

信用合作社月報表

中華民國 年 月份

理事主席		監事主席		總 經 理		會 計 主 管				
類 別	人 數	比 較 增 減	次 數	職 別	人 數	股 類	金 額	營 業 單 位	類 別	單 位 數
社 員	自 然 人		會 議 次 數	理 事 會	工 人	股 金		業 單 位	營 業 部	
	非 營 利 法 人			監 事 會		監 事 人	每 股 金 額			分 社 數
準 社 員			社 務 會	職 員 人	已 繳 股 金					
社 員 代 表			授 信 審 議 委 員 會	工 友 人	金 未 繳 股 金			數	合 計	

資產負債表

資 產				負 債			
會計項目		代號	借方金額	會計項目		代號	貸方金額
現金及約當現金	庫存現金	11001		同業存款	銀行同業存款	21003	
	零用及週轉金	11003			透支銀行同業	21011	
	待交換票據	11005			銀行同業拆放	21013	
	庫存外幣	11007		小	計	21000	
	運送中現金	11009		央行及同業融資	貼現轉融資	21501	
	存放銀行同業	11021			放款轉融資	21503	
	備抵呆帳-存放銀行同業	11022			其他融資	21509	
小	計	11000	緊急融資		21510		
			同業融資		21521		
存放央行及拆借銀行同業	銀行同業透支	11501		小	計	21500	
	拆放銀行同業	11503		透過損益按公允價值衡量之金融負債	持有供交易之金融負債	22001	
	備抵呆帳-拆放銀行同業	11504			持有供交易之金融負債評價調整	22003	
	存放央行	11511			原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	22097	
	存出信託資金賠償準備	11523			原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	22099	
	減：抵繳存出信託資金賠償準備	11524		小	計	22000	
小	計	11500		附買回票券及債券負債	附買回票券負債	22501	
			小		計	22500	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	持有供交易之金融資產	12001		應付款項	應付票據	23001	
	持有供交易之金融資產評價調整	12003			應付帳款	23007	
	原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	12097			應付費用	23013	
	原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	12099			應付利息	23015	
小	計	12000			應付交易分配金	23018	
附買回票券及債券投資	附買回票券及債券投資	12501			應付其他稅款	23019	
	小	計	12500		應付股息	23021	
應收款項-淨額	應收票據	13001			承兌匯票	23023	
	長期應收票據	13003			應付代收款	23027	
	應收帳款	13007			應付待交換票據	23028	
	長期應收款	13009			應付代售印花稅票	23029	
	應收收益	13013			託辦往來	23081	
	應收利息	13015			其他應付款	23097	
	應收其他退稅款	13019			小	計	23000
	應收股利	13021		當期所得稅負債	應付所得稅款	23201	
	應收承兌票款	13023			小	計	23200
	託辦往來	13081		與待出售資產直接相關之負債	與待出售資產直接相關之負債	23301	
	其他應收款	13097			小	計	23300
	減：備抵呆帳-應收款項	13098		存款及匯款	支票存款	23501	
	應收款項折溢價調整	13099			本社支票	23503	
小	計	13000	保付支票		23505		
當期所得稅資產	應收所得稅退稅款	13201			公庫存款-活期	23511	
	預付所得稅稅款	13203			公庫存款-定期	23513	
	小	計	13200		活期存款	23521	
待出售資產-淨額	待出售資產	13311			定期存款	23531	
	減：累計減損-待出售資產	13312			活期儲蓄存款	23541	
小	計	13300			員工活期儲蓄存款	23543	
貼現及放款-淨額	貼現	13505			零存整付儲蓄存款	23551	
	透支	13521			整存零付儲蓄存款	23553	
	短期放款	13523			整存整付儲蓄存款	23555	
	擔保透支	13541			存本取息儲蓄存款	23557	
	短期擔保放款	13543			員工定期儲蓄存款	23559	
	中期放款	13561			匯出匯款	23591	
	中期擔保放款	13563			應解匯款	23593	
	長期放款	13581			小	計	23500
	長期擔保放款	13583		其他金融負債	以成本衡量之金融負債	25503	
	放款轉列之催收款項	13585			其他按攤銷後成本衡量之金融負債	25507	
	減：備抵呆帳-貼現及放款	13590			短期借款	25511	
	貼現及放款折溢價調整	13594			應付租賃款	25531	
放款轉列之催收款折溢價調整	13595		長期借款		25541		
小	計	13500	撥入備放款		25555		
備供出售金融資產-淨額	備供出售金融資產	14001		其他什項金融負債	25597		
	減：累計減損-備供出售金融資產	14002		小	計	25500	
	備供出售金融資產評價調整	14003		負債準備	保證責任準備	25601	
小	計	14000	員工福利負債準備		25631		
持有至到期日金融資產-淨額	持有至到期日金融資產	14501			除役、復原及修復成本之負債準備	25641	
	減：累計減損-持有至到期日金融資產	14502			其他營業準備	25699	
	小	計	14500	小	計	25600	
受限制資產-淨額	受限制資產-權益工具	15101		遞延所得稅負債	遞延所得稅負債-所得稅	29301	
	受限制資產-債務工具	15103			遞延所得稅負債-土地增值稅	29303	
	受限制資產-其他	15199			遞延所得稅負債-其他	29305	
小	計	15100	小	計	29300		
其他金融資產-淨額	以成本衡量之金融資產	15503		其他負債	預收收入	29503	
	減：累計減損-以成本衡量之金融資產	15504			預收訂金	29505	
	無活絡市場之債務商品投資	15513			預收利息	29507	
	減：累計減損-無活絡市場之債務商品投資	15514			其他預收款	29519	
	短期墊款	15531			存入保證金	29601	
	買入匯款	15533			存入典金	29605	
	減：備抵呆帳-買入匯款	15534			應付保管款	29611	
	非放款轉列之催收款項	15541			暫收及待結轉帳項	29625	
	減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	15542			公益金	29628	
	其他什項金融資產	15597			遞延收入	29661	
減：累計減損-其他什項金融資產	15598		內部往來		29691		
小	計	15500	總分社往來		29693		
土地	土地	18501			兌換	29695	
	重估增值-土地	18503			其他什項負債	29697	
	減：累計減損-土地	18506		小	計	29500	
	土地改良物	18511		負 債 總 計	計	29999	
	重估增值-土地改良物	18513			股金	股金	31101
	減：累計折舊-土地改良物	18514		減：未收股金		31102	
	減：累計減損-土地改良物	18516					
	房屋及建築	18521					
	重估增值-房屋及建築	18523					

減：累計折舊-房屋及建築	18524		小	計	31100	
減：累計減損-房屋及建築	18526		資本公積	受贈公積	31511	
機械及電腦設備	18531			收入公積	31516	

表外資產負債表

表 外 資 產				表 外 負 債				
會計項目		代號	借方金額	會計項目		代號	貸方金額	
或有項目	約定融資額度	81001		或有項目	保證款項	91003		
	減：待抵銷約定融資額度	81002			其他或有項目貸方	91099		
	應收保證款項	81003			小計	91000		
	其他或有項目借方	81099			應付保管有價證券	91501		
小計	81000		代理項目	應付保管品	91503			
代理項目	保管有價證券	81501			存入保證品	91505		
	保管品	81503			受託代收款	91511		
	保證品	81505			受託代放款	91515		
	應收代收款	81511			受託代售旅行支票	91521		
	應收代放款	81515			受託承銷印花稅票	91525		
	代售旅行支票	81521			受託承銷品	91527		
	承銷印花稅票	81525			撥交備售印花稅票	91531		
	承銷品	81527			撥交備售寄銷品（含公益彩券）	91529		
	寄銷印花稅票	81531			信託負債	91557		
	寄銷品（含公益彩券）	81529			其他受託代理項目貸方	91599		
	信託資產	81557			小計	91500		
	其他受託代理項目借方	81599			備忘項目	應付保證票據	92001	
	小計	81500				存入保證票據	92003	
備忘項目	應收保證票據	82001		其他備忘項目貸方		92099		
	存出保證票據	82003		小計		92000		
	追索債權	82011						
	減：待抵銷追索債權	82012						
	其他備忘項目借方	82099						
小計	82000							
表 外 資 產 總 計			89999	表 外 負 債 總 計			99999	

理事主席：

總(副總)經理：

法令遵循主管：

會計主管：

覆核：

製表：

綜合損益表

收 益				費 損				損 益				
會 計 項 目	代號	本月份數	本月底止本期累計數	會 計 項 目	代號	本月份數	本月底止本期累計數	會 計 項 目	代號	本月份數	本月底止本期累計數	
利息收入	41000			利息費用	51000			利息淨收益				
手續費收入	42000			手續費費用	52000			手續費淨收益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	42500			透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	52500			透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益				
備供出售金融資產之已實現利益	43000			備供出售金融資產之已實現損失	53000			備供出售金融資產之已實現損益				
持有至到期日金融資產已實現利益	43500			持有至到期日金融資產之已實現損失	53500			持有至到期日金融資產之已實現損益				
兌換利益	44500			兌換損失	54500			兌換損益				
資產減損迴轉利益	45000			資產減損損失	55000			資產減損損失及迴轉利益				
小 計				小 計				小 計				
其他利息以外收益	以成本衡量之金融資產利益	48005		其他利息以外損失	以成本衡量之金融資產損失	58005		其他利息以外淨損益				
	以成本衡量之金融負債利益	48007			以成本衡量之金融負債損失	58007						
	無活絡市場之債務商品投資利益	48013			無活絡市場之債務商品投資損失	58013						
	投資性不動產利益	48015			投資性不動產損失	58015						
	出售不良債權收入	48021			出售不良債權損失	58021						
	出售承受擔保品利益	48023			出售承受擔保品損失	58023						
	營業資產租金收入	48049			營業資產出租費用	58049						
	租賃收入	48051			財產交易損失	58063						
	賠償收入	48053			資產報廢損失	58065						
	財產交易利益	48063			災害損失	58067						
	內部損益	48097			其他營業準備提存	58089						
其他什項收入	48099		內部損益	58097								
			其他什項支出	58099								
小 計	48000		小 計	58000								
								淨收益				
				呆帳費用及保證責任準備提存	58200			呆帳費用及保證責任準備提存	58200			
				營業費用	員工福利費用	58500		營業費用	員工福利費用	58500		
					折舊及攤銷費用	59000				折舊及攤銷費用	59000	
					其他業務及管理費用	59500				其他業務及管理費用	59500	
				小 計				小 計				
				總 計	59999							
				稅前損益	64001			稅前損益	64001			
				其他綜合損益(稅前)	備供出售金融資產未實現評價損益	65011		其他綜合損益(稅前)	備供出售金融資產未實現評價損益	65011		
					確定福利計畫精算損益	65031				確定福利計畫精算損益	65031	
					其他綜合損益-其他	65051				其他綜合損益-其他	65051	
					小 計					小 計		
總 計	49999			本期綜合損益總額	66001			本期綜合損益總額	66001			

業務財務狀況表

項 目	金額 / 比率	
放款總額(含放款轉列催收款項)	元	
逾期放款(含放款轉列催收款項)	元	
逾期放款占放款總額比率	%	
備抵呆帳總額	元	
備抵呆帳提撥率	%	
第一類授信資產債權餘額(扣除對我國政府機關之債權)	元	
對第一類授信資產提列之備抵呆帳	元	
第一類授信資產備抵呆帳提列比率	%(>1%)	
購置住宅貸款及房屋修繕貸款	元	
購置住宅貸款及房屋修繕貸款占存款總餘額比率	%(<55%)	
建築貸款	元	
建築貸款占放款總餘額比率	%(<15%)	
放 款 對 象		
社員放款	元	
準社員放款	元	
非社員放款	元	
合 計	元	
存 款 來 源		
社員存款	元	
準社員存款	元	
非社員存款	元	
公庫存款	元	
合 計	元	
本 月 份 票 據 交 換		
交換票據總數	張 元	
存款不足退票	張 元	
存款不足退票比率	% 元	
權 益	股金	元
	資本公積	元
	保留盈餘	元
	其他權益	元
合 計	元	
上會計年度決算後淨值	元	
自用不動產總額	元	
自用不動產總額占淨值比率	%	
非自用不動產總額	元	
非自用不動產總額占淨值比率	%(<20%)	
不動產總額	元	
不動產總額占淨值比率	%(<100%)	
定期性 轉存款	合庫(限額內)	元
	合庫(限額外)	元
	臺灣銀行	元
	其他金融機構	元
合 計	元	

本月平均存放比率	%
本月平均準社員授信餘額	
本月平均存款餘額	
本月底非社員存款占非社員存款限額比率	%

理事主席： 總(副總)經理： 法令遵循主管： 會計主管： 覆核： 製表：

附註及製表須知：

- 1.表中「分社數」未含已核准尚未開業者。
- 2.資產負債表中之「本期損益」，係指1月至當月底之損益累計金額。
- 3.綜合損益表中「本月底止本期累計數」係指1月至當月底之累計。
- 4.業務財務狀況表中「逾期放款」欄，應依「信用合作社資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定填列。
- 5.業務財務狀況表中「備抵呆帳總額」欄，係指貼現及放款所提列之備抵呆帳。
- 6.業務財務狀況表中「權益」欄，應依「信用合作社統一會計制度」第12條規定填列。
- 7.業務財務狀況表中「定期性轉存款」欄，應依「信用合作社資金轉存及融通辦法」第3、4條及4-1條規定填列。
- 8.業務財務狀況表中「%」欄小數點以下請計算至第2位，第3位四捨五入。