



国家出版基金项目
NATIONAL PUBLICATION FOUNDATION

民國史料叢刊

續編

0520

孫燕京 張研 主編

經濟·金融

銀行人員手冊（第八冊）
銀行人員手冊（第九冊）

大象出版社

民國史料叢刊

續編
0520

孫燕京 張研 主編
經濟・金融

銀行人員手冊【第八冊】
銀行人員手冊【第九冊】

銀行人員手冊總目

第一冊

第一編 銀行人員服務須知

第二冊

第二編 存款 第三編 儲蓄

第三冊

第四編 徵信 第五編 承兌及貼現 第六編 放款及押匯

第四冊

第七編 匯款 第八編 出納 第九編 票據交換

第五冊

第十編 信託 第十一編 倉庫

第六冊

第十二編 外匯

第七冊

第十三編

文書

第十四編

事務

第十五編

電訊

第十六編

人事

第八冊

第十七編

國營各行局統一會計制度(上)

第九冊

第十七編

國營各行局統一會計制度(下)

第十冊

第十八編

暫行四聯總處暨各行局統計方案

第十九編

暫行各行局稽核通

則

第二十編

分支機構管理

銀行人員手冊(八) 目次

第十七編 國營各行局統一會計制度(上)

總說明.....一

簿記組織系統圖.....四頁後

第一章 總則.....五

第二章 會計科目.....七

第三章 傳票.....三四

第四章 帳簿.....三八

第五章 報表.....五三

第六章 預算.....六〇

第七章 資產估價.....六二

第八章 月算.....六三

第九章 結算及決算.....六六

第十章 會計事務程序.....七〇

第十一章 會計交代.....七六

第十二章 附則.....七八

附錄

(一) 銀行部會計科目排列表.....	七九
(二) 儲蓄部會計科目排列表.....	八〇
(三) 節約建國儲蓄會計科目排列表.....	八一
(四) 信託部會計科目排列表.....	八二
(五) 銀行部資產負債平衡表.....	八三
(六) 銀行部損益結(決)算表.....	八五
(七) 儲蓄部資產負債平衡表.....	八六
(八) 節約建國儲蓄資產負債平衡表.....	八七
(九) 信託部資產負債平衡表.....	八八
(十) 銀行部資產負債平衡表(公告用).....	八九
(十一) 銀行部損益結(決)算表(公告用).....	九〇
(十二) 儲蓄部資產負債平衡表(公告用).....	九一
(十三) 節約建國儲蓄資產負債平衡表(公告用).....	九二

(十四)信託部資產負債平衡表(公告用).....	九三
(十五)日記簿總分類帳登記辦法.....	九四
(十六)明細分類帳登記辦法.....	一〇四
(十七)各種備查簿登記方法.....	一〇七
(十八)各種報表編製辦法.....	一二二
甲 日報表.....	一二二
乙 月報表.....	一二〇
丙 預算報表.....	一三五
丁 結算報表.....	一四〇
戊 決算報表.....	一四五
(十九)各行局專用會計科目.....	一五一
全體費用(預算)表.....	一三八頁後
全體費用(結算)表.....	一四四頁後
全體費用(決算)表.....	一四八頁後

中央、中國、交通、農民四銀行聯合辦事處編

銀行人員手冊（第八冊）

銀行人員手冊總目

第一冊

第一編 銀行人員服務須知

第二冊

第二編 存款 第三編 儲蓄

第三冊

第四編 徵信 第五編 承兌及貼現 第六編 放款及押匯

第四冊

第七編 匯款 第八編 出納 第九編 票據交換

第五冊

第十編 信託 第十一編 倉庫

第六冊

第十二編 外匯

第七冊

第十三編 文書

第十四編 事務

第十五編 電訊

第十六編 人事

第八冊

第十七編 國營各行局統一會計制度(上)

第九冊

第十七編 國營各行局統一會計制度(下)

第十冊

第十八編 暫行四聯總處暨各行局統計方案

第十九編 暫行各行局稽核通

則 第二十編 分支機構管理

銀行人員手冊(八) 目次

第十七編 國營各行局統一會計制度(上)

總說明.....一

簿記組織系統圖.....四頁後

第一章 總則.....五

第二章 會計科目.....七

第三章 傳票.....三四

第四章 帳簿.....三八

第五章 報表.....五三

第六章 預算.....六〇

第七章 資產估價.....六二

第八章 月算.....六三

第九章 結算及決算.....六六

第十章 會計事務程序.....七〇

第十一章 會計交代.....七六

第十二章 附則.....七八

附錄

(一) 銀行部會計科目排列表.....	七九
(二) 儲蓄部會計科目排列表.....	八〇
(三) 節約建國儲蓄會計科目排列表.....	八一
(四) 信託部會計科目排列表.....	八二
(五) 銀行部資產負債平衡表.....	八三
(六) 銀行部損益結(決)算表.....	八五
(七) 儲蓄部資產負債平衡表.....	八六
(八) 節約建國儲蓄資產負債平衡表.....	八七
(九) 信託部資產負債平衡表.....	八八
(十) 銀行部資產負債平衡表(公告用).....	八九
(十一) 銀行部損益結(決)算表(公告用).....	九〇
(十二) 儲蓄部資產負債平衡表(公告用).....	九一
(十三) 節約建國儲蓄資產負債平衡表(公告用).....	九二

(十四)信託部資產負債平衡表(公告用).....	九三
(十五)日記簿總分類帳登記辦法.....	九四
(十六)明細分類帳登記辦法.....	一〇四
(十七)各種備查簿登記方法.....	一〇七
(十八)各種報表編製辦法.....	一二二
甲 日報表.....	一二二
乙 月報表.....	一二〇
丙 預算報表.....	一三五
丁 結算報表.....	一四〇
戊 決算報表.....	一四五
(十九)各行局專用會計科目.....	一五一
全體費用(預算)表.....	一三八頁後
全體費用(結算)表.....	一四四頁後
全體費用(決算)表.....	一四八頁後

第一章 總論

一、總論の意義と目的

第二章 基礎知識

一、基礎知識の意義と目的

第三章 基礎知識の整理

一、基礎知識の整理の意義と目的

第四章 基礎知識の応用

一、基礎知識の応用の意義と目的

第五章 基礎知識の発展

一、基礎知識の発展の意義と目的

第六章 基礎知識のまとめ

一、基礎知識のまとめの意義と目的

第七章 基礎知識の発展

一、基礎知識の発展の意義と目的

第八章 基礎知識のまとめ

一、基礎知識のまとめの意義と目的

第九章 基礎知識の発展

一、基礎知識の発展の意義と目的

第十章 基礎知識のまとめ

一、基礎知識のまとめの意義と目的

第十一章 基礎知識の発展

一、基礎知識の発展の意義と目的

第十二章 基礎知識のまとめ

一、基礎知識のまとめの意義と目的

第十三章 基礎知識の発展

一、基礎知識の発展の意義と目的

第十四章 基礎知識のまとめ

一、基礎知識のまとめの意義と目的

第十五章 基礎知識の発展

一、基礎知識の発展の意義と目的

第十六章 基礎知識のまとめ

一、基礎知識のまとめの意義と目的

銀行人
員手冊
國營各行局統一會計制度(上)

總說明

一 本制度規定之意義及目的

銀行業標準會計制度之樹立，識者早認為當務之急。抗戰以還，政府為求切實監督全國銀行業務，安定金融，於此尤致期望。四行兩局同屬國營金融機構，為執行政府金融經濟政策之中堅，且居全國銀行之領導地位。其業務之健全發展，關涉國計民生者，至深且鉅。而各行局統一會計制度之實施，不僅在為全國銀行業樹立楷模，要在使各行局會計事務之處理，獲得一致之準則，促進其業務管理，臻於合理化，得以達成所負使命。

過去四行兩局，以組織與業務之不同，原各有其會計制度，其間雖歷有改進，而各自為政，制度本身，亦復優劣互見，未足以為標準。三十年夏，本總處遵奉八中全會積極動員人力財力，確立戰時經濟體系之決議，曾就主管事項，擬具實施計劃，以厘訂銀行標準會計制度，為加強監督金融業務實施辦法之一，并奉行政院經濟會議核准，令與財政部會同辦理。爰經函請各行局遴派於會計夙具研究，富有實務經驗之代表，組設「劃一銀行會計科目設計委員會」，蒐集資料，遵照有關法令，參酌一般銀行業務之實際需要，先從事於會計科目之劃一，期年而成「劃一銀行會計科目」，由部核定頒行，是為我國銀行業具有實用劃一會計科目。

之嚆矢。

惟前項劃一會計科目，其設計及適用範圍，僅及於一般商業及省地方銀行，至四行兩局，以各有其特殊業務，自須就前項會計科目，加以適當之補充，方可適用，並以除劃一行局會計科目外，尚須就行局會計報表帳簿憑證等，加以一致之規定，以達劃一會計制度之目的，因復邀集各行局代表，設置「劃一各行局會計稽核制度設計委員會」，從事研究設計工作，自三十二年秋，「各行局劃一會計規程草案」擬訂竣事，經本總處就前項草案，略加修訂，定名為「暫行各行局統一會計制度」，分頒各行局於三十三年一月起試行，以屬試驗性質，為求推行便利，制度中僅於會計綱要，為劃一之規定，復經於試行期間，組設「會計實務研究會」，參酌實行情形，續予研究補充，歷時又一載，始告歲事，並予改訂今名。當本制度草擬及修訂時，在原則及技術上，均曾遭遇若干困難，卒賴各方捐除成見，通力合作，以底於成，雖闕漏或仍不免，然基礎已立，其推誠相與之精神，實與有大力，應予特書者。

本制度之釐立，在國營金融業，尚屬創舉。內容多屬撙節各行局以往推行有效，切合實際需要者，並力求與法令符合。當茲抗戰勝利，國內各項經濟建設急待完成，各行局任務，與時俱重，會計制度既經劃一，今後各行局業務狀況之相互比較，已得有明確一致之標準，並可隨業務之演進，隨時規劃補充，舉分歧龐雜一朝而廓清之，其有助於管理之改進，與業務之發展，當非淺鮮也。

二 本制度實施之範圍