

中華民國 115 年度



公務人員退休撫卹基金預算案

公務人員退休撫卹基金管理局 編

公務人員退休撫卹基金

目次

中華民國 115 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 - 25
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 - 43
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	44

一、總說明

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國 115 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、遺屬金、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 項規定本基金由公務人員退休撫卹基金管理機關，負責基金之收支、管理及運用，隸屬於銓敘部。

(二) 內部單位（如組織系統圖）依公務人員退休撫卹基金管理局（以下簡稱基金管理局）組織法及處務規程規定設置，設局長 1 人，綜理局務；副局長 2 人，襄理局務；主任秘書 1 人，襄助局長及副局長處理公務；下設各組、室，其掌理之事項說明如下：

業務組：(1) 基金收支管理法規之研擬、修正及解釋。

(2) 基金委託收支業務之管理及考核。

(3) 基金提撥費率調整建議之研處。

(4) 基金收支業務規劃及執行。

(5) 各級政府挹注基金之資料處理。

(6) 其他有關基金收支管理事項。

財務組：(1) 基金財務管理及運用法規之研擬、修正及解釋。

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國 115 年度

- (2)基金投資之研究分析、建議及運用策略之研擬與執行。
- (3)基金年度運用計畫之研擬。
- (4)基金委託經營業務之規劃、執行及考核。
- (5)基金運用收益報表之編製。
- (6)基金定期精算之辦理。
- (7)基金資金調度、財務出納、交割及保管。
- (8)其他有關基金財務管理及運用事項。

風控稽核組：(1)風險控管法規之研擬、執行及修正。

- (2)基金風險預算與定期性風險管理分析報告之編列。
- (3)基金風險管理系統之檢核與風險控制。
- (4)國內外委託經營業務之監控。
- (5)稽核法規及年度稽核計畫之研擬、執行及修正。
- (6)基金管理業務稽核事項之執行、追蹤及考核。
- (7)儲金管理業務稽核事項之執行、追蹤及考核。
- (8)施政方針、施政計畫、綜合企劃事項之研擬及執行控管。
- (9)其他有關風控、稽核及企劃事項。

儲金管理組：(1)儲金之收支、管理、運用與相關法規之研擬、修正及解釋。

- (2)儲金收支、管理、運用業務之規劃及執行。
- (3)儲金委託業務之規劃、執行及考核。
- (4)儲金投資運用策略之研擬及相關會議之召開。
- (5)其他有關儲金業務管理事項。

資訊室：(1)資訊應用系統之規劃、開發、管理及維護。

- (2)資訊系統資料庫之規劃、設計及維護。
- (3)資通訊安全之管理及維護。
- (4)資訊軟、硬體之管理及維護。
- (5)其他有關資訊處理事項。

秘書室：(1)印信典守及文書、檔案之管理。

- (2)議事、出納、財務、營繕、採購、財產及其他事務管理。
- (3)辦公廳舍及車輛之管理。

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國 115 年度

(4)國會聯絡、新聞輿情資料蒐集及管考。

(5)公文及交辦案件之管制。

(6)工友（含技工、駕駛）之管理。

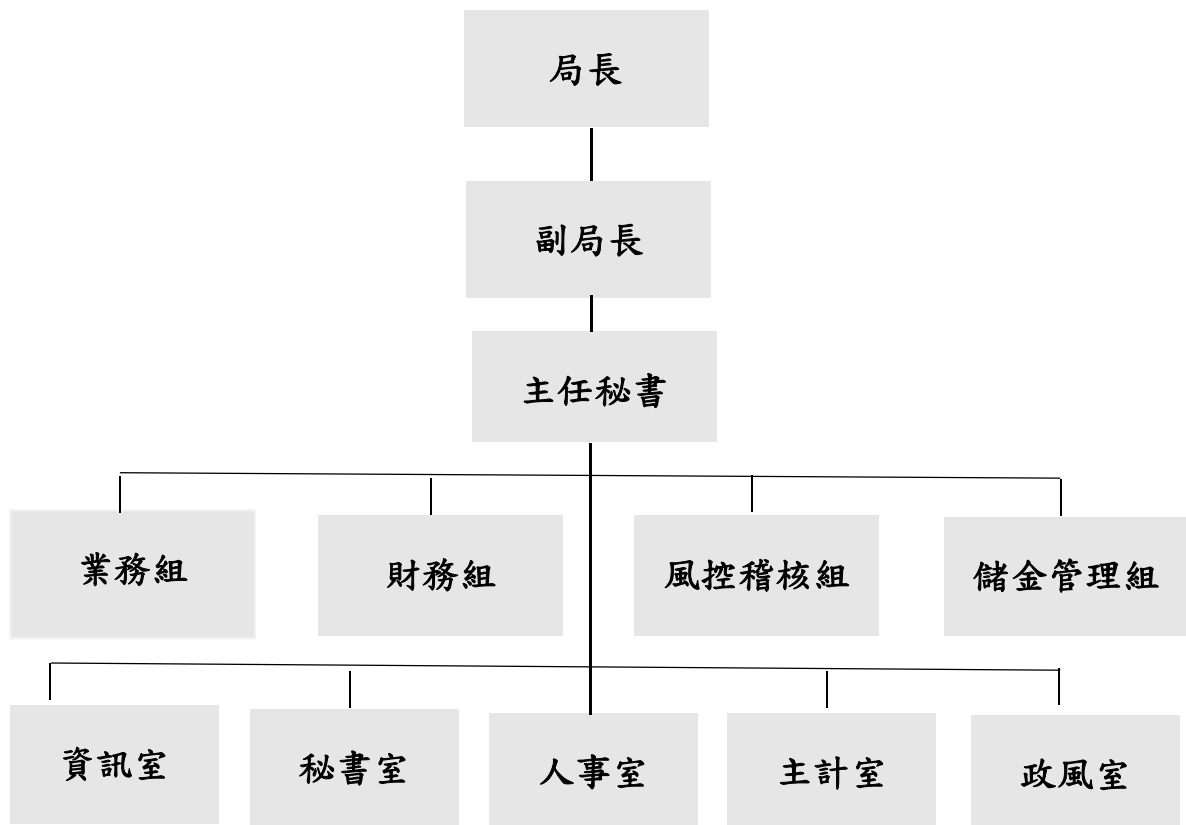
(7)其他有關秘書事項。

人事室：掌理基金管理局人事事項。

主計室：掌理基金管理局及所管基金之歲計、會計及統計事項。

政風室：掌理基金管理局政風事項。

(三) 組織系統圖



公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國115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	113年度決算數		114年度預算數		115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	222	100.00	218	98.20	217	97.75
退休給付	221	100.00	218	98.64	217	98.19
撫卹給付						
離職退費	1					
公務人員	195,544	100.00	197,693	101.10	204,500	104.58
退休給付	190,344	100.00	193,778	101.80	200,726	105.45
撫卹給付	2,878	100.00	2,909	101.08	2,681	93.15
離職退費	2,322	100.00	1,006	43.32	1,093	47.07
教育人員	146,384	100.00	149,763	102.31	154,197	105.34
退休給付	144,659	100.00	148,230	102.47	152,633	105.51
撫卹給付	1,296	100.00	1,367	105.48	1,413	109.03
離職退費	429	100.00	166	38.69	151	35.20
軍職人員	89,144	100.00	93,728	105.14	96,424	108.17
退休給付	84,459	100.00	88,719	105.04	91,407	108.23
撫卹給付	1,457	100.00	1,675	114.96	1,665	114.28
離職退費	3,228	100.00	3,334	103.28	3,352	103.84
合 計	431,294	100.00	441,402	102.34	455,338	105.57

備註：

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

項 目	113年度決算數		114年度預算數		115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	48,619	100.00	48,548	99.85	49,375	101.55
退休給付	48,066	100.00	48,548	101.00	49,375	102.72
撫卹給付	0					
離職退費	553					
公務人員	62,081,638	100.00	65,816,264	106.02	73,461,287	118.33
退休給付	60,510,742	100.00	64,185,858	106.07	71,742,043	118.56
撫卹給付	1,181,084	100.00	1,259,648	106.65	1,290,516	109.27
離職退費	389,812	100.00	370,758	95.11	428,728	109.98
教育人員	49,398,722	100.00	50,355,082	101.94	57,624,457	116.65
退休給付	48,541,689	100.00	49,430,898	101.83	56,611,269	116.62
撫卹給付	756,512	100.00	802,420	106.07	880,528	116.39
離職退費	100,521	100.00	121,764	121.13	132,660	131.97
軍職人員	14,414,060	100.00	15,454,607	107.22	16,733,460	116.09
退休給付	14,062,960	100.00	15,095,668	107.34	16,324,030	116.08
撫卹給付	269,590	100.00	272,252	100.99	320,883	119.03
離職退費	81,510	100.00	86,687	106.35	88,547	108.63
合 計	125,943,039	100.00	131,674,501	104.55	147,868,579	117.41

備註：

二、最近三年收支趨勢表

單位：新臺幣千元

項 目	113年度決算數		114年度預算數		115年度預算數	
	金 額	基 期(%)	金 額	趨勢比率(%)	金 額	趨勢比率(%)
總收入	154,864,263	100.00	36,382,860	23.49	44,248,232	28.57
總支出	2,024,716	100.00	2,150,505	106.21	2,400,412	118.56
本期賸餘(短絀)	152,839,547	100.00	34,232,355	22.40	41,847,820	27.38
其他綜合賸餘(短絀)	7,199,382	100.00				
本期綜合賸餘(短絀)	160,038,929	100.00	34,232,355	21.39	41,847,820	26.15

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. 113年度決算數含已實現及未實現損益，114及115年度預算數不包含未實現損益。

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國 115 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，定期給付累計人數計 217 人，金額 4,937 萬 5 千元。

（一）退休金：定期給付累計人數計 217 人，金額 4,937 萬 5 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 1,442 人，定期給付累計人數計 203,058 人，金額 734 億 6,128 萬 7 千元。

（一）退休金：預計 279 人，定期給付累計人數計 200,447 人，金額 717 億 4,204 萬 3 千元。

（二）撫卹金：預計 70 人，定期給付累計人數計 2,611 人，金額 12 億 9,051 萬 6 千元。

（三）離職退費：預計 1,093 人，金額 4 億 2,872 萬 8 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 382 人，定期給付累計人數計 153,815 人，金額 576 億 2,445 萬 7 千元。

（一）退休金：預計 198 人，定期給付累計人數計 152,435 人，金額 566 億 1,126 萬 9 千元。

（二）撫卹金：預計 33 人，定期給付累計人數計 1,380 人，金額 8 億 8,052 萬 8 千元。

（三）離職退費：預計 151 人，金額 1 億 3,266 萬元。

四、辦理軍職人員退休、撫卹給付及離職退費一次給付計 3,352 人，定期給付累計人數計 93,072 人，金額 167 億 3,346 萬元。

（一）退休金：定期給付累計人數計 91,407 人，金額 163 億 2,403 萬元。

（二）撫卹金：定期給付累計人數計 1,665 人，金額 3 億 2,088 萬 3 千元。

（三）離職退費：預計 3,352 人，金額 8,854 萬 7 千元。

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國 115 年度

肆、本年度預算概要

一、收支餘絀概況：

- (一) 收入部分：本年度總收入 442 億 4,823 萬 2 千元，主係基金運用財務收入。
- (二) 支出部分：本年度總支出 24 億 41 萬 2 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 442 億 4,823 萬 2 千元，總支出 24 億 41 萬 2 千元，收支相抵本期賸餘 418 億 4,782 萬元，加計其他綜合賸餘（短絀）後，本期綜合賸餘 418 億 4,782 萬元。

二、餘絀撥補概況：

- (一) 賸餘之部：本年度賸餘之部 418 億 4,782 萬元，係本期賸餘 418 億 4,782 萬元。
- (二) 分配之部：本年度賸餘撥充基金數 418 億 4,782 萬元，係本期賸餘 418 億 4,782 萬元。
- (三) 未分配賸餘：本年度賸餘之部 418 億 4,782 萬元，扣除分配之部 418 億 4,782 萬元，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增加 6 億 1,889 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 267 億 6,234 萬 5 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 482 億 6,353 萬元。
- (三) 籌資活動部分：基金收繳數及給付數，致增加現金及約當現金 221 億 2,007 萬 9 千元。

四、收繳給付概況：

本年度基金收繳數 1,699 億 8,865 萬 8 千元，基金給付數 1,478 億 6,857 萬 9 千元，本年度基金本金淨增加 221 億 2,007 萬 9 千元。

五、基金結存概況：

基金以前年度累積結存 1 兆 810 億 3,143 萬 5 千元，加計本年度預計賸餘 418 億 4,782 萬元、基金收繳給付預計淨增加 221 億 2,007 萬 9 千元，本期預計基金結存數 1 兆 1,449 億 9,933 萬 4 千元。

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國 115 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，由基金管理機關擬訂年度計畫，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 115 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)：1 兆 810 億 3,143 萬 5 千元

前年度基金累計結存決算數：1 兆 135 億 7,126 萬 7 千元……〔1〕

上年度基金預估增減數：674 億 6,016 萬 8 千元……〔2〕

上年度基金預估結存數(=〔1〕+〔2〕)：1 兆 810 億 3,143 萬 5 千元……〔3〕

(2) 本年度預估基金本金變動數：221 億 2,007 萬 9 千元

本年度預估基金收繳：1,699 億 8,865 萬 8 千元……〔4〕

本年度預估基金給付：1,478 億 6,857 萬 9 千元……〔5〕

本年度預估基金本金變動數(=〔4〕-〔5〕)：221 億 2,007 萬 9 千元……〔6〕

(3) 本年度預估可運用資金：1 兆 1,031 億 5,151 萬 4 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：1 兆 1,031 億 5,151 萬 4 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」。

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國 115 年度

【按：114 年 3 月底臺灣銀行 2 年期定期存款利率(固定)水準為 1.730 %。】

(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、依據本局委託精算報告，以 113 年 12 月 31 日為基準日，參加基金人數約 63 萬餘人，精算 50 年，折現率 4.50%，通膨相關調薪率 1.10% 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 9,330 億元，扣除已提存基金數約 1 兆 136 億元後，未提撥退休金約 2 兆 9,194 億元。

二、年金改革挹注款及因應公教人員新制政府撥補數編列預算情形：

(一)各級政府因政、公、教、軍人員年金改革於 113 年所節省經費，業經各主管機關依法定程序確定金額，其中政務人員為 1 億 3,431 萬 7 千元、公務人員為 219 億 708 萬 4 千元、教育人員為 246 億 2,283 萬 8 千元、軍職人員為 49 億 6,092 萬元及 115 年度國軍配合政府精簡政策挹注款 100 億元，計 616 億 2,515 萬 9 千元，均編入 115 年度本基金預算辦理。

(二)因應 112 年 7 月 1 日起初任公、教人員實施個人專戶制退撫儲金，致退撫基金將提前用罄，依公務人員退休資遣撫卹法第 93 條及公立學校教職員退休資遣撫卹條例第 98 條規定，由政府分年編列預算撥款補助，115 年度政府撥補數額 218 億元(其中公務人員 126 億元、教育人員 92 億元)，均編入 115 年度本基金預算。

公務人員退休撫卹基金

115 年度運用組合規劃表

單位：%

經營區分	運用項目	中心配置比例	允許變動區間		預定收益率	加權目標收益率 (註一)	
			下限	上限			
自行經營	國內	1. 上市(上櫃)公司股票及 ETF	15.50	10.00	20.00	5.35	0.83
		2. 受益憑證及共同信託基金-資本利得型	1.50	0.10	4.00	5.35	0.08
		3. 台幣銀行存款	4.00	3.00	9.00	0.90	0.04
		4. 短期票券及庫券	3.00	2.00	6.00	1.39	0.04
		5. 債券	9.10	5.50	13.00	1.70	0.15
		6. 與公務人員福利有關設施之貸款	0.10	0.00	0.12	1.40	0.00
		7. 經濟建設之貸款	0.10	0.00	5.00	1.40	0.00
	國外	8. 受益憑證及共同信託基金-資本利得型	1.90	0.50	3.00	5.30	0.10
		9. 受益憑證及共同信託基金-固定收益型	0.50	0.10	2.00	2.48	0.01
		10. 受益憑證及共同信託基金-另類投資型	0.80	0.10	1.00	3.92	0.03
		11. 外幣銀行存款	1.00	0.50	5.00	1.94	0.02
		12. 債券	13.00	4.00	25.00	3.54	0.46
委託經營	國內	13. 委託經營-資本利得型	16.50	7.50	20.00	5.11	0.84
	國外	14. 委託經營-資本利得型	19.00	9.00	25.00	5.30	1.01
		15. 委託經營-固定收益型	7.50	2.00	10.00	2.48	0.19
		16. 委託經營-另類投資型	6.50	2.00	10.00	3.92	0.25
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：

1. 自行經營中心配置比例 50.5%，預定收益率 3.50%；委託經營中心配置比例 49.5%，預定收益率 4.63%。

2. 國內投資中心配置比例 49.8%，國外投資中心配置比例 50.2%。

3. 資本利得中心配置比例 54.4%，固定收益中心配置比例 38.3%，另類投資中心配置比例 7.3%。

註三：1. 國外受益憑證及共同信託基金中心配置比例 3.2%（允許變動區間 0.7%~6.0%），預定收益率 4.51%。

2. 國外委託經營中心配置比例 33.0%（允許變動區間 13.0%~45.0%），預定收益率 4.39%。

註四：115 年度終了預估總可運用資金數為 11,031.52 億元。

公務人員退休撫卹基金

總說明

中華民國115年度

陸、基金結存估計

單位：新臺幣千元

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	15,732,388	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	133,583,268	決算數
90	42,470,350	12,299,672	30,170,678	163,753,946	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	30,187,518	260,182,443	決算數
94	99,052,592	60,446,246	38,606,346	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	479,429,841	決算數
101	89,026,149	50,314,620	38,711,529	518,141,370	決算數
102	102,775,949	58,468,247	44,307,702	562,449,072	決算數
103	96,082,980	63,762,530	32,320,450	594,769,522	決算數
104	60,662,139	81,641,603	-20,979,464	573,790,058	決算數(註4)
105	83,507,282	78,776,488	4,730,794	578,520,852	決算數
106	99,427,286	86,614,879	12,812,407	591,333,259	決算數
107	65,841,229	97,000,579	-31,159,350	560,173,909	決算數
108	135,075,129	90,275,164	44,799,965	604,973,875	決算數
109	138,594,824	93,937,720	44,657,104	649,630,979	決算數
110	188,639,910	98,862,515	89,777,395	739,408,374	決算數
111	121,209,125	153,459,162	-32,250,037	707,158,337	決算數
112	235,461,408	113,402,482	122,058,926	829,217,263	決算數
113	310,297,043	125,943,039	184,354,004	1,013,571,267	決算數
114	199,134,668	131,674,501	67,460,168	1,081,031,435	預算數
115	211,836,478	147,868,579	63,967,899	1,144,999,334	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4：97-99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115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(－)		說 明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
154,864,263	100.00	總收入	44,248,232	100.00	36,382,860	100.00	7,865,372	21.62	
154,834,325	99.98	財務收入	44,248,232	100.00	36,382,860	100.00	7,865,372	21.62	
8,479,679	5.48	利息收入	9,953,159	22.49	7,256,276	19.94	2,696,883	37.17	
123,599,087	79.81	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	34,295,073	77.51	29,126,584	80.06	5,168,489	17.74	
54,138	0.03	透過損益按公允價值衡量之金融負債利益							
1,431,634	0.92	備供出售金融資產之已實現利益							
21,269,787	13.73	外幣兌換利益							
29,938	0.02	其他作業外收入							
29,938	0.02	什項收入							
2,024,716	1.31	總支出	2,400,412	5.42	2,150,505	5.91	249,907	11.62	
609,381	0.39	財務支出	806,181	1.82	711,471	1.96	94,710	13.31	
609,381	0.39	手續費用	806,181	1.82	711,471	1.96	94,710	13.31	
1,350,323	0.87	其他財務支出	1,594,124	3.60	1,438,931	3.95	155,193	10.79	
1,350,323	0.87	代理費用	1,594,124	3.60	1,438,931	3.95	155,193	10.79	
65,012	0.04	其他作業外支出	107		103		4	3.88	
89		匯費	107		103		4	3.88	
9,130	0.01	各項提存							
55,793	0.04	什項費用							
152,839,547	98.69	本期賸餘(短絀)	41,847,820	94.58	34,232,355	94.09	7,615,465	22.25	
7,199,382		其他綜合賸餘(短絀)							
7,199,382		備供出售金融資產未實現評價損益							
160,038,929	103.34	本期綜合賸餘(短絀)	41,847,820	94.58	34,232,355	94.09	7,615,465	22.25	

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。

公務人員退休撫卹基金

餘絀撥補預計表

中華民國115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	%	
34,232,355	100.00	賸餘之部	41,847,820	100.00	
34,232,355	100.00	本期賸餘	41,847,820	100.00	
		前期未分配賸餘			
34,232,355	100.00	分配之部	41,847,820	100.00	
34,232,355	100.00	賸餘撥充基金數	41,847,820	100.00	
34,232,355	100.00	本期賸餘	41,847,820	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			
		撥用賸餘			
		折減基金			
		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115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）	41,847,820	
利息股利之調整	-9,953,159	
利息收入	-9,953,159	
股利收入	-	
利息費用	-	
未計利息股利之本期賸餘（短絀）	31,894,661	
調整項目	-15,085,475	
減少流動金融資產	-	
增加流動負債	-	
增加流動金融資產	-15,085,475	
減少流動負債	-	
未計利息股利之現金流入（流出）	16,809,186	
收取利息	9,953,159	
收取股利	-	
支付利息	-	
業務活動之淨現金流入（流出）	26,762,345	
投資活動之現金流量		
減少長期應收帳款	-	
減少委託經營	-	
減少備供出售金融資產	1,665,936	
減少持有至到期日金融資產	-	
減少無活絡市場之債務投資	-	
減少中期放款	-	
增加長期應收帳款	-	
增加委託經營	-37,069,267	
增加備供出售金融資產	-	
增加持有至到期日金融資產	-9,767,694	
增加無活絡市場之債務投資	-2,964,569	
增加中期放款	-127,936	
投資活動之淨現金流入（流出）	-48,263,530	
籌資活動之現金流量		
基金收繳數	169,988,658	
增加其他負債	-	
基金給付數	-147,868,579	
減少其他負債	-	
籌資活動之淨現金流入（流出）	22,120,079	
匯率影響數	-	
現金及約當現金之淨增（淨減）	618,894	
期初現金及約當現金	67,460,674	
期末現金及約當現金	68,079,568	

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115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(一)		說 明
				金 額	%	
150,258,114	基金收繳	169,988,658	164,902,314	5,086,344	3.08	
125,030	(一)政務人員	134,317	127,864	6,453	5.05	
63,270,308	(二)公務人員	74,257,809	72,714,714	1,543,095	2.12	
58,758,981	(三)教育人員	65,648,758	62,843,511	2,805,247	4.46	
28,103,795	(四)軍職人員	29,947,774	29,216,225	731,549	2.50	
125,943,039	基金給付	147,868,579	131,674,501	16,194,078	12.30	
48,619	(一)政務人員	49,375	48,548	827	1.70	
62,081,638	(二)公務人員	73,461,287	65,816,264	7,645,023	11.62	
49,398,722	(三)教育人員	57,624,457	50,355,082	7,269,375	14.44	
14,414,060	(四)軍職人員	16,733,460	15,454,607	1,278,853	8.27	
24,315,075	基金收繳給付淨額	22,120,079	33,227,813	-11,107,734	-33.43	
76,411	(一)政務人員	84,942	79,316	5,626	7.09	
1,188,670	(二)公務人員	796,522	6,898,450	-6,101,928	-88.45	
9,360,259	(三)教育人員	8,024,301	12,488,429	-4,464,128	-35.75	
13,689,735	(四)軍職人員	13,214,314	13,761,618	-547,304	-3.98	

註：各級政府因政、公、教、軍人員年金改革於113年所節省經費，業經各主管機關依法定程序確定金額，其中政務人員為1億3,431萬7千元、公務人員為219億708萬4千元、教育人員為246億2,283萬8千元、軍職人員為49億6,092萬元及115年度國軍配合政府精簡政策挹注款100億元，與因應112年7月1日起初任公務(教育)人員實施個人專戶制退撫儲金，致退撫基金將提前用罄，依公務人員退休資遣撫卹法第93條、公立學校教職員退休資遣撫卹條例第98條規定，115年度政府撥補數218億元(其中公務人員126億元、教育人員92億元)，均編入115年度本基金預算辦理。

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115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				9,953,159	1. 本年度可運用資金總營運量估計為1,103,151,514千元，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9,953,159千元，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、國內債券、國外債券、國外受益憑證及共同信託基金—固定收益型、與公務人員福利有關設施之貸款、經濟建設之貸款等運用項目)之加權收益率0.7272%，預估利息收入為7,925,907千元。 (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(包括國外委託經營—固定收益運用項目)之加權收益率0.1860%，預估利息收入為2,027,252千元。
(1) 自行運用				7,925,907	
	1,081,031,435	0.72720%	12 /12	7,861,261	
	-5,316,196	0.72720%	12 /12	-38,659	
	-5,089,899	0.72720%	11 /12	-33,929	
	9,871,015	0.72720%	10 /12	59,818	
	4,957,789	0.72720%	9 /12	27,040	
	4,957,789	0.72720%	8 /12	24,035	
	21,478,973	0.72720%	7 /12	91,114	
	-5,089,899	0.72720%	6 /12	-18,507	
	-5,089,899	0.72720%	5 /12	-15,422	
	-5,089,899	0.72720%	4 /12	-12,338	
	-5,089,899	0.72720%	3 /12	-9,253	
	-5,089,899	0.72720%	2 /12	-6,169	
	-5,089,897	0.72720%	1 /12	-3,084	
	21,800,000	0.72720%	0 /12	0	
(2) 委託經營				2,027,252	
	1,081,031,435	0.18600%	12 /12	2,010,718	
	-5,316,196	0.18600%	12 /12	-9,888	
	-5,089,899	0.18600%	11 /12	-8,678	
	9,871,015	0.18600%	10 /12	15,300	
	4,957,789	0.18600%	9 /12	6,916	
	4,957,789	0.18600%	8 /12	6,148	
	21,478,973	0.18600%	7 /12	23,305	
	-5,089,899	0.18600%	6 /12	-4,734	
	-5,089,899	0.18600%	5 /12	-3,945	
	-5,089,899	0.18600%	4 /12	-3,156	
	-5,089,899	0.18600%	3 /12	-2,367	
	-5,089,899	0.18600%	2 /12	-1,578	
	-5,089,897	0.18600%	1 /12	-789	
	21,800,000	0.18600%	0 /12	0	
合 計				9,953,159	

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115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					34,295,073	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	1,103,151,514	0.0000544%	1年		600	借券收入600千元係參考以往年度運用情形推估。
投資利益 自行運用					34,294,473	投資利益34,294,473千元之估算說明如下：
	1,081,031,435	1.04156%	12 / 12	11,259,591	11,352,182	1. 自行經營－資本利得型及另類投資型運用項目部分，係以年度平均運用資金依自行經營－資本利得型及另類投資型運用項目〔包括國內上市(上櫃)公司股票及ETF、國內受益憑證及共同信託基金-資本利得型、國外受益憑證及共同信託基金-資本利得型、國外受益憑證及共同信託基金-另類投資型〕之加權收益率為1.04156%，預估投資收益為11,352,182千元。 2. 委託經營－資本利得及另類投資運用項目部分，係以年度平均運用資金依委託經營－資本利得運用項目(包括國內委託經營－資本利得型、國外委託經營－資本利得型)及國外委託經營－另類投資運用項目之加權收益率為2.10495%，預估投資收益為22,942,291千元。
	-5,316,196	1.04156%	12 / 12	-55,371		
	-5,089,899	1.04156%	11 / 12	-48,596		
	9,871,015	1.04156%	10 / 12	85,677		
	4,957,789	1.04156%	9 / 12	38,729		
	4,957,789	1.04156%	8 / 12	34,426		
	21,478,973	1.04156%	7 / 12	130,501		
	-5,089,899	1.04156%	6 / 12	-26,507		
	-5,089,899	1.04156%	5 / 12	-22,089		
	-5,089,899	1.04156%	4 / 12	-17,671		
	-5,089,899	1.04156%	3 / 12	-13,254		
	-5,089,899	1.04156%	2 / 12	-8,836		
	-5,089,897	1.04156%	1 / 12	-4,418		
	21,800,000	1.04156%	0 / 12	0		
委託經營					22,942,291	
	1,081,031,435	2.10495%	12 / 12	22,755,171		
	-5,316,196	2.10495%	12 / 12	-111,903		
	-5,089,899	2.10495%	11 / 12	-98,212		
	9,871,015	2.10495%	10 / 12	173,150		
	4,957,789	2.10495%	9 / 12	78,269		
	4,957,789	2.10495%	8 / 12	69,573		
	21,478,973	2.10495%	7 / 12	263,738		
	-5,089,899	2.10495%	6 / 12	-53,570		
	-5,089,899	2.10495%	5 / 12	-44,642		
	-5,089,899	2.10495%	4 / 12	-35,713		
	-5,089,899	2.10495%	3 / 12	-26,785		
	-5,089,899	2.10495%	2 / 12	-17,857		
	-5,089,897	2.10495%	1 / 12	-8,928		
	21,800,000	2.10495%	0 / 12	0		
合 計					34,295,073	

公務人員退休撫卹基金

總支出明細表

中華民國115年度

單位：新臺幣千元

前 決	年 算	度 數	科 目 名 稱	本 預	年 算	度 數	上 預	年 算	度 數	說 明
	2,024,716		總支出	2,400,412			2,150,505			
	609,381		財務支出	806,181			711,471			
	609,381		手續費用	806,181			711,471			手續費用
	5,015		帳籍維護費	6,567			9,100			帳籍維護費
	2,769		自行運用	2,872			2,288			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。
	2,246		委託經營	3,695			6,812			
	604,366		交易費用	799,602			702,359			交易費用
	41,415		自行運用	32,133			37,250			係自行經營與委託經營之股票及期貨交易費用。
	562,951		委託經營	767,469			665,109			
	0		借貸服務費	12			12			借貸服務費
										係參考以往年度運用情形推估。
	1,350,323		其他財務支出	1,594,124			1,438,931			
	1,350,323		代理費用	1,594,124			1,438,931			代理費用
	93,751		保管費用	112,676			103,184			保管費用
	21,038		自行運用	22,442			18,881			係國外保管機構保管費用支出。
	72,713		委託經營	90,234			84,303			
	1,256,572		管理費用	1,471,948			1,326,247			管理費用
	28,323		自行運用	51,053			48,716			係國外受益憑證管理費支出51,053千元、國內委託經營受託機構管理費用支出314,710千元(含律師費用支出30千元)及國外委託經營受託機構管理費用支出1,106,185千元(含律師費用支出5,000千元)。
	1,228,249		委託經營	1,420,895			1,277,531			
	0		顧問費用	9,500			9,500			顧問費用
	0		委託經營	9,500			9,500			係依考試院相關會議及委託研究案之建議，委請外部顧問公司協助規劃辦理國外委託經營另類投資型委託案及後續執行等相關費用支出。
	65,012		其他作業外支出	107			103			
	89		匯費	107			103			匯費
	52		自行運用	67			68			係辦理股息與債息之匯費及郵費支出。
	37		委託經營	40			35			
	9,130		各項提存							
	55,793		什項費用							
	2,024,716		總計	2,400,412			2,150,505			

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115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
150,258,114	基金收繳	169,988,658	164,902,314	<p>公務人員、教育人員及軍職人員115年按本俸(薪)×2×15%之標準，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：</p> <p>公務人員部分： 查「公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「公務人員退職撫卹條例」，對於公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，公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公務人員年資，本局仍需依規定辦理撥付，依銓敘部95年12月12日召開研商「各級政府分攤公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年度起公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公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。另查銓敘部110年2月25日部退二字第1105308549號書函略以，考量年金改革節省經費挹注款所累積之資金，尚可支應目前財務支出，爰自111年度起各級政府暫停逐年編列預算撥補公務人員退撫基金。115年度公務人員基金收繳數，依113年年金改革節省經費134,316,780元(134,317千元)挹注款編列。</p> <p>公務人員部分： 以113年收繳數63,270,308,143元扣除111年年金改革節省經費18,045,029,605元及施行個人專戶制退撫儲金政府撥補5,000,000,000元後之金額40,225,278,538元為基礎，考量考績晉級及參加人數等因素，預估114年成長-2%，115年成長-2.1%，又因114年調薪3%，並編列113年年金改革節省經費21,907,084,557元挹注款，另因應112年7月起初任公務人員改實施個人專戶制退撫儲金，115年政府撥補數額12,600,000,000元，均編入115年度預算，故115年公務人員基金收繳數為： 40,225,278,538×0.98×0.979×1.03+21,907,084,557+12,600,000,000=74,257,809,394元(74,257,809千元)。</p>
125,030	(一)公務人員	134,317	127,864	
63,270,308	(二)公務人員	74,257,809	72,714,714	

公務人員退休撫卹基金

收繳明細表 中華民國115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
58,758,981	(三)教育人員	65,648,758	62,843,511	<p>教育人員部分：</p> <p>以113年收繳數58,758,980,797元扣除111年年金改革節省經費22,346,984,787元及施行個人專戶制退撫儲金政府撥補5,000,000,000元後之金額31,411,996,010元為基礎，考量考績晉級及參加人數等因素，預估114年成長-0.82%及115年成長-0.82%，又因114年調薪3%，並編列113年年金改革節省經費24,622,837,643元挹注款，另因應112年7月起初任教育人員改實施個人專戶制退撫儲金，115年政府撥補數額9,200,000,000元，均編入115年度預算，故115年教育人員基金收繳數為：</p> $31,411,996,010 \times 0.9918 \times 0.9918 \times 1.03 + 24,622,837,643 + 9,200,000,000 = 65,648,757,604 \text{元} (65,648,758 \text{千元})。$
28,103,795	(四)軍職人員	29,947,774	29,216,225	<p>軍職人員部分：</p> <p>以113年收繳數28,103,794,776元扣除國軍配合精簡政策挹注款10,000,000,000元、111年年金改革節省經費3,386,863,729元及軍職人員免稅挹注款195,644,000元後之金額14,521,287,047元為基礎，考量考績晉級及參加人數等因素，預估114年成長0.1%、115年成長0.1%，另因114年調薪3%，並編列113年年金改革節省經費4,960,920,000元及國軍配合精簡政策挹注款10,000,000,000元後，故115年軍職人員基金收繳數為：</p> $14,521,287,047 \times 1.001 \times 1.001 \times 1.03 + 4,960,920,000 + 10,000,000,000 = 29,947,774,467 \text{元} (29,947,774 \text{千元})。$

備註：

公務人員退休撫卹基金

給付明細表
中華民國115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
125,943,039	基金給付	147,868,579	131,674,501	本年度本項編列147,868,579千元，依政公教軍人員分別計算如次：
48,619	(一)政務人員	49,375	48,548	<p>政務人員部分：編列49,375千元</p> <p>1. 退職金:49,375千元 政務人員全年由本基金支付之定期給與，以113年定期給付數47,831,716元為基礎，考量111年至113年撥付金額、人數及成長率，估計114年成長1.6%，115年成長1.6%，則上述金額應為： $47,831,716 \times 1.016 \times 1.016 = 49,374,576$元(49,375千元)</p> <p>2. 撫卹金:0千元 政務人員全年由本基金支付之定期撫卹給與，因考量111年至113年無給付案件，估計115年無給付案件，故推估115年給付數金額應為：0元(0千元)。</p> <p>3. 離職退費:0千元 政務人員全年由本基金支付之離職退費，因考量111年至113年僅1件給付案件，估計115年無給付案件，故推估115年給付數金額應為：0元(0千元)</p>
62,081,638	(二)公務人員	73,461,287	65,816,264	<p>公務人員部分：編列73,461,287千元</p> <p>1. 退休金:71,742,043千元 (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111年至113年給付平均數1,181,080,598元為基礎，考量111年至113年成長率，估計114年成長5%，115年成長5%，另因114年調薪3%，則上述金額應為： $1,181,080,598 \times 1.05 \times 1.05 \times 1.03 = 1,341,205,600$元(1,341,205千元)。</p> <p>(2) 公務人員全年由本基金支付之定期退休給與，由於111年至113年呈逐年成長趨勢，故以113年給付數59,254,976,548元為基礎，考量111年至113年成長率，估計114年成長9%，115年成長9%，則上述金額應為： $59,254,976,548 \times 1.09 \times 1.09 = 70,400,837,637$元(70,400,838千元)。</p>

公務人員退休撫卹基金

給付明細表
中華民國115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
49,398,722	(三)教育人員	57,624,457	50,355,082	<p>2. 撫卹金:1,290,516千元</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111年至113年給付平均數354,914,831元為基礎，考量111年至113年成長率，估計114年成長4%，115年成長4%，另因114年調薪3%，則上述金額應為： $354,914,831 \times 1.04 \times 1.04 \times 1.03 = 395,392,158$元(395,392千元)。</p> <p>(2) 公務人員全年由本基金支付之定期撫卹給與，由於111年至113年呈逐年成長趨勢，故以113年給付數827,592,742元為基礎，考量111年至113年成長率，估計114年成長4%，115年成長4%，則上述金額應為： $827,592,742 \times 1.04 \times 1.04 = 895,124,310$元(895,124千元)。</p> <p>3. 離職退費:428,728千元。 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111年至113年給付平均數356,859,489元為基礎，考量111年至113年成長率，估計114年成長8%，115年成長8%，另因114年調薪3%，則上述金額應為： $356,859,489 \times 1.08 \times 1.08 \times 1.03 = 428,728,135$元(428,728千元)。</p> <p>教育人員部分：編列57,624,457千元</p> <p>1. 退休金:56,611,269千元</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，故以111至113年給付平均數633,048,001元為基礎，考量111年至113年成長率，估計114年成長9%，115年成長9%，另因114年調薪3%，則上述金額應為： $633,048,001 \times 1.09 \times 1.09 \times 1.03 = 774,688,060$元(774,688千元)。</p>

公務人員退休撫卹基金

給付明細表
中華民國115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) 教育人員全年由本基金支付之定期退休給與，由於111年至113年呈逐年成長趨勢，故以113年給付數47,870,868,039元為基礎，考量111年至113年成長率，估計114年成長8%，115年成長8%，則上述金額應為： $47,870,868,039 \times 1.08 \times 1.08$ $=55,836,580,481$元(55,836,581千元)。</p> <p>2. 撫卹金:880,528千元</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，故以111至113年給付平均數237,667,101元為基礎，考量111年至113年成長率，估計114年成長12%，115年成長12%，另因114年調薪3%，則上述金額應為： $237,667,101 \times 1.12 \times 1.12 \times 1.03$ $=307,073,500$元(307,073千元)。</p> <p>(2) 教育人員全年由本基金支付之定期撫卹給與，由於111年至113年呈逐年成長趨勢，故以113年給付數491,644,850元為基礎，考量111年至113年成長率，估計114年成長8%，115年成長8%，則上述金額應為： $491,644,850 \times 1.08 \times 1.08$ $=573,454,553$元(573,455千元)。</p> <p>3. 離職退費:132,660千元 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111至113年給付平均數99,979,580元為基礎，考量111年至113年成長率，估計114年成長13.5%，115年成長13.5%，另因114年調薪3%，則上述金額應為： $99,979,580 \times 1.135 \times 1.135 \times 1.03$ $=132,660,080$元(132,660千元)。</p>

公務人員退休撫卹基金

給付明細表
中華民國115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
14,414,060	(四)軍職人員	16,733,460	15,454,607	<p>軍職人員部分：編列16,733,460千元</p> <p>1. 退休金:16,324,030千元</p> <p>(1) 依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，退撫新制施行後之退休俸，由本基金與輔導會按30%及70%比率支付；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等情形，故以113年定撥給付數14,178,423,276元為基礎，考量111年至113年成長率，估計114年成長7.3%，115年成長7.3%，則上述金額應為： $14,178,423,276 \times 1.073 \times 1.073$ =16,324,029,892元(16,324,030千元)。</p> <p>2. 撫卹金:320,883千元</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111年至113年給付平均數65,796,082元為基礎，考量111年至113年成長率，估計114年成長18.14%，115年成長18.14%，另因114年調薪3%，則上述金額應為： $65,796,082 \times 1.1814 \times 1.1814 \times 1.03$ =94,586,943元(94,587千元)。</p> <p>(2) 軍職人員全年由本基金支付之定期撫卹給與，由於111年至113年呈逐年成長趨勢，故以113年給付數190,863,317元為基礎，考量111年至113年成長率，估計114年成長7.29%，115年成長7.29%，另因114年調薪3%，則上述金額應為： $190,863,317 \times 1.0729 \times 1.0729 \times 1.03$ =226,296,680元(226,296千元)。</p> <p>3. 離職退費:88,547千元</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111年至113年給付平均數77,975,180元為基礎，考量111年至113年成長率，估計114年成長5%，115年成長5%，另因114年調薪3%，則上述金額應為： $77,975,180 \times 1.05 \times 1.05 \times 1.03$ =88,546,665元(88,547千元)。</p>

備註：

本頁空白

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115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實際數	科 目	115年12月31日 預計數	114年12月31日 預計數	比較增減
1,023,879,788	資產	1,144,999,334	1,081,031,435	63,967,899
276,416,436	流動資產	277,436,824	261,732,455	15,704,369
23,318,193	現金	33,729,588	35,029,731	-1,300,143
23,318,193	銀行存款	33,729,588	35,029,731	-1,300,143
238,762,237	流動金融資產	243,707,236	226,702,724	17,004,512
62,227,883	持有供交易之金融資產-流動	164,359,344	155,177,049	9,182,295
62,227,883	股票	164,359,344	155,177,049	9,182,295
	債券			
86,193,350	持有供交易之金融資產評價調整-流動			
86,193,350	股票			
1,478,777	附賣回票券及債券投資	1,852,174	1,748,698	103,476
1,478,777	短期票券	1,852,174	1,748,698	103,476
55,212,227	持有至到期日金融資產-流動	53,975,339	45,349,980	8,625,359
46,292,736	短期票券	32,497,806	30,682,245	1,815,561
8,919,491	債券	21,477,533	14,667,735	6,809,798
33,650,000	其他金融資產-流動	23,520,379	24,426,997	-906,618
33,650,000	定期存款	23,520,379	24,426,997	-906,618
3,594,633	應收款項			
11,809	應收帳款			
-5,674	備抵呆帳-應收帳款			
361,507	應收收益			
3,159,936	應收利息			
67,055	其他應收款			
10,741,373	預付款項			
10,741,373	其他預付款			
482,150,205	委託經營	566,774,670	529,705,403	37,069,267
482,150,205	委託經營	566,774,670	529,705,403	37,069,267
	放款	2,289,999	2,162,063	127,936
	中期放款	2,289,999	2,162,063	127,936
265,313,147	長期性投資及應收款	298,497,841	287,431,514	11,066,327
265,313,147	非流動金融資產	298,497,841	287,431,514	11,066,327
37,003,786	備供出售金融資產-非流動	66,930,522	68,596,458	-1,665,936
6,491,463	股票	13,115,553	12,382,823	732,730
30,512,323	受益憑證	53,814,969	56,213,635	-2,398,666
20,379,776	備供出售金融資產評價調整-非流動			
4,400,818	股票			
15,978,958	受益憑證			
180,577,148	持有至到期日金融資產-非流動	199,406,658	189,638,964	9,767,694
180,577,148	債券	199,406,658	189,638,964	9,767,694
27,352,437	無活絡市場之債務投資-非流動	32,160,661	29,196,092	2,964,569
27,352,437	債券	32,160,661	29,196,092	2,964,569
	其他資產			
	什項資產			
48,013	催收款項			
-48,013	備抵呆帳-催收款項			
1,023,879,788	資產合計	1,144,999,334	1,081,031,435	63,967,899

註：銀行存款內含外幣存款，折算新臺幣為67億4,591萬8千元、其他金融資產內含外幣存款，折算新臺幣為47億407萬6千元。

公務人員退休撫卹基金

預計平衡表
中華民國115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實際數	科目	115年12月31日 預計數	114年12月31日 預計數	比較增減
10,308,521	負債			
10,286,637	流動負債			
7,695,093	流動金融負債			
7,695,093	持有供交易之金融負債評價調整-流動			
7,489,134	遠期外匯合約			
205,959	期貨保證金			
	利率交換			
2,591,544	應付款項			
2,334,088	應付帳款			
	應付代收款			
256,367	應付費用			
1,089	其他應付款			
	預收款項			
	其他預收款			
21,884	其他負債			
21,884	什項負債			
21,884	暫收及待結轉帳項			
10,308,521	負債合計			
1,013,571,267	委託人權益	1,144,999,334	1,081,031,435	63,967,899
993,191,492	基金	1,124,619,559	1,060,651,660	63,967,899
387,732,576	軍公教政人員退休撫卹基金— 本金部分	443,080,468	420,960,389	22,120,079
351,428	政務人員退休撫卹基金— 本金部分	515,686	430,744	84,942
190,576,308	公務人員退休撫卹基金— 本金部分	198,271,280	197,474,758	796,522
122,090,219	教育人員退休撫卹基金— 本金部分	142,602,949	134,578,648	8,024,301
74,714,621	軍職人員退休撫卹基金— 本金部分	101,690,553	88,476,239	13,214,314
605,458,916	軍公教政人員退休撫卹基金— 孳息部分	681,539,091	639,691,271	41,847,820
22,485,083	軍公教政人員退休撫卹基金— 法定孳息部分	29,498,371	26,992,209	2,506,162
182,047,368	軍公教政人員退休撫卹基金— 超出(未達)法定孳息部分	199,421,350	251,679,677	-52,258,327
400,926,465	軍公教政人員退休撫卹基金— 累計孳息部分	452,619,370	361,019,385	91,599,985
20,379,775	累積其他綜合賸餘(短絀)	20,379,775	20,379,775	
20,379,775	備供出售金融資產未實現評價損益	20,379,775	20,379,775	
1,013,571,267	委託人權益合計	1,144,999,334	1,081,031,435	63,967,899
1,023,879,788	負債與委託人權益合計	1,144,999,334	1,081,031,435	63,967,899

公務人員退休撫卹基金

基金結存估算表

中華民國115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	
1,081,031,435	總計	211,836,478	總計	147,868,579	1,144,999,334
420,960,389	基金收繳	169,988,658	基金給付	147,868,579	443,080,468
430,744	政務人員部分	134,317	政務人員部分	49,375	515,686
197,474,758	公務人員部分	74,257,809	公務人員部分	73,461,287	198,271,280
134,578,648	教育人員部分	65,648,758	教育人員部分	57,624,457	142,602,949
88,476,239	軍職人員部分	29,947,774	軍職人員部分	16,733,460	101,690,553
639,691,271	運用賸餘	41,847,820	運用短絀		681,539,091
20,379,775	累積其他綜合賸餘		累積其他綜合短絀		20,379,775
1,081,031,435		211,836,478		147,868,579	1,144,999,334

備註：

本頁空白

公務人員退

基金給付

中華民國

項 目	當年度人數				合計
	一次給付	定期給付			
		月領	兼領	小計	
基金給付					
(一)政務人員					
1. 退休金		1		1	1
2. 撫卹金					
3. 離職退費					
小 計		1		1	1
(二)公務人員					
1. 退休金	279	8,352	104	8,456	8,735
2. 撫卹金	70	135		135	205
3. 離職退費	1,093				1,093
小 計	1,442	8,487	104	8,591	10,033
(三)教育人員					
1. 退休金	198	7,874	30	7,904	8,102
2. 撫卹金	33	81		81	114
3. 離職退費	151				151
小 計	382	7,955	30	7,985	8,367
(四)軍職人員					
1. 退休金		4,028		4,028	4,028
2. 撫卹金		66		66	66
3. 離職退費	3,352				3,352
小 計	3,352	4,094		4,094	7,446
合 計	5,176	20,537	134	20,671	25,847

備註：

休撫卹基金

預計人數表

115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	合計	
月領	兼領	合計				
194	23	217		49,375	49,375	
194	23	217		49,375	49,375	
196,557	3,890	200,447	1,341,205	70,400,838	71,742,043	
2,611		2,611	395,392	895,124	1,290,516	
			428,728		428,728	
199,168	3,890	203,058	2,165,325	71,295,962	73,461,287	
145,321	7,114	152,435	774,688	55,836,581	56,611,269	
1,380		1,380	307,073	573,455	880,528	
			132,660		132,660	
146,701	7,114	153,815	1,214,421	56,410,036	57,624,457	
91,407		91,407		16,324,030	16,324,030	
1,665		1,665	94,587	226,296	320,883	
			88,547		88,547	
93,072		93,072	183,134	16,550,326	16,733,460	
439,135	11,027	450,162	3,562,880	144,305,699	147,868,579	

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 (精算負債) (1)	已提存退休基金 (2)
113年12月31日	1,013,571,267,475		
身分別			
公務人員		1,808,268,939,850	549,417,499,210
教育人員		1,663,552,602,081	335,367,503,053
軍職人員		460,802,973,036	128,222,048,253
政務人員		374,188,614	564,216,959
合計		3,932,998,703,581	1,013,571,267,475

註 1：本表係表達基金在本年度的提撥進度。

註 2：精算負債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。

— 具有選擇權者：任職滿15年、年齡滿50歲且符合月退休金請領資格者，則按擇領月退休金之現行占率為100%計算其精算負債。

— 不具有選擇權者：任職未滿15年或年齡未滿50歲，及未符合月退休金請領資格者，均按一次退休金支領方式計算其精算負債。

註 3：已提存退休基金之數額係參照公務人員退休撫卹基金113年度委託人權益賸餘分配表編製，含年金改革節省經費挹注款、國軍配合政府精簡政策挹注款及軍人取消免稅配套措施節餘款等。

註 4：涵蓋薪資係精算基準日(113年12月31日)參加人員之年度本俸2倍合計數。

註 5：註 2 所稱具月退休金選擇權者，除先以「任職滿15年且年齡滿50歲者」為初步篩選條件外，另配合107年7月1日施行之退撫法已接續原退休法所定月退休金起支年齡規定，將自願退休公務人員之月退休金起支年齡，自110年起，從60歲逐年延後至65歲(按109年12月31日以前自願退休者，任職滿15年、未滿30年者，月退休金起支年齡為60歲；任職年資達30年以上，月退休金起支年齡為55歲；自110年1月1日以後自願退休者，任職滿15年，月退休金起支年齡為60歲，其後每1年提高1歲，至115年1月1日以後為65歲)，並以10年(自110年至119年間)過渡期間，以年資加年齡之合計數合於或高於退休當年法定指標數(自110年為85，之後每年加1，至119年為94)者，亦得支領全額月退休金；上開過渡期間指標數年齡，在110年以後須年滿55歲、115年以後須年滿60歲；自120年起支領月退休金法定起支年齡一律為65歲。

註 6：本表已將114年1月1日起現職人員調薪3%之情形，納入113年12月31日計算精算負債。

休撫卹基金

進度表

113年12月31日

單位：新臺幣元

未提存 精算負債 (3)=(1)-(2)	已提撥比例 (2)/(1)	涵蓋薪資 (4)	未提存精算負債 對涵蓋薪資之比例 (3)/(4)
1,258,851,440,640	30%	264,319,512,240	476%
1,328,185,099,028	20%	205,274,539,680	647%
332,580,924,783	28%	93,826,398,960	354%
-190,028,345	151%	12,259,200	-1550%
2,919,427,436,106	26%	563,432,710,080	518%

精算評估之基礎

針對公務人員退休撫卹基金管理局委託辦理基金第9次精算案之民國113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	292,083	173,524
平均年齡	44.6	47.4
平均年資	17.8	20.3
平均俸額(元)	37,706	49,291

註1：政務人員自93年1月1日起依法不再參加退撫基金，在職人員則以113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。

註2：自112年7月1日起，初任公務人員或公立學校教職員適用個人專戶退撫制度。

註3：本表平均俸額係以精算基準日113年12月31日之俸額為統計基準，同時將114年1月1日起現職人員調薪3%之情形，納入113年12月31日提撥進度表中計算精算負債。

2. 精算評估之假設

精算評估之假設係依基金第9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	4.5%	4.5%
通膨相關調薪率	1.1%	1.1%
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	100%	100%
月退後死亡選擇遺屬一次金比例	38%	59%
月撫卹金給與年限(註)	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95制。 (詳附表3-1)	依經驗值，反應75制逐年調整至90制。 (詳附表3-1)
死亡率	依28年6個月累積經驗值修勻	依27年11個月累積經驗值修勻

註：軍職人員仍維持年撫卹金給付方式。

3. 精算評估之方法

係採加入年齡成本法評價。

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	2.91	5.45	0.82	1.47
25-29	5.41	5.42	2.15	1.77
30-34	4.28	3.32	1.17	0.87
35-39	2.85	2.12	0.99	0.64
40-44	1.79	1.49	0.50	0.39
45-49	1.01	0.90	0.33	0.24
50-54	0.77	0.45	0.22	0.16
55-59	1.08	0.43	0.30	0.18
60-64	1.21	0.37	0.36	0.17
65-69	-	-	-	-
70-74	-	-	-	-

軍職人員	政務人員
167,124	5(註 1)
30.3	85.4
9.5	36.0
23,392	102,160

軍職人員	政務人員
4.5%	4.5%
1.1%	1.1%
採有職級俸點上限之平均俸點增加數	不變
100%	100%
23%	51%
18 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27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
0.04	-
0.04	-
0.07	-
0.09	-
0.25	-
1.04	28.96
1.04	16.72
1.04	20.53
1.04	7.86
-	16.31
-	12.07

附表2 資遣率

單位:%

年齡	公務人員	教育人員
20-24	0.01	0.00
25-29	0.04	0.04
30-34	0.12	0.04
35-39	0.31	0.11
40-44	0.59	0.18
45-49	0.64	0.16
50-54	0.25	0.10
55-59	0.17	0.14
60-64	0.07	0.03

附表3-1 退休(伍)率

年齡	公務人員			教育人員		政務人員
	112年後	115年後	120年後	115年前	116年後	
20-24	-	-		-	-	-
25-29	-	-		-	-	-
30-34	-	-		-	-	-
35-39	-	-		-	-	-
40-44	-	-		-	-	-
45-49	2.21	2.21	2.21	0.08	0.08	75.83
50	15.33	9.20	9.20	8.88	8.88	95.39
51	15.33	9.20	9.20	18.04	8.88	95.39
52	15.33	9.20	9.20	35.98	8.88	95.39
53	15.33	9.20	9.20	49.19	8.88	95.39
54	15.33	9.20	9.20	53.48	8.88	95.39
55	66.43	26.57	26.57	53.22	53.22	83.73
56	66.43	26.57	26.57	65.09	65.09	83.73
57	66.43	26.57	26.57	65.09	65.09	83.73
58	66.43	26.57	26.57	65.09	65.09	83.73
59	66.43	26.57	26.57	65.09	65.09	83.73
60	108.77	108.77	87.02	65.09	65.09	84.67
61	77.53	77.53	46.52	65.09	65.09	84.67
62	77.53	77.53	46.52	65.09	65.09	84.67
63	77.53	77.53	46.52	65.09	65.09	84.67
64	77.53	77.53	46.52	110.35	110.35	84.67
65-69	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	151.52
70-74	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	44.81
75	1,000.00	1,000.00	1,000.00	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%	35%
3	5.5%	40%
4	71%	10%
5	65%	0%
6	55%	0%
7	50%	0%
8	90%	0%
9	95%	0%
10	100%	0%

年齡	軍職人員		年齡	軍職人員	
	軍官	士官		軍官	士官
21	-	0.24	41	84.72	100.20
22	-	17.25	42	133.61	100.20
23	3.87	55.86	43	133.61	100.20
24	3.87	55.86	44	133.61	100.20
25	16.66	55.86	45	110.78	100.20
26	16.66	55.86	46	110.78	100.20
27	24.82	55.86	47	110.78	77.01
28	31.04	55.86	48	110.78	77.01
29	19.45	55.86	49	110.78	107.81
30	19.45	55.86	50	110.78	131.08
31	19.45	25.13	51	162.09	112.03
32	35.03	25.13	52	264.56	112.03
33	24.55	25.13	53	225.35	112.03
34	15.08	13.41	54	93.90	71.75
35	15.08	13.41	55	93.90	104.71
36	15.08	13.41	56	93.90	140.51
37	15.08	13.41	57	207.79	140.51
38	15.08	84.13	58	45.99	1,000.00
39	15.08	113.37	59	45.99	1,000.00
40	74.11	113.37	60	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	年度應提撥數
公務人員	71,248,646,122	49,191,460,655	69%	38,364,655,604
教育人員	69,369,451,567	47,764,782,194	69%	37,352,781,613
軍職人員	9,947,005,686	23,021,344,310	231%	5,356,079,984
政務人員	45,893,668	125,030,603	272%	
合 計	150,610,997,043	120,102,617,762	80%	81,073,517,201

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9次精算評估報告結果計算，亦即公務人員=涵蓋薪資×41.47%，教育人員=涵蓋薪資×51.99%，軍職人員=涵蓋薪資×16.31%。
- (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(113年12月31日)參加人員之年度本(年功)俸(薪)2倍合計數。

註3：實際總提撥數係參照公務人員退休撫卹基金113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%。113年度提撥數中，政務人員包含111年各地方政府調降退休所得節省經費挹注款125,030,603元；公務人員係包含111年調降退休所得節省經費挹注款18,045,029,605元及因應初任公務人員實施個人專戶制退撫儲金，政府撥補5,000,000,000元；教育人員係包含111年調降退休所得節省經費挹注款22,346,984,787元及因應初任教育人員實施個人專戶制退撫儲金，政府撥補5,000,000,000元；軍職人員係包含111年調降退休所得節省經費挹注款3,386,863,729元、國防部撥交113年取消軍教免稅結餘挹注195,644,000元及國軍配合精簡政策挹注款10,000,000,000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

113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
14,078,847,488	37%	109,613,301,726	63,270,308,143	58%
10,994,198,603	29%	106,722,233,180	58,758,980,797	55%
5,082,450,466	95%	15,303,085,670	28,103,794,776	184%
		45,893,668	125,030,603	272%
30,155,496,557	37%	231,684,514,244	150,258,114,319	65%

The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that every entry, no matter how small, should be recorded to ensure the integrity of the financial statements. This includes not only sales and purchases but also expenses and income.

The second part of the document provides a detailed breakdown of the accounting cycle. It outlines the ten steps involved in the process, from identifying the accounting entity to preparing financial statements. Each step is explained in detail, with examples provided to illustrate the concepts.

The third part of the document discusses the various types of accounts used in accounting. It categorizes them into assets, liabilities, equity, revenue, and expense accounts. It also explains how these accounts are used to record and summarize business transactions.

The fourth part of the document covers the process of journalizing and posting. It explains how transactions are recorded in the journal and then transferred to the ledger. This process is essential for maintaining the double-entry system and ensuring that the books are balanced.

The fifth part of the document discusses the preparation of financial statements. It outlines the steps involved in calculating the net income and preparing the income statement, balance sheet, and statement of owner's equity. It also explains how these statements are used to provide information to management and other stakeholders.

The sixth part of the document covers the process of adjusting entries. It explains why adjustments are necessary and how they are recorded. This includes adjusting for accrued revenues, accrued expenses, prepaid expenses, and unearned revenues.

The seventh part of the document discusses the closing process. It explains how the temporary accounts (revenues, expenses, and owner's drawings) are closed to the permanent accounts (assets, liabilities, and equity). This process is essential for starting a new accounting period with a clean slate.

The eighth part of the document covers the process of reconciling the bank statement. It explains how the company's cash account is compared to the bank's statement to identify any discrepancies. This process is important for ensuring the accuracy of the cash balance.

The ninth part of the document discusses the importance of internal controls. It explains how internal controls are designed to prevent errors and fraud, and how they are implemented in a business. This includes procedures for handling cash, inventory, and other assets.

The tenth part of the document covers the process of auditing. It explains the role of an auditor and how they perform an audit to ensure the accuracy and reliability of the financial statements. This process is essential for providing confidence to investors and other stakeholders.