

中華民國102年度
(102年01月01日至102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

臺南市輔助文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)其他業務外費用明細表.....	13
(六)貸出款明細表.....	14-15
(七)主要營運計畫執行績效摘要表.....	16
(八)基金數額增減明細表.....	17
(九)用人費用彙計表.....	18-19
(十)各項費用彙計表.....	20

甲、總說明

臺南市政府

臺南市輔助文教人員購置住宅與急難貸款基金

總 說 明

中華民國 102 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，特設置臺南市輔助文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，並持續辦理文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，併入原臺南縣新營市公所輔建基金，併入後沿用原基金名稱，保留原業務，並以 100 年 3 月 1 日府法規字第 1000130338 號令發布「臺南市輔助文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 1,004,399 元，較預算數 523,000 元，增加 481,399 元，約 92.05%，係委託代辦業務銀行返還溢收手續費及收到貸款戶逾期違約金等所致。
- (二) 支出部分：本年度決算數為 158,460 元，較預算數 220,000 元，減少 61,540 元，約 27.97%，係因貸款戶提早還款，相對減少支付銀行手續費用，並撙節支出，減少開支所致。
- (三) 餘絀情形：本年度決算數賸餘為 845,939 元，較預算數賸餘 303,000 元，增加賸餘 542,939 元係委託代辦業務銀行返還溢收手續費及收到貸款戶逾期違約金所致。

三、餘絀撥補實況：

本年度決算賸餘 845,939 元，悉數留存事業機關未予分配。

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 102 年度

四、現金流量結果：

(一) 業務活動之現金流量：

本年度賸餘 845,939 元，業務活動之淨現金流入 845,939 元。

(二) 投資活動之現金流量：

本年度減少流動金融資產及短期代墊款 24,000,000 元及減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金 9,613,683 元，投資活動之淨現金流入 33,613,683 元。

(三) 融資活動之現金流量：

本年度解繳市庫 106,272 元，融資活動之淨現金流出 106,272 元。

(四) 現金及約當現金之增減情形：

期初現金及約當現金 31,203,592 元，期末現金及約當現金 65,556,942 元，本年度現金及約當現金淨增 34,353,350 元。

五、資產負債情況：

本年度資產總額為 83,433,737 元，其中流動資產 65,556,942 元，占資產總額 78.57%，投資、長期應收款、貸墊款及準備金 17,876,795 元，占資產總額 21.43%；負債總額為 0 元，占負債及淨值總額 0%，淨值總額為 83,433,737 元，占負債及淨值總額 100%。

六、其他：

(一) 本年度超支併決算事項：本年度業務外費用-其他業務外費用-雜項費用-其他，係支付承辦業務銀行墊付法院執行等費用 17,901 元，因未編列是項預算，經本府 102 年 12 月 9 日以府主會字第 1021102342 號函核定超支併決算，可支數 18,000 元，決算數 17,901 元。

(二) 本基金因中央已建置整體住宅政策並轉介適當優惠貸款管道，且公教

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 102 年度

人員生活改善急難申貸案件減少致業務規模大幅縮減，故自 103 年 1 月 1 日裁撤，並以 102 年 11 月 18 日府法規字第 1021031586A 號令發布廢止「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」，並自 103 年 1 月 1 日生效，相關業務由本府公務預算承接。

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 102 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	355,000	100.00	465,540.00	100.00	110,540.00	31.14	405,289.00	100.00
投融資業務收入	355,000	100.00	275,743.00	59.23	-79,257.00	-22.33	405,289.00	100.00
其他投融資業務收入	355,000	100.00	275,743.00	59.23	-79,257.00	-22.33	405,289.00	100.00
其他業務收入	-	-	189,797.00	40.77	189,797.00	-	-	-
雜項業務收入	-	-	189,797.00	40.77	189,797.00	-	-	-
業務成本與費用	220,000	61.97	140,559.00	30.19	-79,441.00	-36.11	210,353.00	51.90
投融資業務成本	150,000	42.25	129,899.00	27.90	-20,101.00	-13.40	184,593.00	45.55
其他投融資業務成本	150,000	42.25	129,899.00	27.90	-20,101.00	-13.40	184,593.00	45.55
管理及總務費用	70,000	19.72	10,660.00	2.29	-59,340.00	-84.77	25,760.00	6.36
管理費用及總務費用	70,000	19.72	10,660.00	2.29	-59,340.00	-84.77	25,760.00	6.36
業務賸餘(短絀一)	135,000	38.03	324,981.00	69.81	189,981.00	140.73	194,936.00	48.10
業務外收入	168,000	47.32	538,859.00	115.75	370,859.00	220.75	166,336.00	41.04
財務收入	158,000	44.51	153,055.00	32.88	-4,945.00	-3.13	164,251.00	40.53
利息收入	158,000	44.51	153,055.00	32.88	-4,945.00	-3.13	164,251.00	40.53
其他業務外收入	10,000	2.82	385,804.00	82.87	375,804.00	3,758.04	2,085.00	0.51
違約罰款收入	10,000	2.82	370,113.00	79.50	360,113.00	3,601.13	2,085.00	0.51
雜項收入	-	-	15,691.00	3.37	15,691.00	-	-	-
業務外費用	-	-	17,901.00	3.85	17,901.00	-	-	-
其他業務外費用	-	-	17,901.00	3.85	17,901.00	-	-	-
雜項費用	-	-	17,901.00	3.85	17,901.00	-	-	-
業務外賸餘(短絀一)	168,000	47.32	520,958.00	111.90	352,958.00	210.09	166,336.00	41.04
本期賸餘(短絀一)	303,000	85.35	845,939.00	181.71	542,939.00	179.19	361,272.00	89.14

臺南市政府
臺南市輔助文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 102 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	5,358,000.00	100.00	5,782,749.00	100.00	424,749.00	7.93	5,043,082.00	100.00
本期賸餘	303,000.00	5.66	845,939.00	14.63	542,939.00	179.19	361,272.00	7.16
前期未分配賸餘	5,055,000.00	94.34	4,936,810.00	85.37	-118,190.00	-2.34	4,681,810.00	92.84
公積轉列數	-	-	-	-	-	-	-	-
分配之部	-	-	-	-	-	-	106,272.00	2.11
填補累積短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
提存公積	-	-	-	-	-	-	-	-
賸餘撥充基金數	-	-	-	-	-	-	-	-
解繳市庫淨額	-	-	-	-	-	-	106,272.00	2.11
其他依法分配數	-	-	-	-	-	-	-	-
未分配賸餘	5,358,000.00	100.00	5,782,749.00	100.00	424,749.00	7.93	4,936,810.00	97.89
短絀之部	-	-	-	-	-	-	-	-
本期短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
前期待填補之短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
填補之部	-	-	-	-	-	-	-	-
撥用賸餘	-	-	-	-	-	-	-	-
撥用公積	-	-	-	-	-	-	-	-
折減基金	-	-	-	-	-	-	-	-
市庫撥款	-	-	-	-	-	-	-	-
待填補之短絀	-	-	-	-	-	-	-	-

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 102 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(短絀一)	303,000	845,939.00	542,939.00	179.19
調整非現金項目	-	-	-	-
業務活動之淨現金流入(流出一)	303,000	845,939.00	542,939.00	179.19
投資活動之現金流量				
減少流動金融資產及短期貸墊款	-	24,000,000.00	24,000,000.00	-
減少流動金融資產	-	24,000,000.00	24,000,000.00	-
減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金	7,740,000	9,613,683.00	1,873,683.00	24.21
減少長期應收款	7,740,000	9,613,683.00	1,873,683.00	24.21
減少固定資產及遞耗資產	-	-	-	-
減少無形資產、遞延借項及其他資產	-	-	-	-
其他投資活動之現金流入	-	-	-	-
增加流動金融資產及短期貸墊款	-	-	-	-
增加投資、長期應收款、貸墊款及準備金	-	-	-	-
增加固定資產及遞耗資產	-	-	-	-
增加無形資產、遞延借項及其他資產	-	-	-	-
其他投資活動之現金流出	-	-	-	-
投資活動之淨現金流入(流出一)	7,740,000	33,613,683.00	25,873,683.00	334.29
融資活動之現金流量				
增加短期債務、流動金融負債、其他負債及遞延貸項	-	-	-	-
增加長期負債	-	-	-	-
增加基金、公積及填補短絀	-	-	-	-
其他融資活動之現金流入	-	-	-	-
減少短期債務、流動金融負債、其他負債及遞延貸項	-	-	-	-
減少長期負債	-	-	-	-
減少基金及公積	-	-	-	-
賸餘分配款	-	-106,272.00	-106,272.00	-
解繳市庫淨額	-	-106,272.00	-106,272.00	-
其他融資活動之現金流出	-	-	-	-
融資活動之淨現金流入(流出一)	-	-106,272.00	-106,272.00	-
現金及約當現金之淨增(淨減一)	8,043,000	34,353,350.00	26,310,350.00	327.12
期初現金及約當現金	30,079,000	31,203,592.00	1,124,592.00	3.74
期末現金及約當現金	38,122,000	65,556,942.00	27,434,942.00	71.97

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 102 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	83,433,737.00	100.00	82,694,070.00	100.00	739,667.00	0.89
流動資產	65,556,942.00	78.57	55,203,592.00	66.76	10,353,350.00	18.75
現金	65,556,942.00	78.57	31,203,592.00	37.73	34,353,350.00	110.09
銀行存款	65,556,942.00	78.57	31,203,592.00	37.73	34,353,350.00	110.09
短期貸墊款	-	-	24,000,000.00	29.02	-24,000,000.00	-100.00
短期貸款	-	-	24,000,000.00	29.02	-24,000,000.00	-100.00
投資、長期應收款、貸墊款及準備金	17,876,795.00	21.43	27,490,478.00	33.24	-9,613,683.00	-34.97
長期應收款	17,876,795.00	21.43	27,490,478.00	33.24	-9,613,683.00	-34.97
長期應收款	17,876,795.00	21.43	27,490,478.00	33.24	-9,613,683.00	-34.97
合 計	83,433,737.00	100.00	82,694,070.00	100.00	739,667.00	0.89

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 102 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	-	-	106,272.00	0.13	-106,272.00	-100.00
流動負債	-	-	106,272.00	0.13	-106,272.00	-100.00
應付款項	-	-	106,272.00	0.13	-106,272.00	-100.00
應付繳庫數	-	-	106,272.00	0.13	-106,272.00	-100.00
淨值	83,433,737.00	100.00	82,587,798.00	99.87	845,939.00	1.02
基金	77,650,988.00	93.07	77,650,988.00	93.90	-	-
基金	77,650,988.00	93.07	77,650,988.00	93.90	-	-
基金	77,650,988.00	93.07	77,650,988.00	93.90	-	-
累積餘絀(-)	5,782,749.00	6.93	4,936,810.00	5.97	845,939.00	17.14
累積賸餘	5,782,749.00	6.93	4,936,810.00	5.97	845,939.00	17.14
累積賸餘	4,936,810.00	5.92	4,681,810.00	5.66	255,000.00	5.45
本期賸餘	845,939.00	1.01	255,000.00	0.31	590,939.00	231.74
合 計	83,433,737.00	100.00	82,694,070.00	100.00	739,667.00	0.89

丙、附屬表

臺南市政府
臺南市輔助文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 102 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
業務收入	355,000.00	465,540.00	110,540.00	31.14	
投融資業務收入	355,000.00	275,743.00	-79,257.00	-22.33	
其他投融資業務收入	355,000.00	275,743.00	-79,257.00	-22.33	貸款戶提早還款，致貸出款之利息收入減少。
其他業務收入	-	189,797.00	189,797.00	-	
雜項業務收入	-	189,797.00	189,797.00	-	委託代辦業務銀行返還溢收之手續費。

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 102 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	168,000.00	538,859.00	370,859.00	220.75	
財務收入	158,000.00	153,055.00	-4,945.00	-3.13	
利息收入	158,000.00	153,055.00	-4,945.00	-3.13	
其他業務外收入	10,000.00	385,804.00	375,804.00	3,758.04	
違約罰款收入	10,000.00	370,113.00	360,113.00	3,601.13	收到逾期戶之違約金收入。
雜項收入	-	15,691.00	15,691.00	-	收到代墊逾期戶之執行費。

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 102 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
投融資業務成本	150,000.00	129,899.00	-20,101.00	-13.40	貸款戶提早還款，致減少支付銀行手續費用。
其他投融資業務成本	150,000.00	129,899.00	-20,101.00	-13.40	
服務費用	150,000.00	129,899.00	-20,101.00	-13.40	
一般服務費	150,000.00	129,899.00	-20,101.00	-13.40	

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 102 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	70,000.00	10,660.00	-59,340.00	-84.77	因嚴格控管執行，撙節支出，減少開支所致。
管理費用及總務費用	70,000.00	10,660.00	-59,340.00	-84.77	
用人費用	30,000.00	-	-30,000.00	-100.00	
超時工作報酬	30,000.00	-	-30,000.00	-100.00	
服務費用	40,000.00	10,660.00	-29,340.00	-73.35	
印刷裝訂與廣告費	30,000.00	660.00	-29,340.00	-97.80	因本基金自103年1月1日裁撤，無需印製103年度預算書，致印刷費減少。
專業服務費	10,000.00	10,000.00	-	-	

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

其他業務外費用明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
其他業務外費用	-	17,901.00	17,901.00	-	支付代辦業務銀行代墊法院執行等費用，因未編列是項預算，經本府102年12月9日府主會字第1021102342號函核定超支併決算。
雜項費用	-	17,901.00	17,901.00	-	
其他	-	17,901.00	17,901.00	-	
其他費用	-	17,901.00	17,901.00	-	

貸出款

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
南門路公教住宅（郡王段）	84	2,228,170.00	-	-
南寧街公教住宅	86	2,704,477.00	-	-
東門路員警住宅	80	2,066,294.00	-	-
安中路員警住宅	84	5,622,291.00	-	-
公務基金公教住宅	90	8,014,272.00	-	-
原臺南縣新營市公所	90	3,332,824.00	-	-
公教人員住宅輔建及互助委員會 急難貸款	98	3,522,150.00	-	-
總計		27,490,478.00	-	-

政府
置住宅與急難貸款基金
明 細 表

102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		
1,257,000.00	1,091,624.00	1,136,546.00	
551,000.00	542,607.00	2,161,870.00	
802,000.00	708,327.00	1,357,967.00	
1,097,000.00	2,078,474.00	3,543,817.00	本年度因貸款戶提前還款，致貸出款還款決算數增加。
2,868,000.00	2,952,372.00	5,061,900.00	
402,000.00	1,139,295.00	2,193,529.00	本年度因貸款戶提前還款，致貸出款還款決算數增加。
763,000.00	1,100,984.00	2,421,166.00	本年度因貸款戶提前還款，致貸出款還款決算數增加。
7,740,000.00	9,613,683.00	17,876,795.00	

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 102 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	%	
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款實施計畫	戶	201	355,000.00	68	275,743.00	-133	-66.17	-79,257.00	-22.33	1.因引用資料有誤，致預算數原為73戶誤估為201戶，造成與決算戶數之差異過大。 2.另部分貸款戶提早還款，致決算數較預算數減少。

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
基金數額增減明細表

中華民國 102 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	77,651,000.00	77,650,988.00	-12.00	
加：				
以前年度公積撥充	-	-	-	
賸餘撥充	-	-	-	
以代管縣（市）有財產撥充	-	-	-	
公庫增撥數	-	-	-	
其他	-	-	-	
減：				
填補短絀	-	-	-	
解繳公庫	-	-	-	
其他	-	-	-	
期末基金數額	77,651,000.00	77,650,988.00	-12.00	

臺南市輔助公教人員購

用人費用

中華民國

合 計

彙計表

單位：新臺幣元

~19~

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 102 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	30,000.00	-	-30,000.00	-100.00
超時工作報酬	30,000.00	-	-30,000.00	-100.00
服務費用	190,000.00	140,559.00	-49,441.00	-26.02
印刷裝訂與廣告費	30,000.00	660.00	-29,340.00	-97.80
一般服務費	150,000.00	129,899.00	-20,101.00	-13.40
專業服務費	10,000.00	10,000.00	-	-
其他	-	17,901.00	17,901.00	-
其他費用	-	17,901.00	17,901.00	-
合 計	220,000.00	158,460.00	-61,540.00	-27.97

主辦會計人員：陳淑姿



基金主持人：賴清德



