



第十六章 退休金會計處理

*屬附錄範圍題目

選擇題解答

- 1.(A)。
- 2.(C)。
- 3.(D) · 發生前期服務成本應作為當期退休金費用，故該確定給付計畫修改將使 X1 年淨利減少 \$60,000。
- 4.(D) · 選項(A)屬淨確定給付負債之利息；選項(B)(C)屬服務成本，兩者均應認列於本期損益；選項(D)屬淨確定給付負債(資產)再衡量數，應認列為其他綜合損益。
- 5.(B) · 退休金費用 = 當期服務成本 + 利息成本 - 計畫資產預期報酬 + 前期服務成本

$$= \$120,000 + \$800,000 \times 8\% - \$500,000 \times 8\% + \$80,000 = \$224,000$$
- 6.(D) · $\$234,000 + \$58,500 + \$234,000 \times 10\% - \$48,750 = \$267,150$
- 7.(A) ·
$$\begin{array}{ccccccc} \text{期初確定給付} & + & \text{當期服務} & + & \text{利息} & - & \text{退休金} & = & \text{期末確定給付} \\ \text{義務現值} & & \text{成本} & & \text{成本} & & \text{支付數} & & \text{義務現值} \end{array}$$

$$\$3,500,000 + \$720,000 + \$3,500,000 \times \text{折現率} - \$450,000 = \$4,120,000$$

 折現率 = 10%
- 8.(D) ·
$$\begin{array}{ccccccc} \text{計畫資產} & + & \text{本期} & - & \text{本期退休金} & + & \text{計畫資產} & = & \text{計畫資產} \\ \text{期初價值} & & \text{提撥數} & & \text{支付數} & & \text{實際報酬} & & \text{期末價值} \end{array}$$

$$\$670,000 + \$150,000 - \$200,000 + \text{計畫資產實際報酬} = \$850,000$$

 故計畫資產實際報酬 = \$230,000
 計畫資產(損)益 = \$230,000 - \$670,000 × 8% = \$176,400
- 9.(A) · X6 年利息成本 = \$5,200,000 × 8% = \$416,000

$$\begin{array}{ccccccc} \text{期初確定給付} & + & \text{當期服務} & + & \text{利息} & - & \text{退休金} & + & \text{精算} & - & \text{期末確定給付} \\ \text{義務現值} & & \text{成本} & & \text{成本} & & \text{支付數} & & \text{損(益)} & & \text{義務現值} \end{array}$$

 精算損(益) = \$5,760,000 - (\$5,200,000 + \$760,000 + \$416,000 - \$500,000) = \$(116,000)
- 10.(A) · 由利息成本推算折現率 = \$140 ÷ \$2,000 = 7%
 計畫資產預期報酬 = \$2,000 × 7% = \$140
 計畫資產利益 = 實際報酬 - 預期報酬 = \$200 - \$140 = \$60
 再衡量數 = 計畫資產利益 - 精算損失 = \$60 - \$20 = \$40
- 11.(B) · 計畫資產(損)益 = \$70,000 - \$1,000,000 × 5% = \$20,000
 X1 年計入其他綜合(損)益金額 = 計畫資產利益 - 精算損失

$$= \$20,000 - \$50,000 = \$(30,000)$$



- 12.(C) · X9 年初計畫資產公允價值 = $\$720,000 - \$120,000 = \$600,000$
X9 年退休金費用 = $\$72,000 + \$720,000 \times 8\% - \$600,000 \times 8\% = \$81,600$
計畫資產(損)益 = $\$55,000 - \$600,000 \times 8\% = \$7,000$
X9 年底確定給付義務現值 = $\$720,000 + \$72,000 + \$720,000 \times 8\% + \$12,000 = \$861,600$
X9 年底計畫資產公允價值 = $\$600,000 + \$55,000 + \$100,000 = \$755,000$
X9 年底淨確定給付負債 = X9 年底確定給付義務現值 - X9 年底計畫資產公允價值
= $\$861,600 - \$755,000 = \$106,600$
X9 年度計入其他綜合(損)益金額 = 計畫資產利益 - 精算損失
= $\$7,000 - \$12,000 = \$(5,000)$
- 13.(D) · X6 年及 X7 年均按認列之退休金費用提撥 · 故 X8 年期初淨確定給付負債餘額為 \$0 · 且 X8 年底之淨確定給付負債 = $\$105,000 - \$70,000 = \$35,000$ ·
X9 年底降為 \$21,000 · 故 X9 年提撥數應較費用多 \$14,000 ·
X9 年提撥數 = $\$126,000 + \$14,000 = \$140,000$
- 14.(D) · X2 年底確定給付義務現值 = $\$750,000 + \$112,500 + \$750,000 \times 5\% + \$95,000 - \$107,000$
= $\$888,000$
X2 年底計畫資產公允價值 = $\$600,000 + \$68,000 + \$124,000 - \$107,000 = \$685,000$
X2 年底應計退休金負債餘額 = X2 年底確定給付義務現值 - X2 年底計畫資產公允價值
= $\$888,000 - \$685,000 = \$203,000$
- 15.(C) ·
- 16.(C) · 應計退休金負債之變動屬營業活動之現金流量 · 故選項(A)不正確；實務上退休金費用係將各構成要素金額合併後以單一金額列示 · 故選項(B)不正確；應計退休金負債及預付退休金可依性質區分為流動或非流動 · 故選項(C)正確 · 選項(D)不正確 ·
- *17.(B) · 退休給付計畫縮減將產生負的前期服務成本 · 應作為當期退休金費用之減少 ·
購買年金合約產生之清償利益 = $\$220,000 - \$200,000 = \$20,000$ · 應作為當期退休金費用之減少 ·
X5 年稅前淨利增加數 = $\$150,000 + \$20,000 = \$170,000$
- *18.(D) · X1 年初淨確定給付資產 = $\$480,000 - \$360,000 = \$120,000 > \text{資產上限 } \0 · 應將超出數予以沖銷 · 並貸記資產上限影響數 \$120,000 ·
X1 年退休金費用 = 服務成本 + 利息成本 - 計畫資產預期報酬 + 資產上限影響數利息
= $\$324,000 + \$360,000 \times 10\% - \$480,000 \times 10\% + \$120,000 \times 10\% = \$324,000$



- *19.(B) · X2 年計畫資產(損)益 = \$300,000 - \$1,800,000 × 10% = \$120,000 · 應計入其他綜合損益
 X2 年底確定給付義務現值 = \$2,000,000 + \$400,000 + \$2,000,000 × 10% = \$2,600,000
 X2 年底計畫資產公允價值 = \$1,800,000 + \$300,000 + \$1,000,000 = \$3,100,000
 X2 年底計畫剩餘 = \$3,100,000 - \$2,600,000 = \$500,000 > 資產上限 \$450,000 · 應將超出數
 \$50,000 予以沖銷 · 並計入其他綜合損益。
 故 X2 年度應認列其他綜合(損)益 = \$120,000 + (-\$50,000) = \$70,000
- *20.(D)。

計算題解答

1.(1)

	當期服務成本	利息成本
X7 年	$0.1 \times 1 \times \$600,000 \times p_{14,8\%} = \$60,000 \times 0.340461 = \$20,428$	\$0
X8 年	$\$20,428 \times 1.08 = \$22,062$	$\$20,428 \times 8\% = \$1,634$

(2)

	既得給付義務現值	累積給付義務現值	確定給付義務現值
X7 年底	\$0	$0.1 \times 1 \times \$360,000 \times p_{14,8\%}$ = \$36,000 × 0.340461 = \$12,257	$0.1 \times 1 \times \$600,000 \times p_{14,8\%}$ = \$60,000 × 0.340461 = \$20,428
X17 年底	$0.1 \times 11 \times \$540,000 \times p_{4,8\%}$ = \$594,000 × 0.735030 = \$436,608	$0.1 \times 11 \times \$540,000 \times p_{4,8\%}$ = \$594,000 × 0.735030 = \$436,608	$0.1 \times 11 \times \$600,000 \times p_{4,8\%}$ = \$660,000 × 0.735030 = \$485,120

2.先由確定給付義務現值計算 X1 年退休金支付數

$$\$600,000 + \$15,000 + \$13,000 - \text{退休金支付數} = \$588,000$$

$$\text{退休金支付數} = \$40,000$$

再由計畫資產公允價值計算實際報酬

$$\$500,000 + \text{實際報酬} - \$40,000 + \$35,000 = \$515,000$$

$$\text{實際報酬} = \$20,000$$



$$3. \text{計畫資產} \begin{matrix} \text{本期} \\ \text{期初價值} \end{matrix} + \text{提撥數} - \begin{matrix} \text{本期} \\ \text{退休金} \end{matrix} \text{支付數} + \begin{matrix} \text{計畫資產} \\ \text{實際報酬} \end{matrix} = \begin{matrix} \text{計畫資產} \\ \text{期末價值} \end{matrix}$$

$$\$10,000,000 + \$2,600,000 - \$2,000,000 + \text{計畫資產實際報酬} = \$11,500,000$$

$$\text{故計畫資產實際報酬} = \$900,000$$

X5 年淨確定給付負債再衡量數產生借餘 \$200,000，且當年度精算假設並未改變，可得知計畫資產損失為 \$200,000。

$$\text{計畫資產實際報酬} + \text{計畫資產損(益)} = \text{計畫資產預期報酬}$$

$$\text{計畫資產預期報酬} = \$900,000 + \$200,000 = \$1,100,000$$

$$\text{折現率} = \frac{\text{計畫資產預期報酬}}{\text{計畫資產期初價值}} = \frac{\$1,100,000}{\$10,000,000} = 11\%$$

4.(1)

	X7 年	X8 年
當期服務成本	\$ 346,650	\$ 376,250
利息成本：X7 年(\$315,000×9%)	28,350	
X8 年(\$690,000×9%)		62,100
預期報酬：X7 年(\$315,000×9%)	(28,350)	
X8 年(\$650,000×9%)		(58,500)
退休金費用	<u>\$ 346,650</u>	<u>\$ 379,850</u>

(2)

	X7 年	X8 年
退休金費用	346,650	379,850
現金	306,650	300,000
應計退休金負債	40,000	79,850

$$5. X7 \text{ 年度服務成本} = \text{當期服務成本} + \text{前期服務成本}$$

$$= \$200,000 + (- \$120,000) = \$80,000$$

$$X7 \text{ 年利息成本} = (\$1,000,000 - \$120,000) \times 8\% = \$70,400$$

$$X7 \text{ 年計畫資產預期報酬} = \$800,000 \times 8\% = \$64,000$$

由於 X7 年初退休金提撥狀況屬計畫短絀，故無須考慮資產上限影響數之利息。

$$\text{故 X7 年淨確定給付負債 (資產) 之淨利息費用} = \$70,400 - \$64,000 = \$6,400$$



6.(1)期末計畫資產公允價值

$$= \text{期初計畫資產公允價值} + \text{預期報酬} + \text{本期提撥數} - \text{本期支付退休金}$$

$$= \$900,000 + \$900,000 \times 6\% + \$144,000 - \$96,000 = \$1,002,000$$

$$(2) \begin{array}{l} \text{期末確定給付} \\ \text{義務現值} \end{array} = \begin{array}{l} \text{期初確定給付} \\ \text{義務現值} \end{array} + \begin{array}{l} \text{當期服務} \\ \text{成本} \end{array} + \begin{array}{l} \text{利息} \\ \text{成本} \end{array} - \begin{array}{l} \text{退休金} \\ \text{支付數} \end{array}$$

$$= \$1,200,000 + \$288,000 + \$1,200,000 \times 6\% - \$96,000 = \$1,464,000$$

$$(3) X4 \text{ 年退休金費用} = \text{當期服務成本} + \text{利息費用} - \text{資產預期報酬}$$

$$= \$288,000 + \$1,200,000 \times 6\% - \$900,000 \times 6\% = \$306,000$$

X4 年應認列之退休金費用分錄如下：

退休金費用	306,000	
應計退休金負債		162,000
現金		144,000

7. 德明公司 X7 年並未發生計畫資產損益，且 X7 年間退休計畫精算假設未改變，故 X7 年並無淨確定給付負債（資產）再衡量數。

$$X7 \text{ 年退休金費用} = \$266,000 + \$15,580 = \$281,580$$

由於 X7 年並未發生計畫資產損益，故計畫資產實際報酬 = 預期報酬。

$$\text{利息成本} = \$281,580 - \$269,800 + \$125,210 = \$136,990$$

$$\text{期初確定給付義務現值} = \$136,990 \div 10\% = \$1,369,900$$

8.(1) 由於當年度精算假設並未改變，且本年度並未支付退休金，故期末與期初確定給付義務現值之變動數即當期服務成本及利息成本。

$$\text{當期服務成本} + \text{利息成本} = \$250,000 - \$200,000 = \$50,000$$

$$\text{計畫資產預期報酬} = \$100,000 \times 15\% = \$15,000$$

$$\text{退休金費用} = \$50,000 - \$15,000 = \$35,000$$

(2) 由期初與期末計畫資產公允價值之變動得知

$$\$100,000 + \$50,000 + \text{計畫資產實際報酬} = \$168,000 \cdot \text{計畫資產實際報酬} = \$18,000$$

$$\text{計畫資產(損)益} = \$18,000 - \$100,000 \times 15\% = \$3,000$$

(3) X8 年應認列之退休金費用分錄如下：

退休金費用	35,000	
應計退休金負債		18,000
其他綜合損益—淨確定給付負債（資產）再衡量數		3,000
現金		50,000



9.(1)X6 年退休金費用 = 當期服務成本 + 利息費用 - 資產預期報酬

$$= \$300,000 + \$2,500,000 \times 10\% - \$2,250,000 \times 10\% = \$325,000$$

(2)計畫資產(損)益 = $\$2,250,000 \times 8\% - \$2,250,000 \times 10\% = \$(45,000)$

淨確定給付負債(資產)再衡量數 = 計畫資產損失 + 精算損(益) = $\$45,000 - \$56,000 = \$(11,000)$

(3)X6 年應認列之退休金費用分錄如下：

退休金費用	325,000
其他綜合損益—淨確定給付負債(資產)再衡量數	11,000
應計退休金負債	114,000
現金	200,000

(4)X6 年應計退休金負債 = $(\$2,500,000 - \$2,250,000) + \$114,000 = \$364,000$

10.計畫資產損失 = $\$3,000,000 \times 10\% - \$230,000 = \$70,000$

同山公司						
X8 年退休金工作底稿						
退休金 相關項目	正式分錄				備忘記錄	
	退休金費用 借(貸)	淨負債(資產) 再衡量數借(貸)	現金 借(貸)	預付退休金(應 計退休金負債)	確定給付義 務現值借(貸)	計畫資產 借(貸)
X8 年初餘額				(500,000)	(3,500,000)	3,000,000
當期服務成本	350,000				(350,000)	
利息成本	350,000				(350,000)	
實際報酬	(230,000)					230,000
計畫資產損失	(70,000)	70,000				
本期提撥數			(600,000)			600,000
支付退休金					500,000	(500,000)
X8 年正式分錄	400,000	70,000	(600,000)	130,000		
X8 年底餘額				<u>(370,000)</u>	<u>(3,700,000)</u>	<u>3,330,000</u>

11.(1)設計畫資產報酬為 X

期初計畫資產公允價值 + X + 本期提撥數 - 本期支付退休金 = 期末計畫資產公允價值

$$\$200,000 + X + \$20,000 - \$30,000 = \$210,000 \quad \text{則 } X = \$20,000$$

$$\text{計畫資產實際報酬率} = \frac{\$20,000}{\$200,000} = 10\%$$



(2) 設利息成本為 Y

退休金費用 = 當期服務成本 + Y - 計畫資產預期報酬

$\$20,000 + \$40,000 = 1.5Y + Y - \$20,000$ · 則 $Y = \$32,000$

(3) 當期服務成本 = $\$32,000 \times 1.5 = \$48,000$

(4) X1 年底確定給付義務現值餘額 = $\$32,000 \div 10\% = \$320,000$

12.

全友公司	
計畫資產提撥狀況表	
X8 年 12 月 31 日	
確定給付義務現值變動數	
期初確定給付義務現值	\$ (600,000)
前期服務成本	(150,000)
當期服務成本	(80,000)
利息成本	(30,000)
精算損失	(35,000)
支付退休金	<u>200,000</u>
期末確定給付義務現值	\$ (695,000)
計畫資產變動數	
期初計畫資產公允價值	\$ 600,000
計畫資產實際報酬	24,000
本期提撥數	180,000
支付退休金	<u>(200,000)</u>
期末計畫資產公允價值	<u>604,000</u>
提撥狀況 (計畫短絀)	<u>\$ (91,000)</u>
資產負債表上之應計退休金負債餘額	<u>\$ (91,000)</u>

*13. 清償使計畫資產與確定給付義務現值分別減少 \$400,000 及 \$388,000 · 故清償損失
= $\$400,000 - \$388,000 = \$12,000$ · 應併入退休金費用 · 使 X2 年退休金費用增加。



	清償前餘額	清償影響數	清償後餘額
確定給付義務現值	\$ (1,000,000)	\$ 388,000	\$ (612,000)
計畫資產公允價值	<u>900,000</u>	<u>(400,000)</u>	<u>500,000</u>
提撥狀況	<u>\$ (100,000)</u>	<u>\$ (12,000)</u>	<u>\$ (112,000)</u>
應計退休金負債餘額	<u>\$ (100,000)</u>	<u>\$ (12,000)</u>	<u>\$ (112,000)</u>

*14.(1) 預付退休金上限 = \$120,000 + \$50,000 = \$170,000

(2) 調整前預付退休金餘額 = \$71,000 + \$165,000 = \$236,000

預付退休金應沖減金額 (資產上限影響數) = \$236,000 - \$170,000 = \$66,000

其他綜合損益—淨確定給付負債 (資產) 再衡量數 66,000

預付退休金 (或資產上限影響數) 66,000

*15.X7 年計畫資產(損)益 = 實際報酬大於預期報酬部分 = \$95,000 - \$1,050,000 × 10% = \$(10,000)

退休金費用		淨確定給付負債(資產)再衡量數	
前期服務成本	\$ 110,000	計畫資產損失	\$ 10,000
當期服務成本	360,000		
利息成本(\$1,110,000 × 10%)	111,000		
預期報酬(\$1,050,000 × 10%)	<u>(105,000)</u>		
	<u>\$ 476,000</u>		

退休金費用 476,000

其他綜合損益—淨確定給付負債 (資產) 再衡量數 10,000

預付退休金 54,000

現金 540,000

X7 年底預付退休金餘額 = \$50,000 + \$54,000 = \$104,000 > 資產上限\$80,000

預付退休金應沖減金額 (資產上限影響數) = \$104,000 - \$80,000 = \$24,000

其他綜合損益—淨確定給付負債 (資產) 再衡量數 24,000

預付退休金 (或資產上限影響數) 24,000