

# 財團法人保險事業發展中心 114 年度預算評估報告目錄

頁次

- 一、114 年度編列「其他專案支出」1 億 1,932 萬 2 千元，其中 39.5%係分攤其他業務計畫之費用，惟預算書尚未揭露有關分攤金額及其內容等資訊，允宜充分揭露，俾利預算審議 -----52-1
- 二、自 114 年度起，保險業者需同時辦理 IFRS 4 及 IFRS 17 雙軌帳務，允宜持續協助業者完成各項準備工作，俾利我國於 115 年順利接軌國際制度 52-5
- 三、壽險業於 109 至 113 年度間之保險給付占保費收入比率呈逐年上升趨勢，允宜持續追蹤業者對流動性之管理情形，並適時提出相關分析供主管機關研參，俾利保險業者穩健經營 -----52-7

## 財團法人保險事業發展中心 114 年度預算評估報告

財團法人保險事業發展中心（以下簡稱保險事業發展中心）係由保險業務發展基金捐助 3 億餘元設立，其設立目的在促進保險事業之健全發展，增進保險人、被保險人及社會大眾之共同利益，主要業務為辦理保險研究發展訓練、壽產險精算統計、協助主管機關彙整分析監理資訊等。

保險事業發展中心 114 年度預算案編列收入 4 億 4,827 萬 2 千元，較 113 年度預算數增加 2,174 萬 5 千元(增幅 5.1%)；支出編列 3 億 9,446 萬 5 千元，較 113 年度預算數增加 2,406 萬 4 千元(增幅 6.5%)；收支相抵並減列所得稅費用後預計稅後賸餘 4,639 萬 3 千元，較 113 年度預算數減少 220 萬元(減幅 4.53%)。謹就保險事業發展中心 114 年度預算案評估如下：

一、114 年度編列「其他專案支出」1 億 1,932 萬 2 千元，其中 39.5% 係分攤其他業務計畫之費用，惟預算書尚未揭露有關分攤金額及其內容等資訊，允宜充分揭露，俾利預算審議

保險事業發展中心 114 年度預算案編列「業務支出—勞務成本—其他專案支出」1 億 1,932 萬 2 千元，包含「保險業務員 6 小時法令遵循數位課程」5,433 萬 8 千元、「強制汽車責任保險電子式保險證認證服務」2,607 萬 7 千元及「電子保單認證及存證服務」3,890 萬 7 千元等項目。茲說明如下：

(一)為觀察特定業務之收支發展及累積盈餘情形，自 111 年度預算起，保險事業發展中心增設「其他專案支出」等相關科目，然其尚包含分攤其他業務計畫之費用

據保險事業發展中心提供之資料，有關保險業務員 6 小時法令遵循數位課程、強制汽車責任保險電子式保險證認證服務、電子保單認證及存證服務等 3 項係該中心依據政策所辦理

之業務，相關收支原係編列於「勞務收入」及「勞務成本」項下之教育訓練及資訊服務等相關科目中<sup>1</sup>，而後金管會於 110 年 6 月 11 日金管保綜字第 1100492411 號函指示，為觀察上開業務之收支發展及累積盈餘情形，俾作為未來檢討收費合理性之依據，應以專款專用方式予以編列相關收支，且上開業務之收入，僅能用於擴充該等業務及扮演智庫角色所需經費，爰自 111 年度預算起，該中心於勞務收入及成本項下分別增設「其他專案收入」及「其他專案支出」，並就上開 3 項業務再分設獨立科目以統計相關收支資訊；另為配合保險事業發展基金(下稱保發基金)逐年減少對該中心補助之政策目標<sup>2</sup>，規劃部分原由該基金補助之項目移由上開 3 項其他專案科目項下編列預算分攤支應。基此，該中心「其他專案支出」項下各科目所列費用除分屬上開 3 項業務之相關支出外，尚包含分攤原編列於研究發展、資訊服務、教育訓練、產險精算及壽險精算等各項業務計畫之費用。

**(二)近年「其他專案支出」金額大幅成長，主要係因分攤其他業務計畫費用增加所致，預計至 114 年度，該等分攤費用占「其他專案支出」之比率將達 39.5%**

檢視近年「其他專案支出」科目之變化趨勢，於 111 至 113 年度間，上開 3 項業務之決算數皆逐年成長，113 年度決算數 1 億 510 萬元，較 111 年度增加 4,487 萬 6 千元，增幅達 74.52%，

---

<sup>1</sup> 據保險事業發展中心提供資料，原保險業務員 6 小時法令遵循數位課程之相關收支係編列於「教育訓練收入」及「教育訓練支出」項下，而強制汽車責任保險電子式保險證認證服務、電子保單認證及存證服務則係編列於「資訊服務收入」及「資訊服務支出」項下。

<sup>2</sup> 詢據保險事業發展中心表示，本院審議保發基金 98 年度預算案曾決議：「…行政院金融監督管理委員會應……，並應研議逐年調降補助該中心之經費，以令其財務自主。」爰為因應該保發基金逐年調減對該中心補助之政策目標，規劃減少補助之金額移由該中心「其他專案支出」項下編列預算分攤支應。

而 114 年度預算案編列 1 億 1,932 萬 2 千元，亦較 113 年度決算數增加 1,422 萬 2 千元(增幅 13.53%)；復就是項科目於上開期間之支出結構分析，其中以分攤其他業務計畫之費用成長幅度較高，而該等費用占各項其他專案支出之比率，於 111 年度決算係介於 15.22%至 16.76%間，預計至 114 年度預算案，將增加至 38.74 至 40.95%間，成長幅度頗大(詳表 1)。據該中心提供資料，是項科目於 114 年度預算案所分攤非屬上開 3 項業務之內容，包含研究發展 20 萬 5 千元、教育訓練 408 萬 6 千元、資訊服務 1,491 萬 2 千元、壽險精算 1,909 萬、產險精算 439 萬 5 千元及行政管理 445 萬元等，共計 4,713 萬 8 千元，占 114 年度「其他專案支出」預算案數 1 億 1,932 萬 2 千元之 39.5%。

表 1 保險事業發展中心 111 至 114 年度「其他專案支出」科目分析表

單位：新臺幣千元；%

| 其他專案支出             |          | 111 年度 |       | 112 年度 |       | 113 年度  |       | 114 年度  |       |
|--------------------|----------|--------|-------|--------|-------|---------|-------|---------|-------|
|                    |          | 金額     | 百分比   | 金額     | 百分比   | 金額      | 百分比   | 金額      | 百分比   |
| 保險業務員 6 小時法令遵循數位課程 | 該業務相關支出  | 25,475 | 84.78 | 27,972 | 77.35 | 30,185  | 56.64 | 33,290  | 61.26 |
|                    | 分攤其他業務費用 | 4,572  | 15.22 | 8,192  | 22.65 | 23,104  | 43.36 | 21,048  | 38.74 |
|                    | 小計       | 30,047 | 100   | 36,164 | 100   | 53,289  | 100   | 54,338  | 100   |
| 強制汽車責任保險電子式保險證認證服務 | 該業務相關支出  | 12,143 | 83.46 | 13,320 | 85.18 | 12,746  | 56.81 | 15,918  | 61.04 |
|                    | 分攤其他業務費用 | 2,407  | 16.54 | 2,318  | 14.82 | 9,691   | 43.19 | 10,159  | 38.96 |
|                    | 小計       | 14,550 | 100   | 15,638 | 100   | 22,437  | 100   | 26,077  | 100   |
| 電子保單認證及存證服務        | 該業務相關支出  | 13,008 | 83.24 | 15,808 | 85.75 | 18,306  | 62.32 | 22,976  | 59.05 |
|                    | 分攤其他業務費用 | 2,619  | 16.76 | 2,626  | 14.25 | 11,068  | 37.68 | 15,931  | 40.95 |
|                    | 小計       | 15,627 | 100   | 18,434 | 100   | 29,374  | 100   | 38,907  | 100   |
| 合計                 | 該業務相關支出  | 50,626 | 84.06 | 57,100 | 81.30 | 61,237  | 58.27 | 72,184  | 60.50 |
|                    | 分攤其他業務費用 | 9,598  | 15.94 | 13,136 | 18.70 | 43,863  | 41.73 | 47,138  | 39.50 |
|                    | 小計       | 60,224 | 100   | 70,236 | 100   | 105,100 | 100   | 119,322 | 100   |

說明：111 至 113 年度係決算數，其中 113 年度為自編決算數，114 年度則係預算案數。  
資料來源：保險事業發展中心，本中心彙製。

**(三)為確實瞭解各項業務之收支發展趨勢，允宜充分揭露「其他專案支出」科目中分攤各業務計畫之金額及其內容等相關資訊，俾利預算審議**

惟檢視保險事業發展中心 114 年度預算案支出明細表，僅就「其他專案支出」科目之預算編列總額提供說明，尚未分別揭露上開 3 項業務之支出及分攤各項業務計畫之金額及其內容(詳表 2)，鑑於近年「其他專案支出」所分攤其他業務計畫支出之比率已有大幅成長，114 年度預算案數中即有近 4 成(39.5%)係屬分攤其他業務計畫之費用(詳表 1)，爰此，允宜於預算書充分揭露相關資訊，以瞭解該中心各項業務發展之收支變化趨勢及盈餘等情形，俾利預算審議。

**表 2 保險事業發展中心 114 年度預算案支出明細表中有關「其他專案支出」之摘要表** 單位：新臺幣千元

| 項目名稱   | 本年度預算數  | 說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 其他專案支出 | 119,322 | <p>其他專案支出總計編列 1 億 1,932 萬 2 千元，辦理下列業務：</p> <p>(1)保險業務員 6 小時法令遵循數位課程：<br/>預算編列 5,433 萬 8 千元，包括用人費用 1,665 萬 7 千元，依據現行員工薪點標準、退休金提撥規定及勞健係局收費標準等估編；服務費用 3,151 萬 9 千元，依實際需要按規定標準估編；租金 489 萬 9 千元依合約估編；折舊及攤銷 4 萬 3 千元，按實際需估編；其他 122 萬元，按實際需要之雜支估編。</p> <p>(2)強制汽車責任保險電子式保險證認證服務：<br/>預算編列 2,607 萬 7 千元，包括用人費用 892 萬 5 千元，依據現行員工薪點標準、退休金提撥規定及勞健保局收費標準等估編；服務費用 682 萬 8 千元，依實際需要並按規定標準估編；燃料用品費 5 千元，按實際需要估編；租金 1,030 萬 4 千元依合約估編；稅捐及規費 1 萬元，按規定估編；其他 5 千元，按實際需估編。</p> <p>(3)電子保單認證及存證服務：<br/>預算編列 3,890 萬 7 千元，包括用人費用 1,112 萬 4 千元，依據現行員工薪點標準、退休金提撥規定及勞健保局收費標準等估編；服務費用 1,603 萬 8 千元，依實際需要並按規定標準估編；燃料用品費 5 千元，按實際需要估編；租金 1,172 萬元依合約估編；稅捐及規費 1 萬 5 千元，按規定估編；其他 5 千元，按實際需估。</p> |

資料來源：保險事業發展中心 114 年度預算案支出明細表，本中心彙製。

綜上，保險事業發展中心為觀察特定業務之收支發展及累積盈餘情形，自 111 年度預算起，增設「其他專案支出」等相關科目，並為配合保發基金逐年減少補助該中心之政策目標，規劃部分原由該基金補助之項目亦移由「其他專案支出」項下編列預算分攤支應，惟預算書尚未揭露該科目所分攤各項業務計畫之金額及其內容等資訊，鑑於近年「其他專案支出」分攤其他業務計畫費用之比率已有大幅成長，允宜充分揭露相關資訊，俾利預算審議。

## **二、自 114 年度起，保險業者需同時辦理 IFRS 4 及 IFRS 17 雙軌帳務，允宜持續協助業者完成各項準備工作，俾利我國於 115 年順利接軌國際制度**

保險事業發展中心為辦理保險調查統計、監理制度研究及資料彙整暨分析、精算分析暨商品研究等業務，於 114 年度預算案編列「業務支出-勞務成本-壽險精算費用」3,101 萬 5 千元及「業務支出-勞務成本-產險精算費用」1,493 萬元，另為配合保險業接軌 IFRS 17 專案所需，亦於「業務支出-勞務成本-研究發展費用」項下編列 270 萬元。茲說明如下：

### **(一)為協助我國保險業者順利接軌 IFRS 17，保險事業發展中心已籌組專案小組以協助業者解決實務問題**

- 1. 緣起：**國際會計準則理事會(IASB)於 106 年 5 月 18 日發布國際財務報導準則第 17 號公報(IFRS 17)，並於 109 年提出 IFRS 17 之修正，訂於 112 年生效，而我國係以國際生效日後至少 3 年(即 115 年)再實施為原則<sup>3</sup>，為協助保險業者，爰由該中心籌組專案小組。

---

<sup>3</sup> 資料來源：綜整保險事業發展中心及保險局網站等資料。

2. 起迄時間：自 107 年 3 月 20 日召開第一次籌備會議起至我國正式實施(115 年 1 月 1 日)為止。

3. 計畫目標：提供討論平臺、研擬精算實務處理準則及增修實務規範、彙總並追蹤公司接軌計畫及辦理進程、提供監理法規修正建議及教育訓練等。

4. 合作對象：住宅地震保險基金、保險安定基金、會計研究發展基金會、精算學會、人壽保險商業同業公會、產物保險商業同業公會及四大會計師事務所。

(二)自 114 年起，保險業需同時辦理 IFRS 4 及 IFRS 17 雙軌帳務，允宜持續協助業者完成各項準備工作，俾利如期接軌 IFRS 17，降低衝擊

詢據保險事業發展中心表示，已組成會計、精算、業務、法規等組別以協助業者解決接軌相關之實務問題，除持續依規劃進度控管各分組之工作執行進度外，並已召開多次平臺會議以討論各分組之共通議題及處理跨單位之合作項目，此外，亦持續辦理相關教育訓練及宣導，並視保險業者需求情形調整課程規劃，迄 113 年底止，累積已辦理 195 場次課程，受訓人數達 9,421 人次；據該中心提供資料，保險業者於 113 年度已逐季進行 IFRS 17 平行測試作業，按接軌期程規劃，保險業者自 114 年起需同時辦理 IFRS 4 及 IFRS 17 兩套帳務，業者將持續優化流程，以確保符合相關法令規定之要求。鑑於 IFRS 17 對保險收入、保險合約負債等項目之衡量與我國現行作法存有相當差異<sup>4</sup>，允宜持續協助業者進行相關準備工作，並研蒐綜整國

---

<sup>4</sup> 據金管會提供資料，現行 IFRS4 對於保險業財務報告收入係於收取簽單保費時認列，並扣除準備金及相關費用後認列利潤，未來接軌 IFRS 17 後，財務報告保險收入需排除儲蓄組成部分，由預期保險成本及利潤組成，利潤於保險服務提供期間逐期認列；另有關保險合約負債衡量之主要差異係 IFRS 17 係以現時利率估計，IFRS4 則係以鎖定利率計算。

際資訊，俾供主管機關研參。

綜上，我國將於 115 年實施 IFRS 17，其對保險收入、保險合約負債等項目之衡量與現行作法存有相當差異，為協助保險業者順利完成接軌工作，保險事業發展中心已籌設專案小組，而按接軌期程規劃，保險業者自 114 年起需同時辦理 IFRS 4 及 IFRS 17 兩套帳務，允宜持續協助業者進行相關準備工作，俾如期接軌，降低衝擊。

### 三、壽險業於 109 至 113 年度間之保險給付占保費收入比率呈逐年上升趨勢，允宜持續追蹤業者對流動性之管理情形，並適時提出相關分析供主管機關研參，俾利保險業者穩健經營

保險事業發展中心 114 年度預算案編列「業務支出—勞務成本—研究發展費用」1,708 萬 1 千元，其工作計畫內容包括完成研究或配合主管機關辦理保險相關議題、針對保險業長期發展提出前瞻性規劃與建議、定期出版保險期刊及引進國內外保險新知等。經查：

#### (一)近年壽險業保險給付占保費收入比率逐年上升，且自 112 年度起，保險給付皆逾各該年度之保費收入

檢視壽險業於 109 至 112 年度間之保費收入總額(詳表 1)，呈逐年減少，112 年度之初年度保費收入及續年度保費收入已分別較 109 年度減少 2,453.56 億元(減幅 26.76%)及 7,306.62 億元(減幅 32.51%)，而同期間保險給付分析則逐年增加，爰兩者差額逐年縮小，保險給付占保費收入之占比亦逐年上升，至 112 年度，保險給付已逾保費收入 2,174.73 億元；113 年度壽險業者之保費收入雖已較 112 年度增加 2,522.06 億元(增幅 11.53%)，惟同期間保險給付增加 3,042.89 億元(增幅

12.65%)，致保險給付占保費收入之占比續增至 111.05%，較 112 年度增加 1.11 個百分點(詳表 2)。

(二)為協助業者穩健經營，允宜持續追蹤壽險業者對流動性之管理情形，並適時提出相關分析，以供主管機關擬定政策之參考

據保險事業發展中心提供資料，近年壽險業主要係受新冠肺炎(covid-19)疫情、主要國家利率政策變化、國際金融市場波動及主管機關實施壽險商品死亡給付占保單帳戶價值最低比率規定等因素影響，致保費收入減少，另保險給付主要項目係解約金，其係因受美國升息等因素影響，保戶資金流動至高利率定存或其他更高固定收益之金融商品所致。詢據該中心表示，保險給付大於保費收入不一定會造成流動性問題，且保險業者尚有利息、股利等現金流入，亦有現金及銀行存款得以支應，此外，主管機關為提升業者管理能力，已採行調高新契約責任準備金利率、放寬保險業從事 RP/RS 交易之臺外幣債券種類及修正外匯價格變動準備金相關規定等措施，將持續監控業者之收入與給付情形。

表 1 壽險業 109 至 113 年度保費收入一覽表 單位：新臺幣百萬元

| 年度 \ 保費收入 | 初年度保費收入   | 續年度保費收入   | 保費收入合計    |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 109 年度    | 916,733   | 2,247,232 | 3,163,965 |
| 110 年度    | 1,047,959 | 1,923,133 | 2,971,093 |
| 111 年度    | 772,830   | 1,561,536 | 2,334,367 |
| 112 年度    | 671,377   | 1,516,570 | 2,187,947 |
| 113 年度    | 841,778   | 1,598,375 | 2,440,153 |

資料來源：保險事業發展中心，本中心彙製。

表 2 109 至 113 年度壽險業者之保費收入與保險給付分析表

單位：新臺幣百萬元；%

| 年度 \ 項目 | 保費收入(A)   | 保險給付(B)   | 差異金額<br>(A)-(B) | 占比<br>(B)/(A)×100% |
|---------|-----------|-----------|-----------------|--------------------|
| 109 年度  | 3,163,965 | 1,872,992 | 1,290,973       | 59.20              |

| 項目<br>年度 | 保費收入(A)     | 保險給付(B)     | 差異金額<br>(A)-(B) | 占比<br>(B)/(A)×100% |
|----------|-------------|-------------|-----------------|--------------------|
| 110 年度   | 2, 971, 093 | 1, 918, 096 | 1, 052, 997     | 64. 56             |
| 111 年度   | 2, 334, 367 | 2, 169, 253 | 165, 114        | 92. 93             |
| 112 年度   | 2, 187, 947 | 2, 405, 420 | -217, 473       | 109. 94            |
| 113 年度   | 2, 440, 153 | 2, 709, 709 | -269, 556       | 111. 05            |

資料來源：保險事業發展中心網站，本中心彙製。

綜上，壽險業者於 110 至 112 年度之保費收入逐年減少，而保險給付則呈逐年遞增趨勢，至 112 年度，保險給付已逾保費收入，113 年度保費收入雖已較 112 年度增加，惟其增幅低於同期間保險給付之成長幅度，致 113 年度保險給付占保費收入之占比擴增為 111.05%，允宜持續追蹤分析業者財務及業務資料，關注其流動性管理情形，並適時提出監理及長期發展分析供主管機關參考，俾協助業者健全發展。

（分機：8660 翁珮珊）