

中華民國 111 年度  
( 111 年 1 月 1 日 至 111 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111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 111 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、災害、育嬰、產後護理及長期照護貸款等 6 項。111 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 40 萬 4,711 元，業務外收入 34 萬 6,648 元，合計 75 萬 1,359 元，較預算數 57 萬 6,000 元，增加 17 萬 5,359 元，約增加 30.44%。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 35 萬 5,295 元，較預算數 36 萬元，減少 4,705 元，約減少 1.31%。

##### 2. 其他投融資業務收入：

本年度決算數 4 萬 9,416 元，較預算數 4 萬 1,000 元，增加 8,416 元，約增加 20.53%，主要係依銀行利率覈實認列收入。

3. 利息收入：

本年度決算數 34 萬 3,443 元，較預算數 17 萬 3,000 元，增加 17 萬 443 元，約增加 98.52%，主要係依銀行利率覈實認列收入。

4. 違規罰款收入：

本年度決算數 3,205 元，較預算數 2,000 元，增加 1,205 元，約增加 60.25%，主要係住宅貸款戶未依規定繳納本息，依實際金額認列收入。

(二) 支出部分

本年度業務成本與費用決算數 12 萬 2,725 元，較預算數 20 萬 1,000 元，減少 7 萬 8,275 元，約減少 38.94%。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 12 萬 2,725 元，較預算數 20 萬元，減少 7 萬 7,275 元，約減少 38.64%，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 62 萬 8,634 元，較預算賸餘數 37 萬 5,000 元，增加 25 萬 3,634 元，約增加 67.64%，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 62 萬 8,634 元，連同前期未分配賸餘 2,239 萬 9,090 元，總計可分配賸餘為 2,302 萬 7,724 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入：174 萬 6,523 元。
- (二) 投資活動之淨現金流入：934 萬 1,198 元。
- (三) 以上增減相抵後，現金及約當現金淨增 1,108 萬 7,721 元。

#### 五、資產負債情況

- (一) 資產總額 1 億 4,161 萬 3,522 元，包括：
  - 1. 流動資產 1 億 2,860 萬 3,890 元，占資產總額 90.81%。
  - 2. 投資、長期應收款、貸墊款及準備金 1,300 萬 9,632 元，占資產總額 9.19%。
- (二) 負債總額 7,956 元，為流動負債，占負債及淨值總額 0.01%。
- (三) 淨值總額 1 億 4,160 萬 5,566 元，包括：
  - 1. 基金 1 億 1,857 萬 7,842 元，占負債及淨值總額 83.73%。
  - 2. 累積餘絀 2,302 萬 7,724 元，占負債及淨值總額 16.26%。

#### 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111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	%
<b>業務收入</b>	<b>401,000</b>	<b>100.00</b>	<b>404,711</b>	<b>100.00</b>	<b>3,711</b>	<b>0.93</b>	<b>539,857</b>	<b>100.00</b>
<b>投融資業務收入</b>	<b>401,000</b>	<b>100.00</b>	<b>404,711</b>	<b>100.00</b>	<b>3,711</b>	<b>0.93</b>	<b>539,857</b>	<b>100.00</b>
融資業務收入	360,000	89.78	355,295	87.79	-4,705	1.31	489,441	90.66
其他投融資業務收入	41,000	10.22	49,416	12.21	8,416	20.53	50,416	9.34
<b>業務成本與費用</b>	<b>201,000</b>	<b>50.12</b>	<b>122,725</b>	<b>30.32</b>	<b>-78,275</b>	<b>38.94</b>	<b>182,170</b>	<b>33.74</b>
<b>管理及總務費用</b>	<b>200,000</b>	<b>49.88</b>	<b>122,725</b>	<b>30.32</b>	<b>-77,275</b>	<b>38.64</b>	<b>182,170</b>	<b>33.74</b>
管理費用及總務費用	200,000	49.88	122,725	30.32	-77,275	38.64	182,170	33.74
<b>其他業務費用</b>	<b>1,000</b>	<b>0.25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-1,000</b>	<b>100.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
雜項業務費用	1,000	0.25	-	-	-1,000	100.00	-	-
<b>業務賸餘(短絀)</b>	<b>200,000</b>	<b>49.88</b>	<b>281,986</b>	<b>69.68</b>	<b>81,986</b>	<b>40.99</b>	<b>357,687</b>	<b>66.26</b>
<b>業務外收入</b>	<b>175,000</b>	<b>43.64</b>	<b>346,648</b>	<b>85.65</b>	<b>171,648</b>	<b>98.08</b>	<b>167,144</b>	<b>30.96</b>
<b>財務收入</b>	<b>173,000</b>	<b>43.14</b>	<b>343,443</b>	<b>84.86</b>	<b>170,443</b>	<b>98.52</b>	<b>165,062</b>	<b>30.58</b>
利息收入	173,000	43.14	343,443	84.86	170,443	98.52	165,062	30.58
<b>其他業務外收入</b>	<b>2,000</b>	<b>0.50</b>	<b>3,205</b>	<b>0.79</b>	<b>1,205</b>	<b>60.25</b>	<b>2,082</b>	<b>0.39</b>
違規罰款收入	2,000	0.50	3,205	0.79	1,205	60.25	2,082	0.39
<b>業務外賸餘(短絀)</b>	<b>175,000</b>	<b>43.64</b>	<b>346,648</b>	<b>85.65</b>	<b>171,648</b>	<b>98.08</b>	<b>167,144</b>	<b>30.96</b>
<b>本期賸餘(短絀)</b>	<b>375,000</b>	<b>93.52</b>	<b>628,634</b>	<b>155.33</b>	<b>253,634</b>	<b>67.64</b>	<b>524,831</b>	<b>97.22</b>

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111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>	22,661,000	100.00	23,027,724	100.00	366,724	1.62	22,399,090	100.00
本期賸餘	375,000	1.65	628,634	2.73	253,634	67.64	524,831	2.34
前期未分配賸餘	22,286,000	98.35	22,399,090	97.27	113,090	0.51	21,874,259	97.66
<b>未分配賸餘</b>	22,661,000	100.00	23,027,724	100.00	366,724	1.62	22,399,090	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111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）	375,000	628,634	253,634	67.64
利息股利之調整	-173,000	-343,443	-170,443	98.52
利息收入	-173,000	-343,443	-170,443	98.52
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	202,000	285,191	83,191	41.18
調整項目	241,000	1,117,889	876,889	363.85
流動資產淨減（淨增）	249,000	1,122,555	873,555	350.83
流動負債淨增（淨減）	-8,000	-4,666	3,334	41.68
未計利息股利之現金流入（流出）	443,000	1,403,080	960,080	216.72
收取利息	173,000	343,443	170,443	98.52
<b>業務活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>616,000</b>	<b>1,746,523</b>	<b>1,130,523</b>	<b>183.53</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	7,326,000	9,341,198	2,015,198	27.51
減少長期應收款	7,326,000	9,341,198	2,015,198	27.51
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>7,326,000</b>	<b>9,341,198</b>	<b>2,015,198</b>	<b>27.51</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）	7,942,000	11,087,721	3,145,721	39.61
期初現金及約當現金	109,809,000	109,952,954	143,954	0.13
期末現金及約當現金	117,751,000	121,040,675	3,289,675	2.79

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111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>141,613,522</b>	<b>100.00</b>	<b>140,989,554</b>	<b>100.00</b>	<b>623,968</b>	<b>0.44</b>
<b>流動資產</b>	<b>128,603,890</b>	<b>90.81</b>	<b>118,638,724</b>	<b>84.15</b>	<b>9,965,166</b>	<b>8.40</b>
<b>現金</b>	<b>121,040,675</b>	<b>85.47</b>	<b>109,952,954</b>	<b>77.99</b>	<b>11,087,721</b>	<b>10.08</b>
銀行存款	121,040,675	85.47	109,952,954	77.99	11,087,721	10.08
<b>應收款項</b>	<b>7,563,215</b>	<b>5.34</b>	<b>8,685,770</b>	<b>6.16</b>	<b>-1,122,555</b>	<b>12.92</b>
應收帳款	15,768	0.01	18,494	0.01	-2,726	14.74
應收分期帳款	4,490,031	3.17	5,527,285	3.92	-1,037,254	18.77
應收利息	169,130	0.12	239,705	0.17	-70,575	29.44
其他應收款	2,918,389	2.06	2,930,389	2.08	-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>13,009,632</b>	<b>9.19</b>	<b>22,350,830</b>	<b>15.85</b>	<b>-9,341,198</b>	<b>41.79</b>
<b>長期應收款</b>	<b>13,009,632</b>	<b>9.19</b>	<b>22,350,830</b>	<b>15.85</b>	<b>-9,341,198</b>	<b>41.79</b>
長期應收款	16,108,648	11.38	25,449,846	18.05	-9,341,198	36.70
備抵呆帳 - 長期應收款	-3,099,016	-2.19	-3,099,016	-2.20		
<b>合計</b>	<b>141,613,522</b>	<b>100.00</b>	<b>140,989,554</b>	<b>100.00</b>	<b>623,968</b>	<b>0.44</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111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>	7,956	0.01	12,622	0.01	-4,666	36.97
<b>流動負債</b>	7,956	0.01	12,622	0.01	-4,666	36.97
<b>應付款項</b>	7,956	0.01	12,622	0.01	-4,666	36.97
應付費用	7,956	0.01	12,622	0.01	-4,666	36.97
<b>淨值</b>	141,605,566	99.99	140,976,932	99.99	628,634	0.45
<b>基金</b>	118,577,842	83.73	118,577,842	84.10		
<b>基金</b>	118,577,842	83.73	118,577,842	84.10		
基金	118,577,842	83.73	118,577,842	84.10		
<b>累積餘絀</b>	23,027,724	16.26	22,399,090	15.89	628,634	2.81
<b>累積賸餘</b>	23,027,724	16.26	22,399,090	15.89	628,634	2.81
累積賸餘	23,027,724	16.26	22,399,090	15.89	628,634	2.81
<b>合計</b>	141,613,522	100.00	140,989,554	100.00	623,968	0.44

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111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>	401,000	404,711	3,711	0.93	急難貸款：依銀行利率覈實認列收入。
融資業務收入	360,000	355,295	-4,705	1.31	
其他投融資業務收入	41,000	49,416	8,416	20.53	

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111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	175,000	346,648	171,648	98.08	
財務收入	173,000	343,443	170,443	98.52	
利息收入	173,000	343,443	170,443	98.52	住宅貸款及急難貸款 ：依銀行利率覈實認列 收入。
其他業務外收入	2,000	3,205	1,205	60.25	
違規罰款收入	2,000	3,205	1,205	60.25	住宅貸款：住宅貸款戶 未依規定繳納本息，依 實際金額認列收入。

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111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>200,000</b>	<b>122,725</b>	<b>-77,275</b>	<b>38.64</b>	
管理費用及總務費用	200,000	122,725	-77,275	38.64	
服務費用	200,000	122,725	-77,275	38.64	
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,045	-955	23.88	住宅貸款：依實際情形支用。
一般服務費	156,000	119,680	-36,320	23.28	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111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		25,449,846		
住宅貸款		25,449,846		
公教人員住宅貸款	83-96	25,449,846		
小計		25,449,846		
長期貸款		5,527,285	1,200,000	1,100,000
急難貸款		5,527,285	1,200,000	1,100,000
公教人員急難貸款	105-111	5,527,285	1,200,000	1,100,000
小計		5,527,285	1,200,000	1,100,000
合  計		30,977,131	1,200,000	1,100,000

貸款及急難貸款基金

明細表

111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>7,326,000</b>	<b>9,341,198</b>	<b>16,108,648</b>	97年度起停辦住宅貸款，僅辦理 本金利息收回。
7,326,000	9,341,198	16,108,648	
7,326,000	9,341,198	16,108,648	
<b>7,326,000</b>	<b>9,341,198</b>	<b>16,108,648</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>1,362,000</b>	<b>2,137,254</b>	<b>4,490,031</b>	
1,362,000	2,137,254	4,490,031	
1,362,000	2,137,254	4,490,031	
<b>1,362,000</b>	<b>2,137,254</b>	<b>4,490,031</b>	
<b>8,688,000</b>	<b>11,478,452</b>	<b>20,598,679</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	360,000	1.00	355,295
急難貸款					
急難貸款業務	年	1.00	1,200,000	1.00	1,100,000
合 計			1,560,000		1,455,295

貸款及急難貸款基金

執行績效摘要表

111年度

貨幣單位：新臺幣元

比較增減				備註
數量	%	金額	%	
		-4,705	1.31	
		-100,000	8.33	
		-104,705	6.71	

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111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111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>200,000</b>	<b>122,725</b>	<b>-77,275</b>	<b>38.64</b>
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,045	-955	23.88
印刷及裝訂費	4,000	3,045	-955	23.88
一般服務費	156,000	119,680	-36,320	23.28
佣金、匯費、經理費及手續費	150,000	115,635	-34,365	22.91
代理(辦)費	6,000	4,045	-1,955	32.58
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>201,000</b>	<b>122,725</b>	<b>-78,275</b>	<b>38.94</b>

本 頁 空 白

## 住宅貸款

## 收支餘絀表

中華民國111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	360,000	100.00	355,295	100.00	-4,705	1.31	489,441	100.00
投融資業務收入	360,000	100.00	355,295	100.00	-4,705	1.31	489,441	100.00
融資業務收入	360,000	100.00	355,295	100.00	-4,705	1.31	489,441	100.00
業務成本與費用	200,000	55.56	122,725	34.54	-77,275	38.64	182,170	37.22
管理及總務費用	200,000	55.56	122,725	34.54	-77,275	38.64	182,170	37.22
管理費用及總務費用	200,000	55.56	122,725	34.54	-77,275	38.64	182,170	37.22
業務賸餘(短絀)	160,000	44.44	232,570	65.46	72,570	45.36	307,271	62.78
業務外收入	172,000	47.78	328,921	92.58	156,921	91.23	163,575	33.42
財務收入	170,000	47.22	325,716	91.67	155,716	91.60	161,493	33.00
利息收入	170,000	47.22	325,716	91.67	155,716	91.60	161,493	33.00
其他業務外收入	2,000	0.56	3,205	0.90	1,205	60.25	2,082	0.43
違規罰款收入	2,000	0.56	3,205	0.90	1,205	60.25	2,082	0.43
業務外賸餘(短絀)	172,000	47.78	328,921	92.58	156,921	91.23	163,575	33.42
本期賸餘(短絀)	332,000	92.22	561,491	158.04	229,491	69.12	470,846	96.20

## 住宅貸款

餘絀撥補表

中華民國111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>	17,554,000	100.00	17,881,271	100.00	327,271	1.86	17,319,780	100.00
本期賸餘	332,000	1.89	561,491	3.14	229,491	69.12	470,846	2.72
前期未分配賸餘	17,222,000	98.11	17,319,780	96.86	97,780	0.57	16,848,934	97.28
<b>未分配賸餘</b>	17,554,000	100.00	17,881,271	100.00	327,271	1.86	17,319,780	100.00

住宅貸款  
**現金流量表**  
 中華民國111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）	332,000	561,491	229,491	69.12
利息股利之調整	-170,000	-325,716	-155,716	91.60
利息收入	-170,000	-325,716	-155,716	91.60
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	162,000	235,775	73,775	45.54
調整項目	79,000	80,635	1,635	2.07
流動資產淨減（淨增）	87,000	85,301	-1,699	1.95
流動負債淨增（淨減）	-8,000	-4,666	3,334	41.68
未計利息股利之現金流入（流出）	241,000	316,410	75,410	31.29
收取利息	170,000	325,716	155,716	91.60
<b>業務活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>411,000</b>	<b>642,126</b>	<b>231,126</b>	<b>56.24</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	7,326,000	9,341,198	2,015,198	27.51
減少長期應收款	7,326,000	9,341,198	2,015,198	27.51
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>7,326,000</b>	<b>9,341,198</b>	<b>2,015,198</b>	<b>27.51</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>7,737,000</b>	<b>9,983,324</b>	<b>2,246,324</b>	<b>29.03</b>
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>100,270,000</b>	<b>100,400,929</b>	<b>130,929</b>	<b>0.13</b>
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>108,007,000</b>	<b>110,384,253</b>	<b>2,377,253</b>	<b>2.20</b>

## 住宅貸款

## 平 衡 表

中華民國111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>126,467,069</b>	<b>100.00</b>	<b>125,910,244</b>	<b>100.00</b>	<b>556,825</b>	<b>0.44</b>
<b>流動資產</b>	<b>113,457,437</b>	<b>89.71</b>	<b>103,559,414</b>	<b>82.25</b>	<b>9,898,023</b>	<b>9.56</b>
<b>現金</b>	<b>110,384,253</b>	<b>87.28</b>	<b>100,400,929</b>	<b>79.74</b>	<b>9,983,324</b>	<b>9.94</b>
銀行存款	110,384,253	87.28	100,400,929	79.74	9,983,324	9.94
<b>應收款項</b>	<b>3,073,184</b>	<b>2.43</b>	<b>3,158,485</b>	<b>2.51</b>	<b>-85,301</b>	<b>2.70</b>
應收帳款	15,768	0.01	18,494	0.01	-2,726	14.74
應收利息	169,130	0.13	239,705	0.19	-70,575	29.44
其他應收款	2,918,389	2.31	2,930,389	2.33	-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>13,009,632</b>	<b>10.29</b>	<b>22,350,830</b>	<b>17.75</b>	<b>-9,341,198</b>	<b>41.79</b>
<b>長期應收款</b>	<b>13,009,632</b>	<b>10.29</b>	<b>22,350,830</b>	<b>17.75</b>	<b>-9,341,198</b>	<b>41.79</b>
長期應收款	16,108,648	12.74	25,449,846	20.21	-9,341,198	36.70
備抵呆帳 - 長期應收款	-3,099,016	-2.45	-3,099,016	-2.46		
<b>合計</b>	<b>126,467,069</b>	<b>100.00</b>	<b>125,910,244</b>	<b>100.00</b>	<b>556,825</b>	<b>0.44</b>

## 住宅貸款

## 平 衡 表

中華民國111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	7,956	0.01	12,622	0.01	-4,666	36.97
流動負債	7,956	0.01	12,622	0.01	-4,666	36.97
應付款項	7,956	0.01	12,622	0.01	-4,666	36.97
應付費用	7,956	0.01	12,622	0.01	-4,666	36.97
淨值	126,459,113	99.99	125,897,622	99.99	561,491	0.45
基金	108,577,842	85.85	108,577,842	86.23		
基金	108,577,842	85.85	108,577,842	86.23		
基金	108,577,842	85.85	108,577,842	86.23		
累積餘絀	17,881,271	14.14	17,319,780	13.76	561,491	3.24
累積賸餘	17,881,271	14.14	17,319,780	13.76	561,491	3.24
累積賸餘	17,881,271	14.14	17,319,780	13.76	561,491	3.24
合計	126,467,069	100.00	125,910,244	100.00	556,825	0.44

## 住宅貸款

投融資業務收入明細表

中華民國111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	360,000	355,295	-4,705	1.31	
融資業務收入	360,000	355,295	-4,705	1.31	

## 住宅貸款

業務外收入明細表

中華民國111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	172,000	328,921	156,921	91.23	
財務收入	170,000	325,716	155,716	91.60	
利息收入	170,000	325,716	155,716	91.60	依銀行利率覈實認列收入。
其他業務外收入	2,000	3,205	1,205	60.25	
違規罰款收入	2,000	3,205	1,205	60.25	住宅貸款戶未依規定繳納本息，依實際金額認列收入。

## 住宅貸款

## 管理及總務費用明細表

中華民國111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>200,000</b>	<b>122,725</b>	<b>-77,275</b>	<b>38.64</b>	
管理費用及總務費用	200,000	122,725	-77,275	38.64	
服務費用	200,000	122,725	-77,275	38.64	
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,045	-955	23.88	
印刷及裝訂費	4,000	3,045	-955	23.88	依實際情形支用。
一般服務費	156,000	119,680	-36,320	23.28	
佣金、匯費、經理費及手續費	150,000	115,635	-34,365	22.91	貸款戶提前繳清貸款致手續費不如預期。
代理(辦)費	6,000	4,045	-1,955	32.58	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		<b>25,449,846</b>		
公教人員住宅貸款	83-96	25,449,846		
小計		<b>25,449,846</b>		
合計		<b>25,449,846</b>		

貸款

明細表

111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>7,326,000</b>	<b>9,341,198</b>	<b>16,108,648</b>	97年度起停辦住宅貸款，僅辦理 本金利息回收。
7,326,000	9,341,198	16,108,648	
<b>7,326,000</b>	<b>9,341,198</b>	<b>16,108,648</b>	
<b>7,326,000</b>	<b>9,341,198</b>	<b>16,108,648</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	360,000	1.00	355,295
合 計			360,000		355,295

貸款

執行績效摘要表

111年度

貨幣單位：新臺幣元

比較增減				備註
數量	%	金額	%	
		-4,705	1.31	
		-4,705	1.31	

住宅貸款  
基金數額增減明細表

中華民國111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111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>200,000</b>	<b>122,725</b>	<b>-77,275</b>	<b>38.64</b>
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,045	-955	23.88
印刷及裝訂費	4,000	3,045	-955	23.88
一般服務費	156,000	119,680	-36,320	23.28
佣金、匯費、經理費及手續費	150,000	115,635	-34,365	22.91
代理(辦)費	6,000	4,045	-1,955	32.58
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>200,000</b>	<b>122,725</b>	<b>-77,275</b>	<b>38.64</b>

急難貸款

收支餘絀表

中華民國111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	41,000	100.00	49,416	100.00	8,416	20.53	50,416	100.00
投融資業務收入	41,000	100.00	49,416	100.00	8,416	20.53	50,416	100.00
其他投融資業務收入	41,000	100.00	49,416	100.00	8,416	20.53	50,416	100.00
業務成本與費用	1,000	2.44	-	-	-1,000	100.00	-	-
其他業務費用	1,000	2.44	-	-	-1,000	100.00	-	-
雜項業務費用	1,000	2.44	-	-	-1,000	100.00	-	-
業務賸餘(短絀)	40,000	97.56	49,416	100.00	9,416	23.54	50,416	100.00
業務外收入	3,000	7.32	17,727	35.87	14,727	490.90	3,569	7.08
財務收入	3,000	7.32	17,727	35.87	14,727	490.90	3,569	7.08
利息收入	3,000	7.32	17,727	35.87	14,727	490.90	3,569	7.08
業務外賸餘(短絀)	3,000	7.32	17,727	35.87	14,727	490.90	3,569	7.08
本期賸餘(短絀)	43,000	104.88	67,143	135.87	24,143	56.15	53,985	107.08

急難貸款

餘絀撥補表

中華民國111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>	5,107,000	100.00	5,146,453	100.00	39,453	0.77	5,079,310	100.00
本期賸餘	43,000	0.84	67,143	1.30	24,143	56.15	53,985	1.06
前期未分配賸餘	5,064,000	99.16	5,079,310	98.70	15,310	0.30	5,025,325	98.94
<b>未分配賸餘</b>	5,107,000	100.00	5,146,453	100.00	39,453	0.77	5,079,310	100.00

急難貸款  
**現金流量表**  
中華民國111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）	43,000	67,143	24,143	56.15
利息股利之調整	-3,000	-17,727	-14,727	490.90
利息收入	-3,000	-17,727	-14,727	490.90
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	40,000	49,416	9,416	23.54
調整項目	162,000	1,037,254	875,254	540.28
流動資產淨減（淨增）	162,000	1,037,254	875,254	540.28
未計利息股利之現金流入（流出）	202,000	1,086,670	884,670	437.96
收取利息	3,000	17,727	14,727	490.90
<b>業務活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>205,000</b>	<b>1,104,397</b>	<b>899,397</b>	<b>438.73</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>205,000</b>	<b>1,104,397</b>	<b>899,397</b>	<b>438.73</b>
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>9,539,000</b>	<b>9,552,025</b>	<b>13,025</b>	<b>0.14</b>
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>9,744,000</b>	<b>10,656,422</b>	<b>912,422</b>	<b>9.36</b>

急難貸款

平 衡 表

中華民國111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	15,146,453	100.00	15,079,310	100.00	67,143	0.45
流動資產	15,146,453	100.00	15,079,310	100.00	67,143	0.45
現金	10,656,422	70.36	9,552,025	63.35	1,104,397	11.56
銀行存款	10,656,422	70.36	9,552,025	63.35	1,104,397	11.56
應收款項	4,490,031	29.64	5,527,285	36.65	-1,037,254	18.77
應收分期帳款	4,490,031	29.64	5,527,285	36.65	-1,037,254	18.77
合計	15,146,453	100.00	15,079,310	100.00	67,143	0.45

急難貸款

平 衡 表

中華民國111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	15,146,453	100.00	15,079,310	100.00	67,143	0.45
基金	10,000,000	66.02	10,000,000	66.32		
基金	10,000,000	66.02	10,000,000	66.32		
基金	10,000,000	66.02	10,000,000	66.32		
累積餘絀	5,146,453	33.98	5,079,310	33.68	67,143	1.32
累積賸餘	5,146,453	33.98	5,079,310	33.68	67,143	1.32
累積賸餘	5,146,453	33.98	5,079,310	33.68	67,143	1.32
合計	15,146,453	100.00	15,079,310	100.00	67,143	0.45

急難貸款

投融資業務收入明細表

中華民國111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	41,000	49,416	8,416	20.53	依銀行利率覈實認列收入。
其他投融資業務收入	41,000	49,416	8,416	20.53	

急難貸款

業務外收入明細表

中華民國111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	3,000	17,727	14,727	490.90	依銀行利率覈實認列收入。
財務收入	3,000	17,727	14,727	490.90	
利息收入	3,000	17,727	14,727	490.90	

急難貸款

其他業務費用明細表

中華民國111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		5,527,285	1,200,000	1,100,000
公教人員急難貸款	105-111	5,527,285	1,200,000	1,100,000
小計		5,527,285	1,200,000	1,100,000
合計		5,527,285	1,200,000	1,100,000

貸款

明細表

111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		
1,362,000	2,137,254	4,490,031	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。
1,362,000	2,137,254	4,490,031	
1,362,000	2,137,254	4,490,031	
1,362,000	2,137,254	4,490,031	

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

111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111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111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