

中華民國 108 年度

臺北市總預算案

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)

臺北市政府人事處編

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108年度

| | |
|---|------------|
| 一、財務摘要 | 第 1 頁 |
| 二、業務計畫及預算概要 | 第 3 -11 頁 |
| 三、預算主要表 | |
| (一) 收支餘絀預計表 | 第 13 頁 |
| (二) 餘絀撥補預計表 | 第 14 頁 |
| (三) 現金流量預計表 | 第 15 頁 |
| 四、預算明細表 | |
| (一) 融資業務收入明細表 | 第 17 頁 |
| (二) 雜項收入明細表 | 第 18 頁 |
| (三) 融資業務成本明細表 | 第 19 頁 |
| (四) 雜項業務成本明細表 | 第 20 頁 |
| (五) 管理費用及總務費用明細表 | 第 21 頁 |
| (六) 解繳公庫淨額明細表 | 第 22 頁 |
| (七) 基金增減數額明細表 | 第 23 頁 |
| 五、預算參考表 | |
| (一) 預計平衡表 | 第 25 -26 頁 |
| (二) 各項費用彙計表 | 第 28 -29 頁 |
| (三) 用人費用彙計表 | 第 30 -31 頁 |
| (四) 5年來主要業務計畫分析表 | 第 32 頁 |
| (五) 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 33 頁 |

臺北市輔助文教人員購置住宅及急難貸款基金

財務摘要

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

| 項 目 | 本 年 度 | 上 年 度 | 比較增減數 | % |
|---------------|----------|------------|-----------|--------|
| 經營成績： | | | | |
| 業務總收入 | 1,901 | 3,517 | -1,616 | -45.95 |
| 業務總支出 | 2,887 | 3,678 | -791 | -21.51 |
| 賸餘(短絀) | -986 | -161 | -825 | -- |
| 餘絀撥補： | | | | |
| 解繳公庫淨額 | 400,000 | 1,063,481 | -663,481 | -62.39 |
| 未分配賸餘餘額 | 328,660 | 729,646 | -400,986 | -54.96 |
| 現金流量(1)： | | | | |
| 現金及約當現金之淨增(減) | -315,448 | -1,430,373 | 1,114,925 | -- |
| 財務地位： | | | | |
| 營運資金餘額(2) | 331,961 | 647,409 | -315,448 | -48.72 |
| 淨值 | 455,895 | 856,881 | -400,986 | -46.80 |

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

業務計畫及預算概要

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 108 年度

壹、基金概況

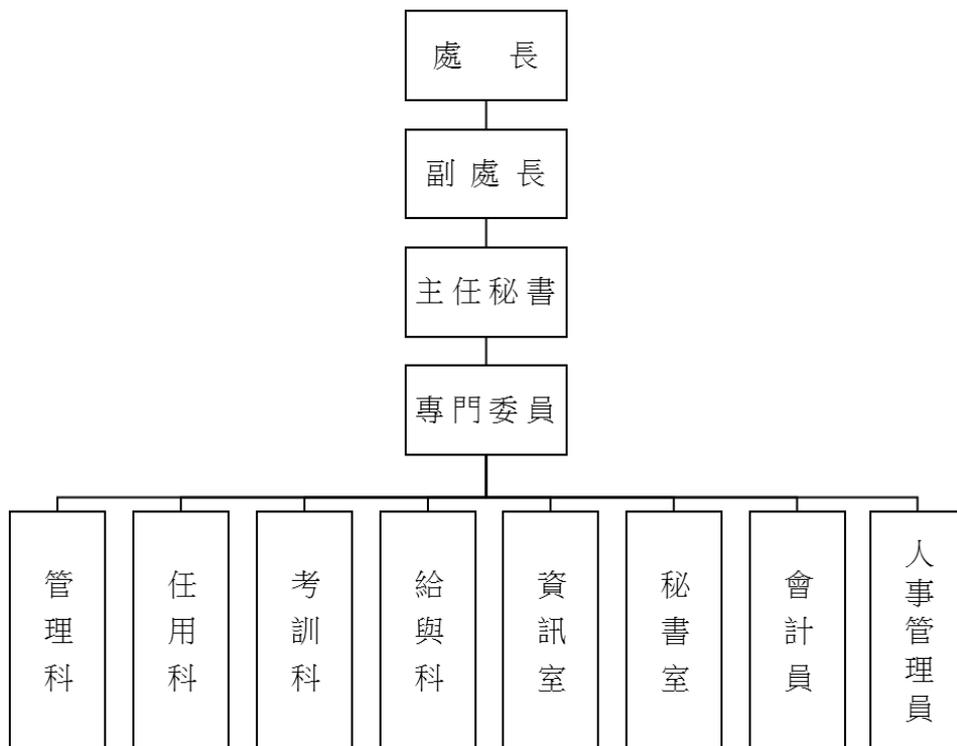
一、設立宗旨及願景：安定臺北市政府所屬公教員工生活，關懷同仁急難發生時之困境；發揮同舟共濟精神，進而激勵同仁士氣。

二、施政重點：

(一) 公教人員購置住宅貸款：90 年度(含)以前以自有資金核貸部分，本基金賡續辦理收回本息業務；自 91 年度起，本府比照行政院修正之「中央公教人員住宅補助要點」規定，洽定金融機構提供資金貸放，由本基金補貼貸款差額利息。配合行政院於 96 年 1 月 30 日核定實施之「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業務。

(二) 公教人員急難貸款：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」辦理傷病住院、疾病醫護、眷屬喪葬及災害貸款等四項，以安定公教人員生活、紓解緊急困難。

三、組織概況：本基金以臺北市政府人事處為管理機關，業務由人事處相關人員兼辦，組織系統圖如下：



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 108 年度

四、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、前年度及上年度已過期間預算執行情形

一、前年度決算結果：

(一) 收入部分：決算數 664 萬 1 千元，較預算數 889 萬元，減少 224 萬 9 千元，約減 25.30%。茲將收入各科目金額與預算增減情形分析如下：

1. 投融資業務收入：決算數 650 萬元，較預算數 836 萬 5 千元，減少 186 萬 5 千元，約減 22.30%，主要係因部分公教人員購置住宅貸款戶、急難貸款戶提前償還貸款及貸款餘額逐年減少，致融資利息減少所致。
2. 財務收入：決算數 0 元，較預算數 52 萬 4 千元，減少 52 萬 4 千元，計減 100%，係為靈活資金調度，提高本府資金運用效率，將定期存款存入特種基金專戶，由財政局集中管理，致無利息收入所致。
3. 其他業務外收入：
 - (1) 收回呆帳：決算數 2 千元，較預算數 0 元，增加 2 千元，係收回已沖銷之催索債權。
 - (2) 雜項收入：決算數 13 萬 9 千元，較預算數 0 元，增加 13 萬 9 千元，係收回催收款項之備抵呆帳迴轉利益。

(二) 支出部分：決算數 433 萬 1 千元，較預算數 499 萬 7 千元，減少 66 萬 6 千元，約減 13.33%。茲將支出各科目金額與預算增減情形分析如下：

1. 投融資業務成本：決算數 66 萬 6 千元，較預算數 90 萬元，減少 23 萬 4 千元，約減 26%，主要係因融資業務收入減少，相對支付之委託銀行代辦手續費減少所致。
2. 其他業務成本：決算數 356 萬 6 千元，較預算數 391 萬 1 千元，減少 34 萬 5 千元，約減 8.82%。
3. 管理及總務費用：決算數 9 萬 6 千元，較預算數 18 萬 6 千元，減少 9 萬元，約減 48.39%，主要係本摶節原則依業務需要覈實動支所致。

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 108 年度

4. 其他業務外費用：決算數 3 千元，較預算數 0 元，增加 3 千元，係依業務需要覈實支付強制執行之規費所致。

(三) 餘絀部分：收支相抵後賸餘 231 萬 1 千元，較預算數賸餘 389 萬 2 千元，減少 158 萬 1 千元，約減 40.62%。

二、上年度預算截至 107 年 5 月 31 日止執行情形：

(一) 收入部分：

1. 投融資業務收入：上年度預算數 349 萬 2 千元，實際執行數 195 萬 2 千元，約占預算分配數 145 萬 5 千元之 134.16%。

2. 其他業務外收入：

(1)收回呆帳：上年度預算數 0 元，實際執行數 4 千元。

(2)雜項收入：上年度預算數 2 萬 5 千元，實際執行數 1 萬 9 千元，約占預算分配數 1 萬元之 190%。

(二) 支出部分：

1. 投融資業務成本：上年度預算數 39 萬 4 千元，實際執行數 16 萬 3 千元，約占預算分配數 19 萬 6 千元之 83.16%。

2. 其他業務成本：上年度預算數 309 萬 9 千元，實際執行數 101 萬 7 千元，約占預算分配數 135 萬 2 千元之 75.22%。

3. 管理及總務費用：上年度預算數 18 萬 5 千元，實際執行數 7 千元，約占預算分配數 7 萬 7 千元之 9.09%。

參、業務計畫

營運計畫：

(一) 公教人員購置住宅貸款

1. 貸款計畫：配合行政院 96 年 1 月 30 日核定實施之「整合住宅補貼資源實施方案」，本府自 96 年度起停止辦理新增貸款業務。

2. 貸款資金及利息：

(1)本基金自 91 年度起比照行政院修正之「中央公教人員住宅補助要點」辦理輔助公教人員購置住宅貸款案，由本處洽定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，再由本處按金融機構預計承作利率，扣減借款人應負擔利率後，計算應補貼之差額利息；90 年度(含)以前已核定本貸款者，則依核定時規定辦理。

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 108 年度

(2)90 年度(含)以前貸款，本年度編列融資利息收入 166 萬 1 千元，委託銀行代辦手續費 16 萬 6 千元。91 至 95 年度貸款，本年度編列補貼差額利息 248 萬 3 千元。

(3)本貸款以提供資金貸放並完整收回成本為原則，現有業務收入足以支應相關業務成本，本年度無須本府編列預算撥補。

(二) 公教人員急難貸款

1. 貸款計畫：參酌近年核貸情形及保持適當因應彈性，本年度預計辦理情形如下：

(1)傷病住院貸款每一員工最高貸給 60 萬元，預計辦理 10 件。

(2)疾病醫護貸款每一員工最高貸給 60 萬元，預計辦理 5 件。

(3)眷屬喪葬貸款每一員工最高貸給 50 萬元，預計辦理 4 件。

(4)災害貸款每一員工最高貸給 60 萬元，預計辦理 1 件。

2. 本貸款以提供資金貸放並完整收回成本為原則，本年度計需資金 1,160 萬元，由基金累積賸餘支應，並將後續本息之收回循環運用於未來貸款業務需求，本年度無須本府編列預算撥補。

(三) 市有眷舍改建計畫

本基金除繼續辦理原有已改建眷舍基地待處理事項外，依行政院函規定不再辦理新增市有眷舍改建業務。

肆、預算概要

一、業務收支及餘絀之預計：

(一)本年度業務收入 188 萬 1 千元，較上年度預算數 349 萬 2 千元，減少 161 萬 1 千元，約減 46.13%，主要係因公教人員購置住宅貸款戶償還本金，融資利息逐年減少所致。

(二)本年度業務外收入 2 萬元，較上年度預算數 2 萬 5 千元，減少 5 千元，減 20%，主要係公教人員購置住宅及急難貸款逾期欠款逐漸減少所致。

(三)本年度業務成本與費用 288 萬 7 千元，較上年度預算數 367 萬 8 千元，減少 79 萬 1 千元，約減 21.51%，主要係因融資業務收入減少，相對支付之委託銀行代辦手續費減少所致。

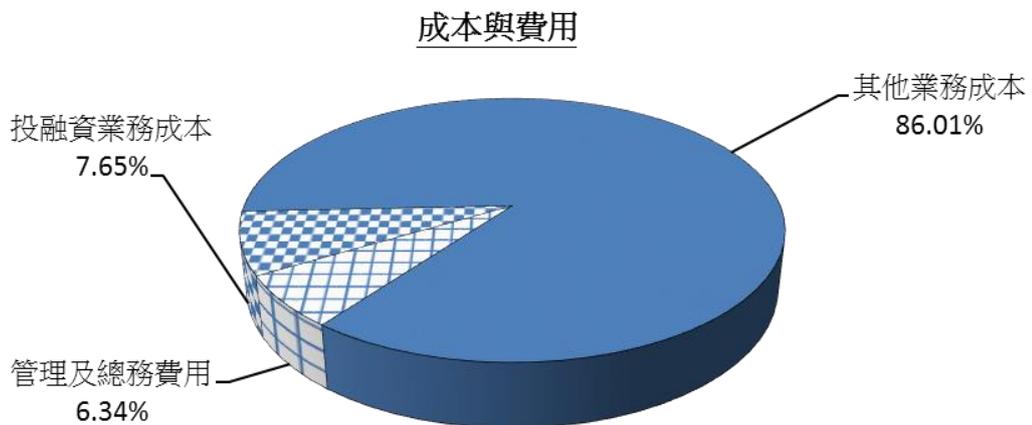
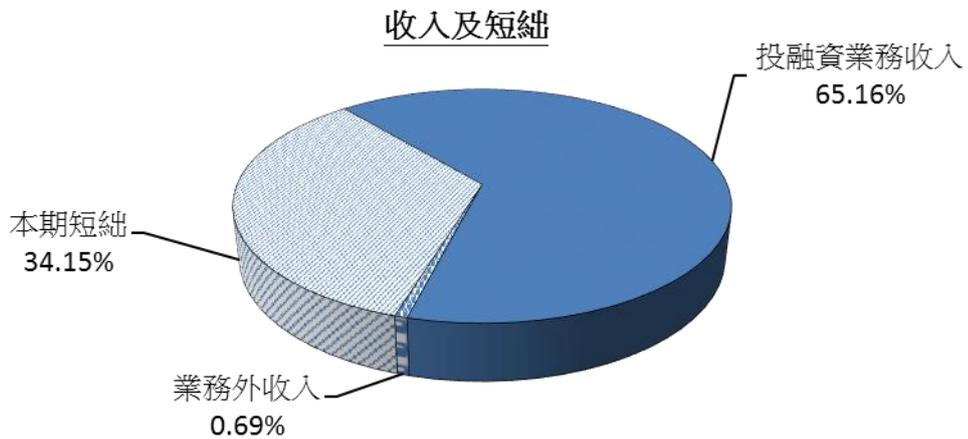
(四)以上收支相抵後，本年度短絀 98 萬 6 千元，較上年度預算數短絀 16 萬 1 千元，增加 82 萬 5 千元，約增 512.42%。

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 108 年度

108 年度收入、成本與費用及短絀



單位：新臺幣千元

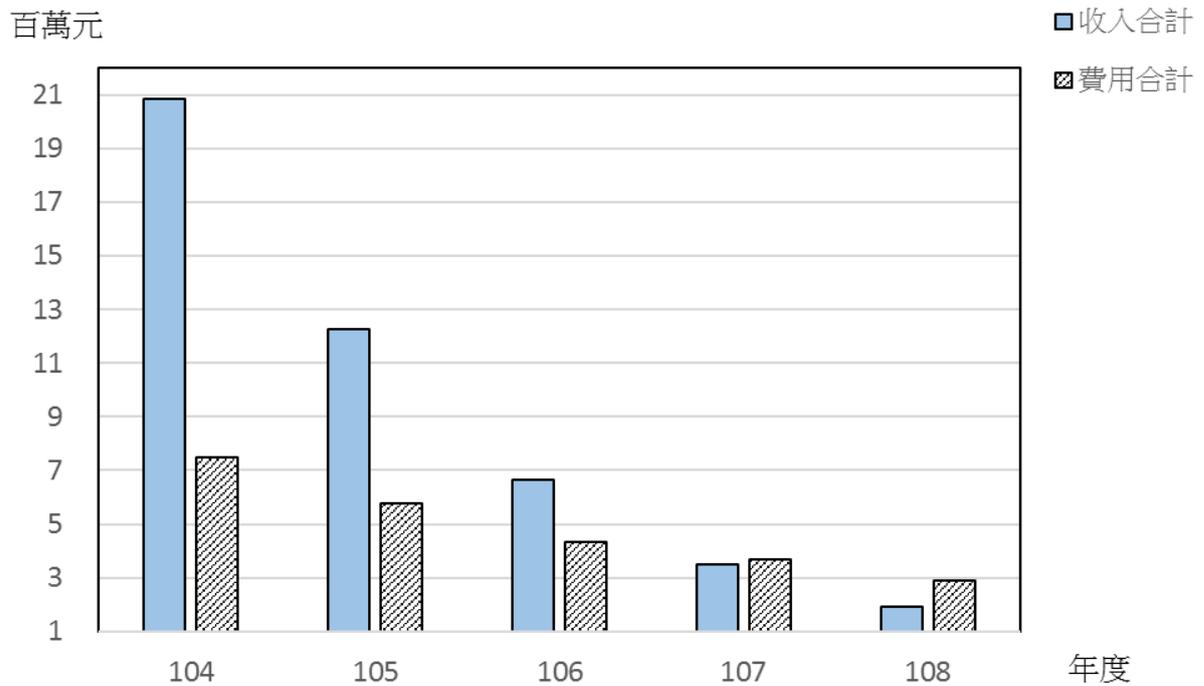
| 收入及短絀 | 108 年度預算 | 成本與費用 | 108 年度預算 |
|---------|----------|---------|----------|
| 收入及短絀合計 | 2,887 | 成本與費用合計 | 2,887 |
| 業務收入 | 1,881 | 業務成本與費用 | 2,887 |
| 投融資業務收入 | 1,881 | 投融資業務成本 | 221 |
| | | 其他業務成本 | 2,483 |
| | | 管理及總務費用 | 183 |
| 業務外收入 | 20 | 業務外費用 | - |
| 本期短絀 | 986 | | |

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 108 年度

最近 5 年收入與費用



單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | 104 年度決算 | 105 年度決算 | 106 年度決算 | 107 年度預算 | 108 年度預算 |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 收入 | 20,843 | 12,263 | 6,641 | 3,517 | 1,901 |
| 業務收入 | 19,864 | 11,562 | 6,500 | 3,492 | 1,881 |
| 業務外收入 | 979 | 701 | 141 | 25 | 20 |
| 費用 | 7,500 | 5,757 | 4,331 | 3,678 | 2,887 |
| 業務成本與費用 | 7,474 | 5,756 | 4,328 | 3,678 | 2,887 |
| 業務外費用 | 26 | 1 | 3 | 0 | 0 |
| 本期賸餘(短絀) | 13,343 | 6,506 | 2,311 | -161 | -986 |

註：104 年度至 105 年度為審定決算數、106 年度決算數為本府核定數，107 年度為法定預算數，並配合導入企業會計準則科目重分類之數。

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

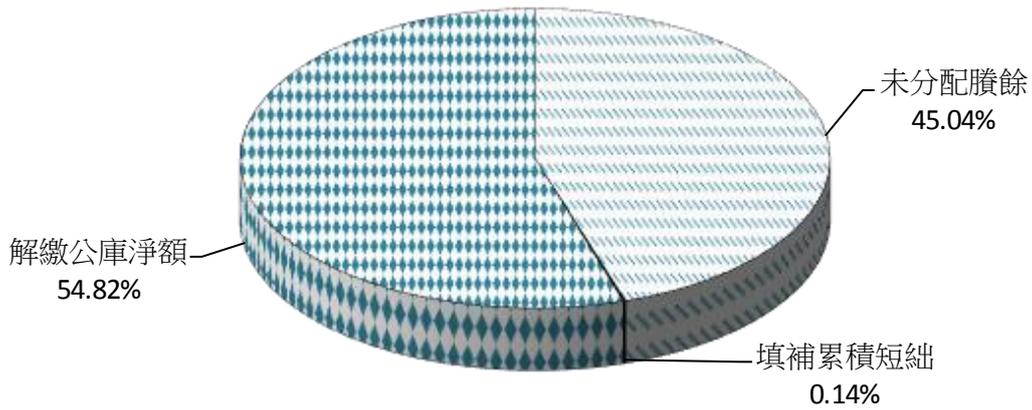
業務計畫及預算概要

中華民國 108 年度

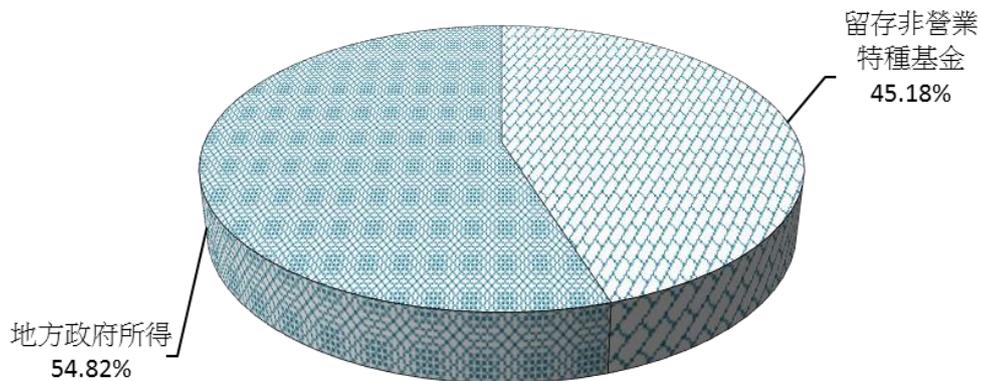
二、餘絀撥補之預計：

108 年度賸餘分配

按分配程序分



按所得對象分



單位：新臺幣千元

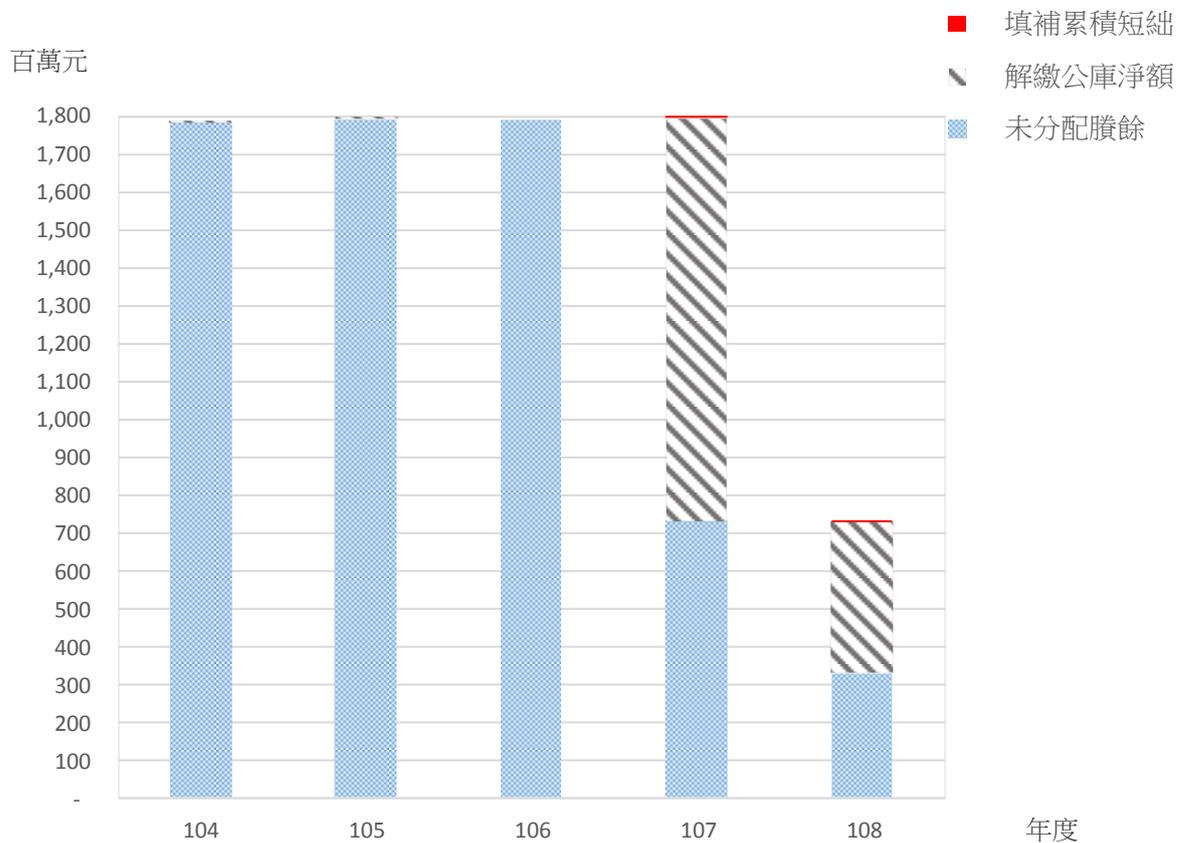
| 按分配程序分 | 108 年度預算 | 按所得對象分 | 108 年度預算 |
|--------|----------|---------|----------|
| 合計 | 729,646 | 合計 | 729,646 |
| 填補累積短絀 | 986 | 地方政府所得 | 400,000 |
| 提存公積 | 0 | 留存非營業基金 | 329,646 |
| 解繳公庫淨額 | 400,000 | | |
| 未分配賸餘 | 328,660 | | |

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 108 年度

最近 5 年賸餘分配



單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | 104 年度決算 | 105 年度決算 | 106 年度決算 | 107 年度預算 | 108 年度預算 |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|
| 合計 | 1,788,832 | 1,791,405 | 1,793,288 | 1,794,869 | 729,646 |
| 賸餘分配 | | | | | |
| 填補累積短絀 | 0 | 0 | 0 | 161 | 986 |
| 解繳公庫淨額 | 3,933 | 428 | 0 | 1,063,481 | 400,000 |
| 未分配賸餘 | 1,784,899 | 1,790,977 | 1,793,288 | 731,227 | 328,660 |

註：104 年度至 105 年度為審定決算數、106 年度決算數為本府核定數，107 年度為法定預算數，並配合導入企業會計準則科目重分類之數。

三、現金流量之預計：

本年度現金及約當現金淨減 3 億 1,544 萬 8 千元，主要係業務活動之淨現金流出 98 萬 6 千元、投資活動之淨現金流入 8,553 萬 8 千元及籌資活動之淨現金流出 4 億元所致。

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 108 年度

伍、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：

產品營運數量增減原因之分析：

1. 公教人員購置住宅貸款：自 96 年度起停止辦理新增貸款業務，本年度無新增案件。
2. 公教人員急難貸款：因金融市場利率水準偏低，貸款選擇性相對彈性多元，本年度預計辦理 20 件，較上年度無增減。

本 頁 空 白

預算主要表

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108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 | % |
| 6,500 | 100.00 | 業務收入 | 1,881 | 100.00 | 3,492 | 100.00 | -1,611 | -46.13 |
| 6,500 | 100.00 | 投融資業務收入 | 1,881 | 100.00 | 3,492 | 100.00 | -1,611 | -46.13 |
| 6,500 | 100.00 | 融資業務收入 | 1,881 | 100.00 | 3,492 | 100.00 | -1,611 | -46.13 |
| 4,328 | 66.58 | 業務成本與費用 | 2,887 | 153.48 | 3,678 | 105.33 | -791 | -21.51 |
| 666 | 10.25 | 投融資業務成本 | 221 | 11.75 | 394 | 11.28 | -173 | -43.91 |
| 666 | 10.25 | 融資業務成本 | 221 | 11.75 | 394 | 11.28 | -173 | -43.91 |
| 3,566 | 54.86 | 其他業務成本 | 2,483 | 132.00 | 3,099 | 88.75 | -616 | -19.88 |
| 3,566 | 54.86 | 雜項業務成本 | 2,483 | 132.00 | 3,099 | 88.75 | -616 | -19.88 |
| 96 | 1.48 | 管理及總務費用 | 183 | 9.73 | 185 | 5.30 | -2 | -1.08 |
| 96 | 1.48 | 管理費用及總務費用 | 183 | 9.73 | 185 | 5.30 | -2 | -1.08 |
| 2,172 | 33.42 | 業務賸餘（短絀） | -1,006 | -53.48 | -186 | -5.33 | -820 | 440.86 |
| 141 | 2.17 | 業務外收入 | 20 | 1.06 | 25 | 0.72 | -5 | -20.00 |
| 141 | 2.17 | 其他業務外收入 | 20 | 1.06 | 25 | 0.72 | -5 | -20.00 |
| 2 | 0.03 | 收回呆帳 | | | | | | |
| 139 | 2.14 | 雜項收入 | 20 | 1.06 | 25 | 0.72 | -5 | -20.00 |
| 3 | 0.05 | 業務外費用 | | | | | | |
| 3 | 0.05 | 其他業務外費用 | | | | | | |
| 3 | 0.05 | 雜項費用 | | | | | | |
| 139 | 2.14 | 業務外賸餘（短絀） | 20 | 1.06 | 25 | 0.72 | -5 | -20.00 |
| 2,311 | 35.55 | 本期賸餘（短絀） | -986 | -52.42 | -161 | -4.61 | -825 | 512.42 |

註：1.本年度預算數係依行政院主計總處核定作業基金採企業會計準則適用科（項）目編製之數；上年度預算數及前年度決算數為配合導入企業會計準則科目重分類之數。

2.百分比、前年度決算數及上年度預算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係，以下各表同。

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

餘絀撥補預計表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

| 項 目 | 本年度預算數 | | 說 明 |
|---------|---------|--------|---------------------------|
| | 金 額 | % | |
| 賸餘之部 | 729,646 | 100.00 | |
| 前期未分配賸餘 | 729,646 | 100.00 | |
| 分配之部 | 400,986 | 54.96 | |
| 填補累積短絀 | 986 | 0.14 | |
| 解繳公庫淨額 | 400,000 | 54.82 | 以前年度未分配之累積賸餘解繳公庫。(詳第22頁)。 |
| 未分配賸餘 | 328,660 | 45.04 | |
| 短絀之部 | 986 | 100.00 | |
| 本期短絀 | 986 | 100.00 | |
| 填補之部 | 986 | 100.00 | |
| 撥用賸餘 | 986 | 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108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) | -986 | |
| 業務活動之淨現金流入(流出) | -986 | |
| 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 | 97,138 | 1.收回公教人員購置住宅貸款87,661,500元。 2.收回公教人員急難貸款9,476,500元。 |
| 增加投資、長期應收款、貸墊款及準備金 | -11,600 | 增加公教人員急難貸款11,600,000元(詳第32頁)。 |
| 投資活動之淨現金流入(流出) | 85,538 | |
| 籌資活動之現金流量 | | |
| 賸餘分配款 | -400,000 | 以前年度未分配之累積賸餘解繳公庫(詳第22頁)。 |
| 籌資活動之淨現金流入(流出) | -400,000 | |
| 現金及約當現金之淨增(淨減) | -315,448 | |
| 期初現金及約當現金 | 1,275,081 | |
| 期末現金及約當現金 | 959,633 | |

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

預算明細表

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

融資業務收入明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科 目 | 本 年 度 預 算 數 | 說 明 |
|--------|-------------|---|
| 合計 | 1,881,000 | |
| 融資業務收入 | 1,881,000 | 較上年度預算數3,492,311元，減少1,611,311元。 |
| | 1,661,000 | 本基金辦理資金貸放之融資利息收入： 1.90年度(含)以前公教人員購置住宅貸款融資利息，按108年度預計平均貸款餘額，以年息1.137%計算(依中華郵政2年期定期儲金機動利率1.095%加計年息0.042%計算，採機動調整)(146,101,721元*1.137%=1,661,177元)，編列1,661,000元。 |
| | 220,000 | 2.公教人員急難貸款融資利息，按108年度預計平均貸款餘額，以年息1.07%計算(依中華郵政2年期定期儲金機動利率1.095%減年息0.025%計算，採機動調整)(20,601,018元*1.07%=220,431元)，編列220,000元。 |

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

雜項收入明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 科 目 | 本 年 度 預 算 數 | 說 明 |
|------|-------------|--------------------------|
| 合計 | 20,000 | |
| 雜項收入 | 20,000 | 較上年度預算數25,000元，減少5,000元。 |
| | 20,000 | 收回公教人員購置住宅及急難貸款逾期欠款等。 |

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

融資業務成本明細表

中華民國108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 |
|------------|------------|---------------|------------|--|
| 666,092 | 393,755 | 合 計 | 221,000 | |
| 666,092 | 393,755 | 服務費用 | 221,000 | |
| 666,092 | 393,755 | 一般服務費 | 221,000 | 較上年度預算數393,755元，減少172,755元。 |
| 666,092 | 393,755 | 佣金、匯費、經理費及手續費 | 221,000 | |
| | | | 166,000 | 1.台北富邦銀行代辦本府90年度(含)以前公教人員購置住宅貸款手續費，按預計融資利息收入10%計算(1,661,177元*10%=166,118元)，編列166,000元。 |
| | | | 55,000 | 2.台北富邦銀行代辦本府公教人員急難貸款手續費，按預計融資利息收入25%計算(220,431元*25%=55,108元)，編列55,000元。 |

臺北市輔助公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108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 |
|------------|------------|-----------------------------|------------|---|
| 3,565,613 | 3,099,450 | 合 計 | 2,483,000 | |
| 3,565,613 | 3,099,450 | 會費、捐助、補助、分攤、救助(濟) 與交流活動費 | 2,483,000 | |
| 3,565,613 | 3,099,450 | 補貼(償)、獎勵、慰問與救助(濟) | 2,483,000 | 較上年度預算數3,099,450元，減少 616,450元。 |
| 3,565,613 | 3,099,450 | 其他 | 2,483,000 | 本府自91年度起比照行政院「中央公 教人員購置住宅補助要點」辦理輔助 公教人員購置住宅貸款案，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，再由 本處按銀行預計承作利率，扣減借款 人應負擔利率後，計算應補貼之差額 利息。前案自96年度起停辦，惟91至 95年度已核定之貸款戶仍應依契約補 貼差額利息。其中95年度無需補貼。 |
| | | | 680,500 | 1.91年度由永豐商業銀行承作，補貼差 額利息按108年度預計平均貸款餘額， 以預計補貼息利率0.794%計算 (85,704,414元*0.794%=680,493元)，編列 680,500元。 |
| | | | 871,700 | 2.92年度由台北富邦銀行承作，補貼差 額利息按108年度預計平均貸款餘額， 以預計補貼息利率0.863%計算 (101,011,645元*0.863%=871,730元)，編 列871,700元。 |
| | | | 610,500 | 2.93年度由台北富邦銀行承作，補貼差 額利息按108年度預計平均貸款餘額， 以預計補貼息利率0.533%計算 (114,535,193元*0.533%=610,473元)，編 列610,500元。 |
| | | | 320,300 | 2.94年度由台北富邦銀行承作，補貼差 額利息按108年度預計平均貸款餘額， 以預計補貼息利率0.363%計算 (88,241,982元*0.363%=320,318元)，編列 320,300元。 |

臺北市輔助文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108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 |
|------------|------------|-------------|------------|------------------------------|
| 95,974 | 184,995 | 合 計 | 183,000 | |
| 46,771 | 101,010 | 用人費用 | 101,000 | |
| 46,771 | 101,010 | 超時工作報酬 | 101,000 | 較上年度預算數101,010元，減少10元。 |
| 46,771 | 101,010 | 加班費 | 101,000 | 各項業務加班費，編列1年101,000元。 |
| 13,100 | 47,600 | 服務費用 | 46,000 | |
| 13,100 | 47,600 | 印刷裝訂與廣告費 | 46,000 | 較上年度預算數47,600元，減少1,600元。 |
| 13,100 | 47,600 | 印刷及裝訂費 | 46,000 | |
| | | | 17,020 | 預(概)算書印製費，編列148本，每本115元。 |
| | | | 28,980 | 影印機使用費，編列1臺，每月3,450張，每張0.7元。 |
| 30,691 | 36,000 | 材料及用品費 | 36,000 | |
| 30,691 | 36,000 | 用品消耗 | 36,000 | 較上年度預算數36,000元，無增減。 |
| 30,691 | 36,000 | 其他 | 36,000 | 基金業務用品及耗材等，編列1年36,000元。 |
| 1,662 | 385 | 折舊、折耗及攤銷 | | |
| 1,662 | 385 | 不動產、廠房及設備折舊 | | |
| 1,662 | 385 | 機械及設備折舊 | | |
| 3,750 | | 稅捐與規費(強制費) | | |
| 3,750 | | 規費 | | |
| 3,750 | | 其他 | | |

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

解繳公庫淨額明細表

中華民國108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 |
|--------|---------------|--------|-------------|-------------------|
| | 1,063,481,207 | 合 計 | 400,000,000 | |
| | 1,063,481,207 | 解繳公庫淨額 | 400,000,000 | 以前年度未分配之累積賸餘解繳公庫。 |

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

基金增減數額明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

| 項 目 | 金 額 | 說 明 |
|----------|------------|-----|
| 期初基金數額 | 90,000,000 | |
| 加： | | |
| 以前年度公積撥充 | | |
| 賸餘撥充 | | |
| 公庫增撥數 | | |
| 其他 | | |
| 減： | | |
| 填補短絀 | | |
| 折減基金繳庫 | | |
| 其他 | | |
| 期末基金數額 | 90,000,000 | |

本 頁 空 白

預算參考表

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

預計平衡表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

| 106年(前年) 12月31日 決算數 | 科 目 | 108年12月31日 預計數 | 107年12月31日 預計數 | 比較增減(-) |
|---------------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------|
| 3,085,045 | 資產合計 | 1,083,580 | 1,484,566 | -400,986 |
| 3,085,045 | 資產 | 1,083,580 | 1,484,566 | -400,986 |
| 2,716,600 | 流動資產 | 959,646 | 1,275,094 | -315,448 |
| 2,716,588 | 現金 | 959,633 | 1,275,081 | -315,448 |
| 2,716,588 | 銀行存款 | 959,633 | 1,275,081 | -315,448 |
| 13 | 應收款項 | 13 | 13 | |
| 13 | 應收帳款 | 13 | 13 | |
| 368,444 | 投資、長期應收款、貸墊款及準備金 | 123,934 | 209,472 | -85,538 |
| 368,444 | 長期應收款 | 123,934 | 209,472 | -85,538 |
| 368,444 | 長期應收款 | 123,934 | 209,472 | -85,538 |
| | 不動產、廠房及設備 | | | |
| | 機械及設備 | | | |
| 260 | 機械及設備 | 260 | 260 | |
| 260 | 累計折舊－機械及設備 | 260 | 260 | |
| | 其他資產 | | | |
| | 什項資產 | | | |
| 766 | 催收款項 | 721 | 741 | -20 |
| 766 | 備抵呆帳－催收款項 | 721 | 741 | -20 |
| 3,085,045 | 負債及淨值合計 | 1,083,580 | 1,484,566 | -400,986 |
| 628,003 | 負債 | 627,685 | 627,685 | |
| 628,003 | 流動負債 | 627,685 | 627,685 | |
| 628,003 | 應付款項 | 627,685 | 627,685 | |
| 1 | 應付帳款 | 1 | 1 | |
| 627,684 | 應付代收款 | 627,684 | 627,684 | |
| 318 | 應付費用 | | | |
| 2,457,041 | 淨值 | 455,895 | 856,881 | -400,986 |
| 626,519 | 基金 | 90,000 | 90,000 | |
| 626,519 | 基金 | 90,000 | 90,000 | |
| 626,519 | 基金 | 90,000 | 90,000 | |
| 37,235 | 公積 | 37,235 | 37,235 | |
| 37,235 | 資本公積 | 37,235 | 37,235 | |

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

預計平衡表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

| 106年(前年) 12月31日 決算數 | 科 目 | 108年12月31日 預計數 | 107年12月31日 預計數 | 比較增減(-) |
|---------------------------|--------|-------------------|-------------------|----------|
| 37,235 | 受贈公積 | 37,235 | 37,235 | |
| 1,793,288 | 累積餘絀 | 328,660 | 729,646 | -400,986 |
| 1,793,288 | 累積賸餘 | 328,660 | 729,646 | -400,986 |
| 1,793,288 | 累積賸餘 | 328,660 | 729,646 | -400,986 |

本 頁 空 白

臺北市輔助公教人員購

各項費用

中華民國

| 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 |
|------------|------------|-------------------------|--|-----------|---------|
| | | 用途別科目 | | | |
| 4,330,437 | 3,678,200 | 合計 | | 2,887,000 | 221,000 |
| 46,771 | 101,010 | 用人費用 | | 101,000 | |
| 46,771 | 101,010 | 超時工作報酬 | | 101,000 | |
| 46,771 | 101,010 | 加班費 | | 101,000 | |
| 679,192 | 441,355 | 服務費用 | | 267,000 | 221,000 |
| 13,100 | 47,600 | 印刷裝訂與廣告費 | | 46,000 | |
| 13,100 | 47,600 | 印刷及裝訂費 | | 46,000 | |
| 666,092 | 393,755 | 一般服務費 | | 221,000 | 221,000 |
| 666,092 | 393,755 | 佣金、匯費、經理費及手續費 | | 221,000 | 221,000 |
| 30,691 | 36,000 | 材料及用品費 | | 36,000 | |
| 30,691 | 36,000 | 用品消耗 | | 36,000 | |
| 30,691 | 36,000 | 其他 | | 36,000 | |
| 1,662 | 385 | 折舊、折耗及攤銷 | | | |
| 1,662 | 385 | 不動產、廠房及設備折舊 | | | |
| 1,662 | 385 | 機械及設備折舊 | | | |
| 3,750 | | 稅捐與規費(強制費) | | | |
| 3,750 | | 規費 | | | |
| 3,750 | | 其他 | | | |
| 3,565,613 | 3,099,450 | 會費、捐助、補助、分攤、救助(濟)與交流活動費 | | 2,483,000 | |
| 3,565,613 | 3,099,450 | 補貼(償)、獎勵、慰問與救助(濟) | | 2,483,000 | |
| 3,565,613 | 3,099,450 | 其他 | | 2,483,000 | |
| 2,758 | | 其他 | | | |
| 2,758 | | 其他費用 | | | |
| 2,758 | | 其他 | | | |

置住宅及急難貸款基金

彙計表

108年度

單位：新臺幣元

| 雜項業務成本 | 管理費用及總務費用 | | | | |
|-----------|-----------|--|--|--|--|
| 2,483,000 | 183,000 | | | | |
| | 101,000 | | | | |
| | 101,000 | | | | |
| | 101,000 | | | | |
| | 46,000 | | | | |
| | 46,000 | | | | |
| | 46,000 | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | 36,000 | | | | |
| | 36,000 | | | | |
| | 36,000 | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

臺北市輔助公教人員購

用人費用

中華民國

| 科 目 | 合計 | 正式 員額 薪資 | 聘僱 人員 薪資 | 超時 工作 報酬 | 津貼 | 獎 金 | | | |
|---------------|---------|----------------|----------------|----------------|----|----------|----------|----------|----|
| | | | | | | 年終 獎金 | 考績 獎金 | 績效 獎金 | 其他 |
| 合計 | 101,000 | | | 101,000 | | | | | |
| 業務總支出部分 | 101,000 | | | 101,000 | | | | | |
| 管理費用及總務 費用 | 101,000 | | | 101,000 | | | | | |
| 職員 | 101,000 | | | 101,000 | | | | | |

註：1.本表不包含臨時工員薪津。

置住宅及急難貸款基金

彙計表

108年度

單位：新臺幣元

| 退休及卹償金 | | 資遣費 | 福 利 費 | | | | | 提繳費 | 兼任人員用人費用 |
|--------|-----|-----|-------|-------|-------|-------------|-------|-----|----------|
| 退休金 | 卹償金 | | 分擔保險費 | 傷病醫藥費 | 提撥福利金 | 員工通勤 交通費 | 其他福利費 | | |
| | | | | | | | | | |

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

5年來主要業務計畫分析表

中華民國108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 |
|------------|-----|-----|---------------------|--------|-----|
| (本)年度預算數 | | | | | |
| 公教人員急難貸款 | 件 | 20 | 580,000 | 11,600 | |
| (上)年度預算數 | | | | | |
| 公教人員急難貸款 | 件 | 20 | 580,000 | 11,600 | |
| (前)年度決算數 | | | | | |
| 公教人員急難貸款 | 件 | 4 | 525,000 | 2,100 | |
| (105)年度決算數 | | | | | |
| 公教人員急難貸款 | 件 | 16 | 512,500 | 8,200 | |
| (104)年度決算數 | | | | | |
| 公教人員急難貸款 | 件 | 15 | 476,666.67 | 7,150 | |

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。