

## 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	98 年度	97 年度	增 (減) 比例
現金流量比率	206.39%	293.57%	-87.18%
現金流量允當比率	269.19%	141.97%	127.22%
現金再投資比率	1.44%	1.74%	0.3%
增減比例變動分析說明： 98 年度現金流量比率較 97 年度減少，主要係因 97 年度放款增加使現金流出所致。			

### 2. 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

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
84,673	28,000	(30,000)	82,673		

(三) 經營結果分析

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	98 年度	97 年度	增 (減) 金額	變動比率 (%)
	金 額	金 額		
營業收入(1)	171,034	269,758	-98,724	-36.60%
營業支出(2)	66,617	165,518	-98,901	-59.75%
營業毛利(3)=(1)-(2)	104,417	104,240	177	-0.17%
營業費用(4)	90,376	90,011	365	0.41%
營業利益(5)=(3)-(4)	14,041	14,229	-188	-1.32%
營業外收入(6)	4,715	6,193	-1,478	-23.87%
營業外費用(7)	1,198	-	1,198	
稅前純益(8)=(5)+(6)-(7)	17,558	20,422	-2,864	-14.02%
註：97、98 年度為會計師查核簽證資料。 增減比例變動分析說明： (1) 98 年度營業收入、營業支出較 97 年度減少，主要係因 98 年度存、放款利率下降所致。 (2) 98 年度營業外費用較 97 年度增加，主要係因核定 93-96 營利事業所得稅所致。				