

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1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
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1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1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 | 184,413 | 156,761 | 27,652 | 17.64 | 184,413 | 156,761 | 27,652 | 17.64 |
| 4105 | 投融資業務收入 | 1,881,000 | 184,413 | 156,761 | 27,652 | 17.64 | 184,413 | 156,761 | 27,652 | 17.64 |
| 410502 | 融資業務收入 | 1,881,000 | 184,413 | 156,761 | 27,652 | 17.64 | 184,413 | 156,761 | 27,652 | 17.64 |
| 51 | 業務成本與費用 | 2,887,000 | 2,753 | 19,799 | -17,046 | -86.10 | 2,753 | 19,799 | -17,046 | -86.10 |
| 5105 | 投融資業務成本 | 221,000 | 2,753 | 4,587 | -1,834 | -39.98 | 2,753 | 4,587 | -1,834 | -39.98 |
| 510502 | 融資業務成本 | 221,000 | 2,753 | 4,587 | -1,834 | -39.98 | 2,753 | 4,587 | -1,834 | -39.98 |
| 5130 | 其他業務成本 | 2,483,000 | - | - | - | -- | - | - | - | -- |
| 513098 | 雜項業務成本 | 2,483,000 | - | - | - | -- | - | - | - | -- |
| 5150 | 管理及總務費用 | 183,000 | - | 15,212 | -15,212 | -- | - | 15,212 | -15,212 | -- |
| 515001 | 管理費用及總務費用 | 183,000 | - | 15,212 | -15,212 | -- | - | 15,212 | -15,212 | -- |
| 61 | 業務賸餘 (短絀) | -1,006,000 | 181,660 | 136,962 | 44,698 | 32.64 | 181,660 | 136,962 | 44,698 | 32.64 |
| 42 | 業務外收入 | 20,000 | 1,875 | 1,600 | 275 | 17.19 | 1,875 | 1,600 | 275 | 17.19 |
| 4202 | 其他業務外收入 | 20,000 | 1,875 | 1,600 | 275 | 17.19 | 1,875 | 1,600 | 275 | 17.19 |
| 420298 | 雜項收入 | 20,000 | 1,875 | 1,600 | 275 | 17.19 | 1,875 | 1,600 | 275 | 17.19 |
| 62 | 業務外賸餘 (短絀) | 20,000 | 1,875 | 1,600 | 275 | 17.19 | 1,875 | 1,600 | 275 | 17.19 |
| 63 | 本期賸餘 (短絀) | -986,000 | 183,535 | 138,562 | 44,973 | 32.46 | 183,535 | 138,562 | 44,973 | 32.46 |

製表

覆核

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

收支餘絀表附表

中華民國108年1月份

- 1、融資業務收入累計實際數較預算數增加17.64%，主要係因部分公教人員購置住宅貸款戶、急難貸款戶償還貸款融資利息較預期增加所致。
- 2、融資業務成本累計實際數較預算數減少39.98%，主要係因業務需要支付銀行代辦手續費較預期減少所致。
- 3、管理費用及總務費用累計實際數較預算數減少100%，主要係因本樽節原則覈實動支所致。
- 4、其他業務外收入-雜項收入累計實際數較預算數增加17.19%，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1月31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 | 1,512,868,557 | 100.00 | 2 | 負債 | 655,643,523 | 43.34 |
| 11 | 流動資產 | 1,345,446,213 | 88.93 | 21 | 流動負債 | 655,643,523 | 43.34 |
| 1101 | 現金 | 1,345,444,070 | 88.93 | 2102 | 應付款項 | 655,643,523 | 43.34 |
| 110102 | 銀行存款 | 1,345,444,070 | 88.93 | 210202 | 應付帳款 | 214 | 0.00 |
| 1103 | 應收款項 | 2,143 | 0.00 | 210203 | 應付代收款 | 655,643,309 | 43.34 |
| 110303 | 應收帳款 | 2,143 | 0.00 | 3 | 淨值 | 857,225,034 | 56.66 |
| 12 | 投資、長期應收款、貸墊款及準備金 | 167,420,709 | 11.07 | 31 | 基金 | 90,000,000 | 5.95 |
| 1204 | 長期應收款 | 167,420,709 | 11.07 | 3101 | 基金 | 90,000,000 | 5.95 |
| 120403 | 長期應收款 | 167,420,709 | 11.07 | 310101 | 基金 | 90,000,000 | 5.95 |
| 13 | 不動產、廠房及設備 | 1,635 | 0.00 | 32 | 公積 | 37,234,925 | 2.46 |
| 1304 | 機械及設備 | 1,635 | 0.00 | 3201 | 資本公積 | 37,234,925 | 2.46 |
| 130401 | 機械及設備 | 163,478 | 0.01 | 320101 | 受贈公積 | 37,234,925 | 2.46 |
| 130403 | 累計折舊 - 機械及設備 | -161,843 | -0.01 | 33 | 累積餘絀 | 729,990,109 | 48.25 |
| 18 | 其他資產 | - | - | 3301 | 累積賸餘 | 729,990,109 | 48.25 |
| 1807 | 什項資產 | - | - | 330101 | 累積賸餘 | 729,806,574 | 48.24 |
| 180703 | 催收款項 | 735,755 | 0.05 | 330102 | 本期賸餘 | 183,535 | 0.01 |
| 180704 | 備抵呆帳 - 催收款項 | -735,755 | -0.05 | | | | |
| | 合 計 | 1,512,868,557 | 100.00 | | 合 計 | 1,512,868,557 | 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(業務)量值表

中華民國108年1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 | 1 | 100.00 | 300,000 | 500,000 | -200,000 | -40.00 | 300,000 | 500,000 | -200,000 | -40.00 |
| | | 累計數 | 1 | 1 | 100.00 | 300,000 | 500,000 | -200,000 | -40.00 | 300,000 | 500,000 | -200,000 | -40.00 |
| 傷病醫護貸款 | 件 | 本月數 | 1 | - | - | 300,000 | - | -- | -- | 300,000 | - | 300,000 | -- |
| | | 累計數 | 1 | - | - | 300,000 | - | -- | -- | 300,000 | - | 300,000 | -- |
| 眷屬喪葬貸款 | 件 | 本月數 | - | 1 | - | - | 500,000 | -- | -- | - | 500,000 | -500,000 | -- |
| | | 累計數 | - | 1 | - | - | 500,000 | -- | -- | - | 500,000 | -500,000 | -- |
| 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1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40%，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。