

中華民國 110 年度  
( 110 年 1 月 1 日 至 110 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)

桃園市政府人事處 編

# 桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金110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
<b>(二)急難貸款</b>	
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 110 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。110 年預算編列新臺幣(以下同)120 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 53 萬 9,857 元，業務外收入 16 萬 7,144 元，合計 70 萬 7,001 元，較預算數 71 萬 3,000 元，減少 5,999 元，約減少 0.84%。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 48 萬 9,441 元，較預算數 51 萬元，減少 2 萬 559 元，約減少 4.03%。

##### 2. 其他投融資業務收入：

本年度決算數 5 萬 416 元，較預算數 3 萬 6,000 元，增加 1 萬 4,416 元，約增加 40.04%，主要係因原預估下半年新增申貸案件，惟貸款戶實際於上半年申請，故執行超出

預期所致。

3. 利息收入：

本年度決算數 16 萬 5,062 元，較預算數 16 萬 4,000 元，增加 1,062 元，約增加 0.65%。

4. 違規罰款收入：

本年度決算數 2,082 元，較預算數 3,000 元，減少 918 元，約減少 30.60%，主要係住宅貸款戶大多依規定償還，致本項收入不如預期。

(二) 支出部分

本年度業務成本與費用決算數 18 萬 2,170 元，較預算數 30 萬 1,000 元，減少 11 萬 8,830 元，約減少 39.48%。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 18 萬 2,170 元，較預算數 30 萬元，減少 11 萬 7,830 元，約減少 39.28%，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 52 萬 4,831 元，較預算賸餘數 41 萬 2,000 元，增加 11 萬 2,831 元，約增加 27.39%，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 52 萬 4,831 元，連同前期未分配賸餘 2,187 萬 4,259 元，總計可分配賸餘為 2,239 萬 9,090 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：100 萬 2,096 元。

(二) 投資活動之淨現金流入：991 萬 9,243 元。

(三) 以上增減相抵後，現金及約當現金淨增 1,092 萬 1,339 元。

## 五、資產負債情況

(一) 資產總額 1 億 4,098 萬 9,554 元，包括：

1. 流動資產 1 億 1,863 萬 8,724 元，占資產總額 84.15%。

2. 投資、長期應收款、貸墊款及準備金 2,235 萬 830 元，占資產總額 15.85%。

(二) 負債總額 1 萬 2,622 元，為流動負債，占負債及淨值總額 0.01%。

(三) 淨值總額 1 億 4,097 萬 6,932 元，包括：

1. 基金 1 億 1,857 萬 7,842 元，占負債及淨值總額 84.10%。

2. 累積餘絀 2,239 萬 9,090 元，占負債及淨值總額 15.89%。

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110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	546,000	100.00	539,857	100.00	-6,143	1.13	768,492	100.00
投融資業務收入	546,000	100.00	539,857	100.00	-6,143	1.13	768,492	100.00
融資業務收入	510,000	93.41	489,441	90.66	-20,559	4.03	720,075	93.70
其他投融資業務收入	36,000	6.59	50,416	9.34	14,416	40.04	48,417	6.30
業務成本與費用	301,000	55.13	182,170	33.74	-118,830	39.48	250,111	32.55
管理及總務費用	300,000	54.95	182,170	33.74	-117,830	39.28	250,111	32.55
管理費用及總務費用	300,000	54.95	182,170	33.74	-117,830	39.28	250,111	32.55
其他業務費用	1,000	0.18	-	-	-1,000	100.00	-	-
雜項業務費用	1,000	0.18	-	-	-1,000	100.00	-	-
業務賸餘(短絀)	245,000	44.87	357,687	66.26	112,687	45.99	518,381	67.45
業務外收入	167,000	30.59	167,144	30.96	144	0.09	173,942	22.63
財務收入	164,000	30.04	165,062	30.58	1,062	0.65	163,012	21.21
利息收入	164,000	30.04	165,062	30.58	1,062	0.65	163,012	21.21
其他業務外收入	3,000	0.55	2,082	0.39	-918	30.60	10,930	1.42
違規罰款收入	3,000	0.55	2,082	0.39	-918	30.60	10,930	1.42
業務外賸餘(短絀)	167,000	30.59	167,144	30.96	144	0.09	173,942	22.63
本期賸餘(短絀)	412,000	75.46	524,831	97.22	112,831	27.39	692,323	90.09



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110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	%
<b>賸餘之部</b>	22,216,000	100.00	22,399,090	100.00	183,090	0.82	21,874,259	100.00
本期賸餘	412,000	1.85	524,831	2.34	112,831	27.39	692,323	3.17
前期未分配賸餘	21,804,000	98.15	21,874,259	97.66	70,259	0.32	21,181,936	96.83
<b>未分配賸餘</b>	22,216,000	100.00	22,399,090	100.00	183,090	0.82	21,874,259	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110年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
<b>業務活動之現金流量</b>				
本期賸餘（短絀）	412,000	524,831	112,831	27.39
利息股利之調整	-164,000	-165,062	-1,062	0.65
利息收入	-164,000	-165,062	-1,062	0.65
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	248,000	359,769	111,769	45.07
調整項目	75,000	477,265	402,265	536.35
流動資產淨減（淨增）	78,000	482,337	404,337	518.38
流動負債淨增（淨減）	-3,000	-5,072	-2,072	69.07
未計利息股利之現金流入（流出）	323,000	837,034	514,034	159.14
收取利息	164,000	165,062	1,062	0.65
<b>業務活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>487,000</b>	<b>1,002,096</b>	<b>515,096</b>	<b>105.77</b>
<b>投資活動之現金流量</b>				
減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金	10,194,000	9,919,243	-274,757	2.70
減少長期應收款	10,194,000	9,919,243	-274,757	2.70
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>10,194,000</b>	<b>9,919,243</b>	<b>-274,757</b>	<b>2.70</b>
<b>籌資活動之現金流量</b>				
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>				
<b>現金及約當現金之淨增（淨減）</b>	<b>10,681,000</b>	<b>10,921,339</b>	<b>240,339</b>	<b>2.25</b>
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>99,047,000</b>	<b>99,031,615</b>	<b>-15,385</b>	<b>0.02</b>
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>109,728,000</b>	<b>109,952,954</b>	<b>224,954</b>	<b>0.21</b>

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110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	%
<b>資產</b>	<b>140,989,554</b>	<b>100.00</b>	<b>140,469,795</b>	<b>100.00</b>	<b>519,759</b>	<b>0.37</b>
<b>流動資產</b>	<b>118,638,724</b>	<b>84.15</b>	<b>108,199,722</b>	<b>77.03</b>	<b>10,439,002</b>	<b>9.65</b>
<b>現金</b>	<b>109,952,954</b>	<b>77.99</b>	<b>99,031,615</b>	<b>70.50</b>	<b>10,921,339</b>	<b>11.03</b>
銀行存款	109,952,954	77.99	99,031,615	70.50	10,921,339	11.03
<b>應收款項</b>	<b>8,685,770</b>	<b>6.16</b>	<b>9,168,107</b>	<b>6.53</b>	<b>-482,337</b>	<b>5.26</b>
應收帳款	18,494	0.01	24,904	0.02	-6,410	25.74
應收分期帳款	5,527,285	3.92	5,897,596	4.20	-370,311	6.28
應收利息	239,705	0.17	333,321	0.24	-93,616	28.09
其他應收款	2,930,389	2.08	2,942,389	2.09	-12,000	0.41
備抵呆帳 - 其他各項應收款	-30,103	-0.02	-30,103	-0.02		
<b>投資、長期應收款、貸墊款及準備金</b>	<b>22,350,830</b>	<b>15.85</b>	<b>32,270,073</b>	<b>22.97</b>	<b>-9,919,243</b>	<b>30.74</b>
<b>長期應收款</b>	<b>22,350,830</b>	<b>15.85</b>	<b>32,270,073</b>	<b>22.97</b>	<b>-9,919,243</b>	<b>30.74</b>
長期應收款	25,449,846	18.05	35,369,089	25.18	-9,919,243	28.04
備抵呆帳 - 長期應收款	-3,099,016	-2.20	-3,099,016	-2.21		
<b>合計</b>	<b>140,989,554</b>	<b>100.00</b>	<b>140,469,795</b>	<b>100.00</b>	<b>519,759</b>	<b>0.37</b>

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110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	%
<b>負債</b>	12,622	0.01	17,694	0.01	-5,072	28.67
<b>流動負債</b>	12,622	0.01	17,694	0.01	-5,072	28.67
<b>應付款項</b>	12,622	0.01	17,694	0.01	-5,072	28.67
應付費用	12,622	0.01	17,694	0.01	-5,072	28.67
<b>淨值</b>	140,976,932	99.99	140,452,101	99.99	524,831	0.37
<b>基金</b>	118,577,842	84.10	118,577,842	84.42		
<b>基金</b>	118,577,842	84.10	118,577,842	84.42		
基金	118,577,842	84.10	118,577,842	84.42		
<b>累積餘絀</b>	22,399,090	15.89	21,874,259	15.57	524,831	2.40
<b>累積賸餘</b>	22,399,090	15.89	21,874,259	15.57	524,831	2.40
累積賸餘	22,399,090	15.89	21,874,259	15.57	524,831	2.40
<b>合計</b>	140,989,554	100.00	140,469,795	100.00	519,759	0.37

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110年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
<b>投融資業務收入</b>	546,000	539,857	-6,143	1.13	急難貸款：係因原預估下半年新增申貸案件，惟貸款戶實際於上半年申請，故執行超出預期所致。
融資業務收入	510,000	489,441	-20,559	4.03	
其他投融資業務收入	36,000	50,416	14,416	40.04	

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110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	167,000	167,144	144	0.09	
財務收入	164,000	165,062	1,062	0.65	
利息收入	164,000	165,062	1,062	0.65	
其他業務外收入	3,000	2,082	-918	30.60	
違規罰款收入	3,000	2,082	-918	30.60	住宅貸款：住宅貸款戶大多依規定償還，致本項收入不如預期。

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

管理費用及總務費用明細表

中華民國110年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管理費用及總務費用	300,000	182,170	-117,830	39.28	
服務費用	300,000	182,170	-117,830	39.28	
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,436	-564	14.10	住宅貸款：依實際情形支用。
一般服務費	256,000	178,734	-77,266	30.18	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：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110年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
<b>其他業務費用</b>	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		<b>35,369,089</b>		
住宅貸款		35,369,089		
公教人員住宅貸款	83-96	35,369,089		
小計		<b>35,369,089</b>		
長期貸款		<b>5,897,596</b>	<b>1,200,000</b>	<b>1,100,000</b>
急難貸款		5,897,596	1,200,000	1,100,000
公教人員急難貸款	104-110	5,897,596	1,200,000	1,100,000
小計		<b>5,897,596</b>	<b>1,200,000</b>	<b>1,100,000</b>
合  計		<b>41,266,685</b>	<b>1,200,000</b>	<b>1,100,000</b>

貸款及急難貸款基金

明細表

110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		
<b>10,194,000</b>	<b>9,919,243</b>	<b>25,449,846</b>	97年度起停辦住宅貸款，僅辦理 本金利息回收。
10,194,000	9,919,243	25,449,846	
10,194,000	9,919,243	25,449,846	
<b>10,194,000</b>	<b>9,919,243</b>	<b>25,449,846</b>	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。
<b>1,149,000</b>	<b>1,470,311</b>	<b>5,527,285</b>	
1,149,000	1,470,311	5,527,285	
1,149,000	1,470,311	5,527,285	
<b>1,149,000</b>	<b>1,470,311</b>	<b>5,527,285</b>	
<b>11,343,000</b>	<b>11,389,554</b>	<b>30,977,131</b>	

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
住宅貸款					
投融資業務收入	年	1.00	510,000	1.00	489,441
急難貸款					
急難貸款業務	年	1.00	1,200,000	1.00	1,100,000
合 計			1,710,000		1,589,441

貸款及急難貸款基金

執行績效摘要表

110年度

貨幣單位：新臺幣元

比較增減				備註
數量	%	金額	%	
		-20,559	4.03	
		-100,000	8.33	
		-120,559	7.05	

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110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110年度

單位：新臺幣元

科目	預算數	決算數	比較增減	
			金額	%
<b>服務費用</b>	<b>300,000</b>	<b>182,170</b>	<b>-117,830</b>	<b>39.28</b>
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,436	-564	14.10
印刷及裝訂費	4,000	3,436	-564	14.10
一般服務費	256,000	178,734	-77,266	30.18
佣金、匯費、經理費及手續費	250,000	174,734	-75,266	30.11
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
<b>稅捐與規費(強制費)</b>	<b>1,000</b>		<b>-1,000</b>	<b>100.00</b>
消費與行為稅	1,000		-1,000	100.00
印花稅	1,000		-1,000	100.00
合  計	<b>301,000</b>	<b>182,170</b>	<b>-118,830</b>	<b>39.48</b>



本 頁 空 白

## 住宅貸款

## 收支餘絀表

中華民國110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	510,000	100.00	489,441	100.00	-20,559	4.03	720,075	100.00
投融資業務收入	510,000	100.00	489,441	100.00	-20,559	4.03	720,075	100.00
融資業務收入	510,000	100.00	489,441	100.00	-20,559	4.03	720,075	100.00
業務成本與費用	300,000	58.82	182,170	37.22	-117,830	39.28	250,111	34.73
管理及總務費用	300,000	58.82	182,170	37.22	-117,830	39.28	250,111	34.73
管理費用及總務費用	300,000	58.82	182,170	37.22	-117,830	39.28	250,111	34.73
業務賸餘(短絀)	210,000	41.18	307,271	62.78	97,271	46.32	469,964	65.27
業務外收入	163,000	31.96	163,575	33.42	575	0.35	169,140	23.49
財務收入	160,000	31.37	161,493	33.00	1,493	0.93	158,210	21.97
利息收入	160,000	31.37	161,493	33.00	1,493	0.93	158,210	21.97
其他業務外收入	3,000	0.59	2,082	0.43	-918	30.60	10,930	1.52
違規罰款收入	3,000	0.59	2,082	0.43	-918	30.60	10,930	1.52
業務外賸餘(短絀)	163,000	31.96	163,575	33.42	575	0.35	169,140	23.49
本期賸餘(短絀)	373,000	73.14	470,846	96.20	97,846	26.23	639,104	88.76

## 住宅貸款

餘絀撥補表

中華民國110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	%
<b>賸餘之部</b>	<b>17,186,000</b>	<b>100.00</b>	<b>17,319,780</b>	<b>100.00</b>	<b>133,780</b>	<b>0.78</b>	<b>16,848,934</b>	<b>100.00</b>
本期賸餘	373,000	2.17	470,846	2.72	97,846	26.23	639,104	3.79
前期未分配賸餘	16,813,000	97.83	16,848,934	97.28	35,934	0.21	16,209,830	96.21
<b>未分配賸餘</b>	<b>17,186,000</b>	<b>100.00</b>	<b>17,319,780</b>	<b>100.00</b>	<b>133,780</b>	<b>0.78</b>	<b>16,848,934</b>	<b>100.00</b>

住宅貸款  
**現金流量表**  
 中華民國110年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
<b>業務活動之現金流量</b>				
本期賸餘（短絀）	373,000	470,846	97,846	26.23
利息股利之調整	-160,000	-161,493	-1,493	0.93
利息收入	-160,000	-161,493	-1,493	0.93
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	213,000	309,353	96,353	45.24
調整項目	126,000	106,954	-19,046	15.12
流動資產淨減（淨增）	129,000	112,026	-16,974	13.16
流動負債淨增（淨減）	-3,000	-5,072	-2,072	69.07
未計利息股利之現金流入（流出）	339,000	416,307	77,307	22.80
收取利息	160,000	161,493	1,493	0.93
<b>業務活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>499,000</b>	<b>577,800</b>	<b>78,800</b>	<b>15.79</b>
<b>投資活動之現金流量</b>				
減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金	10,194,000	9,919,243	-274,757	2.70
減少長期應收款	10,194,000	9,919,243	-274,757	2.70
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>10,194,000</b>	<b>9,919,243</b>	<b>-274,757</b>	<b>2.70</b>
<b>籌資活動之現金流量</b>				
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>				
現金及約當現金之淨增（淨減）	10,693,000	10,497,043	-195,957	1.83
期初現金及約當現金	88,795,000	89,903,886	1,108,886	1.25
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>99,488,000</b>	<b>100,400,929</b>	<b>912,929</b>	<b>0.92</b>

## 住宅貸款

## 平 衡 表

中華民國110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	%
<b>資產</b>	<b>125,910,244</b>	<b>100.00</b>	<b>125,444,470</b>	<b>100.00</b>	<b>465,774</b>	<b>0.37</b>
<b>流動資產</b>	<b>103,559,414</b>	<b>82.25</b>	<b>93,174,397</b>	<b>74.28</b>	<b>10,385,017</b>	<b>11.15</b>
<b>現金</b>	<b>100,400,929</b>	<b>79.74</b>	<b>89,903,886</b>	<b>71.67</b>	<b>10,497,043</b>	<b>11.68</b>
銀行存款	100,400,929	79.74	89,903,886	71.67	10,497,043	11.68
<b>應收款項</b>	<b>3,158,485</b>	<b>2.51</b>	<b>3,270,511</b>	<b>2.61</b>	<b>-112,026</b>	<b>3.43</b>
應收帳款	18,494	0.01	24,904	0.02	-6,410	25.74
應收利息	239,705	0.19	333,321	0.27	-93,616	28.09
其他應收款	2,930,389	2.33	2,942,389	2.35	-12,000	0.41
備抵呆帳 - 其他各項應收款	-30,103	-0.02	-30,103	-0.02		
<b>投資、長期應收款、貸墊款及準備金</b>	<b>22,350,830</b>	<b>17.75</b>	<b>32,270,073</b>	<b>25.72</b>	<b>-9,919,243</b>	<b>30.74</b>
<b>長期應收款</b>	<b>22,350,830</b>	<b>17.75</b>	<b>32,270,073</b>	<b>25.72</b>	<b>-9,919,243</b>	<b>30.74</b>
長期應收款	25,449,846	20.21	35,369,089	28.20	-9,919,243	28.04
備抵呆帳 - 長期應收款	-3,099,016	-2.46	-3,099,016	-2.47		
<b>合計</b>	<b>125,910,244</b>	<b>100.00</b>	<b>125,444,470</b>	<b>100.00</b>	<b>465,774</b>	<b>0.37</b>

## 住宅貸款

## 平 衡 表

中華民國110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	12,622	0.01	17,694	0.01	-5,072	28.67
流動負債	12,622	0.01	17,694	0.01	-5,072	28.67
應付款項	12,622	0.01	17,694	0.01	-5,072	28.67
應付費用	12,622	0.01	17,694	0.01	-5,072	28.67
淨值	125,897,622	99.99	125,426,776	99.99	470,846	0.38
基金	108,577,842	86.23	108,577,842	86.55		
基金	108,577,842	86.23	108,577,842	86.55		
基金	108,577,842	86.23	108,577,842	86.55		
累積餘絀	17,319,780	13.76	16,848,934	13.43	470,846	2.79
累積賸餘	17,319,780	13.76	16,848,934	13.43	470,846	2.79
累積賸餘	17,319,780	13.76	16,848,934	13.43	470,846	2.79
合計	125,910,244	100.00	125,444,470	100.00	465,774	0.37

## 住宅貸款

投融資業務收入明細表

中華民國110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	510,000	489,441	-20,559	4.03	
融資業務收入	510,000	489,441	-20,559	4.03	

## 住宅貸款

業務外收入明細表

中華民國110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	163,000	163,575	575	0.35	
財務收入	160,000	161,493	1,493	0.93	
利息收入	160,000	161,493	1,493	0.93	
其他業務外收入	3,000	2,082	-918	30.60	
違規罰款收入	3,000	2,082	-918	30.60	住宅貸款戶大多依規定償還，致本項收入不如預期。



## 住宅貸款

管理及總務費用明細表

中華民國110年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
<b>管理及總務費用</b>	<b>300,000</b>	<b>182,170</b>	<b>-117,830</b>	<b>39.28</b>	
管理費用及總務費用	300,000	182,170	-117,830	39.28	
服務費用	300,000	182,170	-117,830	39.28	
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,436	-564	14.10	
印刷及裝訂費	4,000	3,436	-564	14.10	依實際情形支用。
一般服務費	256,000	178,734	-77,266	30.18	
佣金、匯費、經理費及手續費	250,000	174,734	-75,266	30.11	貸款戶提前繳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



貸款

明細表

110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		
<b>10,194,000</b>	<b>9,919,243</b>	<b>25,449,846</b>	97年度起停辦住宅貸款，僅辦理 本金利息回收。
10,194,000	9,919,243	25,449,846	
<b>10,194,000</b>	<b>9,919,243</b>	<b>25,449,846</b>	
<b>10,194,000</b>	<b>9,919,243</b>	<b>25,449,846</b>	

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	510,000	1.00	489,441
合 計			510,000		489,441

貸款

執行績效摘要表

110年度

貨幣單位：新臺幣元

比較增減				備註
數量	%	金額	%	
		-20,559	4.03	
		-20,559	4.03	

住宅貸款  
基金數額增減明細表

中華民國110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110年度

單位：新臺幣元

科目	預算數	決算數	比較增減	
			金額	%
<b>服務費用</b>	<b>300,000</b>	<b>182,170</b>	<b>-117,830</b>	<b>39.28</b>
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,436	-564	14.10
印刷及裝訂費	4,000	3,436	-564	14.10
一般服務費	256,000	178,734	-77,266	30.18
佣金、匯費、經理費及手續費	250,000	174,734	-75,266	30.11
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	<b>300,000</b>	<b>182,170</b>	<b>-117,830</b>	<b>39.28</b>



急難貸款

收支餘絀表

中華民國110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	36,000	100.00	50,416	100.00	14,416	40.04	48,417	100.00
投融資業務收入	36,000	100.00	50,416	100.00	14,416	40.04	48,417	100.00
其他投融資業務收入	36,000	100.00	50,416	100.00	14,416	40.04	48,417	100.00
業務成本與費用	1,000	2.78	-	-	-1,000	100.00	-	-
其他業務費用	1,000	2.78	-	-	-1,000	100.00	-	-
雜項業務費用	1,000	2.78	-	-	-1,000	100.00	-	-
業務賸餘(短絀)	35,000	97.22	50,416	100.00	15,416	44.05	48,417	100.00
業務外收入	4,000	11.11	3,569	7.08	-431	10.78	4,802	9.92
財務收入	4,000	11.11	3,569	7.08	-431	10.78	4,802	9.92
利息收入	4,000	11.11	3,569	7.08	-431	10.78	4,802	9.92
業務外賸餘(短絀)	4,000	11.11	3,569	7.08	-431	10.78	4,802	9.92
本期賸餘(短絀)	39,000	108.33	53,985	107.08	14,985	38.42	53,219	109.92

急難貸款

餘絀撥補表

中華民國110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	%
<b>賸餘之部</b>	<b>5,030,000</b>	<b>100.00</b>	<b>5,079,310</b>	<b>100.00</b>	<b>49,310</b>	<b>0.98</b>	<b>5,025,325</b>	<b>100.00</b>
本期賸餘	39,000	0.78	53,985	1.06	14,985	38.42	53,219	1.06
前期未分配賸餘	4,991,000	99.22	5,025,325	98.94	34,325	0.69	4,972,106	98.94
<b>未分配賸餘</b>	<b>5,030,000</b>	<b>100.00</b>	<b>5,079,310</b>	<b>100.00</b>	<b>49,310</b>	<b>0.98</b>	<b>5,025,325</b>	<b>100.00</b>

急難貸款  
**現金流量表**  
中華民國110年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
<b>業務活動之現金流量</b>				
本期賸餘（短絀）	39,000	53,985	14,985	38.42
利息股利之調整	-4,000	-3,569	431	10.78
利息收入	-4,000	-3,569	431	10.78
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	35,000	50,416	15,416	44.05
調整項目	-51,000	370,311	421,311	826.10
流動資產淨減（淨增）	-51,000	370,311	421,311	826.10
未計利息股利之現金流入（流出）	-16,000	420,727	436,727	2,729.54
收取利息	4,000	3,569	-431	10.78
<b>業務活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>-12,000</b>	<b>424,296</b>	<b>436,296</b>	<b>3,635.80</b>
<b>投資活動之現金流量</b>				
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>				
<b>籌資活動之現金流量</b>				
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>				
<b>現金及約當現金之淨增（淨減）</b>	<b>-12,000</b>	<b>424,296</b>	<b>436,296</b>	<b>3,635.80</b>
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>10,252,000</b>	<b>9,127,729</b>	<b>-1,124,271</b>	<b>10.97</b>
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>10,240,000</b>	<b>9,552,025</b>	<b>-687,975</b>	<b>6.72</b>

急難貸款

平 衡 表

中華民國110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	15,079,310	100.00	15,025,325	100.00	53,985	0.36
流動資產	15,079,310	100.00	15,025,325	100.00	53,985	0.36
現金	9,552,025	63.35	9,127,729	60.75	424,296	4.65
銀行存款	9,552,025	63.35	9,127,729	60.75	424,296	4.65
應收款項	5,527,285	36.65	5,897,596	39.25	-370,311	6.28
應收分期帳款	5,527,285	36.65	5,897,596	39.25	-370,311	6.28
合計	15,079,310	100.00	15,025,325	100.00	53,985	0.36

急難貸款

平 衡 表

中華民國110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	15,079,310	100.00	15,025,325	100.00	53,985	0.36
基金	10,000,000	66.32	10,000,000	66.55		
基金	10,000,000	66.32	10,000,000	66.55		
基金	10,000,000	66.32	10,000,000	66.55		
累積餘絀	5,079,310	33.68	5,025,325	33.45	53,985	1.07
累積賸餘	5,079,310	33.68	5,025,325	33.45	53,985	1.07
累積賸餘	5,079,310	33.68	5,025,325	33.45	53,985	1.07
合計	15,079,310	100.00	15,025,325	100.00	53,985	0.36

急難貸款

投融資業務收入明細表

中華民國110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	36,000	50,416	14,416	40.04	係因原預估下半年新增申貸案件，惟貸款戶實際於上半年申請，故執行超出預期所致。
其他投融資業務收入	36,000	50,416	14,416	40.04	

急難貸款

業務外收入明細表

中華民國110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	4,000	3,569	-431	10.78	
財務收入	4,000	3,569	-431	10.78	
利息收入	4,000	3,569	-431	10.78	銀行存款利息覈實收入。

急難貸款

其他業務費用明細表

中華民國110年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
<b>其他業務費用</b>	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		5,897,596	1,200,000	1,100,000
公教人員急難貸款	104-110	5,897,596	1,200,000	1,100,000
小計		5,897,596	1,200,000	1,100,000
合計		5,897,596	1,200,000	1,100,000

貸款

明細表

110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		
1,149,000	1,470,311	5,527,285	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。
1,149,000	1,470,311	5,527,285	
1,149,000	1,470,311	5,527,285	
1,149,000	1,470,311	5,527,285	

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	1,200,000	1.00	1,100,000
合 計			1,200,000		1,100,000

貸款

執行績效摘要表

110年度

貨幣單位：新臺幣元

比較增減				備註
數量	%	金額	%	
		-100,000	8.33	
		-100,000	8.33	

急難貸款  
基金數額增減明細表

中華民國110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110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：鍾媚芳

基金主持人：林妙貞