

全民健康保險紓困基金
分預算表

衛生福利部中央健康保險署
全民健康保險紓困基金

目次

中華民國 109 年度

壹、業務計畫及預算說明	1 ~ 5
貳、預算主要表	
一、基金來源、用途及餘絀預計表暨說明	7 ~ 8
二、現金流量預計表	9
參、預算明細表	
一、基金來源明細表	11
二、基金用途明細表	12
肆、預算附表	
一、單位(或計畫)成本分析表	13
伍、預算參考表	
一、預計平衡表	15
二、5年來主要業務計畫分析表	16
三、員工人數彙計表	17
四、用人費用彙計表	18 ~ 19
五、各項費用彙計表	20 ~ 21

業務計畫及預算說明

衛生福利部中央健康保險署

全民健康保險紓困基金

業務計畫及預算說明

中華民國 109 年度

壹、基金概況：

一、設立宗旨及願景

為使經濟困難無力繳納保險費者，享有全民健保之醫療保障，依全民健康保險法第 99 條規定，設置本基金，以供保險對象無息申貸或補助健保費及應自行負擔之費用。

二、施政重點

提供經濟困難無力繳納全民健康保險費之保險對象，無息申貸或補助健保費及應自行負擔之費用，並加強輔導山地離島弱勢民眾欠費申貸本基金貸款。

三、組織概況

本基金為督導貸款及欠款等相關業務，特成立全民健康保險紓困基金管理小組，小組置委員 9 人，其中 1 人為召集人，由本部中央健康保險署署長指派；其餘委員由本部與該署相關業務主管及專家學者派（聘）之，任期 2 年，期滿得予續聘。

四、基金歸類及屬性

本基金係預算法第 4 條第 1 項第 2 款所定之特定收入來源，供特殊用途之特別收入基金，並編製附屬單位預算之分預算。

貳、業務計畫：

一、基金來源

(一)健康福利捐分配收入計畫—依菸害防制法、菸品健康福利捐分配及運作辦法徵收之菸品健康福利捐，分配用於補助經濟困難者健保費之收入，預計收入 2 億 4,500 萬元，較上年度預算數減少 9 億 0,500 萬元，係因菸品健康福利捐分配額度調整所致。

(二)利息收入計畫—係為銀行存款之利息收入，預計收入 1,525 萬 8 千元，較上年度預算數增加 618 萬 7 千元，主要係預計平均存款

衛生福利部中央健康保險署

全民健康保險紓困基金

業務計畫及預算說明

中華民國 109 年度

額度增加，致利息收入隨之增加。

(三)政府其他撥入收入計畫一係為公益彩券回饋金收入，預計收入 2 億 6,948 萬 7 千元，較上年度預算數增加 216 萬 8 千元，係公益彩券回饋金分配額度增加所致。

(四)其他收入計畫一係為預估呆帳收回數，預計收入 1,170 萬元，較上年度預算數增加 190 萬元，主要係預計呆帳收回數增加。

二、基金用途

(一)健保紓困計畫一係預估提列民眾無力償還貸款之呆帳 1 億 9,300 萬 6 千元，較上年度預算數增加 1 億 4,300 萬 6 千元，係預計補助經濟困難者健保費計畫減少償還紓困未還款，致呆帳提列數增加。

(二)協助弱勢族群排除就醫障礙計畫一係為公益彩券回饋金協助弱勢族群排除就醫障礙，預估所需經費 2 億 6,948 萬 7 千元，較上年度預算數增加 216 萬 8 千元，係預計公益彩券回饋金分配額度增加，致補助弱勢族群排除就醫障礙可資使用預算隨之增加。

(三)補助經濟困難者健保費計畫一係辦理菸品健康福利捐補助經濟困難者健保費，預估所需經費 6 億 7,157 萬元，較上年度預算數減少 1 億 3,992 萬元，係因預計補助經濟困難者繳納健保費減少所致。

(四)一般行政管理計畫一係辦理基金行政業務，預估所需經費 1,290 萬元，較上年度預算數增加 52 萬元，係增加紓困貸款申貸及催繳等相關作業所需之計時計件人員酬金所致。

參、預算概要：

一、基金來源及用途之預計：

(一)本年度基金來源 5 億 4,144 萬 5 千元，較上年度預算數 14 億 3,619

衛生福利部中央健康保險署

全民健康保險紓困基金

業務計畫及預算說明

中華民國 109 年度

萬元，減少 8 億 9,474 萬 5 千元，約 62.30%，主要係因菸品健康福利捐分配額度調整所致。

(二)本年度基金用途 11 億 4,696 萬 3 千元，較上年度預算數 11 億 4,118 萬 9 千元，增加 577 萬 4 千元，約 0.51%，主要係預計補助經濟困難者健保費計畫減少償還紓困未還款，致呆帳提列數增加。

二、基金餘絀之預計：

本年度基金來源及用途相抵後，差短 6 億 0,551 萬 8 千元，較上年度預算賸餘數 2 億 9,500 萬 1 千元，減少賸餘 9 億 0,051 萬 9 千元，約 305.26%，將移用以前基金餘額 6 億 0,551 萬 8 千元支應。

肆、年度關鍵績效指標：

關鍵策略目標	關鍵績效指標	衡量標準	年度目標值
提供經濟困難無力繳納全民健康保險費之保險對象，無息申貸或補助健保費及應自行負擔之費用，並加強輔導山地離島弱勢民眾欠費申貸紓困基金貸款	健保紓困貸款計畫預算執行率	(健保紓困貸款計畫決算數/預算數) × 100 %	90%

伍、前年度及上年度已過期間實施狀況及成果概述：

一、前 (107) 年度決算結果及績效達成情形：

(一)前年度決算結果：

1.基金來源:決算數 16 億 6,862 萬 9 千元，較預算數增加 2 億 2,878 萬 5 千元，增加比率 15.89%，主要係因菸品健康福利捐實際分配收入較預算增加。

衛生福利部中央健康保險署

全民健康保險紓困基金

業務計畫及預算說明

中華民國 109 年度

2.基金用途：決算數 10 億 5,896 萬 1 千元，較預算數增加 675 萬 1 千元，增加比率 0.64%，主要係為加強協助低收入邊緣戶等弱勢族群排除就醫障礙，致協助弱勢族群排除就醫障礙計畫實際執行經費隨之增加。

3.基金來源及用途相抵後，決算賸餘 6 億 0,966 萬 8 千元，較預算數增加 2 億 2,203 萬 4 千元，增加比率 57.28%。

(二)前年度績效達成情形分析：

年度績效目標	衡量指標	年度目標值	績效衡量暨達成情形分析
提供經濟困難無力繳納全民健康保險費之保險對象，無息申貸或補助健保費及應自行負擔之費用，並加強輔導山地離島弱勢民眾欠費申貸紓困基金貸款	健保紓困貸款計畫預算執行率	90%	健保紓困貸款計畫預算執行率 101.57%，已達年度目標值。

二、上(108)年度已過期間預算執行情形及績效達成情形：

(一)上年度預算截至 108 年 6 月 30 日止執行情形：

1.基金來源：實際執行數 5 億 3,475 萬元，較年度預算分配數 7 億 4,172 萬 8 千元，減少 2 億 0,697 萬 8 千元，減少比率 27.90%，主要係因菸品健康福利捐實際分配收入較預計數減少所致。

2.基金用途：實際執行數 5 億 0,007 萬 6 千元，較年度預算分配數 5 億 5,607 萬 1 千元，減少 5,599 萬 5 千元，減少比率 10.07%，主要係因補助經濟困難者健保費計畫之補助中低收入戶健保費實際數較預計數減少所致。

衛生福利部中央健康保險署

全民健康保險紓困基金

業務計畫及預算說明

中華民國 109 年度

3.基金來源及用途相抵後，實際執行數賸餘 3,467 萬 4 千元，較年度預算分配數 1 億 8,565 萬 7 千元，減少 1 億 5,098 萬 3 千元，減少比率 81.32%。

(二)上 (108) 年度績效達成情形分析：

年度績效目標	衡量指標	績效衡量暨達成情形分析
提供經濟困難無力繳納全民健康保險費之保險對象，無息申貸或補助健保費及應自行負擔之費用，並加強輔導山地離島弱勢民眾欠費申貸紓困基金貸款	健保紓困貸款計畫預算執行率	年度目標值 90%，截至 108 年 6 月底止健保紓困貸款計畫預算執行率為 96.02%。

本頁空白

預算主要表

衛生福利部中央健康保險署

全民健康保險紓困基金

基金來源、用途及餘絀預計表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目	本年度預算數	上年度預算數	比較增減 (-)
1,668,629	基金來源	541,445	1,436,190	-894,745
1,396,399	徵收及依法分配收入	245,000	1,150,000	-905,000
1,396,399	健康福利捐分配收入	245,000	1,150,000	-905,000
13,187	財產收入	15,258	9,071	6,187
13,187	利息收入	15,258	9,071	6,187
239,358	政府撥入收入	269,487	267,319	2,168
239,358	政府其他撥入收入	269,487	267,319	2,168
19,685	其他收入	11,700	9,800	1,900
19,685	雜項收入	11,700	9,800	1,900
1,058,961	基金用途	1,146,963	1,141,189	5,774
612	健保紓困計畫	193,006	50,000	143,006
247,697	協助弱勢族群排除就醫障礙計畫	269,487	267,319	2,168
800,118	補助經濟困難者健保費計畫	671,570	811,490	-139,920
10,534	一般行政管理計畫	12,900	12,380	520
609,668	本期賸餘(短絀)	-605,518	295,001	-900,519
2,558,881	期初基金餘額	3,463,550	2,946,516	517,034
	解繳公庫			
3,168,549	期末基金餘額	2,858,032	3,241,517	-383,485

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2.前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。以下各表同。

基金來源、用途及餘絀預計表說明

中華民國109年度

一、基金來源預算數，計541,445千元：

(一)徵收及依法分配收入245,000千元：依菸害防制法、菸品健康福利捐分配及運作辦法徵收之菸品健康福利捐，分配用於補助經濟困難者健保費之收入。

(二)財產收入15,258千元：

1. 預計全年度平均活期存款金額528,000千元，按年利率0.08%及定期存款金額2,693,700千元，按年利率0.54%，計算利息收入14,968千元。

2. 訴追後民眾清償之利息290千元。

(三)政府撥入收入269,487千元：係公益彩券回饋金撥補挹注數，分配用於協助弱勢族群排除就醫障礙之收入。

(四)其他收入11,700千元：預估呆帳收回數。

二、基金用途預算數，計1,146,963千元：

(一)健保紓困計畫193,006千元：係預估提列民眾無力償還貸款之呆帳數。

(二)協助弱勢族群排除就醫障礙計畫269,487千元(執行單位：衛生福利部社會保險司)：公益彩券回饋金協助弱勢族群排除就醫障礙，以維護弱勢族群健康，明細如下：

1. 旅運費30千元：辦理計畫審查及執行訪視作業所需國內旅費。

2. 一般服務費1,383千元：協助申請計畫之文件整理及文書處理等作業之臨時人員2名所需計時計件人員酬金。

3. 專業服務費40千元：辦理計畫審查及執行訪視作業專家學者出席費等相關費用。

4. 捐助、補助與獎助268,034千元：補助弱勢族群排除就醫障礙。

(三)補助經濟困難者健保費計畫671,570千元：運用菸品健康福利捐分配收入，補助經濟困難者之健保費，明細如下：

1. 郵電費192千元：郵寄通知函郵資。

2. 印刷裝訂與廣告費48千元：印製通知函。

3. 捐助、補助與獎助671,330千元：補助經濟困難者健保費。

(四)一般行政管理計畫12,900千元：辦理本基金貸款及相關行政業務所需費用，明細如下：

1. 郵電費1,500千元：郵寄繳款單及催繳函郵資。

2. 旅運費40千元：辦理訴追出庭等交通費用。

3. 印刷裝訂與廣告費470千元：印製繳款單、催繳函。

4. 一般服務費9,910千元：辦理紓困貸款申貸及催繳等相關作業之臨時人員21名所需計時計件人員酬金。

5. 專業服務費975千元：委託處理紓困貸款欠款訴訟及本基金管理小組專家學者出席費等相關費用。

6. 用品消耗5千元：各類文具及物品等相關費用。

衛生福利部中央健康保險署
全民健康保險紓困基金

現金流量預計表

中華民國109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）	-605,518	
調整非現金項目	220,009	1.流動資產之應收款項減少27,142千元。 2.流動負債之應付款項減少139千元。 3.呆帳提列數193,006千元。
業務活動之淨現金流入（流出）	-385,509	
其他活動之現金流量		
減少投資、長期應收款項、貸墊款及準備金	42,542	長期貸款還款。
減少其他資產	22,458	催收款還款。
增加短期債務及其他負債	5	增加存入保證金。
增加投資、長期應收款項、貸墊款及準備金	-160,000	增加長期貸款。
其他活動之淨現金流入（流出）	-94,995	
現金及約當現金之淨增（淨減）	-480,504	
期初現金及約當現金	3,070,309	
期末現金及約當現金	2,589,805	

本頁空白

預算明細表

衛生福利部中央健康保險署
全民健康保險紓困基金

基金來源明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

科目及業務項目	單位	預 算 數			說 明
		數 量 (業務量)	利(費)率	金 額	
徵收及依法分配收入				245,000	
健康福利捐分配收入				245,000	依菸害防制法、菸品健康福利捐分配及運作辦法徵收之菸品健康福利捐，分配用於補助經濟困難者健保費之收入。
財產收入				15,258	
利息收入				15,258	1. 預估平均存款額度3,221,700千元： (1) 平均活期存款528,000千元，年利率0.08%，利息收入422千元。 (2) 平均定期存款2,693,700千元，年利率0.54%，利息收入14,546千元。 2. 訴追後民眾清償之利息收入290千元。
政府撥入收入				269,487	
政府其他撥入收入				269,487	公益彩券回饋金撥補挹注數。
其他收入				11,700	
雜項收入				11,700	預估呆帳收回數。
總 計				541,445	

衛生福利部中央健康保險署

全民健康保險紓困基金

基金用途明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	業務計畫及用途別科目	本年度預算數	上年度預算數	計畫內容說明
612	健保紓困計畫	193,006	50,000	
612	短絀、賠償給付與支應退場支出	193,006	50,000	
612	各項短絀	193,006	50,000	提列民眾無力償還貸款之呆帳數。
247,697	協助弱勢族群排除就醫障礙計畫	269,487	267,319	
1,091	服務費用	1,453	1,453	
16	旅運費	30	30	辦理計畫審查及執行訪視作業所需國內旅費。
1,035	一般服務費	1,383	1,383	協助申請計畫之文件整理及文書處理等作業之臨時人員2名所需計時計件人員酬金。
40	專業服務費	40	40	辦理計畫審查及執行訪視作業專家學者出席費等相關費用。
246,606	會費、捐助、補助、分攤、照護、救濟與交流活動費	268,034	265,866	
246,606	捐助、補助與獎助	268,034	265,866	公益彩券回饋金補助弱勢族群排除就醫障礙。
800,118	補助經濟困難者健保費計畫	671,570	811,490	
118	服務費用	240	530	
95	郵電費	192	353	郵寄通知函郵資。
22	印刷裝訂與廣告費	48	177	印製通知函。
800,000	會費、捐助、補助、分攤、照護、救濟與交流活動費	671,330	810,960	
800,000	捐助、補助與獎助	671,330	810,960	補助經濟困難者健保費。
10,534	一般行政管理計畫	12,900	12,380	
10,532	服務費用	12,895	12,375	
961	郵電費	1,500	1,500	郵寄繳款單及催繳函郵資。
9	旅運費	40	40	辦理訴追出庭等交通費用。
177	印刷裝訂與廣告費	470	470	印製繳款單、催繳函。
8,924	一般服務費	9,910	6,291	辦理紓困貸款申貸及催繳等相關作業之臨時人員21名所需計時計件人員酬金。
462	專業服務費	975	4,074	委託處理紓困貸款欠款訴訟及本基金管理小組專家學者出席費等相關費用。
2	材料及用品費	5	5	
2	用品消耗	5	5	各類文具及物品等。
1,058,961	總 計	1,146,963	1,141,189	

預算附表

衛生福利部中央健康保險署

全民健康保險紓困基金

單位(或計畫)成本分析表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

計 畫 別	單 位	單位成本(元) 或平均利(費)率	數 量	預 算 數	說 明
健保紓困計畫				193,006	無適當單位可資衡量。
協助弱勢族群排除就醫障礙計畫	人次	5,550.48	48,552	269,487	
補助經濟困難者健保費計畫	人次	3,757.35	178,735	671,570	
一般行政管理計畫				12,900	無適當單位可資衡量。
合 計				1,146,963	

本頁空白

預算參考表

衛生福利部中央健康保險署

全民健康保險紓困基金

預計平衡表

中華民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年12月31日 實 際 數	科 目	109年12月31日 預 計 數	108年12月31日 預 計 數	比較增減
3,171,544	資產	2,861,137	3,466,789	-605,652
2,956,097	流動資產	2,694,480	3,198,039	-503,559
2,809,202	現金	2,589,805	3,070,309	-480,504
129,892	應收款項	76,888	104,030	-27,142
17,004	短期貸墊款	27,787	23,700	4,087
92,096	投資、長期應收款項、貸 墊款及準備金	125,255	130,675	-5,420
92,096	長期貸款	125,255	130,675	-5,420
123,351	其他資產	41,402	138,075	-96,673
123,351	什項資產	41,402	138,075	-96,673
3,171,544	資產總額	2,861,137	3,466,789	-605,652
2,995	負債	3,105	3,239	-134
2,040	流動負債	2,127	2,266	-139
2,040	應付款項	2,127	2,266	-139
955	其他負債	978	973	5
955	什項負債	978	973	5
3,168,549	基金餘額	2,858,032	3,463,550	-605,518
3,168,549	基金餘額	2,858,032	3,463,550	-605,518
3,168,549	基金餘額	2,858,032	3,463,550	-605,518
3,171,544	負債及基金餘額合計	2,861,137	3,466,789	-605,652

註：信託代理與保證資產(負債)性質科目，109年12月31日預計數421千元，為保管有價證券及保證品等。

衛生福利部中央健康保險署

全民健康保險紓困基金

5年來主要業務計畫分析表

中華民國109年度

單位：新臺幣千元

年度及項目	單位	數量	單位成本(元)或 平均利(費)率	預(決)算數	說明
本年度預算數					
健保紓困貸款計畫	人次	2,106	75,973.41	160,000	
協助弱勢族群排除就醫障礙計畫				269,487	
補助經濟困難者健保費計畫				671,570	
上年度預算數					
健保紓困貸款計畫	人次	2,261	75,187.97	170,000	
協助弱勢族群排除就醫障礙計畫				267,319	
補助經濟困難者健保費計畫				811,490	
前年度決算數					
健保紓困貸款計畫	人次	2,406	75,988.51	182,828	
協助弱勢族群排除就醫障礙計畫				247,697	
補助經濟困難者健保費計畫				800,118	
106年度決算數					
健保紓困貸款計畫	人次	2,324	74,989.73	174,276	
協助弱勢族群排除就醫障礙計畫				212,084	
補助經濟困難者健保費計畫				1,478,663	
105年度決算數					
健保紓困貸款計畫	人次	2,339	72,604.82	169,823	
協助弱勢族群排除就醫障礙計畫				285,715	
補助經濟困難者健保費計畫				1,798,147	

衛生福利部中央健康保險署

全民健康保險紓困基金

員工人數彙計表

中華民國109年度

單位：人

科 目	上年度最高 可進用員額數	本年度增減(-)數	本年度最高 可進用員額數	說 明
總 計				

註：1.辦理協助弱勢族群排除就醫障礙計畫之臨時人員2名。
2.辦理一般行政管理計畫之臨時人員21名。

用人費用

中華民國

科 目	正式員 額薪資	聘僱人 員薪資	超時 工作 報酬	津貼	獎 金		
					年 終 獎 金	考 績 獎 金	其 他
合 計							

註：1.辦理協助弱勢族群排除就醫障礙計畫之臨時人員編列「計時與計件人員酬金」科目1,383千元。
2.辦理一般行政管理計畫之臨時人員編列「計時計件人員酬金」科目9,910千元。

央健康保險署
 險紓困基金

彙計表

109年度

單位：新臺幣千元

退休及卹償金		資遣費	福 利 費				提繳費	合計	兼任 人員 用人 費用	總 計
退休金	卹償金		分擔保 險 費	傷病醫 藥 費	提撥福 利 金	其 他				

各項費用

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目	本年		
			合計	健保紓困計畫	協助弱勢族群排除就醫障礙計畫
11,741	14,358	服務費用	14,588		1,453
1,057	1,853	郵電費	1,692		
25	70	旅運費	70		30
199	647	印刷裝訂與廣告費	518		
9,959	7,674	一般服務費	11,293		1,383
502	4,114	專業服務費	1,015		40
2	5	材料及用品費	5		
2	5	用品消耗	5		
1,046,606	1,076,826	會費、捐助、補助、分攤、照護、救濟與交流活動費	939,364		268,034
1,046,606	1,076,826	捐助、補助與獎助	939,364		268,034
612	50,000	短絀、賠償給付與支應退場支出	193,006	193,006	
612	50,000	各項短絀	193,006	193,006	
1,058,961	1,141,189	合計	1,146,963	193,006	269,487

央健康保險署

險紓困基金

彙 計 表

109年度

單位：新臺幣千元

		度	預	算	數
補助經濟困難者健 保費計畫	一般行政管理計畫				
240	12,895				
192	1,500				
	40				
48	470				
	9,910				
	975				
	5				
	5				
671,330					
671,330					
671,570	12,900				

本頁空白