

立信會計叢書

銀行會計

王澹如編著

(一九五一年初版)

立信會計圖書用品社發行



立信會計叢書

銀行會計

王澹如編著

(一九五一年初版)

立信會計圖書用品社發行

立信會計叢書
銀行會計

(國產紙本)

全一冊

版權所有
不准翻印

每冊人民幣二萬七千元
外埠酌加郵費運費

編著者 王 澹 如

發行人 顧 詢

發行所 立信會計圖書用品社

上海河南中路三三九號

重慶小什字立信大樓

天津建設路一號

一九五一年二月初版

一九五一年五月再版

(滬)

序

關於銀行會計的研究，在國內學術界雖有不少專著，可供習讀；但近年來我國銀行的業務政策和發展方向，已隨着時代的進步，逐漸變革，坊間的舊有各書，在目前看來，頗多不盡合用。因此，我在“銀行商業信用證之理論與實務”一書脫稿以後，乃按照原定分部寫作關於銀行實務的叢書計劃，繼續編著這本“銀行會計”，以應時需。全書內容，除參酌我國大多數銀行的現行實務和新會計制度，縷述普通銀行各種重要業務的會計處理外，並根據最近的法令，將國家銀行的貨幣管理業務和它的會計處理，專章介紹，以供銀行從業人員和研究斯學者的參考。

本書之成，大部份得力於吾師潘序倫先生和同學顧諮博君的鼓勵和督促。在寫作的期間中，很多銀行界的友好給了我不少的指示和實務資料搜集的方便。同學邵彭年君更爲我校閱了初稿的大部份，受益不少。吾弟卓如並爲我分勞，編作本書習題，另冊發行。這些都是我最爲心感的，敬誌於此，以表謝意。

由於我會計學識的淺薄，銀行經驗的不夠充分，和編著時間的匆促，本書的內容必多疏漏或不當之處。並且我國銀行的業務目前仍是在不斷的變革中，銀行會計的處理也難免不有隨時改進的。我很誠意地希望國內會計學者和讀者們多加以嚴正的批評和指教。

王澹如

1950年12月

目 錄

序

第一章 緒論..... 1

- 1 銀行會計的意義和特點
- 2 銀行的業務
- 3 銀行的內部組織
- 4 總分行的組織制度

第二章 會計科目.....11

- 1 會計科目的設定和分類
- 2 資產科目
- 3 負債科目
- 4 資產負債共同科目
- 5 淨值科目
- 6 損益科目
- 7 會計科目的子目

第三章 傳票.....23

- 1 銀行會計的記帳程序
- 2 傳票的要義
- 3 傳票的記載要件
- 4 傳票的種類和格式
- 5 傳票的作法——複式制
- 6 傳票的作法——單式制
- 7 複式制和單式制傳票的比較
- 8 傳票的代用書類和套寫
- 9 傳票的編號
- 10 總傳票的編製
- 11 傳票的裝訂和保管

第四章 帳簿組織.....49

- 1 銀行帳簿組織的系統
- 2 日記帳的功用和種類
- 3 現金收入和現金付出日記帳
- 4 轉帳日記帳
- 5 日記帳的記法例解
- 6 總分類帳
- 7 補助分類帳
- 8 備查簿
- 9 日計表
- 10 銀行帳簿的形式
- 11 銀行帳簿的保管

第五章 帳簿組織(續).....66

- 1 日記帳的其他不同制度——匯劃日記帳的設置
- 2 多欄日記帳制
- 3 分部多欄日記帳制
- 4 總日記帳制
- 5 總日記帳的記法例解
- 6 增補日記帳的應用
- 7 總日記帳制的缺點
- 8 總分類帳的其他不同制度

第六章 普通存款.....84

- 1 存款的來源
- 2 存款的種類
- 甲種活期存款
- 3 甲種活期存款

的開戶手續 4 存入款項的處理 5 存入票據的處理 6 本埠他行票據的代收 7 逾期票據的處理 8 外埠票據的代收 9 存戶存入票據的退回 10 甲種活期存款的支付——支票 11 支票的種類 12 支票的背書 13 支票的驗付 14 支票的保付 15 支票的止付 16 支票的退付 17 付訖支票的退還 18 甲種活期存款的補助記錄 19 月結單的抄對 20 存款利息的計算 往來存款 21 往來存款和甲種活期存款的不同 22 透支的處理 23 手續費的付帳 24 往來存款和透支的補助記錄 25 往來存款和透支利息的計算 26 往來存款和透支的各種記帳方法 乙種活期存款 27 乙種活期存款的開戶和存取手續 28 乙種活期存款的記帳和補助記錄 定期存款 29 定期存款的存入 30 定期存款的到期支取和轉期 31 定期存款的記帳和補助記錄 通知存款 32 通知存款的存入和支取 33 通知存款的記帳和補助記錄

第七章 儲蓄存款 128

1 儲蓄存款的特質 2 整存零付儲蓄存款 3 零存整付儲蓄存款 4 存本付息儲蓄存款 5 定活兩便儲蓄存款 6 保本保值定期儲蓄存款——折實單位的計算 7 存款存入時的處理 8 存款期中折實單位成本牌價的計算 9 存款到期照折實單位付款時本金的計算 10 存款的支取和利息的計算 11 保本保值定期儲蓄存款的轉存 12 各種存款利息所得稅的扣繳 13 各種存款保證準備金的繳存

第八章 放款貼現及投資 149

放款 1 放款的種類 2 放款的申請和審查 3 擔保品的種類和質押手續 4 借款契約的簽訂 5 擔保品的收存和放款的貸出 6 放款的補助記錄 7 擔保品的追加和掉換 8 放款的收回 9 放款的催收 10 催收款項的收回和轉銷 11 擔保品的變賣和承受 12 轉質押的處理 貼現 13 貼現和放款的不同 14 貼現票據的種類 15 貼現的手續和記帳 16 轉貼現的處理 17 銀行的票據承兌業務 18 票據承兌的記帳和補助記錄 投資 19 投資的途徑 20 生產事業的投資——投資和派付股利時的記帳 21 事業增資和發行紅股時的記帳 22 股份轉讓時的記帳 23 生產事業投資的補助記錄 24 有價證券的購置——股票 25 公

債的買入——折實公債牌價的計算 26 有價證券的補助記錄

27 有價證券的期貨買賣

第九章 同業往來 199

1 銀行的同業關係 2 本埠同業往來的性質 3 本埠同業往來的手續 4 本埠同業往來的記帳和補助記錄 5 本埠同業的拆款 6 本埠同業間的聯合放款 7 臨時的聯合放款 8 定時的聯合放款 9 外埠同業往來的性質 10 外埠同業往來的開戶手續 11 外埠同業往來的利息和費用 12 外埠同業往來的記帳和補助記錄

第十章 國內匯兌 223

1 國內匯兌的業務種類 匯款 2 匯出匯款的處理——信匯 3 電匯 4 票匯 5 活支匯款 6 委託付款的通知 7 匯入匯款的處理——收款人的通知 8 匯款的支付和匯款銀行的通知 9 匯款的記帳方法 10 各種匯款記帳方法的比較 11 匯款的補助記錄 12 匯款的退回和記帳 13 活支匯款的記帳 14 代理人民銀行匯款的處理和記帳 買入匯款 15 買入匯款的處理 16 買入匯款的記帳 17 買入匯款的補助記錄

第十一章 貨幣管理 255

1 貨幣管理的意義和內容 2 我國目前的現金管理 3 現金管理的作用 4 現金管理的執行——存款的收支憑證 5 庫存限額的請核和提用 6 收支計劃的編送 7 劃撥清算的辦理——轉帳通知書 8 信貸的申請和貸放——信貸計劃 9 財務收支和業務情況的檢查 10 現金管理的記帳和補助記錄

第十二章 國外匯兌 273

1 國外匯兌的業務範圍 2 國外匯兌的政府管理 3 國外匯兌的行市 4 外匯行市的計算 5 國外同業往來帳的設定 6 國外匯兌的記帳制度 7 原幣法——兌換傳票的應用 8 原幣法的記帳規律 9 外幣資產負債項目的合併和外匯損益的計算 10 時價法——帳簿中原幣金額欄的設置 11 時價法的記帳規律 12 外匯損益的計算 13 定價法——兌換分戶帳的設置 14 定價法的記帳規律 15 外匯損益的計算 16 三種記帳制度的比較 17 外匯存兌 18 外匯存款——外匯存摺 19 外匯存單 20 外幣金

銀收兌 21 指定銀行買賣外匯的成交手續 22 外匯買賣的記帳——管匯銀行往來帳的設定 23 遠期外匯的記帳 24 外匯的移存和出口外匯移存的保證 25 外匯存單的買賣

第十三章 押匯 315

1 押匯的種類 2 押匯的憑信——性質和種類 進口押匯 3 委託購買證的申請和開發 4 購買證開發時的記帳和補助記錄 5 購買證支用時的記帳和補助記錄 6 押匯貨物的報關上棧和保險 7 押匯貨物的噸提和記帳 8 信託提貨的通融 9 變通的進口押匯 出口押匯 10 出口押匯的方式 11 憑匯信出口押匯的處理——商業信用證的通知 12 押匯匯票的承購和託收 13 押匯匯票承購時的記帳和補助記錄 14 押匯匯票收妥時的記帳 15 代付委託購買證票款的處理和記帳 16 打包放款的處理和記帳 17 不憑匯信出口押匯的處理和記帳 18 變通的出口押匯 19 轉押匯的處理 代收進出口票據 20 出口票據的歸收和記帳 21 進口票據的代收和記帳

第十四章 聯行往來 350

1 分支行的會計組織 2 獨立的分支行會計 3 不獨立的分支行會計 4 總分行間的往來 5 總分行間往來的通報書類——收付款委託書 6 收付款報單 7 總分行間往來的記帳 8 總分行間往來的記帳制度 9 分散記帳制 10 集中記帳制 11 特種集中記帳制 12 分散對帳的特種集中記帳制 13 各行對聯行往來帳目的核對 14 總行對各分支行間往來帳項的處理 15 集中對帳的特種集中記帳制 16 採用分區管轄制度的總分行往來 17 總分行往來的利息計算

第十五章 信託 369

1 信託業務的種類 倉庫 2 倉庫的營業種類 3 貨物的進倉 4 倉單的開發 5 進倉貨物的記帳 6 貨物的移倉出倉和記帳 7 保管費的收取和記帳 8 倉單的過戶 保管 9 保管的營業種類 10 保管的出租和記帳 11 露封保管的處理與記帳 12 保管品本金收益的代收和記帳 信託投資 13 信託投資的處理 14 信託投資的記帳 經理房地產 15 經租管理房地產的處理和記帳 代理買賣證券 16 代理買賣證券的手續 17 代理買賣證券的記

帳 保證業務 18 保證業務的處理和記帳

第十六章 出納 396

1 銀行出納的事務範圍 2 銀行的出納組織 3 現金收付的程序
4 現金收付的記帳 5 現金的整理——鈔票的平攤 6 運送現金的處理和記帳 7 收入票據的處理 8 票據的交換——交換前的整理工作 9 交換的手續 10 交換差額的收付——存放本埠同業交換所戶的設定 11 交換票據和交換差額的記帳 12 交換退票的處理和記帳 13 存款付現準備金的匡計 14 出納計劃表的編造

第十七章 結算及決算 417

1 分期結算和年度決算 2 帳項的整理——應收應付利息的核計
3 預收預付利息的核計 4 壞帳損失的估提 5 證券和外匯的估價
6 固定資產折舊的攤提——營業用房產的折舊 7 營業用器具的折舊 8 開辦費的攤提 9 其他費用和收益項目的核計 10 損益的結轉 11 帳簿的結清 12 結算和決算報表的編製 13 營業實際狀況表 14 資產負債表 15 損益表 16 資產負債目錄 17 總分行損益的合併 18 總分行結算和決算報表的合併——未達帳的清查 19 未達帳的調整——原科目轉正法 20 未達科目處理法 21 未達日計帳的設置和應用 22 全體結算和決算報表 23 盈餘的分配

第十八章 業務管理 447

1 財務計劃的編造 2 財務計劃的附表 3 業務報表的應用——報表的種類 4 日報表 5 月報表 6 財務計劃的總結 7 內部審核的設施 8 內部審核的方法和範圍 9 會計部份的審核工作——一般帳目的審核 10 業務內容的審核 11 稽核處的審核工作 12 巡迴稽核的審核工作

補編 貨幣管理 480

1 貨幣管理單位的收支憑證 2 單位貨幣收支計劃的項目 3 綜合貨幣收支計劃的項目 4 貨幣管理的會計處理

格 式

1. 複式制收入傳票.....	26
2. 複式制轉帳傳票.....	26
3. 單式四種制現金收入傳票.....	27
4. 單式四種制轉帳收入傳票.....	27
5. 單式二種制收入(付出)傳票(甲式).....	28
6. 單式二種制收入(付出)傳票(乙式).....	28
7. 傳票銷號單.....	45
8. 總傳票.....	46
9. 傳票目錄簿.....	48
10. 現金收入(付出)日記帳.....	51
11. 轉帳日記帳.....	52
12. 總分類帳.....	60
13. 甲種式補助分類帳.....	60
14. 乙種式補助分類帳.....	61
15. 丙種式補助分類帳.....	61
16. 丁種式補助分類帳.....	61
17. 日計表.....	63
18. 帳頁銷號簿.....	64
19. 帳簿目錄簿.....	65
20. 匯劃收入日記帳.....	67
21. 匯劃付出日記帳.....	68
22. 多欄收入現金日報.....	69
23. 貸方匯劃日計表.....	69
24. 借方匯劃日計表.....	70
25. 貸方日報.....	70
26. 分部多欄收款帳.....	72
27. 分部多欄現金付款帳(甲式).....	72
28. 分部多欄現金付款帳(乙式).....	72
29. 分部多欄轉帳收款(付款)帳.....	73
30. 分部多欄日記帳用代理轉帳證明書.....	74

31. 各部收付日結表.....	74
32. 總日記帳.....	75
33. 甲種活期存款開戶申請書(正面).....	88
34. 甲種活期存款印鑑卡(反面).....	88
35. 甲種活期存款送款簿.....	89
36. 支票號碼簿.....	90
37. 遠期票據保管記錄.....	93
38. 退票冲帳單.....	95
39. 支票.....	96
40. 客戶支票保付聲請書.....	100
41. 銀錢同業保付支票交換證.....	101
42. 保付支票帳.....	102
43. 支票止付記錄.....	103
44. 銀行退票理由單.....	104
45. 付訖支票清單.....	106
46. 甲種活期存款帳.....	106
47. 利息清單.....	109
48. 往來質押透支契約.....	110
49. 往來存款帳.....	114
50. 透支變動簿.....	115
51. 乙種活期存款開戶申請書.....	119
52. 乙種活期存款摺.....	119
53. 乙種活期存款存入憑條.....	120
54. 乙種活期存款取款憑條.....	121
55. 定期存款單.....	122
56. 定期存款領息收條.....	123
57. 定期存款便查卡.....	124
58. 定期存款計息簿.....	125
59. 申明存款帳.....	125
60. 定期存款到期期日簿.....	125
61. 通知存款單.....	126
62. 通知存款便查卡.....	127
63. 通知存款帳.....	127
64. 整存零付儲蓄存單.....	129

65. 整存零付儲蓄存款帳	129
66. 整存零付利息換算表	131
67. 零存整付儲蓄存款帳	134
68. 零存整付利息換算表	136
69. 存本付息儲蓄存款帳	137
70. 保本保值存款貨幣利率與折實牌價對照表	142
71. 保本保值存款到期時照折實付款本金計算表	143
72. 扣繳存款利息所得稅款通知單	145
73. 繳存存款保證準備金週報表	148
74. 定期借款契約	153
75. 定期質押借款契約	154
76. 借款申請書	157
77. 放款擔保品收據	158
78. 套寫放款代替付出傳票	159
79. 定期質押放款便查卡	160
80. 定期(定期質押)放款帳(分戶式)	161
81. 定期質押放款帳(不分戶式)	162
82. 質押品記錄簿	162
83. 質押品分類簿	163
84. 放款到期簿	163
85. 催收款項帳	166
86. 套寫轉質押代替收入傳票	171
87. 貼現申請書	174
88. 套寫貼現代替付出傳票	175
89. 貼現帳	177
90. 套寫轉貼現代替收入傳票	177
91. 委託銀行承兌契約	179
92. 銀行承兌匯票	182
93. 套寫應收承兌匯票代替傳票	184
94. 承兌匯票帳	185
95. 應收承兌匯票帳	185
96. 生產事業投資帳	192
97. 折實公債牌價計算表	194
98. 買賣期證券帳	197

99. 期收付款項帳	198
100. 同業借款契約	206
101. 同業借款憑證	207
102. 套寫拆放同業代替付出傳票	208
103. 上海市公私營金融業聯合放款處合約	212
104. 聯合放款委託書	213
105. 上海市公私營金融業聯合放款處工廠調查表	217
106. 匯款申請書	226
107. 信匯回條	227
108. 套寫匯款代替收入傳票	227
109. 票匯水單	230
110. 銀行匯票	230
111. 活支匯款申請書	231
112. 活支匯款摺	231
113. 旅行匯信	232
114. 旅行匯信印鑑證明書	233
115. 旅行支票申請書	234
116. 旅行支票	235
117. 信匯委託書	236
118. 電匯證明書	237
119. 活支匯款通知書	238
120. 匯款副收條	239
121. 活支匯款取款收條	240
122. 匯出匯款帳	244
123. 應解匯款帳	244
124. 退匯通知書	245
125. 代理人民銀行辦理匯款清單	248
126. 出售匯款申請書	250
127. 出售匯款契約	251
128. 買入匯款委託書	252
129. 買入匯款帳	254
130. 專用途款簿	260
131. 專用支票	261
132. 保存現金表	263

133. 保存現金用途表	263
134. 申用現金書	264
135. 現金收付通知單	234
136. 地區(項目)收支計劃表	265
137. 轉帳通知書	263
138. 收支計劃執行情況旬(月或季)度報告表	272
139. 兌換傳票	282
140. 兌換分戶帳	291
141. 兌換損益計算表	293
142. 外匯存單	300
143. 買入(賣出)外匯成交單	302
144. 遠期外匯結匯證實書	303
145. 買賣期貨幣帳	307
146. 卡片式買入期貨幣簿	303
147. 出口結匯保證書	303
148. 指定銀行移存外匯日報	310
149. 外匯存單賣出委託書	311
150. 外匯存單買入委託書	312
151. 指定銀行提取外匯日報	314
152. 英文委託購買證	319
153. 中文委託購貨證	321
154. 委託購買證顧客負債簿	323
155. 存入保證金帳	324
156. 應收保證款項及保證款項帳	324
157. 進口押款帳	326
158. 進口押匯顧客負債簿	327
159. 出口押匯顧客負債簿	335
160. 出口押匯匯寄簿	336
161. 出口押匯號簿	338
162. 代付購買證記錄簿	333
163. 打包放款借據	338
164. 打包放款顧客負債簿	340
165. 出口押匯契約	342
166. 套寫出口押匯代替付用傳票	343

167. 出口押匯便查卡.....	344
168. 出口押匯帳.....	344
169. 未收代收款及代收款項帳.....	347
170. 代收款項便查卡.....	348
171. 代收票據簿.....	349
172. 會計不獨立分支行用日記帳.....	352
173. 收款委託書.....	353
174. 付款委託書.....	354
175. 收款報單.....	355
176. 付款報單.....	355
177. 聯行往來帳單.....	361
178. 聯行往來代理行總表.....	362
179. 聯行往來對帳單.....	362
180. 聯行往來委託行總表.....	363
181. 聯行往來帳單錯誤通知書.....	364
182. 聯行往來對帳單查詢書.....	365
183. 聯行往來對帳單查覆書.....	365
184. 聯行往來帳(來戶).....	366
185. 聯行往來帳(往戶).....	366
186. 聯行往來對帳清單.....	367
187. 進倉憑單.....	372
188. 臨時倉單.....	372
189. 倉單.....	372
190. 倉單存根簿.....	374
191. 倉單分清帳.....	375
192. 進倉日記簿.....	376
193. 寄託物分戶帳.....	377
194. 出倉憑單.....	378
195. 提貨憑條.....	379
196. 寄託物過戶憑單.....	381
197. 保管箱分戶帳.....	383
198. 保管箱滿期目錄.....	383
199. 保管品收入憑證.....	384
200. 保管分戶簿.....	384

201. 物品分類簿.....	385
202. 本息分戶簿.....	385
203. 保管日記帳.....	385
204. 委託代收保管品及收益取條.....	386
205. 信託資產帳.....	389
206. 信託負債帳.....	389
207. 未收代理房地租及代收房地租帳.....	391
208. 代理買入期證券成單.....	392
209. 代理買入證券期貨交割清單.....	393
210. 代理買賣證券了結清單.....	394
211. 收(付)款銅牌.....	398
212. 收(付)款紙牌.....	398
213. 內部領款憑單.....	399
214. 內部繳款憑單.....	399
215. 現金收付備查簿.....	400
216. 現金庫存表.....	400
217. 現金收入(付出)帳.....	401
218. 運送中現金備查簿.....	403
219. 收入票據記錄.....	404
220. 提出票據通知單.....	406
221. 交換差額計算表.....	406
222. 第一報告單.....	406
223. 交換行莊提示票據分戶清單.....	407
224. 第二報告單.....	408
225. 交換差額轉帳聲請書.....	409
226. 普通用轉帳聲請書.....	410
227. 退票退款單.....	412
228. 月度出納計劃表.....	416
229. 應收應付利息表.....	418
230. 預收利息表.....	419
231. 有價證券損益分戶表.....	421
232. 營業用房地產登記簿.....	422
233. 營業用器具便查卡.....	424
234. 營業實際狀況表.....	430