

中華民國 104 年度  
(104 年 1 月 1 日至 104 年 12 月 31 日)

## 桃園市總決算

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  
附屬單位決算

(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 104 年度

|                 |        |
|-----------------|--------|
| 一、總說明           | 第 1 頁  |
| 二、主要表           |        |
| 1、收支餘絀決算表       | 第 5 頁  |
| 2、餘絀撥補決算表       | 第 6 頁  |
| 3、現金流量決算表       | 第 7 頁  |
| 4、平衡表           | 第 8 頁  |
| 三、附屬表           |        |
| 1、投融資業務收入明細表    | 第 11 頁 |
| 2、業務外收入明細表      | 第 12 頁 |
| 3、管理及總務費用明細表    | 第 13 頁 |
| 4、其他業務費用明細表     | 第 14 頁 |
| 5、貸出款明細表        | 第 16 頁 |
| 6、主要營運項目執行績效摘要表 | 第 18 頁 |
| 7、基金數額增減明細表     | 第 19 頁 |
| 8、員工人數彙計表       | 第 20 頁 |
| 9、用人費用彙計表       | 第 22 頁 |
| 10、各項費用彙計表      | 第 24 頁 |
| 四、附錄            |        |
| (一)住宅貸款         |        |
| 1、收支餘絀決算表       | 第 25 頁 |
| 2、餘絀撥補決算表       | 第 26 頁 |
| 3、現金流量決算表       | 第 27 頁 |
| 4、平衡表           | 第 28 頁 |
| 5、投融資業務收入明細表    | 第 30 頁 |
| 6、業務外收入明細表      | 第 31 頁 |
| 7、管理及總務費用明細表    | 第 32 頁 |
| 8、貸出款明細表        | 第 34 頁 |
| 9、主要營運項目執行績效摘要表 | 第 36 頁 |
| 10、基金數額增減明細表    | 第 37 頁 |
| 11、員工人數彙計表      | 第 38 頁 |
| 12、用人費用彙計表      | 第 40 頁 |
| 13、各項費用彙計表      | 第 42 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 104 年度

(二)急難貸款

|                      |      |   |
|----------------------|------|---|
| 1、收支餘絀決算表.....       | 第 43 | 頁 |
| 2、餘絀撥補決算表.....       | 第 44 | 頁 |
| 3、現金流量決算表.....       | 第 45 | 頁 |
| 4、平衡表.....           | 第 46 | 頁 |
| 5、投融資業務收入明細表.....    | 第 48 | 頁 |
| 6、業務外收入明細表.....      | 第 49 | 頁 |
| 7、其他業務費用明細表.....     | 第 50 | 頁 |
| 8、貸出款明細表.....        | 第 52 | 頁 |
| 9、主要營運項目執行績效摘要表..... | 第 54 | 頁 |
| 10、基金數額增減明細表.....    | 第 55 | 頁 |
| 11、各項費用彙計表.....      | 第 56 | 頁 |

# 總 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**  
**總 說 明**  
**中華民國 104 年度**

**一、業務計畫實施績效**

**(一) 住宅貸款基金業務：**

本府為安定所屬公教人員生活，解決住宅問題，訂定「桃園縣政府補助所屬公教人員購置住宅貸款實施要點」；惟配合行政院整併住宅貸款之政策，該院以 97 年 3 月 7 日院授主孝一字第 0970001170A 號令廢止「中央公務人員購置住宅貸款基金收支保管及運用辦法」，且原行政院人事行政局透過公開招標方式開辦「築巢優利貸」，中央及地方機關公教員工均得適用，以及近年各行庫推出各項低利優惠購屋貸款等，並考量公教同仁對於本貸款需求低及本府財政狀況，依原桃園縣公教人員住宅輔建暨福利互助委員會 97 年度第 2 次會議決議，自 97 年起暫停辦理輔購住宅貸款業務，俟未來實際需要再行考量恢復辦理；配合 103 年 12 月 25 日改制直轄市，考量已暫停辦理輔購住宅貸款業務，於 104 年 8 月 24 日府人給字第 1040218725 號公告廢止「桃園縣政府補助所屬公教人員購置住宅貸款實施要點」，嗣後如有住宅貸款規定疑義，依當時契約相關規定辦理。本年度主要係辦理公教人員歷年住宅貸款本息收回之相關業務，其相關費用依實際撙節支付。

**(二) 急難貸款基金業務：**

為紓解本市公教人員急難需要，以安定其生活，並配合改制直轄市，於 104 年 7 月 27 日府人給字第 1040146574 號函訂定「桃園市公教人員急難貸款實施要點」賡續辦理公教同仁急難貸款，並於同年月日公告廢止「桃園縣所屬各機關學校公教人員急難貸款實施要點」。本年度編列 180 萬元貸款金額，實際申請且經核准之貸款金額為 60 萬元。主要係依實際申請且經核准之貸款金額覈實貸放。

## 二、收支餘絀情形

### (一) 收入部分

本年度業務收入決算數 386 萬 2,022 元，業務外收入 99 萬 1,549 元，合計 485 萬 3,571 元，較預算數 455 萬 7,000 元，增加 29 萬 6,571 元，約增 6.51%。收入各科目決算數與預算數比較之增減情形分析如下：

#### 1. 融資業務收入：

本年度決算數 384 萬 4 元，較預算數 345 萬元，增加 39 萬 4 元，約增 11.30%，主要係貸款戶提前繳清貸款不如預期及利率變動影響所致。

#### 2. 其他投融資業務收入：

本年度決算數 2 萬 2,018 元，較預算數 3 萬 3,000 元，減少 1 萬 982 元，約減 33.28%，主要係本年度急難貸款依實際需要貸放，致本項收入減收。

#### 3. 利息收入：

本年度決算數 97 萬 6,274 元，較預算數 72 萬 2,000 元，增加 25 萬 4,274 元，約增 35.22%，主要係增加一筆定存單 2 億 2,000 萬元所致。

#### 4. 違規罰款收入：

本年度決算數 1 萬 5,275 元，較預算數 2 萬 4,000 元，減少 8,725 元，約減 36.35%，主要係住宅貸款戶皆依規定償還所致。

#### 5. 雜項收入：

本年度決算數 0 元，較預算數 32 萬 8,000 元，減少 32 萬 8,000 元，主要係未發生以前年度已提列備抵呆帳沖銷轉列雜項收入情形所致。

### (二) 支出部分

本年度業務成本與費用決算數 241 萬 3,027 元，業務外費用 0 元，支出合計 241 萬 3,027 元，較預算數 305 萬 3,000 元，減少 63 萬 9,973 元，約減 20.96%。支出各科目決算數與預算數比較之增減情形分析如下：

#### 1. 管理費用及總務費用：

本年度決算數 241 萬 3,027 元，較預算數 305 萬 2,000 元，減少 63 萬 8,973 元，約減 20.94%，主要係貸款戶提前繳清貸款，致銀行代收手續費不如預期。

2. 其他業務費用：

本年度決算數 0 元，較預算數 1,000 元，減少 1,000 元，主要係急難貸款貸款戶以支票方式支付貸款本息，故未發生貼用印花稅費用所致。

(三) 餘絀部分

本年度收入與支出相抵後，計獲賸餘 244 萬 0,544 元，較預算賸餘數 150 萬 4,000 元，增加 93 萬 6,544 元，約增 62.27%，原因詳上述收入及支出之說明。

### 三、餘絀撥補實況

本基金本年度決算賸餘 244 萬 0,544 元，連同前期未分配賸餘 1,174 萬 2,791 元，總計可分配賸餘為 1,418 萬 3,335 元，全數留待以後年度分配處理。

### 四、現金流量結果

- (一) 業務活動之淨現金流入：330 萬 9,231 元。
- (二) 投資活動之淨現金流入：4,122 萬 9,354 元。
- (三) 融資活動之淨現金流出：0 元。
- (四) 以上增減相抵後，現金及約當現金淨增 4,453 萬 8,585 元。

### 五、資產負債情況

- (一) 資產總額 4 億 3,295 萬 9,565 元，包括：
  - 1. 流動資產 2 億 8,028 萬 5,254 元，占資產總額 64.74%。
  - 2. 投資、長期應收款、貸墊款及準備金 1 億 5,267 萬 4,311 元，占資產總額 35.26%。
- (二) 負債總額 19 萬 8,388 元，為流動負債，占負債及淨值總額 0.05%。

(三) 淨值總額 4 億 3,276 萬 1,177 元，包括：

1. 基金 4 億 1,857 萬 7,842 元，占負債及淨值總額 96.68%。
2. 累積餘絀 1,418 萬 3,335 元，占負債及淨值總額 3.27%。

**六、其他：** 本年度為改制直轄市首年度，上年度決算數因比較基準不同，爰無列數。



# 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 決 算 表**

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

| 科 目        | 本年度預算數    |        | 本年度決算數    |        | 比較增減      |         | 上年度決算數 |   |
|------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|---------|--------|---|
|            | 金 額       | %      | 金 額       | %      | 金 額       | %       | 金 額    | % |
| 業務收入       | 3,483,000 | 100.00 | 3,862,022 | 100.00 | 379,022   | 10.88   | -      |   |
| 投融資業務收入    | 3,483,000 | 100.00 | 3,862,022 | 100.00 | 379,022   | 10.88   | -      |   |
| 融資業務收入     | 3,450,000 | 99.05  | 3,840,004 | 99.43  | 390,004   | 11.30   | -      |   |
| 其他投融資業務收入  | 33,000    | 0.95   | 22,018    | 0.57   | -10,982   | -33.28  | -      |   |
| 業務成本與費用    | 3,053,000 | 87.65  | 2,413,027 | 62.48  | -639,973  | -20.96  | -      |   |
| 管理及總務費用    | 3,052,000 | 87.63  | 2,413,027 | 62.48  | -638,973  | -20.94  | -      |   |
| 管理費用及總務費用  | 3,052,000 | 87.63  | 2,413,027 | 62.48  | -638,973  | -20.94  | -      |   |
| 其他業務費用     | 1,000     | 0.03   | -         | -      | -1,000    | -100.00 | -      |   |
| 雜項業務費用     | 1,000     | 0.03   | -         | -      | -1,000    | -100.00 | -      |   |
| 業務賸餘(短絀一)  | 430,000   | 12.35  | 1,448,995 | 37.52  | 1,018,995 | 236.98  | -      |   |
| 業務外收入      | 1,074,000 | 30.84  | 991,549   | 25.67  | -82,451   | -7.68   | -      |   |
| 財務收入       | 722,000   | 20.73  | 976,274   | 25.28  | 254,274   | 35.22   | -      |   |
| 利息收入       | 722,000   | 20.73  | 976,274   | 25.28  | 254,274   | 35.22   | -      |   |
| 其他業務外收入    | 352,000   | 10.11  | 15,275    | 0.40   | -336,725  | -95.66  | -      |   |
| 違規罰款收入     | 24,000    | 0.69   | 15,275    | 0.40   | -8,725    | -36.35  | -      |   |
| 雜項收入       | 328,000   | 9.42   | -         | -      | -328,000  | -100.00 | -      |   |
| 業務外賸餘(短絀一) | 1,074,000 | 30.84  | 991,549   | 25.67  | -82,451   | -7.68   | -      |   |
| 本期賸餘(短絀一)  | 1,504,000 | 43.18  | 2,440,544 | 63.19  | 936,544   | 62.27   | -      |   |

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 決 算 表**

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

| 項 目           | 本年度預算數            |               | 本年度決算數            |               | 比 較 增 減        |             | 上年度決算數 |   |
|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|----------------|-------------|--------|---|
|               | 金 額               | %             | 金 額               | %             | 金 額            | %           | 金 額    | % |
| <b>賸餘之部</b>   | <b>13,234,000</b> | <b>100.00</b> | <b>14,183,335</b> | <b>100.00</b> | <b>949,335</b> | <b>7.17</b> | -      | - |
| 本期賸餘          | 1,504,000         | 11.36         | 2,440,544         | 17.21         | 936,544        | 62.27       | -      | - |
| 前期未分配賸餘       | 11,730,000        | 88.64         | 11,742,791        | 82.79         | 12,791         | 0.11        | -      | - |
| 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       | -                 | -             | -                 | -             | -              | -           | -      | - |
| <b>未分配賸餘</b>  | <b>13,234,000</b> | <b>100.00</b> | <b>14,183,335</b> | <b>100.00</b> | <b>949,335</b> | <b>7.17</b> | -      | - |
| <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

現金流量決算表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

| 項 目                     | 預 算 數             | 決 算 數             | 比 較 增 減           |               |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
|                         |                   |                   | 金額                | %             |
| <b>業務活動之現金流量</b>        |                   |                   |                   |               |
| 本期賸餘(短絀一)               | 1,504,000         | 2,440,544         | 936,544           | 62.27         |
| 調整非現金項目                 | -690,000          | 868,687           | 1,558,687         | -225.90       |
| 提存呆帳、醫療折讓及短絀            | -328,000          | -                 | 328,000           | -100.00       |
| 流動資產淨減(淨增一)             | -362,000          | 893,382           | 1,255,382         | -346.79       |
| 流動負債淨增(淨減一)             | -                 | -24,695           | -24,695           | -             |
| <b>業務活動之淨現金流入(流出一)</b>  | <b>814,000</b>    | <b>3,309,231</b>  | <b>2,495,231</b>  | <b>306.54</b> |
| <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      | 48,000,000        | 41,229,354        | -6,770,646        | -14.11        |
| 減少長期應收款                 | 48,000,000        | 41,229,354        | -6,770,646        | -14.11        |
| 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             | -                 | -                 | -                 | -             |
| <b>投資活動之淨現金流入(流出一)</b>  | <b>48,000,000</b> | <b>41,229,354</b> | <b>-6,770,646</b> | <b>-14.11</b> |
| <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             | -                 | -                 | -                 | -             |
| <b>融資活動之淨現金流入(流出一)</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>      |
| <b>現金及約當現金之淨增(淨減一)</b>  | <b>48,814,000</b> | <b>44,538,585</b> | <b>-4,275,415</b> | <b>-8.76</b>  |
| 期初現金及約當現金               | 233,030,000       | 229,263,182       | -3,766,818        | -1.62         |
| 期末現金及約當現金               | 281,844,000       | 273,801,767       | -8,042,233        | -2.85         |



桃園市政府  
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

平 衡 表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

| 科<br>目  | 本年度決算數      |        | 上年度決算數 |   | 比 較 增 減     |   |
|---------|-------------|--------|--------|---|-------------|---|
|         | 金 額         | %      | 金 額    | % | 金 額         | % |
| 負債      | 198,388     | 0.05   | -      | - | 198,388     | - |
| 流動負債    | 198,388     | 0.05   | -      | - | 198,388     | - |
| 應付款項    | 198,388     | 0.05   | -      | - | 198,388     | - |
| 應付費用    | 198,388     | 0.05   | -      | - | 198,388     | - |
| 淨值      | 432,761,177 | 99.95  | -      | - | 432,761,177 | - |
| 基金      | 418,577,842 | 96.68  | -      | - | 418,577,842 | - |
| 基金      | 418,577,842 | 96.68  | -      | - | 418,577,842 | - |
| 基金      | 418,577,842 | 96.68  | -      | - | 418,577,842 | - |
| 累積餘絀    | 14,183,335  | 3.28   | -      | - | 14,183,335  | - |
| 累積賸餘    | 14,183,335  | 3.28   | -      | - | 14,183,335  | - |
| 累積賸餘    | 11,742,791  | 2.71   | -      | - | 11,742,791  | - |
| 本期賸餘    | 2,440,544   | 0.56   | -      | - | 2,440,544   | - |
| 負債及淨值總計 | 432,959,565 | 100.00 | -      | - | 432,959,565 | - |

本 頁 空 白

# 附 屬 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 104 年度

單位：新臺幣元

| 科 目       | 預 算 數     | 決 算 數     | 比 較 增 減 |        | 備 註                                                |
|-----------|-----------|-----------|---------|--------|----------------------------------------------------|
|           |           |           | 金 額     | %      |                                                    |
| 投融資業務收入   | 3,483,000 | 3,862,022 | 379,022 | 10.88  | 貸款戶提前繳清貸款不如預期及利率變動影響所致。<br>本年度急難貸款依實際需要貸放，致本項收入減少。 |
| 融資業務收入    | 3,450,000 | 3,840,004 | 390,004 | 11.30  |                                                    |
| 其他投融資業務收入 | 33,000    | 22,018    | -10,982 | -33.28 |                                                    |

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 104 年度

單位：新臺幣元

| 科 目     | 預 算 數     | 決 算 數   | 比 較 增 減  |         | 備 註                        |
|---------|-----------|---------|----------|---------|----------------------------|
|         |           |         | 金 額      | %       |                            |
| 業務外收入   | 1,074,000 | 991,549 | -82,451  | -7.68   |                            |
| 財務收入    | 722,000   | 976,274 | 254,274  | 35.22   |                            |
| 利息收入    | 722,000   | 976,274 | 254,274  | 35.22   | 本年度增加多筆定期存單致利息收入增加。        |
| 其他業務外收入 | 352,000   | 15,275  | -336,725 | -95.66  |                            |
| 違規罰款收入  | 24,000    | 15,275  | -8,725   | -36.35  | 住宅貸款戶皆依規定償還所致。             |
| 雜項收入    | 328,000   | -       | -328,000 | -100.00 | 未發生以前年度已認列之備抵呆帳沖回認列雜項收入之情形 |

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 104 年度

單位：新臺幣元

| 科 目       | 預 算 數     | 決 算 數     | 比 較 增 減  |         | 備 註                        |
|-----------|-----------|-----------|----------|---------|----------------------------|
|           |           |           | 金 額      | %       |                            |
| 管理及總務費用   | 3,052,000 | 2,413,027 | -638,973 | -20.94  | 主要係貸款戶提前繳清貸款，致銀行代收手續費不如預期。 |
| 管理費用及總務費用 | 3,052,000 | 2,413,027 | -638,973 | -20.94  |                            |
| 用人費用      | 1,590,000 | 1,380,710 | -209,290 | -13.16  |                            |
| 聘僱及兼職人員薪資 | 1,404,000 | 1,229,129 | -174,871 | -12.46  |                            |
| 超時工作報酬    | 10,000    | 9,894     | -106     | -1.06   |                            |
| 獎金        | 176,000   | 141,687   | -34,313  | -19.50  |                            |
| 服務費用      | 1,462,000 | 1,032,317 | -429,683 | -29.39  |                            |
| 郵電費       | 1,000     | 145       | -855     | -85.50  |                            |
| 印刷裝訂與廣告費  | 5,000     | 3,507     | -1,493   | -29.86  |                            |
| 修理保養及保固費  | 20,000    | -         | -20,000  | -100.00 |                            |
| 一般服務費     | 1,356,000 | 1,028,665 | -327,335 | -24.14  |                            |
| 專業服務費     | 80,000    | -         | -80,000  | -100.00 |                            |

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 104 年度

單位：新臺幣元

| 科 目           | 預 算 數        | 決 算 數    | 比 較 增 減       |                | 備 註                             |
|---------------|--------------|----------|---------------|----------------|---------------------------------|
|               |              |          | 金 額           | %              |                                 |
| <b>其他業務費用</b> | <b>1,000</b> | <b>-</b> | <b>-1,000</b> | <b>-100.00</b> | 貸款戶以支票方式<br>支付貸款本息，故<br>免貼用印花稅。 |
| 雜項業務費用        | 1,000        | -        | -1,000        | -100.00        |                                 |
| 稅捐與規費         | 1,000        | -        | -1,000        | -100.00        |                                 |
| 消費與行為稅        | 1,000        | -        | -1,000        | -100.00        |                                 |

本 頁 空 白

貸 出 款

中華民國 1

| 貸 出 款 計 畫 名 稱 | 貸 款<br>年 度 | 截 至 上 年 度 終 了<br>貸 出 餘 額 | 本 年 度 增 加 金 額 |         |
|---------------|------------|--------------------------|---------------|---------|
|               |            |                          | 預 算 數         | 決 算 數   |
| 公教人員住宅貸款      | 81         | 197,002,681              | -             | -       |
| 公教人員急難貸款      | 98         | 131,945                  | -             | -       |
| 公教人員急難貸款      | 99         | 234,080                  | -             | -       |
| 公教人員急難貸款      | 100        | 674,584                  | -             | -       |
| 公教人員急難貸款      | 101        | 275,830                  | -             | -       |
| 公教人員急難貸款      | 102        | 453,774                  | -             | -       |
| 公教人員急難貸款      | 103        | 567,926                  | -             | -       |
| 公教人員急難貸款      | 104        | -                        | 1,800,000     | 600,000 |
| 總 計           |            | 199,340,820              | 1,800,000     | 600,000 |

## 政府

## 貸款及急難貸款基金

## 明 細 表

04年度

單位：新臺幣元

| 本 年 度 減 少 金 額     |                   | 本年度終了<br>貸出餘額      | 備 註                      |
|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------------|
| 預 算 數             | 決 算 數             |                    |                          |
| 48,000,000        | 41,229,354        | 155,773,327        | 97年度停辦住宅貸款，僅辦理貸款本金利息回收。  |
| 132,000           | 131,945           | -                  | 以前年度核貸預估收回金額             |
| 185,000           | 187,035           | 47,045             | 以前年度核貸預估收回金額             |
| 266,000           | 269,783           | 404,801            | 以前年度核貸預估收回金額             |
| 83,000            | 83,639            | 192,191            | 以前年度核貸預估收回金額             |
| 117,000           | 118,839           | 334,935            | 以前年度核貸預估收回金額             |
| 96,000            | 567,926           | -                  | 以前年度核貸預估收回金額             |
| 59,000            | 8,032             | 591,968            | 依實際申請且經核准之貸款金額覈實貸放，覈實收回。 |
| <b>48,938,000</b> | <b>42,596,553</b> | <b>157,344,267</b> |                          |

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

主要營運項目執行績效摘要表

中華民國 104 年度

貨幣單位：新臺幣元

| 項 目     | 數量<br>單位 | 預 算 數 |           | 決 算 數 |           | 比 較 增 減 |   |            |        | 備 註                               |
|---------|----------|-------|-----------|-------|-----------|---------|---|------------|--------|-----------------------------------|
|         |          | 數量    | 金 額       | 數量    | 金 額       | 數量      | % | 金 額        | %      |                                   |
| 投融資業務收入 | 年        | -     | 3,450,000 | -     | 3,840,004 | -       | - | 390,004    | 11.30  | 貸款戶提前繳清貸款。<br>依實際申請且經核准之貸款金額覈實貸放。 |
| 急難貸款業務  | 年        | -     | 1,800,000 | -     | 600,000   | -       | - | -1,200,000 | -66.67 |                                   |



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 104 年度

單位：新臺幣元

| 項 目          | 預 算 數       | 決 算 數       | 比較增減 | 備 註                                                   |
|--------------|-------------|-------------|------|-------------------------------------------------------|
| 期初基金數額       | 418,578,000 | 418,577,842 | -158 |                                                       |
| 加：           | -           | -           | -    |                                                       |
| 以前年度公積撥充     | -           | -           | -    |                                                       |
| 賸餘撥充         | -           | -           | -    |                                                       |
| 以代管縣(市)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       | 418,578,000 | 418,577,842 | -158 | 含住宅貸款部分：<br>408,577,842元，<br>及急難貸款部分：<br>10,000,000元。 |

桃園市政府  
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金  
員工人數彙計表

中華民國 104 年度

單位：人

| 項 目  | 預 算 數 | 決 算 數 | 比較增減 | 備 註            |
|------|-------|-------|------|----------------|
| 專任人員 | 3     | 3     | -    |                |
| 約僱   | 3     | 3     | -    | 5等約僱1人；3等約僱2人。 |
| 合 計  | 3     | 3     | -    |                |

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

| 項 目     | 預 算        |            |            |    |         |            |     |     |     |           | 數            |           |
|---------|------------|------------|------------|----|---------|------------|-----|-----|-----|-----------|--------------|-----------|
|         | 正式員額<br>薪資 | 聘僱人員<br>薪資 | 超時工<br>作報酬 | 津貼 | 獎金      | 退休及<br>卹償金 | 資遣費 | 福利費 | 提繳費 | 合計        | 兼任人員<br>用人費用 | 總計        |
| 業務總支出部分 | -          | 1,404,000  | 10,000     | -  | 176,000 | -          | -   | -   | -   | 1,590,000 | -            | 1,590,000 |
| 管理及總務費用 | -          | 1,404,000  | 10,000     | -  | 176,000 | -          | -   | -   | -   | 1,590,000 | -            | 1,590,000 |
| 約僱人員    | -          | 1,404,000  | 10,000     | -  | 176,000 | -          | -   | -   | -   | 1,590,000 | -            | 1,590,000 |
| 合 計     | -          | 1,404,000  | 10,000     | -  | 176,000 | -          | -   | -   | -   | 1,590,000 | -            | 1,590,000 |

備註：獎金係依據行政院104年1月29日院授人給字第1040023824號函訂定「一百零三年軍公教人員年終工作獎金發給注意事項」編列年終工作獎金。編列人數3人、預算數17萬6,000元、決算數14萬1,687元。

政府

貸款及急難貸款基金

彙 計 表

04 年度

單位：新臺幣元

| 決 算 數      |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |
|------------|------------|------------|----|---------|------------|-----|-----|-----|-----------|--------------|-----------|
| 正式員額<br>薪資 | 聘僱人員<br>薪資 | 超時工作<br>報酬 | 津貼 | 獎金      | 退休及<br>卹償金 | 資遣費 | 福利費 | 提繳費 | 合計        | 兼任人員<br>用人費用 | 總計        |
| -          | 1,229,129  | 9,894      | -  | 141,687 | -          | -   | -   | -   | 1,380,710 | -            | 1,380,710 |
| -          | 1,229,129  | 9,894      | -  | 141,687 | -          | -   | -   | -   | 1,380,710 | -            | 1,380,710 |
| -          | 1,229,129  | 9,894      | -  | 141,687 | -          | -   | -   | -   | 1,380,710 | -            | 1,380,710 |
| -          | 1,229,129  | 9,894      | -  | 141,687 | -          | -   | -   | -   | 1,380,710 | -            | 1,380,710 |

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

| 科 目       | 預 算 數     | 決 算 數     | 比 較 增 減  |         |
|-----------|-----------|-----------|----------|---------|
|           |           |           | 金 額      | %       |
| 用人費用      | 1,590,000 | 1,380,710 | -209,290 | -13.16  |
| 聘僱及兼職人員薪資 | 1,404,000 | 1,229,129 | -174,871 | -12.46  |
| 超時工作報酬    | 10,000    | 9,894     | -106     | -1.06   |
| 獎金        | 176,000   | 141,687   | -34,313  | -19.50  |
| 服務費用      | 1,462,000 | 1,032,317 | -429,683 | -29.39  |
| 郵電費       | 1,000     | 145       | -855     | -85.50  |
| 印刷裝訂與廣告費  | 5,000     | 3,507     | -1,493   | -29.86  |
| 修理保養及保固費  | 20,000    | -         | -20,000  | -100.00 |
| 一般服務費     | 1,356,000 | 1,028,665 | -327,335 | -24.14  |
| 專業服務費     | 80,000    | -         | -80,000  | -100.00 |
| 稅捐與規費     | 1,000     | -         | -1,000   | -100.00 |
| 消費與行為稅    | 1,000     | -         | -1,000   | -100.00 |
| 合 計       | 3,053,000 | 2,413,027 | -639,973 | -20.96  |

# 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 餘 絀 決 算 表**

住宅貸款

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

| 科 目        | 本年度預算數    |        | 本年度決算數    |        | 比較增減      |         | 上年度決算數 |   |
|------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|---------|--------|---|
|            | 金 額       | %      | 金 額       | %      | 金 額       | %       | 金 額    | % |
| 業務收入       | 3,450,000 | 100.00 | 3,840,004 | 100.00 | 390,004   | 11.30   | -      |   |
| 投融資業務收入    | 3,450,000 | 100.00 | 3,840,004 | 100.00 | 390,004   | 11.30   | -      |   |
| 融資業務收入     | 3,450,000 | 100.00 | 3,840,004 | 100.00 | 390,004   | 11.30   | -      |   |
| 業務成本與費用    | 3,052,000 | 88.46  | 2,413,027 | 62.84  | -638,973  | -20.94  | -      |   |
| 管理及總務費用    | 3,052,000 | 88.46  | 2,413,027 | 62.84  | -638,973  | -20.94  | -      |   |
| 管理費用及總務費用  | 3,052,000 | 88.46  | 2,413,027 | 62.84  | -638,973  | -20.94  | -      |   |
| 業務賸餘(短絀一)  | 398,000   | 11.54  | 1,426,977 | 37.16  | 1,028,977 | 258.54  | -      |   |
| 業務外收入      | 1,052,000 | 30.49  | 969,704   | 25.25  | -82,296   | -7.82   | -      |   |
| 財務收入       | 700,000   | 20.29  | 954,429   | 24.85  | 254,429   | 36.35   | -      |   |
| 利息收入       | 700,000   | 20.29  | 954,429   | 24.85  | 254,429   | 36.35   | -      |   |
| 其他業務外收入    | 352,000   | 10.20  | 15,275    | 0.40   | -336,725  | -95.66  | -      |   |
| 違規罰款收入     | 24,000    | 0.70   | 15,275    | 0.40   | -8,725    | -36.35  | -      |   |
| 雜項收入       | 328,000   | 9.51   | -         | -      | -328,000  | -100.00 | -      |   |
| 業務外賸餘(短絀一) | 1,052,000 | 30.49  | 969,704   | 25.25  | -82,296   | -7.82   | -      |   |
| 本期賸餘(短絀一)  | 1,450,000 | 42.03  | 2,396,681 | 62.41  | 946,681   | 65.29   | -      |   |



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 決 算 表

住宅貸款

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

| 項 目           | 本年度預算數           |               | 本年度決算數           |               | 比 較 增 減        |              | 上年度決算數 |   |
|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|--------------|--------|---|
|               | 金 額              | %             | 金 額              | %             | 金 額            | %            | 金 額    | % |
| <b>賸餘之部</b>   | <b>8,344,000</b> | <b>100.00</b> | <b>9,314,479</b> | <b>100.00</b> | <b>970,479</b> | <b>11.63</b> | -      | - |
| 本期賸餘          | 1,450,000        | 17.38         | 2,396,681        | 25.73         | 946,681        | 65.29        | -      | - |
| 前期未分配賸餘       | 6,894,000        | 82.62         | 6,917,798        | 74.27         | 23,798         | 0.35         | -      | - |
| 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       | -                | -             | -                | -             | -              | -            | -      | - |
| <b>未分配賸餘</b>  | <b>8,344,000</b> | <b>100.00</b> | <b>9,314,479</b> | <b>100.00</b> | <b>970,479</b> | <b>11.63</b> | -      | - |
| <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

現金流量決算表

住宅貸款

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

| 項 目                     | 預 算 數             | 決 算 數             | 比 較 增 減           |               |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
|                         |                   |                   | 金額                | %             |
| <b>業務活動之現金流量</b>        |                   |                   |                   |               |
| 本期賸餘(短絀一)               | 1,450,000         | 2,396,681         | 946,681           | 65.29         |
| 調整非現金項目                 | 172,000           | 101,488           | -70,512           | -41.00        |
| 提存呆帳、醫療折讓及短絀            | -328,000          | -                 | 328,000           | -100.00       |
| 流動資產淨減(淨增一)             | 500,000           | 126,183           | -373,817          | -74.76        |
| 流動負債淨增(淨減一)             | -                 | -24,695           | -24,695           | -             |
| <b>業務活動之淨現金流入(流出一)</b>  | <b>1,622,000</b>  | <b>2,498,169</b>  | <b>876,169</b>    | <b>54.02</b>  |
| <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      | 48,000,000        | 41,229,354        | -6,770,646        | -14.11        |
| 減少長期應收款                 | 48,000,000        | 41,229,354        | -6,770,646        | -14.11        |
| 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             | -                 | -                 | -                 | -             |
| <b>投資活動之淨現金流入(流出一)</b>  | <b>48,000,000</b> | <b>41,229,354</b> | <b>-6,770,646</b> | <b>-14.11</b> |
| <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             | -                 | -                 | -                 | -             |
| <b>融資活動之淨現金流入(流出一)</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>      |
| <b>現金及約當現金之淨增(淨減一)</b>  | <b>49,622,000</b> | <b>43,727,523</b> | <b>-5,894,477</b> | <b>-11.88</b> |
| 期初現金及約當現金               | 220,534,000       | 216,776,328       | -3,757,672        | -1.70         |
| 期末現金及約當現金               | 270,156,000       | 260,503,851       | -9,652,149        | -3.57         |

## 平衡表

單位：新臺幣元

06-28

桃園市政府  
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

平 衡 表

住宅貸款

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

| 科<br>目  | 本年度決算數      |        | 上年度決算數 |   | 比 較 增 減     |   |
|---------|-------------|--------|--------|---|-------------|---|
|         | 金 額         | %      | 金 額    | % | 金 額         | % |
| 負債      | 198,388     | 0.05   | -      | - | 198,388     | - |
| 流動負債    | 198,388     | 0.05   | -      | - | 198,388     | - |
| 應付款項    | 198,388     | 0.05   | -      | - | 198,388     | - |
| 應付費用    | 198,388     | 0.05   | -      | - | 198,388     | - |
| 淨值      | 417,892,321 | 99.95  | -      | - | 417,892,321 | - |
| 基金      | 408,577,842 | 97.72  | -      | - | 408,577,842 | - |
| 基金      | 408,577,842 | 97.72  | -      | - | 408,577,842 | - |
| 基金      | 408,577,842 | 97.72  | -      | - | 408,577,842 | - |
| 累積餘絀    | 9,314,479   | 2.23   | -      | - | 9,314,479   | - |
| 累積賸餘    | 9,314,479   | 2.23   | -      | - | 9,314,479   | - |
| 累積賸餘    | 6,917,798   | 1.65   | -      | - | 6,917,798   | - |
| 本期賸餘    | 2,396,681   | 0.57   | -      | - | 2,396,681   | - |
| 負債及淨值總計 | 418,090,709 | 100.00 | -      | - | 418,090,709 | - |

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 104 年度

單位：新臺幣元

| 科 目     | 預 算 數     | 決 算 數     | 比 較 增 減 |       | 備 註                     |
|---------|-----------|-----------|---------|-------|-------------------------|
|         |           |           | 金 額     | %     |                         |
| 投融資業務收入 | 3,450,000 | 3,840,004 | 390,004 | 11.30 | 貸款戶提前繳清貸款不如預期及利率變動影響所致。 |
| 融資業務收入  | 3,450,000 | 3,840,004 | 390,004 | 11.30 |                         |

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 104 年度

單位：新臺幣元

| 科 目     | 預 算 數     | 決 算 數   | 比 較 增 減  |         | 備 註                         |
|---------|-----------|---------|----------|---------|-----------------------------|
|         |           |         | 金 額      | %       |                             |
| 業務外收入   | 1,052,000 | 969,704 | -82,296  | -7.82   |                             |
| 財務收入    | 700,000   | 954,429 | 254,429  | 36.35   |                             |
| 利息收入    | 700,000   | 954,429 | 254,429  | 36.35   | 本年度增加多筆定期存單致利息收入增加。         |
| 其他業務外收入 | 352,000   | 15,275  | -336,725 | -95.66  |                             |
| 違規罰款收入  | 24,000    | 15,275  | -8,725   | -36.35  | 住宅貸款戶皆依規定償還所致。              |
| 雜項收入    | 328,000   | -       | -328,000 | -100.00 | 未發生以前年度已認列之備抵呆帳沖回認列雜項收入之情形。 |

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 104 年度

單位：新臺幣元

| 科 目            | 預 算 數            | 決 算 數            | 比 較 增 減         |               | 備 註                        |
|----------------|------------------|------------------|-----------------|---------------|----------------------------|
|                |                  |                  | 金 額             | %             |                            |
| <b>管理及總務費用</b> | <b>3,052,000</b> | <b>2,413,027</b> | <b>-638,973</b> | <b>-20.94</b> | 主要係貸款戶提前繳清貸款，致銀行代收手續費不如預期。 |
| 管理費用及總務費用      | 3,052,000        | 2,413,027        | -638,973        | -20.94        |                            |
| 用人費用           | 1,590,000        | 1,380,710        | -209,290        | -13.16        |                            |
| 聘僱及兼職人員薪資      | 1,404,000        | 1,229,129        | -174,871        | -12.46        |                            |
| 超時工作報酬         | 10,000           | 9,894            | -106            | -1.06         |                            |
| 獎金             | 176,000          | 141,687          | -34,313         | -19.50        |                            |
| 服務費用           | 1,462,000        | 1,032,317        | -429,683        | -29.39        |                            |
| 郵電費            | 1,000            | 145              | -855            | -85.50        |                            |
| 印刷裝訂與廣告費       | 5,000            | 3,507            | -1,493          | -29.86        |                            |
| 修理保養及保固費       | 20,000           | -                | -20,000         | -100.00       |                            |
| 一般服務費          | 1,356,000        | 1,028,665        | -327,335        | -24.14        |                            |
| 專業服務費          | 80,000           | -                | -80,000         | -100.00       |                            |

本 頁 空 白



## 住宅貸款

| 貸出款計畫名稱  | 貸款年度 | 截至上年度終了<br>貸出餘額 | 本年度增加金額 |     |
|----------|------|-----------------|---------|-----|
|          |      |                 | 預算數     | 決算數 |
| 公教人員住宅貸款 | 81   | 197,002,681     | -       | -   |
| 總計       |      | 197,002,681     | -       | -   |

政府

貸款及急難貸款基金

明 細 表

04年度

單位：新臺幣元

| 本 年 度 減 少 金 額 |            | 本年度終了<br>貸出餘額 | 備 註                     |
|---------------|------------|---------------|-------------------------|
| 預 算 數         | 決 算 數      |               |                         |
| 48,000,000    | 41,229,354 | 155,773,327   | 97年度停辦住宅貸款，僅辦理貸款本金利息回收。 |
| 48,000,000    | 41,229,354 | 155,773,327   |                         |

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

主要營運項目執行績效摘要表

住宅貸款

中華民國 104 年度

貨幣單位：新臺幣元

| 項 目     | 數量<br>單位 | 預 算 數 |           | 決 算 數 |           | 比 較 增 減 |   |         |       | 備 註        |
|---------|----------|-------|-----------|-------|-----------|---------|---|---------|-------|------------|
|         |          | 數量    | 金 額       | 數量    | 金 額       | 數量      | % | 金 額     | %     |            |
| 投融資業務收入 | 年        | -     | 3,450,000 | -     | 3,840,004 | -       | - | 390,004 | 11.30 | 貸款戶提前繳清貸款。 |

桃園市政府  
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

**基金數額增減明細表**

住宅貸款

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

| 項 目          | 預 算 數       | 決 算 數       | 比較增減 | 備 註 |
|--------------|-------------|-------------|------|-----|
| 期初基金數額       | 408,578,000 | 408,577,842 | -158 |     |
| 加：           | -           | -           | -    |     |
| 以前年度公積撥充     | -           | -           | -    |     |
| 賸餘撥充         | -           | -           | -    |     |
| 以代管縣(市)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       | 408,578,000 | 408,577,842 | -158 |     |

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

住宅貸款

中華民國 104 年度

單位：人

| 項 目  | 預 算 數 | 決 算 數 | 比較增減 | 備 註            |
|------|-------|-------|------|----------------|
| 專任人員 | 3     | 3     | -    |                |
| 約僱   | 3     | 3     | -    | 5等約僱1人；3等約僱2人。 |
| 合 計  | 3     | 3     | -    |                |

本 頁 空 白

## 住宅貸款

| 項 目     | 預          |            |            |    |         | 算          |     |     |     |           | 數            |           |  |
|---------|------------|------------|------------|----|---------|------------|-----|-----|-----|-----------|--------------|-----------|--|
|         | 正式員額<br>薪資 | 聘僱人員<br>薪資 | 超時工<br>作報酬 | 津貼 | 獎金      | 退休及<br>卹償金 | 資遣費 | 福利費 | 提繳費 | 合計        | 兼任人員<br>用人費用 | 總計        |  |
| 業務總支出部分 | -          | 1,404,000  | 10,000     | -  | 176,000 | -          | -   | -   | -   | 1,590,000 | -            | 1,590,000 |  |
| 管理及總務費用 | -          | 1,404,000  | 10,000     | -  | 176,000 | -          | -   | -   | -   | 1,590,000 | -            | 1,590,000 |  |
| 約僱人員    | -          | 1,404,000  | 10,000     | -  | 176,000 | -          | -   | -   | -   | 1,590,000 | -            | 1,590,000 |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |
|         |            | </         |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |  |

政府

貸款及急難貸款基金

彙 計 表

04 年度

單位：新臺幣元

| 決 算 數      |            |            |    |         |            |     |     |     |           |              |           |
|------------|------------|------------|----|---------|------------|-----|-----|-----|-----------|--------------|-----------|
| 正式員額<br>薪資 | 聘僱人員<br>薪資 | 超時工作<br>報酬 | 津貼 | 獎金      | 退休及<br>卹償金 | 資遣費 | 福利費 | 提繳費 | 合計        | 兼任人員<br>用人費用 | 總計        |
| -          | 1,229,129  | 9,894      | -  | 141,687 | -          | -   | -   | -   | 1,380,710 | -            | 1,380,710 |
| -          | 1,229,129  | 9,894      | -  | 141,687 | -          | -   | -   | -   | 1,380,710 | -            | 1,380,710 |
| -          | 1,229,129  | 9,894      | -  | 141,687 | -          | -   | -   | -   | 1,380,710 | -            | 1,380,710 |
| -          | 1,229,129  | 9,894      | -  | 141,687 | -          | -   | -   | -   | 1,380,710 | -            | 1,380,710 |



桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

## 住宅貸款

單位：新臺幣元

06-42

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 決 算 表**

急難貸款

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

| 科 目        | 本年度預算數 |        | 本年度決算數 |        | 比較增減    |         | 上年度決算數 |   |
|------------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|--------|---|
|            | 金 額    | %      | 金 額    | %      | 金 額     | %       | 金 額    | % |
| 業務收入       | 33,000 | 100.00 | 22,018 | 100.00 | -10,982 | -33.28  | -      |   |
| 投融資業務收入    | 33,000 | 100.00 | 22,018 | 100.00 | -10,982 | -33.28  | -      |   |
| 其他投融資業務收入  | 33,000 | 100.00 | 22,018 | 100.00 | -10,982 | -33.28  | -      |   |
| 業務成本與費用    | 1,000  | 3.03   | -      | -      | -1,000  | -100.00 | -      |   |
| 其他業務費用     | 1,000  | 3.03   | -      | -      | -1,000  | -100.00 | -      |   |
| 雜項業務費用     | 1,000  | 3.03   | -      | -      | -1,000  | -100.00 | -      |   |
| 業務賸餘(短絀一)  | 32,000 | 96.97  | 22,018 | 100.00 | -9,982  | -31.19  | -      |   |
| 業務外收入      | 22,000 | 66.67  | 21,845 | 99.21  | -155    | -0.70   | -      |   |
| 財務收入       | 22,000 | 66.67  | 21,845 | 99.21  | -155    | -0.70   | -      |   |
| 利息收入       | 22,000 | 66.67  | 21,845 | 99.21  | -155    | -0.70   | -      |   |
| 業務外賸餘(短絀一) | 22,000 | 66.67  | 21,845 | 99.21  | -155    | -0.70   | -      |   |
| 本期賸餘(短絀一)  | 54,000 | 163.64 | 43,863 | 199.21 | -10,137 | -18.77  | -      |   |

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 決 算 表**

急難貸款

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

| 項 目           | 本年度預算數           |               | 本年度決算數           |               | 比 較 增 減        |              | 上年度決算數 |   |
|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|--------------|--------|---|
|               | 金 額              | %             | 金 額              | %             | 金 額            | %            | 金 額    | % |
| <b>賸餘之部</b>   | <b>4,890,000</b> | <b>100.00</b> | <b>4,868,856</b> | <b>100.00</b> | <b>-21,144</b> | <b>-0.43</b> | -      | - |
| 本期賸餘          | 54,000           | 1.10          | 43,863           | 0.90          | -10,137        | -18.77       | -      | - |
| 前期未分配賸餘       | 4,836,000        | 98.90         | 4,824,993        | 99.10         | -11,007        | -0.23        | -      | - |
| 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       | -                | -             | -                | -             | -              | -            | -      | - |
| <b>未分配賸餘</b>  | <b>4,890,000</b> | <b>100.00</b> | <b>4,868,856</b> | <b>100.00</b> | <b>-21,144</b> | <b>-0.43</b> | -      | - |
| <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

現金流量決算表

急難貸款

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

| 項 目                     | 預 算 數           | 決 算 數          | 比 較 增 減          |                |
|-------------------------|-----------------|----------------|------------------|----------------|
|                         |                 |                | 金 額              | %              |
| <b>業務活動之現金流量</b>        |                 |                |                  |                |
| 本期賸餘(短絀一)               | 54,000          | 43,863         | -10,137          | -18.77         |
| 調整非現金項目                 | -862,000        | 767,199        | 1,629,199        | -189.00        |
| 流動資產淨減(淨增一)             | -862,000        | 767,199        | 1,629,199        | -189.00        |
| <b>業務活動之淨現金流入(流出一)</b>  | <b>-808,000</b> | <b>811,062</b> | <b>1,619,062</b> | <b>-200.38</b> |
| <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             | -               | -              | -                | -              |
| <b>投資活動之淨現金流入(流出一)</b>  | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>       |
| <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             | -               | -              | -                | -              |
| <b>融資活動之淨現金流入(流出一)</b>  | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>       |
| <b>現金及約當現金之淨增(淨減一)</b>  | <b>-808,000</b> | <b>811,062</b> | <b>1,619,062</b> | <b>-200.38</b> |
| 期初現金及約當現金               | 12,496,000      | 12,486,854     | -9,146           | -0.07          |
| 期末現金及約當現金               | 11,688,000      | 13,297,916     | 1,609,916        | 13.77          |



桃園市政府  
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

平 衡 表

急難貸款

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

| 科<br>目  | 本年度決算數     |        | 上年度決算數 |   | 比 較 增 減    |   |
|---------|------------|--------|--------|---|------------|---|
|         | 金 額        | %      | 金 額    | % | 金 額        | % |
| 淨值      | 14,868,856 | 100.00 | -      | - | 14,868,856 | - |
| 基金      | 10,000,000 | 67.25  | -      | - | 10,000,000 | - |
| 基金      | 10,000,000 | 67.25  | -      | - | 10,000,000 | - |
| 基金      | 10,000,000 | 67.25  | -      | - | 10,000,000 | - |
| 累積餘絀    | 4,868,856  | 32.75  | -      | - | 4,868,856  | - |
| 累積賸餘    | 4,868,856  | 32.75  | -      | - | 4,868,856  | - |
| 累積賸餘    | 4,824,993  | 32.45  | -      | - | 4,824,993  | - |
| 本期賸餘    | 43,863     | 0.29   | -      | - | 43,863     | - |
| 負債及淨值總計 | 14,868,856 | 100.00 | -      | - | 14,868,856 | - |

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 104 年度

單位：新臺幣元

| 科 目       | 預 算 數  | 決 算 數  | 比 較 增 減 |        | 備 註                       |
|-----------|--------|--------|---------|--------|---------------------------|
|           |        |        | 金 額     | %      |                           |
| 投融資業務收入   | 33,000 | 22,018 | -10,982 | -33.28 | 本年度急難貸款依實際需要貸放，致貸放利息收入減少。 |
| 其他投融資業務收入 | 33,000 | 22,018 | -10,982 | -33.28 |                           |

### 業務外收入明細表

單位：新臺幣元

06-49



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 104 年度

單位：新臺幣元

| 科 目           | 預 算 數        | 決 算 數    | 比 較 增 減       |                | 備 註                             |
|---------------|--------------|----------|---------------|----------------|---------------------------------|
|               |              |          | 金 額           | %              |                                 |
| <b>其他業務費用</b> | <b>1,000</b> | <b>-</b> | <b>-1,000</b> | <b>-100.00</b> | 貸款戶以支票方式<br>支付貸款本息，故<br>免貼用印花稅。 |
| 雜項業務費用        | 1,000        | -        | -1,000        | -100.00        |                                 |
| 稅捐與規費         | 1,000        | -        | -1,000        | -100.00        |                                 |
| 消費與行為稅        | 1,000        | -        | -1,000        | -100.00        |                                 |

本 頁 空 白

貸 出 款

中華民國 1

## 急難貸款

| 貸 出 款 計 畫 名 稱 | 貸 款<br>年 度 | 截 至 上 年 度 終 了<br>貸 出 餘 額 | 本 年 度 增 加 金 額 |         |
|---------------|------------|--------------------------|---------------|---------|
|               |            |                          | 預 算 數         | 決 算 數   |
| 公教人員急難貸款      | 98         | 131,945                  | -             | -       |
| 公教人員急難貸款      | 99         | 234,080                  | -             | -       |
| 公教人員急難貸款      | 100        | 674,584                  | -             | -       |
| 公教人員急難貸款      | 101        | 275,830                  | -             | -       |
| 公教人員急難貸款      | 102        | 453,774                  | -             | -       |
| 公教人員急難貸款      | 103        | 567,926                  | -             | -       |
| 公教人員急難貸款      | 104        | -                        | 1,800,000     | 600,000 |
| 總 計           |            | 2,338,139                | 1,800,000     | 600,000 |

政府

貸款及急難貸款基金

明 細 表

04年度

單位：新臺幣元

| 本 年 度 減 少 金 額 |           | 本年度終了<br>貸出餘額 | 備 註                       |
|---------------|-----------|---------------|---------------------------|
| 預 算 數         | 決 算 數     |               |                           |
| 132,000       | 131,945   | -             | 以前年度核貸預估收回金額              |
| 185,000       | 187,035   | 47,045        | 以前年度核貸預估收回金額              |
| 266,000       | 269,783   | 404,801       | 以前年度核貸預估收回金額              |
| 83,000        | 83,639    | 192,191       | 以前年度核貸預估收回金額              |
| 117,000       | 118,839   | 334,935       | 以前年度核貸預估收回金額              |
| 96,000        | 567,926   | -             | 以前年度核貸預估收回金額              |
| 59,000        | 8,032     | 591,968       | 編列180萬元紓解公教人員之急難，俾供安定其生活。 |
| 938,000       | 1,367,199 | 1,570,940     |                           |

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

主要營運項目執行績效摘要表

急難貸款

中華民國 104 年度

貨幣單位：新臺幣元

| 項 目    | 數量<br>單位 | 預 算 數 |           | 決 算 數 |         | 比 較 增 減 |   |            |        | 備 註                 |
|--------|----------|-------|-----------|-------|---------|---------|---|------------|--------|---------------------|
|        |          | 數量    | 金 額       | 數量    | 金 額     | 數量      | % | 金 額        | %      |                     |
| 急難貸款業務 | 年        | -     | 1,800,000 | -     | 600,000 | -       | - | -1,200,000 | -66.67 | 依實際申請且經核准之貸款金額覈實貸放。 |

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

基金數額增減明細表

急難貸款

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

| 項 目          | 預 算 數      | 決 算 數      | 比較增減 | 備 註 |
|--------------|------------|------------|------|-----|
| 期初基金數額       | 10,000,000 | 10,000,000 | -    |     |
| 加：           | -          | -          | -    |     |
| 以前年度公積撥充     | -          | -          | -    |     |
| 賸餘撥充         | -          | -          | -    |     |
| 以代管縣(市)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       | 10,000,000 | 10,000,000 | -    |     |

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

急難貸款

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

| 科 目    | 預 算 數 | 決 算 數 | 比 較 增 減 |         |
|--------|-------|-------|---------|---------|
|        |       |       | 金 額     | %       |
| 稅捐與規費  | 1,000 | -     | -1,000  | -100.00 |
| 消費與行為稅 | 1,000 | -     | -1,000  | -100.00 |
| 合 計    | 1,000 | -     | -1,000  | -100.00 |

主辦會計人員：杜曉縈

基金主持人：游建華