

# 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7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  
會計處 程本清(T)

# 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7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 |

## 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7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  | 262,883 | 156,749 | 106,134    | 67.71  | 1,790,114   | 1,097,255 | 692,859    | 63.14     |
| 4105   | 投融資業務收入   | 1,881,000  | 262,883 | 156,749 | 106,134    | 67.71  | 1,790,114   | 1,097,255 | 692,859    | 63.14     |
| 410502 | 融資業務收入    | 1,881,000  | 262,883 | 156,749 | 106,134    | 67.71  | 1,790,114   | 1,097,255 | 692,859    | 63.14     |
| 51     | 業務成本與費用   | 2,887,000  | 211,854 | 242,550 | -30,696    | -12.66 | 1,367,701   | 1,535,099 | -167,398   | -10.90    |
| 5105   | 投融資業務成本   | 221,000    | 19,954  | 18,916  | 1,038      | 5.49   | 141,014     | 133,083   | 7,931      | 5.96      |
| 510502 | 融資業務成本    | 221,000    | 19,954  | 18,916  | 1,038      | 5.49   | 141,014     | 133,083   | 7,931      | 5.96      |
| 5130   | 其他業務成本    | 2,483,000  | 183,546 | 208,416 | -24,870    | -11.93 | 1,166,324   | 1,295,496 | -129,172   | -9.97     |
| 513098 | 雜項業務成本    | 2,483,000  | 183,546 | 208,416 | -24,870    | -11.93 | 1,166,324   | 1,295,496 | -129,172   | -9.97     |
| 5150   | 管理及總務費用   | 183,000    | 8,354   | 15,218  | -6,864     | -45.10 | 60,363      | 106,520   | -46,157    | -43.33    |
| 515001 | 管理費用及總務費用 | 183,000    | 8,354   | 15,218  | -6,864     | -45.10 | 60,363      | 106,520   | -46,157    | -43.33    |
| 61     | 業務賸餘 (短絀) | -1,006,000 | 51,029  | -85,801 | 136,830    | --     | 422,413     | -437,844  | 860,257    | --        |
| 42     | 業務外收入     | 20,000     | 429     | 1,600   | -1,171     | -73.19 | 2,054,127   | 11,600    | 2,042,527  | 17,607.99 |
| 4202   | 其他業務外收入   | 20,000     | 429     | 1,600   | -1,171     | -73.19 | 2,054,127   | 11,600    | 2,042,527  | 17,607.99 |
| 420212 | 收回呆帳      | -          | -       | -       | -          | --     | 2,041,241   | -         | 2,041,241  | --        |
| 420298 | 雜項收入      | 20,000     | 429     | 1,600   | -1,171     | -73.19 | 12,886      | 11,600    | 1,286      | 11.09     |
| 52     | 業務外費用     | -          | -       | -       | -          | --     | 65,069      | -         | 65,069     | --        |
| 5202   | 其他業務外費用   | -          | -       | -       | -          | --     | 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7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    | --        |
| 62     | 業務外賸餘(短絀) | 20,000   | 429    | 1,600   | -1,171  | -73.19 | 1,989,058   | 11,600   | 1,977,458 | 17,047.05 |
| 63     | 本期賸餘(短絀)  | -986,000 | 51,458 | -84,201 | 135,659 | --     | 2,411,471   | -426,244 | 2,837,715 | --        |

## 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7月份

- 1、融資業務收入累計實際數較預算數增加63.14%，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43.33%，主要係因本樽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11.09%，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。

# 臺北市輔助文教人員購置住宅及急難貸款基金

## 平衡表

中華民國108年7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               | 1,170,747,300 | 100.00 | 2         | 負債      | 711,294,330   | 60.76  |
| 11     | 流動資產             | 1,059,776,501 | 90.52  | 21        | 流動負債    | 711,294,330   | 60.76  |
| 1101   | 現金               | 1,059,776,501 | 90.52  | 2102      | 應付款項    | 711,294,330   | 60.76  |
| 110102 | 銀行存款             | 1,059,776,501 | 90.52  | 210203    | 應付代收款   | 711,294,330   | 60.76  |
| 12     | 投資、長期應收款、貸墊款及準備金 | 110,969,164   | 9.48   | 3         | 淨值      | 459,452,970   | 39.24  |
| 1204   | 長期應收款            | 110,969,164   | 9.48   | 31        | 基金      | 90,000,000    | 7.69   |
| 120403 | 長期應收款            | 110,969,164   | 9.48   | 3101      | 基金      | 90,000,000    | 7.69   |
| 13     | 不動產、廠房及設備        | 1,635         | 0.00   | 310101    | 基金      | 90,000,000    | 7.69   |
| 1304   | 機械及設備            | 1,635         | 0.00   | 32        | 公積      | 37,234,925    | 3.18   |
| 130401 | 機械及設備            | 163,478       | 0.01   | 3201      | 資本公積    | 37,234,925    | 3.18   |
| 130403 | 累計折舊－機械及設備       | -161,843      | -0.01  | 320101    | 受贈公積    | 37,234,925    | 3.18   |
| 18     | 其他資產             | -             | -      | 33        | 累積餘絀    | 332,218,045   | 28.38  |
| 1807   | 什項資產             | -             | -      | 3301      | 累積賸餘    | 332,218,045   | 28.38  |
| 180703 | 催收款項             | 724,886       | 0.06   | 330101    | 累積賸餘    | 329,806,574   | 28.17  |
| 180704 | 備抵呆帳－催收款項        | -724,886      | -0.06  | 330102    | 本期賸餘    | 2,411,471     | 0.21   |
|        | 合 計              | 1,170,747,300 | 100.00 |           | 合 計     | 1,170,747,300 | 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7月份

貨幣單位:新臺幣元

| 項目       |    | 本月數<br>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         | -       | 4   | -     | -             | 575,000 | --       | --     | -         | 2,300,000 | -2,300,000 | --     |
|          |    | 累計數         | 3       | 14  | 21.43 | 383,333       | 571,429 | -188,095 | -32.92 | 1,150,000 | 8,000,000 | -6,850,000 | -85.63 |
| 傷病醫護貸款   | 件  | 本月數         | -       | 2   | -     | -             | 600,000 | --       | --     | -         | 1,200,000 | -1,200,000 | --     |
|          |    | 累計數         | 3       | 9   | 33.33 | 383,333       | 600,000 | -216,667 | -36.11 | 1,150,000 | 5,400,000 | -4,250,000 | -78.70 |
| 眷屬喪葬貸款   | 件  | 本月數         | -       | 1   | -     | -             | 500,000 | --       | --     | -         | 500,000   | -500,000   | --     |
|          |    | 累計數         | -       | 4   | -     | -             | 500,000 | --       | --     | -         | 2,000,000 | -2,000,000 | --     |
| 災害貸款     | 件  | 本月數         | -       | 1   | -     | -             | 600,000 | --       | --     | -         | 600,000   | -600,000   | --     |
|          |    | 累計數         | -       | 1   | -     | -             | 600,000 | --       | --     | -         | 600,000   | -600,000   | --     |
| 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7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85.63%，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。