

附錄二、會計簿籍格式及說明

簿一：各類票券登記簿（以「票券異動明細表」「票券庫存明細表」替代）

- ①尺寸：橫×縱（380×280）公厘。
- ②編製單位：總公司集郵處、各等郵局出納單位及各級支局。
- ③編製依據：預付票款收據及各類票券單照。
- ④編製目的：保持票券流動之序時紀錄。
- ⑤格式：（一）票券異動明細表

(機構名稱)
票 券 異 動 明 細 表
年 月 日起
年 月 日迄

資料局號：

| 類別 | 票品 | 票號 | 票品中文說明 | 帳務日期 | 異動別 | 取消 | 序號 | 收發單位 | 單價 | 枚數 | 收入金額 | 發出金額 | 提用代號 |
|----|----|----|--------|------|-----|----|----|------|----|----|------|------|------|
|----|----|----|--------|------|-----|----|----|------|----|----|------|------|------|

總計

（二）票券庫存明細表

(機構名稱)
票 券 庫 存 明 細 表
年 月

立帳局：

| 類別 | 票品 | 票號 | 中文說明 | 單價 | A庫 | B庫 | 總枚數 | 價值 |
|----|----|----|------|----|----|----|-----|----|
|----|----|----|------|----|----|----|-----|----|

A庫總值
B庫總值
類別共計

附錄二

簿二：總分類帳科目日計表

- ①尺寸：橫×縱（380×280）公厘。
- ②編製單位：總公司會計處及各等郵局(中心)會計室。
- ③編製依據：依據各局電腦編製之傳票，由系統自動產生。
- ④編製目的：彙計各局每日四級科目借貸金額及結餘金額，並代替普通日記簿。
- ⑤格式：

(機 構 名 稱)
總分類帳科目日計表

中華民國 年 月 日

第 號

| 借 方 結 餘 | 本 日 借 方 金 額 | 會 計 科 目 | 本 日 貸 方 金 額 | 貸 方 結 餘 |
|---------|-------------|---------|-------------|---------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | 合 計 | | |

簿三：總分類帳

- ①尺寸：橫×縱（380×280）公厘。
- ②編製單位：總公司會計處及各等郵局(中心)會計室。
- ③編製依據：依據總分類帳科目日計表逐筆過入。
- ④編製目的：便利查核四級科目借貸及結餘金額。
- ⑤格式：

業務別： (機 構 名 稱)
編 號： 總 分 類 帳

科 目： 第 頁

| 年/月/日 | 號數 | 摘 | 要 | 借方金額 | 貸方金額 | 借\貸 | 結餘金額 |
|-------|----|---|---|------|------|-----|------|
|-------|----|---|---|------|------|-----|------|

上月結轉/承前頁

本月合計
本月結餘
總 計

附錄三

局號：_____

(機構名稱)
轉帳傳票
中華民國 年 月 日

總號第_____號
分號第_____號
附單據 件

| 會計科目 | 摘要 | 金額 |
|------|----|----|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

製票： 覆核： 會計室主任： 出納科長： 機構長官：
勞安(總務)科長

現金收入傳票、現金支出傳票、轉帳傳票 (格式乙)

- ①尺寸：橫×縱(280×178)公厘。
- ②編製單位：總公司會計處及資金運用處。
- ③編製依據：依據收入、支出款項及會計事項性質，由權責單位根據合法之原始憑證填製。
- ④編製目的：便利內部聯繫及記帳。
- ⑤格式：

局號：_____

(機構名稱)
現金收入傳票
中華民國 年 月 日

總號第_____號
分號第_____號
附單據 件

| 會計科目 | 摘要 | 金額 |
|------|----|----|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

製票： 覆核： 會計處： 處長： 勞安處：出納 處長： 機構長官：
資金運用處： 處長： 覆核：

局號：_____

(機 構 名 稱)

總號第_____號

現 金 支 出 傳 票

分號第_____號

中華民國 年 月 日

附單據 件

| 會 計 科 目 | 摘 要 | 金 額 |
|---------|-----|-----|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

製票： 覆核： 會 計 處： 處長： 勞安處：出納 處長： 機構長官：
 資金運用處： 處長： 覆核：

局號：_____

(機 構 名 稱)

總號第_____號

轉 帳 傳 票

分號第_____號

中華民國 年 月 日

附單據 件

| 會 計 科 目 | 摘 要 | 金 額 |
|---------|-----|-----|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

製票： 覆核： 會 計 處： 處長： 勞安處：出納 處長： 機構長官：
 資金運用處： 處長： 覆核：

附錄四 財務比率分析

| 分 類 | 比 率 名 稱 |
|---------|---|
| 一、收益力分析 | 1. 總資產報酬率 = $\frac{\text{稅後純益} + \text{利息費用}(1 - \text{稅率})}{\text{平均資產總額}}$ 測驗總資產於經營活動之獲利能力 |
| | 2. 權益報酬率 = $\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均權益總額}}$ 測驗權益於從事營業活動之獲利能力。 |
| | 3. 營業利益率 = $\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$ 測驗每元營業額之獲利能力，以測定經營管理效能。 |
| | 4. 純益率 = $\frac{\text{稅後純益}}{\text{營業收入}}$ 測驗獲利能力及整體經營效能。 |
| | 5. 經營比率 = $\frac{\text{營業成本及費用}}{\text{營業收入}}$ 測驗經營管理效率及獲利能力。 |
| 二、活動力分析 | 1. 權益週轉率 = $\frac{\text{營業收入}}{\text{平均權益}}$ 測驗權益之有效利用程度及營業活動能力。 |
| | 2. 流動資產週轉率 = $\frac{\text{營業收入}}{\text{平均流動資產}}$ 測驗流動資產之經營效能，以及流動資產是否過多。 |

| 分 類 | 比 率 名 稱 |
|---------|---|
| | 3. 固定資產週轉率 = $\frac{\text{營業收入}}{\text{平均固定資產}}$ 測驗固定資產之擴充是否適當。 |
| | 4. 資產總額週轉率 = $\frac{\text{營業收入}}{\text{平均資產總額}}$ 測驗資產之使用效能及投入資產是否適當。 |
| 三、安定力分析 | 1. 流動比率 = $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$ 測驗償還短期借款能力。 |
| | 2. 固定資產對權益比率 = $\frac{\text{固定資產}}{\text{權益}}$ 測驗自有資本投入固定資產之比率。 |
| | 3. 負債比率 = $\frac{\text{負債總額}}{\text{權益}}$ 測驗負債總額占權益之比率，以測定負債是否過重。 |
| | 4. 長期負債與權益之比率 = $\frac{\text{長期負債}}{\text{權益}}$ 測驗償還長期借款之能力。 |
| | 5. 固定資產與長期負債及權益之比率 = $\frac{\text{固定資產}}{\text{長期負債} + \text{權益}}$ 測驗固定資產使用長期資金之比率。 |
| | 6. 自有資本比率 = $\frac{\text{權益}}{\text{資產總額}}$ 測驗自有資本占資產總額比率，以測定財務結構之穩定性。 |

| 分 類 | 比 率 名 稱 |
|---------|--|
| 四、成長力分析 | 1. 營業成長率 = $\frac{\text{本期營業收入} - \text{上期營業收入}}{\text{上期營業收入}}$ 測驗每年營業收入增加比率。 |
| | 2. 純益增加率 = $\frac{\text{本期純益} - \text{上期純益}}{\text{上期純益}}$ 測驗每年純益增加比率。 |
| | 3. 權益增加率 = $\frac{\text{本期權益} - \text{上期權益}}{\text{上期權益}}$ 測驗每年權益增加比率。 |
| | 4. 設備增加率 = $\frac{\text{本期固定資產} - \text{上期固定資產}}{\text{上期固定資產}}$ 測驗每年固定資產增加比率。 |
| | 5. 人員增加率 = $\frac{\text{本期末人員數} - \text{上期末人員數}}{\text{上期末人員數}}$ 測驗每年人員增加比率。 |
| 五、生產力分析 | 1. 平均每人營業收入 = $\frac{\text{營業收入}}{\text{平均員工人數}}$ 測驗每一員工之營業收入以測定員額是否適當。 |
| | 2. 平均每人純益額 = $\frac{\text{純 益}}{\text{平均員工人數}}$ 測驗每一員工之純益額。 |
| | 3. 營業收入對用人費比率 = $\frac{\text{營業收入}}{\text{用人費用}}$ 測驗每元之用人費用對營業收入之貢獻。 |

| 分 類 | 比 率 名 稱 |
|------|--|
| | <p>4.人力裝備率 = $\frac{\text{固定資產}}{\text{平均員工人數}}$</p> <p>測驗每一員工之固定資產裝備額。</p> |
| | <p>5.設備利用率 = $\frac{\text{設備最大能量}}{\text{實際營運量}}$</p> <p>測驗各項設備利用率之高低。</p> |
| | <p>6.用人費用率 = $\frac{\text{用人費用}}{\text{營業收入}}$</p> <p>測驗營業效能及員額配置是否適度。</p> |
| 六、其他 | <p>用人費用占營業支出比率 = $\frac{\text{用人費用}}{\text{營業支出}}$</p> <p>測驗用人費用對營業支出之比率是否適當。</p> |

附錄五 會計事項分錄舉例

壹、郵政票券帳務處理

一、郵政各類票券印製成本應配合當期銷售票券數量攤銷轉列營業成本。

(一) 發行票券所發生之印製費用列帳分錄如下：

借：180203 郵政票券印製費

貸：110101 庫存現金

(二) 票券售出時，依據各類票券之單位成本，計算每期應攤銷各類票券之印製成本，列帳分錄如下：

借：510213 攤銷郵票印製費

貸：180203 郵政票券印製費

二、總公司有關收到、發出、廢止、退繳郵政票券之列帳分錄如下：

(一) 收到印妥票券，經檢驗合格後憑訂購合約及送貨單點收入庫，列帳分錄：

借：189712 郵政票券

貸：189713 備售郵政票券

(二) 將備供發售之票券配發各等郵局時：

借：1897086 待結轉郵政票券

貸：189712 郵政票券

(三) 各等郵局將原領票券退繳總公司時：

借：189712 郵政票券

貸：1897086 待結轉郵政票券

(四) 郵政票券廢止、污損、損失陳准註銷或銷毀及贈送、提用票券：

1、總公司庫存已廢止、污損之票券報准銷毀及贈送、提用票券時：

借：189713 備售郵政票券

貸：189712 郵政票券

2、總公司核准各等郵局贈送、損失票券：

借：189713 備售郵政票券

貸：1897086 待結轉郵政票券

(五) 每月終彙總全國當月份售出及售票退回數，會計分錄：

1、銷售總額：

借：189713 備售郵政票券
貸：1897086 待結轉郵政票

2、售票退回：

借：1897086 待結轉郵政票券
貸：189713 備售郵政票券

三、各等郵局有關收到、發出、退繳郵政票券之列帳分錄如下：

(一) 收到總公司配發各類票券：

借：189712 郵政票券
貸：1897086 待結轉郵政票券

(二) 原領票券退繳總公司時：

借：1897086 待結轉郵政票券
貸：189712 郵政票券

(三) 各等郵局經核准贈送、提用、損失註銷票券時：

借：1897086 待結轉郵政票券
貸：189712 郵政票券

(四) 每月終彙總當月份售出及售票退回數，會計分錄：

1、銷售總額：

借：1897086 待結轉郵政票券
貸：189712 郵政票券

2、售票退回：

借：189712 郵政票券
貸：1897086 待結轉郵政票券

四、總公司收到外國寄贈郵票之列帳分錄如下：

借：189712 郵政票券
貸：189713 備售郵政票券

貳、郵政票券、郵資符誌、特約郵費、集郵收入及專用信箱租金收入帳務處理

一、售出郵政票券時，按郵票、郵簡、明信片、特製信封分別列帳。

借：110101 庫存現金
貸：4102121 郵票

4102122 郵簡
4102123 明信片
4102124 特製信封

二、郵資符誌收入

(一) 收到寄件人預繳郵資符誌郵資：

借：110101 庫存現金
貸：210898089 其他預收款項

(二) 月終根據「郵資機使用月報表」將使用郵資金額轉列收入：

借：210898089 其他預收款項
貸：41021252 公眾用郵資符誌

三、特約郵件郵資收入

(一) 收到寄件人預繳特約郵件郵資：

借：110101 庫存現金
貸：210898089 其他預收款項

(二) 月終根據營業窗口每日填報之「特約郵件郵費單」彙總編製「特約郵件繳費通知單」通知寄件人繳費，並作如下分錄：

借：11050471 應收記帳郵費
貸：41021263 其他特約郵資

(三) 收到寄件人繳來郵資時：

借：110101 庫存現金
貸：11050471 應收記帳郵費

四、集郵業務收入

(一) 售出集郵票品、商品時：

借：110101 庫存現金
貸：41021523 一般集郵收入
41021524 集郵郵票
41021525 集郵封卡
41021526 集郵商品
41021527 集郵出版物
210806 銷項稅額

(二) 集郵客戶以劃撥方式預繳集郵票品款：

借：110102 銀行存款

貸：210898089 其他預收款項

210806 銷項稅額

(三) 寄發集郵票品時：

借：210898089 其他預收款項

貸：41021523 一般集郵收入

41021524 集郵郵票

41021525 集郵封卡

41021526 集郵商品

41021527 集郵出版物

4102154 集郵業務手續費收入

五、郵政專用信箱收入

專用信箱出租收取租金及鑰匙保證金時：

借：110101 庫存現金

貸：41021291 專用信箱租金收入

2897012 專用信箱鎖鑰保證金

參、國際聯郵運費帳務處理

一、每月提列聯郵運費收入

(一) 依據互換局按月造送之進口函件總包重量清單、進口包裹分攤費清單、進口函件月報表及進口快捷郵件月報表估列應收運費。

借：1105041 暫估應收聯郵運費

貸：4102141 航空聯郵運費收入

4102143 包裹分攤費收入

4102144 函件到達費收入

4102145 快捷郵件寄達費收入

(二) 依據互換局按月造送之交運航郵總包重量運費月報表、出口水陸郵件月報表、出口包裹分攤費清單、出口函件及出口快捷郵件月報表估列應付運費。

借：51021423051 航空聯郵運費

51021423052 水陸路聯郵運費

51021423053 包裹分攤費
 51021423054 函件到達費
 51021423055 國際快捷郵件寄達費
 貸：2105021 暫估應付聯郵運費

二、簽認聯郵運費

(一) 依據各國郵政簽認退回之帳單將暫估應收運費轉列應收運費。

借：1105042 應收各國郵政聯郵運費

貸：1105041 暫估應收聯郵運費

(二) 依據業務單位簽認退回各國郵政之帳單將暫估應付運費轉列應付運費。

借：2105021 暫估應付聯郵運費

貸：2105022 應付各國郵政聯郵運費

三、依據業務單位核訖之收、付帳函辦理收付款。

借：110201 存放銀行同業

貸：1105042 應收各國郵政聯郵運費

借：2105022 應付各國郵政聯郵運費

貸：110201 存放銀行同業

肆、郵政儲金業務帳務處理

一、郵政存簿儲金

(一) 營業窗口受理郵政存簿儲金存款

借：110101 庫存現金

貸：220411 存簿儲金

(二) 營業窗口受理郵政存簿儲金提款

借：220411 存簿儲金

貸：110101 庫存現金

(三) 總公司每月終了預估應計利息

借：51030146031 存簿儲金息

貸：2105092 應付存簿儲金息

(四) 每半年結息日結算應計利息

借：2105092 應付存簿儲金息

51030146031 存簿儲金息

貸：220411 存簿儲金

(五) 代扣公教儲蓄存款利息所得稅

借：220411 存簿儲金

貸：21050312 代收利息所得稅

(六) 郵政存簿儲金轉為靜止戶並停止給息

借：220411 存簿儲金

貸：22041111C 存簿儲金人工靜止戶

二、郵政定期儲金業務

(一) 營業窗口受理定期儲金存款

借：110101 庫存現金

貸：220412 定期儲金

(二) 營業窗口受理定期儲金提款(含利息及代扣利息所得稅)

借：220412 定期儲金

1105044 定期儲金利息暫記

貸：110101 庫存現金

21050312 代收利息所得稅

(三) 營業窗口受理定期儲金存單質押貸款

借：120302 短期擔保放款

貸：110101 庫存現金

(四) 營業窗口收回定期儲金存單質押貸款本息

借：110101 庫存現金

貸：120302 短期擔保放款

2105024 擔保放款息暫記

(五) 總公司每月終了預估應付利息

借：51030146033 定期儲金息

貸：2105093 應付定期儲金息

(六) 郵政定期儲金儲戶轉為靜止戶並停止給息

借：220412 定期儲金

貸：2204123 定期儲金人工靜止戶

三、郵政劃撥儲金業務

(一) 營業窗口受理郵政劃撥儲金存款

借：110101 庫存現金

貸：220410 劃撥儲金

(二) 營業窗口受理郵政劃撥儲金提款

借：220410 劃撥儲金

貸：110101 庫存現金

(三) 郵政劃撥儲金轉為靜止戶並停止給息

借：220410 劃撥儲金

貸：2204102 劃撥儲金人工靜止戶

伍、郵政匯兌業務帳務處理

一、營業窗口受理開發郵政匯票及匯款，並收取匯費

借：110101 庫存現金

貸：2205011 國內匯兌

2205012 國際匯票

41030551 國內匯兌匯費收入

41030552 國際匯兌匯費收入

二、營業窗口受理兌付郵政匯票及匯款

借：2205011 國內匯兌

2205012 國際匯票

貸：110101 庫存現金

三、營業窗口售出郵政禮券並收取成本費

借：110101 庫存現金

貸：2205013 郵政禮券

41030553 郵政禮券成本費

四、營業窗口兌付郵政禮券

借：2205013 郵政禮券

貸：110101 庫存現金

五、各種匯票自開發之日起逾三年未兌領者，沖轉什項收入

借：2205011 國內匯兌

2205012 國際匯票

貸：4998981 逾期匯款

陸、郵政簡易人壽保險業務帳務處理

一、簡易壽險資金存放金融行庫及買入有價證券所獲得之利息收入

借：110201 存放銀行同業

貸：410301 利息收入

二、收取保費

借：110101 庫存現金

貸：410302 保費收入

三、提存責任準備金

借：510324 提存責任準備

貸：280108 責任準備

四、支付壽險佣金

借：510304 佣金費用

貸：110101 庫存現金

五、支付保戶壽險紅利

借：51032182044 壽險紅利給付

貸：220411 存簿儲金

六、受理保戶申請保單質押借款

借：120302 短期擔保放款

貸：110101 庫存現金

七、受理保戶申請不動產抵押借款

借：1205011 壽險中期不動產放款

1207011 壽險長期不動產放款

貸：110101 庫存現金

八、保戶償還保單質押借款之本金及利息

借：110101 庫存現金

貸：120302 短期擔保放款

41030121 壽險貸款息

九、保戶償還不動產抵押借款之本金及利息

借：110101 庫存現金

貸：1205011 壽險中期不動產放款
 1207011 壽險長期不動產放款
 41030161 壽險不動產放款息

十、支付保戶賠款、終止、滿期或生存金給付，並沖轉積存金

借：510321 保險賠款與給付

貸：110101 庫存現金

借：280108 責任準備

貸：410324 收回責任準備

4103243 退保收益

十一、沖轉已停止效力之壽險契約所提列之積存金

借：280108 責任準備

貸：410324 收回責任準備

柒、接受委託代辦業務帳務處理

一、營業窗口辦理代售業務，由總公司按期與委託機關或公司結算，分錄如下：

(一) 代售時：

借：110101 庫存現金

貸：210503 應付代收款

210806 銷項稅額

(二) 總公司與委託機關結算時：

借：210503 應付代收款

貸：419803 代理收入

210806 銷項稅額

110201 存放銀行同業

二、各級郵政機構接受委託代發各項給付，並按月撥總公司與委託機關結算，分錄如下：

(一) 收到委發款項時：

借：110201 存放銀行同業

貸：289702 應付保管款

(二) 代發時：

借：111201 短期墊款

貸：220411 存簿儲金
或 110101 庫存現金

(三) 總公司與委託機關結算時：

借：289702 應付保管款
貸：111201 短期墊款
419803 代理收入
210806 銷項稅額
110201 存放銀行同業

捌、逾期欠款債權催收款及呆帳之帳務處理

一、逾期欠款債權轉列催收款

借：189702 催收款項
110505 備抵呆帳—應收帳款
貸：110515 應收利息
110504 應收帳款
189705 備抵呆帳—催收款項

二、轉銷催收款並認列呆帳

借：189705 備抵呆帳—催收款項
5103118102 呆帳及保證損失
5102158102 呆帳及保證損失
貸：189702 催收款項

三、呆帳收回時：

借：110101 庫存現金
貸：499898 什項收入
(或 189705 備抵呆帳—催收款項)

玖、固定資產之帳務處理

一、購置、購建時列資產科目：

借：140101 土地
140201 土地改良物
140301 房屋及建築

140401 機械及設備
 140501 交通及運輸設備
 140601 什項設備
 140801 未完工程

貸：110101 庫存現金

二、每月提列折舊：

借：5102115101 土地改良物折舊
 5102125101 土地改良物折舊
 5202015101 土地改良物折舊
 5203015101 土地改良物折舊
 5298025101 土地改良物折舊
 貸：140204 累計折舊-土地改良物

借：5102115201 一般房屋折舊
 5102125201 一般房屋折舊
 5202015201 一般房屋折舊
 5203015201 一般房屋折舊
 5298025201 一般房屋折舊
 貸：140304 累計折舊-房屋及建築

借：5102115301 機械及設備折舊
 5102125301 機械及設備折舊
 5202015301 機械及設備折舊
 5203015301 機械及設備折舊
 5298025301 機械及設備折舊
 貸：140404 累計折舊-機械及設備

借：5102115401 交通及運輸設備折舊
 5102125401 交通及運輸設備折舊
 5202015401 交通及運輸設備折舊
 5203015401 交通及運輸設備折舊
 5298025401 交通及運輸設備折舊
 貸：140504 累計折舊-交通及運輸設備

借：5102115501 什項設備折舊

5102125501 什項設備折舊

5202015501 什項設備折舊

5203015501 什項設備折舊

5298025501 什項設備折舊

貸：140604 累計折舊-什項設備

三、資產報廢時，除沖銷減損資產帳面價值及已提折舊外，差額列資產報廢損失：

借：140204 累計折舊-土地改良物

140304 累計折舊-房屋及建築

140404 累計折舊-機械及設備

140504 累計折舊-交通及運輸設備

140604 累計折舊-什項設備

5998358106 資產損失

貸：140201 土地改良物

140301 房屋及建築

140401 機械及設備

140501 交通及運輸設備

140601 什項設備

四、已報廢資產處置收到現金時：

借：110101 庫存現金

貸：5998358106 資產損失

五、接受外界贈送之財產除列資產外，並作資本公積：

借：140201 土地改良物

140301 房屋及建築

140401 機械及設備

140501 交通及運輸設備

140601 什項設備

貸：320102 受贈公積

拾、投資金融資產之帳務處理(不含衍生工具)

一、透過損益按公允價值衡量之金融資產

(一) 購買時認列：

借：510305 手續費用(亦可認列為成本，但需符合一致性)
 110405 持有供交易之金融資產—流動
 130205 持有供交易之金融資產—非流動
 貸：110201 存放銀行同業

(二) 以公允價值評價認列損失(利益)：

借：510342 透過損益按公允價值衡量之金融資產損失
 110406 持有供交易之金融資產評價調整—流動
 130206 持有供交易之金融資產評價調整—非流動
 貸：110406 持有供交易之金融資產評價調整—流動
 130206 持有供交易之金融資產評價調整—非流動
 410342 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益

(三) 月底提列債券利息(假設平價發行)：

借：110515 應收利息
 貸：410301 利息收入

(四) 出售或交割時(假設有利益)：

借：110201 存放銀行同業
 貸：110405 持有供交易之金融資產—流動
 130205 持有供交易之金融資產—非流動
 410342 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益
 110515 應收利息

二、備供出售金融資產

(一) 購買時認列：

借：110413 備供出售金融資產—流動
 130209 備供出售金融資產—非流動
 貸：110201 存放銀行同業

(二) 月底認列債券利息並攤銷溢折價：

借：110515 應收利息(票面利率計算之利息)
 110413 備供出售金融資產—流動(折價時)
 130209 備供出售金融資產—非流動(折價時)
 貸：110413 備供出售金融資產—流動(溢價時)
 130209 備供出售金融資產—非流動(溢價時)

410301 利息收入(按有效利率計算之利息)

(三) 領取股息紅利時：

1、現金股利：

(1) 投資年度收到現金股利，且該股利明顯代表部份投資成本之回收者：

借：110201 存放銀行同業
貸：110413 備供出售金融資產—流動
130209 備供出售金融資產—非流動

(2) 以後各年度被投資公司宣告發放股利：

A. 股東會決議日或除息日：

借：110511 應收收益
貸：410344 備供出售金融資產之已實現利益

B. 收到現金時：

借：110201 存放銀行同業
貸：110523 應收股利

C. 被投資公司發放現金股利之累積數，如超過自投資後至發放股利之上年度期末止之損益累積數時，應將收到屬於超過部分之現金股利入帳如下：

借：110201 存放銀行同業
貸：110413 備供出售金融資產—流動
130209 備供出售金融資產—非流動

2、股票股利：

被投資公司發放股票股利時，不列為投資收益，僅於除權日註記增加之股數，並按收到股票股利後之總股數，重新計算每股成本或帳面金額。

(四) 以公允價值評價並認列其他綜合損益調整數：

借：710103 備供出售金融資產未實現評價損益(損失時)
110414 備供出售金融資產評價調整—流動
130210 備供出售金融資產評價調整—非流動
貸：110414 備供出售金融資產評價調整—流動
130210 備供出售金融資產評價調整—非流動
710103 備供出售金融資產未實現評價損益(利益時)

(五) 出售或到期時(假設有利益)：

借：110201 存放銀行同業
貸：110413 備供出售金融資產—流動
130209 備供出售金融資產—非流動
410344 備供出售金融資產之已實現利益

(六) 減損及減損迴轉：

1、產生減損時：

借：510354 資產減損損失
貸：110415 累計減損—備供出售金融資產—流動
130211 累計減損—備供出售金融資產—非流動

2、減損迴轉時：

借：110415 累計減損—備供出售金融資產—流動
130211 累計減損—備供出售金融資產—非流動
貸：410354 資產減損迴轉利益

三、持有至到期日金融資產

(一) 購買時認列：

借：110416 持有至到期日金融資產—流動
130212 持有至到期日金融資產—非流動
貸：110201 存放銀行同業

(二) 月底認列債券利息並攤銷溢折價：

1、平價發行：

借：110515 應收利息(票面利率計算之利息)
貸：410301 利息收入(按有效利率計算之利息)

2、折價發行：

借：110515 應收利息(票面利率計算之利息)
110416 持有至到期日金融資產—流動
130212 持有至到期日金融資產—非流動
貸：410301 利息收入(按有效利率計算之利息)

3、溢價發行：

借：110515 應收利息(票面利率計算之利息)
貸：110416 持有至到期日金融資產—流動
130212 持有至到期日金融資產—非流動

410301 利息收入(按有效利率計算之利息)

(三) 收息時：

借：110201 存放銀行同業

貸：110515 應收利息

(四) 處分時：

借：110201 存放銀行同業

510345 持有至到期日金融資產已實現損失(虧損時)

貸：110416 持有至到期日金融資產—流動

130212 持有至到期日金融資產—非流動

110515 應收利息

410301 利息收入

410345 持有至到期日金融資產已實現利益(獲利時)

(五) 到期還本時：

借：110201 存放銀行同業

貸：110416 持有至到期日金融資產—流動

130212 持有至到期日金融資產—非流動

(六) 減損及減損迴轉：

1、產生減損時：

借：510354 資產減損損失

貸：110417 累計減損—持有至到期日金融資產—流動

130213 累計減損—持有至到期日金融資產—非流動

2、減損迴轉時：

借：110417 累計減損—持有至到期日金融資產—流動

130213 累計減損—持有至到期日金融資產—非流動

貸：410354 資產減損迴轉利益

四、以成本衡量之金融資產

(一) 購買時認列：

借：110422 以成本衡量之金融資產—流動

130218 以成本衡量之金融資產—非流動

貸：110201 存放銀行同業

(二) 領取股息紅利時：

1、現金股利：

(1) 投資年度收到現金股利，且該股利明顯代表部份投資成本之回收者：

借：110201 存放銀行同業
 貸：110422 以成本衡量之金融資產—流動
 130218 以成本衡量之金融資產—非流動

(2) 以後各年度被投資公司宣告發放股利：

A. 股東會決議日或除息日：

借：110523 應收股利
 貸：410346 以成本衡量之金融資產利益

B. 收到現金時：

借：110201 存放銀行同業
 貸：110523 應收股利

C. 被投資公司發放現金股利之累積數，如超過自投資後至發放股利之上年度期末止之損益累積數時，應將收到屬於超過部分之現金股利入帳如下：

借：110201 存放銀行同業
 貸：110422 以成本衡量之金融資產—流動
 130218 以成本衡量之金融資產—非流動

2、股票股利：

被投資公司發放股票股利時，不列為投資收益，僅於除權日註記增加之股數，並按收到股票股利後之總股數，重新計算每股成本或帳面金額。

(三) 出售或交割時(假設有利益)：

借：110201 存放銀行同業
 貸：110422 以成本衡量之金融資產—流動
 130218 以成本衡量之金融資產—非流動
 410346 以成本衡量之金融資產利益

五、無活絡市場之債券投資

(一) 購買時認列：

借：110424 無活絡市場之債券商品投資—流動
 130220 無活絡市場之債券商品投資—非流動
 貸：110201 存放銀行同業

(二) 月底認列債券利息並攤銷溢折價(假設為折價攤銷):

借：110424 無活絡市場之債券商品投資—流動
130220 無活絡市場之債券商品投資—非流動
110515 應收利息(票面利率計算之利息)
貸：410301 利息收入(按有效利率計算之利息)

(三) 到期時:

借：110201 存放銀行同業
貸：110424 無活絡市場之債券商品投資—流動
130220 無活絡市場之債券商品投資—非流動

(四) 減損及減損迴轉:

1、產生減損時:

借：510354 資產減損損失
貸：110425 累計減損—無活絡市場之債券商品投資—流動
130221 累計減損—無活絡市場之債券商品投資—非流動

2、減損迴轉時:

借：110425 累計減損—無活絡市場之債券商品投資—流動
130221 累計減損—無活絡市場之債券商品投資—非流動
貸：410354 資產減損迴轉利益

六、採用權益法之投資:

(一) 進行投資時:

借：130301 採用權益法之投資成本
貸：110201 存放銀行同業

(二) 被投資公司每年發生之損益，按約當持股比率認列投資損益:

1、認列投資利益:

借：130302 採用權益法認列之投資權益調整
貸：410601 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額
490401 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額

2、認列投資損失:

借：510601 採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額
590401 採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額

貸：130302 採用權益法認列之投資權益調整

(三) 領取股息紅利時：

1、收到現金股利時：

借：110201 存放銀行同業

貸：130302 採用權益法認列之投資權益調整

2、股票股利：

被投資公司發放股票股利時，不列為投資收益，應於除權日註記增加之股數，並按收到股票股利後之總股數，重新計算每股成本或帳面金額。

(四) 減損及減損迴轉：

1、產生減損時：

借：510354 資產減損損失

貸：130303 累計減損—採用權益法之投資

2、減損迴轉時：

借：130303 累計減損—採用權益法之投資

貸：410354 資產減損迴轉利益

附錄六 用途別科目名稱、編號及說明

本制度之各項成本及費用應按用途別分設子目，其名稱、編號及其說明如下：

1 用人費用

凡事業用人之薪資、福利、獎金或其他給與等費用皆屬之。

11 正式員額薪資

凡董（理）監事、顧問之報酬及正式員工、警衛之薪資等屬之。

1101 董（理）監事報酬

凡依規定支給專、兼任董（理）、監事人員之生活補助費及交通費屬之。

1102 顧問人員報酬

凡奉准聘任之顧問人員酬勞車馬費屬之。

1103 職員薪金

凡正式職員薪金屬之。

1104 工員工資

凡正式工員工資屬之。

1105 警餉

凡正式警衛薪餉屬之。

12 臨時人員薪資

凡非編制內聘用、約僱及臨時人員之薪資等屬之。

1201 聘用人員薪金

凡奉准聘用人員之薪金屬之。

1202 臨時職員薪金

凡契約僱用或其他臨時職員之薪金屬之。

1203 臨時工員工資

凡契約僱用或其他臨時工員之工資屬之。

13 超時工作報酬

凡員工超時工作之加（值）班費及不休假加班費等屬之。

1301 超時加班費

凡員工在規定上班時間或正常工作時間以外，經指派延長工作支領之加班費用屬之。

1302 不休假加班費

凡員工依規定支領之不休假加班費用屬之。

1303 值班費

凡員工在規定上班時間或正常工作時間以外，值日（夜）、值勤、值班支領之費用屬之。

14 津貼

凡員工依規定支領之各項津貼屬之。

1403 僻地津貼

凡員工在偏僻地區工作依規定支領之津貼屬之。

1404 危險工作津貼

凡員工擔任危險工作依規定支領之津貼屬之。

1406 出納津貼

凡出納人員依規定支領之經管銀錢津貼屬之。

1498 其他津貼

凡不屬於以上之其他津貼屬之。

15 獎金

凡員工依規定支領之績效獎金、考核獎金及激勵獎金等屬之。

- 1501 績效獎金
凡按規定核發之績效獎金屬之。
- 1502 考核獎金
凡按考成成績及盈餘情形核發之考核獎金屬之。
- 1503 激勵獎金
凡依激勵獎金實施辦法核發之獎金屬之。
- 1598 其他獎金
凡不屬於以上之其他獎金屬之。
- 16 退休及卹償金
凡員工依規定支領之退休金、離職金及卹償金等屬之。
- 1601 職員退休及離職金
凡依規定提撥或支給之職員退休及離職金屬之。
- 1602 工員退休及離職金
凡依規定提撥或支給之工員退休及離職金屬之。
- 1603 卹償金
凡員工在職病故、意外死亡或職業災害傷亡之撫卹金、喪葬費、救濟費及補償費屬之。
- 17 資遣費
凡依規定資遣員工之費用屬之。
- 1701 職員資遣費
凡職員依規定支領之資遣費屬之。
- 1702 工員資遣費
凡工員依規定支領之資遣費屬之。
- 18 福利費

凡為增進員工福利依規定分擔或提撥之保險費、傷病醫藥費、福利金及體育活動費等屬之。

1801 分擔員工保險費

凡員工參加公保、健保及勞保補助費屬之。

1802 分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費

凡退休人員及其配偶暨員工眷屬保險補助費屬之。

1803 傷病醫藥費

凡員工體檢、傷病醫藥、安全衛生等補助費及醫務室診療、藥品費屬之。

1804 提撥福利金

凡依職工福利金條例規定提撥之福利金屬之。

1805 體育活動費

凡員工體育、康樂、自強活動或組隊參加各種競賽之訓練指導費、獎品、服裝、用品等各項費用屬之。

1806 分擔輔助建屋貸款等利息

凡分擔輔助員工購置住宅或建屋等貸款之貼補利息差額屬之。

1807 退休福利費

凡退休人員福利費屬之。

1898 其他福利費

凡不屬於以上之其他福利費屬之。

19 提繳費

凡依法提繳積欠工資墊償基金之費用屬之。

1901 提繳工資墊償費用

凡按當月雇用勞工投保薪資總額及規定費率，提繳積欠工資墊償基金

之費用屬之。

2 服務費用

凡水電、郵電、旅運、印刷裝訂及廣告、修護、保險、專業服務、公共關係等費用皆屬之。

21 水電費

凡使用水、電、煤氣及其他動力費等屬之。

2102 工作場所電費

凡工作場所耗用之電費屬之。

2104 工作場所水費

凡工作場所耗用之水費屬之。

2106 煤氣費

凡工作場所、宿舍耗用之煤氣瓦斯費屬之。

22 郵電費

凡郵費、電話費、電報費及數據通信費等屬之。

2201 郵費

凡寄發郵件之費用屬之。

2202 電話費

凡使用電話之費用屬之。

2203 電報費

凡拍發電報之費用屬之。

2204 數據通信費

凡使用數據通信之費用屬之。

23 旅運費

凡出差旅費及貨物運送、裝卸費用等屬之。

2301 國內旅費

凡員工於臺澎金馬地區出差、調遣、受訓等交通費、住宿費、膳雜費及臨時費屬之。

2302 大陸地區旅費

凡派員赴大陸地區（含香港、澳門）考察、開會、洽公等交通費、生活費及辦公費屬之。

2303 國外旅費

凡派員赴外國考察、開會、洽公、進修、研究、實習等交通費、生活費及辦公費屬之。

2304 專力費

凡僱工搬運、遞送物品等人力使用費屬之。

2305 貨物運費

凡運送郵件之海、陸、空運輸費用屬之。

2306 裝卸費

凡郵件之裝卸費用屬之。

2398 其他旅運費

凡不屬於以上之其他旅運費屬之。

24 印刷裝訂與廣告費

凡印刷、裝訂、廣告、業務宣導費用等屬之。

2401 印刷及裝訂費

凡帳冊、表報、憑證、文件等印刷、複製、裝訂費用屬之。

2402 廣（公）告費

凡各項廣告、公告等費用屬之。

2403 樣品贈送

凡贈送樣品之費用屬之。

2404 業務宣導費

凡為產品示範、推廣、促銷及各項業務之宣導費屬之。

25 修理保養與保固費

凡為維持資產正常使用或防止其損壞而修繕、換置之費用等屬之。

2501 土地改良物維護費

凡土地改良物之維護費屬之。

2502 一般房屋修護費

凡一般房屋之修理維護費屬之。

2503 宿舍修護費

凡宿舍之修理維護費屬之。

2504 其他建築修護費

凡其他建築之修理維護費屬之。

2505 機械及設備修護費

凡機械及設備之修理維護費屬之。

2506 交通及運輸設備修護費

凡交通及運輸設備之修理維護費屬之。

2507 什項設備修護費

凡什項設備之修理維護費屬之。

2508 保固費

凡營建工程保固期間提列之保固費用屬之。

26 保險費

凡各種財產保險費皆屬之。

2601 一般房屋保險費

凡一般房屋之保險費屬之。

2602 宿舍保險費

凡宿舍之保險費屬之。

2603 機械及設備保險費

凡機械及設備之保險費屬之。

2604 交通及運輸設備保險費

凡交通及運輸設備之保險費屬之。

2605 什項設備保險費

凡什項設備之保險費屬之。

2606 現金、存放款及貨物保險費

凡保管或遞送中現金、存放款及貨物之保險費屬之。

2607 責任保險費

凡投保員工信用保證、營建工程或公共意外責任等保險之費用屬之。

27 棧儲、包裝、代理及加工費

凡棧儲、包裝、公證、理貨、代理及加工費用等屬之。

2701 棧儲費

凡貨物及運輸貨物之設備貯存倉庫、通棧及場站之費用屬之。

2703 公證費

凡辦理公證之費用屬之。

2704 報關費

凡進出口貨物之報關、驗關等服務費屬之。

2706 佣金、匯費及手續費

凡給付代為承攬介紹業務及金融機構提供保證、資金融通、簽證及代辦業務之服務等佣金、匯費及手續費屬之。

2707 代理費

凡委託代辦業務或代收款項之費用屬之。

2709 外包費

凡內部勞務性工作委外辦理，或銷售之產品，其一部或全部生產過程委外辦理之費用屬之。

28 專業服務費

凡委聘專業機構或人員提供服務之費用等屬之。

2801 技術合作費及權利金

凡委託技術顧問機構或專家承辦技術或提供諮詢等服務之合作費及權利金屬之。

2802 會計師及精算師公費

凡委託會計師及精算師提供服務之公費屬之。

2803 法律事務費

凡因公涉訟或法律諮詢等費用屬之。

2804 工程及管理諮詢服務費

凡委託其他機構或專家辦理工程之可行性研究、規劃、設計、監工、技術協助及管理顧問、諮詢等費用屬之。

2805 講課鐘點及稿費

凡辦理講習訓練聘請講師演講或授課之鐘點費及委託撰稿、審稿、閱卷、翻譯等酬勞費用屬之。

2806 委託調查研究費

凡委託其他機構或專家辦理各項調查、研究工作之費用屬之。

2807 委託檢驗試驗費

凡委託其他機構或專家辦理各項檢驗、試驗工作之費用屬之。

2808 教育訓練費

凡委託辦理員工考選，派員參加國內外訓練、各項研討會、講習會或補助員工赴各級學校進修等費用屬之。

2809 電腦軟體服務費

凡委託研究設計電腦軟體、系統維護及購買或授權使用套裝軟體等費用屬之。

2810 保警及保全費用

凡支付保警及保全之費用屬之。

29 公共關係費

凡為應業務需要加強公共關係之費用屬之。

2901 公共關係費

凡宴客招待、婚喪賀儀、餽贈等費用屬之。

3 材料及用品費

凡為修造、辦公及其他業務需要耗用原物料、用品、或銷售商品等費用皆屬之。

31 使用材料費

凡耗用原物料、燃料、油脂及設備零件費用等屬之。

3102 物料

凡為設備運轉、維護所耗用之物料及安全護具等屬之。

3103 燃料

凡機械、運輸及發電設備所耗用之燃料屬之。

3104 油脂

凡機械及運輸設備所耗用之油脂屬之。

3105 建築材料

凡修造營建所耗用之建築材料屬之。

3106 設備零件

凡耗用各種設備零件屬之。

32 用品消耗

凡辦公、醫療等用品及報章雜誌、服裝、食品等費用屬之。

3201 辦公（事務）用品

凡辦公用之消耗品及非消耗品屬之。

3202 報章雜誌

凡因業務需要訂閱之報章雜誌、圖書等費用屬之。

3205 服裝

凡製發員工工作服裝等費用屬之。

3206 食品

凡因業務需要耗用之食品費屬之。

3208 醫療用品

凡耗用之醫療用品費屬之。

3298 其他用品消耗

凡不屬於以上之其他用品消耗屬之。

33 商品

凡已銷售耗用之商品屬之。

3301 商品

凡已銷售之商品屬之。

4 租金與利息

凡各種租金與利息費用皆屬之。

41 地租及水租

凡土地及灌溉用河川之租金等屬之。

4101 一般土地租金

凡一般土地租金屬之。

4102 宿舍基地租金

凡宿舍基地租金屬之。

42 房租

凡房屋及宿舍租金等屬之。

4201 一般房屋租金

凡一般房屋租金屬之。

43 機器租金

凡機械或電腦之租金等屬之。

4301 電腦租金及使用費

凡電腦及其相關設備之租金及使用費屬之。

4302 機械及設備租金

凡機械及設備租金屬之。

44 交通及運輸設備租金

凡交通及運輸設備租金屬之。

4401 船租

凡船舶租金屬之。

4402 車租

凡車輛租金屬之。

4403 電信設備租金

凡電信設備租金屬之。

45 什項設備租金

凡什項設備租金屬之。

4501 什項設備租金

凡什項設備租金屬之。

46 利息

凡各種利息費用屬之。

4601 債務利息

凡借入款項利息費用屬之。

4602 資本利息

凡預收資本利息費用屬之。

4603 銀行業利息

凡銀行業利息費用屬之。

4698 其他利息

凡不屬於以上之其他利息費用屬之。

5 折舊及攤銷

凡各種折舊性及無形資產之成本分攤皆屬之。

51 土地改良物折舊

凡各種土地改良物折舊費用屬之。

5101 土地改良物折舊

凡按期提列土地改良物之折舊費用屬之。

52 房屋折舊

凡各種房屋建築折舊費用屬之。

5201 一般房屋折舊

凡按期提列一般房屋之折舊費用屬之。

5202 宿舍折舊

凡按期提列宿舍之折舊費用屬之。

5298 其他建築折舊

凡按期提列其他建築之折舊費用屬之。

53 機械及設備折舊

凡各種機械及設備折舊費用屬之。

5301 機械及設備折舊

凡按期提列機械及設備之折舊費用屬之。

54 交通及運輸設備折舊

凡各種交通及運輸設備折舊費用屬之。

5401 交通及運輸設備折舊

凡按期提列交通及運輸設備之折舊費用屬之。

55 什項設備折舊

凡各種什項設備折舊費用屬之。

5501 什項設備折舊

凡按期提列什項設備之折舊費用屬之。

56 租賃資產及租賃權益改良折舊

凡各種租賃資產及租賃權益改良之折舊費用屬之。

5601 租賃資產折舊

凡按期提列租賃資產之折舊費用屬之。

5602 租賃權益改良折舊

凡各種租賃權益改良之折舊費用屬之。

57 其他折舊性資產折舊

凡不屬於以上之其他折舊性資產之折舊費用屬之。

5702 投資性不動產折舊

凡按期提列投資性不動產之折舊費用屬之。

58 攤銷

凡各種無形資產、遞延資產攤銷費用屬之。

5801 攤銷電腦軟體

凡按期攤銷電腦軟體屬之。

5803 攤銷發行券幣印鑄費

凡按期攤銷發行郵票之印製費屬之。

5898 其他攤銷費用

凡按期攤銷其他無形資產、遞延資產屬之。

6 稅捐與規費

凡繳納各項稅捐、規費、未足額進用身障人員差額補助費及未足額進用原住民代金等皆屬之。

61 所得稅

凡營利事業所得稅及土地增值稅屬之。

6101 營利事業所得稅

凡營利事業所繳納之所得稅屬之。

6102 土地增值稅

凡土地所有權移轉所繳納之土地增值稅屬之。

62 土地稅

凡各種地價稅屬之。

6201 一般土地地價稅

凡一般土地所繳納之地價稅屬之。

63 契稅

凡各種契稅屬之。

6301 契稅

凡購置、承典、交換、受贈、分割或占有而取得土地及其定著物所有權繳納之契稅屬之。

64 房屋稅

凡各種房屋稅屬之。

6401 一般房屋稅

凡一般房屋所繳納之房屋稅屬之。

65 消費與行為稅

凡各種消費與行為稅屬之。

6502 貨物稅

凡貨物出廠或進口時所繳納之貨物稅皆屬之。

6505 營業稅

凡銷售貨物或提供勞務應由事業負擔之營業稅屬之。

6506 印花稅

凡各項收據、契據等憑證貼用之印花稅票及總繳之印花稅屬之。

6507 使用牌照費

凡車輛、船舶所繳納之使用牌照稅屬之。

67 規費

凡繳納各項規費屬之。

6701 行政規費

凡繳納政府機關學校之各項規費屬之。

6702 汽車燃料使用費

凡機動車輛所繳納之燃料使用費屬之。

6704 空氣污染防制費

凡依空氣污染防制法規定所繳納之空氣污染防制費屬之。

6798 其他規費

凡不屬於以上之其他規費屬之。

68 未足額進用身障人員差額補助費

凡依身心障礙者權益保障法之規定繳交補助費屬之。

6801 未足額進用身障人員差額補助費

凡依身心障礙者權益保障法之規定繳交補助費屬之。

7 會費、捐助與分攤

凡參加組織團體會費及各種捐助、分攤、補貼、獎勵等費用皆屬之。

71 會費

凡參加國際組織、學術及職業團體之常年會費及臨時費等屬之。

7101 國際組織會費

凡參加國際組織會費屬之。

7102 學術團體會費

凡參加學術團體會費屬之。

7103 職業團體會費

凡參加職業團體會費屬之。

72 捐助

凡捐助個人、社團及公益支出等屬之。

7201 捐助個人

凡對個人捐助屬之。

7202 捐助社團

凡對社團捐助屬之。

7203 捐助政府機（關）構

凡對政府機（關）構捐助屬之。

7205 公益支出

凡因公務必須協助地方建設、公益捐款及敦親睦鄰等費用屬之。

7206 對外國之捐助

凡對外國之捐助、捐贈或贈與屬之。

73 分攤

凡因業務或其他目的而分攤有關團體之費用屬之。

7301 分攤大樓管理費

凡分攤大樓管理費屬之。

7398 分攤其他費用

凡分攤不屬於以上之其他費用屬之。

8 損失與賠償給付

凡各種損失與賠償給付皆屬之。

81 各項損失

凡磅（現金分）差、呆帳、搬運、停工及災害損失等屬之。

8101 磅（現金分）差

凡材料產品在進出過程中所發生之磅差損失、及依規定應捨去之角分數屬之。

8102 呆帳及保證損失

凡提列各項債權、保證款項等備抵呆帳及損失之數，或實際發生損失時，備抵呆帳及損失不足抵沖之數屬之。

8106 資產損失

凡資產出售、報廢、交換、遺失及減損等損失屬之。

8107 災害損失（救險費）

凡意外、天然災害或重大事故所發生之損失屬之。

8108 兌換損失

凡外幣匯率變動所發生之損失屬之。

8109 投資損失

凡從事短期及長期投資所發生之損失屬之。

82 賠償給付

凡一般、公害賠償與保險賠償給付等屬之。

8201 一般賠償

凡一般損失之賠償費屬之。

8204 保險賠償給付

凡保險業務之理賠或給付，及依規定提列之準備屬之。

8205 公害賠償

凡公害之賠償費屬之。

83 提存(金融業專用)

凡金融業及辦理保險業務依規定提存之呆帳準備、責任準備、特別準備、意外損失準備、保證責任準備、未滿期保費準備、負債適足準備等屬之。

8301 呆帳準備提存

凡金融業依規定對各項債權所提存之呆帳準備屬之。

8302 責任準備提存

凡金融業及辦理保險業務依規定提存之責任準備屬之。

8303 特別準備提存

凡金融業及辦理保險業務依規定提存備供抵沖發生特別損失之準備屬之。

8304 意外損失準備提存

凡金融業依規定提存證券經紀錯帳違約及其他意外損失等之準備屬

之。

8306 未滿期保費準備提存

凡金融業及辦理保險業務依規定提存之未期滿保費準備屬之。

8307 負債適足準備提存

凡辦理保險業務依規定提存之負債適足準備屬之。

8398 其他提存

凡不屬於以上之各項提存屬之。

9 其他

凡不屬於以上之各項費用屬之。

91 其他費用

凡其他費用屬之。

9198 其他

凡不屬於以上之其他費用屬之。