

中華民國 107 年度
(107 年 1 月 1 日至 107 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 107 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 107 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 107 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協助，解決住宅問題，原桃園縣政府自 81 年起開辦公教人員輔助購置住宅貸款業務，並委託臺灣土地銀行桃園分行辦理貸放及收回貸款相關業務，嗣配合行政院整體住宅政策，自 97 年起暫停辦理購置住宅新核定貸款案件，現每年僅作本金及利息收回，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，辦理公教同仁急難貸款，貸款項目分為傷病住院、疾病醫護、喪葬及災害貸款等 4 項。107 年預算編列新臺幣(以下同)60 萬元，係參酌近 3 年實際貸放金額平均數，覈實編列。

二、收支餘絀情形

(一) 收入部分

本年度業務收入決算數 156 萬 5,208 元，業務外收入 18 萬 628 元，合計 174 萬 5,836 元，較預算數 164 萬 3,000 元，增加 10 萬 2,836 元，約增 6.26%。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 155 萬 5,186 元，較預算數 150 萬元，增加 5 萬 5,186 元，約增 3.68%。

2. 其他投融資業務收入：

本年度決算數 1 萬 22 元，較預算數 1 萬元，增加 22 元，約增 0.22%。

3. 利息收入：

本年度決算數 17 萬 6,389 元，較預算數 12 萬 8,000 元，增加 4 萬 8,389 元，約增 37.8%，主要係本基金原訂於 107 年 1 月解繳市庫新臺幣(以下同)1 億元，配合其中一筆定期存款 2,900 萬元(利率為 0.17%)於 107 年 2 月底到期，爰於 107 年 3 月始辦理解繳，又上開定存到期後，改以活期存款(利率為 0.2%)辦理，較原預估利息收入高。

4. 違規罰款收入：

本年度決算數 4,239 元，較預算數 5,000 元，減少 761 元，約減 15.22%，主要係住宅貸款戶逾期繳還本息情形變少，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 47 萬 7,888 元，較預算數 74 萬 1,000 元，減少 26 萬 3,112 元，約減 35.51%。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 47 萬 7,888 元，較預算數 74 萬元，減少 26 萬 2,112 元，約減 35.42%，主要係因公訴訟委託律師事務費實際未發生及部分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，主要係急難貸款戶皆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 126 萬 7,948 元，較預算賸餘數 90 萬 2,000 元，增加 36 萬 5,948 元，約增 40.57%，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 126 萬 7,948 元，連同前期未分配賸餘 1,894 萬 6,913 元，總計可分配賸餘為 2,021 萬 4,861 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：133 萬 2,820 元。
- (二) 投資活動之淨現金流入：2,505 萬 3,392 元。
- (三) 融資活動之淨現金流出：1 億元。
- (四) 以上增減相抵後，現金及約當現金淨減 7,361 萬 3,788 元。

五、資產負債情況

- (一) 資產總額 1 億 3,882 萬 6,946 元，包括：
 - 1. 流動資產 7,319 萬 6,398 元，占資產總額 52.72%。
 - 2. 投資、長期應收款、貸墊款及準備金 6,563 萬 548 元，占資產總額 47.28%。
- (二) 負債總額 3 萬 4,243 元，為流動負債，占負債及淨值總額 0.02%。
- (三) 淨值總額 1 億 3,879 萬 2,703 元，包括：
 - 1. 基金 1 億 1,857 萬 7,842 元，占負債及淨值總額 85.41%。
 - 2. 累積餘絀 2,021 萬 4,861 元，占負債及淨值總額 14.56%。

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 107 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	1,510,000	100.00	1,565,208	100.00	55,208	3.66	2,105,359	100.00
投融資業務收入	1,510,000	100.00	1,565,208	100.00	55,208	3.66	2,105,359	100.00
融資業務收入	1,500,000	99.34	1,555,186	99.36	55,186	3.68	2,092,489	99.39
其他投融資業務收入	10,000	0.66	10,022	0.64	22	0.22	12,870	0.61
業務成本與費用	741,000	49.07	477,888	30.53	-263,112	-35.51	634,134	30.12
管理及總務費用	740,000	49.01	477,888	30.53	-262,112	-35.42	634,134	30.12
管理費用及總務費用	740,000	49.01	477,888	30.53	-262,112	-35.42	634,134	30.12
其他業務費用	1,000	0.07	-	-	-1,000	-100.00	-	-
雜項業務費用	1,000	0.07	-	-	-1,000	-100.00	-	-
業務賸餘(短絀一)	769,000	50.93	1,087,320	69.47	318,320	41.39	1,471,225	69.88
業務外收入	133,000	8.81	180,628	11.54	47,628	35.81	524,571	24.92
財務收入	128,000	8.48	176,389	11.27	48,389	37.80	519,624	24.68
利息收入	128,000	8.48	176,389	11.27	48,389	37.80	519,624	24.68
其他業務外收入	5,000	0.33	4,239	0.27	-761	-15.22	4,947	0.23
違規罰款收入	5,000	0.33	4,239	0.27	-761	-15.22	4,947	0.23
業務外賸餘(短絀一)	133,000	8.81	180,628	11.54	47,628	35.81	524,571	24.92
本期賸餘(短絀一)	902,000	59.74	1,267,948	81.01	365,948	40.57	1,995,796	94.80

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 107 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	19,328,000	100.00	20,214,861	100.00	886,861	4.59	18,946,913	100.00
本期賸餘	902,000	4.67	1,267,948	6.27	365,948	40.57	1,995,796	10.53
前期未分配賸餘	18,426,000	95.33	18,946,913	93.73	520,913	2.83	16,951,117	89.47
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	19,328,000	100.00	20,214,861	100.00	886,861	4.59	18,946,913	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 107 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)	902,000	1,267,948	365,948	40.57
調整非現金項目	-17,000	64,872	81,872	-481.60
流動資產淨減(淨增一)	-17,000	77,667	94,667	-556.86
流動負債淨增(淨減一)	-	-12,795	-12,795	-
業務活動之淨現金流入(流出一)	885,000	1,332,820	447,820	50.60
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	28,324,000	25,053,392	-3,270,608	-11.55
減少長期應收款	28,324,000	25,053,392	-3,270,608	-11.55
減少固定資產及遞耗資產	-	-	-	-
減少無形資產、遞延借項及其他資產	-	-	-	-
其他投資活動之現金流入	-	-	-	-
增加流動金融資產及短期貸墊款	-	-	-	-
增加投資、長期應收款、貸墊款及準備金	-	-	-	-
增加固定資產及遞耗資產	-	-	-	-
增加無形資產、遞延借項及其他資產	-	-	-	-
其他投資活動之現金流出	-	-	-	-
投資活動之淨現金流入(流出一)	28,324,000	25,053,392	-3,270,608	-11.55
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	-100,000,000	-100,000,000	-	-
減少基金	-100,000,000	-100,000,000	-	-
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)	-100,000,000	-100,000,000	-	-
現金及約當現金之淨增(淨減一)	-70,791,000	-73,613,788	-2,822,788	3.99
期初現金及約當現金	142,644,000	142,056,097	-587,903	-0.41
期末現金及約當現金	71,853,000	68,442,309	-3,410,691	-4.75

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 107 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	138,826,946	100.00	237,571,793	100.00	-98,744,847	-41.56
流動資產	73,196,398	52.72	146,887,853	61.83	-73,691,455	-50.17
現金	68,442,309	49.30	142,056,097	59.80	-73,613,788	-51.82
銀行存款	68,442,309	49.30	142,056,097	59.80	-73,613,788	-51.82
應收款項	4,754,089	3.42	4,831,756	2.03	-77,667	-1.61
應收帳款	62,149	0.04	84,931	0.04	-22,782	-26.82
應收分期帳款	1,096,917	0.79	936,083	0.39	160,834	17.18
應收利息	661,737	0.48	865,456	0.36	-203,719	-23.54
其他應收款	2,963,389	2.13	2,975,389	1.25	-12,000	-0.40
備抵呆帳-其他各項應收款(-)	30,103	0.02	30,103	0.01	-	-
投資、長期應收款、貸墊款及準備金	65,630,548	47.28	90,683,940	38.17	-25,053,392	-27.63
長期應收款	65,630,548	47.28	90,683,940	38.17	-25,053,392	-27.63
長期應收款	68,729,564	49.51	93,782,956	39.48	-25,053,392	-26.71
備抵呆帳-長期應收款(-)	3,099,016	2.23	3,099,016	1.30	-	-
資產總計	138,826,946	100.00	237,571,793	100.00	-98,744,847	-41.56

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 107 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	1,510,000	1,565,208	55,208	3.66	
融資業務收入	1,500,000	1,555,186	55,186	3.68	
其他投融資業務收入	10,000	10,022	22	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

業務外收入明細表

中華民國 107 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	133,000	180,628	47,628	35.81	本基金原訂於107年1月解繳市庫1億元，配合其中一筆定期存款2,900萬元(利率為0.17%)於107年2月底到期，爰於3月始辦理解繳，又上開定存到期後，改以活期存款(利率為0.2%)辦理，較原預估利息收入高。 住宅貸款戶大多依規定償還，致本項收入不如預期。
財務收入	128,000	176,389	48,389	37.80	
利息收入	128,000	176,389	48,389	37.80	
其他業務外收入	5,000	4,239	-761	-15.22	
違規罰款收入	5,000	4,239	-761	-15.22	

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

管理及總務費用明細表

中華民國 107 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管理及總務費用	740,000	477,888	-262,112	-35.42	
管理費用及總務費用	740,000	477,888	-262,112	-35.42	
服務費用	740,000	477,888	-262,112	-35.42	
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,831	-169	-4.23	
一般服務費	656,000	474,057	-181,943	-27.74	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 107 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	84	93,782,956	-	-
公教人員急難貸款	101	21,035	-	-
公教人員急難貸款	102	91,457	-	-
公教人員急難貸款	104	395,112	-	-
公教人員急難貸款	105	428,479	-	-
公教人員急難貸款	107	-	600,000	500,000
總計		94,719,039	600,000	500,000

政府

貸款及急難貸款基金

明細表

07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		
28,324,000	25,053,392	68,729,564	97年度停辦住宅貸款，僅辦理貸款本金收回。
21,000	21,035	-	- 以前年度核貸，辦理貸款本金收回。
91,000	91,457	-	- 以前年度核貸，辦理貸款本金收回。
100,000	100,208	294,904	以前年度核貸，辦理貸款本金收回。
99,000	99,522	328,957	以前年度核貸，辦理貸款本金收回。
-	26,944	473,056	編列60萬紓解公教人員之急難，依實際申請且經核准之貸款金額覈實貸放。
28,635,000	25,392,558	69,826,481	

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 107 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	-	1,500,000	-	1,555,186	-	-	55,186	3.68	編列60萬紓解 公教人員之急 難，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	-	500,000	-	-	-100,000	-16.67	

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 107 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	218,578,000	218,577,842	-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	100,000,000	100,000,000	-	減資繳庫。
期末基金數額	118,578,000	118,577,842	-158	

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 107 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	1,500,000	100.00	1,555,186	100.00	55,186	3.68	2,092,489	100.00
投融資業務收入	1,500,000	100.00	1,555,186	100.00	55,186	3.68	2,092,489	100.00
融資業務收入	1,500,000	100.00	1,555,186	100.00	55,186	3.68	2,092,489	100.00
業務成本與費用	740,000	49.33	477,888	30.73	-262,112	-35.42	634,134	30.31
管理及總務費用	740,000	49.33	477,888	30.73	-262,112	-35.42	634,134	30.31
管理費用及總務費用	740,000	49.33	477,888	30.73	-262,112	-35.42	634,134	30.31
業務賸餘(短絀一)	760,000	50.67	1,077,298	69.27	317,298	41.75	1,458,355	69.69
業務外收入	124,000	8.27	169,412	10.89	45,412	36.62	513,587	24.54
財務收入	119,000	7.93	165,173	10.62	46,173	38.80	508,640	24.31
利息收入	119,000	7.93	165,173	10.62	46,173	38.80	508,640	24.31
其他業務外收入	5,000	0.33	4,239	0.27	-761	-15.22	4,947	0.24
違規罰款收入	5,000	0.33	4,239	0.27	-761	-15.22	4,947	0.24
業務外賸餘(短絀一)	124,000	8.27	169,412	10.89	45,412	36.62	513,587	24.54
本期賸餘(短絀一)	884,000	58.93	1,246,710	80.16	362,710	41.03	1,971,942	94.24

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 107 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	14,387,000	100.00	15,268,418	100.00	881,418	6.13	14,021,708	100.00
本期賸餘	884,000	6.14	1,246,710	8.17	362,710	41.03	1,971,942	14.06
前期未分配賸餘	13,503,000	93.86	14,021,708	91.83	518,708	3.84	12,049,766	85.94
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	14,387,000	100.00	15,268,418	100.00	881,418	6.13	14,021,708	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 107 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)	884,000	1,246,710	362,710	41.03
調整非現金項目	272,000	225,706	-46,294	-17.02
流動資產淨減(淨增一)	272,000	238,501	-33,499	-12.32
流動負債淨增(淨減一)	-	-12,795	-12,795	-
業務活動之淨現金流入(流出一)	1,156,000	1,472,416	316,416	27.37
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	28,324,000	25,053,392	-3,270,608	-11.55
減少長期應收款	28,324,000	25,053,392	-3,270,608	-11.55
減少固定資產及遞耗資產	-	-	-	-
減少無形資產、遞延借項及其他資產	-	-	-	-
其他投資活動之現金流入	-	-	-	-
增加流動金融資產及短期貸墊款	-	-	-	-
增加投資、長期應收款、貸墊款及準備金	-	-	-	-
增加固定資產及遞耗資產	-	-	-	-
增加無形資產、遞延借項及其他資產	-	-	-	-
其他投資活動之現金流出	-	-	-	-
投資活動之淨現金流入(流出一)	28,324,000	25,053,392	-3,270,608	-11.55
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	-100,000,000	-100,000,000	-	-
減少基金	-100,000,000	-100,000,000	-	-
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)	-100,000,000	-100,000,000	-	-
現金及約當現金之淨增(淨減一)	-70,520,000	-73,474,192	-2,954,192	4.19
期初現金及約當現金	128,657,000	128,066,975	-590,025	-0.46
期末現金及約當現金	58,137,000	54,592,783	-3,544,217	-6.10

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 107 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	123,880,503	100.00	222,646,588	100.00	-98,766,085	-44.36
流動資產	58,249,955	47.02	131,962,648	59.27	-73,712,693	-55.86
現金	54,592,783	44.07	128,066,975	57.52	-73,474,192	-57.37
銀行存款	54,592,783	44.07	128,066,975	57.52	-73,474,192	-57.37
應收款項	3,657,172	2.95	3,895,673	1.75	-238,501	-6.12
應收帳款	62,149	0.05	84,931	0.04	-22,782	-26.82
應收利息	661,737	0.53	865,456	0.39	-203,719	-23.54
其他應收款	2,963,389	2.39	2,975,389	1.34	-12,000	-0.40
備抵呆帳-其他各項應收款(-)	30,103	0.02	30,103	0.01	-	-
投資、長期應收款、貸墊款及準備金	65,630,548	52.98	90,683,940	40.73	-25,053,392	-27.63
長期應收款	65,630,548	52.98	90,683,940	40.73	-25,053,392	-27.63
長期應收款	68,729,564	55.48	93,782,956	42.12	-25,053,392	-26.71
備抵呆帳-長期應收款(-)	3,099,016	2.50	3,099,016	1.39	-	-
資產總計	123,880,503	100.00	222,646,588	100.00	-98,766,085	-44.36

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

投融資業務收入明細表

住宅貸款

中華民國 107 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
投融資業務收入	1,500,000	1,555,186	55,186	3.68	
融資業務收入	1,500,000	1,555,186	55,186	3.68	

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

業務外收入明細表

住宅貸款

中華民國 107 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
業務外收入	124,000	169,412	45,412	36.62	本基金原訂於107年1月解繳市庫1億元，配合其中一筆定期存款2,900萬元(利率為0.17%)於107年2月底到期，爰於3月始辦理解繳，又上開定存到期後，改以活期存款(利率為0.2%)辦理，較原預估利息收入高。
財務收入	119,000	165,173	46,173	38.80	
利息收入	119,000	165,173	46,173	38.80	
其他業務外收入	5,000	4,239	-761	-15.22	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	5,000	4,239	-761	-15.22	

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

管理及總務費用明細表

住宅貸款

中華民國 107 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管理及總務費用	740,000	477,888	-262,112	-35.42	
管理費用及總務費用	740,000	477,888	-262,112	-35.42	
服務費用	740,000	477,888	-262,112	-35.42	
印刷裝訂與廣告費	4,000	3,831	-169	-4.23	
一般服務費	656,000	474,057	-181,943	-27.74	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	93,782,956	-	-
總計		93,782,956	-	-

政府

貸款及急難貸款基金

明 細 表

07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		
28,324,000	25,053,392	68,729,564	97年度停辦住宅貸款，僅辦理貸款本金收回。
28,324,000	25,053,392	68,729,564	

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 107 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	-	1,500,000	-	1,555,186	-	-	55,186	3.68	

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 107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	208,578,000	208,577,842	-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	100,000,000	100,000,000	-	減資繳庫。
期末基金數額	108,578,000	108,577,842	-158	

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

收支餘絀決算表

急難貸款

中華民國 107 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	10,000	100.00	10,022	100.00	22	0.22	12,870	100.00
投融資業務收入	10,000	100.00	10,022	100.00	22	0.22	12,870	100.00
其他投融資業務收入	10,000	100.00	10,022	100.00	22	0.22	12,870	100.00
業務成本與費用	1,000	10.00	-	-	-1,000	-100.00	-	-
其他業務費用	1,000	10.00	-	-	-1,000	-100.00	-	-
雜項業務費用	1,000	10.00	-	-	-1,000	-100.00	-	-
業務賸餘(短絀一)	9,000	90.00	10,022	100.00	1,022	11.36	12,870	100.00
業務外收入	9,000	90.00	11,216	111.91	2,216	24.62	10,984	85.35
財務收入	9,000	90.00	11,216	111.91	2,216	24.62	10,984	85.35
利息收入	9,000	90.00	11,216	111.91	2,216	24.62	10,984	85.35
業務外賸餘(短絀一)	9,000	90.00	11,216	111.91	2,216	24.62	10,984	85.35
本期賸餘(短絀一)	18,000	180.00	21,238	211.91	3,238	17.99	23,854	185.35

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 107 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	4,941,000	100.00	4,946,443	100.00	5,443	0.11	4,925,205	100.00
本期賸餘	18,000	0.36	21,238	0.43	3,238	17.99	23,854	0.48
前期未分配賸餘	4,923,000	99.64	4,925,205	99.57	2,205	0.04	4,901,351	99.52
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	4,941,000	100.00	4,946,443	100.00	5,443	0.11	4,925,205	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 107 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)	18,000	21,238	3,238	17.99
調整非現金項目	-289,000	-160,834	128,166	-44.35
流動資產淨減(淨增一)	-289,000	-160,834	128,166	-44.35
業務活動之淨現金流入(流出一)	-271,000	-139,596	131,404	-48.49
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)	-271,000	-139,596	131,404	-48.49
期初現金及約當現金	13,987,000	13,989,122	2,122	0.02
期末現金及約當現金	13,716,000	13,849,526	133,526	0.97

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

投融資業務收入明細表

急難貸款

中華民國 107 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
投融資業務收入	10,000	10,022	22	0.22	
其他投融資業務收入	10,000	10,022	22	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

業務外收入明細表

急難貸款

中華民國 107 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	11,216	2,216	24.62	因銀行存款利率高於預期。
財務收入	9,000	11,216	2,216	24.62	
利息收入	9,000	11,216	2,216	24.62	

桃園市政府

桃園市公教人員住宅貸款及急難貸款基金

其他業務費用明細表

急難貸款

中華民國 107 年度

單位：新臺幣元

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

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	101	21,035	-	-
公教人員急難貸款	102	91,457	-	-
公教人員急難貸款	104	395,112	-	-
公教人員急難貸款	105	428,479	-	-
公教人員急難貸款	107	-	600,000	500,000
總計		936,083	600,000	500,000

政府

貸款及急難貸款基金

明細表

07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		
21,000	21,035	-	以前年度核貸，辦理貸款本金收回。
91,000	91,457	-	以前年度核貸，辦理貸款本金收回。
100,000	100,208	294,904	以前年度核貸，辦理貸款本金收回。
99,000	99,522	328,957	以前年度核貸，辦理貸款本金收回。
-	26,944	473,056	編列60萬紓解公教人員之急難，依實際申請且經核准之貸款金額覈實貸放。
311,000	339,166	1,096,917	

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 107 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	-	500,000	-	-	-100,000	-16.67	編列60萬紓解 公教人員之 急難，依實 且經核准之 請貸款金額 貸款金額實 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 107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 107 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