

中華民國 113 年度

(113 年 1 月 1 日至 113 年 12 月 31 日)

銓敘部主管

公教人員個人專戶制退撫儲金基金決算

公務人員退休撫卹基金管理局 編

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

目次

中華民國 113 年度

一、總說明	1-4
二、主要表	
1. 收支餘絀表	5
2. 餘絀撥補表	6
3. 現金流量表	7-8
4. 平衡表	9
5. 收繳給付表	10
三、明細表	
1. 總收入明細表	11
2. 總支出明細表	12
3. 銀行存款明細表	13
4. 透過餘絀按公允價值衡量之金融資產-流動明細表	14
5. 透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動明細表	15
6. 應收收益明細表	16
7. 應收利息明細表	17
8. 應付費用明細表	18
9. 淨值變動明細表	19
四、參考表	
1. 經營信託基金收支概況表	22-23
五、附錄	
1. 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	25

一、總 說 明

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

總說明

中華民國 113 年度

壹、基金概況

一、設立依據

本基金係依據公務人員個人專戶制退休資遣撫卹法第 8 條及公立學校教職員個人專戶制退休資遣撫卹條例第 8 條等規定設置。

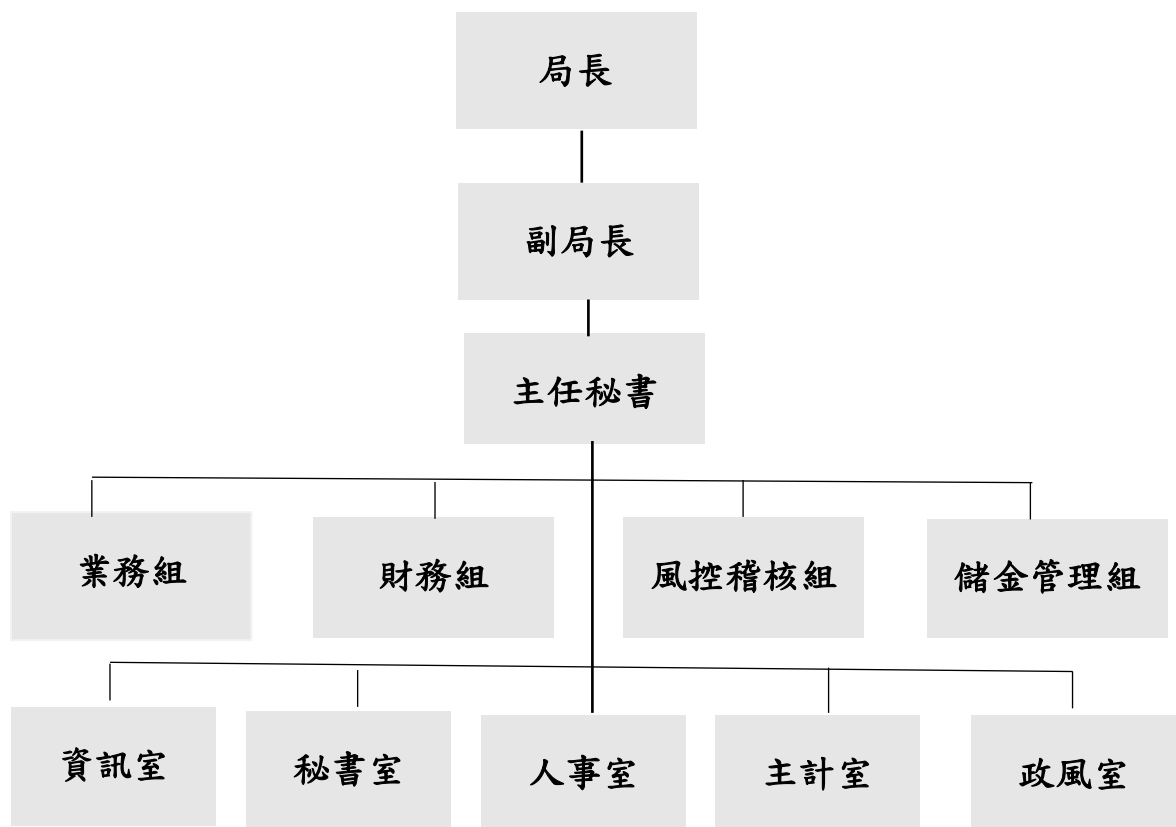
二、設立目的

本基金設立目的係在強化個人退休金財務自主性及兼顧退休所得適足保障，設立個人退休金專戶增加孳息，俾維持退休所得之適足性並兼顧政府財政負擔。

三、組織及職掌

(一)依公務人員個人專戶制退休資遣撫卹法第 7 條及公立學校教職員個人專戶制退休資遣撫卹條例第 7 條規定，由銓敘部委任及教育部委託公務人員退休撫卹基金管理機關（即公務人員退休撫卹基金管理局，以下簡稱基金管理局）辦理本基金之收支、管理及運用等業務。

(二)基金管理局組織系統圖



公教人員個人專戶制退撫儲金基金

總 說 明

中華民國 113 年度

貳、業務（工作）計畫之執行成果

一、辦理公教人員個人專戶制退撫儲金基金收繳與給付作業

截至 113 年 12 月底止，參加機關（構）、學校數總計 4,696 個，公教二類參加儲金基金人員總計 24,003 人，其中公務人員 12,681 人，占總參加人數 52.83%；教育人員 11,322 人，占總參加人數 47.17%；113 年度核發公教人員退撫給與案件 158 件，給付金額 8,884,207 元。

二、基金之運用績效

113 年度基金預定收益目標為 2.39%，實際執行結果，收益數為 69,412,399 元，年收益率為 5.30%。

參、決算概要

一、收支餘絀實況

（一）總收入：本年度預算數 30,594,000 元，決算數 72,430,679 元，較預算數增加 41,836,679 元，各項目執行結果說明如下：

1. 投資業務收入：本年度預算數 14,375,000 元，決算數 61,594,524 元，較預算數增加 47,219,524 元，主係配置於權益證券運用項目較預算數增加及調整投資組合資產配置，致決算數高於預算數。
2. 兌換賸餘：本年度無編列預算數，決算數 4,286,838 元，主係持有之外幣資產折換臺幣匯率波動所致。
3. 存款利息收入：本年度預算數 16,219,000 元，決算數 6,549,317 元，較預算數減少 9,669,683 元，主係存放新臺幣定期存款較預算數減少，致決算數低於預算數。

（二）總支出：本年度預算數 4,212,000 元，決算數 3,039,701 元，較預算數減少 1,172,299 元，各項目執行結果說明如下：

1. 投資業務成本：本年度無編列預算數，決算數 192,303 元，主係調整投資組合資產配置所致。
2. 兌換短絀：本年度無編列預算數，決算數 515,740 元，主係持有之外幣資產折換臺幣匯率波動所致。
3. 其他投融資業務成本：本年度無編列預算數，決算數 130 元，主係股票配息之匯費支出。

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

總說明

中華民國 113 年度

4. 信託管理費用：本年度預算數 3,931,000 元，決算數 2,198,580 元，較預算數減少 1,732,420 元，主係初期退撫儲金總營運量累積較預算數少，致決算數低於預算數。
5. 專業投資顧問費用：本年度預算數 281,000 元，決算數 111,527 元，較預算數減少 169,473 元，主係初期退撫儲金總營運量累積較預算數少，致決算數低於預算數。
6. 雜項費用：本年度無編列預算數，決算數 21,421 元，主係退還各機關學校誤繳退撫儲金費用已提存之信託利息。

(三) 本期賸餘(短絀): 本年度預算數 26,382,000 元，決算數 69,390,978 元，較預算數增加 43,008,978 元。

二、收繳給付實況

(一) 基金收繳：本年度決算數 2,018,752,653 元，其中公務人員 961,788,720 元、教育人員 1,049,242,735 元、待提存數 7,721,198 元。

(二) 基金給付：本年度決算數 8,884,207 元，其中公務人員 7,873,731 元、教育人員 1,010,476 元

(三) 基金收繳給付淨額: 本年度收繳給付淨額決算數 2,009,868,446 元，其中公務人員 953,914,989 元、教育人員 1,048,232,259 元、待提存數 7,721,198 元。

三、基金淨值變動概況

期初基金淨額 427,671,088 元，加計本年度增加數 2,355,576,697 元及本年度減少數 276,317,273 元後，期末基金淨值為 2,506,930,512 元。

四、資金運用情形

本年度基金分別運用於存放金融機構活期存款及定期存款、國內外 ETF 及國內外受益憑證，運用收益數為 69,412,399 元，年收益率為 5.30%。

五、餘絀撥補實況

本期賸餘 69,390,978 元，賸餘撥充基金數 69,390,978 元，未分配賸餘數 0 元。

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

總 說 明

中華民國 113 年度

六、現金流量實況

本年度現金及約當現金之淨增 1,104,518,058 元，主要原因為：(一) 業務活動部分，流動資產及負債之淨變動，現金及約當現金淨流入 17,390,301 元；(二) 投資活動部分，流動金融資產之淨變動，現金及約當現金淨流出 926,511,163 元；(三) 籌資活動部分，基金收繳、給付數等，現金及約當現金淨流入 2,009,868,446；(四) 匯率影響部分，現金及約當現金淨流入 3,770,474 元。

七、資產負債實況

(一) 資產：

流動資產 2,507,914,631 元，其中現金 1,121,068,090 元，係銀行存款。流動金融資產 1,385,193,404 元，係透過餘絀按公允價值衡量之金融資產—流動 1,370,635,299 元、透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整—流動 14,558,105 元、應收款項 1,653,137 元，係應收收益 1,405,600 元及應收利息 247,537 元。

(二) 負債：

流動負債 984,119 元，係應付費用。

(三) 淨值：

淨值 2,506,930,512 元，其中公教人員退撫儲金基金-本金 2,436,689,241 元及公教人員退撫儲金基金-孳息 70,241,271 元。

二、主要表

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

收支餘絀表

中華民國113年度

單位：新臺幣元

科 目	本年度預算數		本年度決算數		比較增減(-)		上年度決算數	
	金額 (1)	%	金額 (2)	%	金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1) *100	金額	%
總收入	30,594,000	100.00	72,430,679	100.00	41,836,679	136.75	1,121,685	100.00
投資業務收入	14,375,000	46.99	61,594,524	85.04	47,219,524	328.48		
兌換賸餘			4,286,838	5.92	4,286,838			
存款利息收入	16,219,000	53.01	6,549,317	9.04	-9,669,683	-59.62	1,121,685	100.00
總支出	4,212,000	13.77	3,039,701	4.20	-1,172,299	-27.83	87,184	7.77
投資業務成本			192,303	0.27	192,303			
兌換短絀			515,740	0.71	515,740			
其他投融資業務成本			130		130			
信託管理費用	3,931,000	12.85	2,198,580	3.04	-1,732,420	-44.07	86,884	7.75
專業投資顧問費用	281,000	0.92	111,527	0.15	-169,473	-60.31		
雜項費用			21,421	0.03	21,421		300	0.03
本期賸餘(短絀)	26,382,000	86.23	69,390,978	95.80	43,008,978	163.02	1,034,501	92.23

科 目	本年度預算數	本年度決算數	比較增減(-)	上年度 決算數
本期其他綜合餘絀				

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

餘絀撥補表

中華民國113年度

單位：新臺幣元

項目	本年度預算數		本年度決算數		比較增減(-)		上年度決算數	
	金額 (1)	%	金額 (2)	%	金額 (3)=(2)-(1)	%	金額	%
賸餘之部	26,382,000	100.00	69,390,978	100.00	43,008,978	163.02	1,034,501	100
本期賸餘	26,382,000	100.00	69,390,978	100.00	43,008,978	163.02	1,034,501	100
前期未分配賸餘								
追溯適用及追溯重編之影響數								
其他轉入數								
分配之部	26,382,000	100.00	69,390,978	100.00	43,008,978	163.02	1,034,501	100
填補累積短絀								
賸餘撥充基金數	26,382,000	100.00	69,390,978	100.00	43,008,978	163.02	1,034,501	100
其他依法分配數								
未分配賸餘								
短絀之部								
本期短絀								
前期待填補之短絀								
追溯適用及追溯重編之影響數								
其他轉入數								
填補之部								
折減基金								
公庫撥補								

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

現金流量表

中華民國113年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度 預算數 (1)	本年度 決算數 (2)	比較增減(-)	
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
業務活動之現金流量				
本期賸餘(短絀)	26,382,000	69,390,978	43,008,978	163.02
利息股利之調整	-16,219,000	-20,169,297	-3,950,297	
利息收入	-16,219,000	-6,549,317	9,669,683	
股利收入		-13,619,980	-13,619,980	
利息費用				
未計利息股利之本期賸餘(短絀)	10,163,000	49,221,681	39,058,681	384.32
調整項目		-50,653,824	-50,653,824	
提存呆帳及評價短絀		-14,558,105	-14,558,105	
兌換短絀(賸餘)		-3,771,098	-3,771,098	
處理資產短絀(賸餘)		-33,224,136	-33,224,136	
其他				
流動資產淨減(淨增)				
流動負債淨增(淨減)		899,515	899,515	
未計利息股利之現金流入(流出)	10,163,000	-1,432,143	-11,595,143	-114.09
收取利息	16,219,000	6,608,064	-9,610,936	-59.26
收取股利		12,214,380	12,214,380	
支付利息				
業務活動之淨現金流入(流出)	26,382,000	17,390,301	-8,991,699	-34.08
投資活動之現金流量				
減少流動金融資產		2,007,331,299	2,007,331,299	
減少投資				
增加流動金融資產	-406,430,000	-2,933,842,462	-2,527,412,462	
增加投資	-1,209,124,000		1,209,124,000	
投資活動之淨現金流入(流出)	-1,615,554,000	-926,511,163	689,042,837	
籌資活動之現金流量				
基金收繳數	1,593,815,000	2,018,752,653	424,937,653	26.66
其他籌資活動之現金流入		714	714	
基金給付數	-5,508,000	-8,884,207	-3,376,207	
其他籌資活動之現金流出		-714	-714	
籌資活動之淨現金流入(流出)	1,588,307,000	2,009,868,446	421,561,446	26.54

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

現金流量表

中華民國113年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度 預算數 (1)	本年度 決算數 (2)	比較增減(-)	
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
匯率影響數		3,770,474	3,770,474	
現金及約當現金之淨增(淨減)	-865,000	1,104,518,058	1,105,383,058	
期初現金及約當現金	865,000	16,550,032	15,685,032	1,813.30
期末現金及約當現金		1,121,068,090	1,121,068,090	

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

平衡表

中華民國113年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增減(-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
資產	2,507,914,631	427,755,692	2,080,158,939	486.30
流動資產	2,507,914,631	427,755,692	2,080,158,939	486.30
現金	1,121,068,090	16,550,032	1,104,518,058	6,673.81
銀行存款	1,121,068,090	16,550,032	1,104,518,058	6,673.81
流動金融資產	1,385,193,404	410,900,000	974,293,404	237.11
透過餘絀按公允價值衡量 之金融資產—流動	1,370,635,299		1,370,635,299	
透過餘絀按公允價值衡量 之金融資產評價調整—流 動	14,558,105		14,558,105	
其他金融資產—流動		410,900,000	-410,900,000	-100.00
應收款項	1,653,137	305,660	1,347,477	440.84
應收收益	1,405,600		1,405,600	
應收利息	247,537	305,660	-58,123	-19.02
資產合計	2,507,914,631	427,755,692	2,080,158,939	486.30
負債	984,119	84,604	899,515	1,063.21
流動負債	984,119	84,604	899,515	1,063.21
應付款項	984,119	84,604	899,515	1,063.21
應付費用	984,119	84,604	899,515	1,063.21
應付信託管理費用	936,664	84,604	852,060	1,007.12
應付專業投資顧問費用	47,455		47,455	
負債合計	984,119	84,604	899,515	1,063.21
淨值	2,506,930,512	427,671,088	2,079,259,424	486.18
基金	2,506,930,512	427,671,088	2,079,259,424	486.18
公教人員退撫儲金基 金—本金	2,436,689,241	426,636,821	2,010,052,420	471.14
公教人員退撫儲金基金—孳 息	70,241,271	1,034,267	69,207,004	6,691.41
淨值合計	2,506,930,512	427,671,088	2,079,259,424	486.18
負債及淨值合計	2,507,914,631	427,755,692	2,080,158,939	486.30

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

收繳給付表

中華民國113年度

單位：新臺幣元

項目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增減(-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
基金收繳	2,018,752,653	426,716,177	1,592,036,476	373.09
公務人員	961,788,720	93,903,250	867,885,470	924.23
教育人員	1,049,242,735	304,742,687	744,500,048	244.30
待提存數	7,721,198	28,070,240	-20,349,042	-72.49
基金給付	8,884,207	79,590	8,804,617	11,062.47
公務人員	7,873,731	23,612	7,850,119	33,246.31
教育人員	1,010,476	55,978	954,498	1,705.13
基金收繳給付淨額	2,009,868,446	426,636,587	1,583,231,859	371.10
公務人員	953,914,989	93,879,638	860,035,351	916.10
教育人員	1,048,232,259	304,686,709	743,545,550	244.04
待提存數	7,721,198	28,070,240	-20,349,042	-72.49