

財團法人台灣票據交換所



中華民國 112 年度補辦預算

財團法人台灣票據交換所 編

財團法人台灣票據交換所

中華民國 112 年度補辦預算

目 次

壹、工作計畫	1
貳、經費需求	1
參、本年度預算概要	
一、收支營運概況	2
二、現金流量概況	2
三、淨值變動概況	2
主要表	
一、收支營運預計表	3
二、現金流量預計表	4
三、淨值變動預計表	5
明細表	
一、收入明細表	6
二、支出明細表	7
三、固定資產投資明細表	8
參考表	
資產負債預計表	9

壹、工作計畫

計畫名稱：ACH 系統第二異地備援環境

一、計畫目標：

- (一) 為確保 ACH 系統資訊服務不中斷，強化營運韌性，除台中主要備援環境外，另規劃於高雄市分所建立第二異地備援環境。
- (二) 本計畫規劃建置時程為 6 個月，預計於本(112)年執行完成。

二、計畫重點：

- (一) 考量整體系統管理、維護作業之方便性、作業系統軟硬體維護之相容性及應用系統之共通性等因素，本案規劃採用與台北主中心、台中主備援環境一致之系統架構，以求系統與設施保持可及時啟動狀態。
- (二) 規劃於總所進行各項設備安裝測試完備後，再行搬遷至高雄市分所。
- (三) 建置完成後由總所資訊人員依現行維運方式進行管理，高雄市分所則負責異地備援系統切換作業。

三、預期效益：

- (一) 針對 ACH、DDA、RCE、GCS 等應用系統建置第二異地備援環境，以利業務可順利延續運行與發展。
- (二) 藉由本案新增高雄市分所第二備援環境之路由器及防火牆架構。
- (三) 優化高雄市分所之使用空間。

貳、經費需求

單位：新臺幣千元

項次	計畫項目	經費需求
ACH 系統第二異地備援環境	硬體成本	9,258
	軟體成本	546
合計		9,804

參、本(112)年度預算概要

一、收支營運概況

- (一)本年度業務收入 965,276 千元，較上(111)年度預算數 934,966 千元，增加 30,310 千元，約 3.24%。
- (二)本年度業務外收入 155,743 千元，較上年度預算數 79,510 千元，增加 76,233 千元，約 95.88%。
- (三)本年度業務支出與費用 847,429 千元，較上年度預算數 809,350 千元，增加 38,079 千元，約 4.70%。
- (四)本年度業務外支出 14,255 千元，較上年度預算數 15,426 千元，減少 1,171 千元，約 7.59%。
- (五)本年度所得稅費用 20,728 千元，較上年度預算數 22,048 千元，減少 1,320 千元，約 5.99%。
- (六)以上總收支相抵後，稅前賸餘 259,335 千元，較上年度預算數 189,700 千元，增加 69,635 千元，約 36.71%；本期賸餘 238,607 千元，較上年度預算數 167,652 千元，增加 70,955 千元，約 42.32%。

二、現金流量概況

- (一)業務活動之淨現金流入 302,365 千元。
- (二)投資活動之淨現金流出 313,857 千元。
- (三)籌資活動之淨現金流出 9,030 千元。
- (四)現金及約當現金之淨減少數 20,522 千元，係期末現金及約當現金 155,763 千元，較期初現金及約當現金 176,285 千元減少之數。

三、淨值變動概況

本年度期初淨值 9,588,793 千元，增加本年度賸餘數 238,607 千元，另依企業準則第十五號公報第二次修正，112 年 1 月 1 日首次適用第二次修正時，備供出售金融資產未實現餘絀重分類為累積賸餘 308 千元，另依實際業務狀況調整金融資產評價損失 7,741 千元，期末淨值 9,819,659 千元。

主要表

一、收支營運預計表

財團法人台灣票據交換所

收支營運預計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目	本年度預算數		上年度預算數		比較增(減-)數		說 明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
1,062,960	100.00	收入	1,121,019	100.00	1,014,476	100.00	106,543	10.50	
973,991	91.63	業務收入	965,276	86.11	934,966	92.16	30,310	3.24	
88,969	8.37	業務外收入	155,743	13.89	79,510	7.84	76,233	95.88	
88,765	8.35	財務收入	155,694	13.89	79,458	7.83	76,236	95.95	
204	0.02	其他業務外收入	49	-	52	0.01	(3)	(5.77)	
815,094	76.68	支出	861,684	76.86	824,776	81.30	36,908	4.47	「ACH系統第二異地備援環境」補辦預算案 新增機械及設備9,258千元與電腦軟體546千元，增提折舊86千元及攤銷9千元。
745,139	70.09	業務支出與費用	847,429	75.59	809,350	79.78	38,079	4.70	
69,955	6.59	業務外支出	14,255	1.27	15,426	1.52	(1,171)	(7.59)	
55,010	5.18	財務費用	-	-	-	-	-	-	
14,945	1.41	其他業務外支出	14,255	1.27	15,426	1.52	(1,171)	(7.59)	
247,866	23.32	稅前賸餘	259,335	23.13	189,700	18.70	69,635	36.71	
42,895	4.04	所得稅費用	20,728	1.85	22,048	2.17	(1,320)	(5.99)	
204,971	19.28	本期賸餘	238,607	21.28	167,652	16.53	70,955	42.32	本期其他綜合餘絀說明如下： 110年決算數之備供出售金融資產未實現餘絀為841千元；確定福利計畫之再衡量數為(6,229)千元。 111年預算數之備供出售金融資產未實現餘絀為308千元。

二、現金流量預計表

財團法人台灣票據交換所
現金流量預計表
中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目	預 算 數	說 明
業務活動之現金流量		「ACH系統第二異地備援環境」補辦預算案新增機械及設備9,258千元與電腦軟體546千元，增提折舊86千元及攤銷9千元，致稅前賸餘調減95千元及所得稅費用調減19千元。
稅前賸餘	259,335	調減95千元。
利息股利之調整		
利息收入	(150,975)	
股利收入	(4,719)	
未計利息股利之稅前賸餘	103,641	調減95千元。
調整非現金項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
不動產、廠房及設備折舊	65,911	調增86千元。
攤銷	37,294	調增9千元。
呆帳損失	21	
與業務活動相關之資產/負債變動數		
應收款項	(7,621)	
預付款項	23	
應付款項	19,941	調增19千元。
預收款項	213	
未計利息股利之現金流入	219,423	調增19千元。
收取利息	100,271	
收取股利	4,719	
支付所得稅	(22,048)	
業務活動之淨現金流入	302,365	調增19千元。
投資活動之現金流量		
減少流動金融資產	571,868	
增加投資	(268,073)	
增加不動產、廠房及設備	(554,911)	調增9,258千元。
增加無形資產及其他資產	(62,741)	調增546千元。
投資活動之淨現金流出	(313,857)	調增9,804千元。
籌資活動之現金流量		
減少其他負債	(9,030)	
籌資活動之淨現金流出	(9,030)	
現金及約當現金之淨減	(20,522)	調增9,785千元。
期初現金及約當現金	176,285	
期末現金及約當現金	155,763	調減9,785千元。

三、淨值變動預計表

財團法人台灣票據交換所

淨值變動預計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

科 目	上年度餘額	本年度增(減-)數	截至本年度餘額	說 明
基金	5,891,436	-	5,891,436	
創立基金	5,891,436	-	5,891,436	
累積餘絀	3,697,049	231,174	3,928,223	
累積賸餘	3,697,049	231,174	3,928,223	「ACH系統第二異地備 接環境」補辦預算案因 增提折舊及攤銷調減本 期賸餘76千元，致本年 度增減數之本期賸餘調 整為238,607千元加計 備供出售金融資產未實 現餘絀重分類為累積賸 餘308千元，另依實際 業務狀況調整金融資產 評價損失7,741千元。
淨值其他項目	308	(308)	-	
累積其他綜合餘絀	308	(308)	-	本年度減少數為備供出 售金融資產未實現餘絀 重分類為累積賸餘308 千元。
合 計	9,588,793	230,866	9,819,659	

說明：依 112 年 1 月 1 日適用企業準則第十五號公報第二次修正，「備供出售金融資產」重分類為「透過餘絀按公允價值衡量之金融資產」，爰將淨值其他項目中之「備供出售金融資產未實現餘絀」重分類為「累積賸餘」。

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 112 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	科目名稱	本年度 預算數	上年度 預算數	說明	
973,991	業務收入	965,276	934,966	參照以前年度實際數，衡酌目前業務量及市場趨勢，並按規定之手續費標準估列。	
973,991	手續費收入	965,276	934,966		
9,911	退票手續費收入	7,510	7,526		
1,796	註記手續費收入	1,114	1,348		
603,770	查詢手續費收入	555,152	574,489		
104,326	票據交換手續費收入	92,692	98,467		
228,407	媒體交換(ACH)收入	285,332	228,364		
5,327	票據運送收入	4,007	4,501		
11,474	託收票據收入	10,392	11,623		
8,980	金融業代收服務(FCS)收入	9,077	8,648		
88,969	業務外收入	155,743	79,510		按各幣別存款、債券平均利率估列。
88,765	財務收入	155,694	79,458		
86,322	利息收入	150,975	78,196		
2,443	投資賸餘	4,719	1,262	按預估配息率計算獲配股息收入。	
204	其他業務外收入	49	52		
204	雜項收入	49	52	主要係臨場健康服務補助金，經參酌以前年度決算數並考量業務需求估列。	
1,062,960	總計	1,121,019	1,014,476		

基於穩健原則不另行編列投資賸餘及匯兌利益：

1. 有關指數股票型基金評價損失估列，業依 111 年 8 月底收盤價調整評價損失，減少累積賸餘，預估本(112)年股市將稍作反彈，或有投資賸餘。
2. 目前美元如市場預期升息，隨台美利差擴大，美元或有上漲空間，復依主計總處 112 年度總預算案匯率編列標準之精神，新臺幣對美元匯率以 111 年 9 月平均收盤匯率 31.25 為籌編依據，本年度或有匯兌利益。

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 112 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	科目名稱	本年度 預算數	上年度 預算數	說明	
745,139	業務支出與費用	<u>847,429</u>	809,350		
61,305	業務支出	67,684	56,224	參照以前年度實際數，衡酌目前業務量及市場趨勢，並按規定之手續費標準估列。	
1,397	金融業代收服務(FCS)費用	2,380	996		
49,560	媒體交換(ACH)費用	56,154	46,248		
5,510	票據運送費用	4,510	4,660		
4,838	查詢手續費費用	4,640	4,320		
683,834	業務費用	<u>779,745</u>	753,126		因「ACH系統第二異地備援環境」補辦預算案新增機械及設備9,258千元與電腦軟體546千元，並增提折舊86千元及攤銷9千元。
436,396	用人費用	477,034	469,547		依相關規定並考量營運需求編列，包含正式員額薪資、超時工作報酬、津貼、獎金、退休金及福利費等。
117,026	服務費用	157,192	146,843	參酌以前年度決算數並考量業務需求編列，包含水電費、郵電費、旅運費、印刷裝訂與廣告費、修理保養費、保險費、專業服務費及交際費等。	
1,898	材料及用品費	2,327	2,308	按業務需要編列，包含辦公用品及報章什誌等。	
37,114	租金與利息	36,092	36,425	按業務需要編列，包含房租、機器租金及交通運輸設備租金等。	
85,827	折舊及攤銷	<u>103,205</u>	94,435	依資產使用狀況，按一般公認會計原則規定之方法，以合理而有系統方式，按期提列，包含不動產、廠房及設備折舊以及攤銷。	
596	稅捐及規費	671	670	依照各有關法令規定編列各項稅捐與規費。	
4,198	會費、捐助及分攤	2,254	2,107	依實際需要編列，包含銀行商業同業公會全國聯合會會費及分攤大樓管理費等。	
11	損失及賠償	21	27	主要係呆帳損失，並按超過六個月之催收款項淨額編列。	
768	其他	949	764		
69,955	業務外支出	14,255	15,426		
55,010	財務費用	-	-		
55,010	兌換短絀	-	-		
14,945	其他業務外支出	14,255	15,426		
76	財產交易短絀	-	-		
14,869	雜項支出	14,255	15,426	主要係改制前員工退休金及存款利息補貼費用。	
815,094	總計	<u>861,684</u>	824,776		

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 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目	本年度預算數	說 明
不動產、廠房及設備		
土地	479,269	購置自有房舍。
房屋及建築	25,225	購置自有房舍。
機械及設備	49,482	ACH系統第二異地備援環境9,258千元、內部防火牆汰舊換新4,973千元、入侵防禦系統4,935千元、中英文印表機4,700千元、票信網路設備4,543千元、異地備援虛擬化控制器4,180千元、郵件伺服器3,579千元、eFCS金融業代收系統環境提升3,040千元、機房氣冷箱型冷氣1,810千元、MICR系統叢集磁碟擴增儲存容量1,780千元、PC主機1,330千元、CP防火牆異地管理中心暨北中HA建置1,019千元、AD交換器汰舊換新861千元、帳號管理、清查及行為軌跡紀錄工具台中異地備援設備768千元、語音查詢系統汰舊換新685千元、金鑰管理系統伺服器及基碼單印表機510千元、NAS網路儲存設備360千元、個人電腦螢幕252千元、MICR防毒佈署主機汰換210千元、加解密器203千元、OA虛擬化平台記憶體擴充168千元、雷射印表機154千元、影印機75千元、掃描機51千元、筆記型電腦38千元。
交通及運輸設備	449	監視系統195千元、門禁監視系統錄影設備124千元、電話系統97千元、傳真機33千元。
什項設備	486	點票機172千元、機櫃147千元、埋入式除濕機108千元、飲水機22千元、設備機櫃22千元、辦公椅15千元。
總 計	<u>554,911</u>	

說明：

一、 「eACH 圈存扣款系統汰舊換新」案總建置成本修正為 137,890 千元，分四階段執行，爰採分年編列預算：

1. 111 年：第一、二階段設備購置及系統開發費用 57,625 千元。
2. 112 年：第三階段系統測試及第三方軟體建置費用 26,600 千元。
3. 113 年：第四階段同異地備援建置費用 53,665 千元。

二、 「ACH 系統第二異地備援環境」補辦預算案 9,804 千元，業於本年 1 月 31 日經本所第 7 屆第 10 次董事會審議修正通過。

參考表

資產負債預計表

財團法人台灣票據交換所

資產負債預計表

中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年(前年) 12月31日實際數	科目	112年12月31日 預計數	111年(上年)12月31日 調整後預計數	比較增(減-)數	
	資 產				
4,310,788	流動資產	<u>3,880,402</u>	4,412,442	<u>(532,040)</u>	<u>(12.06)</u>
124,576	現金及約當現金	<u>155,763</u>	176,285	<u>(20,522)</u>	<u>(11.64)</u>
3,964,873	流動金融資產	3,464,162	4,036,030	(571,868)	(14.17)
215,834	應收款項	254,925	194,552	60,373	31.03
5,505	預付款項	5,552	5,575	(23)	(0.41)
4,708,745	投資	4,971,582	4,713,319	258,263	5.48
4,708,745	非流動金融資產	4,971,582	4,713,319	258,263	5.48
490,591	不動產、廠房及設備	<u>987,833</u>	498,833	<u>489,000</u>	<u>98.03</u>
80,848	土地	560,117	80,848	479,269	592.80
67,583	房屋及建築	89,115	66,106	23,009	34.81
251,867	機械及設備	<u>271,843</u>	278,695	<u>(6,852)</u>	<u>(2.46)</u>
3,389	交通及運輸設備	2,805	2,986	(181)	(6.06)
12,406	什項設備	9,128	11,264	(2,136)	(18.96)
23,792	租賃權益改良	17,025	21,134	(4,109)	(19.44)
50,706	購建中固定資產	37,800	37,800	-	-
137,643	無形資產	<u>166,262</u>	141,593	<u>24,669</u>	<u>17.42</u>
78	商標權	62	70	(8)	(11.43)
45	專利權	3	24	(21)	(87.50)
125,899	電腦軟體	<u>119,772</u>	121,674	<u>(1,902)</u>	<u>(1.56)</u>
11,621	電腦軟體-執行戶	46,425	19,825	26,600	134.17
541,546	其他資產	542,144	541,366	778	0.14
541,546	什項資產	542,144	541,366	778	0.14
10,189,313	資產合計	<u>10,548,223</u>	10,307,553	<u>240,670</u>	<u>2.33</u>
	負 債				
193,475	流動負債	192,949	174,115	18,834	10.82
190,309	應付款項	190,177	171,556	18,621	10.85
3,166	預收款項	2,772	2,559	213	8.32
547,777	其他負債	535,615	544,645	<u>(9,030)</u>	<u>(1.66)</u>
228,959	負債準備	218,239	218,239	-	-
318,818	什項負債	317,376	326,406	(9,030)	(2.77)
741,252	負債合計	728,564	718,760	9,804	1.36
	淨 值				
5,891,436	基金	5,891,436	5,891,436	-	-
5,891,436	創立基金	5,891,436	5,891,436	-	-
3,555,746	累積餘絀	<u>3,928,223</u>	3,697,049	<u>231,174</u>	<u>6.25</u>
3,555,746	累積賸餘	<u>3,928,223</u>	3,697,049	<u>231,174</u>	<u>6.25</u>
879	淨值其他項目	-	308	<u>(308)</u>	
879	累積其他綜合餘絀	-	308	<u>(308)</u>	
9,448,061	淨值合計	<u>9,819,659</u>	9,588,793	<u>230,866</u>	<u>2.41</u>
10,189,313	負債及淨值合計	<u>10,548,223</u>	10,307,553	<u>240,670</u>	<u>2.33</u>

說明：

1. 【111年(上年)12月31日調整後預計數】係按實際業務狀況調整之數額。
2. 依112年1月1日適用企業準則第十五號公報第二次修正，「備供出售金融資產」重分類為「透過餘絀按公允價值衡量之金融資產」，爰將淨值其他項目中之「備供出售金融資產未實現餘絀」重分類為「累積賸餘」。

主 辦 會 計 : 俞 麗 卿
董 事 長 : 曾 士 元

