

中華民國 105 年度
(105 年 1 月 1 日至 105 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 105 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、各項費用彙計表	第 20 頁
四、附錄	
(一)住宅貸款	
1、收支餘絀決算表	第 21 頁
2、餘絀撥補決算表	第 22 頁
3、現金流量決算表	第 23 頁
4、平衡表	第 24 頁
5、投融資業務收入明細表	第 26 頁
6、業務外收入明細表	第 27 頁
7、管理及總務費用明細表	第 28 頁
8、貸出款明細表	第 30 頁
9、主要營運項目執行績效摘要表	第 32 頁
10、基金數額增減明細表	第 33 頁
11、各項費用彙計表	第 34 頁
(二)急難貸款	
1、收支餘絀決算表	第 35 頁
2、餘絀撥補決算表	第 36 頁
3、現金流量決算表	第 37 頁

桃園市政府
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金
目 次
中華民國 105 年度

4、平衡表·····	第 38	頁
5、投融資業務收入明細表·····	第 40	頁
6、業務外收入明細表·····	第 41	頁
7、其他業務費用明細表·····	第 42	頁
8、貸出款明細表·····	第 44	頁
9、主要營運項目執行績效摘要表·····	第 46	頁
10、基金數額增減明細表·····	第 47	頁
11、各項費用彙計表·····	第 48	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 105 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，原桃園縣政府訂定輔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，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考量，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；配合本市 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 日以府人給字第 1040218725 號公告廢止「桃園縣政府輔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 日以府人給字第 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」。本貸款係依實際申請且經核准之貸款金額覈實貸放，本年度編列新臺幣(以下同)60 萬元貸款金額，實際申請且經核准之貸款金額亦為 60 萬元。

二、收支餘絀情形

(一) 收入部分

本年度業務收入決算數 276 萬 6,005 元，業務外收入 81 萬 9,638 元，合計 358 萬 5,643 元，較預算數 384 萬元，減少 25 萬 4,357 元，約減 6.62%。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 274 萬 6,939 元，較預算數 295 萬元，減少 20 萬 3,061 元，約減 6.88%。

2. 其他投融資業務收入：

本年度決算數 1 萬 9,066 元，較預算數 1 萬 1,000 元，增加 8,066 元，約增 73.33%，主要係編列預算時，預估急難貸款新貸款戶於下半年申請，惟實際新貸款戶係於當年度 3 月份申請，故執行超出預期所致。

3. 利息收入：

本年度決算數 80 萬 4,189 元，較預算數 86 萬 4,000 元，減少 5 萬 9,811 元，約減 6.92%。

4. 違規罰款收入：

本年度決算數 1 萬 5,449 元，較預算數 1 萬 5,000 元，增加 449 元，約增 2.99%。

(二) 支出部分

本年度業務成本與費用決算數 81 萬 7,861 元，較預算數 119 萬 3,000 元，減少 37 萬 5,139 元，約減 31.45%。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 81 萬 7,861 元，較預算數 119 萬 2,000 元，減少 37 萬 4,139 元，約減 31.39%，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。

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 276 萬 7,782 元，較預算賸餘數 264 萬 7,000 元，增加 12 萬 782 元，約增 4.56%，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 276 萬 7,782 元，連同前期未分配賸餘 1,418 萬 3,335 元，總計可分配賸餘為 1,695 萬 1,117 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：345 萬 3,479 元。
- (二) 投資活動之淨現金流入：3,254 萬 5,899 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 3,599 萬 9,378 元。

五、資產負債情況

- (一) 資產總額 4 億 3,559 萬 1,006 元，包括：
 - 1. 流動資產 3 億 1,546 萬 2,594 元，占資產總額 72.42%。
 - 2. 投資、長期應收款、貸墊款及準備金 1 億 2,012 萬 8,412 元，占資產總額 27.58%。
- (二) 負債總額 6 萬 2,047 元，為流動負債，占負債及淨值總額 0.01%。
- (三) 淨值總額 4 億 3,552 萬 8,959 元，包括：
 - 1. 基金 4 億 1,857 萬 7,842 元，占負債及淨值總額 96.09%。
 - 2. 累積餘絀 1,695 萬 1,117 元，占負債及淨值總額 3.89%。

六、其他：無。

本 頁 空 白

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 105 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	2,961,000	100.00	2,766,005	100.00	-194,995	-6.59	3,862,022	100.00
投融資業務收入	2,961,000	100.00	2,766,005	100.00	-194,995	-6.59	3,862,022	100.00
融資業務收入	2,950,000	99.63	2,746,939	99.31	-203,061	-6.88	3,840,004	99.43
其他投融資業務收入	11,000	0.37	19,066	0.69	8,066	73.33	22,018	0.57
業務成本與費用	1,193,000	40.29	817,861	29.57	-375,139	-31.45	2,413,027	62.48
管理及總務費用	1,192,000	40.26	817,861	29.57	-374,139	-31.39	2,413,027	62.48
管理費用及總務費用	1,192,000	40.26	817,861	29.57	-374,139	-31.39	2,413,027	62.48
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)	1,768,000	59.71	1,948,144	70.43	180,144	10.19	1,448,995	37.52
業務外收入	879,000	29.69	819,638	29.63	-59,362	-6.75	991,549	25.67
財務收入	864,000	29.18	804,189	29.07	-59,811	-6.92	976,274	25.28
利息收入	864,000	29.18	804,189	29.07	-59,811	-6.92	976,274	25.28
其他業務外收入	15,000	0.51	15,449	0.56	449	2.99	15,275	0.40
違規罰款收入	15,000	0.51	15,449	0.56	449	2.99	15,275	0.40
業務外賸餘(短絀一)	879,000	29.69	819,638	29.63	-59,362	-6.75	991,549	25.67
本期賸餘(短絀一)	2,647,000	89.40	2,767,782	100.06	120,782	4.56	2,440,544	63.19

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 105 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	%
賸餘之部	15,894,000	100.00	16,951,117	100.00	1,057,117	6.65	14,183,335	100.00
本期賸餘	2,647,000	16.65	2,767,782	16.33	120,782	4.56	2,440,544	17.21
前期未分配賸餘	13,247,000	83.35	14,183,335	83.67	936,335	7.07	11,742,791	82.79
公積轉列數	-	-	-	-	-	-	-	-
分配之部	-	-	-	-	-	-	-	-
填補累積短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
提存公積	-	-	-	-	-	-	-	-
賸餘撥充基金數	-	-	-	-	-	-	-	-
解繳公庫淨額	-	-	-	-	-	-	-	-
其他依法分配數	-	-	-	-	-	-	-	-
未分配賸餘	15,894,000	100.00	16,951,117	100.00	1,057,117	6.65	14,183,335	100.00
短絀之部	-	-	-	-	-	-	-	-
本期短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
前期待填補之短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
填補之部	-	-	-	-	-	-	-	-
撥用賸餘	-	-	-	-	-	-	-	-
撥用公積	-	-	-	-	-	-	-	-
折減基金	-	-	-	-	-	-	-	-
公庫撥款	-	-	-	-	-	-	-	-
待填補之短絀	-	-	-	-	-	-	-	-

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

現金流量決算表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減	
			金額	%
業務活動之現金流量				
本期賸餘(短絀一)	2,647,000	2,767,782	120,782	4.56
調整非現金項目	226,000	685,697	459,697	203.41
流動資產淨減(淨增一)	226,000	822,038	596,038	263.73
流動負債淨增(淨減一)	-	-136,341	-136,341	-
業務活動之淨現金流入(流出一)	2,873,000	3,453,479	580,479	20.20
投資活動之現金流量				
減少流動金融資產及短期貸墊款	-	-	-	-
減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金	35,848,000	32,545,899	-3,302,101	-9.21
減少長期應收款	35,848,000	32,545,899	-3,302,101	-9.21
減少固定資產及遞耗資產	-	-	-	-
減少無形資產、遞延借項及其他資產	-	-	-	-
其他投資活動之現金流入	-	-	-	-
增加流動金融資產及短期貸墊款	-	-	-	-
增加投資、長期應收款、貸墊款及準備金	-	-	-	-
增加固定資產及遞耗資產	-	-	-	-
增加無形資產、遞延借項及其他資產	-	-	-	-
其他投資活動之現金流出	-	-	-	-
投資活動之淨現金流入(流出一)	35,848,000	32,545,899	-3,302,101	-9.21
融資活動之現金流量				
增加短期債務、流動金融負債、其他負債及遞延貸項	-	-	-	-
增加長期負債	-	-	-	-
增加基金、公積及填補短絀	-	-	-	-
其他融資活動之現金流入	-	-	-	-
減少短期債務、流動金融負債、其他負債及遞延貸項	-	-	-	-
減少長期負債	-	-	-	-
減少基金及公積	-	-	-	-
賸餘分配款	-	-	-	-
其他融資活動之現金流出	-	-	-	-
融資活動之淨現金流入(流出一)	-	-	-	-
現金及約當現金之淨增(淨減一)	38,721,000	35,999,378	-2,721,622	-7.03
期初現金及約當現金	274,403,000	273,801,767	-601,233	-0.22
期末現金及約當現金	313,124,000	309,801,145	-3,322,855	-1.06

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 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	本年度決算數		上年度決算數		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資產	435,591,006	100.00	432,959,565	100.00	2,631,441	0.61
流動資產	315,462,594	72.42	280,285,254	64.74	35,177,340	12.55
現金	309,801,145	71.12	273,801,767	63.24	35,999,378	13.15
銀行存款	309,801,145	71.12	273,801,767	63.24	35,999,378	13.15
應收款項	5,661,449	1.30	6,483,487	1.50	-822,038	-12.68
應收帳款	112,976	0.03	173,721	0.04	-60,745	-34.97
應收分期帳款	1,473,086	0.34	1,570,940	0.36	-97,854	-6.23
應收利息	1,118,101	0.26	1,769,540	0.41	-651,439	-36.81
其他應收款	2,987,389	0.69	2,999,389	0.69	-12,000	-0.40
備抵呆帳-其他各項應收款(-)	30,103	0.01	30,103	0.01	-	-
投資、長期應收款、貸墊款及準備金	120,128,412	27.58	152,674,311	35.26	-32,545,899	-21.32
長期應收款	120,128,412	27.58	152,674,311	35.26	-32,545,899	-21.32
長期應收款	123,227,428	28.29	155,773,327	35.98	-32,545,899	-20.89
備抵呆帳-長期應收款(-)	3,099,016	0.71	3,099,016	0.72	-	-
資產總計	435,591,006	100.00	432,959,565	100.00	2,631,441	0.61

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 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 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	62,047	0.01	198,388	0.05	-136,341	-68.72
流動負債	62,047	0.01	198,388	0.05	-136,341	-68.72
應付款項	62,047	0.01	198,388	0.05	-136,341	-68.72
應付費用	62,047	0.01	198,388	0.05	-136,341	-68.72
淨值	435,528,959	99.99	432,761,177	99.95	2,767,782	0.64
基金	418,577,842	96.09	418,577,842	96.68	-	-
基金	418,577,842	96.09	418,577,842	96.68	-	-
基金	418,577,842	96.09	418,577,842	96.68	-	-
累積餘絀	16,951,117	3.89	14,183,335	3.28	2,767,782	19.51
累積賸餘	16,951,117	3.89	14,183,335	3.28	2,767,782	19.51
累積賸餘	14,183,335	3.26	11,742,791	2.71	2,440,544	20.78
本期賸餘	2,767,782	0.64	2,440,544	0.56	327,238	13.41
負債及淨值總計	435,591,006	100.00	432,959,565	100.00	2,631,441	0.61

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 105 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	2,961,000	2,766,005	-194,995	-6.59	主要係新貸款戶預計於下半年申請，惟該貸款戶於3月份申請，故執行超出預期所致。
融資業務收入	2,950,000	2,746,939	-203,061	-6.88	
其他投融資業務收入	11,000	19,066	8,066	73.33	

6-12

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

管理及總務費用明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管理及總務費用	1,192,000	817,861	-374,139	-31.39	
管理費用及總務費用	1,192,000	817,861	-374,139	-31.39	
服務費用	1,192,000	817,861	-374,139	-31.39	
郵電費	1,000	840	-160	-16.00	依實際情形支用
印刷裝訂與廣告費	5,000	1,808	-3,192	-63.84	廠商報價較前一年度低
一般服務費	1,106,000	815,213	-290,787	-26.29	貸款戶提前繳清貸款致手續費不如預期
專業服務費	80,000	-	-80,000	-100.00	因公訴訟委託律師事務費實際未發生

桃園市政府
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

其他業務費用明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
其他業務費用	1,000	-	-1,000	-100.00	貸款戶以支票方式 支付貸款本息，故 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

桃園市
桃園市公教人員住宅
貸 出 款
中華民國 1

貸 出 款 計 畫 名 稱	貸 款 年 度	截至上年度終了 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	83	155,773,327	-	-
公教人員急難貸款	99	47,045	-	-
公教人員急難貸款	100	404,801	-	-
公教人員急難貸款	101	192,191	-	-
公教人員急難貸款	102	334,935	-	-
公教人員急難貸款	104	591,968	-	-
公教人員急難貸款	105	-	600,000	600,000
總 計		157,344,267	600,000	600,000

政府

貸款及急難貸款基金

明 細 表

05年度

單位：新臺幣元

本 年 度 減 少 金 額		本年度終了 貸出餘額	備 註
預 算 數	決 算 數		
35,848,000	32,545,899	123,227,428	97年度起停辦住宅貸款，僅辦理本金利息收回。
47,000	47,045	-	以前年度核貸預估收回金額
273,000	273,960	130,841	以前年度核貸預估收回金額
85,000	85,073	107,118	以前年度核貸預估收回金額
120,000	121,004	213,931	以前年度核貸預估收回金額
91,000	97,715	494,253	依實際申貸情形貸放
198,000	73,057	526,943	編列60萬紓解公教人員之急難，俾供安定其生活。
36,662,000	33,243,753	124,700,514	

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 105 年度

貨幣單位：新臺幣元

項 目	數量 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	-	2,950,000	-	2,746,939	-	-	-203,061	-6.88	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	-	600,000	-	600,000	-	-	-	-	

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 105 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： 408,577,842元， 及急難貸款部分： 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

各項費用彙計表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
服務費用	1,192,000	817,861	-374,139	-31.39
郵電費	1,000	840	-160	-16.00
印刷裝訂與廣告費	5,000	1,808	-3,192	-63.84
一般服務費	1,106,000	815,213	-290,787	-26.29
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	1,193,000	817,861	-375,139	-31.45

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 105 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	2,950,000	100.00	2,746,939	100.00	-203,061	-6.88	3,840,004	100.00
投融資業務收入	2,950,000	100.00	2,746,939	100.00	-203,061	-6.88	3,840,004	100.00
融資業務收入	2,950,000	100.00	2,746,939	100.00	-203,061	-6.88	3,840,004	100.00
業務成本與費用	1,192,000	40.41	817,861	29.77	-374,139	-31.39	2,413,027	62.84
管理及總務費用	1,192,000	40.41	817,861	29.77	-374,139	-31.39	2,413,027	62.84
管理費用及總務費用	1,192,000	40.41	817,861	29.77	-374,139	-31.39	2,413,027	62.84
業務賸餘(短絀一)	1,758,000	59.59	1,929,078	70.23	171,078	9.73	1,426,977	37.16
業務外收入	855,000	28.98	806,209	29.35	-48,791	-5.71	969,704	25.25
財務收入	840,000	28.47	790,760	28.79	-49,240	-5.86	954,429	24.85
利息收入	840,000	28.47	790,760	28.79	-49,240	-5.86	954,429	24.85
其他業務外收入	15,000	0.51	15,449	0.56	449	2.99	15,275	0.40
違規罰款收入	15,000	0.51	15,449	0.56	449	2.99	15,275	0.40
業務外賸餘(短絀一)	855,000	28.98	806,209	29.35	-48,791	-5.71	969,704	25.25
本期賸餘(短絀一)	2,613,000	88.58	2,735,287	99.58	122,287	4.68	2,396,681	62.41

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 105 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	%
賸餘之部	10,981,000	100.00	12,049,766	100.00	1,068,766	9.73	9,314,479	100.00
本期賸餘	2,613,000	23.80	2,735,287	22.70	122,287	4.68	2,396,681	25.73
前期未分配賸餘	8,368,000	76.20	9,314,479	77.30	946,479	11.31	6,917,798	74.27
公積轉列數	-	-	-	-	-	-	-	-
分配之部	-	-	-	-	-	-	-	-
填補累積短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
提存公積	-	-	-	-	-	-	-	-
賸餘撥充基金數	-	-	-	-	-	-	-	-
解繳公庫淨額	-	-	-	-	-	-	-	-
其他依法分配數	-	-	-	-	-	-	-	-
未分配賸餘	10,981,000	100.00	12,049,766	100.00	1,068,766	9.73	9,314,479	100.00
短絀之部	-	-	-	-	-	-	-	-
本期短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
前期待填補之短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
填補之部	-	-	-	-	-	-	-	-
撥用賸餘	-	-	-	-	-	-	-	-
撥用公積	-	-	-	-	-	-	-	-
折減基金	-	-	-	-	-	-	-	-
公庫撥款	-	-	-	-	-	-	-	-
待填補之短絀	-	-	-	-	-	-	-	-

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

現金流量決算表

住宅貸款

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減	
			金額	%
業務活動之現金流量				
本期賸餘(短絀一)	2,613,000	2,735,287	122,287	4.68
調整非現金項目	12,000	587,843	575,843	4,798.69
流動資產淨減(淨增一)	12,000	724,184	712,184	5,934.87
流動負債淨增(淨減一)	-	-136,341	-136,341	-
業務活動之淨現金流入(流出一)	2,625,000	3,323,130	698,130	26.60
投資活動之現金流量				
減少流動金融資產及短期貸墊款	-	-	-	-
減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金	35,848,000	32,545,899	-3,302,101	-9.21
減少長期應收款	35,848,000	32,545,899	-3,302,101	-9.21
減少固定資產及遞耗資產	-	-	-	-
減少無形資產、遞延借項及其他資產	-	-	-	-
其他投資活動之現金流入	-	-	-	-
增加流動金融資產及短期貸墊款	-	-	-	-
增加投資、長期應收款、貸墊款及準備金	-	-	-	-
增加固定資產及遞耗資產	-	-	-	-
增加無形資產、遞延借項及其他資產	-	-	-	-
其他投資活動之現金流出	-	-	-	-
投資活動之淨現金流入(流出一)	35,848,000	32,545,899	-3,302,101	-9.21
融資活動之現金流量				
增加短期債務、流動金融負債、其他負債及遞延貸項	-	-	-	-
增加長期負債	-	-	-	-
增加基金、公積及填補短絀	-	-	-	-
其他融資活動之現金流入	-	-	-	-
減少短期債務、流動金融負債、其他負債及遞延貸項	-	-	-	-
減少長期負債	-	-	-	-
減少基金及公積	-	-	-	-
賸餘分配款	-	-	-	-
其他融資活動之現金流出	-	-	-	-
融資活動之淨現金流入(流出一)	-	-	-	-
現金及約當現金之淨增(淨減一)	38,473,000	35,869,029	-2,603,971	-6.77
期初現金及約當現金	260,920,000	260,503,851	-416,149	-0.16
期末現金及約當現金	299,393,000	296,372,880	-3,020,120	-1.01

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 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	本年度決算數		上年度決算數		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資產	420,689,655	100.00	418,090,709	100.00	2,598,946	0.62
流動資產	300,561,243	71.44	265,416,398	63.48	35,144,845	13.24
現金	296,372,880	70.45	260,503,851	62.31	35,869,029	13.77
銀行存款	296,372,880	70.45	260,503,851	62.31	35,869,029	13.77
應收款項	4,188,363	1.00	4,912,547	1.17	-724,184	-14.74
應收帳款	112,976	0.03	173,721	0.04	-60,745	-34.97
應收利息	1,118,101	0.27	1,769,540	0.42	-651,439	-36.81
其他應收款	2,987,389	0.71	2,999,389	0.72	-12,000	-0.40
備抵呆帳-其他各項應收款(-)	30,103	0.01	30,103	0.01	-	-
投資、長期應收款、貸墊款及準備金	120,128,412	28.56	152,674,311	36.52	-32,545,899	-21.32
長期應收款	120,128,412	28.56	152,674,311	36.52	-32,545,899	-21.32
長期應收款	123,227,428	29.29	155,773,327	37.26	-32,545,899	-20.89
備抵呆帳-長期應收款(-)	3,099,016	0.74	3,099,016	0.74	-	-
資產總計	420,689,655	100.00	418,090,709	100.00	2,598,946	0.62

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 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 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	62,047	0.01	198,388	0.05	-136,341	-68.72
流動負債	62,047	0.01	198,388	0.05	-136,341	-68.72
應付款項	62,047	0.01	198,388	0.05	-136,341	-68.72
應付費用	62,047	0.01	198,388	0.05	-136,341	-68.72
淨值	420,627,608	99.99	417,892,321	99.95	2,735,287	0.65
基金	408,577,842	97.12	408,577,842	97.72	-	-
基金	408,577,842	97.12	408,577,842	97.72	-	-
基金	408,577,842	97.12	408,577,842	97.72	-	-
累積餘絀	12,049,766	2.86	9,314,479	2.23	2,735,287	29.37
累積賸餘	12,049,766	2.86	9,314,479	2.23	2,735,287	29.37
累積賸餘	9,314,479	2.21	6,917,798	1.65	2,396,681	34.65
本期賸餘	2,735,287	0.65	2,396,681	0.57	338,606	14.13
負債及淨值總計	420,689,655	100.00	418,090,709	100.00	2,598,946	0.62

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

6-26

業務外收入明細表

單位：新臺幣元

6-27

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

管理及總務費用明細表

住宅貸款

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管理及總務費用	1,192,000	817,861	-374,139	-31.39	
管理費用及總務費用	1,192,000	817,861	-374,139	-31.39	
服務費用	1,192,000	817,861	-374,139	-31.39	
郵電費	1,000	840	-160	-16.00	依實際情形支用
印刷裝訂與廣告費	5,000	1,808	-3,192	-63.84	廠商報價較前一年度低
一般服務費	1,106,000	815,213	-290,787	-26.29	貸款戶提前繳清貸款致手續費不如預期
專業服務費	80,000	-	-80,000	-100.00	因公訴訟委託律師事務費實際未發生

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 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	83	155,773,327	-	-
總計		155,773,327	-	-

政府

貸款及急難貸款基金

明 細 表

05年度

單位：新臺幣元

本 年 度 減 少 金 額		本年度終了 貸出餘額	備 註
預 算 數	決 算 數		
35,848,000	32,545,899	123,227,428	97年度起停辦住宅貸款，僅辦理本金利息收回。
35,848,000	32,545,899	123,227,428	

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

住宅貸款

貨幣單位：新臺幣元

6-32

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 105 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	

各項費用彙計表

單位：新臺幣元

6-34

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 105 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	11,000	100.00	19,066	100.00	8,066	73.33	22,018	100.00
投融資業務收入	11,000	100.00	19,066	100.00	8,066	73.33	22,018	100.00
其他投融資業務收入	11,000	100.00	19,066	100.00	8,066	73.33	22,018	100.00
業務成本與費用	1,000	9.09	-	-	-1,000	-100.00	-	-
其他業務費用	1,000	9.09	-	-	-1,000	-100.00	-	-
雜項業務費用	1,000	9.09	-	-	-1,000	-100.00	-	-
業務賸餘(短絀－)	10,000	90.91	19,066	100.00	9,066	90.66	22,018	100.00
業務外收入	24,000	218.18	13,429	70.43	-10,571	-44.05	21,845	99.21
財務收入	24,000	218.18	13,429	70.43	-10,571	-44.05	21,845	99.21
利息收入	24,000	218.18	13,429	70.43	-10,571	-44.05	21,845	99.21
業務外賸餘(短絀－)	24,000	218.18	13,429	70.43	-10,571	-44.05	21,845	99.21
本期賸餘(短絀－)	34,000	309.09	32,495	170.43	-1,505	-4.43	43,863	199.21

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 105 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	%
賸餘之部	4,913,000	100.00	4,901,351	100.00	-11,649	-0.24	4,868,856	100.00
本期賸餘	34,000	0.69	32,495	0.66	-1,505	-4.43	43,863	0.90
前期未分配賸餘	4,879,000	99.31	4,868,856	99.34	-10,144	-0.21	4,824,993	99.10
公積轉列數	-	-	-	-	-	-	-	-
分配之部	-	-	-	-	-	-	-	-
填補累積短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
提存公積	-	-	-	-	-	-	-	-
賸餘撥充基金數	-	-	-	-	-	-	-	-
解繳公庫淨額	-	-	-	-	-	-	-	-
其他依法分配數	-	-	-	-	-	-	-	-
未分配賸餘	4,913,000	100.00	4,901,351	100.00	-11,649	-0.24	4,868,856	100.00
短絀之部	-	-	-	-	-	-	-	-
本期短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
前期待填補之短絀	-	-	-	-	-	-	-	-
填補之部	-	-	-	-	-	-	-	-
撥用賸餘	-	-	-	-	-	-	-	-
撥用公積	-	-	-	-	-	-	-	-
折減基金	-	-	-	-	-	-	-	-
公庫撥款	-	-	-	-	-	-	-	-
待填補之短絀	-	-	-	-	-	-	-	-

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

現金流量決算表

急難貸款

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減	
			金額	%
業務活動之現金流量				
本期賸餘(短絀一)	34,000	32,495	-1,505	-4.43
調整非現金項目	214,000	97,854	-116,146	-54.27
流動資產淨減(淨增一)	214,000	97,854	-116,146	-54.27
業務活動之淨現金流入(流出一)	248,000	130,349	-117,651	-47.44
投資活動之現金流量				
減少流動金融資產及短期貸墊款	-	-	-	-
減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金	-	-	-	-
減少固定資產及遞耗資產	-	-	-	-
減少無形資產、遞延借項及其他資產	-	-	-	-
其他投資活動之現金流入	-	-	-	-
增加流動金融資產及短期貸墊款	-	-	-	-
增加投資、長期應收款、貸墊款及準備金	-	-	-	-
增加固定資產及遞耗資產	-	-	-	-
增加無形資產、遞延借項及其他資產	-	-	-	-
其他投資活動之現金流出	-	-	-	-
投資活動之淨現金流入(流出一)	-	-	-	-
融資活動之現金流量				
增加短期債務、流動金融負債、其他負債及遞延貸項	-	-	-	-
增加長期負債	-	-	-	-
增加基金、公積及填補短絀	-	-	-	-
其他融資活動之現金流入	-	-	-	-
減少短期債務、流動金融負債、其他負債及遞延貸項	-	-	-	-
減少長期負債	-	-	-	-
減少基金及公積	-	-	-	-
賸餘分配款	-	-	-	-
其他融資活動之現金流出	-	-	-	-
融資活動之淨現金流入(流出一)	-	-	-	-
現金及約當現金之淨增(淨減一)	248,000	130,349	-117,651	-47.44
期初現金及約當現金	13,483,000	13,297,916	-185,084	-1.37
期末現金及約當現金	13,731,000	13,428,265	-302,735	-2.20

平 衡 表

單位：新臺幣元

6-38

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 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 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	14,901,351	100.00	14,868,856	100.00	32,495	0.22
基金	10,000,000	67.11	10,000,000	67.25	-	-
基金	10,000,000	67.11	10,000,000	67.25	-	-
基金	10,000,000	67.11	10,000,000	67.25	-	-
累積餘絀	4,901,351	32.89	4,868,856	32.75	32,495	0.67
累積賸餘	4,901,351	32.89	4,868,856	32.75	32,495	0.67
累積賸餘	4,868,856	32.67	4,824,993	32.45	43,863	0.91
本期賸餘	32,495	0.22	43,863	0.29	-11,368	-25.92
負債及淨值總計	14,901,351	100.00	14,868,856	100.00	32,495	0.22

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

投融資業務收入明細表

急難貸款

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
投融資業務收入	11,000	19,066	8,066	73.33	主要係編列預算時，預估急難貸款新貸款戶於下半年申請，惟實際新貸款戶係於當年度3月份申請，故執行超出預期所致。
其他投融資業務收入	11,000	19,066	8,066	73.33	

桃園市政府
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

業務外收入明細表

急難貸款

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
業務外收入	24,000	13,429	-10,571	-44.05	銀行存款利率調降所致。
財務收入	24,000	13,429	-10,571	-44.05	
利息收入	24,000	13,429	-10,571	-44.05	

桃園市政府
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

其他業務費用明細表

急難貸款

中華民國 105 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
其他業務費用	1,000	-	-1,000	-100.00	貸款戶以支票方式 支付貸款本息，故 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 年 度	截 至 上 年 度 終 了 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	99	47,045	-	-
公教人員急難貸款	100	404,801	-	-
公教人員急難貸款	101	192,191	-	-
公教人員急難貸款	102	334,935	-	-
公教人員急難貸款	104	591,968	-	-
公教人員急難貸款	105	-	600,000	600,000
總 計		1,570,940	600,000	600,000

政府

貸款及急難貸款基金

明 細 表

05年度

單位：新臺幣元

本 年 度 減 少 金 額		本年度終了 貸出餘額	備 註
預 算 數	決 算 數		
47,000	47,045	-	以前年度核貸預估收回金額
273,000	273,960	130,841	以前年度核貸預估收回金額
85,000	85,073	107,118	以前年度核貸預估收回金額
120,000	121,004	213,931	以前年度核貸預估收回金額
91,000	97,715	494,253	依實際申貸情形貸放
198,000	73,057	526,943	編列60萬紓解公教人員之急難，俾供安定其生活。
814,000	697,854	1,473,086	

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 105 年度

貨幣單位：新臺幣元

項 目	數量 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	-	600,000	-	600,000	-	-	-	-	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 105 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 105 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：李憲明