

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6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
人事處 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6月份

名 稱	頁 次
一、收支餘絀表	第 1 至 3 頁
二、平衡表	第 4 頁
三、產品銷售營運(業務)量值表	第 5 至 6 頁
四、重大計畫預算執行績效分析表	第 7 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6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 (一)		實際數	預算數	比較增減 (一)	
					金額	%			金額	%
41	業務收入	1,881,000	214,592	156,749	57,843	36.90	1,527,231	940,506	586,725	62.38
4105	投融資業務收入	1,881,000	214,592	156,749	57,843	36.90	1,527,231	940,506	586,725	62.38
410502	融資業務收入	1,881,000	214,592	156,749	57,843	36.90	1,527,231	940,506	586,725	62.38
51	業務成本與費用	2,887,000	244,303	246,550	-2,247	-0.91	1,155,847	1,292,549	-136,702	-10.58
5105	投融資業務成本	221,000	48,091	19,916	28,175	141.47	121,060	114,167	6,893	6.04
510502	融資業務成本	221,000	48,091	19,916	28,175	141.47	121,060	114,167	6,893	6.04
5130	其他業務成本	2,483,000	187,520	211,416	-23,896	-11.30	982,778	1,087,080	-104,302	-9.59
513098	雜項業務成本	2,483,000	187,520	211,416	-23,896	-11.30	982,778	1,087,080	-104,302	-9.59
5150	管理及總務費用	183,000	8,692	15,218	-6,526	-42.88	52,009	91,302	-39,293	-43.04
515001	管理費用及總務費用	183,000	8,692	15,218	-6,526	-42.88	52,009	91,302	-39,293	-43.04
61	業務賸餘 (短絀)	-1,006,000	-29,711	-89,801	60,090	--	371,384	-352,043	723,427	--
42	業務外收入	20,000	2,041,670	1,600	2,040,070	127,504.38	2,053,698	10,000	2,043,698	20,436.98
4202	其他業務外收入	20,000	2,041,670	1,600	2,040,070	127,504.38	2,053,698	10,000	2,043,698	20,436.98
420212	收回呆帳	-	2,041,241	-	2,041,241	--	2,041,241	-	2,041,241	--
420298	雜項收入	20,000	429	1,600	-1,171	-73.19	12,457	10,000	2,457	24.57
52	業務外費用	-	65,069	-	65,069	--	65,069	-	65,069	--
5202	其他業務外費用	-	65,069	-	65,069	--	65,069	-	65,069	--

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6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(一)		實際數	預算數	比較增減(一)	
					金額	%			金額	%
520298	雜項費用	-	65,069	-	65,069	--	65,069	-	65,069	--
62	業務外賸餘(短絀)	20,000	1,976,601	1,600	1,975,001	123,437.56	1,988,629	10,000	1,978,629	19,786.29
63	本期賸餘(短絀)	-986,000	1,946,890	-88,201	2,035,091	--	2,360,013	-342,043	2,702,056	--

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6月份

- 1、融資業務收入累計實際數較預算數增加62.38%，主要係因部分公教人員購置住宅貸款戶違約移轉擔保品收回所衍生之違約金及逾期利息所致。
- 2、管理費用及總務費用累計實際數較預算數減少43.04%，主要係因本擲節原則覈實動支所致。
- 3、其他業務外收入-收回呆帳係收回已沖銷之購宅貸款戶吳員債權2,041,241元。
- 4、其他業務外收入-雜項收入累計實際數較預算數增加24.57%，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。
- 5、其他業務外費用-雜項費用係收回購宅貸款戶吳員債權產生之銀行手續費65,069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。

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

平衡表

中華民國108年6月30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	1,200,573,623	100.00	2	負債	741,172,111	61.73
11	流動資產	1,081,183,356	90.06	21	流動負債	741,172,111	61.73
1101	現金	1,081,183,356	90.06	2102	應付款項	741,172,111	61.73
110102	銀行存款	1,081,183,356	90.06	210203	應付代收款	741,172,111	61.73
12	投資、長期應收款、貸墊款及準備金	119,388,632	9.94	3	淨值	459,401,512	38.27
1204	長期應收款	119,388,632	9.94	31	基金	90,000,000	7.50
120403	長期應收款	119,388,632	9.94	3101	基金	90,000,000	7.50
13	不動產、廠房及設備	1,635	0.00	310101	基金	90,000,000	7.50
1304	機械及設備	1,635	0.00	32	公積	37,234,925	3.10
130401	機械及設備	163,478	0.01	3201	資本公積	37,234,925	3.10
130403	累計折舊－機械及設備	-161,843	-0.01	320101	受贈公積	37,234,925	3.10
18	其他資產	-	-	33	累積餘絀	332,166,587	27.67
1807	什項資產	-	-	3301	累積賸餘	332,166,587	27.67
180703	催收款項	725,315	0.06	330101	累積賸餘	329,806,574	27.47
180704	備抵呆帳－催收款項	-725,315	-0.06	330102	本期賸餘	2,360,013	0.20
	合 計	1,200,573,623	100.00		合 計	1,200,573,623	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。

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6月份

貨幣單位:新臺幣元

項目 名稱		單位	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	
									金額(利、費率)	%			金額	%
公教人員急難貸款	件	本月數	1	1	100.00	250,000	600,000	-350,000	-58.33	250,000	600,000	-350,000	-58.33	
		累計數	3	10	30.00	383,333	570,000	-186,667	-32.75	1,150,000	5,700,000	-4,550,000	-79.82	
傷病醫護貸款	件	本月數	1	1	100.00	250,000	600,000	-350,000	-58.33	250,000	600,000	-350,000	-58.33	
		累計數	3	7	42.86	383,333	600,000	-216,667	-36.11	1,150,000	4,200,000	-3,050,000	-72.62	
眷屬喪葬貸款	件	本月數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		累計數	-	3	-	-	500,000	-	-	-	1,500,000	-1,500,000	-	
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												

製表 佐理員張雅婷

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)量值表附表

中華民國108年6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79.82%，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。

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金 重大計畫預算執行績效分析表

108年度第2期(民國108年1月至6月)

單位：新臺幣元

計畫名稱 及期程	計畫總金額	截至本年底已 編列預算數	本年度可用預 算數 (1)	截至108年6月 底累計分配數 (2)	截至108年6月 底累計執行數 (3)	累計執行 數占累計 分配數% (3)/(2)	累計執行 數占可用 預算數% (3)/(1)	執行未達累計分配數80% 之原因及其改進措施	實際決標 日期	實際決標金額	預定進 度%	實際進 度%
無												

製表人

佐理員張雅婷

業務主管 (田)

主辦會計人員

會計員尤芷萱

機關首長

臺北市政府
人事處
程本清(乙)