

公務人員退休撫卹基金 110 年度第 2 季 監理概況報告

依據公務人員退休撫卹基金監理委員會組織條例第 2 條規定，公務人員退休撫卹基金監理委員會(以下簡稱本會)主要負責退撫基金(以下簡稱本基金)收支、管理、運用之審議、監督及考核等監理事項。上開監理事項係透過監理委員會議召開、基金會計暨財務月報審查、基金稽核作業等方式進行。本報告先簡述本基金 110 年截至第 2 季(4 至 6 月)底之整體收支、運用及績效概況，再依該季本會各項監理業務辦理情形進行說明，敬請指教。

壹、基金收支、運用及績效分析

一、基金整體收支概況

110 年截至第 2 季底，本基金繳費收入計新臺幣(以下同) 737.7 億元，給付支出 487.4 億元，基金淨收繳給付數為 250.3 億元，加計該年度營運收支 532.9 億元後為 783.2 億元，再加計備供出售之金融資產評價損益 38.4 億元，及期初基金餘額 6,496.3 億元後，基金餘額為 7,317.9 億元。

二、各類人員收繳撥付概況

本基金自成立迄 110 年第 2 季底，歷年繳費收入累計達 13,426.6 億元，歷年基金支出為 10,023.7 億元，該項基金支出占繳費收入比率為 74.66%。就公務(含政務)、教育、軍職人員各分戶帳觀察，公務人員為 68.13%、教育人員為 77.85%、軍職人員為 85.30%，其中軍職人員比率超過公務人員及教育人員，詳參表 1 及圖 1。歷年繳費收入若加計運用收益數，則基金支出占基金總收入比率仍以軍職人員 77.23% 最高，其次為教育人員 61.28%，公務人員 50.05% 為最低。

表 1、本基金各類人員收繳撥付概況-截至 110 年第 2 季底

單位：億元；%

各類人員	歷年基金繳費收入		歷年基金支出 (退撫支出及離職退費)		基金支出占基金繳費收入比率
	金額 (A)	百分比 (%)	金額 (D)	百分比 (%)	百分比 (%) (D/A)
	公務(含政務)人員 ¹	6,202.40	46.19	4,225.58	42.16
教育人員 ²	4,889.95	36.42	3,806.92	37.98	77.85
軍職人員 ³	2,334.28	17.39	1,991.24	19.86	85.30
合計	13,426.63	100.00	10,023.74	100.00	74.66

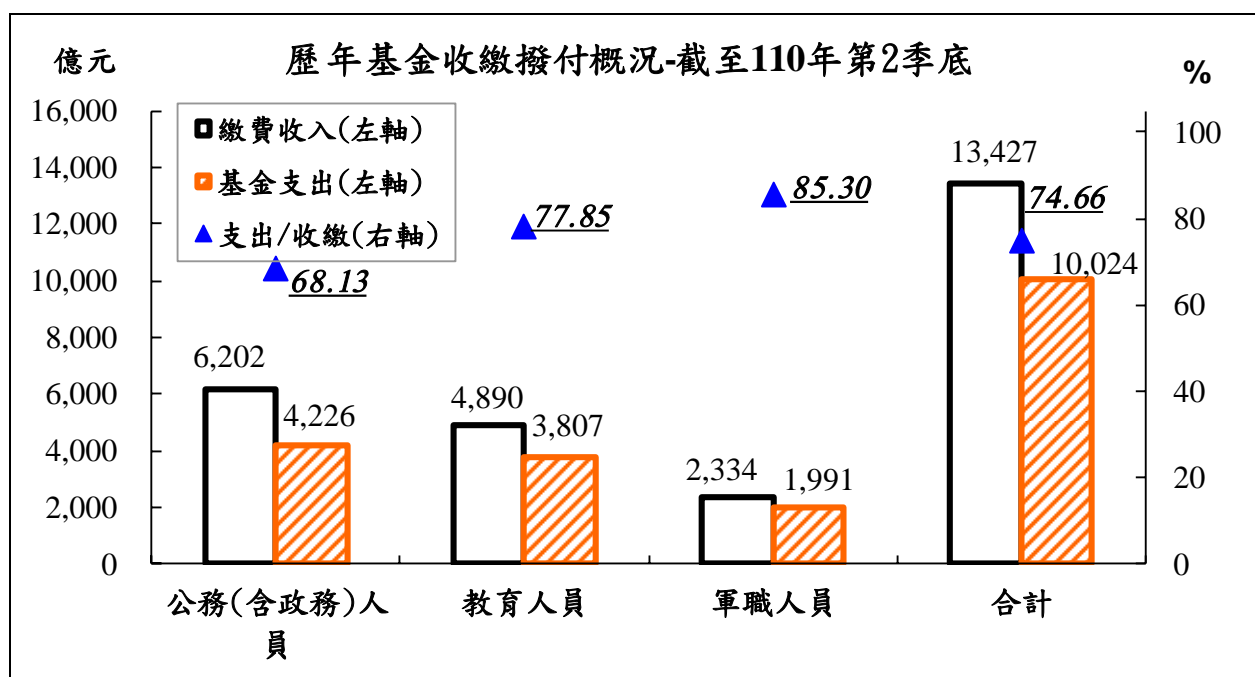


圖 1、歷年基金收繳撥付概況

¹110 年度應收公務人員挹注款 11,854,287,073 元及政務人員 101,033,523 元已全數撥繳完竣。

²110 年度應收教育人員挹注款 15,546,713,762 元已全數撥繳完竣。

³110 年度應收軍職人員挹注款 11,183,527,362 元已全數撥繳完竣。

三、基金運用概況

截至 110 年第 2 季底，本基金之餘額為 7,317.9 億元，調整應計數等⁴約 101.8 億元後，基金運用數為 7,216.1 億元⁵。

表 2、本基金各投資項目配置情況-截至 110 年第 2 季底

各投資運用項目	實際運用金額 (億)	實際配置比例 (%)
國內股票及 ETF(含期貨)	1,139.15	15.79
國內開放型受益憑證-資本利得型	116.93	1.62
國外開放型受益憑證-資本利得型	88.70	1.23
國外開放型受益憑證-另類投資型	45.93	0.64
國內債券	503.31	6.97
國外債券	709.06	9.83
臺幣銀行存款	596.50	8.27
外幣銀行存款	134.16	1.86
國內短期票券及庫存	316.90	4.39
與公務人員福利有關之貸款	0.00	0.00
經建貸款	0.00	0.00
國外開放型受益憑證-固定收益型	36.11	0.50
自行經營小計	3,686.73	51.09
國內委託經營-資本利得型	1,190.44	16.50
國外委託經營-資本利得型	1,435.49	19.89
國外委託經營-固定收益型	512.16	7.10
國外委託經營-另類投資型	391.26	5.42
委託經營小計	3,529.35	48.91
整體基金合計	7,216.09	100.00

⁴應計數含應收、應付及預收付款項等。

⁵相關數值加減之尾數因四捨五入或有些微差異。

四、基金運用績效

本基金 110 年截至第 2 季底之收益情形如表 3。110 年截至第 2 季底，本基金受到台股、全球股市上漲影響⁶，已實現加計未實現、備供出售評價損益之收益率高於期間化年度目標 2.03%。

表 3、本基金整體績效分析- 110 年截至第 2 季底

績效項目	運用收益 (億元)	110 年截至第 2 季 底收益率
已+未實現+備供出售評價損益	571.3	8.62%

貳、基金監理事項辦理情形

一、召開監理委員會議

110 年第 2 季間，本會原訂於 110 年 5 月 19 日召開第 121 次委員會議，審議基金績效運用、委託經營、稽核作業及會計決算等相關案件，惟受國內新冠肺炎進入第三級警戒影響延期舉辦，爰本季尚無相關報告、討論事項及決定、決議情形。

二、基金會計月報暨財務報表審查

本會按月就管理會報送之基金會計月報及基金收支概況等財務報表進行書面審核，審核重點著重於基金之收支、管理及運用是否遵循相關法令或作業規範、會計帳務處理方式之妥適性、是否曾發生重大事件及建立其他強化基金管理運用措施之必要性等層面，並適時函請管理會說明或研究改善，本會除據以追蹤後續辦理情形外，且列為年終稽核作業查核重點。有關 110 年第 2 季間，本會審查管理會各月份財務、會計暨風險值報表，另將基金各投資項目及國內、外委託各帳戶績效納入每季績效管考燈號作業進行考核，並將結果函請管理會召開績效檢討會議與說明。

三、管理會稽核報告審查

管理會每年依「公務人員退休撫卹基金內部稽核作業實施要點」訂定

⁶台股上漲 20.52%、MSCI 全球指數上漲 12.30%、Barclays Capital 全球綜合債券指數下跌 3.21%。

年度稽核作業計畫，並針對各項稽核作業分別訂定查核項目、查核重點及查核週期，查核對象則為該會各內部單位及國內、外委託經營之受託機構、保管機構等，且定期依實際查核結果擬具內部稽核報告報會備查。有關國內、外委託經營業務部分，該會另增列相關查核項目，定期針對各受託機構及保管機構提供之書面資料進行審核，並赴受託機構、保管機構執行實地查核，且定期依查核結果擬具實地稽核報告報會備查。上開內部稽核報告及實地稽核報告，本會均進行書面審核，對於有疑義或執行落後部分，則函請管理會說明或研究改善。

110年第2季間，本會審查管理會函報之110年1至2月份、3至4月份內部稽核報告暨同年4月份、5月份國內委託經營實地稽核報告，經查所列查核項目符合該會所訂當年度稽核作業計畫。上開報告所查與規定未盡相符之處，管理會業已通知相關單位改善，至於尚未改善完竣部分，該會將繼續追蹤控管，本會亦將持續瞭解後續辦理情形。