

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 103 年度及 102 年度

公司地址：台北市南海路 3 號 6 樓

電 話：02-23972227

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 103 年度及 102 年度財務報表暨會計師查核報告
目 錄

項	目	頁次
一、	封面	1
二、	目錄	2
三、	會計師查核報告	3
四、	資產負債表	4
五、	收支餘絀表	5
六、	餘絀變動表	6
七、	現金流量表	7
八、	財務報表附註	8 ~ 10
	（一）業務範圍及經費來源	8
	（二）重要會計政策之彙總說明	8 ~ 9
	（三）重要會計科目之說明	9 ~ 10



資誠

會計師查核報告

(104)財審報字第 14003150 號

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 103 年及 102 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 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「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國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中華民國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 103 年及 102 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之收支成果及現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師

陳賢儀



中 華 民 國 1 0 4 年 3 月 2 0 日

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
資產負債表
民國103年及102年12月31日

單位：新台幣元

資	產	附註	103 年 12 月 31 日		102 年 12 月 31 日	
			金	額 %	金	額 %
流動資產						
現金		三(一)	\$	30,121,448 95	\$	26,296,003 94
應收款項		三(二)		1,630,157 5		1,665,396 6
其他應收款				- -		1,830 -
預付費用				28,952 -		29,171 -
流動資產合計				31,780,557 100		27,992,400 100
資產總額			\$	31,780,557 100	\$	27,992,400 100
負債及餘絀						
流動負債						
應付費用		三(三)	\$	858,669 3	\$	1,248,022 5
代收款項				216,291 -		217,125 1
應付稅捐				41,937 -		45,412 -
其他應付款				267,599 1		313,493 1
其他流動負債				- -		33,305 -
流動負債合計				1,384,496 4		1,857,357 7
負債總額				1,384,496 4		1,857,357 7
累積餘絀				30,396,061 96		26,135,043 93
負債及餘絀總額			\$	31,780,557 100	\$	27,992,400 100

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：



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103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項目	附註	103 金	年 額	度 %	102 金	年 額	度 %
專案收入							
經費收入		\$	14,625,893	99	\$	14,117,739	99
利息收入			58,394	1		54,705	1
其他收入			47,104	-		37,916	-
專案收入合計			<u>14,731,391</u>	<u>100</u>		<u>14,210,360</u>	<u>100</u>
專案支出							
	三(四)						
用人費用		(	7,389,930)	(50)	(	7,237,062)	(51)
管理費用		(	395,500)	(3)	(	403,786)	(3)
業務費用		(	2,684,943)	(18)	(	3,067,626)	(21)
專案支出合計		(	<u>10,470,373</u>	<u>(71)</u>	(	<u>10,708,474</u>	<u>(75)</u>
本期餘(絀)		\$	<u>4,261,018</u>	<u>29</u>	\$	<u>3,501,886</u>	<u>25</u>

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：



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103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

累 積 餘 絀

102 年度

102 年 1 月 1 日餘額	\$	22,633,157
102 年度餘(絀)		<u>3,501,886</u>
102 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>26,135,043</u>

103 年度

103 年 1 月 1 日餘額	\$	26,135,043
103 年度餘(絀)		<u>4,261,018</u>
103 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>30,396,061</u>

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：



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103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

	103 年 度	102 年 度
<u>營業活動之現金流量</u>		
本期餘絀	\$ 4,261,018	\$ 3,501,886
調整項目		
資產及負債科目之變動		
應收款項	35,239	823,657
其他應收款	1,830 (	375)
暫付款	-	3,000
預付費用	219	2,204
應付費用	(389,353)	109,276
代收款項	(834)	9,020
應付稅捐	(3,475) (	3,420)
其他應付款	(45,894)	31,864
其他流動負債	(33,305)	30,940
營業活動之淨現金流入	3,825,445	4,508,052
本期現金增加	3,825,445	4,508,052
期初現金餘額	26,296,003	21,787,951
期末現金餘額	\$ 30,121,448	\$ 26,296,003

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：



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 103 年及 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

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、重要會計政策之彙總說明

(一)會計基礎

本專案之會計處理採「權責發生基礎」。

(二)資產負債區分流動及非流動之分類標準

1. 資產符合下列條件之一者，列為流動資產；資產不屬於流動資產者為非流動資產：
 - (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，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. 負債符合下列條件之一者，列為流動負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債：
 - (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。

(三)現金

現金係指庫存現金、活期存款及可隨時解約且不損及本金之定期存款。

(四)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。

(五) 所得稅

本中心自民國 84 年度起依據財政部規定依「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」辦理結算申報。

三、重要會計科目之說明

(一) 現金

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
活期存款	\$ 30,121,448	\$ 26,296,003

(二) 應收款項

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
應收帳款	\$ 1,816,826	\$ 1,852,065
減：備抵呆帳	(186,669)	(186,669)
	<u>\$ 1,630,157</u>	<u>\$ 1,665,396</u>

(三) 應付費用

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
用人費用	\$ 858,669	\$ 835,830
以前年度應付款	-	412,192
合計	<u>\$ 858,669</u>	<u>\$ 1,248,022</u>

(四) 專案支出明細表

	103年度	102年度
專案支出		
用人費用		
員工薪資	4,931,298	4,778,430
其他人事費用	2,458,632	2,458,632
小計	7,389,930	7,237,062
管理費用		
其他管理費用	395,500	403,786
業務費用		
出席費	732,000	870,000
研究費	853,000	1,132,000
印刷費	160,728	183,081
雜費	268,962	273,792
專業服務費	50,000	50,000
設備費及維修費	120,912	86,062
租金支出	245,245	276,638
數據通信費	19,696	15,735
軟體服務費	222,550	157,095
稿費及翻譯權利金	10,040	23,223
旅運費	1,810	-
小計	2,684,943	3,067,626
專案支出合計	\$ 10,470,373	\$ 10,708,474

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

10403229

號

會員姓名：陳賢儀

事務所電話：(02)2729-6666

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所統一編號：03932533

事務所地址：台北市基隆路1段333號27樓

委託人統一編號：14106686

會員證書字號：北市會證字第1530號

印鑑證明書用途：辦理財團法人保險事業發展中心

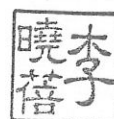
103年度（自民國103年1月1日至103年12月31日）財務報表之
查核簽證。

簽名式	陳賢儀	存會印鑑	
-----	-----	------	--

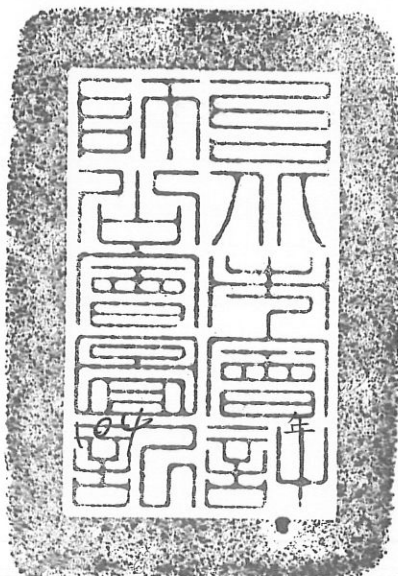
理事長：



核對人：



中華民國



1 月 29 日