

保險業財務報告編製準則總說明

為加強保險業對財務資訊之編製及表達方式，使保險業財務報告更能明確允當揭露其財務狀況及經營結果，爰依產、壽險業之行業特性，於九十年十二月二十日分別發布「財產保險業財務報告編製準則」及「人身保險業財務報告編製準則」，期間歷經四次修正。本次為配合財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」發布，其適用範圍包括所有保險業發行之合約(含再保險合約)，並參酌國際保險業財務報表之表達，爰統合現行財產、人身保險業財務報告編製準則之規定，並納入對再保險業之規範，擬具適用所有保險業之財務報告編製準則。本準則共計六章三十二條文，其要點如次：

- 一、第一章總則：揭示本準則之訂定依據，及本準則未規範事項應適用之法規、保險業應訂定會計制度及財務報告之內容，暨有違反規定或會計變動者之處理。(第一條至第六條)
- 二、第二章財務報表：計分資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表、附註、及財務報表及重要會計科目明細表名稱等六節，規範每一資產、負債、股東權益、損益等會計科目之名稱、意義、評價方法、在財務報表上之表達方式及其應揭露事項。(第七條至第十七條)
- 三、第三章其他揭露事項：保險業之其他揭露事項應包含之內容，並應經會計師複核。(第十八條至第二十三條)
- 四、第四章期中報告：保險業期中報告之編製方式。(第二十四條)
- 五、第五章合併財務報表及關係企業合併財務報表：保險業合併財務報表及關係企業合併財務報表、合併營業報告書、合併關係報告書之編製與表達方式。(第二十五條至第二十八條)
- 六、第六章附則：保險業財務報告應申報之方式、機關、期限，及主管機關得基於監理所需，要求保險業編列相關報表，並明定本準則自一百零一年一月一日起施行。(第二十九條至第三十二條)