

現代商業叢書

銀行簿記實踐

(上)

商務印書館發行

現代商業叢書
銀行簿記實踐

沈家楨編

江苏工业学院图书馆
藏书章

商務印書館發行

銀行簿記實踐序

會計之學最主實用研究之者固當就學理與事實融會而貫通之尤應廣徵實例熟諳手續以期切合乎實用東西諸先進國關於會計之著述如林而專重事實之搜集與剖解者常受事業界之推重近如英國且以實務著述之增加一般會計組織已不必盡假手於會計師論者輒謂巴希隆氏Luca Paciolo以降歷年數百會計學理迄無顯著之進步引爲學術界之憾事殊不知會計先進如英國已以實務著述見稱於社會吾儕研究會計者又何可忽視斯學實例之搜求與剖解者耶沈君家楨執務銀行有年究心會計孜孜不倦近且出其心得搜集種種實例闡明學理加以詮釋而有銀行簿記實踐之刊行吾知此書出版後其有裨於銀行業之參考與夫攻斯學者之實習決匪淺鮮也爰樂爲之序

中華民國十四年八月八日徐永祚

例言

(一)本書命名銀行簿記實踐。以編者歷來供職銀行所獲之經驗參以學理而成。但編者學識淺陋。謬誤之處。在所難免。閱者諒之。

(二)本書編述宗旨。注重實用。立言務求淺顯。能使人人了解。庶有志銀行業者。將來供職銀行。行使職務時。可按書行事。不勞思索。

(三)本書設例。既詳且多。良以研究銀行會計。不按實踐。有失事務上實際運用。蓋例題與實用。關係最深。未有已明例題。而不能得事務上實際應用之妙者也。

(四)書中所列各種格式。均為時下銀行之最新式而最通行者。間或各銀行所用者不一律。然亦無大異焉。

(五)銀行營業會計上之事務規則。與銀行會計亦有關係。故擇要編入。以備參考。

(六)關係銀行其他之事項。如銀行制度。銀行經營等。坊間不乏專書。閱者苟能擇要購閱。則學理與實用並具。裨益更非淺鮮也。

(七)書中數字三位前之小數點(·)應全改為逗點(,)。

銀行簿記實踐

上冊目錄

第一章 緒論.....	一
-------------	---

第二章 簿記之意義與借貸之原理.....	二一
----------------------	----

第一節 簿記之意義.....	二
----------------	---

一 簿記之要義.....	三
--------------	---

二 簿記之功用.....	三
--------------	---

三 簿記之要點.....	三
--------------	---

四 簿記之名稱.....	三
--------------	---

五 簿記之種類.....	四
--------------	---

六 簿記之組織.....	四
--------------	---

七 複式簿記之優點.....	四
----------------	---

八 複式簿記之派別.....	五
----------------	---

第二節 借貸原理.....	五
---------------	---

一 借貸之構成.....	六
--------------	---

(甲)有價物受授構成借貸之結合要素.....	六
------------------------	---

(乙)債權債務轉移增減構成借貸之結合要素.....	七
---------------------------	---

(丙)損益變化構成借貸之結合要素.....	一二
-----------------------	----

二 日記帳上之借貸.....	一七
----------------	----

三 總帳上之借貸.....	二四
---------------	----

第三章 簿記上之本位幣.....	二六
------------------	----

第一節 本位幣用定價法之便利.....	二七
---------------------	----

第二節 本位幣計算法之比較.....	二八
--------------------	----

第三節 用定價法計算本位幣之便利.....	二九
-----------------------	----

第四章 記帳之會計科目.....	三〇
------------------	----

第一節 負債類之科目.....三一

一 定期存款.....三二

二 通知存款.....三四

三 往來存款.....三六

四 特別往來存款.....三九

五 暫時存款.....四一

六 借入款.....四三

七 匯出匯款.....四四

八 匯入匯款.....四八

九 活支匯款.....五〇

十 未付保付票據.....五二

十一 本票.....五五

十二 信託存款.....五六

十三 轉貼現.....五七

十四 同業存款.....五九

十五 透支同業.....六一

十六 代收款項.....六二

十七 存入保證金.....六三

十八 領用兌換券.....六五

十九 基本金.....六七

二十 應付未付款項.....六九

二十一 應付未付期貨幣.....七〇

二十二 應付未付期證券.....七三

二十三 資本總額.....七五

二十四 法定公積金.....七八

二十五 特別公積金.....七九

二十六 股利平均準備金.....八〇

二十七 抵補損失準備金.....八一

二十八 未付股利.....八一

二十九 未付行員獎勵金.....八四

三十 行員存儲金.....八八

三十一 行員恤養金.....八九

三十二 盈餘滾存.....九〇

第二節 資產類之科目.....九一

一 定期放款.....九一

二 定期抵押放款.....九二

三 貼現放款.....九四

四 保付票據.....九六

五 存放同業.....九八

六 往來抵押透支	九九
七 同業欠款	一〇〇
八 押匯	一〇一
九 通知放款	一〇三
十 往來信用透支	一〇四
十一 託收款項	一〇六
十二 暫記欠款	一〇八
十三 催收款項	一〇九
十四 沒收押件	一一一
十五 存出保證金	一二三
十六 有價證券	一二四
十七 各種貨幣	一二五
十八 生金銀	一二七

十九	購買匯票	一一八
二十	分行基本金	一一九
二十一	開辦費	一二一
二十二	領用券準備金	一二二
二十三	營業用房地	一二二
二十四	營業用器具	一二三
二十五	未收資本	一二四
二十六	應收未收期貨幣	一二五
二十七	應收未收期證券	一二七
二十八	應收未收款項	一二七
二十九	現金	一二八
三十	運送中現金	一二九
第三節	資產負債共同類之科目	一三〇

一 前期損益.....	一三〇
二 前期全體總損益.....	一三二
三 上年全體總損益.....	一三三
四 總分行往來.....	一三五
五 代理處往來.....	一三七
六 兌換.....	一四三

第四節 損益類之科目

一 利息.....	一六七
二 匯費.....	一六八
三 手續費.....	一六九
四 有價證券損益.....	一七〇
五 各種貨幣損益.....	一七〇
六 生金銀損益.....	一七〇

七 攤提營業用房地.....一七一

八 攤提營業用器具.....一七一

九 攤提開辦費.....一七一

十 兌換損益.....一七二

十一 雜損益.....一七二

十二 呆款.....一七二

十三 營業開支.....一七三

十四 日用開支.....一七四

第五章 記帳憑證.....一七四

一 收入傳票.....一七五

二 付出傳票.....一七八

三 轉帳傳票.....一七九

附列 兌換傳票 股東轉帳傳票 傳票底面

第六章 銀行書類……………一九三二

第一節 屬於營業所用之書類……………一九三三

- 一 往來存款送金簿……………一九三三
- 二 印鑑票……………一九四四
- 三 更換印鑑申請書……………一九四五
- 四 往來存款申請書……………一九四六
- 五 往來存款透支申請書……………一九四六
- 六 往來抵押透支契約……………一九四七
- 七 往來信用透支契約……………一九四九
- 八 追加透支抵押品通知書……………二〇〇一
- 九 請求償還通知書……………二〇〇二
- 十 存款申明書……………二〇〇三
- 十一 特別往來存款取款條……………二〇三三

十二	退票理由單	二〇四
十三	定期存款單	二〇五
十四	通知存款單	二〇七
十五	本票	二〇八
十六	信託存單	二〇九
十七	存款收據	一一〇
十八	匯票	一一〇
十九	支票	一一二
二十	活支匯款證書	一二五
二十一	押匯三聯單	一二六
二十二	定期放款借據	一二八
二十三	定期抵押放款借據	一二〇
二十四	貼現放款證	一二二

二十五	抵押品寄存證·····	二二五
二十六	寄存物品收據·····	二二六
二十七	臨時收據·····	二二七
二十八	通知放款借據·····	二二九
二十九	押匯憑單·····	二三〇
三十	往來存款摺·····	二三一
三十一	特別往來存款摺·····	二三六
三十二	往來帳報告單·····	二三九
三十三	託匯申請書·····	二四〇
三十四	匯款委託書(即信匯用紙)·····	二四〇
三十五	匯款回條·····	二四二
三十六	匯款通知書·····	二四三
三十七	匯款正副收條·····	二四四

三十八	同業往來通知單	二四五
三十九	半年結帳單	二四六
四十	股票	二四七
四十一	行員保證書	二五三
四十二	行員履歷書	二五六
第二節	屬於總分行互用之書類	二五七
一	送單目錄	二五七
二	匯款委託書	二五九
三	匯款報單	二六〇
四	匯款回單	二六一
五	退匯通知書	二六二
六	撥款委託書	二六三
七	撥款報單	二六四