

## 強制汽車責任保險會計分錄處理方式

| 交易事項                                   | 公司總帳帳戶   | 本保險獨立帳戶  |
|--|--|--|
| <b>一、承保業務</b>                          |  |  |
| 1. 簽發保單                                | 借：應收保費-本保險<br>借：手續費支出-本保險<br>貸：保費收入-本保險<br>貸：應付佣金-手續費支出-本保險                    |  |
| 2. 退保                                  | 借：保費收入-本保險<br>借：應付佣金-手續費支出-本保險<br>貸：手續費支出-本保險<br>貸：現金<br>貸：銀行存款<br>貸：其他應付款-本保險 |  |
| 3. 收取保費                                | 借：現金<br>借：銀行存款<br>借：應收票據-本保險<br>貸：應收保費-本保險                                     |  |
| 4. 退還保費                                | 借：其他應付款-本保險<br>貸：應收保費-本保險<br>貸：現金<br>貸：銀行存款                                    |  |
| 5. 支付手續費                               | 借：應付佣金-手續費支出-本保險<br>貸：現金<br>貸：銀行存款   |  |
| 6. 每月結轉屬本保險純保費(預期損失)者，應於 3 個工作天內完成結轉作業 | 借：保費收入-本保險<br>貸：應收保費-本保險<br>貸：應收票據-本保險   | 借：應收保費-本保險-純保費<br>借：應收票據-本保險-純保費<br>借：現金-本保險-純保費 |

| 交易事項                       | 公司總帳帳戶  | 本保險獨立帳戶   |
|----------------------------|---|---|
|                            | 貸：現金<br>貸：銀行存款  | 借：銀行存款-本保險-純保費<br>貸：保費收入-本保險-純保費  |
| 7. 按月結轉本保險各種業務及管理費用        | 借：業務費用-廣告費-強制險推廣費用<br>借：業務費用-研究發展費-強制險精算及研究發展費用<br>借：業務費用-郵電費-強制險查詢服務費用<br>借：業務費用-郵電費-強制險資訊傳輸費用<br>貸：應付費用-本保險 |   |
| 8. 按月結轉本保險代辦汽車交通事故特別補償基金業務 | 借：業務費用-其他費用-強制險特別補償基金<br>貸：應付費用-強制險特別補償基金   |   |
| 9. 按月結轉本保險安定基金(月)          | 借：安定基金-本保險<br>貸：應付費用-本保險  |   |
| 10. 支付與本保險相關各項費用(月)        | 借：應付費用-本保險<br>借：應付費用-強制險特別補償基金<br>貸：現金<br>貸：銀行存款  |   |
| <b>二、理賠業務</b>              |   |   |
| 1. 保險賠款-平時                 |   | 借：保險賠款-本保險-純保費<br>借：理賠費用-本保險-純保費<br>貸：現金<br>貸：銀行存款-本保險-純保費<br>貸：應付保險賠款與給付-本保險-純保費 |
| 2. 暫收追償款項                  |   | 借：現金<br>借：銀行存款-本保險-純保費<br>貸：暫收及待結轉款項-本保險-純保費                                      |

| 交易事項                                  | 公司總帳帳戶 | 本保險獨立帳戶  |
|---------------------------------------|--------|--|
| 3. 追償款項轉銷賠款                           |        | 借：暫收及待結轉款項-本保險-純保費<br>貸：保險賠款-本保險-純保費   |
| 4. 保險賠款-決結算(未賠)                       |        | 借：保險賠款-本保險-純保費<br>貸：應付保險賠款與給付-本保險-純保費  |
| <b>三、共保業務</b>                         |        |  |
| 1. 分出-簽發再保帳單<br><br>(已付已攤)            |        | 借：再保費支出-本保險-純保費<br>貸：應付(收)再保往來款項-本保險-純保費                                     |
|                                       |        | 借：應收(付)再保往來款項-本保險-純保費<br>貸：攤回再保賠款-本保險-純保費                                    |
| 2. 分出-決結算<br><br>(已付未攤)               |        | 借：再保費支出-本保險-純保費<br>貸：應付再保往來款項-本保險-純保費  |
|                                       |        | 借：應攤回再保賠款-本保險-純保費<br>貸：攤回再保賠款-本保險-純保費  |
| 3. 分入-收到再保帳單                          |        | 借：應收(付)再保往來款項-本保險-純保費<br>貸：再保費收入-本保險-純保費                                     |
|                                       |        | 借：再保賠款-本保險-純保費<br>貸：應付(收)再保往來款項-本保險-純保費                                      |
| 4. 分入-決結算                             |        | 借：應收再保往來款項-本保險-純保費<br>貸：再保費收入-本保險-純保費  |
|                                       |        | 借：再保賠款-本保險-純保費<br>貸：應付再保賠款與給付-本保險-純保費  |
| 5. 收付共保款項                             |        | 借：應付再保往來款項-本保險-純保費<br>借：銀行存款-本保險-純保費<br>貸：應收再保往來款項-本保險-純保費<br>貸：銀行存款-本保險-純保費 |
| <b>四、共保組織會員間之墊付款項及代辦特別補償基金補償案件之給付</b> |        |  |

| 交易事項                                 | 公司總帳帳戶           | 本保險獨立帳戶   |
|--------------------------------------|------------------|---|
| 1. 墊付款項                              |                  | 借：暫付及待結轉款項-本保險-純保費<br>貸：銀行存款-本保險-純保費                  |
| 2. 收回墊付款項(收到特別補償基金支付保險人委任費用)         | 借：銀行存款<br>貸：業務費用 | 借：銀行存款-本保險-純保費<br>貸：暫付及待結轉款項-本保險-純保費                  |
| <b>五、各項責任準備金之提存與收回</b>               |                  |   |
| 1. 未滿期保費準備(提存)<br>直接承保業務及分入再保業務      |                  | 借：未滿期保費準備淨變動-提存未滿期保費準備-本保險-純保費<br>貸：未滿期保費準備-本保險-純保費   |
| 分出再保業務                               |                  | 借：分出未滿期保費準備-本保險-純保費<br>貸：未滿期保費準備淨變動-提存未滿期保費準備-本保險-純保費 |
| (收回)<br>直接承保業務及分入再保業務                |                  | 借：未滿期保費準備-本保險-純保費<br>貸：未滿期保費準備淨變動-收回未滿期保費準備-本保險-純保費   |
| 分出再保業務                               |                  | 借：未滿期保費準備淨變動-收回未滿期保費準備-本保險-純保費<br>貸：分出未滿期保費準備-本保險-純保費 |
| 2. 賠款準備(提存-已報未付及未報)<br>直接承保業務及分入再保業務 |                  | 借：賠款準備淨變動-提存賠款準備-本保險-純保費<br>貸：賠款準備-本保險-純保費            |
| 分出再保業務                               |                  | 借：分出賠款準備-本保險-純保費<br>貸：賠款準備淨變動-提存賠款準備-本保險-純保費          |

| 交易事項                          | 公司總帳帳戶           | 本保險獨立帳戶  |
|-------------------------------|------------------|--|
| (收回-已報未付及未報)<br>直接承保業務及分入再保業務 |                  | 借：賠款準備-本保險-純保費<br>貸：賠款準備淨變動-收回賠款準備-本保險-純保費   |
| 分出再保業務                        |                  | 借：賠款準備淨變動-收回賠款準備-本保險-純保費<br>貸：分出賠款準備-本保險-純保費   |
| 3. 特別準備金(提存)                  | 借：利息收入<br>貸：銀行存款 | 借：特別準備淨變動-提存特別準備-本保險-純保費<br>貸：特別準備-本保險-純保費<br>借：銀行存款-本保險-純保費<br>貸：利息收入-本保險-純保費<br>(強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法第 4 條規定特別準備金孳息利息收入轉列獨立帳戶) |
| (收回)                          |                  | 借：特別準備-本保險-純保費<br>貸：特別準備淨變動-收回特別準備-本保險-純保費   |
| <b>六、資金運用</b>                 |                  |  |
| 1. 本保險之資金運用                   |                  | 借：現金-本保險<br>借：約當現金-本保險<br>借：銀行存款-本保險<br>借：備供出售金融資產-本保險<br>貸：銀行存款-本保險   |
| 2. 本保險資金運用之孳息與評價              |                  | 借：銀行存款-本保險-純保費<br>貸：利息收入-本保險-純保費   |
|                               | 借：銀行存款<br>貸：利息收入 | 借：利息收入-本保險-純保費<br>貸：銀行存款-本保險-純保費<br>(銀行存款實際孳息收入轉列公司總帳帳戶)   |

| 交易事項 | 公司總帳帳戶                         | 本保險獨立帳戶  |
|------|--------------------------------|--|
|      |                                | 借：銀行存款-本保險-純保費<br>借/貸：處分投資損益-本保險-純保費<br>貸：約當現金-本保險<br>貸：備供出售金融資產-本保險-純保費   |
|      | 借：銀行存款<br>借/貸：處分投資損益<br>貸：銀行存款 | 借：銀行存款-本保險-純保費<br>借/貸：處分投資損益-本保險-純保費<br>貸：銀行存款-本保險-純保費<br>(交易損益差額轉列公司總帳帳戶) |
|      |                                | 借/貸：備供出售金融資產-本保險-純保費<br>貸/借：金融商品未實現損益-本保險-純保費<br>(決結算時之評價調整)               |
|      | 借/貸：銀行存款<br>貸/借：金融商品未實現損益      | 借/貸：金融商品未實現損益-本保險-純保費<br>貸/借：銀行存款-本保險-純保費<br>(未實現損益差額轉列公司總帳帳戶)             |
|      |                                |  |