

中國計政學會叢書

新式銀行簿記及實務

湖北楊汝梅著

中國計政學會叢書

新式銀行簿記及實務

湖北楊汝梅著



古隨楊汝梅著述之已

刊行者如左

字予戒、湖北人、內有異省同名之人、特為附註於此、

新式銀行簿記及實務

定價大洋二元

新式商業簿記

實價大洋八角

以上二書均由中華書局發行
全國各埠中華書局發售

民國財政論 洋裝定價二元四角

新式官廳簿記及會計 定價大洋一元二角

會計法釋義 定價大洋三角

以上三種已由商務印書館發行此外著述人自刊行者尚有關於經濟財政會計簿記各種各大書坊均有出售

中華民國十年九月發行

中華民國五年九月

新式銀行簿記及實務（全一冊）

●實價國幣一元

（此通函加）

著作者 楊汝梅

發行者 中華書局有限公司 人陸費達

印刷者 中華書局印刷所

總發行處 上海福州路 中華書局

分發行處 各埠 中華書局

金融
根基

楊
維
計
示

辛酉秋
日

莊
燕
寬
題





楊 汝 子 戒

敘

簿記之學。與會計事務程序。有互相連結之關係。欲明何種簿記。必於此種事務之會計程序。有所考求。然後所擬帳簿組織。能合實用。蓋簿記之原理。雖屬一貫。而其應用方法。則依其整理事務之性質。各有變通。此簿記分科之名稱所由起也。余於斯科久任講席。繼續教授。逾十數寒暑矣。於各種會計簿記之學。均經講述。頗有融會貫通之興味。又以歷任財政審計各職。負有改革會計之責。思以經驗及研究所得者。參酌損益。遺餉社會。編有商業簿記、官廳簿記、會計法釋義、及簿記例題解答各書問世。獨於銀行簿記講義。久未修訂付梓。客歲檢閱舊稿。覺昔年學說。已多不合現時之用。乃搜羅東西各國最近出版之名著十餘種。及日本新出銀行雜誌內之短篇小幅。凡理想新穎。合於實用者。均加採擇。公餘之暇。冥心探討。舍短取長。折衷纂述。尤注重於理解實習之能相聯貫。費一年有餘之光陰。僅獲蕘事。書成。署曰新式銀行簿記及實務。匪敢自詡著述。亦聊以免遺忘耳。抑更有進者。科學之進化。日異月新。今日所見爲新者。

逾時卽爲陳迹。最近出版之新著。爲吾所未見者甚多。遽稱新式。似近矜誇。然以吾國科學進步之遲緩。從前刊行著述。類皆爲當時事勢所束縛。泥守舊法。未有革新之主張。今日則改革會計之學說。層出不窮。詢諸銀行實驗家。藉悉吾國銀行。亦已施行一部分之改革。而吾之新式銀行簿記及實務一書。適於此時披露。以應時勢之需要。欲與廢止不用之舊時程式示區別。遂不得不稱爲新式也。夫發揮科學原理。提倡會計改良。爲吾人應盡之責任。區區此編。亦僅足供一部分之改良參考耳。何足盡改革之能事。深冀海內專家。別有鴻篇巨製。陸續刊行。俾吾國此項科學之進化。能與東西先進國並駕齊驅。此尤吾人對於將來之希望也。

中華民國十年八月二十日楊汝梅自敘

新式銀行簿記及實務目次

湖北楊汝梅編述

第一章	總論	一頁
-----	----	----

第二章	銀行事務之分配	六頁
-----	---------	----

第一節	銀行之組織	六頁
-----	-------	----

(第一例、第二例、第三例、第四例、第五例)

第二節	傳票	九頁
-----	----	----

(1)傳票記載方法之商權(二三頁) (2)傳票之省略及英國式傳票(二六頁)

(3)貸借之解說(二八頁)

第三節	銀行事務通則	二二頁
-----	--------	-----

第四節	銀行辦事時間之研究	二三頁
-----	-----------	-----

第三章	銀行簿記原理	二六頁
-----	--------	-----

第一節	銀行簿記分錄法則及記帳之精義(自二六頁至四四頁)	
-----	--------------------------	--

第二節 新式記帳之研究……………四四頁

第四章 銀行之計算科目及分股辦事程序……………四九頁

第一節 屬於負債之科目及分股辦事程序……………四九頁

- (一) 往來存款(自五〇頁至六二頁) (二) 特別往來存款(自六二頁至六六頁) (三) 定期存款(自六六頁至七一頁)
- (四) 存款票據(一名本票自七一至七五頁) (五) 通知存款(自七五頁至七九頁) (六) 暫時存款(自七九頁起)
- (七) 公金存款(八一頁) (八) 匯出匯款(八二頁) (九) 匯入匯款(此科目現已不用只論其沿革)
- (一〇) 活支匯款(八五頁) (二) 借款(八七頁) (三) 再貼現(一名轉貼現八七頁) (三) 股本(八九頁)
- (四) 前期損益(九一頁) (五) 公積金(九二頁) (六) 股利(九二頁) (七) 未付股利(九二頁)
- (八) 行員獎勵金(九二頁) (九) 前期滾存(九三頁) (一〇) 承付票據(九五頁)

第二節 屬於資產之科目及分股辦事程序……………九五頁

- (1) 放款 內述定期放款、活期放款、有價證券抵押放款、棧單抵押放款、不動產抵押放款、團體放款、代理放款各辦法。(自九五頁至一〇九頁)
- (2) 貼現票 內述票據種類及用途、本地貼現及外埠貼現各辦法。(自二〇九頁至二八頁)

- (3) 貨價押匯 內述承辦押匯銀行及代收押匯款項之各種辦法。(自二八頁至三四頁)
- (4) 往來存款透支(一二四頁)
- (5) 存出金(一名存放各銀)(行一二五頁)
- (6) 暫記欠款(一二六頁)
- (7) 存出兌換準備金(8) 未繳股本(一二七頁)
- (9) 有價證券(一二七頁)
- (10) 生金銀
- (二二九) (11) 營業用房產(一二九)
- (12) 營業用器具(一二九)
- (13) 沒收押件(一二九)
- (14) 現金 內述現金科目與日記帳、總帳、月計表之關係。(自一二九至一三一)
- (15) 代承付票據(一二一)

第三節

屬於資產負債雙方之科目及分股辦事程序……………一二二頁

1、他行 Other Banks in Outport

二、分行 Branch Account

本節說明本行與他行及總行與分行之往來貸借關係。就滙兌押滙代理收付雜交易之四類交易。分爲往帳來帳兩部分敘述。(自一二三頁至一二四頁)

第四節

屬於損益之科目(自一二四頁至一二八頁)

- (1) 利息
- (2) 貼現息 (一名折息、一名扣現)
- (3) 滙費(俗稱滙水)
- (4) 經手費

- (5) 兌換 (6) 有價證券買賣損益 (7) 外國貨幣買賣損益 (8) 外國滙兌損益 (9) 生金銀買賣損益 (10) 行員恤養金 (11) 代理金庫經費 (12) 代理店津貼 (13) 雜損益 (14) 開辦費 (15) 攤提營業用房產 (16) 攤提營業用器具 (17) 呆帳 (18) 薪津 (19) 旅費 (20) 各項開支 (一名雜費，細目甚多)
- 會計科目總覽表 (自一四八頁至一五一頁)

第五章 滙兌款項之整理

一五二頁

第一節 ◎國內滙兌

一五二頁

第一項 吾國銀行與滙兌之關係 第二項 滙兌事務之範圍

第三項 滙兌尾數之存出與存入透支與透借 (一五三頁起)

第四項 代收款項 (一五七頁起)

第五項 ◎滙兌交易記帳法 (自一六〇頁至一七〇頁)

子、廢止假定帳之理由、丑、往帳與來帳、寅、現行記帳法與舊式記帳法之比較。(內分往帳來帳二類，均有登記實例及說明)

卽他行往來款項整理一覽表

第六項 銀行顧客之往來撥帳（一七〇頁至一七四頁）

第七項 滙兌尾數之轉撥（一七五頁至一八〇頁）

(1) 對於一他行滙兌尾數之轉撥
轉撥之功效
(2) 對於兩他行滙兌尾數之轉撥
(3)

第八項 英美之國內滙兌方法（一八一頁起）

第二節◎外國滙兌………一八六頁

第一項 概說（一八六） 第二項 外國滙兌之種類（一八七）

第三項 滙兌價值之計算（一八九頁至二〇一頁）

甲、滙兌平價（內述法衡制與英衡制之計算法、各國貨幣單位所含純金量、上海規元與各國金幣之比價、銀元與各國金幣之比價）

乙、滙兌市價（內述構成市價之原因、並列上海國外滙兌行市表、北京國外滙兌行市表、倫敦銀價及滙價表、並附解說）

第四項◎外國匯兌記帳法.....二〇一頁

概論(三〇一頁) 賣出外國票據(二〇五頁)

買入外國票據 買入普通外國票據記帳法、買入附利外國票據記帳法、

(自二〇六頁起)

代理收付款項(自二一二頁) 內分代付滙款、託收票據、代收票據之三類、

國外往來貸借關係(二一六頁起)

滙兌損益(二一七頁起) 結論(二一八頁起)

第五項 滙兌之選定.....二一九頁

一、直接滙兌(二一九頁起) 二、間接滙兌(二二〇頁起)

第六章 帳簿組織及登記實例.....二二三頁

第一節 帳簿組織(自二二二頁至二二六頁)

出納股所用帳簿、存款股所用帳簿、放款股所用帳簿、滙兌股所用帳簿、
簿(國內滙兌用帳、國外滙兌用帳)

文書股所用帳簿 會計股所用帳簿

第二節 記帳例題 銀行簿記第一實習例題(自二二六頁至二四七頁)

實習帳簿組織一覽表(二四八頁) 選定實習帳簿例言(二五〇頁)

第三節 例題用帳及貸借分錄之解答(二五二頁至二七二頁)

第四節 記帳方法及實例.....二七二頁

第一款 記帳通例(二七二頁起)

第二款 各種補助帳之記法及實例(自二七四頁至二八三頁) 爲記法說明 自二八四頁至三百三十頁

爲記帳實例)

第三款 主要帳之記法及實例(自三百三十一頁至三七〇頁)

第四款 主要帳改革之商權(自三百七十一頁至三百八十三頁)

第七章 總分行之會計.....三八四頁

第一節 總分行之組織(三八四)

第二節 分行間交易記帳法(自三八五頁至三九一頁)

一、每次交易之報告(單報告及複報告) 二、滙兌尾數之轉帳報告

第三節 分行純損益之處分(三九一頁)

第四節 總分行計算之合併(三九二頁)

第八章 決算……………三九四頁

第一節 結算期日(三九四頁)

第二節 決算之預備 1. 有價證券之評價 2. 房屋器具之減價 3. 未付

利息之計算 4. 預收貼現息之計算 5. 未收利息之計算(自三九五頁至四〇〇頁)

第三節 結算補助帳 各分戶帳之結算及其他補助帳之結算(自四〇〇頁至四〇一頁)

第四節 總帳決算(自四〇一頁至四〇三頁)

第五節 決算報告(四〇三頁)

第九章 票據交換所(自四〇四頁至四一四頁)

第一節 票據交換所之意義 第二節 票據交換所之組織 第三節 交換代

理銀行 第四節 交換票據之種類

第五節 交換程序、第一項交換之豫備、第二項交換之實行、第三項交換之轉帳、

第六節 交換之傳票

第十章 錢業會計大綱(自四一五頁至四二六頁)

第一節 錢業之組織 第二節 錢業辦事通則

第三節 錢業帳簿組織

第四節 錢業滙兌之計算法 甲、直接滙兌計算法、乙、間接滙兌計算法、

第十一章 練習例題(自四二七頁至四五七頁)

第一節

一、銀行簿記第二實習例題(內附利率及吾國銀行現行算息法之解說)(自四二七頁至四五二頁)

第二節

二、銀行簿記第二實習例題用帳之解答(自四五二頁至四五七頁)

