

中華民國 107 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 107 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 107 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 107 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) 本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(105)年度決算結果：

(一) 業務收入 276 萬 6,005 元，較預算數 296 萬 1,000 元，減少 19 萬 4,995 元，執行率 93.41%；業務外收入 81 萬 9,638 元，較預算數 87 萬 9,000 元，減少 5 萬 9,362 元，執行率 93.25%；收入合計 358 萬 5,643 元，較預算數 384 萬元，減少 25 萬 4,357 元，執行率 93.38%。

(二) 業務成本與費用 81 萬 7,861 元，較預算數 119 萬 3,000 元，減少 37 萬 5,139 元，執行率 68.55%，主要係因公訴訟委託律師事務費實際未發生及貸款戶提前繳清貸款致手續費不如預期。

##### 二、上(106)年度預算截至 106 年 6 月 30 日止執行情形

(一) 業務收入：執行數 55 萬 199 元，較分配預算數 67 萬 7,000 元，減少 12

## 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 107 年度

萬 6,801 元，執行率 81.27%，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：執行數 29 萬 1,151 元，較分配預算數 27 萬元，增加 2 萬 1,151 元，執行率 107.83%。

(三) 業務成本與費用：執行數 28 萬 1,044 元，較分配預算數 30 萬 3,000 元，減少 2 萬 1,956 元，執行率 92.75%。

#### 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 2,832 萬 4,000 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 151 萬元，較上年度預算數 221 萬 4,000 元，減少 70 萬 4,000 元，約減少 31.8%；業務外收入 13 萬 3,000 元，較上年度預算數 30 萬 3,000 元，減少 17 萬元，約減少 56.11%。

## 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 107 年度

(二)本年度業務成本與費用 74 萬 1,000 元，較上年度預算數 104 萬 2,000 元，減少 30 萬 1,000 元，約減少 28.89%。

#### 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 年度決算	106 年度預算	107 年度預算
收入				
業務收入	3,862	2,766	2,214	1,510
業務外收入	991	820	303	133
收入合計	4,853	3,586	2,517	1,643
支出				
業務成本與費用	2,413	818	1,042	741
業務外費用				
支出合計	2,413	818	1,042	741
本期賸餘(短絀一)	2,440	2,768	1,475	902

註：104 及 105 年度為審定決算數，106 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 90 萬 2,000 元，連同前期未分配賸餘 1,842 萬 6,000 元，共賸餘 1,932 萬 8,000 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 7,079 萬 1,000 元，主要係業務活動之淨現金流入 88 萬 5,000 元、投資活動之淨現金流入 2,832 萬 4,000 元，基金之淨現金流出 1 億元所致。

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

**收支餘絀預計表**

中華民國 107 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	%
2,766	100.00	<b>業務收入</b>	1,510	100.00	2,214	100.00	-704	-31.80
2,766	100.00	投融資業務收入	1,510	100.00	2,214	100.00	-704	-31.80
2,747	99.31	融資業務收入	1,500	99.34	2,200	99.37	-700	-31.82
19	0.69	其他投融資業務收入	10	0.66	14	0.63	-4	-28.57
818	29.57	<b>業務成本與費用</b>	741	49.07	1,042	47.06	-301	-28.89
818	29.57	管理及總務費用	740	49.01	1,041	47.02	-301	-28.91
818	29.57	管理費用及總務費用	740	49.01	1,041	47.02	-301	-28.91
-	-	其他業務費用	1	0.07	1	0.05	-	-
-	-	雜項業務費用	1	0.07	1	0.05	-	-
1,948	70.43	<b>業務賸餘(短絀一)</b>	769	50.93	1,172	52.94	-403	-34.39
819	29.61	<b>業務外收入</b>	133	8.81	303	13.69	-170	-56.11
804	29.07	財務收入	128	8.48	289	13.05	-161	-55.71
804	29.07	利息收入	128	8.48	289	13.05	-161	-55.71
15	0.54	其他業務外收入	5	0.33	14	0.63	-9	-64.29
15	0.54	違規罰款收入	5	0.33	14	0.63	-9	-64.29
819	29.61	<b>業務外賸餘(短絀一)</b>	133	8.81	303	13.69	-170	-56.11
2,767	100.04	<b>本期賸餘(短絀一)</b>	902	59.74	1,475	66.62	-573	-38.85

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 107 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	%	
18,305	100.00	<b>賸餘之部</b>	19,328	100.00	
1,475	8.06	本期賸餘	902	4.67	
16,830	91.94	前期未分配賸餘	18,426	95.33	
-	-	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	-	-	
18,305	100.00	<b>未分配賸餘</b>	19,328	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 107 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—)	902	
調整非現金項目	-17	
流動資產淨減(淨增—)	-17	其他應收款減少數；應收帳款減少數；應收利息減少數；應收款項減少數(收回急難貸款本金)；應收款項增加數(急難貸款貸出數)
業務活動之淨現金流入(流出一)	885	
<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	28,324	
減少長期應收款	28,324	收回住宅貸款本金2,832萬4,000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)	28,324	
<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	-100,000	
減少基金	-100,000	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)	-100,000	
<b>現金及約當現金之淨增(淨減—)</b>	<b>-70,791</b>	
期初現金及約當現金	142,644	
期末現金及約當現金	71,853	

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 107 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	1,510	
融資業務收入	1,500	住宅貸款利息收入(個人負擔85萬元及本府補貼65萬元)。
其他投融資業務收入	10	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 107 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	133	
財務收入	128	
利息收入	128	銀行定期及活期存款利息收入。
其他業務外收入	5	
違規罰款收入	5	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 107 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
818	1,041	管理及總務費用	740	
818	1,041	管理費用及總務費用	740	
818	1,041	服務費用	740	
1	-	郵電費	-	
1	-	郵費	-	寄送月報等相關公文郵資。
2	5	印刷裝訂與廣告費	4	
2	5	印刷及裝訂費	4	印製預、決算書等費用。
815	956	一般服務費	656	
810	950	佣金、匯費、經理費及手續費	650	委託土銀代辦住宅貸款收回本息之手續費。
5	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 107 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 107 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	84	92,515	-	28,324	64,191	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	101	21	-	21	-	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	102	91	-	91	-	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	104	395	-	100	295	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	105	429	-	99	330	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	107	-	600	-	600	編列60萬舒解公教人員之急難，俾供安定其生活。
<b>總計</b>		<b>93,451</b>	<b>600</b>	<b>28,635</b>	<b>65,416</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 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

105年12月31日 實 際 數	科 目	107年12月31日 預 計 數	106年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
<b>435,591</b>	<b>資產</b>	<b>137,906</b>	<b>237,004</b>	<b>-99,098</b>
<b>315,463</b>	<b>流動資產</b>	<b>76,771</b>	<b>147,545</b>	<b>-70,774</b>
309,801	現金	71,853	142,644	-70,791
309,801	銀行存款	71,853	142,644	-70,791
5,661	應收款項	4,918	4,901	17
113	應收帳款	60	120	-60
1,473	應收分期帳款	1,225	936	289
1,118	應收利息	700	900	-200
2,987	其他應收款	2,963	2,975	-12
30	備抵呆帳-其他各項應收款(-)	30	30	-
<b>120,128</b>	<b>投資、長期應收款、貸 墊款及準備金</b>	<b>61,135</b>	<b>89,459</b>	<b>-28,324</b>
120,128	長期應收款	61,135	89,459	-28,324
123,227	長期應收款	62,663	90,987	-28,324
3,099	備抵呆帳-長期應 收款(-)	1,528	1,528	-
<b>435,591</b>	<b>資產總計</b>	<b>137,906</b>	<b>237,004</b>	<b>-99,098</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 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

105年12月31日 實 際 數	科 目	107年12月31日 預 計 數	106年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
62	負債	-	-	-
62	流動負債	-	-	-
62	應付款項	-	-	-
62	應付費用	-	-	-
<b>435,529</b>	淨值	<b>137,906</b>	<b>237,004</b>	<b>-99,098</b>
<b>418,578</b>	基金	<b>118,578</b>	<b>218,578</b>	<b>-100,000</b>
418,578	基金	118,578	218,578	-100,000
418,578	基金	118,578	218,578	-100,000
<b>16,951</b>	累積餘絀	<b>19,328</b>	<b>18,426</b>	<b>902</b>
16,951	累積賸餘	19,328	18,426	902
14,183	累積賸餘	18,426	16,951	1,475
2,768	本期賸餘	902	1,475	-573
<b>435,591</b>	負債及淨值總計	<b>137,906</b>	<b>237,004</b>	<b>-99,098</b>

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 107 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>2,100</b>	
投融資業務收入	年	1		1,500	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。
<b>上年度預算數</b>				<b>2,800</b>	
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。
<b>前年度決算數</b>				<b>3,347</b>	
投融資業務收入	年	1		2,747	住宅貸款利息收入。
急難貸款業務	年	1		600	依實際申貸情形貸放。
<b>104年度決算數</b>				<b>4,440</b>	
投融資業務收入	年	1		3,840	住宅貸款利息收入。
急難貸款業務	年	1		600	依實際申貸情形貸放。
<b>103年度決算數</b>				-	
投融資業務收入	年	1		-	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。
急難貸款業務	年	1		-	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。

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 107 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			
817	1,041	<b>服務費用</b>	741	741	-	-	-	-
2	5	印刷裝訂與廣告費	5	5	-	-	-	-
815	956	一般服務費	656	656	-	-	-	-
-	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	-	-	-
817	1,042	<b>總計</b>	742	741	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 107 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	%
2,747	100.00	<b>業務收入</b>	1,500	100.00	2,200	100.00	-700	-31.82
2,747	100.00	投融資業務收入	1,500	100.00	2,200	100.00	-700	-31.82
2,747	100.00	融資業務收入	1,500	100.00	2,200	100.00	-700	-31.82
818	29.78	<b>業務成本與費用</b>	740	49.33	1,041	47.32	-301	-28.91
818	29.78	管理及總務費用	740	49.33	1,041	47.32	-301	-28.91
818	29.78	管理費用及總務費用	740	49.33	1,041	47.32	-301	-28.91
1,929	70.22	<b>業務賸餘(短絀一)</b>	760	50.67	1,159	52.68	-399	-34.43
806	29.34	<b>業務外收入</b>	124	8.27	294	13.36	-170	-57.82
791	28.80	財務收入	119	7.93	280	12.73	-161	-57.50
791	28.80	利息收入	119	7.93	280	12.73	-161	-57.50
15	0.55	其他業務外收入	5	0.33	14	0.64	-9	-64.29
15	0.55	違規罰款收入	5	0.33	14	0.64	-9	-64.29
806	29.34	<b>業務外賸餘(短絀一)</b>	124	8.27	294	13.36	-170	-57.82
2,736	99.60	<b>本期賸餘(短絀一)</b>	884	58.93	1,453	66.05	-569	-39.16

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 107 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	%	
13,380	100.00	<b>賸餘之部</b>	14,387	100.00	
1,453	10.86	本期賸餘	884	6.14	
11,927	89.14	前期未分配賸餘	13,503	93.86	
-	-	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	-	-	
13,380	100.00	<b>未分配賸餘</b>	14,387	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 107 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—)	884	
調整非現金項目	272	
流動資產淨減(淨增—)	272	其他應收款減少數；應收帳款減少數；應收利息減少數
業務活動之淨現金流入(流出一)	1,156	
<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	28,324	
減少長期應收款	28,324	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)	28,324	
<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	-100,000	
減少基金	-100,000	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)	-100,000	
<b>現金及約當現金之淨增(淨減—)</b>	<b>-70,520</b>	
期初現金及約當現金	128,657	
期末現金及約當現金	58,137	

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 107 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	1,500	
融資業務收入	1,500	住宅貸款利息收入(個人負擔85萬元及本府補貼65萬元)。

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 107 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	124	
財務收入	119	
利息收入	119	銀行定期及活期存款利息收入。
其他業務外收入	5	
違規罰款收入	5	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 107 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
818	1,041	管理及總務費用	740	
818	1,041	管理費用及總務費用	740	
818	1,041	服務費用	740	
1	-	郵電費	-	
1	-	郵費	-	寄送月報等相關公文郵資。
2	5	印刷裝訂與廣告費	4	
2	5	印刷及裝訂費	4	印製預、決算書等費用。
815	956	一般服務費	656	
810	950	佣金、匯費、經理費及手續費	650	委託土銀代辦住宅貸款收回本息之手續費。
5	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 107 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	92,515	-	28,324	64,191	97年度停辦住宅貸款，僅辦理貸款本金回收。
總計		92,515	-	28,324	64,191	

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 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

105年12月31日 實 際 數	科 目	107年12月31日 預 計 數	106年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
<b>420,690</b>	<b>資產</b>	<b>122,965</b>	<b>222,081</b>	<b>-99,116</b>
<b>300,561</b>	<b>流動資產</b>	<b>61,830</b>	<b>132,622</b>	<b>-70,792</b>
296,373	現金	58,137	128,657	-70,520
296,373	銀行存款	58,137	128,657	-70,520
4,188	應收款項	3,693	3,965	-272
113	應收帳款	60	120	-60
1,118	應收利息	700	900	-200
2,987	其他應收款	2,963	2,975	-12
30	備抵呆帳-其他各項應收款(-)	30	30	-
<b>120,128</b>	<b>投資、長期應收款、貸 墊款及準備金</b>	<b>61,135</b>	<b>89,459</b>	<b>-28,324</b>
120,128	長期應收款	61,135	89,459	-28,324
123,227	長期應收款	62,663	90,987	-28,324
3,099	備抵呆帳-長期應 收款(-)	1,528	1,528	-
<b>420,690</b>	<b>資產總計</b>	<b>122,965</b>	<b>222,081</b>	<b>-99,116</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 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

105年12月31日 實 際 數	科 目	107年12月31日 預 計 數	106年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
62	負債	-	-	-
62	流動負債	-	-	-
62	應付款項	-	-	-
62	應付費用	-	-	-
<b>420,628</b>	淨值	<b>122,965</b>	<b>222,081</b>	<b>-99,116</b>
<b>408,578</b>	基金	<b>108,578</b>	<b>208,578</b>	<b>-100,000</b>
408,578	基金	108,578	208,578	-100,000
408,578	基金	108,578	208,578	-100,000
<b>12,050</b>	累積餘絀	<b>14,387</b>	<b>13,503</b>	<b>884</b>
12,050	累積賸餘	14,387	13,503	884
9,314	累積賸餘	13,503	12,050	1,453
2,735	本期賸餘	884	1,453	-569
<b>420,690</b>	負債及淨值總計	<b>122,965</b>	<b>222,081</b>	<b>-99,116</b>

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 107 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> 投融資業務收入	年	1		<b>1,500</b> 1,500	住宅貸款利息收入。
<b>上年度預算數</b> 投融資業務收入	年	1		<b>2,200</b> 2,200	住宅貸款利息收入。
<b>前年度決算數</b> 投融資業務收入	年	1		<b>2,747</b> 2,747	住宅貸款利息收入。
<b>104年度決算數</b> 投融資業務收入	年	1		<b>3,840</b> 3,840	住宅貸款利息收入。
<b>103年度決算數</b> 投融資業務收入	年	1		- -	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。

## (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 107 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	%
19	100.00	<b>業務收入</b>	10	100.00	14	100.00	-4	-28.57
19	100.00	投融資業務收入	10	100.00	14	100.00	-4	-28.57
19	100.00	其他投融資業務收入	10	100.00	14	100.00	-4	-28.57
-	-	<b>業務成本與費用</b>	1	10.00	1	7.14	-	-
-	-	其他業務費用	1	10.00	1	7.14	-	-
-	-	雜項業務費用	1	10.00	1	7.14	-	-
19	100.00	<b>業務賸餘(短絀一)</b>	9	90.00	13	92.86	-4	-30.77
13	68.42	<b>業務外收入</b>	9	90.00	9	64.29	-	-
13	68.42	財務收入	9	90.00	9	64.29	-	-
13	68.42	利息收入	9	90.00	9	64.29	-	-
13	68.42	<b>業務外賸餘(短絀一)</b>	9	90.00	9	64.29	-	-
32	168.42	<b>本期賸餘(短絀一)</b>	18	180.00	22	157.14	-4	-18.18

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 107 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	%	
4,925	100.00	<b>賸餘之部</b>	4,941	100.00	
22	0.45	本期賸餘	18	0.36	
4,903	99.55	前期未分配賸餘	4,923	99.64	
-	-	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	-	-	
4,925	100.00	<b>未分配賸餘</b>	4,941	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 107 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—)	18	
調整非現金項目	-289	
流動資產淨減(淨增—)	-289	收回急難貸款本金31萬1,000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)	-271	
<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>-271</b>	
期初現金及約當現金	13,987	
期末現金及約當現金	13,716	

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 107 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	10	
其他投融資業務收入	10	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 107 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 107 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 107 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	101	21	-	21	-	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	102	91	-	91	-	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	104	395	-	100	295	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	105	429	-	99	330	以前年度核貸預估收回金額。
公教人員急難貸款	107	-	600	-	600	編列60萬舒解公教人員之急難，俾供安定其生活。
<b>總計</b>		<b>936</b>	<b>600</b>	<b>311</b>	<b>1,225</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 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

105年12月31日 實 際 數	科 目	107年12月31日 預 計 數	106年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
<b>14,901</b>	<b>資產</b>	<b>14,941</b>	<b>14,923</b>	<b>18</b>
<b>14,901</b>	<b>流動資產</b>	<b>14,941</b>	<b>14,923</b>	<b>18</b>
13,428	現金	13,716	13,987	-271
13,428	銀行存款	13,716	13,987	-271
1,473	應收款項	1,225	936	289
1,473	應收分期帳款	1,225	936	289
<b>14,901</b>	<b>資產總計</b>	<b>14,941</b>	<b>14,923</b>	<b>18</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 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

105年12月31日 實 際 數	科 目	107年12月31日 預 計 數	106年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
<b>14,901</b>	淨值	<b>14,941</b>	<b>14,923</b>	<b>18</b>
<b>10,000</b>	基金	<b>10,000</b>	<b>10,000</b>	-
10,000	基金	10,000	10,000	-
10,000	基金	10,000	10,000	-
<b>4,901</b>	累積餘絀	<b>4,941</b>	<b>4,923</b>	<b>18</b>
4,901	累積賸餘	4,941	4,923	18
4,869	累積賸餘	4,923	4,901	22
32	本期賸餘	18	22	-4
<b>14,901</b>	負債及淨值總計	<b>14,941</b>	<b>14,923</b>	<b>18</b>

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 107 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。
前年度決算數 急難貸款業務	年	1		600 600	依實際申貸情形貸放。
104年度決算數 急難貸款業務	年	1		600 600	依實際申貸情形貸放。
103年度決算數 急難貸款業務	年	1		- -	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。

主辦會計人員：杜曉縈

基金主持人：李憲明