

# 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)

## 損益科目

科目代號	科目名稱	行政院主計處之科目定義	備註
	<b>收入科目</b>		
4501	利息收入	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。	
4502	(營業收入備用科目)		刪除
4506	保費收入	經營輸出入保險所獲得之各項保險費收入屬之。	
4510	收回保費準備	依規定收回各險未滿期保費及責任準備屬之。	
4514	收回未決賠款準備	依規定收回各險未決賠款準備屬之。	
4515	收回輸出保險準備	輸出保險業務之保費收入、收回保費準備及未決賠款準備，不足支應保險賠款、提存保費準備及未決賠款準備，依規定收回原提存之輸出保險準備屬之。	
4516	手續費收入	代辦各項手續所獲得之收入屬之。	
4521	自營及委辦銷售貨品收入	自營及委辦銷售貨品業務所獲得之收入屬之。	
4528	出售證券利益	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。	
4529	儲運收入	經營倉儲載運業務所獲得之收入屬之。	
4530	證券經紀及承銷收入	證券商辦理證券經紀及承銷業務所獲得之收入屬之。	
4531	買賣票券利益	買賣各種票券所獲得之利益屬之。	
4532	長期股權投資利益	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)及處分投資之利益屬之。	
4533	不動產投資利益	投資之不動產出租或出售所獲得之利益屬之。	
4534	兌換利益	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	信託投資利益	委託國內外金融機構從事各種投資運用之收益屬之。	
4536	土地開發投資利益	辦理工業區、工業社區、企業大廈及集合住宅等土地開發業務發生之收益屬之。	
4539	生金銀利益	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。	
4601	營業資產租金收入	出租營業資產所獲得之收入屬之。	
4607	代理收入	受託代辦或代理各項業務所獲得之收入屬之。	
4609	其他營業收入	不屬於以上各項之其他營業收入屬之。	
4621	短期投資市價回升利益	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」科目貸方餘額內沖減之數。	新增
4622	(營業收入備用科目)		
4701	內部損益	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。	
4903	租賃收入	出租非主要營業資產所獲得之收入屬之。	
4905	投資收益	長、短期投資所獲配之現金股利、評價利益及處分投資利益屬之。	
4911	財產交易利益	固定、遞耗及無形資產變賣、交換等所獲得之利益屬之。	
4929	什項收入	不屬以上各項之其他營業外收入屬之。	
4931	(營業外收入備用科目)		
4932	(營業外收入備用科目)		
	<b>支出科目</b>		
5501	利息費用	收受存款或舉借其他債務所發生之各項利息費用屬之。	
5502	(營業支出備用科目)		刪除
5509	保險賠款與給付	承保各種保險所發生之賠款與給付屬之。	
5510	提存保費準備	保險業依規定提存之未滿期保費及責任準備屬之。	
5514	提存未決賠款準備	保險業務對已受理賠案而理賠金額未定所提存之未決賠款準備屬之。	
5515	提存輸出保險準備	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	手續費用	委託辦理各項手續所發生之費用屬之。	
5517	土地開發投資損失	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。	
5518	提存買賣證券損失準備	對買賣證券提存備供日後發生損失填補之準備屬之。	
5521	自營及委辦銷售貨品成本	自營及委辦銷售貨品業務之成本屬之。	
5526	信託投資損失	委託國內外金融機構從事各種投資運用之損失屬之。	
5527	證券自營費用	證券商辦理自營業務所發生之各項費用屬之。	

央行金檢處 91 年 10 月

## 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)

### 損益科目

科目代號	科目名稱	行政院主計處之科目定義	備註
5528	出售證券損失	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。	
5529	儲運費用	經營倉儲載運業務所發生之各項費用屬之。	
5530	證券經紀及承銷費用	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	買賣票券損失	買賣各種票券所發生之損失屬之。	
5532	長期股權投資損失	處分長期股權投資或轉投資經營事業之損失，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	不動產投資損失	投資之不動產所發生之各項費用及出售損失屬之。	
5534	兌換損失	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。	
5535	各項提存	金融業對備抵呆帳、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	呆帳	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	現金運送費	現金調度所產生之運送費屬之。	
5539	生金銀損失	生金銀兌出兌入所發生之損失屬之。	
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。	
5601	營業資產出租費用	出租營業資產所發生之費用屬之。	
5607	代理費用	委託代辦或代理各項業務所發生之費用屬之。	
5609	其他營業支出	不屬於以上各項之其他營業成本屬之。	
5621	短期投資未實現跌價損失	短期投資之有價證券，按「成本與市價孰低」法評價，認列之未實現跌價損失之總額。	新增
5622	(營業支出備用科目)		
5701	內部損益	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。	
5811	業務費用	業務部門所發生或攤計之各項費用屬之。	
5821	管理費用	管理部門所發生或攤計之各項費用屬之。	
5831	研究發展費用	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	員工訓練費用	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	其他營業費用	不屬於以上各項之其他營業費用屬之。	
5905	投資損失	從事長、短期投資所發生之損失，包括長期投資採權益法之評價損失屬之。	
5911	財產交易損失	固定、遞耗及無形資產變賣、交換等所發生之損失屬之。	
5913	資產報廢損失	報廢資產所發生之損失屬之。	
5917	災害損失	由於一般天然災害或意外事故等所發生之損失屬之。	
5929	什項費用	不屬於以上各項之其他營業外費用屬之。	
5931	(營業外支出備用科目)		
5932	(營業外支出備用科目)		
6601	非常利益(損失)	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。	代號變更