,380,376
7. 資產證券化商品	8,491,048	8,476,176	13,111	1,761
8. 衍生性金融商品	13,535,629	12,755,742	779,753	134
9. 其他國內投資	10,967,417	5,910,707	5,052,860	3,850
七、國內不動產投資及閒置資產	1,474,869,836	1,317,529,620	155,709,553	1,630,663
八、國外投資	3,490,646,225	3,457,276,777	31,389,655	1,979,792
1. 國外存款	4,714,396	4,682,483	25,925	5,988
2. 直接投資	3,418,818,742	3,391,388,930	25,475,880	1,953,932
3. 有價證券投資	59,497,366	57,945,819	1,532,256	19,291
4. 衍生性金融商品	860,823	860,778	32	13
5. 不動產投資	6,754,897	2,398,767	4,355,563	568
九、存貨	3,733,588,327	2,193,606,826	1,113,641,506	426,339,995
十、固定資產淨額	11,361,637,538	8,770,288,157	2,216,525,070	374,824,311
1. 土地	3,383,801,879	2,207,000,940	1,088,889,481	87,911,457
2. 建築物及其他營業資產	17,388,238,682	14,447,931,888	2,272,571,448	667,735,346
3. 減：累積折舊及折耗	9,410,403,023	7,884,644,671	1,144,935,860	380,822,493
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	799,295,663	677,153,125	99,014,668	23,127,870

*上述分層係以資產總額為依據，資產總額在3億元及以上者為大企業；資產介於2,500萬元~3億元間者為中企業；小企業為資產小於2,500萬元之廠商。

表2-18 98年底民營企業資產負債統計表（續1）
（按大、中、小企業）

單位：新台幣千元

項 目	合 計	大企業	中企業	小企業
負 債 合 計	19,865,217,093	14,711,465,168	4,083,940,210	1,069,811,715
一、國內金融機構借款	8,391,237,528	6,012,595,492	1,839,966,239	538,675,797
二、金融機構以外借款	253,408,332	201,912,765	47,457,776	4,037,790
1.政府	10,407,569	9,610,006	695,061	102,503
2.企業	179,552,431	164,362,678	14,516,434	673,319
3.個人及非營利團體	63,448,332	27,940,082	32,246,281	3,261,969
三、國外借款	78,385,224	65,521,453	12,687,181	176,589
四、附買回交易	0	0	0	0
五、應付及預收款項淨額	9,676,360,370	7,013,482,306	2,138,955,767	523,922,297
1.政府	445,345,794	373,446,506	54,992,337	16,906,951
2.金融機構	92,677,671	64,014,423	25,427,329	3,235,919
3.企業	4,589,355,924	3,372,338,765	951,026,227	265,990,932
4.個人及非營利團體	2,568,662,518	1,356,420,849	993,769,655	218,472,014
5.國外	1,980,318,464	1,847,261,763	113,740,219	19,316,481
六、應付短期票券	348,756,011	339,267,852	9,474,195	13,964
七、應付國內公司債	575,900,466	575,854,661	42,061	3,744
八、應付國外有價證券	49,789,562	49,785,349	3,558	655
九、營業準備	87,488,421	86,607,679	826,371	54,371
十、職工退休金及福利金準備	31,914,736	24,424,519	6,914,683	575,534
十一、土地增值稅準備	210,927,422	192,153,912	18,722,368	51,142
十二、資產證券化商品負債	1,145,348	1,145,348	0	0
十三、遞延貸項	115,535,627	105,652,687	7,587,712	2,295,228
十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	20,296,218	20,207,532	86,149	2,537
十五、避險之衍生性金融負債	8,835,280	8,831,228	4,051	0
十六、以成本衡量之金融負債	1,193	0	0	1,193
十七、特別股負債	3,918,946	3,894,146	24,800	0
十八、其他金融負債	11,316,410	10,128,238	1,187,297	875
淨 值 合 計	18,329,976,412	15,563,009,730	2,094,447,630	672,519,051
一、實收資本額	11,843,883,443	8,922,283,660	2,137,081,394	784,518,389
1.政府	142,673,069	139,529,137	2,686,552	457,380
2.金融機構	737,559,454	690,748,078	34,798,032	12,013,344
3.企業	2,754,428,113	2,534,557,285	170,972,977	48,897,851
4.個人及非營利團體	6,678,910,728	4,081,352,085	1,882,686,769	714,871,874
5.國外	1,530,312,079	1,476,097,075	45,937,064	8,277,941
二、公積及累積盈虧	6,486,092,968	6,640,726,070	-42,633,764	-111,999,338

表2-19 97年底民營企業資產負債統計表
(按大、中、小企業*)

單位：新台幣千元

項 目	合 計	大企業	中企業	小企業
資 產 合 計	35,860,501,239	28,370,046,678	5,895,249,635	1,595,204,927
一、庫存現金及零用金	161,089,775	24,720,816	56,487,902	79,881,058
二、國內金融機構存款	3,366,944,250	2,416,217,254	714,492,918	236,234,079
1.活期性存款	1,508,315,471	759,173,798	547,723,203	201,418,470
2.定期性存款	1,211,389,047	1,064,211,558	119,052,066	28,125,422
3.外匯存款	647,239,732	592,831,897	47,717,648	6,690,187
三、附賣回交易	120,836,940	120,038,369	798,570	0
四、融通	262,478,757	240,122,071	15,243,904	7,112,781
1.政府	5,342	6	0	5,336
2.金融機構	8,880,399	8,710,523	83,051	86,825
3.企業	185,342,244	174,815,263	5,226,677	5,300,304
4.個人及非營利團體	21,261,778	10,415,392	9,370,645	1,475,741
5.國外	46,988,993	46,180,886	563,531	244,576
五、應收及預付款項淨額	7,617,139,903	5,572,678,539	1,533,836,201	510,625,163
1.政府	705,732,397	572,961,322	107,872,845	24,898,229
2.金融機構	68,045,880	48,612,665	15,977,971	3,455,245
3.企業	4,575,749,102	2,935,447,208	1,206,250,730	434,051,164
4.個人及非營利團體	323,687,416	190,232,035	95,195,163	38,260,218
5.國外	2,107,280,508	1,979,218,957	117,772,281	10,289,270
6.減：備抵呆帳	163,355,400	153,793,648	9,232,789	328,963
六、國內有價證券及投資淨額	3,770,808,477	3,638,208,924	125,868,349	6,731,205
1.短期票券	98,177,665	95,887,904	2,225,307	64,454
2.政府公債及國庫券	2,317,095	2,210,130	106,008	957
3.公司債	37,321,967	36,343,333	977,044	1,590
4.金融債券	12,625,100	11,517,059	1,095,592	12,448
5.共同基金(受益憑證)	224,851,949	215,254,080	9,304,298	293,571
6.股份	3,359,477,178	3,244,622,319	108,614,542	6,240,317
7.資產證券化商品	6,280,885	6,187,831	84,417	8,636
8.衍生性金融商品	17,269,451	14,107,219	3,060,726	101,506
9.其他國內投資	12,487,187	12,079,048	400,414	7,725
七、國內不動產投資及閒置資產	1,394,219,858	1,269,837,226	122,171,555	2,211,077
八、國外投資	3,262,452,445	3,227,515,514	33,519,951	1,416,981
1.國外存款	5,509,800	5,416,037	92,889	874
2.直接投資	3,190,412,357	3,158,726,055	30,489,960	1,196,342
3.有價證券投資	55,141,044	53,114,840	1,807,982	218,222
4.衍生性金融商品	1,466,125	1,465,998	126	0
5.不動產投資	9,923,120	8,792,583	1,128,993	1,544
九、存貨	3,942,476,442	2,450,819,510	1,088,828,778	402,828,154
十、固定資產淨額	11,284,195,509	8,843,261,863	2,121,296,121	319,637,524
1.土地	3,146,690,201	2,050,689,993	1,022,416,825	73,583,383
2.建築物及其他營業資產	16,655,824,125	13,980,071,032	2,089,399,792	586,353,301
3.減：累積折舊及折耗	8,518,318,817	7,187,499,162	990,520,495	340,299,160
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	677,858,883	566,626,591	82,705,386	28,526,906

*見表2-18附註。

表2-19 97年底民營企業資產負債統計表（續1）
（按大、中、小企業）

單位：新台幣千元

項 目	合 計	大企業	中企業	小企業
負債合計	19,226,259,068	14,120,893,075	4,028,031,605	1,077,334,388
一、國內金融機構借款	8,651,724,761	6,221,483,120	1,936,758,540	493,483,101
二、金融機構以外借款	227,559,829	184,258,901	38,337,151	4,963,776
1.政府	8,303,215	8,063,516	192,358	47,341
2.企業	154,250,552	142,368,397	8,115,060	3,767,096
3.個人及非營利團體	65,006,061	33,826,989	30,029,733	1,149,340
三、國外借款	62,977,892	60,936,660	1,891,864	149,367
四、附買回交易	0	0	0	0
五、應付及預收款項淨額	8,690,883,640	6,091,255,611	2,025,303,960	574,324,069
1.政府	480,412,355	404,489,871	58,246,667	17,675,816
2.金融機構	100,876,349	69,883,746	24,127,865	6,864,738
3.企業	4,281,261,971	3,037,302,963	970,660,807	273,298,201
4.個人及非營利團體	2,491,342,649	1,317,103,210	917,437,974	256,801,465
5.國外	1,336,990,317	1,262,475,821	54,830,648	19,683,848
六、應付短期票券	386,454,502	380,422,226	5,349,131	683,146
七、應付國內公司債	617,327,534	617,327,534	0	0
八、應付國外有價證券	81,911,413	81,911,413	0	0
九、營業準備	86,904,018	86,266,442	514,815	122,761
十、職工退休金及福利金準備	39,639,559	37,216,867	2,186,492	236,200
十一、土地增值稅準備	190,169,164	178,804,422	11,340,306	24,436
十二、資產證券化商品負債	835,532	812,340	23,192	0
十三、遞延貸項	108,306,086	100,165,023	4,794,927	3,346,136
十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	62,264,407	61,945,511	318,896	0
十五、避險之衍生性金融負債	11,768,361	11,768,299	62	0
十六、以成本衡量之金融負債	0	0	0	0
十七、特別股負債	3,153,774	3,153,774	0	0
十八、其他金融負債	4,378,598	3,164,934	1,212,268	1,396
淨 值 合 計	16,634,242,171	14,249,153,603	1,867,218,030	517,870,539
一、實收資本額	11,150,509,757	8,506,772,444	1,966,369,948	677,367,366
1.政府	139,537,682	138,709,788	516,865	311,029
2.金融機構	636,500,939	598,613,191	26,611,130	11,276,619
3.企業	2,579,658,374	2,385,124,859	130,456,173	64,077,343
4.個人及非營利團體	6,390,825,436	4,016,628,656	1,777,436,987	596,759,793
5.國外	1,403,987,327	1,367,695,951	31,348,793	4,942,582
二、公積及累積盈虧	5,483,732,414	5,742,381,159	-99,151,918	-159,496,827

表2-20 民營大企業資產負債統計表*

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	30,274,474,899	28,370,046,678	負 債 合 計	14,711,465,168	14,120,893,075
一、庫存現金及零用金	29,218,766	24,720,816	一、國內金融機構借款	6,012,595,492	6,221,483,120
二、國內金融機構存款	2,803,108,355	2,416,217,254	二、金融機構以外借款	201,912,765	184,258,901
1. 活期性存款	1,055,231,301	759,173,798	1. 政府	9,610,006	8,063,516
2. 定期性存款	1,174,115,992	1,064,211,558	2. 企業	164,362,678	142,368,397
3. 外匯存款	573,761,062	592,831,897	3. 個人及非營利團體	27,940,082	33,826,989
三、附賣回交易	103,217,104	120,038,369	三、國外借款	65,521,453	60,936,660
四、融通	285,934,219	240,122,071	四、附買回交易	0	0
1. 政府	278,106	6	五、應付及預收款項淨額	7,013,482,306	6,091,255,611
2. 金融機構	7,139,431	8,710,523	1. 政府	373,446,506	404,489,871
3. 企業	172,107,440	174,815,263	2. 金融機構	64,014,423	69,883,746
4. 個人及非營利團體	11,167,153	10,415,392	3. 企業	3,372,338,765	3,037,302,963
5. 國外	95,242,089	46,180,886	4. 個人及非營利團體	1,356,420,849	1,317,103,210
五、應收及預付款項淨額	6,332,193,332	5,572,678,539	5. 國外	1,847,261,763	1,262,475,821
1. 政府	516,111,362	572,961,322	六、應付短期票券	339,267,852	380,422,226
2. 金融機構	48,548,247	48,612,665	七、應付國內公司債	575,854,661	617,327,534
3. 企業	3,128,641,468	2,935,447,208	八、應付國外有價證券	49,785,349	81,911,413
4. 個人及非營利團體	207,841,122	190,232,035	九、營業準備	86,607,679	86,266,442
5. 國外	2,562,845,488	1,979,218,957	十、職工退休金及福利金準備	24,424,519	37,216,867
6. 減：備抵呆帳	131,794,355	153,793,648	十一、土地增值稅準備	192,153,912	178,804,422
六、國內有價證券及投資淨額	4,304,948,615	3,638,208,924	十二、資產證券化商品負債	1,145,348	812,340
1. 短期票券	62,115,363	95,887,904	十三、遞延貸項	105,652,687	100,165,023
2. 政府公債及國庫券	1,491,584	2,210,130	十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	20,207,532	61,945,511
3. 公司債	37,072,059	36,343,333	十五、避險之衍生性金融負債	8,831,228	11,768,299
4. 金融債券	9,152,798	11,517,059	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	313,236,661	215,254,080	十七、特別股負債	3,894,146	3,153,774
6. 股份	3,854,737,525	3,244,622,319	十八、其他金融負債	10,128,238	3,164,934
7. 資產證券化商品	8,476,176	6,187,831			
8. 衍生性金融商品	12,755,742	14,107,219			
9. 其他國內投資	5,910,707	12,079,048			
七、國內不動產投資及閒置資產	1,317,529,620	1,269,837,226			
八、國外投資	3,457,276,777	3,227,515,514			
1. 國外存款	4,682,483	5,416,037			
2. 直接投資	3,391,388,930	3,158,726,055	淨 值 合 計	15,563,009,730	14,249,153,603
3. 有價證券投資	57,945,819	53,114,840	一、實收資本額	8,922,283,660	8,506,772,444
4. 衍生性金融商品	860,778	1,465,998	1. 政府	139,529,137	138,709,788
5. 不動產投資	2,398,767	8,792,583	2. 金融機構	690,748,078	598,613,191
九、存貨	2,193,606,826	2,450,819,510	3. 企業	2,534,557,285	2,385,124,859
十、固定資產淨額	8,770,288,157	8,843,261,863	4. 個人及非營利團體	4,081,352,085	4,016,628,656
1. 土地	2,207,000,940	2,050,689,993	5. 國外	1,476,097,075	1,367,695,951
2. 建築物及其他營業資產	14,447,931,888	13,980,071,032	二、公積及累積盈虧	6,640,726,070	5,742,381,159
3. 減：累積折舊及折耗	7,884,644,671	7,187,499,162			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	677,153,125	566,626,591			

*見表2-18附註。

表2-21 民營中企業資產負債統計表*

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	6,178,387,840	5,895,249,635	負 債 合 計	4,083,940,210	4,028,031,605
一、庫存現金及零用金	55,077,841	56,487,902	一、國內金融機構借款	1,839,966,239	1,936,758,540
二、國內金融機構存款	731,334,191	714,492,918	二、金融機構以外借款	47,457,776	38,337,151
1. 活期性存款	575,445,927	547,723,203	1. 政府	695,061	192,358
2. 定期性存款	98,498,006	119,052,066	2. 企業	14,516,434	8,115,060
3. 外匯存款	57,390,258	47,717,648	3. 個人及非營利團體	32,246,281	30,029,733
三、附賣回交易	172,427	798,570	三、國外借款	12,687,181	1,891,864
四、融通	20,427,572	15,243,904	四、附買回交易	0	0
1. 政府	2,507	0	五、應付及預收款項淨額	2,138,955,767	2,025,303,960
2. 金融機構	449,476	83,051	1. 政府	54,992,337	58,246,667
3. 企業	14,287,571	5,226,677	2. 金融機構	25,427,329	24,127,865
4. 個人及非營利團體	3,873,192	9,370,645	3. 企業	951,026,227	970,660,807
5. 國外	1,814,826	563,531	4. 個人及非營利團體	993,769,655	917,437,974
五、應收及預付款項淨額	1,576,185,739	1,533,836,201	5. 國外	113,740,219	54,830,648
1. 政府	116,732,205	107,872,845	六、應付短期票券	9,474,195	5,349,131
2. 金融機構	21,173,987	15,977,971	七、應付國內公司債	42,061	0
3. 企業	1,214,494,119	1,206,250,730	八、應付國外有價證券	3,558	0
4. 個人及非營利團體	85,510,916	95,195,163	九、營業準備	826,371	514,815
5. 國外	153,849,611	117,772,281	十、職工退休金及福利金準備	6,914,683	2,186,492
6. 減：備抵呆帳	15,575,099	9,232,789	十一、土地增值稅準備	18,722,368	11,340,306
六、國內有價證券及投資淨額	178,909,619	125,868,349	十二、資產證券化商品負債	0	23,192
1. 短期票券	661,074	2,225,307	十三、遞延貸項	7,587,712	4,794,927
2. 政府公債及國庫券	89,894	106,008	十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	86,149	318,896
3. 公司債	1,011,902	977,044	十五、避險之衍生性金融負債	4,051	62
4. 金融債券	225,615	1,095,592	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	12,556,022	9,304,298	十七、特別股負債	24,800	0
6. 股份	158,519,388	108,614,542	十八、其他金融負債	1,187,297	1,212,268
7. 資產證券化商品	13,111	84,417	淨 值 合 計	2,094,447,630	1,867,218,030
8. 衍生性金融商品	779,753	3,060,726	一、實收資本額	2,137,081,394	1,966,369,948
9. 其他國內投資	5,052,860	400,414	1. 政府	2,686,552	516,865
七、國內不動產投資及閒置資產	155,709,553	122,171,555	2. 金融機構	34,798,032	26,611,130
八、國外投資	31,389,655	33,519,951	3. 企業	170,972,977	130,456,173
1. 國外存款	25,925	92,889	4. 個人及非營利團體	1,882,686,769	1,777,436,987
2. 直接投資	25,475,880	30,489,960	5. 國外	45,937,064	31,348,793
3. 有價證券投資	1,532,256	1,807,982	二、公積及累積盈虧	-42,633,764	-99,151,918
4. 衍生性金融商品	32	126			
5. 不動產投資	4,355,563	1,128,993			
九、存貨	1,113,641,506	1,088,828,778			
十、固定資產淨額	2,216,525,070	2,121,296,121			
1. 土地	1,088,889,481	1,022,416,825			
2. 建築物及其他營業資產	2,272,571,448	2,089,399,792			
3. 減：累積折舊及折耗	1,144,935,860	990,520,495			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	99,014,668	82,705,386			

*見表2-18附註。

表2-22 民營小企業資產負債統計表*

單位：新台幣千元

項 目	98年底	97年底	項 目	98年底	97年底
資 產 合 計	1,742,330,766	1,595,204,927	負 債 合 計	1,069,811,715	1,077,334,388
一、庫存現金及零用金	104,203,328	79,881,058	一、國內金融機構借款	538,675,797	493,483,101
二、國內金融機構存款	268,753,917	236,234,079	二、金融機構以外借款	4,037,790	4,963,776
1. 活期性存款	228,921,424	201,418,470	1. 政府	102,503	47,341
2. 定期性存款	22,820,037	28,125,422	2. 企業	673,319	3,767,096
3. 外匯存款	17,012,456	6,690,187	3. 個人及非營利團體	3,261,969	1,149,340
三、附賣回交易	0	0	三、國外借款	176,589	149,367
四、融通	4,753,827	7,112,781	四、附買回交易	0	0
1. 政府	1,406	5,336	五、應付及預收款項淨額	523,922,297	574,324,069
2. 金融機構	114,140	86,825	1. 政府	16,906,951	17,675,816
3. 企業	4,119,377	5,300,304	2. 金融機構	3,235,919	6,864,738
4. 個人及非營利團體	211,814	1,475,741	3. 企業	265,990,932	273,298,201
5. 國外	307,090	244,576	4. 個人及非營利團體	218,472,014	256,801,465
五、應收及預付款項淨額	530,527,976	510,625,163	5. 國外	19,316,481	19,683,848
1. 政府	18,097,634	24,898,229	六、應付短期票券	13,964	683,146
2. 金融機構	3,108,711	3,455,245	七、應付國內公司債	3,744	0
3. 企業	439,945,255	434,051,164	八、應付國外有價證券	655	0
4. 個人及非營利團體	39,834,257	38,260,218	九、營業準備	54,371	122,761
5. 國外	30,259,375	10,289,270	十、職工退休金及福利金準備	575,534	236,200
6. 減：備抵呆帳	717,256	328,963	十一、土地增值稅準備	51,142	24,436
六、國內有價證券及投資淨額	6,189,088	6,731,205	十二、資產證券化商品負債	0	0
1. 短期票券	30,947	64,454	十三、遞延貸項	2,295,228	3,346,136
2. 政府公債及國庫券	398	957	十四、公平價值變動列入損益	2,537	0
3. 公司債	11,970	1,590	之金融負債		
4. 金融債券	1,887	12,448	十五、避險之衍生性金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	757,765	293,571	十六、以成本衡量之金融負債	1,193	0
6. 股份	5,380,376	6,240,317	十七、特別股負債	0	0
7. 資產證券化商品	1,761	8,636	十八、其他金融負債	875	1,396
8. 衍生性金融商品	134	101,506			
9. 其他國內投資	3,850	7,725	淨 值 合 計	672,519,051	517,870,539
七、國內不動產投資及閒置資產	1,630,663	2,211,077	一、實收資本額	784,518,389	677,367,366
八、國外投資	1,979,792	1,416,981	1. 政府	457,380	311,029
1. 國外存款	5,988	874	2. 金融機構	12,013,344	11,276,619
2. 直接投資	1,953,932	1,196,342	3. 企業	48,897,851	64,077,343
3. 有價證券投資	19,291	218,222	4. 個人及非營利團體	714,871,874	596,759,793
4. 衍生性金融商品	13	0	5. 國外	8,277,941	4,942,582
5. 不動產投資	568	1,544	二、公積及累積盈虧	-111,999,338	-159,496,827
九、存貨	426,339,995	402,828,154			
十、固定資產淨額	374,824,311	319,637,524			
1. 土地	87,911,457	73,583,383			
2. 建築物及其他營業資產	667,735,346	586,353,301			
3. 減：累積折舊及折耗	380,822,493	340,299,160			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	23,127,870	28,526,906			

*見表2-18附註。

附錄、公民營企業資金狀況調查方法說明

一、調查目的：為瞭解公、民營非金融企業資金狀況，分析其資金來源與用途，據以編製資金流量統計，提供金融決策及研究分析之參考。

二、調查對象：

(一) 公營事業：民國98年底台灣地區從事非金融業務的28家公營事業。至於其他公務機關所附屬的事業、地方政府經營的公共造產或有營業行為的作業組織，因規模較小，並未列入本調查的範圍。

依主管機關別劃分如下：

1. 國營事業：17家

台灣糖業股份有限公司、台灣中油股份有限公司、台灣電力股份有限公司、台灣銀行採購部、台灣銀行貴金屬部、中華郵政股份有限公司、中央造幣廠、中央印製廠、漢翔航空工業股份有限公司、台灣菸酒股份有限公司、台灣自來水股份有限公司、財政部印刷廠、台灣鐵路管理局、基隆港務局、高雄港務局、花蓮港務局及台中港務局。

2. 直轄市營事業：4家

台北自來水事業處、台北大眾捷運股份有限公司、台北都會區大眾捷運系統土地開發基金及高雄市公共汽車管理處。

3. 縣(市)營事業：4家

基隆市公共汽車管理處、澎湖縣政府公共車船管理處、嘉義縣公共汽車管理處及新竹縣瓦斯管理處。

4. 行政院國軍退除役官兵輔導委員會所屬事業：3家

榮民森林保育事業管理處、榮民工程股份有限公司及龍崎工廠。

(二) 民營企業：民國98年底從事礦業及土石採取業、製造業、電力及燃氣供應業、用水供應及污染整治業、營造業、批發及零售業、運輸及倉儲業、住宿及餐飲業、資訊及通訊傳播業、不動產業、專業科學及技術服務業、支援服務業、藝術、娛樂及休閒服務業、其他服務業之民營企業。

三、調查範圍：包括台北市、高雄市及台灣省各縣市鄉鎮。

四、調查方法：

(一) 公營事業：通訊調查。

(二) 民營企業：以訪問調查為主，透過台灣證券交易所「公開資訊觀測站」及財政部「財稅資料中心」取得企業申報的資產負債資料為輔。

五、調查週期：每年1次。

六、調查項目及其定義：詳見附表。

七、抽樣方法及樣本家數（民營企業）：

(一) 母體來源

1. 抽樣母體（不含上市上櫃公司）：以行政院主計處95年工商及服務業普查檔經調整後作為抽樣母體。調整項目如下：

(1) 刪除96至98年倒閉歇業（包含解散、撤銷及廢止）之公司資料

(2) 釐清不調查之行業別（見表1）

表1、工商及服務業普查及民營企業資金狀況調查之行業別比較表

行業別	工商及服務業普查	民營企業資金狀況調查
一、配合工商及服務業普查不調查		
A 大業「農、林、漁、牧業」。	不調查	不調查
G 大業批發零售業之486零售攤販業。	不調查	不調查

I 大業住宿及餐飲業之 563 餐飲攤販業。	不調查	不調查
K 大業金融及保險業之 643 信託、基金及其他金融工具以及 654 退休基金。	不調查	不調查
M 專業、科學及技術服務業之 72 研究發展服務業。	不調查	不調查
O 公共行政及國防；強制性社會安全之 831 公共行政業、832 國防事務業及 84 國際組織及外國機構。	不調查	不調查
P 教育服務業之 851 學前教育事業、852 小學、853 中學、854 職業學校、855 大專校院、856 特殊教育事業、858 教育輔助服務業。	不調查	不調查
Q 醫療保健及社會工作服務業之 8620 診所(無門診醫療部分)、8699 未分類其他醫療保健服務業(捐血站、捐血中心)及 8701 護理照顧服務業(愛滋中途之家)、8702 心智障礙及藥物濫用者居住照顧服務業(戒毒中途之家)與 8804 婦女之社會工作服務業、8809 未分類其他社會工作服務業。	不調查	不調查
R 藝術、娛樂及休閒服務業之 901 創作業、9020 藝術表演業(從事個人表演部分)、91 圖書館、檔案保存、博物館及類似機構、9319 其他運動服務業。	不調查	不調查
S 其他服務業之 94 宗教、職業及類似組織、964 家事服務業。	不調查	不調查
二、非屬民營企業調查範疇*，不調查		
C 製造業之 10 菸草製造業	調查	僅台灣菸酒公司，央行另辦公營事業調查
E 用水供應及污染整治業之 36 用水供應業	調查	多屬公營事業，故不調查

M 專業、科學及技術服務業之 69 法律及會計服務業及 75 獸醫服務業。	調查	多屬個人執行業務或欠缺資產負債表，故不調查
I 金融保險業	調查	屬金融機構(非民營企業)，僅證券期貨及其他金融業、保險及退休基金輔助業、其他金融中介業以附屬調查方式辦理

*本項調查對象為從事非金融業務的民營企業。

(3) 選擇組織別及單位級別符合調查範疇之企業

民營企業資金狀況調查之企業組織別為公司組織、獨資或合夥，單位級別為獨立經營單位、或分支單位與總管理單位合併者。

(4) 刪除資產總額 500 萬元以下之企業

由於資產總額 500 萬元以下的企業家數眾多，其資產總額占全體之比重低(95 年工商及服務業普查檔中僅占 1.35%)，且多無法提供財務報表。基於資料蒐集不易，且影響不大，本調查將其排除在外。

2. 上市上櫃公司母體：為 98 年 12 月 31 日的上市上櫃公司。
3. 新增公司母體：為經濟部商業司所提供之 96 至 98 年新設立公司。

(二) 分業標準：採第 8 次行業標準分類，分至 2 位碼中業。

(三) 抽樣方法

1. 各中業抽、全查截略點之界定係依葛勒瑟 (Glaser) 方法決定，資產總額在截略點以上之廠商全數調查，至於截略點以下之廠商採「紐曼分層抽樣法」決定各中業抽查家數。
2. 抽查層樣本抽取方式係採不等機率抽樣法 (PPS 抽樣法) 抽樣，使資產總額較高之廠家抽出率較高。

(四) 樣本家數

1. 抽樣樣本家數：共計 5,355 家民營企業，其中 4,996 家分配給銀行調查。

2. 上市上櫃公司樣本家數：共計 1,248 家。
3. 新增公司樣本家數：經財稅中心提供資料，且刪除資產總額在 500 萬以下與不調查之行業別的企業後，97、98 年新增公司樣本家數各為 14,349 及 22,141 家。

八、調查方式與回收狀況（民營企業）：

（一）調查方式

1. 抽樣樣本與上市上櫃公司樣本：委由台灣銀行、台灣土地銀行、合作金庫銀行、第一商業銀行、華南商業銀行、彰化商業銀行、台北富邦銀行、國泰世華銀行、台新銀行、兆豐銀行及台灣中小企業銀行等 11 家銀行選派調查人員，進行訪問調查。
2. 新增公司樣本：請財稅中心提供資料。

（二）回收狀況

1. 抽樣樣本：5,355 家中，回收 5263 家，回收率為 98.3%。其中銀行調查 4,996 家，回收 4,836 家，回收率為 96.8%。
2. 上市上櫃公司樣本：1,248 家中，除 2 家根據公開財務資訊填寫，餘均由銀行回收，回收率為 100%。
3. 新增公司樣本：全數由財稅中心提供資料。

九、推估方法（民營企業）：

（一）抽樣母體推估

1. 抽查企業

$$T_l = \sum_{i=1}^h N_{li} \hat{Y}_{li} = \sum_{i=1}^h N_{li} \bar{y}_{li}$$

$$\text{其中，} \bar{y}_{li} = \frac{1}{n_{li} N_{li}} \sum_{j=1}^{n_{li}^*} \frac{y_{lij} W_{li}}{p_{lij}}$$

T_l 為抽查層某特徵值估計值；

y_{lij} 為抽查層第 i 層第 j 家樣本回卷觀察值；

\hat{Y}_{li} 為抽查層第 i 層之母體平均資產總額估計值；

\bar{y}_{li} 為抽查層第 i 層之回卷樣本平均數；

p_{lij} 為抽查層第 i 層第 j 家回卷樣本被抽出的機率，

$$\text{本年採平均機率計算，則 } p_{lij} = \bar{p}_{li} = \frac{1}{n_{li}^*} \sum_{j=1}^{n_{li}} \frac{X_{lij}}{X_{li}}$$

X_{lij} 為抽查層第 i 層第 j 家樣本在母體底冊中之資產總額；

X_{li} 為抽查層第 i 層母體在母體底冊中之資產總額 = $\sum_{j=1}^{n_{li}} X_{lij}$ ；

w_{li} 為抽查層未回卷調整權數 = $\frac{\sum_{j=1}^{n_{li}} X_{lij}}{\sum_{j=1}^{n_{li}^*} X_{lij}}$ ；

n_{li} 為抽查層第 i 層樣本家數；

n_{li}^* 為抽查層第 i 層回卷樣本家數；

N_{li} 為抽查層第 i 層母體數；

2. 全查企業

$$T_2 = \sum_{i=1}^h \sum_{j=1}^{n_{2i}} w_{2i} y_{2ij}$$

其中，

T_2 為全查層母體表徵值總數推估式；

y_{2ij} 為全查層第 i 層第 j 個回卷企業某特徵值；

$$w_{2i} \text{ 為全查層未回卷調整權數} = \frac{\sum_{j=1}^{N_{2i}} X_{2ij}}{\sum_{j=1}^{n_{2i}} X_{2ij}} ;$$

X_{2ij} 為全查層第 i 層第 j 家樣本在母體底冊中之資產總額；

N_{2i} 為全查層第 i 層母體數；

n_{2i} 為全查層第 i 層回卷樣本數；

(二) 上市上櫃母體推估

$$T_3 = \sum_{k=1}^{n_3} y_{3k}$$

其中，

T_3 為上市上櫃公司某特徵值估計值；

y_{3k} 為上市上櫃公司第 k 個企業某特徵值觀察值；

n_3 為上市上櫃公司樣本家數；

(三) 新增公司母體推估

$$T_4 = \sum_{k=1}^{n_4} y_{4k}$$

其中，

T_4 為新增公司某特徵值估計值；

y_{4k} 為新增公司第 k 個企業某特徵值觀察值；

n_4 為新增公司樣本家數；

(四) 全部母體推估

$$T = T_1 + T_2 + T_3 + T_4$$

十、抽樣誤差及相對誤差（民營企業）：民營企業資金狀況調查在 95%的信賴水準下，估計全體民營企業資產總額之抽樣誤差為 489,907 百萬元，相對誤差為 1.28%，全體民營企業資產總額之相對誤差並不大，惟受限於樣本數、回卷率等因素，致各大業資產總額的相對誤差大小不一（見表 2）。

表 2、民營企業各大業抽樣誤差及相對誤差

大業別	抽樣誤差 (百萬元)	相對誤差* (%)
B 礦業及土石採取業	1,985	16.41%
C 製造業	224,265	1.08%
D 電力及燃氣供應業	4,813	1.84%
E 用水供應及污染整治業	17,868	24.23%
F 營造業	118,377	8.78%
G 批發及零售業	332,082	5.14%
H 運輸及倉儲業	59,157	3.08%
I 住宿及餐飲業	60,540	12.36%
J 資訊及通訊傳播業	48,970	3.37%
L 不動產業	195,620	6.74%
M 專業、科學及技術服務業	34,747	9.33%
N 支援服務業	24,003	8.09%
R 藝術、娛樂及休閒服務業	42,632	18.73%
S 其他服務業	66,529	24.99%
全體民營企業	489,907	1.28%

*相對誤差=抽樣誤差/抽全查推估值*100%

十一、企業資產分層（民營企業）：根據 98 年的資料對企業資產作 DH 分層（Dalenius and Hodges, 1959），並取整數切點，將企業分為大、中、小企業，資產合計未滿 2,500 萬元者為小企業，2,500 萬~3 億元者為中企業，3 億元以上者為大企業。

十二、協辦人員（民營企業）：洽請台灣銀行、台灣土地銀行、合作金庫銀行、

第一商業銀行、華南商業銀行、彰化商業銀行、台北富邦銀行、國泰世華銀行、台新銀行、兆豐銀行及台灣中小企業銀行等 11 家銀行選派調查員，並請各銀行指定高級徵信人員參加視導聯絡工作。

十三、工作進度：5 月底以前完成準備工作，6 至 8 月進行調查，10 月底以前完成資料審核及整編工作，11 月底前民營企業部分完成推估，12 月底完成調查結果報告。

十四、所需經費及來源：依年度預算程序編列。

核定機關：行政院主計處
 核定文號：處普三字第 0960005935 號
 調查週期：定期按年調查
 有效期間：至民國 99 年 12 月 31 日

中央銀行經濟研究處
公營企業資金狀況調查表
 (公營事業)

機關編號：
 (由主辦單位填寫)

1、本調查依統計法第二十條規定，政府辦理調查時，被調查者有據實填報之義務。
 2、本表所填資料，僅供總體經濟分析，個別資料絕對保密。

單位：新台幣千元（千元以下四捨五入）

項 目	電腦代號	98年12月底				填 表 說 明
資 產 合 計	100000					指下列一至十一大項之和
一、庫存現金及零用金	101000					指庫存現金（包含外幣）、零用金或週轉金
二、國內金融機構存款	102000					指本項下1至3細項之和
1. 活期性存款	102010					指存於國內金融機構之支票存款、活期存款、郵政劃撥及存簿存款、在途存款
2. 定期性存款	102020					指存於國內金融機構之定存、可轉讓定存單、郵政定期存款及結構型存款
3. 外匯存款	102030					指存於國內金融機構之外匯活（定）期存款（包括本項所產生之兌換損益）
三、附賣(買)回交易	112000					指附條件交易
四、融通(計息)	103000					指本項下1至6細項之和（計息）
1. 政府	103010					
2. 金融機構	103020					金融機構請查填表手冊第三節
3. 公營事業	103031					公營事業請查填表手冊第四節
4. 民營企業	103032					
5. 個人及非營利團體	103040					指對員工、個人股東或職工福利會等之融通
6. 國外	103050					
五、應收及預付款項淨額(不計息)	104000					指本項下1至6細項之和，減「備抵呆帳」後之淨額（不計息）
請先依項目將毛額數字填入附表1-應收預付及應付預收明細表，明細表各項目合計金額會自動連結至本欄各項						
1. 政府	104010					
2. 金融機構(含公、民營)	104020					
3. 公營事業(非金融)	104031					
4. 民營企業(非金融)	104032					
5. 個人及非營利團體	104040					
6. 國外	104050					
減：備抵呆帳	104060					為應收款項之減項科目，前面不須加負號
六、國內有價證券及投資淨額(含評價調整)	105000					指本項下1至9細項之和，各細項含評價調整
請先依項目將資料填入附表2-有價證券投資明細表，明細表各項目合計金額會自動連結至本欄各項						
1. 短期票券(商業本票、銀行承兌匯票)	105010					指持有票券金融公司或銀行承銷之商業本票、持有經銀行承兌之國內匯票
2. 政府公債及國庫券	105020					指持有各級政府發行之公債及財政部發行之國庫券
3. 公司債	105030					指持有企業發行之公司債
4. 金融債券	105040					指持有國內銀行發行之一年期以上金融債券
5. 共同基金(受益憑證)	105050					指持有國內證券投信公司及信託業發行之共同基金，包括債券基金、股票基金、貨幣市場基金等
6. 股份	105060					指對公營事業、民營企業及金融機構之投資
7. 資產證券化商品	105070					指持有信託業發行之受益證券或資產基礎證券，包括不動產證券化商品(REITs、REATs)、金融資產證券化商品、資產基礎商業本票(ABCP)等
8. 衍生性金融商品	105080					指持有國內發行之選擇權、認購權證、期貨、連動式債券及結構債券等
9. 其他國內投資	105090					指持有黃金、寶石、古董、藝術品、紀念幣及團體保險解約價值等保價資產
七、國內不動產投資、出租及閒置資產	106000					指非營業用之不動產、出租或閒置資產及營業業之自建住宅或承包個人工程
八、國外投資淨額(含評價調整)	107000					指本項下1至5細項之和，各細項含其所產生之匯率換算調整數及評價調整
1. 國外存款	107010					指企業存放在國外的各類存款
請先依項目將資料填入附表2-有價證券投資明細表，明細表各項目合計金額會自動連結至本欄各項						
2. 國外直接投資(持股在10%以上)	107020					指在國外創設新公司、分公司或轉投資公司且持股在10%以上
3. 國外有價證券投資(含境外基金)	107030					指投資國外發行之有價證券(含債券、共同基金、持股10%以下之股票等)。有關境外機構發行之共同基金名單請參閱「境外基金資訊觀測站」(網址： http://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/)
4. 國外衍生性金融商品	107040					指持有國外發行之選擇權、認購權證、期貨及連動式債券及結構債券等
5. 國外不動產投資	107060					指國外不動產投資
九、存貨	108000					指扣除備抵跌價損失後之淨額，不包含預付購料款與在建工程(減：預收工程款)
十、固定資產淨額	109000					指本項下1及2細項之和，減「累積折舊」後之淨額
1. 土地及土地重估增值	109010					指營業用之土地，包含土地重估增值
2. 建築物及其他營業資產	109020					指營業用之建築物及各項設備，不包含預付購置設備款
減：累積折舊	109030					為固定資產之減項，前面不須加負號
十一、遞延借項、無形資產及用品盤存	110000					包括遞延退休金成本、遞延兌換損失、軟體、租賃權益及未實現售後租回損失

業務主管：_____ 填表人：_____ 電話：_____ 轉 _____

中央銀行經濟研究處聯絡電話：(02)23571763至23571768（6線）

核定機關：行政院主計處
 核定文號：處普三字第0960005935號
 調查週期：定期按年調查
 有效期間：至民國99年12月31日

中央銀行經濟研究處
公民營企業資金狀況調查表(續)
 (公營事業)
 機關編號:
 (由主辦單位填寫)

1、本調查依統計法第二十條規定，政府辦理調查時，被調查者有據實填報之義務。
 2、本表所填資料，僅供總體經濟分析，個別資料絕對保密。

單位：新台幣千元(千元以下四捨五入)

項 目	電腦代號	98年12月底				填 表 說 明
負 債 合 計	200000					指下列一至八大項之和
一、國內金融機構借款	201000					指國內金融機構之借款，包括OBU、外商銀行在台分行
二、國內非金融機構借款(計息)	202000					指本項下1至4細項之和(計息)
1.政府	202010					指政府(如行政院開發基金、中小企業發展基金)委託銀行貸放之各種政策性貸款(風險由政府承擔)
2.公營事業	202021					
3.民營企業	202022					
4.個人及非營利團體	202030					指吸收員工存款、個人股東往來(計息)、向職工福利會借款或民間標會
三、國外借款	203000					指來自國外(含本國銀行海外分行)之借款，以經濟領域以外為劃分標準
四、附買(賣)回交易	203500					指附條件交易
五、應付及預收款項淨額(不計息)	204000					指本項下1至6細項之和(不計息)
請先依項目將毛額數字填入附表1-應收預付及應付預收明細表，明細表各項目合計金額會自動連結至本欄各項						
1.政府	204010					
2.金融機構(含公、民營)	204020					
3.公營事業(非金融)	204031					
4.民營企業(非金融)	204032					
5.個人及非營利團體	204040					
6.國外	204050					
六、應付短期票券(商業本票、銀行承兌匯票)	205000					指發行經票券金融公司或銀行保證之商業本票未償還餘額(扣除未攤銷折價)、開立經銀行承兌之國內匯票餘額(扣除未攤銷折價)
七、應付國內公司債	206000					指在國內發行之公司債未償還餘額(扣除未攤銷折價)
八、應付國外有價證券	207000					指在國外發行之公司債等有價證券未償還餘額(扣除未攤銷折價)
九、營業準備	208000					包含各種損失準備、長期股權投資貸餘、售後租回準備等
十、職工退休金及福利金準備	209000					
十一、土地增值稅準備	210000					指辦理土地重估，依法提列之增值稅準備
十二、資產證券化商品負債	211000					因辦理資產證券化於帳上所產生之負債
十三、遞延貸項	212000					指遞延收益及其他遞延負債，如未實現售後租回利得
十四、公平價值變動列入損益之金融負債	213000					指公平價值變動列入損益之金融負債
十五、避險之衍生性金融負債	214000					指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融負債
十六、以成本衡量之金融負債	215000					指無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量之權益負債，如：興櫃股票、未上市櫃股票
十七、特別股負債	216000					指發行具金融負債性質之特別股，如：強制贖回特別股、可賣回特別股
十八、其他金融負債	217000					指未於資產負債表單獨列示之金融負債，包括其他金融負債—流動、其他金融負債—非流動
淨 值 合 計	300000					指下列一及二大項之和
一、實收資本額	301000					指本項下1至6細項之和(本項明細請排除負債性質之特別股，並請根據出資對象分別填列)
1.政府	301010					
2.金融機構	301020					
3.公營事業	301031					
4.民營企業	301032					
5.個人及非營利團體	301040					
6.國外	301050					
二、公積及累積盈虧	302000					包括法定公積、特別公積、資本公積、累積盈虧、庫藏股及累積換算調整數、金融商品未實現損益(包括備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險未實現損益)等(本項金額如為負債，請在數字前加負號)
負債及淨值合計						
資產-(負債+淨值)						

業務主管：_____ 填表人：_____ 電話：_____ 轉 _____

中央銀行經濟研究處聯絡電話:(02)2371763至2371768(6線)

附表1----應收、預付及應付、預收明細表

(本表填妥後，雙框內各部門合計金額會自動連結到調查表資產之五、應收及預付款項淨額下及負債之五、應付及預收款項淨額下紅框內各對應部門合計欄內。)

機關編號:

單位：新台幣千元(千元以下四捨五入)

部門	一、應收票據、應收帳款 不扣除備抵呆帳，但扣除未實現遞延毛利、未實現利息收入及銷貨退回及折讓。如為融資性票據請改列在資產四、融通項下。		二、預付費用及其他 1.預付費用 2.其他應收款 3.存出保證金(限現金繳存部分) 4.包括暫付款、短期墊款、代付款、在建工程(借差)、遞延所得稅資產、股東往來(不計息)、員工借支、託辦往來、轉投資事業往來等		各部門 合計	一、應付票據、應付帳款		二、預收款項及其他 1.預收款項 2.應付款項、應付費用 3.存入保證金 4.包括暫收款、代收款、代扣薪資所得稅、代扣勞健保費、股東往來(不計息)、遞延所得稅負債等		各部門 合計
	項目	金額	項目	金額		項目	金額	項目	金額	
1.政府	應收帳款		應退(留抵)稅款					稅款		
	應收票據		進項稅額					銷項稅額		
			外勞保證金					代扣薪資所得稅		
			法院擔保金					遞延所得稅負債		
			遞延所得稅資產							
			暫繳營所稅							
			在建工程							
	98年底		98年底			98年底		98年底		
2.金融機構(含公、民營)			保險費					保險費		
			外購結匯款					購入遠匯款		
			應收利息					代扣勞健保費		
	98年底		98年底			98年底		98年底		
3.公營事業(非金融)			貸款					水電費		
			電信押金					電話費		
			郵政押金					報關費		
								工程押標金		
	98年底		98年底			98年底		98年底		
4.民營企業(非金融)			貸款					水電費		
			電信押金					電話費		
			郵政押金					報關費		
			預付購料款、機器設備款					工程押標金		
	98年底		98年底			98年底		98年底		
5.個人及非營利團體			薪資、旅費					薪資		
			自律基金保證金					應計退休金負債		
			股東往來(不計息)					應計勞務費		
			員工借支					應計簽證費		
								股東往來(不計息)		
	98年底		98年底			98年底		98年底		
6.國外			應收國外工程款					以D/A、D/P進口		
			佣金及運費					國外保險費		
								國外貸款		
	98年底		98年底			98年底		98年底		

註：或有資產「存出保證票據」、「應收保證票據」、「信託代理及保證資產」應與或有負債「應付保證票據」、「存入保證票據」、「信託代理及保證負債」相互沖銷。

業務主管：_____ 填表人：_____ 電話：_____ 轉_____

附表2----有價證券投資明細表

(本表填妥後，雙框內各投資明細合計金額會自動連結到調查表資產之六、國內有價證券投資及八、國外投資項下紅框內各投資明細合計欄內)

機關編號：

單位：新台幣千元(千元以下四捨五入)

明 細 項 目		適用財務會計準則第34號公報之有價證券					採權益法之股權投資	合計
		(1)公平價值變動列入損益之金融資產 (含非避險性之衍生性金融資產)	(2)備供出售之金融資產	(3)持有至到期日金融資產	(4)其他金融資產 (含以成本衡量及無活絡市場債券投資等)	(5)避險之衍生性金融商品		
國內有價證券投資	98年底							
1.短期票券（商業本票及銀行承兌匯票）	98年底							
2.政府公債及國庫券	98年底							
3.公司債	98年底							
4.金融債券	98年底							
5.共同基金（受益憑證）	98年底							
6.股份	98年底							
7.資產證券化商品	98年底							
8.衍生性金融商品	98年底							
9.其他國內投資	98年底							
國外有價證券投資	98年底							
1.國外直接投資（持股在10%以上）	98年底							
2.國外有價證券投資（含境外基金）	98年底							
3.國外衍生性金融商品	98年底							

註：本表之金融工具除以成本衡量及無活絡市場之債券投資以帳面價值填報外，其餘均需以公平價值（市價）填列，且含評價調整及累計減損。

業務主管： _____ 填表人： _____ 電話： _____ 轉 _____。

中央銀行經濟研究處
99年公民營企業資金狀況調查表

(民營企業)

核定機關：行政院主計處
核定文號：處普三字第 0960005935 號
調查週期：定期按年調查
有效期間：至民國 99 年 12 月 31 日

1、本調查依統計法第二十條規定，政府辦理調查時，被調查者有據實填報之義務。
2、本表所填資料，僅供總體經濟分析，個別資料絕對保密。

樣本編號：_____

實際經營項目：_____

單位：新台幣千元(千元以下四捨五入)

項 目	電腦代號	98年12月底					97年12月底					成長率%
資 產 合 計	100000	0					0					0.0
一、庫存現金及零用金	101000	0					0					0.0
二、國內金融機構存款	102000	0					0					0.0
1.活期性存款	102010	0					0					0.0
2.定期性存款	102020	0					0					0.0
3.外匯存款	102030	0					0					0.0
三、附賣(買)回交易	112000	0					0					0.0
四、融通(計息)	103000	0					0					0.0
1.政府	103010	0					0					0.0
2.金融機構	103020	0					0					0.0
3.企業	103030	0					0					0.0
4.個人及非營利團體	103040	0					0					0.0
5.國外	103050	0					0					0.0
五、應收及預付項淨額(不計息)	104000	0					0					0.0
請先依項目將毛額數字填入附表1-應收預付及應付預收明細表，明細表各項目合計金額會自動連結至本欄各項												
1.政府	104010	0					0					0.0
2.金融機構	104020	0					0					0.0
3.企業	104030	0					0					0.0
4.個人及非營利團體	104040	0					0					0.0
5.國外	104050	0					0					0.0
6.減：備抵呆帳	104060	0					0					0.0
六、國內有價證券及投資淨額	105000	0					0					0.0
請先依項目將資料填入附表2-有價證券投資明細表，明細表各項目合計金額會自動連結至本欄各項												
1.短期票券(商業本票、銀行承兌匯票)	105010	0					0					0.0
2.政府公債及國庫券	105020	0					0					0.0
3.公司債	105030	0					0					0.0
4.金融債券	105040	0					0					0.0
5.共同基金(受益憑證)	105050	0					0					0.0
6.股份	105060	0					0					0.0
7.資產證券化商品	105070	0					0					0.0
8.衍生性金融商品	105080	0					0					0.0
9.其他國內投資	105090	0					0					0.0
七、國內不動產投資、出租及閒置資產	106000	0					0					0.0
八、國外投資淨額	107000	0					0					0.0
1.國外存款	107010	0					0					0.0
請先依項目將資料填入附表2-有價證券投資明細表，明細表各項目合計金額會自動連結至本欄各項												
2.國外直接投資(持股在10%以上)	107020	0					0					0.0
3.國外有價證券投資(含海外基金)	107030	0					0					0.0
4.國外衍生性金融商品	107040	0					0					0.0
5.國外不動產投資	107060	0					0					0.0
九、存貨	108000	0					0					0.0
十、固定資產淨額	109000	0					0					0.0
1.土地及土地重估增值	109010	0					0					0.0
2.建築物及其他營業資產	109020	0					0					0.0
3.減：累積折舊	109030	0					0					0.0
十一、遞延借項、無形資產及用品整存	110000	0					0					0.0

負責調查銀行名稱：_____

銀行

分行

調查員姓名：_____

電話：_____

email信箱：_____

中央銀行經濟研究處聯絡電話:(02)23571763至23571768 (6線)

中央銀行經濟研究處
99年公民營企業資金狀況調查表(續)

(民營企業)

核定機關：行政院主計處
核定文號：處普三字第 0960005935 號
調查週期：定期按年調查
有效期間：至民國 99 年 12 月 31 日

1、本調查依統計法第二十條規定，政府辦理調查時，被調查者有據實填報之義務。
2、本表所填資料，僅供總體經濟分析，個別資料絕對保密。

樣本編號：_____

實際經營項目：_____

單位：新台幣千元(千元以下四捨五入)

項 目	電腦代號	98年12月底				97年12月底				成長率%
負債合計	200000	0				0				0.0
一、國內金融機構借款	201000	0				0				0.0
二、國內非金融機構借款(計息)	202000	0				0				0.0
1.政府	202010	0				0				0.0
2.企業	202020	0				0				0.0
3.個人及非營利團體	202030	0				0				0.0
三、國外借款	203000	0				0				0.0
四、附買(賣)回交易	203500	0				0				0.0
五、應付及預收項淨額(不計息)	204000	0				0				0.0
請先依項目將毛額數字填入附表1-應收預付及應付預收明細表，明細表各項目合計金額會自動連結至本欄各項										
1.政府	204010	0				0				0.0
2.金融機構	204020	0				0				0.0
3.企業	204030	0				0				0.0
4.個人及非營利團體	204040	0				0				0.0
5.國外	204050	0				0				0.0
六、應付短期票券	205000	0				0				0.0
七、應付國內公司債	206000	0				0				0.0
八、應付國外有價證券	207000	0				0				0.0
九、營業準備	208000	0				0				0.0
十、職工退休金及福利金準備	209000	0				0				0.0
十一、土地增值稅準備	210000	0				0				0.0
十二、資產證券化商品負債	211000	0				0				0.0
十三、遞延貸項	212000	0				0				0.0
十四、公平價值變動列入損益之金融負債	213000	0				0				0.0
十五、避險之衍生性金融負債	214000	0				0				0.0
十六、以成本衡量之金融負債	215000	0				0				0.0
十七、特別股負債	216000	0				0				0.0
十八、其他金融負債	217000	0				0				0.0
淨值合計	300000	0				0				0.0
一、實收資本額	301000	0				0				0.0
1.政府	301010	0				0				0.0
2.金融機構	301020	0				0				0.0
3.企業	301030	0				0				0.0
4.個人及非營利團體	301040	0				0				0.0
5.國外	301050	0				0				0.0
二、公積及累積盈虧	302000	0				0				0.0
負債及淨值合計		0				0				0.0
資產-(負債+淨值)		0				0				0.0

負責調查銀行名稱：_____ 銀行 _____ 分行 _____ 調查員姓名：_____ 電話：_____ email信箱 _____

中央銀行經濟研究處聯絡電話:(02)23571763至23571768 (6線)

附表1---應收、預付、應付、預收明細表

(本表填妥後，紅框內各部門合計金額會自動連結到調查表資產之五、應收及預付款項淨額下及負債之五、應付及預收款項淨額下紅框內各對應部門合計欄內。)

樣本編號: _____

單位：新台幣千元(千元以下四捨五入)

部門	項目	一、應收票據、應收帳款 <small>不扣除備抵呆帳，但扣除未實現遞延毛利、未實現利息收入及銷貨退回及折讓。如為融資性票據請改列在資產四、融通項下。</small>			二、預付費用及其他 <small>1.預付費用 2.其他應收款 3.存出保證金(限現金繳存部分) 4.包括暫付款、短期墊款、代付款、在建工程(借差)、遞延所得稅資產、股東往來(不計息)、員工借支、託辦往來、轉投資事業往來等</small>			各部門合計		一、應付票據、應付帳款			二、預收款項及其他 <small>1.預收款項 2.應付款項、應付費用 3.存入保證金 4.包括暫收款、代收款、代扣薪資所得稅、代扣勞健保費、股東往來(不計息)、遞延所得稅負債等</small>			各部門合計	
		項目	98年底	97年底	項目	98年底	97年底	98年底	97年底	項目	98年底	97年底	項目	98年底	97年底	98年底	97年底
1.政府	應收帳款			應退(留抵)稅款								稅款					
	應收票據			進項稅額					銷項稅額								
				外勞保證金					代扣薪資所得稅								
				法院擔保金					遞延所得稅負債								
				遞延所得稅資產													
				暫繳營所稅													
	小計	0	0	小計	0	0	0	0	小計	0	0	小計	0	0	0	0	
2.金融機構				保險費								保險費					
				外購結匯款					購入遠匯款								
				應收利息					代扣勞健保費								
	小計	0	0	小計	0	0	0	小計	0	0	小計	0	0	0	0	0	
3.企業				貨款								水電費					
				電信押金					電話費								
				郵政押金					報關費								
									工程押標金								
	小計	0	0	小計	0	0	0	小計	0	0	小計	0	0	0	0	0	
4.個人及非營利團體				薪資、旅費								薪資					
				自律基金保證金					應計退休金負債								
				股東往來(不計息)					應計勞務費								
				員工借支					應計簽證費								
									股東往來(不計息)								
	小計	0	0	小計	0	0	0	小計	0	0	小計	0	0	0	0	0	
5.國外				應收國外工程款					以D/A、D/P進口			國外保險費					
				佣金及運費					國外貨款								
	小計	0	0	小計	0	0	0	小計	0	0	小計	0	0	0	0	0	

註：或有資產「存出保證票據」、「應收保證票據」、「信託代理及保證資產」應與或有負債「應付保證票據」、「存入保證票據」、「信託代理及保證負債」相互沖銷。

負責調查銀行名稱: _____ 銀行 _____ 分行 _____ 調查員姓名: _____ 電話: _____ email信箱: _____

附表2---有價證券投資明細表

(本表填妥後，紅框內各投資明細合計金額會自動連結到調查表資產之六、國內有價證券投資及八、國外投資項下紅框內各投資明細合計欄內)

樣本編號: _____

單位：新台幣千元(千元以下四捨五入)

明細	適用財務會計準則第34號公報之有價證券										採權益法之股權投資		合計	
	(一)公平價值變動列入損益之金融資產(含非避險性之衍生性金融資產)		(二)備供出售之金融資產		(三)持有至到期日金融資產		(四)其他金融資產(含以成本衡量及無活絡市場之債券投資等)		(五)避險之衍生性金融商品					
	98年底	97年底	98年底	97年底	98年底	97年底	98年底	97年底	98年底	97年底	98年底	97年底	98年底	97年底
一、國內有價證券投資	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.短期票券(商業本票及銀行承兌匯票)													0	0
2.政府公債及國庫券													0	0
3.公司債													0	0
4.金融債券													0	0
5.共同基金(受益憑證)													0	0
6.股份													0	0
7.資產證券化商品													0	0
8.衍生性金融商品													0	0
9.其他國內投資													0	0
二、國外有價證券投資	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.國外直接投資(持股在10%以上)													0	0
2.國外有價證券投資(含境外基金)													0	0
3.國外衍生性金融商品													0	0

註：本表之金融工具除以成本衡量及無活絡市場之債券投資以帳面價值填報外，其餘均需以公平價值(市價)填列，且含評價調整及累計減損。

負責調查銀行名稱: _____ 銀行 _____ 分行 _____ 調查員姓名: _____ 電話: _____ email信箱: _____

中央銀行經濟研究處
99年公民營企業資金狀況調查表
(民營企業)
資產表填表說明

項目	電腦代號	填表說明
資產合計	100000	指下列一至十一大項之和
一、庫存現金及零用金	101000	指庫存現金(包含外幣)、零用金或週轉金
二、國內金融機構存款	102000	指本項下1至4細項之和
1. 活期性存款	102010	指存於國內金融機構之支票存款、活期存款、活期儲蓄存款、在途存款、郵政劃撥及存簿存款
2. 定期性存款	102020	指存於國內金融機構之定存、定儲、可轉讓定存單、郵政定期存款及結構型存款
3. 外匯存款	102030	指存於國內金融機構之外匯活期及外匯定期存款(包括本項所產生之兌換損益)
三、附賣(買)回交易	112000	指附條件交易
四、融通(計息)	103000	指本項下1至5細項之和(計息)
1. 政府	103010	
2. 金融機構	103020	
3. 企業	103030	指對公營企業及民營企業之融通
4. 個人及非營利團體	103040	指對員工、個人股東或職工福利會等之融通
5. 國外	103050	
五、應收及預付項淨額(不計息)	104000	指本項下1至5細項之和,減第6細項後之淨額(不計息)
1. 政府	104010	請先將應收及預付等款項明細資料填入明細表,並註明其科目名稱,明細表各部門合計金額會自動連結至本欄各項
2. 金融機構	104020	
3. 企業	104030	
4. 個人及非營利團體	104040	
5. 國外	104050	
6. 減: 備抵呆帳	104060	包括退貨及折讓等,為應收款項之減項科目,前面不須加負號
六、國內有價證券及投資淨額	105000	指本項下1至9細項之和,並加計評價調整後之淨額
請先依項目將資料填入明細表,明細表各項目合計金額會自動連結至本欄各項		
1. 短期票券(商業本票、銀行承兌匯票)	105010	指持有票券金融公司或銀行承銷之商業本票、持有經銀行承兌之國內匯票
2. 政府公債及國庫券	105020	指持有各級政府發行之公債及財政部發行之國庫券
3. 公司債	105030	指持有企業發行之公司債
4. 金融債券	105040	指持有國內銀行發行之一年以上金融債券
5. 共同基金(受益憑證)	105050	指持有國內證券投資信託公司及信託業發行之共同基金,包括債券基金、股票基金、貨幣市場基金等。有關國內投信與信託部發行之共同基金名單請參照「調查手冊與實習範例」附錄。
6. 股份	105060	指對公營事業、民營企業及金融機構之投資
7. 資產證券化商品	105070	指持有信託業發行之受益證券或資產基礎證券,包括不動產證券化商品(REITs、REATs)、金融資產證券化商品、資產基礎商業本票(ABCP)等
8. 衍生性金融商品	105080	指持有國內發行之選擇權、認購權證、期貨、連動式債券及結構債券等
9. 其他國內投資	105090	指持有黃金、寶石、古董、藝術品、紀念幣及團體保險解約價值等保值資產
七、國內不動產投資、出租及閒置資產	106000	指非營業用之不動產、出租或閒置資產及營建業之自建住宅或承包個人工程
八、國外投資淨額	107000	指本項下1至4細項(各項含所產生之匯率換算調整數)之和,並加計評價調整後之淨額
1. 國外存款	107010	指企業存放在國外的各類存款
請先依項目將資料填入明細表,明細表各項目合計金額會自動連結至本欄各項		
2. 國外直接投資(持股在10%以上)	107020	指在國外創設新公司、分公司或轉投資公司且 持股在10%以上
3. 國外有價證券投資	107030	指投資國外發行之有價證券(含債券、共同基金、持股10%以下之股票等)。有關境外機構發行之共同基金名單請參照「境外基金資訊觀測站」(網址: http://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/)。
4. 國外衍生性金融商品	107040	指持有國外發行之選擇權、認購權證、期貨、連動式債券及結構債券等
5. 國外不動產投資	107060	指國外不動產投資
九、存貨	108000	指扣除備抵跌價損失後之淨額,不包含預購原物料
十、固定資產淨額	109000	指本項下1及2細項之和,減第3細項後之淨額
1. 土地及土地重估增值	109010	指營業用之土地,包含土地重估增值
2. 建築物及其他營業資產	109020	指營業用之建築物、地上權及各項設備,不包含 預付購置設備款
3. 減: 累積折舊	109030	為固定資產之減項,前面不須加負號
十一、遞延項、無形資產、及用品盤存	110000	包括未攤銷費用與損失、商譽、開辦費、租賃權益、遞延資產、遞延費用、遞延退休金成本、遞延兌換損失、未實現售後租回損失及軟體

中央銀行經濟研究處
99年公民營企業資金狀況調查表(續)
(民營企業)
負債表填表說明

項目	電腦代號	填 表 說 明
負債合計	200000	指下列一至十八大項之和
一、國內金融機構借款	201000	指國內金融機構之貸款，包括OBU、外商銀行在台分行
二、國內非金融機構借款(計息)	202000	指本項下1至3細項之和(計息)
1.政府	202010	指政府(如行政院開發基金、中小企業發展基金)委託銀行貸放之各種政策性貸款(風險由政府承擔)
2.企業	202020	
3.個人及非營利團體	202030	指吸收員工存款、個人股東往來(計息)、向職工福利會借款或民間標會
三、國外借款	203000	指來自國外(含本國銀行海外分行)之借款。
四、附買(賣)回交易	203500	指附條件交易
五、應付及預收項淨額(不計息)	204000	指本項下1至5細項之和(不計息)
1.政府	204010	請先將應付及預收等款項金額填入分類明細表中，並註明其科目名稱，明細表各部門合計金額會自動連結至本欄各項
2.金融機構	204020	
3.企業	204030	
4.個人及非營利團體	204040	
5.國外	204050	
六、應付短期票券	205000	指發行經票券金融公司或銀行保證之商業本票未償還餘額(扣除未攤銷折價)、開立經銀行承兌之國內匯票餘額(扣除未攤銷折價)
七、應付國內公司債	206000	指在國內發行之公司債未償還餘額(扣除未攤銷折價)
八、應付國外有價證券	207000	指在國外發行之公司債等有價證券未償還餘額(扣除未攤銷折價)
九、營業準備	208000	包含各種損失準備、長期股權投資貸餘、售後租回準備等
十、職工退休金及福利金準備	209000	
十一、土地增值稅準備	210000	指辦理土地重估，依法提列之增值稅準備
十二、資產證券化商品負債	211000	因辦理資產證券化於帳上所產生之負債
十三、遞延貸項	212000	指遞延收益及其他遞延負債，如未實現售後租回利得
十四、公平價值變動列入損益之金融負債	213000	指公平價值變動列入損益之金融負債
十五、避險之衍生性金融負債	214000	指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融負債
十六、以成本衡量之金融負債	215000	指無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量之權益負債，如：興櫃股票、未上市櫃股票
十七、特別股負債	216000	指發行具金融負債性質之特別股，如：強制贖回特別股、可賣回特別股
十八、其他金融負債	217000	指未於資產負債表單獨列示之金融負債，包括其他金融負債—流動、其他金融負債—非流動
淨值合計	300000	指下列一及二大項之和(本項金額如為負值，請在數字前加負號)
一、實收資本額	301000	指本項下1至5細項之和(本項明細請排除負債性質之特別股，並請根據出資對象分別填列)
1.政府	301010	
2.金融機構	301020	
3.企業	301030	
4.個人及非營利團體	301040	
5.國外	301050	來自國外政府、企業或個人(包括華僑)之出資，包括以存託憑證(GDR、ADR)至海外發行部分
二、公積及累積盈虧	302000	包括法定公積、特別公積、資本公積、累積盈虧、庫藏股及累積換算調整數、金融商品未實現損益(備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險未實現損益)等。【本項金額如為負值，請在數字前加負號】

中央銀行出版品一覽

序號	書 刊 名 稱	統一編號	版期	售價 (元)	出版單位名稱
1	中央銀行貨幣在支付系統中扮演之角色	1009502856	圖書	190	業務局
2	臺幣·新臺幣圖鑑	012029870018	圖書	3,500	發行局
3	金融業務參考資料	2005800020	月刊	60	金融業務檢查處
4	本國銀行營運績效季報	2008600047	季刊	240	金融業務檢查處
5	中華民國金融穩定報告	2009701740	半年刊	300	金融業務檢查處
6	金融機構業務概況年報	2005900017	年刊	320	金融業務檢查處
7	金融機構重要業務統計表	2005900016	年刊	320	金融業務檢查處
8	金融監理與風險管理選輯	1009500679	圖書	400	金融業務檢查處
9	全球金融危機專輯	1009900249	圖書	400	金融業務檢查處
10	中華民國金融統計月報	2005100020	月刊	100	經濟研究處
11	Financial Statistics	2007000052	月刊	40	經濟研究處
12	中央銀行季刊	2006800019	季刊	250	經濟研究處
13	中華民國國際收支平衡表季報	2007000029	季刊	110	經濟研究處
14	國際金融參考資料	2006700023	不定期	300	經濟研究處
15	中央銀行年報	2005100018	年刊	250	經濟研究處
16	Annual Report, The Central Bank of China (Taiwan)	2005100019	年刊	250	經濟研究處
17	中華民國資金流量統計	2005900018	年刊	350	經濟研究處
18	中華民國公民營企業資金狀況調查結果報告	2005700016	年刊	350	經濟研究處
19	中華民國中央銀行之制度與功能(80年版)	012062810024	圖書	350	經濟研究處
20	The Central Bank of China: Purposes and Functions (1961-1991)	012062850033	圖書	500	經濟研究處
21	中華民國中央銀行之制度與功能(92年版)	1009203273	圖書	500	經濟研究處
22	中華民國中央銀行之制度與功能(92年版)	1009203552	圖書	600 (精裝)	經濟研究處
23	The Central Bank of China (Taiwan) : Purposes and Functions (1992-2004)	1009501943	圖書	350	經濟研究處

24	各國中央銀行法選譯（第一輯）	012061810019	圖書	500	經濟研究處
25	各國中央銀行法選譯（第二輯）	012061820026	圖書	500	經濟研究處
26	各國中央銀行法選譯（92年版）	1009203958	圖書	600	法務室
27	各國中央銀行法選譯（2003年版） 《中英對照本》	1009302083	圖書	1,200	法務室
28	中央銀行業務規章彙編上冊（94年 12月修訂版）	1009405080	圖書	500	法務室
29	中央銀行業務規章彙編下冊（94年 12月修訂版）	1009405081	圖書	450	法務室
30	中央銀行規章彙編上冊（95年12 月修訂版）《中英對照本》	1009600601	圖書	1,040	法務室
31	中央銀行規章彙編下冊（95年12 月修訂版）《中英對照本》	1009600602	圖書	880	法務室
32	認識通貨膨脹	012072880010	圖書	贈閱	秘書處
33	認識中央銀行	012072890017	圖書	贈閱	秘書處
34	中央銀行在我國經濟發展中的貢獻	1009004168	圖書	贈閱	秘書處
35	The Central Bank of China (Taiwan)	1009200895	圖書	贈閱	秘書處
36	印刷科技季刊	2007300032	季刊	100	中央印製廠
37	中央印製廠遷台 60 週年歷年印製 鈔券圖輯	1009701447	圖書	1,200	中央印製廠
38	中央造幣廠幣章圖鑑 82 年 92 年	1009200061	圖書	600	中央造幣廠

總經銷商：

一、「五南文化廣場」：

台中總店：40042 台中市中區中山路 6 號

電話：(04) 2226-0330

傳真：(04) 2225-8234

台大法學店：10054 台北市中正區銅山街 1 號

電話：(02) 3322-4985

傳真：(02) 3322-4983

網路書店：<http://www.wunanbooks.com.tw>

二、「三民書局」：

重南店：10045 台北市中正區重慶南路一段 61 號

電話：(02) 2361-7511

傳真：(02) 2361-7711

復北店：10476 台北市中山區復興北路 386 號

電話：(02) 2500-6600

傳真：(02) 2506-4000

網路書店：<http://www.sanmin.com.tw>

三、國家書店松江門市：10485 台北市中山區松江路 209 號 1 樓

電話：(02) 2518-0207

傳真：(02) 2518-0778

網路書店：<http://www.govbooks.com.tw>

消費者服務專線：“1950”

一通就護您！

※※※※※※※※※※
檢 肅 貪 瀆
※※※※※※※※※※

中央銀行暨所屬中央印製廠、中央造幣廠均設有行政革新信箱，供各界革新建言，歡迎多加利用：

中央銀行：

信箱號碼：台北郵政第 5-64 號信箱

專線電話：02 — 23571870

傳真號碼：02 — 23571981

另於國庫局及業務局營業大廳設有革新專用信箱

中央印製廠：

信箱號碼：台北郵政第 16-1 號信箱

專線電話：02 — 22157011

傳真號碼：02 — 22142636

中央造幣廠：

信箱號碼：桃園郵政第 224 號信箱

專線電話：03 — 3295174 轉 150 分機

傳真號碼：03 — 3291412

※※※※※※※※※※
以 廉 潔 為 榮
以 貪 瀆 為 恥
※※※※※※※※※※

中華民國公民營企業資金狀況調查結果報告

民國98年

出版機關：中央銀行

地址：10066台北市羅斯福路一段2號

電話：(02) 2393-6161

網址：<http://www.cbc.gov.tw>

編者：中央銀行經濟研究處

出版年月：中華民國99年12月

創刊年月：中華民國57年12月

刊期頻率：每年

定價：新台幣350元

展售處：

一、「五南文化廣場」：

台中總店：40042台中市中區中山路6號

電話：(04) 2226-0330

傳真：(04) 2225-8234

台大法學店：10054台北市中正區銅山街1號

電話：(02) 3322-4985

傳真：(02) 3322-4983

網路書店：<http://www.wunanbooks.com.tw>

二、「三民書局」：

重南店：10045台北市中正區重慶南路一段61號

電話：(02) 2361-7511

傳真：(02) 2361-7711

復北店：10476台北市中山區復興北路386號

電話：(02) 2500-6600

傳真：(02) 2506-4000

網路書店：<http://www.sanmin.com.tw>

三、「國家書店」：

松江門市：10485台北市中山區松江路209號1樓

電話：(02) 2518-0207

傳真：(02) 2518-0778

網路書店：<http://www.govbooks.com.tw>

印刷者：中央印製廠

地址：23152台北縣新店市北宜路2段200號

電話：(02) 2217-1221

GPN：2005700016

ISSN：1017-964X

本著作採創用CC「姓名標示—非商業性」授權條款台灣2.5版釋出，限於標示著作人姓名及非營利性目的之條件下，得利用本著作。