

金伯銘著

銀行實踐

上冊

商務印書館發行

葉序

余服務浙江興業銀行三十一年，於銀行實務，並未諳習，初則承同人之樂於研究者，遇事討論，稍知門徑，繼則有專門學而來就我行，或有所獻替，或有所述作，聞見既習，益驚其浩博而無涯涘，譬如醫者求醫，雖抉去翳膜，可以摸索於斗室之內，而於咫尺外之鬚眉口耳，仍熟視而不能辨也。金君伯銘，亦有專門學而來就我行，服務甫三年，於休息之暇，本其昔年之所學，與其歷年之所著，「銀行實踐」一書，辭遜而理充，文省而意富，冀以一隅之心，得引起各方之辯難，俾折衷以歸於至，嘗假使伯銘服務如余之久，則其施之於身，見之於事者，又胡可限量，孔子曰：「我欲託諸空言，不如見諸行事之深，明也。」伯銘承傳，近年研究銀行實務者，屢有佳著，伯銘此編，不愧為佳著之一，今將付印，屬為弁言，余也不才，無能為役，讀者視為醫說可耳。

中華民國二十八年八月 葉景葵識

徐序

我國自有銀行不過三十餘年，其初沿歐西之美名，循錢莊之舊習，二十年來始一一革新，納入正軌，人才亦逐漸加多，事業亦逐漸發展。凡治是業者，大都非偏於學識即偏於經驗，倘學識優而經驗不足，不免貽空言無補之譏；經驗豐而學識太淺，難免受不學無術之誚，可知學識經驗兩者並重。尤其要者，平日絲毫不苟，方可爲純正之銀行家。金君伯銘在美學銀行科，回國任浙江地方銀行及我續行襄理有年，是先有學識而後有經驗者，公餘之暇，成「銀行實踐」一書，洋洋三十餘萬言，頗多實用。凡商校師生及銀行行員均可人手一編也。

中華民國二十八年四月二十日永嘉徐寄廩序於上海浙江興業銀行

朱序

近年來我國銀行事業，外受世界潮流之感應，內遭經濟環境之變遷，頗多革新建設，凡所設施，其間發展之經過，計劃之內容，實施之情形，頭緒萬端，錯綜複雜，不但經濟學者有隔閡模糊之感，即從事銀行業者，亦難周知詳審，關於銀行學術之著作，坊間流傳者雖亦不少，然其內容，大都摭拾西籍，不切國情，求其材料新穎，切合實際，理實兼備，便於參考者，尚不多觀，金君伯銘，前在美國密西根大學研究經濟及銀行之學，得碩士學位，回國後歷任浙江地方銀行及浙江興業銀行襄理之職，又曾任國立北平大學及私立滬江大學教授，茲本其歷年經驗及教學之所得，纂述「銀行實踐」一書，余獲讀其手稿，博大精審，條分縷析，而於吾國之銀行事業，尤能根據最新之材料與事實，詳為闡述，示以實例，注重實踐，兼列學理，以資參證，適足為國內大學銀行學科之良好教本，且可供從事銀行業者之參考，余與君有先後同學共事之雅，茲又讀其大著，益佩其治學之勤，爰綴數語，以誌景企。

朱博泉識于滬江大學城中區商學院

竹 序

凡治學從事著述，須學識經驗並重，尤須深切了解本國國情。如偏重學理，則紙上談兵，施之實際，每多扞格。如偏重經驗，則易流於師心墨守，難期改進。即學識經驗並富，而所富者爲他國之學識，他國之經驗，不適合本國國情，縱有崇論閎議，終感枘鑿。凡百著述皆然，而於銀行學之著述尤然。金君伯銘遊學新大陸，專攻經濟及銀行之學，歸國後，歷任大學教授，並任金融界要職有年。服務之暇，本其學識經驗，就吾國銀行界之實況，編撰銀行實踐一書，分爲三大編，十一章，三十餘萬言，綱舉目張，條分縷析，足稱爲備具上列三項條件之巨著。他日出版，在著述界放一異彩，在銀行界得一準繩，其裨益于金融社會，豈淺鮮哉。

己卯五月竹森生謹序

羅序

銀行業在我國發展未久，而演變甚亟，以近年爲尤甚。蓋政府於經濟方面種種設施，吾銀行業無不與有關涉。顯銀行之使命重大如此，而國內言銀行實務之出版物尠；其愜心當意之作，能切合時代需要者尤尠。每與朋儕談及，引爲憾事。同事金伯銘君，學識與經驗並長，頃以「銀行實踐」初稿見示。受而讀之，深許其內容之博大精深。尤可貴者，此書不專重銀行之形態。於存放款之經營，單據之式樣，儲蓄信託各部之組織，國內外匯兌之變化，同業之關係諸問題外，尤致意於投資問題，列有專章論述。蓋此實爲銀行精神之所寄，一行榮枯之所繫。我國言投資之專書稀如麟鳳，金君此作，可謂詳人所略。研究銀行學者獲見此書，庶幾可以無遺憾矣。

羅郁銘序

自序

銀行實務書籍，國內尙少善本。國外書籍，雖汗牛充棟，又往往不切合於本國銀行實在情形。不佞嘗執教於國立北平大學滬江大學，講授此科，頗感無適當科本可用。友人楊蔭溥先生，曾擬編作，但以出國任職，事冗未果，轉以相屬。葉揆初先生又時時以編纂此類書籍相勸勉。爰以在銀行服務之經驗與歷年講授之概要，草成此書。惟倉卒成篇，疵漏難免，尙望讀者指正及批評。

不佞近任職浙江興業銀行上海總行，爲搜集便利起見，書內所述一切及所附表格，大都以該行現行狀況爲基本，而酌加其他銀行實在情形。全書宗旨，悉以銀行實務爲依歸，對於銀行學之理論，限於篇幅，未能詳細加以闡發及檢討。

本書承陳伯琴先生抽暇校閱，吳申淇君鄭仁叔君幫同搜集材料，朱稚雲君代爲謄錄，並承其他友人之指導與教正，特此誌謝。

金伯銘序於浙江興業銀行上海總行

目次

第一編

第一章 總論	一
第一節 銀行之意義	一
第二節 銀行之功用	七
第三節 銀行之歷史	一〇
(一) 吾國固有之金融組織	一〇
(二) 在華設立之外商銀行	一二
第四節 銀行之類別	一五
(一) 中央銀行	一六
(二) 特許銀行	一〇
(A) 國際匯兌銀行——中國銀行	二〇

(B) 特許實業銀行——交通銀行	二二
(C) 特許農民銀行——中國農民銀行	二三
(三) 省立銀行	二四
(四) 市立銀行	二六
(五) 商業銀行	二七
(六) 儲蓄銀行	二八
(七) 實業及農工銀行	二八
(八) 專業銀行	二九
(九) 華僑銀行	三〇
第五節 銀行之資本	三一
1. 資本之來源	三一
2. 資本之數額	三三
3. 資本之趨勢	三四
第六節 銀行之組織	三六
1. 基金組織	三七

2. 本身組織	三九
3. 事務組織	四一
(一) 分部制度	四一
(二) 總帳制度	四三
(三) 大出納制度	四四

第二編

第二章 活期存款 五一

第一節 普通活期存款	五二
(一) 存入之實務	五三
甲 收現	六一
乙 票據	六二
丙 轉帳	六三
(二) 付款之處理	六四

(三) 記帳.....	六九
第二節 特種活期存款.....	七三
(一) 關於特種活期存款重要之規定.....	七四
(二) 存摺與分戶帳及利息之通知.....	七四
(三) 特種活期存款存取事務之處理.....	七五
1. 開戶之手續.....	七五
2. 繼續存入之手續.....	七五
3. 以票據代現存入時之手續.....	七六
4. 存款取款之手續.....	七六
5. 結帳之手續.....	七六
第三節 信用透支及抵押透支.....	七八
(一) 關於透支之重要規定.....	七九
(二) 信用透支及抵押透支存取事務之處理.....	七九
1. 開戶之手續.....	七九
2. 結算時之手續.....	八〇

第三章 定期存款……………八一

第一節 普通性質之定期存款……………八三

(一) 銀行關於定期存款之規定……………八四

(二) 定期存款抵押借款之辦法……………九五

(三) 定期存款應有之帳簿……………九七

(四) 定期存款存取事務之處理……………一〇〇

(1) 關於定期存款開戶之手續……………一〇〇

(2) 關於定期存款到期時付還本息之手續……………一〇一

(3) 關於定期存款到期續存或轉入他項存款之手續……………一〇五

第二節 儲蓄性質之定期存款……………一〇五

(一) 開戶之手續……………一〇六

(二) 收付款……………一〇八

(1) 收入款項……………一〇八

(2) 付出款項……………一〇八

(三)記帳.....一一〇八

(1)複利存款帳.....一一〇九

(2)存本付息帳.....一一〇九

(3)整存零付帳.....一一〇〇

(4)短期定期帳.....一一〇〇

(5)定存日報.....一一〇一

(6)定存收付日記表.....一一〇一

(7)利息之核算.....一一〇一

(8)其他單據.....一一〇五

(9)決算報告.....一一〇五

第四章 其他存款.....一一一七

第一節 通知存款.....一一一七

(一)甲種通知存款.....一一一八

(1)關於甲種通知存款辦法之規定.....一一一八

(2) 關於甲種通知存款之約定書與收款收條	一一九
(3) 關於甲種通知存款之三聯通知存款支票及其他憑件	一二〇
(4) 關於甲種通知存款之記帳與計息	一二一
(5) 關於甲種通知存款之實務	一二二
(a) 甲種通知存款開戶之手續	一二二
(b) 甲種通知存款交易繼續存入之手續	一二二
(c) 甲種通知存款交易使用三聯通知存款支票之手續	一二三
(d) 銀行收受甲種通知存款內部之手續	一二三
(e) 銀行核驗甲種通知存款支票並付款之手續	一二三
(二) 乙種通知存款	一二四
(1) 乙種通知存款票	一二四
(2) 乙種通知存款明細帳	一二五
(3) 乙種通知存款時事務之處理	一二五
(a) 關於乙種通知存款交易存入之手續	一二五
(b) 關於乙種通知存款交易付出之手續	一二五

第二節 票據存款.....一二六

(一) 票據存款之規定.....一二七

(二) 票據存款之種類及其性質.....一二八

(1) 關於即期與按期之票據存款.....一二八

(2) 關於記名與不記名之票據存款.....一二九

(3) 關於普通支付轉讓式之指定支付指名支付與註冊式之指定支付之票據存款.....一二九

(4) 關於流通券與有價證券之票據存款.....一三〇

(三) 票據存款之明細帳.....一三一

(四) 票據存款之處理.....一三一

(1) 關於票據存款開戶之手續.....一三一

(2) 關於票據存款取款之手續.....一三一

第三節 暫時存款.....一三一

(一) 暫時存款之性質.....一三一

(二) 暫時存款之收條.....一三一

(三) 暫時存款之明細帳.....一三三

第四節 同業存款.....一三三

(一)本埠同業存款及透支.....一三四

(1)本埠同業往來戶之開立.....一三四

(2)本埠同業間收解轉帳之手續.....一三五

(3)同業往來分戶帳往來計算息單及對帳單.....一三五

(二)外埠同業存款及透支.....一三六

(1)外埠同業往來戶之開立.....一三六

(2)外埠同業往來戶代理收付款項之處理手續.....一三六

(三)匯劃與劃頭.....一三七

第五章 票據.....一二九

第一節 匯票.....一四〇

(一)匯票之種類.....一四一

(1)銀行匯票與商業匯票.....一四一

(2)即期匯票與遠期匯票.....一四一

(a) 定期付款之匯票	一四一
(b) 發票日後遲期付款之匯票	一四二
(c) 見票後遲期付款之匯票	一四二
(3) 記名匯票與無記名匯票	一四二
(a) 無記名式	一四三
(b) 記名式	一四三
(c) 指定式	一四三
(二) 匯票之程式	一四三
(1) 文字上程式	一四三
(2) 格式上程式	一四三
(三) 匯票之付款	一四四
(四) 匯票之背書	一四四
(五) 匯票之承兌	一四六
(1) 商業承兌匯票	一四六
(2) 銀行承兌匯票	一四七