

## 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：

**二、110 至 113 年度「銷貨收入」決算數逐年遞減，且 113 年度之預算達成率尚未及 8 成，而 114 年度收支相抵後之短絀數額預計將持續增加，允宜研謀善策，積極規劃多元行銷方案，俾增裕收益**

依財團法人台灣金融研訓院捐助章程第 1 條，該院業務包括發行金融業務相關之出版品及數位閱讀產品等，並設有傳播出版處負責編製及銷售發行台灣銀行家雜誌、金融相關出版品與數位出版品等業務<sup>1</sup>，爰台灣金融研訓院 114 年度預算案於「業務收入」項下編列「銷貨收入」1,500 萬元，並於「業務支出」項下編列「銷貨成本」3,214 萬 7 千元，收支相抵後呈短絀 1,714 萬 7 千元。經查：

**(一)「銷貨收入」決算數於 110 至 113 年度間逐年遞減，其中 113 年度之預算達成率尚未及 8 成，114 年度預算案數雖有較 113 年度決算數增加，惟收支相抵後之短絀數仍持續擴增**

觀諸台灣金融研訓院 110 至 113 年度有關書籍、禮品等商

---

<sup>1</sup> 資料來源，台灣金融研訓院網站。

品之實際銷貨情形，其銷貨收入呈逐年遞減，至 113 年度，「銷貨收入」決算數已較 110 年度減少 1,014 萬 8 千元，減幅達 44.78%，且是項收入於 113 年度之預算達成率僅 75.84%，尚未及 8 成(詳表 1)；114 年度預算案編列「銷貨收入」1,500 萬元，雖較 113 年度決算數增加 248 萬 7 千元(增幅 19.88%)，惟揆諸 110 至 114 年度銷售損益，皆呈虧損，實際損失數額於 110 至 112 年度間雖呈逐年減少，惟 113 年度自編決算，銷售短絀擴增至 1,618 萬 5 千元，而 114 年預算案預計短絀數額為 1,714 萬 7 千元，若與 112 年度決算數相比，已增加 702 萬 3 千元(增幅 69.37%；詳表 2)。

表 1 台灣金融研訓院近年度「銷貨收入」預、決算數對照表

單位：新臺幣千元；%

| 項目 \ 年度               | 110 年度 | 111 年度 | 112 年度 | 113 年度 | 114 年度 |
|-----------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 預算數(A)                | 30,500 | 22,500 | 18,686 | 16,500 | 15,000 |
| 決算數(B)                | 22,661 | 18,085 | 17,043 | 12,513 | -      |
| 差異數(B)-(A)            | -7,839 | -4,415 | -1,643 | -3,987 | -      |
| 預算達成率(B)/(A)<br>×100% | 74.30  | 80.38  | 91.21  | 75.84  | -      |
| 決算數較上一年度<br>增加(減少)比率  | -21.87 | -20.19 | -5.76  | -26.58 | -      |

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。

表 2 台灣金融研訓院近年度有關書籍、禮品等銷售損益情形

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度           | 110 年度  | 111 年度  | 112 年度  | 113 年度  | 114 年度  |
|-------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 銷貨收入(A)           | 22,661  | 18,085  | 17,043  | 12,513  | 15,000  |
| 銷貨成本(B)           | 42,533  | 29,836  | 27,167  | 28,698  | 32,147  |
| 賸餘(短絀)<br>(A)-(B) | -19,872 | -11,751 | -10,124 | -16,185 | -17,147 |

說明：110 至 113 年度為決算數，其中 113 年度為自編決算數，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。

**(二)為有效推廣金融教育與研究及提升收益，允宜持續關注產業趨勢，以結合調研資源出版相關書籍，並研謀善策，積極規劃多元行銷方案，以提升各類書籍之銷量**

詢據台灣金融研訓院表示，近年銷貨收入逐年下降，除受 covid-19 疫情、出版業整體大環境向下趨勢及該院為建置金融探索館而關閉實體書店等環境因素影響外，非測驗類書籍及校園用書銷量不如預期、該院出版規劃方向聚焦而減少新書出版等因素亦使銷貨收入逐年減少，且 113 年度預算達成率未達 8 成；另據台灣金融研訓院歷年提供資料，近年是項業務短絀主要係因其負有精進大眾金融涵養、促進全民金融智識等社會責任，爰所發行之《台灣銀行家雜誌》係屬公益性質，另為落實普惠金融及數位學習趨勢，該院自 113 年起新增相關人力及業務成本等致銷貨成本增加。茲鑒於該院負有精進大眾金融涵養等社會責任，允宜持續關注產業趨勢，以結合該院之調研資源出版相關書籍，並研謀善策，積極規劃多元行銷方案以提升書籍銷量，俾有效推廣金融教育與研究及提升收益。

綜上，台灣金融研訓院 110 至 113 年度「銷貨收入」決算數逐年減少，其中 113 年度之預算達成率尚未達 8 成，而 114 年度預算案數雖有較 113 年度決算數增加，惟收支相抵後之短絀數預計仍將持續擴增，允宜持續關注產業趨勢出版相關書籍，並研謀善策，積極規劃多元行銷方案以增裕收益，並達推廣金融教育與研究之效益。