

財團法人台灣金融研訓院

收支餘絀決算表

中華民國 103 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
473,935,462	收入總額	491,388,000	483,198,062	-8,189,938	-1.67
422,766,307	事業收入	444,884,000	432,014,620	-12,869,380	-2.89
128,140,006	金融訓練發展收入	131,680,000	145,419,904	13,739,904	10.43
74,222,967	海外業務發展收入	64,889,000	72,412,092	7,523,092	11.59
30,910,501	傳播出版收入	31,075,000	36,687,447	5,612,447	18.06
172,460,509	金融測驗收入	197,240,000	153,157,598	-44,082,402	-22.35
17,030,880	研究收入	20,000,000	24,337,579	4,337,579	21.69
1,444	研發成果收入	-	-	-	-
51,169,155	事業外收入	46,504,000	51,183,442	4,679,442	10.06
8,971,510	財務收入	8,372,000	8,988,079	616,079	7.36
12,077,288	備供出售金融資產處 分利益	7,434,000	9,707,895	2,273,895	30.59
6,854,525	股利收入	6,500,000	8,189,049	1,689,049	25.99
22,731,777	租金收入	23,898,000	22,265,570	-1,632,430	-6.83
534,055	雜項收入	300,000	2,032,849	1,732,849	577.62
471,251,700	支出總額	490,388,000	481,756,366	-8,631,634	-1.76
466,459,734	事業支出	486,605,000	477,644,228	-8,960,772	-1.84
41,305,183	管理費用	46,898,000	51,132,934	4,234,934	9.03
105,265,916	金融訓練發展支出	111,934,000	117,940,654	6,006,654	5.37
63,482,314	海外業務發展支出	55,612,000	56,846,902	1,234,902	2.22
61,103,866	研究支出	69,004,000	60,541,929	-8,462,071	-12.26
39,562,190	傳播出版支出	39,182,000	46,054,241	6,872,241	17.54
4,917,566	資訊處理費支出	4,585,000	4,250,087	-334,913	-7.30
136,916,212	金融測驗支出	145,722,000	127,571,472	-18,150,528	-12.46
13,906,487	客戶服務支出	13,668,000	13,306,009	-361,991	-2.65
4,791,966	事業外支出	3,783,000	4,112,138	329,138	8.70
1,198,728	出售及報廢資產損失	400,000	498,584	98,584	24.65
3,593,238	雜項支出	3,383,000	3,613,554	230,554	6.82
2,683,762	本期餘絀(稅前)	1,000,000	1,441,696	441,696	44.17
-	所得稅費用	-	-	-	-
2,683,762	本期餘絀(稅後)	1,000,000	1,441,696	441,696	44.17

註：決算數包含辦理公益活動及配合政府政策淨支出 29,383,581 元(含收入 17,110,397 元及支出 46,493,978 元)。

財團法人台灣金融研訓院

現金流量決算表

中華民國 103 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	1,000,000	1,441,696	441,696	44.17
調整非現金項目				
固定資產折舊	24,327,000	21,503,916	-2,823,084	-11.60
出租資產折舊	771,000	771,452	452	0.06
固定資產報廢損失	400,000	498,584	98,584	24.65
備供出售金融資產處分損失(利益-)	-7,434,000	-9,707,895	-2,273,895	-30.59
應收票據及帳款				
應收票據減少(增加-)	-20,000	171,006	191,006	955.03
應收帳款減少(增加-)	-6,000,000	2,487,492	8,487,492	141.46
存貨減少(增加-)	-2,000,000	897,858	2,897,858	144.89
其他流動資產				
應收利息減少(增加-)	-200,000	-2,686,681	-2,486,681	-1,243.34
其他應收款減少(增加-)	100,000	-93,551	-193,551	-193.55
預付費用減少(增加-)	200,000	-5,811,368	-6,011,368	-3,005.68
暫付款減少(增加-)	-	369,344	369,344	-
進項稅額減少(增加-)	-	-33	-33	-
用品盤存減少(增加-)	-150,000	78,126	228,126	152.08
應付款項				
應付帳款增加(減少-)	200,000	-763,878	-963,878	481.94
其他應付款增加(減少-)	5,000,000	5,016,374	16,374	0.33
預收款項				
預收款增加(減少-)	9,000,000	27,740,096	18,740,096	-208.22
其他預收款增加(減少-)	-	-1,180,457	-1,180,457	-
銷項稅額增加(減少-)	-	-	-	-
其他流動負債				
代收款增加(減少-)	-	-96,699	-96,699	-
應納稅額增加(減少-)	-500,000	108,752	608,752	121.75
暫收款增加(減少-)	-	-177,418	-177,418	-
業務活動之淨現金流入(流出-)	24,694,000	40,566,716	15,872,716	64.28
投資活動之現金流量				
購買備供出售金融資產	-12,066,000	-82,804,327	-70,738,327	-586.26
購買持有至到期日金融資產	-	-6,376,657	-6,376,657	-
出售備供出售金融資產價款	-	111,397,528	111,397,528	-
購置固定資產	-92,856,000	-27,779,442	65,076,558	70.08
存出保證金減少(增加-)	400,000	432,559	32,559	8.14
投資活動之淨現金流入(流出-)	-104,522,000	-5,130,339	99,391,661	95.09
融資活動之現金流量				
存入保證金增加(減少-)	-	498,200	498,200	-
融資活動之淨現金流入(流出-)	-	498,200	498,200	-
現金及約當現金之淨增(淨減-)	-79,828,000	35,934,577	115,762,577	145.02
期初現金及約當現金	669,597,000	652,132,431	-17,464,569	-2.61
期末現金及約當現金	589,769,000	688,067,008	98,298,008	16.67

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 818,426 元。

財團法人台灣金融研訓院

淨值變動表

中華民國 103 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	928,095,282	1,441,696	-	929,536,978	103年度結餘 1,441,696元。
金融商品未實現損益	66,670,926	-	818,426	65,852,500	以 103.12.31 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	1,768,703,056	1,441,696	818,426	1,769,326,326	

財團法人台灣金融研訓院

資產負債表

中華民國 103 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	763,524,246	723,001,862	40,522,384	5.60
現金及約當現金				
庫存現金	39,026	31,929	7,097	22.23
銀行存款	687,927,982	652,000,502	35,927,480	5.51
零用金	100,000	100,000	-	-
應收票據及帳款				
應收票據	162,443	333,449	-171,006	-51.28
應收帳款	41,603,824	44,091,316	-2,487,492	-5.64
存貨				
存貨	15,880,780	16,778,638	-897,858	-5.35
其他流動資產				
應收利息	8,288,255	5,601,574	2,686,681	47.96
其他應收款	748,568	655,017	93,551	14.28
預付費用	8,352,518	2,541,150	5,811,368	228.69
暫付款	256,738	626,082	-369,344	-58.99
進項稅額	2,226	2,193	33	1.50
用品盤存	161,886	240,012	-78,126	-32.55
基金及長期投資	362,991,170	376,318,245	-13,327,075	-3.54
備供出售金融資產-非流動				
備供出售金融資產-股票-非流動	147,920,756	149,928,371	-2,007,615	-1.34
備供出售金融資產-短期票券-非流動	140,684,497	157,637,518	-16,953,021	-10.75
備供出售金融資產-其他-非流動	2,156,760	2,081,430	75,330	3.62
備供出售金融資產-評價調整-非流動	65,852,500	66,670,926	-818,426	-1.23
持有至到期日金融資產-公司債	6,376,657.00	-	6,376,657	-
固定資產	731,070,580	725,293,638	5,776,942	0.80
土地	156,746,747	156,746,747	-	-
房屋及建築	599,190,970	599,190,970	-	-
機械設備	55,466,430	54,082,781	1,383,649	2.56
交通及運輸設備	2,079,714	2,079,714	-	-
其他設備	99,017,639	88,369,773	10,647,866	12.05
其他預付款-預付工程設備款	13,518,481	-	13,518,481	-
減:累計折舊				
房屋及建築	-89,223,785	-79,400,983	-9,822,802	-12.37
機械設備	-33,766,469	-30,311,886	-3,454,583	-11.40
交通及運輸設備	-1,117,816	-906,864	-210,952	-23.26
其他設備	-70,841,331	-64,556,614	-6,284,717	-9.74
其他資產	61,976,956	62,452,834	-475,878	-0.76
出租資產				
出租資產	59,015,292	59,015,292	-	-
累計折舊-出租資產	-23,922,224	-23,150,772	-771,452	-3.33
存出保證金	2,946,823	3,379,382	-432,559	-12.80
退休金專戶				
退休金專戶-存款	17,855,673	19,007,412	-1,151,739	-6.06
退休金專戶-基金	3,816,126	3,005,374	810,752	26.98
退休金專戶-股票	1,875,696	984,149	891,547	90.59
退休金專戶-評價調整	253,378	145,177	108,201	74.53
退休金專戶-應收利息	136,192	66,820	69,372	103.82
資 產 合 計	1,919,562,952	1,887,066,579	32,496,373	1.72

財團法人台灣金融研訓院

資產負債表

中華民國 103 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	121,159,629	90,512,859	30,646,770	33.86
應付款項				
應付帳款	12,810	776,688	-763,878	-98.35
其他應付款	60,365,885	55,349,511	5,016,374	9.06
應付所得稅	-	-	-	-
預收款項				
預收款	55,467,461	27,727,365	27,740,096	100.05
其他預收款	2,292,672	3,473,129	-1,180,457	-33.99
銷項稅額	-	-	-	-
其他流動負債				
代收款	992,967	1,089,666	-96,699	-8.87
代收(付)代辦費	-	-	-	-
應納稅額	1,525,605	1,416,853	108,752	7.68
暫收款	502,229	679,647	-177,418	-26.10
其他負債	29,076,997	27,850,664	1,226,333	4.40
存入保證金	5,139,932	4,641,732	498,200	10.73
退休金準備	23,937,065	23,208,932	728,133	3.14
負債合計	150,236,626	118,363,523	31,873,103	26.93
淨 值				
基金	773,936,848	773,936,848	-	-
累積餘絀	929,536,978	928,095,282	1,441,696	0.16
金融商品未實現損益	65,852,500	66,670,926	-818,426	-1.23
淨值合計	1,769,326,326	1,768,703,056	623,270	0.04
負債及淨值合計	1,919,562,952	1,887,066,579	32,496,373	1.72