



第四條附件

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
一、承保業務		
1. 簽發保單	借：應收保費 - 本保險 借：手續費支出 - 本保險 貸：保費收入 - 本保險 貸：應付佣金 - 手續費支出 - 本保險	
2. 退保	借：保費收入 - 本保險 借：應付佣金 - 手續費支出 - 本保險 貸：手續費支出 - 本保險 貸：現金 貸：銀行存款 貸：其他應付款 - 本保險	
3. 收取保費	借：現金 借：銀行存款 借：應收票據 - 本保險 貸：應收保費 - 本保險	
4. 退還保費	借：其他應付款 - 本保險 貸：應收保費 - 本保險 貸：現金 貸：銀行存款	
5. 支付手續費	借：應付佣金 - 手續費支出 - 本保險 貸：現金 貸：銀行存款	

交易事項	公司總帳帳戶	本保險獨立帳戶
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 貸：應收保費 - 本保險 貸：應收票據 - 本保險 貸：現金 貸：銀行存款	借：應收保費 - 本保險 - 純保費 借：應收票據 - 本保險 - 純保費 借：現金 - 本保險 - 純保費 借：銀行存款 - 本保險 - 純保費 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 借：業務費用 - 研究發展費 - 強制險精算及研究發展費用 借：業務費用 - 郵電費 - 強制險查詢服務費用 借：業務費用 - 郵電費 - 強制險資訊傳輸費用 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 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 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 借：應付費用 - 強制險特別補償基金 貸：現金 貸：銀行存款	
二、理賠業務		

交易事項	公司總帳帳戶	本保險獨立帳戶
1. 保險賠款 - 平時		借：保險賠款與給付 - 本保險 - 純保費 借：理賠費用 - 本保險 - 純保費 貸：現金 貸：銀行存款 - 本保險 - 純保費 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 借：銀行存款 - 本保險 - 純保費 貸：暫收及待結轉款項 - 本保險 - 純保費
3. 追償款項轉銷賠款		借：暫收及待結轉款項 - 本保險 - 純保費 貸：保險賠款與給付 - 本保險 - 純保費
4. 保險賠款 - 決結算 (未賠)		借：保險賠款與給付 - 本保險 - 純保費 貸：應付保險賠款與給付 - 本保險 - 純保費
三、共保業務		
1. 分出 - 簽發再保帳單 (已付已攤)		借：再保費支出 - 本保險 - 純保費 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 貸：攤回再保賠款與給付 - 本保險 - 純保費
2. 分出 - 決結算 (已付未攤)		借：再保費支出 - 本保險 - 純保費 貸：應付再保往來款項 - 本保險 - 純保費
		借：應攤回再保賠款與給付 - 本保險 - 純保費 貸：攤回再保賠款與給付 - 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 貸：再保費收入 - 本保險 - 純保費
		借：再保賠款與給付 - 本保險 - 純保費 貸：應付 (收) 再保往來款項 - 本保險 - 純保費

交易事項	公司總帳帳戶	本保險獨立帳戶
4. 分入 - 決結算		借：應收再保往來款項 - 本保險 - 純保費 貸：再保費收入 - 本保險 - 純保費
		借：再保賠款與給付 - 本保險 - 純保費 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 借：銀行存款 - 本保險 - 純保費 貸：應收再保往來款項 - 本保險 - 純保費 貸：銀行存款 - 本保險 - 純保費
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		
1. 墊付款項		借：暫付及待結轉款項 - 本保險 - 純保費 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 貸：業務費用	借：銀行存款 - 本保險 - 純保費 貸：暫付及待結轉款項 - 本保險 - 純保費
五、各項責任準備 (金) 之提存與收回		
1. 未滿期保費準備 (提存) 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 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 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) 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 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

交易事項	公司總帳帳戶	本保險獨立帳戶
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 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) 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 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 貸：賠款準備淨變動 - 提存賠款準備 - 本保險 - 純保費
(收回 - 已報未付及未報) 直接承保業務及分入再保業務		借：賠款準備 - 本保險 - 純保費 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 貸：分出賠款準備 - 本保險 - 純保費
3. 特別準備 (提存)	借：利息收入 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 貸：特別準備 - 本保險 - 純保費 借：銀行存款 - 本保險 - 純保費 貸：利息收入 - 本保險 - 純保費 (強制汽車責任保險各種準備金管理辦法第 4 條規定特別準備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 貸：特別準備淨變動 - 收回特別準備 - 本保險 - 純保費
六、資金運用		
1. 本保險之資金運用		借：現金 - 本保險 借：約當現金 - 本保險 借：銀行存款 - 本保險 借：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 - 本

交易事項	公司總帳帳戶	本保險獨立帳戶
		保險 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 貸：利息收入 - 本保險 - 純保費
	借：銀行存款 貸：利息收入	借：利息收入 - 本保險 - 純保費 貸：銀行存款 - 本保險 - 純保費 (銀行存款實際孳息收入轉列公司總帳帳戶)
		借：銀行存款 - 本保險 - 純保費 借 / 貸：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之 已實現損益 - 本保險 - 純保費 貸：約當現金 - 本保險 貸：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 - 本 保險 - 純保費
	借：銀行存款 借 / 貸：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金 融資產之已實現損益 貸：銀行存款	借：銀行存款 - 本保險 - 純保費 借 / 貸：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之 已實現損益 - 本保險 - 純保費 貸：銀行存款 - 本保險 - 純保費 (透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產所產生之 損益差額轉列公司總帳帳戶)
		借 / 貸：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 - 本保險 - 純保費 貸 / 借：透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 損益 - 本保險 - 純保費 (決結算時之評價調整)

交易事項	公司總帳帳戶	本保險獨立帳戶
	借 / 貸：銀行存款 貸 / 借：透過其他綜合損益按公允價值衡量 之債務工具損益	借 / 貸：透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 損益 - 本保險 - 純保費 貸 / 借：銀行存款 - 本保險 - 純保費 (未實現損益差額轉列公司總帳帳戶)