中華民國 104 年度

桃園市總預算

桃園市政府主管

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

附屬單位預算

(非營業部分)

桃園市政府人事處編

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

目 次

中華民國 104 年度

一、業務計畫及預算說明	第	1	頁
二、主要表			
(一)收支餘絀預計表	第	3	頁
(二)餘絀撥補預計表	第	4	頁
(三)現金流量預計表	第	5	頁
三、預算明細表			
(一)收支明細表			
1、投融資業務收入明細表	第	7	頁
2、業務外收入明細表	第	8	頁
3、管理及總務費用明細表	第	9	頁
4、其他業務費用明細表	第	10	頁
(二)現金流量運用明細表			
1、貸出款明細表	第	11	頁
四、預算參考表			
(一)預計平衡表	第	13	頁
(二)5 年來主要營運項目分析表	第	15	頁
(三)員工人數彙計表	第	16	頁
(三)用人費用彙計表	第	18	頁
(四)各項費用彙計表	第	20	頁
五、附錄			
(一)住宅貸款			
1、收支餘絀預計表	第	21	頁
2、餘絀撥補預計表	第	22	頁
3、現金流量預計表	第	23	頁
4、貸出款明細表	第	24	頁
5、5年來主要營運項目分析表	第	25	頁
6、預計平衡表	第	26	頁
7、投融資業務收入明細表	第	28	頁
8、業務外收入明細表	第	29	頁
9、管理及總務費用明細表	第	30	頁
(二)急難貸款			
1、收支餘絀預計表	第	31	頁

<u>桃園市政府</u> 桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

中華民國 104 年度

2、餘絀撥補預計表	第	32	頁
3、現金流量預計表	第	33	頁
4、貸出款明細表	第	34	頁
5、5年來主要營運項目分析表	第	35	頁
6、預計平衡表	第	36	頁
7、投融資業務收入明細表	第	38	頁
8、業務外收入明細表	第	39	頁
9、其他業務費用明細表	第	40	頁

業務計畫及預算說明

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

業務計畫及預算說明 中華民國 104 年度

壹、基金概況

一、設立宗旨

為安定本市公教員工生活、提高工作效率,特設置住宅貸款及急難貸款基金,輔助其購置住宅及紓解急難。

- 二、組織概況
 - (一)本基金作業單位為桃園市公教人員住宅及福利委員會(以下簡稱住福會), 依桃園市公教人員住宅及福利委員會設置要點設立,負責本基金管理及其 資金籌集、運用、管理與稽核事項。
 - (二)住福會設下列各組辦理會務:

1、行政組:辦理文書及行政作業等相關業務。

2、財務組:辦理出納業務。

3、主計組:辦理會計業務。

三、基金歸類及屬性

本基金係預算法第4條第1項第2款所定,凡經付出仍可收回,而非用於營業之作業基金,並編製附屬單位預算。

貳、前年度及上年度已過期間預算執行情形:

本年度為改制直轄市首年度,無前年度及上年度已過期間預算執行情形。

參、業務計畫

- 一、營運計畫
 - (一)辦理輔助公教人員住宅貸款貼補利息暨手續費 345 萬元。
 - (二)辦理公教人員急難貸款(含傷病住院貸款、疾病醫護貸款、喪葬貸款、重大 災害貸款等),以紓解公教人員之急難 180 萬元。
- 二、其他重要計畫:本年度投資活動之現金流量計畫,包括收回住宅貸款及急難貸款本金4,893萬8,000元。

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

業務計畫及預算說明中華民國 104 年度

肆、預算概要

- 一、業務收支及餘絀之預計:
 - (一)本年度業務收入 348 萬 3,000 元;業務外收入 107 萬 4,000 元。
 - (二)本年度業務成本與費用 305 萬 3,000 元。
- 二、餘絀撥補之預計:本年度收入與支出相抵後賸餘 150 萬 4,000 元,備供以後年度運用。
- 三、現金流量之預計:本年度現金及約當現金淨增 4,881 萬 4,000 元,主要係業務 活動之淨現金流入 81 萬 4,000 元及投資活動之淨現金流入 4,800 萬元所致。

伍、其他:無

主 要 表

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

收支餘絀預計表

中華民國 104 年度

	T	1	/X			ドル・別至	
前年度決算數	 科 目	本年度預		上年度預		比較增沒	
金額 %		金額	%	金額	<u>%</u>	金額	%
-	業務收入	3,483	100.00	-	-	3,483	
-	投融資業務收入	3,483	100.00	-	-	3,483	
-	融資業務收入	3,450	99.05	-	-	3,450	
	存款利息收入	-	-	-	-	-	
	其他投融資業務收入	33	0.95	-	-	33	
-	業務成本與費用	3,053	87.65	-	-	3,053	
-	管理及總務費用	3,052	87.63	-	-	3,052	
-	管理費用及總務費用	3,052	87.63	-	-	3,052	
-	其他業務費用	1	0.03	-	-	1	
	雜項業務費用	1	0.03	-	-	1	
-	業務賸餘(短絀一)	430	12.35	-	-	430	
-	業務外收入	1,074	30.84	-	-	1,074	
	財務收入	722	20.73	-	-	722	
	利息收入	722	20.73	-	-	722	
	其他業務外收入	352	10.11	-	-	352	
	違規罰款收入	24	0.69	-	-	24	
	雜項收入	328	9.42	-	-	328	
-	業務外賸餘(短絀一)	1,074	30.84	-	-	1,074	
-	本期賸餘(短絀一)	1,504	43.18	-	-	1,504	

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

餘絀撥補預計表

中華民國 104 年度

		1710 1	J 4 1 及		平位・別至
上年度預算數		-T 17	本年度預算數		חח מב
金額	%	項目	金額	%	説 明
-	-	賸餘之部	13,234		
_	_	本期賸餘	1,504		
_	_	前期未分配賸餘	11,730		
			11,730	00.04	
-	-	公積轉列數	1	-	
-	-	分配之部	1	-	
-	-	填補累積短絀	-	-	
-	-	提存公積	-	-	
-	-	賸餘撥充基金數	-	-	
-	-	解繳公庫淨額	-	-	
-	-	其他依法分配數	-	-	
-	-	未分配賸餘	13,234	100.00	
	_	短絀之部	-	_	
_	_	本期短絀	_	_	
_	_	前期待填補之短絀	_	_	
_	_	填補之部	_	_	
		操用賸餘			
		一級川順]	_	
_	-			-	
-	-	折減基金	1	-	
-	-	公庫撥款	-	-	
-	-	待填補之短絀	-	-	

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

<u>現金流量預計表</u>

中華民國 104 年度

項		預算數	說 明
業務活動之現金流量 本期賸餘(短絀一) 調整非現金項目 提存呆帳、醫療折讓及短絀 流動資產淨減(淨增一) 業務活動之淨現金流入(流		1,504 -690 -328	沖回備抵呆帳之數。 應收利息減少數(政府貼補 利息差額)500,000元;應收 款項減少數(收回急難貸款 本金)938,000元;應收款項 增加數(急難貸款貸出數)1, 800,000元。
投資活動之現金流量 減少流動金融資產及短期貸墊減 減少投資、長期應收款、貸墊 減少長期應收款		48,000 48,000	收回住宅貸款本金48,000,0 00元。
減少世紀	款及準備金 也資產 一) 、其他負債及遞延貸項	- - - - - 48,000 - - -	
減少短期債務、流動金融負債 減少長期負債 減少基金及稅 賸餘分配款 其他融資活動之現金流出 融資活動之淨增(淨減一) 現金及約當現金 期末現金及約當現金 期末現金及約當現金	上出一)	48,814 233,030 281,844	

本頁空白

預算明細表

(一)收支明細表

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

投融資業務收入明細表

中華民國 104 年度

T 举八		0 4			単位・利室市1九
科目及業務項目	預	算	數	說	明
投融資業務收入			3,483		
融資業務收入					人 (個人負擔及本府
				補貼)。	
其他投融資業務收入			33	急難貸款利息收/	•

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

業務外收入明細表

中華民國 104 年度

科目及業務項目	預	算	數	說	明
業務外收入			1,074		
財務收入			722		
利息收入			722	住宅貸款定存	及活存利息收入。
其他業務外收入			352		
違規罰款收入			24	住宅貸款未依	規定繳納所收取之違約
				金。	
雜項收入			328	沖回備抵呆帳	之數。

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

管理及總務費用明細表

中華民國 104 年度

			甲華氏區	¥ 1U4	平点	~	十世	· 新量幣十九
前年度 決算數	上年度 預算數	科目	及業務言	十畫項目		本年度 預算數	說	明
-	-	管理及總務 管理費用 用人費	及總務實	 事用		3,052 3,052 1,590		
-	- -	聘僱	乃 《及兼職》 〕僱職員新			1,404	辦理住宅貸款	
							金業務人員薪 、離職儲金公 補助)-共三人 ,000元)(1人* 元)。	提部份及休假 (2人*12月*42
-	-	超時	下工作報酬	i ll		10		
-	-	_	班費			10	加班費。	
-	-	獎金				176		
-	-		終獎金				約僱人員3人年 2人*1.5月*42 1.5月*33,000	,000元)(1人*
-	-	服務費				1,462		
-	-	郵電				1	宋兴日知然知	明八上和次
-	-		3 費	N- 1 - 15-		1	寄送月報等相	廟公文野資。
-	-		装訂與月			5	二十二 八	4 放 # m
-	-		P刷及裝言 2保養及作			5 20	印製預、決算	青 等質用。
	_		· 項設備的				什項設備修護	 。
_	_		· 是服務費	夕 叹 只		1,356		只
-	-	仴		費、經理費	及手	•	委託土銀代辦	
-	-	什	[理(辨)	\$		6	本息之手續費 委託土銀向國 逾期戶所得、 費。	稅局查調貸款
-	-		服務費			80		
-	-		:律事務實 [子計算相	費 幾軟體服務	費		因公訴訟支付 電腦軟體維護 統)。	
							""	

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

其他業務費用明細表

中華民國 104 年度

ル ト 宀	1 4 -	· '	NA 104		1 12	・州室市1九
前年度 決算數	上年度 預算數		務計畫項目	本年度 預算數	說	明
-	-	其他業務費用 雜項業務費用 稅捐與規費		1 1 1		
-	-	消費與行 印花稅	·為稅 5	1 1	新貸款戶利息	收據印花稅。

(二)現金流量運用明細表

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

貸出款明細表

中華民國 104 年度

		· ·	NM IU4	1 及	'	世・州至市「八
計畫名稱	貸款年度	期初貸出餘 額	本 年 度 貸出金額	本 年 度 收回金額	截至本年度累計 貸出餘額	備註
公教人員住宅貸款	81	191,723	-	48,000	143,723	97年度停辦住宅貸款,僅辦理貨款本金利息回收
公教人員急難貸款	98	132	-	132	-	以前年度核貸預 估收回金額
公教人員急難貸款	99	235	-	185	50	以前年度核貸刊 估收回金額
公教人員急難貸款	100	675	-	266	409	以前年度核貸到 估收回金額
公教人員急難貸款	101	276	-	83	193	以前年度核貸到 估收回金額
公教人員急難貸款	102	454	-	117	337	
公教人員急難貸款	103	568	-	96	472	以前年度核貸刊 估收回金額
公教人員急難貸款	104	-	1,800	59	1,741	編列180萬元紓 解公教人員之急 難,俾供安定其 生活。
總計		194,063	1,800	48,938	146,925	

本頁空白

預算参考表

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

預計平衡表

中華民國 104 年 12 月 31 日 單位:新臺幣千元

102年12月31日	1400104	104年12月31日	103年12月31日	一一 一一 一一 一一
實際數	科 目	預 計 數	100年12月31日 預計數	比較增減(-)
		431,812	月 引 致	431,812
	原性 流動資産	289,526	-	289,526
	現金	281,844	_	281,844
_	銀行存款	281,844	_	281,844
-	應收款項	7,682	-	7,682
-	應收帳款	-	-	-
-	應收分期帳款	3,202	-	3,202
-	應收利息	1,500	-	1,500
-	其他應收款	3,010	-	3,010
-	備抵呆帳-其他各 項應收款(-)	30	-	30
-	投資、長期應收款、貸 墊款及準備金	142,286	-	142,286
-	長期應收款	142,286		142,286
-	長期應收款	143,723	-	143,723
-	備抵呆帳-長期應 收款(-)	1,437	-	1,437
-	資產總計	431,812	-	-

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

預計平衡表

中華民國 104 年 12 月 31 日 單位:新臺幣千元

102年12月31日		104年12月31日		, , , , , ,
	科 目		103年12月31日	比較增減(-)
實際數		預 計 數	預 計 數	
-	净值	431,812	-	431,812
-	基金	418,578	-	418,578
-	基金	418,578	-	418,578
-	基金	418,578	-	418,578
-	累積餘絀	13,234	-	13,234
-	累積賸餘	13,234	-	13,234
_	累積賸餘	11,730	_	11,730
_	本期賸餘	1,504	_	1,504
	71-791719 MN	1,001		1,001
-	負債及淨值總計	431,812	-	-
	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·			

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

5年來主要營運項目分析表

中華民國 104 年度

年度及項目	單位	數 量	單位成本(元)或 平均利(費)率	預(決)算數	說 明
本年度預算數				5,250	
投融資業務收入	年	-			住宅貸款每年例行 收回金額
急難貸款業務	年	-		1,800	編列180萬元紓解
					公教人員之急難, 俾供安定其生活

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

員工人數彙計表

中華民國 104 年度

單位:人

			<u> </u>		
項	目	上年度最高可 進用員額數	本 年 度 增減(-)數	本年度最高可 進用員額數	說 明
專任人員 聘僱人員 約僱		1 1 1	3 3 3	3 3 3	5等約僱2人;3等約僱1 人。
合	計				

本頁空白

桃園市

桃園市公教人員住宅

用人費用

中華民國1

						;		鱼	<u> </u>
科	且	正式員額薪 資	聘僱人員薪 資	超時工作報 酬	津贴			績效獎金	
業務總支出部份		-	1,404	10	-	176	-	-	-
管理及總務費	用	-	1,404		-	176		-	-
約僱人員		-	1,404	10	-	176	-	-	-

貸款及急難貸款基金

<u>彙計表</u>

04年度

0478	•										半加・ホ	7 主 中	1 / 3
退休及	卹償金		褔	利	1	費					兼任		
退休金	卹償金	資遣費	分擔保 費	傷病醫藥 費	提撥褔	其 化	他	提繳費	合	計	兼人用費	總	計
-	1	-		1	-		-			1,590	1		1,590
-	-	-	-	-	-		-	-		1,590			1,590
-	-	-	-	_	-		-	-		1,590	-		1,590

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

各項費用彙計表

中華民國 104 年度

			丁辛八四	4 I U 4	1 千及			1 1	室带了几
., .				本	. 年	度 預	算	數	
前年度 決算數	上年度預算數	 科	合 計	管理及總 務費用	其他業務 費用	V/\			
-	-	用人費用	1,590		-	-		-	-
_	_	聘僱及兼職人	1,404		-	_	_	_	_
		員薪資							
-	-	超時工作報酬	10	10	-	-	-	-	-
-	-	獎金	176	176	-	-	-	-	-
-	-	服務費用	1,462	1,462	-	-	-	-	-
-	-	郵電費	1	1	-	-	-	-	-
-	-	印刷裝訂與廣	5	5	-	-	-	-	-
		告費	00	00					
-	-	修理保養及保 固費	20	20	-	-	-	-	-
_	_	一般服務費	1,356	1,356	_	_	_	_	_ [
_	_	專業服務費	80		_	_	_	_	_ [
_	_	稅捐與規費	1	_	1	_	_		_ [
_	_	消費與行為稅	1	_	1	_	_	_	
		1,1 35 37 11 11/10							
_	_	總計	3,053	3,052	1	_	_	_	_
<u>.</u>	<u>-</u>	概点	3,033	3,032	'	_			

附錄

(一)住宅貸款

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

收支餘絀預計表

住宅貸款

中華民國 104 年度

上 七 京 秋	1 + 八四	104 1	汉			トル・州至	,, , , ,
前年度決算數	- 科 目	本年度預		上年度預		比較增	
金額 %		金額	%	金額	%	金額	%
-	- 業務收入	3,450	100.00	-	-	3,450	
-	- 投融資業務收入	3,450	100.00	-	-	3,450	
-	融資業務收入	3,450	100.00	-	-	3,450	
-	- 存款利息收入	-	-	-	-	-	
-	業務成本與費用	3,052	88.46	-	-	3,052	
-	- 管理及總務費用	3,052	88.46	-	-	3,052	
-	- 管理費用及總務費用	3,052	88.46	-	-	3,052	
-	- 業務賸餘(短絀一)	398	11.54	-	-	398	
-	- 業務外收入	1,052	30.49	-	-	1,052	
-	- 財務收入	700	20.29	-	-	700	
-	- 利息收入	700	20.29	-	-	700	
-	- 其他業務外收入	352	10.20	-	-	352	
-	- 違規罰款收入	24	0.70	-	-	24	
-	· 雜項收入	328	9.51	-	-	328	
-	- 業務外賸餘(短絀一)	1,052	30.49	-	-	1,052	
-	- 本期賸餘(短絀一)	1,450	42.03	-	-	1,450	

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

餘絀撥補預計表

住宅貸款

中華民國 104 年度

工 也 负 派	-	1年八四 1	04 1/2	-	11位・州至市「八
上年度到	須算數	-T	本年度預	頁算數	V) 77
金額	%	項目	金額	%	說 明
		賸餘之部	8,344		
	_	本期賸餘	1,450		
	_	本知順际 前期未分配賸餘	6,894		
-	-		0,094	02.02	
-	-	公積轉列數	1	-	
·	-	分配之部	-	-	
-	-	填補累積短絀	-	-	
-	-	提存公積	-	-	
-	-	賸餘撥充基金數	-	-	
-	-	解繳公庫淨額	-	-	
-	-	其他依法分配數	-	-	
-	-	未分配賸餘	8,344	100.00	
-	-	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	_	_	
_	_	公庫撥款	_	_	
	_	待填補之短絀	_	_	
		11 · X · III · C · III ·			
	İ	<u>I</u>			I

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

現金流量預計表

住宅貸款

中華民國 104 年度

項	目	預算數	說 明
項 業務活動之現金流量 本期賸餘(短項醫統一) 調整非現所養養 調提, 類型, 類型, 類型, 對型。 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一	短絀 入(流出一) 貸墊款 貸墊款及準備金	1,450 172 -328 500 1,622 - 48,000	沖回備抵呆帳之數。 應收利息減少數(政府補貼 利息差額)。
增加長期負債 增加基金、公積及填補短 其他融資活動之現金流入	貸墊款及準備金 及其他資產 (流出一) 負債、其他負債及遞延貸項 絀 負債、其他負債及遞延貸項 入(流出一)	48,000 - - - - - - - - - - - - - - - - - -	

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

貸出款明細表

住宅貸款

中華民國 104 年度

計畫名稱	貸款年度	期初貸出餘 額	本 年 度 貸出金額	本 年 度 收回金額	截至本年度 累 計 貸出餘額	備	註
公教人員住宅貸款	81	191,723	_	48,000	143,723	97年度停貸款,僅 款本金利。	辦住宅 辦理貸 息回收
						·	
總計		191,723	_	48,000	143,723		

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

5年來主要營運項目分析表

住宅貸款

中華民國 104 年度

年度及項目	單位	數 量	單位成本(元)或 平均利(費)率	預(決)算數	說 明
本年度預算數 投融資業務收入	年	-		3,450 3,450	住宅貸款利息收入

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

預計平衡表

住宅貸款

中華民國 104 年 12 月 31 日 單位:新臺幣千元

100/5/10/10/10/10/10/10/10/10/10/10/10/10/10/				一一
102年12月31日	科 目	104年12月31日	103年12月31日	比較增減(-)
實際數		預計數	預 計 數	
-	資產	416,922	-	416,922
-	流動資產	274,636	-	274,636
-	現金 銀行存款	270,156 270,156	-	270,156 270,156
	應收款項	4,480	_	4,480
_	應收利息	1,500	_	1,500
_	其他應收款	3,010		3,010
_	備抵呆帳-其他各	30	-	30
	項應收款(-)			
-	投資、長期應收款、貸 墊款及準備金	142,286	-	142,286
-	長期應收款	142,286	-	142,286
-	長期應收款	143,723	-	143,723
-	備抵呆帳-長期應 收款(-)	1,437	-	1,437
-	資產總計	416,922	-	-

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

預計平衡表

住宅貸款

中華民國 104 年 12 月 31 日

109年19日91日		104年12月31日		, , , , , ,
102年12月31日	科 目	l	103年12月31日	比較增減(-)
實際數		預 計 數	預 計 數	
-	淨值	416,922	-	416,922
-	基金	408,578	-	408,578
-	基金	408,578	-	408,578
-	基金	408,578	-	408,578
-	累積餘絀	8,344	-	8,344
-	累積賸餘	8,344	-	8,344
_	累積賸餘	6,894	-	6,894
_	本期賸餘	1,450	_	1,450
	7T-791719 PM	1,100		1,100
-	負債及淨值總計	416,922	-	_

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

投融資業務收入明細表

住宅貸款

投融資業務收入

融資業務收入

科目及業務項目

中華民國 104 年度 單位:新臺幣千元 算 數 明 預 說 3,450 3,450 住宅貸款利息收入(個人負擔及本府 補貼)。

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

業務外收入明細表

住宅貸款

中華民國 104 年度

科目及業務項目預算數說業務外收入 利息收入 其他業務外收入 違規罰款收入700 (住宅貸款定存及活存利息 352 24 住宅貸款未依規定繳納所金。 金。 沖回備抵呆帳之數。	明
財務收入700利息收入700其他業務外收入352違規罰款收入24住宅貸款未依規定繳納所金。	收入。
利息收入700住宅貸款定存及活存利息其他業務外收入352違規罰款收入24住宅貸款未依規定繳納所	收入。
其他業務外收入 352 違規罰款收入 24 住宅貸款未依規定繳納所金。	收入。
違規罰款收入 24 住宅貸款未依規定繳納所 金。	
金。	
	收取之違約
雜項收入 328 沖回備抵呆帳之數。	

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

管理及總務費用明細表

住宅貸款

中華民國 104 年度

任毛貝款			丁刊	片氏目	싀	1 0	4 平	泛		平1	- · 利;	量幣十九
前年度 決算數	上年度 預算數	科目	及第	美務言	十畫	項目		本年 預算	度數	說	I	明
-	-	管理及總務 管理費用			事 用	<u> </u>		42(2)	3,052 3,052			
		用人費		3 4刀 5	只 //1				1,590			
]	_			护鹏	人旨	其薪資			1,404			
	_			战員系						辨理住宅貸款	夕	難貸款其
		,	/庄·1	~	191 212	=			1, 10 1	金業務人員業		
										、離職儲金2		
										補助)-共三人		
										,000元)(1人		
										元)。	/1	33, 333
_	-	超時	工作	乍報酉	酬				10	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		
_	-		班貨		,					加班費。		
-	-	獎金		`					176			
-	-	年	終	獎金					176	約僱人員3人	年終工	上作獎金(
										2人*1.5月*4		
										1.5月*33,00	0元)。	
-	-	服務費	用						1,462			
-	-	郵電	費						1			
-	-	郵	費						1	寄送月報等村	目關公	文郵資。
-	-	印刷	裝言	丁與月	廣告	青費			5			
-	-	印	刷及	及裝言	汀費	Ž			5	印製預、決算	書等	費用。
-	-	修理	保着	養及信	呆匿] 費			20			
-	-	· ·		9備作	多護	き費			20	什項設備修設	隻費。	
-	-	一般							1,356			
-	-			、匯量	費、	經理	費及手		1,350	委託土銀代熟	弹住宅	贷款收回
		續	費							16.44	ь	
		.15	-m (ا بدید	₽				•	本息之手續費		+ m 代 ii
-	-	代	,埋(辨)	質				6	委託土銀向國		
										逾期戶所得、	財産	頁料服務
		事	- DD - Z	ヶ 冉					80	費。		
1	-	專業		分貝 事務智	患					因公訴訟支付	上净缶	弗。
]	-			•	•	と 體服	 			電腦軟體維護		
]	-	电	,	1 7 1 1	戏书	门豆刀队	7万 貝		20	电烟	え貝(古	,胃可尔

(二)急難貸款

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

收支餘絀預計表

急難貸款

中華民國 104 年度

心が見が		1年八四	104	汉			下位・別至	. 113 1 20
前年度決算		目	本年度預	算數	上年度預	頁算數	比較增沒	咸(-)
	6	П	金額	%	金額	%	金額	%
-	- 業務收入		33	100.00	-	-	33	
-	- 投融資業務收		33	100.00	-	-	33	
-	- 其他投融資		33	100.00	-	-	33	
-	- 業務成本與費用		1	3.03	-	-	1	
-	- 其他業務費用		1	3.03	-	-	1	
-	雜項業務費		1	3.03	-	-	1	
-	業務賸餘(短絀-	-)	32	96.97	-	-	32	
-	- 業務外收入		22	66.67	-	-	22	
-	財務收入		22	66.67	-	-	22	
-	利息收入		22	66.67	-	-	22	
-	業務外賸餘(短紅		22	66.67	-	-	22	
-	- 本期賸餘(短絀-	-)	54	163.64	-	-	54	

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

餘絀撥補預計表

急難貸款

中華民國 104 年度

13 / / / / / / / / / / / / / / / / / / /			h.b 1	1 *	<u> </u>
上年度預算數	項目	本年度預	1算數	説	明
金額 %	項目	金額	%	元	- 77
	賸餘之部	4,890	100.00		
	本期賸餘	54	1.10		
	本知順	4,836	98.90		
		4,030	90.90		
	公積轉列數	-	-		
1 -	分配之部	-	-		
	填補累積短絀	-	-		
	提存公積	-	-		
	賸餘撥充基金數	-	-		
	解繳公庫淨額	_	-		
	其他依法分配數	_	_		
	未分配賸餘	4,890	100.00		
	短絀之部	.,,,,,			
	本期短絀		٦		
1 1			-		
1 -	前期待填補之短絀	-	-		
-	X 114 0 -1	-	-		
	撥用賸餘	-	-		
	撥用公積	-	-		
	折減基金	-	-		
	公庫撥款	-	-		
	待填補之短絀	-	-		

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

現金流量預計表

急難貸款

中華民國 104 年度

項	且	預算數	説 明
	н	12/9/32	20 /4
未初化助之况並加重 本期賸餘(短絀一)		54	
調整非現金項目		-862	
流動資產淨減(淨增一)			收回急難貸款本金938,000
,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,			元,增加急難貸款貸出數1,
			800,000元。
業務活動之淨現金流入	(流出一)	-808	
投資活動之現金流量	×		
減少流動金融資產及短期貨		-	
減少投資、長期應收款、貸	学 、	-	
減少固定資產及遞耗資產	1 井 11 次 子	-	
減少無形資產、遞延借項及	人具他資產	-	
其他投資活動之現金流入 增加流動金融資產及短期貸	A 劫 劫	-	
· 增加机勤金融負產及短期		-	
增加投資 · 投粉燃收級 · 員 增加固定資產及遞耗資產	至私久干佣立	_	
增加無形資產、遞延借項及	3	-	
其他投資活動之現金流出	八〇只任	_	
投資活動之淨現金流入(流出一)	-	
融資活動之現金流量			
增加短期債務、流動金融負	自債、其他負債及遞延貸項	-	
增加長期負債		-	
增加基金、公積及填補短約	ł;	-	
其他融資活動之現金流入		-	
減少短期債務、流動金融負	自債、其他負債及遞延負項	-	
減少長期負債		-	
減少基金及公積		-	
賸餘分配款 其他融資活動之現金流出		-	
融資活動之淨現金流入	、(海出一)		
現金及約當現金之淨增(淨減		-808	
期初現金及約當現金		12,496	
期末現金及約當現金		11,688	
),,,,= ,0 = ,c. (H)0 =		,	

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

貸出款明細表

急難貸款

中華民國 104 年度

計畫名稱	貸款年度	期初貸出餘 額	本 年 度 貸出金額	本 年 度 收回金額	截至本年度 累 計 貸出餘額	備註
公教人員急難貸款	98	132	-	132	-	以前年度核貸刊 估收回金額
公教人員急難貸款	99	235	-	185	50	以前年度核貸到 估收回金額
公教人員急難貸款	100	675	-	266	409	以前年度核貸到 估收回金額
公教人員急難貸款	101	276	-	83	193	以前年度核貸到 估收回金額
公教人員急難貸款	102	454	-	117	337	以前年度核貸到 估收回金額
公教人員急難貸款	103	568	-	96	472	
公教人員急難貸款	104	-	1,800	59	1,741	
總計		2,340	1,800	938	3,202	

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

5年來主要營運項目分析表

急難貸款

中華民國 104 年度

年度及項目	單位	數 量	單位成本(元)或 平均利(費)率	預(決)算數	說 明
本年度預算數 急難貸款業務	年	-		1,800 1,800	編列180萬元紓解 公教人員之急難, 俾供安定其生活。

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

預計平衡表

急難貸款

中華民國 104 年 12 月 31 日

102年12月31日	_	104年12月31日	103年12月31日	
實際數	科 目	預計數	預 計 數	比較增減(-)
-	資產	14,890	-	14,890
-	流動資產	14,890	-	14,890
-	現金	11,688	-	11,688
-	銀行存款	11,688	-	11,688
-	應收款項	3,202	-	3,202
-	應收帳款	2 202	-	2 202
_	應收分期帳款 投資、長期應收款、貸	3,202	-	3,202
	投資、長期應收款、貸 墊款及準備金			_
-	長期應收款	-	-	-
-	長期應收款	-	-	-
-	資產總計	14,890	_	-
	1 2,22,00	·		

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

預計平衡表

急難貸款

中華民國 104 年 12 月 31 日

102年12月31日		104年12月31日	103年12月31日	
	科 目			比較增減(-)
實際數		預 計 數	預 計 數	
-	净值	14,890	-	14,890
-	基金	10,000	-	10,000
-	基金	10,000	-	10,000
-	基金	10,000	-	10,000
-	累積餘絀	4,890	-	4,890
_	累積賸餘	4,890	_	4,890
_	累積賸餘	4,836		4,836
_	本期賸餘	54		54
	7T-7917/9 MV	04		01
-	負債及淨值總計	14,890	-	-
<u> </u>		ı	<u> </u>	

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

投融資業務收入明細表

急難貸款

中華民國 104 年度

心 <u></u>	丁辛八四		0 4	十万		単位・利室市「万
科目及業務項目		預	算	數	說	明
投融資業務收入 其他投融資業務收入				33	急難貸款利息收入	0
					·	

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

業務外收入明細表

急難貸款

中華民國 104 年度

科目及業務項目	預	算	數	說	明
業務外收入			22		
財務收入			22		
利息收入			22	急難貸款基金存	产款利息收入。

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

其他業務費用明細表

急難貸款

中華民國 104 年度

心形员派			NA IUI		- 1 1-34-	• 州至 中 1 亿
前年度 決算數	上年度 預算數		務計畫項目	本年度 預算數	說	明
- - - -	-	其他業務費用 雜項業務費用 稅捐費與 稅消費與行 印花稅	為稅	1 1 1 1	新貸款戶利息	.收據印花稅。

主辦會計人員: 杜曉 縈

基金主持人:游建華