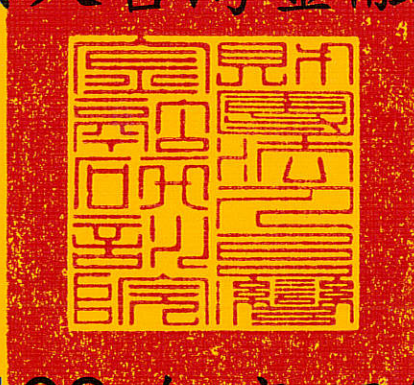


財團法人台灣金融研訓院



109 年度預算

財團法人台灣金融研訓院 編

財團法人台灣金融研訓院

目次

頁次

一、總說明

- (一)概況.....1~3
- (二)工作計畫或方針.....4~12
- (三)本年度預算概要..... 13~16
- (四)前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述.... 17~42

二、主要表

- (一)收支營運預計表.....43
- (二)現金流量預計表.....44
- (三)淨值變動預計表.....45

三、明細表

- (一)收入明細表.....46
- (二)支出明細表.....47~58
- (三)固定資產投資明細表.....59

四、參考表

- (一)資產負債預計表.....60~61
- (二)員工人數彙計表..... 62
- (三)用人費用彙計表.....63
- (四)各項費用彙計表.....64~66
- (五)董事長等人所負責職權之說明與個人簡歷等各項給與明細表.....67~68
- (六)政府遴(核)派董監事所負責職權之說明與個人簡歷等各項給與明細表.....69~70

財團法人台灣金融研訓院

總說明

中華民國 109 年度

壹、概況

一、設立依據

本院係依據財政部 70 年 4 月 24 日(70)台財融字第 14740 號函設立金融人員研究訓練中心，另依據財政部 89 年 5 月 17 日台財融字第 89732263 號函更名為台灣金融研訓院。

二、設立目的

推廣金融教育及研究，提升專業素質，以促成金融業務現代化。

三、組織概況

本院以董事會為最高決策機構，由董事長為代表人，設監察人會，由監察人會主席代表簽署有關財務報表文件。置院長一人，承董事長之命執行董事會決議及綜理本院一切事項，並得置副院長一人或二人輔佐之。

院長由董事長提名經董事會通過後聘任之。

副院長由院長提名，經董事長核准，並報請董事會同意後聘任。

本院必要時得置院務委員一名，由院長提名，經董事長核准，並報請董事會同意後聘任。

董事會得置秘書一人、職員若干人，由董事長就本院職員調兼之。

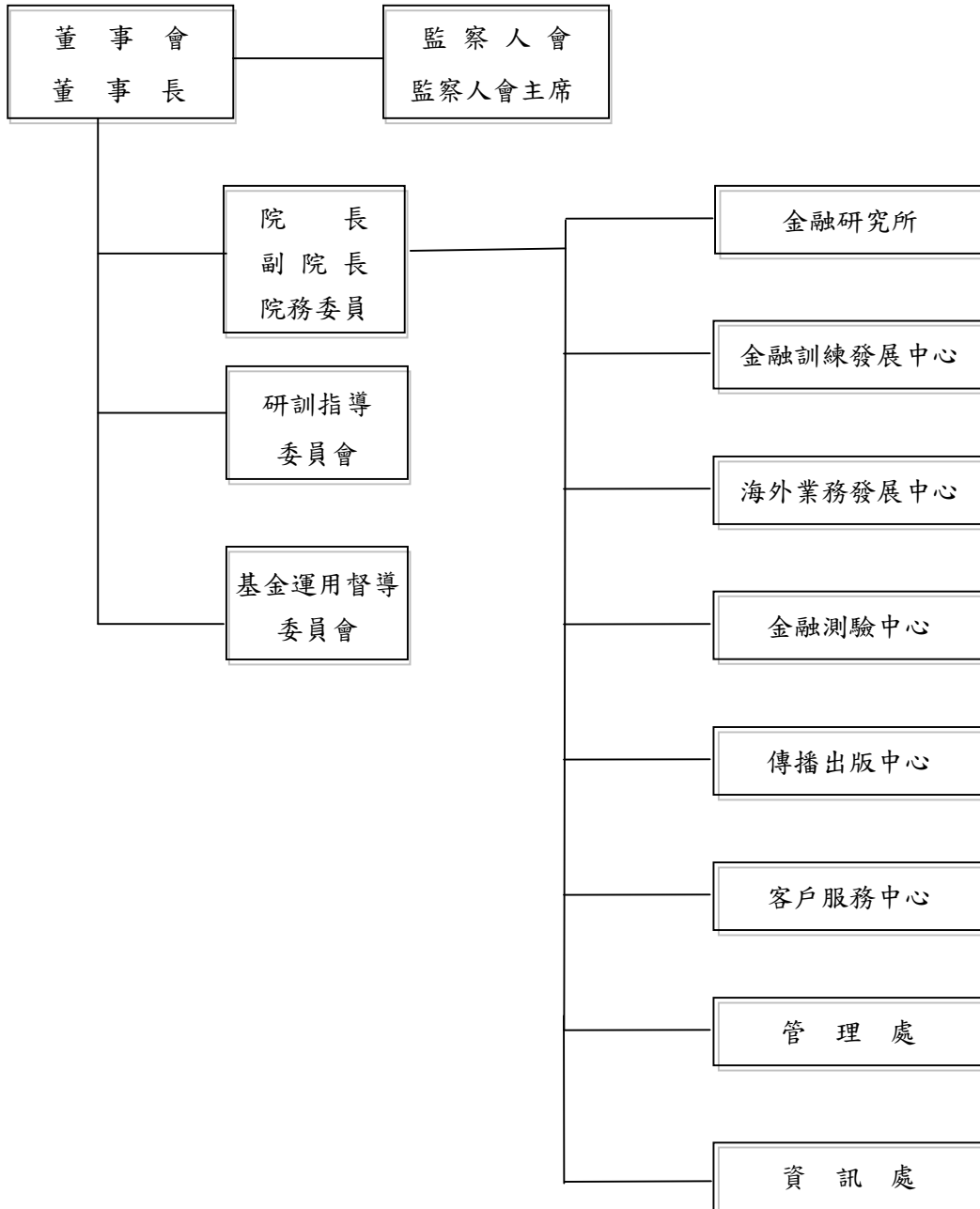
本院設金融研究所、金融訓練發展中心、海外業務發展中心、金融測驗中心、傳播出版中心、客戶服務中心、管理處

及資訊處等單位，並視業務需要在國、內外設立分事務所，分別辦理研究發展、教育訓練、專業能力測驗、出版品編印及開發、行政管理等業務。

本院置所長（處長）、專門委員、副所長（副處長）、資深專員、高級專員、副專員、助理專員、業務員、技術員、服務員等各若干人，並得酌聘顧問、特約研究人員、助理人員及臨時約僱人員若干人。

各所、處及中心等單位主管及專門委員由院長遴選，經董事長核准並報請董事會同意後聘任之。各所、處及中心等單位副主管及資深專員以下各級人員由院長遴選，經董事長核准後聘任之。

台灣金融研訓院 組織系統圖



貳、工作計畫或方針

一、金融研究計畫

(一)計畫重點：

1.年度業務目標

- (1)從國際性及前瞻性角度，執行主軸性研究，達成培養堅實穩定的中長期金融研究資源累積。
- (2)支援院內業務部門業務研發工作，提供研究人力及研究資源。

2.年度業務項目與工作重點

- (1)專題研究：研究聚焦三大主軸，與專家及重要智庫合作，結合國際性研究能量，就金融發展趨勢及現況提出重要研究成果。
- (2)業務研發：提供研究資源協助本院業務部門及金融業進行業務發展及創新專案之運用。
- (3)研究發表：透過研究主軸報告對外發表，以及編製金融風險指數提供金融監理所需相關研究資源，提升智庫社會影響力及研究人員能見度。
- (4)圖書館服務：提供財經資訊、發展館藏資源與充裕金融研究。

3.年度工作進度表

類別	工作項目	進度
專題研究	自主研究	聚焦金融風險、綠色金融及金融科技等研究主軸，全年預計自提（含受補助研究及主管機關交辦調查等）至少 8 案，並適時提出具體政策建議，提送主管機關參採。
	受託研究	接受外部機構委託案（含本院客戶委託或與其他智庫合作），至少 5 案。

類別	工作項目	進度
業務研發	業務部門專案	參與業務部門業務研發專案，提供研究資源與業務研發建議，至少 2 案。
研究成果	研究發表	觀察金融市場發展趨勢與政策脈動發表金融評論及專論，並配合金融風險指數編製、研究報告將研究成果對外發表。
圖書服務	財金資訊	每日發布財經新聞電子報；每月發布新到館藏訊息。
	推廣活動	舉辦主題書展及閱讀推廣活動；提供財經專題檢索。

(二)經費需求：

金融研究計畫支出 3,763 萬 3 千元，含用人費用 2,070 萬 1 千元、業務費用 1,693 萬 2 千元。

(三)預期效益：

預計辦理各項自提與受託研究案，以及院內重大專案，總計至少 15 案。

二、金融訓練發展計畫

(一)計畫重點：

1. 年度業務目標

- (1)辦理高階主管培育計畫，儲備經營管理人才。
- (2)辦理金融專業課程及創新實驗專案，培育金融專業人才。
- (3)加強課程、教材、講師開發，厚實培訓能量。
- (4)開辦直播課程、微學習影片，強化虛實整合，提供多元學習模式。

2. 年度業務項目與工作重點

- (1)賡續辦理「金融高階主管儲訓計畫」、「金融高階主管座談會」等活動，以國際角度前瞻未來趨勢，儲備經營管理人才。

- (2)透過深度調研，掌握產業關鍵趨勢，辦理系列課程，落實專業能力訓練，培育新時代金融專業人才。
- (3)設計實作課程、帶領實驗專案，整合創新實驗能量，強化金融科技人才培育，協助金融產業數位升級。
- (4)開發專屬教材／教案，多方網羅優秀講座，辦理講師培訓課程，厚實培訓能量。
- (5)透過直錄播模式，打破場域限制，延伸培訓服務觸角。
- (6)結合線上教材、激勵制度及實體討論會，整合虛實，提供培訓模式新選擇。

3. 年度工作進度表

類別	工作項目	進度
訓練課程	領導管理課程	聚焦前瞻策略思維及領導管理能力，儲備經營管理人才，全年預計辦理高階管理課程 50 班次。
	法定班次	因應各法令規範，辦理公司治理、法令遵循、稽核、資訊安全、衍生性金融商品、信託、票券、法務催收等相關認可之職前及在職教育訓練。
	核心人才培訓計畫	聚焦銀行業核心人才，規劃 19 類人員進階培訓課程，全年預計舉辦 75 班次、參訓學員 4,000 人次。
講師教材開發	開發微學習／線上課程	配合混程課程需求，預計開發「金融實務案例（微學習）」、「金融趨勢（微學習）」、「國際貿易（行動版）」等系列課程，共 10 小時。
	開發新講座	因應國際趨勢及產業變化，多方網羅優秀講座，全年預計開發 250 位新聘講座。

類別	工作項目	進度
芬恩特 創新聚落	金融科技人才培育	架構金融科技人才培育計畫，辦理各項培訓活動，協助金融產業擁有足夠金融科技人才，順利轉型升級。
	創新實驗專案	以金融為出發，以「實驗實作」為導向，落實科技應用，提出解決方案，全年預計執行3~4項創新實驗專案。
	Fin&Tech 交流會	舉辦金融與科技創新應用的交流講堂，聚焦「人工智慧」、「區塊鏈」、「監理科技」等主題，每月1場，全年預計辦理12場。

(二)經費需求：

金融訓練發展計畫支出 1 億 7,949 萬 2 千元，含用人費用 4,840 萬元、業務費用 1 億 3,109 萬 2 千元。

(三)預期效益：

預計開辦各階層訓練班 1,874 班次，訓練人次 83,610 人次。

三、海外業務發展計畫

(一)計畫重點：

1. 年度業務目標

- (1) 規劃及辦理國際金融、兩岸交流相關培訓與交流活動。
- (2) 舉辦或參與國際金融相關組織活動。
- (3) 蒐集全球金融師資，加強引進及研發創新課程。
- (4) 整合全院資源，拓展國際合作及兩岸交流業務。

2. 年度業務項目與工作重點

- (1) 因應金融機構海外布局及新南向政策之推動，規劃舉辦系列性研習課程與交流活動，培養金融業經營海外市場所需人力資源。

- (2)依循全球金融風險變化及相關之國際監理法規趨勢，規劃及辦理風險管理及法令遵循人才培訓計畫，強化金融業風控能力及具體落實法遵文化。
- (3)針對再生能源推動，規劃辦理綠色金融、綠能產業融資相關之系列性研習課程、論壇，藉以引進國外新概念與技術。
- (4)整合資源積極開拓國際合作網絡，提升本院於亞太市場之能見度，從而促進台灣與海外金融社群之相互學習與交流。
- (5)因應金融業經營需要，辦理有助於瞭解中國大陸市場之培訓或交流活動，即時掌握市場動態俾於因應相關風險。

3. 年度工作進度表

類別	工作項目	進度
國際人才培訓	機構委辦	國際化金融人才培育、銀行業國際核心業務人才培育、亞洲市場人才培訓、國際金融科技人才、金融檢查與稽核人才等，全年預計 6 項專案、52 場次。
	本院自辦	法遵反洗錢、風險管理、綠色金融、數位轉型等議題，全年預計舉辦 51 場次。
海外市場交流	機構委辦	亞洲金融監理官來台參訪、法令遵循海外系列研討會、國際金融人才海外參訪等，全年預計 3 項專案、4 場次。
	本院自辦	亞太市場人才交流、國際機構來訪與交流、海外考察研習或移地訓練等，全年預計舉辦 10 場次。
兩岸金融	人才培訓	台資與陸資銀行之培訓課程，前者針對企金業務相關之法遵、監理法規、市場風險、授信審查等議題，後者聚焦零售金融、財富管理、中小企業融資等，全年預計舉辦 12 場次。

類別	工作項目	進度
兩岸金融	交流互訪	辦理雙邊金融同業互訪活動，或以論壇、座談會形式邀請對岸金融專業人才來台交流，全年預計舉辦 20 場次。
公益活動	交流互訪	邀請國外專家來台交流，全年預計舉辦 2 場次。

(二)經費需求：

海外業務發展計畫支出 7,373 萬 8 千元，含用人費用 2,236 萬 8 千元、業務費用 5,137 萬元。

(三)預期效益：

預計舉辦國際研討會、國際培訓課程及兩岸交流活動合計 151 場次，訓練人次 10,465 人次。

四、金融測驗計畫

(一)計畫重點：

1. 年度業務目標

- (1)辦理金融法定測驗（證照）及非法定測驗（專業能力檢測）考試。
- (2)合（代）辦各項專業證照考試。
- (3)受託辦理機構職前甄選、內部升等考試。
- (4)推動「金融人員基礎學科測驗（名稱暫訂）」，簡化金融機構招募作業時程。
- (5)推廣就業服務業務，提供求（轉）職者（含學生）工作媒合管道與機會。

2. 年度業務項目與工作重點

- (1)規劃年度測驗時程，辦理金融證照測驗（分為筆試及電腦應試）。
- (2)與各機構持續合（代）辦專業證照考試業務。
- (3)持續辦理各機構委託之職前甄選、內部升等考試業務。

- (4)研擬整合金融業職前甄選考試科目，推動「金融人員基礎學科測驗（名稱暫訂）」，簡化及加速金融機構招募流程，並減輕應考人多次準備考試的壓力及經濟負擔。
- (5)結合「金融人才特質適性測驗」與「金才網（線上媒合平台）」，提供求（轉）職者施測與就業諮詢服務，增加媒合管道與機會。
- (6)持續改善作業流程及優化系統功能，以降低作業風險及提高作業效率與品質。

3. 年度工作進度表

類別	工作項目	進度
證照測驗	筆試測驗	規劃年度測驗時程，上、下半年各辦理一次。
	電腦應試	每月於台北、台中、台南、高雄辦理。
	各機構合（代）辦專業證照	持續合作辦理 CFP、FRM、會展認證、產險業務員等國、內外專業證照。
就業服務業務	受託甄試	推動金融業「金融人員基礎學科測驗（名稱暫訂）」。 持續爭取辦理各機構委託之職前甄選、內部升等考試。
	就業諮詢服務	結合「金融人才特質適性測驗」與「金才網（線上媒合平台）」，提供求（轉）職者施測與就業諮詢服務。
作業程序	改善流程及優化系統	持續改善作業流程及優化系統功能，以降低作業風險及提高作業效率與品質。

(二)經費需求：

金融測驗計畫支出 1 億 4,654 萬 8 千元，含用人費用 5,153 萬 3 千元、業務費用 9,501 萬 5 千元。

(三)預期效益：

預計辦理金融專業證照、專業能力檢測及受託辦理測驗（含國際證照測驗），測驗人次 177,000 人次。

五、傳播出版計畫

(一)計畫重點：

1. 年度業務目標

- (1)因應趨勢實務脈動出版相關專業出版品，並規劃全民金融知識推廣教材。
- (2)藉由銀行家雜誌引領議題，廣為傳播本院倡議。
- (3)透過影音媒體、社群網路等經營，強化數位行銷。

2. 年度業務項目與工作重點

- (1)密切關注產業發展趨勢，開發相關主題書籍，並搭配自有實體與網路書店規劃虛實整合的行銷推廣活動。
- (2)編製發行《台灣銀行家雜誌》，強化本院品牌及影響力。
- (3)辦理金融知識宣導活動，開發相關影音、教材等推廣媒介，結合社群媒體推播，提升全民金融涵養。
- (4)規劃執行傳播出版相關專案，累積專業實力。

3. 年度工作進度表

類別	工作項目	進度
出版品與專案	自製規劃	聚焦金融法遵、風險管理、科技應用趨勢、全民金融推廣等相關主題，全年預計開發 12-20 冊。
	委編專案	與外部機構合作，受託開發出版品或執行傳播專案。
雜誌	銀行家雜誌	議題聚焦金融政策與趨勢，彙編封面故事、名家觀點與特別企劃，每月出刊，全年 12 期。
全民金融	實體活動與社群媒體傳播	每季執行 5-10 場推廣活動、製作 20-30 則金融知識宣導貼文。
	影音製播	全年製播 20-25 支影音，聚焦「金錢與交易」、「計畫與管理」、「風險與報酬」、「金融觀」等主題。
行銷	實體書店	每月舉辦交流沙龍；每季規劃主題式系列活動。
	網路書店	每週上架新書；每月舉辦測驗書展。

(二) 經費需求：

1. 傳播出版計畫支出 1,887 萬 3 千元，含用人費用 786 萬 3 千元、業務費用 1,101 萬元。
2. 銷貨成本 5,184 萬 4 千元，含用人費用 1,700 萬 5 千元、業務費用 3,483 萬 9 千元。

(三) 預期效益：

預計出版金融研訓叢書約 61 種（含新出版品 16 種）計發行 56,000 冊，預計出版台灣銀行家雜誌 12 期計發行 54,000 冊，合計發行 110,000 冊。

參、本年度預算概要

一、收支營運概況

(一)業務收入

1. 本年度勞務收入 5 億 1,839 萬 2 千元（包含法定收入 1 億 6,834 萬 2 千元），較上年度預算數 4 億 8,580 萬 8 千元，增加 3,258 萬 4 千元，約 6.71%，主要原因如下：
 - (1)金融訓練發展計畫：致力於開辦進階、客製化課程及 FinTech 相關實作課程增加致收入增加。
 - (2)海外業務發展計畫：預期國際金融課程增加致收入增加。
 - (3)金融測驗計畫：預期委辦測驗增加致收入增加。
2. 本年度銷貨收入 3,200 萬元，較上年度預算數 3,070 萬元，增加 130 萬元，約 4.23%，主要係因預期本院出版書籍及非出版品銷量增加所致。
3. 本年度其他業務收入 3,150 萬元，較上年度預算數 200 萬元，增加 2,950 萬元，約 1,475%，主要係因辦理 FinTech Taipei 金融科技展致收入增加。

(二)業務外收入

1. 本年度財務收入 3,554 萬 2 千元，較上年度預算數 4,524 萬 1 千元，減少 969 萬 9 千元，約 21.44%，主要係因預期訓練班次增加致可出租場地時段減少，故場地出租收入減少，及受財團法人法之限制，預期操作股票及基金獲利減少所致。
2. 本年度其他業務外收入 30 萬元，與上年度預算數相當。

(三)業務支出

1. 本年度勞務成本 4 億 7,073 萬 7 千元 (包含法定支出 1 億 4,809 萬 6 千元)，較上年度預算數 4 億 5,866 萬 1 千元，增加 1,207 萬 6 千元，約 2.63%，主要原因如下：

(1) 金融訓練發展計畫：致力於開辦進階、客製化課程及 FinTech 相關實作課程增加致支出增加。

(2) 海外業務發展計畫：預期國際金融課程收入增加致支出增加。

(3) 金融測驗計畫：預期委辦測驗增加致支出增加。

2. 本年度銷貨成本 5,184 萬 4 千元，較上年度預算數 4,884 萬 2 千元，增加 300 萬 2 千元，約 6.15%，主要係因分攤租金及網路連線等相關費用增加，及因銷貨收入增加致成本增加。

3. 本年度管理費用 6,051 萬元，較上年度預算數 5,125 萬 2 千元，增加 925 萬 8 千元，約 18.06%，主要係因編列菁業獎、40 週年院慶等相關支出，及配合金融研究所業務轉型調整全院共同費用分攤率致管理支出增加。

4. 本年度其他業務支出 3,000 萬元，上年度預算未編列，主要係編列 FinTech Taipei 金融科技展之相關支出。

(四)業務外支出

本年度其他業務外支出 314 萬 3 千元，較上年度預算數 429 萬 4 千元，減少 115 萬 1 千元，約 26.80%，主要係預期場地租借代訂餐點需求減少所致。

(五)結餘

以上總收支相抵後，計賸餘 150 萬元，較上年度預算數 100 萬元，增加 50 萬元，成長 50%。

(六)公益活動

經彙整 109 年度本院有關配合政府政策及辦理公益活動之收入計 4,520 萬元，支出 9,794 萬 5 千元，收支相抵計淨支出 5,274 萬 5 千元，由法定收入來源支應，項目如下表：

活動名稱	項目
金融研究所各項業務	金融研究所自 107 年下半年起，朝向「核心主軸自主研究」、「支援院內業務部門研發」、「提升社會影響力」等三大業務方向進行調整，並以維持財務平穩、創造關鍵業務貢獻為運作方向，以期發揮整體價值鏈綜效。109 年預算編列收入 700 萬元，勞務成本 3,763 萬 3 千元，全數列入公益活動。
研討會	基層金融巡迴服務列車
	金融業人資主管座談會
	金融銀髮樂活學習講堂
	國際金融趨勢講堂
全民金融	愛學習系列講堂
	金融知識線上競賽
	金融知識宣導影音製播
金融公益活動	金融殿堂之旅、金融行動學堂、捐血活動、金融服務公益愛心園遊會、社區電影放映
銀行家雜誌	銀行家雜誌之編撰與發行
菁業獎	第十屆台灣傑出金融業務菁業獎
台北金融科技展	FinTech Taipei 金融科技展
贈書	贈送金融、學術、教育、政府機關、慈善機構等之出版品
40 週年院慶	40 週年院慶相關系列活動
贊助款	對外活動贊助款

二、現金流量概況

(一)業務活動之淨現金流入 1,994 萬 1 千元。

(二)投資活動之淨現金流出 2,422 萬 3 千元。其中現金流入合計 2,275 萬 5 千元，包括減少流動金融資產 316 萬 4 千元、減少存出保證金 59 萬 1 千元及收取股利及利息 1,900 萬元；現金流出計 4,697 萬 8 千元，包括增加非流動金融資產 523 萬 6 千元，增加不動產、廠房及設備 1,695 萬 2 千元、增加無形資產 2,479 萬元。

(三)籌資活動之淨現金流出 32 萬元，係存入保證金減少。

(四)現金及約當現金之淨減 460 萬 2 千元，係期末現金 1 億 2,077 萬 5 千元，較期初現金 1 億 2,537 萬 7 千元減少之數。

三、淨值變動概況

本年度期初淨值 19 億 9,671 萬 6 千元，增加本年度賸餘 150 萬元，期末淨值為 19 億 9,821 萬 6 千元。

肆、前年度及上年度已過期間預算執行情形及成果概述

一、前年度決算結果及成果概述

(一)決算結果：

1. 業務收入

(1)勞務收入決算數 5 億 6,151 萬 9 千元，較預算數 4 億 4,534 萬 8 千元，增加 1 億 1,617 萬 1 千元，約 26.09%，主要原因如下：

①金融訓練發展計畫：較預算數增加 6,028 萬 3 千元，係因配合主管機關政策辦理防制洗錢、法令遵循等法定課程致收入增加。

②金融測驗計畫：較預算數增加 5,875 萬 2 千元，係因辦理多次銀行召募及恢復辦理非金融業委辦測驗業務致收入增加。

③海外業務發展計畫：較預算數增加 1,267 萬 1 千元，係因增辦海外法遵人員研討會、海外法遵研習班及國際研討會致收入增加。

(2)銷貨收入決算數 3,517 萬 4 千元，較預算數 3,200 萬元，增加 317 萬 4 千元，約 9.92%，主要係因書籍銷售超出預期所致。

(3)其他業務收入決算數 249 萬 3 千元，較預算數 150 萬元，增加 99 萬 3 千元，約 66.20%，主要係因銀行家雜誌廣告收入超出預期所致。

2. 業務外收入

(1)財務收入決算數 4,295 萬 8 千元，較預算數 4,582 萬 1 千元，減少 286 萬 3 千元，約 6.25%，主要係因南海路房舍收回自用及訓練班次增加致可出租場地時段減少，故場地租借收入不如預期所致。

(2)其他業務外收入決算數 47 萬 6 千元，較預算數 30 萬元，增加 17 萬 6 千元，約 58.67%，主要係因逾 2 年暫收款轉列收入所致。

3. 業務支出

(1) 勞務成本決算數 4 億 7,866 萬 3 千元，較預算數 4 億 2,056 萬 7 千元，增加 5,809 萬 6 千元，約 13.81%，主要原因如下：

① 金融訓練發展計畫：較預算數增加 2,690 萬 4 千元，係因配合主管機關政策辦理防制洗錢等相關法定課程致支出增加。

② 金融測驗計畫：較預算數增加 1,783 萬 3 千元，係因辦理多次銀行召募及恢復辦理非金融業委辦測驗致支出增加。

③ 傳播出版計畫：較預算數增加 1,261 萬 9 千元，係因為提升全民金融識字率，辦理全民金融委託製播專案致支出增加。

(2) 銷貨成本決算數 5,030 萬 4 千元，較預算數 4,695 萬 5 千元，增加 334 萬 9 千元，約 7.13%，主要係因書籍銷售超出預期致成本增加所致。

(3) 管理費用決算數 5,133 萬 6 千元，較預算數 5,233 萬元，減少 99 萬 4 千元，約 1.90%，主要係因部分職缺未補實所致。

4. 業務外支出

(1) 財務費用決算數 15 萬 4 千元（預算未編列），主要係因外幣匯率波動致兌換短絀增加所致。

(2) 其他業務外支出決算數 354 萬 2 千元，較預算數 453 萬 7 千元，減少 99 萬 5 千元，約 21.93%，主要係因場地租借代訂餐點需求下降致費用下降。

5. 結餘

以上總收支相抵後，107 年稅前賸餘計 5,862 萬 1 千元，扣除所得稅費用 807 萬 4 千元後，稅後賸餘計 5,054 萬 7 千元，較預算數 58 萬元，增加 4,996 萬 7 千元，主要係因金融訓練發展計畫配合主管機關政策辦理防

制洗錢、法令遵循等法定課程，海外業務發展計畫接受銀行公會委託，增辦海外法遵人員研討會、海外法遵研習班，及金融測驗計畫辦理多次銀行招募及恢復辦理非金融業委辦測驗所致。

(二)計畫執行成果概述：

1. 金融研究計畫執行成果：

107 年度金融研究所為發揮金融政策智庫角色及提高能見度，針對重要金融議題，執行 22 項研究計畫及專案；舉辦 16 場台灣金融論壇及研討會（含主辦／合辦／協辦）；發布銀行高階主管指數（BEI），共計 12 次；對外部報章媒體發表時事評論及文章 41 篇；發表金融短評計 559 則。此外，圖書館提供讀者及金融從業人員多面向、高品質服務，全年度入館計 15,264 人次，館藏流通達 16,958 冊次。

(1) 107 年度工作計畫暨執行情形

類別	工作計畫	執行情形
專題研究	(一)辦理各項自提與受託研究案，以及院內重大專案，總計至少 20 案。	1. 107 年執行受託研究計畫及專案共計 13 案，茲臚列如次： <ol style="list-style-type: none"> (1)第四階段海外布局資料區（銀行公會委託）。 (2) 2018 年中國大陸經濟及金融情勢（行政院大陸委員會委託）。 (3) 107 年金融建言白皮書（台灣金融服務業聯合總會委託）。 (4) 107 年太陽光電金融議題會務與課程辦理（工業技術研究院委託）。 (5)國民旅遊卡線上旅遊平台可行性評估（交通部觀光局委託）。 (6)金融控股公司及銀行法遵人員培訓及人力配置研究（中華開發金融控股股份有限公司委託）。

類別	工作計畫	執行情形
專題研究	(一)辦理各項自提與受託研究案，以及院內重大專案，總計至少 20 案。	<p>(7)銀行分行服務品質訪查計畫(銀行委託)。</p> <p>(8)「兩岸經貿議題智庫交流」座談會(行政院大陸委員會委託)。</p> <p>(9)中小企業信用保證基金代償案件逾期原因之研析及探討(中小企業信用保證基金委託)。</p> <p>(10)第五階段海外布局資料區(銀行公會委託)。</p> <p>(11)中國大陸經濟金融情勢變化對臺灣銀行業之影響與因應對策(第四階段)(銀行公會委託)。</p> <p>(12)國際主要領導銀行之全球發展概況與布局策略(銀行公會委託)。</p> <p>(13)日治時代台灣社會環境與經濟金融發展之研究(銀行公會委託)。</p> <p>2. 107 年共計執行自提研究計畫 9 案，茲將計畫名稱臚列如次：</p> <p>(1) 2018 我國金融產業發展戰略行動方案之研究。</p> <p>(2)離岸風電專案融資協議合約、契約範本及個案實務。</p> <p>(3)銀行業分級分類管理之國際經驗借鏡(銀行公會補助)。</p> <p>(4)我國推廣電動機車產業之發展及銀行商機之研究(銀行公會補助)。</p> <p>(5) 107 年銀行業關鍵性人力資源供需之研究(銀行公會補助)。</p> <p>(6)銀行業性別平等調查統計(金管會函示辦理)。</p>

類別	工作計畫	執行情形
專題研究	(一)辦理各項自提與受託研究案，以及院內重大專案，總計至少 20 案。	(7)運用巨量資料建構支持綠色新創產業之融資信用風險評估平台系統應用—第二期（科技部補助）。 (8)銀行高階主管指數編製計畫：BEI。 (9) FII 金融創新指數編製計畫。
	(二)辦理金融重要議題研究及例行性調查	1. 107 年度辦理「2018 我國金融產業發展戰略行動方案之研究」、「離岸風電專案融資協議合約、契約範本及個案實務」、「2018 年中國大陸經濟及金融情勢」等重要議題研究。 2. 銀行高階主管指數（BEI），每月如期於月底發布，107 年共發布 12 次。
	(三)各項研究計畫須提出具體政策建議，提送主管機關參採。	有關 107 年度執行研究計畫，除受託計畫因限於報告著作財產權屬委託單位所有外，將以政策建議形式提供主管機關參考。
	(四)落實金融研究交流平台功能	107 年度為落實研究交流平台功能，於 9 月至 12 月舉辦 4 場離岸風電專案融資專家座談會議及舉辦 2 場「國際經濟研究座談會」；另自 3 月開始發表金融短評，截至年底計發布 559 則，對外部報章媒體發表時事評論及文章計 41 篇，期提高能見度與擴大影響力。
大陸金融研究室工作	大陸金融研究	1. 107 年分別接受陸委會與銀行公會委託執行「2018 年中國大陸經濟及金融情勢」及「中國大陸經濟金融情勢變化對臺灣銀行業之影響與因應對策（第四階段）」研究案，持續進行兩岸及大陸金融研究。 2. 107 年度針對兩岸經濟金融最新情勢發展及統計資訊發布兩岸金融電子報共 6 期。

類別	工作計畫	執行情形
研討交流	舉辦「台灣金融論壇」等系列演講、座談會或研討會 10~12 場。	<p>107 年自辦、協辦與合辦共計 16 場。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 2018 投資台灣高峰論壇－「重啟大投資時代，迎接新投資元年」研討會。 (107/01/16) 2. 台灣金融論壇－「數位貨幣之金融影響與政策因應」研討會。(107/02/02) 3. 台灣金融科技創新實驗機制之落實與展望研討會。(107/03/02) 4. 「迎接監理沙盒金融科技創新年代」國際研討會。(107/03/27) 5. 「我國金控公司及銀行業法令遵循制度現況及人才需求配置」研討會。 (107/05/9) 6. 台灣金融論壇－「美中貿易戰對全球及我國經濟金融之影響與因應」研討會。 (107/05/25) 7. 離岸風電電場開發－專案融資風險管理及對策研討會。(107/06/20) 8. 2018 ICSB 世界中小企業暨創業家年會。(107/06/26) 9. 台灣國際智慧能源週論壇 Green Finance and Insurance Tutorial-PV / Green Finance and Insurance Tutorial-Offshore Wind Power Finance。(107/09/21) 10. 太陽光電業新商業應用模式及風險管控研討會。(107/09/25) 11. 2018 METS 近代工程技術討論會。 (107/10/21) 12. 國際離岸風電產業趨勢研討系列活動。(107/12/06) 13. 台灣金融論壇－「區塊鏈在銀行業的應用」研討會。(107/12/08)

類別	工作計畫	執行情形
研討交流	舉辦「台灣金融論壇」等系列演講、座談會或研討會 10~12 場。	14.台灣金融論壇—「人工智慧與大數據在銀行業的應用」研討會。(107/12/08) 15.台灣金融論壇—「保險科技與創新」研討會。(107/12/08) 16.台灣金融論壇—「證券、理財與金融科技之交會」研討會。(107/12/08)
出版發表	兩岸金融季刊	107 年 3 月「兩岸金融季刊」奉准停刊，未來有關政策性文章將投送銀行家雜誌。
圖書室服務	(一)配合研究主軸及各研究領域需要，充實圖書資料之館藏及資料庫。	107 年增加財經主題圖書及視聽館藏 300 餘件；訂購中英文期刊 130 餘種、報紙 7 種、電子資料庫 8 種；每週標案資訊查詢及財經專題檢索服務 50 件。
	(二)持續提升館藏之使用率、辦理閱讀推廣活動、推動知識管理。	107 年館藏流通成長率達 7.55%；辦理新到館藏展 24 場、推廣活動 4 場；每日晨間亦發布財經新聞快覽供同仁參閱。

(2) 107 年度政府委辦案執行情形

承接行政院大陸委員會、交通部委託專案，收入共計 1,384,572 元，執行情形如下：

① 行政院大陸委員會「2018 年中國大陸經濟及金融情勢」

從經濟面（包含產業面）、貿易面、金融面等三大面向進行探討，以瞭解中國大陸總體經濟及金融政策與情勢之變化，對兩岸經貿往來、臺資企業經營與兩岸產業競合可能產生之影響與風險，並提出相關風險評析與因應對策，以供主管機關制定兩岸經貿政策之參考依據。

② 行政院大陸委員會「兩岸經貿議題智庫交流座談會」

邀集國內智庫專家就國際經貿局勢、中國大陸之近期發展、兩岸經貿、臺灣經貿發展之影響對我國經貿

發展、臺商經營與金融穩定進行研討，並彙整交流意見，供主管機關參考。

③交通部觀光局「國民旅遊卡線上旅遊平台可行性評估」

為加強推動觀光旅遊業，提升公務人員使用國旅卡購買旅遊商品的方便性，評估是否需建置專屬公務人員使用的國民旅遊卡線上旅遊平台，經分析產業概況與國旅卡使用情況後，提出綜合分析，供主管機關參考。

2. 金融訓練發展計畫執行成果：

107 年度訓練業務發展重點為：辦理高階主管培育計畫，儲備經營管理人才；辦理金融專業課程，培育金融專業人才；推廣互動式教學，加強課程創新及師資培育；成為學用接軌策略夥伴，推動金融教育普及化。執行結果均達預定目標。茲分述如下：

(1) 107 年度工作計畫暨執行情形

工作計畫	執行情形
(1) 資深金融人才社會回饋服務平台：建立資深金融人才交流互動、經驗傳承、回饋社會之場域，營造「健康樂活，關懷回饋」安可人生新模式。	舉辦「金融銀髮樂活學習講堂」12 場共 2,886 人次參訓，並與經濟部中小企業處合作，由平台的金融前輩提供諮詢服務及錄製影音課程於「中小企業網路大學校」供中小企業人士選讀。
(2) FinTech：與資策會、科技業等跨平台合作，共同培育數位金融人才。	(1) 針對數位金融專業人員辦理相關教育訓練，共計 61 班次，培訓 1,553 人次；另針對法遵人員、稽核人員、消金人員、財富管理人員、風險管理等人員辦理符合相關領域之 FinTech 課程，共計 211 班次，培訓 9,732 人次。

工作計畫	執行情形
(2) FinTech：與資策會、科技業等跨平台合作，共同培育數位金融人才。	(2)成立「芬恩特創新聚落」，招募會員機構共同推展實驗專案及辦理實作課程，並與金融總會合辦「FinTech Taipei 2018 台北金融科技展」，共計 11 國、201 個機構／單位、318 個攤位參展，舉辦研討會、演講會、新創團隊媒合會等超過 200 場次；博覽展吸引超過 30,000 人次參觀。
(3)產學合作：與大專院校合作，整合金融業與教育界資源，攜手縮短學用落差。	與中大財金系共同舉辦學分認可課程，並推薦金融業師至台大經濟系與東吳經濟系授課；其餘校園金融活動，轉由傳播出版中心辦理。
(4)邀請跨業講座：多方網羅優秀講座，引進異業思維，厚植師資團隊。	舉辦講師培訓課程 6 場，共培育及新聘講座 234 位。
(5)拓展多元客群：開發大專院校教師及企業界人士培訓業務，打造金融與異業實務交流平台，藉由共學促進跨業深度交流。	開發企業界公司治理課程 10 班次，大專院校推廣金融實務 E-Course。
(6)全球趨勢：辦理「金融高階主管儲訓計畫」、「金融高階主管座談會」等活動，以國際角度前瞻未來趨勢，儲備經營管理人才。	辦理金融高階儲訓計畫 (LEAP)、決策主管經驗傳承班、稽核主管、金融管理傳承分享系列、公司治理等課程，共計 52 期次、1,665 人次參訓。
(7)前瞻議題：聚焦前瞻議題，關注「洗錢防制與法令遵循」、「FinTech」、「銀髮金融」、「綠色金融」、「都更金融」、「文創金融」等國際趨勢與產業動向，研發新種培訓課程，培育金融專業人才。	開發防制洗錢、法令遵循、金融科技、資訊安全、銀髮金融、綠能金融、都更機融、專案融資等新議題課程，新開班次達 1,235 期次、62,532 人次。

工作計畫	執行情形
(8) 混程課程：連結 On-line & Off-line，推廣混程課程與翻轉教學、研發模擬演練及個案研討等課程，深化學習成效。	運用混程、翻轉、模擬演練、個案研討等多元教學方式，深化學習成效，共計 113 班次。
(9) 微型影音課程：因應新學習趨勢，開發單主題、短時數之微型影音課程，協助從業人員運用零碎時間隨時充電。	新開發「金融消費者保護法解析 E-Course」等 3 門行動學習課程，共計辦理行動學習課程 49 期次，並製作 273 門影音課程。
(10) 社群經營：經營愛學習粉絲團，藉由網路平台力量，推廣金融知識，並宣傳本院活動。	積極經營愛學習粉絲頁，結合金融時事，製作高含金量懶人包，推廣金融知識並宣傳本院活動。

(2) 107 年度訓練課程舉辦概況

107 年度預計辦理 1,650 班次，實際舉辦 2,345 班次，舉辦類別及區域明細如下：

訓練類別		北區			中區			南區			東區及其他			小計
		日	夜	假日	日	夜	假日	日	夜	假日	日	夜	假日	
高階	預計	45	0	2	2	0	0	2	0	0	0	0	0	51
	實際	48	0	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	52
專業	預計	578	100	364	20	2	95	50	10	140	1	0	0	1,360
	實際	956	127	341	157	3	98	185	3	111	3	0	0	1,984
初階	預計	183	10	5	10	5	5	10	5	3	3	0	0	239
	實際	263	14	7	11	0	1	10	0	3	0	0	0	309
小計	預計	806	110	371	32	7	100	62	15	143	4	0	0	—
	實際	1,267	141	350	170	3	99	195	3	114	3	0	0	—
合計	預計	1,287			139			220			4			1,650
	實際	1,758			272			312			3			2,345

(3) 107 年度政府委辦案執行情形

承接金融監督管理委員會及新北市政府城鄉發展局專案，收入共計 6,223,177 元，執行情形如下：

- ① 金融監督管理委員會銀行局 107 年度「銀行業消保新知宣導會」，共 4 期，合計 407 人次。

②金融監督管理委員會檢查局「107 年度 e 化金檢知識網線上學習課程委外製作維護專案」，共新增製作 1 個單元課程，維護修改 32 個單元課程。

③新北市政府城鄉發展局「107 年度新北市政府都市更新推動師培訓計畫」，共辦理 2 期，合計 390 人次；並舉辦「107 年度新北市政府都市更新實務工作坊」共計 12 場，合計 1,119 人次。

3. 海外業務發展計畫執行成果：

本中心辦理業務包括「國際合作」及「兩岸交流」二大類：「國際合作」業務旨在引進國外新觀念、新產品與新技術，協助從業人員汲取經驗及拓展視野、與國外產官學各界持續合作交流，107 年度共舉辦：國際化金融人才培育計畫、銀行業核心人才培訓計畫國際課程、國際金融科技人才培訓計畫、銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫、亞洲金融監理官來台考察計畫、法令遵循與洗錢防制相關課程、金融檢查與稽核研修系列研討會等各類國際合作活動共計 127 班次，訓練人次共計 8,692 人次；「兩岸交流」業務目的為增進雙邊從業人員對於金融環境、業務、監理、政策及文化等面向之理解，協助台灣金融業者培育兩岸金融專才，107 年共辦理 42 班次相關活動，參加人數共計 1,711 人次。

(1) 107 年度工作計畫暨執行情形

工作計畫	執行情形
(1)配合主管機關金融國際化政策，規劃舉辦系列性國際研習課程與考察交流活動，培養國際化金融人才。	辦理「海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會」、「國際化金融人才培育計畫」及「台灣銀行業國外營業單位法令遵循系列課程」等培訓活動共 127 班次，參加人數共計 8,692 人次。

工作計畫	執行情形
(2)配合主管機關新南向政策，辦理相關之海內外產官學界交流活動，協助國內產業界強化南進所需之市場與人才資源。	辦理「亞洲金融監理官高峰論壇」及「銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫」等培訓活動，邀集亞洲地區之產官學界專家來台分享，藉使我國金融產官界深入瞭解亞洲各國金融發展現況，亦搭建起雙邊交流空間。
(3)積極向國際性金融組織（例如：歐洲復興開發銀行、亞洲開發銀行、亞洲銀行協會）等爭取合作機會，經由合作單位引薦新興國家產官學界人士來台學習、考察，藉以行銷台灣產業經驗，進而擴大台灣與國際社群之合作空間。	107 年度接待越南銀行公會及印尼銀行業發展研究院來台交流考察，並協助邀訪我國政府機關及金融相關業者，建立雙方業務交流及合作之平台。
(4)網羅優秀海內外專家擔任講座，鞏固雙方之長期合作關係，同時鼓勵講座錄製影音課程，研習內容可經由線上傳播，嘉惠更多金融從業人士。	為拓展國際講座資源，107 年度新增 11 家國際合作夥伴，持續深化法令遵循、亞洲市場、綠色金融等關鍵領域培訓能量；107 年度持續推動國際課程數位化，共錄製 11 小時影音課程，讓銀行業者可突破時間與空間限制，學習國際最新趨勢新知。
(5)配合我國金融業於對岸實際業務發展，辦理有助於兩岸金融產官學界之培訓或交流活動，培養我國大陸業務專才。	辦理「台資銀行大陸金融實務系列課程」、「兩岸金融研討會」、「台資銀行大陸法令遵循系列課程」及「台資銀行大陸防制洗錢及打擊資恐人員系列課程」等培訓活動共 42 班次，參加人數共計 1,711 人次。
(6)強化跨部門資源整合效益，與院內各單位密切合作，提升活動規劃與執行效率。	跨部門合作專案數（含研討會及共同行銷活動）共 8 件。

(2) 107 年度舉辦國際合作課程

課程名稱	班次
離岸風電專案融資人才培訓系列課程	10
綠色金融系列課程	7
銀行業核心人才國際課程	16
國際化金融人才培育計畫	6
銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫	6
國際離岸風電產業趨勢系列課程	4
國際科技金融論壇	4
國際金融科技人才培訓計畫	3
海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會	1
以色列金融科技及資安產業考察團	1
銀行內部控制三道防線架構與實務座談會	1
亞洲金融監理官高峰論壇	1
金融檢查與稽核研修班	1
國際金融監理論壇	1
以色列 Fintech 與資安趨勢論壇	1
以色列資安經驗分享研習班	1
以色列 Fintech 經驗分享研習班	1
台灣銀行業國外營業單位法令遵循系列課程	8
「金融新南向發展策略」座談會	1
防制洗錢暨打擊資恐模擬評鑑國際會議	1
金融財政管理班	1
國際純網路銀行實務研討會	1
「使用者經驗設計」研習班	1
「設計思考與腦力激盪技巧」研習班	1
「數位金融產品設計與獲利模式評估」研習班	1
「數位競爭時代之產品開發專案管理技巧」	1

課程名稱	班次
反洗錢與制裁研習班	1
企業財務危機徵兆與預防案例解析研習班	1
如何有效防範貿易融資洗錢活動研習班	1
金融犯罪防治與國際制裁 (Sanction) 實務研習班	2
香港反洗錢及反恐融資合規概述	1
香港反洗錢合規要求實務研習班	1
國際金融監管趨勢及法遵重點	1
國際洗錢防制實務研習班	2
國際聯貸實務研習班	2
銀行流程改造研習班	1
歐盟新版個資規重點對台資銀行的影響與因應之道	1
整合式網路行銷策略	1
「金融科技財富管理－機器人理財」研習班	1
【擁抱數位新時代－亞太新金融人才發展】國際論壇	1
FINTALENT DEVELOPMENT IN THE DIGITAL ERA	1
IFRS9 監管營運升級實務研討會	1
UX 導向數位平台設計系列實作課程	3
大數據之資料科學模擬實做班－以金融科技應用為例 (SAS)	1
互聯網金融反欺詐模擬實作班	1
互聯網金融消費信貸風險管理研習班	1
台英新澳四國 FinTech 研討會	1
東協台商 500 強論壇－新南向新視野，搶攻東協新商機	1
金融犯罪趨勢：最新態樣與歐洲防制經驗	1
金融監理沙盒法規探討與國際反洗錢趨勢解析研討會	1
信用評分卡之建置與運用精修班	1

課程名稱	班次
美國反洗錢暨打擊資恐最新法規與實務應用：美國聯邦檢察官觀點	1
國際反洗錢師證照—CAMS 資格認證輔導課程	1
國際反洗錢暨風險管理精修班—以新加坡為案例	1
國際反洗錢暨海外分行風險管理精修班-以美國為案例	2
國際金融業參訪交流座談	3
國際金融機構反洗錢與反恐融資解析精修班	1
國際洗錢防制研討會	1
國際貿易融資新里程之機遇與挑戰	1
從國際經驗探討金融監理沙盒、Open Banking 與金融科技智財權趨勢研討會	1
數位科技切入反洗錢法遵實務精修班	1
歐盟新版個資保護法研習班	1
機器學習預測模型在金融業之應用精修班 (SAS)	1
離岸風電專案融資系列活動	1
合計	127

(3) 107 年度舉辦兩岸交流活動

課程名稱	班次
兩岸金融系列研討會	4
台資銀行大陸法令遵循系列課程	6
大陸金融發展趨勢前瞻分享系列	5
台資銀行大陸法令遵循研習班	6
台資銀行大陸防制洗錢及打擊資恐人員研習班	6
公司治理講座—防制洗錢之國際趨勢與高階主管職責	1
兩岸金融業參訪交流座談	4
兩岸銀行業業務管理經驗分享座談會	10
合計	42

(4) 107 年度政府委辦案執行情形

承接金融監督管理委員會專案，收入共計 3,385,413 元，執行情形如下：

- ①金融監督管理委員會「防制洗錢暨打擊資恐模擬評鑑國際會議」，與會人次共計 1,547 人次。
- ②金融監督管理委員會銀行局「國際純網路銀行實務研討會」，與會人次共計 191 人次。
- ③金融監督管理委員會國際業務處「金融新南向發展策略座談會」，與會人次共計 30 人次。

4. 金融測驗計畫執行成果：

本中心業務包括辦理金融專業能力測驗（含筆試、電腦應試）、受託辦理新進人員甄試或內部升等考試，以及辦理國際證照測驗。

(1) 107 年度工作計畫暨執行情形：

工作計畫	執行情形
(1)辦理各項金融法定測驗（證照）及非法定測驗（專業能力檢測）考試。	(1)筆試測驗：辦理 5 項法定測驗及 8 項非法定測驗，報名人數合計為 30,755 人次。 (2)電腦應試：辦理 6 項法定測驗及 3 項非法定測驗，報名人數合計為 68,854 人次。 (3)辦理「金融市場常識與職業道德測驗」，報名人數計 11,124 人次。
(2)受託辦理機構職前甄選、內部升等或專業證照考試。	(1)受託辦理甄試案數 63 件：包括新進人員甄試 52 件及內部升等考試 11 件。 (2)代辦國際證照測驗：認證理財規劃顧問（CFP）暨理財規劃顧問（AFP）專業能力測驗（筆試測驗）、金融風險管理師（FRM）測驗（筆試測驗）及劍橋職場英語檢定（BULATS）考試（電腦應試）3 項。

工作計畫	執行情形
(2)受託辦理機構職前甄選、內部升等或專業證照考試。	(3)合(代)辦證照考試：財產保險業務員資格測驗(電腦應試)、會議展覽專業人員認證考試(筆試測驗)、無形資產評價師初級及中級能力鑑定(筆試測驗)、新北市政府城鄉發展局都市更新推動師培訓考試(筆試測驗)。
(3)運用科技工具強化試務作業系統及電腦應試(CBT)系統，提升作業效率及服務品質。	持續改善作業流程及提升系統功能，如委辦上傳照片報名流程規劃(含照片列印)；CBT喚醒方式更改為軟體喚醒，減少機器故障風險，降低成本、新增值班人員操作紀錄，以了解係系統故障或人為操作問題；闡場改裝行動電話訊號偵測器與阻絕器；完成ISO9001二、三階文件轉版修訂；調整中南區押卷程序等。
(4)推廣就服相關業務，提供求(轉)職者(含學生)工作媒合管道與機會。	(1)計 3,305 人使用金融人才特質適性測驗(含 19 間機構或學校)。 (2)與大專校院合作辦理 14 場證照及就業講座。並安排口試觀摩活動，安排大三、大四學生擔任口試計時人員，現場體會真實面試情境。 (3)金才網網頁改版及系統優化，將持續推廣。 (4)接受台北市政府勞動局私立就業服務機構評鑑，連續 2 年獲評 A 級。

(2) 107 年度測驗辦理概況

① 金融專業能力測驗

① 筆試測驗：共辦理 5 項法定測驗（證照）及 8 項非法定測驗（金融專業能力檢測），報名人數合計為 30,775 人次：

測驗類別	測驗名稱	次數	報名人數	到考人數	合格人數	合格率
法定測驗	信託業業務人員信託業務專業測驗	2	6,012	5,022	2,116	42.13%
	信託業業務人員信託業務專業測驗【信託法規乙科】	2	85	72	57	79.17%
	銀行內部控制與內部稽核測驗	2	3,048	2,601	1,377	52.94%
	衍生性金融商品銷售人員資格測驗	2	3,438	2,848	1,422	49.93%
	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	1	5,131	4,777	3,880	81.22%
法定測驗小計		9	17,714	15,320	8,852	--
非法定測驗	初階授信人員專業能力測驗	2	2,616	2,018	620	30.72%
	進階授信人員專業能力測驗	1	202	152	39	25.66%
	初階外匯人員專業能力測驗	2	2,900	2,091	716	34.24%
	理財規劃人員專業能力測驗	2	691	582	223	38.32%
	外匯交易專業能力測驗	1	200	144	66	45.83%
	風險管理基本能力測驗	2	1,585	1,423	973	68.38%
	金融人員授信擔保品估價專業能力測驗	1	70	60	23	38.33%
	金融數位力知識檢定測驗	2	4,777	4,345	2,429	55.90%
非法定測驗小計		13	13,041	10,815	5,089	--
合計		22	30,755	26,135	13,941	--

② 電腦應試測驗：共辦理 6 項法定測驗（證照）及 3 項非法定測驗（金融專業能力檢測），報名人數為 68,854 人次：

測驗類別	測驗名稱	場次	報名人數	到考人數	合格人數	合格率
法定測驗	信託業業務人員信託業務專業測驗	1,010	18,489	15,317	6,862	44.80%
	信託業業務人員信託業務專業測驗【信託法規乙科】	36	357	326	266	81.60%
	銀行內部控制與內部稽核測驗	2,028	12,860	10,868	4,906	45.14%
	銀行內部控制與內部稽核測驗（英文版）	4	24	21	13	61.90%
	衍生性金融商品銷售人員資格測驗	430	17,714	15,258	7,275	47.68%
	債權委外催收人員專業能力測驗	430	1,501	1,316	780	59.27%

測驗類別	測驗名稱	場次	報名人數	到考人數	合格人數	合格率
法定測驗小計		3,938	50,945	43,106	20,102	--
非法定測驗	初階授信人員專業能力測驗	1,011	6,802	5,312	1,913	36.01%
	初階外匯人員專業能力測驗	1,011	8,582	6,848	2,361	34.48%
	理財規劃人員專業能力測驗	1,012	2,525	2,021	922	45.62%
非法定測驗小計		3,034	17,909	14,181	5,196	--
合計		6,972	68,854	57,287	25,298	--

③ 共同科目「金融市場常識與職業道德測驗」：本項測驗係配合金融監督管理委員會「金融相關測驗模組化方案」，107年總計辦理82場次，11,124人次報名，到考人數9,621人次，共計9,170人次合格，平均合格率为95.31%。

② 代（合）辦測驗：

① 代辦國際證照：代辦3項測驗，報名人數合計為3,134人次：

測驗名稱	舉辦場次	委託／合作機構	備註
認證理財規劃顧問（CFP）暨理財規劃顧問（AFP）專業能力測驗	3月及9月各舉辦乙期	臺灣理財顧問認證協會	3月計898人次，9月計1,096人次，合計1,994人次報考。
金融風險管理師（FRM）測驗	5月及11月各舉辦乙期	The Global Association of Risk Professionals（GARP）	5月計160人次，11月計243人次，合計403人次報考。
劍橋職場英語檢定（BULATS）考試	每月均舉辦，合計37場次	語言訓練測驗中心（LTTC）	共計737人次報考。

②代(合)辦4項資格認證測驗，報名人數合

計為 10,905 人次：

測驗名稱	舉辦場次／日期	委託／合作機構	備註
財產保險業務員資格測驗	每月於北中南區舉辦，合計 144 場次	中華民國產物保險商業同業公會	共計 7,723 人次報考。
會議展覽專業人員認證考試	10 月舉辦乙期	中華民國對外貿易發展協會	共計 1,480 人報考。
無形資產評價師初級及中級能力鑑定	5 月及 12 月各舉辦乙次	工業技術研究院	5 月計 795 人次，12 月計 659 人次，合計 1,454 人次報考。
新北市政府城鄉發展局都市更新推動師培訓考試	共辦理 1 場 9 月初階測驗 *進階測驗於 108 年 1 月辦理	新北市政府城鄉發展局、金融訓練發展中心	9 月參加初階測驗 248 人。

③受託辦理之測驗：

總計辦理 63 次，包含：

①新進人員甄試(含筆試與口試／體能測驗)：

機構類別	委託機構名稱
金融及週邊機構	臺灣銀行(4次)、土地銀行、中國輸出 入銀行(2次)、兆豐銀行(3次)、合作 金庫、第一銀行(4次)、華南銀行(4 次)、彰化銀行、臺灣企銀(2次)、高雄 銀行(2次)、中華郵政公司(2次)、全 國農業金庫、臺灣金控、臺銀證券、臺銀 保經、土銀保經、財金資訊公司(4次)、 金融聯合徵信中心(2次)、台灣票據交 換所、中央存保、中小企業信用保證基 金。

機構類別	委託機構名稱
行政機關、財團法人	行政院農業委員會林務局、交通部公路總局暨各區監理所、財政部中區國稅局、財政部高雄國稅局、國立故宮博物院、基隆市公共汽車管理處、臺北自來水事業處、外貿協會（2次）。
非金融相關機構	台灣糖業（股）公司、漢翔航空工業（股）公司、中華電信（股）公司。

② 內部升等考試：

總計辦理 11 次，包含第一銀行（5 次）、土地銀行、合作金庫、台南三信、信用合作社聯合社南區聯合資訊處理中心、外貿協會、漢翔航空工業股份有限公司。

(3) 107 年度政府委辦案執行情形

承接臺北自來水事業處、國立故宮博物院等專案，收入共計 4,958,413 元，執行情形如下：

- ① 臺北自來水事業處及所屬工程總隊 107 年新進職員（工）甄試：辦理筆試及面試，共計 526 人報考。
- ② 國立故宮博物院 107 年駐衛警察隊隊員甄試：辦理筆試、術科及口試，共計 155 人報考。
- ③ 交通部公路總局暨各區監理所 107 年約僱人員甄試：辦理筆試、口試及電腦測驗，共計 899 人報考。
- ④ 行政院農業委員會林務局阿里山林業鐵路及文化資產管理處 107 年度從業人員甄試：辦理體能測驗、筆試及口試，共計 417 人報考。
- ⑤ 財政部高雄國稅局 107 年度約僱人員甄選：辦理筆試及口試，共計 568 人報考。
- ⑥ 基隆市公共汽車管理處 107 年度儲備駕駛員甄試：辦理筆試及路考，共計 73 人報考。

5. 傳播出版計畫執行成果：

107 年度預定工作計畫計 7 項，內容涵括金融專業出版品、金融普及知識出版品與電子書之開發；台灣銀行家雜誌與各類出版品之行銷推廣；網路書店與金融廣場書店之經營；委辦專案之爭取及金融出版之交流合作等。執行結果分述如下：

(1) 107 年度工作計畫暨執行情形

工作計畫	執行情形
(1)關注金融發展新趨勢，引領銀髮、都更、綠能、文創、金融科技等金融議題。	(1)出版《Bank 4.0 金融常在，銀行不再?》等金融科技趨勢出版品，並因應金融政策，出版《防制洗錢與打擊資恐政策及法令解析》等書籍，另針對銀髮金融等議題，出版《新熟齡行銷－揭開不老商機的秘密》等相關出版品。 (2)《台灣銀行家》雜誌規劃金融科技、離岸風電專案融資、都市更新、防制洗錢與法遵趨勢等大篇幅專題報導。
(2)舉辦新書新知宣導活動，整合媒體運用，建構完善金融知識推廣管道。	舉辦新書發表會、專題研討會、金融知識推廣活動等，全年總計約 1,871 人次參加。
(3)參與國際及兩岸重要書展及參訪活動，促進合作商機。	台灣面臨超高齡化社會到來，將直接影響金融環境產生變化，赴日本拜訪相關研究及金融機構，了解日本因應之道，並確立雙方可合作模式。
(4)書店引進特色商品，定期舉辦主題式展覽，提升顧客消費意願。	舉辦「活用理財金三角，小薪水也能滾利領百萬」等 17 場分享會，共計 634 人次參加。
(5)全面優化網路平台：提高服務品質、增加商品種類，打造便利環境。	推出創意文創商品及台灣優質農產品項，提供顧客更多元、更優質之商品種類。

工作計畫	執行情形
(6)積極爭取金融等相關機構出版品編印、金融廣宣等委辦案，以達全民金融教育普及化目標。	執行金融監督管理委員會「107年度金融知識線上競賽活動」等17個專案。
(7)透過《台灣銀行家》雜誌，擴大金融議題影響力，深耕品牌價值並開拓雜誌業務。	強化與產官學業界的連結，發揮品牌影響力，同時積極爭取代編及整合行銷案，包含台企銀「台灣活力創業家」雙月刊及金融總會「金總會訊」。

(2) 107 年度新出版品開發概況

107 年度預計開發新出版品 25 冊，實際開發 20 冊，明細如下：

出 版 品 名 稱
(1)機器學習－探索人工智慧關鍵
(2)防制洗錢與打擊資恐政策及法令解析
(3)防制洗錢與打擊資恐實務與案例
(4)新熟齡行銷－揭開不老商機的秘密
(5)無形資產評價教材合訂版
(6)抓住信用的價值與風險－銀行信用貸款的價值衡量與迷思
(7)國際經濟金融變動：名家帶你讀財經
(8)認識法院
(9) 107 年度農業法規彙編
(10)台灣金融創新：觀點與對策
(11)上市櫃寶典
(12)貿易金流常識與實務入門
(13)衍生性金融商品概論與實務（2019 年版）
(14)銀行法遵策略與實務－銀行家彙編
(15)金融商品課稅實務
(16) 107 年版主要人事法規彙編
(17)大陸事務法規彙編

出版品名稱
(18) Bank 4.0 金融常在，銀行不再？
(19) 智慧財產法院十周年紀念：專利裁判要旨選譯、智慧財產論文集
(20) 2018 年臺灣公司治理

註：發行新出版品未達原設定之目標，係因年度出版 25 種之目標 係於 106 年度訂定，107 年年初因應董事建議本院出版品應以開發金融專業相關用書為主，關於出版品的數量，得予以衡酌調整，因此參考坊間其他專業導向為主的出版社與現有編輯人力，配合調整年度出版品數量為 20 冊。

(3) 107 年度政府委辦案執行情形

承接司法院、行政院農業委員會等專案，收入共計 4,736,547 元，執行情形如下：

- ① 司法院「認識法院」專案，設計及印製 49,000 份。
- ② 行政院農業委員會「107 年農業法規彙編」出版專案，編輯及印製 500 冊。
- ③ 行政院大陸委員會「臺灣地區與大陸地區人民關係條例施行細則歷次修法資料彙編」影印專案，印製 35 冊。
- ④ 金融監督管理委員會「107 年度金融知識線上競賽活動」，共計有 22 縣市、163 所國中、245 所高中職，共計 22,967 人及 1,887 隊報名參加，於 11 月 11 日舉辦實體複決賽及頒獎典禮。
- ⑤ 行政院人事行政總處「107 年版主要人事法規彙編」出版專案，編輯及印製 1,200 冊。
- ⑥ 大陸事務委員會「大陸事務法規彙編（修訂 15 版）」出版專案，編輯及印製 6,500 冊。
- ⑦ 智慧財產法院「智慧財產法院十周年紀念：專利裁判要旨選譯、智慧財產論文集」出版專案，編輯及印製 1,000 冊。
- ⑧ 司法院「107 年度赴法國考察成果報告」印製專案，編輯及印製 30 冊。
- ⑨ 司法院「2018 司法院收支預算影印案」印製專案，編輯及印製 285 冊。

二、上年度已過期間預算執行情形（截至 108 年 6 月 30 日止執行情形）

(一)業務收入

1. 勞務收入執行數 2 億 6,577 萬 8 千元，較預計數 2 億 455 萬 3 千元，增加 6,122 萬 5 千元，約 29.93%，主要係因辦理 CFP/AFP 課程班次及培訓人數成長，及承接大型委辦測驗致收入增加。
2. 銷貨收入執行數 1,654 萬 3 千元，較預計數 1,535 萬元，增加 119 萬 3 千元，約 7.77%，主要係因出版品銷量超出預期致收入增加。
3. 其他業務收入執行數 127 萬 4 千元，較預計數 100 萬元，增加 27 萬 4 千元，約 27.40%，主要係因銀行家雜誌廣告收入超出預期致收入增加。

(二)業務外收入

1. 財務收入執行數 1,266 萬 2 千元，較預計數 1,716 萬 6 千元，減少 450 萬 4 千元，約 26.24%，主要係因未執行有價證券處分致收入減少。
2. 其他業務外收入執行數 5 萬 4 千元較預計數 15 萬元，減少 9 萬 6 千元，約 64.00%。

(三)業務支出

1. 勞務成本執行數 2 億 1,382 萬 7 千元，較預計數 2 億 283 萬 5 千元，增加 1,099 萬 2 千元，約 5.42%，主要係因辦理 CFP/AFP 課程班次及培訓人數成長，及承接大型委辦測驗致成本增加。
2. 銷貨成本執行數 2,405 萬 4 千元，較預計數 2,392 萬 9 千元，增加 12 萬 5 千元，約 0.52%。
3. 管理費用執行數 2,050 萬 8 千元，較預計數 2,380 萬 3 千元，減少 329 萬 5 千元，約 13.84%，主要係因部分職缺未補實所致。

(四)業務外支出

1. 財務費用執行數 2 萬 3 千元，主要係匯兌損失。
2. 其他業務外支出執行數 65 萬 4 千元，較預計數 211 萬 2 千元，減少 145 萬 8 千元，約 69.03%，主要係因尚未執行資產報廢及場租代訂餐點需求減少所致。

(五)結餘

以上總收支相抵後，本期賸餘（稅前）計 3,724 萬 5 千元，扣除 107 年度所得稅費用差異數 28 萬 6 千元後，本期賸餘（稅後）較預計數短絀 1,446 萬元，增加 5,141 萬 9 千元，約 355.59%，主要係因辦理 CFP／AFP 課程班次及培訓人數成長，承接大型委辦測驗致收入增加，及部分人力尚未補實，測驗試務費用、場地使用費等費用遞延支出致勞務成本減少所致。

財團法人台灣金融研訓院

收支營運預計表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目	本年度預算數 ^註		上年度預算數		比較增(減-)數		說明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
642,620	100.00	收入	617,734	100.00	564,049	100.00	53,685	9.52	
599,186	93.24	業務收入	581,892	94.20	518,508	91.93	63,384	12.22	
561,519	87.38	勞務收入	518,392	83.92	485,808	86.14	32,584	6.71	
35,174	5.47	銷貨收入	32,000	5.18	30,700	5.44	1,300	4.23	
2,493	0.39	其他業務收入	31,500	5.10	2,000	0.35	29,500	1,475.00	
43,434	6.76	業務外收入	35,842	5.80	45,541	8.07	-9,699	-21.30	
42,958	6.69	財務收入	35,542	5.75	45,241	8.02	-9,699	-21.44	
476	0.07	其他業務外收入	300	0.05	300	0.05	-	-	
583,999	90.88	支出	616,234	99.76	563,049	99.82	53,185	9.45	
580,303	90.30	業務支出	613,091	99.25	558,755	99.06	54,336	9.72	
478,663	74.49	勞務成本	470,737	76.20	458,661	81.31	12,076	2.63	
50,304	7.83	銷貨成本	51,844	8.39	48,842	8.66	3,002	6.15	
51,336	7.98	管理費用	60,510	9.80	51,252	9.09	9,258	18.06	
-	-	其他業務支出	30,000	4.86	-	-	30,000	-	
3,696	0.58	業務外支出	3,143	0.51	4,294	0.76	-1,151	-26.80	
154	0.03	財務費用	-	-	-	-	-	-	
3,542	0.55	其他業務外支出	3,143	0.51	4,294	0.76	-1,151	-26.80	
58,621	9.12	本期賸餘(短絀)(稅前)	1,500	0.24	1,000	0.18	500	50.00	
8,074	1.25	所得稅費用(利益)	-	-	-	-	-	-	
50,547	7.87	本期賸餘(短絀)(稅後)	1,500	0.24	1,000	0.18	500	50.00	

註：包含配合政府政策及辦理公益活動預算收入 4,520 萬元及支出 9,794 萬 5 千元，109 年度預算配合政府政策及辦理公益活動淨支出計 5,274 萬 5 千元。

財團法人台灣金融研訓院

現金流量預計表

中華民國 109 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		
稅前賸餘(短絀)	1,500	
利息股利之調整	19,000	
未計利息股利之稅前賸餘(短絀)	-17,500	
調整非現金項目		
加：折舊耗竭及攤銷	33,633	
投資性不動產折舊	425	投資性不動產折舊費用帳列「其他業務外支出」科目。
出售及報廢資產損失	960	
投資賸餘	-3,000	
應收款項增加	354	
存貨減少	1,784	
預付款項減少	1,011	
暫付款增加	-21	
應付款項增加	698	
預收款項增加	1,575	
暫收款增加	22	
業務活動之淨現金流入(流出)	19,941	
投資活動之現金流量		
減少流動金融資產	3,164	
增加非流動金融資產	-5,236	
增加不動產、廠房及設備	-16,952	
增加無形資產	-24,790	
收取股利	9,000	
收取利息	10,000	
存出保證金減少	591	
投資活動之淨現金流入(流出)	-24,223	
籌資活動之淨現金流量		
存入保證金減少	-320	
籌資活動之淨現金流入(流出)	-320	
現金及約當現金之淨增(淨減)	-4,602	
期初現金及約當現金	125,377	
期末現金及約當現金	120,775	

財團法人台灣金融研訓院

淨值變動預計表

中華民國 109 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	1,137,975	1,500	1,139,475	
淨值其他項目				
累積其他綜合餘絀	84,804	-	84,804	
合 計	1,996,716	1,500	1,998,216	

財團法人台灣金融研訓院

收入明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說明
599,186	業務收入	581,892	518,508	
561,519	勞務收入	518,392	485,808	
7,147	金融研究計畫	7,000	23,500	因應業務轉型，受託案量減少，主要投入增加自主性研究及業務研發，以期累積金融研究資源並提供研究資源協助本院業務部門。
255,283	金融訓練發展計畫	247,000	216,860	包括高階主管、專業人才訓練及初階人員訓練計畫，預計開辦1,874班次，全年訓練人次83,610人次。
78,339	海外業務發展計畫	72,162	67,918	包括兩岸交流及國際合作業務，預計開辦151班次，全年訓練人次10,465人次。
206,932	金融測驗計畫	176,000	165,030	包括自辦專業能力測驗、受託委辦測驗及電腦應試測驗，預估177,000人次報考。
13,818	傳播出版計畫	16,230	12,500	包括承接專案及執行全民金融業務收入。
35,174	銷貨收入	32,000	30,700	
31,180	出版品收入	28,700	28,200	金融研訓叢書、測驗參考用書、銀行家雜誌、實體及網路書店銷售書籍收入。
3,994	非出版品收入	3,300	2,500	銷售文具、禮品等收入。
2,493	其他業務收入	31,500	2,000	
-	金融訓練發展計畫	30,000	-	FinTech Taipei金融科技展收入。
190	金融測驗計畫	-	-	
2,303	傳播出版計畫	1,500	2,000	銀行家雜誌廣告收入。
43,434	業務外收入	35,842	45,541	
42,958	財務收入	35,542	45,241	
10,884	利息收入	10,000	9,837	運用資金所生之孳息。
14,787	租金收入	13,542	15,564	本院場地外借所收取之收入。
17,287	投資賸餘	12,000	19,840	出售金融資產收入3,000千元、股利收入9,000千元。
476	其他業務外收入	300	300	不屬於上列收入之其他業務外收入。
642,620	總計	617,734	564,049	

財團法人台灣金融研訓院

支出明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說 明
580,303	業務支出	613,091	558,755	
478,663	勞務成本	470,737	458,661	勞務成本本年度預算數4億7,073萬7千元，較上年度預算數4億5,866萬1千元，增加1,207萬6千元，主要係預期勞務收入增加致勞務成本增加所致，預算數明細如下：
45,436	金融研究計畫	37,633	50,680	金融研究計畫3,763萬3千元，包括用人費用2,070萬1千元，依據本院相關辦法及「勞工保險條例」、「全民健康保險法」等規定編列，業務費用1,693萬2千元，依據業務發展規劃編列。
24,700	用人費用	20,701	31,235	
12,663	職員薪資	10,382	16,880	職員(含主管)共12人。
5,008	工員工資	4,188	4,631	助理12人。
873	加班及值班費	724	1,572	員工加、值班等費用。
2,737	員工獎金	2,572	3,980	職員考核獎金等合計2.5個月，助理年終獎金1至1.5個月，合計2,572千元。
1,418	退休及卹償金	1,175	1,780	員工退休金提撥。
113	福利費	86	140	員工自強活動、子女教育補助及健檢費。
1,888	員工保險費	1,574	2,252	員工勞保費、健保費、誠實保險、意外險等費用。
20,736	業務費用	16,932	19,445	
2	文具用品	3	4	[分攤費用]：3千元。
368	紙張印刷	550	602	包括(1)研究報告印製費520千元。(2)其他印刷費30千元。合計550千元。
796	郵電費	505	866	1. 包括(1)研討會公函、講師函、研究計畫等郵電費共計115千元。(2)問卷寄送費共計69千元。(3)其他郵電費216千元。合計400千元。 2. [分攤費用]：105千元。
444	水電煤氣費	149	516	[分攤費用]：149千元。
503	旅運費	587	1,016	自提及受託研究案旅運費：國內旅運費132千元，國外差旅費455千元，合計587千元。
97	短程車資	108	98	同仁洽公市內車資及研討會講師短程車資。
55	稅捐及規費	-	57	
3,999	書報雜誌	740	1,830	資料庫採購130千元、圖書及期刊610千元，合計編列740千元。
131	會費捐助與分擔	26	76	[分攤費用]：26千元。
432	環境清潔及美化	5	317	[分攤費用]：5千元。
6,544	研究發展費	7,757	5,703	1. 包括(1)專案研究助理及研究計畫相關支出5,930千元。(2)大陸金融資料庫採購及軟體維護費等1,310千元。合計7,240千元。 2. [分攤費用]：517千元。
470	會議費	622	755	研究計畫會議出席費。
3,476	場地使用費	2,987	3,803	[分攤費用]：2,987千元。
345	修理保養與保固費	148	505	[分攤費用]：148千元。
60	財物保險費	6	100	[分攤費用]：6千元。

財團法人台灣金融研訓院

支出明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說明
1,022	折舊耗竭及攤銷	958	1,373	[分攤費用]: 958千元。
25	稿酬	100	110	研究計畫、其他特刊及專書等稿酬。
1,967	雜費	1,681	1,714	1. 研討會及研究計畫雜支費用680千元、圖書室雜支費用30千元及其他雜支480千元。合計1,190千元。 2. [分攤費用]: 491千元。
176,674	金融訓練發展計畫	179,492	166,066	金融訓練發展計畫1億7,949萬2千元，包括用人費用4,840萬元，依據本院相關辦法及「勞工保險條例」、「全民健康保險法」等規定編列，業務費用1億3,109萬2千元，依據業務發展規劃編列。
38,670	用人費用	48,400	45,669	
18,178	職員薪資	22,823	20,849	1. 部門人力：職員(含主管)共22人。 2. 支援人力：職員8人。
8,357	工員工資	10,244	10,190	1. 部門人力：助理8人。 2. 支援人力：助理37人。
1,680	加班及值班費	2,148	2,445	1. 部門編列：員工加、值班等費用，合計1,190千元。 2. [分攤費用]: 958千元。
4,418	員工獎金	5,731	5,235	1. 部門編列：職員考核獎金等合計2.5個月，助理年終獎金1至1.5個月，合計3,738千元。 2. [分攤費用]: 1,993千元。
2,735	退休及卹償金	3,018	2,990	1. 部門編列：員工退休金提撥合計1,682千元。 2. [分攤費用]: 1,336千元。
169	福利費	505	383	1. 部門編列：員工自強活動、子女教育補助及健檢費合計106千元。 2. [分攤費用]: 399元。
3,133	員工保險費	3,931	3,577	1. 部門編列：員工勞保費、健保費、誠實保險、意外險等費用，合計2,136千元。 2. [分攤費用]: 1,795千元。
138,004	業務費用	131,092	120,397	
821	文具用品	1,103	1,003	1. 開班學員用文具用品(含手提袋、三合一筆、筆記本、證書套等)全年預計1,100千元。 2. [分攤費用]: 3千元。
1,229	紙張印刷	1,200	1,300	印製業務用各種資料、印表機及傳真機之耗材、意見反映表、信封、空白發票等印刷費用全年合計1,200千元。
1,763	郵電費	1,950	1,639	1. 業務聯絡之國內外電話費、寄送開班文件資料等郵資費用全年合計850千元。 2. [分攤費用]: 1,100千元。
2,740	水電煤氣費	2,927	2,456	[分攤費用]: 2,927千元。
10,464	旅運費	9,700	9,300	1. 學員旅運費:高階主管儲訓計畫等國內外研習旅運費5,504千元。 2. 講師及員工旅運費:國內出差中區1,480千元，南區2,660千元，東區56千元。 3. 以上合計編列9,700千元。
1,921	短程車資	2,200	2,110	講師市內車資、同仁開班市內車資。
386	稅捐及規費	386	398	[分攤費用]: 386千元。
151	書報雜誌	150	140	訂閱報紙及雜誌費用。
305	會費捐助與分擔	490	428	[分攤費用]: 490千元。
3,102	環境清潔與美化	2,662	2,581	[分攤費用]: 2,662千元。

財團法人台灣金融研訓院

支出明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說明
5,644	研究發展費	5,553	4,205	1. 購買 Bloomberg 及 Thomson Reuters 金融資訊系統合計 2,900 千元。 2. [分攤費用]：2,653 千元。
6,173	場地使用費	5,627	7,186	1. 外租場地等費用全年合計 2,000 千元。 2. [分攤費用]：3,627 千元。
1,949	修理保養與保固費	1,748	2,110	[分攤費用]：1,748 千元。
488	財物保險費	408	867	[分攤費用]：408 千元。
10,524	折舊耗竭及攤銷	13,622	16,323	[分攤費用]：13,622 千元。
8,332	講義資料費	7,500	6,050	開班課程講義印製費。
8,730	委託訓練支出	7,430	2,500	數位學習網站平台使用費、信託課程認證費、國外機構課程規劃費及與廠商合作案等費用。
54,743	講師鐘點費	51,500	45,650	訓練課程講師費、課程規劃費及命題費。
6,176	餐費	5,500	4,750	講師餐費及學員便當費用。
12,363	雜費	9,436	9,401	1. 手續費、運費、會議出席費、其他雜支等全年合計 7,999 千元。 2. [分攤費用]：1,437 千元。
80,748	海外業務發展計畫	73,738	69,828	海外業務發展計畫 7,373 萬 8 千元，包括用人費用 2,236 萬 8 千元，依據本院相關辦法及「勞工保險條例」、「全民健康保險法」等規定編列，業務費用 5,137 萬元，依據業務發展規劃編列。
20,498	用人費用	22,368	21,950	
9,438	職員薪資	11,774	11,675	1. 部門人力：職員(含主管)共 12 人。 2. 支援人力：職員 4 人。
4,836	工員工資	3,780	3,409	1. 部門人力：助理 3 人。 2. 支援人力：助理共 12 人。
813	加班及值班費	901	1,051	1. 部門編列：員工加、值班等費用，合計 627 千元。 2. [分攤費用]：274 千元。
2,487	員工獎金	2,790	2,736	1. 部門編列：職員考核獎金等合計 2.5 個月，助理年終獎金 1 至 1.5 個月，合計 1,995 千元。 2. [分攤費用]：795 千元。
1,150	退休及卹償金	1,186	1,275	1. 部門編列：員工退休金提撥合計 810 千元。 2. [分攤費用]：376 千元。
104	福利費	101	84	1. 部門編列：員工自強活動、子女教育補助及健檢費合計 61 千元。 2. [分攤費用]：40 千元。
1,670	員工保險費	1,836	1,720	1. 部門編列：員工勞保費、健保費、誠實保險、意外險等費用計 1,126 千元。 2. [分攤費用]：710 千元。
60,250	業務費用	51,370	47,878	
270	文具用品	323	418	1. 開班學員用文具用品(含手提袋、三合一筆、筆記本、證書套等)全年合計 320 千元。 2. [分攤費用]：3 千元。
458	紙張印刷	500	500	印製業務用各種資料、印表機及傳真機之耗材、意見反映表、信封、空白發票等印刷費用。
471	郵電費	460	556	1. 業務聯絡之國內外電話費、寄送開班文件資料等郵資費用，全年合計 180 千元。 2. [分攤費用]：280 千元。

財團法人台灣金融研訓院

支出明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說明
579	水電煤氣費	590	599	[分攤費用]: 590千元。
21,491	旅運費	18,744	13,500	1. 學員/講座旅運費:包含(1)國內外研討會及課程10,910千元 (2)海外考察團6,190千元。合計17,100千元。 2. 員工旅運費:國外出差旅費1,644千元。 3. 以上合計編列18,744千元。
134	短程車資	130	160	講師市內車資、同仁開班市內車資。
110	稅捐及規費	110	114	[分攤費用]: 110千元。
15	書報雜誌	16	15	訂閱報紙及雜誌費用。
115	會費捐助與分擔	360	372	[分攤費用]: 360千元。
669	環境清潔及美化	632	635	[分攤費用]: 632千元。
414	研究發展費	889	626	[分攤費用]: 889千元。
932	場地使用費	933	473	1. 開班租借場地費用全年合計560千元。 2. [分攤費用]: 373千元。
433	修理保養與保固費	525	652	[分攤費用]: 525千元。
120	財物保險費	85	159	[分攤費用]: 85千元。
1,558	折舊耗竭及攤銷	1,755	1,973	[分攤費用]: 1,755千元。
568	講義資料費	506	705	開班課程講義印製費。
7,715	委託訓練支出	12,026	11,965	國外機構課程規劃費及與廠商合作案等費用。
12,762	講師鐘點費	5,183	5,124	訓練課程講師費、課程規劃費及命題費。
3,286	餐費	3,333	3,348	講師餐費及學員便當費用。
8,150	雜費	4,270	5,984	1. 運費、會議出席費、其他雜支等全年合計3,775千元。 2. [分攤費用]: 495千元。
141,747	金融測驗計畫	146,548	143,072	金融測驗計畫1億4,654萬8千元，包括用人費用5,153萬3千元，依據本院相關辦法及「勞工保險條例」、「全民健康保險法」等規定編列，業務費用9,501萬5千元，依據業務發展規劃編列。
43,586	用人費用	51,533	49,219	
22,706	職員薪資	27,510	25,956	1. 部門人力：職員(含主管)共19人。 2. 支援人力：職員16人。
6,831	工員工資	7,247	7,464	1. 部門人力：助理22人。 2. 支援人力：服務員及助理共11人。
2,447	加班及值班費	2,514	2,296	1. 員工加、值班等費用，合計1,736千元。 2. [分攤費用]: 778千元。
5,215	員工獎金	6,422	6,128	1. 編列職員考核獎金等合計2.5個月，助理年終獎金1至1.5個月，合計3,795千元。 2. [分攤費用]: 2,627千元。
2,991	退休及卹償金	3,594	3,288	1. 員工退休金提撥合計2,290千元。 2. [分攤費用]: 1,304千元。
168	福利費	291	369	1. 部門編列：員工自強活動、子女教育補助及健檢費合計162千元。 2. [分攤費用]: 129千元。

財團法人台灣金融研訓院

支出明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說明
3,228	員工保險費	3,955	3,718	1. 員工勞保費、健保費、誠實保險、意外險等費用，合計2,368千元。 2. [分攤費用]：1,587千元。
98,161	業務費用	95,015	93,853	
156	文具用品	109	98	1. 辦理測驗之相關文具用品費用，合計全年102千元。 2. [分攤費用]：7千元。
4,695	紙張印刷	3,980	3,829	測驗宣傳品、試卷及其他測驗用印刷品印製費用。
3,658	郵電費	2,585	2,308	1. 各次測驗相關物品郵寄費用及電話費全年共計1,865千元。 2. [分攤費用]：720千元。
1,687	水電煤氣費	1,715	1,497	[分攤費用]：1,715千元。
1,013	旅運費	884	830	赴各考場辦理測驗等之國內差旅費用。
35	短程車資	36	36	同仁洽公市內車資。
276	稅捐及規費	276	285	[分攤費用]：276千元。
31	書報雜誌	31	31	訂閱報紙及雜誌費用。
25	會費捐助與分擔	-	-	
1,900	環境清潔及美化	1,744	1,586	[分攤費用]：1,744千元。
1,215	研究發展費	2,181	4,853	[分攤費用]：2,181千元。
8,864	場地使用費	11,103	9,622	1. 辦理測驗之場地租借費用全年共計9,370千元。 2. [分攤費用]：1,733千元。
1,141	修理保養與保固費	1,390	1,974	[分攤費用]：1,390千元。
318	財物保險費	223	420	[分攤費用]：223千元。
5,448	折舊耗竭及攤銷	6,902	7,203	[分攤費用]：6,902千元。
9,384	命題及閱卷費	11,792	11,042	各項專業能力測驗及金融機構委託命、審題作業等費用。
6,707	委託測驗支出	5,150	5,505	信託公會、產險公會等回饋金。
37,231	試務人員費用	35,585	33,979	辦理測驗試務、監試人員相關費用。
14,377	雜費	9,329	8,755	1. 試卷運送及試區安全維護保全，應考人及試務人員保險，各項雜支等費用，全年共計8,148千元。 2. [分攤費用]：1,181千元。
19,551	傳播出版計畫	18,873	15,811	傳播出版計畫1,887萬3千元，包括用人費用786萬3千元，依據本院相關辦法及「勞工保險條例」、「全民健康保險法」等規定編列，業務費用1,101萬元，依據業務發展規劃編列。
3,246	用人費用	7,863	4,056	
1,374	職員薪資	4,066	1,755	部門人力：職員6人。
831	工員工資	1,408	1,028	部門人力：助理4人。
162	加班及值班費	267	168	員工加、值班等費用。
428	員工獎金	994	481	編列職員考核獎金等合計2.5個月，助理年終獎金1至1.5個月，合計994千元。

財團法人台灣金融研訓院

支出明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說明
168	退休及卹償金	393	204	員工退休金提撥。
18	福利費	105	88	員工自強活動、子女教育補助及健檢費。
265	員工保險費	630	332	員工勞保費、健保費、誠實保險、意外險等費用。
16,305	業務費用	11,010	11,755	
2,287	紙張印刷	3,450	3,645	承接專案活動及執行全民金融講義相關印製費。
123	郵電費	100	50	承接專案寄送邀請函等費用。
721	旅運費	880	425	承接專案交通補助款、全民金融講師交通及住宿費用。
-	短程車資	80	70	同仁洽公市內車資及全民金融講師車資。
52	會議費	500	375	承接專案活動之會議出席費及全民金融講師費。
-	場地使用費	-	20	
195	稿酬	150	100	承接專案編輯稿費。
12,927	雜費	5,850	7,070	1. 承接專案活動之競賽獎金及紀念品等費用1,640千元。 2. 全民金融餐費、點心及活動演出等費用合計4,210千元。
14,507	客戶服務計畫	14,453	13,204	客戶服務計畫1,445萬3千元，包括用人費用573萬5千元，依據本院相關辦法及「勞工保險條例」、「全民健康保險法」等規定編列，業務費用871萬8千元，依據業務發展規劃編列。
5,369	用人費用	5,735	5,517	
2,623	職員薪資	2,837	2,665	1. 部門人力：職員(含主管)共9人。 2. 配合支援業務人力，移編職員7人至業務及管理部門。
882	員工工資	1,143	996	1. 部門人力：服務員及助理共62人。 2. 配合支援業務人力，移編服務員及助理共55人至業務及管理部門。
285	加班及值班費	144	205	1. 員工加、值班等費用，合計1,178千元。 2. 配合支援業務人力，其中1,034千元改編列至業務及管理部門，本科目編列144千元。
614	員工獎金	633	629	1. 編列職員考核獎金等合計2.5個月，助理年終獎金1至1.5個月，合計2,647千元。 2. 配合支援業務人力，其中2,014千元改編至業務及管理部門，本科目編列633千元。
564	退休及卹償金	491	574	1. 員工退休金提撥合計1,814千元。 2. 配合支援業務人力，其中1,323千元改編列至業務及管理部門，本科目編列491千元。
27	福利費	61	34	1. 部門編列：員工自強活動、子女教育補助及健檢費合計401千元。 2. 配合支援業務人力，其中340千元改編列至業務及管理部門，本科目編列61千元。
374	員工保險費	426	414	1. 員工勞保費、健保費、誠實保險、意外險等費用合計2,620千元。 2. 配合支援業務人力，其中2,194千元改編列至業務及管理部門，本科目編列426千元。
9,138	業務費用	8,718	7,687	
3	文具用品	4	10	[分攤費用]：4千元。
203	郵電費	240	250	寄送各項行銷活動郵件及電話行銷與通知等相關費用。

財團法人台灣金融研訓院

支出明細表
中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說明
11	書報雜誌	-	-	
869	研究發展費	260	154	[分攤費用]: 260千元。
62	修理保養與保固費	41	54	[分攤費用]: 41千元。
5,453	折舊耗竭及攤銷	4,797	4,110	[分攤費用]: 4,797千元。
2,537	雜費	3,376	3,109	1. 包括開班用點心、咖啡、衛生紙等訓練業務雜費2,571千元及金融殿堂之旅等公益活動支出679千元，合計3,250千元。 2. [分攤費用]: 126千元。
50,304	銷貨成本	51,844	48,842	銷貨成本本年度預算數5,184萬4千元，較上年度預算數4,884萬2千元，增加300萬2千元，預算數明細如下：
14,206	用人費用	17,005	16,602	
6,899	職員薪資	8,190	8,007	1. 部門人力：職員(含主管)共8人。 2. 支援人力：職員2人。
3,027	工員工資	3,512	3,254	1. 部門人力：助理9人。 2. 支援人力：服務員1人。
527	加班及值班費	670	756	1. 部門編列：員工加、值班等費用，合計569千元。 2. [分攤費用]: 101千元。
1,750	員工獎金	2,055	2,029	1. 部門編列：職員考核獎金等合計2.5個月，助理年終獎金1至1.5個月，合計1,718千元。 2. [分攤費用]: 337千元。
864	退休及卹償金	1,068	1,066	1. 部門編列：員工退休金提撥合計863千元。 2. [分攤費用]: 205千元。
66	福利費	218	212	1. 部門編列：員工自強活動、子女教育補助及健檢費合計209千元。 2. [分攤費用]: 9千元。
1,073	員工保險費	1,292	1,278	1. 員工勞保費、健保費、誠實保險、意外險等費用，合計1,087千元。 2. [分攤費用]: 205千元。
36,098	業務費用	34,839	32,240	
2	文具用品	3	4	[分攤費用]: 3千元。
415	紙張印刷	250	220	出版品目錄及新書廣告印製費；發票、紙張、印表機碳粉等費用。
677	郵電費	960	675	1. 書籍、雜誌及新書廣告函寄送郵資、電話費280千元。 2. [分攤費用]: 680千元。
406	水電煤氣費	432	405	[分攤費用]: 432千元。
245	旅運費	200	190	員工旅運費：國內出差旅費21千元，國外出差旅費（參加大陸書展）179千元。
50	短程車資	54	36	同仁洽公市內車資。
55	稅捐及規費	55	57	[分攤費用]: 55千元。
4	書報雜誌	3	-	訂閱報紙及雜誌費用。
3	會費捐助與分擔	-	-	
466	環境清潔及美化	321	317	[分攤費用]: 321千元。

財團法人台灣金融研訓院

支出明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說明
828	研究發展費	977	713	1. 國際書展、新書發表會等專案規劃及執行費用30千元。 2. [分攤費用]：947千元。
70	會議費	130	50	新書規劃及編輯會議、專家諮詢會議、座談會等出席費。
2,917	場地使用費	3,499	2,717	[分攤費用]：3,499千元。
416	修理保養與保固費	378	446	[分攤費用]：378千元。
60	財物保險費	49	92	[分攤費用]：49千元。
1,114	折舊耗竭及攤銷	1,325	1,400	[分攤費用]：1,325千元。
127	稿酬	130	150	新書開發審查費、測驗用書增修訂補充資料稿酬。
683	委託傳播出版支出	500	550	支付國外授權翻譯費用、作者版稅、紅利等費用。
18,010	出版品成本	17,800	17,350	書籍銷售成本12,300千元、銀行家雜誌銷售成本5,500千元。
3,488	非出版品成本	2,800	2,100	禮品、文具等銷售成本。
6,062	雜費	4,973	4,768	1. 貨運費、廣告費、銀行手續費、包裝材料、雜項購置等費用全年合計4,301千元。 2. [分攤費用]：672千元。
51,336	管理費用	60,510	51,252	管理費用本年度預算數6,051萬元，較上年度預算數5,125萬2千元，增加925萬8千元，主要係因編列菁英獎及40週年院慶等費用，另配合金融研究所轉型為非業務導向之研發單位，不再分攤後勤部門費用，原分攤率併入管理處計算，致管理費用增加，預算數明細如下：
46,830	管理支出	55,097	46,740	
18,395	用人費用	25,790	25,496	
10,887	職員薪資	16,021	16,222	1. 首長2人，副院長2人，院務委員1人，職員（含主管）共24人。 2. 配合支援業務人力，移編職員12人至業務部門。 3. 支援人力：職員1人。
1,338	工員工資	1,556	1,596	1. 部門人力：服務員及助理共8人。 2. 配合支援業務人力，移編服務員及助理共6人改編列至業務部門。 3. 支援人力：助理2人。
1,078	加班及值班費	1,244	1,051	1. 員工加、值班等費用計1,893千元。 2. 配合支援業務人力，其中704千元改編列至業務部門。 3. [分攤費用]：55千元。
2,673	員工獎金	3,338	3,349	1. 職員考核獎金等合計2.5個月，助理年終獎金1至1.5個月，合計5,249千元。 2. 配合支援業務人力，其中2,113千元改編列至業務部門。 3. [分攤費用]：202千元。
1,233	退休及卹償金	1,792	1,467	1. 員工退休金提撥合計2,966千元。 2. 配合支援業務人力，其中1,273千元改編列至業務部門。 3. [分攤費用]：99千元。
94	福利費	321	387	1. 部門編列：員工自強活動、子女教育補助及健檢費合計507千元。 2. 配合支援業務人力，其中338千元改編列至業務部門。 3. [分攤費用]：152千元。
1,092	員工保險費	1,518	1,424	1. 員工勞保費、健保費、誠實保險、意外險等費用計2,592千元。 2. 配合支援業務人力，其中1,239千元改編列至業務部門。 3. [分攤費用]：165千元。

財團法人台灣金融研訓院

支出明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說明
28,435	服務費用	29,307	21,244	
21	文具用品	22	20	1. 員工辦公用文具用品費用計46千元。 2. 其中24千元改編列至業務部門及資訊部門，本科目編列22千元。
1,189	紙張印刷	1,424	868	包括影印紙、信封、印表機碳粉匣、各項會議議程及紀錄印製費等費用。
916	郵電費	932	801	1. 包括郵寄信件、扣繳憑單、電話費等全年合計3,817千元。 2. 其中2,885千元改編列至業務部門，本科目編列932千元。
1,158	水電煤氣費	1,476	1,197	1. 包括研訓大樓、海南路辦公室、興世紀大樓辦公室及中南部服務中心水電費全年合計7,289千元。 2. 其中5,813千元改編列至業務部門，本科目編列1,476千元。
2,825	旅運費	1,007	998	員工派訓考察及參加研討會國外出差旅費997千元及菁業獎委員旅運費10千元，合計1,007千元。
35	短程車資	42	42	同仁洽公市內車資。
267	稅捐及規費	323	273	1. 包括車輛牌照稅、燃料稅、金融研訓大樓地價稅等全年合計1,150千元。 2. 其中827千元改編列至業務部門，本科目編列323千元。
125	書報雜誌	106	112	訂閱報紙及雜誌費用。
587	會費捐助與分擔	857	599	1. 包括金融服務業聯合總會、銀行公會年費等全年合計1,733千元。 2. 其中876千元改編列至業務部門，本科目編列857千元。
1,496	環境清潔及美化	1,698	1,368	1. 包括研訓大樓、中南部服務中心管理及清潔費、庭園維護費等全年合計7,062千元。 2. 其中5,364千元改編列至業務部門，本科目編列1,698千元。
102	油料及路費	102	114	首長座車及公務車加油及過路費。
232	研究發展費	481	309	1. 包括個資與資安維護費及籌碼分析軟體維護費等全年合計1,627千元。 2. 其中1,478千元改編列至業務部門及資訊部門。 3. [分攤費用]：332千元。
710	公共關係費	710	710	對外部機構、民間團體之招待、慰問等支出。
1,466	會議費	1,563	858	包括(1)董事暨監察人兼職費、研訓指導委員會及基金運用督導委員會之會議出席費763千元。(2)菁業獎選拔委員會審查會議出席費等800千元，合計1,563千元。
747	場地使用費	933	748	1. 金融研訓大樓租用國有財產局土地租金、興世紀大樓辦公室、中南部服務中心租金及管理費等13,152千元。 2. 其中12,219千元改編列至業務部門，本科目編列933千元。
1,355	修理保養與保固費	1,092	1,092	1. 資訊設備維護費、大樓空調、發電機等維護費用全年合計5,332千元。 2. 其中4,240千元改編列至業務部門及資訊部門，本科目編列1,092千元。
264	財物保險費	234	339	1. 研訓大樓及興世紀大樓辦公室火險、公共意外責任險等，全年合計1,005千元。 2. 其中771千元改編列至業務部門，本科目編列234千元。
3,397	折舊耗竭及攤銷	4,015	2,988	1. 包括不動產、廠房及設備折舊31,008千元及無形資產攤銷2,625千元，合計33,633千元。 2. 其中29,618千元改編列至業務部門及資訊部門項下。

財團法人台灣金融研訓院

支出明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說 明
3,699	業務推廣費	3,979	3,715	拓展業務相關之廣告、禮品及餐費等支出。
7,844	雜費	8,311	4,093	1. 包括員工訓練費、會計師財稅簽證費、大樓保全考勤費用、40週年院慶、菁業獎宣傳活動執行費用及對外活動贊助款等，全年合計12,800千元。 2. 其中4,489千元改編列至業務部門及資訊部門，本科目編列8,311千元。
4,506	資訊處理費支出	5,413	4,512	
2,135	用人費用	4,666	2,224	
1,499	職員薪資	3,305	1,530	1. 部門人力：職員(含主管)共14人。 2. 配合支援業務人力，移編職員12人至業務部門。
-	工員工資	-	-	1. 部門人力：助理2人。 2. 配合支援業務人力，移編助理2人至業務部門。
64	加班及值班費	125	118	1. 員工加、值班等費用，合計553千元。 2. 配合支援業務人力，其中428千元改編列至業務部門，本科目編列125千元。
305	員工獎金	651	304	1. 編列職員考核獎金等合計2.5個月，助理年終獎金1至1.5個月，合計2,478元。 2. 配合支援業務人力，其中1,827千元改編列至業務部門，本科目編列651千元。
133	退休及卹償金	302	142	1. 員工退休金提撥合計1,026千元。 2. 配合支援業務人力，其中724千元改編列至業務部門，本科目編列302千元。
2	福利費	19	4	1. 部門編列：員工自強活動、子女教育補助及健檢費合計70千元。 2. 配合支援業務人力，其中51千元改編列至業務部門，本科目編列19千元。
132	員工保險費	264	126	1. 員工勞保費、健保費、誠實保險、意外險等費用，合計1,293千元。 2. 配合支援業務人力，其中1,029千元改編列至業務部門，本科目編列264千元。
2,371	業務費用	747	2,288	
1	文具用品	1	1	[分攤費用]：1千元。
73	郵電費	72	96	電話費。
9	短程車資	5	12	同仁洽公市內車資。
11	書報雜誌	8	11	訂閱報紙及雜誌費用。
1,547	研究發展費	119	1,596	1. 包括系統軟體、辦公室Windows授權等相關費用6,420千元。 2. 其中6,315千元改編列至業務部門及管理部門項下。 3. [分攤費用]：14千元。
11	修理保養與保固費	10	14	[分攤費用]：10千元。
358	折舊耗竭及攤銷	259	195	[分攤費用]：259千元。
361	雜費	273	363	1. 雜項費用全年合計186千元。 2. [分攤費用]：87千元。

財團法人台灣金融研訓院

支出明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科目名稱	本年度預算數	上年度預算數	說明
-	其他業務支出	30,000	-	
-	金融訓練發展計畫	30,000	-	
-	業務費用	30,000	-	
-	旅運費	1,500	-	FinTech Taipei 金融科技展外籍講座旅運費。
-	場地使用費	6,000	-	FinTech Taipei 金融科技展場地費。
-	委託訓練支出	15,000	-	FinTech Taipei 金融科技展策展費。
-	講師鐘點費	3,500	-	FinTech Taipei 金融科技展國際研討會講師費。
-	雜費	4,000	-	FinTech Taipei 金融科技展策展活動雜支費用。
3,696	業務外支出	3,143	4,294	
154	財務費用	-	-	
154	兌換短絀	-	-	
3,542	其他業務外支出	3,143	4,294	
1,250	出售及報廢資產損失	960	917	資產不堪使用之報廢損失。
2,292	雜項支出	2,183	3,377	場地租借點心便當等費用258千元、贈送本院金融書籍費用1,300千元、南海路房屋折舊費用425千元、其他全年200千元。
583,999	總計	616,234	563,049	

註 1：客戶服務中心、管理處及資訊處支援各業務部門人力彙總表如下：

單位：人

職類(稱)	移出部門				移入部門					
	客戶服務中心	管理處	資訊處	合計	金融訓練發展中心	海外業務發展中心	金融測驗中心	傳播出版中心	管理處	合計
高級專員			1	1			1			1
副專員	1	2	1	4	2		2			4
助理專員	3	5	3	11	4	1	5	1		11
業務員	3	4	7	14	2	3	8		1	14
技術員		1		1				1		1
服務員	1	1		2			1	1		2
業務助理	15	5	2	22	13	5	2		2	22
時薪助理	39			39	24	7	8			39
合計	62	18	14	94	45	16	27	3	3	94

註 2：客戶服務計畫、管理支出及資訊處理費支出分攤至各計畫支出及銷貨成本項下彙總表如下：

單位：新臺幣千元

科目名稱	移出				移入								
	客戶服務計畫	管理支出	資訊處理費支出	合計	金融研究計畫	金融訓練發展計畫	海外業務發展計畫	金融測驗計畫	銷貨成本	客戶服務計畫	管理支出	資訊處理費支出	合計
用人費用													
職員薪資	4,612	8,704	8,411	21,727	-	6,117	2,611	11,387	1,086	-	526	-	21,727
員工工資	10,503	2,259	713	13,475	-	7,424	2,662	2,123	530	-	736	-	13,475
加班及值班費	1,034	704	428	2,166	-	958	274	778	101	-	55	-	2,166
員工獎金	2,014	2,113	1,827	5,954	-	1,993	795	2,627	337	-	202	-	5,954
退休及卹償金	1,323	1,273	724	3,320	-	1,336	376	1,304	205	-	99	-	3,320
福利費	340	338	51	729	-	399	40	129	9	-	152	-	729
員工保險費	2,194	1,239	1,029	4,462	-	1,795	710	1,587	205	-	165	-	4,462
業務費用													
文具用品	-	24	-	24	3	3	3	7	3	4	-	1	24
郵電費	-	2,885	-	2,885	105	1,100	280	720	680	-	-	-	2,885
水電煤氣費	-	5,813	-	5,813	149	2,927	590	1,715	432	-	-	-	5,813
稅捐及規費	-	827	-	827	-	386	110	276	55	-	-	-	827
會費捐助與分擔	-	876	-	876	26	490	360	-	-	-	-	-	876
環境清潔及美化	-	5,364	-	5,364	5	2,662	632	1,744	321	-	-	-	5,364
研究發展費	-	1,478	6,315	7,793	517	2,653	889	2,181	947	260	332	14	7,793
場地使用費	-	12,219	-	12,219	2,987	3,627	373	1,733	3,499	-	-	-	12,219
修理保養與保固費	-	4,240	-	4,240	148	1,748	525	1,390	378	41	-	10	4,240
財物保險費	-	771	-	771	6	408	85	223	49	-	-	-	771
折舊耗竭及攤銷	-	29,618	-	29,618	958	13,622	1,755	6,902	1,325	4,797	-	259	29,618
雜費	-	4,489	-	4,489	491	1,437	495	1,181	672	126	-	87	4,489
合計	22,020	85,234	19,498	126,752	5,395	51,085	13,565	38,007	10,834	5,228	2,267	371	126,752

財團法人台灣金融研訓院

固定資產投資明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

項 目	本年度預算數	說 明
不動產、廠房及設備		
機械及設備	7,942	1. 增購光學讀卡機、儲存硬碟及儲存設備等2,947千元。 2. 汰換防火牆、電腦應試用電腦等設備，合計4,995千元。
什項設備	9,010	大樓設備更新、中央監控系統等合計9,010千元。
總 計	16,952	

財團法人台灣金融研訓院

資產負債預計表

中華民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

107年(前年)12 月31日實際數	科 目	109年12月31日 預計數	108年(上年)12 月31日預計數	比較增(減-)數
895,866	資 產	912,662	923,577	-10,915
	流動資產			
116,170	現金	120,775	125,377	-4,602
708,757	流動金融資產	712,769	715,933	-3,164
55,413	應收款項	63,703	64,057	-354
10,772	存貨	11,626	13,410	-1,784
4,752	預付款項	3,789	4,800	-1,011
2	其他流動資產	-	-	-
508,417	投資、長期應收款、貸款及準備金	522,309	514,073	8,236
483,465	非流動金融資產	498,009	489,773	8,236
24,952	準備金	24,300	24,300	-
728,094	不動產、廠房及設備	690,578	705,594	-15,016
161,791	土地	161,792	161,792	-
620,367	房屋及建築	620,367	620,367	-
60,807	機械及設備	74,672	66,730	7,942
2,131	交通及運輸設備	2,131	2,131	-
157,763	什項設備	159,322	155,968	3,354
	減：累計折舊			
-140,669	房屋及建築	-160,661	-150,491	-10,170
-42,877	機械及設備	-50,883	-46,542	-4,341
-1,976	交通及運輸設備	-1,993	-1,984	-9
-89,243	什項設備	-114,169	-102,377	-11,792
17,194	投資性不動產	16,345	16,770	-425
32,048	投資性不動產	32,048	32,048	-
-14,854	減：累計折舊－投資性不動產	-15,703	-15,278	-425
1,295	無形資產	24,184	2,019	22,165
4,238	無形資產	30,114	5,324	24,790
-2,943	減：累計攤銷－無形資產	-5,930	-3,305	-2,625
6,134	其他資產	5,273	5,843	-570
6,134	什項資產	5,273	5,843	-570
2,157,000	資 產 合 計	2,171,351	2,167,876	3,475

財團法人台灣金融研訓院

資產負債預計表

中華民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

107年(前年)12月31日實際數	科 目	109年12月31日預計數	108年(上年)12月31日預計數	比較增(減-)數
	負 債			
150,476	流動負債	141,233	138,960	2,273
65,768	應付款項	58,908	58,210	698
84,708	預收款項	82,325	80,750	1,575
32,354	其他負債	31,902	32,200	-298
24,952	負債準備	24,300	24,300	-
7,402	什項負債	7,602	7,900	-298
182,830	負 債 合 計	173,135	171,160	1,975
	淨 值			
773,937	基金	773,937	773,937	-
208,000	創立基金	208,000	208,000	-
565,937	捐贈基金	565,937	565,937	-
1,136,975	累積餘絀	1,139,475	1,137,975	1,500
1,136,975	累積賸餘	1,139,475	1,137,975	1,500
63,258	淨值其他項目	84,804	84,804	-
63,258	累積其他綜合餘絀	84,804	84,804	-
1,974,170	淨 值 合 計	1,998,216	1,996,716	1,500
2,157,000	負 債 及 淨 值 合 計	2,171,351	2,167,876	3,475

財團法人台灣金融研訓院

員工人數彙計表

中華民國 109 年度

單位：人

職類(稱)	本年度員額預計數	說 明
董事長	1	
院長	1	
副院長或院務委員	3	
主管或專門委員	8	
正職人員	116	
助理人員	127	
總 計	256	

財團法人台灣金融研訓院

用人費用彙計表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

科目名稱 職類(稱)	職員薪資	工員工資	加班及 值班費	員工獎金	退休及 卹償金	福利費	員工保險費	合計
董事長	2,425	-	124	466	187	16	146	3,364
院長	2,297	-	109	442	119	17	146	3,130
副院長或院務委員	4,129	-	264	768	502	33	278	5,974
主管或專門委員	13,854	-	622	2,618	1,674	139	1,012	19,919
正職人員	84,203	1,512	5,796	17,692	8,262	1,064	9,249	127,778
助理人員	-	31,566	1,822	3,200	2,275	438	4,595	43,896
總 計	106,908	33,078	8,737	25,186	13,019	1,707	15,426	204,061

財團法人台灣金融研訓院

各項費用彙計表

中華民國 109 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	金融研究 計畫	金融訓練 發展計畫	海外業務 發展計畫	金融測驗 計畫	傳播出版 計畫	客戶服務 計畫	管理 支出	資訊處理 費支出	業務外 支出		
		業務支出												
		勞務成本												
136,069	157,646	用人費用	156,600	20,701	48,400	22,368	51,533	7,863	5,735	-	-	-	-	-
66,982	79,780	職員薪資	79,392	10,382	22,823	11,774	27,510	4,066	2,837	-	-	-	-	-
26,745	27,718	工員工資	28,010	4,188	10,244	3,780	7,247	1,408	1,143	-	-	-	-	-
6,260	7,737	加班及值班費	6,698	724	2,148	901	2,514	267	144	-	-	-	-	-
15,899	19,189	員工獎金	19,142	2,572	5,731	2,790	6,422	994	633	-	-	-	-	-
9,026	10,111	退休及卹償金	9,857	1,175	3,018	1,186	3,594	393	491	-	-	-	-	-
599	1,098	福利費	1,149	86	505	101	291	105	61	-	-	-	-	-
10,558	12,013	員工保險費	12,352	1,574	3,931	1,836	3,955	630	426	-	-	-	-	-
342,594	301,015	業務費用	314,137	16,932	131,092	51,370	95,015	11,010	8,718	-	-	-	-	-
1,252	1,533	文具用品	1,542	3	1,103	323	109	-	4	-	-	-	-	-
9,037	9,876	紙張印刷	9,680	550	1,200	500	3,980	3,450	-	-	-	-	-	-
7,014	5,669	郵電費	5,840	505	1,950	460	2,585	100	240	-	-	-	-	-
5,450	5,068	水電煤氣費	5,381	149	2,927	590	1,715	-	-	-	-	-	-	-
34,192	25,071	旅運費	30,795	587	9,700	18,744	884	880	-	-	-	-	-	-
2,187	2,474	短程車資	2,554	108	2,200	130	36	80	-	-	-	-	-	-
827	854	稅捐及規費	772	-	386	110	276	-	-	-	-	-	-	-
4,207	2,016	書報雜誌	937	740	150	16	31	-	-	-	-	-	-	-
576	876	會費捐助與分擔	876	26	490	360	-	-	-	-	-	-	-	-
6,103	5,119	環境清潔及美化	5,043	5	2,662	632	1,744	-	-	-	-	-	-	-
14,686	15,541	研究發展費	16,640	7,757	5,553	889	2,181	-	260	-	-	-	-	-
522	1,130	會議費	1,122	622	-	-	-	500	-	-	-	-	-	-
19,445	21,104	場地使用費	20,650	2,987	5,627	933	11,103	-	-	-	-	-	-	-
3,930	5,295	修理保養與保固費	3,852	148	1,748	525	1,390	-	41	-	-	-	-	-
986	1,546	財物保險費	722	6	408	85	223	-	-	-	-	-	-	-
24,005	30,982	折舊耗竭及攤銷	28,034	958	13,622	1,755	6,902	-	4,797	-	-	-	-	-
220	210	稿酬	250	100	-	-	-	150	-	-	-	-	-	-
8,900	6,755	講義資料費	8,006	-	7,500	506	-	-	-	-	-	-	-	-
9,384	11,042	命題及閱卷費	11,792	-	-	-	11,792	-	-	-	-	-	-	-
16,445	14,465	委託訓練支出	19,456	-	7,430	12,026	-	-	-	-	-	-	-	-
67,505	50,774	講師鐘點費	56,683	-	51,500	5,183	-	-	-	-	-	-	-	-
9,462	8,098	餐費	8,833	-	5,500	3,333	-	-	-	-	-	-	-	-
6,707	5,505	委託測驗支出	5,150	-	-	-	5,150	-	-	-	-	-	-	-
37,231	33,979	試務人員費用	35,585	-	-	-	35,585	-	-	-	-	-	-	-
52,321	36,033	雜費	33,942	1,681	9,436	4,270	9,329	5,850	3,376	-	-	-	-	-
		銷貨成本												
14,206	16,602	用人費用	17,005	-	-	-	-	17,005	-	-	-	-	-	-
6,899	8,007	職員薪資	8,190	-	-	-	-	8,190	-	-	-	-	-	-
3,027	3,254	工員工資	3,512	-	-	-	-	3,512	-	-	-	-	-	-
527	756	加班及值班費	670	-	-	-	-	670	-	-	-	-	-	-
1,750	2,029	員工獎金	2,055	-	-	-	-	2,055	-	-	-	-	-	-
864	1,066	退休及卹償金	1,068	-	-	-	-	1,068	-	-	-	-	-	-
66	212	福利費	218	-	-	-	-	218	-	-	-	-	-	-
1,073	1,278	員工保險費	1,292	-	-	-	-	1,292	-	-	-	-	-	-

財團法人台灣金融研訓院

各項費用彙計表

中華民國 109 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	金融研究 計畫	金融訓練 發展計畫	海外業務 發展計畫	金融測驗 計畫	傳播出版 計畫	客戶服務 計畫	管理 支出	資訊處理 費支出	業務外 支出
36,098	32,240	業務費用	34,839	-	-	-	-	34,839	-	-	-	-
2	4	文具用品	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-
415	220	紙張印刷	250	-	-	-	-	250	-	-	-	-
677	675	郵電費	960	-	-	-	-	960	-	-	-	-
406	405	水電煤氣費	432	-	-	-	-	432	-	-	-	-
245	190	旅運費	200	-	-	-	-	200	-	-	-	-
50	36	短程車資	54	-	-	-	-	54	-	-	-	-
55	57	稅捐及規費	55	-	-	-	-	55	-	-	-	-
4	-	書報雜誌	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-
3	-	會費捐助與分擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
466	317	環境清潔及美化	321	-	-	-	-	321	-	-	-	-
828	713	研究發展費	977	-	-	-	-	977	-	-	-	-
70	50	會議費	130	-	-	-	-	130	-	-	-	-
2,917	2,717	場地使用費	3,499	-	-	-	-	3,499	-	-	-	-
416	446	修理保養與保固費	378	-	-	-	-	378	-	-	-	-
60	92	財物保險費	49	-	-	-	-	49	-	-	-	-
1,114	1,400	折舊耗竭及攤銷	1,325	-	-	-	-	1,325	-	-	-	-
127	150	稿酬	130	-	-	-	-	130	-	-	-	-
683	550	委託傳播出版支出	500	-	-	-	-	500	-	-	-	-
18,010	17,350	出版品成本	17,800	-	-	-	-	17,800	-	-	-	-
3,488	2,100	非出版品成本	2,800	-	-	-	-	2,800	-	-	-	-
6,062	4,768	雜費	4,973	-	-	-	-	4,973	-	-	-	-
		管理費用										
20,530	27,720	用人費用	30,456	-	-	-	-	-	-	25,790	4,666	-
12,386	17,752	職員薪資	19,326	-	-	-	-	-	-	16,021	3,305	-
1,338	1,596	員工工資	1,556	-	-	-	-	-	-	1,556	-	-
1,142	1,169	加班及值班費	1,369	-	-	-	-	-	-	1,244	125	-
2,978	3,653	員工獎金	3,989	-	-	-	-	-	-	3,338	651	-
1,366	1,609	退休及卹償金	2,094	-	-	-	-	-	-	1,792	302	-
96	391	福利費	340	-	-	-	-	-	-	321	19	-
1,224	1,550	員工保險費	1,782	-	-	-	-	-	-	1,518	264	-
30,806	23,532	服務費用	30,054	-	-	-	-	-	-	29,307	747	-
22	21	文具用品	23	-	-	-	-	-	-	22	1	-
1,189	868	紙張印刷	1,424	-	-	-	-	-	-	1,424	-	-
989	897	郵電費	1,004	-	-	-	-	-	-	932	72	-
1,158	1,197	水電煤氣費	1,476	-	-	-	-	-	-	1,476	-	-
2,825	998	旅運費	1,007	-	-	-	-	-	-	1,007	-	-
44	54	短程車資	47	-	-	-	-	-	-	42	5	-
267	273	稅捐及規費	323	-	-	-	-	-	-	323	-	-
136	123	書報雜誌	114	-	-	-	-	-	-	106	8	-
587	599	會費捐助與分擔	857	-	-	-	-	-	-	857	-	-
1,496	1,368	環境清潔及美化	1,698	-	-	-	-	-	-	1,698	-	-
102	114	油料及路費	102	-	-	-	-	-	-	102	-	-
1,779	1,905	研究發展費	600	-	-	-	-	-	-	481	119	-
710	710	公共關係費	710	-	-	-	-	-	-	710	-	-
1,466	858	會議費	1,563	-	-	-	-	-	-	1,563	-	-

財團法人台灣金融研訓院

各項費用彙計表

中華民國 109 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	金融研究 計畫	金融訓練 發展計畫	海外業務 發展計畫	金融測驗 計畫	傳播出版 計畫	客戶服務 計畫	管理 支出	資訊處理 費支出	業務外 支出
747	748	場地使用費	933	-	-	-	-	-	-	933	-	-
1,366	1,106	修理保養與保固費	1,102	-	-	-	-	-	-	1,092	10	-
264	339	財物保險費	234	-	-	-	-	-	-	234	-	-
3,755	3,183	折舊耗竭及攤銷	4,274	-	-	-	-	-	-	4,015	259	-
3,699	3,715	業務推廣費	3,979	-	-	-	-	-	-	3,979	-	-
8,205	4,456	雜費	8,584	-	-	-	-	-	-	8,311	273	-
-	-	其他業務支出	30,000	-	30,000	-	-	-	-	-	-	-
-	-	旅運費	1,500	-	1,500	-	-	-	-	-	-	-
-	-	場地使用費	6,000	-	6,000	-	-	-	-	-	-	-
-	-	委託訓練支出	15,000	-	15,000	-	-	-	-	-	-	-
-	-	講師鐘點費	3,500	-	3,500	-	-	-	-	-	-	-
-	-	雜費	4,000	-	4,000	-	-	-	-	-	-	-
154	-	財務費用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
154	-	兌換短絀	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,542	4,294	其他業務外支出	3,143	-	-	-	-	-	-	-	-	3,143
1,250	917	出售及報廢資產損失	960	-	-	-	-	-	-	-	-	960
2,292	3,377	雜項支出	2,183	-	-	-	-	-	-	-	-	2,183
583,999	563,049	總計	616,234	37,633	209,492	73,738	146,548	70,717	14,453	55,097	5,413	3,143