

「人壽保險業會計制度範本」修正對照表 附件

修正條文		原條文		修訂說明								
章節	頁碼	內容	內容									
第七章 第三節、肆	7-70	<p>第七十一條 金融工具之交易分錄 金融資產慣例交易應採用交易日會計或交割日會計認列。</p> <p>一、債務工具交易分錄(交易日會計)：</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;">交易事件</td> <td style="text-align: center;">按攤銷後成本衡量之金融資產</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">評價</td> <td> <p>市價評價 無</p> <p>兌換評價 借：兌換損益—投資(損失時) 按攤銷後成本衡量之金融資產 貸：兌換損益—投資(利益時) 按攤銷後成本衡量之金融資產</p> <p><u>若依「保險業財務報告編製準則」第十二條但書之規定，將未指定避險之按攤銷後成本衡量之金融資產之未實現兌換損益按預期剩餘存續期間攤銷者，兌換評價應採以下分錄，詳第七十五條之釋例說明：</u></p> <p>兌換評價 <u>借：按攤銷後成本衡量之金融資產匯率評價調整(利益時)</u> <u>按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯</u></p> </td> </tr> </table>	交易事件	按攤銷後成本衡量之金融資產	評價	<p>市價評價 無</p> <p>兌換評價 借：兌換損益—投資(損失時) 按攤銷後成本衡量之金融資產 貸：兌換損益—投資(利益時) 按攤銷後成本衡量之金融資產</p> <p><u>若依「保險業財務報告編製準則」第十二條但書之規定，將未指定避險之按攤銷後成本衡量之金融資產之未實現兌換損益按預期剩餘存續期間攤銷者，兌換評價應採以下分錄，詳第七十五條之釋例說明：</u></p> <p>兌換評價 <u>借：按攤銷後成本衡量之金融資產匯率評價調整(利益時)</u> <u>按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯</u></p>	<p>第七十一條 金融工具之交易分錄 金融資產慣例交易應採用交易日會計或交割日會計認列。</p> <p>一、債務工具交易分錄(交易日會計)：</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;">交易事件</td> <td style="text-align: center;">按攤銷後成本衡量之金融資產</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">評價</td> <td> <p>市價評價 無</p> <p>兌換評價 借：兌換損益—投資(損失時) 按攤銷後成本衡量之金融資產 貸：兌換損益—投資(利益時) 按攤銷後成本衡量之金融資產</p> </td> </tr> </table>	交易事件	按攤銷後成本衡量之金融資產	評價	<p>市價評價 無</p> <p>兌換評價 借：兌換損益—投資(損失時) 按攤銷後成本衡量之金融資產 貸：兌換損益—投資(利益時) 按攤銷後成本衡量之金融資產</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 配合「保險業財務報告編製準則」第十二條但書之規定，將未指定避險之按攤銷後成本衡量之金融資產之未實現兌換損益按預期剩餘存續期間攤銷者，新增其匯兌評價分錄及其出售資產時之沖銷匯兌影響分錄。 2. 同步調整預期信用損失之參照分錄之條號。
交易事件	按攤銷後成本衡量之金融資產											
評價	<p>市價評價 無</p> <p>兌換評價 借：兌換損益—投資(損失時) 按攤銷後成本衡量之金融資產 貸：兌換損益—投資(利益時) 按攤銷後成本衡量之金融資產</p> <p><u>若依「保險業財務報告編製準則」第十二條但書之規定，將未指定避險之按攤銷後成本衡量之金融資產之未實現兌換損益按預期剩餘存續期間攤銷者，兌換評價應採以下分錄，詳第七十五條之釋例說明：</u></p> <p>兌換評價 <u>借：按攤銷後成本衡量之金融資產匯率評價調整(利益時)</u> <u>按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯</u></p>											
交易事件	按攤銷後成本衡量之金融資產											
評價	<p>市價評價 無</p> <p>兌換評價 借：兌換損益—投資(損失時) 按攤銷後成本衡量之金融資產 貸：兌換損益—投資(利益時) 按攤銷後成本衡量之金融資產</p>											

修正條文		原條文		修訂說明	
章節	頁碼	內容	章節	頁碼	內容
		<p><u>率評價未攤銷影響數(其他資產/其他負債)</u> <u>貸：按攤銷後成本衡量之金融資產匯率評價調整(損失時)</u> <u>按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數(其他資產/其他負債)</u></p> <p><u>攤銷兌換評價影響數</u> <u>借：兌換損益－投資(損失時)</u> <u>按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數(其他資產/其他負債)</u> <u>貸：兌換損益－投資(利益時)</u> <u>按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數(其他資產/其他負債)</u></p> <p><u>註：預期剩餘存續期間原則上應與公司適用IFRS9於計算AC債券投資有效利率時對於預期存續期間之估計一致。</u></p>			
		<p>出售資產 借：其他應收款 除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益(損失時) 兌換損益－投資(損失時) 貸：按攤銷後成本衡量之金融資產 除列按攤銷後成本衡量之金融</p>			<p>出售資產 借：其他應收款 除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益(損失時) 兌換損益－投資(損失時) 貸：按攤銷後成本衡量之金融資產 除列按攤銷後成本衡量之金融</p>

修正條文			原條文			修訂說明
章節	頁碼	內容	章節	頁碼	內容	
		<p>資產淨損益(利益時) 兌換損益－投資(利益時)</p> <p><u>若依「保險業財務報告編製準則」第十二條但書之規定，將未指定避險之按攤銷後成本衡量之金融資產之未實現兌換損益按預期剩餘存續期間攤銷者，應增加以下分錄，詳第七十五條釋例說明：</u></p> <p>沖銷已攤銷兌換評價影響數 <u>借：兌換損益－投資(利益時)</u> 按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數(其他資產/其他負債) <u>貸：兌換損益－投資(損失時)</u> 按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數(其他資產/其他負債)</p> <p>預期信用損失 詳第七十<u>四</u>條有價證券預期信用損失之分錄</p>			<p>資產淨損益(利益時) 兌換損益－投資(利益時)</p> <p>預期信用損失 詳第七十<u>六</u>條有價證券預期信用損失之分錄</p>	

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、肆	7-79	<u>第七十五條 未指定避險之按攤銷後成本衡量(以下簡稱AC)之金融資產之未實現兌換損益採攤銷法之相關分錄</u>				配合「保險業財務報告編製準則」第十二條但書之規定，將未指定避險之按攤銷後成本衡量之金融資產之未實現兌換損益按預期剩餘存續期間攤銷者，新增釋例說明。

修正條文				現行條文						說明																																																																																																																																																																																																									
釋例與計算說明																																																																																																																																																																																																																			
【釋例一】																																																																																																																																																																																																																			
X公司於2025年12月底持有一按攤銷後成本衡量之金融資產，票面金額為USD 11,000，攤銷後成本為USD 10,000，自2026年1月1日始依「保險業財務報告編製準則」第十二條但書之規定判斷適用偏離IAS 21之會計處理且未對該外幣風險組成部分指定避險，故將其未實現兌換損益自適用日起依預期剩餘存續期間逐月攤銷(不滿一個月者以一個月計算)，計算與分錄如下：																																																																																																																																																																																																																			
				未指定避險之AC債券採逐券攤銷																																																																																																																																																																																																															
年/月	項目	採預期存續期間攤銷始之項目公式說明	2025/12	2026/1	2026/2	2026/3	2026/4	2026/5																																																																																																																																																																																																											
匯率	(a)		32.8	31.5	30.8	30.3	32.4	33.0																																																																																																																																																																																																											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%;">月底票面金額(USD)</td> <td style="width: 10%;">(b)</td> <td></td> <td style="text-align: right;">11,000</td> <td style="text-align: right;">11,000</td> <td style="text-align: right;">11,000</td> <td style="text-align: right;">6,600</td> <td style="text-align: right;">6,600</td> <td style="text-align: right;">16,600</td> <td></td> </tr> <tr> <td>月底攤銷後成本(USD)</td> <td>(c)</td> <td></td> <td style="text-align: right;">10,000</td> <td style="text-align: right;">10,100</td> <td style="text-align: right;">10,200</td> <td style="text-align: right;">6,175</td> <td style="text-align: right;">6,225</td> <td style="text-align: right;">16,125</td> <td></td> </tr> <tr> <td>月底攤銷後成本(TWD)-自2026/1/1鎖定匯率始</td> <td>(d)</td> <td></td> <td style="text-align: right;">328,000</td> <td style="text-align: right;">331,260</td> <td style="text-align: right;">334,380</td> <td style="text-align: right;">202,301</td> <td style="text-align: right;">203,901</td> <td style="text-align: right;">527,613</td> <td></td> </tr> <tr> <td>當月中除列票面金額(USD)</td> <td>(e)</td> <td></td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: right;">4,400</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>當月中買入票面金額(USD)</td> <td>(f)</td> <td></td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: right;">10,000</td> <td></td> </tr> <tr> <td>預期剩餘存續期間(含當月)</td> <td>(g)</td> <td></td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: right;">120</td> <td style="text-align: right;">119</td> <td style="text-align: right;">118</td> <td style="text-align: right;">117</td> <td style="text-align: right;">116</td> <td></td> </tr> <tr> <td>帳列未實現匯兌損益</td> <td>(h)</td> <td style="text-align: center;">=(c)×(a)-(d)-sum 截至前月(h) 餘額</td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: right;">(13,110)</td> <td style="text-align: right;">(7,110)</td> <td style="text-align: right;">5,022</td> <td style="text-align: right;">12,987</td> <td style="text-align: right;">6,723</td> <td></td> </tr> <tr> <td>方法1：當月攤銷匯兌損益</td> <td>(i)</td> <td style="text-align: center;">=[sum 截至當月(h)餘額-前月底(s)+(r)]÷(g)</td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: right;">(109)</td> <td style="text-align: right;">(169)</td> <td style="text-align: right;">(127)</td> <td style="text-align: right;">(16)</td> <td style="text-align: right;">42</td> <td></td> </tr> <tr> <td>方法2：當月攤銷匯兌損益</td> <td>(j)</td> <td style="text-align: center;">=前月底(i)餘額+[(h)+(r)] ÷ (g)</td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: right;">(109)</td> <td style="text-align: right;">(169)</td> <td style="text-align: right;">(127)</td> <td style="text-align: right;">(16)</td> <td style="text-align: right;">42</td> <td></td> </tr> <tr> <td>當月底未實現匯兌損益之未攤銷餘額</td> <td>(k)</td> <td style="text-align: center;">=前月底(k)餘額+(h)-(i)+(r)；或 =前月底(k)餘額+(h)-(i)+(r)</td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: right;">(13,001)</td> <td style="text-align: right;">(19,942)</td> <td style="text-align: right;">(14,904)</td> <td style="text-align: right;">(1,901)</td> <td style="text-align: right;">4,780</td> <td></td> </tr> <tr> <td rowspan="4" style="text-align: center;">一般除 列帳務</td> <td>於除列前之攤銷後成本(USD)</td> <td>(l)</td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: right;">10,250</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>於除列前之攤銷後成本(TWD)-自2026/1/1 鎖定匯率始</td> <td>(m)</td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: right;">335,905</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>屬於除列部位之攤銷後成本(USD)</td> <td>(n)</td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: right;">4,100</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>屬於除列部位之攤銷後成本(TWD)-自 2026/1/1 鎖定匯率始</td> <td>(o)</td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: right;">134,362</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td></td> </tr> <tr> <td rowspan="3"></td> <td>除列日即期匯率</td> <td>(p)</td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: right;">30.7</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>除列已實現匯兌損益</td> <td>(q)</td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: right;">(8,492)</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>除列部位截至前月底已認列之攤銷數</td> <td>(r)</td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: right;">(111)</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td></td> </tr> <tr> <td rowspan="4" style="text-align: center;">資產/ 負債 科目</td> <td>月底帳列「AC金融資產匯率評價調整」餘 額-已攤銷部分</td> <td>(s)</td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: right;">(109)</td> <td style="text-align: right;">(278)</td> <td style="text-align: right;">(294)</td> <td style="text-align: right;">(310)</td> <td style="text-align: right;">(268)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>月底帳列「AC金融資產匯率評價調整」餘 額-未攤銷部分</td> <td>(t)</td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: right;">(13,001)</td> <td style="text-align: right;">(19,942)</td> <td style="text-align: right;">(14,904)</td> <td style="text-align: right;">(1,901)</td> <td style="text-align: right;">4,780</td> <td></td> </tr> <tr> <td>月底AC帳面價值</td> <td>(u)</td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: right;">318,150</td> <td style="text-align: right;">314,160</td> <td style="text-align: right;">187,103</td> <td style="text-align: right;">201,690</td> <td style="text-align: right;">532,125</td> <td></td> </tr> <tr> <td>其他資產(其他負債)-AC未實現匯評影響數</td> <td>(v)</td> <td style="text-align: center;">/</td> <td style="text-align: right;">13,001</td> <td style="text-align: right;">19,942</td> <td style="text-align: right;">14,904</td> <td style="text-align: right;">1,901</td> <td style="text-align: right;">(4,780)</td> <td></td> </tr> </table>										月底票面金額(USD)	(b)		11,000	11,000	11,000	6,600	6,600	16,600		月底攤銷後成本(USD)	(c)		10,000	10,100	10,200	6,175	6,225	16,125		月底攤銷後成本(TWD)-自2026/1/1鎖定匯率始	(d)		328,000	331,260	334,380	202,301	203,901	527,613		當月中除列票面金額(USD)	(e)		/	0	0	4,400	0	0		當月中買入票面金額(USD)	(f)		/	0	0	0	0	10,000		預期剩餘存續期間(含當月)	(g)		/	120	119	118	117	116		帳列未實現匯兌損益	(h)	=(c)×(a)-(d)-sum 截至前月(h) 餘額	/	(13,110)	(7,110)	5,022	12,987	6,723		方法1：當月攤銷匯兌損益	(i)	=[sum 截至當月(h)餘額-前月底(s)+(r)]÷(g)	/	(109)	(169)	(127)	(16)	42		方法2：當月攤銷匯兌損益	(j)	=前月底(i)餘額+[(h)+(r)] ÷ (g)	/	(109)	(169)	(127)	(16)	42		當月底未實現匯兌損益之未攤銷餘額	(k)	=前月底(k)餘額+(h)-(i)+(r)；或 =前月底(k)餘額+(h)-(i)+(r)	/	(13,001)	(19,942)	(14,904)	(1,901)	4,780		一般除 列帳務	於除列前之攤銷後成本(USD)	(l)	/	0	0	10,250	0	0		於除列前之攤銷後成本(TWD)-自2026/1/1 鎖定匯率始	(m)	/	0	0	335,905	0	0		屬於除列部位之攤銷後成本(USD)	(n)	/	0	0	4,100	0	0		屬於除列部位之攤銷後成本(TWD)-自 2026/1/1 鎖定匯率始	(o)	/	0	0	134,362	0	0			除列日即期匯率	(p)	/	0	0	30.7	0	0		除列已實現匯兌損益	(q)	/	0	0	(8,492)	0	0		除列部位截至前月底已認列之攤銷數	(r)	/	0	0	(111)	0	0		資產/ 負債 科目	月底帳列「AC金融資產匯率評價調整」餘 額-已攤銷部分	(s)	/	(109)	(278)	(294)	(310)	(268)		月底帳列「AC金融資產匯率評價調整」餘 額-未攤銷部分	(t)	/	(13,001)	(19,942)	(14,904)	(1,901)	4,780		月底AC帳面價值	(u)	/	318,150	314,160	187,103	201,690	532,125		其他資產(其他負債)-AC未實現匯評影響數	(v)	/	13,001	19,942	14,904	1,901	(4,780)	
月底票面金額(USD)	(b)		11,000	11,000	11,000	6,600	6,600	16,600																																																																																																																																																																																																											
月底攤銷後成本(USD)	(c)		10,000	10,100	10,200	6,175	6,225	16,125																																																																																																																																																																																																											
月底攤銷後成本(TWD)-自2026/1/1鎖定匯率始	(d)		328,000	331,260	334,380	202,301	203,901	527,613																																																																																																																																																																																																											
當月中除列票面金額(USD)	(e)		/	0	0	4,400	0	0																																																																																																																																																																																																											
當月中買入票面金額(USD)	(f)		/	0	0	0	0	10,000																																																																																																																																																																																																											
預期剩餘存續期間(含當月)	(g)		/	120	119	118	117	116																																																																																																																																																																																																											
帳列未實現匯兌損益	(h)	=(c)×(a)-(d)-sum 截至前月(h) 餘額	/	(13,110)	(7,110)	5,022	12,987	6,723																																																																																																																																																																																																											
方法1：當月攤銷匯兌損益	(i)	=[sum 截至當月(h)餘額-前月底(s)+(r)]÷(g)	/	(109)	(169)	(127)	(16)	42																																																																																																																																																																																																											
方法2：當月攤銷匯兌損益	(j)	=前月底(i)餘額+[(h)+(r)] ÷ (g)	/	(109)	(169)	(127)	(16)	42																																																																																																																																																																																																											
當月底未實現匯兌損益之未攤銷餘額	(k)	=前月底(k)餘額+(h)-(i)+(r)；或 =前月底(k)餘額+(h)-(i)+(r)	/	(13,001)	(19,942)	(14,904)	(1,901)	4,780																																																																																																																																																																																																											
一般除 列帳務	於除列前之攤銷後成本(USD)	(l)	/	0	0	10,250	0	0																																																																																																																																																																																																											
	於除列前之攤銷後成本(TWD)-自2026/1/1 鎖定匯率始	(m)	/	0	0	335,905	0	0																																																																																																																																																																																																											
	屬於除列部位之攤銷後成本(USD)	(n)	/	0	0	4,100	0	0																																																																																																																																																																																																											
	屬於除列部位之攤銷後成本(TWD)-自 2026/1/1 鎖定匯率始	(o)	/	0	0	134,362	0	0																																																																																																																																																																																																											
	除列日即期匯率	(p)	/	0	0	30.7	0	0																																																																																																																																																																																																											
	除列已實現匯兌損益	(q)	/	0	0	(8,492)	0	0																																																																																																																																																																																																											
	除列部位截至前月底已認列之攤銷數	(r)	/	0	0	(111)	0	0																																																																																																																																																																																																											
資產/ 負債 科目	月底帳列「AC金融資產匯率評價調整」餘 額-已攤銷部分	(s)	/	(109)	(278)	(294)	(310)	(268)																																																																																																																																																																																																											
	月底帳列「AC金融資產匯率評價調整」餘 額-未攤銷部分	(t)	/	(13,001)	(19,942)	(14,904)	(1,901)	4,780																																																																																																																																																																																																											
	月底AC帳面價值	(u)	/	318,150	314,160	187,103	201,690	532,125																																																																																																																																																																																																											
	其他資產(其他負債)-AC未實現匯評影響數	(v)	/	13,001	19,942	14,904	1,901	(4,780)																																																																																																																																																																																																											

| 註：上述未列示公式者屬於情境假設給定金額，僅為舉例性質，其攤銷後成本計算仍應依各公司於重要會計政策之彙總說明所述之計算方式為準。 | | | | | | | | | |

分錄								
交易事件	借方	貸方	2026/1	2026/2	2026/3	2026/4	2026/5	
匯率評價	按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價影響數(其他資產/其他負債)	—	13,110	7,110	(5,022)	(12,987)	(6,723)	
	—	按攤銷後成本衡量之金融資產匯率評價調整	(13,110)	(7,110)	5,022	12,987	6,723	
一般除列帳務	其他應收款	—	=	=	125,870	=	=	
	兌換損益-投資	—	=	=	8,492	=	=	
	—	按攤銷後成本衡量之金融資產	=	=	(134,362)	=	=	
除列-沖銷已攤銷之兌換評價影響數	—	兌換損益-投資(攤銷)	=	=	(111)	=	=	
	按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價影響數(其他資產/其他負債)	—	=	=	111	=	=	
繼續匯率影響數	兌換損益-投資(攤銷)	—	109	169	127	16	(42)	
	—	按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價影響數(其他資產/其他負債)	(109)	(169)	(127)	(16)	42	
【釋例二】								
<p>X公司於2025年12月底持有一按攤銷後成本衡量之金融資產，票面金額為USD 11,000，攤銷後成本為USD 10,000，於2026年1月1日依「保險業財務報告編製準則」第十二條但書之規定判斷適用偏離IAS 21之會計處理，惟就該部位之外幣風險組成部分指定避險(即依IFRS 9採指定避險會計者，或依據人身保險業內部風險管理文件指定避險者)，故仍維持採用IAS21號公報評價並認列兌換差額。而後續於2026年3月31日評估該部位先前指定之避險關係已不存在，公司於2026年4月1日終止指定避險，回歸未指定避險之會計處理，將其未實現兌換損益依預期剩餘存續期間逐月攤銷(不滿一個月者以一個月計算)，計算與分錄如下：</p>								
							未指定避險之AC債 券採逆券攤銷	
年/月	項目	採預期存續期間攤銷之項目公式說明	2025/12	2026/1	2026/2	2026/3	2026/4	2026/5
匯率	(a)	—	32.8	31.5	30.8	30.3	32.4	33.0
月底票面金額(USD)	(b)	—	11,000	11,000	11,000	6,600	6,600	16,600
月底攤銷後成本(USD)	(c)	—	10,000	10,100	10,200	6,175	6,225	16,125
月底攤銷後成本(TWD)-買入日始歷史匯率	(d)	—	330,000	333,260	336,380	202,301	—	—
月底攤銷後成本(TWD)-自2026/3/31鎖定匯率始	(d)	—	—	—	—	—	188,703	512,416
當月中除列票面金額(USD)	(e)	—	—	0	0	4,400	0	0
當月中買入票面金額(USD)	(f)	—	—	0	0	0	0	10,000
預期剩餘存續期間(含當月)	(g)	—	—	120	119	118	117	116
帳列未實現匯兌損益	(h)	= (c) × (a) - (d) - sum 截至前月(h)餘額	—	(15,110)	(7,110)	7,022	12,987	6,723
方法1：當月攤銷匯兌損益	(i)	= [sum 截至當月(h)餘額 - 前月底(s) + (r)] ÷ (g)	—	—	—	—	111	169
方法2：當月攤銷匯兌損益	(i)	= 前月底(i)餘額 + [(h) + (r)] ÷ (g)	—	—	—	—	111	169
當月底未實現匯兌損益之未攤銷餘額	(k)	= 前月底(k)餘額 + (h) - (i) + (r) ; 或 = 前月底(k)餘額 + (h) - (i) + (r)	—	—	—	—	12,876	19,430

一般除列帳務	於除列前之攤銷後成本(USD)	(l)	—	0	0	10,250	0	0
	於除列前之攤銷後成本(TWD)-自買入日始歷史匯率	(m)	—	0	0	337,905	0	0
	屬於除列部位之攤銷後成本(USD)	(n)	=(l)×(e)+前月底(b)餘額	0	0	4,100	0	0
	屬於除列部位之攤銷後成本(TWD)-自買入日始歷史匯率	(o)	=(m)×(e)+前月底(b)餘額	0	0	135,162	0	0
	除列日即期匯率	(p)	—	0	0	30.7	0	0
	除列已實現匯兌損益	(q)	=(n)×(p)-(o)	0	0	(9,292)	0	0
	除列部位截至前月底已認列之攤銷數	(r)	=前月底(s)餘額×(e)+前月底(b)餘額	—	—	—	0	0

資產/ 負債 科目	月底帳列「AC 金融資產匯率評價調整」餘額-已攤銷部分	(s)	=前月底(s)餘額+(i)-(r)	—	—	—	111	280
	月底帳列「AC 金融資產匯率評價調整」餘額-未攤銷部分	(t)	=(k)	—	—	—	12,876	19,430
	月底AC帳面價值	(u)	=(d-1)+(s)+(t) = (c)×(a)	318,150	314,160	187,103	201,690	532,126
	其他資產(其他負債)-AC未實現匯率影響數	(v)	=(t)	—	—	—	(12,876)	(19,430)

註：上述未列示公式者屬於情境假設給定金額，僅為舉例性質，其攤銷後成本計算仍應依各公司於重要會計政策之彙總說明所述之計算方式為準。

分錄

交易事件	借方	貸方	2026/1	2026/2	2026/3	2026/4	2026/5
匯率評價	按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價影響數(其他資產/其他負債)	—	—	—	—	(12,987)	(6,723)
	—	按攤銷後成本衡量之金融資產匯率評價調整	—	—	—	12,987	6,723
一般除列帳務	其他應收款	—	=	=	125,870	=	=
	兌換損益-投資	—	=	=	9,292	=	=
	—	按攤銷後成本衡量之金融資產	=	=	(135,162)	=	=
除列-沖銷已攤銷之兌換評價影響數	—	兌換損益-投資(攤銷)	—	—	—	=	=
	按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價影響數(其他資產/其他負債)	—	—	—	—	=	=
攤銷匯率影響數	兌換損益-投資(攤銷)	—	—	—	—	(111)	(169)
	—	按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價影響數(其他資產/其他負債)	—	—	—	111	169

財務報表附註揭露

X 公司同時持有釋例一及釋例二之按攤銷後成本衡量之金融資產，其 115 年第一季財報揭露未實現兌換損益偏離影響之相關財務資訊如下表：

	115 年 1 至 3 月				
	未適用	適用	資產	偏離影響	
	匯兌損益攤銷法	匯兌損益攤銷法		負債	損益
其他資產-按攤銷後成本衡量之金融資產未實現 匯率評價未攤銷影響數	-	14,904	14,904	-	-
其他負債-按攤銷後成本衡量之金融資產未實現 匯率評價未攤銷影響數	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具認列於損益之未 實現兌換損益					
按收盤匯率評價者(採指定避險)--釋例二	(15,198)	(15,198)	=	=	=
按攤銷基礎認列者--釋例一	(15,198)	(294)	-	-	(14,904)
合計			14,904	-	(14,904)

修正條文

原條文

修訂說明

章節	頁碼	內容	章節	頁碼	內容	內容																																																																																
附錄二、陸	33-34	<p>四、按攤銷後成本衡量之金融資產</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>年 月 日 (如:104.12.31)</th> <th>年 月 日 (如:103.12.31)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>國庫券</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>商業本票</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>債券投資</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>(對交易內容作說明)</p> <p><u>人身保險業依據保險業財務報告編製準則第十二條第四項第二款第一目之 6 規定但書處理兌換損益者，應依該規定參照IAS 1 第 20 段辦理揭露。</u></p> <p><u>按攤銷後成本衡量之金融資產之未實現兌換損益等，受是否適用匯兌損益攤銷法影響之相關財務資訊，揭露如下表：</u></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="3"></th> <th colspan="5">Y 年度</th> </tr> <tr> <th rowspan="2">未適用 匯兌損益 攤銷法</th> <th rowspan="2">適用 匯兌損益 攤銷法</th> <th colspan="3">差額影響</th> </tr> <tr> <th>資產</th> <th>負債</th> <th>損益</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><u>其他資產-按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數</u></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><u>其他負債-按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數</u></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="6"><u>按攤銷後成本衡量之債務工具認列於損益之未實現兌換損益</u></td> </tr> <tr> <td><u>按收盤匯率評價者 (採指定避險)</u></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><u>按攤銷基礎認列者</u></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		年 月 日 (如:104.12.31)	年 月 日 (如:103.12.31)	國庫券			商業本票			債券投資			合計				Y 年度					未適用 匯兌損益 攤銷法	適用 匯兌損益 攤銷法	差額影響			資產	負債	損益	<u>其他資產-按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數</u>						<u>其他負債-按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數</u>						<u>按攤銷後成本衡量之債務工具認列於損益之未實現兌換損益</u>						<u>按收盤匯率評價者 (採指定避險)</u>						<u>按攤銷基礎認列者</u>						合計						附錄二、陸	33-34	<p>四、按攤銷後成本衡量之金融資產</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>年 月 日 (如:104.12.31)</th> <th>年 月 日 (如:103.12.31)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>國庫券</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>商業本票</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>債券投資</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>(對交易內容作說明)</p>		年 月 日 (如:104.12.31)	年 月 日 (如:103.12.31)	國庫券			商業本票			債券投資			合計			配合「保險業財務報告編製準則」第十二條但書之規定，將未指定避險之按攤銷後成本衡量之金融資產之未實現兌換損益按預期剩餘存續期間攤銷者，新增應揭露受該偏離所影響之財務影響資訊。
	年 月 日 (如:104.12.31)	年 月 日 (如:103.12.31)																																																																																				
國庫券																																																																																						
商業本票																																																																																						
債券投資																																																																																						
合計																																																																																						
	Y 年度																																																																																					
	未適用 匯兌損益 攤銷法	適用 匯兌損益 攤銷法	差額影響																																																																																			
			資產	負債	損益																																																																																	
<u>其他資產-按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數</u>																																																																																						
<u>其他負債-按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數</u>																																																																																						
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具認列於損益之未實現兌換損益</u>																																																																																						
<u>按收盤匯率評價者 (採指定避險)</u>																																																																																						
<u>按攤銷基礎認列者</u>																																																																																						
合計																																																																																						
	年 月 日 (如:104.12.31)	年 月 日 (如:103.12.31)																																																																																				
國庫券																																																																																						
商業本票																																																																																						
債券投資																																																																																						
合計																																																																																						

修正條文		內容					原條文		內容			修訂說明
章節	頁碼						章節	頁碼				
			<u>Y-1 年度</u>									
		<u>未適用</u> <u>匯兌損益</u> <u>攤銷法</u>	<u>適用</u> <u>匯兌損益</u> <u>攤銷法</u>	<u>差額影響</u>								
				<u>資產</u>	<u>負債</u>	<u>損益</u>						
		<u>其他資產-按攤銷後成本</u>										
		<u>衡量之金融資產未實現</u>										
		<u>匯率評價未攤銷影響數</u>										
		<u>其他負債-按攤銷後成本</u>										
		<u>衡量之金融資產未實現</u>										
		<u>匯率評價未攤銷影響數</u>										
		<u>按攤銷後成本衡量之債務工具認列於損益之未實現兌換損益</u>										
		<u>按收盤匯率評價者</u>										
		<u>(採指定避險)</u>										
		<u>按攤銷基礎認列者</u>										
		<u>合計</u>										
		<p><u>1 人身保險業依據保險業財務報告編製準則第十二條第四項第二款第一目之 6 但書規定，經公司確認符合中華民國一一五年一月二日保局(財)字第 1140495239 號函(下稱「本函」)之我國保險業情形，並適用上開但書規定後，原則上不得任意變更，除非公司經確認不再符合本函之我國保險業情形，如後續無需再採用上開但書規定時，應於財務報告中揭露不再符合之情形與未攤銷部分轉列當期兌換損益之金額。人身保險業如有前述無需再採用上開但書規定之情事者，後續不得再變更為採用該但書規定之情形。</u></p>										

修正條文		原條文	修訂說明																																																																																			
章節	頁碼	內容	內容																																																																																			
附錄三		<p>附錄三、人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第十點揭露釋例</p> <p>一、重要會計政策說明： 外匯價格變動準備係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「<u>人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項</u>」之規定提列，本公司對所持有之國外投資，於負債項下提存之準備屬之。</p> <p>二、另於附註「其他」中揭露： (一) 避險策略、<u>曝險情形</u>及<u>適用保險業財務報告編製準則第十二條第四項第二款第一目之6但書情形</u>。 (二) 外匯價格變動準備之變動調節： xx年xx月xx日</p> <table border="0"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">金額</td> </tr> <tr> <td>期初餘額：</td> <td style="text-align: right;">xxx</td> </tr> <tr> <td>本期提存：</td> <td></td> </tr> <tr> <td> 固定準備金提存</td> <td style="text-align: right;">xxx</td> </tr> <tr> <td> 波動準備金提存</td> <td style="text-align: right;">xxx</td> </tr> <tr> <td> 其他提存</td> <td style="text-align: right;">xxx</td> </tr> <tr> <td> 小計</td> <td style="text-align: right;">xxx</td> </tr> <tr> <td>本期沖抵：</td> <td></td> </tr> <tr> <td> 固定準備金沖抵</td> <td style="text-align: right;">xxx</td> </tr> <tr> <td> 波動準備金沖抵</td> <td style="text-align: right;">xxx</td> </tr> <tr> <td> 小計</td> <td style="text-align: right;">xxx</td> </tr> <tr> <td>本期收回：</td> <td style="text-align: right;">xxx</td> </tr> <tr> <td>期末餘額：</td> <td style="text-align: right;">xxx</td> </tr> </table> <p><u>註：所稱「本期收回」係指本期依本應注意事項第二點第五項規定收回之金額。</u></p> <p>(三) 外匯價格變動準備之影響：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>影響項目</th> <th>未適用金額</th> <th>適用金額</th> <th>影響數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>稅後損益</td> <td style="text-align: center;">I'</td> <td style="text-align: center;">I</td> <td></td> </tr> <tr> <td>每股盈餘</td> <td style="text-align: center;">EPS'</td> <td style="text-align: center;">EPS</td> <td></td> </tr> <tr> <td>外匯價格變動準備</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">L</td> <td></td> </tr> <tr> <td>股東權益</td> <td style="text-align: center;">SE'</td> <td style="text-align: center;">SE</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>$I' = I + \Delta$ $\Delta = \text{【外匯價格變動準備淨變動} \pm \Delta \text{】} \times (1 - \text{名目稅率})$ 外匯價格變動準備淨變動：即當期損益表中「外匯價格變動準備淨變動」之金額 $EPS'_i = I'_i \div \text{全期加權平均流通在外普通股股數}$ $SE' = SE + \Sigma \Delta$ $\Sigma \Delta = \text{自外匯價格變動準備金機制實施起至當期末累積之} \Delta \text{值}$</p> <p>三、人身保險業於公開資訊及重大訊息揭露每股盈餘時應一併揭露未適用本準備金機制之每股盈餘(即上述第二點第三項之EPS')。</p>		金額	期初餘額：	xxx	本期提存：		固定準備金提存	xxx	波動準備金提存	xxx	其他提存	xxx	小計	xxx	本期沖抵：		固定準備金沖抵	xxx	波動準備金沖抵	xxx	小計	xxx	本期收回：	xxx	期末餘額：	xxx	影響項目	未適用金額	適用金額	影響數	稅後損益	I'	I		每股盈餘	EPS'	EPS		外匯價格變動準備	0	L		股東權益	SE'	SE		<p>附錄三</p> <p>附錄三、人身保險業外匯價格變動準備應注意事項第四點揭露釋例</p> <p>一、重要會計政策說明： 外匯價格變動準備係依照「保險業各種準備金提存辦法」提列，本公司<u>初始外匯價格變動準備為xxx千元，提存至xx年x月x日之外匯價格變動準備為xxx千元。</u></p> <p>二、另於附註「其他」中揭露： (一) 避險策略及曝險情形。 (二) 外匯價格變動準備之變動調節： xx年xx月xx日</p> <table border="0"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">金額</td> </tr> <tr> <td>期初餘額(第一桶金)：</td> <td style="text-align: right;">xxx</td> </tr> <tr> <td>本期提存數：</td> <td></td> </tr> <tr> <td> 固定提存</td> <td style="text-align: right;">xxx</td> </tr> <tr> <td> 額外提存</td> <td style="text-align: right;">xxx</td> </tr> <tr> <td> 小計</td> <td style="text-align: right;">xxx</td> </tr> <tr> <td>本期收回數：</td> <td style="text-align: right;">xxx</td> </tr> <tr> <td>期末餘額：</td> <td style="text-align: right;">xxx</td> </tr> </table> <p>(三) 外匯價格變動準備之影響：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>影響項目</th> <th>未適用金額</th> <th>適用金額</th> <th>影響數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>稅後損益</td> <td style="text-align: center;">I'</td> <td style="text-align: center;">I</td> <td></td> </tr> <tr> <td>每股盈餘</td> <td style="text-align: center;">EPS'</td> <td style="text-align: center;">EPS</td> <td></td> </tr> <tr> <td>外匯價格變動準備</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">L</td> <td></td> </tr> <tr> <td>股東權益</td> <td style="text-align: center;">SE'</td> <td style="text-align: center;">SE</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>$I' = I + \Delta$ $\Delta = \text{【外匯價格變動準備淨變動} \pm \Delta \text{】} \times (1 - \text{營所稅稅率})$ 外匯價格變動準備淨變動：即當期損益表中「外匯價格變動準備淨變動」之金額 $\Delta = \text{收回特別準備影響數(僅101年度有此項目)}$ $EPS'_i = I'_i \div \text{全期加權平均流通在外普通股股數}$ $SE' = SE + \Sigma \Delta$ $\Sigma \Delta = \text{自外匯價格變動準備金機制實施起至當期末累積之} \Delta \text{值}$</p> <p>三、人身保險業於公開資訊及重大訊息揭露每股盈餘時應一併揭露未適用本準備金機制之每股盈餘(即上述二、(三)之EPS')。</p>		金額	期初餘額(第一桶金)：	xxx	本期提存數：		固定提存	xxx	額外提存	xxx	小計	xxx	本期收回數：	xxx	期末餘額：	xxx	影響項目	未適用金額	適用金額	影響數	稅後損益	I'	I		每股盈餘	EPS'	EPS		外匯價格變動準備	0	L		股東權益	SE'	SE		<p>配合金管會 115 年 2 月 13 日金管保財字第 11504905651 號令修正發布「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」，爰予以修正「附錄三、人身保險業外匯價格變動準備應注意事項第四點揭露釋例」。</p>
	金額																																																																																					
期初餘額：	xxx																																																																																					
本期提存：																																																																																						
固定準備金提存	xxx																																																																																					
波動準備金提存	xxx																																																																																					
其他提存	xxx																																																																																					
小計	xxx																																																																																					
本期沖抵：																																																																																						
固定準備金沖抵	xxx																																																																																					
波動準備金沖抵	xxx																																																																																					
小計	xxx																																																																																					
本期收回：	xxx																																																																																					
期末餘額：	xxx																																																																																					
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數																																																																																			
稅後損益	I'	I																																																																																				
每股盈餘	EPS'	EPS																																																																																				
外匯價格變動準備	0	L																																																																																				
股東權益	SE'	SE																																																																																				
	金額																																																																																					
期初餘額(第一桶金)：	xxx																																																																																					
本期提存數：																																																																																						
固定提存	xxx																																																																																					
額外提存	xxx																																																																																					
小計	xxx																																																																																					
本期收回數：	xxx																																																																																					
期末餘額：	xxx																																																																																					
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數																																																																																			
稅後損益	I'	I																																																																																				
每股盈餘	EPS'	EPS																																																																																				
外匯價格變動準備	0	L																																																																																				
股東權益	SE'	SE																																																																																				