

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

會 計 月 報

作 業 基 金

中華民國112年10月份

主辦會計人員 張翊辰

會計員張翊辰

機關長官 張建智

臺北市府
張建智(乙)

臺北市輔助文教人員購置住宅及急難貸款基金

目 次

中華民國112年10月份

名 稱	頁 次
一、收支餘絀表	第 1 至 3 頁
二、平衡表	第 4 至 5 頁
三、產品銷售(營運)量值表	第 6 頁
四、產品生產量值表	第 - - 頁
五、主要營運項目執行明細表	第 - - 頁
六、固定資產建設改良擴充執行情形明細表	第 - - 頁
七、其他長期投資、長期應收款、長期貸款、無形資產及遞延費用執行情形明細表	第 - - 頁
八、重大計畫預算執行績效分析表	第 - - 頁

臺北市輔助文教人員購置住宅及急難貸款基金

收支餘絀表

中華民國112年10月份

單位:新臺幣元

科 目	本年度法定預算數	本 月 份				本年度截止本月份累計數			
		實際數	預算數	比較增減		實際數	預算數	比較增減	
				金額	%			金額	%
業務收入	136,000	8,861	11,333	-2,472	-21.81	212,052	113,333	98,719	87.11
投融資業務收入	136,000	8,861	11,333	-2,472	-21.81	212,052	113,333	98,719	87.11
融資業務收入	136,000	8,861	11,333	-2,472	-21.81	212,052	113,333	98,719	87.11
業務成本與費用	692,000	31,513	53,819	-22,306	-41.45	389,213	545,729	-156,516	-28.68
投融資業務成本	32,000	2,029	2,661	-632	-23.75	32,992	26,597	6,395	24.04
融資業務成本	32,000	2,029	2,661	-632	-23.75	32,992	26,597	6,395	24.04
其他業務成本	538,000	22,564	42,408	-19,844	-46.79	263,499	416,632	-153,133	-36.75
雜項業務成本	538,000	22,564	42,408	-19,844	-46.79	263,499	416,632	-153,133	-36.75
管理及總務費用	122,000	6,920	8,750	-1,830	-20.91	92,722	102,500	-9,778	-9.54
管理費用及總務費用	122,000	6,920	8,750	-1,830	-20.91	92,722	102,500	-9,778	-9.54
業務賸餘(短絀)	-556,000	-22,652	-42,486	19,834	--	-177,161	-432,396	255,235	--
業務外收入	10,000	195,979	600	195,379	32,563.17	233,749	8,800	224,949	2,556.24
其他業務外收入	10,000	195,979	600	195,379	32,563.17	233,749	8,800	224,949	2,556.24
雜項收入	10,000	195,979	600	195,379	32,563.17	233,749	8,800	224,949	2,556.24
業務外費用	-	-	-	-	--	230	-	230	--
其他業務外費用	-	-	-	-	--	230	-	230	--
財產交易短絀	-	-	-	-	--	230	-	230	--

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

收支餘絀表

中華民國112年10月份

單位:新臺幣元

科 目	本年度法定預算數	本 月 份				本年度截止本月份累計數			
		實際數	預算數	比較增減		實際數	預算數	比較增減	
				金額	%			金額	%
業務外賸餘(短絀)	10,000	195,979	600	195,379	32,563.17	233,519	8,800	224,719	2,553.63
本期賸餘(短絀)	-546,000	173,327	-41,886	215,213	--	56,358	-423,596	479,954	--

臺北市輔助文教人員購置住宅及急難貸款基金

收支餘絀表附表

中華民國112年10月份

- 1、融資業務收入累計實際數較預算數增加87.11%，主要係部分文教人員購置住宅戶因離職收回補貼利息所致。
- 2、融資業務成本累計實際數較預算數增加24.04%，主要係因業務需要支付銀行代辦手續費較預期增加所致。
- 3、雜項業務成本累計實際數較預算數減少36.75%，主要係因補貼差額利息較預期減少所致。
- 4、雜項收入累計實際數較預算數增加2556.24%，主要係因收回催收款項之備抵呆帳迴轉利益較預期增加及購宅催收戶清償利息所致。
- 5、財產交易短絀係機械及設備報廢損失230元。
- 6、本期其他綜合餘絀：本月份實際數為0元，本年度截至本月份累計實際數為0元。

臺北市輔助文教人員購置住宅及急難貸款基金

平衡表

中華民國112年10月31日

單位:新臺幣元

科 目	金額	%	科 目	金額	%
資產	1,362,536,250	100.00	負債	907,373,686	66.59
流動資產	1,356,717,494	99.57	流動負債	907,373,686	66.59
現金	1,356,717,494	99.57	應付款項	907,373,686	66.59
銀行存款	1,356,717,494	99.57	應付代收款	907,373,686	66.59
投資、長期應收款、貸墊款及準備金	5,818,459	0.43	淨值	455,162,564	33.41
長期應收款	5,818,459	0.43	基金	90,000,000	6.61
長期應收款	5,818,459	0.43	基金	90,000,000	6.61
不動產、廠房及設備	297	0.00	基金	90,000,000	6.61
機械及設備	297	0.00	公積	37,234,925	2.73
機械及設備	29,730	0.00	資本公積	37,234,925	2.73
累計折舊 - 機械及設備	-29,433	-0.00	受贈公積	37,234,925	2.73
其他資產	-	-	累積餘絀	327,927,639	24.07
什項資產	-	-	累積賸餘	327,927,639	24.07
催收款項	186,283	0.01	累積賸餘	327,871,281	24.06
備抵呆帳 - 催收款項	-186,283	-0.01	本期賸餘	56,358	0.00
合 計	1,362,536,250	100.00	合 計	1,362,536,250	100.00

臺北市輔助文教人員購置住宅及急難貸款基金

平衡表附表

中華民國112年10月31日

- 1、信託代理與保證資產（負債）為0元。
- 2、因擔保、保證或契約可能造成未來會計年度支出事項（包括或有負債）及或有資產均為0元。
- 3、經管珍貴動產、不動產為0元。

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

產品銷售(營運)量值表

中華民國112年10月份

貨幣單位:新臺幣元

項目		本月數 及累計數	數量(營運量)			單位售價(元)(利、費率)				總值			
			實際數	預算數	占預算數%	實際數	預算數	比較增減		實際數	預算數	比較增減	
名稱	單位	金額(利、費率)						%	金額			%	
公教人員急難貸款	件	本月數	-	1	-	-	600,000	--	--	-	600,000	-600,000	--
		累計數	1	10	10.00	600,000	590,000	10,000	1.69	600,000	5,900,000	-5,300,000	-89.83
1.傷病醫護貸款	件	本月數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
		累計數	1	5	20.00	600,000	600,000	0	0.00	600,000	3,000,000	-2,400,000	-80.00
2.眷屬喪葬貸款	件	本月數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
		累計數	-	1	-	-	500,000	--	--	-	500,000	-500,000	--
3.災害貸款	件	本月數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
		累計數	-	1	-	-	600,000	--	--	-	600,000	-600,000	--
4.育嬰貸款	件	本月數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
		累計數	-	2	-	-	600,000	--	--	-	1,200,000	-1,200,000	--
5.長期照護貸款	件	本月數	-	1	-	-	600,000	--	--	-	600,000	-600,000	--
		累計數	-	1	-	-	600,000	--	--	-	600,000	-600,000	--
6.產後護理貸款	件	本月數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
		累計數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
		本月數											
		累計數											

註: 1、公教人員急難貸款所需資金,由本貸款本息收回轉入基金,循環運用。

2、本府公教人員急難貸款係依「臺北市政府公教人員急難貸款實施要點」及「中央公教人員急難貸款實施要點」辦理,除眷屬喪葬貸款每一員工貸款額度最高50萬元、產後護理貸款每一員工貸款額度最高30萬元外,其他四項貸款額度均為最高60萬元。

3、公教人員急難貸款營運總值累計實際數較預算數減少89.83%,主要係因金融市場利率水準偏低,貸款選擇性相對彈性多元,實際辦理貸款較預期減少所致。