

中華民國 105 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

桃園市政府  
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

目 次

中華民國 105 年度

一、業務計畫及預算說明.....	第 1	頁
二、預算主要表		
(一)收支預計表.....	第 5	頁
(二)餘絀撥補預計表.....	第 6	頁
(三)現金流量預計表.....	第 7	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 9	頁
2、業務外收入明細表.....	第 10	頁
3、管理及總務費用明細表.....	第 11	頁
4、其他業務費用明細表.....	第 12	頁
(二)現金流量運用明細表		
1、貸出款明細表.....	第 13	頁
四、預算參考表		
(一)預計平衡表.....	第 15	頁
(二)5年來主要營運項目分析表.....	第 17	頁
(三)員工人數彙計表.....	第 18	頁
(四)各項費用彙計表.....	第 19	頁
五、附錄		
(一)住宅貸款		
1、收支預計表.....	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、投融資業務收入明細表.....	第 24	頁
5、業務外收入明細表.....	第 25	頁
6、管理及總務費用明細表.....	第 26	頁
7、貸出款明細表.....	第 27	頁
8、預計平衡表.....	第 28	頁
9、5年來主要營運項目分析表.....	第 30	頁
(二)急難貸款		
1、收支預計表.....	第 31	頁
2、餘絀撥補預計表.....	第 32	頁

桃園市政府  
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

目 次

中華民國 105 年度

3、現金流量預計表.....	第 33 頁
4、投融資業務收入明細表.....	第 34 頁
5、業務外收入明細表.....	第 35 頁
6、其他業務費用明細表.....	第 36 頁
7、貸出款明細表.....	第 37 頁
8、預計平衡表.....	第 38 頁
9、5年來主要營運項目分析表.....	第 40 頁

# 業務計畫及預算說明

## 桃園市政府

### 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 105 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) 本會依本市公教人員住宅及福利委員會設置要點，負責本基金管理及其資金籌集、運用、管理與稽核事項。本會置召集人 1 人、常務委員 3 人及委員 7 人。

(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(人事處兼辦)。

2、財務組：辦理出納業務(財政局兼辦)。

3、主計組：辦理會計業務(主計處兼辦)。

##### 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

一、前年度決算結果：本年度為改制直轄市第 2 年，前年度決算數因比較基準不同，爰無列數。

二、上(104)年度預算截至 104 年 6 月 30 日止執行情形

(一) 業務收入：截至 104 年 6 月 30 日止執行數 110 萬 1,033 元，較分配預算數 119 萬 2,000 元，減少 9 萬 967 元，執行率 92.37%。

(二) 業務外收入：截至 104 年 6 月 30 日止執行數 42 萬 1,417 元，較分配預算數 34 萬 2,000 元，增加 7 萬 9,417 元，執行率 123.22%，主要係部分貸款戶提前結清貸款，銀行存款利息收入超過預期所致。

(三) 業務成本與費用：截至 104 年 6 月 30 日止執行數 113 萬 8,950 元，較分配預算數 127 萬元，減少 13 萬 1,050 元，執行率 89.68%。

## 桃園市政府

### 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 105 年度

#### 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差額利息暨手續費。

(二)辦理公教人員急難貸款編列 60 萬元，以紓解公教人員之急難。

(三)業務總收入：包括業務收入(貸放利息)、業務外收入(銀行存款利息)及其他業務外收入(違約金)。

(四)業務總成本與費用，其主要內容如下：

1、管理及總務費用：辦理公教人員住宅貸款收回貸款本息所需之相關費用。

2、其他業務費用：辦理公教人員急難貸款收回貸款本息所需之相關費用。

二、其他重要計畫：本年度投資活動之現金流量計畫，主要係收回住宅貸款及急難貸款本金 3,584 萬 8,000 元。

#### 肆、預算概要

##### 一、業務收支及餘絀之預計：

(一)本年度業務收入 296 萬 1,000 元，較上年度預算數 348 萬 3,000 元，減少 52 萬 2,000 元，約減少 14.99%；業務外收入 87 萬 9,000 元，較上年度預算數 107 萬 4,000 元，減少 19 萬 5,000 元，約減少 18.16%。

(二)本年度業務成本與費用 119 萬 3,000 元，較上年度預算數 305 萬 3,000 元，減少 186 萬元，約減少 60.92%，主要係 105 年起，3 位約僱人員分別移撥至財政局、人事處及主計處，爰減少用人費支出並酌減郵電費及刪除修理保養、保固費所致。

## 桃園市政府

### 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 105 年度

#### 最近 5 年收入與支出

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	104 年度預算	105 年度預算
收入		
業務收入	3,483	2,961
業務外收入	1,074	879
收入合計	4,557	3,840
支出		
業務成本與費用	3,053	1,193
業務外費用		
支出合計	3,053	1,193
本期賸餘(短絀一)	1,504	2,647

註：105 度為改制直轄市第 2 年，101 度至 103 年度決算數因比較基準不同，爰無列數。

二、餘絀撥補之預計：本年度收入與支出相抵後賸餘 264 萬 7,000 元，連同前期未分配賸餘 1,324 萬 7,000 元，共賸餘 1,589 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 3,872 萬 1,000 元，主要係業務活動之淨現金流入 287 萬 3,000 元及投資活動之淨現金流入 3,584 萬 8,000 元所致。

伍、其他：無。

本 頁 空 白



# 預算主要表

桃園市政府  
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

**收支預計表**

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目	本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
-	-	業務收入	2,961	100.00	3,483	100.00	-522	-14.99
-	-	投融資業務收入	2,961	100.00	3,483	100.00	-522	-14.99
-	-	融資業務收入	2,950	99.63	3,450	99.05	-500	-14.49
-	-	其他投融資業務收入	11	0.37	33	0.95	-22	-66.67
-	-	業務成本與費用	1,193	40.29	3,053	87.65	-1,860	-60.92
-	-	管理及總務費用	1,192	40.26	3,052	87.63	-1,860	-60.94
-	-	管理費用及總務費用	1,192	40.26	3,052	87.63	-1,860	-60.94
-	-	其他業務費用	1	0.03	1	0.03	-	-
-	-	雜項業務費用	1	0.03	1	0.03	-	-
-	-	業務賸餘(短絀一)	1,768	59.71	430	12.35	1,338	311.16
-	-	業務外收入	879	29.69	1,074	30.84	-195	-18.16
-	-	財務收入	864	29.18	722	20.73	142	19.67
-	-	利息收入	864	29.18	722	20.73	142	19.67
-	-	其他業務外收入	15	0.51	352	10.11	-337	-95.74
-	-	違規罰款收入	15	0.51	24	0.69	-9	-37.50
-	-	雜項收入	-	-	328	9.42	-328	-100.00
-	-	業務外賸餘(短絀一)	879	29.69	1,074	30.84	-195	-18.16
-	-	本期賸餘(短絀一)	2,647	89.40	1,504	43.18	1,143	76.00

桃園市政府

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 105 年度

單位：新臺幣千元

上年度預算數		項 目	本年度預算數		說 明
金額	%		金額	%	
13,234	100.00	<b>賸餘之部</b>	15,894	100.00	
1,504	11.36	本期賸餘	2,647	16.65	
11,730	88.64	前期未分配賸餘	13,247	83.35	
-	-	公積轉列數	-	-	
-	-	<b>分配之部</b>	-	-	
-	-	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	-	-	
13,234	100.00	<b>未分配賸餘</b>	15,894	100.00	
-	-	<b>短絀之部</b>	-	-	
-	-	本期短絀	-	-	
-	-	前期待填補之短絀	-	-	
-	-	<b>填補之部</b>	-	-	
-	-	撥用賸餘	-	-	
-	-	撥用公積	-	-	
-	-	折減基金	-	-	
-	-	公庫撥款	-	-	
-	-	<b>待填補之短絀</b>	-	-	

桃園市政府  
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**

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目	預算數	說 明
<b>業務活動之現金流量</b>		
本期賸餘(短絀—)	2,647	
調整非現金項目	226	
流動資產淨減(淨增—)	226	其它應收款減少數1萬2,000元；應收款項減少數(收回急難貸款本金)81萬4,000元；應收款項增加數(急難貸款貸出數)60萬元。
業務活動之淨現金流入(流出一)	2,873	
<b>投資活動之現金流量</b>		
減少流動金融資產及短期貸墊款	-	
減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金	35,848	
減少長期應收款	35,848	收回住宅貸款本金3,584萬8,000元。
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)	35,848	
<b>融資活動之現金流量</b>		
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	-	
其他融資活動之現金流出	-	
融資活動之淨現金流入(流出一)	-	
<b>現金及約當現金之淨增(淨減—)</b>	<b>38,721</b>	
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>274,403</b>	
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>313,124</b>	

本 頁 空 白

# 預算明細表

# (一) 收支明細表

桃園市政府

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 105 年度

單位：新臺幣千元

科目及業務項目	預 算 數	說 明
<b>投融資業務收入</b>	<b>2,961</b>	
融資業務收入	2,950	住宅貸款利息收入(個人負擔175萬元及本府補貼120萬元)。
其他投融資業務收入	11	急難貸款利息收入。



桃園市政府

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 105 年度

單位：新臺幣千元

科目及業務項目	預 算 數	說 明
業務外收入	879	
財務收入	864	
利息收入	864	銀行定期及活期存款利息收入。
其他業務外收入	15	
違規罰款收入	15	住宅貸款未依規定繳納所收取之違約金。

桃園市政府

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 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目及業務計畫項目	本年度 預算數	說 明
-	3,052	<b>管理及總務費用</b>	<b>1,192</b>	
-	3,052	管理費用及總務費用	1,192	
-	1,590	用人費用	-	
-	1,404	聘僱及兼職人員薪資	-	
-	1,404	約僱職員薪金	-	
-	10	超時工作報酬	-	
-	10	加班費	-	
-	176	獎金	-	
-	176	年終獎金	-	
-	1,462	服務費用	1,192	
-	1	郵電費	1	
-	1	郵費	1	寄送月報等相關公文郵資。
-	5	印刷裝訂與廣告費	5	
-	5	印刷及裝訂費	5	印製預、決算書等費用。
-	20	修理保養及保固費	-	
-	20	什項設備修護費	-	
-	1,356	一般服務費	1,106	
-	1,350	佣金、匯費、經理費及手續費	1,100	委託土銀代辦住宅貸款收回本息之手續費。
-	6	代理(辦)費	6	委託土銀向國稅局查調貸款逾期戶所得、財產資料服務費。
-	80	專業服務費	80	
-	60	法律事務費	60	因公訴訟支付律師費。
-	20	電子計算機軟體服務費	20	電腦軟體維護費。

桃園市政府

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 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目及業務計畫項目	本年度 預算數	說 明
-	1	其他業務費用	1	
-	1	雜項業務費用	1	
-	1	稅捐與規費	1	
-	1	消費與行為稅	1	
-	1	印花稅	1	新貸款戶利息收據印花稅。

## (二)現金流量運用明細表

桃園市政府  
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 105 年度

單位：新臺幣千元

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	截至本年度計 貸出餘額	備註
公教人員住宅貸款	83	152,846	-	35,848	116,998	97年度起停辦住宅貸款，僅辦理本金利息收回。
公教人員急難貸款	99	47	-	47	-	以前年度核貸預估收回金額
公教人員急難貸款	100	405	-	273	132	以前年度核貸預估收回金額
公教人員急難貸款	101	192	-	85	107	以前年度核貸預估收回金額
公教人員急難貸款	102	335	-	120	215	以前年度核貸預估收回金額
公教人員急難貸款	104	417	-	91	326	依實際申貸情形貸放
公教人員急難貸款	105	-	600	198	402	編列60萬紓解公教人員之急難，俾供安定其生活。
<b>總計</b>		<b>154,242</b>	<b>600</b>	<b>36,662</b>	<b>118,180</b>	

本 頁 空 白

# 預算參考表

桃園市政府  
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 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實 際 數	科 目	105年12月31日 預 計 數	104年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
-	<b>資產</b>	<b>434,472</b>	<b>431,825</b>	<b>2,647</b>
-	<b>流動資產</b>	<b>319,002</b>	<b>280,507</b>	<b>38,495</b>
-	現金	313,124	274,403	38,721
-	銀行存款	313,124	274,403	38,721
-	應收款項	5,878	6,104	-226
-	應收帳款	239	239	-
-	應收分期帳款	1,182	1,396	-214
-	應收利息	1,500	1,500	-
-	其他應收款	2,987	2,999	-12
-	備抵呆帳-其他各項應收款(-)	30	30	-
-	<b>投資、長期應收款、貸   墊款及準備金</b>	<b>115,470</b>	<b>151,318</b>	<b>-35,848</b>
-	長期應收款	115,470	151,318	-35,848
-	長期應收款	116,998	152,846	-35,848
-	備抵呆帳-長期應 收款(-)	1,528	1,528	-
-	<b>資產總計</b>	<b>434,472</b>	<b>431,825</b>	<b>2,647</b>



桃園市政府  
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 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實 際 數	科 目	105年12月31日 預 計 數	104年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
-	淨值	434,472	431,825	2,647
-	基金	418,578	418,578	-
-	基金	418,578	418,578	-
-	基金	418,578	418,578	-
-	累積餘絀	15,894	13,247	2,647
-	累積賸餘	15,894	13,247	2,647
-	累積賸餘	13,247	11,743	1,504
-	本期賸餘	2,647	1,504	1,143
-	負債及淨值總計	434,472	431,825	2,647

桃園市政府

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 105 年度

單位：新臺幣千元

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
<b>本年度預算數</b>				<b>3,550</b>	
投融資業務收入	年	1		2,950	住宅貸款利息收入
急難貸款業務	年	1		600	編列60萬元紓解公教人員之急難，俾供安定其生活。
<b>上年度預算數</b>				<b>5,250</b>	
投融資業務收入	年	1		3,450	住宅貸款利息收入
急難貸款業務	年	1		1,800	依實際申貸情形貸放

桃園市政府  
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 105 年度

單位：人

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	3	-3	-	
聘僱人員	3	-3	-	
約僱	3	-3	-	
合 計	3	-3	-	

桃園市政府  
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 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目	本 年 度 預 算 數					
			合 計	管理及總 務費用	其他業務 費用			
-	1,590	用人費用	-	-	-	-	-	-
-	1,404	聘僱及兼職人 員薪資	-	-	-	-	-	-
-	10	超時工作報酬	-	-	-	-	-	-
-	176	獎金	-	-	-	-	-	-
-	1,462	服務費用	1,192	1,192	-	-	-	-
-	1	郵電費	1	1	-	-	-	-
-	5	印刷裝訂與廣 告費	5	5	-	-	-	-
-	20	修理保養及保 固費	-	-	-	-	-	-
-	1,356	一般服務費	1,106	1,106	-	-	-	-
-	80	專業服務費	80	80	-	-	-	-
-	1	稅捐與規費	1	-	1	-	-	-
-	1	消費與行為稅	1	-	1	-	-	-
-	3,053	總計	1,193	1,192	1	-	-	-

本 頁 空 白

# 附 錄

桃園市政府  
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

**收支預計表**

住宅貸款

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目	本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
-	-	<b>業務收入</b>	<b>2,950</b>	<b>100.00</b>	<b>3,450</b>	<b>100.00</b>	<b>-500</b>	<b>-14.49</b>
-	-	投融資業務收入	2,950	100.00	3,450	100.00	-500	-14.49
-	-	融資業務收入	2,950	100.00	3,450	100.00	-500	-14.49
-	-	<b>業務成本與費用</b>	<b>1,192</b>	<b>40.41</b>	<b>3,052</b>	<b>88.46</b>	<b>-1,860</b>	<b>-60.94</b>
-	-	管理及總務費用	1,192	40.41	3,052	88.46	-1,860	-60.94
-	-	管理費用及總務費用	1,192	40.41	3,052	88.46	-1,860	-60.94
-	-	<b>業務賸餘(短絀一)</b>	<b>1,758</b>	<b>59.59</b>	<b>398</b>	<b>11.54</b>	<b>1,360</b>	<b>341.71</b>
-	-	<b>業務外收入</b>	<b>855</b>	<b>28.98</b>	<b>1,052</b>	<b>30.49</b>	<b>-197</b>	<b>-18.73</b>
-	-	財務收入	840	28.47	700	20.29	140	20.00
-	-	利息收入	840	28.47	700	20.29	140	20.00
-	-	其他業務外收入	15	0.51	352	10.20	-337	-95.74
-	-	違規罰款收入	15	0.51	24	0.70	-9	-37.50
-	-	雜項收入	-	-	328	9.51	-328	-100.00
-	-	<b>業務外賸餘(短絀一)</b>	<b>855</b>	<b>28.98</b>	<b>1,052</b>	<b>30.49</b>	<b>-197</b>	<b>-18.73</b>
-	-	<b>本期賸餘(短絀一)</b>	<b>2,613</b>	<b>88.58</b>	<b>1,450</b>	<b>42.03</b>	<b>1,163</b>	<b>80.21</b>

桃園市政府  
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 105 年度

單位：新臺幣千元

上年度預算數		項 目	本年度預算數		說 明
金額	%		金額	%	
8,344	100.00	<b>賸餘之部</b>	10,981	100.00	
1,450	17.38	本期賸餘	2,613	23.80	
6,894	82.62	前期未分配賸餘	8,368	76.20	
-	-	公積轉列數	-	-	
-	-	<b>分配之部</b>	-	-	
-	-	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	-	-	
8,344	100.00	<b>未分配賸餘</b>	10,981	100.00	
-	-	<b>短絀之部</b>	-	-	
-	-	本期短絀	-	-	
-	-	前期待填補之短絀	-	-	
-	-	<b>填補之部</b>	-	-	
-	-	撥用賸餘	-	-	
-	-	撥用公積	-	-	
-	-	折減基金	-	-	
-	-	公庫撥款	-	-	
-	-	<b>待填補之短絀</b>	-	-	



桃園市政府

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 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目	預算數	說 明
<b>業務活動之現金流量</b>		
本期賸餘(短絀—)	2,613	
調整非現金項目	12	
流動資產淨減(淨增—)	12	其它應收款減少數。
業務活動之淨現金流入(流出一)	2,625	
<b>投資活動之現金流量</b>		
減少流動金融資產及短期貸墊款	-	
減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金	35,848	
減少長期應收款	35,848	收回以前年度住宅貸款本金。
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)	35,848	
<b>融資活動之現金流量</b>		
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	-	
其他融資活動之現金流出	-	
融資活動之淨現金流入(流出一)	-	
<b>現金及約當現金之淨增(淨減—)</b>	<b>38,473</b>	
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>260,920</b>	
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>299,393</b>	

桃園市政府

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

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

科目及業務項目	預算數	說明
投融資業務收入	2,950	
融資業務收入	2,950	住宅貸款利息收入(個人負擔175萬元及本府補貼120萬元)。

桃園市政府

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 105 年度

單位：新臺幣千元

科目及業務項目	預 算 數	說 明
業務外收入	855	
財務收入	840	
利息收入	840	銀行定期及活期存款利息收入。
其他業務外收入	15	
違規罰款收入	15	住宅貸款未依規定繳納所收取之違約金。

桃園市政府

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 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目及業務計畫項目	本年度 預算數	說 明
-	3,052	<b>管理及總務費用</b>	<b>1,192</b>	
-	3,052	管理費用及總務費用	1,192	
-	1,590	用人費用	-	
-	1,404	聘僱及兼職人員薪資	-	
-	1,404	約僱職員薪金	-	
-	10	超時工作報酬	-	
-	10	加班費	-	
-	176	獎金	-	
-	176	年終獎金	-	
-	1,462	服務費用	1,192	
-	1	郵電費	1	
-	1	郵費	1	寄送月報等相關公文郵資。
-	5	印刷裝訂與廣告費	5	
-	5	印刷及裝訂費	5	印製預、決算書等費用。
-	20	修理保養及保固費	-	
-	20	什項設備修護費	-	什項設備修護費。
-	1,356	一般服務費	1,106	
-	1,350	佣金、匯費、經理費及手續費	1,100	委託土銀代辦住宅貸款收回本息之手續費。
-	6	代理(辦)費	6	委託土銀向國稅局查調貸款逾期戶所得、財產資料服務費。
-	80	專業服務費	80	
-	60	法律事務費	60	因公訴訟支付律師費。
-	20	電子計算機軟體服務費	20	電腦軟體維護費。

桃園市政府

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 105 年度

單位：新臺幣千元

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	截至本年度計 累計貸出餘額	備註
公教人員住宅貸款	83	152,846	-	35,848	116,998	97年度起停辦住宅貸款，僅辦理本金利息收回。
總計		152,846	-	35,848	116,998	

桃園市政府  
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 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實 際 數	科 目	105年12月31日 預 計 數	104年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
-	<b>資產</b>	<b>419,559</b>	<b>416,946</b>	<b>2,613</b>
-	<b>流動資產</b>	<b>304,089</b>	<b>265,628</b>	<b>38,461</b>
-	現金	299,393	260,920	38,473
-	銀行存款	299,393	260,920	38,473
-	應收款項	4,696	4,708	-12
-	應收帳款	239	239	-
-	應收利息	1,500	1,500	-
-	其他應收款	2,987	2,999	-12
-	備抵呆帳-其他各項應收款(-)	30	30	-
-	<b>投資、長期應收款、貸   墊款及準備金</b>	<b>115,470</b>	<b>151,318</b>	<b>-35,848</b>
-	長期應收款	115,470	151,318	-35,848
-	長期應收款	116,998	152,846	-35,848
-	備抵呆帳-長期應 收款(-)	1,528	1,528	-
-	<b>資產總計</b>	<b>419,559</b>	<b>416,946</b>	<b>2,613</b>

桃園市政府  
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 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實 際 數	科 目	105年12月31日 預 計 數	104年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
-	淨值	419,559	416,946	2,613
-	基金	408,578	408,578	-
-	基金	408,578	408,578	-
-	基金	408,578	408,578	-
-	累積餘絀	10,981	8,368	2,613
-	累積賸餘	10,981	8,368	2,613
-	累積賸餘	8,368	6,918	1,450
-	本期賸餘	2,613	1,450	1,163
-	負債及淨值總計	419,559	416,946	2,613

桃園市政府

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 105 年度

單位：新臺幣千元

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	1		<b>2,950</b> 2,950	住宅貸款利息收入
上年度預算數 投融資業務收入	年	1		<b>3,450</b> 3,450	住宅貸款利息收入



桃園市政府  
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

**收支預計表**

急難貸款

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目	本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
-	-	業務收入	11	100.00	33	100.00	-22	-66.67
-	-	投融資業務收入	11	100.00	33	100.00	-22	-66.67
-	-	其他投融資業務收入	11	100.00	33	100.00	-22	-66.67
-	-	業務成本與費用	1	9.09	1	3.03	-	-
-	-	其他業務費用	1	9.09	1	3.03	-	-
-	-	雜項業務費用	1	9.09	1	3.03	-	-
-	-	業務賸餘(短絀一)	10	90.91	32	96.97	-22	-68.75
-	-	業務外收入	24	218.18	22	66.67	2	9.09
-	-	財務收入	24	218.18	22	66.67	2	9.09
-	-	利息收入	24	218.18	22	66.67	2	9.09
-	-	業務外賸餘(短絀一)	24	218.18	22	66.67	2	9.09
-	-	本期賸餘(短絀一)	34	309.09	54	163.64	-20	-37.04

桃園市政府  
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 105 年度

單位：新臺幣千元

上年度預算數		項 目	本年度預算數		說 明
金額	%		金額	%	
4,890	100.00	<b>賸餘之部</b>	4,913	100.00	
54	1.10	本期賸餘	34	0.69	
4,836	98.90	前期未分配賸餘	4,879	99.31	
-	-	公積轉列數	-	-	
-	-	<b>分配之部</b>	-	-	
-	-	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	-	-	
4,890	100.00	<b>未分配賸餘</b>	4,913	100.00	
-	-	<b>短絀之部</b>	-	-	
-	-	本期短絀	-	-	
-	-	前期待填補之短絀	-	-	
-	-	<b>填補之部</b>	-	-	
-	-	撥用賸餘	-	-	
-	-	撥用公積	-	-	
-	-	折減基金	-	-	
-	-	公庫撥款	-	-	
-	-	<b>待填補之短絀</b>	-	-	

桃園市政府

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 105 年度

單位：新臺幣千元

項 目	預算數	說 明
<b>業務活動之現金流量</b>		
本期賸餘(短絀—)	34	
調整非現金項目	214	
流動資產淨減(淨增—)	214	收回急難貸款本金81萬4,000元，增加急難貸款貸出數60萬元。
業務活動之淨現金流入(流出一)	248	
<b>投資活動之現金流量</b>		
減少流動金融資產及短期貸墊款	-	
減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金	-	
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)	-	
<b>融資活動之現金流量</b>		
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	-	
其他融資活動之現金流出	-	
融資活動之淨現金流入(流出一)	-	
<b>現金及約當現金之淨增(淨減—)</b>	<b>248</b>	
期初現金及約當現金	13,483	
期末現金及約當現金	13,731	

桃園市政府

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 105 年度

單位：新臺幣千元

科目及業務項目	預算數	說明
<b>投融資業務收入</b>	<b>11</b>	
其他投融資業務收入	11	急難貸款利息收入。

桃園市政府  
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 105 年度

單位：新臺幣千元

科目及業務項目	預 算 數	說 明
業務外收入	24	
財務收入	24	
利息收入	24	銀行活期存款利息收入。

桃園市政府

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 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目及業務計畫項目	本年度 預算數	說 明
-	1	其他業務費用	1	
-	1	雜項業務費用	1	
-	1	稅捐與規費	1	
-	1	消費與行為稅	1	
-	1	印花稅	1	新貸款戶利息收據印花稅。

桃園市政府

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 105 年度

單位：新臺幣千元

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	截至本年度計貸出餘額	備註
公教人員急難貸款	99	47	-	47	-	以前年度核貸預估收回金額
公教人員急難貸款	100	405	-	273	132	以前年度核貸預估收回金額
公教人員急難貸款	101	192	-	85	107	以前年度核貸預估收回金額
公教人員急難貸款	102	335	-	120	215	以前年度核貸預估收回金額
公教人員急難貸款	104	417	-	91	326	依實際申貸情形貸放
公教人員急難貸款	105	-	600	198	402	編列60萬紓解公教人員之急難，俾供安定其生活。
<b>總計</b>		<b>1,396</b>	<b>600</b>	<b>814</b>	<b>1,182</b>	

桃園市政府  
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 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實 際 數	科 目	105年12月31日 預 計 數	104年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
-	資產	<b>14,913</b>	<b>14,879</b>	<b>34</b>
-	流動資產	<b>14,913</b>	<b>14,879</b>	<b>34</b>
-	現金	13,731	13,483	248
-	銀行存款	13,731	13,483	248
-	應收款項	1,182	1,396	-214
-	應收分期帳款	1,182	1,396	-214
-	資產總計	<b>14,913</b>	<b>14,879</b>	<b>34</b>



桃園市政府  
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 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實 際 數	科 目	105年12月31日 預 計 數	104年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
-	淨值	14,913	14,879	34
-	基金	10,000	10,000	-
-	基金	10,000	10,000	-
-	基金	10,000	10,000	-
-	累積餘絀	4,913	4,879	34
-	累積賸餘	4,913	4,879	34
-	累積賸餘	4,879	4,825	54
-	本期賸餘	34	54	-20
-	負債及淨值總計	14,913	14,879	34

桃園市政府

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 105 年度

單位：新臺幣千元

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		600 600	編列60萬元紓解公教人員之急難，俾供安定其生活。
上年度預算數 急難貸款業務	年	1		1,800 1,800	依實際申貸情形貸放

主辦會計人員：杜曉縈

基金主持人：游建華