

立信會計叢書

銀行會計

習題詳解

顧準 甘允壽合解

商務印書館發行

立信會計叢書

銀行會計

習題詳解

顧準 甘允壽合解

商務印書館發行

立信會計叢書

銀行會計習題詳解

顧 準 合 解
甘 允 壽

商務印書館發行

中華民國二十四年一月初版

(33283.7)

立信會計叢書銀行會計習題詳解一冊

每冊定價大洋叁元

外埠酌加運費匯費

答解者

顧允準
甘允壽

發行人

王雲五
上海河南路

印刷所

商務印書館
上海河南路

發行所

商務印書館
上海及各埠

版 翻
權 印
所 必
有 究

凡 例

1. 本書專備教授顧準編著銀行會計之教師所用，按該書除一、二、三、四、九、十、十七、二十三、二十六各章因無習作習題之必要而省略外，其餘各章均有習題若干則，書末更附總習題。欲使學生學而能用，自應儘量選作習題，而總習題尤應令其按步實習，不厭求詳。然如此則教師批閱課卷所費之時間，亦將大為增加。為免除此項困難起見，用將書中所有習題，一一加以答解，而成本書，以為教師批閱學生課卷時之依據。如此則學生可以多作習題，而教師並不多費改卷時間，誠屬兩利辦法。
2. 凡習題之繼續上章或以前各章習題，加入一部份新材料而成者，則其已演過之部份，均行加註刪去，以免重複。
3. 為節省地位起見，對於各習題內所應作之傳票，並未逐張抄錄，僅將其會計科目摘要及金額彙成一表，並逐項註明傳票種類號數及日期。教師批閱習題時，祇須逐張核對，亦頗便利。
4. 本書中各題答解之記載，均係按照最適當之方法為之。如遇學生所作習題，有與本書答解畧有不同，而於理並無不合者，教師自不必依照本書竄改。
5. 本書專供教師批閱課卷之用，萬一落入學生之手，於其學業前途，大有妨害，故凡欲購買此書者，須由學校正式備函，加蓋校章，並由校長簽名蓋章，方能向發行書店購買。
6. 本書之編列方法，雖經精心考究，但仍恐未臻完善，所望國內會計教師詳加指示，俾得於再版時重加訂正。

銀行會計習題詳解目錄

凡 例		
第五章 習題一		1
第六章 習題一		1
習題二		2
第七章 習題一		3—7
第八章 習題一		從畧
習題二		8—9
習題三		9
第十一章 習題一		10
習題二		11
習題三		11
習題四		12
習題五		12
習題六		13
第十二章 習題一		14—15
習題二		15—16
習題三		16
習題四		17
習題五		17—18
第十三章 習題一		19—21
習題二		22—23
習題三		23—25
習題四		25—26
習題五		27—28
第十四章 習題一		28—31
習題二		31
習題三		32
習題四		32
習題五		33—34
第十五章 習題一		34—35
習題二		35
習題三		36
習題四		37—38
第十六章 習題一		38—39
習題二		39—40
習題三		40—41

第十八章	習題一	41
	習題二	42—45
第十九章	習題一	45—46
	習題二	46—47
第二十章	習題一	48
第二十一章	習題一	49
第二十二章	習題一	50—51
	習題二	51—52
第二十四章	習題一	52
	習題二	53
	習題三	53—54
	習題四	54
	習題五	55
第二十五章	習題一	56
	習題二	56—57
	習題三	57
總習題		58—92

銀行會計習題詳解

第五章 習題一

A. 現金	\$5,000.00	
往來存款		\$5,000.00
B. 貼現	3,000.00	
往來存款		2,980.00
收入利息		20.00
C. 定期存款	3,000.00	
付出利息	270.00	
票據存款		2,500.00
現金		770.00
D. 外埠同業存款	3,000.00	
現金		3,000.00
E. 存放外埠同業	1,680.00	
往來存款		1,680.00
F. 有價證券	18,750.00	
票據存款		18,750.00

第六章 習題一

傳票

傳票種類	題次	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
現收	A	往來存款	立信公司	\$5,000.00			
轉帳	B	往來存款	大綸號	2,980.00	貼現	大綸號	\$3,000.00
		收入利息	貼現息	20.00			
轉帳	C	票據存款	王某戶	2,500.00	定期存款	王某戶	3,000.00
		現金付出		770.00	付出利息	存款息	270.00
現付	D				外埠同業存款	南京市民銀行	3,000.00
轉帳	E	往來存款	大達貿易公司	1,680.00	存放外埠同業	南京市民銀行	1,680.00
轉帳	F	票據存款		18,750.00	有價證券	裁兵公債	18,750.00

第六章 習題二

傳 票

傳票種類	題次	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額
現收	1	定期存款	潘洪記	82,000.00			
現收	2	往來存款	沈一飛 #1025	523.80			
轉帳	3	票據存款	#35,079	1,150.00	定期存款	章明記	81,000.00
					付出利息	存款息	150.00
現付	4				存放本埠同業	中國銀行	15,000.00
現付	5				特別往來存款	應錫記	75.00
現付	6				定期抵押放款	新新公司	10,000.00
現付	7				各項開支	薪 金	1,300.00
轉帳	8	存放外埠同業	天津北洋銀行	590.00	往來存款	李興記	591.18
		滙 水		1.18			
轉帳	9	往來存款	王永記	200.00	票據存款	#1,060	360.00
		票據存款	X X X	160.00			
現付	10				往來存款	徐柏記	410.00
現付	11				往來存款透支	徐柏記	590.00
現付	12				總分行	漢口分行	200.00
轉帳	13	收入利息	貼現息	80.00	貼 現	樂爾生	20,000.00
		現金付出		19,920.00			
轉帳	14	往來存款	李明記	700.00	票據存款	X X X	300.00
					現金收入		400.00

第七章 习题一

傳 票

傳票種類	題次	傳票總號	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額
現收	1. A.	1	往來存款	新華公司	8,100 00			
現收	B.	2	往來存款	元元公司	200 00			
轉帳	C.	20	往來存款	張錫記	900 00	票據存款	x x x	8400 00
		"				現金收入		500 00
現收	D.	3	往來存款	胡世民	3,000 00			
轉帳	E.	21	往來存款	大生廠	670 00	往來存款	立信公司	670 00
現付	2. A.	10				往來存款	徐來君	100 00
現付	B.	11				往來存款	王志祥	510 00
轉帳	C.	22	票據存款	x x x	800 00	往來存款	民生廠	1,000 00
		"	現金付出		200 00			
現付	D.	12				往來存款	潘序記	900 00
現付	E.	13				往來存款	恒泰祥	600 00
現收	3. A.	4	特別往來存款	黃模生	100 00			
現收	B.	5	特別往來存款	史愛記	200 00			
現付	C.	14				特別往來存款	毛牛民	50 00
現付	D.	15				特別往來存款	張鳳祥	95 00
現付	E.	16				特別往來存款	陳文記	75 00
現收	4. A.	6	定期存款	永安公司	1,000 00			
現收	B.	7	定期存款	李民記	800 00			
轉帳	5.	23	定期存款	恒祥號	1,500 00	定期存款	恒祥號	1,000 00
		"				付出利息	存款息	150 00
		"				現金收入		350 00
現付	6.	17				定期存款	沈志記	1,200 00
"	"	"				付出利息	存款息	90 00
轉帳	7.	24	特別往來存款	汪雨記	900 00	往來存款	李源記	500 00
		"				現金收入		400 00
現收	8.	8	外埠同業存款	漢口中華銀行	5,000 00			
現付	9. A.	18				外埠同業存款	漢口中華銀行	1,000 00
"	B.	19				外埠同業存款	天津勸工銀行	369 50
轉帳	10.	25	存放外埠同業	漢口中華銀行	2,000 00	往來存款	莫 文	3,000 00
	"	"	存放外埠同業	天津勸工銀行	1,000 00			
現收	11.	9	定期抵押放款	趙大通	4,000 00			
"	"	"	收入利息	放款息	90 00			
轉帳	12.	26	存放本埠同業	中國銀行	5,500 00	票據存款	x x x	5,500 00

帳摘要	摘 要	總頁	轉帳支付	現金支付	合 計
存款	往來存款				
	增補日記帳		\$4,970.00	\$2,310.00	\$7,280.00
	特別往來存款	4			
	毛牛民			50.00	
	張鳳祥			95.00	
	陳文記			75.00	220.00
	定期存款	5			
	恒祥號		1,000.00		
	沈志記			1,200.00	3,200.00
	票據存款	6			
存款 本埠同業	×××		400.00		
	×××		5,500.00		5,900.00
	外埠同業存款	7			
	漢口中華銀行			1,000.00	
	天津勸工銀行			369.50	1,369.50
	付出租利息	19			
	存款利息		150.00		
	存款利息			90.00	240.00
存款	※今日庫存		\$12,020.00	\$5,189.50	\$17,209.50
				77,162.93	77,162.93
			\$12,020.00	\$82,352.43	\$94,372.43

(註)※此記號表示該一行字體用紅色寫

股 本 (1)						
23年 月 日	摘 要	日記帳 頁數	借 方	貸 方	借或 貸	餘 額
2 24				500,000.00	貸	500,000.00
法定公積 (2)						
2 24				63,247.00	貸	63,247.00
往來存款 (3)						
2 24				653,462.38	貸	653,462.38
25				5,770.00	"	659,232.38
"			7,280.00		"	651,952.38
特別往來存款 (4)						
2 24				87,564.32	貸	87,564.32
25				1,200.00	"	88,764.32
"			220.00		"	88,544.32
定期存款 (5)						
2 24				414,583.40	貸	414,583.40
25				3,300.00	"	417,883.40
"			2,200.00		"	415,683.40

票據存款

(6)

23年 月 日	摘 要	日記帳 頁數	借 方	貸 方	借或 貸	餘 額
2 24				20,357.87	貸	20,357.87
2 25				800.00	"	21,157.87
"			5,900.00		"	15,257.87

外埠同業存款

(7)

2 24				108,753.20	貸	108,753.20
2 25				5,000.00	"	113,753.20
"			1,369.50		"	112,383.70

現 金

(8)

2 24			65,712.43		借	65,712.43
2 25			28,660.00		"	94,372.43
"				17,209.50	"	77,162.93

存放本埠同業

(9)

2 24			123,400.00		借	123,400.00
2 25				5,500.00	"	128,900.00

有價證券

(10)

2 24			449,380.00		借	449,380.00
------	--	--	------------	--	---	------------

往來存款抵押透支

(11)

2 24			235,674.35		借	235,674.35
------	--	--	------------	--	---	------------

貼現

(12)

2 24			123,486.00		借	123,486.00
------	--	--	------------	--	---	------------

押匯

(13)

2 24			58,673.00		借	58,673.00
------	--	--	-----------	--	---	-----------

活期抵押放款

(14)

2 24			283,000.00		借	283,000.00
------	--	--	------------	--	---	------------

定期抵押放款

(15)

2 24			350,000.00		借	350,000.00
2 25				4,000.00	"	346,000.00

存放外埠同業

(16)

2 24			103,428.96		借	103,428.96
2 25				3,000.00	"	100,428.96

營業用器具

(17)

2 24			58,487.60		借	58,487.60
------	--	--	-----------	--	---	-----------

收入利息

(18)

2 24				23,487.56	貸	23,487.56
2 25				90.00	"	23,577.56

付出利息

(19)

2 24			16,756.49		借	16,756.49
2 25			240.00		"	16,996.49

		匯 水				(20)	
23年	月 日	摘 要	日 記 帳 頁 數	借 方	貸 方	借 或 貸	餘 額
2	24				4,568.79	貸	4,568.79
有價證券損益							
(21)							
2	24				9,687.50	貸	9,687.50
各項開支							
(22)							
2	24			17,713.19		借	17,713.19

日 計 表

民國23年2月25日

借方差額	會 計 科 目	貸方差額
	負 債 類	
	股 本	\$500,000.00
	法定公積	63,247.00
	往來存款	65,195.238
	特別往來存款	88,544.32
	定期存款	415,683.40
	票據存款	15,257.87
	外埠同業存款	112,383.70
	資 產 類	
\$77,162.93	現 金	
117,900.00	存放外埠同業	
44,938.00	有價證券	
235,674.35	往來存款抵押透支	
12,348.00	貼 現	
58,573.00	押 匯	
283,000.00	定期抵押放款	
346,000.00	定期抵押放款	
100,428.96	存放外埠同業	
58,487.60	營業用器具	
	損 益 類	
	收入利息	23,577.56
16,996.49	付出利息	
	匯 水	4,568.79
	有價證券損益	9,687.50
17,713.19	各項開支	
\$1,884,902.52	合 計	\$1,884,902.52

第八章 習題一

本題係將第六章習題二傳票改作單式傳票因此傳票內容無甚變更僅轉帳傳票須分成轉帳收入及轉帳支付傳票二種其他亦一律以一種目作成一傳票而已又部份轉帳交易當在轉帳收入或支付傳票內註明現金收入或付出數額以上各項均可查看第六章習題二之詳解此處從略。

第八章 習題二

本題傳票亦可參攷第七章習題一之詳解此處從略

各科目日結表			
民國23年2月25日			
往來存款			
存款科	收方傳票張數	收方金額	付方傳票張數
	收四張 轉二張	5,770.00	付五張 轉五張
			7,280.00
主管員	核對員	會計主任	經理

存款科	特別往來存款		
收三張 轉一張	1,200.00	支三張	220.00

存款科	定期存款		
收二張 轉一張	3,300.00	支一張 轉一張	2,200.00

存款科	外埠同業存款		
收一張	5,000.00	支二張	1,369.50

存款科	票據存款		
轉一張	800.00	轉二張	5,900.00

滙兌科	存放外埠同業		
轉二張	3,000.00		

放款科	存放本埠同業		
轉一張	5,500.00		

放款科	定期抵押放款		
收一張	4,000.00		

會計科	收入利息		
收一張	90.00		

會計科	付出利息		
		支一張 轉一張	240.00

合 計 表

民國23年2月25日

收方金額	會 計 科 目	付方金額
5,770.00	往來存款	7,280.00
1,200.00	特別往來存款	220.00
3,300.00	定期存款	2,200.00
5,000.00	外埠同業存款	1,369.50
800.00	票據存款	5,900.00
5,500.00	存放本埠同業	
4,000.00	定期抵押放款	
3,000.00	存放外埠同業	
90.00	收入利息	
	付出利息	240.00
28,660.00	合 計	17,209.50
65,712.43	昨日庫存	77,162.93
94,372.43	本日庫存	94,372.43

本表過帳後之結果與第七章習題之總帳相同,此處從略.

第八章 習題三

總 帳

民國23年2月25日

會 計 科 目	各 科 目 收 付 數		各 科 目 餘 額	
	借 方	貸 方	借 方	貸 方
股 本				500,000.00
法定公積				63,247.00
往來存款	7,280.00	5,770.00		65,195.238
特別往來存款	220.00	1,200.00		88,544.32
定期存款	2,200.00	3,300.00		415,683.40
票據存款	5,900.00	800.00		15,257.87
外埠同業存款	1,369.50	5,000.00		112,383.70
存放本埠同業		5,500.00	117,900.00	
存放外埠同業		3,000.00	100,428.96	
往來抵押透支			23,567.435	
貼 現			12,348.600	
押 匯			58,673.00	
活期抵押放款			28,300.00	
定期抵押放款		4,000.00	34,600.00	
有價證券			44,932.00	
營業用器具			58,487.60	
收入利息		90.00		23,577.56
付出利息	240.00		16,996.49	
滙 水				4,568.79
有價證券損益				9,687.50
各項開支			17,713.19	
現 金	28,660.00	17,209.50	77,162.93	
合 計	45,869.50	45,869.50	1,884,902.52	1,884,902.52

第十一章 習題一

傳 票

傳票種類	題次	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額
現收	1 A	往來存款	李生記	2,500.00			
"	B	往來存款	立信公司	5,000.00			
"	C	往來存款	裕源號	200.00			
"	D	往來存款	恒康號	2,565.40			
"	E	往來存款	大隆號	389.50			
"	F	往來存款	晶明廠	6,340.00			
"	G	往來存款	達豐號	1,642.00			
"	H	往來存款	毛恒記	400.00			
"	2. A	定期存款	方達源	10,000.00			
"	B	定期存款	源茂公司	3,000.00			
"	3. A	貼 現		2,000.00			
"	B	貼 現		3,000.00			
"	4. A	活期抵押放款	王新記	3,000.00			
"	A	收入利息	放款息	69.54			
"	5.	存放外埠同業	天津第一銀行	500.00			
"	6. A	外埠同業存款	漢口勸工銀行	3,000.00			
現付	B				外埠同業存款	漢口勸工銀行	980.00
"	7. A				往來存款	美大號	200.00
"	B				往來存款	源茂公司	1,000.00
"	C				往來存款	上海織造廠	2,300.00
"	D				往來存款	協大號	1,500.00
"	E				往來存款	李熙記	400.00
"	8. A				定期存款	李熙記	3,000.00
"	B				付出利息	存款息	45.00
"	9.				各項開支	薪金	1,800.00
轉帳	10.	票據存款		1,000.00	定期抵押放款	丁曾記	1600.00
						現金\$600	

他行票據簿

民國 年 月 日

行號名稱	種類	號數	金 額	出票人	存入者	備 考
中國銀行	本票		\$4,000.00	中國銀行	立信公司	
滋康莊	本票		2,565.40	滋康莊	恒康	
上海銀行	支票		389.50		大隆號	
交通銀行	支票		6,340.00		晶明廠	
交通銀行	支票		400.00		毛恒記	
交通銀行	本票		10,000.00	交通銀行	方達源	
福裕莊	支票		3,000.00		貼 現	