

四、精算損益

(一)意義：係指因實際經驗或精算假設變動，而產生之退休基金資產損益及預計給付義務損益，又稱退休金損益。

1. 退休基金資產損益：係指基金資產當期之實際報酬與預期報酬之差額。

2. 預計給付義務損益：係指實際經驗或精算假設變動所產生之預計給付義務變動數。

(二)精算損益之計算及會計處理：

1. 退休基金資產損益：

(1)計算公式：

①退休金資產損益 = 實際報酬 - 預期報酬

②實際報酬 = 基金資產期末公平價值 + 本期支付退休金
- 本期提撥基金 - 基金資產期初公平價值

③預期報酬 = 期初「退休基金資產之公平價值」（簡稱MV）
× 預期長期投資報酬率

(2)緩衝：

①期初淨損益（指退休基金資產損益 + 預計給付義務損益）
- 緩衝金額 = 需要攤銷金額
（若期初淨損益 < 緩衝金額，則不需攤銷）

②緩衝金額：

期初預計給付義務 } 取較大者 × 10%
期初MV

【註】精算損益之攤銷按員工平均剩餘服務年限攤銷，以避免對各年度認列之退休金成本造成重大影響。

2. 預計給付義務損益：

(1)計算公式：

期初預計給付義務
+ 服務成本
+ 利息成本
+ 追認之前期服務成本

- 支付退休金

期末預計給付義務（預期）
± 預計給付義務增減數（即預計給付義務損益）
期末預計給付義務（實際）

(2)應併入退休基金資產損益，於次年度就超過緩衝金額部分，按員工平均剩餘服務年限攤銷。

【註】第十八號公報規定退休金利益之攤銷上限，應以退休金利益未攤銷餘額超過未認列過渡性淨給付義務為限。

《釋例三》

W公司於91年底，退休金預計給付義務\$350,000，退休基金資產之公平價值為\$250,000，92年底及93年底資料如下：

	預期		實際	
	預計給付義務	基金資產公平價值	預計給付義務	基金資產公平價值
92年	\$ 380,000	\$ 312,500	\$ 380,000	\$ 321,250
93年	410,000	350,000	440,000	350,000

計算82年83年精算損益攤銷額，員工平均剩餘服務年數分別為15年及20年。

答：91年底無精算損益，故92年度無攤銷數

92年度基金資產利得 = \$321,250 - \$312,500 = \$8,750

無預計給付義務損益，故累積未攤銷淨利得為\$8,750

93年度攤銷額：

期初累積未攤銷淨利得 \$8,750

緩衝金額：

1. 期初預計給付義務 \$380,000

2. 期初基金資產之公平價值 321,250

1. 與 2. 較大者之10% \$ (38,000)

應攤銷之淨利得 \$ 0

93年亦無須攤銷

93年預計給付義務損失 = \$440,000 - \$410,000 = \$30,000

應併入基金資產利得\$8,750得淨損失為\$21,250，應於94年度測試是否應攤銷

五、未認列過渡性淨給付義務或淨資產

(⇒)意義：係指原採用其他方法作退休金會計處理，於改用第十八號公報「退休金會計處理準則」處理時，退休基金資產公平價值減除帳列預付退休金或加計帳列應計退休金負債後之金額，與預計給付義務比較之差額。若該差額為正數，則為未認列過渡性淨資產；若為負數，則為未認列過渡性淨給付義務。

(⇒)計算公式：

期初退休基金資產之公平價值
- 期初預計給付義務

提撥基金狀況

+ 期初帳列應計退休金負債

或 - 期初帳列預付退休金

未認列過渡性淨資產（正數時）

或 未認列過渡性淨給付義務（負數時）

(⇒)攤銷：依當時在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法攤銷。

1. 未認列過渡性淨給付義務 ÷ 員工平均剩餘服務年限 = 作為退休金成本之加項
2. 未認列過渡性淨資產 ÷ 員工平均剩餘服務年限 = 作為退休金成本之減項

《釋例四》

甲公司於91年初改用新規定之會計原則處理其退休辦法，當時預計給付義務為\$400,000，而退休基金資產公平價值為\$560,000，91年初甲公司資產負債表帳列預付退休金為\$200,000。

計算未認列過渡性淨給付義務或淨資產。且未認列淨給付義務（或淨資產）攤銷前之退休金成本為\$80,000，員工平均剩餘服務年限為10年。

試作有關退休金成本分錄。

10-12 會計學

2. 最低退休金負債若超過未認列前期服務成本及過渡性淨給付義務（或淨資產）之和，超過部分因其不具有未來經濟效益，不得列為資產，以「未認列為退休金成本之淨損失」科目入帳。

遞延退休金成本	× × ×
未認列為退休金成本之淨損失	× × ×
（列為股東權益之減項）	
應計退休金負債	× × ×

上述補列最低退休金負債各科目均不必攤銷，僅列示於資產負債表中，第二年初則將原分錄沖銷（轉回），年底時再重新計算應補列數並入帳。

3. 累積給付義務若低於退休基金資產之公平價值，基於穩健原則不得認列資產。最低退休金負債若小於帳上已認列之應計退休金負債，則不作任何分錄。

《釋例五》

A公司91年底有關退休辦法之資料如下：

預計給付義務	\$806,250
累積給付義務	687,500
基金資產公平價值	530,000
預付退休金	17,500
未認列之前期服務成本	67,000
未攤銷之過渡性淨給付義務	63,000

計算應認列之最低退休金負債，並作分錄。

答： 累積給付義務	\$687,500
基金資產公平價值	<u>(530,000)</u>
應認列最低退休金負債	157,500
加：預付退休金	<u>17,500</u>
應補列數	<u>\$175,000</u>
限額：未認列之前期服務成本 + 未攤銷之過渡性淨給付義務	
	= \$67,000 + \$63,000 = \$130,000

分錄如下：

遞延退休金成本	130,000	
未認列為退休金成本之淨損失	45,000	
應計退休金負債		175,000

七、縮減或清償損益

(一)意義：因縮減或清償所產生之淨損益，包括：(1)預計給付義務變動數；(2)退休基金資產公平價值變動數；(3)前期服務成本、退休金損益及未認列過渡性淨資產或淨給付義務未攤銷餘額之變動數。

1. 減縮：係指顯著減少現有員工預期未來服務年數或削減眾多員工未來服務之退休金，致重大影響財務報表之事項。

2. 清償：係指公司進行之交易，同時符合三項條件：(1)為不可撤銷之交易；(2)可以解除雇主主要給付義務之責任；(3)可消除與給付義務及用以清償該義務之資產有關之顯著風險。

(二)計算公式：

$$\begin{aligned}
 & \text{預計給付義務減少數} \\
 & - \text{基金資產公平價值減少數} \\
 & - \text{前期服務成本減少數*} \\
 & - \text{退休金損失減少數*} \\
 & \text{或} + \text{退休金利益減少數*} \\
 & - \text{未認列過渡性淨給付義務減少數*} \\
 & \text{或} + \text{未認列過渡性淨資產減少數*} \\
 \hline
 & \text{縮減或清償利益（損失）}
 \end{aligned}$$

*若縮減僅涵蓋部分員工，或僅清償一部分義務，則其減少數計算如下：

$$\text{減少數} = \text{未攤銷餘額} \times \frac{\text{預計給付義務減少數}}{\text{原預計給付義務金額}}$$

《釋例六》

高點公司91年底有關退休辦法之資料如下：

預計給付義務	\$360,000
基金資產公平價值	177,000
前期服務成本	81,000
退休金利益	39,000
未認列過渡性淨給付義務	72,000

(一)高點公司計畫於91年底處分一營業部門，此計畫將顯著減少眾多員工未來服務之退休金，使預計給付義務減少\$90,000，則縮減損益及縮減後之退休金負債餘額為何？

(二)高點公司於91年底以退休基金資產購買年金合約以清償既得給付義務\$120,000，則清償損益及清償後之退休金負債餘額為何？

答：(一)

	縮減前餘額	縮減影響數	縮減後餘額
預計給付義務	\$ (360,000)	\$ 90,000	\$ (270,000)
基金資產公平價值	177,000		177,000
前期服務成本未攤銷餘額	81,000	(20,250) ^①	60,750
退休金利益未攤銷餘額	(39,000)	9,750 ^②	(29,250)
未認列過渡性淨給付義務	72,000	(18,000) ^③	54,000
應計退休金負債	<u>\$ (69,000)</u>	<u>\$ 61,500</u>	<u>\$ (7,500)</u>

縮減利益

$$\textcircled{1} \$81,000 \times (\$90,000 \div \$360,000) = \$20,250$$

$$\textcircled{2} \$39,000 \times (\$90,000 \div \$360,000) = \$9,750$$

$$\textcircled{3} \$72,000 \times (\$90,000 \div \$360,000) = \$18,000$$

(二)

	清償前餘額	清償影響數	清償後餘額
預計給付義務	\$(360,000)	\$ 120,000	\$ (240,000)
基金資產公平價值	177,000	(120,000)	57,000
前期服務成本未攤銷餘額	81,000	(27,000) ^④	54,000
退休金利益未攤銷餘額	(39,000)	13,000 ^⑤	(26,000)
未認列過渡性淨給付義務	72,000	(24,000) ^⑥	48,000
應計退休金負債	<u>\$ (69,000)</u>	<u>\$ (38,000)</u>	<u>\$ (107,000)</u>

清償損失