

中華民國 100 年度

(100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日)

臺南市地方總決算

臺南市政府主管

臺南市輔助公教人員購置住宅
與急難貸款基金

附屬單位決算

(非營業部分)

臺南市政府編

臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金附屬單位決算

目 次

甲、總說明	1-3
乙、主要表	
(一)收支餘絀決算表	4
(二)餘絀撥補決算表	5
(三)現金流量決算表	6
(四)平衡表	7-8
丙、附屬表	
(一)業務收入明細表	9
(二)業務外收入明細表	10
(三)投融資業務成本明細表	11
(四)管理及總務費用明細表	12
(五)貸出款明細表	13
(六)主要營運計畫執行績效摘要表	14
(七)基金數額表	15
(八)用人費用彙計表	16-17
(九)各項費用彙計表	18

甲、總說明

臺南市政府

臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金

總 說 明

中華民國 100 年度

一、業務計畫實施績效：

- (一) 臺南市政府（以下簡稱本府）為安定本府與所屬機關學校及臺南市議會編制內員工之生活，特設置臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金。
- (二) 另為加強運用本基金現有資金，將以前年度輔購融資由土地銀行舉借部分，自 91 年度起，轉由本基金提供資金貸款，並持續辦理公教住宅貸款之本金及利息回收業務。
- (三) 100 年度因應縣市合併升格，沿用原基金名稱，保留原業務，並於 100 年 3 月 1 日府法規字第 1000130338 號令發布「臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金設置保管及運用辦法」。

二、收支餘絀情形：

- (一) 收入部分：本年度決算數為 630,666 元，較預算數 679,000 元，減少 48,334 元，約 7.12%，係因市庫借款利率 0.5% 較預計利率 1% 低，故利息收入較預算數低，致本年度收入減少。
- (二) 支出部分：本年度決算數為 258,797 元，較預算數 504,000 元，減少 245,203 元，約 48.65%，係因銀行貸款手續費實際發生數較低，故投融資業務成本之決算數較預算數低；另又同時撙節支出，減少開支，故管理及總務費用較低，致本年度支出減少。
- (三) 收支相減後餘絀情形：本年度賸餘決算數為 371,869 元，較預算數 175,000 元，增加 196,869 元，主要為銀行貸款手續費實際發生數較低，又同時撙節支出，致本年度賸餘增加。

三、餘絀撥補實況：

本年度決算賸餘 371,869 元，悉數留存事業機關未予分配。

四、現金流量結果：

- (一) 業務活動之現金流量：

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
總 說 明

中華民國 100 年度

本年度賸餘 371,869 元，業務活動之淨現金流入 371,869 元。

(二) 投資活動之現金流量：

本年度減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金 10,462,237 元，投資活動之淨現金流入 10,462,237 元。

(三) 融資活動之現金流量：

本年度解繳市庫 135,905 元，融資活動之淨現金流出 135,905 元。

(四) 現金及約當現金之增減情形：

期初現金及約當現金 11,593,800 元，期末現金及約當現金 22,292,001 元，本年度現金及約當現金淨增 10,698,201 元。

五、資產負債情況：

本年度資產總額為 82,332,798 元，其中流動資產 46,292,001 元，占資產總額 56.23%，投資、長期應收款，貸墊款及準備金 36,040,797 元，占資產總額 43.77%；負債總額為 0 元，占負債及淨值總額 0%，淨值總額為 82,332,798 元，占負債及淨值總額 100%。

六、其他：

(一) 本年度超支併決算事項：本年度管理及總務費用-管理費用及總務費用-其他-其他費用係應用系統軟體維護費，本年度初次運用該系統，因未編列是項預算，原預算 0 元，本府於 101.03.07 以府主會字第 1010198751 號函超支併決算 10,000 元，可支數 10,000 元，決算數 10,000 元。

(二) 依據改制前臺南縣政府 99 年 12 月 7 日府財務字第 0990314398 號函，改制後鄉鎮市公所即應於 100 年 1 月 1 日移由直轄市政府府內單位、一級機關承接。另 100 年度因應縣市合併升格，合併後仍沿用原基金名稱，並保

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
總 說 明

中華民國 100 年度

留原有業務，於期初轉入本基金之項目計有：

(1) 銀行存款 11,593,800 元

(原臺南市 10,387,879 元；原臺南縣 1,205,921 元)

(2) 短期墊款 24,000,000 元 (原臺南市 24,000,000 元)

(3) 長期應收款 46,503,034 元

(原臺南市 39,878.459 元；原臺南縣 6,624,575 元)

(4) 應付繳庫數 135,905 元 (原臺南市 135,905 元)

(5) 基金 77,650,988 元

(原臺南市 72,650,988 元；原臺南縣 5,000,000 元)

(6) 累積賸餘 4,309,941 元

(原臺南市 1,479,445 元；原臺南縣 2,830,496 元)

(三) 原臺南縣新營市公所輔建基金淨值 7,830,496 元(內含基金 5,000,000 元及累計賸餘 2,830,496 元)轉入本基金，因本基金未編列是項基金增加預算，故以簽奉核准並經本府 100 年 6 月 9 日府主會字第 1000408444 號函核定辦理併決算。

(四) 投資報酬：本基金並非供營業循環運用之營業基金，故無法計算投資報酬率。

乙、主要表

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
收 支 餘 絀 決 算 表

中華民國100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	415,000	100.00	480,843	100.00	65,843	15.87	-	-
投融資業務收入	415,000	100.00	480,843	100.00	65,843	15.87	-	-
其他投融資業務收入	415,000	100.00	480,843	100.00	65,843	15.87	-	-
業務成本與費用	504,000	121.45	258,797	53.82	-245,203	-48.65	-	-
投融資業務成本	414,000	99.76	234,607	48.79	-179,393	-43.33	-	-
其他投融資業務成本	414,000	99.76	234,607	48.79	-179,393	-43.33	-	-
管理及總務費用	90,000	21.69	24,190	5.03	-65,810	-73.12	-	-
管理費用及總務費用	90,000	21.69	24,190	5.03	-65,810	-73.12	-	-
業務賸餘(短絀一)	-89,000	-21.45	222,046	46.18	311,046	-349.49	-	-
業務外收入	264,000	63.61	149,823	31.16	-114,177	-43.25	-	-
財務收入	249,000	60.00	146,891	30.55	-102,109	-41.01	-	-
利息收入	249,000	60.00	146,891	30.55	-102,109	-41.01	-	-
其他業務外收入	15,000	3.61	2,932	0.61	-12,068	-80.45	-	-
違約罰款收入	15,000	3.61	2,932	0.61	-12,068	-80.45	-	-
業務外賸餘(短絀一)	264,000	63.61	149,823	31.16	-114,177	-43.25	-	-
本期賸餘(短絀一)	175,000	42.17	371,869	77.34	196,869	112.50	-	-

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
餘 絀 撥 補 決 算 表

中華民國100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	1,735,000	100.00	4,681,810	100.00	2,946,810	169.84	-	-
本期賸餘	175,000	10.09	371,869	7.94	196,869	112.50	-	-
前期未分配賸餘	1,560,000	89.91	4,309,941	92.06	2,749,941	176.28	-	-
分配之部	0	0.00	0	0.00	0	-	-	-
解繳市庫淨額	0	0.00	0	0.00	0	-	-	-
未分配賸餘	1,735,000	100.00	4,681,810	100.00	2,946,810	169.84	-	-

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
現金流量決算表

中華民國100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—)	175,000	371,869	196,869	112.50
調整非現金項目	-81,000	0	81,000	-100.00
流動資產淨減(淨增—)	0	0	0	-
流動負債淨增(淨減—)	-81,000	0	81,000	-100.00
業務活動之淨現金流入(流出一)	94,000	371,869	277,869	295.61
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	12,000,000	10,462,237	-1,537,763	-12.81
減少長期應收款	12,000,000	10,462,237	-1,537,763	-12.81
投資活動之淨現金流入(流出一)	12,000,000	10,462,237	-1,537,763	-12.81
融資活動之現金流量				
賸餘分配款	0	0	0	-
解繳市庫淨額	0	-135,905	-135,905	-
融資活動之淨現金流入(流出一)	0	-135,905	-135,905	-
現金及約當現金之淨增(淨減—)	12,094,000	10,698,201	-1,395,799	-11.54
期初現金及約當現金	12,630,000	11,593,800	-1,036,200	-8.20
期末現金及約當現金	24,724,000	22,292,001	-2,431,999	-9.84

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
平 衡 表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	本年度決算數		期初承接數		比 較 增 減	
	金額	%	金額	%	金額	%
資產	82,332,798	100.00	82,096,834	100.00	235,964	0.29
流動資產	46,292,001	56.23	35,593,800	43.36	10,698,201	30.06
現金	22,292,001	27.08	11,593,800	14.12	10,698,201	92.28
銀行存款	22,292,001	27.08	11,593,800	14.12	10,698,201	92.28
短期貸墊款	24,000,000	29.15	24,000,000	29.24	0	0.00
短期墊款	24,000,000	29.15	24,000,000	29.24	0	0.00
投資、長期應收款、 貸墊款及準備金	36,040,797	43.77	46,503,034	56.64	-10,462,237	-22.50
長期應收款	36,040,797	43.77	46,503,034	56.64	-10,462,237	-22.50
長期應收款	36,040,797	43.77	46,503,034	56.64	-10,462,237	-22.50
合 計	82,332,798	100.00	82,096,834	100.00	235,964	0.29

臺南市政府

臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金

平 衡 表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	本年度決算數		期初承接數		比 較 增 減	
	金額	%	金額	%	金額	%
負債	0	0.00	135,905	0.17	-135,905	-100.00
流動負債	0	0.00	135,905	0.17	-135,905	-100.00
應付款項	0	0.00	135,905	0.17	-135,905	-100.00
應付繳庫數	0	0.00	135,905	0.17	-135,905	-100.00
淨值	82,332,798	100.00	81,960,929	99.83	371,869	0.45
基金	77,650,988	94.31	77,650,988	94.58	0	0.00
基金	77,650,988	94.31	77,650,988	94.58	0	0.00
基金	77,650,988	94.31	77,650,988	94.58	0	0.00
累積餘絀	4,681,810	5.69	4,309,941	5.25	371,869	8.63
累積賸餘	4,681,810	5.69	4,309,941	5.25	371,869	8.63
累積賸餘	4,309,941	5.24	4,309,941	5.25	0	0.00
本期賸餘	371,869	0.45	0	0.00	371,869	0.00
合 計	82,332,798	100.00	82,096,834	100.00	235,964	0.29

備註：

期初承接數係原臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金及原臺南縣新營市公所輔建住宅基金之總合。

臺南市教育

臺南市補助公教人員職業生活福利貸款基金 直接收入明細表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

項 目	前 年 度		本 年 度		備 註
	100	99	100	99	
直接收入	415,000	400,000	415,000	400,000	1. 臺南市教育委員會
補助費收入	415,000	400,000	415,000	400,000	2. 補助費收入
其他收入	0	0	0	0	3. 其他收入

丙、附屬表

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
業務收入明細表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金額	%	
業務收入	415,000	480,843	65,843	15.87	自100年6月原臺南縣新營市公所輔建住宅基金併入本基金，致收入增加。
投融資業務收入	415,000	480,843	65,843	15.87	
其他投融資業務收入	415,000	480,843	65,843	15.87	
合 計	415,000	480,843	65,843	15.87	

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
業務外收入明細表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金額	%	
業務外收入	264,000	149,823	-114,177	-43.25	市庫調撥借款原估列利率1%，實際入帳利率0.5%，致利息收入減少。 逾期繳款戶減少，致違約罰款收入減少。
財務收入	249,000	146,891	-102,109	-41.01	
利息收入	249,000	146,891	-102,109	-41.01	
其他業務外收入	15,000	2,932	-12,068	-80.45	
違約罰款收入	15,000	2,932	-12,068	-80.45	
合 計	264,000	149,823	-114,177	-43.25	

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
投融資業務成本明細表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金額	%	
投融資業務成本	414,000	234,607	-179,393	-43.33	本年度因實際申請貸款件數較預期少，致銀行貸款手續費減少。
其他投融資業務成本	414,000	234,607	-179,393	-43.33	
服務費用	414,000	234,607	-179,393	-43.33	
一般服務費	414,000	234,607	-179,393	-43.33	
合 計	414,000	234,607	-179,393	-43.33	

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
管理及總務費用明細表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金額	%	
管理及總務費用	90,000	24,190	-65,810	-73.12	本年度因嚴格控管執行，擲節成本，致有剩餘。
管理費用及總務費用	90,000	24,190	-65,810	-73.12	
用人費用	60,000	0	-60,000	-100.00	
超時工作報酬	60,000	0	-60,000	-100.00	
服務費用	30,000	14,190	-15,810	-52.70	
印刷裝訂與廣告費	30,000	14,190	-15,810	-52.70	
其他	0	10,000	10,000		
其他費用	0	10,000	10,000		係應用系統軟體維護費。本年度初次運用該系統，因未編列是項預算，辦理超支併決算，經本府101.03.07府主會字第1010198751號函核定在案。
合 計	90,000	24,190	-65,810	-73.12	

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
貸 出 款 明 細 表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

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		本年度減少金額		本年度終了 貸出餘額	備 註
			預 算 數	決 算 數	預 算 數	決 算 數		
公務基金公教住宅	90	14,527,252	-	-	5,179,000	3,278,626	11,248,626	本年度因貸款戶未提前還款，致貸出款還款決算數減少。
公教人員住宅輔建 及互助委員會急 難貸款	98	8,205,440	1,200,000	1,200,000	168,000	1,954,098	7,451,342	本年度因併入原臺南縣新營市公所輔建住宅基金，致貸出款還款決算數增加。
安中路員警住宅	84	8,358,408	-	-	4,110,000	1,654,899	6,703,509	本年度因貸款戶未提前還款，致貸出款還款決算數減少。
東門路員警住宅	80	4,644,930	-	-	1,308,000	1,354,096	3,290,834	
南門路公教住宅(郡王段)	84	5,847,421	-	-	1,542,000	1,756,432	4,090,989	
南寧街公教住宅	86	4,514,916	-	-	504,000	1,275,458	3,239,458	本年度因貸款戶提前還款，致貸出款還款決算數增加。
衛國街員警住宅	75	404,667	-	-	389,000	388,628	16,039	
合 計		46,503,034	1,200,000	1,200,000	13,200,000	11,662,237	36,040,797	

備註：

截至上年度終了貸出餘額係原臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金及原臺南縣新營市公所輔建住宅基金之總合。

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
主要營運計畫執行績效摘要表

中華民國100年度

貨幣單位：新臺幣元

項 目	數量 單位	預 算 數		決 算 數		比 較 增 減				備 註
		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%	
業務收入	元		415,000		480,843			65,843	15.87	自100年6月原臺南縣新營市公所輔建住宅基金併入本基金，致收入增加。
投融資業務收入	元		415,000		480,843			65,843	15.87	
其他投融資業務收入	元		415,000		480,843			65,843	15.87	
業務成本與費用	元		504,000		258,797			-245,203	-48.65	本年度因實際申請貸款件數較預期少，致銀行貸款手續費減少。
投融資業務成本	元		414,000		234,607			-179,393	-43.33	
其他投融資業務成本	元		414,000		234,607			-179,393	-43.33	
管理及總務費用	元		90,000		24,190			-65,810	-73.12	本年度因嚴格控管執行，撙節成本，致有剩餘。
管理費用及總務費用	元		90,000		24,190			-65,810	-73.12	
業務外收入	元		264,000		149,823			-114,177	-43.25	市庫調撥借款原估列利率1%，實際入帳利率0.5%所致，致利息收入減少。 逾期繳款戶減少，致違約罰款收入減少。
財務收入	元		249,000		146,891			-102,109	-41.01	
利息收入	元		249,000		146,891			-102,109	-41.01	
其他業務外收入	元		15,000		2,932			-12,068	-80.45	
違約罰款收入	元		15,000		2,932			-12,068	-80.45	

臺南市政府

臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金

基金數額表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

管 理 機 關	期初承接數	本年度決算數	比較增減數	備 註
市 政 府	36,767,018	36,767,018	-	
輔助購置住宅基金(公園南路)	10,441,388	10,441,388	-	期初承接數係原臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金轉入。
輔助購置住宅基金	5,167,554	5,167,554	-	
桶盤淺段土地部分款	1,644,826	1,644,826	-	
輔助購置土地售價款(南門路)	5,091,747	5,091,747	-	
輔助購置土地售價款(南門路)	4,118,450	4,118,450	-	
南寧街店舖盈餘款	5,303,053	5,303,053	-	
輔助購置住宅基金(原臺南縣新營市公所)	5,000,000	5,000,000	-	
警 察 局	40,883,970	40,883,970	-	
輔助購置住宅基金	5,337,410	5,337,410	-	期初承接數係原臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金轉入。
土地售價款	6,143,695	6,143,695	-	
土地售價款	2,341,884	2,341,884	-	
健康路土地售價款	3,137,113	3,137,113	-	
健康路土地售價款	8,059,647	8,059,647	-	
南門路土地售價款及自建部分補償費	10,252,275	10,252,275	-	
南門路土地售價款	1,865,323	1,865,323	-	
健康路土地售價款	3,746,623	3,746,623	-	
合 計	77,650,988	77,650,988	-	

臺南市
臺南市輔助公教人員購
用 人 費 用

中華民國

項 目	預 算 數											
	正式 員額 薪資	聘僱 人員 薪資	超時 工作 報酬	津貼	獎金	退休 及卹 償金	資遣 費	福利 費	提繳 費	合計	兼任 人員 費用	總計
業務總支出部分：												
管理及總務費用	0	0	60,000	0	0	0	0	0	0	60,000	0	60,000
兼任人員	0	0	60,000	0	0	0	0	0	0	60,000	0	60,000
合 計	0	0	60,000	0	0	0	0	0	0	60,000	0	60,000

政府

置住宅與急難貸款基金

彙計表

100年度

單位：新臺幣元

決 算 數											
正式 員額 薪資	聘僱 人員 薪資	超時 工作 報酬	津貼	獎金	退休 及卹 償金	資遣 費	福利 費	提繳 費	合計	兼任 人員 費用	總計
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
各項費用彙計表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
用人費用	60,000	0	-60,000	-100.00
超時工作報酬	60,000	0	-60,000	-100.00
服務費用	444,000	248,797	-195,203	-43.96
印刷裝訂與廣告費	30,000	14,190	-15,810	-52.70
一般服務費	414,000	234,607	-179,393	-43.33
其他	0	10,000	10,000	-
其他費用	0	10,000	10,000	-
合 計	504,000	258,797	-245,203	-48.65

主辦會計人員：陳淑姿



基金主持人：賴清德



