

擴大基金發展，推廣正向理財

高博瑜

主計局處長

前言

近幾年全球飽受嚴重特殊傳染性肺炎（COVID-19）疫情衝擊，經濟成長表現疲弱。至今（2023）年以來，疫情終於露出趨緩曙光，政府亦逐步放寬防疫政策，希望經濟活動盡快復甦，讓國家持續穩健發展，也透過「疫後特別預算」，陸續推出刺激國內消費、帶動旅遊、活絡商圈等擴大內需措施，並加速公共建設，力拼經濟動能穩定成長。然根據臺灣經濟研究院最新預測結果（112年7月份），目前上半年景氣回升仍不如預期，考量不確定因素仍多，故二度下修今年國內經濟成長率至1.66%，「保2」已然落空，各行各業面對經濟動能的復甦，尚須加強營運對策及提振方案。

政府特種基金為一獨立財務個體，可運用多元管道籌措所需財源，資金運用靈活，預算執行亦較具彈性，且專款專用，易於衡量成本效益，落實執行機關之財務責任，除在特定政務的推動上可發揮良好的成效，因執行運作與經濟情勢變化具有高度相關性，在協助推升國家經濟動能上，其實也扮演了實質重要的角色。如業權基金（營業基金及作業基金）係政府為提供財務或勞務並收取代價而成立，其運作採用經濟資源流量觀念，應促進事業永續發展，落實社會責任及公司治理，並本企業化經

營及財務自給自足原則，積極改進產銷及管理技術，提高產品及服務品質，以提升經營績效，達成法定賸餘目標，亦須配合政府財政需要，透過預算分配程序，將部分賸餘解繳公庫；政事基金（債務基金、特別收入基金及資本計畫基金）則為政府特定政務運作而成立，採用當期財務資源流量觀念，在法律或政府指定之財源範圍內，妥善規劃整體財務管控，設法提升資源使用效益，以達基金設立目的及年度施政目標。

除了政府推動的振興策略外，個人的消費理財活動，也是推升國家經濟動能的一大助力，依據主計總處及相關智庫預測，今年經濟成長尚未樂觀，恐得靠疫情解封後民間的「報復性消費」來驅動成長量能。刺激消費活絡經濟，固然是一樁好事，然個人對超逾財力的過度消費，造成理財失衡問題，亦非良性的個體經濟行為，妥適引導官兵建立理性正向的理財素養，以穩健個人的財務與身心狀況，儼然為重要課題。

工作重點

綜觀本部特種基金營運實況，並結合國軍同袍實務需求，爰就業務推展及官兵服務面向，提出「擴大基金設置發展」、「推廣官兵正向理財」等兩項工作重點，分述如後：

一、擴大基金設置發展

因應敵情威脅日益嚴峻，明（113）年度總體國防預算（加計特別預算及特種基金）達6,000餘億元，在本部主管特種基金方面，除持衡推展原有「國軍生產及服務作業基金」、「國軍老舊眷村改建基金」及「國軍營舍及設施改建基金」各項營運事務，另自113年度新增設立「國防醫學院軍事教育基金」，整體特種基金預算規模（支出數）亦達到719億元之譜，基金營運規劃及發展焦點如後：

（一）發展增設軍教基金：依據「軍事教育條例」第二十一條之一規定，國防部為因應軍事教育發展趨勢，推廣終身學習，提升教育品質及科技研發能力，得設置基金，並準用國立大學校院校務基金設置條例之規定。故為配合國家高等教育政策，提高軍醫教育辦學、研究績效及促進校務發展，經於111年4月報奉行政院同意「國防醫學院軍事教育基金」設置計畫書，並循預算算程序於113年度正式成立軍教基金運作。其設置主要目的係為國防醫學院增加自籌收入財源，強化與社會互動引進醫學資源，持續發展校務多元化經營，擴充教育經費來源及規模，逐年提升教學品質、研究質量、資源使用效率及校務治理成效，以培育優秀現代化軍醫人才，有效支援國軍戰備任務。

（二）前瞻布局資本投資：特種基金經營以永續發展為前提，應將營運賸餘的一部分投資於生產（服務）資源上，以提升生產（服務）效率及品質，除可使未來創造更多的收益，進而維持競爭優勢，形成良性營運循環，且若累存的資金閒置未善加運用，亦會影響政府整體財政效能。如「國軍生

產及服務作業基金」自107年即啟動「翔醫專案」，針對醫療事業所屬三軍總醫院及其松山分院暨北投分院、國軍桃園總醫院、國軍臺中總醫院、國軍高雄總醫院及其岡山分院等7間國軍醫院，規劃新建醫療（學）、長照大樓之之重大專案計畫資本支出，總計投資金額已達百餘億元，預計於113年起將陸續竣工啟用，後續並持恆籌劃其他國軍各醫療院所大樓整建及設備更新投資建案。故基金營運允應前瞻業務發展趨勢，積極規劃中、長期投資及研發項目，俾提升服務量能及品質，並確保切合建軍備戰政策，以達永續經營目標。

（三）擴大財務投資收益：過去一年來，因通貨膨脹率持續升溫，已成為影響全球經濟前景的主要威脅，各國央行無不啟動升息策略來對應高通膨問題，但也加劇了金融市場的波動。因應國際金融環境及美國聯準會（Fed）利率政策，國內央行自111年來迄今亦多次調升上修基準利率（已升息5次共計3碼），對貸款族倍增還款壓力，然對存款族則是相對受惠利息收益增加。中央政府非營業特種基金多以存儲金融機構之活、定期存款配置其營運資金，惟該投資標的及操作模式偏於保守，且易受金融政策升、降息波動影響財務收益效果。「國軍生產及服務作業基金」於104年即修正其收支保管及運用辦法，增加「金融債券」投資項目，年收益利率平均高於定期存款、政府公債及國庫券等，除財務操作成效較顯著，且係以承購國內金融機構發行及信用評等達一定等級以上之金融債券，故投資風險相對甚微。另「國軍營舍及設施改建基金」因近年土地處分收益大幅成長，亦已配合於112年3月完成修正其收支

保管及運用辦法，增列「金融債券」投資項目，後續可在兼顧各年度工程款備付需求及資金穩健配置原則下，經該基金管理會提案議決後辦理承購金融債券，以挹注基金財務效益。

二、推廣官兵正向理財

軍人因工作環境特性，生活背景較為單純，薪資收入也相對穩定，平時除了在公務上戮力戰訓本務外，在個人領域方面也要建立正確的理財觀念，只要量入為出，做合理的財務分配規劃，通常能達到小康自主，滿足人生不同階段的需求與目標。國軍成員雖來自各界，惟社會歷練經驗皆較屬單純，面對現今外界充斥各種物質誘惑、投資管道、甚至是詐騙陷阱，稍有不慎把持不住，即易落入財務失慎的泥沼漩渦，背負龐大債務無法脫身，進而衍生不當借貸、自我傷害等違反軍風紀事件，甚或近期有少數官兵遭不法人士滲透利誘，肇生洩違密等重大危安違法案件，斲傷軍譽甚鉅。美軍亦深知官兵個人財務問題，與平日工作的表現、家庭關係的和諧、心緒狀況的穩定等息息相關，甚會影響部隊戰備頗鉅。鑑此，除了把官兵財務狀況列為年度安全查核要項，並在2016年透過國防授權法案，強制推動「個人財務整備計畫」，致力提升各級官兵的金融素養及財務健全水準，將個人財務問題的發生，達到預防勝於處理的效果，以全方位維護整體戰力。國軍對於協助官兵建立正確理財觀念，共同防範因財務失衡衍生危安情事，亦有具體作為如後：

(一)強化理財宣教廣度：鑑於消費理財與個人日常生活密不可分，為協助建立官兵正確的消費金融與理理財債觀念，透過走入各地營區與基層部隊辦理金融知識宣教活

動，讓理財教育紮根，期使各級幹部、官兵都能獲得相關知識，樹立正向的金錢觀念與積極維護個人信用的負責態度。目前，已藉由主計局財務中心「國軍基層單位財務輔檢」及「理財宣教講座暨國軍同袍儲蓄業務巡迴服務」、政戰局「心輔列車巡迴宣教」、總督察長室「軍風紀專案巡迴宣教」、金融監督管理委員會「金融教育課程講座」等業務機制，結合各級體系之協力能量，共同投入教育及防範工作，期達「教育無死角、人人懂理財」之目標，致力避免官兵因財務失衡因素衍生違法、違紀及傷損事件。

(二)優化軍儲理財服務：金融理財管道多元，舉凡股票、基金、保險、定期存款等都是常見的方式，但天下無白吃的午餐，「高報酬即是高風險」，投資報酬率愈是吸引人，其背後也相對隱含不可控制的鉅額虧損風險，故任何投資都應「戒之在貪」。國軍官兵收入穩定，若能善用穩健的理財管道累積財富，獲得和樂生活，心理自然健康踏實，也能專注戰訓本務工作。本部「國軍同袍儲蓄會」自民國48年創設以來，致力於現役官兵、聘雇、支領退俸及遺屬年金、核有撫卹遺眷、軍校學生等類人員儲蓄存款業務，其量身訂做的「軍人儲蓄獎券」、「軍人優惠利率定期儲蓄存款」、「軍人一般利率定活期儲蓄存款」、「國軍輔導理財專案貸款」、「小額匯兌」及「團體意外保險」等各項專屬國軍服務，都是切合官兵需求並可妥適運用且安全、穩固的理財工具。「國軍同袍儲蓄會」身為「國軍生產及服務作業基金」之一營運事業單位，亦秉於企業經營精神，不斷精進各類理財業務，持衡優化

軍儲服務。

(三)提供理財諮詢管道：官兵個人財務管理不當，其所肇生的心緒問題，皆屬高風險因子，可能擴大衍生危安效應，就如同遭遇感情挫折、家庭失和事件，必須尋求適當的心理諮商及轉介管道，以協助化解問題癥結，及時降低及控制危安風險。鑑此，主計局財務中心自112年6月起，即規劃設置24小時免付費理財諮詢專線（0800-370-885想請你-幫幫我），全年無休由專人服務，針對國軍官兵的軍儲業務諮詢、儲蓄理財規劃、申辦信貸房貸、債務協商整合等相關需求，提供適切的諮商或轉介，並對轉介個案持續追蹤掌握，以確保其財務疑難問題獲得有效的協處與解決。

結語

特種基金為國家經濟發展之重要推手，亦為政府財政管理的重要工具，因應經社環境變遷及公共服務的多元化，非營業基金設置需求仍會持續增加。為使其達成特定的工作任務，確實發揮協助政府施政之功能，須著重營運成果與財務績效，實踐財務自主能力，維持良好的經營效率與體質。

個人理財與基金營運雖是兩回事，操作道理卻相通，皆須量入為出、穩健經營，謹慎投資、控制風險，追求盈餘、自負盈虧。「你賺的錢不是錢，存下來的才是錢」，理財是透過先建立正向的金錢觀念，來管理收入、支出和儲蓄、投資，然面對五花八門、琳瑯滿目的理財選項，應秉持「料敵從寬、禦敵從嚴」的審慎態度，善用正確的財務諮詢管道及良好、有紀律的方式與工具，逐步累積財富達到個人的理財目標。