

· 合理的 事業費 策定方案²⁹⁾

豫定事業費 體系 問題點 改善方案
 外國 豫定事業費 附加現況
 改善方案 內容 現在 豫定事業費 附加體系
 規制 制度 技法的 側面
 現行 豫定事業費 附加方式 價格自由化 時代
 方向 變化 가 焦點 合理的 豫定事業費
 策定方案 發生 事業費
 機能別 分析 保險商品 原價 算定 豫定事業費 策定
 附加保險料 算出 合理的 根據가
 正確 損益計算 販賣中止決定,
 合理的 統制가 가

1. 原價會計的 接近

會計學的 原價 資源(資産)
 가 經濟的 效益 獲得 債務 履行
 所要 支出
 가 商品 開發, 販賣, 管理 未來

29)

Elizabeth A. Mulligan, *Accounting and Financial Reporting in Life and Health Insurance Companies*, LOMA, 1997

豫想 支給金 가 가
 가 () 가 ()
) 原價情報 集積 가 .
 가 原價會計體系 가
 가 .
 , 原價會計體系 가 .
 經營者
 財務的 成果 가
 最善 意思決定 .
 原價會計制度 가 .
 , 가 原價會
 計體系가 가 . .
 自動化 會計技能 . 自動化
 原價會計體系 , ,
 가 .
 , , ,
 原價會計體系 .
 會計原則
 . 原價會
 計體系 가 .
 原價會計體系

㉑ , , 適正價格 算定 原
價決定

㉒ 가 一致化

㉓ 保險商品形態, 保險種目, 子會社 關係會社別 原價
決定

㉔ 問題解決

㉕ 豫算編成

㉖ 配當政策 樹立

㉗ 가 統制力
維持 實行

가. 原價 分類

가 가 . 가
明確 分類 가 가 財務報告가
. 가 形態別, 活動別, 測定別 가

1) 形態 分類

㉑ 直接原價 間接原價

直接原價 , , , 原價對象³⁰⁾

30) 가 가 가 .

間接原價 共同費 共通經費 間接原價 間
 接原價 共同費 共通經費 間接原價 間

㉞ 統制可能原價 統制不能原價

가 가 調整
 가 가 가 가
 가 가 가 가
 가 가 가 가
 가 가 가 가

㉟ 區別原價(differential cost) 埋沒原價(sunk cost)

가 未來原價
 가 過去原價

㊱ 沒入原價(committed cost) 任意原價(discretionary cost)

가 經營意思決定 가
 가 가 가 가
 가 가 가 가
 戰略計劃 合致 가 가

가 , , .

2) 活動性 分類

㉞ 固定原價

가 가
가 , ,
가 .

㉟ 變動原價

가 .

㊱ 準變動原價

가 混合原價 , 가 가
가 . , ,
가 . ,
가 .

3) 測定 分類

㉞ 單位原價(unit cost)

가 發生費用 .
가, 가, 가,

가 , . 가 , .
 가 , . 가 , .
 .
 가 , 標準原價(standard cost)
 . 가 特定項目
 가 . 가 實際發生原價 比較 原價統制
 過程 . 가
 가 管理會計 統制過程

㉞ 限界原價(marginal cost)

가 가
 總原價 增加分 . 가 .
 가

㉟ 機會原價(opportunity cost)

가 拋棄 效
 用 . 가 가 가
 가 가 가

· 原價 集積

原價會計體系 가

充分 情報 提供

原價會計體系

가

..

가

가 가

가 4가

· , 費用

類型 · 保險種目 · 部署 原價 · 機能(function) 4

1) 費用 類型 原價 集積

, , 가 가

가 . 財務諸表

財務報告 要件 , 時間 變化

가 . 가가

가

가

2) 保險種目別 原價集積

가

가 . 集積方式 가

가가 問題點 把握

3) 部署別 原價 (cost center)別 原價集積

가 가 . 가

가가

가

가

算出水準

가

가

가

4) 機能(function)別 原價集積

特定目的 一連 活動 . ,

保險會社 典型的 가

가 機能原價(functional cost) .

가,

가 細部原價 .

가

가

가

가

가

㉔ 直接原價 配分比率

가 가 가 가
가 .

2) 間接原價 配分方式

가
가, , 가

㉕ 間接給與原價

가 .
가 時間分析(time analysis) .
가
3가 .

① 推定時間分析(estimated time analysis)

가
가 .
가 .

② 實際時間分析(actual time analysis)

project

가

③ 標準時間分析(standard time analysis)

가

가

㉔ 給與 間接原價

가

가

· 非給與 間接費用

가 가

가

가

㉕ 部署 原價

生産部署(營業部署)

· 部署自體

가 . , , ,
 가
 가 3가

① 直接法(direct method)

가가

② 段階法(step method)

가가
 가가

③ 相互法(reciprocal method)

가 가가
 (simultaneous algebraic method)
 가가
 가 가

④ 再附課法(chargebacks)

가 , ()
가 .
가 .
公平 가 .

2. 原價分析

保險外部環境 變化 保險產業 原價會計體系 精巧化 가
利子率 變化 複雜
價格算定 諸假定 , 銀行 · 相互基金 · 會社 金融機關
競爭深化, 保險產業內 競爭深化, 消費者 代替的 投資案
認識提高, 傳統的 販賣方式 經濟的 壓力
原價分析 變化分析法
(change analysis), 機能別 原價體系(functional cost system), 活動基準原價法
(activity-based costing)
原價分析 連繫性 分析方式
機能的 原價法

가. 變化分析法(change analysis)

時間 變化 原價 變化形態 . ,

가
趨勢

가
原因

· 機能別 原價體系(functional cost system)

1) 機能別 原價體系 概要

機能의 原價 , 가
가 . 機能別 原
價體系 構成原價

原價分析

· 機能의 原價法 가 保險料 算定

人力 充員

· 機能의 原價會計體系

單純

, 가 複雜

機能의 原價資料

. , 가 ,

, ,

benchmarking

가

適正 分析觀點

效果的 機能原價 會計體系

2) 機能原價體系 運營方式³¹⁾

機能原價體系

原價分析

㉠	(type of expenses)
㉡	(expense unit)
㉢	(functional percentages)
㉣	(expenses by function)
㉤	가(functional unit costs)
㉥	가 2 (secondary line)
㉦	
㉧	(unit cost)

㉠ 費用類型(type of expense) 費用 區分

NAIC(National Association of Insurance Commissioners)

4가

① (commissions)

31)

John C. Fraser, *Study Notes : Expense Analysis (Part 7)*, Education and Examination Committee of the Society of Actuaries, 1974

- ② (general expenses)
- ③ (taxes, licenses & fees excluding
Federal income taxes)
- ④ (Federal income taxes)

一般管理費(general expense)

1.	\$	x x x
2.		x x x
3.		x x x
4.		x x x
5. 旅費		x x x
6.		x x x
7.		x x x
8.		x x x
9. 가		x x x
10.		x x x
11.		x x x
12.		x x x
13.		x x x
		<hr/>
		A

諸税金, 免許稅 手數料

1.	\$	x x x
2.		x x x
3.		x x x
4.		x x x
		<hr/>
		B

㉞ 費用單位(expense unit) 費用 區分

發生 源泉

1.	가	\$	× × ×
2.	가		× × ×
3.	가		× × ×
4.	가		× × ×
5.			× × ×
6.	가		× × ×
7.	가		× × ×
8.	()		× × ×
9.			× × ×
10.			× × ×
11.	가		× × ×
			<hr/> × × ×

㉞ 機能配分比率(functional percentages) 決定

用類型	配分基準	原價	配分	比率	費
					保險種目別

가	保險種目別	原價配分			
		가 p.85 <	-1>		
	32)	5가	가		

32)

① 年間 時間研究 記錄法

가 精巧 , (expense unit) (作業單位(work unit)) 作業時間 .

② 標準單位原價 利用法

() 加重處理方式(weighting) .

③ 去來件數 利用法

去來(處理)件數

④ 指數利用法

作業努力 全般的 指數(overall indices) 基礎

⑤ Armchair 方法

任意的 配分 , 가 . 判斷的 要素가 實務的 .

_____ 가 .

配分方式

㉠ 機能 費用(expense by function) 決定

p.86 <

-2>

㉡ 機能別 單位原價(functional unit cost) 決定

費用統制

가

가 가

가가

가

가가

(: unit)

測定單位

가

收入保險料³³⁾ 保險契約金額, 契約件數

가

p.87 < -3>

33)

가

가

)

.

:

.

:

가

:

㉞ 個人保險種目 機能別原價 2次保險種目(secondary line) 配分
 機能原價(functional cost) 2
 (, (double indemnity), , 가
)
 가 . NAIC
 年次報告書 가 節次
 . p.88 < -4> .

㉟ 一般終身生命保險 資産割當費用 決定
 (asset share expenses for ordinary life)
 가가
 . 原價分析 結果가 效率
 性 把握 保險料 計算 資産割當 分析 追加
 細部的 .
 가
 . 가 , 가,
 가 가
 適正 單位(unit) 測定可能
 . , 가
 . 「㉞ 가 」 ,
 가가 細部的 分析 가
 . p.89 < -5> .
 가 , ,

가

① 新契約(acquisition) 關聯 費用

i) 販賣(sales)

(commission)

ii) 契約查定(underwriting)

iii) 發行(issue)

② 維持(maintenance)

i) 保險料 收金(premium collection)

ii) 契約轉換(policy changes)

34)

가

가

iii) 配當(dividend)

34)

iv) 復活(reinstatement)

가

v) 繼續性 手當(processing commission)

가

vi) 其他 費用(other expense)

③ 契約終了(termination) 費用

:

④ 保險料 税金(premium tax)

ⓐ 一般終身生命保險	單位費用	此後年度	單位費用
算定			

機能原價體系	最終 段階
--------	-------

가,	가,	가	가
가	가		가
가()			가가
가 p.90 < -6>			가

p.91 < -7>

原價分析

同一 會社

年間比較

保險會社間 比較

費用執行 效率性

實際事業費

豫定事業費 策定

豫定事業費 策定 體系化

合理化

< -4> 個人生命 年金費用 2次保險種目 配分

(function)			(double indemnity)		가	
A.						
	xx %	xx %	xx %	xx %	xx %	100 %
	100 %
	100 %
	100 %
가						
B.						
	\$ xxx	\$ xxx	\$ xxx	\$ xxx	\$ xxx	\$ xxx

가						
()	\$ xxx	\$ xxx	\$ xxx	\$ xxx	\$ xxx	\$ xxx
	xx %	xx %	xx %	xx %	xx %	100 %
	\$ xxx	\$ xxx	\$ xxx	\$ xxx	\$ xxx	\$ xxx
	\$ xxx	\$ xxx	\$ xxx	\$ xxx	\$ xxx	\$ xxx

< -6> 一般終身生命保險 單位費用(unit cost)(手當 除外)

		()	가	
(acquisition)				
\$ xxx	+	1/10	\$ xxx	xx%
.		가 ()	xxx	\$ xxx
.		가 ()	xxx	.
.			\$ xxx	. \$ 1,000
(maintenance)				
\$ xxx			xxx	\$ xxx
.			xxx	.
.			\$ xxx	. \$ 1,000
.		()	xxx	.
(termination)				
\$ xxx			xxx	\$ xxx
.			xxx	.
.			xxx	.
(premium tax)				
\$ xxx			\$ xxx	xx%

< -7> 此後年度 單位費用

(first year)		
	xx%	
	\$ xxx	
	\$ xxx	\$ 1,000
()		
	\$ xxx	
	\$ xxx	\$ 1,000
()		
	\$ xxx	
	\$ xxx	\$ 1,000
	\$ xxx	
	\$ xxx	
	\$ xxx	
	xx%	

· 活動基準原價法(activity-based costing : ABC)

機能原價體系

機能配分比率 決定方法

가

Armchair

發展 方式

活動基準原價法(ABC)

· 機能原

價體系

活動基準

原價法

가

活動基準原價法

가 連繫

가

가 連繫 . ,
 機能原價體系 가
 가 가 .
 . 가 가 가
 , 活動基準原價法 活動 原價 發生 가 .
 消費者
 . , ,
 . 가
 가 가
 . 附加價值가 가가 가
 . 長點 가
 가
 活動基準原價法 活動(activity) “
 ” . 活動誘引(activity driver)
 . 가
 活動基準原價法
 가
 . 가
 , 適正 價格算定 效果的 原價統
 制가 가 . 活動基準原價體系 4

1) 會社內 活動 把握

， 活動集團(activity pool)
(activity center)
傳統的 原價體系 가 (cost center)

2) 活動誘引 把握

， ， 가
가

3) 各 活動 費用 一致化

가 ，
가 가
가 ， 가 가

4) 活動原價 商品 配分

가
收益性 效率性 가

3. 保險商品 價格算定

實際事業費 分析 把握
 集積 配分
 原價分析體系が
 「1.原價會計的 接近」
 保險商品 價格算定 , 豫定事業費 策定

가. 原價 保險商品 價格算定

가 가 最低水準
 가 가
 가 推定原價
 가 保險料 收入 投資收入
 , , , ,
 가 가
 未來 原價 趨勢 豫測 가
 가 가 過
 去 趨勢
 가 價格選定(豫定事業費 策定)

原價分析

가

豫定事業費率

調整能力

豫定事業費率

競爭力 向上

原價分析

가

原價-規模-收益性(cost-volume-profit : CVP) 分析

原價-規模-收益性(CVP) 分析

CVP 商品價格, 販賣量, 固定原價, 變動原價

, 販賣規模

가

1) 貢獻利益(contribution margin)

CVP 가, , . 가

가

販賣價格 變動原價 差異

固定費

(, ,) 變動費(, ,)

固定原價

$\text{單位當 貢獻利益} = \text{單位當 價格} - \text{單位當 變動原價}$ $\text{總貢獻利益} = \text{販賣收益} - \text{總變動原價}$

2) 損益分岐點(break-even point)

CVP	貢獻利益	原價 · 販賣價格 ·
販賣規模		純利益
A	1,000 ,	1 ,
가 0.6		가 .
	0.4(=1-0.6)	2
가 40	, 40	.
	가	
	<u>1.00</u>	<u>2,000,000</u>
(가)	<u>0.60</u>	(1,200,000)
	<u>0.40</u>	800,000
(가)		(400,000)
		<u>400,000</u>
0	販賣規模	,
가가		.

(가)	1,000,000
	(600,000)
(가)	400,000
	(400,000)
	0

,

.

$$= \frac{\quad}{\quad} = \frac{\quad}{\quad} \text{가}$$

A

1

$$= \frac{400,000}{1.00 - 0.60} = 1,000,000$$

CVP

販賣規模

가

< -1 >

CVP 分析情報 有用性

CVP

가,

, 가

. CVP

가, 가,

,

가 ()

가

利益 極大化

< -1> 損益分岐點 分析

