

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109年2月份

主辦會計人員 尤芷萱

會計員尤芷萱

機關長官 程本清

臺北市政府 程本清(乙)

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109年2月份

名 稱	頁 次
一、收支餘絀表	第 1 至 2 頁
二、平衡表	第 3 頁
三、產品銷售營運(業務)量值表	第 4 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109年2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			
編號	名 稱		實際數	預算數	比較增減		實際數	預算數	比較增減	
					金額	%			金額	%
41	業務收入	843,000	74,814	70,250	4,564	6.50	152,215	140,500	11,715	8.34
4105	投融資業務收入	843,000	74,814	70,250	4,564	6.50	152,215	140,500	11,715	8.34
410502	融資業務收入	843,000	74,814	70,250	4,564	6.50	152,215	140,500	11,715	8.34
51	業務成本與費用	2,104,000	170,248	193,983	-23,735	-12.24	172,501	210,233	-37,732	-17.95
5105	投融資業務成本	112,000	9,350	12,083	-2,733	-22.62	11,603	15,916	-4,313	-27.10
510502	融資業務成本	112,000	9,350	12,083	-2,733	-22.62	11,603	15,916	-4,313	-27.10
5130	其他業務成本	1,843,000	156,127	170,083	-13,956	-8.21	156,127	170,083	-13,956	-8.21
513098	雜項業務成本	1,843,000	156,127	170,083	-13,956	-8.21	156,127	170,083	-13,956	-8.21
5150	管理及總務費用	149,000	4,771	11,817	-7,046	-59.63	4,771	24,234	-19,463	-80.31
515001	管理費用及總務費用	149,000	4,771	11,817	-7,046	-59.63	4,771	24,234	-19,463	-80.31
61	業務賸餘(短絀)	-1,261,000	-95,434	-123,733	28,299	--	-20,286	-69,733	49,447	--
42	業務外收入	20,000	39,544	1,600	37,944	2,371.50	41,450	3,600	37,850	1,051.39
4202	其他業務外收入	20,000	39,544	1,600	37,944	2,371.50	41,450	3,600	37,850	1,051.39
420298	雜項收入	20,000	39,544	1,600	37,944	2,371.50	41,450	3,600	37,850	1,051.39
62	業務外賸餘(短絀)	20,000	39,544	1,600	37,944	2,371.50	41,450	3,600	37,850	1,051.39
63	本期賸餘(短絀)	-1,241,000	-55,890	-122,133	66,243	--	21,164	-66,133	87,297	--

製表

覆核

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109年2月份

- 1、融資業務成本累計實際數較預算數減少27.1%，主要係因業務需要支付銀行代辦手續費較預期減少所致。
- 2、管理費用及總務費用累計實際數較預算數減少80.31%，主要係因本樽節原則覈實動支所致。
- 3、其他業務外收入-雜項收入累計實際數較預算數增加1,051.39%，主要係因強制執行急難貸款催收戶之年終獎金，收回催收款項之備抵呆帳迴轉利益較預期增加所致。
- 4、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109年2月29日

單位:新臺幣元

資 產		金額	%	負 債 及 淨 值		金額	%
編號	科 目 名 稱			編號	科 目 名 稱		
1	資產	1,229,298,205	100.00	2	負債	772,235,542	62.82
11	流動資產	1,162,856,664	94.60	21	流動負債	772,235,542	62.82
1101	現金	1,162,856,252	94.60	2102	應付款項	772,235,542	62.82
110102	銀行存款	1,162,856,252	94.60	210202	應付帳款	42	0.00
1103	應收款項	412	0.00	210203	應付代收款	772,235,500	62.82
110303	應收帳款	412	0.00	3	淨值	457,062,663	37.18
12	投資、長期應收款、貸墊款及準備金	66,439,906	5.40	31	基金	90,000,000	7.32
1204	長期應收款	66,439,906	5.40	3101	基金	90,000,000	7.32
120403	長期應收款	66,439,906	5.40	310101	基金	90,000,000	7.32
13	不動產、廠房及設備	1,635	0.00	32	公積	37,234,925	3.03
1304	機械及設備	1,635	0.00	3201	資本公積	37,234,925	3.03
130401	機械及設備	163,478	0.01	320101	受贈公積	37,234,925	3.03
130403	累計折舊 - 機械及設備	-161,843	-0.01	33	累積餘絀	329,827,738	26.83
18	其他資產	-	-	3301	累積賸餘	329,827,738	26.83
1807	什項資產	-	-	330101	累積賸餘	329,806,574	26.83
180703	催收款項	681,291	0.06	330102	本期賸餘	21,164	0.00
180704	備抵呆帳 - 催收款項	-681,291	-0.06				
	合 計	1,229,298,205	100.00		合 計	1,229,298,205	100.00

註: 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。

製表

覆核

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109年2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	2	1	200.00	250,000	600,000	-350,000	-58.33	500,000	600,000	-100,000	-16.67
		累計數	2	1	200.00	250,000	600,000	-350,000	-58.33	500,000	600,000	-100,000	-16.67
1.傷病醫護貸款	件	本月數	2	1	200.00	250,000	600,000	-350,000	-58.33	500,000	600,000	-100,000	-16.67
		累計數	2	1	200.00	250,000	600,000	-350,000	-58.33	500,000	600,000	-100,000	-16.67
2.眷屬喪葬貸款	件	本月數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
		累計數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
3.災害貸款	件	本月數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
		累計數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
4.育嬰貸款	件	本月數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
		累計數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
5.長期照護貸款	件	本月數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
		累計數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
		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16.67%, 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, 實際辦理貸款之核貸金額較預期減少所致。