

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11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108年11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

臺北市輔助文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11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	87,640	156,749	-69,109	-44.09	2,186,403	1,724,251	462,152	26.80
4105	投融資業務收入	1,881,000	87,640	156,749	-69,109	-44.09	2,186,403	1,724,251	462,152	26.80
410502	融資業務收入	1,881,000	87,640	156,749	-69,109	-44.09	2,186,403	1,724,251	462,152	26.80
51	業務成本與費用	2,887,000	178,790	226,550	-47,760	-21.08	2,147,442	2,465,699	-318,257	-12.91
5105	投融資業務成本	221,000	11,065	14,916	-3,851	-25.82	196,679	198,747	-2,068	-1.04
510502	融資業務成本	221,000	11,065	14,916	-3,851	-25.82	196,679	198,747	-2,068	-1.04
5130	其他業務成本	2,483,000	167,725	196,416	-28,691	-14.61	1,859,687	2,099,160	-239,473	-11.41
513098	雜項業務成本	2,483,000	167,725	196,416	-28,691	-14.61	1,859,687	2,099,160	-239,473	-11.41
5150	管理及總務費用	183,000	-	15,218	-15,218	--	91,076	167,792	-76,716	-45.72
515001	管理費用及總務費用	183,000	-	15,218	-15,218	--	91,076	167,792	-76,716	-45.72
61	業務賸餘 (短絀)	-1,006,000	-91,150	-69,801	-21,349	--	38,961	-741,448	780,409	--
42	業務外收入	20,000	429	1,600	-1,171	-73.19	2,055,843	18,400	2,037,443	11,073.06
4202	其他業務外收入	20,000	429	1,600	-1,171	-73.19	2,055,843	18,400	2,037,443	11,073.06
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	14,602	18,400	-3,798	-20.64
52	業務外費用	-	-	-	-	--	70,469	-	70,469	--
5202	其他業務外費用	-	-	-	-	--	70,469	-	70,469	--

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108年11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	%
520298	雜項費用	-	-	-	-	--	70,469	-	70,469	--
62	業務外賸餘 (短絀)	20,000	429	1,600	-1,171	-73.19	1,985,374	18,400	1,966,974	10,690.08
63	本期賸餘 (短絀)	-986,000	-90,721	-68,201	-22,520	--	2,024,335	-723,048	2,747,383	--

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11月份

- 1、融資業務收入累計實際數較預算數增加26.8%，主要係因部分文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、雜項業務成本累計實際數較預算數減少11.41%，主要係因補貼差額利息較預期減少所致。
- 3、管理費用及總務費用累計實際數較預算數減少45.72%，主要係因本樽節原則覈實動支所致。
- 4、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。
- 5、其他業務外收入-雜項收入累計實際數較預算數減少20.64%，主要係因收回催收款項之備抵呆帳迴轉利益較預期減少所致。
- 6、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，及委託台北富邦銀行辦理購宅貸款戶強制執行，應繳納不動產之指界費及鑑價費共5,400元。
- 7、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11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	1,177,302,707	100.00	2	負債	718,236,873	61.01
11	流動資產	1,095,492,055	93.05	21	流動負債	718,236,873	61.01
1101	現金	1,095,492,055	93.05	2102	應付款項	718,236,873	61.01
110102	銀行存款	1,095,492,055	93.05	210203	應付代收款	718,236,873	61.01
12	投資、長期應收款、貸墊款及準備金	81,809,017	6.95	3	淨值	459,065,834	38.99
1204	長期應收款	81,809,017	6.95	31	基金	90,000,000	7.64
120403	長期應收款	81,809,017	6.95	3101	基金	90,000,000	7.64
13	不動產、廠房及設備	1,635	0.00	310101	基金	90,000,000	7.64
1304	機械及設備	1,635	0.00	32	公積	37,234,925	3.16
130401	機械及設備	163,478	0.01	3201	資本公積	37,234,925	3.16
130403	累計折舊 - 機械及設備	-161,843	-0.01	320101	受贈公積	37,234,925	3.16
18	其他資產	-	-	33	累積餘絀	331,830,909	28.19
1807	什項資產	-	-	3301	累積賸餘	331,830,909	28.19
180703	催收款項	723,170	0.06	330101	累積賸餘	329,806,574	28.01
180704	備抵呆帳 - 催收款項	-723,170	-0.06	330102	本期賸餘	2,024,335	0.17
	合 計	1,177,302,707	100.00		合 計	1,177,302,707	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11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	-	-	600,000	--	--	-	600,000	-600,000	--
		累計數	5	20	25.00	450,000	580,000	-130,000	-22.41	2,250,000	11,600,000	-9,350,000	-80.60
傷病醫護貸款	件	本月數	-	1	-	-	600,000	--	--	-	600,000	-600,000	--
		累計數	4	15	26.67	437,500	600,000	-162,500	-27.08	1,750,000	9,000,000	-7,250,000	-80.56
眷屬喪葬貸款	件	本月數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
		累計數	1	4	25.00	500,000	500,000	0	0.00	500,000	2,000,000	-1,500,000	-75.00
災害貸款	件	本月數	-	-	-	-	-	--	--	-	-	-	--
		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

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11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80.6%，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。