

財團法人台灣金融研訓院  
收支餘絀決算表  
中華民國101年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減-)	
				金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
<b>520,957,851</b>	<b>收入總額</b>	<b>492,507,000</b>	<b>474,882,704</b>	<b>-17,624,296</b>	<b>-3.58</b>
<b>471,874,972</b>	<b>事業收入</b>	<b>447,794,000</b>	<b>427,958,136</b>	<b>-19,835,864</b>	<b>-4.43</b>
119,672,384	金融訓練發展收入	131,000,000	124,695,814	-6,304,186	-4.81
64,010,478	海外業務發展收入	46,000,000	63,572,433	17,572,433	38.20
31,148,191	傳播出版收入	27,500,000	28,889,012	1,389,012	5.05
243,327,802	金融測驗收入	218,122,000	196,903,174	-21,218,826	-9.73
13,473,121	研究收入	25,000,000	13,585,911	-11,414,089	-45.66
242,996	研發成果收入	172,000	311,792	139,792	81.27
<b>49,082,879</b>	<b>事業外收入</b>	<b>44,713,000</b>	<b>46,924,568</b>	<b>2,211,568</b>	<b>4.95</b>
6,768,317	財務收入	6,234,000	8,739,755	2,505,755	40.19
9,383,375	備供出售金融資產 處分利益	7,800,000	7,626,169	-173,831	-2.23
8,894,833	股利收入	7,000,000	7,341,066	341,066	4.87
23,527,981	租金收入	23,379,000	22,865,492	-513,508	-2.20
508,373	雜項收入	300,000	352,086	52,086	17.36
<b>474,201,577</b>	<b>支出總額</b>	<b>472,709,000</b>	<b>466,278,202</b>	<b>-6,430,798</b>	<b>-1.36</b>
<b>470,223,795</b>	<b>事業支出</b>	<b>469,075,000</b>	<b>462,749,865</b>	<b>-6,325,135</b>	<b>-1.35</b>
100,501,241	管理費用	102,545,000	103,243,045	698,045	0.68
80,802,162	金融訓練發展支出	87,631,000	82,326,434	-5,304,566	-6.05
45,619,632	海外業務發展支出	38,996,000	47,218,063	8,222,063	21.08
42,354,836	研究支出	63,499,000	53,891,498	-9,607,502	-15.13
32,119,288	傳播出版支出	27,678,000	30,103,178	2,425,178	8.76
16,437,133	資訊處理費支出	16,129,000	13,857,428	-2,271,572	-14.08
133,178,263	金融測驗支出	112,568,000	111,986,904	-581,096	-0.52
19,211,240	客戶服務支出	20,029,000	20,123,315	94,315	0.47
<b>3,977,782</b>	<b>事業外支出</b>	<b>3,634,000</b>	<b>3,528,337</b>	<b>-105,663</b>	<b>-2.91</b>
277,136	出售及報廢資產損失	136,000	398,607	262,607	193.09
3,700,646	雜項支出	3,498,000	3,129,730	-368,270	-10.53
<b>46,756,274</b>	<b>本期餘絀(稅前)</b>	<b>19,798,000</b>	<b>8,604,502</b>	<b>-11,193,498</b>	<b>-56.54</b>
6,175,192	所得稅費用	850,000	-	-850,000	-100.00
<b>40,581,082</b>	<b>本期餘絀(稅後)</b>	<b>18,948,000</b>	<b>8,604,502</b>	<b>-10,343,498</b>	<b>-54.59</b>

註1：決算數包含配合政府政策及辦理公益活動淨支出35,375,765元(含收入7,124,550元及支出42,500,315元)。

註2：101年度決算稅後結餘8,604,502元，加計排除依101年3月21日立法院財政委員會審查財團法人預算會議附帶決議，調降金融證照報名費三成，致金融測驗收入減少12,537,095元後，決算結餘為21,141,597元。

註3：事業支出中含101年度2個月薪給之考核獎金及2.6個月薪給之績效獎金，後續將依立法院決議執行獎金發放事宜。

## 財團法人台灣金融研訓院

## 資產負債表

中華民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增(減-)	
			金 額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
<b>資 產</b>				
<b>流動資產</b>	<b>733,618,103</b>	<b>763,141,389</b>	<b>-29,523,286</b>	<b>-3.87</b>
現金及約當現金				
庫存現金	111,137	69,017	42,120	61.03
銀行存款	675,841,700	697,693,408	-21,851,708	-3.13
零用金	100,000	100,000	-	-
備供出售金融資產-流動				
備供出售金融資產	173,581	1,061,348	-887,767	-83.65
-短期票券-流動				
備供出售金融資產	894	5,477	-4,583	-83.68
評價調整-流動				
應收票據及帳款				
應收票據	447,212	1,469,015	-1,021,803	-69.56
應收帳款	32,706,498	32,187,601	518,897	1.61
存貨				
存貨	16,619,958	15,798,983	820,975	5.20
其他流動資產				
應收利息	3,677,546	3,085,382	592,164	19.19
其他應收款	685,225	8,018,497	-7,333,272	-91.45
預付費用	3,164,292	3,543,080	-378,788	-10.69
暫付款	53,869	61,957	-8,088	-13.05
進項稅額	2,316	3,257	-941	-28.89
用品盤存	33,875	44,367	-10,492	-23.65
<b>基金及長期投資</b>	<b>332,835,981</b>	<b>247,054,879</b>	<b>85,781,102</b>	<b>34.72</b>
備供出售金融資產-非流動				
備供出售金融資產	149,328,340	125,490,457	23,837,883	19.00
-股票-非流動				
備供出售金融資產	144,466,282	97,053,604	47,412,678	48.85
-短期票券-非流動				
備供出售金融資產	1,444,420	-	1,444,420	-
-其他-非流動				
備供出售金融資產	37,596,939	24,510,818	13,086,121	53.39
評價調整-非流動				
<b>固定資產</b>	<b>731,307,437</b>	<b>746,225,224</b>	<b>-14,917,787</b>	<b>-2.00</b>
土地	156,746,747	156,746,747	-	-
房屋及建築	599,190,970	599,190,970	-	-
機械設備	45,605,530	43,287,385	2,318,145	5.36
交通及運輸設備	3,819,927	2,554,213	1,265,714	49.55
其他設備	86,428,616	85,996,198	432,418	0.50
減：累計折舊				
房屋及建築	-69,578,181	-59,755,379	-9,822,802	-16.44
機械設備	-29,115,671	-27,187,432	-1,928,239	-7.09
交通及運輸設備	-2,146,090	-2,128,511	-17,579	-0.83
其他設備	-59,644,411	-52,478,967	-7,165,444	-13.65
<b>其他資產</b>	<b>61,238,423</b>	<b>61,313,476</b>	<b>-75,053</b>	<b>-0.12</b>
出租資產				
出租資產	59,015,292	59,015,292	-	-
累計折舊-出租資產	-22,379,320	-21,607,868	-771,452	-3.57
存出保證金	2,138,824	2,570,994	-432,170	-16.81
退休金專戶				
退休金專戶-存款	17,373,074	14,562,217	2,810,857	19.30
退休金專戶-股票	5,030,604	6,749,491	-1,718,887	-25.47
應收利息-退休金專戶	59,949	23,350	36,599	156.74
<b>資 產 合 計</b>	<b>1,858,999,944</b>	<b>1,817,734,968</b>	<b>41,264,976</b>	<b>2.27</b>

## 財團法人台灣金融研訓院

## 資產負債表

中華民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增減(-)	
			金 額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
<b>負 債</b>				
<b>流動負債</b>	<b>95,785,184</b>	<b>77,406,817</b>	<b>18,378,367</b>	<b>23.74</b>
應付款項				
應付帳款	1,630,883	279,073	1,351,810	484.39
其他應付款	55,984,969	50,536,086	5,448,883	10.78
應付所得稅	-	6,036,349	-6,036,349	-100.00
預收款項				
預收款	34,160,383	15,914,464	18,245,919	114.65
其他預收款	2,636,250	2,540,847	95,403	3.75
其他流動負債				
代收款	503,704	593,451	-89,747	-15.12
代收(付)代辦費	-	354,000	-354,000	-100.00
應納稅額	476,218	915,423	-439,205	-47.98
暫收款	392,777	237,124	155,653	65.64
<b>其他負債</b>	<b>26,268,559</b>	<b>25,067,990</b>	<b>1,200,569</b>	<b>4.79</b>
存入保證金	3,804,932	3,732,932	72,000	1.93
退休金準備	22,463,627	21,335,058	1,128,569	5.29
<b>負債合計</b>	<b>122,053,743</b>	<b>102,474,807</b>	<b>19,578,936</b>	<b>19.11</b>
<b>淨值</b>				
基金	773,936,848	773,936,848	-	-
累積餘絀	925,411,520	916,807,018	8,604,502	0.94
金融商品未實現損益	37,597,833	24,516,295	13,081,538	53.36
<b>淨值合計</b>	<b>1,736,946,201</b>	<b>1,715,260,161</b>	<b>21,686,040</b>	<b>1.26</b>
<b>負債及淨值合計</b>	<b>1,858,999,944</b>	<b>1,817,734,968</b>	<b>41,264,976</b>	<b>2.27</b>

財團法人台灣金融研訓院  
淨值變動表  
中華民國101年度

單位：新臺幣元

科目	本年度期初餘額	本年度		本年度期末餘額	說明
		增加	減少		
基金					
創立基金	208,000,000	-	-	208,000,000	
捐贈基金	565,936,848	-	-	565,936,848	
餘絀					
累積餘絀	916,807,018	8,604,502	-	925,411,520	101年度結餘 8,604,502元。
金融商品未實現損益	24,516,295	13,081,538	-	37,597,833	以101.12.31之 公平價值衡量帳 列金融資產，與 帳面價值差異部 份列為金融商品 未實現損益之增 減數。
合計	1,715,260,161	21,686,040	-	1,736,946,201	

財團法人台灣金融研訓院  
現金流量決算表  
中華民國101年度

單位:新臺幣元

項 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減-)	
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
業務活動之現金流量				
本期餘絀	18,948,000	8,604,502	-10,343,498	-54.59
調整非現金項目				
固定資產折舊	22,036,000	20,868,195	-1,167,805	-5.30
出租資產折舊	771,000	771,452	452	0.06
固定資產報廢損失	136,000	398,607	262,607	193.09
備供出售金融資產處分損失(利益-)	-7,800,000	-7,626,169	173,831	-2.23
應收票據及帳款				
應收票據減少(增加-)	200,000	1,021,803	821,803	410.90
應收帳款減少(增加-)	-2,000,000	-518,897	1,481,103	74.06
存貨減少(增加-)	-	-820,975	-820,975	-
其他流動資產				
應收利息減少(增加-)	1,000,000	-592,164	-1,592,164	-159.22
其他應收款減少(增加-)	-	7,333,272	7,333,272	-
預付費用減少(增加-)	-	378,788	378,788	-
暫付款減少(增加-)	400,000	8,088	-391,912	-97.98
進項稅額減少(增加-)	-	941	941	-
用品盤存減少(增加-)	-	10,492	10,492	-
應付款項				
應付帳款增加(減少-)	400,000	1,351,810	951,810	237.95
其他應付款增加(減少-)	-5,000,000	5,448,883	10,448,883	208.98
應付所得稅增加(減少-)	-2,764,000	-6,036,349	-3,272,349	-118.39
預收款項				
預收款增加(減少-)	-	18,245,919	18,245,919	-
其他預收款增加(減少-)	-	95,403	95,403	-
其他流動負債				
代收款增加(減少-)	-	-443,747	-443,747	-
應納稅額增加(減少-)	-	-439,205	-439,205	-
暫收款增加(減少-)	-	155,653	155,653	-
業務活動之淨現金流入(流出一)	26,327,000	48,216,302	21,889,302	83.14
投資活動之現金流量				
購買備供出售金融資產	-42,200,000	-209,433,256	-167,233,256	-396.29
出售備供出售金融資產	-	145,252,211	145,252,211	-
購置固定資產	-8,147,000	-6,349,015	1,797,985	22.07
存出保證金減少(增加-)	-	432,170	432,170	-
投資活動之淨現金流入(流出一)	-50,347,000	-70,097,890	-19,750,890	-39.23
融資活動之現金流量				
存入保證金增加(減少-)	-2,000,000	72,000	2,072,000	103.60
融資活動之淨現金流入(流出一)	-2,000,000	72,000	2,072,000	103.60
現金及約當現金之淨增(淨減-)	-26,020,000	-21,809,588	4,210,412	16.18
期初現金及約當現金	558,063,000	697,862,425	139,799,425	25.05
期末現金及約當現金	532,043,000	676,052,837	144,009,837	27.07

註1：現金及約當現金：包括現金週轉金不受限制之銀行存款及自投資日起三個月到期可兌現之國庫券、可轉讓定存單、商業本票及銀行承兌匯票等。

註2：不影響現金流量之投資及融資活動為金融商品未實現評價利益增加13,081,538元。