一、財務報告之簡述

1. 預算執行結果
2. 本年度部分
   1. 歲入：本年度無編列歲入預算，執行結果，實現數4萬6,946元。各項目預算執行結果說明如下：
3. 廢舊物資售價：收入實現數1萬6,920元，係出售廢舊物品收入。
4. 雜項收入：收入實現數3萬26元，係收回110年補充保費溢繳退費及收回臺北高等行政法院裁定郭國誠等34人因陸海空軍軍官士官服役條例事件，應負擔各審級訴訟費用所致。
   1. 歲出：本年度部分：本年度歲出預算數編列 1 億 8,094 萬 1,000 元，加計奉核定動支第二預備金 2,797萬 4,000 元，合計預算數 2億 891 萬 5,000 元，執行結果，實現數 2億 76 萬 7,107 元，加計保留數 440萬元，合計決算數 2 億 516 萬 7,107元，執行率為 98.21％。各項目預算執行結果說明如下：
5. 一般行政：本年度預算數 1 億 5,108 萬 6,000 元，加計奉核定動支第二預備金2,202萬元，合計預算數 1億 7,310 萬 6,000 元，執行結果，決算數 1 億 7,010萬3,188 元，執行率為 98.27％。
6. 退撫基金管理：本年度預算數2,984萬5,000元，加計奉核定動支第二預備金595萬4,000 元，合計預算數3,579萬 9,000 元，執行結果，實現數3,066萬3,919元，保留數440萬元，合計3,506萬3,919元，執行率97.95%。
7. 第一預備金：本年度預算數1萬元，未動支。
8. 以前年度部分

歲出預算保留轉入本年度繼續執行數1,485萬5,400元，執行結果，支付實現數152萬元，轉入 113 年度繼續執行計1,333萬5,400元。

1. 平衡表重要科目簡述
2. 資產：
3. 專戶存款896萬6,484元，係存放於國庫之保管款、代收款及約聘僱人員之離職儲金。
4. 機械及設備淨額795萬1,468元，主要係電腦機房伺服器、個人電腦及其週邊設備等。
5. 交通及運輸設備淨額185萬6,788元，主要係公務車輛及會議系統設備等。
6. 雜項設備淨額322萬9,986元，主要係辦公所需事務機具、傢俱設備及圖書等。
7. 電腦軟體1,344萬9,253元，主要係業務所需之應用系統、套裝及授權軟體等。
8. 負債：
9. 應付代收款31萬2,337元，係代扣之所得稅28萬3,370元、公保費2萬2,602元及健保費6,365元。
10. 存入保證金647萬5,400元，係廠商繳交之履約保證金620萬6,520元及保固保證金26萬8,880元。
11. 應付保管款217萬8,747元，係約聘僱人員之離職儲金。

二、財務狀況之分析

1. 平衡表
2. 資產：
3. 機械及設備淨額795萬1,468元，較上年度582萬2,259元，增加212萬9,209元（36.57%），主要係因應組織改制，購置電腦機房網路交換器、個人電腦及其週邊設備所致。
4. 交通及運輸設備淨額185萬6,788元，較上年度187萬8,965元，減少2萬2,177元（1.18%），主要係因應組織改制，由銓敘部移撥公務車1輛，另因公務車輛及會議系統設備折舊所致。
5. 雜項設備淨額322萬9,986元，較上年度229萬9,550元，增加93萬436元（40.46%），主要係因應組織改制，購置辦公所需事務機具、傢俱設備所致。
6. 負債：應付代收款31萬2,337元，較上年度7,873元，增加30萬4,464元（3,854%），主係員工薪資代扣款增加所致。
7. 未來或有給付責任之揭露說明

依據本局委託精算報告，以112年12月31日為基準日，參加基金人數65萬餘人，精算50年，折現率4.00％，通膨相關調薪率0.5％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(精算負債)約3兆7,562億元(含中央政府1兆4,705億元及地方政府2兆2,857億元)，扣除已提存退休基金數約8,292億元(含中央政府3,192億元及地方政府5,100億元)後，未提存退休金精算應計負債約2兆9,270億元(含中央政府1兆1,513億元及地方政府1兆7,757億元)。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 項目 | 112年度決算 | | | 111年度決算 | | |
| 小計 | 中央政府 | 地方政府 | 小計 | 中央政府 | 地方政府 |
| 未提存精算應計負債 | 2,926,970,756,933 | 1,151.338,240,485 | 1,775,632,516,448 | 2,782,403,528,309 | 1,105,830,570,193 | 1,676,572,958,116 |

註：地方政府包括直轄市政府、縣市政府、鄉鎮市公所及公營事業機構。

單位：新臺幣元

|  |  |
| --- | --- |
| 112年度與111年度  比較 | 主要增減原因 |
| 增加144,567,228,624 | 112年度增加約1,446億元，主要係65.4萬參加人員新增一年服務成本及利息成本所致｡ |

三、重要施政計畫執行成果之說明

1. 已完成施政計畫重點概述
   * + 1. 配合112年新進公教人員退撫制度調整與實務運作及政府基金操作強化措施，適時研修(訂)基金管理相關法規及組織條例。
       2. 辦理基金之收支、管理及運用，提升基金績效。
       3. 賡續精進基金管理作業程序。
       4. 妥善規劃基金年度運用方針，因應國內外經濟金融局勢，調整投資組合。
       5. 妥慎評估辦理基金國內外委託經營業務及加強受託機構之稽控。
       6. 賡續加強基金內部稽核。
       7. 賡續擴充及更新基金收支、財務管理、稽核及風險控管等資訊系統。
       8. 賡續辦理基金備援機制及汰換軟硬體設備，提升資訊作業效能及安全。
       9. 辦理機關資通安全責任等級及政府資安聯防應辦事項，強化資通安全防護管理。
       10. 辦理電腦訓練及資安講習，加強個人資料保護及安全管理事項。
2. 施政計畫分項說明-本年度

| 工作計  畫名稱 | 重要  計畫項目 | 實施內容 | 辦理情形 | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 已完成或未完成之說明 | 因應改  善措施 |
| 一般行政 | 1.加強事務及其他行政支援與綜合性事項。 | 1.加強事務及其他行政支援與綜合性事項：  (1)一般經常性行政業務，各按職掌分別依法負責辦理，均能順利完成。  (2)111年公務人員退休撫卹基金統計年報已於112年5月31日完成，並於本局網站公告，提供各界參考。 | 依計畫完成  依計畫完成 |  |
|  | 2.建立現行檔案數位檔，辦理機關檔案清理等工作。 | 2.建立現行檔案數位檔，辦理機關檔案清理等工作：建立現行檔案數位檔共完成電子影像數位儲存190,524件，共1,170,249頁。 | 依計畫完成 |  |
|  | 3.加強新聞資訊服務及強化新聞聯繫工作。 | 3.加強新聞資訊服務及強化新聞聯繫工作：配合業務宣導及時事報導，適時發布新聞稿共7則。 | 依計畫完成 |  |
|  | 4.配合機關業務需求，適時依法令規定辦理各項設備之採購及汰換等。 | 4.配合機關業務需求，適時依政府採購法相關規定辦理公告金額(150萬元以上）8件及中央機關小額採購(15萬元以上未達150萬元）37件。 | 依計畫完成 |  |
|  | 5.持續辦理院會、部務會議、委員會議及主管會報決議（定）案之管制考核。 | 5.持續辦理院會、部務會議、委員會議及主管會報決議（定）案之管制考核：有關院會、部務會議及局務會議之決議事項送請各單位據以執行，並持續追蹤管制。 | 依計畫完成 |  |
|  | 6.辦理各項訓練，以提升工作智能。 | 6.辦理各項訓練，以提升工作智能：配合銓敘部及本局112年度員工訓練計畫及員工訓練一覽表，辦理｢個人資料保護教育訓練｣、「跟蹤騷擾與性騷擾的基本概念與迷思」、「性別主流化及性騷擾之防治與處理」、「性別平等、網路霸凌與數位性別暴力」，「大人機時代的殺手級應用:使用ChatGPT的優勢與盲點」及「提升職場正能量」等專題演講；「行政中立法令解析」、「新修正人事法令-初任公務人員個人專戶制退撫制度」、「廉政法紀」、「公務員服務法令修正情形」等專業訓練，心理健康課程則舉辦「預防職場霸凌與建立友善工作環境」、「運動與健康」、「職場溝通-職場溝通不困難～良好的雙向溝通方法」、「職場溝通-負面思考逆轉術~如何應對職場生活中的壞心情」等講座，另配合環境教育體驗活動3梯次及全民國防教育宣導影片撥放1場次，共計13場次，573人次參加訓練課程。 | 依計畫完成 |  |
| 退撫基金管理 | 1.配合112年新進公教人員退撫制度調整與實務運作及政府基金操作強化措施，適時研修(訂)基金管理相關法規及組織條例。 | 1.配合112年新進公教人員退撫制度調整與實務運作及政府基金操作強化措施，適時研修(訂)基金管理相關法規及組織條例：  (1)配合組織改制，及提升基金運作績效，修正公務人員退休撫卹基金管理條例部分條文草案，案經考試院及行政院於112年1月3日會同函送立法院審議，經立法院於同年4月21日三讀通過，於同年5月10日經總統令修正公布，並經考試院及行政院於同年6月12日會同發布施行日期。  (2)因應組織改制，本局業修正「公務人員退休撫卹基金財務管理作業要點」等20項作業規定完竣，並於112年6月30日函報銓敘部備查。  (3)為配合組織改制及實務運作之需要與彈性，爰檢討研擬「公務人員退休撫卹基金委託經營辦法」修正草案，業經考試院會同行政院於112年10月30日會銜修正發布。  (4) 因應112年7月1日公教人員個人專戶退休制度實施，本局研訂公務人員個人專戶制退撫儲金委託經營辦法草案及公立學校教職員個人專戶制退撫儲金委託經營辦法草案，分別經銓敘部112年7月11日部退三字第11255929071號令核定發布及教育部112年7月28日臺教人（四）字第1124201942號函核定，本局112年8月2日台管儲二字第1121740218A號令發布並於112年7月1日施行。  (5)因應112年7月1日公教人員個人專戶退休制度實施，本局研訂公務人員個人專戶制退撫儲金投資選擇辦法草案，及公立學校教職員個人專戶制退撫儲金投資選擇辦法草案，分別經銓敘部112年7月11日部退三字第11255929071號令核定發布，及經教育部112年7月28日臺教人（四）字第1124201942號函核定，本局112年8月2日台管儲二字第1121740218A號令發布並於112年7月1日施行。  (6)因應112年7月1日公教人員個人專戶退休制度實施，本局研訂公務人員個人專戶制退撫儲金收支管理運用辦法草案，業經銓敘部112年7月11日部退三字第11255929071號令核定發布；另研訂公立學校教職員個人專戶制退撫儲金收支管理運用辦法草案，業經教育部112年7月28日臺教人（四）字第1124201942號函核定，本局112年8月2日台管儲二字第1121740218A號令發布並於112年7月1日施行。 | 依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成 |  |
|  | 2.辦理基金之收支、管理及運用，提升基金績效。 | 2.辦理基金之收支、管理及運用，提升基金績效：  (1)對於基金及儲金收支事項均依法定時程辦理。  (2)112年截至12月底止，軍公教人員參加退撫基金總人數為65萬1,583人；軍、公、教人員合計收入為1,356億8,374萬7,532元，合計退撫支出為1,134億248萬781元。  (3) 有關退撫基金112年度軍公教(含政務)人員定期退撫給與撥付人數共計40萬431人，撥付金額計1,098億5,689萬5,337元。其中政務人員210人，金額計4,489萬6,680元；公務人員18萬133人，金額計534億2,812萬2,070元；教育人員13萬8,889人，金額計434億436萬7,987元；軍職人員8萬1,199人，金額計129億7,950萬8,600元。  (4)截至112年12月底止，退撫基金已實現收益數為264.40億元，年收益率為3.47％，如加計未實現損益（含備供出售金融資產之投資評價損益）後，收益數為997.75億元，年收益率為13.10％。  (5) 112年截至12月底止，公教人員參加退撫儲金之機關學校總數為2,971個，參加總人數為8,231人，儲金撥繳數合計為3億9,864萬5,937元（公務人員9,390萬3,250元、教育人員3億474萬2,687元），其中自願參加增額提繳金額為1,397萬1,994元，增額人數為1,201人，佔參加總人數比率為14.59％；支出儲金退撫給與累計數為79,590元。  (6) 112年截至12月底止，退撫儲金運用數為4億2,745萬32元，全數存放金融機構，運用收益數為103萬4,801元，期間收益率為0.64％，年化收益率為1.29％。 | 依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成 |  |
|  | 3.賡續精進基金管理作業程序。 | 3.賡續精進基金管理作業程序：使用全國公教人員退休撫卹整合平臺及全國公務人力資料雲端服務平臺之查註資料，辦理新制定期給與領受人資料查驗事宜，簡化相關查證作業。 | 依計畫完成 |  |
|  | 4.妥善規劃基金年度運用方針，因應國內外經濟金融局勢，調整投資組合。 | 4.規劃基金年度運用方針及投資組合：為使113年度退撫基金收支預算之編製有所依據，本局業依規定於年度開始前6個月研擬年度運用方針及運用計畫(草案），業經112年7月17日基金監理委員會第133次委員會議審議通過。 | 依計畫完成 |  |
|  | 5.妥慎評估辦理基金國內外委託經營業務及加強受託機構之稽控。 | 5.妥慎評估辦理基金國內外委託經營業務及加強受託機構之稽控：  (1)有關退撫基金111年度國外委託經營全球ESG股票型委託，業於112年3月辦理撥款，金額為3.2億美元。  (2)有關退撫基金102年度國外委託經營低波動指數股票型委託，於112年5月31日屆期，其經營績效評定案，業經112年4月14日本局改制前第289次委員會議審議通過，並依規定辦理與其延長委託期限之相關作業。  (3)有關退撫基金106年度國外委託經營總報酬固定收益型委託，於112年6月4日屆期，其經營績效評定案，業經112年4月14日本局改制前第289次委員會議審議通過，並依規定辦理與其延長委託期限之相關作業。  (4)退撫基金100年度國外委託經營國際股票型委託，於112年8月15日屆期，業經本局綜合評估後延長委託期限，並依規定辦理與其延長委託期限之相關作業。  (5)退撫基金105年度國內委託經營之委託期限於112年10月15日屆期，其經營績效評定經本局綜合評估受託帳戶之經營績效、契約規定及風險控管等情事後，已依規定分別與取得及未取得延長委託期限資格之業者，辦理延長委託期限及委託資產屆期收回之相關作業。  (6)退撫基金112年度國內委託經營公開徵求受託機構一案，委託類型為股票型，業於112年7月3日與國泰投信等4家受託機構完成契約簽訂，每家各獲30億元委託額度，委託期間5年，並已於112年11月2日撥付委託資產共40億元。  (7)退撫基金與國外投資保管機構花旗銀行簽訂之委託保管契約於112年12月14日到期，業經本局綜合評估後，花旗銀行取得續約資格，已依規定辦理續約之相關作業。  (8)依據112年度辦理國外委託經營受託機構實地訪察實施計畫及國外委託投資契約第36條規定，於112年8月12日至8月20日前往American Century Investment Management,Inc.及AlianceBernstein Limited美國營業處所，實地瞭解受託機構對本局委託資產之投資決策形成過程及實際運作情形、風險管理政策制度、內部控制及稽核制度等業務，汲取相關投資經驗及專業知識，以提高基金運用收益並確保基金安全。  (9)國內委託經營：  書面及程式線上稽核：完成112年1至12月份每日之稽核程式線上及書面稽核，以及111年11至12月份雙月(含年度)、112年1至10月份雙月之稽核程式線上及書面稽核。  實地稽核(受託機構)：完成7家受託機構(群益投信、保德信投信、統一投信、復華投信、安聯投信、國泰投信及野村投信）暨1家保管機構(第一銀行）之實地稽核。  (10)國外委託經營：完成111年11至12月份(含下半年度）、112年1至10月份雙月及上半年度之書面稽核。 | 依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成 |  |
|  | 6.賡續加強基金內部稽核。 | 6.賡續加強基金內部稽核：  依據111及112年度稽核作業計畫之查核項目及查核週期，已完成111年11至12月份雙月(含下半年及年度）、112年1至10月份雙月及上半年度之內部稽核，計分基金收繳、撥付、基金調度決策過程、控制作業程序及投資結果、個別投資標的、財務出納及保管作業、會計業務、資訊業務、基金代收代付業務、基金風險控管作業等查核項目。 | 依計畫完成 |  |
|  | 7.賡續擴充及更新基金收支、財務管理、稽核及風險控管等資訊系統。 | 7.賡續擴充及更新基金收支、財務管理、稽核及風險控管等資訊系統：  辦理基金業務資訊系統和公文管理系統更新、儲金會計資訊系統建置等系統開發作業；另為因應基金業務運作需求及配合新制退撫給與發放作業，辦理基金收繳撥付作業系統、委託經營管理資訊系統與風險控管資訊系統等系統增修調整作業，並持續辦理使用單位更新版本、建檔資料提供及電話諮詢等服務，本年提供基金繳納系統作業資料服務計747次。 | 依計畫完成 |  |
|  | 8.賡續辦理基金備援機制及汰換軟硬體設備，提升資訊作業效能及安全。 | 8.賡續辦理基金備援機制及汰換軟硬體設備，提升資訊作業效能及安全：  (1)辦理虛擬儲存平台暨異地備援系統性能調校、每日磁帶備份中心作業及實施每月2次異地備援演練作業。  (2)辦理虛擬主機、主機作業系統、資料庫系統以及個人電腦、筆記型電腦等設備之增購汰換，並辦理電子郵件系統及信件過濾系統更新，強化資訊安全，以提升系統服務品質。  (3)辦理資訊機房不斷電系統迴路及電池備載容量擴充作業，提升基金資訊環境作業安全。 | 依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成 |  |
|  | 9.辦理機關資通安全責任等級及政府資安聯防應辦事項，強化資通安全防護管理。 | 9.辦理機關資通安全責任等級及政府資安聯防應辦事項，強化資通安全防護管理：  為確保本局資訊安全管理制度持續有效運作並遵循法規，於112年8月22日至23日、12月6日至7日辦理年度資通安全內部稽核作業、並於8月31日配合銓敘部年度所屬機關資通安全維護計畫實施情形之實地稽核作業、9月13日完成年度ISO27001資訊安全管理系統標準驗證續評作業，藉由公正第三方驗證檢核相關作業符合資安政策與規定，以維持證書有效性，並定期辦理本局伺服器主機弱點掃描、資訊設備及服務之安全漏洞清查暨修補等作業及防毒及更新服務等作業，以持續強化本局資訊安全防護。 | 依計畫完成 |  |
|  | 10.辦理電腦訓練及資安講習，加強個人資料保護及安全管理事項。 | 10.辦理電腦訓練及資安講習，加強個人資料保護及安全管理事項：  為加強退撫基金及退撫儲金資料保護及安全管理，分別於112年7月13日辦理一般使用者資訊安全教育訓練、7月18日辦理主管人員資訊安全教育訓練、12月4日辦理個人資料保護全員訓練，並於每月提供資安案例宣導以及辦理電子郵件社交工程演練，持續加強同仁個人資料保護、加強資訊安全管理與資訊安全意識。 | 依計畫完成 |  |

1. 施政計畫分項說明-以前年度

| 工作計  畫名稱 | 重要  計畫項目 | 實施內容 | 辦理情形 | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 已完成或未完成之說明 | 因應改  善措施 |
| 退撫基金管理 | 基金業務系統更新計畫。 | 本案因無法按原規畫期程(107-109年度)實施，爰辦理計畫變更，並經銓敘部鑒核後，函轉考試院秘書長同意核備在案，並自111至114年度分3年辦理。  實施內容包括辦理基金業務核心系統專案規劃、系統分析與訪談、基金撥付、收繳和統計作業系統建置開發、購置基金業務核心系統開發及使用相關之資料庫軟體、虛擬軟體及作業系統等軟體，與建置基金業務核心系統運作所需之相關資料庫主機、伺服器、儲存系統及相關週邊網路等設備。 | 本案業於111年5月11日簽奉核可再次上網公告，於同年6月13日召開採購工作小組會議，完成本案重新公告之招標文件初擬作業。並於同年7月6日評選委員會會議審核招標文件通過後，自7月20日起計3次上網公告，終於12月27日由威進國際資訊有限公司得標，刻正依契約期程辦理第一階段系統開發建置。 | 依計畫賡續辦理中。 |

四、其他重要說明：無