

「推動我國採用國際財務報導準則」
宣導說明會
- IAS19員工給付及實務探討

勤業眾信聯合會計師事務所
江美艷會計師

時間:102.8.6 地點:福華文教會館2樓卓越堂



Agenda



背景介紹

退職後確定給付計畫之重要修訂內容

其他修訂

新揭露規定

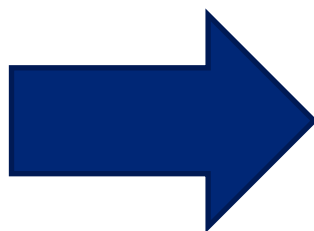
生效日及過渡規定

背景介紹



IAS 19 之修訂

IAS 19
(1998)



IAS 19
(2011)

2010年、2011年
正體中文版

2012年正體
中文版

金管會證期局認可之正體中文版網路資源

證券期貨局 Securities and Futures Bureau

機關介紹 | 公告資訊 | 法規資訊 | 金融資訊 | 投資人園地 | 便民服務 | 政府資訊公開 | 業務主題專區 | 相關單位連結

目前瀏覽位置：首頁 > 國際財務報導準則 (IFRSs) 下載

文字大小：

國際財務報導準則 (IFRSs) 下載

一、[2010年版國際財務報導準則 \(IFRSs\) 下載專區-中文版](#)

說明：

- 1.2010年版IFRSs業經金管會認可並發布，該版本公報除IFRS 9外，其餘公報於我國2013年適用IFRSs時均須採用。
- 2.IFRS 9延至2015年1月1日起實施，我國2013年適用IFRSs時，企業不得提前採用IFRS 9，應採用IAS 39 2009年版本之規定，IAS 39 2009年版內容請進入下層點選「[國際會計準則 \(IASs\)](#)」即可查閱。
- 3.有關IFRS 9實施日期，本會將另行規定。

二、[2011年版國際財務報導準則 \(IFRSs\) 下載專區-中文版](#)

說明：2011年版IFRSs尚未業經金管會認可，謹供企業參考。

三、[2012年版國際財務報導準則 \(IFRSs\) 下載專區-中文版](#)

說明：2012年版IFRSs尚未經金管會認可，謹供企業參考。

IAS 19(2011)之修訂原因

以更容易了解之方式報導確定給付義務及計畫資產公允價值之變動

消除IAS 19(1998)所允許之多重表達選項，以增進可比性

釐清實務上分歧之處

改善對確定給付計畫所產生風險之揭露

基本觀念



員工給付的種類

修訂後版本仍維持這四大類

員工給付

短期員工給付 ✓

退職後給付 ✓

其他長期員工給付 ✓

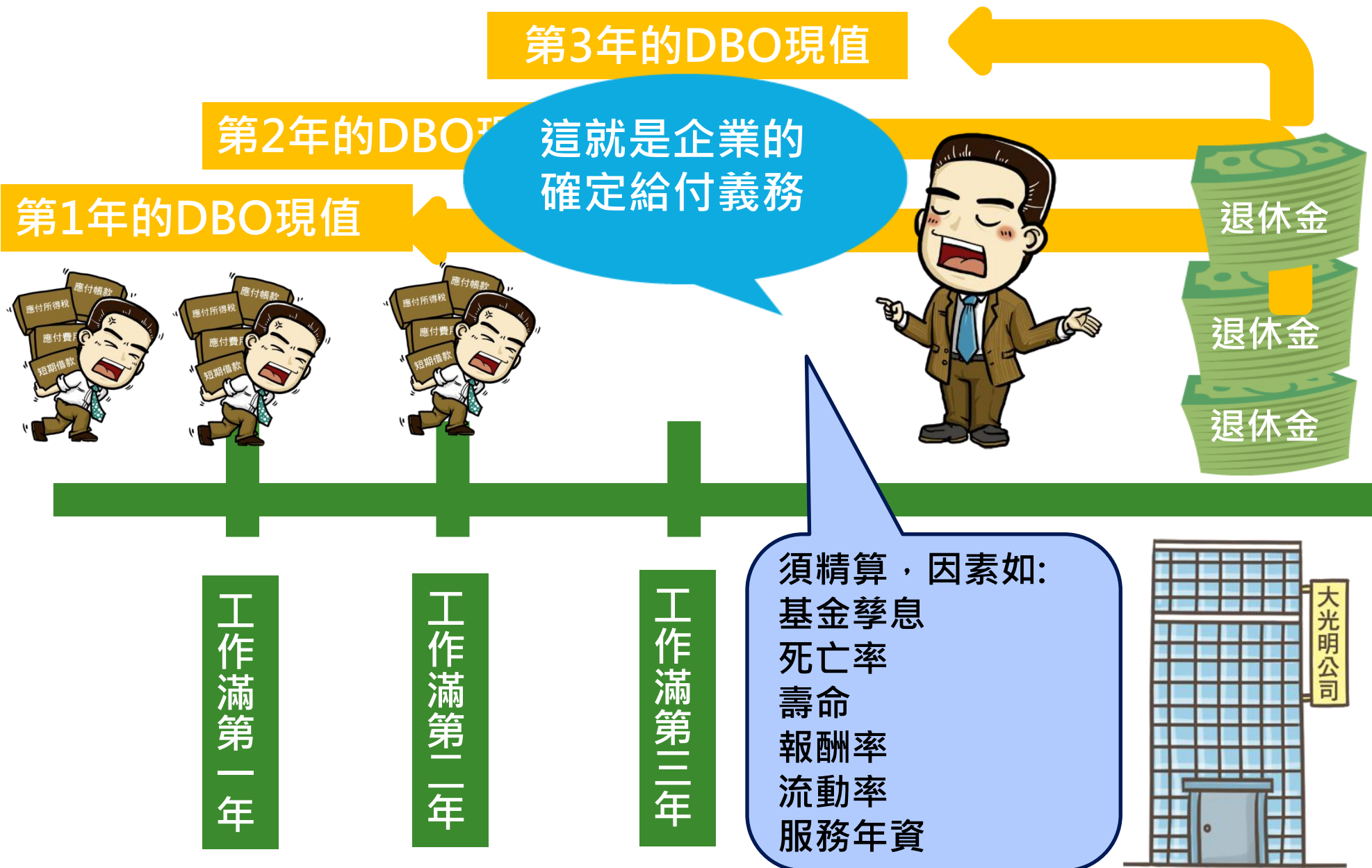
離職給付 ✓

1. 確定提撥計畫
及其他退職後給付

2. 確定給付計畫



確定給付義務



退職後給付計畫--確定給付計畫



我國的舊制退休金就是
確定給付計畫的一種

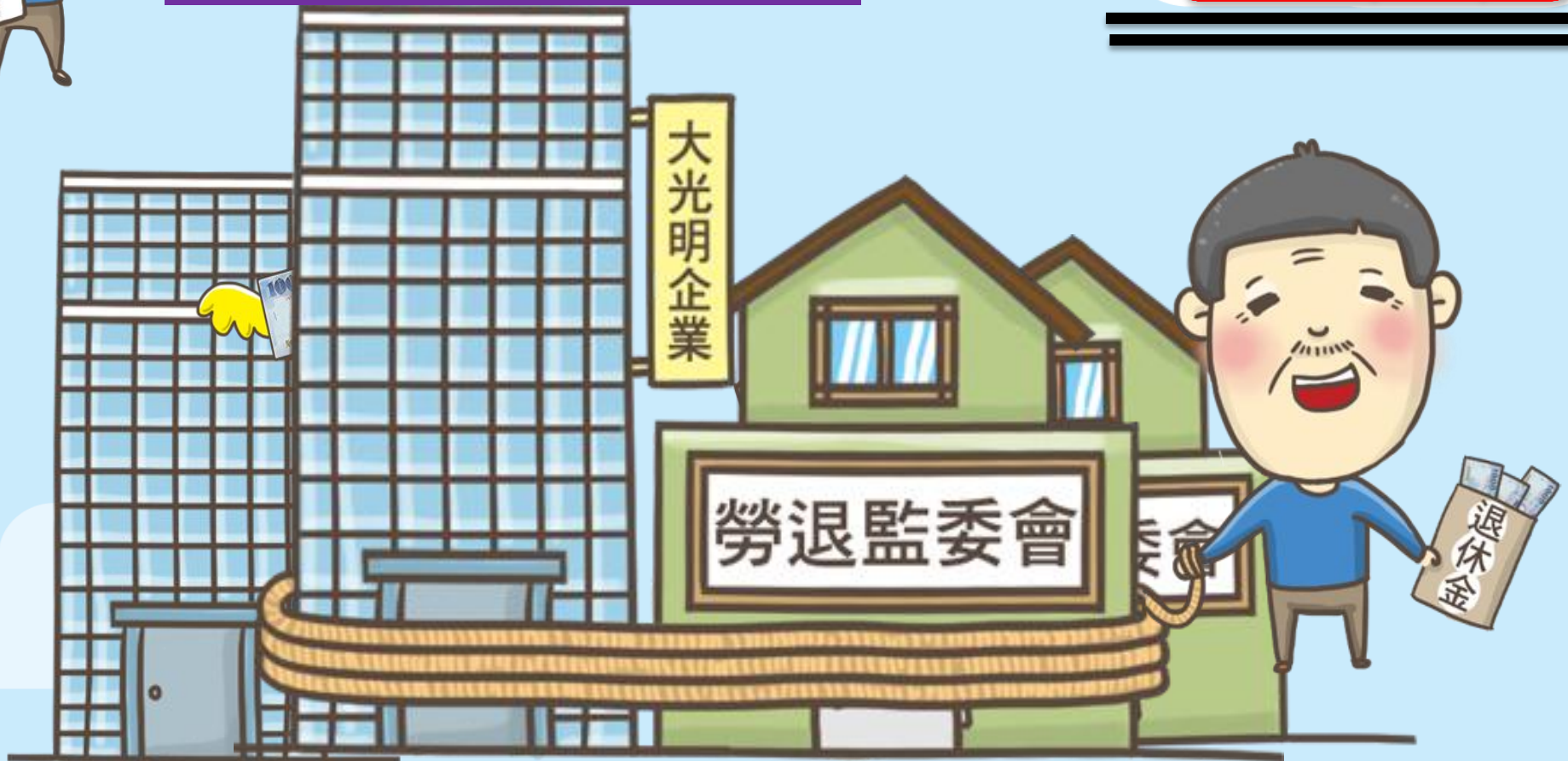
在公司待到退休，公司對我的
退休金負責!

提撥狀況:

確定給付義務現值

計畫資產之公允價值

短絀(剩餘)



退職後確定給付計畫之重大修訂

- 消除以緩衝區法認列精算損益之選項
- 引進表達「確定給付義務」及「計畫資產」變動之新方法
- 改變揭露規定以增進「可了解性」及「有用性」

修訂前後之確定福利/給付負債(資產)

IAS 19(1998)

確定福利義務現值

減：計畫資產之公允價值

提撥狀況

加/減：未認列精算利益
(損失)

減：未認列前期服務成本

資產上限影響數

確定福利負債(資產)

IAS 19(2011)

確定**給付**義務現值

減：計畫資產之公允價值

提撥狀況

資產上限影響數

確定給付負債(資產)



精算損益之認列

(修訂前後版本之比較)

IAS 19(1998)

精算損益
之認列

IAS 19(2011)

精算損益
之認列

透過損益
立即認列

透過其他綜
合損益(OCI)
立即認列

採用緩衝區
法予以遞延

透過其他綜
合損益(OCI)
立即認列

精算損益之認列

採用新方法對原IAS 19(1998)下之各項精算損益認列方法之影響?

緩衝區法

財務狀況表

採用後淨負債(資產)可能產生重大增減變動

綜合損益表

增加其他綜合損益之波動性

立即認列於損益

財務狀況表

- 採用後無影響

綜合損益表

- 增加其他綜合損益之波動性
- 減少損益之波動性

立即認列於OCI

財務狀況表

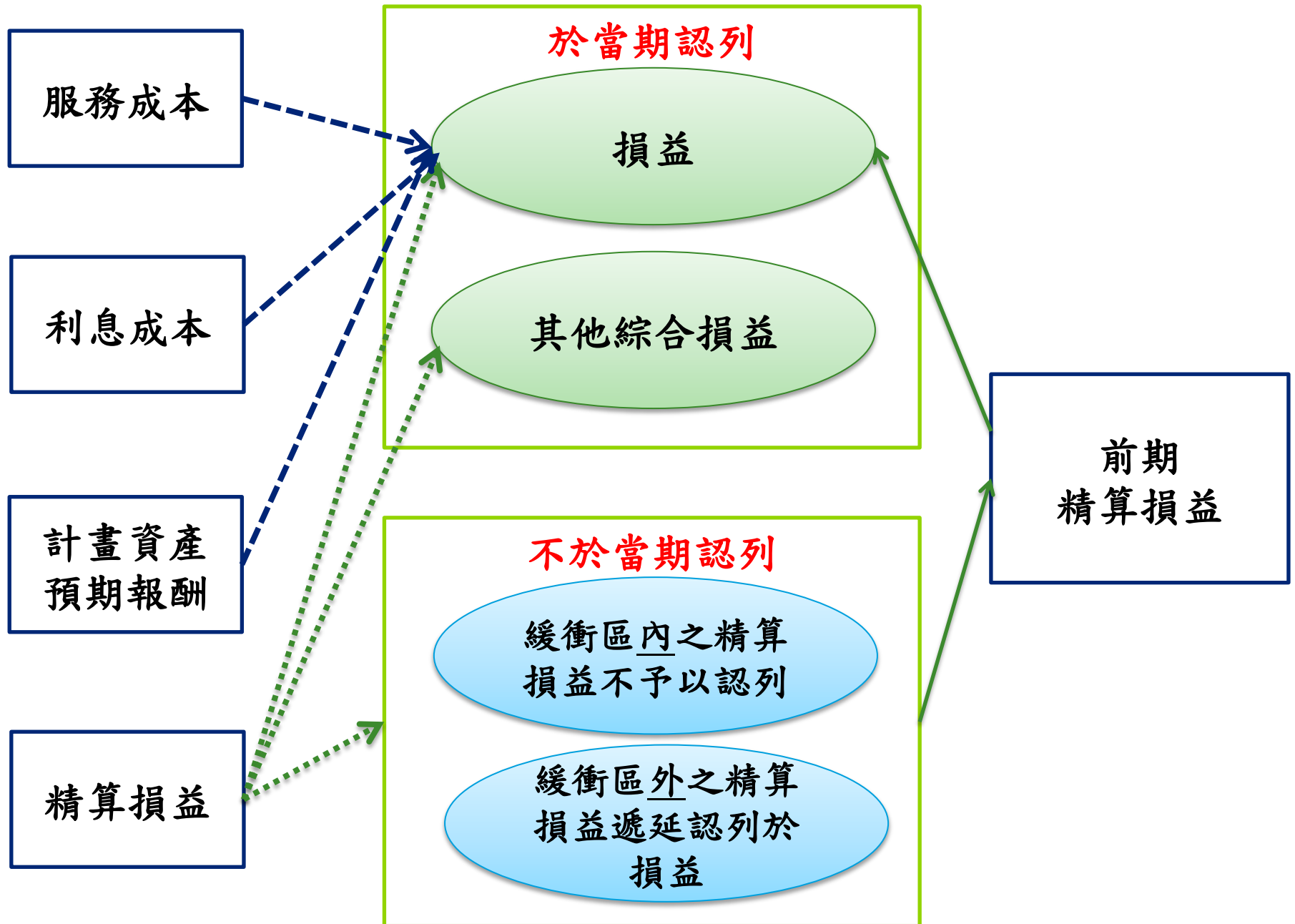
- 採用後無影響

綜合損益表

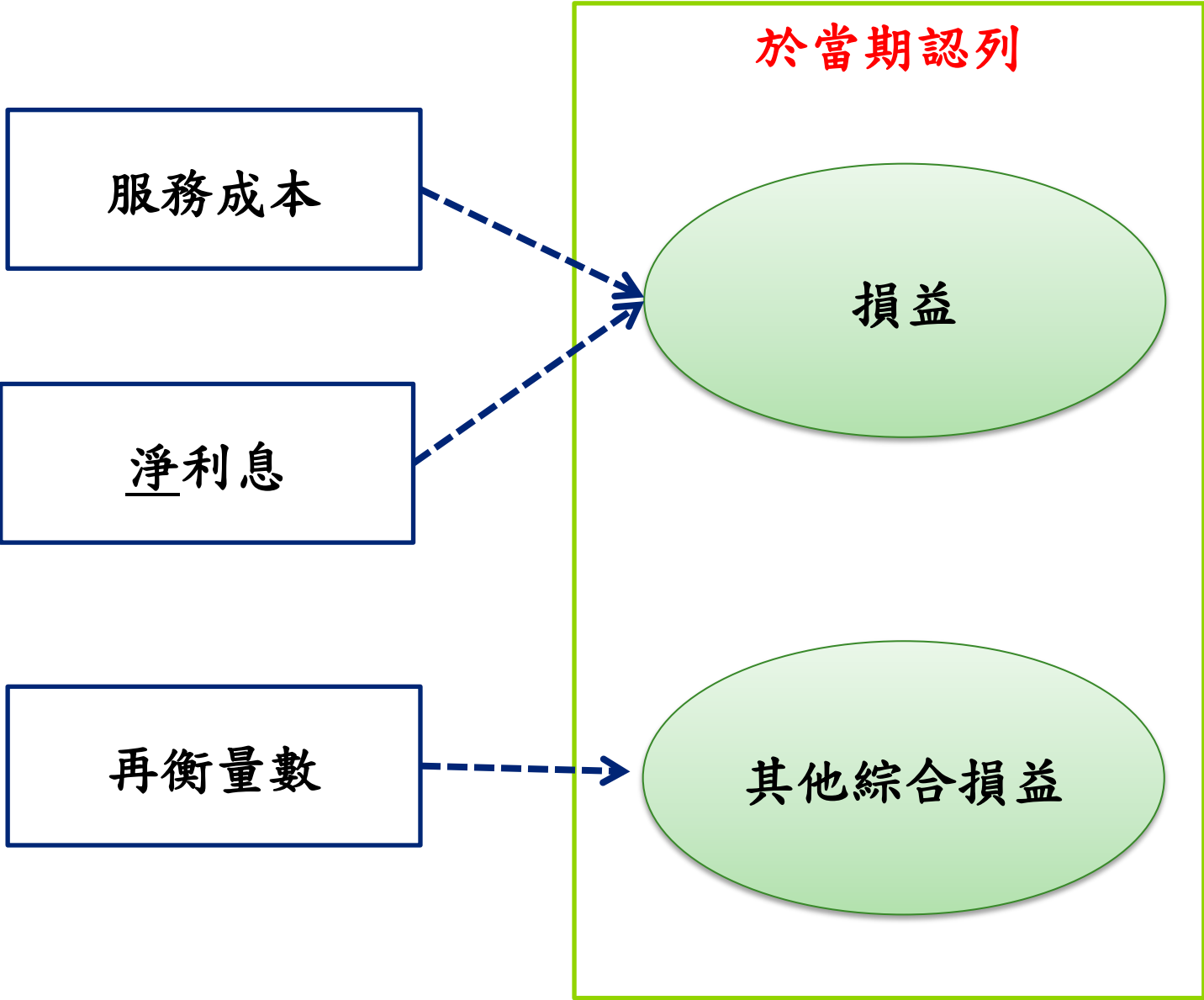
- 採用後無影響

採用立即認列法有什麼優點?

IAS 19(1998)之表達方法

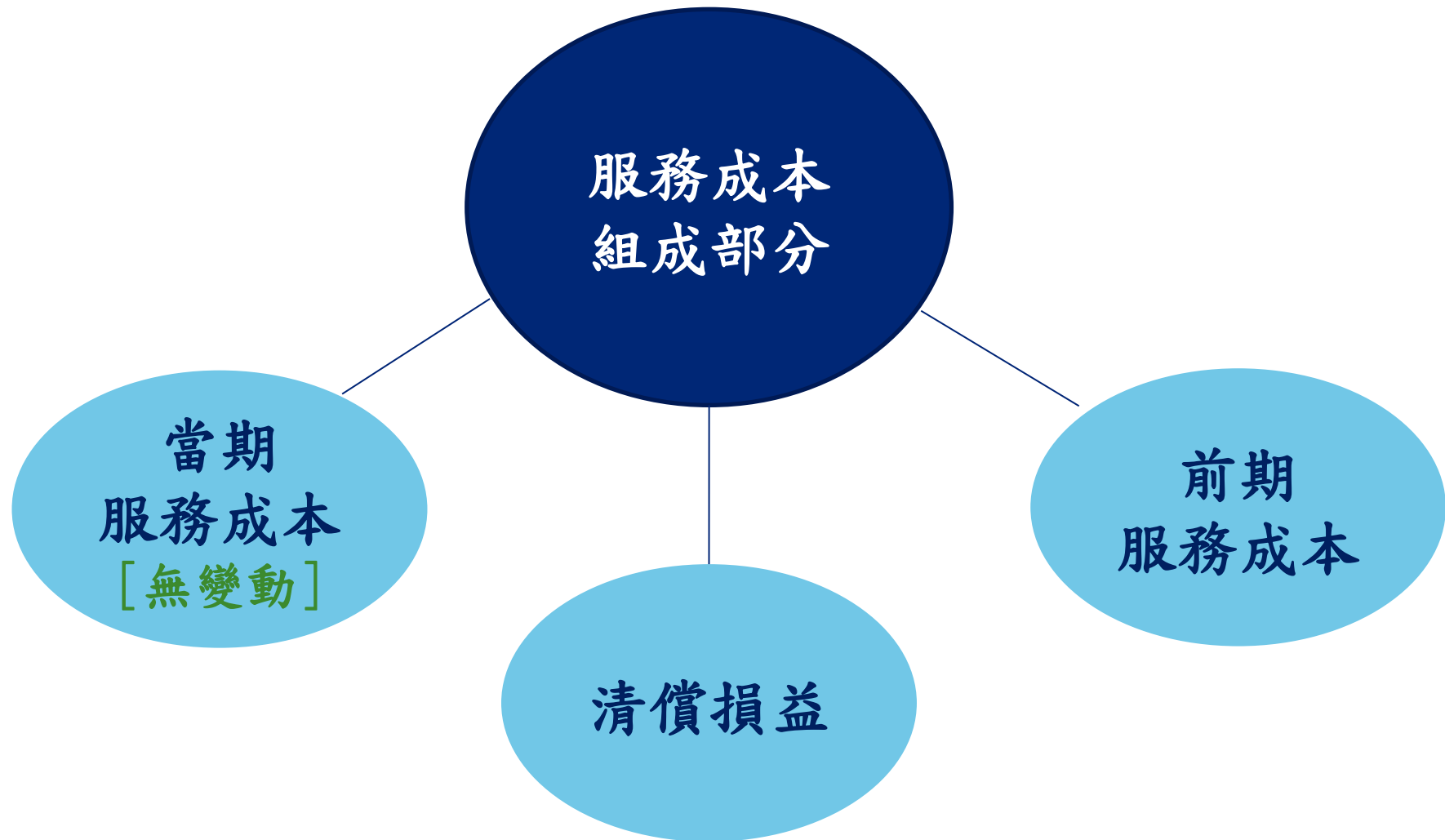


IAS 19(2011)之表達方法



服務成本組成部分

確定給付義務及計畫資產之表達改變



前期服務成本組成部分

(修訂前後版本之比較)

IAS 19(1998)定義

前期服務成本係指因當期採用或改變退職後福利或其他長期員工福利，所導致員工前期服務之確定福利義務現值之變動數。前期服務成本可能為正數或負數

未既得之前期服務成本以直線基礎於給付成為既得前之平均期間認列於損益

IAS 19(2011)定義

前期服務成本係指計畫修正 (引進、撤銷或改變確定給付計畫) 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給付義務現值之變動數

所有前期服務成本於發生時認列於損益

IAS 19(2011)之影響?

淨利息組成部分

(修訂前後版本之比較)

IAS 19(1998)

認列確定給付義務之利息及計畫資產預期報酬



計畫資產所認列之收益係以該等資產之預期報酬為基礎

IAS 19(2011)

認列淨確定給付負債(資產)
淨利息



計畫資產所認列之收益係採高品質公司債之市場殖利率

淨利息組成部分

確定給付義務及計畫資產之表達改變



- 折現率應參考高品質公司債決定
- 淨確定給付負債(資產)之淨利息可視為包含：
 - 計畫資產利息收入
 - 確定給付義務之利息成本
 - 資產上限影響數之利息。
- 計畫資產預期報酬的觀念已被消除

IAS 19(2011)之影響?

再衡量數之組成部分

確定給付義務及計畫資產之表達改變

與再衡量數有關之變動係立即認列於OCI，包含：

精算損益

- 精算損益係由下列所產生確定給付義務現值之變動：
 - a) 經驗調整(先前精算假設與實際發生情況間之差異之影響)
 - b) 精算假設變動之影響。
- 不受計畫資產預期報酬之影響

計畫資產報酬

- 排除包含於淨確定給付負債(資產)淨利息之金額

資產上限影響數之任何變動

- 排除包含於淨確定給付負債(資產)淨利息之金額

IAS 19(2011)影響表達方式改變

IAS 19(2011)之表達

組成部分	包含	表達於
服務成本	<ul style="list-style-type: none"> · 當期服務成本 · 前期服務成本 · 清償損益 	損益
淨利息	<ul style="list-style-type: none"> · 淨確定給付負債(資產)之利息 	損益
再衡量數	<ul style="list-style-type: none"> · 精算損益 · 計畫資產報酬-淨確定給付負債(資產)淨利息 · 資產上限之影響-淨確定給付負債(資產)淨利息 	其他綜合損益

釋例：淨確定給付負債表達之改變

背景

- | | |
|-------------|-------|
| • 高品質公司債殖利率 | 4.0% |
| • 預期報酬率 | 5.0% |
| • 實際報酬率 | 5.0% |
| • 確定給付義務 | 1,500 |
| • 計畫資產之公允價值 | 1,000 |

釋例：IAS 19(1998)之表達

IAS 19 (1998)之表達		
利息成本	60	= (1,500 * 4.0%)
預期報酬	<u>(50)</u>	= (1,000 * 5.0%)
	10	
預期報酬	(50)	(1,000 * 5.0%)
實際報酬	<u>(50)</u>	= (1,000 * 5.0%)
計畫資產精算損益	0	

釋例：IAS 19(2011)之表達

IAS 19(2011)之表達		
(損益)		
利息費用	60	= (1,500 * 4.0%)
利息收入	<u>(40)</u>	= (1,000 * 4.0%)
淨確定給付負債之淨利息	20	
(其他綜合損益)		
計畫資產實際報酬	(50)	= (1,000 * 5.0%)
減:利息收入	<u>(40)</u>	= (1,000 * 4.0%)
計畫資產報酬(利息除外)	(10)	

適用 IAS 19(2011)其綜合損益表之表達

Source	International GAAP Holdings Limited		
IAS 1.10A, (ea), 51(b),(c)	Consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income for the year ended 31 December 2013		
IAS 1.113		Year ended	Year ended
IAS 1.51(d),(e)	Notes	31/12/13	31/12/12
		CU'000	CU'000 (restated)
IAS 1.10A	Profit for the year	<u>27,142</u>	<u>30,584</u>
IAS 1.82(a)	Other comprehensive income	29	
IAS 1.82A(a)	<i>Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss:</i>		
IAS 1.85	Gain on revaluation of property	1,643	–
	Share of gain (loss) on property revaluation of associates	–	–
	Remeasurement of defined benefit obligation	806	191
	Others (please specify)	–	–
IAS 1.91(b)	Income tax relating to items that will not be reclassified subsequently	<u>(735)</u>	<u>(57)</u>
		<u>1,714</u>	<u>134</u>

其他修訂

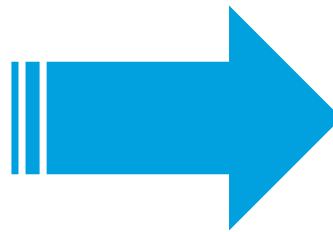


其他修訂

短期員工給付

IAS 19(1998)定義

短期員工福利係指於員工提供相關服務當期期末十二個月內應清償之員工福利
(離職福利除外)



IAS 19(2011)定義

短期員工給付係預期於員工提供相關服務之年度報導期間結束日後十二個月內全部清償之員工給付
(離職給付除外)

此改變對企業財務報表之影響?

其他修訂

釋例:短期員工給付

釋例

背景

- A公司員工係每一日曆年按比例為基礎累積年休假。
- 未使用年休假可無限期遞延，且當員工離開A公司時，必須以現金抵付。
- 依經驗顯示，員工使用其累積年休假之期間超過2年。

問題

- 累積未使用年休假應依IAS 19(2011)是否應分類為短期員工給付？

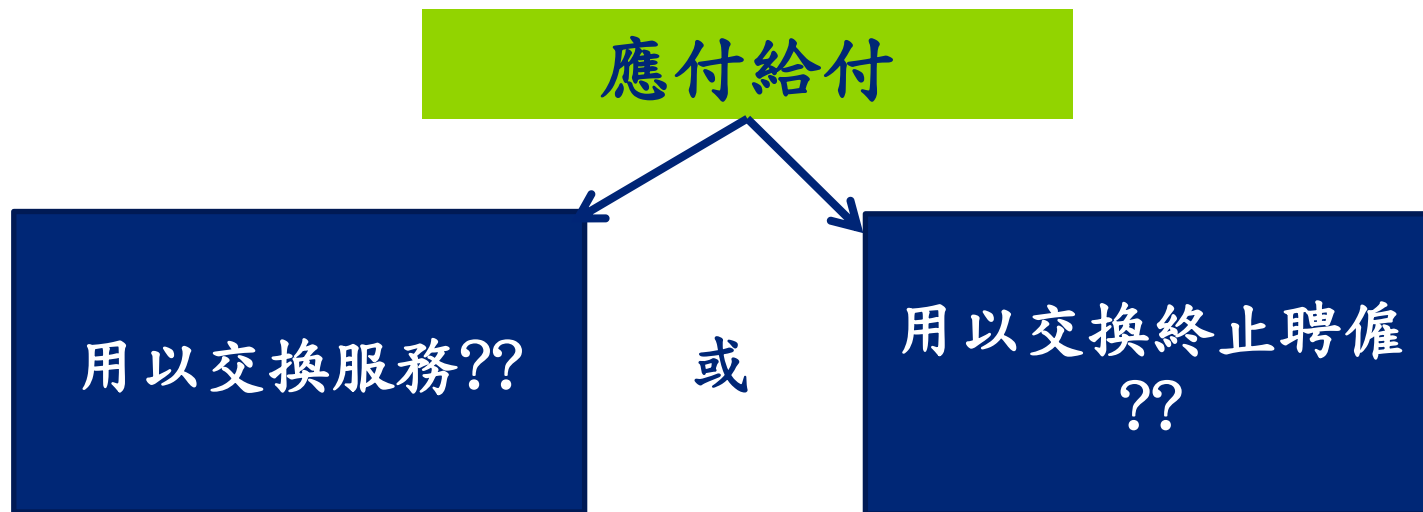
回答

未使用年休假並不符合短期員工給付之定義，因其不預期於員工提供相關服務之年度報導期間結束日後十二個月內全部清償。

其他修訂

離職給付

- 本次修正並未改變離職福利之定義
- 提供額外指引以區分



其他修訂

釋例:離職給付

背景

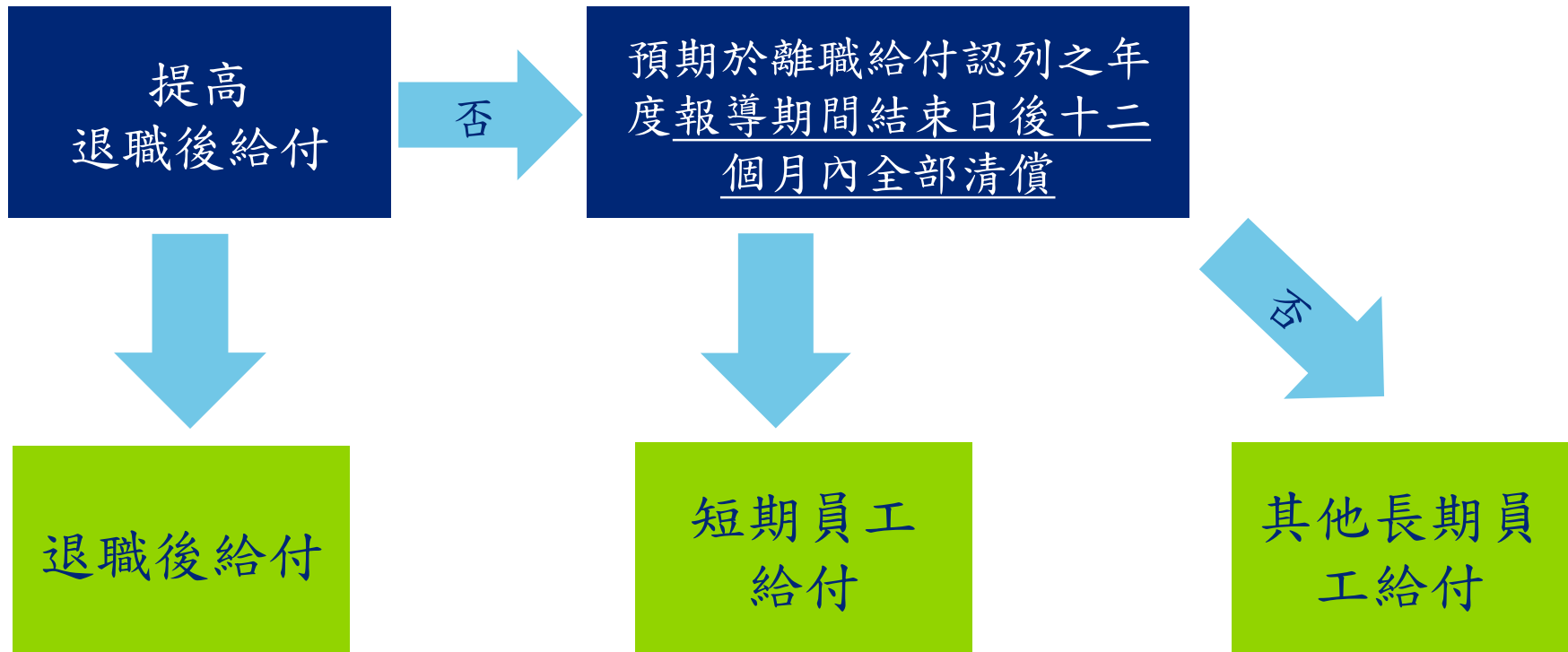
- 由於近期收購案之結果，A公司計劃將在十個月內關閉一家工廠，屆時，將停止僱用所有員工。因為A公司尚需工廠僱員之專業以履行一些合約，是以宣布終止計劃如下:
- 每一位員工繼續留任並提供服務直到工廠關閉，將於離職日收到CU30,000之現金。員工若於關廠前離職則僅能收到CU10,000之現金。
- 工廠現有員工120人。在宣布該計劃時，A公司預計其中20位員工將於工廠關閉前離職。
 - 1.企業如何計算員工給付?
 - 2.此計畫下之總預期現金流出?

其他修訂

離職給付



- 企業應於下列兩者較早之日期認列離職給付之負債及費用：
 - 當企業不再能撤銷該等給付之要約時；及
 - 當企業認列屬IAS 37範圍內且包含離職給付之重組成本時。
- 企業應依員工給付之性質，衡量離職給付



其他修訂

釋例:離職給付

問題1

- 企業如何計算員工給付?

回答

A公司應將因換取終止員工聘僱而提供之給付按**離職給付**(CU10,000)處理，因換取員工服務而提供之給付按**短期員工給付處理**(CU30,000 – CU10,000 = CU20,000)

- 此計畫下之總預期現金流出?

回答:

此計畫下之總預期現金流出為CU3,200,000

$$[(CU10,000 \times 120) + ((CU30,000 - CU10,000) \times 100)]$$

離職給付

1,200,000(CU10,000 x 120 名員工)

係用以換取服務之給付

2,000,000[(CU30,000 – CU10,000) x 100 名員工]

新揭露規定



新揭露目標

新目標

說明確定給付計畫之特性
及與該等計畫相關之風險
(IAS 19.135(a))

辨認並說明財務報表中因
確定給付計畫所產生之金
額(IAS 19.135(b))

敘述確定給付計畫可能會
如何影響企業未來現金流
量(IAS 19.135(c))

考量下列所有項目

滿足揭露規定所需之詳細
程度?

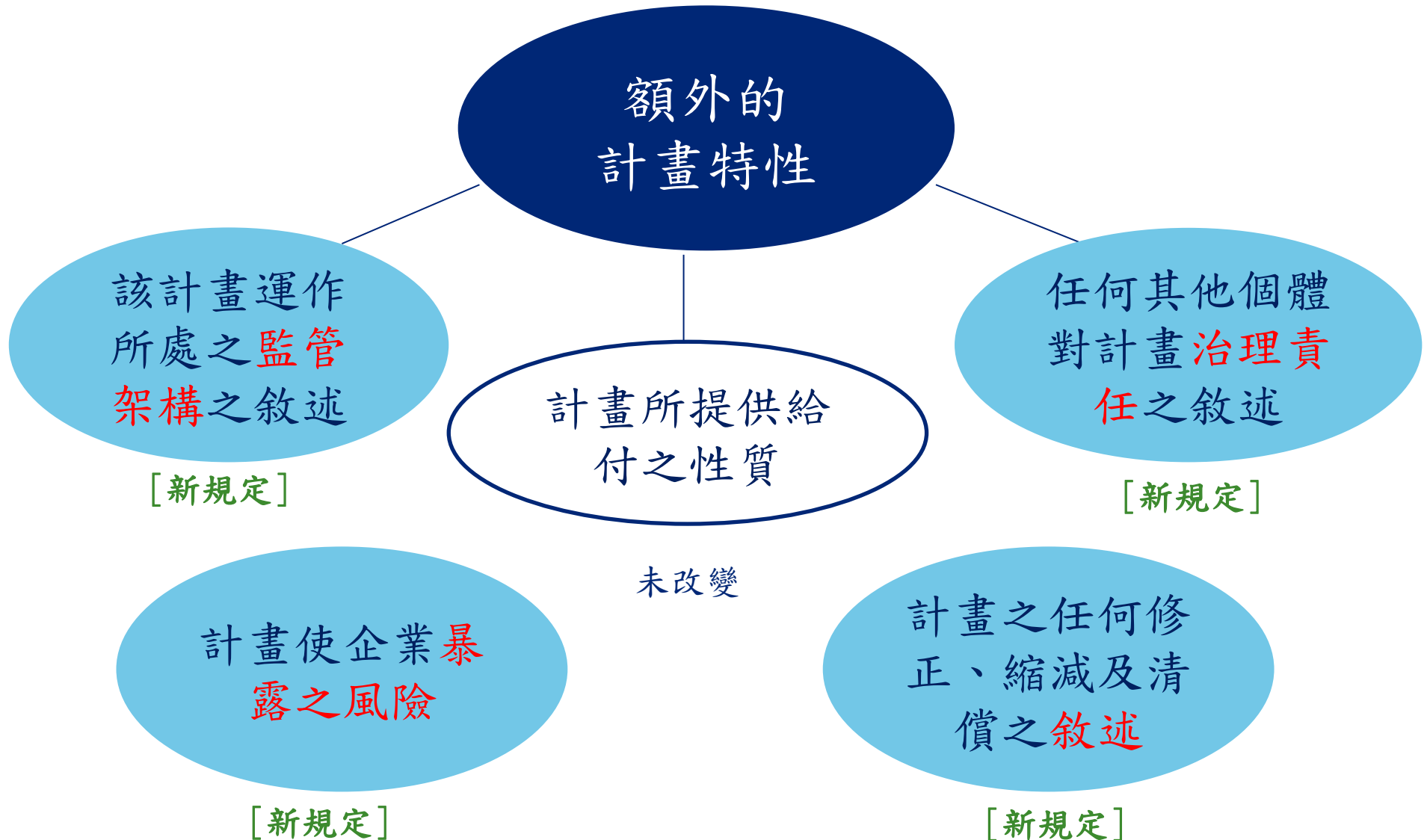
對每一不同規定強調至何
種程度?

進行彙總或細分至何種程
度?

財務報表使用者是否需要
額外資訊以評估所揭露之
量化資訊?

新揭露規定

確定給付計畫之特性及與該等計畫相關之風險(IAS 19.135(a))



說明確定給付計畫之特性及與該等計畫相關之風險 (IAS 19(2011).135(a) &139)

IAS 19.139

該計畫運作所處之監管架構

任何其他個體對計畫治理責任之敘述

計畫所提供給付之性質

IAS 19.139(b)

計畫使企業暴露之風險

39.2 Defined benefit plans

The Group sponsors funded defined benefit plans for qualifying employees of its subsidiaries in A Land. The defined benefit plans are administered by a separate Fund that is legally separated from the entity. The board of the pension fund is composed of an equal number of representatives from both employers and (former) employees. The board of the pension fund is required by law and by its articles of association to act in the interest of the fund and of all relevant stakeholders in the scheme, i.e. active employees, inactive employees, retirees, employers. The board of the pension fund is responsible for the investment policy with regard to the assets of the fund.

Under the plans, the employees are entitled to post-retirement yearly installments amounting to 1.75% of final salary for each year of service until the retirement age of 65. The pensionable salary is limited to CU 20. The pensionable salary is the difference between the current salary of the employee and the state retirement benefit. In addition, the service period is limited to 40 years resulting in a maximum yearly entitlement (life-long annuity) of 70% of final salary

The plans in A-land typically expose the Group to actuarial risks such as: investment risk, interest rate risk, longevity risk and salary risk.

Investment risk	The present value of the defined benefit plan liability is calculated using a discount rate determined by reference to high quality corporate bond yields; if the return on plan asset is below this rate, it will create a plan deficit. Currently the plan has a relatively balanced investment in equity securities, debt instruments and real estates. Due to the long-term nature of the plan liabilities, the board of the pension fund considers it appropriate that a reasonable portion of the plan assets should be invested in equity securities and in real estate to leverage the return generated by the fund.
-----------------	--

說明確定給付計畫之特性及與該等計畫相關之風險 (IAS 19(2011).135(a) &139)(續)

計畫使企業暴露之風險

Interest risk	A decrease in the bond interest rate will increase the plan liability; however, this will be partially offset by an increase in the return on the plan's debt investments.
Longevity risk	The present value of the defined benefit plan liability is calculated by reference to the best estimate of the mortality of plan participants both during and after their employment. An increase in the life expectancy of the plan participants will increase the plan's liability.
Salary risk	The present value of the defined benefit plan liability is calculated by reference to the future salaries of plan participants. As such, an increase in the salary of the plan participants will increase the plan's liability.

The risk relating to benefits to be paid to the dependents of plan members (widow and orphan benefits) is re-insured by an external insurance company.

新揭露規定

說明財務報表中因確定給付計畫所產生之金額(IAS 19(2011).135(b))

企業應提供下列每一項目自**期初**至**期末**餘額之調節(若適用時)(IAS 19.140)

僅小幅修改

計畫資產

確定給付義務

資產上限
影響數

歸墊權

新揭露規定

說明財務報表中因確定給付計畫所產生之金額(IAS 19(2011).135(b))

將計畫資產細分為單獨的類別(IAS 19.142)

修正為

區分該等資產之性質及風險

新增

將資產區分為於活絡市場有市場報價者及於活絡市場無市場報價者

將計畫資產之公允價值細分為能區分該等資產之性質及風險之類別 (IAS 19(2011).135(b) &142)

IAS 19.142

The fair value of the plan assets at the end of the reporting period for each category, are as follows.

		Fair value of plan assets	
		31/12/13	31/12/12
		CU'000	CU'000
現金及約當現金	Cash and cash equivalents	-	-
權益工具 (依產業別)	Equity investments categorised by industry type:		
	- Consumer industry	300	280
	- Manufacturing industry	-	-
	- Energy and utilities	310	300
	- Financial institutions	-	-
	- Health and care	-	-
	- ICT and telecom	416	406
	- Equity instrument funds	1,026	986
	Subtotal		
債務工具 (依信用品質)	Debt investments categorised by issuers' credit rating:		
	- AAA	1,970	1,830
	- AA	-	-
	- A	10	20
	- BBB and lower	-	-
	- not rated	-	-
	Subtotal	1,980	1,850
不動產 (依地區)	Properties categorised by nature and location:		
	- Retail shops in A land	300	200
	- Commercial properties in B land	717	912
	- Residential properties in C land	96	290
	Subtotal	1,113	1,402
衍生工具 (依合約中標的風險別)	Derivatives:		
	- Interest rate swaps	57	72
	- Forward foreign exchange contracts	26	16
	Subtotal	83	88
	Other [describe]	-	-
	Total	4,202	4,326

各類別計畫資產分為
(1)於活絡市場有市場報價者
(2)於活絡市場無市場報價者

IAS 19.142

The fair values of the above equity and debt instruments are determined based on quoted market prices in active markets whereas the fair values of properties and derivatives are not based on quoted market prices in active markets. It is the policy of the fund to use interest rate swaps to hedge its exposure to interest rate risk. This policy has been implemented

新揭露規定

未來現金流量之金額、時點及不確定性(IAS 19(2011).135(c))

每一重大精算假設 之敏感度分析

- 敏感度分析所使用之方法及假設
- 方法及假設相較於前期之改變
- 變動的理由

企業所採用之任何 資產負債配合策略之 敘述

- 包括使用年金及其他技術（諸如長壽利率交換）以管理風險

確定給付計畫對未 來現金流量之影響

- 影響未來提撥金之提撥協議及提撥政策之敘述
- 下一年度對計畫之預期提撥金
- 有關確定給付義務到期概況之資訊

過渡之例外規定：2014/1/1前開始之財務報表，無須依敏感度揭露之新規定列報比較資訊

確定給付計畫可能會如何影響企業未來現金流量之金額、時點及不確定性 (IAS 19(2011).135(c) &145)

報導期間結束日之
重大精算假設

IAS 19.145(a)

敏感度分析

Significant actuarial assumptions for the determination of the defined obligation are discount rate, expected salary increase and mortality. The sensitivity analyses below have been determined based on reasonably possible changes of the respective assumptions occurring at the end of the reporting period, while holding all other assumptions constant.

- If the discount rate is 100 basis points higher (lower), the defined benefit obligation would decrease by CU744,000 (increase by CU740,000).
- If the expected salary growth increases (decreases) by 1%, the defined benefit obligation would increase by CU120,000 (decrease by CU122,000).
- If the life expectancy increases (decreases) by one year for both men and women, the defined benefit obligation would increase by CU150,000 (decrease by CU156,000).

IAS 19.145(b)

敏感度分析之
限制、方法與
假設

The sensitivity analysis presented above may not be representative of the actual change in the defined benefit obligation as it is unlikely that the change in assumptions would occur in isolation of one another as some of the assumptions may be correlated.

Furthermore, in presenting the above sensitivity analysis, the present value of the defined benefit obligation has been calculated using the projected unit credit method at the end of the reporting period, which is the same as that applied in calculating the defined benefit obligation liability recognised in the statement of financial position.

IAS 19.145(c)

There was no change in the methods and assumptions used in preparing the sensitivity analysis from prior years.

編製敏感度分析所使用之方法與
假設自前期以來之變動及理由

確定給付計畫可能會如何影響企業未來現金流量之金額、時點及不確定性 (IAS 19(2011).135(c) &146)

所採用之任何資產負債配合策略之敘述

IAS 19.146

Each year an Asset-Liability-Matching study is performed in which the consequences of the strategic investment policies are analysed in terms of risk-and-return profiles. Investment and contribution policies are integrated within this study. Main strategic choices that are formulated in the actuarial and technical policy document of the Fund are:

- Asset mix based on 25% equity instruments, 50% debt instruments and 25% investment property.
- Interest rate sensitivity caused by the duration of the defined benefit obligation should be reduced by 30% by the use of debt instruments in combination with interest rate swaps.
- Maintaining an equity buffer that gives a 97.5% assurance that assets are sufficient within the next 12 months.

There has been no change in the process used by the Group to manage its risks from prior periods.

IAS 19.147

提撥協議及政策之敘述

The Group's subsidiaries fund the cost of the entitlements expected to be earned on a yearly basis. Employees pay a fixed 5% percentage of pensionable salary. The residual contribution (including back service payments) is paid by the entities of the Group. The funding requirements are based on the local actuarial measurement framework. In this framework the discount rate is set on a risk free rate. Furthermore, premiums are determined on a current salary base. Additional liabilities stemming from past service due to salary increases (back-service liabilities) are paid immediately to the Fund. Apart from paying the costs of the entitlements, the Group's subsidiaries are not liable to pay additional contributions in case the Fund does not hold sufficient assets. In that case, the Fund would take other measures to restore its solvency, such as a reduction of the entitlements of the plan members.

到期概況

The average duration of the benefit obligation at 31 December 2013 is 16.5 years (2012: 15.6 years). This number can be analysed as follows:

- active members: 19.4 years (2012: 18.4 years);
- deferred members: 22.6 years (2012: 21.5 years); and
- retired members: 9.3 years (2012: 8.5 years).

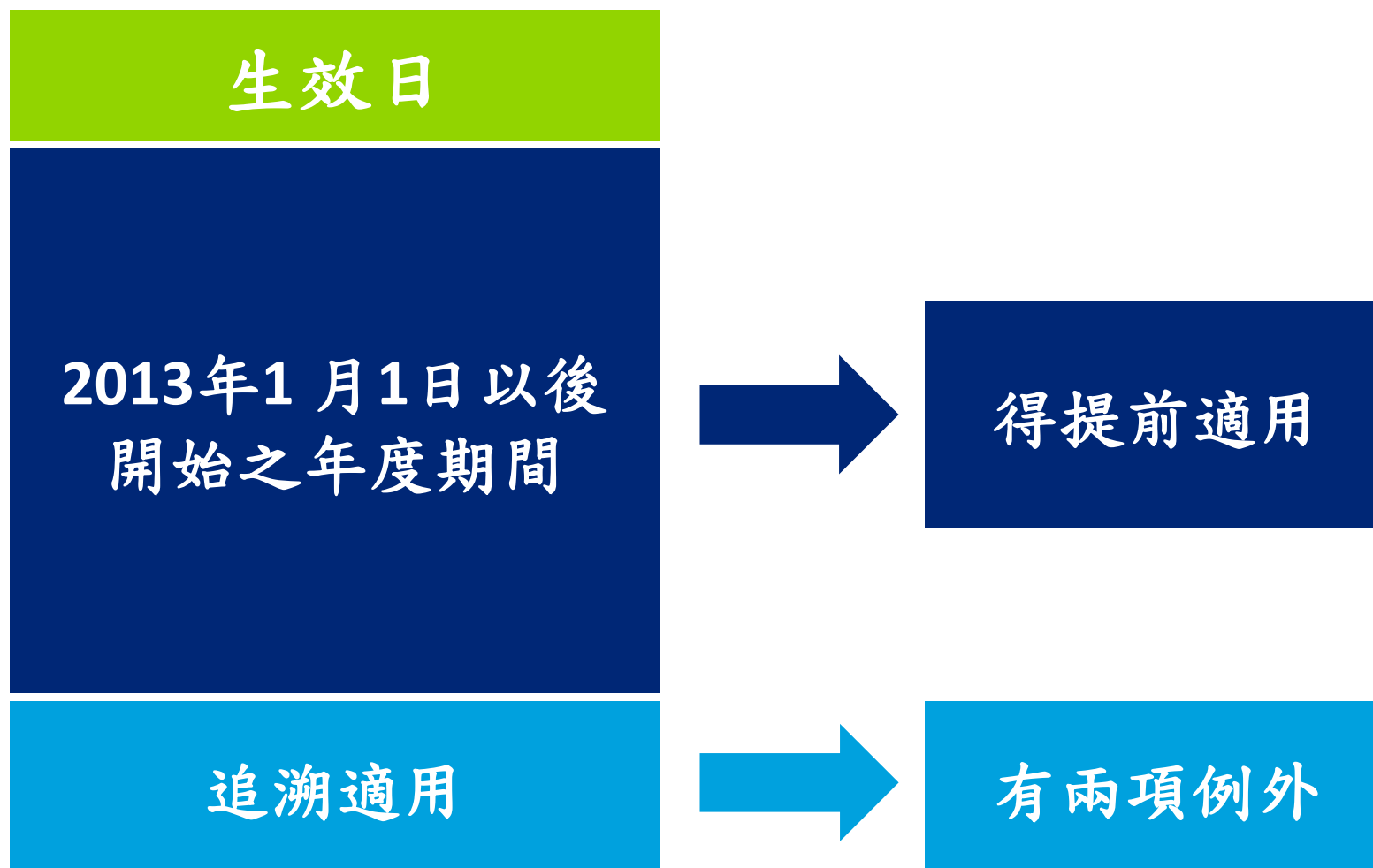
下年度對計畫之預期提撥金

The Group expects to make a contribution of CU0.95 million (2012: CU0.91 million) to the defined benefit plans during the next financial year.

生效日及過渡規定



生效日及過渡規定



報告完畢
敬請指教！



Deloitte.

勤業眾信

關於德勤全球

Deloitte (“德勤”) 泛指德勤有限公司 (一家根據英國法律組成的私人擔保有限公司，以下稱 “德勤有限公司”) ，以及其一家或多家會員所。每一個會員所均為具有獨立法律地位的法律實體。請參閱 www.deloitte.com.tw/tw/about 中有關德勤有限公司及其會員所法律結構的詳細描述。

德勤為各行各業的上市及非上市客戶提供審計、稅務、企業管理諮詢及財務諮詢服務。德勤會員所網絡遍及全球逾150個國家，憑藉其世界一流和優質專業服務，為客戶提供應對最複雜業務挑戰所需的深入見解。德勤逾200,000名專業人士致力於追求卓越，樹立典範。

關於德勤大中華

作為其中一所具領導地位的專業服務事務所，我們在大中華設有21個辦事處分佈於北京、香港、上海、台北、重慶、大連、廣州、杭州、哈爾濱、新竹、濟南、高雄、澳門、南京、深圳、蘇州、台中、台南、天津、武漢和廈門。我們擁有近13,500名員工，按照當地適用法規以合作方式服務客戶。

關於勤業眾信

勤業眾信係指勤業眾信聯合會計師事務所(Deloitte & Touche)及其關係機構，為德勤有限公司(Deloitte Touche Tohmatsu Limited)之會員。集團成員包括勤業眾信聯合會計師事務所、勤業眾信管理顧問股份有限公司、勤業眾信財稅顧問股份有限公司、德勤財務顧問股份有限公司，及德勤商務法律事務所。

勤業眾信以卓越的客戶服務、優秀的人才、完善的訓練及嚴謹的查核於業界有著良好聲譽。透過德勤有限公司之資源，提供客戶全球化的服務，包括赴海外上市或籌集資金、海外企業回台掛牌、IFRS導入服務、中國大陸投資等。

本文件中只供內部傳閱及只限於德勤有限公司、其會員所及關係機構(統稱為“德勤網絡”)的人員使用。任何德勤網絡內的機構不對任何方因使用本文件而導致的任何損失承擔責任。