

中央銀行會計規程

第一編 業務會計規程

中華民國二十二年八月訂定

中華民國二十八年七月增訂

總行印發

不得贈送
行外之人



中央銀行會計規程

民國二十二年八月理事會訂定

第一編 業務會計規程

第一章 總則

第一節 會計通例

第一條 本行總分行處關於業務會計上一切事宜均應遵照本規程辦理

第二條 本行業務上應用之會計科目傳票帳簿表報報單之種類名稱列表如左

會計科目	分四類 共七十三種	傳票	分三類 共四種	帳簿	分三類 共八十七種	表報	分八類 共一百一十一種	報單	分二類 共八種
甲、負債類共二十三種		甲、現金傳票共二種		甲、主要帳簿共一種		甲、每日填製者共十三種		甲、代收報單共四種	
1 資本金 略名資本		1 現金收入傳票		1 分類帳		1 傳票抄報		1 代收委託書	
2 公積金 略名公積		2 現金付出傳票		乙、補助帳簿共五十四種		2 各科目收付數報告表		2 代收報單	
3 房地產提存金 略名房地產提存		乙、轉帳傳票共一種		1 資本金帳		3 日計表		3 代收轉帳通知書	
4 備抵損失 略名備抵		1 轉帳傳票		2 公積金帳		4 總行總括日計表		4 代收回單	

中央銀行會計規程

5 盈餘滾存	略名滾存	丙、兌換傳票共一種	3 房地產提存金帳	5 總括日計表	乙、代付報單共四種
6 定期存款	略名定存	1 現金兌換傳票	4 備抵損失帳	6 庫存表	1 代付委託書
7 活期存款	略名活存		5 盈餘滾存帳	7 活存抵押透支結餘日報	2 代付報單
8 本票	略名本票		6 定期存款記入帳	8 同業抵押透支結餘日報	3 代付轉帳通知書
9 同業存款	略名同業存		7 活期存款分戶帳	9 存放同業及同業存款結餘日報	4 代付回單
(1) 本埠同業存款			8 本票記入帳	10 催收款項結餘日報	
(2) 外埠同業存款			9 同業往來分戶帳	11 各科目貨幣存欠表	
3) 國外同業存款	同業存單存單存摺		10 暫時存款記入帳	12 全體放款日報	
10 暫時存款	略名暫存		11 保付支票記入帳	13 保管品收付日報	
11 保付支票	略名保付		12 應付款項分戶帳	乙、每週填製者共二種	
12 應付款項	略名應付		13 存入保證金分戶帳	1 營業週報	增
分二細目			14 保證單備抵用金記入帳	2 總括週報	
(1) 應付代收款項			15 行員儲蓄金分戶帳	丙、每週填製者共二種	
(2) 應付其他款項			16 行員年金帳	1 營業狀況表	增
13 存入保證金	略名存入證金				

14 保證準備抵用金 略 名證備抵用金	17 行員卹養金帳	2 資產成分表 增
15 行員儲蓄金 略名行 員儲金	18 代收款項記入帳	丁、每月填製者共四十 三種
16 行員年金 略名年金	19 保證款項分戶帳	1 月計表
17 行員卹養金 略名卹 金	20 活支匯款分戶帳	2 總行總括月計表
18 預收利息 略名預收 息	21 貼現分戶帳	3 總括月計表
19 應付未付利息 略名 應付息	22 重貼現分戶帳	4 全體總括月報
20 發行兌換券 略名兌 換券	23 抵押放款分戶帳	5 資產負債分析表
21 代收款項 略名代收 分二細目	24 同業抵押透支分戶 帳	6 定期存款月報
(1) 未收本埠票款	25 暫記欠款記入帳	7 活期存款月報
(2) 託收外埠票款	26 買入匯款記入帳	8 本票月報
22 保證款項 略名保證	27 國外票據記入帳	9 暫時存款月報
23 活支匯款 略名活匯	28 應收款項記入帳	10 存入保證金月報
乙、資產類共二十七種	29 催收款項分戶帳	11 保付支票月報
中央信託局資本 略名 信託局資本 增	30 沒收押品分戶帳	12 應付款項月報

中央銀行會計規程

四

1 貼現 略名貼現	21 有價證券分戶帳	13 代收款項及未收款項月報
2 重貼現 略名重貼現	32 存出保證金分戶帳	14 保證款項及應收保證款項月報
3 抵押放款 略名押款	33 營業用房地產帳	15 活支匯款及應收活支匯款月報
4 活存抵押透支 略名活存押透	34 營業用器具帳	16 貼現月報
5 同業抵押透支 略名同業押透	35 雜項財產帳	17 重貼現月報
6 存放同業 略名放同業 分三細目	36 開辦費分戶帳	18 抵押放款月報
(1) 存放本埠同業	37 兌換券製造費分戶帳	19 暫記欠款月報
(2) 存放外埠同業	38 運鑄中現金分戶帳	20 買入匯款月報
(3) 存放國外同業	39 收入帳	21 國外票據月報
(4) 暫記欠款 略名暫欠	40 付出帳	22 應收款項月報
7 買入匯款 略名買匯	41 現金分戶帳	23 沒收押品月報
8 國外票據 略名外票	42 庫存帳	24 有價證券月報
9 應收款項 略名應收	43 國庫往來分戶帳	25 存出保證金月報
11 催收款項 略名催收	44 兌換成本分戶帳	26 開辦費月報

(7) 運送費	(6) 旅費	(5) 郵電費	(4) 警衛費	(3) 辛工	(2) 津貼	(1) 薪俸	18 開辦費 略名開辦費 分二十四細目	17 雜項財產 略名雜產	16 營業用器具 略名器具	15 營業用房地產 略名房地產	14 存出保證金 略名存出證金	13 有價證券 略名證券	12 沒收押品 略名沒收品
8 全體抵押透支餘額簿	2 全體重要科目餘額簿	1 全體各項放款記錄簿	丙、記錄帳簿 共三十種	54 呆帳簿	53 各項開支分戶帳	52 雜損益帳	51 行產損益分戶帳	50 手續費分戶帳	49 匯水帳	48 利息分戶帳	47 貼現息分戶帳	46 總分行分戶帳	45 總行內部往來分戶帳
40 儲藏物品月報	39 保管品月報	38 經收稅款一覽表	37 兌換試算表	36 各項開支報告表	35 行役辛工表	34 行員俸給表	33 各項開支月報	32 損益月報	31 總分行月報	30 總行內部往來月報	29 兌換月報	28 國庫往來月報	27 運轉中現金月報

(21) 律費	(20) 電話費	(19) 水電燈炭費	(18) 書報費	(17) 文具費	(16) 房地費	(15) 宿費 增	(14) 膳費	(13) 廣告費	(12) 印刷費	(11) 保險費	(10) 車馬費	(9) 營繕費	(8) 交際費
17 經收稅款記錄簿	16 買賣期證券記錄簿	15 賣出期證券總簿	14 買入期證券總簿	13 賣出期貨幣記錄簿	12 買入期貨幣記錄簿	11 賣出期貨幣總簿	10 買入期貨幣總簿	9 賣出期貨幣期日簿	8 買入期貨幣期日簿	7 收付款期日簿	6 全體收款期日簿	5 全體催收款項餘額簿	4 全體同業往來餘額簿
10 買賣期證券實際狀況表	9 買賣期貨幣交割報表	8 買賣期貨幣成交報表	7 買賣期貨幣實際狀況表	6 有價證券收付報告表	5 沒收押品收付報告表	4 抵押品收付報告表	3 沒收押品報告表	2 放款收回報告表	1 放款報告表	戊 隨時填製者共十九種	43 核帳清單	42 內部往來款項軌帳單	41 內部往來款項對帳單

(1) 未收本埠票款	22 未收款項 分二細目 略名未收	21 發行準備金 略名準	20 應收未收利息 略名應收息	(6) 雜費	(5) 諸稅	(4) 保險費	(3) 運送費	(2) 加印費	(1) 印刷費	19 兌換券製造費 製券費 分六細目 略名	(24) 雜費	(23) 捐款	(22) 諸稅
29 儲藏物品出納簿	28 雜項財產登記簿	27 營業用器具記錄簿	26 營業用器具總登記簿	25 抵押品記錄簿	24 保管品記錄簿	23 訂印帳簿表單編號簿	22 總行總括總簿	21 總括總簿	以上查核用	20 庶務款項收付簿增	19 應解匯款記錄簿	18 匯出匯款記錄簿	
4 應收未收利息表	3 應付未付利息表	2 預收利息表	1 匯款統計表	乙、每期填製者共七種	19 收兌金類手續費清單增	18 註銷營業用器具表增	17 交際費報告書	16 開支明細表	15 旅費明細表	14 運送費明細表	13 利息明細表	12 內部往來款項計息清單	11 買賣期證券成交報告表

中央銀行會計規程

23	應收保證款項 應收保證	略名			
24	應收活支匯款 應收活支匯	略名			
25	應收活支匯款 應收活支匯	略名			
26	現金 略名現金				
27	資產負債共同科目 共九種				
1	國庫往來 略名國庫				
	中央信託局往來 信託局往來	略名			
2	兌換 略名兌換				
3	總行內部往來 總行	略名			
4	總分行 略名總分行				
	調撥中準備金 調撥準備金	略名			
5	前期損益 略名損益				
6	前期全體總損益 各前期總損益	略			
7	上年全體總損益 名上年總損益	略			
30	空白支票收付簿				
31	帳簿保管簿				
32	傳票表報保管簿 以上保管用				
5	雜項財產期報				
6	儲藏物品餘存價值 表				
7	核對匯款總額書 增				
庚	每年填製者共八種				
1	營業用器具年報				
2	全年全體各項開支 表				
3	代理中央信託局業 務年報	增			
4	日用開支預算 表	增			
5	日用開支預算 表	增			
6	日用開支決算 表	增			
7	日用開支決算 表	增			
8	營業開支與特別開支 實支數比較表	增			
辛	決算填製者共十五 種				
1	營業實際報告表				

丁、損益類 共十四種

1 貼現利息 略名貼現利息
分二細目

(1) 貼現利息

(2) 重貼現利息

2 利息 略名利息 分
六細目

(1) 存款利息

(2) 放款利息

(3) 同業利息

(4) 聯行利息

信託利息

(5) 證券利息

(6) 雜項利息

3 匯水 略名匯水

4 手續費 略名手續費
分七細目

(1) 經理公債

2 資產負債表

3 損益計算書

以上總表

4 資產負債明細表

以上分表

5 各科目貨幣存欠表

6 兌換估計損益及兌換升耗表

7 政府證券估價損益表

8 期證券估價損益表

9 期貨幣估價損益表

10 沒收押品估價損益表

11 決算日行市表

12 各科目合併表

13 內部往來款項未達帳目一覽表

(2) 提存年金	(1) 提存房地產	10 各項提存 分三細目	9 雜損益 略名雜損益	8 兌換損益 略名兌換 益	7 行產損益 略名產損 益	6 有價證券損益 略名 證券損益	5 發行稅 刪	(7) 雜項	(6) 保管物品 代理信託局事務	(5) 買賣貨幣證券	(4) 代收票據款項	(3) 匯解款項 增	(2) 經收稅款 增	14 全年損益表	15 盈餘分配表 以上附表	壬 餘額表共二種 1 (一) 餘額表 甲種 2 (一) 餘額表 乙種		
----------	-----------	-----------------	----------------	---------------------	---------------------	------------------------	------------	--------	---------------------	------------	------------	---------------	---------------	----------	------------------	--	--	--

[illegible]

[illegible]

三

[illegible]

第三條 前條所列會計科目傳票帳簿表報報單之方式用法以及記載填製法於第二章至

第十一章分條規定之

第四條 凡有帳目發生及訂定交易時除貨幣與證券期買賣外應即按照科目性質製成傳

票登記帳簿

帳簿內記載之科目及事實應與傳票中所載者相符如傳票有遺漏或不明瞭之處應由

原製傳票員補註清楚再行記帳

第五條 凡貨幣或證券期交易買賣在訂定交易時應根據所訂貨幣或證券種類交割期限

價格成本及其他重要事項訂立成交單即憑以登記帳簿俟將來到期交割時照前條之

規定辦理之

第六條 凡新設分行處在籌備期內如已發生債權債務即應正式記帳並照辦決算

第七條 凡第二條所列會計科目甲項、七、九、十五、乙項、四至六、十一、十五、丙項、一、

應分別按戶順序編列帳號甲項、六、八、十至十四、二十一至二十三、乙項、一至三、

七至十、十四、十七、二十二至二十五、應分別逐款順序編列帳號其中有細目者並應

按細目分別編列但甲項、八、十至十三、二十一至二十三、乙項、一至二、七至十、二

十二至二十五、所編號次均須按年自為起訖

第八條 每日應記之帳表均須當日記載完結不得延至次日

第九條 各種帳表填記完畢均須換人覆核

第一〇條 全行各種帳表由稽核處審核並由各局行處會計部分將各該局行處帳表隨時審核
第一一條 凡帳表上所蓋用之印章應一律蓋用在本行所用之姓名印章不得僅用名字及其他別號印章

第一二條 帳表內之字體須填寫清晰不得草率數字位置尤應排列整齊不得參差及過大過小以勻適明瞭為率

第一三條 凡帳表中如有剩餘空格應以斜紅線一道畫銷之總結數之上均應畫橫紅線一道總結數之下並應畫橫紅線兩道以關鎖之

第一四條 帳表之結束法除第三一條第三二條第三七條規定外其有特殊情形者另行分別規定之

第一五條 帳表內之數字如遇填寫錯誤無論全數錯誤或錯寫一位必須全數加畫紅線兩道以註銷之由經手人蓋章於紅線之一端證明錯誤其改正之數字應填寫於誤寫數字之上如記載事實有錯誤時同此辦理均不得隨意沖改或以其他方法銷滅字迹

第一六條 帳表之紅線如遇誤畫應於線之兩端作×以註銷之並於×處由經手人蓋章證明

第一七條 各種帳表以國幣為本位幣並以一元為單位其他貨幣均稱原幣其記帳單位隨時以通函規定之

各地原幣由稽核處酌定折合本位幣之價格通知各局行處一律遵守不得隨意變更如定價與市價相差過甚時得由稽核處改訂定價通函定期實行

第一八條 帳表上所填記之數目小數至二位為止至第三位四捨五入其有特種規定者不在此限
第一九條 凡關於營業用房地產營業用器具開辦費兌換券製造費及損益類各科目均以國幣計算如有他種貨幣收付時應按市價先轉兌換合成國幣記帳但利息科目內之聯行利息如有他種貨幣收付時則須按定價折合記帳並由發報單行將折合國幣數目在報單上註明

第二節 帳簿通例

第二〇條 帳簿分主要帳補助帳記錄簿三類凡主要補助統稱帳記錄則稱簿分類帳為主要帳其依各科目設立補助分類帳者為補助帳屬於登載備查者為記錄簿其方式除特種格式外分分戶帳與記入帳二種凡收付數分欄記載而有餘額者為分戶帳各戶依次彙記金額欄不分收付者為記入帳各視需要用訂本式或活頁式

第二一條 各種帳簿無論訂本式活頁式其首頁均應填記下列表格