

中華民國 109 年度
(109 年 1 月 1 日 至 109 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109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 109 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。109 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 76 萬 8,492 元，業務外收入 17 萬 3,942 元，合計 94 萬 2,434 元，較預算數 102 萬 3,000 元，減少 8 萬 566 元，約減少 7.88%。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 72 萬 75 元，較預算數 80 萬元，減少 7 萬 9,925 元，約減少 9.99%。

2. 其他投融資業務收入：

本年度決算數 4 萬 8,417 元，較預算數 9,000 元，增加 3 萬 9,417 元，約增加 437.97%，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 240 萬元，爰利息收入超出預算所致。

3. 利息收入：

本年度決算數 16 萬 3,012 元，較預算數 21 萬 1,000 元，減少 4 萬 7,988 元，約減少 22.74%，主要係 109 年 3 月 25 日起定(活)期存款利率調降，致利息收入不如預期。

4. 違規罰款收入：

本年度決算數 1 萬 0,930 元，較預算數 3,000 元，增加 7,930 元，約增加 264.33%，主要係住宅貸款其中一貸款戶於 108 年 12 月 25 日因調解移轉擔保房產，於 109 年 3 月 10 日清償貸款，依規定向該員收取違約金款項共計 7,770 元，致違規罰款收入超出預期。

(二) 支出部分

本年度業務成本與費用決算數 25 萬 111 元，較預算數 40 萬 1,000 元，減少 15 萬 889 元，約減少 37.63%。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 25 萬 111 元，較預算數 40 萬元，減少 14 萬 9,889 元，約減少 37.47%，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 69 萬 2,323 元，較預算賸餘數 62 萬 2,000 元，增加 7 萬 323 元，約增加 11.31%，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 69 萬 2,323 元，連同前期未分配賸餘 2,118 萬 1,936 元，總計可分配賸餘為 2,187 萬 4,259 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：39 萬 9,041 元。
- (二) 投資活動之淨現金流入：1,415 萬 4,151 元。
- (三) 以上增減相抵後，現金及約當現金淨增 1,375 萬 5,110 元。

五、資產負債情況

- (一) 資產總額 1 億 4,046 萬 9,795 元，包括：
 - 1. 流動資產 1 億 819 萬 9,722 元，占資產總額 77.03%。
 - 2. 投資、長期應收款、貸墊款及準備金 3,227 萬 73 元，占資產總額 22.97%。
- (二) 負債總額 1 萬 7,694 元，為流動負債，占負債及淨值總額 0.01%。
- (三) 淨值總額 1 億 4,045 萬 2,101 元，包括：
 - 1. 基金 1 億 1,857 萬 7,842 元，占負債及淨值總額 84.42%。
 - 2. 累積餘絀 2,187 萬 4,259 元，占負債及淨值總額 15.57%。

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109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	809,000	100.00	768,492	100.00	-40,508	5.01	1,117,301	100.00
投融資業務收入	809,000	100.00	768,492	100.00	-40,508	5.01	1,117,301	100.00
融資業務收入	800,000	98.89	720,075	93.70	-79,925	9.99	1,102,511	98.68
其他投融資業務收入	9,000	1.11	48,417	6.30	39,417	437.97	14,790	1.32
業務成本與費用	401,000	49.57	250,111	32.55	-150,889	37.63	344,073	30.80
管理及總務費用	400,000	49.44	250,111	32.55	-149,889	37.47	344,073	30.80
管理費用及總務費用	400,000	49.44	250,111	32.55	-149,889	37.47	344,073	30.80
其他業務費用	1,000	0.12	-	-	-1,000	100.00	-	-
雜項業務費用	1,000	0.12	-	-	-1,000	100.00	-	-
業務賸餘(短絀)	408,000	50.43	518,381	67.45	110,381	27.05	773,228	69.20
業務外收入	214,000	26.45	173,942	22.63	-40,058	18.72	193,847	17.35
財務收入	211,000	26.08	163,012	21.21	-47,988	22.74	178,125	15.94
利息收入	211,000	26.08	163,012	21.21	-47,988	22.74	178,125	15.94
其他業務外收入	3,000	0.37	10,930	1.42	7,930	264.33	15,722	1.41
違規罰款收入	3,000	0.37	10,930	1.42	7,930	264.33	15,722	1.41
業務外賸餘(短絀)	214,000	26.45	173,942	22.63	-40,058	18.72	193,847	17.35
本期賸餘(短絀)	622,000	76.89	692,323	90.09	70,323	11.31	967,075	86.55

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109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	21,536,000	100.00	21,874,259	100.00	338,259	1.57	21,181,936	100.00
本期賸餘	622,000	2.89	692,323	3.17	70,323	11.31	967,075	4.57
前期未分配賸餘	20,914,000	97.11	21,181,936	96.83	267,936	1.28	20,214,861	95.43
未分配賸餘	21,536,000	100.00	21,874,259	100.00	338,259	1.57	21,181,936	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109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				
本期賸餘（短絀）	622,000	692,323	70,323	11.31
利息股利之調整	-211,000	-163,012	47,988	22.74
利息收入	-211,000	-163,012	47,988	22.74
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	411,000	529,311	118,311	28.79
調整項目	-81,000	-1,091,364	-1,010,364	1,247.36
流動資產淨減（淨增）	-63,000	-1,084,225	-1,021,225	1,620.99
流動負債淨增（淨減）	-18,000	-7,139	10,861	60.34
未計利息股利之現金流入（流出）	330,000	-562,053	-892,053	270.32
收取利息	211,000	163,012	-47,988	22.74
業務活動之淨現金流入（流出）	541,000	-399,041	-940,041	173.76
投資活動之現金流量				
減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金	13,274,000	14,154,151	880,151	6.63
減少長期應收款	13,274,000	14,154,151	880,151	6.63
投資活動之淨現金流入（流出）	13,274,000	14,154,151	880,151	6.63
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）	13,815,000	13,755,110	-59,890	0.43
期初現金及約當現金	87,304,000	85,276,505	-2,027,495	2.32
期末現金及約當現金	101,119,000	99,031,615	-2,087,385	2.06

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109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	140,469,795	100.00	139,784,611	100.00	685,184	0.49
流動資產	108,199,722	77.03	93,360,387	66.79	14,839,335	15.89
現金	99,031,615	70.50	85,276,505	61.01	13,755,110	16.13
銀行存款	99,031,615	70.50	85,276,505	61.01	13,755,110	16.13
應收款項	9,168,107	6.53	8,083,882	5.78	1,084,225	13.41
應收帳款	24,904	0.02	45,626	0.03	-20,722	45.42
應收分期帳款	5,897,596	4.20	4,646,334	3.32	1,251,262	26.93
應收利息	333,321	0.24	467,636	0.33	-134,315	28.72
其他應收款	2,942,389	2.09	2,954,389	2.11	-12,000	0.41
備抵呆帳 - 其他各項應收款	-30,103	-0.02	-30,103	-0.02		
投資、長期應收款、貸墊款及準備金	32,270,073	22.97	46,424,224	33.21	-14,154,151	30.49
長期應收款	32,270,073	22.97	46,424,224	33.21	-14,154,151	30.49
長期應收款	35,369,089	25.18	49,523,240	35.43	-14,154,151	28.58
備抵呆帳 - 長期應收款	-3,099,016	-2.21	-3,099,016	-2.22		
合計	140,469,795	100.00	139,784,611	100.00	685,184	0.49

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109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	17,694	0.01	24,833	0.02	-7,139	28.75
流動負債	17,694	0.01	24,833	0.02	-7,139	28.75
應付款項	17,694	0.01	24,833	0.02	-7,139	28.75
應付費用	17,694	0.01	24,833	0.02	-7,139	28.75
淨值	140,452,101	99.99	139,759,778	99.98	692,323	0.50
基金	118,577,842	84.42	118,577,842	84.83		
基金	118,577,842	84.42	118,577,842	84.83		
基金	118,577,842	84.42	118,577,842	84.83		
累積餘絀	21,874,259	15.57	21,181,936	15.15	692,323	3.27
累積賸餘	21,874,259	15.57	21,181,936	15.15	692,323	3.27
累積賸餘	21,874,259	15.57	21,181,936	15.15	692,323	3.27
合計	140,469,795	100.00	139,784,611	100.00	685,184	0.49

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109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	809,000	768,492	-40,508	5.01	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240萬元，爰收入超出預期。
融資業務收入	800,000	720,075	-79,925	9.99	
其他投融資業務收入	9,000	48,417	39,417	437.97	

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109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	214,000	173,942	-40,058	18.72	
財務收入	211,000	163,012	-47,988	22.74	
利息收入	211,000	163,012	-47,988	22.74	急難貸款：109年3月25日起定(活)期利率調降，致利息收入不如預期。 住宅貸款：109年3月25日起定(活)期利率調降，利息收入不如預期。
其他業務外收入	3,000	10,930	7,930	264.33	
違規罰款收入	3,000	10,930	7,930	264.33	住宅貸款：其中一貸款戶於108年12月25日因調解移轉擔保房產，於109年3月10日清償貸款，依規定向該員收取違約金款項共計7,770元，致違規罰款收入超出預期。

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109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	400,000	250,111	-149,889	37.47	
管理費用及總務費用	400,000	250,111	-149,889	37.47	
服務費用	400,000	250,111	-149,889	37.47	
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,456	-544	13.60	
一般服務費	356,000	246,655	-109,345	30.71	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		-40,000	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109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		-1,000	100.00	
雜項業務費用	1,000		-1,000	100.00	
稅捐與規費（強制費）	1,000		-1,000	100.00	
消費與行為稅	1,000		-1,000	100.00	
印花稅	1,000		-1,000	100.00	急難貸款：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		49,523,240		
住宅貸款		49,523,240		
公教人員住宅貸款	83-96	49,523,240		
小計		49,523,240		
長期貸款		4,646,334	600,000	2,400,000
急難貸款		4,646,334	600,000	2,400,000
公教人員急難貸款	104-109	4,646,334	600,000	2,400,000
小計		4,646,334	600,000	2,400,000
合 計		54,169,574	600,000	2,400,000

貸款及急難貸款基金

明細表

109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		
13,274,000	14,154,151	35,369,089	97年度起停辦住宅貸款，僅辦理 本金利息回收。
13,274,000	14,154,151	35,369,089	
13,274,000	14,154,151	35,369,089	
13,274,000	14,154,151	35,369,089	
415,000	1,148,738	5,897,596	
415,000	1,148,738	5,897,596	
415,000	1,148,738	5,897,596	
415,000	1,148,738	5,897,596	
13,689,000	15,302,889	41,266,685	

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	800,000	1.00	720,075
急難貸款業務	年	1.00	600,000	1.00	2,400,000
合 計			1,400,000		3,120,075

貸款及急難貸款基金

執行績效摘要表

109年度

貨幣單位：新臺幣元

比較增減				備註
數量	%	金額	%	
		-79,925	9.99	以前年度核貸收回本金及本年度依實際申請且經核准之金額覈實貸放，並經本府109年11月25日函同意併入本年度決算辦理。
		1,800,000	300.00	
		1,720,075	122.86	

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109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	118,577,842		
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	118,577,842		

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109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	400,000	250,111	-149,889	37.47
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,456	-544	13.60
印刷及裝訂費	4,000	3,456	-544	13.60
一般服務費	356,000	246,655	-109,345	30.71
佣金、匯費、經理費及手續費	350,000	242,655	-107,345	30.67
代理(辦)費	6,000	4,000	-2,000	33.33
專業服務費	40,000		-40,000	100.00
法律事務費	30,000		-30,000	100.00
電腦軟體服務費	10,000		-10,000	100.00
稅捐與規費(強制費)	1,000		-1,000	100.00
消費與行為稅	1,000		-1,000	100.00
印花稅	1,000		-1,000	100.00
合 計	401,000	250,111	-150,889	37.63

本 頁 空 白

住宅貸款

收支餘絀表

中華民國109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	800,000	100.00	720,075	100.00	-79,925	9.99	1,102,511	100.00
投融資業務收入	800,000	100.00	720,075	100.00	-79,925	9.99	1,102,511	100.00
融資業務收入	800,000	100.00	720,075	100.00	-79,925	9.99	1,102,511	100.00
業務成本與費用	400,000	50.00	250,111	34.73	-149,889	37.47	344,073	31.21
管理及總務費用	400,000	50.00	250,111	34.73	-149,889	37.47	344,073	31.21
管理費用及總務費用	400,000	50.00	250,111	34.73	-149,889	37.47	344,073	31.21
業務賸餘(短絀)	400,000	50.00	469,964	65.27	69,964	17.49	758,438	68.79
業務外收入	203,000	25.37	169,140	23.49	-33,860	16.68	182,974	16.60
財務收入	200,000	25.00	158,210	21.97	-41,790	20.90	167,252	15.17
利息收入	200,000	25.00	158,210	21.97	-41,790	20.90	167,252	15.17
其他業務外收入	3,000	0.38	10,930	1.52	7,930	264.33	15,722	1.43
違規罰款收入	3,000	0.38	10,930	1.52	7,930	264.33	15,722	1.43
業務外賸餘(短絀)	203,000	25.37	169,140	23.49	-33,860	16.68	182,974	16.60
本期賸餘(短絀)	603,000	75.38	639,104	88.76	36,104	5.99	941,412	85.39

住宅貸款

餘絀撥補表

中華民國109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	16,556,000	100.00	16,848,934	100.00	292,934	1.77	16,209,830	100.00
本期賸餘	603,000	3.64	639,104	3.79	36,104	5.99	941,412	5.81
前期未分配賸餘	15,953,000	96.36	16,209,830	96.21	256,830	1.61	15,268,418	94.19
未分配賸餘	16,556,000	100.00	16,848,934	100.00	292,934	1.77	16,209,830	100.00

住宅貸款
現金流量表
 中華民國109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				
本期賸餘（短絀）	603,000	639,104	36,104	5.99
利息股利之調整	-200,000	-158,210	41,790	20.90
利息收入	-200,000	-158,210	41,790	20.90
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	403,000	480,894	77,894	19.33
調整項目	104,000	159,898	55,898	53.75
流動資產淨減（淨增）	122,000	167,037	45,037	36.92
流動負債淨增（淨減）	-18,000	-7,139	10,861	60.34
未計利息股利之現金流入（流出）	507,000	640,792	133,792	26.39
收取利息	200,000	158,210	-41,790	20.90
業務活動之淨現金流入（流出）	707,000	799,002	92,002	13.01
投資活動之現金流量				
減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金	13,274,000	14,154,151	880,151	6.63
減少長期應收款	13,274,000	14,154,151	880,151	6.63
投資活動之淨現金流入（流出）	13,274,000	14,154,151	880,151	6.63
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）	13,981,000	14,953,153	972,153	6.95
期初現金及約當現金	73,723,000	74,950,733	1,227,733	1.67
期末現金及約當現金	87,704,000	89,903,886	2,199,886	2.51

住宅貸款

平 衡 表

中華民國109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	125,444,470	100.00	124,812,505	100.00	631,965	0.51
流動資產	93,174,397	74.28	78,388,281	62.80	14,786,116	18.86
現金	89,903,886	71.67	74,950,733	60.05	14,953,153	19.95
銀行存款	89,903,886	71.67	74,950,733	60.05	14,953,153	19.95
應收款項	3,270,511	2.61	3,437,548	2.75	-167,037	4.86
應收帳款	24,904	0.02	45,626	0.04	-20,722	45.42
應收利息	333,321	0.27	467,636	0.37	-134,315	28.72
其他應收款	2,942,389	2.35	2,954,389	2.37	-12,000	0.41
備抵呆帳 - 其他各項應收款	-30,103	-0.02	-30,103	-0.02		
投資、長期應收款、貸墊款及準備金	32,270,073	25.72	46,424,224	37.20	-14,154,151	30.49
長期應收款	32,270,073	25.72	46,424,224	37.20	-14,154,151	30.49
長期應收款	35,369,089	28.20	49,523,240	39.68	-14,154,151	28.58
備抵呆帳 - 長期應收款	-3,099,016	-2.47	-3,099,016	-2.48		
合計	125,444,470	100.00	124,812,505	100.00	631,965	0.51

住宅貸款

平 衡 表

中華民國109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	17,694	0.01	24,833	0.02	-7,139	28.75
流動負債	17,694	0.01	24,833	0.02	-7,139	28.75
應付款項	17,694	0.01	24,833	0.02	-7,139	28.75
應付費用	17,694	0.01	24,833	0.02	-7,139	28.75
淨值	125,426,776	99.99	124,787,672	99.98	639,104	0.51
基金	108,577,842	86.55	108,577,842	86.99		
基金	108,577,842	86.55	108,577,842	86.99		
基金	108,577,842	86.55	108,577,842	86.99		
累積餘絀	16,848,934	13.43	16,209,830	12.99	639,104	3.94
累積賸餘	16,848,934	13.43	16,209,830	12.99	639,104	3.94
累積賸餘	16,848,934	13.43	16,209,830	12.99	639,104	3.94
合計	125,444,470	100.00	124,812,505	100.00	631,965	0.51

住宅貸款

投融資業務收入明細表

中華民國109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	800,000	720,075	-79,925	9.99	
融資業務收入	800,000	720,075	-79,925	9.99	

住宅貸款

業務外收入明細表

中華民國109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	203,000	169,140	-33,860	16.68	
財務收入	200,000	158,210	-41,790	20.90	
利息收入	200,000	158,210	-41,790	20.90	109年3月25日起定(活)期利率調降，利息收入不如預期。
其他業務外收入	3,000	10,930	7,930	264.33	
違規罰款收入	3,000	10,930	7,930	264.33	其中一貸款戶於108年12月25日因調解移轉擔保房產，於109年3月10日清償貸款，依規定向該員收取違約金款項共計7,770元，致違規罰款收入超出預期。

住宅貸款

管理及總務費用明細表

中華民國109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	400,000	250,111	-149,889	37.47	
管理費用及總務費用	400,000	250,111	-149,889	37.47	
服務費用	400,000	250,111	-149,889	37.47	
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,456	-544	13.60	
印刷及裝訂費	4,000	3,456	-544	13.60	依實際情形支用。
一般服務費	356,000	246,655	-109,345	30.71	
佣金、匯費、經理費及手續費	350,000	242,655	-107,345	30.67	貸款戶提前清貸款致手續費不如預期。
代理(辦)費	6,000	4,000	-2,000	33.33	依實際情形支用。
專業服務費	40,000		-40,000	100.00	
法律事務費	30,000		-30,000	100.00	實際未發生。
電腦軟體服務費	10,000		-10,000	100.00	實際未發生。

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		49,523,240		
公教人員住宅貸款	83-96	49,523,240		
小計		49,523,240		
合計		49,523,240		

貸款

明細表

109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		
13,274,000	14,154,151	35,369,089	97年度起停辦住宅貸款，僅辦理 本金利息回收。
13,274,000	14,154,151	35,369,089	
13,274,000	14,154,151	35,369,089	
13,274,000	14,154,151	35,369,089	

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	800,000	1.00	720,075
合 計			800,000		720,075

貸款

執行績效摘要表

109年度

貨幣單位：新臺幣元

比較增減				備註
數量	%	金額	%	
		-79,925	9.99	
		-79,925	9.99	

住宅貸款
基金數額增減明細表

中華民國109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	108,577,842		
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	108,577,842		

住宅貸款

各項費用彙計表

中華民國109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	400,000	250,111	-149,889	37.47
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,456	-544	13.60
印刷及裝訂費	4,000	3,456	-544	13.60
一般服務費	356,000	246,655	-109,345	30.71
佣金、匯費、經理費及手續費	350,000	242,655	-107,345	30.67
代理(辦)費	6,000	4,000	-2,000	33.33
專業服務費	40,000		-40,000	100.00
法律事務費	30,000		-30,000	100.00
電腦軟體服務費	10,000		-10,000	100.00
合 計	400,000	250,111	-149,889	37.47

急難貸款

收支餘絀表

中華民國109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	9,000	100.00	48,417	100.00	39,417	437.97	14,790	100.00
投融資業務收入	9,000	100.00	48,417	100.00	39,417	437.97	14,790	100.00
其他投融資業務收入	9,000	100.00	48,417	100.00	39,417	437.97	14,790	100.00
業務成本與費用	1,000	11.11	-	-	-1,000	100.00	-	-
其他業務費用	1,000	11.11	-	-	-1,000	100.00	-	-
雜項業務費用	1,000	11.11	-	-	-1,000	100.00	-	-
業務賸餘(短絀)	8,000	88.89	48,417	100.00	40,417	505.21	14,790	100.00
業務外收入	11,000	122.22	4,802	9.92	-6,198	56.35	10,873	73.52
財務收入	11,000	122.22	4,802	9.92	-6,198	56.35	10,873	73.52
利息收入	11,000	122.22	4,802	9.92	-6,198	56.35	10,873	73.52
業務外賸餘(短絀)	11,000	122.22	4,802	9.92	-6,198	56.35	10,873	73.52
本期賸餘(短絀)	19,000	211.11	53,219	109.92	34,219	180.10	25,663	173.52

急難貸款

餘絀撥補表

中華民國109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	4,980,000	100.00	5,025,325	100.00	45,325	0.91	4,972,106	100.00
本期賸餘	19,000	0.38	53,219	1.06	34,219	180.10	25,663	0.52
前期未分配賸餘	4,961,000	99.62	4,972,106	98.94	11,106	0.22	4,946,443	99.48
未分配賸餘	4,980,000	100.00	5,025,325	100.00	45,325	0.91	4,972,106	100.00

急難貸款
現金流量表
中華民國109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				
本期賸餘（短絀）	19,000	53,219	34,219	180.10
利息股利之調整	-11,000	-4,802	6,198	56.35
利息收入	-11,000	-4,802	6,198	56.35
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	8,000	48,417	40,417	505.21
調整項目	-185,000	-1,251,262	-1,066,262	576.36
流動資產淨減（淨增）	-185,000	-1,251,262	-1,066,262	576.36
未計利息股利之現金流入（流出）	-177,000	-1,202,845	-1,025,845	579.57
收取利息	11,000	4,802	-6,198	56.35
業務活動之淨現金流入（流出）	-166,000	-1,198,043	-1,032,043	621.71
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）	-166,000	-1,198,043	-1,032,043	621.71
期初現金及約當現金	13,581,000	10,325,772	-3,255,228	23.97
期末現金及約當現金	13,415,000	9,127,729	-4,287,271	31.96

急難貸款

平 衡 表

中華民國109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	15,025,325	100.00	14,972,106	100.00	53,219	0.36
流動資產	15,025,325	100.00	14,972,106	100.00	53,219	0.36
現金	9,127,729	60.75	10,325,772	68.97	-1,198,043	11.60
銀行存款	9,127,729	60.75	10,325,772	68.97	-1,198,043	11.60
應收款項	5,897,596	39.25	4,646,334	31.03	1,251,262	26.93
應收分期帳款	5,897,596	39.25	4,646,334	31.03	1,251,262	26.93
合計	15,025,325	100.00	14,972,106	100.00	53,219	0.36

急難貸款

平 衡 表

中華民國109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	15,025,325	100.00	14,972,106	100.00	53,219	0.36
基金	10,000,000	66.55	10,000,000	66.79		
基金	10,000,000	66.55	10,000,000	66.79		
基金	10,000,000	66.55	10,000,000	66.79		
累積餘絀	5,025,325	33.45	4,972,106	33.21	53,219	1.07
累積賸餘	5,025,325	33.45	4,972,106	33.21	53,219	1.07
累積賸餘	5,025,325	33.45	4,972,106	33.21	53,219	1.07
合計	15,025,325	100.00	14,972,106	100.00	53,219	0.36

急難貸款

投融資業務收入明細表

中華民國109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	9,000	48,417	39,417	437.97	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240萬元，爰 收入超出預期。
其他投融資業務收入	9,000	48,417	39,417	437.97	

急難貸款

業務外收入明細表

中華民國109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	11,000	4,802	-6,198	56.35	109年3月25日起定(活)期利率調降，致利息收入不如預期。
財務收入	11,000	4,802	-6,198	56.35	
利息收入	11,000	4,802	-6,198	56.35	

急難貸款

其他業務費用明細表

中華民國109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		-1,000	100.00	
雜項業務費用	1,000		-1,000	100.00	
稅捐與規費（強制費 ）	1,000		-1,000	100.00	
消費與行為稅	1,000		-1,000	100.00	
印花稅	1,000		-1,000	100.00	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		4,646,334	600,000	2,400,000
公教人員急難貸款	104-109	4,646,334	600,000	2,400,000
小計		4,646,334	600,000	2,400,000
合計		4,646,334	600,000	2,400,000

貸款

明細表

109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		
415,000	1,148,738	5,897,596	以前年度核貸收回本金及本年度依實際申請且經核准之金額覈實貸放，並經本府109年11月25日函同意併入本年度決算辦理。
415,000	1,148,738	5,897,596	
415,000	1,148,738	5,897,596	
415,000	1,148,738	5,897,596	

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	1.00	2,400,000
合 計			600,000		2,400,000

貸款

執行績效摘要表

109年度

貨幣單位：新臺幣元

比較增減				備註
數量	%	金額	%	
		1,800,000	300.00	以前年度核貸收回本金及本年度依實際申請且經核准之金額覈實貸放，並經本府109年11月25日函同意併入本年度決算辦理。
		1,800,000	300.00	

急難貸款
基金數額增減明細表

中華民國109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	10,000,000		
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	10,000,000		

急難貸款

各項費用彙計表

中華民國109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		-1,000	100.00
消費與行為稅	1,000		-1,000	100.00
印花稅	1,000		-1,000	100.00
合 計	1,000		-1,000	100.00

主辦會計人員：張玉蓮

基金主持人：黃治峯