

強制汽車責任保險會計處理及業務財務資料陳報辦法第三條、第九條、第十二條及第四條附件修正草案條文對照表

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
<p>第三條 本保險應增設明細子目之會計科目如下：</p> <p>一、保費收入、再保費收入、再保費支出、<u>未滿期保費準備淨變動</u>、利息收入、<u>金融商品未實現損益</u>、<u>處分投資損益</u>、保險賠款、理賠費用支出、再保賠款、攤回再保賠款、<u>賠款準備淨變動</u>、<u>特別準備淨變動</u>、手續費支出、安定基金支出、業務費用、管理費用等與本保險有關之損益及各項投資評價科目。</p> <p>二、現金、銀行存款、約當現金、應收票據、應收保費、應攤回再保賠款、應收再保往來款項、其他應收款、備供出售金融資產、<u>分出未滿期保費準備</u>、<u>分出賠款準備</u>、暫付及待結轉款項、其他資產等與本保險有關之資產科目。</p> <p>三、應付票據、應付保險賠款與給付、應付再保賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項、其他應付款、應付費用、未滿期保費準備、賠款準備、特別</p>	<p>第三條 本保險應增設明細子目之會計科目如下：</p> <p>一、保費收入、再保費收入、利息收入、再保費支出、手續費支出、保險賠款、理賠費用支出、攤回再保賠款、再保賠款、業務費用、管理費用、<u>提存未滿期保費準備</u>、<u>提存賠款準備</u>、<u>提存特別準備</u>、<u>收回未滿期保費準備</u>、<u>收回賠款準備</u>、<u>收回特別準備</u>、安定基金支出、<u>處分投資利益</u>、<u>處分投資損失</u>、<u>金融資產未實現利益及金融資產未實現損失</u>等與本保險有關之損益及各項投資評價科目。</p> <p>二、現金、銀行存款、約當現金、備供出售金融資產、應收票據、應收保費、<u>應收再保業務款項</u>、應攤回再保賠款、應收再保往來款項、其他應收款、暫付及待結轉款項、其他資產等與本保險有關之資產科目。</p> <p>三、應付票據、應付保險賠款與給付、應付再保賠款與給付、應付佣金、<u>應付再保業務款項</u>、應付再保往</p>	<p>一、配合保險業財務報告編製準則第七條、第八條及第十條規定，爰修正損益會計科目及新增再保險準備資產科目。</p> <p>二、原條文第二款所列「應收再保業務款項」科目、第三款「應付再保業務款項」科目應分別併入「應收再保往來款項」、「應付再保往來款項」科目，故刪除之。</p> <p>三、配合上述新增及刪除會計科目，修改各會計科目之排列順序。</p>

準備、暫收及待結轉款項、其他負債等與本保險有關之負債科目。	來款項、其他應付款、應付費用、未滿期保費準備、賠款準備、特別準備、暫收及待結轉款項、其他負債等與本保險有關之負債科目。	
第四條 辦理本保險之保險人應依強制汽車責任保險會計分錄處理方式（如 <u>附件</u> ）辦理相關會計帳務作業。	第四條 辦理本保險之保險人應依強制汽車責任保險會計分錄處理方式（如 <u>附件</u> ）辦理相關會計帳務作業。	配合保險業財務報告編製準則第七條、第八條及第十條規定，修正本條附件： 一、修正強制汽車責任保險會計分錄之損益科目及新增再保險準備資產科目。 二、所列「應收再保業務款項」科目、「應付再保業務款項」科目分別併入「應收再保往來款項」、「應付再保往來款項」科目。 三、新增分出再保業務之相關會計處理。 四、將首次適用之相關會計處理刪除。
第九條 保險人應依主管機關規定之格式，編製下列各款報表： 一、強制汽車責任保險資產負債明細表、 <u>強制汽車責任保險收入成本明細表</u> 。 二、強制汽車責任保險特別準備金計算表（汽機車彙總表）、強制汽車責任保險特別準備金計算表（汽車部分）、強制汽車責任保險特別準備金計算表（機車部分）。	第九條 保險人應依主管機關規定之格式，編製下列各款報表： 一、強制汽車責任保險資產負債明細表。 二、強制汽車責任保險特別準備金計算表（汽機車彙總表）、強制汽車責任保險特別準備金計算表（汽車部分）、強制汽車責任保險特別準備金計算表（機車部分）。	配合保險業財務報告編製準則第十三條第二十二款規定，保險人應編製強制汽車責任保險收入成本明細表，爰增列於第一款。

<p>車部分)。</p> <p>三、強制汽車(含汽、機車)責任保險未滿期保費準備金計算表。</p> <p>四、強制汽車責任保險賠款準備金計算表(汽車部分)、強制汽車責任保險賠款準備金計算表(機車部分)。</p> <p>五、強制汽車(含汽、機車)責任保險資金運用明細表。</p> <p>六、強制汽車責任保險業務費用明細表。</p> <p>保險人應按月編製前項第一款至第五款之報表，並於次月二十五日前將資料傳送至主管機關指定之機構。</p> <p>保險人應編製第一項第一款至第五款之半年度報表，經會計師查核簽證後，於每年八月底前報送主管機關。第二款至第四款報表並應經簽證精算人員查核簽證。</p> <p>保險人應編製第一項第一款至第六款之年度報表，經會計師查核簽證後，於次年四月底前報送主管機關。第二款至第四款及第六款報表並應經簽證精算人員查核簽證。</p>	<p>三、強制汽車(含汽、機車)責任保險未滿期保費準備金計算表。</p> <p>四、強制汽車責任保險賠款準備金計算表(汽車部分)、強制汽車責任保險賠款準備金計算表(機車部分)。</p> <p>五、強制汽車(含汽、機車)責任保險資金運用明細表。</p> <p>六、強制汽車責任保險業務費用明細表。</p> <p>保險人應按月編製前項第一款至第五款之報表，並於次月二十五日前將資料傳送至主管機關指定之機構。</p> <p>保險人應編製第一項第一款至第五款之半年度報表，經會計師查核簽證後，於每年八月底前報送主管機關。第二款至第四款報表並應經簽證精算人員查核簽證。</p> <p>保險人應編製第一項第一款至第六款之年度報表，經會計師查核簽證後，於次年四月底前報送主管機關。第二款至第四款及第六款報表並應經簽證精算人員查核簽證。</p>	
<p>第十二條 本辦法自中華民國九十九年一月一日施行。</p> <p>本辦法修正條文，自發布日施行。<u>但中華民國九十九年 月 日修正發布之第三條、</u></p>	<p>第十二條 本辦法自中華民國九十九年一月一日施行。</p> <p>本辦法修正條文，自發布日施行。</p>	<p>配合保險業財務報告編製準則之修訂係自一百年一月一日施行，爰增訂第二項但書規定。</p>

第四條及第九條，自一百年一月一日施行。		
---------------------	--	--

強制汽車責任保險會計分錄處理方式草案

交易事項	公司總帳帳戶	本保險獨立帳戶
一、承保業務		
1.簽發保單	借：應收保費－本保險 借：手續費支出－本保險 貸：保費收入－本保險 貸：應付佣金－手續費支出－本保險	
2.退保	借：保費收入－本保險 借：應付佣金－手續費支出－本保險 貸：手續費支出－本保險 貸：現金 貸：銀行存款 貸：其他應付款－本保險	
3.收取保費	借：現金 借：銀行存款 借：應收票據－本保險 貸：應收保費－本保險	
4.退還保費	借：其他應付款－本保險 貸：應收保費－本保險 貸：現金 貸：銀行存款	
5.支付手續費	借：應付佣金－手續費支出－本保險 貸：現金 貸：銀行存款	
6.每月結轉屬本保險純保費（預期損失）者，應於3個工作天內完成結轉作業	借：保費收入－本保險 貸：應收保費－本保險 貸：應收票據－本保險 貸：現金	借：應收保費－本保險－純保費 借：應收票據－本保險－純保費 借：現金－本保險－純保費 借：銀行存款－本保險－純保費

	貸：銀行存款	貸：保費收入－本保險－純保費
7.按月結轉本保險各種業務及管理費用	借：業務費用－廣告費－強制險推廣費用 借：業務費用－研究發展費－強制險精算及研究發展費用 借：業務費用－郵電費－強制險查詢服務費用 借：業務費用－郵電費－強制險資訊傳輸費用 貸：應付費用－本保險	
8.按月結轉本保險代辦汽車交通事故特別補償基金業務	借：業務費用－其他費用－強制險特別補償基金 貸：應付費用－強制險特別補償基金	
9.按月結轉本保險安定基金（月）	借：安定基金－本保險 貸：應付費用－本保險	
10.支付與本保險相關各項費用（月）	借：應付費用－本保險 借：應付費用－強制險特別補償基金 貸：現金 貸：銀行存款	
二、理賠業務		
1.保險賠款－平時		借：保險賠款－本保險－純保費 借：理賠費用－本保險－純保費 貸：現金 貸：銀行存款－本保險－純保費 貸：應付保險賠款與給付－本保險－純保費
2.暫收追償款項		借：現金 借：銀行存款－本保險－純保費 貸：暫收及待結轉款項－本保險－純保費

3.追償款項轉銷賠款		借：暫收及待結轉款項－本保險－純保費 貸：保險賠款－本保險－純保費
4.保險賠款－決結算（未賠）		借：保險賠款－本保險－純保費 貸：應付保險賠款與給付－本保險－純保費
三、共保業務		
1.分出一簽發再保帳單 (已付已攤)		借：再保費支出－本保險－純保費 貸：應付（收）再保往來款項－本保險－純保費
		借：應收（付）再保往來款項－本保險－純保費 貸：攤回再保賠款－本保險－純保費
2.分出一決結算 (已付未攤)		借：再保費支出－本保險－純保費 貸：應付再保往來款項－本保險－純保費
		借：應攤回再保賠款－本保險－純保費 貸：攤回再保賠款－本保險－純保費
3.分入－收到再保帳單		借：應收（付）再保往來款項－本保險－純保費 貸：再保費收入－本保險－純保費
		借：再保賠款－本保險－純保費 貸：應付（收）再保往來款項－本保險－純保費
4.分入－決結算		借：應收再保往來款項－本保險－純保費 貸：再保費收入－本保險－純保費

		借：再保賠款－本保險－純保費 貸：應付再保賠款與給付－本保險－純保費
5.收付共保款項		借：應付再保往來款項－本保險－純保費 借：銀行存款－本保險－純保費 貸：應收再保往來款項－本保險－純保費 貸：銀行存款－本保險－純保費
四、共保組織會員間之墊付款項及代辦特別補償基金補償案件之給付		
1.墊付款項		借：暫付及待結轉款項－本保險－純保費 貸：銀行存款－本保險－純保費
2.收回墊付款項（收到特別補償基金支付保險人委任費用）	借：銀行存款 貸：業務費用	借：銀行存款－本保險－純保費 貸：暫付及待結轉款項－本保險－純保費
五、各項責任準備金之提存與收回		
1.未滿期保費準備（提存） 直接承保業務及分入再保業務		借：未滿期保費準備淨變動－提存未滿期保費準備－本保險－純保費 貸：未滿期保費準備－本保險－純保費
分出再保業務		借：分出未滿期保費準備－本保險－純保費 貸：未滿期保費準備淨變動－提存未滿期保費準備－本保險－純保費
（收回） 直接承保業務及分入再保業務		借：未滿期保費準備－本保險－純保費 貸：未滿期保費準備淨變動－收回未滿期保費準備－本保險－純保費

分出再保業務		借：未滿期保費準備淨變動－收回未滿期保費準備－本保險－純保費 貸：分出未滿期保費準備－本保險－純保費
2.賠款準備（提存－已報未付及未報） 直接承保業務及分入再保業務		借：賠款準備淨變動－提存賠款準備－本保險－純保費 貸：賠款準備－本保險－純保費
分出再保業務		借：分出賠款準備－本保險－純保費 貸：賠款準備淨變動－提存賠款準備－本保險－純保費
（收回－已報未付及未報） 直接承保業務及分入再保業務		借：賠款準備－本保險－純保費 貸：賠款準備淨變動－收回賠款準備－本保險－純保費
分出再保業務		借：賠款準備淨變動－收回賠款準備－本保險－純保費 貸：分出賠款準備－本保險－純保費
3.特別準備金（提存）	借：利息收入 貸：銀行存款	借：特別準備淨變動－提存特別準備－本保險－純保費 貸：特別準備－本保險－純保費 借：銀行存款－本保險－純保費 貸：利息收入－本保險－純保費 （強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法第 4 條規定特別準備金孳息利息收入轉列獨立帳戶）
（收回）		借：特別準備－本保險－純保費 貸：特別準備淨變動－收回特別準備－本保險－純保費

六、資金運用		
1.本保險之資金運用		借：現金－本保險 借：約當現金－本保險 借：銀行存款－本保險 借：備供出售金融資產－本保險 貸：銀行存款－本保險
2.本保險資金運用之孳息與評價		借：銀行存款－本保險－純保費 貸：利息收入－本保險－純保費
	借：銀行存款 貸：利息收入	借：利息收入－本保險－純保費 貸：銀行存款－本保險－純保費 （銀行存款實際孳息收入轉列公司總帳帳戶）
		借：銀行存款－本保險－純保費 借／貸：處分投資損益－本保險－純保費 貸：約當現金－本保險 貸：備供出售金融資產－本保險－純保費
	借：銀行存款 借／貸：處分投資損益 貸：銀行存款	借：銀行存款－本保險－純保費 借／貸：處分投資損益－本保險－純保費 貸：銀行存款－本保險－純保費 （交易損益差額轉列公司總帳帳戶）
		借／貸：備供出售金融資產－本保險－純保費 貸／借：金融商品未實現損益－本保險－純保費 （決結算時之評價調整）

	借／貸：銀行存款 貸／借：金融商品未實現損益	借／貸：金融商品未實現損益－ 本保險－純保費 貸／借：銀行存款－本保險－ 純保費 （未實現損益差額轉列公司總帳 帳戶）