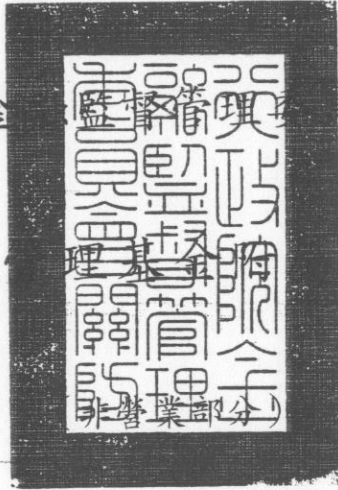


中華民國95年度  
(95年1月1日至95年12月31日)

中央政府總決算

行政院金融監督管理委員會主管

金融監督管理委員會  
單位決算



行政院金融監督管理委員會 編

# 金融監督管理基金

## 目 錄

中華民國 95 年度

頁 次

### 甲、總說明

|                     |         |
|---------------------|---------|
| 1、業務計畫實施績效-----     | 1-27 頁  |
| 2、基金來源、用途及餘絀情形----- | 27-29 頁 |
| 3、現金流量結果-----       | 29 頁    |
| 4、資產負債情況-----       | 30 頁    |
| 5、其他-----           | 30 頁    |

### 乙、主要表

|                      |         |
|----------------------|---------|
| 1、基金來源、用途及餘絀決算表----- | 32-35 頁 |
| 2、現金流量決算表-----       | 36 頁    |
| 3、平衡表-----           | 38-39 頁 |

### 丙、附屬表

|                        |         |
|------------------------|---------|
| 1、基金來源明細表-----         | 42-43 頁 |
| 2、基金用途明細表-----         | 44-53 頁 |
| 3、固定項目增減情形表-----       | 55 頁    |
| 4、固定資產建設改良擴充明細表-----   | 56-57 頁 |
| 5、用人費用彙計表-----         | 58-59 頁 |
| 6、員工人數明細表-----         | 61 頁    |
| 7、業務計畫執行績效摘要表-----     | 62-63 頁 |
| 8、各項費用彙計表-----         | 64-65 頁 |
| 9、管制性項目及統計所需項目比較表----- | 66-69 頁 |

甲、總說明

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

### 一、業務計畫實施績效

#### (一) 金融監理計畫：

##### 1. 金融監督綜合規劃及管理

- (1) 辦理本會委員會議召開相關事宜，95 年度完成委員會 52 次、臨時委員會 1 次。
- (2) 發行 94 年度年報，闡明本會過去一年之施政績效、工作成果與對未來金融產業之展望，並分送至國內各相關單位，供社會大眾參考。
- (3) 按月發行金融展望月刊，報導最新政策法令、國際交流、市場動態、重大處分…等相關訊息。
- (4) 研擬各業務局組織法草案陳報行政院審查，行政院業於 95 年 9 月 14 日審查通過並於 12 月 18 日立法院一讀通過。
- (5) 分別於 95 年 6 月 30 日、7 月 4 日、7 月 10 日召開「臺灣經濟永續發展會議」財金組第三、四、五次會議，討論「金融健全化」、「發展台灣成為區域籌資及資產管理中心」、「金融業與台灣經濟發展、兩岸及國際化問題」等議題。
- (6) 為配合行政院函頒「行政機關風險管理推動方案」，成立本會「風險管理小組」，研議本會風險管理推動要點、檢討本會主要風險及對策表、研商本會及所屬機關人員風險管理教育訓練事宜，俾利方案推動。
- (7) 為推動「金融知識深根校園與金融知識種籽講師志工培訓計畫」培訓金融志工，辦理「金融知識志工訓練成長課程」，並與台北、南投、台南、高雄等四縣市政府共同舉辦 4 場次「小小金融家成長營」，及耕莘文教基金會合作辦理 3 場次「部落裡的小小金融家成長營」。
- (8) 訂定補助要點鼓勵國內大專院校辦理金融教育活動，補助 26 所大專院校提出辦理 58 項金融知識普及活動。
- (9) 舉辦 194 場次「走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」，宣導累積人次約 10 萬。



# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

(10) 宣導投資股市正確知識，幫助民眾建立正確的理財概念，辦理 14 場次「投資未來」系列講座，主題：「富爸爸、窮爸爸」、「我的幸福理財工具」、「幸福人生投資密碼~個人投資規劃與管理」等，提供一般投資大眾輕鬆吸收理財知識。

### 2. 金融法律事務管理

- (1) 檢視整合各金融相關法規，並協助業務局審議相關法令之研擬，以符合法制作業要求。
- (2) 金融證照模組化新增共同科目、考試科目簡化及科目相互承認等措施，定期追蹤檢討辦理情形。
- (3) 舉辦司法官第 47 期訓練講習 2 梯次。
- (4) 舉辦行政罰法教育訓練及座談計 1 次。
- (5) 會計師懲戒覆審案件審議，計召開 2 次會議。
- (6) 成立訴願審議機關，並召開 1 次訴願會會議。

### 3. 國際金融業務管理

- (1) 為發展我國與其他國家在證券期貨監理雙邊合作機制，積極參與國際證券期貨研討會議及國際組織有關活動，如派員出席美國期貨協會年會、參加 IOSCO 亞太區域委員會所辦 ARPC 會議及技術委員會會議、參加美國證管會在華盛頓舉辦之國際證券市場發展研討會、出席 OECD 於日本舉辦之公司治理圓桌會議、研商建構國際板相關規模與架構等國際性活動。
- (2) 宣導台灣金融市場之改革及發展，吸引外資擴大參與我國市場：參加「台灣投資說明會」，向全世界主要機構投資人介紹我國資本市場國際化改革，95 年 9 月率團赴日本東京參加由日本大和證券公司與台灣證券交易所共同舉辦之「台灣投資說明會」，利用 2 場投資說明會直接向日本投資人介紹台灣金融市場最新之現況與展望，另包括 4 家上市櫃公司說明會及 7 家上市櫃公司 30 餘場一對一會談等，與會投資人涵蓋信託、銀行、證券、基金、保險公司等日本著名金融機構共約一百餘位代表。此外，並拜會 10 家日本銀行、證

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

券、保險等相關重要金融機構之負責人，及接受日經新聞記者獨家專訪等，圓滿達成向日本投資人推介台灣金融市場之任務，使其瞭解台灣金融市場之投資機會，有助於未來將資金投入台灣市場。

### (3) 積極參與國際金融組織活動：

#### A. 世界貿易組織 WTO：

(A) 我國首度貿易政策檢討：由於 WTO 各會員國極為關切我國金融服務業，總共提出 22 項金融服務業相關議題，為即時於會議中回應各方之詢問，本會應經濟部之請，爰派員出席 WTO2006 年 6 月於總部(瑞士)對我國進行入會後之首度貿易政策檢討(TPR)會議，降低其他國家對我金融服務貿易障礙之誤解，以協助我國金融業者對外開展業務，提升金融市場之能見度。

(B) 配合經濟部促成我國與瓜地馬拉及尼加拉瓜自由貿易協定，尼加拉瓜特別訂有金融服務業專章，以增進未來兩國雙方金融服務業市場之開放，對本會積極吸引外資及強化我國金融服務業國際化之努力及形象甚具意義。

B. 國際保險監理官協會(IAIS)：該協會係 1994 年由來自世界各地之保險監理機關所共同籌組，其會員包括來自 180 個管轄權之保險監理機關。我國係 IAIS 之創始會員國，為促進我國保險業務國際化及增加國際能見度，加強參與 IAIS 各委員會之會務工作並實際參與相關研擬草案之討論，實有利本會與 IAIS 之聯繫往來，並藉以促進國際交流。

(A) 95 年 1 月本會派員參加國際保險監理官協會(IAIS)於西班牙舉辦之小組委員會(Subcommittee)，本會代表此行除於會場充分發言外，並向與會各國之保險官代表說明我國市場運作情形及分享經驗，提高我國金融市場之國際能見度。

(B) 95 年 3 月派員出席 IAIS 於加拿大舉辦之年度委員會會議(triannual meetings)，積極與各證券監理機關之專業經驗交流，並就國際保險監理合作交換意見。

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

- (C)為強化我身為 IAIS 會員體之貢獻，派員出席 95 年 10 月於北京舉辦之年會(annual conference)，並順利爭取我國主辦 2010 年 IAIS 之年度委員會(triannual meetings)，預計將有逾百位各國保險監理官來我國與會，提升我金融市場在國際之能見度。
- (D)95 年 12 月派員出席 IAIS 於印度舉行之亞洲保險監理官研討會，我代表此行除於會場充分發言外，並向與會各國證券主管機關代表說明我國市場運作情形及國際保險監理合作事宜交換意見，IAIS 官員並向與會之各國監理官讚許我國對國際監理合作之積極參予及對促進國際金融市場穩定的貢獻。
- C. 國際證券管理組織 IOSCO：為最重要之國際證券主管機關組織。我國係該組織之創始會員，經由該組織，我國得以與外國證券管理機關建立資訊交換之平台、相互監理及國際交流，故本會特別重視 IOSCO 活動之積極參與；參加 IOSCO 亞太區域委員會所舉辦 APRC 會議、IOSCO 新興市場委員會及技術委員會所舉辦之定期性國際會議。
- (A)派員出席 IOSCO 於 95 年 10 月 2 日至 6 日舉辦多邊資訊交換備忘錄(MMOU)訓練課程，以利有效推動我國加入簽署成為 IOSCO MMOU 會員國，強化與各證券監理機關之專業經驗交流，並與 IOSCO 秘書處人員溝通瞭解本會申請案進度。
- (B)指派人員參與 95 年 9 月在大陸上海舉辦之新興市場委員會會議(EMC)。我代表此行除於會場充分發言外，並向與會各國證券主管機關代表說明我國市場運作情形及分享經驗，提高我國資本市場之國際能見度。
- D. 經濟合作發展組織(OECD)：
- (A)推動成為 OECD 金融市場委員會(Committee on Financial Markets)觀察員。
- (B)持續強化與 OECD 秘書長及 CFM 之關係及互動，積極派員參加 OECD 主辦之亞洲資本市場改革圓桌會議、亞洲公司治理圓桌會議。

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

- (C)95 年 1 月 5 日與 OECD 金融處 Carolyn Ervin 處長會晤，請其協助本會邀請該處官員出席同年 2 月 10 日於台北舉辦之「第三屆台北公司治理論壇」(The 3rd Taipei Corporate Governance Forum)並擔任主講人介紹 OECD 公司治理準則之最新發展，E 處長推薦 OECD 高級顧問(Senior Advisor) Mr. William H. Witherell (該處前任處長)與會擔任主講人。
- (D)95 年 1 月 20 日本會相關人員拜會 OECD 金融處 Carolyn Ervin 處長，洽談公司治理及與 OECD 金融委員會進一步合作等議題，並爭取 Ervin 處長邀請我國出席 2006 年相關研討會等活動。
- (E)為培養本會國際財金專業人才，並建立與 OECD 之合作及聯繫管道，本會經與 OECD 多次接洽，目前 OECD 已接受檢查局一稽核赴其金融事務組工作一年，本會成為繼經濟部後，派員前往 OECD 工作之我國政府機關，預計將有助於我國申請加入成為金融市場委員會之觀察員。
- E. 巴賽爾銀行監理委員會(BCBS)：95 年 10 月派員赴墨西哥參與每兩年舉行一次由 BCBS 舉辦之國際銀行監理官會議(ICBS)。與主要國家代表官員進行雙邊會談，並與部分國家達成簽訂監理合作備忘錄共識，對加強金融監理合作甚具意義。
- F. 歐洲復興開發銀行(EBRD)：
- (A)歐銀將繼續提供短期工作機會(Secondment)乙名供本會派員。
- (B)95 年 7 月 5 日與外交部、台灣金融服務業聯合總會及台灣金融研訓院共同主辦「歐洲復興開發銀行國際聯貸、貿易融資及風險管理研討會」，有本國銀行、出口商及政府相關單位等約 150 人參加。
- G. 亞太經濟合作(APEC)：積極參與 APEC 之財長會議、財政次長會議、央行副總裁會議、其下各單項金融議題之研討會及財長會議之工作小組會議等，除利用雙方會談機會與 APEC 各會員體商討雙邊金融監理合作議題，並積極參與各項金融議題之討論。如 95 年 7 月成功加入為 APEC「金融監理人員訓練倡議」諮詢委員會成員；

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

95 年 9 月派員出席於越南舉辦之「APEC 儲蓄政策研討會」，於會中進行簡報，提升我國金融市場之國際能見度。

- H. 東亞保險會議(EAIC)年會：派員參加在汶萊舉行之東亞保險會議(EAIC)第 23 屆年會，本會代表此行並擔任講者向與會各國之保險官代表說明我國市場運作情形及分享經驗，提高我國金融市場之國際能見度，並藉機瞭解東亞地區最新保險動態及趨勢，並增進我國與東亞地區監理組織之互動。會後並順道出席「亞洲保險專業獎擔任評審及出席頒獎典禮」會議，擔任頒獎人。
- I. 國際保險學會(IIS)：我國係國際保險學會(IIS)之成員，為積極發展事務，派員參加在美國芝加哥舉行之國際保險學會(IIS)第 42 屆年會，參與大會各項研討會議及主要活動，並於會中就相關議題與其他國家與會代表交換意見，以作為制訂及修正各項政策及法令，暨執行之參考，並順利爭取我國主辦 2008 年年會之主辦權。

### (4) 推動與各國之雙邊金融合作成果：

#### A. 美國：

- (A) 與紐約州銀行局以換文方式完成瞭解備忘錄之簽署，簽署後雙方將可依據備忘錄內容加強金融監理合作，此亦為台美政府機構簽署之第一個銀行業監理合作備忘錄，具有突破性之意義。
- (B) 派員參加美國期貨暨選擇權管理年會。
- (C) 派員參加美國商品期貨交易管理委員會(CFTC)及美國證管會在華盛頓所舉辦之國際證券市場發展研討會(95 年共舉辦兩次，分別於 4 月及 11 月)。

#### B. 英國：與金融服務總署(FSA)建立合作機制：

- (A) 定期雙邊金融對話(Annual Bilateral Dialogue)。
- (B) 簽署雙邊監理合作 MOU：經過數輪之諮商，已於 94 年 10 月雙邊會談完成 MOU 草簽，並預計於 96 年 1 月與英國完成跨業 MOU 之簽署。

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

- C. 日本：派員出席亞東關係協會主辦之「第 31 屆台日經貿會議」，提案並與日方代表洽談簽署台日跨業金融監理合作備忘錄及定期舉辦台日金融對話等。
- D. 法國：與法國銀行監理委員會(France Commission Bancaire)完成瞭解備忘錄之簽署，依據法國法規，此一備忘錄為外國金融主管機關獲法國銀行監理委員會同意派員赴法國執行金融檢查之必要文件，對我國金融機構赴法國開拓市場，具有重要效益。
- E. 越南：與越南中央銀行(State Bank of Vietnam)完成銀行業之瞭解備忘錄之簽署。
- F. 荷蘭：與荷蘭金融市場管理局(Netherlands Authority for the Financial Markets)完成證券期貨業之瞭解備忘錄之簽署。
- G. 土耳其：與土耳其資本市場管理局(The Capital Markets Board)完成證券期貨業之瞭解備忘錄之簽署。
- H. 南非：與南非金融管理局(Financial Services Board)完成證券保險業之瞭解備忘錄之簽署。
- (5) 成立本會駐外代表辦事處：為加強本會與主要國際金融組織及金融主管機關之合作及交流，協助監理我國海外金融分支機構業務，掌握國際主要金融市場發展，並宣導我國金融市場改革及發展現況，維繫外國金融業者及外資關係，促使我國金融市場與制度朝國際化自由化發展，爰於 94 年 10 月 8 日在紐約正式成立本會第一個海外代表辦事處，以利上述各項工作之推動，並象徵台美雙邊實質關係的進一步提昇及金融監理合作的加強。另本會駐倫敦代表辦事處於 95 年 7 月派員赴任，以就近掌握相關資訊以與國際接軌，該處之成立正可就近參與總部設於歐洲之國際金融監理組織之例行活動，掌握金融監理議題之國際趨勢。
- (6) 主辦國際會議，提昇台灣國際能見度：95 年 10 月 23 日至 27 日與亞洲開發銀行(Asian Development Bank; ADB)在台共同舉辦「APEC 證券監理人員風險管理研討會」，邀請 APEC 各會員體之證券主管機



# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

關及中央銀行官員與會，除可強化我身為 APEC 會員體之貢獻外，亦藉此提高我國金融市場在 APEC 會員體間之國際能見度。

- (7) 菁英留學計畫：落實金融人才培訓計畫提升金融從業人員專業水準，95 年辦理菁英留學計畫，出國進修計有 3 員。執行赴海外研習計畫，計有 17 人，分別前往美國、英國及加拿大等國。

### 4. 金融監理資訊管理

#### (1) 建立資訊安全管理機制：

A. 健全本會及所屬四局資訊系統安全管理制度：辦理本會及所屬各局導入 CNS27001 資訊安全管理制度，其中本會已於 95 年 12 月通過 ISO27001 及 CNS27001 認證，所屬各局亦將在 96 年內陸續導入及輔導通過認證，提昇本會資訊安全環境及健全資訊安全管理制度。

B. 健全金融市場及週邊事業單位資訊安全管理機制：通過「本會及所屬機關資通安全事件應變處理及通報標準作業程序」，並於 95 年 8 月辦理本會及所屬各局、金融週邊單位及公營行庫資通安全事件通報演練。

(2) 建置金融監理基金繳費平台：開發建置金融監理基金繳費系統，提供受監理機關辦理基金繳款、查詢作業。

(3) 建置民意電子信箱管理系統：提供民眾透過網際網路與本會及所屬各局聯繫之電子民意信箱系統，結合公文系統納入管控，簡化行政作業流程，加速民眾意見回覆處理速度，提升為民服務品質。

(4) 建置會議研考系統：建置本會委員會、業務會報及本會所屬各局處室進行之會議管理系統，以供本會及所屬各局處室會議自動化作業，同時提供本會及所屬各局處室進行自動化稽核管考作業。

(5) 建置線上投票問卷調查系統暨線上報名系統：建置票選系統、問卷調查系統、訓練課程管理及線上報名系統等功能，提供本會及所屬各局進行內部人事甄審及考績等委員票選自動化作業、各項問卷設計、調查及統計作業，與各項訓練報名等自動化作業。

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

- (6) 增修訴願系統及檔案管理系統：增加訴願案件進度查詢、訴願決定書查詢及相關統計報表作業，以縮短訴願案件之審理時程；整合現有公文系統，提供依「檔案法」、「機關檔案管理資訊化作業要點」，建立符合機關檔案管理資訊化作業標準、檔案目錄傳輸標準格式。
- (7) 擴增高階主管資訊系統功能：重大裁罰案件裁處書上網，並於高階主管資訊系統新增裁罰案件專區功能，彙整裁罰案件相關資料，提供決策參考使用。

### (二) 銀行監理計畫

#### 1. 銀行法令制定及規劃

- (1) 研修「銀行法」，營造對銀行有利之經營環境，建立立即糾正措施及退出市場機制、放寬有控制權股東持有銀行股份不得超過百分之 25 之規定、強化雙卡業務監理及消費者權益保護、增訂同業公會專章，強化同業公會功能。該法部分條文修正草案業於 95 年 7 月 24 日函送行政院審查。
- (2) 研修「金融控股公司法」以因應金融多元化發展及服務需求，提升經營綜合效能。金融控股公司法部分條文修正草案於 95 年共召開 5 次公聽會議完成逐條討論，目前刻正就全案部分修正條文再作檢視及調整。
- (3) 推動實施新巴塞爾資本協定，以提升我國銀行業風險管理水準，配合國際規範自 96 年起實施新巴塞爾資本協定，已陸續發布「銀行自有資本與風險性資產計算方法」作業風險、信用風險、資產證券化及市場風險暫行版本，並於 95 年 4 月 4 日發布銀行申請採用信用風險內部評等法及作業風險標準法計算資本適足率之相關申請書件及自評檢查表暫行版本。對業者及監理人員辦理宣導教育，積極審查業者申請案。另為推動實施新巴塞爾資本協定，提昇監理人員專業知識及監理技巧，訂購金融穩定學院(FSI, Financial Stability Institute)所開設之線上學習課程。

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

- (4) 為強化金融治安，明定銀行應建立明確之認識客戶政策及作業程序，督導銀行公會成立「防杜人頭帳戶專案研究小組」；為強化金融機構安全維護，發布「金融機構安全維護管理辦法」，另為鼓勵金融機構人員確實辦理安全維護作業，有效防範危安事故發生，爰修正前開辦法，增訂獎懲規定；訂定發布「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」，以遏止不法之徒利用手機、網路或自動櫃員機(ATM)等工具，肆行詐財等不法勾當，侵害民眾財產及金融秩序；訂定發布「金融機構辦理國內匯款作業確認客戶身分原則」，自 95 年 8 月 1 日起，辦理 3 萬元(含)以上匯款須出示身分證明文件；95 年 10 月 1 日起實施「電話語音」及「網路銀行」新約定轉入帳戶，次日生效啟用；95 年 11 月 1 日起實施「金融機構辦理警示帳戶聯防機制」，阻斷不法資金流出。
- (5) 辦理「兩岸金融往來之未來展望暨政策、法令調整規劃」委託研究計畫，對現行兩岸金融往來現況、政策及管理規定進行全盤檢討，分析未來兩岸經貿往來及大陸金融改革開放等對兩岸金融往來有重大影響力之經濟性因素，針對國內銀行赴大陸地區設立分行(子銀行)、參股投資大陸地區金融機構、大陸地區銀行來臺設立分支機構、建立兩岸金融監理合作機制及兩岸證券、保險業往來等重大議題，提出其評估意見，並據以就兩岸金融往來政策及管理法令應如何配合調整及規劃，提出具體可行之建議。
- (6) 辦理「銀行資訊揭露之監理規範與實務」委託研究計畫，配合新巴塞爾資本協定第三支柱市場紀律之相關揭露規定，規劃並設計有關上開揭露項目之實質與具體內容，包括研究新巴塞爾協定中有關資訊揭露之相關文件、比較目前歐美各國與亞洲諸國銀行之資訊揭露實務作法，以及整頓新巴塞爾資本協定與我國相關金融商品財務會計準則公報之揭露要求，提供相關實務指引俾業者遵循，並作為本會在監理上之重要參考與依據。
- (7) 辦理「金融集團共同行銷及金融機構間合作推廣機制之研究」委託

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

研究計畫，蒐集美國、日本、歐盟等主要國家金融集團共同行銷及金融機構間合作推廣機制之發展沿革與內涵，對照當前國內業務發展現況，並進行個案分析，給予金融集團(金控)共同行銷及金融機構(非金控)間合作推廣業務之新的思考方向。

### 2. 本國銀行管理

- (1) 修正「銀行發行金融債券辦法」，增加銀行資本工具之多元化，並加強金融債券風險揭露規定。另自 95 年 7 月 1 日起，銀行於國內發行新臺幣一般金融債券、次順位金融債券及募集發行涉及股權之金融債券，應採帳簿劃撥交付，不印製實體方式為之。
- (2) 為開放金融機構對在台無住所外國人辦理新臺幣放款業務，業於 95 年 10 月 31 日廢止財政部 79 年 9 月 4 日台財融字第 790299644 號函及 93 年 5 月 21 日台財融(二)字第 0932000615 號令，並已督促銀行公會訂定「國內金融機構對在台無住所外國人辦理新臺幣放款業務作業要點」，並完成修訂徵、授信準則，納入銀行自律規範。
- (3) 為提昇對非營業用辦公場所監理之有效性及合理性，並簡化相關申報行政作業，本會於 95 年 12 月 29 日修正發布「金融機構非營業用辦公場所管理辦法」。
- (4) 辦理赴金融機構實地訪查計畫，派員至北、中、南部實地訪查所轄金融機構之消費金融債務協商處理中心、簡易型分行及非營業用辦公場所之實際使用情形。訪查內容係就各銀行之非營業用辦公場所使用情形，辦理債務協商或債權催理等相關業務之執行情形進行了解，本次計畫實施共計執行 24 人次。
- (5) 為因應電子銀行之發展趨勢，提升我國金融業對電子銀行的經營能力、風險控管及國際競爭力，完成「我國電子銀行業務發展及風險控管之委託研究專案」。

### 3. 基層金融業管理

- (1) 金融知識宣導

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

- A. 結合銀行公會、信聯社等單位共同組成宣導小組，自 95 年 2 月起舉辦「走入校園與社區金融知識宣導活動」，截至 95 年底止，業已辦理 194 場教育宣導活動，累積參加人數約 104,230 人。藉由派專人至國小、國中、高中（職）、大專院校及社區團體宣導金融知識，使消費者有正確的消費與金融理財觀念，樹立青少年與民眾正確金錢觀，並養成負責任的態度，宣導內容包括正確消費觀念、正確用卡、正確理財及正確理債等。
- B. 舉辦 3 場次「銀行業定型化契約消保新知座談會」，分別於 95 年 10 月 25 日（台北場）、95 年 11 月 8 日（台北場）及 95 年 11 月 15 日（高雄場），邀集銀行從業人員參加（參加人次共 440 人），藉由座談會宣導銀行業務各類定型化契約範本內容、公平交易法對金融業經營行為之規範，並推動金融商品消費者權益保護。
- C. 95 年 10 月 4 日辦理一場次「全國消保官銀行消費爭議案例研討會」，邀集全國消保官及縣市政府處理消保業務人員參加，以強化金融消費爭議案件處理機制。
- D. 編製金融知識文宣品，包括編印「金融生活達人」口袋書 5 萬份、「消費金融精選十問」及「網路銀行定型化契約應記載及不得記載事項暨範本」等宣導摺頁，透過各縣市政府、消保團體、學校、金融機構及相關宣導活動分送民眾參閱，藉以強化金融知識概念。該等文宣品內容包括銀行證券保險的金融資訊、民眾關心之金融議題及協助民眾解決金融問題的諮詢管道。
- E. 製作「正確理財理債」、「正確借款」二則教育宣導海報各 1000 份及宣導 DVD，於各電視頻道、廣播、公車、捷運及各金融機構播出或張貼，以教導民眾有關理財、理債之正確觀念及管道。另製作金融教育宣導短片於中天娛樂電視台「生活百分之百」節目播出，有助民眾了解金融知識推展之重要性及辦理情形。

### (2) 銀行消費者保護工作成效評鑑專案

為提高銀行對消費者保護之重視，本會銀行局委託金融研訓院辦理

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

「銀行消費者保護工作成效評鑑」專案業於 95 年辦理完竣，並舉辦法會發表會。此次評鑑係針對本國商業銀行及辦理消費性業務之外商銀行，就消費者保護制度之妥適性、消費資訊揭露之完整性及正確性、消費爭議處理機制之有效性等相關方面進行評鑑工作，並蒐集及分析消費爭議與申訴案例相關資料，就我國銀行之消費者保護工作提出具體有效的改善建議。

### (3) 信用合作社管理

- A. 輔導改善資產品質及財務結構，加速逾期放款之清理，改善資產品質，健全財務基礎，截至 95 年 11 月底全體信用合作社之逾放比率為 1.83%，已獲得優良之成效。
- B. 95 年 5 月 9 日修正發布「信用合作社資本適足性管理辦法」；95 年 6 月 14 日修正發布「信用合作社投資有價證券辦法」；95 年 11 月 30 日停止適用信用合作社存款總額與淨值比率最高不得超過 20 倍之限制規定；95 年 12 月 21 日核定「信用合作社理事監事及社員代表費用支給標準」第二條修正條文；95 年 8 月 25 日針對縣市政府財政局主管及承辦人員辦理「縣市政府主管信用合作社業務研習班」。
- C. 95 年 10 月 4 日邀請相關縣市政府財政局局長參與「縣市政府主管信用合作社業務座談會」；95 年 12 月 11 日~20 日委託台灣金融研訓院舉辦「信用合作社經營理念研習座談會」。

### 4. 其他金融業管理

- (1) 為推動「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」，95 年度共計召開 11 次「本國銀行總經理業務聯繫會議」，除檢視該方案執行情形外，並供銀行業者就各項金融議題提出興革建議。迄 95 年 6 月底該方案第一年實施期滿，本國銀行對中小企業放款餘額共計增加 3,219 億元，目標達成率 161%，成效良好，爰於 95 年 8 月 29 日舉行「辦理中小企業放款暨維護金融治安績優金融機構表揚典禮」，由行政院院長及相關部會首長公開頒獎表揚，以收激勵之效；並自 95 年 7



# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

月起繼續推動第二年計畫，預定本國銀行對中小企業放款餘額再增加 2 千億元。

- (2) 持續推動更健全之信託暨證券化市場及其法制架構，包括推動「信託業法部分條文修正草案」及「不動產證券化條例部分條文修正草案」之立法，以及訂定修正「受託機構發行受益證券特殊目的公司發行資產基礎證券處理準則」、「審查受託機構募集不動產投資信託受益證券之程序、標準及發行後管理原則」、將多種資產納為證券化標的，包括符合一定條件之特別股、外國公司債、外國證券化債券及外國保本型連動債券，得為金融資產證券化標的等。95 年度本會核准證券化案件計 22 件，核准金額達 2,336 億元。
- (3) 為解決社會大眾關切之無擔保消費金融債務問題，經協調銀行公會整合所有會員機構於 95 年 1 月 1 日建立債務協商平台，提供一站服務的代理行機制。該機制實施以來，截至 95 年 12 月底止，已收到債務協商申請案件數為 270,160 件，協商成功件數共計 224,847 件（總金額約 3,289 億元），繳款率達 93%，顯示債務協商機制已發揮相當功效，有效協助大量債務人解決還款問題。
- (4) 設立「0800-869-899」債務協商諮詢專線，提供民眾債務協商諮詢或申訴管道，截至 95 年 12 月底止，已接獲 79,413 通電話。
- (5) 公開徵求廠商拍攝債務協商宣導短片，以呼籲協商成功之債務人持續履約、按時繳款並維持良好信用。
- (6) 辦理「主要國家對信用卡、現金卡及儲值卡之管理及制度，與我國之比較研究」委託研究計畫，藉由了解各國信用卡、現金卡及儲值卡之業務發展、政府管理經驗及與我國實務發展、管理措施之比較，以作為監理上之參考，並據以規劃相關法令制度，健全卡片業務發展，保護消費者之權益。

### 5. 外商銀行業務管理

- (1) 因應國際化需求辦理法規英譯工作，配合行政院營造英語生活環境、因應全球化及國際化之目標，以及「全國法規英譯作業規範」

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

之原則，進行法規函令之英譯工作及其相關委外事宜，並登錄於網站。

- (2) 舉辦二場美國商會及歐洲商會會員銀行業務聯繫會議，以增進與外商銀行之溝通，藉由與外商銀行之定期座談會，加強意見交流與落實問題解決；另舉行一場金融業風險管理實務研討會及日本金融重建經驗及退場機制說明會，增進國際金融實務交流。

### 6. 金融控股公司管理

- (1) 推動銀行市場結構重整，以創造大而好且在亞洲區域具有競爭力的金融機構為目標，並將在尊重市場機制的前提下，持續營造公平透明化的整併環境，及排除併購法令障礙，以鼓勵金融機構有效整併。95 年度已完成 6 件購併案件。另有 8 家外資陸續入股本國 6 家金融機構案，包括：奇異資融公司投資萬泰銀行、日商野村及美商新橋資本投資台新金控、新加坡淡馬錫投資玉山金控、日本新生銀行及 Integral 集團投資日盛金控、日本第一生命保險投資新光金控、英商渣打銀行投資新竹商銀等，顯見我國的金融市場具有相當的吸引力。
- (2) 為加速銀行市場結構重整，擬具行政院 2015 年經濟發展願景第一階段三年衝刺計畫之「金融市場套案」計畫，該套案計畫已將推動「銀行市場結構重整」列為「金融市場 VIP」旗艦計畫，並將以公股管理及釋股政策的透明化作為觸媒，加上強化公司治理及金融監理的配套措施持續推動銀行市場結構重整。為宣導行政院「金融市場套案計畫」，委請廠商印刷該套案計畫報告、說帖及簡報等文件資料。
- (3) 依據「台灣經濟永續發展會議」就「強化金控公司申請轉投資規範」及「建立公平競爭環境」議題所達共識，積極研議修正「金融控股公司依金融控股公司法申請轉投資審核原則」及金融控股公司之申請設立標準。
- (4) 辦理「金融控股公司子公司間利益衝突及隱私權保護之研究」委託



# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

研究計畫，透過國內現況與國外制度的比較分析，提出有關金融控股公司進行共同行銷所生利益衝突之禁止及保障消費者隱私權之妥適管理機制，並對於金融控股公司安控機制之建立予以合理規範，俾透過內部管理者及外部監控方式，強化金融控股公司風險管理能力，保護消費者之隱私權。

- (5) 為有效管理我國金融控股公司集團內交易風險，並瞭解各國金融監理及集團內交易實務運作情形，辦理「金融控股公司建立集團內交易風險管理機制之研究」委託研究計畫，蒐集美國、英國及日本等國家金融監理單位之相關規範和管理制度，透過國內現況與國外制度之比較分析，提出有關金融控股公司集團內部及利害關係人交易風險之客觀衡量方式與控管機制建議，作為訂定國內金融監理法規之參考。

### 7. 銀行監理資訊管理

- (1) 中英文金融法規網際網路全文檢索查詢系統，有效更新法規資料，免費且方便民眾或學術研究機構、金融機構及國外金融相關機關上網檢索查詢，達成便民服務，提昇金融監理資訊交流及國際化。
- (2) 擴充「金融監理資訊共享系統」，建置單一申報 XBRL 輸入報表轉入資料庫之轉換功能(Converter)，提供 XBRL 報表轉入 Informix 及 PostgreSQL 資料庫之功能；根據檢查局單一申報案之報表內容設計相關資料庫之 Table Schema，並解析(parsing)單一申報上傳之 XBRL 報表內容及擷取相關欄位值，運用 JDBC 相容之資料庫寫入方式，將 XBRL 報表內容倒入資料庫對應之資料表，以期同時支援 Informix 及 PostgreSQL 資料庫，並定期載入新的報表俾下載倒入資料庫。目前非財報類資料經測試，已可透過單一申報系統至共享平台，並由共享平台轉入監理機關共享平台 Gateway 資料庫中。
- (3) 充實及更新辦公室自動化電腦硬體及週邊設備，添購硬體防火牆設備一台，加強防堵網路駭客及非經授權之違法資料存取；另新購及汰換 10 台伺服器，提升伺服器服務效能，確保電腦主機之可用。

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

- (4) 購買套裝軟體及軟體工具，個人電腦及信件防毒軟體更新授權，有效防堵電腦病毒之侵入及擴散，增進辦公室電腦化作業效能；採購並建置反垃圾郵件系統，辦理電子垃圾郵件過濾，免受垃圾郵件干擾；採購神網資產管理軟體，有效率管理電腦軟體版權及使用情形。
- (5) 金融監理資訊系統開發案，因應新巴塞爾資本協定之實施，逐步落實我國在資本適足性法規迎合金融監理世界潮流，增加監理審查深度與廣度，加強金融機構資訊公開揭露；建立本會銀行局與所轄金融機構緊急公務訊息通報平台，使公務訊息之傳達及回應無需透過公文程序，即可快速傳達或得到回應，縮短銀行業者處理時效或訊息發布時程；開發新種金融監理業務資料申報及產製報表，供本會銀行局內部監理、金融監理統計及銀行百寶箱網站資訊揭露使用。透過資訊公開揭露並積極管理，維護市場紀律。

### (三) 證券期貨市場監理計畫

#### 1. 證券期貨管理

##### (1) 健全公司治理制度

- A. 配合證交法修正，於 95 年 3 月 28 日完成發布「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」、「公開發行公司審計委員會行使職權辦法」、「公開發行公司董事會議事辦法」及「公開發行公司應設置獨立董事適用範圍」等函令，並將引進獨立董事及審計委員會制度等公司治理問答集掛置於網站供投資人參閱。
- B. 為發揮市場監督機制，已責成證交所及櫃買中心完成研擬增進上市上櫃公司參與公司治理評量之可行誘因方案，並決議循序逐步推動。
- C. 督導證基會於 95 年 2 月 28 日完成第 3 屆「資訊揭露評鑑」初評，並開放上市櫃公司查詢及公布相關評鑑結果。同時督導證基會於 95 年 2 月 24 日召開會議完成第 4 屆「資訊揭露評鑑」指標之修正。
- D. 為強化資訊揭露之公開，於 95 年 3 月 24 日同意核備證交所及櫃

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

買中心所報重大訊息修正案；另研擬上市櫃公司報紙公告資訊之加強措施，分別於 95 年 5 月及同年 6 月間函請證交所及券商公會辦理提高資訊對稱性之加強措施及轉知所屬會員加強服務。

### (2) 推動國際債券市場

A. 為有效吸引外國企業來臺上市及擴大外資參與，自 94 年至 95 年 8 月間本局陸續召開推動國際債券市場會議四十餘次，經與中央銀行及賦稅署等相關單位進行多次協商並達成共識後，於 95 年 8 月間完成規劃以外幣計價之國際債券市場，並於 95 年 8 月 29 日發布修正「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」部分條文及 9 個函令，並核備櫃買中心修正「外幣計價國際債券管理規則」等 8 個規章及集保結算所「業務操作辦法」。

B. 審查核准首檔德意志銀行發行之國際債券案件，已於 95 年 10 月間完成募集發行 2.5 億美元，並於 95 年 11 月 1 日於櫃買中心掛牌上櫃交易，同時督導櫃買中心於同日舉辦國際債券命名為「福爾摩莎債券市場(Formosa Bond)」之發表會及進行相關宣導活動。

### (3) 強化承銷商差異化管理及檢討有價證券募集發行審查作業

A. 95 年 3 月 7 日召開「證券承銷商審議分級專案小組第三次會議」，完成 71 家證券承銷商審議分級作業，並於 95 年 6 月 16 日召開「強化承銷商差異化管理專案會議」完成 95 年度證券承銷商審議分級檢討作業。

B. 配合證券交易法修正有關發行人募集及發行有價證券案件全面採行申報生效制，分別於 95 年 3 月至 4 月間分別發布修正「發行人募集與發行有價證券處理準則」全文條文及「發行人募集與發行海外有價證券處理準則」、「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」部分條文暨相關申報書件；另於 95 年 6 月 30 日完成相關審查作業程序之檢討修正案。

C. 95 年 9 月 30 日完成 74 題私募有價證券相關疑義問答集，並上網公告以供投資人閱覽。

### (4) 維護證券市場秩序，保護交易安全

A. 持續研修證券交易市場相關規章，以健全證券市場交易制度

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

(A) 鉅額交易新制自 94 年 4 月 4 日實施以來，已較過去更有彈性及提供大額投資人便利性，惟屢有投資人及證券商反應，現行制度與國外一般作法仍有差距，未能充分符合市場之需求，爰考量交易方式、交易時間、價格彈性及交割方式等因素，檢討適度放寬現行鉅額交易制度，以提高大額交易者採行鉅額買賣之意願，減少鉅額買賣對集中市場交易價格的影響。相關法規修正案，已於 95 年 12 月 27 日函復證交所及櫃買中心修正部分內容後准予備查。

(B) 95 年 5 月 30 日依據證交法授權，發布「證券交易法第 157 條之 1 第 4 項重大消息範圍及其公開方式管理辦法」，有助於司法檢調機關於辦理個案時，減少法律適用上之疑義。

### B. 強化債券市場交易機制並推動債券市場國際化

(A) 為強化債券市場交易機制，已督導櫃買中心強化債券等殖成交系統異常交易查核作業程序及建立線上及離線監視作業程序，並修正該中心業務規則加重對違規者之處罰。

(B) 業建置我國外幣計價國際債券發行及交易機制，首檔國際債券於 95 年 11 月 1 日在櫃檯買賣中心掛牌交易。國際債券市場的建立，提供國內企業籌措外幣資金簡便且低成本的管道，擴大國內債券市場規模，提升我國金融產業之國際競爭力。未來除將持續增修外幣計價國際債券市場發行及交易相關法規外，亦將推動 ECB 回台申請外幣計價國際債券掛牌交易之機制，以擴大國內債券市場規模與提高國際能見度。

### (5) 強化市場風險控管機制，營造安全穩定之交易環境

A. 證券商辦理證券業務借貸款項管理辦法：於 95 年 6 月 12 日發布「證券商辦理證券業務借貸款項管理辦法」，並於 95 年 7 月 14 日核定證交所及櫃買中心陳報之「證券商辦理證券業務借貸款項操作辦法」，證券商依上開規定得申請辦理借貸款項業務，未來將可解決客戶因資金暫時遲延無法交割及現行外資下單證券商多要求資金須提前到等問題，擴大證券商業務範圍，並提升證券商國際競爭力。

B. 證券商辦理有價證券借貸業務：於 95 年 8 月 11 日發布「證券商辦

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

理有價證券借貸管理辦法」，並於 95 年 11 月 15 日核定證交所及櫃買中心陳報之「證券商辦理有價證券借貸操作辦法」，開放證券商辦理有價證券借貸業務，提昇證券交易市場之效率及流動性，並促進我國現行集中式借券制度朝國外分散式借券市場發展，提升我國國際競爭力。

- C. 持續研議開放證券商經營店頭相關衍生性金融商品業務，已於 95 年度完成證券商管理規則第 19 條之 3 修正，開放證券商經營店頭股權選擇權商品業務。
- (6) 為豐富我國期貨交易商品種類，已督導期貨交易所於 95 年 3 月 27 日推出美元計價之黃金期貨、MSIC 臺指期貨及選擇權等 3 項新期貨交易商品；另為因應期貨業者之需求及我國期貨市場之長期發展，已於 95 年下半年陸續且密集召開研商開放期貨信託事業相關事宜之會議，就期貨信託事業之設置與期貨信託基金之募集進行研議與討論，將研擬「期貨信託事業設置標準」、「期貨信託事業管理規則」、「期貨信託基金管理辦法」及「期貨信託事業募集期貨信託基金公開說明書應行記載事項準則」等 4 項子法草案。
- (7) 擴大投信投顧資產管理之業務，並建置相關風險控管機制
- A. 提升證券市場交易效率放寬信用交易限制，並擴大證金事業業務範圍
- (A) 95 年 3 月 20 日開放證券金融事業辦理有價證券交割款項融資業務，使證券金融事業之資金運用更有效率。
- (B) 為吸引外國發行人來台發行存託憑證，95 年 9 月 29 日修正發布「有價證券得為融資融券標準」，開放臺灣存託憑證得為融資融券交易。
- (C) 95 年 10 月 23 日修正發布「證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法」，開放證券商辦理信用交易業務、借券業務及款項借貸業務之券源或資金得以互通，並放寬證券商辦理信用交易業務承作額度之上限。
- B. 擴大投信業務範圍及健全投信事業發展
- (A) 促進投信業務之發展，提供市場投資人更多元的投資商品。

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

- (B) 檢討放寬私募基金投資範圍，以利私募基金順利運作：95 年 2 月 17 日放寬私募基金得投資未經核備之境外基金（包括對沖基金）。
- (C) 現行債券型基金順利進行轉型。
- C. 配合開放境外基金於國內募集、銷售或投資顧問業務，95 年 5 月 16 日修正「境外基金管理辦法」相關規定，放寬銷售機構之資格條件，以利制度順利運作。
- D. 健全投信業及經營全權委託投資業務之投顧業發展，並強化其風險控管機制。
- (A) 開放證券經紀商兼營全權委託投資業務及改以負面表列方式規定全權委託投資業務不得投資或交易之項目及限制，於 95 年 1 月 20 日修正發布「證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法」。
- (B) 為強化證券投資信託事業及經營接受客戶全權委託投資業務之證券投資顧問事業內部控制制度及內部稽核制度，於 95 年 11 月 30 日修正發布「證券投資信託事業及經營接受客戶全權委託投資業務之證券投資顧問事業內部控制制度處理準則」。
- (8) 為促進本會與司法檢警調等單位合作，共同打擊證券期貨違法情事，以遏阻重大經濟犯罪，健全證券期貨市場發展，於 95 年 6 月間委託證基會辦理兩期「證券暨期貨市場法務與案例研討會」，參加人員共計 100 人次。
2. 會計師管理
- (1) 委託財團法人中華民國會計研究發展基金會繼續研訂財務會計準則公報：會計研究發展基金會於 95 年度已完成並發布財務會計準則公報第 37 號「無形資產之會計處理準則」及第 38 號「待出售非流動資產及停業單位之會計處理準則」並修訂財務會計準則公報第 7 號「合併財務報表」、財務會計準則公報第 25 號「企業合併—購買法之會計處理」及財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」；另完成並發布審計準則第 43 號「查核財務報表對舞弊之考量」。
- (2) 委託財團法人中華民國會計研究發展基金會聘用協審人員審查公



# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

開發行公司財務報表及評核會計師工作底稿，95 年度協助審查之公開發行公司財務報告 520 家，抽核 8 家會計師工作底稿。

### 3. 證券期貨監理資訊管理

本計畫係辦理證券期貨市場監督管理業務，推動各項資訊應用軟體系統開發、維護及更新，賡續證券期貨業務電子化及網路化業務，以因應證券暨期貨市場安全、公平、公開且有效率之交易環境需求。

#### (四) 保險監理計畫

##### 1. 財務及清償能力監理：

- (1) 為健全保險財務監理制度，並促使保險市場穩健發展，自行辦理或委託辦理包括：「檢討人身保險業新契約責任準備金利率自動調整精算公式」、「檢討產險特別準備金相關問題」、及「檢討壽險特別準備金相關問題」專案、「保險業風險資本額制度專案檢討計畫」、「保險契約會計 IFRS4 Insurance Contract」、「保險業資金運用暨資產配置之研究」、「保險業簽證精算人員制度檢討計畫—再保險安排及賠款準備金準則或釋例」及「台灣保險監理之利率模型」等研究計畫，俾做制度檢討及改善參考。
- (2) 督導精算學會訂定並實施「財產保險業精算實務處理準則」及「人壽保險商品之精算實務處理準則」供精算人員依循，並委託外部單位辦理 94 年度產、壽險公司精算簽證報告覆閱，藉以確認簽證精算制度改進之方向，並作為提昇簽證精算報告品質之參考。
- (3) 研修保險業投資相關規範，以強化保險業資金運用監理機制。督導業者訂定「保險業資產管理自律規範」，加強風險控管。配合新修訂之財務會計準則公報，修正「保險業財務業務預警系統」月報範本檔，俾掌握適當之預警資訊。
- (4) 完成訂定「勞退企業及勞退個人年金保險（非投資型）費率相關規範」、「利率變動型保險及萬能保險商品宣告利率相關規定」、及「一年期團體保險商品計算準備金預定利率標準」等，俾保險業穩健發展業務。
- (5) 委託資誠企業管理顧問公司辦理「保險業務、會計及精算實務稽核

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

訓練計畫」，期使同仁瞭解保險監理及稽核相關技術，提升保險監理專業知識。

- (6) 與精算學會合辦「提昇產險業精算人員之專業素養計畫」舉辦「產險業準備金、保險會計、再保險」等精算訓練課程，並派員參加，俾同步提升專業知能。

##### 2. 保險商品監理：

- (1) 為使保險監理與國際接軌，並與國際重要保險機構進行經驗交流，赴瑞士參加國際清算銀行舉辦「第 2 屆國際保險監理研討會」。
  - (2) 辦理包括「因應高齡化社會保險商品發展及其監理與相關賦稅配套之研究」及「保險契約法相關法律問題及其解決對策」委託研究。
  - (3) 為使保險業及保險商品審查委員得以充分瞭解保險商品審查新制，已分於 95 年 3 月、7 月、8 月、10 月及 12 月陸續召開產壽險保險商品審查說明會、保險商品審查新制配套措施座談會及保險商品簽署人員因應保險商品審查新制說明會計 12 場，以敦促保險業送審保險商品時應注意法規遵循及消費者權益之保護，增進新制推動之成效。
  - (4) 業完成「住宅火災保險參考條款」、「一般責任保險基本參考條款」、「人壽保險單示範條款」、「團體一年定期人壽保險單示範條款」、「住院醫療費用保險單示範條款」、「傷害保險單示範條款」、「團體傷害保險單示範條款」、「旅行平安保險單示範條款」等之修正，並核定「利率變動型人壽保險單示範條款」。
- ##### 3. 保險業務監理
- (1) 邀集專家學者進行保險法之檢討、舉辦保險法修正草案之公聽會，保險法修正草案已送立法院審議；此外，亦進行「保險公證人管理規則」之修正。
  - (2) 為提高保險監理效能、配合保險法修正草案之通過並整合現行法規，委託研究單位進行「訂定『保險業辦理再保險業務管理辦法』、『專業再保險業管理辦法』草案」、「保險招攬費用(佣金)之揭露」、「我國保險代理人、經紀人制度之改革計畫」等研究計劃。
  - (3) 為增進與保險業之溝通並加強其對相關法規之了解，舉辦「保險業

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

法令遵循研討暨座談會」及「保險監理與公平交易法消費者保護法關係研討會」，並為推動落實保險業公司治理，於 95 年 10、11 月間為保險業辦理公司治理實務研習班共 11 期。

- (4) 為普及保險知識並提供消費者相關保險訊息，編印保險消費者手冊及電子書、聰明金融家手冊及練習本、聰明金融家教師手冊及親子書；於本會保險局網站推出「保險概念網路遊戲」，使社會大眾透過網路遊戲認識保險，寓教於樂；與大專院校保險科系師生進行座談，瞭解保險新生代對保險之認知以及對保險業之期許。
- (5) 配合消費者保護委員會參與 2006 年消保園遊會設置攤位，宣導正確金融保險知識；與產壽險公會、保險事業發展中心以及保險犯罪防制中心共同舉辦「防制犯罪研討會」。

#### 4. 政策保險與市場服務監理

- (1) 95 年度共召開 5 次強制汽車責任保險費率審議委員會，提案討論事由共計 18 案。
- (2) 為藉由研討會和與會者宣導強制險的相關內容與補償業務，督導辦理「強制汽車責任保險暨特別補償基金補償作業法令研討會」（共計 11 場次，分別於屏東縣、高雄縣、桃園縣、新竹市、台中市、彰化縣、南投縣、台南縣、宜蘭縣各一場及花蓮縣兩場）。
- (3) 為宣導強制汽車責任保險相關規定，並使民眾更瞭解自身權益，製作強制汽車責任保險公益廣告，於台視、中視、華視、全民、客家、原住民電視台等電視台播放。
- (4) 為推廣強制汽車責任保險，印製強制汽車責任保險法令彙編（3 千冊）及強制汽車責任保險法令及業務參考資料彙編（5 百冊），分送各鄉鎮市調解委員會等相關單位。
- (5) 為協助壽險業積極有效參與勞退新制相關之退休金業務，使壽險業在勞退市場能夠發揮功能，並作為相關監理機關制定政策方針及配套措施的參考，辦理「壽險業經營退休金業務」之委託研究。
- (6) 為增加住宅地震保險被保險人權益之保障，修正「住宅地震保險共保及危險承擔機制實施辦法」及「住宅火災及地震基本保險保單條款」，提高一次地震事故危險承擔限額及擴大承保範圍。

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

- (7) 為利投保住宅地震保險觀念向下紮根，編印住宅地震保險宣導手冊（1 萬冊），分送各縣市國中小學。
- (8) 為協助政府規劃政策性災害保險制度及產險業規劃商業災害保險制度，配合防災國家型科技計畫辦理「巨災權益責權、巨災交換，及衍生性商品之保險期貨、GCC I 巨災選擇權等新財務工具移轉災害風險之研究」計畫並派員赴紐約等地，以瞭解先進國家利用上述新財務工具移轉災害風險之辦理情形並擷取其實施經驗。
- (9) 為因應美國及歐盟等國要求我國進一步開放保險市場，籌組 WTO 專案研究小組，辦理 WTO 及國際經貿諮商相關業務之研議。

#### 5. 保險監理資訊管理

- (1) 為提高管考業務效率並作為業務資訊共享平台，開發建置「管考稽核管理系統」提供全面性之管控資料庫及便利之業務資訊共享平台。
- (2) 開發建置「RBC 制度以 BETA 值調整係數之方法論所需資料庫軟體」藉由 BETA 值的加入，反映各公司在股票風險上之差異情形，以適用於保險業風險資本額之計算。
- (3) 為使「保險輔助人核（換）發證照作業系統」及「財產管理系統」之運作正常，已完成系統維護以利相關業務得以順利推動。

#### (五) 金融機構檢查計畫

##### 1. 辦理金融機構檢查業務

- (1) 辦理金融控股公司、銀行業、證券業、期貨業、保險業、電子金融交易業、其他金融服務業及農漁會信用部等金融機構之檢查。加強重大金融犯罪案件之檢查，成立「機動小組」，將金融專業與司法專業緊密合作，對於掏空、炒作、內線交易等金融犯罪及電話恐嚇詐騙等民生犯罪案件，給予有效的打擊。建立定期或不定期溝通聯繫機制，對於金融檢查發現缺失事項，由檢查單位與各業務監理單位就相關疑義或法令應予補強之處，加強溝通及協調。
- (2) 辦理金融業務檢查專業人員訓練
  - A. 薦送同仁至台灣金融研訓院、財稅人員訓練所及證券暨期貨市場

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

發展基金會等訓練機構開辦之金融訓練課程計 377 人次。

B. 於 95 年度辦理 7 場金融相關專題演講，參訓人員共計 454 人次。

C. 於 95 年度（7 月初及 12 月底）辦理兩次各一梯次金融檢查人員專業訓練，參訓人員共計 466 人次。

### 2. 場外監控及檢查制度法規制定

(1) 已建置場外監控資訊擷取系統蒐集各類金融機構異常警訊、重要財務業務資料、民眾檢舉及重大偶發等監理資訊，並建置單一申報窗口資訊系統蒐集銀行業及票券業申報之基本資料及財務業務資料，透過該資訊系統之間的聯繫與整合，架構一完整之金融監理資料庫，俾供監理人員作為日常監理及金融檢查之參考。

(2) 金融預警系統擬結合場外監控資訊擷取系統與單一申報窗口資訊系統，擷取資料庫內各類金融機構監理資料，刻正進行資料測試，利用該系統所提供之排序及評等資訊，可擬訂金融檢查優先順序與頻率，有效運用檢查資源，提昇場外監控效能。

(3) 設立「金融檢查制度整合工作小組」，積極進行建立銀行金融檢查評等制度，規劃將法令遵循、消費者保護、風險管理與財務健全度等要項列入檢查評等之考量，以使檢查人員藉由該制度得以清楚且有效揭露銀行營運健全度及主要風險概況，評等結果將提供監理人員辦理日常監理及辦理實地檢查之參考。

(4) 藉由 95 年度完成「先進國家金融監理機關表報稽核之研究」之委託研究，強化金融機構場外監控機制，使金融監理人員可迅速掌握金融機構財、業務狀況，獲得有效監理資訊，作為辦理實地檢查之參考。

(5) 舉辦銀行及票券金融公司內部稽核工作座談會，相互溝通協調金檢與稽核工作之執行，增進與金融業者良性互動，並作為檢查施政之參考。

(6) 修訂完成金控、銀行、票券金融公司等 9 項業別之檢查資料清單及其所附工作底稿空白表格，並公布於網站，提供業者下載使用，有效增進檢查效益。

### 3. 金融檢查資訊管理

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

完成建置金融機構監理資料單一申報窗口資訊系統，並可透過該系統及金融監理資訊交換平台交換監理資訊，減輕金融機構反覆向不同監理機關申報資料之作業負擔，並達成監理資訊共享之目標。

### (六) 一般行政管理計畫

主要係為辦理基金相關管理與總務業務所需經費。

### (七) 解繳國庫計畫

主要係撥充本會及所屬 95 年度單位預算人員維持及基本行政工作維持之部分經費。

## 二、基金來源、用途及餘絀情形

(一) 基金來源：本年度基金來源決算數 939,972,403 元，較法定預算數 754,067,000 元，增加 185,905,403 元，計增加 24.65%，茲分述如次：

### 1. 違規罰款收入

(1) 罰鍰收入：本年度決算數 244,460,000 元，較法定預算數 38,220,000 元，增加 206,240,000 元，計增加 539.61%，主要係受監理機構違反金融法令受裁罰案件較預計增加所致。

(2) 滯納金收入：本年度決算數 156,760 元，主要係保險業及投信投顧等公司逾期繳納監理年費之滯納金，屬預算外收入。

### 2. 金融監督管理收入

(1) 監理年費收入：本年度決算數 555,789,213 元，較法定預算數 605,202,000 元，減少 49,412,787 元，計減少 8.16%。

(2) 特許費收入：本年度決算數 53,266,667 元，較法定預算數 55,200,000 元，減少 1,933,333 元，計減少 3.50%。

(3) 執照與登記費收入：本年度決算數 52,247,380 元，較法定預算數 26,562,000 元，增加 25,685,380 元，計增加 96.70%，主要係金融機構增資換照較預計為多。

(4) 證書費收入：本年度決算數 1,012,250 元，較法定預算數 665,000 元，增加 347,250 元，計增加 52.22%，主要係會計師證書、保險代理人、經紀人及公證人申請及換發執照較預計增加。



# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

3. 服務收入—檢查費收入：本年度決算數 24,981,000 元，較法定預算數 23,683,000 元，增加 1,298,000 元，計增加 5.48%。

4. 利息收入：本年度決算數 6,704,672 元，較法定預算數 4,535,000 元，增加 2,169,672 元，計增加 47.84%，主要係為有效運用資金，爰將短期暫無須動用資金轉存定期存款，致利息收入較預計增加。

5. 雜項收入：本年度決算數 1,354,461 元，主要係廠商逾期交貨罰款及收回駐外人員川裝費等，屬預算外收入。

(二) 基金用途：本年度基金用途決算數 713,851,624 元，較法定預算數 719,428,000 元及以前年度保留數 16,760,956 元，減少 22,337,332 元，計減少 3.03%，茲分述如次：

1. 金融監理計畫：本年度決算數 55,553,390 元，較法定預算數 110,867,000 元，減少 55,313,610 元，計減少 49.89%，主要係本會補助大專院校辦理金融知識普及活動因首次辦理，很多學校尚未提出申請；另「校園金融知識基礎教材開發」委辦經費至 95 年底始辦理招標作業，致未能於本年度執行本項經費。又本會倫敦代表辦事處相關籌設開辦費、國際板專案計畫及邀請外賓來訪計畫等支出較預計減少所致。

2. 銀行監理計畫：本年度決算數 40,916,542 元，較法定預算數 52,472,000 元，減少 11,555,458 元，計減少 22.02%，主要係落實各類會議及座談會以在機關內部辦理為原則之規定，各種業務座談會、訓練均於機關內本摺節原則辦理所致。另中英文金融法規網際網路全文檢索查詢系統委外案，因適值銀行局搬遷，委外案延至 8 月份始完成招標作業所致。

3. 證券期貨市場監理計畫：本年度決算數 79,735,202 元，較法定預算數 32,046,000 元，增加 47,689,202 元，計增加 148.81%，主要係依規定一次提列應收帳款及催收款項備抵呆帳所致。

4. 保險監理計畫：本年度決算數 33,761,294 元，較法定預算數 28,978,000 元，增加 4,783,294 元，計增加 16.51%，主要係「94 年產、壽險業簽證精算人員簽證報告覆閱案」、「保險契約會計 IFRS4 Insurance contract」、「保險契約法之相關法律問題及其解決對策

# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

之研究」、「人身保險招攬費用（佣金）之揭露委託研究」及「我國人口老化及金融市場之發展研究」等委託研究案，因配合業務實際需要，爰併本年度決算辦理。

5. 金融機構檢查計畫：本年度決算數 50,390,141 元，較法定預算數 58,023,000 元，減少 7,632,859 元，計減少 13.15%，主要係檢查局同仁長期出差在外辦理金檢業務，致實際訓練較預定訓練之時間及頻率大幅減少；又原編列辦理網路弱點掃描服務費，因本會辦理之資訊安全管理專案及檢查局資訊軟硬體設備委外維護案業已涵蓋，爰不再辦理等因素，致實際支出數未如預期。

6. 推動國際金融交流計畫：以前年度保留數 272,986 元，全數執行完畢，主要係支付本會紐約代表辦事處 94 年度辦公設備保留數之經費。

7. 一般行政管理計畫：本年度決算數 256,821,905 元，較法定預算數 257,042,000 元，減少 220,095 元，計減少 0.09%。

8. 一般建築及設備計畫：本年度決算數 16,400,164 元，較以前年度保留數 16,487,970 元，減少 87,806 元，計減少 0.53%，主要係本會銀行局搬遷板橋車站辦公計畫支付 94 年度機械及設備、交通及運輸設備暨什項設備保留數之經費。

9. 解繳國庫計畫：本年度法定預算數 180,000,000 元，全數執行完畢，主要係撥充本會及所屬 95 年度單位預算人員維持及基本行政工作維持之部分經費。

(三) 餘絀情形：本年度基金來源及用途相抵後，實際賸餘數 226,120,779 元，較法定預算賸餘數 34,639,000 元及以前年度保留數-16,760,956 元，增加 208,242,735 元，計增加 1,164.80%。

### 三、現金流量結果

本年度現金及約當現金淨增 226,892,790 元，包括：

(一) 業務活動之淨現金流入 227,148,690 元。

(二) 其他活動之淨現金流出 255,900 元。



# 金融監督管理基金

## 總 說 明

中華民國 95 年度

### 四、資產負債情況

(一)本年度決算日資產總額 1,065,416,783 元，包括：

1. 流動資產 1,062,358,246 元，占資產總額之 99.71%。
2. 長期應收款項、貸墊款及準備金 3,058,537 元，占資產總額之 0.29%。

(二)本年度決算日負債 18,730,787 元，占資產總額之 1.76%，包括：

1. 流動負債 9,142,733 元，占負債及基金餘額之 0.86%。
2. 其他負債 9,588,054 元，占負債及基金餘額之 0.90%。

(三)本年度決算日基金餘額 1,046,685,996 元，占資產總額之 98.24%，包括：

1. 以前年度累積賸餘 820,565,217 元。
2. 本期賸餘 226,120,779 元。

五、其他：(略)

## 乙、主要表

金融監督  
基金來源、用途  
中華民國

| 科 目        | 本年度預算數      |        | 本年度決算數      |        |
|------------|-------------|--------|-------------|--------|
|            | 金 額         | %      | 金 額         | %      |
| 基金來源       | 754,067,000 | 100.00 | 939,972,403 | 100.00 |
| 徵收收入       | 725,849,000 | 96.26  | 906,932,270 | 96.48  |
| 違規罰款收入     | 38,220,000  | 5.07   | 244,616,760 | 26.02  |
| 罰鍰收入       | 38,220,000  | 5.07   | 244,460,000 | 26.01  |
| 滯納金收入      | -           | -      | 156,760     | 0.02   |
| 金融監督管理收入   | 687,629,000 | 91.19  | 662,315,510 | 70.46  |
| 監理年費收入     | 605,202,000 | 80.26  | 555,789,213 | 59.13  |
| 特許費收入      | 55,200,000  | 7.32   | 53,266,667  | 5.67   |
| 執照與登記費收入   | 26,562,000  | 3.52   | 52,247,380  | 5.56   |
| 證書費收入      | 665,000     | 0.09   | 1,012,250   | 0.11   |
| 勞務收入       | 23,683,000  | 3.14   | 24,981,000  | 2.66   |
| 服務收入       | 23,683,000  | 3.14   | 24,981,000  | 2.66   |
| 檢查費收入      | 23,683,000  | 3.14   | 24,981,000  | 2.66   |
| 財產收入       | 4,535,000   | 0.60   | 6,704,672   | 0.71   |
| 利息收入       | 4,535,000   | 0.60   | 6,704,672   | 0.71   |
| 其他收入       | -           | -      | 1,354,461   | 0.14   |
| 雜項收入       | -           | -      | 1,354,461   | 0.14   |
| 基金用途       | 719,428,000 | 95.41  | 713,851,624 | 75.94  |
| 金融監理計畫     | 110,867,000 | 14.70  | 55,553,390  | 5.91   |
| 購建固定資產     | 5,910,000   | 0.78   | 3,772,315   | 0.40   |
| 其他         | 104,957,000 | 13.92  | 51,781,075  | 5.51   |
| 銀行監理計畫     | 52,472,000  | 6.96   | 40,916,542  | 4.35   |
| 購建固定資產     | 3,796,000   | 0.50   | 3,662,782   | 0.39   |
| 其他         | 48,676,000  | 6.46   | 37,253,760  | 3.96   |
| 證券期貨市場監理計畫 | 32,046,000  | 4.25   | 79,735,202  | 8.48   |
| 購建固定資產     | 4,810,000   | 0.64   | 4,807,018   | 0.51   |
| 其他         | 27,236,000  | 3.61   | 74,928,184  | 7.97   |
| 保險監理計畫     | 28,978,000  | 3.84   | 33,761,294  | 3.59   |
| 購建固定資產     | 981,000     | 0.13   | 938,229     | 0.10   |
| 其他         | 27,997,000  | 3.71   | 32,823,065  | 3.49   |
| 金融機構檢查計畫   | 58,023,000  | 7.69   | 50,390,141  | 5.36   |
| 購建固定資產     | 5,150,000   | 0.68   | 5,079,318   | 0.54   |
| 其他         | 52,873,000  | 7.01   | 45,310,823  | 4.82   |
| 一般行政管理計畫   | 257,042,000 | 34.09  | 256,821,905 | 27.32  |

管理基金  
及餘絀決算表  
95 年度

單位：新臺幣元

| 比 較 增 減     |        | 上 年 度 決 算 數   |        |
|-------------|--------|---------------|--------|
| 金 額         | %      | 金 額           | %      |
| 185,905,403 | 24.65  | 1,129,300,579 | 100.00 |
| 181,083,270 | 24.95  | 1,096,254,646 | 97.07  |
| 206,396,760 | 540.02 | 167,887,723   | 14.87  |
| 206,240,000 | 539.61 | 167,883,177   | 14.87  |
| 156,760     | -      | 4,546         | -      |
| -25,313,490 | -3.68  | 928,366,923   | 82.21  |
| -49,412,787 | -8.16  | 759,619,843   | 67.26  |
| -1,933,333  | -3.50  | 111,533,333   | 9.88   |
| 25,685,380  | 96.70  | 55,947,747    | 4.95   |
| 347,250     | 52.22  | 1,266,000     | 0.11   |
| 1,298,000   | 5.48   | 30,019,490    | 2.66   |
| 1,298,000   | 5.48   | 30,019,490    | 2.66   |
| 1,298,000   | 5.48   | 30,019,490    | 2.66   |
| 2,169,672   | 47.84  | 2,988,443     | 0.26   |
| 2,169,672   | 47.84  | 2,988,443     | 0.26   |
| 1,354,461   | -      | 38,000        | -      |
| 1,354,461   | -      | 38,000        | -      |
| -5,576,376  | -0.78  | 308,735,362   | 27.34  |
| -55,313,610 | -49.89 | -             | -      |
| -2,137,685  | -36.17 | -             | -      |
| -53,175,925 | -50.66 | -             | -      |
| -11,555,458 | -22.02 | -             | -      |
| -133,218    | -3.51  | -             | -      |
| -11,422,240 | -23.47 | -             | -      |
| 47,689,202  | 148.81 | -             | -      |
| -2,982      | -0.06  | -             | -      |
| 47,692,184  | 175.11 | -             | -      |
| 4,783,294   | 16.51  | -             | -      |
| -42,771     | -4.36  | -             | -      |
| 4,826,065   | 17.24  | -             | -      |
| -7,632,859  | -13.15 | -             | -      |
| -70,682     | -1.37  | -             | -      |
| -7,562,177  | -14.30 | -             | -      |
| -220,095    | -0.09  | 134,381,846   | 11.90  |

金融監督  
基金來源、用途  
中華民國

| 科 目                      | 本年度預算數      |       | 本年度決算數        |        |
|--------------------------|-------------|-------|---------------|--------|
|                          | 金 額         | %     | 金 額           | %      |
| 其他                       | 257,042,000 | 34.09 | 256,821,905   | 27.32  |
| 一般建築及設備                  | -           | -     | 16,400,164    | 1.74   |
| 購建固定資產                   | -           | -     | 16,400,164    | 1.74   |
| 解繳國庫計畫                   | 180,000,000 | 23.87 | 180,000,000   | 19.15  |
| 其他                       | 180,000,000 | 23.87 | 180,000,000   | 19.15  |
| 推動保護存款人、投資人及被保險人權益制度研究計畫 | -           | -     | -             | -      |
| 其他                       | -           | -     | -             | -      |
| 推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫    | -           | -     | -             | -      |
| 其他                       | -           | -     | -             | -      |
| 推動金融資訊公開計畫               | -           | -     | -             | -      |
| 購建固定資產                   | -           | -     | -             | -      |
| 其他                       | -           | -     | -             | -      |
| 推動金融監理人員訓練計畫             | -           | -     | -             | -      |
| 其他                       | -           | -     | -             | -      |
| 推動國際金融交流計畫               | -           | -     | 272,986       | 0.03   |
| 購建固定資產                   | -           | -     | 272,986       | 0.03   |
| 其他                       | -           | -     | -             | -      |
| 本期賸餘(短絀-)                | 34,639,000  | 4.59  | 226,120,779   | 24.06  |
| 期初累積賸餘                   | 704,376,000 | 93.41 | 820,565,217   | 87.30  |
| 期末累積賸餘                   | 739,015,000 | 98.00 | 1,046,685,996 | 111.35 |

管理基金  
及餘絀決算表  
95 年度

單位：新臺幣元

| 比 較 增 減     |        | 上 年 度 決 算 數 |       |
|-------------|--------|-------------|-------|
| 金 額         | %      | 金 額         | %     |
| -220,095    | -0.09  | 134,381,846 | 11.90 |
| 16,400,164  | -      | 3,219,310   | 0.29  |
| 16,400,164  | -      | 3,219,310   | 0.29  |
| -           | -      | -           | -     |
| -           | -      | -           | -     |
| -           | -      | 15,080,358  | 1.34  |
| -           | -      | -           | -     |
| -           | -      | 15,080,358  | 1.34  |
| -           | -      | 28,292,078  | 2.51  |
| -           | -      | -           | -     |
| -           | -      | 28,292,078  | 2.51  |
| -           | -      | 77,714,807  | 6.88  |
| -           | -      | 23,029,635  | 2.04  |
| -           | -      | 54,685,172  | 4.84  |
| -           | -      | 15,986,570  | 1.42  |
| -           | -      | 15,986,570  | 1.42  |
| 272,986     | -      | 34,060,393  | 3.02  |
| 272,986     | -      | 2,663,921   | 0.24  |
| -           | -      | 31,396,472  | 2.78  |
| 191,481,779 | 552.79 | 820,565,217 | 72.66 |
| 116,189,217 | 16.50  | -           | -     |
| 307,670,996 | 41.63  | 820,565,217 | 72.66 |

金融監督管理基金  
現金流量決算表

中華民國 95年度

單位：新臺幣元

| 項 目                 | 預 算 數       | 決 算 數       | 比 較 增 減     |          |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|----------|
|                     |             |             | 金 額         | %        |
| 一、業務活動之現金流量         |             |             | -           | -        |
| 1. 本期賸餘(短絀一)        | 34,639,000  | 226,120,779 | 191,481,779 | 552.79   |
| 2. 調整非現金項目          | -1,362,000  | 1,027,911   | 2,389,911   | -175.47  |
| (1) 提存呆帳            |             | 49,572,181  | 49,572,181  | -        |
| (2) 流動資產淨減(淨增一)     | -1,362,000  | -37,112,694 | -35,750,694 | 2,624.87 |
| (3) 流動負債淨增(淨減一)     |             | -11,431,576 | -11,431,576 | -        |
| 業務活動之淨現金流入(流出一)     | 33,277,000  | 227,148,690 | 193,871,690 | 582.60   |
| 二、其他活動之現金流量         |             |             | -           | -        |
| 1. 減少短期投資及短期貸墊款     |             |             | -           | -        |
| 2. 減少長期應收款項、貸墊款及準備金 |             |             | -           | -        |
| 3. 減少其他資產           |             |             | -           | -        |
| (1) 減少其他資產          |             |             | -           | -        |
| 4. 增加短期債務及其他負債      |             | 9,278,377   | 9,278,377   | -        |
| (1) 增加其他負債          |             | 9,278,377   | 9,278,377   | -        |
| 5. 其他項目之現金流入        |             |             | -           | -        |
| 6. 增加短期投資及短期貸墊款     |             |             | -           | -        |
| 7. 增加長期應收款項、貸墊款及準備金 |             |             | -           | -        |
| 8. 增加其他資產           |             |             | -           | -        |
| (1) 增加其他資產          |             |             | -           | -        |
| 9. 減少短期債務及其他負債      |             | -9,534,277  | -9,534,277  | -        |
| (1) 減少其他負債          |             | -9,534,277  | -9,534,277  | -        |
| 10. 其他項目之現金流出       |             |             | -           | -        |
| 其他活動之淨現金流入(流出一)     |             | -255,900    | -255,900    | -        |
| 三、現金及約當現金之淨增(淨減一)   | 33,277,000  | 226,892,790 | 193,615,790 | 581.83   |
| 四、期初現金及約當現金         | 700,476,000 | 770,632,302 | 70,156,302  | 10.02    |
| 五、期末現金及約當現金         | 733,753,000 | 997,525,092 | 263,772,092 | 35.95    |

本 頁 空 白

## 金融監督

## 平 衡

中華民國

| 科 目            | 本年度決算數        |        | 上年度決算數      |        | 比較增減        |        |
|----------------|---------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|                | 金 額           | %      | 金 額         | %      | 金 額         | %      |
| 資產             | 1,065,416,783 | 100.00 | 848,768,357 | 100.00 | 216,648,426 | 25.53  |
| 流動資產           | 1,062,358,246 | 99.71  | 847,924,943 | 99.90  | 214,433,303 | 25.29  |
| 現金             | 997,525,092   | 93.63  | 770,632,302 | 90.79  | 226,892,790 | 29.44  |
| 銀行存款           | 997,525,092   | 93.63  | 770,632,302 | 90.79  | 226,892,790 | 29.44  |
| 應收款項           | 53,306,877    | 5.00   | 62,411,990  | 7.35   | -9,105,113  | -14.59 |
| 應收帳款           | 54,758,684    | 5.14   | 62,411,990  | 7.35   | -7,653,306  | -12.26 |
| 備抵呆帳—應收帳款(一)   | -2,737,934    | -0.26  | -           | -      | -2,737,934  | -      |
| 其他應收款          | 1,286,127     | 0.12   | -           | -      | 1,286,127   | -      |
| 預付款項           | 11,526,277    | 1.08   | 14,880,651  | 1.75   | -3,354,374  | -22.54 |
| 預付費用           | 11,526,277    | 1.08   | 14,880,651  | 1.75   | -3,354,374  | -22.54 |
| 長期應收款項、貸墊款及準備金 | 3,058,537     | 0.29   | 843,414     | 0.10   | 2,215,123   | 262.64 |
| 準備金            | 3,058,537     | 0.29   | 843,414     | 0.10   | 2,215,123   | 262.64 |
| 退休及離職準備金       | 3,058,537     | 0.29   | 843,414     | 0.10   | 2,215,123   | 262.64 |
| 其他資產           | -             | -      | -           | -      | -           | -      |
| 什項資產           | -             | -      | -           | -      | -           | -      |
| 催收款項           | 46,834,247    | 4.40   | -           | -      | 46,834,247  | -      |
| 備抵呆帳—催收款項(一)   | -46,834,247   | -4.40  | -           | -      | -46,834,247 | -      |
| 合 計            | 1,065,416,783 | 100.00 | 848,768,357 | 100.00 | 216,648,426 | 25.53  |

附註：本表未列入之信託代理與保證資產(負債)金額本年度及上年度決算數分別為 653,911 元及915,000 元，係廠商以銀行連帶保證書質押作為保固金。

## 管理基金

## 表

95 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

| 科 目      | 本年度決算數        |        | 上年度決算數      |        | 比較增減        |        |
|----------|---------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|          | 金 額           | %      | 金 額         | %      | 金 額         | %      |
| 負債       | 18,730,787    | 1.76   | 28,203,140  | 3.32   | -9,472,353  | -33.59 |
| 流動負債     | 9,142,733     | 0.86   | 20,574,309  | 2.42   | -11,431,576 | -55.56 |
| 應付款項     | 9,142,733     | 0.86   | 20,574,309  | 2.42   | -11,431,576 | -55.56 |
| 應付代收款    | 39,790        | -      | 7,397       | -      | 32,393      | 437.92 |
| 應付費用     | 9,100,333     | 0.85   | 20,566,912  | 2.42   | -11,466,579 | -55.75 |
| 其他應付款    | 2,610         | -      | -           | -      | 2,610       | -      |
| 其他負債     | 9,588,054     | 0.90   | 7,628,831   | 0.90   | 1,959,223   | 25.68  |
| 什項負債     | 9,588,054     | 0.90   | 7,628,831   | 0.90   | 1,959,223   | 25.68  |
| 存入保證金    | 6,529,517     | 0.61   | 6,785,417   | 0.80   | -255,900    | -3.77  |
| 應付退休及離職金 | 3,058,537     | 0.29   | 843,414     | 0.10   | 2,215,123   | 262.64 |
| 基金餘額     | 1,046,685,996 | 98.24  | 820,565,217 | 96.68  | 226,120,779 | 27.56  |
| 累積餘絀(一)  | 1,046,685,996 | 98.24  | 820,565,217 | 96.68  | 226,120,779 | 27.56  |
| 累積賸餘     | 1,046,685,996 | 98.24  | 820,565,217 | 96.68  | 226,120,779 | 27.56  |
| 累積賸餘     | 1,046,685,996 | 98.24  | 820,565,217 | 96.68  | 226,120,779 | 27.56  |
| 合 計      | 1,065,416,783 | 100.00 | 848,768,357 | 100.00 | 216,648,426 | 25.53  |

本 頁 空 白

丙、附 屬 表

金融監督  
基金來源  
中華民國

| 科 目      | 預 算 數       | 決 算 數       |
|----------|-------------|-------------|
| 基金來源     | 754,067,000 | 939,972,403 |
| 徵收收入     | 725,849,000 | 906,932,270 |
| 違規罰款收入   | 38,220,000  | 244,616,760 |
| 罰鍰收入     | 38,220,000  | 244,460,000 |
| 滯納金收入    | -           | 156,760     |
| 金融監督管理收入 | 687,629,000 | 662,315,510 |
| 監理年費收入   | 605,202,000 | 555,789,213 |
| 特許費收入    | 55,200,000  | 53,266,667  |
| 執照與登記費收入 | 26,562,000  | 52,247,380  |
| 證書費收入    | 665,000     | 1,012,250   |
| 勞務收入     | 23,683,000  | 24,981,000  |
| 服務收入     | 23,683,000  | 24,981,000  |
| 檢查費收入    | 23,683,000  | 24,981,000  |
| 財產收入     | 4,535,000   | 6,704,672   |
| 利息收入     | 4,535,000   | 6,704,672   |
| 其他收入     | -           | 1,354,461   |
| 雜項收入     | -           | 1,354,461   |
| 合 計      | 754,067,000 | 939,972,403 |

管理基金  
明 細 表

95 年度

單位：新臺幣元

| 比 較 增 減     |        | 備 註   |
|-------------|--------|---|
| 金 額         | %      |   |
| 185,905,403 | 24.65  |   |
| 181,083,270 | 24.95  |   |
| 206,396,760 | 540.02 |   |
| 206,240,000 | 539.61 | 受監理機構違反金融法令案件較預計為多。   |
| 156,760     | -      | 保險業及投信投顧等公司逾期繳納監理年費之滯納金。                                      |
| -25,313,490 | -3.68  |   |
| -49,412,787 | -8.16  |   |
| -1,933,333  | -3.50  |   |
| 25,685,380  | 96.70  | 金融機構申請設立許可或變更登記之件數較預計增加所致。                                    |
| 347,250     | 52.22  | 保險代理人、經紀人及公證人申請及換發執業證書件數較預期增加；另會計師考試及格年底放榜，領取證書人員較預計增加，致執行偏高。 |
| 1,298,000   | 5.48   |   |
| 1,298,000   | 5.48   |   |
| 1,298,000   | 5.48   |   |
| 2,169,672   | 47.84  |   |
| 2,169,672   | 47.84  | 為有效運用資金，爰將部分資金轉存定期存款，以增加基金收益。                                 |
| 1,354,461   | -      |   |
| 1,354,461   | -      | 主要係廠商逾期交貨罰款及收回駐外人員川裝費等所致。                                     |
| 185,905,403 | 24.65  |   |



金融監督  
基金用途  
中華民國

| 科目                   | 預算數         | 決算數         |
|----------------------|-------------|-------------|
| 基金用途                 | 719,428,000 | 713,851,624 |
| 金融監理計畫               | 110,867,000 | 55,553,390  |
| 服務費用                 | 64,932,000  | 33,547,457  |
| 郵電費                  | 2,136,000   | 150,921     |
| 旅運費                  | 24,189,000  | 16,104,096  |
| 印刷裝訂與廣告費             | 6,327,000   | 2,499,362   |
| 修理保養及保固費             | 2,215,000   | 1,874,790   |
| 一般服務費                | 13,600,000  | 2,892,982   |
| 專業服務費                | 16,465,000  | 10,025,306  |
| 材料及用品費               | 8,699,000   | 3,803,885   |
| 用品消耗                 | 8,699,000   | 3,803,885   |
| 租金、償債與利息             | 3,370,000   | 664,645     |
| 房租                   | 1,450,000   | 57,600      |
| 機器租金                 | 1,920,000   | 517,825     |
| 交通及運輸設備租金            | -           | 89,220      |
| 購建固定資產、無形資產及長期投資     | 22,290,000  | 16,366,445  |
| 購置固定資產               | 5,910,000   | 3,772,315   |
| 購置無形資產               | 16,380,000  | 12,594,130  |
| 會費、捐助、補助、分攤、救濟與交流活動費 | 11,576,000  | 1,050,113   |
| 會費                   | 826,000     | 466,929     |
| 捐助、補助與獎助             | 7,750,000   | 583,184     |
| 競賽及交流活動費             | 3,000,000   | -           |
| 短絀與賠償給付              | -           | 120,845     |
| 各項短絀                 | -           | 120,845     |
| 銀行監理計畫               | 52,472,000  | 40,916,542  |
| 服務費用                 | 37,952,000  | 28,964,703  |
| 郵電費                  | 214,000     | 350,616     |
| 旅運費                  | 1,992,000   | 504,304     |
| 印刷裝訂與廣告費             | 15,688,000  | 13,559,174  |

管理基金  
明細表

95 年度

單位：新臺幣元

| 比較增減        |         | 備註   |
|-------------|---------|--|
| 金額          | %       |  |
| -5,576,376  | -0.78   |  |
| -55,313,610 | -49.89  | 主要係倫敦代表辦事處相關籌設開辦費、國際板專案計畫、邀請外賓來訪計畫及金融知識推廣普及計畫等支出較預計減少所致。                               |
| -31,384,543 | -48.33  |  |
| -1,985,079  | -92.93  |  |
| -8,084,904  | -33.42  |  |
| -3,827,638  | -60.50  |  |
| -340,210    | -15.36  |  |
| -10,707,018 | -78.73  |  |
| -6,439,694  | -39.11  |  |
| -4,895,115  | -56.27  |  |
| -4,895,115  | -56.27  |  |
| -2,705,355  | -80.28  |  |
| -1,392,400  | -96.03  |  |
| -1,402,175  | -73.03  |  |
| 89,220      | -       |  |
| -5,923,555  | -26.57  |  |
| -2,137,685  | -36.17  |  |
| -3,785,870  | -23.11  |  |
| -10,525,887 | -90.93  |  |
| -359,071    | -43.47  |  |
| -7,166,816  | -92.48  |  |
| -3,000,000  | -100.00 |  |
| 120,845     | -       |  |
| 120,845     | -       |  |
| -11,555,458 | -22.02  | 主要係落實各類會議及座談會以在機關內部辦理為原則並本樽節原則辦理所致；另中英文金融法規網際網路全文檢索查詢系統委外案，因適值銀行局搬遷，委外案延至8月份始完成招標作業所致。 |
| -8,987,297  | -23.68  |  |
| 136,616     | 63.84   |  |
| -1,487,696  | -74.68  |  |
| -2,128,826  | -13.57  |  |

金融監督  
基金用途  
中華民國

| 科 目                  | 預 算 數      | 決 算 數      |
|----------------------|------------|------------|
| 修理保養及保固費             | 2,810,000  | 1,700,782  |
| 一般服務費                | -          | 886,370    |
| 專業服務費                | 17,248,000 | 11,963,457 |
| 材料及用品費               | 4,724,000  | 2,183,329  |
| 用品消耗                 | 4,724,000  | 2,183,329  |
| 租金、償債與利息             | 200,000    | 37,270     |
| 機器租金                 | 200,000    | 37,270     |
| 購建固定資產、無形資產及長期投資     | 9,596,000  | 9,078,740  |
| 購置固定資產               | 3,796,000  | 3,662,782  |
| 購置無形資產               | 5,800,000  | 5,415,958  |
| 會費、捐助、補助、分攤、救濟與交流活動費 | -          | 1,600      |
| 補貼(償)、獎勵、慰問與救濟       | -          | 1,600      |
| 短絀與賠償給付              | -          | 650,900    |
| 各項短絀                 | -          | 650,900    |
| 證券期貨市場監理計畫           | 32,046,000 | 79,735,202 |
| 服務費用                 | 20,081,000 | 20,962,613 |
| 郵電費                  | 764,000    | 725,478    |
| 旅運費                  | 53,000     | 56,600     |
| 印刷裝訂與廣告費             | 1,294,000  | 1,461,249  |
| 修理保養及保固費             | 4,097,000  | 3,772,630  |
| 一般服務費                | 9,984,000  | 9,545,358  |
| 專業服務費                | 3,889,000  | 5,401,298  |
| 材料及用品費               | 2,755,000  | 3,030,402  |
| 用品消耗                 | 2,755,000  | 3,030,402  |
| 購建固定資產、無形資產及長期投資     | 9,210,000  | 7,634,981  |
| 購置固定資產               | 4,810,000  | 4,807,018  |
| 購置無形資產               | 4,400,000  | 2,827,963  |
| 短絀與賠償給付              | -          | 47,747,206 |
| 各項短絀                 | -          | 47,747,206 |
| 其他                   | -          | 360,000    |

管理基金  
明細表  
95 年度

單位：新臺幣元

| 比較增減       |        | 備 註                        |
|------------|--------|----------------------------|
| 金 額        | %      |                            |
| -1,109,218 | -39.47 |                            |
| 886,370    | -      |                            |
| -5,284,543 | -30.64 |                            |
| -2,540,671 | -53.78 |                            |
| -2,540,671 | -53.78 |                            |
| -162,730   | -81.36 |                            |
| -162,730   | -81.36 |                            |
| -517,260   | -5.39  |                            |
| -133,218   | -3.51  |                            |
| -384,042   | -6.62  |                            |
| 1,600      | -      |                            |
| 1,600      | -      |                            |
| 650,900    | -      |                            |
| 650,900    | -      |                            |
| 47,689,202 | 148.81 | 主要係依規定一次提列應收帳款及催收款項備抵呆帳所致。 |
| 881,613    | 4.39   |                            |
| -38,522    | -5.04  |                            |
| 3,600      | 6.79   |                            |
| 167,249    | 12.92  |                            |
| -324,370   | -7.92  |                            |
| -438,642   | -4.39  |                            |
| 1,512,298  | 38.89  |                            |
| 275,402    | 10.00  |                            |
| 275,402    | 10.00  |                            |
| -1,575,019 | -17.10 |                            |
| -2,982     | -0.06  |                            |
| -1,572,037 | -35.73 |                            |
| 47,747,206 | -      |                            |
| 47,747,206 | -      |                            |
| 360,000    | -      |                            |

金融監督  
基金用途  
中華民國

| 科 目              | 預 算 數      | 決 算 數      |
|------------------|------------|------------|
| 其他支出             | -          | 360,000    |
| 保險監理計畫           | 28,978,000 | 33,761,294 |
| 服務費用             | 26,446,000 | 27,568,038 |
| 郵電費              | 125,000    | 116,791    |
| 旅運費              | 1,765,000  | 857,480    |
| 印刷裝訂與廣告費         | 3,775,000  | 3,520,177  |
| 修理保養及保固費         | 380,000    | 15,800     |
| 一般服務費            | -          | 2,556,961  |
| 專業服務費            | 20,401,000 | 20,500,829 |
| 材料及用品費           | 1,131,000  | 2,615,367  |
| 用品消耗             | 1,131,000  | 2,615,367  |
| 租金、償債與利息         | 220,000    | 341,640    |
| 房租               | 220,000    | 331,440    |
| 機器租金             | -          | 10,200     |
| 購建固定資產、無形資產及長期投資 | 1,181,000  | 2,200,249  |
| 購置固定資產           | 981,000    | 938,229    |
| 購置無形資產           | 200,000    | 1,262,020  |
| 短絀與賠償給付          | -          | 1,036,000  |
| 各項短絀             | -          | 1,036,000  |
| 金融機構檢查計畫         | 58,023,000 | 50,390,141 |
| 服務費用             | 35,482,000 | 27,808,298 |
| 郵電費              | 1,401,000  | 296,037    |
| 旅運費              | 23,236,000 | 21,613,041 |
| 印刷裝訂與廣告費         | 1,228,000  | 615,240    |
| 修理保養及保固費         | 2,500,000  | 1,849,680  |
| 專業服務費            | 7,117,000  | 3,434,300  |
| 材料及用品費           | 3,097,000  | 3,029,296  |
| 用品消耗             | 3,097,000  | 3,029,296  |
| 租金、償債與利息         | -          | 80,000     |

管理基金  
明細表  
95 年度

單位：新臺幣元

| 比較增減       |        | 備 註   |
|------------|--------|---|
| 金 額        | %      |   |
| 360,000    | -      |   |
| 4,783,294  | 16.51  | 94年產、壽險業簽證精算人員簽證報告覆閱委外辦理案及部分委託研究案，因配合業務實際需要，爰併本年度決算辦理。  |
| 1,122,038  | 4.24   |   |
| -8,209     | -6.57  |   |
| -907,520   | -51.42 |   |
| -254,823   | -6.75  |   |
| -364,200   | -95.84 |   |
| 2,556,961  | -      |   |
| 99,829     | 0.49   |   |
| 1,484,367  | 131.24 |   |
| 1,484,367  | 131.24 |   |
| 121,640    | 55.29  |   |
| 111,440    | 50.65  |   |
| 10,200     | -      |   |
| 1,019,249  | 86.30  |   |
| -42,771    | -4.36  |   |
| 1,062,020  | 531.01 |   |
| 1,036,000  | -      |   |
| 1,036,000  | -      |   |
| -7,632,859 | -13.15 | 主要係檢查局同仁長期出差在外辦理金檢業務，致實際訓練較預定訓練之時間及頻率大幅減少；又原編列辦理網路弱點掃描服務費，因本會辦理之資訊安全管理專案及檢查局資訊軟硬體設備委外維護案業已涵蓋，爰不再辦理等因素，致實際支出數未如預期。 |
| -7,673,702 | -21.63 |   |
| -1,104,963 | -78.87 |   |
| -1,622,959 | -6.98  |   |
| -612,760   | -49.90 |   |
| -650,320   | -26.01 |   |
| -3,682,700 | -51.75 |   |
| -67,704    | -2.19  |   |
| -67,704    | -2.19  |   |
| 80,000     | -      |   |

金融監督  
基金用途  
中華民國

| 科 目              | 預 算 數       | 決 算 數       |
|------------------|-------------|-------------|
| 機器租金             | -           | 80,000      |
| 購建固定資產、無形資產及長期投資 | 19,444,000  | 19,334,472  |
| 購置固定資產           | 5,150,000   | 5,079,318   |
| 購置無形資產           | 14,294,000  | 14,255,154  |
| 短絀與賠償給付          | -           | 138,075     |
| 各項短絀             | -           | 138,075     |
| 推動國際金融交流計畫       | -           | 272,986     |
| 購建固定資產、無形資產及長期投資 | -           | 272,986     |
| 購置固定資產           | -           | 272,986     |
| 一般行政管理計畫         | 257,042,000 | 256,821,905 |
| 用人費用             | 167,597,000 | 124,236,631 |
| 正式員額薪資           | 16,680,000  | 11,871,489  |
| 聘僱及兼職人員薪資        | 46,123,000  | 29,241,878  |
| 超時工作報酬           | 5,571,000   | 1,586,099   |
| 津貼               | 88,644,000  | 71,642,198  |
| 獎金               | 5,158,000   | 3,475,621   |
| 退休及卹償金           | 3,061,000   | 2,475,192   |
| 福利費              | 2,360,000   | 3,944,154   |
| 服務費用             | 32,886,000  | 89,537,178  |
| 郵電費              | 10,076,000  | 14,393,266  |
| 旅運費              | 3,977,000   | 4,939,195   |
| 印刷裝訂與廣告費         | 129,000     | 1,760,405   |
| 修理保養及保固費         | -           | 46,023,717  |
| 一般服務費            | 17,057,000  | 16,677,773  |
| 專業服務費            | 1,647,000   | 5,742,822   |
| 材料及用品費           | 19,007,000  | 11,328,737  |
| 用品消耗             | 19,007,000  | 11,328,737  |
| 租金、償債與利息         | 37,464,000  | 31,685,624  |
| 房租               | 37,464,000  | 30,170,384  |
| 交通及運輸設備租金        | -           | 1,515,240   |
| 稅捐、規費(強制費)與繳庫規費  | 88,000      | 33,735      |
| 規費               | 88,000      | 33,735      |
| 一般建築及設備計畫        | -           | 16,400,164  |

管理基金  
明細表

95 年度

單位：新臺幣元

| 比較增減        |          | 備 註                        |
|-------------|----------|----------------------------|
| 金 額         | %        |                            |
| 80,000      | -        |                            |
| -109,528    | -0.56    |                            |
| -70,682     | -1.37    |                            |
| -38,846     | -0.27    |                            |
| 138,075     | -        |                            |
| 138,075     | -        |                            |
| 272,986     | -        | 主要係支付本會紐約代表辦事處94年度什項設備保留款。 |
| 272,986     | -        |                            |
| 272,986     | -        |                            |
| -220,095    | -0.09    |                            |
| -43,360,369 | -25.87   |                            |
| -4,808,511  | -28.83   |                            |
| -16,881,122 | -36.60   |                            |
| -3,984,901  | -71.53   |                            |
| -17,001,802 | -19.18   |                            |
| -1,682,379  | -32.62   |                            |
| -585,808    | -19.14   |                            |
| 1,584,154   | 67.13    |                            |
| 56,651,178  | 172.27   |                            |
| 4,317,266   | 42.85    |                            |
| 962,195     | 24.19    |                            |
| 1,631,405   | 1,264.66 |                            |
| 46,023,717  | -        |                            |
| -379,227    | -2.22    |                            |
| 4,095,822   | 248.68   |                            |
| -7,678,263  | -40.40   |                            |
| -7,678,263  | -40.40   |                            |
| -5,778,376  | -15.42   |                            |
| -7,293,616  | -19.47   |                            |
| 1,515,240   | -        |                            |
| -54,265     | -61.66   |                            |
| -54,265     | -61.66   |                            |
| 16,400,164  | -        |                            |

金融監督  
基金用途  
中華民國

| 科 目              | 預 算 數       | 決 算 數       |
|------------------|-------------|-------------|
| 購建固定資產、無形資產及長期投資 | -           | 16,400,164  |
| 購置固定資產           | -           | 16,400,164  |
| 解繳國庫計畫           | 180,000,000 | 180,000,000 |
| 稅捐、規費(強制費)與繳庫    | 180,000,000 | 180,000,000 |
| 繳庫               | 180,000,000 | 180,000,000 |
| 合 計              | 719,428,000 | 713,851,624 |

管理基金  
明細表  
95 年度

單位：新臺幣元

| 比 較 增 減    |       | 備 註 |
|------------|-------|-----|
| 金 額        | %     |     |
| 16,400,164 | -     |     |
| 16,400,164 | -     |     |
| -          | -     |     |
| -          | -     |     |
| -          | -     |     |
| -5,576,376 | -0.78 |     |

金融監督管理基金

固定項目增減情形表

中華民國 95年度

單位：新臺幣元

| 項 目     | 期初餘額       | 本年度增加數     | 本年度減少數     | 期末餘額        |
|---------|------------|------------|------------|-------------|
| 資產      | 50,556,621 | 80,573,414 | 12,222,284 | 118,907,751 |
| 長期投資    | -          | -          | -          | -           |
| 土地      | -          | -          | -          | -           |
| 土地改良物   | -          | -          | -          | -           |
| 房屋及建築   | -          | -          | -          | -           |
| 機械及設備   | 23,451,452 | 27,783,230 | 2,162,243  | 49,072,439  |
| 交通及運輸設備 | 735,480    | 7,413,333  | 1,559,710  | 6,589,103   |
| 什項設備    | 1,964,240  | 8,620,526  | 5,337,537  | 5,247,229   |
| 購建中國定資產 | 2,761,694  | -          | 2,761,694  | -           |
| 電腦軟體    | 21,643,755 | 36,756,325 | 401,100    | 57,998,980  |
| 權利      | -          | -          | -          | -           |
| 遞耗資產    | -          | -          | -          | -           |
| 其他      | -          | -          | -          | -           |
| 負債      | -          | -          | -          | -           |
| 長期債務    | -          | -          | -          | -           |

本 頁 空 白

金融監督  
固定資產建設改  
中華民國

| 科 目     | 可 用 預 算    |            |                |            |
|---------|------------|------------|----------------|------------|
|         | 以前年度保留數    | 本年度預算數     | 本年度奉准<br>先行辦理數 | 調 整 數      |
| 機械及設備   | 8,987,970  | 18,647,000 | -              | -3,144,573 |
| 機械及設備   | 8,987,970  | 18,647,000 | -              | -3,144,573 |
| 交通及運輸設備 | -          | -          | -              | 5,853,623  |
| 交通及運輸設備 | -          | -          | -              | 5,853,623  |
| 什項設備    | 7,772,986  | 2,000,000  | -              | -2,709,050 |
| 什項設備    | 7,772,986  | 2,000,000  | -              | -2,709,050 |
| 合 計     | 16,760,956 | 20,647,000 | -              | -          |

管理基金  
良擴充明細表  
95 年度

單位：新臺幣元

| 數          | 合 計        | 決 算 數      | 比較增減數     | 本年度保留數 |
|------------|------------|------------|-----------|--------|
|            |            |            |           |        |
| 24,490,397 | 23,721,549 | -768,848   | 229,009   |        |
| 5,853,623  | 5,853,623  | -          | -         |        |
| 5,853,623  | 5,853,623  | -          | -         |        |
| 7,063,936  | 5,357,640  | -1,706,296 | 866,059   |        |
| 7,063,936  | 5,357,640  | -1,706,296 | 866,059   |        |
| 37,407,956 | 34,932,812 | -2,475,144 | 1,095,068 |        |



金融監督  
用人費用  
中華民國

| 項 目      | 預 算 數          |                |                |         |           |             |             |            |             |            |                   |
|----------|----------------|----------------|----------------|---------|-----------|-------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------------|
|          | 正式<br>員額<br>薪資 | 聘僱<br>人員<br>薪資 | 超時<br>工作<br>報酬 | 津 貼     | 獎 金       | 退休及卹<br>償 金 | 資<br>遣<br>費 | 福利費        | 提<br>繳<br>費 | 合 計        | 兼 任<br>人 員<br>用 費 |
| 一般行政管理計畫 | 16,680,000     | 46,123,000     | 5,571,000      | 612,000 | 5,158,000 | 3,061,000   |             | 2,360,000  | 79,565,000  | 88,032,000 | 167,597,000       |
| 正式人員     | 16,680,000     |                | 2,210,000      | 612,000 | 2,770,000 | 1,883,000   |             | 747,000    | 24,902,000  |            | 24,902,000        |
| 聘僱人員     |                | 46,123,000     | 3,361,000      |         | 2,388,000 | 1,178,000   |             | 1,613,000  | 54,663,000  |            | 54,663,000        |
| 顧問人員     |                |                |                |         |           |             |             |            |             |            |                   |
| 兼任人員     |                |                |                |         |           |             |             |            |             | 88,032,000 | 88,032,000        |
| 合 計      | 16,680,000     | 46,123,000     | 3,571,000      | 612,000 | 5,158,000 | 3,061,000   | 2,360,000   | 79,565,000 | 88,032,000  |            | 167,597,000       |

管理基金  
彙 計 表  
95 年度

單位：新臺幣元

| 決 算 數          |                |                |         |           |            |             |           |             |            |                   |             |
|----------------|----------------|----------------|---------|-----------|------------|-------------|-----------|-------------|------------|-------------------|-------------|
| 正式<br>員額<br>薪資 | 聘僱<br>人員<br>薪資 | 超時<br>工作<br>報酬 | 津 貼     | 獎 金       | 退休及<br>卹償金 | 資<br>遣<br>費 | 福利費       | 提<br>繳<br>費 | 合 計        | 兼 任<br>人 員<br>用 費 | 總 計         |
| 11,871,489     | 29,241,878     | 1,586,099      | 946,415 | 3,475,621 | 2,475,192  |             | 3,944,154 |             | 53,540,848 | 70,695,783        | 124,236,631 |
| 11,871,489     |                | 648,284        | 946,415 | 2,039,430 | 1,026,320  |             | 1,225,762 |             | 17,757,700 |                   | 17,757,700  |
|                | 29,241,878     | 937,815        |         | 1,436,191 | 1,448,872  |             | 2,718,392 |             | 35,783,148 |                   | 35,783,148  |
|                |                |                |         |           |            |             |           |             |            | 70,695,783        | 70,695,783  |
| 11,871,489     | 29,241,878     | 1,586,099      | 946,415 | 3,475,621 | 2,475,192  |             | 3,944,154 |             | 53,540,848 | 70,695,783        | 124,236,631 |

金融監督管理基金

員工人數明細表

中華民國 95年度

單位：人

| 項 目    | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 | 備 註   |
|--------|-------|-------|---------|---|
| 專任人員   | 81    | 59    | -22     |   |
| 職員     | 21    | 17    | -4      |   |
| 警員     | -     | -     | -       |   |
| 技工(駕駛) | -     | -     | -       |   |
| 工友     | -     | -     | -       |   |
| 聘用人員   | 60    | 42    | -18     | 奉行政院94.11.29<br>院授人力字第09400<br>34863號函及95.5.1<br>2院授人力字第0950<br>011756號函辦理。 |
| 約僱人員   | -     | -     | -       |   |
| 兼任人員   | 725   | 631   | -94     |   |
| 管理會委員  | -     | -     | -       |   |
| 顧問人員   | -     | -     | -       |   |
| 其他兼任人員 | 725   | 631   | -94     |   |
| 合 計    | 806   | 690   | -116    |   |

本 頁 空 白

金融監督  
業務計畫執行  
中華民國

| 項 目        | 數量<br>單位 | 預 算 數 |             | 決 算 數 |             |
|------------|----------|-------|-------------|-------|-------------|
|            |          | 數量    | 金 額         | 數量    | 金 額         |
| 基金用途       |          |       | 736,188,956 |       | 713,851,624 |
| 金融監理計畫     |          |       | 110,867,000 |       | 55,553,390  |
| 銀行監理計畫     |          |       | 52,472,000  |       | 40,916,542  |
| 證券期貨市場監理計畫 |          |       | 32,046,000  |       | 79,735,202  |
| 保險監理計畫     |          |       | 28,978,000  |       | 33,761,294  |
| 金融機構檢查計畫   |          |       | 58,023,000  |       | 50,390,141  |
| 推動國際金融交流計畫 |          |       | 272,986     |       | 272,986     |
| 一般行政管理計畫   |          |       | 257,042,000 |       | 256,821,905 |
| 一般建築及設備計畫  |          |       | 16,487,970  |       | 16,400,164  |
| 解繳國庫計畫     |          |       | 180,000,000 |       | 180,000,000 |
| 合 計        |          |       | 736,188,956 |       | 713,851,624 |

管理基金  
績效摘要表  
95 年度

貨幣單位：新臺幣元

| 比 較 增 減 |   |             |        | 備 註  |
|---------|---|-------------|--------|--|
| 數量      | % | 金 額         | %      |  |
|         |   | -22,337,332 | -3.03  |  |
|         |   | -55,313,610 | -49.89 | 主要係倫敦代表辦事處相關籌設開辦費、國際板專案計畫、邀請外賓來訪計畫及金融知識推廣普及計畫等支出較預計減少所致。   |
|         |   | -11,555,458 | -22.02 | 主要係落實各類會議及座談會以在機關內部辦理為原則並本樽節原則辦理所致；另中英文金融法規網際網路全文檢索查詢系統委外案，因適值銀行局搬遷，委外案延至8月份始完成招標作業所致。                           |
|         |   | 47,689,202  | 148.81 | 主要係依規定一次提列應收帳款及催收款項備抵呆帳所致。   |
|         |   | 4,783,294   | 16.51  | 94年產、壽險業簽證精算人員簽證報告覆閱委外辦理案及部分委託研究案，因配合業務實際需要，爰併本年度決算辦理。   |
|         |   | -7,632,859  | -13.15 | 主要係檢查局同仁長期出差在外辦理金檢業務，致實際訓練較預定訓練之時間及頻率大幅減少；又原編列辦理網路弱點掃描服務費，因本會辦理之資訊安全管理專案及檢查局資訊軟體設備委外維護案業已涵蓋，爰不再辦理等因素，致實際支出數未如預期。 |
|         |   | -220,095    | -0.09  |  |
|         |   | -87,806     | -0.53  |  |
|         |   | -22,337,332 | -3.03  |  |

金融監督管理基金

各項費用彙計表

中華民國 95年度

單位：新臺幣元

| 科目名稱             | 預算數         | 決算數         | 比較增減        |        |
|------------------|-------------|-------------|-------------|--------|
|                  |             |             | 金額          | %      |
| 用人費用             | 167,597,000 | 124,236,631 | -43,360,369 | -25.87 |
| 正式員額薪資           | 16,680,000  | 11,871,489  | -4,808,511  | -28.83 |
| 聘僱及兼職人員薪資        | 46,123,000  | 29,241,878  | -16,881,122 | -36.60 |
| 超時工作報酬           | 5,571,000   | 1,586,099   | -3,984,901  | -71.53 |
| 津貼               | 88,644,000  | 71,642,198  | -17,001,802 | -19.18 |
| 獎金               | 5,158,000   | 3,475,621   | -1,682,379  | -32.62 |
| 退休及卹償金           | 3,061,000   | 2,475,192   | -585,808    | -19.14 |
| 福利費              | 2,360,000   | 3,944,154   | 1,584,154   | 67.13  |
| 服務費用             | 217,779,000 | 228,388,287 | 10,609,287  | 4.87   |
| 郵電費              | 14,716,000  | 16,033,109  | 1,317,109   | 8.95   |
| 旅運費              | 55,212,000  | 44,074,716  | -11,137,284 | -20.17 |
| 印刷裝訂與廣告費         | 28,441,000  | 23,415,607  | -5,025,393  | -17.67 |
| 修理保養及保固費         | 12,002,000  | 55,237,399  | 43,235,399  | 360.23 |
| 一般服務費            | 40,641,000  | 32,559,444  | -8,081,556  | -19.89 |
| 專業服務費            | 66,767,000  | 57,068,012  | -9,698,988  | -14.53 |
| 材料及用品費           | 39,413,000  | 25,991,016  | -13,421,984 | -34.05 |
| 用品消耗             | 39,413,000  | 25,991,016  | -13,421,984 | -34.05 |
| 租金、償債與利息         | 41,254,000  | 32,809,179  | -8,444,821  | -20.47 |
| 房租               | 39,134,000  | 30,559,424  | -8,574,576  | -21.91 |
| 機器租金             | 2,120,000   | 645,295     | -1,474,705  | -69.56 |
| 交通及運輸設備租金        | -           | 1,604,460   | 1,604,460   | -      |
| 購建固定資產、無形資產及長期投資 | 61,721,000  | 71,288,037  | 9,567,037   | 15.50  |
| 購置固定資產           | 20,647,000  | 34,932,812  | 14,285,812  | 69.19  |
| 購置無形資產           | 41,074,000  | 36,355,225  | -4,718,775  | -11.49 |
| 稅捐、規費(強制費)與繳庫    | 180,088,000 | 180,033,735 | -54,265     | -0.03  |
| 規費               | 88,000      | 33,735      | -54,265     | -61.66 |
| 繳庫               | 180,000,000 | 180,000,000 | -           | -      |
| 會費、捐助、補助、分攤、救濟與交 | 11,576,000  | 1,051,713   | -10,524,287 | -90.91 |

金融監督管理基金

各項費用彙計表

中華民國 95年度

單位：新臺幣元

| 科目名稱           | 預算數         | 決算數         | 比較增減       |         |
|----------------|-------------|-------------|------------|---------|
|                |             |             | 金額         | %       |
| 流活動費           |             |             |            |         |
| 會費             | 826,000     | 466,929     | -359,071   | -43.47  |
| 捐助、補助與獎助       | 7,750,000   | 583,184     | -7,166,816 | -92.48  |
| 補貼(償)、獎勵、慰問與救濟 | -           | 1,600       | 1,600      | -       |
| 競賽及交流活動費       | 3,000,000   | -           | -3,000,000 | -100.00 |
| 短絀與賠償給付        | -           | 49,693,026  | 49,693,026 | -       |
| 各項短絀           | -           | 49,693,026  | 49,693,026 | -       |
| 其他             | -           | 360,000     | 360,000    | -       |
| 其他支出           | -           | 360,000     | 360,000    | -       |
| 合計             | 719,428,000 | 713,851,624 | -5,576,376 | -0.78   |

金融監督

管制性項目及統計

中華民國

| 科目名稱             | 預算數        | 決算數        |
|------------------|------------|------------|
| 管制性項目            | 43,410,000 | 32,433,306 |
| 國外旅費             | 25,294,000 | 18,511,180 |
| 廣告費              | -          | 17,888     |
| 業務宣導費            | 18,116,000 | 13,904,238 |
| 公共關係費            | -          | -          |
| 統計所需項目           | 72,263,000 | 58,727,129 |
| 宿舍電費             | -          | -          |
| 宿舍水費             | -          | -          |
| 員工通勤交通費          | 800,000    | 894,276    |
| 宿舍修護費            | -          | -          |
| 宿舍保險費            | -          | -          |
| 義工服務費            | -          | -          |
| 計時及計件人員酬金        | 5,920,000  | 10,048,973 |
| 專技人員酬金           | -          | -          |
| 講課鐘點、稿費、出席審查及查詢費 | 16,719,000 | 10,845,471 |
| 商品               | -          | -          |
| 一般土地租金           | -          | -          |
| 宿舍基地租金           | -          | -          |
| 購置電腦軟體           | 41,074,000 | 36,355,225 |
| 土地增值稅            | -          | -          |
| 宿舍基地地價稅          | -          | -          |
| 宿舍房屋稅            | -          | -          |
| 關稅               | -          | -          |
| 貨物稅              | -          | -          |
| 證券交易稅            | -          | -          |
| 商港服務費            | -          | -          |
| 捐助私校及團體          | 7,500,000  | 583,184    |
| 補(協)助政府機關(構)     | -          | -          |
| 捐助國外團體           | 250,000    | -          |
| 磅差               | -          | -          |
| 運輸及搬運短絀          | -          | -          |
| 停工短絀             | -          | -          |
| 損壞工作             | -          | -          |
| 災害短絀             | -          | -          |

管理基金

所需項目比較表

95 年度

單位：新臺幣元

| 比較增減        |         | 備註                                   |
|-------------|---------|--------------------------------------|
| 金額          | %       |                                      |
| -10,976,694 | -25.29  |                                      |
| -6,782,820  | -26.82  |                                      |
| 17,888      | -       | 為處理問題金融機構業務之需，於12月刊登中央存款保險公司接管東企銀廣告。 |
| -4,211,762  | -23.25  |                                      |
| -13,535,871 | -18.73  |                                      |
| -           | -       |                                      |
| 94,276      | 11.78   |                                      |
| -           | -       |                                      |
| -           | -       |                                      |
| 4,128,973   | 69.75   |                                      |
| -           | -       |                                      |
| -5,873,529  | -35.13  |                                      |
| -           | -       |                                      |
| -           | -       |                                      |
| -4,718,775  | -11.49  |                                      |
| -           | -       |                                      |
| -           | -       |                                      |
| -           | -       |                                      |
| -           | -       |                                      |
| -           | -       |                                      |
| -           | -       |                                      |
| -6,916,816  | -92.22  |                                      |
| -           | -       |                                      |
| -250,000    | -100.00 |                                      |
| -           | -       |                                      |
| -           | -       |                                      |
| -           | -       |                                      |
| -           | -       |                                      |



金融監督  
管制性項目及統計  
中華民國

| 科目名稱           | 預算數 | 決算數 |
|----------------|-----|-----|
| 未足額進用殘障人員差額補助費 | -   | -   |

管理基金  
所需項目比較表  
95 年度

單位：新臺幣元

| 比較增減 |   | 備註 |
|------|---|----|
| 金額   | % |    |
| -    |   |    |

主辦會計人員：蘇秀珍 

基金主持人：胡勝正 