

財團法人台灣票據交換所



中華民國 114 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 114 年度補辦預算

目 次

壹、工作計畫	1
貳、經費需求	2
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	3
主要表	
一、收支營運預計表	4
二、現金流量預計表	5
三、淨值變動預計表	6
明細表	
一、收入明細表	7
二、支出明細表	8
三、固定資產投資明細表	9
參考表	
資產負債預計表	10

壹、工作計畫

計畫名稱：ACH 暨 FCS 系統汰換提升

一、計畫目標：

為支援本所 ACH 代收、代付業務交易量之成長，規劃 ACH 系統汰換提升，以提供服務不中斷、高效能系統處理能力，同時強化資安防護措施。

二、計畫重點：

- (一) 伴隨 ACH 業務量之成長，需提升伺服器及資料庫系統，並擴充資料庫儲存量能。
- (二) 為提升 ACH 代收代付作業之效率，並配合軟硬體提升，將針對 ACH 及 FCS 應用系統進行相對應的提升計畫，以利系統業務可延續運行與發展。
- (三) 為符合國際安全趨勢並提升交易安全性及負載量能，除提升硬體加解密模組（HSM）外，並導入經由憑證授權單位（CA）核發之商務 XML 憑證，且演算法應支援進階加密標準（Advanced Encryption Standard, AES），以提供更安全的交易環境。

三、經費需求：

新臺幣 7,869 萬 6 千元。

四、預期效益：

- (一) 汰換硬體設備，藉由新一代的處理器提升整體運算能力，提高資料庫效能及縮短應用系統交易處理時間，並滿足業務成長需求。
- (二) 作業系統及中介軟體原廠已停止維護，提升系統軟體版本，以維持系統軟體穩定度及取得原廠技術支援。
- (三) 由於代收代付業務成長與功能需求變更，原設計開發之規格已無法全部滿足金融機構、本所端的需求，需對應用系統進行調整與優化。
- (四) 為符合國際安全趨勢，除提升交易安全性及負載量能，

安控系統須一併提升，以符合最新安控基準與 ACH 及 FCS 系統之要求。

- (五) 依本所資訊作業委外管理程序訂定之資通系統籌獲各階段資安強化措施，於專案需求、建置、維運階段，執行各項籌獲措施要求事項，以強化資通安全防護能力。

貳、經費需求

單位:新臺幣千元

項次	計畫項目	經費需求
ACH 暨 FCS 系統汰換提升	硬體成本	43,084
	軟體成本	34,392
	資安顧問費用	1,220
合 計		78,696

參、本(114)年度預算概要

一、收支營運概況

- (一) 本年度業務收入 1,087,544 千元，較上(113)年度預算數 1,020,747 千元，增加 66,797 千元，約 6.54%。
- (二) 本年度業務外收入 213,381 千元，較上年度預算數 208,937 千元，增加 4,444 千元，約 2.13%。
- (三) 本年度業務支出與費用 918,785 千元，較上年度預算數 876,879 千元，增加 41,906 千元，約 4.78%。
- (四) 本年度業務外支出 45,579 千元，較上年度預算數 64,521 千元，減少 18,942 千元，約 29.36%。
- (五) 本年度所得稅費用 31,262 千元，較上年度預算數 26,167 千元，增加 5,095 千元，約 19.47%。
- (六) 以上總收支相抵後，稅前賸餘 336,561 千元，較上年度預算數 288,284 千元，增加 48,277 千元，約 16.75%；本期賸餘 305,299 千元，較上年度預算數 262,117 千元，增加 43,182 千元，約 16.47%。

二、現金流量概況

- (一)業務活動之淨現金流入 471,412 千元。
- (二)投資活動之淨現金流出 543,370 千元。
- (三)籌資活動之淨現金流入 1,167 千元。
- (四)現金及約當現金之淨減少數 70,791 千元，係期末現金及約當現金 148,670 千元，較期初現金及約當現金 219,461 千元減少之數。

三、淨值變動概況

本年度調整後期初淨值 10,781,776 千元，增加本年度賸餘數 305,299 千元，期末淨值 11,087,075 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 114 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	%	
1,293,213	100.00	收入	1,300,925	100.00	1,229,684	100.00	71,241	5.79	
1,029,877	79.64	業務收入	1,087,544	83.60	1,020,747	83.01	66,797	6.54	
263,336	20.36	業務外收入	213,381	16.40	208,937	16.99	4,444	2.13	
263,294	20.36	財務收入	213,339	16.40	208,930	16.99	4,409	2.11	
42	-	其他業務外收入	42	-	7	-	35	500.00	
840,559	65.00	支出	964,364	74.13	941,400	76.56	22,964	2.44	「ACH暨FCS系統汰換提升」補辦預算案新增機械及設備43,084千元與電腦軟體34,392千元，另增列資安顧問費用1,220千元。
808,041	62.49	業務支出與費用	918,785	70.62	876,879	71.31	41,906	4.78	
32,518	2.51	業務外支出	45,579	3.51	64,521	5.25	(18,942)	(29.36)	
19,516	1.51	財務費用	33,088	2.55	51,482	4.19	(18,394)	(35.73)	
13,002	1.00	其他業務外支出	12,491	0.96	13,039	1.06	(548)	(4.20)	
452,654	35.00	稅前賸餘	336,561	25.87	288,284	23.44	48,277	16.75	
42,409	3.28	所得稅費用	31,262	2.40	26,167	2.13	5,095	19.47	
410,245	31.72	本期賸餘	305,299	23.47	262,117	21.31	43,182	16.47	本期其他綜合餘絀說明如下： 112年度「確定福利計畫之再衡量數」決算數為2,159千元。

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 114 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暨FCS系統汰換提升」補辦預算案新增機械及設備43,084千元與電腦軟體34,392千元，另增列資安顧問費用1,220千元，致稅前賸餘調減1,220千元及所得稅費用調減244千元。
稅前賸餘	336,561	調減1,220千元。
利息股利之調整		
利息收入	(205,169)	
股利收入	(8,170)	
未計利息股利之稅前賸餘	123,222	調減1,220千元。
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	77,857	
攤銷	44,655	
呆帳損失	39	
未實現兌換短絀	33,088	
與業務活動相關之資產/負債變動數		
應收款項	3,944	
預付款項	(660)	
應付款項	(14,026)	
預收款項	316	
未計利息股利之現金流入	268,435	調減1,220千元。
收取利息	220,974	
收取股利	8,170	
支付所得稅	(26,167)	
業務活動之淨現金流入	471,412	調減1,220千元。
投資活動之現金流量		
減少流動金融資產	39,721	
增加投資	(300,000)	
增加不動產、廠房及設備	(157,509)	調增43,084千元。
增加無形資產及其他資產	(125,582)	調增34,392千元。
投資活動之淨現金流出	(543,370)	調增77,476千元。
籌資活動之現金流量		
增加其他負債	1,167	
籌資活動之淨現金流入	1,167	
現金及約當現金之淨減	(70,791)	調減78,696千元。
期初現金及約當現金	219,461	
期末現金及約當現金	148,670	調減78,696千元。

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 114 年度

單位：新臺幣千元

科 目	調整後上年度餘額	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	4,890,340	<u>305,299</u>	<u>5,195,639</u>	「ACH暨FCS系統汰換提升」補辦預算案因增列資安顧問費用1,220千元，另減列所得稅費用244千元，致本期賸餘調整為305,299千元。
累積賸餘	4,890,340	<u>305,299</u>	<u>5,195,639</u>	
合 計	10,781,776	<u>305,299</u>	<u>11,087,075</u>	

說明：【調整後上年度餘額】係按實際業務狀況調整之數額。

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 114 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
1,029,877	業務收入	1,087,544	1,020,747	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。
1,029,877	手續費收入	1,087,544	1,020,747	
8,577	退票手續費收入	6,946	8,538	
1,399	註記手續費收入	1,123	1,534	
568,992	查詢手續費收入	593,808	567,713	
89,675	票據交換手續費收入	76,576	84,242	
332,845	媒體交換(ACH)收入	380,786	333,734	
3,785	票據運送收入	3,361	3,731	
10,148	託收票據收入	9,380	10,029	
14,456	金融業代收服務(FCS)收入	15,564	11,226	
263,336	業務外收入	213,381	208,937	按各幣別存款、債券平均利率估列。
263,294	財務收入	213,339	208,930	
234,911	利息收入	205,169	207,935	
25,655	投資賸餘	8,170	995	
2,728	兌換賸餘	-	-	
42	其他業務外收入	42	7	
42	雜項收入	42	7	參酌以前年度決算數並考量實際狀況估列。
1,293,213	總計	1,300,925	1,229,684	

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 114 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
808,041	業務支出與費用	<u>918,785</u>	876,879	
98,338	業務支出	100,009	92,421	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。
5,017	金融業代收服務(FCS)費用	4,212	3,460	
85,338	媒體交換(ACH)費用	85,565	79,261	
4,095	票據運送費用	5,770	5,759	
3,888	查詢手續費費用	4,462	3,941	
709,703	業務費用	<u>818,776</u>	784,458	
				「ACH暨FCS系統汰換提升」補辦預算案新增機械及設備43,084千元與電腦軟體34,392千元，另增列資安顧問費用1,220千元。
438,804	用人費用	461,971	477,197	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、福利費及預估調薪之金額。
126,419	服務費用	<u>189,116</u>	148,171	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。
1,584	材料及用品費	2,268	2,136	按業務需要編列，包含辦公用品及報章什誌等。
36,151	租金與利息	37,393	37,250	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。
101,935	折舊及攤銷	122,512	115,461	依資產使用狀況，按一般公認會計原則按期提列不動產、廠房及設備之折舊及攤銷電腦軟體等。
605	稅捐及規費	677	676	依照各有關法令規定編列各項稅捐與規費。
3,280	會費、捐助及分攤	2,937	2,414	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。
21	損失及賠償	39	23	主要為呆帳損失，係依超過六個月之催收款項淨額編列。
904	其他	1,863	1,130	
32,518	業務外支出	45,579	64,521	
19,516	財務費用	33,088	51,482	
19,516	兌換短絀	33,088	51,482	
13,002	其他業務外支出	12,491	13,039	
13,002	雜項支出	12,491	13,039	主要係改制前員工退休金及存款利息補貼費用。
840,559	總 計	<u>964,364</u>	941,400	

兌換短絀：主要係以 113 年 6 至 8 月之平均匯率(32.434)及參考行政院主計總處 114 年度預算編列標準新臺幣兌美元匯率(31.979)之差額估算。

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 114 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 機械及設備	135,008	ACH暨FCS系統汰換提升43,084千元(註1) 高雄市分所MICR系統汰換提升12,076千元 柴油發電機9,980千元 台中市分所異地大型主機票信系統磁帶館汰舊換新9,880千元 網際網路防火牆汰舊換新7,766千元 年度電腦採購7,716千元 電腦機房空調5,700千元 eFCS系統資料庫主機建置4,935千元 台中市分所不斷電設備及空調4,880千元 台中市分所備援HSM設備採購4,450千元 防火牆測試機及交換器3,980千元 eDDA虛擬化平台伺服器擴充 3,523千元 台中市分所異地eDDA暨eFCS系統異地備援設備汰舊換新3,308千元 台中市分所異地語音查詢暨MQI系統3,094千元 OA交換器及10G光纖模組2,649千元 NAS汰舊換新1,792千元 人事薪資系統-主機電腦1,700千元 網域帳號暨特權帳號管理系統導入零信任架構鑑別機制1,142千元 頻寬管理系統840千元 主機室VESDA極早期預警系統 637千元 高雄市分所不斷電系統蓄電池600千元 日誌收集及分析軟體汰舊換新492千元 RKMS伺服器及點陣式碼單印表機採購471千元 虛擬機磁碟擴充149千元 MICR系統1F網路交換器82千元 原碼掃描電腦60千元 財產管理系統印表機設備22千元。
交通及運輸設備	532	監視、話機、傳真機及影音設備300千元 監視系統146千元 財產管理系統之PDA設備56千元 傳真機30千元。
什項設備	359	點票機339千元 鐵櫃20千元。
租賃權益改良	1,450	台中市分所機房OA隔間及拆除工程1,150千元 房舍裝修300千元。
購建中國定資產	20,160	台中市分所房舍本年度應付款項(註2及3)。
總 計	157,509	

註：

- 「ACH暨FCS系統汰換提升」補辦預算案7,869萬6千元，業於113年10月28日經本所第8屆第5次董事會審議修正通過。
- 「購置台中市分所辦公房舍案」於112年11月17日以4億6,639萬4,600元(含稅)決標，本案預計於117年1月完工，爰採分年編列預算付款：
 - 112年：已支付訂金、簽約金及開工程款合計6,993萬元。
 - 113年：預計支付款項1,876萬元(112年度預算辦理保留)。
 - 114年：預計支付款項1,871萬元。
 - 115年：預計支付款項1,860萬元。
 - 116年：預計支付款項1,394萬元。
 - 117年：預計支付款項3億2,645萬4,600元。
- 114年另編列客變費用145萬元，加計前項款項1,871萬元，合計2,016萬元。

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114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年(前年) 12月31日實際數	科 目	114年12月31日 預計數	113年(上年)12月31日 調整後預計數	比較增(減)數	
	資 產				
5,350,631	流動資產	<u>4,910,855</u>	4,761,516	<u>149,339</u>	<u>3.14</u>
175,112	現金及約當現金	<u>148,670</u>	219,461	<u>(70,791)</u>	<u>(32.26)</u>
4,889,059	流動金融資產	4,477,021	4,237,763	239,258	5.65
279,635	應收款項	278,446	298,234	(19,788)	(6.64)
6,825	預付款項	6,718	6,058	660	10.89
4,562,380	投資	<u>5,442,535</u>	5,454,602	<u>(12,067)</u>	<u>(0.22)</u>
4,562,380	非流動金融資產	5,442,535	5,454,602	(12,067)	(0.22)
526,110	不動產、廠房及設備	<u>674,794</u>	595,142	<u>79,652</u>	<u>13.38</u>
80,848	土地	80,848	80,848	-	-
63,267	房屋及建築	59,436	61,663	(2,227)	(3.61)
234,136	機械及設備	<u>408,250</u>	342,287	<u>65,963</u>	<u>19.27</u>
2,890	交通及運輸設備	2,015	2,288	(273)	(11.93)
10,066	什項設備	5,758	7,439	(1,681)	(22.60)
18,795	租賃權益改良	11,205	13,495	(2,290)	(16.97)
116,108	購建中固定資產	107,282	87,122	20,160	23.14
134,864	無形資產	<u>242,339</u>	162,158	<u>80,181</u>	<u>49.45</u>
61	商標權	44	53	(9)	(16.98)
3	專利權	-	-	-	-
103,451	電腦軟體	<u>242,295</u>	162,105	<u>80,190</u>	<u>49.47</u>
31,349	電腦軟體-執行戶	-	-	-	-
550,656	其他資產	551,556	550,810	746	0.14
550,656	什項資產	551,556	550,810	746	0.14
11,124,641	資 產 合 計	<u>11,822,079</u>	11,524,228	<u>297,851</u>	<u>2.58</u>
	負 債				
201,230	流動負債	<u>194,894</u>	203,509	<u>(8,615)</u>	<u>(4.23)</u>
197,647	應付款項	<u>191,657</u>	200,588	<u>(8,931)</u>	<u>(4.45)</u>
3,583	預收款項	3,237	2,921	316	10.82
506,547	其他負債	540,110	538,943	1,167	0.22
190,331	負債準備	218,239	218,239	-	-
316,216	什項負債	321,871	320,704	1,167	0.36
707,777	負 債 合 計	<u>735,004</u>	742,452	<u>(7,448)</u>	<u>(1.00)</u>
	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	-	-
4,525,428	累積餘絀	<u>5,195,639</u>	4,890,340	<u>305,299</u>	<u>6.24</u>
4,525,428	累積賸餘	<u>5,195,639</u>	4,890,340	<u>305,299</u>	<u>6.24</u>
10,416,864	淨 值 合 計	<u>11,087,075</u>	10,781,776	<u>305,299</u>	<u>2.83</u>
11,124,641	負債及淨值合計	<u>11,822,079</u>	11,524,228	<u>297,851</u>	<u>2.58</u>

說明：【113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。

主 辦 會 計：俞 麗 卿



董 事 長：黃 昱 程

