

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5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5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5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	665,026	156,749	508,277	324.26	1,312,639	783,757	528,882	67.48
4105	投融資業務收入	1,881,000	665,026	156,749	508,277	324.26	1,312,639	783,757	528,882	67.48
410502	融資業務收入	1,881,000	665,026	156,749	508,277	324.26	1,312,639	783,757	528,882	67.48
51	業務成本與費用	2,887,000	230,897	250,550	-19,653	-7.84	911,544	1,045,999	-134,455	-12.85
5105	投融資業務成本	221,000	15,959	20,916	-4,957	-23.70	72,969	94,251	-21,282	-22.58
510502	融資業務成本	221,000	15,959	20,916	-4,957	-23.70	72,969	94,251	-21,282	-22.58
5130	其他業務成本	2,483,000	192,667	214,416	-21,749	-10.14	795,258	875,664	-80,406	-9.18
513098	雜項業務成本	2,483,000	192,667	214,416	-21,749	-10.14	795,258	875,664	-80,406	-9.18
5150	管理及總務費用	183,000	22,271	15,218	7,053	46.35	43,317	76,084	-32,767	-43.07
515001	管理費用及總務費用	183,000	22,271	15,218	7,053	46.35	43,317	76,084	-32,767	-43.07
61	業務賸餘 (短絀)	-1,006,000	434,129	-93,801	527,930	--	401,095	-262,242	663,337	--
42	業務外收入	20,000	2,370	1,600	770	48.13	12,028	8,400	3,628	43.19
4202	其他業務外收入	20,000	2,370	1,600	770	48.13	12,028	8,400	3,628	43.19
420298	雜項收入	20,000	2,370	1,600	770	48.13	12,028	8,400	3,628	43.19
62	業務外賸餘 (短絀)	20,000	2,370	1,600	770	48.13	12,028	8,400	3,628	43.19
63	本期賸餘 (短絀)	-986,000	436,499	-92,201	528,700	--	413,123	-253,842	666,965	--

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

收支餘絀表附表

中華民國108年5月份

- 1、融資業務收入累計實際數較預算數增加67.48%，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、融資業務成本累計實際數較預算數減少22.58%，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43.07%，主要係因本摶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43.19%，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。
- 5、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5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	1,241,744,021	100.00	2	負債	784,289,399	63.16
11	流動資產	1,113,672,528	89.69	21	流動負債	782,248,158	63.00
1101	現金	1,113,672,528	89.69	2102	應付款項	782,248,158	63.00
110102	銀行存款	1,113,672,528	89.69	210203	應付代收款	782,248,158	63.00
12	投資、長期應收款、貸墊款及準備金	128,069,858	10.31	28	其他負債	2,041,241	0.16
1204	長期應收款	128,069,858	10.31	2807	什項負債	2,041,241	0.16
120403	長期應收款	128,069,858	10.31	280705	暫收及待結轉帳項	2,041,241	0.16
13	不動產、廠房及設備	1,635	0.00	3	淨值	457,454,622	36.84
1304	機械及設備	1,635	0.00	31	基金	90,000,000	7.25
130401	機械及設備	163,478	0.01	3101	基金	90,000,000	7.25
130403	累計折舊－機械及設備	-161,843	-0.01	310101	基金	90,000,000	7.25
18	其他資產	-	-	32	公積	37,234,925	3.00
1807	什項資產	-	-	3201	資本公積	37,234,925	3.00
180703	催收款項	725,744	0.06	320101	受贈公積	37,234,925	3.00
180704	備抵呆帳－催收款項	-725,744	-0.06	33	累積餘絀	330,219,697	26.59
				3301	累積賸餘	330,219,697	26.59
				330101	累積賸餘	329,806,574	26.56
				330102	本期賸餘	413,123	0.03
	合 計	1,241,744,021	100.00		合 計	1,241,744,021	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

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

中華民國108年5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	-	-	600,000	--	--	-	600,000	-600,000	--
		累計數	2	9	22.22	450,000	566,667	-116,667	-20.59	900,000	5,100,000	-4,200,000	-82.35
傷病醫護貸款	件	本月數	-	1	-	-	600,000	--	--	-	600,000	-600,000	--
		累計數	2	6	33.33	450,000	600,000	-150,000	-25.00	900,000	3,600,000	-2,700,000	-75.00
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											

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5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82.35%，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。