

中華民國 106 年度
(106 年 1 月 1 日至 106 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)

桃園市公教人員住宅及福利管理會編

桃園市政府
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金
目 次
中華民國 106 年度

一、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 106 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 106 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 年起暫停辦理新增輔購住宅貸款，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，考量已暫停辦理新增輔購住宅貸款，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。

二、收支餘絀情形

(一) 收入部分

本年度業務收入決算數 210 萬 5,359 元，業務外收入 52 萬 4,571 元，合計 262 萬 9,930 元，較預算數 251 萬 7,000 元，

增加 11 萬 2,930 元，約增 4.49%。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 209 萬 2,489 元，較預算數 220 萬元，減少 10 萬 7,511 元，約減 4.89%。

2. 其他投融資業務收入：

本年度決算數 1 萬 2,870 元，較預算數 1 萬 4,000 元，減少 1,130 元，約減 8.07%。

3. 利息收入：

本年度決算數 51 萬 9,624 元，較預算數 28 萬 9,000 元，增加 23 萬 624 元，約增 79.80%，主要係本基金前有一筆定期存款金額 2 億 2,900 萬元，依本市公教人員住宅及福利管理會 105 年第 1 次會議決議，原訂 106 年 6 月份解繳市庫 2 億元，惟為避免利息損失，本基金於該筆定存到期後(106 年 8 月 28 日)，方於同年 9 月 25 日解繳市庫 2 億元，致利息收入超出預期。

4. 違規罰款收入：

本年度決算數 4,947 元，較預算數 1 萬 4,000 元，減少 9,053 元，約減 64.66%，主要係住宅貸款戶大多依規定償還，致本項收入不如預期。

(二) 支出部分

本年度業務成本與費用決算數 63 萬 4,134 元，較預算數 104 萬 2,000 元，減少 40 萬 7,866 元，約減 39.14%。支出各科目決算數與預算數比較之增減情形分析如下：

1. 管理及總務費用：

本年度決算數 63 萬 4,134 元，較預算數 104 萬 1,000 元，減少 40 萬 6,866 元，約減 39.08%，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 199 萬 5,796 元，較預算賸餘數 147 萬 5,000 元，增加 52 萬 796 元，約增 35.31%，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 199 萬 5,796 元，連同前期未分配賸餘 1,695 萬 1,117 元，總計可分配賸餘為 1,894 萬 6,913 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：281 萬 480 元。
- (二) 投資活動之淨現金流入：2,944 萬 4,472 元。
- (三) 融資活動之淨現金流出：2 億元。
- (四) 以上增減相抵後，現金及約當現金淨減 1 億 6,774 萬 5,048 元。

五、資產負債情況

- (一) 資產總額 2 億 3,757 萬 1,793 元，包括：
 - 1. 流動資產 1 億 4,688 萬 7,853 元，占資產總額 61.83%。
 - 2. 投資、長期應收款、貸墊款及準備金 9,068 萬 3,940 元，占資產總額 38.17%。
- (二) 負債總額 4 萬 7,038 元，為流動負債，占負債及淨值總額 0.02%。
- (三) 淨值總額 2 億 3,752 萬 4,755 元，包括：
 - 1. 基金 2 億 1,857 萬 7,842 元，占負債及淨值總額 92%。
 - 2. 累積餘絀 1,894 萬 6,913 元，占負債及淨值總額 7.98%。

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 106 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	2,214,000	100.00	2,105,359	100.00	-108,641	-4.91	2,766,005	100.00
投融資業務收入	2,214,000	100.00	2,105,359	100.00	-108,641	-4.91	2,766,005	100.00
融資業務收入	2,200,000	99.37	2,092,489	99.39	-107,511	-4.89	2,746,939	99.31
其他投融資業務收入	14,000	0.63	12,870	0.61	-1,130	-8.07	19,066	0.69
業務成本與費用	1,042,000	47.06	634,134	30.12	-407,866	-39.14	817,861	29.57
管理及總務費用	1,041,000	47.02	634,134	30.12	-406,866	-39.08	817,861	29.57
管理費用及總務費用	1,041,000	47.02	634,134	30.12	-406,866	-39.08	817,861	29.57
其他業務費用	1,000	0.05	-	-	-1,000	-100.00	-	-
雜項業務費用	1,000	0.05	-	-	-1,000	-100.00	-	-
業務賸餘(短絀一)	1,172,000	52.94	1,471,225	69.88	299,225	25.53	1,948,144	70.43
業務外收入	303,000	13.69	524,571	24.92	221,571	73.13	819,638	29.63
財務收入	289,000	13.05	519,624	24.68	230,624	79.80	804,189	29.07
利息收入	289,000	13.05	519,624	24.68	230,624	79.80	804,189	29.07
其他業務外收入	14,000	0.63	4,947	0.23	-9,053	-64.66	15,449	0.56
違規罰款收入	14,000	0.63	4,947	0.23	-9,053	-64.66	15,449	0.56
業務外賸餘(短絀一)	303,000	13.69	524,571	24.92	221,571	73.13	819,638	29.63
本期賸餘(短絀一)	1,475,000	66.62	1,995,796	94.80	520,796	35.31	2,767,782	100.06

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 106 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	18,305,000	100.00	18,946,913	100.00	641,913	3.51	16,951,117	100.00
本期賸餘	1,475,000	8.06	1,995,796	10.53	520,796	35.31	2,767,782	16.33
前期未分配賸餘	16,830,000	91.94	16,951,117	89.47	121,117	0.72	14,183,335	83.67
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	18,305,000	100.00	18,946,913	100.00	641,913	3.51	16,951,117	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 106 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)	1,475,000	1,995,796	520,796	35.31
調整非現金項目	-42,000	814,684	856,684	-2,039.72
流動資產淨減(淨增一)	-42,000	829,693	871,693	-2,075.46
流動負債淨增(淨減一)	-	-15,009	-15,009	-
業務活動之淨現金流入(流出一)	1,433,000	2,810,480	1,377,480	96.13
投資活動之現金流量				
減少流動金融資產及短期貸墊款	-	-	-	-
減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金	26,428,000	29,444,472	3,016,472	11.41
減少長期應收款	26,428,000	29,444,472	3,016,472	11.41
減少固定資產及遞耗資產	-	-	-	-
減少無形資產、遞延借項及其他資產	-	-	-	-
其他投資活動之現金流入	-	-	-	-
增加流動金融資產及短期貸墊款	-	-	-	-
增加投資、長期應收款、貸墊款及準備金	-	-	-	-
增加固定資產及遞耗資產	-	-	-	-
增加無形資產、遞延借項及其他資產	-	-	-	-
其他投資活動之現金流出	-	-	-	-
投資活動之淨現金流入(流出一)	26,428,000	29,444,472	3,016,472	11.41
融資活動之現金流量				
增加短期債務、流動金融負債、其他負債及遞延貸項	-	-	-	-
增加長期負債	-	-	-	-
增加基金、公積及填補短絀	-	-	-	-
其他融資活動之現金流入	-	-	-	-
減少短期債務、流動金融負債、其他負債及遞延貸項	-	-	-	-
減少長期負債	-	-	-	-
減少基金及公積	-200,000,000	-200,000,000	-	-
減少基金	-200,000,000	-200,000,000	-	-
賸餘分配款	-	-	-	-
其他融資活動之現金流出	-	-	-	-
融資活動之淨現金流入(流出一)	-200,000,000	-200,000,000	-	-
現金及約當現金之淨增(淨減一)	-172,139,000	-167,745,048	4,393,952	-2.55
期初現金及約當現金	313,943,000	309,801,145	-4,141,855	-1.32
期末現金及約當現金	141,804,000	142,056,097	252,097	0.18

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 106 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	237,571,793	100.00	435,591,006	100.00	-198,019,213	-45.46
流動資產	146,887,853	61.83	315,462,594	72.42	-168,574,741	-53.44
現金	142,056,097	59.80	309,801,145	71.12	-167,745,048	-54.15
銀行存款	142,056,097	59.80	309,801,145	71.12	-167,745,048	-54.15
應收款項	4,831,756	2.03	5,661,449	1.30	-829,693	-14.66
應收帳款	84,931	0.04	112,976	0.03	-28,045	-24.82
應收分期帳款	936,083	0.39	1,473,086	0.34	-537,003	-36.45
應收利息	865,456	0.36	1,118,101	0.26	-252,645	-22.60
其他應收款	2,975,389	1.25	2,987,389	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	90,683,940	38.17	120,128,412	27.58	-29,444,472	-24.51
長期應收款	90,683,940	38.17	120,128,412	27.58	-29,444,472	-24.51
長期應收款	93,782,956	39.48	123,227,428	28.29	-29,444,472	-23.89
備抵呆帳-長期應收款(-)	3,099,016	1.30	3,099,016	0.71	-	-
資產總計	237,571,793	100.00	435,591,006	100.00	-198,019,213	-45.46

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 106 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	47,038	0.02	62,047	0.01	-15,009	-24.19
流動負債	47,038	0.02	62,047	0.01	-15,009	-24.19
應付款項	47,038	0.02	62,047	0.01	-15,009	-24.19
應付費用	47,038	0.02	62,047	0.01	-15,009	-24.19
淨值	237,524,755	99.98	435,528,959	99.99	-198,004,204	-45.46
基金	218,577,842	92.00	418,577,842	96.09	-200,000,000	-47.78
基金	218,577,842	92.00	418,577,842	96.09	-200,000,000	-47.78
基金	218,577,842	92.00	418,577,842	96.09	-200,000,000	-47.78
累積餘絀	18,946,913	7.98	16,951,117	3.89	1,995,796	11.77
累積賸餘	18,946,913	7.98	16,951,117	3.89	1,995,796	11.77
累積賸餘	16,951,117	7.14	14,183,335	3.26	2,767,782	19.51
本期賸餘	1,995,796	0.84	2,767,782	0.64	-771,986	-27.89
負債及淨值總計	237,571,793	100.00	435,591,006	100.00	-198,019,213	-45.46

本 頁 空 白

附 屬 表

投融資業務收入明細表

單位：新臺幣元

6-11

桃園市政府
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

業務外收入明細表

中華民國 106 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	303,000	524,571	221,571	73.13	本基金前有一筆定期存款金額22,900萬元，依本市公教人員住宅及福利管理會105年第1次會議決議，原訂106年6月份解繳市庫2億元，惟為避免利息損失，本會於該筆定存到期後(106年8月28日)，方於同年9月25日解繳市庫2億元，致利息收入超出預期。
財務收入	289,000	519,624	230,624	79.80	
利息收入	289,000	519,624	230,624	79.80	
其他業務外收入	14,000	4,947	-9,053	-64.66	住宅貸款戶大多依規定償還，致本項收入不如預期。
違規罰款收入	14,000	4,947	-9,053	-64.66	

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

管理及總務費用明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管理及總務費用	1,041,000	634,134	-406,866	-39.08	
管理費用及總務費用	1,041,000	634,134	-406,866	-39.08	
服務費用	1,041,000	634,134	-406,866	-39.08	
印刷裝訂與廣告費	5,000	1,816	-3,184	-63.68	依實際情形支用
一般服務費	956,000	632,318	-323,682	-33.86	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 106 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	123,227,428	-	-
公教人員急難貸款	100	130,841	-	-
公教人員急難貸款	101	107,118	-	-
公教人員急難貸款	102	213,931	-	-
公教人員急難貸款	104	494,253	-	-
公教人員急難貸款	105	526,943	-	-
公教人員急難貸款	106	-	600,000	-
總 計		124,700,514	600,000	-

政府

貸款及急難貸款基金

明 細 表

06 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		
26,428,336	29,444,472	93,782,956	97年度停辦住宅貸款，僅辦理貸款本金回收。
131,000	130,841	-	以前年度核貸預估收回金額。
86,000	86,083	21,035	以前年度核貸預估收回金額。
132,000	122,474	91,457	以前年度核貸預估收回金額。
99,000	99,141	395,112	以前年度核貸預估收回金額。
98,000	98,464	428,479	以前年度核貸預估收回金額。
-	-	-	編列60萬舒解公教人員之急難，俾供安定其生活，因無需求故未執行。
26,974,336	29,981,475	94,719,039	

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 106 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	-	2,200,000	-	2,092,489	-	-	-107,511	-4.89	編列60萬舒解公教人員之急難，俾供安定其生活，因無需求故未執行。
急難貸款業務	年	1	600,000	-	-	-1	-100.00	-600,000	-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

基金數額增減明細表

中華民國 106 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	200,000,000	200,000,000	-	減資繳庫。
期末基金數額	218,578,000	218,577,842	-158	含住宅貸款部分： 208,577,842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 106 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	1,041,000	634,134	-406,866	-39.08
印刷裝訂與廣告費	5,000	1,816	-3,184	-63.68
一般服務費	956,000	632,318	-323,682	-33.86
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	1,042,000	634,134	-407,866	-39.14

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 106 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	2,200,000	100.00	2,092,489	100.00	-107,511	-4.89	2,746,939	100.00
投融資業務收入	2,200,000	100.00	2,092,489	100.00	-107,511	-4.89	2,746,939	100.00
融資業務收入	2,200,000	100.00	2,092,489	100.00	-107,511	-4.89	2,746,939	100.00
業務成本與費用	1,041,000	47.32	634,134	30.31	-406,866	-39.08	817,861	29.77
管理及總務費用	1,041,000	47.32	634,134	30.31	-406,866	-39.08	817,861	29.77
管理費用及總務費用	1,041,000	47.32	634,134	30.31	-406,866	-39.08	817,861	29.77
業務賸餘(短絀一)	1,159,000	52.68	1,458,355	69.69	299,355	25.83	1,929,078	70.23
業務外收入	294,000	13.36	513,587	24.54	219,587	74.69	806,209	29.35
財務收入	280,000	12.73	508,640	24.31	228,640	81.66	790,760	28.79
利息收入	280,000	12.73	508,640	24.31	228,640	81.66	790,760	28.79
其他業務外收入	14,000	0.64	4,947	0.24	-9,053	-64.66	15,449	0.56
違規罰款收入	14,000	0.64	4,947	0.24	-9,053	-64.66	15,449	0.56
業務外賸餘(短絀一)	294,000	13.36	513,587	24.54	219,587	74.69	806,209	29.35
本期賸餘(短絀一)	1,453,000	66.05	1,971,942	94.24	518,942	35.72	2,735,287	99.58

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 106 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	13,380,000	100.00	14,021,708	100.00	641,708	4.80	12,049,766	100.00
本期賸餘	1,453,000	10.86	1,971,942	14.06	518,942	35.72	2,735,287	22.70
前期未分配賸餘	11,927,000	89.14	12,049,766	85.94	122,766	1.03	9,314,479	77.30
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	13,380,000	100.00	14,021,708	100.00	641,708	4.80	12,049,766	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 106 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)	1,453,000	1,971,942	518,942	35.72
調整非現金項目	12,000	277,681	265,681	2,214.01
流動資產淨減(淨增一)	12,000	292,690	280,690	2,339.08
流動負債淨增(淨減一)	-	-15,009	-15,009	-
業務活動之淨現金流入(流出一)	1,465,000	2,249,623	784,623	53.56
投資活動之現金流量				
減少流動金融資產及短期貸墊款	-	-	-	-
減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金	26,428,000	29,444,472	3,016,472	11.41
減少長期應收款	26,428,000	29,444,472	3,016,472	11.41
減少固定資產及遞耗資產	-	-	-	-
減少無形資產、遞延借項及其他資產	-	-	-	-
其他投資活動之現金流入	-	-	-	-
增加流動金融資產及短期貸墊款	-	-	-	-
增加投資、長期應收款、貸墊款及準備金	-	-	-	-
增加固定資產及遞耗資產	-	-	-	-
增加無形資產、遞延借項及其他資產	-	-	-	-
其他投資活動之現金流出	-	-	-	-
投資活動之淨現金流入(流出一)	26,428,000	29,444,472	3,016,472	11.41
融資活動之現金流量				
增加短期債務、流動金融負債、其他負債及遞延貸項	-	-	-	-
增加長期負債	-	-	-	-
增加基金、公積及填補短絀	-	-	-	-
其他融資活動之現金流入	-	-	-	-
減少短期債務、流動金融負債、其他負債及遞延貸項	-	-	-	-
減少長期負債	-	-	-	-
減少基金及公積	-200,000,000	-200,000,000	-	-
減少基金	-200,000,000	-200,000,000	-	-
賸餘分配款	-	-	-	-
其他融資活動之現金流出	-	-	-	-
融資活動之淨現金流入(流出一)	-200,000,000	-200,000,000	-	-
現金及約當現金之淨增(淨減一)	-172,107,000	-168,305,905	3,801,095	-2.21
期初現金及約當現金	300,513,000	296,372,880	-4,140,120	-1.38
期末現金及約當現金	128,406,000	128,066,975	-339,025	-0.26

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 106 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	222,646,588	100.00	420,689,655	100.00	-198,043,067	-47.08
流動資產	131,962,648	59.27	300,561,243	71.44	-168,598,595	-56.09
現金	128,066,975	57.52	296,372,880	70.45	-168,305,905	-56.79
銀行存款	128,066,975	57.52	296,372,880	70.45	-168,305,905	-56.79
應收款項	3,895,673	1.75	4,188,363	1.00	-292,690	-6.99
應收帳款	84,931	0.04	112,976	0.03	-28,045	-24.82
應收利息	865,456	0.39	1,118,101	0.27	-252,645	-22.60
其他應收款	2,975,389	1.34	2,987,389	0.71	-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	90,683,940	40.73	120,128,412	28.56	-29,444,472	-24.51
長期應收款	90,683,940	40.73	120,128,412	28.56	-29,444,472	-24.51
長期應收款	93,782,956	42.12	123,227,428	29.29	-29,444,472	-23.89
備抵呆帳-長期應收款(-)	3,099,016	1.39	3,099,016	0.74	-	-
資產總計	222,646,588	100.00	420,689,655	100.00	-198,043,067	-47.08

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 106 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	47,038	0.02	62,047	0.01	-15,009	-24.19
流動負債	47,038	0.02	62,047	0.01	-15,009	-24.19
應付款項	47,038	0.02	62,047	0.01	-15,009	-24.19
應付費用	47,038	0.02	62,047	0.01	-15,009	-24.19
淨值	222,599,550	99.98	420,627,608	99.99	-198,028,058	-47.08
基金	208,577,842	93.68	408,577,842	97.12	-200,000,000	-48.95
基金	208,577,842	93.68	408,577,842	97.12	-200,000,000	-48.95
基金	208,577,842	93.68	408,577,842	97.12	-200,000,000	-48.95
累積餘絀	14,021,708	6.30	12,049,766	2.86	1,971,942	16.36
累積賸餘	14,021,708	6.30	12,049,766	2.86	1,971,942	16.36
累積賸餘	12,049,766	5.41	9,314,479	2.21	2,735,287	29.37
本期賸餘	1,971,942	0.89	2,735,287	0.65	-763,345	-27.91
負債及淨值總計	222,646,588	100.00	420,689,655	100.00	-198,043,067	-47.08

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

桃園市政府
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

業務外收入明細表

住宅貸款

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
業務外收入	294,000	513,587	219,587	74.69	本基金前有一筆定期存款金額22,900萬元，依本市公教人員住宅及福利管理會105年第1次會議決議，原訂106年6月份解繳市庫2億元，惟為避免利息損失，本會於該筆定存到期後(106年8月28日)，方於同年9月25日解繳市庫2億元，致利息收入超出預期。
財務收入	280,000	508,640	228,640	81.66	
利息收入	280,000	508,640	228,640	81.66	
其他業務外收入	14,000	4,947	-9,053	-64.66	住宅貸款戶大多依規定償還，致本項收入不如預期。
違規罰款收入	14,000	4,947	-9,053	-64.66	

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

管理及總務費用明細表

住宅貸款

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管理及總務費用	1,041,000	634,134	-406,866	-39.08	
管理費用及總務費用	1,041,000	634,134	-406,866	-39.08	
服務費用	1,041,000	634,134	-406,866	-39.08	
印刷裝訂與廣告費	5,000	1,816	-3,184	-63.68	依實際情形支用
一般服務費	956,000	632,318	-323,682	-33.86	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	84	123,227,428	-	-
總 計		123,227,428	-	-

政府

貸款及急難貸款基金

明 細 表

06 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		
26,428,336	29,444,472	93,782,956	97年度停辦住宅貸款，僅辦理貸款本金回收。
26,428,336	29,444,472	93,782,956	

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 106 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	200,000,000	200,000,000	-	減資繳庫。
期末基金數額	208,578,000	208,577,842	-158	

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

各項費用彙計表

住宅貸款

中華民國 106 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	1,041,000	634,134	-406,866	-39.08
印刷裝訂與廣告費	5,000	1,816	-3,184	-63.68
一般服務費	956,000	632,318	-323,682	-33.86
專業服務費	80,000	-	-80,000	-100.00
合 計	1,041,000	634,134	-406,866	-39.08

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 106 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	14,000	100.00	12,870	100.00	-1,130	-8.07	19,066	100.00
投融資業務收入	14,000	100.00	12,870	100.00	-1,130	-8.07	19,066	100.00
其他投融資業務收入	14,000	100.00	12,870	100.00	-1,130	-8.07	19,066	100.00
業務成本與費用	1,000	7.14	-	-	-1,000	-100.00	-	-
其他業務費用	1,000	7.14	-	-	-1,000	-100.00	-	-
雜項業務費用	1,000	7.14	-	-	-1,000	-100.00	-	-
業務賸餘(短絀－)	13,000	92.86	12,870	100.00	-130	-1.00	19,066	100.00
業務外收入	9,000	64.29	10,984	85.35	1,984	22.04	13,429	70.43
財務收入	9,000	64.29	10,984	85.35	1,984	22.04	13,429	70.43
利息收入	9,000	64.29	10,984	85.35	1,984	22.04	13,429	70.43
業務外賸餘(短絀－)	9,000	64.29	10,984	85.35	1,984	22.04	13,429	70.43
本期賸餘(短絀－)	22,000	157.14	23,854	185.35	1,854	8.43	32,495	170.43

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 106 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	4,925,000	100.00	4,925,205	100.00	205	0.00	4,901,351	100.00
本期賸餘	22,000	0.45	23,854	0.48	1,854	8.43	32,495	0.66
前期未分配賸餘	4,903,000	99.55	4,901,351	99.52	-1,649	-0.03	4,868,856	99.34
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	4,925,000	100.00	4,925,205	100.00	205	0.00	4,901,351	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 106 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)	22,000	23,854	1,854	8.43
調整非現金項目	-54,000	537,003	591,003	-1,094.45
流動資產淨減(淨增一)	-54,000	537,003	591,003	-1,094.45
業務活動之淨現金流入(流出一)	-32,000	560,857	592,857	-1,852.68
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)	-32,000	560,857	592,857	-1,852.68
期初現金及約當現金	13,430,000	13,428,265	-1,735	-0.01
期末現金及約當現金	13,398,000	13,989,122	591,122	4.41

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 106 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	14,925,205	100.00	14,901,351	100.00	23,854	0.16
基金	10,000,000	67.00	10,000,000	67.11	-	-
基金	10,000,000	67.00	10,000,000	67.11	-	-
基金	10,000,000	67.00	10,000,000	67.11	-	-
累積餘絀	4,925,205	33.00	4,901,351	32.89	23,854	0.49
累積賸餘	4,925,205	33.00	4,901,351	32.89	23,854	0.49
累積賸餘	4,901,351	32.84	4,868,856	32.67	32,495	0.67
本期賸餘	23,854	0.16	32,495	0.22	-8,641	-26.59
負債及淨值總計	14,925,205	100.00	14,901,351	100.00	23,854	0.16

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

急難貸款

單位：新臺幣元

6-40

桃園市政府
桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

業務外收入明細表

急難貸款

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
業務外收入	9,000	10,984	1,984	22.04	因銀行存款利率高於預期。
財務收入	9,000	10,984	1,984	22.04	
利息收入	9,000	10,984	1,984	22.04	

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

其他業務費用明細表

急難貸款

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

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	100	130,841	-	-
公教人員急難貸款	101	107,118	-	-
公教人員急難貸款	102	213,931	-	-
公教人員急難貸款	104	494,253	-	-
公教人員急難貸款	105	526,943	-	-
公教人員急難貸款	106	-	600,000	-
總 計		1,473,086	600,000	-

政府

貸款及急難貸款基金

明 細 表

06 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		
131,000	130,841	-	以前年度核貸預估收回金額。
86,000	86,083	21,035	以前年度核貸預估收回金額。
132,000	122,474	91,457	以前年度核貸預估收回金額。
99,000	99,141	395,112	以前年度核貸預估收回金額。
98,000	98,464	428,479	以前年度核貸預估收回金額。
-	-	-	編列60萬舒解公教人員之急難，俾供安定其生活。
546,000	537,003	936,083	

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 106 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	-100.00	編列60萬舒解公教人員之急難，俾供安定其生活。

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 106 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 106 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：張玉蓮

基金主持人：李憲明