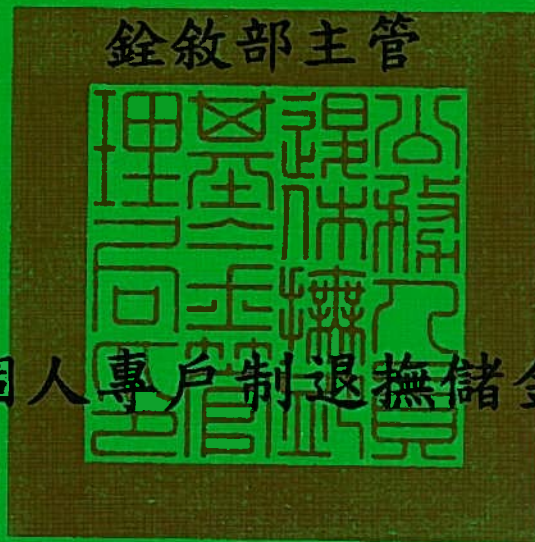


中華民國 114 年度

(114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日)



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委員會 編

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

目次

中華民國 114 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. 其他金融資產-流動明細表	16
7. 應收收益明細表	17
8. 應收利息明細表	18
9. 應付費用明細表	19
10. 淨值變動明細表	20
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 114 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。

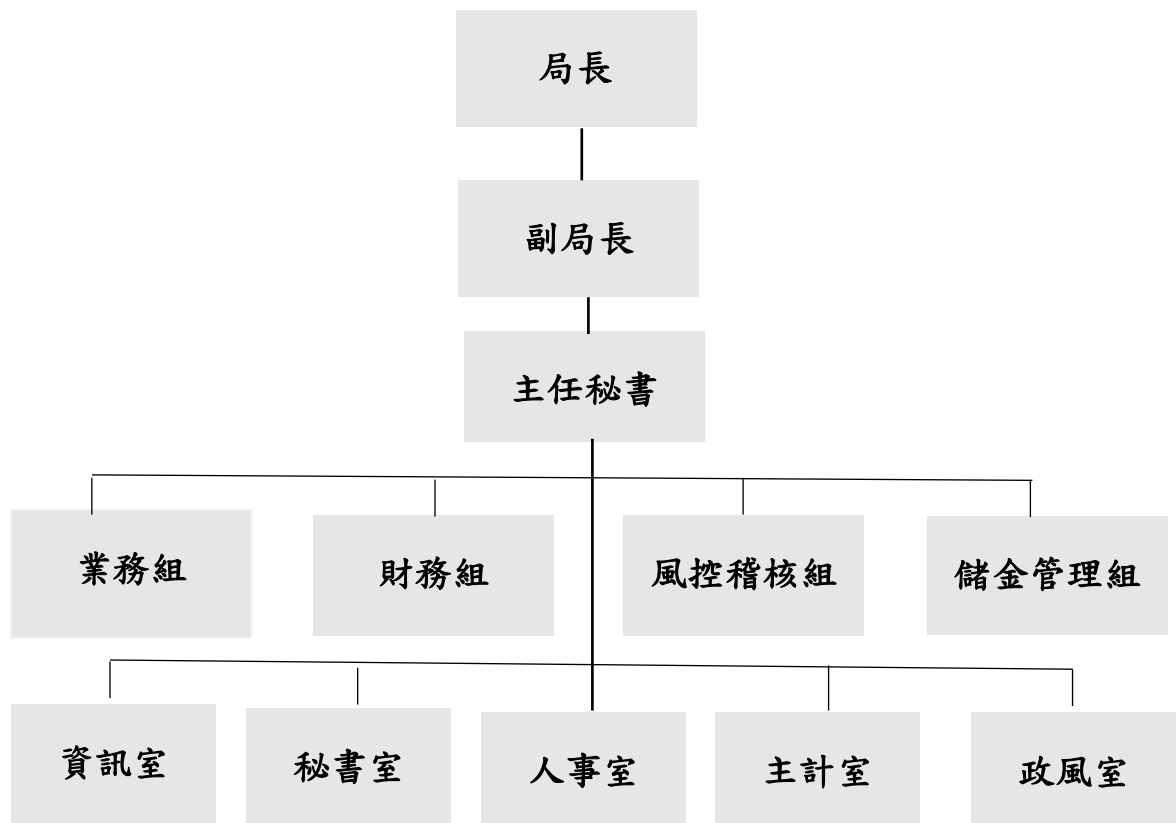
二、設立目的

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，前身公務人員退休撫卹基金管理委員會，於 112 年 4 月 30 日改制，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 114 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 114 年 12 月底止，參加機關（構）、學校數總計 5,526 個，公教二類參加儲金基金人員總計 39,769 人，其中公務人員 22,570 人，占總參加人數 56.75%；教育人員 17,199 人，占總參加人數 43.25%；114 年度核發公教人員退撫給與案件 290 件，給付金額 24,950,650 元。

二、基金之運用績效

114 年度基金預定收益目標為 4.07%，實際執行結果，收益數為 694,811,562 元，年收益率為 12.45%。

參、決算概要

一、收支餘絀實況

- (一) 總收入：本年度預算數 144,009,000 元，決算數 926,217,418 元，較預算數增加 782,208,418 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 143,656,000 元，決算數 742,652,317 元，較預算數增加 598,996,317 元，主要係金融資產評價及處分利益，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 177,564,614 元，主要係持有外幣資產兌換新臺幣匯率評價所致。
 3. 存款利息收入：本年度預算數 353,000 元，決算數 5,996,897 元，較預算數增加 5,643,897 元，主要係存放定期存款較預算數增加，致決算數高於預算數。
 4. 雜項業務收入：本年度無編列預算數，決算數 3,590 元，主要係信託銀行調整投資組合收入。
- (二) 總支出：本年度預算數 7,271,000 元，決算數 231,432,961 元，較預算數增加 224,161,961 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 29,669,204 元，主要係金融資產評價及處分損失所致。
 2. 兌換短絀：本年度無編列預算數，決算數 196,088,173 元，主要係持有外幣資產兌換新臺幣匯率評價所致。
 3. 其他投融資業務成本：本年度無編列預算數，決算數 370 元，主要係現金股利匯費。

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

總說明

中華民國114年度

4. 信託管理費用：本年度預算數6,918,000元，決算數5,254,354元，較預算數減少1,663,646元，主要係支付信託銀行之信託管理費總額已達契約上限，致決算數低於預算數。
5. 專業投資顧問費用：本年度預算數353,000元，決算數393,755元，較預算數增加40,755元，主要係退撫儲金總營運量累積較預算數高，致決算數高於預算數。
6. 雜項費用：本年度無編列預算數，決算數27,105元，主要係退還各機關學校誤繳退撫儲金費用已提存之信託孳息及支付信託銀行庫存投資組合轉換手續費。

(三) 本期賸餘(短絀)：本年度預算數136,738,000元，決算數694,784,457元，較預算數增加558,046,457元。

二、收繳給付實況

- (一) 基金收繳：本年度決算數3,698,766,269元，其中公務人員1,888,052,838元、教育人員1,798,247,954元、待提存數12,465,477元。
- (二) 基金給付：本年度決算數24,950,650元，其中公務人員21,749,857元、教育人員3,200,793元。
- (三) 基金收繳給付淨額：本年度收繳給付淨額決算數3,673,815,619元，其中公務人員1,866,302,981元、教育人員1,795,047,161元、待提存數12,465,477元。

三、基金淨值變動概況

期初基金淨額2,506,930,512元，加計本年度增加數4,831,953,827元及本年度減少數463,353,751元後，期末基金淨值為6,875,530,588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694,811,562元，年收益率為12.45%。

五、餘絀撥補實況

本期賸餘694,784,457元，賸餘撥充基金數694,784,457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 114 年度

六、現金流量實況

本年度現金及約當現金之淨減 733,311,322 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 37,410,190 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 4,446,945,353 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 3,673,815,619；(四) 匯率影響部分，現金及約當現金淨流入 2,408,222 元。

七、資產負債實況

(一) 資產：

流動資產 6,875,969,690 元，其中現金 387,756,768 元，係銀行存款。流動金融資產 6,484,128,504 元，係透過餘絀按公允價值衡量之金融資產—流動 5,596,861,994 元、透過餘絀按公允價值衡量之金融資產評價調整—流動 674,826,510 元、其他金融資產—流動 212,440,000 元。應收款項 4,084,418 元，係應收收益 3,909,336 元及應收利息 175,082 元。

(二) 負債：

流動負債 439,102 元，係應付費用。

(三) 淨值：

淨值 6,875,530,588 元，其中公教人員退撫儲金基金—本金 6,111,234,252 元及公教人員退撫儲金基金—孳息 764,296,336 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114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	144,009,000	100.00	926,217,418	100.00	782,208,418	543.17	72,430,679	100.00
投資業務收入	143,656,000	99.75	742,652,317	80.18	598,996,317	416.97	61,594,524	85.04
兌換贖餘			177,564,614	19.17	177,564,614		4,286,838	5.92
存款利息收入	353,000	0.25	5,996,897	0.65	5,643,897	1,598.84	6,549,317	9.04
雜項業務收入			3,590		3,590			
總支出	7,271,000	5.05	231,432,961	24.99	224,161,961	3,082.96	3,039,701	4.20
投資業務成本			29,669,204	3.20	29,669,204		192,303	0.27
兌換短絀			196,088,173	21.17	196,088,173		515,740	0.71
其他投融資業務成本			370		370		130	
信託管理費用	6,918,000	4.80	5,254,354	0.57	-1,663,646	-24.05	2,198,580	3.04
專業投資顧問費用	353,000	0.25	393,755	0.04	40,755	11.55	111,527	0.15
雜項費用			27,105		27,105		21,421	0.03
本期贖餘(短絀)	136,738,000	94.95	694,784,457	75.01	558,046,457	408.11	69,390,978	95.80

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114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	136,738,000	100.00	694,784,457	100.00	558,046,457	408.11	69,390,978	100
本期賸餘	136,738,000	100.00	694,784,457	100.00	558,046,457	408.11	69,390,978	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	136,738,000	100.00	694,784,457	100.00	558,046,457	408.11	69,390,978	100
填補累積短絀								
賸餘撥充基金數	136,738,000	100.00	694,784,457	100.00	558,046,457	408.11	69,390,978	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								
待填補之短絀								

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

現金流量表

中華民國114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)	136,738,000	694,784,457	558,046,457	408.11
利息股利之調整	-40,238,000	-46,059,112	-5,821,112	
利息收入	-40,238,000	-5,996,897	34,241,103	
股利收入		-40,062,215	-40,062,215	
利息費用				
未計利息股利之本期賸餘(短絀)	96,500,000	648,725,345	552,225,345	572.25
調整項目		-654,942,356	-654,942,356	
提存呆帳及評價短絀		-660,268,405	-660,268,405	
兌換短絀(賸餘)		18,523,559	18,523,559	
處理資產短絀(賸餘)		-12,652,493	-12,652,493	
其他				
流動資產淨減(淨增)				
流動負債淨增(淨減)		-545,017	-545,017	
未計利息股利之現金流入(流出)	96,500,000	-6,217,011	-102,717,011	-106.44
收取利息	40,238,000	6,068,722	-34,169,278	-84.92
收取股利		37,558,479	37,558,479	
支付利息				
業務活動之淨現金流入(流出)	136,738,000	37,410,190	-99,327,810	-72.64
投資活動之現金流量				
減少流動金融資產		2,131,244,944	2,131,244,944	
減少投資	1,160,060,000		-1,160,060,000	-100.00
增加流動金融資產	-4,430,182,000	-6,578,190,297	-2,148,008,297	
投資活動之淨現金流入(流出)	-3,270,122,000	-4,446,945,353	-1,176,823,353	
籌資活動之現金流量				
基金收繳數	2,757,972,000	3,698,766,269	940,794,269	34.11
其他籌資活動之現金流入		20,575	20,575	
基金給付數	-12,231,000	-24,950,650	-12,719,650	
其他籌資活動之現金流出		-20,575	-20,575	
籌資活動之淨現金流入(流出)	2,745,741,000	3,673,815,619	928,074,619	33.80

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

現金流量表

中華民國114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		2,408,222	2,408,222	
現金及約當現金之淨增(淨減)	-387,643,000	-733,311,322	-345,668,322	
期初現金及約當現金	473,828,000	1,121,068,090	647,240,090	136.60
期末現金及約當現金	86,185,000	387,756,768	301,571,768	349.91

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

平衡表

中華民國114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	6,875,969,690	2,507,914,631	4,368,055,059	174.17
流動資產	6,875,969,690	2,507,914,631	4,368,055,059	174.17
現金	387,756,768	1,121,068,090	-733,311,322	-65.41
銀行存款	387,756,768	1,121,068,090	-733,311,322	-65.41
流動金融資產	6,484,128,504	1,385,193,404	5,098,935,100	368.10
透過餘絀按公允價值衡量 之金融資產—流動	5,596,861,994	1,370,635,299	4,226,226,695	308.34
透過餘絀按公允價值衡量 之金融資產評價—流動	674,826,510	14,558,105	660,268,405	4,535.40
其他金融資產—流動	212,440,000		212,440,000	
應收款項	4,084,418	1,653,137	2,431,281	147.07
應收收益	3,909,336	1,405,600	2,503,736	178.13
應收利息	175,082	247,537	-72,455	-29.27
資產合計	6,875,969,690	2,507,914,631	4,368,055,059	174.17
負債	439,102	984,119	-545,017	-55.38
流動負債	439,102	984,119	-545,017	-55.38
應付款項	439,102	984,119	-545,017	-55.38
應付費用	439,102	984,119	-545,017	-55.38
應付信託管理費用	295,536	936,664	-641,128	-68.45
應付專業投資顧問費用	143,566	47,455	96,111	202.53
負債合計	439,102	984,119	-545,017	-55.38
淨值	6,875,530,588	2,506,930,512	4,368,600,076	174.26
基金	6,875,530,588	2,506,930,512	4,368,600,076	174.26
公教人員退撫儲金基 金—本金	6,111,234,252	2,436,689,241	3,674,545,011	150.80
公教人員退撫儲金基 金—本金	6,062,977,337	2,400,897,803	3,662,079,534	152.53
公教人員退撫儲金基 金—待提存本金	48,256,915	35,791,438	12,465,477	34.83
公教人員退撫儲金基金—孳 息	764,296,336	70,241,271	694,055,065	988.10
公教人員退撫儲金基 金—孳息	764,296,336	70,241,271	694,055,065	988.10
淨值合計	6,875,530,588	2,506,930,512	4,368,600,076	174.26
負債及淨值合計	6,875,969,690	2,507,914,631	4,368,055,059	174.17

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

收繳給付表

中華民國114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	3,698,766,269	2,018,752,653	1,680,013,616	83.22
公務人員	1,888,052,838	961,788,720	926,264,118	96.31
教育人員	1,798,247,954	1,049,242,735	749,005,219	71.39
待提存數	12,465,477	7,721,198	4,744,279	61.44
基金給付	24,950,650	8,884,207	16,066,443	180.84
公務人員	21,749,857	7,873,731	13,876,126	176.23
教育人員	3,200,793	1,010,476	2,190,317	216.76
基金收繳給付淨額	3,673,815,619	2,009,868,446	1,663,947,173	82.79
公務人員	1,866,302,981	953,914,989	912,387,992	95.65
教育人員	1,795,047,161	1,048,232,259	746,814,902	71.25
待提存數	12,465,477	7,721,198	4,744,279	61.44

三、明 細 表

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

總收入明細表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

科目	本年度 預算數 (1)	本年度 決算數 (2)	比較增減(-)		說明
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
總收入	144,009,000	926,217,418	782,208,418	543.17	
投資業務收入	143,656,000	742,652,317	598,996,317	416.97	主要係金融資產 評價及處分利益。
兌換賸餘		177,564,614	177,564,614		主要係持有外幣 資產兌換新臺幣 匯率評價。
存款利息收入	353,000	5,996,897	5,643,897	1,598.84	主要係存放定期 存款較預算數增 加所致。
雜項業務收入		3,590	3,590		主要係信託銀行 調整投資組合收 入。
合計	144,009,000	926,217,418	782,208,418	543.17	

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

總支出明細表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

科目	本年度 預算數 (1)	本年度 決算數 (2)	比較增減(-)		說明
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
總支出	7,271,000	231,432,961	224,161,961	3,082.96	
投資業務成本		29,669,204	29,669,204		主要係金融資產 評價及處分損 失。
兌換短絀		196,088,173	196,088,173		主要係持有外幣 資產兌換新臺幣 匯率評價。
其他投融資業務成本		370	370		主要係現金股利 匯費。
信託管理費用	6,918,000	5,254,354	-1,663,646	-24.05	主要係支付信託 銀行之信託管理 費總額已達契約 上限。
專業投資顧問費用	353,000	393,755	40,755	11.55	主要係退撫儲金 總營運量累積較 預算數高所致。
雜項費用		27,105	27,105		主要係退還各機 關學校誤繳退撫 儲金費用已提存 之信託孳息及支 付信託銀行庫存 投資組合轉換手 續費。
合計	7,271,000	231,432,961	224,161,961	3,082.96	

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

銀行存款明細表

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

科目	金額	說明
台幣-活期儲蓄存款	387,668,186	
中國信託商業銀行	386,039,842	
台灣銀行	693	
台灣土地銀行	446,370	
合作金庫商業銀行	532	
第一商業銀行	50,923	
新光商業銀行	876,511	
遠東商業銀行	42,505	
台灣中小企業銀行	203,713	
上海商業儲蓄銀行	7,097	
美元-活期存款	85,691	
中國信託商業銀行	85,691	
歐元-活期存款	2,815	
中國信託商業銀行	2,815	
日圓-活期存款	76	
中國信託商業銀行	76	
合計	387,756,768	

公教人員個人專戶制退撫儲金基金
透過餘絀按公允價值衡量之金融資產—流動明細表

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

科目	金額	說明
股票	1,701,690,583	
股票現券	1,701,690,583	
受益憑證	3,895,171,411	
合計	5,596,861,994	

公教人員個人專戶制退撫儲金基金
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

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

科目	金額	說明
股票	191,277,949	
股票現券	191,277,949	
受益憑證	483,548,561	
合計	674,826,510	

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

其他金融資產—流動明細表

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

科目	金額	說明
台幣—定期存款	212,440,000	
台灣土地銀行	77,550,000	
第一商業銀行	5,980,000	
新光商業銀行	100,000,000	
遠東商業銀行	4,990,000	
台灣中小企業銀行	23,920,000	
合計	212,440,000	

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

應收收益明細表

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

科目	金額	說明
現金股利	3,909,336	
合計	3,909,336	

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

應收利息明細表

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

科目	金額	說明
台幣－活期儲蓄存款	74,667	
中國信託商業銀行	74,313	
台灣土地銀行	90	
第一商業銀行	11	
新光商業銀行	197	
遠東商業銀行	11	
台灣中小企業銀行	43	
上海商業儲蓄銀行	2	
台幣－定期存款	98,501	
台灣土地銀行	32,444	
第一商業銀行	2,877	
新光商業銀行	49,392	
遠東商業銀行	2,280	
台灣中小企業銀行	11,508	
美元－活期存款	1,870	
中國信託商業銀行	1,870	
歐元－活期存款	43	
中國信託商業銀行	43	
日圓－活期存款	1	
中國信託商業銀行	1	
合計	175,082	

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

應付費用明細表

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣元

科目	金額	說明
應付信託管理費用	295,536	
應付專業投資顧問費用	143,566	
合計	439,102	

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

淨值變動表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

科 目	本年度期初 餘額	本年度		本年度期末 餘額	說明
		增加	減少		
基金					
公教人員退撫儲 金基金-本金	2,400,897,803	3,686,300,792	24,221,258	6,062,977,337	
公教人員退撫儲 金基金-待提存 本金	35,791,438	450,848,003	438,382,526	48,256,915	
公教人員退撫儲 金基金-孳息	70,241,271	694,784,457	729,392	764,296,336	本年度減少729,392元 係支付退撫給與屬信 託孳息部分。
公教人員退撫儲 金基金-未達法 定保證收益差額		20,575	20,575		
合計	2,506,930,512	4,831,953,827	463,353,751	6,875,530,588	

四、參考表

本 頁 空 白

公教人員個人專
經營信託基
中華民國

基金名稱	受託者 基金性質	上期結轉	本期收入	
			項目	金額
公教人員個人專戶制退 撫儲金基金	公、教	2,506,930,512	總計	4,393,571,301
		2,436,689,241	一、本金部分	3,698,766,269
		70,241,271	二、運用賸餘	694,784,457
			三、未達法定保證收益 待撥補數	20,575
			四、累計其他綜合賸餘	
合計		2,506,930,512		4,393,571,301

戶制退撫儲金基金

金收支概況表

114年度

單位：新臺幣元

本期支出		本期結轉	說明
項目	金額		
總計	24,971,225	6,875,530,588	
一、本金部分	24,221,258	6,111,234,252	本期支出之本金部分係支付退撫給與屬本金部分。
二、運用短絀	729,392	764,296,336	運用短絀數係支付退撫給與屬信託孳息部分。
三、國庫補足未達法定保證收益數	20,575		國庫補足未達法定保證收益數係代收付離退人員信託收益未達法定收益之差額補助款。
四、累計其他綜合短絀			
	24,971,225	6,875,530,588	

本 頁 空 白

五、附 錄

公教人員個人專戶制退撫儲金基金

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

中華民國 114 年度

項次	決議及附帶決議內容	辦理情形
肆、審查經過及審議總結果	<p>五、通案決議2項：</p> <p>(一)中華民國 114 年度中央政府總預算案附屬單位預算營業及非營業部分審查總報告所列未送院會處理項目，除確有窒礙難行者再協商，依協商結論通過外，其餘均照各委員會審查會議決議通過。至送院會處理項目，協商有結論者，依協商結論通過；協商未獲結論者，交付表決，並依表決結果通過。</p> <p>(二)各委員會審查結果協商結論，均應依通案決議辦理，不再逐一於各單位協商結果敘明。</p>	<p>遵照辦理。</p> <p>遵照辦理。</p>
柒、信託基金部分審議結果	<p>司法及法制委員會</p> <p>乙、考試院銓敘部主管</p> <p>二、公教人員個人專戶制退撫儲金基金：無決議事項。</p>	

主辦會計人員：



基金主持人：



