

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4月份

主辦會計人員 尤芷萱 

機關長官 程本清



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4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

收支餘細表

中華民國108年4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	145,871	156,749	-10,878	-6.94	647,613	627,008	20,605	3.29
4105	投融資業務收入	1,881,000	145,871	156,749	-10,878	-6.94	647,613	627,008	20,605	3.29
410502	融資業務收入	1,881,000	145,871	156,749	-10,878	-6.94	647,613	627,008	20,605	3.29
51	業務成本與費用	2,887,000	221,009	254,550	-33,541	-13.18	680,647	795,449	-114,802	-14.43
5105	投融資業務成本	221,000	17,296	21,916	-4,620	-21.08	57,010	73,335	-16,325	-22.26
510502	融資業務成本	221,000	17,296	21,916	-4,620	-21.08	57,010	73,335	-16,325	-22.26
5130	其他業務成本	2,483,000	195,411	217,416	-22,005	-10.12	602,591	661,248	-58,657	-8.87
513098	雜項業務成本	2,483,000	195,411	217,416	-22,005	-10.12	602,591	661,248	-58,657	-8.87
5150	管理及總務費用	183,000	8,302	15,218	-6,916	-45.45	21,046	60,866	-39,820	-65.42
515001	管理費用及總務費用	183,000	8,302	15,218	-6,916	-45.45	21,046	60,866	-39,820	-65.42
61	業務賸餘 (短絀)	-1,006,000	-75,138	-97,801	22,663	--	-33,034	-168,441	135,407	--
42	業務外收入	20,000	429	1,600	-1,171	-73.19	9,658	6,800	2,858	42.03
4202	其他業務外收入	20,000	429	1,600	-1,171	-73.19	9,658	6,800	2,858	42.03
420298	雜項收入	20,000	429	1,600	-1,171	-73.19	9,658	6,800	2,858	42.03
62	業務外賸餘 (短絀)	20,000	429	1,600	-1,171	-73.19	9,658	6,800	2,858	42.03
63	本期賸餘 (短絀)	-986,000	-74,709	-96,201	21,492	--	-23,376	-161,641	138,265	--

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4月份

- 1、融資業務成本累計實際數較預算數減少22.26%，主要係因業務需要支付銀行代辦手續費較預期減少所致。
- 2、管理費用及總務費用累計實際數較預算數減少65.42%，主要係因本樽節原則覈實動支所致。
- 3、其他業務外收入-雜項收入累計實際數較預算數增加42.03%，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。

臺北市輔助公教人員購置住宅及急難貸款基金

平衡表

中華民國108年4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	1,244,590,126	100.00	2	負債	787,572,003	63.28
11	流動資產	1,106,367,951	88.89	21	流動負債	787,572,003	63.28
1101	現金	1,106,367,409	88.89	2102	應付款項	787,572,003	63.28
110102	銀行存款	1,106,367,409	88.89	210202	應付帳款	54	0.00
1103	應收款項	542	0.00	210203	應付代收款	787,571,949	63.28
110303	應收帳款	542	0.00	3	淨值	457,018,123	36.72
12	投資、長期應收款、貸墊款及準備金	138,220,540	11.11	31	基金	90,000,000	7.23
1204	長期應收款	138,220,540	11.11	3101	基金	90,000,000	7.23
120403	長期應收款	138,220,540	11.11	310101	基金	90,000,000	7.23
13	不動產、廠房及設備	1,635	0.00	32	公積	37,234,925	2.99
1304	機械及設備	1,635	0.00	3201	資本公積	37,234,925	2.99
130401	機械及設備	163,478	0.01	320101	受贈公積	37,234,925	2.99
130403	累計折舊－機械及設備	-161,843	-0.01	33	累積餘絀	329,783,198	26.50
18	其他資產	-	-	3301	累積賸餘	329,806,574	26.50
1807	什項資產	-	-	330101	累積賸餘	329,806,574	26.50
180703	催收款項	727,972	0.06	3302	累積短絀	-23,376	0.00
180704	備抵呆帳－催收款項	-727,972	-0.06	330202	本期短絀	-23,376	0.00
	合 計	1,244,590,126	100.00		合 計	1,244,590,126	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4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	-	-	600,000	-	-	-	600,000	-600,000	-	
		累計數	2	8	25.00	450,000	562,500	-112,500	-20.00	900,000	4,500,000	-3,600,000	-80.00	
傷病醫護貸款	件	本月數	-	1	-	-	600,000	-	-	-	600,000	-600,000	-	
		累計數	2	5	40.00	450,000	600,000	-150,000	-25.00	900,000	3,000,000	-2,100,000	-70.00	
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4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%，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。