

# 科目餘額表所用科目代號、名稱及定義

(本表依資產負債表項目順序排列)

## 負債科目

科目代號	科目名稱	行政院主計處之科目定義	備註
<b>2100</b>	<b>一、中央銀行及同業存款</b>	<b>資產負債表項目</b>	
2111	央行存款	銀行收受屬於中央銀行之存款屬之。	
2121	銀行同業存款	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。	
2129	(同業存款備用科目)		
2328	郵匯局轉存款	收受郵匯局轉存之定期存款屬之。	
<b>2200</b>	<b>二、存款</b>	<b>資產負債表項目</b>	
2301	支票存款	收受存款人依約簽發支票隨時支付之存款屬之。	
2302	本行支票	存戶繳來現金、支票申請簽發本行付款之支票等屬之。	
2305	公庫存款	收存屬於公庫之款項屬之。	
2307	政府機關存款	(台銀)	
2311	活期存款	收受存款人依約隨時支付之存款屬之。	
2317	外匯活期存款	收受存款人依約隨時支付之外匯存款屬之。	
2321	定期存款	收受存款人依約到期支付之存款屬之。	
2327	外匯定期存款	收受存款人依約到期支付之外匯存款屬之。	
2331	活期儲蓄存款	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。	
2332	行員活期儲蓄存款	收受行員以積蓄資金為目的依約隨時支付之存款屬之。	
2333	零存整付儲蓄存款	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。	
2334	整存零付儲蓄存款	收受個人或非營利法人以積蓄資金為目的依約整存按期支付本息之存款屬之。	
2335	整存整付儲蓄存款	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。	
2336	存本取息儲蓄存款	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。	
2337	優利自由儲蓄存款		
2338	行員定期儲蓄存款	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。	
2339	優利存本取息儲蓄存款	奉令辦理之特別優利，依存本取息方式存取之存款屬之。(台銀)	
2341	儲蓄券		
2342	(存款備用科目)		
2343	(存款備用科目)		
2344	(存款備用科目)		
2346	(存款備用科目)		刪除
2347	普通信託資金		
2348	特別信託資金		
<b>2300</b>	<b>三、借入款</b>	<b>資產負債表項目</b>	
2102	短期借款	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。	
2103	應付商業本票	因資金調度上需要而發行之商業本票屬之。	
2104	應付商業本票折價	發行商業本票所收現金少於本票面額之差額屬之。	
2105	附買回票債券借款	賣出債券票，約定一定日期買回而採融資法會計處理之應付款項屬之。	
2122	透支銀行同業	於所訂契約額度內向銀行同業透支之款項屬之。	
2123	銀行同業拆放	向銀行同業借入按日拆計息之短期款項屬之。	
2131	<b>附賣回債(票)券投資-融券</b>	<b>以附賣回債(票)券再行賣斷交易屬之。</b>	
2132	(借入款備用科目)		
2133	(借入款備用科目)		
2371	金融債券	已發行之金融債券屬之。(以加減溢折價後金額列示)	
2411	央行貼現轉融資	以未到期貼現票據轉向中央銀行貼現融資之數屬之。	
2412	央行放款轉融資	以放款債權及其擔保品轉向中央銀行融資之數屬之。	
2413	央行其他融資	不屬於以上之其他向中央銀行融資之數屬之。	
2421	同業融資	以票據或其他方式向同業融資之數屬之。	
2501	應付公司債券	奉核准並已發行之公司債券屬之。	
2502	應付債券溢價	發行公司債券所收價款超出債券面額之數屬之。	
2503	應付債券折價	發行公司債券所收價款少於債券面額之差額屬之。	
2504	長期借款	向銀行或其他機關借入償還期限在一年以上之款項屬之。	
2508	共同投資機關(基金)撥入資金	由各機關(基金)撥入作為共同投資用途之資金屬之。	
2511	撥入放款基金	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。	
2512	撥入放款基金積餘	運用撥入放款基金所發生之累積盈餘屬之。	
2836	撥入備放款	受託機關撥入備放之款項屬之。	
<b>2400</b>	<b>四、承兌匯票</b>	<b>資產負債表項目</b>	
2152	承兌匯票	為客戶匯票承兌到期付款屬之。	
<b>2500</b>	<b>五、應付利息</b>	<b>資產負債表項目</b>	
2151	應付利息	應付未付之各項利息屬之。	

# 科目餘額表所用科目代號、名稱及定義

(本表依資產負債表項目順序排列)

## 負債科目

科目代號	科目名稱	行政院主計處之科目定義	備註
<b>2600</b>	<b>六聯行(內部)往來</b>	<b>資產負債表項目</b>	
2901	內部往來	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。	
2902	聯行往來	總分行各單位間相互往來之款項屬之。	
<b>2700</b>	<b>七其他負債</b>	<b>資產負債表項目</b>	
2141	應付票據	因業務經營或賒購商品、原物料及勞務所簽發於約定日期支付一定款項之票據屬之。	
2144	應付帳款	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。	
2145	應付代收款	應付代收之款項屬之。	
2147	應付費用	應付未付之各項費用屬之。	
2148	應付稅款	應付未付之各項稅款屬之。	
2154	應付股(官)息紅利	應付未付之股(官)息及紅利屬之。	
2155	融券存入保證價款	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。	
2156	應付融券擔保價款	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。	
2157	應付保險賠款	應付理賠金額已定未付之保險賠款屬之。	
2163	託辦往來	與其他機構間之託辦往來款項屬之。	
2169	應付代售印花稅票	印花稅票業經售出，照契約應付之款項屬之。	
2173	應付購入遠匯款	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。	
2174	應收遠匯款-外幣(抵銷科目)	訂定預購遠期外匯契約，應收外幣款項屬之。	
2175	應付遠匯款-外幣	訂定預售遠期外匯契約，應付外幣款項屬之。	
2176	應收出售遠匯款(抵銷科目)	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。	
2177	(其他負債備用科目)		刪除
2178	其他應付款	不屬於上列各項之其他應付款屬之。	
2252	預收利息	預收未實現之利息收入屬之。	
2253	預收收入	預收未實現之佣金、手續費等收入屬之。	
2254	預收保費	預收之保費屬之。	
2255	(其他負債備用科目)		刪除
2256	預收租金	預收未實現之租金屬之。	
2259	其他預收款	不屬於以上之預收款屬之。	
2362	匯出匯款	收到匯款人委託依約匯出之款項屬之。	
2365	應解匯款	收到匯款銀行委託代付匯入之款項屬之。	
2509	應付租賃款	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。	
2515	估計土地增值稅準備	土地經按規定重估增值所提列待繳之土地增值稅屬之。	
2517	應計退休金負債	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。	
2519	其他長期負債	不屬於以上之長期負債屬之。	
2615	(其他負債備用科目)		刪除
2803	保證責任準備	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。	
2804	兌換損失準備	依規定提列備供抵沖外匯評價損失之準備屬之。	
2807	買賣票券損失準備	依規定提列備供抵沖買賣證券損失之準備屬之。	
2808	輸出保險準備	各期輸出保險及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。	
2809	輔導特別準備	依規定提列備供抵沖發生特別損失之準備屬之。	
2810	違約損失準備	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。	
2811	意外損失準備	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。	
2812	未滿期保費準備	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。	
2817	未決賠款準備	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。	
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。	
2821	存入保證金	收到客戶、廠商存入供保證用之款項屬之。	
2822	應付保管款	為其他機關或個人代為保管之各種款項屬之。	
2824	保本保息準備抵用金	備供信託資金保本保息特別準備金屬之。	
2825	暫收及待結轉帳項	暫收性質尚未確定或待結轉相當科目之款項屬之。	
2827	存入典金	將不動產使用及收益權典予他人所收取之典價屬之。	
2841	遞延收入	收到屬於以後各期之收入屬之。	
2847	遞延兌換利益	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。	
<b>科目代號</b>	<b>科目名稱</b>	<b>行政院主計處之科目定義</b>	<b>備註</b>

# 科目餘額表所用科目代號、名稱及定義

(本表依資產負債表項目順序排列)

## 負債科目

2848	買賣遠匯溢價	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。	
2850	受託買賣貨項	證券商受託買賣有價證券互抵之項目屬之。(本科目編製資產負債表時應以受託買賣借項及貸項沖抵後之餘額列示)	
2891	大陸地區及國外負債淨額	留在大陸地區及國外失去控制之資產少於負債之數屬之。	
2892	待抵銷大陸地區及國外負債	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。(本科目為「2891 大陸地區及國外負債淨額」之抵銷科目)	
2899	其他待整理負債	不屬於大陸地區及國外負債淨額之其他待整理負債屬之。	
2921	兌換	平時兌進兌出之各種貨幣屬之。	
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。	
2933	(其他負債備用科目)		
2934	(其他負債備用科目)		
2951	賣出選擇權價值	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	承作衍生性商品交易按市價重估而產生應計列之損失屬之。	
	<b>八或有、代理、備忘項目(貸方)</b>		
2181	期付款項	買入有價證券等依約到期交割應付之價款屬之。	
2183	賣出期證券	依約到期交割應付賣出之有價證券屬之。	
2835	應付代管資產	代管其他機關業務代管資產應付之數屬之。	
2860	代理發行新台幣	(台銀)	
2861	信託負債	代客經理各種信託資金業務等所發生之負債屬之。	
2862	應付保管有價證券	應付受託保管之有價證券屬之。	
2863	應付保管品	應付受託保管之物品屬之。	
2864	存入保證品	應付收到客戶存入作為保證用之有價證券屬之。	
2865	受託代售旅行支票	應付受同業委託代售而尚未售出之旅行支票屬之。	
2868	受託投資款項	應付受託代為投資之款項屬之。	
2869	受託代收款(代收款項)	應付受客戶或同業委託代收之款項屬之。(原科目名稱「受託代收款」)	
2870	撥交分銷處備售印花稅票	撥交分銷處備售之印花稅票屬之。(台北銀行)	
2871	受託代放款	應付受託主辦聯貸或專案放款等代放之款項屬之。	
2873	存入保證票據	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。	
2874	應付保證票據	應付提出作為保證用之票據及提貨單之款項屬之。	
2880	受託經理政府登錄債券	受發行機構委託經理各種政府登錄債券應付之款項屬之	
*2881	受託經理集保短期票券	凡受投資人委託經理各種集保短期票券應付之數屬之。	新增
2883	受託承銷有價證券	受發行機構委託承銷各種有價證券應付之價款屬之。	
2884	受託承銷印花稅票	受託承銷各種印花稅票應付之價款屬之。	
2885	受託承銷品	受託承銷各種產品或票品應付之價款屬之。	
2886	保證款項	受客戶委託簽發憑證對外應負之保證責任屬之。	
2887	信用狀款項	受客戶委託開發信用狀對外應負之償還責任屬之。	
2888	其他受託代理項目	不屬於以上各項代理業務之備忘科目。	
2890	待抵銷債券本息票	(上海銀行)	
2953	賣出選擇權	訂定選擇權契約，出售一定期間內某特定標之物之買入或賣出權利屬之。	
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之物之買入或賣出權利待抵銷之數屬之。	
2955	賣出期貨	訂定賣出期貨合約，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，就名目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目本金金額之數屬之。	
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目本金金額待抵銷之數屬之。	