# 財團法人台灣票據交換所

# 中華民國 108 年度決算

財團法人台灣票據交換所　編

# 財團法人台灣票據交換所

## 目　　次

**總說明**

壹、財團法人概況 ……1

貳、年度各項工作計畫或方針之執行成果 ……2

參、決算概要

一、收支營運實況 ……6

二、現金流量實況 ……8

三、淨值變動實況 ……8

四、資產負債實況 ……8

肆、其他 ……8

**主要表**

一、收支營運決算表 ……9

二、現金流量決算表……10

三、淨值變動表……11

四、資產負債表……12

**明細表**

一、收入明細表……13

二、支出明細表……14

三、固定資產投資明細表……15

四、轉投資及其盈虧明細表……16

五、基金數額增減變動表 ……17

**參考表**

一、員工人數彙計表……18

二、用人費用彙計表……19

# 總說明

# 財團法人台灣票據交換所

總說明

中華民國 108 年度

## 壹、財團法人概況

一、 設立依據

為促進台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算業務之發展，提高支付系統之安全與效率，設立財團法人台灣票據交換所（下稱本所），並依財團法人法、民法、中央銀行法第三十二條、票據交換及銀行間劃撥結算業務管理辦法等有關法令組織及運作。

二、 設立目的

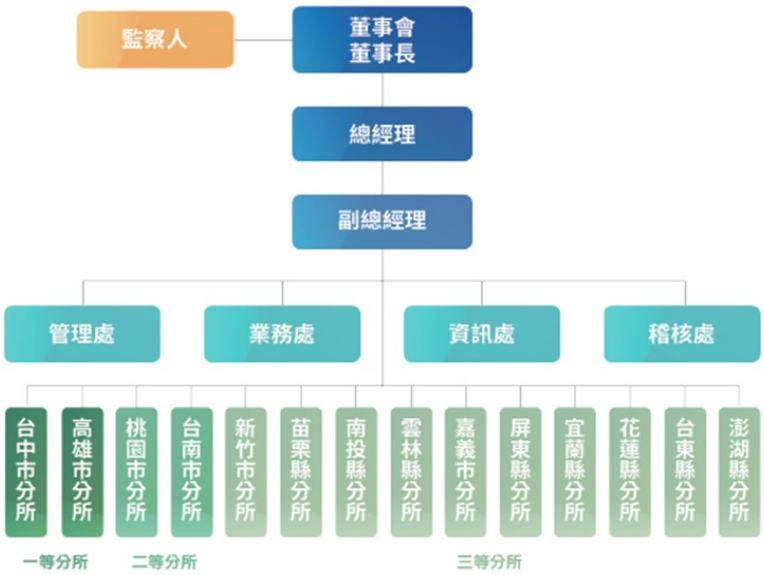
本所辦理台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算等相關業務，並協助推動下列事項：

（一）台灣地區票據交換及銀行間劃撥結算業務之研究與發展。

（二）台灣地區票據交換事業與跨行金融資訊服務事業之整合。

（三）其他有關支付系統之發展、安全與效率事項。

三、 組織概況



## 貳、年度各項工作計畫或方針之執行成果

### 一、 業務推廣

#### （一）ACH 圈存業務推廣

1. 計畫目標

促使金融機構參加 ACH 圈存業務並帶入新業者，以提升 eACH 及 eDDA 交易量。

2. 執行情形

(1) 於本(108)年 2 月 26 日舉辦有線電視說明會、11 月 8 日舉辦銀行說明會及 11 月 26 日舉辦南港軟體園區金流解決方案說明會，介紹業務及相關業務應用。

(2) 拜訪國泰世華、合作金庫、台北富邦、第一銀行、元大銀行、凱基銀行、京城銀行、連線銀行、將來銀行及王道銀行等金融機構推廣業務。

(3) 於 7 月至 12 月舉辦保險及證券入帳類交易手續費優惠推廣活動。

(4) 於全家便利商店之多媒體終端機（KIOSK）提供 eDDA 授權及身分確認服務，並於 10 月 17 日與新光銀行及全家共同舉辦立碼驗記者會。

(5) 舉辦金融機構推廣獎勵及競賽活動，包含 ACH 批次業務獎勵競賽、ACH 圈存業務獎勵及 eFCS 繳費平台介接獎勵。

#### （二）eFCS 業務推廣

1. 計畫目標

為提供民眾更多元之支付管道，推廣本所 eFCS 功能廣為民眾、收費業者及金融機構使用。

2. 執行情形

(1) 本年 1 月 10 日至嘉義縣及雲林縣政府說明 eFCS

平台特色及優點。7 月 8 日參加「雲林縣政府多元繳款暨國中小學雜費，無現金行動支付啟用」記者會。

(2) 為推廣嗶嗶繳繳費，於 1 月至 6 月辦理「百萬好禮大 FUN 送」、7 月至 12 月辦理「66 大順，好事成雙」會員推廣活動。

(3) 為增加 eFCS 繳費入口以利提升交易量，除新增新光銀行及元大銀行等金融機構為繳費入口外，另介接 LinePay 一卡通、街口等電子支付機構作為繳費入口，提供瓦斯費繳費項目服務。

(4) 與行政院公共工程委員會合作，自 7 月 1 日起於政府電子採購網提供投標廠商線上繳納押標金服務。

(5) 配合縣市政府行動繳費需要，與縣市政府合作相關繳費項目，包含學雜費(含台北市 237 家、雲林縣 27 家及台南市 81 家學校)、地方稅(雲林縣、台南市)、金門縣自來水費等項目。

(6) 11 月 29 至 30 日參加 2019 台北金融科技展(FinTech Taipei 2019)，展出新種業務應用包含嗶嗶繳、立碼驗及 TWID 證券憑證線上開戶及綁定服務。

二、 資訊系統汰舊換新

（一）總所 MICR 票據交換系統及相關軟硬體設備汰舊換新

1.計畫目標

為維持本所 MICR 票據交換業務持續運作，避免設備終止維護之虞，規劃汰舊換新總所 MICR 票據交換系統相關軟、硬體設備。

2.執行情形

MICR 系統於本年 1 月 11 日完成營運系統上線；全案於 3 月 6 日完成驗收。

（二）大型主機票信系統磁碟機暨異地備援主機汰舊換新

1. 計畫目標

為維持本所大型主機票信查詢業務持續運作，避免設備終止維護之虞，規劃汰舊換新磁碟機及異地備援主機等相關硬體設備。

2. 執行情形

票信系統異地備援主機於 107 年 12 月 9 日完成切轉上線；全案於本年 2 月 20 日完成驗收。磁碟機汰舊換新於 7 月 13 日完成異地備援磁碟機資料轉置上線，並於 8 月 17 日完成營運備援磁碟機資料轉置上線；全案於 10 月 5 日完成驗收。

三、 資訊系統功能擴充

（一）eFCS 繳費平台功能擴充

1. 計畫目標

提供嗶嗶繳 APP 使用者可以網銀雙因授權驗證機制完成銀行帳戶授權，並針對現行系統功能進行相關改善及優化。

2. 執行情形

第一階段網銀雙因授權驗證功能於 107 年 12 月 25 日完成上線；第二階段系統功能改善及優化於本年 5 月 7 日完成上線。

（二）讀卡元件

1. 計畫目標

為拓展 eDDA 電子化授權業務應用範圍，以及增加服務通路之多元性，爰規劃於便利商店多媒體事務機上安裝本所讀卡元件，俾利用戶可透過多媒體事務機進行數位帳戶升級、保費授權扣款等應用服務。

2. 執行情形

本案於 107 年 12 月 27 日簽訂採購契約，於本年 10 月 2 日完成驗收程序。

（三）MQI 票信整合查詢系統功能擴充

1.計畫目標

因應行政院公共工程委員會、證券業、會計師事務所及其他機構等對於票信查詢之需求，規劃以 WebService 方式介接 MQI 票信整合查詢系統，以利上述單位取得所需資料。

2.執行情形

本案於 7 月 10 日簽訂採購契約，並於 11 月 9 日完成系統上線。

（四）eDDA 電子化授權系統功能擴充

1. 計畫目標

為便利民眾於行動裝置進行授權，爰規劃 eDDA 系統新增 MID 電信驗證及 OTP 簡訊驗證等兩項無卡授權驗證機制。

2. 執行情形

本案於 10 月 21 日簽訂採購契約，預計於 109 年 4 月底前完成系統上線。

四、 其他作業系統更新

（一）會計作業系統更新

1. 計畫目標

現行會計作業系統已不符現行組織架構及企業會計準則，爰重新規劃建置以符需求。

2. 執行情形

本案於本年 6 月 13 日完成簽約，硬體建置、虛擬環境建立與網路佈線於 7 月 25 日完成驗收，預計於 109 年 4 月底前完成系統上線。

（二）人事薪資出勤等管理作業系統建置

1.計畫目標

為提升本所人事管理作業功能，爰規劃系統相關軟硬體設備之建置，以達電子化目標。

2.執行情形

本案於 1 月 8 日完成簽約,5 月 1 日採線上與人工陳核雙軌運行，7 月 1 日起全面以新系統線上運行。

五、 購置高雄市、台南市及台中市分所自有房舍暨改善辦公環境

（一）計畫目標

高雄市、台南市及台中市分所辦公場所目前均為承租臺灣銀行之房舍，面臨屋況老舊、不易維修及空間不足等問題。為能有效改善分所辦公環境，爰積極尋找合適之購買標的，以提供安全、良好之辦公環境。

（二）執行情形

1. 本所於本年 10 月 23 日購買高雄市前金區華國金融中心大樓 1、2 樓，作為高雄市分所新址，並於 12 月 6 日點交完竣。後續由高雄市分所辦理新址之整修工程及搬遷作業。

2. 另有關購置台南市分所及台中市分所辦公房舍部分，仍將於 109 年繼續積極尋找合適標的。

**參、決算概要**

一、 收支營運實況

（一）本年度業務收入 8 億 4,741 萬 9,557 元，較預算數增加 5,489 萬 7,557 元，約 6.93%，主要為：

1.經濟持續景氣，工商活動活絡，相關借貸所需徵信漸趨密集，致票信查詢收入增加 2,277 萬 671 元。

2.會計師查帳調整帳務處理方式，將媒體交換(ACH)收

支以總額表達，致相關收入增加 3,363 萬 3,832 元。

(二)本年度業務外收入 1 億 6,489 萬 6,694 元，較預算數增加 1,566 萬 6,694 元，約 10.50%，主要係美元存款平均利率上升，致利息收入增加 1,558 萬 9,639 元。

(三)本年度業務支出與費用 7 億 1,955 萬 6,515 元，較預算數減少 5,431 萬 2,485 元，約 7.02%，主要增減為：

1.會計師查帳調整帳務處理方式，將媒體交換(ACH)收支以總額表達，致相關費用增加 3,395 萬 9,293 元。

2.107 年度「總所 MICR 票據交換系統」、「大型主機票信系統磁碟機暨異地備援主機」及總所辦公室裝潢等採購案延至本年度驗收，且分所辦公房舍採購案等未及於本年度完成，致折舊及攤銷減少 2,560 萬 7,833 元。

3.本年度辦理人力精簡專案計畫，致用人費用減少 2,461 萬 7,671 元。

4.本年度汰舊換新之新建系統尚於保固期間，毋需支付維護費，致租金與利息減少 2,178 萬 9,258 元。

5.本撙節原則節省修理保養費等支出，致服務費用減少 1,933 萬 4,155 元。

(四)本年度業務外支出 1 億 30 萬 6,317 元，較預算數增加 8,308 萬 9,317 元，約 482.60%，主要係匯率波動，認列未實現兌換短絀 8,076 萬 8,651 元。

(五)本年度所得稅費用 2,176 萬 4,018 元，較預算數增加 2,146 萬 1,018 元，約 7,082.84%，主要係因排除資金運用餘絀後之課稅所得較預算金額為高所致。

(六)以上總收支相抵後，稅前賸餘 1 億 9,245 萬 3,419 元，較預算數增加 4,178 萬 7,419 元，約 27.74%；扣除所得稅費用之本期賸餘 1 億 7,068 萬 9,401 元，較預算數增

加 2,032 萬 6,401 元，約 13.52%。

二、現金流量實況

(一)業務活動之淨現金流入 2 億 4,059 萬 8,901 元。

(二)投資活動之淨現金流出 1 億 6,440 萬 7,920 元。

(三)籌資活動之淨現金流出 1,393 萬 8,810 元。

(四)現金及約當現金之淨減少數 1,851 萬 6,480 元(包含匯率影響數減少 8,076 萬 8,651 元)，係期末現金及約當現金 1 億 6,422 萬 8,484 元，較期初現金及約當現金 1 億 8,274 萬 4,964 元減少之數。

三、淨值變動實況

本年度決算淨值總額 91 億 5,046 萬 987 元，較上年度決算數 89 億 7,420 萬 8,394 元，增加 1 億 7,625 萬 2,593 元，約 1.96%，係本期賸餘轉入 1 億 7,068 萬 9,401 元及確定福利計畫之再衡量數 556 萬 3,192 元所致。

四、資產負債實況

(一)本年度決算資產總額 98 億 2,758 萬 1,823 元，較上年度決算數 97 億 5,155 萬 879 元，增加 7,603 萬 944 元，約 0.78%，主要為流動金融資產減少 8 億 6,764 萬 4,789 元、非流動金融資產增加 8 億 6,493 萬 3,655 元、土地增加 8,084 萬 8,056 元、房屋及建築增加 5,998 萬 7,678 元、機械及設備增加 1 億 1,876 萬 2,396 元及購建中固定資產減少 1 億 7,871 萬 5,307 元。

(二)本年度決算負債總額 6 億 7,712 萬 836 元，較上年度決算數 7 億 7,734 萬 2,485 元，減少 1 億 22 萬 1,649 元，約 12.89%，主要為應付款項減少 7,942 萬 9,960 元及什項負債減少 1,393 萬 8,810 元。

**肆、其他**

無重大承諾事項暨或有負債。

# 主要表

一、收支營運決算表

財團法人台灣票據交換所

**收支營運決算表**

中華民國 108 年度

單位：新臺幣元

| 上年度決算數 | 科　　目 | 本年度預算數 (1) | 本年度決算數 (2) | 比較增(減-) 金額 (3)=(2)-(1) | 比較增(減-) %(4)= (3)/(1)*100 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1,020,661,121 | 收入 | 941,752,000 | 1,012,316,251 | 70,564,251 | 7.49 |
| 839,415,712 | 業務收入 | 792,522,000 | 847,419,557 | 54,897,557 | 6.93 |
| 181,245,409 | 業務外收入 | 149,230,000 | 164,896,694 | 15,666,694 | 10.50 |
| 181,227,901 | 財務收入 | 149,150,000 | 164,739,639 | 15,589,639 | 10.45 |
| 17,508 | 其他業務外收入 | 80,000 | 157,055 | 77,055 | 96.32 |
| 781,658,680 | 支出 | 791,086,000 | 819,862,832 | 28,776,832 | 3.64 |
| 763,880,829 | 業務支出與費用 | 773,869,000 | 719,556,515 | (54,312,485) | (7.02) |
| 17,777,851 | 業務外支出 | 17,217,000 | 100,306,317 | 83,089,317 | 482.60 |
| | 財務費用 | | 80,768,651 | | |
| 17,777,851 | 其他業務外支出 | 17,217,000 | 19,537,666 | 2,320,666 | 13.48 |
| 239,002,441 | 稅前賸餘 | 150,666,000 | 192,453,419 | 41,787,419 | 27.74 |
| 18,715,741 | 所得稅費用 | 303,000 | 21,764,018 | 21,461,018 | 7,082.84 |
| 220,286,700 | 本期賸餘 | 150,363,000 | 170,689,401 | 20,326,401 | 13.52 |

| 上年度決算數 | 科　　目 | 本年度預算數 | 本年度決算數 | 比較增(減-) |
|---|---|---|---|---|
| | 本期其他綜合餘絀 | | | |
| | 確定福利計畫之再衡量數 | | 5,563,192 | |
| | 本期其他綜合餘絀合計 | | 5,563,192 | |

## 二、現金流量決算表

財團法人台灣票據交換所

**現金流量決算表**

中華民國 108 年度

單位：新臺幣元

| 項　　目 | 本年度預算數(1) | 本年度決算數(2) | 比較增(減-) 金額(3)=(2)-(1) | %(4)=(3)/(1)*100 |
|---|---|---|---|---|
| 業務活動之現金流量 | | | | |
| 稅前賸餘 | | 192,453,419 | | |
| 利息股利之調整 | | | | |
| 利息收入 | | (164,739,639) | | |
| 未計利息之稅前賸餘 | | 27,713,780 | | |
| 調整非現金項目 | | | | |
| 呆帳損失 | | 24,456 | | |
| 不動產、廠房及設備折舊 | | 47,538,461 | | |
| 攤銷 | | 29,768,706 | | |
| 財產交易短絀 | | 3,458,339 | | |
| 未實現兌換短絀 | | 80,768,651 | | |
| 與營業活動相關之流動資產/負債變動數 | | | | |
| 應收款項 | | (9,239,100) | | |
| 預付款項 | | (2,123,265) | | |
| 應付款項 | | (68,437,036) | | |
| 預收款項 | | 111,997 | | |
| 負債準備 | | (1,401,684) | | |
| 未計利息之現金流入 | | 108,183,305 | | |
| 收取利息 | | 151,133,615 | | |
| 支付所得稅 | | (18,718,019) | | |
| 業務活動之淨現金流入 | | 240,598,901 | | |
| 投資活動之現金流量 | | | | |
| 減少流動金融資產 | | 867,644,789 | | |
| 增加投資 | | (868,220,000) | | |
| 增加不動產、廠房及設備 | | (152,161,439) | | |
| 增加無形資產 | | (2,212,024) | | |
| 增加其他資產 | | (9,459,246) | | |
| 投資活動之淨現金流出 | | (164,407,920) | | |
| 籌資活動之現金流量 | | | | |
| 減少其他負債 | | (13,938,810) | | |
| 籌資活動之淨現金流出 | | (13,938,810) | | |
| 匯率影響數 | | (80,768,651) | | |
| 現金及約當現金之淨減 | | (18,516,480) | | |
| 期初現金及約當現金 | | 182,744,964 | | |
| 期末現金及約當現金 | | 164,228,484 | | |

說明:108年預算於107年編製時，因財團法人法尚未施行，並未編製現金流量預計表，爰108年度現金流量決算表無從填寫預算數及增減變動情形。

三、淨值變動表

# 財團法人台灣票據交換所

# 淨值變動表

中華民國 108年度

單位：新臺幣元

| 科　目 | 本年度期初餘額 | 本 年 度 | | 本年度期末餘額 | 說 明 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 增 加 | 減 少 | | |
| 基金 | 5,891,435,780 | - | - | 5,891,435,780 | |
| 創立基金 | 5,891,435,780 | - | - | 5,891,435,780 | |
| 累積餘絀 | 3,082,772,614 | 176,252,593 | - | 3,259,025,207 | |
| 累積賸餘 | 3,082,772,614 | 176,252,593 | - | 3,259,025,207 | 本年度增加係轉入本期賸餘170,689,401元及確定福利計畫之再衡量數5,563,192元所致。 |
| 合　　計 | 8,974,208,394 | 176,252,593 | - | 9,150,460,987 | |

四、資產負債表

財團法人台灣票據交換所

**資產負債表**

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣元

| 科　　目 | 本年度決算數 (1) | 上年度決算數 (2) | 比較增（減-） 金額 (3)=(1)-(2) | (%)(4)=(3)/(2)*100 |
|---|---|---|---|---|
| 資　　產 | | | | |
| 流動資產 | 5,298,999,472 | 6,156,930,463 | (857,930,991) | (13.93) |
| 現金及約當現金 | 164,228,484 | 182,744,964 | (18,516,480) | (10.13) |
| 流動金融資產 | 4,890,335,212 | 5,757,980,001 | (867,644,789) | (15.07) |
| 應收款項 | 239,568,284 | 213,461,271 | 26,107,013 | 12.23 |
| 預付款項 | 4,867,492 | 2,744,227 | 2,123,265 | 77.37 |
| 投資 | 3,406,543,141 | 2,541,609,486 | 864,933,655 | 34.03 |
| 非流動金融資產 | 3,406,543,141 | 2,541,609,486 | 864,933,655 | 34.03 |
| 不動產、廠房及設備 | 446,530,513 | 342,061,416 | 104,469,097 | 30.54 |
| 土地 | 80,848,056 | - | 80,848,056 | |
| 房屋及建築 | 59,987,678 | - | 59,987,678 | |
| 機械及設備 | 261,396,930 | 142,634,534 | 118,762,396 | 83.26 |
| 交通及運輸設備 | 1,256,193 | - | 1,256,193 | |
| 什項設備 | 11,245,127 | 11,697,424 | (452,297) | (3.87) |
| 租賃權益改良 | 27,886,807 | 5,104,429 | 22,782,378 | 446.33 |
| 購建中固定資產 | 3,909,722 | 182,625,029 | (178,715,307) | (97.86) |
| 無形資產 | 127,240,209 | 172,140,272 | (44,900,063) | (26.08) |
| 電腦軟體 | 126,657,009 | 122,188,783 | 4,468,226 | 3.66 |
| 電腦軟體-執行戶 | 583,200 | 49,951,489 | (49,368,289) | (98.83) |
| 其他資產 | 548,268,488 | 538,809,242 | 9,459,246 | 1.76 |
| 什項資產 | 548,268,488 | 538,809,242 | 9,459,246 | 1.76 |
| **資 產 合 計** | 9,827,581,823 | 9,751,550,879 | 76,030,944 | 0.78 |
| 負　　債 | | | | |
| 流動負債 | 146,921,976 | 226,239,939 | (79,317,963) | (35.06) |
| 應付款項 | 144,178,486 | 223,608,446 | (79,429,960) | (35.52) |
| 預收款項 | 2,743,490 | 2,631,493 | 111,997 | 4.26 |
| 其他負債 | 530,198,860 | 551,102,546 | (20,903,686) | (3.79) |
| 負債準備 | 211,273,650 | 218,238,526 | (6,964,876) | (3.19) |
| 什項負債 | 318,925,210 | 332,864,020 | (13,938,810) | (4.19) |
| 負 債 合 計 | 677,120,836 | 777,342,485 | (100,221,649) | (12.89) |
| 淨　　值 | | | | |
| 基金 | 5,891,435,780 | 5,891,435,780 | - | - |
| 創立基金 | 5,891,435,780 | 5,891,435,780 | - | - |
| 累積餘絀 | 3,259,025,207 | 3,082,772,614 | 176,252,593 | 5.72 |
| 累積賸餘 | 3,259,025,207 | 3,082,772,614 | 176,252,593 | 5.72 |
| 淨 值 合 計 | 9,150,460,987 | 8,974,208,394 | 176,252,593 | 1.96 |
| **負債及淨值合計** | 9,827,581,823 | 9,751,550,879 | 76,030,944 | 0.78 |

# 明細表

一、收入明細表

財團法人台灣票據交換所

**收入明細表**

中華民國 108 年度

單位：新臺幣元

| 科　　目 | 本年度預算數(1) | 本年度決算數(2) | 比較增(減-) 金額(3)=(2)-(1) | 比較增(減-) (%)(4)=(3)/(1)*100 | 說　明 |
|---|---|---|---|---|---|
| 業務收入 | 792,522,000 | 847,419,557 | 54,897,557 | 6.93 | |
| 退票手續費收入 | 21,305,000 | 18,323,655 | (2,981,345) | (13.99) | 主要係伴隨實體支票交換量減少及經濟持續景氣而退票情況趨於改善所致。 |
| 註記手續費收入 | 3,336,000 | 3,097,441 | (238,559) | (7.15) | |
| 查詢手續費收入 | 507,070,000 | 529,840,671 | 22,770,671 | 4.49 | |
| 票據交換手續費收入 | 123,627,000 | 126,605,298 | 2,978,298 | 2.41 | |
| 媒體交換(ACH)收入 | 111,467,000 | 145,100,832 | 33,633,832 | 30.17 | 會計師查帳調整帳務處理方式，將媒體交換(ACH)收支以總額表達所致。 |
| 票據運送收入 | 7,329,000 | 7,049,944 | (279,056) | (3.81) | |
| 託收票據收入 | 13,385,000 | 12,620,263 | (764,737) | (5.71) | |
| 金融業代收服務(FCS)收入 | 5,003,000 | 4,781,453 | (221,547) | (4.43) | |
| 業務外收入 | 149,230,000 | 164,896,694 | 15,666,694 | 10.50 | |
| 財務收入 | 149,150,000 | 164,739,639 | 15,589,639 | 10.45 | |
| 利息收入 | 149,150,000 | 164,739,639 | 15,589,639 | 10.45 | 主要係美元存款平均利率上升所致。 |
| 其他業務外收入 | 80,000 | 157,055 | 77,055 | 96.32 | |
| 雜項收入 | 80,000 | 157,055 | 77,055 | 96.32 | 主要係逾請求權時效之債務轉列雜項收入所致。 |
| 收入合計 | 941,752,000 | 1,012,316,251 | 70,564,251 | 7.49 | |

## 二、支出明細表

財團法人台灣票據交換所

**支出明細表**

中華民國 108 年度

單位：新臺幣元

| 科　目 | 本年度預算數 (1) | 本年度決算數 (2) | 比較增（減-）金額 (3)=(2)-(1) | 比較增（減-）(%) (4)=(3)/(1)*100 | 說　明 |
|---|---|---|---|---|---|
| 業務支出與費用 | 773,869,000 | 719,556,515 | (54,312,485) | (7.02) | |
| 業務支出 | 19,543,000 | 56,958,502 | 37,415,502 | 191.45 | |
| 媒體交換(ACH)費用 | 11,803,000 | 45,762,293 | 33,959,293 | 287.72 | 會計師查帳調整帳務處理方式，將媒體交換(ACH)收支以總額表達所致。 |
| 票據運送費用 | 7,324,000 | 6,764,702 | (559,298) | (7.64) | |
| 金融業代收服務(FCS)費用 | 416,000 | 382,627 | (33,373) | (8.02) | |
| 查詢手續費費用 | | 4,048,880 | 4,048,880 | | 會計師查帳調整帳務處理方式，將查詢手續費收支以總額表達所致。 |
| 業務費用 | 754,326,000 | 662,598,013 | (91,727,987) | (12.16) | |
| 用人費用 | 465,512,000 | 440,894,329 | (24,617,671) | (5.29) | |
| 服務費用 | 65,156,000 | 45,821,845 | (19,334,155) | (29.67) | 本撙節原則節省修理保養費等支出所致。 |
| 材料及用品費 | 1,747,000 | 1,596,585 | (150,415) | (8.61) | |
| 租金與利息 | 116,470,000 | 94,680,742 | (21,789,258) | (18.71) | 本年度汰舊換新之新建系統尚於保固期間，毋需支付維護費，致電腦設備租金及使用費減少。 |
| 折舊及攤銷 | 102,915,000 | 77,307,167 | (25,607,833) | (24.88) | 107年度「總所MICR票據交換系統」、「大型主機票信系統磁碟機暨異地備援主機」及總所辦公室裝潢等採購案延至本年度驗收，且分所辦公房舍採購案等未及於本年度完成所致。 |
| 稅捐及規費 | 100,000 | 54,352 | (45,648) | (45.65) | 係繳納印花稅費減少所致。 |
| 會費、捐助及分攤 | 1,725,000 | 1,602,217 | (122,783) | (7.12) | |
| 損失及賠償 | 80,000 | 24,456 | (55,544) | (69.43) | 係呆帳損失減少所致。 |
| 其他 | 621,000 | 616,320 | (4,680) | (0.75) | |
| 業務外支出 | 17,217,000 | 100,306,317 | 83,089,317 | 482.60 | |
| 財務費用 | | 80,768,651 | 80,768,651 | | |
| 兌換短絀 | | 80,768,651 | 80,768,651 | | 係匯率波動，認列未實現兌換短絀所致。 |
| 其他業務外支出 | 17,217,000 | 19,537,666 | 2,320,666 | 13.48 | |
| 財產交易短絀 | | 3,458,339 | 3,458,339 | | 係報廢氣冷式中央處理主機所致。 |
| 雜項支出 | 17,217,000 | 16,079,327 | (1,137,673) | (6.61) | |
| 支出合計 | 791,086,000 | 819,862,832 | 28,776,832 | 3.64 | |

註:配合會計制度修訂會計科目，預算數中服務費用有關車租費用208,000元重分類至租金與利息、有關大樓分攤管理費用1,225,000元重分類至會費、捐助及分攤；材料及用品費有關其他費用621,000元重分類至其他。

## 三、固定資產投資明細表

財團法人台灣票據交換所

**固定資產投資明細表**

中華民國 108 年度

單位：新臺幣元

| 項　目 | 本年度預算數(1) | 本年度決算數(2) | 比較增(減-)金額(3)=(2)-(1) | 比較增(減-)(%)(4)=(3)/(1)*100 | 說　明 |
|---|---|---|---|---|---|
| 不動產、廠房及設備 | | | | | |
| 土地 | 303,024,000 | 80,848,056 | (222,175,944) | (73.32) | 土地、房屋及建築排除保留預算因素(註1)，本年度決算數較預算數減少2,886,779元，約2.01%。 |
| 房屋及建築 | 154,492,000 | 59,987,678 | (94,504,322) | (61.17) | |
| 機械及設備 | 4,954,000 | 4,764,251 | (189,749) | (3.83) | 本年度加計購建中固定資產-機械及設備決算數為7,686,173元，預算數不足部分，係以108年度資本支出節餘款支應。 |
| 交通及運輸設備 | 2,702,725 | 598,725 | (2,104,000) | (77.85) | 排除保留預算因素(註2)，本年度決算數較預算數減少104,000元，約14.80%。 |
| 什項設備 | 11,094,275 | 1,394,068 | (9,700,207) | (87.43) | 本年度加計購建中固定資產決算數為1,693,725元，另排除保留預算因素(註3)，決算數較預算數減少200,550元，約10.59%。 |
| 租賃權益改良 | 2,880,000 | 1,257,664 | (1,622,336) | (56.33) | 本年度加計購建中固定資產-租賃權益改良決算數為1,945,807元，較預算數減少934,193元，約32.44%，主要係本撙節原則，原編列預算屬房舍裝修部分，尚稱堪用，不予執行。 |
| 購建中固定資產 | | 3,909,722 | | | |
| 機械及設備 | | 2,921,922 | | | 係個人電腦主機及會計系統硬體等相關設備。 |
| 什項設備 | | 299,657 | | | 係辦公傢俱設備。 |
| 租賃權益改良 | | 688,143 | | | 係辦公室裝修工程等。 |
| 合　計 | 479,147,000 | 152,760,164 | (330,296,558) | (68.93) | |

註:

1. 土地、房屋及建築中原規劃購置高雄市、台南市及台中市分所辦公場所自有房舍，本年度僅執行高雄市分所部分，台南市分所及台中市分所部分尚未覓得合適標的，故辦理保留預算3億1,379萬3,487元。
2. 交通及運輸設備含數位總機系統汰舊換新採購案保留預算金額200萬元。
3. 什項設備中購置自有房舍採購案保留辦公設備預算920萬元。
4. 配合會計制度修訂會計科目，原科目其他遞延費用預算數123,703,000元，屬購置自有房舍之辦公室裝潢部分重分類為房屋及建築120,823,000元，其餘部分重分類為租賃權益改良2,880,000元；其他設備預算數2,702,725元及決算數598,725元重分類至交通及運輸設備。

四、轉投資及其盈虧明細表

財團法人台灣票據交換所

**轉投資及其盈虧明細表**

中華民國 108 年度

單位：新臺幣元

| 轉投資事業 | | | 投資金額 | | | 持股比例 | | 投資收入 | | 說明 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 名稱 | 截至本年度實收資本總額 | 發行股數 (1) | 以前年度已投資 (2) | 本年度增(減-)投資 (3) | 截至本年度投資淨額 (4)=(2)+(3) | 截至本年度持有股數 (5) | 占發行股數% (6)=(5)/(1)*100 | 現金股利 | 採權益法認列之投資損益 | |
| 臺灣行動支付股份有限公司 | 600,000,000 | 60,000,000 | 60,000,000 | - | 60,000,000 | 6,000,000 | 10.00% | - | - | |
| 合　計 | | | 60,000,000 | - | 60,000,000 | | | - | - | |

五、基金數額增減變動表

財團法人台灣票據交換所

**基金數額增減變動表**

中華民國 108 年度

單位：新臺幣元

| 捐助者 | 創立時原始捐助基金金額 | 本年度期初基金金額(1) | 本年度基金增(減-)金額(2) | 本年度期末基金金額(3)=(1)+(2) | 捐助基金比率% | | 說 明 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 創立時原始捐助基金金額占其總額比率 | 本年度期末基金金額占其總額比率 | |
| 政府捐助 | | | | | | | |
| 一、中央政府 | | | | | | | |
| 二、地方政府 | | | | | | | |
| 三、累計賸餘轉基金 | | | | | | | |
| 四、其他 | | | | | | | |
| 政府捐助小計 | | | | | | | |
| 民間捐助 | | | | | | | |
| 一、其他團體機構 | 5,891,435,780 | 5,891,435,780 | - | 5,891,435,780 | 100.00% | 100.00% | |
| 二、個人 | | | | | | | |
| 三、累計賸餘轉基金 | | | | | | | |
| 民間捐助小計 | 5,891,435,780 | 5,891,435,780 | - | 5,891,435,780 | 100.00% | 100.00% | |
| 合　　計 | 5,891,435,780 | 5,891,435,780 | - | 5,891,435,780 | 100.00% | 100.00% | |

# 參考表

一、員工人數彙計表

# 財團法人台灣票據交換所
# 員工人數彙計表
## 中華民國108年度

單位：人

| 職 類 （ 稱 ） | 本年度預算數 | 本年度決算數 | 比 較 增（減-） | 說 明 |
|---|---|---|---|---|
| | (1) | (2) | (3)=(2)-(1) | |
| 職員 | 276 | 261 | (15) | |
| 工員 | 36 | 24 | (12) | |
| 臨時人員 | 6 | 4 | (2) | |
| 合　計 | 318 | 289 | (29) | |

二、用人費用彙計表

# 財團法人台灣票據交換所

## 用人費用彙計表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科目名稱 / 職類（稱） | 本年度預算數 | | | | | | | | | 比較增(減-)(3)=(2)-(1) | 說明 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 薪資 | 超時工作報酬 | 津貼 | 獎金 | 退休、卹償金及資遣費 | 分攤保險費 | 福利費 | 其他 | 合計(1) | | |
| 職員 | 248,399,000 | 20,792,700 | 4,370,737 | 88,518,500 | 27,551,215 | 24,121,671 | 21,608,000 | 1,825,000 | 437,186,823 | | |
| 工員 | 11,281,000 | 928,300 | 403,453 | 3,952,500 | 1,077,068 | 1,296,524 | 1,480,000 | 125,000 | 20,543,845 | | |
| 臨時人員 | 1,781,000 | | 16,810 | 18,000 | 18,717 | 193,805 | 66,000 | | 2,094,332 | | |
| 退休人員 | | | | | | | 588,000 | | 588,000 | | |
| 兼職人員 | 5,015,000 | | | | | | 84,000 | | 5,099,000 | | |
| 合　計 | 266,476,000 | 21,721,000 | 4,791,000 | 92,489,000 | 28,647,000 | 25,612,000 | 23,826,000 | 1,950,000 | 465,512,000 | | |
| 科目名稱 / 職類（稱） | 本年度決算數 | | | | | | | | | | |
| | 薪資 | 超時工作報酬 | 津貼 | 獎金 | 退休、卹償金及資遣費 | 分攤保險費 | 福利費 | 其他 | 合計(2) | | |
| 職員 | 238,530,801 | 14,494,273 | 1,947,485 | 86,477,670 | 27,830,905 | 23,716,224 | 18,961,306 | 1,250,324 | 413,208,988 | (23,977,835) | |
| 工員 | 10,863,945 | 325,840 | 131,891 | 3,772,945 | 1,056,608 | 1,503,838 | 1,574,917 | 84,480 | 19,314,464 | (1,229,381) | |
| 臨時人員 | 951,800 | 31,407 | 14,053 | 15,000 | 21,187 | 119,753 | 43,000 | - | 1,196,200 | (898,132) | |
| 退休人員 | - | - | - | - | - | - | 746,115 | - | 746,115 | 158,115 | 退休人員部分:本所職工7員，於108年度參與專案精簡實施計畫，提前申請退休，首年依規定與員工同享同額福利金。 |
| 兼職人員 | 6,349,062 | - | - | - | - | - | 79,500 | - | 6,428,562 | 1,329,562 | 兼職人員部分:增聘一名顧問。 |
| 合　計 | 256,695,608 | 14,851,520 | 2,093,429 | 90,265,615 | 28,908,700 | 25,339,815 | 21,404,838 | 1,334,804 | 440,894,329 | (24,617,671) | |

說明:兼職人員包括董事、監察人、諮詢委員及分所主任(臺銀分行經理兼任)等。

主辦會計：黃純芬

董事長：陳秋棠