

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：

二、基金參與提撥人數持續縮減，且定期退撫給與金額又快速增長，在國人平均餘命延長趨勢下，恐加重退撫基金財政負擔，允宜妥適研謀提升基金營運效能

退撫基金 114 年度預算案編列基金收繳 1,649 億 231 萬 4 千元，較 113 年度預算(1,506 億 638 萬元)增加 142 億 9,593 萬 4 千元，增幅 9.49%，主要係增加政府撥補 94 億元¹。另編列基金

¹ 114 年度公教人員撥補 194 億元，較 113 年度之 100 億元增加 94 億元。

給付 1,316 億 7,450 萬 1 千元，較 113 年度預算(1,186 億 4,288 萬 4 千元)增加 130 億 3,161 萬 7 千元，增幅 10.98%，主要係基金預計給付人數增加所致²。基金收繳給付相抵後淨額 332 億 2,781 萬 3 千元，較 113 年度預算(319 億 6,349 萬 6 千元)增加 12 億 6,431 萬 7 千元，增幅 3.96%。經查：

(一)基金參與提撥人數持續縮減，且定期退撫給與金額又快速增長

參據 100 至 112 年度退撫基金參與人數與定期退撫給與人數情形(詳表 1)，參與人數由 102 年度之 62 萬 2,197 人逐年增至 109 年度 67 萬 1,550 人，增幅 7.93%；惟自 110 年度起由增轉減，112 年度減至 65 萬 1,583 人，且 112 年 7 月 1 日起公教人員個人專戶制退撫儲金基金開始施行，自此後新進公教人員不再參與退撫基金提撥，未來參與基金之提撥人數將呈縮減態勢，基金收繳規模亦勢受影響。

另近年公務人員退休選擇領月退休金(含兼領)方式人數均較領一次退休金者為多，致基金之定期退撫給與人數快速累加，由 100 年度之 21 萬 2,943 人增至 112 年度之 40 萬 431 人，增幅 88.05%；定期退撫給金額由 100 年度 357.44 億元增至 112 年度 1,098.57 億元，增幅 207.34%，支出金額快速擴增；且自 107 年度起定期退撫給與金額占退撫支出比重均超逾 9 成。

(二)國人平均餘命延長趨勢下，恐加重退撫基金財政負擔

參據國家發展委員會推估，全國平均餘命將由 2024 年之 81.91 歲(男性 78.61 歲、女性 85.21 歲)增至 2070 年之 88.05 歲(男性 84.74 歲、女性 91.36 歲)，國人平均餘命顯著延長，公務人員退休給付請領年限亦將延後，未來定期退撫支出負擔

² 114 年度基金預計給付人數為 21,851 人，較 113 年度之 20,344 人增加 1,507 人。

恐愈加重。鑒於基金定期退撫支出日益膨脹，惟基金收繳因參與人數受限而增長有限，允宜儘早研謀因應，避免退休年金又再次面臨財務危機，俾保障公務人員退休權益。

表 1 100 至 112 年度退撫基金收繳、退撫支出及定期退撫給與情形一覽表

單位：人；新臺幣千元

年度	參與基金人數	基金收繳 (A)	基金給付(退撫支出)(B)	退撫支出占基金收繳比 (C=B/A)	定期退撫給與人數	定期退撫給與金額(D)	定期退撫給與金額占比 (E=D/B)
100	631,690	57,675,440	42,601,731	73.86%	212,943	35,744,062	83.90%
101	627,163	59,046,402	50,147,619	84.93%	232,849	42,393,374	84.54%
102	622,197	59,250,545	57,728,247	97.43%	251,909	48,849,731	84.62%
103	624,993	59,658,834	63,022,530	105.64%	268,704	55,065,741	87.37%
104	629,566	59,729,631	70,034,840	117.25%	286,221	61,492,591	87.80%
105	634,666	59,607,094	78,583,980	131.84%	306,639	69,629,007	88.60%
106	639,412	59,713,293	86,614,879	145.05%	324,373	77,237,619	89.17%
107	651,186	65,841,229	90,463,497	137.40%	342,034	84,740,568	93.67%
108	663,550	73,813,966	90,275,164	122.30%	354,711	87,106,554	96.49%
109	671,550	88,647,184	93,937,720	105.97%	363,079	91,267,310	97.16%
110	671,148	109,142,022	98,862,515	90.58%	374,318	95,937,149	97.04%
111	665,805	121,209,125	105,613,491	87.13%	386,800	102,344,411	96.90%
112	651,583	135,683,748	113,402,481	83.58%	400,431	109,856,895	96.87%

資料來源：各年公務人員退休撫卹基金統計年報。

綜上，退撫基金近年退撫支出迅速增長，且在我國人口結構轉趨高齡化趨勢下，國人餘命延長致公務人員退休給付請領年限更加延後，財務負擔勢日益加重。惟基金參與提撥人數持續萎縮且因 112 年 7 月起退撫新制施行後參與基金人數不再增長，恐加速基金沉重財務負擔，允宜儘早妥為因應，有效擴增基金財源並維持基金穩健操作，俾保障公務人員退休權益。