立法院第 11 屆第 6 會期

社會福利及衛生環境委員會

勞動部主管

116 年度勞工退休基金(新、舊制)預算案

(書面報告補充資料)

勞動部勞動基金運用局

目　　次

壹、前言…… 1

貳、勞工退休基金(舊制)…… 1-3

參、勞工退休基金(新制)…… 3-6

附件

一、收支餘絀預計表(舊制)…… 7

二、餘絀撥補預計表(舊制)…… 8

三、現金流量預計表(舊制)…… 9

四、收支餘絀預計表(新制)…… 10

五、餘絀撥補預計表(新制)…… 11

六、現金流量預計表(新制)…… 12

主席、各位委員女士、先生：

大院今天審查116年度新、舊制勞工退休基金預算案，首先要感謝各位委員對新、舊制勞工退休基金預算的支持與督促。以下，謹就116年度新、舊制勞工退休基金預算案，分別提出報告。

壹、前言

現行我國勞工退休金制度有「勞動基準法」所規範的勞退舊制，與「勞工退休金條例」所規範的勞退新制二種。勞退舊制（自75年11月開辦）依據「勞動基準法」第56條及「勞工退休基金收支保管及運用辦法」之規定，係委由臺灣銀行辦理基金之收支、保管及運用事宜；勞退新制（自94年7月1日開辦）則依據「勞工退休金條例」之規定，由勞動部勞動基金運用局辦理基金投資運用業務，另新制勞工退休金之收支與保管等業務則由勞動部勞工保險局辦理。

貳、勞工退休基金(舊制)

一、基金收繳給付：

(一)基金收繳：本年度各事業單位提存之勞工退休準備金編列383億8,891萬元，較上年度預算數458億7,746萬1千元，減少74億8,855萬1千元。

(二)基金給付：本年度給付事業單位及勞工之退休金編

列 884 億 7,732 萬 9 千元，較上年度預算數 884 億 4,244 萬元，增加 3,488 萬 9 千元。

(三)基金收繳給付淨額為-500 億 8,841 萬 9 千元。

二、總收入：本年度編列 336 億 9,529 萬 6 千元，較上年度預算數 329 億 2,651 萬 4 千元，增加 7 億 6,878 萬 2 千元，各項投資運用收入謹說明如下：

(一)銀行存款：本年度轉存各金融機構存款營運量編列 896 億 7,000 萬元，按預估存款平均利率 1.15%計算，編列存款利息收入 10 億 3,120 萬 5 千元。

(二)國內權益證券：本年度營運量編列 2,331 億 4,200 萬元，以 4.90%投資報酬率計算，編列投資業務收入 114 億 2,395 萬 8 千元。

(三)國內債務證券：本年度營運量編列 1,076 億 400 萬元，按預估平均利率 1.42%計算，編列投資業務收入 15 億 2,797 萬 7 千元。

(四)國外權益證券：本年度營運量編列 2,152 億 800 萬元，以 5.02%投資報酬率計算，編列投資業務收入 108 億 344 萬 2 千元。

(五)國外債務證券：本年度營運量編列 1,524 億 3,900 萬元，按預估平均利率 2.79%計算，編列投資業務收入 40 億 9,041 萬 9 千元及存款利息收入 1 億

6,262 萬 9 千元。

(六)國外另類投資：本年度營運量編列 986 億 3,700 萬元，以 4.72%投資報酬率計算，編列投資業務收入 46 億 5,566 萬 6 千元。

三、總支出：本年度編列 36 億 8,684 萬 9 千元，較上年度預算數 36 億 2,679 萬 6 千元，增加 6,005 萬 3 千元，包含辦理基金業務之各項手續費支出、委託受託機構代為操作之管理費用等投資業務成本，本年度編列 14 億 6,410 萬 9 千元，以及為穩定收益，按權益證券淨收益提列 10%之提存投資損失準備，本年度編列 22 億 2,274 萬元。

四、本期賸餘：以上收支相抵後，本期賸餘 300 億 844 萬 7 千元，較上年度預算數 292 億 9,971 萬 8 千元，增加 7 億 872 萬 9 千元；其中除按基金保證收益分配 114 億 2,699 萬 6 千元外，尚有未分配賸餘 185 億 8,145 萬 1 千元，依法半數 92 億 9,072 萬 5 千元再分配予事業單位，其餘半數作為累積賸餘。

參、勞工退休基金(新制)

一、基金收繳給付：

(一)基金收繳：本年度各提繳單位及勞工自願提繳之勞工退休金編列 3,571 億 7,055 萬 8 千元，較上年度

預算數 3,308 億 9,734 萬元，增加 262 億 7,321 萬 8 千元。

(二)基金給付：本年度給付之勞工退休金編列 838 億 1,913 萬元，較上年度預算數 572 億 5,652 萬 7 千元，增加 265 億 6,260 萬 3 千元。

(三)基金收繳給付淨額為 2,733 億 5,142 萬 8 千元。

二、總收入：本年度編列 2,182 億 6,982 萬 1 千元，較上年度預算數 1,935 億 5,891 萬 1 千元，增加 247 億 1,091 萬元，各項投資運用收入與滯納金收入，謹說明如下：

(一)銀行存款：本年度轉存各金融機構存款營運量編列 4,051 億 4,000 萬元，按預估存款平均利率 1.15%計算，編列存款利息收入 46 億 5,911 萬元。

(二)國內權益證券：本年度營運量編列 1 兆 3,311 億 7,500 萬元，以 4.76%投資報酬率計算，編列投資業務收入 633 億 6,393 萬元。

(三)國內債務證券：本年度營運量編列 4,051 億 4,000 萬元，按預估平均利率 1.64%計算，編列投資業務收入 66 億 4,429 萬 6 千元。

(四)國內另類投資：本年度營運量編列 578 億 7,700 萬元，以 2.60%投資報酬率計算，編列投資業務收入 15 億 480 萬 2 千元。

(五)國外權益證券：本年度營運量編列 1 兆 5,626 億 8,300 萬元，以 4.84% 投資報酬率計算，編列投資業務收入 756 億 3,385 萬 7 千元。

(六)國外債務證券：本年度營運量編列 1 兆 3,311 億 7,400 萬元，按預估平均利率 2.61%計算，編列投資業務收入 306 億 6,504 萬 7 千元及存款利息收入 40 億 7,859 萬 5 千元。

(七)國外另類投資：本年度營運量編列 6,945 億 2,600 萬元，以 4.37%投資報酬率計算，編列投資業務收入 303 億 5,078 萬 6 千元。

(七)滯納金收入：編列 13 億 6,939 萬 8 千元，係依勞工退休金條例第 53 條第 1 項規定，雇主未按時提繳或繳足退休金者所加徵之滯納金收入。

三、總支出：本年度編列 2 億 3,634 萬 8 千元，較上年度預算數 2 億 1,775 萬元，增加 1,859 萬 8 千元，其中投資業務成本編列 1 億 4,297 萬 4 千元，係支付債票券帳戶維護費、匯款手續費及辦理國外投資保管銀行保管費、國外投資稅務顧問費、委託經營作業所需之評選、律師、顧問費，以及依國外委託經營及保管契約約定，赴受託機構及保管銀行辦理實地履約管理等費用。另呆帳編列 9,337 萬 4 千元。

四、本期賸餘：以上收支相抵後，本期賸餘 2,180 億 3,347

萬 3 千元,較上年度預算數 1,933 億 4,116 萬 1 千元,增加 246 億 9,231 萬 2 千元；其中除按業務賸餘（基金運用淨收益數）2,167 億 5,744 萬 9 千元全數分配外，尚有業務外賸餘-滯納金 12 億 7,602 萬 4 千元，悉數列入累積賸餘。

以上謹就 116 年度新、舊制勞工退休基金預算案編列情形作簡要報告，敬請各位委員惠賜指教，並祝主席、各位委員身體健康，萬事如意。

附件一

勞工退休基金（舊制）

收支餘絀預計表

中華民國 116 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數		科目	本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
230,097,390	**100.00**	**總收入**	**33,695,296**	**100.00**	**32,926,514**	**100.00**	**768,782**	**2.33**
226,594,329	98.48	投資業務收入	32,501,462	96.46	31,868,562	96.79	632,900	1.99
268,346	0.12	手續費收入						
2,990,499	1.30	存款利息收入	1,193,834	3.54	1,057,952	3.21	135,882	12.84
27	-	收回呆帳						
244,189	0.11	雜項收入						
24,387,747	**10.60**	**總支出**	**3,686,849**	**10.94**	**3,626,796**	**11.01**	**60,053**	**1.66**
1,887,627	0.82	投資業務成本	1,464,109	4.35	1,461,929	4.44	2,180	0.15
17,418,590	7.57	兌換短絀						
5,081,529	2.21	提存投資損失	2,222,740	6.60	2,164,867	6.57	57,873	2.67
1	-	雜項費用						
205,709,643	**89.40**	**本期賸餘（短絀）**	**30,008,447**	**89.06**	**29,299,718**	**88.99**	**708,729**	**2.42**

附件二

勞 工 退 休 基 金（舊制）

餘絀撥補預計表

中華民國 116 年度

單位:新臺幣千元

上年度預算數		項目	本年度預算數		說明
金額	%		金額	%	
307,071,342	100.00	**賸餘之部**	**439,731,727**	100.00	
29,299,718	9.54	本期賸餘	30,008,447	6.82	
277,771,624	90.46	前期未分配賸餘	409,723,280	93.18	
		追溯適用及追溯重編之影響數			
20,260,738	6.60	**分配之部**	**20,717,721**	4.71	
20,260,738	6.60	本期分配收益數	20,717,721	4.71	本年度預算基金平均餘額897,410,418 千元乘以預計保證收益率 1.27333%(即11,426,996 千元)及本期賸餘超過保證收益數之半數再分配予事業單位(即9,290,725千元)。
286,810,604	93.40	**未分配賸餘**	**419,014,006**	95.29	

附件三

勞 工 退 休 基 金（舊 制）

現金流量預計表

中華民國 116 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	預 算 數	說　　明
業務活動之現金流量:		
本期賸餘(短絀)	30,008,447	
利息股利之調整	-6,812,230	利息收入
未計利息股利之本期賸餘(短絀)	23,196,217	
調整項目	41,149,286	
提存各項準備	2,222,740	
攤銷	1,637	
流動資產淨減	38,926,163	
流動負債淨減	-1,254	
未計利息股利之現金流入(流出)	64,345,503	
收取利息	6,770,843	
收取股利		
支付利息		
業務活動之淨現金流入(流出)	**71,116,346**	
投資活動之現金流量:		
流動金融資產淨減(淨增)	-2,746,020	
減少投資	2,133,124	係減少按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動 2,133,124 千元。
增加投資	-40,039	係增加其他金融資產-非流動 40,039 千元。
增加無形資產	-724	
投資活動之淨現金流入(流出)	**-653,659**	
籌資活動之現金流量:		
提撥勞工退休基金	18,128,172	
給付勞工退休金	-88,477,329	
籌資活動之淨現金流入(流出)	**-70,349,157**	
現金及約當現金之淨增（淨減）	**113,530**	
期初現金及約當現金	**70,965,466**	包括銀行存款 48,965,466 千元及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券 22,000,000 千元。
期末現金及約當現金	**71,078,996**	包括銀行存款 49,578,996 千元及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券 21,500,000 千元。

註:本表係採現金及約當現金基礎，包括現金及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。

附件四

勞工退休基金(新制)

收支餘絀預計表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目	本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
850,610,627	**100.00**	**總收入**	**218,269,821**	**100.00**	**193,558,911**	**100.00**	**24,710,910**	**12.77**
834,536,991	98.11	投資業務收入	208,162,718	95.37	185,133,794	95.65	23,028,924	12.44
250,002	0.03	手續費收入						
14,540,792	1.71	存款利息收入	8,737,705	4.00	7,374,805	3.81	1,362,900	18.48
3	-	其他利息收入						
109,890	0.01	雜項業務收入						
1,170,355	0.14	滯納金收入	1,369,398	0.63	1,050,312	0.54	319,086	30.38
2,594	-	雜項收入						
102,621,256	**12.06**	**總支出**	**236,348**	**0.11**	**217,750**	**0.11**	**18,598**	**8.54**
137,340	0.02	投資業務成本	142,974	0.07	133,701	0.07	9,273	6.94
102,402,208	12.04	兌換短絀						
5	-	雜項費用						
81,703	0.01	呆帳	93,374	0.04	84,049	0.04	9,325	11.09
747,989,371	**87.94**	**本期賸餘（短絀）**	**218,033,473**	**99.89**	**193,341,161**	**99.89**	**24,692,312**	**12.77**

附件五

勞 工 退 休 基 金 (新 制)

餘絀撥補預計表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

上年度預算數		項　　目	本年度預算數		說　　明
金　　額	%		金　　額	%	
203,665,919	**100.00**	**賸餘之部**	**229,482,020**	**100.00**	
193,341,161	94.93	本期賸餘	218,033,473	95.01	
192,374,898	94.46	業務賸餘	216,757,449	94.46	本年度預算數除以基金平均餘額 5 兆 7,877 億 1,500 萬元，折合基金預計運用淨期望收益率為 3.74%。
966,263	0.47	業務外賸餘-滯納金	1,276,024	0.56	
10,324,758	5.07	前期未分配賸餘	11,448,547	4.99	
10,324,758	5.07	累積餘絀	11,448,547	4.99	
		追溯適用及追溯重編之影響數			
192,374,898	**94.46**	**分配之部**	**216,757,449**	**94.46**	
192,374,898	94.46	賸餘撥充基金數	216,757,449	94.46	
11,291,021	**5.54**	**未分配賸餘**	**12,724,571**	**5.54**	

附件六

勞 工 退 休 基 金 (新 制)

現金流量預計表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項目	預算數	說明
業務活動之現金流量		
本期賸餘(短絀)	218,033,473	
利息股利之調整	-24,898,740	利息收入
未計利息股利之本期賸餘(短絀)	193,134,733	
調整項目	-113,168,034	
提存呆帳及評價短絀	93,374	
攤銷	3,321	
其他	-590,368	調整「催收款項－滯納金」變動數 590,368 千元。
流動資產淨增	-112,674,361	
未計利息股利之現金流入(流出)	79,966,699	
收取利息	24,421,032	
收取股利		
支付利息		
業務活動之淨現金流入（流出）	**104,387,731**	
投資活動之現金流量		
流動金融資產淨減(淨增)	-384,894,254	
減少投資	23,080,557	係減少按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動 23,080,557 千元。
增加投資	-3,164,054	係增加透過餘絀按公允價值衡量之金融資產-非流動-淨額 2,389,907 千元及其他金融資產-非流動 774,147 千元。
增加無形資產	-4,032	
投資活動之淨現金流入（流出）	**-364,981,783**	
籌資活動之現金流量		
提繳勞工退休基金	352,229,483	
給付勞工退休金	-83,819,130	
籌資活動之淨現金流入（流出）	**268,410,353**	
現金及約當現金之淨增（淨減）	**7,816,301**	
期初現金及約當現金	**153,670,837**	包括銀行存款 106,217,018 千元及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券 47,453,819 千元。
期末現金及約當現金	**161,487,138**	包括銀行存款 110,563,686 千元及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券 50,923,452 千元。

註：本表係採現金及約當現金基礎，包括現金及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。