

習題解答

問答題

1.

IAS 19 適用於公司對所有員工福利之會計，但適用 IFRS 2 「股份基礎給付」者外。IAS 19 包括之員工福利計有以下四類：

- (1) 短期員工福利：預期於員工提供相關服務之年度報導期間結束日後 12 個月內全部清償之員工福利（離職福利除外），如在職員工之工資、薪資及社會安全提撥、帶薪年休假及帶薪病假、預期於員工提供相關服務之年度報導期間結束日後 12 個月內全部清償之利潤分享、紅利或非貨幣性福利（如醫療照顧、住房、汽車，以及免費或補貼之商品或服務）。
- (2) 退職後福利：如退休福利（如退休金及退休時一次性給付）、退職後人壽保險及退職後醫療照顧。
- (3) 其他長期員工福利：如長期服務休假或長期輪休年假、服務滿若干年之休假或其他長期服務福利、長期傷殘福利，以及長期之利潤分享、紅利與遞延薪資。
- (4) 離職福利：在正常退職日前，企業主動解聘僱或鼓勵員工接受自願離職所給予之福利。

2.

IAS 19 規定，確定提撥計畫係公司支付固定提撥金予獨立個體(基金)，而當公司已提撥數與其所產生之投資報酬不足支付相關之員工福利時，公司不負有支付額外金額之法定及推定義務，亦即計畫之風險由員工承擔。其他類型之退職後福利計畫則均為確定福利計畫，此類計畫中公司可能未支付任何提撥、支付部分提撥、或全部支付提撥，而其到期之支付福利金額之決定，除視已提撥數與其所產生之投資報酬外，並受公司補償不足數之能力及意願影響，亦即計畫之風險由公司承擔。

本例橘子公司所提供之退休金計畫係屬確定福利計畫。雖然由當地法令規定觀之係屬確定提撥計畫，但當該公司所提撥數額與其所產生之投資報酬不足以對抗通貨膨脹時，橘子公司將補足該缺口，致仍負有推定義務，故屬確定福利計畫。

3.

精算假設係指公司用以決定提供退職後福利最終給付金額之各種變數的最佳估計，包括相關之人口統計假設與財務假設：前者如聘僱期間及期後之死亡率，員工離職、傷殘及提前退休率，及醫療支付之請求率等；後者如折現率、未來薪資及福利水準、未來醫療成本等。精算假設應為不偏且相容：不偏指既非不審慎亦未過度保守；而能反映如通貨膨脹、薪資增加率及折現率等因素間之經濟關係即為相容。IAS 19 並明定，除非按調整通貨膨脹之實質基礎估計更為可靠，公司應以名目基礎，且依報導期間結束日市場對清償義務期間之各項預期來決定財務假設。

精算假設之經驗調整係指前述各項精算假設當期實際發生情況與原先假設有差異，而造成之確定福利義務現值之變動。

$$\begin{aligned} \text{確定福利負債之淨利息} &= \text{利息成本} - \text{計畫資產利息收入} \\ &= \text{期初確定福利義務現值} \times \text{折現率} - \text{期初計畫資產公允價值} \times \text{折現率} \\ &\quad (\text{正數代表淨利息成本，負數代表淨利息收益}) \end{aligned}$$

4.

確定福利義務現值之變動來源，計有下列五項：

- (1) 利息成本。
- (2) 當期服務成本。
- (3) 前期服務成本。
- (4) 精算假設之變動與經驗調整(指先前之精算假設與實際發生情況差異)。
- (5) 福利計畫清償。
- (6) 福利計畫支付。

計畫資產公允價值之變動來源，則有下列三項：

- (1) 計畫資產之提撥。
- (2) 計畫資產之實際報酬。
- (3) 福利計畫清償。
- (4) 福利計畫支付。

而上述之福利計畫支付則會使確定福利義務現值與計畫資產公允價值等額減少。

5.

當期服務成本：係指員工當期服務所產生確定福利義務現值之增加數。此係由於員工在當期之服務，依計畫福利公式計算，在退休時預計支付日之確定福利義務，將該新增加之確定福利義務折算至當期期末之現值，即為當期服務成本。

前期服務成本：係指計畫修正（引進、撤銷或改變確定福利計畫）或縮減（企業對計畫所涵蓋之員工人數作重大裁減）所產生員工前期服務之確定福利義務現值之變動數。而

前期服務成本可能為正數（當引進或改變福利致確定福利義務現值增加時）或負數（當撤銷或改變福利致確定福利義務現值減少時）。

當期服務成本與前期服務成本發生時，兩者皆應認列於損益（即列入確定福利費用）。

6.

計畫資產提撥係將快樂天堂公司之現金歸入計畫資產，此將造成計畫資產公允價值之增加，惟其不影響綜合損益表中關於確定福利計畫須認列之淨收益或淨費損，即並無相關收益發生。因提撥係將公司之資產投入計畫資產，雖造成計畫資產之增加，但資產亦同幅度減少，亦即其僅係快樂天堂資產組成之改變，並未造成公司總資產或總負債之增減，即並無造成權益之增減，故無收益或費損之發生，所以快樂天堂之資產餘額沒有任何增減變動是正確的。

7.

- (1) 當期服務成本
- (2) 淨利息費用（利息成本與計畫資產利息收入差額）
- (3) 前期服務成本
- (4) 清償損益

8.

離職福利係以不再能撤銷該等福利之要約時為認列時點，但其原始與後續衡量則與其標的福利之規定一致。例如離職福利若係提高退職後福利，則適用退職後福利之衡量；若預期於離職福利認列之年度報導期間結束日後12個月內全部清償，則適用短期員工福利之衡量；若不預期於離職福利認列之年度報導期間結束日後12個月內全部清償，則適用其他長期員工福利之衡量。須特別注意的是，雖適用其他類型員工福利之相關衡量規定，但因離職福利之提供並非用以換取服務，故無須如其他類型員工福利將福利歸屬分攤於各服務期間，而係認列於不再能撤銷離職福利要約之期間。

故財務長應評估出具半年報時是否已符合前述認列條件，以決定是否認列離職福利；而認列金額之衡量則應依其性質，適用退職後福利、其他長期員工福利或員工短期福利之規定。

9.

前期服務成本係計畫修正或縮減所產生之確定福利義務現值之變動數。若修正後確定福利義務現值增加則前期服務成本為正數，若減少前期服務成本即為負數(可減少當期確定福利費用)。前期服務成本應於發生時，全數認列為當期損益(列入確定福利費用)。

10.

因為員工須在40歲至60歲間才能累積(增加)其退休金福利，因此須平均分攤在該員工40歲至60歲的工作年數內。23歲至屆滿39歲間之年數內均不得分攤。

選擇題

1.
(D)
2.
(C)
3.
(C) $\$4,500,000 \times 6\% = \$270,000$
4.
(D)
5.
(D) 精算損失應列入當年度其他綜合損益，對確定福利費用之影響數為 0。
6.
(B) 超過12個月始支付之利潤分享及紅利係屬於其他長期福利。
7.
(A) 累積帶薪假可能為既得，亦可能為非既得。而不論累積帶薪假為既得或非既得，公司皆應於員工提供服務從而增加其未來帶薪假權利時，認列累積帶薪假之預期成本，惟公司應將員工離開之可能性納入非既得累積帶薪假義務之衡量。
8.
(D) $(\$500,000 - \text{紅利}) \times 4\% = \text{紅利}$ ，紅利 = \$19,231
9.
(C) $\$600 \times 300 \text{人} \times 2.5 \text{天} = \$450,000$
10.
(D) $200 \times 70\% \times (\$2,000/\text{天}) \times (1 + 20\%) \times (25 \text{天} - 20 \text{天}) + 200 \times 10\% \times (\$2,000/\text{天}) \times (1 + 20\%) \times 4 \text{天} = \$1,872,000$
11.
(C) $100 \times \$2,000 \times 80\% \times (3/12) - 50 \times \$2,000 = \$250,000$

練習題

1.

(1) 該計畫為確定提撥計畫。

(2)	X1/12/31		X2/1/7	
	退休金費用	50,000	應計退休金負債	50,000
	應計退休金負債	50,000	現金	50,000

2.

(1) 退職時年薪= $\$31,006.79 \times (\text{複利終值} 5\%, 24\text{期}) = \$100,000$

X1年度甲公司對A員工應認列之服務成本

$$= (2\% \times 1\text{年} \times \$100,000) \times \text{年金現值因數}(10\%, 10\text{年}) \times \text{複利現值因數}(10\%, 24\text{年})$$

$$= \$2,000 \times (6.1446) \times (0.1015) = \$1,248$$

X1年底甲公司對A員工之確定福利義務現值= $\$1,248$

(2) X2年度甲公司對A員工應認列之服務成本

$$= (2\% \times 1\text{年} \times \$100,000) \times \text{年金現值因數}(10\%, 10\text{年}) \times \text{複利現值因數}(10\%, 23\text{年})$$

$$= \$2,000 \times (6.1446) \times (0.1117) = \$1,372$$

X2年度對A員工認列利息成本= $\$1,248 \times 10\% = \125

(3) 是。

X2年底甲公司對A員工之確定福利義務現值

$$= (2\% \times 2\text{年} \times \$100,000) \times \text{年金現值因數}(10\%, 10\text{年}) \times \text{複利現值因數}(10\%, 23\text{年})$$

$$= \$4,000 \times (6.1446) \times (0.1117) = \$2,745$$

等同於 $\times 1$ 年度服務成本 $\$1,248$ +利息成本 $\$125$ +X2年度服務成本 $\$1,372 = \$2,745$ 。

3.

(1) X2年底前期服務成本= $\$1,000 \times \text{年金現值因數}(10\%, 10\text{年}) \times \text{複利現值因數}(10\%, 23\text{年})$

$$= \$1,000 \times (6.1446) \times (0.1117) = \$686$$

此項X2年年底增加之前期服務成本，應於X2年認列為確定福利費用。

(2) X2年度確定福利義務之利息成本= $\$1,248 \times 10\% = \125 。此項利息成本與第2題(2)相同，因為增加之服務成本是在年底給與的，確定福利義務之增加是在年底，而非年初(參見下一小題)。

$$* \text{x2年底的確定福利義務現值} = 2,745 [\text{練習2-(3)算出DBO x1年底金額}] + 686 = 3,431$$

4.

(1) X2年初前期服務成本= $\$1,000 \times \text{年金現值因數}(10\%,10\text{年}) \times \text{複利現值因數}(10\%,24\text{年})$
 $=\$1,000 \times (6.1446) \times (0.1015) = \624

此項增加之前期服務成本，應於X2/1/1認列為確定福利費用。

(2) X2年度之確定福利義務之利息成本= $(\$1,248 + \$624) \times 10\% = \$187$ 。

確定福利費用在兩情況下相等：前期服務成本給與日在 1/1 時，前期服務成本因現值計算差了 1 年而減少\$62 ($=\$686 - \624)；但此前期服務成本增加了 X2/1/1 確定福利義務之現值\$624，使確定福利義務現值增加到\$1,872 ($=\$1,248 + \624)，因此 X2 年度確定福利義務之利息成本為\$187 ($=\$1,872 \times 10\%$)，所以利息成本增加了\$62 ($=\$187 - \125)；總結而言，前期服務成本減少數與利息成本增加數完全互抵，所以確定福利費用相等。

* x2年底的確定福利義務現值= $1,248[\text{練習2-(1)算出DBO x1年底金額}] + 1,372(\text{x2年當期服務成本}) + 624(\text{x2/1/1前期服務成本}) + 187(\text{利息費用}) = 3,431$

5.

(1) X2/12/31 預估退職時年薪= $\$31,006.79 \times (1.05) \times (\text{複利終值 } 6\%, 23 \text{ 期})$
 $=\$31,006.79 \times 1.05 \times 3.8198 = \$124,362$

X2 年底確定福利義務之現值= $2\% \times 2 \text{ 年} \times \$124,362 \times (6.1446) \times (0.1117) = \$3,414$

(2) 確定福利義務之現值增加= $\$3,414 - \$2,745 = \$669$ 。此金額應認列於 X2 年之其他綜合損益。(確定福利義務之現值增加也會使淨確定福利負債增加\$669)。

(3) X2/12/31 預估退職時年薪= $\$31,006.79 \times (1.10) \times (\text{複利終值 } 5\%, 23 \text{ 期})$
 $=\$31,006.79 \times 1.10 \times 3.2251 = \$124,762$

X2 年底確定福利義務之現值= $2\% \times 2 \text{ 年} \times \$124,362 \times (6.1446) \times (0.1117) = \$2,876$

若 X2 年因為當年度實際加薪幅度 5%，確定福利義務之現值= $\$2,745$ [第 2 題(3)]。

X2 年因為當年度實際加薪幅度 10%高於原預期加薪幅度 5%造成之經驗調整，使確定福利義務之現值增加了\$131($=\$2,876 - \$2,745$)，即當年度精算損益\$131，此影響數與(2)處理相同，應列入當年度其他綜合損益並認列淨確定福利負債。

6.

X1年確定福利費用=服務成本+淨利息成本=\$800+(\$0-\$0)×10%=\$800

X2年確定福利費用=服務成本+淨利息成本=\$800+(\$800-\$500)×10%=\$830

X2年其他綜合損益—確定福利計畫再衡量數(利益)=\$80-\$500×10%=\$30

X1/12/31	確定福利費用	800	
	現金		500
	淨確定福利負債		300
X2/12/31	確定福利費用	830	
	其他綜合損益—確定福利計畫再衡量數		30
	現金		300
	淨確定福利負債		500

(2)

X1年12月31日淨確定福利負債=\$300

X2年12月31日淨確定福利負債=\$800

7.

(1) X2年確定福利費用=服務成本+淨利息成本=\$800+(\$800-\$500)×10%=\$830

X2年確定福利計畫再衡量數=精算損益+實際報酬與計畫資產利息收入之差額

=精算損益+實際報酬-計畫資產公允價值×確定福利義務之折現率

=\$(200)+\$20-500×10%=\$230

X1/12/31	確定福利費用	800	
	現金		500
	淨確定福利負債		300
X2/12/31	確定福利費用	830	
	其他綜合損益—確定福利計畫再衡量數	230	
	現金		400
	淨確定福利負債		660

(2) 確定福利義務現值=\$800+\$80+\$800+200=\$1,880

計畫資產公允價值=\$500+\$20+\$400=\$920

淨確定福利負債=\$1,880-\$920=\$960

以下再以工作底稿說明之。

8 當代中級會計學 3 版 習題解答

	正式分錄			備忘記錄		
	確定福利費用 (借方)	其他綜合損益 —確定福利計 畫之再衡量數	現金	淨確定福 利負債 (貸方)	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值
X2/1/1 餘額				\$ (300)	\$ (800)	\$ 500
當期服務成本	\$ 800				(800)	
利息成本	80				(80)	
計畫資產利息收入	(50)					50
確定福利計畫再衡 量數		\$ 230			(200)	(30)
提撥確定福利			\$ (400)			400
確定福利正式分錄	<u>\$ 830</u>	<u>\$ 230</u>	<u>\$ (400)</u>	<u>(660)</u>		
X2/12/31 餘額				<u>\$ (960)</u>	<u>\$ (1,880)</u>	<u>\$ 920</u>

8.

X3 年確定福利費用=服務成本+淨利息成本=\$800+(\$1,880-\$920)×10%=\$896

X3年確定福利計畫再衡量數=實際報酬與計畫資產利息收入之差額

=實際報酬-計畫資產公允價值×確定福利義務之折現率

=\$50-\$920×10%=\$(42)(損失，列入其他綜合損益之借方)

X2/12/31 確定福利費用	896	
其他綜合損益—確定福利計畫再衡量數	42	
現金		400
淨確定福利負債		538

以下再以工作底稿說明之。

	正式分錄			備忘記錄		
	確定福利費用 (借方)	其他綜合損益 —確定福利計 畫之再衡量數	現金	淨確定福 利負債 (貸方)	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值
X3/1/1 餘額				\$ (960)	\$ (1,880)	\$ 920
當期服務成本	\$ 800				(800)	
利息成本	188				(188)	
計畫資產利息收入	(92)					92
確定福利計畫再衡量數		\$ 42				(42)
提撥確定福利			\$ (400)			400
確定福利正式分錄	<u>\$ 896</u>	<u>\$ 42</u>	<u>\$ (400)</u>	<u>(538)</u>		
X3/12/31 餘額				<u>\$ (1,498)</u>	<u>\$ (2,868)</u>	<u>\$ 1,370</u>

9.

	正式分錄		備忘記錄			
	確定福利費用 (借方)	其他綜合損益 —確定福利計 畫之再衡量數	現金	淨確定福 利負債 (貸方)	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值
X2/1/1 餘額				\$ (300)	\$ (800)	\$ 500
當期服務成本	\$ 800				(800)	
利息成本	80				(80)	
計畫資產利息收入	(50)					50
提撥確定福利			\$ (400)			400
確定福利正式分錄	<u>\$ 830</u>		<u>\$ (400)</u>	<u>(430)</u>		
X2/12/31 餘額				<u>\$ (730)</u>	<u>\$ (1,680)</u>	<u>\$ 950</u>

X2/12/31 確定福利義務現值=\$1,680

X2/12/31 計畫資產公允價值=\$950

X2 年確定福利費用=當期服務成本+淨利息成本
 =\$800+(\$880-\$500)×10%=\$830

X2/12/31 確定福利費用	830	
現金		400
淨確定福利負債		430

10.

X2年確定福利費用=當期服務成本+前期服務成本+淨利息成本
 =\$800+\$100+(\$900-\$500)×10%=\$940

X2年確定福利計畫再衡量數=精算損益+實際報酬與計畫資產利息收入之差額
 =精算損益+實際報酬-計畫資產公允價值×確定福利義務之折現率
 =\$ (200)+\$20-500×10%=\$230

X2/12/31 確定福利費用	940	
其他綜合損益—確定福利計畫再衡量數	230	
現金		400
淨確定福利負債		770

以下再以工作底稿說明之。

10 當代中級會計學 3 版 習題解答

	正式分錄			備忘記錄		計畫資產 公允價值
	確定福利費用 (借方)	其他綜合損益 —確定福利計 畫之再衡量數	現金	淨確定福 利負債 (貸方)	確定福利 義務現值	
X2/1/1 餘額				\$ (300)	\$ (800)	\$ 500
前期服務成本	\$ 100				(100)	
X2/1/1 餘額(計入前期服 務成本後)					\$ (900)	\$ 500
當期服務成本	\$ 800				(800)	
利息成本	90				(90)	
計畫資產利息收入	(50)					50
確定福利計畫再衡量數		\$ 230			(200)	(30)
提撥確定福利			\$ (400)			400
確定福利正式分錄	<u>\$ 940</u>	<u>\$ 230</u>	<u>\$ (400)</u>	<u>(770)</u>	<u>1,990</u>	<u>920</u>

11.

縮減利益=\$300

X1/12/31 淨確定福利負債	300	
確定福利費用		300

12.

縮減利益=\$200-\$300=\$(100)(利益)，應作分錄如下：

X1/12/31 淨確定福利負債	100	
確定福利費用		100

若改以公司銀行帳戶中之現金支付，則應作如下分錄：

X1/12/31 淨確定福利負債	300	
現金		200
確定福利費用		100

13.

其他長期員工福利不論是精算損益或與資產報酬有關之再衡量數，均必須列入損益，而非認列於其他綜合損益。

$$\begin{aligned} \text{X1年其他長期員工福利費用} &= \text{當期服務成本} + \text{前期服務成本} + \text{利息成本} - \text{基金資產實際報酬} \\ &= \$800 + \$0 + \$0 - \$0 = \$800 \end{aligned}$$

X1/12/31	員工福利費用	800	
	現金		500
	員工福利負債		300

X2年其他長期員工福利費用=當期服務成本+前期服務成本+利息成本-基金資產實際報酬+精算損失
 $=\$800+100+\$90-\$20+\$200=\$1,170$

X2/12/31	員工福利費用	1,170	
	現金		400
	員工福利負債		770

14.

離職費用=400×\$50,000 + 600×\$30,000=\$38,000,000

X1/12/31	員工福利費用	38,000,000	
	員工福利負債		38,000,000

15.

X1年底：應計相關負債=\$600×9×(7-5)=\$10,800

X2年底：應計相關負債=\$700×10×(6.5-5)=\$10,500

16.

情況一：應計費用=\$1,000,000×5%=\$50,000

情況二：應計費用=\$1,000,000×9%=\$90,000

17.

應計費用=\$2,000,000×9%-\$1,000,000×1%=\$170,000

註：第16題情況二已提到甲公司X1底自行結算當年度稅前淨利為\$1,000,000，本題中也提到X1年年底公司自行結算淨利與董事會通過之最終數字一致，因此推估自行結算當年度稅前淨利為\$2,000,000係X2年發生，以此作答。

18.

紅利=($\$100,000 - \text{紅利}$)×1/9，紅利=\$10,000