

周仰汶著

銀行學會
實務叢書

國內匯兌及押匯業務

商務印書館發行

F-832
13

銀行學實務叢書

周仰汶著

國內匯兌及押匯業務

商務印書館發行

紀念先父潔蓀公及亡室袁女士秀明



影 近 者 著

銀行學會審定書

銀行事業，內而與國家社會，外而與世界各邦，經濟財政俱有莫大關係，千端萬緒，非尋常商業可比，故業此者皆須有學。然已投身銀行界之人，各有其日常事務，又何能專心讀書。本會爰有編輯委員會之組織，計劃彙撰銀行叢書，其宗旨在促進本國銀行界研究銀行學術，及養成銀行業實務人才，以期理論與實際，互相融洽，而使整個之銀行事業，得以日進無疆。本此旨趣，約請會員，負責撰述。本會會員，咸爲金融界領袖，對於銀行理論與其實務，均有深切之研究，豐富之經驗，各本其經驗研究之所得，筆之於書，當能切於實際合於理論也。俾供職各銀行人員，於休沐之暇，人手一篇，披覽有得，其補助學術，非淺鮮矣。夫銀行事業，既與國家社會世界各邦，經濟財政，有莫大關係，則本叢書之編印，又豈僅貢獻於銀行界而已哉。此書將源源續出，茲於編印之先，略述旨趣，願海內專家進而教之。

自序

銀行學會常務理事暨新華信託儲蓄銀行總經理王志莘先生，學者也，與余締交滬上，時在民國十七年春季，相與切磋銀行會計及管理等學，先後將及六載。志莘先生於膺江蘇省農民銀行總經理職務，余亦調職南京鎮江等地，雖相見不常，但仍得藉魚素以達問聞之願。今則均各相繼歸滬，滬上銀行家學者，創設銀行學會，期有造於吾國銀行事業並編行銀行實務叢書，以貫初衷，特徵稿於余。編書難事也，編實務之學，則尤爲困難，蓋材料之不易得也。余從事銀行大小職務，迄今已十有八載，第以才識凡庸，因之不得不上研討搜索之道。歷年來，雖略有所得，然以環境及職務故，未有著述之機會。客歲應國立上海商學院院長徐佩琨先生之約，兼任該院銀行實踐教授職務，遂不得不於晨昏暇晷中整理舊篋矣。今志莘先生爲學會而徵稿苦乏佳作，可以應命，乃又義不容辭，未能藏

拙，於是將所授銀行實踐原稿之一部，參酌增減，而成茲編，非敢云一得之愚，實抱引玉之誠，兼以紀念先父潔蓀公及亡妻袁秀明女士，尙希海內明達，加以指正。本書內容材料或本諸個人經驗或採諸銀行實際，除票據一章酌量參考王效文先生所著之中國票據法論外，其餘之參考書籍雜誌報章均有，因係零珍碎玉，採積而來，茲不附述其名稱於此，幸識者鑒之。

民國二十二年二月十五日周仰汝自序

例言

一、本書之作，其動機在將國內匯兌及押匯之實際情形，貢獻有志研究斯學者之參攷。

二、書內各種書據表報及各種材料，大致均採自銀行實際應用者，並參以著者之經驗及搜集所得而成茲書。

三、著者服務上海商業儲蓄銀行總分行及各部處垂八年，故本書所採之書據表報等以上海銀行所應用者居大半，見聞所及，獲益良多，謹誌於此聊表感忱。

四、本書成於廢兩改元之前，僉促付梓，草倉修改，遺漏在所難免，倘望高明正之於再版時修正。

目錄

第一章	頭寸之調撥	一一
第二章	業務之種類及組織	一一
第一節	種類	一一
第二節	組織	一二
第三章	匯票與票據法	一四
第一節	匯票之種類	一四
第一項	種別	一五
第二項	期限	一五

第三項 程式.....	三〇
-------------	----

第四項 付款.....	三三
-------------	----

第二節 匯票之背書.....	三六
----------------	----

第一項 還原背書.....	三七
---------------	----

第二項 背書人之條件.....	三七
-----------------	----

第三項 一部背書.....	三八
---------------	----

第三節 匯票之承兌.....	三八
----------------	----

第一項 承兌之方式.....	三九
----------------	----

第二項 承兌之延期.....	三九
----------------	----

第三項 擔當付款人之指定.....	四〇
-------------------	----

第四章 匯兌業務.....	四一
---------------	----

第一節 匯出匯款事務.....	四一
-----------------	----

第一項	核算匯價表	四一
第二項	發售電匯	四五
第三項	發售票匯	五〇
第四項	發售信匯	五八
第五項	發售條匯	五八
第六項	匯出匯款之會計手續	六〇
第二節	支付匯款事務	七七
第一項	審核單據	七七
第二項	發送收條	七八
第三項	核付匯款	八四
第四項	收取解款	八五
第五項	製單手續	八七
第六項	匯票之承兌	九五
第三節	其他匯兌業務	九七

國內匯兌及押匯業務

四

第一項 發售活支匯信.....

九八

第二項 購買各地票據.....

一〇七

第三項 購買各地電匯.....

一一〇

第五章 押匯業務.....

一一一

第一節 承做進口押匯票據.....

一一三

第一項 單據.....

一一四

第二項 保險.....

一一八

第三項 報關.....

一二八

第四項 交貨.....

一二〇

第二節 承做出口押匯票據.....

一二二

第一項 承押.....

一三三

第二項 交貨.....

一四二

第三項 提單.....

一四四

第四項 保險·····	一七四
第五項 寄遞·····	一八八
第三節 發行國內押匯匯信·····	一八九
第一項 匯信之發行·····	一九三
第二項 匯票之承兌·····	二〇七
第三項 付款及交貨·····	二〇九
第四節 代歸進口出口票據·····	二一四
第一項 出口票據·····	二一四
第二項 代歸進口票據·····	二三一
第六章 收解業務·····	二三八
第一節 總分支行間之收解事件·····	二三八

國內匯兌及押匯業務

六

第一項 收款.....二三八

第二項 解款.....二三九

第三項 轉帳.....二四〇

第四項 利率.....二四六

第五項 透支與各行營業主旨之關係.....二四六

第二節 外埠行莊間收解事件.....二四八

第一項 信用調查.....二四八

第二項 訂立契約.....二五〇

第三項 交換印鑑.....二五六

第四項 透用數額.....二五七

第五項 存欠利率.....二五七

第六項 轉帳方法.....二五八

第三節 管理及支配事務.....二六一

第一項	寄來函電之支配	二六一
第二項	附來單據之支配	二六二
第三項	支付匯款帳之記錄	二六三
第四項	支付匯款收條之填發	二六五
第五項	各種單據之核對	二六五
第六項	往來函電之核對	二六六
第七項	各種帳簿之核對	二六七
第七章 記帳事務		二六九

第一節	記載分戶帳	二六九
第二節	結單	二七一
第三節	結算利息	二七三
第四節	未達帳	二七三

第八章 電信事務……………二七六

第一節 收譯電信事件……………二七六

第二節 繕發電信事件……………二七九

第九章 出納事務……………二八三

第十章 附錄……………二八六

I 廢兩改元前之匯價計算……………二八六

一 匯兌計算與匯兌中心……………二八六

二 上海對各埠之匯價計算……………二八八

甲 上海對漢口之匯價計算……………二八八

乙	上海對天津之匯價計算·····	二九〇
丙	上海對其他要埠之匯價計算·····	二九二
三	漢口對各埠之匯價計算·····	三〇〇
甲	漢口對上海之匯價計算·····	三〇〇
乙	漢口對天津之匯價計算·····	三〇二
四	天津對各埠之匯價計算·····	三〇五
甲	天津對上海之匯價計算·····	三〇五
乙	天津對漢口之匯價計算·····	三〇八
五	連鎖比例之應用·····	三一—
六	現金輸送點與匯價之計算·····	三一八
II	貼現商業承兌匯票·····	三一八