

中 華 民 國 101 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.....	14
三、各項費用彙計表	15

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 101 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設置保管及運用辦法」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，保留原有業務，並訂定「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」，以 100 年 3 月 1 日府法規字第 1000130338 號令發布。

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 101 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 43 萬 5 千元，係投融資業務收入，較上年度預算數 41 萬 5 千元，增加 2 萬元，約 4.82%，主要原因係併入臺南市新營市公所輔建住宅基金，貸款本金增加所致。
- (二) 本年度業務成本與費用 34 萬元，係投融資業務成本及管理及總務費用，為銀行代辦手續費，較上年度預算數 50 萬 4 千元，減少 16 萬 4 千元，約 32.54%，依實際結存數預估編列。
- (三) 本年度業務外收入 16 萬元，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，較上年度預算數 26 萬 4 千元，減少 10 萬 4 千元，約 39.39%，依實際結存數預估編列。
- (四) 業務總收支相抵後，計賸餘 25 萬 5 千元。

二、餘絀撥補之預計：

本（101）年度預算賸餘 25 萬 5 千元，連同以前年度未分配賸餘 453 萬 3 千元，賸餘共計 478 萬 8 千元，未分配賸餘 478 萬 8 千元。

三、現金流量之預計：

- (一) 業務活動之淨現金流入 25 萬 5 千元，為本期賸餘 25 萬 5 千元。
- (二) 投資活動之淨現金流入 631 萬 9 千元，係減少 631 萬 9 千元長期應收款所致。
- (三) 現金及約當現金之淨增 657 萬 4 千元，係期末現金 2,803 萬 7 千元，較期初現金 2,146 萬 3 千元增加所致。

乙、主要表

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
收支餘絀預計表

中華民國 101 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	435	100.00	415	100.00	20	4.82
		投融資業務收入	435	100.00	415	100.00	20	4.82
		其他投融資業務收入	435	100.00	415	100.00	20	4.82
		業務成本與費用	340	78.16	504	121.45	-164	-32.54
		投融資業務成本	250	57.47	414	99.76	-164	-39.61
		其他投融資業務成本	250	57.47	414	99.76	-164	-39.61
		管理及總務費用	90	20.69	90	21.69	-	-
		管理費用及總務費用	90	20.69	90	21.69	-	-
		業務賸餘(短絀一)	95	21.84	-89	-21.45	184	-206.74
		業務外收入	160	36.78	264	63.61	-104	-39.39
		財務收入	145	33.33	249	60.00	-104	-41.77
		利息收入	145	33.33	249	60.00	-104	-41.77
		其他業務外收入	15	3.45	15	3.61	-	-
		違約罰款收入	15	3.45	15	3.61	-	-
		業務外賸餘(短絀一)	160	36.78	264	63.61	-104	-39.39
		本期賸餘(短絀一)	255	58.62	175	42.17	80	45.71

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 101 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	%	
1,735	100.00	賸餘之部	4,788	100.00	
175	10.09	本期賸餘	255	5.33	
1,560	89.91	前期未分配賸餘	4,533	94.67	
1,735	100.00	未分配賸餘	4,788	100.00	

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
現金流量預計表

中華民國 101 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－)	255	
業務活動之淨現金流入(流出－)	255	
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	6,319	
減少長期應收款	6,319	
投資活動之淨現金流入(流出－)	6,319	
融資活動之現金流量		
現金及約當現金之淨增(淨減－)	6,574	
期初現金及約當現金	21,463	
期末現金及約當現金	28,037	
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 101 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	435	
其他投融資業務收入	435	長期應收款餘額36,721千元，預估每月收回本金575千元，按利率1.3%核算，利息約435千元

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 101 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	160	
財務收入	145	
利息收入	145	1.活期存款25,343千元，利率以年息0.1%計息， $25,343 \text{千元} \times 0.1\% = 25 \text{千元}$ 。
		2.市庫調撥借款24,000千元，利率以年息0.5%計息，為 $24,000 \text{千元} \times 0.5\% = 120 \text{千元}$ 。
		3.以上合計為145千元。
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 101 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
-	414	投融資業務成本	250	長期應收款餘額36,721千元，預估每月收回本金575千元，按年利率0.6%核算，預估銀行手續費支出約250千元
-	414	其他投融資業務成本	250	
-	414	服務費用	250	
-	414	一般服務費	250	

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
管理及總務費用明細表

中華民國 101 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
-	90	管理及總務費用	90	
-	90	管理費用及總務費用	90	
-	60	用人費用	60	
-	60	超時工作報酬	60	工作人員超時加班費
-	30	服務費用	30	
-	30	印刷裝訂與廣告費	30	印製預算書及決算書費用

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 101 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		
南門路公教住宅(郡王段)	84	4,033	-	1,134	2,899	
吳淑杏	90	778	-	93	685	
李月琴	90	1,049	-	88	961	
陳志堅	90	962	-	86	876	
張麗霞	90	688	-	63	625	
吳順成	90	953	-	87	866	
魏欽清	78	8	-	8	-	
南寧街公教住宅	86	3,187	-	486	2,701	
衛國街員警住宅	75	3	-	3	-	
東門路員警住宅	80	3,352	-	544	2,808	
安中路員警住宅	84	6,615	-	980	5,635	
公務基金公教住宅	90	11,535	-	2,147	9,388	
公教人員住宅輔建 及互助委員會急難 貸款	98	2,328	-	497	1,831	
范水祿	90	174	-	14	160	
陳振材	90	1,056	-	89	967	
總 計		36,721	-	6,319	30,402	

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 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

99年12月31日 實 際 數	科 目	101年12月31日 預 計 數	100年12月31日 預 計 數	比較增減(-)
-	資產	82,439	82,184	255
-	流動資產	52,037	45,463	6,574
-	現金	28,037	21,463	6,574
-	銀行存款	28,037	21,463	6,574
-	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	30,402	36,721	-6,319
-	長期應收款	30,402	36,721	-6,319
-	長期應收款	30,402	36,721	-6,319
-	資產總額	82,439	82,184	255
-	淨值	82,439	82,184	255
-	基金	77,651	77,651	-
-	基金	77,651	77,651	-
-	基金	77,651	77,651	-
-	累積餘絀(-)	4,788	4,533	255
-	累積賸餘	4,788	4,533	255
-	累積賸餘	4,533	4,358	175
-	本期賸餘	255	175	80
-	負債及淨值合計	82,439	82,184	255

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 101 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
前年度決算數					
業務成本與費用	年	1	-	-	
(98)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	-	-	
本年度預算數					
業務成本與費用	年	1	340,000.00	340	
上年度預算數					
業務成本與費用	年	1	504,000.00	504	

臺南市政府
臺南市輔助文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 101 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				
-	60	用人費用	60	-	60	-	-	-	-
-	60	超時工作報酬	60	-	60	-	-	-	-
-	444	服務費用	280	250	30	-	-	-	-
-	30	印刷裝訂與廣 告費	30	-	30	-	-	-	-
-	414	一般服務費	250	250	-	-	-	-	-
-	504	總 計	340	250	90	-	-	-	-

主辦會計人員：陳淑姿



基金主持人：賴清德



