

## 公務人員退休撫卹基金及公教人員個人專戶制退撫儲金基金 114 年度預算評估報告

公務人員退休撫卹基金(以下簡稱退撫基金)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；設立目的旨在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。退撫基金 114 年度預算案編列總收入 363 億 8,286 萬元、總支出 21 億 5,050 萬 5 千元，收支相抵後預計本期賸餘 342 億 3,235 萬 5 千元，較 113 年度預算預計賸餘增加 47 億 2,924 萬 8 千元(增幅 16.03%)。

另公教人員個人專戶制退撫儲金基金(以下簡稱公教退撫儲金基金)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；設立目的旨在強化個人退休金財務自主性及兼顧退休所得適足保障。公教退撫儲金基金 114 年度預算案編列總收入 1 億 4,400 萬 9 千元，總支出 727 萬 1 千元，收支相抵後預計賸餘 1 億 3,673 萬 8 千元，較 113 年度預算預計賸餘增加 1 億 1,035 萬 6 千元(增加 4.18 倍)。

謹就退撫基金及公教退撫儲金基金 114 年度預算案評估如下：

一、107 年 7 月退休年金改革制度施行以來，支領月退休金(含兼領)人數呈增加趨勢，且參加退撫基金人員之服務年資及服務成本均逐年遞增，允宜按收支運用計畫，妥善執行與管理基金

退撫基金 114 年度於「給付明細表」編列基金給付數 1,316 億 7,450 萬 1 千元，較 113 年度預算數 1,186 億 4,288 萬 4 千元，增加 130 億 3,161 萬 7 千元(增幅 10.98%)。經查：

(一)114 年度退撫基金編列各類人員退休給付預算情形

114 年度退撫基金於考量年度退離人數後編列基金給付數

1,316 億 7,450 萬 1 千元，作為辦理軍公(政)教各類人員之退休、撫卹給付及離職退費等所需之經費；分別為政務人員 4,854 萬 8 千元、公務人員 658 億 1,626 萬 4 千元、教育人員 503 億 5,508 萬 2 千元及軍職人員 154 億 5,460 萬 7 千元。

## **(二)近年參加退撫基金之公(政)教軍人員之退休(職、伍)、資遣人數增減情形**

依 112 年公務人員退休撫卹基金統計年報資料，近年參加退撫基金之公(政)教軍各類人員其每年退休(職、伍)、資遣人數，由 104 年度之 2 萬 8,597 人，遞減至 107 年度之 2 萬 735 人達(減幅 37.92%)，自 107 年 7 月退撫新制施行後(以下稱退休年金改革制度)，108 年退休(職、伍)、資遣人數增至 2 萬 2,747 人，且近 3 年(110 至 112 年度)持續較 109 年度之 2 萬 1,096 人遞增(詳表 1)。

## **(三)自 107 年 7 月退休年金改革制度施行以來，支領月退休金(含兼領)人數呈增加趨勢**

就近年支領退休金人數變化情形，據基金管理局指出，因軍職人員服役滿 3 年即可支領退伍金，相較公教其他身分別人員可支領一次退休金之條件寬鬆，故軍職人員支領退伍金人數均高於另二類人員。次就支領月退休金(含兼領)之人數比較，則概以公務人員最多，教育人員居次；據統計，參加退撫基金每年支領月退休金(含兼領)人數由 104 年度之 2 萬 1,546 人，降至 107 年度之 1 萬 916 人。隨著 107 年 7 月退休年金改革制度施行以來，107 至 112 年度支領月退金(含兼領)人數概呈增加趨勢，107 年度為 1 萬 916 人(詳表 2)，112 年支領人數已上升至 1 萬 6,087 人，增加 5,171 人(增幅 47.37%)。

綜上，107 年 7 月退休年金改革制度施行以來，支領月退休(含兼領)金人數呈增加趨勢，且然隨著退休人員之服務年資及俸額等

服務成本均按年遞增，未來基金給付壓力仍大。允宜按各身分別之基金帳戶依照所擬訂之收支運用計畫，妥善執行與管理，以達成退撫基金長期收支平衡之目標。

**表 1 近年參加退撫基金人員退休(職、伍)、資遣之人數結構表** 單位：人

年度	104	105	106	107	108	109	110	111	112
總人數	28,597	27,349	23,327	20,735	22,747	21,096	21,303	26,846	28,265
公(政)務人員	11,817	10,992	6,927	6,434	7,297	6,293	5,757	7,678	7,670
教育人員	6,400	6,761	5,659	4,123	3,972	2,579	3,539	4,308	4,765
軍職人員	10,380	9,596	10,741	10,178	11,478	12,224	12,007	14,860	15,830

資料來源：112 年退撫基金統計年報。

**表 2 近年退撫基金支領退休金人數情形表** 單位：人

年度	104	105	106	107	108	109	110	111	112
<b>支領一次退休(職、伍)金人數</b>									
總人數	7,008	7,482	8,903	9,795	9,942	9,527	8,942	11,277	12,152
公(政)務人員	387	402	565	670	392	252	260	286	246
教育人員	69	83	111	112	87	83	104	90	105
軍職人員	6,552	6,997	8,227	9,013	9,463	9,192	8,578	10,901	11,801
<b>支領月退休(含兼領)金人數</b>									
總人數	21,546	19,822	14,374	10,916	12,786	11,549	12,337	15,441	16,087
公(政)務人員	11,416	9,182	6,350	5,758	6,896	6,036	5,487	7,382	7,414
教育人員	6,302	6,645	5,510	3,993	3,875	2,481	3,421	4,200	4,644
軍職人員	3,828	3,995	2,514	1,165	2,015	3,032	3,429	3,859	4,029

資料來源：112 年退撫基金統計年報。