

195251

銀行業務參考資料

第二輯

中國人民大學銀行業務教研室

一九五三年 北京

262
127
4823
T.2

書號：財4-3

銀行業務參考資料 [第二輯]

編者：中國人民大學
銀行業務教研室

出版者：中國人民大學

印刷者：中國人民大學印刷廠

(本校教材，請勿翻印)

一九五三年五月二十五日第一版第二次印刷

2007 (5+2002) 0.14

目 錄

帳表組織系統圖.....	1
會計科目.....	2
傳票式樣.....	14
帳簿式樣.....	17
報表式樣.....	21

625.78 4823 13525 135295

帳表組織系統圖

K2

交 易 事 實

原 始 憑 證

記帳憑證
現金收入傳票
現金付用傳票
轉帳收入傳票
轉帳付用傳票

現金出納帳
現金收入帳
現金出納帳

科目日清單

總 帳

補助帳
甲種帳
乙種帳
丙種帳
丁種帳
特種帳

日 計 表

各種登記簿

月 計 表

統計表
餘額表
其他

資產明細表
負債明細表

損益表
營業實際狀況表
資產負債表

會 計 科 目

業務會計科目分四類。計資產類九十個，負債類六十個，淨值類五個，損益類十九個共一百七十四個科目。各編代號，不用簡稱。

資產類科目如下：

一、現金： 凡經營業務每日庫存及寄存發行庫的現金，均屬此項目。

0101 現金 凡業務上的現金收付，記此科目。其餘額即現金庫存。

0102 寄存發行庫現金（總行用） 凡業務上的現金寄存發行庫時，記此科目。

二、貴金屬及外幣： 凡收進或接管的各種金銀外幣及貴重品等，均屬此項目。

0201 金銀 凡收購的黃金、白銀、銀元記此科目。其下按性質分列赤金、色金、沙金、白金、足銀、色銀、甲類銀元、乙類銀元等戶。

0202 外幣 凡收兌的各種外國貨幣，記此科目。其下按幣別分別立戶。

0203 貴重品 凡接管的各種貴重品如珠寶玉器，記此科目。其下按種類分別立戶。

三、中央企業放款： 凡貸放各中央部門所屬企業的款項，均屬此項目。其下按部門分科目。

0301 重工業放款 凡貸放重工業部系統各企業的款項，記此科目。

0302 燃料工業放款 凡貸放燃料工業部系統各企業的款項，記此科目。

0303 紡織工業放款 凡貸放紡織工業部系統各企業的款項，記此科目。

0304 食品工業放款 凡貸放食品工業部系統各企業的款項，記此科目。

0305 輕工業放款 凡貸放輕工業部系統各企業的款項，記此科目。

0306 貿易事業放款 凡貸放貿易部系統各企業的款項，記此科目。

0307 鐵道事業放款 凡貸放鐵道部系統各企業的款項，記此科目。

- 0308 交通事業放款 凡貸放交通部系統各企業的款項，記此科目。
0309 郵電事業放款 凡貸放郵電部系統各企業的款項，記此科目。
0310 文教衛生事業放款 凡貸放文化部、教育部、衛生部、新聞總署、出版總署系統各企業的款項記此科目。
0311 農業放款 凡貸放農業部系統各企業的款項，記此科目。
0312 林墾事業放款 凡貸放林墾部系統各企業的款項，記此科目。
0313 水利事業放款 凡貸放水利部系統各企業的款項，記此科目。
0314 財政及所屬企業放款 凡貸放財政部及其所屬各企業的款項，記此科目。

四、地方企業放款： 凡貸放省市以下地方政府所屬企業的款項，均屬此項目。其下按重要事業分科目。

- 0401 地方工業放款 凡貸放省市以下地方政府所屬工業的款項，記此科目。
0402 地方貿易事業放款 凡貸放省市以下地方政府所屬貿易事業的款項，記此科目。
0403 地方公用事業放款 凡貸放省市以下地方政府所屬公用事業的款項，記此科目。
0404 地方交通事業放款 凡貸放省市以下地方政府所屬交通事業的款項，記此科目。
0405 地方農業放款 凡貸放省市以下地方政府所屬農業的款項，記此科目。
0406 地方一般企業放款 凡貸放省市以下地方政府不屬於以上各企業的款項，記此科目。

五、合作放款： 凡貸放依法成立各合作社的款項，均屬此項目。其下按合作社的性質分科目（如某一合作社兼營數種合作業務時，應以主要的合作業務為準，歸入相當科目）。

- 0501 生產合作放款 凡貸放生產合作社的款項，記此科目。
0502 供銷合作放款 凡貸放供銷合作社的款項，記此科目。
0503 消費合作放款 凡貸放消費合作社的款項，記此科目。
0504 信用合作放款 凡貸放信用合作社的款項，記此科目。
0505 運輸合作放款 凡貸放運輸合作社的款項，記此科目。

六、合營企業放款： 凡貸放公私合營企業的款項，均屬此項目。其下按企業性質分科目。

- 0601 合營工業放款 凡貸放公私合營工業的款項，記此科目。

0602 合營公用事業放款 凡貸放公私合營公用事業的款項，記此科目。

0603 合營運輸事業放款 凡貸放公私合營運輸事業的款項，記此科目。

0604 合營一般事業放款 凡貸放不屬於上列各合營事業的款項，記此科目。

七、私營企業放款： 凡貸放私營企業的款項，均屬此項目。其下按企業性質分科目。

0701 私營工業放款 凡貸放私營工業的款項，記此科目。

0702 私營貿易事業放款 凡貸放私營貿易事業的款項，記此科目。

0703 私營公用事業放款 凡貸放私營公用事業的款項，記此科目。

0704 私營運輸事業放款 凡貸放私營運輸事業的款項，記此科目。

0705 私營文教衛生事業放款 凡貸放私營文教衛生事業的款項，記此科目。

0706 私營手工業放款 凡貸放私營手工業的款項，記此科目。其下按產品性質分類。

0707 私營一般事業放款 凡貸放不屬於上列各私營事業的款項，記此科目。

八、私營農業放款： 凡貸放農民、漁民、牧民的款項，均屬此項目。其下按用途或對象分科目。

0801 耕畜放款 凡貸出款項作為購買耕畜者，記此科目。

0802 水渠放款 凡貸出款項用於疏濬或開鑿水渠者，記此科目。

0803 水車放款 凡貸出款項用於購買或製造水車者，記此科目。

0804 水井放款 凡貸出款項用於修掘水井者，記此科目。

0805 肥料放款 凡貸出款項作為購買肥料者，記此科目。

0806 種籽放款 凡貸出款項作為購買種籽者，記此科目。

0807 農具放款 凡貸出款項作為購買農具者，記此科目。

0808 農藥放款 凡貸出款項作為購買農藥者，記此科目。

0809 種畜放款 凡貸出款項作為購買優良種畜繁殖者，記此科目。

0810 農副業放款 凡貸出款項用於農副業生產者，記此科目。其下按產品性質分類。

0811 特種農業放款 凡貸出款項不屬於上述各種用途（如口糧、草料等）及代政府貸放的救濟性款項，記此科目。

0812 特產放款 凡貸放款項用於發展特產品者，記此科目。其下按特

產品性質分類。

- 0813 漁民放款 凡貸出款項扶助漁民從事漁業生產者，記此科目。
0814 牧民放款 凡貸給牧民款項直接或間接用於發展畜牧者，記此科目。
0815 林墾放款 凡貸出款項作為小型林墾之用者，記此科目。

九、機關生產放款：

- 0901 機關生產放款 凡按規定貸放各機關、部隊生產事業的款項，記此科目。

一〇、金融業放款： 凡貸放金融業及銀團的款項，均屬此科目。

- 1001 合營金融業放款 凡貸放公私合營銀行的款項，記此科目。
1002 私營金融業放款 凡貸放私營行莊及其他金融業的款項，記此科目。
1003 銀團放款 凡貸放銀團委託轉放或聯合的放款，記此科目。

一一、投資：

- 1101 投資 凡對各專業行、保險公司、合營銀行、投資公司及印製局所屬工廠等的投資，記此科目。

一二、應收款項： 凡各種暫付款或應收款項，均屬此項目。

- 1201 暫記付款 凡付出款項一時未能確定科目者，暫記此科目。
1202 代理聯行墊款 凡代聯行墊付進口押匯等款，在聯行未將款項入庫前，應先記此科目，一面即另用託收方式向聯行收回，俟接聯行已歸還通知後，再收回此科目。
1203 預付費用 凡各種預付費用在核定費用預算額度內支付時，記此科目。其下按經常費用、營業費用、備用品分戶。每月終再按實際用量轉入相當的費用科目。
1204 應收款項 凡各種應收利息及應收未收的款項，均記此科目。
1205 催收款項 凡各項放款逾期未能收回，經呈准行長由原放款科目轉為催收款項時，記此科目。

一三、撥付基本建設基金監理：

- 1301 撥付基本建設基金監理 凡撥付由交通銀行監理的基本建設基金，記此科目。

一四、其他資產： 凡不屬於以上各項目的資產，均屬此項目。

- 1401 收回舊幣 凡收回的破損人民幣，記此科目。
1402 地方幣 凡收發的地方幣（如東北幣等）記此科目。
1403 應收保證款項 凡代顧客保證時顧客對本行應負的償還責任，記

此科目。其餘額應與保證款項科目的餘額相等。

1404 未收代收款 凡受顧客委託代收的款項在尚未收到時，本行對付款人有收款的債權，記此科目。其餘額應與代收款項科目的餘額相等。

1405 本票提存金 凡業務上開出本票，按規定同時提存的同額現金，記此科目。其餘額應與本票科目的餘額相等。

1406 抵繳存款準備金 凡金融業按規定以有價證券或實物抵繳的存款準備金，記此科目。

1407 實物 凡農貸及其他各種實物的收入和付出，記此科目。其下按實物種類分戶。

1408 運送中現金 凡運往他地的現金尚在運送中時，記此科目。俟運到後再轉入相當科目。

1409 運送中金銀實物 凡運往他地的金銀、外幣、實物尚在運送中時，記此科目。俟運到後再轉入相當科目。

1410 貸放中款項 凡農村貸款人員領取的款項或實物尚在貸放中時，記此科目。俟貸放後再轉入相當的放款科目。

1411 房地產 凡本行的房地產，記此科目。

1412 器具及設備 凡本行的一切器具及設備，記此科目。並分下列各戶：（1）交通工具；（2）各種用具；（3）各項設備。但總務實際掌握時，可按紙製、木製、竹製等分類。

1413 有價證券 凡承妥的各種股票證券，記此科目。

1414 信託資產 凡受顧客委託代為經營的各種資產，記此科目。其餘額在決算時應與信託負債科目的餘額相等。

1415 雜項資產 凡各種雜項資產如存出保證金、兌換所基金等，均記此科目。

一五、聯行帳項： 凡聯行間款項往來，均屬此項目。其下按性質分科目。

1501 匯劃往來 凡聯行間代理收付款，均記此科目。此科目餘額在收方時，列入本類。

1502 上年匯劃往來 上年的匯劃往來科目餘額，在本年開業日不製傳票過入此科目。凡委託行接到代理行上年發出的帳單轉帳時，記此科目。俟將各代理行上年度發出的帳單轉清後，再將此科目與上年匯差調撥科目對轉沖銷。此科目餘額在收方時，列入本類。

1503 聯行調撥款 凡各級行存款等資金的上調或撥回及放款資金的調用或歸還，均記此科目。此科目餘額在收方時，列入本類。

- 1501 匯差調撥 每日營業終了根據匯劃往來，匯出匯款兩科目收付總數軋算差額後，其應入庫或出庫的款項，記此科目。此科目餘額在收方時，列入本類。
- 1505 上年匯差調撥 上年的匯差調撥科目餘額，在本年開業日不製傳票，過入此科目。凡委託行接到代理行上年度發出帳單轉帳時，其應入庫或出庫的款項，記此科目。俟未達帳查清後，將此科目與上年匯劃往來科目餘額對轉沖銷，（總行以此科目各分行戶對轉沖銷）如有餘額，轉入匯差調撥科目。此科目餘額在收方時，列入本類。
- 1506 內部往來 總（分）行各部門間，同城行處間，管轄行與營業所分理處（附屬會計單位）間，及管轄行與附屬企業機構間的相互往來，均記此科目。此科目餘額在收方時，列入本類。
- 1591 撥付專用資金 凡撥交下級行的各種專用資金，記此科目。按資金性質分戶。

一六、附屬企業資產：

- 1601 附屬企業資產 每年各級行辦理業務決算時，附屬企業機構的資產列入此科目。

負債類科目如下：

二一、企業結算：凡國營企業及合作社單位等按法令規定受現金管理的款項，均為企業結算。參加劃撥清算者，應在帳頁上註明『結算戶』字樣；未參加劃撥清算者，應在帳頁上註明『往來戶』字樣。此種企業包括中央各部所屬企業、省市以下地方政府所屬企業、合作社及各機關所屬生產企業四種，均按其性質分列科目。科目內按所屬系統立戶（如重工業系統某一企業的各廠，有輕工業亦有重工業，應全部列歸重工業結算科目。）

- 2101 重工業結算 凡屬中央人民政府重工業部系統各企業的結算，均記此科目。
- 2102 燃料工業結算 凡屬中央人民政府燃料工業部系統各企業的結算，均記此科目。
- 2103 紡織工業結算 凡屬中央人民政府紡織工業部系統各企業的結算，均記此科目。
- 2104 食品工業結算 凡屬中央人民政府食品工業部系統各企業的結算，均記此科目。
- 2105 輕工業結算 凡屬中央人民政府輕工業部系統各企業的結算，均記此科目。
- 2106 貿易事業結算 凡屬中央人民政府貿易部系統各企業的結算，均

記此科目。

- 2107 鐵道事業結算 凡屬中央人民政府鐵道部系統各企業的結算，均記此科目。
- 2108 交通事業結算 凡屬中央人民政府交通部系統各企業的結算，均記此科目。
- 2109 郵電事業結算 凡屬中央人民政府郵電部系統各企業的結算，均記此科目。
- 2110 農業結算 凡屬中央人民政府農業部系統各企業的結算，均記此科目。
- 2111 林墾事業結算 凡屬中央人民政府林墾部系統各企業的結算，均記此科目。
- 2112 水利事業結算 凡屬中央人民政府水利部系統各企業的結算，均記此科目。
- 2113 文教衛生事業結算 凡屬中央人民政府文化部、教育部、衛生部、出版總署，及新聞總署系統各企業為結算，均屬此科目。補助帳頁按各該部署系統分別排列。
- 2114 財政所屬企業結算 凡屬中央人民政府財政部系統各企業的結算，均記此科目。
- 2115 本行附屬企業結算 凡本行附屬各企業的結算，均記此科目。
- 2116 地方企業結算 凡省市以下地方政府所屬的各企業（除公用部分外）的結算，均記此科目。其補助帳頁參照主管部門分別排列。
- 2117 地方公用事業結算 凡省市以下地方政府所屬各公用企業的結算記此科目。
- 2118 合作事業結算 凡依法成立合作社的結算。記此科目。補助帳頁按合作社性質（生產、供銷、消費、信用、運輸）分別排列。
- 2119 機關生產結算 凡各機關生產事業的結算，記此科目。

二、機關往來：

- 2201 機關往來 凡政府機關、部隊、及公立學校等單位存入的款項記此科目。社會團體自願參加現金管理者，亦記此科目。

二、專業行往來：

- 2301 專業行往來 凡各專業機構（中國銀行、交通銀行等）存入的款項，均記此科目。

二四、保險公司往來：

- 2401 保險公司往來 凡中國人民保險公司存入的款項，記此科目。

二五、合營企業存款：

- 2501 合營企業存款 凡公私合營各企業的存款，無論是否受現金管理或定、活期，均記此科目。必要時，補助帳頁得按其企業性質（工業、貿易、運輸、公用、文教、衛生等）分別排列。

二六、私營企業存款

- 2601 私營企業存款 凡各私營企業存入的款項，均記此科目。必要時，其補助帳頁得參照私營企業放款科目分別排列。

二七、金融業存款： 凡合營及私營金融業存入的款項，無論為定、活期及存款準備金，均屬此項目。

- 2701 合營金融業存款 凡合營金融業存入的款項，記此科目。
2702 私營金融業存款 凡私營金融業存入的款項，記此科目。
2703 存款準備金 凡合營及私營金融業按照規定繳存的存款準備金，記此科目。

二八、儲蓄存款： 凡依各種儲蓄章程存入的款項，均屬此項目。此種存款以一般私人及羣衆團體為主要對象。其下按儲蓄性質分科目。

- 2801 定期儲蓄存款 凡存入款項其存取有規定期限者。記此科目。其下按性質分『整存整付』、『整存零付』、『零存整付』、『存本付息』各類。補助帳頁亦分別排列。
2802 活期儲蓄存款 凡存入款項隨時可以存取者，其存取辦法無論使用支票送金簿或存摺，均記此科目。
2803 有獎定期儲蓄存款 凡以有獎儲蓄方式吸收的存款，記此科目。
2804 保本保值儲蓄存款 凡以保本保值儲蓄方式吸收的存款，記此科目。
2805 定額儲蓄存款 凡發售定額存單到期本息併付的儲蓄存款，記此科目。

二九、政府專款：

- 2901 政府專款（總行用） 凡政府撥交本行的專用資金，記此科目。按資金性質分戶，例如農貸資金、固定資金等。
2902 公債本息基金（總行用） 凡政府撥給的備付公債本息基金，記此科目。

三〇、基本建設基金監理：

- 3001 基本建設基金監理 凡政府撥付各指定事業充作基本建設基金而交由本行按核定計劃監理支付者，記此科目。各指定事業必須按照計劃進行建設，否則本行得予拒付。

三一、金庫款項： 本行代理財政金庫收支的款項，均屬此項目。其收支方式及程序按金庫條例辦理。

3101 中央金庫款 凡代理中央金庫所收支的款項，記此科目。

3102 地方金庫款 凡代理地方金庫所收支的款項，記此科目。
並得按庫立戶。

三二、匯出匯款：

3201 匯出匯款 凡接受顧客委託的票、信、電各種匯款以及代理財政金庫、企業金庫上繳下撥通過匯兌的款項，均記此科目。

三三、保付票據： 凡本行開出的票據或擔保的票據負有「見票即付」責任者，均屬此項目。其下按性質分科目。

3301 本票 凡應顧客要求開出本票時，記此科目，同時應提同額現金專庫保存作為本票提存金。

3302 保付支票 凡顧客開出支票，經收款人或出票人提出由本行簽章保付後由原存戶帳內轉入此科目。

3303 限額運輸支票 凡企業結算各戶因便利支付運費由結算戶劃出專款換領限額運輸支票時，記此科目。

三四、應付款項： 凡各種暫收款或應付款項，均屬此項目。

3401 暫記收款 凡收入款項係臨時性質或一時未能確定適當科目及預收款項、預收利息等，均記此科目。其下得按性質分戶。

3402 應付款項 凡應付費用、應付退匯款、應付利息及其他應付款項等，均記此科目。其下按性質分戶。

3403 存入保證金 凡收入各種款項係作為保證性質者，記此科目。

3404 代理收款 凡受各企業金庫、各機關或顧客委託經常代理收受的款項，記此科目。每日營業終了或定期轉入相當科目。

三五、受託基本建設基金監理：

3501 受託基本建設基金監理 凡收到政府委託轉撥由交通銀行監理的基本建設基金，記此科目。

三六、其他負債： 凡不屬於上述各種負債或僅表示與本行債權相對的債務責任者，均屬此項目。

3601 地方託放款項 凡地方政府委託代放的款項或實物，記此科目，其下按性質分戶。

3602 保證款項 凡受顧客委託由本行簽發憑證（如委託購買證、商業信用證）或辦理票據保證等因而發生的對外保證責任，記此科目。
其餘額應與應收保證款項科目餘額相等。

3603 代收款項 凡受顧客委託代為收取的款項，記此科目，其餘額應與未收代收款科目餘額相等。

3604 備抵房產折舊 凡提存備抵房產折舊的準備，記此科目。在決算期編製資產負債表時，於房地產科目內予以抵銷。

3605 備抵器具及設備折舊 凡提存備抵器具及設備折舊的準備，記此科目。在決算期編製資產負債表時，於器具及設備科目內予以抵銷。

3606 信託負債 凡受顧客委託代其經理各種資產因而對顧客所發生的債務，記此科目。按顧客立戶。其餘額在決算時應與信託資產科目餘額相等。

三七、聯行帳項： 凡聯行間款項往來，均屬此項目。其下按性質分科目。

3701 匯劃往來 凡聯行間，代理收付款均記此科目。此科目餘額在付方時，列入本類。

3702 上年匯劃往來 上年的匯劃往來科目餘額，在本年開業日不製傳票，過入此科目。凡委託行接到代理行上年發出的帳單轉帳時，記此科目；俟將各代理行上年度發出的帳單轉清後，再將此科目與上年匯差調撥科目對轉沖銷。此科目餘額在付方時，列入本類。

3703 聯行調撥款 凡各級行存款等資金的上調或撥回及放款資金的調用或歸還，均記此科目。此科目餘額在付方時，列入本類。

3704 匯差調撥 每日營業終了，根據匯劃往來，匯出匯款兩科目收付總數核算差額後，其應入庫或出庫的款項，記此科目。此科目餘額在付方時，列入本類。

3705 上年匯差調撥 上年的匯差調撥科目餘額，在本年開業日不製傳票，過入此科目。凡委託行接到代理行上年度發出帳單轉帳時，其應入庫或出庫的款項，記此科目。俟未達帳查清後將此科目與上年匯劃往來科目餘額對轉沖銷，（總行以此科目各分行戶對轉沖銷）如有餘額，轉入匯差調撥科目，此科目餘額在付方時，列入本類。

3706 內部往來 總（分）行各部門間，同城行處間，管轄行與營業所分理處（附屬會計單位）間及管轄行與附屬企業機關間的相互往來，均記此科目。此科目餘額在付方時，列入本類。

3607 領用專用資金 凡由上級行撥下的各種專用資金，記此科目。按資金性質分戶。在領用行帳上，此項資金如已全部轉撥，本科目餘額應與撥付專用資金科目相等。

三八、附屬企業負債：

3801 附屬企業負債 每年各級行辦理業務決算時。附屬企業撥備的負債列入此科目。

淨值類科目如下：

四一、資本及累積： 政府撥交本行的資本及本行歷年經營業務所發生的累積盈餘，均屬此項目。

4101 資本（總行用） 政府撥交本行的資本，記此科目。

4102 公債（總行用） 按本行條例規定提存的公積，記此科目。

4103 盈餘累積（總行用） 本行盈餘經按規定分配及上繳後的餘額，記此科目。

4104甲 本年損益 每年度決算時，將損益類各科目餘額不製傳票，依其收付過入此科目。此科目的餘額，即為該年度『純損』或『純益』。

4104乙 上年損益 年度開始時，上年度的『本年損益』即為本年度的『上年損益』。其下分設『本行損益』及『轄內損益』兩戶。

4105 全體總損益（總行用） 總行合併全行損益時，記此科目。

損益類科目如下：

五一、營業損益： 凡因經營業務所發生的各項損益，均屬此項目。其下按性質分科目：

5101 收入利息 凡收入的各種放款息，記此科目。其下按有關各放款項目分戶。

5102 付出利息 凡付出的各種結算戶息、往來戶息及存款戶息等，均記此科目。其下按有關各項目分戶。

5103 手續費 凡因經營業務所收付的各項手續費，記此科目。其下按業務性質分設下列各戶：（1）匯費；（2）代收款項；（3）押匯；（4）保證款項；（5）買賣證券；（6）買賣金銀；（7）買賣外幣；（8）信託業務；（9）代理保險；（10）經付公債；（11）雜項手續費。

5104 金銀損益 凡因金銀買賣或盤存溢耗所發生的損益，記此科目。

5105 外幣損益 凡因外幣買賣所發生的損益，記此科目。

5106 實物損益 凡因實物買賣或盤存溢耗以及保本保值因折實所發生的損益，記此科目。其下按實物種類及保本保值折實分戶。

5107 投資損益 凡因投資及買賣有價證券所發生的損益及收入股息等，記此科目。其下按投資及證券分戶。

5108 信託損益 凡因經營信託業務及倉庫所發生的損益，記此科目。

5109 呆帳 凡催收款項，久經催收無著經按規定呈准轉爲呆帳或呆帳收回時，記此科目。此項帳數雖已轉作損失，但仍應注意收回。

5110 雜損益 凡不屬上述各科目的損益，均記此科目。

五二、內部損益： 凡聯行間的內部損益，均屬此項目。

5201 聯行利息 凡聯行調撥款及代理聯行墊款等所收付的利息，記此科目。

5202 聯行手續費 凡代理聯行業務按規定所收付的手續費，記此科目。

五三、特別損益： 凡非營業損益及由於估價所發生的損益，均屬此項目。

5301 非營業損益 凡各種非營業損益如現金浮溢短缺，收兌舊幣費用及其他特殊的損失或收益，均記此科目。其下得按損益性質分戶。

5302 估價損益 凡金銀、外幣、實物因調整價格而發生的估價損益，記此科目。其下得按估價對象分戶。

五四、費用： 凡本行一切費用，均屬此項目。其下按費用的用途或性質分科目。

5401 現金運送費 凡運送現金所支付的運輸費、旅費、包紮費、包裝義用具費、警衛費、保險費等，均記此科目。

5402 稅款 凡按政府法令繳納的各項稅款，記此科目。其下按稅款種類分戶。

5403 營業費用 凡營業上的各種費用，記此科目。其下按費用種類分戶。

5404 經常費用 凡按規定標準開支的各種經常費用，記此科目。其下按費用種類分戶。

5405 折舊 房產器具及設備於決算期按規定折舊率攤提的折舊數，記此科目。

(錄自1951年『中國人民銀行會計制度』第1至13頁)

傳票式樣

(1)

現金收入傳票

公元 年 月 日 (銅牌第 號)

科 目			總字第 號	字第 號
摘 要	金 額	(位 數)		
合 計				
行長	會計	業務	出納	覆核 記帳 製票

← 20 公分 →

(白紙印紅色)

(2)

現金付出傳票

公元 年 月 日 (銀牌第 號)

科 目			總字第 號	字第 號
摘 要	金 額	(位 數)		
合 計				
行長	會計	業務	出納	覆核 記帳 製票

← 20 公分 →

(白紙印黑色)