

「人壽保險業會計制度範本」修正對照表

修正條文			原條文			修訂說明
章節	頁碼	內容	章節	頁碼	內容	
第四章 第二節	4-18	34600 <u>不動產</u> 重估增值		4-18	34600 重估增值	配合證交所修改 XBRL 系統 IFRS 17 之申報格式及參考保險業財務報告標編製準則揭露之細項科目名稱，爰予以修正及新增會計科目名稱。
	4-19	41140 預期已發生 <u>理賠及</u> 保險服務費用		4-19	41140 預期已發生保險服務費用	
	4-19	41150 <u>風險釋出所造成之</u> 對非財務風險之風險調整之變動		4-19	41150 對非財務風險之風險調整之變動	
	4-19	41180 保險取得現金流量之回收之分攤		4-19	41180 保險取得現金流量之回收 <u>有關之保費部分</u> 之分攤	
	4-19	41190 <u>適用</u> 保費分攤法之保險收入		4-19	41190 <u>採</u> 保費分攤法 <u>認列</u> 之保險收入	
				4-21	<u>41201 所持有之再保險合約收益或費損係源自於所持有之再保險合約群組產生之收益或費損，包含自再保險人攤回金額、所支付保費分攤金額及所持有之再保險合約之發行人不履約風險之變動之影響。</u>	
				4-21	<u>41210 自再保人攤回金額凡自再保險人攤回之賠款、理賠費用與給付屬之。</u>	
				4-21	<u>41220 所支付保費分攤金額凡於報導期間所獲得再保險服務之移轉，該金額反映公司就該等服務而預期支付之對價。</u>	
				4-21	<u>41230 再保險人不履約風險之變動影響數凡本期源自所持有之再保險合約之發行人不履約風險之變動所產生之履約現金流量變動。</u>	

修正條文			原條文			修訂說明
章節	頁碼	內容	章節	頁碼	內容	
				4-21	<u>41580 投資減損損失及迴轉利益</u> <u>投資資產（包括投資性不動產及採用權益法之投資）其損益之計算及表達，應依一般公認會計原則之規定辦理。</u>	
	4-21	51110 <u>與當期及過去服務有關</u> —已發生 <u>理賠及其他</u> 保險服務費用		4-22	51110 已發生保險服務費用	
	4-21	51120 <u>與未來服務有關之變動</u> —虧損性合約群組之損失及損失迴轉		4-22	51120 虧損性合約群組之損失及損失迴轉	
	4-21	51130 保險取得現金流量之攤銷 <u>及取得費用</u> 係指將與回收保險取得現金流量有關之保費部分以有系統之方式分攤至該期之金額，應將相同之金額認列為保險取得現金流量之攤銷， <u>及適用保費分攤法選擇於發生保險取得現金流量時，認列為費用者。</u>		4-22	51130 保險取得現金流量之攤銷 係指將與回收保險取得現金流量有關之保費部分以有系統之方式分攤至該期之金額，應將相同之金額認列為保險取得現金流量之攤銷。	
	4-22	<u>51201 所持有之再保險合約收益或費損</u> <u>係源自於所持有之再保險合約群組產生之收益或費損，包含自再保險人攤回金額、所支付保費分攤金額及所持有之再保險合約之發行人不履約風險之變動之影響。</u>				
	4-22	<u>51270 自再保人攤回金額</u> <u>凡自再保險人攤回之賠款、理賠費用與給付屬之。</u>				
	4-22	<u>51280 所支付保費分攤金額</u> <u>凡於報導期間所獲得再保險服務之移轉，該金額反映公司就該等服務而預期支付之對價。</u>				

修正條文			原條文			修訂說明
章節	頁碼	內容	章節	頁碼	內容	
	4-22	<u>51290 再保險人不履約風險之變動影響數</u> <u>凡本期源自所持有之再保險合約之發行人不履約風險之變動所產生之履約現金流量變動。</u>				
	4-24	<u>59930 租賃修改損益</u> <u>原租賃合約生效後，因雙方同意修改租賃條款，導致使用權資產減少或租賃期間縮短時，所認列的未經其他補償的損失或利益屬之。</u>				
	4-25	83120 <u>不動產</u> 重估增值			83120 重估增值	

修正條文			原條文			修訂說明																																														
章節	頁碼	內容	章節	頁碼	內容																																															
第七章第三節、壹	7-14	交易事件 2.2 虧損性合約時：(IFRS 17 47, 57, 58)	第七章第三節、壹	7-14	交易事件 2.2 虧損性合約時：(IFRS 17 47, 57, 58)	配合第四章第二節調整會計科目名稱。																																														
	<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>2. 保險合約群組之原始認列之帳務處理： 2.1 獲利性合約時： (IFRS 17 32, 38)</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 剩餘保障負債—合約服務邊際 保險取得現金流量資產</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 剩餘保障負債—合約服務邊際 保險取得現金流量資產</td><td>詳註 2 說明</td></tr><tr><td>2.2 虧損性合約時： (IFRS 17 47, 57, 58)</td><td>借：保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 保險取得現金流量資產</td><td>借：保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 保險取得現金流量資產</td><td>借：保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分)</td></tr><tr><td>註 1：對虧損性群組建立剩餘保障負債之損失組成部分，相關帳務處理詳交易事件 14.14</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>註 2：保險合約群組於原始認列時依其分攤金額，除列保險取得現金流量資產：(IFRS 17 28C, 38(c), 55(a))</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>註 3：適用保費分攤法剩餘保障負債之帳面金額為原始認列時收取之保費，減除該日任何保險取得現金流量(除非該成本認為費用)及加計或減除先前與合</td><td></td><td></td><td></td></tr></table>	交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	2. 保險合約群組之原始認列之帳務處理： 2.1 獲利性合約時： (IFRS 17 32, 38)	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 剩餘保障負債—合約服務邊際 保險取得現金流量資產	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 剩餘保障負債—合約服務邊際 保險取得現金流量資產	詳註 2 說明	2.2 虧損性合約時： (IFRS 17 47, 57, 58)	借：保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 保險取得現金流量資產	借：保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 保險取得現金流量資產	借：保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分)	註 1：對虧損性群組建立剩餘保障負債之損失組成部分，相關帳務處理詳交易事件 14.14				註 2：保險合約群組於原始認列時依其分攤金額，除列保險取得現金流量資產：(IFRS 17 28C, 38(c), 55(a))				註 3：適用保費分攤法剩餘保障負債之帳面金額為原始認列時收取之保費，減除該日任何保險取得現金流量(除非該成本認為費用)及加計或減除先前與合					<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>2. 保險合約群組之原始認列之帳務處理： 2.1 獲利性合約時： (IFRS 17 32, 38)</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 剩餘保障負債—合約服務邊際 保險取得現金流量資產</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 剩餘保障負債—合約服務邊際 保險取得現金流量資產</td><td>詳註 2 說明</td></tr><tr><td>2.2 虧損性合約時： (IFRS 17 47, 57, 58)</td><td>借：保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 保險取得現金流量資產</td><td>借：保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 保險取得現金流量資產</td><td>借：保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分)</td></tr><tr><td>註 1：對虧損性群組建立剩餘保障負債之損失組成部分，相關帳務處理詳交易事件 14.14</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>註 2：保險合約群組於原始認列時依其分攤金額，除列保險取得現金流量資產：(IFRS 17 28C, 38(c), 55(a))</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>註 3：適用保費分攤法剩餘保障負債之帳面金額為原始認列時收取之保費，減除該日任何保險取得現金流量(除非該成本認為費用)及加計或減除先前與合</td><td></td><td></td><td></td></tr></table>	交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	2. 保險合約群組之原始認列之帳務處理： 2.1 獲利性合約時： (IFRS 17 32, 38)	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 剩餘保障負債—合約服務邊際 保險取得現金流量資產	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 剩餘保障負債—合約服務邊際 保險取得現金流量資產	詳註 2 說明	2.2 虧損性合約時： (IFRS 17 47, 57, 58)	借：保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 保險取得現金流量資產	借：保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 保險取得現金流量資產	借：保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分)	註 1：對虧損性群組建立剩餘保障負債之損失組成部分，相關帳務處理詳交易事件 14.14				註 2：保險合約群組於原始認列時依其分攤金額，除列保險取得現金流量資產：(IFRS 17 28C, 38(c), 55(a))				註 3：適用保費分攤法剩餘保障負債之帳面金額為原始認列時收取之保費，減除該日任何保險取得現金流量(除非該成本認為費用)及加計或減除先前與合				
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																																	
2. 保險合約群組之原始認列之帳務處理： 2.1 獲利性合約時： (IFRS 17 32, 38)	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 剩餘保障負債—合約服務邊際 保險取得現金流量資產	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 剩餘保障負債—合約服務邊際 保險取得現金流量資產	詳註 2 說明																																																	
2.2 虧損性合約時： (IFRS 17 47, 57, 58)	借：保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 保險取得現金流量資產	借：保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 保險取得現金流量資產	借：保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分)																																																	
註 1：對虧損性群組建立剩餘保障負債之損失組成部分，相關帳務處理詳交易事件 14.14																																																				
註 2：保險合約群組於原始認列時依其分攤金額，除列保險取得現金流量資產：(IFRS 17 28C, 38(c), 55(a))																																																				
註 3：適用保費分攤法剩餘保障負債之帳面金額為原始認列時收取之保費，減除該日任何保險取得現金流量(除非該成本認為費用)及加計或減除先前與合																																																				
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																																	
2. 保險合約群組之原始認列之帳務處理： 2.1 獲利性合約時： (IFRS 17 32, 38)	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 剩餘保障負債—合約服務邊際 保險取得現金流量資產	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 剩餘保障負債—合約服務邊際 保險取得現金流量資產	詳註 2 說明																																																	
2.2 虧損性合約時： (IFRS 17 47, 57, 58)	借：保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 保險取得現金流量資產	借：保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—對非財務風險之風險調整 保險取得現金流量資產	借：保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分)																																																	
註 1：對虧損性群組建立剩餘保障負債之損失組成部分，相關帳務處理詳交易事件 14.14																																																				
註 2：保險合約群組於原始認列時依其分攤金額，除列保險取得現金流量資產：(IFRS 17 28C, 38(c), 55(a))																																																				
註 3：適用保費分攤法剩餘保障負債之帳面金額為原始認列時收取之保費，減除該日任何保險取得現金流量(除非該成本認為費用)及加計或減除先前與合																																																				
	7-15	交易事件 4.2 適用保費分攤法且符合準則條件時，選擇於發生保險取得現金流量時，將該等成本認為費用：(IFRS 17 59(a))		7-15	交易事件 4.2 適用保費分攤法且符合準則條件時，選擇於發生保險取得現金流量時，將該等成本認為費用：(IFRS 17 59(a))																																															
		<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>4. 支付保險取得現金流量之帳務處理： 4.1 保險取得現金流量之給付： 4.2 適用保費分攤法且符合準則條件時，選擇於發生保險取得現金流量時，將該等成本認為費用：(IFRS 17 59(a))</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款</td><td>借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：銀行存款</td></tr><tr><td>註：參考 IFRS17 準則釋例 10，交易事件 4.2 之保險服務費用之貸方科目亦可選擇不適過已發生理賠負債之科目認列。</td><td>不適用</td><td>不適用</td><td>借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷及取得費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款</td></tr></table>	交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	4. 支付保險取得現金流量之帳務處理： 4.1 保險取得現金流量之給付： 4.2 適用保費分攤法且符合準則條件時，選擇於發生保險取得現金流量時，將該等成本認為費用：(IFRS 17 59(a))	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款	借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：銀行存款	註：參考 IFRS17 準則釋例 10，交易事件 4.2 之保險服務費用之貸方科目亦可選擇不適過已發生理賠負債之科目認列。	不適用	不適用	借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷及取得費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款		<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>4. 支付保險取得現金流量之帳務處理： 4.1 保險取得現金流量之給付： 4.2 適用保費分攤法且符合準則條件時，選擇於發生保險取得現金流量時，將該等成本認為費用：(IFRS 17 59(a))</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款</td><td>借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：銀行存款</td></tr><tr><td>註：參考 IFRS17 準則釋例 10，交易事件 4.2 之保險服務費用之貸方科目亦可選擇不適過已發生理賠負債之科目認列。</td><td>不適用</td><td>不適用</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款</td></tr></table>	交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	4. 支付保險取得現金流量之帳務處理： 4.1 保險取得現金流量之給付： 4.2 適用保費分攤法且符合準則條件時，選擇於發生保險取得現金流量時，將該等成本認為費用：(IFRS 17 59(a))	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款	借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：銀行存款	註：參考 IFRS17 準則釋例 10，交易事件 4.2 之保險服務費用之貸方科目亦可選擇不適過已發生理賠負債之科目認列。	不適用	不適用	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款																								
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																																	
4. 支付保險取得現金流量之帳務處理： 4.1 保險取得現金流量之給付： 4.2 適用保費分攤法且符合準則條件時，選擇於發生保險取得現金流量時，將該等成本認為費用：(IFRS 17 59(a))	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款	借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：銀行存款																																																	
註：參考 IFRS17 準則釋例 10，交易事件 4.2 之保險服務費用之貸方科目亦可選擇不適過已發生理賠負債之科目認列。	不適用	不適用	借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷及取得費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款																																																	
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																																	
4. 支付保險取得現金流量之帳務處理： 4.1 保險取得現金流量之給付： 4.2 適用保費分攤法且符合準則條件時，選擇於發生保險取得現金流量時，將該等成本認為費用：(IFRS 17 59(a))	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款	借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：銀行存款																																																	
註：參考 IFRS17 準則釋例 10，交易事件 4.2 之保險服務費用之貸方科目亦可選擇不適過已發生理賠負債之科目認列。	不適用	不適用	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款																																																	

修正條文				原條文				修訂說明																																																
章節	頁碼	內容		章節	頁碼	內容																																																		
	7-16	交易事件 5.1 保險合約之維持成本之認列及預期現金流釋放：			7-16	交易事件 5.1 保險合約之維持成本之認列及預期現金流釋放：																																																		
		<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>5. 保險合約之維持成本之帳務處理：</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>5.1 保險合約之維持成本之認列及預期現金流釋放：</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>a. 認列保險合約之維持成本：</td><td>借：保險服務費用—<u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險服務費用—<u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險服務費用—<u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td></tr><tr><td>b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入：</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用</td><td>詳交易事件 14.9</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	5. 保險合約之維持成本之帳務處理：				5.1 保險合約之維持成本之認列及預期現金流釋放：				a. 認列保險合約之維持成本：	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用	詳交易事件 14.9		7-16	<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>5. 保險合約之維持成本之帳務處理：</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>5.1 保險合約之維持成本之認列及預期現金流釋放：</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>a. 認列保險合約之維持成本：</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td></tr><tr><td>b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入：</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用</td><td>詳交易事件 14.9</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	5. 保險合約之維持成本之帳務處理：				5.1 保險合約之維持成本之認列及預期現金流釋放：				a. 認列保險合約之維持成本：	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用	詳交易事件 14.9									
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																																					
5. 保險合約之維持成本之帳務處理：																																																								
5.1 保險合約之維持成本之認列及預期現金流釋放：																																																								
a. 認列保險合約之維持成本：	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值																																																					
b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用	詳交易事件 14.9																																																					
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																																					
5. 保險合約之維持成本之帳務處理：																																																								
5.1 保險合約之維持成本之認列及預期現金流釋放：																																																								
a. 認列保險合約之維持成本：	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值																																																					
b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用	詳交易事件 14.9																																																					
	7-17 ~ 7-18	交易事件 7.1 紅利之認列及預期現金流釋放：			7-17 ~ 7-18	交易事件 7.1 紅利之認列及預期現金流釋放：																																																		
		<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>7. 紅利之帳務處理¹：</td><td></td><td></td><td>(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)</td></tr><tr><td>7.1 紅利之認列及預期現金流釋放：</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>a. 認列紅利²：</td><td>借：保險服務費用—<u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險服務費用—<u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險服務費用—<u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td></tr><tr><td>b. 認列及支付因選擇儲蓄生息之舉息：</td><td>借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td></tr><tr><td>註：不具直接參與特性之保險合約提供符合國際財務報導準則第 17 號第 B119B 段投資報酬服務之情況時，則於剩餘保障負債中估計，相關帳務處理詳交易事件 14。(IFRS17 44, B119B)</td><td>借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款</td><td>借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款</td><td>借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	7. 紅利之帳務處理 ¹ ：			(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)	7.1 紅利之認列及預期現金流釋放：				a. 認列紅利 ² ：	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	b. 認列及支付因選擇儲蓄生息之舉息：	借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	註：不具直接參與特性之保險合約提供符合國際財務報導準則第 17 號第 B119B 段投資報酬服務之情況時，則於剩餘保障負債中估計，相關帳務處理詳交易事件 14。(IFRS17 44, B119B)	借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款	借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款	借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款			<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>7. 紅利之帳務處理¹：</td><td></td><td></td><td>(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)</td></tr><tr><td>7.1 紅利之認列及預期現金流釋放：</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>a. 認列紅利²：</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td></tr><tr><td>b. 認列及支付因選擇儲蓄生息之舉息：</td><td>借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td></tr><tr><td>註：不具直接參與特性之保險合約提供符合國際財務報導準則第 17 號第 B119B 段投資報酬服務之情況時，則於剩餘保障負債中估計，相關帳務處理詳交易事件 14。(IFRS17 44, B119B)</td><td>借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款</td><td>借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款</td><td>借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	7. 紅利之帳務處理 ¹ ：			(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)	7.1 紅利之認列及預期現金流釋放：				a. 認列紅利 ² ：	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	b. 認列及支付因選擇儲蓄生息之舉息：	借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	註：不具直接參與特性之保險合約提供符合國際財務報導準則第 17 號第 B119B 段投資報酬服務之情況時，則於剩餘保障負債中估計，相關帳務處理詳交易事件 14。(IFRS17 44, B119B)	借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款	借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款	借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款	
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																																					
7. 紅利之帳務處理 ¹ ：			(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)																																																					
7.1 紅利之認列及預期現金流釋放：																																																								
a. 認列紅利 ² ：	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用</u> 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值																																																					
b. 認列及支付因選擇儲蓄生息之舉息：	借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值																																																					
註：不具直接參與特性之保險合約提供符合國際財務報導準則第 17 號第 B119B 段投資報酬服務之情況時，則於剩餘保障負債中估計，相關帳務處理詳交易事件 14。(IFRS17 44, B119B)	借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款	借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款	借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款																																																					
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																																					
7. 紅利之帳務處理 ¹ ：			(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)																																																					
7.1 紅利之認列及預期現金流釋放：																																																								
a. 認列紅利 ² ：	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值																																																					
b. 認列及支付因選擇儲蓄生息之舉息：	借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險財務收益或費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值																																																					
註：不具直接參與特性之保險合約提供符合國際財務報導準則第 17 號第 B119B 段投資報酬服務之情況時，則於剩餘保障負債中估計，相關帳務處理詳交易事件 14。(IFRS17 44, B119B)	借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款	借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款	借：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 貸：銀行存款																																																					
		<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>c. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入²：</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)</td><td>詳交易事件 14.9</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	c. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ² ：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	詳交易事件 14.9			<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>c. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入²：</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)</td><td>詳交易事件 14.9</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	c. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ² ：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	詳交易事件 14.9																																	
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																																					
c. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ² ：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	詳交易事件 14.9																																																					
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																																					
c. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ² ：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	詳交易事件 14.9																																																					

修正條文				原條文				修訂說明																																								
章節	頁碼	內容		章節	頁碼	內容																																										
	7-22	交易事件 10.1 解約金之認列及預期現金流釋放：			7-22	交易事件 10.1 解約金之認列及預期現金流釋放：																																										
		<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>10. 解約金之帳務處理¹：</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>10.1 解約金之認列及預期現金流釋放：</td><td></td><td></td><td>(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)</td></tr><tr><td>a. 認列解約金⁴：</td><td>借：保險服務費用—<u>與當期及過去服務有關</u>—已發生<u>理賠及其他</u>保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險服務費用—<u>與當期及過去服務有關</u>—已發生<u>理賠及其他</u>保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險服務費用—<u>與當期及過去服務有關</u>—已發生<u>理賠及其他</u>保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td></tr><tr><td>b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入⁴：</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：投資組成部分(過渡科目)(預期) 保險收入—預期已發生<u>理賠及</u>保險服務費用</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：投資組成部分(過渡科目)(預期) 保險收入—預期已發生<u>理賠及</u>保險服務費用</td><td>詳交易事件 14.9</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	10. 解約金之帳務處理 ¹ ：				10.1 解約金之認列及預期現金流釋放：			(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)	a. 認列解約金 ⁴ ：	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關</u> —已發生 <u>理賠及其他</u> 保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關</u> —已發生 <u>理賠及其他</u> 保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關</u> —已發生 <u>理賠及其他</u> 保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ⁴ ：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：投資組成部分(過渡科目)(預期) 保險收入—預期已發生 <u>理賠及</u> 保險服務費用	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：投資組成部分(過渡科目)(預期) 保險收入—預期已發生 <u>理賠及</u> 保險服務費用	詳交易事件 14.9			<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>10. 解約金之帳務處理¹：</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>10.1 解約金之認列及預期現金流釋放：</td><td></td><td></td><td>(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)</td></tr><tr><td>a. 認列解約金⁴：</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td></tr><tr><td>b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入⁴：</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：投資組成部分(過渡科目)(預期) 保險收入—預期已發生保險服務費用</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：投資組成部分(過渡科目)(預期) 保險收入—預期已發生保險服務費用</td><td>詳交易事件 14.9</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	10. 解約金之帳務處理 ¹ ：				10.1 解約金之認列及預期現金流釋放：			(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)	a. 認列解約金 ⁴ ：	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ⁴ ：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：投資組成部分(過渡科目)(預期) 保險收入—預期已發生保險服務費用	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：投資組成部分(過渡科目)(預期) 保險收入—預期已發生保險服務費用	詳交易事件 14.9	
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																													
10. 解約金之帳務處理 ¹ ：																																																
10.1 解約金之認列及預期現金流釋放：			(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)																																													
a. 認列解約金 ⁴ ：	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關</u> —已發生 <u>理賠及其他</u> 保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關</u> —已發生 <u>理賠及其他</u> 保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關</u> —已發生 <u>理賠及其他</u> 保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值																																													
b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ⁴ ：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：投資組成部分(過渡科目)(預期) 保險收入—預期已發生 <u>理賠及</u> 保險服務費用	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：投資組成部分(過渡科目)(預期) 保險收入—預期已發生 <u>理賠及</u> 保險服務費用	詳交易事件 14.9																																													
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																													
10. 解約金之帳務處理 ¹ ：																																																
10.1 解約金之認列及預期現金流釋放：			(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)																																													
a. 認列解約金 ⁴ ：	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值																																													
b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ⁴ ：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：投資組成部分(過渡科目)(預期) 保險收入—預期已發生保險服務費用	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：投資組成部分(過渡科目)(預期) 保險收入—預期已發生保險服務費用	詳交易事件 14.9																																													
	7-23	交易事件 11.1. 理賠之認列及預期現金流釋放：			7-23	交易事件 11.1. 理賠之認列及預期現金流釋放：																																										
		<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>11. 理賠之帳務處理²：</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>11.1 理賠之認列及預期現金流釋放：</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>a. 理賠之認列⁶：</td><td>借：保險服務費用—<u>與當期及過去服務有關</u>—已發生<u>理賠及其他</u>保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整</td><td>借：保險服務費用—<u>與當期及過去服務有關</u>—已發生<u>理賠及其他</u>保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整</td><td>借：保險服務費用—<u>與當期及過去服務有關</u>—已發生<u>理賠及其他</u>保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整</td></tr><tr><td>b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入⁴：</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生<u>理賠及</u>保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生<u>理賠及</u>保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)</td><td>詳交易事件 14.9</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	11. 理賠之帳務處理 ² ：				11.1 理賠之認列及預期現金流釋放：				a. 理賠之認列 ⁶ ：	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關</u> —已發生 <u>理賠及其他</u> 保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關</u> —已發生 <u>理賠及其他</u> 保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關</u> —已發生 <u>理賠及其他</u> 保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ⁴ ：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生 <u>理賠及</u> 保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生 <u>理賠及</u> 保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	詳交易事件 14.9			<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>11. 理賠之帳務處理²：</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>11.1 理賠之認列及預期現金流釋放：</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>a. 理賠之認列⁶：</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整</td></tr><tr><td>b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入⁴：</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)</td><td>詳交易事件 14.9</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	11. 理賠之帳務處理 ² ：				11.1 理賠之認列及預期現金流釋放：				a. 理賠之認列 ⁶ ：	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ⁴ ：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	詳交易事件 14.9	
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																													
11. 理賠之帳務處理 ² ：																																																
11.1 理賠之認列及預期現金流釋放：																																																
a. 理賠之認列 ⁶ ：	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關</u> —已發生 <u>理賠及其他</u> 保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關</u> —已發生 <u>理賠及其他</u> 保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	借：保險服務費用— <u>與當期及過去服務有關</u> —已發生 <u>理賠及其他</u> 保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整																																													
b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ⁴ ：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生 <u>理賠及</u> 保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生 <u>理賠及</u> 保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	詳交易事件 14.9																																													
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																													
11. 理賠之帳務處理 ² ：																																																
11.1 理賠之認列及預期現金流釋放：																																																
a. 理賠之認列 ⁶ ：	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整																																													
b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ⁴ ：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	詳交易事件 14.9																																													

修正條文				原條文				修訂說明																																								
章節	頁碼	內容		章節	頁碼	內容																																										
	7-24	交易事件 12.1 滿期、還本或年金之認列及預期現金流釋放：			7-24	交易事件 12.1 滿期、還本或年金之認列及預期現金流釋放：																																										
		<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>12. 滿期、還本或年金之帳務處理¹：</td><td></td><td></td><td>(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)</td></tr><tr><td>12.1 滿期、還本或年金之認列及預期現金流釋放：</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>a. 認列保險合約滿期、還本或年金²：</td><td>借：保險服務費用—<u>與當前及過去服務有關</u>—已發生理賠及其他保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險服務費用—<u>與當前及過去服務有關</u>—已發生理賠及其他保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險服務費用—<u>與當前及過去服務有關</u>—已發生理賠及其他保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td></tr><tr><td>b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入³：</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)</td><td>詳交易事件 14.9</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	12. 滿期、還本或年金之帳務處理 ¹ ：			(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)	12.1 滿期、還本或年金之認列及預期現金流釋放：				a. 認列保險合約滿期、還本或年金 ² ：	借：保險服務費用— <u>與當前及過去服務有關</u> —已發生理賠及其他保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用— <u>與當前及過去服務有關</u> —已發生理賠及其他保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用— <u>與當前及過去服務有關</u> —已發生理賠及其他保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ³ ：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	詳交易事件 14.9			<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>12. 滿期、還本或年金之帳務處理¹：</td><td></td><td></td><td>(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)</td></tr><tr><td>12.1 滿期、還本或年金之認列及預期現金流釋放：</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>a. 認列保險合約滿期、還本或年金²：</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值</td></tr><tr><td>b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入³：</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)</td><td>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)</td><td>詳交易事件 14.9</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	12. 滿期、還本或年金之帳務處理 ¹ ：			(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)	12.1 滿期、還本或年金之認列及預期現金流釋放：				a. 認列保險合約滿期、還本或年金 ² ：	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ³ ：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	詳交易事件 14.9	
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																													
12. 滿期、還本或年金之帳務處理 ¹ ：			(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)																																													
12.1 滿期、還本或年金之認列及預期現金流釋放：																																																
a. 認列保險合約滿期、還本或年金 ² ：	借：保險服務費用— <u>與當前及過去服務有關</u> —已發生理賠及其他保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用— <u>與當前及過去服務有關</u> —已發生理賠及其他保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用— <u>與當前及過去服務有關</u> —已發生理賠及其他保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值																																													
b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ³ ：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	詳交易事件 14.9																																													
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																													
12. 滿期、還本或年金之帳務處理 ¹ ：			(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)																																													
12.1 滿期、還本或年金之認列及預期現金流釋放：																																																
a. 認列保險合約滿期、還本或年金 ² ：	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(實際) 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值																																													
b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ³ ：	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)	詳交易事件 14.9																																													
	7-30	交易事件 14.8 因期間內保險合約服務移轉，就合約服務邊際及對非財務風險之風險調整之減少認列為保險收入：(IFRS 17 44(e), 45(e), 76, B121)			7-30	交易事件 14.8 因期間內保險合約服務移轉，就合約服務邊際及對非財務風險之風險調整之減少認列為保險收入：(IFRS 17 44(e), 45(e), 76, B121)																																										
		<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.8 因期間內保險合約服務移轉，就合約服務邊際及對非財務風險之風險調整之減少認列為保險收入：(IFRS 17 44(e), 45(e), 76, B121)</td><td>借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於權益之合約服務邊際 借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入—<u>風險釋出所造成</u>之對非財務風險之風險調整之變動</td><td>借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於權益之合約服務邊際 借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入—<u>風險釋出所造成</u>之對非財務風險之風險調整之變動</td><td>不適用</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.8 因期間內保險合約服務移轉，就合約服務邊際及對非財務風險之風險調整之減少認列為保險收入：(IFRS 17 44(e), 45(e), 76, B121)	借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於權益之合約服務邊際 借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入— <u>風險釋出所造成</u> 之對非財務風險之風險調整之變動	借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於權益之合約服務邊際 借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入— <u>風險釋出所造成</u> 之對非財務風險之風險調整之變動	不適用			<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.8 因期間內保險合約服務移轉，就合約服務邊際及對非財務風險之風險調整之減少認列為保險收入：(IFRS 17 44(e), 45(e), 76, B121)</td><td>借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於權益之合約服務邊際 借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入—對非財務風險之風險調整之變動</td><td>借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於權益之合約服務邊際 借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入—對非財務風險之風險調整之變動</td><td>不適用</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.8 因期間內保險合約服務移轉，就合約服務邊際及對非財務風險之風險調整之減少認列為保險收入：(IFRS 17 44(e), 45(e), 76, B121)	借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於權益之合約服務邊際 借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入—對非財務風險之風險調整之變動	借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於權益之合約服務邊際 借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入—對非財務風險之風險調整之變動	不適用																									
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																													
14.8 因期間內保險合約服務移轉，就合約服務邊際及對非財務風險之風險調整之減少認列為保險收入：(IFRS 17 44(e), 45(e), 76, B121)	借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於權益之合約服務邊際 借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入— <u>風險釋出所造成</u> 之對非財務風險之風險調整之變動	借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於權益之合約服務邊際 借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入— <u>風險釋出所造成</u> 之對非財務風險之風險調整之變動	不適用																																													
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																													
14.8 因期間內保險合約服務移轉，就合約服務邊際及對非財務風險之風險調整之減少認列為保險收入：(IFRS 17 44(e), 45(e), 76, B121)	借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於權益之合約服務邊際 借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入—對非財務風險之風險調整之變動	借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於權益之合約服務邊際 借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入—對非財務風險之風險調整之變動	不適用																																													
	7-30	交易事件 14.9 適用保費分攤法因提供當期服務認列為保險收入：(IFRS 17 55(b)(v))			7-30	交易事件 14.9 適用保費分攤法因提供當期服務認列為保險收入：(IFRS 17 55(b)(v))																																										
		<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.9 適用保費分攤法因提供當期服務認列為保險收入：(IFRS 17 55(b)(v))</td><td>不適用</td><td>不適用</td><td>借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：保險收入—<u>適用</u>保費分攤法之保險收入</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.9 適用保費分攤法因提供當期服務認列為保險收入：(IFRS 17 55(b)(v))	不適用	不適用	借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：保險收入— <u>適用</u> 保費分攤法之保險收入			<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.9 適用保費分攤法因提供當期服務認列為保險收入：(IFRS 17 55(b)(v))</td><td>不適用</td><td>不適用</td><td>借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：保險收入—<u>係</u>保費分攤法<u>認列</u>之保險收入</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.9 適用保費分攤法因提供當期服務認列為保險收入：(IFRS 17 55(b)(v))	不適用	不適用	借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：保險收入— <u>係</u> 保費分攤法 <u>認列</u> 之保險收入																									
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																													
14.9 適用保費分攤法因提供當期服務認列為保險收入：(IFRS 17 55(b)(v))	不適用	不適用	借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：保險收入— <u>適用</u> 保費分攤法之保險收入																																													
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																																													
14.9 適用保費分攤法因提供當期服務認列為保險收入：(IFRS 17 55(b)(v))	不適用	不適用	借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債 貸：保險收入— <u>係</u> 保費分攤法 <u>認列</u> 之保險收入																																													

修正條文			原條文			修訂說明																
章節	頁碼	內容	章節	頁碼	內容																	
	7-31	交易事件 14.10 認列保險取得現金流量之攤銷：(IFRS 17 B125) <table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.10 認列保險取得現金流量之攤銷：(IFRS 17 B125)</td><td>借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷及取得費用 貸：保險收入—保險取得現金流量之回收之分攤</td><td>借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷及取得費用 貸：保險收入—保險取得現金流量之回收之分攤</td><td>不適用</td></tr></table>	交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.10 認列保險取得現金流量之攤銷：(IFRS 17 B125)	借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷及取得費用 貸：保險收入—保險取得現金流量之回收之分攤	借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷及取得費用 貸：保險收入—保險取得現金流量之回收之分攤	不適用		7-30	交易事件 14.10 認列保險取得現金流量之攤銷：(IFRS 17 B125) <table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.10 認列保險取得現金流量之攤銷：(IFRS 17 B125)</td><td>借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷 貸：保險收入—保險取得現金流量之回收及有國之保費部分之分攤</td><td>借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷 貸：保險收入—保險取得現金流量之回收及有國之保費部分之分攤</td><td>不適用</td></tr></table>	交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.10 認列保險取得現金流量之攤銷：(IFRS 17 B125)	借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷 貸：保險收入—保險取得現金流量之回收及有國之保費部分之分攤	借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷 貸：保險收入—保險取得現金流量之回收及有國之保費部分之分攤	不適用	
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																			
14.10 認列保險取得現金流量之攤銷：(IFRS 17 B125)	借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷及取得費用 貸：保險收入—保險取得現金流量之回收之分攤	借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷及取得費用 貸：保險收入—保險取得現金流量之回收之分攤	不適用																			
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																			
14.10 認列保險取得現金流量之攤銷：(IFRS 17 B125)	借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷 貸：保險收入—保險取得現金流量之回收及有國之保費部分之分攤	借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷 貸：保險收入—保險取得現金流量之回收及有國之保費部分之分攤	不適用																			
	7-31	交易事件 14.11 適用保費分攤法認列保險取得現金流量之攤銷，除非適用國際財務報導準則第 17 號第 59(a)段：(IFRS 17 55(b)(iii)) <table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.11 適用保費分攤法認列保險取得現金流量之攤銷，除非適用國際財務報導準則第 17 號第 59(a)段：(IFRS 17 55(b)(iii))</td><td>不適用</td><td>不適用</td><td>借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債</td></tr></table>	交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.11 適用保費分攤法認列保險取得現金流量之攤銷，除非適用國際財務報導準則第 17 號第 59(a)段：(IFRS 17 55(b)(iii))	不適用	不適用	借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債		7-30	交易事件 14.11 適用保費分攤法認列保險取得現金流量之攤銷，除非適用國際財務報導準則第 17 號第 59(a)段：(IFRS 17 55(b)(iii)) <table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.11 適用保費分攤法認列保險取得現金流量之攤銷，除非適用國際財務報導準則第 17 號第 59(a)段：(IFRS 17 55(b)(iii))</td><td>不適用</td><td>不適用</td><td>借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債</td></tr></table>	交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.11 適用保費分攤法認列保險取得現金流量之攤銷，除非適用國際財務報導準則第 17 號第 59(a)段：(IFRS 17 55(b)(iii))	不適用	不適用	借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債	
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																			
14.11 適用保費分攤法認列保險取得現金流量之攤銷，除非適用國際財務報導準則第 17 號第 59(a)段：(IFRS 17 55(b)(iii))	不適用	不適用	借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債																			
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																			
14.11 適用保費分攤法認列保險取得現金流量之攤銷，除非適用國際財務報導準則第 17 號第 59(a)段：(IFRS 17 55(b)(iii))	不適用	不適用	借：保險服務費用—保險取得現金流量之攤銷 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債																			
	7-31	交易事件 14.12 履約現金流量之增加超過合約服務邊際帳面金額之部分認列損失：(IFRS 17 44(c), 45(c), 48(a)) <table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.12 履約現金流量之增加超過合約服務邊際帳面金額之部分認列損失：(IFRS 17 44(c), 45(c), 48(a))</td><td>借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整</td><td>借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整</td><td>不適用</td></tr></table>	交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.12 履約現金流量之增加超過合約服務邊際帳面金額之部分認列損失：(IFRS 17 44(c), 45(c), 48(a))	借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整	借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整	不適用		7-31	交易事件 14.12 履約現金流量之增加超過合約服務邊際帳面金額之部分認列損失：(IFRS 17 44(c), 45(c), 48(a)) <table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.12 履約現金流量之增加超過合約服務邊際帳面金額之部分認列損失：(IFRS 17 44(c), 45(c), 48(a))</td><td>借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整</td><td>借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整</td><td>不適用</td></tr></table>	交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.12 履約現金流量之增加超過合約服務邊際帳面金額之部分認列損失：(IFRS 17 44(c), 45(c), 48(a))	借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整	借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整	不適用	
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																			
14.12 履約現金流量之增加超過合約服務邊際帳面金額之部分認列損失：(IFRS 17 44(c), 45(c), 48(a))	借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整	借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整	不適用																			
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																			
14.12 履約現金流量之增加超過合約服務邊際帳面金額之部分認列損失：(IFRS 17 44(c), 45(c), 48(a))	借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整	借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整	不適用																			
	7-32	交易事件 14.13 適用變動收費法個體對標的項目公允價值之份額之金額之減少超過合約服務邊際帳面金額部分認列損失：(IFRS 17 45(b), 48(b)) <table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.13 適用變動收費法個體對標的項目公允價值之份額之金額之減少超過合約服務邊際帳面金額部分認列損失：(IFRS 17 45(b), 48(b))</td><td>不適用</td><td>借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>不適用</td></tr></table>	交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.13 適用變動收費法個體對標的項目公允價值之份額之金額之減少超過合約服務邊際帳面金額部分認列損失：(IFRS 17 45(b), 48(b))	不適用	借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值	不適用		7-31	交易事件 14.13 適用變動收費法個體對標的項目公允價值之份額之金額之減少超過合約服務邊際帳面金額部分認列損失：(IFRS 17 45(b), 48(b)) <table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.13 適用變動收費法個體對標的項目公允價值之份額之金額之減少超過合約服務邊際帳面金額部分認列損失：(IFRS 17 45(b), 48(b))</td><td>不適用</td><td>借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值</td><td>不適用</td></tr></table>	交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.13 適用變動收費法個體對標的項目公允價值之份額之金額之減少超過合約服務邊際帳面金額部分認列損失：(IFRS 17 45(b), 48(b))	不適用	借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值	不適用	
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																			
14.13 適用變動收費法個體對標的項目公允價值之份額之金額之減少超過合約服務邊際帳面金額部分認列損失：(IFRS 17 45(b), 48(b))	不適用	借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值	不適用																			
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																			
14.13 適用變動收費法個體對標的項目公允價值之份額之金額之減少超過合約服務邊際帳面金額部分認列損失：(IFRS 17 45(b), 48(b))	不適用	借：剩餘保障負債—合約服務邊際保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值	不適用																			

修正條文			原條文			修訂說明																
章 節	頁 碼	內 容	章 節	頁 碼	內 容																	
	7-32	<p>交易事件 14.15 適用保費分攤法於保障期間內之任何時點，若有事實情況顯示為虧損性時，應評估履約現金流量超過剩餘保障負債之帳面金額之部分，認列損失並增加剩餘保障負債：(IFRS 17 57, 58)</p> <table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.15 適用保費分攤法於保障期間內之任何時點，若有事實情況顯示為虧損性時，應評估履約現金流量超過剩餘保障負債之帳面金額之部分，認列損失並增加剩餘保障負債：(IFRS 17 57, 58)</td><td>不適用</td><td>不適用</td><td>(顯示為虧損性時) 借：保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分) (迴轉虧損時) 借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分) 貸：保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉</td></tr></table>	交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.15 適用保費分攤法於保障期間內之任何時點，若有事實情況顯示為虧損性時，應評估履約現金流量超過剩餘保障負債之帳面金額之部分，認列損失並增加剩餘保障負債：(IFRS 17 57, 58)	不適用	不適用	(顯示為虧損性時) 借：保險服務費用— 與未來服務有關之變動 —虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分) (迴轉虧損時) 借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分) 貸：保險服務費用— 與未來服務有關之變動 —虧損性合約群組之損失及損失迴轉		7-32	<p>交易事件 14.15 適用保費分攤法於保障期間內之任何時點，若有事實情況顯示為虧損性時，應評估履約現金流量超過剩餘保障負債之帳面金額之部分，認列損失並增加剩餘保障負債：(IFRS 17 57, 58)</p> <table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.15 適用保費分攤法於保障期間內之任何時點，若有事實情況顯示為虧損性時，應評估履約現金流量超過剩餘保障負債之帳面金額之部分，認列損失並增加剩餘保障負債：(IFRS 17 57, 58)</td><td>不適用</td><td>不適用</td><td>(顯示為虧損性時) 借：保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分) (迴轉虧損時) 借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分) 貸：保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉</td></tr></table>	交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.15 適用保費分攤法於保障期間內之任何時點，若有事實情況顯示為虧損性時，應評估履約現金流量超過剩餘保障負債之帳面金額之部分，認列損失並增加剩餘保障負債：(IFRS 17 57, 58)	不適用	不適用	(顯示為虧損性時) 借：保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分) (迴轉虧損時) 借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分) 貸：保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉	
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																			
14.15 適用保費分攤法於保障期間內之任何時點，若有事實情況顯示為虧損性時，應評估履約現金流量超過剩餘保障負債之帳面金額之部分，認列損失並增加剩餘保障負債：(IFRS 17 57, 58)	不適用	不適用	(顯示為虧損性時) 借：保險服務費用— 與未來服務有關之變動 —虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分) (迴轉虧損時) 借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分) 貸：保險服務費用— 與未來服務有關之變動 —虧損性合約群組之損失及損失迴轉																			
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																			
14.15 適用保費分攤法於保障期間內之任何時點，若有事實情況顯示為虧損性時，應評估履約現金流量超過剩餘保障負債之帳面金額之部分，認列損失並增加剩餘保障負債：(IFRS 17 57, 58)	不適用	不適用	(顯示為虧損性時) 借：保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 貸：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分) (迴轉虧損時) 借：剩餘保障負債—適用保費分攤法之剩餘保障負債(損失組成部分) 貸：保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉																			
	7-33	<p>交易事件 14.16 履約現金流量之後續變動屬列報當期損益者(包含自剩餘保障負債釋出之理賠及費用之未來現金流量現值之估計值、對非財務風險之風險調整之變動、保險財務收益及費用)，應分攤至剩餘保障負債之損失組成部分及排除損失組成部分，分攤至損失組成部份之迴轉應排除於保險收入之外：(IFRS 17 49, 50(a),51)</p> <table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.16 履約現金流量之後續變動屬列報當期損益者(包含自剩餘保障負債釋出之理賠及費用之未來現金流量現值之估計值、對非財務風險之風險調整之變動、保險財務收益及費用)，應分攤至剩餘保障負債之損失組成部分及排除損失組成部分，分攤至損失組成部份之迴轉應排除於保險收入之外：(IFRS 17 49, 50(a),51)</td><td>減少損失組成部分 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)</td><td>減少損失組成部分 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)</td><td>不適用</td></tr></table>	交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.16 履約現金流量之後續變動屬列報當期損益者(包含自剩餘保障負債釋出之理賠及費用之未來現金流量現值之估計值、對非財務風險之風險調整之變動、保險財務收益及費用)，應分攤至剩餘保障負債之損失組成部分及排除損失組成部分，分攤至損失組成部份之迴轉應排除於保險收入之外：(IFRS 17 49, 50(a),51)	減少損失組成部分 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)	減少損失組成部分 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)	不適用		7-32	<p>交易事件 14.16 履約現金流量之後續變動屬列報當期損益者(包含自剩餘保障負債釋出之理賠及費用之未來現金流量現值之估計值、對非財務風險之風險調整之變動、保險財務收益及費用)，應分攤至剩餘保障負債之損失組成部分及排除損失組成部分，分攤至損失組成部份之迴轉應排除於保險收入之外：(IFRS 17 49, 50(a),51)</p> <table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.16 履約現金流量之後續變動屬列報當期損益者(包含自剩餘保障負債釋出之理賠及費用之未來現金流量現值之估計值、對非財務風險之風險調整之變動、保險財務收益及費用)，應分攤至剩餘保障負債之損失組成部分及排除損失組成部分，分攤至損失組成部份之迴轉應排除於保險收入之外：(IFRS 17 49, 50(a),51)</td><td>減少損失組成部分 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)</td><td>減少損失組成部分 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)</td><td>不適用</td></tr></table>	交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.16 履約現金流量之後續變動屬列報當期損益者(包含自剩餘保障負債釋出之理賠及費用之未來現金流量現值之估計值、對非財務風險之風險調整之變動、保險財務收益及費用)，應分攤至剩餘保障負債之損失組成部分及排除損失組成部分，分攤至損失組成部份之迴轉應排除於保險收入之外：(IFRS 17 49, 50(a),51)	減少損失組成部分 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)	減少損失組成部分 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)	不適用	
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																			
14.16 履約現金流量之後續變動屬列報當期損益者(包含自剩餘保障負債釋出之理賠及費用之未來現金流量現值之估計值、對非財務風險之風險調整之變動、保險財務收益及費用)，應分攤至剩餘保障負債之損失組成部分及排除損失組成部分，分攤至損失組成部份之迴轉應排除於保險收入之外：(IFRS 17 49, 50(a),51)	減少損失組成部分 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)	減少損失組成部分 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)	不適用																			
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																			
14.16 履約現金流量之後續變動屬列報當期損益者(包含自剩餘保障負債釋出之理賠及費用之未來現金流量現值之估計值、對非財務風險之風險調整之變動、保險財務收益及費用)，應分攤至剩餘保障負債之損失組成部分及排除損失組成部分，分攤至損失組成部份之迴轉應排除於保險收入之外：(IFRS 17 49, 50(a),51)	減少損失組成部分 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)	減少損失組成部分 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)	不適用																			

修正條文				原條文				修訂說明																
章節	頁碼	內容		章節	頁碼	內容																		
	7-33	交易事件 14.17 履約現金流量之後續變動屬未來服務有關者，應完全分攤至剩餘保障負債之損失組成之部分，並僅就減少超過分攤至損失組成部分之金額之部分，調整合約服務邊際：(IFRS 17 44(c), 45(b), 45(c), 50(b))			7-33	交易事件 14.17 履約現金流量之後續變動屬未來服務有關者，應完全分攤至剩餘保障負債之損失組成之部分，並僅就減少超過分攤至損失組成部分之金額之部分，調整合約服務邊際：(IFRS 17 44(c), 45(b), 45(c), 50(b))																		
		<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.17 履約現金流量之後續變動屬未來服務有關者，應完全分攤至剩餘保障負債之損失組成之部分，並僅就減少超過分攤至損失組成部分之金額之部分，調整合約服務邊際：(IFRS 17 44(c), 45(b), 45(c), 50(b))</td><td>(迴轉損失並調整合約服務邊際) 借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：剩餘保障負債—合約服務邊際 保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 (減少損失組成部分) 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)</td><td>(迴轉損失並調整合約服務邊際) 借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：剩餘保障負債—合約服務邊際 保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 (減少損失組成部分) 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)</td><td>不適用 不適用</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.17 履約現金流量之後續變動屬未來服務有關者，應完全分攤至剩餘保障負債之損失組成之部分，並僅就減少超過分攤至損失組成部分之金額之部分，調整合約服務邊際：(IFRS 17 44(c), 45(b), 45(c), 50(b))	(迴轉損失並調整合約服務邊際) 借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：剩餘保障負債—合約服務邊際 保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 (減少損失組成部分) 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)	(迴轉損失並調整合約服務邊際) 借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：剩餘保障負債—合約服務邊際 保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 (減少損失組成部分) 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)	不適用 不適用			<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.17 履約現金流量之後續變動屬未來服務有關者，應完全分攤至剩餘保障負債之損失組成之部分，並僅就減少超過分攤至損失組成部分之金額之部分，調整合約服務邊際：(IFRS 17 44(c), 45(b), 45(c), 50(b))</td><td>(迴轉損失並調整合約服務邊際) 借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：剩餘保障負債—合約服務邊際 保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 (減少損失組成部分) 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)</td><td>(迴轉損失並調整合約服務邊際) 借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：剩餘保障負債—合約服務邊際 保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 (減少損失組成部分) 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)</td><td>不適用 不適用</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.17 履約現金流量之後續變動屬未來服務有關者，應完全分攤至剩餘保障負債之損失組成之部分，並僅就減少超過分攤至損失組成部分之金額之部分，調整合約服務邊際：(IFRS 17 44(c), 45(b), 45(c), 50(b))	(迴轉損失並調整合約服務邊際) 借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：剩餘保障負債—合約服務邊際 保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 (減少損失組成部分) 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)	(迴轉損失並調整合約服務邊際) 借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：剩餘保障負債—合約服務邊際 保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 (減少損失組成部分) 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)	不適用 不適用	
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																					
14.17 履約現金流量之後續變動屬未來服務有關者，應完全分攤至剩餘保障負債之損失組成之部分，並僅就減少超過分攤至損失組成部分之金額之部分，調整合約服務邊際：(IFRS 17 44(c), 45(b), 45(c), 50(b))	(迴轉損失並調整合約服務邊際) 借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：剩餘保障負債—合約服務邊際 保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 (減少損失組成部分) 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)	(迴轉損失並調整合約服務邊際) 借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：剩餘保障負債—合約服務邊際 保險服務費用—與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 (減少損失組成部分) 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)	不適用 不適用																					
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																					
14.17 履約現金流量之後續變動屬未來服務有關者，應完全分攤至剩餘保障負債之損失組成之部分，並僅就減少超過分攤至損失組成部分之金額之部分，調整合約服務邊際：(IFRS 17 44(c), 45(b), 45(c), 50(b))	(迴轉損失並調整合約服務邊際) 借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：剩餘保障負債—合約服務邊際 保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 (減少損失組成部分) 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)	(迴轉損失並調整合約服務邊際) 借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：剩餘保障負債—合約服務邊際 保險服務費用—虧損性合約群組之損失及損失迴轉 (減少損失組成部分) 借：剩餘保障負債—損失組成部分(過渡科目) 貸：剩餘保障負債—排除損失組成部分(過渡科目)	不適用 不適用																					
	7-35	交易事件 14.20 認列與過去服務有關之履約現金流量之變動：(IFRS 17 42b)			7-35	交易事件 14.20 認列與過去服務有關之履約現金流量之變動：(IFRS 17 42b)																		
		<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.20 認列與過去服務有關之履約現金流量之變動：(IFRS 17 42b)</td><td>借：保險服務費用—與前期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整</td><td>借：保險服務費用—與前期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整</td><td>借：保險服務費用—與前期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.20 認列與過去服務有關之履約現金流量之變動：(IFRS 17 42b)	借：保險服務費用—與前期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	借：保險服務費用—與前期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	借：保險服務費用—與前期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整			<table><tr><th>交易事件</th><th>一般衡量模型法</th><th>變動收費法</th><th>保費分攤法</th></tr><tr><td>14.20 認列與過去服務有關之履約現金流量之變動：(IFRS 17 42b)</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整</td><td>借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整</td></tr></table>		交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法	14.20 認列與過去服務有關之履約現金流量之變動：(IFRS 17 42b)	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																					
14.20 認列與過去服務有關之履約現金流量之變動：(IFRS 17 42b)	借：保險服務費用—與前期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	借：保險服務費用—與前期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	借：保險服務費用—與前期及過去服務有關—已發生理賠及其他保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整																					
交易事件	一般衡量模型法	變動收費法	保費分攤法																					
14.20 認列與過去服務有關之履約現金流量之變動：(IFRS 17 42b)	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整	借：保險服務費用—已發生保險服務費用 貸：已發生理賠負債—未來現金流量現值之估計值 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整																					

修正條文			原條文			修訂說明																
章節	頁碼	內容	章節	頁碼	內容																	
第七章第三節、參	7-52	參、投資合約會計處理 第六十六條 經營不具裁量參與特性之投資合約所獲得之各項保險費、賠款與給付及後續衡量之會計帳務處理如下： 不具裁量參與特性之投資合約，可能依其合約性質分別適用國際財務報導準則第 9 號或國際財務報導準則第 15 號之規範。經辨識屬國際財務報導準則第 9 號之範圍者，應先行適用國際財務報導準則第 9 號，其餘部分適用國際財務報導準則第 15 號，相關帳務處理請參考本條內容。 保險業各種準備金提存辦法所述之「具金融商品性質之保險合約準備金」及「服務合約準備金」，實務處理請參酌中華民國精算學會提出之精算實務處理準則，相關帳務處理請參考本條內容。 (略)	第七章第三節、參	7-52	參、投資合約會計處理 第六十六條 經營不具裁量參與特性之投資合約所獲得之各項保險費、賠款與給付及後續衡量之會計帳務處理如下： 不具裁量參與特性之投資合約，可能依其合約性質分別適用國際財務報導準則第 9 號或國際財務報導準則第 15 號之規範。經辨識屬國際財務報導準則第 9 號之範圍者，應先行適用國際財務報導準則第 9 號，其餘部分適用國際財務報導準則第 15 號，相關帳務處理請參考本條內容。 保險業各種準備金提存辦法所述之「具金融商品性質之保險合約準備金」及「服務合約準備金」，實務處理請參酌中華民國精算學會提出之「IFRS 15精算實務處理準則」，相關帳務處理請參考本條內容。 (略)	投資合約實務處理不限 IFRS 15 精算實務處理準則，故修正文字。																
	7-52	交易事件 1. 投資合約之保險契約依約定收取保費 <table><tr><th colspan="2">帳務處理_IFRS 15↵</th></tr><tr><td>借：銀行存款↵</td><td></td></tr><tr><td>貸：服務合約負債↵</td><td></td></tr><tr><td>退款負債↵</td><td></td></tr></table>	帳務處理_IFRS 15↵		借：銀行存款↵		貸：服務合約負債↵		退款負債↵			7-52	交易事件 1. 投資合約之保險契約依約定收取保費 <table><tr><th colspan="2">帳務處理_IFRS 15</th></tr><tr><td>借：銀行存款</td><td></td></tr><tr><td>貸：服務合約負債</td><td></td></tr><tr><td>其他負債—其他（退款負債）</td><td></td></tr></table>	帳務處理_IFRS 15		借：銀行存款		貸：服務合約負債		其他負債—其他（退款負債）		配合第四章第二節新增退款負債科目，修正會計科目名稱。
帳務處理_IFRS 15↵																						
借：銀行存款↵																						
貸：服務合約負債↵																						
退款負債↵																						
帳務處理_IFRS 15																						
借：銀行存款																						
貸：服務合約負債																						
其他負債—其他（退款負債）																						

修正條文			原條文			修訂說明
章節	頁碼	內容	章節	頁碼	內容	
	7-53	交易事件 2. 發生契約撤銷，返還已收保費： 帳務處理_IFRS 15 ⁴ 借：服務合約負債 ⁴ 退款負債 ⁴ 貸：銀行存款 ⁴			交易事件 2. 發生契約撤銷，返還已收保費： 帳務處理_IFRS 15 借：服務合約負債 <u>其他負債－其他（退款負債）</u> 貸：銀行存款	配合第四章第二節新增退款負債科目，修正會計科目名稱。
	7-55	交易事件 8. 加值給付之帳務處理 帳務處理_IFRS 15 8.1 原始認列 應考量所收取之對價是否 <u>預期將退還（部分或全部）予客戶，如有，應將預期金額</u> 認列退款負債（IFRS 15. B23），帳務處理請參考交易事件 1。 8.2 後續衡量 衡量日 <u>就合約變動情況更新退款負債</u> 8.2.1 應認列之退款負債金額增加 借：服務合約負債 貸：退款負債 8.2.2 應認列之退款負債金額減少 借：退款負債 貸：服務合約負債		7-55	交易事件 8. 加值給付之帳務處理 帳務處理_IFRS 15 8.1 原始認列 應考量所收取之對價是否 <u>超過交易價格，並就收取之對價超過交易對價之部分</u> 認列退款負債（IFRS 15. B23），帳務處理請參考交易事件 1。 8.2 後續衡量 衡量日 <u>更新收取之對價與交易價格，並就二者之差額調整應認列之退款負債</u> 8.2.1 應認列之退款負債金額增加 借：服務合約負債 貸： <u>其他負債－其他（退款負債）</u> 8.2.2 應認列之退款負債金額減少 借： <u>其他負債－其他（退款負債）</u> 貸：服務合約負債	1. 配合「IFRS 15 精算實務處理準則」修正退款負債之計算方式，調整相關文字。 2. 配合第四章第二節新增退款負債科目，修正會計科目名稱。

修正條文			原條文			修訂說明
章節	頁碼	內容	章節	頁碼	內容	
	7-56	交易事件 9. 投資合約之後續衡量 帳務處理_IFRS 15 [↵] 9.3 依據 IAS 21 進行匯率評價 [↵] 借：服務合約資產 [↵] [↵] 退款負債 [↵] 兌換損益（損失時） [↵] 貸：兌換損益（利益時） [↵] 服務合約資產 [↵] 退款負債 [↵]		7-56	交易事件 9. 投資合約之後續衡量 帳務處理_IFRS 15 9.3 依據 IAS 21 進行匯率評價 借：服務合約資產 <u>服務合約負債</u> <u>其他負債—其他（退款負債）</u> 兌換損益（損失時） 貸：兌換損益（利益時） 服務合約資產 <u>服務合約負債</u> <u>其他負債—其他（退款負債）</u>	1. 服務合約負債屬非貨幣性資產，無需進行匯率評價，故修改會計分錄。 2. 配合第四章第二節新增退款負債科目，修正會計科目名稱。
	7-58	交易事件 10. 滿期、死亡、年金給付、加值給付及要保人終止保險契約之帳務處理 帳務處理_IFRS 15 10.1 支付加值給付 借：退款負債 貸：銀行存款 10.2 如保險契約因死亡或要保人終止而結束，應除列服務合約相關科目 10.2.1 除列服務合約負債及退款負債，並認列資產管理服務收入。如有尚未滿足之履約義務或其他應退款予客戶之部分，應退還之 借：服務合約負債 退款負債 貸：資產管理服務收入 銀行存款 10.2.2 除列取得合約之增額成本 借：取得合約之 <u>增額成本攤銷</u> 貸：取得合約之增額成本		7-58	交易事件 10. 滿期、死亡、年金給付、加值給付及要保人終止保險契約之帳務處理 帳務處理_IFRS 15 10.1 支付加值給付 借： <u>其他負債—其他（退款負債）</u> 貸：銀行存款 10.2 如保險契約因死亡或要保人終止而結束，應除列服務合約相關科目 10.2.1 除列服務合約負債及退款負債，並認列資產管理服務收入。如有尚未滿足之履約義務或其他應退款予客戶之部分，應退還之 借：服務合約負債 <u>其他負債—其他（退款負債）</u> 貸：資產管理服務收入 銀行存款 10.2.2 除列取得合約之增額成本 借：取得 <u>投資</u> 合約之成本 貸：取得合約之增額成本	1. 配合第四章第二節新增退款負債科目，修正會計科目名稱。 2. 調整交易事件 10.2.2 之會計科目名稱。