

## 貳、檢查手冊內容

### 一、財務狀況之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
1	(一)資產負債表之查核	
1.1	1.保險公司會計之查核	
1.1.1	(1)會計職能之查核	
1.1.1.1	①會計部門及職能是否獨立於其他業務部門？	1.商業會計法 2.保險業公司治理實務守則第 14 條
1.1.1.2	②是否按照相關法令規範建立健全之財務、業務及會計管理制度？	3.保險業公司治理實務守則第 17 條 4.「人壽保險業會計制度範本」第七章會計事務處理程序
1.1.1.3	③與關係企業間之財務管理權責是否有明確劃分，並確實建立適當之防火牆？	
1.1.1.4	④會計事務之處理是否設置會計人員辦理？且會計人員經解除或變動職務時是否有辦理交代，並由上級或指定人員監交？	
1.1.2	(2)會計政策之查核	

項目編號	查核事項	法令規章
1.1.2.1	①公司之會計政策是否符合一般公認會計原則、保險業財務報告編製準則及申報主管機關（本會）之有關規定？另公開發行公司是否依據公開發行及股票上市、上櫃公司相關規定準則辦理？	「人壽保險業會計制度範本」第三章財務報表及第七章會計事務處理程序
1.1.2.2	②公司各項會計政策及作業程序之重大變更是否經董事會或高階經理階層之核准？於會計年度開始日後始自願變動會計政策者，若追溯適用新會計政策對當年度各季財務報告之影響數已達重編財務報告標準者，應重編相關期間財務報告並洽請簽證會計師重行查核或核閱後重新公告申報。	保險業財務報告編製準則第4條及第6條第1項第1款第6目
1.1.3	(3)資訊公開之查核	
1.1.3.1	①是否於每會計年度終了後三個月內，將經會計師查核簽證、董事會通過及監察人承認之年度財務報告公告並彙送主管機關申報？	1.保險業公司治理實務守則 2.保險業財務報告編制準則 3.人身保險業辦理資訊公開管理辦法
1.1.3.2	②是否於網站建置公司財務業務相關資訊並即時更新	4.專業再保險業財務業務管理辦法

項目編號	查核事項	法令規章
1.1.3.3	異動資料？ ③外國專業再保險業是否依規定登載財務業務相關資訊於臺灣分公司網站或以書面備置於臺灣分公司營業處所？	5. 本會 106.2.24 金管保財字第 10602501060 號函 6. 公開發行公司年報應行記載事項準則
1.1.3.4	④財務資料是否以簽證會計師出具查核簽證或核閱財務報告內容為準？	
1.1.3.5	⑤是否依財務報告編製準則揭露應附註揭露事項？是否於年度財務報告其他揭露事項中揭露勞工檢查結果違反勞動基準法事項？	公開發行公司年報應行記載事項準則」第 10 條第 4 款第 10 目
1.1.3.6	⑥年報之記載事項是否確實依「公開發行公司年報應行記載事項準則」相關規定辦理？	
1.2	2. 保險公司資產負債表之查核	
1.2.1	(1) 一般查核程序	
1.2.1.1	①核對總帳各科目餘額與其明細分類帳、各子目合計數是否相符？	1. 保險業財務報告編製準則 2. IFRS(國際財務報導準則)
1.2.1.2	②調閱有關憑證及傳票，查核是否及時入帳、金額正	

項目編號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.2.1.3	確無誤？ ③會計處理及科目歸類是否正確？如有錯誤應作適當調整或重分類。	本會 108.7.30 金管保財字第 10804932431 號令
1.2.1.4	④遞延資產性質有無異常情形？是否按期攤銷或調整？	
1.2.1.5	⑤對不正常或懸帳較久之帳項，應查明原因，並作適當評註。	
1.2.1.6	⑥與最近二年會計科目餘額比較增減情形，對變化較大者，應查核其原因。	
1.2.1.7	⑦有無於支用下列費用就相同數額自 105 至 107 會計年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉？該特別盈餘公積之迴轉有無納入內部稽核查核範圍？ A.員工轉職或安置之相關支出，包括協助員工於部門間或集團間轉調之相關支出，以及員工退離職所支付予員工優於勞動相關法令規定應給予之退休、離職金。	

項目編號	查核事項	法令規章
1.2.1.8	<p>B.為因應金融科技或保險業務發展需要，提升或培養員工職能所辦理教育訓練或參加課程之支出。</p> <p>⑧壽險業有無自一百零八年一月一日起，就下列未到期債務工具除列損益依名目稅率百分之二十之稅後金額提列(收回)特別盈餘公積，除剩餘到期年限無法確定者，得以十年攤銷認列外，依除列標的剩餘到期期間逐年攤銷釋出為可供分配盈餘：</p> <p>I 會計評價方式為非按公允價值衡量之金融資產。</p> <p>II 會計評價方式為按公允價值衡量且其變動列入其他綜合損益之金融資產。</p> <p>III 會計評價方式為按公允價值衡量且其變動列入損益並適用覆蓋法之金融資產。</p>	本會 108.6.25 金管保財字第 10804501381 號令
1.2.1.9	<p>⑨每年營業年度終了，有無按「個人投保旅行平安保險意外死亡及失能給付標準費率表」，就該年度銷售之個人旅行平安意外死亡及失能給付保單，依其保險金額及保險日數計得之保費收入合計金額之百</p>	<p>1. 本會 109.10.29 金管保財字第 10904939031 號令</p> <p>2. 本會 109.12.30 金管保財字第 1090149663 號函</p>

項目編號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.2.1.10	<p>分之十，扣除名目稅率百分之二十後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。</p> <p>⑩自一百零九會計年度起，當年度稅後淨利屬於失能扶助保險之部分：</p> <p>A.是否全數提列特別盈餘公積？當年度稅後淨利不足提列者，是否於以後年度補足（後續年度失能扶助保險如有虧損者，得於原提列金額內自該特別盈餘公積迴轉）？</p> <p>B.計算前述屬失能扶助保險部分之稅後淨利，投資收益是否依商品準備金比率計算，費用是否依實際發生費用之合理分攤基礎計算？</p>	本會 110.3.26 金管保財字第 11004908861 號令
1.2.2	(2)變現性資產類科目查核	
1.2.2.1	<p>①週轉金及庫存現金</p> <p>I.留存現金及庫存現金餘額與週轉金登記簿核符後，加上支出憑單合計額，是否與帳列週轉金科目餘額相等？</p> <p>II.週轉金餘額是否與登記簿一致？若加支出憑單金</p>	

項目編號	查核事項	法令規章
1.2.2.2	<p>額是否與總帳週轉金相符？</p> <p>②銀行存款</p> <p>I.銀行存款餘額是否與函證回函或銀行對帳單或銀行存款餘額證明書相符？若不符，應取得銀行存款調節表。</p> <p>II.抽查銀行存款調節表所列各項內容之確實性，以及是否應作適當之調整？</p> <p>III.對於銀行存款金額異常變化者，是否查明原因？</p> <p>IV.對於已指定用途或受有約束之銀行存款，是否已轉列適當科目？</p>	
1.2.2.3	<p>③有價證券及其他具高度變現性之資產</p> <p>I.應機動盤點實物，與有關帳冊核對勾稽是否相符？</p> <p>II.各種證券之種類、數量、面額、號碼及息票等是否與帳表相符？保管是否妥當？</p>	
1.2.2.4	<p>④盤點庫存票據、銀行託收憑證及存出保證金相關憑證，檢視其性質有無異常？</p>	

項目編號	查核事項	法令規章
1.2.2.5	⑤必要時得抽樣函證銀行存款、應收款項、預付款項及資產委託保管機構等。	保險業財務報告編製準則
1.2.3	(3)重要會計科目之查核	
1.2.3.1	①應收票據 I.金額較鉅者是否檢查其原始憑證及紀錄，是否無超過收費規定之遠期支票？ II.是否定期作帳齡分析，且對懸帳已久，經評估無法收回者，是否查明原因及轉列適當科目？	
1.2.3.2	②應收保費 I.應收保費之管理是否適當？超過三個月尚未收清，而其金額超過當期應收保費總額百分之十，應於檢查報告敘明。 II.是否定期作帳齡分析？ IV.是否有將本年度生效之保費列入下年度之保費收入？	



項目編號	查核事項	法令規章
1.2.3.3	<p>VI.是否有將上年度十二月份簽單生效之鉅額業務於本年度初退保？若有，其原因為何？</p> <p>③再保險準備資產</p> <p>I.查核依分出再保險契約中屬未滿期之金額</p> <p>II.查核是否正確入帳？</p>	人身保險業辦理認列分出責任準備之再保險業務應注意事項
1.2.3.4	<p>④應攤回再保賠款與給付</p> <p>I.應攤回再保賠款與帳載、年度檢查報表是否相符？</p> <p>II.應攤回再保賠款之管理是否適當？是否有久懸未攤回或有異常者？若有，是否查明原因？</p> <p>III.應攤回再保賠款之預估是否合理？是否依再保合約規定估列及按月或按季列帳？與上年度估列數字差距如何。</p> <p>IV.抽查重大賠案之應攤回再保賠款。</p> <p>V.未決賠案之應攤回再保賠款是否列為應付賠款之減項？</p>	

項目編號	查核事項	法令規章
1.2.3.5	<p>⑤應收再保往來款項</p> <p>I.報表上之科目金額是否與帳載相符？</p> <p>II.再保帳務是否依循再保合約規定？</p> <p>III.比較兩期應收保險同業往來帳款金額及其增減變動是否合理？有無異常情事？</p> <p>IV.對於懸帳多年尚未清帳之往來再保險公司，是否查明原因？</p> <p>V.保險同業往來帳款產生應以業務為限，如有非業務性質之往來，是否予以注意並瞭解其原因？</p> <p>VI.各國內外同業間相互往來之款項，是否按往來公司別分設子目，債權債務非同一債權人，不得互相抵銷？</p> <p>VII.外幣資產負債之評估是否適切？</p>	
1.2.3.6	<p>⑥應收收益</p> <p>I.應收收益金額與明細分類帳及總帳金額是否相符？</p>	

項目編號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.2.3.7	<p>II.應屬本期之收益，期末是否依據權責基礎確實調整入帳？</p> <p>⑦應付佣金</p> <p>I.佣金之計算是否與規定相符？</p> <p>II.佣金支付與保費收入，是否依照成本與收益配合原則入帳？</p> <p>III.佣金支付是否經適當主管核准？</p> <p>IV.佣金給付對象是否與帳載相符？</p> <p>V.佣金支付有無取得具領人簽章之單據？</p> <p>VI.退保、減保案件已付佣金之處理情形，是否適當？</p> <p>VII.佣金支付與保費收入是否具合理關係？</p>	<p>保險法第 144 條</p>
1.2.3.8	<p>⑧應付保險賠款與給付</p> <p>I.保險賠款列帳截止之情形，是否適當？</p> <p>II.保險理賠明細表、金額與決算報告、帳載及年度報表是否相符？</p>	<p>1.保險法第 34 條、第 78 條</p>
1.2.3.9	<p>⑨預收保費</p>	

項目編號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.2.3.10	<p>1.比較分析預收保費本期與上期金額之增減情形，若有重大差異，應分析其原因。</p> <p>II.預收保費之期後變動情形。</p> <p>III.預收保費之管制是否完備？承辦人員有無侵佔、挪用之機會？</p> <p>IV.預收保費是否依權責發生基礎作適當調整？</p> <p>⑩股本</p> <p>I.核對營業執照之實收資本額與資本帳所列發行股數、每股面額是否相符？</p> <p>II.查明發行特別股之權責條件，是否有按發行條件支付股息？</p> <p>IV.調閱辦理增減資本變更登記主管機關之核准登記文件，查明資本變更內容。</p>	<p>1.保險法第 141 條</p> <p>2.保險業設立許可及管理辦法第 17 條</p>
1.2.4	(4)投資型保險之會計處理查核	
1.2.4.1	<p>①投資型保單專設帳簿之資產及負債是否獨立分項列示？</p>	<p>1.投資型保險投資管理辦法</p> <p>2.「人壽保險業會計制度範本」第九章分</p>

項目編號	查核事項	法令規章
1.2.4.2	②專設帳簿資產是否依投資型保險契約約定評價日之市價評價，並依相關法令編列資產明細？	離帳戶會計處理準則
1.2.4.3	③應取得專設帳簿之資產負債表，並檢視各該資產及負債科目是否有異常？	
1.2.4.4	④專設帳簿所屬資產是否有與一般帳戶相互移轉之情形？如有，是否符合投資型保險投資管理辦法之規定？	
1.2.5	(5) 金融商品之公允價值衡量、分類及減損之查核	
1.2.5.1	①保險業對於資金運用於金融商品之分類是否能真實反映其經營策略，並具有執行能力予以配合？	本會 105.1.7 金管保財字第 10402507861 號函
1.2.5.2	②對於金融商品之重評價是否訂定客觀之價格來源，並由非交易單位負責評價？	
1.2.5.3	③公允價值衡量 是否訂有公允價值評價之相關作業規範(含公允價值取價順序、資料來源及採用模型及參數、公允價值	

項目編號	查核事項	法令規章
1.2.5.4	調整時是否經適當核決程序、是否有獨立單位負責評價等)，及事後是否有驗證價格合理性之機制？ ④有無重分類之情形？是否符合規定？如依 IFRS9，將帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，是否依規定提列特別盈餘公積，及於年度財務報告附註揭露前述重分類之金融資產公允價值變動數？	111.11.4 金管保財字第 11104942741 號令
1.2.5.5	⑤金融資產之減損是否已符合規定予以認列？	本會 106.10.31 金管保財字第 10610937060 號函本會
1.2.6	(6)準備金之查核	
1.2.6.1	①責任準備金 I.報表所列金額是否與會計師、簽證精算師簽證後之金額相符？ II.帳載、年度檢查報表金額與簽證精算人員簽證報告之提存金額是否相符？ III.簽證精算人員之指定及變更，是否報主管機關備	1.保險法第 145 條 2.保險業各種準備金提存辦法第 12 條 3.保險業簽證精算人員及外部複核精算人員管理辦法第 4 條 4.本會 101.6.22 金管保財字 10102510411

項目編號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>查？</p> <p>IV.保單年度末責任準備金與依各險報部計算說明書是否一致？</p> <p>V.責任準備金之提存情形</p> <p>A.相關部門之內部控制及管理情形是否適當？</p> <p>B.各險有效契約件數、保額、保費等相關資料是否確定？</p> <p>C.各項保險給付金額與相關之收回責任準備金金額是否確實？</p> <p>D.保費收入、保險給付、收回責任準備金及責任準備金提存金額入帳基礎是否合理並依險別記載於帳簿？</p> <p>E.各險保單責任準備金之計算基礎、提存方式、計算公式等是否依規定辦理？</p> <p>F.精算部門所採提存責任準備金之方式與其稽核方式間之配合是否有效？</p>	<p>號令</p> <p>5.財政部 91.12.18 台財保字第 0910072808</p> <p>號函</p> <p>6.本會 100.12.30 金管保財字第 10002519510</p> <p>號函</p> <p>7. 本會 109.12.22 金管保財字第 10904944571</p> <p>號令</p>

項目編號	查核事項	法令規章
1.2.6.2	<p>G.年度提存之責任準備金金額是否符合法定標準？不同年度間之變化有無異常？</p> <p>H.是否依主管機關所定年終決算公式核對個案契約應提存之年終責任準備金？</p> <p>I.瞭解精算部門提存責任準備金之作業是否逐單提存？</p> <p>J.歷年度各險種之業務變化是否有異常？</p> <p>②保費不足責任準備金</p> <p>I.抽查長期保險契約之要保書及計算說明書，並核對其保費是否較保險業各種準備金提存辦法第 12 條所計算之責任準備金為低？如是，是否提存保費不足特別準備金？</p> <p>II.如有提存保費不足特別準備金，是否依據相關法令提存？</p> <p>III.抽查一年以下尚未屆滿之有效契約，評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未</p>	<p>1.保險法第 145 條</p> <p>2.保險業各種準備金提存辦法第 16 條</p> <p>3.財政部 89.12.20 台財保字第 0890751412 號函</p>



項目編號	查核事項	法令規章
1.2.6.3	<p>滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。</p> <p>③未滿期保費準備金</p> <p>I.報表所列金額是否與會計師、簽證精算師簽證後之金額相符？</p> <p>II.未滿期保費準備金計算表及其明細表各項金額，是否與帳載及年度檢查報表相符？</p> <p>III.查核各險未滿期保費準備金之提存：</p> <p>A.提存比率及金額是否正確？</p> <p>B.是否依險別計提？</p> <p>C.與上年度提存金額比較有無異常現象？</p> <p>D.特殊計算方式是否經主管機關核備？</p> <p>E.是否記載於特設帳簿？</p> <p>IV.查核各險以前年度未滿期保費準備金：</p> <p>A.收回金額是否正確？</p> <p>B.是否各險分別收回？</p>	保險業各種準備金提存辦法第 15 條

項目編號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.2.6.4	<p>C.是否記載於特設帳簿？</p> <p>④特別準備金</p> <p>I.是否依法提存？</p> <p>A.報表所列金額是否與會計師、簽證精算師簽證後之金額相符？</p> <p>B.各險重大事故提存比率。</p> <p>C.重大事故沖減金額。</p> <p>D.準備金收回。</p> <p>E.危險變動特別準備金之提存標準。</p> <p>F.累積提存之收回。</p> <p>II.特別準備金--分紅保單紅利準備是否依法提存？</p> <p>A.報表之資產負債表、保單紅利明細表之紅利準備，是否與會計師簽證之財務報表相符？</p> <p>B.紅利準備與應付紅利是否依其性質適當入帳？</p> <p>III.自九十三年起簽發長期保單所採折扣計收之保費低於依規定計算責任準備金之保險費時，應提存</p>	<p>1.保險業各種準備金提存辦法第 18 條至第 21 條</p> <p>2.「人壽保險業會計制度範本」附錄一分紅人壽保險單業務之會計處理</p> <p>3.財政部 93.1.20 台財保字第 0930750089 號令</p> <p>4.保險法第 145 條</p> <p>5.財政部 91.12.30 台財保字第 0910074195 號令</p> <p>6.財政部 93.3.16 台財保字第 0930012623 號函</p> <p>7.本會 104.6.22 金管保財字第 10402506871 號令</p>

項目編號	查核事項	法令規章
1.2.6.5	<p>保費不足特別準備金。</p> <p>IV.受檢公司紅利分配，各年度作法是否一致？</p> <p>⑤賠款準備金</p> <p>I.報表所列金額，是否與會計師、簽證精算師簽證後之金額相符？</p> <p>II.保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險自留業務已報未付保險賠款，是否逐案依實際相關資料估算，按險別提存？</p> <p>III.保險期間一年以下健康保險及人壽保險於中華民國 98 年 12 月 31 日前，已報未付保險賠款是否按逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金，其未報保險賠款，應按險別就其滿期保險費之百分之一提存賠款準備金？</p> <p>IV.保險期間一年以下之傷害保險及自中華民國 99 年 1 月 1 日起之健康保險及人壽保險，是否按簽證精算人員報經主管機關核准之賠款準備金提存方</p>	1.保險業各種準備金提存辦法第 22 條至第 23 條

項目編號	查核事項	法令規章
1.2.6.6	<p>式，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，逐案依實際相關資料估算，按險別提存？</p> <p>V.賠款準備金，是否於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。</p> <p>⑥營業損失準備</p> <p>是否就保險業調降營業稅金額扣除當期轉銷之逾期債權及應提列備底呆帳額後之餘額，依規定提存營業損失準備？或已依規定轉列為特別準備金？</p>	<p>1.加值型及非加值型營業稅法第 11 條</p> <p>2.財政部 92.4.30 台財保字第 0920750506 號函</p>
1.2.6.7	<p>⑦辦理精算簽證報告簽證項目之複核</p> <p>保險業當年度應提出複核報告者，有無於營業年度終了後五個月內將複核報告以密件方式函送主管機關？</p>	<p>保險業外部複核精算人員複核作業應注意事項第 6 點</p>
1.2.6.8	<p>⑧外匯價格變動準備金之提存與沖減是否依規定辦理？相關政策及影響之揭露是否符合相關規定？</p>	<p>1. 「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第 5 條第 10 款</p> <p>2. 保險業各種準備金提存辦法第 23 條之</p>

項目編號	查核事項	法令規章
1.2.7 1.2.7.1	(7)表外項目之查核 ①承諾及或有負債 I.檢視法律費用及其他專業服務費內容，是否有承諾及或有負債事項？	1 第 2 項 3. 人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項 4. 本會 101.3.1 金管保財字第 10102006361 、 10102006364 、 10102006367 號令 5. 本會 101.5.8 金管保財字第 10102507600 號 6. 本會 104.12.10 金管保財字第 10402507874 號 7. 本會 111.2.9 金管保財字第 1100438279 號函

項目編號	查核事項	法令規章
1.2.7.2	<p>II.檢視稅捐稽徵機關歷年稅捐核定通知書及未核定之申報書副本，是否有未決之行政救濟事項？</p> <p>III.審閱公司股東會、董事會及其他重要會議紀錄及保證事項。</p> <p>IV.與受檢單位有關主管討論是否有尚未揭露之重大承諾及或有負債事項，若有者，應予列註。</p> <p>②衍生性金融商品</p> <p>I.從事衍生性金融商品作業是否依規定作業準則中明訂會計處理及評價方式？</p> <p>II.對未指定避險或不符合避險要件之衍生性商品交易，是否以公平價值衡量，並將價差認列為當期損益？</p> <p>III.嵌入式衍生性商品（如結構型商品）是否依性質依據一般公認會計原則之規定區分為「無須與主契約分離」及「與主契約分離」作不同之會計處理？</p>	<p>1.保險業內部控制及稽核制度實施辦法第5條</p> <p>2.保險業從事衍生性金融商品交易管理辦法第12條</p> <p>3.國際會計準則第39號</p>

項目編號	查核事項	法令規章
1.2.8	(8) 是否依國際財務報導準則第4號(IFRS 4)之規定辦理保險合約分類？	國際財務報導準則第4號(IFRS 4)
1.3	3.投資性不動產後續衡量採用公允價值模式者，相關配套規範之查核	保險業財務報告編製準則第9條第3項第12款
1.3.1	(1) 公允價值之評價，應採收益法或成本法。但 109.5.11 修正發布前，原帳列投資性不動產之後續衡量已採用公允價值模式者，不在此限，並應以正常價格作為公允價值評估之依據，不得以限定價格、特定價格或特殊價格進行評估。	
1.3.2	(2) 投資性不動產已訂定超過一年以上之租賃契約者，應採收益法評價，並應依下列規定辦理： ①現金流量：應依租賃契約為基礎評估，有期末價值者，得加計該期末價值之現值。 ②分析期間：收益無一定期限者，分析期間以不得逾物理耐用年限，收益有特定期限者，則應依剩餘期間估算。	

項目編號	查核事項	法令規章
1.3.3	<p>③ 折現率：限採風險溢酬法，以一定利率為基準，加計投資性不動產之個別特性估算。所稱一定利率為基準，不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率加五碼。</p> <p>(3) 投資性不動產未訂定超過一年以上租賃契約或契約終止、解除、失效等已超過一年以上者，應採用成本法。</p>	
1.3.4	<p>(4) 保險負債之後續衡量應依本會每年指定之負債公允價值評估條件進行評估。保險負債公允價值超過帳列數者，應提具補強計畫，補強計畫列有準備金增提數者，應將該增提數列入責任準備金並調減保留盈餘。</p>	
1.3.5	<p>(5) 自選定採用之時起，應就投資用不動產逐筆委託外部聯合估價師事務所進行評價、應於資產負債表日檢討評估公允價值之有效性，洽估價師檢視原估價報告，以決定是否重新出具估價報告，以及應至少每半年取具估價師出具之估價報告。</p>	
1.3.6	<p>(6) 單筆評估金額達十億元以上者，應由二家以上之聯合</p>	



項目編號	查核事項	法令規章
1.3.7	估價師事務所進行估價。 (7) 資性不動產於取得後之首次委外鑑價報告不得由原取得不動產之不動產估價師及聯合估價師事務所辦理鑑價。	
1.3.8	(8) 不動產估價師及聯合估價師事務所每三年應更換一次，更換前後不得為同一估價師及聯合估價師事務所，且於更換後一年內不得再委任更換前之估價師及聯合估價師事務所。	
1.3.9	(9) 委外之聯合估價師事務所及其所屬不動產估價師應具備第 9 目所規定之條件。	
1.3.10	(10) 不動產估價師應出具聲明書，內容至少應包括與要求估價之保險業並無實質上直接或間接利害關係，以及未遵循相關法令規範或未善盡專業應有之注意致應負之法律責任等。	
1.3.11	(11) 保險業應建立不動產估價之作業流程並納入內部控制制度，包括應有委外聯合估價師事務所及估價人員	

項目編號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>之專業資格與條件、取得及分析資訊、評估價值、外部估價報告之適法性檢核及相關文件之保存。外部估價報告之檢核文件應列示所依據資訊及結論之理由，由權責主管簽章，其檢核內容至少應包括勘估標的之基本資料、估價基準日、標的物區域內不動產交易之比較實例、估價之假設及限制條件、估價方法、估價執行流程、估價結論是否允當及估價報告日等報告內容是否完備、估值計算是否錯誤，並應就其是否有鑑價假設條件或參考數值引用不當或錯誤等情事及對估價結果有重大影響之估價參數之合理性及正確性進行檢核。檢核文件應保存五年。</p>	
1.3.12	(12)會計師逐筆應複核保險業委任之聯合估價師事務所出具之估價報告，以確認獨立不動產估價師報告所採用方法及計算之合理性。	
1.3.13	(13) 保險業有無依本會 109.5.11 金管保財字第 10904917647 號令提列特別盈餘公積限制盈餘分配：	本會 109.5.11 金管保財字第 10904917647 號令

項目編號	查核事項	法令規章
	<p>①應分別就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之稅後影響淨額」及「後續各期公允價值變動之累積增值利益稅後淨額」提列特別盈餘公積，不得辦理盈餘分配。</p> <p>②依前款所提列之特別盈餘公積，僅得做為後續補足有效契約依國際財務報導準則公報第十七號「保險合約」、壽險業有效保險契約負債公允價值評估及其他本會指定評估方式等規定補足保險合約負債。</p> <p>③嗣後處分該投資性不動產者，如有依前款規定，以第一款提列之特別盈餘公積補足保險合約負債者，得經本會核准後，就原提列之特別盈餘公積之比例予以迴轉，人身保險業迴轉後，擬辦理盈餘分配者，仍應依本會一百零二年二月八日金管保財字第一〇二〇二五〇一九九二號函有關規定辦理。</p>	
2	(二)資產品質之查核	
2.1	1.保險業對非放款資產之評估，應按資產之特性，依保險業	保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處

項目編號	查核事項	法令規章
2.2	財務業務報告編製準則及其他相關規定作評估，並提列損失及準備。 2.檢查基準日逾期放款(含催收款項，以下同)及不良放款之評估分析：	理辦法第2條
2.2.1	(1)受檢單位(全公司)逾期放款比率最近三次檢查之增加或減少之比較，其增減趨勢及原因為何。	
2.2.2	(2)受檢單位逾期放款比率較同業平均比率高時，其原因為何。	
2.2.3	(3)受檢單位（分公司）逾期放款比率較全公司平均比率高時，其原因為何。	
2.2.4	(4)保險業對放款資產之評估，應按放款戶之信用，依放款之擔保情形及預計可能收回程序，將屬正常之放款資產列為第一類；逾期之放款資產，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。 保險業將逾期放款資產列入第二類、第三類及第四	保險業資產評估準備金提存及逾期放款催收款呆帳處理辦法第3條

項目編號	查核事項	法令規章
2.2.5	<p>類者需提供相關佐證資料。</p> <p>(5)保險業對放款資產應提足備抵呆帳金額，其金額不得低於下列各款標準：</p> <p>①第一類放款資產債權餘額之百分之零點五、第二類放款資產債權餘額之百分之二、第三類放款資產債權餘額之百分之十、第四類放款資產債權餘額之百分之五十及第五類放款資產債權餘額全部之和。</p> <p>②第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之百分之一。</p> <p>③第七條之逾期放款及第八款之催收款經合理評估已無擔保部分之合計數。</p> <p>前項最低應提列備抵呆帳之合計數低於依一般公認會計原則規定評估者，仍應以依一般公認會計原則規定評估之數額為最低應提列備抵呆帳之金額。</p> <p>保險業依前項規定所提列之備抵呆帳，經主管機關檢</p>	<p>保險業資產評估準備金提存及逾期放款催收呆帳處理辦法第 5 條及第 6 條</p>

項目編號	查核事項	法令規章
2.3	查評估，如認為所提備抵呆帳及其他準備不足時，保險業應即依主管機關檢查意見，補足備抵呆帳及其他準備。	
2.3.1	3.除放款外之屆清償期而未受清償之各種應收款項： (1)應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項，應於清償期屆滿後九個月內轉入催收款項；應收票據逾清償期未能正常兌收者，應即轉入催收款項；應收保費，應於清償期屆滿後三個月內轉入催收款項；其他應收款，應於清償期屆滿後三個月內轉入催收款項。但以人壽保險單為質之放款及墊繳保費之應收利息，不在此限。	保險業資產評估準備金提存及逾期放款催收款呆帳處理辦法第 20 條
2.3.2	(2)逾期之各種應收款項及其他催收款，應比照保險業資產評估準備金提存及逾期放款催收款呆帳處理辦法第 9 條、第 11 條至第 17 條之規定辦理。	保險業資產評估準備金提存及逾期放款催收款呆帳處理辦法第 18 條
3	(三)資本適足性之查核	
3.1	1.保險業應於每營業年度終了後三個月內，向主管機關申報	1.保險法第 143 條之 4

項目編號	查 核 事 項	法 令 規 章
3.2	經會計師查核之資本適足率及淨值比率(含計算表格及相關資料)。 2.保險業應於每半營業年度終了後二個月內,向主管機關申報經會計師核閱之資本適足率及經會計師查核之淨值比率(含計算表格及相關資料)。	2.保險業資本適足性管理辦法第6條 3.人身保險業資本適足性報告相關填報表格填報手冊 4.保險公司發行具資本性質債券應注意事項
3.3	3.核閱經會計師簽證之財務報表及附註,瞭解其業務內容與規模,與保險公司之資本適足性資料相互核對比較,判斷該等資料之合理性與正確性。	
3.4	4.如有仍待釐清或查明事項,則請受查機構相關人員補充說明或更正相關資料。	
3.5	5.各項自有資本、風險資本之計算公式及為強化財務結構而發行具資本性質之債券是否依本會保險局之規定辦理。	
4	(四)流動性及資金管理之查核	
4.1	1.可運用資金管理之查核	

項目編號	查核事項	法令規章
4.1.1	(1)是否訂定整體可運用資金管理政策準則或內部規定，以落實政策？	1.保險法第143條之4第1項 2.保險法第143條之4第3項
4.1.2	(2)是否依前項政策定期將整體可運用資金情形提報董事會？	
4.1.3	(3)是否指定內部專責管理單位（例如投資、財務等單位或高階主管）或委託證券投資顧問公司或證券投資信託公司代為管理資金操作，以有效執行管理政策、內部規定及控管機制？其管理是否發揮績效？	
4.1.4	(4)董事會是否確定其經營階層已採行必要之監督與控管措施？是否定期或不定期可取得運用資金現況資訊？現在或未來流動性部位有重大改變時，是否可立即獲得有關資訊？	
4.1.5	(5)是否建立現金流量預計表？對預期流動現金短缺狀況，是否具有授權或處理機制？	
4.1.6	(6)是否有足夠且適當之管理資訊系統資訊，以衡量、監督及控管流動性風險？資金運用報告是否定期呈核董	



項目編號	查核事項	法令規章
4.1.7	<p>事會及高階管理階層？</p> <p>(7)是否建立衡量及監控資金運用項目金額及比例，以瞭解可運用資金各項用途及配置情形；如遇有鉅額支出（如重大賠款），現有流動資金不足以支付時，是否有替代方案？</p>	
4.1.8	(8)是否定期由獨立單位檢討資金運用管理程序之有效性？	
4.1.9	(9)是否有充分揭露資訊之機制，建立外界對其組織健全性及可運用資金管理政策之觀感？	
4.2	2.現金流量之查核	
4.2.1	(1)依據公司編製之現金流量表瞭解公司現金部位之管理情形，主要營運資金來源，現金盈餘能力，並衡量公司支應保險金給付及普通股現金股利之能力。	
4.2.2	(2)主要評估事項，包括：	
4.2.2.1	①評估公司現金部位管理及如何支應鉅額保險金及賠款之需求。	保險法第 143 條

項目編號	查核事項	法令規章
4.2.2.2	②評估公司支應固定保險金給付之能力，以滿足現金需求之情形。	
4.2.2.3	③評估公司剩餘之現金盈餘，是否足敷其股利發放？	
4.2.2.4	④評估是否有任何產生現金流量交易，而該交易對公司財務穩定是否產生不利影響？	
4.2.2.5	⑤評估公司因業務操作所產生現金流量不足時彌補方式。	
4.2.2.6	⑥評估是否有任何可能增加公司現金流量之方法。	
4.2.2.7	⑦評估管理階層為維持適足之現金，以支應保險金給付所採取之方法或擬定之計畫。	