

就金管會 108 年 6 月 25 日金管保財字第 10804501381 號令有關解釋保險法第 145 條之 1 第 2 項規定之問答集(Q&A)

108.11.18

項次	問題	建議作法	說明
一	<p>未到期債務工具除列損益係指何種內涵項目之併計結果？若當年度除列損益互抵結果為淨損失，是否仍需提列本特別盈餘公積？</p> <p>後續年度若有除列淨利益時可於扣抵該除列淨損失後再提列本特別盈餘公積？</p>	<p>依人壽保險業會計制度範本及保險業財務報告編製準則，於計算除列損益時，僅計入價差損益，不含匯差損益；當年度該除列損益若為淨損失，則不計提本特別盈餘公積，並可於後續年度有除列淨利益時先扣抵該除列淨損失後再提列本特別盈餘公積，釋例詳如附件。</p>	<p>因債券處分時，匯兌損益與處分損益係帳列不同科目項下，為就本機制未到期債務工具除列損益之內涵項目有一致化定義，依人壽保險業會計制度範本、保險業財務報告編製準則及解釋令附件格式一：壽險業債務工具除列損益累積餘額當年度變動調節表中，第 2 項調節項為「當年度稅前已實現資本利得(損失)」之文字，可見除列損益僅含價差損益而不含匯差損益。另，說明有關除列淨損失之相關作業，並以釋例說明相關財務報告中揭露內容。</p>
二	<p>應提列(收回)本特別盈餘公積數是否無須拆分國內外債務工具除列損益，一律依名目稅率百分之二十之稅後金額提列(收回)?又若未來名目稅率有調整時，應採用之稅率為何？</p>	<p>為簡化作業，應提列(收回)之公積數無須拆分國內外債務工具除列損益，一律依名目稅率百分之二十之稅後金額提列(收回)；若未來有調整名目稅率時，當年度除列損益則依當年度調整後之名目稅率計算稅後金額。</p>	<p>建議未到期國內外債務工具除列損益，一律依名目稅率百分之二十之稅後金額提列(收回)本特別盈餘公積，以簡化實務作業，並說明未來有調整名目稅率時之處理方式。</p>
三	<p>債券具贖回特性或包含公開收購要約(Tender offer)，其性質是否係屬於剩餘到期年限無法確定？</p>	<p>是，債券具贖回特性或包含公開收購要約(Tender offer)，致其剩餘到期年限將無法確定，其除列損益應依無法確定剩餘到期年限之原則辦理。</p>	<p>根據 108 年 4 月 16 日研商壽險債務工具處分獲利之盈餘分派機制第二次會議議程，討論事項案由一之說明二舉例：剩餘到期年限無法確定者如無到期日、具提前贖回權等，爰就債券贖回(包含可贖回債券、被動贖回、公開收購要約(Tender</p>

			Offer)等)之除列損益,明確其剩餘到期年限之認定原則。
四	<p>函令僅就攤銷年期之剩餘到期期間認定方式及計算方式予以規範,就攤銷認列年度應如何認定?又就處分年度即到期之債務工具,其資本利得應如何填報?</p>	<p>公司考量相關作業,得以方法一「實質剩餘年期」或方法二「自處分年度至到期年度」擇一逐年攤提認列,並各期一致採行,舉例說明如下:</p> <p>方法一 X年11月處分〇〇未到期債券,實質剩餘期間為1.5年,故應攤銷年期為2年,即分別於X年、X+1年攤銷。</p> <p>方法二 X年11月處分〇〇未到期債券,該債券係於X+2年5月到期,應分別於X年、X+1年、X+2年攤銷。</p> <p>另,就處分年度即到期之債務工具,應同時填寫於格式一當年度稅前已實現資本利得(損失)、當年度可攤回(攤提)之淨額及格式二當年度除列損益稅後提列(收回)數中,使當年度稅前已實現資本利得(損失)與當年度債務工具處分總損益(稅前)相符。</p>	<p>為實務作業之需,就攤銷之認列年度明確說明。</p>
五	<p>若當年度為虧損時是否仍應提列本特別盈餘公積,又倘若當年度並非虧損,但當年度盈餘不足轉列本特別盈餘公積應提列金額時,是否仍應依規定全數提列?</p>	<p>依本函令第二點提列(收回)特別盈餘公積並無當期有稅後盈餘或有足夠可供分配盈餘始予提列之規定,故當年度不論盈虧均應足額提列。</p>	<p>說明於當年度虧損或盈餘不足轉列時,本特別盈餘公積之提列原則。</p>
六	<p>有關令示「簽證會計師每年應將本機制列為內部控制制度之查核範圍」,公司除可於會計師委任書中註記此委任範圍外,是否可由會計師於</p>	<p>基於實務考量,可由會計師於內部控制專案查核報告說明包含此機制,或於會計師委任書中註記此委任範圍。</p>	<p>就公司將落實簽證會計師查核本機制之相關委任方式及本專案首次查核時點明確說明。</p>

	<p>內部控制專案查核報告說明包含此機制?另，其首次專案查核之時點為何?</p>	<p>且因本令係自108年度適用，內部控制流程應於108年辦理首次專案查核，至有關格式一及格式二之內容，因公司於109年初完成108年度結算後才得以編製其內容，故該兩項內容應列入109年度稽核計劃。</p>	
--	--	---	--

附件

下列格式 1 及 2 於年度財務報告中揭露

格式 1：壽險業債務工具除列損益累積餘額當年度變動調節表

壽險業債務工具除列損益	金額
1.前一年底(12月31日)之債務工具除列損益累積餘額 (即格式 2 欄位(1)總計數之數值)	\$ _____
2.當年度稅前已實現資本利得(損失)\$ _____ ，扣減所得稅之淨稅額\$ _____ 後之稅後提存(收回)數(即格式 2 欄位(2)總計數之數值)	\$ _____
3.當年度可攤回(攤提)之淨額 (即格式 2 X 年度欄位(1)+(2)數值)	\$ _____
4.期末之債務工具除列損益累積餘額 (即上述第 1 項數值加計第 2 項數值扣減第 3 項數值後之金額(即格式 2 欄位(1)+(2)總計數之數值)	\$ _____

截至 00 年 12 月 31 日本公司因本機制提列之特別盈餘公積餘額為\$ _____，就本年度變動數 \$ _____ 將於股東會決議後提存(收回)本特別盈餘公積，提存(收回)後本特別盈餘公積累積餘額為\$ _____。

格式 2：本機制前期末餘額及當年度新增數之未來各年度攤銷金額明細表

年度 (民國)	前一年底(12月31日) 除列損益累積餘之未 來各年度可攤回(攤提) 之金額 (1)	當年度除列損益 稅後提存(收回) 數 (2)	期末除列損益累積餘額之未來 各年度可攤回(攤提)之淨額 (1)+(2)
X(註)			
X+1			
X+2			
X+3			
:			
:			
X+29			
X+30			
總計	\$ _____	\$ _____	\$ _____

註:X 為評估年度; 總計(1)+(2)欄位不含 X 年度數值

年度財務報告格式 1、格式 2 揭露範例：

108 年年度財務報告

◆ 108 年度處分債券利益稅前 100 稅後 80，距到期年期剩 10 年。

格式 1：壽險業債務工具除列損益累積餘額當年度變動調節表

壽險業債務工具除列損益	金額
1.前一年底(12月31日)之債務工具除列損益累積餘額 (即格式 2 欄位(1)總計數之數值)	\$ <u>0</u>
2.當年度稅前已實現資本利得(損失)\$ <u>100</u> ，扣減所得稅之淨稅額\$ <u>20</u> 後之稅後提存(收回)數(即格式 2 欄位(2)總計數之數值)	\$ <u>80</u>
3.當年度可攤回(攤提)之淨額 (即格式 2 108 年度欄位(1)+(2)數值)	\$ <u>8</u>
4.期末之債務工具除列損益累積餘額 (即上述第 1 項數值加計第 2 項數值扣減第 3 項數值後之金額(即格 式 2 欄位(1)+(2)總計數之數值)	\$ <u>72</u>

截至 108 年 12 月 31 日本公司因本機制提列之特別盈餘公積餘額為\$ 0，就本年度變動數\$ 72 將於股東會決議後提存(收回)本特別盈餘公積，提存(收回)後本特別盈餘公積累積餘額為\$ 72。

格式 2：本機制前期期末餘額及當年度新增數之未來各年度攤銷金額明細表

年度 (民國)	前一年底(12月31日) 除列損益累積餘之未 來各年度可攤回(攤提) 之金額 (1)	當年度除列損益 稅後提存(收回) 數 (2)	期末除列損益累積餘額之未來 各年度可攤回(攤提)之淨額 (1)+(2)
108 年	-	8	8
109 年	-	8	8
110 年	-	8	8
111 年	-	8	8
112 年	-	8	8
113 年	-	8	8
114 年	-	8	8
115 年	-	8	8
116 年	-	8	8
117 年	-	8	8
總計	-	80	72

註 108 年為評估年度；總計(1)+(2)欄位不含 108 年度數值

109 年年度財務報告

◆ 109 年度處分債券利益稅前 50 稅後 40，距到期年期剩 10 年。

格式 1：壽險業債務工具除列損益累積餘額當年度變動調節表

壽險業債務工具除列損益	金額
1.前一年底(12月31日)之債務工具除列損益累積餘額 (即格式 2 欄位(1)總計數之數值)	\$ <u>72</u>
2.當年度稅前已實現資本利得(損失)\$ <u>50</u> ，扣減所得稅之淨稅額\$ <u>10</u> 後之稅後提存(收回)數(即格式 2 欄位(2)總計數之數值)	\$ <u>40</u>
3.當年度可攤回(攤提)之淨額 (即格式 2 109 年度欄位(1)+(2)數值)	\$ <u>12</u>
4.期末之債務工具除列損益累積餘額 (即上述第 1 項數值加計第 2 項數值扣減第 3 項數值後之金額(即格 式 2 欄位(1)+(2)總計數之數值)	\$ <u>100</u>

截至 109 年 12 月 31 日本公司因本機制提列之特別盈餘公積餘額為\$ 72，就本年度變動數\$ 28 將於股東會決議後提存(收回)本特別盈餘公積，提存(收回)後本特別盈餘公積累積餘額為\$ 100。

格式 2：本機制前期期末餘額及當年度新增數之未來各年度攤銷金額明細表

年度 (民國)	前一年底(12月31日) 除列損益累積餘之未 來各年度可攤回(攤提) 之金額 (1)	當年度除列損益 稅後提存(收回) 數 (2)	期末除列損益累積餘額之未來 各年度可攤回(攤提)之淨額 (1)+(2)
109 年	8	4	12
110 年	8	4	12
111 年	8	4	12
112 年	8	4	12
113 年	8	4	12
114 年	8	4	12
115 年	8	4	12
116 年	8	4	12
117 年	8	4	12
118 年	-	4	4
總計	72	40	100

註：109 年為評估年度；總計(1)+(2)欄位不含 109 年度數值

110 年年度財務報告

◆ 110 年度處分債券損失稅前-200 稅後-160，距到期年期剩 10 年。

格式 1：壽險業債務工具除列損益累積餘額當年度變動調節表

壽險業債務工具除列損益	金額
1.前一年底(12月31日)之債務工具除列損益累積餘額 (即格式 2 欄位(1)總計數之數值)	\$ <u>100</u>
2.當年度稅前已實現資本利得(損失)\$ <u>(200)</u> ，扣減所得稅之淨稅額\$ <u>(40)</u> 後之稅後提存(收回)數(即格式 2 欄位(2)總計數之數值)	\$ <u>(160)</u>
3.當年度可攤回(攤提)之淨額 (即格式 2 110 年度欄位(1)+(2)數值)	\$ <u>(4)</u>
4.期末之債務工具除列損益累積餘額 (即上述第 1 項數值加計第 2 項數值扣減第 3 項數值後之金額(即格式 2 欄位(1)+(2)總計數之數值)	\$ <u>(56)</u>

截至 110 年 12 月 31 日本公司因本機制提列之特別盈餘公積餘額為\$ 100，就本年度變動數\$ (100) 將於股東會決議後提存(收回)本特別盈餘公積，提存(收回)後本特別盈餘公積累積餘額為\$ 0。

格式 2：本機制前期期末餘額及當年度新增數之未來各年度攤銷金額明細表

年度 (民國)	前一年底(12月31日) 除列損益累積餘之未 來各年度可攤回(攤提) 之金額 (1)	當年度除列損益 稅後提存(收回) 數 (2)	期末除列損益累積餘額之未來 各年度可攤回(攤提)之淨額 (1)+(2)
110 年	12	(16)	(4)
111 年	12	(16)	(4)
112 年	12	(16)	(4)
113 年	12	(16)	(4)
114 年	12	(16)	(4)
115 年	12	(16)	(4)
116 年	12	(16)	(4)
117 年	12	(16)	(4)
118 年	4	(16)	(12)
119 年	-	(16)	(16)
總計	100	(160)	(56)

註：110 年為評估年度；總計(1)+(2)欄位不含 110 年度數值

111 年年度財務報告

◆ 111 年度處分債券損失稅前-30 稅後-24，距到期年期剩 10 年。

格式 1：壽險業債務工具除列損益累積餘額當年度變動調節表

壽險業債務工具除列損益	金額
1.前一年底(12月31日)之債務工具除列損益累積餘額 (即格式 2 欄位(1)總計數之數值)	\$ (56)
2.當年度稅前已實現資本利得(損失)\$ (30) ，扣減所得稅之淨稅額\$ (6) 後之稅後提存(收回)數(即格式 2 欄位(2)總計數之數值)	\$ (24)
3.當年度可攤回(攤提)之淨額 (即格式 2 111 年度欄位(1)+(2)數值)	\$ (6.4)
4.期末之債務工具除列損益累積餘額 (即上述第 1 項數值加計第 2 項數值扣減第 3 項數值後之金額(即格 式 2 欄位(1)+(2)總計數之數值)	\$ (73.6)

截至 111 年 12 月 31 日本公司因本機制提列之特別盈餘公積餘額為\$ 0，就本年度變動數\$ 0 將於股東會決議後提存(收回)本特別盈餘公積，提存(收回)後本特別盈餘公積累積餘額為\$ 0。

格式 2：本機制前期期末餘額及當年度新增數之未來各年度攤銷金額明細表

年度 (民國)	前一年底(12月31日) 除列損益累積餘之未 來各年度可攤回(攤提) 之金額 (1)	當年度除列損益 稅後提存(收回) 數 (2)	期末除列損益累積餘額之未來 各年度可攤回(攤提)之淨額 (1)+(2)
111 年	(4)	(2.4)	(6.4)
112 年	(4)	(2.4)	(6.4)
113 年	(4)	(2.4)	(6.4)
114 年	(4)	(2.4)	(6.4)
115 年	(4)	(2.4)	(6.4)
116 年	(4)	(2.4)	(6.4)
117 年	(4)	(2.4)	(6.4)
118 年	(12)	(2.4)	(14.4)
119 年	(16)	(2.4)	(18.4)
120 年	-	(2.4)	(2.4)
總計	(56)	(24)	(73.6)

註：111 年為評估年度；總計(1)+(2)欄位不含 111 年度數值

112 年年度財務報告

◆ 112 年度處分債券利益稅前 150 稅後 120，距到期年期剩 10 年。

格式 1：壽險業債務工具除列損益累積餘額當年度變動調節表

壽險業債務工具除列損益	金額
1.前一年底(12月31日)之債務工具除列損益累積餘額 (即格式 2 欄位(1)總計數之數值)	\$ (73.6)
2.當年度稅前已實現資本利得(損失)\$ 150 ，扣減所得稅之淨稅額\$ 30 後之稅後提存(收回)數(即格式 2 欄位(2)總計數之數值)	\$ 120
3.當年度可攤回(攤提)之淨額 (即格式 2 112 年度欄位(1)+(2)數值)	\$ 5.6
4.期末之債務工具除列損益累積餘額 (即上述第 1 項數值加計第 2 項數值扣減第 3 項數值後之金額(即格 式 2 欄位(1)+(2)總計數之數值)	\$ 40.8

截至 112 年 12 月 31 日本公司因本機制提列之特別盈餘公積餘額為\$ 0，就本年度變動數\$ 40.8 將於股東會決議後提存(收回)本特別盈餘公積，提存(收回)後本特別盈餘公積累積餘額為\$ 40.8。

格式 2：本機制前期期末餘額及當年度新增數之未來各年度攤銷金額明細表

年度 (民國)	前一年底(12月31日) 除列損益累積餘之未 來各年度可攤回(攤提) 之金額 (1)	當年度除列損益 稅後提存(收回) 數 (2)	期末除列損益累積餘額之未來 各年度可攤回(攤提)之淨額 (1)+(2)
112 年	(6.4)	12	5.6
113 年	(6.4)	12	5.6
114 年	(6.4)	12	5.6
115 年	(6.4)	12	5.6
116 年	(6.4)	12	5.6
117 年	(6.4)	12	5.6
118 年	(14.4)	12	(2.4)
119 年	(18.4)	12	(6.4)
120 年	(2.4)	12	9.6
121 年	-	12	12
總計	(73.6)	120	40.8

註：112 年為評估年度；總計(1)+(2)欄位不含 112 年度數值