

五、財務狀況及經營結果之檢討與分析

(一) 重大資本支出及其資金來源之檢討與分析：本年度無重大資本支出。

(二) 流動性分析

1. 最近二年度流動性分析

單位：%

項 目 \ 年 度	99 年度	98 年度	增 (減) 比例
現金流量比率	0.86	206.39	- 205.53
現金流量允當比率	291.18	269.19	21.99
現金再投資比率	- 0.21	1.44	- 1.65

增減比例變動分析說明：
99 年度現金流量比率較 98 年度減少，主要係因 99 年度應收款項較 98 年度增加及 99 年度應付款項較 98 年度減少，使現金流出所致。

2. 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

年 初 現 金 餘 額	預計全年來自營業活動淨現金流入量	預計全年淨現金流出量	預計現金剩餘 (不足) 數額	預計現金不足額之補救措施	
(1)	(2)	(3)	(1)+(2)-(3)	投資計畫	融資計畫
77,354	35,000	(30,000)	82,354		

(三) 經營結果分析

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	99 年度	98 年度	增 (減) 金額	變動比率 (%)
	金 額	金 額		
營業收入(1)	173,388	171,034	2,354	1.38
營業支出(2)	66,006	66,617	-611	-0.92
營業毛利(3)=(1)-(2)	107,382	104,417	2,965	2.84
營業費用(4)	86,969	90,376	-3,407	-3.77
營業利益(5)=(3)-(4)	20,413	14,041	6,372	45.38
營業外收入(6)	6,262	4,715	1,547	32.81
營業外費用(7)	532	1,198	-666	-55.59
稅前純益(8)=(5)+(6)-(7)	26,143	17,558	8,585	48.90

註：98、99 年度為會計師查核簽證資料。

增減比例變動分析說明：

(1) 99 年度營業收入較 98 年度增加，主要係因 99 年度放款增加所致。

(2) 99 年度營業費用較 98 年度減少，主要係因 99 年度修繕費用等減少所致。

(3) 99 年度營業外收入較 98 年度增加，主要係因呆帳收回增加所致。