



健保資金管理運用 (含借款)執行情形

行政院衛生署中央健康保險局
100年8月26日



大綱

- 資金運用管理作業
- 現金流量預估作業
- 短期借款作業
- 近期努力重點

資金運用管理作業（一）

- ✓ 依健保法第66條規定，本保險資金得運用方式如下：
 1. 公債、庫券及公司債之投資。
 2. 存放於公營銀行或主管機關指定之金融機構。
 3. 特約醫院建物整修及擴建之貸款。
 4. 其他經主管機關核准有利於本保險之投資。
- ✓ 由於本保險收支短絀，資金不足時需以短期借款支付醫療費用，目前就未支付醫療費用前之短期資金，進行短期票券買賣，靈活資金運用。

資金運用管理作業（二）

✓ 資金調撥交割作業說明

核計調撥當日可運用資金

依當日本局委託之代收付金融機構各項可運用收入及支出金額進行調撥

當日資金調撥相關文件(支票、取款憑條)簽核用印後，交予金融機構完成交割

總調度行：
於臺灣銀行開立國庫專戶「全民健康保險基金—健保收付款項401專戶」

資金運用管理作業（三）

✓ 短期票券買賣作業

➤ 作業依據

1. 行政院衛生署中央健康保險局買賣短期票券風險管理作業注意事項。

2. 本局與票券公司簽訂之票券附條件買賣總契約。

3. 當日買賣依資金額度、可運用天期、票券商往來配合度及報價利率，擇優購買。

➤ 本局於清算銀行（目前為台灣銀行）開立活儲帳戶及保管劃撥帳戶，以辦理款券交割；與股票一樣，採集中保管，無實體交割。

➤ 100年1~7月短期票券利息收入為2,364萬餘元，收益率為0.55%，較金融機構活儲利率（0.2%~0.33%）為高。

資金運用管理作業（四）

- ✓ 短期票券是資金運用工具也是調度的工具
 - 每月保險費收入高峯期為當月29日至次月16日。
 - 每月醫療費用支付高峯期為當月15日至次月5日。
 - 醫療費用支付有時間限制，電子資料申報者本局需於收到之日起15日內支付，因應醫療支付高峯期，短期票券的到期日配合落點；兼具收益與調度功能。

現金流量預估作業

✓作業依據

全民健康保險基金收支保管及運用辦法第5條

✓作業說明

1. 為利資金調度及運用，需估算現金流量以順利支付醫療費用及符合資金運用收益、安全為原則。

2. 估算所需相關數據資料

(1) 收入項目：投保單位及保險對象之保險費、各級政府補助款、菸品健康福利捐、公益彩券盈餘分配、代位求償、代辦醫療費用及借款等項目。

(2) 支出項目：醫療費用、利息費用、保費退費、代位求償退費及還款等項目。

短期借款作業（一）

✓作業依據

健保財務資金週轉作業報奉行政院（84.5.22）及衛生署（91.3.29、91.11.4）核定；本局改制後已於99.4.28重新陳報衛生署核定。

✓作業說明

1. 資格標：採公開招標方式，投標截止日進行開、決標會議，以當日路透股份有限公司提供之前一日商業本票初級市場180天期之定盤利率為基準，減碼較高者為得標簽約對象。

2. 利率標：本局於借款前3日通知簽約銀行提供利率報價，本局依報價結果擇低動用。



短期借款作業（二）

- ✓ 依公共債務法第3條及第4條規定，本局借款係屬自償性公共債務，得依實際資金調度需求借款。
- ✓ 截至100年7月底止借款餘額為885億元，100年1至7月平均借款利率為0.76%，利息費用為4.44億元。

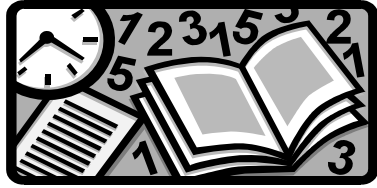
短期借款作業（三）

本局歷年借款情形表（91年3月至100年7月）

單位：億元，%

年度	月底借款餘額	平均借款金額	平均借款利率	利息費用
	(億元)	(億元)	(%)	(億元)
91/3-91/12	500	174	1.94	3.37
92	650	460	1.30	5.98
93	940	659	0.97	6.42
94	835	811	1.11	9.02
95	760	670	1.46	9.76
96	830	643	1.94	12.44
97	955	664	2.45	16.30
98	1365	904	0.77	6.94
99	1282	1169	0.62	7.23
100/1-100/7	885	1002	0.76	4.44
合計	-	-	-	81.90

註：截至100年7月底止，本局借款餘額885億元，利息費用81.9億元，其中安全準備不足挹注保險現金收付週轉之健保負擔利息為14.2億元，欠費政府負擔利息為67.7億元。



近期努力重點

- ✓ 由於中央銀行升、降息對於銀行存放款利率及貨幣市場利率均有影響，其中票券次級市場成交率以當時貨幣市場利率為準，市場資金緊縮，短期利率必然走高，反之則低。隨時注意中央銀行調整利率最新動態，以掌握短期票券及借款利率走向。
- ✓ 預估市場利率走升情況下，靈活調度資金，避免借款利率有借高還低的情形，以有效擷節利息支出。

敬請指教



Thank
You

