

📖 範題精選 📖

☞ 選擇題

※ 1. ~ 3. 題乃基於以下資料：

孔王公司於1993年1月1日實施非相對提撥之確定給付退休金計畫，以下為有關資料：

	1993	1994
服務成本	\$300,000	\$450,000
提撥基金	240,000	390,000
折現率	10%	10%
實際報酬率	10%	10%

每年底之基金資產公平市價皆大於累積給付義務。

(D) 1. 於12月底未提撥基金的退休金成本總額為何？

	1993	1994
(A)	\$0	\$60,000
(B)	\$60,000	\$60,000
(C)	\$60,000	\$66,000
(D)	\$60,000	\$126,000

→ 1993年：\$300,000 - \$240,000 = \$60,000

1994年：\$60,000 + (\$450,000 + \$300,000 × 10% - \$240,000 × 10% - \$390,000) = \$126,000

\$450,000 + \$300,000 × 10% - \$240,000 × 10% = \$456,000 為退休金費用
\$390,000 為提撥基金

(C) 2. 1994年之退休金費用有多少？ (A) \$390,000 (B) \$426,000
(C) \$456,000 (D) \$480,000。

→ \$450,000 + \$300,000 × 10% - \$240,000 × 10% = \$456,000

(C) 3. 1994年12月31日退休基金資產餘額為多少？ (A) \$456,000
(B) \$630,000 (C) \$654,000 (D) \$840,000。

→ \$240,000 + \$240,000 × 10% + \$390,000 = \$654,000

(C) 4. 高上公司於83年1月1日開始實施確定給付之退休金計畫，公司對於前期服務成本之政策是分16年攤銷，且基金以10年平均提撥完畢，另每年產生之服務成本全數提撥基金，以下為83年有關資料：

服務成本	\$220,000
前期服務成本：	
攤銷數	83,400
提撥數	114,400

則高上公司83年12月31日有預付退休金成本多少？

(A) \$114,000 (B) \$83,400 (C) \$31,000 (D) \$0。

→ \$220,000 + \$114,400 - (\$220,000 + \$83,400) = \$31,000

(D) 5. 台北公司在82年1月1日訂立確定給付退休辦法，退休基金每年底提撥，下面為82年及83年有關資料：

	82年	83年
服務成本	\$150,000	\$165,000
提撥基金	170,000	185,000
實際報酬（等於預期報酬）	—	18,000
精算折現率	10%	10%

則83年底資產負債表上，應列報預付退休金之餘額為：

(A) \$20,000 (B) \$25,000 (C) \$40,000 (D) \$43,000。

→ 82年底預付退休金 = \$170,000 - \$150,000 = \$20,000

82年底給付義務 = \$150,000

試問信義公司於90年12月31日應補列多少退休金負債？

(A)\$0 (B)\$17,000 (C)\$68,000 (D)\$153,000。 【91會計師】

→最低負債：\$350,200 - \$265,200 = \$85,000

應補列：\$85,000 - (\$306,000 - \$238,000) = \$17,000

☞ 問答題及計算題：

一、高點公司訂有退休金計畫，假設該公司僅有一名員工，其相關資料如下：

1. 退休給付計算公式：每服務滿一年，則退休後每年底支付退休年度全年薪資3%之終身俸。
2. 退休後預計存活年數為5年。
3. 預計退休日期：84年12月31日。
4. 82年1月1日之預計給付義務為\$775,840。
5. 82年1月1日退休基金資產之公平價值為\$400,000。
6. 82年1月1日未攤銷前期服務成本為\$375,840。
7. 82年1月1日止員工服務之年資為20年。
8. 退休給付之折現率為10%。
9. 82年之年薪為\$1,000,000。
10. 84年預期之年薪為\$1,400,000。
11. 82年退休基金資產之預期及實際報酬為\$48,000。
12. 82年12月31日提撥退休基金\$120,000。

試作：

- (一)計算82年12月31日之預計給付義務。
- (二)計算82年12月31日之累積給付義務。
- (三)計算82年12月31日提撥基金後退休基金資產之公平價值。
- (四)計算82年度之退休金費用。
- (五)計算應列示於82年12月31日資產負債表中之最低負債

金額。

☞ 答：(一)82/12/31之預計給付義務：

$$\begin{aligned} & \$1,400,000 \times 3\% \times PVIFA_{\bar{5}|0.1} \times PVIF_{\bar{2}|0.1} = \$131,580 \\ & \$775,840 + \$131,580 + \$77,584 = \$985,004 \end{aligned}$$

(二)82/12/31之累積給付義務：

$$\begin{aligned} & \$1,000,000 \times 3\% \times 21 \times PVIFA_{\bar{5}|0.1} \times PVIF_{\bar{2}|0.1} \\ & = \$1,973,714 \end{aligned}$$

(三)82/12/31提撥基金後退休基金資產之公平價值：

$$\$400,000 + \$120,000 + \$48,000 = \$568,000$$

(四)82年度退休金費用：

$$\$131,580 + \$77,584 + (\$375,840 \div 3) - \$48,000 = \$286,444$$

(五)應認列最低負債：

$$\$1,973,714 - \$568,000 = \$1,405,714$$

二、文山公司82年及83年之確定給付退休辦法 (Defined Benefit Pension Plan) 有關資料如下：

	82年	83年
未認列退休金淨利	4,000	
未認列退休金淨損		32,000
應計退休金負債		30,000
預付退休金	31,000	
既得給付義務	65,000	104,000
累積給付義務	158,000	320,000
預計給付義務	220,000	350,000
基金資產之公平價值	190,000	240,000
未認列前期服務成本	65,000	48,000

試作：

計算文山公司82年及83年應列報之最低退休金負債，並列出相