

## 第四章 會計科目

### 第一節 會計科目設計原則及編號方式

第一條 會計科目設計原則：

- 一、明確顯示各種會計事項之性質，表達其在壽險業財務狀況及經營成果中之地位，以供編製對外財務報表及內部管理資訊之範本。
- 二、力求簡單清晰，以便瞭解；但對於壽險業所有業務及財務活動應包括無遺，避免籠統混淆。
- 三、以行政院主計總處所頒「國營事業機構會計科目及其編號參考表」，及金融監督管理委員會所頒「保險業財務報告編製準則」為藍本，參酌財務會計準則公報及壽險業特性之需要，予以納入，以配合主管機關彙編、統計及監理之需要。惟同業如有特殊需要，得自行參照行政院主計總處訂頒之會計科目運用。
- 四、以總帳科目為準，科目以下之子目由各公司（機關）自行按照需要訂定。
- 五、各科目內容僅作扼要說明，借貸方應紀錄事項從略，但各公司（機關）可在其本身之會計制度中詳為規定。

第二條 科目編號之應用：

會計科目採五位編碼，原則上第一碼為大類如 1「資產」；第二、三碼為總帳科目如 110XX「現金及約當現金」；第四、五碼為分類科目如 11001「庫存現金」。

### 第二節 會計科目之分類編號及說明

第三條 資產、負債及業主權益類會計科目名稱、編碼代號及說明如下：

編碼代號	科目分類	說明
1xxxx	資產	
11000	現金及約當現金	係庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。
11001	庫存現金	凡庫存現金屬之。
11002	銀行存款	凡存於銀行之款項屬之。
11003	週轉金	凡撥供零星支出或週轉用途之現金屬之。
11004	可轉讓定期存單	凡買入可轉讓定期存單屬之。
11005	待交換票據	凡當日未及提出交換之票據屬之。
11007	庫存外幣	凡庫存外幣屬之。
11008	約當現金	
11009	匯撥中現金	凡各項匯撥途中之現金屬之。
11010	外幣存款	凡存於銀行之外幣存款屬之。
12000	應收款項	係非屬應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項之其他

## 4-2 /人壽保險業會計制度範本

編碼代號	科目分類	說明
		各項應收款，如應收票據、應收保費及其他應收款。
12100	應收票據－淨額	
12110	應收票據	凡應收之各種票據屬之。
12120	備抵損失－應收票據	凡提撥應收票據之備抵損失屬之。 (本科目係「12110 應收票據」之抵銷科目)
12130	應收票據－催收款	凡應收票據逾清償期限轉入催收款項屬之。
12140	備抵損失－應收票據－催收款	凡提撥應收票據－催收款之備抵損失屬之。 (本科目係「12130 應收票據－催收款」之抵銷科目)
12150	應收票據－關係人－淨額	
12151	應收票據－關係人	應收各種關係人之應收票據屬之。
12152	備抵損失－應收票據關係人	凡提撥應收票據－關係人之備抵損失屬之。 (本科目係「12151 應收票據－關係人」之抵銷科目)
12200	應收保費－淨額	
12210	應收保費	凡直接簽單業務在履行寬限期內應收未收之各項保險費屬之。(本科目僅適用於壽險業辦理政府交辦之保險業務)
12220	備抵損失－應收保費	凡提撥應收保費之備抵損失屬之。 (本科目係「12210 應收保費」之抵銷科目)
12230	應收保費－催收款	凡應收保費逾清償期限轉入催收款項屬之。
12240	備抵損失－應收保費－催收款	凡提撥應收保費－催收款之備抵損失屬之。 (本科目係「12230 應收保費－催收款」之抵銷科目)
12500	其他應收款－淨額	係不屬於應收票據、應收保費之其他應收款項及催收款項。
12520	應收利息	凡應收屬於本期之各項利息屬之。
12530	應收收益	凡應收屬於本期之營業利益屬之。
12540	應收股利	凡應收屬於本期之各項股利屬之。
12550	託辦往來	凡受外界委託代辦各項業務之往來款項餘額在借方者屬之。
12560	代理處往來	凡與各代理處間相互往來後應收代理處結欠之款屬之。
12570	經紀人/代理人往來	凡與經紀人/代理人之往來款項餘額在借方者屬之。
12580	其他應收款－其他	
12581	其他應收款－其他	凡不屬於上列各項之應收款項屬之。
12582	其他應收款－催收款	凡其他應收款逾清償期限轉入催收款項屬之。
12590	備抵損失－其他應收款	
12591	備抵損失－其他應收款	凡提撥其他應收款之備抵損失屬之。 (本科目係 12520－12580 之抵銷科目)。
12592	備抵損失－其他應收款－催收款	凡提撥其他應收款－催收款之備抵損失屬之。 (本科目係「12582 其他應收款－催收款」之抵銷科目)
12600	本期所得稅資產	與本期及前期有關之已支付所得稅金額超過該等期間應付金額之部分。
12610	應收所得稅退稅款	凡應收回之所得稅退稅款屬之。
12620	預付所得稅	凡預付或暫繳之所得稅款屬之。

編碼代號	科目分類	說明
13000	待出售資產	
13100	待處分股權投資	
13110	待處分股權投資	係指依出售此類股權投資之一般條件及商業慣例，於目前狀態下，可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能之股權投資。
13120	累計減損－待處分股權投資	凡待處分股權投資有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。
13200	待出售資產（或處分群組）淨額	
13210	待出售資產（或處分群組）	凡不屬於上列各項之待出售資產屬之。
13220	累計減損－待出售資產（或處分群組）	凡待出售資產－其他有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。
13300	待分配予業主之資產（或處分群組）淨額	
13310	待分配予業主之資產（或處分群組）	
13320	累計減損－待分配予業主之資產（或處分群組）	
14000	投資	
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
14111	透過損益按公允價值衡量之金融資產	係指符合下列條件之一者： 1. 指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。 2. 屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，為消除或重大減少會計配比不當，可指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。
14112	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	凡「透過損益按公允價值衡量之金融資產」之評價科目，列為其加(減)項目。
14120	備供出售金融資產	(該科目適用至 2017.12.31)
14121	備供出售金融資產	非衍生性金融資產且符合下列條件之一者： 1. 被指定為備供出售者。 2. 非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、以成本為衡量之金融資產、無活絡市場之債券投資及放款與應收款。 備供出售金融資產應按公允價值衡量。 有存出作為抵繳保證金情事者，應自本科目項下減除，列為存出保證金科目。 (該科目適用至 2017.12.31)
14122	備供出售金融資產評價調整	凡「備供出售金融資產」之評價科目，列為其加(減)項目。 (該科目適用至 2017.12.31)
14123	累計減損－備供出售金融	凡備供出售金融資產有減損之客觀證據時，就帳面價值超

## 4-4 /人壽保險業會計制度範本

編碼代號	科目分類	說明
	資產	過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。 (該科目適用至 2017.12.31)
14130	避險之金融資產／避險之衍生金融資產	係依避險會計指定且為有效避險工具之金融資產。
14140	以成本衡量之金融資產	(該科目適用至 2017.12.31)
14141	以成本衡量之金融資產	係指持有無活絡市場公開報價之權益工具投資，或與此種無活絡市場公開報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，且其公允價值無法可靠衡量。 (該科目適用至 2017.12.31)
14143	累計減損－以成本衡量之金融資產	凡以成本衡量之金融資產有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。 (該科目適用至 2017.12.31)
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產	
14146	按攤銷後成本衡量之金融資產	係指同時符合下列條件者： 1. 以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該債務工具投資。 2. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
14147	備抵損失－按攤銷後成本衡量之金融資產	凡按攤銷後成本衡量之金融資產認列之預期信用損失，列為其減項。
14150	採用權益法之投資－淨額	
14151	採用權益法之投資成本	係指投資關聯企業，或合資控制者未採比例合併法認列聯合控制個體之權益。
14152	採用權益法之投資權益調整	凡「採用權益法之投資」之評價科目，列為其加(減)項目。
14153	累計減損－採用權益法之投資	凡採用權益法之投資有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。
14160	無活絡市場之債務工具投資	(該科目適用至 2017.12.31)
14161	無活絡市場之債務工具投資	凡無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，且同時符合下列條件者： 1. 未分類為透過損益按公允價值衡量者。 2. 未指定為備供出售者。 3. 未因信用惡化以外之因素，致持有人可能無法回收幾乎所有之原始投資。 無活絡市場之債券投資應以攤銷後成本衡量。 有存出作為抵繳保證金情事者，應自本科目項下減除，列為存出保證金科目。 (該科目適用至 2017.12.31)
14163	累計減損－無活絡市場之債務工具投資	凡無活絡市場之債券投資有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。

編碼代號	科目分類	說明
		(該科目適用至 2017.12.31)
14170	持有至到期日金融資產	(該科目適用至 2017.12.31)
14171	持有至到期日金融資產	凡具有固定或可決定之付款金額及固定到期日，且企業有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產。但下列項目除外： 1. 原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量。 2. 指定為備供出售。 3. 符合放款及應收款定義。 持有至到期日金融資產應以攤銷後成本衡量。 有存出作為抵繳保證金情事者，應自本科目項下減除，列為存出保證金科目。 (該科目適用至 2017.12.31)
14173	累計減損－持有至到期日金融資產	凡持有至到期日金融資產有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。 (該科目適用至 2017.12.31)
14180	其他金融資產－淨額	係指不能歸屬於以上各類之其他金融資產，若有備抵損失應以扣除其備抵損失之淨額表達。
14181	附賣回票券及債券投資	凡為資金調度，以附賣回條件買入票券及債券投資者，其到期日逾 3 個月者屬之。
14182	其他金融資產	不能歸屬於以上各類之其他金融資產。
14183	備抵損失－其他金融資產	凡其他金融資產認列之預期信用損失，列為其減項。
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	
14191	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1. 指同時符合下列條件之債務工具投資： (1) 以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。 (2) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。 2. 指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將公允價值變動列報於其他綜合損益之非持有供交易之權益工具投資。
14192	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	凡「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之評價科目，列為其加(減)項目。
14200	投資性不動產	
14201	投資性不動產－土地	係指為賺取租金或資本增值或兩者兼具目的，而由所有者或融資租賃之承租人所持有之土地屬之。
14203	累計減損－投資性不動產－土地	凡投資性不動產－土地有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。
14204	重估增值－投資性不動產－土地	於首次採用時，選擇先前一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本時，與原始成本之差額屬之。
14205	累計公允價值變動數－投資性不動產－土地	凡投資性不動產選擇採用公允價值作為認定成本或後續衡量時，公允價值與原始成本之差額屬之。

編碼代號	科目分類	說明
14211	投資性不動產－房屋及建築	係指為賺取租金或資本增值或兩者兼具目的，而由所有者或融資租賃之承租人所持有之房屋及建築屬之。
14212	累計折舊－投資性不動產－房屋及建築	凡提列投資性不動產－房屋及建築之累計折舊屬之。
14213	累計減損－投資性不動產－房屋及建築	凡投資性不動產－房屋及建築有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。
14214	重估增值－投資性不動產－房屋及建築	於首次採用時，選擇先前一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本時，與原始成本之差額屬之。
14215	累計公允價值變動數－投資性不動產－房屋及建築	凡投資性不動產選擇採用公允價值作為認定成本或後續衡量時，公允價值與原始成本之差額屬之。
14230	建造中之投資性不動產	凡尚未建造完成之投資性不動產屬之。
14240	預付房地款－投資	凡預付投資性不動產房地款及完成所有權移轉登記前之費用皆屬之。
14300	放款	凡壽險貸款、墊繳保費、擔保放款屬之。
14310	壽險貸款	凡依照保險契約規定，經要保人申請以保單為質之放款屬之。
14320	墊繳保費	凡依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費屬之。
14330	擔保放款－淨額	
14331	擔保放款	係依保險法第一百四十六條之三規定或經主管機關專案核准之放款均屬之。包括銀行保證之放款、以不動產、動產、有價證券抵質押之放款及經主管機關專案核准之放款。
14332	備抵損失－擔保放款	依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定及國際財務報導準則第九號規定評估擔保放款之減損損失或無法收回之金額。 (本科目為「14331 擔保放款」之抵銷科目)
14333	擔保放款－催收款項	凡擔保放款逾清償期限轉入催收款項屬之。
14334	備抵損失－擔保放款－催收款項	凡決算時依規定提列擔保放款－催收款項之備抵損失屬之。 (本科目為「14333 擔保放款－催收款項」之抵銷科目)
14360	催收款項－淨額	
14361	催收款項	凡逾期放款清償期屆滿後 6 個月內轉入催收款項屬之。
14362	備抵損失－催收款項	凡決算時依規定提列催收款項之備抵損失屬之。 (本科目為「14361 催收款項」之抵銷科目)
15000	再保險合約資產	係應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及再保險準備資產。
15100	應攤回再保賠款與給付－淨額	
15110	應攤回再保賠款與給付	係已付賠款中分出再保險業務應向分入再保業者攤回之賠款與給付屬之。
15120	備抵損失－應攤回再保賠	評估應攤回再保賠款與給付減損或無法收回之金額，提列

編碼代號	科目分類	說明
	款與給付	適當之備抵損失。 (本科目係「15110 應攤回再保賠款與給付」之抵銷科目)。
15130	應攤回再保賠款與給付－催收款	凡應攤回再保賠款與給付逾清償期限轉入催收款項屬之。
15140	備抵損失－應攤回再保賠款與給付－催收款	凡決算時依規定提列應攤回再保賠款與給付－催收款之備抵損失屬之。 (本科目係「15130 應攤回再保賠款與給付－催收款」之抵銷科目)。
15200	應收再保往來款項－淨額	
15210	應收再保往來款項	係與保險同業間因分出入再保業務發生之相互往來之款項，包括資產負債表日按合理且有系統之方法估計之分出入再保業務款項。
15220	備抵損失－應收再保往來款項	評估應收再保往來款項減損或無法收回之金額，提列適當之備抵損失(本科目係「15210 應收再保往來款項」之抵銷科目)。
15230	應收再保往來款項－催收款	凡應收再保往來款項逾清償期限轉入催收款項屬之。
15240	備抵損失－應收再保往來款項－催收款	凡決算時依規定提列應收再保往來款項－催收款之備抵損失屬之。 (本科目係「15230 應收再保往來款項－催收款」之抵銷科目)。
15300	再保險準備資產-淨額	係分出公司之未滿期保費準備、賠款準備、責任準備、保費不足準備及負債適足準備。
15310	分出未滿期保費準備－淨額	
15311	分出未滿期保費準備	凡已認列分入公司之再保險契約中屬未滿期之金額，即分出未滿期保費。
15312	備抵損失－分出未滿期保費準備	凡決算時依規定提列分出未滿期保費準備之備抵損失屬之。 (本科目係「15311 分出未滿期保費準備」之抵銷科目)。
15320	分出賠款準備－淨額	
15321	分出賠款準備	凡分出再保業務，依照保險業各種準備金提存辦法及相關法令規定而提存賠款準備屬之。
15322	備抵損失－分出賠款準備	凡決算時依規定提列分出賠款準備之備抵損失屬之。 (本科目係「15321 分出賠款準備」之抵銷科目)。
15330	分出責任準備－淨額	
15331	分出責任準備	凡分出再保業務，依照保險業各種準備金提存辦法及相關法令規定而提存責任準備屬之。
15332	備抵損失－分出責任準備	凡決算時依規定提列分出責任準備之備抵損失屬之。 (本科目係「15331 分出責任準備」之抵銷科目)。
15340	分出保費不足準備-淨額	
15341	分出保費不足準備	凡分出再保業務，依照保險業各種準備金提存辦法及相關

編碼代號	科目分類	說明
		法令規定而提存保費不足準備屬之。
15342	備抵損失—分出保費不足準備	凡決算時依規定提列分出保費不足準備之備抵損失屬之。 (本科目係「15341 分出保費不足準備」之抵銷科目)。
15350	分出負債適足準備-淨額	
15351	分出負債適足準備	凡分出再保業務，依照保險業各種準備金提存辦法及相關法令規定而提存負債適足準備屬之。
15352	備抵損失—分出負債適足準備	凡決算時依規定提列分出負債適足準備之備抵損失屬之。 (本科目係「15351 分出負債適足準備」之抵銷科目)。
16000	不動產及設備	係指用於商品或勞務之生產或提供、出租予他人或供管理目的而持有，且預期使用期間超過一個會計年度之有形資產。不動產及設備之後續衡量應採成本模式，其會計處理應依國際會計準則第十六號規定辦理。
16100	土地	
16101	土地	凡營業用房屋建築所使用之土地屬之。
16102	重估增值—土地	凡土地重估增值屬之。
16104	累計減損—土地	凡土地有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。
16111	土地改良物	凡土地之改良物屬之。
16112	重估增值—土地改良物	凡土地之改良物重估增值屬之。
16113	累計折舊—土地改良物	凡提列土地改良物之累計折舊屬之。 (本科目為「16111 土地改良物」之抵銷科目)。
16114	累計減損—土地改良物	凡土地改良物有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。
16200	房屋及建築	
16201	房屋及建築	凡營業用之房屋建築及其附屬之設備屬之。
16202	重估增值—房屋及建築	凡房屋及建築重估增值屬之。
16203	累計折舊—房屋及建築	凡提列房屋及建築之累計折舊屬之。 (本科目為「16201 房屋及建築」之抵銷科目)
16204	累計減損—房屋及建築	凡房屋及建築有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。
16300	電腦設備	
16301	電腦設備	凡購置供營業用之電腦及各項週邊設備屬之。
16302	重估增值—電腦設備	凡電腦設備增值屬之。
16303	累計折舊—電腦設備	凡提列電腦設備之累計折舊屬之。
16304	累計減損—電腦設備	凡電腦設備有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。
16400	交通及運輸設備	
16401	交通及運輸設備	凡營業用之各種交通運輸車輛、電訊用及其附屬設備屬之。
16402	重估增值—交通及運輸設備	凡交通及運輸設備重估增值屬之。
16403	累計折舊—交通及運輸設備	凡提列交通及運輸設備之累計折舊屬之。



編碼代號	科目分類	說明
	備	(本科目為「16401 交通及運輸設備」之抵銷科目)
16404	累計減損－交通及運輸設備	凡交通及運輸設備有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。
16500	其他設備	凡供營業辦公用之事務防護設備等屬之。
16501	雜項設備	凡不屬於其他各項已設專用科目之設備屬之。
16502	重估增值－雜項設備	凡什項設備之重估增值屬之。
16503	累計折舊－雜項設備	凡提列什項設備之累計折舊屬之。 (本科目為「16501 雜項設備」之抵銷科目)
16504	累計減損－雜項設備	凡雜項設備有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。
16600	租賃權益改良	
16601	租賃權益改良	凡依約取得生產及營業用租賃標的物所發生之改良成本屬之。
16602	重估增值－租賃權益改良	凡租賃權益改良之重估增值屬之。
16603	累計折舊－租賃權益改良	凡提列租賃資產之累計折舊屬之。
16604	累計減損－租賃權益改良	凡租賃權益改良有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。
16700	使用權資產	
16701	使用權資產	凡因承租於租賃期間內對標的資產具有使用控制權之資產。
16703	累計折舊－使用權資產	凡提列使用權資產之累計折舊屬之。
16704	累計減損－使用權資產	凡使用權資產有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。
16800	在建工程及預付房地設備款	
16806	在建工程	凡正在建造裝置或改良中，尚未完竣之各項工程屬之。
16807	預付房地款－自用	凡預付自用房地款及完成所有權移轉登記前之費用皆屬之。
16808	預付設備款	凡預付購置供營業使用之固定資產款項屬之。
17000	無形資產	係指無實體形式之可辨認非貨幣性資產，並同時符合具有可辨認性、可被企業控制及具未來經濟效益。無形資產之後續衡量應採成本模式，其會計處理應依國際會計準則第三十八號規定辦理。
17100	電腦軟體	凡外購或委託外界設計開發供自用之電腦軟體成本屬之。
17300	其他無形資產	
17301	商標權	凡商標之設計費、登記費或收購費等成本皆屬之。
17302	專利權	凡依法取得或購入之專利權，其所發生之各項成本皆屬之。
17303	特許權	凡因營業獲取之特許權，其所發生之各項成本皆屬之。
17304	商譽	凡出價取得之商譽皆屬之。
17305	專門技術	凡出價自國內外取得之專門技術屬之。
17306	其他無形資產－其他	凡不屬上列各項之無形資產皆屬之。

編碼代號	科目分類	說明
17307	累計減損—其他無形資產	凡其他無形資產有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。
17800	遞延所得稅資產	
17810	遞延所得稅資產	係指與可減除暫時性差異、未使用課稅損失遞轉後期及未使用所得稅抵減遞轉後期有關之未來期間可回收所得稅金額。
17820	備抵遞延所得稅資產	評估遞延所得稅資產可實現金額提列適切備抵金額。
18000	其他資產	凡不屬於以上各項之資產屬之。包括預付款項、遞延取得成本、非營業資產、雜項資產、存出保證金（含以上各類資產作為存出保證金）、暫付及待結轉款項、存出再保責任準備金、遞延費用、特殊用途基金及其他什項資產等。
18100	預付款項	
18110	預付費用	凡短期內尚未到期而預為支付之各項費用屬之。
18120	用品盤存	凡現存備供日常辦公用之文具用品屬之。
18140	進項稅額	凡購買貨物或勞務時，依規定支付之營業稅額，可備扣抵銷項稅額或可申請退還稅額者屬之。月底結算其大於銷項稅額之餘額，未能立即退稅者應轉列「留抵稅額」科目，以備抵扣銷項稅額，如兼營營業人其進項稅額按規定僅能按比例部分扣抵稅者，其餘額部分應轉列原支出科目。科目於月底應結平為零。
18150	留抵稅額	凡「進項稅額」餘額結轉本科目可供備抵次月份稅款者屬之。
18160	淨確定福利資產	凡已提撥之退休基金超過報導結束日前之服務所應付之提撥金，其超過部分之金額屬之。
18190	其他預付款	凡不屬於上列各項之預付款項屬之。
18200	遞延取得成本	凡保險業因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融商品，屬於投資管理服務而支付之增額交易成本屬之，應依國際財務報導準則第十五號規定認列之遞延取得成本。
18300	存出保證金	
18310	存出保證金	凡存出款項作為保證者屬之。資產負債表日應評估存出保證金減損或無法收回之金額，提列適當之備抵損失，並於附註揭露催收款項。
18320	抵繳存出保證金	凡以有價證券抵繳保證金者屬之。 (本科目為「18310 存出保證金」之抵銷科目)
18330	存出保證金—催收款項—淨額	
18331	存出保證金—催收款項	凡存出保證金逾清償期限轉入催收款項屬之。
18332	備抵損失—存出保證金—催收款項	凡決算時依規定提列存出保證金—催收款項之備抵損失屬之。 (本科目為「18331 存出保證金—催收款項」之抵銷科目)

編碼代號	科目分類	說明
18400	存出再保責任準備金	凡因分進再保業務，依據再保合約規定存出予各分進同業之履約保證金。資產負債表日應評估存出再保責任準備金減損或無法收回之金額，提列適當之備抵損失，並於附註揭露催收款項。
18410	存出再保責任準備金	凡因分進再保業務，依據再保合約規定存出予各分進同業之履約保證金屬之。
18420	存出再保責任準備金－催收款項－淨額	
18421	存出再保責任準備金－催收款項	凡存出再保責任準備金逾清償期限轉入催收款項屬之。
18422	備抵損失－存出再保責任準備金－催收款項	凡決算時依規定提列存出再保責任準備金－催收款項之備抵損失屬之。 (本科目為「18421 存出再保責任準備金－催收款項」之抵銷科目)
18500	特殊用途基金	凡為特定用途所提存之資產屬之。
18511	安定基金	凡依主管機關規定撥供用於安定壽險業之基金屬之。 (本科目為備忘科目，應與「18512 安定基金準備」科目同時使用。)
18512	安定基金準備	凡依照規定提存之壽險業安定基金準備屬之。 (本科目應與「18511 安定基金」科目同時使用)
18590	其他基金	凡不屬於以上之基金屬之。
18700	其他資產－其他	
18710	大陸及國外資產淨額	凡大陸及國外失去控制之資產與負債相抵後所餘淨額在借方者屬之。
18720	待抵銷大陸及國外資產	凡大陸及國外失去控制之資產與負債相抵後之餘額在借方，以本科目抵銷者屬之。 (本科目為「18710 大陸及國外資產淨額」之抵銷科目)
18730	其他待整理資產－淨額	
18731	其他待整理資產	凡非屬上列之其他待整理資產屬之。
18732	累計減損－其他待整理資產	凡其他待整理資產有減損之客觀證據時，就帳面價值超過其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。
18740	遞延費用	凡不屬於以上各項之遞延費用屬之。
18750	承受擔保品	凡依法或洽定承受借戶之原有擔保品，或補交之物品，以抵還欠款者屬之。 承受之擔保品按承受價格入帳，資產負債表日按帳面價值與公允價值減出售成本孰低評價。
18760	暫付及待結轉款項	凡性質尚未確定之支出或共同性支出，留待日後分配各帳戶之數屬之。
18790	其他資產－其他－淨額	
18791	其他資產－其他	凡不屬於上列各項之資產屬之。
18792	累計減損－其他資產－其	凡其他資產－其他有減損之客觀證據時，就帳面價值超過

編碼代號	科目分類	說明
	他	其可回收金額之部分提列減損損失，列為其減項。
18900	分離帳戶保險商品資產	凡分離帳戶保險商品之各項資產之總和皆屬之。
19000	往來及備忘科目	
19100	內部往來	
19101	內部往來	凡總分支機構間相互往來之款項餘額為借方者屬之。 註：(1)分支機構指會計獨立而收支不採報銷制者，如分支機構無獨立會計而收支採報銷制者，不使用本科目，改以「週轉金」科目處理。 (2)編製總機構或附屬機構個別資產負債表時，本科目如為貸差，移列負債類。 (3)編製綜合資產負債表時，本科目借貸雙方餘額應予軋平。
19300	信託代理與保證資產	
19301	保管有價證券	凡受外界或投標廠商繳來之債券、公司股票、銀行存單或其他有價證券屬之。 (本科目係備忘科目，應與「29301 應付保管有價證券」科目同時使用。)
19302	保證品	凡保管外界存入作保證用現金以外之財物屬之。 (本科目係備忘科目，應與「29302 存入保證品」科目同時使用。)
19303	應收保證票據	凡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收到客戶作為擔保用之票據屬之。
19304	存出保證票據	凡提出作為保證用之票據或提貨單屬之。
2xxxx	負債	
21000	應付款項	係各項應付款，如應付票據、應付保險賠款與給付、應付再保賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項及其他應付款等。
21100	應付票據	
21110	應付票據	凡應付之各種票據屬之。
21120	應付票據－關係人	凡應付關係人各種票據屬之。
21200	應付保險賠款與給付	係直接簽單業務之賠款，已進行賠款給付程序，惟被保險人尚未領取之保險賠款與給付屬之。
21300	應付再保賠款與給付	係因分進再保業務應攤付之再保賠款與給付屬之。
21400	應付佣金	係因直接簽單業務，依權責發生制應付之各項佣金、代理費、手續費皆屬之。
21500	應付再保往來款項	與保險同業間因分出入再保業務發生之相互往來之應付款項，包括資產負債表日按合理且有系統之方法估計之分出入再保業務款項。
21600	其他應付款	係不屬於上列各項之其他應付款項，如應付稅款、利息、股息紅利等。經股東會決議通過之應付股息紅利，如已確定分派辦法及預定支付日期者，應加以揭露。

編碼代號	科目分類	說明
21601	應付費用	凡已發生尚未支付之各項費用除已設專用科目者屬之。
21602	應付利息	凡本期內應付未付之利息支出屬之。
21603	應付稅款	凡各項稅款及附徵稅捐應付未付之數均屬之。
21604	應付股息紅利	盈餘分配確定後，其分配之股息及紅利尚未撥付之數屬之。
21605	應付代收款	凡為同業、其他關係機構、政府機關或稅務機關代收之款項尚未支付者屬之。
21606	託辦往來	凡受外界委託代辦各項業務之往來款項，其餘額在貸方者屬之。
21607	代理處往來	凡與各代理處間相互往來後應付結欠之款項屬之。
21608	經紀人/代理人往來	凡與經紀人/代理人之往來款項餘額在貸方者屬之。
21609	應付代收保險費	凡應付代收之保險費款項屬之。
21610	其他應付款—其他	凡不屬於上列各項之其他應付未付款屬之。
21700	本期所得稅負債	係指尚未支付之本期及前期所得稅。
21710	應付所得稅	凡本期內應付未付之所得稅款屬之。
22000	與待出售資產直接相關之負債	係指依出售處分群組之一般條件及商業慣例，於目前狀態下，可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能之待出售處分群組內之負債。
22200	與待分配予業主之資產(或處分群組)直接相關之負債	
23100	短期債務	係各項短期債務，包括向銀行短期借入之款項、附買回票券及債券負債及其他短期借款。
23110	短期借款	凡短期借入款項屬之，向金融機構、股東、員工、關係人及其他個人或機構之借入款項，應分別註明。
23121	應付商業本票	凡為自貨幣市場獲取資金，而委託金融機構發行之商業本票屬之。 應付商業本票應以有效利息法之攤銷後成本衡量。但未付息之短期應付商業本票若折現之影響不大，得以原始票面金額衡量。
23122	應付商業本票折價	係指應付商業本票之折價項目。
23130	附買回票券及債券負債	係保險業經金管會許可，因資金運用目的，而委託金融機構發行短期票券或債券所生之短期債務。
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
23210	透過損益按公允價值衡量之金融負債	係指符合下列條件之一者： 1. 持有供交易金融負債： (1)其發生主要目的為近期內再買回。 (2)於原始認列時即屬合併管理之一組可辨認金融工具投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式。 (3)除財務保證合約或被指定且為有效避險工具外之行

編碼代號	科目分類	說明
		生商品金融負債。 2. 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。 3. 透過損益按公允價值衡量之金融負債應按公允價值衡量。但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。
23220	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	凡「透過損益按公允價值衡量之金融負債」之評價科目，列為其加(減)項目。
23300	避險之金融負債／避險之衍生金融負債	係依避險會計指定且為有效避險工具之金融負債。
23400	以成本衡量之金融負債	係與無活絡市場公開報價之權益工具連結，並以交付該權益工具交割之衍生工具負債，且其公允價值無法可靠衡量者。 (該科目適用至 2017.12.31)
23500	應付債券	凡指已發行之公司債。
23600	特別股負債	凡發行符合國際會計準則第三十二號規定具金融負債性質之特別股。
23700	其他金融負債	凡不能歸屬於以上各類之其他金融負債。
23800	租賃負債	凡尚未支付租賃給付之現值。
24000	保險負債	係保險業應依規定提列之各項準備。
24100	未滿期保費準備	凡對各險種依相關規定提存尚未滿期之保險費作為責任準備者屬之。
24200	賠款準備	凡依相關規定對已報未付及未報保險賠款提存之準備屬之。
24300	責任準備	凡依相關規定提存之責任準備屬之。
24400	特別準備	凡依相關規定提存之特別準備者屬之。
24500	保費不足準備	凡依相關規定提存之保費不足準備者屬之。
24600	負債適足準備	凡依國際財務報導準則第四號規定之負債適足性測試所需增提之負債適足準備者屬之。
24700	其他準備	凡經主管機關規定提存，不能歸屬於以上各類之準備者屬之。
24800	具金融商品性質之保險契約準備	凡指保險業發行不具裁量參與特性之金融商品，依相關規定提存之準備者。
24900	外匯價格變動準備	凡依相關規定提存之外匯價格變動準備者屬之。
25000	其他負債	係不能歸屬於以上各類之負債，如預收款項、遞延手續費收入、存入保證金、存入再保責任準備金、營業損失準備、信託代理及保證負債、暫收及待結轉款項及其他什項負債等。
25100	預收款項	係預為收納之各種款項，如預收保費、提供勞務之預收定金等。

編碼代號	科目分類	說明
25110	預收收益	凡預收之各種收益屬之。
25120	預收保費	凡預收之保費屬之。
25130	銷項稅額	凡按增值課稅營業人銷售貨物或勞務，除適用零稅率或免稅者外，就其銷售額依規定稅率計算並向買受人收取之營業稅額屬之。
25190	其他預收款	凡不屬於上列各項之其他預收款屬之。
25200	遞延手續費收入	凡係保險業因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融商品，屬於投資管理服務而收取之手續費收入，應依國際財務報導準則第十五號規定認列之遞延手續費收入。
25300	存入保證金	凡收到客戶等存入保證用之現金屬之。
25400	存入再保責任準備金	凡因分出再保業務，依據再保合約規定各接受分出同業存入之履約保證金屬之。
25500	營業損失準備	凡就保險業調降營業稅金額扣除當期轉銷之逾期債權及應提列備抵損失額後之餘額，依相關法令規定提存之準備。
25600	暫收及待結轉款項	凡性質尚未確定或共同性之收入，留待日後分配各帳戶之數屬之。
25900	其他負債—其他	
25910	大陸及國外負債淨額	凡大陸及國外失去控制之資產與負債相抵後，所餘淨額在貸方者屬之。
25920	待抵銷大陸及國外負債	凡大陸及國外失去控制之資產與負債相抵後之餘額在貸方，以本科目抵銷者屬之。 (本科目為「25910 大陸及國外負債淨額」之抵銷科目)
25930	其他待整理負債	
25990	其他負債—其他	凡不屬於上列各項之負債屬之。
26000	分離帳戶保險商品負債	凡分離帳戶保險商品之各項負債之總和皆屬之。
27000	負債準備	係指不確定時點或金額之負債，會計處理應依國際會計準則第三十七號規定辦理。保險業應於附註中將負債準備區分為員工福利負債準備及其他項目。
27100	員工福利負債準備	凡因員工福利計畫認列之負債準備屬之。
27200	除役負債準備	凡拆卸、移除及復原不動產、廠房及設備項目之義務屬之。
27300	其他負債準備	凡因過去事件而負有現時義務，依國際會計準則第三十七號認列之負債準備屬之。
28000	遞延所得稅負債	係指與應課稅暫時性差異有關之未來期間應付所得稅金額。
28100	遞延所得稅負債—土地增值稅	
28110	土地增值稅—投資用	
28120	土地增值稅—營業用	
28200	遞延所得稅負債—所得稅	
28300	遞延所得稅負債—其他	

編碼代號	科目分類	說明
29000	內部往來及備忘科目	
29100	內部往來	
29101	內部往來	凡總分支機構間相互往來之款項餘額為貸方者屬之。
29300	信託代理與保證負債	
29301	應付保管有價證券(備忘科目)	凡為外界或投標廠商保管之有價證券屬之。 (本科目應與「19301 保管有價證券」科目同時使用)
29302	存入保證品(備忘科目)	凡收受外界如投標廠商繳來非現金之保證品屬之。 (本科目應與資產類「19302 保證品」科目同時使用)
29303	應付保證票據	凡應付提出作為保證用票據及提貨單之款項屬之。
29304	存入保證票據	凡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。
3xxxx	權益總計	
30000	歸屬於母公司業主之權益	
31000	股本	係股東對保險業所投入之資本，並向公司登記主管機關申請登記者。但不包括符合負債性質之特別股。
31100	普通股股本	凡股份有限公司發行普通股實收股本之面額屬之。
31200	特別股股本	凡股份有限公司發行特別股實收股本之面額屬之。
31300	預收股本	凡公司創立或增資時，尚未申請登記或變更登記前預收之股本屬之。
31400	待分配股票股利	凡公司已於股東會中決議發放股票股利，並已報請主管機關核准待發放中之股票股利屬之。
31500	待註銷股本	凡公司已於股東會通過減資議案，於減資基準日前待註銷之股本屬之。
31600	債券換股權利證書	凡可轉換公司債行使轉換權後，換發普通股基準日前表彰普通股權利的換股權利證書屬之。
31700	特別股轉換普通股權利證書	凡可轉換特別股行使轉換權後，換發普通股基準日前表彰普通股權利的換股權利證書屬之。
32000	資本公積	凡保險業發行金融工具之權益組成部分及公司與業主間之股本交易所產生之溢價屬之。
32100	資本公積—發行股票溢價	凡股份有限公司發行股票所收股款超過面額之數屬之。
32101	資本公積—普通股股票	
32102	資本公積—特別股股票	
32200	資本公積—庫藏股票交易	
32300	資本公積—受贈資產	凡由外界捐贈之各項資產屬之。
32400	資本公積—員工認股權	
32500	資本公積—認股權	
32550	資本公積—限制員工權利股票	
32600	資本公積—其他	凡不屬於以上各項之其他資本公積屬之。
32601	資本公積—轉換公司債轉換溢價	



編碼代號	科目分類	說明
32602	資本公積—處分資產增值	
32603	資本公積—採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	
32604	資本公積—合併溢額	
32605	資本公積—轉換公司債應付利息補償金	
32606	資本公積—實際取得處分子公司股權價格與帳面價值差額	
32607	資本公積—認列對子公司所有權權益變動影響數	
32609	資本公積—其他	
33000	保留盈餘(或累積虧損)	凡由營業結果所產生之權益，包括法定盈餘公積、特別盈餘公積及未分配盈餘(或待彌補虧損)等屬之。
33100	法定盈餘公積	凡依保險法及公司法之相關規定應提撥定額之公積屬之。
33200	特別盈餘公積	凡依保險法、有關法令及公司章程之規定或股東會決議由盈餘提撥之公積。
33300	未分配盈餘(待彌補虧損)	凡未經分配亦未提撥之盈餘(未經彌補之虧損)屬之。
33301	累積盈虧	凡截至本期止，未經分配之盈餘或未經彌補之虧損屬之。
33302	上期損益	凡年度開始結轉帳目時，由上年度「本期損益」轉來之上期損益屬之。
33303	追溯適用及追溯重編之影響數	凡年度決算後須調整損益之數屬之。
33304	本期損益	本科目供結算本期損益之用，每屆決算時，將各收入科目餘額轉入貸方，各費用科目餘額轉入借方。本科目如為貸方餘額，在資產負債表及綜合損益表上改稱「本期純益」；如為借方餘額，在資產負債表及綜合損益表上改稱「本期純損」。
34000	其他權益	包括國外營運機構財務報表換算之兌換差額、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益、避險工具之利益及損失、重估增值、採用覆蓋法重分類之其他綜合損益、確定福利計畫精算損益、採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額及與其他綜合損益組成部分相關之所得稅等累計餘額。
34100	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	為規避國外淨投資匯率變動風險或外幣墊款，其兌換差額屬之。
34210	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	凡透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具依公允價值評價認列之評價損益。
34220	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	係指符合下列者： 1. 凡透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具依公允

編碼代號	科目分類	說明
		價值評價認列之評價損益。 2. 凡透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具認列之預期信用損失。
34250	備供出售金融資產未實現損益	凡備供出售金融資產依公允價值評價認列之評價損益。 (該科目適用至 2017.12.31)
34300	避險工具之利益及損失／現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具之利益及損失	凡適用避險會計之避險工具所產生之利益及損失。
34400	確定福利計畫之再衡量數	
34500	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	凡金融負債被指定為透過損益按公允價值衡量，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。
34600	重估增值	凡固定資產、遞耗資產及無形資產依法辦理資產重估價，所產生之未實現重估增值屬之。
34610	土地重估增值準備	凡依據商業會計法，土地依據公告現值重估增值扣除預計土地增值稅準備後之差額屬之。
34620	資產重估增值準備	凡依據營利事業資產重估價辦法，物價上漲達百分之廿五以上時，土地以外之固定資產辦理重估增值或天然資源新發現蘊藏價值之數屬之。
34700	與待出售資產直接相關之權益	凡與待出售資產直接相關之權益屬之。
34800	與待分配予業主之資產(或處分群組)直接相關之權益	
34900	其他權益—其他	
34950	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	係依國際財務報導準則第四號選擇採用覆蓋法重分類至其他綜合損益者屬之。
35000	庫藏股票	凡公司已發行之股票予以收回且尚未註銷者。
35500	共同控制下前手權益	
35700	合併前非屬共同控制股權	
36000	非控制權益	
39700	待註銷股本股數	
39800	母公司暨子公司所持有之母公司庫藏股股數(單位:股)	
39900	預收股款(權益項下)之約當發行股數(單位:股)	
4xxxx	收入	
41000	營業收入	凡本期內因經常營業活動而從事直接承保、分入、分出再

編碼代號	科目分類	說明
		保而累積之收入(益)及因進行投資活動所產生之各項收益或損失均屬之。
41100	保費收入	凡經營保險及再保險所獲得之各項保險費，且符合國際財務報導準則第四號規定可將保險費認列收入者均屬之。
41110	簽單保費收入	直接簽單保費收入應完整包含財務報告期間內人身保險所有核准承保或簽發保單後且已收取保費者。
41120	再保費收入	凡經營再保險所獲得之各項保險費，且符合國際財務報導準則第四號規定可將保險費認列收入者均屬之。
41130	自留滿期保費收入	再保費支出及未滿期保費準備淨變動應列為保費收入之減項，以自留滿期保費收入表達。
41200	攤回再保賠款與給付	已付賠款、理賠費用與給付向再保險同業攤回之賠款、理賠費用與給付屬之。應列為保險賠款與給付之減項。
41300	再保佣金收入	凡分出再保險所獲得之各項佣金收入。
41400	手續費收入	經營保險業務所收取之相關手續費收入。
41410	保險手續費收入	凡直接承保業務收入之手續費屬之。
41420	再保手續費收入	凡再保業務收入之轉保手續費屬之。
41430	其他手續費收入	
41500	淨投資損益	係指投資活動所產生之各項收益或損失。
41510	利息收入	凡存放銀行、短期票券、放款、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產或其他金融資產等資金運用所得之利息。
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	係買賣或借貸透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債，以及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之損益、股息紅利及期末按公允價值評價產生之評價損益。
41522	備供出售金融資產之已實現損益	係買賣或借貸備供出售金融資產所產生之損益、股利及紅利收入。 (該科目適用至 2017.12.31)
41523	以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益	係買賣或借貸以成本衡量之金融資產及負債所產生之損益、股利及紅利收入。 (該科目適用至 2017.12.31)
41524	無活絡市場之債務工具投資損益之已實現損益	係買賣或借貸無活絡市場之債務商品投資所產生之損益。 (該科目適用至 2017.12.31)
41525	持有至到期日金融資產之已實現損益	係買賣或借貸持有至到期日金融資產所產生之損益。 (該科目適用至 2017.12.31)
41526	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益	係買賣或借貸按攤銷後成本衡量之金融資產所產生之損益。
41527	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	符合下列條件者： 1. 買賣或借貸透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之債務工具所產生之損益。 2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之權益工

編碼代號	科目分類	說明
		具所產生之股利及紅利收入。
41528	金融資產重分類損益	係指依國際財務報導準則第九號規定，符合下列條件之一者： 1. 自按攤銷後成本衡量重分類至透過損益按公允價值衡量所產生之淨利益（損失）。 2. 自透過其他綜合損益按公允價值衡量重分類至透過損益按公允價值衡量所產生之累計淨利益（損失）。
41540	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	係保險業按其所享有關聯企業及合資權益之份額，以權益法認列關聯企業及合資權益之損益。
41550	兌換損益－投資	係貨幣性外幣投資本金、孳息及外幣保單保險負債因匯率變動實際兌換、評價及避險之損益。
41560	外匯價格變動準備淨變動	係指凡按本法、保險業各種準備金提存辦法及其相關解釋函令規定提存及沖抵之外匯價格變動準備本期淨變動。保險業應分別於附註揭露本期收回及提存之外匯價格變動準備金額。
41561	提存外匯價格變動準備	凡按相關規定提存之外匯價格變動準備屬之。
41562	收回外匯價格變動準備	凡按相關規定收回之外匯價格變動準備屬之。
41570	投資性不動產損益	係投資性不動產所產生之各項費用及因出租或出售所獲得之利益及損失，及選用公允價值模式者，投資性不動產公允價值變動所產生之利益或損失皆屬之。
41580	投資減損損失及迴轉利益	投資資產（包括投資性不動產）其損益之計算及表達，應依一般公認會計原則之規定辦理。
41581	投資減損損失	
41582	投資減損迴轉利益	
41585	投資之預期信用減損損失及迴轉利益	係屬投資之金融資產依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」等相關法令規定或國際財務報導準則第九號認列之預期信用損失（或迴轉）金額。
41590	其他淨投資損益	凡投資活動所產生之損益，惟非屬上列各項目者屬之。
41595	其他投資減損損失及迴轉利益	非屬依國際財務報導準則第九號認列之預期信用損失之投資資產（包含投資性不動產）其損益之計算及表達，應依一般公認會計原則之規定辦理。
41596	其他投資減損損失	
41597	其他投資減損迴轉利益	
41600	採用覆蓋法重分類之損益	係依國際財務報導準則第四號選擇採用覆蓋法重分類至其他綜合損益者屬之。
41800	其他營業收入	凡不屬於以上各種收入之營業收入屬之。
41810	利息收入	凡非投資活動所產生之利息收入。
41820	營業資產租金收入	凡以營業資產暫時出租所收之租金屬之。
41830	兌換利益－非投資	凡非投資活動因兌換所產生之利益。
41890	其他營業收入-其他	

編碼代號	科目分類	說明
41891	內部損益	凡內部往來或託辦事項所發生之收入屬之。
41892	內部利息收入	凡內部往來款項之利息收入屬之。
41893	內部手續費收入	凡內部託辦事項所收之手續費屬之。
41899	其他營業收入—其他	凡不屬於以上各項之營業收入除已設專用科目者屬之。
41900	分離帳戶保險商品收益	凡符合國際財務報導準則第四號保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益總和皆屬之。
5xxxx	支出	
51000	營業成本	凡本期內因經常營業活動而從事直接承保、分入、分出再保、進行投資活動所產生之各項交易而累積之支出(損失)均屬之。
51100	再保費支出	凡因分出再保業務，依分出再保合約於財務報告包含期間內，為分散保險風險攤回賠款，就已發生之直接簽單保費及分入業務再保費收入應支付予再保同業再保費支出。應列為保費收入減項。
51200	保險賠款與給付	係凡因直接簽單業務發生之已付賠款支出、處理理賠事務所發生之理賠費用及因分入再保業務所發生之再保賠款均屬之。
51210	保險賠款與給付	凡因直接簽單業務發生之已付賠款支出屬之。
51220	解約金	凡人身保險契約解約或失效時給付之解約退還款屬之。
51230	壽險紅利給付	凡支付壽險保單之紅利屬之。
51240	理賠費用	凡處理理賠事務所發生之理賠費用屬之。
51250	再保賠款與給付	凡因分入再保業務所發生之再保賠款屬之。
51260	自留保險賠款與給付	攤回再保賠款與給付應列為保險賠款與給付之減項，以自留保險賠款與給付表達。
51300	其他保險負債淨變動	係包括賠款準備淨變動、責任準備淨變動、特別準備淨變動、保費不足準備淨變動、負債適足準備淨變動及其他準備淨變動。
51310	未滿期保費準備淨變動	凡按保險法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之未滿期保費準備本期淨變動數，減除分出未滿期保費準備本期淨變動數者屬之；應列為保費收入之減項。
51311	提存未滿期保費準備	凡按相關規定提存之未滿期保費準備屬之。
51312	收回未滿期保費準備	凡按相關規定收回原提存未滿期保費準備屬之。
51313	分出未滿期保費準備淨變動數	
51314	收回未滿期保費準備—直接承保	
51315	收回未滿期保費準備—分出再保	

編碼代號	科目分類	說明
51316	收回未滿期保費準備-分入再保	
51317	提存未滿期保費準備-直接承保	
51318	提存未滿期保費準備-分出再保	
51319	提存未滿期保費準備-分入再保	
51320	賠款準備淨變動	凡按保險法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之賠款準備本期淨變動數，減除分出賠款準備本期淨變動數者屬之。
51321	提存賠款準備	凡人身保險業自留業務已報未付及未報保險賠款提存之準備金屬之。
51322	收回賠款準備	凡依規定收回人身保險業自留業務已報未付及未報保險賠款於次年度決算時收回賠款準備屬之。
51323	分出賠款準備淨變動數	
51324	提存賠款準備-直接承保	
51325	提存賠款準備-分入再保	
51326	提存賠款準備-分出再保	
51327	收回賠款準備-直接承保	
51328	收回賠款準備-分入再保	
51329	收回賠款準備-分出再保	
51330	責任準備淨變動	凡按保險法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之責任準備本期淨變動數，減除分出責任準備本期淨變動數者屬之。
51331	提存責任準備	凡按規定提存之壽險責任準備屬之。
51332	收回責任準備	凡按規定收回原提存壽險責任準備屬之。
51333	退保收益	凡解約退保所發生之收益屬之。
51334	分出責任準備淨變動數	
51340	特別準備淨變動	凡按保險法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之特別準備本期淨變動數屬之。
51341	提存特別準備	凡按規定提存之特別準備屬之。
51342	收回特別準備	凡收回原提存之特別準備屬之。
51350	保費不足準備淨變動	凡按保險法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之保費不足準備本期淨變動數，減除分出保費不足準備本期淨變動數者屬之。

編碼代號	科目分類	說明
51351	提存保費不足準備	凡按規定提存保費不足準備屬之。
51352	收回保費不足準備	凡依規定收回各險之保費不足準備。
51353	分出保費不足準備淨變動數	
51354	提存保費不足準備-直接承保	
51355	提存保費不足準備-分入再保	
51356	提存保費不足準備-分出再保	
51357	收回保費不足準備-直接承保	
51358	收回保費不足準備-分入再保	
51359	收回保費不足準備-分出再保	
51360	負債適足準備淨變動	凡按本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之負債適足準備本期淨變動數，減除分出負債適足準備本期淨變動數者屬之。
51361	提存負債適足準備	凡按規定提存負債適足準備屬之。
51362	收回負債適足準備	凡按規定收回各險之負債適足準備屬之。
51363	分出負債適足準備淨變動數	
51364	提存負債適足準備-直接承保	
51365	提存負債適足準備-分入再保	
51366	提存負債適足準備-分出再保	
51367	收回負債適足準備-直接承保	
51368	收回負債適足準備-分入再保	
51369	收回負債適足準備-分出再保	
51370	其他準備淨變動	凡按本法、保險業各種準備金提存辦法、專業再保險業財務業務管理辦法及其相關解釋函令規定提存之其他準備本期淨變動數屬之。
51371	提存其他準備	凡按規定提存其他準備屬之。

編碼代號	科目分類	說明
51372	收回其他準備	凡依規定收回各險之其他準備。
51380	具金融商品性質之保險契約準備淨變動	具金融商品性質之保險契約準備當期變動數列入損益者屬之。
51400	承保費用	凡承保業務一切調查、體格檢查及其他直接發生之費用屬之。
51500	佣金費用	
51510	佣金費用	凡因直接簽單業務支付之佣金及代理費屬之。
51520	業務員津貼	凡支付業務員之津貼屬之。
51540	再保佣金支出	凡分入再保業務所支付之各項佣金支出屬之。
51600	手續費支出	凡支出之各項業務手續費屬之。
51610	保險手續費支出	凡直接承保業務支出之手續費屬之。
51620	再保手續費支出	凡再保業務支出之轉保手續費屬之。
51700	財務成本	係包括各類負債之利息、公允價值避險工具與調整被避險項目之損益、現金流量避險工具公允價值變動自權益分類至損益等項目，扣除符合資本化部分。
51800	其他營業成本	
51810	安定基金支出	凡保險業依規定計算提撥之保險安定基金準備屬之。
51820	攤銷遞延取得成本	凡配合遞延手續費收入於預計可收回收入或服務期間之攤銷屬之。
51830	利息支出	凡支付借入款及再保存入保證金等之利息屬之。
51840	營業資產出租費用	凡營業用資產暫時出租所付出之費用屬之。
51850	兌換損失—非投資	凡非投資活動因兌換所產生之損失。
51890	其他營業成本—其他	凡營業上之支出，除已專設科目處理者屬之。
51891	內部損失	凡內部往來或託辦事項所發生之支出屬之。
51892	內部利息費用	凡內部往來款項之利息費用屬之。
51893	內部手續費費用	凡內部託辦事項費用之手續費屬之。
51894	各項提存	凡營業上之各項提存除已專設科目者屬之。
51899	其他營業成本—其他	凡營業上之支出，除已專設科目處理者屬之。
51900	分離帳戶保險商品費用	凡符合國際財務報導準則第四號定義之分離帳戶保險商品之各項費用總和皆屬之。
58000	營業費用	凡本機構業務單位之費用屬之。
58100	業務費用	係本期因經營保險及投資業務所應間接負擔（非屬營業成本所列示各項目）之支出，包括人事、庶務、營業場所折舊或租賃、稅捐、廣告交際、再保險合約資產減損損失及其他等各項費用。
58200	管理費用	凡管理上發生之支出。包括人事、庶務、場所折舊或租賃、稅捐、廣告交際、其他等各項費用。
58300	員工訓練費用	凡從事員工訓練所發生之支出。包括人事、庶務、場所折舊或租賃、其他等各項費用。
58400	非投資之預期信用減損損	係非屬投資之金融資產依「保險業資產評估及逾期放款催



編碼代號	科目分類	說明
	失及迴轉利益	收款呆帳處理辦法」等相關法令規定或國際財務報導準則第九號認列之預期信用減損(或迴轉)金額。
59000	營業外收入及支出	係本期內非因經常營業活動所發生之收入及費用，包括非因主要營業項目所產生之處分不動產及設備損益、非金融資產減損損失、非金融資產減損迴轉利益及負債性特別股息等。
59100	處分不動產及設備損益	凡處分不動產及設備損益屬之。
59110	處分不動產及設備利益	
59120	處分不動產及設備損失	
59200	非金融資產減損損失及迴轉利益	企業應於資產負債表日評估非金融資產是否已經減損，若有客觀證據顯示業已減損，應評估該資產可收回之金額並依國際財務報導準則規定認列減損損失。 依據國際財務報導準則規定，評估非金融資產於以前期間所認列之減損損失，可能已不存在或減少時所認列之減損迴轉利益。
59210	非金融資產減損迴轉利益	
59220	非金融資產減損損失	
59300	負債性特別股股息	凡因發行符合國際財務報導準則規定具金融負債性質之特別股所支付之股息。
59400	資產報廢損失	凡報廢資產而發生之虧損屬之。
59500	收回呆帳及過期帳	凡收回過期帳及經核定打銷之呆帳屬之。
59900	其他營業外收入及支出	凡非直接因營業所發生之費用及損失屬之。
59910	廉價購買利益	凡取得可辨認淨資產公平價值超過收購成本之差額屬之。
59920	雜項收入	凡無相當科目可歸之其他收益屬之。
59990	其他營業外支出	凡無相當科目可歸之其他支出屬之。
61000	營業利益(損失)	
62000	繼續營業單位稅前純益(純損)	
63000	所得稅費用(利益)	係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。
63001	當期所得稅費用(利益)	
63003	遞延所得稅費用(利益)	
64000	繼續營業單位本期純益(純損)	
65000	停業單位損益	係指停業單位之稅後損益，及構成停業單位之資產或處分群組於按公允價值減出售成本衡量時或於處分時所認列之稅後利益或損失。停業單位損益之表達與揭露應依國際財務報導準則第五號規定辦理。
65001	停業前營業損益(減除所得稅費用後之淨額)	
65003	處分損益(減除所得稅費	

編碼代號	科目分類	說明
	用後之淨額)	
65005	依淨公平價值衡量損益 (減除所得稅費用後之淨額)	
65700	合併前非屬共同控制股權 損益	
66000	本期淨利(淨損)	
83000	其他綜合損益(稅後淨額)	
83100	不重分類至損益之項目	
83110	確定福利計畫之再衡量數	
83120	重估增值	
83130	採用權益法認列之關聯企 業及合資之其他綜合損益 份額-不重分類至損益之 項目	
83140	採用權益法之子公司、關 聯企業及合資之其他綜合 損益份額-不重分類至損 益之項目	
83150	指定按公允價值衡量之金 融負債信用風險變動影響 數	
83160	與待出售資產直接相關之 權益-不重分類至損益之 項目	
83170	不重分類至損益之其他項 目	
83180	與不重分類之項目相關之 所得稅	
83190	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具評價 損益	
83195	避險工具之利益及損失	
83200	後續可能重分類至損益之 項目	
83210	國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	
83220	備供出售金融資產未實現 評價利益(損失)	
83230	避險工具之利益(損失) ／現金流量避險中屬有效	

編碼代號	科目分類	說明
	避險部份之避險工具之利益(損失)	
83240	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額-可能重分類至損益之項目	
83250	採用權益法之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益份額-可能重分類至損益之項目	
83260	與待出售資產直接相關之權益-可能重分類至損益之項目	
83265	與待分配予業主之資產(或處分群組)直接相關之權益-可能重分類至損益之項目	
83270	可能重分類至損益之其他項目	
83280	與可能重分類之項目相關之所得稅	
83290	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	
83295	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	
84000	合併前非屬共同控制股權綜合損益淨額	
85000	本期綜合損益總額	
86000	淨利(淨損)歸屬於：	
86100	母公司業主(淨利/損)	
86150	共同控制下前手權益(淨利/損)	
86200	非控制權益(淨利/損)	
87000	綜合損益總額歸屬於：	
87100	母公司業主(綜合損益)	
87150	共同控制下前手權益(綜合損益)	
87200	非控制權益(綜合損益)	
97500	基本每股盈餘	
97510	繼續營業單位淨利(淨損)	
97520	停業單位損益	

編碼代號	科目分類	說	明
98500	稀釋每股盈餘		
98510	繼續營業單位淨利(淨損)		
98520	停業單位損益		