退撫基金專題研究報告

公務人員退休撫卹基金運作意見調查

— 公務人員及教育人員部分 —

白郁婷

編號： 99-01
日期： 99 年 01 月

公務人員退休撫卹基金監理委員會

目　　錄

目　　錄 I
表　目　錄 II
圖　目　錄 XVI
摘　　要 i

第一章　調查研究方法概述 1
第一節　調查研究目的 1
第二節　調查對象 1
第三節　調查項目 1
第四節　調查資料時期 2
第五節　實施調查期間 2
第六節　抽樣方法及推估 2
第七節　調查方式 6

第二章　調查表回收狀況及樣本結構分析 7
第一節　調查表回收狀況 7
第二節　樣本結構 8
第三節　有效樣本與母體結構之檢定 14

第三章　調查結果分析 21
第一節　機關用表部分 21
第二節　個人用表公務人員部分 42
第三節　個人用表教育人員部分 89

第四章　結論 133
第一節　機關用表部分 133
第二節　個人用表部分 134

附錄 137
附錄 1　調查結果統計表 137
附錄 2　調查實施計畫 339

表　目　錄

表 1.1　各層母體機關(構)數及有效樣本機關(構)數(機關用表) 4

表 1.2　各層母體人數及有效樣本人數(個人用表)─公務人員部分 5

表 1.3　各層母體人數及有效樣本人數(個人用表)─教育人員部分 6

表 2.1　調查回收情形表 8

表 2.2　機關用表樣本結構 9

表 2.3　個人用表樣本結構─公務人員部分 10

表 2.4　個人用表樣本結構─教育人員部分 12

表 2.5　機關用表有效樣本與母體結構之檢定─按政府別分 15

表 2.6　機關用表有效樣本與母體結構之檢定─按參加基金人數分 15

表 2.7　個人用表公務人員有效樣本與母體結構之檢定─按政府別分 16

表 2.8　個人用表公務人員有效樣本與母體結構之檢定─按性別分 16

表 2.9　個人用表公務人員有效樣本與母體結構之檢定─按俸點別分 17

表 2.10　個人用表公務人員有效樣本與母體結構之檢定─按年齡別分 18

表 2.11　個人用表教育人員有效樣本與母體結構之檢定─按政府別分 18

表 2.12　個人用表教育人員有效樣本與母體結構之檢定─按性別分 19

表 2.13　個人用表教育人員有效樣本與母體結構之檢定─按薪額別分 19

表 2.14　個人用表教育人員有效樣本與母體結構之檢定─按年齡別分 20

表 3.1　承辦人員繳納退撫基金費用之金融機構 21

表 3.2　承辦人員對代收基金費用金融機構服務之滿意程度 22

表 3.3　承辦人員至金融機構繳納基金費用之方便性 23

表 3.4　承辦人員繳納基金費用金融機構之更動概況 24

表 3.5　承辦人員希望增加代收基金費用之金融機構 24

表 3.6　承辦人員希望增加代收基金費用金融機構之考慮因素 25

表 3.7　最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形 26

表 3.8　承辦人員認為是否需要舉辦「基金業務座談」 28

表 3.9　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之助益情形 28
表 3.10　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」應偏重之內容 30
表 3.11　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之適宜時間 31
表 3.12　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之頻率 31
表 3.13　承辦人員對「基金收支作業手冊」之看法 32
表 3.14　承辦人員認為最困擾之問題 33
表 3.15　承辦人員認為最困擾之問題─其他部分 33
表 3.16　承辦人員對退撫給與採直撥入帳方式撥付之看法 35
表 3.17　各機關延遲繳納基金費用情形 35
表 3.18　各機關延遲繳納基金費用原因 36
表 3.19　承辦人員對遲延繳費加收滯納金之看法 37
表 3.20　各機關利用媒體申報資料之情形 39
表 3.21　各機關未利用媒體申報資料之原因 40
表 3.22　受查單位承辦業務人員之建議事項及意見 41
表 3.23　公務人員對本基金是否足以支應未來退休金之看法 42
表 3.24　公務人員是否知道政府相對提撥百分之六十五基金費用 43
表 3.25　公務人員認為解決未來基金不足之方式 45
表 3.26　公務人員認為解決未來基金不足之方式—其他部分 46
表 3.27　公務人員可以接受之基金提撥率上限 47
表 3.28　公務人員是否知道政府依法應彌補基金運作虧損 48
表 3.29　公務人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策 50
表 3.30　公務人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策(續) 51
表 3.31　公務人員對於領取退休金年齡變革之接受程度 52
表 3.32　公務人員對遲延繳費加收滯納金之看法 53
表 3.33　公務人員是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略 54
表 3.34　公務人員是否仍認為基金應採較保守投資方向 55
表 3.35　公務人員認為基金金融資產之配置方式 56

表 3.36　公務人員認為基金金融資產之配置方式—其他部分 56
表 3.37　公務人員認為退撫基金運用之主要方式 57
表 3.38　公務人員認為退撫基金運用之主要方式—其他部分 59
表 3.39　公務人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的 - 自行經營部分 60
表 3.40　公務人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的 - 委託經營部分 61
表 3.41　公務人員認為退撫基金國外投資比重是否適宜 62
表 3.42　公務人員認為退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜 63
表 3.43　公務人員認為基金應優先辦理之福利性業務 64
表 3.44　公務人員認為基金應優先辦理之福利性業務—其他部分 65
表 3.45　公務人員對目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度 65
表 3.46　公務人員對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處 66
表 3.47　公務人員對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處—其他部分 66
表 3.48　公務人員認為退撫基金理想之資訊揭露程度 67
表 3.49　公務人員認為退撫基金資訊揭露範圍之排序 68
表 3.50　公務人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道 68
表 3.51　公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式 69
表 3.52　公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式—其他部分 70
表 3.53　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式 70
表 3.54　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式—其他部分 71
表 3.55　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露頻率 71
表 3.56　公務人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之必要性 72
表 3.57　公務人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之頻率 73
表 3.58　公務人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之必要性 74
表 3.59　公務人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之頻率 74
表 3.60　公務人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性 75
表 3.61　公務人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率 76
表 3.62　公務人員希望退休之年齡 77

表 3.63　公務人員希望退休之年齡—其他部分 78
表 3.64　公務人員希望退休之年齡受經濟情勢變化影響程度 79
表 3.65　公務人員希望領取退休金之方式 79
表 3.66　公務人員希望領取月退休金之原因 80
表 3.67　公務人員希望兼領一次退休金與月退休金之原因 81
表 3.68　公務人員希望領取退休金之方式受經濟情勢變化影響程度 81
表 3.69　公務人員對退撫基金整體表現之滿意程度 82
表 3.70　公務人員對退撫基金最滿意部分 83
表 3.71　公務人員對退撫基金最滿意部分—其他部分 84
表 3.72　公務人員認為退撫基金最應加強部分 84
表 3.73　公務人員認為退撫基金最應加強部分—其他部分 85
表 3.74　公務人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正 86
表 3.75　公務人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正—其他部分 86
表 3.76　受查公務人員建議事項及意見 87
表 3.77　教育人員對本基金是否足以支應未來退休金之看法 89
表 3.78　教育人員是否知道政府相對提撥百分之六十五基金費用 90
表 3.79　教育人員認為解決未來基金不足之方式 91
表 3.80　教育人員認為解決未來基金不足之方式—其他部分 93
表 3.81　教育人員可以接受之基金提撥率上限 94
表 3.82　教育人員是否知道政府依法應彌補基金運作虧損 95
表 3.83　教育人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策 95
表 3.84　教育人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策(續) 96
表 3.85　教育人員對於領取退休金年齡變革之接受程度 97
表 3.86　教育人員對遲延繳費加收滯納金之看法 98
表 3.87　教育人員是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略 99
表 3.88　教育人員是否仍認為基金應採較保守投資方向 100
表 3.89　教育人員認為基金金融資產之配置方式 101

表 3.90　教育人員認為基金金融資產之配置方式—其他部分 101
表 3.91　教育人員認為退撫基金運用之主要方式 102
表 3.92　教育人員認為退撫基金運用之主要方式—其他部分 103
表 3.93　教育人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的 - 自行經營部分 104
表 3.94　教育人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的 - 委託經營部分 104
表 3.95　教育人員認為退撫基金國外投資比重是否適宜 105
表 3.96　教育人員認為退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜 106
表 3.97　教育人員認為基金應優先辦理之福利性業務 106
表 3.98　教育人員認為基金應優先辦理之福利性業務—其他部分 107
表 3.99　教育人員對目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度 108
表 3.100　教育人員對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處 109
表 3.101　教育人員對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處—其他部分 109
表 3.102　教育人員認為退撫基金理想之資訊揭露程度 109
表 3.103　教育人員認為退撫基金資訊揭露範圍之排序 110
表 3.104　教育人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道 111
表 3.105　教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式 111
表 3.106　教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式—其他部分 112
表 3.107　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式 113
表 3.108　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式—其他部分 114
表 3.109　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露頻率 114
表 3.110　教育人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之必要性 115
表 3.111　教育人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之頻率 116
表 3.112　教育人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之必要性 117
表 3.113　教育人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之頻率 117
表 3.114　教育人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性 118
表 3.115　教育人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率 119
表 3.116　教育人員希望退休之年齡 120

表 3.117　教育人員希望退休之年齡—其他部分 121
表 3.118　教育人員希望退休之年齡受經濟情勢變化影響程度 122
表 3.119　教育人員希望領取退休金之方式 123
表 3.120　教育人員希望領取月退休金之原因 123
表 3.121　教育人員希望兼領一次退休金與月退休金之原因 124
表 3.122　教育人員希望領取退休金之方式受經濟情勢變化影響程度 125
表 3.123　教育人員對退撫基金整體表現之滿意程度 126
表 3.124　教育人員對退撫基金最滿意部分 127
表 3.125　教育人員對退撫基金最滿意部分—其他部分 127
表 3.126　教育人員認為退撫基金最應加強部分 128
表 3.127　教育人員認為退撫基金最應加強部分—其他部分 129
表 3.128　教育人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正 129
表 3.129　教育人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正—其他部分 130
表 3.130　受查教育人員建議事項及意見 130
表 3.131　受查教育人員建議事項及意見見 131
表 3.132　受查教育人員建議事項及意見 131

附錄 1　調查結果統計表 137
《機關用表百分比部分》 137
表 1　承辦人員繳納退撫基金費用之方式 137
表 2　承辦人員對代收基金費用金融機構服務之滿意程度 138
表 3　承辦人員至金融機構繳納基金費用之方便性 139
表 4　承辦人員繳納基金費用金融機構之更動概況 140
表 5　承辦人員希望增加代收基金費用之金融機構 141
表 5　承辦人員希望增加代收基金費用之金融機構（續） 142
表 6　承辦人員希望增加代收基金費用金融機構之考慮因素 143
表 7　最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形 144

表 8　承辦人員認為是否需要舉辦「基金業務座談」 145
表 9　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之助益情形 146
表 10　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」應偏重之內容 147
表 11　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之適宜時間 148
表 12　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之頻率 149
表 13　承辦人員認為「軍公教人員退休撫卹基金收支作業手冊」之助益情形 150
表 14　承辦人員認為經辦基金提撥業務最困擾之問題 151
表 15　承辦人員對退撫給與撥付採直撥個人帳戶方式之看法 152
表 16　各機關延遲繳納基金費用情形及原因 153
表 16　各機關延遲繳納基金費用情形及原因（續） 154
表 17　承辦人員對遲延繳費加收滯納金之看法 155
表 18　各機關利用媒體申報資料之情形及原因 156
表 19　人事業務是否為承辦人員之主要工作內容 157
《機關用表實數部分》 158
表 1　承辦人員繳納退撫基金費用之方式 158
表 2　承辦人員對代收基金費用金融機構服務之滿意程度 159
表 3　承辦人員至金融機構繳納基金費用之方便性 160
表 4　承辦人員繳納基金費用金融機構之更動概況 161
表 5　承辦人員希望增加代收基金費用之金融機構 162
表 5　承辦人員希望增加代收基金費用之金融機構（續） 163
表 6　承辦人員希望增加代收基金費用金融機構之考慮因素 164
表 7　最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形 165
表 8　承辦人員認為是否需要舉辦「基金業務座談」 166
表 9　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之助益情形 167
表 10　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」應偏重之內容 168
表 11　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之適宜時間 169
表 12　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之頻率 170

表 13　承辦人員認為「軍公教人員退休撫卹基金收支作業手冊」之助益情形 171
表 14　承辦人員認為經辦基金提撥業務最困擾之問題 172
表 15　承辦人員對退撫給與撥付採直撥個人帳戶方式之看法 173
表 16　各機關延遲繳納基金費用情形及原因 174
表 16　各機關延遲繳納基金費用情形及原因（續） 175
表 17　承辦人員對遲延繳費加收滯納金之看法 176
表 18　各機關利用媒體申報資料之情形及原因 177
表 19　人事業務是否為承辦人員之主要工作內容 178
《個人用表公務人員百分比部分》 179
表 1　公務人員對本基金是否足以支應未來退休金之看法 179
表 2　公務人員是否知道政府相對提撥百分之六十五基金費用 180
表 3　公務人員認為解決未來基金不足之方式 181
表 4　公務人員可以接受之基金提撥率上限 182
表 5　公務人員是否知道政府依法應彌補基金運作虧損 183
表 6　公務人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策 184
表 7　公務人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策(續) 185
表 8　公務人員對於領取退休金年齡變革之接受程度 186
表 9　公務人員對遲延繳費加收滯納金之看法 187
表 10　公務人員是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略 188
表 11　公務人員是否仍認為基金應採較保守投資方向 189
表 12　公務人員認為基金金融資產之配置方式 190
表 13　公務人員認為退撫基金運用之主要方式 191
表 14　公務人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的 - 自行經營部分 192
表 15　公務人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的 - 委託經營部分 193
表 16　公務人員認為退撫基金國外投資比重是否適宜 194
表 17　公務人員認為退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜 195
表 18　公務人員認為基金應優先辦理之福利性業務 196

表 19　公務人員對目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度 197
表 20　公務人員對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處 198
表 21　公務人員認為退撫基金理想之資訊揭露程度 199
表 22　公務人員認為退撫基金資訊揭露範圍之排序 200
表 23　公務人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道 201
表 24　公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式 202
表 25　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式 203
表 26　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露頻率 204
表 27　公務人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之必要性 205
表 28　公務人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之頻率 206
表 29　公務人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之必要性 207
表 30　公務人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之頻率 208
表 31　公務人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性 209
表 32　公務人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率 210
表 33　公務人員希望退休之年齡 211
表 34　公務人員希望退休之年齡受經濟情勢變化影響程度 212
表 35　公務人員希望領取退休金之方式 213
表 36　公務人員希望領取退休金之方式受經濟情勢變化影響程度 214
表 37　公務人員對退撫基金整體表現之滿意程度 215
表 38　公務人員對退撫基金最滿意部分 216
表 39　公務人員認為退撫基金最應加強部分 217
表 40　公務人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正 218
《個人用表公務人員實數部分》 219
表 1　公務人員對本基金是否足以支應未來退休金之看法 219
表 2　公務人員是否知道政府相對提撥百分之六十五基金費用 220
表 3　公務人員認為解決未來基金不足之方式 221
表 4　公務人員可以接受之基金提撥率上限 222

表 5　公務人員是否知道政府依法應彌補基金運作虧損 223
表 6　公務人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策 224
表 7　公務人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策(續) 225
表 8　公務人員對於領取退休金年齡變革之接受程度 226
表 9　公務人員對遲延繳費加收滯納金之看法 227
表 10　公務人員是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略 228
表 11　公務人員是否仍認為基金應採較保守投資方向 229
表 12　公務人員認為基金金融資產之配置方式 230
表 13　公務人員認為退撫基金運用之主要方式 231
表 14　公務人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的 - 自行經營部分 232
表 15　公務人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的 - 委託經營部分 233
表 16　公務人員認為退撫基金國外投資比重是否適宜 234
表 17　公務人員認為退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜 235
表 18　公務人員認為基金應優先辦理之福利性業務 236
表 19　公務人員對目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度 237
表 20　公務人員對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處 238
表 21　公務人員認為退撫基金理想之資訊揭露程度 239
表 22　公務人員認為退撫基金資訊揭露範圍之排序 240
表 23　公務人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道 241
表 24　公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式 242
表 25　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式 243
表 26　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露頻率 244
表 27　公務人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之必要性 245
表 28　公務人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之頻率 246
表 29　公務人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之必要性 247
表 30　公務人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之頻率 248
表 31　公務人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性 249

表 32　公務人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率 250
表 33　公務人員希望退休之年齡 251
表 34　公務人員希望退休之年齡受經濟情勢變化影響程度 252
表 35　公務人員希望領取退休金之方式 253
表 36　公務人員希望領取退休金之方式受經濟情勢變化影響程度 254
表 37　公務人員對退撫基金整體表現之滿意程度 255
表 38　公務人員對退撫基金最滿意部分 256
表 39　公務人員認為退撫基金最應加強部分 257
表 40　公務人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正 258
《個人用表教育人員百分比部分》 259
表 1　教育人員對本基金是否足以支應未來退休金之看法 259
表 2　教育人員是否知道政府相對提撥百分之六十五基金費用 260
表 3　教育人員認為解決未來基金不足之方式 261
表 4　教育人員可以接受之基金提撥率上限 262
表 5　教育人員是否知道政府依法應彌補基金運作虧損 263
表 6　教育人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策 264
表 7　教育人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策(續) 265
表 8　教育人員對於領取退休金年齡變革之接受程度 266
表 9　教育人員對遲延繳費加收滯納金之看法 267
表 10　教育人員是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略 268
表 11　教育人員是否仍認為基金應採較保守投資方向 269
表 12　教育人員認為基金金融資產之配置方式 270
表 13　教育人員認為退撫基金運用之主要方式 271
表 14　教育人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的 - 自行經營部分 272
表 15　教育人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的 - 委託經營部分 273
表 16　教育人員認為退撫基金國外投資比重是否適宜 274
表 17　教育人員認為退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜 275

表 18　教育人員認為基金應優先辦理之福利性業務 276
表 19　教育人員對目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度 277
表 20　教育人員對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處 278
表 21　教育人員認為退撫基金理想之資訊揭露程度 279
表 22　教育人員認為退撫基金資訊揭露範圍之排序 280
表 23　教育人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道 281
表 24　教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式 282
表 25　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式 283
表 26　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露頻率 284
表 27　教育人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之必要性 285
表 28　教育人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之頻率 286
表 29　教育人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之必要性 287
表 30　教育人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之頻率 288
表 31　教育人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性 289
表 32　教育人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率 290
表 33　教育人員希望退休之年齡 291
表 34　教育人員希望退休之年齡受經濟情勢變化影響程度 292
表 35　教育人員希望領取退休金之方式 293
表 36　教育人員希望領取退休金之方式受經濟情勢變化影響程度 294
表 37　教育人員對退撫基金整體表現之滿意程度 295
表 38　教育人員對退撫基金最滿意部分 296
表 39　教育人員認為退撫基金最應加強部分 297
表 40　教育人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正 298
《個人用表教育人員實數部分》 299
表 1　教育人員對本基金是否足以支應未來退休金之看法 299
表 2　教育人員是否知道政府相對提撥百分之六十五基金費用 300
表 3　教育人員認為解決未來基金不足之方式 301

表 4　教育人員可以接受之基金提撥率上限 302
表 5　教育人員是否知道政府依法應彌補基金運作虧損 303
表 6　教育人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策 304
表 7　教育人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策(續) 305
表 8　教育人員對於領取退休金年齡變革之接受程度 306
表 9　教育人員對遲延繳費加收滯納金之看法 307
表 10　教育人員是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略 308
表 11　教育人員是否仍認為基金應採較保守投資方向 309
表 12　教育人員認為基金金融資產之配置方式 310
表 13　教育人員認為退撫基金運用之主要方式 311
表 14　教育人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的 - 自行經營部分 312
表 15　教育人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的 - 委託經營部分 313
表 16　教育人員認為退撫基金國外投資比重是否適宜 314
表 17　教育人員認為退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜 315
表 18　教育人員認為基金應優先辦理之福利性業務 316
表 19　教育人員對目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度 317
表 20　教育人員對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處 318
表 21　教育人員認為退撫基金理想之資訊揭露程度 319
表 22　教育人員認為退撫基金資訊揭露範圍之排序 320
表 23　教育人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道 321
表 24　教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式 322
表 25　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式 323
表 26　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露頻率 324
表 27　教育人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之必要性 325
表 28　教育人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之頻率 326
表 29　教育人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之必要性 327
表 30　教育人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之頻率 328

表 31　教育人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性 329
表 32　教育人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率 330
表 33　教育人員希望退休之年齡 331
表 34　教育人員希望退休之年齡受經濟情勢變化影響程度 332
表 35　教育人員希望領取退休金之方式 333
表 36　教育人員希望領取退休金之方式受經濟情勢變化影響程度 334
表 37　教育人員對退撫基金整體表現之滿意程度 335
表 38　教育人員對退撫基金最滿意部分 336
表 39　教育人員認為退撫基金最應加強部分 337
表 40　教育人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正 338

圖　目　錄

圖 2.1　機關用表樣本結構─按政府別分 9
圖 2.2　個人用表公務人員部分樣本結構─按政府別分 10
圖 2.3　個人用表公務人員部分樣本結構─按俸點別分 11
圖 2.4　個人用表公務人員部分樣本結構─按年齡別分 11
圖 2.5　個人用表教育人員部分樣本結構─按政府別分 12
圖 2.6　個人用表教育人員部分樣本結構─按薪額別分 13
圖 2.7　個人用表教育人員部分樣本結構─按年齡別分 13
圖 3.1　承辦人員繳納退撫基金費用之金融機構 22
圖 3.2　承辦人員對代收基金費用金融機構服務之滿意程度 22
圖 3.3　承辦人員至金融機構繳納基金費用之方便性 23
圖 3.4　承辦人員更換繳納基金費用金融機構之原因 24
圖 3.5　承辦人員希望增加代收基金費用金融機構之考慮因素 25
圖 3.6　最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形 27
圖 3.7　承辦人員對舉辦「基金業務座談」之助益情形 29
圖 3.8　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」應偏重之內容 30
圖 3.9　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之適宜時間 31
圖 3.10　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之頻率 32
圖 3.11　承辦人員對「基金收支作業手冊」之看法 32
圖 3.12　承辦人員認為最困擾之問題 33
圖 3.13　承辦人員對退撫給與採直撥入帳方式撥付之看法 35
圖 3.14　各機關延遲繳納基金費用原因 36
圖 3.15　承辦人員對遲延繳費加收滯納金之看法 38
圖 3.16　各機關延遲繳納基金費用原因 40
圖 3.17　公務人員對本基金是否足以支應未來退休金之看法 42
圖 3.18　公務人員認為解決未來基金不足之方式 46

圖 3.19　公務人員可以接受之基金提撥率上限 48
圖 3.20　公務人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策 50
圖 3.21　公務人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策(續) 51
圖 3.22　公務人員對於領取退休金年齡變革之接受程度 53
圖 3.23　公務人員對遲延繳費加收滯納金之看法 54
圖 3.24　公務人員是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略 55
圖 3.25　公務人員認為基金金融資產之配置方式 56
圖 3.26　公務人員認為退撫基金運用之主要方式 58
圖 3.27　公務人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的 - 自行經營部分 61
圖 3.28　公務人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的 - 委託經營部分 62
圖 3.29　公務人員認為退撫基金國外投資比重是否適宜 63
圖 3.30　公務人員認為退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜 63
圖 3.31　公務人員認為基金應優先辦理之福利性業務 64
圖 3.32　公務人員對目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度 66
圖 3.33　公務人員認為退撫基金理想之資訊揭露程度 67
圖 3.34　公務人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道 69
圖 3.35　公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式 69
圖 3.36　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式 71
圖 3.37　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露頻率 72
圖 3.38　公務人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之必要性 72
圖 3.39　公務人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之頻率 73
圖 3.40　公務人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之必要性 74
圖 3.41　公務人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之頻率 75
圖 3.42　公務人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性 75
圖 3.43　公務人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率 76
圖 3.44　公務人員希望退休之年齡 78
圖 3.45　公務人員希望退休之年齡受經濟情勢變化影響程度 79

圖 3.46　公務人員希望領取退休金之方式 80
圖 3.47　公務人員希望領取退休金之方式受經濟情勢變化影響程度 82
圖 3.48　公務人員對退撫基金整體表現之滿意程度 83
圖 3.49　公務人員對退撫基金最滿意部分 84
圖 3.50　公務人員認為退撫基金最應加強部分 85
圖 3.51　公務人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正 86
圖 3.52　教育人員對本基金是否足以支應未來退休金之看法 89
圖 3.53　教育人員認為解決未來基金不足之方式 92
圖 3.54　教育人員可以接受之基金提撥率上限 94
圖 3.55　教育人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策 96
圖 3.56　教育人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策(續) 97
圖 3.57　教育人員對於領取退休金年齡變革之接受程度 98
圖 3.58　教育人員對遲延繳費加收滯納金之看法 99
圖 3.59　教育人員是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略 100
圖 3.60　教育人員認為基金金融資產之配置方式 101
圖 3.61　教育人員認為退撫基金運用之主要方式 102
圖 3.62　教育人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的 - 自行經營部分 104
圖 3.63　教育人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的 - 委託經營部分 105
圖 3.64　教育人員認為退撫基金國外投資比重是否適宜 105
圖 3.65　教育人員認為退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜 106
圖 3.66　教育人員認為基金應優先辦理之福利性業務 107
圖 3.67　教育人員對目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度 108
圖 3.68　教育人員認為退撫基金理想之資訊揭露程度 110
圖 3.69　教育人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道 111
圖 3.70　教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式 112
圖 3.71　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式 113
圖 3.72　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露頻率 115

圖 3.73　教育人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之必要性 115
圖 3.74　教育人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之頻率 116
圖 3.75　教育人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之必要性 117
圖 3.76　教育人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之頻率 118
圖 3.77　教育人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性 118
圖 3.78　教育人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率 119
圖 3.79　教育人員希望退休之年齡 120
圖 3.80　教育人員希望退休之年齡受經濟情勢變化影響程度 122
圖 3.81　教育人員希望領取退休金之方式 123
圖 3.82　教育人員希望領取退休金之方式受經濟情勢變化影響程度 125
圖 3.83　教育人員對退撫基金整體表現之滿意程度 126
圖 3.84　教育人員對退撫基金最滿意部分 127
圖 3.85　教育人員認為退撫基金最應加強部分 128
圖 3.86　教育人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正 129

摘　　要

一、前言

退撫新制自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員率先自當日起加入基金，而教育人員於 85 年 2 月 1 日加入。本會為瞭解參加基金人員對基金運作及退撫新制之意見及業務承辦人員對基金行政作業方式之看法，於 86 年度創辦「公務人員退休撫卹基金作業滿意度調查」，採隔年辦理方式，於 88 年度繼續辦理，名稱並調整為「公務人員退休撫卹基金運作意見調查」，而於 90 年度、92 年度、94 年度及 96 年度賡續辦理第 3 次至第 6 次，本（98）年度係辦理第 7 次，目的在於持續探求參加基金人員態度變化之趨勢，藉以蒐集完整之時間數列資料，以提供相關政策擬定及作業之參考。

二、調查方法

(一)本次調查以 97 年 12 月 31 日為調查基準日，分別對各機關之承辦業務人員及參加基金人員(分公務人員及教育人員)以「分層隨機抽樣法」進行抽樣調查，抽出 1,295 個機關承辦業務人員、3,128 位公務人員及 3,124 位教育人員，回收有效問卷數分別為 1,006 個機關承辦業務人員、1,478 位公務人員及 1,141 位教育人員，在信賴水準為 95% 之情況下，抽樣誤差各為 2.89%、2.54% 及 2.89%。

(二)問卷內容：本調查分為機關用表、個人用表二式，分別以各參加基金機關(構)之承辦退撫基金提撥業務人員及參加基金人員為調查對象。由於本調查已辦理完成 6 次，前後資料長達 12 年，為因應時空之變化，本次調查大幅修改問項。除保留部分重要問項外，個人用表部分則新增關於基金提撥率上限、展期年金及對衍生性金融商品等相關問項。謹簡列本次調查之項目如下：

※機關用表：

1.一般問項：

(1)至金融機構繳費之人員填寫部分：包括選擇繳納基金費用之金融機構、滿意程度及方便性等。

(2)承辦退撫基金提撥業務之人員填寫部分：包括對本基金業務座談

、收支作業手冊、退撫給與直撥入帳、機關延遲繳費加收滯納金、資料媒體申報及其他相關作業方式等看法及意見。

2.基本問項：該機關(構)參加基金之人數及人事業務是否為承辦本基金提撥業務人員之主要工作內容。

※個人用表：

1.一般問項：包括本基金相關制度、運用方向、資訊揭露、個人退休規劃及整體滿意度等相關意見。

2.基本問項：包括性別、出生年月、教育程度、合格實授職等(或俸(薪)點)、職系或學校級別等。

三、調查結果摘要

※機關用表部分(以各參加基金機關之承辦退撫基金提撥業務人員為調查對象)

(一)代收機構方面：

1.目前各機關(構)可選擇至代收金融機構繳納基金費用，包括台灣銀行、第一商業銀行、合作金庫銀行及受合作金庫銀行委託之各地區農會、漁會信用部；另可以匯款方式繳納，但依調查結果僅 0.89%之承辦人利用之。

2.有超過八成受查承辦人員對上述代收基金費用金融機構之服務感到滿意(含非常滿意)，並有超過七成五受查承辦人員對至各該金融機構繳款感到方便(含非常方便)；惟若可增加代收金融機構，仍有約七成五之受查承辦人員希望增加，其主要考量因素多為「距離較近」及「原先即有往來」，而希望增加之代收金融機構以郵局之 61.73%最高。

(二)辦理基金提撥業務方面：

1.受查機關(構)中，承辦人員有 80.91%認為需要舉辦「基金業務座談」，其中認為該座談對其承辦提撥業務有助益(含非常有助益)者高達 87.10%，其辦理頻率以「每年 1 次」為最多，占 60.81%，應偏重之內容則以「基金收繳、撥付作業」為最多，占 37.59%。

2.觀察 97 年度機關（構）曾經延遲繳納基金費用者僅約 11.63%，其原因在可複選的情況下以「政府撥款較遲撥下」之 38.46%及「業務繁

忙」之 35.90%為最多數；在考量保障參加基金人員或其他遺族的權益下，受查之承辦提撥基金業務同仁有 54.57%表示不贊同（含非常不贊同）對遲延繳費之機關（構）加收滯納金，僅有 20.98%表示贊同（含非常贊同）。

3.受查機關中，約有二成承辦人員於最近一次作業中未利用媒體申報方式繳交繳費及人員異動資料，其原因以「參加基金人數不多，無必要」最高，占 49.24%。

※個人用表部分(以參加基金之公務人員及教育人員為調查對象)

(一)基金相關制度：

1.在目前基金提撥率為「每月本俸二倍 12%」的情況下，受查公教人員約有三成五表示「不清楚」所提撥之金額及孳息是否足夠支應未來退休金所需。

2.如果未來基金不足支付退休金，有近約四成之公教人員表示宜藉「維持現有給付水準，提高提撥水準」解決。

3.為達財務平衡，若基金須調高提撥率，對於可以接受的提撥率上限之問項，受查公教人員係以「不調整，維持原提撥率」為最高，皆在三成五以上，其次為「依精算財務平衡所需提撥率辦理」，皆超過二成，再其次可以接受的提撥率上限為「15%」，比例約在二成上下。

4.政府在基金財務不平衡時負有彌補責任，在此狀況下，受查公教人員認為基金投資決策與整體政府政策之配合程度以應「適度配合」者為最多數，比例約在四成五左右；但若考量目前處於全球經濟環境丕變、景氣大幅衰退、金融市場崩跌，我國股票市場受嚴重衝擊之情形下，受查人員則認為基金投資決策與整體政府政策之配合程度以應「獨立考量」者最多數，公教各達四成八及五成六。

5.若我國之退休制度參考當前歐美國家普遍對開始領取退休金年齡設有下限規定，對於某一年齡（如 60 歲）以前達成退休條件並實際退休者，仍限定其必須於年滿 60 或 65 歲時才可開始支領退休金，否則只能減額領取（如全額退休金的 80%或 85%），對此制度變革方

向，受查公教人員表示以「完全不能接受」之比例為最高，比例超過三成三，其次為「勉強接受」，公教之比例分別約為二成五及三成。

(二)基金運用方向：

1.受查人員約有五成五不贊同(含非常不贊同)本基金採取高收益高風險之投資策略，僅約二成受查人員表示贊同(含非常贊同)。

2.對於基金之資產配置，依調查結果約有五成八之公務人員及六成五之教育人員選擇 60-70%固定收益類，30-40%權益證券類；僅約有5%的公教人員選擇 30-40%固定收益類，60-70%權益證券類之資產配置。

3.為有效進行資金管理，各國退休基金已普遍投資於衍生性金融商品（如遠期外匯、指數期貨等；然此類商品雖可提高報酬，但因價格波動大，投資風險也較高），本基金目前亦同意開放承作以避險及增加投資效益為目的之衍生性商品。無論就「自行經營」部分抑或「委託經營」部分，受查公教人員認為於承作衍生性金融商品時，其主要目的皆以認為「避險及增加投資效益兩者並重」之比例為最高，比例在四成以上；其次部分，「自行經營」部分係以認為「避險」為次高，比例在二成五以上，而「委託經營」部分則以認為「增加投資效益」為次高，比例在二成以上。

4.對於本（98）年度基金國外投資比重計畫占總資產之 45.1%，受查公教人員皆以認為適當為最高，約占三成五；而國外投資之資產配置中，對於權益證券占六成比重之看法，有四成五以上之受查公教人員認為偏高(含太高)，僅約 1%認為偏低(含太低)。

(三)基金資訊揭露：

1. 對目前基金資訊揭露情況，分別有二成七及近四成之受查公教人員表示不滿意（含非常不滿意）；被問及不滿意之處為何，在可複選之情況下，有近六成五表示為「資訊取得不便」，三成六以上表示「揭露內容項目過少」。

2. 關於基金相關資訊公開及宣導方式，在可複選之情況下，受查人員希望之管道主要集中於「政府部門相關刊物」、「電腦網路」及「

人事部門公告」三種方式，均占四成五以上。

3. 對於退撫基金股票投資之資訊揭露方式，受查公教人員之意見集中於「公布主要持股明細」及「公布全部持股明細」，比例皆在三成以上；其頻率則集中於每季 1 次，比例在四成五以上。

4. 關於退撫基金資產配置、投資績效及財務狀況等相關資訊之揭露，受查人員有七成五以上認為有必要(含非常有必要)；其頻率大多表示為每季 1 次，比例約在四成以上。

(四)個人退休規劃：

1. 受查公教人員希望退休之年齡皆以 55 歲為最多數，其中教育人員之比例 48.03%略高於公務人員之 42.22%，公教人員希望到 65 歲屆齡退休之比例僅分別有 8.25%及 4.82%；若被問及是否受近兩年國內外經濟情勢變化而對先前期望之退休年齡有所延後，對此受查公教人員皆以「完全無影響，仍照原定期望年齡退休」之比例最高，其比例約在四成左右。

2. 各種領取退休金方式中，僅約 1%之公教人員希望領取一次退休金，希望領取月退休金者達約七成；關於近兩年國內外經濟情勢變化是否影響退休金之領取方式，對此受查公教人員係以「完全無影響，仍照原定領取退休金方式」之比例最高，比例達五成以上。

(五)整體滿意度：

1. 關於退撫基金整體表現，有 17.86%之受查公務人員及 14.55%之教育人員認為滿意(含非常滿意)，認為不滿意(含非常不滿意)之公教人員分別為 22.80%及 31.11%。

2. 有關基金最應加強之部分，約有三成的受查者認為「提高基金收益率」；其次為「降低基金運用風險」，約占二成五。

3. 對目前媒體傳播針對基金之相關報導，受查之公教人員認為「尚屬允當」之比例約為二成二以上，認為「不盡公正，多為負面報導為主」之比例約為二成。

第一章　調查研究方法概述

第一節　調查研究目的

退撫新制自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員率先自當日起加入基金，而教育人員於 85 年 2 月 1 日加入。本會為瞭解參加基金人員對基金運作及退撫新制之意見及業務承辦人員對基金行政作業方式之看法，於 86 年度創辦「公務人員退休撫卹基金作業滿意度調查」，採隔年辦理方式，於 88 年度繼續辦理，名稱並調整為「公務人員退休撫卹基金運作意見調查」，而於 90 年度、92 年度、94 年度及 96 年度賡續辦理第 3 次至第 6 次，本（98）年度係辦理第 7 次，目的在於持續探求參加基金人員態度變化之趨勢，藉以蒐集完整之時間數列資料，以提供相關政策擬定及作業之參考。

第二節　調查對象

一、機關用表：以各參加基金機關(構)之承辦退撫基金提撥業務人員為調查對象。

二、個人用表：以參加基金之公務人員(身分別為 1)及教育人員(身分別為 2)為調查對象。(由於軍職人員系統無法逕由本基金資料檔中獲致詳細資料，再者因其所屬單位極多，且因人員駐防性質特殊，不易確實掌握問卷回收流程，故未將軍職人員列入本項調查之調查對象範疇。)

第三節　調查項目

一、機關用表：

(一)一般問項：

1. 至金融機構繳費之人員填寫部分：包括選擇繳納基金費用之金融機構、滿意程度及方便性等。
2. 承辦退撫基金提撥業務之人員填寫部分：包括對本基金業務座談、收支作業手冊、退撫給與直撥入帳、機關延遲繳費加收滯納金、資料媒體申報及其他相關作業方式等看法及意見。

(二)基本問項：該機關(構)參加基金之人數及人事業務是否為承辦本基金提撥業務

人員之主要工作內容。

二、個人用表：

(一)一般問項：包括本基金相關制度、運用方向、資訊揭露、個人退休規劃及整體滿意度等相關意見。

(二)基本問項：包括性別、出生年月、教育程度、合格實授職等(或俸(薪)點)、職系或學校級別等。

第四節　調查資料時期

一、靜態資料[1]：以民國 97 年 12 月 31 日之情況為準。

二、動態資料[2]：

1.公務人員：以民國 84 年 7 月 1 日至民國 97 年 12 月 31 日之情況為準。

2.教育人員：以民國 85 年 2 月 1 日至民國 97 年 12 月 31 日之情況為準。

第五節　實施調查期間

自 98 年 5 月 18 日至 7 月 31 日止。

第六節　抽樣方法及推估

一、機關用表—參加基金機關(構)之承辦退撫基金提撥業務人員部分：

(一)抽樣方法：採「分層隨機抽樣法」，以各參加基金之機關(構)為調查母體。

(二)分層標準：以各政府別為分層標準，計分為中央政府、省市政府、縣市政府、鄉鎮市公所、公營事業機構等 5 層。

(三)樣本數(sample size)：在抽樣誤差率(ε)為 3.5%，且信賴水準 100(1-α)%為 95%之情況下，以式(1)[3]求得預計達成有效樣本數。

[1] 係指某一現象或事物在一定日期之資料，如機關參加基金人數、受查者俸點等資料係以 97 年 12 月 31 日之資料爲準。

[2] 係指某一現象或事物在一定期間內之資料，如公務(教育)人員對某問項之滿意程度係以 84 年 7 月 1 日(85 年 2 月 1 日)至 97 年 12 月 31 日之情況爲準。

[3] 相關公式請參見 Richard L. Scheaffer, William Mendenhall III and R. Lyman Ott (1996), Elementary Survey Sampling, 5th ed. P.125-p.196。

$$n = \frac{\sum_{i=1}^{5} \frac{N_i^2 p_i q_i}{w_i}}{N^2 D + \sum_{i=1}^{5} N_i p_i q_i} \qquad (1)$$

其中

n：預計達成有效樣本機關(構)數。

N：參加基金之機關(構)總數。

N_i：政府別為i之參加基金機關(構)個數。

$D = (\varepsilon / z_{1-\frac{\alpha}{2}})^2$，在$\alpha = 0.05$時，$z_{1-\frac{\alpha}{2}} = 1.96$。

p_i：政府別為i，其承辦退撫基金提撥業務人員之特徵比率(如表示滿意者之比率)。

$q_i = 1 - p_i$，當p_i及q_i皆以$1/2$代入式(1)，在抽樣誤差率為ε，信賴水準為100(1-α)%的情況下，此值為最保守之樣本數[4]。

w_i：政府別為i者其個數占機關(構)總數之比率，即$w_i = N_i / N$。

(四)樣本配置：採比率配置法。若預計總回收率為五成五，可求出應抽總樣本數$n' = n / 0.55$，則各層所應抽取之樣本數n_i'為：

$$n_i' = n' \times \frac{N_i}{N} \qquad (2)$$

假設預計總回收率為五成五，在信賴水準為95%之情況下，以97年12月底之母體為抽樣基準，此時母體總機關(構)數為 7,858 個，總抽出樣本數在抽樣誤差率(ε)控制於3.5%時為1,295個機關(構)，抽出率則為16.48%。各層母體機關(構)數、預計達成有效樣本機關(構)數(n)及抽出樣本機關(構)數(n')則如表1.1所示。

[4] 不同之p_i及q_i值代入式(1)將可求得不同之樣本數n，當p_i及q_i皆以 1/2 代入時所求出之樣本數係其中之最大者，能符合各種不同p_i及q_i值情況下所必備之樣本數，可視爲最保守之作法。

表 1.1　各層母體機關(構)數及有效樣本機關(構)數(機關用表)

單位：個

層別	母體數	預計達成有效樣本數(n)	抽出樣本數(n')
總計	7,858	715	1,295
中央政府	1,100	100	181
省市政府	704	64	116
縣市政府	4,427	402	730
鄉鎮市公所	1,446	132	238
公營事業機構	181	17	30

註：誤差率$\varepsilon = 3.5\%$。

(五)樣本抽取方法：各層內樣本數決定後，以隨機方式抽取樣本。

(六)推估方法：採分層不偏估計法。

欲估計母體特徵值之比率($\hat{P}$)及其變異數($\hat{V}(\hat{P})$)之估計公式如下：

$$\hat{P} = \frac{1}{N}\sum_{i=1}^{5} N_i \hat{p}_i$$

$$= \frac{1}{N}\sum_{i=1}^{5} N_i \frac{1}{n_i}\sum_{j=1}^{n_i} y_{ij} \qquad (3)$$

式中y_{ij}為第i層中第j個樣本之特徵值，此值為 0 或 1。

$$\hat{V}(\hat{P}) = \frac{1}{N^2}\sum_{i=1}^{5} N_i^2 \frac{N_i - n_i}{N_i}\frac{1}{n_i - 1}\hat{p}_i\hat{q}_i \qquad (4)$$

二、個人用表—參加基金人員：公務人員(身分別為 1)及教育人員(身分別為 2)部分：

(一)抽樣方法：採「分層隨機抽樣法」，分別以所有參加基金之公務人員(即身分別為 1) 及教育人員(即身分別為 2)為調查母體。

(二)分層標準：以各政府別為分層標準，公務人員部分計分為中央政府、省市政府、縣市政府、鄉鎮市公所及公營事業機構等 5 層；教育人員部分計分為中央政府、省市政府及縣市政府等 3 層。

(三)樣本數(sample size)：在抽樣誤差率(ε)為 3.5%，且信賴水準 100(1-α)%為 95%之情況下，分別以式(1)求得預計達成有效樣本數。

其中

n：預計達成有效樣本人數。

N：參加基金身分別為公務人員(或教育人員)之總人數。

N_i：參加基金身分別為公務人員(或教育人員)，政府別為i之人數。

$D=(\varepsilon / z_{1-\frac{\alpha}{2}})^2$，在$\alpha=0.05$時，$z_{1-\frac{\alpha}{2}}=1.96$。

p_i：身分別為公務人員(或教育人員)，政府別為i之特徵比率(如表示滿意者之比率)。

$q_i=1-p_i$，當p_i及q_i皆以$1/2$代入式(1)，在抽樣誤差率為ε，信賴水準為100(1-α)%的情況下，此值為最保守之樣本數。

w_i：身分別為公務人員(或教育人員)，政府別為i之人數占公務人員(或教育人員)總人數之比率，即$w_i=N_i/N$。

(四)樣本配置：採比率配置法。若預計總回收率各為二成五，可求出應抽總樣本數$n'=n/0.25$，則各層所應抽取之樣本數n_i'如式(2)。

假設預計總回收率各為二成五，在信賴水準為 95%之情況下，以 97 年 12 月底之母體為抽樣基準，此時公務人員及教育人員參加基金人數分別為 287,824 人及 200,317 人，總抽出樣本數在抽樣誤差率(ε)控制於 3.5%時分別為 3,128 人及 3,124 人，抽出率則分別為 1.09%及 1.56%。公務人員及教育人員之各層母體人數、預計達成有效樣本人數(n)及抽出樣本人數(n')分別如表 1.2 及表 1.3 所示。

表 1.2　各層母體人數及有效樣本人數(個人用表)—公務人員部分

單位：人

層別	母體數	預計達成有效樣本數(n)	抽出樣本數(n')
總計	287,824	785	3,128
中央政府	113,054	308	1,229
省市政府	39,565	108	430
縣市政府	92,001	250	1,000
鄉鎮市公所	18,803	52	204
公營事業機構	24,401	67	265

註：誤差率$\varepsilon=3.5\%$。

表 1.3　各層母體人數及有效樣本人數(個人用表)—教育人員部分

單位：人

層別	母體初估數	預計達成有效樣本數(n)	抽出樣本數(n')
總計	200,317	782	3,124
中央政府	41,169	161	642
省市政府	33,763	132	527
縣市政府	125,385	489	1,955

註：誤差率$\varepsilon = 3.5\%$。

(五)樣本抽取方法：各層內樣本數決定後，以隨機方式抽樣抽取樣本。

(六)推估方法：採分層不偏估計法。

欲估計母體特徵值之比率($\hat{P}$)及其變異數($\hat{V}(\hat{P})$)之估計公式分別如式(3)及式(4)。

第七節　調查方式

採通信調查方式辦理。

第二章　調查表回收狀況及樣本結構分析

第一節　調查表回收狀況

本次調查採通信調查方式辦理，於 98 年 5 月中旬寄出調查表，其中機關用表為 1,295 份，個人用表公務人員部分 3,128 份，教育人員部分 3,124 份。對未回收問卷因本會人力限制及受查對象分布全省各地等因素，此部分係仍以郵寄方式辦理催收。在回收問卷中，若遇調查表問項填寫不完整(item nonresponse)者，則以電話訪問方式補足各問項，使該問卷為有效問卷；對於整份問卷未回答(unit nonresponse)者，則以郵寄方式催收之。

調查表經整理，有效問卷(各題皆回答完整者)機關用表計 1,006 份，個人用表公務人員部分 1,478 份，教育人員部分 1,141 份，有效率分別為 77.68%、47.25%及 36.52%，在信賴水準為 95%之情形下，抽樣誤差率(ε)分別為 2.89 %、2.54%及 2.89%。

若以政府別觀察，在各級政府中，機關用表以中央政府之有效率最高，達 81.22%，次為鄉鎮市公所之 78.99%，其他政府別之有效率皆在七成三以上；個人用表公務人員部分以鄉鎮市公所之 52.45%及公營事業機構之 49.81%最高，其他政府別之有效率皆在四成二以上；個人用表教育人員部分以縣市政府之有效率最高，達 37.70%，而其他政府別則為三成四。(參見表 2.1)。

表 2.1　調查回收情形表

民國 97 年 12 月

			總　計	中央政府	省市政府	縣市政府	鄉鎮市公所	公營事業機構
機關用表		抽出樣本數	1,295	181	116	730	238	30
		有效樣本數	1,006	147	89	560	188	22
		有效率(%)	77.68	81.22	76.72	76.71	78.99	73.33
個人用表	公務人員	抽出樣本數	3,128	1,229	430	1,000	204	265
		有效樣本數	1,478	596	181	462	107	132
		有效率(%)	47.25	48.49	42.09	46.20	52.45	49.81
	教育人員	抽出樣本數	3,124	642	527	1,955		
		有效樣本數	1,141	221	183	737		
		有效率(%)	36.52	34.42	34.72	37.70		

註：有效率 = 有效樣本數 / 抽出樣本數 * 100；催收前之有效率 = 催收前之有效樣本數 / 抽出樣本數 * 100。

第二節　樣本結構

一、機關用表部分

本次調查機關用表有效樣本數為 1,006 份，除依抽樣設計以政府別分層外，亦依參加基金人數之基本資料予以整理如次：

(一)按政府別分：

在機關(構)有效樣本中，縣市政府所占比率為 55.67%，鄉鎮市公所占 18.69%，而中央政府、省市政府及公營事業機構分占 14.61%、8.85%及 2.19%。(參見表 2.2 及圖 2.1)

表 2.2　機關用表樣本結構

民國 97 年 12 月

	總　計		中央政府		省市政府		縣市政府		鄉鎮市公所		公營事業機構	
	實數	百分比	實數	百分比	實數	百分比	實數	百分比	實數	百分比	實數	百分比
總　　計	1,006	100.00	147	14.61	89	8.85	560	55.67	188	18.69	22	2.19
按參加基金人數分												
20人以下	371	36.88	12	1.19	9	0.89	254	25.25	89	8.85	7	0.70
21-50人	249	24.75	21	2.09	20	1.99	145	14.41	59	5.86	4	0.40
51-100人	201	19.98	42	4.17	36	3.58	90	8.95	31	3.08	2	0.20
101-150人	108	10.74	39	3.88	15	1.49	46	4.57	6	0.60	2	0.20
151-200人	33	3.28	14	1.39	3	0.30	12	1.19	2	0.20	2	0.20
201人以上	44	4.37	19	1.89	6	0.60	13	1.29	1	0.10	5	0.50

民國 97 年 12 月

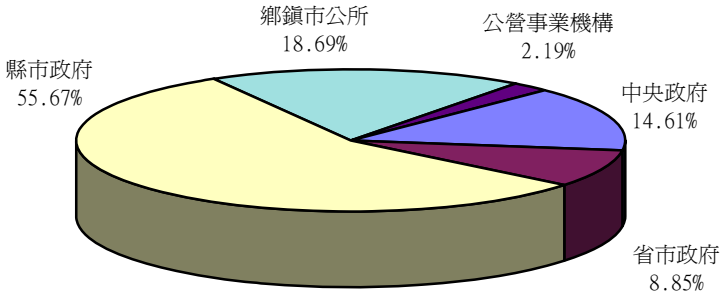


圖 2.1　機關用表樣本結構—按政府別分

(二)按參加基金人數分：

依調查結果，受查機關(構)之參加基金人數為 20 人以下者占 36.88%，21-50 人占 24.75%，51-100 人占 19.98%。換言之，超過八成之受查機關(構)，其參加人數在 100 人以下，而 100 人以上之機關(構)僅合占 18.39%。(參見表 2.2)

二、個人用表公務人員部分

個人用表公務人員部分之有效樣本為 1,478 份，除依抽樣設計以政府別分層外，亦依受查者之性別、俸點及年齡等基本資料予以整理，得到下列各項結果：

(一)按政府別分：

受查之公務人員所屬政府為中央政府者占 40.32%，省市政府占 12.25%，縣市政府占 31.26%，鄉鎮市公所及公營事業機構僅分占 7.24%及 8.93%。(參見表 2.3 及圖 2.2)

表 2.3　個人用表樣本結構—公務人員部分

民國 97 年 12 月

	總　計		中央政府		省市政府		縣市政府		鄉鎮市公所		公營事業機構	
	實數	百分比	實數	百分比	實數	百分比	實數	百分比	實數	百分比	實數	百分比
總計	1,478	100.00	596	40.32	181	12.25	462	31.26	107	7.24	132	8.93
按性別分												
男	894	60.49	377	25.51	95	6.43	279	18.88	55	3.72	88	5.95
女	584	39.51	219	14.82	86	5.82	183	12.38	52	3.52	44	2.98
按俸點別分												
270點以下	42	2.84	16	1.08	8	0.54	6	0.41	4	0.27	8	0.54
280-370點	277	18.74	96	6.50	33	2.23	81	5.48	31	2.10	36	2.44
385-430點	185	12.52	67	4.53	29	1.96	58	3.92	13	0.88	18	1.22
445-550點	555	37.55	217	14.68	58	3.92	202	13.67	41	2.77	37	2.50
590-630點	305	20.64	121	8.19	37	2.50	101	6.83	16	1.08	30	2.03
650-800點	114	7.71	79	5.35	16	1.08	14	0.95	2	0.14	3	0.20
按年齡別分												
24歲以下	31	2.10	2	0.14	4	0.27	24	1.62	1	0.07	-	-
25-34歲	238	16.10	101	6.83	39	2.64	84	5.68	6	0.41	8	0.54
35-44歲	577	39.04	221	14.95	71	4.80	209	14.14	34	2.30	42	2.84
45-54歲	490	33.15	205	13.87	52	3.52	130	8.80	46	3.11	57	3.86
55-64歲	141	9.54	66	4.47	15	1.01	15	1.01	20	1.35	25	1.69
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	0.07	1	0.07	-	-	-	-	-	-	-	-

民國 97 年 12 月

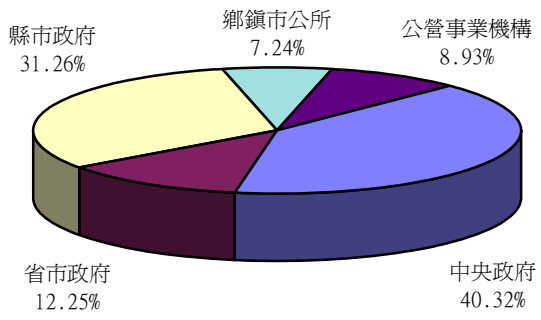


圖 2.2　個人用表公務人員部分樣本結構—按政府別分

(二)按性別分：

受查之公務人員男性占 60.49%，女性則占 39.51%。(參見表 2.3)

(三)按俸點別分：

受查公務人員之俸點為 445-550 點者為最多，占 37.55%，而 590-630 點者次之，占 20.64%，而 280-370 點及 385-430 點則各分占 18.74%及 12.52%。(參見表 2.3 及圖 2.3)

以上各俸點別之分組係以職等為區分，遇不同職等，而俸點卻相同者，則歸入較高職等。以此原則，俸點 270 點以下可視為第一至第二職等；280-370 點視為第三至第五職等；385-430 點視為六至七職等；445-550 點視為八至九職等；590-630 點視為十至十一職等；650-800 點視為十二至十四職等。

民國 97 年 12 月

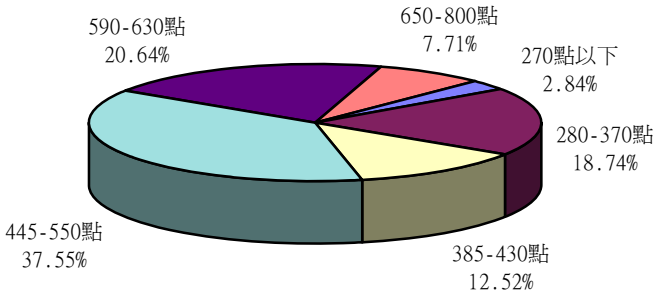


圖 2.3　個人用表公務人員部分樣本結構—按俸點別分

(四)按年齡別分：

受查公務人員之年齡為 35-44 歲者占 39.04%，45-54 歲占 33.15%，而 25-34 歲占 16.10%。(參見表 2.3 及圖 2.4)

民國 97 年 12 月

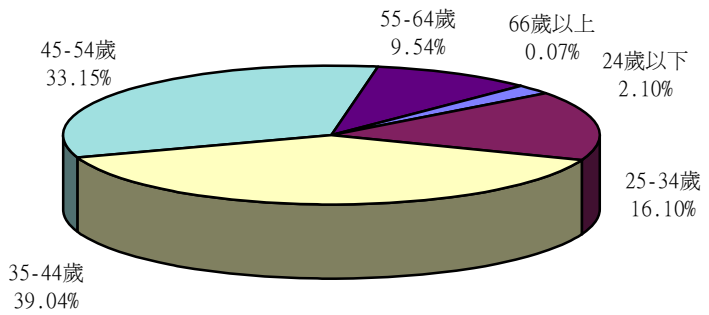


圖 2.4　個人用表公務人員部分樣本結構—按年齡別分

三、個人用表教育人員部分

個人用表教育人員部分之有效樣本為 1,141 份，除依抽樣設計以政府別分層外，亦依受查者之性別、薪額及年齡等基本資料予以整理，得到下列各項結果：

(一)按政府別分：

受查之教育人員所屬政府為縣市政府者占 65.59%，中央政府占 19.37%，而省市政府占 16.04%。(參見表 2.4 及圖 2.5)

表 2.4　個人用表樣本結構—教育人員部分

民國 97 年 12 月

	總　計		中央政府		省市政府		縣市政府	
	實數	百分比	實數	百分比	實數	百分比	實數	百分比
總計	1,141	100.00	221	19.37	183	16.04	737	64.59
按性別分								
男	457	40.05	128	11.22	55	4.82	274	24.01
女	684	59.95	93	8.15	128	11.22	463	40.58
按薪額別分								
130點以下	-	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	6.49	9	0.79	9	0.79	56	4.91
245-290點	156	13.67	10	0.88	23	2.02	123	10.78
310-450點	389	34.09	68	5.96	58	5.08	263	23.05
475-525點	136	11.92	29	2.54	15	1.31	92	8.06
550-770點	386	33.83	105	9.20	78	6.84	203	17.79
按年齡別分								
24歲以下	8	0.70	1	0.09	2	0.18	5	0.44
25-34歲	302	26.47	30	2.63	44	3.86	228	19.98
35-44歲	469	41.10	84	7.36	74	6.49	311	27.26
45-54歲	306	26.82	78	6.84	57	5.00	171	14.99
55-64歲	56	4.91	28	2.45	6	0.53	22	1.93
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-

民國 97 年 12 月

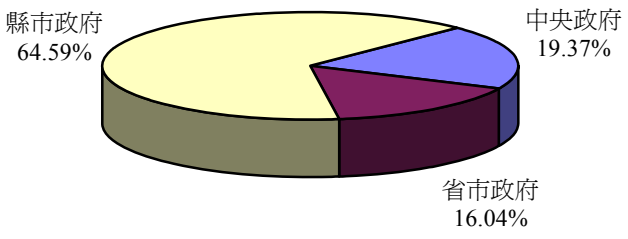


圖 2.5　個人用表教育人員部分樣本結構—按政府別分

(二)按性別分：

受查之教育人員女性占 59.95%，男性則占 40.05%。(參見表 2.4)

(三)按薪額別分：

受查教育人員之薪額為 310-450 點者占 34.09%，550-770 點者占 33.83%，245-290 點占 13.67%，475-525 點占 11.92%，而 140-230 點占 6.49%。(參見表 2.4 及圖 2.6)

以上各薪額別之分組係對應公務人員之俸點分組。

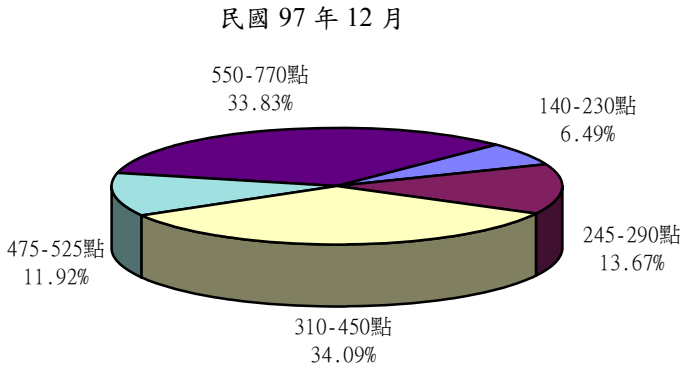


圖 2.6　個人用表教育人員部分樣本結構—按薪額別分

(四)按年齡別分：

受查教育人員年齡為 35-44 歲者占 41.10%，45-54 歲及 25-34 歲者分占 26.82%及 26.47%。(參見表 2.4 及圖 2.7)

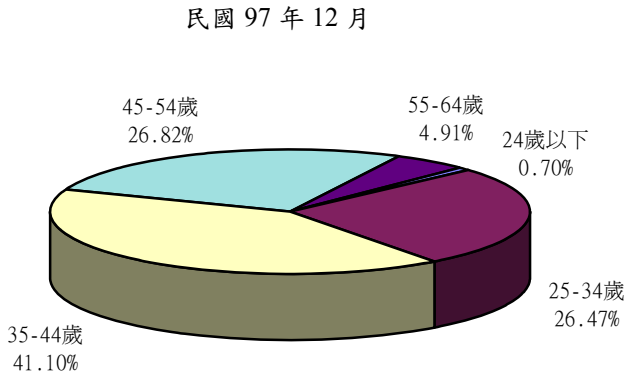


圖 2.7　個人用表教育人員部分樣本結構—按年齡別分

第三節　有效樣本與母體結構之檢定

抽樣調查必須考慮樣本之代表性，為瞭解樣本分配與母體分配是否一致，利用適合度檢定(goodness-of-fittest)進行檢定。虛無假設為各層樣本結構與母體結構一樣；對立假設則為二者結構不同。

其檢定過程如下：

(一)檢定假設：

H_0：樣本結構與母體結構相同

H_1：樣本結構與母體結構不同

(二)藉卡方檢定，其檢定統計量為

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^{k} \frac{(o_i - e_i)^2}{e_i}$$

o_i=第 i 組樣本觀測值

e_i=第 i 組理論值

k=類別分組組數

(三)決策法則(假設顯著水準為α)

當 $\chi^2 > \chi^2_{(1-\alpha,k-1)}$ 時，拒絕 H_0 之假設，

$\chi^2 < \chi^2_{(1-\alpha,k-1)}$ 時，則無理由拒絕 H_0 之假設。

下章之調查結果，將涉及政府別及受查者各基本資料之分析。茲以機關用表、個人用表之基本資料進行樣本與母體結構之適合度檢定，因實際抽樣時間為 98 年 4 月初，母體資料與計算樣本數基準時點 97 年 12 月底相較稍有變動，而基金管理會僅提供抽樣時點之母體結構資料，因此以下檢定之母體資料以實際抽樣時點為準。檢定結果分述如下：

一、機關用表

(一)按政府別分

表 2.5　機關用表有效樣本與母體結構之檢定—按政府別分

	母體數	母體結構比	樣本組觀測值	理論值	卡方檢定值
總計	6,238	100.00	1,006	1,006	
中央政府	538	8.62	147	87	
省市政府	694	11.13	89	112	
縣市政府	4,238	67.94	560	683	
鄉鎮市公所	618	9.91	188	100	
公營事業機構	150	2.40	22	24	147.31*

註：1.理論值=樣本組觀測值總計*母體結構比。
2.“*”表落入α=0.05時之拒絕域。

上表卡方檢定值 $\chi^2 = 147.31$

自由度 $df = k - 1 = 5\text{-}1 = 4$

$\because \chi^2 > \chi^2_{(0.95,4)} = 9.49$

$\therefore$ 拒絕 H_0 假設，顯示在 α=0.05 的顯著水準下，樣本結構與母體結構有顯著性差異。

由於未通過與母體結構一致性之檢定，故於下(第三)章中有關機關用表按政府別結構之分析僅為樣本結果之陳述。

(二)按參加基金人數分

表 2.6　機關用表有效樣本與母體結構之檢定—按參加基金人數分

	母體數	母體結構比	樣本組觀測值	理論值	卡方檢定值
總計	6,238	100.00	1,006	1,006	
20 人以下	2,545	40.80	371	410	
21-50 人	1,479	23.71	249	239	
51-100 人	1,195	19.16	201	193	
101-150 人	538	8.62	108	87	
151-200 人	209	3.35	33	34	
201 人以上	272	4.36	44	44	9.82

註：理論值=樣本組觀測值總計*母體結構比。

上表卡方檢定值 $\chi^2 = 9.82$

自由度 $df = k - 1 = 6\text{-}1 = 5$

$\because \chi^2 < \chi^2_{(0.95,5)} = 11.07$

$\therefore$ 沒有理由拒絕H_0假設，顯示在α=0.05 的顯著水準下，樣本結構與母體結構無顯著性差異。

二、個人用表公務人員部分

(一)按政府別分

表 2.7　個人用表公務人員有效樣本與母體結構之檢定—按政府別分

	母體數	母體結構比	樣本組觀測值	理論值	卡方檢定值
總計	289,223	100.00	1,478	1,478	
中央政府	114,518	39.60	596	585	
省市政府	39,666	13.71	181	203	
縣市政府	92,676	32.04	462	474	
鄉鎮市公所	18,907	6.54	107	97	
公營事業機構	23,456	8.11	132	120	5.15

註：理論值=樣本組觀測值總計*母體結構比。

上表卡方檢定值$\chi^2 = 5.15$

自由度$df = k - 1 = 5\text{-}1 = 4$

$\because \chi^2 < \chi^2_{(0.95,4)} = 9.49$

$\therefore$ 沒有理由拒絕H_0假設，顯示在α=0.05 的顯著水準下，樣本結構與母體結構無顯著性差異。

(二)按性別分

表 2.8　個人用表公務人員有效樣本與母體結構之檢定—按性別分

	母體數	母體結構比	樣本組觀測值	理論值	卡方檢定值
總計	289,223	100.00	1,478	1,478	
男	177,889	61.51	894	909	
女	111,334	38.49	584	569	0.65

註：理論值=樣本組觀測值總計*母體結構比。

上表卡方檢定值$\chi^2 = 0.65$

自由度$df = k - 1 = 2\text{-}1 = 1$

$\because \chi^2 < \chi^2_{(0.95,1)} = 3.84$

$\therefore$ 沒有理由拒絕H_0假設，顯示在α=0.05 的顯著水準下，樣本結構與母體結構無顯著性差異。

(三)按俸點別分

表 2.9　個人用表公務人員有效樣本與母體結構之檢定—按俸點別分

	母體數	母體結構比	樣本組觀測值	理論值	卡方檢定值
總計	289,223	100.00	1,478	1,478	
270 點以下	7348	2.54	42	38	
280-370 點	56338	19.48	277	288	
385-430 點	37187	12.86	185	190	
445-550 點	107623	37.21	555	550	
590-630 點	58068	20.08	305	297	
650-800 點	22659	7.83	114	116	1.38

註：理論值=樣本組觀測值總計*母體結構比。

上表卡方檢定值$\chi^2 = 1.38$

自由度$df = k - 1$ = 6-1=5

$\because \chi^2 < \chi^2_{(0.95,5)} = 11.07$

$\therefore$ 沒有理由拒絕H_0假設，顯示在α=0.05 的顯著水準下，樣本結構與母體結構無顯著性差異。

(四)按年齡別分

表 2.10　個人用表公務人員有效樣本與母體結構之檢定—按年齡別分

	母體數	母體結構比	樣本組觀測值	理論值	卡方檢定值
總計	289,223	100.00	1,478	1,478	
24 歲以下	6,634	2.29	31	34	
25-34 歲	53,068	18.35	238	271	
35-44 歲	112,913	39.04	577	577	
45-54 歲	92,137	31.86	490	471	
55-64 歲	24,154	8.35	141	123	
65 歲	41	0.01	-	0	
66 歲以上	276	0.10	1	1	7.92

註：理論值=樣本組觀測值總計*母體結構比。

上表卡方檢定值 $\chi^2 = 7.92$

自由度 $df = k - 1 = 7\text{-}1 = 6$

$\because \chi^2 < \chi^2_{(0.95,6)} = 12.59$

$\therefore$ 沒有理由拒絕 H_0 假設，顯示在 $\alpha = 0.05$ 的顯著水準下，樣本結構與母體結構無顯著性差異。

三、個人用表教育人員部分

(一)按政府別分

表 2.11　個人用表教育人員有效樣本與母體結構之檢定—按政府別分

	母體數	母體結構比	樣本組觀測值	理論值	卡方檢定值
總計	199,225	100.00	1,141	1,141	
中央政府	40,817	20.49	221	234	
省市政府	33,510	16.82	183	192	
縣市政府	124,898	62.69	737	715	1.77

註：理論值=樣本組觀測值總計*母體結構比。

上表卡方檢定值 $\chi^2 = 1.77$

自由度 $df = k - 1 = 3\text{-}1 = 2$

$\because \chi^2 < \chi^2_{(0.95,2)} = 5.99$

∴沒有理由拒絕H_0假設，顯示在α=0.05 的顯著水準下，樣本結構與母體結構無顯著性差異。

(二)按性別分

表 2.12　個人用表教育人員有效樣本與母體結構之檢定—按性別分

	母體數	母體結構比	樣本組觀測值	理論值	卡方檢定值
總計	199,225	100.00	1,141	1,141	
男	73,711	37.00	457	422	
女	125,514	63.00	684	719	4.56*

註：1.理論值=樣本組觀測值總計*母體結構比。
2.“*”表落入α=0.05時之拒絕域。

上表卡方檢定值$\chi^2 = 4.56$

自由度$df = k - 1 = 2\text{-}1 = 1$

∵$\chi^2 > \chi^2_{(0.95,1)} = 3.84$

∴拒絕H_0假設，顯示在α=0.05 的顯著水準下，樣本結構與母體結構有顯著性差異。

由於未通過與母體結構一致性之檢定，故於下章中有關個人用表教育人員部分按性別結構之分析僅為樣本結果之陳述。

(三)按薪額別分

表 2.13　個人用表教育人員有效樣本與母體結構之檢定—按薪額別分

	母體數	母體結構比	樣本組觀測值	理論值	卡方檢定值
總計	199,225	100.00	1,141	1,141	
140-230 點	15,891	7.98	74	91	
245-290 點	30,445	15.28	156	174	
310-450 點	68,731	34.50	389	394	
475-525 點	21,873	10.98	136	125	
550-770 點	62,285	31.26	386	357	8.49

註：理論值=樣本組觀測值總計*母體結構比。

上表卡方檢定值$\chi^2 = 8.49$

自由度$df = k - 1 = 5\text{-}1 = 4$

$\because \chi^2 < \chi^2_{(0.95,5)} = 9.49$

$\therefore$ 沒有理由拒絕H_0假設，顯示在α=0.05 的顯著水準下，樣本結構與母體結構無顯著性差異。

(四)按年齡別分

表 2.14　個人用表教育人員有效樣本與母體結構之檢定—按年齡別分

	母體數	母體結構比	樣本組觀測值	理論值	卡方檢定值
總計	199,225	100.00	1,141	1,141	
24 歲以下	1,479	0.74	8	8	
25-34 歲	58,005	29.12	302	332	
35-44 歲	82,733	41.53	469	474	
45-54 歲	48,088	24.14	306	275	
55-64 歲	8,759	4.40	56	50	
65 歲	35	0.02	-	0	
66 歲以上	126	0.06	-	1	7.82

註：理論值=樣本組觀測值總計*母體結構比。

上表卡方檢定值$\chi^2 = 7.82$

自由度$df = k - 1 = 7\text{-}1 = 6$

$\because \chi^2 < \chi^2_{(0.95,6)} = 12.59$

$\therefore$ 沒有理由拒絕H_0假設，顯示在α=0.05 的顯著水準下，樣本結構與母體結構無顯著性差異。

經卡方檢定，機關用表按政府別及個人用表教育人員按性別部分得到樣本結構及母體結構有顯著性差異之結果，這表示有效樣本若以上述基本資料為分類時，則其代表性不足。對於未通過適合度檢定者，其分析僅限於樣本結果之陳述，並不適合擴及母體；對於通過適合度檢定者，理論上應可進一步推論至母體。惟此次調查各政府別資料及各基本資料與各問項交叉分析時有空層或樣本數不足之現象，考慮原分層設計意義並不適合作普遍性之併層處理，故未對母體進行推估。

第三章　調查結果分析

考量謹守統計調查之中立性，本報告之撰擬僅就調查結果陳述，對於其衍生之政策意涵或需有更多證據始足以推演其因果關係者則不作過度推論。謹就二式問卷(個人用表分就公務人員及教育人員)之調查結果分述，以為日後退撫基金作業或各相關權責機關參考。

第一節　機關用表部分

一、繳納退撫基金費用之方式

(一)目前各機關(構)可選擇至代收金融機構繳納基金費用，包括台灣銀行、第一商業銀行及合作金庫銀行(含受其委託之各地區農會)在全國各地之分支機構；亦可以匯款方式繳納。

(二)依調查結果，絕大多數的機關(構)係至金融機構繳納退撫基金費用，占 99.11%；只有極小部分利用匯款方式繳納，僅占 0.89%。

(三)選擇至代收金融機構繳納基金費用者中，有 48.55%之承辦人員選擇至台灣銀行繳納基金費用為最高，次為農漁會信用部之 33.50%，合作金庫銀行及第一商業銀行則分占 10.43%及 5.22%，另有 2.31%選擇其他者係藉由其原往來金融機構代為至指定代收金融機構繳納。(參見表 3.1 及圖 3.1)

表 3.1　承辦人員繳納退撫基金費用之金融機構

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	台灣銀行	第一商業銀　行	合作金庫銀行	農、漁會信用部	其　他
百分比	100.00	48.55	5.22	10.43	33.50	2.31

註：一個承辦人係代表一個機關。

民國 97 年 12 月

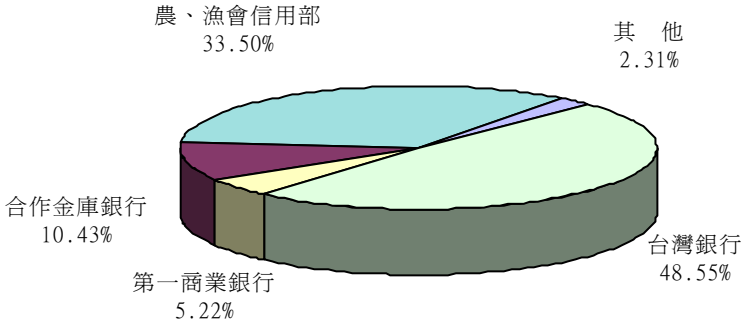


圖 3.1　承辦人員繳納退撫基金費用之金融機構

二、對代收基金費用金融機構服務之滿意程度

1,006 位受查承辦人員中，有 997 人係至代收金融機構繳納基金費用，對於代收基金費用金融機構之服務表示非常滿意者占 22.97%，有 57.77%感到滿意，二者合計超過八成，表示普通者為 15.85%，表示不滿意(含非常不滿意)者占 1.91%；此外，表示無意見者占 1.50%。(參見表 3.2 及圖 3.2)

表 3.2　承辦人員對代收基金費用金融機構服務之滿意程度

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非常滿意	滿意	普通	不滿意	非　常不滿意	無意見
百分比	100.00	22.97	57.77	15.85	1.81	0.10	1.50

註：本題僅供最近一次係至金融機構繳納基金費用者作答。

民國 97 年 12 月

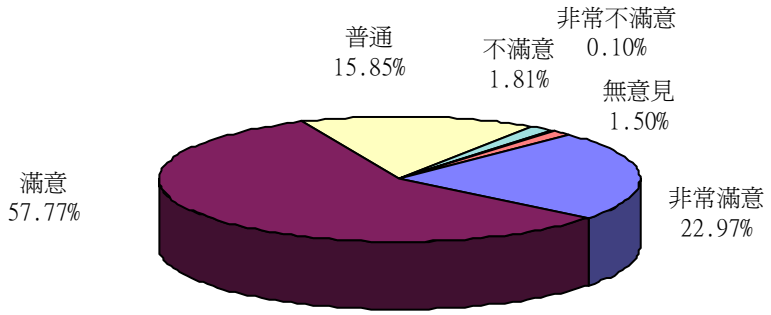


圖 3.2　承辦人員對代收基金費用金融機構服務之滿意程度

三、至金融機構繳納基金費用之方便性

整體而言，選擇對至金融機構繳費之受查承辦人員感到方便(含非常方便)者占78.24%，普通者占 14.24%，不方便(含非常不方便)僅占 6.12%；另無意見者占1.40%。(參見表 3.3 及圖 3.3)

表 3.3　承辦人員至金融機構繳納基金費用之方便性

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非常方便	方便	普通	不方便	非　常不方便	無意見
百分比	100.00	21.87	56.37	14.24	5.52	0.60	1.40

註：本題僅供最近一次係至金融機構繳納基金費用者作答。

民國 97 年 12 月

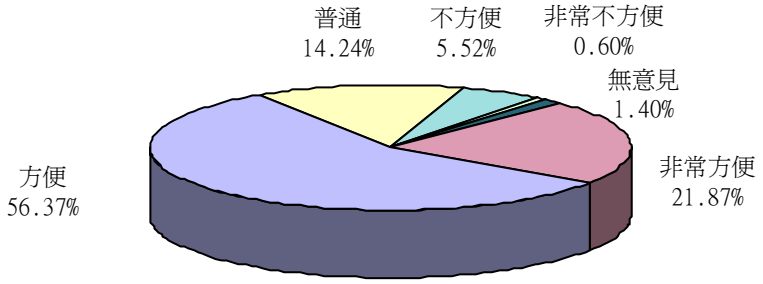


圖 3.3　承辦人員至金融機構繳納基金費用之方便性

四、繳納基金費用金融機構之更動概況

(一)絕大部分的承辦人員不曾更換繳費機構，其比例高達 91.35%，僅有 8.65%曾更換過。(參見表 3.4)

(二)更換繳費機構之原因，以方便性占 63.22%為最多，其次依序為其他之 19.54%、無特別因素之 11.49%及服務態度之 5.75%。(參見表 3.4 及圖 3.4)

表 3.4　承辦人員繳納基金費用金融機構之更動概況

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	曾更換繳費機構	更換繳費機構之原因				不曾更換繳費機構
			方便性	服務態度	無特別因素	其他	
百分比	100.00	8.65	63.22	5.75	11.49	19.54	91.35

民國 97 年 12 月

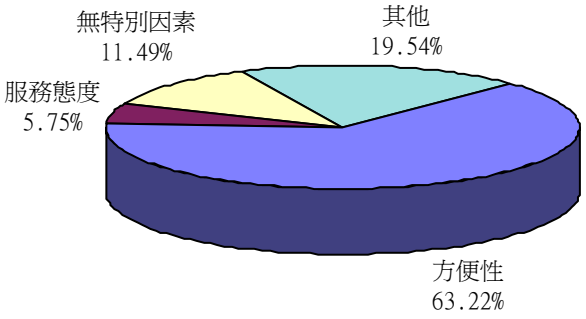


圖 3.4　承辦人員更換繳納基金費用金融機構之原因

五、希望增加代收基金費用之金融機構

承辦人員希望增加代收基金費用之金融機構以郵局名列第一，占 61.73%，而表示不需增加者占 26.14%次之，第三則為台灣土地銀行，占 14.31%。(參見表 3.5)

表 3.5　承辦人員希望增加代收基金費用之金融機構

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總計	台灣土地銀行	彰化商業銀行	華南商業銀行	郵局	兆豐國際商業銀行
百分比	100.00	14.31	6.46	4.17	61.73	1.39

註：本題可複選(勾選至多 3 項)。

表 3.5　承辦人員希望增加代收基金費用之金融機構(續)

民國 97 年 12 月　　單位：%

	國泰世華商業銀行	台灣中小企銀	台北富邦銀行	高雄銀行	中國信託商業銀行	不需增加	其他
百分比	1.69	3.28	5.77	2.58	1.29	26.14	4.37

六、希望增加代收基金費用金融機構之考慮因素

在 1,006 份回收樣本中，表示不需增加代收基金費用金融機構之承辦人有 263 人，其餘表示希望增加代收金融機構之 743 人中，在可複選的情況下，其考慮因素以距離較近的比例最高，占 76.31%，其次為原先即有往來，占 29.21%，第三為服務態度佳，占 17.36%，其後則為其他(如較為方便、據點較多、營業服務時間較長、服務項目多元化及等待時間較短等)之 8.34%及安全性高之 7.81%。(參見表 3.6 及圖 3.5)

表 3.6　承辦人員希望增加代收基金費用金融機構之考慮因素

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	距離較近	服務態度佳	原先即有往來	安全性高	其　他
百分比	100.00	76.31	17.36	29.21	7.81	8.34

註：1.本題僅供認為需要增加代收基金費用金融機構者作答。
2.本題可複選(勾選至多 2 項)。

民國 97 年 12 月

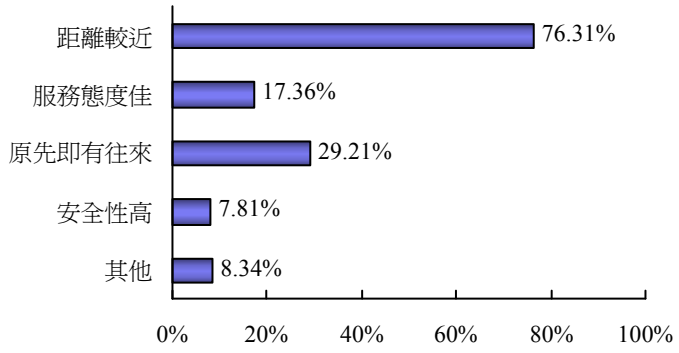


圖 3.5　承辦人員希望增加代收基金費用金融機構之考慮因素

七、最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形

(一)受查的參加基金機關(構)中，有 55.77%於兩年內未有承辦人員異動的情形，而異動 1 次的占 28.03%，異動 2 次的占 9.94%，而異動 3 次及以上者則占 6.26%。(參見表 3.7 及圖 3.6)

(二)以機關參加基金人數觀察：受查機關中，最近兩年承辦基金提撥業務人員無異動者以 20 人以下之機關為最高，比例達 64.96%。 (參見表 3.7)

(三)以承辦人員教育程度觀察：受查機關中，最近兩年承辦基金提撥業務人員無異動者之比例，大致與承辦人員教育程度呈反向關係。 (參見表 3.7)

(四)以人事業務是否為主要工作內容觀察：受查機關中，若人事業務為承辦人員主要工作內容者，最近兩年無異動者之比例較低，為 52.56%，若人事業務不是承辦人員主要工作內容者，則兩年內無異動者之比例較高，為 61.06%。 (參見表 3.7)

表 3.7　最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	無異動	1 次	2 次	3 次及以上
百分比	100.00	55.77	28.03	9.94	6.26
按機關參加基金人數分					
20 人以下	100.00	64.96	20.49	9.70	4.85
21-50 人	100.00	54.62	28.92	10.04	6.43
51-100 人	100.00	45.77	37.81	7.46	8.96
101-150 人	100.00	52.78	32.41	10.19	4.63
151-200 人	100.00	45.45	33.33	15.15	6.06
201 人以上	100.00	45.45	27.27	18.18	9.09
按承辦人員教育程度分					
高中(職)及以下	100.00	76.62	9.09	7.79	6.49
專科	100.00	54.70	28.73	10.22	6.35
大學	100.00	54.79	29.45	9.59	6.16
研究所	100.00	44.93	33.33	11.59	10.14
未回答	100.00	55.00	31.67	11.67	1.67
按人事業務是否為主要工作內容分					
是	100.00	52.56	29.81	9.78	7.85
否	100.00	61.06	24.30	10.59	4.05
未回答	100.00	60.66	29.51	8.20	1.64

民國 97 年 12 月

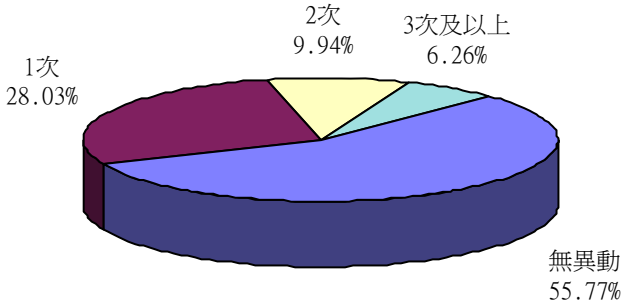


圖 3.6　最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形

八、對舉辦「基金業務座談」之看法

(一)受查承辦人員中有 80.91%認為需要舉辦「基金業務座談」，有 19.09%則認為不需要舉辦。

(1)以機關參加基金人數觀察：參加人數在 20 人以下者，其承辦人員認為需要舉辦者約占七成五；21 人以上者，承辦人員認為需要舉辦者則在八成以上。(參見表 3.8)

(2)以承辦人員教育程度觀察：承辦人員教育程度為高中(職)以下者，認為需要舉辦者約為六成五，其餘教育程度之承辦人員認為需要舉辦者則占八成以上。(參見表 3.8)

(3)以承辦基金提撥業務人員異動情形觀察：最近兩年承辦基金提撥業務人員無異動之機關，其承辦人員認為需要舉辦者占七成七，若有異動者之機關則約有八成五以上承辦人員認為需要舉辦。(參見表 3.8)

表 3.8　承辦人員認為是否需要舉辦「基金業務座談」

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	需　　要	不　需　要
百分比	100.00	80.91	19.09
按機關參加基金人數分			
20 人以下	100.00	74.39	25.61
21-50 人	100.00	83.53	16.47
51-100 人	100.00	85.07	14.93
101-150 人	100.00	87.96	12.04
151-200 人	100.00	81.82	18.18
201 人以上	100.00	84.09	15.91
按承辦人員教育程度分			
高中(職)及以下	100.00	66.23	33.77
專科	100.00	81.77	18.23
大學	100.00	81.51	18.49
研究所	100.00	88.41	11.59
未回答	100.00	81.67	18.33
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分			
無異動	100.00	77.18	22.82
1 次	100.00	84.75	15.25
2 次	100.00	88.00	12.00
3 次及以上	100.00	85.71	14.29

(二) 1,006 位受查之承辦人員中，有 814 位認為需要舉辦「基金業務座談」，其中表示對業務有助益(含非常有助益)者達 87.10%，6.76%表示普通，0.74%表示無助益(含非常無助益)；另有 5.41%表示無意見。(參見表 3.9 及圖 3.7)

表 3.9　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之助益情形

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非　常 有助益	有助益	普　通	無助益	非　常 無助益	無意見
百分比	100.00	27.89	59.21	6.76	0.49	0.25	5.41

註：本題僅供認為需要舉辦「基金業務座談」者作答。

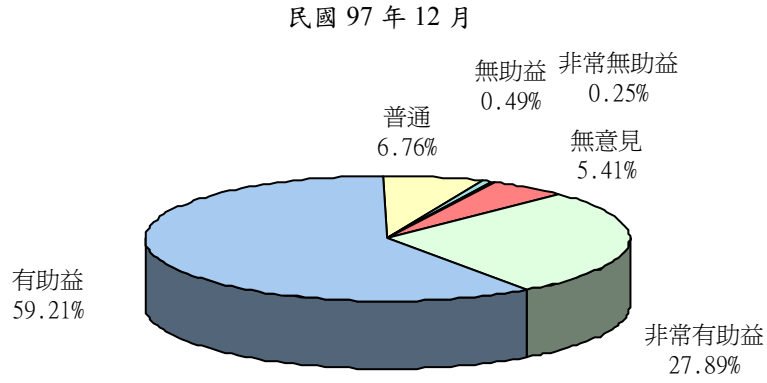


圖 3.7　承辦人員對舉辦「基金業務座談」之助益情形

(三) 814 位認為需要舉辦「基金業務座談」之承辦人中，認為該講習應偏重之內容以「基金收繳、撥付作業」為最多，占 37.59%，「基金繳納作業系統操作」之 27.89%次之，而「基金收支、管理及運用情形」占 17.69%，另有 14.00%無意見。(參見表 3.10 及圖 3.8)

(1)以機關參加基金人數觀察：機關人數 200 以下者，承辦人認為「基金業務座談」應偏重之內容以「基金收繳、撥付作業」為最多；200 人以上者，則以「基金繳納作業系統操作」為最多。(參見表 3.10)

(2)以人事業務是否為主要工作內容觀察：人事業務若為承辦人員主要工作者，認為「基金業務座談」應偏重之內容為「基金收繳、撥付作業」之比例達四成，若非主要業務者則有三成三。(參見表 3.10)

表 3.10　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」應偏重之內容

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	基金收繳、撥付作業	基金收支、管理及運用情形	基金繳納作業系統操作	無意見	其他
百分比	100.00	37.59	17.69	27.89	14.00	2.83
按機關參加基金人數分						
20 人以下	100.00	38.41	19.20	27.17	14.49	0.72
21-50 人	100.00	32.69	17.79	26.92	17.79	4.81
51-100 人	100.00	43.27	16.96	25.15	11.11	3.51
101-150 人	100.00	34.74	21.05	29.47	11.58	3.16
151-200 人	100.00	48.15	7.41	22.22	22.22	-
201 人以上	100.00	32.43	8.11	51.35	2.70	5.41
按人事業務是否為主要工作內容分						
是	100.00	41.02	15.04	28.32	12.11	3.52
否	100.00	33.47	22.71	27.09	14.74	1.99
未回答	100.00	23.53	19.61	27.45	29.41	-

註：本題僅供認為需要舉辦「基金業務座談」者作答。

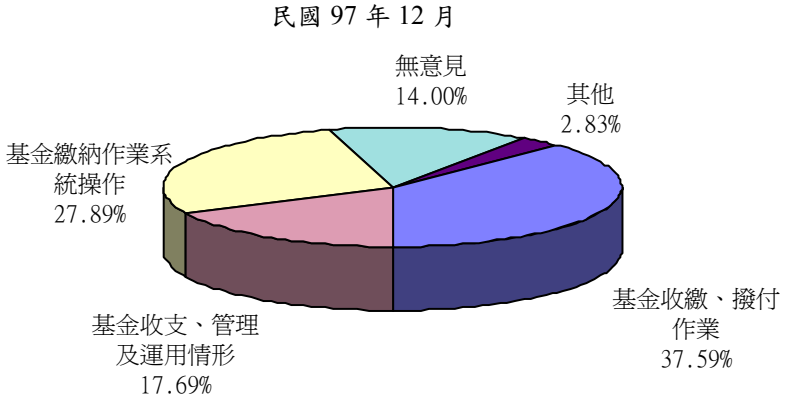


圖 3.8　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」應偏重之內容

(四) 814 位認為需要舉辦「基金業務座談」之承辦人中，認為舉辦該座談之適宜時間以「7～9 月」為最多，占 23.22%，「4～6 月」之 18.67%次之，而「10～12 月」及「1～3 月」分占 15.11%及 9.09%，但有 33.42%表示無意見。(參見表 3.11 及圖 3.9)

表 3.11　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之適宜時間

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	1～3 月	4～6 月	7～9 月	10～12 月	無意見	其　他
百分比	100.00	9.09	18.67	23.22	15.11	33.42	0.49

註：本題僅供認為需要舉辦「基金業務座談」者作答。

民國 97 年 12 月

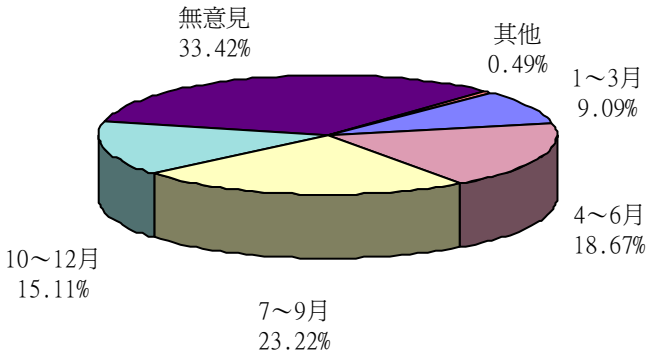


圖 3.9　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之適宜時間

(五) 814 位認為需要舉辦「基金業務座談」之承辦人中，認為舉辦該座談之頻率以「每年 1 次」為最多，占 60.81%，「每 2 年 1 次」之 24.94%次之，而「每 3 年 1 次」占 3.07%，「其他」占 0.74%，另有 10.44%無意見。(參見表 3.12 及圖 3.10)

表 3.12　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之頻率

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	每年 1 次	每 2 年 1 次	每 3 年 1 次	無意見	其　他
百分比	100.00	60.81	24.94	3.07	10.44	0.74

註：本題僅供認為需要舉辦「基金業務座談」者作答。

民國 97 年 12 月

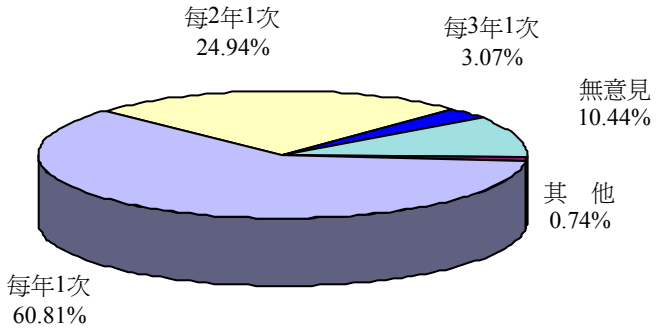


圖 3.10　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之頻率

九、對「軍公教人員退休撫卹基金收支作業手冊」之看法

受查承辦人員對於「軍公教人員退休撫卹基金收支作業手冊」表示有助益(含非常有助益)者高達 79.92%，13.92%表示普通，僅 1.19%表示無助益（含非常無助益）；另有 4.97%表示無意見。(參見表 3.13 及圖 3.11)

表 3.13　承辦人員對「基金收支作業手冊」之看法

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非　常 有助益	有助益	普　通	無助益	非　常 無助益	無意見
百分比	100.00	21.17	58.75	13.92	0.99	0.20	4.97

民國 97 年 12 月

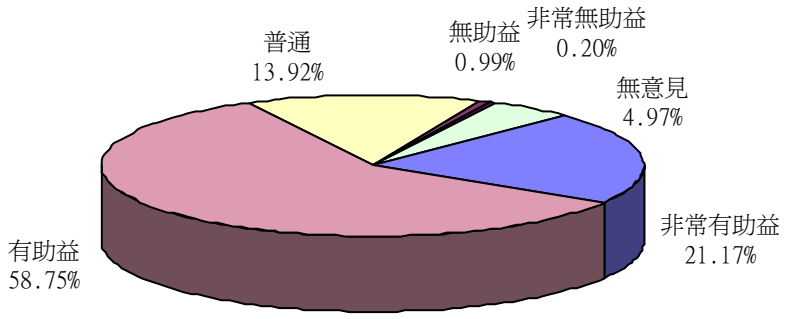


圖 3.11　承辦人員對「基金收支作業手冊」之看法

十、承辦人員認為最困擾之問題

整體而言，承辦提撥基金業務同仁認為最困擾的問題，以「計算提撥金額」之比例 10.64%最高，其次依序為「同仁不懂，常發問」之 7.55%、「按月繳納基金頻率太高」之 6.06%、「程序太複雜」之 4.57%，選擇「其他」者占 7.16%，但表示無困擾問題者達 64.02%。(參見表 3.14、表 3.15 及圖 3.12)

表 3.14　承辦人員認為最困擾之問題

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	程　序太複雜	同仁不懂，常發問	計　算提撥金額	按月繳納基金頻率太高	其他	無
百分比	100.00	4.57	7.55	10.64	6.06	7.16	64.02

民國 97 年 12 月

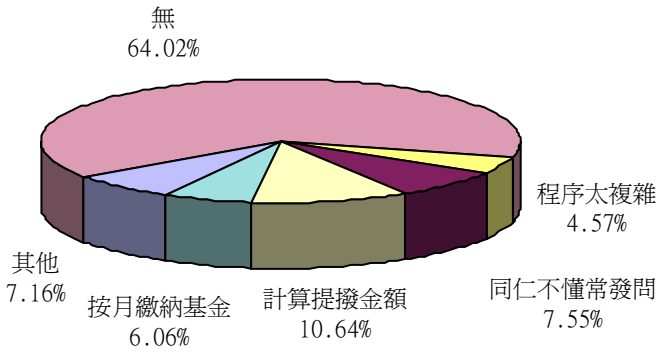


圖 3.12　承辦人員認為最困擾之問題

表 3.15　承辦人員認為最困擾之問題—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人次
合計	**38**
1.購買年資作業(含所需檢附之證件太繁瑣)	**7**
2.提撥作業	**8**
破月計算	2
辭職再任公職或留職停薪復職之保費計算及相關規定	2
考績晉級	1

項　　目	人次
法令變動	1
變俸	1
人員異動	1
3.系統	**5**
需特殊操作時，系統缺乏彈性，不易使用	1
俸點晉級作業時，經常發生問題	1
電腦輸入一旦有誤，要改很久才能正常	1
購買年資無法線上作業	1
更改轉出日期或提敘原因難以選擇	1
4.業務	**11**
剛接本業務尚不熟悉作業程序	3
對業務及各項作業不了解	3
無法隨時得知新規定，影響同仁權益	1
人事與出納使用不同之繳納系統，故異動清冊分別寄出，銀行不願代轉人事異動清冊	1
辭職同仁逾 5 年無法申請退費	1
管理會經辦人員常要求補送資料或因更換承辦人而要求重傳資料	1
人事與出納權責不清，由何者主辦未明定	1
5.繳費	**4**
限制每月 15 日前繳納	1
基金繳納作業系統列印出繳費清單第三聯無條碼，銀行反映不方便	1
需先自郵局提領鉅額現金(自繳部分)，再至台銀繳費，總是提心吊膽	1
銀行行員異動高，不知要彙送表單，致需常補單或傳真	1
6.提撥	**3**
同仁抱怨提撥費用過高	3

十一、對退撫給與採直撥入帳方式撥付之看法

承辦提撥基金業務同仁對退撫給與採直撥入帳方式撥付有 86.18%表示贊同(含非常贊同)，4.17%表示普通，3.58%表示不贊同(含非常不贊同)，另有 6.06%表示無意見。(參見表 3.16 及圖 3.13)

表 3.16　承辦人員對退撫給與採直撥入帳方式撥付之看法

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非　常 不贊同	無意見
百分比	100.00	40.85	45.33	4.17	3.28	0.30	6.06

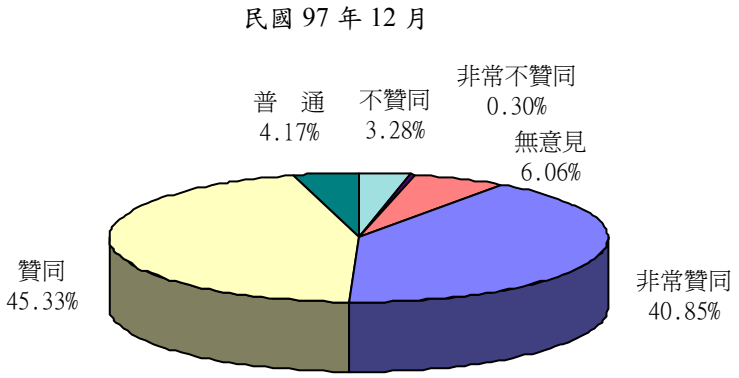


圖 3.13　承辦人員對退撫給與採直撥入帳方式撥付之看法

十二、各機關延遲繳納基金費用情形

(一)受查機關中，有 11.63%於 97 年度曾經延遲繳納基金費用，有 88.37%則未曾延遲。(參見表 3.17)

表 3.17　各機關延遲繳納基金費用情形

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	曾經延遲	未曾延遲
百分比	100.00	11.63	88.37
按機關參加基金人數分			
20 人以下	100.00	13.48	86.52
21-50 人	100.00	11.24	88.76
51-100 人	100.00	9.95	90.05
101-150 人	100.00	6.48	93.52
151-200 人	100.00	3.03	96.97
201 人以上	100.00	25.00	75.00

註：本題係 97 年度之情形。

(二)以機關參加基金人數觀察：受查機關中，於 97 年度曾經延遲繳納基金費用者以參加人數 201 人以上者為最高，占 25.00%；其餘則一成五以下。 (參見表 3.17)

十三、各機關延遲繳納基金費用原因

受查 1,006 個機關中，有 117 個機關曾經發生延遲繳納基金費用情形，在可複選之情況下，其原因以「政府撥繳款項較遲撥下」及「業務繁忙」最高，分占 38.46%及 35.90%，其後分別為「年度考績晉級作業不及」及「承辦人員更換，業務不熟悉」，各占 17.95%、「人事與出納資料不符」之 11.11% 、「年度調薪作業不及」之 10.26%、「機關人數多，資料處理不易」之 6.84%，另有 19.66%之「其他」原因(如代收金融機構延遲入帳、財源困窘、交通中斷、匯繳單位多等)。(參見表 3.18 及圖 3.14)

表 3. 18　各機關延遲繳納基金費用原因

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	業務繁忙	機關人數多，資料處理不易	政府撥繳款項較遲撥下	人事與出納資料不符	年度調薪作業不及	年度考績晉級作業不及	承辦人員更換，業務不熟悉	其　他
百分比	100.00	35.90	6.84	38.46	11.11	10.26	17.95	17.95	19.66

註：1.本題僅供 97 年度曾經延遲繳納基金費用之機關(構)承辦人作答。
2.本題可複選(勾選至多 3 項)。

民國 97 年 12 月

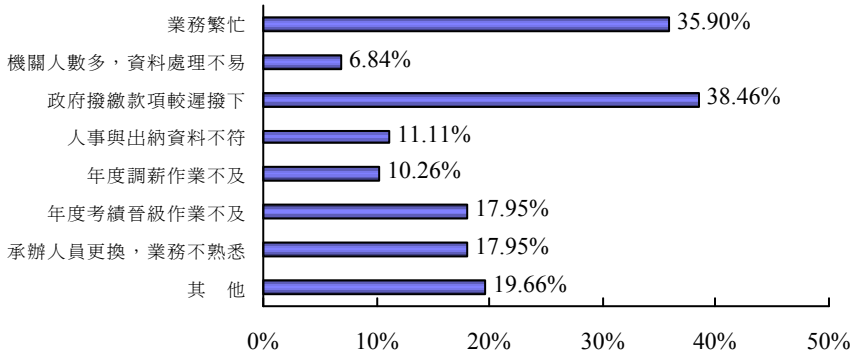


圖 3. 14　各機關延遲繳納基金費用原因

十四、對遲延繳費加收滯納金之看法

(一)承辦提撥基金業務同仁對遲延繳費加收滯納金之看法有 20.98%表示贊同(含非常贊同)，9.64%表示普通，54.57%表示不贊同(含非常不贊同)，另有 14.81%表示無意見。(參見表 3.19 及圖 3.15)

(二)以政府別觀察：公營事業機構之承辦提撥基金業務同仁不贊同(含非常不贊同)

比例為 22.73%，其他政府別者則皆在五成以上。(參見表 3.19)

(三)以機關參加基金人數觀察：參加基金人數為 151 人以上之機關，其承辦提撥基金業務同仁不贊同(含非常不贊同)比例在五成以下，其餘者則皆在五成以上。(參見表 3.19)

(四)以承辦人員教育程度觀察：承辦提撥基金業務同仁不贊同(含非常不贊同)比例與其教育程度大致呈正向關係。(參見表 3.19)

表 3. 19　承辦人員對遲延繳費加收滯納金之看法

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非 常 不贊同	無意見
百分比	100.00	3.68	17.30	9.64	41.45	13.12	14.81
按政府別分							
中央政府	100.00	3.40	13.61	11.56	37.41	14.97	19.05
省市政府	100.00	3.37	10.11	14.61	34.83	16.85	20.22
縣市政府	100.00	3.75	18.21	8.75	43.75	13.57	11.96
鄉鎮市公所	100.00	3.72	19.68	7.45	43.09	10.11	15.96
公營事業機構	100.00	4.55	27.27	18.18	22.73	-	27.27
按機關參加基金人數分							
20 人以下	100.00	4.31	21.29	7.55	39.35	12.40	15.09
21-50 人	100.00	2.41	17.67	10.04	45.38	13.25	11.24
51-100 人	100.00	4.48	15.42	7.46	48.26	11.44	12.94
101-150 人	100.00	2.78	11.11	15.74	31.48	22.22	16.67
151-200 人	100.00	6.06	6.06	15.15	42.42	6.06	24.24
201 人以上	100.00	2.27	13.64	15.91	29.55	9.09	29.55
按承辦人員教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	6.49	22.08	14.29	23.38	7.79	25.97
專科	100.00	2.76	17.68	4.97	43.65	14.36	16.57
大學	100.00	3.88	16.44	10.96	43.15	11.87	13.70
研究所	100.00	4.35	20.29	13.04	43.48	17.39	1.45
未回答	100.00	3.33	11.67	18.33	36.67	16.67	13.33

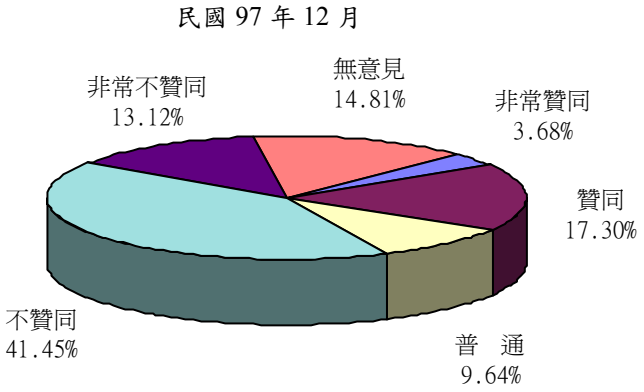


圖 3. 15　承辦人員對遲延繳費加收滯納金之看法

十五、各機關利用媒體申報資料之情形

(一)受查機關中，有 19.58%於最近一次作業中未利用媒體申報方式繳交繳費及人員異動資料，80.42%則利用媒體申報方式。(參見表 3.20)

(二)以政府別觀察：受查機關中，承辦人員最近一次未利用媒體申報方式繳交繳費及人員異動資料者，以政府別為公營事業機構者之比例較高，為二成七；政府別為中央政府及省市政府者則較低，僅各占一成二。(參見表 3.20)

(三)以機關參加人數觀察：受查機關中，參加基金人數在 100 人以下者，承辦人員最近一次未利用媒體申報方式繳交繳費及人員異動資料者比例相對較高，約在一成二至三成之間；100 人以上之機關承辦人員未利用媒體申報資料者則不及一成。(參見表 3.20)

(四)以承辦人員教育程度觀察：受查機關中，承辦人員最近一次未利用媒體申報方式繳交繳費及人員異動資料者，教育程度為高中(職)者之比例較高，約為三成。(參見表 3.20)

(五)以人事業務是否為主要工作內容觀察：受查機關中，人事業務非承辦人員主要工作內容者，其最近一次未利用媒體申報方式繳交繳費及人員異動資料之比例較高，為二成七，較人事業務為承辦人員主要工作內容者多出 12 個百分點。(參見表 3.20)

表 3.20　各機關利用媒體申報資料之情形

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	未利用媒體申報	利用媒體申報
百分比	100.00	19.58	80.42
按政府別分			
中央政府	100.00	12.24	87.76
省市政府	100.00	12.36	87.64
縣市政府	100.00	20.54	79.46
鄉鎮市公所	100.00	25.00	75.00
公營事業機構	100.00	27.27	72.73
按機關參加基金人數分			
20 人以下	100.00	30.19	69.81
21-50 人	100.00	17.67	82.33
51-100 人	100.00	12.94	87.06
101-150 人	100.00	7.41	92.59
151-200 人	100.00	9.09	90.91
201 人以上	100.00	9.09	90.91
按承辦人員教育程度分			
高中(職)及以下	100.00	31.17	68.83
專科	100.00	21.55	78.45
大學	100.00	15.53	84.47
研究所	100.00	24.64	75.36
未回答	100.00	16.67	83.33
按人事業務是否為主要工作內容分			
是	100.00	15.71	84.29
否	100.00	27.73	72.27
未回答	100.00	16.39	83.61

註：本題係問最近一次之作業是否利用媒體申報。

十六、各機關未利用媒體申報資料之主要原因

受查 1,006 個機關中，有 197 個機關其承辦人最近一次作業未利用媒體申報方式繳交繳費及人員異動資料。其原因以「參加基金人數不多，無必要」最高，占 49.24%，其後分別為「太麻煩」之 7.11%、「無電腦等相關設備」之 3.05%及「無電腦操作人員」之 2.03%，另有 38.58%之「其他」原因(如系統不熟悉、受限於防火牆、紙本作業方便、不瞭解媒體申報方式與操作手續等)。(參見表 3.21 及圖 3.16)

表 3.21　各機關未利用媒體申報資料之原因

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	參加基金人數不多，無必要	太 麻 煩	無電腦等相關設備	無 電 腦操作人員	其　他
百分比	100.00	49.24	7.11	3.05	2.03	38.58

註：本題僅供最近一次作業未利用媒體申報資料之機關(構)承辦人作答。

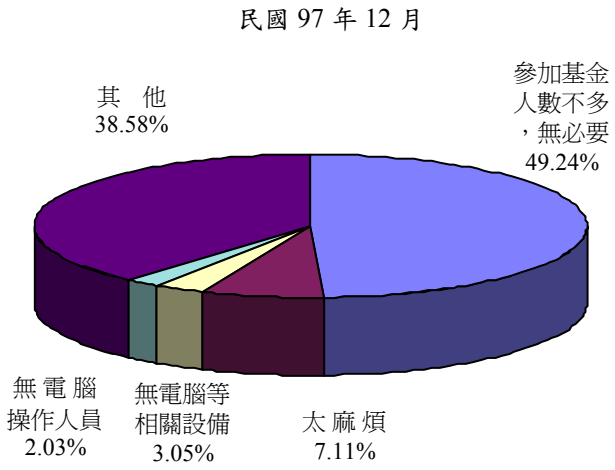


圖 3.16　各機關延遲繳納基金費用原因

十七、受查單位承辦業務人員之建議事項及意見

在回收 1,006 份有效問卷中，有 18 人次針對退撫基金作業提出相關建議事項及意見。茲將各建議事項及意見歸納為四部分：

(一)系統及操作

(二)繳納作業

(三)制度

(四)其他

茲將此四部分建議事項及意見分述如表 3.22。

表 3.22　受查單位承辦業務人員之建議事項及意見

民國 97 年 12 月

建議事項及意見	人　次
合計	**18**
(一)系統及操作	3
1.繳納作業系統宜人性化設計，俾利方便操作及修改	1
2.網路傳輸繳費及人員異動資料常漏列公務人員部分	1
3.網路費用核符紀錄查詢無法查到當月的資料，速度太慢	1
(二)繳納作業	6
1.比照公保、健勞保或勞退及公用事業設置專戶辦理代扣繳；或比照勞退準備金匯入銀行「繳納各項費用」帳戶，委託銀行繳納（目前僅退撫基金需開立市庫支票繳納，徒增作業時程）	2
2.若無異動，建議改採一季或半年繳納一次較為簡化，若遇異動再核算併繳	1
3.由代收金融機構回報繳納日期較合理	1
4.漏送報表，需再傳真或補寄，十分麻煩，請逕洽銀行索取，勿再增加學校承辦單位之負擔	1
5.代收銀行設專辦之窗口，直接辦理，不需等待	1
(三)制度	4
1.個人自付比例太高	1
2.提撥率請勿再提高	1
3.軍公教分別訂定不同之提撥率，獨立運作，以符合公平原則	1
4.研議補救或放寬辭職同仁逾 5 年無法申請退費之條件	1
(四)其他	5
1.因銀行作業較晚致轉延遲繳交，承辦同仁態度不佳，請改進	1
2.提撥金額不斷提高，日後若又投資失利，同仁之保障何在?	1
3.建議定期公布管理績效以釋疑	1
4.收支管理宜用簡易方式使同仁瞭解	1
5.許多不利基金運作傳聞甚多，同仁擔心退休金不保	1

第二節　個人用表公務人員部分

一、對本基金是否足以支應未來退休金之看法

(一)目前退撫基金之提撥率為「每月本俸二倍 12%」，公務人員對在此情況下所提撥之金額及孳息是否足以支應未來退休金的看法，以表示「不清楚」者最多，其比例為 35.18%，其次為表示「足夠支應」者，占 29.23%，而表示「不太夠支應」者占 27.27%，此外，有 6.63%表示「遠遠不足所需」及 1.69%表示「遠遠超出所需」。(參見表 3.23 及圖 3.17)

(二)以性別觀察：男性受查公務人員認為目前退撫基金之提撥金額及孳息「足夠支應」未來退休金之比例相對較高，為 31.32 %，高於女性之 26.03%約 5 個百分點。 (參見表 3.23)

表 3.23　公務人員對本基金是否足以支應未來退休金之看法

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	遠遠超出所需	足夠支應	不太夠支應	遠遠不足所需	不清楚
百分比	100.00	1.69	29.23	27.27	6.63	35.18
按性別分						
男	100.00	2.24	31.32	27.18	5.48	33.78
女	100.00	0.86	26.03	27.40	8.39	37.33

註：本表係基於在目前「每月本俸二倍 12%」之提撥率假設下所作之問項。

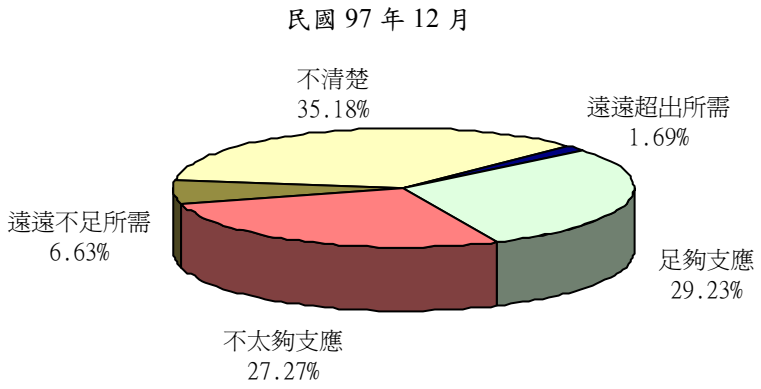


圖 3.17　公務人員對本基金是否足以支應未來退休金之看法

二、對政府相對提撥百分之六十五基金費用之了解情形

(一)政府相對提撥 65%之退撫基金費用，對此公務人員表示知道者占 56.90%，不知道者占 43.10%。(參見表 3.24)

表 3. 24　公務人員是否知道政府相對提撥百分之六十五基金費用

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	知道	不知道
百分比	100.00	56.90	43.10
按政府別分			
中央政府	100.00	60.40	39.60
省市政府	100.00	50.83	49.17
縣市政府	100.00	49.13	50.87
鄉鎮市公所	100.00	77.57	22.43
公營事業機構	100.00	59.85	40.15
按俸點別分			
270 點以下	100.00	64.29	35.71
280-370 點	100.00	53.07	46.93
385-430 點	100.00	55.68	44.32
445-550 點	100.00	54.05	45.95
590-630 點	100.00	60.33	39.67
650-800 點	100.00	70.18	29.82
按年齡別分			
24 歲以下	100.00	25.81	74.19
25-34 歲	100.00	42.86	57.14
35-44 歲	100.00	51.99	48.01
45-54 歲	100.00	65.51	34.49
55-64 歲	100.00	78.01	21.99
65 歲	-	-	-
66 歲以上	100.00	-	100.00
按職系分			
人事行政	100.00	72.07	27.93
財經行政	100.00	63.77	36.23
主計金融	100.00	79.31	20.69
其　　他	100.00	53.54	46.46

註：財經行政係含財稅行政、經建行政及企業管理；主計金融係含金融保險、會計審計及統計。

(二)以政府別觀察：政府別為鄉鎮市公所之受查公務人員知道政府相對提撥 65%之退撫基金費用之比例較高，占 77.57%；政府別為省市政府及縣市政府者則相對較低，各占五成左右。(參見表 3.24)

(三)以俸點別觀察：俸點別 650 點以上之受查公務人員知道政府相對提撥 65%之退撫基金費用之比例較高，占七成；俸點別介於 280 點至 550 點之間者則相對較低，各約占五成五。(參見表 3.24)

(四)以年齡別觀察：受查公務人員知道政府相對提撥 65%之退撫基金費用之比例與年齡呈正向關係。(參見表 3.24)

(五)以職系別觀察：主計金融職系及人事行政職系之受查公務人員知道政府相對提撥 65%之退撫基金費用之比例較高，各占 79.31%及 72.07%，其他職系最低，占 53.54%。(參見表 3.24)

三、解決基金不足支付退休金之方式

(一)公務人員認為若基金不足支付退休金時，其解決方式大多集中於「維持現有給付水準，提高提撥水準」，其比例為 39.58%，對此表示「延後支領月退休金年齡」者占 15.09%，「維持現有提撥水準，適度減少給付額度」占 11.84%，「其他」占 12.99%；另有 20.50%表示無意見。(參見表 3.25 及圖 3.18)

(二)以俸點別觀察：俸點別為 650-800 點之受查公務人員認為解決方式為「維持現有給付水準，提高提撥水準」者比例最高，占 47.37%，最低者為俸點別 385-430 點者，比例為 34.05%，二者差 13 個百分點。(參見表 3.25)

(三)以教育程度觀察：教育程度為高中(職)以下之受查公務人員認為解決方式為「維持現有給付水準，提高提撥水準」者比例最高，占 48.00%，最低者為大學畢業者，比例為 35.71%，二者差 13 個百分點。(參見表 3.25)

(四)以職系別觀察：職系為其他職系之受查公務人員認為解決方式為「維持現有給付水準，提高提撥水準」者比例最高，占 40.99%，職系為主計金融者最低，占 20.69%，二者差 20 個百分點。(參見表 3.25)

表 3.25　公務人員認為解決未來基金不足之方式

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	維持現有給付水準，提高提撥水準	維持現有提撥水準，適度減少給付額度	延後支領月退休年齡	無意見	其他
百分比	100.00	39.58	11.84	15.09	20.50	12.99
按俸點別分						
270 點以下	100.00	38.10	11.90	16.67	14.29	19.05
280-370 點	100.00	39.71	14.08	13.36	20.58	12.27
385-430 點	100.00	34.05	11.89	17.30	21.08	15.68
445-550 點	100.00	40.18	11.71	12.25	22.16	13.69
590-630 點	100.00	39.02	10.82	15.74	23.28	11.15
650-800 點	100.00	47.37	9.65	27.19	6.14	9.65
按教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	48.00	8.00	11.56	23.11	9.33
專科	100.00	40.91	11.36	13.02	23.14	11.57
大學	100.00	35.71	14.65	17.95	17.58	14.10
研究所	100.00	38.97	10.33	14.55	19.25	16.90
未回答	100.00	10.00	-	50.00	20.00	20.00
按職系分						
人事行政	100.00	36.04	13.51	22.52	18.92	9.01
財經行政	100.00	38.41	10.14	15.22	19.57	16.67
主計金融	100.00	20.69	6.90	27.59	22.41	22.41
其　　他	100.00	40.99	12.13	13.75	20.67	12.47

註：財經行政係含財稅行政、經建行政及企業管理；主計金融係含金融保險、會計審計及統計。

民國 97 年 12 月

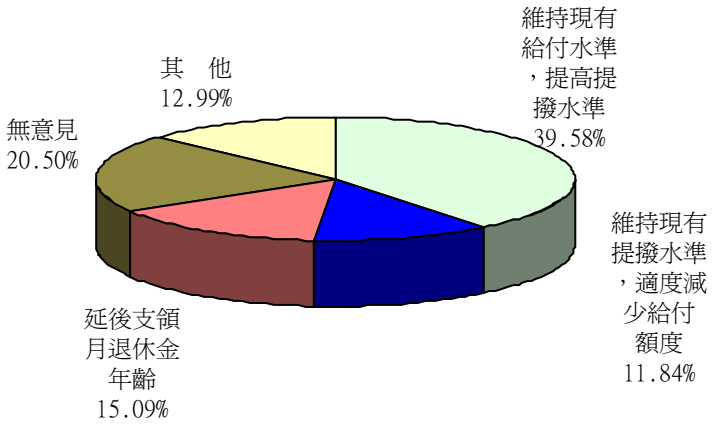


圖 3.18　公務人員認為解決未來基金不足之方式

(五)受查 1,478 位公務人員中，認為若基金不足支付退休金時，其解決方式選擇「其他」者有 192 人，有 94 人次敘明如表 3.26。

表 3.26　公務人員認為解決未來基金不足之方式—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**94**
1.基金有效管理，檢討收益不佳問題；提高基金之收益率	26
2.政府逐年編列預算支付或另闢財源	26
3.檢討退休制度	8
4.應先說明當初為何精算錯誤，不應任意調整提撥率	4
5.先釐清問題再選擇解決方案	4
6.檢討已退休人員之給付額度，以求公平，而非皆由在職者承擔；現支領月退人員其退休金不足由現職人員增提已不符公平原則	3
7.檢討原因並由決策者負成敗責任	2
8.開源節流	2
9.提高軍、教提撥率	2
10.依職等高者提撥愈高	2
11.適度更換投資經營團隊	1
12.先釐清基金操作管理是否失當	1
13.軍公教三類帳戶分開收支運用	1

項　　目	人　次
14.調降退休金給付之所得替代率	1
15.裁軍、老師減薪	1
16.減少高官退休金支付額度，足夠生活所需即可	1
17.提高現有給付水準，提高提撥水準	1
18.提高政府相對提撥至 70%	1
19.部分提撥式，部分恩給制	1
20.設計不同提撥率有不同領取退休金條件及方式	1
21.延後軍人退休年齡	1
22.先解決軍職人員提撥不足之問題	1
23.取消 18%優退存款補助，再將該補助利息金額用來支應提撥不足部分，因18%優存不合理	1
24.84 年度以前之年資領 18%退休金利息之制度應取消或利率減半，以示公平	1
25.適用 18%及不適用者之人員提撥基金，分別管理	1

四、可以接受之基金提撥率上限

若為達財務平衡，若基金須調高提撥率，受查公務人員可以接受的提撥率上限以「不調整，維持原提撥率」為最高，占 36.33%，其次為「依精算財務平衡所需提撥率辦理」之 21.18%，其後依序為「15%」之 20.64%、「18%」之 7.78%及「25%」之 1.22%。(參見表 3.27 及圖 3.19)

表 3.27　公務人員可以接受之基金提撥率上限

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	15%	18%	25%	依精算財務平衡所需提撥率辦理	不調整，維持原提撥率	無意見	其　他
百分比	100.00	20.64	7.78	1.22	21.18	36.33	9.95	2.91

民國 97 年 12 月

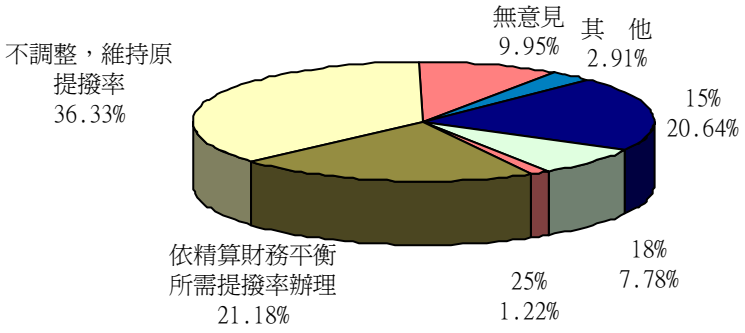


圖 3.19　公務人員可以接受之基金提撥率上限

五、是否知道政府依法應彌補基金運作虧損

(一)受查之公務人員中，知道政府依法應彌補基金運作虧損者占 38.63%，不知道占 61.37%。(參見表 3.28)

表 3.28　公務人員是否知道政府依法應彌補基金運作虧損

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	知道	不知道
百分比	100.00	38.63	61.37
按政府別分			
中央政府	100.00	40.60	59.40
省市政府	100.00	34.81	65.19
縣市政府	100.00	33.98	66.02
鄉鎮市公所	100.00	49.53	50.47
公營事業機構	100.00	42.42	57.58
按年齡別分			
24 歲以下	100.00	38.71	61.29
25-34 歲	100.00	28.15	71.85
35-44 歲	100.00	35.36	64.64
45-54 歲	100.00	42.45	57.55
55-64 歲	100.00	56.74	43.26
65 歲	-	-	-
66 歲以上	100.00	-	100.00
按職系分			
人事行政	100.00	60.36	39.64
財經行政	100.00	42.75	57.25
主計金融	100.00	51.72	48.28
其　　他	100.00	35.44	64.56

註：財經行政係含財稅行政、經建行政及企業管理；主計金融係含金融保險、會計審計及統計。

(二)以政府別觀察：政府別為鄉鎮市公所之受查公務人員知道的比例為最高，比例為 49.53%，政府別為縣市政府別者知道的比例最低，占 33.98%，二者相差約 15 個百分點。(參見表 3.28)

(三)以年齡別觀察：受查之公務人員知道的比例，以 55-64 歲之年齡層為最高，占 56.74%，以 25-34 歲之年齡層最低，占 28.15%，二者相差 28 個百分點。(參見表 3.28)

(四)以職系別觀察：人事行政職系知道政府依法應彌補基金運作虧損的比例最高，占 60.36%，其他職系知道之比例為最低，占 35.44%，二者相差約 25 個百分點。(參見表 3.28)

六、基金投資決策與整體政府政策間之配合程度

(一)政府在基金財務不平衡時負有彌補責任，在此狀況下，受查公務人員認為基金投資決策與整體政府政策之配合程度應「適度配合」者占 46.55%，認為應「獨立考量」者占 40.32%，僅 5.75%認為宜「完全配合」；另無意見者占 7.37%。(參見表 3.29 及圖 3.20)

(1)以政府別觀察：無論政府別為何，皆以認為基金投資決策應「適度配合」整體政府政策者占多數，約四成五左右；認為應「獨立考量」者，以政府別為中央政府者為最高，占四成三。(參見表 3.29)

(2)以教育程度觀察：教育程度為研究所者選擇「獨立考量」者居多，其餘教育程度者則以認為應「適度配合」者占多數；而認為基金投資決策應「獨立考量」之比例有隨教育程度愈高而遞增的現象。(參見表 3.29)

表 3.29　公務人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	完全配合	適度配合	獨立考量	無意見
百分比	100.00	5.75	46.55	40.32	7.37
按政府別分					
中央政府	100.00	3.52	46.48	43.46	6.54
省市政府	100.00	4.42	46.41	39.23	9.94
縣市政府	100.00	6.28	47.19	37.66	8.87
鄉鎮市公所	100.00	13.08	44.86	38.32	3.74
公營事業機構	100.00	9.85	46.21	38.64	5.30
按教育程度分					
高中(職)及以下	100.00	11.11	46.67	31.56	10.67
專科	100.00	4.55	50.83	36.78	7.85
大學	100.00	5.31	45.05	43.77	5.86
研究所	100.00	4.23	41.31	47.42	7.04
未回答	100.00	-	30.00	70.00	-

註：本表係基於在政府對基金財務不平衡時應負彌補責任之情形下所作問項。

民國 97 年 12 月

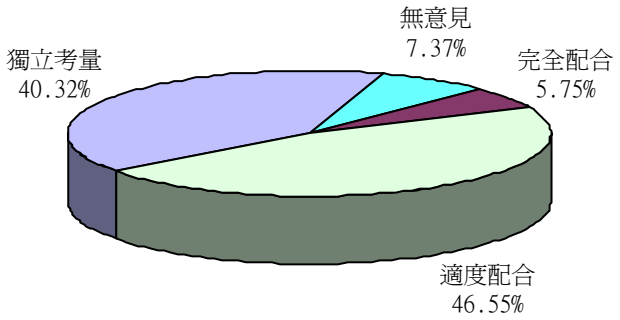


圖 3.20　公務人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策

(二)在政府對基金財務不平衡時應負彌補責任之情形下，且處於全球經濟環境丕變、景氣大幅衰退、金融市場崩跌，我國股票市場受嚴重衝擊之情形下，受查公務人員認為基金投資決策與整體政府政策之配合程度以應「獨立考量」者最多數，占 48.92%，其次為「適度配合」之 39.38%。(參見表 3.30 及圖 3.21)

(1)以性別觀察：在前述前提下，無論男性或女性，皆以認為基金投資決策應「獨立考量」整體政府政策者占多數，其中女性較男性高約 6 個百分點。(參見表 3.30)

(2)以教育程度觀察：在前述前提下，教育程度為專科以下者以「適度配合」者占多數，比例約為四成；大學以上者以選擇「獨立考量」者居多，比例約在五成五以上；而認為基金投資決策應「獨立考量」之比例有隨教育程度愈高而遞增的現象。(參見表 3.30)

表 3.30　公務人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策(續)

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	完全配合	適度配合	獨立考量	無意見
百分比	100.00	3.11	39.38	48.92	8.59
按性別分					
男	100.00	4.03	40.83	46.31	8.84
女	100.00	1.71	37.16	52.91	8.22
按教育程度分					
高中(職)及以下	100.00	5.78	40.44	40.00	13.78
專科	100.00	3.51	45.87	41.94	8.68
大學	100.00	2.20	36.26	54.40	7.14
研究所	100.00	0.94	32.86	59.62	6.57
未回答	100.00	20.00	10.00	60.00	10.00

註：本表係基於在政府對基金財務不平衡時應負彌補責任之情形下且處於全球經濟環境丕變、景氣大幅衰退、金融市場崩跌，我國股票市場受嚴重衝擊之情形下所作問項。

民國 97 年 12 月

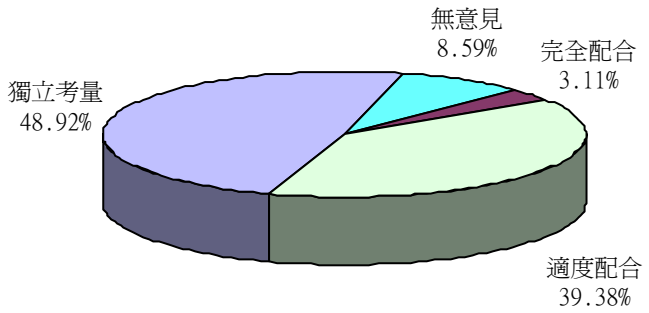


圖 3.21　公務人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策(續)

七、對於領取退休金年齡變革之接受程度

(一)當前歐美國家普遍對開始領取退休金年齡設有下限規定，對於某一年齡（如 60 歲）以前達成退休條件並實際退休者，仍限定其必須於年滿 60 或 65 歲時才可開始支領退休金，否則只能減額領取（如全額退休金的 80%或 85%），在此前

提下，受查公務人員可以接受這樣的制度變革方向程度以「完全不能接受」之比例為最高，占 33.15%，其次為「勉強接受」之 24.15%，再其次為「合理但不願接受」之 17.12%及「完全可以接受」之 15.90%，另有 2.17%表示無所謂及 7.51%表示無意見。(參見表 3.31 及圖 3.22)

(二)以政府別觀察：在前述前提之下，除政府別為中央政府之受查者認為退休制度變革係以「勉強接受」之比例為最高外，其餘政府別之受查公務人員皆係以「完全不能接受」之比例最高。(參見表 3.31)

(三)以俸點別觀察：在前述前提之下，除俸點別為 270 點以下之受查者認為退休制度變革係以「勉強接受」及「完全不能接受」共列最高、俸點別為 650-800 點以「勉強接受」之比例為最高外，其餘俸點別之受查公務人員皆係以「完全不能接受」之比例最高。(參見表 3.31)

表 3. 31　公務人員對於領取退休金年齡變革之接受程度

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	完　全 可以接受	勉強接受	無所謂	合理但 不願接受	完　全 不能接受	無意見
百分比	100.00	15.90	24.15	2.17	17.12	33.15	7.51
按政府別分							
中央政府	100.00	18.12	29.36	2.68	15.27	28.02	6.54
省市政府	100.00	13.81	21.55	3.31	16.57	35.91	8.84
縣市政府	100.00	14.29	21.21	1.52	15.80	38.74	8.44
鄉鎮市公所	100.00	19.63	19.63	1.87	24.30	25.23	9.35
公營事業機構	100.00	11.36	18.18	0.76	25.00	39.39	5.30
按俸點別分							
270 點以下	100.00	11.90	35.71	2.38	4.76	35.71	9.52
280-370 點	100.00	14.08	27.08	3.25	17.69	29.96	7.94
385-430 點	100.00	20.00	22.70	3.78	17.84	31.89	3.78
445-550 點	100.00	14.77	22.34	1.26	17.12	35.68	8.83
590-630 點	100.00	13.77	22.95	1.64	19.02	35.41	7.21
650-800 點	100.00	26.32	27.19	2.63	14.04	23.68	6.14

民國 97 年 12 月

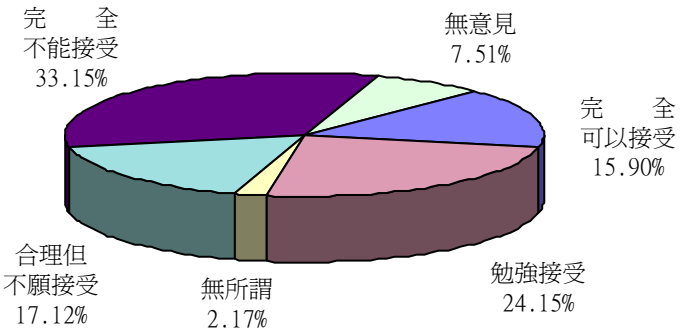


圖 3.22　公務人員對於領取退休金年齡變革之接受程度

八、對遲延繳費加收滯納金之看法

(一)為保障參加本基金人員或其他遺族之相關權益，受查之公務人員中對遲延繳費之機關（構）學校加收滯納金之看法，有 75.03%表示贊同(含非常贊同)，6.29%表示普通，10.69%表示不贊同(含非常不贊同)，另有 7.98%表示無意見。(參見表 3.32 及圖 3.23)

(二)以政府別觀察：政府別為中央政府及公營事業機構之公務人員表示不贊同（含非常不贊同）之比例較低，皆不及一成，其他政府別之公務人員不贊同（含非常不贊同）之比例則在一成以上。(參見表 3.32)

表 3.32　公務人員對遲延繳費加收滯納金之看法

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非　常 不贊同	無意見
百分比	100.00	21.11	53.92	6.29	9.20	1.49	7.98
按政府別分							
中央政府	100.00	22.15	55.03	4.87	7.55	0.84	9.56
省市政府	100.00	24.86	46.41	10.50	13.26	0.55	4.42
縣市政府	100.00	19.70	53.46	6.28	10.17	2.38	8.01
鄉鎮市公所	100.00	17.76	51.40	7.48	13.08	3.74	6.54
公營事業機構	100.00	18.94	62.88	6.06	4.55	0.76	6.82

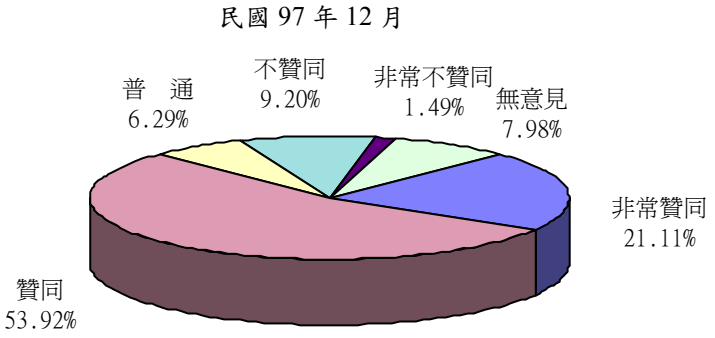


圖 3.23　公務人員對遲延繳費加收滯納金之看法

九、是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略

(一)本基金之投資與個人自行投資比較，是否應該更偏向高平均收益但是伴隨高風險的方向，對此問題，受查之公務人員中，有 20.64%表示贊同(含非常贊同)，18.27%表示普通，53.45%表示不贊同(含非常不贊同)，另有 7.65%表示無意見。(參見表 3.33 及圖 3.24)

(二)以性別觀察：受查之公務人員中，男性贊同(含非常贊同) 基金採偏向高平均收益但是伴隨高風險的方向之比例較女性高約 7 個百分點。(參見表 3.33)

表 3.33　公務人員是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非　常 不贊同	無意見
百分比	100.00	2.03	18.61	18.27	44.32	9.13	7.65
按性別分							
男	100.00	2.68	20.58	16.33	41.39	10.40	8.61
女	100.00	1.03	15.58	21.23	48.80	7.19	6.16

民國 97 年 12 月

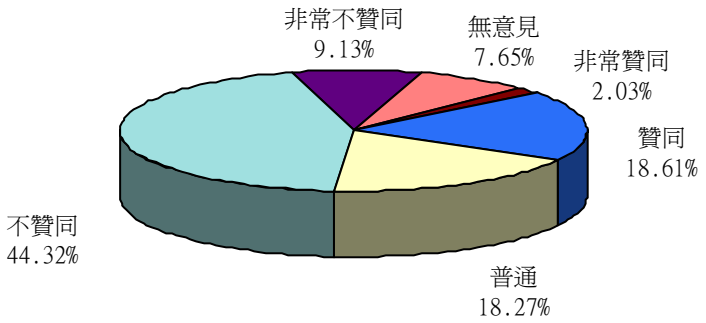


圖 3.24　公務人員是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略

(三)受查 1,478 位公務人員中，有 790 人不贊同(含非常不贊同)本基金採取高收益高風險之投資策略，但本基金若為降低投資風險而偏向較保守的投資方向，可能導致長期投資報酬下降，因此影響基金的未來給付能力，提高整體提撥率之壓力將隨之增加。在此前提下，這 790 人中有 75.06%仍認為基金應採較保守之投資方向。(參見表 3.34)

表 3.34　公務人員是否仍認為基金應採較保守投資方向

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	是	否	不清楚	無意見
百分比	100.00	75.06	8.86	8.48	7.59

註：1.本表係在本基金若為降低投資風險而偏向較保守的投資方向，可能導致長期投資報酬下降，因此影響基金的未來給付能力，提高整體提撥率之壓力將隨之增加之前提下所作問項。
2.本題僅供「不贊同」及「非常不贊同」基金採取高收益高風險之投資策略者作答。

十、基金金融資產之配置方式

(一)在各項不同比例資產配置中，受查公務人員選擇「70%固定收益類，30%權益證券類」占 31.60%，選擇「60%固定收益類，40%權益證券類」占 27.33%；而選擇「50%固定收益類，50%權益證券類」占 15.22%，選擇「40%固定收益類，60%權益證券類」占 3.99%；選擇「30%固定收益類，70%權益證券類」占 1.42%，另有 3.79%選擇「其他」，16.64%表示無意見。(參見表 3.35 及圖 3.25)

表 3.35　公務人員認為基金金融資產之配置方式

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	70%固定收益類30%權益證券類	60%固定收益類40%權益證券類	50%固定收益類50%權益證券類	40%固定收益類60%權益證券類	30%固定收益類70%權益證券類	其　他	無意見
百分比	100.00	31.60	27.33	15.22	3.99	1.42	3.79	16.64

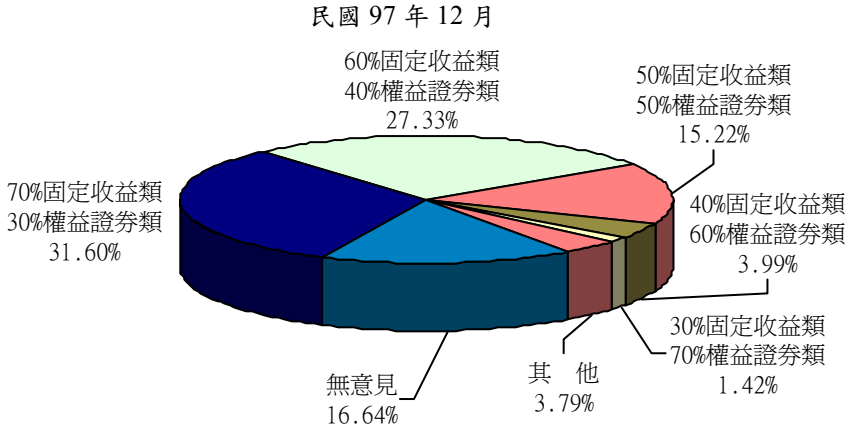


圖 3.25　公務人員認為基金金融資產之配置方式

(二)受查 1,478 位公務人員中，有 56 人對於基金金融資產之配置方式係選擇「其他」，有 20 人次敘明如表 3.36。

表 3.36　公務人員認為基金金融資產之配置方式—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**20**
1.視投資環境專業判斷，彈性決定	7
2.100%固定收益類	6
3.65%固定收益類，35%權益證券類	4
4.80%固定收益類，20%權益證券類	2
5.85%固定收益類，15%權益證券類	1

十一、退撫基金運用之主要方式

(一)關於退撫基金運用之主要方式，受查公務人員意見多集中於「二者按一定比率分配經營」及「依不同投資標的(如股票委託經營、定期存款自行辦理)而定」，其比例分占 33.22%及 30.11%，而表示宜由「基金管理委員會自行經營為主」及「委託民間投資專家經營為主」者分占 14.82%及 10.28%；無意見者有 9.13%，另有 2.44%選擇「其他」。(參見表 3.37 及圖 3.26)

表 3.37　公務人員認為退撫基金運用之主要方式

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	委託民間投資專家經營為主	基金管理委員會自行經營為主	二者按一定比率分配經營	依不同投資標的而定	無意見	其　他
百分比	100.00	10.28	14.82	33.22	30.11	9.13	2.44
按性別分							
男	100.00	11.07	16.89	30.54	28.52	10.40	2.57
女	100.00	9.08	11.64	37.33	32.53	7.19	2.23
按俸點別分							
270 點以下	100.00	16.67	2.38	28.57	45.24	7.14	-
280-370 點	100.00	7.94	13.72	36.46	29.60	8.30	3.97
385-430 點	100.00	8.65	14.59	35.14	30.27	7.03	4.32
445-550 點	100.00	11.89	13.87	33.33	29.55	9.73	1.62
590-630 點	100.00	8.20	16.07	29.84	32.46	11.48	1.97
650-800 點	100.00	14.04	23.68	32.46	21.93	6.14	1.75
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	6.67	23.11	28.00	25.33	13.33	3.56
專科	100.00	11.78	12.60	35.12	27.89	10.54	2.07
大學	100.00	10.26	13.92	32.42	34.62	6.23	2.56
研究所	100.00	10.80	14.08	36.62	27.70	8.92	1.88
未回答	100.00	10.00	-	30.00	50.00	10.00	-

註：依不同投資標的而定係如股票委託經營、定期存款自行辦理。

民國 97 年 12 月

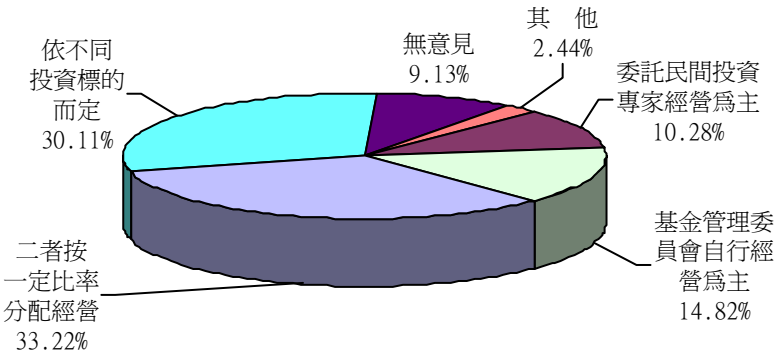


圖 3.26　公務人員認為退撫基金運用之主要方式

(二)以性別觀察：關於退撫基金運用之主要方式，男性及女性受查公務人員意見皆集中於「二者按一定比率分配經營」及「依不同投資標的(如股票委託經營、定期存款自行辦理)而定」，且其比例皆以女性高於男性。(參見表 3.37)

(三)以俸點別觀察：關於退撫基金運用之主要方式，各俸點別之受查公務人員意見大致集中於「二者按一定比率分配經營」及「依不同投資標的(如股票委託經營、定期存款自行辦理)而定」，但俸點為 270 點以下及 590-630 點兩個組別係以「依不同投資標的(如股票委託經營、定期存款自行辦理)而定」比例較高，其他俸點別者則以「二者按一定比率分配經營」之比例較高。(參見表 3.37)

(四)以教育程度觀察：關於退撫基金運用之主要方式，教育程度為大學之受查公務人員係以「依不同投資標的(如股票委託經營、定期存款自行辦理)而定」之比例較高，其他教育程度之受查公務人員則以「二者按一定比率分配經營」之比例最高。(參見表 3.37)

(五)受查 1,478 位公務人員中，有 36 人對於退撫基金運用之主要方式係選擇「其他」，有 18 人次敘明如表 3.38。

表 3.38　公務人員認為退撫基金運用之主要方式—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**18**
1.聘任投資專才進行分析評估，以提高績效	4
2.二者競爭，並依績效給予獎懲	3
3.重點不在由誰經營，而在經營者清廉公正，績效能有效管理，來確保其良好及穩定	2
4.以過去績效擇優錄用	1
5.減少政府干預	1
6.應有十全配套的監督機制	1
7.投資專家提供方案，管理會及投資專家共同決策	1
8.由管理會經營，並由民間投資家監督	1
9.增加委託經營家數	1
10.以專業考量，無政治力介入即可	1
11.管理會自行經營若有損失，政府應編列預算補足	1
12.須有監督機制及違法者究責之制度	1

十二、基金承作衍生性金融商品之主要目的—自行經營部分

(一)為有效進行資金管理，各國退休基金已普遍投資於衍生性金融商品（如遠期外匯、指數期貨等；然此類商品雖可提高報酬，但因價格波動大，投資風險也較高），本基金目前亦同意開放承作以避險及增加投資效益為目的之衍生性商品。就自行經營部分，受查公務人員認為於承作衍生性金融商品時，宜以「避險及增加投資效益兩者並重」之比例為最高，占 48.17%，其後依序為「避險」之 25.03%、「增加投資效益」之 10.01%及「兩者皆不應開放」之 7.31%，另有 9.47%表示無意見。(參見表 3.39 及圖 3.27)

(二)以性別觀察：無論男性或女性之受查公務人員認為基金自行經營部分承作衍生性金融商品之主要目的皆以「避險及增加投資效益兩者並重」之比例為最高，但女性之比例達 53.42%，較男性之 44.74%高出 9 個百分點。(參見表 3.39)

(三)以俸點別觀察：各俸點別之受查公務人員對於基金自行經營部分承作衍生性金融商品之主要目的，大多集中於「避險及增加投資效益兩者並重」，其比例以

俸點別為 445-630 點之受查公務人員最高，比例在五成以上，其他俸點別之受查者則於四成至五成間。(參見表 3.39)

(四)以職系觀察：各職系之受查公務人員對於基金自行經營部分承作衍生性金融商品之主要目的，大多集中於「避險及增加投資效益兩者並重」，其比例以人事行政之受查公務人員最高，比例在五成以上，其他職系之受查者則於四成至五成間。(參見表 3.39)

表 3.39　公務人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的－自行經營部分

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	避　險	增　加 投資效益	兩者並重	兩者皆 不應開放	無意見
百分比	100.00	25.03	10.01	48.17	7.31	9.47
按性別分						
男	100.00	25.73	11.74	44.74	7.16	10.63
女	100.00	23.97	7.36	53.42	7.53	7.71
按俸點別分						
270 點以下	100.00	30.95	7.14	47.62	7.14	7.14
280-370 點	100.00	31.05	11.55	42.96	6.86	7.58
385-430 點	100.00	28.65	13.51	42.70	9.19	5.95
445-550 點	100.00	23.24	8.83	50.81	5.77	11.35
590-630 點	100.00	18.69	10.82	51.48	8.20	10.82
650-800 點	100.00	28.07	5.26	48.25	10.53	7.89
按職系分						
人事行政	100.00	23.42	8.11	51.35	5.41	11.71
財經行政	100.00	26.81	11.59	44.20	11.59	5.80
主計金融	100.00	29.31	8.62	44.83	17.24	-
其　他	100.00	24.77	10.08	48.51	6.49	10.16

註：財經行政係含財稅行政、經建行政及企業管理；主計金融係含金融保險、會計審計及統計。

民國 97 年 12 月

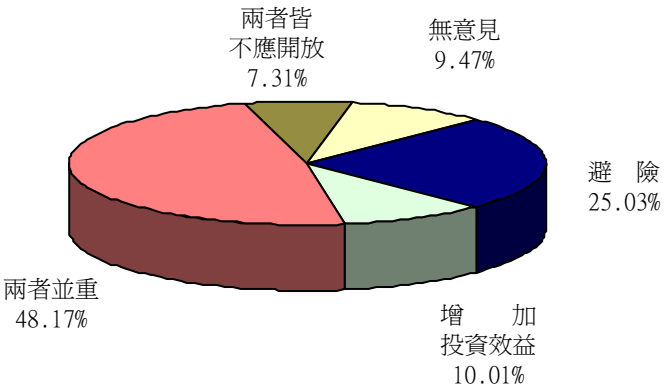


圖 3.27　公務人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的－自行經營部分

十三、基金承作衍生性金融商品之主要目的－委託經營部分

(一)就委託經營部分，受查公務人員認為於承作衍生性金融商品時，宜以「避險及增加投資效益兩者並重」之比例為最高，占 43.57%，其後依序為「增加投資效益」之 21.11%、「避險」之 16.64%及「兩者皆不應開放」之 7.92%，另有 10.76%表示無意見。(參見表 3.40 及圖 3.28)

表 3.40　公務人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的－委託經營部分

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	避　險	增　加 投資效益	兩者並重	兩者皆 不應開放	無意見
百分比	100.00	16.64	21.11	43.57	7.92	10.76
按性別分						
男	100.00	18.23	23.38	38.81	8.05	11.52
女	100.00	14.21	17.64	50.86	7.71	9.59
按俸點別分						
270 點以下	100.00	7.14	23.81	57.14	7.14	4.76
280-370 點	100.00	21.30	20.94	40.43	7.94	9.39
385-430 點	100.00	18.92	21.62	45.95	7.03	6.49
445-550 點	100.00	15.14	21.98	42.88	7.03	12.97
590-630 點	100.00	13.11	20.00	45.25	8.85	12.79
650-800 點	100.00	21.93	18.42	41.23	11.40	7.02

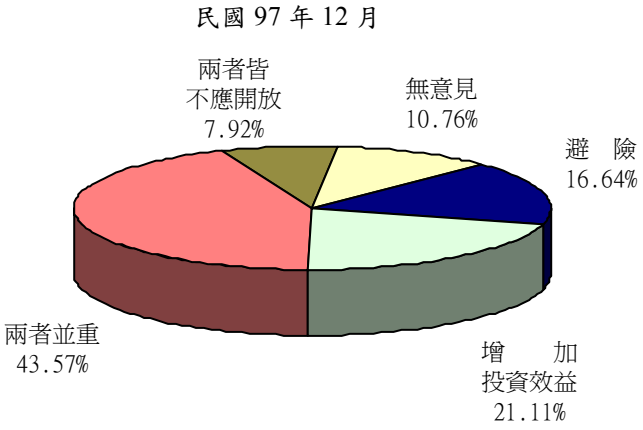


圖 3.28　公務人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的－委託經營部分

(二)以性別觀察：無論男性或女性之受查公務人員認為基金委託經營部分承作衍生性金融商品之主要目的皆以「避險及增加投資效益兩者並重」之比例為最高，但女性之比例達 50.86%，較男性之 38.81%高出 12 個百分點。(參見表 3.40)

(三)以俸點別觀察：各俸點別之受查公務人員對於基金委託經營部分承作衍生性金融商品之主要目的，亦大多集中於「避險及增加投資效益兩者並重」，其比例以俸點別 270 點以下之受查公務人員最高，比例為五成七，其他俸點別之受查者則介於四成至四成五之間；另認為「兩者皆不應開放」之比例大致與俸點呈正向關係，550 點以下之受查者之比例在 8%以下，590-630 點者為 8.85%，650-800 點者為 11.40%。(參見表 3.40)

十四、退撫基金國外投資比重是否適宜

關於本（98）年度退撫基金國外投資比重預定占總資產之 45.1%，受查公務人員中有 31.86% 表示偏高（含太高），35.99% 表示適當，4.06%表示偏低（含太低），另有 28.08%表示無意見。(參見表 3.41 及圖 3.29)

表 3.41　公務人員認為退撫基金國外投資比重是否適宜

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總計	太　高	偏　高	適　當	偏　低	太　低	無意見
百分比	100.00	6.22	25.64	35.99	3.72	0.34	28.08

註：本題係問 98 年度之情形。

民國 97 年 12 月

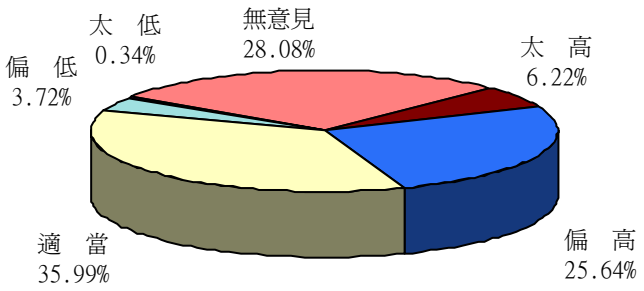


圖 3.29　公務人員認為退撫基金國外投資比重是否適宜

十五、退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜

本（98）年度退撫基金國外投資之資產配置中，權益證券類（如股票、受益憑證）約占六成，受查公務人員有 46.21% 表示偏高（含太高），29.30% 表示適當，1.01%表示偏低（含太低），另有 23.48%表示無意見。(參見表 3.42 及圖 3.30)

表 3.42　公務人員認為退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總計	太　高	偏　高	適　當	偏　低	太　低	無意見
百分比	100.00	8.12	38.09	29.30	1.01	-	23.48

註：本題係問 98 年度之情形。

民國 97 年 12 月

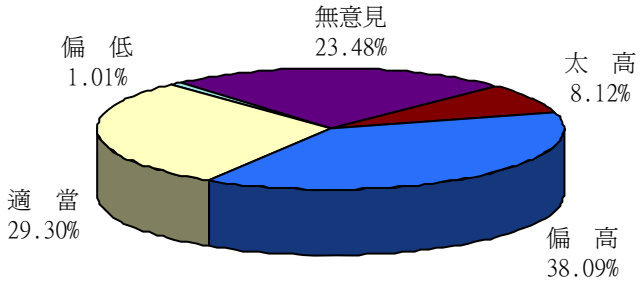


圖 3.30　公務人員認為退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜

十六、基金應優先辦理之福利性業務

(一)本基金成立之目的在於保障軍公教人員之退撫所得，未來若辦理福利性業務，在可複選之情況下，受查公務人員認為應優先辦理之項目以「安老院、養老院等老人福利性設施」為最多，占 79.97%，次多項目為「協助辦理貸款服務」，占 35.52%，其後依序為「托嬰托兒等福利性設施」之 33.90%、「參與投資休閒旅遊渡假設施」之 32.00%及「其他」之 2.17%；惟仍有 6.22%之受查者表示不需辦理。(參見表 3.43 及圖 3.31)

表 3.43　公務人員認為基金應優先辦理之福利性業務

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	協助辦理貸款服務	托嬰托兒等福利性設施	安老院、養老院等老人福利性設施	參與投資休閒旅遊渡假設施	不需辦理	其他
百分比	100.00	35.52	33.90	79.97	32.00	6.22	2.17

註：1.本表係基於退撫基金成立目的在於保障軍公教人員退撫所得之前提下，探求受查者未來意向所作之問項。
2.本題可複選(勾選至多 3 項)。

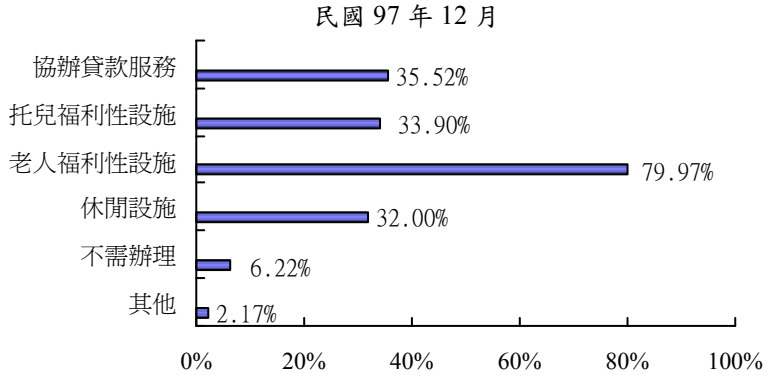


圖 3.31　公務人員認為基金應優先辦理之福利性業務

(二)受查 1,478 位公務人員中，有 32 人對於基金應優先辦理之福利性業務係選擇「其他」，有 19 人次敘明如表 3.44。

表 3.44　公務人員認為基金應優先辦理之福利性業務—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**19**
1.健康保健，醫療照顧，看護，長期照護	12
2.終身學習，第二專長培訓，退休生活課程	3
3.專款專用，專注本業，如有需要請另闢財源	2
4.開設營利事業以增收入及就業機會	1
5.急難救助	1

十七、目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度

(一)關於目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度，受查之公務人員中，有 14.28%表示滿意(含非常滿意)，39.51%表示普通，27.47%表示不滿意(含非常不滿意)，另有 18.74%表示無意見。(參見表 3.45 及圖 3.32)

(二)以俸點別觀察：各俸點別之受查公務人員對於目前退撫基金資訊揭露情況感到滿意(含非常滿意)者，以俸點別為 590-630 點之比例最高，約近兩成，其他俸點別者認為滿意(含非常滿意)之比例則在一成五以下；認為不滿意(含非常不滿意)者，以俸點 385-430 點及 650-800 點兩組之比例最高，皆在三成以上，其他俸點別者認為不滿意(含不非常滿意)之比例則在三成以下。(參見表 3.45)

表 3.45　公務人員對目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非常滿意	滿　意	普　通	不滿意	非　常不滿意	無意見
百分比	100.00	0.88	13.40	39.51	22.46	5.01	18.74
按俸點別分							
270 點以下	100.00	-	-	61.90	9.52	4.76	23.81
280-370 點	100.00	1.08	13.00	45.49	21.66	3.97	14.80
385-430 點	100.00	1.62	9.73	40.00	27.57	5.41	15.68
445-550 點	100.00	0.36	13.87	36.94	21.80	6.13	20.90
590-630 點	100.00	1.31	18.03	34.43	21.64	3.61	20.98
650-800 點	100.00	0.88	10.53	42.11	26.32	5.26	14.91

民國 97 年 12 月

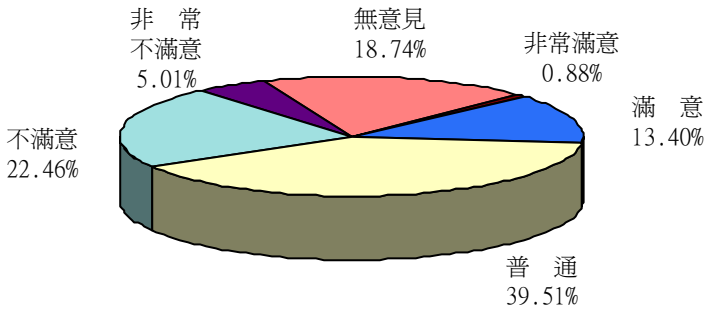


圖 3.32　公務人員對目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度

(三)受查 1,478 位公務人員中，有 406 人不滿意(含非常不滿意)本基金資訊揭露情況，在可複選之情況下，有 64.04%表示「資訊取得不便」，其次為「揭露內容過少」，占 36.95%，其後依序為「看不懂揭露內容」之 30.05%、「公告間隔時間過長」之 19.95%、「其他」之 8.87%及「揭露內容過多」之 4.93%。(參見表 3.46)

表 3.46　公務人員對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	看不懂揭露內容	揭露內容項目過少	揭露內容項目過多	公告間隔時間過長	資訊取得不便	其　他
百分比	100.00	30.05	36.95	4.93	19.95	64.04	8.87

註：1.本題僅供對目前退撫基金資訊揭露情況「不滿意」及「非常不滿意」者作答。
　　2.本題可複選。

(四)對本基金資訊揭露情況表示不滿意(含非常不滿意)的 406 人中，有 36 人對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處係選擇「其他」，有 14 人次敘明如表 3.47。

表 3.47　公務人員對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**14**
1.不知有揭露訊息	12
2.未清楚表達操作績效	1
3.看不懂	1

十八、退撫基金理想之資訊揭露程度

(一)關於退撫基金理想之資訊揭露程度，受查公務人員中有 35.39% 表示應「定期完全揭露」，48.58% 表示應「以揭露為原則，對特殊事項予以限制」，7.58%表示應「以不揭露為原則，需要宣導之項目才揭露」，0.14%表示「完全不必揭露」，另有 8.32%表示無意見。(參見表 3.48 及圖 3.33)

(二)以性別觀察：受查之公務人員，無論男性或女性，對於本基金理想之資訊揭露程度皆以認為「以揭露為原則，對特殊事項予以限制」為最多，惟女性之比例達 53.60%，較男性 45.30%高出約 8 個百分點。(參見表 3.48)

表 3.48　公務人員認為退撫基金理想之資訊揭露程度

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總計	定期完全揭露	以揭露為原則	以不揭露為原則	完全不必揭露	無意見
百分比	100.00	35.39	48.58	7.58	0.14	8.32
按性別分						
男	100.00	37.70	45.30	7.72	0.22	9.06
女	100.00	31.85	53.60	7.36	-	7.19

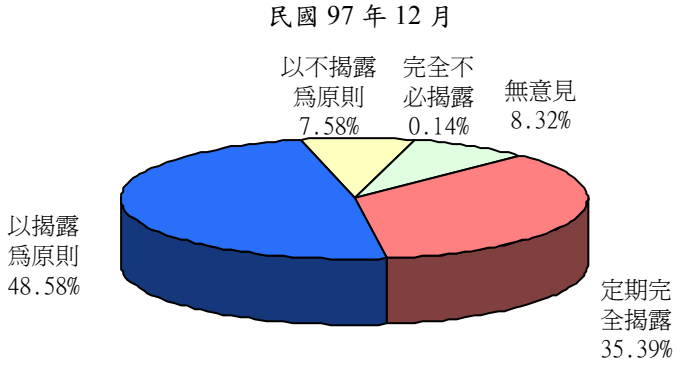


圖 3.33　公務人員認為退撫基金理想之資訊揭露程度

十九、退撫基金資訊揭露範圍之排序

(一)關於退撫基金資訊揭露，未來如果規劃依①參加基金之軍公教人員、②民意代表及③社會大眾等三種對象有不同之揭露程度，受查公務人員認為揭露範圍由大（揭露資訊多）至小（揭露資訊少）之排序，以「①②③」為最多，占 44.86%

，其次為「不必區分」之 16.71%，第三為「①③②」之 15.56%，其後分別為「②①③」之 5.07%，「③②①」之 2.50%、「③①②」之 2.23%及「②③①」之 2.03%；另有 11.03%表示「無意見」。綜上觀察，認為「①參加基金之軍公教人員」為第一順位者占 60.42%，而認為「②民意代表」為第一順位者占 7.10%，認為「③社會大眾」為第一順位者占 4.73%。(參見表 3.49)

(二)以性別觀察：無論男性或女性，受查之公務人員對於本基金資訊揭露之對象排序皆以「①②③」為最多，比例皆在四成以上，其中女性高出男性約 8 個百分點；其次則男女有別，第二及第三部分，男性係為「①③②」及「不必區分」，女性則為「不必區分」及「①③②」。(參見表 3.49)

表 3. 49　公務人員認為退撫基金資訊揭露範圍之排序

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總計	①②③	①③②	②①③	②③①	③①②	③②①	不必區分	無意見
百分比	100.00	44.86	15.56	5.07	2.03	2.23	2.50	16.71	11.03
按性別分									
男	100.00	41.83	18.12	4.81	1.90	2.68	2.24	17.23	11.19
女	100.00	49.49	11.64	5.48	2.23	1.54	2.91	15.92	10.79

註：1.資訊揭露範圍之排序係由大(揭露資訊多)至小(揭露資訊少)。
2.①為「參加基金之軍公教人員」；②為「民意代表」；③為「社會大眾」。

二十、獲得退撫基金相關資訊之主要管道

關於公務人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道，有 33.76%之受查公務人員表示「從未看過」為最高，32.95%表示「媒體報導」次之，「政府部門相關刊物」占 14.75%，「電腦網路」占 8.39%，「人事部門告知」占 6.70%再次之，「同事或親友告知」占 3.18%，另有 0.27%為「其他」管道。(參見表 3.50 及圖 3.34)

表 3. 50　公務人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	媒體報導	政府部門相關刊物	電腦網路	人事部門公告	同事或親友告知	從未看過	其　他
百分比	100.00	32.95	14.75	8.39	6.70	3.18	33.76	0.27

民國 97 年 12 月

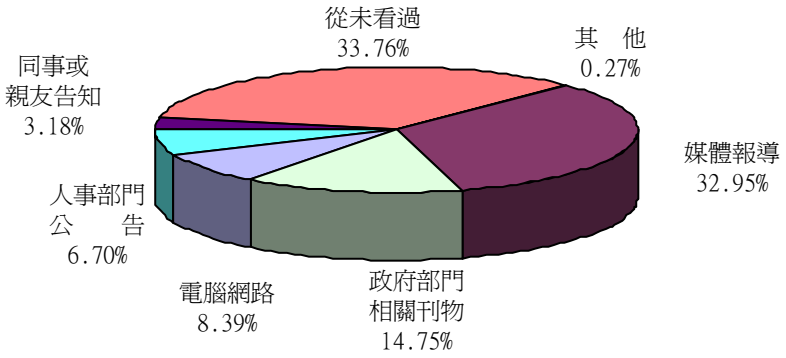


圖 3.34　公務人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道

二十一、基金相關資訊公開及宣導方式

(一)關於基金相關資訊公開及宣導方式，在可複選的情況下，有 53.11%之受查公務人員希望刊登「政府部門相關刊物」為最高，47.16%表示「電腦網路」次之，藉由「人事部門公告」占 46.08%再次之，「媒體報導」占 29.70%，「其他」占 1.69%，另有 5.21%表示無意見，0.41%表示不需要。(參見表 3.51 及圖 3.35)

表 3.51　公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	媒體報導	政府部門相關刊物	電腦網路	人事部門公告	不需要	無意見	其　他
百分比	100.00	29.70	53.11	47.16	46.08	0.41	5.21	1.69

註：本題可複選。

民國 97 年 12 月

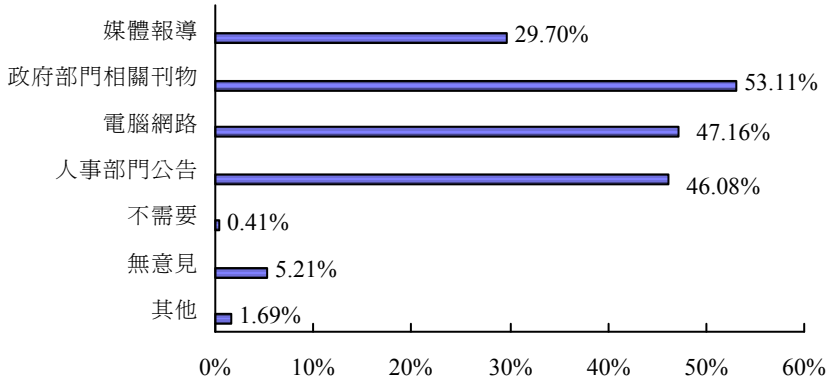


圖 3.35　公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式

(二)受查 1,478 位公務人員中，有 25 人對於基金相關資訊公開及宣導方式係選擇「其他」，有 24 人次敘明意見如表 3.52。

表 3. 52　公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**24**
1.電子郵件週知所有參加人員	10
2.網路設置專區但應設定權限，一般民眾無法瀏覽	6
3.正式行文	3
4.電子報	2
5.定期寄發相關訊息	1
6.刊物，每季寄給參加人員	1
7.多設管道	1

二十二、退撫基金股票投資之資訊揭露方式

(一)關於退撫基金股票投資之資訊揭露方式，受查公務人員以認為「公布全部持股明細」及「公布主要持股明細」之比例為最高，分占 32.34%及 32.41%，其後依序為「公布已全部出清之持股明細」之 10.22%、「不應公布」之 7.04%，以及「其他」之 1.42%；另有 16.58%表示「無意見」。(參見表 3.53 及圖 3.36)

表 3. 53　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	公布全部持股明細	公布主要持股明細	公布已全部出清之持股明細	不應公布	無意見	其　他
百分比	100.00	32.34	32.41	10.22	7.04	16.58	1.42

民國 97 年 12 月

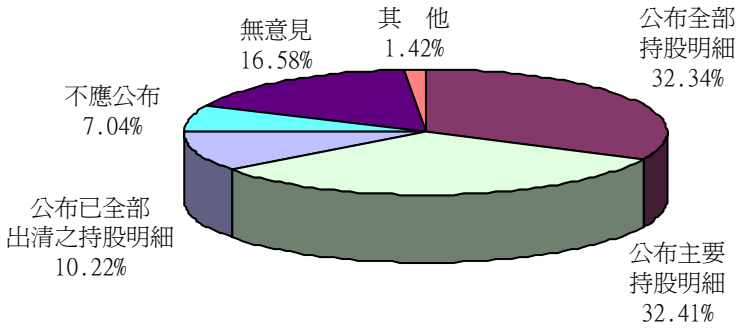


圖 3.36　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式

(二)受查 1,478 位公務人員中，有 21 人對於退撫基金股票投資之資訊揭露方式係選擇「其他」，有 9 人次敘明意見如表 3.54。

表 3.54　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**9**
1.公布持股產業比例及金額,不公布個股,以避免影響行情	5
2.投資損益	4

二十三、退撫基金股票投資之資訊揭露頻率

關於退撫基金股票投資之資訊揭露頻率，受查公務人員認為應為「每季」者占 46.89%，認為頻率為「每月」及「半年」者分占 17.79%及 14.55%，其後為「1 年」者占 5.01%，「其他」占 1.01%，另有 14.75%表示無意見。(參見表 3.55 及圖 3.37)

表 3.55　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露頻率

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	每月	每季	半年	1 年	無意見	其　他
百分比	100.00	17.79	46.89	14.55	5.01	14.75	1.01

民國 97 年 12 月

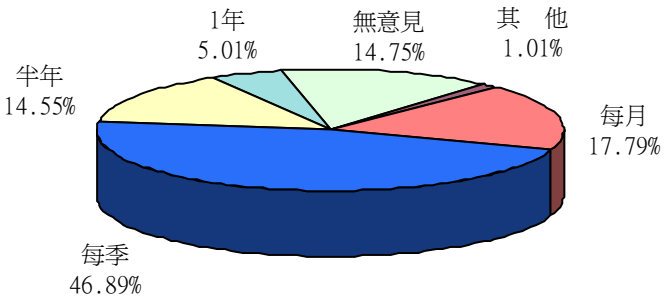


圖 3.37　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露頻率

二十四、退撫基金資產配置資訊揭露之必要性

對於本基金資產配置資訊揭露是否必要，受查之公務人員中，有 75.71%認為有必要(含非常有必要)，9.54%表示普通，有 2.84%表示沒必要(含非常沒必要)；另有 11.91%表示無意見。(參見表 3.56 及圖 3.38)

表 3.56　公務人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之必要性

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非　常 有必要	有必要	普通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
百分比	100.00	22.60	53.11	9.54	2.37	0.47	11.91

註：資產配置係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重。

民國 97 年 12 月

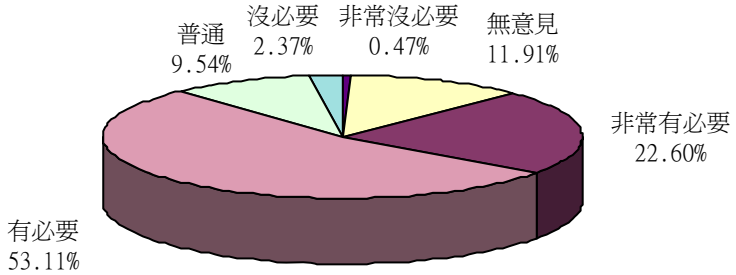


圖 3.38　公務人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之必要性

二十五、退撫基金資產配置資訊揭露之頻率

(一)對於退撫基金資產配置資訊揭露之頻率，受查公務人員認為應為「每季 1 次」者占 38.50%最高，「每半年 1 次」者占 17.66%次之，其次依序為「每月 1 次」之 15.43%、「每年 1 次」之 9.81%，以及「每週 1 次」之 1.42%，另有 0.70%表示「其他」及 16.71%表示「無意見」。(參見表 3.57 及圖 3.39)

(二)以性別觀察：受查公務人員，無論男性或女性皆認為本基金資產配置資訊揭露之頻率以「每季 1 次」為最高，女性比例較男性多出約 7 個百分點；其後第二及第三部分，男性係為「每月 1 次」及「每半年 1 次」，女性別為「每半年 1 次」及「每月 1 次」。(參見表 3.57)

表 3.57　公務人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之頻率

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	每週 1 次	每月 1 次	每季 1 次	每半年 1 次	每年 1 次	無意見	其　他
百分比	100.00	1.42	15.43	38.50	17.66	9.81	16.71	0.47
按性別分								
男	100.00	1.90	17.34	35.91	16.22	10.18	18.12	0.34
女	100.00	0.68	12.50	42.47	19.86	9.25	14.55	0.68

註：資產配置係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重。

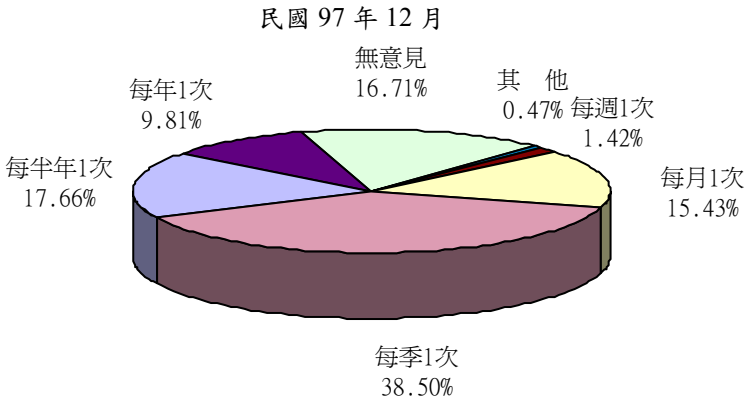


圖 3.39　公務人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之頻率

二十六、退撫基金投資績效資訊揭露之必要性

對於退撫基金投資績效資訊揭露是否必要，受查之公務人員中，有 81.80%認為有必要(含非常有必要)，7.04%表示普通，有 1.02%表示沒必要(含非常沒必要)；另有 10.15%表示無意見。(參見表 3.58 及圖 3.40)

表 3.58　公務人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之必要性

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非　常 有必要	有必要	普　通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
百分比	100.00	30.85	50.95	7.04	0.95	0.07	10.15

註：投資績效資訊諸如基金之報酬率及風險指標等。

民國 97 年 12 月

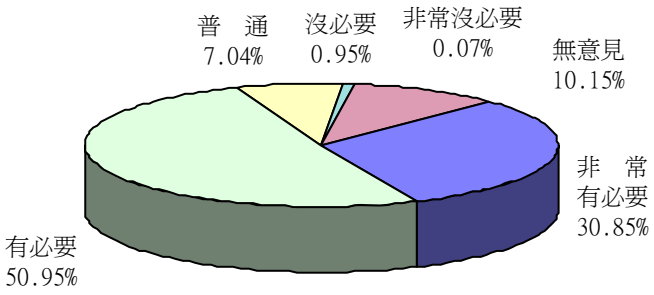


圖 3.40　公務人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之必要性

二十七、退撫基金投資績效資訊揭露之頻率

(一)對於退撫基金投資績效資訊揭露之頻率，受查之公務人員中，有 42.83%認為頻率應為「每季 1 次」，19.62%表示「每月 1 次」，14.55%表示「每半年 1 次」，有 5.21%表示「每年 1 次」，1.96%表示「每週 1 次」，有 0.20%表示「其他」；另有 15.63%表示無意見。(參見表 3.59 及圖 3.41)

(二)以性別觀察：受查公務人員，無論男性或女性皆認為本基金投資績效資訊揭露之頻率以「每季 1 次」為最高，惟女性之比例較男性多出約 8 個百分點。(參見表 3.59)

表 3.59　公務人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之頻率

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	每週 1 次	每月 1 次	每季 1 次	每半年 1 次	每年 1 次	無意見	其　他
百分比	100.00	1.96	19.62	42.83	14.55	5.21	15.63	0.20
按性別分								
男	100.00	2.35	21.36	39.71	13.65	5.70	17.11	0.11
女	100.00	1.37	16.95	47.60	15.92	4.45	13.36	0.34

註：投資績效資訊諸如基金之報酬率及風險指標等。

民國 97 年 12 月

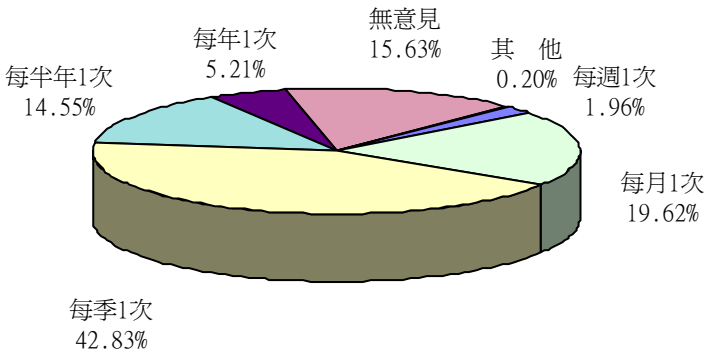


圖 3.41　公務人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之頻率

二十八、退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性

對於退撫基金財務狀況資訊揭露是否必要，受查之公務人員中，有 84.44%認為有必要(含非常有必要)，5.07%表示普通，有 0.95%表示沒必要(含非常沒必要)；另有 9.54%表示無意見。(參見表 3.60 及圖 3.42)

表 3.60　公務人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非　常 有必要	有必要	普　通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
百分比	100.00	33.63	50.81	5.07	0.88	0.07	9.54

註：財務狀況資訊諸如基金之收支、提撥率及精算報告等。

民國 97 年 12 月

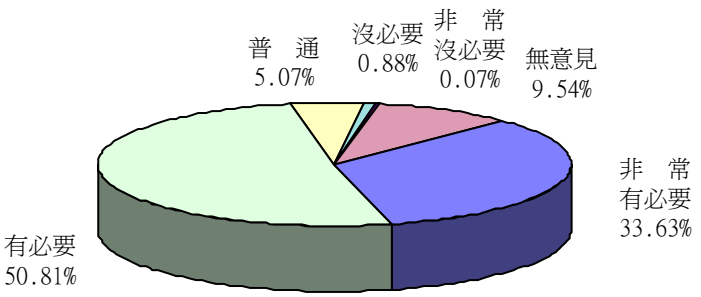


圖 3.42　公務人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性

二十九、退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率

(一)對於退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率，受查之公務人員中，有 38.09%認為頻率應為「每季 1 次」，18.81%表示「每月 1 次」，17.25%表示「每半年 1 次」，有 9.47%表示「每年 1 次」，1.69%表示「每週 1 次」，有 0.20%表示「其他」；另有 14.48%表示無意見。(參見表 3.61 及圖 3.43)

(二)以性別觀察：關於受查公務人員認為財務狀況資料揭露頻率，無論男性或女性皆以「每季 1 次」之比例最高，惟女性之比例較男性多出約 6 個百分點；第二及第三部分，男性係為「每月 1 次」及「每半年 1 次」，女性別為「每半年 1 次」及「每月 1 次」。(參見表 3.61)

表 3.61　公務人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	每週 1 次	每月 1 次	每季 1 次	每半年 1 次	每年 1 次	無意見	其　他
百分比	100.00	1.69	18.81	38.09	17.25	9.47	14.48	0.20
按性別分								
男	100.00	2.24	20.58	35.79	16.33	9.51	15.44	0.11
女	100.00	0.86	16.10	41.61	18.66	9.42	13.01	0.34

註：財務狀況資訊諸如基金之收支、提撥率及精算報告等。

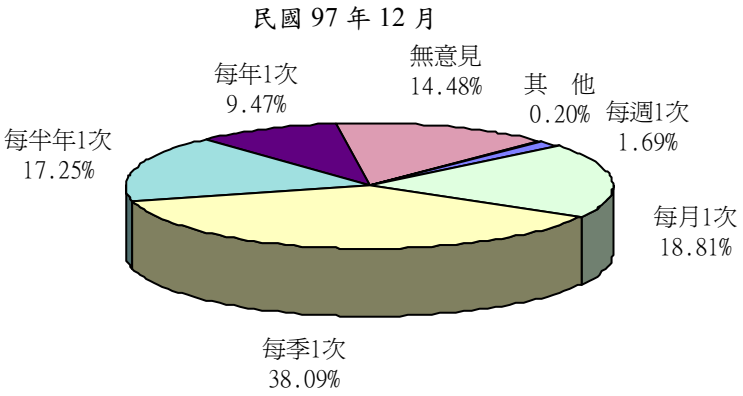


圖 3.43　公務人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率

三十、希望退休之年齡

(一)在現行退休制度下，受查公務人員希望辦理退休的年齡以 55 歲最多，占 42.22%，次為 50 歲，占 22.87%，再次為 60 歲，占 21.72%，65 歲者占 8.25%，其他(

含尚未決定)占 4.94%。(參見表 3.62 及圖 3.44)

(1)以政府別觀察：除公營事業機構之受查公務人員以希望 60 歲退休之比例最高，其餘政府別受查者皆以希望於 55 歲退休為最多。(參見表 3.62)

(2)以俸點別觀察：受查公務人員中，俸點低於 270 點及 650-800 點者希望退休年齡為 60 歲者為最多，其餘皆以希望 55 歲退休者為最多。(參見表 3.62)

(3)以教育程度別觀察：各教育程度之受查公務人員皆以希望 55 歲退休之比例為最高；而教育程度為高中(職)以下及研究所則以希望 60 歲退休為次之，專科及大學者則以希望 50 歲退休為次高。(參見表 3.62)

表 3. 62　公務人員希望退休之年齡

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	50 歲	55 歲	60 歲	65 歲	其他
百分比	100.00	22.87	42.22	21.72	8.25	4.94
按政府別分						
中央政府	100.00	18.96	43.12	22.99	10.74	4.19
省市政府	100.00	26.52	43.09	23.20	2.76	4.42
縣市政府	100.00	31.17	45.02	13.64	4.11	6.06
鄉鎮市公所	100.00	12.15	39.25	26.17	15.89	6.54
公營事業機構	100.00	15.15	29.55	38.64	12.88	3.79
按俸點別分						
270 點以下	100.00	9.52	35.71	38.10	14.29	2.38
280-370 點	100.00	14.80	40.79	29.96	9.03	5.42
385-430 點	100.00	16.76	45.41	25.41	9.19	3.24
445-550 點	100.00	29.01	45.95	15.68	4.68	4.68
590-630 點	100.00	29.51	41.97	16.72	7.87	3.93
650-800 點	100.00	9.65	25.44	32.46	21.05	11.40
按教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	27.11	31.11	28.44	7.56	5.78
專科	100.00	25.62	43.60	19.21	5.79	5.79
大學	100.00	20.70	47.80	19.60	7.88	4.03
研究所	100.00	17.84	38.03	24.41	15.02	4.69
未回答	100.00	20.00	10.00	50.00	20.00	-

註：本表係基於在現行退休制度假設下所作之問項。

民國 97 年 12 月

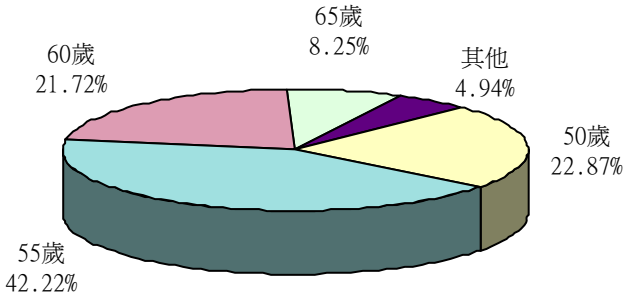


圖 3.44　公務人員希望退休之年齡

(4)受查 1,478 位公務人員中，有 73 人希望退休之年齡係選擇「其他」，有 21 人次敘明意見如表 3.63。

表 3.63　公務人員希望退休之年齡—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**21**
1.視情況而定	4
2.滿 25 年	2
3.可領月退時	2
4.尚未規劃	2
5.45 歲	2
6.53 歲	2
7.63 歲	2
8.年資滿 15 年	1
9.滿 35 年	1
10.40 歲	1
11.54 歲	1
12.50-55 歲之間	1

(二)關於近兩年國內外經濟情勢變化，對於先前期望之退休年齡是否有所延後之問項，受查公務人員係以「完全無影響，仍照原定期望年齡退休」之比例最高，占 42.96%，其次為「略有影響」之 21.79%及「雖有心理影響，但不延後」之 20.97%，表示「極大影響」者有 5.01%，「其他」占 1.83%；另有 7.44%表示無

意見。(參見表 3.64 及圖 3.45)

表 3.64　公務人員希望退休之年齡受經濟情勢變化影響程度

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	極大影響	略有影響	雖有心理影響，但不延後	完全無影響，仍照原定期望年齡退休	無意見	其　他
百分比	100.00	5.01	21.79	20.97	42.96	7.44	1.83

民國 97 年 12 月

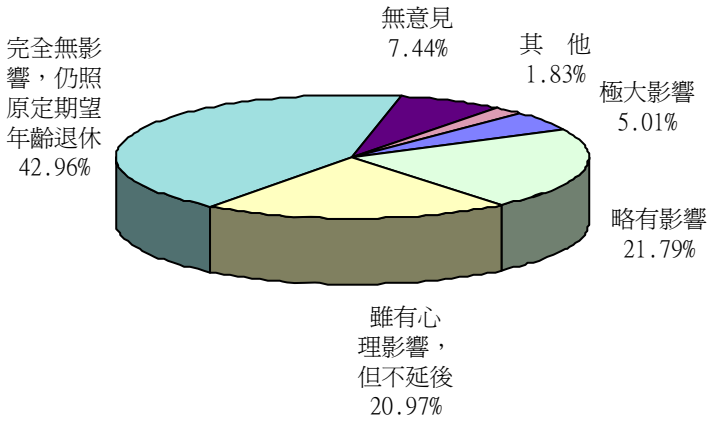


圖 3.45　公務人員希望退休之年齡受經濟情勢變化影響程度

三十一、希望領取退休金之方式

(一)在各種領取退休金之方式中，受查公務人員以希望領取月退休金之比例最高，占 73.68%，希望兼領一次退休金與月退休金者占 17.93%，希望領取一次退休金者占 1.62%，另有 6.50%表示目前尚未考慮退休金領取方式。(參見表 3.65 及圖 3.46)

表 3.65　公務人員希望領取退休金之方式

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	一　次退休金	月退休金	兼領一次退休金與月退休金	目　前未考慮	其　他
百分比	100.00	1.62	73.68	17.93	6.50	0.27

民國 97 年 12 月

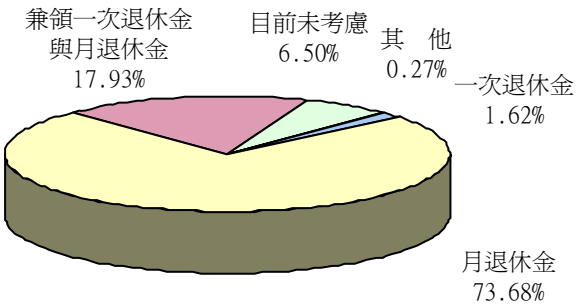


圖 3.46　公務人員希望領取退休金之方式

(1)希望領取一次退休金之原因：受查 1,478 位公務人員中，有 24 位係希望領取一次退休金之方式，有 2 人敘明原因係利有效規劃運用。

(2)希望領取月退休金之原因：受查 1,478 位公務人員中，有 1,089 位係選擇領取月退休金之方式，有 181 人次敘明原因如表 3.66。

表 3.66　公務人員希望領取月退休金之原因

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**181**
1.穩定收入，生活有保障，較有安全感	123
2.生涯及財務規劃，符合個人經濟需求	24
3.因壽命延長，活越久，領越久	8
4.以防理財不慎，台幣貶值或通膨	7
5.自給自足，生活不必依賴別人	5
6.較有利	5
7.可維持原來之生活水準	3
8.不造成基金一次大量資金支出	2
9.可量入為出	2
10.較無風險	2

(3)希望兼領一次退休金與月退休金之原因：受查 1,478 位公務人員中，有 265 位係選擇兼領一次退休金與月退休金之方式，有 46 人次敘明原因如表 3.67。

表 3.67　公務人員希望兼領一次退休金與月退休金之原因

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**46**
1.兼具資金規劃運用及每月生活保障	30
2.個人健康情形考量	5
3.擔心政府或基金財務不佳	4
4.避免投資失利	1
5.減少國家負擔	1
6.全球經濟景氣不佳	1
7.因近年來政黨政治迎合選民及選票，致犧牲全國所有公務人員權益	1
8.政策朝令夕改，政黨惡鬥	1
9.避險	1
10.政局不穩定，有未確定感	1

(二)關於近兩年國內外經濟情勢變化是否影響退休金之領取方式，對此受查公務人員係以「完全無影響，仍照原定領取退休金方式」之比例最高，占 51.76%，其次為「略有影響，但仍照原定領取退休金方式」之 21.58%、「有影響，原較傾向領取月退休金」之 11.37%、表示「有影響，原較傾向兼領一次退休金與月退休金」者有 4.26%及「有影響，原較傾向領取一次退休金」之 1.96%；另有 9.07%表示無意見。(參見表 3.68 及圖 3.47)

表 3.68　公務人員希望領取退休金之方式受經濟情勢變化影響程度

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	有影響，原較傾向領取一次退休金	有影響，原較傾向領取月退休金	有影響，原較傾向兼領一次退休金與月退休金	略有影響，但仍照原定領取退休金方式	完全無影響，仍照原定領取退休金方式	無意見
百分比	100.00	1.96	11.37	4.26	21.58	51.76	9.07

民國 97 年 12 月

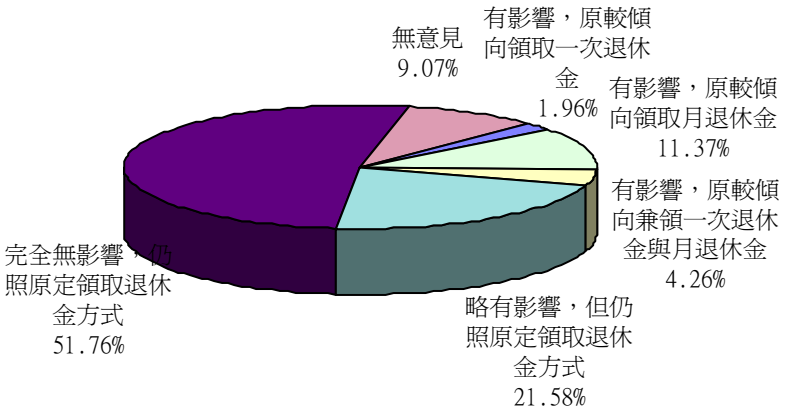


圖 3.47　公務人員希望領取退休金之方式受經濟情勢變化影響程度

三十二、退撫基金整體表現之滿意程度

(一)對於退撫基金整體表現，受查公務人員感到滿意(含非常滿意)者占 17.86%，表示普通者占 46.48%，有 22.80%表示不滿意(含非常不滿意)，另有 12.86%表示無意見者。 (參見表 3.69 及圖 3.48)

(二)以性別觀察：男性受查公務人員對本基金整體表現感到滿意(含非常滿意)者占 21.14%，較女性之 12.85%高出約 9 個百分點。(參見表 3.69)

表 3.69　公務人員對退撫基金整體表現之滿意程度

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非常滿意	滿　意	普　通	不滿意	非　常不滿意	無意見
百分比	100.00	0.95	16.91	46.48	18.27	4.53	12.86
按性別分							
男	100.00	1.01	20.13	44.30	18.23	4.59	11.74
女	100.00	0.86	11.99	49.83	18.32	4.45	14.55

民國 97 年 12 月

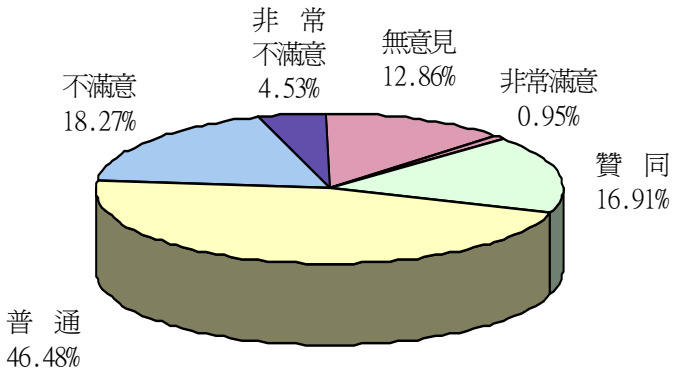


圖 3.48　公務人員對退撫基金整體表現之滿意程度

三十三、退撫基金最滿意部分

(一)受查的公務人員中，有 25.58%表示最滿意「基金運用安全保障」，分別有 6.97%及 6.36%最滿意「基金收益率」及「基金投資決策之獨立性」，5.07%受查者表示最滿意及「資訊揭露程度」，4.19%表示「其他」；另有 51.83%的比例表示無意見。 (參見表 3.70 及圖 3.49)

(二)以性別觀察：受查的公務人員中，無論男性或女性皆表示最滿意「基金運用安全保障」，其中男性之比例為 29.19%較女性高出約 9 個百分點；其次滿意項目男性為「基金收益率」，女性則為「基金投資決策之獨立性」。(參見表 3.70)

表 3.70　公務人員對退撫基金最滿意部分

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	資訊揭露程度	基　金收益率	基金運用安全保障	基金投資決策之獨立性	無意見	其　他
百分比	100.00	5.07	6.97	25.58	6.36	51.83	4.19
按性別分							
男	100.00	4.59	8.17	29.19	5.59	48.21	4.25
女	100.00	5.82	5.14	20.03	7.53	57.36	4.11

民國 97 年 12 月

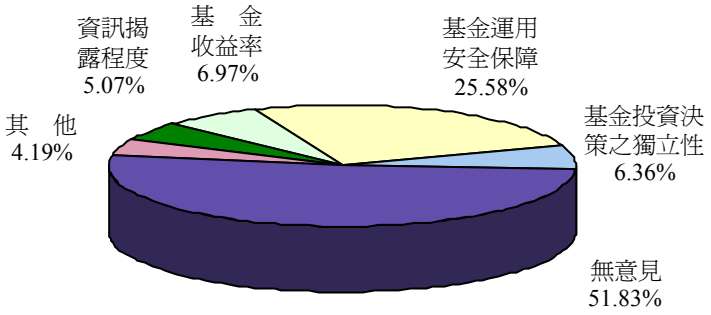


圖 3. 49　公務人員對退撫基金最滿意部分

(三)受查 1,478 位公務人員中，有 62 人對於退撫基金最滿意部分係選擇「其他」，有 34 人次敘明意見如表 3.71。

表 3. 71　公務人員對退撫基金最滿意部分—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**34**
1.皆未看過，無法評估；或無滿意之處	33
2.無不法情事	1

三十四、退撫基金最待加強部分

(一)關於基金最應加強部分，受查公務人員中，有 29.36%表示應「提高基金收益率」，25.98%認為應「降低基金運用風險」，認為應「維持投資決策之獨立性」及「增加資訊揭露程度」分別占 13.73%及 13.26%，另有 1.22%表示其他意見，16.44%表示無意見。 (參見表 3.72 及圖 3.50)

表 3. 72　公務人員認為退撫基金最應加強部分

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	增加資訊揭露程度	提高基金收益率	降低基金運用風險	維持投資決策之獨立性	無意見	其　他
百分比	100.00	13.26	29.36	25.98	13.73	16.44	1.22

民國 97 年 12 月

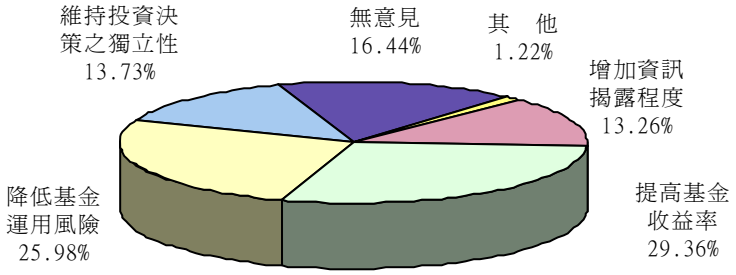


圖 3. 50　公務人員認為退撫基金最應加強部分

(二)受查 1,478 位公務人員中，有 18 人對於退撫基金最應加強部分係選擇「其他」，有 10 人次敘明意見如表 3.73。

表 3. 73　公務人員認為退撫基金最應加強部分—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**10**
1.運作人員應防止舞弊及故意錯誤之決策；防弊與貪瀆	3
2.獨立運作	2
3.應主動公告基金相關資訊	1
4.相關人事	1
5.委外情形	1
6.定期召開記者會說明	1
7.責任與獎懲	1

三十五、媒體對退撫基金之報導是否詳實公正

(一)對於目前媒體傳播有關退撫基金相關報導，受查公務人員中，有 21.99%表示「尚屬允當」，20.77%表示「不盡公正，多以負面報導為主」，6.83%表示「不盡公正，多以正面報導為主」，1.15%表示「十分詳實公正」，另有 4.40%表示其他意見，但以無意見者最多，占 44.86%。 (參見表 3.74 及圖 3.51)

(二)以性別觀察：皆以表示無意見者居多；表示意見部分，男性及女性皆以認為「尚屬允當」為最多，但男性較女性高約 4 個百分點。 (參見表 3.74)

表 3.74　公務人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	十分詳實公正	尚屬允當	不盡公正，多以正面報導為主	不盡公正，多以負面報導為主	無意見	其　他
百分比	100.00	1.15	21.99	6.83	20.77	44.86	4.40
按性別分							
男	100.00	1.45	23.94	6.71	22.48	41.05	4.36
女	100.00	0.68	19.01	7.02	18.15	50.68	4.45

民國 97 年 12 月

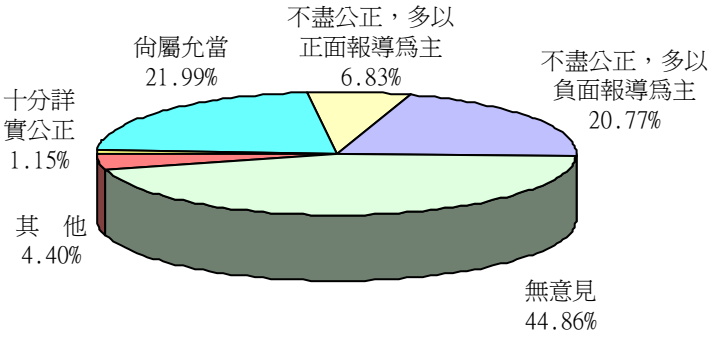


圖 3.51　公務人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正

(三)受查 1,478 位公務人員中，有 65 人對於媒體對退撫基金之報導是否詳實公正係選擇「其他」，有 32 人次敘明意見如表 3.75。

表 3.75　公務人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**32**
1.資訊透明度低，無從判斷	23
2.很少看到	4
3.不必在意媒體如何報導，努力操作最重要	3
4.主動積極公開資訊及各項財務資訊與決策，並應多尋求媒體正面之報導	1
5.媒體報導應視為監督的一環，至於報導是否公允，社會自有公斷	1

三十六、受查公務人員建議事項及意見

在回收 1,478 份有效問卷中，有 101 人次提出相關建議事項及意見，可歸納為三部分：

(一)基金運作

(二)資訊揭露

(三)制度

茲將此三部分建議事項及意見分述如表 3.76。

表 3. 76　受查公務人員建議事項及意見

民國 97 年 12 月

建　議　事　項　及　意　見	人　次
合計	**101**
(一)基金運作	62
1.基金宜獨立超然運作，不應涉及政治或護盤；不應為政府穩定經濟之工具；政府涉入度應大幅減少，避免影響基金績效及市場自由度	22
2.請提升績效，讓參加人員有信心	10
3.穩健投資，謹慎運用，以免虧損而影響退休人員之權益	9
4.專款專用，不要挪移再回補或擱置	3
5.操盤者須公正無私，善盡保管者責任；防弊與貪瀆	3
6.操作人員以特考方式聘用，聘請有專業證照人員，成效不佳，比照民間機構訂定辦法輪換，並採責任制；招募或培植投資或分析人才，務實投資	2
7.運作宜公開透明化	1
8.投資股市，請勿操作特定權值股，只拉抬指數，並做好保密措施，才不致淪為特定外資、法人之提款機	1
9.股市低迷時，本基金成為強心針或特效藥之觀念應導正	1
10.投資方向若錯誤而造成損失，懲處決策人員或責任追究	1
11.確實監督，防止不當人為錯誤	1
12.明確訂定目標，若以收益為考量，就應朝多元化投資，經營；若是配合政府政策就應保障公務員之權利及退休後之生活	1
13.基金運作不在營利，而在避險，政府不應將基金看成可運用的資金，而是全體公務員未來之保障	1
14.基金為公務人員爾後退休之保障，相關投資決策應由全體公務人員表決決定	1
15.參考其他成功退休基金之資產配置	1

建 議 事 項 及 意 見	人 次
16.不熟悉之市場或標的千萬別投資	1
17.建議投資不動產租賃，少投入股市干預市場	1
18.投資國內固定資產並透明化委託經營	1
19.增加國外投資之比例，既可免於護盤，又可增加收益	1
(二)資訊揭露	10
1.資訊公開，多提供資訊給參加人員	8
2.資訊透明，避免錯誤擴大或被掩飾	1
3.對相關報導資訊，如「無停損機制」、「操作人員素質及專業不足」及「未來基金破產」等皆有澄清之必要	1
(三)制度	29
1.制度之改革應秉信賴保護原則，不應溯及既往，剝奪現任人員應有之權益及造成不安全感；退休人員退休之日起就和銓敘部及基金會完成契約，不應該隨主政者一句話就更改退休契約條件，喪失政府威信	9
2.制度之修改宜考量各類型公務人員，一般公務人員、國營事業人員及內外勤或輪班制者不能一體適用	5
3.軍公教三類人員因其財務收支等狀況及退休撫卹規定不盡相同，三個帳戶宜各自收支，各自運用，各自採不同提撥率	3
4.提撥率不足是一直存在的事實，但為何仍讓過去退休的人領那麼多，卻要債留後進，而由現職人員提高費率，十分不公平	2
5.檢討退休制度，退休基本保障即可	2
6.放寬可領月退之年資條件，但可依年資相對減少給付方式	2
7.55-60 歲間可彈性選擇退休，以維持良好工作態度及執行力；降低退休年齡，以提高行政效率	2
8.檢討月退休金之給付制度，設定領取上限，以免拖垮財政	1
9.基金繳費之政府及個人提撥由現行 65%:35%改為 80%:20%	1
10.以薪資階級而言，軍公教人員因時空環境變遷，優於民間受薪者之撫卹照護，似可考慮公平性而適予調整限縮(如本人過世後，其配偶仍得享有半俸之制度)，並減輕基金之支出負擔，尤以軍人而言，同時享有所得稅及上開遺族照護，其權利義務之公平性，似值深思	1
11.多關心公務人員之福利	1

第三節　個人用表教育人員部分

一、對本基金是否足以支應未來退休金之看法

目前退撫基金之提撥率為「每月本俸二倍 12%」，教育人員對在此情況下所提撥之金額及孳息是否足以支應未來退休金的看法，以表示「不清楚」者最多，其比例為 36.46%，其次為表示「不太夠支應」者，占 27.26%，而表示「足夠支應」者占 25.07%，此外，有 8.94%表示「遠遠不足所需」及 2.28%表示「遠遠超出所需」。(參見表 3.77 及圖 3.52)

表 3.77　教育人員對本基金是否足以支應未來退休金之看法

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	遠遠超出所需	足夠支應	不太夠支應	遠遠不足所需	不清楚
百分比	100.00	2.28	25.07	27.26	8.94	36.46

註：本表係基於在目前「每月本俸二倍 12%」之提撥率假設下所作之問項。

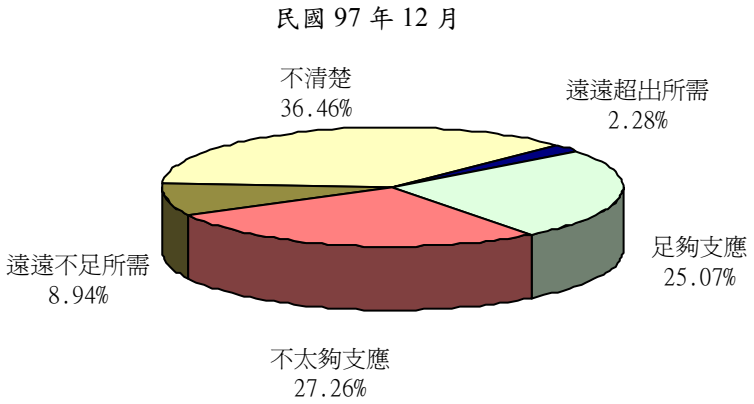


圖 3.52　教育人員對本基金是否足以支應未來退休金之看法

二、對政府相對提撥百分之六十五基金費用之了解情形

(一)政府相對提撥 65%之退撫基金費用，對此教育人員表示知道者占 54.25%，不知道者占 45.75%。(參見表 3.78)

(二)以性別觀察：男性受查教育人員，其知道政府相對提撥 65%之退撫基金費用者相較於女性高，高約 12 個百分點。(參見表 3.78)

(三)以薪額別觀察：受查的教育人員中，知道政府相對提撥 65%之退撫基金費用者的比例大致隨薪額之提高而增加。(參見表 3.78)

(四)以年齡別觀察：受查的教育人員中，知道政府相對提撥 65%之退撫基金費用者的比例有隨年齡之提高而增加。(參見表 3.78)

表 3. 78　教育人員是否知道政府相對提撥百分之六十五基金費用

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	知道	不知道
百分比	100.00	54.25	45.75
按性別分			
男	100.00	61.27	38.73
女	100.00	49.56	50.44
按薪額別分			
130 點以下	-	-	-
140-230 點	100.00	37.84	62.16
245-290 點	100.00	37.82	62.18
310-450 點	100.00	48.33	51.67
475-525 點	100.00	57.35	42.65
550-770 點	100.00	68.91	31.09
按年齡別分			
24 歲以下	100.00	25.00	75.00
25-34 歲	100.00	38.41	61.59
35-44 歲	100.00	54.58	45.42
45-54 歲	100.00	66.67	33.33
55-64 歲	100.00	73.21	26.79
65 歲	-	-	-
66 歲以上	-	-	-

三、解決基金不足支付退休金之方式

(一)教育人員認為若基金不足支付退休金時，其解決方式大多集中於「維持現有給付水準，提高提撥水準」，其比例為 37.69%，表示「延後支領月退休金年齡」者占 14.72%，「維持現有提撥水準，適度減少給付額度」占 14.64%，「其他」占 18.23%；另有 14.72%表示無意見。(參見表 3.79 及圖 3.53)

(二)以政府別觀察：受查的教育人員中，不論政府別為何，認為若基金不足支付退休金時，均以「維持現有給付水準，提高提撥水準」之解決方式為最多，其中

以省市政府之受查教育人員為最高，比例為 43.17%，其餘政府別則不到四成；次高部分，中央政府係「延後支領月退休金年齡」，省市政府及縣市政府則為「維持現有提撥水準，適度減少給付額度」。(參見表 3.79)

表 3. 79　教育人員認為解決未來基金不足之方式

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	維持現有給付水準，提高提撥水準	維持現有提撥水準，適度減少給付額度	延後支領月退休年齡	無意見	其他
百分比	100.00	37.69	14.64	14.72	14.72	18.23
按政府別分						
中央政府	100.00	34.84	13.57	23.98	12.67	14.93
省市政府	100.00	43.17	15.85	11.48	11.48	18.03
縣市政府	100.00	37.18	14.65	12.75	16.15	19.27
按薪額別分						
130 點以下	-	-	-	-	-	-
140-230 點	100.00	40.54	18.92	10.81	12.16	17.57
245-290 點	100.00	38.46	21.79	9.62	14.10	16.03
310-450 點	100.00	38.05	15.94	12.34	13.11	20.57
475-525 點	100.00	28.68	11.76	16.91	23.53	19.12
550-770 點	100.00	39.64	10.62	19.17	13.99	16.58
按年齡別分						
24 歲以下	100.00	37.50	25.00	-	25.00	12.50
25-34 歲	100.00	37.09	21.85	10.26	13.25	17.55
35-44 歲	100.00	37.95	12.79	12.79	16.20	20.26
45-54 歲	100.00	39.87	11.76	17.32	14.38	16.67
55-64 歲	100.00	26.79	5.36	42.86	10.71	14.29
65 歲	-	-	-	-	-	-
66 歲以上	-	-	-	-	-	-

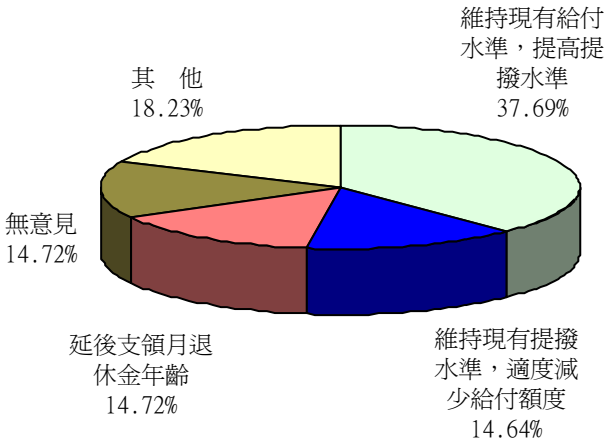


圖 3.53　教育人員認為解決未來基金不足之方式

(三)以薪額別觀察：受查的教育人員中，不論薪額多寡，認為若基金不足支付退休金時，均以「維持現有給付水準，提高提撥水準」之解決方式為最多，其中薪額為 475-525 點之受查教育人員為不到三成，其他薪額者則在四成左右；薪額為 450 點以下者認為「維持現有提撥水準，適度減少給付額度」為次高，薪額為 475 點以上者則以認為「延後支領月退休金年齡」為次高。(參見表 3.79)

(四)以年齡別觀察：受查的教育人員中，不論年齡為何，認為若基金不足支付退休金時，均以「維持現有給付水準，提高提撥水準」之解決方式為最多，其中年齡為 55-64 歲之受查教育人員為約二成五，其他年齡層則約近四成；年齡為 34 歲以下者認為「維持現有提撥水準，適度減少給付額度」為次高，年齡為 45 歲以上者則以認為「延後支領月退休金年齡」為次高；年齡別為 35-44 歲者則以「維持現有提撥水準，適度減少給付額度」及「延後支領月退休金年齡」同列次高。(參見表 3.79)

(五)受查 1,141 位教育人員中，認為若基金不足支付退休金時，其解決方式選擇「其他」者有 208 人，有 82 人次敘明如表 3.80。

表 3.80　教育人員認為解決未來基金不足之方式—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**82**
1.基金有效管理，檢討收益不佳問題，提高基金之收益率	32
2.政府逐年編列預算支付	17
3.以專業人員管理投資，加強經理人之專業素養，並善盡基金管理之責	7
4.檢討已退休人員之給付額度，以求公平，而非皆由在職者承擔	5
5.重新檢討訂定合理公平之退休金給付辦法	4
6.先釐清問題並說明清楚，再選擇解決方案	4
7.開源節流	2
8.由政府承擔結果，並由經營者負連帶責任	1
9.慎選代操單位	1
10.依基金操作績效浮動調整提撥率	1
11.基金之繳費，政府負擔由 65%提高至 80%	1
12.鼓勵提早退休，減少支付月退總額	1
13.先取消 18%優退存款補助，再將該補助金額用來支應提撥不足部分，因 18%優存不合理	1
14.政府減少基金操作干涉，回歸自由市場機制	1
15.國家不能因財政問題而改變既有契約	1
16.辦公聽會，廣泛徵求意見，並妥為規劃	1
17.解決軍職人員提撥不足之問題	1
18.裁抑軍事預算	1

四、可以接受之基金提撥率上限

若為達財務平衡，若基金須調高提撥率，受查教育人員可以接受的提撥率上限以「不調整，維持原提撥率」為最高，占 37.69%，其次為「依精算財務平衡所需提撥率辦理」之 20.25%，其後依序為「15%」之 19.72%、「18%」之 7.45%及「25%」之 1.67%。(參見表 3.81 及圖 3.54)

表 3.81　教育人員可以接受之基金提撥率上限

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	15%	18%	25%	依精算財務平衡所需提撥率辦理	不調整，維持原提撥率	無意見	其　他
百分比	100.00	19.72	7.45	1.67	20.25	37.69	9.90	3.33

民國 97 年 12 月

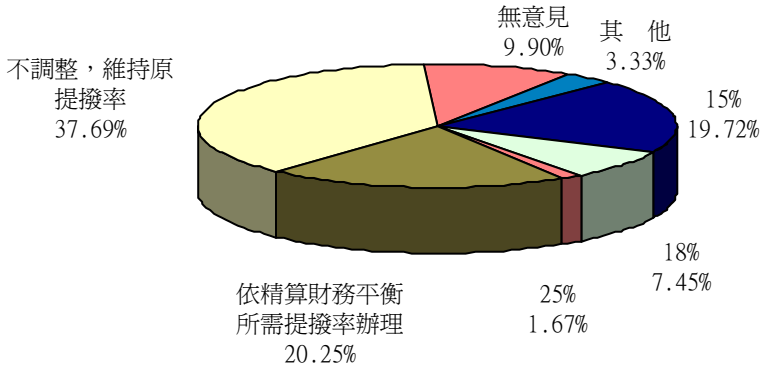


圖 3. 54　教育人員可以接受之基金提撥率上限

五、是否知道政府依法應彌補基金運作虧損

(一)受查之教育人員中，知道政府依法應彌補基金運作虧損者占 36.63%，不知道占 63.37%。(參見表 3.82)

(二)以薪額別觀察：受查之教育人員中，知道政府依法應彌補基金運作虧損者之比例以薪額為 550-770 點者為最高，達 45.60%，較 140-230 點者之 27.03%高出約 18 個百分點。(參見表 3.82)

(三)以年齡別觀察：受查之教育人員中，知道政府依法應彌補基金運作虧損者之比例與年齡呈正向關係，年齡 55-64 歲者較 24 歲以下者高出約 21 個百分點。(參見表 3.82)

表 3.82　教育人員是否知道政府依法應彌補基金運作虧損

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	知道	不知道
百分比	100.00	36.63	63.37
按薪額別分			
130 點以下	-	-	-
140-230 點	100.00	27.03	72.97
245-290 點	100.00	33.33	66.67
310-450 點	100.00	33.68	66.32
475-525 點	100.00	28.68	71.32
550-770 點	100.00	45.60	54.40
按年齡別分			
24 歲以下	100.00	25.00	75.00
25-34 歲	100.00	32.12	67.88
35-44 歲	100.00	33.05	66.95
45-54 歲	100.00	45.10	54.90
55-64 歲	100.00	46.43	53.57
65 歲	-	-	-
66 歲以上	-	-	-

六、基金投資決策與整體政府政策間之配合程度

(一)政府在基金財務不平衡時負有彌補責任，在此狀況下，受查教育人員認為基金投資決策與整體政府政策之配合程度應「適度配合」者占 44.43%，認為應「獨立考量」者占 43.65%，僅 4.56%認為宜「完全配合」；另無意見者占 7.36%。(參見表 3.83 及圖 3.55)

表 3.83　教育人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	完全配合	適度配合	獨立考量	無意見
百分比	100.00	4.56	44.43	43.65	7.36

註：本表係基於在政府對基金財務不平衡時應負彌補責任之情形下所作問項。

民國 97 年 12 月

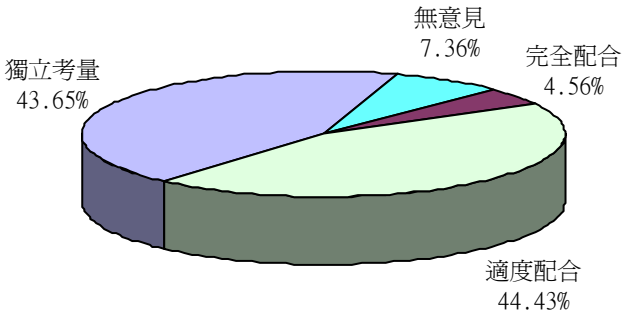


圖 3.55　教育人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策

(二)在政府對基金財務不平衡時應負彌補責任之情形下且處於全球經濟環境丕變、景氣大幅衰退、金融市場崩跌，我國股票市場受嚴重衝擊之情形下，受查教育人員認為基金投資決策與整體政府政策之配合程度以應「獨立考量」者最多數，占 56.88%，其次為「適度配合」之 33.04%。(參見表 3.84)

(1)以薪額別觀察：在前述前提下，各薪額別之受查教育人員均以認為「獨立考量」者占多數，比例約在五成以上；且除 550-770 點外，其餘薪額別認為「獨立考量」之比例與薪額呈正向關係。(參見表 3.84)

表 3.84　教育人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策(續)

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	完全配合	適度配合	獨立考量	無意見
百分比	100.00	2.54	33.04	56.88	7.54
按薪額別分					
130 點以下	-	-	-	-	-
140-230 點	100.00	2.70	39.19	50.00	8.11
245-290 點	100.00	2.56	31.41	60.26	5.77
310-450 點	100.00	1.03	30.33	61.70	6.94
475-525 點	100.00	1.47	25.74	64.71	8.09
550-770 點	100.00	4.40	37.82	49.22	8.55

註：本表係基於在政府對基金財務不平衡時應負彌補責任之情形下且處於全球經濟環境丕變、景氣大幅衰退、金融市場崩跌，我國股票市場受嚴重衝擊之情形下所作問項。

民國 97 年 12 月

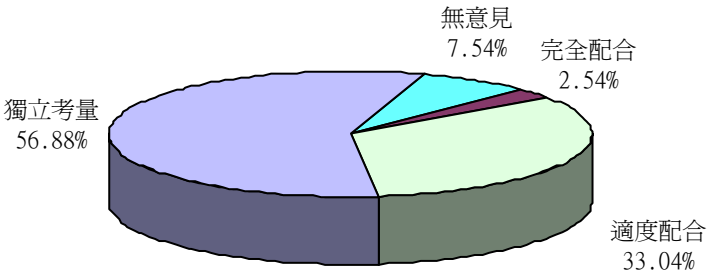


圖 3.56　教育人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策(續)

七、對於領取退休金年齡變革之接受程度

(一)當前歐美國家普遍對開始領取退休金年齡設有下限規定，對於某一年齡（如 60 歲）以前達成退休條件並實際退休者，仍限定其必須於年滿 60 或 65 歲時才可開始支領退休金，否則只能減額領取（如全額退休金的 80%或 85%），在此前提下，受查教育人員可以接受這樣的制度變革方向程度以「完全不能接受」之比例為最高，占 34.88%，其次為「勉強接受」之 30.32%，再其次為「合理但不願接受」之 15.25%及「完全可以接受」之 12.09%，另有 2.19%表示無所謂及 5.26%表示無意見。(參見表 3.85 及圖 3.57)

(二)以政府別觀察：在前述前提之下，除政府別為中央政府之受查者認為退休制度變革係以「勉強接受」之比例為最高外，其餘政府別之受查教育人員皆係以「完全不能接受」之比例最高。(參見表 3.85)

表 3.85　教育人員對於領取退休金年齡變革之接受程度

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	完　全 可以接受	勉強接受	無所謂	合理但 不願接受	完　全 不能接受	無意見
百分比	100.00	12.09	30.32	2.19	15.25	34.88	5.26
按政府別分							
中央政府	100.00	19.91	33.94	2.26	12.67	24.89	6.33
省市政府	100.00	12.02	24.59	2.73	15.85	37.16	7.65
縣市政府	100.00	9.77	30.66	2.04	15.88	37.31	4.34

民國 97 年 12 月

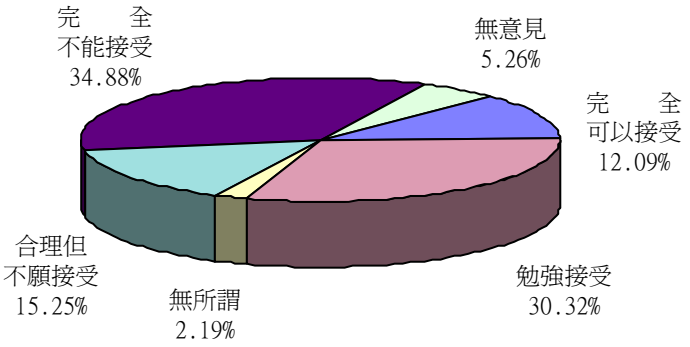


圖 3.57　教育人員對於領取退休金年齡變革之接受程度

八、對遲延繳費加收滯納金之看法

(一)為保障參加本基金人員或其他遺族之相關權益，受查之教育人員中對遲延繳費之機關（構）學校加收滯納金之看法，有 71.34%表示贊同(含非常贊同)，9.11%表示普通，11.65%表示不贊同(含非常不贊同)，另有 7.89%表示無意見。(參見表 3.86 及圖 3.58)

(二)以政府別觀察：中央政府之受查者表示贊同（含非常贊同）者為最多，比例為 75.56%，較省市政府之 69.40%高出約 6 個百分點。(參見表 3.86)

表 3.86　教育人員對遲延繳費加收滯納金之看法

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非常不贊同	無意見
百分比	100.00	20.42	50.92	9.11	9.55	2.10	7.89
按政府別分							
中央政府	100.00	29.41	46.15	5.88	7.24	2.71	8.60
省市政府	100.00	18.58	50.82	9.29	10.38	2.73	8.20
縣市政府	100.00	18.18	52.37	10.04	10.04	1.76	7.60
按薪額別分							
130 點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230 點	100.00	10.81	55.41	16.22	9.46	1.35	6.76
245-290 點	100.00	18.59	44.87	17.31	10.90	0.64	7.69
310-450 點	100.00	18.25	49.10	9.00	11.57	3.86	8.23
475-525 點	100.00	21.32	50.00	9.56	10.29	2.21	6.62
550-770 點	100.00	24.87	54.66	4.40	6.74	1.04	8.29

民國 97 年 12 月

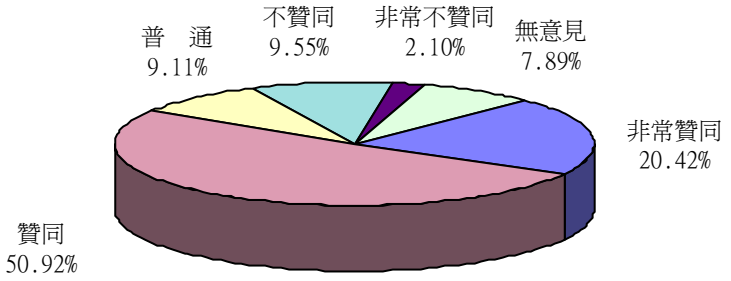


圖 3.58　教育人員對遲延繳費加收滯納金之看法

(三)以薪額別觀察：受查教育人員中，不論薪額多寡，以贊同（含非常贊同）遲延繳費應加收滯納金者占多數，比例均在 63%以上，且其比例大致呈隨薪額增加而遞增之現象。(參見表 3.86)

九、是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略

(一)本基金之投資與個人自行投資比較，是否應該更偏向高平均收益但是伴隨高風險的方向，對此問題，受查之教育人員中，有 17.97%表示贊同(含非常贊同)，19.02%表示普通，57.23%表示不贊同(含非常不贊同)，另有 5.78%表示無意見。(參見表 3.87 及圖 3.59)

(二)以性別觀察：受查之教育人員中，男性贊同(含非常贊同) 基金採偏向高平均收益但是伴隨高風險的方向之比例較女性高，高出約 7 個百分點。(參見表 3.87)

表 3.87　教育人員是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非　常 不贊同	無意見
百分比	100.00	2.28	15.69	19.02	45.84	11.39	5.78
按性別分							
男	100.00	4.16	18.16	15.97	41.36	13.79	6.56
女	100.00	1.02	14.04	21.05	48.83	9.80	5.26

民國 97 年 12 月

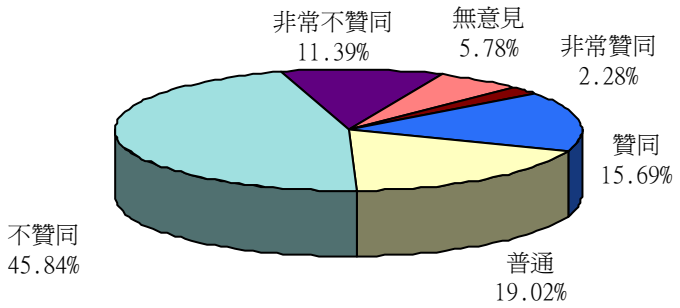


圖 3.59　教育人員是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略

(三)受查 1,141 位教育人員中，有 653 人不贊同(含非常不贊同)本基金採取高收益高風險之投資策略，但本基金若為降低投資風險而偏向較保守的投資方向，可能導致長期投資報酬下降，因此影響基金的未來給付能力，提高整體提撥率之壓力將隨之增加。在此前提下，這 653 人中有 78.87%仍認為基金應採較保守之投資方向。(參見表 3.88)

表 3.88　教育人員是否仍認為基金應採較保守投資方向

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	是	否	不清楚	無意見
百分比	100.00	78.87	7.50	8.42	5.21

註：1.本表係在本基金若為降低投資風險而偏向較保守的投資方向，可能導致長期投資報酬下降，因此影響基金的未來給付能力，提高整體提撥率之壓力將隨之增加之前提下所作問項。
2.本題僅供「不贊同」及「非常不贊同」基金採取高收益高風險之投資策略者作答。

十、基金金融資產之配置方式

(一)在各項不同比例資產配置中，選擇「70%固定收益類，30%權益證券類」占 37.77%，選擇「60%固定收益類，40%權益證券類」占 28.13%；而選擇「50%固定收益類，50%權益證券類」占 14.90%，選擇「40%固定收益類，60%權益證券類」占 2.80%；選擇「30%固定收益類，70%權益證券類」占 0.79%，另有 4.82%選擇「其他」，10.78%表示無意見。(參見表 3.89 及圖 3.60)

表 3.89　教育人員認為基金金融資產之配置方式

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	70%固定收益類30%權益證券類	60%固定收益類40%權益證券類	50%固定收益類50%權益證券類	40%固定收益類60%權益證券類	30%固定收益類70%權益證券類	其　他	無意見
百分比	100.00	37.77	28.13	14.90	2.80	0.79	4.82	10.78

民國 97 年 12 月

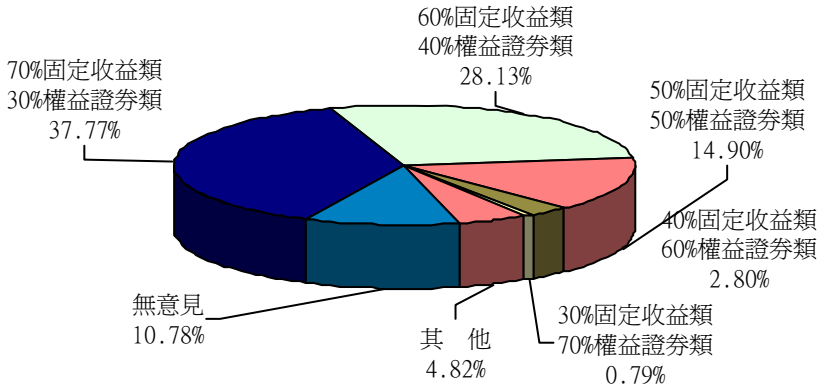


圖 3.60　教育人員認為基金金融資產之配置方式

(二)受查 1,141 位教育人員中，有 55 人對於基金金融資產之配置方式係選擇「其他」，有 23 人次敘明如表 3.90。

表 3.90　教育人員認為基金金融資產之配置方式—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**23**
1.80%固定收益類，20%權益證券類	6
2.100%固定收益類	6
3.視投資環境專業判斷，彈性決定	5
4.90%固定收益類，10%權益證券類	3
5.85%固定收益類，15%權益證券類	2
6.65%固定收益類，35%權益證券類	1

十一、退撫基金運用之主要方式

(一)關於退撫基金運用之主要方式，受查教育人員意見多集中於「二者按一定比率分配經營」及「依不同投資標的(如股票委託經營、定期存款自行辦理)而定」，其比例分占 36.20%及 29.01%，而表示宜由「基金管理委員會自行經營」及「委託民間投資專家經營」者分占 14.20%及 10.87%；無意見者有 6.84%，另有 2.89%選擇「其他」。(參見表 3.91 及圖 3.61)

(二)以性別觀察：關於退撫基金運用之主要方式，男性及女性受查教育人員意見皆集中於「二者按一定比率分配經營」及「依不同投資標的(如股票委託經營、定期存款自行辦理)而定」，且其比例皆以女性高於男性。(參見表 3.91)

表 3.91　教育人員認為退撫基金運用之主要方式

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	委託民間投資專家經營為主	基金管理委員會自行經營為主	二者按一定比率分配經營	依不同投資標的而定	無意見	其　他
百分比	100.00	10.87	14.20	36.20	29.01	6.84	2.89
按性別分							
男	100.00	13.57	15.75	35.23	24.73	7.44	3.28
女	100.00	9.06	13.16	36.84	31.87	6.43	2.63

註：依不同投資標的而定係如股票委託經營、定期存款自行辦理。

民國 97 年 12 月

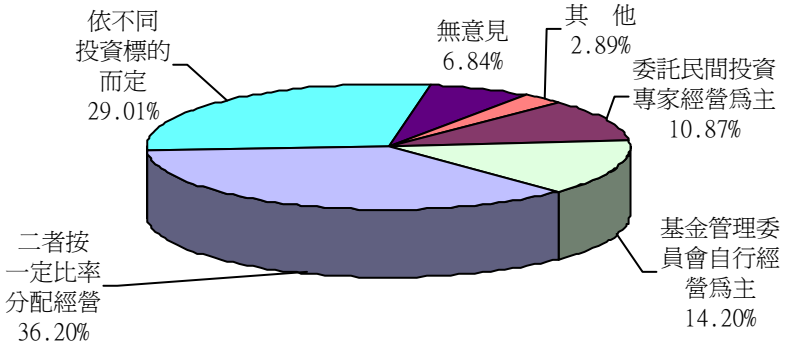


圖 3.61　教育人員認為退撫基金運用之主要方式

(三)受查 1,141 位教育人員中，有 33 人對於退撫基金運用之主要方式係選擇「其他」，有 13 人次敘明如表 3.92。

表 3.92　教育人員認為退撫基金運用之主要方式—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**13**
1.引進投資專家，建立績效責任制，保障基金安全，二者依績效機動調整經營額度，以過去績效擇優用	4
2.公正負責的專業人士，不論是民間或政府管理才是最重要的	2
3.委託民間但要課以績效及保本	1
4.委託民間但要嚴格執行風險評估並由專責單位執行	1
5.委託民間但要嚴格監督，若績效不佳則應更換投資機構	1
6.委託真正有良心有能力的投資專家且定期檢視績效	1
7.由風評善良有智慧之教授遴聘	1
8.組成由民間專家組成之委員會	1
9.開放參加者或其指定授權人經營	1

十二、基金承作衍生性金融商品之主要目的－自行經營部分

為有效進行資金管理，各國退休基金已普遍投資於衍生性金融商品（如遠期外匯、指數期貨等；然此類商品雖可提高報酬，但因價格波動大，投資風險也較高），本基金目前亦同意開放承作以避險及增加投資效益為目的之衍生性商品。就自行經營部分，受查教育人員認為於承作衍生性金融商品時，宜以「避險及增加投資效益兩者並重」之比例為最高，占 48.03%，其後依序為「避險」之 27.78%、「兩者皆不應開放」之 9.03%及「增加投資效益」之 6.84%，另有 8.33%表示無意見。(參見表 3.93 及圖 3.62)

表 3.93　教育人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的－自行經營部分

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	避　險	增　加 投資效益	兩者並重	兩者皆 不應開放	無意見
百分比	100.00	27.78	6.84	48.03	9.03	8.33

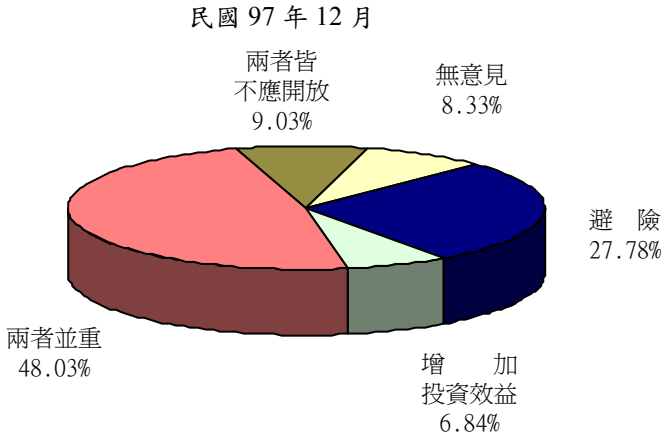


圖 3. 62　教育人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的－自行經營部分

十三、基金承作衍生性金融商品之主要目的－委託經營部分

就委託經營部分，受查教育人員認為於承作衍生性金融商品時，宜以「避險及增加投資效益兩者並重」之比例為最高，占 41.37%，其後依序為「增加投資效益」之 20.25%、「避險」之 18.67%及「兩者皆不應開放」之 9.38%，另有 10.34%表示無意見。(參見表 3.94 及圖 3.63)

表 3.94　教育人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的－委託經營部分

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	避　險	增　加 投資效益	兩者並重	兩者皆 不應開放	無意見
百分比	100.00	18.67	20.25	41.37	9.38	10.34

民國 97 年 12 月

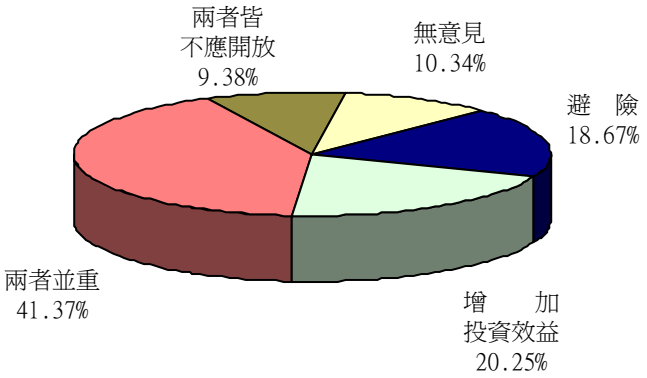


圖 3.63　教育人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的－委託經營部分

十四、退撫基金國外投資比重是否適宜

關於本（98）年度退撫基金國外投資比重預定占總資產之 45.1%，受查教育人員中有 34.18% 表示偏高（含太高），35.14% 表示適當，6.22%表示偏低（含太低），另有 24.45%表示無意見。(參見表 3.95 及圖 3.64)

表 3.95　教育人員認為退撫基金國外投資比重是否適宜

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總計	太　高	偏　高	適　當	偏　低	太　低	無意見
百分比	100.00	5.17	29.01	35.14	5.43	0.79	24.45

註：本題係問 98 年度之情形。

民國 97 年 12 月

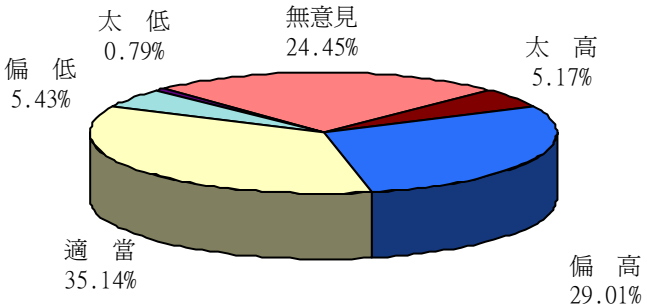


圖 3.64　教育人員認為退撫基金國外投資比重是否適宜

十五、退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜

本（98）年度退撫基金國外投資之資產配置中，權益證券類（如股票、受益憑證）約占六成，受查教育人員有 49.87% 表示偏高（含太高），30.50% 表示適當，

0.44%表示偏低（含太低），另有 19.19%表示無意見。(參見表 3.96 及圖 3.65)

表 3.96　教育人員認為退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	太　高	偏　高	適　當	偏　低	太　低	無意見
百分比	100.00	9.55	40.32	30.50	0.44	-	19.19

註：本題係問 98 年度之情形。

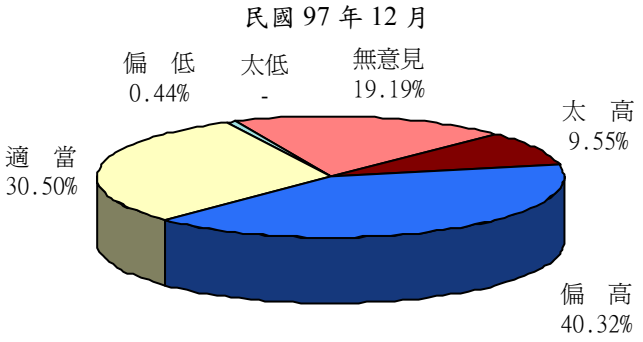


圖 3.65　教育人員認為退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜

十六、基金應優先辦理之福利性業務

(一)目前本基金財務尚屬累積階段，資金有限，若於未來辦理福利性業務，在可複選之情況下，受查教育人員認為應優先辦理之項目以「安老院、養老院等老人福利性設施」為最多，占 75.28%，次多項目為「協助辦理貸款服務」，占 36.20%，其後依序為「托嬰托兒等福利性設施」之 35.06%、「參與投資休閒旅遊渡假設施」之 28.83%及「其他」之 1.84%；惟仍有 8.68%之受查者表示不需辦理。(參見表 3.97 及圖 3.66)

表 3.97　教育人員認為基金應優先辦理之福利性業務

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	協助辦理貸款服務	托嬰托兒等福利性設　施	安老院、養老院等老人福利性設施	參與投資休閒旅遊渡假設施	不需辦理	其他
百分比	100.00	36.20	35.06	75.28	28.83	8.68	1.84

註：1.本表係基於退撫基金成立目的在於保障軍公教人員退撫所得之前提下，探求受查者未來意向所作之問項。
2.本題可複選(勾選至多 3 項)。

民國 97 年 12 月

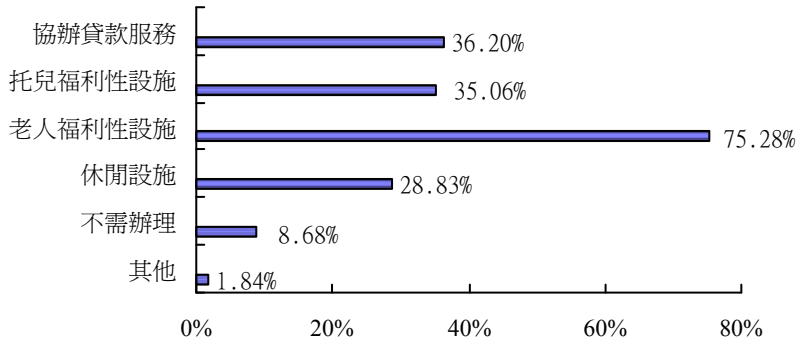


圖 3.66　教育人員認為基金應優先辦理之福利性業務

(二)受查 1,141 位教育人員中，有 21 人對於基金應優先辦理之福利性業務係選擇「其他」，有 16 人次敘明如表 3.98。

表 3.98　教育人員認為基金應優先辦理之福利性業務—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**16**
1.專款專用，如有需要請另闢財源	4
2.健康保健，醫療照顧	4
3.終身學習，第二專長培訓	3
4.二次創業貸款	1
5.獨居老人之身後事	1
6.建設退休人員住宅區，非免費，可販售	1
7.不必繳納退撫基金費用	1
8.由民調決定需求	1

十七、目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度

(一)關於目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度，受查之教育人員中，有 9.81%表示滿意(含非常滿意)，34.18%表示普通，39.44%表示不滿意(含非常不滿意)，另有 16.56%表示無意見。(參見表 3.99 及圖 3.67)

(二)以性別觀察：男性受查教育人員對於目前退撫基金資訊揭露情況感到滿意(含非常滿意)者之比例為 12.91%，較女性之 7.75%高出約 5 個百分點。(參見表 3.99)

(三)以薪額別觀察：各薪額別之受查教育人員對於目前退撫基金資訊揭露情況感到

滿意(含非常滿意)者，以薪額別為 550-770 點之比例最高，為 13.99%，其他薪額別者認為滿意(含非常滿意)之比例則在一成以下。(參見表 3.99)

表 3.99　教育人員對目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非常滿意	滿　意	普　通	不滿意	非　常不滿意	無意見
百分比	100.00	1.05	8.76	34.18	29.62	9.82	16.56
按性別分							
男	100.00	1.53	11.38	30.20	29.54	11.60	15.75
女	100.00	0.73	7.02	36.84	29.68	8.63	17.11
按薪額別分							
130 點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230 點	100.00	2.70	6.76	33.78	29.73	13.51	13.51
245-290 點	100.00	1.28	5.13	36.54	30.13	12.82	14.10
310-450 點	100.00	1.03	7.97	34.19	33.68	10.03	13.11
475-525 點	100.00	-	4.41	37.50	30.88	9.56	17.65
550-770 點	100.00	1.04	12.95	32.12	24.87	7.77	21.24

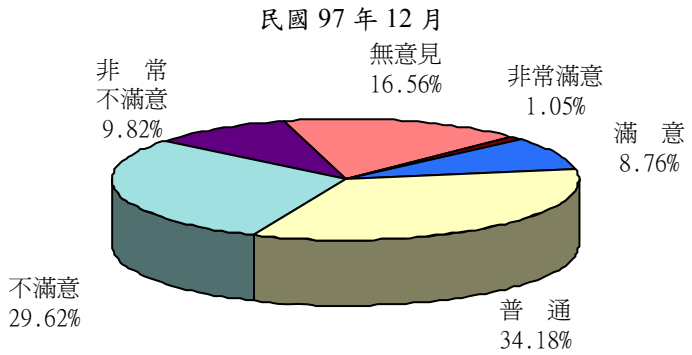


圖 3.67　教育人員對目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度

(四)受查 1,141 位教育人員中，有 450 人不滿意(含非常不滿意)本基金資訊揭露情況，在可複選情況之下，其中有 64.89%表示「資訊取得不便」，其次為「揭露內容項目過少」，佔 43.56%，其後依序為「看不懂揭露內容」之 33.33%、「公告間隔時間過長」之 19.56%、「其他」之 8.00%及「揭露內容過多」之 7.78%。(參見表 3.100)

表 3.100　教育人員對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	看不懂揭露內容	揭露內容項目過少	揭露內容項目過多	公告間隔時間過長	資訊取得不便	其　他
百分比	100.00	33.33	43.56	7.78	19.56	64.89	8.00

註：1.本題僅供對目前退撫基金資訊揭露情況「不滿意」及「非常不滿意」者作答。
2.本題可複選。

(五)受查 450 位教育人員中，有 36 人對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處係選擇「其他」，有 18 人次敘明如表 3.101。

表 3.101　教育人員對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**18**
1.沒看過，不知有此訊息	9
2.不盡詳實	3
3.未盡主動告知責任	2
4.未及時	1
5.未揭露未實現虧損資訊	1
6.網線連線有問題，會自動關閉視窗	1
7.投資相關資訊應不可揭露，避免成為投資市場目標	1

十八、退撫基金理想之資訊揭露程度

關於退撫基金理想之資訊揭露程度，受查教育人員中有 37.95% 表示應「定期完全揭露」，49.34% 表示應以「揭露為原則，對特殊事項予以限制」，5.87%表示應以「不揭露為原則，需要宣導之項目才揭露」，0.18%表示「完全不必揭露」，另有 6.66%表示無意見。(參見表 3.102 及圖 3.68)

表 3.102　教育人員認為退撫基金理想之資訊揭露程度

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總計	定期完全揭露	以揭露為原則	以不揭露為原則	完全不必揭露	無意見
百分比	100.00	37.95	49.34	5.87	0.18	6.66

民國 97 年 12 月

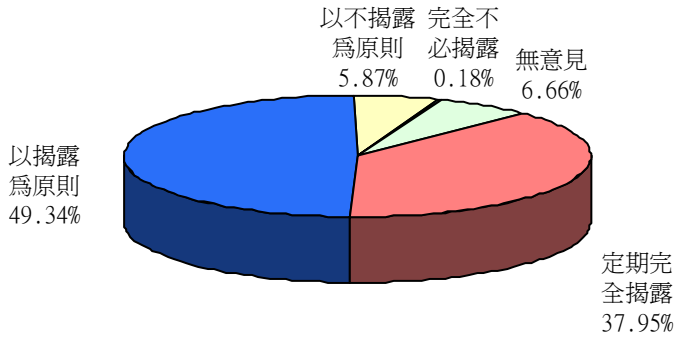


圖 3.68　教育人員認為退撫基金理想之資訊揭露程度

十九、退撫基金資訊揭露範圍之排序

關於退撫基金資訊揭露，未來如果規劃依①參加基金之軍公教人員、②民意代表及③社會大眾等三種對象有不同之揭露程度，受查教育人員認為揭露範圍由大（揭露資訊多）至小（揭露資訊少）之排序，以「①②③」為最多，占 50.22%，其次為「不必區分」之 16.30%，第三為「①③②」之 16.21%，其後分別為「②①③」之 5.00%，「③②①」之 2.02%，「②③①」之 1.05%及「③①②」之 0.88%。綜上觀察，認為「①參加基金之軍公教人員」為第一順位者占 66.43%，而認為「②民意代表」為第一順位者占 6.05%，認為「③社會大眾」為第一順位者占 2.90%。(參見表 3.103)

表 3.103　教育人員認為退撫基金資訊揭露範圍之排序

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總計	①②③	①③②	②①③	②③①	③①②	③②①	不必區分	無意見
百分比	100.00	50.22	16.21	5.00	1.05	0.88	2.02	16.30	8.33

註：1.資訊揭露範圍之排序係由大(揭露資訊多)至小(揭露資訊少)。
2.①為「參加基金之軍公教人員」；②為「民意代表」；③為「社會大眾」。

二十、獲得退撫基金相關資訊之主要管道

關於教育人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道，有 37.42%之受查教育人員表示「媒體報導」為最高，31.55%表示「從未看過」次之，「政府部門相關刊物」占 9.38%再次之，「人事部門告知」占 8.24%，「電腦網路」占 6.40%，「同事或親友告知」占 5.26%，另有 1.75%為「其他」管道。(參見表 3.104 及圖 3.69)

表 3.104　教育人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	媒體報導	政府部門相關刊物	電腦網路	人事部門公告	同事或親友告知	從未看過	其　他
百分比	100.00	37.42	9.38	6.40	8.24	5.26	31.55	1.75

民國 97 年 12 月

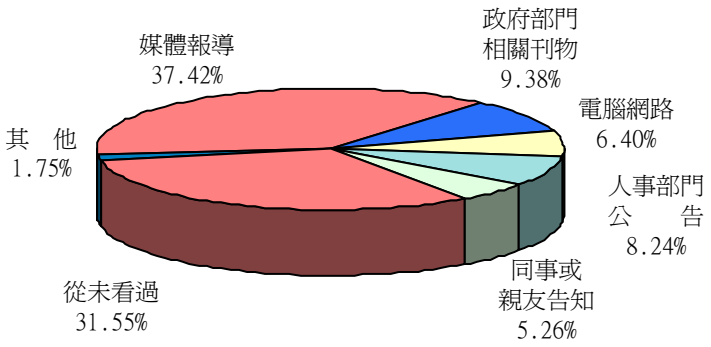


圖 3.69　教育人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道

二十一、基金相關資訊公開及宣導方式

(一)關於基金相關資訊公開及宣導方式，在可複選的情況下，有 53.81%之受查教育人員希望藉由「電腦網路」為最高，52.85%表示刊登「人事部門公告」次之，「政府部門相關刊物」占 49.61%再次之，「媒體報導」占 30.50%，「其他」占 2.63%，另有 3.59%表示無意見，0.09%表示不需要。(參見表 3.105 及圖 3.70)

表 3.105　教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	媒體報導	政府部門相關刊物	電腦網路	人事部門公告	不需要	無意見	其　他
百分比	100.00	30.50	49.61	53.81	52.85	0.09	3.59	2.63

註：本題可複選。

民國 97 年 12 月

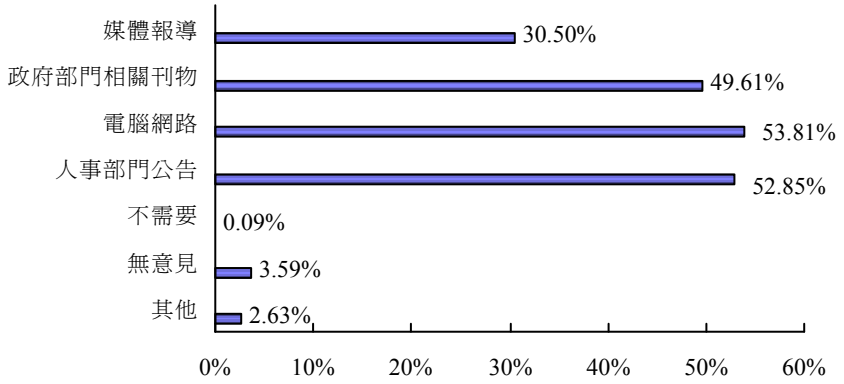


圖 3. 70　教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式

(二)受查 1,141 位教育人員中，有 30 人對於基金相關資訊公開及宣導方式係選擇「其他」，有 27 人次敘明意見如表 3.106。

表 3. 106　教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**27**
1.全國教師會	11
2.電子郵件週知所有參加人員	8
3.定期寄發相關訊息；專函寄送各人員	3
4.網站公布，不要印紙本，不要再浪費了	2
5.到校宣導	1
6.各機關網站連結基金網路頁面	1
7.網路設定權限，一般民眾無法瀏覽	1

二十二、退撫基金股票投資之資訊揭露方式

(一)關於退撫基金股票投資之資訊揭露方式，有 36.90%之受查教育人員認為應「公布主要持股明細」為最高，34.36%認為「公布全部持股明細」次之，其次依序為「公布已全部出清之持股明細」之 8.50%、「不應公布」之 4.65%，以及「其他」之 2.28%，另有 13.32%表示「無意見」。(參見表 3.107 及圖 3.71)

(二)以性別觀察：受查的教育人員中，男性及女性皆以認為應「公布主要持股明細」為最高，「公布全部持股明細」為次高，但女性之比例皆高於男性。(參見表

3.107)

(三)以薪額別觀察：受查的教育人員中，薪額別為 140-230 點及 310-450 點係以認為應「公布全部持股明細」為最高，其餘薪額別則皆以「公布主要持股明細」之比例最高。(參見表 3.107)

表 3. 107　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	公布全部持股明細	公布主要持股明細	公布已全部出清之持股明細	不應公布	無意見	其　他
百分比	100.00	34.36	36.90	8.50	4.65	13.32	2.28
按性別分							
男	100.00	31.51	35.89	12.25	6.56	10.94	2.84
女	100.00	36.26	37.57	5.99	3.36	14.91	1.90
按薪額別分							
130 點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230 點	100.00	43.24	35.14	4.05	4.05	12.16	1.35
245-290 點	100.00	35.90	43.59	3.85	1.28	13.46	1.92
310-450 點	100.00	37.53	35.73	8.74	3.86	11.83	2.31
475-525 點	100.00	36.76	37.50	7.35	3.68	12.50	2.21
550-770 點	100.00	27.98	35.49	11.40	7.25	15.28	2.59

民國 97 年 12 月

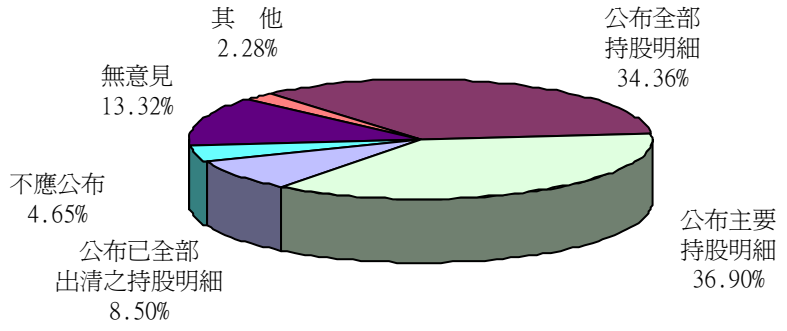


圖 3. 71　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式

(四)受查 1,141 位教育人員中，有 26 人對於退撫基金股票投資之資訊揭露方式係選擇「其他」，有 13 人次敘明意見如表 3.108。

表 3. 108　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**13**
1.投資損益	3
2.公布持股產業比例及金額，不公布個股，以避免影響行情	3
3.只須公布公司名稱，金額不應公布	1
4.投資總金額	1
5.公布前十大持股	1
6.公布賣出之持股明細	1
7.依一般慣例公布	1
8.完全不能揭露	1
9.只對參加人員公布	1

二十三、退撫基金股票投資之資訊揭露頻率

(一) 關於退撫基金股票投資之資訊揭露頻率，受查教育人員認為應為「每季」者占 50.92%，認為頻率為「每月」者占 17.27%，其次為「半年」者占 14.99%、「1 年」者占 4.12%，「其他」占 1.05%，另有 11.66%表示無意見。(參見表 3.109 及圖 3.72)

表 3. 109　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露頻率

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	每月	每季	半年	1 年	無意見	其　他
百分比	100.00	17.27	50.92	14.99	4.12	11.66	1.05

民國 97 年 12 月

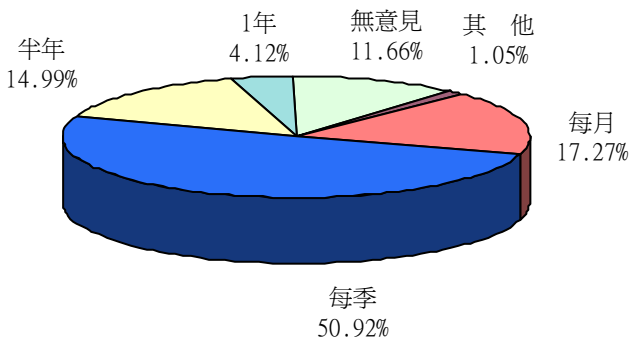


圖 3.72　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露頻率

(二)受查 1,141 位教育人員中，有 12 人對於退撫基金股票投資之資訊揭露頻率係選擇「其他」，其中有 3 人係表示宜「每週」公布，另有 1 人表示宜「每 3 年」公布。

二十四、退撫基金資產配置資訊揭露之必要性

對於本基金資產配置資訊揭露是否必要，受查之教育人員中，有 80.37%認為有必要(含非常有必要)，9.73%表示普通，有 2.11%表示沒必要(含非常沒必要)；另有 7.80%表示無意見。(參見表 3.110 及圖 3.73)

表 3.110　教育人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之必要性

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非　常 有必要	有必要	普通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
百分比	100.00	30.50	49.87	9.73	1.67	0.44	7.80

註：資產配置係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重。

民國 97 年 12 月

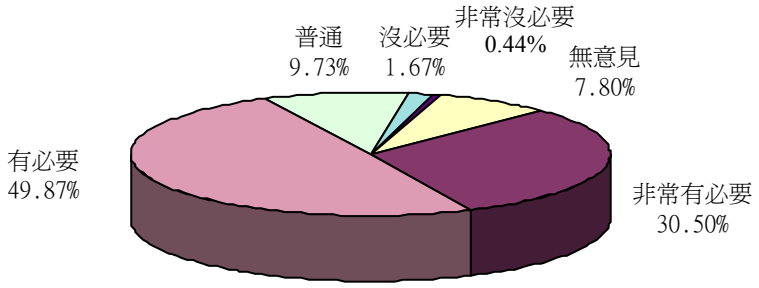


圖 3.73　教育人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之必要性

二十五、退撫基金資產配置資訊揭露之頻率

(一)對於退撫基金資產配置資訊揭露之頻率，受查教育人員認為應為「每季 1 次」者占 42.86%最高，「每月 1 次」之 15.51%及「每半年 1 次」之 15.34%次之，其次依序為「每年 1 次」之 9.82%及「每週 1 次」之 1.31%，僅 0.35%表示「其他」，另有 14.81%表示「無意見」。(參見表 3.111 及圖 3.74)

(二)以性別觀察：受查意見之前三項，無論男性及女性皆為「每季 1 次」、「每月 1 次」及「每半年 1 次」，惟其比例皆為男性高於女性。(參見表 3.111)

表 3. 111　教育人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之頻率

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	每週 1 次	每月 1 次	每季 1 次	每半年 1 次	每年 1 次	無意見	其　他
百分比	100.00	1.31	15.51	42.86	15.34	9.82	14.81	0.35
按性別分								
男	100.00	2.19	16.19	45.30	16.19	6.35	13.35	0.44
女	100.00	0.73	15.06	41.23	14.77	12.13	15.79	0.29

註：資產配置係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重。

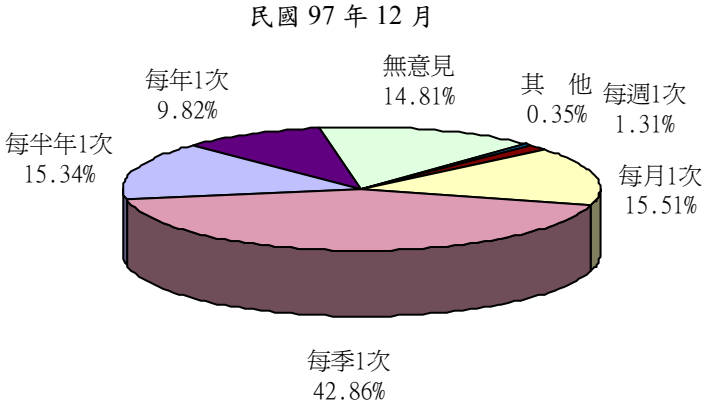


圖 3. 74　教育人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之頻率

二十六、退撫基金投資績效資訊揭露之必要性

對於退撫基金投資績效資訊揭露是否必要，受查之教育人員中，有 86.76%認為有必要(含非常有必要)，5.87%表示普通，有 0.79%表示沒必要(含非常沒必要)；另有 6.57%表示無意見。(參見表 3.112 及圖 3.75)

表 3.112　教育人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之必要性

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非　常 有必要	有必要	普　通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
百分比	100.00	40.84	45.92	5.87	0.79	-	6.57

註：投資績效資訊諸如基金之報酬率及風險指標等。

民國 97 年 12 月

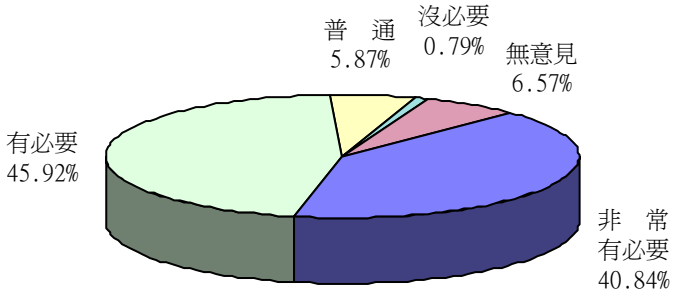


圖 3.75　教育人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之必要性

二十七、退撫基金投資績效資訊揭露之頻率

對於退撫基金投資績效資訊揭露之頻率，受查之教育人員中，有 44.52%認為頻率應為「每季 1 次」，19.89%表示「每月 1 次」，13.58%表示「每半年 1 次」，有 5.96%表示「每年 1 次」，2.37%表示「每週 1 次」，有 0.09%表示「其他」；另有 13.58%表示無意見。(參見表 3.113 及圖 3.76)

表 3.113　教育人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之頻率

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	每週 1 次	每月 1 次	每季 1 次	每半年 1 次	每年 1 次	無意見	其　他
百分比	100.00	2.37	19.89	44.52	13.58	5.96	13.58	0.09

註：投資績效資訊諸如基金之報酬率及風險指標等。

民國 97 年 12 月

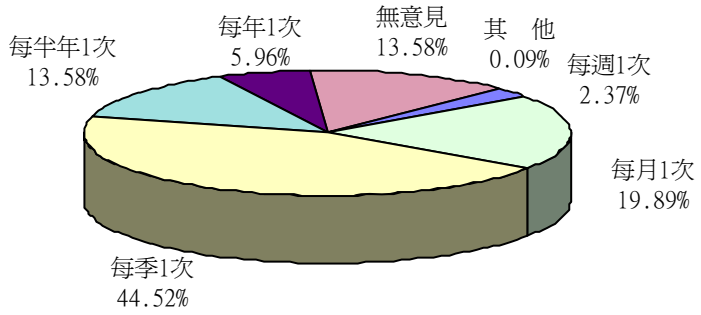


圖 3.76　教育人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之頻率

二十八、退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性

對於退撫基金財務狀況資訊揭露是否必要，受查之教育人員中，有 87.99%認為有必要(含非常有必要)，3.94%表示普通，有 0.70%表示沒必要(含非常沒必要)；另有 7.36%表示無意見。(參見表 3.114 及圖 3.77)

表 3.114　教育人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非　常 有必要	有必要	普　通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
百分比	100.00	45.40	42.59	3.94	0.70	-	7.36

註：財務狀況資訊諸如基金之收支、提撥率及精算報告等。

民國 97 年 12 月

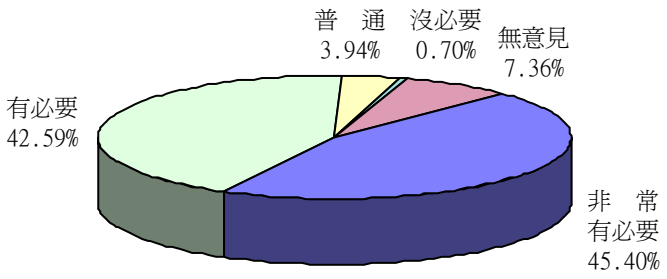


圖 3.77　教育人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性

二十九、退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率

(一)對於退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率，受查之教育人員中，有 40.93%認為頻率應為「每季 1 次」，19.19%表示「每月 1 次」，14.55%表示「每半年 1 次」，有 9.29%表示「每年 1 次」，1.67%表示「每週 1 次」，有 0.09%表示「其他」；另有 14.29%表示無意見。(參見表 3.115 及圖 3.78)

(二)以性別觀察：關於退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率，無論男性及女性皆集中於「每季 1 次」、「每月 1 次」及「每半年 1 次」，惟其比例皆為男性高於女性。(參見表 3.115)

表 3. 115　教育人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	每週 1 次	每月 1 次	每季 1 次	每半年 1 次	每年 1 次	無意見	其　他
百分比	100.00	1.67	19.19	40.93	14.55	9.29	14.29	0.09
按性別分								
男	100.00	2.41	20.57	42.67	15.10	6.13	13.13	-
女	100.00	1.17	18.27	39.77	14.18	11.40	15.06	0.15

註：財務狀況資訊諸如基金之收支、提撥率及精算報告等。

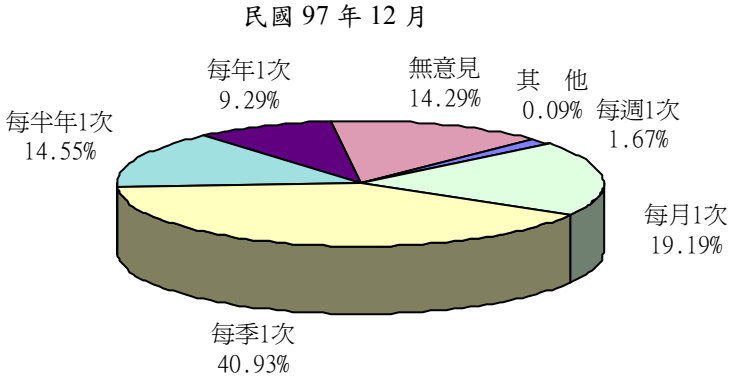


圖 3. 78　教育人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率

三十、希望退休之年齡

(一)在現行退休制度下，受查教育人員希望辦理退休的年齡以 55 歲最多，占 48.03%，次為 50 歲，占 27.34%，再次為 60 歲，占 16.65%，65 歲者占 4.82%，其他(含未決定)占 3.16%。(參見表 3.116 及圖 3.79)

(1)以政府別觀察：各政府別之受查教育人員皆以希望 55 歲退休之比例最高，均在四成以上；次高部分，中央政府之受查人員為希望於 60 歲退休，省市政府及縣市政府者則為 50 歲。(參見表 3.116)

(2)以性別觀察：受查教育人員中，不論性別，希望退休年齡均以 55 歲為最多，男性及女性比例分別為 48.80%及 47.51%；女性受查教育人員希望退休年齡為 50 歲者退占 31.73%，較男性之 20.79%高出約 11 個百分點；男性受查教育人員希望退休年齡為 60 歲者退占 20.79%，較女性之 13.89%高出約 7 個百分點。(參見表 3.116)

表 3. 116　教育人員希望退休之年齡

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	50 歲	55 歲	60 歲	65 歲	其他
百分比	100.00	27.34	48.03	16.65	4.82	3.16
按政府別分						
中央政府	100.00	15.38	43.89	24.89	14.03	1.81
省市政府	100.00	32.24	45.36	13.66	1.64	7.10
縣市政府	100.00	29.72	49.93	14.93	2.85	2.58
按性別分						
男	100.00	20.79	48.80	20.79	7.00	2.63
女	100.00	31.73	47.51	13.89	3.36	3.51

註：本表係基於在現行退休制度假設下所作之問項。

民國 97 年 12 月

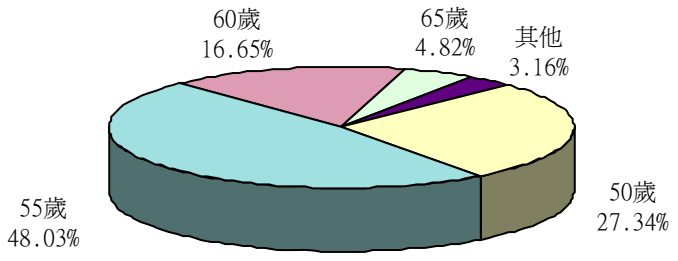


圖 3. 79　教育人員希望退休之年齡

(3)受查 1,141 位教育人員中，有 36 人希望退休之年齡係選擇「其他」，有 12 人次敘明意見如表 3.117。

表 3. 117　教育人員希望退休之年齡—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**12**
1.視情況而定；視健康狀況而定	3
2.年資滿 25 年	2
3.年資滿 30 年	1
4.達可領月退年齡時	1
5.45 歲	1
6.51 歲	1
7.52 歲	1
8.62 歲	1
9.尚未規劃	1

(二)關於近兩年國內外經濟情勢變化，對於先前期望之退休年齡是否有所延後之問項，受查教育人員係以「完全無影響，仍照原定期望年齡退休」之比例最高，占 38.91%，其次為「略有影響」之 25.24%及「雖有心理影響，但不延後」之 22.09%，表示「極大影響」者有 5.78%，「其他」占 0.88%；另有 7.10%表示無意見。(參見表 3.118 及圖 3.80)

(1)以性別觀察：關於希望退休之年齡受經濟情勢變化影響程度，受查教育人員中，不論性別，均以「完全無影響，仍照原定期望年齡退休」之比例最高，男性比例為 42.23%，較女性之 36.70%高出約 6 個百分點。(參見表 3.118)

(2)以薪額別觀察：受查教育人員中，薪額為 140-230 點者，係以「完全無影響，仍照原定期望年齡退休」及「雖有心理影響，但不延後」各占 28.38%同列最多數；其餘薪額別則皆以「完全無影響，仍照原定期望年齡退休」之比例最高，「略有影響」次高。(參見表 3.118)

表 3.118　教育人員希望退休之年齡受經濟情勢變化影響程度

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	極大影響	略有影響	雖有心理影響，但不延後	完全無影響，仍照原定期望年齡退休	無意見	其　他
百分比	100.00	5.78	25.24	22.09	38.91	7.10	0.88
按性別分							
男	100.00	4.38	27.57	20.35	42.23	5.03	0.44
女	100.00	6.73	23.68	23.25	36.70	8.48	1.17
按薪額別分							
130 點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230 點	100.00	10.81	20.27	28.38	28.38	12.16	-
245-290 點	100.00	4.49	29.49	25.00	35.26	5.13	0.64
310-450 點	100.00	6.68	25.96	22.37	34.96	8.48	1.54
475-525 點	100.00	2.94	25.74	22.06	44.12	2.94	2.21
550-770 點	100.00	5.44	23.58	19.43	44.56	6.99	-

民國 97 年 12 月

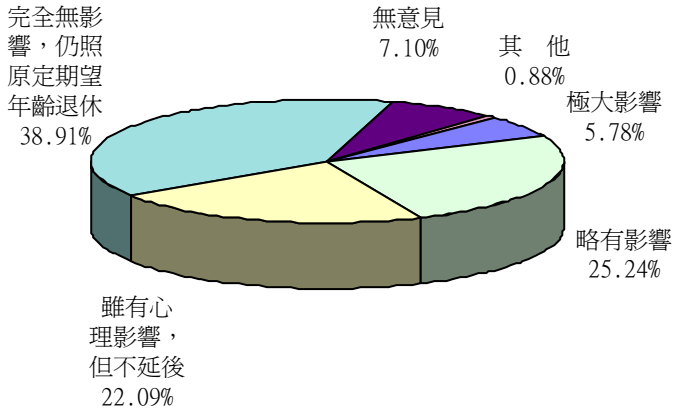


圖 3.80　教育人員希望退休之年齡受經濟情勢變化影響程度

三十一、希望領取退休金之方式

(一)在各種領取退休金之方式中，受查教育人員以希望領取月退休金之比例最高，占 69.50%，希望兼領者次之，占 21.30%，而希望領取一次退休金者占 1.58%，另有 7.45%表示目前尚未考慮退休金領取方式。(參見表 3.119 及圖 3.81)

表 3.119　教育人員希望領取退休金之方式

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	一　次退休金	月退休金	兼領一次退休金與月退休金	目　前未考慮	其　他
百分比	100.00	1.58	69.50	21.30	7.45	0.18

民國 97 年 12 月

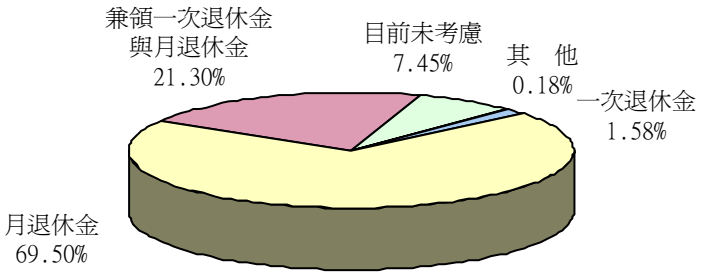


圖 3.81　教育人員希望領取退休金之方式

(1)希望領取一次退休金之原因：受查 1,141 位教育人員中，有 18 位係希望領取一次退休金之方式，有 2 人敘明原因係對政府或基金操作能力沒信心。

(2)希望領取月退休金之原因：受查 1,141 位教育人員中，有 793 位係選擇領取月退休金之方式，有 124 人次敘明原因如表 3.120。

表 3.120　教育人員希望領取月退休金之原因

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**124**
1.穩定收入，生活有保障	87
2.生涯及財務規劃，符合個人經濟需求	14
3.因壽命延長，活越久，領越久	3
4.以防理財不慎，台幣貶值或通膨	7
5.自給自足，生活不必依賴別人	3
6.較有利	2
7.目前銀行定存利率低	2
8.未來狀況無確定感	2

項　　目	人　次
9.不造成基金一次大量資金支出	1
10.可量入為出	1
11.大半生努力， 之後由政府負責	1
12.週遭親友大都領月退休金	1

(3)希望兼領一次退休金與月退休金之原因：受查 1,141 位教育人員中，有 243 位係選擇兼領一次退休金與月退休金之方式，有 32 人次敘明原因如表 3.121 。

表 3. 121　教育人員希望兼領一次退休金與月退休金之原因

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**32**
1.兼具資金規劃運用及每月生活保障	17
2.擔心政府財政不佳或基金破產	5
3.無法估算壽命，但具應有之基本生活保障	3
4.兼具落袋為安及維持基本生計	3
5.經濟不景氣	2
6.原想月退，但擔心政策改而損權益，領半數自存較安心	1
7.家庭狀況需求	1

(二)關於近兩年國內外經濟情勢變化是否影響退休金之領取方式，對此受查教育人員係以「完全無影響，仍照原定領取退休金方式」之比例最高，占 50.39%，其次為「略有影響，但仍照原定領取退休金方式」之 21.56%、「有影響，原較傾向領取月退休金」之 13.15%、表示「有影響，原較傾向兼領一次退休金與月退休金」者有 4.56%及「有影響，原較傾向領取一次退休金」之 1.58%；另有 8.76%表示無意見。(參見表 3.122 及圖 3.82)

(1)以性別觀察：關於希望領取退休金之方式受經濟情勢變化影響程度，受查教育人員中，不論性別，均以「完全無影響，仍照原定領取退休金方式」之比例最高，男性比例為 55.14%，高出女性之 47.22%約 8 個百分點。(參見表 3.122)

(2)以薪額別觀察：受查教育人員中，各薪額皆以「完全無影響，仍照原定領取退休金方式」之比例為最高，且其比例與薪額呈正向關係。(參見表 3.122)

表 3.122　教育人員希望領取退休金之方式受經濟情勢變化影響程度

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	有影響，原較傾向領取一次退休金	有影響，原較傾向領取月退休金	有影響，原較傾向兼領一次退休金與月退休金	略有影響，但仍照原定領取退休金方式	完全無影響，仍照原定領取退休金方式	無意見
百分比	100.00	1.58	13.15	4.56	21.56	50.39	8.76
按性別分							
男	100.00	1.97	9.85	3.94	20.79	55.14	8.32
女	100.00	1.32	15.35	4.97	22.08	47.22	9.06
按薪額別分							
130 點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230 點	100.00	2.70	9.46	4.05	27.03	40.54	16.22
245-290 點	100.00	3.21	17.31	7.05	18.59	41.67	12.18
310-450 點	100.00	1.80	15.42	4.37	23.65	48.59	6.17
475-525 點	100.00	1.47	11.76	5.15	19.85	54.41	7.35
550-770 點	100.00	0.52	10.36	3.63	20.21	56.22	9.07

民國 97 年 12 月

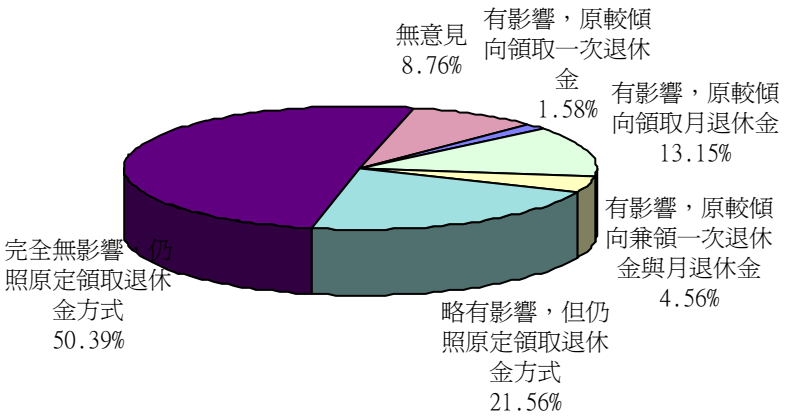


圖 3.82　教育人員希望領取退休金之方式受經濟情勢變化影響程度

三十二、退撫基金整體表現之滿意程度

(一)對於退撫基金整體表現，受查教育人員感到滿意(含非常滿意)者占 14.55%，表示普通者占 43.56%，有 31.11%表示不滿意(含非常不滿意)，無意見者占 10.78%。 (參見表 3.123 及圖 3.83)

(二)以政府別觀察：省市政府受查教育人員對退撫基金整體表現表示不滿意(含非常不滿意)者，比例為 37.15%，較中央政府受查者之 23.07%高出約 14 個百分點。(參見表 3.123)

(三)以性別觀察：教育人員對退撫基金整體表現表示不滿意(含非常不滿意)者，女性比例為 33.18%，較男性受查者之 28.01%高出約 5 個百分點。(參見表 3.123)

表 3. 123　教育人員對退撫基金整體表現之滿意程度

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	非常滿意	滿　意	普　通	不滿意	非　常不滿意	無意見
百分比	100.00	0.53	14.02	43.56	24.80	6.31	10.78
按政府別分							
中央政府	100.00	0.45	20.81	43.89	18.55	4.52	11.76
省市政府	100.00	1.09	11.48	41.53	30.05	7.10	8.74
縣市政府	100.00	0.41	12.62	43.96	25.37	6.65	10.99
按性別分							
男	100.00	0.88	17.51	43.54	21.23	6.78	10.07
女	100.00	0.29	11.70	43.57	27.19	5.99	11.26

民國 97 年 12 月

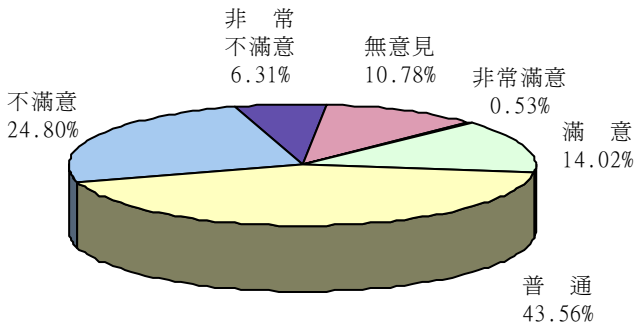


圖 3. 83　教育人員對退撫基金整體表現之滿意程度

三十三、退撫基金最滿意部分

(一)受查的教育人員中，有 22.61%表示最滿意「基金運用安全保障」，「基金收益率」及「基金投資決策之獨立性」各占 6.05%，5.52%最滿意「資訊揭露程度」，另有 5.26%表示其他；然而高達 54.51%的比例表示無意見。 (參見表 3.124 及圖 3.84)

表 3. 124　教育人員對退撫基金最滿意部分

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	資訊揭露程度	基　金收益率	基金運用安全保障	基金投資決策之獨立性	無意見	其　他
百分比	100.00	5.52	6.05	22.61	6.05	54.51	5.26

民國 97 年 12 月

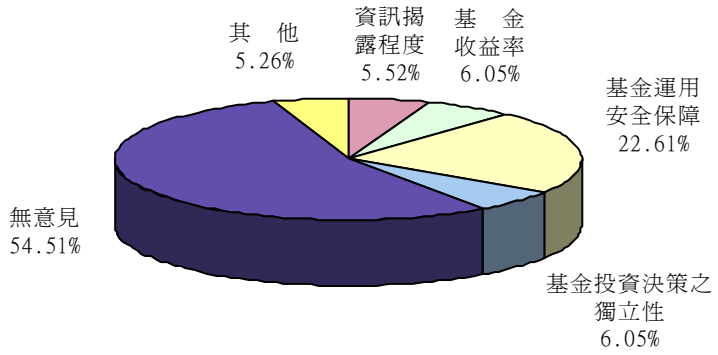


圖 3. 84　教育人員對退撫基金最滿意部分

(二)受查 1,141 位教育人員中，有 60 人對於退撫基金最滿意部分係選擇「其他」，有 27 人次敘明意見如表 3.125。

表 3. 125　教育人員對退撫基金最滿意部分—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**27**
1.皆未看過或皆不滿意	26
2.無法滿意，因覺得繳出去的錢沒把握領得回來	1

三十四、退撫基金最待加強部分

(一)關於基金最應加強部分，受查教育人員中，有 30.06%表示應「提高基金收益率」，26.03%認為應「降低基金運用風險」，16.30%認為應「增加資訊揭露程度」，13.50%認為應「維持投資決策之獨立性」，另有 1.14%表示其他意見，12.97%表示無意見。 (參見表 3.126 及圖 3.85)

(二)以政府別觀察：認為基金最應加強之項目，中央政府之受查者係以認為應「降低基金運用風險」之比例最高，省市政府及縣市政府則以「提高基金收益率」為最高。 (參見表 3.126)

(三)以性別觀察：無論男性或女性，認為基金最應加強之項目皆以「提高基金收益率」為最高，其中女性之比例略高於男性。(參見表 3.126)

表 3. 126　教育人員認為退撫基金最應加強部分

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	增加資訊揭露程度	提高基金收益率	降低基金運用風險	維持投資決策之獨立性	無意見	其　他
百分比	100.00	16.30	30.06	26.03	13.50	12.97	1.14
按政府別分							
中央政府	100.00	23.98	23.98	25.79	13.12	12.67	0.45
省市政府	100.00	17.49	38.80	23.50	11.48	8.74	-
縣市政府	100.00	13.70	29.72	26.73	14.11	14.11	1.63
按性別分							
男	100.00	20.57	28.23	21.44	15.10	13.57	1.09
女	100.00	13.45	31.29	29.09	12.43	12.57	1.17

民國 97 年 12 月

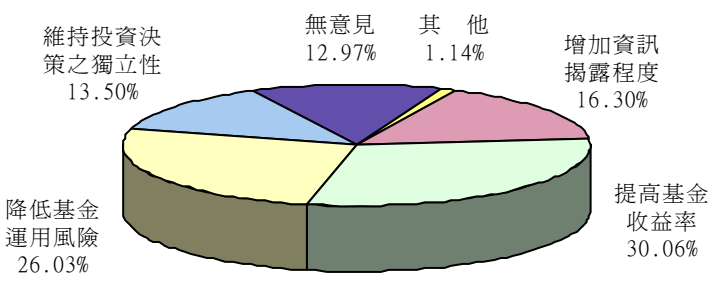


圖 3. 85　教育人員認為退撫基金最應加強部分

(四)受查 1,141 位教育人員中，有 13 人對於退撫基金最應加強部分係選擇「其他」，有 8 人次敘明意見如表 3.127。

表 3.127　教育人員認為退撫基金最應加強部分—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**8**
1.應主動公告相關資訊	3
2.獨立運作	2
3.隱瞞損失部分	1
4.應公告委外及自辦之投資績效且逐季考核	1
5.軍職人員部分之財務不足問題	1

三十五、媒體對退撫基金之報導是否詳實公正

(一)對於目前媒體傳播有關退撫基金相關報導，受查教育人員中，有 25.50%表示「尚屬允當」，20.33%表示「不盡公正，多以負面報導為主」，5.87%表示「不盡公正，多以正面報導」為主，0.96%表示「十分詳實公正」，另有 5.96%表示「其他」，但以無意見者最多，占 41.37%。 (參見表 3.128 及圖 3.86)

表 3.128　教育人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正

民國 97 年 12 月　　單位：%

	總　計	十分詳實公正	尚屬允當	不盡公正，多以正面報導為主	不盡公正，多以負面報導為主	無意見	其　他
百分比	100.00	0.96	25.50	5.87	20.33	41.37	5.96

民國 97 年 12 月

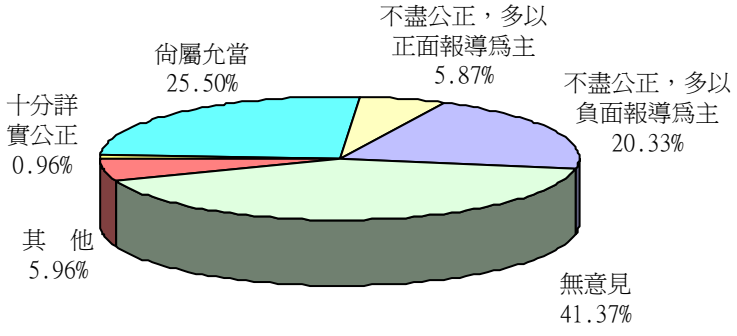


圖 3.86　教育人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正

(二)受查 1,141 位教育人員中，有 68 人對於媒體對退撫基金之報導是否詳實公正係選擇「其他」，有 23 人次敘明意見如表 3.129。

表 3. 129　教育人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正—其他部分

民國 97 年 12 月

項　　目	人　次
合計	**23**
1.資訊透明度低，亦不見相關單位對報導回應，無從判斷	22
2.主動積極公開資訊及各項財務資訊與決策，並應多尋求媒體正面之報導	1

三十六、受查教育人員建議事項及意見

在回收 1,141 份有效問卷中，有 59 人次提出相關建議事項及意見，可歸納為四部分：

(一)基金運作

(二)資訊揭露

(三)制度

(四)其他

茲將此四部分建議事項及意見分述如表 3.130。

表 3. 130　受查教育人員建議事項及意見

民國 97 年 12 月

建　議　事　項　及　意　見	人　次
合計	**59**
(一)基金運作	36
1.獨立超然運作，不應涉及政治或護盤	12
2.提高收益，不要增加提撥率	5
3.投資以穩健保本為原則，勿做高風險投資，勿讓大家之權益受損	4
4.投資運作透明化	1
5.交由專家管理	1
6.民間發出國家基金救股市時，才是進場時機，因為股市相對低點	1
7.可適度配合政策運作，但應訂定上限及額度	1

建 議 事 項 及 意 見	人 次
8.運作以參加人員退休權益為考量	1
9.操盤者須公正無私	1
10.運作應由公教人員決定投資決策經理人，由公教人員具財經背景之人士組成，以追求基金收益績效為主	1
11.投資以定存公債等保守商品為主	1
12. 基金會一級主管之薪資與操作績效連動	1
13.嚴設停損停利	1
14.提撥率提高應以基金報酬率提高為前提，例如基金的 10 年平均年化報酬率每提高 2%，才能討論提高提撥率 1%	1
15.不該投資股市	1
16.委託經營時宜特別留意道德風險問題	1
17.投資時機之掌握應有前瞻性	1
18.專款專用，不要辦理不相關服利性業務	1
(二)資訊揭露	6
1.對參加者作充分之資訊揭露	2
2.基金之資訊揭露對象應有所區分；資訊揭露應僅限參加基金人員，不宜全面公布	2
3.定期發函給各機關人事部門週知相關資訊	1
4.檢討為什麼大多數參加基金人員皆不清楚基金相關訊息	1
(三)制度	14
1.任何制度之變革，不應犧牲公務人員應有之權益，亦不應溯及既往，而致公務人員權益受損或影響原有公教人員之生涯規劃	4
2.建議國民中小學教師退休年齡應與一般公務人員做區隔，因其工作性質有異	2
3.教育人員之退休年齡不宜太老，會影響教學品質，故退休金額度與比例亦須相對調整	1
4.退休人員退休之日起就和銓敘部及基金會完成契約，不應該隨主政者一句話就更改退休契約條件，喪失政府威信	1
5.退休制度更改應以基層人員利益為先，不以高階為考慮對象，而成瘦小吏現象	1
6.制度政策宜求完善，給退休人員生活保障，安定信心，追求快樂的晚年	1
7.提撥率不足是一直存在的事實，但為何仍讓過去退休的人領那麼多，卻要債留後進，而由現在之人員提高費率，十分不公平	1
8.軍公教退休條件不同，提撥率不同自是合理，若仍一致則是假平等	1

建 議 事 項 及 意 見	人 次
9.針對決策性議題進行全面性公聽會或問卷調查	1
10.可以選擇自繳之 35%是否要繳納，若不繳則退休金相對減領	1
(四)其他	3
1.廣為宣導基金運作，多讓大家了解	1
2.整體檢討結構及相關人員有無不法之情事，並引入基層公務人員作為績效查核之代表，並確實揭露事項	1
3.不要讓大家連基本的退休保障皆無	1

第四章　結論

綜合前章調查結果，分別對機關用表及個人用表部分作結論如下：

第一節　機關用表部分（以各參加基金機關之承辦退撫基金提撥業務人員為調查對象）

一、目前各機關（構）可選擇至代收金融機構繳納基金費用，包括台灣銀行、第一商業銀行、合作金庫銀行及受合作金庫銀行委託之各地區農會、漁會信用部，根據調查結果，受查承辦人員利用金融機構繳納基金費用者占 99.11%；另可至其他金融機構以匯款方式繳納，惟僅有 0.89%利用匯款方式。調查結果顯示，超過八成受查承辦人員對目前代收基金費用金融機構之服務感到滿意（含非常滿意），並有超過七成五受查承辦人員對至各該金融機構繳款感到方便（含非常方便）；惟若可增加代收金融機構，仍有約七成五之受查承辦人員希望增加，其主要考量因素多為「距離較近」及「原先即有往來」，而希望增加之代收金融機構以郵局之 61.73%最高。

二、受查機關（構）中，承辦人員有 80.91%認為需要舉辦「基金業務座談」，其中認為該座談對其承辦提撥業務有助益（含非常有助益）者高達 87.10%，其辦理頻率以「每年 1 次」為最多，占 60.81%，應偏重之內容則以「基金收繳、撥付作業」為最多，占 37.59%。

三、觀察 97 年度機關（構）曾經延遲繳納基金費用者僅約 11.63%，其原因在可複選的情況下以「政府撥款較遲撥下」之 38.46%及「業務繁忙」之 35.90%為最多數，「年度考績晉級作業不及」與「承辦人員更換，業務不熟悉」各占 17.95%，而「人事與出納資料不符」占 11.11%；在考量保障參加基金人員或其他遺族的權益下，受查之承辦提撥基金業務同仁有 54.57%表示不贊同（含非常不贊同）對遲延繳費之機關（構）加收滯納金，僅有 20.98%表示贊同（含非常贊同）。

四、受查機關中，有 19.58%於最近一次作業中未利用媒體申報方式繳交繳費及人員異動資料，80.42%則利用媒體申報方式；未用者其原因以「參加基金人數不多，無必要」最高，占 49.24%，「太麻煩」之 7.11%居次，其後為「無電腦等相關設備」之

3.05%及「無電腦操作人員」之 2.03%，另有 38.58%之「其他」原因。

第二節　個人用表部分（以參加基金之公務人員及教育人員為調查對象）

一、基金相關制度：

（一）在目前基金提撥率為「每月本俸二倍 12%」的情況下，受查公教人員約有三成五表示「不清楚」所提撥之金額及孳息是否足夠支應未來退休金所需。

（二）如果未來基金不足支付退休金，有近約四成之公教人員表示宜藉「維持現有給付水準，提高提撥水準」解決。

（三）為達財務平衡，若基金須調高提撥率，對於可以接受的提撥率上限之問項，受查公教人員係以「不調整，維持原提撥率」為最高，皆在三成五以上，其次為「依精算財務平衡所需提撥率辦理」，皆超過二成，再其次可以接受的提撥率上限為「15%」，比例約在二成上下。

（四）政府在基金財務不平衡時負有彌補責任，在此狀況下，受查公教人員認為基金投資決策與整體政府政策之配合程度以應「適度配合」者為最多數，比例約在四成五左右；但若考量目前處於全球經濟環境丕變、景氣大幅衰退、金融市場崩跌，我國股票市場受嚴重衝擊之情形下，受查人員則認為基金投資決策與整體政府政策之配合程度以應「獨立考量」者最多數，公教各達四成八及五成六。

（五）若我國之退休制度參考當前歐美國家普遍對開始領取退休金年齡設有下限規定，對於某一年齡（如 60 歲）以前達成退休條件並實際退休者，仍限定其必須於年滿 60 或 65 歲時才可開始支領退休金，否則只能減額領取（如全額退休金的 80%或 85%），對此制度變革方向，受查公教人員表示以「完全不能接受」之比例為最高，比例超過三成三，其次為「勉強接受」，公教之比例分別約為二成五及三成。

二、基金運用方向：

（一）受查人員約有五成五不贊同（含非常不贊同）本基金採取高收益高風險之投資策略，僅約二成受查人員表示贊同（含非常贊同）。

（二）受查人員對於基金之資產配置，約有五成八之公務人員及六成五之教育人員

選擇 60-70%固定收益類，30-40%權益證券類；僅約有 5%的公教人員選擇30-40%固定收益類，60-70%權益證券類之資產配置。

（三）為有效進行資金管理，各國退休基金已普遍投資於衍生性金融商品（如遠期外匯、指數期貨等；然此類商品雖可提高報酬，但因價格波動大，投資風險也較高），本基金目前亦同意開放承作以避險及增加投資效益為目的之衍生性商品。無論就「自行經營」部分抑或「委託經營」部分，受查公教人員認為於承作衍生性金融商品時，其主要目的皆以認為「避險及增加投資效益兩者並重」之比例為最高，比例在四成以上；其次部分，「自行經營」部分係以認為「避險」為次高，比例在二成五以上，而「委託經營」部分則以認為「增加投資效益」為次高，比例在二成以上。

（四）對於本（98）年度基金國外投資比重計畫占總資產之 45.1%，受查公教人員皆以認為適當為最高，約占三成五；而國外投資之資產配置中，對於權益證券占六成比重之看法，有四成五以上之受查公教人員認為偏高（含太高），僅約 1%認為偏低（含太低）。

三、基金資訊揭露：

（一）對目前基金資訊揭露情況，分別有二成七及近四成之受查公教人員表示不滿意（含非常不滿意）；被問及不滿意之處為何，在可複選之情況下，有近六成五表示為「資訊取得不便」，三成六以上表示「揭露內容項目過少」。

（二）關於基金相關資訊公開及宣導方式，在可複選之情況下，受查人員希望之管道主要集中於「政府部門相關刊物」、「電腦網路」及「人事部門公告」三種方式，均占四成五以上。

（三）對於退撫基金股票投資之資訊揭露方式，受查公教人員之意見集中於「公布主要持股明細」及「公布全部持股明細」，比例皆在三成以上；其頻率則集中於每季 1 次，比例在四成五以上。

（四）關於退撫基金資產配置、投資績效及財務狀況等相關資訊之揭露，受查人員有七成五以上認為有必要（含非常有必要）；其頻率大多表示為每季 1 次，比例約在四成以上。

四、個人退休規劃：

（一）受查公教人員希望退休之年齡皆以 55 歲為最多數，其中教育人員之比例48.03%略高於公務人員之 42.22%，公教人員希望到 65 歲屆齡退休之比例僅分別有 8.25%及 4.82%；若被問及是否受近兩年國內外經濟情勢變化而對先前期望之退休年齡有所延後，對此受查公教人員皆以「完全無影響，仍照原定期望年齡退休」之比例最高，其比例約在四成左右。

（二）各種領取退休金方式中，僅約 1%之公教人員希望領取一次退休金，希望領取月退休金者達約七成；關於近兩年國內外經濟情勢變化是否影響退休金之領取方式，對此受查公教人員係以「完全無影響，仍照原定領取退休金方式」之比例最高，比例達五成以上。

五、整體滿意度：

（一）關於退撫基金整體表現，有 17.86%之受查公務人員及 14.55%之教育人員認為滿意（含非常滿意），認為不滿意（含非常不滿意）之公教人員分別為22.80%及 31.11%。

（二）有關基金最應加強之部分，約有三成的受查者認為「提高基金收益率」；其次為「降低基金運用風險」，約占二成五。

（三）對目前媒體傳播針對基金之相關報導，受查之公教人員認為「尚屬允當」之比例約為二成二以上，認為「不盡公正，多為負面報導為主」之比例約為二成。

附錄 1、調查結果統計表

機關用表百分比部分

表 1　承辦人員繳納退撫基金費用之方式

民國97年12月　　單位：%

	總 計	至代收金融機構繳納	繳納之管道					匯款
			台灣銀行	第一商業銀行	合作金庫銀行	農、漁會信用部	其 他	
百 分 比	100.00	99.11	48.55	5.22	10.43	33.50	2.31	0.89
按政府別分								
中央政府	100.00	97.28	78.32	10.49	8.39	0.70	2.10	2.72
省市政府	100.00	97.75	87.36	1.15	8.05	-	3.45	2.25
縣市政府	100.00	99.64	45.34	3.76	8.78	39.61	2.51	0.36
鄉鎮市公所	100.00	99.47	14.97	7.49	16.04	59.89	1.60	0.53
公營事業機構	100.00	100.00	68.18	4.55	27.27	-	-	-
按機關參加基金人數分								
20人以下	100.00	99.73	25.41	5.68	13.24	52.43	3.24	0.27
21-50人	100.00	99.20	47.77	4.45	9.31	36.03	2.43	0.80
51-100人	100.00	100.00	64.18	5.97	9.45	19.40	1.00	-
101-150人	100.00	97.22	79.05	3.81	7.62	9.52	-	2.78
151-200人	100.00	96.97	78.13	9.38	9.38	3.13	-	3.03
201人以上	100.00	95.45	83.33	2.38	4.76	2.38	7.14	4.55

註：一個承辦人係代表一個機關。

表 2　承辦人員對代收基金費用金融機構服務之滿意程度

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非常滿意	滿　意	普　通	不滿意	非　常 不滿意	無意見
百分比	100.00	22.97	57.77	15.85	1.81	0.10	1.50
按政府別分							
中央政府	100.00	30.77	54.55	12.59	-	-	2.10
省市政府	100.00	12.64	49.43	26.44	6.90	-	4.60
縣市政府	100.00	22.94	58.42	15.77	1.61	0.18	1.08
鄉鎮市公所	100.00	21.39	62.03	14.44	1.60	-	0.53
公營事業機構	100.00	27.27	59.09	9.09	-	-	4.55
按機關參加基金人數分							
20人以下	100.00	21.62	61.62	12.97	1.89	0.27	1.62
21-50人	100.00	20.24	60.32	17.00	1.21	-	1.21
51-100人	100.00	22.89	54.73	18.41	2.49	-	1.49
101-150人	100.00	29.52	47.62	20.00	0.95	-	1.90
151-200人	100.00	28.13	53.13	18.75	-	-	-
201人以上	100.00	30.95	52.38	9.52	4.76	-	2.38
按最近一次繳費管道分							
台灣銀行	100.00	23.97	56.61	15.70	1.65	0.21	1.86
第一商業銀行	100.00	15.38	59.62	23.08	1.92	-	-
合作金庫銀行	100.00	13.46	60.58	22.12	2.88	-	0.96
農、漁會信用部	100.00	24.85	59.28	13.77	1.50	-	0.60
其他	100.00	34.78	43.48	4.35	4.35	-	13.04

註：本題僅供最近一次係至金融機構繳納基金費用者作答。

表 3　承辦人員至金融機構繳納基金費用之方便性

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非常方便	方　便	普　通	不方便	非　常 不方便	無意見
百 分 比	100.00	21.87	56.37	14.24	5.52	0.60	1.40
按政府別分							
中央政府	100.00	29.37	51.75	13.99	2.80	-	2.10
省市政府	100.00	9.20	44.83	27.59	16.09	1.15	1.15
縣市政府	100.00	19.35	58.06	14.34	5.73	0.72	1.79
鄉鎮市公所	100.00	28.88	59.89	8.02	2.67	0.53	-
公營事業機構	100.00	27.27	59.09	13.64	-	-	-
按機關參加基金人數分							
20人以下	100.00	19.46	59.73	11.08	6.76	1.08	1.89
21-50人	100.00	23.08	55.47	15.79	5.67	-	-
51-100人	100.00	19.90	55.22	17.91	4.98	0.50	1.49
101-150人	100.00	25.71	53.33	14.29	3.81	0.95	1.90
151-200人	100.00	34.38	43.75	21.88	-	-	-
201人以上	100.00	26.19	54.76	9.52	4.76	-	4.76
按最近一次繳費管道分							
台灣銀行	100.00	22.93	51.86	16.94	5.37	0.83	2.07
第一商業銀行	100.00	15.38	50.00	23.08	9.62	1.92	-
合作金庫銀行	100.00	10.58	60.58	16.35	11.54	0.96	-
農、漁會信用部	100.00	23.95	63.47	9.28	3.29	-	-
其他	100.00	34.78	43.48	-	4.35	-	17.39

註：本題僅供最近一次係至金融機構繳納基金費用者作答。

表 4　承辦人員繳納基金費用金融機構之更動概況

民國97年12月　　單位：%

	總　計	曾更換繳費機構	更換繳費機構之原因				不曾更換繳費機構
			方便性	服務態度	無特別因素	其　他	
百分比	100.00	8.65	63.22	5.75	11.49	19.54	91.35
按政府別分							
中央政府	100.00	8.84	61.54	15.38	7.69	15.38	91.16
省市政府	100.00	14.61	53.85	-	-	46.15	85.39
縣市政府	100.00	6.96	66.67	7.69	12.82	12.82	93.04
鄉鎮市公所	100.00	9.57	66.67	-	16.67	16.67	90.43
公營事業機構	100.00	18.18	50.00	-	25.00	25.00	81.82
按機關參加基金人數分							
20人以下	100.00	8.89	66.67	3.03	18.18	12.12	91.11
21-50人	100.00	6.83	64.71	11.76	11.76	11.76	93.17
51-100人	100.00	7.46	53.33	6.67	6.67	33.33	92.54
101-150人	100.00	14.81	68.75	6.25	-	25.00	85.19
151-200人	100.00	12.12	50.00	-	25.00	25.00	87.88
201人以上	100.00	4.55	50.00	-	-	50.00	95.45
按最近一次繳費方式分							
至代收金融機構繳納一繳納之管道	100.00	8.73	63.22	5.75	11.49	19.54	91.27
台灣銀行	100.00	8.88	67.44	4.65	4.65	23.26	91.12
第一商業銀行	100.00	13.46	42.86	14.29	28.57	14.29	86.54
合作金庫銀行	100.00	16.35	64.71	5.88	11.76	17.65	83.65
農、漁會信用部	100.00	5.39	61.11	5.56	22.22	11.11	94.61
其他	100.00	8.70	50.00	-	-	50.00	91.30
匯款	100.00	-	-	-	-	-	100.00

表 5　承辦人員希望增加代收基金費用之金融機構

民國97年12月　　單位：%

	總　計	台灣土地銀行	彰化商業銀行	華南商業銀行	郵　局	兆豐國際商業銀行
百分比	100.00	14.31	6.46	4.17	61.73	1.39
按政府別分						
中央政府	100.00	19.05	6.80	4.76	52.38	2.04
省市政府	100.00	2.25	2.25	2.25	44.94	1.12
縣市政府	100.00	15.89	6.96	4.46	66.96	1.25
鄉鎮市公所	100.00	12.23	6.91	3.19	63.30	0.53
公營事業機構	100.00	9.09	4.55	9.09	45.45	9.09
按機關參加基金人數分						
20人以下	100.00	11.59	6.74	4.58	69.54	0.81
21-50人	100.00	13.25	6.02	4.02	59.04	1.20
51-100人	100.00	16.42	6.97	3.48	59.70	1.00
101-150人	100.00	16.67	8.33	7.41	51.85	2.78
151-200人	100.00	18.18	3.03	-	51.52	6.06
201人以上	100.00	25.00	2.27	-	52.27	2.27
按最近一次繳費方式分						
至代收金融機構繳納一繳納之管道	100.00	14.24	6.52	4.21	61.99	1.40
台灣銀行	100.00	16.32	4.55	3.93	58.06	1.86
第一商業銀行	100.00	9.62	15.38	13.46	63.46	-
合作金庫銀行	100.00	20.19	8.65	5.77	57.69	1.92
農、漁會信用部	100.00	8.68	6.59	2.99	68.26	0.90
其他	100.00	34.78	17.39	-	69.57	-
匯款	100.00	22.22	-	-	33.33	-

註：本題可複選（勾選至多3項）。

表 5　承辦人員希望增加代收基金費用之金融機構（續）

民國97年12月　　單位：%

	國泰世華商業銀行	台灣中小企銀	台北富邦銀行	高雄銀行	中國信託商業銀行	不需增加	其　他
百分比	1.69	3.28	5.77	2.58	1.29	26.14	4.37
按政府別分							
中央政府	1.36	6.12	2.72	0.68	1.36	33.33	2.72
省市政府	4.49	-	52.81	22.47	-	11.24	2.25
縣市政府	1.07	3.39	1.25	0.54	1.61	24.82	5.71
鄉鎮市公所	1.60	2.66	-	0.53	0.53	30.32	2.66
公營事業機構	9.09	-	-	4.55	4.55	36.36	4.55
按機關參加基金人數分							
20人以下	1.08	4.04	1.62	0.81	0.81	23.72	5.39
21-50人	2.01	3.21	3.61	3.61	0.80	28.92	2.81
51-100人	3.48	1.49	11.94	3.98	1.49	25.87	6.47
101-150人	-	4.63	10.19	4.63	2.78	26.85	3.70
151-200人	-	-	9.09	3.03	6.06	30.30	-
201人以上	2.27	4.55	11.36	-	-	27.27	-
按最近一次繳費方式分							
至代收金融機構繳納	1.71	3.21	5.82	2.61	1.30	25.88	4.41
一繳納之管道							
台灣銀行	1.86	3.10	11.57	4.13	2.07	26.45	4.75
第一商業銀行	1.92	1.92	-	-	-	23.08	-
合作金庫銀行	3.85	0.96	-	5.77	0.96	22.12	5.77
農、漁會信用部	0.90	4.19	-	-	0.60	27.54	4.49
其他	-	4.35	8.70	-	-	13.04	-
匯款	-	11.11	-	-	-	55.56	-

表 6　承辦人員希望增加代收基金費用金融機構之考慮因素

民國97年12月　　單位：%

	總　計	距離較近	服務態度佳	原先即有往來	安全性高	其　他
百 分 比	100.00	76.31	17.36	29.21	7.81	8.34
按政府別分						
中央政府	100.00	64.29	22.45	37.76	9.18	9.18
省市政府	100.00	69.62	20.25	50.63	1.27	3.80
縣市政府	100.00	79.10	17.34	27.08	7.60	8.79
鄉鎮市公所	100.00	82.44	12.98	17.56	11.45	6.87
公營事業機構	100.00	57.14	7.14	21.43	7.14	28.57
按希望增加代收之金融機構分						
台灣土地銀行	100.00	78.47	19.44	34.03	9.03	7.64
彰化商業銀行	100.00	78.46	21.54	38.46	9.23	4.62
華南商業銀行	100.00	80.95	19.05	28.57	9.52	9.52
郵　局	100.00	78.58	16.91	27.05	8.37	8.05
兆豐國際商業銀行	100.00	64.29	50.00	28.57	7.14	-
國泰世華商業銀行	100.00	76.47	47.06	17.65	5.88	5.88
台灣中小企銀	100.00	75.76	18.18	33.33	15.15	12.12
台北富邦銀行	100.00	67.24	12.07	56.90	1.72	5.17
高雄銀行	100.00	65.38	30.77	46.15	3.85	-
中國信託商業銀行	100.00	84.62	38.46	23.08	7.69	7.69
其他	100.00	70.45	15.91	20.45	6.82	20.45

註：1.本題僅供認為需要增加代收基金費用金融機構者作答。
　　2.本題可複選（勾選至多２項）。

表 7　最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形

民國97年12月　　單位：%

	總　計	無異動	1次	2次	3次及以上
百 分 比	100.00	55.77	28.03	9.94	6.26
按政府別分					
中央政府	100.00	51.70	29.93	10.88	7.48
省市政府	100.00	51.69	29.21	7.87	11.24
縣市政府	100.00	54.64	28.39	10.89	6.07
鄉鎮市公所	100.00	63.30	25.00	7.45	4.26
公營事業機構	100.00	63.64	27.27	9.09	-
按機關參加基金人數分					
20人以下	100.00	64.96	20.49	9.70	4.85
21-50人	100.00	54.62	28.92	10.04	6.43
51-100人	100.00	45.77	37.81	7.46	8.96
101-150人	100.00	52.78	32.41	10.19	4.63
151-200人	100.00	45.45	33.33	15.15	6.06
201人以上	100.00	45.45	27.27	18.18	9.09
按承辦人員年齡別分					
24歲以下	100.00	-	37.50	37.50	25.00
25-34歲	100.00	38.52	36.89	15.57	9.02
35-44歲	100.00	56.10	28.05	9.35	6.49
45-54歲	100.00	59.29	28.53	6.73	5.45
55-64歲	100.00	80.00	14.29	2.86	2.86
65歲	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-
未回答	100.00	59.03	22.22	13.89	4.86
按承辦人員教育程度分					
高中(職)及以下	100.00	76.62	9.09	7.79	6.49
專科	100.00	54.70	28.73	10.22	6.35
大學	100.00	54.79	29.45	9.59	6.16
研究所	100.00	44.93	33.33	11.59	10.14
未回答	100.00	55.00	31.67	11.67	1.67
按人事業務是否為主要工作內容分					
是	100.00	52.56	29.81	9.78	7.85
否	100.00	61.06	24.30	10.59	4.05
未回答	100.00	60.66	29.51	8.20	1.64

表 8　承辦人員認為是否需要舉辦「基金業務座談」

民國97年12月　　單位：%

	總　　計	需　　要	不　需　要
百 分 比	100.00	80.91	19.09
按政府別分			
中央政府	100.00	84.35	15.65
省市政府	100.00	73.03	26.97
縣市政府	100.00	83.04	16.96
鄉鎮市公所	100.00	76.06	23.94
公營事業機構	100.00	77.27	22.73
按機關參加基金人數分			
20人以下	100.00	74.39	25.61
21-50人	100.00	83.53	16.47
51-100人	100.00	85.07	14.93
101-150人	100.00	87.96	12.04
151-200人	100.00	81.82	18.18
201人以上	100.00	84.09	15.91
按承辦人員年齡別分			
24歲以下	100.00	100.00	-
25-34歲	100.00	81.15	18.85
35-44歲	100.00	80.26	19.74
45-54歲	100.00	79.81	20.19
55-64歲	100.00	77.14	22.86
65歲	-	-	-
66歲以上	-	-	-
未回答	100.00	84.72	15.28
按承辦人員教育程度分			
高中(職)及以下	100.00	66.23	33.77
專科	100.00	81.77	18.23
大學	100.00	81.51	18.49
研究所	100.00	88.41	11.59
未回答	100.00	81.67	18.33
按人事業務是否為主要工作內容分			
是	100.00	82.05	17.95
否	100.00	78.19	21.81
未回答	100.00	83.61	16.39
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分			
無異動	100.00	77.18	22.82
1次	100.00	84.75	15.25
2次	100.00	88.00	12.00
3次及以上	100.00	85.71	14.29

表 9　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之助益情形

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非　常 有助益	有助益	普　通	無助益	非　常 無助益	無意見
百分比	100.00	27.89	59.21	6.76	0.49	0.25	5.41
按政府別分							
中央政府	100.00	31.45	61.29	4.84	-	-	2.42
省市政府	100.00	18.46	56.92	6.15	1.54	-	16.92
縣市政府	100.00	27.74	58.28	7.53	0.43	0.43	5.59
鄉鎮市公所	100.00	29.37	61.54	5.59	0.70	-	2.80
公營事業機構	100.00	29.41	58.82	11.76	-	-	-
按機關參加基金人數分							
20人以下	100.00	29.35	60.87	6.52	0.36	0.36	2.54
21-50人	100.00	20.67	61.06	9.13	0.96	-	8.17
51-100人	100.00	29.24	60.23	6.43	-	-	4.09
101-150人	100.00	28.42	55.79	3.16	1.05	1.05	10.53
151-200人	100.00	40.74	51.85	3.70	-	-	3.70
201人以上	100.00	40.54	45.95	8.11	-	-	5.41
按承辦人員年齡別分							
24歲以下	100.00	25.00	37.50	37.50	-	-	-
25-34歲	100.00	22.22	68.69	4.04	1.01	1.01	3.03
35-44歲	100.00	29.45	60.84	6.47	-	-	3.24
45-54歲	100.00	28.92	55.82	6.83	-	0.40	8.03
55-64歲	100.00	48.15	48.15	-	-	-	3.70
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
未回答	100.00	22.13	58.20	9.02	2.46	-	8.20
按承辦人員教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	25.49	60.78	7.84	-	-	5.88
專科	100.00	31.42	58.78	5.74	0.34	0.68	3.04
大學	100.00	25.21	60.78	7.00	0.28	-	6.72
研究所	100.00	36.07	52.46	8.20	-	-	3.28
未回答	100.00	18.37	57.14	8.16	4.08	-	12.24
按人事業務是否為主要工作內容分							
是	100.00	30.66	57.81	6.45	0.39	0.20	4.49
否	100.00	23.51	62.15	7.97	0.40	0.40	5.58
未回答	100.00	21.57	58.82	3.92	1.96	-	13.73
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分							
無異動	100.00	24.25	62.82	6.70	0.23	0.23	5.77
1次	100.00	29.71	59.41	5.86	0.84	0.42	3.77
2次	100.00	36.36	44.32	9.09	1.14	-	9.09
3次及以上	100.00	35.19	53.70	7.41	-	-	3.70

註：本題僅供認為需要舉辦「基金業務座談」者作答。

表 10　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」應偏重之內容

民國97年12月　　單位：%

	總　計	基金收繳、撥付作業	基金收支、管理及運用情形	基金繳納作業系統操作	無意見	其　他
百分比	100.00	37.59	17.69	27.89	14.00	2.83
按政府別分						
中央政府	100.00	41.94	14.52	31.45	10.48	1.61
省市政府	100.00	30.77	13.85	33.85	16.92	4.62
縣市政府	100.00	38.06	18.92	26.02	13.98	3.01
鄉鎮市公所	100.00	37.06	17.48	26.57	16.08	2.80
公營事業機構	100.00	23.53	23.53	41.18	11.76	-
按機關參加基金人數分						
20人以下	100.00	38.41	19.20	27.17	14.49	0.72
21-50人	100.00	32.69	17.79	26.92	17.79	4.81
51-100人	100.00	43.27	16.96	25.15	11.11	3.51
101-150人	100.00	34.74	21.05	29.47	11.58	3.16
151-200人	100.00	48.15	7.41	22.22	22.22	-
201人以上	100.00	32.43	8.11	51.35	2.70	5.41
按承辦人員年齡別分						
24歲以下	100.00	37.50	12.50	37.50	12.50	-
25-34歲	100.00	46.46	13.13	33.33	5.05	2.02
35-44歲	100.00	39.48	16.18	27.83	13.92	2.59
45-54歲	100.00	32.53	22.09	26.91	14.86	3.61
55-64歲	100.00	40.74	22.22	25.93	7.41	3.70
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
未回答	100.00	35.25	15.57	25.41	21.31	2.46
按承辦人員教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	25.49	19.61	31.37	21.57	1.96
專科	100.00	40.20	16.22	26.01	14.53	3.04
大學	100.00	37.82	18.49	28.85	11.48	3.36
研究所	100.00	37.70	24.59	29.51	6.56	1.64
未回答	100.00	32.65	10.20	26.53	30.61	-
按人事業務是否為主要工作內容分						
是	100.00	41.02	15.04	28.32	12.11	3.52
否	100.00	33.47	22.71	27.09	14.74	1.99
未回答	100.00	23.53	19.61	27.45	29.41	-
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分						
無異動	100.00	35.10	20.79	25.17	16.40	2.54
1次	100.00	42.68	15.48	28.45	10.46	2.93
2次	100.00	34.09	12.50	35.23	13.64	4.55
3次及以上	100.00	40.74	11.11	35.19	11.11	1.85

註：本題僅供認為需要舉辦「基金業務座談」者作答。

表 11　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之適宜時間

民國97年12月　　單位：%

	總　計	1～3月	4～6月	7～9月	10～12月	無意見	其　他
百分比	100.00	9.09	18.67	23.22	15.11	33.42	0.49
按政府別分							
中央政府	100.00	6.45	25.00	19.35	18.55	29.84	0.81
省市政府	100.00	-	18.46	18.46	21.54	40.00	1.54
縣市政府	100.00	11.83	17.85	24.95	15.70	29.25	0.43
鄉鎮市公所	100.00	7.69	16.78	24.48	6.29	44.76	-
公營事業機構	100.00	-	11.76	11.76	23.53	52.94	-
按機關參加基金人數分							
20人以下	100.00	9.06	17.39	33.70	9.78	30.07	-
21-50人	100.00	8.17	19.23	23.56	12.50	35.58	0.96
51-100人	100.00	13.45	21.64	12.28	19.88	32.75	-
101-150人	100.00	8.42	23.16	13.68	27.37	27.37	-
151-200人	100.00	3.70	3.70	22.22	25.93	44.44	-
201人以上	100.00	-	10.81	18.92	8.11	56.76	5.41
按承辦人員年齡別分							
24歲以下	100.00	-	-	50.00	12.50	37.50	-
25-34歲	100.00	6.06	26.26	30.30	12.12	25.25	-
35-44歲	100.00	10.36	20.71	21.68	14.24	32.69	0.32
45-54歲	100.00	10.84	13.65	24.90	18.07	31.73	0.80
55-64歲	100.00	7.41	33.33	25.93	3.70	29.63	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
未回答	100.00	5.74	15.57	15.57	16.39	45.90	0.82
按承辦人員教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	3.92	21.57	23.53	1.96	49.02	-
專科	100.00	8.11	17.91	23.65	15.54	33.78	1.01
大學	100.00	11.48	19.33	23.53	17.09	28.57	-
研究所	100.00	8.20	24.59	27.87	16.39	22.95	-
未回答	100.00	4.08	8.16	12.24	10.20	63.27	2.04
按人事業務是否為主要工作內容分							
是	100.00	9.18	20.51	20.12	16.99	32.81	0.39
否	100.00	8.76	15.94	31.08	11.95	31.87	0.40
未回答	100.00	9.80	13.73	15.69	11.76	47.06	1.96
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分							
無異動	100.00	9.01	19.17	20.79	15.24	35.57	0.23
1次	100.00	8.79	17.99	25.94	15.48	30.54	1.26
2次	100.00	10.23	13.64	28.41	11.36	36.36	-
3次及以上	100.00	9.26	25.93	22.22	18.52	24.07	-

註：本題僅供認為需要舉辦「基金業務座談」者作答。

表 12　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之頻率

民國97年12月　　單位：%

	總　計	每年1次	每2年1次	每3年1次	無意見	其　他
百分比	100.00	60.81	24.94	3.07	10.44	0.74
按政府別分						
中央政府	100.00	59.68	27.42	2.42	8.87	1.61
省市政府	100.00	50.77	29.23	3.08	16.92	-
縣市政府	100.00	61.51	24.09	3.44	10.11	0.86
鄉鎮市公所	100.00	67.13	21.68	2.10	9.09	-
公營事業機構	100.00	35.29	41.18	5.88	17.65	-
按機關參加基金人數分						
20人以下	100.00	69.57	17.39	3.99	8.33	0.72
21-50人	100.00	52.88	28.85	3.37	14.42	0.48
51-100人	100.00	57.31	29.24	2.92	9.36	1.17
101-150人	100.00	58.95	27.37	1.05	11.58	1.05
151-200人	100.00	77.78	14.81	-	7.41	-
201人以上	100.00	48.65	40.54	2.70	8.11	-
按承辦人員年齡別分						
24歲以下	100.00	62.50	-	-	37.50	-
25-34歲	100.00	51.52	32.32	5.05	10.10	1.01
35-44歲	100.00	61.49	25.24	3.56	8.74	0.97
45-54歲	100.00	63.45	23.69	2.81	9.24	0.80
55-64歲	100.00	62.96	25.93	-	11.11	-
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
未回答	100.00	60.66	22.13	1.64	15.57	-
按承辦人員教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	62.75	17.65	1.96	15.69	1.96
專科	100.00	65.88	20.95	2.36	10.47	0.34
大學	100.00	56.86	29.69	4.20	8.12	1.12
研究所	100.00	65.57	22.95	3.28	8.20	-
未回答	100.00	51.02	24.49	-	24.49	-
按人事業務是否為主要工作內容分						
是	100.00	61.52	27.34	2.15	8.40	0.59
否	100.00	58.96	21.51	5.58	12.75	1.20
未回答	100.00	62.75	17.65	-	19.61	-
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分						
無異動	100.00	62.36	24.02	3.23	9.70	0.69
1次	100.00	56.07	30.13	3.77	9.62	0.42
2次	100.00	61.36	20.45	2.27	13.64	2.27
3次及以上	100.00	68.52	16.67	-	14.81	-

註：本題僅供認為需要舉辦「基金業務座談」者作答。

表 13　承辦人員認為「軍公教人員退休撫卹基金收支作業手冊」之助益情形

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非　常 有助益	有助益	普　通	無助益	非　常 無助益	無意見
百分比	100.00	21.17	58.75	13.92	0.99	0.20	4.97
按政府別分							
中央政府	100.00	19.73	62.59	13.61	-	-	4.08
省市政府	100.00	19.10	51.69	16.85	1.12	1.12	10.11
縣市政府	100.00	22.68	59.64	11.96	1.07	0.18	4.46
鄉鎮市公所	100.00	20.74	55.32	17.55	1.60	-	4.79
公營事業機構	100.00	4.55	68.18	22.73	-	-	4.55
按機關參加基金人數分							
20人以下	100.00	20.75	57.68	14.82	0.54	0.27	5.93
21-50人	100.00	18.47	60.24	14.86	1.20	-	5.22
51-100人	100.00	22.89	55.22	15.42	1.99	0.50	3.98
101-150人	100.00	27.78	61.11	7.41	-	-	3.70
151-200人	100.00	27.27	57.58	12.12	3.03	-	-
201人以上	100.00	11.36	70.45	11.36	-	-	6.82
按承辦人員年齡別分							
24歲以下	100.00	25.00	37.50	37.50	-	-	-
25-34歲	100.00	15.57	59.84	19.67	0.82	0.82	3.28
35-44歲	100.00	22.34	57.92	13.25	1.30	0.26	4.94
45-54歲	100.00	22.44	57.37	14.10	0.32	-	5.77
55-64歲	100.00	42.86	48.57	-	-	-	8.57
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
未回答	100.00	14.58	66.67	12.50	2.08	-	4.17
按承辦人員教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	23.38	54.55	15.58	1.30	-	5.19
專科	100.00	21.27	61.33	12.15	0.55	0.28	4.42
大學	100.00	21.23	58.90	13.01	0.91	0.23	5.71
研究所	100.00	26.09	47.83	23.19	1.45	-	1.45
未回答	100.00	11.67	60.00	18.33	3.33	-	6.67
按人事業務是否為主要工作內容分							
是	100.00	23.88	59.13	12.50	0.80	0.16	3.53
否	100.00	16.82	57.94	16.20	0.93	0.31	7.79
未回答	100.00	16.39	59.02	16.39	3.28	-	4.92
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分							
無異動	100.00	20.32	63.10	11.23	1.25	0.18	3.92
1次	100.00	21.28	55.32	15.60	1.06	0.35	6.38
2次	100.00	26.00	46.00	21.00	-	-	7.00
3次及以上	100.00	20.63	55.56	19.05	-	-	4.76

表 14　承辦人員認為經辦基金提撥業務最困擾之問題

民國97年12月　　單位：%

	總　計	程　序 太複雜	同仁不懂 常發問	計算提 撥金額	按月繳納 基金費用 頻率太高	其　他	無
百分比	100.00	4.57	7.55	10.64	6.06	7.16	64.02
按政府別分							
中央政府	100.00	4.76	4.76	13.61	8.84	9.52	58.50
省市政府	100.00	2.25	3.37	7.87	5.62	5.62	75.28
縣市政府	100.00	5.18	10.00	11.07	4.82	7.32	61.61
鄉鎮市公所	100.00	4.26	4.79	8.51	7.45	5.85	69.15
公營事業機構	100.00	-	4.55	9.09	9.09	4.55	72.73
按機關參加基金人數分							
20人以下	100.00	4.31	6.74	11.05	5.93	6.47	65.50
21-50人	100.00	4.42	7.63	9.24	6.02	6.83	65.86
51-100人	100.00	4.98	8.46	8.96	6.97	7.46	63.18
101-150人	100.00	5.56	10.19	12.96	6.48	5.56	59.26
151-200人	100.00	3.03	3.03	15.15	-	9.09	69.70
201人以上	100.00	4.55	6.82	13.64	6.82	15.91	52.27
按承辦人員年齡別分							
24歲以下	100.00	25.00	12.50	12.50	12.50	-	37.50
25-34歲	100.00	3.28	12.30	17.21	7.38	5.74	54.10
35-44歲	100.00	3.38	8.05	11.69	5.71	7.01	64.16
45-54歲	100.00	4.49	6.73	8.01	4.49	8.33	67.95
55-64歲	100.00	2.86	-	5.71	5.71	8.57	77.14
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
未回答	100.00	8.33	5.56	9.03	9.03	6.25	61.81
按承辦人員教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	1.30	2.60	7.79	5.19	2.60	80.52
專科	100.00	4.97	5.80	11.60	3.59	6.91	67.13
大學	100.00	2.74	9.36	11.19	6.62	8.22	61.87
研究所	100.00	13.04	13.04	7.25	13.04	8.70	44.93
未回答	100.00	10.00	5.00	8.33	10.00	5.00	61.67
按人事業務是否為主要工作內容分							
是	100.00	4.01	9.13	9.78	5.13	7.69	64.26
否	100.00	4.05	5.30	12.77	7.17	6.85	63.86
未回答	100.00	13.11	3.28	8.20	9.84	3.28	62.30
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分							
無異動	100.00	2.67	5.35	9.27	5.35	5.70	71.66
1次	100.00	6.38	9.93	11.70	7.80	8.51	55.67
2次	100.00	9.00	10.00	16.00	6.00	8.00	51.00
3次及以上	100.00	6.35	12.70	9.52	4.76	12.70	53.97

表 15　承辦人員對退撫給與撥付採直撥個人帳戶方式之看法

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非　常 不贊同	無意見
百分比	100.00	40.85	45.33	4.17	3.28	0.30	6.06
按政府別分							
中央政府	100.00	42.18	43.54	7.48	2.04	-	4.76
省市政府	100.00	37.08	52.81	3.37	1.12	-	5.62
縣市政府	100.00	41.25	45.89	3.39	3.75	0.54	5.18
鄉鎮市公所	100.00	41.49	41.49	4.26	3.72	-	9.04
公營事業機構	100.00	31.82	45.45	4.55	4.55	-	13.64
按機關參加基金人數分							
20人以下	100.00	35.58	49.60	2.16	4.04	0.27	8.36
21-50人	100.00	42.17	43.37	4.42	3.61	0.40	6.02
51-100人	100.00	42.29	44.28	5.47	1.99	-	5.97
101-150人	100.00	52.78	37.04	5.56	2.78	-	1.85
151-200人	100.00	45.45	39.39	12.12	3.03	-	-
201人以上	100.00	38.64	50.00	4.55	2.27	2.27	2.27
按承辦人員年齡別分							
24歲以下	100.00	37.50	37.50	25.00	-	-	-
25-34歲	100.00	34.43	49.18	6.56	4.92	-	4.92
35-44歲	100.00	42.08	44.16	4.16	3.12	-	6.49
45-54歲	100.00	43.59	44.55	1.92	3.21	0.64	6.09
55-64歲	100.00	40.00	51.43	-	2.86	-	5.71
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
未回答	100.00	37.50	45.83	6.94	2.78	0.69	6.25
按承辦人員教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	32.47	50.65	2.60	5.19	-	9.09
專科	100.00	41.44	44.20	3.59	3.87	0.55	6.35
大學	100.00	43.61	45.21	3.42	2.97	-	4.79
研究所	100.00	43.48	37.68	10.14	2.90	1.45	4.35
未回答	100.00	25.00	55.00	8.33	-	-	11.67
按人事業務是否為主要工作內容分							
是	100.00	44.55	43.27	4.49	3.04	-	4.65
否	100.00	36.45	47.98	2.80	3.74	0.93	8.10
未回答	100.00	26.23	52.46	8.20	3.28	-	9.84
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分							
無異動	100.00	41.00	46.88	2.50	2.67	0.36	6.60
1次	100.00	40.07	43.62	6.74	3.55	-	6.03
2次	100.00	40.00	46.00	7.00	4.00	-	3.00
3次及以上	100.00	44.44	38.10	3.17	6.35	1.59	6.35

表 16　各機關延遲繳納基金費用情形及原因

民國97年12月　　單位：%

	總　計	曾經延遲	延遲原因		
			業務繁忙	機關人數多，資料處理不易	政府撥繳款項較遲撥下
百 分 比	100.00	11.63	35.90	6.84	38.46
按政府別分					
中央政府	100.00	15.65	21.74	21.74	34.78
省市政府	100.00	8.99	37.50	-	25.00
縣市政府	100.00	11.25	33.33	4.76	47.62
鄉鎮市公所	100.00	11.70	54.55	-	22.73
公營事業機構	100.00	4.55	100.00	-	-
按機關參加基金人數分					
20人以下	100.00	13.48	34.00	-	44.00
21-50人	100.00	11.24	39.29	-	39.29
51-100人	100.00	9.95	45.00	5.00	35.00
101-150人	100.00	6.48	57.14	42.86	14.29
151-200人	100.00	3.03	-	-	-
201人以上	100.00	25.00	9.09	36.36	36.36
按承辦人員年齡別分					
24歲以下	100.00	25.00	50.00	-	50.00
25-34歲	100.00	17.21	38.10	9.52	38.10
35-44歲	100.00	11.69	35.56	4.44	42.22
45-54歲	100.00	8.97	28.57	3.57	35.71
55-64歲	100.00	8.57	33.33	-	-
65歲	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-
未回答	100.00	12.50	44.44	16.67	38.89
按承辦人員教育程度分					
高中(職)及以下	100.00	7.79	33.33	-	33.33
專科	100.00	10.22	32.43	-	35.14
大學	100.00	11.87	36.54	9.62	44.23
研究所	100.00	18.84	46.15	7.69	30.77
未回答	100.00	15.00	33.33	22.22	33.33
按人事業務是否為主要工作內容分					
是	100.00	9.78	36.07	6.56	32.79
否	100.00	14.33	34.78	6.52	47.83
未回答	100.00	16.39	40.00	10.00	30.00
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分					
無異動	100.00	10.87	37.70	3.28	42.62
1次	100.00	11.70	21.21	9.09	36.36
2次	100.00	13.00	46.15	7.69	30.77
3次及以上	100.00	15.87	60.00	20.00	30.00

註：1.本題係上(97)年度之情形。
　　2.本表之延遲原因可複選（勾選至多3項）。

表 16　各機關延遲繳納基金費用情形及原因（續）

民國97年12月　　單位：%

	延遲原因					未曾延遲
	人事與出納資料不符	年度調薪作業不及	年度考績晉級作業不及	承辦人員更換，業務不熟悉	其　他	
百分比	11.11	10.26	17.95	17.95	19.66	88.37
按政府別分						
中央政府	17.39	4.35	8.70	21.74	30.43	84.35
省市政府	-	12.50	12.50	37.50	12.50	91.01
縣市政府	7.94	9.52	17.46	17.46	11.11	88.75
鄉鎮市公所	13.64	18.18	31.82	9.09	36.36	88.30
公營事業機構	100.00	-	-	-	-	95.45
按機關參加基金人數分						
20人以下	4.00	16.00	18.00	16.00	16.00	86.52
21-50人	7.14	10.71	21.43	17.86	17.86	88.76
51-100人	20.00	-	10.00	30.00	15.00	90.05
101-150人	28.57	-	-	14.29	42.86	93.52
151-200人	-	-	-	-	100.00	96.97
201人以上	27.27	9.09	36.36	9.09	27.27	75.00
按承辦人員年齡別分						
24歲以下	-	-	-	-	-	75.00
25-34歲	9.52	9.52	19.05	23.81	23.81	82.79
35-44歲	13.33	8.89	20.00	15.56	24.44	88.31
45-54歲	7.14	14.29	10.71	21.43	17.86	91.03
55-64歲	-	33.33	33.33	-	33.33	91.43
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
未回答	16.67	5.56	22.22	16.67	5.56	87.50
按承辦人員教育程度分						
高中(職)及以下	-	16.67	16.67	-	33.33	92.21
專科	10.81	16.22	24.32	18.92	16.22	89.78
大學	13.46	5.77	9.62	19.23	21.15	88.13
研究所	7.69	7.69	30.77	15.38	23.08	81.16
未回答	11.11	11.11	22.22	22.22	11.11	85.00
按人事業務是否為主要工作內容分						
是	18.03	8.20	13.11	16.39	24.59	90.22
否	2.17	15.22	23.91	17.39	13.04	85.67
未回答	10.00	-	20.00	30.00	20.00	83.61
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分						
無異動	13.11	9.84	14.75	-	27.87	89.13
1次	15.15	9.09	24.24	33.33	15.15	88.30
2次	-	23.08	30.77	30.77	-	87.00
3次及以上	-	-	-	60.00	10.00	84.13

表 17　承辦人員對遲延繳費加收滯納金之看法

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非　常 不贊同	無意見
百分比	100.00	3.68	17.30	9.64	41.45	13.12	14.81
按政府別分							
中央政府	100.00	3.40	13.61	11.56	37.41	14.97	19.05
省市政府	100.00	3.37	10.11	14.61	34.83	16.85	20.22
縣市政府	100.00	3.75	18.21	8.75	43.75	13.57	11.96
鄉鎮市公所	100.00	3.72	19.68	7.45	43.09	10.11	15.96
公營事業機構	100.00	4.55	27.27	18.18	22.73	-	27.27
按機關參加基金人數分							
20人以下	100.00	4.31	21.29	7.55	39.35	12.40	15.09
21-50人	100.00	2.41	17.67	10.04	45.38	13.25	11.24
51-100人	100.00	4.48	15.42	7.46	48.26	11.44	12.94
101-150人	100.00	2.78	11.11	15.74	31.48	22.22	16.67
151-200人	100.00	6.06	6.06	15.15	42.42	6.06	24.24
201人以上	100.00	2.27	13.64	15.91	29.55	9.09	29.55
按承辦人員年齡別分							
24歲以下	100.00	-	-	37.50	62.50	-	-
25-34歲	100.00	0.82	17.21	15.57	41.80	12.30	12.30
35-44歲	100.00	3.90	19.22	7.01	39.48	15.32	15.06
45-54歲	100.00	4.17	17.95	7.05	46.47	9.94	14.42
55-64歲	100.00	8.57	25.71	8.57	14.29	5.71	37.14
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
未回答	100.00	3.47	9.72	15.97	40.97	17.36	12.50
按承辦人員教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	6.49	22.08	14.29	23.38	7.79	25.97
專科	100.00	2.76	17.68	4.97	43.65	14.36	16.57
大學	100.00	3.88	16.44	10.96	43.15	11.87	13.70
研究所	100.00	4.35	20.29	13.04	43.48	17.39	1.45
未回答	100.00	3.33	11.67	18.33	36.67	16.67	13.33
按人事業務是否為主要工作內容分							
是	100.00	3.53	16.99	9.78	41.51	12.66	15.54
否	100.00	3.43	18.69	7.17	41.43	14.33	14.95
未回答	100.00	6.56	13.11	21.31	40.98	11.48	6.56
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分							
無異動	100.00	4.81	19.43	9.45	39.57	11.05	15.69
1次	100.00	2.13	15.25	9.22	44.68	14.18	14.54
2次	100.00	1.00	12.00	11.00	48.00	18.00	10.00
3次及以上	100.00	4.76	15.87	11.11	33.33	19.05	15.87

表 18　各機關利用媒體申報資料之情形及原因

民國97年12月　　單位：%

	總　計	未利用媒體申報	未利用媒體申報之主要原因					利用媒體申報
			參加基金人數不多，無必要	太麻煩	無電腦等相關設備	無電腦操作人員	其　他	
百分比	100.00	19.58	49.24	7.11	3.05	2.03	38.58	80.42
按政府別分								
中央政府	100.00	12.24	27.78	5.56	5.56	5.56	55.56	87.76
省市政府	100.00	12.36	18.18	27.27	9.09	-	45.45	87.64
縣市政府	100.00	20.54	49.57	6.96	2.61	0.87	40.00	79.46
鄉鎮市公所	100.00	25.00	68.09	4.26	2.13	4.26	21.28	75.00
公營事業機構	100.00	27.27	16.67	-	-	-	83.33	72.73
按機關參加基金人數分								
20人以下	100.00	30.19	61.61	6.25	3.57	1.79	26.79	69.81
21-50人	100.00	17.67	45.45	2.27	-	2.27	50.00	82.33
51-100人	100.00	12.94	23.08	19.23	3.85	-	53.85	87.06
101-150人	100.00	7.41	25.00	12.50	12.50	-	50.00	92.59
151-200人	100.00	9.09	-	-	-	-	100.00	90.91
201人以上	100.00	9.09	-	-	-	25.00	75.00	90.91
按承辦人員年齡別分								
24歲以下	100.00	12.50	-	100.00	-	-	-	87.50
25-34歲	100.00	16.39	35.00	25.00	5.00	5.00	30.00	83.61
35-44歲	100.00	17.66	47.06	4.41	2.94	1.47	44.12	82.34
45-54歲	100.00	22.12	53.62	5.80	1.45	-	39.13	77.88
55-64歲	100.00	28.57	50.00	-	-	-	50.00	71.43
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-
未回答	100.00	20.14	55.17	3.45	6.90	6.90	27.59	79.86
按承辦人員教育程度分								
高中(職)及以下	100.00	31.17	50.00	4.17	8.33	-	37.50	68.83
專科	100.00	21.55	53.85	5.13	3.85	1.28	35.90	78.45
大學	100.00	15.53	45.59	10.29	1.47	2.94	39.71	84.47
研究所	100.00	24.64	41.18	5.88	-	-	52.94	75.36
未回答	100.00	16.67	50.00	10.00	-	10.00	30.00	83.33
按人事業務是否為主要工作內容分								
是	100.00	15.71	46.94	7.14	2.04	2.04	41.84	84.29
否	100.00	27.73	49.44	5.62	4.49	1.12	39.33	72.27
未回答	100.00	16.39	70.00	20.00	-	10.00	-	83.61
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分								
無異動	100.00	20.14	57.52	7.08	1.77	1.77	31.86	79.86
1次	100.00	18.09	47.06	7.84	1.96	-	43.14	81.91
2次	100.00	21.00	33.33	-	4.76	4.76	57.14	79.00
3次及以上	100.00	19.05	8.33	16.67	16.67	8.33	50.00	80.95

註：本題係問最近一次之作業是否利用媒體申報。

表 19　人事業務是否為承辦人員之主要工作內容

民國97年12月　　單位：%

	總　　計	是	否	未回答
百 分 比	100.00	62.03	31.91	6.06
按政府別分				
中央政府	100.00	80.95	13.61	5.44
省市政府	100.00	71.91	21.35	6.74
縣市政府	100.00	54.11	39.64	6.25
鄉鎮市公所	100.00	63.30	30.32	6.38
公營事業機構	100.00	86.36	13.64	-
按機關參加基金人數分				
20人以下	100.00	40.43	54.72	4.85
21-50人	100.00	65.06	27.71	7.23
51-100人	100.00	82.59	13.43	3.98
101-150人	100.00	77.78	12.04	10.19
151-200人	100.00	72.73	18.18	9.09
201人以上	100.00	86.36	6.82	6.82
按承辦人員年齡別分				
24歲以下	100.00	100.00	-	-
25-34歲	100.00	67.21	31.15	1.64
35-44歲	100.00	63.90	35.84	0.26
45-54歲	100.00	66.03	31.73	2.24
55-64歲	100.00	51.43	40.00	8.57
65歲	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-
未回答	100.00	44.44	22.22	33.33
按承辦人員教育程度分				
高中(職)及以下	100.00	40.26	58.44	1.30
專科	100.00	64.09	33.43	2.49
大學	100.00	70.09	28.54	1.37
研究所	100.00	63.77	34.78	1.45
未回答	100.00	16.67	10.00	73.33
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分				
無異動	100.00	58.47	34.94	6.60
1次	100.00	65.96	27.66	6.38
2次	100.00	61.00	34.00	5.00
3次及以上	100.00	77.78	20.63	1.59

機關用表實數部分

表 1　承辦人員繳納退撫基金費用之方式

民國97年12月　　單位：人

	總　計	曾更換繳費機構	更換繳費機構之原因				不曾更換繳費機構
			方便性	服務態度	無特別因素	其　他	
實　數	1,006	87	55	5	10	17	919
按政府別分							
中央政府	147	13	8	2	1	2	134
省市政府	89	13	7	-	-	6	76
縣市政府	560	39	26	3	5	5	521
鄉鎮市公所	188	18	12	-	3	3	170
公營事業機構	22	4	2	-	1	1	18
按機關參加基金人數分							
20人以下	371	33	22	1	6	4	338
21-50人	249	17	11	2	2	2	232
51-100人	201	15	8	1	1	5	186
101-150人	108	16	11	1	-	4	92
151-200人	33	4	2	-	1	1	29
201人以上	44	2	1	-	-	1	42
按最近一次繳費方式分							
至代收金融機構繳納	997	87	55	5	10	17	910
一繳納之管道							
台灣銀行	484	43	29	2	2	10	441
第一商業銀行	52	7	3	1	2	1	45
合作金庫銀行	104	17	11	1	2	3	87
農、漁會信用部	334	18	11	1	4	2	316
其他	23	2	1	-	-	1	21
匯款	9	-	-	-	-	-	9

表 2　承辦人員對代收基金費用金融機構服務之滿意程度

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非常滿意	滿　意	普　通	不滿意	非　常 不滿意	無意見
實　數	997	229	576	158	18	1	15
按政府別分							
中央政府	143	44	78	18	-	-	3
省市政府	87	11	43	23	6	-	4
縣市政府	558	128	326	88	9	1	6
鄉鎮市公所	187	40	116	27	3	-	1
公營事業機構	22	6	13	2	-	-	1
按機關參加基金人數分							
20人以下	370	80	228	48	7	1	6
21-50人	247	50	149	42	3	-	3
51-100人	201	46	110	37	5	-	3
101-150人	105	31	50	21	1	-	2
151-200人	32	9	17	6	-	-	-
201人以上	42	13	22	4	2	-	1
按最近一次繳費管道分							
台灣銀行	484	116	274	76	8	1	9
第一商業銀行	52	8	31	12	1	-	-
合作金庫銀行	104	14	63	23	3	-	1
農、漁會信用部	334	83	198	46	5	-	2
其他	23	8	10	1	1	-	3

註：本題僅供最近一次係至金融機構繳納基金費用者作答。

表 3　承辦人員至金融機構繳納基金費用之方便性

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非常方便	方　便	普　通	不方便	非　常 不方便	無意見
實　數	997	218	562	142	55	6	14
按政府別分							
中央政府	143	42	74	20	4	-	3
省市政府	87	8	39	24	14	1	1
縣市政府	558	108	324	80	32	4	10
鄉鎮市公所	187	54	112	15	5	1	-
公營事業機構	22	6	13	3	-	-	-
按機關參加基金人數分							
20人以下	370	72	221	41	25	4	7
21-50人	247	57	137	39	14	-	-
51-100人	201	40	111	36	10	1	3
101-150人	105	27	56	15	4	1	2
151-200人	32	11	14	7	-	-	-
201人以上	42	11	23	4	2	-	2
按最近一次繳費管道分							
台灣銀行	484	111	251	82	26	4	10
第一商業銀行	52	8	26	12	5	1	-
合作金庫銀行	104	11	63	17	12	1	-
農、漁會信用部	334	80	212	31	11	-	-
其他	23	8	10	-	1	-	4

註：本題僅供最近一次係至金融機構繳納基金費用者作答。

表 4　承辦人員繳納基金費用金融機構之更動概況

民國97年12月　　單位：人

	總　計	曾更換繳費機構	更換繳費機構之原因				不曾更換繳費機構
			方便性	服務態度	無特別因素	其　他	
實　數	1,006	87	55	5	10	17	919
按政府別分							
中央政府	147	13	8	2	1	2	134
省市政府	89	13	7	-	-	6	76
縣市政府	560	39	26	3	5	5	521
鄉鎮市公所	188	18	12	-	3	3	170
公營事業機構	22	4	2	-	1	1	18
按機關參加基金人數分							
20人以下	371	33	22	1	6	4	338
21-50人	249	17	11	2	2	2	232
51-100人	201	15	8	1	1	5	186
101-150人	108	16	11	1	-	4	92
151-200人	33	4	2	-	1	1	29
201人以上	44	2	1	-	-	1	42
按最近一次繳費方式分							
至代收金融機構繳納一繳納之管道	997	87	55	5	10	17	910
台灣銀行	484	43	29	2	2	10	441
第一商業銀行	52	7	3	1	2	1	45
合作金庫銀行	104	17	11	1	2	3	87
農、漁會信用部	334	18	11	1	4	2	316
其他	23	2	1	-	-	1	21
匯款	9	-	-	-	-	-	9

表 5　承辦人員希望增加代收基金費用之金融機構

民國97年12月　　單位：人

	總　計	台灣土地銀行	彰化商業銀行	華南商業銀行	郵　局	兆豐國際商業銀行
實　數	1,006	144	65	42	621	14
按政府別分						
中央政府	147	28	10	7	77	3
省市政府	89	2	2	2	40	1
縣市政府	560	89	39	25	375	7
鄉鎮市公所	188	23	13	6	119	1
公營事業機構	22	2	1	2	10	2
按機關參加基金人數分						
20人以下	371	43	25	17	258	3
21-50人	249	33	15	10	147	3
51-100人	201	33	14	7	120	2
101-150人	108	18	9	8	56	3
151-200人	33	6	1	-	17	2
201人以上	44	11	1	-	23	1
按最近一次繳費方式分						
至代收金融機構繳納	997	142	65	42	618	14
一繳納之管道						
台灣銀行	484	79	22	19	281	9
第一商業銀行	52	5	8	7	33	-
合作金庫銀行	104	21	9	6	60	2
農、漁會信用部	334	29	22	10	228	3
其他	23	8	4	-	16	-
匯款	9	2	-	-	3	-

註：本題可複選（勾選至多３項）。

表 5　承辦人員希望增加代收基金費用之金融機構（續）

民國97年12月　　單位：人

	國泰世華商業銀行	台灣中小企銀	台北富邦銀行	高雄銀行	中國信託商業銀行	不需增加	其　他
實　數	17	33	58	26	13	263	44
按政府別分							
中央政府	2	9	4	1	2	49	4
省市政府	4	-	47	20	-	10	2
縣市政府	6	19	7	3	9	139	32
鄉鎮市公所	3	5	-	1	1	57	5
公營事業機構	2	-	-	1	1	8	1
按機關參加基金人數分							
20人以下	4	15	6	3	3	88	20
21-50人	5	8	9	9	2	72	7
51-100人	7	3	24	8	3	52	13
101-150人	-	5	11	5	3	29	4
151-200人	-	-	3	1	2	10	-
201人以上	1	2	5	-	-	12	-
按最近一次繳費方式分							
至代收金融機構繳納	17	32	58	26	13	258	44
一繳納之管道							
台灣銀行	9	15	56	20	10	128	23
第一商業銀行	1	1	-	-	-	12	-
合作金庫銀行	4	1	-	6	1	23	6
農、漁會信用部	3	14	-	-	2	92	15
其他	-	1	2	-	-	3	-
匯款	-	1	-	-	-	5	-

表 6　承辦人員希望增加代收基金費用金融機構之考慮因素

民國97年12月　　單位：人

	總　計	距離較近	服務態度佳	原先即有往來	安全性高	其　他
實　數	743	567	129	217	58	62
按政府別分						
中央政府	98	63	22	37	9	9
省市政府	79	55	16	40	1	3
縣市政府	421	333	73	114	32	37
鄉鎮市公所	131	108	17	23	15	9
公營事業機構	14	8	1	3	1	4
按希望增加代收之金融機構分						
台灣土地銀行	144	113	28	49	13	11
彰化商業銀行	65	51	14	25	6	3
華南商業銀行	42	34	8	12	4	4
郵　局	621	488	105	168	52	50
兆豐國際商業銀行	14	9	7	4	1	-
國泰世華商業銀行	17	13	8	3	1	1
台灣中小企銀	33	25	6	11	5	4
台北富邦銀行	58	39	7	33	1	3
高雄銀行	26	17	8	12	1	-
中國信託商業銀行	13	11	5	3	1	1
其他	44	31	7	9	3	9

註：1.本題僅供認為需要增加代收基金費用金融機構者作答。
　　2.本題可複選（勾選至多２項）。

表 7　最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形

民國97年12月　　單位：人

	總　計	無異動	1次	2次	3次及以上
實　數	1,006	561	282	100	63
按政府別分					
中央政府	147	76	44	16	11
省市政府	89	46	26	7	10
縣市政府	560	306	159	61	34
鄉鎮市公所	188	119	47	14	8
公營事業機構	22	14	6	2	-
按機關參加基金人數分					
20人以下	371	241	76	36	18
21-50人	249	136	72	25	16
51-100人	201	92	76	15	18
101-150人	108	57	35	11	5
151-200人	33	15	11	5	2
201人以上	44	20	12	8	4
按承辦人員年齡別分					
24歲以下	8	-	3	3	2
25-34歲	122	47	45	19	11
35-44歲	385	216	108	36	25
45-54歲	312	185	89	21	17
55-64歲	35	28	5	1	1
65歲	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-
未回答	144	85	32	20	7
按承辦人員教育程度分					
高中(職)及以下	77	59	7	6	5
專科	362	198	104	37	23
大學	438	240	129	42	27
研究所	69	31	23	8	7
未回答	60	33	19	7	1
按人事業務是否為主要工作內容分					
是	624	328	186	61	49
否	321	196	78	34	13
未回答	61	37	18	5	1

表 8　承辦人員認為是否需要舉辦「基金業務座談」

民國97年12月　　單位：人

	總　　計	需　　要	不　需　要
實　　數	1,006	814	192
按政府別分			
中央政府	147	124	23
省市政府	89	65	24
縣市政府	560	465	95
鄉鎮市公所	188	143	45
公營事業機構	22	17	5
按機關參加基金人數分			
20人以下	371	276	95
21-50人	249	208	41
51-100人	201	171	30
101-150人	108	95	13
151-200人	33	27	6
201人以上	44	37	7
按承辦人員年齡別分			
24歲以下	8	8	-
25-34歲	122	99	23
35-44歲	385	309	76
45-54歲	312	249	63
55-64歲	35	27	8
65歲	-	-	-
66歲以上	-	-	-
未回答	144	122	22
按承辦人員教育程度分			
高中(職)及以下	77	51	26
專科	362	296	66
大學	438	357	81
研究所	69	61	8
未回答	60	49	11
按人事業務是否為主要工作內容分			
是	624	512	112
否	321	251	70
未回答	61	51	10
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分			
無異動	561	433	128
1次	282	239	43
2次	100	88	12
3次及以上	63	54	9

表 9　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之助益情形

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非　常 有助益	有助益	普　通	無助益	非　常 無助益	無意見
實　　數	814	227	482	55	4	2	44
按政府別分							
中央政府	124	39	76	6	-	-	3
省市政府	65	12	37	4	1	-	11
縣市政府	465	129	271	35	2	2	26
鄉鎮市公所	143	42	88	8	1	-	4
公營事業機構	17	5	10	2	-	-	-
按機關參加基金人數分							
20人以下	276	81	168	18	1	1	7
21-50人	208	43	127	19	2	-	17
51-100人	171	50	103	11	-	-	7
101-150人	95	27	53	3	1	1	10
151-200人	27	11	14	1	-	-	1
201人以上	37	15	17	3	-	-	2
按承辦人員年齡別分							
24歲以下	8	2	3	3	-	-	-
25-34歲	99	22	68	4	1	1	3
35-44歲	309	91	188	20	-	-	10
45-54歲	249	72	139	17	-	1	20
55-64歲	27	13	13	-	-	-	1
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
未回答	122	27	71	11	3	-	10
按承辦人員教育程度分							
高中(職)及以下	51	13	31	4	-	-	3
專科	296	93	174	17	1	2	9
大學	357	90	217	25	1	-	24
研究所	61	22	32	5	-	-	2
未回答	49	9	28	4	2	-	6
按人事業務是否為主要工作內容分							
是	512	157	296	33	2	1	23
否	251	59	156	20	1	1	14
未回答	51	11	30	2	1	-	7
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分							
無異動	433	105	272	29	1	1	25
1次	239	71	142	14	2	1	9
2次	88	32	39	8	1	-	8
3次及以上	54	19	29	4	-	-	2

註：本題僅供認為需要舉辦「基金業務座談」者作答。

表 10　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」應偏重之內容

民國97年12月　　單位：人

	總　計	基金收繳、撥付作業	基金收支、管理及運用情形	基金繳納作業系統操作	無意見	其　他
實　　數	814	306	144	227	114	23
按政府別分						
中央政府	124	52	18	39	13	2
省市政府	65	20	9	22	11	3
縣市政府	465	177	88	121	65	14
鄉鎮市公所	143	53	25	38	23	4
公營事業機構	17	4	4	7	2	-
按機關參加基金人數分						
20人以下	276	106	53	75	40	2
21-50人	208	68	37	56	37	10
51-100人	171	74	29	43	19	6
101-150人	95	33	20	28	11	3
151-200人	27	13	2	6	6	-
201人以上	37	12	3	19	1	2
按承辦人員年齡別分						
24歲以下	8	3	1	3	1	-
25-34歲	99	46	13	33	5	2
35-44歲	309	122	50	86	43	8
45-54歲	249	81	55	67	37	9
55-64歲	27	11	6	7	2	1
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
未回答	122	43	19	31	26	3
按承辦人員教育程度分						
高中(職)及以下	51	13	10	16	11	1
專科	296	119	48	77	43	9
大學	357	135	66	103	41	12
研究所	61	23	15	18	4	1
未回答	49	16	5	13	15	-
按人事業務是否為主要工作內容分						
是	512	210	77	145	62	18
否	251	84	57	68	37	5
未回答	51	12	10	14	15	-
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分						
無異動	433	152	90	109	71	11
1次	239	102	37	68	25	7
2次	88	30	11	31	12	4
3次及以上	54	22	6	19	6	1

註：本題僅供認為需要舉辦「基金業務座談」者作答。

表 11　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之適宜時間

民國97年12月　　單位：人

	總　計	1～3月	4～6月	7～9月	10～12月	無意見	其　他
實　　數	814	74	152	189	123	272	4
按政府別分							
中央政府	124	8	31	24	23	37	1
省市政府	65	-	12	12	14	26	1
縣市政府	465	55	83	116	73	136	2
鄉鎮市公所	143	11	24	35	9	64	-
公營事業機構	17	-	2	2	4	9	-
按機關參加基金人數分							
20人以下	276	25	48	93	27	83	-
21-50人	208	17	40	49	26	74	2
51-100人	171	23	37	21	34	56	-
101-150人	95	8	22	13	26	26	-
151-200人	27	1	1	6	7	12	-
201人以上	37	-	4	7	3	21	2
按承辦人員年齡別分							
24歲以下	8	-	-	4	1	3	-
25-34歲	99	6	26	30	12	25	-
35-44歲	309	32	64	67	44	101	1
45-54歲	249	27	34	62	45	79	2
55-64歲	27	2	9	7	1	8	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
未回答	122	7	19	19	20	56	1
按承辦人員教育程度分							
高中(職)及以下	51	2	11	12	1	25	-
專科	296	24	53	70	46	100	3
大學	357	41	69	84	61	102	-
研究所	61	5	15	17	10	14	-
未回答	49	2	4	6	5	31	1
按人事業務是否為主要工作內容分							
是	512	47	105	103	87	168	2
否	251	22	40	78	30	80	1
未回答	51	5	7	8	6	24	1
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分							
無異動	433	39	83	90	66	154	1
1次	239	21	43	62	37	73	3
2次	88	9	12	25	10	32	-
3次及以上	54	5	14	12	10	13	-

註：本題僅供認為需要舉辦「基金業務座談」者作答。

表 12　承辦人員認為舉辦「基金業務座談」之頻率

民國97年12月　　單位：人

	總　計	每年1次	每2年1次	每3年1次	無意見	其　他
實　　數	814	495	203	25	85	6
按政府別分						
中央政府	124	74	34	3	11	2
省市政府	65	33	19	2	11	-
縣市政府	465	286	112	16	47	4
鄉鎮市公所	143	96	31	3	13	-
公營事業機構	17	6	7	1	3	-
按機關參加基金人數分						
20人以下	276	192	48	11	23	2
21-50人	208	110	60	7	30	1
51-100人	171	98	50	5	16	2
101-150人	95	56	26	1	11	1
151-200人	27	21	4	-	2	-
201人以上	37	18	15	1	3	-
按承辦人員年齡別分						
24歲以下	8	5	-	-	3	-
25-34歲	99	51	32	5	10	1
35-44歲	309	190	78	11	27	3
45-54歲	249	158	59	7	23	2
55-64歲	27	17	7	-	3	-
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
未回答	122	74	27	2	19	-
按承辦人員教育程度分						
高中(職)及以下	51	32	9	1	8	1
專科	296	195	62	7	31	1
大學	357	203	106	15	29	4
研究所	61	40	14	2	5	-
未回答	49	25	12	-	12	-
按人事業務是否為主要工作內容分						
是	512	315	140	11	43	3
否	251	148	54	14	32	3
未回答	51	32	9	-	10	-
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分						
無異動	433	270	104	14	42	3
1次	239	134	72	9	23	1
2次	88	54	18	2	12	2
3次及以上	54	37	9	-	8	-

註：本題僅供認為需要舉辦「基金業務座談」者作答。

表 13　承辦人員認為「軍公教人員退休撫卹基金收支作業手冊」之助益情形

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非　常 有助益	有助益	普　通	無助益	非　常 無助益	無意見
實　　數	1,006	213	591	140	10	2	50
按政府別分							
中央政府	147	29	92	20	-	-	6
省市政府	89	17	46	15	1	1	9
縣市政府	560	127	334	67	6	1	25
鄉鎮市公所	188	39	104	33	3	-	9
公營事業機構	22	1	15	5	-	-	1
按機關參加基金人數分							
20人以下	371	77	214	55	2	1	22
21-50人	249	46	150	37	3	-	13
51-100人	201	46	111	31	4	1	8
101-150人	108	30	66	8	-	-	4
151-200人	33	9	19	4	1	-	-
201人以上	44	5	31	5	-	-	3
按承辦人員年齡別分							
24歲以下	8	2	3	3	-	-	-
25-34歲	122	19	73	24	1	1	4
35-44歲	385	86	223	51	5	1	19
45-54歲	312	70	179	44	1	-	18
55-64歲	35	15	17	-	-	-	3
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
未回答	144	21	96	18	3	-	6
按承辦人員教育程度分							
高中(職)及以下	77	18	42	12	1	-	4
專科	362	77	222	44	2	1	16
大學	438	93	258	57	4	1	25
研究所	69	18	33	16	1	-	1
未回答	60	7	36	11	2	-	4
按人事業務是否為主要工作內容分							
是	624	149	369	78	5	1	22
否	321	54	186	52	3	1	25
未回答	61	10	36	10	2	-	3
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分							
無異動	561	114	354	63	7	1	22
1次	282	60	156	44	3	1	18
2次	100	26	46	21	-	-	7
3次及以上	63	13	35	12	-	-	3

表 14　承辦人員認為經辦基金提撥業務最困擾之問題

民國97年12月　　單位：人

	總　計	程　序 太複雜	同仁不懂 常發問	計算提 撥金額	按月繳納 基金費用 頻率太高	其　他	無
實　　數	1,006	46	76	107	61	72	644
按政府別分							
中央政府	147	7	7	20	13	14	86
省市政府	89	2	3	7	5	5	67
縣市政府	560	29	56	62	27	41	345
鄉鎮市公所	188	8	9	16	14	11	130
公營事業機構	22	-	1	2	2	1	16
按機關參加基金人數分							
20人以下	371	16	25	41	22	24	243
21-50人	249	11	19	23	15	17	164
51-100人	201	10	17	18	14	15	127
101-150人	108	6	11	14	7	6	64
151-200人	33	1	1	5	-	3	23
201人以上	44	2	3	6	3	7	23
按承辦人員年齡別分							
24歲以下	8	2	1	1	1	-	3
25-34歲	122	4	15	21	9	7	66
35-44歲	385	13	31	45	22	27	247
45-54歲	312	14	21	25	14	26	212
55-64歲	35	1	-	2	2	3	27
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
未回答	144	12	8	13	13	9	89
按承辦人員教育程度分							
高中(職)及以下	77	1	2	6	4	2	62
專科	362	18	21	42	13	25	243
大學	438	12	41	49	29	36	271
研究所	69	9	9	5	9	6	31
未回答	60	6	3	5	6	3	37
按人事業務是否為主要工作內容分							
是	624	25	57	61	32	48	401
否	321	13	17	41	23	22	205
未回答	61	8	2	5	6	2	38
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分							
無異動	561	15	30	52	30	32	402
1次	282	18	28	33	22	24	157
2次	100	9	10	16	6	8	51
3次及以上	63	4	8	6	3	8	34

表 15　承辦人員對退撫給與撥付採直撥個人帳戶方式之看法

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非　常 不贊同	無意見
實　　數	1,006	411	456	42	33	3	61
按政府別分							
中央政府	147	62	64	11	3	-	7
省市政府	89	33	47	3	1	-	5
縣市政府	560	231	257	19	21	3	29
鄉鎮市公所	188	78	78	8	7	-	17
公營事業機構	22	7	10	1	1	-	3
按機關參加基金人數分							
20人以下	371	132	184	8	15	1	31
21-50人	249	105	108	11	9	1	15
51-100人	201	85	89	11	4	-	12
101-150人	108	57	40	6	3	-	2
151-200人	33	15	13	4	1	-	-
201人以上	44	17	22	2	1	1	1
按承辦人員年齡別分							
24歲以下	8	3	3	2	-	-	-
25-34歲	122	42	60	8	6	-	6
35-44歲	385	162	170	16	12	-	25
45-54歲	312	136	139	6	10	2	19
55-64歲	35	14	18	-	1	-	2
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
未回答	144	54	66	10	4	1	9
按承辦人員教育程度分							
高中(職)及以下	77	25	39	2	4	-	7
專科	362	150	160	13	14	2	23
大學	438	191	198	15	13	-	21
研究所	69	30	26	7	2	1	3
未回答	60	15	33	5	-	-	7
按人事業務是否為主要工作內容分							
是	624	278	270	28	19	-	29
否	321	117	154	9	12	3	26
未回答	61	16	32	5	2	-	6
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分							
無異動	561	230	263	14	15	2	37
1次	282	113	123	19	10	-	17
2次	100	40	46	7	4	-	3
3次及以上	63	28	24	2	4	1	4

表 16　各機關延遲繳納基金費用情形及原因

民國97年12月　　單位：人

	總　計	曾經延遲	延遲原因		
			業務繁忙	機關人數多，資料處理不易	政府撥繳款項較遲撥下
實　數	1,006	117	42	8	45
按政府別分					
中央政府	147	23	5	5	8
省市政府	89	8	3	-	2
縣市政府	560	63	21	3	30
鄉鎮市公所	188	22	12	-	5
公營事業機構	22	1	1	-	-
按機關參加基金人數分					
20人以下	371	50	17	-	22
21-50人	249	28	11	-	11
51-100人	201	20	9	1	7
101-150人	108	7	4	3	1
151-200人	33	1	-	-	-
201人以上	44	11	1	4	4
按承辦人員年齡別分					
24歲以下	8	2	1	-	1
25-34歲	122	21	8	2	8
35-44歲	385	45	16	2	19
45-54歲	312	28	8	1	10
55-64歲	35	3	1	-	-
65歲	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-
未回答	144	18	8	3	7
按承辦人員教育程度分					
高中(職)及以下	77	6	2	-	2
專科	362	37	12	-	13
大學	438	52	19	5	23
研究所	69	13	6	1	4
未回答	60	9	3	2	3
按人事業務是否為主要工作內容分					
是	624	61	22	4	20
否	321	46	16	3	22
未回答	61	10	4	1	3
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分					
無異動	561	61	23	2	26
1次	282	33	7	3	12
2次	100	13	6	1	4
3次及以上	63	10	6	2	3

註：1.本題係上(97)年度之情形。
　　2.本表之延遲原因可複選（勾選至多3項）。

表 16　各機關延遲繳納基金費用情形及原因（續）

民國97年12月　　單位：人

	延遲原因					未曾延遲
	人事與出納資料不符	年度調薪作業不及	年度考績晉級作業不及	承辦人員更換，業務不熟悉	其　他	
實　數	13	12	21	21	23	889
按政府別分						
中央政府	4	1	2	5	7	124
省市政府	-	1	1	3	1	81
縣市政府	5	6	11	11	7	497
鄉鎮市公所	3	4	7	2	8	166
公營事業機構	1	-	-	-	-	21
按機關參加基金人數分						
20人以下	2	8	9	8	8	321
21-50人	2	3	6	5	5	221
51-100人	4	-	2	6	3	181
101-150人	2	-	-	1	3	101
151-200人	-	-	-	-	1	32
201人以上	3	1	4	1	3	33
按承辦人員年齡別分						
24歲以下	-	-	-	-	-	6
25-34歲	2	2	4	5	5	101
35-44歲	6	4	9	7	11	340
45-54歲	2	4	3	6	5	284
55-64歲	-	1	1	-	1	32
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
未回答	3	1	4	3	1	126
按承辦人員教育程度分						
高中(職)及以下	-	1	1	-	2	71
專科	4	6	9	7	6	325
大學	7	3	5	10	11	386
研究所	1	1	4	2	3	56
未回答	1	1	2	2	1	51
按人事業務是否為主要工作內容分						
是	11	5	8	10	15	563
否	1	7	11	8	6	275
未回答	1	-	2	3	2	51
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分						
無異動	8	6	9	-	17	500
1次	5	3	8	11	5	249
2次	-	3	4	4	-	87
3次及以上	-	-	-	6	1	53

表 17　承辦人員對遲延繳費加收滯納金之看法

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非　常 不贊同	無意見
實　　數	1,006	37	174	97	417	132	149
按政府別分							
中央政府	147	5	20	17	55	22	28
省市政府	89	3	9	13	31	15	18
縣市政府	560	21	102	49	245	76	67
鄉鎮市公所	188	7	37	14	81	19	30
公營事業機構	22	1	6	4	5	-	6
按機關參加基金人數分							
20人以下	371	16	79	28	146	46	56
21-50人	249	6	44	25	113	33	28
51-100人	201	9	31	15	97	23	26
101-150人	108	3	12	17	34	24	18
151-200人	33	2	2	5	14	2	8
201人以上	44	1	6	7	13	4	13
按承辦人員年齡別分							
24歲以下	8	-	-	3	5	-	-
25-34歲	122	1	21	19	51	15	15
35-44歲	385	15	74	27	152	59	58
45-54歲	312	13	56	22	145	31	45
55-64歲	35	3	9	3	5	2	13
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
未回答	144	5	14	23	59	25	18
按承辦人員教育程度分							
高中(職)及以下	77	5	17	11	18	6	20
專科	362	10	64	18	158	52	60
大學	438	17	72	48	189	52	60
研究所	69	3	14	9	30	12	1
未回答	60	2	7	11	22	10	8
按人事業務是否為主要工作內容分							
是	624	22	106	61	259	79	97
否	321	11	60	23	133	46	48
未回答	61	4	8	13	25	7	4
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分							
無異動	561	27	109	53	222	62	88
1次	282	6	43	26	126	40	41
2次	100	1	12	11	48	18	10
3次及以上	63	3	10	7	21	12	10

表 18　各機關利用媒體申報資料之情形及原因

民國97年12月　　單位：人

	總　計	未利用媒體申報	未利用媒體申報之主要原因					利用媒體申報
			參加基金人數不多，無必要	太麻煩	無電腦等相關設備	無電腦操作人員	其　他	
實　數	1,006	197	97	14	6	4	76	809
按政府別分								
中央政府	147	18	5	1	1	1	10	129
省市政府	89	11	2	3	1	-	5	78
縣市政府	560	115	57	8	3	1	46	445
鄉鎮市公所	188	47	32	2	1	2	10	141
公營事業機構	22	6	1	-	-	-	5	16
按機關參加基金人數分								
20人以下	371	112	69	7	4	2	30	259
21-50人	249	44	20	1	-	1	22	205
51-100人	201	26	6	5	1	-	14	175
101-150人	108	8	2	1	1	-	4	100
151-200人	33	3	-	-	-	-	3	30
201人以上	44	4	-	-	-	1	3	40
按承辦人員年齡別分								
24歲以下	8	1	-	1	-	-	-	7
25-34歲	122	20	7	5	1	1	6	102
35-44歲	385	68	32	3	2	1	30	317
45-54歲	312	69	37	4	1	-	27	243
55-64歲	35	10	5	-	-	-	5	25
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-
未回答	144	29	16	1	2	2	8	115
按承辦人員教育程度分								
高中(職)及以下	77	24	12	1	2	-	9	53
專科	362	78	42	4	3	1	28	284
大學	438	68	31	7	1	2	27	370
研究所	69	17	7	1	-	-	9	52
未回答	60	10	5	1	-	1	3	50
按人事業務是否為主要工作內容分								
是	624	98	46	7	2	2	41	526
否	321	89	44	5	4	1	35	232
未回答	61	10	7	2	-	1	-	51
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分								
無異動	561	113	65	8	2	2	36	448
1次	282	51	24	4	1	-	22	231
2次	100	21	7	-	1	1	12	79
3次及以上	63	12	1	2	2	1	6	51

註：本題係問最近一次之作業是否利用媒體申報。

表 19　人事業務是否為承辦人員之主要工作內容

民國97年12月　　單位：人

	總　　計	是	否	未回答
實　　數	1,006	624	321	61
按政府別分				
中央政府	147	119	20	8
省市政府	89	64	19	6
縣市政府	560	303	222	35
鄉鎮市公所	188	119	57	12
公營事業機構	22	19	3	-
按機關參加基金人數分				
20人以下	371	150	203	18
21-50人	249	162	69	18
51-100人	201	166	27	8
101-150人	108	84	13	11
151-200人	33	24	6	3
201人以上	44	38	3	3
按承辦人員年齡別分				
24歲以下	8	8	-	-
25-34歲	122	82	38	2
35-44歲	385	246	138	1
45-54歲	312	206	99	7
55-64歲	35	18	14	3
65歲	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-
未回答	144	64	32	48
按承辦人員教育程度分				
高中(職)及以下	77	31	45	1
專科	362	232	121	9
大學	438	307	125	6
研究所	69	44	24	1
未回答	60	10	6	44
按最近兩年承辦基金提撥業務人員之異動情形分				
無異動	561	328	196	37
1次	282	186	78	18
2次	100	61	34	5
3次及以上	63	49	13	1

個人用表公務人員百分比部分

表 1　公務人員對本基金是否足以支應未來退休金之看法

民國97年12月　　單位：%

	總　計	遠遠超出所需	足夠支應	不太夠支應	遠遠不足所需	不清楚
百分比	100.00	1.69	29.23	27.27	6.63	35.18
按政府別分						
中央政府	100.00	2.01	26.68	29.36	5.70	36.24
省市政府	100.00	1.66	28.18	22.65	7.73	39.78
縣市政府	100.00	1.73	30.95	24.68	8.23	34.42
鄉鎮市公所	100.00	0.93	38.32	27.10	4.67	28.97
公營事業機構	100.00	0.76	28.79	33.33	5.30	31.82
按性別分						
男	100.00	2.24	31.32	27.18	5.48	33.78
女	100.00	0.86	26.03	27.40	8.39	37.33
按俸點別分						
270點以下	100.00	2.38	21.43	30.95	14.29	30.95
280-370點	100.00	1.44	30.32	31.41	7.22	29.60
385-430點	100.00	1.62	28.11	27.03	4.86	38.38
445-550點	100.00	1.08	30.99	27.39	7.03	33.51
590-630點	100.00	2.62	27.54	23.61	4.92	41.31
650-800點	100.00	2.63	27.19	25.44	7.89	36.84
按年齡別分						
24歲以下	100.00	9.68	32.26	38.71	9.68	9.68
25-34歲	100.00	-	26.89	32.35	7.14	33.61
35-44歲	100.00	2.08	29.12	25.82	7.11	35.88
45-54歲	100.00	1.43	29.80	25.71	5.10	37.96
55-64歲	100.00	2.13	30.50	27.66	8.51	31.21
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	100.00	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	0.89	32.89	28.00	4.89	33.33
專科	100.00	2.07	30.99	26.24	6.40	34.30
大學	100.00	2.01	28.21	27.66	7.33	34.80
研究所	100.00	0.94	23.94	26.76	6.57	41.78
未回答	100.00	-	30.00	50.00	20.00	-
按職系分						
人事行政	100.00	0.90	37.84	21.62	7.21	32.43
財稅行政	100.00	2.02	27.27	26.26	10.10	34.34
金融保險	100.00	25.00	-	50.00	-	25.00
會計審計	100.00	2.13	17.02	34.04	4.26	42.55
統　　計	100.00	-	14.29	14.29	-	71.43
經建行政	100.00	-	28.57	28.57	2.86	40.00
企業管理	100.00	-	50.00	-	-	50.00
其　　他	100.00	1.71	29.21	27.67	6.58	34.84

註：本表係基於在目前「每月本俸二倍12%」之提撥率假設下所作之問項。

表 2　公務人員是否知道政府相對提撥百分之六十五基金費用

民國97年12月　　單位：%

	總　計	知　道	不知道
百 分 比	100.00	56.90	43.10
按政府別分			
中央政府	100.00	60.40	39.60
省市政府	100.00	50.83	49.17
縣市政府	100.00	49.13	50.87
鄉鎮市公所	100.00	77.57	22.43
公營事業機構	100.00	59.85	40.15
按性別分			
男	100.00	55.48	44.52
女	100.00	59.08	40.92
按俸點別分			
270點以下	100.00	64.29	35.71
280-370點	100.00	53.07	46.93
385-430點	100.00	55.68	44.32
445-550點	100.00	54.05	45.95
590-630點	100.00	60.33	39.67
650-800點	100.00	70.18	29.82
按年齡別分			
24歲以下	100.00	25.81	74.19
25-34歲	100.00	42.86	57.14
35-44歲	100.00	51.99	48.01
45-54歲	100.00	65.51	34.49
55-64歲	100.00	78.01	21.99
65歲	-	-	-
66歲以上	100.00	-	100.00
按教育程度分			
高中(職)及以下	100.00	55.56	44.44
專科	100.00	54.13	45.87
大學	100.00	59.71	40.29
研究所	100.00	56.81	43.19
未回答	100.00	70.00	30.00
按職系分			
人事行政	100.00	72.07	27.93
財稅行政	100.00	61.62	38.38
金融保險	100.00	75.00	25.00
會計審計	100.00	82.98	17.02
統　　計	100.00	57.14	42.86
經建行政	100.00	65.71	34.29
企業管理	100.00	100.00	-
其　　他	100.00	53.54	46.46

表 3　公務人員認為解決未來基金不足之方式

民國97年12月　　單位：%

	總　計	維持現有給付水準，提高提撥水準	維持現有提撥水準，適度減少給付額度	延後支領月退休金年齡	無意見	其　他
百分比	100.00	39.58	11.84	15.09	20.50	12.99
按政府別分						
中央政府	100.00	37.42	11.07	17.28	20.30	13.93
省市政府	100.00	42.54	9.94	16.02	20.99	10.50
縣市政府	100.00	39.61	12.77	12.99	23.16	11.47
鄉鎮市公所	100.00	36.45	16.82	17.76	17.76	11.21
公營事業機構	100.00	47.73	10.61	9.09	13.64	18.94
按性別分						
男	100.00	42.17	11.19	13.98	20.13	12.53
女	100.00	35.62	12.84	16.78	21.06	13.70
按俸點別分						
270點以下	100.00	38.10	11.90	16.67	14.29	19.05
280-370點	100.00	39.71	14.08	13.36	20.58	12.27
385-430點	100.00	34.05	11.89	17.30	21.08	15.68
445-550點	100.00	40.18	11.71	12.25	22.16	13.69
590-630點	100.00	39.02	10.82	15.74	23.28	11.15
650-800點	100.00	47.37	9.65	27.19	6.14	9.65
按年齡別分						
24歲以下	100.00	41.94	12.90	16.13	25.81	3.23
25-34歲	100.00	39.50	14.29	10.92	20.59	14.71
35-44歲	100.00	35.88	14.38	12.82	21.66	15.25
45-54歲	100.00	43.06	9.39	15.92	20.82	10.82
55-64歲	100.00	41.84	5.67	28.37	13.48	10.64
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	100.00	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	48.00	8.00	11.56	23.11	9.33
專科	100.00	40.91	11.36	13.02	23.14	11.57
大學	100.00	35.71	14.65	17.95	17.58	14.10
研究所	100.00	38.97	10.33	14.55	19.25	16.90
未回答	100.00	10.00	-	50.00	20.00	20.00
按職系分						
人事行政	100.00	36.04	13.51	22.52	18.92	9.01
財稅行政	100.00	39.39	10.10	13.13	18.18	19.19
金融保險	100.00	-	25.00	-	25.00	50.00
會計審計	100.00	21.28	6.38	34.04	19.15	19.15
統　　計	100.00	28.57	-	-	42.86	28.57
經建行政	100.00	40.00	11.43	22.86	17.14	8.57
企業管理	100.00	-	-	-	75.00	25.00
其　　他	100.00	40.99	12.13	13.75	20.67	12.47

表 4　公務人員可以接受之基金提撥率上限

民國97年12月　　單位：%

	總　計	15%	18%	25%	依精算財務平衡所需提撥率辦理	不調整，維持原提撥率	無意見	其　他
百分比	100.00	20.64	7.78	1.22	21.18	36.33	9.95	2.91
按政府別分								
中央政府	100.00	24.33	9.23	1.01	19.13	33.05	10.23	3.02
省市政府	100.00	22.10	5.52	1.66	21.55	34.81	11.60	2.76
縣市政府	100.00	16.02	7.14	1.52	23.59	38.96	10.39	2.38
鄉鎮市公所	100.00	24.30	4.67	0.93	19.63	40.19	9.35	0.93
公營事業機構	100.00	15.15	9.09	0.76	22.73	40.91	5.30	6.06
按性別分								
男	100.00	18.46	8.50	1.57	22.71	35.46	10.18	3.13
女	100.00	23.97	6.68	0.68	18.84	37.67	9.59	2.57
按俸點別分								
270點以下	100.00	19.05	9.52	-	14.29	40.48	11.90	4.76
280-370點	100.00	18.41	10.47	1.81	21.66	38.63	6.86	2.17
385-430點	100.00	22.16	3.24	0.54	17.30	44.86	8.65	3.24
445-550點	100.00	19.10	7.93	1.26	21.80	34.95	11.71	3.24
590-630點	100.00	19.02	6.89	1.31	22.95	35.41	11.80	2.62
650-800點	100.00	35.96	9.65	0.88	21.05	24.56	5.26	2.63
按年齡別分								
24歲以下	100.00	9.68	16.13	-	19.35	48.39	6.45	-
25-34歲	100.00	23.95	9.24	1.68	20.17	33.61	8.82	2.52
35-44歲	100.00	18.20	7.63	1.39	19.76	38.30	11.79	2.95
45-54歲	100.00	21.02	7.76	1.02	21.63	35.51	9.59	3.47
55-64歲	100.00	25.53	4.26	0.71	27.66	33.33	6.38	2.13
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	100.00	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	100.00	16.44	4.89	0.89	24.44	40.44	10.22	2.67
專科	100.00	17.36	8.26	1.45	22.31	36.98	11.16	2.48
大學	100.00	23.44	7.33	0.92	21.06	36.63	7.14	3.48
研究所	100.00	25.35	10.80	1.88	15.49	29.58	14.08	2.82
未回答	100.00	20.00	10.00	-	20.00	40.00	10.00	-
按職系分								
人事行政	100.00	21.62	7.21	1.80	23.42	37.84	4.50	3.60
財稅行政	100.00	22.22	8.08	-	20.20	38.38	9.09	2.02
金融保險	100.00	25.00	-	-	-	75.00	-	-
會計審計	100.00	31.91	6.38	-	12.77	34.04	8.51	6.38
統　　計	100.00	-	-	-	42.86	28.57	28.57	-
經建行政	100.00	17.14	11.43	2.86	11.43	42.86	11.43	2.86
企業管理	100.00	-	-	-	-	25.00	50.00	25.00
其　　他	100.00	20.24	7.86	1.28	21.69	35.87	10.33	2.73

表 5　公務人員是否知道政府依法應彌補基金運作虧損

民國97年12月　　單位：%

	總　計	知　道	不知道
百 分 比	100.00	38.63	61.37
按政府別分			
中央政府	100.00	40.60	59.40
省市政府	100.00	34.81	65.19
縣市政府	100.00	33.98	66.02
鄉鎮市公所	100.00	49.53	50.47
公營事業機構	100.00	42.42	57.58
按性別分			
男	100.00	40.04	59.96
女	100.00	36.47	63.53
按俸點別分			
270點以下	100.00	38.10	61.90
280-370點	100.00	35.38	64.62
385-430點	100.00	34.05	65.95
445-550點	100.00	38.38	61.62
590-630點	100.00	40.66	59.34
650-800點	100.00	50.00	50.00
按年齡別分			
24歲以下	100.00	38.71	61.29
25-34歲	100.00	28.15	71.85
35-44歲	100.00	35.36	64.64
45-54歲	100.00	42.45	57.55
55-64歲	100.00	56.74	43.26
65歲	-	-	-
66歲以上	100.00	-	100.00
按教育程度分			
高中(職)及以下	100.00	39.11	60.89
專科	100.00	34.92	65.08
大學	100.00	41.03	58.97
研究所	100.00	39.91	60.09
未回答	100.00	50.00	50.00
按職系分			
人事行政	100.00	60.36	39.64
財稅行政	100.00	38.38	61.62
金融保險	100.00	75.00	25.00
會計審計	100.00	51.06	48.94
統　　計	100.00	42.86	57.14
經建行政	100.00	51.43	48.57
企業管理	100.00	75.00	25.00
其　　他	100.00	35.44	64.56

表 6　公務人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策

民國97年12月　　單位：%

	總　計	完全配合	適度配合	獨立考量	無意見
百 分 比	100.00	5.75	46.55	40.32	7.37
按政府別分					
中央政府	100.00	3.52	46.48	43.46	6.54
省市政府	100.00	4.42	46.41	39.23	9.94
縣市政府	100.00	6.28	47.19	37.66	8.87
鄉鎮市公所	100.00	13.08	44.86	38.32	3.74
公營事業機構	100.00	9.85	46.21	38.64	5.30
按性別分					
男	100.00	6.71	46.42	39.82	7.05
女	100.00	4.28	46.75	41.10	7.88
按俸點別分					
270點以下	100.00	-	47.62	40.48	11.90
280-370點	100.00	7.58	46.93	38.63	6.86
385-430點	100.00	3.24	43.78	48.11	4.86
445-550點	100.00	5.41	47.39	38.56	8.65
590-630點	100.00	6.89	45.57	40.33	7.21
650-800點	100.00	6.14	48.25	40.35	5.26
按年齡別分					
24歲以下	100.00	-	45.16	45.16	9.68
25-34歲	100.00	3.78	49.16	41.18	5.88
35-44歲	100.00	4.16	42.81	45.75	7.28
45-54歲	100.00	6.94	50.61	34.69	7.76
55-64歲	100.00	12.77	43.97	34.75	8.51
65歲	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	-	100.00	-
按教育程度分					
高中(職)及以下	100.00	11.11	46.67	31.56	10.67
專科	100.00	4.55	50.83	36.78	7.85
大學	100.00	5.31	45.05	43.77	5.86
研究所	100.00	4.23	41.31	47.42	7.04
未回答	100.00	-	30.00	70.00	-
按職系分					
人事行政	100.00	6.31	49.55	37.84	6.31
財稅行政	100.00	5.05	37.37	50.51	7.07
金融保險	100.00	-	25.00	75.00	-
會計審計	100.00	-	40.43	55.32	4.26
統　　計	100.00	14.29	42.86	28.57	14.29
經建行政	100.00	11.43	48.57	37.14	2.86
企業管理	100.00	-	75.00	-	25.00
其　　他	100.00	5.81	47.22	39.28	7.69

註：本表係基於在政府對基金財務不平衡時應負彌補責任之情形下所作問項。

表 7　公務人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策(續)

民國97年12月　　單位：%

	總　計	完全配合	適度配合	獨立考量	無意見
百分比	100.00	3.11	39.38	48.92	8.59
按政府別分					
中央政府	100.00	2.01	38.26	51.01	8.72
省市政府	100.00	2.76	37.57	53.59	6.08
縣市政府	100.00	3.25	41.56	45.24	9.96
鄉鎮市公所	100.00	7.48	39.25	45.79	7.48
公營事業機構	100.00	4.55	39.39	48.48	7.58
按性別分					
男	100.00	4.03	40.83	46.31	8.84
女	100.00	1.71	37.16	52.91	8.22
按俸點別分					
270點以下	100.00	-	35.71	61.90	2.38
280-370點	100.00	3.25	38.27	50.54	7.94
385-430點	100.00	1.08	35.68	55.68	7.57
445-550點	100.00	3.78	41.44	45.41	9.37
590-630點	100.00	3.61	39.34	47.21	9.84
650-800點	100.00	2.63	39.47	50.88	7.02
按年齡別分					
24歲以下	100.00	-	41.94	54.84	3.23
25-34歲	100.00	1.26	37.82	55.46	5.46
35-44歲	100.00	2.77	35.70	52.51	9.01
45-54歲	100.00	4.49	42.45	43.27	9.80
55-64歲	100.00	3.55	46.10	41.13	9.22
65歲	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	-	100.00	-
按教育程度分					
高中(職)及以下	100.00	5.78	40.44	40.00	13.78
專科	100.00	3.51	45.87	41.94	8.68
大學	100.00	2.20	36.26	54.40	7.14
研究所	100.00	0.94	32.86	59.62	6.57
未回答	100.00	20.00	10.00	60.00	10.00
按職系分					
人事行政	100.00	3.60	42.34	50.45	3.60
財稅行政	100.00	6.06	31.31	55.56	7.07
金融保險	100.00	-	25.00	75.00	-
會計審計	100.00	-	27.66	70.21	2.13
統　　計	100.00	-	42.86	28.57	28.57
經建行政	100.00	2.86	37.14	51.43	8.57
企業管理	100.00	-	50.00	25.00	25.00
其　　他	100.00	2.99	40.31	47.40	9.31

註：本表係基於在政府對基金財務不平衡時應負彌補責任之情形下且處於全球經濟環境丕變、景氣大幅衰退、金融市場崩跌，我國股票市場受嚴重衝擊之情形下所作問項。

表 8　公務人員對於領取退休金年齡變革之接受程度

民國97年12月　　單位：%

	總　計	完　全 可以接受	勉強接受	無所謂	合理但 不願接受	完　全 不能接受	無意見
百分比	100.00	15.90	24.15	2.17	17.12	33.15	7.51
按政府別分							
中央政府	100.00	18.12	29.36	2.68	15.27	28.02	6.54
省市政府	100.00	13.81	21.55	3.31	16.57	35.91	8.84
縣市政府	100.00	14.29	21.21	1.52	15.80	38.74	8.44
鄉鎮市公所	100.00	19.63	19.63	1.87	24.30	25.23	9.35
公營事業機構	100.00	11.36	18.18	0.76	25.00	39.39	5.30
按性別分							
男	100.00	15.55	23.49	2.57	15.88	34.12	8.39
女	100.00	16.44	25.17	1.54	19.01	31.68	6.16
按俸點別分							
270點以下	100.00	11.90	35.71	2.38	4.76	35.71	9.52
280-370點	100.00	14.08	27.08	3.25	17.69	29.96	7.94
385-430點	100.00	20.00	22.70	3.78	17.84	31.89	3.78
445-550點	100.00	14.77	22.34	1.26	17.12	35.68	8.83
590-630點	100.00	13.77	22.95	1.64	19.02	35.41	7.21
650-800點	100.00	26.32	27.19	2.63	14.04	23.68	6.14
按年齡別分							
24歲以下	100.00	9.68	16.13	9.68	19.35	38.71	6.45
25-34歲	100.00	10.08	29.41	3.78	17.23	33.61	5.88
35-44歲	100.00	13.34	24.26	1.56	14.90	38.65	7.28
45-54歲	100.00	14.90	23.06	1.43	20.41	32.04	8.16
55-64歲	100.00	41.13	20.57	2.84	13.48	12.77	9.22
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	-	-	100.00	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	14.67	22.22	1.33	18.67	34.67	8.44
專科	100.00	13.02	22.93	1.45	18.60	35.12	8.88
大學	100.00	18.32	24.18	2.75	17.40	31.87	5.49
研究所	100.00	16.90	28.64	3.29	11.74	31.46	7.98
未回答	100.00	30.00	30.00	-	10.00	10.00	20.00
按職系分							
人事行政	100.00	18.02	27.03	2.70	12.61	33.33	6.31
財稅行政	100.00	20.20	23.23	-	22.22	27.27	7.07
金融保險	100.00	25.00	25.00	-	-	25.00	25.00
會計審計	100.00	19.15	27.66	4.26	21.28	21.28	6.38
統　　計	100.00	-	57.14	-	14.29	28.57	-
經建行政	100.00	11.43	37.14	-	20.00	28.57	2.86
企業管理	100.00	-	-	-	25.00	75.00	-
其　　他	100.00	15.46	23.31	2.31	16.91	34.16	7.86

表 9　公務人員對遲延繳費加收滯納金之看法

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非　常 不贊同	無意見
百分比	100.00	21.11	53.92	6.29	9.20	1.49	7.98
按政府別分							
中央政府	100.00	22.15	55.03	4.87	7.55	0.84	9.56
省市政府	100.00	24.86	46.41	10.50	13.26	0.55	4.42
縣市政府	100.00	19.70	53.46	6.28	10.17	2.38	8.01
鄉鎮市公所	100.00	17.76	51.40	7.48	13.08	3.74	6.54
公營事業機構	100.00	18.94	62.88	6.06	4.55	0.76	6.82
按性別分							
男	100.00	20.13	54.92	6.04	8.95	1.79	8.17
女	100.00	22.60	52.40	6.68	9.59	1.03	7.71
按俸點別分							
270點以下	100.00	23.81	57.14	4.76	4.76	-	9.52
280-370點	100.00	19.86	49.10	10.83	11.55	1.08	7.58
385-430點	100.00	18.92	60.54	4.32	5.41	2.16	8.65
445-550點	100.00	21.80	52.07	6.67	9.91	1.08	8.47
590-630點	100.00	20.00	56.72	4.59	8.20	2.95	7.54
650-800點	100.00	26.32	55.26	1.75	10.53	-	6.14
按年齡別分							
24歲以下	100.00	19.35	48.39	12.90	9.68	3.23	6.45
25-34歲	100.00	21.85	50.42	10.50	8.40	-	8.82
35-44歲	100.00	20.62	51.47	7.11	10.05	2.25	8.49
45-54歲	100.00	21.02	58.57	4.08	7.76	1.02	7.55
55-64歲	100.00	22.70	55.32	2.13	11.35	2.13	6.38
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	-	-	100.00	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	17.33	54.67	7.56	8.44	1.78	10.22
專科	100.00	17.98	54.13	6.20	11.78	1.24	8.68
大學	100.00	23.08	54.21	6.78	7.51	1.47	6.96
研究所	100.00	26.29	52.58	3.76	8.45	1.88	7.04
未回答	100.00	40.00	40.00	10.00	10.00	-	-
按職系分							
人事行政	100.00	18.92	46.85	7.21	19.82	1.80	5.41
財稅行政	100.00	27.27	50.51	5.05	5.05	4.04	8.08
金融保險	100.00	-	75.00	-	25.00	-	-
會計審計	100.00	17.02	70.21	4.26	4.26	-	4.26
統　　計	100.00	28.57	28.57	-	28.57	-	14.29
經建行政	100.00	25.71	57.14	5.71	5.71	-	5.71
企業管理	100.00	50.00	25.00	-	-	-	25.00
其　　他	100.00	20.75	54.31	6.49	8.71	1.37	8.37

表 10　公務人員是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非　常 不贊同	無意見
百分比	100.00	2.03	18.61	18.27	44.32	9.13	7.65
按政府別分							
中央政府	100.00	2.18	19.13	18.79	41.95	10.07	7.89
省市政府	100.00	0.55	16.57	20.99	46.96	6.63	8.29
縣市政府	100.00	2.38	19.05	17.97	44.37	8.23	8.01
鄉鎮市公所	100.00	2.80	14.02	12.15	58.88	6.54	5.61
公營事業機構	100.00	1.52	21.21	18.18	39.39	13.64	6.06
按性別分							
男	100.00	2.68	20.58	16.33	41.39	10.40	8.61
女	100.00	1.03	15.58	21.23	48.80	7.19	6.16
按俸點別分							
270點以下	100.00	-	7.14	28.57	52.38	7.14	4.76
280-370點	100.00	2.53	19.49	17.69	42.96	9.39	7.94
385-430點	100.00	0.54	13.51	25.41	44.86	8.65	7.03
445-550點	100.00	3.06	20.54	18.92	41.80	8.29	7.39
590-630點	100.00	0.98	19.34	12.79	48.20	9.84	8.85
650-800點	100.00	1.75	17.54	15.79	45.61	12.28	7.02
按年齡別分							
24歲以下	100.00	3.23	16.13	25.81	35.48	9.68	9.68
25-34歲	100.00	2.94	16.39	25.63	42.44	7.56	5.04
35-44歲	100.00	1.91	18.72	17.85	43.67	9.88	7.97
45-54歲	100.00	1.43	18.98	16.33	46.12	8.37	8.78
55-64歲	100.00	2.84	21.28	12.77	45.39	11.35	6.38
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	-	-	100.00	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	3.11	21.33	16.00	36.00	11.56	12.00
專科	100.00	2.07	19.83	18.60	45.87	6.20	7.44
大學	100.00	1.65	16.85	19.60	46.15	9.52	6.23
研究所	100.00	1.88	17.37	16.90	44.60	12.21	7.04
未回答	100.00	-	20.00	10.00	50.00	10.00	10.00
按職系分							
人事行政	100.00	-	23.42	19.82	38.74	9.01	9.01
財稅行政	100.00	2.02	16.16	18.18	49.49	11.11	3.03
金融保險	100.00	-	25.00	-	50.00	-	25.00
會計審計	100.00	-	17.02	17.02	46.81	17.02	2.13
統　　計	100.00	-	14.29	28.57	28.57	14.29	14.29
經建行政	100.00	2.86	17.14	22.86	45.71	8.57	2.86
企業管理	100.00	-	25.00	-	75.00	-	-
其　　他	100.00	2.31	18.45	18.10	44.24	8.71	8.20

表 11　公務人員是否仍認為基金應採較保守投資方向

民國97年12月　　單位：%

	總　計	是	否	不清楚	無意見
百分比	100.00	75.06	8.86	8.48	7.59
按政府別分					
中央政府	100.00	74.84	9.68	7.10	8.39
省市政府	100.00	76.29	11.34	5.15	7.22
縣市政府	100.00	76.95	7.00	9.05	7.00
鄉鎮市公所	100.00	67.14	7.14	15.71	10.00
公營事業機構	100.00	75.71	10.00	10.00	4.29
按性別分					
男	100.00	77.97	8.64	6.70	6.70
女	100.00	70.95	9.17	11.01	8.87
按俸點別分					
270點以下	100.00	64.00	16.00	12.00	8.00
280-370點	100.00	75.17	11.72	6.90	6.21
385-430點	100.00	75.76	7.07	8.08	9.09
445-550點	100.00	74.10	6.47	9.71	9.71
590-630點	100.00	76.27	9.60	7.91	6.21
650-800點	100.00	78.79	10.61	7.58	3.03
按年齡別分					
24歲以下	100.00	64.29	21.43	7.14	7.14
25-34歲	100.00	68.91	12.61	9.24	9.24
35-44歲	100.00	76.70	7.12	10.03	6.15
45-54歲	100.00	75.66	8.61	5.99	9.74
55-64歲	100.00	77.50	8.75	10.00	3.75
65歲	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	100.00	-	-	-
按教育程度分					
高中(職)及以下	100.00	77.57	11.21	1.87	9.35
專科	100.00	72.22	6.75	13.10	7.94
大學	100.00	75.66	9.21	7.24	7.89
研究所	100.00	76.86	10.74	8.26	4.13
未回答	100.00	83.33	-	-	16.67
按職系分					
人事行政	100.00	86.79	1.89	7.55	3.77
財稅行政	100.00	68.33	18.33	3.33	10.00
金融保險	100.00	100.00	-	-	-
會計審計	100.00	80.00	6.67	-	13.33
統　　計	100.00	100.00	-	-	-
經建行政	100.00	89.47	10.53	-	-
企業管理	100.00	66.67	-	33.33	-
其　　他	100.00	73.87	8.71	9.68	7.74

註：1.本表係在本基金若為降低投資風險而偏向較保守的投資方向，可能導致長期投資報酬下降，因此影響基金的未來給付能力，提高整體提撥率之壓力將隨之增加之前提下所作問項。

2.本題僅供「不贊同」及「非常不贊同」基金採取高收益高風險之投資策略者作答。

表 12　公務人員認為基金金融資產之配置方式

民國97年12月　　單位：%

	總　計	70%固定收益類 30%權益證券類	60%固定收益類 40%權益證券類	50%固定收益類 50%權益證券類	40%固定收益類 60%權益證券類	30%固定收益類 70%權益證券類	其　他	無意見
百分比	100.00	31.60	27.33	15.22	3.99	1.42	3.79	16.64
按政府別分								
中央政府	100.00	30.54	28.69	15.94	4.03	1.17	4.53	15.10
省市政府	100.00	34.81	23.20	16.57	4.42	2.76	3.31	14.92
縣市政府	100.00	31.39	29.22	12.55	3.03	1.30	2.81	19.70
鄉鎮市公所	100.00	32.71	27.10	13.08	4.67	0.93	1.87	19.63
公營事業機構	100.00	31.82	20.45	21.21	6.06	1.52	6.06	12.88
按性別分								
男	100.00	32.10	24.61	14.54	4.25	1.79	4.14	18.57
女	100.00	30.82	31.51	16.27	3.60	0.86	3.25	13.70
按俸點別分								
270點以下	100.00	33.33	26.19	14.29	9.52	-	4.76	11.90
280-370點	100.00	29.96	25.63	17.69	5.78	1.44	5.78	13.72
385-430點	100.00	34.05	32.43	11.35	3.24	2.70	4.86	11.35
445-550點	100.00	29.73	25.77	16.76	3.96	1.80	1.80	20.18
590-630點	100.00	31.80	29.18	13.77	1.97	0.66	4.92	17.70
650-800點	100.00	39.47	26.32	12.28	4.39	-	3.51	14.04
按年齡別分								
24歲以下	100.00	32.26	25.81	12.90	6.45	3.23	3.23	16.13
25-34歲	100.00	35.71	28.15	12.61	5.46	1.68	5.88	10.50
35-44歲	100.00	29.46	28.08	15.25	3.12	1.21	4.33	18.54
45-54歲	100.00	31.84	25.71	16.53	3.67	1.63	2.86	17.76
55-64歲	100.00	31.91	29.08	15.60	5.67	0.71	1.42	15.60
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	100.00	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	100.00	23.56	20.44	21.33	6.67	1.78	4.44	21.78
專科	100.00	32.85	27.27	14.46	3.51	1.24	3.31	17.36
大學	100.00	34.25	28.94	14.29	3.85	1.47	4.03	13.19
研究所	100.00	29.58	30.05	13.62	2.82	1.41	3.76	18.78
未回答	100.00	50.00	40.00	-	-	-	-	10.00
按職系分								
人事行政	100.00	27.03	33.33	15.32	4.50	2.70	3.60	13.51
財稅行政	100.00	29.29	34.34	14.14	5.05	1.01	6.06	10.10
金融保險	100.00	50.00	25.00	-	-	-	-	25.00
會計審計	100.00	25.53	31.91	27.66	2.13	-	6.38	6.38
統　　計	100.00	42.86	28.57	14.29	-	-	-	14.29
經建行政	100.00	28.57	37.14	25.71	-	-	-	8.57
企業管理	100.00	75.00	-	-	-	-	-	25.00
其　　他	100.00	32.28	25.79	14.60	4.10	1.45	3.67	18.10
按是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略分								
非常贊同	100.00	20.00	10.00	26.67	13.33	10.00	-	20.00
贊同	100.00	19.64	27.27	29.09	9.45	2.55	1.45	10.55
普通	100.00	28.15	31.11	20.74	5.56	0.37	0.37	13.70
不贊同	100.00	38.93	32.21	10.23	1.53	0.76	4.43	11.91
非常不贊同	100.00	46.67	13.33	7.41	1.48	1.48	15.56	14.07
無意見	100.00	11.50	11.50	3.54	1.77	2.65	0.88	68.14

表 13　公務人員認為退撫基金運用之主要方式

民國97年12月　　單位：%

	總　計	委託民間投資專家經營為主	基金管理委員會自行經營為主	二者按一定比率分配經營	依不同投資標的而定	無意見	其　他
百分比	100.00	10.28	14.82	33.22	30.11	9.13	2.44
按政府別分							
中央政府	100.00	11.41	13.59	32.21	30.70	8.56	3.52
省市政府	100.00	8.84	13.81	33.70	34.25	8.29	1.10
縣市政府	100.00	10.61	15.37	36.15	26.41	9.31	2.16
鄉鎮市公所	100.00	8.41	19.63	31.78	29.91	10.28	-
公營事業機構	100.00	7.58	15.91	28.03	34.85	11.36	2.27
按性別分							
男	100.00	11.07	16.89	30.54	28.52	10.40	2.57
女	100.00	9.08	11.64	37.33	32.53	7.19	2.23
按俸點別分							
270點以下	100.00	16.67	2.38	28.57	45.24	7.14	-
280-370點	100.00	7.94	13.72	36.46	29.60	8.30	3.97
385-430點	100.00	8.65	14.59	35.14	30.27	7.03	4.32
445-550點	100.00	11.89	13.87	33.33	29.55	9.73	1.62
590-630點	100.00	8.20	16.07	29.84	32.46	11.48	1.97
650-800點	100.00	14.04	23.68	32.46	21.93	6.14	1.75
按年齡別分							
24歲以下	100.00	12.90	6.45	38.71	29.03	12.90	-
25-34歲	100.00	9.66	9.24	40.76	31.51	6.30	2.52
35-44歲	100.00	10.75	13.00	31.20	31.20	10.40	3.47
45-54歲	100.00	11.84	17.35	32.86	27.14	9.18	1.63
55-64歲	100.00	2.84	24.82	29.08	34.04	7.80	1.42
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	100.00	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	6.67	23.11	28.00	25.33	13.33	3.56
專科	100.00	11.78	12.60	35.12	27.89	10.54	2.07
大學	100.00	10.26	13.92	32.42	34.62	6.23	2.56
研究所	100.00	10.80	14.08	36.62	27.70	8.92	1.88
未回答	100.00	10.00	-	30.00	50.00	10.00	-
按職系分							
人事行政	100.00	11.71	11.71	36.94	32.43	6.31	0.90
財稅行政	100.00	8.08	13.13	33.33	34.34	7.07	4.04
金融保險	100.00	-	25.00	75.00	-	-	-
會計審計	100.00	10.64	10.64	29.79	44.68	4.26	-
統　　計	100.00	14.29	-	28.57	28.57	14.29	14.29
經建行政	100.00	5.71	8.57	48.57	28.57	2.86	5.71
企業管理	100.00	-	-	50.00	25.00	25.00	-
其　　他	100.00	10.50	15.71	32.37	29.12	9.91	2.39

註：依不同投資標的而定係如股票委託經營、定期存款自行辦理。

表 14　公務人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的－自行經營部分

民國97年12月　　單位：%

	總 計	避　險	增　加 投資效益	兩者並重	兩者皆 不應開放	無意見
百 分 比	100.00	25.03	10.01	48.17	7.31	9.47
按政府別分						
中央政府	100.00	26.17	8.05	47.48	9.56	8.72
省市政府	100.00	21.55	11.60	51.93	4.97	9.94
縣市政府	100.00	24.03	9.31	50.00	5.63	11.04
鄉鎮市公所	100.00	28.04	14.02	43.93	4.67	9.35
公營事業機構	100.00	25.76	15.91	43.18	8.33	6.82
按性別分						
男	100.00	25.73	11.74	44.74	7.16	10.63
女	100.00	23.97	7.36	53.42	7.53	7.71
按俸點別分						
270點以下	100.00	30.95	7.14	47.62	7.14	7.14
280-370點	100.00	31.05	11.55	42.96	6.86	7.58
385-430點	100.00	28.65	13.51	42.70	9.19	5.95
445-550點	100.00	23.24	8.83	50.81	5.77	11.35
590-630點	100.00	18.69	10.82	51.48	8.20	10.82
650-800點	100.00	28.07	5.26	48.25	10.53	7.89
按年齡別分						
24歲以下	100.00	32.26	9.68	48.39	-	9.68
25-34歲	100.00	35.29	11.76	38.66	7.14	7.14
35-44歲	100.00	21.84	10.05	49.74	7.80	10.57
45-54歲	100.00	23.88	10.00	49.59	6.94	9.59
55-64歲	100.00	22.70	7.09	53.19	8.51	8.51
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	100.00	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	20.44	13.33	46.22	7.11	12.89
專科	100.00	22.11	11.57	49.38	6.61	10.33
大學	100.00	28.39	7.51	49.45	7.33	7.33
研究所	100.00	28.17	9.39	44.60	8.45	9.39
未回答	100.00	20.00	10.00	40.00	20.00	10.00
按職系分						
人事行政	100.00	23.42	8.11	51.35	5.41	11.71
財稅行政	100.00	26.26	10.10	47.47	12.12	4.04
金融保險	100.00	-	-	50.00	50.00	-
會計審計	100.00	34.04	8.51	44.68	12.77	-
統　　計	100.00	14.29	14.29	42.86	28.57	-
經建行政	100.00	28.57	17.14	37.14	8.57	8.57
企業管理	100.00	25.00	-	25.00	25.00	25.00
其　　他	100.00	24.77	10.08	48.51	6.49	10.16

表 15　公務人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的－委託經營部分

民國97年12月　　單位：%

	總計	避險	增加投資效益	兩者並重	兩者皆不應開放	無意見
百分比	100.00	16.64	21.11	43.57	7.92	10.76
按政府別分						
中央政府	100.00	16.28	22.82	42.11	8.89	9.90
省市政府	100.00	17.13	19.34	45.86	5.52	12.15
縣市政府	100.00	16.02	18.18	47.19	7.36	11.26
鄉鎮市公所	100.00	15.89	24.30	40.19	7.48	12.15
公營事業機構	100.00	20.45	23.48	37.12	9.09	9.85
按性別分						
男	100.00	18.23	23.38	38.81	8.05	11.52
女	100.00	14.21	17.64	50.86	7.71	9.59
按俸點別分						
270點以下	100.00	7.14	23.81	57.14	7.14	4.76
280-370點	100.00	21.30	20.94	40.43	7.94	9.39
385-430點	100.00	18.92	21.62	45.95	7.03	6.49
445-550點	100.00	15.14	21.98	42.88	7.03	12.97
590-630點	100.00	13.11	20.00	45.25	8.85	12.79
650-800點	100.00	21.93	18.42	41.23	11.40	7.02
按年齡別分						
24歲以下	100.00	16.13	25.81	48.39	-	9.68
25-34歲	100.00	17.23	26.05	39.50	8.40	8.82
35-44歲	100.00	15.60	19.06	45.93	8.15	11.27
45-54歲	100.00	16.33	22.04	43.67	6.73	11.22
55-64歲	100.00	20.57	17.02	39.72	12.06	10.64
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	100.00	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	15.56	20.89	40.44	9.33	13.78
專科	100.00	15.29	19.83	47.11	6.40	11.36
大學	100.00	16.85	22.16	43.96	8.06	8.97
研究所	100.00	20.19	21.60	38.03	9.39	10.80
未回答	100.00	20.00	20.00	40.00	10.00	10.00
按職系分						
人事行政	100.00	16.22	20.72	44.14	5.41	13.51
財稅行政	100.00	18.18	18.18	43.43	13.13	7.07
金融保險	100.00	25.00	-	25.00	50.00	-
會計審計	100.00	14.89	17.02	55.32	12.77	-
統計	100.00	14.29	-	71.43	14.29	-
經建行政	100.00	14.29	25.71	42.86	5.71	11.43
企業管理	100.00	-	25.00	25.00	25.00	25.00
其他	100.00	16.74	21.61	43.04	7.34	11.27

表 16　公務人員認為退撫基金國外投資比重是否適宜

民國97年12月　　單位：%

	總　計	太　高	偏　高	適　當	偏　低	太　低	無意見
百分比	100.00	6.22	25.64	35.99	3.72	0.34	28.08
按政府別分							
中央政府	100.00	6.21	23.66	35.91	4.53	-	29.70
省市政府	100.00	4.42	32.60	31.49	3.87	-	27.62
縣市政府	100.00	4.98	25.97	36.36	2.81	0.65	29.22
鄉鎮市公所	100.00	10.28	22.43	37.38	2.80	0.93	26.17
公營事業機構	100.00	9.85	26.52	40.15	3.79	0.76	18.94
按性別分							
男	100.00	7.38	26.96	35.23	3.58	0.22	26.62
女	100.00	4.45	23.63	37.16	3.94	0.51	30.31
按俸點別分							
270點以下	100.00	2.38	14.29	38.10	9.52	-	35.71
280-370點	100.00	7.94	27.08	37.91	5.05	-	22.02
385-430點	100.00	6.49	26.49	37.84	5.41	1.08	22.70
445-550點	100.00	5.05	25.05	36.94	3.24	0.18	29.55
590-630點	100.00	6.89	24.26	32.79	2.62	0.66	32.79
650-800點	100.00	7.02	31.58	31.58	0.88	-	28.95
按年齡別分							
24歲以下	100.00	3.23	29.03	51.61	3.23	-	12.90
25-34歲	100.00	5.04	21.01	38.66	8.40	-	26.89
35-44歲	100.00	5.89	25.48	35.70	3.47	0.69	28.77
45-54歲	100.00	6.73	27.96	34.08	2.65	0.20	28.37
55-64歲	100.00	8.51	25.53	36.17	0.71	-	29.08
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	-	-	-	-	100.00
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	6.22	24.44	36.00	1.78	-	31.56
專科	100.00	5.79	26.45	38.02	3.31	0.62	25.83
大學	100.00	6.23	25.27	34.62	3.85	0.37	29.67
研究所	100.00	7.04	26.29	34.74	6.10	-	25.82
未回答	100.00	10.00	20.00	40.00	10.00	-	20.00
按職系分							
人事行政	100.00	9.01	18.92	38.74	3.60	-	29.73
財稅行政	100.00	5.05	24.24	41.41	1.01	1.01	27.27
金融保險	100.00	50.00	-	-	-	-	50.00
會計審計	100.00	4.26	21.28	36.17	8.51	-	29.79
統　　計	100.00	-	28.57	42.86	-	-	28.57
經建行政	100.00	8.57	28.57	45.71	5.71	-	11.43
企業管理	100.00	25.00	50.00	-	-	-	25.00
其　　他	100.00	5.89	26.47	35.18	3.76	0.34	28.35

註：本題係問98年度之情形。

表 17　公務人員認為退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜

民國97年12月　　單位：%

	總　計	太　高	偏　高	適　當	偏　低	太　低	無意見
百分比	100.00	8.12	38.09	29.30	1.01	-	23.48
按政府別分							
中央政府	100.00	8.22	37.08	29.87	1.01	-	23.83
省市政府	100.00	3.87	49.72	22.65	0.55	-	23.20
縣市政府	100.00	8.01	36.36	29.22	1.30	-	25.11
鄉鎮市公所	100.00	8.41	33.64	36.45	0.93	-	20.56
公營事業機構	100.00	13.64	36.36	30.30	0.76	-	18.94
按性別分							
男	100.00	9.40	37.36	29.31	1.45	-	22.48
女	100.00	6.16	39.21	29.28	0.34	-	25.00
按俸點別分							
270點以下	100.00	2.38	42.86	30.95	-	-	23.81
280-370點	100.00	9.75	37.55	33.94	0.72	-	18.05
385-430點	100.00	9.73	43.24	24.86	1.08	-	21.08
445-550點	100.00	6.85	36.76	29.91	1.08	-	25.41
590-630點	100.00	8.20	35.74	27.54	1.31	-	27.21
650-800點	100.00	9.65	42.11	26.32	0.88	-	21.05
按年齡別分							
24歲以下	100.00	6.45	32.26	41.94	-	-	19.35
25-34歲	100.00	6.30	42.02	28.99	1.26	-	21.43
35-44歲	100.00	8.49	36.92	28.42	1.21	-	24.96
45-54歲	100.00	7.35	38.16	30.20	1.02	-	23.27
55-64歲	100.00	12.77	36.88	27.66	-	-	22.70
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	100.00	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	9.33	30.67	32.44	0.44	-	27.11
專科	100.00	6.82	39.67	30.79	1.03	-	21.69
大學	100.00	8.06	39.01	28.21	0.92	-	23.81
研究所	100.00	9.86	38.97	26.76	1.41	-	23.00
未回答	100.00	10.00	60.00	-	10.00	-	20.00
按職系分							
人事行政	100.00	11.71	34.23	31.53	1.80	-	20.72
財稅行政	100.00	8.08	36.36	32.32	1.01	-	22.22
金融保險	100.00	25.00	25.00	-	-	-	50.00
會計審計	100.00	8.51	40.43	31.91	-	-	19.15
統　　計	100.00	28.57	14.29	28.57	-	-	28.57
經建行政	100.00	5.71	40.00	48.57	-	-	5.71
企業管理	100.00	25.00	50.00	-	-	-	25.00
其　　他	100.00	7.60	38.60	28.35	1.02	-	24.42

註：本題係問98年度之情形。

表 18　公務人員認為基金應優先辦理之福利性業務

民國97年12月　　單位：%

	總　計	協助辦理貸款服務	托嬰托兒等福利性設施	安老院、養老院等老人福利性設施	參與投資休閒旅遊渡假設施	不需辦理	其　他
百分比	100.00	35.52	33.90	79.97	32.00	6.22	2.17
按政府別分							
中央政府	100.00	34.90	32.05	81.54	31.04	7.38	2.01
省市政府	100.00	37.02	39.23	81.22	29.28	6.08	1.66
縣市政府	100.00	36.80	35.28	78.57	34.63	4.55	3.03
鄉鎮市公所	100.00	33.64	30.84	71.03	31.78	5.61	-
公營事業機構	100.00	33.33	32.58	83.33	31.06	7.58	2.27
按性別分							
男	100.00	37.81	33.45	77.29	34.12	5.59	2.24
女	100.00	32.02	34.59	84.08	28.77	7.19	2.05
按俸點別分							
270點以下	100.00	45.24	50.00	85.71	30.95	4.76	-
280-370點	100.00	39.35	41.16	76.90	27.44	7.22	3.25
385-430點	100.00	41.62	44.86	74.59	29.19	6.49	1.62
445-550點	100.00	36.22	30.27	79.64	33.69	5.77	2.34
590-630點	100.00	30.82	26.56	82.62	32.79	6.23	1.97
650-800點	100.00	21.93	29.82	88.60	37.72	6.14	0.88
按年齡別分							
24歲以下	100.00	51.61	51.61	77.42	45.16	6.45	3.23
25-34歲	100.00	51.26	56.30	75.63	26.47	4.62	2.52
35-44歲	100.00	34.32	33.62	79.03	30.68	6.41	2.95
45-54歲	100.00	30.41	23.88	81.63	34.29	6.53	1.63
55-64歲	100.00	27.66	27.66	85.82	36.17	7.09	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	100.00	100.00	100.00	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	38.22	26.67	78.22	35.56	6.67	1.33
專科	100.00	35.33	31.20	79.75	35.12	5.37	2.69
大學	100.00	35.16	37.00	81.32	28.94	6.96	1.65
研究所	100.00	33.80	39.91	79.34	29.58	5.63	3.29
未回答	100.00	40.00	30.00	70.00	20.00	10.00	-
按職系分							
人事行政	100.00	33.33	28.83	77.48	34.23	9.91	-
財稅行政	100.00	32.32	28.28	76.77	24.24	6.06	2.02
金融保險	100.00	50.00	-	50.00	25.00	25.00	-
會計審計	100.00	23.40	25.53	78.72	21.28	17.02	-
統　　計	100.00	14.29	14.29	85.71	14.29	14.29	-
經建行政	100.00	22.86	31.43	71.43	40.00	5.71	2.86
企業管理	100.00	25.00	75.00	75.00	-	-	-
其　　他	100.00	36.98	35.35	80.87	32.88	5.38	2.48

註：1.本表係基於退撫基金成立目的在於保障軍公教人員退撫所得之前提下，探求受查者未來意向所作之問項。
2.本題可複選(勾選至多３項)。

表 19　公務人員對目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非常滿意	滿　意	普　通	不滿意	非　常 不滿意	無意見
百分比	100.00	0.88	13.40	39.51	22.46	5.01	18.74
按政府別分							
中央政府	100.00	1.34	9.73	39.26	25.17	4.87	19.63
省市政府	100.00	0.55	12.71	41.44	20.44	7.73	17.13
縣市政府	100.00	0.65	16.02	41.34	19.91	3.90	18.18
鄉鎮市公所	100.00	0.93	15.89	34.58	21.50	5.61	21.50
公營事業機構	100.00	-	19.70	35.61	22.73	5.30	16.67
按性別分							
男	100.00	0.89	13.98	38.26	23.94	5.37	17.56
女	100.00	0.86	12.50	41.44	20.21	4.45	20.55
按俸點別分							
270點以下	100.00	-	-	61.90	9.52	4.76	23.81
280-370點	100.00	1.08	13.00	45.49	21.66	3.97	14.80
385-430點	100.00	1.62	9.73	40.00	27.57	5.41	15.68
445-550點	100.00	0.36	13.87	36.94	21.80	6.13	20.90
590-630點	100.00	1.31	18.03	34.43	21.64	3.61	20.98
650-800點	100.00	0.88	10.53	42.11	26.32	5.26	14.91
按年齡別分							
24歲以下	100.00	-	6.45	48.39	16.13	12.90	16.13
25-34歲	100.00	1.26	7.98	46.22	21.85	3.36	19.33
35-44歲	100.00	0.52	11.44	40.03	23.57	5.72	18.72
45-54歲	100.00	1.02	16.73	36.94	22.24	4.49	18.57
55-64歲	100.00	1.42	20.57	33.33	20.57	4.96	19.15
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	-	-	100.00	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	1.33	16.89	38.22	20.00	4.89	18.67
專科	100.00	0.83	17.77	39.88	18.80	3.51	19.21
大學	100.00	1.10	9.89	41.39	23.81	4.21	19.60
研究所	100.00	-	8.92	35.68	29.11	10.33	15.96
未回答	100.00	-	10.00	30.00	40.00	10.00	10.00
按職系分							
人事行政	100.00	-	17.12	36.94	27.03	5.41	13.51
財稅行政	100.00	1.01	8.08	41.41	21.21	7.07	21.21
金融保險	100.00	-	25.00	50.00	-	-	25.00
會計審計	100.00	2.13	10.64	40.43	17.02	4.26	25.53
統　　計	100.00	-	-	28.57	42.86	14.29	14.29
經建行政	100.00	-	11.43	42.86	20.00	5.71	20.00
企業管理	100.00	-	25.00	25.00	25.00	-	25.00
其　　他	100.00	0.94	13.66	39.54	22.37	4.78	18.70

表 20　公務人員對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處

民國97年12月　　單位：%

	總　計	看不懂揭露內容	揭露內容項目過少	揭露內容項目過多	公告間隔時間過長	資訊取得不便	其　他
百分比	100.00	30.05	36.95	4.93	19.95	64.04	8.87
按政府別分							
中央政府	100.00	26.82	36.87	5.59	22.35	63.69	9.50
省市政府	100.00	37.25	33.33	-	15.69	62.75	7.84
縣市政府	100.00	34.55	34.55	5.45	20.91	67.27	9.09
鄉鎮市公所	100.00	17.24	48.28	6.90	17.24	65.52	6.90
公營事業機構	100.00	32.43	40.54	5.41	13.51	56.76	8.11
按性別分							
男	100.00	29.01	39.69	4.96	19.47	63.74	8.40
女	100.00	31.94	31.94	4.86	20.83	64.58	9.72
按俸點別分							
270點以下	100.00	50.00	50.00	-	16.67	16.67	16.67
280-370點	100.00	32.39	36.62	1.41	15.49	64.79	7.04
385-430點	100.00	22.95	44.26	6.56	21.31	65.57	9.84
445-550點	100.00	25.81	34.19	5.16	20.65	66.45	7.74
590-630點	100.00	37.66	35.06	9.09	16.88	63.64	10.39
650-800點	100.00	36.11	38.89	-	30.56	58.33	11.11
按年齡別分							
24歲以下	100.00	44.44	55.56	-	11.11	55.56	-
25-34歲	100.00	28.33	28.33	3.33	13.33	68.33	8.33
35-44歲	100.00	33.73	37.87	5.33	20.12	61.54	10.65
45-54歲	100.00	26.72	38.93	4.58	20.61	65.65	7.63
55-64歲	100.00	25.00	36.11	8.33	30.56	63.89	8.33
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	-	-	-	100.00	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	33.93	39.29	5.36	14.29	69.64	3.57
專科	100.00	33.33	32.41	6.48	17.59	65.74	10.19
大學	100.00	26.14	37.91	5.23	20.26	58.17	9.80
研究所	100.00	30.95	39.29	2.38	25.00	70.24	9.52
未回答	100.00	20.00	40.00	-	40.00	40.00	-
按職系分							
人事行政	100.00	16.67	36.11	8.33	16.67	77.78	2.78
財稅行政	100.00	10.71	39.29	7.14	17.86	64.29	7.14
金融保險	-	-	-	-	-	-	-
會計審計	100.00	10.00	40.00	-	40.00	70.00	10.00
統　　計	100.00	25.00	25.00	-	-	25.00	25.00
經建行政	100.00	11.11	77.78	-	22.22	66.67	-
企業管理	100.00	-	-	-	100.00	-	-
其　　他	100.00	34.59	35.85	4.72	19.81	62.89	9.75

註：1.本題僅供對目前退撫基金資訊揭露情況「不滿意」及「非常不滿意」者作答。
　　2.本題可複選。

表 21　公務人員認為退撫基金理想之資訊揭露程度

民國97年12月　　單位：%

	總 計	定期完全揭露	以揭露為原則	以不揭露為原則	完全不必揭露	無意見
百 分 比	100.00	35.39	48.58	7.58	0.14	8.32
按政府別分						
中央政府	100.00	33.39	52.35	7.05	-	7.21
省市政府	100.00	40.33	43.65	7.73	-	8.29
縣市政府	100.00	37.01	45.89	6.93	0.43	9.74
鄉鎮市公所	100.00	28.97	51.40	9.35	-	10.28
公營事業機構	100.00	37.12	45.45	10.61	-	6.82
按性別分						
男	100.00	37.70	45.30	7.72	0.22	9.06
女	100.00	31.85	53.60	7.36	-	7.19
按俸點別分						
270點以下	100.00	26.19	57.14	11.90	-	4.76
280-370點	100.00	33.57	51.26	8.66	-	6.50
385-430點	100.00	34.05	50.81	8.65	0.54	5.95
445-550點	100.00	36.04	47.03	5.95	0.18	10.81
590-630點	100.00	38.36	44.92	8.52	-	8.20
650-800點	100.00	34.21	52.63	7.02	-	6.14
按年齡別分						
24歲以下	100.00	29.03	58.06	6.45	-	6.45
25-34歲	100.00	30.67	55.04	8.40	-	5.88
35-44歲	100.00	36.74	49.05	5.89	0.35	7.97
45-54歲	100.00	36.33	45.31	8.16	-	10.20
55-64歲	100.00	36.17	44.68	11.35	-	7.80
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	100.00	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	36.44	42.22	7.56	0.44	13.33
專科	100.00	36.78	45.45	8.06	0.21	9.50
大學	100.00	33.33	52.75	7.33	-	6.59
研究所	100.00	37.09	50.23	7.51	-	5.16
未回答	100.00	20.00	80.00	-	-	-
按職系分						
人事行政	100.00	38.74	47.75	5.41	-	8.11
財稅行政	100.00	35.35	52.53	3.03	-	9.09
金融保險	100.00	50.00	25.00	25.00	-	-
會計審計	100.00	42.55	51.06	-	-	6.38
統　　計	100.00	28.57	28.57	14.29	-	28.57
經建行政	100.00	42.86	48.57	5.71	-	2.86
企業管理	100.00	75.00	-	-	-	25.00
其　　他	100.00	34.42	48.59	8.45	0.17	8.37

表 22　公務人員認為退撫基金資訊揭露範圍之排序

民國97年12月　　單位：%

	總　計	①②③	①③②	②①③	②③①	③①②	③②①	不必區分	無意見
百分比	100.00	44.86	15.56	5.07	2.03	2.23	2.50	16.71	11.03
按政府別分									
中央政府	100.00	46.81	14.77	4.87	1.17	1.34	1.51	19.97	9.56
省市政府	100.00	41.99	16.57	7.18	3.31	3.31	2.21	16.57	8.84
縣市政府	100.00	42.64	14.50	5.19	1.95	2.81	4.33	13.64	14.94
鄉鎮市公所	100.00	54.21	13.08	3.74	4.67	-	3.74	8.41	12.15
公營事業機構	100.00	40.15	23.48	3.79	2.27	4.55	-	19.70	6.06
按性別分									
男	100.00	41.83	18.12	4.81	1.90	2.68	2.24	17.23	11.19
女	100.00	49.49	11.64	5.48	2.23	1.54	2.91	15.92	10.79
按俸點別分									
270點以下	100.00	38.10	19.05	14.29	-	-	-	19.05	9.52
280-370點	100.00	38.99	14.80	6.14	2.89	2.89	3.25	19.13	11.91
385-430點	100.00	44.32	15.68	5.41	0.54	0.54	2.16	22.70	8.65
445-550點	100.00	45.41	17.48	4.14	2.52	2.88	3.42	12.97	11.17
590-630點	100.00	49.18	12.13	5.25	2.30	0.98	1.31	16.39	12.46
650-800點	100.00	48.25	15.79	2.63	-	4.39	0.88	19.30	8.77
按年齡別分									
24歲以下	100.00	29.03	22.58	6.45	6.45	3.23	9.68	12.90	9.68
25-34歲	100.00	47.06	14.29	7.98	0.42	1.68	2.10	16.81	9.66
35-44歲	100.00	45.23	13.34	4.68	2.25	2.60	2.25	18.37	11.27
45-54歲	100.00	45.10	17.35	4.90	2.45	2.24	2.86	13.67	11.43
55-64歲	100.00	41.84	19.15	2.13	1.42	1.42	1.42	21.28	11.35
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	100.00	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分									
高中(職)及以下	100.00	34.22	20.89	3.56	3.56	3.56	1.78	15.56	16.89
專科	100.00	44.42	16.74	5.99	2.89	2.89	5.17	10.95	10.95
大學	100.00	49.45	12.27	5.13	0.55	1.47	1.10	20.51	9.52
研究所	100.00	45.07	15.02	4.69	2.35	1.41	0.94	21.60	8.92
未回答	100.00	50.00	30.00	-	-	-	-	10.00	10.00
按職系分									
人事行政	100.00	48.65	14.41	5.41	2.70	1.80	1.80	16.22	9.01
財稅行政	100.00	54.55	10.10	5.05	1.01	-	2.02	19.19	8.08
金融保險	100.00	25.00	-	-	-	-	-	50.00	25.00
會計審計	100.00	55.32	17.02	6.38	-	-	-	19.15	2.13
統　　計	100.00	42.86	-	-	-	-	-	42.86	14.29
經建行政	100.00	48.57	14.29	2.86	5.71	2.86	-	17.14	8.57
企業管理	100.00	50.00	25.00	-	-	-	-	-	25.00
其　　他	100.00	43.21	16.23	5.12	2.05	2.56	2.82	16.23	11.78

註：1.資訊揭露範圍之排序係由大(揭露資訊多)至小(揭露資訊少)。

2.①為「參加基金之軍公教人員」；②為「民意代表」；③為「社會大眾」。

表 23　公務人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道

民國97年12月　　單位：%

	總　計	媒體報導	政府部門相關刊物	電腦網路	人事部門公　告	同事或親友告知	從未看過	其　他
百分比	100.00	32.95	14.75	8.39	6.70	3.18	33.76	0.27
按政府別分								
中央政府	100.00	36.07	13.09	6.71	5.87	2.52	35.40	0.34
省市政府	100.00	34.25	14.36	8.84	7.18	2.76	32.60	-
縣市政府	100.00	28.79	17.75	8.44	8.01	3.90	32.68	0.43
鄉鎮市公所	100.00	33.64	14.95	14.02	7.48	2.80	27.10	-
公營事業機構	100.00	31.06	12.12	10.61	4.55	4.55	37.12	-
按性別分								
男	100.00	34.79	13.98	8.95	6.15	3.24	32.55	0.34
女	100.00	30.14	15.92	7.53	7.53	3.08	35.62	0.17
按俸點別分								
270點以下	100.00	40.48	14.29	7.14	4.76	-	33.33	-
280-370點	100.00	28.16	16.97	11.19	7.94	3.25	32.13	0.36
385-430點	100.00	27.57	12.43	7.57	8.65	2.16	40.54	1.08
445-550點	100.00	33.69	13.15	7.75	5.23	4.14	35.86	0.18
590-630點	100.00	34.43	17.05	7.54	5.90	2.62	32.46	-
650-800點	100.00	42.98	14.91	8.77	10.53	2.63	20.18	-
按年齡別分								
24歲以下	100.00	19.35	19.35	12.90	3.23	3.23	41.94	-
25-34歲	100.00	23.95	13.03	11.34	8.82	0.84	42.02	-
35-44歲	100.00	33.45	13.69	8.32	6.07	2.77	35.18	0.52
45-54歲	100.00	36.94	14.49	6.33	5.71	5.10	31.22	0.20
55-64歲	100.00	35.46	21.99	9.93	9.22	2.13	21.28	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	-	-	100.00	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	100.00	33.78	12.00	6.67	8.00	6.67	32.00	0.89
專科	100.00	31.20	15.50	9.09	5.99	3.10	34.71	0.41
大學	100.00	33.70	16.12	8.97	6.04	2.75	32.42	-
研究所	100.00	33.80	12.21	7.51	7.98	0.94	37.56	-
未回答	100.00	40.00	20.00	-	20.00	-	20.00	-
按職系分								
人事行政	100.00	27.03	36.94	8.11	6.31	1.80	19.82	-
財稅行政	100.00	32.32	9.09	8.08	5.05	3.03	42.42	-
金融保險	100.00	-	25.00	50.00	-	-	25.00	-
會計審計	100.00	44.68	14.89	10.64	4.26	-	25.53	-
統　　計	100.00	28.57	-	-	-	-	71.43	-
經建行政	100.00	34.29	17.14	8.57	8.57	-	31.43	-
企業管理	100.00	-	50.00	50.00	-	-	-	-
其　　他	100.00	33.30	12.98	8.11	7.00	3.59	34.67	0.34

表 24　公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式

民國97年12月　　單位：%

	總　計	媒體報導	政府部門相關刊物	電腦網路	人事部門公　　告	不需要	無意見	其　他
百分比	100.00	29.70	53.11	47.16	46.08	0.41	5.21	1.69
按政府別分								
中央政府	100.00	28.19	52.68	47.82	45.97	0.50	6.54	1.34
省市政府	100.00	34.25	48.62	49.17	49.72	-	6.08	2.76
縣市政府	100.00	29.44	56.06	45.02	43.51	0.65	4.55	1.95
鄉鎮市公所	100.00	31.78	52.34	44.86	53.27	-	3.74	0.93
公營事業機構	100.00	29.55	51.52	50.76	44.70	-	1.52	1.52
按性別分								
男	100.00	32.55	53.02	49.33	41.83	0.45	5.48	1.45
女	100.00	25.34	53.25	43.84	52.57	0.34	4.79	2.05
按俸點別分								
270點以下	100.00	35.71	57.14	52.38	57.14	-	2.38	-
280-370點	100.00	29.24	52.71	47.65	48.38	-	4.69	2.53
385-430點	100.00	30.27	47.03	50.27	56.76	1.08	2.16	3.24
445-550點	100.00	29.19	52.25	45.23	45.59	0.36	6.13	1.08
590-630點	100.00	27.21	55.41	47.87	40.66	0.66	5.57	1.64
650-800點	100.00	36.84	60.53	46.49	35.96	-	7.02	0.88
按年齡別分								
24歲以下	100.00	32.26	58.06	61.29	45.16	-	3.23	3.23
25-34歲	100.00	25.21	50.42	52.52	58.40	0.42	4.62	2.52
35-44歲	100.00	26.86	51.82	48.87	47.14	0.52	5.89	1.21
45-54歲	100.00	32.65	53.67	44.90	40.82	0.41	4.90	1.84
55-64歲	100.00	37.59	60.28	36.17	39.72	-	4.96	1.42
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	100.00	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	100.00	31.11	48.44	42.67	42.67	0.89	6.22	0.89
專科	100.00	30.79	56.20	45.66	42.36	-	6.40	1.45
大學	100.00	28.02	54.76	48.35	48.90	0.55	3.66	1.65
研究所	100.00	29.11	47.42	52.58	49.77	0.47	5.16	2.82
未回答	100.00	50.00	40.00	40.00	70.00	-	10.00	10.00
按職系分								
人事行政	100.00	35.14	56.76	48.65	31.53	-	3.60	0.90
財稅行政	100.00	29.29	46.46	46.46	45.45	1.01	6.06	-
金融保險	100.00	25.00	50.00	75.00	25.00	-	-	-
會計審計	100.00	27.66	48.94	61.70	53.19	-	-	-
統　　計	100.00	57.14	28.57	57.14	28.57	-	-	-
經建行政	100.00	40.00	60.00	60.00	42.86	-	2.86	-
企業管理	100.00	-	50.00	100.00	25.00	-	-	-
其　　他	100.00	28.95	53.46	45.77	47.57	0.43	5.64	2.05

註：本題可複選。

表 25　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式

民國97年12月　　單位：%

	總　計	公布全部持股明細	公布主要持股明細	公布已全部出清之持股明細	不應公布	無意見	其　他
百分比	100.00	32.34	32.41	10.22	7.04	16.58	1.42
按政府別分							
中央政府	100.00	28.02	34.06	11.24	8.72	15.77	2.18
省市政府	100.00	34.25	32.60	9.39	5.52	16.57	1.66
縣市政府	100.00	36.36	30.52	9.31	4.98	18.61	0.22
鄉鎮市公所	100.00	33.64	28.97	8.41	9.35	18.69	0.93
公營事業機構	100.00	34.09	34.09	11.36	6.82	11.36	2.27
按性別分							
男	100.00	31.77	31.99	11.19	7.94	15.88	1.23
女	100.00	33.22	33.05	8.73	5.65	17.64	1.71
按俸點別分							
270點以下	100.00	23.81	38.10	11.90	11.90	11.90	2.38
280-370點	100.00	33.94	31.41	13.72	4.33	15.88	0.72
385-430點	100.00	30.81	38.38	11.35	5.95	11.89	1.62
445-550點	100.00	34.77	30.45	8.83	6.13	18.56	1.26
590-630點	100.00	31.80	32.13	8.85	9.84	16.07	1.31
650-800點	100.00	23.68	33.33	9.65	10.53	19.30	3.51
按年齡別分							
24歲以下	100.00	25.81	48.39	6.45	-	19.35	-
25-34歲	100.00	34.03	39.08	6.30	5.04	14.71	0.84
35-44歲	100.00	33.10	33.10	9.88	7.80	14.38	1.73
45-54歲	100.00	31.43	28.57	12.65	5.71	20.00	1.63
55-64歲	100.00	31.21	27.66	10.64	13.48	16.31	0.71
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	100.00	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	33.33	26.22	14.67	3.56	22.22	-
專科	100.00	33.06	31.40	9.92	8.06	16.74	0.83
大學	100.00	31.50	33.15	9.34	8.42	15.38	2.20
研究所	100.00	30.52	40.38	7.51	5.16	14.08	2.35
未回答	100.00	60.00	10.00	30.00	-	-	-
按職系分							
人事行政	100.00	30.63	31.53	12.61	8.11	15.32	1.80
財稅行政	100.00	27.27	38.38	9.09	13.13	12.12	-
金融保險	100.00	-	25.00	-	50.00	25.00	-
會計審計	100.00	34.04	44.68	-	4.26	17.02	-
統　　計	100.00	28.57	-	28.57	14.29	28.57	-
經建行政	100.00	31.43	42.86	11.43	5.71	5.71	2.86
企業管理	100.00	50.00	-	25.00	-	25.00	-
其　　他	100.00	32.96	31.51	10.33	6.40	17.25	1.54

表 26　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露頻率

民國97年12月　　單位：%

	總　計	每月	每季	半年	1年	無意見	其　他
百分比	100.00	17.79	46.89	14.55	5.01	14.75	1.01
按政府別分							
中央政府	100.00	15.10	49.50	14.77	4.36	14.77	1.51
省市政府	100.00	18.23	50.83	11.05	7.73	12.15	-
縣市政府	100.00	17.53	43.29	17.32	5.41	16.02	0.43
鄉鎮市公所	100.00	22.43	43.93	11.21	4.67	16.82	0.93
公營事業機構	100.00	26.52	44.70	11.36	3.03	12.12	2.27
按性別分							
男	100.00	19.80	45.30	13.09	5.03	15.55	1.23
女	100.00	14.73	49.32	16.78	4.97	13.53	0.68
按俸點別分							
270點以下	100.00	16.67	54.76	9.52	-	16.67	2.38
280-370點	100.00	22.02	43.32	13.36	5.42	14.44	1.44
385-430點	100.00	16.76	51.89	15.14	4.32	11.35	0.54
445-550點	100.00	15.86	47.75	14.95	3.96	16.58	0.90
590-630點	100.00	17.70	45.57	15.08	7.21	14.10	0.33
650-800點	100.00	19.30	43.86	14.91	6.14	13.16	2.63
按年齡別分							
24歲以下	100.00	12.90	51.61	6.45	6.45	22.58	-
25-34歲	100.00	16.39	52.52	12.61	5.04	12.18	1.26
35-44歲	100.00	16.98	49.05	15.77	4.16	13.17	0.87
45-54歲	100.00	17.35	44.69	15.51	5.51	15.92	1.02
55-64歲	100.00	25.53	35.46	11.35	6.38	19.86	1.42
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	100.00	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	24.89	40.44	14.67	3.56	16.00	0.44
專科	100.00	16.53	47.11	14.67	4.55	16.12	1.03
大學	100.00	15.93	49.63	13.55	5.31	14.10	1.47
研究所	100.00	18.31	46.48	15.96	6.57	12.21	0.47
未回答	100.00	10.00	40.00	30.00	10.00	10.00	-
按職系分							
人事行政	100.00	9.01	53.15	17.12	8.11	12.61	-
財稅行政	100.00	16.16	56.57	7.07	6.06	13.13	1.01
金融保險	100.00	-	50.00	-	-	50.00	-
會計審計	100.00	25.53	44.68	19.15	2.13	8.51	-
統　　計	100.00	14.29	42.86	-	14.29	28.57	-
經建行政	100.00	14.29	51.43	22.86	2.86	8.57	-
企業管理	100.00	25.00	25.00	-	-	50.00	-
其　　他	100.00	18.62	45.52	14.69	4.78	15.20	1.20

表 27　公務人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之必要性

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非　常 有必要	有必要	普　通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
百分比	100.00	22.60	53.11	9.54	2.37	0.47	11.91
按政府別分							
中央政府	100.00	24.66	52.35	8.56	2.18	0.67	11.58
省市政府	100.00	22.10	59.67	8.29	2.76	-	7.18
縣市政府	100.00	21.21	52.81	11.26	1.95	0.65	12.12
鄉鎮市公所	100.00	16.82	53.27	9.35	2.80	-	17.76
公營事業機構	100.00	23.48	48.48	9.85	3.79	-	14.39
按性別分							
男	100.00	25.06	50.34	8.39	2.57	0.67	12.98
女	100.00	18.84	57.36	11.30	2.05	0.17	10.27
按俸點別分							
270點以下	100.00	23.81	54.76	11.90	-	-	9.52
280-370點	100.00	25.99	49.46	9.75	2.89	-	11.91
385-430點	100.00	23.24	58.38	6.49	0.54	1.62	9.73
445-550點	100.00	21.80	52.97	9.55	1.80	0.54	13.33
590-630點	100.00	20.98	56.39	9.51	2.30	0.33	10.49
650-800點	100.00	21.05	44.74	13.16	7.89	-	13.16
按年齡別分							
24歲以下	100.00	22.58	54.84	6.45	3.23	-	12.90
25-34歲	100.00	28.57	50.00	11.34	1.26	0.42	8.40
35-44歲	100.00	22.36	54.77	9.01	1.73	0.52	11.61
45-54歲	100.00	19.59	54.49	10.00	2.24	0.61	13.06
55-64歲	100.00	24.11	46.10	7.80	7.09	-	14.89
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	100.00	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	19.11	52.44	9.33	1.33	0.44	17.33
專科	100.00	18.39	56.61	9.09	2.48	0.62	12.81
大學	100.00	24.73	52.38	10.07	2.56	0.37	9.89
研究所	100.00	30.52	46.95	9.86	2.35	0.47	9.86
未回答	100.00	20.00	70.00	-	10.00	-	-
按職系分							
人事行政	100.00	24.32	56.76	10.81	3.60	-	4.50
財稅行政	100.00	30.30	48.48	8.08	3.03	2.02	8.08
金融保險	100.00	-	50.00	-	25.00	-	25.00
會計審計	100.00	19.15	65.96	4.26	-	-	10.64
統　　計	100.00	14.29	28.57	28.57	-	-	28.57
經建行政	100.00	20.00	62.86	11.43	-	-	5.71
企業管理	100.00	50.00	25.00	-	-	-	25.00
其　　他	100.00	22.03	52.60	9.65	2.31	0.43	12.98

註：資產配置係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重。

表 28　公務人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之頻率

民國97年12月　　單位：%

	總　計	每週1次	每月1次	每季1次	每半年1次	每年1次	無意見	其　他
百分比	100.00	1.42	15.43	38.50	17.66	9.81	16.71	0.47
按政府別分								
中央政府	100.00	0.50	14.26	40.77	19.46	9.23	15.27	0.50
省市政府	100.00	1.66	17.13	45.30	13.26	7.73	14.92	-
縣市政府	100.00	2.38	13.42	33.33	19.91	12.99	17.32	0.65
鄉鎮市公所	100.00	-	17.76	34.58	15.89	10.28	21.50	-
公營事業機構	100.00	3.03	23.48	40.15	9.09	3.79	19.70	0.76
按性別分								
男	100.00	1.90	17.34	35.91	16.22	10.18	18.12	0.34
女	100.00	0.68	12.50	42.47	19.86	9.25	14.55	0.68
按俸點別分								
270點以下	100.00	2.38	9.52	57.14	14.29	2.38	14.29	-
280-370點	100.00	2.89	19.86	35.02	15.16	10.11	15.52	1.44
385-430點	100.00	1.62	14.59	42.16	16.76	10.81	13.51	0.54
445-550點	100.00	1.44	13.33	40.54	17.66	8.83	17.84	0.36
590-630點	100.00	0.33	16.39	33.77	20.66	12.46	16.39	-
650-800點	100.00	-	15.79	36.84	18.42	7.89	21.05	-
按年齡別分								
24歲以下	100.00	6.45	3.23	38.71	12.90	9.68	29.03	-
25-34歲	100.00	2.94	15.13	43.28	13.45	12.18	12.18	0.84
35-44歲	100.00	0.87	13.69	40.38	19.76	8.67	16.12	0.52
45-54歲	100.00	1.02	16.53	36.12	18.37	9.59	17.96	0.41
55-64歲	100.00	1.42	21.28	31.21	14.89	11.35	19.86	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	100.00	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	100.00	2.67	18.22	31.56	16.89	9.33	21.33	-
專科	100.00	1.24	16.94	39.05	17.36	8.88	16.53	-
大學	100.00	1.28	14.65	41.21	16.48	9.71	15.38	1.28
研究所	100.00	0.94	11.74	37.09	22.07	12.21	15.96	-
未回答	100.00	-	-	50.00	20.00	20.00	10.00	-
按職系分								
人事行政	100.00	1.80	16.22	38.74	19.82	12.61	9.91	0.90
財稅行政	100.00	-	15.15	45.45	19.19	8.08	11.11	1.01
金融保險	100.00	-	-	75.00	-	-	25.00	-
會計審計	100.00	-	12.77	34.04	19.15	17.02	17.02	-
統　　計	100.00	-	14.29	14.29	14.29	28.57	28.57	-
經建行政	100.00	-	8.57	45.71	22.86	11.43	11.43	-
企業管理	100.00	25.00	-	25.00	25.00	-	25.00	-
其　　他	100.00	1.54	15.80	37.92	17.16	9.31	17.85	0.43

註：資產配置係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重。

表 29　公務人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之必要性

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非　常 有必要	有必要	普　通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
百分比	100.00	30.85	50.95	7.04	0.95	0.07	10.15
按政府別分							
中央政府	100.00	32.89	49.50	6.54	0.84	-	10.23
省市政府	100.00	29.83	56.91	7.18	-	-	6.08
縣市政府	100.00	29.44	51.30	8.01	1.52	0.22	9.52
鄉鎮市公所	100.00	28.04	50.47	3.74	0.93	-	16.82
公營事業機構	100.00	30.30	48.48	8.33	0.76	-	12.12
按性別分							
男	100.00	31.32	49.89	6.15	1.34	0.11	11.19
女	100.00	30.14	52.57	8.39	0.34	-	8.56
按俸點別分							
270點以下	100.00	40.48	50.00	4.76	-	-	4.76
280-370點	100.00	27.80	50.90	7.58	0.36	-	13.36
385-430點	100.00	32.43	52.43	4.86	1.08	-	9.19
445-550點	100.00	30.81	50.27	7.57	1.08	0.18	10.09
590-630點	100.00	31.48	52.79	5.90	0.98	-	8.85
650-800點	100.00	30.70	47.37	10.53	1.75	-	9.65
按年齡別分							
24歲以下	100.00	29.03	51.61	6.45	-	-	12.90
25-34歲	100.00	39.08	46.64	5.88	0.84	-	7.56
35-44歲	100.00	32.41	51.13	6.93	0.52	0.17	8.84
45-54歲	100.00	26.53	52.86	7.55	1.22	-	11.84
55-64歲	100.00	26.24	50.35	7.80	2.13	-	13.48
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	100.00	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	18.22	56.00	7.11	2.22	-	16.44
專科	100.00	26.45	56.20	6.40	0.41	0.21	10.33
大學	100.00	35.71	47.25	8.24	1.10	-	7.69
研究所	100.00	41.78	42.25	5.63	0.47	-	9.86
未回答	100.00	30.00	70.00	-	-	-	-
按職系分							
人事行政	100.00	32.43	50.45	9.91	3.60	-	3.60
財稅行政	100.00	41.41	44.44	4.04	3.03	-	7.07
金融保險	100.00	50.00	25.00	-	-	-	25.00
會計審計	100.00	46.81	44.68	4.26	-	-	4.26
統　　計	100.00	28.57	28.57	14.29	-	-	28.57
經建行政	100.00	37.14	60.00	2.86	-	-	-
企業管理	100.00	75.00	-	-	-	-	25.00
其　　他	100.00	28.78	51.92	7.26	0.60	0.09	11.36

註：投資績效資訊諸如基金之報酬率及風險指標等。

表 30　公務人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之頻率

民國97年12月　　單位：%

	總　計	每週1次	每月1次	每季1次	每半年1次	每年1次	無意見	其　他
百分比	100.00	1.96	19.62	42.83	14.55	5.21	15.63	0.20
按政府別分								
中央政府	100.00	1.01	18.79	45.81	14.93	4.53	14.60	0.34
省市政府	100.00	2.21	22.65	44.20	11.05	6.63	13.26	-
縣市政府	100.00	3.03	17.10	39.18	17.53	6.71	16.23	0.22
鄉鎮市公所	100.00	0.93	27.10	37.38	10.28	4.67	19.63	-
公營事業機構	100.00	3.03	21.97	44.70	10.61	1.52	18.18	-
按性別分								
男	100.00	2.35	21.36	39.71	13.65	5.70	17.11	0.11
女	100.00	1.37	16.95	47.60	15.92	4.45	13.36	0.34
按俸點別分								
270點以下	100.00	2.38	26.19	47.62	11.90	4.76	7.14	-
280-370點	100.00	2.89	21.66	38.63	13.00	5.42	17.69	0.72
385-430點	100.00	1.62	20.00	47.03	12.97	4.32	14.05	-
445-550點	100.00	2.34	16.76	44.50	15.50	4.68	16.04	0.18
590-630點	100.00	0.98	21.31	41.97	15.08	6.89	13.77	-
650-800點	100.00	0.88	21.05	38.60	15.79	4.39	19.30	-
按年齡別分								
24歲以下	100.00	6.45	9.68	48.39	6.45	-	29.03	-
25-34歲	100.00	2.94	21.43	45.80	11.76	5.46	12.18	0.42
35-44歲	100.00	1.56	18.89	44.89	15.60	5.03	13.86	0.17
45-54歲	100.00	1.84	19.39	40.82	15.31	5.10	17.35	0.20
55-64歲	100.00	1.42	21.99	35.46	14.18	7.09	19.86	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	100.00	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	100.00	3.11	21.33	34.22	15.11	4.89	21.33	-
專科	100.00	1.86	18.80	45.45	12.81	5.99	15.08	-
大學	100.00	1.65	19.05	45.79	14.65	4.58	13.74	0.55
研究所	100.00	1.88	21.60	38.50	16.43	5.63	15.96	-
未回答	100.00	-	10.00	40.00	40.00	-	10.00	-
按職系分								
人事行政	100.00	1.80	17.12	44.14	16.22	9.01	11.71	-
財稅行政	100.00	1.01	21.21	53.54	10.10	3.03	10.10	1.01
金融保險	100.00	-	-	75.00	-	-	25.00	-
會計審計	100.00	-	31.91	42.55	12.77	2.13	10.64	-
統　　計	100.00	-	14.29	42.86	-	14.29	28.57	-
經建行政	100.00	-	17.14	57.14	17.14	2.86	5.71	-
企業管理	100.00	25.00	-	50.00	-	-	25.00	-
其　　他	100.00	2.13	19.47	41.25	14.94	5.21	16.82	0.17

註：投資績效資訊諸如基金之報酬率及風險指標等。

表 31　公務人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非　常 有必要	有必要	普　通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
百分比	100.00	33.63	50.81	5.07	0.88	0.07	9.54
按政府別分							
中央政府	100.00	33.89	49.33	5.54	0.84	-	10.40
省市政府	100.00	35.91	52.49	4.97	0.55	-	6.08
縣市政府	100.00	31.82	52.81	4.98	1.08	0.22	9.09
鄉鎮市公所	100.00	28.97	53.27	2.80	0.93	-	14.02
公營事業機構	100.00	39.39	46.21	5.30	0.76	-	8.33
按性別分							
男	100.00	34.56	49.44	4.47	1.01	0.11	10.40
女	100.00	32.19	52.91	5.99	0.68	-	8.22
按俸點別分							
270點以下	100.00	57.14	35.71	2.38	-	-	4.76
280-370點	100.00	32.49	49.10	5.42	1.08	-	11.91
385-430點	100.00	35.68	53.51	2.16	-	-	8.65
445-550點	100.00	31.53	52.07	5.77	0.72	0.18	9.73
590-630點	100.00	34.75	51.48	4.59	0.66	-	8.52
650-800點	100.00	31.58	48.25	7.89	3.51	-	8.77
按年齡別分							
24歲以下	100.00	32.26	48.39	6.45	-	-	12.90
25-34歲	100.00	39.50	48.74	3.36	0.42	-	7.98
35-44歲	100.00	34.32	51.13	5.03	0.87	0.17	8.49
45-54歲	100.00	31.22	52.24	5.92	0.61	-	10.00
55-64歲	100.00	29.79	48.23	4.96	2.84	-	14.18
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	100.00	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	26.67	53.78	5.78	0.44	-	13.33
專科	100.00	28.72	55.37	4.34	0.62	0.21	10.74
大學	100.00	36.45	49.63	5.49	1.10	-	7.33
研究所	100.00	44.13	40.38	5.16	1.41	-	8.92
未回答	100.00	50.00	50.00	-	-	-	-
按職系分							
人事行政	100.00	36.04	49.55	7.21	2.70	-	4.50
財稅行政	100.00	40.40	49.49	1.01	1.01	-	8.08
金融保險	100.00	25.00	50.00	-	-	-	25.00
會計審計	100.00	42.55	51.06	2.13	-	-	4.26
統　　計	100.00	28.57	28.57	14.29	-	-	28.57
經建行政	100.00	25.71	71.43	2.86	-	-	-
企業管理	100.00	75.00	-	-	-	-	25.00
其　　他	100.00	32.62	50.73	5.38	0.77	0.09	10.42

註：財務狀況資訊諸如基金之收支、提撥率及精算報告等。

表 32　公務人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率

民國97年12月　　單位：%

	總　計	每週1次	每月1次	每季1次	每半年1次	每年1次	無意見	其　他
百分比	100.00	1.69	18.81	38.09	17.25	9.47	14.48	0.20
按政府別分								
中央政府	100.00	0.67	17.79	41.28	16.11	9.56	14.26	0.34
省市政府	100.00	2.21	19.89	40.88	16.57	7.18	13.26	-
縣市政府	100.00	2.60	16.88	32.68	21.65	10.61	15.37	0.22
鄉鎮市公所	100.00	-	23.36	37.38	11.21	12.15	15.89	-
公營事業機構	100.00	3.79	25.00	39.39	12.88	6.06	12.88	-
按性別分								
男	100.00	2.24	20.58	35.79	16.33	9.51	15.44	0.11
女	100.00	0.86	16.10	41.61	18.66	9.42	13.01	0.34
按俸點別分								
270點以下	100.00	2.38	23.81	42.86	14.29	9.52	7.14	-
280-370點	100.00	3.97	18.77	37.55	15.16	7.94	15.88	0.72
385-430點	100.00	1.62	18.38	43.78	17.30	6.49	12.43	-
445-550點	100.00	1.44	17.12	38.56	17.30	9.91	15.50	0.18
590-630點	100.00	0.66	20.98	35.08	18.36	12.46	12.46	-
650-800點	100.00	-	20.18	34.21	20.18	7.89	17.54	-
按年齡別分								
24歲以下	100.00	6.45	6.45	48.39	6.45	3.23	29.03	-
25-34歲	100.00	2.52	17.65	41.18	14.71	10.92	12.61	0.42
35-44歲	100.00	1.56	18.37	40.03	17.85	8.49	13.52	0.17
45-54歲	100.00	1.22	20.00	36.73	18.16	9.59	14.08	0.20
55-64歲	100.00	1.42	20.57	27.66	18.44	12.06	19.86	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	100.00	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	100.00	3.56	20.00	33.33	18.67	8.00	16.44	-
專科	100.00	1.45	17.98	40.50	14.88	10.33	14.88	-
大學	100.00	1.28	19.60	38.46	17.03	9.71	13.37	0.55
研究所	100.00	0.94	18.31	36.62	21.13	8.45	14.55	-
未回答	100.00	10.00	-	40.00	30.00	10.00	10.00	-
按職系分								
人事行政	100.00	1.80	18.02	38.74	16.22	13.51	11.71	-
財稅行政	100.00	1.01	17.17	44.44	12.12	15.15	9.09	1.01
金融保險	100.00	-	25.00	50.00	-	-	25.00	-
會計審計	100.00	-	23.40	36.17	25.53	4.26	10.64	-
統　　計	100.00	-	28.57	28.57	-	14.29	28.57	-
經建行政	100.00	-	17.14	45.71	25.71	5.71	5.71	-
企業管理	100.00	25.00	-	50.00	-	-	25.00	-
其　　他	100.00	1.79	18.87	37.32	17.42	8.97	15.46	0.17

註：財務狀況資訊諸如基金之收支、提撥率及精算報告等。

表 33　公務人員希望退休之年齡

民國97年12月　　單位：%

	總計	50歲	55歲	60歲	65歲	其他
百分比	100.00	22.87	42.22	21.72	8.25	4.94
按政府別分						
中央政府	100.00	18.96	43.12	22.99	10.74	4.19
省市政府	100.00	26.52	43.09	23.20	2.76	4.42
縣市政府	100.00	31.17	45.02	13.64	4.11	6.06
鄉鎮市公所	100.00	12.15	39.25	26.17	15.89	6.54
公營事業機構	100.00	15.15	29.55	38.64	12.88	3.79
按性別分						
男	100.00	22.93	41.28	21.14	9.28	5.37
女	100.00	22.77	43.66	22.60	6.68	4.28
按俸點別分						
270點以下	100.00	9.52	35.71	38.10	14.29	2.38
280-370點	100.00	14.80	40.79	29.96	9.03	5.42
385-430點	100.00	16.76	45.41	25.41	9.19	3.24
445-550點	100.00	29.01	45.95	15.68	4.68	4.68
590-630點	100.00	29.51	41.97	16.72	7.87	3.93
650-800點	100.00	9.65	25.44	32.46	21.05	11.40
按年齡別分						
24歲以下	100.00	22.58	61.29	3.23	-	12.90
25-34歲	100.00	26.05	50.00	19.75	0.84	3.36
35-44歲	100.00	32.24	42.81	14.38	5.72	4.85
45-54歲	100.00	16.94	46.73	25.71	6.33	4.29
55-64歲	100.00	-	7.09	45.39	39.72	7.80
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	-	-	-	100.00
按教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	27.11	31.11	28.44	7.56	5.78
專科	100.00	25.62	43.60	19.21	5.79	5.79
大學	100.00	20.70	47.80	19.60	7.88	4.03
研究所	100.00	17.84	38.03	24.41	15.02	4.69
未回答	100.00	20.00	10.00	50.00	20.00	-
按職系分						
人事行政	100.00	21.62	52.25	16.22	5.41	4.50
財稅行政	100.00	14.14	47.47	24.24	9.09	5.05
金融保險	100.00	25.00	50.00	-	25.00	-
會計審計	100.00	23.40	44.68	21.28	8.51	2.13
統　　計	100.00	14.29	71.43	14.29	-	-
經建行政	100.00	14.29	37.14	31.43	11.43	5.71
企業管理	100.00	25.00	25.00	25.00	25.00	-
其　　他	100.00	24.00	40.73	21.86	8.28	5.12

註：本表係基於在現行退休制度假設下所作之問項。

表 34　公務人員希望退休之年齡受經濟情勢變化影響程度

民國97年12月　　單位：%

	總　計	極大影響	略有影響	雖有心理影響，但不延後	完全無影響，仍照原定期望年齡退休	無意見	其　他
百分比	100.00	5.01	21.79	20.97	42.96	7.44	1.83
按政府別分							
中央政府	100.00	4.70	21.14	21.81	43.46	7.05	1.85
省市政府	100.00	5.52	24.31	19.34	42.54	7.18	1.10
縣市政府	100.00	4.11	20.56	20.78	44.16	8.23	2.16
鄉鎮市公所	100.00	8.41	24.30	20.56	40.19	5.61	0.93
公營事業機構	100.00	6.06	23.48	20.45	39.39	8.33	2.27
按性別分							
男	100.00	5.26	21.25	20.47	43.85	7.61	1.57
女	100.00	4.62	22.60	21.75	41.61	7.19	2.23
按俸點別分							
270點以下	100.00	7.14	30.95	19.05	28.57	14.29	-
280-370點	100.00	4.33	24.19	20.22	41.16	8.30	1.81
385-430點	100.00	7.03	21.08	19.46	43.24	7.57	1.62
445-550點	100.00	4.68	21.44	22.88	42.34	6.85	1.80
590-630點	100.00	4.26	21.31	20.66	44.59	6.56	2.62
650-800點	100.00	6.14	16.67	17.54	50.88	7.89	0.88
按年齡別分							
24歲以下	100.00	6.45	19.35	16.13	48.39	9.68	-
25-34歲	100.00	4.62	24.37	23.95	37.39	9.24	0.42
35-44歲	100.00	5.37	20.10	20.97	43.85	7.45	2.25
45-54歲	100.00	5.10	23.67	20.82	42.24	6.33	1.84
55-64歲	100.00	3.55	17.73	17.73	50.35	7.80	2.84
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	100.00	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	4.44	22.22	23.56	39.56	8.00	2.22
專科	100.00	3.93	20.87	20.04	46.90	7.23	1.03
大學	100.00	4.40	22.16	23.08	41.03	6.78	2.56
研究所	100.00	9.39	22.07	15.49	42.72	8.92	1.41
未回答	100.00	10.00	30.00	10.00	40.00	10.00	-
按職系分							
人事行政	100.00	4.50	23.42	26.13	36.94	9.01	-
財稅行政	100.00	6.06	20.20	21.21	40.40	8.08	4.04
金融保險	100.00	-	25.00	-	50.00	25.00	-
會計審計	100.00	2.13	23.40	19.15	44.68	8.51	2.13
統　　計	100.00	14.29	28.57	42.86	14.29	-	-
經建行政	100.00	8.57	22.86	17.14	45.71	5.71	-
企業管理	100.00	-	25.00	-	-	50.00	25.00
其　　他	100.00	4.95	21.61	20.67	43.89	7.09	1.79

表 35　公務人員希望領取退休金之方式

民國97年12月　　單位：%

	總 計	一次退休金	月退休金	兼領一次退休金與月退休金	目前尚未考慮	其　他
百 分 比	100.00	1.62	73.68	17.93	6.50	0.27
按政府別分						
中央政府	100.00	1.17	74.33	16.61	7.55	0.34
省市政府	100.00	2.21	77.90	18.23	1.66	-
縣市政府	100.00	2.16	70.78	19.70	6.93	0.43
鄉鎮市公所	100.00	1.87	75.70	15.89	6.54	-
公營事業機構	100.00	0.76	73.48	18.94	6.82	-
按性別分						
男	100.00	1.45	76.29	15.77	6.26	0.22
女	100.00	1.88	69.69	21.23	6.85	0.34
按俸點別分						
270點以下	100.00	-	66.67	30.95	2.38	-
280-370點	100.00	3.61	64.62	23.10	8.30	0.36
385-430點	100.00	0.54	63.78	27.03	8.65	-
445-550點	100.00	1.44	76.94	14.23	7.03	0.36
590-630點	100.00	1.64	80.66	13.11	4.26	0.33
650-800點	100.00	-	79.82	16.67	3.51	-
按年齡別分						
24歲以下	100.00	3.23	58.06	32.26	6.45	-
25-34歲	100.00	3.78	58.82	25.63	11.34	0.42
35-44歲	100.00	1.39	70.02	21.49	7.11	-
45-54歲	100.00	1.02	83.47	10.61	4.29	0.61
55-64歲	100.00	0.71	83.69	12.06	3.55	-
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	-	100.00	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	2.22	80.00	11.56	6.22	-
專科	100.00	1.03	75.00	17.98	5.58	0.41
大學	100.00	2.20	70.70	20.15	6.59	0.37
研究所	100.00	0.47	71.36	19.72	8.45	-
未回答	100.00	10.00	80.00	-	10.00	-
按職系分						
人事行政	100.00	0.90	84.68	11.71	2.70	-
財稅行政	100.00	-	70.71	21.21	7.07	1.01
金融保險	100.00	25.00	75.00	-	-	-
會計審計	100.00	2.13	78.72	14.89	4.26	-
統　　計	100.00	-	85.71	-	14.29	-
經建行政	100.00	2.86	77.14	20.00	-	-
企業管理	100.00	-	75.00	-	25.00	-
其　　他	100.00	1.71	72.50	18.53	7.00	0.26

表 36　公務人員希望領取退休金之方式受經濟情勢變化影響程度

民國97年12月　　單位：%

	總　計	有影響，原較傾向領取一次退休金	有影響，原較傾向領取月退休金	有影響，原較傾向兼領一次退休金與月退休金	略有影響，但仍照原定領取退休金方式	完全無影響，仍照原定領取退休金方式	無意見
百分比	100.00	1.96	11.37	4.26	21.58	51.76	9.07
按政府別分							
中央政府	100.00	1.34	8.72	3.52	18.62	56.54	11.24
省市政府	100.00	1.66	9.94	4.42	25.97	51.93	6.08
縣市政府	100.00	2.38	14.29	4.55	21.43	48.27	9.09
鄉鎮市公所	100.00	2.80	8.41	7.48	28.04	47.66	5.61
公營事業機構	100.00	3.03	17.42	3.79	24.24	45.45	6.06
按性別分							
男	100.00	1.79	11.74	4.25	21.48	52.24	8.50
女	100.00	2.23	10.79	4.28	21.75	51.03	9.93
按俸點別分							
270點以下	100.00	-	9.52	7.14	19.05	52.38	11.90
280-370點	100.00	3.97	13.72	5.42	23.10	44.04	9.75
385-430點	100.00	0.54	9.73	5.41	21.08	54.05	9.19
445-550點	100.00	2.16	11.89	3.78	22.34	50.63	9.19
590-630點	100.00	1.31	10.49	3.93	20.98	56.07	7.21
650-800點	100.00	0.88	8.77	1.75	17.54	60.53	10.53
按年齡別分							
24歲以下	100.00	-	6.45	6.45	22.58	48.39	16.13
25-34歲	100.00	1.68	10.08	5.88	23.11	46.64	12.61
35-44歲	100.00	1.91	12.48	4.33	20.80	51.30	9.19
45-54歲	100.00	2.24	10.82	3.67	21.02	54.49	7.76
55-64歲	100.00	2.13	12.06	2.84	23.40	53.90	5.67
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	-	-	100.00	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	4.89	19.56	4.89	22.22	41.33	7.11
專科	100.00	1.03	10.33	4.96	21.90	55.17	6.61
大學	100.00	1.47	10.26	3.66	22.71	51.83	10.07
研究所	100.00	2.35	7.98	3.76	17.84	53.99	14.08
未回答	100.00	-	10.00	-	10.00	70.00	10.00
按職系分							
人事行政	100.00	0.90	8.11	2.70	24.32	56.76	7.21
財稅行政	100.00	1.01	10.10	1.01	16.16	57.58	14.14
金融保險	100.00	-	25.00	-	-	50.00	25.00
會計審計	100.00	-	14.89	-	21.28	57.45	6.38
統　　計	100.00	-	-	-	-	100.00	-
經建行政	100.00	2.86	14.29	5.71	11.43	60.00	5.71
企業管理	100.00	-	-	-	75.00	-	25.00
其　　他	100.00	2.22	11.61	4.87	22.12	50.21	8.97

表 37　公務人員對退撫基金整體表現之滿意程度

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非常滿意	滿　意	普　通	不滿意	非　常 不滿意	無意見
百分比	100.00	0.95	16.91	46.48	18.27	4.53	12.86
按政府別分							
中央政府	100.00	1.51	15.60	48.83	15.44	4.87	13.76
省市政府	100.00	0.55	11.05	47.51	19.89	6.08	14.92
縣市政府	100.00	0.65	19.26	46.10	18.40	3.90	11.69
鄉鎮市公所	100.00	0.93	19.63	42.06	21.50	2.80	13.08
公營事業機構	100.00	-	20.45	39.39	25.76	4.55	9.85
按性別分							
男	100.00	1.01	20.13	44.30	18.23	4.59	11.74
女	100.00	0.86	11.99	49.83	18.32	4.45	14.55
按俸點別分							
270點以下	100.00	-	16.67	47.62	16.67	11.90	7.14
280-370點	100.00	1.81	16.61	45.13	19.86	5.42	11.19
385-430點	100.00	0.54	13.51	51.35	19.46	4.32	10.81
445-550點	100.00	1.08	15.14	47.57	17.84	4.68	13.69
590-630點	100.00	0.33	20.66	41.64	17.70	3.61	16.07
650-800點	100.00	0.88	21.93	49.12	16.67	1.75	9.65
按年齡別分							
24歲以下	100.00	-	19.35	38.71	19.35	12.90	9.68
25-34歲	100.00	0.84	13.45	53.78	18.49	4.20	9.24
35-44歲	100.00	1.04	12.65	48.01	19.41	5.55	13.34
45-54歲	100.00	0.82	20.61	43.47	17.35	3.88	13.88
55-64歲	100.00	1.42	26.95	40.43	16.31	1.42	13.48
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	-	-	-	-	100.00
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	1.33	20.00	41.78	20.00	3.56	13.33
專科	100.00	1.24	20.45	44.42	17.77	3.31	12.81
大學	100.00	0.55	13.55	52.01	16.48	4.58	12.82
研究所	100.00	0.94	14.55	41.78	21.60	8.45	12.68
未回答	100.00	-	10.00	50.00	30.00	-	10.00
按職系分							
人事行政	100.00	-	14.41	51.35	18.02	7.21	9.01
財稅行政	100.00	-	12.12	50.51	19.19	3.03	15.15
金融保險	100.00	-	25.00	25.00	-	-	50.00
會計審計	100.00	2.13	10.64	46.81	23.40	4.26	12.77
統　　計	100.00	-	-	14.29	42.86	14.29	28.57
經建行政	100.00	-	22.86	45.71	17.14	5.71	8.57
企業管理	100.00	-	25.00	50.00	-	-	25.00
其　　他	100.00	1.11	17.68	45.94	18.02	4.36	12.89

表 38　公務人員對退撫基金最滿意部分

民國97年12月　　單位：%

	總　計	資訊揭露程度	基　金收益率	基金運用安全保障	基金投資決策之獨立性	無意見	其　他
百分比	100.00	5.07	6.97	25.58	6.36	51.83	4.19
按政府別分							
中央政府	100.00	3.86	5.87	26.51	6.38	52.52	4.87
省市政府	100.00	4.42	6.63	27.07	4.42	54.70	2.76
縣市政府	100.00	6.28	8.01	22.29	7.14	52.60	3.68
鄉鎮市公所	100.00	7.48	8.41	28.97	5.61	47.66	1.87
公營事業機構	100.00	5.30	7.58	28.03	6.82	45.45	6.82
按性別分							
男	100.00	4.59	8.17	29.19	5.59	48.21	4.25
女	100.00	5.82	5.14	20.03	7.53	57.36	4.11
按俸點別分							
270點以下	100.00	4.76	2.38	16.67	7.14	64.29	4.76
280-370點	100.00	7.22	8.30	25.63	6.14	49.82	2.89
385-430點	100.00	7.03	4.86	25.41	7.03	49.73	5.95
445-550點	100.00	4.14	6.85	23.96	5.95	55.32	3.78
590-630點	100.00	4.26	7.54	27.87	6.56	48.85	4.92
650-800點	100.00	3.51	7.89	30.70	7.02	46.49	4.39
按年齡別分							
24歲以下	100.00	3.23	-	22.58	12.90	54.84	6.45
25-34歲	100.00	5.46	6.72	25.21	7.14	54.20	1.26
35-44歲	100.00	6.76	7.80	19.41	4.85	55.29	5.89
45-54歲	100.00	3.06	6.12	30.00	7.55	49.39	3.88
55-64歲	100.00	4.96	8.51	36.88	4.96	41.84	2.84
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	-	-	100.00	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	5.33	7.11	29.33	3.56	51.11	3.56
專科	100.00	5.17	8.26	26.65	7.64	48.55	3.72
大學	100.00	5.68	6.04	22.16	6.41	55.86	3.85
研究所	100.00	3.29	6.10	28.17	6.57	49.30	6.57
未回答	100.00	-	10.00	20.00	-	60.00	10.00
按職系分							
人事行政	100.00	5.41	6.31	34.23	5.41	46.85	1.80
財稅行政	100.00	4.04	7.07	19.19	8.08	56.57	5.05
金融保險	100.00	-	-	50.00	-	50.00	-
會計審計	100.00	2.13	4.26	14.89	14.89	59.57	4.26
統　　計	100.00	-	-	14.29	-	71.43	14.29
經建行政	100.00	5.71	8.57	28.57	14.29	37.14	5.71
企業管理	100.00	-	-	25.00	-	75.00	-
其　　他	100.00	5.29	7.17	25.62	5.81	51.84	4.27

表 39　公務人員認為退撫基金最應加強部分

民國97年12月　　單位：%

	總　計	增加資訊揭露程度	提高基金收益率	降低基金運用風險	維持投資決策之獨立性	無意見	其　他
百分比	100.00	13.26	29.36	25.98	13.73	16.44	1.22
按政府別分							
中央政府	100.00	12.75	29.53	26.34	15.27	14.77	1.34
省市政府	100.00	12.71	29.28	26.52	11.05	19.34	1.10
縣市政府	100.00	15.58	26.19	23.81	14.29	19.05	1.08
鄉鎮市公所	100.00	8.41	30.84	36.45	13.08	10.28	0.93
公營事業機構	100.00	12.12	38.64	22.73	9.09	15.91	1.52
按性別分							
男	100.00	14.43	27.40	26.29	14.32	16.22	1.34
女	100.00	11.47	32.36	25.51	12.84	16.78	1.03
按俸點別分							
270點以下	100.00	9.52	28.57	28.57	11.90	21.43	-
280-370點	100.00	13.36	28.52	26.71	16.61	13.36	1.44
385-430點	100.00	13.51	29.73	25.95	17.84	10.81	2.16
445-550點	100.00	12.07	29.73	24.14	11.89	21.26	0.90
590-630點	100.00	14.43	30.82	27.21	10.82	15.08	1.64
650-800點	100.00	16.67	25.44	28.95	17.54	11.40	-
按年齡別分							
24歲以下	100.00	12.90	25.81	25.81	19.35	12.90	3.23
25-34歲	100.00	13.87	28.15	22.69	17.23	17.65	0.42
35-44歲	100.00	12.13	29.98	25.82	14.04	16.46	1.56
45-54歲	100.00	14.29	29.18	26.73	11.84	16.94	1.02
55-64歲	100.00	13.48	30.50	29.79	11.35	13.48	1.42
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	-	-	100.00	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	12.44	25.78	28.44	12.44	19.11	1.78
專科	100.00	12.40	29.55	26.24	11.78	18.39	1.65
大學	100.00	12.27	31.87	26.01	14.10	15.02	0.73
研究所	100.00	19.25	26.76	23.47	17.37	12.68	0.47
未回答	100.00	-	20.00	10.00	40.00	20.00	10.00
按職系分							
人事行政	100.00	10.81	38.74	26.13	10.81	11.71	1.80
財稅行政	100.00	11.11	29.29	20.20	18.18	20.20	1.01
金融保險	100.00	-	-	-	50.00	50.00	-
會計審計	100.00	8.51	38.30	25.53	17.02	10.64	-
統　　計	100.00	14.29	42.86	14.29	14.29	14.29	-
經建行政	100.00	11.43	40.00	22.86	14.29	11.43	-
企業管理	100.00	25.00	-	50.00	-	25.00	-
其　　他	100.00	13.92	27.92	26.64	13.41	16.82	1.28

表 40　公務人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正

民國97年12月　　單位：%

	總　計	十分詳實公正	尚屬允當	不盡公正，多以正面報導為主	不盡公正，多以負面報導為主	無意見	其　他
百分比	100.00	1.15	21.99	6.83	20.77	44.86	4.40
按政府別分							
中央政府	100.00	0.67	21.14	6.38	20.47	47.32	4.03
省市政府	100.00	1.66	23.20	6.63	21.55	44.20	2.76
縣市政府	100.00	1.30	22.29	8.66	20.13	42.64	4.98
鄉鎮市公所	100.00	0.93	26.17	5.61	22.43	43.93	0.93
公營事業機構	100.00	2.27	19.70	3.79	21.97	43.18	9.09
按性別分							
男	100.00	1.45	23.94	6.71	22.48	41.05	4.36
女	100.00	0.68	19.01	7.02	18.15	50.68	4.45
按俸點別分							
270點以下	100.00	-	14.29	4.76	21.43	54.76	4.76
280-370點	100.00	0.72	22.38	5.78	22.02	44.04	5.05
385-430點	100.00	-	21.62	6.49	22.16	45.41	4.32
445-550點	100.00	1.44	21.80	8.11	18.02	46.85	3.78
590-630點	100.00	1.97	20.33	6.89	22.62	43.61	4.59
650-800點	100.00	0.88	29.82	4.39	23.68	35.96	5.26
按年齡別分							
24歲以下	100.00	-	25.81	6.45	19.35	41.94	6.45
25-34歲	100.00	-	18.49	7.56	25.63	44.96	3.36
35-44歲	100.00	1.04	19.93	5.37	20.10	48.87	4.68
45-54歲	100.00	1.84	23.67	8.16	20.82	42.04	3.47
55-64歲	100.00	1.42	29.79	7.09	15.60	38.30	7.80
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	100.00	-	-	-	-	100.00	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	2.22	21.33	9.33	19.11	44.89	3.11
專科	100.00	1.24	21.07	7.85	21.28	44.63	3.93
大學	100.00	0.73	22.89	5.49	19.60	45.79	5.49
研究所	100.00	-	21.60	5.16	25.35	44.13	3.76
未回答	100.00	20.00	40.00	10.00	-	20.00	10.00
按職系分							
人事行政	100.00	1.80	32.43	7.21	16.22	39.64	2.70
財稅行政	100.00	1.01	18.18	5.05	23.23	47.47	5.05
金融保險	100.00	-	-	-	25.00	75.00	-
會計審計	100.00	-	21.28	6.38	25.53	38.30	8.51
統　　計	100.00	-	14.29	-	14.29	57.14	14.29
經建行政	100.00	-	34.29	2.86	17.14	40.00	5.71
企業管理	100.00	-	-	-	25.00	50.00	25.00
其　　他	100.00	1.20	21.18	7.17	20.92	45.35	4.18

個人用表公務人員實數部分

表 1　公務人員對本基金是否足以支應未來退休金之看法

民國97年12月　　單位：人

	總　計	遠遠超出所需	足夠支應	不太夠支應	遠遠不足所需	不清楚
實　　數	1,478	25	432	403	98	520
按政府別分						
中央政府	596	12	159	175	34	216
省市政府	181	3	51	41	14	72
縣市政府	462	8	143	114	38	159
鄉鎮市公所	107	1	41	29	5	31
公營事業機構	132	1	38	44	7	42
按性別分						
男	894	20	280	243	49	302
女	584	5	152	160	49	218
按俸點別分						
270點以下	42	1	9	13	6	13
280-370點	277	4	84	87	20	82
385-430點	185	3	52	50	9	71
445-550點	555	6	172	152	39	186
590-630點	305	8	84	72	15	126
650-800點	114	3	31	29	9	42
按年齡別分						
24歲以下	31	3	10	12	3	3
25-34歲	238	-	64	77	17	80
35-44歲	577	12	168	149	41	207
45-54歲	490	7	146	126	25	186
55-64歲	141	3	43	39	12	44
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	1	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	225	2	74	63	11	75
專科	484	10	150	127	31	166
大學	546	11	154	151	40	190
研究所	213	2	51	57	14	89
未回答	10	-	3	5	2	-
按職系分						
人事行政	111	1	42	24	8	36
財稅行政	99	2	27	26	10	34
金融保險	4	1	-	2	-	1
會計審計	47	1	8	16	2	20
統　　計	7	-	1	1	-	5
經建行政	35	-	10	10	1	14
企業管理	4	-	2	-	-	2
其　　他	1,171	20	342	324	77	408

註：本表係基於在目前「每月本俸二倍12%」之提撥率假設下所作之問項。

表 2　公務人員是否知道政府相對提撥百分之六十五基金費用

民國97年12月　　單位：人

	總　計	知　道	不知道
實　　數	1,478	841	637
按政府別分			
中央政府	596	360	236
省市政府	181	92	89
縣市政府	462	227	235
鄉鎮市公所	107	83	24
公營事業機構	132	79	53
按性別分			
男	894	496	398
女	584	345	239
按俸點別分			
270點以下	42	27	15
280-370點	277	147	130
385-430點	185	103	82
445-550點	555	300	255
590-630點	305	184	121
650-800點	114	80	34
按年齡別分			
24歲以下	31	8	23
25-34歲	238	102	136
35-44歲	577	300	277
45-54歲	490	321	169
55-64歲	141	110	31
65歲	-	-	-
66歲以上	1	-	1
按教育程度分			
高中(職)及以下	225	125	100
專科	484	262	222
大學	546	326	220
研究所	213	121	92
未回答	10	7	3
按職系分			
人事行政	111	80	31
財稅行政	99	61	38
金融保險	4	3	1
會計審計	47	39	8
統　　計	7	4	3
經建行政	35	23	12
企業管理	4	4	-
其　　他	1,171	627	544

表 3　公務人員認為解決未來基金不足之方式

民國97年12月　　單位：人

	總　計	維持現有給付水準，提高提撥水準	維持現有提撥水準，適度減少給付額度	延後支領月退休金年齡	無意見	其　他
實　　數	1,478	585	175	223	303	192
按政府別分						
中央政府	596	223	66	103	121	83
省市政府	181	77	18	29	38	19
縣市政府	462	183	59	60	107	53
鄉鎮市公所	107	39	18	19	19	12
公營事業機構	132	63	14	12	18	25
按性別分						
男	894	377	100	125	180	112
女	584	208	75	98	123	80
按俸點別分						
270點以下	42	16	5	7	6	8
280-370點	277	110	39	37	57	34
385-430點	185	63	22	32	39	29
445-550點	555	223	65	68	123	76
590-630點	305	119	33	48	71	34
650-800點	114	54	11	31	7	11
按年齡別分						
24歲以下	31	13	4	5	8	1
25-34歲	238	94	34	26	49	35
35-44歲	577	207	83	74	125	88
45-54歲	490	211	46	78	102	53
55-64歲	141	59	8	40	19	15
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	1	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	225	108	18	26	52	21
專科	484	198	55	63	112	56
大學	546	195	80	98	96	77
研究所	213	83	22	31	41	36
未回答	10	1	-	5	2	2
按職系分						
人事行政	111	40	15	25	21	10
財稅行政	99	39	10	13	18	19
金融保險	4	-	1	-	1	2
會計審計	47	10	3	16	9	9
統　　計	7	2	-	-	3	2
經建行政	35	14	4	8	6	3
企業管理	4	-	-	-	3	1
其　　他	1,171	480	142	161	242	146

表 4　公務人員可以接受之基金提撥率上限

民國97年12月　　單位：人

	總　計	15%	18%	25%	依精算財務平衡所需提撥率辦理	不調整，維持原提撥率	無意見	其　他
實　　數	1,478	305	115	18	313	537	147	43
按政府別分								
中央政府	596	145	55	6	114	197	61	18
省市政府	181	40	10	3	39	63	21	5
縣市政府	462	74	33	7	109	180	48	11
鄉鎮市公所	107	26	5	1	21	43	10	1
公營事業機構	132	20	12	1	30	54	7	8
按性別分								
男	894	165	76	14	203	317	91	28
女	584	140	39	4	110	220	56	15
按俸點別分								
270點以下	42	8	4	-	6	17	5	2
280-370點	277	51	29	5	60	107	19	6
385-430點	185	41	6	1	32	83	16	6
445-550點	555	106	44	7	121	194	65	18
590-630點	305	58	21	4	70	108	36	8
650-800點	114	41	11	1	24	28	6	3
按年齡別分								
24歲以下	31	3	5	-	6	15	2	-
25-34歲	238	57	22	4	48	80	21	6
35-44歲	577	105	44	8	114	221	68	17
45-54歲	490	103	38	5	106	174	47	17
55-64歲	141	36	6	1	39	47	9	3
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	1	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	225	37	11	2	55	91	23	6
專科	484	84	40	7	108	179	54	12
大學	546	128	40	5	115	200	39	19
研究所	213	54	23	4	33	63	30	6
未回答	10	2	1	-	2	4	1	-
按職系分								
人事行政	111	24	8	2	26	42	5	4
財稅行政	99	22	8	-	20	38	9	2
金融保險	4	1	-	-	-	3	-	-
會計審計	47	15	3	-	6	16	4	3
統　　計	7	-	-	-	3	2	2	-
經建行政	35	6	4	1	4	15	4	1
企業管理	4	-	-	-	-	1	2	1
其　　他	1,171	237	92	15	254	420	121	32

表 5　公務人員是否知道政府依法應彌補基金運作虧損

民國97年12月　　單位：人

	總　計	知　道	不知道
實　　數	1,478	571	907
按政府別分			
中央政府	596	242	354
省市政府	181	63	118
縣市政府	462	157	305
鄉鎮市公所	107	53	54
公營事業機構	132	56	76
按性別分			
男	894	358	536
女	584	213	371
按俸點別分			
270點以下	42	16	26
280-370點	277	98	179
385-430點	185	63	122
445-550點	555	213	342
590-630點	305	124	181
650-800點	114	57	57
按年齡別分			
24歲以下	31	12	19
25-34歲	238	67	171
35-44歲	577	204	373
45-54歲	490	208	282
55-64歲	141	80	61
65歲	-	-	-
66歲以上	1	-	1
按教育程度分			
高中(職)及以下	225	88	137
專科	484	169	315
大學	546	224	322
研究所	213	85	128
未回答	10	5	5
按職系分			
人事行政	111	67	44
財稅行政	99	38	61
金融保險	4	3	1
會計審計	47	24	23
統　　計	7	3	4
經建行政	35	18	17
企業管理	4	3	1
其　　他	1,171	415	756

表 6　公務人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策

民國97年12月　　單位：人

	總　計	完全配合	適度配合	獨立考量	無意見
實　　數	1,478	85	688	596	109
按政府別分					
中央政府	596	21	277	259	39
省市政府	181	8	84	71	18
縣市政府	462	29	218	174	41
鄉鎮市公所	107	14	48	41	4
公營事業機構	132	13	61	51	7
按性別分					
男	894	60	415	356	63
女	584	25	273	240	46
按俸點別分					
270點以下	42	-	20	17	5
280-370點	277	21	130	107	19
385-430點	185	6	81	89	9
445-550點	555	30	263	214	48
590-630點	305	21	139	123	22
650-800點	114	7	55	46	6
按年齡別分					
24歲以下	31	-	14	14	3
25-34歲	238	9	117	98	14
35-44歲	577	24	247	264	42
45-54歲	490	34	248	170	38
55-64歲	141	18	62	49	12
65歲	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	-	1	-
按教育程度分					
高中(職)及以下	225	25	105	71	24
專科	484	22	246	178	38
大學	546	29	246	239	32
研究所	213	9	88	101	15
未回答	10	-	3	7	-
按職系分					
人事行政	111	7	55	42	7
財稅行政	99	5	37	50	7
金融保險	4	-	1	3	-
會計審計	47	-	19	26	2
統　　計	7	1	3	2	1
經建行政	35	4	17	13	1
企業管理	4	-	3	-	1
其　　他	1,171	68	553	460	90

註：本表係基於在政府對基金財務不平衡時應負彌補責任之情形下所作問項。

表 7　公務人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策(續)

民國97年12月　　單位：人

	總　計	完全配合	適度配合	獨立考量	無意見
實　　數	1,478	46	582	723	127
按政府別分					
中央政府	596	12	228	304	52
省市政府	181	5	68	97	11
縣市政府	462	15	192	209	46
鄉鎮市公所	107	8	42	49	8
公營事業機構	132	6	52	64	10
按性別分					
男	894	36	365	414	79
女	584	10	217	309	48
按俸點別分					
270點以下	42	-	15	26	1
280-370點	277	9	106	140	22
385-430點	185	2	66	103	14
445-550點	555	21	230	252	52
590-630點	305	11	120	144	30
650-800點	114	3	45	58	8
按年齡別分					
24歲以下	31	-	13	17	1
25-34歲	238	3	90	132	13
35-44歲	577	16	206	303	52
45-54歲	490	22	208	212	48
55-64歲	141	5	65	58	13
65歲	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	-	1	-
按教育程度分					
高中(職)及以下	225	13	91	90	31
專科	484	17	222	203	42
大學	546	12	198	297	39
研究所	213	2	70	127	14
未回答	10	2	1	6	1
按職系分					
人事行政	111	4	47	56	4
財稅行政	99	6	31	55	7
金融保險	4	-	1	3	-
會計審計	47	-	13	33	1
統　　計	7	-	3	2	2
經建行政	35	1	13	18	3
企業管理	4	-	2	1	1
其　　他	1,171	35	472	555	109

註：本表係基於在政府對基金財務不平衡時應負彌補責任之情形下且處於全球經濟環境丕變、景氣大幅衰退、金融市場崩跌，我國股票市場受嚴重衝擊之情形下所作問項。

表 8　公務人員對於領取退休金年齡變革之接受程度

民國97年12月　　單位：人

	總　計	完　全 可以接受	勉強接受	無所謂	合理但 不願接受	完　全 不能接受	無意見
實　　數	1,478	235	357	32	253	490	111
按政府別分							
中央政府	596	108	175	16	91	167	39
省市政府	181	25	39	6	30	65	16
縣市政府	462	66	98	7	73	179	39
鄉鎮市公所	107	21	21	2	26	27	10
公營事業機構	132	15	24	1	33	52	7
按性別分							
男	894	139	210	23	142	305	75
女	584	96	147	9	111	185	36
按俸點別分							
270點以下	42	5	15	1	2	15	4
280-370點	277	39	75	9	49	83	22
385-430點	185	37	42	7	33	59	7
445-550點	555	82	124	7	95	198	49
590-630點	305	42	70	5	58	108	22
650-800點	114	30	31	3	16	27	7
按年齡別分							
24歲以下	31	3	5	3	6	12	2
25-34歲	238	24	70	9	41	80	14
35-44歲	577	77	140	9	86	223	42
45-54歲	490	73	113	7	100	157	40
55-64歲	141	58	29	4	19	18	13
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	-	-	1	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	33	50	3	42	78	19
專科	484	63	111	7	90	170	43
大學	546	100	132	15	95	174	30
研究所	213	36	61	7	25	67	17
未回答	10	3	3	-	1	1	2
按職系分							
人事行政	111	20	30	3	14	37	7
財稅行政	99	20	23	-	22	27	7
金融保險	4	1	1	-	-	1	1
會計審計	47	9	13	2	10	10	3
統　　計	7	-	4	-	1	2	-
經建行政	35	4	13	-	7	10	1
企業管理	4	-	-	-	1	3	-
其　　他	1,171	181	273	27	198	400	92

表 9　公務人員對遲延繳費加收滯納金之看法

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非　常 不贊同	無意見
實　　數	1,478	312	797	93	136	22	118
按政府別分							
中央政府	596	132	328	29	45	5	57
省市政府	181	45	84	19	24	1	8
縣市政府	462	91	247	29	47	11	37
鄉鎮市公所	107	19	55	8	14	4	7
公營事業機構	132	25	83	8	6	1	9
按性別分							
男	894	180	491	54	80	16	73
女	584	132	306	39	56	6	45
按俸點別分							
270點以下	42	10	24	2	2	-	4
280-370點	277	55	136	30	32	3	21
385-430點	185	35	112	8	10	4	16
445-550點	555	121	289	37	55	6	47
590-630點	305	61	173	14	25	9	23
650-800點	114	30	63	2	12	-	7
按年齡別分							
24歲以下	31	6	15	4	3	1	2
25-34歲	238	52	120	25	20	-	21
35-44歲	577	119	297	41	58	13	49
45-54歲	490	103	287	20	38	5	37
55-64歲	141	32	78	3	16	3	9
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	-	-	1	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	39	123	17	19	4	23
專科	484	87	262	30	57	6	42
大學	546	126	296	37	41	8	38
研究所	213	56	112	8	18	4	15
未回答	10	4	4	1	1	-	-
按職系分							
人事行政	111	21	52	8	22	2	6
財稅行政	99	27	50	5	5	4	8
金融保險	4	-	3	-	1	-	-
會計審計	47	8	33	2	2	-	2
統　　計	7	2	2	-	2	-	1
經建行政	35	9	20	2	2	-	2
企業管理	4	2	1	-	-	-	1
其　　他	1,171	243	636	76	102	16	98

表 10　公務人員是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非　常 不贊同	無意見
實　　數	1,478	30	275	270	655	135	113
按政府別分							
中央政府	596	13	114	112	250	60	47
省市政府	181	1	30	38	85	12	15
縣市政府	462	11	88	83	205	38	37
鄉鎮市公所	107	3	15	13	63	7	6
公營事業機構	132	2	28	24	52	18	8
按性別分							
男	894	24	184	146	370	93	77
女	584	6	91	124	285	42	36
按俸點別分							
270點以下	42	-	3	12	22	3	2
280-370點	277	7	54	49	119	26	22
385-430點	185	1	25	47	83	16	13
445-550點	555	17	114	105	232	46	41
590-630點	305	3	59	39	147	30	27
650-800點	114	2	20	18	52	14	8
按年齡別分							
24歲以下	31	1	5	8	11	3	3
25-34歲	238	7	39	61	101	18	12
35-44歲	577	11	108	103	252	57	46
45-54歲	490	7	93	80	226	41	43
55-64歲	141	4	30	18	64	16	9
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	-	-	1	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	7	48	36	81	26	27
專科	484	10	96	90	222	30	36
大學	546	9	92	107	252	52	34
研究所	213	4	37	36	95	26	15
未回答	10	-	2	1	5	1	1
按職系分							
人事行政	111	-	26	22	43	10	10
財稅行政	99	2	16	18	49	11	3
金融保險	4	-	1	-	2	-	1
會計審計	47	-	8	8	22	8	1
統　　計	7	-	1	2	2	1	1
經建行政	35	1	6	8	16	3	1
企業管理	4	-	1	-	3	-	-
其　　他	1,171	27	216	212	518	102	96

表 11　公務人員是否仍認為基金應採較保守投資方向

民國97年12月　　單位：人

	總　計	是	否	不清楚	無意見
實　　數	790	593	70	67	60
按政府別分					
中央政府	310	232	30	22	26
省市政府	97	74	11	5	7
縣市政府	243	187	17	22	17
鄉鎮市公所	70	47	5	11	7
公營事業機構	70	53	7	7	3
按性別分					
男	463	361	40	31	31
女	327	232	30	36	29
按俸點別分					
270點以下	25	16	4	3	2
280-370點	145	109	17	10	9
385-430點	99	75	7	8	9
445-550點	278	206	18	27	27
590-630點	177	135	17	14	11
650-800點	66	52	7	5	2
按年齡別分					
24歲以下	14	9	3	1	1
25-34歲	119	82	15	11	11
35-44歲	309	237	22	31	19
45-54歲	267	202	23	16	26
55-64歲	80	62	7	8	3
65歲	-	-	-	-	-
66歲以上	1	1	-	-	-
按教育程度分					
高中(職)及以下	107	83	12	2	10
專科	252	182	17	33	20
大學	304	230	28	22	24
研究所	121	93	13	10	5
未回答	6	5	-	-	1
按職系分					
人事行政	53	46	1	4	2
財稅行政	60	41	11	2	6
金融保險	2	2	-	-	-
會計審計	30	24	2	-	4
統　　計	3	3	-	-	-
經建行政	19	17	2	-	-
企業管理	3	2	-	1	-
其　　他	620	458	54	60	48

註：1.本表係在本基金若為降低投資風險而偏向較保守的投資方向，可能導致長期投資報酬下降，因此影響基金的未來給付能力，提高整體提撥率之壓力將隨之增加之前提下所作問項。

2.本題僅供「不贊同」及「非常不贊同」基金採取高收益高風險之投資策略者作答。

表 12　公務人員認為基金金融資產之配置方式

民國97年12月　　單位：人

	總　計	70%固定收益類 30%權益證券類	60%固定收益類 40%權益證券類	50%固定收益類 50%權益證券類	40%固定收益類 60%權益證券類	30%固定收益類 70%權益證券類	其　他	無意見
實　　數	1,478	467	404	225	59	21	56	246
按政府別分								
中央政府	596	182	171	95	24	7	27	90
省市政府	181	63	42	30	8	5	6	27
縣市政府	462	145	135	58	14	6	13	91
鄉鎮市公所	107	35	29	14	5	1	2	21
公營事業機構	132	42	27	28	8	2	8	17
按性別分								
男	894	287	220	130	38	16	37	166
女	584	180	184	95	21	5	19	80
按俸點別分								
270點以下	42	14	11	6	4	-	2	5
280-370點	277	83	71	49	16	4	16	38
385-430點	185	63	60	21	6	5	9	21
445-550點	555	165	143	93	22	10	10	112
590-630點	305	97	89	42	6	2	15	54
650-800點	114	45	30	14	5	-	4	16
按年齡別分								
24歲以下	31	10	8	4	2	1	1	5
25-34歲	238	85	67	30	13	4	14	25
35-44歲	577	170	162	88	18	7	25	107
45-54歲	490	156	126	81	18	8	14	87
55-64歲	141	45	41	22	8	1	2	22
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	1	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	225	53	46	48	15	4	10	49
專科	484	159	132	70	17	6	16	84
大學	546	187	158	78	21	8	22	72
研究所	213	63	64	29	6	3	8	40
未回答	10	5	4	-	-	-	-	1
按職系分								
人事行政	111	30	37	17	5	3	4	15
財稅行政	99	29	34	14	5	1	6	10
金融保險	4	2	1	-	-	-	-	1
會計審計	47	12	15	13	1	-	3	3
統　　計	7	3	2	1	-	-	-	1
經建行政	35	10	13	9	-	-	-	3
企業管理	4	3	-	-	-	-	-	1
其　　他	1,171	378	302	171	48	17	43	212
按是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略分								
非常贊同	30	6	3	8	4	3	-	6
贊同	275	54	75	80	26	7	4	29
普通	270	76	84	56	15	1	1	37
不贊同	655	255	211	67	10	5	29	78
非常不贊同	135	63	18	10	2	2	21	19
無意見	113	13	13	4	2	3	1	77

表 13　公務人員認為退撫基金運用之主要方式

民國97年12月　　單位：人

	總　計	委託民間投資專家經營為主	基金管理委員會自行經營為主	二者按一定比率分配經營	依不同投資標的而定	無意見	其　他
實　　數	1,478	152	219	491	445	135	36
按政府別分							
中央政府	596	68	81	192	183	51	21
省市政府	181	16	25	61	62	15	2
縣市政府	462	49	71	167	122	43	10
鄉鎮市公所	107	9	21	34	32	11	-
公營事業機構	132	10	21	37	46	15	3
按性別分							
男	894	99	151	273	255	93	23
女	584	53	68	218	190	42	13
按俸點別分							
270點以下	42	7	1	12	19	3	-
280-370點	277	22	38	101	82	23	11
385-430點	185	16	27	65	56	13	8
445-550點	555	66	77	185	164	54	9
590-630點	305	25	49	91	99	35	6
650-800點	114	16	27	37	25	7	2
按年齡別分							
24歲以下	31	4	2	12	9	4	-
25-34歲	238	23	22	97	75	15	6
35-44歲	577	62	75	180	180	60	20
45-54歲	490	58	85	161	133	45	8
55-64歲	141	4	35	41	48	11	2
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	1	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	15	52	63	57	30	8
專科	484	57	61	170	135	51	10
大學	546	56	76	177	189	34	14
研究所	213	23	30	78	59	19	4
未回答	10	1	-	3	5	1	-
按職系分							
人事行政	111	13	13	41	36	7	1
財稅行政	99	8	13	33	34	7	4
金融保險	4	-	1	3	-	-	-
會計審計	47	5	5	14	21	2	-
統　　計	7	1	-	2	2	1	1
經建行政	35	2	3	17	10	1	2
企業管理	4	-	-	2	1	1	-
其　　他	1,171	123	184	379	341	116	28

註：依不同投資標的而定係如股票委託經營、定期存款自行辦理。

表 14　公務人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的－自行經營部分

民國97年12月　　單位：人

	總 計	避　險	增　加 投資效益	兩者並重	兩者皆 不應開放	無意見
實　　數	1,478	370	148	712	108	140
按政府別分						
中央政府	596	156	48	283	57	52
省市政府	181	39	21	94	9	18
縣市政府	462	111	43	231	26	51
鄉鎮市公所	107	30	15	47	5	10
公營事業機構	132	34	21	57	11	9
按性別分						
男	894	230	105	400	64	95
女	584	140	43	312	44	45
按俸點別分						
270點以下	42	13	3	20	3	3
280-370點	277	86	32	119	19	21
385-430點	185	53	25	79	17	11
445-550點	555	129	49	282	32	63
590-630點	305	57	33	157	25	33
650-800點	114	32	6	55	12	9
按年齡別分						
24歲以下	31	10	3	15	-	3
25-34歲	238	84	28	92	17	17
35-44歲	577	126	58	287	45	61
45-54歲	490	117	49	243	34	47
55-64歲	141	32	10	75	12	12
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	1	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	225	46	30	104	16	29
專科	484	107	56	239	32	50
大學	546	155	41	270	40	40
研究所	213	60	20	95	18	20
未回答	10	2	1	4	2	1
按職系分						
人事行政	111	26	9	57	6	13
財稅行政	99	26	10	47	12	4
金融保險	4	-	-	2	2	-
會計審計	47	16	4	21	6	-
統　　計	7	1	1	3	2	-
經建行政	35	10	6	13	3	3
企業管理	4	1	-	1	1	1
其　　他	1,171	290	118	568	76	119

表 15　公務人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的－委託經營部分

民國97年12月　　單位：人

	總 計	避　險	增　加 投資效益	兩者並重	兩者皆 不應開放	無意見
實　　數	1,478	246	312	644	117	159
按政府別分						
中央政府	596	97	136	251	53	59
省市政府	181	31	35	83	10	22
縣市政府	462	74	84	218	34	52
鄉鎮市公所	107	17	26	43	8	13
公營事業機構	132	27	31	49	12	13
按性別分						
男	894	163	209	347	72	103
女	584	83	103	297	45	56
按俸點別分						
270點以下	42	3	10	24	3	2
280-370點	277	59	58	112	22	26
385-430點	185	35	40	85	13	12
445-550點	555	84	122	238	39	72
590-630點	305	40	61	138	27	39
650-800點	114	25	21	47	13	8
按年齡別分						
24歲以下	31	5	8	15	-	3
25-34歲	238	41	62	94	20	21
35-44歲	577	90	110	265	47	65
45-54歲	490	80	108	214	33	55
55-64歲	141	29	24	56	17	15
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	1	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	225	35	47	91	21	31
專科	484	74	96	228	31	55
大學	546	92	121	240	44	49
研究所	213	43	46	81	20	23
未回答	10	2	2	4	1	1
按職系分						
人事行政	111	18	23	49	6	15
財稅行政	99	18	18	43	13	7
金融保險	4	1	-	1	2	-
會計審計	47	7	8	26	6	-
統　　計	7	1	-	5	1	-
經建行政	35	5	9	15	2	4
企業管理	4	-	1	1	1	1
其　　他	1,171	196	253	504	86	132

表 16　公務人員認為退撫基金國外投資比重是否適宜

民國97年12月　　單位：人

	總　計	太　高	偏　高	適　當	偏　低	太　低	無意見
實　　數	1,478	92	379	532	55	5	415
按政府別分							
中央政府	596	37	141	214	27	-	177
省市政府	181	8	59	57	7	-	50
縣市政府	462	23	120	168	13	3	135
鄉鎮市公所	107	11	24	40	3	1	28
公營事業機構	132	13	35	53	5	1	25
按性別分							
男	894	66	241	315	32	2	238
女	584	26	138	217	23	3	177
按俸點別分							
270點以下	42	1	6	16	4	-	15
280-370點	277	22	75	105	14	-	61
385-430點	185	12	49	70	10	2	42
445-550點	555	28	139	205	18	1	164
590-630點	305	21	74	100	8	2	100
650-800點	114	8	36	36	1	-	33
按年齡別分							
24歲以下	31	1	9	16	1	-	4
25-34歲	238	12	50	92	20	-	64
35-44歲	577	34	147	206	20	4	166
45-54歲	490	33	137	167	13	1	139
55-64歲	141	12	36	51	1	-	41
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	-	-	-	-	1
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	14	55	81	4	-	71
專科	484	28	128	184	16	3	125
大學	546	34	138	189	21	2	162
研究所	213	15	56	74	13	-	55
未回答	10	1	2	4	1	-	2
按職系分							
人事行政	111	10	21	43	4	-	33
財稅行政	99	5	24	41	1	1	27
金融保險	4	2	-	-	-	-	2
會計審計	47	2	10	17	4	-	14
統　　計	7	-	2	3	-	-	2
經建行政	35	3	10	16	2	-	4
企業管理	4	1	2	-	-	-	1
其　　他	1,171	69	310	412	44	4	332

註：本題係問98年度之情形。

表 17　公務人員認為退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜

民國97年12月　　單位：人

	總　計	太　高	偏　高	適　當	偏　低	太　低	無意見
實　　數	1,478	120	563	433	15	-	347
按政府別分							
中央政府	596	49	221	178	6	-	142
省市政府	181	7	90	41	1	-	42
縣市政府	462	37	168	135	6	-	116
鄉鎮市公所	107	9	36	39	1	-	22
公營事業機構	132	18	48	40	1	-	25
按性別分							
男	894	84	334	262	13	-	201
女	584	36	229	171	2	-	146
按俸點別分							
270點以下	42	1	18	13	-	-	10
280-370點	277	27	104	94	2	-	50
385-430點	185	18	80	46	2	-	39
445-550點	555	38	204	166	6	-	141
590-630點	305	25	109	84	4	-	83
650-800點	114	11	48	30	1	-	24
按年齡別分							
24歲以下	31	2	10	13	-	-	6
25-34歲	238	15	100	69	3	-	51
35-44歲	577	49	213	164	7	-	144
45-54歲	490	36	187	148	5	-	114
55-64歲	141	18	52	39	-	-	32
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	1	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	21	69	73	1	-	61
專科	484	33	192	149	5	-	105
大學	546	44	213	154	5	-	130
研究所	213	21	83	57	3	-	49
未回答	10	1	6	-	1	-	2
按職系分							
人事行政	111	13	38	35	2	-	23
財稅行政	99	8	36	32	1	-	22
金融保險	4	1	1	-	-	-	2
會計審計	47	4	19	15	-	-	9
統　　計	7	2	1	2	-	-	2
經建行政	35	2	14	17	-	-	2
企業管理	4	1	2	-	-	-	1
其　　他	1,171	89	452	332	12	-	286

註：本題係問98年度之情

表 18　公務人員認為基金應優先辦理之福利性業務

民國97年12月　　單位：人

	總　計	協助辦理貸款服務	托嬰托兒等福利性設施	安老院、養老院等老人福利性設施	參與投資休閒旅遊渡假設施	不需辦理	其　他
實　　數	1,478	525	501	1,182	473	92	32
按政府別分							
中央政府	596	208	191	486	185	44	12
省市政府	181	67	71	147	53	11	3
縣市政府	462	170	163	363	160	21	14
鄉鎮市公所	107	36	33	76	34	6	-
公營事業機構	132	44	43	110	41	10	3
按性別分							
男	894	338	299	691	305	50	20
女	584	187	202	491	168	42	12
按俸點別分							
270點以下	42	19	21	36	13	2	-
280-370點	277	109	114	213	76	20	9
385-430點	185	77	83	138	54	12	3
445-550點	555	201	168	442	187	32	13
590-630點	305	94	81	252	100	19	6
650-800點	114	25	34	101	43	7	1
按年齡別分							
24歲以下	31	16	16	24	14	2	1
25-34歲	238	122	134	180	63	11	6
35-44歲	577	198	194	456	177	37	17
45-54歲	490	149	117	400	168	32	8
55-64歲	141	39	39	121	51	10	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	1	1	1	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	86	60	176	80	15	3
專科	484	171	151	386	170	26	13
大學	546	192	202	444	158	38	9
研究所	213	72	85	169	63	12	7
未回答	10	4	3	7	2	1	-
按職系分							
人事行政	111	37	32	86	38	11	-
財稅行政	99	32	28	76	24	6	2
金融保險	4	2	-	2	1	1	-
會計審計	47	11	12	37	10	8	-
統　　計	7	1	1	6	1	1	-
經建行政	35	8	11	25	14	2	1
企業管理	4	1	3	3	-	-	-
其　　他	1,171	433	414	947	385	63	29

註：1.本表係基於退撫基金成立目的在於保障軍公教人員退撫所得之前提下，探求受查者未來意向所作之問項。
　　2.本題可複選(勾選至多３項)。

表 19　公務人員對目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非常滿意	滿　意	普　通	不滿意	非　常 不滿意	無意見
實　　數	1,478	13	198	584	332	74	277
按政府別分							
中央政府	596	8	58	234	150	29	117
省市政府	181	1	23	75	37	14	31
縣市政府	462	3	74	191	92	18	84
鄉鎮市公所	107	1	17	37	23	6	23
公營事業機構	132	-	26	47	30	7	22
按性別分							
男	894	8	125	342	214	48	157
女	584	5	73	242	118	26	120
按俸點別分							
270點以下	42	-	-	26	4	2	10
280-370點	277	3	36	126	60	11	41
385-430點	185	3	18	74	51	10	29
445-550點	555	2	77	205	121	34	116
590-630點	305	4	55	105	66	11	64
650-800點	114	1	12	48	30	6	17
按年齡別分							
24歲以下	31	-	2	15	5	4	5
25-34歲	238	3	19	110	52	8	46
35-44歲	577	3	66	231	136	33	108
45-54歲	490	5	82	181	109	22	91
55-64歲	141	2	29	47	29	7	27
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	-	-	1	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	3	38	86	45	11	42
專科	484	4	86	193	91	17	93
大學	546	6	54	226	130	23	107
研究所	213	-	19	76	62	22	34
未回答	10	-	1	3	4	1	1
按職系分							
人事行政	111	-	19	41	30	6	15
財稅行政	99	1	8	41	21	7	21
金融保險	4	-	1	2	-	-	1
會計審計	47	1	5	19	8	2	12
統　　計	7	-	-	2	3	1	1
經建行政	35	-	4	15	7	2	7
企業管理	4	-	1	1	1	-	1
其　　他	1,171	11	160	463	262	56	219

表 20　公務人員對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處

民國97年12月　　單位：人

	總　計	看不懂揭露內容	揭露內容項目過少	揭露內容項目過多	公告間隔時間過長	資訊取得不便	其　他
實　　數	406	122	150	20	81	260	36
按政府別分							
中央政府	179	48	66	10	40	114	17
省市政府	51	19	17	-	8	32	4
縣市政府	110	38	38	6	23	74	10
鄉鎮市公所	29	5	14	2	5	19	2
公營事業機構	37	12	15	2	5	21	3
按性別分							
男	262	76	104	13	51	167	22
女	144	46	46	7	30	93	14
按俸點別分							
270點以下	6	3	3	-	1	1	1
280-370點	71	23	26	1	11	46	5
385-430點	61	14	27	4	13	40	6
445-550點	155	40	53	8	32	103	12
590-630點	77	29	27	7	13	49	8
650-800點	36	13	14	-	11	21	4
按年齡別分							
24歲以下	9	4	5	-	1	5	-
25-34歲	60	17	17	2	8	41	5
35-44歲	169	57	64	9	34	104	18
45-54歲	131	35	51	6	27	86	10
55-64歲	36	9	13	3	11	23	3
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	-	-	-	1	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	56	19	22	3	8	39	2
專科	108	36	35	7	19	71	11
大學	153	40	58	8	31	89	15
研究所	84	26	33	2	21	59	8
未回答	5	1	2	-	2	2	-
按職系分							
人事行政	36	6	13	3	6	28	1
財稅行政	28	3	11	2	5	18	2
金融保險	-	-	-	-	-	-	-
會計審計	10	1	4	-	4	7	1
統　　計	4	1	1	-	-	1	1
經建行政	9	1	7	-	2	6	-
企業管理	1	-	-	-	1	-	-
其　　他	318	110	114	15	63	200	31

註：1.本題僅供對目前退撫基金資訊揭露情況「不滿意」及「非常不滿意」者作答。
　　2.本題可複選。

表 21　公務人員認為退撫基金理想之資訊揭露程度

民國97年12月　　單位：人

	總 計	定期完全揭露	以揭露為原則	以不揭露為原則	完全不必揭露	無意見
實　　數	1,478	523	718	112	2	123
按政府別分						
中央政府	596	199	312	42	-	43
省市政府	181	73	79	14	-	15
縣市政府	462	171	212	32	2	45
鄉鎮市公所	107	31	55	10	-	11
公營事業機構	132	49	60	14	-	9
按性別分						
男	894	337	405	69	2	81
女	584	186	313	43	-	42
按俸點別分						
270點以下	42	11	24	5	-	2
280-370點	277	93	142	24	-	18
385-430點	185	63	94	16	1	11
445-550點	555	200	261	33	1	60
590-630點	305	117	137	26	-	25
650-800點	114	39	60	8	-	7
按年齡別分						
24歲以下	31	9	18	2	-	2
25-34歲	238	73	131	20	-	14
35-44歲	577	212	283	34	2	46
45-54歲	490	178	222	40	-	50
55-64歲	141	51	63	16	-	11
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	1	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	225	82	95	17	1	30
專科	484	178	220	39	1	46
大學	546	182	288	40	-	36
研究所	213	79	107	16	-	11
未回答	10	2	8	-	-	-
按職系分						
人事行政	111	43	53	6	-	9
財稅行政	99	35	52	3	-	9
金融保險	4	2	1	1	-	-
會計審計	47	20	24	-	-	3
統　　計	7	2	2	1	-	2
經建行政	35	15	17	2	-	1
企業管理	4	3	-	-	-	1
其　　他	1,171	403	569	99	2	98

表 22　公務人員認為退撫基金資訊揭露範圍之排序

民國97年12月　　單位：人

	總　計	①②③	①③②	②①③	②③①	③①②	③②①	不必區分	無意見
實　數	1,478	663	230	75	30	33	37	247	163
按政府別分									
中央政府	596	279	88	29	7	8	9	119	57
省市政府	181	76	30	13	6	6	4	30	16
縣市政府	462	197	67	24	9	13	20	63	69
鄉鎮市公所	107	58	14	4	5	-	4	9	13
公營事業機構	132	53	31	5	3	6	-	26	8
按性別分									
男	894	374	162	43	17	24	20	154	100
女	584	289	68	32	13	9	17	93	63
按俸點別分									
270點以下	42	16	8	6	-	-	-	8	4
280-370點	277	108	41	17	8	8	9	53	33
385-430點	185	82	29	10	1	1	4	42	16
445-550點	555	252	97	23	14	16	19	72	62
590-630點	305	150	37	16	7	3	4	50	38
650-800點	114	55	18	3	-	5	1	22	10
按年齡別分									
24歲以下	31	9	7	2	2	1	3	4	3
25-34歲	238	112	34	19	1	4	5	40	23
35-44歲	577	261	77	27	13	15	13	106	65
45-54歲	490	221	85	24	12	11	14	67	56
55-64歲	141	59	27	3	2	2	2	30	16
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	1	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分									
高中(職)及以下	225	77	47	8	8	8	4	35	38
專科	484	215	81	29	14	14	25	53	53
大學	546	270	67	28	3	8	6	112	52
研究所	213	96	32	10	5	3	2	46	19
未回答	10	5	3	-	-	-	-	1	1
按職系分									
人事行政	111	54	16	6	3	2	2	18	10
財稅行政	99	54	10	5	1	-	2	19	8
金融保險	4	1	-	-	-	-	-	2	1
會計審計	47	26	8	3	-	-	-	9	1
統　　計	7	3	-	-	-	-	-	3	1
經建行政	35	17	5	1	2	1	-	6	3
企業管理	4	2	1	-	-	-	-	-	1
其　　他	1,171	506	190	60	24	30	33	190	138

註：1.資訊揭露範圍之排序係由大(揭露資訊多)至小(揭露資訊少)。

2.①為「參加基金之軍公教人員」；②為「民意代表」；③為「社會大眾」。

表 23　公務人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道

民國97年12月　　單位：人

	總　計	媒體報導	政府部門相關刊物	電腦網路	人事部門公　告	同事或親友告知	從未看過	其　他
實　數	1,478	487	218	124	99	47	499	4
按政府別分								
中央政府	596	215	78	40	35	15	211	2
省市政府	181	62	26	16	13	5	59	-
縣市政府	462	133	82	39	37	18	151	2
鄉鎮市公所	107	36	16	15	8	3	29	-
公營事業機構	132	41	16	14	6	6	49	-
按性別分								
男	894	311	125	80	55	29	291	3
女	584	176	93	44	44	18	208	1
按俸點別分								
270點以下	42	17	6	3	2	-	14	-
280-370點	277	78	47	31	22	9	89	1
385-430點	185	51	23	14	16	4	75	2
445-550點	555	187	73	43	29	23	199	1
590-630點	305	105	52	23	18	8	99	-
650-800點	114	49	17	10	12	3	23	-
按年齡別分								
24歲以下	31	6	6	4	1	1	13	-
25-34歲	238	57	31	27	21	2	100	-
35-44歲	577	193	79	48	35	16	203	3
45-54歲	490	181	71	31	28	25	153	1
55-64歲	141	50	31	14	13	3	30	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	-	-	1	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	225	76	27	15	18	15	72	2
專科	484	151	75	44	29	15	168	2
大學	546	184	88	49	33	15	177	-
研究所	213	72	26	16	17	2	80	-
未回答	10	4	2	-	2	-	2	-
按職系分								
人事行政	111	30	41	9	7	2	22	-
財稅行政	99	32	9	8	5	3	42	-
金融保險	4	-	1	2	-	-	1	-
會計審計	47	21	7	5	2	-	12	-
統　計	7	2	-	-	-	-	5	-
經建行政	35	12	6	3	3	-	11	-
企業管理	4	-	2	2	-	-	-	-
其　他	1,171	390	152	95	82	42	406	4

表 24　公務人員認為基金相關資訊公開及宣導方式

民國97年12月　　單位：人

	總　計	媒體報導	政府部門相關刊物	電腦網路	人事部門公　　告	不需要	無意見	其　他
實　　數	1,478	439	785	697	681	6	77	25
按政府別分								
中央政府	596	168	314	285	274	3	39	8
省市政府	181	62	88	89	90	-	11	5
縣市政府	462	136	259	208	201	3	21	9
鄉鎮市公所	107	34	56	48	57	-	4	1
公營事業機構	132	39	68	67	59	-	2	2
按性別分								
男	894	291	474	441	374	4	49	13
女	584	148	311	256	307	2	28	12
按俸點別分								
270點以下	42	15	24	22	24	-	1	-
280-370點	277	81	146	132	134	-	13	7
385-430點	185	56	87	93	105	2	4	6
445-550點	555	162	290	251	253	2	34	6
590-630點	305	83	169	146	124	2	17	5
650-800點	114	42	69	53	41	-	8	1
按年齡別分								
24歲以下	31	10	18	19	14	-	1	1
25-34歲	238	60	120	125	139	1	11	6
35-44歲	577	155	299	282	272	3	34	7
45-54歲	490	160	263	220	200	2	24	9
55-64歲	141	53	85	51	56	-	7	2
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	1	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	225	70	109	96	96	2	14	2
專科	484	149	272	221	205	-	31	7
大學	546	153	299	264	267	3	20	9
研究所	213	62	101	112	106	1	11	6
未回答	10	5	4	4	7	-	1	1
按職系分								
人事行政	111	39	63	54	35	-	4	1
財稅行政	99	29	46	46	45	1	6	-
金融保險	4	1	2	3	1	-	-	-
會計審計	47	13	23	29	25	-	-	-
統　　計	7	4	2	4	2	-	-	-
經建行政	35	14	21	21	15	-	1	-
企業管理	4	-	2	4	1	-	-	-
其　　他	1,171	339	626	536	557	5	66	24

註：本題可複選。

表 25　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式

民國97年12月　　單位：人

	總　計	公布全部持股明細	公布主要持股明細	公布已全部出清之持股明細	不應公布	無意見	其　他
實　　數	1,478	478	479	151	104	245	21
按政府別分							
中央政府	596	167	203	67	52	94	13
省市政府	181	62	59	17	10	30	3
縣市政府	462	168	141	43	23	86	1
鄉鎮市公所	107	36	31	9	10	20	1
公營事業機構	132	45	45	15	9	15	3
按性別分							
男	894	284	286	100	71	142	11
女	584	194	193	51	33	103	10
按俸點別分							
270點以下	42	10	16	5	5	5	1
280-370點	277	94	87	38	12	44	2
385-430點	185	57	71	21	11	22	3
445-550點	555	193	169	49	34	103	7
590-630點	305	97	98	27	30	49	4
650-800點	114	27	38	11	12	22	4
按年齡別分							
24歲以下	31	8	15	2	-	6	-
25-34歲	238	81	93	15	12	35	2
35-44歲	577	191	191	57	45	83	10
45-54歲	490	154	140	62	28	98	8
55-64歲	141	44	39	15	19	23	1
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	1	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	75	59	33	8	50	-
專科	484	160	152	48	39	81	4
大學	546	172	181	51	46	84	12
研究所	213	65	86	16	11	30	5
未回答	10	6	1	3	-	-	-
按職系分							
人事行政	111	34	35	14	9	17	2
財稅行政	99	27	38	9	13	12	-
金融保險	4	-	1	-	2	1	-
會計審計	47	16	21	-	2	8	-
統　　計	7	2	-	2	1	2	-
經建行政	35	11	15	4	2	2	1
企業管理	4	2	-	1	-	1	-
其　　他	1,171	386	369	121	75	202	18

表 26　公務人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露頻率

民國97年12月　　單位：人

	總　計	每月	每季	半年	1年	無意見	其　他
實　　數	1,478	263	693	215	74	218	15
按政府別分							
中央政府	596	90	295	88	26	88	9
省市政府	181	33	92	20	14	22	-
縣市政府	462	81	200	80	25	74	2
鄉鎮市公所	107	24	47	12	5	18	1
公營事業機構	132	35	59	15	4	16	3
按性別分							
男	894	177	405	117	45	139	11
女	584	86	288	98	29	79	4
按俸點別分							
270點以下	42	7	23	4	-	7	1
280-370點	277	61	120	37	15	40	4
385-430點	185	31	96	28	8	21	1
445-550點	555	88	265	83	22	92	5
590-630點	305	54	139	46	22	43	1
650-800點	114	22	50	17	7	15	3
按年齡別分							
24歲以下	31	4	16	2	2	7	-
25-34歲	238	39	125	30	12	29	3
35-44歲	577	98	283	91	24	76	5
45-54歲	490	85	219	76	27	78	5
55-64歲	141	36	50	16	9	28	2
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	1	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	56	91	33	8	36	1
專科	484	80	228	71	22	78	5
大學	546	87	271	74	29	77	8
研究所	213	39	99	34	14	26	1
未回答	10	1	4	3	1	1	-
按職系分							
人事行政	111	10	59	19	9	14	-
財稅行政	99	16	56	7	6	13	1
金融保險	4	-	2	-	-	2	-
會計審計	47	12	21	9	1	4	-
統　　計	7	1	3	-	1	2	-
經建行政	35	5	18	8	1	3	-
企業管理	4	1	1	-	-	2	-
其　　他	1,171	218	533	172	56	178	14

表 27　公務人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之必要性

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非　常 有必要	有必要	普　通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
實　　數	1,478	334	785	141	35	7	176
按政府別分							
中央政府	596	147	312	51	13	4	69
省市政府	181	40	108	15	5	-	13
縣市政府	462	98	244	52	9	3	56
鄉鎮市公所	107	18	57	10	3	-	19
公營事業機構	132	31	64	13	5	-	19
按性別分							
男	894	224	450	75	23	6	116
女	584	110	335	66	12	1	60
按俸點別分							
270點以下	42	10	23	5	-	-	4
280-370點	277	72	137	27	8	-	33
385-430點	185	43	108	12	1	3	18
445-550點	555	121	294	53	10	3	74
590-630點	305	64	172	29	7	1	32
650-800點	114	24	51	15	9	-	15
按年齡別分							
24歲以下	31	7	17	2	1	-	4
25-34歲	238	68	119	27	3	1	20
35-44歲	577	129	316	52	10	3	67
45-54歲	490	96	267	49	11	3	64
55-64歲	141	34	65	11	10	-	21
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	1	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	43	118	21	3	1	39
專科	484	89	274	44	12	3	62
大學	546	135	286	55	14	2	54
研究所	213	65	100	21	5	1	21
未回答	10	2	7	-	1	-	-
按職系分							
人事行政	111	27	63	12	4	-	5
財稅行政	99	30	48	8	3	2	8
金融保險	4	-	2	-	1	-	1
會計審計	47	9	31	2	-	-	5
統　　計	7	1	2	2	-	-	2
經建行政	35	7	22	4	-	-	2
企業管理	4	2	1	-	-	-	1
其　　他	1,171	258	616	113	27	5	152

註：資產配置係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重。

表 28　公務人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之頻率

民國97年12月　　單位：人

	總　計	每週1次	每月1次	每季1次	每半年1次	每年1次	無意見	其　他
實　　數	1,478	21	228	569	261	145	247	7
按政府別分								
中央政府	596	3	85	243	116	55	91	3
省市政府	181	3	31	82	24	14	27	-
縣市政府	462	11	62	154	92	60	80	3
鄉鎮市公所	107	-	19	37	17	11	23	-
公營事業機構	132	4	31	53	12	5	26	1
按性別分								
男	894	17	155	321	145	91	162	3
女	584	4	73	248	116	54	85	4
按俸點別分								
270點以下	42	1	4	24	6	1	6	-
280-370點	277	8	55	97	42	28	43	4
385-430點	185	3	27	78	31	20	25	1
445-550點	555	8	74	225	98	49	99	2
590-630點	305	1	50	103	63	38	50	-
650-800點	114	-	18	42	21	9	24	-
按年齡別分								
24歲以下	31	2	1	12	4	3	9	-
25-34歲	238	7	36	103	32	29	29	2
35-44歲	577	5	79	233	114	50	93	3
45-54歲	490	5	81	177	90	47	88	2
55-64歲	141	2	30	44	21	16	28	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	1	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	225	6	41	71	38	21	48	-
專科	484	6	82	189	84	43	80	-
大學	546	7	80	225	90	53	84	7
研究所	213	2	25	79	47	26	34	-
未回答	10	-	-	5	2	2	1	-
按職系分								
人事行政	111	2	18	43	22	14	11	1
財稅行政	99	-	15	45	19	8	11	1
金融保險	4	-	-	3	-	-	1	-
會計審計	47	-	6	16	9	8	8	-
統　　計	7	-	1	1	1	2	2	-
經建行政	35	-	3	16	8	4	4	-
企業管理	4	1	-	1	1	-	1	-
其　　他	1,171	18	185	444	201	109	209	5

註：資產配置係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重。

表 29　公務人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之必要性

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非　常 有必要	有必要	普　通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
實　　數	1,478	456	753	104	14	1	150
按政府別分							
中央政府	596	196	295	39	5	-	61
省市政府	181	54	103	13	-	-	11
縣市政府	462	136	237	37	7	1	44
鄉鎮市公所	107	30	54	4	1	-	18
公營事業機構	132	40	64	11	1	-	16
按性別分							
男	894	280	446	55	12	1	100
女	584	176	307	49	2	-	50
按俸點別分							
270點以下	42	17	21	2	-	-	2
280-370點	277	77	141	21	1	-	37
385-430點	185	60	97	9	2	-	17
445-550點	555	171	279	42	6	1	56
590-630點	305	96	161	18	3	-	27
650-800點	114	35	54	12	2	-	11
按年齡別分							
24歲以下	31	9	16	2	-	-	4
25-34歲	238	93	111	14	2	-	18
35-44歲	577	187	295	40	3	1	51
45-54歲	490	130	259	37	6	-	58
55-64歲	141	37	71	11	3	-	19
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	1	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	41	126	16	5	-	37
專科	484	128	272	31	2	1	50
大學	546	195	258	45	6	-	42
研究所	213	89	90	12	1	-	21
未回答	10	3	7	-	-	-	-
按職系分							
人事行政	111	36	56	11	4	-	4
財稅行政	99	41	44	4	3	-	7
金融保險	4	2	1	-	-	-	1
會計審計	47	22	21	2	-	-	2
統　　計	7	2	2	1	-	-	2
經建行政	35	13	21	1	-	-	-
企業管理	4	3	-	-	-	-	1
其　　他	1,171	337	608	85	7	1	133

註：投資績效資訊諸如基金之報酬率及風險指標等。

表 30　公務人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之頻率

民國97年12月　　單位：人

	總　計	每週1次	每月1次	每季1次	每半年1次	每年1次	無意見	其　他
實　　數	1,478	29	290	633	215	77	231	3
按政府別分								
中央政府	596	6	112	273	89	27	87	2
省市政府	181	4	41	80	20	12	24	-
縣市政府	462	14	79	181	81	31	75	1
鄉鎮市公所	107	1	29	40	11	5	21	-
公營事業機構	132	4	29	59	14	2	24	-
按性別分								
男	894	21	191	355	122	51	153	1
女	584	8	99	278	93	26	78	2
按俸點別分								
270點以下	42	1	11	20	5	2	3	-
280-370點	277	8	60	107	36	15	49	2
385-430點	185	3	37	87	24	8	26	-
445-550點	555	13	93	247	86	26	89	1
590-630點	305	3	65	128	46	21	42	-
650-800點	114	1	24	44	18	5	22	-
按年齡別分								
24歲以下	31	2	3	15	2	-	9	-
25-34歲	238	7	51	109	28	13	29	1
35-44歲	577	9	109	259	90	29	80	1
45-54歲	490	9	95	200	75	25	85	1
55-64歲	141	2	31	50	20	10	28	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	1	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	225	7	48	77	34	11	48	-
專科	484	9	91	220	62	29	73	-
大學	546	9	104	250	80	25	75	3
研究所	213	4	46	82	35	12	34	-
未回答	10	-	1	4	4	-	1	-
按職系分								
人事行政	111	2	19	49	18	10	13	-
財稅行政	99	1	21	53	10	3	10	1
金融保險	4	-	-	3	-	-	1	-
會計審計	47	-	15	20	6	1	5	-
統　　計	7	-	1	3	-	1	2	-
經建行政	35	-	6	20	6	1	2	-
企業管理	4	1	-	2	-	-	1	-
其　　他	1,171	25	228	483	175	61	197	2

註：投資績效資訊諸如基金之報酬率及風險指標等。

表 31　公務人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非　常 有必要	有必要	普　通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
實　　數	1,478	497	751	75	13	1	141
按政府別分							
中央政府	596	202	294	33	5	-	62
省市政府	181	65	95	9	1	-	11
縣市政府	462	147	244	23	5	1	42
鄉鎮市公所	107	31	57	3	1	-	15
公營事業機構	132	52	61	7	1	-	11
按性別分							
男	894	309	442	40	9	1	93
女	584	188	309	35	4	-	48
按俸點別分							
270點以下	42	24	15	1	-	-	2
280-370點	277	90	136	15	3	-	33
385-430點	185	66	99	4	-	-	16
445-550點	555	175	289	32	4	1	54
590-630點	305	106	157	14	2	-	26
650-800點	114	36	55	9	4	-	10
按年齡別分							
24歲以下	31	10	15	2	-	-	4
25-34歲	238	94	116	8	1	-	19
35-44歲	577	198	295	29	5	1	49
45-54歲	490	153	256	29	3	-	49
55-64歲	141	42	68	7	4	-	20
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	1	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	60	121	13	1	-	30
專科	484	139	268	21	3	1	52
大學	546	199	271	30	6	-	40
研究所	213	94	86	11	3	-	19
未回答	10	5	5	-	-	-	-
按職系分							
人事行政	111	40	55	8	3	-	5
財稅行政	99	40	49	1	1	-	8
金融保險	4	1	2	-	-	-	1
會計審計	47	20	24	1	-	-	2
統　　計	7	2	2	1	-	-	2
經建行政	35	9	25	1	-	-	-
企業管理	4	3	-	-	-	-	1
其　　他	1,171	382	594	63	9	1	122

註：財務狀況資訊諸如基金之收支、提撥率及精算報告等。

表 32　公務人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率

民國97年12月　　單位：人

	總　計	每週1次	每月1次	每季1次	每半年1次	每年1次	無意見	其　他
實　　數	1,478	25	278	563	255	140	214	3
按政府別分								
中央政府	596	4	106	246	96	57	85	2
省市政府	181	4	36	74	30	13	24	-
縣市政府	462	12	78	151	100	49	71	1
鄉鎮市公所	107	-	25	40	12	13	17	-
公營事業機構	132	5	33	52	17	8	17	-
按性別分								
男	894	20	184	320	146	85	138	1
女	584	5	94	243	109	55	76	2
按俸點別分								
270點以下	42	1	10	18	6	4	3	-
280-370點	277	11	52	104	42	22	44	2
385-430點	185	3	34	81	32	12	23	-
445-550點	555	8	95	214	96	55	86	1
590-630點	305	2	64	107	56	38	38	-
650-800點	114	-	23	39	23	9	20	-
按年齡別分								
24歲以下	31	2	2	15	2	1	9	-
25-34歲	238	6	42	98	35	26	30	1
35-44歲	577	9	106	231	103	49	78	1
45-54歲	490	6	98	180	89	47	69	1
55-64歲	141	2	29	39	26	17	28	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	1	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	225	8	45	75	42	18	37	-
專科	484	7	87	196	72	50	72	-
大學	546	7	107	210	93	53	73	3
研究所	213	2	39	78	45	18	31	-
未回答	10	1	-	4	3	1	1	-
按職系分								
人事行政	111	2	20	43	18	15	13	-
財稅行政	99	1	17	44	12	15	9	1
金融保險	4	-	1	2	-	-	1	-
會計審計	47	-	11	17	12	2	5	-
統　　計	7	-	2	2	-	1	2	-
經建行政	35	-	6	16	9	2	2	-
企業管理	4	1	-	2	-	-	1	-
其　　他	1,171	21	221	437	204	105	181	2

註：財務狀況資訊諸如基金之收支、提撥率及精算報告等。

表 33　公務人員希望退休之年齡

民國97年12月　　單位：人

	總計	50歲	55歲	60歲	65歲	其他
實　數	1,478	338	624	321	122	73
按政府別分						
中央政府	596	113	257	137	64	25
省市政府	181	48	78	42	5	8
縣市政府	462	144	208	63	19	28
鄉鎮市公所	107	13	42	28	17	7
公營事業機構	132	20	39	51	17	5
按性別分						
男	894	205	369	189	83	48
女	584	133	255	132	39	25
按俸點別分						
270點以下	42	4	15	16	6	1
280-370點	277	41	113	83	25	15
385-430點	185	31	84	47	17	6
445-550點	555	161	255	87	26	26
590-630點	305	90	128	51	24	12
650-800點	114	11	29	37	24	13
按年齡別分						
24歲以下	31	7	19	1	-	4
25-34歲	238	62	119	47	2	8
35-44歲	577	186	247	83	33	28
45-54歲	490	83	229	126	31	21
55-64歲	141	-	10	64	56	11
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	-	-	-	1
按教育程度分						
高中(職)及以下	225	61	70	64	17	13
專科	484	124	211	93	28	28
大學	546	113	261	107	43	22
研究所	213	38	81	52	32	10
未回答	10	2	1	5	2	-
按職系分						
人事行政	111	24	58	18	6	5
財稅行政	99	14	47	24	9	5
金融保險	4	1	2	-	1	-
會計審計	47	11	21	10	4	1
統　計	7	1	5	1	-	-
經建行政	35	5	13	11	4	2
企業管理	4	1	1	1	1	-
其　他	1,171	281	477	256	97	60

註：本表係基於在現行退休制度假設下所作之問項。

表 34　公務人員希望退休之年齡受經濟情勢變化影響程度

民國97年12月　　單位：人

	總　計	極大影響	略有影響	雖有心理影響，但不延後	完全無影響，仍照原定期望年齡退休	無意見	其　他
實　　數	1,478	74	322	310	635	110	27
按政府別分							
中央政府	596	28	126	130	259	42	11
省市政府	181	10	44	35	77	13	2
縣市政府	462	19	95	96	204	38	10
鄉鎮市公所	107	9	26	22	43	6	1
公營事業機構	132	8	31	27	52	11	3
按性別分							
男	894	47	190	183	392	68	14
女	584	27	132	127	243	42	13
按俸點別分							
270點以下	42	3	13	8	12	6	-
280-370點	277	12	67	56	114	23	5
385-430點	185	13	39	36	80	14	3
445-550點	555	26	119	127	235	38	10
590-630點	305	13	65	63	136	20	8
650-800點	114	7	19	20	58	9	1
按年齡別分							
24歲以下	31	2	6	5	15	3	-
25-34歲	238	11	58	57	89	22	1
35-44歲	577	31	116	121	253	43	13
45-54歲	490	25	116	102	207	31	9
55-64歲	141	5	25	25	71	11	4
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	1	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	10	50	53	89	18	5
專科	484	19	101	97	227	35	5
大學	546	24	121	126	224	37	14
研究所	213	20	47	33	91	19	3
未回答	10	1	3	1	4	1	-
按職系分							
人事行政	111	5	26	29	41	10	-
財稅行政	99	6	20	21	40	8	4
金融保險	4	-	1	-	2	1	-
會計審計	47	1	11	9	21	4	1
統　　計	7	1	2	3	1	-	-
經建行政	35	3	8	6	16	2	-
企業管理	4	-	1	-	-	2	1
其　　他	1,171	58	253	242	514	83	21

表 35　公務人員希望領取退休金之方式

民國97年12月　　單位：人

	總 計	一次退休金	月退休金	兼領一次退休金與月退休金	目前尚未考慮	其　他
實　　數	1,478	24	1,089	265	96	4
按政府別分						
中央政府	596	7	443	99	45	2
省市政府	181	4	141	33	3	-
縣市政府	462	10	327	91	32	2
鄉鎮市公所	107	2	81	17	7	-
公營事業機構	132	1	97	25	9	-
按性別分						
男	894	13	682	141	56	2
女	584	11	407	124	40	2
按俸點別分						
270點以下	42	-	28	13	1	-
280-370點	277	10	179	64	23	1
385-430點	185	1	118	50	16	-
445-550點	555	8	427	79	39	2
590-630點	305	5	246	40	13	1
650-800點	114	-	91	19	4	-
按年齡別分						
24歲以下	31	1	18	10	2	-
25-34歲	238	9	140	61	27	1
35-44歲	577	8	404	124	41	-
45-54歲	490	5	409	52	21	3
55-64歲	141	1	118	17	5	-
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	-	1	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	225	5	180	26	14	-
專科	484	5	363	87	27	2
大學	546	12	386	110	36	2
研究所	213	1	152	42	18	-
未回答	10	1	8	-	1	-
按職系分						
人事行政	111	1	94	13	3	-
財稅行政	99	-	70	21	7	1
金融保險	4	1	3	-	-	-
會計審計	47	1	37	7	2	-
統　　計	7	-	6	-	1	-
經建行政	35	1	27	7	-	-
企業管理	4	-	3	-	1	-
其　　他	1,171	20	849	217	82	3

表 36　公務人員希望領取退休金之方式受經濟情勢變化影響程度

民國97年12月　　單位：人

	總　計	有影響，原較傾向領取一次退休金	有影響，原較傾向領取月退休金	有影響，原較傾向兼領一次退休金與月退休金	略有影響，但仍照原定領取退休金方式	完全無影響，仍照原定領取退休金方式	無意見
實　　數	1,478	29	168	63	319	765	134
按政府別分							
中央政府	596	8	52	21	111	337	67
省市政府	181	3	18	8	47	94	11
縣市政府	462	11	66	21	99	223	42
鄉鎮市公所	107	3	9	8	30	51	6
公營事業機構	132	4	23	5	32	60	8
按性別分							
男	894	16	105	38	192	467	76
女	584	13	63	25	127	298	58
按俸點別分							
270點以下	42	-	4	3	8	22	5
280-370點	277	11	38	15	64	122	27
385-430點	185	1	18	10	39	100	17
445-550點	555	12	66	21	124	281	51
590-630點	305	4	32	12	64	171	22
650-800點	114	1	10	2	20	69	12
按年齡別分							
24歲以下	31	-	2	2	7	15	5
25-34歲	238	4	24	14	55	111	30
35-44歲	577	11	72	25	120	296	53
45-54歲	490	11	53	18	103	267	38
55-64歲	141	3	17	4	33	76	8
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	-	-	1	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	11	44	11	50	93	16
專科	484	5	50	24	106	267	32
大學	546	8	56	20	124	283	55
研究所	213	5	17	8	38	115	30
未回答	10	-	1	-	1	7	1
按職系分							
人事行政	111	1	9	3	27	63	8
財稅行政	99	1	10	1	16	57	14
金融保險	4	-	1	-	-	2	1
會計審計	47	-	7	-	10	27	3
統　　計	7	-	-	-	-	7	-
經建行政	35	1	5	2	4	21	2
企業管理	4	-	-	-	3	-	1
其　　他	1,171	26	136	57	259	588	105

表 37　公務人員對退撫基金整體表現之滿意程度

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非常滿意	滿　意	普　通	不滿意	非　常 不滿意	無意見
實　　數	1,478	14	250	687	270	67	190
按政府別分							
中央政府	596	9	93	291	92	29	82
省市政府	181	1	20	86	36	11	27
縣市政府	462	3	89	213	85	18	54
鄉鎮市公所	107	1	21	45	23	3	14
公營事業機構	132	-	27	52	34	6	13
按性別分							
男	894	9	180	396	163	41	105
女	584	5	70	291	107	26	85
按俸點別分							
270點以下	42	-	7	20	7	5	3
280-370點	277	5	46	125	55	15	31
385-430點	185	1	25	95	36	8	20
445-550點	555	6	84	264	99	26	76
590-630點	305	1	63	127	54	11	49
650-800點	114	1	25	56	19	2	11
按年齡別分							
24歲以下	31	-	6	12	6	4	3
25-34歲	238	2	32	128	44	10	22
35-44歲	577	6	73	277	112	32	77
45-54歲	490	4	101	213	85	19	68
55-64歲	141	2	38	57	23	2	19
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	-	-	-	-	1
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	3	45	94	45	8	30
專科	484	6	99	215	86	16	62
大學	546	3	74	284	90	25	70
研究所	213	2	31	89	46	18	27
未回答	10	-	1	5	3	-	1
按職系分							
人事行政	111	-	16	57	20	8	10
財稅行政	99	-	12	50	19	3	15
金融保險	4	-	1	1	-	-	2
會計審計	47	1	5	22	11	2	6
統　　計	7	-	-	1	3	1	2
經建行政	35	-	8	16	6	2	3
企業管理	4	-	1	2	-	-	1
其　　他	1,171	13	207	538	211	51	151

表 38　公務人員對退撫基金最滿意部分

民國97年12月　　單位：人

	總　計	資訊揭露程度	基　金收益率	基金運用安全保障	基金投資決策之獨立性	無意見	其　他
實　　數	1,478	75	103	378	94	766	62
按政府別分							
中央政府	596	23	35	158	38	313	29
省市政府	181	8	12	49	8	99	5
縣市政府	462	29	37	103	33	243	17
鄉鎮市公所	107	8	9	31	6	51	2
公營事業機構	132	7	10	37	9	60	9
按性別分							
男	894	41	73	261	50	431	38
女	584	34	30	117	44	335	24
按俸點別分							
270點以下	42	2	1	7	3	27	2
280-370點	277	20	23	71	17	138	8
385-430點	185	13	9	47	13	92	11
445-550點	555	23	38	133	33	307	21
590-630點	305	13	23	85	20	149	15
650-800點	114	4	9	35	8	53	5
按年齡別分							
24歲以下	31	1	-	7	4	17	2
25-34歲	238	13	16	60	17	129	3
35-44歲	577	39	45	112	28	319	34
45-54歲	490	15	30	147	37	242	19
55-64歲	141	7	12	52	7	59	4
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	-	-	1	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	12	16	66	8	115	8
專科	484	25	40	129	37	235	18
大學	546	31	33	121	35	305	21
研究所	213	7	13	60	14	105	14
未回答	10	-	1	2	-	6	1
按職系分							
人事行政	111	6	7	38	6	52	2
財稅行政	99	4	7	19	8	56	5
金融保險	4	-	-	2	-	2	-
會計審計	47	1	2	7	7	28	2
統　　計	7	-	-	1	-	5	1
經建行政	35	2	3	10	5	13	2
企業管理	4	-	-	1	-	3	-
其　　他	1,171	62	84	300	68	607	50

表 39　公務人員認為退撫基金最應加強部分

民國97年12月　　單位：人

	總　計	增加資訊揭露程度	提高基金收益率	降低基金運用風險	維持投資決策之獨立性	無意見	其　他
實　　數	1,478	196	434	384	203	243	18
按政府別分							
中央政府	596	76	176	157	91	88	8
省市政府	181	23	53	48	20	35	2
縣市政府	462	72	121	110	66	88	5
鄉鎮市公所	107	9	33	39	14	11	1
公營事業機構	132	16	51	30	12	21	2
按性別分							
男	894	129	245	235	128	145	12
女	584	67	189	149	75	98	6
按俸點別分							
270點以下	42	4	12	12	5	9	-
280-370點	277	37	79	74	46	37	4
385-430點	185	25	55	48	33	20	4
445-550點	555	67	165	134	66	118	5
590-630點	305	44	94	83	33	46	5
650-800點	114	19	29	33	20	13	-
按年齡別分							
24歲以下	31	4	8	8	6	4	1
25-34歲	238	33	67	54	41	42	1
35-44歲	577	70	173	149	81	95	9
45-54歲	490	70	143	131	58	83	5
55-64歲	141	19	43	42	16	19	2
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	-	-	1	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	28	58	64	28	43	4
專科	484	60	143	127	57	89	8
大學	546	67	174	142	77	82	4
研究所	213	41	57	50	37	27	1
未回答	10	-	2	1	4	2	1
按職系分							
人事行政	111	12	43	29	12	13	2
財稅行政	99	11	29	20	18	20	1
金融保險	4	-	-	-	2	2	-
會計審計	47	4	18	12	8	5	-
統　　計	7	1	3	1	1	1	-
經建行政	35	4	14	8	5	4	-
企業管理	4	1	-	2	-	1	-
其　　他	1,171	163	327	312	157	197	15

表 40　公務人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正

民國97年12月　　單位：人

	總　計	十分詳實公正	尚屬允當	不盡公正，多以正面報導為主	不盡公正，多以負面報導為主	無意見	其　他
實　　數	1,478	17	325	101	307	663	65
按政府別分							
中央政府	596	4	126	38	122	282	24
省市政府	181	3	42	12	39	80	5
縣市政府	462	6	103	40	93	197	23
鄉鎮市公所	107	1	28	6	24	47	1
公營事業機構	132	3	26	5	29	57	12
按性別分							
男	894	13	214	60	201	367	39
女	584	4	111	41	106	296	26
按俸點別分							
270點以下	42	-	6	2	9	23	2
280-370點	277	2	62	16	61	122	14
385-430點	185	-	40	12	41	84	8
445-550點	555	8	121	45	100	260	21
590-630點	305	6	62	21	69	133	14
650-800點	114	1	34	5	27	41	6
按年齡別分							
24歲以下	31	-	8	2	6	13	2
25-34歲	238	-	44	18	61	107	8
35-44歲	577	6	115	31	116	282	27
45-54歲	490	9	116	40	102	206	17
55-64歲	141	2	42	10	22	54	11
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	1	-	-	-	-	1	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	225	5	48	21	43	101	7
專科	484	6	102	38	103	216	19
大學	546	4	125	30	107	250	30
研究所	213	-	46	11	54	94	8
未回答	10	2	4	1	-	2	1
按職系分							
人事行政	111	2	36	8	18	44	3
財稅行政	99	1	18	5	23	47	5
金融保險	4	-	-	-	1	3	-
會計審計	47	-	10	3	12	18	4
統　　計	7	-	1	-	1	4	1
經建行政	35	-	12	1	6	14	2
企業管理	4	-	-	-	1	2	1
其　　他	1,171	14	248	84	245	531	49

個人用表教育人員百分比部分

表 1　教育人員對本基金是否足以支應未來退休金之看法

民國97年12月　　單位：%

	總　計	遠遠超出所需	足夠支應	不太夠支應	遠遠不足所需	不清楚
百 分 比	100.00	2.28	25.07	27.26	8.94	36.46
按政府別分						
中央政府	100.00	1.36	22.62	26.24	7.24	42.53
省市政府	100.00	2.73	26.78	24.59	8.20	37.70
縣市政府	100.00	2.44	25.37	28.22	9.63	34.33
按性別分						
男	100.00	2.63	23.85	27.57	8.53	37.42
女	100.00	2.05	25.88	27.05	9.21	35.82
按薪額別分						
130點以下	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	-	28.38	32.43	10.81	28.38
245-290點	100.00	4.49	20.51	27.56	12.18	35.26
310-450點	100.00	3.08	25.71	24.94	9.51	36.76
475-525點	100.00	1.47	19.85	34.56	9.56	34.56
550-770點	100.00	1.30	27.46	25.91	6.48	38.86
按年齡別分						
24歲以下	100.00	-	37.50	37.50	-	25.00
25-34歲	100.00	2.98	22.19	29.80	10.93	34.11
35-44歲	100.00	2.13	25.16	26.01	8.74	37.95
45-54歲	100.00	0.98	27.78	26.80	8.50	35.95
55-64歲	100.00	7.14	23.21	25.00	3.57	41.07
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	-	33.33	33.33	-	33.33
專科	100.00	5.00	35.00	30.00	-	30.00
大學	100.00	2.30	24.51	28.62	10.03	34.54
研究所	100.00	2.19	25.45	25.65	8.15	38.57
未回答	100.00	-	14.29	14.29	-	71.43
按學校級別分						
大學、獨立學院或專科學校	100.00	2.35	21.18	18.82	4.71	52.94
高級中學或職業學校	100.00	1.87	26.64	29.91	7.94	33.64
國民中、小學	100.00	2.44	25.33	27.16	9.87	35.20
社教機構	100.00	-	33.33	-	-	66.67
其　　他	100.00	-	11.11	44.44	-	44.44

註：本表係基於在目前「每月本俸二倍12%」之提撥率假設下所作之問項。

表 2　教育人員是否知道政府相對提撥百分之六十五基金費用

民國97年12月　　單位：%

	總　計	知　道	不知道
百 分 比	100.00	54.25	45.75
按政府別分			
中央政府	100.00	54.75	45.25
省市政府	100.00	50.82	49.18
縣市政府	100.00	54.95	45.05
按性別分			
男	100.00	61.27	38.73
女	100.00	49.56	50.44
按薪額別分			
130點以下	-	-	-
140-230點	100.00	37.84	62.16
245-290點	100.00	37.82	62.18
310-450點	100.00	48.33	51.67
475-525點	100.00	57.35	42.65
550-770點	100.00	68.91	31.09
按年齡別分			
24歲以下	100.00	25.00	75.00
25-34歲	100.00	38.41	61.59
35-44歲	100.00	54.58	45.42
45-54歲	100.00	66.67	33.33
55-64歲	100.00	73.21	26.79
65歲	-	-	-
66歲以上	-	-	-
按教育程度分			
高中(職)及以下	100.00	66.67	33.33
專科	100.00	80.00	20.00
大學	100.00	53.29	46.71
研究所	100.00	54.67	45.33
未回答	100.00	28.57	71.43
按學校級別分			
大學、獨立學院或專科學校	100.00	55.29	44.71
高級中學或職業學校	100.00	52.34	47.66
國民中、小學	100.00	55.05	44.95
社教機構	100.00	100.00	-
其　　他	100.00	27.78	72.22

表 3　教育人員認為解決未來基金不足之方式

民國97年12月　　單位：%

	總　計	維持現有給付水準，提高提撥水準	維持現有提撥水準，適度減少給付額度	延後支領月退休金年齡	無意見	其　他
百分比	100.00	37.69	14.64	14.72	14.72	18.23
按政府別分						
中央政府	100.00	34.84	13.57	23.98	12.67	14.93
省市政府	100.00	43.17	15.85	11.48	11.48	18.03
縣市政府	100.00	37.18	14.65	12.75	16.15	19.27
按性別分						
男	100.00	39.61	12.69	15.32	13.57	18.82
女	100.00	36.40	15.94	14.33	15.50	17.84
按薪額別分						
130點以下	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	40.54	18.92	10.81	12.16	17.57
245-290點	100.00	38.46	21.79	9.62	14.10	16.03
310-450點	100.00	38.05	15.94	12.34	13.11	20.57
475-525點	100.00	28.68	11.76	16.91	23.53	19.12
550-770點	100.00	39.64	10.62	19.17	13.99	16.58
按年齡別分						
24歲以下	100.00	37.50	25.00	-	25.00	12.50
25-34歲	100.00	37.09	21.85	10.26	13.25	17.55
35-44歲	100.00	37.95	12.79	12.79	16.20	20.26
45-54歲	100.00	39.87	11.76	17.32	14.38	16.67
55-64歲	100.00	26.79	5.36	42.86	10.71	14.29
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	33.33	-	33.33	-	33.33
專科	100.00	50.00	5.00	20.00	5.00	20.00
大學	100.00	38.32	15.46	13.32	15.63	17.27
研究所	100.00	36.78	14.31	16.10	13.52	19.28
未回答	100.00	14.29	-	14.29	57.14	14.29
按學校級別分						
大學、獨立學院或專科學校	100.00	40.00	9.41	23.53	11.76	15.29
高級中學或職業學校	100.00	38.79	17.29	16.36	10.75	16.82
國民中、小學	100.00	37.15	14.86	13.03	15.83	19.12
社教機構	100.00	66.67	-	33.33	-	-
其　　他	100.00	33.33	-	27.78	27.78	11.11

表 4　教育人員可以接受之基金提撥率上限

民國97年12月　　單位：%

	總　計	15%	18%	25%	依精算財務平衡所需提撥率辦理	不調整，維持原提撥率	無意見	其　他
百分比	100.00	19.72	7.45	1.67	20.25	37.69	9.90	3.33
按政府別分								
中央政府	100.00	19.91	8.60	1.81	23.53	32.58	10.86	2.71
省市政府	100.00	25.14	6.01	2.73	19.13	36.61	8.20	2.19
縣市政府	100.00	18.32	7.46	1.36	19.54	39.48	10.04	3.80
按性別分								
男	100.00	19.26	7.22	2.84	19.47	36.98	10.28	3.94
女	100.00	20.03	7.60	0.88	20.76	38.16	9.65	2.92
按薪額別分								
130點以下	-	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	13.51	5.41	1.35	21.62	41.89	14.86	1.35
245-290點	100.00	18.59	7.69	1.92	15.38	41.67	10.90	3.85
310-450點	100.00	19.54	6.94	2.31	19.79	38.56	9.25	3.60
475-525點	100.00	20.59	8.09	0.74	15.44	42.65	8.09	4.41
550-770點	100.00	21.24	8.03	1.30	24.09	32.64	9.84	2.85
按年齡別分								
24歲以下	100.00	-	-	-	25.00	75.00	-	-
25-34歲	100.00	19.54	8.94	1.99	16.56	39.40	10.26	3.31
35-44歲	100.00	17.91	6.18	1.71	19.40	40.51	10.23	4.05
45-54歲	100.00	23.20	8.50	0.98	23.86	32.03	9.15	2.29
55-64歲	100.00	19.64	5.36	3.57	26.79	30.36	10.71	3.57
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	100.00	-	-	-	33.33	33.33	-	33.33
專科	100.00	10.00	-	-	45.00	30.00	10.00	5.00
大學	100.00	21.88	7.57	1.15	20.39	35.53	10.36	3.13
研究所	100.00	17.69	7.55	2.39	19.28	40.76	8.95	3.38
未回答	100.00	14.29	14.29	-	-	28.57	42.86	-
按學校級別分								
大學、獨立學院或專科學校	100.00	21.18	9.41	2.35	24.71	25.88	11.76	4.71
高級中學或職業學校	100.00	18.69	8.41	1.87	22.90	39.72	7.48	0.93
國民中、小學	100.00	19.73	7.06	1.46	18.88	38.61	10.35	3.90
社教機構	100.00	33.33	-	-	33.33	-	33.33	-
其　　他	100.00	22.22	5.56	5.56	27.78	33.33	5.56	-

表 5　教育人員是否知道政府依法應彌補基金運作虧損

民國97年12月　　單位：%

	總　計	知　道	不知道
百 分 比	100.00	36.63	63.37
按政府別分			
中央政府	100.00	35.75	64.25
省市政府	100.00	36.61	63.39
縣市政府	100.00	36.91	63.09
按性別分			
男	100.00	39.82	60.18
女	100.00	34.50	65.50
按薪額別分			
130點以下	-	-	-
140-230點	100.00	27.03	72.97
245-290點	100.00	33.33	66.67
310-450點	100.00	33.68	66.32
475-525點	100.00	28.68	71.32
550-770點	100.00	45.60	54.40
按年齡別分			
24歲以下	100.00	25.00	75.00
25-34歲	100.00	32.12	67.88
35-44歲	100.00	33.05	66.95
45-54歲	100.00	45.10	54.90
55-64歲	100.00	46.43	53.57
65歲	-	-	-
66歲以上	-	-	-
按教育程度分			
高中(職)及以下	100.00	33.33	66.67
專科	100.00	65.00	35.00
大學	100.00	35.86	64.14
研究所	100.00	36.18	63.82
未回答	100.00	57.14	42.86
按學校級別分			
大學、獨立學院或專科學校	100.00	29.41	70.59
高級中學或職業學校	100.00	42.52	57.48
國民中、小學	100.00	36.05	63.95
社教機構	100.00	66.67	33.33
其　　他	100.00	22.22	77.78

表 6　教育人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策

民國97年12月　　單位：%

	總　計	完全配合	適度配合	獨立考量	無意見
百 分 比	100.00	4.56	44.43	43.65	7.36
按政府別分					
中央政府	100.00	5.88	49.32	38.01	6.79
省市政府	100.00	6.01	45.36	44.81	3.83
縣市政府	100.00	3.80	42.74	45.05	8.41
按性別分					
男	100.00	4.81	42.67	45.73	6.78
女	100.00	4.39	45.61	42.25	7.75
按薪額別分					
130點以下	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	5.41	47.30	36.49	10.81
245-290點	100.00	4.49	41.03	48.08	6.41
310-450點	100.00	2.57	42.67	48.07	6.68
475-525點	100.00	2.21	44.85	44.85	8.09
550-770點	100.00	7.25	46.89	38.34	7.51
按年齡別分					
24歲以下	100.00	-	25.00	62.50	12.50
25-34歲	100.00	3.31	44.70	45.03	6.95
35-44歲	100.00	3.84	42.43	46.48	7.25
45-54歲	100.00	6.21	45.75	40.20	7.84
55-64歲	100.00	8.93	55.36	28.57	7.14
65歲	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-
按教育程度分					
高中(職)及以下	100.00	-	66.67	33.33	-
專科	100.00	5.00	55.00	40.00	-
大學	100.00	5.43	42.93	43.09	8.55
研究所	100.00	3.58	45.92	44.53	5.96
未回答	100.00	-	28.57	42.86	28.57
按學校級別分					
大學、獨立學院或專科學校	100.00	8.24	45.88	41.18	4.71
高級中學或職業學校	100.00	4.21	52.80	38.32	4.67
國民中、小學	100.00	4.14	41.90	45.80	8.16
社教機構	100.00	-	33.33	33.33	33.33
其　　他	100.00	11.11	55.56	22.22	11.11

註：本表係基於在政府對基金財務不平衡時應負彌補責任之情形下所作問項。

表 7　教育人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策(續)

民國97年12月　　單位：%

	總　計	完全配合	適度配合	獨立考量	無意見
百 分 比	100.00	2.54	33.04	56.88	7.54
按政府別分					
中央政府	100.00	3.17	36.65	50.23	9.95
省市政府	100.00	2.73	33.88	56.83	6.56
縣市政府	100.00	2.31	31.75	58.89	7.06
按性別分					
男	100.00	3.28	35.01	54.92	6.78
女	100.00	2.05	31.73	58.19	8.04
按薪額別分					
130點以下	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	2.70	39.19	50.00	8.11
245-290點	100.00	2.56	31.41	60.26	5.77
310-450點	100.00	1.03	30.33	61.70	6.94
475-525點	100.00	1.47	25.74	64.71	8.09
550-770點	100.00	4.40	37.82	49.22	8.55
按年齡別分					
24歲以下	100.00	12.50	25.00	62.50	-
25-34歲	100.00	0.66	32.78	60.26	6.29
35-44歲	100.00	2.35	29.42	60.98	7.25
45-54歲	100.00	3.27	37.91	49.67	9.15
55-64歲	100.00	8.93	39.29	42.86	8.93
65歲	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-
按教育程度分					
高中(職)及以下	100.00	-	-	100.00	-
專科	100.00	5.00	40.00	50.00	5.00
大學	100.00	1.97	33.22	56.58	8.22
研究所	100.00	3.18	33.00	57.26	6.56
未回答	100.00	-	14.29	57.14	28.57
按學校級別分					
大學、獨立學院或專科學校	100.00	4.71	37.65	51.76	5.88
高級中學或職業學校	100.00	2.34	36.92	53.27	7.48
國民中、小學	100.00	2.07	31.55	58.71	7.67
社教機構	100.00	-	-	66.67	33.33
其　　他	100.00	16.67	38.89	38.89	5.56

註：本表係基於在政府對基金財務不平衡時應負彌補責任之情形下且處於全球經濟環境丕變、景氣大幅衰退、金融市場崩跌，我國股票市場受嚴重衝擊之情形下所作問項。

表 8　教育人員對於領取退休金年齡變革之接受程度

民國97年12月　　單位：%

	總　計	完　全 可以接受	勉強接受	無所謂	合理但 不願接受	完　全 不能接受	無意見
百分比	100.00	12.09	30.32	2.19	15.25	34.88	5.26
按政府別分							
中央政府	100.00	19.91	33.94	2.26	12.67	24.89	6.33
省市政府	100.00	12.02	24.59	2.73	15.85	37.16	7.65
縣市政府	100.00	9.77	30.66	2.04	15.88	37.31	4.34
按性別分							
男	100.00	14.66	29.32	1.97	15.10	33.04	5.91
女	100.00	10.38	30.99	2.34	15.35	36.11	4.82
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	6.76	16.22	1.35	27.03	43.24	5.41
245-290點	100.00	12.82	28.85	0.64	14.74	37.82	5.13
310-450點	100.00	11.05	31.11	3.08	12.60	37.02	5.14
475-525點	100.00	12.50	34.56	2.21	16.18	28.68	5.88
550-770點	100.00	13.73	31.35	2.07	15.54	32.12	5.18
按年齡別分							
24歲以下	100.00	-	12.50	-	25.00	62.50	-
25-34歲	100.00	8.94	26.49	1.99	16.56	42.38	3.64
35-44歲	100.00	11.51	31.56	1.92	15.78	32.62	6.61
45-54歲	100.00	13.40	32.03	2.94	14.38	33.01	4.25
55-64歲	100.00	28.57	33.93	1.79	7.14	19.64	8.93
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	-	33.33	33.33	-	33.33	-
專科	100.00	10.00	40.00	-	15.00	30.00	5.00
大學	100.00	10.86	29.28	1.64	15.30	38.32	4.61
研究所	100.00	13.92	30.82	2.78	15.51	31.41	5.57
未回答	100.00	-	57.14	-	-	-	42.86
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	29.41	37.65	1.18	8.24	16.47	7.06
高級中學或職業學校	100.00	12.62	30.37	2.80	15.89	34.58	3.74
國民中、小學	100.00	9.87	29.84	2.19	15.83	37.03	5.24
社教機構	100.00	33.33	-	-	66.67	-	-
其　　他	100.00	22.22	22.22	-	5.56	33.33	16.67

表 9　教育人員對遲延繳費加收滯納金之看法

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非　常 不贊同	無意見
百 分 比	100.00	20.42	50.92	9.11	9.55	2.10	7.89
按政府別分							
中央政府	100.00	29.41	46.15	5.88	7.24	2.71	8.60
省市政府	100.00	18.58	50.82	9.29	10.38	2.73	8.20
縣市政府	100.00	18.18	52.37	10.04	10.04	1.76	7.60
按性別分							
男	100.00	23.19	50.55	8.32	7.88	2.63	7.44
女	100.00	18.57	51.17	9.65	10.67	1.75	8.19
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	10.81	55.41	16.22	9.46	1.35	6.76
245-290點	100.00	18.59	44.87	17.31	10.90	0.64	7.69
310-450點	100.00	18.25	49.10	9.00	11.57	3.86	8.23
475-525點	100.00	21.32	50.00	9.56	10.29	2.21	6.62
550-770點	100.00	24.87	54.66	4.40	6.74	1.04	8.29
按年齡別分							
24歲以下	100.00	25.00	62.50	-	-	-	12.50
25-34歲	100.00	16.23	49.34	15.23	9.93	1.99	7.28
35-44歲	100.00	20.90	49.47	8.10	10.66	2.77	8.10
45-54歲	100.00	23.86	52.94	6.21	7.84	1.31	7.84
55-64歲	100.00	19.64	58.93	1.79	8.93	1.79	8.93
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	-	33.33	66.67	-	-	-
專科	100.00	20.00	35.00	15.00	25.00	5.00	-
大學	100.00	19.08	54.61	7.89	9.05	0.99	8.39
研究所	100.00	22.27	47.71	10.14	9.34	3.38	7.16
未回答	100.00	14.29	14.29	-	28.57	-	42.86
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	30.59	47.06	3.53	8.24	2.35	8.24
高級中學或職業學校	100.00	25.23	51.40	8.41	5.61	1.87	7.48
國民中、小學	100.00	17.54	51.77	9.87	10.60	2.19	8.04
社教機構	100.00	66.67	-	-	33.33	-	-
其　　他	100.00	38.89	33.33	11.11	11.11	-	5.56

表 10　教育人員是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非　常 不贊同	無意見
百分比	100.00	2.28	15.69	19.02	45.84	11.39	5.78
按政府別分							
中央政府	100.00	2.71	10.86	22.17	45.70	10.86	7.69
省市政府	100.00	3.28	18.03	22.95	44.26	8.20	3.28
縣市政府	100.00	1.90	16.55	17.10	46.27	12.35	5.83
按性別分							
男	100.00	4.16	18.16	15.97	41.36	13.79	6.56
女	100.00	1.02	14.04	21.05	48.83	9.80	5.26
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	2.70	9.46	27.03	44.59	12.16	4.05
245-290點	100.00	1.92	21.79	19.87	37.18	16.03	3.21
310-450點	100.00	2.57	13.88	17.74	47.04	12.85	5.91
475-525點	100.00	2.21	9.56	16.91	52.94	12.50	5.88
550-770點	100.00	2.07	18.39	19.17	45.85	7.51	6.99
按年齡別分							
24歲以下	100.00	-	-	12.50	87.50	-	-
25-34歲	100.00	2.65	16.56	22.19	37.75	15.56	5.30
35-44歲	100.00	2.13	14.71	15.99	49.89	12.37	4.90
45-54歲	100.00	2.61	16.01	20.59	47.06	7.52	6.21
55-64歲	100.00	-	19.64	19.64	42.86	3.57	14.29
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	-	33.33	33.33	-	-	33.33
專科	100.00	-	5.00	30.00	40.00	10.00	15.00
大學	100.00	1.32	14.31	17.76	49.67	11.18	5.76
研究所	100.00	3.58	17.69	19.88	41.75	11.93	5.17
未回答	100.00	-	14.29	28.57	42.86	-	14.29
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	1.18	10.59	23.53	44.71	15.29	4.71
高級中學或職業學校	100.00	3.27	15.42	20.56	46.26	9.35	5.14
國民中、小學	100.00	2.19	16.32	18.03	45.92	11.69	5.85
社教機構	100.00	-	-	33.33	33.33	-	33.33
其　　他	100.00	-	16.67	22.22	44.44	5.56	11.11

表 11　教育人員是否仍認為基金應採較保守投資方向

民國97年12月　　單位：%

	總　計	是	否	不清楚	無意見
百 分 比	100.00	78.87	7.50	8.42	5.21
按政府別分					
中央政府	100.00	78.40	5.60	9.60	6.40
省市政府	100.00	80.21	9.38	7.29	3.13
縣市政府	100.00	78.70	7.64	8.33	5.32
按性別分					
男	100.00	81.35	4.76	6.35	7.54
女	100.00	77.31	9.23	9.73	3.74
按薪額別分					
130點以下	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	73.81	14.29	11.90	-
245-290點	100.00	74.70	9.64	9.64	6.02
310-450點	100.00	76.82	8.58	9.87	4.72
475-525點	100.00	80.90	6.74	3.37	8.99
550-770點	100.00	83.01	4.37	7.77	4.85
按年齡別分					
24歲以下	100.00	85.71	-	14.29	-
25-34歲	100.00	72.67	14.91	9.94	2.48
35-44歲	100.00	80.48	5.48	8.90	5.14
45-54歲	100.00	84.43	3.59	5.39	6.59
55-64歲	100.00	61.54	11.54	11.54	15.38
65歲	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-
按教育程度分					
高中(職)及以下	-	-	-	-	-
專科	100.00	90.00	-	-	10.00
大學	100.00	76.76	7.84	9.19	6.22
研究所	100.00	81.11	7.41	7.78	3.70
未回答	100.00	100.00	-	-	-
按學校級別分					
大學、獨立學院或專科學校	100.00	76.47	7.84	11.76	3.92
高級中學或職業學校	100.00	77.31	5.88	9.24	7.56
國民中、小學	100.00	79.07	8.03	8.03	4.86
社教機構	100.00	100.00	-	-	-
其　　他	100.00	100.00	-	-	-

註：1.本表係在本基金若為降低投資風險而偏向較保守的投資方向，可能導致長期投資報酬下降，因此影響基金的未來給付能力，提高整體提撥率之壓力將隨之增加之前提下所作問項。

2.本題僅供「不贊同」及「非常不贊同」基金採取高收益高風險之投資策略者作答。

表 12　教育人員認為基金金融資產之配置方式

民國97年12月　　單位：%

	總　計	70%固定收益類30%權益證券類	60%固定收益類40%權益證券類	50%固定收益類50%權益證券類	40%固定收益類60%權益證券類	30%固定收益類70%權益證券類	其　他	無意見
百分比	100.00	37.77	28.13	14.90	2.80	0.79	4.82	10.78
按政府別分								
中央政府	100.00	36.20	28.51	17.65	0.45	1.81	4.07	11.31
省市政府	100.00	34.97	30.05	15.30	2.19	0.55	6.01	10.93
縣市政府	100.00	38.94	27.54	13.98	3.66	0.54	4.75	10.58
按性別分								
男	100.00	39.39	24.29	15.97	2.19	1.09	4.38	12.69
女	100.00	36.70	30.70	14.18	3.22	0.58	5.12	9.50
按薪額別分								
130點以下	-	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	31.08	36.49	10.81	5.41	1.35	4.05	10.81
245-290點	100.00	37.82	30.77	12.82	5.13	0.64	5.77	7.05
310-450點	100.00	38.56	29.56	12.60	2.31	0.51	6.94	9.51
475-525點	100.00	38.97	26.47	16.18	0.74	1.47	8.09	8.09
550-770點	100.00	37.82	24.61	18.39	2.59	0.78	1.30	14.51
按年齡別分								
24歲以下	100.00	62.50	12.50	-	-	12.50	-	12.50
25-34歲	100.00	35.43	33.11	12.91	4.64	0.33	6.29	7.28
35-44歲	100.00	39.45	27.51	14.29	2.13	0.64	5.76	10.23
45-54歲	100.00	37.58	24.84	16.01	2.29	1.31	2.94	15.03
55-64歲	100.00	33.93	26.79	26.79	1.79	-	-	10.71
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	100.00	100.00	-	-	-	-	-	-
專科	100.00	50.00	35.00	5.00	-	-	5.00	5.00
大學	100.00	37.99	29.61	14.31	2.47	0.66	4.44	10.53
研究所	100.00	36.98	26.24	16.10	3.38	0.99	5.37	10.93
未回答	100.00	14.29	28.57	14.29	-	-	-	42.86
按學校級別分								
大學、獨立學院或專科學校	100.00	38.82	25.88	16.47	-	-	3.53	15.29
高級中學或職業學校	100.00	33.64	27.10	20.09	2.34	2.34	7.01	7.48
國民中、小學	100.00	38.98	28.26	13.64	3.29	0.49	4.51	10.84
社教機構	100.00	33.33	33.33	-	-	-	-	33.33
其　　他	100.00	27.78	44.44	5.56	-	-	-	22.22
按是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略分								
非常贊同	100.00	7.69	26.92	23.08	11.54	15.38	11.54	3.85
贊同	100.00	21.79	32.96	29.61	6.70	1.12	-	7.82
普通	100.00	30.88	37.33	18.43	2.76	-	1.84	8.76
不贊同	100.00	46.46	27.92	10.52	1.91	0.57	4.78	7.84
非常不贊同	100.00	53.85	14.62	6.15	0.77	-	17.69	6.92
無意見	100.00	15.15	13.64	12.12	-	-	-	59.09

表 13　教育人員認為退撫基金運用之主要方式

民國97年12月　　單位：%

	總　計	委託民間投資專家經營為主	基金管理委員會自行經營為主	二者按一定比率分配經營	依不同投資標的而定	無意見	其　他
百分比	100.00	10.87	14.20	36.20	29.01	6.84	2.89
按政府別分							
中央政府	100.00	12.67	19.46	34.39	22.62	7.24	3.62
省市政府	100.00	11.48	10.38	40.98	27.87	6.01	3.28
縣市政府	100.00	10.18	13.57	35.55	31.21	6.92	2.58
按性別分							
男	100.00	13.57	15.75	35.23	24.73	7.44	3.28
女	100.00	9.06	13.16	36.84	31.87	6.43	2.63
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	5.41	13.51	35.14	33.78	9.46	2.70
245-290點	100.00	8.97	12.82	44.23	28.85	2.56	2.56
310-450點	100.00	12.34	14.40	34.45	29.05	6.94	2.83
475-525點	100.00	11.03	10.29	37.50	29.41	7.35	4.41
550-770點	100.00	11.14	16.06	34.46	27.98	7.77	2.59
按年齡別分							
24歲以下	100.00	-	12.50	12.50	62.50	12.50	-
25-34歲	100.00	9.60	12.58	42.38	27.81	4.97	2.65
35-44歲	100.00	13.01	13.65	33.48	30.06	7.25	2.56
45-54歲	100.00	9.80	15.36	35.62	28.43	7.52	3.27
55-64歲	100.00	7.14	21.43	32.14	25.00	8.93	5.36
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	33.33	33.33	33.33	-	-	-
專科	100.00	-	20.00	55.00	15.00	-	10.00
大學	100.00	10.36	13.32	37.01	29.28	7.57	2.47
研究所	100.00	11.93	14.91	34.99	29.42	5.77	2.98
未回答	100.00	-	14.29	-	28.57	42.86	14.29
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	14.12	20.00	32.94	24.71	5.88	2.35
高級中學或職業學校	100.00	10.75	13.55	38.32	27.10	5.61	4.67
國民中、小學	100.00	10.60	13.64	35.81	30.33	7.06	2.56
社教機構	100.00	-	33.33	-	33.33	33.33	-
其　　他	100.00	11.11	16.67	50.00	11.11	11.11	-

註：依不同投資標的而定係如股票委託經營、定期存款自行辦理。

表 14　教育人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的－自行經營部分

民國97年12月　　單位：%

	總 計	避　險	增　加 投資效益	兩者並重	兩者皆 不應開放	無意見
百 分 比	100.00	27.78	6.84	48.03	9.03	8.33
按政府別分						
中央政府	100.00	31.22	4.98	45.25	9.95	8.60
省市政府	100.00	29.51	7.65	43.72	10.93	8.20
縣市政府	100.00	26.32	7.19	49.93	8.28	8.28
按性別分						
男	100.00	27.79	8.53	44.20	11.82	7.66
女	100.00	27.78	5.70	50.58	7.16	8.77
按薪額別分						
130點以下	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	20.27	12.16	51.35	2.70	13.51
245-290點	100.00	32.69	8.33	48.08	4.49	6.41
310-450點	100.00	28.28	6.94	48.33	8.74	7.71
475-525點	100.00	38.97	4.41	39.71	11.03	5.88
550-770點	100.00	22.80	5.96	50.00	11.66	9.59
按年齡別分						
24歲以下	100.00	12.50	-	50.00	-	37.50
25-34歲	100.00	30.46	10.60	46.03	5.30	7.62
35-44歲	100.00	29.00	5.33	47.33	10.23	8.10
45-54歲	100.00	24.84	5.23	50.33	10.78	8.82
55-64歲	100.00	21.43	8.93	51.79	10.71	7.14
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	66.67	-	33.33	-	-
專科	100.00	35.00	-	45.00	15.00	5.00
大學	100.00	27.80	6.41	47.86	7.89	10.03
研究所	100.00	27.44	7.75	48.51	10.34	5.96
未回答	100.00	14.29	-	42.86	-	42.86
按學校級別分						
大學、獨立學院或專科學校	100.00	27.06	3.53	44.71	14.12	10.59
高級中學或職業學校	100.00	32.71	6.54	44.39	10.28	6.07
國民中、小學	100.00	26.92	7.06	49.21	8.40	8.40
社教機構	100.00	-	-	66.67	-	33.33
其　　他	100.00	16.67	16.67	50.00	-	16.67

表 15　教育人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的－委託經營部分

民國97年12月　　單位：%

	總 計	避　險	增　加 投資效益	兩者並重	兩者皆 不應開放	無意見
百 分 比	100.00	18.67	20.25	41.37	9.38	10.34
按政府別分						
中央政府	100.00	25.34	17.19	38.46	9.05	9.95
省市政府	100.00	18.03	23.50	39.34	9.29	9.84
縣市政府	100.00	16.82	20.35	42.74	9.50	10.58
按性別分						
男	100.00	19.04	21.44	37.86	11.60	10.07
女	100.00	18.42	19.44	43.71	7.89	10.53
按薪額別分						
130點以下	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	13.51	24.32	44.59	2.70	14.86
245-290點	100.00	13.46	26.28	43.59	7.69	8.97
310-450點	100.00	19.79	21.59	40.36	9.25	9.00
475-525點	100.00	22.79	17.65	41.18	11.76	6.62
550-770點	100.00	19.17	16.58	40.93	10.62	12.69
按年齡別分						
24歲以下	100.00	12.50	12.50	37.50	-	37.50
25-34歲	100.00	16.89	24.50	43.05	5.96	9.60
35-44歲	100.00	19.19	20.04	40.94	10.45	9.38
45-54歲	100.00	19.28	16.99	40.85	11.11	11.76
55-64歲	100.00	21.43	17.86	39.29	10.71	10.71
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	33.33	-	33.33	-	33.33
專科	100.00	35.00	15.00	35.00	10.00	5.00
大學	100.00	17.76	20.39	41.78	9.05	11.02
研究所	100.00	19.09	20.48	41.35	9.94	9.15
未回答	100.00	14.29	14.29	28.57	-	42.86
按學校級別分						
大學、獨立學院或專科學校	100.00	22.35	11.76	38.82	14.12	12.94
高級中學或職業學校	100.00	24.30	21.50	37.38	8.88	7.94
國民中、小學	100.00	16.69	21.07	42.39	9.26	10.60
社教機構	100.00	-	-	66.67	-	33.33
其　　他	100.00	27.78	11.11	50.00	-	11.11

表 16　教育人員認為退撫基金國外投資比重是否適宜

民國97年12月　　單位：%

	總　計	太　高	偏　高	適　當	偏　低	太　低	無意見
百分比	100.00	5.17	29.01	35.14	5.43	0.79	24.45
按政府別分							
中央政府	100.00	7.24	20.36	39.82	5.43	0.45	26.70
省市政府	100.00	3.83	30.05	33.88	4.92	1.09	26.23
縣市政府	100.00	4.88	31.34	34.06	5.56	0.81	23.34
按性別分							
男	100.00	5.91	28.67	31.73	6.35	1.09	26.26
女	100.00	4.68	29.24	37.43	4.82	0.58	23.25
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	4.05	28.38	37.84	6.76	1.35	21.62
245-290點	100.00	5.13	25.00	36.54	8.97	1.92	22.44
310-450點	100.00	4.88	29.56	35.22	5.91	0.77	23.65
475-525點	100.00	7.35	33.82	32.35	5.88	0.74	19.85
550-770點	100.00	4.92	28.50	34.97	3.11	0.26	28.24
按年齡別分							
24歲以下	100.00	-	37.50	37.50	-	12.50	12.50
25-34歲	100.00	4.30	25.83	38.08	7.95	1.32	22.52
35-44歲	100.00	4.90	29.85	33.05	6.40	0.64	25.16
45-54歲	100.00	5.56	31.05	34.64	2.61	0.33	25.82
55-64歲	100.00	10.71	26.79	39.29	-	-	23.21
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	-	66.67	-	-	-	33.33
專科	100.00	15.00	40.00	20.00	5.00	-	20.00
大學	100.00	3.45	32.57	34.05	5.92	0.49	23.52
研究所	100.00	6.96	24.25	37.38	4.97	1.19	25.25
未回答	100.00	-	14.29	28.57	-	-	57.14
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	3.53	23.53	34.12	4.71	1.18	32.94
高級中學或職業學校	100.00	9.35	25.70	36.45	5.14	0.47	22.90
國民中、小學	100.00	4.26	30.57	34.84	5.72	0.85	23.75
社教機構	100.00	-	-	66.67	-	-	33.33
其　　他	100.00	5.56	27.78	33.33	-	-	33.33

註：本題係問98年度之情形。

表 17　教育人員認為退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜

民國97年12月　　單位：%

	總　計	太　高	偏　高	適　當	偏　低	太　低	無意見
百分比	100.00	9.55	40.32	30.50	0.44	-	19.19
按政府別分							
中央政府	100.00	10.41	37.56	33.48	-	-	18.55
省市政府	100.00	8.20	40.44	29.51	1.09	-	20.77
縣市政府	100.00	9.63	41.11	29.85	0.41	-	19.00
按性別分							
男	100.00	11.16	37.64	31.95	-	-	19.26
女	100.00	8.48	42.11	29.53	0.73	-	19.15
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	12.16	33.78	36.49	1.35	-	16.22
245-290點	100.00	11.54	42.31	28.85	0.64	-	16.67
310-450點	100.00	11.05	38.82	31.36	0.26	-	18.51
475-525點	100.00	8.82	50.00	25.00	-	-	16.18
550-770點	100.00	6.99	38.86	31.09	0.52	-	22.54
按年齡別分							
24歲以下	100.00	25.00	50.00	12.50	-	-	12.50
25-34歲	100.00	10.60	37.75	33.11	0.66	-	17.88
35-44歲	100.00	9.81	42.43	29.00	0.21	-	18.55
45-54歲	100.00	7.19	38.89	31.37	0.65	-	21.90
55-64歲	100.00	12.50	42.86	26.79	-	-	17.86
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	-	33.33	33.33	-	-	33.33
專科	100.00	20.00	50.00	20.00	-	-	10.00
大學	100.00	8.06	42.60	30.10	0.82	-	18.42
研究所	100.00	11.13	37.18	31.81	-	-	19.88
未回答	100.00	-	42.86	-	-	-	57.14
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	10.59	38.82	28.24	-	-	22.35
高級中學或職業學校	100.00	11.68	40.65	29.91	-	-	17.76
國民中、小學	100.00	8.77	40.68	30.82	0.61	-	19.12
社教機構	100.00	33.33	33.33	33.33	-	-	-
其　　他	100.00	11.11	27.78	33.33	-	-	27.78

註：本題係問98年度之情形。

表 18　教育人員認為基金應優先辦理之福利性業務

民國97年12月　　單位：%

	總　計	協助辦理貸款服務	托嬰托兒等福利性設施	安老院、養老院等老人福利性設施	參與投資休閒旅遊渡假設施	不需辦理	其　他
百分比	100.00	36.20	35.06	75.28	28.83	8.68	1.84
按政府別分							
中央政府	100.00	34.84	29.41	78.73	27.15	8.60	1.36
省市政府	100.00	32.79	36.61	78.14	22.95	7.65	3.28
縣市政府	100.00	37.45	36.36	73.54	30.80	8.96	1.63
按性別分							
男	100.00	37.64	33.48	73.09	33.26	9.63	2.19
女	100.00	35.23	36.11	76.75	25.88	8.04	1.61
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	55.41	60.81	67.57	36.49	6.76	-
140-230點	100.00	34.62	55.13	74.36	30.13	5.13	3.21
310-450點	100.00	34.45	38.05	73.01	29.31	10.54	1.29
475-525點	100.00	34.56	22.79	77.94	25.74	8.82	3.68
550-770點	100.00	35.49	23.32	78.50	27.46	8.55	1.55
按年齡別分							
24歲以下	100.00	37.50	50.00	87.50	25.00	-	-
25-34歲	100.00	39.74	55.96	69.87	27.48	7.95	2.32
35-44歲	100.00	37.31	31.56	75.69	30.49	10.02	1.49
45-54歲	100.00	32.03	22.22	79.41	26.80	7.52	1.96
55-64歲	100.00	30.36	19.64	76.79	33.93	8.93	1.79
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	33.33	33.33	100.00	66.67	-	-
專科	100.00	30.00	20.00	85.00	30.00	5.00	-
大學	100.00	36.51	36.02	74.67	30.26	8.06	1.64
研究所	100.00	35.98	34.59	75.35	26.44	9.74	2.19
未回答	100.00	42.86	28.57	85.71	57.14	-	-
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	36.47	30.59	84.71	25.88	3.53	-
高級中學或職業學校	100.00	32.24	36.45	76.17	28.50	10.28	1.87
國民中、小學	100.00	36.91	35.93	73.93	29.11	8.89	1.95
社教機構	100.00	66.67	-	100.00	33.33	-	-
其　他	100.00	44.44	5.56	77.78	33.33	5.56	5.56

註：1.本表係基於退撫基金成立目的在於保障軍公教人員退撫所得之前提下，探求受查者未來意向所作之問項。
2.本題可複選(勾選至多３項)。

表 19　教育人員對目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非常滿意	滿　意	普　通	不滿意	非　常 不滿意	無意見
百分比	100.00	1.05	8.76	34.18	29.62	9.82	16.56
按政府別分							
中央政府	100.00	0.45	12.22	28.51	27.60	10.86	20.36
省市政府	100.00	0.55	7.65	32.79	29.51	14.21	15.30
縣市政府	100.00	1.36	8.01	36.23	30.26	8.41	15.74
按性別分							
男	100.00	1.53	11.38	30.20	29.54	11.60	15.75
女	100.00	0.73	7.02	36.84	29.68	8.63	17.11
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	2.70	6.76	33.78	29.73	13.51	13.51
245-290點	100.00	1.28	5.13	36.54	30.13	12.82	14.10
310-450點	100.00	1.03	7.97	34.19	33.68	10.03	13.11
475-525點	100.00	-	4.41	37.50	30.88	9.56	17.65
550-770點	100.00	1.04	12.95	32.12	24.87	7.77	21.24
按年齡別分							
24歲以下	100.00	-	12.50	25.00	37.50	25.00	-
25-34歲	100.00	1.66	5.63	36.09	28.81	13.25	14.57
35-44歲	100.00	0.43	7.25	34.75	33.05	9.59	14.93
45-54歲	100.00	1.31	11.44	32.35	27.12	7.19	20.59
55-64歲	100.00	1.79	23.21	30.36	17.86	5.36	21.43
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	-	-	66.67	-	33.33	-
專科	100.00	-	15.00	30.00	25.00	10.00	20.00
大學	100.00	1.15	9.87	33.88	30.43	7.40	17.27
研究所	100.00	0.99	7.36	34.39	29.03	12.72	15.51
未回答	100.00	-	-	42.86	28.57	-	28.57
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	-	8.24	31.76	21.18	14.12	24.71
高級中學或職業學校	100.00	0.47	11.21	30.84	30.37	11.21	15.89
國民中、小學	100.00	1.34	7.92	35.69	30.57	8.89	15.59
社教機構	100.00	-	66.67	-	33.33	-	-
其　　他	100.00	-	11.11	22.22	16.67	16.67	33.33

表 20　教育人員對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處

民國97年12月　　單位：%

	總　計	看不懂揭露內容	揭露內容項目過少	揭露內容項目過多	公告間隔時間過長	資訊取得不便	其　他
百分比	100.00	33.33	43.56	7.78	19.56	64.89	8.00
按政府別分							
中央政府	100.00	25.88	38.82	8.24	21.18	65.88	7.06
省市政府	100.00	36.25	41.25	5.00	17.50	67.50	6.25
縣市政府	100.00	34.74	45.61	8.42	19.65	63.86	8.77
按性別分							
男	100.00	27.66	50.53	7.98	21.28	66.49	6.91
女	100.00	37.40	38.55	7.63	18.32	63.74	8.78
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	34.38	37.50	21.88	18.75	78.13	12.50
245-290點	100.00	38.81	40.30	5.97	17.91	65.67	10.45
310-450點	100.00	38.24	42.35	5.88	22.35	65.29	5.88
475-525點	100.00	27.27	45.45	9.09	21.82	65.45	5.45
550-770點	100.00	26.19	47.62	7.14	15.87	60.32	9.52
按年齡別分							
24歲以下	100.00	40.00	40.00	-	40.00	100.00	-
25-34歲	100.00	37.01	37.01	11.81	16.54	70.08	10.24
35-44歲	100.00	35.50	48.00	5.50	22.50	62.50	6.50
45-54歲	100.00	24.76	44.76	8.57	17.14	60.95	8.57
55-64歲	100.00	30.77	30.77	-	15.38	69.23	7.69
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	100.00	100.00	-	100.00	100.00	-
專科	100.00	14.29	57.14	-	14.29	71.43	-
大學	100.00	33.48	43.04	9.13	19.13	64.35	6.09
研究所	100.00	33.33	43.81	6.19	20.00	65.24	10.48
未回答	100.00	50.00	-	50.00	-	50.00	-
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	13.33	40.00	3.33	13.33	70.00	13.33
高級中學或職業學校	100.00	35.96	35.96	11.24	19.10	66.29	5.62
國民中、小學	100.00	34.88	45.99	7.41	19.44	63.89	8.33
社教機構	100.00	100.00	-	-	-	-	-
其　　他	100.00	-	50.00	-	66.67	83.33	-

註：1.本題僅供對目前退撫基金資訊揭露情況「不滿意」及「非常不滿意」者作答。

2.本題可複選。

表 21　教育人員認為退撫基金理想之資訊揭露程度

民國97年12月　　單位：%

	總　計	定期完全揭露	以揭露為原則	以不揭露為原則	完全不必揭露	無意見
百分比	100.00	37.95	49.34	5.87	0.18	6.66
按政府別分						
中央政府	100.00	35.29	53.39	3.62	-	7.69
省市政府	100.00	35.52	50.82	5.46	0.55	7.65
縣市政府	100.00	39.35	47.76	6.65	0.14	6.11
按性別分						
男	100.00	38.07	49.23	6.56	-	6.13
女	100.00	37.87	49.42	5.41	0.29	7.02
按薪額別分						
130點以下	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	39.19	45.95	6.76	1.35	6.76
245-290點	100.00	36.54	48.72	10.26	0.64	3.85
310-450點	100.00	41.13	48.07	3.60	-	7.20
475-525點	100.00	39.71	52.21	2.94	-	5.15
550-770點	100.00	34.46	50.52	7.25	-	7.77
按年齡別分						
24歲以下	100.00	62.50	37.50	-	-	-
25-34歲	100.00	39.07	48.01	5.63	0.66	6.62
35-44歲	100.00	39.66	50.96	4.69	-	4.69
45-54歲	100.00	35.29	48.37	7.19	-	9.15
55-64歲	100.00	28.57	50.00	10.71	-	10.71
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	33.33	33.33	33.33	-	-
專科	100.00	40.00	50.00	5.00	-	5.00
大學	100.00	35.20	50.82	7.07	0.33	6.58
研究所	100.00	41.35	48.11	4.17	-	6.36
未回答	100.00	28.57	14.29	14.29	-	42.86
按學校級別分						
大學、獨立學院或專科學校	100.00	34.12	58.82	3.53	-	3.53
高級中學或職業學校	100.00	37.85	50.47	6.07	-	5.61
國民中、小學	100.00	38.73	48.11	6.09	0.24	6.82
社教機構	100.00	33.33	66.67	-	-	-
其　　他	100.00	22.22	44.44	5.56	-	27.78

表 22　教育人員認為退撫基金資訊揭露範圍之排序

民國97年12月　　單位：%

	總　計	①②③	①③②	②①③	②③①	③①②	③②①	不必區分	無意見
百分比	100.00	50.22	16.21	5.00	1.05	0.88	2.02	16.30	8.33
按政府別分									
中央政府	100.00	47.51	16.29	5.43	0.90	1.36	0.90	19.00	8.60
省市政府	100.00	50.27	14.21	6.01	1.09	0.55	2.19	16.94	8.74
縣市政府	100.00	51.02	16.69	4.61	1.09	0.81	2.31	15.33	8.14
按性別分									
男	100.00	48.80	17.07	5.47	0.66	1.09	1.53	17.07	8.32
女	100.00	51.17	15.64	4.68	1.32	0.73	2.34	15.79	8.33
按薪額別分									
130點以下	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	47.30	17.57	12.16	-	1.35	1.35	10.81	9.46
245-290點	100.00	53.21	16.03	6.41	0.64	0.64	0.64	16.67	5.77
310-450點	100.00	50.90	14.40	4.37	1.29	1.03	2.83	17.22	7.97
475-525點	100.00	47.79	22.06	4.41	-	1.47	2.21	15.44	6.62
550-770點	100.00	49.74	15.80	3.89	1.55	0.52	1.81	16.58	10.10
按年齡別分									
24歲以下	100.00	50.00	25.00	-	-	-	-	25.00	-
25-34歲	100.00	52.32	15.56	7.95	0.99	0.66	0.99	13.58	7.95
35-44歲	100.00	50.75	15.99	4.48	0.85	1.28	2.13	17.91	6.61
45-54歲	100.00	48.37	16.99	2.94	0.98	0.65	2.29	16.34	11.44
55-64歲	100.00	44.64	16.07	5.36	3.57	-	5.36	16.07	8.93
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分									
高中(職)及以下	100.00	66.67	33.33	-	-	-	-	-	-
專科	100.00	45.00	35.00	5.00	-	-	5.00	10.00	-
大學	100.00	48.68	14.97	6.09	0.99	0.99	2.47	16.61	9.21
研究所	100.00	52.49	16.90	3.78	0.99	0.80	1.39	16.30	7.36
未回答	100.00	28.57	14.29	-	14.29	-	-	14.29	28.57
按學校級別分									
大學、獨立學院或專科學校	100.00	50.59	14.12	5.88	1.18	-	-	21.18	7.06
高級中學或職業學校	100.00	50.47	17.76	4.67	0.47	0.93	1.87	16.36	7.48
國民中、小學	100.00	50.30	16.08	5.12	1.22	0.85	2.19	15.71	8.53
社教機構	100.00	66.67	-	-	-	-	-	-	33.33
其　　他	100.00	38.89	16.67	-	-	5.56	5.56	22.22	11.11

註：1.資訊揭露範圍之排序係由大(揭露資訊多)至小(揭露資訊少)。
2.①為「參加基金之軍公教人員」；②為「民意代表」；③為「社會大眾」。

表 23　教育人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道

民國97年12月　　單位：%

	總　計	媒體報導	政府部門相關刊物	電腦網路	人事部門公　　告	同事或親友告知	從未看過	其　他
百分比	100.00	37.42	9.38	6.40	8.24	5.26	31.55	1.75
按政府別分								
中央政府	100.00	36.20	11.31	5.88	10.41	2.71	31.67	1.81
省市政府	100.00	34.97	6.56	7.65	9.84	3.28	35.52	2.19
縣市政府	100.00	38.40	9.50	6.24	7.19	6.51	30.53	1.63
按性別分								
男	100.00	40.92	10.94	8.75	6.78	2.19	29.54	0.88
女	100.00	35.09	8.33	4.82	9.21	7.31	32.89	2.34
按薪額別分								
130點以下	-	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	27.03	14.86	2.70	12.16	9.46	32.43	1.35
245-290點	100.00	32.69	7.05	7.05	7.05	5.13	38.46	2.56
310-450點	100.00	35.22	9.77	6.68	9.25	5.66	31.88	1.54
475-525點	100.00	42.65	7.35	8.09	3.68	6.62	30.15	1.47
550-770點	100.00	41.71	9.59	5.96	8.55	3.63	28.76	1.81
按年齡別分								
24歲以下	100.00	12.50	12.50	-	25.00	25.00	25.00	-
25-34歲	100.00	31.46	10.93	4.97	9.27	6.29	35.43	1.66
35-44歲	100.00	39.66	6.82	7.25	7.68	4.90	31.56	2.13
45-54歲	100.00	39.54	11.76	5.56	7.19	4.58	30.07	1.31
55-64歲	100.00	42.86	8.93	12.50	10.71	3.57	19.64	1.79
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	100.00	33.33	33.33	-	33.33	-	-	-
專科	100.00	40.00	15.00	10.00	5.00	5.00	25.00	-
大學	100.00	36.68	9.21	6.58	7.57	6.41	31.74	1.81
研究所	100.00	38.77	9.15	6.16	8.75	3.98	31.61	1.59
未回答	100.00	-	14.29	-	28.57	-	42.86	14.29
按學校級別分								
大學、獨立學院或專科學校	100.00	36.47	7.06	4.71	9.41	3.53	37.65	1.18
高級中學或職業學校	100.00	39.25	9.81	5.61	8.88	2.80	31.31	2.34
國民中、小學	100.00	37.76	9.38	6.46	8.04	5.97	30.69	1.71
社教機構	100.00	-	66.67	-	-	-	33.33	-
其　　他	100.00	11.11	5.56	22.22	5.56	11.11	44.44	-

表 24　教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式

民國97年12月　　單位：%

	總　計	媒體報導	政府部門相關刊物	電腦網路	人事部門公　　告	不需要	無意見	其　他
百分比	100.00	30.50	49.61	53.81	52.85	0.09	3.59	2.63
按政府別分								
中央政府	100.00	30.77	48.42	54.75	52.04	-	4.52	1.81
省市政府	100.00	34.43	48.63	60.11	56.28	-	2.19	3.28
縣市政府	100.00	29.44	50.20	51.97	52.24	0.14	3.66	2.71
按性別分								
男	100.00	35.23	51.20	59.30	46.61	-	3.50	2.84
女	100.00	27.34	48.54	50.15	57.02	0.15	3.65	2.49
按薪額別分								
130點以下	-	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	29.73	54.05	60.81	59.46	1.35	2.70	4.05
245-290點	100.00	21.79	46.15	55.77	64.10	-	1.92	4.49
310-450點	100.00	30.08	51.93	53.98	56.30	-	4.37	2.31
475-525點	100.00	33.82	45.59	58.09	42.65	-	3.68	3.68
550-770點	100.00	33.42	49.22	50.00	47.15	-	3.63	1.55
按年齡別分								
24歲以下	100.00	25.00	75.00	50.00	75.00	-	-	12.50
25-34歲	100.00	25.83	49.01	55.96	60.26	0.33	2.98	3.97
35-44歲	100.00	30.92	50.75	55.86	52.03	-	3.84	1.92
45-54歲	100.00	32.03	48.04	50.33	47.39	-	3.92	2.29
55-64歲	100.00	44.64	48.21	44.64	46.43	-	3.57	1.79
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	100.00	33.33	33.33	33.33	66.67	-	-	-
專科	100.00	30.00	60.00	30.00	65.00	-	-	-
大學	100.00	27.63	49.18	52.47	52.96	0.16	4.11	2.96
研究所	100.00	34.39	49.90	56.86	52.29	-	2.98	2.39
未回答	100.00	-	42.86	28.57	42.86	-	14.29	-
按學校級別分								
大學、獨立學院或專科學校	100.00	25.88	50.59	56.47	51.76	-	2.35	3.53
高級中學或職業學校	100.00	34.11	50.00	56.54	52.80	-	3.27	3.27
國民中、小學	100.00	30.21	49.45	52.86	53.47	0.12	3.65	2.44
社教機構	100.00	-	100.00	-	66.67	-	-	-
其　　他	100.00	27.78	38.89	61.11	27.78	-	11.11	-

註：本題可複選。

表 25　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式

民國97年12月　　單位：%

	總　計	公布全部持股明細	公布主要持股明細	公布已全部出清之持股明細	不應公布	無意見	其　他
百分比	100.00	34.36	36.90	8.50	4.65	13.32	2.28
按政府別分							
中央政府	100.00	31.67	37.10	12.22	3.62	13.12	2.26
省市政府	100.00	30.05	34.43	11.48	6.01	15.85	2.19
縣市政府	100.00	36.23	37.45	6.65	4.61	12.75	2.31
按性別分							
男	100.00	31.51	35.89	12.25	6.56	10.94	2.84
女	100.00	36.26	37.57	5.99	3.36	14.91	1.90
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	43.24	35.14	4.05	4.05	12.16	1.35
245-290點	100.00	35.90	43.59	3.85	1.28	13.46	1.92
310-450點	100.00	37.53	35.73	8.74	3.86	11.83	2.31
475-525點	100.00	36.76	37.50	7.35	3.68	12.50	2.21
550-770點	100.00	27.98	35.49	11.40	7.25	15.28	2.59
按年齡別分							
24歲以下	100.00	62.50	12.50	-	-	25.00	-
25-34歲	100.00	37.09	40.40	4.97	2.98	12.25	2.32
35-44歲	100.00	38.17	38.38	8.10	3.62	10.23	1.49
45-54歲	100.00	25.49	33.66	12.09	7.19	17.97	3.59
55-64歲	100.00	32.14	26.79	12.50	8.93	17.86	1.79
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	33.33	33.33	-	-	33.33	-
專科	100.00	30.00	30.00	20.00	-	20.00	-
大學	100.00	35.03	36.35	8.06	5.10	13.98	1.48
研究所	100.00	34.19	37.97	8.75	4.17	11.73	3.18
未回答	100.00	-	28.57	-	14.29	42.86	14.29
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	30.59	32.94	15.29	2.35	15.29	3.53
高級中學或職業學校	100.00	30.84	40.19	8.88	5.14	12.62	2.34
國民中、小學	100.00	35.81	36.66	7.55	4.75	13.03	2.19
社教機構	100.00	-	100.00	-	-	-	-
其　　他	100.00	33.33	16.67	16.67	5.56	27.78	-

表 26　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露頻率

民國97年12月　　單位：%

	總　計	每月	每季	半年	1年	無意見	其　他
百分比	100.00	17.27	50.92	14.99	4.12	11.66	1.05
按政府別分							
中央政府	100.00	15.84	52.04	18.10	5.43	7.24	1.36
省市政府	100.00	17.49	55.19	15.30	3.28	8.74	-
縣市政府	100.00	17.64	49.53	13.98	3.93	13.70	1.22
按性別分							
男	100.00	19.69	50.77	14.44	2.63	11.16	1.31
女	100.00	15.64	51.02	15.35	5.12	11.99	0.88
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	16.22	54.05	13.51	2.70	10.81	2.70
245-290點	100.00	17.95	55.13	10.90	6.41	9.62	-
310-450點	100.00	16.97	50.64	16.71	4.37	10.28	1.03
475-525點	100.00	19.12	47.79	15.44	4.41	12.50	0.74
550-770點	100.00	16.84	50.00	15.03	3.11	13.73	1.30
按年齡別分							
24歲以下	100.00	12.50	37.50	-	12.50	37.50	-
25-34歲	100.00	16.23	54.30	16.23	3.64	8.28	1.32
35-44歲	100.00	17.91	52.45	15.57	4.48	8.53	1.07
45-54歲	100.00	16.67	47.39	13.73	2.94	18.30	0.98
55-64歲	100.00	21.43	41.07	12.50	8.93	16.07	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	-	66.67	-	33.33	-	-
專科	100.00	5.00	65.00	20.00	5.00	5.00	-
大學	100.00	17.60	49.01	13.32	4.61	14.64	0.82
研究所	100.00	17.69	52.88	17.10	3.18	7.75	1.39
未回答	100.00	-	28.57	-	14.29	57.14	-
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	11.76	48.24	25.88	7.06	7.06	-
高級中學或職業學校	100.00	18.22	54.67	12.62	4.67	8.41	1.40
國民中、小學	100.00	17.30	50.30	14.49	3.78	13.03	1.10
社教機構	100.00	66.67	33.33	-	-	-	-
其　　他	100.00	22.22	50.00	16.67	-	11.11	-

表 27　教育人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之必要性

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非　常 有必要	有必要	普　通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
百分比	100.00	30.50	49.87	9.73	1.67	0.44	7.80
按政府別分							
中央政府	100.00	26.70	55.20	9.05	0.90	0.45	7.69
省市政府	100.00	32.24	47.54	12.57	1.09	0.55	6.01
縣市政府	100.00	31.21	48.85	9.23	2.04	0.41	8.28
按性別分							
男	100.00	32.17	47.92	9.85	1.53	0.44	8.10
女	100.00	29.39	51.17	9.65	1.75	0.44	7.60
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	27.03	44.59	13.51	1.35	2.70	10.81
245-290點	100.00	39.10	42.95	9.62	0.64	1.28	6.41
310-450點	100.00	35.22	46.27	10.80	1.54	-	6.17
475-525點	100.00	27.21	56.62	5.88	1.47	-	8.82
550-770點	100.00	24.09	54.92	9.33	2.33	0.26	9.07
按年齡別分							
24歲以下	100.00	37.50	50.00	-	-	-	12.50
25-34歲	100.00	34.77	44.70	11.26	0.99	0.99	7.28
35-44歲	100.00	31.34	53.09	7.89	1.28	0.43	5.97
45-54歲	100.00	26.47	50.00	11.11	2.29	-	10.13
55-64歲	100.00	21.43	50.00	10.71	5.36	-	12.50
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	-	33.33	33.33	33.33	-	-
專科	100.00	35.00	55.00	10.00	-	-	-
大學	100.00	30.59	47.53	9.87	2.30	0.49	9.21
研究所	100.00	30.62	52.88	9.34	0.80	0.40	5.96
未回答	100.00	14.29	28.57	14.29	-	-	42.86
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	25.88	57.65	10.59	-	-	5.88
高級中學或職業學校	100.00	30.84	50.93	10.28	1.40	0.47	6.07
國民中、小學	100.00	31.06	48.96	9.50	1.83	0.49	8.16
社教機構	100.00	-	66.67	-	-	-	33.33
其　　他	100.00	27.78	38.89	11.11	5.56	-	16.67

註：資產配置係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重。

表 28　教育人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之頻率

民國97年12月　　單位：%

	總　計	每週1次	每月1次	每季1次	每半年1次	每年1次	無意見	其　他
百分比	100.00	1.31	15.51	42.86	15.34	9.82	14.81	0.35
按政府別分								
中央政府	100.00	0.90	11.76	45.70	17.65	9.95	13.57	0.45
省市政府	100.00	0.55	16.94	38.80	15.85	10.38	17.49	-
縣市政府	100.00	1.63	16.28	43.01	14.52	9.63	14.52	0.41
按性別分								
男	100.00	2.19	16.19	45.30	16.19	6.35	13.35	0.44
女	100.00	0.73	15.06	41.23	14.77	12.13	15.79	0.29
按薪額別分								
130點以下	-	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	1.35	13.51	39.19	14.86	8.11	21.62	1.35
245-290點	100.00	1.92	17.31	41.67	11.54	14.74	12.82	-
310-450點	100.00	2.06	14.91	43.44	16.97	9.00	13.37	0.26
475-525點	100.00	1.47	16.91	43.38	16.18	8.09	13.97	-
550-770點	100.00	0.26	15.28	43.26	15.03	9.59	16.06	0.52
按年齡別分								
24歲以下	100.00	-	25.00	-	-	25.00	50.00	-
25-34歲	100.00	1.32	16.89	43.71	14.57	10.26	12.58	0.66
35-44歲	100.00	1.71	14.50	45.42	15.35	8.74	14.07	0.21
45-54歲	100.00	0.98	15.36	40.85	16.99	9.48	16.01	0.33
55-64歲	100.00	-	16.07	33.93	12.50	16.07	21.43	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	100.00	-	-	66.67	-	33.33	-	-
專科	100.00	5.00	-	65.00	15.00	10.00	5.00	-
大學	100.00	1.32	16.78	40.63	14.14	10.86	16.12	0.16
研究所	100.00	1.19	14.71	44.93	16.90	8.35	13.32	0.60
未回答	100.00	-	14.29	14.29	14.29	14.29	42.86	-
按學校級別分								
大學、獨立學院或專科學校	100.00	-	9.41	40.00	29.41	10.59	10.59	-
高級中學或職業學校	100.00	2.34	14.02	43.46	12.62	11.68	15.42	0.47
國民中、小學	100.00	1.22	16.69	42.63	14.74	9.14	15.23	0.37
社教機構	100.00	-	-	66.67	-	-	33.33	-
其　　他	100.00	-	11.11	55.56	11.11	16.67	5.56	-

註：資產配置係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重。

表 29　教育人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之必要性

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非　常 有必要	有必要	普　通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
百分比	100.00	40.84	45.92	5.87	0.79	-	6.57
按政府別分							
中央政府	100.00	34.84	50.68	7.69	0.45	-	6.33
省市政府	100.00	44.26	47.54	3.28	0.55	-	4.37
縣市政府	100.00	41.79	44.10	5.97	0.95	-	7.19
按性別分							
男	100.00	42.89	44.42	5.25	0.44	-	7.00
女	100.00	39.47	46.93	6.29	1.02	-	6.29
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	41.89	40.54	6.76	-	-	10.81
245-290點	100.00	50.64	37.18	7.69	0.64	-	3.85
310-450點	100.00	45.76	42.42	6.43	0.77	-	4.63
475-525點	100.00	34.56	54.41	2.94	0.74	-	7.35
550-770點	100.00	33.94	51.04	5.44	1.04	-	8.55
按年齡別分							
24歲以下	100.00	62.50	25.00	-	-	-	12.50
25-34歲	100.00	47.68	40.40	5.96	0.66	-	5.30
35-44歲	100.00	42.22	46.48	5.76	0.64	-	4.90
45-54歲	100.00	33.66	50.65	5.88	0.65	-	9.15
55-64歲	100.00	28.57	48.21	7.14	3.57	-	12.50
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	66.67	-	-	33.33	-	-
專科	100.00	40.00	50.00	10.00	-	-	-
大學	100.00	39.80	44.90	6.41	0.99	-	7.89
研究所	100.00	42.35	47.51	4.77	0.40	-	4.97
未回答	100.00	14.29	28.57	28.57	-	-	28.57
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	31.76	51.76	10.59	-	-	5.88
高級中學或職業學校	100.00	43.46	45.79	5.61	0.47	-	4.67
國民中、小學	100.00	41.41	45.19	5.48	0.85	-	7.06
社教機構	100.00	-	100.00	-	-	-	-
其　　他	100.00	33.33	44.44	5.56	5.56	-	11.11

註：投資績效資訊諸如基金之報酬率及風險指標等。

表 30　教育人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之頻率

民國97年12月　　單位：%

	總　計	每週1次	每月1次	每季1次	每半年1次	每年1次	無意見	其　他
百分比	100.00	2.37	19.89	44.52	13.58	5.96	13.58	0.09
按政府別分								
中央政府	100.00	1.81	18.55	43.89	15.84	6.79	13.12	-
省市政府	100.00	2.19	19.67	42.62	15.85	3.28	16.39	-
縣市政府	100.00	2.58	20.35	45.18	12.35	6.38	13.03	0.14
按性別分								
男	100.00	3.94	21.01	45.08	13.13	4.38	12.47	-
女	100.00	1.32	19.15	44.15	13.89	7.02	14.33	0.15
按薪額別分								
130點以下	-	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	2.70	17.57	45.95	9.46	4.05	20.27	-
245-290點	100.00	3.21	23.72	45.51	9.62	6.41	11.54	-
310-450點	100.00	3.08	18.77	43.70	15.94	6.68	11.57	0.26
475-525點	100.00	2.21	22.06	46.32	11.76	4.41	13.24	-
550-770點	100.00	1.30	19.17	44.04	14.25	5.96	15.28	-
按年齡別分								
24歲以下	100.00	-	12.50	12.50	-	25.00	50.00	-
25-34歲	100.00	1.66	23.18	45.36	13.25	5.63	10.60	0.33
35-44歲	100.00	3.20	18.76	46.91	12.58	5.12	13.43	-
45-54歲	100.00	1.96	19.28	43.46	14.38	6.54	14.38	-
55-64歲	100.00	1.79	16.07	30.36	21.43	8.93	21.43	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	100.00	-	-	66.67	-	33.33	-	-
專科	100.00	5.00	5.00	70.00	10.00	5.00	5.00	-
大學	100.00	2.47	21.05	42.43	12.99	6.25	14.80	-
研究所	100.00	2.19	19.28	46.32	14.51	5.17	12.33	0.20
未回答	100.00	-	14.29	14.29	14.29	28.57	28.57	-
按學校級別分								
大學、獨立學院或專科學校	100.00	2.35	12.94	41.18	23.53	9.41	10.59	-
高級中學或職業學校	100.00	2.80	17.76	46.26	14.02	4.67	14.49	-
國民中、小學	100.00	2.19	20.95	44.46	12.42	5.97	13.89	0.12
社教機構	100.00	-	66.67	33.33	-	-	-	-
其　　他	100.00	5.56	22.22	44.44	16.67	5.56	5.56	-

註：投資績效資訊諸如基金之報酬率及風險指標等。

表 31　教育人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非　常 有必要	有必要	普　通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
百分比	100.00	45.40	42.59	3.94	0.70	-	7.36
按政府別分							
中央政府	100.00	41.18	46.15	4.52	-	-	8.14
省市政府	100.00	50.82	41.53	2.19	0.55	-	4.92
縣市政府	100.00	45.32	41.79	4.21	0.95	-	7.73
按性別分							
男	100.00	47.70	40.70	3.94	0.22	-	7.44
女	100.00	43.86	43.86	3.95	1.02	-	7.31
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	44.59	39.19	5.41	-	-	10.81
245-290點	100.00	55.13	32.69	5.13	1.92	-	5.13
310-450點	100.00	51.41	38.05	4.88	0.51	-	5.14
475-525點	100.00	37.50	53.68	0.74	-	-	8.09
550-770點	100.00	38.34	47.93	3.37	0.78	-	9.59
按年齡別分							
24歲以下	100.00	62.50	25.00	-	-	-	12.50
25-34歲	100.00	51.32	36.09	5.30	0.66	-	6.62
35-44歲	100.00	46.70	44.99	2.99	0.43	-	4.90
45-54歲	100.00	37.58	47.39	3.92	0.65	-	10.46
55-64歲	100.00	42.86	33.93	5.36	3.57	-	14.29
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	66.67	-	-	33.33	-	-
專科	100.00	55.00	35.00	10.00	-	-	-
大學	100.00	43.91	42.11	4.61	0.99	-	8.39
研究所	100.00	47.12	43.94	2.78	0.20	-	5.96
未回答	100.00	14.29	28.57	14.29	-	-	42.86
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	45.88	44.71	1.18	-	-	8.24
高級中學或職業學校	100.00	44.39	44.39	5.14	0.47	-	5.61
國民中、小學	100.00	45.92	41.66	4.02	0.85	-	7.55
社教機構	100.00	33.33	33.33	-	-	-	33.33
其　　他	100.00	33.33	55.56	-	-	-	11.11

註：財務狀況資訊諸如基金之收支、提撥率及精算報告等。

表 32　教育人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率

民國97年12月　　單位：%

	總　計	每週1次	每月1次	每季1次	每半年1次	每年1次	無意見	其　他
百分比	100.00	1.67	19.19	40.93	14.55	9.29	14.29	0.09
按政府別分								
中央政府	100.00	0.90	16.74	39.82	16.74	10.86	14.93	-
省市政府	100.00	0.55	19.67	37.70	16.94	8.20	16.94	-
縣市政府	100.00	2.17	19.81	42.06	13.30	9.09	13.43	0.14
按性別分								
男	100.00	2.41	20.57	42.67	15.10	6.13	13.13	-
女	100.00	1.17	18.27	39.77	14.18	11.40	15.06	0.15
按薪額別分								
130點以下	-	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	1.35	20.27	43.24	8.11	6.76	20.27	-
245-290點	100.00	2.56	22.44	38.46	10.90	11.54	14.10	-
310-450點	100.00	2.83	17.99	41.13	16.45	9.51	11.83	0.26
475-525點	100.00	1.47	19.85	41.91	15.44	8.09	13.24	-
550-770點	100.00	0.26	18.65	40.93	15.03	9.07	16.06	-
按年齡別分								
24歲以下	100.00	-	12.50	25.00	-	12.50	50.00	-
25-34歲	100.00	1.99	21.19	40.40	14.90	8.94	12.25	0.33
35-44歲	100.00	2.13	18.55	43.92	13.43	8.96	13.01	-
45-54歲	100.00	0.98	18.30	40.52	15.36	9.15	15.69	-
55-64歲	100.00	-	19.64	23.21	19.64	14.29	23.21	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	100.00	-	-	66.67	-	33.33	-	-
專科	100.00	5.00	-	65.00	15.00	10.00	5.00	-
大學	100.00	1.81	20.89	39.80	12.50	9.87	15.13	-
研究所	100.00	1.39	18.09	41.55	17.10	8.35	13.32	0.20
未回答	100.00	-	14.29	14.29	14.29	14.29	42.86	-
按學校級別分								
大學、獨立學院或專科學校	100.00	-	14.12	37.65	25.88	9.41	12.94	-
高級中學或職業學校	100.00	2.34	15.89	41.12	14.95	10.28	15.42	-
國民中、小學	100.00	1.71	20.46	41.29	13.15	9.01	14.25	0.12
社教機構	100.00	-	33.33	-	33.33	-	33.33	-
其　　他	100.00	-	22.22	44.44	16.67	11.11	5.56	-

註：財務狀況資訊諸如基金之收支、提撥率及精算報告等。

表 33　教育人員希望退休之年齡

民國97年12月　　單位：%

	總　計	５０歲	５５歲	６０歲	６５歲	其　他
百分比	100.00	27.34	48.03	16.65	4.82	3.16
按政府別分						
中央政府	100.00	15.38	43.89	24.89	14.03	1.81
省市政府	100.00	32.24	45.36	13.66	1.64	7.10
縣市政府	100.00	29.72	49.93	14.93	2.85	2.58
按性別分						
男	100.00	20.79	48.80	20.79	7.00	2.63
女	100.00	31.73	47.51	13.89	3.36	3.51
按薪額別分						
130點以下	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	28.38	50.00	13.51	2.70	5.41
245-290點	100.00	21.79	52.56	19.87	2.56	3.21
310-450點	100.00	28.02	48.84	17.22	3.34	2.57
475-525點	100.00	24.26	46.32	22.06	3.68	3.68
550-770點	100.00	29.79	45.60	13.47	8.03	3.11
按年齡別分						
24歲以下	100.00	25.00	62.50	12.50	-	-
25-34歲	100.00	27.15	53.97	14.90	1.66	2.32
35-44歲	100.00	32.62	46.48	16.20	1.71	2.99
45-54歲	100.00	23.86	50.98	16.01	5.23	3.92
55-64歲	100.00	3.57	10.71	33.93	46.43	5.36
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	33.33	-	66.67	-	-
專科	100.00	20.00	40.00	15.00	15.00	10.00
大學	100.00	31.09	50.16	12.83	2.63	3.29
研究所	100.00	23.26	46.12	21.27	6.96	2.39
未回答	100.00	14.29	42.86	-	14.29	28.57
按學校級別分						
大學、獨立學院或專科學校	100.00	5.88	27.06	40.00	24.71	2.35
高級中學或職業學校	100.00	23.36	53.74	14.49	4.67	3.74
國民中、小學	100.00	30.82	48.96	14.62	2.44	3.17
社教機構	100.00	33.33	-	-	66.67	-
其　　他	100.00	16.67	44.44	27.78	11.11	-

註：本表係基於在現行退休制度假設下所作之問項。

表 34　教育人員希望退休之年齡受經濟情勢變化影響程度

民國97年12月　　單位：%

	總　計	極大影響	略有影響	雖有心理影響，但不延後	完全無影響，仍照原定期望年齡退休	無意見	其　他
百分比	100.00	5.78	25.24	22.09	38.91	7.10	0.88
按政府別分							
中央政府	100.00	2.71	25.79	18.55	45.70	6.33	0.90
省市政府	100.00	7.65	25.68	19.13	39.34	7.10	1.09
縣市政府	100.00	6.24	24.97	23.88	36.77	7.33	0.81
按性別分							
男	100.00	4.38	27.57	20.35	42.23	5.03	0.44
女	100.00	6.73	23.68	23.25	36.70	8.48	1.17
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	10.81	20.27	28.38	28.38	12.16	-
245-290點	100.00	4.49	29.49	25.00	35.26	5.13	0.64
310-450點	100.00	6.68	25.96	22.37	34.96	8.48	1.54
475-525點	100.00	2.94	25.74	22.06	44.12	2.94	2.21
550-770點	100.00	5.44	23.58	19.43	44.56	6.99	-
按年齡別分							
24歲以下	100.00	12.50	-	37.50	25.00	25.00	-
25-34歲	100.00	6.62	29.47	22.19	33.44	7.28	0.99
35-44歲	100.00	5.76	23.67	25.16	38.17	5.97	1.28
45-54歲	100.00	4.58	24.51	18.63	44.77	7.19	0.33
55-64歲	100.00	7.14	23.21	12.50	44.64	12.50	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	-	-	33.33	66.67	-	-
專科	100.00	5.00	25.00	25.00	35.00	10.00	-
大學	100.00	5.43	24.67	24.01	37.83	7.40	0.66
研究所	100.00	6.36	25.84	19.88	40.36	6.36	1.19
未回答	100.00	-	42.86	-	28.57	28.57	-
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	2.35	22.35	16.47	56.47	2.35	-
高級中學或職業學校	100.00	5.14	27.57	20.09	39.25	6.54	1.40
國民中、小學	100.00	6.46	24.97	23.26	36.91	7.55	0.85
社教機構	100.00	-	33.33	-	33.33	33.33	-
其　　他	100.00	-	22.22	22.22	44.44	11.11	-

表 35　教育人員希望領取退休金之方式

民國97年12月　　單位：%

	總　計	一次退休金	月退休金	兼領一次退休金與月退休金	目前尚未考慮	其　他
百 分 比	100.00	1.58	69.50	21.30	7.45	0.18
按政府別分						
中央政府	100.00	1.36	65.61	24.89	7.69	0.45
省市政府	100.00	1.09	72.13	18.03	8.20	0.55
縣市政府	100.00	1.76	70.01	21.03	7.19	-
按性別分						
男	100.00	1.53	73.96	17.51	6.78	0.22
女	100.00	1.61	66.52	23.83	7.89	0.15
按薪額別分						
130點以下	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	4.05	59.46	22.97	13.51	-
245-290點	100.00	3.85	58.97	26.92	10.26	-
310-450點	100.00	1.29	63.24	27.25	8.23	-
475-525點	100.00	2.94	66.91	23.53	6.62	-
550-770點	100.00	-	82.90	11.92	4.66	0.52
按年齡別分						
24歲以下	100.00	-	37.50	37.50	25.00	-
25-34歲	100.00	3.31	58.28	29.14	9.27	-
35-44歲	100.00	1.28	67.80	22.39	8.53	-
45-54歲	100.00	0.65	82.35	12.75	3.92	0.33
55-64歲	100.00	-	78.57	14.29	5.36	1.79
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	100.00	-	66.67	33.33	-	-
專科	100.00	-	80.00	10.00	10.00	-
大學	100.00	2.30	71.88	18.75	7.07	-
研究所	100.00	0.80	66.60	24.65	7.55	0.40
未回答	100.00	-	42.86	28.57	28.57	-
按學校級別分						
大學、獨立學院或專科學校	100.00	1.18	70.59	17.65	10.59	-
高級中學或職業學校	100.00	1.40	65.89	24.77	7.01	0.93
國民中、小學	100.00	1.71	70.52	20.34	7.43	-
社教機構	100.00	-	66.67	33.33	-	-
其　　他	100.00	-	61.11	38.89	-	-

表 36　教育人員希望領取退休金之方式受經濟情勢變化影響程度

民國97年12月　　單位：%

	總　計	有影響，原較傾向領取一次退休金	有影響，原較傾向領取月退休金	有影響，原較傾向兼領一次退休金與月退休金	略有影響，但仍照原定領取退休金方式	完全無影響，仍照原定領取退休金方式	無意見
百分比	100.00	1.58	13.15	4.56	21.56	50.39	8.76
按政府別分							
中央政府	100.00	1.36	14.48	2.71	23.08	47.96	10.41
省市政府	100.00	0.55	12.57	3.83	20.77	52.46	9.84
縣市政府	100.00	1.90	12.89	5.29	21.30	50.61	8.01
按性別分							
男	100.00	1.97	9.85	3.94	20.79	55.14	8.32
女	100.00	1.32	15.35	4.97	22.08	47.22	9.06
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	2.70	9.46	4.05	27.03	40.54	16.22
245-290點	100.00	3.21	17.31	7.05	18.59	41.67	12.18
310-450點	100.00	1.80	15.42	4.37	23.65	48.59	6.17
475-525點	100.00	1.47	11.76	5.15	19.85	54.41	7.35
550-770點	100.00	0.52	10.36	3.63	20.21	56.22	9.07
按年齡別分							
24歲以下	100.00	-	-	-	12.50	62.50	25.00
25-34歲	100.00	1.99	14.90	5.96	23.18	43.38	10.60
35-44歲	100.00	1.71	14.93	4.05	20.68	50.32	8.32
45-54歲	100.00	0.65	8.50	4.25	22.88	57.19	6.54
55-64歲	100.00	3.57	16.07	3.57	14.29	50.00	12.50
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	-	-	-	66.67	-	33.33
專科	100.00	-	15.00	5.00	15.00	60.00	5.00
大學	100.00	1.48	12.99	4.28	21.05	50.33	9.87
研究所	100.00	1.79	13.32	4.77	22.07	51.09	6.96
未回答	100.00	-	14.29	14.29	28.57	-	42.86
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	2.35	7.06	2.35	25.88	51.76	10.59
高級中學或職業學校	100.00	0.93	14.49	3.74	17.76	53.74	9.35
國民中、小學	100.00	1.71	13.15	4.99	22.29	49.57	8.28
社教機構	100.00	-	33.33	-	-	33.33	33.33
其　　他	100.00	-	22.22	5.56	16.67	44.44	11.11

表 37　教育人員對退撫基金整體表現之滿意程度

民國97年12月　　單位：%

	總　計	非常滿意	滿　意	普　通	不滿意	非　常 不滿意	無意見
百分比	100.00	0.53	14.02	43.56	24.80	6.31	10.78
按政府別分							
中央政府	100.00	0.45	20.81	43.89	18.55	4.52	11.76
省市政府	100.00	1.09	11.48	41.53	30.05	7.10	8.74
縣市政府	100.00	0.41	12.62	43.96	25.37	6.65	10.99
按性別分							
男	100.00	0.88	17.51	43.54	21.23	6.78	10.07
女	100.00	0.29	11.70	43.57	27.19	5.99	11.26
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	-	13.51	47.30	21.62	5.41	12.16
245-290點	100.00	-	11.54	41.67	26.28	7.69	12.82
310-450點	100.00	0.26	13.37	43.44	25.45	8.23	9.25
475-525點	100.00	-	10.29	39.71	32.35	8.09	9.56
550-770點	100.00	1.30	17.10	45.08	21.50	3.37	11.66
按年齡別分							
24歲以下	100.00	-	-	25.00	62.50	-	12.50
25-34歲	100.00	-	11.26	44.37	25.50	8.28	10.60
35-44歲	100.00	-	12.37	41.79	27.29	7.68	10.87
45-54歲	100.00	1.63	16.99	46.08	21.90	3.27	10.13
55-64歲	100.00	1.79	28.57	42.86	10.71	1.79	14.29
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	-	-	33.33	66.67	-	-
專科	100.00	-	15.00	45.00	15.00	10.00	15.00
大學	100.00	0.66	12.99	46.71	22.86	5.92	10.86
研究所	100.00	0.40	15.51	39.96	27.04	6.76	10.34
未回答	100.00	-	-	28.57	42.86	-	28.57
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	1.18	23.53	43.53	17.65	2.35	11.76
高級中學或職業學校	100.00	0.93	17.76	43.93	21.50	7.48	8.41
國民中、小學	100.00	0.37	11.94	43.48	26.55	6.58	11.08
社教機構	100.00	-	-	66.67	33.33	-	-
其　　他	100.00	-	22.22	38.89	16.67	-	22.22

表 38　教育人員對退撫基金最滿意部分

民國97年12月　　單位：%

	總　計	資訊揭露程度	基　金收益率	基金運用安全保障	基金投資決策之獨立性	無意見	其　他
百分比	100.00	5.52	6.05	22.61	6.05	54.51	5.26
按政府別分							
中央政府	100.00	3.62	6.79	25.79	4.98	53.39	5.43
省市政府	100.00	5.46	9.29	22.95	6.01	50.27	6.01
縣市政府	100.00	6.11	5.02	21.57	6.38	55.90	5.02
按性別分							
男	100.00	6.56	5.47	26.70	6.35	50.11	4.81
女	100.00	4.82	6.43	19.88	5.85	57.46	5.56
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	9.46	5.41	21.62	12.16	47.30	4.05
245-290點	100.00	2.56	5.77	23.08	5.13	57.05	6.41
310-450點	100.00	4.88	5.14	21.34	6.43	56.56	5.66
475-525點	100.00	7.35	6.62	13.97	6.62	58.82	6.62
550-770點	100.00	5.96	6.99	26.94	4.66	51.30	4.15
按年齡別分							
24歲以下	100.00	12.50	12.50	25.00	-	50.00	-
25-34歲	100.00	5.96	4.97	20.20	7.95	55.63	5.30
35-44歲	100.00	5.33	5.33	23.24	4.48	55.86	5.76
45-54歲	100.00	4.90	8.17	21.90	6.86	52.94	5.23
55-64歲	100.00	7.14	5.36	33.93	5.36	46.43	1.79
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	-	-	-	-	100.00	-
專科	100.00	5.00	5.00	40.00	10.00	35.00	5.00
大學	100.00	5.92	6.09	21.05	6.58	54.93	5.43
研究所	100.00	4.97	6.16	24.25	5.37	54.27	4.97
未回答	100.00	14.29	-	-	-	71.43	14.29
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	3.53	10.59	23.53	2.35	56.47	3.53
高級中學或職業學校	100.00	3.74	6.54	27.10	6.07	49.53	7.01
國民中、小學	100.00	6.21	5.48	21.07	6.58	55.79	4.87
社教機構	100.00	-	-	66.67	-	33.33	-
其　　他	100.00	5.56	5.56	27.78	-	50.00	11.11

表 39　教育人員認為退撫基金最應加強部分

民國97年12月　　單位：%

	總　計	增加資訊揭露程度	提高基金收益率	降低基金運用風險	維持投資決策之獨立性	無意見	其　他
百分比	100.00	16.30	30.06	26.03	13.50	12.97	1.14
按政府別分							
中央政府	100.00	23.98	23.98	25.79	13.12	12.67	0.45
省市政府	100.00	17.49	38.80	23.50	11.48	8.74	-
縣市政府	100.00	13.70	29.72	26.73	14.11	14.11	1.63
按性別分							
男	100.00	20.57	28.23	21.44	15.10	13.57	1.09
女	100.00	13.45	31.29	29.09	12.43	12.57	1.17
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	18.92	39.19	16.22	9.46	14.86	1.35
245-290點	100.00	16.67	32.05	22.44	14.74	11.54	2.56
310-450點	100.00	15.68	32.90	25.96	12.08	12.08	1.29
475-525點	100.00	11.76	28.68	33.09	13.24	13.24	-
550-770點	100.00	17.88	25.13	26.94	15.28	13.99	0.78
按年齡別分							
24歲以下	100.00	50.00	12.50	25.00	12.50	-	-
25-34歲	100.00	15.23	37.42	21.52	12.58	11.26	1.99
35-44歲	100.00	15.57	31.13	26.44	12.15	13.65	1.07
45-54歲	100.00	16.01	24.18	29.08	16.01	14.05	0.65
55-64歲	100.00	25.00	16.07	30.36	16.07	12.50	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	-	66.67	-	33.33	-	-
專科	100.00	15.00	20.00	25.00	25.00	15.00	-
大學	100.00	13.49	28.78	27.30	14.47	13.98	1.97
研究所	100.00	20.08	31.61	24.85	11.93	11.33	0.20
未回答	100.00	-	42.86	14.29	-	42.86	-
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	34.12	20.00	18.82	14.12	12.94	-
高級中學或職業學校	100.00	19.16	30.84	26.17	13.08	10.28	0.47
國民中、小學	100.00	13.40	31.06	26.67	13.89	13.52	1.46
社教機構	100.00	-	33.33	33.33	-	33.33	-
其　　他	100.00	33.33	22.22	27.78	-	16.67	-

表 40　教育人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正

民國97年12月　　單位：%

	總　計	十分詳實公正	尚屬允當	不盡公正，多以正面報導為主	不盡公正，多以負面報導為主	無意見	其　他
百分比	100.00	0.96	25.50	5.87	20.33	41.37	5.96
按政府別分							
中央政府	100.00	0.90	23.98	7.24	14.48	49.77	3.62
省市政府	100.00	1.64	25.68	4.92	19.13	39.89	8.74
縣市政府	100.00	0.81	25.92	5.70	22.39	39.21	5.97
按性別分							
男	100.00	1.09	29.54	5.69	20.35	39.17	4.16
女	100.00	0.88	22.81	5.99	20.32	42.84	7.16
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	100.00	1.35	25.68	2.70	32.43	31.08	6.76
245-290點	100.00	0.64	22.44	6.41	18.59	43.59	8.33
310-450點	100.00	1.54	21.85	6.68	23.14	40.87	5.91
475-525點	100.00	-	29.41	4.41	17.65	41.18	7.35
550-770點	100.00	0.78	29.02	5.96	16.84	43.01	4.40
按年齡別分							
24歲以下	100.00	-	12.50	-	37.50	50.00	-
25-34歲	100.00	1.32	19.87	5.30	26.16	39.07	8.28
35-44歲	100.00	1.07	25.37	5.54	19.19	42.86	5.97
45-54歲	100.00	0.65	29.74	6.54	16.99	41.50	4.58
55-64歲	100.00	-	35.71	8.93	14.29	39.29	1.79
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	100.00	-	33.33	-	33.33	33.33	-
專科	100.00	-	45.00	5.00	10.00	40.00	-
大學	100.00	0.82	25.66	5.92	21.88	40.13	5.59
研究所	100.00	0.99	24.85	5.96	19.09	42.35	6.76
未回答	100.00	14.29	-	-	-	85.71	-
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	100.00	-	15.29	8.24	9.41	64.71	2.35
高級中學或職業學校	100.00	1.87	28.97	6.07	19.63	37.38	6.07
國民中、小學	100.00	0.85	25.46	5.60	22.05	39.83	6.21
社教機構	100.00	-	66.67	-	-	33.33	-
其　　他	100.00	-	27.78	5.56	5.56	50.00	11.11

個人用表教育人員實數部分

表 1　教育人員對本基金是否足以支應未來退休金之看法

民國97年12月　　單位：人

	總　計	遠遠超出所需	足夠支應	不太夠支應	遠遠不足所需	不清楚
實　　數	1,141	26	286	311	102	416
按政府別分						
中央政府	221	3	50	58	16	94
省市政府	183	5	49	45	15	69
縣市政府	737	18	187	208	71	253
按性別分						
男	457	12	109	126	39	171
女	684	14	177	185	63	245
按薪額別分						
130點以下	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	-	21	24	8	21
245-290點	156	7	32	43	19	55
310-450點	389	12	100	97	37	143
475-525點	136	2	27	47	13	47
550-770點	386	5	106	100	25	150
按年齡別分						
24歲以下	8	-	3	3	-	2
25-34歲	302	9	67	90	33	103
35-44歲	469	10	118	122	41	178
45-54歲	306	3	85	82	26	110
55-64歲	56	4	13	14	2	23
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	3	-	1	1	-	1
專科	20	1	7	6	-	6
大學	608	14	149	174	61	210
研究所	503	11	128	129	41	194
未回答	7	-	1	1	-	5
按學校級別分						
大學、獨立學院或專科學校	85	2	18	16	4	45
高級中學或職業學校	214	4	57	64	17	72
國民中、小學	821	20	208	223	81	289
社教機構	3	-	1	-	-	2
其　　他	18	-	2	8	-	8

註：本表係基於在目前「每月本俸二倍12%」之提撥率假設下所作之問項。

表 2　教育人員是否知道政府相對提撥百分之六十五基金費用

民國97年12月　　單位：人

	總　計	知　道	不知道
實　　數	1,141	619	522
按政府別分			
中央政府	221	121	100
省市政府	183	93	90
縣市政府	737	405	332
按性別分			
男	457	280	177
女	684	339	345
按薪額別分			
130點以下	-	-	-
140-230點	74	28	46
245-290點	156	59	97
310-450點	389	188	201
475-525點	136	78	58
550-770點	386	266	120
按年齡別分			
24歲以下	8	2	6
25-34歲	302	116	186
35-44歲	469	256	213
45-54歲	306	204	102
55-64歲	56	41	15
65歲	-	-	-
66歲以上	-	-	-
按教育程度分			
高中(職)及以下	3	2	1
專科	20	16	4
大學	608	324	284
研究所	503	275	228
未回答	7	2	5
按學校級別分			
大學、獨立學院或專科學校	85	47	38
高級中學或職業學校	214	112	102
國民中、小學	821	452	369
社教機構	3	3	-
其　　他	18	5	13

表 3　教育人員認為解決未來基金不足之方式

民國97年12月　　單位：人

	總　計	維持現有給付水準，提高提撥水準	維持現有提撥水準，適度減少給付額度	延後支領月退休金年齡	無意見	其　他
實　　數	1,141	430	167	168	168	208
按政府別分						
中央政府	221	77	30	53	28	33
省市政府	183	79	29	21	21	33
縣市政府	737	274	108	94	119	142
按性別分						
男	457	181	58	70	62	86
女	684	249	109	98	106	122
按薪額別分						
130點以下	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	30	14	8	9	13
245-290點	156	60	34	15	22	25
310-450點	389	148	62	48	51	80
475-525點	136	39	16	23	32	26
550-770點	386	153	41	74	54	64
按年齡別分						
24歲以下	8	3	2	-	2	1
25-34歲	302	112	66	31	40	53
35-44歲	469	178	60	60	76	95
45-54歲	306	122	36	53	44	51
55-64歲	56	15	3	24	6	8
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	3	1	-	1	-	1
專科	20	10	1	4	1	4
大學	608	233	94	81	95	105
研究所	503	185	72	81	68	97
未回答	7	1	-	1	4	1
按學校級別分						
大學、獨立學院或專科學校	85	34	8	20	10	13
高級中學或職業學校	214	83	37	35	23	36
國民中、小學	821	305	122	107	130	157
社教機構	3	2	-	1	-	-
其　　他	18	6	-	5	5	2

表 4　教育人員可以接受之基金提撥率上限

民國97年12月　　單位：人

	總　計	15%	18%	25%	依精算財務平衡所需提撥率辦理	不調整，維持原提撥率	無意見	其　他
實　　數	1,141	225	85	19	231	430	113	38
按政府別分								
中央政府	221	44	19	4	52	72	24	6
省市政府	183	46	11	5	35	67	15	4
縣市政府	737	135	55	10	144	291	74	28
按性別分								
男	457	88	33	13	89	169	47	18
女	684	137	52	6	142	261	66	20
按薪額別分								
130點以下	-	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	10	4	1	16	31	11	1
245-290點	156	29	12	3	24	65	17	6
310-450點	389	76	27	9	77	150	36	14
475-525點	136	28	11	1	21	58	11	6
550-770點	386	82	31	5	93	126	38	11
按年齡別分								
24歲以下	8	-	-	-	2	6	-	-
25-34歲	302	59	27	6	50	119	31	10
35-44歲	469	84	29	8	91	190	48	19
45-54歲	306	71	26	3	73	98	28	7
55-64歲	56	11	3	2	15	17	6	2
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	3	-	-	-	1	1	-	1
專科	20	2	-	-	9	6	2	1
大學	608	133	46	7	124	216	63	19
研究所	503	89	38	12	97	205	45	17
未回答	7	1	1	-	-	2	3	-
按學校級別分								
大學、獨立學院或專科學校	85	18	8	2	21	22	10	4
高級中學或職業學校	214	40	18	4	49	85	16	2
國民中、小學	821	162	58	12	155	317	85	32
社教機構	3	1	-	-	1	-	1	-
其　　他	18	4	1	1	5	6	1	-

表 5　教育人員是否知道政府依法應彌補基金運作虧損

民國97年12月　　單位：人

	總　計	知　道	不知道
實　　數	1,141	418	723
按政府別分			
中央政府	221	79	142
省市政府	183	67	116
縣市政府	737	272	465
按性別分			
男	457	182	275
女	684	236	448
按薪額別分			
130點以下	-	-	-
140-230點	74	20	54
245-290點	156	52	104
310-450點	389	131	258
475-525點	136	39	97
550-770點	386	176	210
按年齡別分			
24歲以下	8	2	6
25-34歲	302	97	205
35-44歲	469	155	314
45-54歲	306	138	168
55-64歲	56	26	30
65歲	-	-	-
66歲以上	-	-	-
按教育程度分			
高中(職)及以下	3	1	2
專科	20	13	7
大學	608	218	390
研究所	503	182	321
未回答	7	4	3
按學校級別分			
大學、獨立學院或專科學校	85	25	60
高級中學或職業學校	214	91	123
國民中、小學	821	296	525
社教機構	3	2	1
其　　他	18	4	14

表 6　教育人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策

民國97年12月　　單位：人

	總　計	完全配合	適度配合	獨立考量	無意見
實　　數	1,141	52	507	498	84
按政府別分					
中央政府	221	13	109	84	15
省市政府	183	11	83	82	7
縣市政府	737	28	315	332	62
按性別分					
男	457	22	195	209	31
女	684	30	312	289	53
按薪額別分					
130點以下	-	-	-	-	-
140-230點	74	4	35	27	8
245-290點	156	7	64	75	10
310-450點	389	10	166	187	26
475-525點	136	3	61	61	11
550-770點	386	28	181	148	29
按年齡別分					
24歲以下	8	-	2	5	1
25-34歲	302	10	135	136	21
35-44歲	469	18	199	218	34
45-54歲	306	19	140	123	24
55-64歲	56	5	31	16	4
65歲	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-
按教育程度分					
高中(職)及以下	3	-	2	1	-
專科	20	1	11	8	-
大學	608	33	261	262	52
研究所	503	18	231	224	30
未回答	7	-	2	3	2
按學校級別分					
大學、獨立學院或專科學校	85	7	39	35	4
高級中學或職業學校	214	9	113	82	10
國民中、小學	821	34	344	376	67
社教機構	3	-	1	1	1
其　　他	18	2	10	4	2

註：本表係基於在政府對基金財務不平衡時應負彌補責任之情形下所作問項。

表 7　教育人員認為基金投資決策是否應配合整體政府政策(續)

民國97年12月　　單位：人

	總　計	完全配合	適度配合	獨立考量	無意見
實　　數	1,141	29	377	649	86
按政府別分					
中央政府	221	7	81	111	22
省市政府	183	5	62	104	12
縣市政府	737	17	234	434	52
按性別分					
男	457	15	160	251	31
女	684	14	217	398	55
按薪額別分					
130點以下	-	-	-	-	-
140-230點	74	2	29	37	6
245-290點	156	4	49	94	9
310-450點	389	4	118	240	27
475-525點	136	2	35	88	11
550-770點	386	17	146	190	33
按年齡別分					
24歲以下	8	1	2	5	-
25-34歲	302	2	99	182	19
35-44歲	469	11	138	286	34
45-54歲	306	10	116	152	28
55-64歲	56	5	22	24	5
65歲	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-
按教育程度分					
高中(職)及以下	3	-	-	3	-
專科	20	1	8	10	1
大學	608	12	202	344	50
研究所	503	16	166	288	33
未回答	7	-	1	4	2
按學校級別分					
大學、獨立學院或專科學校	85	4	32	44	5
高級中學或職業學校	214	5	79	114	16
國民中、小學	821	17	259	482	63
社教機構	3	-	-	2	1
其　　他	18	3	7	7	1

註：本表係基於在政府對基金財務不平衡時應負彌補責任之情形下且處於全球經濟環境丕變、景氣大幅衰退、金融市場崩跌，我國股票市場受嚴重衝擊之情形下所作問項。

表 8　教育人員對於領取退休金年齡變革之接受程度

民國97年12月　　單位：人

	總　計	完　全 可以接受	勉強接受	無所謂	合理但 不願接受	完　全 不能接受	無意見
實　　數	1,141	138	346	25	174	398	60
按政府別分							
中央政府	221	44	75	5	28	55	14
省市政府	183	22	45	5	29	68	14
縣市政府	737	72	226	15	117	275	32
按性別分							
男	457	67	134	9	69	151	27
女	684	71	212	16	105	247	33
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	5	12	1	20	32	4
245-290點	156	20	45	1	23	59	8
310-450點	389	43	121	12	49	144	20
475-525點	136	17	47	3	22	39	8
550-770點	386	53	121	8	60	124	20
按年齡別分							
24歲以下	8	-	1	-	2	5	-
25-34歲	302	27	80	6	50	128	11
35-44歲	469	54	148	9	74	153	31
45-54歲	306	41	98	9	44	101	13
55-64歲	56	16	19	1	4	11	5
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	-	1	1	-	1	-
專科	20	2	8	-	3	6	1
大學	608	66	178	10	93	233	28
研究所	503	70	155	14	78	158	28
未回答	7	-	4	-	-	-	3
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	25	32	1	7	14	6
高級中學或職業學校	214	27	65	6	34	74	8
國民中、小學	821	81	245	18	130	304	43
社教機構	3	1	-	-	2	-	-
其　　他	18	4	4	-	1	6	3

表 9　教育人員對遲延繳費加收滯納金之看法

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非　常 不贊同	無意見
實　　數	1,141	233	581	104	109	24	90
按政府別分							
中央政府	221	65	102	13	16	6	19
省市政府	183	34	93	17	19	5	15
縣市政府	737	134	386	74	74	13	56
按性別分							
男	457	106	231	38	36	12	34
女	684	127	350	66	73	12	56
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	8	41	12	7	1	5
245-290點	156	29	70	27	17	1	12
310-450點	389	71	191	35	45	15	32
475-525點	136	29	68	13	14	3	9
550-770點	386	96	211	17	26	4	32
按年齡別分							
24歲以下	8	2	5	-	-	-	1
25-34歲	302	49	149	46	30	6	22
35-44歲	469	98	232	38	50	13	38
45-54歲	306	73	162	19	24	4	24
55-64歲	56	11	33	1	5	1	5
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	-	1	2	-	-	-
專科	20	4	7	3	5	1	-
大學	608	116	332	48	55	6	51
研究所	503	112	240	51	47	17	36
未回答	7	1	1	-	2	-	3
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	26	40	3	7	2	7
高級中學或職業學校	214	54	110	18	12	4	16
國民中、小學	821	144	425	81	87	18	66
社教機構	3	2	-	-	1	-	-
其　　他	18	7	6	2	2	-	1

表 10　教育人員是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非常贊同	贊　同	普　通	不贊同	非　常 不贊同	無意見
實　　數	1,141	26	179	217	523	130	66
按政府別分							
中央政府	221	6	24	49	101	24	17
省市政府	183	6	33	42	81	15	6
縣市政府	737	14	122	126	341	91	43
按性別分							
男	457	19	83	73	189	63	30
女	684	7	96	144	334	67	36
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	2	7	20	33	9	3
245-290點	156	3	34	31	58	25	5
310-450點	389	10	54	69	183	50	23
475-525點	136	3	13	23	72	17	8
550-770點	386	8	71	74	177	29	27
按年齡別分							
24歲以下	8	-	-	1	7	-	-
25-34歲	302	8	50	67	114	47	16
35-44歲	469	10	69	75	234	58	23
45-54歲	306	8	49	63	144	23	19
55-64歲	56	-	11	11	24	2	8
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	-	1	1	-	-	1
專科	20	-	1	6	8	2	3
大學	608	8	87	108	302	68	35
研究所	503	18	89	100	210	60	26
未回答	7	-	1	2	3	-	1
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	1	9	20	38	13	4
高級中學或職業學校	214	7	33	44	99	20	11
國民中、小學	821	18	134	148	377	96	48
社教機構	3	-	-	1	1	-	1
其　　他	18	-	3	4	8	1	2

表 11　教育人員是否仍認為基金應採較保守投資方向

民國97年12月　　單位：人

	總　計	是	否	不清楚	無意見
實　　數	653	515	49	55	34
按政府別分					
中央政府	125	98	7	12	8
省市政府	96	77	9	7	3
縣市政府	432	340	33	36	23
按性別分					
男	252	205	12	16	19
女	401	310	37	39	15
按薪額別分					
130點以下	-	-	-	-	-
140-230點	42	31	6	5	-
245-290點	83	62	8	8	5
310-450點	233	179	20	23	11
475-525點	89	72	6	3	8
550-770點	206	171	9	16	10
按年齡別分					
24歲以下	7	6	-	1	-
25-34歲	161	117	24	16	4
35-44歲	292	235	16	26	15
45-54歲	167	141	6	9	11
55-64歲	26	16	3	3	4
65歲	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-
按教育程度分					
高中(職)及以下	-	-	-	-	-
專科	10	9	-	-	1
大學	370	284	29	34	23
研究所	270	219	20	21	10
未回答	3	3	-	-	-
按學校級別分					
大學、獨立學院或專科學校	51	39	4	6	2
高級中學或職業學校	119	92	7	11	9
國民中、小學	473	374	38	38	23
社教機構	1	1	-	-	-
其　　他	9	9	-	-	-

註：1.本表係在本基金若為降低投資風險而偏向較保守的投資方向，可能導致長期投資報酬下降，因此影響基金的未來給付能力，提高整體提撥率之壓力將隨之增加之前提下所作問項。

2.本題僅供「不贊同」及「非常不贊同」基金採取高收益高風險之投資策略者作答。

表 12　教育人員認為基金金融資產之配置方式

民國97年12月　　單位：人

	總　計	70%固定收益類30%權益證券類	60%固定收益類40%權益證券類	50%固定收益類50%權益證券類	40%固定收益類60%權益證券類	30%固定收益類70%權益證券類	其　他	無意見
實　　數	1,141	431	321	170	32	9	55	123
按政府別分								
中央政府	221	80	63	39	1	4	9	25
省市政府	183	64	55	28	4	1	11	20
縣市政府	737	287	203	103	27	4	35	78
按性別分								
男	457	180	111	73	10	5	20	58
女	684	251	210	97	22	4	35	65
按薪額別分								
130點以下	-	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	23	27	8	4	1	3	8
245-290點	156	59	48	20	8	1	9	11
310-450點	389	150	115	49	9	2	27	37
475-525點	136	53	36	22	1	2	11	11
550-770點	386	146	95	71	10	3	5	56
按年齡別分								
24歲以下	8	5	1	-	-	1	-	1
25-34歲	302	107	100	39	14	1	19	22
35-44歲	469	185	129	67	10	3	27	48
45-54歲	306	115	76	49	7	4	9	46
55-64歲	56	19	15	15	1	-	-	6
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	3	3	-	-	-	-	-	-
專科	20	10	7	1	-	-	1	1
大學	608	231	180	87	15	4	27	64
研究所	503	186	132	81	17	5	27	55
未回答	7	1	2	1	-	-	-	3
按學校級別分								
大學、獨立學院或專科學校	85	33	22	14	-	-	3	13
高級中學或職業學校	214	72	58	43	5	5	15	16
國民中、小學	821	320	232	112	27	4	37	89
社教機構	3	1	1	-	-	-	-	1
其　　他	18	5	8	1	-	-	-	4
按是否贊同基金採取高收益高風險之投資策略分								
非常贊同	26	2	7	6	3	4	3	1
贊同	179	39	59	53	12	2	-	14
普通	217	67	81	40	6	-	4	19
不贊同	523	243	146	55	10	3	25	41
非常不贊同	130	70	19	8	1	-	23	9
無意見	66	10	9	8	-	-	-	39

表 13　教育人員認為退撫基金運用之主要方式

民國97年12月　　單位：人

	總　計	委託民間投資專家經營為主	基金管理委員會自行經營為主	二者按一定比率分配經營	依不同投資標的而定	無意見	其　他
實　　數	1,141	124	162	413	331	78	33
按政府別分							
中央政府	221	28	43	76	50	16	8
省市政府	183	21	19	75	51	11	6
縣市政府	737	75	100	262	230	51	19
按性別分							
男	457	62	72	161	113	34	15
女	684	62	90	252	218	44	18
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	4	10	26	25	7	2
245-290點	156	14	20	69	45	4	4
310-450點	389	48	56	134	113	27	11
475-525點	136	15	14	51	40	10	6
550-770點	386	43	62	133	108	30	10
按年齡別分							
24歲以下	8	-	1	1	5	1	-
25-34歲	302	29	38	128	84	15	8
35-44歲	469	61	64	157	141	34	12
45-54歲	306	30	47	109	87	23	10
55-64歲	56	4	12	18	14	5	3
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	1	1	1	-	-	-
專科	20	-	4	11	3	-	2
大學	608	63	81	225	178	46	15
研究所	503	60	75	176	148	29	15
未回答	7	-	1	-	2	3	1
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	12	17	28	21	5	2
高級中學或職業學校	214	23	29	82	58	12	10
國民中、小學	821	87	112	294	249	58	21
社教機構	3	-	1	-	1	1	-
其　　他	18	2	3	9	2	2	-

註：依不同投資標的而定係如股票委託經營、定期存款自行辦理。

表 14　教育人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的－自行經營部分

民國97年12月　　單位：人

	總 計	避　險	增　加 投資效益	兩者並重	兩者皆 不應開放	無意見
實　　數	1,141	317	78	548	103	95
按政府別分						
中央政府	221	69	11	100	22	19
省市政府	183	54	14	80	20	15
縣市政府	737	194	53	368	61	61
按性別分						
男	457	127	39	202	54	35
女	684	190	39	346	49	60
按薪額別分						
130點以下	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	15	9	38	2	10
245-290點	156	51	13	75	7	10
310-450點	389	110	27	188	34	30
475-525點	136	53	6	54	15	8
550-770點	386	88	23	193	45	37
按年齡別分						
24歲以下	8	1	-	4	-	3
25-34歲	302	92	32	139	16	23
35-44歲	469	136	25	222	48	38
45-54歲	306	76	16	154	33	27
55-64歲	56	12	5	29	6	4
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	3	2	-	1	-	-
專科	20	7	-	9	3	1
大學	608	169	39	291	48	61
研究所	503	138	39	244	52	30
未回答	7	1	-	3	-	3
按學校級別分						
大學、獨立學院或專科學校	85	23	3	38	12	9
高級中學或職業學校	214	70	14	95	22	13
國民中、小學	821	221	58	404	69	69
社教機構	3	-	-	2	-	1
其　　他	18	3	3	9	-	3

表 15　教育人員認為基金承作衍生性金融商品之主要目的－委託經營部分

民國97年12月　　單位：人

	總 計	避　險	增　加 投資效益	兩者並重	兩者皆 不應開放	無意見
實　　數	1,141	213	231	472	107	118
按政府別分						
中央政府	221	56	38	85	20	22
省市政府	183	33	43	72	17	18
縣市政府	737	124	150	315	70	78
按性別分						
男	457	87	98	173	53	46
女	684	126	133	299	54	72
按薪額別分						
130點以下	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	10	18	33	2	11
245-290點	156	21	41	68	12	14
310-450點	389	77	84	157	36	35
475-525點	136	31	24	56	16	9
550-770點	386	74	64	158	41	49
按年齡別分						
24歲以下	8	1	1	3	-	3
25-34歲	302	51	74	130	18	29
35-44歲	469	90	94	192	49	44
45-54歲	306	59	52	125	34	36
55-64歲	56	12	10	22	6	6
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	3	1	-	1	-	1
專科	20	7	3	7	2	1
大學	608	108	124	254	55	67
研究所	503	96	103	208	50	46
未回答	7	1	1	2	-	3
按學校級別分						
大學、獨立學院或專科學校	85	19	10	33	12	11
高級中學或職業學校	214	52	46	80	19	17
國民中、小學	821	137	173	348	76	87
社教機構	3	-	-	2	-	1
其　　他	18	5	2	9	-	2

表 16　教育人員認為退撫基金國外投資比重是否適宜

民國97年12月　　單位：人

	總　計	太　高	偏　高	適　當	偏　低	太　低	無意見
實　　數	1,141	59	331	401	62	9	279
按政府別分							
中央政府	221	16	45	88	12	1	59
省市政府	183	7	55	62	9	2	48
縣市政府	737	36	231	251	41	6	172
按性別分							
男	457	27	131	145	29	5	120
女	684	32	200	256	33	4	159
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	3	21	28	5	1	16
245-290點	156	8	39	57	14	3	35
310-450點	389	19	115	137	23	3	92
475-525點	136	10	46	44	8	1	27
550-770點	386	19	110	135	12	1	109
按年齡別分							
24歲以下	8	-	3	3	-	1	1
25-34歲	302	13	78	115	24	4	68
35-44歲	469	23	140	155	30	3	118
45-54歲	306	17	95	106	8	1	79
55-64歲	56	6	15	22	-	-	13
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	-	2	-	-	-	1
專科	20	3	8	4	1	-	4
大學	608	21	198	207	36	3	143
研究所	503	35	122	188	25	6	127
未回答	7	-	1	2	-	-	4
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	3	20	29	4	1	28
高級中學或職業學校	214	20	55	78	11	1	49
國民中、小學	821	35	251	286	47	7	195
社教機構	3	-	-	2	-	-	1
其　　他	18	1	5	6	-	-	6

註：本題係問98年度之情形。

表 17　教育人員認為退撫基金國外投資權益證券類之比重是否適宜

民國97年12月　　單位：人

	總　計	太　高	偏　高	適　當	偏　低	太　低	無意見
實　　數	1,141	109	460	348	5	-	219
按政府別分							
中央政府	221	23	83	74	-	-	41
省市政府	183	15	74	54	2	-	38
縣市政府	737	71	303	220	3	-	140
按性別分							
男	457	51	172	146	-	-	88
女	684	58	288	202	5	-	131
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	9	25	27	1	-	12
245-290點	156	18	66	45	1	-	26
310-450點	389	43	151	122	1	-	72
475-525點	136	12	68	34	-	-	22
550-770點	386	27	150	120	2	-	87
按年齡別分							
24歲以下	8	2	4	1	-	-	1
25-34歲	302	32	114	100	2	-	54
35-44歲	469	46	199	136	1	-	87
45-54歲	306	22	119	96	2	-	67
55-64歲	56	7	24	15	-	-	10
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	-	1	1	-	-	1
專科	20	4	10	4	-	-	2
大學	608	49	259	183	5	-	112
研究所	503	56	187	160	-	-	100
未回答	7	-	3	-	-	-	4
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	9	33	24	-	-	19
高級中學或職業學校	214	25	87	64	-	-	38
國民中、小學	821	72	334	253	5	-	157
社教機構	3	1	1	1	-	-	-
其　　他	18	2	5	6	-	-	5

註：本題係問98年度之情形。

表 18　教育人員認為基金應優先辦理之福利性業務

民國97年12月　　單位：人

	總　計	協助辦理貸款服務	托嬰托兒等福利性設施	安老院、養老院等老人福利性設施	參與投資休閒旅遊渡假設施	不需辦理	其　他
實　　數	1,141	413	400	859	329	99	21
按政府別分							
中央政府	221	77	65	174	60	19	3
省市政府	183	60	67	143	42	14	6
縣市政府	737	276	268	542	227	66	12
按性別分							
男	457	172	153	334	152	44	10
女	684	241	247	525	177	55	11
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	41	45	50	27	5	-
245-290點	156	54	86	116	47	8	5
310-450點	389	134	148	284	114	41	5
475-525點	136	47	31	106	35	12	5
550-770點	386	137	90	303	106	33	6
按年齡別分							
24歲以下	8	3	4	7	2	-	-
25-34歲	302	120	169	211	83	24	7
35-44歲	469	175	148	355	143	47	7
45-54歲	306	98	68	243	82	23	6
55-64歲	56	17	11	43	19	5	1
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	1	1	3	2	-	-
專科	20	6	4	17	6	1	-
大學	608	222	219	454	184	49	10
研究所	503	181	174	379	133	49	11
未回答	7	3	2	6	4	-	-
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	31	26	72	22	3	-
高級中學或職業學校	214	69	78	163	61	22	4
國民中、小學	821	303	295	607	239	73	16
社教機構	3	2	-	3	1	-	-
其　　他	18	8	1	14	6	1	1

註：1.本表係基於退撫基金成立目的在於保障軍公教人員退撫所得之前提下，探求受查者未來意向所作之問項。
　　2.本題可複選(勾選至多３項)。

表 19　教育人員對目前退撫基金資訊揭露情況之滿意程度

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非常滿意	滿　意	普　通	不滿意	非　常 不滿意	無意見
實　　數	1,141	12	100	390	338	112	189
按政府別分							
中央政府	221	1	27	63	61	24	45
省市政府	183	1	14	60	54	26	28
縣市政府	737	10	59	267	223	62	116
按性別分							
男	457	7	52	138	135	53	72
女	684	5	48	252	203	59	117
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	2	5	25	22	10	10
245-290點	156	2	8	57	47	20	22
310-450點	389	4	31	133	131	39	51
475-525點	136	-	6	51	42	13	24
550-770點	386	4	50	124	96	30	82
按年齡別分							
24歲以下	8	-	1	2	3	2	-
25-34歲	302	5	17	109	87	40	44
35-44歲	469	2	34	163	155	45	70
45-54歲	306	4	35	99	83	22	63
55-64歲	56	1	13	17	10	3	12
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	-	-	2	-	1	-
專科	20	-	3	6	5	2	4
大學	608	7	60	206	185	45	105
研究所	503	5	37	173	146	64	78
未回答	7	-	-	3	2	-	2
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	-	7	27	18	12	21
高級中學或職業學校	214	1	24	66	65	24	34
國民中、小學	821	11	65	293	251	73	128
社教機構	3	-	2	-	1	-	-
其　　他	18	-	2	4	3	3	6

表 20　教育人員對目前退撫基金資訊揭露情況不滿意之處

民國97年12月　　單位：人

	總　計	看不懂揭露內容	揭露內容項目過少	揭露內容項目過多	公告間隔時間過長	資訊取得不便	其　他
實　　數	450	150	196	35	88	292	36
按政府別分							
中央政府	85	22	33	7	18	56	6
省市政府	80	29	33	4	14	54	5
縣市政府	285	99	130	24	56	182	25
按性別分							
男	188	52	95	15	40	125	13
女	262	98	101	20	48	167	23
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	32	11	12	7	6	25	4
245-290點	67	26	27	4	12	44	7
310-450點	170	65	72	10	38	111	10
475-525點	55	15	25	5	12	36	3
550-770點	126	33	60	9	20	76	12
按年齡別分							
24歲以下	5	2	2	-	2	5	-
25-34歲	127	47	47	15	21	89	13
35-44歲	200	71	96	11	45	125	13
45-54歲	105	26	47	9	18	64	9
55-64歲	13	4	4	-	2	9	1
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	1	1	1	-	1	1	-
專科	7	1	4	-	1	5	-
大學	230	77	99	21	44	148	14
研究所	210	70	92	13	42	137	22
未回答	2	1	-	1	-	1	-
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	30	4	12	1	4	21	4
高級中學或職業學校	89	32	32	10	17	59	5
國民中、小學	324	113	149	24	63	207	27
社教機構	1	1	-	-	-	-	-
其　　他	6	-	3	-	4	5	-

註：1.本題僅供對目前退撫基金資訊揭露情況「不滿意」及「非常不滿意」者作答。

2.本題可複選。

表 21　教育人員認為退撫基金理想之資訊揭露程度

民國97年12月　　單位：人

	總　計	定期完全揭露	以揭露為原則	以不揭露為原則	完全不必揭露	無意見
實　　數	1,141	433	563	67	2	76
按政府別分						
中央政府	221	78	118	8	-	17
省市政府	183	65	93	10	1	14
縣市政府	737	290	352	49	1	45
按性別分						
男	457	174	225	30	-	28
女	684	259	338	37	2	48
按薪額別分						
130點以下	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	29	34	5	1	5
245-290點	156	57	76	16	1	6
310-450點	389	160	187	14	-	28
475-525點	136	54	71	4	-	7
550-770點	386	133	195	28	-	30
按年齡別分						
24歲以下	8	5	3	-	-	-
25-34歲	302	118	145	17	2	20
35-44歲	469	186	239	22	-	22
45-54歲	306	108	148	22	-	28
55-64歲	56	16	28	6	-	6
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	3	1	1	1	-	-
專科	20	8	10	1	-	1
大學	608	214	309	43	2	40
研究所	503	208	242	21	-	32
未回答	7	2	1	1	-	3
按學校級別分						
大學、獨立學院或專科學校	85	29	50	3	-	3
高級中學或職業學校	214	81	108	13	-	12
國民中、小學	821	318	395	50	2	56
社教機構	3	1	2	-	-	-
其　　他	18	4	8	1	-	5

表 22　教育人員認為退撫基金資訊揭露範圍之排序

民國97年12月　　單位：人

	總　計	①②③	①③②	②①③	②③①	③①②	③②①	不必區分	無意見
實　數	1,141	573	185	57	12	10	23	186	95
按政府別分									
中央政府	221	105	36	12	2	3	2	42	19
省市政府	183	92	26	11	2	1	4	31	16
縣市政府	737	376	123	34	8	6	17	113	60
按性別分									
男	457	223	78	25	3	5	7	78	38
女	684	350	107	32	9	5	16	108	57
按薪額別分									
130點以下	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	35	13	9	-	1	1	8	7
245-290點	156	83	25	10	1	1	1	26	9
310-450點	389	198	56	17	5	4	11	67	31
475-525點	136	65	30	6	-	2	3	21	9
550-770點	386	192	61	15	6	2	7	64	39
按年齡別分									
24歲以下	8	4	2	-	-	-	-	2	-
25-34歲	302	158	47	24	3	2	3	41	24
35-44歲	469	238	75	21	4	6	10	84	31
45-54歲	306	148	52	9	3	2	7	50	35
55-64歲	56	25	9	3	2	-	3	9	5
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分									
高中(職)及以下	3	2	1	-	-	-	-	-	-
專科	20	9	7	1	-	-	1	2	-
大學	608	296	91	37	6	6	15	101	56
研究所	503	264	85	19	5	4	7	82	37
未回答	7	2	1	-	1	-	-	1	2
按學校級別分									
大學、獨立學院或專科學校	85	43	12	5	1	-	-	18	6
高級中學或職業學校	214	108	38	10	1	2	4	35	16
國民中、小學	821	413	132	42	10	7	18	129	70
社教機構	3	2	-	-	-	-	-	-	1
其　　他	18	7	3	-	-	1	1	4	2

註：1.資訊揭露範圍之排序係由大(揭露資訊多)至小(揭露資訊少)。
　　2.①為「參加基金之軍公教人員」；②為「民意代表」；③為「社會大眾」。

表 23　教育人員獲得退撫基金相關資訊之主要管道

民國97年12月　　單位：人

	總　計	媒體報導	政府部門相關刊物	電腦網路	人事部門公　　告	同事或親友告知	從未看過	其　他
實　　數	1,141	427	107	73	94	60	360	20
按政府別分								
中央政府	221	80	25	13	23	6	70	4
省市政府	183	64	12	14	18	6	65	4
縣市政府	737	283	70	46	53	48	225	12
按性別分								
男	457	187	50	40	31	10	135	4
女	684	240	57	33	63	50	225	16
按薪額別分								
130點以下	-	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	20	11	2	9	7	24	1
245-290點	156	51	11	11	11	8	60	4
310-450點	389	137	38	26	36	22	124	6
475-525點	136	58	10	11	5	9	41	2
550-770點	386	161	37	23	33	14	111	7
按年齡別分								
24歲以下	8	1	1	-	2	2	2	-
25-34歲	302	95	33	15	28	19	107	5
35-44歲	469	186	32	34	36	23	148	10
45-54歲	306	121	36	17	22	14	92	4
55-64歲	56	24	5	7	6	2	11	1
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	3	1	1	-	1	-	-	-
專科	20	8	3	2	1	1	5	-
大學	608	223	56	40	46	39	193	11
研究所	503	195	46	31	44	20	159	8
未回答	7	-	1	-	2	-	3	1
按學校級別分								
大學、獨立學院或專科學校	85	31	6	4	8	3	32	1
高級中學或職業學校	214	84	21	12	19	6	67	5
國民中、小學	821	310	77	53	66	49	252	14
社教機構	3	-	2	-	-	-	1	-
其　　他	18	2	1	4	1	2	8	-

表 24　教育人員認為基金相關資訊公開及宣導方式

民國97年12月　　單位：人

	總　計	媒體報導	政府部門相關刊物	電腦網路	人事部門公　告	不需要	無意見	其　他
實　　數	1,141	348	566	614	603	1	41	30
按政府別分								
中央政府	221	68	107	121	115	-	10	4
省市政府	183	63	89	110	103	-	4	6
縣市政府	737	217	370	383	385	1	27	20
按性別分								
男	457	161	234	271	213	-	16	13
女	684	187	332	343	390	1	25	17
按薪額別分								
130點以下	-	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	22	40	45	44	1	2	3
245-290點	156	34	72	87	100	-	3	7
310-450點	389	117	202	210	219	-	17	9
475-525點	136	46	62	79	58	-	5	5
550-770點	386	129	190	193	182	-	14	6
按年齡別分								
24歲以下	8	2	6	4	6	-	-	1
25-34歲	302	78	148	169	182	1	9	12
35-44歲	469	145	238	262	244	-	18	9
45-54歲	306	98	147	154	145	-	12	7
55-64歲	56	25	27	25	26	-	2	1
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	3	1	1	1	2	-	-	-
專科	20	6	12	6	13	-	-	-
大學	608	168	299	319	322	1	25	18
研究所	503	173	251	286	263	-	15	12
未回答	7	-	3	2	3	-	1	-
按學校級別分								
大學、獨立學院或專科學校	85	22	43	48	44	-	2	3
高級中學或職業學校	214	73	107	121	113	-	7	7
國民中、小學	821	248	406	434	439	1	30	20
社教機構	3	-	3	-	2	-	-	-
其　　他	18	5	7	11	5	-	2	-

註：本題可複選。

表 25　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露方式

民國97年12月　　單位：人

	總　計	公布全部持股明細	公布主要持股明細	公布已全部出清之持股明細	不應公布	無意見	其　他
實　　數	1,141	392	421	97	53	152	26
按政府別分							
中央政府	221	70	82	27	8	29	5
省市政府	183	55	63	21	11	29	4
縣市政府	737	267	276	49	34	94	17
按性別分							
男	457	144	164	56	30	50	13
女	684	248	257	41	23	102	13
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	32	26	3	3	9	1
245-290點	156	56	68	6	2	21	3
310-450點	389	146	139	34	15	46	9
475-525點	136	50	51	10	5	17	3
550-770點	386	108	137	44	28	59	10
按年齡別分							
24歲以下	8	5	1	-	-	2	-
25-34歲	302	112	122	15	9	37	7
35-44歲	469	179	180	38	17	48	7
45-54歲	306	78	103	37	22	55	11
55-64歲	56	18	15	7	5	10	1
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	1	1	-	-	1	-
專科	20	6	6	4	-	4	-
大學	608	213	221	49	31	85	9
研究所	503	172	191	44	21	59	16
未回答	7	-	2	-	1	3	1
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	26	28	13	2	13	3
高級中學或職業學校	214	66	86	19	11	27	5
國民中、小學	821	294	301	62	39	107	18
社教機構	3	-	3	-	-	-	-
其　　他	18	6	3	3	1	5	-

表 26　教育人員認為退撫基金股票投資之資訊揭露頻率

民國97年12月　　單位：人

	總　計	每月	每季	半年	1年	無意見	其　他
實　　數	1,141	197	581	171	47	133	12
按政府別分							
中央政府	221	35	115	40	12	16	3
省市政府	183	32	101	28	6	16	-
縣市政府	737	130	365	103	29	101	9
按性別分							
男	457	90	232	66	12	51	6
女	684	107	349	105	35	82	6
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	12	40	10	2	8	2
245-290點	156	28	86	17	10	15	-
310-450點	389	66	197	65	17	40	4
475-525點	136	26	65	21	6	17	1
550-770點	386	65	193	58	12	53	5
按年齡別分							
24歲以下	8	1	3	-	1	3	-
25-34歲	302	49	164	49	11	25	4
35-44歲	469	84	246	73	21	40	5
45-54歲	306	51	145	42	9	56	3
55-64歲	56	12	23	7	5	9	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	-	2	-	1	-	-
專科	20	1	13	4	1	1	-
大學	608	107	298	81	28	89	5
研究所	503	89	266	86	16	39	7
未回答	7	-	2	-	1	4	-
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	10	41	22	6	6	-
高級中學或職業學校	214	39	117	27	10	18	3
國民中、小學	821	142	413	119	31	107	9
社教機構	3	2	1	-	-	-	-
其　　他	18	4	9	3	-	2	-

表 27　教育人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之必要性

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非　常 有必要	有必要	普　通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
實　　數	1,141	348	569	111	19	5	89
按政府別分							
中央政府	221	59	122	20	2	1	17
省市政府	183	59	87	23	2	1	11
縣市政府	737	230	360	68	15	3	61
按性別分							
男	457	147	219	45	7	2	37
女	684	201	350	66	12	3	52
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	20	33	10	1	2	8
245-290點	156	61	67	15	1	2	10
310-450點	389	137	180	42	6	-	24
475-525點	136	37	77	8	2	-	12
550-770點	386	93	212	36	9	1	35
按年齡別分							
24歲以下	8	3	4	-	-	-	1
25-34歲	302	105	135	34	3	3	22
35-44歲	469	147	249	37	6	2	28
45-54歲	306	81	153	34	7	-	31
55-64歲	56	12	28	6	3	-	7
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	-	1	1	1	-	-
專科	20	7	11	2	-	-	-
大學	608	186	289	60	14	3	56
研究所	503	154	266	47	4	2	30
未回答	7	1	2	1	-	-	3
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	22	49	9	-	-	5
高級中學或職業學校	214	66	109	22	3	1	13
國民中、小學	821	255	402	78	15	4	67
社教機構	3	-	2	-	-	-	1
其　　他	18	5	7	2	1	-	3

註：資產配置係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重。

表 28　教育人員認為退撫基金資產配置資訊揭露之頻率

民國97年12月　　單位：人

	總　計	每週1次	每月1次	每季1次	每半年1次	每年1次	無意見	其　他
實　　數	1,141	15	177	489	175	112	169	4
按政府別分								
中央政府	221	2	26	101	39	22	30	1
省市政府	183	1	31	71	29	19	32	-
縣市政府	737	12	120	317	107	71	107	3
按性別分								
男	457	10	74	207	74	29	61	2
女	684	5	103	282	101	83	108	2
按薪額別分								
130點以下	-	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	1	10	29	11	6	16	1
245-290點	156	3	27	65	18	23	20	-
310-450點	389	8	58	169	66	35	52	1
475-525點	136	2	23	59	22	11	19	-
550-770點	386	1	59	167	58	37	62	2
按年齡別分								
24歲以下	8	-	2	-	-	2	4	-
25-34歲	302	4	51	132	44	31	38	2
35-44歲	469	8	68	213	72	41	66	1
45-54歲	306	3	47	125	52	29	49	1
55-64歲	56	-	9	19	7	9	12	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	3	-	-	2	-	1	-	-
專科	20	1	-	13	3	2	1	-
大學	608	8	102	247	86	66	98	1
研究所	503	6	74	226	85	42	67	3
未回答	7	-	1	1	1	1	3	-
按學校級別分								
大學、獨立學院或專科學校	85	-	8	34	25	9	9	-
高級中學或職業學校	214	5	30	93	27	25	33	1
國民中、小學	821	10	137	350	121	75	125	3
社教機構	3	-	-	2	-	-	1	-
其　　他	18	-	2	10	2	3	1	-

註：資產配置係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重。

表 29　教育人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之必要性

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非　常 有必要	有必要	普　通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
實　　數	1,141	466	524	67	9	-	75
按政府別分							
中央政府	221	77	112	17	1	-	14
省市政府	183	81	87	6	1	-	8
縣市政府	737	308	325	44	7	-	53
按性別分							
男	457	196	203	24	2	-	32
女	684	270	321	43	7	-	43
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	31	30	5	-	-	8
245-290點	156	79	58	12	1	-	6
310-450點	389	178	165	25	3	-	18
475-525點	136	47	74	4	1	-	10
550-770點	386	131	197	21	4	-	33
按年齡別分							
24歲以下	8	5	2	-	-	-	1
25-34歲	302	144	122	18	2	-	16
35-44歲	469	198	218	27	3	-	23
45-54歲	306	103	155	18	2	-	28
55-64歲	56	16	27	4	2	-	7
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	2	-	-	1	-	-
專科	20	8	10	2	-	-	-
大學	608	242	273	39	6	-	48
研究所	503	213	239	24	2	-	25
未回答	7	1	2	2	-	-	2
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	27	44	9	-	-	5
高級中學或職業學校	214	93	98	12	1	-	10
國民中、小學	821	340	371	45	7	-	58
社教機構	3	-	3	-	-	-	-
其　　他	18	6	8	1	1	-	2

註：投資績效資訊諸如基金之報酬率及風險指標等。

表 30　教育人員認為退撫基金投資績效資訊揭露之頻率

民國97年12月　　單位：人

	總　計	每週1次	每月1次	每季1次	每半年1次	每年1次	無意見	其　他
實　　數	1,141	27	227	508	155	68	155	1
按政府別分								
中央政府	221	4	41	97	35	15	29	-
省市政府	183	4	36	78	29	6	30	-
縣市政府	737	19	150	333	91	47	96	1
按性別分								
男	457	18	96	206	60	20	57	-
女	684	9	131	302	95	48	98	1
按薪額別分								
130點以下	-	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	2	13	34	7	3	15	-
245-290點	156	5	37	71	15	10	18	-
310-450點	389	12	73	170	62	26	45	1
475-525點	136	3	30	63	16	6	18	-
550-770點	386	5	74	170	55	23	59	-
按年齡別分								
24歲以下	8	-	1	1	-	2	4	-
25-34歲	302	5	70	137	40	17	32	1
35-44歲	469	15	88	220	59	24	63	-
45-54歲	306	6	59	133	44	20	44	-
55-64歲	56	1	9	17	12	5	12	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	3	-	-	2	-	1	-	-
專科	20	1	1	14	2	1	1	-
大學	608	15	128	258	79	38	90	-
研究所	503	11	97	233	73	26	62	1
未回答	7	-	1	1	1	2	2	-
按學校級別分								
大學、獨立學院或專科學校	85	2	11	35	20	8	9	-
高級中學或職業學校	214	6	38	99	30	10	31	-
國民中、小學	821	18	172	365	102	49	114	1
社教機構	3	-	2	1	-	-	-	-
其　　他	18	1	4	8	3	1	1	-

註：投資績效資訊諸如基金之報酬率及風險指標等。

表 31　教育人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之必要性

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非　常 有必要	有必要	普　通	沒必要	非　常 沒必要	無意見
實　　數	1,141	518	486	45	8	-	84
按政府別分							
中央政府	221	91	102	10	-	-	18
省市政府	183	93	76	4	1	-	9
縣市政府	737	334	308	31	7	-	57
按性別分							
男	457	218	186	18	1	-	34
女	684	300	300	27	7	-	50
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	33	29	4	-	-	8
245-290點	156	86	51	8	3	-	8
310-450點	389	200	148	19	2	-	20
475-525點	136	51	73	1	-	-	11
550-770點	386	148	185	13	3	-	37
按年齡別分							
24歲以下	8	5	2	-	-	-	1
25-34歲	302	155	109	16	2	-	20
35-44歲	469	219	211	14	2	-	23
45-54歲	306	115	145	12	2	-	32
55-64歲	56	24	19	3	2	-	8
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	2	-	-	1	-	-
專科	20	11	7	2	-	-	-
大學	608	267	256	28	6	-	51
研究所	503	237	221	14	1	-	30
未回答	7	1	2	1	-	-	3
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	39	38	1	-	-	7
高級中學或職業學校	214	95	95	11	1	-	12
國民中、小學	821	377	342	33	7	-	62
社教機構	3	1	1	-	-	-	1
其　　他	18	6	10	-	-	-	2

註：財務狀況資訊諸如基金之收支、提撥率及精算報告等。

表 32　教育人員認為退撫基金財務狀況資訊揭露之頻率

民國97年12月　　單位：人

	總　計	每週1次	每月1次	每季1次	每半年1次	每年1次	無意見	其　他
實　　數	1,141	19	219	467	166	106	163	1
按政府別分								
中央政府	221	2	37	88	37	24	33	-
省市政府	183	1	36	69	31	15	31	-
縣市政府	737	16	146	310	98	67	99	1
按性別分								
男	457	11	94	195	69	28	60	-
女	684	8	125	272	97	78	103	1
按薪額別分								
130點以下	-	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	1	15	32	6	5	15	-
245-290點	156	4	35	60	17	18	22	-
310-450點	389	11	70	160	64	37	46	1
475-525點	136	2	27	57	21	11	18	-
550-770點	386	1	72	158	58	35	62	-
按年齡別分								
24歲以下	8	-	1	2	-	1	4	-
25-34歲	302	6	64	122	45	27	37	1
35-44歲	469	10	87	206	63	42	61	-
45-54歲	306	3	56	124	47	28	48	-
55-64歲	56	-	11	13	11	8	13	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分								
高中(職)及以下	3	-	-	2	-	1	-	-
專科	20	1	-	13	3	2	1	-
大學	608	11	127	242	76	60	92	-
研究所	503	7	91	209	86	42	67	1
未回答	7	-	1	1	1	1	3	-
按學校級別分								
大學、獨立學院或專科學校	85	-	12	32	22	8	11	-
高級中學或職業學校	214	5	34	88	32	22	33	-
國民中、小學	821	14	168	339	108	74	117	1
社教機構	3	-	1	-	1	-	1	-
其　　他	18	-	4	8	3	2	1	-

註：財務狀況資訊諸如基金之收支、提撥率及精算報告等。

表 33　教育人員希望退休之年齡

民國97年12月　　單位：人

	總　計	５０歲	５５歲	６０歲	６５歲	其　他
實　　數	1,141	312	548	190	55	36
按政府別分						
中央政府	221	34	97	55	31	4
省市政府	183	59	83	25	3	13
縣市政府	737	219	368	110	21	19
按性別分						
男	457	95	223	95	32	12
女	684	217	325	95	23	24
按薪額別分						
130點以下	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	21	37	10	2	4
245-290點	156	34	82	31	4	5
310-450點	389	109	190	67	13	10
475-525點	136	33	63	30	5	5
550-770點	386	115	176	52	31	12
按年齡別分						
24歲以下	8	2	5	1	-	-
25-34歲	302	82	163	45	5	7
35-44歲	469	153	218	76	8	14
45-54歲	306	73	156	49	16	12
55-64歲	56	2	6	19	26	3
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	3	1	-	2	-	-
專科	20	4	8	3	3	2
大學	608	189	305	78	16	20
研究所	503	117	232	107	35	12
未回答	7	1	3	-	1	2
按學校級別分						
大學、獨立學院或專科學校	85	5	23	34	21	2
高級中學或職業學校	214	50	115	31	10	8
國民中、小學	821	253	402	120	20	26
社教機構	3	1	-	-	2	-
其　　他	18	3	8	5	2	-

註：本表係基於在現行退休制度假設下所作之問項。

表 34　教育人員希望退休之年齡受經濟情勢變化影響程度

民國97年12月　　單位：人

	總　計	極大影響	略有影響	雖有心理影響，但不延後	完全無影響，仍照原定期望年齡退休	無意見	其　他
實　　數	1,141	66	288	252	444	81	10
按政府別分							
中央政府	221	6	57	41	101	14	2
省市政府	183	14	47	35	72	13	2
縣市政府	737	46	184	176	271	54	6
按性別分							
男	457	20	126	93	193	23	2
女	684	46	162	159	251	58	8
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	8	15	21	21	9	-
245-290點	156	7	46	39	55	8	1
310-450點	389	26	101	87	136	33	6
475-525點	136	4	35	30	60	4	3
550-770點	386	21	91	75	172	27	-
按年齡別分							
24歲以下	8	1	-	3	2	2	-
25-34歲	302	20	89	67	101	22	3
35-44歲	469	27	111	118	179	28	6
45-54歲	306	14	75	57	137	22	1
55-64歲	56	4	13	7	25	7	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	-	-	1	2	-	-
專科	20	1	5	5	7	2	-
大學	608	33	150	146	230	45	4
研究所	503	32	130	100	203	32	6
未回答	7	-	3	-	2	2	-
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	2	19	14	48	2	-
高級中學或職業學校	214	11	59	43	84	14	3
國民中、小學	821	53	205	191	303	62	7
社教機構	3	-	1	-	1	1	-
其　　他	18	-	4	4	8	2	-

表 35　教育人員希望領取退休金之方式

民國97年12月　　單位：人

	總　計	一次退休金	月退休金	兼領一次退休金與月退休金	目前尚未考慮	其　他
實　　數	1,141	18	793	243	85	2
按政府別分						
中央政府	221	3	145	55	17	1
省市政府	183	2	132	33	15	1
縣市政府	737	13	516	155	53	-
按性別分						
男	457	7	338	80	31	1
女	684	11	455	163	54	1
按薪額別分						
130點以下	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	3	44	17	10	-
245-290點	156	6	92	42	16	-
310-450點	389	5	246	106	32	-
475-525點	136	4	91	32	9	-
550-770點	386	-	320	46	18	2
按年齡別分						
24歲以下	8	-	3	3	2	-
25-34歲	302	10	176	88	28	-
35-44歲	469	6	318	105	40	-
45-54歲	306	2	252	39	12	1
55-64歲	56	-	44	8	3	1
65歲	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-
按教育程度分						
高中(職)及以下	3	-	2	1	-	-
專科	20	-	16	2	2	-
大學	608	14	437	114	43	-
研究所	503	4	335	124	38	2
未回答	7	-	3	2	2	-
按學校級別分						
大學、獨立學院或專科學校	85	1	60	15	9	-
高級中學或職業學校	214	3	141	53	15	2
國民中、小學	821	14	579	167	61	-
社教機構	3	-	2	1	-	-
其　　他	18	-	11	7	-	-

表 36　教育人員希望領取退休金之方式受經濟情勢變化影響程度

民國97年12月　　單位：人

	總　計	有影響，原較傾向領取一次退休金	有影響，原較傾向領取月退休金	有影響，原較傾向兼領一次退休金與月退休金	略有影響，但仍照原定領取退休金方式	完全無影響，仍照原定領取退休金方式	無意見
實　　數	1,141	18	150	52	246	575	100
按政府別分							
中央政府	221	3	32	6	51	106	23
省市政府	183	1	23	7	38	96	18
縣市政府	737	14	95	39	157	373	59
按性別分							
男	457	9	45	18	95	252	38
女	684	9	105	34	151	323	62
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	2	7	3	20	30	12
245-290點	156	5	27	11	29	65	19
310-450點	389	7	60	17	92	189	24
475-525點	136	2	16	7	27	74	10
550-770點	386	2	40	14	78	217	35
按年齡別分							
24歲以下	8	-	-	-	1	5	2
25-34歲	302	6	45	18	70	131	32
35-44歲	469	8	70	19	97	236	39
45-54歲	306	2	26	13	70	175	20
55-64歲	56	2	9	2	8	28	7
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	-	-	-	2	-	1
專科	20	-	3	1	3	12	1
大學	608	9	79	26	128	306	60
研究所	503	9	67	24	111	257	35
未回答	7	-	1	1	2	-	3
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	2	6	2	22	44	9
高級中學或職業學校	214	2	31	8	38	115	20
國民中、小學	821	14	108	41	183	407	68
社教機構	3	-	1	-	-	1	1
其　　他	18	-	4	1	3	8	2

表 37　教育人員對退撫基金整體表現之滿意程度

民國97年12月　　單位：人

	總　計	非常滿意	滿　意	普　通	不滿意	非　常 不滿意	無意見
實　　數	1,141	6	160	497	283	72	123
按政府別分							
中央政府	221	1	46	97	41	10	26
省市政府	183	2	21	76	55	13	16
縣市政府	737	3	93	324	187	49	81
按性別分							
男	457	4	80	199	97	31	46
女	684	2	80	298	186	41	77
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	-	10	35	16	4	9
245-290點	156	-	18	65	41	12	20
310-450點	389	1	52	169	99	32	36
475-525點	136	-	14	54	44	11	13
550-770點	386	5	66	174	83	13	45
按年齡別分							
24歲以下	8	-	-	2	5	-	1
25-34歲	302	-	34	134	77	25	32
35-44歲	469	-	58	196	128	36	51
45-54歲	306	5	52	141	67	10	31
55-64歲	56	1	16	24	6	1	8
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	-	-	1	2	-	-
專科	20	-	3	9	3	2	3
大學	608	4	79	284	139	36	66
研究所	503	2	78	201	136	34	52
未回答	7	-	-	2	3	-	2
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	1	20	37	15	2	10
高級中學或職業學校	214	2	38	94	46	16	18
國民中、小學	821	3	98	357	218	54	91
社教機構	3	-	-	2	1	-	-
其　　他	18	-	4	7	3	-	4

表 38　教育人員對退撫基金最滿意部分

民國97年12月　　單位：人

	總　計	資訊揭露程度	基　金收益率	基金運用安全保障	基金投資決策之獨立性	無意見	其　他
實　　數	1,141	63	69	258	69	622	60
按政府別分							
中央政府	221	8	15	57	11	118	12
省市政府	183	10	17	42	11	92	11
縣市政府	737	45	37	159	47	412	37
按性別分							
男	457	30	25	122	29	229	22
女	684	33	44	136	40	393	38
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	7	4	16	9	35	3
245-290點	156	4	9	36	8	89	10
310-450點	389	19	20	83	25	220	22
475-525點	136	10	9	19	9	80	9
550-770點	386	23	27	104	18	198	16
按年齡別分							
24歲以下	8	1	1	2	-	4	-
25-34歲	302	18	15	61	24	168	16
35-44歲	469	25	25	109	21	262	27
45-54歲	306	15	25	67	21	162	16
55-64歲	56	4	3	19	3	26	1
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	-	-	-	-	3	-
專科	20	1	1	8	2	7	1
大學	608	36	37	128	40	334	33
研究所	503	25	31	122	27	273	25
未回答	7	1	-	-	-	5	1
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	3	9	20	2	48	3
高級中學或職業學校	214	8	14	58	13	106	15
國民中、小學	821	51	45	173	54	458	40
社教機構	3	-	-	2	-	1	-
其　　他	18	1	1	5	-	9	2

表 39　教育人員認為退撫基金最應加強部分

民國97年12月　　單位：人

	總　計	增加資訊揭露程度	提高基金收益率	降低基金運用風險	維持投資決策之獨立性	無意見	其　他
實　　數	1,141	186	343	297	154	148	13
按政府別分							
中央政府	221	53	53	57	29	28	1
省市政府	183	32	71	43	21	16	-
縣市政府	737	101	219	197	104	104	12
按性別分							
男	457	94	129	98	69	62	5
女	684	92	214	199	85	86	8
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	14	29	12	7	11	1
245-290點	156	26	50	35	23	18	4
310-450點	389	61	128	101	47	47	5
475-525點	136	16	39	45	18	18	-
550-770點	386	69	97	104	59	54	3
按年齡別分							
24歲以下	8	4	1	2	1	-	-
25-34歲	302	46	113	65	38	34	6
35-44歲	469	73	146	124	57	64	5
45-54歲	306	49	74	89	49	43	2
55-64歲	56	14	9	17	9	7	-
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	-	2	-	1	-	-
專科	20	3	4	5	5	3	-
大學	608	82	175	166	88	85	12
研究所	503	101	159	125	60	57	1
未回答	7	-	3	1	-	3	-
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	29	17	16	12	11	-
高級中學或職業學校	214	41	66	56	28	22	1
國民中、小學	821	110	255	219	114	111	12
社教機構	3	-	1	1	-	1	-
其　　他	18	6	4	5	-	3	-

表 40　教育人員認為媒體對退撫基金之報導是否詳實公正

民國97年12月　　單位：人

	總　計	十分詳實公正	尚屬允當	不盡公正，多以正面報導為主	不盡公正，多以負面報導為主	無意見	其　他
實　　數	1,141	11	291	67	232	472	68
按政府別分							
中央政府	221	2	53	16	32	110	8
省市政府	183	3	47	9	35	73	16
縣市政府	737	6	191	42	165	289	44
按性別分							
男	457	5	135	26	93	179	19
女	684	6	156	41	139	293	49
按薪額別分							
130點以下	-	-	-	-	-	-	-
140-230點	74	1	19	2	24	23	5
245-290點	156	1	35	10	29	68	13
310-450點	389	6	85	26	90	159	23
475-525點	136	-	40	6	24	56	10
550-770點	386	3	112	23	65	166	17
按年齡別分							
24歲以下	8	-	1	-	3	4	-
25-34歲	302	4	60	16	79	118	25
35-44歲	469	5	119	26	90	201	28
45-54歲	306	2	91	20	52	127	14
55-64歲	56	-	20	5	8	22	1
65歲	-	-	-	-	-	-	-
66歲以上	-	-	-	-	-	-	-
按教育程度分							
高中(職)及以下	3	-	1	-	1	1	-
專科	20	-	9	1	2	8	-
大學	608	5	156	36	133	244	34
研究所	503	5	125	30	96	213	34
未回答	7	1	-	-	-	6	-
按學校級別分							
大學、獨立學院或專科學校	85	-	13	7	8	55	2
高級中學或職業學校	214	4	62	13	42	80	13
國民中、小學	821	7	209	46	181	327	51
社教機構	3	-	2	-	-	1	-
其　　他	18	-	5	1	1	9	2

附錄 2、調查實施計畫

98 年度公務人員退休撫卹基金運作意見調查實施計畫

一、調查目的：退撫新制自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員率先自當日起加入基金，而教育人員於 85 年 2 月 1 日加入。為持續瞭解承辦公務人員退休撫卹基金相關業務之人員對作業方式及參加基金人員對新制之滿意程度，於本(98)年度繼續辦理「公務人員退休撫卹基金運作意見調查」(以下簡稱本調查)，以提供相關政策擬定之參考。

二、調查對象：

(一)機關用表：以各參加基金機關(構)之承辦退撫基金提撥業務人員為調查對象。

(二)個人用表：以參加基金之公務人員(身分別為 1)及教育人員(身分別為 2)為調查對象。(由於軍職人員系統無法逕由本基金資料檔中獲致詳細資料，再者因其所屬單位極多，且因人員駐防性質特殊，不易確實掌握問卷回收流程，故未將軍職人員列入本項調查之調查對象範疇。)

三、調查項目及調查表式：

(一)機關用表：

1.一般問項：

(1)至金融機構繳費之人員填寫部分：包括選擇繳納基金費用之金融機構、滿意程度及方便性等。

(2)承辦退撫基金提撥業務之人員填寫部分：包括對本基金業務座談、收支作業手冊、延遲繳費、資料媒體申報及其他相關作業方式等看法及意見。

2.基本問項：該機關(構)參加基金之人數。

(二)個人用表：

1.一般問項：包括本基金相關制度、運用方向、資訊揭露、個人退休規劃及整體滿意度等相關意見。

2.基本問項：包括性別、出生年月、教育程度、合格實授職等(或俸(薪)點)、職系及學校級別等。

以上 2 種調查表式詳《附件 1》

四、調查資料時期：

(一)靜態資料：以民國 97 年 12 月 31 日之情況為準。

(二)動態資料：

1.公務人員：以民國 84 年 7 月 1 日至民國 97 年 12 月 31 日之情況為準。

2.教育人員：以民國 85 年 2 月 1 日至民國 97 年 12 月 31 日之情況為準。

五、實施調查期間：自 98 年 5 月 11 日至 7 月 31 日止。(含調查表催收)

六、抽樣方法及推估：

(一)機關用表—參加基金機關(構)之承辦退撫基金提撥業務人員部分

1.抽樣方法：採「分層隨機抽樣法」，以各參加基金之機關(構)為調查母體。

2.分層標準：以各政府別為分層標準，計分為中央政府、省市政府、縣市政府、鄉鎮市公所、公營事業機構等 5 層。

3.樣本數(sample size)：在抽樣誤差率(ε)為 3.5%，且信賴水準 100(1-α)%為 95%之情況下，以式(1)求得預計達成有效樣本數。

$$n = \frac{\sum_{i=1}^{5} \frac{N_i^2 p_i q_i}{w_i}}{N^2 D + \sum_{i=1}^{5} N_i p_i q_i} \qquad (1)$$

其中

n：預計達成有效樣本機關(構)數。

N：參加基金之機關(構)總數。

N_i：政府別為 i 之參加基金機關(構)個數。

$D = (\varepsilon / z_{1-\frac{\alpha}{2}})^2$，在 $\alpha = 0.05$ 時，$z_{1-\frac{\alpha}{2}} = 1.96$。

p_i：政府別為 i，其承辦退撫基金提撥業務人員之特徵比率(如表示滿意者之比率)。

$q_i = 1 - p_i$，當 p_i 及 q_i 皆以 $1/2$ 代入式(1)，在抽樣誤差率為ε，信賴水準為 100(1-α)%的情況下，此值為最保守之樣本數。

w_i：政府別為 i 者其個數占機關(構)總數之比率，即 $w_i = N_i / N$。

4.樣本配置：採比率配置法。若預計總回收率為五成五，可求出應抽總樣本數 $n' = n / 0.55$，則各層所應抽取之樣本數 n_i' 為：

$$n_i' = n' \times \frac{N_i}{N} \qquad (2)$$

假設預計總回收率為五成五，在信賴水準為 95%之情況下，以 97 年 12 月底之母體為抽樣基準，此時母體總機關(構)數為 7,858 個，總抽出樣本數在抽樣誤差率(ε)控制於 3.5%時為 1,295 個機關(構)，抽出率則為 16.48%。各層母體機關(構)數、預計達成有效樣本機關(構)數(n)及抽出樣本機關(構)數(n')則如表 1 所示。

表 1、各層母體機關(構)數及有效樣本機關(構)數(機關用表)

單位：個

層別	母體數	預計達成有效樣本數 (n)	抽出樣本數 (n')
總計	7,858	715	1,295
中央政府	1,100	100	181
省市政府	704	64	116
縣市政府	4,427	402	730
鄉鎮市公所	1,446	132	238
公營事業機構	181	17	30

註：誤差率 $\varepsilon = 3.5\%$ 。

5.樣本抽取方法：各層內樣本數決定後，以隨機方式抽取樣本。

6.推估方法：採分層不偏估計法。

欲估計母體特徵值之比率($\hat{P}$)及其變異數($\hat{V}(\hat{P})$)之估計公式如下：

$$\hat{P} = \frac{1}{N}\sum_{i=1}^{5} N_i \hat{p}_i$$

$$= \frac{1}{N}\sum_{i=1}^{5} N_i \frac{1}{n_i}\sum_{j=1}^{n_i} y_{ij} \qquad (3)$$

式中 y_{ij} 為第 i 層中第 j 個樣本之特徵值，此值為 0 或 1。

$$\hat{V}(\hat{P}) = \frac{1}{N^2}\sum_{i=1}^{5} N_i^2 \frac{N_i - n_i}{N_i}\frac{1}{n_i - 1}\hat{p}_i\hat{q}_i \qquad (4)$$

(二)個人用表—參加基金人員：公務人員(身分別為 1)及教育人員(身分別為 2)部分

1.抽樣方法：採「分層隨機抽樣法」，分別以所有參加基金之公務人員(即身分別為 1) 及教育人員(即身分別為 2)為調查母體。

2.分層標準：以各政府別為分層標準，公務人員部分計分為中央政府、省市政府、縣市政府、鄉鎮市公所及公營事業機構等 5 層；教育人員部分計分

為中央政府、省市政府及縣市政府等 3 層。

3.樣本數(sample size)：在抽樣誤差率(ε)為 3.5%，且信賴水準 100(1-α)%為 95%之情況下，分別以式(1)求得預計達成有效樣本數。

其中

n：預計達成有效樣本人數。

N：參加基金身分別為公務人員(或教育人員)之總人數。

N_i：參加基金身分別為公務人員(或教育人員)，政府別為i之人數。

$D=(\varepsilon / z_{1-\frac{\alpha}{2}})^2$，在$\alpha=0.05$時，$z_{1-\frac{\alpha}{2}}=1.96$。

p_i：身分別為公務人員(或教育人員)，政府別為i之特徵比率(如表示滿意者之比率)。

$q_i=1-p_i$，當p_i及q_i皆以$1/2$代入式(1)，在抽樣誤差率為ε，信賴水準為 100(1-α)%的情況下，此值為最保守之樣本數。

w_i：身分別為公務人員(或教育人員)，政府別為i之人數占公務人員(或教育人員)總人數之比率，即$w_i=N_i/N$。

4.樣本配置：採**比率配置法**。若預計總回收率各為二成五，可求出應抽總樣本數$n'=n/0.25$，則各層所應抽取之樣本數n_i'如式(2)。

假設預計總回收率各為二成五，在信賴水準為 95%之情況下，以 97 年 12 月底之母體為抽樣基準，此時公務人員及教育人員參加基金人數分別為 282,824 人及 200,317 人，總抽出樣本數在抽樣誤差率(ε)控制於 3.5%時分別為 3,128 人及 3,124 人，抽出率則分別為 1.09%及 1.56%。公務人員及教育人員之各層母體人數、預計達成有效樣本人數(n)及抽出樣本人數(n')分別如表 2 及表 3 所示。

表 2、各層母體人數及有效樣本人數(個人用表)—公務人員部分

單位：人

層別	母體數	預計達成有效樣本數(n)	抽出樣本數(n')
總計	287,824	785	3,128
中央政府	113,054	308	1,229
省市政府	39,565	108	430
縣市政府	92,001	250	1,000
鄉鎮市公所	18,803	52	204
公營事業機構	24,401	67	265

註：誤差率$\varepsilon=3.5\%$。

表 3、各層母體人數及有效樣本人數(個人用表)—教育人員部分

單位：人

層別	母體數	預計達成有效樣本數 (n)	抽出樣本數 (n')
總計	200,317	782	3,124
中央政府	41,169	161	642
省市政府	33,763	132	527
縣市政府	125,385	489	1,955

註：誤差率 $\varepsilon = 3.5\%$ 。

5.樣本抽取方法：各層內樣本數決定後，以隨機方式抽樣抽取樣本。

6.推估方法：採分層不偏估計法。

欲估計母體特徵值之比率($\hat{P}$)及其變異數($\hat{V}(\hat{P})$)之估計公式分別如式(3)及式(4)。

七、調查方式：採通信調查方式辦理。

八、結果表式：本調查結果表式之設計，依各調查項目按政府別(或學校級別)、參加基金人數、俸(薪)點別、年齡別及教育程度等基本資料(分列性別)交叉編製統計結果表。

九、結果整理編製方法：以電腦處理為主，人工整理為輔。凡調查資料之登錄、檢誤、統計及建檔列表等均以電腦處理；調查表之點收、管理、複核及檢誤更正，則以人工為之。

十、辦理機關：由公務人員退休撫卹基金監理委員會主辦，負責調查之策劃、推動、實施調查、產生結果表程式設計、資料整理、統計分析及報告編印等工作；另由公務人員退休撫卹基金管理委員會協助辦理抽樣程式設計、抽取樣本及提供母體相關資料等工作。

十一、實施調查期間及進度：

(一)調查計畫之擬訂：於民國 98 年 2 月 1 日至 4 月 10 日完成。

(二)相關電腦程式設計及測試：於民國 98 年 3 月 1 日至 5 月 31 日完成。

(三)進行抽樣工作：於民國 98 年 4 月 11 日至 5 月 10 日前完成。

(四)實施調查（含調查表催收）：於 98 年 5 月 11 日至 7 月 31 日止實施。

(五)資料審核、登錄與整理：於 98 年 6 月 1 日至 8 月 31 日辦理完成。

(六)電腦處理製表：於 98 年 8 月 1 日至 9 月 30 日完成。

(七)調查報告之編撰審核定稿：於 98 年 9 月 1 日至 11 月 30 日完成。

(八)調查報告之付印分發及呈報：於 98 年 11 月 16 日至 12 月 20 日完成。

(九)工作績效之檢討與評核：於 98 年 12 月 1 日至 31 日完成。

以上詳《附件 2》。

十二、所需經費及來源：本調查所需經費計新台幣 28 萬元 5 仟元，在本會退撫基金監理相關業務費項下列支。各項調查經費明細如《附件 3》。

十三、附則：本調查實施計畫奉核定後實施，修訂時亦同。

附件目錄

《附件 1》調查表式

《附件 2》預定工作進度表

《附件 3》各項調查經費明細表

附　　註

本實施計畫(1)至(4)公式參考：Scheaffer, Richard L., William Mendenhall III and Lyman Ott (1996), Elementary Survey Sampling, 5th ed. Duxbury.

《附件 1》

機關用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加本基金機關(構)實際至金融機構繳費之人員及承辦退撫基金提撥業務人員為調查對象。

各位同仁：

公務人員退撫新制自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員於 85 年 2 月 1 日加入。為瞭解您對退撫新制及退撫基金運作之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！（本調查報告完成後將放置於行政院研究發展考核委員會寄存政府出版品之選定圖書館）

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟

連絡電話：(02) 8236-7256
8236-7253

98

※※1 至 6 題請由實際至金融機構繳費之人員填寫。

1.請問您最近一次係以何種方式繳納公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)費用？

□(1)至本基金委託代收之金融機構繳納

1-1.請問您係經由那家金融機構繳納？

□(1)台灣銀行 □(2)第一商業銀行 □(3)合作金庫銀行 □(4)農、漁會信用部

□(5)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

□(2)以匯款方式繳納

2.請問您對該金融機構代收本基金費用之服務滿意程度為：

□(1)非常滿意 □(2)滿意 □(3)普通 □(4)不滿意 □(5)非常不滿意 □(6)無意見

3.請問您至該金融機構繳納本基金費用是否方便？

□(1)非常方便 □(2)方便 □(3)普通 □(4)不方便 □(5)非常不方便 □(6)無意見

4.請問您是否更換過金融機構繳納本基金費用？

□(1)是

4-1.請問您更換金融機構繳納本基金費用之因素為何？

□(1)方便性 □(2)服務態度 □(3)無特別因素，湊巧而已

□(4)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

□(2)否

5.目前代收本基金費用之金融機構有台灣銀行、第一商業銀行及合作金庫銀行(含其再委託之農、漁會信用部)，如果增加，請問您希望增加那些代收金融機構？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)台灣土地銀行 □(2)彰化商業銀行 □(3)華南商業銀行

□(4)郵局 □(5)兆豐國際商業銀行 □(6)國泰世華商業銀行

□(7)台灣中小企銀 □(8)台北富邦銀行 □(9)高雄銀行

□(10)中國信託商業銀行 □(11)不需要增加 □(12)其他＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

6.請問您希望增加該金融機構代收之考慮因素為：**(請勾選至多 2 項)**

□(1)距離較近 □(2)服務態度 □(3)原先即有往來 □(4)安全性高

□(5)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請說明)

※※7 至 14 題請由承辦公務人員退休撫卹基金提撥業務之人員填寫。

7.請問最近 2 年內，貴機關(構)承辦基金提撥業務人員之異動次數為何？

□(1)無異動 □(2)1 次 □(3)2 次 □(4)3 次及以上

8.請問您認為管理委員會是否有需要再舉辦「基金業務座談」？

□(1)需要

8-1.請問您認為管理委員會舉辦之「基金業務座談」對您於辦理相關作業時是否有助益？

□(1)非常有助益 □(2)有助益 □(3)普通 □(4)無助益 □(5)非常無助益 □(6)無意見

8-2.請問您認為管理委員會舉辦之「基金業務座談」應較偏重那一部分內容？

□(1)基金收繳、撥付作業 □(2)基金收支、管理及運用情形

□(3)基金繳納作業系統操作 □(4)無意見

□(5)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

8-3.請問您認為管理委員會何時舉辦「基金業務座談」較為適宜？

□(1)1～3 月 □(2)4～6 月 □(3)7～9 月 □(4)10～12 月

□(5)無意見 □(6)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

8-4.請問您認為管理會多久辦一次「基金業務座談」較為適宜？

□(1)每年 1 次 □(2)每 2 年 1 次 □(3)每 3 年 1 次

□(4)無意見 □(5)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

□(2)不需要

9.請問您認為管理委員會製作之「軍公教人員退休撫卹基金收支作業手冊」對您於辦理相關作業時是否有所助益？

□(1)非常有助益 □(2)有助益 □(3)普通 □(4)無助益 □(5)非常無助益 □(6)無意見

10.請問您目前經辦提撥本基金業務最感困擾之問題為何？

□(1)程序太複雜 □(2)同仁不懂常發問

□(3)計算提撥金額 □(4)按月繳納本基金費用頻率太高

□(5)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

□(6)無困擾問題

11.請問您是否贊同將本基金所有之退撫給與完全採直撥入帳方式撥付而不需經由服務機關(構)學校轉發支票？

□(1)非常贊同 □(2)贊同 □(3)普通 □(4)不贊同 □(5)非常不贊同 □(6)無意見

12.請問貴機關(構)於上(97)年度是否曾經延遲繳納退撫基金費用(係指當月 15 日之後才繳納)？

□(1)是

12-1.請問貴機關(構)延遲繳納退撫基金費用之原因為何？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)業務繁忙 □(2)機關人數多，資料處理不易

□(3)政府撥繳款項較遲撥下 □(4)人事與出納資料不符

□(5)年度調薪作業不及 □(6)年度考績晉級作業不及

□(7)承辦人員更換，業務不熟悉

□(8)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

□(2)否

(請翻至背面繼續填答)

13.為保障參加本基金人員或其遺族之相關權益，請問您是否贊同對遲延繳費之機關(構)學校加收滯納金？

□ (1)非常贊同 □(2)贊同 □(3)普通 □(4)不贊同 □(5)非常不贊同 □(6)無意見

14.請問貴機關(構)最近一次繳納基金費用後是否利用媒體申報(網路傳輸或郵寄磁片)方式繳交繳費及人員異動資料？

□(1)否

14-1.請問貴機關(構)未以媒體申報方式繳交繳費及人員異動資料之主要原因為何？

□(1)機關參加基金人數不多，無必要

□(2)太麻煩

□(3)無電腦等相關設備

□(4)無電腦操作人員

□(5)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

□(2)是

基本資料：

1.請問貴機關(構)參加基金人數為：**(以 97 年 12 月底之人數為準)**

□(1)20 人以下 □(2)21～50 人 □(3)51～100 人

□(4)101～150 人 □(5)151～200 人 □(6)201 人以上

2.填表人基本資料：(姓名及電話二欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列；**其他問項為分析之用，請務必填答**，謝謝！)

(1)**實際至金融機構繳費之人員：**

姓名：＿＿＿＿＿＿＿＿電話：(　　)＿＿＿＿＿＿＿＿

(2)**承辦本基金提撥業務人員：**

姓名：＿＿＿＿＿＿＿＿電話：(　　)＿＿＿＿＿＿＿＿

人事業務是否為您最主要的工作內容？ □(1)是 □(2)否

出生年月：＿＿＿年＿＿＿月

教育程度：

□(1)高中(職)及以下 □(2)專科 □(3)大學 □(4)研究所及以上

建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

（請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票）

□□□-□□

縣　　鄉鎮　　村　　路
市　　市區　　里　　街
段　　巷　　弄　　號　　樓

廣　告　回　信
台灣北區郵政管理局登記證
北台字第 10290 號

1 1 6-0 1 台北市文山區試院路 1-3 號 4 樓

公務人員退休撫卹基金監理委員會　　收

個人用表

為使本項調查推論更具精確性，請務必親自填答。

公務人員退休撫卹基金監理委員會

公務人員退休撫卹基金運作意見調查表

(請勿撕去名條或污損條碼，以便調查表回件銷號處理，謝謝！)

調查對象：

以各參加基金人員為調查對象。

各位同仁：

公務人員退撫新制自民國 84 年 7 月 1 日起實施，公務人員自當日起加入公務人員退休撫卹基金，而教育人員於 85 年 2 月 1 日加入。為瞭解您對退撫新制及退撫基金運作之看法，特舉辦本調查，請您撥冗惠予填寫。本問卷所得資訊僅作分析之用，請您放心填寫。謝謝您的合作！（本調查報告完成後將放置於行政院研究發展考核委員會寄存政府出版品之選定圖書館）

公務人員退休撫卹基金監理委員會　敬啟

連絡電話：(02) 8236-7256

8236-7253

壹、基金相關制度

1.以目前「每月本俸 2 倍 12%」的提撥比率，請問您認為公務人員退休撫卹基金(以下簡稱本基金)提撥金額及其孳息收益是否能支應全體軍公教人員未來退休金所需？

□(1)遠遠超出　□(2)足夠　□(3)不太夠　□(4)遠遠不足　□(5)不清楚

2.請問您是否知道在前述本基金累積金額中，您每提撥 35 元，政府即相對提撥 65 元？

□(1)知道　□(2)不知道

3.如果提撥金額及其孳息收益不足以支付未來整體軍公教人員退休金所需時,您認為合理的解決方法為何？

□(1)維持現有給付水準，提高提撥水準

□(2)維持現有提撥水準，適度減少退休金給付額度

□(3)延後支領月退休金年齡，以減少本基金支付月退休金總額

□(4)無意見

□(5)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

4.根據基金歷次精算報告顯示，為達成財務平衡，目前基金提撥率 12%嚴重不足，現政府正規劃以調高提撥率方式補其不足，並仍由政府及個人依 65：35 比例的方式分擔，以改善基金財務狀況，請問您可以接受的提撥率上限為多少？（按，依現行退休法規定，撥繳費用＝本俸 2 倍x目前提撥率 12%；其中六成五為政府撥繳，三成五為個人繳付。）

□(1)15%　□(2)18%　□(3)25%　□(4)依精算財務平衡所需提撥率辦理

□(5)不調整，維持原提撥率　□(6)無意見

□(7)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

5.在填寫本調查表之前，請問您是否知道本基金運作如果發生虧損，法律已經明定政府必須編列預算彌補相關虧損金額？

□(1)知道　□(2)不知道

6.基於前述政府對本基金財務不平衡時所負之彌補責任，及政府需負擔每月提撥費用的 65%，請問您認為本基金投資決策是否應配合整體政府政策行使？

□(1)完全配合　□(2)適度配合　□(3)獨立考量　□(4)無意見

6-1.（承前題，考量特殊狀況）基於近兩年全球經濟環境丕變，景氣大幅衰退，一般投資者對經濟前景缺乏信心導致金融市場崩跌，我國股票市場也受到嚴重衝擊。請問您認為本基金是否應配合整體政府政策，積極負起穩定市場責任，加碼投資國內股票市場？

□(1)完全配合　□(2)適度配合　□(3)獨立考量　□(4)無意見

7.當前歐美國家普遍對開始領取退休金年齡設有下限規定，對於某一年齡（如 60 歲）以前達成退休條件並實際退休者，仍限定其必須於年滿 60 或 65 歲時才可開始支領退休金，否則只能減額領取（如全額退休金的 80%或 85%），請問您可以接受這樣的制度變革方向嗎？

□(1)完全可以接受　□(2)勉強接受　□(3)無所謂　□(4)合理但不願接受

□(5)完全不能接受　□(6)無意見

8.為保障參加本基金人員或其遺族之相關權益，請問您是否贊同對遲延繳費之機關(構)學校加收滯納金？

□(1)非常贊同 □(2)贊同 □(3)普通 □(4)不贊同 □(5)非常不贊同 □(6)無意見

貳、基金運用方向

9.相較於個人之投資而言，請問您是否贊同本基金應追求較高的平均收益，但是伴隨較高風險的投資方向？

□(1)非常贊同 □(2)贊同 □(3)普通 □(4)不贊同 □(5)非常不贊同 □(6)無意見

為什麼？_____

※ 勾選(4)或(5)者請續答 9-1 子題

9-1.本基金若為降低投資風險而偏向較保守的投資方向，可能導致長期投資報酬下降，因此影響基金的未來給付能力，提高整體提撥率之壓力將隨之增加。在此前提下，請問您是否仍認為本基金之投資方向應趨保守？

□(1)是 □(2)否 □(3)不清楚 □(4)無意見

10.依過去經驗，投資收益率愈高之金融資產，其短期風險愈大。在金融資產中，諸如(1)固定收益類(如定期儲蓄存款、短期商業本票、國庫券、公債、公司債。其風險及收益都相對較低)，(2)權益證券類(如股票、受益憑證。其風險及收益都相對較高)，請問您認為本基金之資產配置比例應以何為佳？

□(1)70%固定收益類，30%權益證券類

□(2)60%固定收益類，40%權益證券類

□(3)50%固定收益類，50%權益證券類

□(4)40%固定收益類，60%權益證券類

□(5)30%固定收益類，70%權益證券類

□(6)其他，_____%固定收益類，_____%權益證券類

□(7)無意見

11.請問您認為本基金運用應委託民間投資專家經營或本基金管理委員會自行經營？

□(1)以委託民間投資專家經營為主

□(2)以本基金管理委員會自行經營為主

□(3)二者按一定比率分配經營

□(4)依不同投資標的(如股票委託經營、定期存款自行辦理等)而定

□(5)無意見

□(6)其他_____(請填列)

(請翻至背面繼續填答)

12.為有效進行資金管理，各國退休基金已普遍投資於衍生性金融商品（如遠期外匯、指數期貨等；然此類商品雖可提高報酬，但因價格波動大，投資風險也較高），本基金目前亦同意開放承作以避險及增加投資效益為目的之衍生性商品。

就實際運作之層面，請問：

12-1.您認為本基金自行經營部分，於承作衍生性金融商品時，應以何者為重？

□(1)避險 □(2)增加投資效益 □(3)兩者並重 □(4)兩者皆不應開放 □(5)無意見

12-2.您認為本基金委託民間投資專家經營部分，於承作衍生性金融商品時，應以何者為重？

□(1)避險 □(2)增加投資效益 □(3)兩者並重 □(4)兩者皆不應開放 □(5)無意見

13.本(98)年度本基金國外投資比重預定占總資產之 45.1%，請問您認為此比重是否適宜？

□(1)太高 □(2)偏高 □(3)適當 □(4)偏低 □(5)太低 □(6)無意見

14.本(98)年度本基金國外投資之資產配置中，權益證券類(如股票、受益憑證)約占六成，請問您認為此比重是否適宜？

□(1)太高 □(2)偏高 □(3)適當 □(4)偏低 □(5)太低 □(6)無意見

15.本基金成立之目的在於保障軍公教人員之退撫所得，未來若辦理與參加人員有關之福利性業務，請問您認為應優先辦理那些項目？**(請勾選至多 3 項)**

□(1)協助辦理貸款服務 □(2)托嬰托兒等福利性設施

□(3)安老院、養老院等老人福利性設施 □(4)參與投資休閒旅遊渡假設施

□(5)不需辦理 □(6)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

參、基金資訊揭露

退休基金資訊揭露程度、對象、頻率等問題，向來為主管機關、參加人員及社會大眾關切之議題。目前本基金已於網站定期公告參加基金之機關學校數及人數、歷年基金撥付之人數、基金收支概況、運用情形及會計報表等相關統計資訊，惟外界仍有擴大揭露內容範圍之意見；另一方面，鑑於本基金之規模龐大及長期資金運用的特性，未加限制的資訊揭露，除有影響股市運作之疑慮外，或恐影響基金長期投資規劃及操作模式。在前述情況之下，請回答下列問項：

16.請問您是否滿意目前本基金資訊揭露情況？

□(1)非常滿意 □(2)滿意 □(3)普通 □(4)不滿意 □(5)非常不滿意 □(6)無意見

※ 勾選(4)或(5)者請續答 16-1 子題

16-1.請問您對於目前本基金資訊揭露情況為何不滿意？(**可複選**)

□(1)看不懂揭露內容 □(2)揭露內容項目過少

□(3)揭露內容項目過多 □(4)公告間隔時間過長

□(5)資訊取得不便 □(6)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

17.請問您認為本基金理想之資訊揭露程度應為何？

□(1)定期完全揭露

□(2)以揭露為原則，對特殊事項予以限制

□(3)以不揭露為原則，需要宣導之項目才揭露

□(4)完全不必揭露

□(5)無意見

18.關於本基金之資訊揭露，未來如果規劃依①參加基金之軍公教人員、②民意代表與③社會大眾等三種對象而有不同之揭露程度，請問您認為其資訊揭露範圍由大(揭露資訊多)至小(揭露資訊少)排序應為何？

□(1)①②③ □(2)①③② □(3)②①③ □(4)②③①

□(5)③①② □(6)③②① □(7)不必區分 □(8)無意見

19.請問您目前最常從何管道獲得本基金之相關資訊？

□(1)媒體報導 □(2)政府部門相關刊物（如：公務人員月刊、公務人員退休撫卹基金通訊…等）

□(3)電腦網路 □(4)人事部門公告 □(5)同事或親友告知

□(6)從未看過 □(7)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

20.請問您認為本基金之相關資訊應藉由何種方式公開及宣導較佳？(**可複選**)

□(1)媒體報導 □(2)政府部門相關刊物（如：公務人員月刊、公務人員退休撫卹基金通訊…等）

□(3)電腦網路 □(4)人事部門公告 □(5)不需要

□(6)無意見 □(7)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

21.請問您認為本基金對股票投資資訊揭露應如何處理？

□(1)公布全部持股明細 □(2)公布主要持股明細 □(3)公布已全部出清之持股明細

□(4)不應公布 □(5)無意見 □(6)其他＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

22.請問您認為本基金對股票投資資訊揭露頻率為何？

□(1)每月 □(2)每季 □(3)半年 □(4)1 年 □(5)無意見 □(6)其他＿＿＿＿＿(請填列)

23.請針對下列各項資訊揭露項目分別勾選下列二問項：

問項 / 資訊揭露項目	1.該項資訊是否有揭露必要						2.該項資訊揭露之頻率						
	(1)非常有必要	(2)有必要	(3)普通	(4)沒必要	(5)非常沒必要	(6)無意見	(1)每週1次	(2)每月1次	(3)每季1次	(4)每半年1次	(5)每年1次	(6)無意見	(7)其他
一、資產配置*1													
二、投資績效*2													
三、財務狀況*3													
四、其他（請於下列空白處填列項目並勾選右側問項）													
＿＿＿＿＿＿													
＿＿＿＿＿＿													
＿＿＿＿＿＿													
＿＿＿＿＿＿													

*1：係指基金之投資分配於債券、股票、受益憑證及海外投資等所有可能之資產種類及其比重。

*2：如基金之報酬率及風險指標等。

*3：如基金之收支、提撥率及精算報告等。

(請翻至背面繼續填答)

肆、個人退休規劃

24.在現行退休制度下，您目前希望何時辦理退休？

□(1)50 歲　□(2)55 歲　□(3)60 歲　□(4)65 歲　□(5)其他＿＿＿＿(請填列)

24-1.就您個人而言，前項決定（或期望）是否有受近兩年國內外經濟情勢變化影響，而較先前期望之退休年齡延後？

□(1)極大影響　□(2)略有影響　□(3)雖有心理影響，但不延後

□(4)完全無影響，仍照原定期望年齡退休　□(5)無意見

□(6)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿（請填列）

25.如果可能，您希望以何種方式領取退休金？

□(1)一次退休金

□(2)月退休金

□(3)兼領一次退休金與月退休金

□(4)目前尚未考慮

□(5)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

造成您作以上選擇的主要原因為：＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

25-1.就您個人而言，前項決定（或期望）是否有受近兩年國內外經濟情勢變化影響，而改變原定領取退休金方式？

□(1)有影響，原來較傾向領取一次退休金

□(2)有影響，原來較傾向領取月退休金

□(3)有影響，原來較傾向兼領一次退休金與月退休金

□(4)略有影響，但仍照原定領取退休金方式

□(5)完全無影響，仍照原定領取退休金方式

□(6)無意見

伍、整體滿意度

受全球金融風暴影響，截至 97 年 12 月底止，本基金淨值總計約 3,497 億元，累計已實現收益數為 935 億餘元，累計平均已實現年收益率為 3.754%；其中 97 年度整體已實現損失數為 95 億餘元，已實現年收益率為 -2.464%。雖然基金成立十餘年來，並未發生相關人員任何不法情事，惟媒體時有對本基金之相關負面報導。在前述情況之下，請回答下列問項：

26.請問您對本基金整體表現之滿意程度為：

□(1)非常滿意　□(2)滿意　□(3)普通　□(4)不滿意　□(5)非常不滿意　□(6)無意見

27.請問您對本基金那一部分最滿意？

□(1)資訊揭露程度　□(2)基金收益率

□(3)基金運用安全保障　□(4)基金投資決策之獨立性

□(5)無意見　□(6)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

28.請問您認為目前本基金那一部分最應該加強？

□(1)增加資訊揭露程度　□(2)提高基金收益率

□(3)降低基金運用風險　□(4)維持投資決策之獨立性

□(5)無意見　□(6)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

29.請問您認為目前媒體傳播之有關本基金相關報導，整體而言，是否詳實公正？

□(1)十分詳實公正　□(2)尚屬允當

□(3)不盡公正，多以正面報導為主　□(4)不盡公正，多以負面報導為主

□(5)無意見　□(6)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

基本資料：

1.性別：

□(1)男　□(2)女

2.出生年月：＿＿＿年＿＿＿月

3.教育程度：

□(1)高中(職)及以下　□(2)專科　□(3)大學　□(4)研究所及以上

4.合格實授職等(或俸(薪)點)：＿＿＿＿等＿＿＿＿階（或＿＿＿＿俸(薪)點）

5.職系：**(限*公務人員*填寫)**

□(1)人事行政　□(2)財稅行政　□(3)金融保險

□(4)會計審計　□(5)統計　□(6)經建行政

□(7)企業管理　□(8)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

6.學校級別：**(限*教育人員*填寫)**

□(1)大學、獨立學院或專科學校　□(2)高級中學或職業學校

□(3)國民中、小學　□(4)社教機構

□(5)其他＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿(請填列)

7.聯絡電話：(　　)＿＿＿＿＿＿＿＿(本欄僅為資料填答不完整時複查聯絡之需要，填表人請自行決定是否填列。)

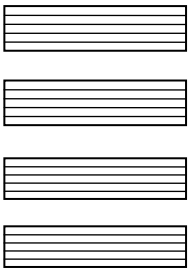
建議事項：(若您有任何關於本基金運作之寶貴意見，請填寫於此。)

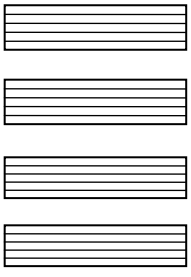
(請逕折疊本問卷寄回；免貼郵票)

□□□-□□

縣　　鄉鎮　　村　　路
市　　市區　　里　　街
段　　巷　　弄　　號　　樓

廣　告　回　信
台灣北區郵政管理局登記證
北台字第 10290 號





1 1 6-0 1 台北市文山區試院路 1-3 號 4 樓

公務人員退休撫卹基金監理委員會　　收

《附件 2》

預　定　工　作　進　度　表

項　　目	98年 2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
1.調查計畫(含調查表)之擬訂											
2.相關電腦程式設計及測試											
3.進行抽樣工作											
4.實施調查(含調查表催收)											
5.資料審核、登錄與整理											
6.電腦處理製表											
7.調查報告之編撰審核定稿											
8.調查報告之付印分發及呈報											
9.工作績效之檢討與評核											

《附件 3》

調 查 經 費 明 細 表

單位：新台幣元

項　　目	預　　算	說　　明
1.印刷費	175,000	1.印製調查表、致受查人員函、催表函、開窗信封各 9,000 份，計 115,000 元。 2.調查報告 150 本，以影印裝訂方式，計 60,000 元。 (以上均含廠商代折疊、裝寄調查表、報告等費用。)
2.郵費	95,000	郵寄調查表及調查表回件等所需郵資及其他費用。
3.資料處理費	15,000	資料登打係委外辦理。
總計	285,000	

書　　名：公務人員退休撫卹基金運作意見調查—公務人員及教育人員部分
編　　號：99-01
編　　者：白郁婷
出版機關：公務人員退休撫卹基金監理委員會
地　　址：台北市 11601 文山區試院路 1-3 號 4 樓
出版日期：中華民國 99 年 01 月

GPN：1009900732
工本費：新台幣 265 元

統一編號：1009900732