

中華民國104年度

2-0201

議會
審定

(自104年1月1日起至104年12月31日止)

臺北市政府人事處主管

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

附 屬 單 位 預 算
(作業基金)

主辦會計人員 劉惠琴

機關長官 懷紱

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

目次

中華民國104年度

一、財務摘要	第 1 頁
二、業務計畫及預算概要	第 3 -6 頁
三、主要表	
(一) 收支餘絀預計表	第 7 -8 頁
(二) 餘絀撥補預計表	第 9 頁
(三) 現金流量預計表	第 10 -11 頁
四、附屬表	
(一) 融資業務收入明細表	第 13 頁
(二) 利息收入明細表	第 14 頁
(三) 融資業務成本明細表	第 15 頁
(四) 雜項業務成本明細表	第 16 -17 頁
(五) 管理費用及總務費用明細表	第 18 -19 頁
(六) 雜項費用明細表	第 20 頁
(七) 基金增減數額明細表	第 21 頁
五、參考表	
(一) 預計平衡表	第 23 -25 頁
(二) 各項費用彙計表	第 26 -27 頁
(三) 用人費用彙計表	第 28 -29 頁
(四) 固定資產折舊明細表	第 30 頁
(五) 5年來主要業務計畫分析表	第 31 頁
(六) 臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金收支保管及運用自治條例	第 32 頁

臺北市輔助文教人員購置住宅及急難貸款基金

20201-1

財務摘要

中華民國104年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減(-)	%
經營成績：				
業務總收入	18,459,938	85,681,774	-67,221,836	-78.46
業務總支出	9,049,486	12,046,730	-2,997,244	-24.88
賸餘(短絀-)	9,410,452	73,635,044	-64,224,592	-87.22
餘絀撥補：				
未分配賸餘餘額	1,796,757,130	1,787,346,678	9,410,452	0.53
現金流量(1)：				
現金及約當現金之淨增(減-)	716,404,495	951,671,334	-235,266,839	-24.72
財務地位：				
營運資金餘額(2)	6,325,633,400	5,554,546,637	771,086,763	13.88
固定資產餘額	12,344	43,866	-31,522	-71.86
淨值	6,960,510,848	6,951,100,396	9,410,452	0.14

附註：(1)現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
(2)營運資金餘額=流動資產-流動負債。

本 頁 空 白

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

業務計畫及預算概要

中華民國 104 年度

壹、基金概況

- 一、設立宗旨：安定臺北市政府所屬公教員工生活。
- 二、組織概況：本基金以臺北市政府人事處為管理機關，由本府人事處相關人員兼辦。
- 三、基金歸類及屬性：本基金為預算法第 4 條第 1 項第 2 款第 4 目所定之作業基金。

貳、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

輔助本府所屬機關學校公教員工購置住宅貸款，貼補利息及貸款償還本息之處理等有關事項，另為紓解本府員工急難，辦理公教員工傷病住院貸款、疾病醫護貸款、喪葬貸款、重大災害等急難貸款。

二、最近 5 年經營趨勢：

年度 收支	100 年度決算	101 年度決算	102 年度決算	103 年度預算	104 年度預算
	金額	金額	金額	金額	金額
收入部分	69,716,964	58,068,367	43,091,224	85,681,774	18,459,938
支出部分	36,655,342	25,075,262	12,766,433	12,046,730	9,049,486
餘絀部分	33,061,622	32,993,105	30,324,791	73,635,044	9,410,452

參、業務政策

一、公教人員購置住宅貸款

為配合行政院於 96 年 1 月 30 日已核定實施「整合住宅補貼資源實施方案」，本府自 96 年度起停止辦理輔助公教人員購置住宅新增貸款案，至於 95 年度以前已核定貸款戶仍繼續補貼利息。

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

業務計畫及預算概要

中華民國 104 年度

二、公教人員急難貸款

紓解本府所屬員工急難，以安定其生活。

三、市有眷舍改建計畫

配合行政院 88 年 6 月 28 日台 88 人政住字第 306609 號函，落實以「輔購」取代「輔建」，本府於 88 年 9 月 6 日府人住字第 8804535600 號函各機關學校，本府市有眷舍房地均依院函規定不再辦理改建眷舍業務。

肆、業務計畫

一、業務計畫及目標：

(一) 公教人員購置住宅貸款

1、貸款計畫

95 年度核貸 1,790 人，辦貸期限至 97 年 8 月 31 日止，自 98 年起不再辦理貸款業務。

2、貸款資金及利息

(1) 本處自 91 年度起比照行政院修正之「中央公教人員購置住宅補助要點」辦理，依該要點由本處洽定金融機構提供公教人員輔助購置住宅貸款資金，經借款人與指定金融機構簽訂貸款契約後，由本基金貼補貸款差額利息；該要點修正生效前已核定本貸款者，仍依核定時之相關規定辦理。惟為配合行政院於 96 年 1 月 30 日已核定實施「整合住宅補貼資源實施方案」，本府自 96 年度起停止辦理輔助公教人員購置住宅新增貸款案，至於 95 年度以前已核定貸款戶仍繼續補貼利息，91 年度由金融機構資金核貸戶之 0.794% 估計貼補利息約需 2,330,000 元、92 年度由金融機構資金核貸戶之 0.863% 估計貼補利息約需 2,344,800 元、93 年度由金融機構資金核貸戶之 0.533% 估計貼補利息約需 1,414,800 元、94 年度由金融機構資金核貸戶之 0.363% 估計貼補利息約需 812,400 元及 90 年度(含)以前貸款委託臺北富邦銀行辦理手續費 1,708,029 元，另 95 年度無需貼補。

(2) 本處為達財務效能要高、財源籌措要多之目標，並以追求最高效益為原則，積極推動財務管理措施，籌措短期資金償還原借款，並視財務狀況提前清償債務，減少利息負擔甚多，致本基金累積賸餘已足敷支應上述貼補貸款差額利息及手續費用之需求，故本府本年度亦未編列預算撥付補助。

(二) 公教人員急難貸款

1、貸款計畫

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

業務計畫及預算概要

中華民國 104 年度

(1) 傷病住院貸款每一員工最高貸給 600,000 元，預計辦理 15 件。

(2) 疾病醫護貸款每一員工最高貸給 600,000 元，預計辦理 8 件。

(3) 喪葬貸款每一員工最高貸給 500,000 元，預計辦理 15 件。

(4) 重大災害貸款每一員工最高貸給 600,000 元，預計辦理 2 件。

2、本年度急難貸款計需資金 22,500,000 元，由本貸款本息收回轉入基金，循環運用。

(三) 市有眷舍改建計畫

本府市有眷舍房地均依院函規定不再辦理改建眷舍業務。

二、執行政府重要政策：

配合施政計畫執行公教人員急難貸款業務，另為配合行政院於 96 年 1 月 30 日已核定實施「整合住宅補貼資源實施方案」，本府自 96 年度起停止辦理輔助公教人員購置住宅新增貸款案，至於 95 年度以前已核定貸款戶仍繼續補貼利息。

伍、預算概要

一、業務收支及餘絀之預計：

(一) 本年度業務總收入部分：本年度收入 18,459,938 元，包括融資業務收入 17,823,188 元及利息收入 636,750 元。

(二) 本年度業務總支出部分：本年度成本與費用 9,049,486 元，包括融資業務成本 1,893,754 元、雜項業務成本 6,902,000 元、管理費用及總務費用 223,732 元及雜項費用 30,000 元。

(三) 本年度餘絀部分：收支相抵後賸餘 9,410,452 元。

二、餘絀撥補之預計：

本期賸餘 9,410,452 元，連同以前年度未分配賸餘 1,787,346,678 元，共有賸餘 1,796,757,130 元，留待以後年度處理。

三、現金流量之預計：

本年度現金及約當現金淨增 716,404,495 元，主要係業務活動之淨現金流出 45,240,294 元及投資活動之淨現金流入 761,644,789 元所致。

陸、其他重要說明

本年度預算與上年度預算各項目增減之原因：

(一) 產品營運數量增減原因之分析：

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

業務計畫及預算概要

中華民國 104 年度

1、公教人員購置住宅貸款：為配合行政院於 96 年 1 月 30 日已核定實施「整合住宅補貼資源實施方案」，本府自 96 年度起停止辦理輔助公教人員購置住宅新增貸款案，至於 95 年度以前已核定貸款戶仍繼續補貼利息。

2、公教人員急難貸款：因市場融資管道增加，故預計辦理貸款戶約 40 戶。

(二) 員工人數增減之分析：住福會已於 101 年 1 月 1 日裁撤，本基金無編制員額。

(三) 收支餘絀各科目增減原因之分析：

1、業務收入：融資業務收入較上年度減少11,228,994元，主要係預計部分公教貸款同仁提前償還貸款，因貸款餘額減少，致融資業務收入減少。

2、業務外收入：利息收入較上年度增加121,950元，主要係因提高定期存款本金；財產交易賸餘減少56,114,792元係因基河路房舍已於103年度出售。

3、融資業務成本：服務費用較上年度減少1,137,410元，主要係因預計部分公教貸款同仁提前償還貸款，致融資業務成本減少。

4、雜項業務成本：會費、捐助、補助、分攤、救助(濟)與交流活動費較上年度減少1,366,400元，主要係因預計部分公教貸款同仁提前償還貸款，所需貼補之利息成本相對減少。

5、管理費用及總務費用：用人費用較上年度減少45,325元及折舊、折耗及攤銷較上年度減少60,755元。

6、業務外費用：雜項費用減少387,354元，主要係因基河路房舍於103年度出售，不再編列相關折舊費用。

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

20201-7

收支餘絀預計表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

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	%	編號	名稱	金額	%	金額	%	
41,683,933	100.00	41	業務收入	17,823,188	100.00	29,052,182	100.00	-11,228,994
41,683,933	100.00	415	投融資業務收入	17,823,188	100.00	29,052,182	100.00	-11,228,994
41,683,933	100.00	4152	融資業務收入	17,823,188	100.00	29,052,182	100.00	-11,228,994
12,317,040	29.55	51	業務成本與費用	9,019,486	50.60	11,629,376	40.03	-2,609,890
4,238,195	10.17	515	投融資業務成本	1,893,754	10.63	3,031,164	10.43	-1,137,410
4,238,195	10.17	5152	融資業務成本	1,893,754	10.63	3,031,164	10.43	-1,137,410
7,745,576	18.58	518	其他業務成本	6,902,000	38.71	8,268,400	28.46	-1,366,400
7,745,576	18.58	518Y	雜項業務成本	6,902,000	38.71	8,268,400	28.46	-1,366,400
333,269	0.80	51A	管理及總務費用	223,732	1.26	329,812	1.14	-106,080
333,269	0.80	51A1	管理費用及總務費用	223,732	1.26	329,812	1.14	-106,080
29,366,893	70.45	61	業務賸餘(短絀－)	8,803,702	49.40	17,422,806	59.97	-8,619,104
1,407,291	3.38	42	業務外收入	636,750	3.57	56,629,592	194.93	-55,992,842
509,400	1.23	421	財務收入	636,750	3.57	514,800	1.77	121,950
509,400	1.23	4211	利息收入	636,750	3.57	514,800	1.77	121,950
897,891	2.15	422	其他業務外收入			56,114,792	193.16	-56,114,792
		4221	財產交易賸餘			56,114,792	193.16	-56,114,792
897,891	2.15	422Y	雜項收入					
449,393	1.08	52	業務外費用	30,000	0.17	417,354	1.44	-387,354
449,393	1.08	522	其他業務外費用	30,000	0.17	417,354	1.44	-387,354

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

收支餘絀預計表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

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	%	編 號	名 稱	金額	%	金額	%	
449,393	1.08	522Y	雜項費用	30,000	0.17	417,354	1.44	-387,354
957,898	2.30	62	業務外賸餘(短絀－)	606,750	3.40	56,212,238	193.49	-55,605,488
30,324,791	72.75	66	本期賸餘(短絀－)	9,410,452	52.80	73,635,044	253.46	-64,224,592

臺北市輔助文教人員購置住宅及急難貸款基金

20201-9

餘絀撥補預計表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

前年度決算數		上年度預算數		項 目		本年度預算數		說 明
金 額	%	金 額	%	編號	名 稱	金 額	%	
1,717,753,583	100.00	1,787,274,281	100.00	71	賸餘之部	1,796,757,130	100.00	
30,324,791	1.77	73,635,044	4.12	7111	本期賸餘	9,410,452	0.52	
1,687,428,792	98.23	1,713,639,237	95.88	7112	前期未分配賸餘	1,787,346,678	99.48	
4,114,346	0.24			72	分配之部			
4,114,346	0.24			7214	解繳市庫淨額			
1,713,639,237	99.76	1,787,274,281	100.00	73	未分配賸餘	1,796,757,130	100.00	

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

現金流量預計表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

項 目		本年度預算數	說 明
編 號	名 稱	金 額	
81	業務活動之現金流量		
811	本期賸餘(短絀-)	9,410,452	
812	調整非現金項目	-54,650,746	
8124	折舊及折耗	31,522	固定資產提列折舊。 機械及設備31,522元(詳第30頁)。
812P	流動資產淨減(淨增-)	-585,796	增加應收利息660,127元及減少其他應收款74,331元。
812Q	流動負債淨增(淨減-)	-54,096,472	減少應付帳款7,072元及應付代收款54,089,400元。
813	業務活動之淨現金流入(流出-)	-45,240,294	
82	投資活動之現金流量		
822	減少投資、長期應收款、貸墊款及準備金	784,144,789	1.收回公教員工購宅貸款772,861,100元。 2.收回公教員工急難貸款11,283,689元。
82B	增加投資、長期應收款、貸墊款及準備金	-22,500,000	增加公教員工急難貸款： 1.傷病住院貸款600,000元 *15件 =9,000,000元 2.疾病醫護貸款600,000元* 8件 =4,800,000元 3.喪葬貸款500,000元 *15件 =7,500,000元 4.重大災害貸款600,000元 * 2件 =1,200,000元 合計40件 22,500,000元。
82Z	投資活動之淨現金流入(流出-)	761,644,789	
83	融資活動之現金流量		
83Z	融資活動之淨現金流入(流出-)		
85	現金及約當現金之淨增(淨減-)	716,404,495	

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

20201-11

現金流量預計表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

項 目		本年度預算數	說 明
編 號	名 稱	金 額	
86	期初現金及約當現金	6,155,769,667	
87	期末現金及約當現金	6,872,174,162	

註：本表係採現金及約當現金基礎，包括現金及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

本 頁 空 白

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

20201-13

融資業務收入明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

前年度決算數	上年度預算數	科 目		本年度預算數	說 明
		編 號	名 稱		
41,683,933	29,052,182		合計	17,823,188	
41,683,933	29,052,182	4152	融資業務收入	17,823,188	較上年度預算數29,052,182元，減少11,228,994元。
				17,080,289	貸款人員負擔利息收入： 1.90年度以前公教貸款員工自行負擔利息收入，自100年7月6日起由年息1.337%調升為年息1.417%(按中華郵政2年期定期儲金機動利率加年息0.042%計算機動調整)繳入本處存款專戶，其計算內容如下： (102年底應收未收貸款餘額-103年度估計收回數)x1.417%-(本年度估計收回數x1.417%x6/12)=(2,364,675,498-772,861,100)x1.417%-(772,861,100x1.417%x6/12)=17,080,289元。
				742,899	2.公教人員急難貸款，由貸款人負擔年息1.35%收入利息742,899元，其計算內容如下： (102年底應收未收貸款餘額+103年度估計貸放數-103年度估計收回數)x1.35%+(本年度貸放數-本年度估計收回數)x1.35%x6/12=(38,205,070+22,500,000-11,283,689)x1.35%+(22,500,000-11,283,689)x1.35%x6/12=742,899元。

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

利息收入明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

前年度決算數	上年度預算數	科 目		本年度預算數	說 明
		編 號	名 稱		
509,400	514,800		合計	636,750	
509,400	514,800	4211	利息收入	636,750	較上年度預算數514,800元，增加121,950元。 存款孳息收入： 平均定期存款45,000,000元 x1.415%=636,750元。
				636,750	

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

20201-15

融資業務成本明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

前年度決算數	上年度預算數	科 目		單位	數量	單價	本年度預算數	說 明
		編 號	名 稱					
4,238,195	3,031,164		合 計				1,893,754	
4,238,195	3,031,164	51522	服務費用				1,893,754	
4,238,195	3,031,164	515227	一般服務費				1,893,754	較上年度預算數3,031,164元，減少1,137,410元。
4,238,195	3,031,164	5152276	佣金、匯費、經理費及手續費				1,893,754	
				年	1	1,708,029	1,708,029	1.公教人員購置住宅貸款手續費支出按收回貸款人負擔利息收入10%委託台北富邦銀行代辦本貸款手續費，計： 17,080,289*10%=1,708,029元。
				年	1	185,725	185,725	2.公教員工急難貸款手續費支出按收回貸款人負擔年息1.35%利息提列25%，計： 742,899元x25%=185,725元。

臺北市輔助文教人員購置住宅及急難貸款基金

雜項業務成本明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

前年度決算數	上年度預算數	科 目		單位	數量	單價	本年度 預算數	說 明
		編 號	名 稱					
7,745,576	8,268,400		合 計				6,902,000	
7,745,576	8,268,400	518Y7	會費、捐助、補助、分攤 、救助(濟)與交流活動費				6,902,000	
7,745,576	8,268,400	518Y74	補貼(償)、獎勵、慰問 與救助(濟)				6,902,000	較上年度預算數8,268,400元，減 少1,366,400元。
7,745,576	8,268,400	518Y74Y	其他	年	1	2,330,000	6,902,000	為配合行政院於96年1月30日已 核定實施「整合住宅補貼資源 實施方案」，本府自96年度起 停止辦理輔助文教人員購置住 宅新增貸款案，至於95年度以 前已核定貸款戶仍繼續補貼利 息，91至94年度係由甄選之金融 機構提供資金貸放，經借款人 與指定金融機構簽訂貸款契約 後，由本處分別按銀行預計承 作利率2.211%、2.28%、1.95%及 1.78%，扣減借款人負擔之利率 1.417%計算貼補差額利息，另95 年度無需貼補，其內容如下。 1.91年度由永豐商業銀行承作， 估計截至上年度貸款餘額x估計

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

20201-17

雜項業務成本明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

前年度決算數	上年度預算數	科 目		單位	數量	單價	本年度 預算數	說 明
		編 號	名 稱					
				年	1	2,344,800	2,344,800	貼補年利率 = 293,450,882元 x(2.211%-1.417%) =2,330,000元。
				年	1	1,414,800	1,414,800	2.92年度由臺北富邦銀行承作， 估計截至上年度貸款餘額x估計 貼補年利率 = 271,703,360元 x(2.28%-1.417%) =2,344,800元。
				年	1	812,400	812,400	3.93年度由臺北富邦銀行承作， 估計截至上年度貸款餘額x估計 貼補年利率 = 265,440,901元 x(1.95%-1.417%) =1,414,800元。
				年	1	812,400	812,400	4.94年度由臺北富邦銀行承作， 估計截至上年度貸款餘額x估計 貼補年利率 = 223,801,653元 x(1.78%-1.417%) =812,400元。

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

管理費用及總務費用明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

前年度決算數	上年度預算數	科 目		單位	數量	單價	本年度 預算數	說 明
		編 號	名 稱					
333,269	329,812		合 計				223,732	
146,270	146,335	51A11	用人費用				101,010	
146,270	146,335	51A113	超時工作報酬				101,010	較上年度預算數146,335元，減少45,325元。
146,270	146,335	51A1131	加班費	人、小時	7x78	185	101,010	各項業務加班費。
55,629	67,200	51A12	服務費用				67,200	
	6,000	51A122	郵電費					
	6,000	51A1221	郵費					
55,629	61,200	51A124	印刷裝訂與廣告費				67,200	較上年度預算數61,200元，增加6,000元。
55,629	61,200	51A1241	印刷及裝訂費				67,200	
				本	150	172	25,800	概算、預算書印刷費。
				月	12	1,000	12,000	各項業務相關表件等印刷。
				臺、月、張	1x12x3,500	0.7	29,400	影印機使用費。
41,732	24,000	51A13	材料及用品費				24,000	
41,732	24,000	51A132	用品消耗				24,000	較上年度預算數24,000元，無增減。
41,732	24,000	51A1321	辦公(事務)用品				24,000	
				月	12	1,750	21,000	基金業務用品費等。

臺北市輔助文教人員購置住宅及急難貸款基金

20201-19

管理費用及總務費用明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

前年度決算數	上年度預算數	科 目		單位	數量	單價	本年度 預算數	說 明
		編 號	名 稱					
				年	1	3,000	3,000	傳真機等耗材。
89,638	92,277	51A15	折舊、折耗及攤銷				31,522	
89,638	92,277	51A153	機械及設備折舊				31,522	較上年度預算數92,277元，減少60,755元。
89,638	92,277	51A1531	機械及設備折舊	年	1	31,522	31,522	電腦等設備折舊(詳固定資產折舊明細表第30頁)。

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

雜項費用明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

前年度決算數	上年度預算數	科 目		本年度預算數	說 明
		編 號	名 稱		
449,393	417,354		合計	30,000	
167,354	167,354	522Y5	折舊、折耗及攤銷		
167,354	167,354	522Y57	非業務資產折舊		
167,354	167,354	522Y571	非業務資產折舊		
282,039	250,000	522Y9	其他	30,000	
282,039	250,000	522Y92	其他費用	30,000	新增項目。
282,039	250,000	522Y92Y	其他	30,000	都市發展局代辦本基金「新生南路137、139、151巷公教住宅新建工程(水電工程)」及「德昌街公教住宅建築工程」違約訴訟案執行必要費用。

臺北市輔助文教人員購置住宅及急難貸款基金

20201-21

基金增減數額明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

管理機關	基金來源	期 初 基 金 額		本 年 度 增 減 額		期 末 基 金 額	
		實收基金	預收基金	現 金	轉 帳	實收基金	預收基金
臺北市政府人事處	合計	5,126,518,793				5,126,518,793	
	本府投資	5,126,518,793				5,126,518,793	

本 頁 空 白

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

20201-23

預計平衡表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

102年(前年)12月31日		科 目		104年12月31日		103年(上年)12月31日				比較 增減(-)
決算數		編 號	名 稱	預 計 數		預 計 數	調整數(±)	調整後預計數		
金 額	%			金 額	%			金 額	%	
7,490,286,645	100.00		資產合計	7,507,877,875	100.00	7,552,507,398	56,497	7,552,563,895	100.00	-44,686,020
7,490,286,645	100.00	1	資產	7,507,877,875	100.00	7,552,507,398	56,497	7,552,563,895	100.00	-44,686,020
5,043,242,044	67.33	11	流動資產	6,873,000,427	91.54	6,155,970,286	39,850	6,156,010,136	81.51	716,990,291
5,042,566,506	67.32	111	現金	6,872,174,162	91.53	6,155,729,817	39,850	6,155,769,667	81.51	716,404,495
5,042,566,506	67.32	1112	銀行存款	6,872,174,162	91.53	6,155,729,817	39,850	6,155,769,667	81.51	716,404,495
675,538	0.01	113	應收款項	826,265	0.01	240,469		240,469	0.00	585,796
602,906	0.01	113F	應收利息	753,633	0.01	93,506		93,506	0.00	660,127
72,632	0.00	113X	其他應收款	72,632	0.00	146,963		146,963	0.00	-74,331
2,402,880,568	32.08	12	投資、長期應收款、貸墊款及準備金	612,670,050	8.16	1,374,314,839		1,374,314,839	18.20	-761,644,789
2,402,880,568	32.08	122	長期應收款	612,670,050	8.16	1,374,314,839		1,374,314,839	18.20	-761,644,789
2,402,880,568	32.08	1223	長期應收款	612,670,050	8.16	1,374,314,839		1,374,314,839	18.20	-761,644,789
100,055	0.00	13	固定資產	12,344	0.00	27,219	16,647	43,866	0.00	-31,522
100,055	0.00	134	機械及設備	12,344	0.00	27,219	16,647	43,866	0.00	-31,522
486,372	0.01	1341	機械及設備	486,372	0.01	526,222	-39,850	486,372	0.01	
386,317	0.01	1342	累計折舊－機械及設備(-)	474,028	0.01	499,003	-56,497	442,506	0.01	31,522
44,063,978	0.59	17	其他資產	22,195,054	0.30	22,195,054		22,195,054	0.29	
23,153,938	0.31	171	非業務資產							

臺北市輔助文教人員購置住宅及急難貸款基金

預計平衡表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

102年(前年)12月31日		科 目		104年12月31日		103年(上年)12月31日				比較 增減(-)
決算數		編 號	名 稱	預 計 數		預 計 數	調整數(±)	調整後預計數		
金 額	%			金 額	%			金 額	%	
25,761,870	0.34	171Y	其他非業務資產							
2,607,932	0.03	171Z	累計折舊－其他非業務資產(-)							
20,910,040	0.28	172	什項資產	22,195,054	0.30	22,195,054		22,195,054	0.29	
20,910,040	0.28	1723	催收款項	22,195,054	0.30	22,195,054		22,195,054	0.29	
7,490,286,645	100.00		負債及淨值合計	7,507,877,875	100.00	7,552,507,398	56,497	7,552,563,895	100.00	-44,686,020
612,877,790	8.18	2	負債	547,367,027	7.29	601,463,499		601,463,499	7.96	-54,096,472
612,877,790	8.18	21	流動負債	547,367,027	7.29	601,463,499		601,463,499	7.96	-54,096,472
612,877,790	8.18	212	應付款項	547,367,027	7.29	601,463,499		601,463,499	7.96	-54,096,472
7,263	0.00	2122	應付帳款	7,263	0.00	14,335		14,335	0.00	-7,072
608,749,330	8.13	2123	應付代收款	547,359,764	7.29	601,449,164		601,449,164	7.96	-54,089,400
6,851	0.00	2125	應付費用							
4,114,346	0.05	212A	應付繳庫數							
6,877,408,855	91.82	3	淨值	6,960,510,848	92.71	6,951,043,899	56,497	6,951,100,396	92.04	9,410,452
5,126,518,793	68.44	31	基金	5,126,518,793	68.28	5,126,518,793		5,126,518,793	67.88	
5,126,518,793	68.44	311	基金	5,126,518,793	68.28	5,126,518,793		5,126,518,793	67.88	
5,126,518,793	68.44	3111	基金	5,126,518,793	68.28	5,126,518,793		5,126,518,793	67.88	
37,250,825	0.50	32	公積	37,234,925	0.50	37,250,825	-15,900	37,234,925	0.49	

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

20201-25

預計平衡表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

102年(前年)12月31日		科 目		104年12月31日		103年(上年)12月31日				比 較 增減(-)
決算數		編 號	名 稱	預 計 數		預 計 數	調整數(±)	調整後預計數		
金 額	%			金 額	%			金 額	%	
37,250,825	0.50	321	資本公積	37,234,925	0.50	37,250,825	-15,900	37,234,925	0.49	
37,250,825	0.50	3214	受贈公積	37,234,925	0.50	37,250,825	-15,900	37,234,925	0.49	
1,713,639,237	22.88	33	累積餘絀(-)	1,796,757,130	23.93	1,787,274,281	72,397	1,787,346,678	23.67	9,410,452
1,713,639,237	22.88	331	累積賸餘	1,796,757,130	23.93	1,787,274,281	72,397	1,787,346,678	23.67	9,410,452
1,713,639,237	22.88	3311	累積賸餘	1,796,757,130	23.93	1,787,274,281	72,397	1,787,346,678	23.67	9,410,452

臺北市輔助文教人員購置住宅及急難貸款基金

各項費用彙計表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

前年度 決算數	上年度 預算數	總分類帳科目		合計	融資業務成本	雜項業務成本	管理費用及總務費用	雜項費用
		用途別科目						
12,766,433	12,046,730	合計		9,049,486	1,893,754	6,902,000	223,732	30,000
146,270	146,335	用人費用		101,010			101,010	
146,270	146,335	超時工作報酬		101,010			101,010	
146,270	146,335	加班費		101,010			101,010	
4,293,824	3,098,364	服務費用		1,960,954	1,893,754		67,200	
	6,000	郵電費						
	6,000	郵費						
55,629	61,200	印刷裝訂與廣告費		67,200			67,200	
55,629	61,200	印刷及裝訂費		67,200			67,200	
4,238,195	3,031,164	一般服務費		1,893,754	1,893,754			
4,238,195	3,031,164	佣金、匯費、經理費及手續費		1,893,754	1,893,754			
41,732	24,000	材料及用品費		24,000			24,000	
41,732	24,000	用品消耗		24,000			24,000	
41,732	24,000	辦公(事務)用品		24,000			24,000	
256,992	259,631	折舊、折耗及攤銷		31,522			31,522	
89,638	92,277	機械及設備折舊		31,522			31,522	
89,638	92,277	機械及設備折舊		31,522			31,522	
167,354	167,354	非業務資產折舊						

臺北市輔助文教人員購置住宅及急難貸款基金

20201-27

各項費用彙計表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

前年度 決算數	上年度 預算數	總分類帳科目	合計	融資業務成本	雜項業務成本	管理費用及總務費用	雜項費用
		用途別科目					
167,354	167,354	非業務資產折舊					
7,745,576	8,268,400	會費、捐助、補助、分攤、救 助(濟)與交流活動費	6,902,000		6,902,000		
7,745,576	8,268,400	補貼(償)、獎勵、慰問與救 助(濟)	6,902,000		6,902,000		
7,745,576	8,268,400	其他	6,902,000		6,902,000		
282,039	250,000	其他	30,000				30,000
282,039	250,000	其他費用	30,000				30,000
282,039	250,000	其他	30,000				30,000

成本與費用別		合計	正式員額薪資	聘僱及兼職 人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
編號	名稱						年終獎金	績效獎金	考績獎金
	合計	101,010			101,010				
	業務總支出部分	101,010			101,010				
51A1	管理費用及總務費用	101,010			101,010				
	職員	101,010			101,010				

註：本表不包含臨時工員薪津。

20201-30

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

固定資產折舊明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

項 目	合 計	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及 運輸設備	什項設備	租賃資產	租賃權益改良
前年度決算資產原值	486,372			486,372				
上年度預計新增資產原值								
本年度預計新增資產原值								
資產重估增值額								
本年度(12月底止)資產總額	486,372			486,372				
折舊方法				直線法				
折舊率				6.48				
本年度應提折舊額	31,522			31,522				
管理費用及總務費用	31,522			31,522				

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

20201-31

5年來主要業務計畫分析表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

年 度 及 項 目	單 位	數 量	單位成本或 平均利(費)率	金 額	說 明
(本)年度預算數				22,500,000	
公教人員急難貸款	戶	40	562,500	22,500,000	
(上)年度預算數				22,500,000	
公教人員急難貸款	戶	40	562,500	22,500,000	
(前)年度決算數				12,270,000	
公教人員急難貸款	戶	28	438,214.29	12,270,000	
(101)年度決算數				9,670,000	
公教人員急難貸款	戶	24	402,916.67	9,670,000	
(100)年度決算數				18,240,000	
公教人員急難貸款	戶	41	444,878.05	18,240,000	

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金收支保管及運用自治條例

中華民國 101 年 8 月 3 日

臺北市議會第 11 屆第 7 次臨時大會第 3 次會議三讀審議通過

第一條 臺北市政府（以下簡稱市政府）為輔助其所屬公教員工購置住宅及協助紓解急難以安定其生活，特設置臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金（以下簡稱本基金），並依預算法第九十六條第二項準用第二十一條之規定，制定本自治條例。

第二條 本基金為預算法第四條第一項第二款第四目所定之作業基金，以市政府人事處為主管機關。

第三條 本基金之資金來源如下：

- 一 依預算程序撥充之款項收入。
- 二 本基金之孳息收入。
- 三 對外舉借之款項。
- 四 其他收入。

第四條 本基金之資金用途如下：

- 一 公教員工購置住宅及急難貸款。
- 二 償還對外舉借款項之本息。
- 三 依法規或契約應支付之費用。
- 四 經市政府核定應負擔之損失或費用。
- 五 其他有關支出。

第五條 本基金之資金應於市庫代理銀行設立專戶存儲，循環運用。

第六條 本基金應編列附屬單位預算。

前項預算之編製與執行、決算之編造及會計事務之處理，應依預算法、會計法、決算法及相關法令規定辦理。

第七條 本基金無存續必要時，應予結束，並辦理決算，其餘存權益應解繳市庫。

第八條 本自治條例自公布日施行。