

中華民國 108 年度
(108 年 1 月 1 日 至 108 年 12 月 31 日)

桃園市總決算

桃園市政府主管

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金附屬單位決算

(非營業部分)

桃園市公教人員住宅及福利管理會 編

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金108年度附屬單位決算

目 次

| | |
|----------------------|----|
| 一、總說明..... | 1 |
| 二、主要表 | |
| 1、收支餘絀表..... | 5 |
| 2、餘絀撥補表..... | 6 |
| 3、現金流量表..... | 7 |
| 4、平衡表..... | 8 |
| 三、附屬表 | |
| 1、投融資業務收入明細表..... | 11 |
| 2、業務外收入明細表..... | 12 |
| 3、管理及總務費用明細表..... | 13 |
| 4、其他業務費用明細表..... | 14 |
| 5、貸出款明細表..... | 16 |
| 6、主要營運項目執行績效摘要表..... | 18 |
| 7、基金數額增減明細表..... | 20 |
| 8、各項費用彙計表..... | 21 |
| 四、附錄 | |
| (一)住宅貸款 | |
| 1、收支餘絀表..... | 23 |
| 2、餘絀撥補表..... | 24 |
| 3、現金流量表..... | 25 |
| 4、平衡表..... | 26 |
| 5、投融資業務收入明細表..... | 28 |

| | |
|----------------------|----|
| 6、業務外收入明細表..... | 29 |
| 7、管理及總務費用明細表..... | 30 |
| 8、貸出款明細表..... | 32 |
| 9、主要營運項目執行績效摘要表..... | 34 |
| 10、基金數額增減明細表..... | 36 |
| 11、各項費用彙計表..... | 37 |
| (二)急難貸款 | |
| 1、收支餘絀表..... | 38 |
| 2、餘絀撥補表..... | 39 |
| 3、現金流量表..... | 40 |
| 4、平衡表..... | 41 |
| 5、投融資業務收入明細表..... | 43 |
| 6、業務外收入明細表..... | 44 |
| 7、其他業務費用明細表..... | 45 |
| 8、貸出款明細表..... | 46 |
| 9、主要營運項目執行績效摘要表..... | 48 |
| 10、基金數額增減明細表..... | 50 |
| 11、各項費用彙計表..... | 51 |

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

總 說 明

中華民國 108 年度

一、業務計畫實施績效

(一) 住宅貸款基金業務：

本府為安定所屬公教人員生活協助，解決住宅問題，原桃園縣政府自 81 年起開辦公教人員輔助購置住宅貸款業務，並委託臺灣土地銀行桃園分行辦理貸放及收回貸款相關業務，嗣配合行政院整體住宅政策，自 97 年起暫停辦理購置住宅新核定貸款案件，現每年僅作本金及利息收回，其相關費用依實際撙節支付。

(二) 急難貸款基金業務：

為紓解本市公教人員急難需要，以安定其生活，辦理公教同仁急難貸款，貸款項目分為傷病醫護、喪葬及災害貸款、育嬰及長期照護等 5 項。108 年預算編列新臺幣(以下同)60 萬元，係參酌近 3 年實際貸放金額平均數，覈實編列。

二、收支餘絀情形

(一) 收入部分

本年度業務收入決算數 111 萬 7,301 元，業務外收入 19 萬 3,847 元，合計 131 萬 1,148 元，較預算數 120 萬 1,000 元，增加 11 萬 148 元，約增 9.17%。收入各科目決算數與預算數比較之增減情形分析如下：

1. 融資業務收入：

本年度決算數 110 萬 2,511 元，較預算數 103 萬元，增加 7 萬 2,511 元，約增 7.04%。

2. 其他投融資業務收入：

本年度決算數 1 萬 4,790 元，較預算數 7,000 元，增加 7,790 元，約增 111.29%，主要係本年度編列 60 萬紓解公教人員之急難，實際申請且經核准貸放共計 390 萬元，爰利息收入超出預算所致。

3. 利息收入：

本年度決算數 17 萬 8,125 元，較預算數 15 萬 9,000 元，增加 1 萬 9,125 元，約增 12.03%，主要係住宅貸款戶提前繳清貸款，以及按月收回貸款本息，基金存款金額逐漸增加，活期存款利息收入增加所致。

4. 違規罰款收入：

本年度決算數 1 萬 5,722 元，較預算數 5,000 元，增加 1 萬 722 元，約增 214.44%，主要係住宅貸款其中一貸款戶於 107 年 11 月 10 日將設定抵押權之建物土地買賣過戶予第三人，惟於 108 年 1 月 14 日始清償，爰依規定向該員計收違約金新臺幣 1 萬 1,417 元，超出預期所致。

(二) 支出部分

本年度業務成本與費用決算數 34 萬 4,073 元，較預算數 50 萬 1,000 元，減少 15 萬 6,927 元，約減 31.32%。支出各科目決算數與預算數比較之增減情形分析如下：

1. 管理及總務費用：

本年度決算數 34 萬 4,073 元，較預算數 50 萬元，減少 15 萬 5,927 元，約減 31.19%，主要係因公訴訟委託律師事務費實際未發生及部分貸款戶提前繳清貸款致手續費不如預期。

2. 其他業務費用：

本年度決算數 0 元，較預算數 1,000 元，減少 1,000 元，主要係印花稅費用實際未發生。

(三) 餘絀部分

本年度收入與支出相抵後，計獲賸餘 96 萬 7,075 元，較預算賸餘數 70 萬元，增加 26 萬 7,075 元，約增 38.15%，原因詳上述收入及支出之說明。

三、餘絀撥補實況

本基金本年度決算賸餘 96 萬 7,075 元，連同前期未分配賸餘 2,021 萬 4,861 元，總計可分配賸餘為 2,118 萬 1,936 元，全數留待以後年度分配處理。

四、現金流量結果

- (一) 業務活動之淨現金流出：237 萬 2,128 元。
- (二) 投資活動之淨現金流入：1,920 萬 6,324 元。
- (三) 以上增減相抵後，現金及約當現金淨增 1,683 萬 4,196 元。

五、資產負債情況

- (一) 資產總額 1 億 3,978 萬 4,611 元，包括：
 - 1. 流動資產 9,336 萬 387 元，占資產總額 66.79%。
 - 2. 投資、長期應收款、貸墊款及準備金 4,642 萬 4,224 元，占資產總額 33.21%。
- (二) 負債總額 2 萬 4,833 元，為流動負債，占負債及淨值總額 0.02%。
- (三) 淨值總額 1 億 3,975 萬 9,778 元，包括：
 - 1. 基金 1 億 1,857 萬 7,842 元，占負債及淨值總額 84.83%。
 - 2. 累積餘絀 2,118 萬 1,936 元，占負債及淨值總額 15.15%。

六、其他：無。

本 頁 空 白

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

收支餘絀表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科 目 | 本年度預算數 | | 本年度決算數 | | 比較增減 | | 上年度決算數 | |
|------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|--------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 業務收入 | 1,037,000.00 | 100.00 | 1,117,301.00 | 100.00 | 80,301.00 | 7.74 | 1,565,208.00 | 100.00 |
| 投融資業務收入 | 1,037,000.00 | 100.00 | 1,117,301.00 | 100.00 | 80,301.00 | 7.74 | 1,565,208.00 | 100.00 |
| 融資業務收入 | 1,030,000.00 | 99.32 | 1,102,511.00 | 98.68 | 72,511.00 | 7.04 | 1,555,186.00 | 99.36 |
| 其他投融資業務收入 | 7,000.00 | 0.68 | 14,790.00 | 1.32 | 7,790.00 | 111.29 | 10,022.00 | 0.64 |
| 業務成本與費用 | 501,000.00 | 48.31 | 344,073.00 | 30.80 | -156,927.00 | 31.32 | 477,888.00 | 30.53 |
| 管理及總務費用 | 500,000.00 | 48.22 | 344,073.00 | 30.80 | -155,927.00 | 31.19 | 477,888.00 | 30.53 |
| 管理費用及總務費用 | 500,000.00 | 48.22 | 344,073.00 | 30.80 | -155,927.00 | 31.19 | 477,888.00 | 30.53 |
| 其他業務費用 | 1,000.00 | 0.10 | | | -1,000.00 | 100.00 | | |
| 雜項業務費用 | 1,000.00 | 0.10 | | | -1,000.00 | 100.00 | | |
| 業務賸餘(短絀) | 536,000.00 | 51.69 | 773,228.00 | 69.20 | 237,228.00 | 44.26 | 1,087,320.00 | 69.47 |
| 業務外收入 | 164,000.00 | 15.81 | 193,847.00 | 17.35 | 29,847.00 | 18.20 | 180,628.00 | 11.54 |
| 財務收入 | 159,000.00 | 15.33 | 178,125.00 | 15.94 | 19,125.00 | 12.03 | 176,389.00 | 11.27 |
| 利息收入 | 159,000.00 | 15.33 | 178,125.00 | 15.94 | 19,125.00 | 12.03 | 176,389.00 | 11.27 |
| 其他業務外收入 | 5,000.00 | 0.48 | 15,722.00 | 1.41 | 10,722.00 | 214.44 | 4,239.00 | 0.27 |
| 違規罰款收入 | 5,000.00 | 0.48 | 15,722.00 | 1.41 | 10,722.00 | 214.44 | 4,239.00 | 0.27 |
| 業務外賸餘(短絀) | 164,000.00 | 15.81 | 193,847.00 | 17.35 | 29,847.00 | 18.20 | 180,628.00 | 11.54 |
| 本期賸餘(短絀) | 700,000.00 | 67.50 | 967,075.00 | 86.55 | 267,075.00 | 38.15 | 1,267,948.00 | 81.01 |

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

餘絀撥補表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 項 目 | 本年度預算數 | | 本年度決算數 | | 比較增減 | | 上年度決算數 | |
|--------------|---------------|--------|---------------|--------|------------|-------|---------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 賸餘之部 | 20,549,000.00 | 100.00 | 21,181,936.00 | 100.00 | 632,936.00 | 3.08 | 20,214,861.00 | 100.00 |
| 本期賸餘 | 700,000.00 | 3.41 | 967,075.00 | 4.57 | 267,075.00 | 38.15 | 1,267,948.00 | 6.27 |
| 前期未分配賸餘 | 19,849,000.00 | 96.59 | 20,214,861.00 | 95.43 | 365,861.00 | 1.84 | 18,946,913.00 | 93.73 |
| 未分配賸餘 | 20,549,000.00 | 100.00 | 21,181,936.00 | 100.00 | 632,936.00 | 3.08 | 20,214,861.00 | 100.00 |

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

現金流量表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 項 目 | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 | |
|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | | | 金 額 | % |
| 業務活動之現金流量 | 707,000.00 | -2,372,128.00 | -3,079,128.00 | 435.52 |
| 本期賸餘（短絀） | 700,000.00 | 967,075.00 | 267,075.00 | 38.15 |
| 利息股利之調整 | -159,000.00 | -178,125.00 | -19,125.00 | 12.03 |
| 利息收入 | -159,000.00 | -178,125.00 | -19,125.00 | 12.03 |
| 未計利息股利之本期賸餘（短絀） | 541,000.00 | 788,950.00 | 247,950.00 | 45.83 |
| 調整項目 | 7,000.00 | -3,339,203.00 | -3,346,203.00 | 47,802.90 |
| 流動資產淨減（淨增） | 7,000.00 | -3,329,793.00 | -3,336,793.00 | 47,668.47 |
| 流動負債淨增（淨減） | | -9,410.00 | -9,410.00 | |
| 未計利息股利之現金流入（流出） | 548,000.00 | -2,550,253.00 | -3,098,253.00 | 565.37 |
| 收取利息 | 159,000.00 | 178,125.00 | 19,125.00 | 12.03 |
| 業務活動之淨現金流入（流出） | 707,000.00 | -2,372,128.00 | -3,079,128.00 | 435.52 |
| 投資活動之現金流量 | 19,855,000.00 | 19,206,324.00 | -648,676.00 | 3.27 |
| 減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金 | 19,855,000.00 | 19,206,324.00 | -648,676.00 | 3.27 |
| 減少長期應收款 | 19,855,000.00 | 19,206,324.00 | -648,676.00 | 3.27 |
| 投資活動之淨現金流入（流出） | 19,855,000.00 | 19,206,324.00 | -648,676.00 | 3.27 |
| 籌資活動之現金流量 | | | | |
| 籌資活動之淨現金流入（流出） | | | | |
| 現金及約當現金之淨增（淨減） | 20,562,000.00 | 16,834,196.00 | -3,727,804.00 | 18.13 |
| 期初現金及約當現金 | 68,722,000.00 | 68,442,309.00 | -279,691.00 | 0.41 |
| 期末現金及約當現金 | 89,284,000.00 | 85,276,505.00 | -4,007,495.00 | 4.49 |

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

平 衡 表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣元

| 科 目 | 本年度決算數 | | 上年度決算數 | | 比 較 增 減 | |
|-------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|--------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 資產 | 139,784,611.00 | 100.00 | 138,826,946.00 | 100.00 | 957,665.00 | 0.69 |
| 流動資產 | 93,360,387.00 | 66.79 | 73,196,398.00 | 52.72 | 20,163,989.00 | 27.55 |
| 現金 | 85,276,505.00 | 61.01 | 68,442,309.00 | 49.30 | 16,834,196.00 | 24.60 |
| 銀行存款 | 85,276,505.00 | 61.01 | 68,442,309.00 | 49.30 | 16,834,196.00 | 24.60 |
| 應收款項 | 8,083,882.00 | 5.78 | 4,754,089.00 | 3.42 | 3,329,793.00 | 70.04 |
| 應收帳款 | 45,626.00 | 0.03 | 62,149.00 | 0.04 | -16,523.00 | 26.59 |
| 應收分期帳款 | 4,646,334.00 | 3.32 | 1,096,917.00 | 0.79 | 3,549,417.00 | 323.58 |
| 應收利息 | 467,636.00 | 0.33 | 661,737.00 | 0.48 | -194,101.00 | 29.33 |
| 其他應收款 | 2,954,389.00 | 2.11 | 2,963,389.00 | 2.13 | -9,000.00 | 0.30 |
| 備抵呆帳 - 其他各項應收款 | -30,103.00 | -0.02 | -30,103.00 | -0.02 | | |
| 投資、長期應收款、貸墊款及準備金 | 46,424,224.00 | 33.21 | 65,630,548.00 | 47.28 | -19,206,324.00 | 29.26 |
| 長期應收款 | 46,424,224.00 | 33.21 | 65,630,548.00 | 47.28 | -19,206,324.00 | 29.26 |
| 長期應收款 | 49,523,240.00 | 35.43 | 68,729,564.00 | 49.51 | -19,206,324.00 | 27.94 |
| 備抵呆帳 - 長期應收款 | -3,099,016.00 | -2.22 | -3,099,016.00 | -2.23 | | |
| 合計 | 139,784,611.00 | 100.00 | 138,826,946.00 | 100.00 | 957,665.00 | 0.69 |

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

平 衡 表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣元

| 科 目 | 本年度決算數 | | 上年度決算數 | | 比 較 增 減 | |
|-------------|----------------|--------|----------------|--------|------------|-------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 負債 | 24,833.00 | 0.02 | 34,243.00 | 0.02 | -9,410.00 | 27.48 |
| 流動負債 | 24,833.00 | 0.02 | 34,243.00 | 0.02 | -9,410.00 | 27.48 |
| 應付款項 | 24,833.00 | 0.02 | 34,243.00 | 0.02 | -9,410.00 | 27.48 |
| 應付費用 | 24,833.00 | 0.02 | 34,243.00 | 0.02 | -9,410.00 | 27.48 |
| 淨值 | 139,759,778.00 | 99.98 | 138,792,703.00 | 99.98 | 967,075.00 | 0.70 |
| 基金 | 118,577,842.00 | 84.83 | 118,577,842.00 | 85.41 | | |
| 基金 | 118,577,842.00 | 84.83 | 118,577,842.00 | 85.41 | | |
| 基金 | 118,577,842.00 | 84.83 | 118,577,842.00 | 85.41 | | |
| 累積餘絀 | 21,181,936.00 | 15.15 | 20,214,861.00 | 14.56 | 967,075.00 | 4.78 |
| 累積賸餘 | 21,181,936.00 | 15.15 | 20,214,861.00 | 14.56 | 967,075.00 | 4.78 |
| 合計 | 139,784,611.00 | 100.00 | 138,826,946.00 | 100.00 | 957,665.00 | 0.69 |

本 頁 空 白

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

投融資業務收入明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科 目 | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 | | 備 註 |
|-----------|--------------|--------------|-----------|--------|--|
| | | | 金 額 | % | |
| 投融資業務收入 | 1,037,000.00 | 1,117,301.00 | 80,301.00 | 7.74 | 急難貸款：主要係本年度編列60萬紓解公教人員之急難，惟實際申請且經核准貸放共計390萬元，爰利息收入超出預期 |
| 融資業務收入 | 1,030,000.00 | 1,102,511.00 | 72,511.00 | 7.04 | |
| 其他投融資業務收入 | 7,000.00 | 14,790.00 | 7,790.00 | 111.29 | |

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

業務外收入明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科 目 | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 | | 備 註 |
|---------|------------|------------|-----------|--------|---|
| | | | 金 額 | % | |
| 業務外收入 | 164,000.00 | 193,847.00 | 29,847.00 | 18.20 | |
| 財務收入 | 159,000.00 | 178,125.00 | 19,125.00 | 12.03 | |
| 利息收入 | 159,000.00 | 178,125.00 | 19,125.00 | 12.03 | 急難貸款：依實際收入金額覈實收回 住宅貸款：因貸款戶提前繳清貸款，以及按月收回貸款本息，基金存款金額逐漸增加，活存利息收入增加 |
| 其他業務外收入 | 5,000.00 | 15,722.00 | 10,722.00 | 214.44 | |
| 違規罰款收入 | 5,000.00 | 15,722.00 | 10,722.00 | 214.44 | 住宅貸款：其中一貸款戶於107年11月10日將設定抵押權之建物土地買賣過戶予第三人，惟於108年1月14日始清償，爰依規定向該員計收違約金新臺幣1萬1,417元，超出預期所致 |

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

管理及總務費用明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科 目 | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 | | 備 註 |
|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------|------------------------|
| | | | 金 額 | % | |
| 管理及總務費用 | 500,000.00 | 344,073.00 | -155,927.00 | 31.19 | |
| 管理費用及總務費用 | 500,000.00 | 344,073.00 | -155,927.00 | 31.19 | |
| 服務費用 | 500,000.00 | 344,073.00 | -155,927.00 | 31.19 | |
| 印刷裝訂與廣告費 | 4,000.00 | 2,643.00 | -1,357.00 | 33.93 | |
| 一般服務費 | 456,000.00 | 341,430.00 | -114,570.00 | 25.13 | 住宅貸款：貸款戶提前繳清貸款致手續費不如預期 |
| 專業服務費 | 40,000.00 | | -40,000.00 | 100.00 | 住宅貸款：因公訴訟委託律師事務費實際未發生 |

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

其他業務費用明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科 目 | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 | | 備 註 |
|---------------|-----------------|-------|------------------|---------------|---------------|
| | | | 金 額 | % | |
| 其他業務費用 | 1,000.00 | | -1,000.00 | 100.00 | |
| 雜項業務費用 | 1,000.00 | | -1,000.00 | 100.00 | |
| 稅捐與規費（強制費） | 1,000.00 | | -1,000.00 | 100.00 | |
| 消費與行為稅 | 1,000.00 | | -1,000.00 | 100.00 | |
| 印花稅 | 1,000.00 | | -1,000.00 | 100.00 | 急難貸款：印花稅實際未發生 |

本 頁 空 白

貸出款

中華民國

| 貸出款 計畫名稱 | 貸款 年度 | 截至上年度終了 貸出餘額 | 本年度增加金額 | |
|-------------|----------|----------------------|-------------------|---------------------|
| | | | 預算數 | 決算數 |
| 長期貸款 | | 68,729,564.00 | | |
| 住宅貸款 | | 68,729,564.00 | | |
| 長期應收款 | 83-96 | 68,729,564.00 | | |
| 小計 | | 68,729,564.00 | | |
| 長期貸款 | | 1,096,917.00 | 600,000.00 | 3,900,000.00 |
| 急難貸款 | | 1,096,917.00 | 600,000.00 | 3,900,000.00 |
| 應收分期帳款 | 104-108 | 1,096,917.00 | 600,000.00 | 3,900,000.00 |
| 小計 | | 1,096,917.00 | 600,000.00 | 3,900,000.00 |
| 合 計 | | 69,826,481.00 | 600,000.00 | 3,900,000.00 |

貸款及急難貸款基金

明細表

108年度

單位：新臺幣元

| 本 年 度 減 少 金 額 | | 本 年 度 終 了 貸 出 餘 額 | 備 註 |
|----------------------|----------------------|----------------------|---|
| 預 算 數 | 決 算 數 | | |
| 19,855,000.00 | 19,206,324.00 | 49,523,240.00 | 97年度起停辦住宅貸款，僅辦理 本金利息回收 以前年度核貸收回金額及108年 依實際申請且經核准之貸款金額 覈實貸放，並經本府108年12月 18日府主基字第1080322162號函 同意併入本年度決算辦理 |
| 19,855,000.00 | 19,206,324.00 | 49,523,240.00 | |
| 19,855,000.00 | 19,206,324.00 | 49,523,240.00 | |
| 19,855,000.00 | 19,206,324.00 | 49,523,240.00 | |
| 330,000.00 | 350,583.00 | 4,646,334.00 | |
| 330,000.00 | 350,583.00 | 4,646,334.00 | |
| 330,000.00 | 350,583.00 | 4,646,334.00 | |
| 330,000.00 | 350,583.00 | 4,646,334.00 | |
| | | | |
| 20,185,000.00 | 19,556,907.00 | 54,169,574.00 | |

主要營運項目

中華民國

| 項目 | 數量 單位 | 預算數 | | 決算數 | |
|---------|----------|------|--------------|------|--------------|
| | | 數量 | 金額 | 數量 | 金額 |
| 投融資業務收入 | 年 | 1.00 | 1,030,000.00 | 1.00 | 1,102,511.00 |
| 急難貸款業務 | 年 | 1.00 | 600,000.00 | 1.00 | 3,900,000.00 |
| 合 計 | | | 1,630,000.00 | | 5,002,511.00 |

貸款及急難貸款基金

執行績效摘要表

108年度

貨幣單位：新臺幣元

| 比較增減 | | | | 備註 |
|------|---|--------------|--------|--|
| 數量 | % | 金額 | % | |
| | | 72,511.00 | 7.04 | 依實際申請且經核准貸款金額覈實貸放，並經本府108年12月18日府主基字第1080322162號函同意併入本年度決算辦理 |
| | | 3,300,000.00 | 550.00 | |
| | | 3,372,511.00 | 206.90 | |

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

基金數額增減明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 項 目 | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 | 備 註 |
|-----------|----------------|----------------|---------|-----|
| 期初基金數額 | 118,577,842.00 | 118,577,842.00 | | |
| 加： | | | | |
| 以前年度公積撥充 | | | | |
| 賸餘撥充 | | | | |
| 以代管公有財產撥充 | | | | |
| 公庫增撥數 | | | | |
| 其他 | | | | |
| 減： | | | | |
| 填補短絀 | | | | |
| 折減基金繳庫 | | | | |
| 其他 | | | | |
| 期末基金數額 | 118,577,842.00 | 118,577,842.00 | | |

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

各項費用彙計表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科目 | 預算數 | 決算數 | 比較增減 | |
|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| | | | 金額 | % |
| 服務費用 | 500,000.00 | 344,073.00 | -155,927.00 | 31.19 |
| 印刷裝訂與廣告費 | 4,000.00 | 2,643.00 | -1,357.00 | 33.93 |
| 印刷及裝訂費 | 4,000.00 | 2,643.00 | -1,357.00 | 33.93 |
| 一般服務費 | 456,000.00 | 341,430.00 | -114,570.00 | 25.13 |
| 佣金、匯費、經理費及手續費 | 450,000.00 | 337,430.00 | -112,570.00 | 25.02 |
| 代理(辦)費 | 6,000.00 | 4,000.00 | -2,000.00 | 33.33 |
| 專業服務費 | 40,000.00 | | -40,000.00 | 100.00 |
| 法律事務費 | 30,000.00 | | -30,000.00 | 100.00 |
| 電腦軟體服務費 | 10,000.00 | | -10,000.00 | 100.00 |
| 稅捐與規費(強制費) | 1,000.00 | | -1,000.00 | 100.00 |
| 消費與行為稅 | 1,000.00 | | -1,000.00 | 100.00 |
| 印花稅 | 1,000.00 | | -1,000.00 | 100.00 |
| 合 計 | 501,000.00 | 344,073.00 | -156,927.00 | 31.32 |

本 頁 空 白

住宅貸款

收支餘絀表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科 目 | 本年度預算數 | | 本年度決算數 | | 比較增減 | | 上年度決算數 | |
|-----------|--------------|--------|--------------|--------|-------------|--------|--------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 業務收入 | 1,030,000.00 | 100.00 | 1,102,511.00 | 100.00 | 72,511.00 | 7.04 | 1,555,186.00 | 100.00 |
| 投融資業務收入 | 1,030,000.00 | 100.00 | 1,102,511.00 | 100.00 | 72,511.00 | 7.04 | 1,555,186.00 | 100.00 |
| 融資業務收入 | 1,030,000.00 | 100.00 | 1,102,511.00 | 100.00 | 72,511.00 | 7.04 | 1,555,186.00 | 100.00 |
| 業務成本與費用 | 500,000.00 | 48.54 | 344,073.00 | 31.21 | -155,927.00 | 31.19 | 477,888.00 | 30.73 |
| 管理及總務費用 | 500,000.00 | 48.54 | 344,073.00 | 31.21 | -155,927.00 | 31.19 | 477,888.00 | 30.73 |
| 管理費用及總務費用 | 500,000.00 | 48.54 | 344,073.00 | 31.21 | -155,927.00 | 31.19 | 477,888.00 | 30.73 |
| 業務賸餘(短絀) | 530,000.00 | 51.46 | 758,438.00 | 68.79 | 228,438.00 | 43.10 | 1,077,298.00 | 69.27 |
| 業務外收入 | 155,000.00 | 15.05 | 182,974.00 | 16.60 | 27,974.00 | 18.05 | 169,412.00 | 10.89 |
| 財務收入 | 150,000.00 | 14.56 | 167,252.00 | 15.17 | 17,252.00 | 11.50 | 165,173.00 | 10.62 |
| 利息收入 | 150,000.00 | 14.56 | 167,252.00 | 15.17 | 17,252.00 | 11.50 | 165,173.00 | 10.62 |
| 其他業務外收入 | 5,000.00 | 0.49 | 15,722.00 | 1.43 | 10,722.00 | 214.44 | 4,239.00 | 0.27 |
| 違規罰款收入 | 5,000.00 | 0.49 | 15,722.00 | 1.43 | 10,722.00 | 214.44 | 4,239.00 | 0.27 |
| 業務外賸餘(短絀) | 155,000.00 | 15.05 | 182,974.00 | 16.60 | 27,974.00 | 18.05 | 169,412.00 | 10.89 |
| 本期賸餘(短絀) | 685,000.00 | 66.50 | 941,412.00 | 85.39 | 256,412.00 | 37.43 | 1,246,710.00 | 80.16 |

住宅貸款

餘絀撥補表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 項 目 | 本年度預算數 | | 本年度決算數 | | 比 較 增 減 | | 上年度決算數 | |
|--------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|-------------------|-------------|----------------------|---------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 賸餘之部 | 15,591,000.00 | 100.00 | 16,209,830.00 | 100.00 | 618,830.00 | 3.97 | 15,268,418.00 | 100.00 |
| 本期賸餘 | 685,000.00 | 4.39 | 941,412.00 | 5.81 | 256,412.00 | 37.43 | 1,246,710.00 | 8.17 |
| 前期未分配賸餘 | 14,906,000.00 | 95.61 | 15,268,418.00 | 94.19 | 362,418.00 | 2.43 | 14,021,708.00 | 91.83 |
| 未分配賸餘 | 15,591,000.00 | 100.00 | 16,209,830.00 | 100.00 | 618,830.00 | 3.97 | 15,268,418.00 | 100.00 |

住宅貸款
現金流量表
 中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 項 目 | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 | |
|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------|
| | | | 金 額 | % |
| 業務活動之現金流量 | 962,000.00 | 1,151,626.00 | 189,626.00 | 19.71 |
| 本期賸餘（短絀） | 685,000.00 | 941,412.00 | 256,412.00 | 37.43 |
| 利息股利之調整 | -150,000.00 | -167,252.00 | -317,252.00 | 211.50 |
| 利息收入 | -150,000.00 | -167,252.00 | -17,252.00 | 11.50 |
| 未計利息股利之本期賸餘（短絀） | 535,000.00 | 774,160.00 | 239,160.00 | 44.70 |
| 調整項目 | 277,000.00 | 210,214.00 | -66,786.00 | 24.11 |
| 流動資產淨減（淨增） | 277,000.00 | 219,624.00 | -57,376.00 | 20.71 |
| 流動負債淨增（淨減） | | -9,410.00 | -9,410.00 | |
| 未計利息股利之現金流入（流出） | 812,000.00 | 984,374.00 | 172,374.00 | 21.23 |
| 收取利息 | 150,000.00 | 167,252.00 | 17,252.00 | 11.50 |
| 業務活動之淨現金流入（流出） | 962,000.00 | 1,151,626.00 | 189,626.00 | 19.71 |
| 投資活動之現金流量 | 19,855,000.00 | 19,206,324.00 | -648,676.00 | 3.27 |
| 減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金 | 19,855,000.00 | 19,206,324.00 | -648,676.00 | 3.27 |
| 減少長期應收款 | 19,855,000.00 | 19,206,324.00 | -648,676.00 | 3.27 |
| 投資活動之淨現金流入（流出） | 19,855,000.00 | 19,206,324.00 | -648,676.00 | 3.27 |
| 籌資活動之現金流量 | | | | |
| 籌資活動之淨現金流入（流出） | | | | |
| 現金及約當現金之淨增（淨減） | 20,817,000.00 | 20,357,950.00 | -459,050.00 | 2.21 |
| 期初現金及約當現金 | 54,959,000.00 | 54,592,783.00 | -366,217.00 | 0.67 |
| 期末現金及約當現金 | 75,776,000.00 | 74,950,733.00 | -825,267.00 | 1.09 |

住宅貸款

平衡表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣元

| 科 目 | 本年度決算數 | | 上年度決算數 | | 比較增減 | |
|-------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|--------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 資產 | 124,812,505.00 | 100.00 | 123,880,503.00 | 100.00 | 932,002.00 | 0.75 |
| 流動資產 | 78,388,281.00 | 62.80 | 58,249,955.00 | 47.02 | 20,138,326.00 | 34.57 |
| 現金 | 74,950,733.00 | 60.05 | 54,592,783.00 | 44.07 | 20,357,950.00 | 37.29 |
| 銀行存款 | 74,950,733.00 | 60.05 | 54,592,783.00 | 44.07 | 20,357,950.00 | 37.29 |
| 應收款項 | 3,437,548.00 | 2.75 | 3,657,172.00 | 2.95 | -219,624.00 | 6.01 |
| 應收帳款 | 45,626.00 | 0.04 | 62,149.00 | 0.05 | -16,523.00 | 26.59 |
| 應收利息 | 467,636.00 | 0.37 | 661,737.00 | 0.53 | -194,101.00 | 29.33 |
| 其他應收款 | 2,954,389.00 | 2.37 | 2,963,389.00 | 2.39 | -9,000.00 | 0.30 |
| 備抵呆帳 - 其他各項應收款 | -30,103.00 | -0.02 | -30,103.00 | -0.02 | | |
| 投資、長期應收款、貸墊款及準備金 | 46,424,224.00 | 37.20 | 65,630,548.00 | 52.98 | -19,206,324.00 | 29.26 |
| 長期應收款 | 46,424,224.00 | 37.20 | 65,630,548.00 | 52.98 | -19,206,324.00 | 29.26 |
| 長期應收款 | 49,523,240.00 | 39.68 | 68,729,564.00 | 55.48 | -19,206,324.00 | 27.94 |
| 備抵呆帳 - 長期應收款 | -3,099,016.00 | -2.48 | -3,099,016.00 | -2.50 | | |
| 合計 | 124,812,505.00 | 100.00 | 123,880,503.00 | 100.00 | 932,002.00 | 0.75 |

住宅貸款

平衡表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣元

| 科 目 | 本年度決算數 | | 上年度決算數 | | 比 較 增 減 | |
|----------|----------------|--------|----------------|--------|------------|-------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 負債 | 24,833.00 | 0.02 | 34,243.00 | 0.03 | -9,410.00 | 27.48 |
| 流動負債 | 24,833.00 | 0.02 | 34,243.00 | 0.03 | -9,410.00 | 27.48 |
| 應付款項 | 24,833.00 | 0.02 | 34,243.00 | 0.03 | -9,410.00 | 27.48 |
| 應付費用 | 24,833.00 | 0.02 | 34,243.00 | 0.03 | -9,410.00 | 27.48 |
| 其他負債 | - | - | - | - | - | - |
| 什項負債 | - | - | - | - | - | - |
| 暫收及待結轉帳項 | - | - | - | - | - | - |
| 淨值 | 124,787,672.00 | 99.98 | 123,846,260.00 | 99.97 | 941,412.00 | 0.76 |
| 基金 | 108,577,842.00 | 86.99 | 108,577,842.00 | 87.65 | | |
| 基金 | 108,577,842.00 | 86.99 | 108,577,842.00 | 87.65 | | |
| 基金 | 108,577,842.00 | 86.99 | 108,577,842.00 | 87.65 | | |
| 累積餘絀 | 16,209,830.00 | 12.99 | 15,268,418.00 | 12.33 | 941,412.00 | 6.17 |
| 累積賸餘 | 16,209,830.00 | 12.99 | 15,268,418.00 | 12.33 | 941,412.00 | 6.17 |
| 合計 | 124,812,505.00 | 100.00 | 123,880,503.00 | 100.00 | 932,002.00 | 0.75 |

住宅貸款

投融資業務收入明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科 目 | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 | | 備 註 |
|---------|--------------|--------------|-----------|------|-----|
| | | | 金 額 | % | |
| 投融資業務收入 | 1,030,000.00 | 1,102,511.00 | 72,511.00 | 7.04 | |
| 融資業務收入 | 1,030,000.00 | 1,102,511.00 | 72,511.00 | 7.04 | |

住宅貸款

業務外收入明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科 目 | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 | | 備 註 |
|---------|------------|------------|-----------|--------|--|
| | | | 金 額 | % | |
| 業務外收入 | 155,000.00 | 182,974.00 | 27,974.00 | 18.05 | |
| 財務收入 | 150,000.00 | 167,252.00 | 17,252.00 | 11.50 | |
| 利息收入 | 150,000.00 | 167,252.00 | 17,252.00 | 11.50 | 因貸款戶提前繳清貸款，以及按月收回貸款本息，基金存款金額逐漸增加，活存利息收入增加 |
| 其他業務外收入 | 5,000.00 | 15,722.00 | 10,722.00 | 214.44 | |
| 違規罰款收入 | 5,000.00 | 15,722.00 | 10,722.00 | 214.44 | 其中一貸款戶於107年11月10日將設定抵押權之建物土地買賣過戶予第三人，惟於108年1月14日始清償，爰依規定向該員計收違約金新臺幣1萬1,417元，超出預期所致 |

住宅貸款

管理及總務費用明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科 目 | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 | | 備 註 |
|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------|-------------------|
| | | | 金 額 | % | |
| 管理及總務費用 | 500,000.00 | 344,073.00 | -155,927.00 | 31.19 | |
| 管理費用及總務費用 | 500,000.00 | 344,073.00 | -155,927.00 | 31.19 | |
| 服務費用 | 500,000.00 | 344,073.00 | -155,927.00 | 31.19 | |
| 印刷裝訂與廣告費 | 4,000.00 | 2,643.00 | -1,357.00 | 33.93 | |
| 印刷及裝訂費 | 4,000.00 | 2,643.00 | -1,357.00 | 33.93 | |
| 一般服務費 | 456,000.00 | 341,430.00 | -114,570.00 | 25.13 | 貸款戶提前繳清貸款致手續費不如預期 |
| 佣金、匯費、經理費及手續費 | 450,000.00 | 337,430.00 | -112,570.00 | 25.02 | |
| 代理(辦)費 | 6,000.00 | 4,000.00 | -2,000.00 | 33.33 | |
| 專業服務費 | 40,000.00 | | -40,000.00 | 100.00 | 因公訴訟委託律師事務費實際未發生 |
| 法律事務費 | 30,000.00 | | -30,000.00 | 100.00 | |
| 電腦軟體服務費 | 10,000.00 | | -10,000.00 | 100.00 | |

本 頁 空 白

住宅
貸出款
中華民國

| 貸出款 計畫名稱 | 貸款 年度 | 截至上年度終了 貸出餘額 | 本年度增加金額 | |
|-------------|----------|----------------------|---------|-----|
| | | | 預算數 | 決算數 |
| 長期貸款 | | 68,729,564.00 | | |
| 長期應收款 | 83-96 | 68,729,564.00 | | |
| 小計 | | 68,729,564.00 | | |
| 合計 | | 68,729,564.00 | | |

貸款

明細表

108年度

單位：新臺幣元

| 本 年 度 減 少 金 額 | | 本 年 度 終 了 貸 出 餘 額 | 備 註 |
|---------------|---------------|----------------------|---------------------------|
| 預 算 數 | 決 算 數 | | |
| 19,855,000.00 | 19,206,324.00 | 49,523,240.00 | 97年度起停辦住宅貸款，僅辦理 本金利息回收 |
| 19,855,000.00 | 19,206,324.00 | 49,523,240.00 | |
| 19,855,000.00 | 19,206,324.00 | 49,523,240.00 | |
| 19,855,000.00 | 19,206,324.00 | 49,523,240.00 | |

住宅
主要營運項目

中華民國

| 項目 | 數量 單位 | 預算數 | | 決算數 | |
|---------|----------|------|--------------|------|--------------|
| | | 數量 | 金額 | 數量 | 金額 |
| 投融資業務收入 | 年 | 1.00 | 1,030,000.00 | 1.00 | 1,102,511.00 |
| 合 計 | | | 1,030,000.00 | | 1,102,511.00 |

貸款

執行績效摘要表

108年度

貨幣單位：新臺幣元

| 比較增減 | | | | 備註 |
|------|---|-----------|------|----|
| 數量 | % | 金額 | % | |
| | | 72,511.00 | 7.04 | |
| | | 72,511.00 | 7.04 | |

住宅貸款
基金數額增減明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 項 目 | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 | 備 註 |
|-----------|----------------|----------------|---------|-----|
| 期初基金數額 | 108,577,842.00 | 108,577,842.00 | | |
| 加： | | | | |
| 以前年度公積撥充 | | | | |
| 賸餘撥充 | | | | |
| 以代管公有財產撥充 | | | | |
| 公庫增撥數 | | | | |
| 其他 | | | | |
| 減： | | | | |
| 填補短絀 | | | | |
| 折減基金繳庫 | | | | |
| 其他 | | | | |
| 期末基金數額 | 108,577,842.00 | 108,577,842.00 | | |

住宅貸款

各項費用彙計表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科目 | 預算數 | 決算數 | 比較增減 | |
|---------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------|
| | | | 金額 | % |
| 服務費用 | 500,000.00 | 344,073.00 | -155,927.00 | 31.19 |
| 印刷裝訂與廣告費 | 4,000.00 | 2,643.00 | -1,357.00 | 33.93 |
| 印刷及裝訂費 | 4,000.00 | 2,643.00 | -1,357.00 | 33.93 |
| 一般服務費 | 456,000.00 | 341,430.00 | -114,570.00 | 25.13 |
| 佣金、匯費、經理費及手續費 | 450,000.00 | 337,430.00 | -112,570.00 | 25.02 |
| 代理(辦)費 | 6,000.00 | 4,000.00 | -2,000.00 | 33.33 |
| 專業服務費 | 40,000.00 | | -40,000.00 | 100.00 |
| 法律事務費 | 30,000.00 | | -30,000.00 | 100.00 |
| 電腦軟體服務費 | 10,000.00 | | -10,000.00 | 100.00 |
| 合 計 | 500,000.00 | 344,073.00 | -155,927.00 | 31.19 |

急難貸款

收支餘絀表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科 目 | 本年度預算數 | | 本年度決算數 | | 比 較 增 減 | | 上年度決算數 | |
|-----------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 業務收入 | 7,000.00 | 100.00 | 14,790.00 | 100.00 | 7,790.00 | 111.29 | 10,022.00 | 100.00 |
| 投融資業務收入 | 7,000.00 | 100.00 | 14,790.00 | 100.00 | 7,790.00 | 111.29 | 10,022.00 | 100.00 |
| 其他投融資業務收入 | 7,000.00 | 100.00 | 14,790.00 | 100.00 | 7,790.00 | 111.29 | 10,022.00 | 100.00 |
| 業務成本與費用 | 1,000.00 | 14.29 | | | -1,000.00 | 100.00 | | |
| 其他業務費用 | 1,000.00 | 14.29 | | | -1,000.00 | 100.00 | | |
| 雜項業務費用 | 1,000.00 | 14.29 | | | -1,000.00 | 100.00 | | |
| 業務賸餘(短絀) | 6,000.00 | 85.71 | 14,790.00 | 100.00 | 8,790.00 | 146.50 | 10,022.00 | 100.00 |
| 業務外收入 | 9,000.00 | 128.57 | 10,873.00 | 73.52 | 1,873.00 | 20.81 | 11,216.00 | 111.91 |
| 財務收入 | 9,000.00 | 128.57 | 10,873.00 | 73.52 | 1,873.00 | 20.81 | 11,216.00 | 111.91 |
| 利息收入 | 9,000.00 | 128.57 | 10,873.00 | 73.52 | 1,873.00 | 20.81 | 11,216.00 | 111.91 |
| 業務外賸餘(短絀) | 9,000.00 | 128.57 | 10,873.00 | 73.52 | 1,873.00 | 20.81 | 11,216.00 | 111.91 |
| 本期賸餘(短絀) | 15,000.00 | 214.29 | 25,663.00 | 173.52 | 10,663.00 | 71.09 | 21,238.00 | 211.91 |

急難貸款

餘絀撥補表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 項 目 | 本年度預算數 | | 本年度決算數 | | 比較增減 | | 上年度決算數 | |
|--------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|------------------|-------------|---------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 賸餘之部 | 4,958,000.00 | 100.00 | 4,972,106.00 | 100.00 | 14,106.00 | 0.28 | 4,946,443.00 | 100.00 |
| 本期賸餘 | 15,000.00 | 0.30 | 25,663.00 | 0.52 | 10,663.00 | 71.09 | 21,238.00 | 0.43 |
| 前期未分配賸餘 | 4,943,000.00 | 99.70 | 4,946,443.00 | 99.48 | 3,443.00 | 0.07 | 4,925,205.00 | 99.57 |
| 未分配賸餘 | 4,958,000.00 | 100.00 | 4,972,106.00 | 100.00 | 14,106.00 | 0.28 | 4,946,443.00 | 100.00 |

急難貸款
現金流量表
 中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 項 目 | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 | |
|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------|
| | | | 金 額 | % |
| 業務活動之現金流量 | -255,000.00 | -3,523,754.00 | -3,268,754.00 | 1,281.86 |
| 本期賸餘（短絀） | 15,000.00 | 25,663.00 | 10,663.00 | 71.09 |
| 利息股利之調整 | -9,000.00 | -10,873.00 | -1,873.00 | 20.81 |
| 利息收入 | -9,000.00 | -10,873.00 | -1,873.00 | 20.81 |
| 未計利息股利之本期賸餘（短絀） | 6,000.00 | 14,790.00 | 8,790.00 | 146.50 |
| 調整項目 | -270,000.00 | -3,549,417.00 | -3,279,417.00 | 1,214.60 |
| 流動資產淨減（淨增） | -270,000.00 | -3,549,417.00 | -3,279,417.00 | 1,214.60 |
| 未計利息股利之現金流入（流出） | -264,000.00 | -3,534,627.00 | -3,270,627.00 | 1,238.87 |
| 收取利息 | 9,000.00 | 10,873.00 | 1,873.00 | 20.81 |
| 業務活動之淨現金流入（流出） | -255,000.00 | -3,523,754.00 | -3,268,754.00 | 1,281.86 |
| 投資活動之現金流量 | | | | |
| 投資活動之淨現金流入（流出） | | | | |
| 籌資活動之現金流量 | | | | |
| 籌資活動之淨現金流入（流出） | | | | |
| 現金及約當現金之淨增（淨減） | -255,000.00 | -3,523,754.00 | -3,268,754.00 | 1,281.86 |
| 期初現金及約當現金 | 13,763,000.00 | 13,849,526.00 | 86,526.00 | 0.63 |
| 期末現金及約當現金 | 13,508,000.00 | 10,325,772.00 | -3,182,228.00 | 23.56 |

急難貸款

平衡表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣元

| 科 目 | 本年度決算數 | | 上年度決算數 | | 比較增減 | |
|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 資產 | 14,972,106.00 | 100.00 | 14,946,443.00 | 100.00 | 25,663.00 | 0.17 |
| 流動資產 | 14,972,106.00 | 100.00 | 14,946,443.00 | 100.00 | 25,663.00 | 0.17 |
| 現金 | 10,325,772.00 | 68.97 | 13,849,526.00 | 92.66 | -3,523,754.00 | 25.44 |
| 銀行存款 | 10,325,772.00 | 68.97 | 13,849,526.00 | 92.66 | -3,523,754.00 | 25.44 |
| 應收款項 | 4,646,334.00 | 31.03 | 1,096,917.00 | 7.34 | 3,549,417.00 | 323.58 |
| 應收分期帳款 | 4,646,334.00 | 31.03 | 1,096,917.00 | 7.34 | 3,549,417.00 | 323.58 |
| 合計 | 14,972,106.00 | 100.00 | 14,946,443.00 | 100.00 | 25,663.00 | 0.17 |

急難貸款

平 衡 表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣元

| 科 目 | 本年度決算數 | | 上年度決算數 | | 比 較 增 減 | |
|------|---------------|--------|---------------|--------|-----------|------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 淨值 | 14,972,106.00 | 100.00 | 14,946,443.00 | 100.00 | 25,663.00 | 0.17 |
| 基金 | 10,000,000.00 | 66.79 | 10,000,000.00 | 66.91 | | |
| 基金 | 10,000,000.00 | 66.79 | 10,000,000.00 | 66.91 | | |
| 基金 | 10,000,000.00 | 66.79 | 10,000,000.00 | 66.91 | | |
| 累積餘絀 | 4,972,106.00 | 33.21 | 4,946,443.00 | 33.09 | 25,663.00 | 0.52 |
| 累積賸餘 | 4,972,106.00 | 33.21 | 4,946,443.00 | 33.09 | 25,663.00 | 0.52 |
| 合計 | 14,972,106.00 | 100.00 | 14,946,443.00 | 100.00 | 25,663.00 | 0.17 |

急難貸款

投融資業務收入明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科 目 | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 | | 備 註 |
|-----------|----------|-----------|----------|--------|---|
| | | | 金 額 | % | |
| 投融資業務收入 | 7,000.00 | 14,790.00 | 7,790.00 | 111.29 | 主要係本年度編列60萬 紓解公教人員之急難 ，惟實際申請且經核准 貸放共計390萬元，爰 利息收入超出預期 |
| 其他投融資業務收入 | 7,000.00 | 14,790.00 | 7,790.00 | 111.29 | |

急難貸款

業務外收入明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科 目 | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 | | 備 註 |
|-------|----------|-----------|----------|-------|-----------------|
| | | | 金 額 | % | |
| 業務外收入 | 9,000.00 | 10,873.00 | 1,873.00 | 20.81 | 依實際收入金額覈實收 回 |
| 財務收入 | 9,000.00 | 10,873.00 | 1,873.00 | 20.81 | |
| 利息收入 | 9,000.00 | 10,873.00 | 1,873.00 | 20.81 | |

急難貸款

其他業務費用明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科 目 | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 | | 備 註 |
|----------------|-----------------|-------|------------------|---------------|----------|
| | | | 金 額 | % | |
| 其他業務費用 | 1,000.00 | | -1,000.00 | 100.00 | |
| 雜項業務費用 | 1,000.00 | | -1,000.00 | 100.00 | |
| 稅捐與規費（強制費 ） | 1,000.00 | | -1,000.00 | 100.00 | |
| 消費與行為稅 | 1,000.00 | | -1,000.00 | 100.00 | |
| 印花稅 | 1,000.00 | | -1,000.00 | 100.00 | 印花稅實際未發生 |

急難
貸出款
中華民國

| 貸出款 計畫名稱 | 貸款 年度 | 截至上年度終了 貸出餘額 | 本年度增加金額 | |
|-------------|----------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | | | 預算數 | 決算數 |
| 長期貸款 | | 1,096,917.00 | 600,000.00 | 3,900,000.00 |
| 應收分期帳款 | 104-108 | 1,096,917.00 | 600,000.00 | 3,900,000.00 |
| 小計 | | 1,096,917.00 | 600,000.00 | 3,900,000.00 |
| 合計 | | 1,096,917.00 | 600,000.00 | 3,900,000.00 |

貸款

明細表

108年度

單位：新臺幣元

| 本 年 度 減 少 金 額 | | 本 年 度 終 了 貸 出 餘 額 | 備 註 |
|---------------|------------|----------------------|--|
| 預 算 數 | 決 算 數 | | |
| 330,000.00 | 350,583.00 | 4,646,334.00 | 以前年度核貸收回金額及108年依實際申請且經核准之貸款金額覈實貸放，並經本府108年12月18日府主基字第1080322162號函同意併入本年度決算辦理 |
| 330,000.00 | 350,583.00 | 4,646,334.00 | |
| 330,000.00 | 350,583.00 | 4,646,334.00 | |
| 330,000.00 | 350,583.00 | 4,646,334.00 | |

主要營運項目

中華民國

| 項目 | 數量 單位 | 預算數 | | 決算數 | |
|--------|----------|------|------------|------|--------------|
| | | 數量 | 金額 | 數量 | 金額 |
| 急難貸款業務 | 年 | 1.00 | 600,000.00 | 1.00 | 3,900,000.00 |
| 合 計 | | | 600,000.00 | | 3,900,000.00 |

貸款

執行績效摘要表

108年度

貨幣單位：新臺幣元

| 比較增減 | | | | 備註 |
|------|---|--------------|--------|---|
| 數量 | % | 金額 | % | |
| | | 3,300,000.00 | 550.00 | 依實際申請且經核准之貸款金額覈實貸放，並經本府108年12月18日府主基字第1080322162號函同意併入本年度決算辦理 |
| | | 3,300,000.00 | 550.00 | |

急難貸款
基金數額增減明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 項 目 | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 | 備 註 |
|-----------|---------------|---------------|---------|-----|
| 期初基金數額 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | | |
| 加： | | | | |
| 以前年度公積撥充 | | | | |
| 賸餘撥充 | | | | |
| 以代管公有財產撥充 | | | | |
| 公庫增撥數 | | | | |
| 其他 | | | | |
| 減： | | | | |
| 填補短絀 | | | | |
| 折減基金繳庫 | | | | |
| 其他 | | | | |
| 期末基金數額 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | | |

急難貸款

各項費用彙計表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科目 | 預算數 | 決算數 | 比較增減 | |
|------------|----------|-----|-----------|--------|
| | | | 金額 | % |
| 稅捐與規費（強制費） | 1,000.00 | | -1,000.00 | 100.00 |
| 消費與行為稅 | 1,000.00 | | -1,000.00 | 100.00 |
| 印花稅 | 1,000.00 | | -1,000.00 | 100.00 |
| 合 計 | 1,000.00 | | -1,000.00 | 100.00 |

主辦會計人員：張玉蓮

基金主持人：黃治峯