

## 二、經營績效之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
1	(一) 綜合收支損益表之查核	
1.1	1. 一般查核程序	
1.1.1	(1) 查核各科子目餘額合計數，與總帳餘額是否相符？	
1.1.2	(2) 瞭解收支損益之性質及內容。	
1.1.3	(3) 屬當期收入或費用者，是否認列當期損益？ 跨年度之損益是否作適當調整？	
1.1.4	(4) 對異常項目應深入瞭解，必要時調閱有關憑證查對。	
1.1.5	(5) 將本期金額（年化後）與上年度金額比較分析，以瞭解其變動趨勢是否合理？若有重大變動者，應查明並分析其原因。	
1.2	2. 營業收入類科目查核	
1.2.1	(1) 就收入性質及重要性，確定各項收入之科目歸類是否合理？	
1.2.2	(2) 營業收入與營業外收入間之劃分是否適當，	

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.2.3	並予以必要處理。 (3)總分支機構間之內部轉撥計價，如有內部利潤是否沖銷？	
1.2.4	(4)抽核對債券利息之入帳方式是否適當，包括：應收利息之計提與沖銷、溢折價之攤銷等，並分析帳列金額是否合理？	
1.2.5	(5)抽核股利收入之入帳方式是否適當，包括短期投資及長期投資收到現金股利及股票股利之會計處理，並分析帳列金額是否合理？	
1.2.6	(6)抽核以公平價值衡量之金融資產，以公平價值變動列為損益，其引用公平價值是否適當，並一致採行(如採用買價、賣價、中價、收盤價之合理性)?其價格來源非由交易單位評價?公開報價或使用交易對手報價之合理性？	國際會計準則(IAS)第 39 號 國際財務報導準則(IFRS)第 7 號
1.2.7	(7)資產之減損之迴轉，帳列科目是否為原減損	

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.2.8	<p>所用科目?是否有辦理工商譽的減損迴轉之情事?</p> <p>(8)長期股權投資採權益法評價者，被投資公司編製之財務報表若未符合我國一般公認會計原則，是否先按一般公認會計原則調整後，再據以認列投資損益?</p>	
1.2.9	(9)抽核長期股權投資採權益法評價者，被投資公司財務報表是否經會計師財務簽證?	
1.3	3. 營業支出類科目查核	
1.3.1	(1)就支出性質及重要性，確定各項支出之科目歸類是否合理?	
1.3.2	(2)營業支出與營業外支出間之劃分是否適當，並予以必要處理?	
1.3.3	(3)各項費用支出是否按規定作業程序辦理?各項攤提是否按照規定計提?各項保險費及各項租金支出是否合理?	
1.3.4	(4)是否有將費用以遞延資產列帳情事?	

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.3.5	(5)辦理資產減損如已依法辦理重估價，是否先減少業主權益項下之未實現重估增值後再認列損失？	
1.4	4. 營業外利益與營業外損失類科目查核	
1.4.1	(1)各項營業外收益(損失)發生背景是否合理？	
1.4.2	(2)就其性質及重要性，確定科目歸類是否合理？	
1.4.3	(3)對於重大營業外收益（損失）項目，是否查核相關憑證及列帳情形？	
2	(二) 盈利能力分析之查核	
2.1	1. 檢查基準日（收支結餘應予年化）與上二會計年度決算盈餘與預算盈餘之比較，若達成率有異常情形（如決算比預算增加或減少過鉅），應就個別投資項目、投資組合及營運成本等方面查明其重大差異之原因。	
2.2	2. 檢查基準日及上二會計年度年底與同業盈利能力比率比較，若有重大差異，應查明分析原因。	

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.3	3. 經營能力分析	
2.3.1	(1) 新契約費用率 = 新契約費用 / 新契約保費收入	
2.3.2	(2) 保費收入變動率 = (本期累計保費收入 - 前一年度同期累計保費收入) / 前一年度同期累計保費收入	
2.3.3	(3) 業主權益變動率 = (本期業主權益 - 前期業主權益) / 前期業主權益之絕對值	
2.3.4	(4) 淨利變動率 = (本期損益 - 前期損益) / 前期損益之絕對值	
2.3.5	(5) 資金運用比率 = 資金運用總額 / (各種責任準備金 + 業主權益)	
2.3.6	(6) 繼續率 (十三個月、二十五個月) = $PR_y = BF_{x+y} / NB'_x * 100\%$	
2.4	4. 獲利能力分析	
2.4.1	(1) 資產報酬率 = $2 * \{ \text{稅後損益} + \text{利息支出} * [1 - (\text{預計所得稅} / \text{稅前損益})] \} / (\text{期初資產總額} +$	

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	期末資產總額)	
2.4.2	(2) 業主權益報酬率=2*稅後損益／(期初業主權益+期末業主權益)	
2.4.3	(3) 資金運用淨收益率=2*投資收入／(期初資金運用總額+期末資金運用總額-淨投資收入)	
2.4.4	(4) 投資報酬率=2*投資收入／(期初資產總額+期末資產總額-淨投資收入)	
2.4.5	(5) 營業利益對營業收入比率=營業利益／營業收入	
2.4.6	(6) 稅前純益對總收入比率=稅前純益／(營業收入+營業外收入)	
2.4.7	(7) 純益率=稅後損益／營業收入總額	
2.4.8	(8) 每股盈餘=稅後損益／加權平均已發行股數	
2.4.9	(9) 不動產投資與不動產抵押放款對資產比率=不動產投資與不動產抵押放款／平均資產總額	