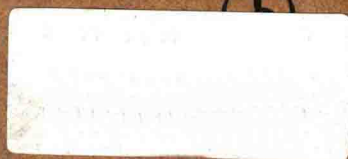


現代商業叢書

銀行簿記實踐

商務印書館發行



銀行簿記實踐下冊

第八章 帳表

會計之組織。與帳簿之設置。已如前章所述。而與前章有唇齒之關係者。厥惟帳表。所謂帳表者。用以表示交易之狀態者也。蓋銀行既因其事務之複雜紛繁。所以分擔掌管。使事務員各負其本務之責任。對於所有各種交易之帳簿。亦莫不分擔掌管。各記其應記之賬。記錄交易之明細事實。然欲觀察各種交易之狀態。惟有查閱各種帳簿。因查閱而集若干帳簿於一處。於事務上既感不便。對於翻閱檢查。又覺費時。於是利用一種帳簿形式之紙片。表示交易之內容。與營業之成績者。名曰帳表。

帳表概分二類。用以表示交易之內容者。謂之計算表類。用以報告營業之成績者。謂之決算表類。茲分述於

後。

第一節 計算表類

計算表類之設置。除數種重要以外。對於其他種類。總以適用便利爲主。而須審察其營業情形之是否需要。有以增減之也。

(一) 日計表

表示銀行每日營業交易之內容。觀察每日資產負債利益損失之狀態者。屬諸日計表。其雛形如下。

日 計 表

民國 年 月 日 No.

		負債類	
		資產類	
		損益類	
		合計	

右表填法說明

右表以科目爲主。每日根據總帳填製。將總帳中各科目之餘額記入之。其合計之數。應收付相等。凡記入收方之數目。爲表示資產與損失。記入付方之數目。爲表示負債與利益。

(二)月計表

表示銀行一月之營業內容。觀察一月中資產負債利益損失之狀態者。屬諸月計表。其雛形如下。

月 計 表

民 國 年 月 日 No.

銀行簿記實踐 下冊

收 方		科 目	付 方	
總 數	餘 額		餘 額	總 數
		負 債 類		
		資 產 類		
		損 益 類		
		合 計		

右表填法說明

右表以科目爲主。每月月底。根據總帳填製。將總帳中各科目之餘額記入之。其合計之數。應各各相等。凡記入收方之數目。爲表示一月中之資產與損失。記入付方之數目。爲表示一月中之負債與利益。收方總數欄內之現金總數。應與付方總數欄內。除現金外各科目之總數相等。則無誤矣。

(三) 損益明細表

表示銀行營業交易上之損益情形觀察損益之程度者。屬諸損益明細表。其雛形如下。

損 益 明 細 表

民 國 年 月 日

收 方		科目細目	付 方	
		合 計		
		損 益		
		總 計		

右表填製說明

右表以科目爲主。填製之時。根據各損益補助帳。將各損益補助帳中之損益餘額。填記之。對於每一科目之細目。均應分別記入科目細目欄內。記入收方之數目。爲表示其損失。記入付方之數目。爲表示其利益。其收付相抵之差額。或爲利益。或爲損失。用紅色記入相反方。將收方數目結平之。

(四)庫存表

表示銀行每日庫存現金之情形。及現金收付之數目者。屬諸庫存表。其雛形如下。

庫 存 表

民 國 年 月 日

第八章 帳表

收 方		摘 要				付 方	
		昨 今 今 今	日 日 日 日	庫 共 共 庫	存 收 付 存		
		幣別	原 幣	定價	本 位 幣		
		合 計					

右表填製說明

右表每日將各戶餘額記入之。凡往來抵押透支。往來信用透支。透支同業。均適用之。表上之括弧處。填會計科目名詞。填製時。根據該補助帳。將各戶最後餘額記入之。其合計之數。應與同日該補助帳中。各戶餘額之合計數相符。

(七)往來行餘額表

表示往來行往來款項之餘額。觀察往來款項之情形者。屬諸往來行餘額表。其雛形如下。

表額餘行來往

() 年 月 日

往來行名		貨幣種類	收或付	往戶	收或付	來戶	餘額			
							存或欠	原幣	定價折合	本位幣
							收	付	收	付
合 餘 總							計 額 計			

右表填製說明

右表凡總分行往來。代理處往來。均適用之。表上之括弧處。填會計科目名詞。填製時。根據該補助帳。將帳中各往來行餘額填記之。約每星期填製一次。以各往來行收付相抵之數。記入下端之餘額行內。使總計數目

相等。

(八)餘額表

表示資產類。成負債類。各科目之餘額。觀察各該交易之狀態者。屬諸額餘表。其雛形如下。

表額餘

民國 年 月 日

[illegible]

兌換餘額表

民國 年 月 日

[illegible]

右表填製說明

右表以科目爲主。凡資產類負債類各科目。均適用之。在填製之表。卽以各該會計科目名詞爲名稱。如表示定期存款之餘額。卽曰定期存款餘額表。將定期存款之字樣。書於餘額時三字之左端。填製時。根據該補助帳記入之。(約每星期填記一次) 其合計之數。應與各該補助帳各科目各戶餘額本位幣合計之數相符。

(九)兌換餘額表

表示兌換之餘額。觀察兌換之狀態者。屬諸兌換餘額表。其雛形如下。

右表填製說明

右表填製之時。根據外埠同業存欠帳。將帳中之本行存欠餘額。或他行存欠餘額。填記之。

(十一)營業準備金概算表

表示營業準備金之多寡。概算準備金之情形。觀察準備金之內容者。屬諸營業準備金概算表。其雛形如下。

營業準備金概算表

民國 年 月 日

活 存 款 項	概 算 摘 要	準 備 款 項
	準備超過活存	
	活存超過準備	
	合 計	

右表填製說明

右表爲概算營業準備金時用之。將準備情形。記於概算摘要欄。準備款項欄。記本行可能隨時提用或近期收回之款。以及庫存之數。如準備超過活存或活存超過準備時。應將超過之數。填記於相反方。使合計之數相等。

(十二)收付款期日對照表

表示有期限收付之存放款項。對照存放款之數目。觀察存放款收付之期日者。屬諸收付款期日對照表。其雛形如下。