

考試院及所屬 108 年度單位決算評估報告

六、退撫基金每年收繳金額尚不足支應退撫支出，依精算結果至 108 年底尚有未提存退休金應計負債約 2.6 兆元，允宜採取穩健策略妥善管理基金各項收支運用

依公務人員退休撫卹基金管理委員會（以下簡稱退撫基金管理委員會）108 年度決算書揭露說明，截至 108 年底計有一項「未來或有給付責任」為未提存退休金應計負債，金額約 2 兆 6,000 億餘元。茲說明如下：

(一)據該會所提精算報告，108 年度退撫基金未提存退休金應計負債約 2 兆 6,000 億餘元，較 107 年度略增 1,283 億元，增幅 5.19%

退撫基金管理委員會職司公務人員退休撫卹基金之收支管理及運用事宜，以保障軍公教人員之退撫所得，維持國家社會之安定。是項「未來或有給付責任」為退撫基金未提存精算應計負債（指精算應計負債扣除退休基金資產，即精算應計負債大於退休基金資產之數額¹）。依退撫基金管理委員會最新一次精算報告(109 年 3 月提出)，指出：「截至 108 年底止參加基金人數 66 萬餘人，以精算 50 年、折現率 4.00%、通膨相關調薪率 0.5% 等假設條件下，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 2,050 億元（含中央政府及地方政府），扣除已提存退休基金約 6,050 億元後，則未提存退休金精算應計負債約 2 兆 6,000 億元（含中央政府 1 兆 681 億元及地方政府 1 兆 5,319 億元）。」（詳表 1）

據該基金管理委員會說明 108 年度未提存退休金精算應計

¹ 參照退休撫卹基金管理委員會官網，資訊專區，退撫基金詞彙。
https://www.fund.gov.tw/News_Content.aspx?n=708&s=16811

負債較 107 年度增加 1,283 億餘元(增幅 5.19%)，主要係因：

1. 軍公教人員實際提撥費率 12%遠低於精算報告最適提撥費率。
2. 108 年度參加退撫基金人員 66 萬餘人，新增 1 年服務年資，增加服務成本及利息成本。

(二)退撫基金 108 年度各類人員收繳給付金額及短絀情形

復就退撫基金 108 年度收繳給付情形觀之，公(政)、教及軍職各類人員合計繳費收入 738 億 1,396 萬 6 千元，合計退撫支出 902 億 7,516 萬 4 千元，收繳扣除給付後短絀 164 億 6,119 萬 8 千元，而各類人員之短絀金額分別為政務人員 56 萬 7 千元、公務人員 135 億 2,561 萬 1 千元、教育人員 132 億 5,031 萬 2 千元，而軍職人員則有結餘 103 億 1,529 萬 2 千元(詳表 2)。

由於軍公教人員目前實際提撥費率 12%與精算報告之最適提撥費率頗有差距，致退撫基金每年收繳尚不足支應退休人員之退撫給與，依精算結果至 108 年底退撫基金之未提存退休金應計負債金額估計達 2 兆 6,000 億元，為同時期退撫基金本金 3,206 億元之 8 倍餘。為縮減基金財務缺口，爰政府啟動退休年金改革並於 107 年 7 月 1 日起施行新退撫法，軍公教各類人員所節省之退撫支出自 109 年起挹注退撫基金。

綜上，近年來退撫基金每年收繳金額均不足支應退撫支出，另依精算結果至 108 年底尚有未提存退休金應計負債達 2.6 兆元，加上全球市場風險波動加遽，退撫基金管理委員會允宜採取穩健策略，妥善管理各項收支運用，以確保基金永續經營。

表 1 107-108 年度退撫基金未提存精算應計負債

單位：新台幣十億元

108 年度決算			107 年度決算		
小計	中央政府	地方政府	小計	中央政府	地方政府

2,600.05	1,068.09	1,531.96	2,471.67	1,013.36	1,458.31
----------	----------	----------	----------	----------	----------

資料來源：公務人員退撫基金監理委員會 108 年度決算書。

表 2 108 年度退撫基金各類人員收繳給付情形 單位：新台幣千元

人員類別	基金收繳	基金給付	基金收繳給付差額
政務人員	45,090	45,657	-567
公務人員	29,805,444	43,331,055	-13,525,611
教育人員	22,859,478	36,109,790	-13,250,312
軍職人員	21,103,954	10,788,662	10,315,292
合計	73,813,966	90,275,164	-16,461,198

資料來源：公務人員退撫基金監理委員會 110 年度預算書。

(分機：1919 卓庭鈺)