

中華民國 106 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)

桃園市公教人員住宅及福利管理會編

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 106 年度

一、業務計畫及預算說明	第 1	頁
二、預算主要表		
(一)收支餘絀預計表	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)各項費用彙計表	第 18	頁
五、附錄		
(一)住宅貸款		
1、收支餘絀預計表	第 19	頁
2、餘絀撥補預計表	第 20	頁
3、現金流量預計表	第 21	頁
4、投融資業務收入明細表	第 22	頁
5、業務外收入明細表	第 23	頁
6、管理及總務費用明細表	第 24	頁
7、貸出款明細表	第 25	頁
8、預計平衡表	第 26	頁
9、5年來主要營運項目分析表	第 28	頁
(二)急難貸款		
1、收支餘絀預計表	第 29	頁
2、餘絀撥補預計表	第 30	頁
3、現金流量預計表	第 31	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 106 年度

4、投融資業務收入明細表.....	第 32 頁
5、業務外收入明細表.....	第 33 頁
6、其他業務費用明細表.....	第 34 頁
7、貸出款明細表.....	第 35 頁
8、預計平衡表.....	第 36 頁
9、5年來主要營運項目分析表.....	第 38 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 106 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管理會設置要點，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(104)年度決算結果：

(一) 業務收入 386 萬 2,022 元，較預算數 348 萬 3,000 元，增加 37 萬,9022 元，執行率 110.88%；業務外收入 99 萬 1,549 元，較預算數 107 萬 4,000 元，減少 8 萬 2,451 元，執行率 92.32%；收入合計 485 萬 3,571 元，較預算數 455 萬 7,000 元，增加 29 萬 6,571 元，執行率 106.51%。

(二) 業務成本與費用 241 萬 3,027 元，較預算數 305 萬 3,000 元，減少 63 萬 9,973 元，執行率 79.04%。

二、上(105)年度預算截至 105 年 6 月 30 日止執行情形

(一) 業務收入：截至 105 年 6 月 30 日止執行數 78 萬 4,655 元，較分配預算數 107 萬 6,000 元，減少 29 萬 1,345 元，執行率 72.92%，主要係輔助購置住

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 106 年度

宅貸款利率係按中華郵政 2 年期定儲機動利率加年息 0.042% 計算機動調整，中華郵政分別於 104 年 12 月及 105 年 3 月調降前開定存利率，故利息收入相對減少，另部分貸款戶未按月償還貸款，致利息收入不如預期。

(二) 業務外收入：截至 105 年 6 月 30 日止執行數 47 萬 9,395 元，較分配預算數 55 萬元，減少 7 萬 605 元，執行率 87.16%。

(三) 業務成本與費用：截至 105 年 6 月 30 日止執行數 36 萬 866 元，較分配預算數 42 萬 8,000 元，減少 6 萬 7,134 元，執行率 84.31%。

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 2,642 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 221 萬 4,000 元，較上年度預算數 296 萬 1,000 元，減少 74 萬 7,000 元，約減少 25.23%；業務外收入 30 萬 3,000 元，較上年度預

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 106 年度

算數 87 萬 9,000 元，減少 57 萬 6,000 元，約減少 65.53%。

(二)本年度業務成本與費用 104 萬 2,000 元，較上年度預算數 119 萬 3,000 元，減少 15 萬 1,000 元，約減少 12.66%。

最近 5 年收入與支出

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	104 年度決算	105 年度預算	106 年度預算
收入			
業務收入	3,862	2,961	2,214
業務外收入	991	879	303
收入合計	4,853	3,840	2,517
支出			
業務成本與費用	2,413	1,193	1,042
業務外費用			
支出合計	2,413	1,193	1,042
本期賸餘(短絀一)	2,440	2,647	1,475

註：104 年度為審定決算數，105 年度為法定預算數。

二、餘絀撥補之預計：本年度收入與支出相抵後賸餘 147 萬 5,000 元，連同前期未分配賸餘 1,683 萬元，共賸餘 1,830 萬 5,000 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減 1 億 7,213 萬 9,000 元，主要係業務活動之淨現金流入 143 萬 3,000 元、投資活動之淨現金

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 106 年度

流入 2,642 萬 8,000 元，基金之淨現金流出 2 億元所致。

伍、其他：無。

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

收支餘絀預計表

中華民國 106 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	%
3,862	100.00	業務收入	2,214	100.00	2,961	100.00	-747	-25.23
3,862	100.00	投融資業務收入	2,214	100.00	2,961	100.00	-747	-25.23
3,840	99.43	融資業務收入	2,200	99.37	2,950	99.63	-750	-25.42
22	0.57	其他投融資業務收入	14	0.63	11	0.37	3	27.27
2,413	62.48	業務成本與費用	1,042	47.06	1,193	40.29	-151	-12.66
2,413	62.48	管理及總務費用	1,041	47.02	1,192	40.26	-151	-12.67
2,413	62.48	管理費用及總務費用	1,041	47.02	1,192	40.26	-151	-12.67
-	-	其他業務費用	1	0.05	1	0.03	-	-
-	-	雜項業務費用	1	0.05	1	0.03	-	-
1,449	37.52	業務賸餘(短絀一)	1,172	52.94	1,768	59.71	-596	-33.71
991	25.66	業務外收入	303	13.69	879	29.69	-576	-65.53
976	25.27	財務收入	289	13.05	864	29.18	-575	-66.55
976	25.27	利息收入	289	13.05	864	29.18	-575	-66.55
15	0.39	其他業務外收入	14	0.63	15	0.51	-1	-6.67
15	0.39	違規罰款收入	14	0.63	15	0.51	-1	-6.67
991	25.66	業務外賸餘(短絀一)	303	13.69	879	29.69	-576	-65.53
2,440	63.18	本期賸餘(短絀一)	1,475	66.62	2,647	89.40	-1,172	-44.28

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 106 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	%	
16,830	100.00	賸餘之部	18,305	100.00	
2,647	15.73	本期賸餘	1,475	8.06	
14,183	84.27	前期未分配賸餘	16,830	91.94	
-	-	公積轉列數	-	-	
-	-	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	-	-	
16,830	100.00	未分配賸餘	18,305	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	-	-	

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 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目	預算數	說 明
業務活動之現金流量		
本期賸餘(短絀—)	1,475	
調整非現金項目	-42	
流動資產淨減(淨增—)	-42	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)54萬6,000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)	1,433	
投資活動之現金流量		
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	26,428	
減少長期應收款	26,428	收回住宅貸款本金2,642萬8,000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)	26,428	
融資活動之現金流量		
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	-200,000	
減少基金	-200,000	減資繳庫
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)	-200,000	
現金及約當現金之淨增(淨減—)	-172,139	
期初現金及約當現金	313,943	
期末現金及約當現金	141,804	

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 106 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	2,214	
融資業務收入	2,200	住宅貸款利息收入(個人負擔130萬元及本府補貼90萬元)。
其他投融資業務收入	14	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 106 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	303	
財務收入	289	
利息收入	289	銀行定期及活期存款利息收入。
其他業務外收入	14	
違規罰款收入	14	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 106 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
2,413	1,192	管理及總務費用	1,041	
2,413	1,192	管理費用及總務費用	1,041	
1,381	-	用人費用	-	
1,229	-	聘僱及兼職人員薪資	-	
1,229	-	約僱職員薪金	-	
10	-	超時工作報酬	-	
10	-	加班費	-	
142	-	獎金	-	
142	-	年終獎金	-	
1,032	1,192	服務費用	1,041	
1	1	郵電費	-	
1	1	郵費	-	
3	5	印刷裝訂與廣告費	5	
3	5	印刷及裝訂費	5	印製預、決算書等費用。
1,028	1,106	一般服務費	956	
1,022	1,100	佣金、匯費、經理費及手續費	950	委託土銀代辦住宅貸款收回本息之手續費。
6	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 106 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 106 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	84	117,544	-	26,428	91,116	97年度停辦住宅貸款，僅辦理貸款本金回收。
公教人員急難貸款	100	131	-	131	-	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	101	107	-	86	21	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	102	214	-	132	82	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	104	494	-	99	395	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	105	527	-	98	429	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	106	-	600	-	600	編列60萬舒解公教人員之急難，俾供安定其生活。
總計		119,017	600	26,974	92,643	

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 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

104年12月31日 實 際 數	科 目	106年12月31日 預 計 數	105年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
432,959	資產	236,883	435,408	-198,525
280,285	流動資產	147,296	319,393	-172,097
273,802	現金	141,804	313,943	-172,139
273,802	銀行存款	141,804	313,943	-172,139
6,483	應收款項	5,492	5,450	42
174	應收帳款	120	120	-
1,571	應收分期帳款	1,527	1,473	54
1,769	應收利息	900	900	-
2,999	其他應收款	2,975	2,987	-12
30	備抵呆帳-其他各項應收款(-)	30	30	-
152,674	投資、長期應收款、貸 墊款及準備金	89,587	116,015	-26,428
152,674	長期應收款	89,587	116,015	-26,428
155,773	長期應收款	91,115	117,543	-26,428
3,099	備抵呆帳-長期應 收款(-)	1,528	1,528	-
432,959	資產總計	236,883	435,408	-198,525

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 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

104年12月31日 實 際 數	科 目	106年12月31日 預 計 數	105年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
198	負債	-	-	-
198	流動負債	-	-	-
198	應付款項	-	-	-
198	應付費用	-	-	-
432,761	淨值	236,883	435,408	-198,525
418,578	基金	218,578	418,578	-200,000
418,578	基金	218,578	418,578	-200,000
418,578	基金	218,578	418,578	-200,000
14,183	累積餘絀	18,305	16,830	1,475
14,183	累積賸餘	18,305	16,830	1,475
11,743	累積賸餘	16,830	14,183	2,647
2,440	本期賸餘	1,475	2,647	-1,172
432,959	負債及淨值總計	236,883	435,408	-198,525

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 106 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				2,800	
投融資業務收入	年	1		2,200	住宅貸款利息收入。
急難貸款業務	年	1		600	編列60萬元，以紓解公教人員之急難。
上年度預算數				3,550	
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，以紓解公教人員之急難。
103年度決算數				-	- 104年度為改制直轄市首年度，103年度決算數因比較基準不同，爰無列數。
102年度決算數				-	- 104年度為改制直轄市首年度，102年度決算數因比較基準不同，爰無列數。

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 106 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				
1,381	-	用人費用	-	-	-	-	-	-	-
1,229	-	聘僱及兼職人 員薪資	-	-	-	-	-	-	-
10	-	超時工作報酬	-	-	-	-	-	-	-
142	-	獎金	-	-	-	-	-	-	-
1,032	1,192	服務費用	1,041	1,041	-	-	-	-	-
1	1	郵電費	-	-	-	-	-	-	-
3	5	印刷裝訂與廣 告費	5	5	-	-	-	-	-
1,028	1,106	一般服務費	956	956	-	-	-	-	-
-	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	-	-	-	-
2,413	1,193	總計	1,042	1,041	1	-	-	-	-

附 錄

(一)住宅貸款

桃園市政府
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

收支餘絀預計表

住宅貸款

中華民國 106 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	%
3,840	100.00	業務收入	2,200	100.00	2,950	100.00	-750	-25.42
3,840	100.00	投融資業務收入	2,200	100.00	2,950	100.00	-750	-25.42
3,840	100.00	融資業務收入	2,200	100.00	2,950	100.00	-750	-25.42
2,413	62.84	業務成本與費用	1,041	47.32	1,192	40.41	-151	-12.67
2,413	62.84	管理及總務費用	1,041	47.32	1,192	40.41	-151	-12.67
2,413	62.84	管理費用及總務費用	1,041	47.32	1,192	40.41	-151	-12.67
1,427	37.16	業務賸餘(短絀一)	1,159	52.68	1,758	59.59	-599	-34.07
969	25.23	業務外收入	294	13.36	855	28.98	-561	-65.61
954	24.84	財務收入	280	12.73	840	28.47	-560	-66.67
954	24.84	利息收入	280	12.73	840	28.47	-560	-66.67
15	0.39	其他業務外收入	14	0.64	15	0.51	-1	-6.67
15	0.39	違規罰款收入	14	0.64	15	0.51	-1	-6.67
969	25.23	業務外賸餘(短絀一)	294	13.36	855	28.98	-561	-65.61
2,396	62.40	本期賸餘(短絀一)	1,453	66.05	2,613	88.58	-1,160	-44.39

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 106 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	%	
11,927	100.00	賸餘之部	13,380	100.00	
2,613	21.91	本期賸餘	1,453	10.86	
9,314	78.09	前期未分配賸餘	11,927	89.14	
-	-	公積轉列數	-	-	
-	-	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	-	-	
11,927	100.00	未分配賸餘	13,380	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	-	-	

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 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目	預算數	說 明
業務活動之現金流量		
本期賸餘(短絀一)	1,453	
調整非現金項目	12	
流動資產淨減(淨增一)	12	其它應收款減少數。
業務活動之淨現金流入(流出一)	1,465	
投資活動之現金流量		
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	26,428	
減少長期應收款	26,428	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)	26,428	
融資活動之現金流量		
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	-200,000	
減少基金	-200,000	減資繳庫
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)	-200,000	
現金及約當現金之淨增(淨減一)	-172,107	
期初現金及約當現金	300,513	
期末現金及約當現金	128,406	

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 106 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	2,200	
融資業務收入	2,200	住宅貸款利息收入(個人負擔130萬元及本府補貼90萬元)。

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 106 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	294	
財務收入	280	
利息收入	280	銀行定期及活期存款利息收入。
其他業務外收入	14	
違規罰款收入	14	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 106 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
2,413	1,192	管理及總務費用	1,041	
2,413	1,192	管理費用及總務費用	1,041	
1,381	-	用人費用	-	
1,229	-	聘僱及兼職人員薪資	-	
1,229	-	約僱職員薪金	-	
10	-	超時工作報酬	-	
10	-	加班費	-	
142	-	獎金	-	
142	-	年終獎金	-	
1,032	1,192	服務費用	1,041	
1	1	郵電費	-	
1	1	郵費	-	
3	5	印刷裝訂與廣告費	5	
3	5	印刷及裝訂費	5	印製預、決算書等費用。
1,028	1,106	一般服務費	956	
1,022	1,100	佣金、匯費、經理費及手續費	950	委託土銀代辦住宅貸款收回本息之手續費。
6	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 106 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 截至本年度計 貸出餘額	備註
公教人員住宅貸款	84	117,544	-	26,428	91,116	97年度停辦住宅貸款，僅辦理貸款本金回收。
總計		117,544	-	26,428	91,116	

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 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

104年12月31日 實 際 數	科 目	106年12月31日 預 計 數	105年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
418,090	資產	221,958	420,505	-198,547
265,416	流動資產	132,371	304,490	-172,119
260,504	現金	128,406	300,513	-172,107
260,504	銀行存款	128,406	300,513	-172,107
4,912	應收款項	3,965	3,977	-12
174	應收帳款	120	120	-
1,769	應收利息	900	900	-
2,999	其他應收款	2,975	2,987	-12
30	備抵呆帳-其他各項應收款(-)	30	30	-
152,674	投資、長期應收款、貸 墊款及準備金	89,587	116,015	-26,428
152,674	長期應收款	89,587	116,015	-26,428
155,773	長期應收款	91,115	117,543	-26,428
3,099	備抵呆帳-長期應 收款(-)	1,528	1,528	-
418,090	資產總計	221,958	420,505	-198,547

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 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

104年12月31日 實 際 數	科 目	106年12月31日 預 計 數	105年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
198	負債	-	-	-
198	流動負債	-	-	-
198	應付款項	-	-	-
198	應付費用	-	-	-
417,892	淨值	221,958	420,505	-198,547
408,578	基金	208,578	408,578	-200,000
408,578	基金	208,578	408,578	-200,000
408,578	基金	208,578	408,578	-200,000
9,314	累積餘絀	13,380	11,927	1,453
9,314	累積賸餘	13,380	11,927	1,453
6,918	累積賸餘	11,927	9,314	2,613
2,396	本期賸餘	1,453	2,613	-1,160
418,090	負債及淨值總計	221,958	420,505	-198,547

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 106 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		2,200 2,200	住宅貸款利息收入。
上年度預算數 投融資業務收入	年	1		2,950 2,950	住宅貸款利息收入。
103年度決算數				-	- 104年度為改制直轄市首年度，103年度決算數因比較基準不同，爰無列數。
102年度決算數				-	- 104年度為改制直轄市首年度，102年度決算數因比較基準不同，爰無列數。

(二) 急難貸款

桃園市政府
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

收支餘絀預計表

急難貸款

中華民國 106 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	%
22	100.00	業務收入	14	100.00	11	100.00	3	27.27
22	100.00	投融資業務收入	14	100.00	11	100.00	3	27.27
22	100.00	其他投融資業務收入	14	100.00	11	100.00	3	27.27
-	-	業務成本與費用	1	7.14	1	9.09	-	-
-	-	其他業務費用	1	7.14	1	9.09	-	-
-	-	雜項業務費用	1	7.14	1	9.09	-	-
22	100.00	業務賸餘(短絀一)	13	92.86	10	90.91	3	30.00
22	100.00	業務外收入	9	64.29	24	218.18	-15	-62.50
22	100.00	財務收入	9	64.29	24	218.18	-15	-62.50
22	100.00	利息收入	9	64.29	24	218.18	-15	-62.50
22	100.00	業務外賸餘(短絀一)	9	64.29	24	218.18	-15	-62.50
44	200.00	本期賸餘(短絀一)	22	157.14	34	309.09	-12	-35.29

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 106 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	%	
4,903	100.00	賸餘之部	4,925	100.00	
34	0.69	本期賸餘	22	0.45	
4,869	99.31	前期未分配賸餘	4,903	99.55	
-	-	公積轉列數	-	-	
-	-	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	-	-	
4,903	100.00	未分配賸餘	4,925	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	-	-	

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 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目	預算數	說 明
業務活動之現金流量		
本期賸餘(短絀—)	22	
調整非現金項目	-54	
流動資產淨減(淨增—)	-54	收回急難貸款本金54萬6,000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)	-32	
投資活動之現金流量		
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)	-	
融資活動之現金流量		
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)	-	
現金及約當現金之淨增(淨減—)	-32	
期初現金及約當現金	13,430	
期末現金及約當現金	13,398	

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 106 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	14	
其他投融資業務收入	14	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 106 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	9	
財務收入	9	
利息收入	9	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 106 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 106 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	100	131	-	131	-	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	101	107	-	86	21	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	102	214	-	132	82	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	104	494	-	99	395	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	105	527	-	98	429	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	106	-	600	-	600	編列60萬舒解公教人員之急難，俾供安定其生活。
總計		1,473	600	546	1,527	

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 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

104年12月31日 實 際 數	科 目	106年12月31日 預 計 數	105年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
14,869	資產	14,925	14,903	22
14,869	流動資產	14,925	14,903	22
13,298	現金	13,398	13,430	-32
13,298	銀行存款	13,398	13,430	-32
1,571	應收款項	1,527	1,473	54
1,571	應收分期帳款	1,527	1,473	54
14,869	資產總計	14,925	14,903	22

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 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

104年12月31日 實 際 數	科 目	106年12月31日 預 計 數	105年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
14,869	淨值	14,925	14,903	22
10,000	基金	10,000	10,000	-
10,000	基金	10,000	10,000	-
10,000	基金	10,000	10,000	-
4,869	累積餘絀	4,925	4,903	22
4,869	累積賸餘	4,925	4,903	22
4,825	累積賸餘	4,903	4,869	34
44	本期賸餘	22	34	-12
14,869	負債及淨值總計	14,925	14,903	22

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 106 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，以紓解公教人員之急難。
上年度預算數 急難貸款業務	年	1		600 600	編列60萬元，以紓解公教人員之急難。
103年度決算數				-	- 104年度為改制直轄市首年度，103年度決算數因比較基準不同，爰無列數。
102年度決算數				-	- 104年度為改制直轄市首年度，102年度決算數因比較基準不同，爰無列數。

主辦會計人員：杜曉縈

基金主持人：李憲明