

一、所授受之票類以益後所授受之票類如左

六、莫賤票舉計共四之共莫賤票舉計共莫賤計共共莫賤計共

六、無對受票類計共計共計共計共計共計共計共計共計共計共

正百十二兩交更支金一百十二兩交更支抹

四、撥資更金八千兩員藉資更金八千兩交更支抹

五、日向村根人取以十五日向日村根人取資取更取更取更取更

三、日向村根人取以十五日向日村根人取資取更取更取更取更

二、日向村根人取以十五日向日村根人取資取更取更取更取更

# 銀行簿記法

一、日向村根人取以十五日向日村根人取資取更取更取更取更

庚戌年五月三日印刷  
 庚戌年五月十九日初版發行  
 中華民國五年四月廿九日七版發行

此書  
 有著作權  
 翻印必究

著 作 人  
 發 行 人  
 右 代 表 人  
 印 刷 人  
 印 刷 所  
 總 發 行 所  
 分 售 處

(銀行簿記法一冊)  
 (每冊定價大洋壹元貳角)



武 進 謝 霖  
 無 錫 李 澂

中國圖書公司  
 和 記

周 晉 鏞  
上海棋盤街元字九十九號

吳 秉 謙  
上海四馬路東首二十一號

中國圖書公司  
 和 記 印 刷 所  
上海四馬路東首二十一號

中國圖書公司  
 和 記 發 行 所  
上海棋盤街元字九十九號

中國圖書公司  
 和 各 省 支 店

## 例言

一是書爲養成銀行事務人員兼備商業學校教本而纂故不尙空論一以適於實用爲主

一是書範圍限於普通銀行不及其他蓋特種銀行之簿記大體與普通同間有相異或爲所無原理一貫可以隅反

一書中簿式參酌日本各銀行通行最廣者而成惟所用名詞凡吾國固有者一仍舊習其不經見或有而未洽者搜輯東名循意增定並附英文資厥考鏡

一是書體例參用日本森川鎰太郎吉田良三大谷登喜雄中村佐平米田喜作池本純吉西川正次諸氏銀行簿記學擇善而

從頗有增損但倉卒成書愧不能審大方君子幸教正焉

宣統二年夏五月

編者

一 吾國固有者一  
 一 書中載左  
 一 與普並同  
 一 其書強團  
 一 空備一  
 一 一

附言

# 銀行簿記法目錄

## 第一章 緒論

第一節 銀行之意義

第二節 銀行之財產

第三節 銀行業務之分科

第四節 銀行與簿記之關係

第五節 銀行簿記之定義及其效用

第六節 簿記上交易之解釋

第七節 簿記上收支之理由

## 第二章 銀行簿記之欸目

第一節 屬於資產之欸目

一 貸出金

一 貸款

二 貼現票

三 普通無定期存款透支

四 押匯

五 棧單押款

二 滙兌上之資產

一 對於分行之資產

二 對於他行之資產

三 存出金

四 對於股東之資產

五 所有物

一 土他房屋

二 營業用器具

三 公債票

四 股票

五 公司債票

六 地金銀

七 沒收擔保品

## 六 現金

### 第二節 屬於負債之欸目

#### 一 諸存款

一 定期存款

二 普通無定期存款

三 特別無定期存款

四 通知存款

五 暫時存款

六 來支滙票

#### 二 滙兌上之負債

一 對於分行之負債

二 對於他行之負債

#### 三 補充資金之負債

一 借用金

二 轉貼現

#### 四 對於股東之負債

一 資本金

二 公積金

三分紅

四 未付分紅

五 前期結存金

五 對於事務員之負債

一事務員酬勞

第三節 屬於損益之款目

一 利息

二 貼現費

三 手數料

四 公債利息

五 買賣公債損益

六 公債籤還損益

七 買賣地金銀損益

八 創業費



九 營繕費

十 兌差

十一 諸稅

十二 薪資

十三 旅費

十四 雜費

十五 諸益

十六 諸損

第四節 銀行財產上間接業務之款目

一 代理收款

二 寄存物

### 第三章 傳票

第一節 傳票之意義

第二節 傳票之用法

### 第四章 帳簿

第一節 主要帳簿

一 普通日記帳

二 增補日記帳

三 滙票日記帳

四 總歸戶帳

第二節 補助帳簿

一 關於現金之帳簿

一 收入帳  
二 支出帳

三 現金種類帳  
四 票類帳

二 關於存款之帳簿

一 普通無定期存款歸戶帳  
二 普通無定期存款日計表

三 普通無定期存款摺據  
四 特別無定期存款歸戶帳

五 特別無定期存款日計表  
六 定期存款總帳

七 定期存款期日帳  
八 通知存款總帳

九 暫時存款總帳

三 關於貸出之帳簿

一 貸款總帳  
二 貸款歸戶帳  
三 貸款日計表

四 貸款備考帳  
五 貸款期日帳  
六 棧單押款總帳

四 關於貼現之帳簿

- 七棧單押款歸戶帳
- 八棧單押款日計表
- 九棧單押款期日帳
- 一當地貼現票總帳
- 二他地貼現票總帳
- 三貼現票歸戶帳
- 四貼現票日計表
- 五貼現票期日帳
- 六貼現票出入帳

五 關於分行他行間往來之帳簿

- 一分行歸戶帳
- 二分行日計表
- 三他行歸戶帳
- 四他行日計表
- 五滙出滙票總帳
- 六來支滙票總帳
- 七當地保付支票總帳
- 八他地保付支票總帳

六 關於存出與借用之帳簿

- 一存出金歸戶帳
- 二存出金日計表
- 三借用金總帳
- 四借用金期日帳
- 五轉貼現票總帳

七 關於代理收款之帳簿

- 一 當地代理收款票總帳
- 二 當地代理收款票期日帳
- 三 他地代理收款票總帳
- 四 押匯滙票總帳
- 五 來收押滙滙票總帳
- 六 來收押滙滙票期日帳

## 八 關於物品之帳簿

- 一 擔保品總帳
- 二 公債票買賣帳
- 三 公債票記號番號帳
- 四 股票買賣帳
- 五 股票記號番號帳
- 六 公司債票買賣帳
- 七 公司債票記號番號帳
- 八 地金銀買賣帳
- 九 寄存物總帳

## 九 關於股分之帳簿

- 一 股東名簿
- 二 股票帳
- 三 股分占有數帳
- 四 股票買賣帳
- 五 股東歸戶帳
- 六 分紅總帳

十 關於行中度支之帳簿

- 一 所有物帳
- 二 雜費帳

十一 關於決算之帳簿

- 一日計表
- 二月計表
- 三 收支對照表

- 四 損益表
- 五 財產目錄

第五章 諸報告書

第一節 往來帳目報告書

第二節 票類遞送書

第三節 票類收入報告書

第四節 滙兌利息計算書

第六章 票類交換

# 銀行簿記法

## 第一章 緒論

### 第一節 銀行之意義

陽湖謝霖  
無錫李澂  
編纂

銀行者。以有購買力之買賣爲營業之金融上重要機關也。夫銀行之爲用大矣哉。其能發展金融以助生產。凡在私人。固食其利。而其爲貨幣轉移之媒介。又足以輔商工業之發達。故凡覘人國者。計其文明程度之高下。亦視其銀行之多寡以爲差。蓋銀行多。

則人民之產業必發達。產業發達。則金融之機關。復益隆盛。種種事業。更得利用之。以從事振興。而社會之文明。遂由是而日見進步者焉。

中世以前。銀行不過爲兌換貨幣之所耳。其後以金融日展。而範圍遂益擴張。迄今日而其制大備焉。凡銀行概分二種。一曰普通銀行。一曰特種銀行。如殖產銀行。儲蓄銀行。及有發行紙幣權之銀行等。皆謂之特種銀行。而與普通銀行異其組織者也。蓋在普通銀行之事務。其主要者有三。曰存入。曰貸出。曰貼現。而滙兌代理。收欸買賣公債票及地金銀兌換貨幣。則皆爲附屬事業也。至若發行紙幣經營外國滙兌從事儲蓄等事。以均屬於特種銀行。故又別有法律以爲規定者焉。



## 第二節 銀行之財產

凡銀行所有之有價物。而足爲交易之資者。皆謂之銀行之財產。即動產不動產權利義務等是也。然統括言之。得大別爲二類。曰資產。曰負債。

(一) 資產云者。謂表示銀行現存之有價物及他日應享償還之權利者也。如動產不動產債權是。

(二) 負債云者。謂表示銀行他日應負償還之義務者也。如債務是。

今試舉銀行之財產。依其業務種類。而表示之如左。