

財團法人台灣金融研訓院
收支餘絀決算表
中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減-)	
				金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
474,882,704	收入總額	496,507,000	473,935,462	-22,571,538	-4.55
427,958,136	事業收入	451,650,000	422,766,307	-28,883,693	-6.40
124,695,814	金融訓練發展收入	135,400,000	128,140,006	-7,259,994	-5.36
63,572,433	海外業務發展收入	60,100,000	74,222,967	14,122,967	23.50
28,889,012	傳播出版收入	31,500,000	30,910,501	-589,499	-1.87
196,903,174	金融測驗收入	197,500,000	172,460,509	-25,039,491	-12.68
13,585,911	研究收入	27,000,000	17,030,880	-9,969,120	-36.92
311,792	研發成果收入	150,000	1,444	-148,556	-99.04
46,924,568	事業外收入	44,857,000	51,169,155	6,312,155	14.07
8,739,755	財務收入	7,587,000	8,971,510	1,384,510	18.25
7,626,169	備供出售金融資產 處分利益	7,000,000	12,077,288	5,077,288	72.53
7,341,066	股利收入	6,500,000	6,854,525	354,525	5.45
22,865,492	租金收入	23,470,000	22,731,777	-738,223	-3.15
352,086	雜項收入	300,000	534,055	234,055	78.02
466,278,202	支出總額	495,395,000	471,251,700	-24,143,300	-4.87
462,749,865	事業支出	491,672,000	466,459,734	-25,212,266	-5.13
103,243,045	管理費用	44,721,000	41,305,183	-3,415,817	-7.64
82,326,434	金融訓練發展支出	103,408,000	105,265,916	1,857,916	1.80
47,218,063	海外業務發展支出	53,850,000	63,482,314	9,632,314	17.89
53,891,498	研究支出	76,519,000	61,103,866	-15,415,134	-20.15
30,103,178	傳播出版支出	38,550,000	39,562,190	1,012,190	2.63
13,857,428	資訊處理費支出	8,355,000	4,917,566	-3,437,434	-41.14
111,986,904	金融測驗支出	152,467,000	136,916,212	-15,550,788	-10.20
20,123,315	客戶服務支出	13,802,000	13,906,487	104,487	0.76
3,528,337	事業外支出	3,723,000	4,791,966	1,068,966	28.71
398,607	出售及報廢資產損失	350,000	1,198,728	848,728	242.49
3,129,730	雜項支出	3,373,000	3,593,238	220,238	6.53
8,604,502	本期餘絀(稅前)	1,112,000	2,683,762	1,571,762	141.35
-	所得稅費用	-	-	-	-
8,604,502	本期餘絀(稅後)	1,112,000	2,683,762	1,571,762	141.35

註：決算數包含配合政府政策及辦理公益活動淨支出33,957,648元(含收入9,717,868元及支出43,675,516元)。

財團法人台灣金融研訓院

資產負債表

中華民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增(減-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
資 產				
流動資產	723,001,862	733,618,103	-10,616,241	-1.45
現金及約當現金				
庫存現金	31,929	111,137	-79,208	-71.27
銀行存款	652,000,502	675,841,700	-23,841,198	-3.53
零用金	100,000	100,000	-	-
備供出售金融資產-流動				
備供出售金融資產	-	173,581	-173,581	-100.00
-短期票券-流動	-			
備供出售金融資產	-	894	-894	-100.00
評價調整-流動	-			
應收票據及帳款				
應收票據	333,449	447,212	-113,763	-25.44
應收帳款	44,091,316	32,706,498	11,384,818	34.81
存貨				
存貨	16,778,638	16,619,958	158,680	0.95
其他流動資產				
應收利息	5,601,574	3,677,546	1,924,028	52.32
其他應收款	655,017	685,225	-30,208	-4.41
預付費用	2,541,150	3,164,292	-623,142	-19.69
暫付款	626,082	53,869	572,213	1,062.23
進項稅額	2,193	2,316	-123	-5.31
用品盤存	240,012	33,875	206,137	608.52
基金及長期投資	376,318,245	332,835,981	43,482,264	13.06
備供出售金融資產-非流動				
備供出售金融資產	149,928,371	149,328,340	600,031	0.40
-股票-非流動				
備供出售金融資產	157,637,518	144,466,282	13,171,236	9.12
-短期票券-非流動				
備供出售金融資產	2,081,430	1,444,420	637,010	44.10
-其他-非流動				
備供出售金融資產	66,670,926	37,596,939	29,073,987	77.33
評價調整-非流動				
固定資產	725,293,638	731,307,437	-6,013,799	-0.82
土地	156,746,747	156,746,747	-	-
房屋及建築	599,190,970	599,190,970	-	-
機械設備	54,082,781	45,605,530	8,477,251	18.59
交通及運輸設備	2,079,714	3,819,927	-1,740,213	-45.56
其他設備	88,369,773	86,428,616	1,941,157	2.25
減：累計折舊				
房屋及建築	-79,400,983	-69,578,181	-9,822,802	-14.12
機械設備	-30,311,886	-29,115,671	-1,196,215	-4.11
交通及運輸設備	-906,864	-2,146,090	1,239,226	57.74
其他設備	-64,556,614	-59,644,411	-4,912,203	-8.24
其他資產	62,452,834	61,238,423	1,214,411	1.98
出租資產				
出租資產	59,015,292	59,015,292	-	-
累計折舊-出租資產	-23,150,772	-22,379,320	-771,452	-3.45
存出保證金	3,379,382	2,138,824	1,240,558	58.00
退休金專戶				
退休金專戶-存款	19,007,412	17,373,074	1,634,338	9.41
退休金專戶-基金	3,005,374	-	3,005,374	-
退休金專戶-股票	984,149	5,030,604	-4,046,455	-80.44
退休金專戶-評價調整	145,177	-	145,177	-
應收利息-退休金專戶	66,820	59,949	6,871	11.46
資 產 合 計	1,887,066,579	1,858,999,944	28,066,635	1.51

財團法人台灣金融研訓院

資產負債表

中華民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增減(-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
負債				
流動負債	90,512,859	95,785,184	-5,272,325	-5.50
應付款項				
應付帳款	776,688	1,630,883	-854,195	-52.38
其他應付款	55,349,511	55,984,969	-635,458	-1.14
預收款項				
預收款	27,727,365	34,160,383	-6,433,018	-18.83
其他預收款	3,473,129	2,636,250	836,879	31.75
其他流動負債				
代收款	1,089,666	503,704	585,962	116.33
應納稅額	1,416,853	476,218	940,635	197.52
暫收款	679,647	392,777	286,870	73.04
其他負債	27,850,664	26,268,559	1,582,105	6.02
存入保證金	4,641,732	3,804,932	836,800	21.99
退休金準備	23,208,932	22,463,627	745,305	3.32
負債合計	118,363,523	122,053,743	-3,690,220	-3.02
淨值				
基金	773,936,848	773,936,848	-	-
累積餘絀	928,095,282	925,411,520	2,683,762	0.29
金融商品未實現損益	66,670,926	37,597,833	29,073,093	77.33
淨值合計	1,768,703,056	1,736,946,201	31,756,855	1.83
負債及淨值合計	1,887,066,579	1,858,999,944	28,066,635	1.51

財團法人台灣金融研訓院
淨值變動表
中華民國102年度

單位：新臺幣元

科目	本年度期初餘額	本年度		本年度期末餘額	說明
		增加	減少		
基金					
創立基金	208,000,000	-	-	208,000,000	
捐贈基金	565,936,848	-	-	565,936,848	
餘絀					
累積餘絀	925,411,520	2,683,762	-	928,095,282	102年度結餘 2,683,762元。
金融商品未實現損益	37,597,833	29,073,093	-	66,670,926	以102.12.31之 公平價值衡量帳 列金融資產，與 帳面價值差異部 份列為金融商品 未實現損益之增 減數。
合計	1,736,946,201	31,756,855	-	1,768,703,056	

財團法人台灣金融研訓院
現金流量決算表
中華民國102年度

單位:新臺幣元

項 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增(減-)	
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
業務活動之現金流量				
本期餘絀	1,112,000	2,683,762	1,571,762	141.35
調整非現金項目				
固定資產折舊	21,643,000	19,589,101	-2,053,899	-9.49
出租資產折舊	771,000	771,452	452	0.06
固定資產報廢損失	350,000	1,198,728	848,728	242.49
備供出售金融資產處分損失(利益-)	-	-12,077,288	-12,077,288	-
應收票據及帳款				
應收票據減少(增加-)	20,000	113,763	93,763	468.82
應收帳款減少(增加-)	-1,000,000	-11,384,818	-10,384,818	-1,038.48
存貨減少(增加-)	-	-158,680	-158,680	-
其他流動資產				
應收利息減少(增加-)	-1,000,000	-1,924,028	-924,028	-92.40
其他應收款減少(增加-)	-100,000	30,208	130,208	130.21
預付費用減少(增加-)	-1,000,000	623,142	1,623,142	162.31
暫付款減少(增加-)	-	-572,213	-572,213	-
進項稅額減少(增加-)	-	123	123	-
用品盤存減少(增加-)	-	-206,137	-206,137	-
應付款項				
應付帳款增加(減少-)	-500,000	-854,195	-354,195	-70.84
其他應付款增加(減少-)	3,000,000	-635,458	-3,635,458	-121.18
應付所得稅增加(減少-)	-850,000	-	850,000	100.00
預收款項				
預收款增加(減少-)	-4,000,000	-6,433,018	-2,433,018	-60.83
其他預收款增加(減少-)	500,000	836,879	336,879	67.38
其他流動負債				
代收款增加(減少-)	-	585,962	585,962	-
應納稅額增加(減少-)	-	940,635	940,635	-
暫收款增加(減少-)	-500,000	286,870	786,870	157.37
業務活動之淨現金流入(流出一)	18,446,000	-6,585,210	-25,031,210	-135.70
投資活動之現金流量				
購買備供出售金融資產	-	-106,585,626	-106,585,626	-
出售備供出售金融資產	69,000,000	104,428,218	35,428,218	51.35
購置固定資產	-16,905,000	-14,774,030	2,130,970	12.61
存出保證金減少(增加-)	400,000	-1,240,558	-1,640,558	-410.14
投資活動之淨現金流入(流出一)	52,495,000	-18,171,996	-70,666,996	-134.62
融資活動之現金流量				
存入保證金增加(減少-)	-	836,800	836,800	-
融資活動之淨現金流入(流出一)	-	836,800	836,800	-
現金及約當現金之淨增(淨減-)	70,941,000	-23,920,406	-94,861,406	-133.72
期初現金及約當現金	530,672,000	676,052,837	145,380,837	27.40
期末現金及約當現金	601,613,000	652,132,431	50,519,431	8.40

註1：現金及約當現金：包括現金週轉金不受限制之銀行存款及自投資日起三個月到期可兌現之國庫券、可轉讓定存單、商業本票及銀行承兌匯票等。

註2：不影響現金流量之投資及融資活動為金融商品未實現評價利益增加29,073,093元。