

中華民國 104 年度
(104 年 1 月 1 日至 104 年 12 月 31 日)



勞動部勞動基金運用局 編

勞工退休基金（新制）

決算目次

中華民國 104 年度

頁次

一、總說明	1-8
二、主要表	
1. 收支餘絀決算表	9
2. 餘絀撥補決算表	10
3. 現金流量決算表	11
4. 平衡表	12-13
5. 收繳給付表	14
三、明細表	
1. 利息收入明細表	15
2. 手續費收入明細表	16
3. 投資利益明細表	17
4. 投資評價利益明細表	18
5. 兌換利益明細表	19
6. 其他作業收入明細表	20
7. 滯納金收入明細表	21
8. 支出明細表	22
9. 銀行存款明細表	23
10. 銀行存款-定期性存款附表	24
11. 附賣回有價證券投資明細表	25
12. 公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表	26
13. 公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動明細表	27
14. 持有至到期日金融資產-流動明細表	28
15. 委託經營資產明細表	29
16. 委託經營資產評價調整明細表	30
17. 應收提繳費明細表	31
18. 應收收益明細表	32
19. 應收利息明細表	33
20. 其他應收款明細表	34
21. 其他預付款明細表	35
22. 公平價值變動列入損益之金融資產-非流動明細表	36
23. 公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-非流動明細表	37
24. 持有至到期日金融資產-非流動明細表	38
25. 無形資產—電腦軟體明細表	39

26. 催收款項明細表.....	40
27. 備抵呆帳 - 催收款項明細表	41
28. 暫付及待結轉帳項明細表	42
29. 應付費用明細表.....	43
30. 其他應付款明細表.....	44
31. 預收提繳費明細表.....	45
32. 勞工退休基金 - 本金明細表	46
33. 勞工退休基金 - 收益明細表	47

四、參考表

1. 運用概況表.....	49
2. 收支餘絀表(委託經營).....	50
3. 委託經營經理費彙計表	51
4. 平衡表(委託經營).....	52-53
5. 未到期遠期外匯明細表	54
6. 未沖銷部位期貨明細表	55
7. 未到期交換明細表.....	56

五、附錄

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表	57-65
---	-------

總 說 明

勞工退休基金（新制）

總 說 明

中華民國 104 年度

壹、基金概況

一、設立依據及目的：

為改善舊制勞工退休金制度常使勞工陷於因工作轉換無法累計年資致未能領取退休金之情況，並提升保障勞工老年經濟之安全，立法院於93年6月三讀通過「勞工退休金條例」，新制勞工退休金於94年7月1日起開辦。

勞動部組織法第5條規定，勞動部設立勞動基金運用局，統籌管理各類基金之運用業務，新制勞工退休金收支業務由勞工保險局辦理。另依勞工退休金條例第33條規定，勞工退休基金之經營及運用得委託金融機構辦理。

二、組織概況：

勞動部為辦理各類勞動基金投資運用業務，特設勞動基金運用局（以下簡稱本局）掌理勞動部主管之特種基金，包含勞工退休基金、勞工保險基金、就業保險基金、積欠工資墊償基金及職業災害勞工保護專款之投資運用業務。「勞動部勞動基金運用局組織法」於103年1月9日立法院第8屆第4會期會議審議通過，由總統公布實施，本局於103年2月17日成立。依本局處務規程之規定，設5個業務單位：企劃稽核組、國內投資組、國外投資組、財務管理組、風險控管組，以及4個行政協助單位：秘書室、人事室、政風室、主計室，執行所定之工作職掌。

本局主要任務係提升運用效能，確保基金收益及安全性。依據本局組織法第2條規定，掌理下列事項：

- （一）勞動部主管特種基金之投資管理業務。
- （二）各基金之投資政策、資產配置與年度運用計畫之研擬及執行。
- （三）各基金風險預算之編製、定期性風險報告之編析及風險管理之執行。
- （四）各基金投資委託經營計畫之研擬、委託國內外資產管理機構之規劃、遴選、執行及監督考核。

- (五)各基金投資運用之帳務處理及保管。
- (六)各基金年度稽核計畫之研擬、執行及考核。
- (七)各基金綜合業務之研擬、執行及考核。
- (八)各基金運用管理法令之研擬及執行。
- (九)各基金風險管理資訊體系之整體規劃及推動。
- (十)其他與基金業務相關事項。

本局組織系統圖如下：



貳、業務計畫之執行成果

一、退休金收支部分：

- (一)104 年 11 月勞工退休金提繳單位 48 萬 1 千餘個，勞工退休金提繳人數 626 萬 7 千餘人，個人自願提繳人數 38 萬 5 千餘人，104 年度 11 月止累計應收勞工退休金 1,612 億 3,024 萬餘元。104 年度核發勞工退休金案件 9 萬 8 千餘件，核發金額 140 億 1,658 萬餘元。
- (二)積極辦理勞工退休金欠費催收工作，退休金平均每月實收率持續達 99 %，雇主繳納之退休金即分配至勞工之退休金個人專戶，保障勞工之退休金權益。
- (三)為便捷勞工查詢勞退個人專戶資料，提供郵政金融卡及勞動保障卡(共委託土地銀行、玉山銀行、台北富邦銀行、台新銀行、第一銀行發行)查詢服務。截至 104 年底，申請郵政金融卡查詢勞保局資料服務之勞工 11 萬 3 千餘人；勞動保障卡發行 121 萬餘張。
- (四)主動通知年滿 60 歲且停繳 1 年以上之勞工(屬可能已退休者)及死亡勞工之遺屬，提出申請退休金，104 年度寄發勞工通函 5 萬 4 千餘封，寄發死亡勞工遺屬通函計 9 千餘封。
- (五)新制勞退基金 103 年度運用收益 753 億 9,997 萬餘元，由勞保局辦理收益分配，並於 104 年 3 月 6 日揭示於勞退個人專戶，提供勞工查詢獲分配收益金額。

二、基金之經營及運用部分：

(一)風險控管執行情形：

1. 依「勞動基金運用局經營基金風險管理要點」，建立本局相關風險機制，並依各基金適用之法規訂定「風險控管明細表」，採取適當控管措施，每日計算風險值，監控國內委託及自行運用部位之風險限額及授權額度，且定期陳報風險控管查核及投資部位風險曝露情形，俾供投資單位掌握及調整策略之依據。

2. 運用資產配置模擬管理系統研擬最適資產配置，兼顧投資報酬與風險後，擬訂年度資產配置暨投資運用計畫，決定各基金資產之股票/債券、國內/國外、自營/委外之投資比例，並導入風險預算觀念以強化風險控管，在兼顧安全性及收益性下，按月監控各投資項目變動區間為依歸彈性調整，以達成預定之收益目標。

3. 本年度召開 5 次風險控管推動小組會議，檢視本局經管基金業務面重大風險管理事項及風險值劇烈波動等情事，並因應國內外重大金融事件，檢視本局經管基金所受之影響並研擬相關應變措施。

(二) 在稽核業務部分，為確切瞭解本局組織運作與基金管理運用遵循法令規範情形，本局每年均依法令及業務需求擬訂稽核計畫。依據 104 年度稽核計畫，進行本局各業務組室及國內外委託經營受託機構、保管銀行之查核業務，並落實以風險為導向之差異化分級管理，針對國內受託機構實地查核缺失事項，立即函請受查核機構限期提出改善措施並辦理實地複查，亦作為委外評審及帳戶績效評估之重要參考。另外，每年彙整國內受託機構實地查核缺失態樣，提供投信自我檢視、改善經營體質，並同時副知金管會及函請投信投顧公會督促改善，金管會在進行國內受託機構監管查核，若發現其違反法令行為涉及本局委託帳戶時，亦將裁罰資訊函知本局，持續與證券主管機關建立資訊分享平台，發揮共同監理實益。

(三) 為布局全球利基市場，持續審慎規劃國內、外委託經營業務，其中國內委託經營部分，104 年度第 1 次國內委託經營(絕對報酬型)，總委託金額 300 億元，採分次撥款操作，業於 104 年 3 月 31 日撥款 150 億元。另國外委託經營部分，104 年度(104-1) 全球高品質股票型分別於 104 年 8 月 11 日、10 月 20 日撥款委託額度計 9 億美元，(104-1) 全球主權增值信用債券型則於 104 年 11 月 13 日進行撥款，委託額度計 3 億美元；(104-2) 全球基礎建設股票型，分別於 104 年 9 月 25 日、12 月 8 日撥款，委託額度計 6 億美元。

(四)基金運用情形部分：

1. 104 年以來國際遭遇希臘債務協商反覆、美國升息時程延宕、中國經濟成長趨緩、原油與大宗商品價格持續大跌及全球貨幣競貶等諸多利空因素，國內亦受出口持續不佳、主計總處大幅下修經濟成長率之負面影響，致國內外金融市場呈現劇烈震盪下修格局。勞退基金秉持審慎操作原則，除了密切監控各基金風險值外，並積極辦理各基金多元投資，彈性調整投資布局標的及時點，截至 104 年底基金規模為 1 兆 5,212.72 億元，104 年截至 12 月底運用淨收益為-13 億元，收益率为-0.09%，低於期間平均最低保證收益率 1.3722%及預期收益率之 4.25%。另總計自 97 年以迄 104 年 12 月底止，勞退基金在彌平金融風暴虧損後，淨賺 1,826.38 億元。(同期間累積保證收益數為 864.53 億元)
2. 勞退基金係以追求長期穩健報酬為目標，秉持專業投資、長期布局方式運用管理，未來仍將依年度投資計畫審慎布局，妥適調整資產配置，以追求基金長期穩健之運用績效，保障退休勞工經濟安全。
3. 104 年度各運用項目投資運用情形詳如下表：

運用項目	收益率		說明
	預期	實際	
1. 銀行存款	0.81%	0.88%	達成。
2. 國內債務證券	1.58%	1.55%	央行於 104 年第 3 季與第 4 季各降息半碼以協助經濟成長，使市場資金更加浮濫，利率亦持續隨之下滑，致收益率低於預定收益率。
3. 國內權益證券	5.25%	-4.05%	受希臘債務危機、中國大陸經濟成長趨緩、美國聯準會升息預期及國內經濟數據不佳影響，年初迄 12 月底台股加權股價指數下跌-10.41%，致未達本年度預期收益率。

運用項目	收益率		說明
	預期	實際	
4. 國外債務證券	3.65%	0.36%	受到聯準會正式展開升息導致殖利率由低點攀升，加上新興債券市場受到資金外流與原物料價格崩跌的影響表現疲弱，全年度全球債市均下跌；104年度巴克萊全球綜合債券指數報酬率為-3.15%，JP新興市場債券指數報酬率為-8.35%，致國外債務證券收益率低於預期收益率。
5. 國外權益證券	6.22%	0.44%	受到美國聯準會升息、原物料價格崩跌及中國經濟成長疑慮影響全球特別是新興市場股市表現，基金新興市場配置雖低且採用績效較佳的Smart Beta指數但仍受到影響；104年度MSCI全球股票指數報酬率為-4.26%，新興市場為-16.96%，致國外權益證券收益率低於預期收益率。
6. 另類投資	5.49%	4.81%	美國升息議題加上8月份人民幣調整中間價使市場更加擔憂中國成長放緩恐拖累全球經濟表現，使得風險性資產被拋售；104年度全球Reits指數報酬率為-1.2%，經理人雖能創造超額報酬，但全年國外另類投資收益率仍微幅低於預期收益率。
合計 (扣除費用後)	4.25%	-0.09%	
註：			
1. 104年度最低保證收益率1.3722%。			
2. 104年度預算之預期收益率為4.26%，扣除手續費率0.01%，淨收益率為4.25%。			

參、決算概要

一、收支餘絀實況：

(一)收入：計 51,297,936,364 元，其中利息收入 9,943,212,154 元、手續費收入 45,652,516 元、投資利益 36,015,461,387 元、兌換利益 4,776,345,435 元、其他作業收入 5,783 元，及滯納金收入為 517,259,089 元。

(二)支出：計 52,137,618,880 元，其中手續費費用 70,298,066 元、投資評價損失 52,018,905,785 元，及呆帳提存—滯納金 48,415,029 元。

(三)餘絀：本年度總收入 51,297,936,364 元，總支出 52,137,618,880 元，收支相抵後短絀計 839,682,516 元。

二、餘絀撥補實況：

本期短絀 839,682,516 元，除當年度滯納金賸餘 468,844,060 元外，計短絀 1,308,526,576 元擬全數分配予勞工。

三、現金流量實況：

本年度現金及約當現金淨增計 90,895,908,258 元，其中業務活動之淨現金流入 51,285,121,893 元，投資活動之淨現金流出 120,825,596,472 元，融資活動之淨現金流入 160,436,382,837 元。

四、資產負債實況：

(一)資產：

1. 流動資產 1,314,576,209,322 元，其中銀行存款 300,811,638,935 元，附賣回有價證券投資 4,900,000,000 元，公平價值變動列入損益之金融資產—流動(淨額)111,692,104,277 元，持有至到期日金融資產—流動 56,851,209,363 元，委託經營資產(淨額)802,502,792,873 元，應收提繳費 35,585,490,939 元，應收收益 444,025 元，應收利息 2,218,401,464 元，其他應收款 14,127,446 元，及其他預付款 2,314,620,000 元。

2. 長期投資 223,454,995,155 元，其中公平價值變動列入損益之金融資產—非流動(淨額)4,910,114,635 元，持有至到期日金融資產—非流動 218,544,880,520 元。

3. 無形資產—電腦軟體 2,661,835 元。

4. 其他資產 2,673,504,696 元，其中催收款項 3,919,743,437 元(退休金 1,988,781,817 元、滯納金 1,930,883,366 元、死亡退休金 78,254

元)，備抵呆帳-催收款項 1,387,611,041 元(滯納金 1,387,532,787 元、死亡退休金 78,254 元)，暫付及待結轉帳項 141,372,300 元。

(二)負債：

流動負債 851,920,560 元，其中應付費用 32,260,712 元，其他應付款 527,080,350 元及預收提繳費 292,579,498 元。

(三)基金及餘絀：

基金及餘絀 1,542,170,070,448 元，其中勞工退休基金-本金 1,359,449,539,349 元，勞工退休基金-收益 179,965,361,159 元，累積賸餘-滯納金賸餘 2,755,169,940 元。

五、收繳給付實況：

本年度基金收繳 176,386,120,254 元，基金給付 14,016,587,856 元，基金收繳給付淨額 162,369,532,398 元。

主要表

勞工退休基金(新制)
收支餘絀決算表
中華民國104年度

單位:新臺幣元

科 目	本年度預算數		本年度決算數		比較增減(-)		上年度決算數	
	金額 (1)	%	金額 (2)	%	金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/ (1)*100	金額	%
總收入	57,628,328,000	100.00	51,297,936,364	100.00	-6,330,391,636	-10.98	78,552,416,738	100.00
利息收入	7,543,341,000	13.09	9,943,212,154	19.38	2,399,871,154	31.81	9,880,414,186	12.58
手續費收入			45,652,516	0.09	45,652,516		20,979,872	0.03
投資利益	49,519,766,000	85.93	36,015,461,387	70.21	-13,504,304,613	-27.27	45,667,555,905	58.14
兌換利益			4,776,345,435	9.31	4,776,345,435		22,523,282,633	28.67
其他作業收入			5,783		5,783			
滯納金收入	565,221,000	0.98	517,259,089	1.01	-47,961,911	-8.48	460,184,142	0.58
總支出	178,845,000	0.31	52,137,618,880	101.64	51,958,773,880	29,052.40	2,738,916,153	3.49
手續費費用	134,007,000	0.23	70,298,066	0.14	-63,708,934	-47.54	76,631,292	0.10
投資評價損失			52,018,905,785	101.41	52,018,905,785		2,615,628,296	3.33
呆帳提存-滯納金	44,838,000	0.08	48,415,029	0.09	3,577,029	7.97	46,656,565	0.06
本期騰餘(短絀-)	57,449,483,000	99.69	-839,682,516	-1.64	-58,289,165,516	-101.46	75,813,500,585	96.51

備註：本表所列投資利益、投資損失、投資評價利益、投資評價損失、兌換利益及兌換損失等相對科目，平時採總額入帳，年終則採淨額列示。

勞工退休基金(新制)
餘絀撥補決算表
中華民國104年度

單位:新臺幣元

項 目	本年度預算數		本年度決算數		比較增減(-)		上年度決算數	
	金額 (1)	%	金額 (2)	%	金額 (3)=(2)-(1)	%	金額	%
賸餘之部	59,827,193,000	100.00	2,755,577,349	100.00	-57,071,615,651	-95.39	77,686,783,261	100.00
本期賸餘	57,449,483,000	96.03	468,844,060	17.01	-56,980,638,940	-99.18	75,813,500,585	97.59
作業賸餘	56,929,100,000	95.16			-56,929,100,000	-100.00	75,399,973,008	97.06
作業外賸餘-滯納金	520,383,000	0.87	468,844,060	17.01	-51,538,940	-9.90	413,527,577	0.53
累積賸餘	2,377,710,000	3.97	2,286,733,289	82.99	-90,976,711	-3.83	1,873,282,676	2.41
累積餘絀-滯納金賸餘	2,377,710,000	3.97	2,286,733,289	82.99	-90,976,711	-3.83	1,873,282,676	2.41
分配之部	56,929,100,000	95.16	407,409	0.01	-56,928,692,591	-100.00	75,400,049,972	97.06
賸餘撥充基金數	56,929,100,000	95.16	407,409	0.01	-56,928,692,591	-100.00	75,400,049,972	97.06
本年度作業賸餘分配數	56,929,100,000	95.16			-56,929,100,000	-100.00	75,399,973,008	97.06
以滯納金補足收益數			407,409	0.01	407,409		76,964	
未分配賸餘	2,898,093,000	4.84	2,755,169,940	99.99	-142,923,060	-4.93	2,286,733,289	2.94
累積餘絀-滯納金賸餘	2,898,093,000	4.84	2,755,169,940	99.99	-142,923,060	-4.93	2,286,733,289	2.94
短絀之部			1,308,526,576	100.00	1,308,526,576			
本期短絀			1,308,526,576	100.00	1,308,526,576			
作業短絀			1,308,526,576	100.00	1,308,526,576			
前期待填補短絀								
填補(分配)之部			1,308,526,576	100.00	1,308,526,576			
短絀折減基金數			1,308,526,576	100.00	1,308,526,576			
本年度作業短絀分配數(註)			1,308,526,576	100.00	1,308,526,576			
待填補之短絀								

註：本年度作業短絀分配數1,308,526,576元，依「勞工退休金條例退休基金管理運用及盈虧分配辦法」第8條規定，以12月31日為盈虧分配基準日，全數分配予勞工，其中包括當年度預分配數208,840,440元及待分配撥入勞工個人帳戶數負1,517,367,016元。

勞工退休基金(新制)
現金流量決算表
中華民國104年度

單位:新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)	
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1) *100
業務活動之現金流量:				
本期賸餘(短絀-)	57,449,483,000	-839,682,516	-58,289,165,516	-101.46
調整非現金項目	-519,043,000	52,124,804,409	52,643,847,409	-10,142.48
提列備抵呆帳及損失(註1)	44,838,000	52,067,320,814	52,022,482,814	116,023.20
攤銷	133,000			
其他(註2)	-319,838,000	-386,711,251	-66,873,251	20.91
流動資產淨減(淨增-)	-244,176,000	-83,313,585	160,862,415	-65.88
流動負債淨增(淨減-)		527,508,431	527,508,431	
業務活動之淨現金流入(流出-)	56,930,440,000	51,285,121,893	-5,645,318,107	-9.92
投資活動之現金流量:				
流動金融資產淨減(淨增-)	-138,673,074,000	-86,292,651,229	52,380,422,771	-37.77
增加長期投資	-66,925,153,000	-32,564,291,108	34,360,861,892	-51.34
減少長期投資	4,568,388,000	490,000,000	-4,078,388,000	-89.27
增加無形資產	-4,000,000	-2,661,835	1,338,165	-33.45
其他投資活動之現金流出		-2,455,992,300	-2,455,992,300	
投資活動之淨現金流入(流出-)	-201,033,839,000	-120,825,596,472	80,208,242,528	-39.90
融資活動之現金流量:				
提繳勞工退休基金	156,130,706,000	174,452,970,693	18,322,264,693	11.74
給付勞工退休金	-11,200,813,000	-14,016,587,856	-2,815,774,856	25.14
融資活動之淨現金流入(流出-)	144,929,893,000	160,436,382,837	15,506,489,837	10.70
現金及約當現金之淨增(淨減-)	826,494,000	90,895,908,258	90,069,414,258	10,897.77
期初現金及約當現金(註3)	184,777,370,000	258,877,515,707	74,100,145,707	40.10
期末現金及約當現金(註4)	185,603,864,000	349,773,423,965	164,169,559,965	88.45

註:

1. 係淨投資評價損失52,018,905,785元及呆帳提存-滯納金48,415,029元。
2. 包括催收款項淨增48,492,772元、註銷勞工退休金催收帳務176,956,993元及註銷滯納金轉銷呆帳161,261,486元。
3. 包括銀行存款204,965,000,508元及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券53,912,515,199元。
4. 包括銀行存款300,811,638,935元及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券48,961,785,030元。

勞工退休基金(新制)

平衡表

中華民國104年12月31日

單位:新臺幣元

科 目	本 年 度 決 算 數 (1)	上 年 度 決 算 數 (2)	比 較 增 減 (-)	
			金 額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2) *100
資產				
流動資產	1,314,576,209,322	1,187,160,318,517	127,415,890,805	10.73
銀行存款	300,811,638,935	204,965,000,508	95,846,638,427	46.76
附賣回有價證券投資	4,900,000,000	7,313,000,000	-2,413,000,000	-33.00
公平價值變動列入損益之金融資產 -流動	115,202,717,373	66,869,262,386	48,333,454,987	72.28
公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整-流動	-3,510,613,096	2,064,628,670	-5,575,241,766	-270.04
持有至到期日金融資產-流動	56,851,209,363	96,568,470,295	-39,717,260,932	-41.13
委託經營資產	818,249,123,523	743,110,396,518	75,138,727,005	10.11
委託經營資產評價調整	-15,746,330,650	30,694,794,179	-46,441,124,829	-151.30
應收提繳費	35,585,490,939	33,425,106,611	2,160,384,328	6.46
應收收益	444,025	3,596,673	-3,152,648	-87.65
應收利息	2,218,401,464	2,146,036,804	72,364,660	3.37
其他應收款	14,127,446	25,873	14,101,573	54,503.05
預付款項	2,314,620,000		2,314,620,000	
其他預付款	2,314,620,000		2,314,620,000	
長期投資	223,454,995,155	191,383,243,237	32,071,751,918	16.76
公平價值變動列入損益之金融資產 -非流動	4,910,000,000	5,400,000,000	-490,000,000	-9.07
公平價值變動列入損益之金融資產 評價調整-非流動	114,635	2,653,825	-2,539,190	-95.68
持有至到期日金融資產-非流動	218,544,880,520	185,980,589,412	32,564,291,108	17.51
無形資產	2,661,835		2,661,835	
無形資產-電腦軟體	2,661,835		2,661,835	
其他資產	2,673,504,696	2,370,793,167	302,711,529	12.77
催收款項	3,919,743,437	3,871,250,665	48,492,772	1.25
減:備抵呆帳-催收款項	-1,387,611,041	-1,500,457,498	112,846,457	7.52
暫付及待結轉帳項	141,372,300		141,372,300	
資產合計	1,543,021,991,008	1,380,914,354,921	162,107,636,087	11.74

備註:1. 信託代理與保證資產(負債)833,403,978元〔即為保證品(存入保證品)833,403,978元。〕

2. 遠期外匯合約名目金額60,677,785,000元〔即為期收出售遠匯款(期付遠匯款)60,677,785,000元。〕

3. 勞保局依「勞動部勞工保險局辦理勞工退休金條例欠費催收帳務註銷及轉銷呆帳處理要點」規定註銷98至103年度勞工退休金催收帳務餘額計130,688件,金額665,106,717元(扣除收回數);滯納金轉銷呆帳餘額計107,100件,金額549,966,510元(扣除收回數),即追索債權(待抵銷追索債權)237,788元(每件概以新台幣1元列計)。

勞工退休基金(新制)

平 衡 表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 決 算 數 (1)	上 年 度 決 算 數 (2)	比 較 增 減 (-)	
			金 額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2) *100
負債				
流動負債	851,920,560	274,134,355	577,786,205	210.77
應付費用	32,260,712	27,429,192	4,831,520	17.61
其他應付款	527,080,350	4,403,439	522,676,911	11,869.74
預收提繳費	292,579,498	242,301,724	50,277,774	20.75
負債合計	851,920,560	274,134,355	577,786,205	210.77
基金及餘絀				
基金	1,539,414,900,508	1,378,353,487,277	161,061,413,231	11.69
勞工退休基金-本金	1,359,449,539,349	1,195,056,726,663	164,392,812,686	13.76
勞工退休基金-收益	179,965,361,159	183,296,760,614	-3,331,399,455	-1.82
餘絀	2,755,169,940	2,286,733,289	468,436,651	20.48
累積餘絀	2,755,169,940	2,286,733,289	468,436,651	20.48
基金及餘絀合計	1,542,170,070,448	1,380,640,220,566	161,529,849,882	11.70
負債、基金及餘絀合計	1,543,021,991,008	1,380,914,354,921	162,107,636,087	11.74

勞工退休基金(新制)

收繳給付表

中華民國104年度

單位:新臺幣元

項 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增減(-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2) *100
基金收繳				
提繳退休金收入	176,386,120,254	165,614,366,869	10,771,753,385	6.50
基金給付				
退休金給付	14,016,587,856	10,339,517,950	3,677,069,906	35.56
基金收繳給付淨額	162,369,532,398	155,274,848,919	7,094,683,479	4.57

明 細 表

勞工退休基金(新制)

利息收入明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)* 100	
利息收入	7,543,341,000	9,943,212,154	2,399,871,154	31.81	主要係存款營運量增加，經積極與交易對手議價，並部分搭配以小額拆單方式承作，致利息收入實際數高於預算數。
銀行存款利息收入－活儲－國內		127,426,230			
銀行存款利息收入－活儲－國外		34,262,561			
銀行存款利息收入－定存－國內		1,148,550,905			
銀行存款利息收入－定存－國外		1,234,811,969			
銀行存款利息收入－定儲－國內		499,060,706			
銀行存款利息收入－定儲－國外		221,164,415			
投資有價證券利息收入－債券－國內		3,193,545,150			
投資有價證券利息收入－債券－國外		3,017,886,107			
投資有價證券利息收入－短期票券－國內		419,574,450			
附賣回有價證券利息收入－短期票券		119,445			
附賣回有價證券利息收入－債券－國內		45,551,889			
其他利息收入－國內		5,896			
其他利息收入－國外		1,252,431			
合 計	7,543,341,000	9,943,212,154	2,399,871,154	31.81	

勞工退休基金(新制)
手續費收入明細表
中華民國104年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1) *100	
手續費收入		45,652,516	45,652,516		係國外代操借券手續費收入。
手續費收入－借券－國外		45,652,516			
合 計		45,652,516	45,652,516		

勞工退休基金(新制)
投資利益明細表
中華民國104年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1) *100	
投資利益	49,519,766,000	43,827,394,220	-5,692,371,780	-11.49	1. 本表所列投資利益及其相對科目採總額列示，與投資損失7,811,932,833元相抵後，為淨投資利益36,015,461,387元。 2. 國外股債市第3季以來受到聯準會決定升息與大陸經濟放緩疑慮等議題干擾，短期震盪加劇，另今年以來新興市場因政經情勢不穩導致股債匯市表現落後，致已實現投資利益實際數低於預算數。
投資利益－股票－國內		1,093,856,439			
投資利益－股票現金股利－國內		1,530,958,627			
投資利益－受益憑證－國內		448,036,234			
投資利益－受益憑證－國外		343,170,251			
投資利益－受益憑證現金股利－國內		222,162,000			
投資利益－受益憑證現金股利－國外		614,409,267			
投資利益－債券－國外		54,011,509			
投資利益－委託經營－國內		17,747,985,488			
投資利益－委託經營－國外		21,771,506,066			
投資利益－其他－國外		1,298,339			
合 計	49,519,766,000	43,827,394,220	-5,692,371,780	-11.49	

備註：委託經營部位，依本基金會計制度及委託、保管契約規定，其相關費用係由委託經營資產逕扣。

勞工退休基金(新制)
投資評價利益明細表
 中華民國104年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1) *100	
投資評價利益		84,583,227,258	84,583,227,258		1. 本表所列投資評價利益及其相對科目採總額列示，與投資評價損失136,602,133,043元相抵後，為淨投資評價損失52,018,905,785元。 2. 國外股債市第3季以來受到聯準會確定升息與大陸經濟放緩疑慮等議題干擾，短期震盪加劇，另今年以來新興市場因政經情勢不穩導致股債匯市表現落後，致帳上產生未實現投資評價損失。
投資評價利益－股票－國內		3,436,022,813			
投資評價利益－受益憑證－國內		257,666,596			
投資評價利益－受益憑證－國外		4,979,797,186			
投資評價利益－債券－國內		6,153,720			
投資評價利益－委託經營－國內		14,514,568,916			
投資評價利益－委託經營－國外		56,030,099,830			
投資評價利益－換匯契約－國外		5,358,918,197			
合 計		84,583,227,258	84,583,227,258		

勞工退休基金(新制)

兌換利益明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1))*100	
兌換利益		44,645,954,039	44,645,954,039		1. 本表所列兌換利益及其相對科目採總額列示，與兌換損失39,869,608,604元相抵後，為淨兌換利益4,776,345,435元。 2. 主要係美元兌新台幣升值，致國外委託經營投資部位產生匯兌利益。
兌換利益—自行運用		9,734,844,346			
兌換利益—委託經營		34,911,109,693			
合 計		44,645,954,039	44,645,954,039		

備註：委託經營部位，依本基金會計制度及委託、保管契約規定，其相關費用係由委託經營資產逕扣。

勞工退休基金(新制)
其他作業收入明細表
 中華民國104年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1) *100	
其他作業收入		5,783	5,783		係債券次級市場交易 前手息及前手息稅款 調整產生之收入。
其他作業收入－國內		5,783			
合 計		5,783	5,783		

勞工退休基金(新制)
滯納金收入明細表
 中華民國104年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1) *100	
滯納金收入	565,221,000	517,259,089	-47,961,911	-8.48	
合 計	565,221,000	517,259,089	-47,961,911	-8.48	

勞工退休基金(新制)

支出明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減(-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1))*100	
手續費費用	134,007,000	70,298,066	-63,708,934	-47.54	主要係國外委託經營經理費之營業稅，洽國稅局釋義後應繳稅率為2%，低於原先預算編列5%所致。
手續費費用－保管銀行－國外		18,815,373			
手續費費用－債票券維護費－國內		1,377,058			
手續費費用－稅捐－國內		36,330,776			
手續費費用－其他－國內		13,770,438			
手續費費用－其他－國外		4,421			
投資損失		7,811,932,833	7,811,932,833		同投資利益明細表。
投資損失－股票－國內		189,428,865			
投資損失－受益憑證－國外		684,613,280			
投資損失－債券－國內		2,139,894			
投資損失－委託經營－國內		5,170,937,875			
投資損失－委託經營－國外		1,764,812,919			
投資評價損失		136,602,133,043	136,602,133,043		同投資評價利益明細表。
投資評價損失－股票－國內		8,204,000,646			
投資評價損失－受益憑證－國內		1,124,358,290			
投資評價損失－受益憑證－國外		6,276,445,263			
投資評價損失－債券－國內		7,519,551			
投資評價損失－委託經營－國內		37,116,724,629			
投資評價損失－委託經營－國外		79,869,068,946			
投資評價損失－換匯契約－國外		4,004,015,718			
兌換損失		39,869,608,604	39,869,608,604		同兌換利益明細表。
兌換損失－自行運用		12,216,467,477			
兌換損失－委託經營		27,653,141,127			
呆帳提存－滯納金	44,838,000	48,415,029	3,577,029	7.97	
合 計	178,845,000	184,402,387,575	184,223,542,575	103,007.37	

備註：1. 本表所列投資損失、投資評價損失及兌換損失與其相對科目，採總額列示。

2. 手續費費用－其他含匯款手續費、律師及顧問費、國內外委託經營評選費用、國外委託經營實地訪查等費用。

3. 委託經營部位，依本基金會計制度及委託、保管契約規定，其相關費用係由委託經營資產逕扣。

勞工退休基金(新制)

銀行存款明細表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
銀行存款－支票存款	2,000	
銀行存款－支票存款－臺灣銀行	2,000	
銀行存款－活儲存款	40,514,683,042	
銀行存款－活儲存款－臺灣銀行	276,350,401	
銀行存款－活儲存款－玉山銀行	9,072,000,000	
銀行存款－活儲存款－合作金庫銀行	25,000,000,000	
銀行存款－活儲存款－外幣合作金庫銀行	1,299,966,135	
銀行存款－活儲存款－外幣土地銀行	498,127	
銀行存款－活儲存款－外幣中國信託銀行	2,546,270	
銀行存款－活儲存款－外幣富邦銀行	1,576,316	
銀行存款－活儲存款－外幣JP摩根銀行	1,579,064,904	
銀行存款－活儲存款－外幣花旗銀行	3,680,889	
銀行存款－活儲存款－台中銀行	2,000,000,000	
銀行存款－活儲存款－華南銀行	1,279,000,000	
銀行存款－勞保局	3,704,639,266	
銀行存款－定期存款(詳附表)	205,082,918,884	
銀行存款－定期存款－國內	177,147,700,000	
銀行存款－定期存款－國外	27,935,218,884	
銀行存款－定期儲蓄存款(詳附表)	51,509,395,743	
銀行存款－定期儲蓄存款－國內	43,366,820,000	
銀行存款－定期儲蓄存款－國外	8,142,575,743	
合 計	300,811,638,935	

勞工退休基金(新制)
銀行存款-定期性存款附表
 中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

摘 要	金額				合 計
	國內定期存款	國外定期存款	國內定期儲蓄存款	國外定期儲蓄存款	
中央銀行	28,600,000,000		4,150,000,000		32,750,000,000
臺灣銀行	3,351,600,000		4,950,080,000		8,301,680,000
臺灣土地銀行	69,598,100,000	2,328,193,960	100,000,000	3,013,710,741	75,040,004,701
合作金庫商業銀行	3,000,000	4,260,127,478			4,263,127,478
台北富邦商業銀行	750,000,000	4,959,900,000		1,000,709,575	6,710,609,575
兆豐國際商業銀行	10,700,000,000				10,700,000,000
臺灣工業銀行	5,000,000,000		1,150,000,000		6,150,000,000
臺灣中小企業銀行	1,000,000,000				1,000,000,000
台中商業銀行	1,000,000,000		3,845,000,000		4,845,000,000
香港商東亞銀行	2,000,000,000				2,000,000,000
新加坡商新加坡華僑銀行	2,000,000,000				2,000,000,000
瑞興商業銀行			1,300,000,000		1,300,000,000
臺灣新光商業銀行	15,210,000,000				15,210,000,000
西班牙商西班牙對外銀行			2,200,000,000		2,200,000,000
中華郵政公司			8,672,400,000		8,672,400,000
聯邦商業銀行			1,000,000,000		1,000,000,000
遠東國際商業銀行	2,600,000,000		988,940,000		3,588,940,000
玉山商業銀行	12,331,000,000	4,654,726,788			16,985,726,788
凱基商業銀行	16,654,000,000				16,654,000,000
星辰(台灣)商業銀行			1,730,400,000		1,730,400,000
台新國際商業銀行	2,500,000,000	4,308,720,240			6,808,720,240
大眾商業銀行	2,850,000,000		1,000,000,000		3,850,000,000
日盛國際商業銀行	1,000,000,000		600,000,000		1,600,000,000
安泰商業銀行			5,350,000,000		5,350,000,000
中國信託商業銀行			6,330,000,000	4,128,155,427	10,458,155,427
華南商業銀行		7,423,550,418			7,423,550,418
合 計	177,147,700,000	27,935,218,884	43,366,820,000	8,142,575,743	256,592,314,627

勞工退休基金(新制)
附賣回有價證券投資明細表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
附賣回有價證券投資－債券	4,900,000,000	
附賣回有價證券投資－債券－國內	4,900,000,000	
合 計	4,900,000,000	

勞工退休基金(新制)
公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表
 中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
公平價值變動列入損益之金融資產－流動－債券	600,000,000	
公平價值變動列入損益之金融資產－流動－債券－國內	600,000,000	
公平價值變動列入損益之金融資產－流動－股票	54,697,880,740	
公平價值變動列入損益之金融資產－流動－股票－國內	54,697,880,740	
公平價值變動列入損益之金融資產－流動－借券	10,373,041,001	
公平價值變動列入損益之金融資產－流動－借券－ETF－國外	10,373,041,001	
公平價值變動列入損益之金融資產－流動－受益憑證	49,531,795,632	
公平價值變動列入損益之金融資產－流動－受益憑證－國內	21,416,057,957	
公平價值變動列入損益之金融資產－流動－受益憑證－國外	28,115,737,675	
合 計	115,202,717,373	

勞工退休基金(新制)
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動明細表
 中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－債券	1,173,359	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－債券－國內	1,173,359	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－股票	-3,943,701,652	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－股票－國內	-3,943,701,652	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－借券	-708,115,180	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－借券－ETF－國外	-708,115,180	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－受益憑證	1,703,376,988	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－受益憑證－國內	268,236,542	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－受益憑證－國外	1,435,140,446	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－換匯契約	-563,346,611	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－換匯契約－國外	-563,346,611	
合 計	-3,510,613,096	

勞工退休基金(新制)
持有至到期日金融資產-流動明細表
 中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
持有至到期日金融資產－流動－債券	8,909,602,474	
持有至到期日金融資產－流動－債券－國內	5,585,871,849	
持有至到期日金融資產－流動－債券－國外	3,323,730,625	
持有至到期日金融資產－流動－短期票券	47,941,606,889	
持有至到期日金融資產－流動－短期票券－國內	47,941,606,889	
合 計	56,851,209,363	

勞工退休基金(新制)
委託經營資產明細表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
委託經營資產－國內	248,099,901,597	
委託經營資產－國內－10101	15,321,197,965	
委託經營資產－國內－10102	29,195,821,142	
委託經營資產－國內－9901續	8,120,167,863	
委託經營資產－國內－10201	26,478,300,028	
委託經營資產－國內－96續約2	8,888,293,753	
委託經營資產－國內－9701續約2	6,478,300,971	
委託經營資產－國內－10202	30,696,538,110	
委託經營資產－國內－10301	40,078,033,562	
委託經營資產－國內－9902續約	6,598,533,995	
委託經營資產－國內－10401	14,402,523,616	
委託經營資產－國內－9801續約2	14,761,678,557	
委託經營資產－國內－10001續約	30,056,764,782	
委託經營資產－國內－10002續約	17,023,747,253	
委託經營資產－國外	570,149,221,926	
委託經營資產－國外－9701	3,157,002	
委託經營資產－國外－9801	21,620,953	
委託經營資產－國外－9901	20,672,325	
委託經營資產－國外－10001	98,444,809,547	
委託經營資產－國外－借券	22,102,084	
委託經營資產－國外－9701續約	85,566,204,396	
委託經營資產－國外－10101	74,645,208,865	
委託經營資產－國外－9702續約	82,227,382,052	
委託經營資產－國外－9801續約	44,917,360,357	
委託經營資產－國外－10201	90,256,064,740	
委託經營資產－國外－9901續約	34,249,964,668	
委託經營資產－國外－10401	39,885,799,335	
委託經營資產－國外－10402	19,888,875,602	
合 計	818,249,123,523	

勞工退休基金(新制)
委託經營資產評價調整明細表
 中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

摘 要	金 額	說 明
委託經營資產評價調整－國內	-1,104,753,790	
委託經營資產評價調整－國內－10101	449,338,553	
委託經營資產評價調整－國內－10102	1,111,047,848	
委託經營資產評價調整－國內－9901續	200,408,877	
委託經營資產評價調整－國內－10201	624,497,550	
委託經營資產評價調整－國內－96續約2	225,872,027	
委託經營資產評價調整－國內－9701續約2	100,009,737	
委託經營資產評價調整－國內－10202	-692,299,427	
委託經營資產評價調整－國內－10301	-66,902,270	
委託經營資產評價調整－國內－9902續約	-22,731,707	
委託經營資產評價調整－國內－10401	-284,953,171	
委託經營資產評價調整－國內－9801續約2	-679,065,236	
委託經營資產評價調整－國內－10001續約	-1,854,656,089	
委託經營資產評價調整－國內－10002續約	-215,320,482	
委託經營資產評價調整－國外	-14,641,576,860	
委託經營資產評價調整－國外－10001	1,346,018,038	
委託經營資產評價調整－國外－9701續約	-1,815,974,187	
委託經營資產評價調整－國外－10101	-4,947,560,289	
委託經營資產評價調整－國外－9702續約	-955,452,344	
委託經營資產評價調整－國外－9801續約	-1,776,960,313	
委託經營資產評價調整－國外－10201	-2,173,146,493	
委託經營資產評價調整－國外－9901續約	-3,632,553,956	
委託經營資產評價調整－國外－10401	-498,738,898	
委託經營資產評價調整－國外－10402	-187,208,418	
合 計	-15,746,330,650	

勞工退休基金(新制)
應收提繳費明細表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
應收提繳費	35,585,490,939	
合 計	35,585,490,939	

勞工退休基金(新制)
應收收益明細表
 中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
應收收益－股利	429,658	
應收收益－股利－國外	429,658	
應收收益－其他	14,367	
應收收益－其他－國外	14,367	
合 計	444,025	

勞工退休基金(新制)
應收利息明細表
 中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
應收利息－銀行存款	485,153,861	
應收利息－銀行存款－國內	241,073,888	
應收利息－銀行存款－國外	244,079,973	
應收利息－投資有價證券	1,728,756,482	
應收利息－投資有價證券－國內	1,284,785,905	
應收利息－投資有價證券－國外	443,970,577	
應收利息－附賣回有價證券	4,491,121	
應收利息－附賣回有價證券－國內	4,491,121	
合 計	2,218,401,464	

勞工退休基金(新制)
其他應收款明細表
 中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
其他應收款－賣出證券	13,590,640	「其他應收款－其他－國內」科目主要係101年第2次國內委託經營匯豐中華投信帳戶到期收回待撥回款項。
其他應收款－賣出證券－國內	13,590,640	
其他應收款－其他	536,806	
其他應收款－其他－國內	536,806	
合 計	14,127,446	

勞工退休基金(新制)
其他預付款明細表
 中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
其他預付款	2,314,620,000	係預付買入國外受益憑證所需款項。
其他預付款－預付投資款－國外	2,314,620,000	
合 計	2,314,620,000	

勞工退休基金(新制)
公平價值變動列入損益之金融資產-非流動明細表
 中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
公平價值變動列入損益之金融資產－非流動－債券	4,910,000,000	
公平價值變動列入損益之金融資產－非流動－債券－國內	4,910,000,000	
合 計	4,910,000,000	

勞工退休基金(新制)
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-非流動明細表
 中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－非流動－債券	114,635	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－非流動－債券－國內	114,635	
合 計	114,635	

勞工退休基金(新制)
催收款項明細表
 中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
催收款項	3,919,743,437	
催收款項－退休金	1,988,781,817	
催收款項－滯納金	1,930,883,366	
催收款項－死亡退休金	78,254	死亡勞工退休金核發後，因遺屬拋棄繼承等因素應追回款項。
合 計	3,919,743,437	

勞工退休基金(新制)
備抵呆帳-催收款項明細表
 中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
備抵呆帳－催收款項	-1,387,611,041	
備抵呆帳－催收款項－滯納金	-1,387,532,787	
備抵呆帳－催收款項－死亡退休金	-78,254	死亡勞工退休金核發後，因遺屬拋棄繼承等因素應追回款項。
合 計	-1,387,611,041	

勞工退休基金(新制)
暫付及待結轉款項明細表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
暫付及待結轉款項	141,372,300	係投資國內股票現金 增資認股應繳股款。
合 計	141,372,300	

勞工退休基金(新制)
應付費用明細表
 中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
應付費用－手續費	29,598,877	
應付費用－手續費－國內	19,985,207	
應付費用－手續費－國外	9,613,670	
應付費用－其他	2,661,835	
應付費用－其他－國內	2,661,835	
合 計	32,260,712	

勞工退休基金(新制)
其他應付款明細表
 中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
其他應付款－買入證券	525,591,874	
其他應付款－買入證券－國內	525,591,874	
其他應付款－代收稅款	514,477	
其他應付款－代收稅款－國內	514,477	
其他應付款－逾期未兌支票	2,000	
其他應付款－逾期未兌支票	2,000	
其他應付款－其他	971,999	
其他應付款－其他－國內	971,999	註
合 計	527,080,350	

註：係核發退匯待改匯610,073元、應撥還勞保費等302,893元、待結轉執行費58,998元及待退還之核發溢繳回款35元。

勞工退休基金(新制)
預收提繳費明細表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
預收提繳費	292,579,498	
合 計	292,579,498	

勞工退休基金(新制)
勞工退休基金-本金明細表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
勞工退休基金—本金	1,359,449,539,349	
合 計	1,359,449,539,349	

勞工退休基金(新制)
勞工退休基金-收益明細表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	金 額	說 明
勞工退休基金－收益－已分配	179,965,361,159	
合 計	179,965,361,159	

本 頁 空 白

參考表

勞工退休基金(新制)

運用概況表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

基金之運用項目	上年底結存數額	本年度增加數	本年度減少數	本年底結存數額
一、銀行存款	169,138,301,230	92,196,146,082		261,334,447,312
二、國內債務證券	228,372,309,781	3,320,942,560		231,693,252,341
三、國內權益證券	298,307,518,339	12,339,398,976		310,646,917,315
四、國外債務證券	281,043,414,348	22,396,113,997		303,439,528,345
五、國外權益證券(註2)	270,628,581,988	54,051,610,805		324,680,192,793
六、另類投資(註2)	62,713,235,322	26,764,551,931		89,477,787,253
合 計	1,310,203,361,008	211,068,764,351		1,521,272,125,359

註：1. 本表係依勞工退休基金(新制)104年度資產配置運用概況預計表列示。

2. 國內委託經營係以權益證券投資為主，運用項目歸屬於國內權益證券；國外委託經營則依其為債券型、股票型或另類型委託，運用項目分別歸屬為國外債務證券、國外權益證券或另類投資。

勞工退休基金(新制)
收支餘絀明細表(委託經營)
中華民國104年度

單位：新台幣元

科 目	收 支 金 額	備 註
總收入	36,617,407,246	
利息收入	6,128,313,455	
銀行存款利息收入—活儲	203,693,721	
銀行存款利息收入—定期	131,877,463	
投資有價證券利息收入—債券	5,526,636,503	
投資有價證券利息收入—短期票券	224,463,400	
期貨保證金息	4,522,454	
存出保證金息	1,157,989	
交換利息	35,961,925	
手續費收入	147,173,143	借券
投資利益	22,834,032,905	
投資利益—股票	7,833,170,282	
投資利益—股票現金股利	14,892,062,177	
投資利益—受益憑證現金股利	63,323,193	
投資利益—期貨	45,477,253	
投資評價利益	126,593,878	
投資評價利益—交換	126,593,878	
兌換利益(註1)	7,257,968,566	
其他作業收入	123,325,299	
總支出	43,216,822,749	
經理費	1,952,350,273	
保管費	105,354,127	
存入保證金利息費用	1,972,021	
其他費用(註2)	33,383,288	
投資損失	294,379,436	
投資損失—受益憑證	18,793,553	
投資損失—債券	208,638,206	
投資損失—交換	66,947,677	
投資評價損失	40,829,383,604	
投資評價損失—股票	34,512,445,984	
投資評價損失—受益憑證	417,928,765	
投資評價損失—債券	5,865,759,031	
投資評價利益—遠匯契約	21,649,494	
投資評價損失—期貨	11,600,330	
本期賸餘(短絀-)	-6,599,415,503	

備註：1. 包括已實現兌換損失15,722,345,565元，已實現買賣遠匯利益871,654,098元及本金兌換利益22,108,660,033元。

2. 係期貨交易稅、期貨手續費、債票券維護費、集保服務費、郵電費、證券交易所費用、存託憑證處理費用、服務處理費等費用。

3. 本表所列交換利息收入(費用)、投資利益(損失)、投資評價利益(損失)、兌換利益(損失)及手續費收入科目，採淨額列示。

4. 本表賸餘(短絀)數含已收回委託經營帳戶賸餘1,018,687,355元。

勞工退休基金(新制)
委託經營經理費彙計表
 中華民國104年度

單位：新臺幣元

摘 要	金 額
國內委託經營經理費	417,668,762
野村投信	66,999,815
保德信投信	47,353,461
國泰投信	52,998,445
富邦投信	25,379,029
復華投信	70,727,619
群益投信	16,145,955
永豐投信	2,200,322
匯豐中華投信	46,026,829
摩根投信	12,277,738
統一投信	54,988,171
安聯投信	12,676,927
台新投信	9,894,451
國外委託經營經理費	1,534,681,511
聯博	46,221,948
坦伯頓	149,961,786
高盛	56,903,200
太平洋	43,829,979
貝萊德	149,850,975
JP摩根	65,381,695
景順	183,959,121
摩根士丹利	76,188,177
道富	49,798,620
瑞萬通博	174,771,238
Cohen & Steers	87,277,649
EII	78,195,646
Ashmore	39,236,113
博祿貝	80,911,353
實港	42,999,627
百達	40,096,305
MFS	58,024,502
威靈頓	60,405,665
盧米斯賽勒斯	26,109,651
Brandywine	1,302,846
Geode	2,277,605
LGIM	2,276,384
Magellan	5,129,136
NNIP	1,299,339
RREEF	5,130,694
北美信託	2,223,017
麥格理	4,919,240
合 計	1,952,350,273

勞工退休基金(新制)
平衡表(委託經營)
 中華民國104年12月31日

單位:新臺幣元

資 產	金 額	備 註
資產	880,297,654,543	
流動資產	880,297,654,543	
銀行存款	117,743,690,541	
活存	100,010,180,070	
定存	17,733,510,471	
公平價值變動列入損益之金融資產 - 流動	699,814,330,777	
股票	509,623,443,825	
債券	173,650,051,218	
受益憑證	5,764,249,653	
短期票券	6,564,052,560	
期貨保證金	4,070,516,918	
交換	142,016,603	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	54,836,424,971	
股票	-4,105,446,096	
債券	-11,548,329,271	
受益憑證	-251,958,816	
短期票券	-422,447,725	
期貨	-27,453,384	
遠匯契約	71,241,085,635	
交換	-49,025,372	
應收收益	688,658,916	
應收利息	1,673,720,291	
應收退稅款	177,175,430	
應收出售證券款	5,359,690,757	
其他應收款	3,962,860	
資產合計	880,297,654,543	

勞工退休基金(新制)
平衡表(委託經營)
中華民國104年12月31日

單位:新臺幣元

負債及淨資產	金 額	備 註
負債	77,794,861,670	
流動負債	77,794,861,670	
應付費用	868,576,294	
經理費	818,308,173	
保管費	50,268,121	
應付買入證券款	6,145,298,904	
應付代收款	79	
公平價值變動列入損益之金融負債 -流動	198,230,772	
交換	198,230,772	
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動	70,582,755,621	
期貨	-52,797,207	
遠匯契約	70,789,120,618	
交換	-153,567,790	
淨資產	802,502,792,873	
委託投資資本	734,695,515,733	
期初累積委託經營盈餘(虧損-)	75,425,379,998	
本年度委託經營利益(損失-)	-7,618,102,858	
負債及淨資產合計	880,297,654,543	

勞工退休基金(新制)
未到期遠期外匯明細表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

摘 要	名 目 本 金		折 合 新 台 幣 金 額	
國外自行運用	USD	360,000,000.00		11,903,760,000
國外委託經營	USD	3,655,588,944.42		120,875,704,036
合 計	USD	4,015,588,944.42	NTD	132,779,464,036

勞工退休基金(新制)
未沖銷部位期貨明細表
中華民國104年12月31日

單位:新臺幣元

摘 要	金 額	說 明
買入期貨契約價值	20,177,969,975	
國內委託經營	1,761,017,200	
國外委託經營	18,416,952,775	
賣出期貨契約價值	-14,819,283,320	
國內委託經營	1,689,820,000	
國外委託經營	-16,509,103,320	

勞工退休基金(新制)
未到期交換明細表
 中華民國104年12月31日

單位:新臺幣元

摘 要	金 額	說 明
國外委託經營		
利率交換合約資產名目金額	28,157,502,648	
利率交換合約負債名目金額	-25,640,011,440	

附 錄

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 104 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	辦 理 情 形
<p>肆、審查經過及審議總結果 七、通案決議 10 項</p>	<p>一、通案決議部分：</p> <p>(一)104年度23個特別收入基金中計有15個編有國外出差旅費，從數百萬元至數千萬元不等，部分基金亦另編有大陸地區旅費；主要係參加會議、考察（如赴所屬駐外單位考察，或各機關赴國外相關業務考察等）、訪問及進修研習等，屬各機關行政事項。</p> <p>「預算法」第4條所定「特別收入基金」，係「有特定收入來源而供特殊用途者」，然部分特別收入基金收入高度仰賴國庫撥款，缺乏獨立特定收入財源，而部分行政機關藉非營業基金經費運用較具彈性之便，將應編列於公務預算之經費，編列於非營業基金預算中，實有規避監督、便宜行事之疑。</p> <p>爰針對104年度各特別收入基金附屬單位預算（中央研究院科學研究基金除外）所編列之「國外旅費」刪減5%，「大陸地區旅費」刪減10%，俾以節省公帑。</p> <p>(二)鑑於中央政府各機關單位除於公務預算案中編有國外旅費、赴大陸地區旅費外，於其所屬非營業基金單位預算中亦多編有相關出國經費，然各該非營業基金單位預算書中之出國旅費及赴大陸地區旅費，除極少數列有相關出國之計畫名稱外，大多均僅概略說明係參加會議、考察、訪問或進修研習，無法得知其計畫內容；爰要求自105年度起，中央政府各非營業基金附屬單位預算，每半年揭露已核定之出國及赴中國之計</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 104 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	
<p>畫旅費支出，以利國會審查。</p> <p>(三)首先，目前各大專院校及學術研究機構所約用之兼任研究助理，絕大多數皆為科技部所補助專題研究計畫之研究人力，且由「科技部補助專題研究計畫助理人員約用注意事項」內容觀之，學校與助理人員間存有僱傭關係，如：皆領「工作酬金」、第10點並規定執行機構應對其進行出勤管控等等，但該注意事項，卻未清楚規定申請補助單位應提供其勞、健保及勞退等相關保障；對照其他部會補助相關機構提供勞務之人力時，皆要求申請補助單位必須為勞工投保勞、健保或提撥勞退金等等，如：衛生福利部之「社會福利補助作業要點」，但科技部卻未硬性規定，此舉將導致勞工萬一發生職業災害或其他事故，完全得不到任何保障。</p> <p>再則，依「勞動部組織法」第2條第1項第4款規定：勞動基準與就業平等制度之規劃及監督，第7款規定：勞動法律事務之處理與相關法規之制（訂）定、修正、廢止及解釋，皆係屬勞動部職掌，顯見有無僱傭關係之認定乃為勞動部職權，但教育部卻於「大專校院強化學生兼任助理學習與勞動權益保障處理原則」第3點規定：由各校檢視屬學習或僱傭關係，第4點更直接認定教學助理與兼任研究助理非為僱傭關係，教育部於該原則之相關規定，不僅僭越勞動部職權，更明顯違法。</p> <p>此外，101年台大工會向台北市政</p>	<p>非本基金應辦事項。</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 104 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	形
<p>府提出設立申請時，台北市政府以：發起人中有「兼任助理」、「研究計畫臨時工」及「教學助理」，難以認定與該校有僱傭關係而駁回，經台大工會向當時的勞工委員會（現為勞動部）提起訴願，最後，台北市政府仍同意台大工會成立，足見各類助理及工讀生、臨時工等等，皆被認定與校方都具有僱傭關係；此外，近一年來，相關已有判定結果之檢舉案，勞動部皆認定雙方具有僱傭關係，但卻仍堅持因兼職助理工作樣態多元須「個案認定」，而拒絕做通案認定。</p> <p>以上種種，已嚴重戕害兼任研究助理之基本勞動權益，爰要求：</p> <p>1. 科技部應於一個月內：</p> <p style="padding-left: 20px;">(1) 邀集勞動部、教育部及工會團體召開修改相關辦法會議，明確訂定申請單位應編列兼任助理人員及臨時工之勞、健保及勞退金等等人事費用。</p> <p style="padding-left: 20px;">(2) 依實際需求，足額補助申請單位之兼任助理人員及臨時工之勞、健保及勞退金等等人事費用。</p> <p>2. 勞動部應於一個月內，邀集科技部、教育部及工會團體召開會議，並據會議結論，提出通案認定兼職助理與校方之僱傭關係。</p> <p>(四) 鑑於各部會為配合行政院降低派遣勞工人數之要求，特意忽略派遣與承攬之差別，導致派遣人力人數雖然降低，但勞務承攬卻不斷增加之現象。中央政府</p>	<p>非本基金應辦事項。</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 104 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	形
<p>非營業特種基金運用「勞務承攬」經費之預算編列，從102年度71億餘元、103年度約88億元，到104年度已高達近102億元，更較102年度增加約43%，成長幅度遠超過同期間「勞動派遣」減少之比例（約24%）。</p> <p>勞動承攬外觀上似乎與勞動派遣相近，但二者間主要差異在於：承攬業者並未將指揮監督權讓與定作人，而勞動派遣部分，要派機構則可直接指揮監督使用派遣勞工。然勞動部遲至104年4月，始應立法院決議要求，針對派遣勞動及勞務承攬做出定義；而行政院對勞務承攬不斷增加之情形卻仍未積極研謀改善，針對各機關單位運用勞務承攬訂定相關規範；爰此，要求行政院應責成勞動部會同人事行政總處，訂定「行政院運用勞動派遣及勞務承攬之應行注意事項」，並於立法院第8屆第8會期開議後即送立法院備查。</p> <p>(五)根據103年度中央政府總決算初估，截至103年度止中央政府非營業基金未滿1年之公共債務餘額計2,492億元，遠高於同年度中央政府普通基金（公務預算）未滿1年公共債務餘額1,900億元。「公共債務法」第5條第10項有關國庫短期債務未償餘額之上限規定，僅針對中央及各地方政府為調節庫款收支所舉借之未滿1年公共債務未償餘額，有關非營業基金所舉借未滿1年之短期債務，並未納入規範，儼然提供政府另一</p>	<p>非本基金應辦事項。</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 104 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	
<p>項調節融通之便道。</p> <p>審計部102年度中央政府總決算審核報告亦提出：「部分非營業特種基金連年舉借高額短期借款以支應長期所需資金，債務管理制度，尚待完備：……以短期借款方式支應長期所需資金，並以舉新還舊方式償還借款，雖尚可減輕基金債息負擔，惟其債務屬性趨近長期借款性質，卻未如長期債務訂有相關預算審議及管理機制暨完整之決算資訊揭露方式，監督管理機制較為薄弱，……。」</p> <p>為避免非營業基金之短期債務，以借短支長方式融通，變相隱藏長期負債，且未受規範限制之工具，爰要求行政院應針對非營業基金短期債務建立總量限制等適當之規範，並應比照普通基金未滿1年之短期債務，每半年於財政部國庫署「各級政府公共債務統計表」中彙整揭露，以利財政紀律之維持。</p> <p>(六)新北市板橋浮洲合宜住宅為中央都市更新基金辦理，由內政部營建署與得標廠商日勝生活科技股份有限公司簽署之附條件標售土地契約，該契約明確約定監督及工程控管、品質管理、罰則、得標廠商履約保證金、違約及解約機制等。然查104年4月間發生數次於新北市震度僅二至四級之地震，浮洲合宜住宅竟於地下室樑柱出現裂痕，內政部於第一時間卻回覆僅為「細微裂縫」；又日前發生之多起爭議，包括廠商不當穿樑</p>	<p>非本基金應辦事項。</p> <p>非本基金應辦事項。</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 104 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	形
<p>洗洞、天然氣管線配置、交屋驗屋爭議等，亦均引發承購戶質疑內政部過份偏袒得標廠商。爰要求內政部召集行政院消費者保護處、金融監督管理委員會、公共工程委員會等組成專案小組，積極處理浮洲合宜住宅承購戶權益保障相關事宜。</p> <p>(七)依據行政院農業委員會動植物防疫檢疫局農藥資訊服務網統計，我國2010年農藥使用量高達34,709公噸，銷售值為新台幣88億元。為維護國人健康，衛生福利部及行政院農業委員會應編訂計畫及預算針對農藥使用及食物中農藥殘留對於農民及消費者的健康影響進行長期監測。</p> <p>(八)經查「政府資訊公開法」第7條規定，略以：下列政府資訊，除依第18條規定限制公開或不予提供者外，應主動公開……五、施政計畫、業務統計及研究報告。……前項第5款所稱研究報告，指由政府機關編列預算委託專家、學者進行之報告或派赴國外從事考察、進修、研究或實習人員所提出之報告。</p> <p>又查，本院審查96年度中央政府總預算案通過之通案決議：(八)自96年度起，中央各行政單位應依「政府資訊公開法」第7條規定，應將預算及決算書、由政府編列預算所完成之研究報告等在網上公布，供全民查閱、(十)鑑於政府資訊公開法已於民國94年12月28日公布施行，各政府機關均應主動公開其</p>	<p>非本基金應辦事項。</p> <p>非本基金應辦事項。</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 104 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	
<p>行政資訊，爰建議於各機關之入口網站增加「政府資訊公開」之單一窗口，使政府資訊更為公開透明，讓民眾更方便參與政府之政策。</p> <p>而行政院及所屬各機關每年度皆編列龐大預算，委託相關研究單位進行研究計畫，但其中卻有極多研究結果並未主動公開，且常以「政府資訊公開法」第18條規定為由，限制公開甚至不予提供，但此種作法，恐將影響民眾查詢之便利性，且有政府部門刻意製造民眾參與政府政策之障礙之嫌。</p> <p>綜上，爰要求行政院及所屬各機關：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 限制公開甚至不予提供之委託研究計畫，應將不適合公開之部分去除後，仍應於官網之政府資訊公開。 2. 應針對研究報告進行盤點，且日後應依相關法規及立法院決議主動公開。 <p>(九)為保障人民生命財產安全，根據經濟部中央地質調查所之F0003旗山斷層報告，「旗山斷層」屬第一類活動斷層，並登載「旗山斷層」極可能由仁武、烏松、大寮等區，經鳳山丘陵西側到林園出海，顯示該斷層南段經過臨海及林園工業區之可能性極大；復依據交通部國工局所提出國道7號環評報告書，其預定路線可能經過「旗山斷層」；國道7號路線經臨海及林園工業區路段埋有油管、石化管及設置油槽，為免因大地震發生引發大爆炸，立法院經濟委員會已於104年5月14日作成決議，要求經濟</p>	<p>非本基金應辦事項。</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 104 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	形
<p>部中央地質調查所進行旗山活動斷層調查，並於三個月內提出調查報告，以確認「旗山斷層」是否穿越「臨海工業區」及「林園工業區」。</p> <p>因此，假如國道7號路線通過「旗山斷層」地質敏感區，應依據地質法相關規定進行基地地質調查及基地安全評估經審查通過後，方可進行開發。</p> <p>有鑑於此，特要求經濟部應依據立法院經濟委員會通過決議研議「旗山斷層」是否穿越「臨海工業區」及「林園工業區」之調查規劃案，並請交通部應依據二階環評範疇界定審查會議結論及地質法相關規定，辦理國道7號沿線地質調查評估作業，同時配合將調查成果提供經濟部中央地質調查所作為綜合研判旗山斷層位置之參考。</p> <p>(十)鑑於有技專院校學生向T-WHY青年澳洲度假打工檢舉，學校提供非法仲介澳洲海外實習簡報檔，協助學生辦理澳洲度假打工簽證到澳洲企業工作，有關實習的薪資待遇卻是違反澳洲勞動法令。薪資待遇只有每小時澳幣12元(約新台幣288元)，甚至應由雇主提撥的退休金，也從學生的薪資中扣除。以至於學生實拿每小時澳幣10元(新台幣240元)，遠不及於澳洲法令每小時澳幣16.87元(約新台幣405元)。甚至於，學生在離開台灣前需要繳付非法仲介服務費新台幣40,000元。</p> <p>非法仲介的實習簡報，列舉合作的學校包含國立高雄餐飲大學、景文科</p>	<p>非本基金應辦事項。</p>

勞工退休基金(新制)
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶
決議辦理情形報告表

中華民國 104 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	
<p>大、大仁科大、台北城市科大、弘光科大、萬能科技大學、國立澎湖科技大學等等。其中高餐、景文、大仁、城市科大甚至還取得教育部學海築夢的補助，形成國家編列預算補助海外實習計畫剝削學生荒謬現象！</p> <p>為確保我國學生海外實習權益，爰要求教育部、勞動部、外交部應跨部會合作辦理下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 教育部、勞動部、外交部應立即成立專案小組調查海外實習剝削問題，請辦理海外實習大專院校提供代辦仲介、實習單位的名單，詳查國內代辦機構是否涉及違法媒合，以及學生赴海外實習是否符合當地勞動法令。請於一個月內優先提出澳洲實習調查報告。 2. 教育部應會同外交部協助有意願辦理海外實習的各大專院校，提供國外勞動法令之資訊。 3. 教育部應立即檢討學海築夢補助計畫，應將海外實習勞動條件保障納入審查項目。 4. 勞動部應立即針對違反就業服務法的代辦業者立即開罰。 	

主辦會計人員：林鳳君



基金主持人：黃肇熙

