

引發政治爭議的軍公教退休優惠存款

陳錦稷

許多退休的軍公教人員都接到通知，先前減少的優惠存款額度已恢復，可辦理回存享受更多利率高達 18% 的優存孳息。該制度始於一九五九年，當時經濟環境不佳，軍公教待遇偏低，且退休制度不健全，政府雖欠缺法律依據，仍以權宜措施開辦優存，以利率至少 18% 方式保障公務員退休生活。當時市場利率動輒超過 10%，優存補貼財政負擔有限，且當時又屬威權時代，民眾不敢公開抱怨。

財政資源集中特定族群

民主時代公務員福利來自納稅人，自然也受民意監督。社會大眾對 18% 優惠存款不滿源自於，高達 18% 的優惠存款利率來自政府額外補貼，但政府有限財政資源過度集中於特定族群，當然引起政府資源配置錯誤的爭論。其次，相對剝奪感嚴重。當政府給軍公教 18% 優存時，台灣近年來卻陷入薪資水準不升反降，甚至嚴重倒退形成「工作貧窮」的問題。

行政院主計處資料顯示高達三百六十萬個受雇者月收入低於三萬元，占總體受雇者比例高達 45%，其中更有 104 萬人月收入不到兩萬元。但相對地，享有優存的四十萬餘人中，存款超過兩百萬以上高達 20%，這些退休者週休七日完全不用工作，每月光領取優惠存款的利息就超過三萬元。

財政負擔沉重

優惠存款超過市場利率的差額補貼讓政府財政負擔沉重。替政府代墊利息差額的台灣銀行資料顯示，政府九十九年度對優存利息補貼高達 781 億元。¹ 預估二〇一五年政府補貼金額更將超過一千億元。而中央政府九十八年度總決算則顯示，截至九十九年四月底各級政府尚積欠台銀優存利息補貼 386 億元。今年新修正優惠存款制度，也讓地方政府每年增加財政負擔 33 億元，造成負債已達公債法舉債上限的地方政府財政雪上加霜。

此外退休制度不改革，將成為政府財政無法承受的沉重負擔。行政院主計處估計，舊制軍公教退休金、退撫基金新制及公教保險等三項隱藏性負債達 5 兆 7918 億元，² 這些隱藏性負債因採「權責發生基礎」之會計制度，屬政府已發生的債務。而政府揭露的負債金額截至二〇一〇年底止為新台幣 4 兆 4735 億元，政府的債務統計並未加入政府應負擔之退休金。一旦加入，政府債務餘額將增加一倍有餘。

軍公教退休制度若不改革，很快將拖垮政府財政。但已退休及未來退休後可適用優存者高達 84 萬餘人，在國內藍綠選情緊繃的選舉氛圍下，不分藍綠皆顧忌於退休制度的改革，將引起這 84 萬人及其家庭的反彈，造成選票流失。

引起高度政治爭議

高達 18% 的優存制度受到民眾強烈抱怨，引起高度政治效應後，馬總統宣布將修法防堵制度缺陷。負責政策的銓敘部也改口新版公式不夠周詳，會出現「特例」如卸任副總統連戰、李元簇優存利息可再多領十餘萬元的不公平現象。隨後藍軍立委點名綠營前朝官員，一邊批評優存制度，一邊還領取優存孳息，並公布領取金額。民進黨主席蔡英文被點名後，宣布結清帳戶不再領取 18% 優存利息。輿論則以陳

水扁國務機要費及馬英九特別費案件，來形容蔡英文因優惠存款所引起的政治危機。

現今的財政狀況及可以預見的退撫負擔下，軍公教退休制度若不改革，財政終有無以為繼的一天，而黨職併公職的年資、資深民代退職等優惠存款待遇，毫無疑問必須取消。而改革過程引起既得利益者的不滿與反彈，則考驗選民的智慧與朝野政治領袖對制度改革的決心與勇氣。**BT**

¹ 台銀提供資料雖顯示政府負擔 656 億元，台銀負擔 125 億元，但台銀屬政府事業單位，台銀之負擔將影響其盈餘繳庫，故實質上形同政府負擔。

² 未來三十年需由各級政府編列預算支應之舊制（八十四年七月一日實施公務人員退休撫卹新制）軍公教人員退休金為 7 兆 7,195 億元，扣除截至九十八年底已列支數 8,179 億元後，未來年度政府尚須負擔約 6 兆 9,016 億元（未考慮折現因素），其中中央政府為 3 兆 6,486 億元（包括公務人員 7,838 億元，教職人員 8,027 億元，退伍軍人 2 兆 0,621 億元），地方政府為 3 兆 2,530 億元。退撫基金新制未提撥之退休金以九十八年十二月三十一日為基準日，新制潛藏負債約 1 兆 9,821 億元，扣除已提存基金 4,525 億元後，未提撥退休金約 1 兆 5,296 億元。政府應負擔公教人員保險（八十八年五月三十日以前）之給付義務現值以九十八年十二月三十一日為基準日，政府未來三十五年內應負擔之給付義務約為 1,811 億。