

中華民國 100 年 度

臺南市地方總預算

臺南市政府主管

臺南市輔助公教人員購置住宅
與急難貸款基金

附屬單位預算

(非營業部分)

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
目 錄

甲、業務計畫及預算說明.....	1
------------------	---

乙、主要表

一、收支餘絀預計表.....	3
----------------	---

二、餘絀撥補預計表	4
-----------------	---

三、現金流量預計表	5
-----------------	---

丙、預算明細表

一、收支明細表

(一)投融資業務收入明細表.....	7
--------------------	---

(二)業務外收入明細表	8
-------------------	---

(三)投融資業務成本明細表	9
---------------------	---

(四)管理及總務費用明細表.....	10
--------------------	----

二、現金流量運用明細表

貸出款明細表.....	11
-------------	----

丁、預算參考表

一、預計平衡表	13
---------------	----

二、5年來主要營運計畫分析表.....	15
---------------------	----

三、各項費用彙計表	16
-----------------	----

甲、業務計畫及預算說明

臺南市政府

臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金

業務計畫及預算說明

中華民國 100 年度

壹、基金概況

一、設立宗旨：

臺南市政府為安定本市公教人員生活，輔助其購置住宅，於民國 68 年 7 月 1 日設立本基金編製附屬單位預算，並於 98 年 1 月 1 日起改制為一般任務編組，且配合修正「臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金設置保管及運用辦法」將急難貸款案件改由本基金貸出，且原急難貸款專戶內金額全部繳庫結清，僅保留該專戶繼續回收原貸出款項。

二、組織概況：

本基金以臺南市政府為主管機關，由本府公教人員住宅福利委員會負責管理，基金之收支保管及運用係沿用台灣省 83 年 8 月 3 日府法四字第 59202 號令發布之「臺灣省輔助公教人員購置住宅基金收支保管及運用辦法」辦理。精省後由本府核定發布「臺南市輔助公教人員購置住宅基金收支保管及運用辦法」完成法定程序，作為辦理本市公教員工輔助購置住宅收支執行之依據，於 98 年 6 月 16 日南市行法字第 09826540290 號另修正發布之第 3 條、第 5 條第 2 款、第 6 條至第 10 條，自 98 年 1 月 1 日起施行，將臺南市政府公教員工急難貸款基金併入，基金名稱並配合修正為「臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金」。100 年度因應縣市合併升格，沿用原基金名稱，併保留原有業務。

本基金之來源計有四項：（一）政府循預算程序之撥款。（二）本基金之孳息收入。（三）本基金運用所生之收益。（四）其他有關收入。基金之用途計有四項：（一）辦理本基金有關之貸款及墊款。（二）辦理公教員工急難貸款。（三）應行支付金融機構之本息或手續費。（四）管理及總務支出。（五）其他有關支出。

三、基金歸類及屬性：

本基金屬業權型基金之作業基金，依預算法第十九條規定係為附屬單位預算。

臺南市政府

臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金

業務計畫及預算說明

中華民國 100 年度

貳、業務計畫

- 一、為加強運用本基金現有資金，將以前年度輔購融資由土地銀行舉借部分，自 91 年度起轉由本基金提供資金貸款，以增進基金之財務效能。
- 二、持續辦理公教住宅貸款之本金及利息收回業務。
- 三、增列急難救助貸款之本金及利息收回業務，因應 98 年度起臺南市政府公教人員住宅輔建及互助委員會單位預算停止編列，有關急難救助貸款業務移列本基金。

參、預算概要

一、業務收支及餘絀之預計：

- (一) 本年度業務收入 41 萬 5 千元，係投融資業務收入。
- (二) 本年度業務成本與費用 50 萬 4 千元，係投融資業務成本及管理及總務費用，為銀行代辦手續費。
- (三) 本年度業務外收入 26 萬 4 千元，係利息收入及違約罰款收入，主要原因為市庫調撥及銀行活期存款利息。
- (四) 業務總收支相抵後，計賸餘 17 萬 5 千元。

二、餘絀撥補之預計：

本（100）年度預算賸餘 17 萬 5 千元，連同以前年度未分配賸餘 156 萬元，賸餘共計 173 萬 5 千元，未分配賸餘 173 萬 5 千元。

三、現金流量之預計：

- (一) 業務活動之淨現金流入 9 萬 4 千元，為本期賸餘 17 萬 5 千元，流動負債減少 8 萬 1 千元。
- (二) 投資活動之淨現金流入 1,200 萬元，係減少 1,200 萬元長期應收款所致。
- (三) 現金及約當現金之淨增 1,209 萬 4 千元，係期末現金 2,472 萬 4 千元，較期初現金 1,263 萬元增加所致。

乙、主要表

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
收支餘絀預計表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目	本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
-	-	業務收入	415	100.00	-	-	415	-
-	-	投融資業務收入	415	100.00	-	-	415	-
-	-	其他投融資業務收入	415	100.00	-	-	415	-
-	-	業務成本與費用	504	121.45	-	-	504	-
-	-	投融資業務成本	414	99.76	-	-	414	-
-	-	其他投融資業務成本	414	99.76	-	-	414	-
-	-	管理及總務費用	90	21.69	-	-	90	-
-	-	管理費用及總務費用	90	21.69	-	-	90	-
-	-	業務賸餘(短絀一)	-89	-21.45	-	-	-89	-
-	-	業務外收入	264	63.61	-	-	264	-
-	-	財務收入	249	60.00	-	-	249	-
-	-	利息收入	249	60.00	-	-	249	-
-	-	其他業務外收入	15	3.61	-	-	15	-
-	-	違約罰款收入	15	3.61	-	-	15	-
-	-	業務外賸餘(短絀一)	264	63.61	-	-	264	-
-	-	本期賸餘(短絀一)	175	42.17	-	-	175	-

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
餘絀撥補預計表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

上年度預算數		項 目	本年度預算數		說 明
金額	%		金額	%	
-	-	賸餘之部	1,735	100.00	
-	-	本期賸餘	175	10.09	
-	-	前期未分配賸餘	1,560	89.91	
-	-	未分配賸餘	1,735	100.00	

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
現金流量預計表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

項 目	預算數	說 明
業務活動之現金流量		
本期賸餘(短絀－)	175	
調整非現金項目	-81	
流動負債淨增(淨減－)	-81	
業務活動之淨現金流入(流出－)	94	
投資活動之現金流量		
減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金	12,000	
減少長期應收款	12,000	
投資活動之淨現金流入(流出－)	12,000	
融資活動之現金流量		
現金及約當現金之淨增(淨減－)	12,094	
期初現金及約當現金	12,630	
期末現金及約當現金	24,724	
不影響現金流量之投資及融資活動		

丙、預算明細表

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
投融資業務收入明細表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

科目及業務項目	預 算 數	說 明
投融資業務收入	415	
其他投融資業務收入	415	長期應收款餘額37,662千元，預估每月收回本金1,100千元，按利率1.3%核算，利息約415千元

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
業務外收入明細表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

科目及業務項目	預 算 數	說 明
業務外收入	264	
財務收入	249	
利息收入	249	1.活期存款9,590千元，利率以年息0.1%計息，9,590千元*0.1%=9千元。 2.市庫調撥借款24,000千元，利率以年息1%計息，為24,000千元*1%=240千元。 3.以上合計為249千元。
其他業務外收入	15	
違約罰款收入	15	違約金

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
投融資業務成本明細表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目及業務計畫項目	本年度 預算數	說 明
		· 投融資業務成本	414	
		· 其他投融資業務成本	414	
		· 服務費用	414	
		· 一般服務費	414	

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
管理及總務費用明細表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目及業務計畫項目	本年度 預算數	說 明
-	-	管理及總務費用	90	
-	-	管理費用及總務費用	90	
-	-	用人費用	60	
-	-	超時工作報酬	60	
-	-	服務費用	30	
-	-	印刷裝訂與廣告費	30	

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
貸 出 款 明 細 表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

計 畫 名 稱	貸款 年度	期初貸出 餘 額	本年度貸出 金 額	本年度收回 金 額	截至本年度 累 計 貸出餘額	備 註
			預 算 數	預 算 數		
公務基金公教住宅	90	13,515	-	5,179	8,336	
公教人員住宅輔建 及互助委員會急難 貸款	98	1,580	1,200	168	2,612	
安中路員警住宅	84	7,358	-	4,110	3,248	
東門路員警住宅	80	4,444	-	1,308	3,136	
南門路公教住宅(郡王段)	84	5,847	-	1,542	4,305	
南寧街公教住宅	86	4,514	-	504	4,010	
衛國街員警住宅	75	404	-	389	15	
總 計		37,662	1,200	13,200	25,662	

丁、預算參考表

臺南市政府
臺南市輔助文教人員購置住宅與急難貸款基金
預計平衡表

中華民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

98年12月31日 實 際 數	科 目	100年12月31日 預 計 數	99年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
-	資產	74,386	-	74,386
-	流動資產	48,724	-	48,724
-	現金	24,724	-	24,724
-	銀行存款	24,724	-	24,724
-	短期貸墊款	24,000	-	24,000
-	短期貸款	24,000	-	24,000
-	投資、長期應收款、貸 墊款及準備金	25,662	-	25,662
-	長期應收款	25,662	-	25,662
-	長期應收款	25,662	-	25,662
-	資產總額	74,386	-	74,386
-	淨值	74,386	-	74,386
-	基金	72,651	-	72,651
-	基金	72,651	-	72,651
-	基金	72,651	-	72,651
-	累積餘絀(-)	1,735	-	1,735
-	累積賸餘	1,735	-	1,735
-	累積賸餘	1,560	-	1,560
-	本期賸餘	175	-	175
-	負債及淨值合計	74,386	-	74,386

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
5年來主要營運計畫分析表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

年度及項目	單位	數量	單位成本 (元)或平均 利(費)率	預(決)算數	說 明
上年度預算數					
業務成本與費用	年	1	-	-	
前年度決算數					
業務成本與費用	年	1	-	-	
(97)年度決算數					
業務成本與費用	年	1	-	-	
(96)年度決算數					
業務成本與費用	年	1	-	-	
本年度預算數					
業務成本與費用	年	1	504,000.00	504	

臺南市政府
臺南市輔助公教人員購置住宅與急難貸款基金
各項費用彙計表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目	本 年 度 預 算 數					
			合 計	投融資業 務成本	管理及總 務費用			
-	-	用人費用	60	-	60	-	-	-
-	-	超時工作報酬	60	-	60	-	-	-
-	-	服務費用	444	414	30	-	-	-
-	-	印刷裝訂與廣 告費	30	-	30	-	-	-
-	-	一般服務費	414	414	-	-	-	-
-	-	總 計	504	414	90	-	-	-

主辦會計人員： 陳淑姿



基金主持人： 賴清德



