

中華民國 114 年度
(114 年 1 月 1 日 至 114 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114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

總 說 明

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 114 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。114 年預算編列新臺幣(以下同)1,080 萬元，係參酌近 2 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 34 萬 6,469 元，業務外收入 341 萬 3,020 元，合計 375 萬 9,489 元，較預算數 218 萬 5,000 元，增加 157 萬 4,489 元，約增加 72.06%。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 6 萬 2,048 元，較預算數 14 萬元，減少 7 萬 7,952 元，約減少 55.68%，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 28 萬 4,421 元，較預算數 22 萬元，增加 6 萬 4,421 元，約增加 29.28%，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 186 萬 3,394 元，較預算數 182 萬元，增加 4 萬 3,394 元，約增加 2.38%，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 260 元，較預算數 5,000 元，減少 4,740 元，約減少 94.80%，主要係住宅貸款戶依規定償還，致本項收入不如預期。

5. 收回呆帳：

本年度決算數 154 萬 9,366 元，較預算數 0 元，增加 154 萬 9,366 元，主要係重新估計住宅貸款備抵呆帳，並將高估數額轉列收入。

(二) 支出部分

本年度業務成本與費用決算數 2 萬 9,371 元，較預算數 9 萬 1,000 元，減少 6 萬 1,629 元，約減少 67.72%。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 2 萬 9,371 元，較預算數 9 萬元，減少 6 萬 629 元，約減少 67.37%，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 373 萬 118 元，較預算賸餘數 209 萬 4,000 元，增加 163 萬 6,118 元，約增加 78.13%，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 373 萬 118 元，連同前期未分配賸餘 2,600 萬 288 元，總計可分配賸餘為 2,973 萬 406 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：255 萬 7,162 元。
- (二) 投資活動之淨現金流入：122 萬 3,460 元。
- (三) 以上增減相抵後，現金及約當現金淨增 378 萬 622 元。

五、資產負債情況

- (一) 資產總額 1 億 4,830 萬 9,629 元，包括：
 - 1. 流動資產 5,707 萬 2,269 元，占資產總額 38.48%。
 - 2. 投資、長期應收款、貸墊款及準備金 9,123 萬 7,360 元，占資產總額 61.52%。
- (二) 負債總額 1,381 元，為流動負債。
- (三) 淨值總額 1 億 4,830 萬 8,248 元，包括：
 - 1. 基金 1 億 1,857 萬 7,842 元，占負債及淨值總額 79.95%。
 - 2. 累積餘絀 2,973 萬 406 元，占負債及淨值總額 20.05%。

六、其他：無。

本 頁 空 白

主 要 表

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114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	346,469	100.00	-13,531	-3.76	367,673	100.00
投融資業務收入	360,000	100.00	346,469	100.00	-13,531	-3.76	367,673	100.00
融資業務收入	140,000	38.89	62,048	17.91	-77,952	-55.68	156,839	42.66
其他投融資業務收入	220,000	61.11	284,421	82.09	64,421	29.28	210,834	57.34
業務成本與費用	91,000	25.28	29,371	8.48	-61,629	-67.72	50,864	13.83
管理及總務費用	90,000	25.00	29,371	8.48	-60,629	-67.37	50,864	13.83
管理費用及總務費用	90,000	25.00	29,371	8.48	-60,629	-67.37	50,864	13.83
其他業務費用	1,000	0.28			-1,000	-100.00		
雜項業務費用	1,000	0.28			-1,000	-100.00		
業務賸餘（短絀）	269,000	74.72	317,098	91.52	48,098	17.88	316,809	86.17
業務外收入	1,825,000	506.94	3,413,020	985.09	1,588,020	87.01	1,520,256	413.48
財務收入	1,820,000	505.56	1,863,394	537.82	43,394	2.38	1,516,111	412.35
利息收入	1,820,000	505.56	1,863,394	537.82	43,394	2.38	1,516,111	412.35
其他業務外收入	5,000	1.39	1,549,626	447.26	1,544,626	30,892.52	4,145	1.13
違規罰款收入	5,000	1.39	260	0.08	-4,740	-94.80	4,145	1.13
收回呆帳			1,549,366	447.19	1,549,366	--		
業務外賸餘（短絀）	1,825,000	506.94	3,413,020	985.09	1,588,020	87.01	1,520,256	413.48
本期賸餘（短絀）	2,094,000	581.67	3,730,118	1,076.61	1,636,118	78.13	1,837,065	499.65

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114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	27,269,000	100.00	29,730,406	100.00	2,461,406	9.03	26,000,288	100.00
本期賸餘	2,094,000	7.68	3,730,118	12.55	1,636,118	78.13	1,837,065	7.07
前期未分配賸餘	25,175,000	92.32	26,000,288	87.45	825,288	3.28	24,163,223	92.93
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	27,269,000	100.00	29,730,406	100.00	2,461,406	9.03	26,000,288	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114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）	2,094,000	3,730,118	1,636,118	78.13
利息股利之調整	-1,820,000	-1,863,394	-43,394	2.38
利息收入	-1,820,000	-1,863,394	-43,394	2.38
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	274,000	1,866,724	1,592,724	581.29
調整項目	-4,142,000	-1,172,956	2,969,044	-71.68
流動資產淨減（淨增）	-4,141,000	-1,171,604	2,969,396	-71.71
流動負債淨增（淨減）	-1,000	-1,352	-352	35.20
未計利息股利之現金流入（流出）	-3,868,000	693,768	4,561,768	--
收取利息	1,820,000	1,863,394	43,394	2.38
業務活動之淨現金流入（流出）	-2,048,000	2,557,162	4,605,162	--
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	1,984,000	1,223,460	-760,540	-38.33
減少長期應收款	1,984,000	1,223,460	-760,540	-38.33
投資活動之淨現金流入（流出）	1,984,000	1,223,460	-760,540	-38.33
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）	-64,000	3,780,622	3,844,622	--
期初現金及約當現金	33,186,000	32,666,370	-519,630	-1.57
期末現金及約當現金	33,122,000	36,446,992	3,324,992	10.04

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114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	148,309,629	100.00	144,580,863	100.00	3,728,766	2.58
流動資產	57,072,269	38.48	52,120,043	36.05	4,952,226	9.50
現金	36,446,992	24.57	32,666,370	22.59	3,780,622	11.57
銀行存款	36,446,992	24.57	32,666,370	22.59	3,780,622	11.57
應收款項	20,625,277	13.91	19,453,673	13.46	1,171,604	6.02
應收帳款	1,557	-	6,024	-	-4,467	-74.15
應收分期帳款	17,683,802	11.92	16,469,340	11.39	1,214,462	7.37
應收利息	76,006	0.05	114,397	0.08	-38,391	-33.56
其他應收款	2,894,015	1.95	2,894,015	2.00		
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	91,237,360	61.52	92,460,820	63.95	-1,223,460	-1.32
非流動金融資產	90,000,000	60.68	90,000,000	62.25		
其他金融資產 - 非流動	90,000,000	60.68	90,000,000	62.25		
長期應收款	1,237,360	0.83	2,460,820	1.70	-1,223,460	-49.72
長期應收款	2,787,010	1.88	5,559,836	3.85	-2,772,826	-49.87
備抵呆帳 - 長期應收款	-1,549,650	-1.04	-3,099,016	-2.14	1,549,366	-50.00
合計	148,309,629	100.00	144,580,863	100.00	3,728,766	2.58

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114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	1,381	-	2,733	-	-1,352	-49.47
流動負債	1,381	-	2,733	-	-1,352	-49.47
應付款項	1,381	-	2,733	-	-1,352	-49.47
應付費用	1,381	-	2,733	-	-1,352	-49.47
淨值	148,308,248	100.00	144,578,130	100.00	3,730,118	2.58
基金	118,577,842	79.95	118,577,842	82.01		
基金	118,577,842	79.95	118,577,842	82.01		
基金	118,577,842	79.95	118,577,842	82.01		
累積餘絀	29,730,406	20.05	26,000,288	17.98	3,730,118	14.35
累積賸餘	29,730,406	20.05	26,000,288	17.98	3,730,118	14.35
累積賸餘	29,730,406	20.05	26,000,288	17.98	3,730,118	14.35
合計	148,309,629	100.00	144,580,863	100.00	3,728,766	2.58

本 頁 空 白

附 屬 表

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114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	346,469	-13,531	-3.76	
融資業務收入	140,000	62,048	-77,952	-55.68	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	220,000	284,421	64,421	29.28	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114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	1,825,000	3,413,020	1,588,020	87.01	
財務收入	1,820,000	1,863,394	43,394	2.38	
利息收入	1,820,000	1,863,394	43,394	2.38	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	5,000	1,549,626	1,544,626	30,892.52	
違規罰款收入	5,000	260	-4,740	-94.80	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。
收回呆帳		1,549,366	1,549,366	--	住宅貸款：重新估計住宅貸款備抵呆帳，並將高估數額轉列收入。

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114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	90,000	29,371	-60,629	-67.37	
管理費用及總務費用	90,000	29,371	-60,629	-67.37	
服務費用	90,000	29,371	-60,629	-67.37	
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,334	-666	-16.65	住宅貸款：依實際情形支用。
一般服務費	46,000	26,037	-19,963	-43.40	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114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

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		5,559,836		
住宅貸款		5,559,836		
公教人員住宅貸款	83-96	5,559,836		
小計		5,559,836		
長期貸款		16,469,340	10,800,000	5,900,000
急難貸款		16,469,340	10,800,000	5,900,000
公教人員急難貸款	108-114	16,469,340	10,800,000	5,900,000
小計		16,469,340	10,800,000	5,900,000
合計		22,029,176	10,800,000	5,900,000

貸款及急難貸款基金

明細表

114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		
1,984,000	2,772,826	2,787,010	97年度起停辦住宅貸款，僅辦理 本金利息收回。
1,984,000	2,772,826	2,787,010	
1,984,000	2,772,826	2,787,010	
1,984,000	2,772,826	2,787,010	
6,659,000	4,685,538	17,683,802	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。
6,659,000	4,685,538	17,683,802	
6,659,000	4,685,538	17,683,802	
6,659,000	4,685,538	17,683,802	
8,643,000	7,458,364	20,470,812	

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	140,000	1.00	62,048
急難貸款業務	年	1.00	10,800,000	1.00	5,900,000

貸款及急難貸款基金

執行績效摘要表

114年度

貨幣單位：新臺幣元

比較增減				備註
數量	%	金額	%	
		-77,952	-55.68	住宅貸款戶提前清償，致未收回貸款之利息金額減少。 依實際申請且經核准之金額覈實貸放。
		-4,900,000	-45.37	

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114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	118,578,000	118,577,842	-158	
加：				
以前年度公積撥充				
賸餘撥充				
以國《公》有財產撥充				
國《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	118,578,000	118,577,842	-158	

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114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	90,000	29,371	-60,629	-67.37
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,334	-666	-16.65
印刷及裝訂費	4,000	3,334	-666	-16.65
一般服務費	46,000	26,037	-19,963	-43.40
佣金、匯費、經理費及手續費	40,000	23,037	-16,963	-42.41
代理(辦)費	6,000	3,000	-3,000	-50.00
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	91,000	29,371	-61,629	-67.72

本 頁 空 白

附 錄

住宅貸款
收支餘絀表
中華民國114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	140,000	100.00	62,048	100.00	-77,952	-55.68	156,839	100.00
投融資業務收入	140,000	100.00	62,048	100.00	-77,952	-55.68	156,839	100.00
融資業務收入	140,000	100.00	62,048	100.00	-77,952	-55.68	156,839	100.00
業務成本與費用	90,000	64.29	29,371	47.34	-60,629	-67.37	50,864	32.43
管理及總務費用	90,000	64.29	29,371	47.34	-60,629	-67.37	50,864	32.43
管理費用及總務費用	90,000	64.29	29,371	47.34	-60,629	-67.37	50,864	32.43
業務賸餘（短絀）	50,000	35.71	32,677	52.66	-17,323	-34.65	105,975	67.57
業務外收入	1,775,000	1,267.86	3,363,167	5,420.27	1,588,167	89.47	1,468,895	936.56
財務收入	1,770,000	1,264.29	1,813,541	2,922.80	43,541	2.46	1,464,750	933.92
利息收入	1,770,000	1,264.29	1,813,541	2,922.80	43,541	2.46	1,464,750	933.92
其他業務外收入	5,000	3.57	1,549,626	2,497.46	1,544,626	30,892.52	4,145	2.64
違規罰款收入	5,000	3.57	260	0.42	-4,740	-94.80	4,145	2.64
收回呆帳			1,549,366	2,497.04	1,549,366	--		
業務外賸餘（短絀）	1,775,000	1,267.86	3,363,167	5,420.27	1,588,167	89.47	1,468,895	936.56
本期賸餘（短絀）	1,825,000	1,303.57	3,395,844	5,472.93	1,570,844	86.07	1,574,870	1,004.13

住宅貸款
餘絀撥補表
中華民國114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	13,475,000	100.00	15,777,473	100.00	2,302,473	17.09	20,441,629	100.00
本期賸餘	1,825,000	13.54	3,395,844	21.52	1,570,844	86.07	1,574,870	7.70
前期未分配賸餘	11,650,000	86.46	12,381,629	78.48	731,629	6.28	18,866,759	92.30
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	13,475,000	100.00	15,777,473	100.00	2,302,473	17.09	20,441,629	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114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）	1,825,000	3,395,844	1,570,844	86.07
利息股利之調整	-1,770,000	-1,813,541	-43,541	2.46
利息收入	-1,770,000	-1,813,541	-43,541	2.46
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	55,000	1,582,303	1,527,303	2,776.91
調整項目	-1,000	41,506	42,506	--
流動資產淨減（淨增）		42,858	42,858	--
流動負債淨增（淨減）	-1,000	-1,352	-352	35.20
未計利息股利之現金流入（流出）	54,000	1,623,809	1,569,809	2,907.05
收取利息	1,770,000	1,813,541	43,541	2.46
業務活動之淨現金流入（流出）	1,824,000	3,437,350	1,613,350	88.45
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	1,984,000	1,223,460	-760,540	-38.33
減少長期應收款	1,984,000	1,223,460	-760,540	-38.33
投資活動之淨現金流入（流出）	1,984,000	1,223,460	-760,540	-38.33
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）	3,808,000	4,660,810	852,810	22.40
期初現金及約當現金	23,874,000	25,517,051	1,643,051	6.88
期末現金及約當現金	27,682,000	30,177,861	2,495,861	9.02

住宅貸款

平 衡 表

中華民國114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	124,356,696	100.00	120,962,204	100.00	3,394,492	2.81
流動資產	33,119,336	26.63	28,501,384	23.56	4,617,952	16.20
現金	30,177,861	24.27	25,517,051	21.10	4,660,810	18.27
銀行存款	30,177,861	24.27	25,517,051	21.10	4,660,810	18.27
應收款項	2,941,475	2.37	2,984,333	2.47	-42,858	-1.44
應收帳款	1,557	-	6,024	-	-4,467	-74.15
應收利息	76,006	0.06	114,397	0.09	-38,391	-33.56
其他應收款	2,894,015	2.33	2,894,015	2.39		
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	91,237,360	73.37	92,460,820	76.44	-1,223,460	-1.32
非流動金融資產	90,000,000	72.37	90,000,000	74.40		
其他金融資產 - 非流動	90,000,000	72.37	90,000,000	74.40		
長期應收款	1,237,360	1.00	2,460,820	2.03	-1,223,460	-49.72
長期應收款	2,787,010	2.24	5,559,836	4.60	-2,772,826	-49.87
備抵呆帳 - 長期應收款	-1,549,650	-1.25	-3,099,016	-2.56	1,549,366	-50.00
合計	124,356,696	100.00	120,962,204	100.00	3,394,492	2.81

住宅貸款

平 衡 表

中華民國114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	1,381	-	2,733	-	-1,352	-49.47
流動負債	1,381	-	2,733	-	-1,352	-49.47
應付款項	1,381	-	2,733	-	-1,352	-49.47
應付費用	1,381	-	2,733	-	-1,352	-49.47
淨值	124,355,315	100.00	120,959,471	100.00	3,395,844	2.81
基金	108,577,842	87.31	108,577,842	89.76		
基金	108,577,842	87.31	108,577,842	89.76		
基金	108,577,842	87.31	108,577,842	89.76		
累積餘絀	15,777,473	12.69	12,381,629	10.24	3,395,844	27.43
累積賸餘	15,777,473	12.69	12,381,629	10.24	3,395,844	27.43
累積賸餘	15,777,473	12.69	12,381,629	10.24	3,395,844	27.43
合計	124,356,696	100.00	120,962,204	100.00	3,394,492	2.81

住宅貸款

投融資業務收入明細表

中華民國114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	140,000	62,048	-77,952	-55.68	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	140,000	62,048	-77,952	-55.68	

住宅貸款
業務外收入明細表

中華民國114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	1,775,000	3,363,167	1,588,167	89.47	
財務收入	1,770,000	1,813,541	43,541	2.46	
利息收入	1,770,000	1,813,541	43,541	2.46	依銀行利率覈實認列收入。
其他業務外收入	5,000	1,549,626	1,544,626	30,892.52	
違規罰款收入	5,000	260	-4,740	-94.80	住宅貸款戶未依規定繳納本息，依實際金額認列收入。
收回呆帳		1,549,366	1,549,366	--	重新估計住宅貸款備抵呆帳，並將高估數額轉列收入。

住宅貸款

管理及總務費用明細表

中華民國114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	90,000	29,371	-60,629	-67.37	
管理費用及總務費用	90,000	29,371	-60,629	-67.37	
服務費用	90,000	29,371	-60,629	-67.37	
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,334	-666	-16.65	
印刷及裝訂費	4,000	3,334	-666	-16.65	依實際情形支用。
一般服務費	46,000	26,037	-19,963	-43.40	
佣金、匯費、經理費及手續費	40,000	23,037	-16,963	-42.41	貸款戶提前繳清貸款致手續費不如預期。
代理(辦)費	6,000	3,000	-3,000	-50.00	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

114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		
1,984,000	2,772,826	2,787,010	97年度起停辦住宅貸款，僅辦理 本金利息收回。
1,984,000	2,772,826	2,787,010	
1,984,000	2,772,826	2,787,010	
1,984,000	2,772,826	2,787,010	

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	140,000	1.00	62,048

貸款

執行績效摘要表

114年度

貨幣單位：新臺幣元

比較增減				備註
數量	%	金額	%	
		-77,952	-55.68	住宅貸款戶提前清償，致未收回貸款之利息金額減少。

住宅貸款
基金數額增減明細表

中華民國114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	108,578,000	108,577,842	-158	
加：				
以前年度公積撥充				
賸餘撥充				
以國《公》有財產撥充				
國《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	108,578,000	108,577,842	-158	

住宅貸款

各項費用彙計表

中華民國114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	90,000	29,371	-60,629	-67.37
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,334	-666	-16.65
印刷及裝訂費	4,000	3,334	-666	-16.65
一般服務費	46,000	26,037	-19,963	-43.40
佣金、匯費、經理費及手續費	40,000	23,037	-16,963	-42.41
代理(辦)費	6,000	3,000	-3,000	-50.00
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	90,000	29,371	-60,629	-67.37

急難貸款

收支餘絀表

中華民國114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	220,000	100.00	284,421	100.00	64,421	29.28	210,834	100.00
投融資業務收入	220,000	100.00	284,421	100.00	64,421	29.28	210,834	100.00
其他投融資業務收入	220,000	100.00	284,421	100.00	64,421	29.28	210,834	100.00
業務成本與費用	1,000	0.45			-1,000	-100.00		
其他業務費用	1,000	0.45			-1,000	-100.00		
雜項業務費用	1,000	0.45			-1,000	-100.00		
業務賸餘（短絀）	219,000	99.55	284,421	100.00	65,421	29.87	210,834	100.00
業務外收入	50,000	22.73	49,853	17.53	-147	-0.29	51,361	24.36
財務收入	50,000	22.73	49,853	17.53	-147	-0.29	51,361	24.36
利息收入	50,000	22.73	49,853	17.53	-147	-0.29	51,361	24.36
業務外賸餘（短絀）	50,000	22.73	49,853	17.53	-147	-0.29	51,361	24.36
本期賸餘（短絀）	269,000	122.27	334,274	117.53	65,274	24.27	262,195	124.36

急難貸款

餘絀撥補表

中華民國114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	13,794,000	100.00	13,952,933	100.00	158,933	1.15	5,558,659	100.00
本期賸餘	269,000	1.95	334,274	2.40	65,274	24.27	262,195	4.72
前期未分配賸餘	13,525,000	98.05	13,618,659	97.60	93,659	0.69	5,296,464	95.28
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	13,794,000	100.00	13,952,933	100.00	158,933	1.15	5,558,659	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114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）	269,000	334,274	65,274	24.27
利息股利之調整	-50,000	-49,853	147	-0.29
利息收入	-50,000	-49,853	147	-0.29
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	219,000	284,421	65,421	29.87
調整項目	-4,141,000	-1,214,462	2,926,538	-70.67
流動資產淨減（淨增）	-4,141,000	-1,214,462	2,926,538	-70.67
未計利息股利之現金流入（流出）	-3,922,000	-930,041	2,991,959	-76.29
收取利息	50,000	49,853	-147	-0.29
業務活動之淨現金流入（流出）	-3,872,000	-880,188	2,991,812	-77.27
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）	-3,872,000	-880,188	2,991,812	-77.27
期初現金及約當現金	9,312,000	7,149,319	-2,162,681	-23.22
期末現金及約當現金	5,440,000	6,269,131	829,131	15.24

急難貸款

平 衡 表

中華民國114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	23,952,933	100.00	23,618,659	100.00	334,274	1.42
流動資產	23,952,933	100.00	23,618,659	100.00	334,274	1.42
現金	6,269,131	26.17	7,149,319	30.27	-880,188	-12.31
銀行存款	6,269,131	26.17	7,149,319	30.27	-880,188	-12.31
應收款項	17,683,802	73.83	16,469,340	69.73	1,214,462	7.37
應收分期帳款	17,683,802	73.83	16,469,340	69.73	1,214,462	7.37
合計	23,952,933	100.00	23,618,659	100.00	334,274	1.42

急難貸款

平 衡 表

中華民國114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	23,952,933	100.00	23,618,659	100.00	334,274	1.42
基金	10,000,000	41.75	10,000,000	42.34		
基金	10,000,000	41.75	10,000,000	42.34		
基金	10,000,000	41.75	10,000,000	42.34		
累積餘絀	13,952,933	58.25	13,618,659	57.66	334,274	2.45
累積賸餘	13,952,933	58.25	13,618,659	57.66	334,274	2.45
累積賸餘	13,952,933	58.25	13,618,659	57.66	334,274	2.45
合計	23,952,933	100.00	23,618,659	100.00	334,274	1.42

急難貸款

投融資業務收入明細表

中華民國114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	220,000	284,421	64,421	29.28	依銀行利率覈實認列收入。
其他投融資業務收入	220,000	284,421	64,421	29.28	

急難貸款

業務外收入明細表

中華民國114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	50,000	49,853	-147	-0.29	
財務收入	50,000	49,853	-147	-0.29	
利息收入	50,000	49,853	-147	-0.29	依銀行利率覈實認列收入。

急難貸款

其他業務費用明細表

中華民國114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	

急難
貸出款
中華民國

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		16,469,340	10,800,000	5,900,000
公教人員急難貸款	108-114	16,469,340	10,800,000	5,900,000
小計		16,469,340	10,800,000	5,900,000
合計		16,469,340	10,800,000	5,900,000

貸款

明細表

114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		
6,659,000	4,685,538	17,683,802	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。
6,659,000	4,685,538	17,683,802	
6,659,000	4,685,538	17,683,802	
6,659,000	4,685,538	17,683,802	

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	10,800,000	1.00	5,900,000

貸款

執行績效摘要表

114年度

貨幣單位：新臺幣元

比較增減				備註
數量	%	金額	%	
		-4,900,000	-45.37	依實際申請且經核准之金額覈實貸放。

急難貸款
基金數額增減明細表

中華民國114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				
以國《公》有財產撥充				
國《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114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：郭若竹

基金主持人：林妙貞