

中華民國 94 年度

中央政府總預算

行政院金融監督管理委員會主管

金融監督管理基金附屬單位預算

(非營業部分)

行政院金融監督管理委員會編

行政院金融監督管理委員會

金融監督管理基金

預算目錄

中華民國 94 年度

頁次

一、業務計畫及預算說明.....	第 1-3 頁
二、預算表	
1. 主要表	
(1) 基金來源、用途及餘絀預計表.....	第 5 頁
(1) 基金來源、用途及餘絀預計表說明.....	第 6 頁
(3) 現金流量預計表.....	第 7 頁
2. 明細表	
(1) 基金來源明細表.....	第 9 頁
(2) 基金用途明細表.....	第 10-15 頁
3. 參考表	
(1) 預計平衡表.....	第 17 頁
(2) 五年來主要業務計畫分析表.....	第 18 頁
(3) 員工人數彙計表.....	第 19 頁
(4) 用人費用彙計表.....	第 20 頁
(5) 各項費用彙計表.....	第 21-23 頁
4. 附錄	
固定項目明細表.....	第 25 頁

業務計畫及預算說明

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金

業務計畫及預算說明

中華民國 94 年度

壹、基金概況：

一、設立宗旨：

為健全金融機構業務經營，維持金融穩定及促進金融市場發展，特依據行政院金融監督管理委員會組織法第七條及預算法規定，設置本基金，編製附屬單位預算。

二、組織概況

本基金管理機關為行政院金融監督管理委員會。依據前開組織法規定，本基金之財源，係向受行政院金融監督管理委員會監督之機構及由本會核發證照之專業人員收取之特許費、年費、檢查費及其他規費；本基金之運用，為推動保護存款人、投資人及被保險人權益制度研究，推動金融制度、新種金融商品之研究及發展，推動金融資訊公開，推動金融監理人員訓練，推動國際金融交流，及行政院核定給與本會及所屬機關人員之特別津貼。

三、基金歸類及屬性

本基金係以指定之監理年費等特定收入來源，供辦理特定政務所需，屬預算法第四條所定之特別收入基金。

貳、本年度業務計畫重點與預算配合情形暨預期績效：

本會組織法自九十三年七月一日起施行，依同法第七條規定設置之本基金，係配合本會執行金融監督、管理及檢查業務，達成維持金融穩定及促進金融市場發展之目的設置，是以本基金亦自九十三年七月一日成立，有關九十三年下半年本基金運作產生之收支等事項，係由本會暫以代收、代付處理，並列入本(九十四)年度預算，

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金

業務計畫及預算說明

中華民國 94 年度

下述各項目所列預算金額，均含九十三年下半年之數。

一、業務計畫重點與預算配合情形

- (一) 推動保護存款人、投資人及被保險人權益制度之設計、及相關資訊流通之風控管理機制，辦理消費者保護業務宣導及因應消費者保護需要委託研究相關計畫，本年度計編列預算 1,385 萬 5 千元。
- (二) 由金融監理角度，協助銀行積極研發新種金融商品，橫跨各金融領域，促使銀行收入結構多元化，積極提昇我國金融機構競爭力。派員出國考察及委託研究金融監理、創新發展及各國金融檢查制度之趨勢。本年度編列預算 4,969 萬 6 千元。
- (三) 推動金融資訊公開化。邀請專家學者舉行座談會、派員參加國內資訊專業訓練及委託研究金融業資訊揭露對社會大眾之效益性，本年度計編列預算 7,893 萬 9 千元。
- (四) 推動金融監理人員訓練，派員參加國內外金融課程專業訓練，觀摩學習以提昇我金融監理人員之技巧，瞭解金融監理之最新發展增進金融管理人員及檢查人員專業技能，本年度計編列預算 1,727 萬 2 千元。
- (五) 推動國際金融交流，為發展我國與其他國家金融管理主管在銀行、證券、期貨及保險監理雙邊合作機制，培養健全及具效率之金融服務部門，俾推動我國邁向亞太區域金融中心，加強與各國金融主管機關或國際相關金融組織之交流，本年度計編列預算 1,732 萬 8 千元。

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金

業務計畫及預算說明

中華民國 94 年度

(六) 一般行政管理本年度計編列預算 1 億 3,401 萬 6 千元。

二、預期績效

- (一) 由金融監理角度，強化存款人、投資人及被保險人權益保障制度，提升大眾對金融交易風險之認知。
- (二) 促進金融創新與業務多元化。
- (三) 促使金融機構資訊充分揭露及時受大眾檢驗及資訊透明化，為消費者取得公平之交易。
- (四) 落實金融人才培訓計畫提升金融從業人員專業水準。
- (五) 加強與國際金融組織及各國金融主管機關之合作與交流，提升金融市場之國際競爭力。

參、預算分析：

一、基金來源及用途之預計：

- (1) 本年度基金來源 10 億 1,548 萬 2 千元，主要係向受行政院金融監督管理委員會監督之機構收取之監理年費收入等。
- (2) 本年度基金用途 3 億 1,110 萬 6 千元，主要係支付推動金融制度、新種金融商品之研究及發展、金融資訊公開及一般行政管理等支出。

二、基金餘絀之預計：

本年度基金來源及用途相抵後，賸餘 7 億 437 萬 6 千元，備供以後年度改善金融監理設施、推動金融國際化及執行區域金融服務中心計畫等之財源。

主要表

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金
基金來源、用途及餘絀預計表
中華民國94年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目	本年度預算數	上年度預算數	比較增減(-)
	基金來源	1,015,482		1,015,482
	徵收收入	935,983		935,983
	違規罰款收入	65,280		65,280
	金融監督管理收入	870,703		870,703
	勞務收入	75,150		75,150
	服務收入	75,150		75,150
	財產收入	4,349		4,349
	利息收入	4,349		4,349
	基金用途	311,106		311,106
	推動保護存款人、投資人及 被保險人權益制度研究計畫	13,855		13,855
	推動金融制度、新種金融商 品之研究及發展計畫	49,696		49,696
	推動金融資訊公開計畫	78,939		78,939
	推動金融監理人員訓練計畫	17,272		17,272
	推動國際金融交流計畫	17,328		17,328
	一般行政管理	134,016		134,016
	本期賸餘(短絀-)	704,376		704,376
	期初累積賸餘(短絀-)			
	期末累積賸餘(短絀-)	704,376		704,376

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金
基金來源、用途及餘絀預計表說明
中華民國94年度

基金來源：

1. 徵收收入：依據行政院金融監督管理委員會組織法第七條第一項第二款編列違規罰款收入6,528萬元及金融監督管理收入8億7,070萬3千元。
2. 勞務收入：依據行政院金融監督管理委員會組織法第七條第一項第二款編列檢查收入7,509萬6千元及審查費收入5萬4千元。
3. 財產收入：編列存放銀行專戶存款利息收入434萬9千元。

基金用途：

1. 推動保護存款人、投資人及被保險人權益制度研究計畫：編列業務宣導及國內外差旅費963萬3千元，委託研究及材料用品費等422萬2千元。
2. 推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫：編列資料印製及舉辦公聽會、相關業務宣導等經費1,338萬5千元；委託研究及相關資料庫規劃建置等經費3,118萬1千元；購建無形資產電腦軟體195萬元、辦理國際性業務研討及材料用品等318萬元。
3. 推動金融資訊公開計畫：編列委託研究及軟體建置等服務費用5,078萬2千元材料及用品費820萬元，及購置固定及無形資產1,903萬9千元及租用費等91萬8千元。
4. 推動金融監理人員訓練計畫：編列派員參加金融相關業務訓練課程等經費1,727萬2千元。
5. 推動國際金融交流計畫：編列出席國際會議等經費1,055萬8千元，法規修訂及委託翻譯等經費6,770千元。
6. 一般行政管理：編列用人費用1億2,886萬4千元及服務費用515萬2千元。

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金
現金流量預計表
中華民國94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(短絀-)	704,376	
調整非現金項目	-3,900	包括流動資產淨增
流動資產增加-應收款項	-3,900	
業務活動之淨現金流入(流出-)	700,476	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	700,476	
期初現金及約當現金	0	
期末現金及約當現金	700,476	

註：本表係採現金及約當現金基礎，包括現金自投資日起三個月內到期或清償之債權證券。

明 細 表

行政院金融監督管理委員會

金融監督管理基金

基金來源明細表

中華民國94年度

單位:新臺幣千元

科目及業務項目	單位	預 算 數			說 明
		數量 (業務 量)	利 (費) 率	金 額	
基金來源				1,015,482	
徵收收入				935,983	一.徵收收入項下違規罰收入係依據行政院金融監督管理委員會組織法第七條第一項第二款規定編列。
違規罰款收入				65,280	
金融監督管理收入				870,703	
監理年費收入				713,136	二.金融監督管理收入項下包括監理年費收入、特許費收入、登記費收入及執照費收入，係依據行政院金融監督管理委員會組織法第六條及第七條第一項第二款規定編列。
特許費收入				110,660	
登記費收入				528	
執照費收入				46,379	三.勞務收入項下包括檢查費收入及審查費收入，係依據行政院金融監督管理委員會組織法第七條第一項第二款規定編列。
勞務收入				75,150	
服務收入				75,150	
檢查費收入				75,096	四.利息收入，係依據行政院金融監督管理委員會組織法第七條第一項第三款規定編列。
審查費收入				54	
財產收入				4,349	
利息收入				4,349	

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金
基金用途明細表
中華民國94年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	業務計畫及用途別科目	本年度預算數	上年度預算	計畫內容說明
	推動保護存款人、投資人及被保險人權益制度研究計畫	13,855		
	服務費用	13,177		
	郵電費	564		聯繫業務所需寄發郵件及使用電話等費用
	旅運費	1,971		
	國內旅費	1,287		舉辦專題演講、說明會或教育宣導所需旅運費
	國外旅費	684		出國計畫所需經費684千元
	印刷裝訂與廣告費	7,098		
	印刷及裝訂費	1,772		舉辦專題演講、說明會或辦理教育宣導相關資料印製費
	業務宣導費	5,326		舉辦定型化契約說明會、校園教育暨消費者宣導活動所需費用
	專業服務費	3,544		
	講課鐘點、稿費、出席審查及查詢費	994		舉辦專題演講之講座鐘點費及金融法令研修學者出席費
	委託調查研究費	2,550		滿意度問卷調查、消費者保護及犯罪防制機制之建立委外研究計畫等經費
	材料及用品費	678		
	用品消耗	678		
	報章什誌	600		訂閱業務所需報章什誌
	其他	78		辦公用品及文具耗材
	推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫	49,696		
	服務費用	44,566		
	旅運費	3,124		
	國外旅費	3,124		出國計畫所需經費3,124千元
	印刷裝訂與廣告費	10,154		

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金
基金用途明細表
中華民國94年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	業務計畫及用途別科目	本年度預算數	上年度預算	計畫內容說明
	印刷及裝訂費	5,560		舉辦新(修)訂法規、制度之公聽會、說明會及教育宣導之相關資料印製費及編印金融書刊、年報、研究結果等資料印製費
	業務宣導費	4,594		舉辦新(修)訂法規、制度之公聽會及說明會、與業者業務座談、溝通相關宣導經費
	一般服務費	107		
	計時與計件人員酬金	107		
	專業服務費	31,181		
	講課鐘點、稿費、出席審查及查詢費	7,568		辦理各新(修)訂法規、制度及新種商品等業務,邀請專家學者舉行座談會所需審查費及出席費暨金融等相關子法、法規之稿費、翻譯費及審查費。
	委託調查研究費	18,383		因應國際潮流及實務作業需求就主管法規、制度及衍生性金融商品發展趨勢委託研究所需經費。
	委託考選訓練費	1,000		派員參加國內資訊專業訓練經費
	電子計算機軟體服務費	4,230		規劃建置保單資料庫制度、委外建置商品費率及責任準備金計算說明書資料庫及相關作業系統等費用
	材料及用品費	1,180		
	用品消耗	1,180		
	報章什誌	1,174		訂閱業務所需報章什誌
	其他	6		辦公用品及文具耗材
	購建固定及無形資產	1,950		
	購置無形資產	1,950		
	購置電腦軟體	1,950		辦公室自動化計畫所需軟體建置經費

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金
基金用途明細表
中華民國94年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	業務計畫及用途別科目	本年度預算數	上年度預算	計畫內容說明
	會費、捐助、補助、分攤、救濟與交流活動費	2,000		
	競賽及交流活動費	2,000		辦理國際性業務研討會所需經費
	推動金融資訊公開計畫	78,939		
	服務費用	50,782		
	郵電費	2,179		
	數據通訊費	2,179		數據線路使用費
	旅運費	53		
	國內旅費	53		出差旅費
	印刷裝訂與廣告費	518		
	印刷及裝訂費	518		辦理相關法規、公司治理、資訊公開宣導資料印製費
	修理保養及保固費	8,202		
	機械及設備修護費	8,202		維持辦公室自動化電腦硬體正常運作所需相關資訊服務費
	一般服務費	5,442		
	外包費	5,442		資料委外登錄
	專業服務費	34,388		
	講課鐘點、稿費、出席審查及查詢費	1,784		辦理相關法規之研修,邀請專家學者舉行座談會所需審查費及出席費;辦理講習、訓練等講師演講或授課鐘點費
	委託調查研究費	12,218		委外辦理「金融業資訊揭露對社會大眾之效益性」、資通安全·等研究計畫所需經費;委託會計研究發展基金會審查公開發行公司財務報表及評核會計師工作底稿及繼續研訂一般公認會計原則及審計準則所需經費

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金
基金用途明細表
中華民國94年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	業務計畫及用途別科目	本年度預算數	上年度預算	計畫內容說明
	委託考選訓練費	2,410		派員參加國內資訊專業訓練經費
	電子計算機軟體服務費	17,976		軟體購置及建置(電子公文交換、入口網站及內部網站建置)維護
	材料及用品費	8,200		
	用品消耗	8,200		
	辦公(事務)用品	8,000		辦公室自動化計畫所需電腦耗材及非消耗品等
	報章什誌	200		購買電腦相關書籍(含雜誌)
	租金、償債與利息	916		
	機器租金	916		
	電腦硬、軟體租金及使用費	916		使用財金法律資料庫資訊服務費及e理財工作站租用費
	購建固定及無形資產	19,039		
	購置固定資產	12,060		
	購置機械及設備	12,060		網路流量監控系統軟硬體、充實及更新辦公室自動化電腦設備
	購置無形資產	6,979		
	購置電腦軟體	6,979		軟體購置
	其他	2		
	其他支出	2		其他費用
	推動金融監理人員訓練計畫	17,272		
	服務費用	16,950		
	印刷裝訂與廣告費	360		
	印刷及裝訂費	360		辦理金融監理人員專業訓練課程教材編印費
	專業服務費	16,590		

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金
基金用途明細表
中華民國94年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	業務計畫及用途別科目	本年度預算數	上年度預算	計畫內容說明
	委託考選訓練費	16,590		派員參加證券、期貨、保險等相關業務訓練及辦理相關訓練課程所需費用
	會費、捐助、補助、分攤、救濟與交流活動費	322		
	會費	78		美國精算學會及中華民國精算學會個人會員費及團體贊助會員費
	捐助、補助與獎助	122		
	分擔	122		為增強同仁專業知識，參加精算考試報名費
	推動國際金融交流計畫	17,328		
	服務費用	15,258		
	旅運費	10,558		
	國外旅費	10,198		出國計畫所需經費10,198千元
	大陸地區旅費	360		派員赴大陸考察費用360千元
	專業服務費	4,225		
	講課鐘點、稿費、出席審查及查詢費	3,425		辦理金融、證券、期貨、會計專業問題之諮商研究及因應WTO法規透明化將相關法令及子法等委外翻譯、審稿等費用。
	委託調查研究費	800		配合政府大陸政策委託研究兩岸金融政策及法令等事宜之經費
	公共關係費	475		
	公共關係費	475		舉辦外銀餐會加強與外商銀行之雙向溝通所需經費475千元
	會費、捐助、補助、分攤與交流活動費	2,070		
	會費	430		參加國際保險會議所需報名費
	競賽及交流活動費	1,640		辦理國際視訊會議等經費

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金
基金用途明細表
中華民國94年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	業務計畫及用途別科目	本年度預算數	上年度預算	計畫內容說明
	一般行政管理	134,016		
	用人費用	128,864		
	超時工作報酬	9,056		
	加班費	9,056		金管會及所屬人員辦理基金業務之逾時加班費
	津貼	119,808		
	其他津貼	119,808		金管會及所屬薦任第六職等以上業務人員特別津貼
	服務費用	5,152		
	旅運費	4,088		
	國外旅費	3,409		出國計畫所需經費3,409千元
	大陸地區旅費	679		派員赴大陸考察費用679千元
	印刷裝訂與廣告費	20		
	業務宣導費	20		舉辦業務宣導所需費用
	專業服務費	994		
	法律事務費	444		罰鍰移送執行相關費用
	講課鐘點、稿費、出席審查及查詢費	50		舉辦專題演講之講座鐘點費
	委託調查研究費	500		金融監督管理基金委外問卷調查所需經費
	公共關係費	50		
	公共關係費	50		提供民眾問卷調查紀念品之公關費
	總 計	311,106		

參 考 表

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金
預計平衡表
中華民國94年12月31日

單位:新臺幣千元

92年(前年) 12月31日實際數	科 目	94年12月31日 預 計 數	93年(上年)12月31日 預 計 數	比較增減(-)
	資 產	704,376		704,376
	流動資產	704,376		704,376
	現金	700,476		700,476
	應收款項	3,900		3,900
	資產總額	704,376		704,376
	基金餘額	704,376		704,376
	累積餘絀(-)	704,376		704,376
	累積賸餘	704,376		704,376
	負債及基金餘額合計	704,376		704,376

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金
五年來主要業務計畫分析表
中華民國94年度

單位：新臺幣千元

年 度 及 項 目	單 位	數 量	單 位 成 本 (元)	預 算 數	說 明
本年度預算數				177,090	
推動保護存款人、投資人及被保險人權益制度研究計畫				13,855	
推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫				49,696	
推動金融資訊公開計畫				78,939	
推動金融監理人員訓練計畫				17,272	
推動國際金融交流計畫				17,328	

行政院金融監督管理委員會
 金融監督管理基金
 員工人數彙計表
 中華民國94年度

單位：人

科 目	上 年 度 最 高 可 進 用 員 額 數	本 年 度 增 減 (-) 數	本 年 度 最 高 可 進 用 員 額 數	說 明
兼任人員			655	
其他兼任人員			655	金管會及所屬薦任第 六職等以上業務人員
總 計			655	

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金
用人費用彙計表
中華民國94年度

單位：新台幣千元

科 目	正式員額 薪資	聘僱人員 薪資	超時工作 報酬	津 貼	合 計	兼任人員用 人費用	總 計
一般行政管理	-	-	-		-	128,864	128,864
兼任人員	-	-			-	128,864	128,864
總 計						128,864	128,864

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金
各項費用彙計表
中華民國94年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目	本 年 度 預 算 數							
			合 計	推動保護存款人、投資人及被保險人權益制度研究計畫	推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫	推動金融資訊公開計畫	推動金融監理人員訓練計畫	推動國際金融交流計畫	一般行政管理	
		用人費用	128,864							128,864
		超時工作報酬	9,056							9,056
		加班費	9,056							9,056
		津貼	119,808							119,808
		其他津貼	119,808							119,808
		服務費用	145,885	13,177	44,566	50,782	16,950	15,258		5,152
		郵電費	2,743	564		2,179				
		旅運費	19,794	1,971	3,124	53		10,558		4,088
		國內旅費	1,340	1,287		53				
		國外旅費	17,415	684	3,124			10,198		3,409
		大陸地區旅費	1,039					360		679
		印刷裝訂與廣告費	18,150	7,098	10,154	518	360			20
		印刷及裝訂費	8,230	1,772	5,560	518	360			20
		業務宣導費	9,920	5,326	4,594					
		修理保養及保固費	8,202			8,202				
		機械及設備修護費	8,202			8,202				
		一般服務費	5,549		107	5,442				
		外包費	5,442			5,442				
		計時與計件人員酬金	107		107					

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金
各項費用彙計表
中華民國94年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目	本 年 度 預 算 數						
			合 計	推動保護存款人、投資人及被保險人權益制度研究計畫	推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫	推動金融資訊公開計畫	推動金融監理人員訓練計畫	推動國際金融交流計畫	一般行政管理
		專業服務費	90,922	3,544	31,181	34,388	16,590	4,225	994
		法律事務費	444						444
		講課鐘點、稿費、 出席審查及查詢費	13,821	994	7,568	1,784		3,425	50
		委託調查研究費	34,451	2,550	18,383	12,218		800	500
		委託考選訓練費	20,000		1,000	2,410	16,590		
		電子計算機軟體服務費	22,206		4,230	17,976			
		公共關係費	525					475	50
		公共關係費	525					475	50
		材料及用品費	10,058	678	1,180	8,200			
		用品消耗	10,058	678	1,180	8,200			
		辦公（事務）用品	8,000			8,000			
		報章什誌	1,974	600	1,174	200			
		其他	84	78	6				
		租金、償債與利息	916			916			
		機器租金	916			916			
		電腦硬、軟體租金 及使用費	916			916			
		購建固定及無形資產	20,989		1,950	19,039			
		購置固定資產	12,060			12,060			
		購置機械及設備	12,060			12,060			

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金
各項費用彙計表
中華民國94年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目	本 年 度 預 算 數						
			合 計	推動保護存款人、投資人及被保險人權益制度研究計畫	推動金融制度、新種金融商品之研究及發展計畫	推動金融資訊公開計畫	推動金融監理人員訓練計畫	推動國際金融交流計畫	一般行政管理
		購置無形資產	8,929		1,950	6,979			
		購置電腦軟體	8,929		1,950	6,979			
		會費、捐助、補助、分攤與交流活動費	4,392		2,000		322	2,070	
		會費	508				78	430	
		捐助、補助與獎助	122				122		
		分擔	122				122		
		競賽及交流活動費	3,640		2,000			1,640	
		其他	2			2			
		其他支出	2			2			
		合計	311,106	13,855	49,696	78,939	17,272	17,328	134,016

附 錄

行政院金融監督管理委員會
金融監督管理基金
固定項目明細表
中華民國94年度

單位：新臺幣千元

項 目	期 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	期 末 餘 額	說 明
資產					
機械及設備		12,060		12,060	一.金管會:網路流量監控及分析工具一台1,200千元、伺服器一台270千元及購買套裝軟體6,480千元。 二.銀行局:充實及更新辦公室自動化電腦設備等8,480千元。 三.證期局:網站更新設備1,870千元及主機硬碟儲存設備240千元及購買套裝軟體499千元。 四.保險局:購買套裝軟體1,950千元。
電腦軟體		8,929		8,929	
資力及資產總額		20,989		20,989	

主辦會計人員：蘇 秀 珍

機關長官：龔 照 勝