

財團法人保險事業發展中心

強制汽車責任保險精算及研究發展專案

財務報表暨會計師查核報告

民國一〇〇年度及九十九年度

地 址：台北市南海路三號 6 樓

電 話：(02)2397-2227



RISE & CO., CPAS

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

台北市八德路三段20號九樓C室

C ROOM 9F, 20 PATEH RD. SEC.3 TAIPEI, TAIWAN

TEL: (02)2570-3588

FAX: (02)2570-3526

正興聯合會計師事務所

會計師查核報告書

財團法人保險事業發展中心 公鑒：

財團法人保險事業發展中心「強制汽車責任保險精算及研究發展專案」民國一〇〇年十二月三十一日及九十九年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日及民國九十九年一月一日至十二月三十一日之收支餘絀表、餘絀變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則編製，足以允當表達財團法人保險事業發展中心「強制汽車責任保險精算及研究發展」專案民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之資產、負債及累積餘絀餘額，暨民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日及民國九十九年一月一日至十二月三十一日之收支餘絀、餘絀變動與現金流量。

正興聯合會計師事務所

會計師：

施純榮



中華民國一〇一年二月十日

財團法人保險事業發展基金會
強制汽車責任保險專案

民國一〇〇〇年九月三十一日

資 產	一〇〇〇年底		九十九年底		九十九年底	
	金額	%	金額	%	金額	%
流動資產						
現金及約當現金〔附註二(三)及(七)〕	\$ 18,809,445	91.49	\$ 14,603,138	83.28	\$ 505,764	2.46
應收帳款〔附註二(八)〕	1,714,143	8.34	2,746,808	15.67	206,238	1.00
其他應收款	-	-	-	-	204,312	0.98
備抵呆帳	(186,669)	(0.91)	(219,497)	(1.25)	38,821	0.19
暫付款	3,000	0.01	18,420	0.11	2,365	-
預付費用〔附註二(九)〕	220,959	1.07	384,285	2.19		
留抵稅額	-	-	-	-		
流動資產合計	\$ 20,560,878	100.00	\$ 17,533,154	100.00	\$ 957,500	4.66
					\$ 957,500	4.66
基金及餘絀						
基金〔附註二(十二)〕					\$ -	-
累積餘絀					19,603,378	95.34
基金及餘絀合計					\$ 19,603,378	95.34
負債、基金及餘絀合計	\$ 20,560,878	100.00	\$ 17,533,154	100.00	\$ 20,560,878	100.00
資產總額					\$ 17,533,154	100.00

(請參閱後附財務報表附註)



董事長：



經理人：



會計主管：

財團法人保險事業發展中心
強制汽車責任保險精算及研究發展專案

收支餘絀表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	一〇〇年度		九十九年度	
	金額	%	金額	%
專案收入				
經費收入	\$ 13,334,777	99.23	\$ 12,773,107	99.28
利息收入	39,906	0.30	16,370	0.13
其他收入	62,828	0.47	75,450	0.59
專案收入合計〔附註二（六）〕	\$ 13,437,511	100.00	\$ 12,864,927	100.00
專業費用				
用人費用	\$ 7,443,450	55.39	\$ 6,995,813	54.39
出席費	796,000	5.92	986,000	7.66
研究費	798,000	5.94	742,000	5.77
印刷費	163,487	1.22	161,213	1.25
雜費	350,839	2.61	716,878	5.57
專業服務費	50,000	0.37	50,000	0.39
設備費及修護費	119,627	0.89	155,510	1.21
租金	375,258	2.79	368,472	2.86
數據通信費	24,257	0.18	30,656	0.24
軟體服務費	261,150	1.94	-	-
其他	430,570	3.20	458,139	3.56
稿費及翻譯權利金	9,201	0.07	-	-
異地備援服務費	-	-	171,154	1.33
專業費用合計	\$ 10,821,839	80.52	\$ 10,835,835	84.23
本期稅前餘（絀）	\$ 2,615,672	19.48	\$ 2,029,092	15.77
所得稅	-	-	-	-
本期稅後餘（絀）	\$ 2,615,672	19.48	\$ 2,029,092	15.77

（請參閱後附財務報表附註）

董事長：



經理人：



會計主管：



財團法人保險事業發展中心
強制汽車責任保險精算及研究發展專案
餘絀變動表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	基 金	累 積 餘 絀	合 計
九十九年一月一日餘額	\$ -	\$ 14,958,651	\$ 14,958,651
加：			
前期損益調整		(37)	(37)
九十九年度餘(絀)	-	2,029,092	2,029,092
一〇〇年一月一日餘額	\$ -	\$ 16,987,706	\$ 16,987,706
加：			
前期損益調整		-	-
一〇〇年度餘(絀)	-	2,615,672	2,615,672
一〇〇年十二月三十一日餘額	\$ -	\$ 19,603,378	\$ 19,603,378

(請參閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管



財團法人保險事業發展中心
強制汽車責任保險精算及研究發展專案
現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月三十一日

單位：新台幣元

	一〇〇年度	九十九年度
營業活動之現金流量：		
本期餘絀	\$2,615,672	\$2,029,092
調整項目：		
前期損益調整	\$ -	(\$37)
折舊及攤銷	-	-
備抵呆帳增加(減少)	(32,828)	-
應收帳款(增加)減少	1,032,665	(382,365)
其他應收款(增加)減少	-	1,944
暫付款(增加)減少	15,420	(13,300)
預付費用(增加)減少	163,326	(79,009)
應付稅捐增加(減少)	19,890	(19,522)
應付費用增加(減少)	504,074	(1,124,608)
代收款項增加(減少)	(27,948)	11,100
其他應付款增加(減少)	(86,329)	16,889
暫收款增加(減少)	2,365	0
營業活動之淨現金流入(出)	\$4,206,307	\$440,184
投資活動之現金流量：		
購置固定資產	\$ -	\$ -
存出保證金(增加)減少	-	-
投資活動之淨現金流入(出)	-	-
融資活動之現金流量		
存入保證金(增加)減少	\$ -	\$ -
融資活動之淨現金流入(出)	-	-
本期現金及約當現金增加(減少)	\$4,206,307	\$440,184
期初現金及約當現金餘額	14,603,138	14,162,954
期末現金及約當現金餘額	\$18,809,445	\$14,603,138

(請參閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



財團法人保險事業發展中心

強制汽車責任保險精算及研究發展專案

財務報表附註

民國一〇〇年十二月三十一日

(金額除另外註明外，係以新台幣為單位)

一、業務範圍及經費來源

「強制汽車責任保險精算及研究發展工作小組」專案係由財團法人保險事業發展中心以專款專用方式辦理，主要業務係負責強制汽車責任保險精算、法令或相關議題之研究計劃與執行。

二、重要會計政策及會計科目之說明

(一) 會計基礎

本專案的會計處理採「權責發生基礎」。

(二) 資產與負債區分流動與非流動之標準

1. 資產符合下列條件之一者，列為流動資產：

- (1) 因營業所產生之資產，預期將於正常營業週期中變現、消耗或意圖出售者。
- (2) 主要為交易目的而持有者。
- (3) 預期於資產負債表日後十二個月內將變現者。
- (4) 現金或約當現金（依財務會計準則公報第十七號「現金流量表」之定義），但於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者除外。

2. 資產不屬於流動資產者為非流動資產。

3. 負債符合下列條件之一者，列為流動負債：

- (1) 因營業而發生之債務，預期將於正常營業週期中清償者。
- (2) 主要為交易目的而發生者。
- (3) 須於資產負債表日後十二個月內清償者。
- (4) 不能無條件延期至資產負債表日後逾十二個月清償之負債。

4. 負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(三) 現金及約當現金

1. 現金係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單。

2. 約當現金係指同時具備下列條件之短期且高度流動性之投資：

(1) 隨時可轉換成定額現金者。

(2) 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

(四) 固定資產及折舊

固定資產係以成本為入帳基礎，能延長資產耐用年數之重大改良及更新作為資本支出，列入固定資產；零星修理、換置及維護支出則作為當年度費用處理。固定資產變賣或報廢時，其帳列金額及累計折舊均自帳上沖銷。變賣固定資產之損益或報廢損失列為當年度事業外支出。

固定資產之折舊係按其取得成本以不短於行政院頒佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年數提列，重大改良及更新部份則按所屬固定資產之剩餘年限提列。

(五) 所得稅

本專案依「所得稅法」及「教育文化公益慈善機關或團體免納所得稅適用標準」之規定，與財團法人保險事業發展中心合併辦理年度結算申報。

(六) 專案收入

本專案係向各會員公司就強制車險保單中，每一保單代收取一元，於扣除加值型營業稅後為主要經費收入來源。

(七) 現金及約當現金

	100/12/31	99/12/31
現金	\$ -	\$ -
活期存款	18,809,445	14,603,138
合計	<u>\$ 18,809,445</u>	<u>\$ 14,603,138</u>

活期存款均存放於金融機構。

(八) 應收帳款

	100/12/31	99/12/31
應收國華公司款項	\$ 186,669	\$ 219,497
應收各會員公司款項	1,527,474	2,527,311
合計	<u>\$ 1,714,143</u>	<u>\$ 2,746,808</u>

上列金額不含 5% 加值型營業稅。

(九) 預付費用

	100/12/31	99/12/31
薪 資 (人事費)	\$ 220,174	\$ 383,685
其 他	785	600
合 計	<u>\$ 220,959</u>	<u>\$ 384,285</u>

(十) 應付費用

	100/12/31	99/12/31
用人費用	\$ 504,070	\$ -
出席費	-	-
稿費	-	-
雜費	-	-
以前年度應付款	1,690	1,690
其他	4	-
合 計	<u>\$ 505,764</u>	<u>\$ 1,690</u>

(十一) 其他應付款

	100/12/31	99/12/31
營 業 稅	\$ 203,988	\$ 290,641
雜費	324	-
合 計	<u>\$ 204,312</u>	<u>\$ 290,641</u>

(十二) 基金

本專案係由財團法人保險事業發展中心依專款專用方式辦理，未另外設立基金。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 10109299

號

會員姓名：施純燦

事務所電話：2570-3588

事務所名稱：正興聯合會計師事務所

事務所統一編號：00972840

事務所地址：台北市八德路三段二十號九樓

委託人統一編號：14106686

會員證書字號：北市會證字第 1100 號

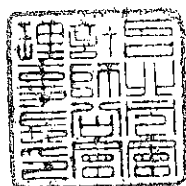
印鑑證明書用途：辦理 財團法人保險事業發展中心

100 年度（自民國 100 年 1 月 1 日至

100 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽 名 式	施純燦	存 會 印 鑑	
-------------	-----	------------------	--

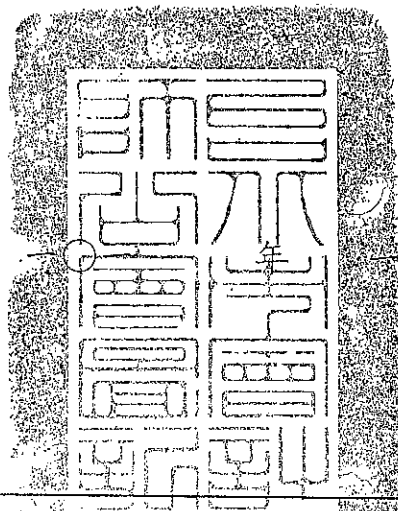
理事長：



核對人：



中 華 民 國



年 一 月 六 日