

大 學 用 書

商業銀行實務

解宏賓編著



三民書局印行

商業銀行實務

解宏賓編著

學歷：國立中興大學畢業

經歷：國立中興大學、中央警官學校教授

現職：致理商業專科學校校長

三民書局印行

中華民國六十三年九月初版
中華民國七十年八月修訂三版

商業銀行實務

基本定價肆元陸角柒分

署作者 解 宏 賓

發行人 劉 振 強

出版者 三民書局股份有限公司

印刷者 三民書局股份有限公司

臺北市重慶南路一段六十一號
郵政劃撥九九九八號

行政院新聞局登記證 版臺業字第〇二〇〇號

修正再版自序

為適應進步中的現社會需要，財政部組成了銀行法修訂小組，蒐集各國金融組織資料，並檢討我國原有銀行法之缺失，完成了新銀行法的制定，並於六十四年七月四日公佈施行。

由於新銀行法的公佈，各銀行更檢討得失，為健全體制、服務社會，乃調整其業務項目，修正其作業程序，以擴增其內部業務處理績效，使銀行業務趨向於現代化；如美國 EFTS 電傳資金系統甚或一般業務都有不少值得我們學習與改進之處。

拙著「最新商業銀行實務」，乃五十九年至六十三年間之教授講義，於六十三年付印成冊，今銀行法及銀行業務皆有變異，自宜隨而訂正，以應在學學生及參與金融機構考試之社會青年之所需，年來又多方搜集銀行業務處理資料，逐項核對修正，多蒙各銀行先進、友好之臂助與指教，使「銀行實務」之精要，仍能全部呈現於大眾，但自己已非銀行從業人員，且銀行業務繁複，復不時改進，而各行間又各有所長，以拙著區區三十餘章，亦僅能去蕪存菁、避輕就重，摘要介紹敘述而已。其疏漏及不當之處，仍祈各學者、先進，不吝指正，是所至盼。

解 宏 寶

序於民國六十七年元旦

11/11/75 03

自序

銀行乃經濟社會之心臟，凡通貨的調節，資金的融通，經濟的發展，無不以銀行是賴。而商業銀行，更始終立於金融經濟的第一線，對工商企業，對社會大眾，深具其不可沒滅之功。

吾儕偏安臺灣，擠強國之林而與之競爭，所恃者首為繁榮之經濟。最近海內外專家，正汲汲於諸財經措施之檢討改進，對貨幣、匯率、銀行的利率，及商業銀行之現代化，見仁見智提供碩見，由此可知商業銀行與國家經濟之關係。而商業銀行能否發揮其預期功能，除受經濟環境與法制限制外，更賴其業務處理之是否能合於己而宜於人；此乃研習銀行實務之關鍵所在。

近年來，國內先進對貨幣銀行之鉅著既衆且博，但對銀行實務之介紹與評議尚屬稀少，筆者不自量力，憑淺薄之經驗，應學子之所需，將平日授課講義，編印成冊，本求教之心，增廣見益。

本書既屬實務，故首重商業銀行業務之實際處理手續，乃以國內各商業銀行業務處理細則，配合現行法規，去蕪存菁，順序說明。而本書本授課講義，故對銀行起新升職之考試、實際工作之需要，敘述較詳，對貨幣銀行理論、平日少用之業務，或常用習見之表格，則儘量省略，俾惜其時並著其效焉！而對銀行組織、制度及業務不甚合宜之處，亦藉機提出，簡要評議。

銀行實務繁瑣複雜，其出於書冊外而端賴工作體驗者尤為可貴，而筆者經驗、學識缺乏，僅憑教學熱忱與區區資料，在學者需要與良師益

2 商業銀行實務

友賢責下，匆匆付印成書，遺漏乖誤自恐難免，然編述之旨原在廣求教益，尚祈方聞君子不吝指正，無任感荷！

解 宏 寶

序於民國六十三年九月

介簡容內

這是一本針對大專院校商學院學生，及準備金融機構考試人員的最好教本與參考書，也是從事銀行業務者的最佳手冊。作者解宏賓教授，以國內各銀行業務處理細則，配合現行法規，參酌外國銀行之優點，去蕪存菁，編著而成；由銀行之組織、創辦，到內部牽制、存放、徵信、滙兌、撥劃，順序漸進，系統說明，並檢討缺失，提供改進，誠非坊間一般銀行理論與實務所可比擬。

mw 74/03

商業銀行實務目次

第一章 商業銀行概念

- 第一節 商業銀行的意義..... 1
- 第二節 商業銀行的業務..... 2

第二章 商業銀行的創設與內部組織

- 第一節 呈請設立..... 5
- 第二節 內部組織概況..... 6
- 第三節 各部組織及職責.....10

第三章 商業銀行的總分行體制

- 第一節 管理制度概述.....17
- 第二節 分支行的籌設.....19
- 第三節 分支行的管理.....20

第四章 商業銀行的股務管理

- 第一節 股份之登記與代理.....25
- 第二節 股份之轉讓.....27
- 第三節 股票之掛失.....27

第五章 出納業務

- 第一節 出納制度.....35
- 第二節 收入手續.....37

2 商業銀行實務

第三節	支出手續	39
第四節	現金整理	40
第五節	現金之提送	42
第六節	現金保管	43
第七節	偽鈔的辨認及其處理	45
第八節	破損券之收兌	50
第九節	出納結帳	51
第十節	金庫管理	53

第六章 票據與有價證券

第一節	票據的意義與類別	57
第二節	本 票	59
第三節	支 票	62
第四節	匯 票	66
第五節	票據的承兌	73
第六節	票據的轉讓與背書	76
第七節	票據交換之管理制度	83
第八節	票據交換手續	84
第九節	有價證券	88

第七章 存款通論

第一節	存款的意義與來源	93
第二節	存款種類及利息	94
第三節	存款準備金	97
第四節	存戶之戶名、住址與帳號	100

第五節	印鑑的留存及更換·····	101
第六節	掛失止付·····	104
第七節	存款的查詢與繼承·····	112
第八節	利息所得稅之扣繳·····	114
第九節	存額證明書之填發及帳頁卡之保管·····	116

第八章 支票存款實務

第一節	意義與特質·····	119
第二節	開戶條件·····	120
第三節	開戶手續·····	123
第四節	存款手續·····	128
第五節	付款手續·····	130
第六節	空白支票之處理手續·····	134
第七節	存戶使用支票辦法·····	135
第八節	退還已付支票之手續·····	137
第九節	退 票·····	138
第十節	拒絕往來戶之處理手續·····	141
第十一節	帳務處理手續·····	142
第十二節	對帳手續·····	146
第十三節	結清銷戶·····	148
第十四節	靜止戶之處理·····	148
第十五節	送金簿之處理·····	149

第九章 活期存款實務

第一節	意義與特質·····	151
-----	------------	-----

4 商業銀行實務

第二節 開戶手續·····	151
第三節 存款手續·····	153
第四節 存戶取款手續·····	154
第五節 記帳手續與結帳·····	155
第六節 續換新摺與存款移存·····	158
第七節 靜止戶與銷戶處理·····	159
第八節 結息手續·····	160

第十章 定期存款實務

第一節 意義與特質·····	163
第二節 開戶與存單之簽發·····	164
第三節 到期取款與付息·····	165
第四節 轉期與逾期之處理·····	166
第五節 移存手續·····	169
第六節 存單之質押·····	170
第七節 結帳手續·····	171

第十一章 通知存款實務

第一節 意義與特質·····	173
第二節 事務處理·····	174

第十二章 同業存款實務

第一節 意義與特質·····	175
第二節 業務處理要點·····	175

第十三章 儲蓄存款實務

第一節	意義與性質·····	177
第二節	儲蓄業務應受之限制·····	178
第三節	儲蓄存款的管理制度·····	178
第四節	各類儲蓄存款·····	179

第十四章 撥劃存款實務

第一節	意義與性質·····	187
第二節	開戶及存款·····	187
第三節	撥付手續·····	188
第四節	計息與對帳·····	189
第五節	銷戶與更名·····	190

第十五章 存款計息

第一節	利率的決定·····	191
第二節	活期存款計息·····	191
第三節	定期存款計息·····	193
第四節	月 算·····	195

第十六章 放款通論

第一節	放款的意義與原則·····	197
第二節	放款的要件·····	199
第三節	放（貸）款的類別·····	204
第四節	放款的界限·····	208

6 商業銀行實務

第五節 放款利息及違約金.....	212
第六節 債權憑證與保證.....	214

第十七章 放款約據

第一節 放款往來之約定.....	217
第二節 放款約據.....	219
第三節 約據之對保.....	221
第四節 約據與擔保權之聯繫.....	222

第十八章 信用調查

第一節 信用調查的基本概念.....	223
第二節 信用調查的方式.....	224
第三節 信用調查之步驟.....	227
第四節 企業信用之評價因素.....	229
第五節 信用調查之項目.....	231

第十九章 定期放款之業務處理

第一節 申請手續.....	237
第二節 貸款手續.....	238
第三節 收回手續.....	244
第四節 攤還手續.....	245
第五節 轉期手續與貸放報告.....	247

第二十章 擔保放款

第一節 抵（質）押放款的意義.....	251
---------------------	-----

第二節	一般定期質押放款處理手續·····	252
第三節	存款單質押放款處理手續·····	254
第四節	抵（質）押品之鑑定與估價·····	256

第二十一章 放款計息

第一節	利息期間及違約金·····	261
第二節	帳務處理·····	262
第三節	定期及定期質押放款之利息計算實務·····	265
第四節	活期及活期質押放款利息計算實務·····	268

第二十二章 貼 現

第一節	貼現的意義·····	271
第二節	貼現的類別·····	274
第三節	貼現率之決定與計息·····	276
第四節	貼現票據的審查·····	277
第五節	貼現手續·····	279
第六節	收回手續·····	282
第七節	貸放報告·····	284

第二十三章 透支與投資

第一節	透支的意義與手續·····	285
第二節	透支之記帳與計息·····	289
第三節	金融投資·····	291

第二十四章 不良放款

第一節	不良放款之措施·····	295
-----	--------------	-----

8 商業銀行實務

第二節	逾期放款之催討	298
第三節	催收款項及呆帳之整理	299
第四節	不良放款保全與票據時效中斷	301
第五節	債務人死亡之處理	305

第二十五章 押匯業務

第一節	押匯的意義與種類	307
第二節	商業信用證與委託購買證	308
第三節	進口押匯的手續	316
第四節	出口押匯的手續	320
第五節	押匯之審核	322
第六節	打包放款	324

第二十六章 保證業務

第一節	保證之意義與業務範圍	325
第二節	保證方式及文件	326
第三節	保證業務之辦理程序	328
第四節	辦理保證業務之注意事項	331

第二十七章 國內滙兌業務

第一節	國內滙兌的意義與分類	335
第二節	國內滙兌的收解手續	338

第二十八章 國外滙兌業務

第一節	國外滙兌的意義	355
-----	---------	-----

第二節	滙率的意義·····	355
第三節	滙出滙款·····	358
第四節	滙入滙款·····	366
第五節	買入光票·····	369
第六節	外幣收兌·····	374
第七節	外幣存款·····	381

第二十九章 倉庫實務

第一節	進出倉手續·····	385
第二節	倉租與費用·····	391
第三節	倉單過戶與掛失·····	393
第四節	倉庫印鑑掛失手續·····	398
第五節	移倉手續與保管責任·····	400

第三十章 保管箱出租實務

第一節	租箱開箱退租與逾期處理·····	405
第二節	鑰匙遺失與換鎖·····	408
第三節	印鑑之遺失與更換·····	408

第三十一章 代收款項

第一節	代收本埠款項·····	413
第二節	代收外埠款項·····	414
第三節	代收國外款項·····	415

第三十二章 代募有價證券實務

第一節 委託申請與證券交託..... 421

第二節 售價與費用之處理..... 422

主要參考資料