

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)

資產科目

科目代號	科目名稱	科目定義	備註
1100	現金及存放同業	資產負債表項目	
1101	庫存現金	庫存之當地通用貨幣屬之。	
1105	零用及週轉金	撥供零星支出或週轉用途之定額現金屬之。	
1106	待交換票據	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。外埠交換票據委託同業代為交換者列為或有科目。若待交換票據以或有科目列帳者，申報時請以實質科目申報，即借：待交換票據，貸：其他負債。	
1107	庫存外幣	庫存之外國貨幣屬之。	
1108	運送中現金	尚在運送中未到達之現金屬之。	
1111	存放銀行同業	存放於國內外銀行同業之款項屬之（不包括存放聯行）。	
1112	銀行同業透支	同業依約向本行透支之款項屬之（不包括聯行透支）。	
1113	拆放銀行同業	拆放同業按日拆計息之款項屬之（不包括拆放聯行）。	
1121	存放央行	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。	
1122	轉存央行存款	轉存中央銀行之款項屬之（包括買入中央銀行之不可轉讓定期存單）。	
1126	存出信託資金準備	依法繳存中央銀行之信託資金準備金屬之。	
1127	抵繳存出信託資金準備-證券	以中央銀行認可之有價券及國外銀行存款抵繳信託資金準備屬之。	
1128	(存、拆放同業備用科目)		
1129	(存、拆放同業備用科目)		
1301	買入匯款	買入各種匯票（光票）或旅行支票屬之。	
1200	投資	資產負債表項目	
1103	買入定期存單	買入可轉讓定期存單屬之。	
1130	買入有價證券-政府債券	買入中央銀行儲蓄券及公債屬之。	
1131	買入有價證券-其他	除政府債券以外，凡購入可於市場上立即變現及不以控制被投資公司或與其建立業務關係為目的之有價證券屬之（包括金融債券）。	
1133	買入承兌匯票	買入隨時可變現之承兌匯票屬之。	
1134	買入商業本票	買入隨時可變現之商業本票屬之。	
1135	其他短期投資	不屬於以上之短期投資屬之。	
1136	買入國庫券	買入政府發行之國庫券屬之。	
1137	(短期投資備用科目)		
1138	(短期投資備用科目)		
1142	附賣回債(票)券投資	買入債票券，約定一定日期賣回而採 <u>融資法</u> 會計處理之投資屬之。(本科目僅限採用 <u>融資法</u> 會計處理者使用)	
1441	長期股權投資	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。	
1444	長期債券投資	買入以長期持有為目的之各種債券屬之。	
1457	其他長期投資	不屬於以上之長期投資屬之。	
1459	累計減損-採權益法之股權投資	依據財務會計準則公報第 35 號內容認列。	
1460	(長期投資備用科目)		
1209	備抵損失-投資	資產負債表項目	
1139	備抵短期投資跌價損失	以成本市價孰低法計提之短期投資備抵跌價損失屬之。	
1442	備抵長期股權投資損失	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。	
1458	備抵其他長期投資損失	提列其他長期投資之備抵損失屬之。	
1300	放款及貼現	資產負債表項目	
1302	進口押匯	接到國外銀行扣款或押匯通知代進口廠商墊付款項屬之，亦即銀行對即期進口信用狀項下之單據到單後客戶贖單前之短期墊款(不包括 IMPORT LOAN)。	
1303	出口押匯	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。	
1304	貼現	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。對出口遠期信用狀項下之匯票預收利息而先行墊付之款項列入本科目。	
1311	透支	無擔保之支票存款依約透支之款項屬之。	
1313	短期放款	授信期限在一年以內之各種信用放款屬之。	
1321	擔保透支	有擔保之支票存款戶依約透支之款項屬之。	

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)

資產科目

科目代號	科目名稱	科目定義	備註
1322	短期擔保放款	授信期限在一年以內之各種擔保放款屬之。	
1328	(短期放款備用科目)		
1331	中期放款	授信期限超過一年而在七年 (含) 以內之信用放款屬之。	
1341	中期擔保放款	授信期限超過一年而在七年 (含) 以內之擔保放款屬之。	
1351	長期放款	授信期限超過七年之信用放款屬之。	
1361	長期擔保放款	授信期限超過七年之擔保放款屬之。	
1391	(放款備用科目)		
1392	(放款備用科目)		
1822	催收款項-放款科目轉列	各種放款及應收證券融資款等債權，清償期屆滿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。	定義修正
1309	備抵呆帳-放款	資產負債表項目	
1399	備抵呆帳-放款	提列貼現及各項放款之備抵呆帳屬之。	
1823	備抵呆帳-催收款項(放款科目轉列)	提列催收款項 (由放款科目轉列) 之備抵呆帳屬之。	新增
1400	固定資產	資產負債表項目	
1501	土地	各種基地用地成本及其永久性之土地改良屬之(含土地依有關規定辦理重估增值之數)。	
1521	房屋及建築	購建自有房屋建築及其附屬設備成本屬之(含房屋及建築依有關規定辦理重估價之增值)。	
1531	機械及設備	購建自有機械設備及其備件成本屬之(含機械及設備依有關規定辦理重估價之增值)。	
1541	交通及運輸設備	購建自有交通運輸氣象通訊用設備及工具成本屬之(含交通及運輸設備依有關規定辦理重估價之增值)。	
1551	雜項設備	購置自有什項設備成本屬之(含什項設備依有關規定辦理重估價之增值)。	
1561	租賃權益改良	營業租賃標的物上所為資本性改良之成本屬之(含租賃權益改良依有關規定辦理重估價之增值)。	
1571	未完工程	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。	
1591	租賃資產	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。	
1559	累計減損-固定資產	依據財務會計準則公報第 35 號內容認列，上述各項固定資產帳面價值超過其可回收金額之部分屬之。	
1595	(固定資產備用科目)		
1409	累計折舊	資產負債表項目	
1599	累計折舊	提列各項固定資產之累計折舊屬之。	
1500	聯行往來借方餘額	資產負債表項目	
1601	存放總行及聯行	對一般分行而言，係指存放總行、國外聯行 (含 OBU 分行，以下皆同) 及國內 OBU 分行之款項。 對 OBU 分行而言，係指存放總行、國外聯行及國內一般分行之款項。	
1602	總行及聯行透支	對一般分行而言，係指總行、國外聯行及國內 OBU 分行透支之款項。 對 OBU 分行而言，係指總行、國外聯行及國內一般分行透支之款項。	
1603	拆放總行及聯行	對一般分行而言，係指拆放總行、國外聯行及國內 OBU 分行之款項。 對 OBU 分行而言，係指拆放總行、國外聯行及國內一般分行之款項。	
1600	其他資產	資產負債表項目	
1141	應收票據	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。	
1144	應收帳款	因業務經營或提供勞務等發生應收未收之帳款屬之。	
1148	應收退稅款	以繳納而應退回之各項稅款屬之。	
1150	應收收益	應收屬於本期之各項收益屬之。	
1154	應收承兌票款	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。	
1155	應收利息	應收未收之各項利息收入屬之。應收利息計提應採應計基礎。	
1178	其他應收款	不屬於以上之應收款項屬之。	

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)

資產科目

科目代號	科目名稱	科目定義	備註
1253	預付費用	預付下期受益負擔之各項費用屬之。	
1256	預付利息	預付尚未到期之利息支出屬之。	
1257	預付稅款	預付或暫繳之各種稅捐屬之。	
1259	其他預付款	不屬於以上之預付款項屬之。	
1261	短期墊款	短期墊付之款項(包括員工借支)屬之。	
1708	電腦軟體	外購或委託外界設計開發供自用之電腦軟體屬之。	
1709	租賃權益	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。	
1821	存出保證金	存出作保證用之現金屬之。	
1824	承受擔保品及殘餘物	債務人無法償價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。	
1825	暫付及待結轉帳項	暫付性質尚未確定或待結轉相當科目之款項屬之。	
1841	開辦費	事業成立日前設立所發生待攤銷之各項費用屬之。	
1854	遞延退休金成本	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。	
1857	遞延預付所得稅	預付所得稅依規定遞延至以後年度轉列之數額屬之。	
1859	其他遞延費用	不屬於以上之遞延費用屬之。	
1921	兌換(Position)	平時兌進兌出之各種貨幣屬之。以淨額列入其他資產(借方餘額)或其他負債(貸方餘額)。	
1931	其他資產	不屬於上述之其他資產屬之。內部往來原則上應為零,若因未達帳出現餘額,請將借貸抵銷後之淨額列入其他資產(借方餘額)或其他負債(貸方餘額)。	
1932	抵繳存出保證金		
1933	催收款項-非放款科目轉列	由各種應收款項、非放款資產之墊款、投資及其他資產等債權,轉入有待催收之款項屬之。	新增
1934	備抵呆帳-催收款項(非放款科目轉列)	針對各種應收款項、非放款資產之墊款、投資及其他資產等債權,轉入催收款項,而須提列之備抵呆帳屬之	新增
1935	(其他資產備用科目)		
1951	買入選擇權價值	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(包括遠期外匯),按市價重新評估而產生應計列之利益屬之。	
1959	累計減損-其他資產	依據財務會計準則公報第35號內容認列,凡屬於無形資產(如電腦軟體及租賃權益等)、承受擔保品及殘餘物等帳面價值超過其可回收金額之部分屬之。	
1998	資產類尾差調整數	因四捨五入致使資產合計數小於負債及淨值合計數者,其尾差調整數列入本科目。本科目金額不得超過5百萬元。	
1609	備抵呆帳-其他資產	資產負債表項目	
1991	備抵呆帳-其他資產	提列其他資產之備抵呆帳屬之。	
1999	資產合計	資產負債表項目	
1999	資產合計	本項目金額應與上列各項資產項目餘額之合計數一致。	