

退休金會計處理準則

壹、前言

1. 本公報係訂定企業（雇主）員工退休金之會計處理準則；其目

的在於：

(1) 提供具可瞭解性、允當表達、比較性與有用之淨退休金成本資訊。

(2) 充分揭露雇主為提供員工退休金所作之努力程度。

(3) 改進財務狀況及經營績效之報導。

前項退休金給付包括：

(1) 經由法令規定應強制提供者。

(2) 企業公布之辦法或與員工簽訂之合約規定應提供者。

(3) 經由實務慣例所推定之義務而須提供者。

2. 本公報不適用於僅提供人壽保險給付及健康保險給付之退休辦



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

法，亦不適用於透過退休辦法所提供之健康醫療給付。

貳、定 義

3. 本公報用語定義如下：

(1) 僱主：係指企業本身，而非企業之負責人或其他特定之個人。

(2) 退休辦法：係指企業提供員工退休金之正式或非正式安排。

(3) 推定義務：係指非法令或合約規範的實務慣例所造成之義務，若企業不予遵循將造成重大損失。

(4) 精算假設：係指用以精算退休金成本之假設因素，包括：①

人口統計假設，例如員工死亡率、離職率、提前退休率等；

②財務假設，例如折現率、未來薪資水準、退休基金資產之預期投資報酬率等。

(5) 精算現值：係指未來應支付之金額，考慮時間因素及支付之



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

可能性，將其折算至特定日之價值。

(6) 退休金給付公式：係指退休辦法中用以計算員工退休金給付之規定，通常與員工服務期間及薪資水準有關。

(7) 攤計：係指將退休金給付分配至員工服務期間之程序。

(8) 預計給付義務：係指按退休金給付公式計算，將截至特定日止之未來應支付之所有退休金給付，折算至該特定日之精算現值。在「與未來薪資水準有關」之退休辦法，其預計給付義務之估計應以未來薪資水準為基礎。

(9) 累積給付義務：係指按退休金給付公式計算，將截至特定日止之未來應支付之所有退休金給付，折算至該特定日之精算現值。在「與未來薪資水準有關」之退休辦法，其累積給付義務之估計應以目前之薪資水準為基礎。

(10) 既得給付：係指不論員工是否繼續服務，已為員工所享有，



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

如員工在特定日離職，雇主必須支付之退休金給付。例如：

退休辦法規定員工服務滿25年得辦理退休，若員工服務滿25年而未達強制退休年齡，仍繼續服務，其已服務年資所累積之退休金給付，即已為員工所享有，日後無論何時退休，均可獲取該退休金。

(11) 既得給付義務：係指前款既得給付自預計支付日折算至特定日之精算現值。

(12) 退休基金資產：係指由員工退休辦法規範，與雇主分離，備供支付退休金之資產。退休基金資產可為存款、股票、債券及其他投資等。其金額為雇主提撥數，加員工提撥數（相對提撥退休辦法），加退休基金資產實際投資報酬，減已支付退休金後之餘額。持有雇主發行之證券，須屬可隨時轉讓，方可列入退休基金資產。未能有效限制雇主流用之退休基金資



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

產，非本公報所稱之退休基金資產。

(13) 淨退休金成本：係指雇主依退休辦法，每期所認列之退休金成本。其金額係由服務成本、利息成本、退休基金資產之預期報酬、前期服務成本之攤銷、退休金損益之攤銷、未認列過渡性淨資產或淨給付義務之攤銷及縮減或清償損益等項目所組成。

(14) 服務成本：係指由於員工在某一期間之服務，依照退休金給付公式計算，將來應支付之退休金給付，折算至該期期末之精算現值。

(15) 利息成本：係指預計給付義務按折現率設算之利息。

(16) 退休基金資產之預期報酬：係指退休基金資產之公平價值按預期長期投資報酬率計算之報酬。估計預期長期投資報酬率時，應考慮退休基金資產中已賺得之報酬，及預期未來可賺



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

得之報酬，以反映退休基金資產投資之長期平均報酬。

(17) 前期服務成本：係指在退休辦法生效日或修正日，由於員工過去之服務年資所增加之預計給付義務。

(18) 退休金損益：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。

(19) 退休基金資產損益：係指退休基金資產當期之實際報酬與預期報酬之差額。

(20) 退休基金資產之實際報酬：係指退休基金資產期初與期末公平價值（其屬自用部分為帳面價值）之差額，調整當期提撥數額與當期支付退休金數額後之金額。

(21) 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之變動數。

(22) 未認列過渡性淨資產或淨給付義務：係指原採用其他方法作



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

退休金會計處理，於改按本公報處理時，退休基金資產公平價值加計帳列應計退休金負債或減除帳列預付退休金後之金額，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。

(23) 最低退休金負債：係指在資產負債表日，累積給付義務超過退休基金資產公平價值之部分。

(24) 縮減：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。

(25) 清償：係指同時符合以下三項條件之交易：①為不可撤銷之交易；②可解除雇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。

(26) 縮減或清償損益：係指因縮減或清償而產生之淨損益，包



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

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。

(5)年金合約：係指由僱主與保險公司或其他機構所簽訂之合約，約定僱主支付保險費或其他固定報酬，由保險公司或其他機構承擔退休金給付義務。該合約係不可撤銷，且能實質移轉僱主退休金給付義務之顯著風險。

參、說 明

4.退休金乃僱主對員工服務酬勞之一部分，於員工退休後一次或分次給付。退休金金額通常視退休金給付公式中之未來事項而定，如給付時間、服務年資與退休前之薪資水準等。

5.退休辦法依退休金給付之決定方式，可分為下列二種：

(1)確定提撥退休辦法：係指僱主依退休辦法每年提撥一定數額



財團法人
會計研究發展基金會
ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

之退休基金，交付受託人保管運用，於員工退休時（後）將屬於該員工之退休基金（含雇主提撥數及基金孳息）支付給退休之員工。此種退休辦法，員工所能領取之退休金決定於雇主提撥金額之多寡及退休基金孳息之大小，雇主並不保證退休金給付之數額，因此精算風險與投資風險實質上由員工承擔。

(2)確定給付退休辦法：係指雇主承諾於員工退休時一次支付或分期支付一定數額之退休金；至於雇主是否按時提撥基金則在所不問，只要員工退休時雇主有能力履行支付退休金之義務即可，因此精算風險與投資風險實質上由雇主承擔。退休金數額之決定，通常與薪資水準及（或）服務年資有關。

6. 在確定提撥退休辦法下，企業宜依權責發生基礎，將每期按退休辦法應提撥之退休基金數額，認列為當期之退休金成本。確



定給付退休辦法之會計處理，宜對影響退休金給付之時間及金額之未來事項予以估計或假設，並選定退休金給付成本攤計至各服務期間之方法。

6-1 企業若以支付保險費之方式提撥退休基金，其性質屬確定給付退休辦法者：

(1) 企業宜將其保險契約下之權利認列為資產（若保險契約之受益人為企業本身）或退休基金資產（若退休辦法於保險契約下之權利符合退休基金資產之定義）。

(2) 企業對其員工之義務宜比照保險契約不存在之情形，視為負債處理。

6-2 若保險契約之受益人為退休辦法之員工，且企業除支付保險費外無任何法定或推定義務時，支付員工退休金之義務便由保險公司單獨承擔。此類契約下，定額保費之支付本質上係屬員



財團法人
會計研究發展基金會
ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

工給付義務之清償，企業並無退休金資產及負債，故視為確定提撥退休辦法處理。

7. 退休辦法依退休金給付公式之計算基礎，可分為下列二種：

(1) 與未來薪資水準有關之退休辦法：係指退休金給付公式以未來退休時之薪資水準為計算基礎者。

(2) 與未來薪資水準無關之退休辦法：係指退休金給付公式非以未來退休時之薪資水準為計算基礎者。

8. 預計給付義務係以未來薪資水準為計算基礎，未來薪資水準為每位參加退休辦法員工未來實際薪資水準之估計數。估計時宜考慮未來一般物價水準、生產力、年資、陞遷、相關法令及其他因素變動所產生之影響。

9. 累積給付義務並未考慮未來薪資水準，故在與未來薪資水準有關之退休辦法下，其累積給付義務與預計給付義務方有差別；



而在與未來薪資水準無關之退休辦法下，則無差異。

10. 若干退休辦法之給付公式，將全部或大部分之退休金給付攤計至服務期間之後期，將使得退休金給付延後成為既得給付。例如某退休辦法規定，員工前十九年之服務無退休金給付，滿二十年則可獲得一百萬元既得退休金給付，實質上等於該員工二十年服務中，每年服務可獲得五萬元退休金給付。此種退休辦法之全部預計給付義務，宜按已服務年數與獲得該既得給付所需服務年數之比率予以累積。

11. 累積給付義務代表雇主若中止退休辦法，所可能承擔之給付義務。既得給付代表員工在資產負債表日離職時，雇主所應承擔之給付。

12. 估計服務成本、利息成本、預計給付義務、累積給付義務及既得給付義務時所使用之折現率，應為若按該折現率孳息，其本



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

利總和足以於未來償付退休金給付者。

13. 由於退休基金資產每期之實際投資報酬可能發生大幅波動，計算淨退休金成本時，如以每期之實際報酬計入，則各期之淨退休金成本可能隨之而大幅波動，甚至產生負的淨退休金成本。故各期之淨退休金成本之計算，宜採退休基金資產之預期投資報酬。

14. 一般退休金給付之累積給付義務，係以員工已服務年數及目前薪資水準加以衡量，不考慮未來薪資水準，及法令變動等之影響。

至於下列特種退休金給付之累積給付義務，則須考慮員工之預計全部服務年數，以決定員工是否可取得該特種退休金給付：

(1) 服務一定年數後，額外增加之退休金給付（例如：服務滿二十年者，每年服務所獲得之退休金給付由\$10,000提高為\$12,000）。



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

(2)提前退休之退休金給付。

(3)死亡給付。

(4)傷殘給付。

15.退休金損益如於當期全部認列，易造成短期退休金成本之巨幅波動，故退休金損益宜分期攤銷。

16.【刪除】

16-1.當企業發生下列情形之一，其因而發生之損益對財務報表產生重大影響者，即屬退休金之縮減：

(1)明確承諾大量減少退休辦法所適用之員工人數。

(2)修改確定給付退休辦法，以降低或取消員工未來服務可享有之退休金。

縮減可能因個別事項而發生，例如關閉廠房、終止或暫停退休辦法。但以該事項所產生之損益對財務報表產生重大影響者方



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

屬之。

16-2. 符合本公報第3段第(2)款清償條件之交易例舉如下：(1)一次支付現金予適用退休辦法之員工，以交換其領取退休金之權利，以及(2)購買足以償付既得給付之年金合約。

16-3. 縮減與清償可能分別或同時發生。若減少將於未來期間累積之退休金（例如：解雇一半之勞工或廠房關閉），但退休辦法仍存在且仍繼續支付退休金、投資資產以及收取提撥金者，即發生縮減，而非清償。若雇主購買足以償付既得給付之年金合約，並對同一退休辦法或後繼之新退休辦法繼續為未來服務提供確定給付者，即發生清償，而非縮減。若退休辦法終止（即清償給付義務並取消退休辦法），且未被後繼之確定給付退休辦法所取代者，則同時發生縮減與清償。若以實質上提供相同退休金之新退休辦法取代舊退休辦法，則此類退休辦法之終止既



非縮減，亦非清償。

肆、會計準則

確定提撥退休辦法

16-4. 在確定提撥退休辦法下，企業應於員工為企業提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當期費用。

資產負債表日應提撥之退休基金若超過已提撥之退休基金者，其差額應認列為負債；若已提撥之退休基金超過應提撥之退休基金者，則其差額應認列為資產。

16-5. 若企業依退休辦法提撥退休基金之時點，超過員工提供服務當期之期末一年以上時，則給付義務應依第23段規定之折現率折現衡量。

16-6. 採用確定提撥退休辦法之企業，應於財務報表附註揭露(1)退



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

休辦法之說明及(2)當期所認列之淨退休金成本。



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

確定給付退休辦法

淨退休金成本

17. 雇主每期所認列之淨退休金成本，應包括下列各項：

- (1) 服務成本。
- (2) 利息成本。
- (3) 退休基金資產之預期報酬。
- (4) 前期服務成本之攤銷。
- (5) 退休金損益之攤銷。
- (6) 未認列過渡性淨資產或淨給付義務之攤銷。
- (7) 縮減或清償損益。(附錄一釋例一、二、四、五、七、八)

18. 企業所使用之每一精算假設，均應為對於特定未來事項之最佳估計。所有精算假設除有反證外，應以該退休辦法繼續有效為前提。



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

19.退休金給付應按退休金給付公式所明定或可推定之攤計方法，

攤計至員工各服務期間，以計算退休金成本。

20.若有證據顯示，雇主承諾將於未來修改退休辦法，而修改後之

退休辦法實質上攤計於前期之給付較現行辦法為多時，應按該

承諾攤計退休金成本。

21.衡量服務成本、預計給付義務、累積給付義務，及既得給付義

務時，應考慮退休金給付自發性增加之影響（如每年按物價指

數調整）。退休辦法之修正，若溯及既往，一經勞資雙方同意，

縱使部分條款係於未來方告生效，亦應計入預計給付義務及累

積給付義務。

22.退休辦法之給付公式若將全部或大部分之退休金給付攤計至員

工服務期間之後期者，實質上係使退休金給付成為既得給付之

時間延後，其預計給付義務應按員工已服務年數與獲得該既得



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

給付所需服務年數之比率予以累積。

除退休辦法之給付公式已明定某一給付與員工服務期間之關係者外，其預計給付義務計算如下：

(1) 得計入既得給付之退休金給付（如附加之提前退休金給付，可於一定年數後成為既得給付），應按員工已服務年數與獲得該既得給付所需服務年數之比率予以累積。

(2) 不得計入既得給付之退休金給付（如傷害給付，倘在職期間發生傷害，方有給付），應按員工已服務年數與預計全部服務年數之比率予以累積。

23. 估算預計給付義務、累積給付義務、既得給付義務、服務成本、與利息成本時所用之折現率，應參酌下列諸因素訂定：(1) 退休基金指定保管運用機構所採用利率之長期平均數，(2) 目前已存在且預期可存續至退休金給付到期日之安全性較高之固定



收益投資報酬率，(3)向保險公司購買年金合約，由保險公司屆時支付退休金給付時，該合約之隱含利率。

24. 退休基金資產中投資部分應按衡量日之公平價值加以衡量。公平價值係指雙方對交易事項已充分瞭解並有成交意願，在正常交易下據以達成資產交換或負債清償之金額。當投資有活絡市場存在時，公平價值應以市價衡量；若無活絡市場，但類似投資有活絡市場存在時，則參照該類似投資之公開報價，估計公平價值。如該投資無市價可循，可用其預期現金流量，按足資反映該投資風險之折現率折現，以估計公平價值。

25. 退休基金資產中自用部分（例如建築物、辦公設備、租賃改良物等），應以成本減累計折舊或累計攤銷加以衡量。

26. 退休基金資產及給付義務之衡量日應為會計年度結束日，或該日前三個月內任一，惟須一貫採用。退休辦法有修正時，修



正日亦為衡量日。

27.前期服務成本應自退休辦法生效日或修正日起至該前期服務成本符合既得給付條件日止之平均年數，按直線法分攤認列為費用。確定給付退休辦法生效或修訂時即符合既得給付條件者，則企業應立即認列為費用。(附錄一釋例三、四、五)

28.如預計給付義務因退休辦法之修訂而減少時，其減少數應沖減同一退休辦法之前期服務成本，該減少數沖減後如尚有餘額，應按前段所訂之攤銷期間攤銷。

29.【刪除】

30.期初退休金損益未攤銷餘額，若超過期初退休基金資產之公平價值與期初預計給付義務較大者之百分之十，其超過部分應加以攤銷，攤銷金額應列入淨退休金成本。每年最低攤銷額，應為上述超過部分按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘



財團法人
會計研究發展基金會
ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

服務年限加以攤銷之數額。(附錄一釋例五、九)

31. 前段應攤銷之損益，亦得採用其他有系統之方法加以攤銷，惟每年所攤銷金額不得低於前段之最低攤銷額。採用其他方法攤銷時應：

- (1) 一貫採用。
- (2) 利益與損失採一致之處理方法。

31-1. 退休金利益之攤銷金額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之金額為限。(附錄一釋例五、九)

資產及負債之認列

32. 雇主提撥之退休基金若低於淨退休金成本，其差額應認列為「應計退休金負債」；若高於淨退休金成本，其差額應認列為「預付退休金」。

雇主帳列之「應計退休金負債」，應為下列各項目之合計數：



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

(1)資產負債表日之預計給付義務。

(2)減去（加上）退休金損失（利益）之未攤銷餘額。

(3)減去前期服務成本之未攤銷餘額。

(4)減去（加上）未認列過渡性淨給付義務（淨資產）之未攤銷餘額。

(5)減去退休基金資產之公平價值（其屬自用部分為依第25段成本減累計折舊或累計攤銷之餘額）。（附錄一釋例一、二、四、五）

32-1. 若依第32段第二項計算之合計數為負數（預付退休金）時，

則其帳上之「預付退休金」，應按下列兩項金額較低者衡量之：

(1)依第32段第二項決定之金額。

(2)下列三項目之合計數：①退休金損失之未攤銷餘額、②前期

服務成本之未攤銷餘額及③可退回溢提金額或預期可降低未



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

來提撥金額之折現值。

33.最低退休金負債為資產負債表上應認列退休金負債之下限。若帳列之應計退休金負債低於此下限金額，則應將其不足部分補列，貸記「應計退休金負債」；若帳列原為預付退休金，則應先依第32-1段處理，再將其餘額加計上述最低退休金負債金額，一併補列貸記「應計退休金負債」。編製資產負債表時，補列之應計退休金負債應與原帳列退休金負債或預付退休金合併，以應計退休金負債列示。

前項應補列金額多因前期服務成本及未認列過渡性淨給付義務而產生。若該金額未超過前期服務成本未攤銷餘額及未認列過渡性淨給付義務未攤銷餘額之合計數時，其對方科目應借記「遞延退休金成本」，屬無形資產；若超過該合計數時，其超過部分應借記「未認列為退休金成本之淨損失」，作為股東權益之



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

減項。

補列之最低退休金負債及其相對科目應於次年度轉回，並於年度結束日重新計算應補列金額。編製期中報表時，最低退休金負債金額得重新加以衡量，亦得就上期期末資產負債表所列之最低退休金負債金額調整續後淨退休金成本及提撥退休基金之數額。退休辦法修改時，應重新計算退休金負債（附錄一釋例二、四、五）

以支付保險費之方式提撥退休基金

33-1. 企業若以支付保險費之方式提撥退休基金，應視為確定提撥退休辦法處理。但有下列情形之一時，則應視為確定給付退休辦法處理：

- (1) 企業承擔於員工退休時（後）直接支付之法定或推定義務。
- (2) 若保險公司不完全支付未來員工退休金時，企業必須承擔額



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

外提撥之法定或推定義務。

縮減與清償

33-2. 當確定給付退休辦法發生縮減或清償時，企業應將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。(附錄一釋例七、八)

33-3. 於計算縮減或清償之影響數前，雇主應以當期之精算假設重新衡量預計給付義務及相關之退休基金資產。(附錄一釋例七、八)

33-4. 若縮減僅與退休辦法涵蓋之部分員工有關，或者僅清償一部分義務，則於計算縮減或清償損益時，其前期服務成本、退休金損益及未認列過渡性淨資產或淨給付義務應計入之金額，應按縮減或清償前、後預計給付義務之比例計算，但亦得採用其他更合理之基礎計算。(附錄一釋例七、八)

揭露



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

34.採用確定給付退休辦法之企業，應於財務報表附註揭露下列事

項：

(1)退休辦法之說明：包括適用本辦法之員工、退休金給付之計算公式、退休基金之提撥政策、退休基金資產之內容，及其他影響各期財務報表比較之重大事項及其影響。

(2)淨退休金成本之數額：分別列示服務成本、利息成本、退休基金資產實際報酬，及其他各構成項目之淨額。

(3)退休基金提撥狀況與資產負債表列報數額之調節表（簡稱退休基金提撥狀況表）。調節表須列示：

①退休基金資產之公平價值（其屬自用部分為依第25段成本減累計折舊或累計攤銷之餘額）。

②預計給付義務，另應分別註明累積給付義務及既得給付義務。



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

③前期服務成本之未攤銷餘額。

④退休金損益之未攤銷餘額。

⑤未認列過渡性淨資產或淨給付義務之未攤銷餘額。

⑥依第33段規定補列之應計退休金負債。

⑦資產負債表上所認列之預付退休金或應計退休金負債（應等於上列①至⑥各項之合計數）。

(4)既得給付。

(5)用以衡量預計給付義務之折現率、薪資水準增加率，及退休基金資產之預期長期投資報酬率。

(6)退休基金資產中如有雇主或其關係人所發行之證券，其種類及數額。

(7)退休金損益採用其他方法攤銷者（第31段），其方法；如有承諾於未來修改退休辦法致增加前期服務成本者（第20段），其



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

事實及性質。(附錄一釋例二、四)



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

同時有兩個以上之退休辦法

35. 雇主同時訂有兩個以上之確定給付退休辦法適用不同員工時，各退休辦法應分別計算淨退休金成本、負債及退休基金資產，若一退休辦法之退休基金資產公平價值超過累積給付義務，而另一退休辦法之累積給付義務超過退休基金資產公平價值時，各退休辦法之退休基金資產公平價值與累積給付義務不得互相抵銷；但各退休辦法規定各退休基金資產可以相互流用者，不在此限。

36. 揭露第34段規定之事項時，可按資訊有用性原則個別、分類或彙總表達。但某一退休辦法之退休基金資產大於累積給付義務，而另一退休辦法之退休基金資產小於累積給付義務，則編製退休基金提撥狀況表時，不得彙總後揭露。

企業之本國營運機構與其國外分支機構及編入合併報表之國外



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

子公司之退休辦法應分別揭露之，但國外退休辦法之精算假設（如折現率、薪資水準增加率）與本國相當者，得按前項規定彙總揭露之。

企業合併時之會計處理

37.提供確定給付退休辦法之雇主，若與其他企業合併，並採用購買法之會計處理，將購買價格分配至每項取得之資產或承擔之負債時，應包括預計給付義務超過退休基金資產而產生之負債，或退休基金資產超過預計給付義務而產生之資產。

過渡期間之會計處理

38.本公報生效前，企業原已訂有退休辦法，但未按本公報處理者，於改採本公報之規定處理時，應計算未認列過渡性淨資產或淨給付義務。未認列過渡性淨資產或淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以



攤銷，列入淨退休金成本。惟預期平均剩餘服務年限短於十五年者，得按十五年攤銷。(附錄一釋例一)

其他合理方法之採用

39.本公報著重會計處理之目的與結果，而非獲致結果之計算方法。若估計、平均或其他簡捷之計算方法可以降低適用本公報之成本，且可合理預期其結果與依照本公報處理之結果無重大差異者，亦得採用之。

伍、附 則

40.本公報於中華民國八十年十二月十九日發布，中華民國九十年二月二十二日第一次修訂，中華民國九十四年九月二十二日第二次修訂。

第一次修訂條文對會計年度結束日在中華民國九十一年十二月三十一日（含）以後之財務報表適用之，但亦得提前適用。



財團法人
會計研究發展基金會
ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

原已採用本號公報者，適用第一次修訂條文時，無須追溯調整；其

帳上前期服務成本之未攤銷餘額，得按其剩餘年限繼續攤銷；適用

第一次修訂條文前已發生之縮減與清償損失，得繼續沿用原處理方

法。

第二次修訂條文對會計年度開始日在中華民國九十五年一月一日

（含）以後之財務報表適用之，不得提前適用。

原已採用本號公報者，適用第二次修訂條文時，不追溯調整。

本公報不適用於非重要項目

附 錄

附錄一 釋 例



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

釋例一 過渡期間之會計處理(第17、32及38段)

南海公司實施確定給付退休辦法多年，規定員工前十五年之服務，每服務滿一年可獲得二個基數。自第十六年起，每服務滿一年可獲得一個基數。員工退休金之支付，係根據其退休前六個月之平均薪資及所獲得之基數計算。

在該退休辦法下，退休金給付全數由雇主負擔。雇主每月按給付薪資之3%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會名義存入中央信託局。

自民國90年1月1日（會計年度開始日）起，退休辦法之會計處理改按本公報規定辦理。在此之前，該公司僅將提撥中央信託局之現金列為當期費用，帳上並無與退休辦法相關之資產或負債。

精算師於民國90年初提出精算報告，其主要數據如下：



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

精算假設



既得給付義務	<u><u>\$(. 43,000,000)</u></u>	<u><u>\$(. 57,000,000)</u></u>
累積給付義務	<u><u>\$(120,000,000)</u></u>	<u><u>\$(129,000,000)</u></u>
預計給付義務	<u><u>\$(175,000,000)</u></u>	<u><u>\$(198,000,000)</u></u>
基金資產之公平價值	<u><u>85,000,000)</u></u>	<u><u>94,350,000)</u></u>
提撥狀況	<u><u>\$(90,000,000)</u></u>	<u><u>\$(103,650,000)</u></u>
未認列過渡性淨給付義務	<u><u>90,000,000)</u></u>	<u><u>84,000,000)</u></u>



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

前期服務成本未攤銷餘額 0) 0)

退休金損益未攤銷餘額 0) 0)

應計退休金負債 \$ 0) \$ (19,650,000)

服務成本 \$ 11,500,000)

利息成本 17,500,000)

基金資產之預期報酬 (9,350,000)

攤銷：

未認列過渡性淨給付義務 6,000,000)

前期服務成本未攤銷餘額 0)

退休金損益未攤銷餘額 0)

淨退休金成本 \$ 25,650,000)

提撥退休基金 \$.. 6,000,000)

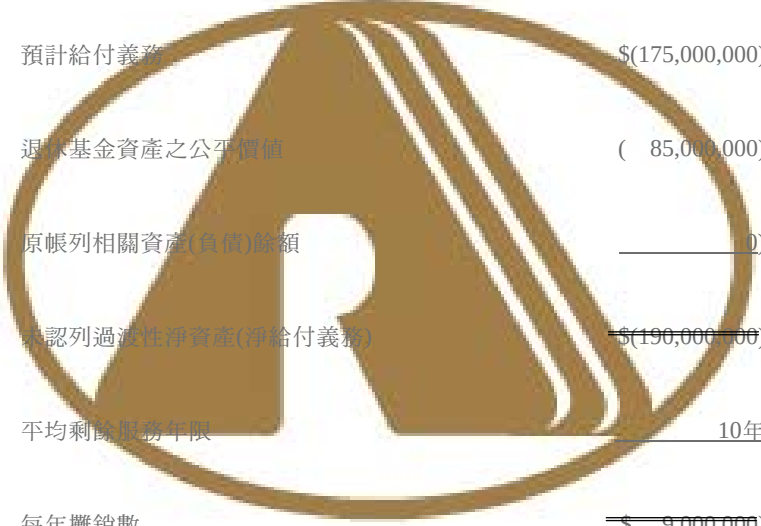
支付退休金(註一) \$.. 6,000,000)



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

其中未認列過渡性淨給付義務及其攤銷數之計算如下：



預計給付義務	\$(175,000,000)
退休基金資產之公平價值	(85,000,000)
原帳列相關資產(負債)餘額	— 0
未認列過渡性淨資產(淨給付義務)	\$(190,000,000)
平均剩餘服務年限	10年
每年攤銷數	\$... 9,000,000)

由於南海公司民國90年期初之平均剩餘服務年限短於十五年，故該公司亦得按十五年攤銷其未認列過渡性淨給付義務。亦即如同精算報告中所示，每年攤銷\$6,000,000。

（註一：假設提撥退休基金及支付退休金於期末發生。）

釋例二 認列應計退休金負債(第17、32、33及34段)

沿上例，根據精算師於民國91年初提出之精算報告，南海公



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

司民國90年及民國91年有關退休辦法之資料如下：

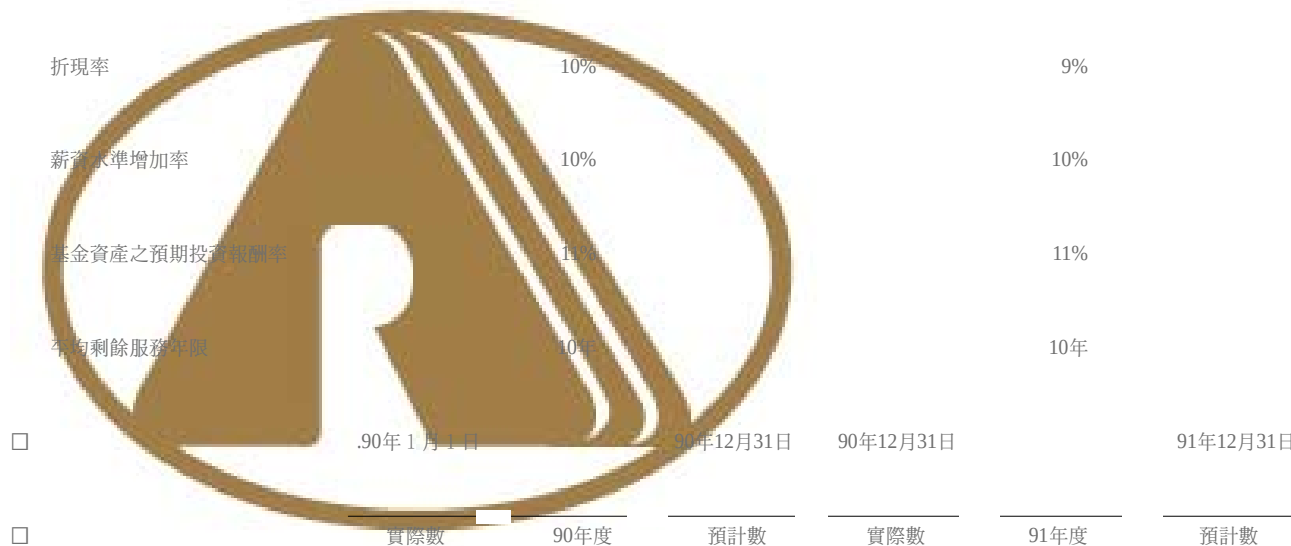


財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

)精算假設



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

既得給付義務	<u>\$ (43,000,000)</u>	<u>\$ (57,000,000)</u>	<u>\$ (58,900,000)</u>	<u>\$ (69,000,000)</u>
累積給付義務	<u>\$ (120,000,000)</u>	<u>\$ (129,000,000)</u>	<u>\$ (189,000,000)</u>	<u>\$ (205,000,000)</u>
預計給付義務	<u>\$ (175,000,000)</u>	<u>\$ (198,600,000)</u>	<u>\$ (233,000,000)</u>	<u>\$ (261,470,000)</u>
基金資產之公平價值	<u>85,000,000)</u>	<u>94,350,000)</u>	<u>98,000,000)</u>	<u>110,780,000)</u>
提撥狀況	<u>\$ (90,000,000)</u>	<u>\$ (103,650,000)</u>	<u>\$ (135,000,000)</u>	<u>\$ (150,690,000)</u>
未認列過渡性淨給付義務	<u>90,000,000)</u>	<u>84,000,000)</u>	<u>84,000,000)</u>	<u>78,000,000)</u>
前期服務成本未攤銷餘額	0)	0)	0)	0)



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

退休金損益未攤銷餘額	_____ 0)	_____ 0)	_____ 31,350,000)	_____ 30,545,000)
應計退休金負債	<u>\$ _____ 0)</u>	<u>\$(19,650,000)</u>	<u>\$(19,650,000)</u>	<u>\$(42,145,000)</u>
服務成本		\$ 11,500,000)		\$ 16,300,000)
利息成本		(7,500,000)		20,970,000)
基金資產之預期報酬		(9,350,000)		(10,780,000)
攤銷：				
未認列過渡性淨給付義務		6,000,000)		6,000,000)



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

前期服務成本未攤銷餘額

0)

0)

退休金損益未攤銷餘額

0)

805,000)

淨退休金成本

\$ 25,650,000)

\$ 33,295,000)

提撥退休基金

\$ 6,000,000)

\$ 10,800,000)

支付退休金

\$ 6,000,000)

\$ 8,800,000)



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

由於精算報告中退休基金資產採公平價值評價，退休辦法相關項目之變動情形可用下表彙總。

正 式 分			
淨退休金	應	計	遞 延
<u>成 本</u>	<u>現 金</u>	<u>退休金負債</u>	<u>退休金成</u>
本			
90年1月1日餘額	\$	0)	
轉回分錄		-)	-
服務成本	\$ 11,500,000)		



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

利息成本 17,500,000)

退休基金資產之實 (13,000,000)

際報酬

退休基金資產利益 3,650,000)

過渡性淨給付義務 6,000,000)

攤銷數

前期服務成本攤銷數 -)

退休金損益攤銷數 -)

提撥退休基金 (6,000,000)

支付退休金

預計給付義務損失 _____

帳上分錄 \$ 25,650,000) \$(6,000,000) (19,650,000)



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

小計		\$(19,650,000)	
----	--	----------------	--

補列之應計退		<u>(71,350,000)</u>	<u>71,350,000</u>
--------	--	---------------------	-------------------

退休金積			
------	--	--	--

90年12月31日餘額		<u>\$(91,000,000)</u>	<u>\$ 71,350,000</u>
-------------	--	-----------------------	----------------------

錄	備	忘	記	錄
---	---	---	---	---



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

未認列為退 休基金 未 認 列 前 期 退 休 金

休金成本之 預 計 過 渡 性 服務成本 損 益

淨 損 失 給付義務 價 值 淨給付義務 未攤銷餘額 未攤銷餘額

\$(175,000,000) \$85,000,000 \$90,000,000

—

\$(11,500,000)

(17,500,000)

13,000,000)

\$(3,650,000)

(6,000,000)



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION



— \$(233,000,000) \$98,000,000 \$84,000,000 —) \$31,350,000)



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

南海公司如按月記錄淨退休金成本，其分錄如下：

借：退休金費用	2,137,500	
貸：應計退休金負債		2,137,500

如按季記錄淨退休金成本，則每季認列退休金費用\$6,412,500。

淨退休金成本以退休金費用科目入帳，按其性質，歸入推銷、管理及製造費用。

按月提撥退休基金至中央信託局退休準備金專戶時，減少帳

上應計退休金負債：

借：應計退休金負債	500,000	
貸：現金		500,000

南海公司尚應於各資產負債表日，評估其應計退休金負債是



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

否高於最低退休金負債，應計退休金負債低於最低退休金負債部分應予以調整。民國90年年底最低退休金負債金額，引用自民國91年初精算報告中之民國90年12月31日實際數。如南海公司編製民國90年之期中報表，則最低退休金負債可根據民國90年1月1日之實際數，調整續後退休金費用及提撥退休基金資產。

南海公司於編製民國90年度各期報表時，各期期末之最低退休金負債如下：

90年 1月 1日： $\$120,000,000 - \$85,000,000 = \$35,000,000$

3月31日： $\$35,000,000 + \$2,137,500 \times 3 - \$500,000 \times 3$
 $= \$39,912,500$

6月30日： $\$35,000,000 + \$2,137,500 \times 6 - \$500,000 \times 6$
 $= \$44,825,000$



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

9月30日： $\$35,000,000 + \$2,137,500 \times 9 - \$500,000 \times 9$

$= \$49,737,500$

12月31日： $\$189,000,000 - \$98,000,000 = \$91,000,000$

至各期期末之應計退休金負債分別為：

90年 3月31日： $\$2,137,500 \times 3 - \$500,000 \times 3 = \$4,912,500$

6月30日： $\$2,137,500 \times 6 - \$500,000 \times 6 = \$9,825,000$

9月30日： $\$2,137,500 \times 9 - \$500,000 \times 9 = \$14,737,500$

12月31日： $\$25,650,000 - \$6,000,000 = \$19,650,000$

故應補列應計退休金負債至最低退休金負債如下：

90年 3月31日 借：遞延退休金成本 35,000,000

貸：應計退休金負債 35,000,000

90年 4月01日 借：應計退休金負債 35,000,000



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

	貸：遞延退休金成本	35,000,000
90年 6月30日	借：遞延退休金成本	35,000,000
	貸：應計退休金負債	35,000,000
90年 7月01日	借：應計退休金負債	35,000,000
	貸：遞延退休金成本	35,000,000
90年 9月30日	借：遞延退休金成本	35,000,000
	貸：應計退休金負債	35,000,000
90年10月01日	借：應計退休金負債	35,000,000
	貸：遞延退休金成本	35,000,000
90年12月31日	借：遞延退休金成本	71,350,000
	貸：應計退休金負債	71,350,000

上項分錄中，應補列之應計退休金負債金額未超過未認列過



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

渡性淨給付義務，故可全數借記遞延退休金成本。

此外，南海公司之財務報表附註尚應揭露下列事項：

附註十：職工退休辦法

本公司於民國84年訂立職工退休辦法，涵蓋所有正式任用員工。依該辦法規定，每位員工前十五年之服務，每服務滿一年可獲得二個基數，自第十六年起，每服務滿一年可獲得一個基數。

員工退休金之支付，係根據服務年資及其退休前六個月之平均薪資計算。本公司依勞動基準法規定，每月按給付薪資之3%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會名義存入中央信託局。

本公司自民國90年之會計年度起，對於職工退休辦法改按財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」辦理。淨退休金成本係由下列項目組成：(註二)



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

服務成本 \$11,500,000)

利息成本 17,500,000)

退休基金資產實際報酬 \$(13,000,000)

退休基金資產利益 3,650,000)

退休基金資產預期報酬 (9,350,000)

未認列過渡性淨給付

義務攤銷數 6,000,000)

淨退休金成本 \$25,650,000)

計算退休金給付義務所用之折現率及未來薪資水準增加率均為10%；退休基金資產之長期平均預期投資報酬率則估計為11%。

本公司所提撥之退休基金資產，均存於中央信託局之退休準



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

備金專戶。期末提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

給付義務：	
既得給付義務	\$(58,900,000)
非既得給付義務	<u>(130,100,000)</u>
累積給付義務	\$(189,000,000)
未來薪資增加之影響數	<u>(44,000,000)</u>
預計給付義務	\$(233,000,000)
退休基金資產公平價值	<u>98,000,000)</u>
提撥狀況	\$(135,000,000)
未認列過渡性淨給付義務	84,000,000)
退休金損益未攤銷餘額	31,350,000)
補列之應計退休金負債	<u>(71,350,000)</u>



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

應計退休金負債

\$ (91,000,000)

截至民國90年12月31日止，本公司職工退休辦法之既得給付為91,269,000元。

(註二：亦得將退休基金資產損益與攤銷數合併，而以攤銷與遞延數單一數字表達。)

釋例三 前期服務成本(第27段)

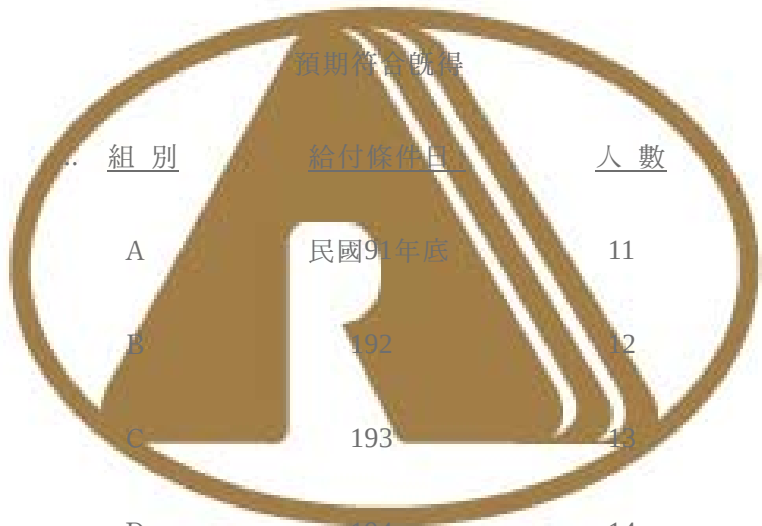
沿上例，南海公司於民國91年3月1日，經勞資雙方同意以民國91年1月1日為基準日修改退休辦法，員工每服務滿一年，可獲得二個基數之退休金，其他條件不變。同時對於員工在民國91年以前之服務年資一併追溯加計。根據精算師之精算報告，此次退休辦法修改，使民國91年1月1日之預計給付義務增加\$101,500,000。而當日在職員工按其預期符合既得給付條件日可分



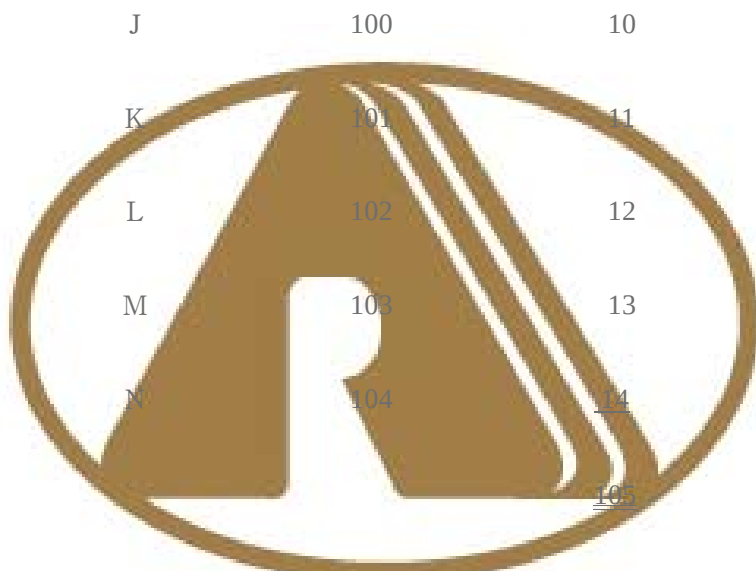
財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

爲十四組如下：



<u>組 別</u>	<u>給付條件且</u>	<u>人 數</u>
A	民國91年底	11
B	192	12
C	193	13
D	194	14
E	195	15
F	196	16
G	197	17
H	198	18
I	199	19



則南海公司退休金成本中，前期服務成本攤銷數之計算如下

:

南海公司前期服務成本攤銷表， 91年1月1日

符 合 既 得 給 付 年 數

年度 A B C D E F G H I J K L M N 合計



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

191 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 105

192 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 103

193 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 102

194 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 99

195 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 95

196 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 90

197 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 84

198 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 77

199 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 69

100 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 60

101 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 50

102 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 39



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

103 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 127

104 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15

100 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 1,015

符合既得給付條件日止之平均年數 = (符合既得給付條件日止之年數 ÷ 員工人數) = (1,015 ÷ 105) = 10年

每年攤銷數 = \$101,500,000 ÷ 10 = \$10,150,000



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

釋例四 認列應計退休金負債(第17、27、32、33及34段)

沿上例，根據精算師於民國92年初提出之精算報告，南海公司民國91年及民國92年有關退休辦法之資料

如下：

精算假設

折現率

9%

9.25%

薪資水準增加率

10%

10%

基金資產之預期投資報酬率

11%

11%



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

平均剩餘服務年限

10年

10年

□	91年1月1日	91年12月31日	91年12月31日	92年12月31日
□	實際數	91年度	預計數	實際數
		92年度	預計數	
既得給付義務	<u>\$ (97,000,000)</u>	<u>\$ (102,000,000)</u>	<u>\$ (99,000,000)</u>	<u>\$ (107,000,000)</u>
累積給付義務	<u>\$ (269,000,000)</u>	<u>\$ (301,000,000)</u>	<u>\$ (290,000,000)</u>	<u>\$ (313,000,000)</u>
預計給付義務	<u>\$ (334,500,000)</u>	<u>\$ (378,845,000)</u>	<u>\$ (345,000,000)</u>	<u>\$ (389,512,500)</u>
基金資產之公平價值	<u>98,000,000)</u>	<u>110,780,000)</u>	<u>150,000,000)</u>	<u>179,100,000)</u>



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

提撥狀況	(236,500,000)	(268,065,000)	(195,000,000)	(210,412,500)
未認列過渡性淨給付義務	84,000,000)	78,000,000)	78,000,000)	72,000,000)
前期服務成本未攤銷餘額	101,500,000)	91,350,000)	91,350,000)	81,200,000)
退休金損益未攤銷餘額	<u>31,350,000)</u>	<u>31,350,000)</u>	<u>(41,715,000)</u>	<u>(41,715,000)</u>
應計退休金負債	<u>\$ (98,650,000)</u>	<u>\$ (67,365,000)</u>	<u>\$ (67,365,000)</u>	<u>\$ (98,927,500)</u>
服務成本		\$ 23,040,000)		\$ 24,000,000)
利息成本		30,105,000)		31,912,500)



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

基金資產之預期報酬

(10,780,000)

(16,500,000)

攤銷：

未認列過渡性淨給付義務

6,000,000)

6,000,000)

前期服務成本未攤銷餘額

10,150,000)

10,150,000)

退休金損益未攤銷餘額

0)

0)

淨退休金成本

\$ 58,515,000)

\$ 55,562,500)

提撥退休基金

\$ 10,800,000)

\$ 24,000,000)



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

支付退休金

\$ 8,800,000

\$ 11,400,000



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

由於精算報告中退休基金資產採公平價值評價，退休辦法相關項目之變動情形可用下表彙總。

正 式 分			
淨退休金		應 計	遞 延
<u>成 本</u>	<u>現 金</u>	<u>退休金負債</u>	<u>退休金成本</u>
91年1月1日餘額		\$(91,000,000)	\$ 71,350,000)
轉回分錄		71,350,000)	(71,350,000)
服務成本	\$ 23,040,000)		
利息成本	30,105,000)		



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

退休基金資產之實 (50,000,000)

際報酬

退休基金資產利益 39,220,000)

過渡性淨給付義務 (6,000,000)

攤銷數

前期服務成本攤銷數 10,150,000)

退休金損益攤銷數 —

提撥退休基金	\$(10,800,000)
--------	----------------

支付退休金

預計給付義務損失 _____

帳上分錄	\$ 58,515,000)	\$(10,800,000)	(47,715,000)
------	----------------	----------------	---------------

小計 \$(67,365,000)



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

退休金成本之 預 計 資產公平 過 渡 性 服務成本 損 益

淨 損 失 給付義務 價 值 淨給付義務 未攤銷餘額 未攤銷餘額

— \$(334,500,000) \$98,000,000) \$84,000,000) \$101,500,000) \$31,350,000)

—

\$(23,040,000)

(30,105,000)

50,000,000)

\$(39,220,000)

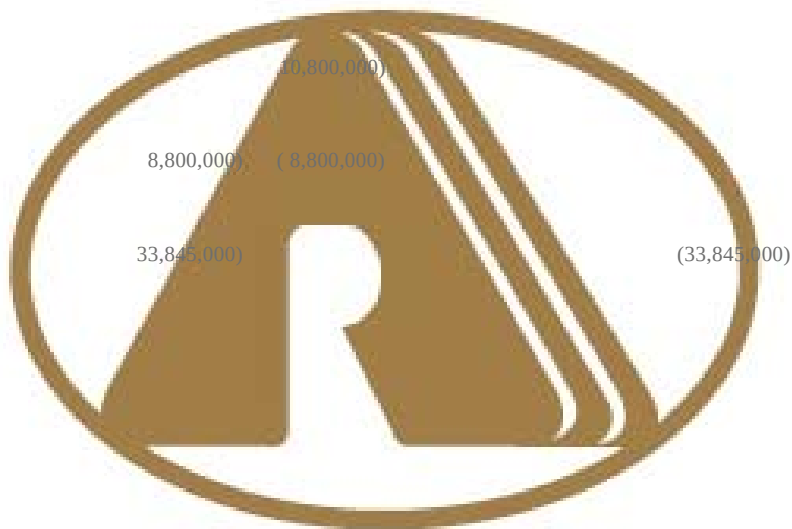
(6,000,000)

(10,150,000)



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION



— \$(345,000,000) \$150,000,000) \$78,000,000) \$91,350,000) \$(41,715,000)



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

南海公司民國91年度有關退休辦法之帳務處理如下：

第一季 第二季 第三季 第四季

按季認列退休金費用				
借：退休金費用	14,628,750*	14,628,750	14,628,750	14,628,750
貸：應計退休金負債	14,628,750	14,628,750	14,628,750	14,628,750

- 30 -



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

每季提撥退休基金資產

借：應計退休金負債

2,700,000*

2,700,000

2,700,000

2,700,000

貸：現金

2,700,000

2,700,000

2,700,000

2,700,000

補列最低退休金負債

借：應計退休金負債

71,350,000*

151,350,000

151,350,000

151,350,000

貸：遞延退休金成本

71,350,000

151,350,000

151,350,000

151,350,000



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

轉回前期補列之最低退休金負債。

借：遞延退休金成本	151,350,000(註三)	151,350,000	151,350,000	72,635,000
貸：應計退休金負債	151,350,000	151,350,000	151,350,000	72,635,000
補列本期之最低退休金負債。				
*按月提撥\$900,000				



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

註三：

累積給付義務	\$ (269,000,000)	
認列退休金費用	(14,628,750)	\$(283,628,750)
退休基金資產公平價值	\$ 98,000,000	
提撥退休基金資產	<u>2,700,000</u>	<u>100,700,000</u>
最低退休金負債		\$(192,928,750)
應計退休金負債	\$ 19,650,000	
認列退休金費用	<u>14,628,750</u>	
帳列應計退休金負債		34,278,750)
提撥退休基金資產		(<u>2,700,000</u>)
補列之應計退休金負債		<u>\$(151,350,000)</u>

南海公司民國91年度財務報表應揭露下列事項：



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

附註十：職工退休辦法

本公司於民國84年訂立職工退休辦法，涵蓋所有正式任用員工。嗣於民國91年修改職工退休辦法，規定員工每服務滿一年，可獲得兩個基數之退休金。員工退休金之支付，係根據服務年資及其退休前六個月之平均薪資計算。本公司依勞動基準法規定，每月按給付薪資之3%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會名義存入中央信託局。

淨退休金成本組成項目如下：

	<u>民國91年度</u>	<u>民國90年度</u>
服務成本	\$ 23,040,000)	\$ 11,500,000)
利息成本	30,105,000)	17,500,000)

退休基金資

產實際報酬	(50,000,000)	(13,000,000)
-------	--------------	--------------



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

攤銷與遞延數	<u>55,370,000)</u>	<u>9,650,000)</u>
--------	--------------------	-------------------

淨退休金成本	<u>\$ 58,515,000)</u>	<u>\$ 25,650,000)</u>
--------	-----------------------	-----------------------

計算淨退休金成本所用之精算假設如下：

	<u>91年12月31日</u>	<u>90年12月31日</u>
折現率	9%	10%
未來薪資水準增加率	10%	10%
退休基金資產預期長期		

投資報酬率	11%	11%
-------	-----	-----

本公司所提撥之退休基金資產，均存於中央信託局之退休準

備金專戶。期末提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

<u>91年12月31日</u>	<u>90年12月31日</u>
------------------	------------------

給付義務：



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

既得給付義務	\$(99,000,000)	\$(58,900,000)
非既得給付義務	<u>(191,000,000)</u>	<u>(130,100,000)</u>
累積給付義務	\$(290,000,000)	\$(189,000,000)
未來薪資增加之影響數	<u>(55,000,000)</u>	<u>(44,000,000)</u>
預計給付義務	\$(345,000,000)	\$(233,000,000)
退休基金資產公平價值	<u>150,000,000)</u>	<u>98,000,000)</u>
提撥狀況	\$(195,000,000)	\$(135,000,000)
未認列過渡性淨給付義務	78,000,000)	84,000,000)
前期服務成本未攤銷餘額	91,350,000)	0)
退休金損益未攤銷餘額	(41,715,000)	31,350,000)
補列之應計退休金負債	<u>(72,635,000)</u>	<u>(71,350,000)</u>
應計退休金負債	<u>\$(140,000,000)</u>	<u>\$(91,000,000)</u>



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

截至民國91年及90年12月31日止，本公司職工退休辦法之既得給付分別為153,250,000元及91,269,000元。

釋例五 認列應計退休金負債(第17、27、30、31-1、32及33段)

沿上例，根據精算師於民國93年初提出之精算報告，南海公司民國92年及民國93年有關退休辦法之資料如下：

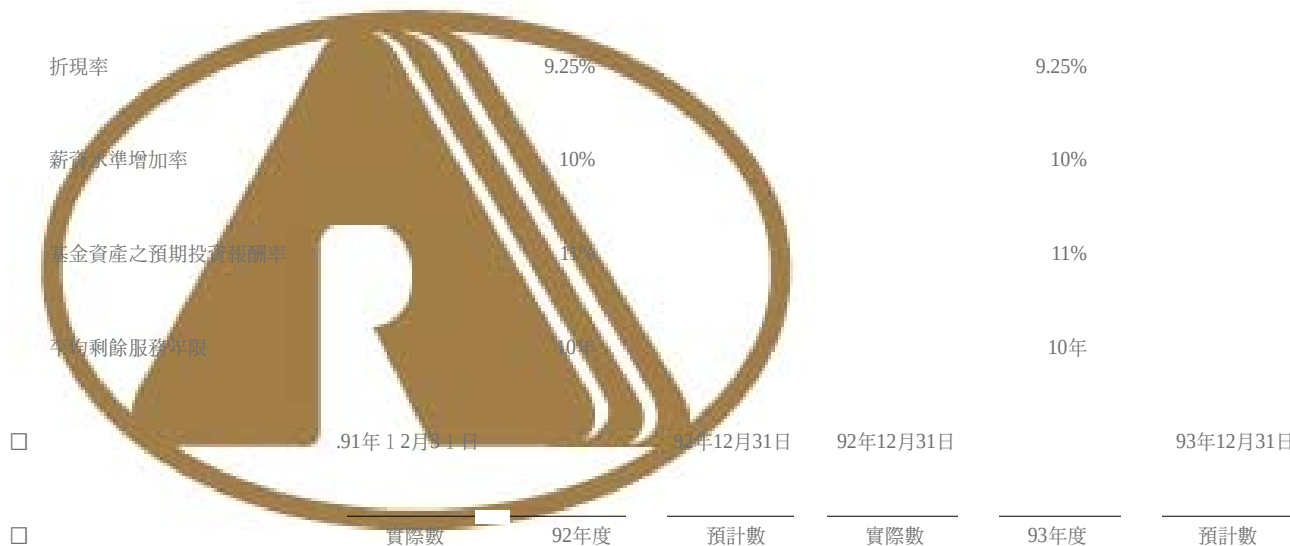


財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

精算假設



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

既得給付義務	<u>\$ (99,000,000)</u>	<u>\$ (107,000,000)</u>	<u>\$ (107,000,000)</u>	<u>\$ (112,000,000)</u>
累積給付義務	<u>\$ (230,000,000)</u>	<u>\$ (313,000,000)</u>	<u>\$ (314,000,000)</u>	<u>\$ (332,000,000)</u>
預計給付義務	<u>\$ (345,000,000)</u>	<u>\$ (389,512,500)</u>	<u>\$ (389,512,500)</u>	<u>\$ (442,702,406)</u>
基金資產之公平價值	<u>150,000,000)</u>	<u>179,100,000)</u>	<u>177,069,000)</u>	<u>209,746,590)</u>
提撥狀況	<u>\$ (195,000,000)</u>	<u>\$ (210,412,500)</u>	<u>\$ (212,443,500)</u>	<u>\$ (232,955,816)</u>
未認列過渡性淨給付義務	<u>78,000,000)</u>	<u>72,000,000)</u>	<u>72,000,000)</u>	<u>66,000,000)</u>
前期服務成本未攤銷餘額	<u>91,350,000)</u>	<u>81,200,000)</u>	<u>81,200,000)</u>	<u>71,050,000)</u>



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

退休金損益未攤銷餘額	(41,715,000)	(41,715,000)	(39,684,000)	(39,684,000)
應計退休金負債	<u>\$ (98,927,500)</u>	<u>\$ (98,927,500)</u>	<u>\$ (98,927,500)</u>	<u>\$ (135,589,816)</u>
服務成本	\$24,000,000)			\$ 27,960,000)
利息成本	31,912,500)			36,029,906)
基金資產之預期報酬	(16,560,500)			(19,477,590)
攤銷：				
未認列過渡性淨給付義務	6,000,000)			6,000,000)



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

前期服務成本未攤銷餘額	10,150,000)	10,150,000)
退休金損益未攤銷餘額	_____0)	_____0)
淨退休金成本	<u>\$ 55,562,500)</u>	<u>\$ 60,662,316)</u>
提撥退休基金	<u>\$ 24,000,000)</u>	<u>\$ 24,000,000)</u>
支付退休金	<u>\$ 11,400,000)</u>	<u>\$ 10,800,000)</u>

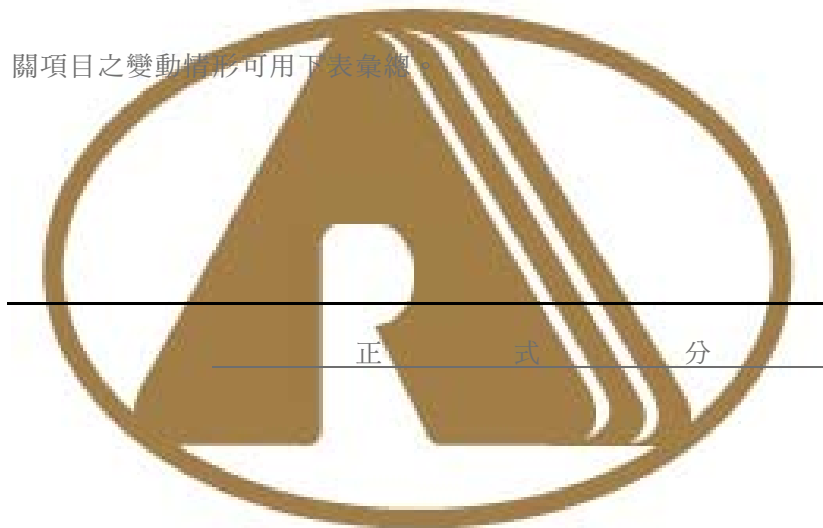


財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

由於精算報告中退休基金資產採公平價值評價，退休辦法相

關項目之變動情形可用下表彙總：



正 式 分		應 計 遞 延	
<u>成 本</u>	<u>現 金</u>	<u>退休金負債</u>	<u>退休金成本</u>
91年12月31日餘額		\$(140,000,000)	\$ 72,635,000)
轉回分錄		72,635,000)	(72,635,000)
服務成本	\$ 24,000,000)		
利息成本	31,912,500)		



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

退休基金資產之實 (14,469,000)

際報酬

退休基金資產利益 (2,031,000)

過渡性淨給付義務 (6,000,000)

攤銷數

前期服務成本攤銷數 (10,150,000)

退休金損益攤銷數 0)

提撥退休基金 \$(24,000,000)

支付退休金

預計給付義務損失 _____

帳上分錄 \$ 55,562,500) \$(24,000,000) (31,562,500)

小 計 \$(98,927,500)



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

退休金負債	(38,003,500)	38,003,500
92年12月31日餘額	\$ (26,941,000)	\$ 38,003,500

錄	備	忘	記	錄
---	---	---	---	---

未認列為退	退休基金	未認列，前期	退休金
-------	------	--------	-----



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

退休金成本之 預 計 資產公平 過 渡 性 服務成本 損 益

淨 損 失 給付義務 價 值 淨給付義務 未攤銷餘額 未攤銷餘額

\$ (345,000,000) \$ 150,000,000 \$ 78,000,000 \$ 91,350,000 \$ (23,715,000)

—

(24,000,000)

(31,912,500)

14,469,000)

2,031,000)

(6,000,000)

(10,150,000)

0)



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

退休金利益未攤銷餘額 \$(41,715,000)

未認列過渡性淨給付義務 78,000,000

認列上限 \$ 0

南海公司民國92年度淨退休金成本中，退休金損益攤銷數之

計算如下：

退休金利益未攤銷餘額 \$(41,715,000)

預計給付義務 \$345,000,000

基金資產公平價值 150,000,000

較大者之10% 34,500,000

可攤銷退休金利益 \$(7,215,000)

員工平均剩餘服務年限 10年

依30段計算之退休金利益攤銷數 ~~\$(41,721,500)~~



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

若退休金利益無認列上限，南海公司民國92年度應認列之退休金利益為\$721,500，然而退休金利益之攤銷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之數額為限，故南海公司民國92年度應認列之退休金利益為0。

（註四：就學理而言，應以退休金利益未攤銷餘額及未認列過渡性淨給付義務之期末金額計算退休金利益之認列上限。

但考量編製期中財務報表時，因未取得相關精算報告，若以期末金額作為計算基礎將增加會計處理之複雜性，故以期初金額作為計算基礎。）

釋例六 【刪除】

釋例七 確定給付退休辦法之清償(第17、33-2、33-3及33-4段)



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

沿釋例五，南海公司於民國92年12月31日以退休基金資產購

買年金合約以清償既得給付義務，其清償損益計算如下：

□	清償前餘額	清償影響數	清償後餘額
既得給付義務	\$(107,000,000) 0	\$ (107,000,000)**	\$ 0)
非既得給付義務	<u>(207,000,000) 0</u>	<u>(207,000,000)</u>	
累積給付義務	\$(314,000,000) 0	\$ (107,000,000)**	\$(207,000,000)
未來薪資增加之影響數	<u>(75,512,500) 0</u>	<u>(75,512,500)</u>	
預計給付義務	\$(389,512,500) 0	\$ (107,000,000)**	\$(282,512,500)
基金資產公平價值	177,069,000)0)	(107,000,000)**	70,069,000)
未認列過渡性淨給付義務	72,000,000)0)	(19,778,569)**	52,221,431)
前期服務成本未攤銷餘額	81,200,000)0)	(22,305,831)**	58,894,169)
退休金損益未攤銷餘額	<u>(39,684,000) 0</u>	<u>10,901,288***</u>	<u>(28,782,712)</u>
應計退休金負債	<u>\$(98,927,500) 0</u>	<u>\$(31,183,112)**</u>	<u>\$(130,110,612)</u>

* $\$72,000,000 \times (\$107,000,000 \div \$389,512,500)$

*** $\$81,200,000 \times (\$107,000,000 \div \$389,512,500)$

*** $\$39,684,000 \times (\$107,000,000 \div \$389,512,500)$

南海公司因購買年金合約以清償既得給付義務而產生之清償



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

損失為\$31,183,112，應列入淨退休金成本。

釋例八 確定給付退休辦法之縮減(第17、33-2、33-3及33-4段)

如釋例五，南海公司管理階層於民國92年12月31日計劃處分一營業部門，此計劃將顯著減少眾多員工未來服務之退休金。其非既得給付義務及未來薪資水準增加數因部門處分而減少之部分分別為\$20,000,000及\$15,000,000，則南海公司縮減損益計算如下：

□	縮減前餘額	縮減影響數	縮減後餘額
既得給付義務	\$(107,000,000)		\$(107,000,000)
非既得給付義務	<u>(207,000,000)</u>	<u>\$ 20,000,000)**</u>	<u>(187,000,000)</u>
累積給付義務	\$(314,000,000)	\$ 20,000,000)**	\$(294,000,000)
未來薪資增加之影響數	<u>(75,512,500)</u>	<u>15,000,000)**</u>	<u>(60,512,500)</u>
預計給付義務	\$(389,512,500)	\$ 35,000,000)**	\$(354,512,500)
基金資產公平價值	177,069,000)		177,069,000)
未認列過渡性淨給付義務	72,000,000)	(6,469,625)**	65,530,375)
前期服務成本未攤銷餘額	81,200,000)	(7,296,300)**	73,903,700)
退休金損益未攤銷餘額	<u>(39,684,000)</u>	<u>3,565,842***</u>	<u>(36,118,158)</u>



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

應計退休金負債 \$ (98,927,500) \$ 24,799,917)** \$ (74,127,583)

* $\$72,000,000 \times (\$35,000,000 \div \$389,512,500)$

** $\$81,200,000 \times (\$35,000,000 \div \$389,512,500)$

*** $\$39,683,000 \times (\$35,000,000 \div \$389,512,500)$

南海公司因處分一營業部門而產生之縮減利益為\$24,799,917，
應列入淨退休金成本。

釋例九 退休金損益之攤銷(第30及31-1段)

北門公司實施確定給付退休辦法多年，其民國90年初之預計給付義務為\$1,500,000，基金資產公平價值為\$1,200,000，退休金利益未攤銷餘額為\$300,000，未認列過渡性淨給付義務為\$275,000，員工平均剩餘服務年限為5年，則北門公司民國90年度退休金利益認列上限計算如下：

退休金利益未攤銷餘額 \$(300,000)



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

未認列過渡性淨給付義務 275,000)

認列上限 \$ (25,000)

北門公司民國90年度退休金利益攤銷數之計算如下：

退休金利益未攤銷餘額 \$(300,000)

預計給付義務 \$1,500,000

基金資產公平價值 1,200,000

較大者之10% 150,000)

可攤銷退休金利益 \$(150,000)

員工平均剩餘服務年限 5年)

依30段計算之退休金利益攤銷數 \$(30,000)

若退休金利益無認列上限，北門公司民國90年度應認列之退休金利益為\$30,000，然而退休金利益之攤銷應以退休金利益未攤



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

銷餘額超過未認列過渡性淨給付義務之數額為限，故北門公司民

國90年度應認列之退休金利益為\$25,000。



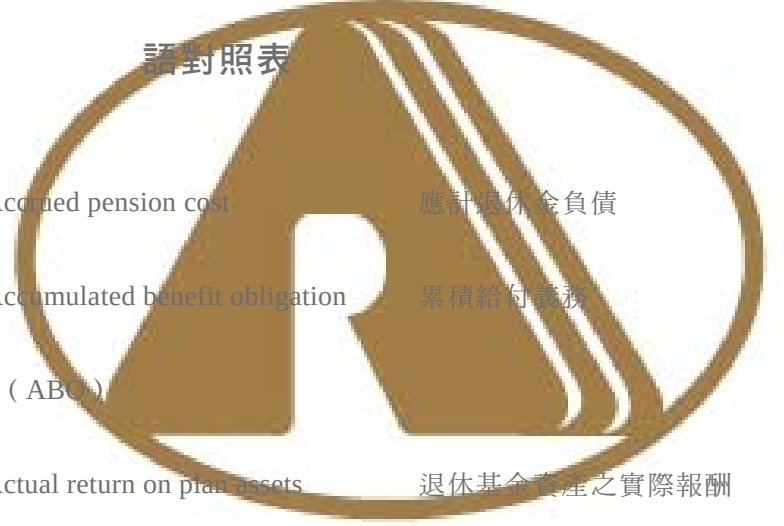
財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

附錄二 英文精算報告中常見之名詞與本公報用

語對照表



Accrued pension cost	應計退休金負債
Accumulated benefit obligation (ABO)	累積給付義務
Actual return on plan assets	退休基金資產之實際報酬
Actuarial assumptions (Assumptions)	精算假設
Actuarial present value	精算現值
Actuary	精算師
Additional benefits based on future salaries	未來薪資增加之影響數



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

Additional minimum pension

補列之最低退休金負債

liability

Amortization

攤銷數

Amortization of prior service

前期服務成本攤銷數

cost

Amortization of net transition

過渡性淨資產或淨給付義務攤

asset or obligation

銷數

Attribution

攤計

Average remaining service

平均剩餘服務年限

period

Benefits

退休金給付

Benefits paid

支付退休金



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

Contribution	提撥退休基金
Curtailment	縮減
Defined benefit pension plan	確定給付退休辦法
Discount rate	折現率
Expected long-term rate of return on plan assets	退休基金資產之預期長期投資 報酬率
Expected return on plan assets	退休基金資產之預期報酬
Fair value	公平價值
Funded status	提撥狀況
Gains or losses	退休金損益
Interest cost	利息成本
Intangible asset – Deferred	遞延退休金成本



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

pension cost

Measurement date

衡量日

Minimum pension liability

最低退休金負債

Mortality rate

死亡率

Net periodic pension cost

淨退休金成本

Pension benefit formula

退休金給付公式

Pension expense

退休金費用

Plan assets

退休基金資產

Prepaid pension cost

預付退休金

Prior service cost

前期服務成本

Projected benefit obligation (PBO)

預計給付義務

Projected return on plan assets

退休基金資產之預期報酬



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

Rate of increase in compensation	薪資水準增加率
Reconciliation of plan funded status to balance sheet amounts	退休基金提撥狀況與資產負債表列報數額之調節表（簡稱退休基金提撥狀況表）
Service cost	服務成本
Settlement	清償
Turnover rate	離職率
Unrecognized pension cost, Contra equity account, Charge to stockholders' equity (excess of additional pension liability over unrecognized prior service	未認列為退休金成本之淨損失



財團法人
會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

cost)

Vested benefit

既得給付

(Discontinued liability)

Vested benefit obligation(VBO)

既得給付義務



財團法人

會計研究發展基金會

ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION