

## 七、銀行業適用會計科目參考表

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
1	0	<b>資產</b> 凡透過各種交易或其他事項所獲得或控制之經濟資源，能以貨幣衡量並預期未來能提供經濟效益者，包括流動資產、買匯貼現及放款、基金長期投資及應收款、固定資產、遞耗資產、無形資產及其他資產等。
11-12	8	<b>流動資產</b> 凡現金及其他將於一年或一營業週期內（以較長者為準）變現、出售或耗用之資產皆屬之。
110	8	<b>現金</b> 凡庫存現金、可轉讓定期存單、匯撥中現金、零用及週轉金、庫存外幣等屬之，但不包括已指定用途，或有法律、契約上之限制者。
1101	4	<b>庫存現金</b> 凡庫存之當地通用貨幣屬之。收款之數，記入借方；支付之數，記入貸方。
1103	7	<b>可轉讓定期存單</b> 凡買入可轉讓定期存單屬之。買入之數，記入借方；賣出或減少之數，記入貸方。
1105	0	<b>零用及週轉金</b> 凡撥供零星支出或週轉用途之定額現金屬之。撥交之數，記入借方；收回或減少之數，記入貸方。
1106	6	<b>待交換票據</b> 凡收到同一交換地區應於票據交換日提出交換之即期票據屬之。收到之數，記入借方；提出交換之數，記入貸方。
1107	2	<b>庫存外幣</b> 凡庫存之外國貨幣屬之。收款按收入時匯率折合新台幣或升值之數，記入借方；支付按支付時匯率折合新台幣或貶值之數，記入貸方。（金融業兌入之數，記入借方；兌出之數，記入貸方。結算時按結帳價格折合新台幣表達）
1108	9	<b>運送中現金</b> 凡運送中尚未到達之現金屬之。運送中之數，記入借方；運到之數，記入貸方。
111	5	<b>存放銀行同業</b> 凡存放、轉存、拆放銀行同業及同業透支款項等屬之。
1111	1	<b>存放銀行同業</b> 凡存放於國內外銀行同業之款項屬之。存入之數，記入借方；提取之數，記入貸方。
1112	8	<b>銀行同業透支</b> 凡同業依約向本行透支之款項屬之。同業透支之數，記入借方；收回之數，記入貸方。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
1113	4	拆放銀行同業 凡拆放同業按日拆計息之款項屬之。拆放之數，記入借方；收回之數，記入貸方。
1116	3	轉存銀行同業存款 凡轉存銀行同業之郵政儲金屬之。轉存之數，記入借方；提取之數，記入貸方。
112	2	<b>存放央行</b> 凡存放、轉存央行款項及存出信託資金準備等屬之。
1121	9	存放央行 凡依法繳存中央銀行之存款準備金及存入中央銀行之一般往來款項屬之。繳存或存入之數，記入借方；減少或轉帳之數，記入貸方。
1122	5	轉存央行存款 凡轉存中央銀行之款項屬之。轉存之數，記入借方；提取之數，記入貸方。
1124	8	存出信託資金準備 凡依法繳存中央銀行之信託資金準備屬之。繳存之數，記入借方；減少之數，記入貸方。
1125	4	抵繳存出信託資金準備 凡以中央銀行認可之有價證券，及國外銀行存款抵繳信託資金準備屬之。抵繳之數，記入貸方；減少之數，記入借方。(本科目係「1124存出信託資金準備」之抵銷科目)
1126		存出信託賠償準備金 凡依法以現金或中央銀行認可之有價證券繳存中央銀行之信託賠償準備金屬之。繳存之數，記入借方；減少之數，記入貸方。
* 1127		抵繳存出信託賠償準備金 以現金或中央銀行認可之有價證券抵繳信託賠償準備金屬之。
113	0	<b>短期投資</b> 凡買入有價證券、承兌匯票、商業本票等屬之。
1131	6	買入有價證券 凡購入可於市場立即變現及不以控制被投資者或與其建立業務關係為目的之有價證券屬之。買入之數，記入借方；賣出或減少之數，記入貸方。
1132	2	營業證券 凡證券商購入之營業性證券或辦理承銷業務因包銷所取得尚未再出售之證券屬之。買入之數，記入借方；賣出或減少之數，記入貸方。
1133	9	買入承兌匯票 凡買入隨時可變現之承兌匯票屬之。買入之數，記入借方；賣出或減少之數，記入貸方。
1134	5	買入商業本票 凡買入隨時可變現之商業本票屬之。買入之數，記入借方；賣出或減少之數，記入貸方。

編號	檢 查 號 碼	科目名稱及定義說明
1136	8	買入國庫券 凡買入隨時可變現之國庫券屬之。買入之數記入借方；賣出或減少之數，記入貸方。
1138	A	其他短期投資 凡不屬於以上之短期投資屬之。投資之數，記入借方；收回或減少之數，記入貸方。
1139	7	備抵短期投資跌價損失 凡短期投資有價證券按成本與市價孰低法評價而提列之備抵跌價損失屬之。發生之數，記入貸方；沖銷之數，記入借方。 (本科目係「1131 有價證券」至「1138 其他短期投資」之抵銷科目)
114-117	7	<b>應收款項</b> 凡應收票據、各項應收款、各項收益及其他應收款項等屬之。
* 1140		應收有價證券 (中華開發工業銀行)
1141	3	應收票據 凡因業務經營或賒銷商品、原物料及提供勞務等收到可按票載日期收取一定款項之票據屬之。應收之數，記入借方；收現或轉入相當科目之數，記入貸方。
1143	6	備抵呆帳－應收票據 凡提列應收票據之備抵呆帳屬之。提列之數，記入貸方；減提或沖銷之數，記入借方。(本科目係「1141 應收票據」之抵銷科目)
1144	2	應收帳款 凡因業務經營或賒銷商品、原物料及提供勞務等發生應收未收之帳款屬之，惟一年以上分期收取者，記入「1146 應收分期帳款」。應收之數，記入借方；收現或轉入相當科目之數，記入貸方。
1145	9	備抵呆帳－應收帳款 凡提列應收帳款之備抵呆帳屬之。提列之數，記入貸方；減提或沖銷之數，記入借方。(本科目係「1144 應收帳款」之抵銷科目)
1148 (114A)		應收退稅款 凡已繳納而應退回之各項稅款屬之。應收之數，記入借方；收現之數，記入貸方。
1150 (114C)		應收收益 凡應收屬於本期之各項收益屬之。應收之數，記入借方；收現或轉入相當科目之數，記入貸方。
1151	A	應收利息 凡應收未收之各項利息收入屬之。應收之數，記入借方；收現或轉入相當科目之數，記入貸方。
1154	0	應收承兌票款 凡依約代客承兌匯票，應於匯票到期前向客戶收取之票款屬之。承兌之數，記入借方；收款或轉入相當科目之數，記入貸方。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
1155	6	應收保費 凡應收未收之保費收入屬之。應收之數，記入借方；收現或轉入相當科目之數，記入貸方。
* 1156		備抵呆帳－應收利息 (華泰商業銀行、中國信託商業銀行)
1160 (115A)		轉融通保證價款 凡證券商辦理有價證券買賣融資融券業務，向證券金融公司轉融券所交付之保證價款或轉融券差額屬之。存出之數，記入借方；收回之數，記入貸方。
1161	8	應收轉融通擔保價款 凡證券商辦理有價證券買賣融資融券業務，向證券金融公司轉融券之擔保價款屬之。應收之數，記入借方；收現或轉入相當科目之數，記入貸方。
1162		附賣回債(票)券投資 買入債票券，約定一定日期賣回而採融資法會計處理，其實際支付之金額屬之。付出之數，記入借方；賣回之數，記入貸方。
1163	A	託辦往來 凡與其他機構間之託辦往來款項屬之。付出或應收之數，記入借方；收到或沖轉之數，記入貸方。
1173	8	應收出售遠匯款 凡訂定預售遠期外匯契約，應按約定遠期匯率兌收新台幣款項屬之。訂約應收之數，記入借方；到期兌收之數，記入貸方。
1174	4	應付遠匯款－外幣 凡訂定預售遠期外匯契約，應付外幣按即期匯率(非避險性契約按遠期匯率)折合新台幣款項屬之。訂約應付或按期調增之數，記入貸方；到期兌付或按期調減之數，記入借方。(本科目係「1173 應收出售遠匯款」之抵銷科目)
1175	A	應收遠匯款－外幣 凡訂定預購遠期外匯契約，應收外幣按即期匯率(非避險性契約按遠期匯率)折合新台幣款項屬之。訂約應收或按期調增之數，記入借方；到期兌收或按期調減之數，記入貸方。
1176	7	應付購入遠匯款 凡訂定預購遠期外匯契約，應按約定遠期匯率兌付新台幣款項屬之。訂約應付之數，記入貸方；到期兌付之數，記入借方。(本科目係「1175 應收遠匯款－外幣」之抵銷科目)
1178	0	其他應收款 凡不屬於以上之應收款項屬之。應收之數，記入借方；收到或轉入相當科目之數，記入貸方。
1179	6	備抵呆帳－其他應收款 凡提列其他應收款之備抵呆帳屬之。提列之數，記入貸方；減提或沖銷之數，記入借方。(本科目係「1141 應收票據」、「1144 應收帳款」、「1146 應收分期帳款」、「1152 應收工程款」

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
		及「1155 應收保費」以外其他各項應收款之抵銷科目)
118	6	<b>期收款項</b> 凡期收款項及買入期證券等屬之。本科目及項下各四級科目，均係或有資產性質之備忘科目，其與相對或有負債性質之「218 期付款項」及其項下各四級科目同時使用，均不列入資產負債表之資產與負債項下，另附註或以附表方式表達。
1181	2	<b>期收款項</b> 凡賣出有價證券等依約到期交割應收之價款屬之。訂約應收之數，記入借方；交割收款之數，記入貸方。
1183	5	<b>買入期證券</b> 凡依約到期交割應收買入之有價證券屬之。訂約買入之數，記入借方；交割收券之數，記入貸方。
119	3	<b>黃金與白銀</b> 凡庫存金銀屬之。
1192	6	<b>黃金與白銀</b> 凡中央銀行庫存、運送中及已購入未運回之黃金及白銀屬之。兌入之數，記入借方；兌出之數，記入貸方。
125	2	<b>預付款項</b> 凡用品盤存及預付各種費用款項等屬之。
1252	5	<b>用品盤存</b> 凡現存備供日常辦公用之文具及其他物品屬之。購入、退庫、盤盈或期末盤存之數，記入借方；取用、售出、盤損或期初轉出之數，記入貸方。
1253	1	<b>預付費用</b> 凡預付下期受益負擔之各項費用屬之。預付之數，記入借方；到期轉入相當科目之數，記入貸方。
1255	4	<b>預付利息</b> 凡預付尚未到期之利息支出屬之。預付之數，記入借方；收回或轉入相當科目之數，記入貸方。
1257	7	<b>預付稅款</b> 凡預付或暫繳之各種稅捐屬之。預付或暫繳之數，記入借方；沖轉或收回之數，記入貸方。
1258	3	<b>預付股(官)息紅利</b> 凡預付之股(官)息、紅利屬之。預付之數，記入借方；沖轉之數，記入貸方。
1259	0	<b>其他預付款</b> 凡不屬於以上之預付款項屬之。預付之數，記入借方；收回或轉入相當科目之數，記入貸方。
126-127	0	<b>短期墊款</b> 凡短期墊付之款項屬之。
1261	6	<b>短期墊款</b> 凡短期墊付之款項(包括員工借支)屬之。墊付之數，記入借方；收回或減少之數，記入貸方。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
13	4	<b>買匯貼現及放款</b> 凡辦理買匯、貼現、押匯、放款及銀行業融通皆屬之。
130	4	<b>買匯及貼現</b> 凡買入匯款、進口押匯、出口押匯、貼現等屬之。
1301	A	<b>買入匯款</b> 凡買入各種匯票（光票）或旅行支票屬之。買入之數，記入借方；託收或進帳之數，記入貸方。
1302	7	<b>進口押匯</b> 凡接到國外銀行貨運單證、憑押匯通知代進口廠商墊付貨款屬之。墊付之數，記入借方；收回之數，記入貸方。
1303	3	<b>出口押匯</b> 凡憑出口廠商之申請及國外銀行信用狀、跟單匯票或出口貨物提單等單證作為質押擔保而墊付出口廠商貨款屬之。墊付之數，記入借方；國外銀行進帳之數，記入貸方。
1304	0	<b>貼現</b> 凡以折扣方式預收利息而購入遠期匯票或本票所付之款項屬之。貼現無息票據面額或付息票據到期值之數，記入借方；到期兌現或沖轉之數，記入貸方。
1309	1	<b>備抵呆帳－買匯及貼現</b> 凡提列進口押匯、出口押匯及貼現之備抵呆帳屬之。提列之數，記入貸方；減提或沖銷之數，記入借方。（本科目係「1302進口押匯」、「1303出口押匯」及「1304貼現」之抵銷科目）
131	1	<b>短期放款及透支</b> 凡各種短期放款及透支等屬之。
1311	8	<b>透支</b> 凡無擔保之支票存款戶依約透支之款項屬之。透支之數，記入借方；繳存之數，記入貸方。
1313	A	<b>短期放款</b> 凡授信期限在一年以內之各種信用放款屬之。撥款之數，記入借方；收回或轉入相當科目之數，記入貸方。
1319	9	<b>備抵呆帳－短期放款及透支</b> 凡提列短期放款及透支之備抵呆帳屬之。提列之數，記入貸方；減提或沖銷之數，記入借方。（本科目係「1311透支」及「1313短期放款」之抵銷科目）
132	9	<b>短期擔保放款及透支</b> 凡各種短期擔保放款及透支等屬之。
1321	5	<b>擔保透支</b> 凡有擔保之支票存款戶依約透支之款項屬之。透支之數，記入借方；繳存之數，記入貸方。
1322	1	<b>短期擔保放款</b> 凡授信期限在一年以內之各種擔保放款屬之。撥款之數，記入借方；收回或轉入相當科目之數，記入貸方。
1325	A	<b>備抵呆帳－短期擔保放款及透支</b> 凡提列短期擔保放款及透支之備抵呆帳屬之。提列之數，記入貸方。減提或沖銷之數記入借方。（本科目係「1321擔保透支」

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
		及「1322 短期擔保放款」之抵銷科目)
1328	0	應收證券融資款 凡證券商辦理有價證券買賣融資融券業務，對客戶之融資屬之。撥款之數，記入借方；收回或轉入相當科目之數，記入貸方。
1329	6	備抵呆帳－應收證券融資款 凡提列應收證券融資款之備抵呆帳屬之。提列之數，記入貸方；減提或沖銷之數，記入借方。(本科目係「1328 應收證券融資款」之抵銷科目)
133	6	<b>中期放款</b> 凡各種中期放款屬之。
1331	2	中期放款 凡授信期限超過一年而在七年以內之信用放款屬之。撥款之數，記入借方；收回或轉入相當科目之數，記入貸方。
1339	3	備抵呆帳－中期放款 凡提列中期放款之備抵呆帳屬之。提列之數，記入貸方；減提或沖銷之數，記入借方。(本科目係「1331 中期放款」之抵銷科目)
134	3	<b>中期擔保放款</b> 凡各種中期擔保放款屬之。
1341	0	中期擔保放款 凡授信期限超過一年而在七年以內之擔保放款屬之。撥款之數，記入借方；收回或轉入相當科目之數，記入貸方。
1349	A	備抵呆帳－中期擔保放款 凡提列中期擔保放款之備抵呆帳屬之。提列之數，記入貸方；減提或沖銷之數，記入借方。(本科目係「1341 中期擔保放款」之抵銷科目)
135	A	<b>長期放款</b> 凡各種長期放款屬之。
1351	7	長期放款 凡授信期限超過七年之信用放款屬之。撥款之數，記入借方；收回或轉入相當科目之數，記入貸方。
1359	8	備抵呆帳－長期放款 凡提列長期放款之備抵呆帳屬之。提列之數，記入貸方；減提或沖銷之數，記入借方。(本科目係「1351 長期放款」之抵銷科目)
136	8	<b>長期擔保放款</b> 凡各種長期擔保放款屬之。
1361	4	長期擔保放款 凡授信期限超過七年之擔保放款屬之。撥款之數，記入借方；收回或轉入相當科目之數，記入貸方。
1369	5	備抵呆帳－長期擔保放款 凡提列長期擔保放款之備抵呆帳屬之。提列之數，記入貸方；

編號	檢 查 號 碼	科目名稱及定義說明
		減提或沖銷之數，記入借方。(本科目係「1361 長期擔保放款」之抵銷科目)
14	2	<b>基金長期投資及應收款</b> 凡提撥專款存儲供特定用途之基金或因理財、營運、業務上之長期性投資與應收款皆屬之。
142	2	<b>基金</b> 凡提存各項用途之基金屬之。
1429	4	<b>基金</b> 凡提存各項用途之基金屬之。提存之數，記入借方；支付之數，記入貸方。
144-145	1	<b>長期投資</b> 凡長期股權、債券、不動產投資等屬之。
1441	8	<b>長期股權投資</b> 凡投資事業或買入其他企業股票具有下列情形之一者皆屬之：被投資公司股票未在公開市場交易或無明確市價者。意圖控制被投資公司或與其建立密切業務關係者。有積極意圖及能力長期持有被投資公司股票，並經董(理)事會議通過者。投資之數，記入借方；收回之數，記入貸方。
1442	4	<b>備抵長期股權投資損失</b> 凡長期投資上市公司股票，期末按成本與市價孰低法評價，提列其總市價低於總成本之備抵跌價損失屬之。市價下跌損失之數，記入貸方；市價回升在原跌價範圍內沖銷之數，記入借方。(本科目係「1441 長期股權投資(央行稱事業投資)」之抵銷科目，並應與「3401 未實現長期投資損失」科目同時使用。)
1443	A	<b>長期股權投資權益調整</b> 凡長期股權投資採權益法評價者，其與成本之差額屬之。增加權益之數，記入借方；減少權益之數，記入貸方。 長期股權採成本法評價者，投資之價值有充分證據顯示確已減損且回復之希望甚小時，投資價值減損之數屬之。損失之數記入貸方，奉准轉銷之數記入借方。(本科目餘額如屬借方，則係「1441 長期股權投資」之附加科目；本科目餘額如屬貸方，則係「1441 長期股權投資」之抵銷科目)。
1444	7	<b>長期債券投資</b> 凡買入以長期持有為目的之各種債券屬之。買入或攤轉折價之數，記入借方；賣出或攤轉溢價等之數，記入貸方。
1446	0	<b>長期信託投資</b> 凡與國內外金融機構或機關簽訂長期信託契約，委託代為操作或管理之長期投資屬之。投資之數，記入借方；到期或提前解約等減少之數，記入貸方。
* 1447		<b>備抵損失-長期債券投資</b> (世華聯合商業銀行)
1448	2	<b>不動產投資</b> 凡運用事業資金或各種責任準備金等投資於不動產屬之。買入之數，記入借方；賣出或減少之數，記入貸方。



編號	檢 查 號 碼	科目名稱及定義說明
1449	9	備抵不動產投資損失 凡提列各種不動產投資之備抵損失屬之。提列之數，記入貸方；減提或沖銷之數，記入借方。(本科目係「1448 不動產投資」之抵銷科目)
1451	5	土地開發投資 凡長期投資於土地開發業務者屬之。
1452	1	備抵土地開發投資損失 凡土地開發投資計列之備抵損失屬之。
1457	3	其他長期投資 凡不屬於以上之長期投資屬之。投資之數，記入借方；收回之數，記入貸方。
1458	0	備抵其他長期投資損失 凡提列其他長期投資之備抵損失屬之。提列之數，記入貸方；減列或沖銷之數，記入借方。(本科目係「1457 其他長期投資」之抵銷科目，並應與「3401 未實現長期投資損失」科目同時使用)。
146	6	<b>長期應收款項</b> 凡長期應收票據及應收款屬之。
1461	2	長期應收票據 凡收款期限超過一年以上之各種應收票據屬之。應收票據面值之數，記入借方；收回或轉銷之數，記入貸方。
1464	1	長期應收款 凡收款期限超過一年或一營業週期(以較長者為準)之各種應收款項屬之。應收之數，記入借方；收回或轉銷之數，記入貸方。
1465	8	備抵呆帳－長期應收款 凡提列長期應收款之備抵呆帳屬之。提列之數，記入貸方；減提或沖銷之數，記入借方。(本科目係「1464 長期應收款」之抵銷科目)
15	A	<b>固定資產</b> 凡長期供營業使用，或購建中俟完工後，將長期供營業使用，而非作為投資或供出售用，且具有未來經濟效益之實體資產，其不因使用而發生變化或顯著損耗者屬之。
150	A	<b>土地</b> 凡房屋基地或直接生產、交通水利、其他建築用地等屬之。
1501	7	土地 凡營業上使用之各種基地用地及具有永久性之土地改良屬之。買入成本、永久性改良支出或受贈之數，記入借方；售出或減少之數，記入貸方。
1502	3	重估增值－土地 凡土地依有關規定辦理重估增值之數屬之。重估增加之數，記入借方；售出或減少等沖銷重估增值之數，記入貸方。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
151	8	<b>土地改良物</b> 凡有一定耐用年限之橋樑、圍牆等各種土地改良物屬之。
1511	4	土地改良物 凡使土地達到可使用狀態而壽年有限之房屋與建築以外不動產成本屬之。改良成本之數，記入借方；售出、毀損、廢棄或減少之數，記入貸方。
1512	A	重估增值－土地改良物 凡土地改良物依有關規定辦理重估價之增值屬之。重估增加之數，記入借方；售出、毀損、廢棄或減少等沖銷重估增值之數，記入貸方。
1513	7	累計折舊－土地改良物 凡提列土地改良物之累計折舊屬之。提列之數，記入貸方；售出、毀損、廢棄等沖銷累計折舊之數，記入借方。(本科目係「1511土地改良物」及「1512重估增值－土地改良物」合計數之抵銷科目)。
152	5	<b>房屋及建築</b> 凡房屋建築及其附屬設備等屬之。
1521	1	房屋及建築 凡營業上使用之自有房屋建築及其附屬設備屬之。設計、建築、裝置、購進及足以延長其使用年限或增加其價值之改良等成本暨受贈之數，記入借方；售出、毀損、廢棄或減少之數，記入貸方。
1522	8	重估增值－房屋及建築 凡房屋及建築依有關規定辦理重估價之增值屬之。重估增加之數，記入借方；售出、毀損、廢棄或減少等沖銷重估增值之數，記入貸方。
1523	4	累計折舊－房屋及建築 凡提列房屋及建築之累計折舊屬之。提列之數，記入貸方；售出、毀損、廢棄等沖銷累計折舊之數，記入借方。(本科目係「1521房屋及建築」及「1522重估增值－房屋及建築」合計數之抵銷科目)。
153	2	<b>機械及設備</b> 凡供生產或辦公用之各項機械及設備等屬之。
1531	9	機械及設備 凡購置自有機械設備及其備件成本屬之。設計、購進、裝置、試機及足以延長其使用年限或增加其價值之改良等成本暨受贈之數，記入借方；售出、毀損、廢棄或減少之數，記入貸方。
1532	5	重估增值－機械及設備 凡機械及設備依有關規定辦理重估價之增值屬之。重估增加

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
		之數，記入借方；售出、毀損、廢棄或減少等沖銷重估增值之數，記入貸方。
1533	1	累計折舊－機械及設備 凡提列機械及設備之累計折舊屬之。提列之數，記入貸方；售出、毀損、廢棄等沖銷累計折舊之數，記入借方。(本科目係「1531 機械及設備」及「1532 重估增值－機械及設備」合計數之抵銷科目)。
154	0	<b>交通及運輸設備</b> 凡供交通運輸及通訊用之各項設備屬之。
1541	6	交通及運輸設備 凡購置自有交通運輸氣象通訊用設備及工具成本屬之。設計、購進、裝置及足以延長其使用年限或增加其價值之改良等成本暨受贈之數，記入借方；售出、毀損、廢棄或減少之數，記入貸方。
1542	2	重估增值－交通及運輸設備 凡交通及運輸設備依有關規定辦理重估價之增值屬之。重估增加之數，記入借方；售出、毀損、廢棄或減少等沖銷重估增值之數，記入貸方。
1543	9	累計折舊－交通及運輸設備 凡提列交通及運輸設備之累計折舊屬之。提列之數，記入貸方；售出、毀損、廢棄等沖銷累計折舊之數，記入借方。(本科目係「1541 交通及運輸設備」及「1542 重估增值－交通及運輸設備」合計數之抵銷科目)。
155	7	<b>什項設備</b> 凡供營業使用之事務、防護設備等屬之。
1551	3	什項設備 凡購置自有什項設備成本屬之。設計、購進、裝置及足以延長其使用年限或增加其價值之改良等成本暨受贈之數，記入借方；售出、毀損、廢棄或減少之數，記入貸方。
1552	0	重估增值－什項設備 凡什項設備依有關規定辦理重估價之增值屬之。重估增加之數，記入借方；售出、毀損、廢棄或減少等沖銷重估增值之數，記入貸方。
1553	6	累計折舊－什項設備 凡提列什項設備之累計折舊屬之。提列之數，記入貸方；售出、毀損、廢棄等沖銷累計折舊之數，記入借方。(本科目係「1551 什項設備」及「1552 重估增值－什項設備」合計數之抵銷科目)
156	4	<b>租賃權益改良</b> 凡營業租賃標的物上所為資本性改良之成本屬之。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
1561	A	租賃權益改良 凡營業租賃標的物上所為資本性改良之成本屬之。設計、建築、購進及裝置，以增加服務潛能之改良成本，記入借方；售出、毀損、廢棄或減少之數，記入貸方。
1562	7	重估增值－租賃權益改良 凡租賃權益改良依有關規定辦理重估價之增值屬之。重估增加之數，記入借方；售出、毀損、廢棄或減少等沖銷重估增值之數，記入貸方。
1563	3	累計折舊－租賃權益改良 凡提列租賃權益改良之累計折舊屬之。提列之數，記入貸方；售出、毀損、廢棄等沖銷累計折舊之數，記入借方。(本科目係「1561 租賃權益改良」及「1562 重估增值－租賃權益改良」合計數之抵銷科目)
157	1	<b>構 建 中 固 定 資 產</b> 凡各種未完工程及訂購機件屬之。
1571	8	未完工程 凡正建造、裝置或改良尚未完竣之各項工程及專供指定用途之專案工程機件成本屬之。領用器材、機件、耗用人工、支付工程款及分攤費用等發生之數，記入借方；完工時轉入適當資產科目之數，記入貸方。
1577	6	訂購機件 凡預購各種機件設備之款項屬之。預付之數，記入借方；收到機件沖轉之數，記入貸方。
159	6	<b>租 賃 資 產</b> 凡屬資本性租賃之設備資產屬之。
1591	2	租賃資產 凡符合一般公認會計原則資本租賃條件之租賃物，其各期租金給付額及優惠承購價格或保證殘值之現值總額(或租賃開始日該資產公平市價之較低者)屬之。增加之數，記入借方；租賃期滿、中途解約或購入後轉入相當科目之數，記入貸方。
1592	9	累計折舊－租賃資產 凡提列租賃資產之累計折舊屬之。提列之數，記入貸方；結轉或沖銷累計折舊之數，記入借方。(本科目係「1591 租賃資產」之抵銷科目)
17	7	<b>無 形 資 產</b> 凡長期供生產及營業使用且具有未來經濟效益及無實體存在之各種排他專用權皆屬之。
170	7	<b>無 形 資 產</b> 凡商譽、電腦軟體及租賃權益等屬之。
* 1705		商譽 出價取得之商譽屬之。

編號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
1708	8	電腦軟體 凡外購或委託外界設計開發供自用之電腦軟體屬之。支出之數，記入借方；攤銷之數，記入貸方。
1709	4	租賃權益 凡依約取得生產及營業用租賃標的物所發生之各項成本屬之。支出之數，記入借方；攤銷之數，記入貸方。
18	5	<b>其他資產</b> 凡不屬於以上之其他資產皆屬之。
180	5	<b>非營業資產</b> 凡閒置資產、出借出租資產及其他非營業資產等屬之。
1801	1	閒置資產 凡目前不供營業上使用之各項資產屬之。轉入之數，記入借方；出售、廢棄或重供營業上使用而轉入相當科目之數，記入貸方。
1802	8	累計折舊－閒置資產 凡提列閒置資產之累計折舊屬之。提列之數，記入貸方；售出、毀損、廢棄等沖銷累計折舊之數，記入借方。(本科目係「1801 閒置資產」之抵銷科目)
1803	4	出借出租資產 凡出借出租之各項財產屬之。出借出租之數，記入借方；收回或轉入相當科目之數，記入貸方。
1804	A	累計折舊－出借出租資產 凡提列出借出租資產之累計折舊屬之。提列之數，記入貸方；售出、毀損、廢棄等沖銷累計折舊之數，記入借方。(本科目係「1803 出借出租資產」之抵銷科目)
1808	6	其他非營業資產 凡不屬於以上之非營業資產屬之。購入或轉入之數，記入借方；出售、廢棄或供營業上使用而轉入相當科目之數，記入貸方。
1809	2	累計折舊－其他非營業資產 凡提列其他非營業資產之累計折舊屬之。提列之數，記入貸方；售出、毀損、廢棄等沖銷累計折舊之數，記入借方。(本科目係「1808 其他非營業資產」之抵銷科目)
181-182	2	<b>什項資產</b> 凡存出保證金、保證品或典金、催收款項、承受擔保品及殘餘物、暫付及待結轉帳項、代管資產等屬之。
1810 (1819)		營業保證金及交割結算基金 凡證券商依規定繳存之營業保證金及交割結算基金屬之。存出之數，記入借方；收回之數，記入貸方。
1811	9	存出保證金 凡存出作保證用之現金屬之。存出之數，記入借方；收回之數，記入貸方。
1812	5	催收款項 凡各種應收款項、墊款、放款及其他授信等債權，清償期屆滿

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
		六個月尚未收回或雖未屆滿六個月，但已向債務人或保證人訴追或處理擔保品而轉入有待催收之款項屬之。轉入之數，記入借方；收回或報准轉銷呆帳之數，記入貸方。
1813	1	備抵呆帳－催收款項 凡提列催收款項之備抵呆帳屬之。提列之數，記入貸方；減提或沖銷之數，記入借方。(本科目係「1812 催收款項」之抵銷科目)
1814	8	承受擔保品及殘餘物 凡債務人無法償債於所附交擔保品及殘餘物公開拍賣時依法按價承受轉入之債權屬之。承受之數，記入借方；處分或沖銷之數，記入貸方。
1815	4	備抵承受擔保品及殘餘物價值損失 凡承受之擔保品及殘餘物因估計價值減損而提列之備抵損失屬之。發生之數，記入貸方；沖銷之數，記入借方。(本科目係「1814 承受擔保品及殘餘物」之抵銷科目)。
1816	A	暫付及待結轉帳項 凡暫付性質尚未確定或待結轉相當科目之款項屬之。暫付之數，記入借方，收回或轉入相當科目之數，記入貸方。
1817	7	存出保證品 凡存出作長期負債保證用之各種有價證券屬之。存出之數，記入借方；收回之數，記入貸方。
1818	3	存出典金(典入權益) 凡取得他人不動產使用及收益權所支付之典價屬之。支付典金之數，記入借方；回贖或轉典之數，記入貸方。
1825	1	代管資產 凡代管其他機構業務之資產屬之。發生之數，記入借方；處分或交還之數，記入貸方。(本科目應與「2835 應付代管資產」科目同時使用)。
1826	8	累計折舊－代管資產 凡提列代管資產之累計折舊屬之。提列之數，記入貸方；沖銷之數，記入借方。(本科目係「1825 代管資產」之抵銷科目)。
* 1828		抵繳存出保證金－證券 (本科目係「1817 存出保證品」之抵銷科目)。
* 1829		存出特種基金 (三信商業銀行)
183-184	7	<b>遞延資產</b> 凡開辦費、買賣遠匯折價、債券發行費用、遞延所得稅資產及遞延兌換損失等屬之。
1831	3	開辦費 凡事業於創業期間因設立所發生之必要支出，其具有未來經濟效益，應予遞延以後各期攤銷者屬之。發生之數，記入借方；攤銷之數，記入貸方。

編號	檢 查 號 碼	科目名稱及定義說明
1837	1	遞延兌換損失 凡為規避進出口交易外幣承諾之匯率變動風險，所訂遠期外匯契約因即期匯率變動對該外幣承諾所發生待攤轉之損失屬之。月終因即期匯率變動所發生之兌換損失，記入借方；到期轉入外幣承諾交易價格等有關科目（如轉入後相關資產之成本高於公平市價之差額應認列損失）之數，記入貸方。
1838	8	買賣遠匯折價 凡訂定遠期外匯契約之遠期匯率與即期匯率間所發生待攤轉之兌換折價屬之。預購或預售外匯所發生之折價，記入借方；分期攤銷或到期轉入相當科目之數，記入貸方。
1841	A	債券發行費用 凡發行債券所發生待攤銷之各項費用屬之。發生之數，記入借方；攤銷之數，記入貸方。
1844	0	遞延退休金成本 凡期末已認列退休金負債未達最低退休金負債而補列之金額，低於未認列前期服務成本加計未認列過渡性淨給付義務（或減除未認列過渡性淨資產）之數屬之。期末發生之數，計入借方；期初轉回之數，計入貸方。
1847	9	遞延所得稅資產 凡可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之遞延所得稅影響數屬之。遞延之數，記入借方；攤轉之數，記入貸方。
* 1848		遞延出售不良債權 （日盛國際商業銀行）
1849	1	其他遞延資產 凡不屬於以上之遞延資產屬之。發生之數，記入借方；攤銷之數，記入貸方。
185	1	<b>受託買賣借項</b> 凡證券商受託買賣有價證券之項目屬之。
1851	8	應收代買證券 凡應收客戶尚未交割之代買證券屬之。應收之數，記入借方；收入之數，記入貸方。
1852	4	應收託售證券 凡應收客戶尚未交割之託售證券屬之。應收之數，記入借方；收入之數，記入貸方。
1853	A	應收代買證券價款 凡應收客戶尚未交割之代買證券價款屬之。應收之數，記入借方；收現或轉入相當科目之數，記入貸方。
1854	7	交割代價 凡應收應付交易所或櫃買中心交割淨額屬之。付出或應收之數，記入借方；收到或沖轉之數，記入貸方。
1855	3	信用交易

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
		凡辦理融資融券之業務，由證券金融機構與交易所直接辦理結算之信用交易之款項屬之。應收之數，記入借方；沖轉之數，記入貸方。
1856	0	代買證券 凡代客戶買入之證券屬之。收入之數，記入借方；提取之數，記入貸方。
1857	6	代賣證券 凡代客戶賣出之證券屬之。收入之數，記入借方；提取之數，記入貸方。
186-188	9	<b>信託代理與保證資產</b> 凡信託資產、保管有價證券、保管品、保證品、應收代收款或代理各項業務等屬之。本科目及項下各四級科目，均係或有資產性質之備忘科目，其與相對或有負債性質之「286-288信託代理與保證負債(備忘科目)」及其項下各四級科目同時使用，均不列入資產負債表之資產與負債項下，另以附註或附表方式表達。
1860 (186A)		受託發行新台幣 凡受中央銀行委託發行新台幣屬之。本科目與負債類「代理發行新台幣」科目對轉。
1861	5	信託資產 凡代客經理各種信託資金業務及依相關法規之規定代為保管等所發生之資產屬之。接受委託或增益之數，記入借方；配發收益或屆期解約之數，記入貸方。
1862	1	保管有價證券 凡受託保管之有價證券屬之。受託保管之數，記入借方；提取之數，記入貸方。
1863	8	保管品 凡受託保管之物品屬之。受託保管之數，記入借方；提取之數，記入貸方。
1864	4	保證品 凡收到外界存入作為保證用之有價證券屬之。存入之數，記入借方；退還或處理之數，記入貸方。
1865	A	代售旅行支票 凡受同業委託代售而尚未售出之旅行支票屬之。受託代售之數，記入借方；售出之數，記入貸方。
1866	7	約定融資額度 凡經與授信客戶簽妥契約承諾給予之融資額度屬之。簽約承諾之數，記入借方；動用或註銷之數，記入貸方。
1867	3	待抵銷約定融資額度 凡經與授信客戶簽妥契約承諾待付之融資額度屬之。簽約承諾之數，記入貸方；動用或註銷之數，記入借方。(本科目係「1866約定融資額度」之抵銷科目)
1868	0	委任投資 凡接受委託直接辦理不負擔風險之投資屬之。委任撥入之數，



編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
		記入借方；實際投資或退還之數，記入貸方。
1869	6	應收代收款（未收代收款） 凡受客戶或同業委託應收代收之款項屬之。受託應收之數，記入借方；退還或解繳之數，記入貸方。
1870 (186B)		寄銷印花稅票 凡寄分銷處銷售之印花稅票屬之。受託寄銷之數記入借方；出售或退還之數記入貸方。
1871	2	應收代放款 凡主辦聯貸或專案放款等應收代放之款項屬之。應收代放之數，記入借方；收回退還之數，記入貸方。
1873	5	應收保證票據 凡代他人持有之票據行使背書、保證或辦理分期收款方式銷貨等收到客戶作為擔保用之票據屬之。收受之數，記入借方；退還之數，記入貸方。
1874	1	存出保證票據 凡提出作為保證用之票據或提貨單屬之。存出之數，記入借方；收回之數，記入貸方。
* 1877		整理債權 (慶豐商業銀行)
1878	7	代理期收款項 凡代理賣出訂期交割有價證券應收之款項屬之。賣出之數，記入借方；交割之數，記入貸方。
1879	3	代理買入期證券 凡應收代理買入訂期交割之有價證券屬之。買入之數，記入借方；交割之數，記入貸方。
1880 (187A)		經理政府登錄債券 凡受發行機構委託經理之各種政府登錄債券屬之。承購或轉入之數，記入借方；還本或轉出之數，記入貸方。
1883	2	承銷有價證券 凡受發行機構委託承銷之各種有價證券屬之。受託承銷之數，記入借方；售出或退還之數，記入貸方。
1884	9	承銷印花稅票 凡受託承銷之印花稅票屬之。受託承銷之數，記入借方；銷售或退還之數，記入貸方。
1885	5	承銷品 凡受託承銷之各種產品或票品屬之。受託承銷之數，記入借方；銷售或退還之數，記入貸方。
1886	1	應收保證款項 凡應收客戶保證其應負償還責任之保證款項屬之。保證之數，記入借方；解除或履行沖銷之數，記入貸方。
1887	8	應收信用狀款項 凡代客開發信用狀客戶應負之償還責任屬之。開發或修改增加之數，記入借方；付款或退還之數，記入貸方。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
* 1890		付訖債券本息票 (上海商業銀行)
189	A	<b>待整理資產</b> 凡大陸地區及國外資產淨額、報失資產、追索債權及其他待整理資產等屬之。
1891	7	大陸地區及國外資產淨額 凡留在大陸地區及國外失去控制之資產多於負債之數屬之。整理後轉入之數，記入借方；減少之數，記入貸方。
1892	3	待抵銷大陸地區及國外資產 凡留在大陸地區及國外失去控制之資產多於負債之待抵銷之數屬之。待抵銷之數，記入貸方；核定抵銷之數，記入借方。 (本科目係「1891大陸地區及國外資產淨額」之抵銷科目)
1895	2	追索債權 凡催收款項等債權依規定程序報准轉銷呆帳後保留追索債權之案件屬之(轉銷呆帳時不論金額多寡，每案概以新台幣一元列記，以表示追索債權之案件)。轉銷呆帳案件之數，記入借方；減少案件之數，記入貸方。(本科目應於資產負債表下作每一元代表一案之附註)
1896	9	待抵銷追索債權 凡催收款項經依規定程序報准呆帳轉銷後待抵銷保留追索債權之案件屬之。待抵銷案件之數，記入貸方；減少案件之數，記入借方。(本科目係「1895追索債權」之抵銷科目)
1898	1	其他待整理資產 凡不屬於以上之待整理資產屬之。整理等轉入之數記入借方；減少之數記入貸方。
1899	8	備抵其他待整理資產價值損失 凡其他待整理資產因估計價值減損而提列之備抵損失屬之。發生之數，記入貸方；沖銷之數，記入借方。(本科目係「1898其他待整理資產」之抵銷科目)
19	3	<b>往來及兌換</b> 凡內部各項往來及各種貨幣之兌換皆屬之。
190	3	<b>內部往來</b> 凡內部及聯行往來等屬之。
1901	0	內部往來 凡總機構與分支機構暨總分行與各該行內會計獨立之信託、儲蓄、保險等部及其分部間相互往來之款項屬之。支出或應收之數，記入借方；收入或轉抵之數，記入貸方。(本科目為資產負債共用科目，年度(結)決算彙編報表時，其借貸方餘額應予軋平)
1902	6	聯行往來 凡總分行各單位間相互往來之款項屬之。支出或應收之數，記入借方；收入或轉抵之數，記入貸方。(本科目為資產負債共用科目，年度(結)決算彙編報表時，其借貸方餘額應予軋平)

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
* 1903		指撥營運資金 (中華開發工業銀行)
192	8	<b>兌換</b> 凡各種貨幣之兌換屬之。
1921	4	兌換 凡平時兌進兌出之各種貨幣屬之。買入外匯之數，以兌換(新台幣)記入借方，以兌換(外幣)記入貸方；賣出外匯之數，以兌換(新台幣)記入貸方，以兌換(外幣)記入借方。(本科目為資產負債共用科目，年度(結)決算彙編報表時，其借貸方餘額應予軋平)
* 193		<b>其他雜項資產</b>
* 1931		其他雜項資產 不屬於上述之其他雜項資產屬之。
* 1932		服務資產 金融資產於出售或證券化時，需與原資產分離，所保留之服務應計列之權益屬之。
* 195-197		<b>衍生性商品</b>
* 1951		買入選擇權權值 購入選擇權時支付之權利金屬之。
* 1952		衍生性商品重評價-資產 承作衍生性金融商品交易按市價重新評估而產生應計列之利益屬之。
* 1953		買入選擇權 訂定選擇權契約，購買一定期間內某特定標的物之買入或賣出權利屬之。
* 1954		待抵銷買入選擇權(抵銷科目) 訂定選擇權契約，購買一定期間內某特定標的物之買入或賣出權利待抵銷之數屬之。
* 1955		買入期貨 簽訂買入期貨契約，約定於某一特定日期按特定之價格交付契約所訂之標的屬之。
* 1956		待抵銷買入期貨(抵銷科目) 簽訂買入期貨契約待抵銷之數屬之。
* 1957		換入利率交換 簽訂利率交換契約，應向對方收取之固定或浮動利息屬之。
* 1958		換入貨幣交換 簽訂貨幣交換契約，期初向交易對方收取貨幣之數屬之。
* 1959		待抵銷換入貨幣交換(抵銷科目) 簽訂貨幣交換契約，期初向交易對方收取貨幣待抵銷之數屬之。
* 1960		買入遠期利率協定 買入遠期利率協定

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
* 1961		待抵銷買入遠期利率協定(抵銷科目) 簽訂買入遠期利率契約待抵銷之數屬之。
* 1971		寄銷品(含公益彩券) 寄分銷處銷售之寄銷品(含公益彩券)屬之。(台北銀行)
* 1972		買入信用違約交換 簽訂信用違約交換契約，期初向交易對方收取名目本金金額之數屬之。
* 1973		待抵銷買入信用違約交換(抵銷科目) 簽訂信用違約交換契約，期初向交易對方收取名目本金金額待抵銷之數屬之。
2	9	<b>負債</b> 凡過去交易或其他事項所發生之經濟義務，能以貨幣衡量，並將以提供勞務或支付經濟資源之方式償付者，包括流動負債、存款及匯款、央行及同業融資、長期負債、其他負債等。
21-22	7	<b>流動負債</b> 凡將於一年或一營業週期內(以較長者為準)以流動資產償還或再轉為流動負債皆屬之。
210	7	<b>短期債務</b> 凡償還期限在一年或一營業週期(以較長者為準)內之借款、應付商業本票及附買回債(票)券借款等屬之。
2102	0	短期借款 凡向銀行或其他機關借入款項(銀行透支除外)償還期限在一年以內屬之。借入之數，記入貸方；償還之數，記入借方。
2103	6	應付商業本票 凡因資金調度上需要而發行之商業本票屬之。發行面額之數，記入貸方；兌付之數，記入借方。
2104	2	應付商業本票折價 凡發行商業本票所收現金少於本票面額之差額屬之。折價之數，記入借方；攤銷之數，記入貸方。(本科目係「2103應付商業本票」之抵銷科目)
211	4	<b>央行存款</b> 凡央行存款屬之。
2111	A	央行存款 凡銀行收受屬於中央銀行之存款屬之。轉入之數，記入貸方；減少之數，記入借方。
212	1	<b>銀行同業存款</b> 凡銀行同業存款、拆放及透支銀行同業等屬之。
2121	8	銀行同業存款 凡銀行同業因資金調撥及為便利相互往來而存入或代為收付等款項屬之。存入或代收之數，記入貸方；減少之數，記入借方。
2122	4	透支銀行同業 凡於所訂契約額度內向銀行同業透支之款項屬之。透支之數，記入貸方；償還之數，記入借方。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
2123	A	銀行同業拆放 凡向銀行同業借入按日拆計息之短期款項屬之。拆入之數，記入貸方；償還之數，記入借方。
214-217	6	<b>應付款項</b> 凡應付有價證券、票據、帳款、代收款、費用、稅款等屬之。
* 2140		應付有價證券 (中華開發銀行)
2141	2	應付票據 凡因業務經營或賒購商品、原物料及勞務等所簽發於約定日期支付一定款項之票據屬之。應付之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
2144	1	應付帳款 凡因業務經營或賒購商品、原物料及勞務等所發生應付未付之帳款屬之。應付之數，記入貸方；轉付票據或支付之數，記入借方。
2145	8	應付代收款 凡應付代收之款項屬之。代收之數，記入貸方；支付或轉帳之數，記入借方。
2147	A	應付費用 凡應付未付之各項費用屬之。應付之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
2148	7	應付稅款 凡應付未付之各項稅款屬之。應付之數，記入貸方；繳付之數，記入借方。
2150 (215A)		應付再保給付 凡應付未付之再保給付屬之。應付之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
2151	0	應付利息 凡應付未付之各項利息屬之。應付之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
2152	6	承兌匯票 凡為客戶匯票承兌到期付款屬之。承兌之數，記入貸方；解除責任或兌付之數，記入借方。
2153	2	應付佣金 凡應付未付之各項佣金屬之。應付之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
2154	9	應付股(官)息紅利 凡應付未付之股(官)息及紅利屬之。應付之數，記入貸方；發放或繳解之數，記入借方。
2155	5	融券存入保證價款 凡證券商辦理有價證券買賣融資融券業務，對客戶融券所收取之保證價款屬之。存入之數，記入貸方；退還或轉入相當科目之數，記入借方。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
2156	1	應付融券擔保價款 凡證券商辦理有價證券買賣融資融券業務之證券商，對客戶融券所收取之融券賣出價款（扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保品屬之。應付之數，記入貸方；退還或轉入相當科目之數，記入借方。
2157	8	應付保險賠款 凡應付理賠金額已定未付之保險賠款屬之。應付之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
* 2158		應付承銷有價證券價款 (第一商業銀行)
2160 (216A)		附賣回債券投資—融券 凡以附賣回公債再行賣斷，其實際取得之金額屬之。賣斷之數，記入貸方；回補之數，記入借方。
2162	3	附買回債(票)券負債 賣出債票券，約定一定日期買回而採融資法會計處理，其實際取得之金額屬之。取得之數，記入貸方；買回之數，記入借方。
2163	0	託辦往來 凡與其他機構間之託辦往來款項屬之。收款或應付之數，記入貸方；支付或沖轉之數，記入借方。
2164	6	代理處往來 凡與各代理處間相互往來後應付結欠之款項屬之。收款或應付之數，記入貸方；撥款或沖轉之數，記入借方。
2169	8	應付代售印花稅票 凡印花稅票業經售出，照契約應付之款項屬之。應付之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
* 2171		應付代交換票據 (誠泰商業銀行、陽信商業銀行、聯信商業銀行)
2172	A	應付代收保險費 凡應付代收之保險費款項屬之。代收之數，記入貸方；解交之數，記入借方。
2173	7	應付購入遠匯款 凡訂定預購遠期外匯契約，應按約定遠期匯率兌付新台幣款項屬之。訂約應付之數，記入貸方；到期兌付之數，記入借方。
2174	3	應收遠匯款—外幣 凡訂定預購遠期外匯契約，應收外幣按即期匯率（非避險性契約按遠期匯率）折合新台幣款項屬之。訂約應收或按期調增之數，記入借方；到期兌收或按期調減之數，記入貸方。（本科目係「2173 應付購入遠匯款」之抵銷科目）
2175	0	應付遠匯款—外幣 凡訂定預售遠期外匯契約，應付外幣按即期匯率（非避險性契約按遠期匯率）折合新台幣款項屬之。訂約應付或按期調增之數，記入貸方；到期兌付或按期調減之數，記入借方。
2176	6	應收出售遠匯款 凡訂定預售遠期外匯契約，應按約定遠期匯率兌收新台幣款項

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
		屬之。訂約應收之數，記入借方；到期兌收之數，記入貸方。 (本科目係「2175 應付遠匯款－外幣」之抵銷科目)
* 2177		應付承銷印花稅款 (陽信商業銀行、聯信商業銀行)
2178	9	其他應付款 凡不屬於上列各項之其他應付款屬之。應付之數，記入貸方； 支付之數，記入借方。
218	5	<b>期付款項</b> 凡期付款項及賣出期證券等屬之。本科目及項下各四級科目， 均係或有負債性質之備忘科目，其與相對或有資產性質之「118 期收款項」及其項下各四級科目同時使用，均不列入資產負債 表之資產與負債項下，另以附註或附表方式表達。
2181	1	期付款項 凡買入有價證券等依約到期交割應付之價款屬之。訂約應付之 數，記入貸方；交割付款之數，記入借方。
2183	4	賣出期證券 凡依約到期交割應付賣出之有價證券屬之。訂約應付之數，記 入貸方；交割付券之數，記入借方。
225	1	<b>預收款項</b> 凡預收利息、收入、保費、租金等屬之。
2252	4	預收利息 凡預收未實現之利息收入屬之。預收之數，記入貸方；轉列收 入或退還之數，記入借方。
2253	A	預收收入 凡預收未實現之佣金、手續費等收入屬之。預收之數，記入貸 方；退還或轉列收入之數，記入借方。
2254	7	預收保費 凡預收之保費屬之。預收之數，記入貸方；轉列收入之數，記 入借方。
* 2256		預收租金 預收未實現之租金屬之。
2259	9	其他預收款 凡不屬於以上之預收款屬之。預收之數，記入貸方；退還或轉 入相當科目之數，記入借方。
23	3	<b>存款、匯款及金融債券</b> 凡收受客戶存入、匯撥之各種款項及發行之金融債券屬之。
230	3	<b>支票存款</b> 凡支票存款、國庫及政府機關存款、本行支票、本票等屬之。
2301	0	支票存款 凡收受存款人依約簽發支票隨時支付之存款屬之。收存之數， 記入貸方；支付之數，記入借方。
2302	6	本行支票 凡存戶繳來現金、支票申請簽發本行付款之支票等屬之。簽發 之數，記入貸方；兌付或轉列相當科目之數，記入借方。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
* 2303		保付支票 (世華商業銀行、台中商業銀行)
2305	5	公庫存款 凡收存屬於公庫之款項屬之。收存之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
* 2307		政府機關存款 (高新商業銀行)
231	A	<b>活期存款</b> 凡收受各種活期存款屬之。
2311	7	活期存款 凡收受存款人依約隨時支付之存款屬之。收存之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
2317	5	外匯活期存款 凡收受存款人依約隨時支付之外匯存款屬之。收存之數，記入貸方；支付或匯出之數，記入借方。
232	8	<b>定期存款</b> 凡收受各種定期存款及郵匯局轉存款屬之。
2321	4	定期存款 凡收受存款人依約到期支付之存款屬之。收存之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
* 2326		發行可轉讓定存單 (陽信商業銀行、建華商業銀行)
2327	2	外匯定期存款 凡收受存款人依約到期支付之外匯存款屬之。收存之數，記入貸方；支付或匯出之數，記入借方。
2328	9	郵匯局轉存款 凡收受郵匯局轉存之定期存款屬之。收存之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
233-234	5	<b>儲蓄存款</b> 凡收受各種儲蓄存款、郵政儲金及儲蓄券等屬之。
2331	1	活期儲蓄存款 凡收受個人或非營利法人以積蓄資金為目的依約隨時支付之存款屬之。收存之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
2332	8	行員活期儲蓄存款 凡收受行員以積蓄資金為目的依約隨時支付之存款屬之。收存之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
2333	4	零存整付儲蓄存款 凡收受個人或非營利法人以積蓄資金為目的依約零存到期整付之存款屬之。收存之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
2334	A	整存零付儲蓄存款 凡收受個人或非營利法人以積蓄資金為目的，依約整存，按期



編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
		支付本息之存款屬之。收存之數，記入貸方；支付之數，記借方。
2335	7	整存整付儲蓄存款 凡收受個人或非營利法人以積蓄資金為目的依約整存到期整付之存款屬之。收存之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
2336	3	存本取息儲蓄存款 凡收受個人或非營利法人以積蓄資金為目的依約存本按月付息之存款屬之。收存之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
* 2337		優利自由儲蓄存款 (中國國際商業銀行)
2338	6	行員定期儲蓄存款 凡收受本行退休人員退休養老金依約到期支付或轉期續存之存款屬之。收存之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
2339	2	優利存本取息儲蓄存款 凡奉令辦理之特別優利，依存本取息方式存取之存款屬之。
2341	9	儲蓄券 凡中央銀行為調節金融需要而發行之儲蓄券屬之。售出之數，記入貸方；到期支付之數，記入借方。
236	7	<b>匯款</b> 凡各種匯出及應解匯款屬之。
2362	0	匯出匯款 凡收到匯款人委託依約匯出之款項屬之。收款之數，記入貸方；匯出之數，記入借方。
2365	9	應解匯款 凡收到通匯銀行委託代付匯入之款項屬之。匯入之數，記入貸方；解繳之數，記入借方。
237	4	<b>金融債券</b> 凡奉准並已發行之金融債券屬之。
2371	A	應付金融債券 凡已發行之金融債券屬之。發行之數，記入貸方；償還之數，記入借方。
2372	7	應付金融債券溢價 凡發行金融債券所收價款超過債券面額之數屬之。超出之數，記入貸方；攤銷之數，記入借方。(本科目係「2371 應付金融債券」之附加科目)。
2373	3	應付金融債券折價 凡發行金融債券所收價款少於債券面額之數屬之。折價之數，記入借方；攤銷之數，記入貸方。(本科目係「2371 應付金融債券」之抵銷科目)。
24	1	<b>央行及同業融資</b> 凡以已貼現票據、放款債權及其擔保品等向中央銀行及同業轉融資皆屬之。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
241	9	<b>央行融資</b> 凡央行貼現及放款轉融資等屬之。
2411	5	<b>央行貼現轉融資</b> 凡以未到期貼現票據轉向中央銀行貼現融資之數屬之。向央行轉融資時無息票據面額或付息票據到期值之數，記入貸方；央行通知票據兌現時沖轉之數，記入借方。
2412	1	<b>央行放款轉融資</b> 凡以放款債權及其擔保品轉向中央銀行融資之數屬之。向央行轉融資之數，記入貸方；償還之數，記入借方。
2413	8	<b>央行其他融資</b> 凡不屬於以上之其他向中央銀行融資之數屬之。向央行融資之數，記入貸方；償還之數，記入借方。
242	6	<b>同業融資</b> 凡向同業融資屬之。
2421	2	<b>同業融資</b> 凡以票據或其他方式向同業融資之數屬之。向同業融資之數，記入貸方；償還之數，記入借方。
25	0	<b>長期負債</b> 凡到期日超過一年或一營業週期（以較長者為準）之債務皆屬之。
250-251	0	<b>長期債務</b> 凡償還期限超過一年或一營業週期（以較長者為準）之長期借款及應付公司債券、租賃款等屬之。
2501	6	<b>應付公司債券</b> 凡奉核准並已發行之公司債券屬之。發行債券面額之數，記入貸方；償還之數，記入借方。
2502	2	<b>應付債券溢價</b> 凡發行公司債券所收價款超出債券面額之數屬之。超出之數，記入貸方；攤銷之數，記入借方。（本科目係「2501應付公司債券」之附加科目）
2503	9	<b>應付債券折價</b> 凡發行公司債券所收價款少於債券面額之差額屬之。折價之數，記入借方；攤銷之數，記入貸方。（本科目係「2501應付公司債券」之抵銷科目）
2504	5	<b>長期借款</b> 凡向銀行或其他機關借入償還期限超過一年之款項屬之。借入之數，記入貸方；償還之數，記入借方。
2508	A	<b>共同投資機關（基金）撥入資金</b> 凡由各機關（基金）撥入作為共同投資用途之資金屬之。撥入之數，記入貸方；歸還之數，記入借方。
2509	7	<b>應付租賃款</b> 凡資本租賃契約應付各期租金及優惠承購價格或保證殘值之現值屬之。應付之數，記入貸方；每期支付租金扣除利息費用後之餘額，記入借方。（本科目應與「1591租賃資產」科目同

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
		使用)
2511	3	撥入放款基金 凡為執行政府政策，依照規定撥由行局作指定放款之資金屬之。撥入之數，記入貸方；歸還之數，記入借方。
2512	0	撥入放款基金積餘 凡運用撥入放款基金所發生之累積盈餘屬之。發生之數，記入貸方；撥還之數，記入借方。(本科目係「2511撥入放款基金」之附加科目)
2515	9	估計應付土地增值稅 凡土地經按規定重估增值所提列待繳之土地增值稅屬之。重估時提列之數，記入貸方；土地處理時沖轉之數，記入借方。
2517	1	應計退休金負債 凡年度淨退休金成本預計一年內不支付或提撥者及為使期末退休金負債達最低退休金負債所補列之金額屬之。發生之數，計入貸方；沖轉之數，計入借方。
2519	4	其他長期負債 凡不屬於以上之長期負債屬之。
28	4	<b>其他負債</b> 凡不屬於以上之負債皆屬之。
280-281	4	<b>營業及負債準備</b> 凡提列保證責任、意外損失及各項保險準備等屬之。
2803	3	保證責任準備 凡銀行辦理保證業務依規定提列備供客戶無法履約時，代償一切債務之準備屬之。提列之數，記入貸方；減提或沖轉之數，記入借方。
2804	0	兌換損失準備 凡依規定提列備供抵沖外匯評價損失之準備屬之。提列之數，記入貸方；抵沖之數，記入借方。
2807	9	買賣票券損失準備 凡依照規定提列備供抵沖買賣證券損失準備屬之。提列之數，記入貸方；發生損失或沖轉之數，記入借方。
2808	5	輸出保險準備 凡各期輸出保險及其他機關撥入推廣輸保業務準備款項等收支剩餘尚未動用之累積餘額屬之。輸保收支剩餘提存及撥入推廣輸保業務準備款項之數，記入貸方；彌補輸保短差收回及因推廣輸保所發生支用之數，記入借方。
2809	1	輔導特別準備 凡依照規定提列備供抵沖發生特別損失準備屬之。提列之數，記入貸方；發生損失或沖轉之數，記入借方。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
2810 (280A)		違約損失準備 凡證券商於受託買賣證券手續費收入中提列以彌補客戶違約所生損失之準備屬之。提列之數，記入貸方；抵沖之數，記入借方。
2811	8	意外損失準備 凡備供發生證券經紀錯帳、應收信用狀款項呆帳及其他意外損失等準備餘額屬之。提列之數，記入貸方；發生損失或沖轉之數，記入借方。
2812	4	未滿期保費準備 凡保險業依規定按險別提存尚未滿期之保險費準備餘額屬之。提存之數，記入貸方；收回之數，記入借方。
2814	7	賠款特別準備 凡依存款保險條例及其施行細則提存之賠款特別準備，暨產險業及再保險業按險別依財政部核定費率計算公式、實際賠款率未及預期損失率百分之五十部分及異常業務損失率變動部分提存之賠款特別準備餘額屬之。提存之數，記入貸方；收回或沖減之數，記入借方。
2817	6	未決賠款準備 凡對已發生理賠案理賠金額未定所提存之未決賠款準備餘額屬之。提存之數，記入貸方；收回或沖減之數，記入借方。
* 2818		退休及離職金準備 備供支付職工之退休及離職金餘額屬之。
282-283	9	<b>什項負債</b> 凡存入保證金及典金、應付保管款、保本保息準備抵用金、暫收及待結轉帳項等屬之。
* 2820		進口結匯保證金 (合作金庫銀行)
2821	5	存入保證金 凡收到客戶、廠商存入供保證用之款項屬之。存入之數，記入貸方；付還或轉抵之數，記入借方。
2822	1	應付保管款 凡為其他機關或個人代為保管之各種款項屬之。應付保管之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
2824	4	保本保息準備抵用金 凡備供信託資金保本保息特別準備金屬之。按部分信託收益提存之數，記入貸方；彌補本金損失或未達保證最低收益率之數，記入借方。
2825	A	暫收及待結轉帳項 凡暫收性質尚未確定或待結轉相當科目之款項屬之。暫收之數，記入貸方；退還或轉入相當科目之數，記入借方。
2827	3	存入典金 凡將不動產使用及收益權典予他人所收取之典價屬之。收取典金之數，記入貸方；贖回之數，記入借方。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
2835	8	應付代管資產 凡代管其他機構業務代管資產應付之數屬之。發生之數，記入貸方；處分或交還之數，記入借方。(本科目應與「1825代管資產」科目同時使用)
2836	4	撥入備放款 凡受託機關撥入備放之款項屬之。撥入備放之數，記入貸方；放出之數，記入借方。
* 2838		公益金 (聯信商業銀行)
284	3	<b>遞延負債</b> 凡遞延各項收入及利益、買賣遠匯溢價等屬之。
2841	0	遞延收入 凡收到屬於以後各期之收入屬之。收入之數，記入貸方；到期轉入相當科目之數，記入借方。
2843	2	遞延所得稅負債 凡應課稅暫時性差異之遞延所得稅影響數屬之。遞延之數，記入貸方；支付或攤轉之數，記入借方。
2847	8	遞延兌換利益 凡為規避進出口交易外幣承諾之匯率變動風險，所訂遠期外匯契約因即期匯率變動對該外幣承諾所產生之遞延利益屬之。月終因即期匯率變動所產生之兌換利益，記入貸方；到期轉入外幣承諾交易價格等有關科目，記入借方。
2848	4	買賣遠匯溢價 凡訂定遠期外匯契約之遠期匯率與即期匯率間兌換溢價屬之。預購或預售外匯所產生之溢價，記入貸方；分期攤銷或到期轉入有關科目之數，記入借方。
285	A	<b>受託買賣貸項</b> 凡證券商受託買賣有價證券之項目屬之。
2851	7	應付代買證券 凡辦理代買證券業務，應付委託人之證券屬之。應付之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
2852	3	應付託售證券 凡辦理代賣證券業務，應付委託人之證券屬之。應付之數，記入貸方；支付之數，記入借方。
2853	0	應付託售證券價款 凡辦理代賣價證券業務，應付委託人之價款屬之。應付之數，記入貸方；付現或轉入相當科目之數，記入借方。
2854	6	交割代價 凡應收應付交易所或櫃買中心交割淨額。收款或應付之數，記入貸方；支付或沖轉之數，記入借方。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
2855	2	信用交易 凡辦理融資融券之業務，由證券金融機構與交易所直接辦理結算之信用交易之款項屬之。應付之數，記入貸方；沖轉之數，記入借方。
2856	9	應付承銷有價證券價款 凡辦理代銷有價證券業務，應付委託人之價款屬之。券商應俟確實收到有價證券買受人繳付價款後始得撥付，不得先行墊款予有價證券發行公司。應付之數，記入貸方；付現或轉入相當科目之數，記入借方。
286-288	8	<b>信託代理與保證負債</b> 凡信託負債、應付保管有價證券及保管品、存入保證品、受託代收款項或代理各項業務等屬之。本科目及項下各四級科目，均係或有負債性質之備忘科目，其與相對或有資產性質之「186-188 信託代理與保證資產」及其項下各四級科目同時使用，均不列入資產負債表之資產與負債項下，另以附註或附表方式表達。
2860 (286A)		代理發行新台幣 凡代理中央銀行發行新台幣屬之。本科目與資產類「受託發行新台幣」科目對轉。
2861	4	信託負債 凡代客經理各種信託資金業務及依相關法規之規定代為保管等所發生之負債屬之。接受委託或增益之數，記入貸方；配發收益或屆期解約之數，記入借方。
2862	A	應付保管有價證券 凡應付受託保管之有價證券屬之。受託保管之數，記入貸方；減少之數，記入借方。
2863	7	應付保管品 凡應付受託保管之物品屬之。應付之數，記入貸方；提取之數，記入借方。
2864	3	存入保證品 凡應付收到客戶存入作為保證用之有價證券屬之。應付之數，記入貸方；退還或處理之數，記入借方。
2865	0	受託代售旅行支票 凡應付受同業委託代售而尚未售出之旅行支票屬之。受託代售之數，記入貸方；售出之數，記入借方。
2868	9	受託投資款項 凡應付受託代為投資之款項屬之。受託投資之數，記入貸方；實際投資或退還之數，記入借方。
2869	5	受託代收款（代收款項） 凡應付受客戶或同業委託代收之款項屬之。應付受託之數，記入貸方；退還或解繳之數，記入借方。
2870 (286B)		撥交備售印花稅票 凡撥交分銷處備售之印花稅票屬之。本科目應與資產類「186B

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
		寄銷印花稅票」科目同時使用，為備忘科目性質。
2871	1	受託代放款 凡應付受託主辦聯貸或專案放款等代放之款項屬之。應付代放之數，記入貸方；收回退還之數，記入借方。
2873	4	存入保證票據 凡代他人持有之票據行使背書、保證或辦理分期收款方式銷貨等應付客戶存入作為擔保用之票據屬之。存入之數，記入貸方；退還之數，記入借方。
2874	A	應付保證票據 凡應付提出作為保證用票據及提貨單之款項屬之。開發之數，記入貸方；收回之數，記入借方。
2878	6	代理期付款項 凡代理買入訂期交割有價證券應付之款項屬之。買入之數，記入貸方；交割之數，記入借方。
2879	2	代理賣出期證券 凡應付代理賣出訂期交割之有價證券屬之。賣出之數，記入貸方；交割之數，記入借方。
2880 (287A)		受託經理政府登錄債券 凡受發行機構委託經理各種政府登錄債券應付之款項屬之。承購或轉入之數，記入貸方；還本或轉出之數，記入借方。
2883	1	受託承銷有價證券 凡受發行機構委託承銷各種有價證券應付之價款屬之。承銷之數，記入貸方；售出或退還之數，記入借方。
2884	8	受託承銷印花稅票 凡受託承銷各種印花稅票應付之價款屬之。承銷之數，記入貸方；售出或退還之數，記入借方。
2885	4	受託承銷品 凡受託承銷各種產品或票品應付之價款屬之。承銷之數，記入貸方；銷售或退還之數，記入借方。
2886	A	保證款項 凡受客戶委託簽發憑證對外應負之保證責任屬之。保證之數，記入貸方；解除或履行沖銷之數，記入借方。
2887	7	信用狀款項 凡受客戶委託開發信用狀對外應負之償還責任屬之。開發或修改增加之數，記入貸方；付款或退還之數，記入借方。
* 2890		待抵銷債券本息票 (上海商業銀行)
289	0	待整理負債 凡大陸地區及國外負債淨額與其他待整理負債等。
2891	6	大陸地區及國外負債淨額 凡留在大陸地區及國外失去控制之資產少於負債之數屬之。整理後轉入之數，記入貸方；減少之數，記入借方。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
2892	2	待抵銷大陸地區及國外負債 凡留在大陸地區及國外失去控制之資產少於負債待抵銷之數屬之。待抵銷之數，記入借方；核定抵銷之數，記入貸方。(本科目係「2891大陸地區及國外負債淨額」之抵銷科目)
2899	7	其他待整理負債 凡不屬於大陸地區及國外負債淨額之其他待整理負債屬之。整理等轉入之數，記入貸方；減少之數，記入借方。
29	2	<b>往來及兌換</b> 凡內部各項往來及各種貨幣之兌換皆屬之。
290	2	<b>內部往來</b> 凡內部及聯行往來等屬之。
2901	9	內部往來 凡總機構與分支機構暨總分行與各該行內會計獨立之信託、儲蓄、保險等部及其分部間相互往來之款項屬之。收入或應付之數，記入貸方；付還或轉抵之數，記入借方。(本科目為資產負債共用科目，年度(結)決算彙編報表時，其借貸方餘額應予軋平)
2902	5	聯行往來 凡總分行各單位間相互往來之款項屬之。收入或應付之數，記入貸方；付還或轉抵之數，記入借方。(本科目為資產負債共用科目，年度(結)決算彙編報表時，其借貸方餘額應予軋平)
* 2903		指撥營運資金 (中華開發銀行)
292	7	<b>兌換</b> 凡各種貨幣之兌換屬之。
2921	3	兌換 凡平時兌進兌出之各種貨幣屬之。買入外匯之數，以兌換(外幣)記入貸方，以兌換(新台幣)記入借方；賣出外匯之數，以兌換(外幣)記入借方，以兌換(新台幣)記入貸方。(本科目為資產負債共用科目，年度(結)決算彙編報表時，其借貸方餘額應予軋平)
* 293		<b>其他雜項負債</b>
* 2931		其他雜項負債 不屬於本表之各項雜項負債屬之。
* 2932		服務負債 金融資產於出售或證券化時，需與原資產分離，所保留之服務應計列之補償屬之。
* 295-297		<b>衍生性商品</b>
* 2951		賣出選擇權權值 賣出選擇權時收取之權利金屬之。
* 2952		衍生性商品重評價-負債 承做衍生性商品交易按市價重估而產生應計列之損失屬之。
* 2953		賣出選擇權 訂定選擇權契約，出售一定期間內某特定標的物之買入或賣出



編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
		權利屬之。
* 2954		待抵銷賣出選擇權（抵銷科目） 訂定選擇權契約，出售一定期間內某特定標的物之買入或賣出權利待抵銷之數屬之。
* 2955		賣出期貨 訂定賣出期貨契約，約定於某一特定日期按特定價格交付契約所訂之標的屬之。
* 2956		待抵銷賣出期貨（抵銷科目） 訂定賣出期貨契約待抵銷之數屬之。
* 2957		換出利率交換 訂定利率交換契約，應支付對方之固定或浮動利息屬之。
* 2958		換出貨幣交換 訂定貨幣交換契約，期初支付交易對方貨幣之數屬之。
* 2959		待抵銷換出貨幣交換（抵銷科目） 訂定貨幣交換契約，期初支付交易對方貨幣待抵銷之數屬之。
* 2960		賣出遠期利率協定 訂定賣出遠期利率契約，就名日本金金額訂定遠期對遠期之利率屬之。
* 2961		待抵銷賣出遠期利率協定（抵銷科目） 訂定賣出遠期利率契約待抵銷之數屬之。
* 2971		撥交備售寄銷品(含公益彩券) 撥交分銷處備售寄銷品(含公益彩券)屬之。(台北銀行)
* 2972		賣出信用違約交換 簽訂信用違約交換契約，期初支付交易對方名日本金金額之數屬之。
* 2973		待抵銷賣出信用違約交換（抵銷科目） 簽訂信用違約交換契約，期初支付交易對方名日本金金額待抵銷之數屬之。
3	8	<b>業主權益</b> 凡全部資產減除全部負債後之餘額者屬之，包括資本、資本公積、保留盈餘及權益調整等。
31	6	<b>資本</b> 凡實收資本及預收資本皆屬之。
310	6	<b>資本</b> 凡實收資本屬之。
3101	2	資本 凡經核定撥交或額定之資本總額屬之。核（額）定之數，記入貸方；減資之數，記入借方。
3102	9	未收資本 凡經核定尚未撥交或分次發行尚未收足之資本屬之。未撥交（收足）之數，記入借方；撥交或收款之數，記入貸方。（本科目係「3101 資本」之抵銷科目）

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
311	3	<b>預收資本</b> 凡預收資本屬之。
3111	0	預收資本 凡在未完成法定程序前預收股東繳付之資本屬之。預收之數，記入貸方；完成法定程序後轉入資本之數，記入借方。
* 3121		增資準備 經股東會決議，未辦妥變更登記手續前欲轉增資之盈餘及資本公積屬之。
32	4	<b>資本公積</b> 凡非由營業所產生之淨資產增加數皆屬之。
320	4	<b>資本公積</b> 凡股本溢價、收入公積、土地重估增值準備、固定資產漲價補償準備、資產增值準備、受贈公積及庫藏股票處分溢價等屬之。
3201	A	股本溢價 凡股份有限公司發行股票所收股款超過面額之數屬之。溢價之數，記入貸方；轉出之數，記入借方。
3202	7	收入公積 凡處分固定資產溢價之稅後盈餘屬之。提列之數，記入貸方；轉出之數，記入借方。
3203	3	土地重估增值準備 凡土地依規定重估增值扣除預計土地增值稅準備後之差額屬之。提列之數，記入貸方；轉出之數，記入借方。
3204	0	固定資產漲價補償準備 凡固定資產遇有劇烈之漲價，將原折舊額依取得、製造或建築年份躉售物價指數與當年度同項指數比例伸算，就其超過原折舊額所提列之漲價補償準備屬之。提列之數，記入貸方；轉出之數，記入借方。
3205	6	資產增值準備 凡物價上漲達百分之廿五以上時，土地以外之固定資產、遞耗資產及無形資產依規定辦理重估增值之數屬之。增值之數，記入貸方；轉出之數，記入借方。
3206	2	受贈公積 凡受贈各項資產屬之。受贈之數，記入貸方；轉出之數，記入借方。
3207	9	庫藏股票交易 凡庫藏股票處分溢價或註銷時帳面價值低於面值與股票發行溢價之數屬之。溢價之數，記入貸方；處分時，低於庫藏股票帳面價值之數或註銷時高於股票面值與股票發行溢價之數，記入借方。
3209	1	其他資本公積 凡不屬於以上各項之其他資本公積屬之。提列之數，記入貸方；轉出之數，記入借方。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
33	2	<b>保留盈餘（或累積虧損）</b> 凡依規定保留於事業之盈餘或待填補之虧損皆屬之。
330	2	<b>已指撥保留盈餘</b> 凡依法令、合約或事業政策限制盈餘分配所提列之法定及特別公積等屬之。
3301	9	法定公積 凡依法自盈餘中提撥未供指定用途之公積屬之。提撥之數，記入貸方；轉出之數，記入借方。
3302	5	特別公積 凡自盈餘中提撥供指定用途之公積屬之。提撥之數，記入貸方；轉出之數，記入借方。
331	0	<b>未指撥保留盈餘</b> 凡未經指撥或分配之累積盈餘及本期損益等屬之。
3311	6	累積盈餘 凡截至本期止未經指撥或分配之盈餘屬之。盈餘分配時未經分派盈餘之數，記入貸方；分配盈餘之數，記入借方。
3313	9	上期損益 凡未經審計機關審定之上期損益數屬之。上期盈餘之數，記入貸方；上期虧損之數，記入借方。
3315	1	上年度損益整理 凡上年度決算經審計機關審定修正增減收支之數屬之。應行增加收入及減少支出之數，記入貸方；應行增加支出及減少收入之數，記入借方。
3319	7	本期損益 凡本期收支互抵後之餘額屬之。每屆決算時，自營業收入、營業外收入各科目餘額轉入之數，記入貸方；自營業成本、營業費用、營業外費用各科目餘額轉入之數，記入借方。
332	7	<b>累積虧損</b> 凡未經彌補之累積虧損屬之。
3321	3	累積虧損 凡截至本期止尚未彌補之虧損屬之。虧損撥補時未經彌補之虧損，記入借方；彌補虧損之數，記入貸方。
34	A	<b>權益調整</b> 凡未實現長期投資損失、累積換算調整數及兌換差價準備等業主權益之調整項目皆屬之。
340	A	<b>未實現長期投資損失</b> 凡未實現長期投資跌價損失屬之。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
3401	7	<b>未實現長期投資損失</b> 凡長期投資，期末按成本與市價孰低者評價之總市價低於總成本差額屬之。市價下跌損失之數，記入借方；市價回升在原跌價損失範圍內沖銷之數，記入貸方。（本科目應與「1442 備抵長期股權投資損失」或「1458 備抵其他長期投資損失」科目同時使用）。
341	8	<b>累積換算調整數</b> 凡匯率變動影響之累積換算調整數屬之。
3411	4	<b>累積換算調整數</b> 凡在國外轉投資事業及分支機構財務報表按歷史匯率、現時匯率或當期加權平均匯率換算所產生之兌換差額，暨具有長期投資性質外幣墊款不擬於可預見將來結清之兌換差額，及為規避國外淨投資風險所訂遠期外匯買賣合約之匯率變動影響數屬之。增加之數，記入貸方；減少之數，記入借方。
342	5	<b>兌換差價準備</b> 凡匯率變動影響之兌換差價準備屬之。
3421	1	<b>兌換差價準備</b> 凡中央銀行外幣資產或負債依法按結帳匯率評價所發生之未實現利益屬之。評價所發生未實現利益之數，記入貸方；減少或抵沖之數，記入借方。
343	2	<b>未認列為退休金成本之淨損失</b> 凡期末已認列退休金負債未達最低退休金負債而補列之金額，超過未認列前期服務成本加計未認列過渡性淨給付義務（或減除未認列過渡性淨資產）之數屬之。
3431	9	<b>未認列為退休金成本之淨損失</b> 凡期末已認列退休金負債未達最低退休金負債而補列之金額，超過未認列前期服務成本加計未認列過渡性淨給付義務（或減除未認列過渡性淨資產）之數屬之。期末發生數，計入借方；期初轉回之數，計入貸方。
35		<b>庫藏股票</b> 凡依規定收回之發行股份，尚未再出售或註銷者。
351	6	<b>庫藏股票</b> 凡依規定收回之發行股份，尚未再出售或註銷者。
3511	2	<b>庫藏股票</b> 凡依規定收回之發行股份，尚未再出售或註銷者。庫藏股票應列為業主權益之減項。
4	7	<b>收入</b> 凡本期交易或其他事項所產生之資產流入或負債清償等各種收益或利得者，包括營業收入及營業外收入皆屬之。已實現收入之數，記入貸方。各科目貸方餘額，決（結）算時轉入

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
		「3319本期損益」。
45-47	5	<b>營業收入</b> 凡經營金融保險服務等所獲得之收入皆屬之。
450-459	8	<b>金融保險收入</b> 凡經營金融保險業務之利息、保費、手續費及佣金等各項收入及收回各種準備等屬之。
4501	4	利息收入 凡金融保險業融資授信、投資債券及各種存款之利息收入屬之。
4506	6	保費收入 凡經營財產、人身保險、存款保險及再保險所獲得之各項保險費收入暨辦理健保醫療掛號、醫療藥品及待國庫撥補收入屬之。
4507	2	再保佣金收入 凡分出再保險所獲得之各項佣金收入屬之。
4509	5	攤回再保賠款與給付 凡分出再保險而攤回之各種賠款、理賠費用與給付屬之。
4516	3	手續費收入 凡代辦各項手續所獲得之收入屬之。
4521	9	自營及委辦銷貨收入 凡自營及委辦銷售貨品業務所獲得之收入屬之。
4526	A	出售證券利益 凡證券商出售營業證券所獲得之利益屬之，以出售證券收入減出售證券成本之淨利列示。
4527	7	投資利益 凡以投資公債、金融債券、公司債、股票及受益憑證等為營業項目者，其所獲配之現金股利及處分投資而發生之利益屬之。
4528	3	短期投資市價回升利益 凡以投資為營業項目者，其短期投資之有價證券，按「成本與市價孰低」法評價，於市價回升時，在1139「備抵短期投資跌價損失」科目貸方餘額之範圍內沖減之數。
4529	0	儲運收入 凡經營倉儲載運業務所獲得之收入屬之。
4530 (452A)		證券經紀及承銷收入 凡證券商辦理證券經紀及承銷業務所獲得之收入屬之。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
4531	6	買賣票券利益 凡以買賣短期票券為營業項目者，其所獲得之利益屬之。
4532	2	長期股權投資利益 凡以投資為營業項目者，其長期股權投資或轉投資經營事業所獲配之現金股息紅利（或解繳盈餘）（成本法或成本與市價孰低法適用），以及依權益法所認列之利益及處分投資之利益屬之。
4533	9	不動產投資利益 凡投資之不動產出租或出售所獲得之利益屬之。
4534	5	兌換利益 凡外幣資產或負債因匯率變動實際兌換或評價之利益，及買賣遠期外匯溢價攤銷屬之，惟對國外分支機構長期墊款與為規避國外淨投資風險所訂遠期外匯買賣合約之匯率變動影響數，及中央銀行依法對外匯資產評價所產生之兌換差額，應作為股東權益之調整項目。
4535	1	信託投資利益 凡委託國內外金融機構從事各種投資運用之收益屬之。
4536	8	土地開發投資利益 凡辦理工業區、工業社區、企業大廈及集合住宅建築等土地開發業務而發生之收益屬之。
4539	7	生金銀利益 凡生金銀兌出兌入之利益屬之。
* 4550		衍生性商品利益 承作衍生性商品交易所獲得之利益屬之。
<b>460</b>	<b>6</b>	<b>其他營業收入</b> 凡營業資產租金及代理收入等屬之。
4601	2	營業資產租金收入 凡出租營業資產所獲得之收入屬之。
4607	A	代理收入 凡受託代辦或代理之各項收入屬之。
4608	7	政府補助收入 凡依全民健康保險法、勞工保險條例或其他配合政府政策由政府補助之收入，依收入與成本配合原則宜列為營業收入者屬之。
4609	3	其他營業收入 凡不屬以上各項之其他營業收入屬之。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
470	4	<b>內部損益</b> 凡各部門或分支機構之內部損益屬之。
4701	A	內部損益 凡實施內部盈虧獨立計算之機構，其各部門或分支機構之收入屬之。
49	A	<b>營業外收入</b> 凡正常業務營運範圍以外之各項收入皆屬之。
490	A	<b>財務收入</b> 凡投資理財之利息收入、租賃收入及投資利益等屬之。
4901	7	利息收入 凡各種存款或借出款項之利息收入屬之。
4903	0	租賃收入 凡出租非主要營業資產所獲得之收入屬之。
4905	2	投資利益 凡非以投資為營業項目者，其投資公債、金融債券、公司債、股票、受益憑證及短期票券等，所獲配之現金股利、短期投資市價回升利益、長期投資採權益法所認列之利益及處分投資而發生之利益等屬之。
491-492	8	<b>其他營業外收入</b> 凡不屬以上各項之營業外收入屬之。
4911	4	財產交易利益 凡固定、遞耗及無形資產變賣、交換等所獲得之利益屬之。
4912	A	盤存盈餘 凡盤點存貨之溢盈屬之。
* 4914		收回呆帳及過期帳 (世華商業銀行、中華開發銀行、台北國際商銀等)
4929	2	什項收入 凡不屬以上各項之其他營業外收入屬之。
5	6	<b>支出</b> 凡本期交易或其他事項所產生之資產流出或負債發生等各種費用或損失者，包括營業成本、營業費用及營業外費用。發生之數，記入借方。各科目借方餘額，決(結)算時轉入「3319 本期損益」。
55-57	4	<b>營業成本</b> 凡金融保險業務等各項成本皆屬之。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
550-559	7	<b>金融保險成本</b> 凡經營金融保險業務所發生之利息、保費、佣金等各項費用及提存各種準備等屬之。
5501	3	利息費用 凡收受存款或舉借其他債務所發生之各項利息費用屬之。
5506	5	保險費用 凡經營各種保險及再保險所支付之各項保險費屬之。
5508	8	佣金費用 凡承保各種保險支付代理人或經紀人佣金及分入再保佣金，以及招攬郵政簡易人壽保險支付中華郵政股份有限公司非現職員工、郵政代辦所之佣金屬之。
5509	4	保險賠款與給付 凡承保各種保險所發生之賠款與給付屬之。
5513	3	金融重建基金費用 凡金融業依行政院金融重建基金設置及管理條例第四條第一項第二款規定，自九十一年元月起十年內，依八十九年元月一日調高之存款保險費費率所增加之存款保險費收入提繳之金融重建基金費用屬之。
5515	6	提存輸出保險準備 凡輸出保險業務依規定按輸保收支剩餘提存備供彌補日後輸保入不敷出之準備屬之。
5516	2	手續費用 凡委託辦理各項手續所發生之費用屬之。
5517	9	土地開發投資損失 凡土地開發投資業務所發生之成本費用大於回收資金(或售價收入)部分屬之。
5521	8	自營及委辦銷貨成本 凡自營及委辦銷售貨品業務之成本屬之。
5525	3	證券自營費用 凡證券商辦理證券自營業務所發生之各項費用屬之。
5526	0	出售證券損失 凡證券商出售營業證券收入小於營業證券成本時之差額屬之，以出售證券收入減出售證券成本之淨損列示。
5527	6	投資損失 凡以投資公債、金融債券、公司債、股票及受益憑證等為營業項目者，其處分投資所發生之損失屬之。



編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
5528	2	短期投資未實現跌價損失 凡短期投資之有價證券，因按「成本與市價孰低」法評價，認列之未實現跌價損失之總額。
5529	9	儲運費用 凡經營倉儲載運業務所發生之各項費用屬之。
5530 (552A)		證券經紀及承銷費用 凡證券商辦理證券經紀及承銷業務所發生之各項費用屬之。
5531	5	買賣票券損失 凡以買賣短期票券為營業項目者，其所發生之損失屬之
5532	1	長期股權投資損失 凡以投資為營業項目者，其長期股權投資或轉投資經營事業依權益法所認列之損失及處分投資之損失，以及有確切資料顯示投資價值已減損，且回復希望甚小時之減損數屬之。
5533	8	不動產投資損失 凡投資之不動產所發生之各項費用及出售損失屬之。
5534	4	兌換損失 凡外幣資產或負債因匯率變動實際兌換、評價之損失及買賣遠期外匯折價攤銷屬之，惟對國外分支機構長期墊款與為規避國外淨投資風險所訂遠期外匯買賣合約之匯率變動影響數，乃中央銀行依法對外匯評價所產生之兌換差額，應分別作為股東權益調整項目及遞延兌換差價損失。
5535	A	各項提存 凡金融機構對備抵呆帳、保證責任準備、兌換損失準備、買賣票券損失準備、違約損失準備、及意外損失準備等各項提存屬之。
5536	7	呆帳 凡依規定報准轉銷債權超出備抵呆帳或各項準備之數屬之。
5537	3	現金運送費 凡現金調度所發生之運送費屬之。
* 5550		衍生性商品損失 承作衍生性商品交易所產生之損失屬之。
560	5	<b>其他營業成本</b> 凡營業資產出租費用、代理費用等屬之。
5601	1	營業資產出租費用 凡出租營業資產所發生之費用屬之。
5607	0	代理費用

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
		凡委託代辦或代理各項業務所發生之費用屬之。
5609	2	其他營業成本 凡不屬於以上各項之其他營業成本屬之。
570	3	<b>內部損益</b> 凡各部門或分支機構之內部損益屬之。
5701	0	內部損益 凡實施內部盈虧獨立計算之機構，其各部門或分支機構之成本與費用屬之。
60	5	<b>營業毛利（毛損－）</b> 凡營業收入減除營業成本後之餘額。其為正數，表示本期營業毛利之數；其為負數，表示本期營業毛損之數。
58	1	<b>營業費用</b> 凡配合產銷營運所發生之各項營業費用皆屬之。
581	9	<b>業務費用</b> 凡各項業務費用屬之。
5811	5	業務費用 凡業務部門所發生或攤計之各項費用屬之。
582	6	<b>管理費用</b> 凡各項管理費用屬之。
5821	2	管理費用 凡管理部門所發生或攤計之各項費用屬之。
583	3	<b>其他營業費用</b> 凡研究發展、員工訓練及其他營業費用等屬之。
5831	0	研究發展費用 凡為研究發展新產品、改進技術、改善製程、節約能源、防治污染及產品市場調查等有關費用屬之。
5832	6	員工訓練費用 凡為推廣業務、加強管理及改進技術等有關訓練員工費用屬之。
5839	A	其他營業費用 凡不屬以上各項之其他營業費用屬之。
590	0	<b>財務費用</b> 凡投資理財之投資損失等屬之。
5905	1	投資損失

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
		凡非以投資為本業者，其投資公債、金融債券、公司債、股票、受益憑證及短期票券等，所發生之損失，短期投資未實現跌價損失、長期投資採權益法所認列之損失及處分投資而發生之損失等屬之。
61	3	<b>營業利益（損失一）</b> 凡營業收入減除營業成本及營業費用後之餘額。其為正數，表示本期營業利益之數；其為負數，表示本期營業損失之數。
59	0	<b>營業外費用</b> 凡正常業務營運範圍以外之各項費用或損失皆屬之。
591-592	7	<b>其他營業外費用</b> 凡不屬以上各項之營業外費用或損失等屬之。
5911	3	財產交易損失 凡固定、遞耗及無形資產變賣、交換等所發生之損失屬之。
5912	0	盤存損失 凡盤點存貨之短損屬之。
5913	6	資產報廢損失 凡報廢資產所發生之損失屬之。
* 5914		過期帳支出 (世華商業銀行、新竹商業銀行、台中商業銀行等)
5917	1	災害損失 凡由於一般天然災害或意外事故等所發生之損失屬之。
5929	1	什項費用 凡不屬以上各項之其他營業外費用屬之。
62	1	<b>營業外利益（損失一）</b> 凡營業外收入扣除營業外費用後之餘額。其為正數，表示本期營業外利益之數；其為負數，表示本期營業外損失之數。
63	0	<b>稅前純益（純損一）</b> 凡營業利益（或損失）加上營業外利益（或損失）後之餘額屬之。其為正數，表示本期稅前純益之數；其為負數，表示本期稅前純損之數。
64	8	<b>所得稅費用（利益一）</b>
640	8	<b>所得稅費用（利益一）</b>
6401	4	所得稅費用（利益一） 凡本期純益，依所得稅法等有關規定繳納之營利事業所得稅屬之。

編 號	檢 查 號 碼	科 目 名 稱 及 定 義 說 明
65	6	<b>未加計非常損益之純益（純損－）</b> 凡營業利益（或損失）加上營業外利益（或損失）並繳納營利事業所得稅後之餘額屬之。其為正數，表示本期未加計非常損益前純益之數；其為負數，表示本期未加計非常損益前純損之數。
66	4	<b>非常利益（損失－）</b> 凡非常事項所發生之利益或損失屬之。淨利益之數，以正數表達；淨損失之數，以負數表達。
660	4	<b>非常利益（損失－）</b> 凡性質特殊且不常發生之事項所產生之利益或損失屬之。
6601	A	<b>非常利益（損失－）</b> 凡與正常營業無關且能合理預期不會在可預見之將來重複發生之特殊事項所產生之利益或損失屬之。
69	9	<b>本期純益（純損－）</b> 凡本期稅前純益（或純損）扣除所得稅費用（或利益）、非常損失（或利益）後之餘額屬之。其為正數，表示本期稅後純益之數；其為負數，表示本期稅後純損之數。

註：本表主要係參照行政院主計處九十二年十月一日「國營事業機構會計科目及其編號參考表」編訂，另應大部分行庫實際業務需要，部分會計科目之編號以多數行庫之編號列示，將主計處之編號以( )內容表示。

\*係主計處未編訂而各行庫為符合其業務需要增列之會計科目。