

「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 不動產 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>採保費分攤法認列</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 | | <u>51110 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> | | 4-22 | 51110 已發生保險服務費用 |
| 4-21 | | <u>51120 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</u> | | 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，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。 | | 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> 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。 | | | |
| 4-22 | | <u>51270 自再保人攤回金額</u> 凡自再保險人攤回之賠款、理賠費用與給付屬之。 | | | |
| 4-22 | | <u>51280 所支付保費分攤金額</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。 | | | |

| 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 | <p><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</u> <u>所產生之履約現金流量變動。</u></p> | | | | |
| | 4-24 | <p><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</u> <u>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</u> <u>或利益屬之。</u></p> | | | | |
| | 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) | <table border="1"> <thead> <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> </thead> <tbody> <tr> <td>2. 保祐合約群組之原始認列之帳務處理： 2.1 虧利性合約時： (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—<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 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—<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 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 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>註 1：對虧損性合約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(除非該成本認列為費用)及加計或減除先前與合</td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table> | 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | 2. 保祐合約群組之原始認列之帳務處理： 2.1 虧利性合約時： (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— <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 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— <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 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 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 | 註 1：對虧損性合約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(除非該成本認列為費用)及加計或減除先前與合 | | | | 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) | <table border="1"> <thead> <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> </thead> <tbody> <tr> <td>2. 保祐合約群組之原始認列之帳務處理： 2.1 虧利性合約時： (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>詳註 2 說明</td></tr> <tr> <td>註 1：對虧損性合約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(除非該成本認列為費用)及加計或減除先前與合</td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table> | 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | 2. 保祐合約群組之原始認列之帳務處理： 2.1 虧利性合約時： (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 | 詳註 2 說明 | 註 1：對虧損性合約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(除非該成本認列為費用)及加計或減除先前與合 | | | | 配合第四章第二節調整會計科目名稱。 |
| 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 保祐合約群組之原始認列之帳務處理： 2.1 虧利性合約時： (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— <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 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— <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 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 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 註 1：對虧損性合約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(除非該成本認列為費用)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. 保祐合約群組之原始認列之帳務處理： 2.1 虧利性合約時： (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 | 詳註 2 說明 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 註 1：對虧損性合約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(除非該成本認列為費用)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，將該等成本認列為費用： (IFRS 17 59(a)) | <table border="1"> <thead> <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> </thead> <tbody> <tr> <td>4. 支付保險取得現金流量之帳務處理：</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>4.1 保險取得現金流量之給付：</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><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>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，將該等成本認列為費用： (IFRS 17 59(a))</td><td>不適用</td><td>不適用</td><td>不適用</td></tr> <tr> <td>註：參見 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用已發生理賠負債之科目認列。</td><td></td><td>借：保險服務費用—保險 <u>取得現金流量之賠付及承擔費用</u> 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><td>不適用</td></tr> </tbody> </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： | 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 | 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 | 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，將該等成本認列為費用： (IFRS 17 59(a)) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 註：參見 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用已發生理賠負債之科目認列。 | | 借：保險服務費用—保險 <u>取得現金流量之賠付及承擔費用</u> 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 | 不適用 | | 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，將該等成本認列為費用： (IFRS 17 59(a)) | <table border="1"> <thead> <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> </thead> <tbody> <tr> <td>4. 支付保險取得現金流量之帳務處理：</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>4.1 保險取得現金流量之給付：</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>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，將該等成本認列為費用： (IFRS 17 59(a))</td><td>不適用</td><td>不適用</td><td>不適用</td></tr> <tr> <td>註：參見 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用已發生理賠負債之科目認列。</td><td></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><td></td></tr> </tbody> </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： | 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 | 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，將該等成本認列為費用： (IFRS 17 59(a)) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 註：參見 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用已發生理賠負債之科目認列。 | | 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： | 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 | 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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，將該等成本認列為費用： (IFRS 17 59(a)) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 註：參見 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用已發生理賠負債之科目認列。 | | 借：保險服務費用—保險 <u>取得現金流量之賠付及承擔費用</u> 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 | 不適用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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： | 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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，將該等成本認列為費用： (IFRS 17 59(a)) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 註：參見 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用已發生理賠負債之科目認列。 | | 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： | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | 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： | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </tr> </table> <p>5. 保險合約之維持成本之帳務處理：</p> <p>5.1 保險合約之維持成本之認列及預期現金流釋放：</p> <p>a. 認列保險合約之維持成本：</p> <p>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</p> <p>b. 於期間提供服務時，就所提供的之服務認列保險收入：</p> <p>(IFRS 17 41(a), B123, 55(b)(v))</p> | 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | <table border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </tr> </table> <p>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</p> <p>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</p> <p>詳交易事件 14.9</p> | 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | <table border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </tr> </table> <p>5. 保險合約之維持成本之帳務處理：</p> <p>5.1 保險合約之維持成本之認列及預期現金流釋放：</p> <p>a. 認列保險合約之維持成本：</p> <p>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</p> <p>b. 於期間提供服務時，就所提供的之服務認列保險收入：</p> <p>(IFRS 17 41(a), B123, 55(b)(v))</p> | 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | <table border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </tr> </table> <p>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</p> <p>借：剩餘保險負債—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</p> <p>詳交易事件 14.9</p> | 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | |
| 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7-17 ~ 7-18 | 交易事件 7.1 紅利之認列及預期現金流釋放： | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | 7-17 ~ 7-18 | 交易事件 7.1 紅利之認列及預期現金流釋放： | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </tr> </table> <p>7. 紅利之帳務處理：</p> <p>7.1 紅利之認列及預期現金流釋放：</p> <p>a. 認列紅利²：</p> <p>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</p> <p>b. 認列及支付因選擇儲存利息之單息：</p> <p>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</p> <p>註：不具直接參與特性之保險合約提供符合國際財務報告準則第 17 條第 B119B 段投資報酬服務</p> | 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | <table border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </tr> </table> <p>(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>註：不具直接參與特性之保險合約提供符合國際財務報告準則第 17 條第 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。(IFRS 17-44, B119B)</p> | 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | <table border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </tr> </table> <p>(以下交易分錄之適用視實際商品條款而定)</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>註：不具直接參與特性之保險合約提供符合國際財務報告準則第 17 條第 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。(IFRS 17-44, B119B)</p> | 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | <table border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </tr> </table> <p>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</p> <p>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</p> <p>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</p> | 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | |
| 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </tr> </table> <p>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。(IFRS 17-44, B119B)</p> <p>c. 於期間提供服務時，就所提供的之服務認列保險收入²：</p> <p>(IFRS 17 41(a), B123, 55(b)(v))</p> | 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | <table border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </tr> </table> <p>借：剩餘保障負債—未來現金流量現值之估計值 貸：保險收入—預期已發生理賠及其他保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期)</p> | 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | <table border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </tr> </table> <p>詳交易事件 14.9</p> | 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | <table border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </tr> </table> <p>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)</p> | 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | |
| 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 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： | 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | 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 ³ ： | | | | (以下交易分錄之適用視實際商品條款而定) | 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) |
| | 10.1.1 解約金之認列及預期現金流釋放： a. 認列解約金 ⁴ ： | 借：保險服務費用—與當期及過去服務有關—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—與當期及過去服務有關—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—與當期及過去服務有關—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 | 詳交易事件 14.9 | 10.1.1 解約金之認列及預期現金流釋放： 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 | 詳交易事件 14.9 |
| | b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ⁴ ： (IFRS 17 41(a), B123, 55(b)(v)) | 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：投資組成部分(過渡科目)(預期) 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 | b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ⁴ ： (IFRS 17 41(a), B123, 55(b)(v)) | 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： | 交易事件 | 一般衡量模型法 | 變動收費法 | 保費分攤法 | 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 ⁵ ： | | | | | 11.1 理賠之認列及預期現金流釋放： | | | |
| | 11.1.1 理賠之認列及預期現金流釋放： a. 理賠之認列 ⁶ ： (IFRS 17 B65(b)) | 借：保險服務費用—與當期及過去服務有關—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 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整 | 借：保險服務費用—與當期及過去服務有關—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 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整 | 借：保險服務費用—與當期及過去服務有關—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 已發生理賠負債—非財務風險之風險調整 | 詳交易事件 14.9 | 11.1.1 理賠之認列及預期現金流釋放： a. 理賠之認列 ⁶ ： (IFRS 17 B65(b)) | 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 | 詳交易事件 14.9 |
| | b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ⁶ ： (IFRS 17 41(a), B123, 55(b)(v)) | 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 | b. 於期間提供服務時，就所提供之服務認列保險收入 ⁶ ： (IFRS 17 41(a), B123, 55(b)(v)) | 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： | <table border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </tr> <tr> <td>12. 滿期、還本或年金之帳務處理：</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>借：保險服務費用—與當期及過去服務有關—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—與當期及過去服務有關—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—與當期及過去服務有關—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，就所提供的服務認列保險收入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—預期已發生理賠及其他保險服務費用 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—預期已發生理賠及其他保險服務費用 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： | | | (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： | 借：保險服務費用—與當期及過去服務有關—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—與當期及過去服務有關—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—與當期及過去服務有關—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，就所提供的服務認列保險收入 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—預期已發生理賠及其他保險服務費用 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—預期已發生理賠及其他保險服務費用 投資組成部分(過渡科目)(預期) | 詳交易事件 14.9 | 7-24 | 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 border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </tr> <tr> <td>12. 滿期、還本或年金之帳務處理：</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>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，就所提供的服務認列保險收入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³： (IFRS 17 41a, B123, 55(b)(v))</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： | | | (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： | 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，就所提供的服務認列保險收入 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 ³ ： (IFRS 17 41a, B123, 55(b)(v)) | 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： | | | (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： | 借：保險服務費用—與當期及過去服務有關—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—與當期及過去服務有關—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—與當期及過去服務有關—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，就所提供的服務認列保險收入 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—預期已發生理賠及其他保險服務費用 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—預期已發生理賠及其他保險服務費用 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： | | | (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： | 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，就所提供的服務認列保險收入 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 ³ ： (IFRS 17 41a, B123, 55(b)(v)) | 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) | <table border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </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：</td> <td>借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於損益之合約服務邊際</td> <td>借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於損益之合約服務邊際</td> <td>不適用</td> </tr> <tr> <td>(IFRS 17 44(e), 45(e), 76, B121)</td> <td>借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入—風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動</td> <td>借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入—風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動</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 | 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： | 借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於損益之合約服務邊際 | 借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於損益之合約服務邊際 | 不適用 | (IFRS 17 44(e), 45(e), 76, B121) | 借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入—風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動 | 借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入—風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動 | | 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 border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </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：</td> <td>借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於損益之合約服務邊際</td> <td>借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於損益之合約服務邊際</td> <td>不適用</td> </tr> <tr> <td>(IFRS 17 44(e), 45(e), 76, B121)</td> <td>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—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></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： | 借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於損益之合約服務邊際 | 借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於損益之合約服務邊際 | 不適用 | (IFRS 17 44(e), 45(e), 76, B121) | 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—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 | | | | | | | | | | |
| 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： | 借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於損益之合約服務邊際 | 借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於損益之合約服務邊際 | 不適用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (IFRS 17 44(e), 45(e), 76, B121) | 借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入—風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動 | 借：剩餘保障負債—非財務風險之風險調整 貸：保險收入—風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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： | 借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於損益之合約服務邊際 | 借：剩餘保障負債—合約服務邊際 貸：保險收入—認列於損益之合約服務邊際 | 不適用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (IFRS 17 44(e), 45(e), 76, B121) | 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—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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </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：</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—適用保費分攤法之保險收入</td> </tr> <tr> <td>(IFRS 17 55(b)(v))</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 | 14.9 適用保費分攤法因提供當期服務認列為保險收入： | 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—適用保費分攤法之保險收入 | (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 border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </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：</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—適用保費分攤法認列之保險收入</td> </tr> <tr> <td>(IFRS 17 55(b)(v))</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 | 14.9 適用保費分攤法因提供當期服務認列為保險收入： | 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— 適用保費分攤法認列之保險收入 | (IFRS 17 55(b)(v)) | | | | | | | | | | | | |
| 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： | 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—適用保費分攤法之保險收入 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (IFRS 17 55(b)(v)) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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： | 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— 適用保費分攤法認列之保險收入 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (IFRS 17 55(b)(v)) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 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) | | | 7-30 | 交易事件 14.10 認列保險取得現金流量之攤銷： (IFRS 17 B125) | | |
| | 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)) | | | 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)) | | |
| | 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)) | | | 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)) | | |
| | 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)) | | | 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)) | | |

| 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 | 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) | 7-32 | 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) | | | | | |
| 7-33 | 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) | 7-32 | 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) | | | | | |

| 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)) | <table border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </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>(逆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逆轉</td> <td>(逆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逆轉</td> <td>不適用</td> </tr> <tr> <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>(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 | 14.17 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)) | (逆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逆轉 | (逆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逆轉 | 不適用 | (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) | (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 | 7-33 | 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 border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </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>(逆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逆轉</td> <td>(逆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逆轉</td> <td>不適用</td> </tr> <tr> <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>(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 | 14.17 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)) | (逆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逆轉 | (逆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逆轉 | 不適用 | (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) | (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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14.17 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)) | (逆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逆轉 | (逆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逆轉 | 不適用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (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) | (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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14.17 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)) | (逆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逆轉 | (逆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逆轉 | 不適用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (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) | (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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7-35 | 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 border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </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—與當期及過渡服務有關—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—與當期及過渡服務有關—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>保費分攤法</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— 與當期及過渡服務有關 —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— 與當期及過渡服務有關 —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 | 保費分攤法 | 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 border="1"> <tr> <td>交易事件</td> <td>一般衡量模型法</td> <td>變動收費法</td> <td>保費分攤法</td> </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>保費分攤法</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 | 保費分攤法 | | | | | | | | | |
| 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— 與當期及過渡服務有關 —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— 與當期及過渡服務有關 —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 | 保費分攤法 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 保費分攤法 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 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 | <p>參、投資合約會計處理</p> <p>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：</p> <p>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。</p> <p>(略)</p> | 第七章 第三節、參 | 7-52 | <p>參、投資合約會計處理</p> <p>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：</p> <p>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「<u>IFRS 15</u>精算實務處理準則」，相關帳務處理請參考本條內容。</p> <p>(略)</p> | 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 | <p>交易事件 1. 投資合約之保險契約依約定收取保費</p> <table border="1"> <tr> <td>帳務處理 IFRS 15</td> </tr> <tr> <td>借：銀行存款 ↗</td> </tr> <tr> <td> 貸：服務合約負債 ↗</td> </tr> <tr> <td> 退款負債 ↗</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 | <p>交易事件 1. 投資合約之保險契約依約定收取保費</p> <table border="1"> <tr> <td>帳務處理 IFRS 15</td> </tr> <tr> <td>借：銀行存款</td> </tr> <tr> <td> 貸：服務合約負債</td> </tr> <tr> <td> 其他負債—其他（退款負債）</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 | | <p>交易事件 2. 發生契約撤銷，返還已收保費：</p> <table border="1"> <tr> <td>帳務處理 IFRS 15</td> </tr> <tr> <td>借：服務合約負債</td> </tr> <tr> <td> 退款負債</td> </tr> <tr> <td>貸：銀行存款</td> </tr> </table> | 帳務處理 IFRS 15 | 借：服務合約負債 | 退款負債 | 貸：銀行存款 | | | <p>交易事件 2. 發生契約撤銷，返還已收保費：</p> <table border="1"> <tr> <td>帳務處理 IFRS 15</td> </tr> <tr> <td>借：服務合約負債</td> </tr> <tr> <td> 其他負債—其他（退款負債）</td> </tr> <tr> <td>貸：銀行存款</td> </tr> </table> | 帳務處理 IFRS 15 | 借：服務合約負債 | 其他負債—其他（退款負債） | 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。 | | |
| 帳務處理 IFRS 15 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 借：服務合約負債 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 退款負債 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 貸：銀行存款 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 帳務處理 IFRS 15 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 借：服務合約負債 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 其他負債—其他（退款負債） | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 貸：銀行存款 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7-55 | | <p>交易事件 8. 加值給付之帳務處理</p> <table border="1"> <tr> <td>帳務處理 IFRS 15</td> </tr> <tr> <td>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。</td> </tr> <tr> <td>8.2 後續衡量 衡量日<u>就合約變動情況更新退款負債</u></td> </tr> <tr> <td> 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</td> </tr> <tr> <td> 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</td> </tr> </table> | 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 | | <p>交易事件 8. 加值給付之帳務處理</p> <table border="1"> <tr> <td>帳務處理 IFRS 15</td> </tr> <tr> <td>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。</td> </tr> <tr> <td>8.2 後續衡量 <u>衡量日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></td> </tr> <tr> <td> 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></td> </tr> <tr> <td> 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</td> </tr> </table> | 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 <u>衡量日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 | <ol style="list-style-type: none"> 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。 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 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 <u>衡量日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 | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 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 | 7-56 | <p>交易事件 9. 投資合約之後續衡量</p> <table border="1"> <tr> <td>帳務處理 IFRS 15</td> </tr> </table> <p>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</p> | 帳務處理 IFRS 15 | 7-56 | 7-56 | <p>交易事件 9. 投資合約之後續衡量</p> <table border="1"> <tr> <td>帳務處理 IFRS 15</td> </tr> </table> <p>9.3 依據 IAS 21 進行匯率評價 借：服務合約資產 服務合約負債 其他負債—其他（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 服務合約負債 其他負債—其他（退款負債）</p> | 帳務處理 IFRS 15 | <ol style="list-style-type: none"> 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。 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 | | | | | | | | |
| 帳務處理 IFRS 15 | | | | | | | | |
| 7-58 | 7-58 | <p>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</p> <table border="1"> <tr> <td>帳務處理 IFRS 15</td> </tr> </table> <p>10.1 支付加值給付 借：退款負債 貸：銀行存款</p> <p>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</p> <p>10.2.2 除列取得合約之增額成本 借：取得合約之增額成本攤銷 貸：取得合約之增額成本</p> | 帳務處理 IFRS 15 | 7-58 | 7-58 | <p>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</p> <table border="1"> <tr> <td>帳務處理 IFRS 15</td> </tr> </table> <p>10.1 支付加值給付 借：其他負債—其他（退款負債） 貸：銀行存款</p> <p>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 其他負債—其他（退款負債） 貸：資產管理服務收入 銀行存款</p> <p>10.2.2 除列取得合約之增額成本 借：取得投資合約之成本 貸：取得合約之增額成本</p> | 帳務處理 IFRS 15 | <ol style="list-style-type: none"> 配合第四章第二節新增退款負債科目，修正會計科目名稱。 調整交易事件 10.2.2 之會計科目名稱。 |
| 帳務處理 IFRS 15 | | | | | | | | |
| 帳務處理 IFRS 15 | | | | | | | | |