

中華民國 108 年度



公務人員退休撫卹基金預算

公務人員退休撫卹基金管理委員會 編

公務人員退休撫卹基金

目 次

中華民國 108 年度

一、總說明	1-11
二、主要表	
1. 收支餘絀預計表	13
2. 餘絀撥補預計表	14
3. 現金流量預計表	15
4. 收繳給付預計表	16
三、明細表	
1. 利息收入明細表	17
2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益明細表	18
3. 總支出明細表	19
4. 收繳明細表	20-21
5. 給付明細表	22-26
四、參考表	
1. 預計平衡表	28-29
2. 基金結存估算表	30
3. 基金給付預計人數表	32-33
五、附錄	
1. 提撥進度表	36-37
2. 精算評估之基礎	38-45
3. 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表	46-47

一、總說明

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國 108 年度

壹、基金概況：

一、設立依據：本基金係依據公務人員退休資遣撫卹法第 7 條第 1 項、公立學校教職員退休資遣撫卹條例第 8 條第 1 項、陸海空軍軍官士官服役條例第 29 條第 1 項及軍人撫卹條例第 21 條第 1 項等規定設置。

二、設立目的：本基金設立目的係在於運用基金本息支應軍公教人員退休資遣撫卹給與，以提高軍公教人員退撫所得及改善政府財政負擔，保障退休人員及遺族生活。

三、基金來源：

- (一) 各級政府依法撥繳之費用。
- (二) 公務人員、教育人員及軍職人員依法自繳之費用。
- (三) 本基金之孳息收入及其運用之收益。
- (四) 經政府核定撥交之補助款項。
- (五) 其他有關收入。

四、基金用途：公務人員、政務人員、教育人員及軍職人員之退休金、退職酬勞金、退伍金、退休俸、贍養金、撫卹金、撫慰金、資遣給與及中途離職者之退費。

五、組織及職掌：

- (一) 機關主要職掌：依公務人員退休撫卹基金管理條例第 2 條第 1 項規定本基金設公務人員退休撫卹基金管理委員會（以下簡稱基金管理會），隸屬於銓敘部，負責本基金之收支、管理及運用。
- (二) 內部單位及員額編制（如組織系統圖）係依公務人員退休撫卹基金管理委員會組織條例規定設置，設主任委員 1 人，由銓敘部部長兼任，綜理會務；副主任委員 1 人，襄理會務；主任秘書 1 人，襄助主任委員及副主任委員處理公務；下設各組、室，其掌理之事項說明如下：

- 業務組：
- (1) 基金管理法規之研擬、修正。
 - (2) 基金年度收支之規劃事項。
 - (3) 辦理基金代收、代付業務之特約、管理。
 - (4) 辦理各類人員基金資料管理事項。
 - (5) 辦理基金收繳、欠費處理及資料查核。
 - (6) 辦理基金撥付核算及資料管理事項。

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國 108 年度

(7)辦理基金管理業務研究發展。

(8)基金提撥費率幅度之建議事項。

財務組：(1)研擬、解釋基金管理、運用法令。

(2)研擬基金管理運用計畫。

(3)辦理基金投資運用與資金調度。

(4)辦理基金定期精算。

(5)評估基金年度運用效益與報酬比率。

(6)辦理基金財務出納及保管事項。

(7)辦理基金委託經營業務之規劃、執行等事項。

稽核組：(1)辦理基金年度稽核計畫之擬訂、執行及考核。

(2)辦理基金運用效益之稽核。

(3)辦理基金財務出納、保管及調度之稽核。

(4)辦理基金帳務處理、資訊作業及風險控管作業之稽核。

(5)辦理基金代收代付金融機構業務之稽核。

(6)辦理基金受託經營機構暨保管機構業務及財務之稽核。

資訊室：(1)基金資訊業務之整體規劃及管理事項。

(2)基金資訊系統之設計及資料處理事項。

(3)基金資訊系統軟、硬體之管理及維護事項。

(4)基金電腦資料之安全維護及保密事項。

(5)基金資訊作業之媒體申報及傳輸網路處理事項。

(6)基金資料庫之定期備援及分散儲存事項。

秘書室：掌理議事、文書、印信、庶務、出納、檔案管理、公共關係及不屬各組室事項。

人事室：掌理基金管理會人事管理事項。

主計室：掌理基金管理會及基金之歲計、會計、統計事項暨基金年度工作執行成果報告之編製事項。

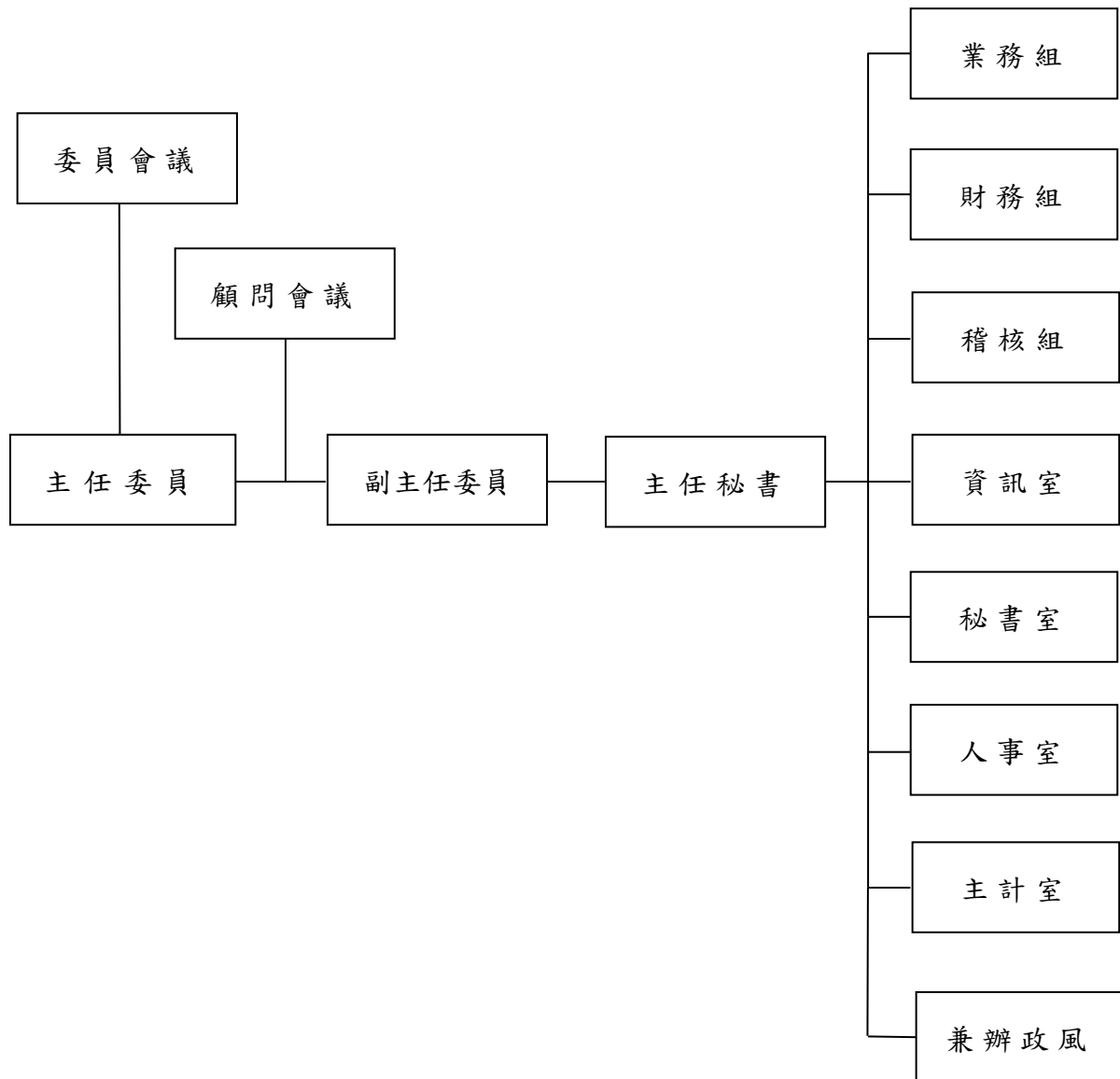
兼辦政風：係由銓敘部統籌辦理。

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國 108 年度

(三) 組織系統圖



註：基金管理會配置預算員額 101 人，包括正式職員 85 人，聘用人員 5 人，約僱人員 2 人，技工 2 人，駕駛 2 人及工友 5 人，與上 (107) 年度同。

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國108年度

貳、最近三年基金給付及收支趨勢表

一、最近三年基金給付趨勢表

項 目	106年度決算數		107年度預算數		108年度預算數	
	人 數	基 期(%)	人 數	趨勢比率(%)	人 數	趨勢比率(%)
政務人員	239	100.00	252	105.44	231	96.65
退休給付	238	100.00	250	105.04	229	96.22
撫卹給付	1	100.00	1	100.00	1	100.00
離職退費			1		1	
公務人員	157,164	100.00	169,456	107.82	172,913	110.02
退休給付	148,768	100.00	165,032	110.93	168,488	113.26
撫卹給付	3,518	100.00	3,370	95.79	3,253	92.47
離職退費	4,878	100.00	1,054	21.61	1,172	24.03
教育人員	124,053	100.00	130,860	105.49	133,678	107.76
退休給付	122,128	100.00	129,615	106.13	132,195	108.24
撫卹給付	1,081	100.00	1,056	97.69	1,142	105.64
離職退費	844	100.00	189	22.39	341	40.40
軍職人員	81,219	100.00	82,922	102.10	77,981	96.01
退休給付	73,238	100.00	80,137	109.42	74,687	101.98
撫卹給付	1,237	100.00	1,170	94.58	1,237	100.00
離職退費	6,744	100.00	1,615	23.95	2,057	30.50
合 計	362,675	100.00	383,490	105.74	384,803	106.10

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

項 目	106年度決算數		107年度預算數		108年度預算數	
	金 額	基 期(%)	金 額	趨勢比率(%)	金 額	趨勢比率(%)
政務人員	47,223	100.00	51,748	109.58	50,718	107.40
退休給付	46,794	100.00	51,159	109.33	50,129	107.13
撫卹給付	429	100.00	441	102.80	441	102.80
離職退費			148		148	
公務人員	38,124,485	100.00	45,437,516	119.18	47,402,099	124.34
退休給付	36,484,294	100.00	43,493,675	119.21	45,573,655	124.91
撫卹給付	971,172	100.00	1,327,351	136.68	1,120,593	115.39
離職退費	669,019	100.00	616,490	92.15	707,851	105.80
教育人員	31,008,544	100.00	34,918,713	112.61	38,017,797	122.60
退休給付	30,448,482	100.00	34,354,769	112.83	37,402,846	122.84
撫卹給付	430,250	100.00	462,294	107.45	493,048	114.60
離職退費	129,812	100.00	101,650	78.31	121,903	93.91
軍職人員	17,434,626	100.00	19,718,387	113.10	10,880,657	62.41
退休給付	17,228,280	100.00	19,464,998	112.98	10,609,084	61.58
撫卹給付	155,737	100.00	189,318	121.56	181,358	116.45
離職退費	50,609	100.00	64,071	126.60	90,215	178.26
合 計	86,614,878	100.00	100,126,364	115.60	96,351,271	111.24

二、最近三年收支趨勢表

單位：新臺幣千元

項 目	106年度決算數		107年度預算數		108年度預算數	
	金 額	基 期(%)	金 額	趨勢比率(%)	金 額	趨勢比率(%)
總收入	55,516,087	100.00	22,202,859	39.99	22,884,120	41.22
總支出	18,335,270	100.00	1,394,349	7.60	1,350,891	7.37
本期賸餘(短絀)	37,180,817	100.00	20,808,510	55.97	21,533,229	57.91
其他綜合賸餘(短絀)	2,533,176	100.00				
本期綜合賸餘(短絀)	39,713,993	100.00	20,808,510	52.40	21,533,229	54.22

註：1. 自92年度起依本基金會計制度，將本基金之收繳、撥付按月結轉本金。

2. 基金收繳給付項目，因係屬基金本金變動部分，自93年度起於預算書另編製基金收繳給付預計表。

3. 106年度決算數含已實現及未實現損益，107及108年度預算數不包含未實現損益。

4. 本表參採「國際財務報導準則」編製。

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國 108 年度

參、業務（工作）計畫概要：

辦理政公教軍人員退休、撫卹給付及離職退費，以安定政公教軍人員生活及照顧政公教軍人員遺眷生活。

一、辦理政務人員退休、撫卹給付及離職退費一次給付計 2 人，定期給付累計人數計 229 人，金額 5,071 萬 8 千元。

(一)退休金：預計 1 人，定期給付累計人數計 228 人，金額 5,012 萬 9 千元。

(二)撫卹金：定期給付累計人數計 1 人，金額 44 萬 1 千元。

(三)離職退費：預計 1 人，金額 14 萬 8 千元。

二、辦理公務人員退休、撫卹給付及離職退費一次給付計 1,983 人，定期給付累計人數計 170,930 人，金額 474 億 209 萬 9 千元。

(一)退休金：預計 742 人，定期給付累計人數計 167,746 人，金額 455 億 7,365 萬 5 千元。

(二)撫卹金：預計 69 人，定期給付累計人數計 3,184 人，金額 11 億 2,059 萬 3 千元。

(三)離職退費：預計 1,172 人，金額 7 億 785 萬 1 千元。

三、辦理教育人員退休、撫卹給付及離職退費一次給付計 550 人，定期給付累計人數計 133,128 人，金額 380 億 1,779 萬 7 千元。

(一)退休金：預計 189 人，定期給付累計人數計 132,006 人，金額 374 億 284 萬 6 千元。

(二)撫卹金：預計 20 人，定期給付累計人數計 1,122 人，金額 4 億 9,304 萬 8 千元。

(三)離職退費：預計 341 人，金額 1 億 2,190 萬 3 千元。

四、辦理軍職人員退休、撫卹給付及離職退費一次給付計 2,057 人，定期給付累計人數計 75,924 人，金額 108 億 8,065 萬 7 千元。

(一)退休金：定期給付累計人數計 74,687 人，金額 106 億 908 萬 4 千元。

(二)撫卹金：定期給付累計人數計 1,237 人，金額 1 億 8,135 萬 8 千元。

(三)離職退費：預計 2,057 人，金額 9,021 萬 5 千元。

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國 108 年度

肆、本年度預算概要：

本基金 104 年度配合導入「國際財務報導準則」辦理雙軌作業，105 年度起正式實施。

一、收支餘絀概況：

(一)收入部分：本年度總收入 228 億 8,412 萬元，主係基金運用財務收入。

(二)支出部分：本年度總支出 13 億 5,089 萬 1 千元，主係基金運用財務支出及其他財務支出。

(三)餘絀部分：本年度總收入 228 億 8,412 萬元，總支出 13 億 5,089 萬 1 千元，收支相抵本期賸餘 215 億 3,322 萬 9 千元，加計其他綜合賸餘(短絀)後，本期綜合賸餘 215 億 3,322 萬 9 千元。

二、餘絀撥補概況：

(一)賸餘之部：本年度賸餘之部 215 億 3,322 萬 9 千元，係本期賸餘 215 億 3,322 萬 9 千元。

(二)分配之部：本年度賸餘撥充基金數 215 億 3,322 萬 9 千元，係本期賸餘 215 億 3,322 萬 9 千元。

(三)未分配賸餘：本年度賸餘之部 215 億 3,322 萬 9 千元，扣除分配之部 215 億 3,322 萬 9 千元，未分配賸餘計 0 元。

三、現金流量概況：

本年度之現金及約當現金計淨減少 6 億 5,957 萬 4 千元，主要原因為：

(一)業務活動部分：本期賸餘(短絀)、流動金融資產及流動負債淨變動，致增加現金及約當現金 365 億 1,789 萬 7 千元。

(二)投資活動部分：委託經營、備供出售、持有至到期日、無活絡市場等資產之淨變動，致減少現金及約當現金 127 億 2,133 萬 9 千元。

(三)籌資活動部分：基金收繳數及給付數，致減少現金及約當現金 244 億 5,613 萬 2 千元。

四、收繳給付概況：

本年度基金收繳數 718 億 9,513 萬 9 千元，基金給付數 963 億 5,127 萬 1 千元，本年度基金本金淨減少 244 億 5,613 萬 2 千元。

五、基金結存概況：

基金以前年度累積結存 5,738 億 7,601 萬 9 千元，加計本年度預計賸餘 215 億 3,322 萬 9 千元、基金收繳給付預計淨減少 244 億 5,613 萬 2 千元，本期預計基金結存數 5,709 億 5,311 萬 6 千元。

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國 108 年度

六、資金運用情形：

(一)公務人員退休撫卹基金管理條例(以下簡稱本條例)第 5 條第 2 項規定：「本基金之運用及委託經營，由基金管理委員會擬訂年度計畫，經基金監理委員會審定後行之，並由政府負擔保責任。」又本條例第 6 條第 3 項第 1 款亦規定：「年度開始前(依同條例施行細則第 18 條規定，係指年度開始前 6 個月)應訂定運用方針編製收支預算，提本基金監理委員會覆核。」

(二)依據「公務人員退休撫卹基金 108 年度基金運用計畫」，基金運用組合規劃如下：

1. 年度可運用資金估計

(1)本年度期初可運用資金(上年度基金預估結存數)：5,738 億 7,601 萬 9 千元

前年度基金累計結存決算數：5,913 億 3,326 萬元……………〔1〕

上年度基金預估增減數：-174 億 5,724 萬 1 千元……………〔2〕

上年度基金預估結存數(=〔1〕+〔2〕)：5,738 億 7,601 萬 9 千元……………〔3〕

(2)本年度預估基金本金變動數：-244 億 5,613 萬 2 千元

本年度預估基金收繳：718 億 9,513 萬 9 千元……………〔4〕

本年度預估基金給付：963 億 5,127 萬 1 千元……………〔5〕

本年度預估基金本金變動數(=〔4〕-〔5〕)：-244 億 5,613 萬 2 千元……………〔6〕

(3)本年度預估可運用資金：5,494 億 1,988 萬 7 千元

本年度可運用資金之預估，分為本年度期初可運用資金數〔3〕及本年度預估基金本金變動數〔6〕二部分，合計為：5,494 億 1,988 萬 7 千元(=〔3〕+〔6〕)

2. 基金運用收益之基本目標

(1)法定最低收益率要求：

依本條例第 5 條第 3 項之規定：「本基金之運用，其 3 年內平均最低年收益不得低於臺灣銀行 2 年期定期存款利率計算之收益。如運用所得未達規定之最低收益者，由國庫補足其差額。」其中所稱「臺灣銀行 2 年期定期存款利率」，依本條例施行細則第 16 條規定，「係以臺

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國 108 年度

灣銀行每月初平均牌告利率所計算之全年平均利率為準，並按單利計算」。

【按：107 年 6 月底臺灣銀行 2 年期定期存款利率(固定)水準為 1.04%。】

(2)本年度基金運用方針所定年度基金運用收益目標：

本年度基金運用收益目標之釐定，除考量國內外經濟金融情勢、市場風險性與達成臺灣銀行 2 年期定期存款利率之要求外，在委託經營與自行經營並行之穩健經營原則下，將各運用項目之預定收益率，依各運用項目之中心配置比例加權平均後，核算出 4.05%為年度基金運用收益目標，冀期在運用收益目標之驅策下，順利達成「超越臺銀 2 年期定存利率」、「穩健提升基金收益」之既定任務。

伍、其他：

- 一、依據本基金委託精算報告，以 106 年 12 月 31 日為基準日，參加基金人數 63 萬餘人，精算 50 年，折現率 4.00%，通膨相關調薪率 0.50%等精算假設條件下，採加入年齡精算成本法評價之基準日領取給付人員及在職人員之未來淨給付精算現值（精算應計負債）約 3 兆 900 億元（含中央政府 1 兆 3,048 億元及地方政府 1 兆 7,852 億元），扣除已提存基金數約 5,913 億元（含中央政府 1,856 億元及地方政府 4,057 億元）後，未提撥退休金精算應計負債約 2 兆 4,987 億元（含中央政府 1 兆 1,192 億元及地方政府 1 兆 3,795 億元）。
- 二、查公務人員退休資遣撫卹法及公立學校教職員退休資遣撫卹條例經總統於 106 年 8 月 9 日公布，並自 107 年 7 月 1 日起施行。依上開法令規定，實際提撥費率之調整，尚須由考試院會同行政院共同釐訂之，爰 108 年本基金仍按現行提撥費率 12%之標準，編列繳納基金費用。至有關超出替代率上限者，應依優存利息、舊制月退休金、新制月退休金順序扣減每月退休所得，初估上開法案施行初期對本基金支出財務影響不大。
- 三、另陸海空軍軍官士官服役條例經總統於 107 年 6 月 21 日修正公布，除部分條文（第 26 條、第 37 條、第 45 條及第 46 條）自 107 年 7 月 1 日施行外，其餘條文自 107 年 6 月 23 日施行。依上開法令規定，國軍退除役官兵輔導委員會（以下簡稱輔導會）自本條例修正施行後，將分 10 年編列預算，每 2 年編列 200 億元，總額 1,000 億元挹注本基金。爰配合輔導會編列 108 年度挹注軍職人員退撫基金計 100 億元；及退撫新制施行後之月退休俸，由本基金及輔導會按 30%、70%比率支付之規定編列。

公務人員退休撫卹基金

108 年度運用組合規劃表

單位：%

項目區分	中心配置 (%)	允許變動區間 (%)	運用項目		中心配置 (%)	允許變動區間 (%)		預定收益率 (%)	加權目標收益率 (%) (註一)	
自行經營	52	42 ~ 62	資本利得	20.1 %	國內	1. 上市(上櫃)公司股票及 ETF	15.00	10.00 ~ 20.00	6.05	0.91
						2. 受益憑證及共同信託基金	2.00	0.10 ~ 3.00	6.05	0.12
				國外	3. 上市(上櫃)公司股票及 ETF	0.10	0.00 ~ 1.00	6.02	0.01	
					4. 受益憑證及共同信託基金	3.00	1.00 ~ 6.00	6.02	0.18	
			固定收益	31.9 %	國內	5. 台幣銀行存款	6.00	4.80 ~ 16.00	0.48	0.03
						6. 短期票券及庫券	3.00	2.00 ~ 14.00	0.37	0.01
						7. 債券	9.70	5.50 ~ 12.00	0.98	0.10
						8. 與公務人員福利有關設施之投資及貸款	0.10	0.00 ~ 0.12	0.98	0.00
						9. 各級政府或公營事業辦理經濟建設之貸款或投資	0.10	0.00 ~ 5.00	0.98	0.00
					國外	10. 外幣銀行存款	2.90	1.00 ~ 14.00	0.83	0.02
						11. 短期票券及庫券	0.10	0.00 ~ 0.50	1.70	0.00
						12. 債券	10.00	4.00 ~ 25.00	2.74	0.27
委託經營	48	38 ~ 58	13. 國內委託經營	資本利得	15.00	13.00	6.00 ~ 18.00	5.29	0.79	
				固定收益	2.00	6.50 ~ 28.00	0.50 ~ 10.00			
			14. 國外委託經營	資本利得	33.00	20.00	9.00 ~ 25.00	4.89	1.61	
				固定收益	7.00	12.00 ~ 45.00	1.00 ~ 10.00			
			另類投資	6.00		2.00 ~ 10.00				
合計	100	-	合計		100.00	-	-	-	4.05	

註一：加權目標收益率＝各運用項目之預定收益率 × 中心配置比例。

註二：本基金資產配置比重，資本利得中心配置比例 53.1%（允許變動區間 35%~64%），固定收益中心配置比例 40.9%（允許變動區間 33%~63%），另類投資中心配置比例 6%（允許變動區間 2%~10%）；國內投資中心配置比例 50.9%（允許變動區間 41%~68%），國外投資中心配置比例 49.1%（允許變動區間 32%~59%）。

註三：108 年度終了預估總可運用資金數為 5,494.20 億元。

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國108年度

陸、基金結存估計

單位：新臺幣千元

年度 \ 金額	基金增加數	基金減少數	本年度結存	累積結存	說 明
85	15,732,388	181,650	15,550,738	15,550,738	決算數
86	29,443,190	1,308,001	28,135,189	43,685,927	決算數
87	35,313,627	6,172,271	29,141,356	72,827,283	決算數
88	42,473,553	4,305,562	38,167,991	110,995,274	決算數
88下半年及89	68,949,709	46,361,715	22,587,994	133,583,267	決算數
90	42,470,350	12,299,672	30,170,678	163,753,945	決算數
91	47,396,082	23,963,646	23,432,436	187,186,382	決算數
92	61,853,400	19,044,857	42,808,543	229,994,925	決算數
93	60,310,146	30,122,628	30,187,517	260,182,442	決算數
94	99,052,592	60,446,246	38,606,347	298,788,789	決算數
95	87,998,875	23,691,913	64,306,962	363,095,751	決算數
96	75,459,583	29,116,519	46,343,064	409,438,815	決算數
97	63,789,482	123,525,102	-59,735,620	349,703,195	決算數(註1)
98	133,475,436	30,669,240	102,806,196	452,509,391	決算數(註2)
99	75,976,428	35,711,116	40,265,312	492,774,703	決算數(註3)
100	57,675,440	71,020,302	-13,344,862	479,429,842	決算數
101	89,026,149	50,314,620	38,711,529	518,141,371	決算數
102	102,775,949	58,468,247	44,307,702	562,449,073	決算數
103	96,082,980	63,762,530	32,320,450	594,769,523	決算數
104	60,662,139	81,641,603	-20,979,464	573,790,059	決算數(註4)
105	83,507,282	78,776,488	4,730,794	578,520,853	決算數
106	99,427,286	86,614,879	12,812,407	591,333,260	決算數
107	82,669,123	100,126,364	-17,457,241	573,876,019	預算數
108	93,428,368	96,351,271	-2,922,903	570,953,116	預算數

註1：97年度累積結存包含95至97年度未達法定收益待撥補數166,947千元。

註2：98年度累積結存包含96至98年度未達法定收益待撥補數1,757,525千元。

註3：99年度累積結存包含97至99年度未達法定收益待撥補數2,957,271千元。

註4：104年度決算數配合參採國際財務報導準則重行分類調整，俾符合一致性原則。

註5：97-99年度產生未達法定收益待撥補數計4,881,743千元，已於106年度完成撥補。

本頁空白

二、主要表

公務人員退休撫卹基金

收支餘絀預計表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目	本年度預算數		上年度預算數		比較增減(一)		說 明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
55,516,087	100.00	總收入	22,884,120	100.00	22,202,859	100.00	681,261	3.07	
55,495,962	99.96	財務收入	22,884,120	100.00	22,202,859	100.00	681,261	3.07	
3,791,910	6.83	利息收入	3,583,265	15.66	3,272,325	14.74	310,940	9.50	
50,984,750	91.84	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	19,300,855	84.34	18,930,534	85.26	370,321	1.96	
76,305	0.14	透過損益按公允價值 衡量之金融負債利益							
642,997	1.16	備供出售金融資產之 已實現利益							
20,125	0.04	其他作業外收入							
20,125	0.04	什項收入							
18,335,270	33.03	總支出	1,350,891	5.90	1,394,349	6.28	-43,458	-3.12	
17,694,871	31.87	財務支出	533,269	2.33	596,950	2.69	-63,681	-10.67	
370,551	0.67	手續費用	533,269	2.33	596,950	2.69	-63,681	-10.67	
17,324,320	31.21	外幣兌換損失							
550,274	0.99	其他財務支出	817,447	3.57	797,270	3.59	20,177	2.53	
550,274	0.99	代理費用	817,447	3.57	797,270	3.59	20,177	2.53	
90,125	0.16	其他作業外支出	175		129		46	35.66	
85		匯費	175		129		46	35.66	
7,285	0.01	各項提存							
82,755	0.15	什項費用							
37,180,817	66.97	本期賸餘(短絀)	21,533,229	94.10	20,808,510	93.72	724,719	3.48	
2,533,176		其他綜合賸餘(短絀)							
2,533,176		備供出售金融資產 未實現評價損益							
39,713,993	71.54	本期綜合賸餘(短絀)	21,533,229	94.10	20,808,510	93.72	724,719	3.48	

註：1. 自92年度起依本基金會計制度，將本基金之收繳、撥付按月結轉本金。

2. 基金收繳給付項目，因係屬基金本金變動部分，自93年度起於預算書另編製基金收繳給付預計表，改列於該表項下。

3. 本表參採「國際財務報導準則」編製。

公務人員退休撫卹基金

餘絀撥補預計表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

上年度預算數		項 目	本年度預算數		說 明
金 額	%		金 額	%	
20,808,510	100.00	賸餘之部	21,533,229	100.00	
20,808,510	100.00	本期賸餘	21,533,229	100.00	
		前期未分配賸餘			
20,808,510	100.00	分配之部	21,533,229	100.00	
20,808,510	100.00	賸餘撥充基金數	21,533,229	100.00	
20,808,510	100.00	本期賸餘	21,533,229	100.00	
		前期未分配賸餘			
		未分配賸餘			
		短絀之部			
		本期短絀			
		前期待填補之短絀			
		填補之部			
		短絀折減基金數			
		本期短絀			
		前期待填補之短絀			
		待填補之短絀			

註：本期賸餘之本年度預算數不含基金收繳給付項目之基金本金變動部分。

公務人員退休撫卹基金

現金流量預計表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

項 目	預 算 數	說 明
業務活動之現金流量		
本期賸餘（短絀）	21,533,229	
利息股利之調整	-3,583,265	
利息收入	-3,583,265	
股利收入	-	
利息費用	-	
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	17,949,964	
調整非現金項目	14,984,668	
減少流動金融資產	14,984,668	
增加流動負債	-	
增加流動金融資產	-	
減少流動負債	-	
未計利息股利之現金流入（流出）	32,934,632	
收取利息	3,583,265	
收取股利	-	
支付利息	-	
業務活動之淨現金流入（流出）	36,517,897	
投資活動之現金流量		
減少長期應收帳款	-	
減少委託經營	1,402,993	
減少備供出售金融資產	-	
減少持有至到期日金融資產	-	
減少無活絡市場之債務投資	93,545	
減少中期放款	5,846	
增加長期應收帳款	-	
增加委託經營	-	
增加備供出售金融資產	-6,452,702	
增加持有至到期日金融資產	-7,771,021	
增加無活絡市場之債務投資	-	
增加中期放款	-	
投資活動之淨現金流入（流出）	-12,721,339	
籌資活動之現金流量		
基金收繳數	71,895,139	
增加其他負債	-	
基金給付數	-96,351,271	
減少其他負債	-	
籌資活動之淨現金流入（流出）	-24,456,132	
匯率影響數		
		-
現金及約當現金之淨增（淨減）		-659,574
期初現金及約當現金		53,024,934
期末現金及約當現金		52,365,360

註：「期初現金及約當現金」及「期末現金及約當現金」均包含短期票券。

公務人員退休撫卹基金

收繳給付預計表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	項 目	本年度預算數	上年度預算數	比較增減（－）		說 明
				金 額	%	
59,713,293	基金收繳	71,895,139	61,860,613	10,034,526	16.22	
52,483	（一）政務人員	49,500	48,537	963	1.98	
28,011,263	（二）公務人員	29,297,626	29,012,623	285,003	0.98	
21,846,966	（三）教育人員	22,547,403	22,892,330	-344,927	-1.51	
9,802,581	（四）軍職人員	20,000,610	9,907,123	10,093,487	101.88	
86,614,878	基金給付	96,351,271	100,126,364	-3,775,093	-3.77	
47,223	（一）政務人員	50,718	51,748	-1,030	-1.99	
38,124,485	（二）公務人員	47,402,099	45,437,516	1,964,583	4.32	
31,008,544	（三）教育人員	38,017,797	34,918,713	3,099,084	8.88	
17,434,626	（四）軍職人員	10,880,657	19,718,387	-8,837,730	-44.82	
-26,901,585	基金收繳給付淨額	-24,456,132	-38,265,751	13,809,619		
5,260	（一）政務人員	-1,218	-3,211	1,993		
-10,113,222	（二）公務人員	-18,104,473	-16,424,893	-1,679,580		
-9,161,578	（三）教育人員	-15,470,394	-12,026,383	-3,444,011		
-7,632,045	（四）軍職人員	9,119,953	-9,811,264	18,931,217		

三、明 細 表

公務人員退休撫卹基金

利息收入明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

項 目	總 營 運 量	加權收益率	期 限	金 額		說 明
利息收入					3,583,265	1. 本年度可運用資金總營運量估計為549,419,887千元，本年度平均運用資金則以本年度可運用資金之總營運量按其實際可運用時間加權方式估算。 2. 利息收入估計為3,583,265千元，計算方式如下： (1) 自行經營—固定收益運用項目部分，係以年度平均運用資金依自行經營—固定收益運用項目(包括台幣銀行存款、外幣銀行存款、國內短期票券及庫券、國外短期票券及庫券、國內債券、國外債券、公務人員福利有關設施之投資及貸款、各級政府或公營事業辦理經濟建設之貸款或投資等運用項目)之加權收益率0.43669%，預估利息收入為2,460,765千元。 (2) 委託經營—固定收益運用項目部分，係以年度平均運用資金依委託經營—固定收益運用項目(包括國內委託經營—固定收益及國外委託經營—固定收益運用項目)之加權收益率0.19920%，依加權計算方式預估利息收入為1,122,500千元。
(1) 自行運用					2,460,765	
	573,876,019	0.43669%	12 /12	2,506,059		
	-2,955,453	0.43669%	12 /12	-12,906		
	-2,863,698	0.43669%	11 /12	-11,463		
	7,136,301	0.43669%	10 /12	25,970		
	-2,863,698	0.43669%	9 /12	-9,379		
	-2,863,698	0.43669%	8 /12	-8,337		
	-2,863,698	0.43669%	7 /12	-7,295		
	-2,863,698	0.43669%	6 /12	-6,253		
	-2,863,698	0.43669%	5 /12	-5,211		
	-2,863,698	0.43669%	4 /12	-4,168		
	-2,863,698	0.43669%	3 /12	-3,126		
	-2,863,698	0.43669%	2 /12	-2,084		
	-2,863,698	0.43669%	1 /12	-1,042		
(2) 委託經營					1,122,500	
	573,876,019	0.19920%	12 /12	1,143,161		
	-2,955,453	0.19920%	12 /12	-5,887		
	-2,863,698	0.19920%	11 /12	-5,229		
	7,136,301	0.19920%	10 /12	11,846		
	-2,863,698	0.19920%	9 /12	-4,278		
	-2,863,698	0.19920%	8 /12	-3,803		
	-2,863,698	0.19920%	7 /12	-3,328		
	-2,863,698	0.19920%	6 /12	-2,852		
	-2,863,698	0.19920%	5 /12	-2,377		
	-2,863,698	0.19920%	4 /12	-1,901		
	-2,863,698	0.19920%	3 /12	-1,426		
	-2,863,698	0.19920%	2 /12	-951		
	-2,863,698	0.19920%	1 /12	-475		
合 計					3,583,265	

公務人員退休撫卹基金

透過損益按公允價值衡量之金融資產利益明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

項 目	總 營 運 量	加 權 收 益 率	期 限	金 額		說 明
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益					19,300,855	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益含借券收入及投資利益：
借券收入	549,419,887	0.0005460%	1年		3,000	借券收入3,000千元係參考以往年度運用情形推估。
投資利益					19,297,855	投資利益19,297,855千元之估算說明如下：
自行運用	573,876,019	1.21512%	12 /12	6,973,282	6,847,244	(1) 自行經營—資本利得運用項目部分，係以年度平均運用資金依自行經營—資本利得運用項目〔包括國內上市(上櫃)公司股票及ETF、國外上市(上櫃)公司股票及ETF、國內受益憑證及共同信託基金、國外受益憑證及共同信託基金〕之加權收益率為1.21512%，預估投資收益為6,847,244千元。
	-2,955,453	1.21512%	12 /12	-35,912		
	-2,863,698	1.21512%	11 /12	-31,898		
	7,136,301	1.21512%	10 /12	72,262		
	-2,863,698	1.21512%	9 /12	-26,098		
	-2,863,698	1.21512%	8 /12	-23,198		
	-2,863,698	1.21512%	7 /12	-20,298		
	-2,863,698	1.21512%	6 /12	-17,399		
	-2,863,698	1.21512%	5 /12	-14,499		
	-2,863,698	1.21512%	4 /12	-11,599		
	-2,863,698	1.21512%	3 /12	-8,699		
	-2,863,698	1.21512%	2 /12	-5,800		
	-2,863,698	1.21512%	1 /12	-2,900		
委託經營	573,876,019	2.20950%	12 /12	12,679,791		
	-2,955,453	2.20950%	12 /12	-65,301		
	-2,863,698	2.20950%	11 /12	-58,001		
	7,136,301	2.20950%	10 /12	131,397		
	-2,863,698	2.20950%	9 /12	-47,455		
	-2,863,698	2.20950%	8 /12	-42,182		
	-2,863,698	2.20950%	7 /12	-36,909		
	-2,863,698	2.20950%	6 /12	-31,637		
	-2,863,698	2.20950%	5 /12	-26,364		
	-2,863,698	2.20950%	4 /12	-21,091		
	-2,863,698	2.20950%	3 /12	-15,818		
	-2,863,698	2.20950%	2 /12	-10,546		
	-2,863,698	2.20950%	1 /12	-5,273		
合 計					19,300,855	

公務人員退休撫卹基金

總支出明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

前 法	年 算	度 數	科 目 名 稱	本 預	年 算	度 數	上 預	年 算	度 數	說 明
	18,335,270		總支出	1,350,891			1,394,349			手續費用
	17,694,871		財務支出	533,269			596,950			帳籍維護費
	370,551		手續費用	533,269			596,950			係自行經營與委託經營投資公債及短票之帳戶維護費，以及投資股票及債券之集保費。
	6,575		帳籍維護費	8,448			7,184			交易費用
	3,782		自行運用	3,828			3,884			係自行經營與委託經營之股票及期貨交易費用。
	2,793		委託經營	4,620			3,300			借貸服務費
	363,918		交易費用	524,773			589,670			係參考以往年度運用情形推估。
	42,550		自行運用	62,859			92,214			代理費用
	321,368		委託經營	461,914			497,456			保管費用
	58		借貸服務費	48			96			係國外保管機構保管費用支出。
	17,324,320		外幣兌換損失							委託經營管理費
	550,274		其他財務支出	817,447			797,270			係國內委託經營受託機構管理費用支出103,000千元及律師費用支出20千元，國外委託經營受託機構管理費用支出644,656千元及律師費用支出700千元。
	550,274		代理費用	817,447			797,270			匯費
	48,740		保管費用	69,071			62,540			係辦理股息與債息之匯費及郵費支出。
	11,523		自行運用	12,164			11,558			
	37,217		委託經營	56,907			50,982			
	501,534		委託經營管理費	748,376			734,730			
	90,125		其他作業外支出	175			129			
	85		匯費	175			129			
	63		自行運用	100			54			
	22		委託經營	75			75			
	7,285		各項提存							
	82,755		什項費用							
	18,335,270		總計	1,350,891			1,394,349			

註：自93年度起另編製給付明細表，將基金給付項目改列於該表之基金給付項下。

公務人員退休撫卹基金

收繳明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	項 目	本年度 預算數	上年度 預算數	說 明
59,713,293	基金收繳	71,895,139	61,860,613	公務人員、教育人員及軍職人員按本俸(薪) ×2×12%之標準，編列按月繳納基金費用，茲 將本年度政公教軍人員基金收繳數分別估計 如次：
52,483	(一)政務人員	49,500	48,537	政務人員部分： 查「政務人員退職酬勞金給與條例」之施行 期限業於92年12月31日屆滿，且自93年1月1 日施行之「政務人員退職撫卹條例」，對於 政務人員改採離職儲金制，由服務機關自行 在銀行或郵局開立專戶儲存孳息，因此自93 年1月1日起，政務人員無須再參加公務人員 退撫基金，繳納基金費用；惟對於92年12月 31日以前已加入本基金之政務人員年資，本 會仍需依規定辦理撥付，依銓敘部95年12月 12日召開研商「各級政府分攤政務人員退撫 基金自民國96年度起收支不足數額之相關事 宜」會議決議，97年度起政務人員退撫基金 不足撥付之金額，各級政府對已退職人員之 定期給付部分，直接按退撫基金應撥付政務 人員之實際金額撥補；至97年以後新增案件 之部分，該部將再邀集相關機關開會研商撥 補方式。108年度政務人員基金收繳數，依 108年度政務人員基金給付數估計為50,718 千元，並參採各級政府107年度實際撥付金 額比率估算，中央政府應負擔金額為47,909 千元(94.46%)、臺北市政府為1,628千元 (3.21%)、高雄市政府為933千元(1.84%)及 嘉義市政府248千元(0.49%)。惟為配合中央 政府(銓敘部)108年度預算撥補政務人員 退撫基金不足數46,691千元，以做為中央政 府應負擔之估計收繳數額，爰108年度政務 人員基金收繳預估數為中央政府為46,691千 元、臺北市政府為1,628千元、高雄市政府 為933千元及嘉義市政府248千元，合計 49,500千元。 (46,690,022+1,628,062+933,219+248,520 =49,499,823元)
28,011,263	(二)公務人員	29,297,626	29,012,623	公務人員部分： 以106年收繳數28,011,263,146元為基礎， 考量107年調薪3%，及考績晉級及參加人數 等因素，預估107年及108年均成長0.77%， 故108年公務人員基金收繳數為： 28,011,263,146×1.03×1.0077×1.0077 =29,297,626,308元(29,297,626千元)。

公務人員退休撫卹基金

收繳明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	項 目	本年度 預算數	上年度 預算數	說 明
21,846,966	(三)教育人員	22,547,403	22,892,330	<p>教育人員部分： 以106年收繳數21,846,966,281元為基礎，考量107年調薪3%、考績晉級及參加人數等因素，預估107年及108年均成長0.1%，故108年教育人員基金收繳數為： 21,846,966,281×1.03×1.001×1.001 =22,547,402,522元(22,547,403千元)。</p>
9,802,581	(四)軍職人員	20,000,610	9,907,123	<p>軍職人員部分： 以106年收繳數9,802,581,004元扣除軍職人員免稅挹注款470,276,000元後之金額9,332,305,004元為基礎，考量107年調薪3%、考績晉級及參加人數等因素，預估107年與108年均成長2%，並配合輔導會108年度預算編列10,000,000,000元挹注款，故108年軍職人員基金收繳數為： 9,332,305,004×1.03×1.02×1.02+10,000,000,000 =20,000,610,030元(20,000,610千元)。</p>

公務人員退休撫卹基金

給付明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	項 目	本年度 預算數	上年度 預算數	說 明
86,614,878	基金給付	96,351,271	100,126,364	本年度本項編列96,351,271千元，依政公教軍人員分別計算如次：
47,223	(一)政務人員	50,718	51,748	<p>政務人員部分：編列50,718千元</p> <p>1. 退休金:50,129千元</p> <p>(1) 政務人員全年由本基金支付之退職金，為避免以單一年度推估給付金額，產生估計數與實際數差距過大之情形，故以104年至106年給付平均數58,892元為基礎，考量107年調薪3%及104年至106年成長率，估計107年及108年均成長7.7%，則上述金額應為： $58,892 \times 1.03 \times 1.077 \times 1.077$ $= 70,360 \text{元}(71 \text{千元})。$</p> <p>(2) 政務人員全年由本基金支付之定期退休給與，由於104年至106年呈成長趨勢，故以106年給付數46,713,042元為基礎，考量107年調薪3%及104年至106年成長率，估計107年及108年均成長2%，則上述金額應為： $46,713,042 \times 1.03 \times 1.02 \times 1.02$ $= 50,058,256 \text{元}(50,058 \text{千元})。$</p> <p>2. 撫卹金:441千元 政務人員全年由本基金支付之定期撫卹給與，由於106年年撫卹撥付金額為428,625元，考量107年調薪3%，估計107年及108年均成長0%，則上述金額應為： $428,625 \times 1.03 \times 1.00 \times 1.00$ $= 441,484 \text{元}(441 \text{千元})。$</p> <p>3. 離職退費:148千元 政務人員全年由本基金支付之離職退費，為避免以單一年度推估給付金額，產生估計數與實際數差距過大之情形，因考量104年及106年無給付案件，故以103年給付數144,007元為基礎，考量107年調薪3%，估計107年及108年均成長0%，則上述金額應為： $144,007 \times 1.03 \times 1.00 \times 1.00$ $= 148,327 \text{元}(148 \text{千元})。$</p>

公務人員退休撫卹基金

給付明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	項 目	本年度 預算數	上年度 預算數	說 明
38,124,485	(二)公務人員	47,402,099	45,437,516	<p>公務人員部分：編列47,402,099千元</p> <p>1. 退休金:45,573,655千元</p> <p>(1) 公務人員全年由本基金支付之退休金，為避免以單一年度推估給付金額，產生估計數與實際數差距過大之情形，故以104年至106年給付平均數1,317,978,443元為基礎，考量107年調薪3%及104年至106年成長率，估計107年及108年均成長17.6%，則上述金額應為： $1,317,978,443 \times 1.03 \times 1.176 \times 1.176$ = 1,877,414,532元(1,877,415千元)。</p> <p>(2) 公務人員全年由本基金支付之定期退休給與，由於104年至106年呈逐年成長趨勢，故以106年給付數34,807,168,202元為基礎，考量107年調薪3%及104年至106年成長率，估計107年及108年均成長10.4%，則上述金額應為： $34,807,168,202 \times 1.03 \times 1.104 \times 1.104$ =43,696,239,525元(43,696,240千元)。</p> <p>2. 撫卹金:1,120,593千元</p> <p>(1) 公務人員全年由本基金支付之撫卹金，為避免以單一年度推估給付金額，產生估計數與實際數差距過大之情形，故以104年至106年給付平均數329,297,329元為基礎，考量107年調薪3%及104年至106年成長率，估計107年及108年均成長4%，則上述金額應為： $329,297,329 \times 1.03 \times 1.04 \times 1.04$ =366,853,031元(366,853千元)。</p> <p>(2) 公務人員全年由本基金支付之定期撫卹給與，由於104年至106年呈成長趨勢，故以106年給付數663,752,093元為基礎，考量107年調薪3%及104年至106年成長率，估計107年及108年均成長5%，則上述金額應為： $663,752,093 \times 1.03 \times 1.05 \times 1.05$ =753,740,283元(753,740千元)。</p>

公務人員退休撫卹基金

給付明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	項 目	本年度 預算數	上年度 預算數	說 明
31,008,544	(三)教育人員	38,017,797	34,918,713	<p>3. 離職退費:707,851千元。 公務人員全年由本基金支付之離職退費，為避免以單一年度推估給付金額，產生估計數與實際數差距過大之情形，故以104年至106年給付平均數552,783,135元為基礎，考量107年調薪3%及104年至106年成長率，估計107年及108年均成長11.5%，則上述金額應為： $552,783,135 \times 1.03 \times 1.115 \times 1.115 = 707,850,827$元(707,851千元)。</p> <p>教育人員部分：編列38,017,797千元</p> <p>1. 退休金:37,402,846千元 (1) 教育人員全年由本基金支付之退休金，為避免以單一年度推估給付金額，產生估計數與實際數差距過大之情形，故以104年至106年給付平均數468,626,972元為基礎，考量107年調薪3%及104年至106年成長率，估計107年及108年均成長1%，則上述金額應為： $468,626,972 \times 1.03 \times 1.01 \times 1.01 = 492,387,766$元(492,388千元)。 (2) 教育人員全年由本基金支付之定期退休給與，由於104年至106年呈逐年成長趨勢，故以106年給付數29,887,113,774元為基礎，考量107年調薪3%及104年至106年成長率，估計107年及108年均成長9.5%，則上述金額應為： $29,887,113,774 \times 1.03 \times 1.095 \times 1.095 = 36,910,458,490$元(36,910,458千元)。</p> <p>2. 撫卹金:493,048千元 (1) 教育人員全年由本基金支付之撫卹金，為避免以單一年度推估給付金額，產生估計數與實際數差距過大之情形，故以104年至106年給付平均數156,824,931元為基礎，考量107年調薪3%及104年至106年成長率，估計107年及108年均成長-1%，則上述金額應為： $156,824,931 \times 1.03 \times 0.99 \times 0.99 = 158,315,238$元(158,315千元)。</p>

公務人員退休撫卹基金

給付明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	項 目	本年度 預算數	上年度 預算數	說 明
17,434,626	(四)軍職人員	10,880,657	19,718,387	<p>(2) 教育人員全年由本基金支付之定期撫卹給與，由於104年至106年呈逐年成長趨勢，故以106年給付數268,581,546元為基礎，考量107年調薪3%及104年至106年成長率，估計107年及108年均成長10%，則上述金額應為： $268,581,546 \times 1.03 \times 1.1 \times 1.1 = 334,733,180$元(334,733千元)。</p> <p>3. 離職退費:121,903千元 教育人員全年由本基金支付之離職退費，為避免以單一年度推估給付金額，產生估計數與實際數差距過大之情形，故以104年至106年給付平均數107,348,595元為基礎，考量107年調薪3%及104年至106年成長率，估計107年及108年均成長5%，則上述金額應為： $107,348,595 \times 1.03 \times 1.05 \times 1.05 = 121,902,381$元(121,903千元)。</p> <p>軍職人員部分：編列10,880,657千元</p> <p>1. 退休金:10,609,084千元 (1) 查107年6月23日施行之陸海空軍軍官士官服役條例第54條及同條例施行細則第59條規定，退撫新制施行後之月退休俸，由本基金與輔導會按30%及70%比率支付。另同條例第54條規定，退伍金由輔導會另行編列預算支付。</p> <p>(2) 軍職人員全年由本基金支付之退休俸，依上開規定及考量累計退休人數逐年增加，故以107年7月定期給付數821,691,097元年化9,860,293,164元為基礎，估計107年下半年成長率2.49%及108年成長率4.98%，則上述金額應為： $9,860,293,164 \times 1.0249 \times 1.0498 = 10,609,084,024$元(10,609,084千元)。</p>

公務人員退休撫卹基金

給付明細表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	項 目	本年度 預算數	上年度 預算數	說 明
				<p>2. 撫卹金:181,358千元</p> <p>(1) 軍職人員全年由本基金支付之撫卹金，為避免以單一年度推估給付金額，產生估計數與實際數差距過大之情形，故以104年至106年給付平均數38,259,439元為基礎，考量107年調薪3%及104年至106年成長率，估計107年及108年均成長0.88%，則上述金額應為： $38,259,439 \times 1.03 \times 1.0088 \times 1.0088 = 40,103,841$元(40,104千元)。</p> <p>(2) 軍職人員全年由本基金支付之定期撫卹給與，由於104年至106年呈逐年成長趨勢，故以106年給付數123,658,799元為基礎，考量107年調薪3%及104年至106年成長率，估計107年及108年均成長5.31%，則上述金額應為： $123,658,799 \times 1.03 \times 1.0531 \times 1.0531 = 141,254,234$元(141,254千元)。</p> <p>3. 離職退費:90,215千元</p> <p>軍職人員全年由本基金支付之離職退費，為避免以單一年度推估給付金額，產生估計數與實際數差距過大之情形，故以104年至106年給付平均數41,090,289元為基礎，考量107年調薪3%及104年至106年成長率，並依107年6月23日施行之陸海空軍軍官士官服役條例第29條第7項規定，繳付本基金3年以上除依法不發給退除給與而退伍除役者外，得同時申請一次發給政府撥繳之基金費用本息，爰估計107年及108年均成長46%，則上述金額應為： $41,090,289 \times 1.03 \times 1.46 \times 1.46 = 90,215,702$元(90,215千元)。</p>

四、參 考 表

本頁空白

公務人員退休撫卹基金

預計平衡表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目	108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比較增減
594,218,317	資產	570,953,116	573,876,019	-2,922,903
262,358,467	流動資產	148,297,985	163,942,227	-15,644,242
65,763,557	現金	34,665,814	35,234,778	-568,964
65,763,557	銀行存款	34,665,814	35,234,778	-568,964
188,428,881	流動金融資產	113,632,171	128,707,449	-15,075,278
71,781,023	持有供交易之金融資產-流動	72,316,578	78,782,908	-6,466,330
71,781,023	股票	72,316,578	78,782,908	-6,466,330
-4,294,929	持有供交易之金融資產評價調整-流動			
-4,294,929	股票			
15,387,489	附賣回票券及債券投資	2,138,589	2,149,537	-10,948
15,387,489	短期票券	2,138,589	2,149,537	-10,948
73,105,298	持有至到期日金融資產-流動	23,027,990	31,360,939	-8,332,949
65,179,692	短期票券	15,560,957	15,640,619	-79,662
7,925,606	債券	7,467,033	15,720,320	-8,253,287
32,450,000	其他金融資產-流動	16,149,014	16,414,065	-265,051
32,450,000	定期存款	16,149,014	16,414,065	-265,051
1,207,616	應收款項			
241,026	應收帳款			
-5,066	備抵呆帳-應收帳款			
539	應收收益			
971,117	應收利息			
6,958,413	預付款項			
6,958,413	其他預付款			
221,823,849	委託經營	274,057,496	275,460,489	-1,402,993
221,823,849	委託經營	274,057,496	275,460,489	-1,402,993
	放款	1,141,906	1,147,752	-5,846
	中期放款	1,141,906	1,147,752	-5,846
110,036,001	長期性投資及應收款	147,455,729	133,325,551	14,130,178
110,036,001	非流動金融資產	147,455,729	133,325,551	14,130,178
21,087,578	備供出售金融資產-非流動	42,444,998	35,992,296	6,452,702
9,954,577	股票	13,897,342	13,037,255	860,087
11,133,001	受益憑證	28,547,656	22,955,041	5,592,615
2,123,429	備供出售金融資產評價調整-非流動			
1,904,195	股票			
219,234	受益憑證			
70,192,845	持有至到期日金融資產-非流動	86,737,826	78,966,805	7,771,021
70,192,845	債券	86,737,826	78,966,805	7,771,021
16,632,149	無活絡市場之債務投資-非流動	18,272,905	18,366,450	-93,545
16,632,149	債券	18,272,905	18,366,450	-93,545
	其他資產			
	什項資產			
5,039	催收款項			
-5,039	備抵呆帳-催收款項			
594,218,317	資產合計	570,953,116	573,876,019	-2,922,903

註：1. 銀行存款內含外幣存款，折算新臺幣為112億9,560萬2千元、其他金融資產內含外幣存款，折算新臺幣為52億6,203萬8千元。
2. 本表參採「國際財務報導準則」編製。

公務人員退休撫卹基金

預計平衡表

中華民國108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目	108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比較增減
2,885,057	負債			
2,885,057	流動負債			
1,655,896	流動金融負債			
1,655,896	持有供交易之金融負債評價調整-流動			
1,647,775	遠期外匯合約			
5,182	期貨保證金			
2,939	利率交換			
1,228,870	應付款項			
926,391	應付帳款			
59	應付代收款			
301,934	應付費用			
486	其他應付款			
291	預收款項			
291	其他預收款			
2,885,057	負債合計			
591,333,260	委託人權益	570,953,116	573,876,019	-2,922,903
589,209,831	基金	568,829,687	571,752,590	-2,922,903
361,635,095	軍公教政人員退休撫卹基金— 本金部分	298,913,212	323,369,344	-24,456,132
11,051	政務人員退休撫卹基金— 本金部分	6,622	7,840	-1,218
227,735,817	公務人員退休撫卹基金— 本金部分	193,206,451	211,310,924	-18,104,473
130,734,454	教育人員退休撫卹基金— 本金部分	103,237,677	118,708,071	-15,470,394
3,153,773	軍職人員退休撫卹基金— 本金部分	2,462,462	-6,657,491	9,119,953
227,574,736	軍公教政人員退休撫卹基金— 孳息部分	269,916,475	248,383,246	21,533,229
17,524,717	軍公教政人員退休撫卹基金— 法定孳息部分	14,409,792	15,382,796	-973,004
33,877,897	軍公教政人員退休撫卹基金— 超出(未達-)法定孳息部分	65,112,764	64,999,519	113,245
176,172,122	軍公教政人員退休撫卹基金— 累計孳息部分	190,393,919	168,000,931	22,392,988
2,123,429	累積其他綜合賸餘(短絀)	2,123,429	2,123,429	
2,123,429	備供出售金融資產未實現評價損益	2,123,429	2,123,429	
591,333,260	委託人權益合計	570,953,116	573,876,019	-2,922,903
594,218,317	負債與委託人權益合計	570,953,116	573,876,019	-2,922,903

公務人員退休撫卹基金

基金結存估算表

中華民國108年度

單位：新臺幣千元

上期結存	本期增加		本期減少		本期結存
	項目	金額	項目	金額	
573,876,019	總計	93,428,368	總計	96,351,271	570,953,116
323,369,344	基金收繳	71,895,139	基金給付	96,351,271	298,913,212
7,840	政務人員部分	49,500	政務人員部分	50,718	6,622
211,310,924	公務人員部分	29,297,626	公務人員部分	47,402,099	193,206,451
118,708,071	教育人員部分	22,547,403	教育人員部分	38,017,797	103,237,677
-6,657,491	軍職人員部分	20,000,610	軍職人員部分	10,880,657	2,462,462
248,383,246	運用賸餘	21,533,229	運用短絀		269,916,475
2,123,429	累積其他綜合賸餘		累積其他綜合短絀		2,123,429
573,876,019		93,428,368		96,351,271	570,953,116

本頁空白

公務人員退

基金給付

中華民國

項 目	當年度人數				
	一次給付	定期給付			小計
		月領	兼領	小計	
基金給付					
(一)政務人員					
1. 退休金	1	1	1	2	3
2. 撫卹金					
3. 離職退費	1				1
小 計	2	1	1	2	4
(二)公務人員					
1. 退休金	742	8,286	67	8,353	9,095
2. 撫卹金	69	159		159	228
3. 離職退費	1,172				1,172
小 計	1,983	8,445	67	8,512	10,495
(三)教育人員					
1. 退休金	189	6,075	48	6,123	6,312
2. 撫卹金	20	64		64	84
3. 離職退費	341				341
小 計	550	6,139	48	6,187	6,737
(四)軍職人員					
1. 退休金		3,074		3,074	3,074
2. 撫卹金		55		55	55
3. 離職退費	2,057				2,057
小 計	2,057	3,129		3,129	5,186
合 計	4,592	17,714	116	17,830	22,422

休撫卹基金

預計人數表

108年度

單位：人，新臺幣千元

累計人數			預算數			說明
定期給付			一次給付	定期給付	小計	
月領	兼領	小計				
189	39	228	71	50,058	50,129	
1		1		441	441	
			148		148	
190	39	229	219	50,499	50,718	
162,442	5,304	167,746	1,877,415	43,696,240	45,573,655	
3,184		3,184	366,853	753,740	1,120,593	
			707,851		707,851	
165,626	5,304	170,930	2,952,119	44,449,980	47,402,099	
123,093	8,913	132,006	492,388	36,910,458	37,402,846	
1,122		1,122	158,315	334,733	493,048	
			121,903		121,903	
124,215	8,913	133,128	772,606	37,245,191	38,017,797	
74,687		74,687		10,609,084	10,609,084	
1,237		1,237	40,104	141,254	181,358	
			90,215		90,215	
75,924		75,924	130,319	10,750,338	10,880,657	
365,955	14,256	380,211	3,855,263	92,496,008	96,351,271	

本頁空白

五、附 錄

本頁空白

公務人員退

提撥

中華民國

精算基準日	基金資產 實際價值	領取給付人員及在職 人員之未來淨給付 精算現值 (精算應計負債) (1)	已提存退休基金 (2)
106年12月31日	591,333,260,249		
身分別			
公務人員		1,370,951,323,122	361,303,972,760
教育人員		1,210,786,206,707	212,174,005,068
軍職人員		507,877,630,563	17,788,539,414
政務人員		422,158,861	66,743,007
合計		3,090,037,319,253	591,333,260,249

註1：本表委託精算專家編製，係表達基金在本年度之提撥進度。

註2：領取給付人員及在職人員之未來淨給付精算現值包含下列兩項退休金負債之和：

1. 領取定期給付人員於精算基準日之未來給付精算現值。

2. 在職人員於精算基準日之未來淨給付精算現值：

— 未具有選擇權者：任職未滿15年或年齡未滿50歲，均按一次退休金支領方式計算其退休金負債。

— 具有選擇權者：則按月退休金之現行組合占率(公務人員97%、教育人員98%、軍職人員100%及政務人員100%)計算其退休金負債。

註3：已提存退休基金係參照基金管理委員會106年度委託人權益贖餘分配表編製。

註4：涵蓋薪資係精算基準日(106年12月31日)參加人員之年度本俸2倍合計數。

註5：具月退休金選擇權，以「任職滿15年且年齡滿50歲者」為條件，然106年8月9日制定公布之公務人員退休資遣撫卹法，已將月退休金起支年齡延後至65歲。另自107年至119年間設有過渡期間，以年資加年齡之合計數，符合當年法定指標數者為擇領條件，並於120年以後，月退休金起支年齡均為65歲。

休撫卹基金

進度表

106年12月31日

單位：新臺幣元

未提存 精算應計負債 (3)=(1)-(2)	已提撥比例 (2)/(1)	涵蓋薪資 (4)	未提存精算應計負債 對涵蓋薪資之比例 (3)/(4)
1,009,647,350,362	26%	230,359,822,952	438%
998,612,201,639	18%	181,627,650,175	550%
490,089,091,149	4%	78,448,825,680	625%
355,415,854	16%	52,873,800	672%
2,498,704,059,004	19%	490,489,172,607	509%

精算評估之基礎

針對公務人員退休撫卹基金管理委員會委託辦理基金第六次精算案之民國106年12月31日為精算基準日之基金淨資產及提撥狀況表，精算評估之基礎分述如下：

1. 參加基金人員之分析

參加基金人員於精算基準日之基本資料如下：

	公務人員	教育人員
人數	293,993	183,350
平均年齡	42.8	43.6
平均年資	16.2	17.0
平均俸額(元)	32,621	41,190

註：1. 公務人員自93年1月1日起依法不再參加退撫基金，在職人員則以106年12月31日為基準日，統計92年12月31日前參加退撫基金，而尚未領取退職金或離職退費之人員。

2. 本表係以精算基準日106年12月31日統計之平均俸額，至於自107年1月1日起之調薪情形，業納入106年12月31日提撥進度表之精算應計負債中。

2. 精算評估之假設

精算評估之假設係依基金第六次精算案於精算評估報告書之精算假設，重要假設彙整如下：

	公務人員	教育人員
折現率	4.00%	4.00%
通膨相關調薪率	0.50%	0.50%
職級變動產生之俸點增加數	採平均俸點增加數	採平均俸點增加數
月退選擇比例	97%	98%
月退休後死亡選擇一次撫慰比例	19%	18%
年撫卹金給與年限	12年	11年
	公務人員	教育人員
離職率	如附表1	
資遣率	如附表2	
退休(伍)率	依經驗值，反應75制逐年調整至90制，並針對109年以前及110年以後退休者適用不同之退休率 (詳附表3-1)	依經驗值，同時反應50及55歲退休高峰 (詳附表3-1)
死亡率	依19.5年累積經驗值修勻	依18年11個月累積經驗值修勻

3. 精算評估之方法

係採加入年齡精算成本法評價。

附表1 離職率

年齡	公務人員		教育人員	
	男性	女性	男性	女性
20-24	1.22	3.52	0.85	2.67
25-29	2.78	4.20	2.40	1.81
30-34	3.51	3.37	1.11	1.12
35-39	2.77	2.41	0.71	0.89
40-44	1.58	1.05	0.47	0.48
45-49	1.01	0.88	0.41	0.29
50-54	0.98	0.48	0.43	0.22
55-59	1.41	0.52	0.27	0.26
60-64	1.47	0.53	0.26	0.24
65-69	-	-	-	-
70-74	-	-	-	-

軍職人員	政務人員
162,215	28(註)
28.5	66.3
7.7	18.6
20,150	78,681

軍職人員	政務人員
4.00%	4.00%
0.50%	0.50%
採有職級俸點上限 之平均俸點增加數	不變
100%	100%
8%	9%
24年	15年

軍職人員	政務人員
------	------

依經驗值，軍官及士官採年 齡退伍假設 (詳附表3-1) 但士兵採年資退伍假設 (詳附表3-2)	依經驗值 (詳附表3-1)
男:依18年累積經驗值修勻 女:同公務人員	同公務人員

單位:‰

軍職人員	政務人員
0.07	-
0.04	-
0.02	-
0.00	-
0.07	-
0.10	25.66
0.10	15.53
0.10	21.13
0.10	10.34
-	24.91
-	38.99

附表2 資遣率

單位:‰

年齡	公務人員	教育人員
20-24	0.02	0.00
25-29	0.04	0.02
30-34	0.15	0.07
35-39	0.43	0.15
40-44	0.84	0.26
45-49	0.98	0.26
50-54	0.43	0.11
55-59	0.30	0.25
60-64	0.12	0.01

附表3-1 退休(伍)率

年齡	公務人員109年以前	公務人員110年以後	教育人員
20-24	-	-	-
25-29	-	-	-
30-34	-	-	-
35-39	-	-	-
40-44	-	-	-
45-49	4.56	4.56	1.58
50	170.16	39.17	247.23
51	80.23	39.17	65.04
52	80.23	39.17	65.04
53	80.23	39.17	65.04
54	80.23	39.17	65.04
55	94.63	302.77	380.31
56	94.63	94.63	65.73
57	94.63	94.63	65.73
58	94.63	94.63	65.73
59	94.63	94.63	65.73
60	147.05	231.43	131.08
61	147.05	147.05	131.08
62	147.05	147.05	131.08
63	147.05	147.05	131.08
64	147.05	147.05	131.08
65-69	1,000.00	1,000.00	1,000.00
70-74	1,000.00	1,000.00	1,000.00
75	1,000.00	1,000.00	1,000.00

附表3-2 士兵退伍率及晉任率假設

服務年資	退伍	晉任士官
1	0%	15%
2	0%	20%
3	10%	20%
4	70%	10%
5	75%	5%
6	80%	5%
7	85%	5%
8	90%	5%
9	95%	5%
10	100%	5%

單位:‰

軍職人員(軍官)	軍職人員(士官)	政務人員
11.18	76.44	-
50.45	92.26	-
31.83	23.71	-
25.51	90.57	-
166.07	115.37	-
189.40	77.11	79.81
238.63	171.30	97.48
238.63	171.30	97.48
238.63	171.30	97.48
238.63	171.30	97.48
238.63	171.30	97.48
246.17	178.77	89.86
246.17	230.27	89.86
246.17	217.99	89.86
246.17	1,000.00	89.86
247.17	1,000.00	89.86
1,000.00	1,000.00	99.11
1,000.00	1,000.00	99.11
1,000.00	1,000.00	99.11
1,000.00	1,000.00	99.11
1,000.00	1,000.00	99.11
1,000.00	1,000.00	99.11
1,000.00	1,000.00	232.41
1,000.00	1,000.00	127.88
1,000.00	1,000.00	1,000.00

公務人員退

提撥

中華民國

身 份 別	政 府 提 撥 個 人		
	年度應提撥數	實際提撥數	提撥比例
公務人員	55,371,590,643	18,207,321,045	33%
教育人員	48,616,273,122	14,200,528,083	29%
軍職人員	19,448,248,374	6,536,274,253	34%
政務人員	48,355,521	52,482,706	109%
合 計	123,484,467,660	38,996,606,087	32%

註1：本表委託精算專家編製，係表達各身分別參加人員在本年度之提撥情形。

註2：年度應提撥數係以下列基礎計算

- (1) 公務、教育及軍職人員係依基金第6次精算評估報告結果計算，亦即公務人員=涵蓋薪資×36.98%，教育人員=涵蓋薪資×41.18%，軍職人員=涵蓋薪資×38.14%。
- (2) 上開公務、教育及軍職3類人員之涵蓋薪資係精算基準日(106年12月31日)參加人員之年度本俸2倍合計數。
- (3) 「政務人員退職酬勞金給與條例」之施行期限，業於92年12月31日屆滿，自93年1月1日施行之「政務人員退職撫卹條例」，對於政務人員改採離職儲金制，因此自93年1月1日起，政務人員依法不再參加退撫基金，無須繳納基金費用，惟對92年12月31日以前已加入之政務人員年資，仍須依規定辦理撥付，依95年12月12日研商「各級政府分攤政務人員退撫基金自民國96年度起收支不足數額之相關事宜」會議決議，由政府編列預算撥補不足數額。亦即政務人員年度應提撥數為現金流量表第106年度預估之給付支出。

註3：實際總提撥數係參照公務人員退休撫卹基金106年度經營信託基金收支概況表編製，政府實際提撥數=實際總提撥數×65%，個人實際提撥數=實際總提撥數×35%，軍職人員106年度國防部挹注款470,276,000元，全數列為政府提撥數。

註4：提撥比率=實際提撥數÷年度應提撥數。

休撫卹基金

明細表

106年度

單位：新臺幣元

提撥		總	提撥	
實際提撥數	提撥比例	年度應提撥數	實際提撥數	提撥比例
9,803,942,101	33%	85,187,062,528	28,011,263,146	33%
7,646,438,198	29%	74,794,266,342	21,846,966,281	29%
3,266,306,751	31%	29,920,382,114	9,802,581,004	33%
		48,355,521	52,482,706	109%
20,716,687,050	31%	189,950,066,505	59,713,293,137	31%

退撫法規變動彙整及軍公教員工待遇調整情形

(一)退撫法規變動彙整如下:

法規名稱	106-107 年度
政務人員退職撫卹條例(修正)	中華民國 106 年 8 月 9 日總統華總一義字第 10600095511 號令修正公布全文 40 條，除第 19~23、25、26、34~36 條自 107 年 7 月 1 日施行外，其餘條文自公布日施行。
政務人員退職撫卹條例施行細則(修正)	中華民國 107 年 3 月 21 日考試院考臺組貳二字第 10700020171 號令、行政院院授人給揆字第 10700324032 號令會同修正發布全文 64 條；除第 26~44 條及第 58~61 條自 107 年 7 月 1 日施行外，其餘條文自 106 年 8 月 11 日施行。
公務人員退休資遣撫卹法(新)	中華民國 106 年 8 月 9 日總統華總一義字第 10600095491 號令制定公布全文 95 條，除第 7 條第 4 項及第 69 條自公布日施行外，其餘條文自 107 年 7 月 1 日施行。 自 107 年 7 月 1 日起，原公務人員退休法及原公務人員撫卹法不再適用。
公務人員退休資遣撫卹法施行細則(新)	中華民國 107 年 3 月 21 日考試院考臺組貳一字第 10600081571 號令訂定發布全文 131 條，除第 7 條及第 105 條自 106 年 8 月 11 日施行外，其餘條文自 107 年 7 月 1 日施行
公立學校教職員退休資遣撫卹條例(新)	中華民國 106 年 8 月 9 日總統華總一義字第 10600095501 號令制定公布全文 100 條，除第 8 條第 4 項及第 69 條自公布日施行外，其餘條文自 107 年 7 月 1 日施行。 自 107 年 7 月 1 日起，原學校教職員退休條例及原學校教職員撫卹條例不再適用。
公立學校教職員退休資遣撫卹條例施行細則(新)	中華民國 107 年 5 月 14 日教育部臺教人(四)字第 1070053003B 號令訂定發布全文 129 條，除第 7 條及第 105 條自 106 年 8 月 11 日施行外，其餘條文自 107 年 7 月 1 日施行
陸海空軍軍官士官服役條例(修正)	中華民國 107 年 6 月 21 日總統華總一義字第 10700068321 號令修正公布全文 61 條(107 年 6 月 22 日行政院院臺綜字第 1070023073 號令發布除第 26 條、第 37 條、第 45 條、第 46 條定自 107 年 7 月 1 日施行外，其餘條文，定自 107 年 6 月 23 日施行)。

法規名稱	106-107 年度
陸海空軍軍官士官服役條例施行細則(修正)	中華民國 107 年 6 月 28 日國防部國規委會字第 1070000118 號令修正發布全文 64 條，除第 26 條、第 27 條、第 29 條、第 32 條、第 44 條至第 46 條、第 47 條第 3 項、第 55 條、第 58 條第 2 款至第 5 款及第 59 條第 2 項、第 4 項規定，自 107 年 7 月 1 日施行外，其餘條文自 107 年 6 月 23 日施行。
軍人撫卹條例	無修正
軍人撫卹條例施行細則	無修正

(二)軍公教員工待遇調整情形

107 年度中央政府總預算經立法院三讀通過及總統公布，行政院以 107 年 1 月 31 日院授人給字第 10700000011 號函公布軍公教員工待遇調整案，並溯自 107 年 1 月 1 日生效，本次精算係依上述公布之待遇標準計算精算應計負債。

公務人員退休撫卹基金

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 107 年度

決議及附帶決議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
伍、營業部分、非營業部分及信託基金部分新增審議結果	信託基金部分新增審議結果 司法及法制委員會 乙、考試院銓敘部主管 一、公務人員退休撫卹基金 1. 鑑於公務人員退休撫卹基金增加國外委託經營—另類投資之配置比例。然查另類投資與傳統之投資模式不同，慎選投資機構及管理人為其重要課題，若另類投資選擇委託機構之相關程序與一般國外委託經營相同，恐增加基金整體投資風險不確定性，也無助於提升基金效益。爰要求公務人員退休撫卹基金於二個月內，檢討另類投資委託機構之遴選程序及相關遴選要件，並向立法院司法及法制委員會提出書面報告。	本會業依決議擬具「公務人員退休撫卹基金另類投資委託機構之遴選程序及要件檢討報告」，並經銓敘部以108年2月18日部退三字第10847087862號函向立法院提出書面報告，並副知司法及法制委員會委員與提案委員。
捌、信託基金部分各委員會審查結果	司法及法制委員會 乙、考試院銓敘部主管 一、公務人員退休撫卹基金 (五)通過決議1項： 1. 公務人員退休撫卹基金107年度預算就國內「委託經營管理費」，包括國內委託經營受託機構管理費用1億2,740萬元及律師費用2萬元，計編列1億2,742萬元。 公務人員退休撫卹基金國內委託經營年需管理費，係依其年度平均運用資金預計數，按委託經營契約規定之投資報酬率（收益率）達成情形分級編列，107年度該基金預計國內委託經營之平均收益率為5.39%、管理費率為0.14%（委託管理費1億2,742萬元/平均運用資金936億7,762萬8千元）。惟查該基金101年度國內委託收益率5.81%、依實際支付委託管理費所計算之管理費率為0.05%；102、103、105年度國內委託收益率分別為11.64%、9.84%及8.09%，其管理費率亦各僅0.09%、0.17%及0.07%。是以，公務人員退休撫卹基金107年度以預計平均運用資金936億7,762萬8千元編列國內委託管理費預算達1億2,742萬元，委託管理費率為0.14%，有寬編之虞。 參酌公務人員退休撫卹基金近年國內委託經營	本會業依決議擬具「公務人員退休撫卹基金國內委託經營管理費編列檢討報告」，並經銓敘部以108年2月18日部退三字第10847087861號函向立法院提出書面報告，並副知司法及法制委員會委員與提案委員。

公務人員退休撫卹基金

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 107 年度

決議及附帶決議		辦 理 情 形
項次	內 容	
	收益率與委託管理費實際辦理情形，107年度國內委託管理費之編列顯高於先前年度，爰要求公務人員退休撫卹基金管理委員會應就國內委託管理費之計列及檢討改進措施，向立法院司法及法制委員會提出書面報告。	

本頁空白