

中 華 民 國 112 年 度
(112 年 1 月 1 日 至 112 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112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 112 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。112 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 37 萬 824 元，業務外收入 84 萬 5,428 元，合計 121 萬 6,252 元，較預算數 59 萬元，增加 62 萬 6,252 元，約增加 106.14%。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 26 萬 4,227 元，較預算數 30 萬元，減少 3 萬 5,773 元，約減少 11.92%，主要係住宅貸款戶提前清償，致未收回貸款之利息金額減少。

2. 其他投融資業務收入：

本年度決算數 10 萬 6,597 元，較預算數 4 萬元，增加 6 萬 6,597 元，約增加 166.49%，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 84 萬 321 元，較預算數 24 萬 8,000 元，增加 59 萬 2,321 元，約增加 238.84%，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 5,107 元，較預算數 2,000 元，增加 3,107 元，約增加 155.35%，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 8 萬 753 元，較預算數 15 萬 1,000 元，減少 7 萬 247 元，約減少 46.52%。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 8 萬 753 元，較預算數 15 萬元，減少 6 萬 9,247 元，約減少 46.16%，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 113 萬 5,499 元，較預算賸餘數 43 萬 9,000 元，增加 69 萬 6,499 元，約增加 158.66%，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 113 萬 5,499 元，連同前期未分配賸餘 2,302 萬 7,724 元，總計可分配賸餘為 2,416 萬 3,223 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：424 萬 564 元。
- (二) 投資活動之淨現金流入：631 萬 1,756 元。
- (三) 以上增減相抵後，現金及約當現金淨增 207 萬 1,192 元。

五、資產負債情況

- (一) 資產總額 1 億 4,274 萬 5,920 元，包括：
 - 1. 流動資產 1 億 3,604 萬 8,044 元，占資產總額 95.31%。
 - 2. 投資、長期應收款、貸墊款及準備金 669 萬 7,876 元，占資產總額 4.69%。
- (二) 負債總額 4,855 元，為流動負債。
- (三) 淨值總額 1 億 4,274 萬 1,065 元，包括：
 - 1. 基金 1 億 1,857 萬 7,842 元，占負債及淨值總額 83.07%。
 - 2. 累積餘絀 2,416 萬 3,223 元，占負債及淨值總額 16.93%。

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112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	340,000	100.00	370,824	100.00	30,824	9.07	404,711	100.00
投融資業務收入	340,000	100.00	370,824	100.00	30,824	9.07	404,711	100.00
融資業務收入	300,000	88.24	264,227	71.25	-35,773	-11.92	355,295	87.79
其他投融資業務收入	40,000	11.76	106,597	28.75	66,597	166.49	49,416	12.21
業務成本與費用	151,000	44.41	80,753	21.78	-70,247	-46.52	122,725	30.32
管理及總務費用	150,000	44.12	80,753	21.78	-69,247	-46.16	122,725	30.32
管理費用及總務費用	150,000	44.12	80,753	21.78	-69,247	-46.16	122,725	30.32
其他業務費用	1,000	0.29	-	-	-1,000	-100.00	-	-
雜項業務費用	1,000	0.29	-	-	-1,000	-100.00	-	-
業務賸餘(短絀)	189,000	55.59	290,071	78.22	101,071	53.48	281,986	69.68
業務外收入	250,000	73.53	845,428	227.99	595,428	238.17	346,648	85.65
財務收入	248,000	72.94	840,321	226.61	592,321	238.84	343,443	84.86
利息收入	248,000	72.94	840,321	226.61	592,321	238.84	343,443	84.86
其他業務外收入	2,000	0.59	5,107	1.38	3,107	155.35	3,205	0.79
違規罰款收入	2,000	0.59	5,107	1.38	3,107	155.35	3,205	0.79
業務外賸餘(短絀)	250,000	73.53	845,428	227.99	595,428	238.17	346,648	85.65
本期賸餘(短絀)	439,000	129.12	1,135,499	306.21	696,499	158.66	628,634	155.33

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112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	23,213,000	100.00	24,163,223	100.00	950,223	4.09	23,027,724	100.00
本期賸餘	439,000	1.89	1,135,499	4.70	696,499	158.66	628,634	2.73
前期未分配賸餘	22,774,000	98.11	23,027,724	95.30	253,724	1.11	22,399,090	97.27
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-
公積轉列數	-	-	-	-	-	-	-	-
其他轉入數	-	-	-	-	-	-	-	-
分配之部	-	-	-	-	-	-	-	-
填補累積短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
提存公積	-	-	-	-	-	-	-	-
賸餘撥充基金數	-	-	-	-	-	-	-	-
解繳公庫淨額	-	-	-	-	-	-	-	-
其他依法分配數	-	-	-	-	-	-	-	-
未分配賸餘	23,213,000	100.00	24,163,223	100.00	950,223	4.09	23,027,724	100.00
短絀之部	-	-	-	-	-	-	-	-
本期短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
前期待填補之短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-
其他轉入數	-	-	-	-	-	-	-	-
填補之部	-	-	-	-	-	-	-	-
撥用賸餘	-	-	-	-	-	-	-	-
撥用公積	-	-	-	-	-	-	-	-
折減基金	-	-	-	-	-	-	-	-
公庫撥款	-	-	-	-	-	-	-	-
待填補之短絀	-	-	-	-	-	-	-	-

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112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）	439,000	1,135,499	696,499	158.66
利息股利之調整	-248,000	-840,321	-592,321	238.84
利息收入	-248,000	-840,321	-592,321	238.84
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	191,000	295,178	104,178	54.54
調整項目	204,000	-5,376,063	-5,580,063	--
流動資產淨減（淨增）	207,000	-5,372,962	-5,579,962	--
流動負債淨增（淨減）	-3,000	-3,101	-101	3.37
未計利息股利之現金流入（流出）	395,000	-5,080,885	-5,475,885	--
收取利息	248,000	840,321	592,321	238.84
業務活動之淨現金流入（流出）	643,000	-4,240,564	-4,883,564	--
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	5,082,000	6,311,756	1,229,756	24.20
減少長期應收款	5,082,000	6,311,756	1,229,756	24.20
投資活動之淨現金流入（流出）	5,082,000	6,311,756	1,229,756	24.20
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）	5,725,000	2,071,192	-3,653,808	-63.82
期初現金及約當現金	116,285,000	121,040,675	4,755,675	4.09
期末現金及約當現金	122,010,000	123,111,867	1,101,867	0.90

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112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	142,745,920	100.00	141,613,522	100.00	1,132,398	0.80
流動資產	136,048,044	95.31	128,603,890	90.81	7,444,154	5.79
現金	123,111,867	86.25	121,040,675	85.47	2,071,192	1.71
銀行存款	123,111,867	86.25	121,040,675	85.47	2,071,192	1.71
應收款項	12,936,177	9.06	7,563,215	5.34	5,372,962	71.04
應收帳款	11,438	0.01	15,768	0.01	-4,330	-27.46
應收分期帳款	9,939,651	6.96	4,490,031	3.17	5,449,620	121.37
應收利息	108,802	0.08	169,130	0.12	-60,328	-35.67
其他應收款	2,906,389	2.04	2,918,389	2.06	-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	6,697,876	4.69	13,009,632	9.19	-6,311,756	-48.52
長期應收款	6,697,876	4.69	13,009,632	9.19	-6,311,756	-48.52
長期應收款	9,796,892	6.86	16,108,648	11.38	-6,311,756	-39.18
備抵呆帳－長期應收款	-3,099,016	-2.17	-3,099,016	-2.19		
合計	142,745,920	100.00	141,613,522	100.00	1,132,398	0.80

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112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	4,855	0.00	7,956	0.01	-3,101	-38.98
流動負債	4,855	0.00	7,956	0.01	-3,101	-38.98
應付款項	4,855	0.00	7,956	0.01	-3,101	-38.98
應付費用	4,855	0.00	7,956	0.01	-3,101	-38.98
淨值	142,741,065	100.00	141,605,566	99.99	1,135,499	0.80
基金	118,577,842	83.07	118,577,842	83.73		
基金	118,577,842	83.07	118,577,842	83.73		
基金	118,577,842	83.07	118,577,842	83.73		
累積餘絀	24,163,223	16.93	23,027,724	16.26	1,135,499	4.93
累積賸餘	24,163,223	16.93	23,027,724	16.26	1,135,499	4.93
累積賸餘	24,163,223	16.93	23,027,724	16.26	1,135,499	4.93
合計	142,745,920	100.00	141,613,522	100.00	1,132,398	0.80

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112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	340,000	370,824	30,824	9.07	
融資業務收入	300,000	264,227	-35,773	-11.92	住宅貸款：住宅貸款戶提前清償，致未收回貸款之利息金額減少。
其他投融資業務收入	40,000	106,597	66,597	166.49	急難貸款：依銀行利率覈實認列收入。

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112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	250,000	845,428	595,428	238.17	
財務收入	248,000	840,321	592,321	238.84	
利息收入	248,000	840,321	592,321	238.84	急難貸款：依銀行利率 覈實認列收入。 住宅貸款：依銀行利率 覈實認列收入。
其他業務外收入	2,000	5,107	3,107	155.35	
違規罰款收入	2,000	5,107	3,107	155.35	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112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	150,000	80,753	-69,247	-46.16	
管理費用及總務費用	150,000	80,753	-69,247	-46.16	
服務費用	150,000	80,753	-69,247	-46.16	
印刷裝訂與廣告費	4,000	5,038	1,038	25.95	住宅貸款：依實際情形支用。
一般服務費	106,000	75,715	-30,285	-28.57	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112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

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		16,108,648		
住宅貸款		16,108,648		
公教人員住宅貸款	83-96	16,108,648		
小 計		16,108,648		
長期貸款		4,490,031	1,200,000	7,800,000
急難貸款		4,490,031	1,200,000	7,800,000
公教人員急難貸款	105-112	4,490,031	1,200,000	7,800,000
小 計		4,490,031	1,200,000	7,800,000
合 計		20,598,679	1,200,000	7,800,000

貸款及急難貸款基金

明細表

112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		
5,082,000	6,311,756	9,796,892	97年度起停辦住宅貸款，僅辦理 本金利息收回。
5,082,000	6,311,756	9,796,892	
5,082,000	6,311,756	9,796,892	
5,082,000	6,311,756	9,796,892	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112年4月11日府 主基字第1120092358號函及10月 30日府主基字第1120301999號函 同意併入本年度決算辦理。
1,351,000	2,350,380	9,939,651	
1,351,000	2,350,380	9,939,651	
1,351,000	2,350,380	9,939,651	
1,351,000	2,350,380	9,939,651	
1,351,000	2,350,380	9,939,651	
6,433,000	8,662,136	19,736,543	

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	年				
投融資業務收入		1.00	300,000	1.00	264,227
急難貸款					
急難貸款業務		1.00	1,200,000	1.00	7,800,000
合 計			1,500,000		8,064,227

貸款及急難貸款基金

執行績效摘要表

112年度

貨幣單位：新臺幣元

比較增減				備註
數量	%	金額	%	
		-35,773	-11.92	住宅貸款戶提前清償，致未收回貸款之利息金額減少。
		6,600,000	550.00	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112年4月11日府主基字第1120092358號函及10月30日府主基字第1120301999號函同意併入本年度決算辦理。
		6,564,227	437.62	

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112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				
以國《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112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	150,000	80,753	-69,247	-46.16
印刷裝訂與廣告費	4,000	5,038	1,038	25.95
印刷及裝訂費	4,000	5,038	1,038	25.95
一般服務費	106,000	75,715	-30,285	-28.57
佣金、匯費、經理費及手續費	100,000	72,215	-27,785	-27.79
代理(辦)費	6,000	3,500	-2,500	-41.67
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	151,000	80,753	-70,247	-46.52

本 頁 空 白

住宅貸款
收支餘絀表
中華民國112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	300,000	100.00	264,227	100.00	-35,773	-11.92	355,295	100.00
投融資業務收入	300,000	100.00	264,227	100.00	-35,773	-11.92	355,295	100.00
融資業務收入	300,000	100.00	264,227	100.00	-35,773	-11.92	355,295	100.00
業務成本與費用	150,000	50.00	80,753	30.56	-69,247	-46.16	122,725	34.54
管理及總務費用	150,000	50.00	80,753	30.56	-69,247	-46.16	122,725	34.54
管理費用及總務費用	150,000	50.00	80,753	30.56	-69,247	-46.16	122,725	34.54
業務賸餘(短絀)	150,000	50.00	183,474	69.44	33,474	22.32	232,570	65.46
業務外收入	242,000	80.67	802,014	303.53	560,014	231.41	328,921	92.58
財務收入	240,000	80.00	796,907	301.60	556,907	232.04	325,716	91.67
利息收入	240,000	80.00	796,907	301.60	556,907	232.04	325,716	91.67
其他業務外收入	2,000	0.67	5,107	1.93	3,107	155.35	3,205	0.90
違規罰款收入	2,000	0.67	5,107	1.93	3,107	155.35	3,205	0.90
業務外賸餘(短絀)	242,000	80.67	802,014	303.53	560,014	231.41	328,921	92.58
本期賸餘(短絀)	392,000	130.67	985,488	372.97	593,488	151.40	561,491	158.04

住宅貸款
餘絀撥補表
中華民國112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	18,044,000	100.00	18,866,759	100.00	822,759	4.56	17,881,271	100.00
本期賸餘	392,000	2.17	985,488	5.22	593,488	151.40	561,491	3.14
前期未分配賸餘	17,652,000	97.83	17,881,271	94.78	229,271	1.30	17,319,780	96.86
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-
公積轉列數	-	-	-	-	-	-	-	-
其他轉入數	-	-	-	-	-	-	-	-
分配之部	-	-	-	-	-	-	-	-
填補累積短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
提存公積	-	-	-	-	-	-	-	-
賸餘撥充基金數	-	-	-	-	-	-	-	-
解繳公庫淨額	-	-	-	-	-	-	-	-
其他依法分配數	-	-	-	-	-	-	-	-
未分配賸餘	18,044,000	100.00	18,866,759	100.00	822,759	4.56	17,881,271	100.00
短絀之部	-	-	-	-	-	-	-	-
本期短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
前期待填補之短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-
其他轉入數	-	-	-	-	-	-	-	-
填補之部	-	-	-	-	-	-	-	-
撥用賸餘	-	-	-	-	-	-	-	-
撥用公積	-	-	-	-	-	-	-	-
折減基金	-	-	-	-	-	-	-	-
公庫撥款	-	-	-	-	-	-	-	-
待填補之短絀	-	-	-	-	-	-	-	-

住宅貸款
現金流量表
中華民國112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）	392,000	985,488	593,488	151.40
利息股利之調整	-240,000	-796,907	-556,907	232.04
利息收入	-240,000	-796,907	-556,907	232.04
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	152,000	188,581	36,581	24.07
調整項目	53,000	73,557	20,557	38.79
流動資產淨減（淨增）	56,000	76,658	20,658	36.89
流動負債淨增（淨減）	-3,000	-3,101	-101	3.37
未計利息股利之現金流入（流出）	205,000	262,138	57,138	27.87
收取利息	240,000	796,907	556,907	232.04
業務活動之淨現金流入（流出）	445,000	1,059,045	614,045	137.99
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	5,082,000	6,311,756	1,229,756	24.20
減少長期應收款	5,082,000	6,311,756	1,229,756	24.20
投資活動之淨現金流入（流出）	5,082,000	6,311,756	1,229,756	24.20
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）	5,527,000	7,370,801	1,843,801	33.36
期初現金及約當現金	106,558,000	110,384,253	3,826,253	3.59
期末現金及約當現金	112,085,000	117,755,054	5,670,054	5.06

住宅貸款
平 衡 表
中華民國112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	127,449,456	100.00	126,467,069	100.00	982,387	0.78
流動資產	120,751,580	94.74	113,457,437	89.71	7,294,143	6.43
現金	117,755,054	92.39	110,384,253	87.28	7,370,801	6.68
銀行存款	117,755,054	92.39	110,384,253	87.28	7,370,801	6.68
應收款項	2,996,526	2.35	3,073,184	2.43	-76,658	-2.49
應收帳款	11,438	0.01	15,768	0.01	-4,330	-27.46
應收利息	108,802	0.09	169,130	0.13	-60,328	-35.67
其他應收款	2,906,389	2.28	2,918,389	2.31	-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	6,697,876	5.26	13,009,632	10.29	-6,311,756	-48.52
長期應收款	6,697,876	5.26	13,009,632	10.29	-6,311,756	-48.52
長期應收款	9,796,892	7.69	16,108,648	12.74	-6,311,756	-39.18
備抵呆帳－長期應收款	-3,099,016	-2.43	-3,099,016	-2.45		
合計	127,449,456	100.00	126,467,069	100.00	982,387	0.78

住宅貸款
平 衡 表
中華民國112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	4,855	0.00	7,956	0.01	-3,101	-38.98
流動負債	4,855	0.00	7,956	0.01	-3,101	-38.98
應付款項	4,855	0.00	7,956	0.01	-3,101	-38.98
應付費用	4,855	0.00	7,956	0.01	-3,101	-38.98
淨值	127,444,601	100.00	126,459,113	99.99	985,488	0.78
基金	108,577,842	85.19	108,577,842	85.85		
基金	108,577,842	85.19	108,577,842	85.85		
基金	108,577,842	85.19	108,577,842	85.85		
累積餘絀	18,866,759	14.80	17,881,271	14.14	985,488	5.51
累積賸餘	18,866,759	14.80	17,881,271	14.14	985,488	5.51
累積賸餘	18,866,759	14.80	17,881,271	14.14	985,488	5.51
合計	127,449,456	100.00	126,467,069	100.00	982,387	0.78

住宅貸款

投融資業務收入明細表

中華民國112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	300,000	264,227	-35,773	-11.92	住宅貸款戶提前清償，致未收回貸款之利息金額減少。
融資業務收入	300,000	264,227	-35,773	-11.92	

住宅貸款
業務外收入明細表
中華民國112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	242,000	802,014	560,014	231.41	依銀行利率覈實認列收入。 住宅貸款戶未依規定繳納本息，依實際金額認列收入。
財務收入	240,000	796,907	556,907	232.04	
利息收入	240,000	796,907	556,907	232.04	
其他業務外收入	2,000	5,107	3,107	155.35	
違規罰款收入	2,000	5,107	3,107	155.35	

住宅貸款
管理及總務費用明細表
 中華民國112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	150,000	80,753	-69,247	-46.16	
管理費用及總務費用	150,000	80,753	-69,247	-46.16	
服務費用	150,000	80,753	-69,247	-46.16	
印刷裝訂與廣告費	4,000	5,038	1,038	25.95	
印刷及裝訂費	4,000	5,038	1,038	25.95	依實際情形支用。
一般服務費	106,000	75,715	-30,285	-28.57	
佣金、匯費、經理費及手續費	100,000	72,215	-27,785	-27.79	貸款戶提前繳清貸款致手續費不如預期。
代理(辦)費	6,000	3,500	-2,500	-41.67	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		16,108,648		
公教人員住宅貸款	83-96	16,108,648		
小 計		16,108,648		
合 計		16,108,648		

貸款
明細表

112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		
5,082,000	6,311,756	9,796,892	97年度起停辦住宅貸款，僅辦理 本金利息收回。
5,082,000	6,311,756	9,796,892	
5,082,000	6,311,756	9,796,892	
5,082,000	6,311,756	9,796,892	

貸款

執行績效摘要表

112年度

貨幣單位：新臺幣元

比較增減				備註
數量	%	金額	%	
		-35,773	-11.92	住宅貸款戶提前清償，致未收回貸款之利息金額減少。
		-35,773	-11.92	

住宅貸款
基金數額增減明細表

中華民國112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112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	150,000	80,753	-69,247	-46.16
印刷裝訂與廣告費	4,000	5,038	1,038	25.95
印刷及裝訂費	4,000	5,038	1,038	25.95
一般服務費	106,000	75,715	-30,285	-28.57
佣金、匯費、經理費及手續費	100,000	72,215	-27,785	-27.79
代理(辦)費	6,000	3,500	-2,500	-41.67
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	150,000	80,753	-69,247	-46.16

急難貸款
收支餘絀表
中華民國112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	40,000	100.00	106,597	100.00	66,597	166.49	49,416	100.00
投融資業務收入	40,000	100.00	106,597	100.00	66,597	166.49	49,416	100.00
其他投融資業務收入	40,000	100.00	106,597	100.00	66,597	166.49	49,416	100.00
業務成本與費用	1,000	2.50	-	-	-1,000	-100.00	-	-
其他業務費用	1,000	2.50	-	-	-1,000	-100.00	-	-
雜項業務費用	1,000	2.50	-	-	-1,000	-100.00	-	-
業務賸餘(短絀)	39,000	97.50	106,597	100.00	67,597	173.33	49,416	100.00
業務外收入	8,000	20.00	43,414	40.73	35,414	442.68	17,727	35.87
財務收入	8,000	20.00	43,414	40.73	35,414	442.68	17,727	35.87
利息收入	8,000	20.00	43,414	40.73	35,414	442.68	17,727	35.87
業務外賸餘(短絀)	8,000	20.00	43,414	40.73	35,414	442.68	17,727	35.87
本期賸餘(短絀)	47,000	117.50	150,011	140.73	103,011	219.17	67,143	135.87

急難貸款
餘絀撥補表
中華民國112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	5,169,000	100.00	5,296,464	100.00	127,464	2.47	5,146,453	100.00
本期賸餘	47,000	0.91	150,011	2.83	103,011	219.17	67,143	1.30
前期未分配賸餘	5,122,000	99.09	5,146,453	97.17	24,453	0.48	5,079,310	98.70
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-
公積轉列數	-	-	-	-	-	-	-	-
其他轉入數	-	-	-	-	-	-	-	-
分配之部	-	-	-	-	-	-	-	-
填補累積短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
提存公積	-	-	-	-	-	-	-	-
賸餘撥充基金數	-	-	-	-	-	-	-	-
解繳公庫淨額	-	-	-	-	-	-	-	-
其他依法分配數	-	-	-	-	-	-	-	-
未分配賸餘	5,169,000	100.00	5,296,464	100.00	127,464	2.47	5,146,453	100.00
短絀之部	-	-	-	-	-	-	-	-
本期短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
前期待填補之短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-
其他轉入數	-	-	-	-	-	-	-	-
填補之部	-	-	-	-	-	-	-	-
撥用賸餘	-	-	-	-	-	-	-	-
撥用公積	-	-	-	-	-	-	-	-
折減基金	-	-	-	-	-	-	-	-
公庫撥款	-	-	-	-	-	-	-	-
待填補之短絀	-	-	-	-	-	-	-	-

急難貸款
現金流量表
中華民國112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）	47,000	150,011	103,011	219.17
利息股利之調整	-8,000	-43,414	-35,414	442.68
利息收入	-8,000	-43,414	-35,414	442.68
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	39,000	106,597	67,597	173.33
調整項目	151,000	-5,449,620	-5,600,620	--
流動資產淨減（淨增）	151,000	-5,449,620	-5,600,620	--
未計利息股利之現金流入（流出）	190,000	-5,343,023	-5,533,023	--
收取利息	8,000	43,414	35,414	442.68
業務活動之淨現金流入（流出）	198,000	-5,299,609	-5,497,609	--
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）	198,000	-5,299,609	-5,497,609	--
期初現金及約當現金	9,727,000	10,656,422	929,422	9.56
期末現金及約當現金	9,925,000	5,356,813	-4,568,187	-46.03

急難貸款

平衡表

中華民國112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	15,296,464	100.00	15,146,453	100.00	150,011	0.99
流動資產	15,296,464	100.00	15,146,453	100.00	150,011	0.99
現金	5,356,813	35.02	10,656,422	70.36	-5,299,609	-49.73
銀行存款	5,356,813	35.02	10,656,422	70.36	-5,299,609	-49.73
應收款項	9,939,651	64.98	4,490,031	29.64	5,449,620	121.37
應收分期帳款	9,939,651	64.98	4,490,031	29.64	5,449,620	121.37
合計	15,296,464	100.00	15,146,453	100.00	150,011	0.99

急難貸款

平 衡 表

中華民國112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	15,296,464	100.00	15,146,453	100.00	150,011	0.99
基金	10,000,000	65.37	10,000,000	66.02		
基金	10,000,000	65.37	10,000,000	66.02		
基金	10,000,000	65.37	10,000,000	66.02		
累積餘絀	5,296,464	34.63	5,146,453	33.98	150,011	2.91
累積賸餘	5,296,464	34.63	5,146,453	33.98	150,011	2.91
累積賸餘	5,296,464	34.63	5,146,453	33.98	150,011	2.91
合計	15,296,464	100.00	15,146,453	100.00	150,011	0.99

急難貸款

投融資業務收入明細表

中華民國112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	40,000	106,597	66,597	166.49	依銀行利率覈實認列收入。
其他投融資業務收入	40,000	106,597	66,597	166.49	

急難貸款

業務外收入明細表

中華民國112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	8,000	43,414	35,414	442.68	依銀行利率覈實認列收入。
財務收入	8,000	43,414	35,414	442.68	
利息收入	8,000	43,414	35,414	442.68	

急難貸款

其他業務費用明細表

中華民國112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	實際未發生。
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	

貸款
明細表
112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		
1,351,000	2,350,380	9,939,651	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112年4月11日府主基字第1120092358號函及10月30日府主基字第1120301999號函同意併入本年度決算辦理。
1,351,000	2,350,380	9,939,651	
1,351,000	2,350,380	9,939,651	
1,351,000	2,350,380	9,939,651	

急難
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		1.00	1,200,000	1.00	7,800,000
合 計			1,200,000		7,800,000

貸款

執行績效摘要表

112年度

貨幣單位：新臺幣元

比較增減				備註
數量	%	金額	%	
		6,600,000	550.00	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112年4月11日府主基字第1120092358號函及10月30日府主基字第1120301999號函同意併入本年度決算辦理。
		6,600,000	550.00	

急難貸款
基金數額增減明細表
中華民國112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112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