

財團法人台灣金融研訓院  
收支營運預計表  
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 <sup>註</sup>		上年度預算數		比較增(減-)數		說明
金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%	
473,936	100.00	<b>收 入</b>	493,842	100.00	491,388	100.00	2,454	0.50	
422,767	89.20	<b>業務收入</b>	446,159	90.34	444,884	90.54	1,275	0.29	
393,037	82.93	勞務收入	414,041	83.83	413,433	84.14	608	0.15	
29,236	6.17	銷貨收入	30,306	6.14	31,075	6.32	-769	-2.47	
494	0.10	其他業務收入	1,812	0.37	376	0.08	1,436	381.91	預計銀行家雜誌廣告收入增加。
51,169	10.80	<b>業務外收入</b>	47,683	9.66	46,504	9.46	1,179	2.54	
50,871	10.73	財務收入	47,383	9.59	46,204	9.40	1,179	2.55	
298	0.07	其他業務外收入	300	0.06	300	0.06	-	-	
471,252	99.43	<b>支 出</b>	492,810	99.79	490,388	99.80	2,422	0.49	
466,460	98.42	<b>業務支出</b>	488,977	99.01	486,605	99.03	2,372	0.49	
372,977	78.69	勞務成本	393,332	79.65	388,261	79.01	5,071	1.31	持續投入配合政府政策及各類公益活動支出，另配合電子化教室建置及南區教室裝潢分年攤提，致成本增加。
47,261	9.97	銷貨成本	42,673	8.64	46,861	9.54	-4,188	-8.94	銀行家雜誌委編成本減少
46,222	9.76	管理費用	52,972	10.72	51,483	10.48	1,489	2.89	因職務調動部份人事費轉列管理費用項下。
4,792	1.01	<b>業務外支出</b>	3,833	0.78	3,783	0.77	50	1.32	
108	0.02	財務費用	-	-	-	-	-	-	
4,684	0.99	其他業務外支出	3,833	0.78	3,783	0.77	50	1.32	
-	-	<b>所得稅費用</b>	-	-	-	-	-	-	
2,684	0.57	<b>本期賸餘(短絀-)</b>	1,032	0.21	1,000	0.20	32	3.20	

註1：包含配合政府政策及辦理公益活動預算收入1,882萬6千元及支出5,067萬8千元，103年度預算配合政府政策及辦理公益活動淨支出計3,185萬2千元。

註2：104年預算數原編本期餘絀數0元，103年7月21日經本院董事暨監察人聯席會議審核通過，於103年7月31日報送主管機關。104年1月8日經立法院財政委員會審查，並經立法院三讀通過後，奉總統104年2月4日華總一義字第10400014182號令公佈，調減本院支出103萬2千元，調整後本期餘絀數為103萬2千元。

財團法人台灣金融研訓院  
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	1,032	
調整非現金項目		
加：折舊耗竭及攤銷	28,979	
出租資產折舊	771	出租資產折舊費用帳列「其他業務外支出」科目。
固定資產報廢損失	450	
投資賸餘	-9,345	
應收款項(增加-)減少	-3,200	
存貨(增加-)減少	-	
什項資產(增加-)減少	-300	
預付款項(增加-)減少	-200	
應付款項(增加-)減少	5,150	
預收款項增加(減少-)	2,600	
什項負債增加(減少-)	500	
業務活動之淨現金流入(流出-)	26,437	
投資活動之現金流量		
增加固定資產	-18,064	
增加無形資產及其他資產	-6,500	
減少投資、長期應收款、貸款及準備金	9,845	
投資活動之淨現金流入(流出-)	-14,719	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	11,718	
期初現金及約當現金	653,347	
期末現金及約當現金	665,065	

財團法人台灣金融研訓院  
淨值變動預計表  
中華民國104年度

單位：新臺幣千元

科目	上年度餘額	本年度增(減-)數	截至本年度餘額	說明
基金				
創立基金	208,000	-	208,000	
捐贈基金	565,937	-	565,937	
累積餘絀				
累積賸餘	929,095	1,032	930,127	
淨值其他項目				
金融商品未實現餘絀	66,671	-	66,671	
合  計	1,769,703	1,032	1,770,735	

## 財團法人台灣金融研訓院

## 資產負債預計表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年(前年)12月 31日實際數	科 目	104年12月31日 預計數	103年(上年)12月 31日預計數	比較增(減-)數
	<b>資 產</b>			
<b>722,376</b>	<b>流動資產</b>	<b>729,865</b>	<b>715,247</b>	<b>14,618</b>
652,133	現金	665,065	653,347	11,718
-	流動金融資產	-	500	-500
50,681	應收款項	44,600	41,400	3,200
16,779	存貨	17,000	17,000	-
2,781	預付款項	3,200	3,000	200
2	其他流動資產	-	-	-
<b>399,527</b>	<b>投資、長期應收款、貸款及準備金</b>	<b>391,471</b>	<b>389,871</b>	<b>1,600</b>
376,318	長期投資	366,671	366,671	-
23,209	準備金	24,800	23,200	1,600
<b>725,294</b>	<b>固定資產</b>	<b>723,192</b>	<b>732,390</b>	<b>-9,198</b>
156,746	土地	156,746	156,746	-
599,191	房屋及建築	599,191	599,191	-
54,083	機械及設備	71,265	62,356	8,909
2,080	交通及運輸設備	2,080	2,080	-
88,370	什項設備	118,213	110,953	7,260
	減：累計折舊			
-79,401	房屋及建築	-99,047	-89,224	-9,823
-30,312	機械及設備	-43,236	-36,785	-6,451
-907	交通及運輸設備	-1,329	-1,118	-211
-64,556	什項設備	-80,691	-71,809	-8,882
-	<b>無形資產</b>	<b>4,333</b>	<b>-</b>	<b>4,333</b>
-	無形資產	6,500	-	6,500
-	減：累計攤銷	-2,167	-	-2,167
<b>39,870</b>	<b>其他資產</b>	<b>36,924</b>	<b>37,395</b>	<b>-471</b>
35,865	非業務資產	34,324	35,095	-771
4,005	什項資產	2,600	2,300	300
<b>1,887,067</b>	<b>資 產 合 計</b>	<b>1,885,785</b>	<b>1,874,903</b>	<b>10,882</b>

## 財團法人台灣金融研訓院

## 資產負債預計表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年(前年)12月31日實際數	科目	104年12月31日預計數	103年(上年)12月31日預計數	比較增(減-)數
	<b>負 債</b>			
<b>89,834</b>	<b>流動負債</b>	<b>86,250</b>	<b>78,500</b>	<b>7,750</b>
57,217	應付款項	56,150	51,000	5,150
31,200	預收款項	29,600	27,000	2,600
1,417	其他流動負債	500	500	-
<b>28,530</b>	<b>其他負債</b>	<b>28,800</b>	<b>26,700</b>	<b>2,100</b>
23,209	負債準備	24,800	23,200	1,600
5,321	什項負債	4,000	3,500	500
<b>118,364</b>	<b>負 債 合 計</b>	<b>115,050</b>	<b>105,200</b>	<b>9,850</b>
	<b>淨 值</b>			
<b>773,937</b>	<b>基金</b>	<b>773,937</b>	<b>773,937</b>	<b>-</b>
208,000	創立基金	208,000	208,000	-
565,937	捐贈基金	565,937	565,937	-
<b>928,095</b>	<b>累積餘絀</b>	<b>930,127</b>	<b>929,095</b>	<b>1,032</b>
928,095	累積賸餘	930,127	929,095	1,032
<b>66,671</b>	<b>淨值其他項目</b>	<b>66,671</b>	<b>66,671</b>	<b>-</b>
66,671	金融商品未實現餘絀	66,671	66,671	-
<b>1,768,703</b>	<b>淨 值 合 計</b>	<b>1,770,735</b>	<b>1,769,703</b>	<b>1,032</b>
<b>1,887,067</b>	<b>負 債 及 淨 值 合 計</b>	<b>1,885,785</b>	<b>1,874,903</b>	<b>10,882</b>