

臺灣土地銀行股份有限公司 114 年度營業預算評估報告

臺灣土地銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣土地銀行)為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。臺灣土地銀行 114 年度預算案編列營業收入 793 億 3,664 萬元，營業成本 473 億 3,390 萬 7 千元，營業費用 180 億 7,989 萬元，營業外收入 5 億 5,655 萬 9 千元，營業外費用 20 億 7,875 萬 4 千元，所得稅費用 18 億 8,688 萬 7 千元，本期稅後淨利 105 億 1,376 萬 1 千元，較 113 年度預算案稅後淨利增加 9 億 133 萬 2 千元(增幅 9.38%)。謹就臺灣土地銀行 114 年度營業預算案評估如下：

九、固定資產建設改良擴充於 112 年度及 113 年度 7 月底之預算執行率皆未達 8 成，且其中房屋及建築之預算執行率經年相對偏低，允應審慎控管執行進度，並覈實編列，俾達預算控管之效

臺灣土地銀行 114 年度預算案編列固定資產建設改良擴充 10 億 6,843 萬 1 千元，皆係辦理一般建築及設備計畫，其與 113 年度預算案數相比，增加 2 億 624 萬 7 千元，增幅達 23.92%，據該行提供資料，主要係為因應行舍修繕需求及汰換已屆使用年限之相關設備等致預算增加，惟查該行近期(112 年度及 113 年度 7 月底止)固定資產建設改良擴充之預算執行率有未達 8 成等情形。茲說明如下：

(一)固定資產建設改良擴充應依執行能力及實需情形編列預算

依中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範壹、營業基金、乙、固定資產建設改良擴充、七規定：「各項計畫均應審慎規劃辦理期程，並配合政府政策、工程進度、實際執行能力及財務狀況，核實編列年度預算；…。一般建築及設備計畫，應力求撙節，從嚴核實編列；非業務急需或賡續辦理之土地、房屋建築及設備購置，均暫緩編列。」基此，固定資

產建設改良擴充允應衡酌執行能力及實需情形，覈實編列預算。

(二)固定資產建設改良擴充於 112 年度及 113 年度 7 月底之預算執行率皆未達 8 成，其中「房屋及建築」於 109 年度至 113 年度 7 月底之預算執行率則介於 62.86%至 72.1%間，相對偏低

檢視臺灣土地銀行近年固定資產建設改良擴充預算執行情形，於 109 至 111 年度間，預算執行率分別為 82.31%、91.58% 及 89.94%，皆逾 8 成，惟 112 年度下降至 78.03%，113 年度截至 7 月底止，固定資產建設改良擴充執行數為 1 億 3,151 萬 1 千元，僅達同期間預算分配數 1 億 8,516 萬 8 千元之 71.02%(詳表 1)，詢據該行表示，112 年度主要係因部分採購案未及於年度內完工、驗收、付款及結案，而 113 年度則係因電腦採購案需安裝測試等因素致履約期較預期為長，及工程案多次流標致影響完工及款項支付進度等，致預算執行率皆未達 8 成。另查該行固定資產建設改良擴充項下之「房屋及建築」於 109 至 112 年度之預算執行率介於 66.29%至 72.1%間，113 年度截至 7 月底止，累計執行數亦僅達預算分配數之 62.86%，存有經年未達 8 成之情形(詳表 2)，允宜審慎控管計畫進度，切實執行，並衡酌執行量能覈實編列，俾達預算管控功能。

表 1 臺灣土地銀行 109 至 114 年度固定資產建設改良擴充預算編列與執行情形一覽表

單位：新臺幣千元；%

項目 \ 年度		109 年度	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
可用 預算 數(A)	以前年度保留數	48,446	40,668	50,467	87,170	126,924	-
	本年度預算數	1,078,138	1,023,478	1,178,277	832,694	862,184	1,068,431
	本年度奉准先行辦理數	100,870	98,509	0	0	0	-
	合計	1,227,454	1,162,655	1,228,744	919,864	989,108	1,068,431

項目 \ 年度	109 年度	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
決算數(B)	1,010,339	1,064,803	1,105,143	717,737	131,511	-
執行率 (B)/(A)×100%	82.31	91.58	89.94	78.03	-	-

說明：113 及 114 年度預算數為預算案數，113 年度決算數係截至 7 月底之執行數，參據該行會計月報，113 年度截至 7 月底之累計分配數為 1 億 8,516 萬 8 千元。
資料來源：臺灣土地銀行各年度預、決算書及會計月報，本中心彙製。

表 2 臺灣土地銀行 109 至 114 年度固定資產建設改良擴充項下「房屋及建築」預算編列與執行情形一覽表 單位：新臺幣千元；%

項目 \ 年度	109 年度	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
可用預算數(A)	114,018	81,323	189,576	232,202	206,881	250,798
決算數(B)	75,586	58,635	135,314	156,655	52,174	-
執行率 (B)/(A)×100%	66.29	72.10	71.38	67.46	-	-

說明：113 及 114 年度預算數為預算案數，113 年度決算數係截至 7 月底之執行數，參據該行會計月報，113 年度截至 7 月底之累計分配數為 8,300 萬元。
資料來源：臺灣土地銀行各年度預、決算書及會計月報，本中心彙製。

綜上，臺灣土地銀行近期(112 年度及 113 年度 7 月底)固定資產建設改良擴充之預算執行率皆未達 8 成，其中「房屋及建築」於 109 年度至 113 年度 7 月底之預算執行率則僅介於 62.86%至 72.1%間，相對偏低，允宜審慎控管執行進度，並衡酌實需，覈實編列，俾達預算控管之效。