

中華民國 104 年度

金融監督管理委員會主管



保險業務發展基金預算

保險業務發展基金管理委員會編

目次

一、總說明	1-7
-------------	-----

二、主要表

（一）收支餘絀預計表	8
------------------	---

（二）餘絀撥補預計表	9
------------------	---

（三）現金流量預計表	10
------------------	----

三、明細表

（一）利息收入明細表	11
------------------	----

（二）租賃收入明細表	12
------------------	----

（三）業務發展支出明細表	13
--------------------	----

（四）專案支出明細表	14
------------------	----

（五）行政管理支出明細表	15
--------------------	----

四、參考表

（一）預計平衡表	16
----------------	----

（二）各項費用彙計表	17-18
------------------	-------

五、附錄

（一）立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決 議及附帶決議辦理情形報告表	19
--	----

總 說 明

保險業務發展基金

業務計畫及預算總說明

中華民國 104 度

壹、基金概況

一、設立依據

為促進保險事業之健全發展特設立保險業務發展基金管理委員會（以下簡稱本委員會），辦理保險業務統計、研究、訓練等與保險業務發展有關之工作，參酌美、德等國之例，根據 52 年 9 月 2 日修正公布之保險法第 144 條「保險業收取保費之計算公式，由主管機關核定之」之授權（90 年 7 月 9 日修正公布之保險法業已刪除），財政部於核定「各類保險收取保費計算公式」中規定，產險業按毛保險費計收千分之五（火險、貨物水險、汽車險）或千分之三（其他各險）；壽險業按第一年新契約毛保險費計收千分之五，繳存基金專戶存儲，並成立本委員會加以管理運用。

另為使保險業務發展基金（以下簡稱本基金）運作更公開透明，財政部於 91 年 5 月 28 日以台財保字第 0910750544 號函報行政院依預算法第 4 條第 1 項第 2 款第 3 目規定成立信託基金，並奉行政院 91 年 8 月 30 日院授主孝一字第 091005976 號函示同意在案，並於 92 年起將預算書送立法院審查。

二、設立目的

依本委員會組織規程第 1 條規定，本基金設立目的在促進保險事業之健全發展。

至基金設立源起，則係鑑於保險事業之經營具技術性及複

雜性，應行監理事項專業且繁廣，早期財政部主管全國保險事業，以當時人員編制及預算，僅附隸於錢幣司下一科，實力有未逮，亟賴其他輔助監理機構之協助。鑒於此項需要，財政部乃於民國 59 年擬具「保險業務改進方案」報奉行政院於同年核定實施。由於該方案第四案列舉「保險業務之改進」應行工作事項，因此為集中辦理保險業務之統計、研究、訓練等與保險業務發展有關之工作，財政部爰於翌年督促臺北市產物、人壽保險公會成立業務發展委員會，所需經費則成立本基金支應，並成立本委員會加以管理運用。上開事宜財政部於 60 年併同保險業務發展基金管理委員會組織規程函報行政院，並經奉行政院於同年核備在案。

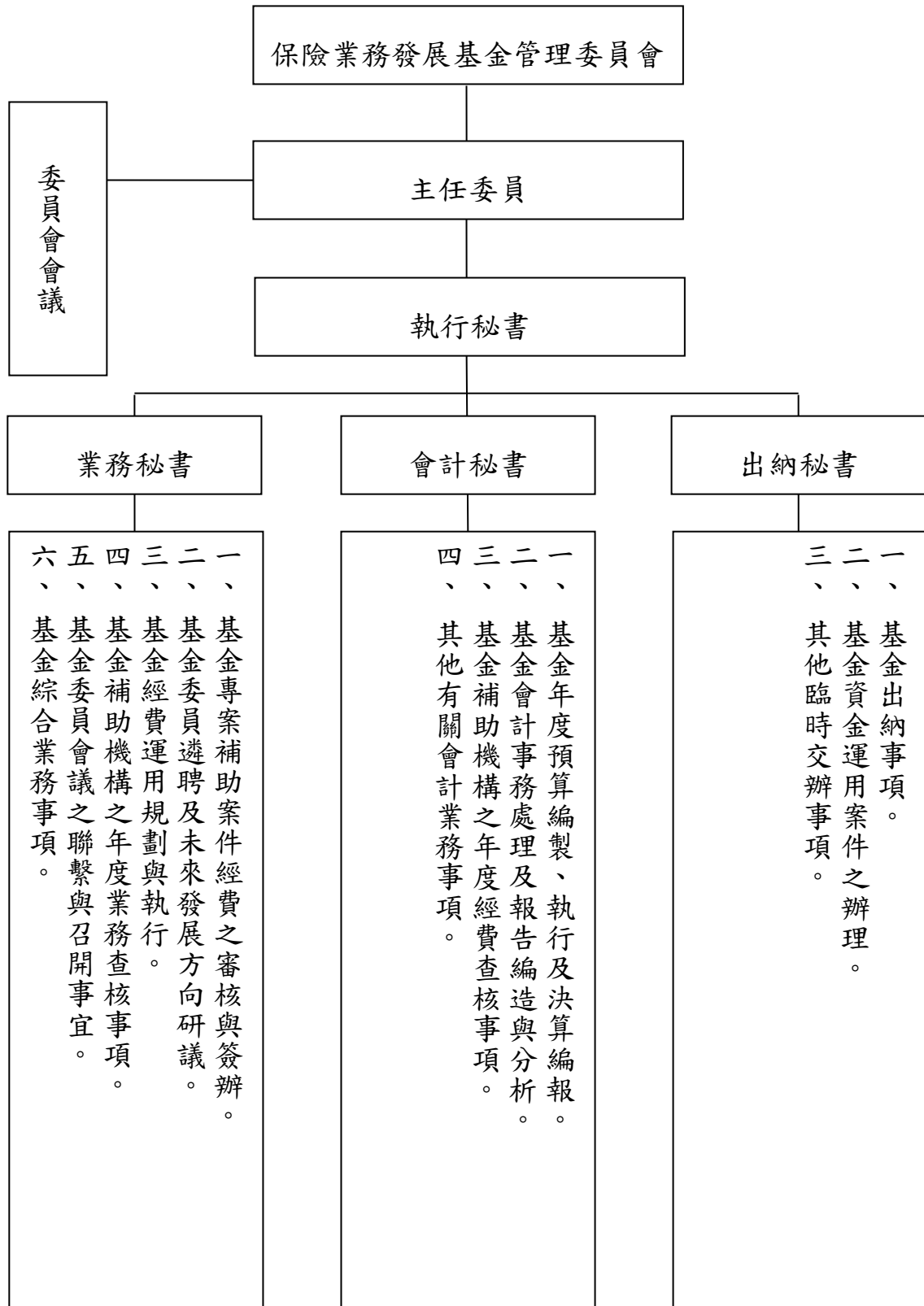
前開基金為應事實需要，業自 84 年 7 月 1 日起停徵，累積基金主要係賡續辦理保險業務統計、研究、訓練等與保險業務發展有關工作，以協助政府推動保險業務。

三、組織概況

本基金以金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）為主管機關，依據本委員會組織規程成立本委員會負責本基金收支保管事宜。

本委員會置委員 11 人至 15 人，由金管會代表、保險業代表、學者、專家及社會公正人士組成，並由金管會聘任之。置主任委員 1 人，由前項金管會代表擔任，綜理會務，並於會議時擔任主席。置執行秘書一人，由主任委員提經委員會通過後聘請有關人員兼任之。

四、組織系統圖



貳、業務（工作）計畫概要

一、保險業務發展計畫

（一）年度業務目標：

- 1、辦理有關保險調查統計業務。
- 2、辦理有關保險研究發展業務。
- 3、辦理有關保險訓練業務。
- 4、辦理有關保險諮詢業務。
- 5、辦理其他有關保險業務發展工作。
- 6、辦理本基金有關行政業務。

（二）年度業務計畫項目與工作重點

- 1、補助財團法人保險事業發展中心辦理保險精算統計業務，研修準備金提存、精算分析；配合保險監理需要，建立保險市場業務、財務、統計資料庫以及推動國際保險事務等業務。
- 2、辦理保險通報作業資訊系統、保險統計調查、保險研究發展、保險教育宣導等計畫。
- 3、補助保險統計調查、保險研究發展、保險教育宣導、學術團體、機構辦理國際保險、兩岸或其他保險相關學術研討會議，以推動我國保險市場國際化，提昇我國保險業之國際地位。
- 4、辦理本基金業務所需行政業務經費。

(三) 年度關鍵指標：

工作類別	工作項目	年度目標值
補助財團法人保險事業發展中心辦理保險發展相關業務	補助辦理保險研究、保險精算與統計、保險資訊及國際保險事務等業務	117,811 千元
保險調查統計業務	1. 保險業通報作業資訊系統擴充及維護	1 案
	2. 補助辦理保險調查統計業務	1 案
保險研究發展業務	1. 辦理保險相關委託研究案	2 案
	2. 補助辦理保險研究發展業務	1 案
保險教育宣導業務	1. 辦理保險教育宣導	1 案
	2. 補助辦理國際人才培訓計畫	1 案
其他保險業務發展業務	補助辦理保險犯罪防制、兩岸或國際學術研討會	2 案

(四) 預期效益：

藉由補助財團法人保險事業發展中心、學術團體、機構辦理保險統計調查、保險研究發展、保險教育宣導、籌辦國際保險、兩岸或其他保險相關學術研討會議等業務，以促進保險事業之健全發展，保障消費大眾權益暨提升保險服務品質。

參、本年度預算概要

一、收支餘絀概況

(一) 本年度總收入 3,095 萬 5 千元，包括銀行存款利息收入 1,170 萬 4 千元、公債利息收入 1,465 萬 1 千元及租金收入 460 萬元，較 103 年度預算數 3,064 萬 9 千元，增加 30 萬 6 千元，主要係定期存款利率調升致利息收入增加。

(二) 本年度總支出 1 億 3,882 萬 6 千元，包括業務發展支出 1 億 1,781 萬 1 千元，專案支出 1,800 萬元，及行政管理支出 301 萬 5 千元，較 103 年度預算數 1 億 3,741 萬 9 千元，增列 140 萬 7 千元，主要係增列業務發展支出。

(三) 本年度收支相抵後，短絀 1 億 787 萬 1 千元，較 103 年度預算短絀數 1 億 677 萬元，增加短絀 110 萬 1 千元，約 1.03 %，將移用累積賸餘支應。

二、餘絀撥補概況

本年度短絀 1 億 787 萬 1 千元，加計以前年度未分配賸餘 20 億 9,874 萬 6 千元後，累積賸餘 19 億 9,087 萬 5 千元，悉數列入未分配賸餘。

三、現金流量概況

本年度現金及約當現金淨減 9,452 萬 2 千元，全數為業務活動之淨現金流出。

四、資金運用概況：

(一) 本基金資金來源，主要係存放於金融機構之儲蓄性存款與定期存款及購買公債，以收取孳息收入計 2,635 萬 5 千元，另將落座台北市南京東路 2 段 125 號 13 樓及台北市松江路 152 號 5 樓出租產、壽險公會，以收取租金收入 460 萬元，以增加基金收益之資源，全年預計產生收入計 3,095 萬 5 千元。

(二) 業務發展支出，主要係補助財團法人保險事業發展中心辦理保險業務統計、精算、研究等與保險業務發展有關業務經費 1 億 1,781 萬 1 千元。

(三) 專案支出，主要係辦理保險業務統計、研究、訓練等經費 1,800 萬元，包括辦理保險業通報作業資訊系統擴充及維護

經費 200 萬元、保險調查統計業務 150 萬元、保險研究發展業務經費 350 萬元、保險教育宣導業務經費 400 萬元、各項國際、兩岸或其他保險相關學術研討會等經費 700 萬元。

(四) 行政管理支出，主要係辦理本基金管理委員會所需相關費用 301 萬 5 千元，包括本基金所屬辦公大樓房屋稅、地價稅、保險費及修繕費等 134 萬 5 千元，與投資公債管理費及報表印刷等費用 35 萬元，及委外辦理收發及行政業務經費 132 萬元。

主 要 表

保險業務發展基金
收支餘絀預計表

中華民國 104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(-)		說明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
34,541	100.00	總收入	30,955	100.00	30,649	100.00	306	1.00	
34,537	99.99	財務收入	30,955	100.00	30,649	100.00	306	1.00	
29,937	86.67	利息收入	26,355	85.14	26,049	84.99	306	1.17	
4,600	13.32	租賃收入	4,600	14.86	4,600	15.01			
4	0.01	其他營業外收入							
4	0.01	雜項收入							
120,372	348.49	總支出	138,826	448.48	137,419	448.36	1,407	1.02	
116,950	338.58	業務發展支出	117,811	380.59	116,404	379.80	1,407	1.21	
998	2.89	專案支出	18,000	58.15	18,000	58.73			
2,424	7.02	行政管理支出	3,015	9.74	3,015	9.84			
-85,831	- 248.49	本期賸餘(短絀-)	-107,871	-348.48	-106,770	-348.36	-1,101	1.03	

保險業務發展基金
餘絀撥補預計表

中華民國 104年度

單位：新臺幣千元

上年度預算數		項 目	本年度預算數		說 明
金 額	%		金 額	%	
2,182,183	100.00	賸餘之部	2,098,746	100.00	
		本期賸餘			
2,182,183	100.00	前期未分配賸餘	2,098,746	100.00	
106,770	4.89	分配之部	107,871	5.14	
106,770	4.89	填補累積短絀	107,871	5.14	
2,075,413	95.11	未分配賸餘	1,990,875	94.86	
106,770	100.00	短絀之部	107,871	100.00	
106,770	100.00	本期短絀	107,871	100.00	
		前期待填補之短絀			
106,770	100.00	填補之部	107,871	100.00	
106,770	100.00	撥用賸餘	107,871	100.00	
		待填補之短絀			

保險業務發展基金 現金流量預計表

中華民國104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		
本期賸餘(短絀-)	-107,871	詳收支預計表。
調整非現金項目	13,349	
長期投資攤銷	13,349	92年購入長期投資溢價攤銷
流動資產淨減(淨增-)	-	
業務活動之淨現金流入(流出-)	-94,522	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	-94,522	
期初現金及約當現金	1,202,992	
期末現金及約當現金	1,108,470	

明 細 表

保險業務發展基金 利息收入明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣千元

項 目	營運量 (平均餘額)	利率	期限	金額	說明
利息收入				26,355	
活期存款	20,000	0.20%	不定	40	
定期存款	1,080,000	1.08%	1年	11,664	
公債	800,000	3.50%	15年	14,651	溢價購入
合 計	1,900,000			26,355	

保險業務發展基金
租賃收入明細表

中華民國104年度

單位：坪；新臺幣千元

科目及業務項目	面積 (坪)	預算			說明
		每年租金 (元)/每坪	保險業務發展 有關業務比重	金額	
租賃收入				4,600	
座落地點： 台北市松江路152 號5樓	300	13,800	1:1	2,070	由人壽保險商 業公會承租
座落地點： 台北市南京東路2 段125號13樓	367	13,787	1:1	2,530	由產物保險商 業公會承租
合 計				4,600	

保險業務發展基金 業務發展支出明細表

中華民國104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
116,950	業務發展支出	117,811	116,404	一、業務發展支出係依「保險業務發展基金收支保管及運用辦法」第4條規定，本基金之用途如下： 1. 辦理補助有關保險調查統計業務。 2. 辦理補助有關保險研究發展業務。 3. 辦理補助有關保險諮詢業務。 4. 辦理補助其他有關保險業務發展工作。 二、依「保險業務發展基金收支保管及運用辦法」第7條第1款規定，補助財團法人保險事業發展中心辦理保險業務統計、精算、研究等與保險業務發展有關業務經費117,811千元。
116,950	會費、捐助、補助、分攤、照護、救濟與交流活動費	117,811	116,404	
116,950	捐助、補助與獎助	117,811	116,404	
116,950	捐助私校及團體	117,811	116,404	

保險業務發展基金 專案支出明細表

中華民國 104 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
998	專案支出	18,000	18,000	專案支出係依「保險業務發展基金收支保管及運用辦法」第7條第4款規定，其他經本基金管理委員會議決議補助之學術團體、機構用以辦理保險業務統計、研究、訓練等經費18,000千元，其內容如下： 1. 辦理保險業通報作業資訊系統擴充及維護經費2,000千元。 2. 辦理保險調查統計業務1,500千元。 3. 辦理保險研究發展業務經費3,500千元。 4. 辦理保險教育宣導業務經費4,000千元。 5. 辦理各項國際、兩岸或其他保險相關學術研討會等經費7,000千元。
998	服務費用	7,000	7,000	
442	郵電費	500	500	
442	數據通信費	500	500	
3	旅運費	0	0	
3	國內旅費	0	0	
0	一般服務費	2,800	2,800	
0	代理（辦）費	2,800	2,800	
553	專業服務費	3,700	3,700	
24	講課鐘點、稿費、出席審查及查詢費	200	200	
279	委託調查研究費	2,000	2,000	
250	電子計算機軟體服務費	1,500	1,500	
0	會費、捐助、補助、分攤、照護、救濟與交流活動費	11,000	11,000	
0	捐助、補助與獎助	11,000	11,000	
0	捐助私校及團體	11,000	11,000	

保險業務發展基金 行政管理支出明細表

中華民國 104 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
2,424	行政管理支出	3,015	3,015	行政管理支出係依「保險業務發展基金收支保管及運用辦法」第4條第6款規定，辦理本基金管理委員會所需相關費用3,015千元，其內容如下：
1,692	服務費用	2,215	2,215	
1	郵電費	0	0	1. 本基金所屬辦公大樓房屋稅480千元、地價稅270千元、保險費95千元及修繕費等500千元，合計1,345千元。 2. 投資公債管理費及報表印刷等費用350千元。 3. 委外辦理收發及行政業務經費1,320千元。
1	郵費	0	0	
1	旅運費	0	0	
1	國內旅費	0	0	
18	印刷裝訂與廣告費	20	20	
18	印刷及裝訂費	20	20	
79	保險費	95	95	
79	一般房屋保險費	95	95	
0	修理保養及保固費	500	500	
0	一般房屋修護費	500	500	
1,483	一般服務費	1,420	1,420	
76	佣金、匯費、經理費及手續費	100	100	
1,407	外包費	1,320	1,320	
110	專業服務費	180	180	
110	講課鐘點、稿費、出席審查及查詢費	180	180	
35	材料及用品費	50	50	
35	用品消耗	50	50	
1	辦公(事務)用品	0	0	
34	食品	50	50	
697	稅捐、規費(強制費)與繳庫	750	750	
270	土地稅	270	270	
270	一般土地地價稅	270	270	
427	房屋稅	480	480	
427	一般房屋稅	480	480	

参 考 表

保險業務發展基金
預計平衡表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 決 算 數	科 目	104年12月31日 預 計 數	103年12月31日 預 計 數	比較增減(-)數
2,205,927	資 產	1,990,875	2,098,746	-107,871
1,308,782	流動資產	1,120,470	1,214,992	-94,522
1,297,446	現 金	1,108,470	1,202,992	-94,522
11,336	應收款項	12,000	12,000	0
837,451	投資、長期應收款、貸 墊款及準備金	810,711	824,060	-13,349
837,451	長期投資	810,711	824,060	-13,349
59,694	固定資產	59,694	59,694	0
59,694	土地及房屋	59,694	59,694	0
2,205,927	資 產 合 計	1,990,875	2,098,746	-107,871
411	負 債	0	0	0
161	流動負債	0	0	0
161	應付款項	0	0	0
250	其他負債	0	0	0
250	什項負債	0	0	0
411	負 債 合 計	0	0	0
2,205,516	淨 值	1,990,875	2,098,746	-107,871
2,205,516	累積餘絀(-)	1,990,875	2,098,746	-107,871
2,205,516	累積賸餘	1,990,875	2,098,746	-107,871
2,205,516	淨 值 合 計	1,990,875	2,098,746	-107,871
2,205,927	負債及淨值合計	1,990,875	2,098,746	-107,871

保險業務發展基金
各項費用彙計表
中華民國104年度

單位：：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目	本 年 度 預 算 數			
			合 計	業務發展 支 出	專案支出	行政管理 支 出
2,690	9,215	服務費用	9,215		7,000	2,215
444	500	郵電費	500		500	
1		郵費				
443	500	數據通信費	500		500	
3		旅運費				
3		國內旅費				
18	20	印刷裝訂與廣告費	20			20
18	20	印刷及裝訂費	20			20
79	95	保險費	95			95
79	95	一般房屋保險費	95			95
	500	修理保養及保固費	500			500
	500	一般房屋修護費	500			500
1,483	4,220	一般服務費	4,220		2,800	1,420
76	100	佣金、匯費、經理費及手續費	100			100
	2,800	代理（辦）費	2,800		2,800	
1,407	1,320	外包費	1,320			1,320
663	3,880	專業服務費	3,880		3,700	180
134	380	講課鐘點、稿費、出席審查及查詢費	380		200	180
279	2,000	委託調查研究費	2,000		2,000	
250	1,500	電子計算機軟體服務費	1,500		1,500	
35	50	材料及用品費	50			50
35	50	用品消耗	50			
1		辦公(事務)用品				
34	50	食品	50			50

保險業務發展基金
各項費用彙計表
中華民國104年度

單位：：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目	本 年 度 預 算 數			
			合 計	業務發展 支 出	專案支出	行政管理 支 出
697	750	稅捐、規費(強制費)與繳庫	750			750
270	270	土地稅	270			270
270	270	一般土地地價稅	270			270
427	480	房屋稅	480			480
427	480	一般房屋稅	480			480
116,950	127,404	會費、捐助、補助、分攤、照護、救濟與交流活動費	128,811	117,811	11,000	
116,950	127,404	捐助、補助與獎助	128,811	117,811	11,000	
116,950	127,404	捐助私校及團體	128,811	117,811	11,000	
120,372	137,419	合計	138,826	117,811	18,000	3,015

附 錄

保險業務發展基金

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 103 年度

決議及附帶決議		辦 理 情 形
項次	內 容	
	103 年度中央政府總預算案附屬單位預算案尚未經立法院審議通過。	