

財團法人台灣金融研訓院 114 年度預算評估報告

財團法人台灣金融研訓院(以下簡稱台灣金融研訓院)係依據財政部 70 年 4 月 24 日(70)台財融字第 14740 號函由臺灣銀行等金融業者捐助設立「金融人員研究訓練中心」，復依財政部 89 年 5 月 17 日台財融字第 89732263 號函更名為「台灣金融研訓院」，設立目的在推廣金融教育研究，提升專業素質，以促成金融業務現代化。

台灣金融研訓院 114 年度預算案編列收入 6 億 6,183 萬 8 千元，較 113 年度預算數增加 5,820 萬 4 千元(增幅 9.64%)；支出編列 6 億 5,799 萬 4 千元，較 113 年度預算數增加 5,536 萬元(增幅 9.19%)；收支相抵後預計賸餘 384 萬 4 千元，較 113 年度預算數增加 284 萬 4 千元(增幅 284.4%)。謹就台灣金融研訓院 114 年度預算案評估如下：

一、114 年度預算案「測評認證計畫」收入編列數與 113 年度預算數相同，其中 111 至 113 年度間收入達成率逾 100%之委(代)辦測驗收入卻遭減編，允宜審慎評估，酌予調增，俾符實際

台灣金融研訓院 114 年度預算案於「業務收入」項下之「勞務收入」編列「測評認證計畫」共計 1 億 9,200 萬元，與 113 年度預算數相同，若與 112 年度決算數相比，則減少 1,688 萬 3 千元(減幅 8.08%)。經查：

(一)測評認證計畫包括辦理金融專業能力測驗及委(代)辦測驗等項目，係台灣金融研訓院主要收入來源之一

測評認證計畫係台灣金融研訓院主要收入來源之一，其包括辦理各項金融專業能力測驗及接受委任或代辦國內、外證照測驗等項目，參據該院提供資料及其 114 年度預算案，目前辦理之金融專業能力測驗包括 7 項法定測驗、10 項非法定測驗及金融人員基礎學科測驗(Fundamental Integrated Test for Banking and Finance, FIT)等(詳表 1)，至於委(代)辦測驗可

概分為代辦國際證照及資格認證測驗、受金融機構委任辦理各項甄試及測驗等，另詢據該院表示，114 年度預算案係參據 111 至 112 年度決算數、113 年度預算數及未來業務發展情形等因素，爰於「勞務收入」項下編列「測評認證計畫」收入共計 1 億 9,200 萬元。

表 1 114 年度台灣金融研訓院辦理金融專業能力測驗(含 FIT)一覽表

法定測驗	非法定測驗	金融人員基礎學科測驗(FIT)
1. 金融市場常識與職業道德測驗 2. 信託業業務人員信託業務專業測驗 3. 信託業業務人員信託業務專業測驗【信託法規乙科】 4. 銀行內部控制與內部稽核測驗 5. 衍生性金融商品銷售人員資格測驗 6. 債權委外催收人員專業能力測驗 7. 防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	1. 初階授信人員專業能力測驗 2. 進階授信人員專業能力測驗 3. 初階外匯人員專業能力測驗 4. 理財規劃人員專業能力測驗 5. 外匯交易專業能力測驗 6. 風險管理基本能力測驗 7. 金融科技力知識檢定測驗 8. 高齡金融規劃顧問師資格測驗 9. 家族信託規劃顧問師資格測驗 10. 永續發展基礎能力測驗	➤考科 I：會計學＋貨幣銀行學 ➤考科 II：票據法＋銀行法

資料來源：台灣金融研訓院，本中心彙製。

(二)110 至 113 年度「測評認證計畫」收入決算數皆逾預算數，其主要因係委(代)辦測驗之實際收入大幅高於預期逾千萬元所致，114 年度預算案允宜參據實情，酌予調增

檢視台灣金融研訓院近年「測評認證計畫」收入之執行情形，於 110 至 113 年度間，預算達成率分別為 100.23%、119.79%、106.94%及 115.29%，實際收入皆逾預算數，且 111 至 113 年度超逾數皆逾千萬元；若細就收入來源分析，主要係因委(代)辦測驗收入大幅高於預期所致，是項收入於上開期間與預算數之差異比率分別為 4.61%、24.53%、36.31%及 32.66%，呈概增趨勢，且於 111 至 113 年度間實際收入逾預算數金額皆逾 2 千萬元；惟 114 年度預算案所編列之「測評認證計畫」收入為 1 億 9,200 萬元，除與 113 年度預算數相同外，其中委(代)辦測驗收入復較 113 年度預算數減少 169 萬 8 千

元，詢據該院表示，自 113 年度起，考量少子化因素及受託承作委辦案之對象聚焦於金融業，未再辦理非金融相關機構委辦案，故略為調減相關收入之預算數。鑑於「測評認證計畫」收入近年實收數多遠逾預算數，允宜審慎評估，酌予調增，俾符實際。

表 2 台灣金融研訓院 110 至 114 年度「測評認證計畫」收入預、決算數一覽表

單位：新臺幣千元；%

年度		110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
項目						
金融專業能力測驗(含 FIT)收入	預算數(A)	91,999	94,064	118,289	115,845	117,543
	決算數(B)	88,107	107,801	103,882	120,337	-
	差異數(C)=(B)-(A)	-3,892	13,737	-14,407	4,492	-
	差異比率(D)=(C)/(A)×100%	-4.23	14.60	-12.18	3.88	-
委(代)辦測驗	預算數(A)	93,726	102,776	77,031	76,155	74,457
	決算數(B)	98,045	127,990	105,000	101,027	-
	差異數(C)=(B)-(A)	4,319	25,214	27,969	24,872	-
	差異比率(D)=(C)/(A)×100%	4.61	24.53	36.31	32.66	-
「測評認證計畫」收入合計數	預算數(A)	185,725	196,840	195,320	192,000	192,000
	決算數(B)	186,152	235,791	208,882	221,364	-
	差異數(C)=(B)-(A)	427	38,951	13,562	29,364	-
	差異比率(D)=(C)/(A)×100%	0.23	19.79	6.94	15.29	-

說明：113 年度決算數為自編決算數，114 年度預算數為預算案數。

資料來源：台灣金融研訓院，本中心彙製。

綜上，110 至 113 年度「測評認證計畫」收入決算數皆逾預算數，其中 111 至 113 年度間超收數亦皆逾千萬元，若細就收入來源分析，主要係因委(代)辦測驗收入高於預期所致，惟 114 年度預算案是項計畫收入編列數卻與 113 年度預算數相同，其中要對達成率 100%之委(代)辦測驗收入調降預算數至近年最低，允宜參照實際情形，審酌調增，俾符實際。