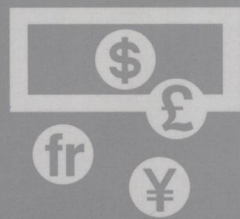
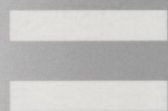
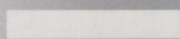


保險會計

原理與實務



簡松棋 編著



F840.32
20069

港台書

保險會計

原理與實務



簡松棋 編著

國家圖書館出版品預行編目資料

保險會計：原理與實務／簡松棋 編著

—初版 —臺北市：簡松棋，民〔94〕

面：26 公分

參考書目：面

ISBN：957-41-2480-0 (平裝)

保險—會計

563.727

94000822

保險會計—原理與實務

版權所有・翻印必究

(若有缺頁或破損・請寄回更換)

著 作 兼
發 行 人：簡松棋

地 址：台北市八德路三段 20 號 9 樓

電 話：(02) 2570-3588

封面設計：元平設計 蕭文平／鄭錦江

網 址：www.designgroup.com

印 刷：大地印刷廠股份有限公司

地 址：台北縣三重市文化南路 38 號

電 話：(02) 2975-2244

總 經 銷：三民書局

重 南 店：台北市重慶南路 1 段 61 號

電 話：(02) 2361-7511

復 北 店：台北市復興北路 386 號

定 價：新台幣 800 元整

ISBN：957-41-2480-0 (平裝)

中華民國九十四年一月初版

自序

保險是多數倖免者分攤少數不幸者損失的互助經濟制度。保險業是運用大數法則，以財產、責任、生命及健康為保險標的，經營預期損失率、死亡率及罹病率的金融服務業。保險商品的交易具高度特殊性，美國會計師協會財務會計準則委員會自一九八二年起，陸續發布三號保險業專用財務會計準則公報。保險業的業務與財務經營受政府高度監督及管理，各國保險監理機構均公布一套維持保險公司清償能力，以保障投保公眾權益的監理會計原則與實務。因此，保險公司使用兩套會計原則及編製兩套財務報表，成為保險會計的特色，也使保險會計的形成與發展，益形複雜與難懂。

會計是瞭解經濟個體財務狀況與經營結果的完美窗口，也就是「會計是企業的語言」。分析財務報表可解答下列諸問題：（1）企業是賺錢或虧錢？（2）賺多少或虧多少？（3）資產品質如何？（4）清償負債能力如何？（5）現金是否足夠發放薪資及股利？（6）股價偏高或偏低？「會計是管理的利器」，管理會計可幫助經理人做規劃、決策、控制及績效考核。因此，大多數保險專業證照考試，都將保險會計列為必考科目，例如美國、日本及我國精算師（ASA, FSA）考試，我國壽險管理師考試，美國壽險管理師（FLMI、AIAF）考試及財產保險核保師（CPCU）考試。

本書範圍涵蓋財產責任保險業與人壽健康保險業的會計原則與實務，內容包括我國保險會計實務與監理會計，以及美國保險業專用的 GAAP 與部分 SAP。本書各章節內容均含三大部分：（1）保險原理與運作實務，（2）保險法規，（3）會計處理，期對熟悉財務會計但不熟悉保險制度運作與保險法規的人士，或熟悉保險制度運作但不熟悉財務會計的人士，在研讀本書時，均不致發生困難。

本書的主要目的，在提供大學保險系、所及會計系、所同學，學習保險會計教科書，以及保險業從業人員進修保險會計參考書，此外，對保險公司提供勞務及與保險公司權益有關人士，亦有研讀價值，例如：

- | | |
|--------------|-------|
| ■ 保險公司董事、監察人 | ■ 經理人 |
| ■ 會計師 | ■ 律師 |
| ■ 保險監理官 | ■ 債權人 |
| ■ 投資人 | ■ 保戶 |

本書每章首頁都有章節綱要，讀者在研讀該章各段落前，請先就章節綱要細心閱讀，注意綱要內容及其前後關係，當有提昇學習效果。另外，本書每章首頁亦列示該章學習目標，期協助讀者認辨該章學習重點，讀者在研讀該章前，請先詳讀這些學習目標，然後於研讀本文時，精讀與學習目標相關的段落，必有事半功倍效果。

本書取材主要來自美國，我國大學教學用的保險會計教科書及討論保險會計的論文，尚在鳳毛麟角階段，研究保險會計需要兼具一定程度的保險與會計專業水準，何況保險會計深受各國保險法規的影響，如將外國保險會計教材拿來作我國大學系所講授，不但難度高，學生學習效果必然有限，保險會計是鄉土性濃厚的領域。本書的出版，對我國保險會計的研究與實務，如能產生拋磚引玉效果，或能激發會計人與保險人熱烈研究保險會計，是為本書對我國保險會計領域的貢獻。

本書內容共分二十二章，第一章保險會計導論，討論保險會計與監理會計的涵義、美國保險業財務會計準則公報，以及保險監理會計的目標與原則，兩者差異的比較；第二章保險制度的基本概念，介紹保險的定義與分類，保險制度的理論基礎，以及保險公司的經營，幫助讀者認識保險制度運作原理與實務；第三章會計基本概念、第四章財務會計觀念架構、第五章複式分錄會計制度、第六章及第七章會計循環，在討論會計要素、借貸分錄原理、過帳、調整及編製財務報表、會計資訊的品質特性、基本環境假設及基本會計原則等，幫助讀者複習或學習初級會計學；第八章資產類會計、第九章負債類會計、第十章股東權益類會計、第十一章收益類會計、第十二章及第十三章費用類會計，係依財務報表基本要素的順序，討論資產類、負債類、股東權益類、收益類及費用類的 GAAP 及 SAP；第十四章再保險交易會

計，討論再保險的特性、型態，以及再保險交易的會計處理與報導；第十五章外幣交易會計，保險業再保險交易及資金運用都涉及外幣交易，特介紹我財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」；第十六章投資型保險商品會計，討論投資型保險商品「分離帳戶」重要交易事項的會計與報導；第十七章財務報表分析，討論財務報表分析方法、保險業 GAAP 及 SAP 比率分析的指標，以及美國 A.M. Best Company 的財務評等制度；第十八章成本會計與分析、第十九章預算、第二十章責任會計，介紹管理會計的最重要概念與實務，提供保險業內部經理人從事規劃、控制、決策及績效考核的基本概念；第二十一章內部控制與稽核制度，內部控制與稽核制度是保險業不可或缺的管理制度，我國保險監理機關要求各保險公司應建立及落實內部控制與稽核制度，本章討論內部控制與稽核制度的重要原理與實務；第二十二章美國監理保險業清償能力制度，是本書最後一章，美國監理保險業清償能力制度最為完備，而且隨客觀因素變動而調整。

本書的完成，承私立逢甲大學保險研究所前主任方明川先生，協助搜集資料與指導；友聯產物保險公司李副總崇憲、喻副總志鵬在再保險交易會計部分，提供寶貴意見；幸福人壽保險公司郭總稽核松烈協助搜集資料，並就精算及各項責任準備金提存方面複閱，保服中心王協理綺芳、財務部黃經理美惠，協助搜集資料與提供意見；兒子簡嘉谷就讀伊利諾大學會計研究所期間，協助搜集資料及建議，對於他們的協助與貢獻，再次表達由衷感謝。

筆者生長過程中，台灣尚處農業經濟時期，父親、母親培育兒女完成大學教育是沈重的負擔，他們養育兒女、為兒女犧牲與奉獻，永遠無法報答，謹藉本書的出版，表達感恩之意。內人與兒女的鼓勵與支持，併致謝意。

筆者才疏學淺，本書內容，如有思慮不週延、內容欠妥、或有遺漏、錯誤之處，敬祈學者、專家及賢達人士，不吝教正，俾供再版修正，無任感荷。

簡松棋 謹識

2005. 1 于台北

第一章 保險會計導論

學習目標

研讀本章後應該能夠：

- 認識保險會計原則的兩個來源
- 瞭解保險會計與監理會計的意義與目的
- 認知保險業按 GAAP 與 SAP 編製兩套財務報表的必要性
- 瞭解保險監理會計的重要原則
- 比較保險業 GAAP 與 SAP 的不同

第一章 保險會計導論

目 次

第一節 保險會計與保險監理會計 2

- 一、保險會計的意義與性質 2
- 二、保險監理會計的意義與性質 5
- 三、美國保險業財務會計準則公報 6
- 四、我國保險業會計原則與實務 7

第二節 保險監理會計原則 8

- 一、資產與負債評價觀念 9
- 二、修正制繼續經營假設 11
- 三、成本與收益配合原則 12

第三節 美國保險監理會計與保險會計差異比較 13

- 一、非認許資產 13
- 二、未核准再保險 13
- 三、超額損失準備 14
- 四、預付費用 14
- 五、法定證券評價準備 14
- 六、保單責任準備評價 14
- 七、保費不足準備 16
- 八、遞延聯邦所得稅 16

第二章 保險制度的基本概念

學習目標

研讀本章後應該能夠：

- 解釋危險的涵義
- 瞭解危險事故、危險因素及損失機率的定義
- 知悉我們生活中所面臨的各種不同的危險型態
- 討論處理危險的主要方法
- 認識保險的定義及種類
- 清楚保險制度運作的原理
- 瞭解保險公司業務經營的程序
- 討論保險公司部門劃分的原理
- 介紹從事保險工作的各種專業證照

第三章 會計基本概念

學習目標

研讀本章後應該能夠：

- 瞭解會計的涵意
- 解釋會計資訊的目的及其重要性
- 說明那些人使用會計資訊及如何使用
- 介紹各種不同會計學術領域的目的
- 認知那些人從事會計工作及其職掌
- 介紹政府機關及民間會計團體在規範會計原則的角色
- 瞭解會計工作的專業頭銜

第四章 財務會計觀念架構

學習目標

研讀本章後應該能夠：

- 介紹美國與我國財務會計觀念重要公報
- 瞭解財務報告的目的
- 認識會計資訊品質特性及品質層次
- 定義財務報表的十個基本要素
- 瞭解會計基本環境假設
- 討論財務報表各基本要素的認列與衡量原則
- 知悉會計資訊提供的四種限制
- 辨別權責發生基礎與現金收付基礎

第五章 複式分錄會計制度

學習目標

研讀本章後應該能夠：

- 瞭解財務報表的五個要素及其意義
- 認識保險業重要會計科目
- 認識基本會計等式的意義
- 討論交易型態如何影響會計等式
- 解釋借貸法則
- 彙總複式分錄會計法則及釋例

第六章 會計循環 (一)

一分錄、過帳、試算與調整

學習目標

研讀本章後應該能夠：

- 認識會計循環的意義與程序
- 瞭解交易分析的方法與步驟
- 解釋分錄的意義
- 介紹日記簿的記錄規則
- 瞭解分錄帳的意義與功能
- 介紹分錄帳的過帳方法
- 說明為什麼需要試算
- 討論如何編製試算表
- 解釋調整工作的必要性
- 認識如何作調整分錄
- 介紹編製調整後試算表的方法

第七章 會計循環 (二)

一 結帳、轉回分錄與財務報表

學習目標

研讀本章後應該能夠：

- 認識結帳的意義與步驟
- 辨別虛帳戶與實帳戶
- 介紹工作底稿的功能
- 說明編製工作底稿的方法
- 解釋編製結帳後試算表的目的與方法
- 介紹轉回分錄的涵義及分錄
- 討論資產負債表的意義、格式與編製方法
- 討論損益表的意義、格式與編製方法
- 討論業主權益變動表的意義、格式與編製方法
- 討論現金流量表的意義、格式與編製方法

第八章 資產類會計

學習目標

研讀本章後應該能夠：

- 認識保險業資產的特殊性質
- 瞭解資金運用的監理目標與限制
- 說明短期投資及長期投資的意義
- 瞭解取得及出售短期投資及長期投資的會計分錄
- 知悉短期投資與長期投資的續後評價
- 認識放款、逾期放款及催收款的會計處理
- 瞭解投資用不動產與營業用不動產的意義與評價
- 解釋取得及處分不動產的會計處理
- 瞭解美國財務會計準則公報第 60 號及第 115 號證券投資的會計處理

第九章 負債類會計

學習目標

研讀本章後應該能夠：

- 瞭解保險業提列保單責任準備負債的種類與目的
- 認識計算未滿期保費的方法
- 瞭解未滿期保費準備的提存與收回會計分錄
- 說明以預期法及追溯法計算保單責任準備
- 瞭解美國法定保單責任準備與 GAAP 保單責任準備不同的計算方法
- 瞭解壽險責任準備的會計處理
- 認識年金保險責任準備的計算與會計分錄
- 認識特別準備提存與收回的會計分錄
- 認識賠款準備提存與收回的會計分錄
- 討論保險業所提存的其他種類的責任準備
- 討論保險業非保單責任準備的種類與會計分錄

第十章 股東權益類會計

學習目標

研讀本章後應該能夠：

- 認識股東權益的意義與功能
- 認識美國保險監理會計業主權益的構成項目
- 瞭解股東權益的主要會計科目
- 介紹普通股與特別股的權利與義務
- 討論影響保留盈餘科目變動的交易事項
- 認識股利、庫藏股及股份轉換交易的會計分錄
- 說明股東權益變動表應表達的事項