

中華民國 98 年度

公務人員退休撫卹
基金收支預算

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管理委員會

公務人員退休撫卹基金

預算目錄

中華民國 98 年度

一、預算總說明	1-10
二、主要表	
1. 收支餘絀預計表	11
2. 餘絀撥補預計表	12
3. 現金流量預計表	13
4. 收繳給付預計表	14
三、明細表	
1. 收入明細表	15-18
2. 支出明細表	19-20
3. 收繳明細表	21-22
4. 給付明細表	23-27
四、參考表	
1. 預計平衡表	29-30
2. 基金結存估算表	31
3. 基金給付預計人數表	32-33

預算總說明

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

預算總說明

中華民國 98 年度

壹、基金概況：

一、基金設立目的：本基金係依據公務人員退休撫卹基金管理條例設置；其目的在於運用基金本息支應公務人員退休撫卹給與，以提高公務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。

二、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。

三、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。

四、基金內部組織及職掌：

(一) 內部單位業務

- 1.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。
 - (7)辦理本組基金管理業務研究發展。
 - (8)基金提撥費率幅度之調整案經法定程序確定後之後續建議事項。

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

預算總說明

中華民國 98 年度

- 2.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。
- 3.稽核組：(1)辦理基金年度稽核計畫之擬訂、執行及考核。
- (2)辦理基金款項收繳、撥付及調度之稽核。
- (3)辦理基金財務出納、保管及運用之稽核。
- (4)辦理基金帳務處理、資訊作業之稽核。
- (5)辦理基金委託代收代付金融機構業務之稽核。
- (6)辦理基金委託經營業務（受託機構及保管機構）之稽核。
- 4.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。
- 5.秘書室：掌理議事、文書、印信、庶務、出納、公共關係及不屬各組室事項。
- 6.人事室：掌理基金管理會人事管理事項。
- 7.會計室：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。

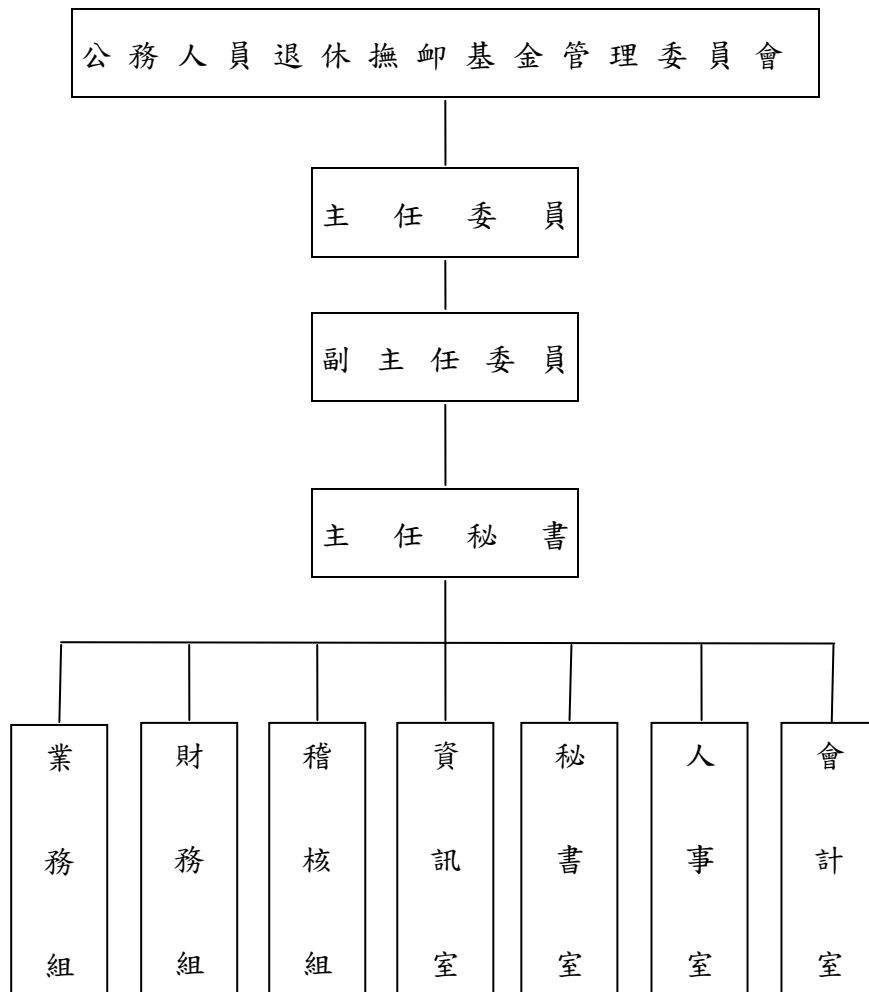
公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

預算總說明

中華民國 98 年度

(二)組織系統圖



公務人員退休撫卹基金管理委員會配置預算員額 97 人，包括正式職員 86 人，聘用人員 1 人，技工 2 人，駕駛 2 人及工友 6 人，與上 (97) 年度同。

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

預算總說明

中華民國98年度

(三)主要職掌

本基金係以銓敘部為主管機關，並以公務人員退休撫卹基金管理委員會為收支管理運用機關，掌管以下事項：

1. 關於公務人員退休撫卹基金之收支、保管、運用及規劃事項。
2. 關於公務人員退休撫卹基金之收支、保管、運用機構之決定事項。
3. 關於公務人員退休撫卹基金受委託運用機構所提基金運用計畫之審核事項。
4. 關於公務人員退休撫卹基金年度預算及決算報告之編製事項。
5. 關於公務人員退休撫卹基金收支、保管、運用機構績效之考核事項。
6. 關於公務人員退休撫卹基金調整提撥費率及其幅度之建議事項。
7. 關於公務人員退休撫卹基金資訊作業之整體規劃、系統分析、程式設計、資料處理及其他有關資訊管理事項。
8. 其他有關公務人員退休撫卹基金業務管理事項。

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	96年度決算數		97年度預算數		98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	26	100.00	85	326.92	44	169.23
退休給付	17	100.00	52	305.88	29	170.59
撫卹給付	0		1		5	
離職退費	9	100.00	32	355.56	10	111.11
公務人員	7,923	100.00	9,312	117.53	9,521	120.17
退休給付	6,753	100.00	8,376	124.03	8,387	124.20
撫卹給付	252	100.00	320	126.98	320	126.98
離職退費	918	100.00	616	67.10	814	88.67
教育人員	5,159	100.00	6,840	132.58	6,650	128.90
退休給付	4,687	100.00	6,400	136.55	6,200	132.28
撫卹給付	88	100.00	100	113.64	100	113.64
離職退費	384	100.00	340	88.54	350	91.15
軍職人員	8,754	100.00	14,068	160.70	10,132	115.74
退休給付	8,519	100.00	13,875	162.87	9,883	116.01
撫卹給付	72	100.00	68	94.44	97	134.72
離職退費	163	100.00	125	76.69	152	93.25
合 計	21,862	100.00	30,305	138.62	26,347	120.52

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

預算總說明

中華民國98年度

單位：新台幣千元

項 目	96年度決算數		97年度預算數		98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	55,542	100.00	72,391	130.34	69,629	125.36
退休給付	53,308	100.00	70,437	132.13	67,535	126.69
撫卹給付	839	100.00	881	105.01	856	102.03
離職退費	1,395	100.00	1,073	76.92	1,238	88.75
公務人員	8,717,057	100.00	12,296,702	141.06	13,959,666	160.14
退休給付	8,040,519	100.00	11,527,567	143.37	13,110,085	163.05
撫卹給付	483,662	100.00	569,485	117.74	639,369	132.19
離職退費	192,876	100.00	199,650	103.51	210,212	108.99
教育人員	10,534,010	100.00	13,708,309	130.13	13,902,608	131.98
退休給付	10,282,841	100.00	13,390,713	130.22	13,593,672	132.20
撫卹給付	183,920	100.00	226,261	123.02	237,558	129.16
離職退費	67,249	100.00	91,335	135.82	71,378	106.14
軍職人員	6,241,844	100.00	8,080,536	129.46	8,112,781	129.97
退休給付	6,140,907	100.00	7,964,461	129.70	7,978,340	129.92
撫卹給付	94,515	100.00	108,614	114.92	127,462	134.86
離職退費	6,422	100.00	7,461	116.18	6,979	108.67
合 計	25,548,453	100.00	34,157,938	133.70	36,044,684	141.08

(二)最近三年收支趨勢表

單位：新台幣千元

項 目	96年度決算數		97年度預算數		98年度預算數	
	金 額	基 期(%)	金 額	趨勢比率(%)	金 額	趨勢比率(%)
收入	22,067,454	100.00	20,400,531	92.45	18,646,702	84.50
支出	592,470	100.00	801,492	135.28	645,404	108.93
收支賸餘(短絀)	21,474,984	100.00	19,599,039	91.26	18,001,298	83.82
本期賸餘(短絀)	21,474,984	100.00	19,599,039	91.26	18,001,298	83.82

註：自93年度起，原列作業收支之基金收繳給付項目係屬基金本金變動部分，另編製基金收繳給付預計表，改列基金收繳給付預計表項下。

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

預算總說明

中華民國 98 年度

參、本年度業務工作計畫重點及預期效益：

一、本年度計畫重點及預期績效

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計 44 人，定期給付累計人數計 283 人，金額 69,629,000 元。

1. 退休金：預計 29 人，定期給付累計人數計 277 人，金額 67,535,000 元。

2. 撫卹金：預計 5 人，定期給付累計人數計 6 人，金額 856,000 元。

3. 離職退費：預計 10 人，金額 1,238,000 元。

(二)辦理公務人員退休、撫卹給付及離職退費計 9,521 人，定期給付累計人數計 80,488 人，金額 13,959,666,000 元。

1. 退休金：預計 8,387 人，定期給付累計人數計 76,867 人，金額 13,110,085,000 元。

2. 撫卹金：預計 320 人，定期給付累計人數計 3,621 人，金額 639,369,000 元。

3. 離職退費：預計 814 人，金額 210,212,000 元。

(三)辦理教育人員退休、撫卹給付及離職退費計 6,650 人，定期給付累計人數計 77,100 人，金額 13,902,608,000 元。

1. 退休金：預計 6,200 人，定期給付累計人數計 75,969 人，金額 13,593,672,000 元。

2. 撫卹金：預計 100 人，定期給付累計人數計 1,131 人，金額 237,558,000 元。

3. 離職退費：預計 350 人，金額 71,378,000 元。

(四)辦理軍職人員退休、撫卹給付及離職退費計 10,132 人，定期給付累計人數計 36,224 人，金額 8,112,781,000 元。

1. 退休金：預計 9,883 人，定期給付累計人數計 35,158 人，金額 7,978,340,000 元。

2. 撫卹金：預計 97 人，定期給付累計人數計 1,066 人，金額 127,462,000 元。

3. 離職退費：預計 152 人，金額 6,979,000 元。

二、本年度預算提要：

(一)收支之預計：

1. 收入部分：本年度收入 18,646,702,000 元，主要係基金運用財務收入。

2. 支出部分：本年度支出 645,404,000 元，主要係基金運用財務支出。

3. 餘絀部分：本年度收入 18,646,702,000 元，支出 645,404,000 元，收支相抵賸餘 18,001,298,000 元。

(二)基金收繳給付之預計：

本年度增加基金收繳數 56,121,210,000 元，減少基金給付數 36,044,684,000 元，致本年度基金本金淨增加 20,076,526,000 元。

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

預算總說明

中華民國 98 年度

(三) 資金來源及運用狀況：

1. 資金來源：本年度計有預計賸餘 18,001,298,000 元，基金本金部分淨增加 20,076,526,000 元，及基金以前年度累積結存 450,148,531,064 元，合計 488,226,355,064 元。

2. 資金運用：

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。」

依據「公務人員退休撫卹基金 98 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 本年度開始可運用資金（上年度基金預估結存數）：4,501 億 4,853 萬 1 千元

以前年度基金累計結存決算數：4,094 億 3,881 萬 5 千元 (1)

上年度基金預估本金變動數：211 億 1,067 萬 7 千元 (2)

上年度基金預估賸餘數：195 億 9,903 萬 9 千元 (3)

上年度基金預估結存數(=(1)+(2)+(3))：4,501 億 4,853 萬 1 千元 . (4)

② 本年度預估基金本金變動數：新台幣 200 億 7,652 萬 6 千元

本年度預估基金收繳：新台幣 561 億 2,121 萬元 (5)

本年度預估基金給付：新台幣 360 億 4,468 萬 4 千元 (6)

本年度預估基金本金變動數(=(5)-(6))：新台幣 200 億 7,652 萬 6 千元 (7)

③ 本年度預估可運用資金：4,702 億 2,505 萬 7 千元

本年度可運用資金之預估，分為本年度開始可運用資金數(4)及本年度預估基金本金變動數(7)兩部分，合計為 4,702 億 2,505 萬 7 千元(=(4)+(7))

(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台灣銀行 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「台灣銀行 2 年期定期存款利率」，依本條例施行細則第 16 條規定，「係以台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：97 年 3 月底台灣銀行 2 年期定期存款利率(固定)水準為 2.71%，台灣銀行於 97 年 4 月 2 日調升該利率至 2.75%。】

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

預算總說明

中華民國 98 年度

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、市場風險性與達成台灣銀行 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，本年度整體基金運用組合中，含國內外定期存款、國內外短期票券及庫券、國內外債券、福利貸款、經建貸款及國內外委託經營－債券等固定收益型運用項目占 40%，另國內外股票、國內外受益憑證及共同信託基金、國內外委託經營－股票等資本利得型運用項目占 60%，各運用項目之預定收益率分述如下：

- A、國內固定收益型之預定收益率，除國內短期票券及庫券係按 97 年 3 月份本會承作短票平均利率 1.973% 估算外，其餘以 97 年 3 月份本會台幣定期存款餘額平均利率 2.520% 為基本目標，並按個別項目加碼，台幣定期存款不加碼、國內債券加 0.25%、福利貸款加 0.5%、經建貸款加 0.5%，另國內委託經營－債券部分比照國內債券估算。
- B、國外固定收益型之預定收益率，外幣定存部分係以本會主要外幣資產幣別 97 年 3 月底台灣銀行 1 個月期定存利率水準，按各幣別配置比重加權而得之 1.900% 估算，國外短期票券及庫券係以 97 年 3 月底美國 3 個月期國庫券利率 1.316% 估算，國外債券則以外幣定期存款預定收益率 1.900% 加 0.25% 估算，另國外委託經營－債券部分比照國外債券估算。
- C、國內資本利得型之預定收益率，國內上市(上櫃)公司股票及指數股票型基金、國內受益憑證及共同信託基金按最近 10 年（以 97 年 3 月為基準，往前推算 10 年）國內上市公司加權股價指數年化平均報酬率 2.963% 加 1% 估算（即 3.963%），國內委託經營－股票部分則以國內上市(上櫃)公司股票及指數股票型基金預定收益率 3.963% 加 1% 估算（即 4.963%）。
- D、國外資本利得型之預定收益率，國外上市(上櫃)公司股票及 ETF、國外受益憑證及共同信託基金按最近 10 年（以 2008 年 3 月為基準，往前推算 10 年）摩根史坦利全球已開發國家指數年化平均報酬率 5.629% 估算，國外委託經營－股票部分則以國外上市(上櫃)公司股票及 ETF 預定收益率 5.629% 加 1% 估算（即 6.629%）。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，合計 4.11% 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「超越台銀 2 年期定存利率」、「穩健提昇基金收益」之既定任務。

公務人員退休撫卹基金98年度基金運用組合規劃表

(自民國98年1月1日至98年12月31日止)

單位：億元

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 (%)(註二)	加權目標 收益率 (%)(註三)			
	比例(%)	金額	比例(%)	金額		比例(%)	金額	比例(%)	金額					
自 行 運 用	55	2,586.24	44 ~ 66	2,068.99 ~ 3,103.49	一、定期存款	台幣	6.00	282.14	4.80 ~ 18.00	225.71 ~ 846.41	2.520	0.15		
						外幣	5.00	235.11	2.00 ~ 20.00	94.05 ~ 940.45	1.900	0.10		
					二、短期票券 及庫券	國內	5.00	235.11	4.00 ~ 18.00	188.09 ~ 846.41	1.973	0.10		
						國外	0.10	4.7	0.00 ~ 0.50	0.00 ~ 23.51	1.316	0.00		
					三、債券	國內	7.70	362.08	5.60 ~ 10.00	263.33 ~ 470.23	2.770	0.21		
						國外	6.00	282.14	4.50 ~ 20.00	211.60 ~ 940.45	2.150	0.13		
					四、與公務人員福利有關設施 之投資及貸款	0.10	4.7	0.00 ~ 0.12	0.00 ~ 5.64	3.020	0.00			
					五、各級政府或公營事業辦理 經濟建設之貸款或投資	0.10	4.7	0.00 ~ 0.12	0.00 ~ 5.64	3.020	0.00			
					六、國內上市(上櫃)公司股票 及指數股票型基金	15.00	705.34	10.80 ~ 20.00	507.84 ~ 940.45	3.963	0.60			
					七、國外上市公司股票及ETF	1.00	47.02	0.10 ~ 3.00	4.70 ~ 141.07	5.629	0.06			
八、受益憑證	國內	1.00	47.02	0.10 ~ 2.00	4.70 ~ 94.05	3.963	0.04							
	國外	8.00	376.18	1.00 ~ 10.00	47.02 ~ 470.23	5.629	0.45							
委 託 經 營	45	2,116.01	36 ~ 54	1,692.81 ~ 2,539.22	九、委託經營	國內	股票	20.00	17.00	14.00 ~ 24.00	12.00 ~ 20.40	658.32 ~ 1128.54	4.634	0.93
							債券		3.00		2.00 ~ 3.60			
						國外	股票	25.00	18.00	15.00 ~ 32.00	12.00 ~ 22.00	705.34 ~ 1504.72	5.375	1.34
							債券		7.00		3.00 ~ 10.00			
合計	100	4,702.25 (註一)	-	-	合計		100.00	4,702.25	-	-	-	4.11		

註一：本項金額為年度終了時預估之總可運用資金數，係由年度開始可運用資金數4,501.48億元，及於年度中陸續發生並累積之基金收支結餘數200.77億元所組成。

- 註二：
- 「定期存款」之預定收益率，台幣定存部分係以97年3月份本會台幣定存餘額平均利率2.520%估算，外幣定存部分係以本會主要外幣資產幣別97年3月底台灣銀行1個月定期存款利率為準，按各幣別配置比重加權而得之1.900%估算。
 - 「短期票券及庫券」之預定收益率，國內短期票券及庫券係以97年3月份本會承作國內短票平均利率1.973%估算，國外短期票券及庫券係以97年3月底美國3個月期國庫券利率1.316%估算。
 - 「債券」之預定收益率，國內債券部分係以台幣定期存款預定收益率2.520%加0.25%估算，國外債券部分則以外幣定期存款預定收益率1.900%加0.25%估算。
 - 「與公務人員福利有關設施之投資及貸款」之預定收益率係以台幣定期存款預定收益率2.520%加0.5%估算。
 - 「各級政府或公營事業辦理經濟建設之貸款或投資」之預定收益率係以台幣定期存款預定收益率2.520%加0.5%估算。
 - 「國內上市(上櫃)公司股票及指數股票型基金」與「國內受益憑證及共同信託基金」之預定收益率係按最近10年(以97年3月為基準，往前推算10年)國內上市公司加權股價指數年化平均報酬率2.963%加1%估算。
 - 「國外上市公司股票及ETF」與「國外受益憑證及共同信託基金」之預定收益率係按最近10年(以97年3月為基準，往前推算10年)摩根史坦利全球已開發國家指數年化平均報酬率5.629%估算。
 - 「國內委託經營」(中心配置比例20%，其中股票17%、債券3%)之預定收益率，以國內股票預定收益率3.963%加1%及國內債券預定收益率2.770%按(17%:3%)權重加權而得之4.634%估算；「國外委託經營」(中心配置比例25%，其中股票18%、債券7%)之預定收益率，以國外股票預定收益率5.629%加1%及國外債券預定收益率2.150%按(18%:7%)權重加權而得之5.375%估算。

註三：加權目標收益率=各運用項目之預定收益率×中心配置比例。

註四：本基金資產配置比重，固定收益型佔40%，資本利得型佔60%。

註五：「以避險為目的之股價指數期貨、遠期外匯及其他相關衍生性金融商品」係提供本基金相關投資標的避險之用，非以投資為目的，未來本會將視實際需要配合運用。

註六：「資產證券化商品」之投資視個別商品性質分別納入短期票券、債券或受益憑證之配置中。

註七：「有價證券出借業務」因係屬相關投資標的之附屬運用價值，故不另行配置比例。

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

預算總說明

中華民國98年度

肆、基金結存估計

單位：元

金額 年度	基金增加數	基金減少數	本年度結存	累積結存	說明
85	15,732,387,556	181,649,627	15,550,737,929	15,550,737,929	決算數
86	29,443,189,639	1,308,000,851	28,135,188,788	43,685,926,717	決算數
87	35,313,626,944	6,172,270,767	29,141,356,177	72,827,282,894	決算數
88	42,473,552,864	4,305,561,471	38,167,991,393	110,995,274,287	決算數
88下半年及89	68,949,708,928	46,361,715,192	22,587,993,736	133,583,268,023	決算數
90	42,470,350,016	12,299,672,221	30,170,677,795	163,753,945,818	決算數
91	47,396,081,996	23,963,645,598	23,432,436,398	187,186,382,216	決算數
92	61,853,399,739	19,044,856,521	42,808,543,218	229,994,925,434	決算數
93	60,310,145,566	30,122,628,415	30,187,517,151	260,182,442,585	決算數
94	99,052,592,438	60,446,245,822	38,606,346,616	298,788,789,201	決算數
95	87,998,875,517	23,691,913,342	64,306,962,175	363,095,751,376	決算數
96	75,459,583,372	29,116,519,684	46,343,063,688	409,438,815,064	決算數
97	75,669,146,000	34,959,430,000	40,709,716,000	450,148,531,064	預算數
98	74,767,912,000	36,690,088,000	38,077,824,000	488,226,355,064	預算數

主 要 表

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

收支餘絀預計表

中華民國98年度

單位：新台幣千元

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)	
金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
22,067,454	100.00	收入	18,646,702	100.00	20,400,531	100.00	-1,753,829	-8.60
21,961,430	99.52	(一)財務收入	18,646,702	100.00	20,400,531	100.00	-1,753,829	-8.60
6,893,931	31.24	1.利息收入	4,212,821	22.59	5,677,282	27.83	-1,464,461	-25.80
677,190	3.07	2.兌換利益						
11,055	0.05	3.借券收入	10,000	0.05	40,000	0.20	-30,000	-75.00
20,359,644	92.26	4.投資利益	14,423,881	77.36	14,683,249	71.97	-259,368	-1.77
-5,980,390	-27.10	5.投資評價利益						
106,024	0.48	(二)其他收入						
592,470	2.69	支出	645,404	3.46	801,492	3.93	-156,088	-19.47
465,412	2.11	(一)財務支出	645,404	3.46	801,492	3.93	-156,088	-19.47
422,150	1.91	1.委託經營管理費	559,876	3.00	563,578	2.76	-3,702	-0.66
36,734	0.17	2.保管費用	64,976	0.35	231,545	1.14	-166,569	-71.94
4,134	0.02	3.匯費及帳籍維護費	10,092	0.05	5,669	0.03	4,423	78.02
2,290	0.01	4.交易費用	10,300	0.06			10,300	
104		5.借貸服務費	160		700		-540	-77.14
127,058	0.58	(二)其他支出						
21,474,984	97.31	本期賸餘(短絀)	18,001,298	96.54	19,599,039	96.07	-1,597,741	-8.15

註：1.自93年度起，原列作業收支之基金收繳給付項目係屬基金本金變動部分，另編製基金收繳給付預計表，改列基金收繳給付預計表項下。

2.表列各科目編列內容及其明細請參閱「收入明細表」及「支出明細表」。

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

餘絀撥補預計表

中華民國98年度

單位：新台幣千元

上年度預算數		科 目	本年度預算數		說 明
金 額	%		金 額	%	
19,599,039	100.00	一. 賸餘之部	18,001,298	100.00	
19,599,039	100.00	1. 本期賸餘	18,001,298	100.00	
		2. 前期未分配賸餘			
19,599,039	100.00	二. 分配之部	18,001,298	100.00	
19,599,039	100.00	賸餘撥充基金數	18,001,298	100.00	
		三. 未分配賸餘			
		四. 短絀之部			
		五. 填補之部			
		六. 待填補之短絀			

註：本期賸餘本年度預算數係為作業外收支賸餘，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管理委員會

公務人員退休撫卹基金

現金流量預計表

中華民國98年度

單位：新台幣千元

科 目	預 算	數	說 明
業務活動之現金流量			
本期賸餘	<u>18,001,298</u>		
業務活動之淨現金流入（流出－）		18,001,298	
投資活動之現金流量			
增加流動金融資產	-32,436,319		
增加委託經營	-17,135,021		
增加中期放款	-38,078		
減少長期性投資	<u>15,758,232</u>		
投資活動之淨現金流入（流出－）		-33,851,186	
融資活動之現金流量			
基金收繳數	56,121,210		
基金給付數	<u>-36,044,684</u>		
融資活動之現金流入（流出－）		<u>20,076,526</u>	
現金及約當現金之淨增（淨減－）		<u>4,226,638</u>	
期初現金及約當現金		49,966,487	
期末現金及約當現金		54,193,125	

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

收繳給付預計表

中華民國98年度

單位：新台幣千元

前年度決算數	項 目	本年度預算數	上年度預算數	比較增減（－）	
				金 額	%
53,392,129	基金收繳	56,121,210	55,268,615	852,595	1.54
51,593	（一）政務人員	69,629	72,391	-2,762	-3.82
25,557,733	（二）公務人員	27,114,199	26,704,125	410,074	1.54
20,194,465	（三）教育人員	20,886,914	20,776,964	109,950	0.53
7,588,338	（四）軍職人員	8,050,468	7,715,135	335,333	4.35
25,548,453	基金給付	36,044,684	34,157,938	1,886,746	5.52
55,542	（一）政務人員	69,629	72,391	-2,762	-3.82
8,717,057	（二）公務人員	13,959,666	12,296,702	1,662,964	13.52
10,534,010	（三）教育人員	13,902,608	13,708,309	194,299	1.42
6,241,844	（四）軍職人員	8,112,781	8,080,536	32,245	0.40
27,843,676	基金收繳給付淨額	20,076,526	21,110,677	-1,034,151	-4.90
-3,949	（一）政務人員	0	0	0	
16,840,676	（二）公務人員	13,154,533	14,407,423	-1,252,890	-8.70
9,660,455	（三）教育人員	6,984,306	7,068,655	-84,349	-1.19
1,346,494	（四）軍職人員	-62,313	-365,401	303,088	-82.95

明 細 表

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

收入明細表

中華民國98年度

單位：新台幣千元

前年度決算數	上年度預算數	項 目	本年度預算數
22,067,454	20,400,531	收入	18,646,702
21,961,430	20,400,531	(一)財務收入	18,646,702
6,893,931	5,677,282	1. 利息收入	4,212,821
5,487,404	4,257,962	(1)自行運用	3,159,616
1,406,527	1,419,320	(2)委託經營	1,053,205
677,190		2. 兌換利益	
11,055	40,000	3. 借券收入	10,000
20,359,644	14,683,249	4. 投資利益	14,423,881
11,063,295	6,166,965	(1)自行運用	6,058,030
9,296,349	8,516,284	(2)委託經營	8,365,851
-5,980,390		5. 投資評價利益	
106,024		(二)其他收入	

註：自93年度起，原列作業收入之基金收繳項目，另編製收繳明細表，改列基金收繳項下。

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

收入明細表

中華民國98年度

項 目	說 明
二、收入	
(一)財務收入	
1. 利息收入	
(1) 自行運用	
(2) 委託經營	
	<p>壹、 本年度可運用資金估計為470,225,057千元，其計算如下：</p> <p>一、 本年度開始，以96年度基金累計結存決算數409,438,815千元，加計97年度預估基金結餘數40,709,716千元，則本年度開始之可運用資金預估為450,148,531千元。</p> <p>二、 本年度預估新增可運用資金為20,076,526千元，即基金預估收繳數56,121,210千元，扣除預計核發政教軍人員退休金、撫卹金等給付數36,044,684千元後，計20,076,526千元。</p> <p>貳、 本年度整體可運用資金預估可達470,225,057千元，以預定總收益率4.11%估算，利息收入4,212,821千元(自行運用3,159,616千元，委託經營1,053,205千元)、投資收益14,423,881千元(自行運用6,058,033千元，委託經營8,365,851千元)。利息收入估算方式如下：</p> <p>以年度可運用資金11%存入銀行定期存款孳息(台幣定期存款占6%、外幣定期存款占5%)，預定收益率台幣定期存款為2.520%，外幣定期存款為1.900%；以年度可運用資金5.1%購買短期票券及庫券(國內短票及庫券占5%，國外短票及庫券占0.1%)，預定收益率國內短票及庫券為1.973%，國外短票及庫券為1.316%；以年度可運用資金13.7%購買債券(國內債券占7.7%、國外債券占6%)，預定收益率國內債券為2.770%，國外債券為2.150%；以年度可運用資金0.1%運用於與公務人員福利有關設施之投資及貸款，預定收益率為3.020%；以年度可運用資金0.1%運用於各級政府或公營事業辦理經濟建設之貸款或投資，預定收益率為3.020%；另以年度可運用資金10%運用於委託經營-債券(國內委託經營-債券占3%、國外委託經營-債券占7%)，預定收益率國內委託經營-債券為2.770%，國外委託經營-債券為2.150%；依據上述方式，預估利息收入為4,212,821千元，其詳細估算方式係如下：</p> <p>一、 以年度開始之可運用資金預估數450,148,531千元之6%以收益率2.520%估算，5%以收益率1.900%估算，5%以收益率1.973%估算，0.1%以收益率1.316%估算，10.7%以收益率2.770%估算，13%以收益率2.150%估算，0.2%以收益率3.020%估算，則所得之利息收入數為4,177,811千元，即：</p> $450,148,531 \text{ 千元} \times (6\% \times 2.520\% + 5\% \times 1.900\% + 5\% \times 1.973\% + 0.1\% \times 1.316\% + 10.7\% \times 2.770\% + 13\% \times 2.150\% + 0.2\% \times 3.020\%) \times 1 \text{ 年} = 4,177,811 \text{ 千元。}$ <p>二、 本年度基金預估本金變動部分，基金收繳以各月平均計算，基金給付則係參考以往年度給付情形推估得之，加重1月及7月之給付估計比例。依本年度資金運用計畫將基金本金變動部分之40%運用於固定收益項目，經考量其係逐日流入累積運用之因素後，估算而得之利息收入為35,010千元，其估算方式如下：</p> <p>1. $(56,121,210,000 / 12 - 36,044,684,000 \times 43.1008\%) \times (6\% \times 2.520\% + 5\% \times 1.900\% + 5\% \times 1.973\% + 0.1\% \times 1.316\% + 10.7\% \times 2.770\% + 13\% \times 2.150\% + 0.2\% \times 3.020\%) / 12 \text{ 月} \times 11.5 \text{ 月} = -96,581 \text{ 千元。}$</p>

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

收入明細表

中華民國98年度

項 目	說 明
2. 借券收入 3. 投資利益 (1) 自行運用 (2) 委託經營	2. $(56,121,210,000/12-36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (6\% \times 2.520\% + 5\% \times 1.900\% + 5\% \times 1.973\% + 0.1\% \times 1.316\% + 10.7\% \times 2.770\% + 13\% \times 2.150\% + 0.2\% \times 3.020\%) / 12 \times 10.5 \text{月} = 34,274 \text{千元}$ 。
	3. $(56,121,210,000/12-36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (6\% \times 2.520\% + 5\% \times 1.900\% + 5\% \times 1.973\% + 0.1\% \times 1.316\% + 10.7\% \times 2.770\% + 13\% \times 2.150\% + 0.2\% \times 3.020\%) / 12 \times 9.5 \text{月} = 31,010 \text{千元}$ 。
	4. $(56,121,210,000/12-36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (6\% \times 2.520\% + 5\% \times 1.900\% + 5\% \times 1.973\% + 0.1\% \times 1.316\% + 10.7\% \times 2.770\% + 13\% \times 2.150\% + 0.2\% \times 3.020\%) / 12 \times 8.5 \text{月} = 27,746 \text{千元}$ 。
	5. $(56,121,210,000/12-36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (6\% \times 2.520\% + 5\% \times 1.900\% + 5\% \times 1.973\% + 0.1\% \times 1.316\% + 10.7\% \times 2.770\% + 13\% \times 2.150\% + 0.2\% \times 3.020\%) / 12 \times 7.5 \text{月} = 24,482 \text{千元}$ 。
	6. $(56,121,210,000/12-36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (6\% \times 2.520\% + 5\% \times 1.900\% + 5\% \times 1.973\% + 0.1\% \times 1.316\% + 10.7\% \times 2.770\% + 13\% \times 2.150\% + 0.2\% \times 3.020\%) / 12 \times 6.5 \text{月} = 21,217 \text{千元}$ 。
	7. $(56,121,210,000/12-36,044,684,000 \times 44.2422\%) \times (6\% \times 2.520\% + 5\% \times 1.900\% + 5\% \times 1.973\% + 0.1\% \times 1.316\% + 10.7\% \times 2.770\% + 13\% \times 2.150\% + 0.2\% \times 3.020\%) / 12 \times 5.5 \text{月} = -47,941 \text{千元}$ 。
	8. $(56,121,210,000/12-36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (6\% \times 2.520\% + 5\% \times 1.900\% + 5\% \times 1.973\% + 0.1\% \times 1.316\% + 10.7\% \times 2.770\% + 13\% \times 2.150\% + 0.2\% \times 3.020\%) / 12 \times 4.5 \text{月} = 14,689 \text{千元}$ 。
	9. $(56,121,210,000/12-36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (6\% \times 2.520\% + 5\% \times 1.900\% + 5\% \times 1.973\% + 0.1\% \times 1.316\% + 10.7\% \times 2.770\% + 13\% \times 2.150\% + 0.2\% \times 3.020\%) / 12 \times 3.5 \text{月} = 11,425 \text{千元}$ 。
	10. $(56,121,210,000/12-36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (6\% \times 2.520\% + 5\% \times 1.900\% + 5\% \times 1.973\% + 0.1\% \times 1.316\% + 10.7\% \times 2.770\% + 13\% \times 2.150\% + 0.2\% \times 3.020\%) / 12 \times 2.5 \text{月} = 8,161 \text{千元}$ 。
	11. $(56,121,210,000/12-36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (6\% \times 2.520\% + 5\% \times 1.900\% + 5\% \times 1.973\% + 0.1\% \times 1.316\% + 10.7\% \times 2.770\% + 13\% \times 2.150\% + 0.2\% \times 3.020\%) / 12 \times 1.5 \text{月} = 4,896 \text{千元}$ 。
	12. $(56,121,210,000/12-36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (6\% \times 2.520\% + 5\% \times 1.900\% + 5\% \times 1.973\% + 0.1\% \times 1.316\% + 10.7\% \times 2.770\% + 13\% \times 2.150\% + 0.2\% \times 3.020\%) / 12 \times 0.5 \text{月} = 1,632 \text{千元}$ 。
	三、 以上一、二合計利息收入計4,212,821千元，因年度可運用資金中共有40%運用於固定收益型運用項目，其中自行運用占30%、委託經營占10%，故以30%:10%之比重分配利息收入，即自行運用部分之利息收入以75%(=30%/40%)估算為3,159,616千元，委託經營部分之利息收入以25%(=10%/40%)估算為1,053,205千元。
參、 借券收入則係參考以往年度運用情形推估為10,000千元。 肆、 另年度可運用資金60%，將以投資組合方式視市場狀況分別機動靈活運用於其他風險高低不同的投資標的(含國內外股票、國內外受益憑證及國內外委託經營-股票)。以年度可運用資金15%購買國內上市	

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

收入明細表

中華民國98年度

項 目	說 明
	<p>(上櫃)公司股票及指數股票型基金，預定收益率3.963%；以年度可運用資金1%購買國外上市公司股票及ETF，預定收益率5.629%；以年度可運用資金1%，購買國內受益憑證，預定收益率3.963%；以年度可運用資金8%，購買國外受益憑證，預定收益率5.629%；以年度可運用資金17%運用於國內委託經營-股票，預定收益率4.963%；以年度可運用資金18%運用於國外委託經營-股票，預定收益率6.629%。預估投資收益為14,423,881千元，其計算方式如下：</p> <p>一、以年度開始之可運用資金預估數450,148,531千元之60%部分，估算而得之收益數14,304,010千元，即$450,148,531 \text{千元} \times (16\% \times 3.963\% + 17\% \times 4.963\% + 9\% \times 5.629\% + 18\% \times 6.629\%) \times 1 \text{年} = 14,304,010 \text{千元}$。</p> <p>二、以本年度基金預估本金變動部分之60%運用於資本利得項目，經考量其逐日流入累積運用之因素後，估算而得之收益數為119,871千元，其估算方式如下：</p> <ol style="list-style-type: none">$(56,121,210,000 / 12 - 36,044,684,000 \times 43.1008\%) \times (16\% \times 3.963\% + 17\% \times 4.963\% + 9\% \times 5.629\% + 18\% \times 6.629\%) / 12 \text{月} \times 11.5 \text{月} = -330,674 \text{千元}$。$(56,121,210,000 / 12 - 36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (16\% \times 3.963\% + 17\% \times 4.963\% + 9\% \times 5.629\% + 18\% \times 6.629\%) / 12 \text{月} \times 10.5 \text{月} = 117,349 \text{千元}$。$(56,121,210,000 / 12 - 36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (16\% \times 3.963\% + 17\% \times 4.963\% + 9\% \times 5.629\% + 18\% \times 6.629\%) / 12 \text{月} \times 9.5 \text{月} = 106,173 \text{千元}$。$(56,121,210,000 / 12 - 36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (16\% \times 3.963\% + 17\% \times 4.963\% + 9\% \times 5.629\% + 18\% \times 6.629\%) / 12 \text{月} \times 8.5 \text{月} = 94,997 \text{千元}$。$(56,121,210,000 / 12 - 36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (16\% \times 3.963\% + 17\% \times 4.963\% + 9\% \times 5.629\% + 18\% \times 6.629\%) / 12 \text{月} \times 7.5 \text{月} = 83,821 \text{千元}$。$(56,121,210,000 / 12 - 36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (16\% \times 3.963\% + 17\% \times 4.963\% + 9\% \times 5.629\% + 18\% \times 6.629\%) / 12 \text{月} \times 6.5 \text{月} = 72,645 \text{千元}$。$(56,121,210,000 / 12 - 36,044,684,000 \times 44.2422\%) \times (16\% \times 3.963\% + 17\% \times 4.963\% + 9\% \times 5.629\% + 18\% \times 6.629\%) / 12 \text{月} \times 5.5 \text{月} = -164,140 \text{千元}$。$(56,121,210,000 / 12 - 36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (16\% \times 3.963\% + 17\% \times 4.963\% + 9\% \times 5.629\% + 18\% \times 6.629\%) / 12 \text{月} \times 4.5 \text{月} = 50,292 \text{千元}$。$(56,121,210,000 / 12 - 36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (16\% \times 3.963\% + 17\% \times 4.963\% + 9\% \times 5.629\% + 18\% \times 6.629\%) / 12 \text{月} \times 3.5 \text{月} = 39,116 \text{千元}$。$(56,121,210,000 / 12 - 36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (16\% \times 3.963\% + 17\% \times 4.963\% + 9\% \times 5.629\% + 18\% \times 6.629\%) / 12 \text{月} \times 2.5 \text{月} = 27,940 \text{千元}$。$(56,121,210,000 / 12 - 36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (16\% \times 3.963\% + 17\% \times 4.963\% + 9\% \times 5.629\% + 18\% \times 6.629\%) / 12 \text{月} \times 1.5 \text{月} = 16,764 \text{千元}$。$(56,121,210,000 / 12 - 36,044,684,000 \times 1.2657\%) \times (16\% \times 3.963\% + 17\% \times 4.963\% + 9\% \times 5.629\% + 18\% \times 6.629\%) / 12 \text{月} \times 0.5 \text{月} = 5,588 \text{千元}$。 <p>三、以上一、二合計本年度投資收益計14,423,881千元，因年度可運用資金中共有60%運用於資本利得型運用項目，其中自行運用占25%、委託經營占35%，故以25%:35%之比重分配投資收益，即自行運用部分之投資收益以42%(=25%/60%)估算為6,058,030千元，委託經營部分之投資收益以58%(=35%/60%)估算為8,365,851千元。</p>

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

支出明細表

中華民國98年度

單位：新台幣千元

前年度決算數	上年度預算數	項 目	本年度預算數
592,470	801,492	支出	645,404
465,412	801,492	(一) 財務支出	645,404
422,150	563,578	1. 委託經營管理費	559,876
36,734	231,545	2. 保管費用	64,976
11,081	48,235	(1) 自行運用	21,390
25,653	183,310	(2) 委託經營	43,586
4,134	5,669	3. 匯費及帳籍維護費	10,092
2,963	3,118	(1) 自行運用	5,551
1,171	2,551	(2) 委託經營	4,541
2,290		4. 交易費用	10,300
104	700	5. 借貸服務費	160
127,058		(二) 其他支出	

註：自93年度起，原列作業支出之基金給付項目，另編製給付明細表，改列基金給付項下。

公務人員退休撫卹基金管理委員會
公務人員退休撫卹基金
支出明細表
 中華民國98年度

項	目	說	明
二、支出			
財務支出		本年度財務支出645,404千元，內容如下：	
1.	委託經營管理費	1.	管理費用支出559,876千元，包括國內委託經營受託機構管理費用支出168,826千元及律師費用支出60千元，國外委託經營受託機構管理費用支出390,290千元及律師費用支出700千元。
2.	保管費用	2.	國外保管機構保管費用支出64,976千元(其中自行運用之保管費用為 21,390千元，委託經營之保管費用為43,586千元)。
3.	匯費及帳籍維護費	3.	匯費、郵費、帳戶維護費及集保費支出10,092千元(自行運用占55%為 5,551千元，委託經營占45%為4,541千元)，包括辦理現金股息之匯費及郵費支出60千元，投資公債及短票之帳戶維護費預計一年分別為 2,256千元及6,940千元，投資股票之集保費預計一年為836千元。
4.	交易費用	4.	交易費用10,300千元係國內外委託經營之期貨交易費用。
5.	借貸服務費	5.	借券服務費則係參考以往年度運用情形推估為160千元。

公務人員退休撫卹基金管理委員會
公務人員退休撫卹基金
收繳明細表
 中華民國98年度

單位：新台幣千元

前年度決算數	上年度預算數	項 目	本年度預算數
53,392,129	55,268,615	基金收繳	56,121,210
51,593	72,391	(一)政務人員	69,629
25,557,733	26,704,125	(二)公務人員	27,114,199
20,194,465	20,776,964	(三)教育人員	20,886,914
7,588,338	7,715,135	(四)軍職人員	8,050,468

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

收繳明細表

中華民國98年度

項 目	說 明
基金收繳	由於95年度軍公教人員提撥費率已達法定上限12%，在各主管機關尚未完成修法之前，96年度至98年度仍按本俸(薪) $\times 2 \times 12\%$ 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：
(一)政務人員	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。故98年度政務人員基金收繳數，依98年度政務人員基金給付數估計為69,629千元。
(二)公務人員	公務人員部分 以96年1月至96年12月收繳數25,557,733,374元為基礎，考績晉級97年估計增加3%，98年估計增加3%，故98年度公務人員基金收繳數為： $25,557,733,374 \times 1.03 \times 1.03 = 27,114,199$ 千元。
(三)教育人員	教育人員部分 以96年1月至96年12月收繳數20,194,465,297元為基礎，由於提撥費率已達法定上限12%，在未修法通過之前，僅預估97年因員額縮減致參加人數略減0.1%及考績晉級增加1.8%，及98年因員額縮減致參加人數略減0.1%及考績晉級增加1.8%，故98年度教育人員基金收繳數為： $20,194,465,297 \times 1.017 \times 1.017 = 20,886,914$ 千元。
(四)軍職人員	軍職人員部分 以96年1月至96年12月收繳數7,588,338,128元為基礎，由於提撥費率已達法定上限12%，在未修法通過之前，考量考績晉級97年估計增加3%，98年估計增加3%，故98年度軍職人員基金收繳數為： $7,588,338,128 \times 1.03 \times 1.03 = 8,050,468$ 千元。

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

給付明細表

中華民國98年度

單位：新台幣千元

前年度決算數	上年度預算數	項 目	本年度預算數
25,548,453	34,157,938	基金給付	36,044,684
55,542	72,391	(一)政務人員	69,629
8,717,057	12,296,702	(二)公務人員	13,959,666
10,534,010	13,708,309	(三)教育人員	13,902,608
6,241,844	8,080,536	(四)軍職人員	8,112,781

公務人員退休撫卹基金管理委員會
公務人員退休撫卹基金
 給付明細表
 中華民國98年度

項 目	說 明
基金給付 (一)政務人員	本年度本項編列 36,044,684千元，依政公教軍人員分別計算如次： 1. 退休金:67,535千元。 (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，故改以94年1月至96年12月給付平均數 22,433,685 元為基礎，考量94年至96年成長率，估計97年負成長14%，98年負成長14%，則上述金額應調整為： $22,433,685 \text{元} \times 0.86 \times 0.86 = 16,591,953 \text{元}。$ (2)政務人員全年由本基金支付之定期退休給與，由於94年至96年呈逐年成長趨勢，故以96年1月至96年12月給付數 37,859,193元為基礎，考量94年至96年成長率，估計97年成長16%，98年成長16%，則上述金額應增加為： $37,859,193 \text{元} \times 1.16 \times 1.16 = 50,943,330 \text{元}。$ 2. 撫卹金:856千元。 (1)政務人員全年由本基金支付之撫卹金，由於94年至96年給付金額皆為 0，爰預計98年給付金額亦為0。 (2)政務人員全年由本基金支付之定期撫卹給與，由於94年至96年均為839,174元，故以96年1月至96年12月給付數 839,174元為基礎，考量94年至96年成長率，估計97年成長 1 %，98年成長 1 %，則上述金額應增加為： $839,174 \text{元} \times 1.01 \times 1.01 = 856,041 \text{元}。$ 3. 離職退費:1,238千元。 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，故改以94年1月至96年12月給付平均數 1,462,288元為基礎，考量94年至96年成長率，估計97年負成長8%，98年負成長8%，則上述金額應調整為： $1,462,288 \text{元} \times 0.92 \times 0.92 = 1,237,681 \text{元}。$ 以上1~3項合計需69,629千元。

公務人員退休撫卹基金管理委員會
公務人員退休撫卹基金
給付明細表
 中華民國98年度

項 目	說 明
(二)公務人員	<p>1. 退休金: 13,110,085千元。</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，故改以94年1月至96年12月給付平均數 768,818,263元為基礎，考量94年至96年成長率，估計97年負成長4%，98年負成長4%，則上述金額應調整為： $768,818,263 \text{元} \times 0.96 \times 0.96 = 708,542,911 \text{元}$。</p> <p>(2)公務人員全年由本基金支付之定期退休給與，由於94年至96年呈逐年成長趨勢，故以96年1月至96年12月給付數 7,338,190,810元為基礎，考量94年至96年成長率，估計97年成長30%，98年成長30%，則上述金額應增加為： $7,338,190,810 \text{元} \times 1.30 \times 1.30 = 12,401,542,469 \text{元}$。</p> <p>2. 撫卹金: 639,369千元。</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，故改以94年1月至96年12月給付平均數 203,547,363元為基礎，考量94年至96年成長率，估計97年成長8%，98年成長8%，則上述金額應增加為： $203,547,363 \text{元} \times 1.08 \times 1.08 = 237,417,644 \text{元}$。</p> <p>(2)公務人員全年由本基金支付之定期撫卹給與，由於94年至96年呈逐年成長趨勢，故以96年1月至96年12月給付數 265,682,412元為基礎，考量94年至96年成長率，估計97年成長23%，98年成長23%，則上述金額應增加為： $265,682,412 \text{元} \times 1.23 \times 1.23 = 401,950,921 \text{元}$。</p> <p>3. 離職退費: 210,212千元。</p> <p>公務人員全年由本基金支付之離職退費以94年1月至96年12月給付平均數 183,607,189元為基礎，估計97年成長7%，98年成長7%，則上述金額應增加為： $183,607,189 \text{元} \times 1.07 \times 1.07 = 210,211,871 \text{元}$。</p> <p>以上1~3項合計需13,959,666千元。</p>

公務人員退休撫卹基金管理委員會
公務人員退休撫卹基金
給付明細表
 中華民國98年度

項 目	說 明
(三)教育人員	<p>1. 退休金:13,593,672千元。</p> <p>(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，故改以94年1月至96年12月給付平均數588,677,195元為基礎，估計97年成長3%及98年成長3%，則上述金額應增加為： $588,677,195 \times 1.03 \times 1.03 = 624,527,636$元。</p> <p>(2)教育人員全年由本基金支付之定期退休給與，由於94年至96年呈逐年成長趨勢，故以96年1月至96年12月給付數9,806,536,185元為基礎，考量94年至96年成長率，估計97年成長15%，98年成長15%，則上述金額應增加為： $9,806,536,185 \times 1.15 \times 1.15 = 12,969,144,105$元。</p> <p>2. 撫卹金:237,558千元。</p> <p>(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，故改以94年1月至96年12月給付平均數87,025,403元為基礎，估計97年成長10%，98年成長10%，則上述金額應增加為： $87,025,403 \times 1.10 \times 1.10 = 105,300,738$元。</p> <p>(2)教育人員全年由本基金支付之定期撫卹給與，由於94年至96年呈逐年成長趨勢，故以96年1月至96年12月給付數91,845,149元為基礎，考量94年至96年成長率，估計97年成長20%，98年成長20%，則上述金額應增加為： $91,845,149 \times 1.20 \times 1.20 = 132,257,015$元。</p> <p>3. 離職退費:71,378千元。</p> <p>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，故改以94年1月至96年12月給付平均數68,606,409元為基礎，估計97年成長2%，98年成長2%，則上述金額應增加為： $68,606,409 \times 1.02 \times 1.02 = 71,378,108$元。</p> <p>以上1~3項合計需13,902,608千元。</p>

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

給付明細表

中華民國98年度

項 目	說 明
(四)軍職人員	<p>1. 退休金:7,978,340千元。</p> <p>(1)軍職人員全年由本基金支付之退伍金(含贍養金)，由於94年至96年呈上下波動趨勢，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94年1月至96年12月給付平均數 3,186,412,246元為基礎，考量94年至96年成長率，估計97年負成長7.64%，98年負成長7.64%，則上述金額應調整為： $3,186,412,246 \times 0.9236 \times 0.9236 = 2,718,127,416$元。</p> <p>(2)軍職人員全年由本基金支付之定期退休給與，由於93年至95年呈上下波動趨勢，故以94年1月至96年12月平均數 3,035,481,369元為基礎，參考94年至96年成長率，估計97年成長31.64%，98年成長31.64%，則上述金額應增加為： $3,035,481,369 \times 1.3164 \times 1.3164 = 5,260,212,863$元。</p> <p>2. 撫卹金:127,462千元。</p> <p>(1)軍職人員全年由本基金支付之撫卹金，由於94年至96年呈上下波動趨勢，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，故改以94年1月至96年12月給付平均數 38,537,122元為基礎，估計97年成長12.43%，98年成長12.43%，則上述金額應增加為： $38,537,122 \times 1.1243 \times 1.1243 = 48,712,868$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94年至96年呈逐年成長趨勢，故以96年1月至96年12月給付數 55,572,808元為基礎，參考94年至96年成長率，估計97年成長19.04%，98年成長19.04%，則上述金額應增加為： $55,572,808 \times 1.1904 \times 1.1904 = 78,749,568$元。</p> <p>3. 離職退費:6,979千元。</p> <p>軍職人員全年由本基金支付之離職退費，以94年1月至96年12月給付平均數 6,814,245元為基礎，估計97年成長1.2%，98年成長1.2%，則上述金額應增加為： $6,814,245 \times 1.012 \times 1.012 = 6,978,768$元。</p> <p>以上1~3項合計需8,112,781千元。</p>

參 考 表

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

預計平衡表

中華民國98年12月31日

單位：新台幣千元

96年12月31日 實 際 數	科 目	98年12月31日 預 計 數	97年12月31日 預 計 數	比較增減
411,336,751	資 產	488,226,355	450,148,531	38,077,824
134,966,563	流 動 資 產	141,097,416	104,434,459	36,662,957
51,755,485	現 金	54,193,125	49,966,487	4,226,638
51,755,485	銀行存款	54,193,125	49,966,487	4,226,638
79,668,561	公平價值變動列入損益之金融資產- 流動	86,904,291	54,467,972	32,436,319
52,347,738	股票	62,004,747	31,510,397	30,494,350
26,897,470	短期票券	24,899,544	22,957,575	1,941,969
423,353	可轉換公司債			
1,447,536	應 收 款 項			
3,042	應收帳款			
41,573	應收收益			
1,402,921	應收利息			
2,094,981	預 付 款 項			
2,094,981	其他預付款			
185,271,066	委託經營	219,701,860	202,566,839	17,135,021
185,271,066	委託經營	219,701,860	202,566,839	17,135,021
	放 款	488,226	450,148	38,078
	中 期 放 款	488,226	450,148	38,078
90,973,046	長期性投資及應收款	126,938,853	142,697,085	-15,758,232
41,130,847	備供出售之金融資產-非流動	60,051,842	81,026,736	-20,974,894
19,076,240	股票	16,111,470	40,513,368	-24,401,898
22,054,607	受益憑證	43,940,372	40,513,368	3,427,004
49,842,199	持有至到期日之金融資產-非流動	66,887,011	61,670,349	5,216,662
49,842,199	債券	66,887,011	61,670,349	5,216,662
126,076	其 他 資 產			
126,076	什 項 資 產			
126,076	信託財產			
411,336,751	資產合計	488,226,355	450,148,531	38,077,824

註：銀行存款內含外幣存款，折算新台幣為24,411,318千元。

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

預計平衡表

中華民國98年12月31日

單位：新台幣千元

96年12月31日 實 際 數	科 目	98年12月31日 預 計 數	97年12月31日 預 計 數	比較增減
1,897,936	負 債			
1,897,733	流動負債			
15,912	短期債務			
15,912	遠期外匯合約			
1,881,821	應付款項			
1,786,616	應付帳款			
633	應付代收款			
184	應付費用			
81,976	應付管理費			
10,044	應付保管費			
2,368	其他應付款			
203	其他負債			
203	什項負債			
203	暫收款			
409,438,815	委託人權益			
406,504,413	基金	488,226,355	450,148,531	38,077,824
	政公教軍人員退休撫卹基金—			
323,530,727	本金部分	364,717,930	344,641,404	20,076,526
	政務人員退休撫卹基金—			
54,879	本金部分	54,879	54,879	0
	公務人員退休撫卹基金—			
180,438,708	本金部分	208,000,664	194,846,131	13,154,533
	教育人員退休撫卹基金—			
115,860,045	本金部分	129,913,006	122,928,700	6,984,306
	軍職人員退休撫卹基金—			
27,177,095	本金部分	26,749,381	26,811,694	-62,313
	政公教軍人員退休撫卹基金—			
82,973,686	孳息部分	120,574,023	102,572,725	18,001,298
	政公教軍人員退休撫卹基金—			
21,038,827	法定孳息部分	31,357,927	24,495,046	6,862,881
	政公教軍人員退休撫卹基金—			
39,603,671	超出(不足-)法定孳息部分	27,717,394	38,939,060	-11,221,666
	政公教軍人員退休撫卹基金—			
22,331,188	累計孳息	61,498,702	39,138,619	22,360,083
2,934,402	權益調整	2,934,402	2,934,402	
2,934,402	權益調整	2,934,402	2,934,402	
2,934,402	備供出售之金融資產評價損益	2,934,402	2,934,402	
411,336,751	負債與委託人權益合計	488,226,355	450,148,531	38,077,824

公務人員退休撫卹基金管理委員會

公務人員退休撫卹基金

基金結存估算表

中華民國98年度

單位：新台幣千元

上期結存	本期增加		本期減少		本期結存
	項目	金額	項目	金額	
450,148,531	總計	74,122,508	總計	36,044,684	488,226,355
344,641,404	基金收繳	56,121,210	基金給付	36,044,684	364,717,930
54,879	政務人員部分	69,629	政務人員部分	69,629	54,879
194,846,131	公務人員部分	27,114,199	公務人員部分	13,959,666	208,000,664
122,928,700	教育人員部分	20,886,914	教育人員部分	13,902,608	129,913,006
26,811,694	軍職人員部分	8,050,468	軍職人員部分	8,112,781	26,749,381
102,572,725	運用賸餘	18,001,298	運用短絀		120,574,023
2,934,402	權益調整數(增)		權益調整數(減)		2,934,402
450,148,531		74,122,508		36,044,684	488,226,355

公務人員退休撫

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	10	16	3	19	29
2. 撫卹金	0	5	0	5	5
3. 離職退費	10	0	0	0	10
小 計	20	21	3	24	44
(二)公務人員					
1. 退休金	497	7,779	111	7,890	8,387
2. 撫卹金	80	240	0	240	320
3. 離職退費	814	0	0	0	814
小 計	1,391	8,019	111	8,130	9,521
(三)教育人員					
1. 退休金	400	5,400	400	5,800	6,200
2. 撫卹金	40	60	0	60	100
3. 離職退費	350	0	0	0	350
小 計	790	5,460	400	5,860	6,650
(四)軍職人員					
1. 退休金	5,930	3,953	0	3,953	9,883
2. 撫卹金	58	0	39	39	97
3. 離職退費	152	0	0	0	152
小 計	6,140	3,953	39	3,992	10,132
合 計	8,341	17,453	553	18,006	26,347

郵基金管理委員會

休撫郵基金

預計人數表

98年度

單位：人，新台幣千元

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				
235	42	277	16,592	50,943	67,535	
6	0	6	0	856	856	
0	0	0	1,238	0	1,238	
241	42	283	17,830	51,799	69,629	
69,931	6,936	76,867	708,543	12,401,542	13,110,085	
3,621	0	3,621	237,418	401,951	639,369	
0	0	0	210,212	0	210,212	
73,552	6,936	80,488	1,156,173	12,803,493	13,959,666	
65,726	10,243	75,969	624,528	12,969,144	13,593,672	
1,131	0	1,131	105,301	132,257	237,558	
0	0	0	71,378	0	71,378	
66,857	10,243	77,100	801,207	13,101,401	13,902,608	
35,158	0	35,158	2,718,127	5,260,213	7,978,340	
0	1,066	1,066	48,713	78,749	127,462	
0	0	0	6,979	0	6,979	
35,158	1,066	36,224	2,773,819	5,338,962	8,112,781	
175,808	18,287	194,095	4,749,029	31,295,655	36,044,684	

主辦會計人員：林秀祝

基金會主持人：張哲琛