

中華民國 112 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 112 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 9 頁
(二)餘絀撥補預計表.....	第 10 頁
(三)現金流量預計表.....	第 11 頁
三、預算明細表	
(一)投融資業務收入明細表.....	第 13 頁
(二)業務外收入明細表.....	第 14 頁
(三)管理及總務費用明細表.....	第 15 頁
(四)其他業務費用明細表.....	第 17 頁
(五)基金數額增減明細表.....	第 19 頁
(六)貸出款明細表.....	第 20 頁
四、預算參考表	
(一)預計平衡表.....	第 21 頁
(二)5年來主要營運項目分析表.....	第 22 頁
(三)各項費用彙計表.....	第 24 頁
五、附錄	
(一)住宅貸款	
1、收支餘絀預計表.....	第 27 頁
2、餘絀撥補預計表.....	第 28 頁
3、現金流量預計表.....	第 29 頁
4、投融資業務收入明細表.....	第 30 頁
5、業務外收入明細表.....	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 112 年度

6、 管理及總務費用明細表·····	第 32 頁
7、 基金數額增減明細表·····	第 34 頁
8、 貸出款明細表·····	第 35 頁
9、 預計平衡表·····	第 36 頁
10、 5年來主要營運項目分析表·····	第 37 頁
11、 各項費用彙計表·····	第 38 頁

(二)急難貸款

1、 收支餘絀預計表·····	第 41 頁
2、 餘絀撥補預計表·····	第 42 頁
3、 現金流量預計表·····	第 43 頁
4、 投融資業務收入明細表·····	第 44 頁
5、 業務外收入明細表·····	第 45 頁
6、 其他業務費用明細表·····	第 46 頁
7、 基金數額增減明細表·····	第 48 頁
8、 貸出款明細表·····	第 49 頁
9、 預計平衡表·····	第 50 頁
10、 5年來主要營運項目分析表·····	第 51 頁
11、 各項費用彙計表·····	第 52 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 112 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

本基金依本市公教人員住宅貸款及急難貸款基金收支保管及運用辦法第 3 條第 1 項，本府人事處為管理機關。

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(前年度決算結果及上年度預算截至 111 年 6 月 30 日止執行情形)

一、前年度決算結果：

(一) 110 年度決算審定數業務收入為 53 萬 9,857 元，較預算數 54 萬 6,000 元，減少 6,143 元，執行率 98.87%。業務外收入為 16 萬 7,144 元，較預算數 16 萬 7,000 元，增加 144 元，執行率 100.09%。合計總收入 70 萬 7,001 元，較預算數 71 萬 3,000 元，減少 5,999 元，執行率 99.16%。

(二) 110 年度決算審定數業務成本與費用為 18 萬 2,170 元，較預算數 30 萬 1,000 元，減少 11 萬 8,830 元，執行率 60.52%，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、上年度預算截至 111 年 6 月 30 日止執行情形：

(一) 業務收入：執行數 10 萬 7,857 元，較分配預算數 9 萬 8,000 元，增加 9,857 元，執行率 110.06%，主要係依貸款戶實際繳款之回收情形入帳。

(二) 業務外收入：執行數 10 萬 1,448 元，較分配預算數 8 萬 7,000 元，增加 1 萬 4,448 元，執行率 116.61%，主要係因

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 112 年度

銀行利率調升，導致收入增加。

- (三) 業務成本與費用：執行數 5 萬 5,671 元，較分配預算數 5 萬 9,000 元，減少 3,329 元，執行率 94.36%。

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 120 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、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：無。

三、長期債務之舉借及償還：無。

四、資金之轉投資及其餘絀之估計：無。

五、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本金 508 萬 2,000 元。

肆、預算概要

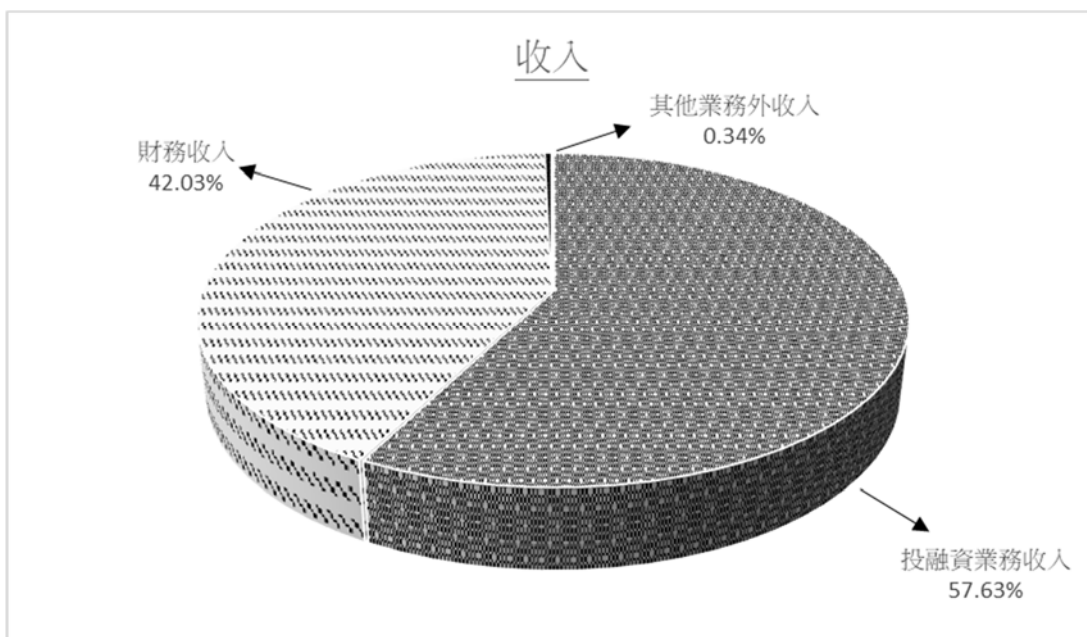
一、業務收支及餘絀之預計：

- (一) 本年度業務收入 34 萬元，較上年度預算數 40 萬 1,000 元，減少 6 萬 1,000 元，約減少 15.21%。

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 112 年度

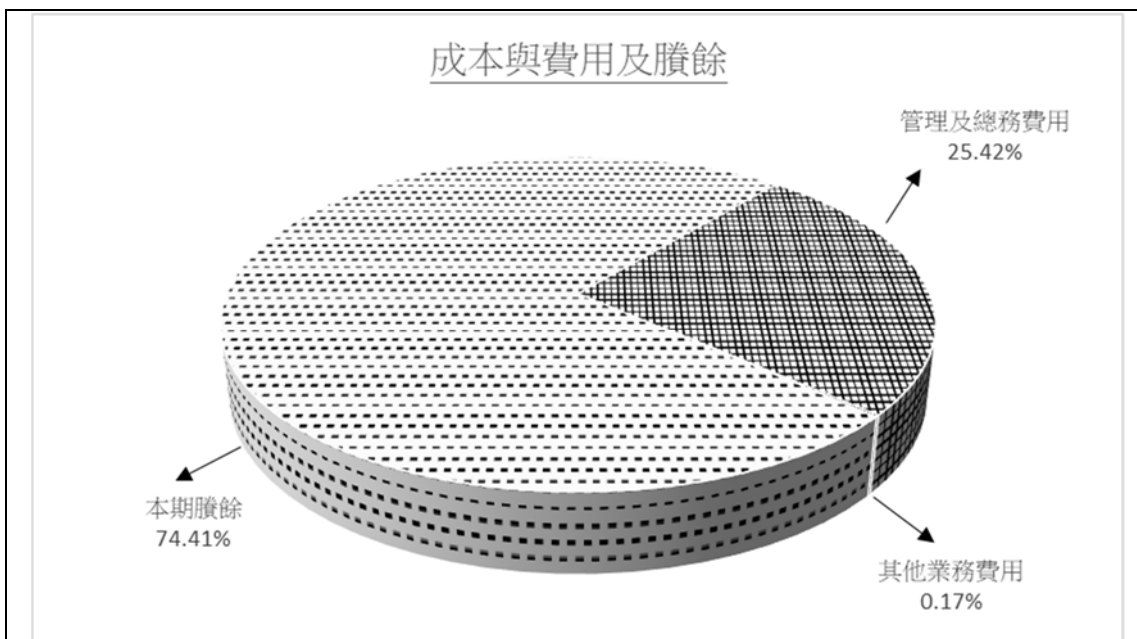
- (二) 本年度業務外收入 25 萬元，較上年度預算數 17 萬 5,000 元，增加 7 萬 5,000 元，約增加 42.86%。
- (三) 本年度業務成本與費用 15 萬 1,000 元，較上年度預算數 20 萬 1,000 元，減少 5 萬元，約減少 24.88%。

112 年度收入、成本與費用及賸餘





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 112 年度

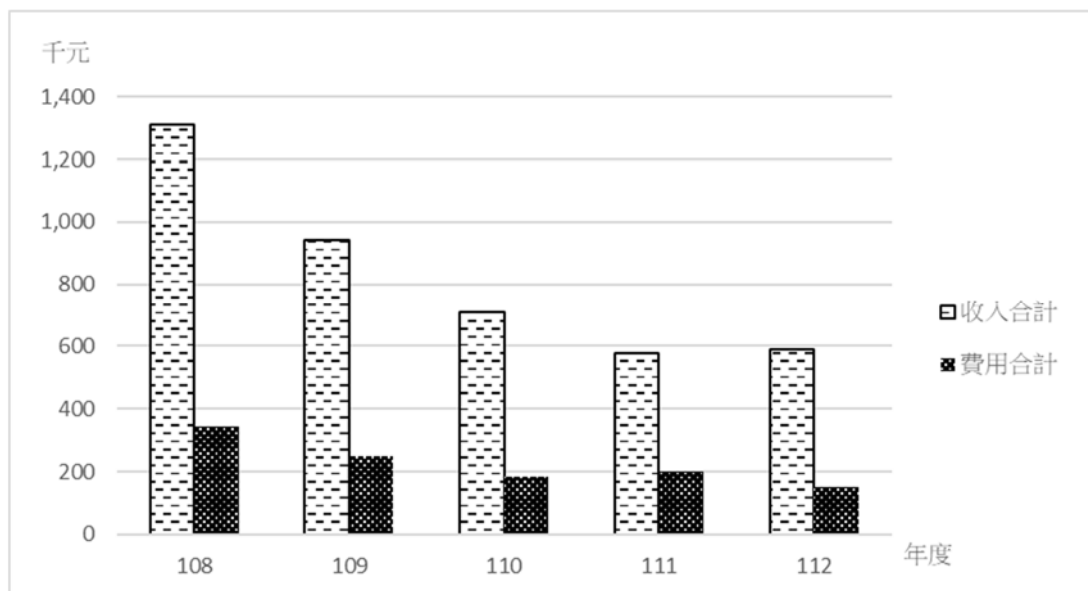


單位：新臺幣千元

收入	112 年度預算	成本與費用及賸餘	112 年度預算
<b>業務收入</b>	<b>340</b>	<b>業務成本與費用</b>	<b>151</b>
投融資業務收入	340	管理及總務費用	150
<b>業務外收入</b>	<b>250</b>	其他業務費用	1
財務收入	248	<b>業務外費用</b>	<b>0</b>
其他業務外收入	2	<b>本期賸餘</b>	<b>439</b>
<b>收入總額</b>	<b>590</b>	<b>成本與費用及賸餘總額</b>	<b>590</b>

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 112 年度

最近 5 年收入與費用



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	108 年度 決算	109 年度 決算	110 年度 決算	111 年度 預算	112 年度 預算
<b>收入</b>					
業務收入	1,117	768	540	401	340
業務外收入	194	174	167	175	250
<b>收入合計</b>	1,311	942	707	576	590
<b>費用</b>					
業務成本與費用	344	250	182	201	151
業務外費用	0	0	0	0	0
<b>費用合計</b>	344	250	182	201	151
<b>本期賸餘(短絀-)</b>	967	692	525	375	439

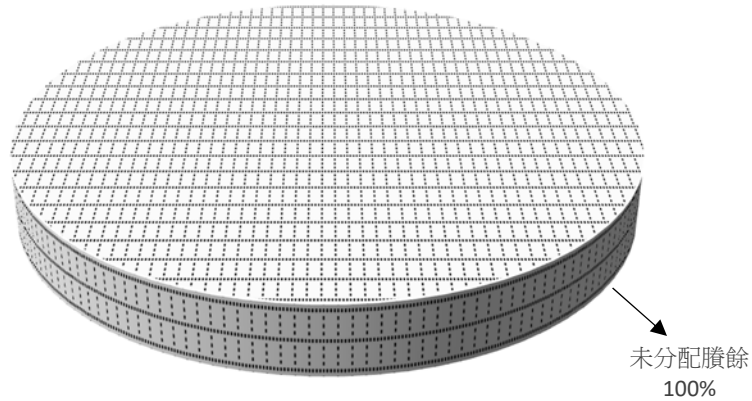
二、餘絀撥補之預計：

本年度基金來源及用途相抵後，賸餘 43 萬 9,000 元，連同前期未分配賸餘 2,277 萬 4,000 元，共賸餘 2,321 萬 3,000 元，備供以後年度運用。

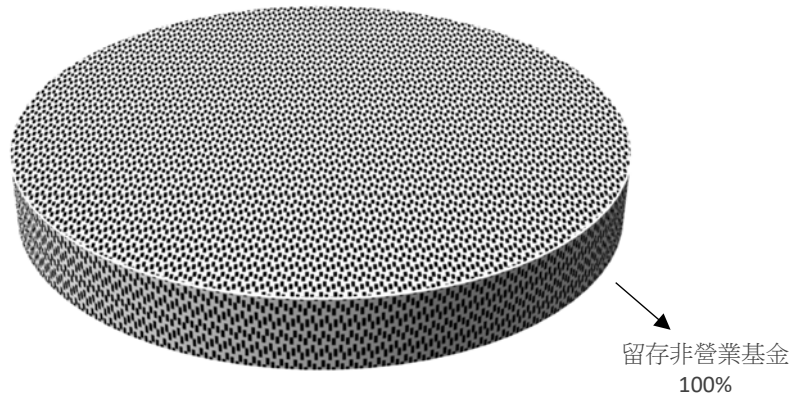
桃園市政府  
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金  
 業務計畫及預算說明  
 中華民國 112 年度

112 年度賸餘分配

按分配程序分



按所得對象分

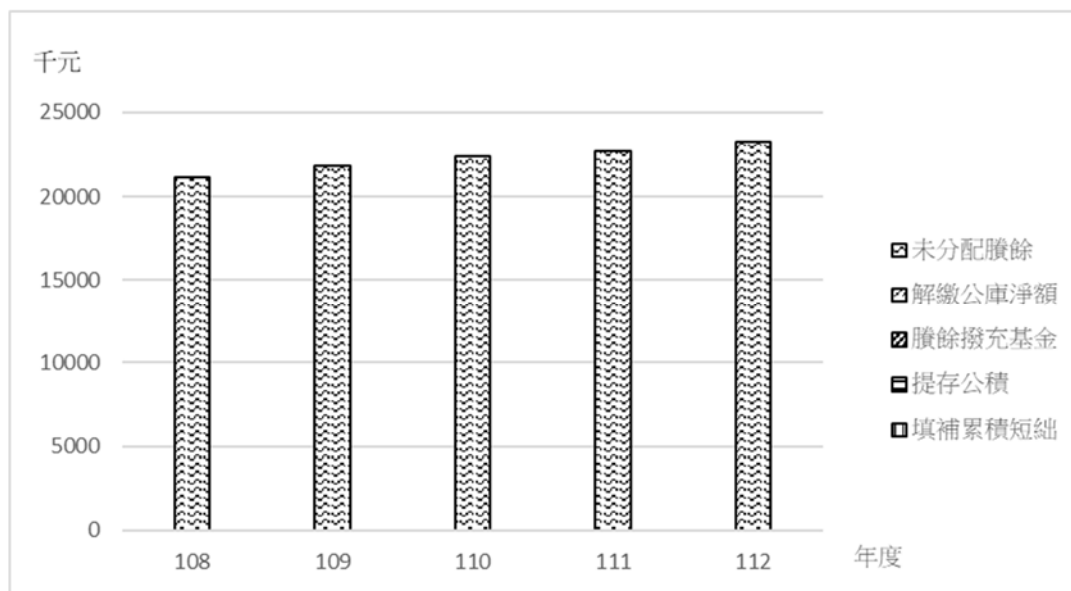


單位：新臺幣千元

按分配程序分	112 年度預算	按所得對象分	112 年度預算
填補累積短絀		桃園市政府所得	
提存公積		留存非營業基金	23,213
賸餘撥充基金			
解繳公庫淨額			
未分配賸餘	23,213		
<b>合 計</b>	<b>23,213</b>		<b>23,213</b>

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 112 年度

最近五年賸餘分配



單位：新臺幣千元

年度 項目	108 年度 決算	109 年度 決算	110 年度 決算	111 年度 預算	112 年度 預算
<b>賸餘分配</b>					
填補累積短絀					
提存公積					
賸餘撥充基金數					
解繳公庫淨額					
未分配賸餘	21,182	21,874	22,399	22,661	23,213
<b>合計</b>	<b>21,182</b>	<b>21,874</b>	<b>22,399</b>	<b>22,661</b>	<b>23,213</b>

三、現金流量之預計：

本年度現金及約當現金淨增 572 萬 5,000 元，主要係業務活動之淨現金流入 64 萬 3,000 元、投資活動之淨現金流入 508 萬 2,000 元所致。

四、補辦預算事項：無。

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112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>540</b>	<b>100.00</b>	<b>業務收入</b>	<b>340</b>	<b>100.00</b>	<b>401</b>	<b>100.00</b>	<b>-61</b>	<b>15.21</b>
540	100.00	投融資業務收入	340	100.00	401	100.00	-61	15.21
489	90.66	融資業務收入	300	88.24	360	89.78	-60	16.67
50	9.34	其他投融資業務收入	40	11.76	41	10.22	-1	2.44
<b>182</b>	<b>33.74</b>	<b>業務成本與費用</b>	<b>151</b>	<b>44.41</b>	<b>201</b>	<b>50.12</b>	<b>-50</b>	<b>24.88</b>
182	33.74	管理及總務費用	150	44.12	200	49.88	-50	25.00
182	33.74	管理費用及總務費用	150	44.12	200	49.88	-50	25.00
-	-	其他業務費用	1	0.29	1	0.25	-	-
-	-	雜項業務費用	1	0.29	1	0.25	-	-
<b>358</b>	<b>66.26</b>	<b>業務賸餘(短絀)</b>	<b>189</b>	<b>55.59</b>	<b>200</b>	<b>49.88</b>	<b>-11</b>	<b>5.50</b>
<b>167</b>	<b>30.96</b>	<b>業務外收入</b>	<b>250</b>	<b>73.53</b>	<b>175</b>	<b>43.64</b>	<b>75</b>	<b>42.86</b>
165	30.58	財務收入	248	72.94	173	43.14	75	43.35
165	30.58	利息收入	248	72.94	173	43.14	75	43.35
2	0.39	其他業務外收入	2	0.59	2	0.50	-	-
2	0.39	違規罰款收入	2	0.59	2	0.50	-	-
<b>167</b>	<b>30.96</b>	<b>業務外賸餘(短絀)</b>	<b>250</b>	<b>73.53</b>	<b>175</b>	<b>43.64</b>	<b>75</b>	<b>42.86</b>
<b>525</b>	<b>97.22</b>	<b>本期賸餘(短絀)</b>	<b>439</b>	<b>129.12</b>	<b>375</b>	<b>93.52</b>	<b>64</b>	<b>17.07</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**

中華民國112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	%	
22,661	100.00	<b>賸餘之部</b>	23,213	100.00	
375	1.65	本期賸餘	439	1.89	
22,286	98.35	前期未分配賸餘	22,774	98.11	
-	-	<b>分配之部</b>	-	-	
22,661	100.00	<b>未分配賸餘</b>	23,213	100.00	
-	-	<b>短絀之部</b>	-	-	
-	-	填補之部	-	-	
-	-	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112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）	439	
利息股利之調整	-248	
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	191	
調整項目	204	住宅貸款：其他應收款、應收帳款、應收利息及應付費用減少數 急難貸款：應收帳款減少數、應收分期帳款增加數
未計利息股利之現金流入（流出）	395	
收取利息	248	
<b>業務活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>643</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>		
減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金	5,082	住宅貸款：收回以前年度貸款本金
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>5,082</b>	
<b>籌資活動之現金流量</b>		
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>	-	
<b>現金及約當現金之淨增（淨減）</b>	<b>5,725</b>	
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>116,285</b>	
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>122,010</b>	

本 頁 空 白

# 預算明細表



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112年度

單位：新臺幣千元

科目及業務項目	單位	預 算 數			說 明
		數 量 (業務量)	利(費)率	金 額	
<b>投融資業務收入</b>		-		<b>340</b>	
融資業務收入		-		300	住宅貸款：住宅貸款利息收入 (個人負擔16萬元及本府補貼 14萬元)
其他投融資業務收入		-		40	急難貸款：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112年度

單位：新臺幣千元

科目及業務項目	預 算 數	說 明
<b>業務外收入</b>	<b>250</b>	
財務收入	248	
利息收入	248	住宅貸款：銀行定期及活期存款利息收入。 急難貸款：銀行活期存款利息收入。
其他業務外收入	2	
違規罰款收入	2	住宅貸款：住宅貸款戶未依規定繳納本息所收取之違約金。

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112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
182	200	<b>管理及總務費用</b>	<b>150</b>
182	200	管理費用及總務費用	150
182	200	服務費用	150
3	4	印刷裝訂與廣告費	4
3	4	印刷及裝訂費	4
179	156	一般服務費	106
175	150	佣金、匯費、經理費及手續費	100
4	6	代理(辦)費	6
-	40	專業服務費	40
-	30	法律事務費	30
-	10	電腦軟體服務費	10



桃園市政府  
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金  
**管理及總務費用說明**  
 中華民國112年度

科 目	說 明
管理及總務費用 管理費用及總務費用 服務費用 印刷裝訂與廣告費 印刷及裝訂費 一般服務費 佣金、匯費、經理費及手續費 代理(辦)費 專業服務費 法律事務費 電腦軟體服務費	住宅貸款：印製預、決算書等費用編列4,000元。  住宅貸款：委託土地銀行代辦住宅貸款收回本息之手續費編列100,000元。  住宅貸款：委託土地銀行向國稅局查調貸款逾期戶所得、財產資料服務費編列6,000元。 。  住宅貸款：因公訴訟支付律師費編列30,000元。  住宅貸款：電腦軟體維護費編列10,000元。

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112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
-	1	<b>其他業務費用</b>	<b>1</b>
-	1	雜項業務費用	1
-	1	稅捐與規費（強制費）	1
-	1	消費與行為稅	1
-	1	印花稅	1

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

其他業務費用說明

中華民國112年度

科 目	說 明
其他業務費用 雜項業務費用 稅捐與規費（強制費） 消費與行為稅 印花稅	急難貸款：新貸款戶利息收據印花稅編列1,000元。

桃園市政府  
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

**基金數額增減明細表**

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	說 明
期初基金數額	118,578	
加：		
以前年度公積撥充	-	
賸餘撥充	-	
以公有財產撥充	-	
公庫增撥數	-	
其他	-	
減：		
填補短絀	-	
解繳公庫	-	
其他	-	
期末基金數額	118,578	

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112年度

單位：新臺幣千元

計畫名稱	貸款年度	期初貸出餘額	本年度貸款金額	本年度收回金額	截至本年度累計貸出餘額	備註
<b>長期貸款</b>		<b>25,091</b>	<b>1,200</b>	<b>6,433</b>	<b>19,858</b>	
公教人員住宅貸款	083~096	19,696	-	5,082	14,614	97年度起停辦住宅貸款，僅辦理貸款本金回收 以前年度核貸預估收回金額及112年編列120萬以紓解公教人員之急難，俾供安定其生活。
公教人員急難貸款	107~112	5,395	1,200	1,351	5,244	
<b>小計</b>		<b>25,091</b>	<b>1,200</b>	<b>6,433</b>	<b>19,858</b>	
<b>合計</b>		<b>25,091</b>	<b>1,200</b>	<b>6,433</b>	<b>19,858</b>	

# 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112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年12月31日 實 際 數	科 目	112年12月31日 預 計 數	111年12月31日 預 計 數	比較增減
140,990	資產	141,796	141,360	436
118,639	流動資產	130,281	124,763	5,518
109,953	現金	122,010	116,285	5,725
8,686	應收款項	8,271	8,478	-207
22,351	投資、長期應收款、貸墊款 及準備金	11,515	16,597	-5,082
22,351	長期應收款	11,515	16,597	-5,082
140,990	合 計	141,796	141,360	436
13	負債	5	8	-3
13	流動負債	5	8	-3
13	應付款項	5	8	-3
140,977	淨值	141,791	141,352	439
118,578	基金	118,578	118,578	-
118,578	基金	118,578	118,578	-
22,399	累積餘絀	23,213	22,774	439
22,399	累積賸餘	23,213	22,774	439
140,990	負債及淨值合計	141,796	141,360	436



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112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	-	300	住宅貸款利息收入
急難貸款業務	年	1	-	1,200	編列120萬元，以紓解公教人員之急難
<b>上年度預算數</b>					
投融資業務收入	年	1	-	360	住宅貸款利息收入
急難貸款業務	年	1	-	1,200	編列120萬元，以紓解公教人員之急難
<b>前年度決算數</b>					
投融資業務收入	年	1	-	489	住宅貸款利息收入
急難貸款業務	年	1	-	1,100	依實際申請且經核准之貸款金額覈實貸放
<b>109年度決算數</b>					
投融資業務收入	年	1	-	720	住宅貸款利息收入
急難貸款業務	年	1	-	2,400	依實際申請且經核准之貸款金額覈實貸放
<b>108年度決算數</b>					
投融資業務收入	年	1	-	1,103	住宅貸款利息收入
急難貸款業務	年	1	-	3,900	依實際申請且經核准之貸款金額覈實貸放

本 頁 空 白

**各項費用**

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目	本 年 度 預 算 數				
			合計	勞務成本	銷貨成本	教學成本	出租資產 成 本
182	200	服務費用	150	-	-	-	-
3	4	印刷裝訂與廣告費	4	-	-	-	-
3	4	印刷及裝訂費	4	-	-	-	-
179	156	一般服務費	106	-	-	-	-
175	150	佣金、匯費、經理 費及手續費	100	-	-	-	-
4	6	代理(辦)費	6	-	-	-	-
-	40	專業服務費	40	-	-	-	-
-	30	法律事務費	30	-	-	-	-
-	10	電腦軟體服務費	10	-	-	-	-
-	1	稅捐與規費(強制費)	1	-	-	-	-
-	1	消費與行為稅	1	-	-	-	-
-	1	印花稅	1	-	-	-	-
<b>182</b>	<b>201</b>	<b>總 計</b>	<b>151</b>	-	-	-	-

政府

貸款及急難貸款基金

彙計表

112年度

單位：新臺幣千元

本 年 度 預 算 數									
投融資業務 成本	醫療成本	保險成本	其他業務 成本	行銷及業務 費用	管理及總務 費用	研究發展及 訓練費用	其他業務 費用	財務費用	其他業務外 費用
-	-	-	-	-	150	-	-	-	-
-	-	-	-	-	4	-	-	-	-
-	-	-	-	-	4	-	-	-	-
-	-	-	-	-	106	-	-	-	-
-	-	-	-	-	100	-	-	-	-
-	-	-	-	-	6	-	-	-	-
-	-	-	-	-	40	-	-	-	-
-	-	-	-	-	30	-	-	-	-
-	-	-	-	-	10	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	1	-	-
-	-	-	-	-	-	-	1	-	-
-	-	-	-	-	-	-	1	-	-
-	-	-	-	-	150	-	1	-	-

本 頁 空 白

# 附 錄



# (一)住宅貸款





桃園市政府

住宅貸款

收支餘絀預計表

中華民國112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>489</b>	<b>100.00</b>	<b>業務收入</b>	<b>300</b>	<b>100.00</b>	<b>360</b>	<b>100.00</b>	<b>-60</b>	<b>16.67</b>
489	100.00	投融資業務收入	300	100.00	360	100.00	-60	16.67
489	100.00	融資業務收入	300	100.00	360	100.00	-60	16.67
<b>182</b>	<b>37.22</b>	<b>業務成本與費用</b>	<b>150</b>	<b>50.00</b>	<b>200</b>	<b>55.56</b>	<b>-50</b>	<b>25.00</b>
182	37.22	管理及總務費用	150	50.00	200	55.56	-50	25.00
182	37.22	管理費用及總務費用	150	50.00	200	55.56	-50	25.00
<b>307</b>	<b>62.78</b>	<b>業務賸餘(短絀)</b>	<b>150</b>	<b>50.00</b>	<b>160</b>	<b>44.44</b>	<b>-10</b>	<b>6.25</b>
<b>164</b>	<b>33.42</b>	<b>業務外收入</b>	<b>242</b>	<b>80.67</b>	<b>172</b>	<b>47.78</b>	<b>70</b>	<b>40.70</b>
161	33.00	財務收入	240	80.00	170	47.22	70	41.18
161	33.00	利息收入	240	80.00	170	47.22	70	41.18
2	0.43	其他業務外收入	2	0.67	2	0.56	-	-
2	0.43	違規罰款收入	2	0.67	2	0.56	-	-
<b>164</b>	<b>33.42</b>	<b>業務外賸餘(短絀)</b>	<b>242</b>	<b>80.67</b>	<b>172</b>	<b>47.78</b>	<b>70</b>	<b>40.70</b>
<b>471</b>	<b>96.20</b>	<b>本期賸餘(短絀)</b>	<b>392</b>	<b>130.67</b>	<b>332</b>	<b>92.22</b>	<b>60</b>	<b>18.07</b>

桃園市政府

住宅貸款

餘絀撥補預計表

中華民國112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	%	
17,554	100.00	<b>賸餘之部</b>	18,044	100.00	
332	1.89	本期賸餘	392	2.17	
17,222	98.11	前期未分配賸餘	17,652	97.83	
-	-	<b>分配之部</b>	-	-	
17,554	100.00	<b>未分配賸餘</b>	18,044	100.00	
-	-	<b>短絀之部</b>	-	-	
-	-	填補之部	-	-	
-	-	待填補之短絀	-	-	

桃園市政府  
住宅貸款

**現金流量預計表**

中華民國112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）	392	
利息股利之調整	-240	
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	152	
調整項目	53	其他應收款、應收帳款、應收利息及應付費用減少數
未計利息股利之現金流入（流出）	205	
收取利息	240	
<b>業務活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>445</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>		
減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金	5,082	收回以前年度住宅貸款本金
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>5,082</b>	
<b>籌資活動之現金流量</b>		
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>	-	
<b>現金及約當現金之淨增（淨減）</b>	<b>5,527</b>	
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>106,558</b>	
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>112,085</b>	

桃園市政府

住宅貸款

投融資業務收入明細表

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

科目及業務項目	單位	預 算 數			說 明
		數 量 (業務量)	利(費)率	金 額	
投融資業務收入		-		300	住宅貸款利息收入(個人負擔 16萬元及本府補貼14萬元)
融資業務收入		-		300	

桃園市政府

住宅貸款

業務外收入明細表

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

科目及業務項目	預 算 數	說 明
<b>業務外收入</b>	<b>242</b>	
財務收入	240	
利息收入	240	銀行定期及活期存款利息收入。
其他業務外收入	2	
違規罰款收入	2	住宅貸款戶未依規定繳納本息所收取之違約金。

桃園市政府

住宅貸款

管理及總務費用明細表

中華民國112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
182	200	<b>管理及總務費用</b>	<b>150</b>
182	200	管理費用及總務費用	150
182	200	服務費用	150
3	4	印刷裝訂與廣告費	4
3	4	印刷及裝訂費	4
179	156	一般服務費	106
175	150	佣金、匯費、經理費及手續費	100
4	6	代理(辦)費	6
-	40	專業服務費	40
-	30	法律事務費	30
-	10	電腦軟體服務費	10

桃園市政府

住宅貸款

管理及總務費用說明

中華民國112年度

科 目	說 明
管理及總務費用	
管理費用及總務費用	
服務費用	
印刷裝訂與廣告費	
印刷及裝訂費	印製預、決算書等費用編列4,000元。
一般服務費	
佣金、匯費、經理費及手續費	委託土地銀行代辦住宅貸款收回本息之手續費編列100,000元。
代理(辦)費	委託土地銀行向國稅局查調貸款逾期戶所得、財產資料服務費編列6,000元。
專業服務費	
法律事務費	因公訴訟支付律師費編列30,000元。
電腦軟體服務費	電腦軟體維護費編列10,000元。



桃園市政府

住宅貸款

基金數額增減明細表

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	說 明
期初基金數額	108,578	
加：		
以前年度公積撥充	-	
賸餘撥充	-	
以公有財產撥充	-	
公庫增撥數	-	
其他	-	
減：		
填補短絀	-	
解繳公庫	-	
其他	-	
期末基金數額	108,578	

桃園市政府

住宅貸款

貸出款明細表

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

計畫名稱	貸款年度	期初貸出餘額	本年度貸款金額	本年度收回金額	截至本年度累計貸出餘額	備註
<b>長期貸款</b>		<b>19,696</b>	-	<b>5,082</b>	<b>14,614</b>	
公教人員住宅貸款	083~096	19,696	-	5,082	14,614	97年度起停辦住宅貸款，僅辦理貸款本金回收
<b>小計</b>		<b>19,696</b>	-	<b>5,082</b>	<b>14,614</b>	
<b>合計</b>		<b>19,696</b>		<b>5,082</b>	<b>14,614</b>	

桃園市政府

住宅貸款

預計平衡表

中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年12月31日 實 際 數	科 目	112年12月31日 預 計 數	111年12月31日 預 計 數	比較增減
125,910	資產	126,627	126,238	389
103,559	流動資產	115,112	109,641	5,471
100,401	現金	112,085	106,558	5,527
3,158	應收款項	3,027	3,083	-56
22,351	投資、長期應收款、貸墊款 及準備金	11,515	16,597	-5,082
22,351	長期應收款	11,515	16,597	-5,082
125,910	合 計	126,627	126,238	389
13	負債	5	8	-3
13	流動負債	5	8	-3
13	應付款項	5	8	-3
125,898	淨值	126,622	126,230	392
108,578	基金	108,578	108,578	-
108,578	基金	108,578	108,578	-
17,320	累積餘絀	18,044	17,652	392
17,320	累積賸餘	18,044	17,652	392
125,910	負債及淨值合計	126,627	126,238	389

桃園市政府

住宅貸款

5年來主要營運項目分析表

中華民國112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	-	300	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	-	360	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	-	489	住宅貸款利息收入
<b>109年度決算數</b>					
投融資業務收入	年	1	-	720	住宅貸款利息收入
<b>108年度決算數</b>					
投融資業務收入	年	1	-	1,103	住宅貸款利息收入

## 各項費用

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目	本 年 度 預 算 數				
			合計	勞務成本	銷貨成本	教學成本	出租資產 成 本
182	200	服務費用	150	-	-	-	-
3	4	印刷裝訂與廣告費	4	-	-	-	-
3	4	印刷及裝訂費	4	-	-	-	-
179	156	一般服務費	106	-	-	-	-
175	150	佣金、匯費、經理 費及手續費	100	-	-	-	-
4	6	代理(辦)費	6	-	-	-	-
-	40	專業服務費	40	-	-	-	-
-	30	法律事務費	30	-	-	-	-
-	10	電腦軟體服務費	10	-	-	-	-
<b>182</b>	<b>200</b>	<b>總 計</b>	<b>150</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

政府  
貸款

彙計表

112年度

單位：新臺幣千元

本 年 度 預 算 數									
投融資業務 成本	醫療成本	保險成本	其他業務 成本	行銷及業務 費用	管理及總務 費用	研究發展及 訓練費用	其他業務 費用	財務費用	其他業務外 費用
-	-	-	-	-	150	-	-	-	-
-	-	-	-	-	4	-	-	-	-
-	-	-	-	-	4	-	-	-	-
-	-	-	-	-	106	-	-	-	-
-	-	-	-	-	100	-	-	-	-
-	-	-	-	-	6	-	-	-	-
-	-	-	-	-	40	-	-	-	-
-	-	-	-	-	30	-	-	-	-
-	-	-	-	-	10	-	-	-	-
-	-	-	-	-	150	-	-	-	-

本 頁 空 白

## (二) 急難貸款





桃園市政府

急難貸款

收支餘絀預計表

中華民國112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	%
50	100.00	業務收入	40	100.00	41	100.00	-1	2.44
50	100.00	投融資業務收入	40	100.00	41	100.00	-1	2.44
50	100.00	其他投融資業務收入	40	100.00	41	100.00	-1	2.44
-	-	業務成本與費用	1	2.50	1	2.44	-	-
-	-	其他業務費用	1	2.50	1	2.44	-	-
-	-	雜項業務費用	1	2.50	1	2.44	-	-
50	100.00	業務賸餘(短絀)	39	97.50	40	97.56	-1	2.50
4	7.08	業務外收入	8	20.00	3	7.32	5	166.67
4	7.08	財務收入	8	20.00	3	7.32	5	166.67
4	7.08	利息收入	8	20.00	3	7.32	5	166.67
4	7.08	業務外賸餘(短絀)	8	20.00	3	7.32	5	166.67
54	107.08	本期賸餘(短絀)	47	117.50	43	104.88	4	9.30

桃園市政府

急難貸款

餘絀撥補預計表

中華民國112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	%	
5,107	100.00	<b>賸餘之部</b>	5,169	100.00	
43	0.84	本期賸餘	47	0.91	
5,064	99.16	前期未分配賸餘	5,122	99.09	
-	-	<b>分配之部</b>	-	-	
5,107	100.00	<b>未分配賸餘</b>	5,169	100.00	
-	-	短絀之部	-	-	
-	-	填補之部	-	-	
-	-	待填補之短絀	-	-	

桃園市政府

急難貸款

現金流量預計表

中華民國112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）	47	
利息股利之調整	-8	
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	39	
調整項目	151	收回急難貸款本金1,351,000元 增加急難貸款貸出數1,200,000元
未計利息股利之現金流入（流出）	190	
收取利息	8	
<b>業務活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>198</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>		
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>-</b>	
<b>籌資活動之現金流量</b>		
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>-</b>	
<b>現金及約當現金之淨增（淨減）</b>	<b>198</b>	
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>9,727</b>	
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>9,925</b>	

桃園市政府

急難貸款

投融資業務收入明細表

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

科目及業務項目	單位	預 算 數			說 明
		數 量 (業務量)	利(費)率	金 額	
投融資業務收入		-		40	急難貸款利息收入。
其他投融資業務收入		-		40	

桃園市政府

急難貸款

業務外收入明細表

中華民國112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	8	
財務收入	8	
利息收入	8	銀行活期存款利息收入。

桃園市政府

急難貸款

其他業務費用明細表

中華民國112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
-	1	<b>其他業務費用</b>	<b>1</b>
-	1	雜項業務費用	1
-	1	稅捐與規費（強制費）	1
-	1	消費與行為稅	1
-	1	印花稅	1

桃園市政府

急難貸款

其他業務費用說明

中華民國112年度

科 目	說 明
其他業務費用 雜項業務費用 稅捐與規費（強制費） 消費與行為稅 印花稅	新貸款戶利息收據印花稅編列1,000元。



桃園市政府

急難貸款

基金數額增減明細表

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	說 明
期初基金數額	10,000	
加：		
以前年度公積撥充	-	
賸餘撥充	-	
以公有財產撥充	-	
公庫增撥數	-	
其他	-	
減：		
填補短絀	-	
解繳公庫	-	
其他	-	
期末基金數額	10,000	

桃園市政府

急難貸款

貸出款明細表

中華民國112年度

單位：新臺幣千元

計畫名稱	貸款年度	期初貸出餘額	本年度貸款金額	本年度收回金額	截至本年度累計貸出餘額	備註
<b>長期貸款</b>		<b>5,395</b>	<b>1,200</b>	<b>1,351</b>	<b>5,244</b>	
公教人員急難貸款	107~112	5,395	1,200	1,351	5,244	以前年度核貸預估收回金額及112年編列120萬以紓解公教人員之急難，俾供安定其生活。
<b>小計</b>		<b>5,395</b>	<b>1,200</b>	<b>1,351</b>	<b>5,244</b>	
<b>合計</b>		<b>5,395</b>	<b>1,200</b>	<b>1,351</b>	<b>5,244</b>	

桃園市政府

急難貸款

預計平衡表

中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年12月31日 實際數	科目	112年12月31日 預計數	111年12月31日 預計數	比較增減
15,079	資產	15,169	15,122	47
15,079	流動資產	15,169	15,122	47
9,552	現金	9,925	9,727	198
5,527	應收款項	5,244	5,395	-151
15,079	合計	15,169	15,122	47
15,079	淨值	15,169	15,122	47
10,000	基金	10,000	10,000	-
10,000	基金	10,000	10,000	-
5,079	累積餘絀	5,169	5,122	47
5,079	累積賸餘	5,169	5,122	47
15,079	負債及淨值合計	15,169	15,122	47

桃園市政府

急難貸款

5年來主要營運項目分析表

中華民國112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> 急難貸款業務	年	1	-	1,200	編列120萬元，以紓解公教人員之急難
<b>上年度預算數</b> 急難貸款業務	年	1	-	1,200	編列120萬元，以紓解公教人員之急難
<b>前年度決算數</b> 急難貸款業務	年	1	-	1,100	依實際申請且經核准之貸款金額覈實貸放
<b>109年度決算數</b> 急難貸款業務	年	1	-	2,400	依實際申請且經核准之貸款金額覈實貸放
<b>108年度決算數</b> 急難貸款業務	年	1	-	3,900	依實際申請且經核准之貸款金額覈實貸放

## 各項費用

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目	本 年 度 預 算 數				
			合計	勞務成本	銷貨成本	教學成本	出租資產 成 本
-	1	稅捐與規費（強制費）	1	-	-	-	-
-	1	消費與行為稅	1	-	-	-	-
-	1	印花稅	1	-	-	-	-
-	1	總 計	1	-	-	-	-

政府  
貸款

彙計表

112年度

單位：新臺幣千元

本 年 度 預 算 數									
投融資業務 成本	醫療成本	保險成本	其他業務 成本	行銷及業務 費用	管理及總務 費用	研究發展及 訓練費用	其他業務 費用	財務費用	其他業務外 費用
-	-	-	-	-	-	-	1	-	-
-	-	-	-	-	-	-	1	-	-
-	-	-	-	-	-	-	1	-	-
-	-	-	-	-	-	-	1	-	-