

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

民國九十七年度及九十六年度

地 址：台北市南海路三號 6 樓
電 話：(02)2397-2227

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」民國九十七年十二月三十一日及九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六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。

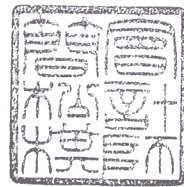
本會計師係依照一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

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」專案民國九十七年及九十六年十二月三十一日之資產、負債及累積餘絀餘額，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六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：

簡松樑



中 華 民 國 九 十 八 年 二 月 十 三 日



財團法人 財團事業發展基金會
 強制汽車責任保險精算及研究發展專案
 資產負債表
 民國九十七年 一月一日

單位：新台幣元

科 目	九十七年底		九十六年底		科 目	九十七年底		九十六年底	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
流動資產					流動負債				
現金及約當現金(附註二(二)及(六))	\$ 11,034,576	70.20	\$ 12,372,890	83.38	應付費用(附註二(九))	\$ 1,584,252	10.07	\$ 2,830,608	19.08
應收帳款(附註二(七))	4,556,143	28.99	2,498,259	16.84	代收款項	225,654	1.44	211,404	1.42
其他應收款	-	-	-	-	其他應付款(附註二(十))	442,524	2.82	70,945	0.48
備抵呆帳	(218,850)	(1.39)	(218,850)	(1.47)	應付稅捐	44,809	0.29	-	-
暫付款	58,000	0.37	36,000	0.24	暫收款	-	-	44,198	0.30
預付費用(附註二(八))	287,566	1.83	150,479	1.01	流動負債合計	\$ 2,297,239	14.62	\$ 3,157,155	21.28
留抵稅額	-	-	-	-	負債合計	\$ 2,297,239	14.62	\$ 3,157,155	21.28
流動資產合計	\$ 15,717,435	100.00	\$ 14,838,778	100.00	基金及餘絀				
					基金(附註二(十一))	\$ -	-	\$ -	-
					累積餘絀	13,420,196	85.38	11,681,623	78.72
					基金及餘絀合計	13,420,196	85.38	11,681,623	78.72
資產總額	\$ 15,717,435	100.00	\$ 14,838,778	100.00	負債及基金及餘絀合計	\$ 15,717,435	100.00	\$ 14,838,778	100.00

(請參閱後附財務報表附註)



負責人：

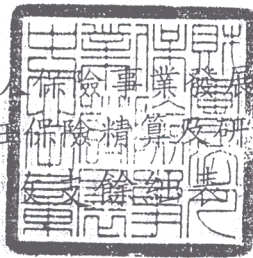


經理人：



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



民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

科 目	九十七年度		九十六年度	
	金額	%	金額	%
專案收入				
經費收入	\$ 12,372,476	95.10	\$ 11,954,018	98.25
利息收入	50,201	0.39	47,637	0.39
其他收入	587,129	4.51	165,560	1.36
專案收入合計（附註二(七)）	\$ 13,009,806	100.00	\$ 12,167,215	100.00
專業費用				
用人費用	\$ 5,804,573	44.62	\$ 2,850,521	23.42
出席費	1,506,000	11.58	1,090,000	8.95
研究費	1,627,000	12.51	1,046,000	8.60
印刷費	121,235	0.93	118,774	0.98
雜費	1,087,781	8.36	340,405	2.80
專業服務費	50,000	0.38	50,000	0.41
設備費及修護費	531,127	4.08	143,076	1.18
租金	333,136	2.56	945,261	7.77
數據通信費	42,672	0.33	52,388	0.43
水電費	50,930	0.39	59,334	0.49
其他	116,779	0.90	120,006	0.99
呆帳費用	-	-	-	0.00
預備金	-	0.00	540,000	4.44
專業費用合計	\$ 11,271,233	86.64	\$ 7,355,765	60.46
本期稅前餘（絀）	\$ 1,738,573	13.36	\$ 4,811,450	39.54
所得稅	-	-	-	-
本期稅後餘（絀）	\$ 1,738,573	13.36	\$ 4,811,450	39.54

（請參閱後附財務報表附註）

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發展專案



民國九十七年及九十六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
九十六年一月一日餘額	\$ -	\$ 6,870,173	\$ 6,870,173
加：			
九十六年度餘(絀)	-	4,811,450	4,811,450
九十七年一月一日餘額	\$ -	11,681,623	\$ 11,681,623
加：			
九十七年度餘(絀)	-	1,738,573	1,738,573
九十七年十二月三十一日餘額	\$ -	\$ 13,420,196	\$ 13,420,196

(請參閱後附財務報表附註)



負責人：

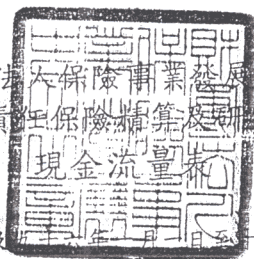


經理人：



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



民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	九十七年度	九十六年度
營業活動之現金流量：		
本期餘絀	\$ 1,738,573	\$ 4,811,450
調整項目：		
前期損益調整	\$ -	-\$ 1
折舊及攤銷	-	-
備抵呆帳增加(減少)	-	-
應收帳款(增加)減少	- 2,057,884	- 214,488
其他應收款(增加)減少	-	-
暫付款(減少)增加	- 22,000	-
預付費用(增加)減少	- 137,087	- 95,854
留抵稅額(增加)減少	-	143,456
應付稅捐增加(減少)	44,809	471
應付費用增加(減少)	- 1,246,356	2,079,785
代收款項增加(減少)	14,250	14,677
其他應付款增加(減少)	371,579	70,945
暫收款增加(減少)	- 44,198	44,198
	- 3,076,887	2,042,247
營業活動之淨現金流入(出)	- 1,338,314	6,853,697
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)	-\$ 1,338,314	\$ 6,853,697
期初現金及約當現金餘額	12,372,890	5,519,193
期末現金及約當現金餘額	\$ 11,034,576	\$ 12,372,890
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ -	\$ -
本期支付所得稅	\$ -	\$ -

(請參閱後附財務報表附註)

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

民國九十七年及九十六年十二月三十一日
(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) 現金及約當現金

現金包括不受限制之銀行存款，約當現金係指自投資日起三個月到期之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

(三) 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。

(四) 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。

(五) 經費收入

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。

(六) 現金及約當現金

	97/12/31	96/12/31
現金	\$ -	\$ -
活期存款	11,034,576	12,372,890
合計	<u>\$ 11,034,576</u>	<u>\$ 12,372,890</u>

◆ 活期存款均存放於金融機構。

(七) 應收帳款

	97/12/31	96/12/31
應收國華公司款項	\$ 218,850	\$ 218,850
應收各會員公司款項	4,337,293	2,279,409
合計	<u>\$ 4,556,143</u>	<u>\$ 2,498,259</u>

◆ 上列金額不含 5% 加值型營業稅。

(八) 預付費用

	97/12/31	96/12/31
薪資 (人事費)	\$ 286,858	\$ 105,228
其他	708	251
合計	<u>\$ 287,566</u>	<u>\$ 150,479</u>

(九) 應付費用

	97/12/31	96/12/31
用人費用	\$ 1,087,008	\$ 686,479
出席費	38,000	70,000
印刷費	-	5,000
稿費	172,000	-
雜費	60,000	50,000
預備金	-	540,000
以前年度應付款	227,244	387,310
分攤中心 96 年費用	-	1,091,819
合計	<u>\$ 1,584,252</u>	<u>\$ 2,830,608</u>

(十) 其他應付款

	97/12/31	96/12/31
營業稅	\$ 442,524	\$ 70,945
合計	<u>\$ 442,524</u>	<u>\$ 70,945</u>

(十一) 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

9801579

號

會員姓名：簡松棋

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：台北市松山區八德路三段20號9樓C室 委託人統一編號：14106686

會員證書字號：北市會證字第 2770 號

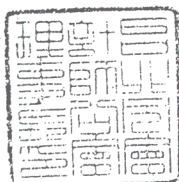
印鑑證明書用途：辦理 財團法人保險事業發展中心

97年度（自民國 97 年 1 月 1 日至

97 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽 名 式	簡松棋	存 會 印 鑑	
-------------	-----	------------------	---

理事長：



核對人：



中 華 民 國

九十八

年

月

二十

日

