

111 年金融控股公司資金狀況調查

調查手冊



中央銀行經濟研究處編印

中華民國 111 年 6 月

目 次

一、	填寫調查表注意事項	1
二、	部門劃分	3
三、	企業財務報表科目與調查表項目之對照說明	7

一、 填寫調查表注意事項

(一) 下載調查表：本調查一律採電子檔填寫調查表。

- 1、請至央行網站 (<http://www.cbc.gov.tw>) 首頁「**電子公布欄**」，下載「111 年金融控股公司資金狀況調查表.xls」檔案（請勿下載到民營企業或公營事業調查表格式）。
- 2、須填寫 4 張表：「資產表」、「負債表」、「附表 1-應收預付及應付預收款項明細表」、「附表 2-國內外金融投資明細表」。

(二) 詳閱填表說明：詳細閱讀調查手冊，以及調查表填表說明。

(三) 填寫調查表注意事項：

1、務必填寫項目：

■ 調查表上方公司名稱切勿遺漏或誤填；調查表下方填表人單位、姓名及聯絡資料請務必填寫，以方便聯絡及查詢。

2、勿任意更動調查表格式及內設公式，以避免日後調查表資料轉檔困難。設有公式之儲存格係以淺底色標示，無法輸入數字。請在調查表各項目下 4 個無底色儲存格任一格輸入數字，4 格加總數字將顯示在右邊第 5 格。各細項、小項及大項均設公式自動加總。

3、請注意本調查表以千元為金額單位，千元以下四捨五入。

4、本調查之債權、債務關係，不論計息或不計息，均須按交易對象區分為「政府」、「金融機構」、「企業」、「個人及非營利團體」，及「國外」等 5 個部門（[部門劃分見二](#)）。相關項目包括資產面之「融通」、「應收及預付款項」與負債面之「借款」、「應付及預收款項」等。

5、本調查依資產負債原有形式歸類，異於財報以用途、流動性或長短期之歸類（[企業財報會計項目與調查表項目對照說明見三](#)）。如：

■ 新台幣定期存款，不論設質或用途受限與否，皆列入調查表之「定期性存款」項目。

- 投資國內股票，不論財報列於透過損益按公允價值衡量之金融資產或採用權益法之投資，皆列入調查表之「國內有價證券及投資淨額—6.股份」項目。
- 存出保證金，如以有價證券而非現金繳存者，則列在調查表之有價證券類別項下。
- 國內發行之一年內到期應付公司債與長期應付公司債，皆列入調查表之「應付國內公司債」項目。

6、調查表之資產負債平衡檢查：

- 調查表最後二列「負債及權益合計」項目若出現「負債+權益 $\neq$ 資產」及「資產-(負債+權益)」項目出現差額時，須檢查是否誤填資料。
- 若「負債+權益 $\neq$ 資產」係因金額單位四捨五入之尾差（差額在 ± 5 內），請調整差額於「資本公積、保留盈餘及其他權益」。

二、 部門劃分

為分析各經濟部門間之資金流量狀況，財務報表中，資產面與負債面之債權、債務關係（包括計息「融通」、「借款」與非計息「應收預付或應付預收款項」），須按交易對象之部門分別填列。

（一）部門劃分之標準：本調查依國際貨幣基金（IMF）國際標準分類，將經濟部門區分為5類。

1、政府：指各級政府（含駐外之外交、經貿等單位）及其所屬非以營利為目的之附屬機關（如公立醫院或學校、科學工業園區管理局，及行政院國家發展基金等非營業基金）。

2、金融機構：指從事銀行、證券、期貨、保險、投資及其他金融業務之公營金融機構。[（詳細內容見二（二））](#)

3、企業：

（1）公營事業：指以政府資金為主要來源，從事金融以外業務之事業，包括國營、直轄市營及縣市營事業。[（詳細內容見二（三））](#)

（2）民營企業：指以民間資金為主要來源，從事金融以外業務之企業，包括公司、合夥或獨資行號、醫療社團法人（如屬社團法人之私立醫院）、農漁會供銷部等（農漁會信用部屬金融機構）。

4、個人及非營利團體：指一般自然人、事務所（律師、會計師、建築師）、診所、慈善機構、同業公會、農漁會推廣部、財團法人組織（含私立學校、醫療財團法人，屬社團組織之私立醫院為企業部門），及機關團體之職工福利機構。

5、國外：凡在我國經濟領域以外各地區之企業、金融機構、外國政府、團體組織及個人均屬之（含本國金融機構及企業在海外分支機構，但政府部門駐外單位除外）。

（二）金融機構涵括內容

1、全體貨幣機構

（1）中央銀行

（2）其他貨幣機構

- 銀行業：本國銀行（含OBU）、外國及大陸銀行在台分行（含OBU）
- 信用合作社
- 農漁會信用部
- 中華郵政公司儲匯處

2、金融控股公司

3、信託、基金及其他金融工具：如共同基金、信託專戶等

4、其他金融中介業

（1）金融租賃業

（2）票券金融業

（3）證券金融業

（4）信用卡發卡業

（5）典當業：如當舖、動產質借處等

（6）民間融資業：如汽車貸款公司、分期付款公司、民間融資公司等

（7）其他未分類：如投資公司、資產管理公司*、創業投資公司等（土地開發投資公司屬民營企業之不動產業）

***資產管理公司（AMC）的行業以其從事經濟活動來分類：**

- （1）若以承購應收帳款不良債權（Factoring）或銀行放款不良債權（NPL）為主，歸主計總處行業分類標準「6496 民間融資業」，屬本調查之**金融機構**。
- （2）若以承購不動產法拍屋業務為主，歸主計總處行業分類標準「6811 不動產租售業」，屬本調查之**民營企業**。
- （3）可利用「財政部稅務入口網」查詢企業主要業務協助判別。

5、保險業及退休基金

- (1) 人身保險業：包含中華郵政股份有限公司壽險處等
- (2) 財產保險業：包含中央存款保險公司
- (3) 再保險業：如中央再保險公司、外國再保險公司台灣分公司
- (4) 退休基金：如公務人員退休撫卹基金、勞工退休基金
- (5) 保險代理及經紀業：如保險經紀人、代理人公司
- (6) 其他保險業及退休基金輔助業：如勞保基金、臺銀公教保險部、保險精算、保險公證及風險評估等

6、證券業

- (1) 證券商：證券經紀商、承銷商、自營商
- (2) 其他證券業：如證券交易所、證券櫃台買賣中心，及證券集中保管公司

7、期貨業

- (1) 期貨商：期貨經紀商、自營商
- (2) 其他期貨業：期貨交易所

8、金融輔助業

- (1) 投資顧問業：包括證券投資顧問業
- (2) 信託服務業
- (3) 其他金輔業：如票據交換所、金融交易處理及清算活動（含信用卡交易處理）及抵押顧問及經紀

9、基金管理業：如證券投資信託公司

(三) 公營事業一覽表

1、國營事業

台灣糖業股份有限公司
台灣中油股份有限公司
台灣電力股份有限公司
台灣自來水股份有限公司
臺灣菸酒股份有限公司
臺灣銀行採購部
臺灣銀行貴金屬部
財政部印刷廠
中央造幣廠
中央印製廠
中華郵政股份有限公司郵務處
交通部臺灣鐵路管理局
臺灣港務股份有限公司
臺灣港務港勤股份有限公司
桃園國際機場股份有限公司

2、直轄市營事業

臺北自來水事業處
臺北大眾捷運股份有限公司
臺北都會區大眾捷運系統土地開發基金
桃園大眾捷運股份有限公司
桃園航空城股份有限公司

3、縣（市）營事業

新竹瓦斯股份有限公司
基隆市公共汽車管理處
嘉義縣公共汽車管理處
澎湖縣政府公共車船管理處

三、 企業財務報表科目與調查表項目之對照說明

財務報表 資產負債科目	財務報表明細資料 或實例說明	調查表 電腦代號	調查表 項目名稱
資產			
一、流動資產			
(一) 現金及約當現金			
1.現金及銀行存款	● 庫存現金、零用金，包括新台幣及外幣現鈔	101000	庫存現金及零用金
	● 支票存款、新台幣活期存款	102010	活期性存款
	● 新台幣定期存款	102020	定期性存款
	● 外匯活期存款、外匯定期存款	102030	外匯存款
2.約當現金	● 附賣回債券、附賣回票券	103000	附賣回票債券投資
	● 商業本票	106010	短期票券
	● 國庫券	106020	政府公債及國庫券
(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	(按有價證券內容區分，以公允價值(市價)填入附表2--國內外金融投資明細表)		
	● 股權連結型商品 (國內銀行承作)	106080	衍生金融資產及結構型商品
	● 保本型商品(國外承作)	108040	國外衍生金融資產及結構型商品
(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	(按有價證券內容區分，以公允價值(市價)填入附表2--國內外金融投資明細表)		
	● 摩根大歐洲基金 (國內共同基金請參見「證券投資信託暨顧問商業同業公會」網站，網址： http://www.sitca.org.tw/ROC/Industry/IN2002.aspx?PGMID=IN0202#)	106050	共同基金(受益憑證)
	● 摩根亞洲增長基金(美元) (境外基金機構發行之共同基金，參	108030	國外有價證券投資

財務報表 資產負債科目	財務報表明細資料 或實例說明	調查表 電腦代號	調查表 項目名稱
	「境外基金資訊觀測站」網址： http://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/)		
(四) 按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	(按有價證券內容區分，以公允價值(市價)填入附表2--國內外金融投資明細表) ● 公司債-台電公司發行 ● 台新銀行金融債券 ● 國外債券	106030 106040 108030	公司債 金融債券 國外有價證券投資
(五) 避險之金融資產-流動	● 遠期外匯、換匯換利合約(國內銀行承作)	106080	衍生金融資產及結構型商品
(七) 應收票據	(按對象別填入附表1--應收預付及應付預收明細表一*、商業授信欄) ● 因銷貨所收受之應收票據毛額(未扣備抵呆帳)，買方發票人如： (1) 富邦產物保險 (2) 華南銀行 (3) 國泰綜合證券 (4) 許進德	105020 105020 105020 105040	應收預付*-金融機構 應收預付*-金融機構 應收預付*-金融機構 應收預付*-個人
減：備抵呆帳		105060	備抵呆帳
(八) 應收帳款	(按對象別填入附表1--應收預付及應付預收明細表一*、商業授信欄) ● 財政部 ● 台灣大哥大	105010 105030	應收預付*-政府 應收預付*-企業
減：備抵呆帳		105060	備抵呆帳
(九) 應收帳款-關係人	(處理方式同上，金控公司關係人大多為金融機構)		
(十) 其他應收款	(按對象別填入附表1--應收預付及應付預收明細表二**、其他應收及預		

財務報表 資產負債科目	財務報表明細資料 或實例說明	調查表 電腦代號	調查表 項目名稱
	付款欄)		
1.應收退稅款	● 應退營業稅、應退所得稅	105010	應收預付**-政府
2.應收利息	● 國內銀行存款	105020	應收預付**-金融機構
	● 台塑公司債債息	105030	應收預付**-企業
(十一) 其他應收款－ 關係人	(處理方式同上，金控公司關係人大 多為金融機構)		
1.應收融資款	● 國票創業投資公司	104020	融通-金融機構
2.應收連結稅制款	● 應收子公司連結稅制款-兆豐投信	105020	應收預付**-金融機構
(十二) 合約資產	屬客戶合約收入部分，列入應收預付 款。	105030	應收預付**-企業
(十三) 預付費用及預 付款項	(按對象別填入附表1--應收預付及 應付預收明細表二**、其他應收及預 付款欄)		
1.預付退休金		105040	應收預付**-個人
2.預付保險費	● 新光產物保險公司	105020	應收預付**-金融機構
3.預付差旅費	● 員工差旅費	105040	應收預付**-個人
4.用品盤存	● 文具用品	111000	用品盤存
(十四) 其他流動資產	(處理方式同(十五))		
1.當期所得稅資產	● 應收所得稅退稅款	105010	應收預付**-政府
2.進項稅額、留抵稅額	● 營業稅	105010	應收預付**-政府
3.暫付款	● 暫繳營利事業所得稅	105010	應收預付**-政府
	● 代墊子公司相關費用	105020	應收預付**-金融機構
4.員工借支	● 預支薪資	105040	應收預付**-個人
5.代付款	● 代付子公司-元大證金	105020	應收預付**-金融機構
6.同業往來	● 不計息	105020	應收預付**-金融機構
	● 國外(中國大陸)同業，年息2%	104050	融通-國外
7.股東往來	● 資金貸予董事謝大川，不計息	105040	應收預付**-個人
8.遞延費用	● 公司債發行成本	111000	遞延資產

財務報表 資產負債科目	財務報表明細資料 或實例說明	調查表 電腦代號	調查表 項目名稱
(十五) 其他金融資產-流動	● 質押資產-新台幣定存單 ● 原始到期日超過3個月之定期存款 (新台幣)	102020 102020	定期性存款 定期性存款
二、非流動資產			
(一) 退休基金	● 依存款區分，如新台幣定存	102020	定期性存款
(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	(按有價證券內容區分，以公允價值(市價)填入附表2--國內外金融投資明細表) ● 瑞軒科技公司可轉換公司債 ● Barston Co., Ltd. (持股逾10%) ● Dongbu Metal Co., Ltd. (持股5%)	106030 182020 182030	公司債 國外直接投資 國外有價證券投資
(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	(按有價證券內容區分，以公允價值(市價)填入附表2--國內外金融投資明細表) ● 裕隆汽車公司股份	106060	股份
(四) 按攤銷後成本衡量-非流動	(按有價證券內容區分，以公允價值(市價)填入附表2--國內外金融投資明細表) ● 國外債券 ● 陸商中國建設銀行台北分行公司債 ● GTBF, Inc.可轉換公司債	108030 106040 108030	國外有價證券投資 國內金融債 國外有價證券投資
(五) 避險之金融資產-非流動	(按有價證券內容區分，以公允價值(市價)填入附表2--國內外金融投資明細表) ● 利率交換合約 (國內銀行承作)	106080	衍生金融資產及結構型商品

財務報表 資產負債科目	財務報表明細資料 或實例說明	調查表 電腦代號	調查表 項目名稱
(六) 採用權益法之投資	(按有價證券內容區分, 以權益法認列投資收益後之餘額填入附表2--國內外金融投資明細表)		
1. 長期股權投資	● 台新行銷顧問公司 ● 富邦銀行(香港)	106060 108020	股份 國外直接投資
三、不動產、廠房及設備			
(一) 土地	● 土地淨額(含土地重估增值、扣除土地減損)	110010	不動產-土地淨額
(二) 建築物及其他設備	● 土地改良物淨額	110020	不動產-建築物、廠房及設備淨額
	● 建築物、機械設備(含重估增值、扣除減損及累積折舊)	110020	不動產-建築物、廠房及設備淨額
(三) 租賃資產	(資本租賃)	110020	不動產-建築物、廠房及設備淨額
(四) 未完工程及待驗設備	(企業興建供自用之廠房、設備)	110020	不動產-建築物、廠房及設備淨額
四、投資性不動產			
(一) 出租資產	非屬固定資產項下之出租資產 (以減除累積折舊後淨額列計)	107000	國內投資性不動產
減：累積折舊			
(二) 閒置資產	(以減除累積折舊後淨額列計)	107000	國內投資性不動產
減：累積折舊			
五、其他非流動資產			
(一) 遞延費用	(除遞延所得稅資產外, 所有遞延費用及遞延資產皆列在111000)	111000	遞延資產
	● 公司債發行費用、聯貸手續費	111000	遞延資產
(二) 遞延所得稅資產		105010	應收預付**-政府
(三) 存出保證金	(以現金存出, 按對象別填入附表1--應收預付及應付預收明細表二**、其		

財務報表 資產負債科目	財務報表明細資料 或實例說明	調查表 電腦代號	調查表 項目名稱
(四) 長期應收帳款 減：分期未實現 利息收入	他應收及預付款欄) ● 法院、海關 ● 中央銀行	105010 105020	應收預付**-政府 應收預付**-金融機構
	(若以非現金資產擔保，按資產形式 來分類)		
	● 定期存單（新台幣）	102020	定期性存款
	● 政府公債	106020	政府公債及國庫券
	(以減除未實現利息收入後列計) ● 台北金融大樓股份有限公司	104030	融通-企業
六、無形資產			
(一) 無形資產	● 電腦軟體、軟體權利金 ● 商標權、專利權、特許權 ● 商譽、開辦費	111000 111000 111000	無形資產 無形資產 無形資產
(二) 遞延資產	● 企業資源整合系統專案服務費用 ● 使用權資產	111000	遞延資產
(三) 用品盤存		111000	用品盤存
七、生物資產	農、畜業之牲畜、林木、經濟作物	111000	生物資產
負債			
一、流動負債			
(一) 短期借款			
1.銀行透支	● 合作金庫	201000	國內金融機構借款
2.短期借款	● 日商瑞穗實業銀行信用借款	201000	國內金融機構借款
(二) 應付短期票券			
1.附條件交易	● 附買回票債券	204000	附買(賣)回票債券

財務報表 資產負債科目	財務報表明細資料 或實例說明	調查表 電腦代號	調查表 項目名稱
2.應付商業本票	(以扣除/加計發行折/溢價後之淨額列計)	206000	負債 應付票券
3.應付銀行承兌匯票		206000	應付票券
(三) 透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動 (含評價調整)	● 外匯選擇權	214000	透過損益按公允價值衡量之金融負債
	● 交換公司債交換權或賣回權	214000	透過損益按公允價值衡量之金融負債
(四) 避險之衍生金融負債-流動 (含評價調整)	● 預購遠期外匯	215000	避險之衍生金融負債
(五) 按攤銷後成本衡量之金融負債-流動	● 股票轉換權利	216000	按攤銷後成本衡量之金融負債
(六) 特別股負債-流動		217000	特別股負債
(七) 其他金融負債-流動	(無法分類至其他負債項目，且金額並非重大)	218000	其他金融負債
(八) 應付票據 (不計息)	(按對象別填入附表1--應收預付及應付預收明細表一*、商業受信欄)		
(九) 應付帳款	(按對象別填入附表1--應收預付及應付預收明細表一*、商業受信欄)		
(十) 應付費用	(按對象別填入附表1--應收預付及應付預收明細表二**、其他應付及預收款欄)		
1.應付稅捐	● 營業稅、所得稅等	205010	應付預收**-政府
2.應付利息	● 貸款利息-法國興業銀行台北分行	205020	應付預收**-金融機構
3.應付保險費	● 健保費-衛生福利部中央健保署	205010	應付預收**-政府

財務報表 資產負債科目	財務報表明細資料 或實例說明	調查表 電腦代號	調查表 項目名稱
4.應付水電費	● 勞保費-勞動部勞工保險局 (勞、健保費如無法個別區分,則全部歸類至205020)	205020	應付預收**-金融機構
5.應付薪資及獎金	● 台灣自來水公司、台灣電力公司	205030	應付預收**-企業
6.應付員工紅利及董監酬勞		205040	應付預收**-個人
7.應付權利金	● 國外技術權利金	205040	應付預收**-個人
(十一) 其他應付款	(按對象別填入附表1--應收預付及應付預收明細表二**、其他應付及預收款欄)	205050	應付預收**-國外
1. 應付連結稅制款	應付子公司連結稅制款-中國信託	205050	應付預收**-金融機構
(十二) 預收款項	(處理方式同上)		
(十三) 一年內到期之長期負債	● 中華開發銀行長期借款	201000	國內金融機構借款
	● 一年內到期之國內公司債	207000	應付國內公司債
	● 一年內到期之海外可轉換公司債	208000	應付國外有價證券
(十四) 其他流動負債	(按對象別填入附表1--應收預付及應付預收明細表二**、其他應付及預收款欄)		
1.銷項稅額	● 營業稅 (銷項稅額若為負數,先與其他應負稅捐相抵,仍為負數,則改列進項稅額)	205010	應付預收**-政府
2.代收款	● 代扣員工薪資所得稅	205010	應付預收**-政府
3.暫收款	● 暫收股款-普迅公司轉投資股款	205030	應付預收**-企業
4.同業往來	● 兆豐銀行,年息3.5%	201000	應付預收**-金融機構
5.股東往來	● 股東賴世美代墊款,不計息	205040	應付預收**-個人
6.負債準備-流動	● 損失準備、售後服務準備	209000	責任及損失準備
7.當期所得稅負債		205010	應付預收**-政府
二、非流動負債			

財務報表 資產負債科目	財務報表明細資料 或實例說明	調查表 電腦代號	調查表 項目名稱
(一) 透過損益按公允價值衡量之金融負債-非流動		214000	透過損益按公允價值衡量之金融負債
(二) 避險之衍生金融負債-非流動(含評價調整)	● 利率交換合約	215000	避險之衍生金融負債
(三) 按攤銷後成本衡量之金融負債-非流動	● 存入保證金	216000	按攤銷後成本衡量之金融負債
(四) 特別股負債-非流動		217000	特別股負債
(五) 其他金融負債-非流動		218000	其他金融負債
(六) 長期借款	● 荷蘭商安智銀行在台分行 ● 關係人—永豐餘國際(BVI)	201000 203000	國內金融機構借款 國外借款
(七) 應付公司債	(以扣除/加計折/溢價之淨額列計，需區分係在國內或國外發行) ● 國內公司債 ● 海外可轉換公司債	207000 208000	應付國內公司債 應付國外有價證券
(八) 長期應付票據與款項(不計息)	(按對象別填入附表1--應收預付及應付預收明細表一*、商業受信欄) ● 國內公司	205030	應付預收*-企業
(九) 長期應付票據與款項(計息)	按對象別填入 ● 台灣人壽保險	201000	國內金融機構借款
(十) 應付租賃款-機械設備	● 向全錄公司承租影印設備，租賃期4年	202020	國內非金融機構借款-企業

財務報表 資產負債科目	財務報表明細資料 或實例說明	調查表 電腦代號	調查表 項目名稱
(十一) 遞延所得稅負債	● 土地增值稅準備	211000	土地增值稅準備
(十二) 淨確定福利負債	(填入附表1--二**、其他應付及預收款欄)	205040	應付預收**-個人
(十三) 租賃負債	● 租賃負債	213000	遞延負債
(十四) 其他非流動負債	● 應計退休金負債	205040	應付預收**-個人
1. 存入保證金	● 國內公司	205030	應付預收**-企業
2. 負債準備-非流動	● 營業準備，如投資損失準備、兌換損失準備、違約損失準備、買賣損失準備	209000	責任及損失準備
	● 負債準備		
	1. 職工福利金準備 (累積未休假給付、帶薪假給付)	210000	員工退休金及福利負債準備
3. 合約負債-非流動	● 屬應付企業客戶合約費用部分	205030	應付預收**-企業
4. 其他非流動負債-其他	● 遞延貸項-聯屬公司間利益 (未實現收入、利得)	213000	遞延負債
	● 採權益法之長期股權投資貸餘	209000	責任及損失準備
權益			
一、股本			
1. 普通股股本		301000	實收資本
2. 特別股股本		301000	實收資本
二、資本公積		302000	資本公積、保留盈餘及其他權益
三、保留盈餘	(若為虧損，請在數字前加負號)	302000	資本公積、保留盈餘及其他權益
四、其他權益		302000	資本公積、保留盈餘及其他權益