

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108年2月份

主辦會計人員 賴孟筠

秘書賴孟筠

機關長官 程本清

臺北市政府
秘書長
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108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 至 5 頁

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108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	1,881,000	159,531	156,749	2,782	1.77	343,944	313,510	30,434	9.71
4105	投融資業務收入	1,881,000	159,531	156,749	2,782	1.77	343,944	313,510	30,434	9.71
410502	融資業務收入	1,881,000	159,531	156,749	2,782	1.77	343,944	313,510	30,434	9.71
51	業務成本與費用	2,887,000	233,624	262,550	-28,926	-11.02	236,377	282,349	-45,972	-16.28
5105	投融資業務成本	221,000	19,678	23,916	-4,238	-17.72	22,431	28,503	-6,072	-21.30
510502	融資業務成本	221,000	19,678	23,916	-4,238	-17.72	22,431	28,503	-6,072	-21.30
5130	其他業務成本	2,483,000	206,277	223,416	-17,139	-7.67	206,277	223,416	-17,139	-7.67
513098	雜項業務成本	2,483,000	206,277	223,416	-17,139	-7.67	206,277	223,416	-17,139	-7.67
5150	管理及總務費用	183,000	7,669	15,218	-7,549	-49.61	7,669	30,430	-22,761	-74.80
515001	管理費用及總務費用	183,000	7,669	15,218	-7,549	-49.61	7,669	30,430	-22,761	-74.80
61	業務賸餘 (短絀)	-1,006,000	-74,093	-105,801	31,708	--	107,567	31,161	76,406	245.20
42	業務外收入	20,000	6,925	2,000	4,925	246.25	8,800	3,600	5,200	144.44
4202	其他業務外收入	20,000	6,925	2,000	4,925	246.25	8,800	3,600	5,200	144.44
420298	雜項收入	20,000	6,925	2,000	4,925	246.25	8,800	3,600	5,200	144.44
62	業務外賸餘 (短絀)	20,000	6,925	2,000	4,925	246.25	8,800	3,600	5,200	144.44
63	本期賸餘 (短絀)	-986,000	-67,168	-103,801	36,633	--	116,367	34,761	81,606	234.76

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108年2月份

- 1、融資業務成本累計實際數較預算數減少21.3%，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74.8%，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144.44%，主要係因收回催收款項之備抵呆帳迴轉利益較預期增加所致。

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108年2月28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	1,579,334,297	100.00	2	負債	722,176,431	45.73
11	流動資產	1,420,787,537	89.96	21	流動負債	722,176,431	45.73
1101	現金	1,420,785,924	89.96	2102	應付款項	722,176,431	45.73
110102	銀行存款	1,420,785,924	89.96	210202	應付帳款	161	0.00
1103	應收款項	1,613	0.00	210203	應付代收款	722,176,270	45.73
110303	應收帳款	1,613	0.00	3	淨值	857,157,866	54.27
12	投資、長期應收款、貸墊款及準備金	158,545,125	10.04	31	基金	90,000,000	5.70
1204	長期應收款	158,545,125	10.04	3101	基金	90,000,000	5.70
120403	長期應收款	158,545,125	10.04	310101	基金	90,000,000	5.70
13	不動產、廠房及設備	1,635	0.00	32	公積	37,234,925	2.36
1304	機械及設備	1,635	0.00	3201	資本公積	37,234,925	2.36
130401	機械及設備	163,478	0.01	320101	受贈公積	37,234,925	2.36
130403	累計折舊 - 機械及設備	-161,843	-0.01	33	累積餘絀	729,922,941	46.22
18	其他資產	-	-	3301	累積賸餘	729,922,941	46.22
1807	什項資產	-	-	330101	累積賸餘	729,806,574	46.21
180703	催收款項	728,830	0.05	330102	本期賸餘	116,367	0.01
180704	備抵呆帳 - 催收款項	-728,830	-0.05				
	合 計	1,579,334,297	100.00		合 計	1,579,334,297	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

臺北市輔助文教人員購置住宅及急難貸款基金

產品銷售營運(業務)量值表

中華民國108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			
名稱	單位		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	
								金額(利、費率)	%			金額	%
公教人員急難貸款	件	本月數	1	3	33.33	600,000	566,667	33,333	5.88	600,000	1,700,000	-1,100,000	-64.71
		累計數	2	4	50.00	450,000	550,000	-100,000	-18.18	900,000	2,200,000	-1,300,000	-59.09
傷病醫護貸款	件	本月數	1	2	50.00	600,000	600,000	0	0.00	600,000	1,200,000	-600,000	-50.00
		累計數	2	2	100.00	450,000	600,000	-150,000	-25.00	900,000	1,200,000	-300,000	-25.00
眷屬喪葬貸款	件	本月數	-	1	-	-	500,000	--	--	-	500,000	-500,000	--
		累計數	-	2	-	-	500,000	--	--	-	1,000,000	-1,000,000	--
災害貸款	件	本月數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
		累計數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
育嬰貸款	件	本月數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
		累計數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
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											

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(業務)量值表附表

中華民國108年2月份

- 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比照行政院修正「中央公教人員急難貸款實施要點」，自96年8月1日起，除喪葬貸款維持每一員工貸款額度最高貸款額度均由最高50萬元提至最高60萬元。
- 3、本府「公教人員急難貸款實施要點」自108年1月2日起修正生效，將「傷病住院貸款」及「疾病醫護貸款」整併為「傷病醫護貸款」，並新增「育嬰貸款」及「長期照護貸款」。
- 4、公教人員急難貸款營運總值累計實際數較預算數減少59.09%，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，實際辦理貸款人數及核貸金額較預計減少所致。