

財團法人台灣金融研訓院
收支餘絀決算表
中華民國100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
503,277,261	收入總額	467,739,000	520,957,851	53,218,851	11.38
457,395,497	事業收入	428,900,000	471,874,972	42,974,972	10.02
131,335,115	金融訓練發展收入	132,000,000	119,672,384	-12,327,616	-9.34
45,550,010	海外業務發展收入	38,000,000	64,010,478	26,010,478	68.45
34,317,133	傳播出版收入	26,600,000	31,148,191	4,548,191	17.10
230,334,292	金融測驗收入	210,100,000	243,327,802	33,227,802	15.82
15,722,921	研究收入	22,000,000	13,473,121	-8,526,879	-38.76
136,026	研發成果收入	200,000	242,996	42,996	21.50
45,881,764	事業外收入	38,839,000	49,082,879	10,243,879	26.38
4,712,336	財務收入	4,500,000	6,768,317	2,268,317	50.41
8,734,708	備供出售金融資產 處分利益	7,000,000	9,383,375	2,383,375	34.05
7,898,776	股利收入	5,000,000	8,894,833	3,894,833	77.90
24,432,771	其他事業收入	22,039,000	23,527,981	1,488,981	6.76
103,173	雜項收入	300,000	508,373	208,373	69.46
437,204,320	支出總額	449,483,000	474,201,577	24,718,577	5.50
430,993,482	事業支出	444,837,000	470,223,795	25,386,795	5.71
95,323,799	管理費用	97,226,000	100,501,241	3,275,241	3.37
87,010,920	金融訓練發展支出	89,926,000	80,802,162	-9,123,838	-10.15
33,670,868	海外業務發展支出	29,028,000	45,619,632	16,591,632	57.16
39,407,912	研究支出	52,249,000	42,354,836	-9,894,164	-18.94
29,191,783	傳播出版支出	27,013,000	32,119,288	5,106,288	18.90
15,459,369	資訊處理費支出	17,074,000	16,437,133	-636,867	-3.73
112,941,350	金融測驗支出	112,775,000	133,178,263	20,403,263	18.09
17,987,481	客戶服務支出	19,546,000	19,211,240	-334,760	-1.71
6,210,838	事業外支出	4,646,000	3,977,782	-668,218	-14.38
147,202	出售及報廢資產損失	579,000	277,136	-301,864	-52.14
6,063,636	雜項支出	4,067,000	3,700,646	-366,354	-9.01
66,072,941	本期餘絀(稅前)	18,256,000	46,756,274	28,500,274	156.11
8,866,299	所得稅費用	1,064,000	6,175,192	5,111,192	480.38
57,206,642	本期餘絀(稅後)	17,192,000	40,581,082	23,389,082	136.05

註：決算數包含配合政府政策及辦理公益活動決算收入5,925,268元及支出27,748,884元，100年度決算配合政府政策及辦理公益活動淨支出計21,823,616元。

財團法人台灣金融研訓院
淨值變動表
中華民國100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	876,225,936	40,581,082	-	916,807,018	100年度結餘 40,581,082元。
金融商品未實現損益	66,111,862	-	41,595,567	24,516,295	以100.12.31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	1,716,274,646	40,581,082	41,595,567	1,715,260,161	

財團法人台灣金融研訓院
現金流量決算表
中華民國100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	17,192,000	40,581,082	23,389,082	136.05
調整非現金項目				
固定資產折舊	21,499,000	20,148,674	-1,350,326	-6.28
出租資產折舊	771,000	771,452	452	0.06
固定資產報廢損失	579,000	277,136	-301,864	-52.14
備供出售金融資產處分損失(利益-)	-	-9,383,375	-9,383,375	-
應收票據及帳款				
應收票據減少(增加-)	300,000	-1,337,987	-1,637,987	-546.00
應收帳款減少(增加-)	-1,000,000	774,900	1,774,900	177.49
存貨減少(增加-)	-5,000,000	49,145	5,049,145	100.98
其他流動資產				
應收利息減少(增加-)	1,000,000	-1,338,651	-2,338,651	-233.87
其他應收款減少(增加-)	-	-6,422,522	-6,422,522	-
預付費用減少(增加-)	-	884,916	884,916	-
暫付款減少(增加-)	-400,000	-36,242	363,758	90.94
進項稅額減少(增加-)	-	81,110	81,110	-
用品盤存減少(增加-)	-	25,762	25,762	-
應付款項				
應付帳款增加(減少-)	200,000	-387,521	-587,521	-293.76
其他應付款增加(減少-)	1,000,000	9,774,352	8,774,352	877.44
應付所得稅增加(減少-)	1,064,000	-2,606,803	-3,670,803	-345.00
預收款項				
預收款增加(減少-)	7,000,000	-10,027,230	-17,027,230	-243.25
其他預收款增加(減少-)	-	816,345	816,345	-
其他流動負債				
代收款增加(減少-)	300,000	378,355	78,355	26.12
應納稅額增加(減少-)	-1,000,000	-411,840	588,160	58.82
銷項稅額增加(減少-)	-	-62,712	-62,712	-
暫收款增加(減少-)	-	-208,706	-208,706	-
業務活動之淨現金流入(流出一)	43,505,000	42,339,640	-1,165,360	-2.68
投資活動之現金流量				
購買備供出售金融資產	-	-163,191,288	-163,191,288	-
出售備供出售金融資產	-	288,305,681	288,305,681	-
備供出售金融資產減資退回股款	-	725,577	725,577	-
購置固定資產	-7,957,000	-12,432,965	-4,475,965	-56.25
存出保證金減少(增加-)	-2,000,000	1,382,164	3,382,164	169.11
投資活動之淨現金流入(流出一)	-9,957,000	114,789,169	124,746,169	1,252.85
融資活動之現金流量				
存入保證金增加(減少-)	-	415,002	415,002	-
融資活動之淨現金流入(流出一)	-	415,002	415,002	-
現金及約當現金之淨增(淨減-)	33,548,000	157,543,811	123,995,811	369.61
期初現金及約當現金	514,515,000	540,318,614	25,803,614	5.02
期末現金及約當現金	548,063,000	697,862,425	149,799,425	27.33

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減少41,595,567元。

財團法人台灣金融研訓院

資產負債表

中華民國 100 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
資 產				
流動資產	763,141,389	612,084,226	151,057,163	24.68
現金及約當現金				
庫存現金	69,017	101,961	-32,944	-32.31
銀行存款	697,693,408	540,116,653	157,576,755	29.17
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	1,061,348	14,860,380	-13,799,032	-92.86
-短期票券-流動				
備供出售金融資產	5,477	12,662	-7,185	-56.74
評價調整-流動				
應收票據及帳款				
應收票據	1,469,015	131,028	1,337,987	1,021.15
應收帳款	32,187,601	32,962,501	-774,900	-2.35
存貨				
存貨	15,798,983	15,848,128	-49,145	-0.31
其他流動資產				
應收利息	3,085,382	1,746,731	1,338,651	76.64
其他應收款	8,018,497	1,595,975	6,422,522	402.42
預付費用	3,543,080	4,427,996	-884,916	-19.98
暫付款	61,957	25,715	36,242	140.94
進項稅額	3,257	84,367	-81,110	-96.14
用品盤存	44,367	70,129	-25,762	-36.74
基金及長期投資	247,054,879	391,300,824	-144,245,945	-36.86
備供出售金融資產-非流動				
備供出售金融資產	125,490,457	164,940,165	-39,449,708	-23.92
-股票-非流動				
備供出售金融資產	97,053,604	160,261,459	-63,207,855	-39.44
-短期票券-非流動				
備供出售金融資產	24,510,818	66,099,200	-41,588,382	-62.92
評價調整-非流動				
固定資產	746,225,224	754,218,069	-7,992,845	-1.06
土地	156,746,747	156,746,747	-	-
房屋及建築	599,190,970	599,190,970	-	-
機械設備	43,287,385	40,629,314	2,658,071	6.54
交通及運輸設備	2,554,213	2,574,693	-20,480	-0.80
其他設備	85,996,198	77,618,814	8,377,384	10.79
減：累計折舊				
房屋及建築	-59,755,379	-49,932,577	-9,822,802	-19.67
機械設備	-27,187,432	-24,951,529	-2,235,903	-8.96
交通及運輸設備	-2,128,511	-2,138,751	10,240	0.48
其他設備	-52,478,967	-45,519,612	-6,959,355	-15.29
其他資產	61,313,476	62,948,409	-1,634,933	-2.60
出租資產				
出租資產	59,015,292	59,015,292	-	-
累計折舊-出租資產	-21,607,868	-20,836,416	-771,452	-3.70
存出保證金	2,570,994	3,953,158	-1,382,164	-34.96
退休金專戶				
銀行存款-退休金專戶	14,562,217	14,049,742	512,475	3.65
有價證券-退休金專戶	6,749,491	6,749,491	-	-
應收利息-退休金專戶	23,350	17,142	6,208	36.22
資 產 合 計	1,817,734,968	1,820,551,528	-2,816,560	-0.15

財團法人台灣金融研訓院

資產負債表

中華民國 100 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
負 債				
流動負債	77,406,817	80,142,577	-2,735,760	-3.41
應付款項				
應付帳款	279,073	666,594	-387,521	-58.13
其他應付款	50,536,086	40,761,734	9,774,352	23.98
應付所得稅	6,036,349	8,643,152	-2,606,803	-30.16
預收款項				
預收款	15,914,464	25,941,694	-10,027,230	-38.65
其他預收款	2,540,847	1,724,502	816,345	47.34
其他流動負債				
代收款	593,451	569,096	24,355	4.28
代收(付)代辦費	354,000	-	354,000	-
應納稅額	915,423	1,327,263	-411,840	-31.03
銷項稅額	-	62,712	-62,712	-100.00
暫收款	237,124	445,830	-208,706	-46.81
其他負債	25,067,990	24,134,305	933,685	3.87
存入保證金	3,732,932	3,317,930	415,002	12.51
退休金準備	21,335,058	20,816,375	518,683	2.49
負債合計	102,474,807	104,276,882	-1,802,075	-1.73
淨值				
基金	773,936,848	773,936,848	-	-
累積餘絀	916,807,018	876,225,936	40,581,082	4.63
金融商品未實現損益	24,516,295	66,111,862	-41,595,567	-62.92
淨值合計	1,715,260,161	1,716,274,646	-1,014,485	-0.06
負債、淨值合計	1,817,734,968	1,820,551,528	-2,816,560	-0.15

財團法人台灣金融研訓院
固定資產投資明細表
中華民國100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(-)		說明
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
CBT伺服器	1,350,000	1,272,619	-77,381	-5.73	
防火牆	1,000,000	761,904	-238,096	-23.81	預算賸餘部份，流用至購買資訊講桌、雷射印表機及數位相機。
個人電腦	1,040,000	1,010,546	-29,454	-2.83	
單槍投影機	315,000	282,700	-32,300	-10.25	
筆記型電腦	300,000	263,926	-36,074	-12.02	
資訊講桌	122,000	155,000	33,000	27.05	預算不足部份，以防火牆預算支應。
雷射印表機	300,000	365,172	65,172	21.72	預算不足部份，以防火牆預算支應。
數位相機	30,000	39,768	9,768	32.56	預算不足部份，以防火牆預算支應。
大樓地毯更新	1,000,000	1,019,048	19,048	1.90	
大樓空調設備	2,500,000	980,952	-1,519,048	-60.76	預算賸餘部份，流用至購買海報機、機房空調設備及移動式文件櫃等項目。
監視器主機	-	153,810	153,810	-	預算不足部份，以大樓空調設備預算支應。
中區冷氣	-	44,100	44,100	-	預算不足部份，以大樓空調設備預算支應。
數位電錶	-	66,667	66,667	-	預算不足部份，以大樓空調設備預算支應。
集線器	-	82,477	82,477	-	預算不足部份，以大樓空調設備預算支應。
海報機	-	163,000	163,000	-	預算不足部份，以大樓空調設備預算支應。
DV攝影機	-	56,000	56,000	-	預算不足部份，以大樓空調設備預算支應。
金庫	-	52,000	52,000	-	預算不足部份，以大樓空調設備預算支應。
資訊機房冷氣	-	63,762	63,762	-	預算不足部份，以大樓空調設備預算支應。
高壓電機房空調設備	-	397,905	397,905	-	預算不足部份，以大樓空調設備預算支應。
移動式文件櫃	-	275,238	275,238	-	預算不足部份，以大樓空調設備預算支應。
視聽設備 (大陸金融研究室)	-	571,429	571,429	-	詳附註說明。
裝璜設備 (大陸金融研究室)	-	4,314,285	4,314,285	-	詳附註說明。
冰箱 (大陸金融研究室)	-	11,133	11,133	-	詳附註說明。
飲水機 (大陸金融研究室)	-	29,524	29,524	-	詳附註說明。
合 計	7,957,000	12,432,965	4,475,965	56.25	

註：本院於100年7月20日金管字第1000000690號函向主管機關核備增加大陸金融研究室（原大陸金融研究中心）資本支出5,000,000元，並經主管機關100年8月8日金管銀國字第10000267530號函覆准予照辦；大陸金融研究室增加固定資產實際數計4,926,371元，以其他固定資產賸餘預算支應，不足部份併入決算辦理。