

財團法人台灣金融研訓院 114 年度預算評估報告目錄

頁次

- 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 -----47-1
- 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 -----47-4
- 三、近年預算員額概呈增加，惟實際進用人數與預算員額間存有一定落差，部分年度「用人費用」賸餘數存有逾千萬元之情形，宜秉零基預算精神，衡酌實需，覈實編列，俾達預算控管之效 -----47-6
- 四、114 年度綠色金融課程之預計開辦班次及參加人次皆較 113 年度大幅減少，鑑於市場對是項專業業人才之需求持續成長，允宜審酌需求妥適規劃辦理，俾促企業永續發展並達淨零轉型之目標 -----47-9

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。

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¹，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)。

¹ 資料來源，台灣金融研訓院網站。

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) ×100%	74.30	80.38	91.21	75.84	-
決算數較上一年度 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) (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。

三、近年預算員額概呈增加，惟實際進用人數與預算員額間存有一定落差，部分年度「用人費用」賸餘數存有逾千萬元之情形，宜秉零基預算精神，衡酌實需，覈實編列，俾達預算控管之效

台灣金融研訓院 114 年度預算案編列「用人費用」2 億 4,692 萬 6 千元，預算員額為 272 人，分別較 113 年度預算數增加 1,910 萬 8 千元(增幅 8.39%)及 6 人(增幅 2.26%)，並較 112 年度決算數增加 3,574 萬 9 千元(增幅 16.93%)及 39 人(增幅 16.74%)，惟查該院近年實際進用人數與預算員額間存有一定落差，缺額率介於 6.25%至 12.06%間，且部分年度之「用人費用」賸餘數有逾千萬元之情形。茲分述如下：

(一)台灣金融研訓院業務所需費用應秉零基預算精神估列

依金融監督管理委員會(下稱金管會)主管政府捐助及經指定民間捐助財團法人監督管理辦法第 6 條第 1 項第 2 款規定：「為促進資源之有效運用，應秉持零基預算之精神，全盤縝密檢討

各工作計畫，並按輕重緩急及成本效益等排列優先順序，俾於可籌措之財源範圍內，妥善規劃整體財務資源，擬編各項預算。」而台灣金融研訓院為政府捐助比率 68.46%之財團法人，由金管會檢送預算書予本院審議，允宜恪依前揭規定，秉持零基預算精神估列業務所需費用。

(二)近年實際進用人數與預算員額間存有一定落差，114 年度預算員額復較 113 年度實際進用人數增加 32 人，增幅達 13.33%

按台灣金融研訓院 108 至 114 年度預算員額變動趨勢分析，概呈增加，惟檢視該院於上開期間之實際進用情形，各年度員工缺額人數分別為 31 人、16 人、29 人、24 人、27 人及 26 人，缺額率介於 6.25%至 12.06%間，存有一定落差，據該院提供資料，114 年度預算案編列預算員額 272 人，係因配合業務需要而增加 6 名員額，其雖僅較 113 年度預算員額(266 人)微幅增加 2.26%，然若與 113 年實際進用人數(240 人)相比，則增加 32 人，增幅達 13.33%(詳表 1)。

表 1 台灣金融研訓院近年員工人數預、決算數對照表 單位：人；%

項目 \ 年度	108 年	109 年	110 年	111 年	112 年	113 年	114 年
預算數	257	256	260	260	260	266	272
決算數	226	240	231	236	233	240	-
缺額數	31	16	29	24	27	26	-
缺額占預算員額比率	12.06	6.25	11.15	9.23	10.38	9.77	-

說明：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。

(三)114 年度預算案「用人費用」較 113 年度決算數增加 12.76%，鑑於 108 至 113 年度該費用皆有賸餘，且部分年度甚有賸餘逾千萬元之情形，允宜衡酌實需，覈實編列預算

復檢視台灣金融研訓院 108 至 113 年度「用人費用」執行情形，預算執行率介於 88.79%至 99.94%間，皆達 8 成，惟 108

至 110 年度賸餘數皆逾千萬元，而 111 及 112 年度部分，按該院提供資料，因 111 年度適逢調薪，且距前次退休金差額精算及提撥年度已逾 10 年，故委請精算師進行精算，差額則於該 2 年度用人費用預算額度內補足，共計增撥員工退休準備金 2,455 萬 5 千元(111 年度 1,200 萬元，112 年度 1,255 萬 5 千元)，爰該 2 年度「用人費用」賸餘數相對較低，至 113 年度，員工缺額人數雖有較 112 年度減少 1 人，然「用人費用」賸餘數仍續增至 882 萬 7 千元；而 114 年度「用人費用」預算案數為 2 億 4,692 萬 6 千元，若與 113 年度決算數相比，增加 2,793 萬 5 千元，增幅達 12.76%(詳表 2)。詢據該院表示，「用人費用」賸餘主要係因未覓得合適人選、部分人員離職或育嬰留職停薪、時薪助理未補實等因素所致，鑑於該院近年實際進用人數與預算員額間存有一定落差，且部分年度之「用人費用」賸餘數存有逾千萬元之情形，為使預算達到管控功能，切合零基預算精神，允宜覈實編列預算，俾符實際。

表 2 台灣金融研訓院近年「用人費用」預、決算數對照表

單位：新臺幣千元；%

項目 \ 年度	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
預算數(A)	201,968	204,061	206,003	208,961	218,309	227,818	246,926
決算數(B)	179,336	185,512	190,972	208,837	211,177	218,991	-
賸餘數(A)-(B)	22,632	18,549	15,031	124	7,132	8,827	-
預算執行率 (B)/(A)×100%	88.79	90.91	92.7	99.94	96.73	96.13	-

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，台灣金融研訓院近年預算員額概呈增加，惟皆未足額進用，缺額率介於 6.25%至 12.06%間，部分年度「用人費用」尚存有逾千萬元之賸餘數，惟 114 年度預算員額及「用人費用」預算案數復較 113 年度決算數分別增加 32 人(增幅 13.33%)及 2,793

萬 5 千元(增幅 12.76%)，宜秉零基預算精神，覈實編列，俾符實際。

四、114 年度綠色金融課程之預計開辦班次及參加人次皆較 113 年度大幅減少，鑑於市場對是項專業業人才之需求持續成長，允宜審酌需求妥適規劃辦理，俾促企業永續發展並達淨零轉型之目標

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」編列辦理課程及人才培訓等與訓練發展相關之收入共計 3 億 9,956 萬元，較 113 年度預算數 3 億 2,694 萬 7 千元增加 7,261 萬 3 千元(增幅 22.21%)，與 112 年度決算數 4 億 1,320 萬 2 千元相比，則減少 1,364 萬 2 千元(減幅 3.3%)。經查：

(一)金管會已續將永續金融人才之培育列為「綠色及轉型金融行動方案」之推動措施，以充實上開專業人力

永續金融之推動，除可引導金融資源支援產業，提供企業發展所需資金，亦可促使整體社會重視永續發展之重要性，而永續人才之培育係金融業及企業達成永續目標之關鍵，爰自 106 年起，金管會陸續提出之「綠色金融行動方案」、「綠色金融行動方案 2.0」及「綠色金融行動方案 3.0」等政策，皆將人才培育列為推動面向之一，該會並於 113 年 10 月提出之「綠色及轉型金融行動方案」指出，永續涵蓋面向日益擴增，當前人才培育之速度不及金融業及產業所需，尚需進一步提升永續金融專業人力，爰規劃提高永續金融證照之效度及普及率、建置與培育種子教師、系統性規劃金融業培訓課程、依金融業務特色設計主題課程等措施，並由金管會暨所屬、台灣金融研訓院、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會及財團法人保險事業發展中心等單位共同推動。

(二)綠色金融相關課程自 110 年度起之開辦班次、參加人次及其占比皆逐年增加，惟 114 年度預計開設之班次及參加人次均較 113 年度大幅下降，允宜適時調整相關規劃並加以推廣

詢據台灣金融研訓院表示，為因應永續金融人才需求持續成長，該院已結合其調研資源以建構永續金融人才培訓架構，並依職務與業務所需，規劃辦理相關培訓課程。檢視該院於 110 至 113 年度所開辦之綠色金融相關課程訓練情形，實際開辦班次及其參加人次皆逐年成長，且占同期間訓練課程之比率亦分別自 2.62%成長至 7.08%及自 2.12%成長至 5.94%，惟該等比率於 114 年度預計將分別降至 4.9%及 4.89%，預計開辦班次及參加人次則分別較 113 年度決算數減少 110 班次(減幅 44.9%)及 4,407 人次(減幅 34.82%；詳表 1)，詢據臺灣金融研訓院表示，112 至 113 年度係應金融機構需求及開辦永續金融證照課程等因素，致開辦班次較高。鑑於近年市場對永續金融人才之需求持續成長，金管會亦已續將永續金融人才之培育納入 113 年 10 月所公布之「綠色及轉型金融行動方案」推動措施，為提供從業人員所需專業知能，允宜審酌市場需求妥適規劃辦理，俾促企業朝永續發展並達成淨零轉型之目標。

表 1 台灣金融研訓院近年開設訓練課程概況表

單位：新臺幣千元；班次；人次；%

年度	訓練收入	訓練課程		綠色金融課程			
		總班次 (A)	總人次 (B)	班次 (C)	班次占比 (C)/(A) ×100%	人次 (D)	人次占比 (D)/(B) ×100%
110	316,387	2,482	148,942	65	2.62	3,155	2.12
111	376,774	2,436	171,077	86	3.53	5,826	3.41
112	413,202	3,343	188,005	171	5.12	10,177	5.41
113	443,664	3,462	212,997	245	7.08	12,657	5.94
114	399,560	2,756	168,770	135	4.9	8,250	4.89

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。

綜上，台灣金融研訓院於 110 至 113 年度所開辦之綠色金融相關課程班次、參加人次及其占比皆逐年成長，惟 114 年度預計開辦班次及其參加人次均較 113 年度大幅減少，鑑於市場對永續金融人才之需求持續成長，該院允宜持續結合調研資源，妥適規劃辦理相關培訓課程並加以推廣，俾利我國邁向永續發展及淨零轉型之政策目標。

（分機：8660 翁珮珊）