

107 年度「退休教職員調降退休所得節省經費挹注退撫基金」作業流程

- 一、依教育部108年1月18日研商「公立學校教職員退休資遣撫卹條例第40條及同條例施行細則第102條規定之執行事宜」會議辦理。
- 二、退撫條例相關規定，因年金改革每年節省之退撫經費支出應全數挹注退撫基金。有關該經費之計算，將由全國公教人員退休撫卹整合平台資料展算，請各校務必確保發放資料之正確性，**辦理情形將列入平時考核註記。**
- 三、校對步驟說明：
 - (一) 請至「公教人員退休撫卹整合平臺」-「退撫給與發放作業」-「節省經費統計」下載「節省經費人員清冊(以下簡稱節省經費清冊)」及「節省經費新增人員清冊(以下簡稱新增人員清冊)」-(如節省經費清冊人員有缺漏情形才需填列新增人員清冊)。
 - (二) 核對107年7月1日至107年12月31日間年金改革前原應發應發金額月退休金(該金額僅含每月月退休金及實物代金930元，**不含眷補費**)、年資補償金(一次補償金無須計算校對)，及年金改革後實發金額月退休金(該金額僅含每月月退休金及實物代金930元，**不含眷補費**)、年資補償金(一次補償金無須計算校對)。
 - (三) 核對107年7月1日至107年12月31日間年金改革後實發金額之可優惠存款金額，優惠存款利息免核對(請依退休

重新審定通知書之儲存於臺灣銀行股份有限公司之優惠存款金額作核對)。

(四) 注意107年7月1日至107年12月31日間因死亡、退休再任、入監服刑等其他原因而停發月退休金之人員月退休計算。(如有停發情形者請於節省經費人員清冊最後一欄新增欄位註記停發原因及日期、或期間)

1. 範例:退休教職員107年8月7日亡故，故僅可發給107年7月及8月月退休金，如退休人員年改前每月退休金應發金額為20,000元，其年金改革前原應發正確金額為40,000元(20,000*2個月:7月、8月月退休金)；年改後實發金額月退休金為15,000元，其年金改革後實發正確金額為30,000元(15,000*2個月:7月、8月月退休金)；故應挹注金額為10,000元(年改前原應發金額40,000元扣除年改後實發金額30,000元)

2. 範例: 退休再任

(五) 如為107年7月後退休應如何計算挹注金額?

1. 範例:107年8月1日退休者，故支給月退休金起訖為107年8月1日至107年12月31日，如年改前每月應發金額10,000元(本薪*月退休%+930元)*5個月(8月、9月、10月、11月、12月)為50,000元，又年改後每月實發月退休金金額為6,000元(請依退休金計算單金額為依據)*(8月、9月、10月、11月、12月)為30,000元，故應挹注金額為20,000元(年改前原應發金額50,000元扣除年改後實發金額30,000元)

2. 範例:11月28日退休退休者，故支給月退休金起訖為107年11月28日至107年12月31日，如每月年改前每月應發金額為10,000元，先算出107年11月28日、29日、30日共3天可領月退休金額($10,000 \text{元} \div \frac{30 \text{天}}{\text{注意大小月}} = 333.3333 * 3 \text{天} = 999.9999 \text{元}$ ，無條件進位為1,000元)、再加上107年12月份月退休金10,000，故年改前每月實發月退休金額為11,000元；如年改後前每月實發金額8,000元，先算出107年11月28日、29日、30日共3天可領月退休金額($8,000 \text{元} \div 30 \text{天} = 266.6666 * 3 \text{天} = 799.9999 \text{元}$ ，無條件進位為800元)，再加上107年12月份月退休金8,000，故年改前每月實發月退休金金額為8,800；故應挹注金額為2,200元(年改前原應發金額11,000元扣除年改後實發金額8,800元)。

(六) 如為107年1月1日至6月30日退休應如何計算107年7月-12月應挹注金額？

先算出年改前(意為依原教職員退休條例不因所得替代率而調降月退休金，本薪*月退休金%+實物代金930)該段期間107年7月至12月應發月退休金再扣除年改後(依公立學校教職員退休資遣撫卹條例，因所得替代率致月退休金減少，請依公立學校教職員退休所得計算單月退休金金額數為據)該段期間107年7月至12月實發月退休金，即為應挹注金額。

1. 請核對年金改革前原應發金額的 A2 月退休金(可依年改前原退休審定函計算每月月退休金，本薪*月退休金%+930 元，不含眷補費)及 A3 月補償金金額(可依年改前原退休審定函核對，本薪*2*年資補償金基數%)

彰化縣彰化市00國民小學107年度退休教職員調降退休所得節省經費人員清冊

退休生效日	退休金種類	發放起日	發放迄日	發放資料										
				年金改革前原應發金額			月退休金 A2	月補償金 A3	可優息存款金額	優息存款利率	優息存款利息 B1	可優息存款金額	優息存款利率	優息
				原優息存款金額	優息存款利率	優息存款利息 A1								
0930201	月退休金	1070701	1071231	1117200	18%	84378	264600	0	0	18%	0	0	12%	
0920201	月退休金	1070701	1071231	1225200	18%	92532	264600	0	0	18%	0	0	12%	
1070801	月退休金	1070801	1071231	339500	18%	21370	46085	0	0	18%	0	0	12%	
1000201	月退休金	1070701	1071231	913300	18%	68976	107442	23286	0	18%	0	0	12%	
0830801	月退休金	1070701	1071231	1161600	18%	87732	231804	0	0	18%	0	0	12%	
0940201	月退休金	1070701	1071231	1051400	18%	79410	250050	0	0	18%	0	0	12%	
0930801	兼領月退休金	1070701	1071231	2408000	18%	181860	123570	0	1104666	18%	83430	756469	12%	3
1040801	月退休金	1070701	1071231	1086000	18%	82020	190080	0	0	18%	0	0	12%	
0820801	兼領月退休金	1070701	1071231	2734200	18%	206496	137112	0	1104666	18%	83430	994202	12%	4
0811201	一次退休金	1070701	1071231	3930700	18%	296862	0	0	2209333	18%	166860	1721367	12%	5
0820801	一次退休金	1070701	1071231	4212200	18%	318120	0	0	2209333	18%	166860	2002867	12%	6
0820301	兼領月退休金	1070701	1071231	2444300	18%	184602	137112	0	1104666	18%	83430	752928	12%	3
0890801	一次退休金	1070701	1071231	5103900	18%	385464	0	0	2209333	18%	166860	2894567	12%	1
0820801	一次退休金	1070701	1071231	4212200	18%	318120	0	0	2209333	18%	166860	2002867	12%	6

請依實際支領月數計算

2 請核對年金改革後實發金額之可優惠存款金額(請依退休重新審定通知書之儲存於臺灣銀行股份有限公司之優惠存款金額作核對)、
 B5 月退休金(請依退休重新審定通知書核對)、B6 月補償金(請依退休重新審定函核對)

國民小學107年度退休教職員工調降退休所得節省經費人員清冊

發放資料										應認注金額				
年金改革後實發金額														
可優惠存款金額	優惠存款利率	優惠存款利息 B1	可優惠存款金額	優惠存款利率	優惠存款利息 B2	可優惠存款金額	優惠存款利率	優惠存款利息 B3	優惠存款利息小計 B4=B1+B2+B3	月退休金 B5	月補償金 B6	優惠存款利息 C1=A1-B4	月退休金 C2=A2-B5	月補償金 C3=A3-B6
0	18%	0	0	12%	0	1117200	9%	34104	34104	264600	0	50274	0	0
0	18%	0	0	12%	0	1225200	9%	37398	37398	264600	0	55134	0	0
0	18%	0	0	12%	0	1212800	9%	3085	3085	46085	0	18285	0	0
0	18%	0	0	12%	0	231800	9%	7074	7074	107442	23286	61902	0	0
0	18%	0	0	12%	0	1161600	9%	35460	35460	231804	0	52272	0	0
0	18%	0	0	12%	0	1051400	9%	32094	32094	250050	0	47316	0	0
1104666	18%	83430	756469	12%	34440	546865	9%	16692	134562	123570	0	47298	0	0
0	18%	0	0	12%	0	0	0	0	0	182964	0	82020	7116	0
1104666	18%	83430	994202	12%	45264	361733	18%	27324	156018	137112	0	50478	0	0
2209333	18%	166860	1721367	12%	58366	0	9%	0	245226	0	0	51636	0	0
2209333	18%	166860	2002867	12%	91176	0	9%	0	258036	0	0	60084	0	0
1104666	18%	83430	752028	12%	34278	361733	18%	27324	145032	137112	0	39570	0	0
2209333	18%	166860	2894567	12%	131772	0	9%	0	298632	0	0	86832	0	0
2209333	18%	166860	2002867	12%	91176	0	9%	0	258036	0	0	60084	0	0
1104666	18%	83430	827228	12%	37662	332800	18%	25134	146226	138120	0	49020	0	0
2209333	18%	166860	2598867	12%	118305	0	9%	0	285168	0	0	77964	0	0

兼領月退休金者優存核對之對應欄位(同顏色框做核對)

退休審定年資	退休	退休新制實施後	08年07月
退休審定年資	總年資	退休新制實施前	31年07月
	月退休金	退休新制實施後	23年00月
月退休金	總年資	退休新制實施前	08年07月
	退休新制實施後	83.00%之二分之二	31年07月
	依原學校教職員工退休條例第21-1條第5項推給之月補償金	18.00%之二分之二	※
	儲存於臺灣銀行股份有限公司之優惠存款金額	2,408,000元	※
每月退休所得重新審定結果			
法令依據 公立學校教職員工退休實施辦法第34條、第36條、第37條及第39條			
(一)兼領月退休金部分		兼領月退休率	1
實施期間 (民國年月日)	退休所得替代率 (A)	按兼領月退休率計算之公保一次優待給付辦理優待存款	兼領月退休金
		按兼領月退休率計算之最低保險金額	社會保險年金 (兼領月退休金所得總計) (J)=E+F+G-H+I
107.7.1至108.12.31	69.875%	32.993	0
109.1.1至109.12.31	68.875%	33.166	0
110.1.1至110.12.31	66.875%	32.438	0
111.1.1至111.12.31	65.875%	31.711	0
112.1.1至112.12.31	63.875%	30.983	0

(二)兼領一次退休金部分		兼領一次退休率	1/2	按兼領一次退休率計算之最低保險金額	15,570
實施期間 (民國年月日)	退休所得替代率 (A)	按兼領一次退休率計算之公保一次優待給付辦理優待存款 (B)	最低保險部分		社會保險年金(按兼領一次退休率計算) (I)
			每月利息 (C1)	得辦理優待 利息(E1)	
		利率	得辦理優待 利率 (D1)	每月利息 (C2)	得辦理優待 利息(E2)
107.7.1至108.12.31	69.875%	33.893	18%	3,104.666	7,560
108.1.1至108.12.31	68.875%	33.166	18%	3,104.666	7,560
110.1.1至110.12.31	66.875%	32.438	18%	3,104.666	7,560
111.1.1至111.12.31	65.875%	31.711	18%	3,104.666	7,560
112.1.1至112.12.31	63.875%	30.983	18%	3,104.666	7,560
113.1.1至113.12.31	62.875%	30.255	18%	3,104.666	7,560
114.1.1至114.12.31	60.875%	29.528	18%	3,104.666	7,560
115.1.1至115.12.31	59.875%	28.800	18%	3,104.666	7,560
116.1.1至116.12.31	57.875%	28.073	18%	3,104.666	7,560
117.1.1至117.12.31	56.875%	27.345	18%	3,104.666	7,560
118.1.1以後	54.875%	26.618	18%	3,104.666	7,560

請依實際支領月數計算