

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 97 年

中央銀行經濟研究處編印

中華民國 98 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. 97年底民營企業資產負債統計表（按各業大類別）	18
表2-3. 96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. 97年底民營企業資產負債統計表（按大、中、小企業）	44
表2-19. 96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

97年底全體公營事業資產總額為4.62兆元，較上年底僅成長0.85%，主要係部分公營事業固定資產增加及因虧損認列鉅額遞延所得稅資產所致。負債方面，97年底為2.28兆元，較上年底成長12.67%，主要係台灣中油與台電公司因營運虧損而增加融資需求。淨值方面，97年底為2.33兆元，較上年底減少8.56%，其中實收資本額仍略增1.06%，惟公積及累積盈餘明顯減少14.93%，主要係台灣中油、台電公司及台灣鐵路管理局均為虧損。

民營企業

97年受金融海嘯衝擊，全球經濟成長趨緩，歐美終端市場需求急凍，重挫我國以出口為導向之經濟。而民營企業在營收大幅萎縮，產業前景不明下，投資行為亦趨保守。97年底全體民營企業資產與上年底約持平，負債則小幅成長，淨值縮減。

全體民營企業之資產、負債及淨值概況

全體民營企業97年底資產總額為35.86兆元，較上年底僅微幅成長0.12%。其中，金融性資產衰退3.65%，主要係商業授信及國內有價證券及投資受景氣低迷及資產價格下滑影響而減少。至於非金融性資產，則較上年底成長4.51%，係因上半年景氣仍佳，企業持續擴充固定資產。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，惟受金融海嘯衝擊，97年底金融性資產比重下降為51.76%。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97年底負債總額為19.23兆元，較上年底成長3.98%，主要因企業獲利不佳，為因應營運資金需求，向金融機構

借款增加。負債結構上，仍以融資性負債為主，其次為商業受信。由於舉債增加，全體民營企業負債比率升為53.61%。

淨值方面，全體民營企業97年底淨值為16.63兆元，較上年底減少4.00%，主要因獲利不佳，公積及累積盈餘衰退所致。實收資本的股權分配上，以個人及非營業團體占56.91%為主，企業轉投資占22.88%居次。

各大業之資產、負債及淨值概況

97年底各大業資產、負債及淨值占全體比重，以製造業居冠，且高達5成；惟受不景氣影響，資產規模略見縮減。負債比率上，除製造業、資訊及通訊傳播業外，其餘各大業均在5成以上。淨值方面，各大業因獲利減少，公積及累積盈虧多較上年底衰退；而實收資本則因企業持續盈餘轉增資，各大業仍見成長。

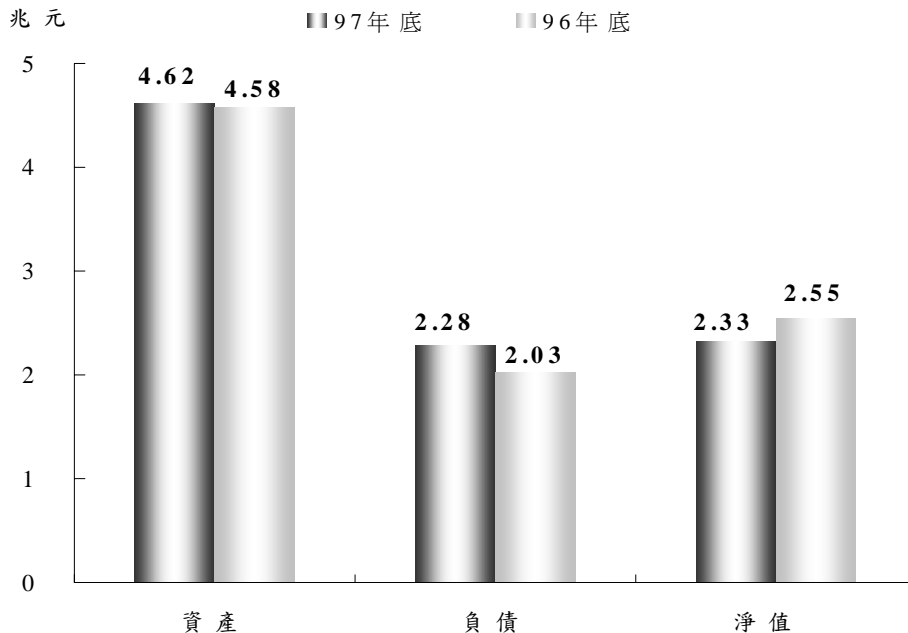
大、中、小企業之資產、負債與淨值概況

97年底大企業資產、負債及淨值占全體之比重，皆在7成以上，中企業大抵占1成至2成，小企業則僅占3%至6%。就成長情況來看，中企業之資產、負債及淨值均呈擴增，而小企業皆較上年下降，大企業則資產及淨值衰退。負債比率以中、小企業較高，均在65%以上，大企業僅49.77%，惟皆較上年底上升。

一、公營事業

在公營事業民營化政策持續推動下，97年底非金融之公營事業調查家數僅28家¹。由於公營事業大部分經營如水、電、燃油供應及交通運輸等公用或獨占性民生必需產業，供給面及需求面的變化均有限，因此全體公營事業資產變動不大。惟部分公營事業為配合政府穩定國內物價政策，致油、電售價無法足額反映成本而發生虧損，使全體公營事業負債擴增，淨值縮減。

全體公營事業之資產、負債及淨值比較



(一) 資產

97年底全體公營事業資產總額為4.62兆元，較上年底成長0.85%，主要來自(1)台電公司投資電力設備致固定資產增加，(2)台糖公司、基隆港務局及高雄港務局為因應繳庫所需之定期存款增加，以及(3)台灣中油與台電公司因虧損認列鉅額遞延所得稅資產致商業授信增加。

¹ 97年公營事業調查名單見本書刊「附錄、公營企業資金狀況調查方法說明」。97年調查名單較96年減少台灣國際造船股份有限公司1家。

全體公營事業資產、負債與淨值概況

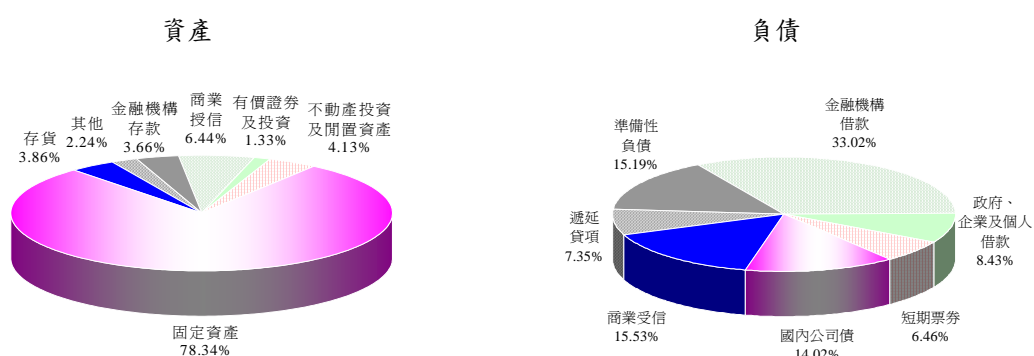
單位：新台幣億元，%

項 目	97 年 底		96 年 底		變 動 數	
	金額	比重	金額	比重	金額	成長率
資 產 合 計	46,165	100.00	45,778	100.00	387	0.85
一、金融性資產	5,352	11.59	5,120	11.18	232	4.53
1.庫存現金	9	0.02	11	0.02	-2	-18.18
2.金融機構存款	1,689	3.66	1,550	3.39	139	8.97
3.附賣回交易	3	0.01	2	0.00	1	50.00
4.融通	0	0.00	0	0.00	0	0.00
5.商業授信	2,971	6.44	2,848	6.22	123	4.32
6.有價證券及投資	616	1.33	645	1.41	-29	-4.50
7.國外投資	64	0.14	64	0.14	0	0.00
二、非金融性資產	40,813	88.41	40,658	88.82	155	0.38
1.不動產投資及閒置設備	1,907	4.13	1,879	4.10	28	1.49
2.固定資產	36,164	78.34	35,771	78.14	393	1.10
3.存貨	1,782	3.86	1,922	4.20	-140	-7.28
4.無形資產、遞延資產及用品盤存	960	2.08	1,086	2.37	-126	-11.60
負 債 合 計	22,847	100.00	20,278	100.00	2,569	12.67
一、融資性負債	14,149	61.93	11,054	54.51	3,095	28.00
(一) 借款	9,469	41.45	8,195	40.41	1,274	15.55
1.金融機構	7,543	33.02	6,365	31.39	1,178	18.51
2.政府、企業及個人	1,926	8.43	1,830	9.02	96	5.25
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	4,680	20.48	2,859	14.10	1,821	63.69
1.短期票券	1,477	6.46	99	0.49	1,378	1391.92
2.國內公司債	3,203	14.02	2,760	13.61	443	16.05
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	3,549	15.53	4,010	19.78	-461	-11.50
三、準備性負債	3,470	15.19	3,539	17.45	-69	-1.95
1.營業準備	2	0.01	4	0.02	-2	-50.00
2.職工退休金及福利金準備	12	0.05	11	0.05	1	9.09
3.土地增值稅準備	3,456	15.13	3,524	17.38	-68	-1.93
四、資產證券化商品負債	0	0.00	0	0.00	0	0.00
五、遞延貸項	1,679	7.35	1,675	8.26	4	0.24
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	23,316	100.00	25,499	100.00	-2,183	-8.56
一、實收資本額	10,259	44.00	10,151	39.81	108	1.06
1.政府	10,015	42.95	9,900	38.83	115	1.16
2.金融機構	200	0.86	201	0.79	-1	-0.50
3.公營事業	3	0.01	8	0.03	-5	-62.50
4.民營企業	2	0.01	2	0.01	0	0.00
5.個人及非營利團體	39	0.17	39	0.15	0	0.00
6.國外	0	0.00	1	0.00	-1	-100.00
二、公積及累積盈虧	13,057	56.00	15,348	60.19	-2,291	-14.93

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，公營事業偏重較大規模的固定資產，如台電公司、台灣中油公司投資生產設備金額大，台糖公司、台灣鐵路局則擁有龐大的不動產。97年底非金融性資產占資產總額之比重高達88.41%，其中固定資產占資產總額之78.34%。至於金融性資產占資產總額之比重則僅11.59%，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6.44%與3.66%。

97年底全體公營事業資產及負債結構



(二) 負債

97年底全體公營事業負債總額2.28兆元，較上年底成長12.67%，主要來自短期票券發行及金融機構借款分別增加近14倍與18.51%，係台灣中油與台電公司因營運虧損，融資需求增加所致。

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，分別占負債總額之61.93%及15.53%。其中融資性負債以金融機構借款為主，占負債總額33.02%，公司債發行占14.02%。此外，短期票券發行餘額比重由上年底之0.49%上揚至6.46%，此乃97年公營事業發行票券之成本低於銀行短期借款成本，故大舉發行票券進行融資。

(三) 淨值

97年底全體公營事業淨值為2.33兆元，較上年底減少8.56%。其中實收資本額仍略增1.06%，而公積及累積盈餘則明顯減少14.93%，主要

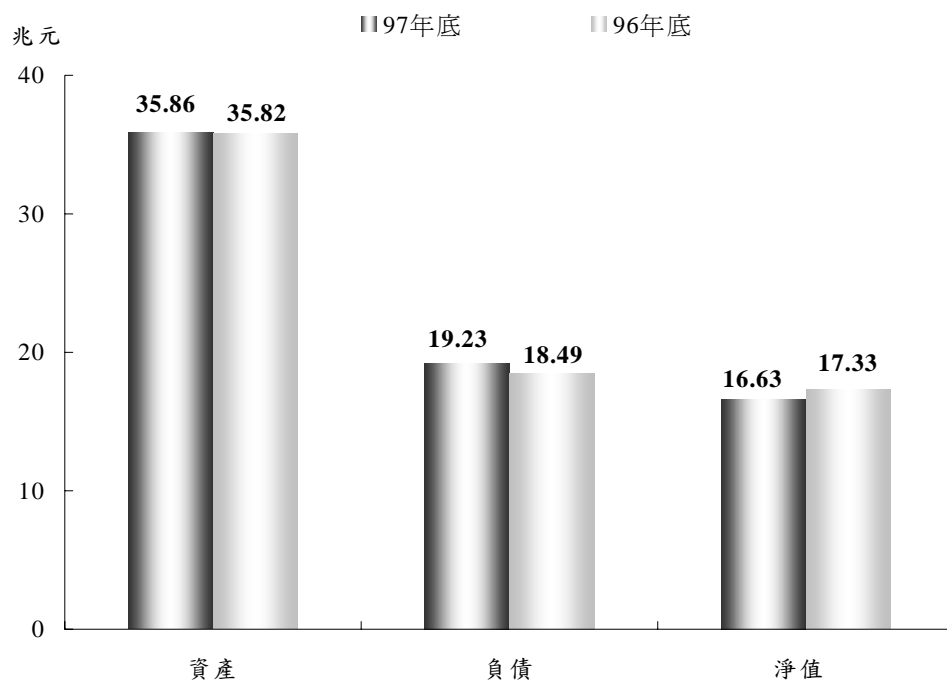
受台灣中油公司、台電公司及台灣鐵路管理局虧損，以及高雄港務局公積轉增資影響。

在淨值結構上，公營事業實收資本額占淨值44.00%，而公積及累積盈餘占56.00%。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97.62%，其次為金融機構占1.95%。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，則以投資台電公司、台糖公司等2家公營事業為主。

二、民營事業

97年受金融海嘯衝擊，全球經濟成長趨緩，歐美終端市場需求急凍，重挫我國以出口為導向之經濟。而民營企業在營收大幅萎縮，產業前景不明下，投資行為亦趨保守。97年底全體民營企業資產與上年底約持平，負債則小幅成長，淨值縮減。

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

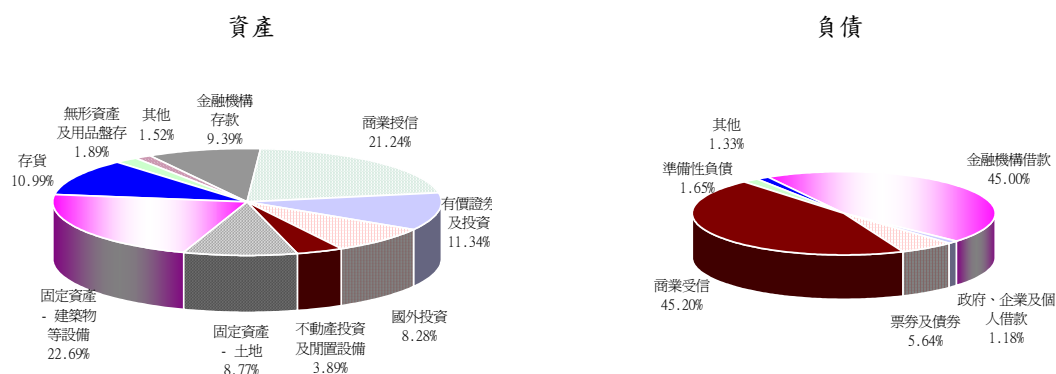
1. 資產

97年底全體民營企業資產總額為35.86兆元，較上年底僅微幅成長0.12%，其中金融性資產為18.56兆元，較上年底衰退3.65%，主要係景氣急速下滑，生產活動減弱，商業授信減少8.09%，以及受國內股市不佳，資產價格下跌影響，國內有價證券及投資減少13.04%。

因經營環境不佳，企業傾向保留較高流動性，致金融機構存款成長13.73%；且因銀行信用緊縮，多數企業轉向關係人借貸，融通大幅擴增34.93%。而企業基於全球運籌佈局考量，仍持續對海外子公司及策略聯盟直接投資，使國外投資延續成長趨勢，較上年底增加8.18%。至於非金融性資產，則較上年底成長4.51%，主要係上半年景氣仍佳，企業持續購進設備或興建廠房，致固定資產增加。

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。惟受金融海嘯衝擊，97年底金融性資產占資產總額比重由上年之53.79%下降至51.76%，其中仍以商業授信與有價證券及投資為主，分別占21.24%及11.34%，而國外投資亦占8.28%。至於非金融性資產，占資產總額之48.24%，以固定資產（土地及建築物等設備）為主，占31.46%。

97年底全體民營事業資產及負債結構



2. 負債

全體民營企業 97 年底負債總額為 19.23 兆元，較上年底成長 3.98%，主要係企業獲利不佳，為因應營運資金需求，融資性負債增加 9.22%，且集中於金融機構借款。至於票券及債券發行，由於信用利差幅度加大，不利信用評等較差之企業在市場籌資，致國內公司債及短期票券發行餘額分別較上年底減少 4.81% 及 4.21%；而國外有價證券亦在發債企業贖回海外可轉換公司債下，減少 20.72%。

負債結構上，主要為融資性負債及交易性負債（商業受信），分別占負債總額之 52.16% 及 45.20%。本年底融資性負債更偏重金融機構借款，占負債總額 45.00%，高於上年之 41.81%，而票券及債券發行餘額比重則由上年 6.25% 降為 5.64%。整體觀察，由於舉債增加，全體民營企業 97 年底負債比率由上年底 51.62% 升至 53.61%。

3. 淨值

97 年底全體民營企業之淨值為 16.63 兆元，較上年底減少 4.00%。其中，因各業獲利普遍不佳，公積及累積盈虧較上年衰退 15.85%；實收資本額則較上年底成長 3.14%，主要來自盈餘轉增資。

實收資本的股權分配上，仍以個人及非營利團體持股為主，占資本之 56.91%，其次為企業轉投資占 22.88%，而來自國外、金融機構及政府則分別占 13.22%、5.71% 及 1.28%。

全體民營企業資產、負債與淨值概況

單位：新台幣億元,%

項 目	97年底		96年底		變動數	
	金額	比重	金額	比重	金額	成長率
資產合計	358,605	100.00	358,172	100.00	433	0.12
一、金融性資產	185,618	51.76	192,650	53.79	- 7,033	- 3.65
1.庫存現金	1,611	0.45	2,269	0.63	- 658	- 29.00
2.金融機構存款	33,669	9.39	29,606	8.27	4,064	13.73
3.附賣回交易	1,208	0.34	1,772	0.49	- 563	- 31.80
4.融通	2,625	0.73	1,945	0.54	680	34.93
5.商業授信	76,171	21.24	82,875	23.14	- 6,703	- 8.09
6.有價證券及投資	40,655	11.34	46,751	13.05	- 6,096	- 13.04
7.國外投資	29,678	8.28	27,433	7.66	2,245	8.18
二、非金融性資產	172,988	48.24	165,522	46.21	7,465	4.51
1.不動產投資及閒置設備	13,942	3.89	13,884	3.88	58	0.42
2.固定資產-土地	31,467	8.77	29,699	8.29	1,768	5.95
3.固定資產-建築物等設備	81,375	22.69	77,255	21.57	4,120	5.33
4.存貨	39,425	10.99	38,929	10.87	496	1.27
5.無形資產、遞延資產及用品盤存	6,779	1.89	5,755	1.61	1,024	17.79
負債合計	192,263	100.00	184,899	100.00	7,363	3.98
一、融資性負債	100,280	52.16	91,814	49.66	8,466	9.22
(一)借款	89,423	46.51	80,260	43.41	9,162	11.42
1.金融機構	86,517	45.00	77,303	41.81	9,214	11.92
2.政府、企業及個人	2,276	1.18	2,346	1.27	- 71	- 3.02
3.國外	630	0.33	611	0.33	19	3.10
(二)附買回交易	4	0.00	5	0.00	- 1	- 20.22
(三)票券及債券發行	10,853	5.64	11,548	6.25	- 696	- 6.02
1.短期票券	3,860	2.01	4,030	2.18	- 170	- 4.21
2.國內公司債	6,173	3.21	6,485	3.51	- 312	- 4.81
3.國外有價證券	819	0.43	1,033	0.56	- 214	- 20.72
二、交易性負債--商業受信	86,909	45.20	88,374	47.80	- 1,465	- 1.66
三、準備性負債	3,167	1.65	2,973	1.61	194	6.52
1.營業準備	869	0.45	609	0.33	260	42.68
2.職工退休金及福利金準備	396	0.21	381	0.21	16	4.17
3.土地增值稅準備	1,902	0.99	1,984	1.07	- 82	- 4.13
四、資產證券化商品負債	8	0.00	14	0.01	- 6	- 40.88
五、遞延貸項	1,083	0.56	1,238	0.67	- 155	- 12.49
六、公平價值變動列入損益之金融負債	623	0.32	287	0.15	336	117.29
七、避險之衍生性金融負債	118	0.06	38	0.02	79	207.82
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	32	0.02	1	0.00	31	4963.86
十、其他金融負債	44	0.02	160	0.09	- 117	- 72.71
淨值合計	166,342	100.00	173,273	100.00	- 6,931	- 4.00
一、實收資本額	111,505	67.03	108,106	62.39	3,400	3.14
1.政府	1,431	0.86	1,412	0.82	19	1.34
2.金融機構	6,364	3.83	5,067	2.92	1,297	25.60
3.企業	25,508	15.33	25,575	14.76	- 67	- 0.26
4.個人及非營利團體	63,460	38.15	60,777	35.08	2,683	4.41
5.國外	14,742	8.86	15,274	8.82	- 532	- 3.48
二、公積及累積盈虧	54,837	32.97	65,168	37.61	- 10,330	- 15.85

註:各表細項加總因四捨五入,或與總數未盡相符。

(二) 各大業之資產、負債及淨值概況

97年底各大業資產、負債及淨值占全體比重，以製造業居冠，其資產、負債及淨值比重皆達5成，其次為批發及零售業幾近2成。

就各大業成長率來看，97年底除礦業及土石採取業、製造業、資訊及通訊傳播業外，其餘各大業資產、負債與淨值大致維持成長，其中用水供應及污染整治業因受惠於原物料價格上揚，環保意識抬頭，成長尤為顯著，而運輸及倉儲業因油價波動劇烈，蒙受鉅額避險損失，並認列對應之避險性金融負債，致負債亦明顯成長。至於負債比率，除製造業、資訊及通訊傳播業外，其餘各大業均在5至7成之間。

97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	358,605	121	207,123	2,622	721	12,142	60,001	19,363	4,580	13,953	26,807	11,173
負債	192,263	70	96,076	1,327	414	8,103	39,154	12,829	2,645	5,146	18,526	7,971
淨值	166,342	51	111,047	1,294	307	4,038	20,847	6,534	1,935	8,807	8,280	3,202
比重												
資產	100.00	0.03	57.76	0.73	0.20	3.39	16.73	5.40	1.28	3.89	7.48	3.12
負債	100.00	0.04	49.97	0.69	0.22	4.21	20.36	6.67	1.38	2.68	9.64	4.15
淨值	100.00	0.03	66.76	0.78	0.18	2.43	12.53	3.93	1.16	5.29	4.98	1.92
成長率												
資產	0.12	-1.14	-1.81	8.42	21.34	4.38	3.48	1.11	3.44	-5.48	6.65	1.57
負債	3.98	-3.16	2.98	6.61	35.88	5.41	3.80	11.84	3.06	-7.38	7.96	1.92
淨值	-4.00	1.75	-5.61	10.33	6.05	2.39	2.88	-14.93	3.97	-4.33	3.84	0.69
負債比率	53.61	57.71	46.39	50.63	57.40	66.74	65.26	66.26	57.75	36.88	69.11	71.34

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97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的金融性資產所占比重均達50%以上，惟配置上仍以與交易相關之商業授信為主，其次則為有價證券及投資（製造業）及金融機構存款（營造業與批發及零售業）。而偏重於非金融性資產之大業中，電力及燃氣供應業、住宿及餐飲業及不動產業，因經營上需要較大規模固定資產或持有較多不動產，致其非金融性資產占資產總額比重均逾67%。

97年底各大業之資產結構

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、金融性資產	51.76	37.84	55.57	22.35	38.05	69.09	52.05	43.33	30.77	45.50	32.86	45.08
1.庫存現金	0.45	1.75	0.14	0.07	0.94	0.95	1.12	0.98	2.25	0.22	0.15	1.50
2.金融機構存款	9.39	8.90	9.12	5.92	14.80	14.00	11.42	6.78	10.45	10.08	4.91	12.98
3.附賣回交易	0.34	0.00	0.46	0.23	0.23	0.12	0.16	0.36	0.07	0.30	0.08	0.10
4.融通	0.73	0.00	0.72	0.19	0.00	0.54	0.69	0.93	0.98	1.70	0.37	0.83
5.商業授信	21.24	26.27	19.84	9.16	18.23	47.29	29.23	17.23	8.75	14.28	12.65	20.32
6.有價證券及投資	11.34	0.87	12.79	6.69	2.40	5.23	6.42	10.49	7.66	16.74	14.30	8.41
7.國外投資	8.28	0.05	12.51	0.10	1.46	0.96	3.02	6.57	0.60	2.19	0.41	0.94
二、非金融性資產	48.24	62.16	44.43	77.65	61.95	30.91	47.95	56.67	69.23	54.50	67.14	54.92
1.不動產投資及閒置設備	3.89	0.00	1.34	1.18	0.65	10.20	0.97	0.55	2.77	1.10	32.25	2.40
2.固定資產-土地	8.77	14.10	6.77	6.81	13.89	6.53	11.25	5.36	23.96	13.61	14.93	14.07
3.固定資產-建築物等設備	22.69	32.26	24.20	64.74	38.07	7.16	12.19	48.60	36.54	28.11	11.93	25.46
4.存貨	10.99	13.54	10.82	3.23	7.95	6.34	21.97	1.22	3.16	2.70	5.30	6.54
5.無形資產、遞延資產及用品盤存	1.89	2.26	1.30	1.68	1.39	0.67	1.57	0.94	2.80	8.98	2.74	6.45
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97年底各大業之負債結構，批發及零售業之融資性負債及交易性負債（商業受信）大致並重，營造業與資訊及通訊傳播業偏重交易性負債；其餘各大業則融資性負債占負債總額比重均逾50%，其中資本密集之電力及燃氣供應業高達76.63%，而融資性負債中，各業均以金融機構借款為主。

97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	52.16	57.12	53.24	76.63	61.77	36.29	46.86	67.28	62.89	38.34	59.33	40.96
(一)借款	46.51	57.12	45.39	70.10	61.74	34.61	45.17	58.88	59.55	34.46	54.75	38.32
1.金融機構	45.00	55.68	44.44	52.28	58.66	34.23	43.95	56.99	56.32	27.93	52.40	36.56
2.政府、企業及個人	1.18	1.15	0.71	17.63	3.08	0.32	0.90	0.86	3.23	6.28	1.78	1.46
3.國外	0.33	0.29	0.23	0.19	0.00	0.06	0.32	1.03	0.00	0.25	0.58	0.30
(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	0.01
(三)票券及債券發行	5.64	0.00	7.85	6.53	0.03	1.68	1.69	8.40	3.34	3.88	4.58	2.63
1.短期票券	2.01	0.00	1.92	3.44	0.03	1.36	1.30	1.80	2.93	0.78	4.29	2.63
2.國內公司債	3.21	0.00	5.21	3.09	0.00	0.19	0.35	5.84	0.41	3.10	0.28	0.00
3.國外有價證券	0.43	0.00	0.73	0.00	0.00	0.13	0.03	0.76	0.00	0.00	0.00	0.00
二、交易性負債--商業受信	45.20	42.71	43.70	21.25	36.94	62.61	52.31	26.14	34.99	58.11	38.65	56.20
三、準備性負債	1.65	0.00	2.12	1.15	0.32	0.74	0.56	2.84	2.02	1.69	1.46	0.69
1.營業準備	0.45	0.00	0.62	0.00	0.29	0.31	0.20	1.09	0.07	0.06	0.10	0.07
2.職工退休金及福利金準備	0.21	0.00	0.20	0.08	0.03	0.03	0.16	0.72	0.13	0.34	0.02	0.25
3.土地增值稅準備	0.99	0.00	1.30	1.07	0.01	0.40	0.20	1.03	1.82	1.29	1.35	0.38
四、資產證券化商品負債	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.04	0.00
五、遞延貸項	0.56	0.17	0.58	0.68	0.97	0.14	0.22	0.55	0.02	1.73	0.48	2.11
六、公平價值變動列入損益之金融負債	0.32	0.00	0.26	0.00	0.00	0.02	0.04	2.73	0.06	0.03	0.03	0.00
七、避險之衍生性金融負債	0.06	0.00	0.05	0.29	0.00	0.01	0.00	0.44	0.00	0.10	0.00	0.04
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	0.03	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	0.02	0.00	0.02	0.00	0.00	0.19	0.01	0.01	0.00	0.00	0.01	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。

至於票券及債券發行，運輸及倉儲業與製造業因企業平均規模較大，較易自資本市場籌資，致其國內公司債比重明顯較其他行業為高，分別為5.84%及5.21%；而短期票券則以不動產業、電力及燃氣供應業與住宿及餐飲業之比重較高，分別為4.29%、3.44%與2.93%；國外有價證券僅製造業、運輸及倉儲業、營造業與批發及零售業發行，然比重甚低。

3. 淨值

97年底各大業之淨值組成中，各大業因獲利減少，公積及累積盈虧多較上年底衰退；而實收資本則因企業持續盈餘轉增資，各大業仍見成長。

實收資本結構上，電力及燃氣供應業主要來自於企業部門（占實收資本額逾6成），資訊及通訊傳播業則企業與個人及非營利團體部門並重（各約占3至4成），其餘各大業之實收資本額，5成以上來自個人及非營利團體。至於來自金融機構之比重，以不動產業與資訊及通訊傳播業之1成多較高；而來自國外部門之比重，則以製造業與資訊及通訊傳播業之近2成最高。

97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	1.28	0.00	1.24	3.35	0.00	0.30	0.04	1.93	0.61	7.29	0.32	0.03
(二) 金融機構	5.71	0.00	5.32	4.81	1.93	2.74	3.70	3.90	2.50	10.91	14.65	4.78
(三) 企業	22.88	0.00	21.22	61.80	33.07	11.54	19.26	36.42	26.01	35.59	27.05	19.43
(四) 個人及非營利團體	56.91	96.85	54.34	18.49	63.91	80.74	71.49	52.09	64.58	30.17	55.28	70.16
(五) 國外	13.22	3.15	17.88	11.56	1.09	4.68	5.52	5.65	6.29	16.05	2.70	5.60
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。

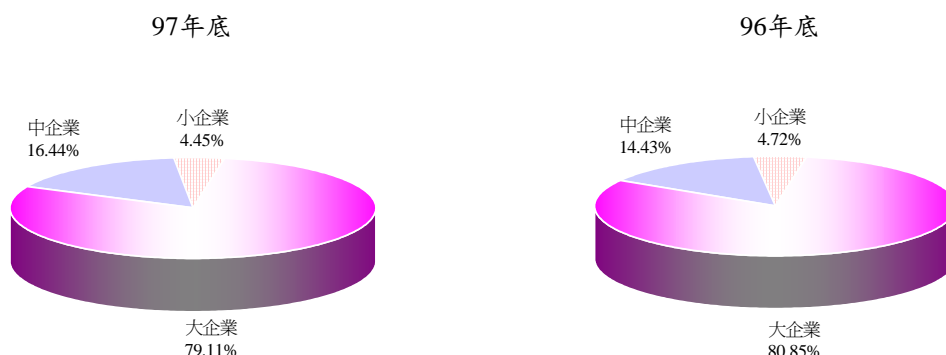
2.其他服務業包含專業、科學及技術服務業、支援服務業、藝術、娛樂及休閒服務業和其他服務業。

(三) 大、中、小企業之資產、負債與淨值概況

如就企業規模大小觀察，97年底大企業資產、負債及淨值占全體之比重，皆在7成以上，中企業大抵占1成至2成，小企業則僅占3%至6%。與上年底相比，無論資產、負債或淨值，大企業及小企業占全體

之比重皆略降，而中企業比重則上升。

大、中、小企業資產占全體比重變化



就成長情況來看，因資產價格滑落，部分上年底原屬大企業者資產規模縮減，改歸屬為中企業，致97年底中企業之家數擴增，資產、負債及淨值均呈成長，大企業資產及淨值衰退，小企業則皆較上年下降。負債比率而言，中、小企業負債比率相對偏高，皆在65%以上，大企業則僅49.77%，與上年底相比，大、中、小企業之負債比率皆上升。

97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	358,605	283,700	58,952	15,952
	負債	192,263	141,209	40,280	10,773
	淨值	166,342	142,492	18,672	5,179
比重	資產	100.00	79.11	16.44	4.45
	負債	100.00	73.45	20.95	5.60
	淨值	100.00	85.66	11.23	3.11
成長率	資產	0.12	-2.03	14.05	-5.68
	負債	3.98	1.97	14.08	-2.97
	淨值	-4.00	-5.69	13.99	-10.84
負債比率		53.61	49.77	68.33	67.54

註:上述分層係以97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2,500萬元之廠商。

1. 資產

97年底大、中、小企業之資產中，融通、固定資產與無形資產、遞延資產及用品盤存俱見成長，其餘項目則消長互見。惟受景氣急遽下

滑影響，大企業及中企業為保留流動性，其金融機構存款皆明顯成長。

資產結構上，與產銷密切相關的商業授信、固定資產及存貨合計占資產總額之比重，大企業接近6成，中、小企業則均逾7成5，其中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。

金融性投資方面，中、小企業資金運用偏重於金融機構存款，而大企業則在全球佈局考量下，趨於多元化，有價證券及投資、國外投資與金融機構存款，合計占資產總額之比重逾3成，惟隨資產價格滑落，前兩者比重較上年底明顯下跌。

97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	283,700	100.00	-2.03	58,952	100.00	14.05	15,952	100.00	-5.68
1.庫存現金及零用金	247	0.09	-44.64	565	0.96	-1.61	799	5.01	-36.00
2.國內金融機構存款及信託資金	24,162	8.52	16.59	7,145	12.12	16.35	2,362	14.81	-13.85
3.附賣回交易	1,200	0.42	-31.71	8	0.01	-43.70	0	0.00	0.00
4.融通	2,401	0.85	34.39	152	0.26	14.25	71	0.45	183.93
5.商業授信	55,727	19.64	-12.84	15,338	26.02	9.82	5,106	32.01	2.72
6.有價證券及投資	39,303	13.85	-14.12	1,284	2.18	38.63	68	0.43	14.83
7.國內不動產投資及閒置設備	12,698	4.48	2.73	1,222	2.07	-19.23	22	0.14	107.19
8.國外投資	29,354	10.35	8.48	310	0.53	-13.96	14	0.08	16.66
9.存貨	24,508	8.64	-2.43	10,888	18.47	17.07	4,028	25.25	-10.71
10.固定資產淨額	88,433	31.17	3.24	21,213	35.98	16.92	3,196	20.04	1.46
11.無形資產、遞延資產及用品盤存	5,666	2.00	14.38	827	1.40	33.71	285	1.79	56.31

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，97年底大、中、小企業均集中於金融機構借款及商業受信，兩者合計占負債總額比重，大企業為87.20%，而中、小企業則高達98%以上。觀察其他籌資管道，可發現大企業較能靈活運用各式籌資工具，如經由發行國內、外債券與短期票券等直接金融管道籌資，惟與上年底相比，因信用利差擴大，發行成本較間接金融為高，故多呈負成長。

在淨值方面，97年底大企業及中企業實收資本額仍較上年底成長，僅小企業萎縮；公積及累積盈虧部分，因獲利不佳，大企業累積盈

餘較上年底明顯衰退，而中企業及小企業則持續呈現累積虧損。

97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	141,209	100.00	1.97	40,280	100.00	14.08	10,773	100.00	- 2.97
1.金融機構借款	62,215	44.06	10.27	19,368	48.08	25.98	4,935	45.81	- 10.44
2.政府借款	81	0.06	112.37	2	0.00	52.16	0	0.00	- 85.88
3.企業及個人借款	1,762	1.25	1.80	381	0.95	- 30.77	49	0.46	123.97
4.國外借款	609	0.43	3.93	19	0.05	- 21.43	1	0.01	253.66
5.附買回交易	4	0.00	- 20.22	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
6.短期票券	3,800	2.69	- 1.82	53	0.13	- 66.50	7	0.06	22824.36
7.國內公司債	6,173	4.37	- 4.81	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
8.國外有價證券	819	0.58	- 20.72	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
9.商業受信	60,913	43.14	- 4.74	20,253	50.28	7.15	5,743	53.31	3.84
10.各項準備及其他	4,833	3.42	10.38	204	0.51	- 31.10	37	0.35	2.19
淨值合計	142,492	100.00	- 5.69	18,672	100.00	13.99	5,179	100.00	- 10.84
1.實收資本額	85,068	59.70	2.45	19,664	105.31	16.09	6,774	130.80	- 16.73
2.公積及累積盈虧	57,424	40.30	- 15.62	- 992	- 5.31	-	- 1,595	- 30.80	-

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	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	4,616,407,099	4,577,659,388	負 債 合 計	2,284,711,526	2,027,935,268
一、庫存現金及零用金	921,187	1,076,480	一、國內金融機構借款	754,273,248	636,542,826
二、國內金融機構存款及信託資金	168,910,101	154,959,290	二、金融機構以外借款	192,587,214	182,963,007
1. 活期性存款	11,244,393	17,720,987	1. 政府	192,587,214	182,963,007
2. 定期性存款	156,343,164	134,974,120	2. 公營事業	0	0
3. 外匯存款	1,322,544	2,241,209	3. 民營企業	0	0
4. 信託資金	0	22,974	4. 個人及非營利團體	0	0
三、附賣回交易	300,000	200,000	三、國外借款	0	0
四、融通	113	2,180	四、附買回交易	0	0
1. 政府	0	0	五、應付及預收款項淨額	354,920,878	400,993,969
2. 金融機構	0	0	1. 政府	63,753,452	52,780,400
3. 公營事業	0	0	2. 金融機構	11,328,589	19,063,277
4. 民營企業	0	1,900	3. 公營事業	23,237,941	21,175,338
5. 個人及非營利團體	113	280	4. 民營企業	75,956,092	83,207,271
6. 國外	0	0	5. 個人及非營利團體	148,052,319	163,660,345
五、應收及預付款項淨額	297,082,482	284,768,085	6. 國外	32,592,485	61,107,338
1. 政府	185,021,160	119,105,291	六、應付短期票券	147,720,958	9,913,428
2. 金融機構	6,207,803	4,659,273	七、應付國內公司債	320,251,674	276,021,337
3. 公營事業	11,943,170	15,562,277	八、應付國外有價證券	0	0
4. 民營企業	62,799,665	83,234,640	九、營業準備	248,031	413,731
5. 個人及非營利團體	7,698,303	3,417,654	十、職工退休金及福利金準備	1,175,007	1,140,041
6. 國外	45,255,486	64,704,233	十一、土地增值稅準備	345,608,028	352,438,081
7. 減：備抵呆帳	21,843,105	5,915,283	十二、資產證券化商品負債	0	0
六、國內有價證券及投資淨額	61,553,235	64,451,517	十三、遞延貸項	167,906,893	167,508,848
1. 短期票券	894,150	0	十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	12,273	0
2. 政府公債及國庫券	2,194,376	4,922,139	十五、避險之衍生性金融負債	7,322	0
3. 公司債	988,162	487,059	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
4. 金融債券	15,081,560	11,652,877	十七、特別股負債	0	0
5. 受益憑證(受益憑證)	15,071,870	21,247,994	十八、其他金融負債	0	0
6. 股份	27,139,433	25,896,713			
7. 資產證券化商品	183,684	244,735			
8. 衍生性金融商品	0	0			
9. 其他國內投資	0	0			
七、國內不動產投資及閒置資產	190,674,255	187,890,160	淨 值 合 計	2,331,695,573	2,549,724,120
八、國外投資	6,364,482	6,366,882	一、實收資本額	1,025,992,853	1,014,947,682
1. 國外存款	203,518	316,820	1. 政府	1,001,506,465	989,983,589
2. 直接投資	6,142,085	6,050,062	2. 金融機構	20,045,984	20,062,115
3. 有價證券投資	18,879	0	3. 公營事業	349,873	771,204
4. 衍生性金融商品	0	0	4. 民營企業	211,340	213,005
5. 不動產投資	0	0	5. 個人及非營利團體	3,867,933	3,867,582
九、存貨	178,214,449	192,227,206	6. 國外	11,258	50,187
十、固定資產淨額	3,616,394,042	3,577,094,507	二、公積及累積盈虧	1,305,702,720	1,534,776,438
1. 土地	1,826,109,652	1,842,492,812			
2. 建築物及其他營業資產	3,774,735,440	3,662,891,011			
3. 減：累積折舊及折耗	1,984,451,050	1,928,289,316			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	95,992,753	108,623,081			

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	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	35,860,501,239	35,817,243,916	負 債 合 計	19,226,259,068	18,489,913,158
一、庫存現金及零用金	161,089,775	226,884,624	一、國內金融機構借款	8,651,724,761	7,730,322,239
二、國內金融機構存款及信託資金	3,366,944,250	2,960,589,933	二、金融機構以外借款	227,559,829	234,634,826
1.活期性存款	1,508,315,471	1,385,112,576	1.政府	8,303,215	4,258,693
2.定期性存款	1,209,977,021	1,053,656,511	2.企業	154,250,552	133,546,600
3.外匯存款	647,239,732	519,243,866	3.個人及非營利團體	65,006,061	96,829,533
4.信託資金	1,412,026	2,576,979	三、國外借款	62,977,892	61,083,435
三、附賣回交易	120,836,940	177,186,570	四、附買回交易	420,596	527,208
四、融通	262,478,757	194,524,407	五、應付及預收款項淨額	8,690,883,640	8,837,412,999
1.政府	5,342	47,082	1.政府	480,412,355	462,972,677
2.金融機構	8,880,399	10,945,470	2.金融機構	100,876,349	99,434,389
3.企業	185,342,244	140,906,754	3.企業	4,281,261,971	4,384,390,296
4.個人及非營利團體	21,261,778	8,966,017	4.個人及非營利團體	2,491,342,649	2,256,731,529
5.國外	46,988,993	33,659,085	5.國外	1,336,990,317	1,633,884,108
五、應收及預付款項淨額	7,617,139,903	8,287,471,743	六、應付短期票券	386,033,907	403,011,469
1.政府	705,732,397	534,520,159	七、應付國內公司債	617,327,534	648,502,553
2.金融機構	68,045,880	94,280,540	八、應付國外有價證券	81,911,413	103,320,158
3.企業	4,575,749,102	4,938,272,252	九、營業準備	86,904,018	60,909,468
4.個人及非營利團體	323,687,416	390,201,766	十、職工退休金及福利金準備	39,639,559	38,054,012
5.國外	2,107,280,508	2,450,949,893	十一、土地增值稅準備	190,169,164	198,357,080
6.減：備抵呆帳	163,355,400	120,752,867	十二、資產證券化商品負債	835,532	1,413,276
六、國內有價證券及投資淨額	4,065,466,137	4,675,082,505	十三、遞延貸項	108,306,086	123,767,829
1.短期票券	98,177,665	147,637,499	十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	62,264,407	28,655,308
2.政府公債及國庫券	2,317,095	15,008,617	十五、避險之衍生性金融負債	11,768,361	3,823,138
3.公司債	37,321,967	29,594,435	十六、以成本衡量之金融負債	0	11,260
4.金融債券	12,625,100	19,898,131	十七、特別股負債	3,153,774	62,280
5.共同基金(受益憑證)	224,851,949	347,039,031	十八、其他金融負債	4,378,598	16,044,621
6.股份	3,654,134,838	4,076,204,814			
7.資產證券化商品	6,280,885	10,499,493			
8.衍生性金融商品	17,269,451	19,850,866			
9.其他國內投資	12,487,187	9,349,620			
七、國內不動產投資及閒置設備	1,394,219,858	1,388,395,235			
八、國外投資	2,967,794,785	2,743,277,612	淨 值 合 計	16,634,242,171	17,327,330,758
1.國外存款	5,509,800	27,466,030	一、實收資本額	11,150,509,757	10,810,553,084
2.直接投資	2,882,499,358	2,610,502,703	1.政府	143,120,239	141,224,125
3.有價證券投資	68,396,383	97,056,150	2.金融機構	636,408,887	506,713,147
4.衍生性金融商品	1,466,125	2,481,983	3.企業	2,550,770,214	2,557,515,673
5.不動產投資	9,923,120	5,770,746	4.個人及非營利團體	6,346,000,448	6,077,671,342
九、存貨	3,942,476,442	3,892,916,133	5.國外	1,474,209,971	1,527,428,797
十、固定資產淨額	11,284,195,509	10,695,413,335	二、公積及累積盈虧	5,483,732,414	6,516,777,674
1.土地	3,146,690,201	2,969,928,626			
2.建築物及其他營業資產	16,655,824,125	15,467,443,360			
3.減：累積折舊及折耗	8,518,318,817	7,741,958,652			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	677,858,883	575,501,819			

表2-2 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、國內金融機構存款及信託資金	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	1,209,977,021	122,982	784,378,103	7,466,358	2,635,533
3.外匯存款	647,239,732	0	508,887,161	1,032,531	241,636
4.信託資金	1,412,026	0	16,650	0	0
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	4,065,466,137	105,546	2,648,620,404	17,535,952	1,728,309
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	3,654,134,838	105,546	2,393,127,800	14,192,909	1,021,256
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設備	1,394,219,858	0	278,467,280	3,099,155	466,917
八、國外投資	2,967,794,785	5,750	2,591,616,760	260,021	1,053,952
1.國外存款	5,509,800	0	481,918	0	0
2.直接投資	2,882,499,358	0	2,545,263,262	249,359	1,042,823
3.有價證券投資	68,396,383	5,750	39,367,334	10,661	8,508
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2-2 97年底民營企業資產負債統計表（續一）
（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	420,596	0	354,596	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	386,033,907	0	184,044,449	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	143,120,239	0	81,841,540	3,113,482	0
2.金融機構	636,408,887	0	350,722,201	4,465,947	544,752
3.企業	2,550,770,214	0	1,398,540,836	57,423,403	9,311,013
4.個人及非營利團體	6,346,000,448	4,396,858	3,581,936,300	17,184,304	17,994,752
5.國外	1,474,209,971	142,917	1,178,473,514	10,738,422	305,544
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2-2 97年底民營企業資產負債統計表（續二）
（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、國內金融機構存款及信託資金	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	125,094,526	42,880,861	9,222,787	87,234,066
3. 外匯存款	4,386,965	98,712,309	25,603,919	279,331	5,868,167
4. 信託資金	0	561,116	0	46,369	232,936
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	63,497,406	384,946,668	203,054,856	35,092,506	233,568,593
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	56,841,877	340,257,584	189,276,458	31,442,478	174,360,737
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設備	123,895,717	58,457,352	10,590,058	12,666,569	15,368,343
八、國外投資	11,638,604	181,085,420	127,279,237	2,750,351	30,597,573
1. 國外存款	35,400	296,708	0	0	4,695,774
2. 直接投資	10,814,986	171,501,825	121,791,902	2,382,104	15,160,321
3. 有價證券投資	294,747	9,224,384	5,487,335	368,247	10,613,181
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2-2 97年底民營企業資產負債統計表（續三）
（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	43,141,133	315,668,746	215,990,034	42,673,027	203,273,425
4.個人及非營利團體	301,937,172	1,171,793,967	308,907,395	105,951,227	172,307,114
5.國外	17,517,914	90,399,199	33,502,658	10,327,889	91,642,814
二、公積及累積盈虧	29,876,429	445,644,588	60,361,306	29,412,239	309,528,379

表2-2 97年底民營企業資產負債統計表（續四）
（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、國內金融機構存款及信託資金	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	46,441,513	14,014,846	6,815,295	8,819,978	18,566,106
3.外匯存款	393,566	1,309,822	443,313	49,390	31,621
4.信託資金	45,954	0	0	36,790	472,211
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	383,291,634	32,252,944	38,783,962	11,506,146	11,481,211
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	370,389,378	27,357,034	36,634,364	11,105,687	8,021,729
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設備	864,433,753	2,881,632	8,598,357	1,618,622	13,676,104
八、國外投資	11,012,607	4,835,847	3,565,478	1,508,969	584,215
1.國外存款	0	0	0	0	0
2.直接投資	5,449,545	4,514,946	2,413,022	1,508,969	406,292
3.有價證券投資	1,445,815	261,753	1,152,456	0	156,211
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2-2 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	66,000	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	9,491,394	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	186,607,957	17,435,710	18,699,570	27,528,596	14,476,763
4.個人及非營利團體	381,379,374	85,058,400	59,504,455	62,677,476	74,971,653
5.國外	18,625,941	5,848,680	13,686,545	2,198,398	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2-3 96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	35,817,243,916	12,236,324	21,094,513,968	241,801,495	59,424,917
一、庫存現金及零用金	226,884,624	124,198	47,463,368	222,634	867,701
二、國內金融機構存款及信託資金	2,960,589,933	928,574	1,674,087,388	9,886,232	6,137,575
1. 活期性存款	1,385,112,576	797,892	537,479,539	6,437,542	4,144,125
2. 定期性存款	1,053,656,511	128,044	710,932,577	3,205,780	1,657,890
3. 外匯存款	519,243,866	2,639	425,035,062	242,911	335,559
4. 信託資金	2,576,979	0	640,210	0	0
三、附賣回交易	177,186,570	0	143,687,906	249,012	20,455
四、融通	194,524,407	0	95,716,220	881,671	357,369
1. 政府	47,082	0	0	0	0
2. 金融機構	10,945,470	0	7,273,831	0	0
3. 企業	140,906,754	0	71,910,311	881,671	336,681
4. 個人及非營利團體	8,966,017	0	1,108,285	0	0
5. 國外	33,659,085	0	15,423,794	0	20,687
五、應收及預付款項淨額	8,287,471,743	2,766,589	4,752,153,214	21,927,998	15,450,230
1. 政府	534,520,159	266,544	259,726,791	921,440	2,784,546
2. 金融機構	94,280,540	11,000	23,661,635	127,071	31,029
3. 企業	4,938,272,252	2,240,546	2,423,537,263	18,695,077	11,360,778
4. 個人及非營利團體	390,201,766	251,741	51,248,443	1,816,713	73,621
5. 國外	2,450,949,893	0	2,075,817,668	476,586	1,260,575
6. 減：備抵呆帳	120,752,867	3,242	81,838,586	108,889	60,319
六、國內有價證券及投資淨額	4,675,082,505	1,821,016	3,146,245,279	16,589,211	2,875,594
1. 短期票券	147,637,499	0	82,098,888	988,268	403,448
2. 政府公債及國庫券	15,008,617	0	13,965,261	0	0
3. 公司債	29,594,435	0	18,835,787	0	0
4. 金融債券	19,898,131	0	12,316,284	22,594	0
5. 共同基金(受益憑證)	347,039,031	21,527	198,546,734	1,730,741	1,540,578
6. 股份	4,076,204,814	1,799,489	2,792,549,335	13,720,256	931,568
7. 資產證券化商品	10,499,493	0	9,014,931	0	0
8. 衍生性金融商品	19,850,866	0	12,630,073	124,662	0
9. 其他國內投資	9,349,620	0	6,287,986	2,690	0
七、國內不動產投資及閒置設備	1,388,395,235	0	257,642,523	3,312,425	222,155
八、國外投資	2,743,277,612	0	2,310,894,201	442,868	1,447,932
1. 國外存款	27,466,030	0	10,380,282	0	0
2. 直接投資	2,610,502,703	0	2,237,890,247	390,381	1,382,660
3. 有價證券投資	97,056,150	0	60,991,427	50,792	65,272
4. 衍生性金融商品	2,481,983	0	1,129,002	0	0
5. 不動產投資	5,770,746	0	503,242	1,695	0
九、存貨	3,892,916,133	1,031,900	2,247,541,815	7,241,517	5,875,626
十、固定資產淨額	10,695,413,335	5,520,287	6,179,545,302	177,597,800	24,924,396
1. 土地	2,969,928,626	1,074,693	1,355,050,809	15,289,301	7,497,469
2. 建築物及其他營業資產	15,467,443,360	10,968,743	10,416,492,760	218,122,154	29,737,353
3. 減：累積折舊及折耗	7,741,958,652	6,523,149	5,591,998,267	55,813,654	12,310,425
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	575,501,819	43,760	239,536,752	3,450,126	1,245,885

表2-3 96年底民營企業資產負債統計表（續一）
（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	18,489,913,158	7,209,145	9,329,371,799	124,487,403	30,459,164
一、國內金融機構借款	7,730,322,239	2,370,381	3,625,944,371	69,676,851	13,039,010
二、金融機構以外借款	234,634,826	92,397	90,083,230	8,069,312	114,487
1.政府	4,258,693	653	1,680,718	0	0
2.企業	133,546,600	82,752	63,025,402	8,048,377	114,487
3.個人及非營利團體	96,829,533	8,992	25,377,110	20,936	0
三、國外借款	61,083,435	32,117	11,781,687	171,975	0
四、附買回交易	527,208	0	510,008	0	0
五、應付及預收款項淨額	8,837,412,999	4,677,760	4,521,857,171	24,235,924	16,543,588
1.政府	462,972,677	360,046	277,753,183	1,983,516	2,148,977
2.金融機構	99,434,389	8,184	43,517,173	342,542	333,767
3.企業	4,384,390,296	2,150,536	2,084,267,428	13,201,480	8,197,974
4.個人及非營利團體	2,256,731,529	2,158,994	840,987,588	7,689,859	5,257,686
5.國外	1,633,884,108	0	1,275,331,799	1,018,528	605,184
六、應付短期票券	403,011,469	0	180,653,772	3,609,202	22,320
七、應付國內公司債	648,502,553	0	506,146,657	15,740,000	0
八、應付國外有價證券	103,320,158	0	93,796,046	0	0
九、營業準備	60,909,468	0	46,541,266	0	0
十、職工退休金及福利金準備	38,054,012	0	24,414,104	72,780	3,816
十一、土地增值稅準備	198,357,080	0	117,263,242	1,324,116	24,999
十二、資產證券化商品負債	1,413,276	0	100,000	0	0
十三、遞延貸項	123,767,829	36,490	72,486,399	1,249,187	704,346
十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	28,655,308	0	23,182,928	0	0
十五、避險之衍生性金融負債	3,823,138	0	2,159,983	337,791	0
十六、以成本衡量之金融負債	11,260	0	2,256	0	0
十七、特別股負債	62,280	0	17,280	0	0
十八、其他金融負債	16,044,621	0	12,431,399	264	6,598
淨 值 合 計	17,327,330,758	5,027,180	11,765,142,169	117,314,093	28,965,753
一、實收資本額	10,810,553,084	4,281,339	6,356,800,613	83,747,424	23,324,575
1.政府	141,224,125	0	70,546,522	2,846,900	0
2.金融機構	506,713,147	0	269,121,557	2,698,976	1,660,063
3.企業	2,557,515,673	81,987	1,394,284,313	50,194,695	5,240,603
4.個人及非營利團體	6,077,671,342	4,199,352	3,420,167,157	17,147,444	15,245,408
5.國外	1,527,428,797	0	1,202,681,063	10,859,410	1,178,502
二、公積及累積盈虧	6,516,777,674	745,840	5,408,341,557	33,566,669	5,641,178

表2-3 96年底民營企業資產負債統計表（續二）
（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	1,163,165,400	5,798,421,301	1,915,128,466	442,710,490	1,476,204,287
一、庫存現金及零用金	13,479,895	106,508,354	14,932,048	12,626,281	2,834,503
二、國內金融機構存款及信託資金	157,073,612	649,690,065	108,002,540	35,355,872	111,717,933
1.活期性存款	106,812,714	460,468,077	49,738,340	26,924,869	43,185,825
2.定期性存款	43,691,033	128,783,210	36,560,257	8,235,661	65,591,695
3.外匯存款	6,500,097	58,815,864	21,594,961	165,646	2,939,860
4.信託資金	69,768	1,622,914	108,983	29,695	553
三、附賣回交易	977,284	13,949,119	1,492,053	427,439	13,140,805
四、融通	6,690,287	41,987,326	9,265,475	2,286,775	13,063,231
1.政府	0	47,082	0	0	0
2.金融機構	0	2,092,476	231,230	75,531	0
3.企業	4,675,924	22,804,379	6,038,342	285,926	12,222,452
4.個人及非營利團體	1,762,367	2,845,289	0	1,925,318	72,173
5.國外	251,996	14,198,100	2,995,903	0	768,605
五、應收及預付款項淨額	552,728,411	1,761,113,555	328,513,880	39,149,116	208,421,818
1.政府	103,117,943	67,411,487	23,437,531	3,224,546	25,398,529
2.金融機構	4,052,426	15,288,681	3,369,093	2,237,161	4,628,421
3.企業	405,187,953	1,320,465,205	200,760,811	22,411,649	177,783,819
4.個人及非營利團體	38,889,113	121,219,208	3,839,429	11,154,381	2,439,401
5.國外	4,161,701	255,705,253	98,121,535	412,425	9,053,341
6.減：備抵呆帳	2,680,726	18,976,280	1,014,520	291,045	10,881,693
六、國內有價證券及投資淨額	68,700,085	411,901,459	173,695,279	39,631,628	331,710,756
1.短期票券	1,894,646	15,294,196	5,711,672	384,225	36,145,532
2.政府公債及國庫券	231,951	287,464	0	182,751	0
3.公司債	14,012	2,518,943	1,354,780	0	5,503,061
4.金融債券	1,084,327	3,736,385	325,409	367,945	1,790,153
5.共同基金(受益憑證)	8,345,372	44,781,240	21,840,713	3,620,634	34,840,965
6.股份	56,820,937	340,419,549	143,280,045	34,729,668	250,951,281
7.資產證券化商品	25,235	48,650	0	275,161	894,396
8.衍生性金融商品	185,127	4,187,021	872,148	56,399	778,837
9.其他國內投資	98,476	628,010	310,512	14,845	806,531
七、國內不動產投資及閒置設備	122,145,839	70,191,506	13,945,403	12,944,248	12,862,456
八、國外投資	13,115,827	168,796,404	173,844,250	2,598,789	39,310,659
1.國外存款	355	2,435,315	2	0	14,644,906
2.直接投資	10,996,991	153,493,086	172,054,689	2,091,206	13,514,138
3.有價證券投資	572,337	12,671,738	1,538,084	420,279	10,618,749
4.衍生性金融商品	261,083	190,579	251,474	0	521,003
5.不動產投資	1,285,061	5,685	0	87,303	11,862
九、存貨	82,659,119	1,271,429,471	30,695,988	15,409,065	32,599,767
十、固定資產淨額	140,355,105	1,214,329,263	1,035,333,628	268,488,197	585,976,528
1.土地	65,089,248	577,613,072	87,346,123	104,749,898	175,412,665
2.建築物及其他營業資產	153,081,364	1,093,137,438	1,314,041,171	276,740,996	1,170,770,602
3.減：累積折舊及折耗	77,815,507	456,421,247	366,053,666	113,002,697	760,206,738
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	5,239,936	88,524,779	25,407,922	13,793,080	124,565,832

表2-3 96年底民營企業資產負債統計表（續三）
（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	768,770,395	3,772,029,623	1,147,119,183	256,624,187	555,627,547
一、國內金融機構借款	264,846,622	1,543,433,295	687,015,116	139,424,751	183,518,825
二、金融機構以外借款	3,613,757	56,017,264	2,560,767	7,265,648	34,549,946
1.政府	0	968,181	0	1,045,272	81,266
2.企業	2,262,988	16,502,320	1,224,682	5,227,113	24,029,599
3.個人及非營利團體	1,350,770	38,546,763	1,336,085	993,263	10,439,080
三、國外借款	3,554,700	13,690,768	11,217,418	0	236,440
四、附買回交易	0	0	0	0	0
五、應付及預收款項淨額	465,432,862	2,047,578,192	289,882,744	92,487,972	299,738,141
1.政府	21,359,175	61,064,559	29,650,529	3,848,307	29,134,737
2.金融機構	1,827,706	15,913,728	5,192,888	1,041,833	4,413,386
3.企業	349,563,216	1,201,203,235	133,971,425	38,236,150	173,277,525
4.個人及非營利團體	88,104,151	522,343,333	49,259,779	49,111,197	68,976,446
5.國外	4,578,613	247,053,338	71,808,122	250,484	23,936,048
六、應付短期票券	15,881,110	59,401,875	19,146,851	10,985,844	7,467,882
七、應付國內公司債	1,956,694	13,721,617	89,953,559	1,325,662	14,824,188
八、應付國外有價證券	1,145,271	0	8,358,974	0	19,867
九、營業準備	1,497,522	4,507,769	5,030,127	32,456	585,815
十、職工退休金及福利金準備	345,696	7,888,828	1,728,627	305,246	976,907
十一、土地增值稅準備	6,792,021	13,225,901	11,728,552	4,625,160	6,602,577
十二、資產證券化商品負債	0	0	0	23,189	0
十三、遞延貸項	2,477,098	10,345,961	15,999,014	24,025	6,214,375
十四、公平價值變動列入損益之金融負債	174,454	1,461,715	2,207,114	49,006	703,268
十五、避險之衍生性金融負債	2,350	533,390	619,382	0	73,266
十六、以成本衡量之金融負債	0	0	9,004	0	0
十七、特別股負債	0	0	0	0	0
十八、其他金融負債	1,050,237	223,047	1,661,933	75,229	116,049
淨 值 合 計	394,395,005	2,026,391,679	768,009,283	186,086,302	920,576,740
一、實收資本額	339,009,577	1,634,722,393	601,911,919	155,920,493	671,969,222
1.政府	1,239,079	935,128	20,485,119	1,075,998	41,771,829
2.金融機構	10,381,889	64,358,724	11,987,301	2,468,232	71,157,337
3.企業	50,308,510	315,684,178	231,285,996	42,884,106	224,942,683
4.個人及非營利團體	264,768,176	1,173,726,745	270,486,313	99,686,248	236,765,168
5.國外	12,311,922	80,017,617	67,667,191	9,805,910	97,332,205
二、公積及累積盈虧	55,385,428	391,669,285	166,097,364	30,165,810	248,607,519

表2-3 96年底民營企業資產負債統計表（續四）
（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	2,513,519,764	361,797,426	332,782,880	228,427,270	177,109,926
一、庫存現金及零用金	5,364,582	3,433,790	10,068,107	1,771,281	7,187,883
二、國內金融機構存款及信託資金	103,016,119	45,042,659	32,778,874	7,855,978	19,016,511
1.活期性存款	74,476,187	28,446,985	26,149,119	5,065,287	14,986,076
2.定期性存款	27,150,262	15,264,230	5,750,822	2,785,996	3,919,055
3.外匯存款	1,361,771	1,331,444	843,980	4,696	69,375
4.信託資金	27,898	0	34,953	0	42,006
三、附賣回交易	1,844,806	1,154,753	242,938	0	0
四、融通	11,164,231	3,269,910	8,945,875	422,298	473,740
1.政府	0	0	0	0	0
2.金融機構	0	990,993	281,409	0	0
3.企業	10,298,920	2,152,301	8,646,744	422,298	230,804
4.個人及非營利團體	865,311	126,616	17,722	0	242,936
5.國外	0	0	0	0	0
五、應收及預付款項淨額	352,467,020	99,213,652	99,015,240	19,078,056	35,472,964
1.政府	36,728,878	5,300,506	2,626,177	2,070,615	1,504,626
2.金融機構	37,283,637	769,711	2,289,316	296,417	234,942
3.企業	138,840,194	85,401,295	90,416,053	13,034,909	28,136,699
4.個人及非營利團體	141,950,415	4,826,581	3,794,703	3,834,422	4,863,594
5.國外	951,234	3,418,200	773,450	23,158	774,766
6.減：備抵呆帳	3,287,337	502,641	884,459	181,466	41,663
六、國內有價證券及投資淨額	374,954,585	53,817,369	38,378,681	5,434,672	9,326,892
1.短期票券	3,999,542	693,594	0	23,487	0
2.政府公債及國庫券	144,997	0	196,193	0	0
3.公司債	201,464	227,695	93,139	0	845,553
4.金融債券	196,614	22,122	24,831	0	11,466
5.共同基金(受益憑證)	21,871,321	2,337,404	5,969,471	593,791	998,539
6.股份	347,613,623	50,263,211	31,956,574	4,771,259	6,398,018
7.資產證券化商品	1,101	2,934	61,141	0	175,945
8.衍生性金融商品	5,158	54,290	59,780	0	897,372
9.其他國內投資	920,766	216,118	17,552	46,134	0
七、國內不動產投資及閒置設備	862,256,263	6,927,411	14,966,150	408,494	10,570,361
八、國外投資	20,877,832	5,651,790	1,713,801	3,611,080	972,181
1.國外存款	4,437	0	732	0	0
2.直接投資	8,982,208	4,548,140	972,560	3,591,811	594,586
3.有價證券投資	8,015,289	1,099,229	616,088	19,269	377,596
4.衍生性金融商品	0	4,420	124,421	0	0
5.不動產投資	3,875,898	0	0	0	0
九、存貨	112,669,355	46,593,585	8,433,939	2,668,453	28,066,532
十、固定資產淨額	623,515,476	90,280,108	114,872,361	182,342,351	52,332,533
1.土地	396,707,431	40,248,680	22,967,346	93,661,528	27,220,364
2.建築物及其他營業資產	314,914,714	82,592,267	159,886,882	178,694,965	48,261,953
3.減：累積折舊及折耗	88,106,669	32,560,839	67,981,867	90,014,142	23,149,784
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	45,389,496	6,412,400	3,366,914	4,834,608	13,690,330

表2-3 96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	1,716,104,790	218,324,584	228,947,244	195,363,747	139,474,349
一、國內金融機構借款	891,490,947	72,576,179	100,922,483	89,801,917	46,261,489
二、金融機構以外借款	19,764,877	3,236,410	1,814,390	7,315,084	137,257
1.政府	0	482,602	0	0	0
2.企業	7,035,403	757,082	1,485,611	3,709,909	40,876
3.個人及非營利團體	12,729,474	1,996,725	328,779	3,605,175	96,381
三、國外借款	7,326,862	6,640,054	4,530,089	1,901,323	0
四、附買回交易	17,200	0	0	0	0
五、應付及預收款項淨額	678,439,214	126,657,107	105,984,029	83,210,739	80,687,556
1.政府	23,970,361	5,481,683	3,522,647	868,987	1,825,971
2.金融機構	20,966,169	2,159,801	2,142,720	680,401	894,090
3.企業	196,120,230	81,657,044	67,850,272	16,124,131	18,569,650
4.個人及非營利團體	434,498,191	31,375,476	32,225,296	65,526,732	59,216,801
5.國外	2,884,263	5,983,103	243,095	10,487	181,043
六、應付短期票券	77,667,534	5,871,924	11,905,344	9,150,552	1,247,257
七、應付國內公司債	4,334,176	500,000	0	0	0
八、應付國外有價證券	0	0	0	0	0
九、營業準備	562,804	1,651,525	378,699	120,199	1,287
十、職工退休金及福利金準備	279,449	890,641	994,677	46,948	106,291
十一、土地增值稅準備	31,847,951	0	1,723,141	2,987,624	211,798
十二、資產證券化商品負債	1,290,087	0	0	0	0
十三、遞延貸項	2,443,666	74,540	204,045	687,268	10,821,414
十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	395,836	1,430	479,557	0	0
十五、避險之衍生性金融負債	0	96,975	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	45,000	0	0	0
十八、其他金融負債	244,185	82,798	10,790	142,092	0
淨 值 合 計	797,414,974	143,472,842	103,835,636	33,063,523	37,635,578
一、實收資本額	548,381,421	145,883,337	108,614,704	84,446,841	51,539,226
1.政府	1,404,083	614,155	305,233	80	0
2.金融機構	53,681,111	4,193,426	10,568,283	3,257,338	1,178,910
3.企業	177,487,712	31,726,022	14,429,622	16,107,262	2,857,985
4.個人及非營利團體	300,154,213	93,173,098	72,920,096	62,680,555	46,551,369
5.國外	15,654,302	16,176,636	10,391,471	2,401,606	950,961
二、公積及累積盈虧	249,033,552	-2,410,495	-4,779,068	-51,383,318	-13,903,648

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	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	12,096,356	12,236,324	負 債 合 計	6,981,319	7,209,145
一、庫存現金及零用金	211,938	124,198	一、國內金融機構借款	3,887,459	2,370,381
二、國內金融機構存款及信託資金	1,076,264	928,574	二、金融機構以外借款	80,218	92,397
1. 活期性存款	953,282	797,892	1. 政府	2,901	653
2. 定期性存款	122,982	128,044	2. 企業	65,583	82,752
3. 外匯存款	0	2,639	3. 個人及非營利團體	11,734	8,992
4. 信託資金	0	0	三、國外借款	20,176	32,117
三、附賣回交易	0	0	四、附買回交易	0	0
四、融通	0	0	五、應付及預收款項淨額	2,981,447	4,677,760
1. 政府	0	0	1. 政府	103,620	360,046
2. 金融機構	0	0	2. 金融機構	20,750	8,184
3. 企業	0	0	3. 企業	710,144	2,150,536
4. 個人及非營利團體	0	0	4. 個人及非營利團體	2,146,933	2,158,994
5. 國外	0	0	5. 國外	0	0
五、應收及預付款項淨額	3,177,941	2,766,589	六、應付短期票券	0	0
1. 政府	470,414	266,544	七、應付國內公司債	0	0
2. 金融機構	5,928	11,000	八、應付國外有價證券	0	0
3. 企業	2,529,803	2,240,546	九、營業準備	0	0
4. 個人及非營利團體	207,384	251,741	十、職工退休金及福利金準備	0	0
5. 國外	0	0	十一、土地增值稅準備	0	0
6. 減：備抵呆帳	35,588	3,242	十二、資產證券化商品負債	0	0
六、國內有價證券及投資淨額	105,546	1,821,016	十三、遞延貸項	12,018	36,490
1. 短期票券	0	0	十四、公平價值變動列入損益	0	0
2. 政府公債及國庫券	0	0	之金融負債		
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	0	0	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	0	21,527	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	105,546	1,799,489	十八、其他金融負債	0	0
7. 資產證券化商品	0	0			
8. 衍生性金融商品	0	0	淨 值 合 計	5,115,037	5,027,180
9. 其他國內投資	0	0	一、實收資本額	4,539,775	4,281,339
七、國內不動產投資及閒置設備	0	0	1. 政府	0	0
八、國外投資	5,750	0	2. 金融機構	0	0
1. 國外存款	0	0	3. 企業	0	81,987
2. 直接投資	0	0	4. 個人及非營利團體	4,396,858	4,199,352
3. 有價證券投資	5,750	0	5. 國外	142,917	0
4. 衍生性金融商品	0	0	二、公積及累積盈虧	575,262	745,840
5. 不動產投資	0	0			
九、存貨	1,637,393	1,031,900			
十、固定資產淨額	5,607,670	5,520,287			
1. 土地	1,705,783	1,074,693			
2. 建築物及其他營業資產	9,966,339	10,968,743			
3. 減：累積折舊及折耗	6,064,451	6,523,149			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	273,854	43,760			

表2-5 民營製造業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	20,712,315,680	21,094,513,968	負 債 合 計	9,607,621,554	9,329,371,799
一、庫存現金及零用金	28,232,046	47,463,368	一、國內金融機構借款	4,269,785,508	3,625,944,371
二、國內金融機構存款及信託資金	1,888,480,617	1,674,087,388	二、金融機構以外借款	68,435,420	90,083,230
1.活期性存款	595,198,703	537,479,539	1.政府	5,775,716	1,680,718
2.定期性存款	784,378,103	710,932,577	2.企業	36,264,158	63,025,402
3.外匯存款	508,887,161	425,035,062	3.個人及非營利團體	26,395,546	25,377,110
4.信託資金	16,650	640,210	三、國外借款	22,272,165	11,781,687
三、附賣回交易	94,385,772	143,687,906	四、附買回交易	354,596	510,008
四、融通	148,717,003	95,716,220	五、應付及預收款項淨額	4,198,122,163	4,520,760,332
1.政府	0	0	1.政府	240,586,788	277,674,417
2.金融機構	7,367,219	7,273,831	2.金融機構	43,270,398	43,501,292
3.企業	100,748,978	71,910,311	3.企業	1,996,292,062	2,083,588,879
4.個人及非營利團體	1,201,496	1,108,285	4.個人及非營利團體	891,953,161	840,815,139
5.國外	39,399,311	15,423,794	5.國外	1,026,019,753	1,275,180,605
五、應收及預付款項淨額	4,109,896,905	4,752,153,214	六、應付短期票券	184,044,449	181,750,611
1.政府	304,488,315	259,726,791	七、應付國內公司債	500,593,346	506,146,657
2.金融機構	22,172,112	23,661,635	八、應付國外有價證券	69,977,230	93,796,046
3.企業	2,093,755,246	2,423,537,263	九、營業準備	59,370,579	46,541,266
4.個人及非營利團體	39,027,800	51,248,443	十、職工退休金及福利金準備	19,428,730	24,414,104
5.國外	1,772,862,118	2,075,817,668	十一、土地增值稅準備	125,212,833	117,263,242
6.減：備抵呆帳	122,408,686	81,838,586	十二、資產證券化商品負債	0	100,000
六、國內有價證券及投資淨額	2,648,620,404	3,146,245,279	十三、遞延貸項	55,348,182	72,486,399
1.短期票券	44,964,206	82,098,888	十四、公平價值變動列入損益	24,541,649	23,182,928
2.政府公債及國庫券	1,125,473	13,965,261	之金融負債		
3.公司債	27,225,423	18,835,787	十五、避險之衍生性金融負債	4,714,382	2,159,983
4.金融債券	5,493,807	12,316,284	十六、以成本衡量之金融負債	0	2,256
5.共同基金(受益憑證)	149,921,320	198,546,734	十七、特別股負債	3,153,774	17,280
6.股份	2,393,127,800	2,792,549,335	十八、其他金融負債	2,266,549	12,431,399
7.資產證券化商品	4,229,278	9,014,931			
8.衍生性金融商品	11,419,135	12,630,073	淨 值 合 計	11,104,694,126	11,765,142,169
9.其他國內投資	11,113,962	6,287,986	一、實收資本額	6,591,514,391	6,356,800,613
七、國內不動產投資及閒置設備	278,467,280	257,642,523	1.政府	81,841,540	70,546,522
八、國外投資	2,591,616,760	2,310,894,201	2.金融機構	350,722,201	269,121,557
1.國外存款	481,918	10,380,282	3.企業	1,398,540,836	1,394,284,313
2.直接投資	2,545,263,262	2,237,890,247	4.個人及非營利團體	3,581,936,300	3,420,167,157
3.有價證券投資	39,367,334	60,991,427	5.國外	1,178,473,514	1,202,681,063
4.衍生性金融商品	946,442	1,129,002	二、公積及累積盈虧	4,513,179,735	5,408,341,557
5.不動產投資	5,557,805	503,242			
九、存貨	2,240,443,668	2,247,541,815			
十、固定資產淨額	6,415,195,629	6,179,545,302			
1.土地	1,401,961,228	1,355,050,809			
2.建築物及其他營業資產	11,196,624,071	10,416,492,760			
3.減：累積折舊及折耗	6,183,389,671	5,591,998,267			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	268,259,597	239,536,752			

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	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	262,150,213	241,801,495	負 債 合 計	132,719,451	124,487,403
一、庫存現金及零用金	173,114	222,634	一、國內金融機構借款	69,381,897	69,676,851
二、國內金融機構存款及信託資金	15,510,621	9,886,232	二、金融機構以外借款	23,402,504	8,069,312
1. 活期性存款	7,011,732	6,437,542	1. 政府	0	0
2. 定期性存款	7,466,358	3,205,780	2. 企業	23,382,772	8,048,377
3. 外匯存款	1,032,531	242,911	3. 個人及非營利團體	19,732	20,936
4. 信託資金	0	0	三、國外借款	256,110	171,975
三、附賣回交易	595,180	249,012	四、附買回交易	0	0
四、融通	509,118	881,671	五、應付及預收款項淨額	28,208,567	24,235,924
1. 政府	0	0	1. 政府	1,999,834	1,983,516
2. 金融機構	0	0	2. 金融機構	197,574	342,542
3. 企業	509,118	881,671	3. 企業	15,405,525	13,201,480
4. 個人及非營利團體	0	0	4. 個人及非營利團體	9,329,480	7,689,859
5. 國外	0	0	5. 國外	1,276,154	1,018,528
五、應收及預付款項淨額	24,017,104	21,927,998	六、應付短期票券	4,562,478	3,609,202
1. 政府	876,530	921,440	七、應付國內公司債	4,100,000	15,740,000
2. 金融機構	240,708	127,071	八、應付國外有價證券	0	0
3. 企業	19,140,178	18,695,077	九、營業準備	1,454	0
4. 個人及非營利團體	1,932,641	1,816,713	十、職工退休金及福利金準備	109,204	72,780
5. 國外	1,954,531	476,586	十一、土地增值稅準備	1,414,853	1,324,116
6. 減：備抵呆帳	127,484	108,889	十二、資產證券化商品負債	0	0
六、國內有價證券及投資淨額	17,535,952	16,589,211	十三、遞延貸項	901,536	1,249,187
1. 短期票券	1,688,619	988,268	十四、公平價值變動列入損益	726	0
2. 政府公債及國庫券	9,270	0	之金融負債		
3. 公司債	0	0	十五、避險之衍生性金融負債	380,113	337,791
4. 金融債券	15,000	22,594	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	1,392,779	1,730,741	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	14,192,909	13,720,256	十八、其他金融負債	10	264
7. 資產證券化商品	204,171	0			
8. 衍生性金融商品	30,564	124,662			
9. 其他國內投資	2,640	2,690			
七、國內不動產投資及閒置設備	3,099,155	3,312,425	淨 值 合 計	129,430,762	117,314,093
八、國外投資	260,021	442,868	一、實收資本額	92,925,558	83,747,424
1. 國外存款	0	0	1. 政府	3,113,482	2,846,900
2. 直接投資	249,359	390,381	2. 金融機構	4,465,947	2,698,976
3. 有價證券投資	10,661	50,792	3. 企業	57,423,403	50,194,695
4. 衍生性金融商品	0	0	4. 個人及非營利團體	17,184,304	17,147,444
5. 不動產投資	0	1,695	5. 國外	10,738,422	10,859,410
九、存貨	8,464,577	7,241,517	二、公積及累積盈虧	36,505,204	33,566,669
十、固定資產淨額	187,573,736	177,597,800			
1. 土地	17,848,682	15,289,301			
2. 建築物及其他營業資產	240,026,223	218,122,154			
3. 減：累積折舊及折耗	70,301,168	55,813,654			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	4,411,634	3,450,126			

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	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	72,107,564	59,424,917	負 債 合 計	41,389,360	30,459,164
一、庫存現金及零用金	675,363	867,701	一、國內金融機構借款	24,279,972	13,039,010
二、國內金融機構存款及信託資金	10,669,967	6,137,575	二、金融機構以外借款	1,274,762	114,487
1. 活期性存款	7,792,798	4,144,125	1. 政府	301,017	0
2. 定期性存款	2,635,533	1,657,890	2. 企業	972,473	114,487
3. 外匯存款	241,636	335,559	3. 個人及非營利團體	1,272	0
4. 信託資金	0	0	三、國外借款	0	0
三、附賣回交易	163,487	20,455	四、附買回交易	0	0
四、融通	1,461	357,369	五、應付及預收款項淨額	15,288,062	16,543,588
1. 政府	0	0	1. 政府	1,707,584	2,148,977
2. 金融機構	0	0	2. 金融機構	737,613	333,767
3. 企業	1,461	336,681	3. 企業	8,003,552	8,197,974
4. 個人及非營利團體	0	0	4. 個人及非營利團體	4,166,744	5,257,686
5. 國外	0	20,687	5. 國外	672,568	605,184
五、應收及預付款項淨額	13,144,684	15,450,230	六、應付短期票券	11,180	22,320
1. 政府	1,911,193	2,784,546	七、應付國內公司債	0	0
2. 金融機構	192,181	31,029	八、應付國外有價證券	0	0
3. 企業	10,096,217	11,360,778	九、營業準備	119,071	0
4. 個人及非營利團體	664,648	73,621	十、職工退休金及福利金準備	12,424	3,816
5. 國外	315,577	1,260,575	十一、土地增值稅準備	2,943	24,999
6. 減：備抵呆帳	35,132	60,319	十二、資產證券化商品負債	0	0
六、國內有價證券及投資淨額	1,728,309	2,875,594	十三、遞延貸項	400,946	704,346
1. 短期票券	474,002	403,448	十四、公平價值變動列入損益	0	0
2. 政府公債及國庫券	0	0	之金融負債		
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	5,405	0	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	227,645	1,540,578	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	1,021,256	931,568	十八、其他金融負債	0	6,598
7. 資產證券化商品	0	0			
8. 衍生性金融商品	0	0	淨 值 合 計	30,718,204	28,965,753
9. 其他國內投資	0	0	一、實收資本額	28,156,062	23,324,575
七、國內不動產投資及閒置設備	466,917	222,155	1. 政府	0	0
八、國外投資	1,053,952	1,447,932	2. 金融機構	544,752	1,660,063
1. 國外存款	0	0	3. 企業	9,311,013	5,240,603
2. 直接投資	1,042,823	1,382,660	4. 個人及非營利團體	17,994,752	15,245,408
3. 有價證券投資	8,508	65,272	5. 國外	305,544	1,178,502
4. 衍生性金融商品	0	0	二、公積及累積盈虧	2,562,142	5,641,178
5. 不動產投資	2,622	0			
九、存貨	5,735,944	5,875,626			
十、固定資產淨額	37,467,886	24,924,396			
1. 土地	10,016,482	7,497,469			
2. 建築物及其他營業資產	44,435,911	29,737,353			
3. 減：累積折舊及折耗	16,984,507	12,310,425			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	999,594	1,245,885			

表2-8 民營營造業資產負債統計表

單位：新台幣千元

項 目	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	1,214,161,182	1,163,165,400	負 債 合 計	810,342,757	768,770,395
一、庫存現金及零用金	11,593,614	13,479,895	一、國內金融機構借款	277,417,285	264,846,622
二、國內金融機構存款及信託資金	169,981,184	157,073,612	二、金融機構以外借款	2,586,498	3,613,757
1. 活期性存款	109,310,150	106,812,714	1. 政府	0	0
2. 定期性存款	56,284,068	43,691,033	2. 企業	1,443,049	2,262,988
3. 外匯存款	4,386,965	6,500,097	3. 個人及非營利團體	1,143,449	1,350,770
4. 信託資金	0	69,768	三、國外借款	477,227	3,554,700
三、附賣回交易	1,442,298	977,284	四、附買回交易	0	0
四、融通	6,508,254	6,690,287	五、應付及預收款項淨額	507,379,283	465,432,862
1. 政府	0	0	1. 政府	50,555,213	21,359,175
2. 金融機構	46,934	0	2. 金融機構	2,157,529	1,827,706
3. 企業	4,448,564	4,675,924	3. 企業	339,490,559	349,563,216
4. 個人及非營利團體	939,793	1,762,367	4. 個人及非營利團體	102,631,148	88,104,151
5. 國外	1,072,962	251,996	5. 國外	12,544,834	4,578,613
五、應收及預付款項淨額	574,149,424	552,728,411	六、應付短期票券	10,994,705	15,881,110
1. 政府	136,964,582	103,117,943	七、應付國內公司債	1,547,164	1,956,694
2. 金融機構	7,162,962	4,052,426	八、應付國外有價證券	1,072,684	1,145,271
3. 企業	395,239,084	405,187,953	九、營業準備	2,539,043	1,497,522
4. 個人及非營利團體	31,239,170	38,889,113	十、職工退休金及福利金準備	241,521	345,696
5. 國外	6,936,251	4,161,701	十一、土地增值稅準備	3,203,723	6,792,021
6. 減：備抵呆帳	3,392,625	2,680,726	十二、資產證券化商品負債	0	0
六、國內有價證券及投資淨額	63,497,406	68,700,085	十三、遞延貸項	1,133,461	2,477,098
1. 短期票券	1,735,272	1,894,646	十四、公平價值變動列入損益	149,123	174,454
2. 政府公債及國庫券	64,339	231,951	之金融負債		
3. 公司債	264,642	14,012	十五、避險之衍生性金融負債	93,059	2,350
4. 金融債券	670,584	1,084,327	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	3,426,326	8,345,372	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	56,841,877	56,820,937	十八、其他金融負債	1,507,981	1,050,237
7. 資產證券化商品	114,315	25,235			
8. 衍生性金融商品	291,545	185,127	淨 值 合 計	403,818,425	394,395,005
9. 其他國內投資	88,505	98,476	一、實收資本額	373,941,995	339,009,577
七、國內不動產投資及閒置設備	123,895,717	122,145,839	1. 政府	1,109,391	1,239,079
八、國外投資	11,638,604	13,115,827	2. 金融機構	10,236,385	10,381,889
1. 國外存款	35,400	355	3. 企業	43,141,133	50,308,510
2. 直接投資	10,814,986	10,996,991	4. 個人及非營利團體	301,937,172	264,768,176
3. 有價證券投資	294,747	572,337	5. 國外	17,517,914	12,311,922
4. 衍生性金融商品	414,232	261,083	二、公積及累積盈虧	29,876,429	55,385,428
5. 不動產投資	79,239	1,285,061			
九、存貨	76,998,543	82,659,119			
十、固定資產淨額	166,301,835	140,355,105			
1. 土地	79,335,007	65,089,248			
2. 建築物及其他營業資產	163,283,349	153,081,364			
3. 減：累積折舊及折耗	76,316,521	77,815,507			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	8,154,305	5,239,936			

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	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	6,000,095,907	5,798,421,301	負 債 合 計	3,915,385,420	3,772,029,623
一、庫存現金及零用金	67,161,601	106,508,354	一、國內金融機構借款	1,720,902,853	1,543,433,295
二、國內金融機構存款及信託資金	684,957,370	649,690,065	二、金融機構以外借款	35,279,257	56,017,264
1. 活期性存款	460,589,418	460,468,077	1. 政府	71,583	968,181
2. 定期性存款	125,094,526	128,783,210	2. 企業	20,667,910	16,502,320
3. 外匯存款	98,712,309	58,815,864	3. 個人及非營利團體	14,539,764	38,546,763
4. 信託資金	561,116	1,622,914	三、國外借款	12,413,199	13,690,768
三、附賣回交易	9,599,305	13,949,119	四、附買回交易	0	0
四、融通	41,508,731	41,987,326	五、應付及預收款項淨額	2,048,027,451	2,047,578,192
1. 政府	0	47,082	1. 政府	66,531,664	61,064,559
2. 金融機構	76,058	2,092,476	2. 金融機構	24,244,957	15,913,728
3. 企業	26,645,206	22,804,379	3. 企業	1,167,006,917	1,201,203,235
4. 個人及非營利團體	10,972,883	2,845,289	4. 個人及非營利團體	580,849,485	522,343,333
5. 國外	3,814,584	14,198,100	5. 國外	209,394,428	247,053,338
五、應收及預付款項淨額	1,753,612,769	1,761,113,555	六、應付短期票券	51,092,022	59,401,875
1. 政府	85,021,370	67,411,487	七、應付國內公司債	13,859,110	13,721,617
2. 金融機構	14,037,186	15,288,681	八、應付國外有價證券	1,104,089	0
3. 企業	1,332,749,278	1,320,465,205	九、營業準備	7,979,373	4,507,769
4. 個人及非營利團體	104,718,854	121,219,208	十、職工退休金及福利金準備	6,215,569	7,888,828
5. 國外	239,574,101	255,705,253	十一、土地增值稅準備	7,711,430	13,225,901
6. 減：備抵呆帳	22,488,020	18,976,280	十二、資產證券化商品負債	0	0
六、國內有價證券及投資淨額	384,946,668	411,901,459	十三、遞延貸項	8,777,535	10,345,961
1. 短期票券	11,893,871	15,294,196	十四、公平價值變動列入損益	1,682,205	1,461,715
2. 政府公債及國庫券	84,086	287,464	之金融負債		
3. 公司債	619,447	2,518,943	十五、避險之衍生性金融負債	122,656	533,390
4. 金融債券	2,408,633	3,736,385	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	25,370,282	44,781,240	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	340,257,584	340,419,549	十八、其他金融負債	218,670	223,047
7. 資產證券化商品	80,695	48,650			
8. 衍生性金融商品	3,569,509	4,187,021	淨 值 合 計	2,084,710,487	2,026,391,679
9. 其他國內投資	662,560	628,010	一、實收資本額	1,639,065,899	1,634,722,393
七、國內不動產投資及閒置設備	58,457,352	70,191,506	1. 政府	616,723	935,128
八、國外投資	181,085,420	168,796,404	2. 金融機構	60,587,263	64,358,724
1. 國外存款	296,708	2,435,315	3. 企業	315,668,746	315,684,178
2. 直接投資	171,501,825	153,493,086	4. 個人及非營利團體	1,171,793,967	1,173,726,745
3. 有價證券投資	9,224,384	12,671,738	5. 國外	90,399,199	80,017,617
4. 衍生性金融商品	8,437	190,579	二、公積及累積盈虧	445,644,588	391,669,285
5. 不動產投資	54,066	5,685			
九、存貨	1,318,412,722	1,271,429,471			
十、固定資產淨額	1,406,416,471	1,214,329,263			
1. 土地	675,006,026	577,613,072			
2. 建築物及其他營業資產	1,254,815,809	1,093,137,438			
3. 減：累積折舊及折耗	523,405,365	456,421,247			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	93,937,499	88,524,779			

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	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	1,936,292,516	1,915,128,466	負 債 合 計	1,282,922,055	1,147,119,183
一、庫存現金及零用金	18,950,029	14,932,048	一、國內金融機構借款	731,123,581	687,015,116
二、國內金融機構存款及信託資金	131,288,525	108,002,540	二、金融機構以外借款	11,091,944	2,560,767
1. 活期性存款	62,803,745	49,738,340	1. 政府	462,200	0
2. 定期性存款	42,880,861	36,560,257	2. 企業	5,605,644	1,224,682
3. 外匯存款	25,603,919	21,594,961	3. 個人及非營利團體	5,024,100	1,336,085
4. 信託資金	0	108,983	三、國外借款	13,219,448	11,217,418
三、附賣回交易	6,988,987	1,492,053	四、附買回交易	0	0
四、融通	17,932,528	9,265,475	五、應付及預收款項淨額	335,390,558	289,882,744
1. 政府	0	0	1. 政府	45,295,687	29,650,529
2. 金融機構	399,511	231,230	2. 金融機構	12,246,671	5,192,888
3. 企業	16,202,972	6,038,342	3. 企業	137,480,515	133,971,425
4. 個人及非營利團體	0	0	4. 個人及非營利團體	76,140,982	49,259,779
5. 國外	1,330,045	2,995,903	5. 國外	64,226,703	71,808,122
五、應收及預付款項淨額	333,552,717	328,513,880	六、應付短期票券	23,050,605	19,146,851
1. 政府	50,919,151	23,437,531	七、應付國內公司債	74,922,573	89,953,559
2. 金融機構	5,090,304	3,369,093	八、應付國外有價證券	9,757,410	8,358,974
3. 企業	208,058,329	200,760,811	九、營業準備	14,026,763	5,030,127
4. 個人及非營利團體	7,194,661	3,839,429	十、職工退休金及福利金準備	9,203,252	1,728,627
5. 國外	64,296,756	98,121,535	十一、土地增值稅準備	13,231,183	11,728,552
6. 減：備抵呆帳	2,006,484	1,014,520	十二、資產證券化商品負債	0	0
六、國內有價證券及投資淨額	203,054,856	173,695,279	十三、遞延貸項	7,073,762	15,999,014
1. 短期票券	3,196,541	5,711,672	十四、公平價值變動列入損益	35,082,477	2,207,114
2. 政府公債及國庫券	0	0	之金融負債		
3. 公司債	0	1,354,780	十五、避險之衍生性金融負債	5,623,462	619,382
4. 金融債券	1,038,324	325,409	十六、以成本衡量之金融負債	0	9,004
5. 共同基金(受益憑證)	8,342,252	21,840,713	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	189,276,458	143,280,045	十八、其他金融負債	125,037	1,661,933
7. 資產證券化商品	87,761	0			
8. 衍生性金融商品	1,082,453	872,148	淨 值 合 計	653,370,460	768,009,283
9. 其他國內投資	31,067	310,512	一、實收資本額	593,009,154	601,911,919
七、國內不動產投資及閒置設備	10,590,058	13,945,403	1. 政府	11,462,259	20,485,119
八、國外投資	127,279,237	173,844,250	2. 金融機構	23,146,807	11,987,301
1. 國外存款	0	0	3. 企業	215,990,034	231,285,996
2. 直接投資	121,791,902	172,054,689	4. 個人及非營利團體	308,907,395	270,486,313
3. 有價證券投資	5,487,335	1,538,084	5. 國外	33,502,658	67,667,191
4. 衍生性金融商品	0	251,474	二、公積及累積盈虧	60,361,306	166,097,364
5. 不動產投資	0	0			
九、存貨	23,580,174	30,695,988			
十、固定資產淨額	1,044,940,528	1,035,333,628			
1. 土地	103,836,959	87,346,123			
2. 建築物及其他營業資產	1,350,097,794	1,314,041,171			
3. 減：累積折舊及折耗	408,994,225	366,053,666			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	18,134,875	25,407,922			

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	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	457,959,255	442,710,490	負 債 合 計	264,481,808	256,624,187
一、庫存現金及零用金	10,289,645	12,626,281	一、國內金融機構借款	148,958,345	139,424,751
二、國內金融機構存款及信託資金	47,864,349	35,355,872	二、金融機構以外借款	8,547,169	7,265,648
1. 活期性存款	38,315,862	26,924,869	1. 政府	837,361	1,045,272
2. 定期性存款	9,222,787	8,235,661	2. 企業	6,671,144	5,227,113
3. 外匯存款	279,331	165,646	3. 個人及非營利團體	1,038,664	993,263
4. 信託資金	46,369	29,695	三、國外借款	0	0
三、附賣回交易	327,298	427,439	四、附買回交易	0	0
四、融通	4,508,738	2,286,775	五、應付及預收款項淨額	92,539,578	92,487,972
1. 政府	0	0	1. 政府	3,694,654	3,848,307
2. 金融機構	207,598	75,531	2. 金融機構	866,499	1,041,833
3. 企業	2,237,692	285,926	3. 企業	37,808,422	38,236,150
4. 個人及非營利團體	2,063,449	1,925,318	4. 個人及非營利團體	48,747,399	49,111,197
5. 國外	0	0	5. 國外	1,422,604	250,484
五、應收及預付款項淨額	40,092,538	39,149,116	六、應付短期票券	7,750,596	10,985,844
1. 政府	3,525,694	3,224,546	七、應付國內公司債	1,077,058	1,325,662
2. 金融機構	2,192,949	2,237,161	八、應付國外有價證券	0	0
3. 企業	23,126,914	22,411,649	九、營業準備	196,840	32,456
4. 個人及非營利團體	10,939,392	11,154,381	十、職工退休金及福利金準備	345,474	305,246
5. 國外	450,412	412,425	十一、土地增值稅準備	4,811,520	4,625,160
6. 減：備抵呆帳	142,823	291,045	十二、資產證券化商品負債	23,192	23,189
六、國內有價證券及投資淨額	35,092,506	39,631,628	十三、遞延貸項	51,640	24,025
1. 短期票券	49,997	384,225	十四、公平價值變動列入損益	171,757	49,006
2. 政府公債及國庫券	0	182,751	之金融負債		
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	194,237	367,945	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	3,347,604	3,620,634	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	31,442,478	34,729,668	十八、其他金融負債	8,640	75,229
7. 資產證券化商品	25,482	275,161			
8. 衍生性金融商品	3,145	56,399	淨 值 合 計	193,477,447	186,086,302
9. 其他國內投資	29,563	14,845	一、實收資本額	164,065,208	155,920,493
七、國內不動產投資及閒置設備	12,666,569	12,944,248	1. 政府	1,008,091	1,075,998
八、國外投資	2,750,351	2,598,789	2. 金融機構	4,104,974	2,468,232
1. 國外存款	0	0	3. 企業	42,673,027	42,884,106
2. 直接投資	2,382,104	2,091,206	4. 個人及非營利團體	105,951,227	99,686,248
3. 有價證券投資	368,247	420,279	5. 國外	10,327,889	9,805,910
4. 衍生性金融商品	0	0	二、公積及累積盈虧	29,412,239	30,165,810
5. 不動產投資	0	87,303			
九、存貨	14,476,387	15,409,065			
十、固定資產淨額	277,066,204	268,488,197			
1. 土地	109,723,729	104,749,898			
2. 建築物及其他營業資產	292,156,960	276,740,996			
3. 減：累積折舊及折耗	124,814,486	113,002,697			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	12,824,670	13,793,080			

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	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	1,395,317,831	1,476,204,287	負 債 合 計	514,631,051	555,627,547
一、庫存現金及零用金	3,053,852	2,834,503	一、國內金融機構借款	143,743,591	183,518,825
二、國內金融機構存款及信託資金	140,579,918	111,717,933	二、金融機構以外借款	32,311,549	34,549,946
1. 活期性存款	47,244,749	43,185,825	1. 政府	21,134	81,266
2. 定期性存款	87,234,066	65,591,695	2. 企業	30,745,743	24,029,599
3. 外匯存款	5,868,167	2,939,860	3. 個人及非營利團體	1,544,672	10,439,080
4. 信託資金	232,936	553	三、國外借款	1,270,805	236,440
三、附賣回交易	4,144,906	13,140,805	四、附買回交易	0	0
四、融通	23,676,764	13,063,231	五、應付及預收款項淨額	299,033,411	299,738,141
1. 政府	0	0	1. 政府	28,527,317	29,134,737
2. 金融機構	0	0	2. 金融機構	4,313,288	4,413,386
3. 企業	21,023,934	12,222,452	3. 企業	181,996,207	173,277,525
4. 個人及非營利團體	1,337,547	72,173	4. 個人及非營利團體	70,464,621	68,976,446
5. 國外	1,315,283	768,605	5. 國外	13,731,978	23,936,048
五、應收及預付款項淨額	199,301,147	208,421,818	六、應付短期票券	3,996,634	7,467,882
1. 政府	28,391,474	25,398,529	七、應付國內公司債	15,963,183	14,824,188
2. 金融機構	6,026,814	4,628,421	八、應付國外有價證券	0	19,867
3. 企業	148,908,816	177,783,819	九、營業準備	312,203	585,815
4. 個人及非營利團體	13,607,942	2,439,401	十、職工退休金及福利金準備	1,759,774	976,907
5. 國外	9,903,743	9,053,341	十一、土地增值稅準備	6,649,200	6,602,577
6. 減：備抵呆帳	7,537,641	10,881,693	十二、資產證券化商品負債	0	0
六、國內有價證券及投資淨額	233,568,593	331,710,756	十三、遞延貸項	8,912,132	6,214,375
1. 短期票券	26,423,875	36,145,532	十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	133,390	703,268
2. 政府公債及國庫券	0	0	十五、避險之衍生性金融負債	526,406	73,266
3. 公司債	8,187,265	5,503,061	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
4. 金融債券	1,694,551	1,790,153	十七、特別股負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	22,002,851	34,840,965	十八、其他金融負債	18,772	116,049
6. 股份	174,360,737	250,951,281			
7. 資產證券化商品	148,144	894,396	淨 值 合 計	880,686,780	920,576,740
8. 衍生性金融商品	628,638	778,837	一、實收資本額	571,158,401	671,969,222
9. 其他國內投資	122,532	806,531	1. 政府	41,637,191	41,771,829
七、國內不動產投資及閒置設備	15,368,343	12,862,456	2. 金融機構	62,297,858	71,157,337
八、國外投資	30,597,573	39,310,659	3. 企業	203,273,425	224,942,683
1. 國外存款	4,695,774	14,644,906	4. 個人及非營利團體	172,307,114	236,765,168
2. 直接投資	15,160,321	13,514,138	5. 國外	91,642,814	97,332,205
3. 有價證券投資	10,613,181	10,618,749	二、公積及累積盈虧	309,528,379	248,607,519
4. 衍生性金融商品	16,155	521,003			
5. 不動產投資	112,141	11,862			
九、存貨	37,702,250	32,599,767			
十、固定資產淨額	582,006,886	585,976,528			
1. 土地	189,847,246	175,412,665			
2. 建築物及其他營業資產	1,187,922,050	1,170,770,602			
3. 減：累積折舊及折耗	795,762,410	760,206,738			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	125,317,598	124,565,832			

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	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	2,680,654,897	2,513,519,764	負 債 合 計	1,852,641,212	1,716,104,790
一、庫存現金及零用金	3,975,262	5,364,582	一、國內金融機構借款	970,794,935	891,490,947
二、國內金融機構存款及信託資金	131,511,381	103,016,119	二、金融機構以外借款	32,907,404	19,764,877
1. 活期性存款	84,630,349	74,476,187	1. 政府	0	0
2. 定期性存款	46,441,513	27,150,262	2. 企業	23,287,394	7,035,403
3. 外匯存款	393,566	1,361,771	3. 個人及非營利團體	9,620,010	12,729,474
4. 信託資金	45,954	27,898	三、國外借款	10,688,462	7,326,862
三、附賣回交易	2,096,035	1,844,806	四、附買回交易	0	17,200
四、融通	9,808,146	11,164,231	五、應付及預收款項淨額	715,954,086	678,439,214
1. 政府	0	0	1. 政府	25,459,402	23,970,361
2. 金融機構	267,612	0	2. 金融機構	7,504,038	20,966,169
3. 企業	5,654,604	10,298,920	3. 企業	185,343,942	196,120,230
4. 個人及非營利團體	3,885,930	865,311	4. 個人及非營利團體	494,549,775	434,498,191
5. 國外	0	0	5. 國外	3,096,929	2,884,263
五、應收及預付款項淨額	339,158,715	352,467,020	六、應付短期票券	79,545,295	77,667,534
1. 政府	74,125,108	36,728,878	七、應付國內公司債	5,265,099	4,334,176
2. 金融機構	4,897,723	37,283,637	八、應付國外有價證券	0	0
3. 企業	167,983,149	138,840,194	九、營業準備	1,808,298	562,804
4. 個人及非營利團體	93,555,825	141,950,415	十、職工退休金及福利金準備	364,039	279,449
5. 國外	1,751,203	951,234	十一、土地增值稅準備	24,931,548	31,847,951
6. 減：備抵呆帳	3,154,293	3,287,337	十二、資產證券化商品負債	812,340	1,290,087
六、國內有價證券及投資淨額	383,291,634	374,954,585	十三、遞延貸項	8,893,983	2,443,666
1. 短期票券	3,414,270	3,999,542	十四、公平價值變動列入損益	492,712	395,836
2. 政府公債及國庫券	96,834	144,997	之金融負債		
3. 公司債	1,015,760	201,464	十五、避險之衍生性金融負債	0	0
4. 金融債券	664,199	196,614	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	6,321,761	21,871,321	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	370,389,378	347,613,623	十八、其他金融負債	183,012	244,185
7. 資產證券化商品	1,255,647	1,101			
8. 衍生性金融商品	12,862	5,158	淨 值 合 計	828,013,685	797,414,974
9. 其他國內投資	120,924	920,766	一、實收資本額	689,919,253	548,381,421
七、國內不動產投資及閒置設備	864,433,753	862,256,263	1. 政府	2,228,300	1,404,083
八、國外投資	11,012,607	20,877,832	2. 金融機構	101,077,681	53,681,111
1. 國外存款	0	4,437	3. 企業	186,607,957	177,487,712
2. 直接投資	5,449,545	8,982,208	4. 個人及非營利團體	381,379,374	300,154,213
3. 有價證券投資	1,445,815	8,015,289	5. 國外	18,625,941	15,654,302
4. 衍生性金融商品	0	0	二、公積及累積盈虧	138,094,432	249,033,552
5. 不動產投資	4,117,247	3,875,898			
九、存貨	142,002,460	112,669,355			
十、固定資產淨額	719,872,692	623,515,476			
1. 土地	400,162,515	396,707,431			
2. 建築物及其他營業資產	410,048,037	314,914,714			
3. 減：累積折舊及折耗	90,337,860	88,106,669			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	73,492,211	45,389,496			

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	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	315,767,490	361,797,426	負 債 合 計	199,722,912	218,324,584
一、庫存現金及零用金	3,413,746	3,433,790	一、國內金融機構借款	61,816,465	72,576,179
二、國內金融機構存款及信託資金	47,956,862	45,042,659	二、金融機構以外借款	2,753,273	3,236,410
1. 活期性存款	32,632,194	28,446,985	1. 政府	831,303	482,602
2. 定期性存款	14,014,846	15,264,230	2. 企業	368,693	757,082
3. 外匯存款	1,309,822	1,331,444	3. 個人及非營利團體	1,553,277	1,996,725
4. 信託資金	0	0	三、國外借款	1,862,786	6,640,054
三、附賣回交易	975,127	1,154,753	四、附買回交易	0	0
四、融通	1,711,707	3,269,910	五、應付及預收款項淨額	128,999,976	126,657,107
1. 政府	0	0	1. 政府	8,428,800	5,481,683
2. 金融機構	0	990,993	2. 金融機構	1,067,577	2,159,801
3. 企業	1,620,692	2,152,301	3. 企業	83,412,584	81,657,044
4. 個人及非營利團體	91,015	126,616	4. 個人及非營利團體	34,962,268	31,375,476
5. 國外	0	0	5. 國外	1,128,747	5,983,103
五、應收及預付款項淨額	102,361,597	99,213,652	六、應付短期票券	2,584,886	5,871,924
1. 政府	11,099,956	5,300,506	七、應付國內公司債	0	500,000
2. 金融機構	2,111,434	769,711	八、應付國外有價證券	0	0
3. 企業	73,823,392	85,401,295	九、營業準備	189,987	1,651,525
4. 個人及非營利團體	9,569,138	4,826,581	十、職工退休金及福利金準備	1,062,587	890,641
5. 國外	6,452,150	3,418,200	十一、土地增值稅準備	54,331	0
6. 減：備抵呆帳	694,473	502,641	十二、資產證券化商品負債	0	0
六、國內有價證券及投資淨額	32,252,944	53,817,369	十三、遞延貸項	41,092	74,540
1. 短期票券	3,481,758	693,594	十四、公平價值變動列入損益	813	1,430
2. 政府公債及國庫券	0	0	之金融負債		
3. 公司債	0	227,695	十五、避險之衍生性金融負債	308,283	96,975
4. 金融債券	3,845	22,122	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	1,167,893	2,337,404	十七、特別股負債	0	45,000
6. 股份	27,357,034	50,263,211	十八、其他金融負債	48,435	82,798
7. 資產證券化商品	0	2,934			
8. 衍生性金融商品	230,576	54,290	淨 值 合 計	116,044,577	143,472,842
9. 其他國內投資	11,837	216,118	一、實收資本額	115,531,927	145,883,337
七、國內不動產投資及閒置設備	2,881,632	6,927,411	1. 政府	0	614,155
八、國外投資	4,835,847	5,651,790	2. 金融機構	7,189,138	4,193,426
1. 國外存款	0	0	3. 企業	17,435,710	31,726,022
2. 直接投資	4,514,946	4,548,140	4. 個人及非營利團體	85,058,400	93,173,098
3. 有價證券投資	261,753	1,099,229	5. 國外	5,848,680	16,176,636
4. 衍生性金融商品	59,148	4,420	二、公積及累積盈虧	512,650	-2,410,495
5. 不動產投資	0	0			
九、存貨	18,727,009	46,593,585			
十、固定資產淨額	65,375,088	90,280,108			
1. 土地	26,720,031	40,248,680			
2. 建築物及其他營業資產	66,828,763	82,592,267			
3. 減：累積折舊及折耗	28,173,706	32,560,839			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	35,275,931	6,412,400			

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	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	305,364,913	332,782,880	負 債 合 計	209,676,304	228,947,244
一、庫存現金及零用金	6,822,266	10,068,107	一、國內金融機構借款	98,904,796	100,922,483
二、國內金融機構存款及信託資金	36,941,201	32,778,874	二、金融機構以外借款	3,377,959	1,814,390
1. 活期性存款	29,682,593	26,149,119	1. 政府	0	0
2. 定期性存款	6,815,295	5,750,822	2. 企業	3,335,286	1,485,611
3. 外匯存款	443,313	843,980	3. 個人及非營利團體	42,673	328,779
4. 信託資金	0	34,953	三、國外借款	98,724	4,530,089
三、附賣回交易	118,545	242,938	四、附買回交易	0	0
四、融通	5,645,866	8,945,875	五、應付及預收款項淨額	94,648,381	105,984,029
1. 政府	5,342	0	1. 政府	3,197,232	3,522,647
2. 金融機構	429,737	281,409	2. 金融機構	2,333,392	2,142,720
3. 企業	4,632,410	8,646,744	3. 企業	57,980,535	67,850,272
4. 個人及非營利團體	578,377	17,722	4. 個人及非營利團體	29,444,512	32,225,296
5. 國外	0	0	5. 國外	1,692,709	243,095
五、應收及預付款項淨額	68,959,168	99,015,240	六、應付短期票券	6,839,690	11,905,344
1. 政府	3,956,416	2,626,177	七、應付國內公司債	0	0
2. 金融機構	2,122,390	2,289,316	八、應付國外有價證券	0	0
3. 企業	55,669,796	90,416,053	九、營業準備	306,264	378,699
4. 個人及非營利團體	5,905,004	3,794,703	十、職工退休金及福利金準備	755,171	994,677
5. 國外	2,549,823	773,450	十一、土地增值稅準備	118,348	1,723,141
6. 減：備抵呆帳	1,244,262	884,459	十二、資產證券化商品負債	0	0
六、國內有價證券及投資淨額	38,783,962	38,378,681	十三、遞延貸項	4,615,922	204,045
1. 短期票券	494,610	0	十四、公平價值變動列入損益	9,555	479,557
2. 政府公債及國庫券	11,976	196,193	之金融負債		
3. 公司債	9,430	93,139	十五、避險之衍生性金融負債	0	0
4. 金融債券	313,698	24,831	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	1,319,314	5,969,471	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	36,634,364	31,956,574	十八、其他金融負債	1,493	10,790
7. 資產證券化商品	0	61,141			
8. 衍生性金融商品	561	59,780	淨 值 合 計	95,688,608	103,835,636
9. 其他國內投資	10	17,552	一、實收資本額	98,086,570	108,614,704
七、國內不動產投資及閒置設備	8,598,357	14,966,150	1. 政府	103,257	305,233
八、國外投資	3,565,478	1,713,801	2. 金融機構	6,092,743	10,568,283
1. 國外存款	0	732	3. 企業	18,699,570	14,429,622
2. 直接投資	2,413,022	972,560	4. 個人及非營利團體	59,504,455	72,920,096
3. 有價證券投資	1,152,456	616,088	5. 國外	13,686,545	10,391,471
4. 衍生性金融商品	0	124,421	二、公積及累積盈虧	-2,397,962	-4,779,068
5. 不動產投資	0	0			
九、存貨	8,940,860	8,433,939			
十、固定資產淨額	124,228,906	114,872,361			
1. 土地	27,297,641	22,967,346			
2. 建築物及其他營業資產	148,254,580	159,886,882			
3. 減：累積折舊及折耗	51,323,315	67,981,867			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	2,760,304	3,366,914			

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	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	241,921,959	228,427,270	負 債 合 計	199,645,511	195,363,747
一、庫存現金及零用金	4,286,271	1,771,281	一、國內金融機構借款	65,337,677	89,801,917
二、國內金融機構存款及信託資金	12,870,230	7,855,978	二、金融機構以外借款	2,044,616	7,315,084
1. 活期性存款	3,964,071	5,065,287	1. 政府	0	0
2. 定期性存款	8,819,978	2,785,996	2. 企業	869,839	3,709,909
3. 外匯存款	49,390	4,696	3. 個人及非營利團體	1,174,777	3,605,175
4. 信託資金	36,790	0	三、國外借款	398,790	1,901,323
三、附賣回交易	0	0	四、附買回交易	66,000	0
四、融通	857,177	422,298	五、應付及預收款項淨額	118,783,641	83,210,739
1. 政府	0	0	1. 政府	1,694,681	868,987
2. 金融機構	0	0	2. 金融機構	1,208,758	680,401
3. 企業	800,368	422,298	3. 企業	19,423,120	16,124,131
4. 個人及非營利團體	0	0	4. 個人及非營利團體	96,330,693	65,526,732
5. 國外	56,809	0	5. 國外	126,388	10,487
五、應收及預付款項淨額	11,715,001	19,078,056	六、應付短期票券	9,491,394	9,150,552
1. 政府	1,896,387	2,070,615	七、應付國內公司債	0	0
2. 金融機構	424,094	296,417	八、應付國外有價證券	0	0
3. 企業	7,178,649	13,034,909	九、營業準備	54,143	120,199
4. 個人及非營利團體	2,146,780	3,834,422	十、職工退休金及福利金準備	33,421	46,948
5. 國外	98,531	23,158	十一、土地增值稅準備	2,717,575	2,987,624
6. 減：備抵呆帳	29,440	181,466	十二、資產證券化商品負債	0	0
六、國內有價證券及投資淨額	11,506,146	5,434,672	十三、遞延貸項	718,254	687,268
1. 短期票券	191,117	23,487	十四、公平價值變動列入損益	0	0
2. 政府公債及國庫券	0	0	之金融負債		
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	0	0	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	172,142	593,791	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	11,105,687	4,771,259	十八、其他金融負債	0	142,092
7. 資產證券化商品	0	0			
8. 衍生性金融商品	0	0	淨 值 合 計	42,276,448	33,063,523
9. 其他國內投資	37,200	46,134	一、實收資本額	96,649,913	84,446,841
七、國內不動產投資及閒置設備	1,618,622	408,494	1. 政府	5	80
八、國外投資	1,508,969	3,611,080	2. 金融機構	4,245,437	3,257,338
1. 國外存款	0	0	3. 企業	27,528,596	16,107,262
2. 直接投資	1,508,969	3,591,811	4. 個人及非營利團體	62,677,476	62,680,555
3. 有價證券投資	0	19,269	5. 國外	2,198,398	2,401,606
4. 衍生性金融商品	0	0	二、公積及累積盈虧	-54,373,465	-51,383,318
5. 不動產投資	0	0			
九、存貨	11,845,854	2,668,453			
十、固定資產淨額	173,718,207	182,342,351			
1. 土地	77,861,450	93,661,528			
2. 建築物及其他營業資產	203,879,614	178,694,965			
3. 減：累積折舊及折耗	108,022,857	90,014,142			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	11,995,482	4,834,608			

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	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	254,295,477	177,109,926	負 債 合 計	188,098,353	139,474,349
一、庫存現金及零用金	2,251,028	7,187,883	一、國內金融機構借款	65,390,396	46,261,489
二、國內金融機構存款及信託資金	47,255,760	19,016,511	二、金融機構以外借款	3,467,256	137,257
1. 活期性存款	28,185,823	14,986,076	1. 政府	0	0
2. 定期性存款	18,566,106	3,919,055	2. 企業	570,864	40,876
3. 外匯存款	31,621	69,375	3. 個人及非營利團體	2,896,392	96,381
4. 信託資金	472,211	42,006	三、國外借款	0	0
三、附賣回交易	0	0	四、附賣回交易	0	0
四、融通	1,093,264	473,740	五、應付及預收款項淨額	105,527,036	80,687,556
1. 政府	0	0	1. 政府	2,629,879	1,825,971
2. 金融機構	85,731	0	2. 金融機構	707,303	894,090
3. 企業	816,245	230,804	3. 企業	50,907,884	18,569,650
4. 個人及非營利團體	191,288	242,936	4. 個人及非營利團體	49,625,447	59,216,801
5. 國外	0	0	5. 國外	1,656,521	181,043
五、應收及預付款項淨額	44,000,193	35,472,964	六、應付短期票券	2,069,973	1,247,257
1. 政府	2,085,807	1,504,626	七、應付國內公司債	0	0
2. 金融機構	1,369,094	234,942	八、應付國外有價證券	0	0
3. 企業	37,490,253	28,136,699	九、營業準備	0	1,287
4. 個人及非營利團體	2,978,178	4,863,594	十、職工退休金及福利金準備	108,392	106,291
5. 國外	135,312	774,766	十一、土地增值稅準備	109,677	211,798
6. 減：備抵呆帳	58,451	41,663	十二、資產證券化商品負債	0	0
六、國內有價證券及投資淨額	11,481,211	9,326,892	十三、遞延貸項	11,425,622	10,821,414
1. 短期票券	169,527	0	十四、公平價值變動列入損益	0	0
2. 政府公債及國庫券	925,118	0	之金融負債		
3. 公司債	0	845,553	十五、避險之衍生性金融負債	0	0
4. 金融債券	122,817	11,466	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	1,839,780	998,539	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	8,021,729	6,398,018	十八、其他金融負債	0	0
7. 資產證券化商品	135,392	175,945			
8. 衍生性金融商品	463	897,372			
9. 其他國內投資	266,385	0			
七、國內不動產投資及閒置設備	13,676,104	10,570,361	淨 值 合 計	66,197,124	37,635,578
八、國外投資	584,215	972,181	一、實收資本額	91,945,650	51,539,226
1. 國外存款	0	0	1. 政府	0	0
2. 直接投資	406,292	594,586	2. 金融機構	1,697,699	1,178,910
3. 有價證券投資	156,211	377,596	3. 企業	14,476,763	2,857,985
4. 衍生性金融商品	21,711	0	4. 個人及非營利團體	74,971,653	46,551,369
5. 不動產投資	0	0	5. 國外	799,536	950,961
九、存貨	33,508,602	28,066,532	二、公積及累積盈虧	-25,748,526	-13,903,648
十、固定資產淨額	78,423,772	52,332,533			
1. 土地	25,367,422	27,220,364			
2. 建築物及其他營業資產	87,484,625	48,261,953			
3. 減：累積折舊及折耗	34,428,274	23,149,784			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	22,021,328	13,690,330			

表2-18 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、國內金融機構存款及信託資金	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	1,209,977,021	1,062,829,909	119,033,340	28,113,772
3. 外匯存款	647,239,732	592,831,897	47,717,648	6,690,187
4. 信託資金	1,412,026	1,381,649	18,727	11,650
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	4,065,466,137	3,930,295,555	128,376,375	6,794,208
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	3,654,134,838	3,536,708,950	111,122,568	6,303,320
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設備	1,394,219,858	1,269,837,226	122,171,555	2,211,077
八、國外投資	2,967,794,785	2,935,428,883	31,011,925	1,353,977
1. 國外存款	5,509,800	5,416,037	92,889	874
2. 直接投資	2,882,499,358	2,853,871,164	27,547,314	1,080,880
3. 有價證券投資	68,396,383	65,883,101	2,242,602	270,680
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

*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 97年底民營企業資產負債統計表（續一）
（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	420,596	420,596	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	386,033,907	380,001,630	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	143,120,239	142,292,345	516,865	311,029
2.金融機構	636,408,887	598,521,139	26,611,130	11,276,619
3.企業	2,550,770,214	2,356,548,069	130,144,801	64,077,343
4.個人及非營利團體	6,346,000,448	3,971,926,629	1,777,314,026	596,759,793
5.國外	1,474,209,971	1,437,484,262	31,783,126	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2-19 96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	35,817,243,916	28,957,137,421	5,168,921,843	1,691,184,653
一、庫存現金及零用金	226,884,624	44,657,200	57,412,953	124,814,472
二、國內金融機構存款及信託資金	2,960,589,933	2,072,327,464	614,065,648	274,196,821
1. 活期性存款	1,385,112,576	672,856,304	479,495,418	232,760,855
2. 定期性存款	1,053,656,511	926,676,798	92,745,583	34,234,131
3. 外匯存款	519,243,866	470,766,622	41,737,212	6,740,032
4. 信託資金	2,576,979	2,027,740	87,435	461,804
三、附賣回交易	177,186,570	175,768,060	1,418,510	0
四、融通	194,524,407	178,676,565	13,342,685	2,505,157
1. 政府	47,082	45,456	1,060	566
2. 金融機構	10,945,470	10,562,427	265,447	117,596
3. 企業	140,906,754	131,458,915	7,396,435	2,051,404
4. 個人及非營利團體	8,966,017	5,481,558	3,396,879	87,580
5. 國外	33,659,085	31,128,210	2,282,864	248,011
五、應收及預付款項淨額	8,287,471,743	6,393,712,944	1,396,649,046	497,109,754
1. 政府	534,520,159	452,232,759	65,096,751	17,190,649
2. 金融機構	94,280,540	77,403,638	13,554,619	3,322,283
3. 企業	4,938,272,252	3,382,095,213	1,135,000,000	421,177,039
4. 個人及非營利團體	390,201,766	254,404,857	88,603,372	47,193,537
5. 國外	2,450,949,893	2,339,717,001	102,470,815	8,762,077
6. 減：備抵呆帳	120,752,867	112,140,524	8,076,510	535,832
六、國內有價證券及投資淨額	4,675,082,505	4,576,564,255	92,601,556	5,916,694
1. 短期票券	147,637,499	146,455,949	1,162,919	18,631
2. 政府公債及國庫券	15,008,617	14,942,099	65,926	591
3. 公司債	29,594,435	29,499,241	91,360	3,834
4. 金融債券	19,898,131	19,613,957	238,733	45,440
5. 共同基金(受益憑證)	347,039,031	322,636,631	23,086,500	1,315,900
6. 股份	4,076,204,814	4,006,168,539	65,770,971	4,265,304
7. 資產證券化商品	10,499,493	10,495,592	3,566	335
8. 衍生性金融商品	19,850,866	19,269,617	581,061	188
9. 其他國內投資	9,349,620	7,482,629	1,600,520	266,471
七、國內不動產投資及閒置設備	1,388,395,235	1,236,076,697	151,251,360	1,067,179
八、國外投資	2,743,277,612	2,706,073,024	36,043,938	1,160,650
1. 國外存款	27,466,030	27,402,014	59,439	4,577
2. 直接投資	2,610,502,703	2,582,733,765	26,632,927	1,136,011
3. 有價證券投資	97,056,150	91,832,864	5,206,289	16,997
4. 衍生性金融商品	2,481,983	2,293,359	188,610	14
5. 不動產投資	5,770,746	1,811,021	3,956,673	3,051
九、存貨	3,892,916,133	2,511,750,418	930,035,637	451,130,078
十、固定資產淨額	10,695,413,335	8,566,133,810	1,814,245,793	315,033,732
1. 土地	2,969,928,626	2,085,283,210	813,381,821	71,263,595
2. 建築物及其他營業資產	15,467,443,360	12,994,683,026	1,896,083,599	576,676,736
3. 減：累積折舊及折耗	7,741,958,652	6,513,832,426	895,219,627	332,906,599
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	575,501,819	495,396,985	61,854,718	18,250,117

*見表2-18附註。

表2-19 96年底民營企業資產負債統計表（續一）
（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	18,489,913,158	13,848,761,398	3,530,818,435	1,110,333,325
一、國內金融機構借款	7,730,322,239	5,641,889,254	1,537,405,161	551,027,823
二、金融機構以外借款	234,634,826	176,879,354	55,224,998	2,530,474
1.政府	4,258,693	3,796,920	126,416	335,358
2.企業	133,546,600	123,347,940	9,188,921	1,009,739
3.個人及非營利團體	96,829,533	49,734,494	45,909,661	1,185,377
三、國外借款	61,083,435	58,633,229	2,407,971	42,235
四、附買回交易	527,208	527,208	0	0
五、應付及預收款項淨額	8,837,412,999	6,394,117,020	1,890,216,997	553,078,982
1.政府	462,972,677	402,577,932	40,175,885	20,218,860
2.金融機構	99,434,389	79,124,107	13,161,768	7,148,513
3.企業	4,384,390,296	3,164,345,259	906,322,574	313,722,464
4.個人及非營利團體	2,256,731,529	1,182,009,240	871,947,314	202,774,975
5.國外	1,633,884,108	1,566,060,482	58,609,456	9,214,170
六、應付短期票券	403,011,469	387,040,954	15,967,534	2,980
七、應付國內公司債	648,502,553	648,502,553	0	0
八、應付國外有價證券	103,320,158	103,320,158	0	0
九、營業準備	60,909,468	58,062,337	1,605,217	1,241,914
十、職工退休金及福利金準備	38,054,012	33,435,936	3,304,080	1,313,996
十一、土地增值稅準備	198,357,080	179,508,119	18,848,961	0
十二、資產證券化商品負債	1,413,276	1,390,087	23,189	0
十三、遞延貸項	123,767,829	117,070,738	5,605,481	1,091,610
十四、公平價值變動列入損益 之金融負債	28,655,308	28,640,371	14,823	114
十五、避險之衍生性金融負債	3,823,138	3,823,138	0	0
十六、以成本衡量之金融負債	11,260	11,260	0	0
十七、特別股負債	62,280	62,280	0	0
十八、其他金融負債	16,044,621	15,847,402	194,022	3,196
淨 值 合 計	17,327,330,758	15,108,376,023	1,638,103,407	580,851,328
一、實收資本額	10,810,553,084	8,303,248,669	1,693,846,688	813,457,728
1.政府	141,224,125	138,820,795	1,907,654	495,676
2.金融機構	506,713,147	487,813,043	10,548,076	8,352,029
3.企業	2,557,515,673	2,354,673,258	151,079,670	51,762,746
4.個人及非營利團體	6,077,671,342	3,853,145,448	1,491,484,320	733,041,574
5.國外	1,527,428,797	1,468,796,125	38,826,968	19,805,704
二、公積及累積盈虧	6,516,777,674	6,805,127,355	-55,743,280	-232,606,400

表2-20 民營大企業資產負債統計表*

單位：新台幣千元

項 目	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	28,370,046,678	28,957,137,421	負 債 合 計	14,120,893,075	13,848,761,398
一、庫存現金及零用金	24,720,816	44,657,200	一、國內金融機構借款	6,221,483,120	5,641,889,254
二、國內金融機構存款及信託資金	2,416,217,254	2,072,327,464	二、金融機構以外借款	184,258,901	176,879,354
1. 活期性存款	759,173,798	672,856,304	1. 政府	8,063,516	3,796,920
2. 定期性存款	1,062,829,909	926,676,798	2. 企業	142,368,397	123,347,940
3. 外匯存款	592,831,897	470,766,622	3. 個人及非營利團體	33,826,989	49,734,494
4. 信託資金	1,381,649	2,027,740	三、國外借款	60,936,660	58,633,229
三、附賣回交易	120,038,369	175,768,060	四、附買回交易	420,596	527,208
四、融通	240,122,071	178,676,565	五、應付及預收款項淨額	6,091,255,611	6,394,117,020
1. 政府	6	45,456	1. 政府	404,489,871	402,577,932
2. 金融機構	8,710,523	10,562,427	2. 金融機構	69,883,746	79,124,107
3. 企業	174,815,263	131,458,915	3. 企業	3,037,302,963	3,164,345,259
4. 個人及非營利團體	10,415,392	5,481,558	4. 個人及非營利團體	1,317,103,210	1,182,009,240
5. 國外	46,180,886	31,128,210	5. 國外	1,262,475,821	1,566,060,482
五、應收及預付款項淨額	5,572,678,539	6,393,712,944	六、應付短期票券	380,001,630	387,040,954
1. 政府	572,961,322	452,232,759	七、應付國內公司債	617,327,534	648,502,553
2. 金融機構	48,612,665	77,403,638	八、應付國外有價證券	81,911,413	103,320,158
3. 企業	2,935,447,208	3,382,095,213	九、營業準備	86,266,442	58,062,337
4. 個人及非營利團體	190,232,035	254,404,857	十、職工退休金及福利金準備	37,216,867	33,435,936
5. 國外	1,979,218,957	2,339,717,001	十一、土地增值稅準備	178,804,422	179,508,119
6. 減：備抵呆帳	153,793,648	112,140,524	十二、資產證券化商品負債	812,340	1,390,087
六、國內有價證券及投資淨額	3,930,295,555	4,576,564,255	十三、遞延貸項	100,165,023	117,070,738
1. 短期票券	95,887,904	146,455,949	十四、公平價值變動列入損益	61,945,511	28,640,371
2. 政府公債及國庫券	2,210,130	14,942,099	之金融負債		
3. 公司債	36,343,333	29,499,241	十五、避險之衍生性金融負債	11,768,299	3,823,138
4. 金融債券	11,517,059	19,613,957	十六、以成本衡量之金融負債	0	11,260
5. 共同基金(受益憑證)	215,254,080	322,636,631	十七、特別股負債	3,153,774	62,280
6. 股份	3,536,708,950	4,006,168,539	十八、其他金融負債	3,164,934	15,847,402
7. 資產證券化商品	6,187,831	10,495,592			
8. 衍生性金融商品	14,107,219	19,269,617	淨 值 合 計	14,249,153,603	15,108,376,023
9. 其他國內投資	12,079,048	7,482,629	一、實收資本額	8,506,772,444	8,303,248,669
七、國內不動產投資及閒置設備	1,269,837,226	1,236,076,697	1. 政府	142,292,345	138,820,795
八、國外投資	2,935,428,883	2,706,073,024	2. 金融機構	598,521,139	487,813,043
1. 國外存款	5,416,037	27,402,014	3. 企業	2,356,548,069	2,354,673,258
2. 直接投資	2,853,871,164	2,582,733,765	4. 個人及非營利團體	3,971,926,629	3,853,145,448
3. 有價證券投資	65,883,101	91,832,864	5. 國外	1,437,484,262	1,468,796,125
4. 衍生性金融商品	1,465,998	2,293,359	二、公積及累積盈虧	5,742,381,159	6,805,127,355
5. 不動產投資	8,792,583	1,811,021			
九、存貨	2,450,819,510	2,511,750,418			
十、固定資產淨額	8,843,261,863	8,566,133,810			
1. 土地	2,050,689,993	2,085,283,210			
2. 建築物及其他營業資產	13,980,071,032	12,994,683,026			
3. 減：累積折舊及折耗	7,187,499,162	6,513,832,426			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	566,626,591	495,396,985			

*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	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	5,895,249,635	5,168,921,843	負 債 合 計	4,028,031,605	3,530,818,435
一、庫存現金及零用金	56,487,902	57,412,953	一、國內金融機構借款	1,936,758,540	1,537,405,161
二、國內金融機構存款及信託資金	714,492,918	614,065,648	二、金融機構以外借款	38,337,151	55,224,998
1. 活期性存款	547,723,203	479,495,418	1. 政府	192,358	126,416
2. 定期性存款	119,033,340	92,745,583	2. 企業	8,115,060	9,188,921
3. 外匯存款	47,717,648	41,737,212	3. 個人及非營利團體	30,029,733	45,909,661
4. 信託資金	18,727	87,435	三、國外借款	1,891,864	2,407,971
三、附賣回交易	798,570	1,418,510	四、附買回交易	0	0
四、融通	15,243,904	13,342,685	五、應付及預收款項淨額	2,025,303,960	1,890,216,997
1. 政府	0	1,060	1. 政府	58,246,667	40,175,885
2. 金融機構	83,051	265,447	2. 金融機構	24,127,865	13,161,768
3. 企業	5,226,677	7,396,435	3. 企業	970,660,807	906,322,574
4. 個人及非營利團體	9,370,645	3,396,879	4. 個人及非營利團體	917,437,974	871,947,314
5. 國外	563,531	2,282,864	5. 國外	54,830,648	58,609,456
五、應收及預付款項淨額	1,533,836,201	1,396,649,046	六、應付短期票券	5,349,131	15,967,534
1. 政府	107,872,845	65,096,751	七、應付國內公司債	0	0
2. 金融機構	15,977,971	13,554,619	八、應付國外有價證券	0	0
3. 企業	1,206,250,730	1,135,000,000	九、營業準備	514,815	1,605,217
4. 個人及非營利團體	95,195,163	88,603,372	十、職工退休金及福利金準備	2,186,492	3,304,080
5. 國外	117,772,281	102,470,815	十一、土地增值稅準備	11,340,306	18,848,961
6. 減：備抵呆帳	9,232,789	8,076,510	十二、資產證券化商品負債	23,192	23,189
六、國內有價證券及投資淨額	128,376,375	92,601,556	十三、遞延貸項	4,794,927	5,605,481
1. 短期票券	2,225,307	1,162,919	十四、公平價值變動列入損益	318,896	14,823
2. 政府公債及國庫券	106,008	65,926	之金融負債		
3. 公司債	977,044	91,360	十五、避險之衍生性金融負債	62	0
4. 金融債券	1,095,592	238,733	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	9,304,298	23,086,500	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	111,122,568	65,770,971	十八、其他金融負債	1,212,268	194,022
7. 資產證券化商品	84,417	3,566			
8. 衍生性金融商品	3,060,726	581,061			
9. 其他國內投資	400,414	1,600,520			
七、國內不動產投資及閒置設備	122,171,555	151,251,360			
八、國外投資	31,011,925	36,043,938	淨 值 合 計	1,867,218,030	1,638,103,407
1. 國外存款	92,889	59,439	一、實收資本額	1,966,369,948	1,693,846,688
2. 直接投資	27,547,314	26,632,927	1. 政府	516,865	1,907,654
3. 有價證券投資	2,242,602	5,206,289	2. 金融機構	26,611,130	10,548,076
4. 衍生性金融商品	126	188,610	3. 企業	130,144,801	151,079,670
5. 不動產投資	1,128,993	3,956,673	4. 個人及非營利團體	1,777,314,026	1,491,484,320
5. 國外	31,783,126	38,826,968	5. 國外	31,783,126	38,826,968
九、存貨	1,088,828,778	930,035,637	二、公積及累積盈虧	-99,151,918	-55,743,280
十、固定資產淨額	2,121,296,121	1,814,245,793			
1. 土地	1,022,416,825	813,381,821			
2. 建築物及其他營業資產	2,089,399,792	1,896,083,599			
3. 減：累積折舊及折耗	990,520,495	895,219,627			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	82,705,386	61,854,718			

*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	97年底	96年底	項 目	97年底	96年底
資 產 合 計	1,595,204,927	1,691,184,653	負 債 合 計	1,077,334,388	1,110,333,325
一、庫存現金及零用金	79,881,058	124,814,472	一、國內金融機構借款	493,483,101	551,027,823
二、國內金融機構存款及信託資金	236,234,079	274,196,821	二、金融機構以外借款	4,963,776	2,530,474
1. 活期性存款	201,418,470	232,760,855	1. 政府	47,341	335,358
2. 定期性存款	28,113,772	34,234,131	2. 企業	3,767,096	1,009,739
3. 外匯存款	6,690,187	6,740,032	3. 個人及非營利團體	1,149,340	1,185,377
4. 信託資金	11,650	461,804	三、國外借款	149,367	42,235
三、附賣回交易	0	0	四、附買回交易	0	0
四、融通	7,112,781	2,505,157	五、應付及預收款項淨額	574,324,069	553,078,982
1. 政府	5,336	566	1. 政府	17,675,816	20,218,860
2. 金融機構	86,825	117,596	2. 金融機構	6,864,738	7,148,513
3. 企業	5,300,304	2,051,404	3. 企業	273,298,201	313,722,464
4. 個人及非營利團體	1,475,741	87,580	4. 個人及非營利團體	256,801,465	202,774,975
5. 國外	244,576	248,011	5. 國外	19,683,848	9,214,170
五、應收及預付款項淨額	510,625,163	497,109,754	六、應付短期票券	683,146	2,980
1. 政府	24,898,229	17,190,649	七、應付國內公司債	0	0
2. 金融機構	3,455,245	3,322,283	八、應付國外有價證券	0	0
3. 企業	434,051,164	421,177,039	九、營業準備	122,761	1,241,914
4. 個人及非營利團體	38,260,218	47,193,537	十、職工退休金及福利金準備	236,200	1,313,996
5. 國外	10,289,270	8,762,077	十一、土地增值稅準備	24,436	0
6. 減：備抵呆帳	328,963	535,832	十二、資產證券化商品負債	0	0
六、國內有價證券及投資淨額	6,794,208	5,916,694	十三、遞延貸項	3,346,136	1,091,610
1. 短期票券	64,454	18,631	十四、公平價值變動列入損益	0	114
2. 政府公債及國庫券	957	591	之金融負債		
3. 公司債	1,590	3,834	十五、避險之衍生性金融負債	0	0
4. 金融債券	12,448	45,440	十六、以成本衡量之金融負債	0	0
5. 共同基金(受益憑證)	293,571	1,315,900	十七、特別股負債	0	0
6. 股份	6,303,320	4,265,304	十八、其他金融負債	1,396	3,196
7. 資產證券化商品	8,636	335			
8. 衍生性金融商品	101,506	188			
9. 其他國內投資	7,725	266,471			
七、國內不動產投資及閒置設備	2,211,077	1,067,179	淨 值 合 計	517,870,539	580,851,328
八、國外投資	1,353,977	1,160,650	一、實收資本額	677,367,366	813,457,728
1. 國外存款	874	4,577	1. 政府	311,029	495,676
2. 直接投資	1,080,880	1,136,011	2. 金融機構	11,276,619	8,352,029
3. 有價證券投資	270,680	16,997	3. 企業	64,077,343	51,762,746
4. 衍生性金融商品	0	14	4. 個人及非營利團體	596,759,793	733,041,574
5. 不動產投資	1,544	3,051	5. 國外	4,942,582	19,805,704
九、存貨	402,828,154	451,130,078	二、公積及累積盈虧	-159,496,827	-232,606,400
十、固定資產淨額	319,637,524	315,033,732			
1. 土地	73,583,383	71,263,595			
2. 建築物及其他營業資產	586,353,301	576,676,736			
3. 減：累積折舊及折耗	340,299,160	332,906,599			
十一、無形資產、遞延資產及用品盤存	28,526,906	18,250,117			

*見表2-18附註。

附錄、公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97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、台灣銀行貿易部、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97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97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 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

行業別	工商及服務業普查	民營企業資金狀況調查
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		
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
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
三、本年試行調查，但不納入母體推估		
36 用水供應業	調查	本年試行調查，但不納入母體推估
69 法律及會計服務業	調查	本年試行調查，但不納入母體推估
75 獸醫服務業	調查	本年試行調查，但不納入母體推估
85 教育服務業	857 調查	本年試行調查，但不納入母體推估
86 醫療保健服務業	調查	本年試行調查，但不納入母體推估
87 居住照顧服務業	調查	本年試行調查，但不納入母體推估
88 其他社會工作服務業	調查	本年試行調查，但不納入母體推估
92 博弈業	調查	本年試行調查，但不納入母體推估

*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 1.36 %），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 97 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 97 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 4,815 家民營企業。
2. 上市上櫃公司樣本家數：共計 1,224 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，96、97 年新增公司樣本家數各為 7,420 及 14,764 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：4,815 家中，銀行回收 4,689 家，回收率為 97.38%。
2. 上市上櫃公司樣本：1,224 家中，除 1 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 =

$$\sum_{j=1}^{n_{li}} X_{lij} ;$$

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

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 405,085 百萬元，相對誤差為 1.13%，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	1,532	12.66%
C 製造業	150,816	0.73%
D 電力及燃氣供應業	4,401	1.68%
E 用水供應及污染整治業	10,970	15.21%
F 營造業	87,901	7.24%
G 批發及零售業	309,351	5.16%
H 運輸及倉儲業	44,387	2.29%
I 住宿及餐飲業	43,133	9.42%
J 資訊及通訊傳播業	29,359	2.10%
L 不動產業	167,159	6.24%

大業別	抽樣誤差 (百萬元)	相對誤差* (%)
M 專業、科學及技術服務業	27,949	8.85%
N 支援服務業	22,364	7.32%
R 藝術、娛樂及休閒服務業	35,611	14.72%
S 其他服務業	50,972	20.04%
全體民營企業	405,085	1.13%

*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 97 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	97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、國內金融機構存款及信託資金	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					減： 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					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、出租及閒置設備	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(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					減： 為固定資產之減項，前面不須加負號
十一、遞延資產、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)

中央銀行經濟研究處

公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)

單位: 新台幣千元 (千元以下四捨五入)

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。

項 目	電腦代號	97年12月底				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、未上市權股票
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(本項金額如為負值,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)23571763至23571768(6線)

附表1---應收、預付及應付、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。)

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		進口稅額					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							
	97年底		97年底			97年底	97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		
	97年底		97年底			97年底	97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		
	97年底		97年底			97年底	97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		
	97年底		97年底			97年底	97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		
	97年底		97年底			97年底	97年底			
6.國外			應收國外工程款					國外保險費		
			佣金及運費					國外貸款		
	97年底		97年底			97年底	97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，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)

機關編號：

單位：新台幣千元(千元以下四捨五入)

明 細 項 目		通用財務會計準則第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	97年底							
1.短期票券(商業本票及銀行承兌匯票)	97年底							
2.政府公債及國庫券	97年底							
3.公司債	97年底							
4.金融債券	97年底							
5.共同基金(受益憑證)	97年底							
6.股份	97年底							
7.資產證券化商品	97年底							
8.衍生性金融商品	97年底							
9.其他國內投資	97年底							
國外有價證券投資	97年底							
1.國外直接投資(持股在10%以上)	97年底							
2.國外有價證券投資(含境外基金)	97年底							
3.國外衍生性金融商品	97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
98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	97年12月底					96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、國內金融機構存款及信託資金	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
4. 信託資金	102040	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. 直接投資(持股在10%以上)	107020	0					0					0.0
3. 有價證券投資(含海外基金)	107030	0					0					0.0
4. 衍生性金融商品	107040	0					0					0.0
5. 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、無形資產及用品盤存	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
98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	97年12月底				96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、預付及應付、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	97年底	96年底	項目	97年底	96年底	97年底	96年底	項目	97年底	96年底	項目	97年底	96年底	97年底	96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	0	小計	0	0	小計	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	0	小計	0	0	小計	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	0	小計	0	0	小計	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	0	小計	0	0	小計	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					
	97年底	96年底	97年底	96年底	97年底	96年底	97年底	96年底	97年底	96年底	97年底	96年底	97年底	96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.直接投資(持股在10%以上)													0	0
2.有價證券投資(含境外基金)													0	0
3.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: _____

中華民國公民營企業資金狀況調查結果報告
民國97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98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。