

過通查審會員委書科教業職

我國銀行會計制度

李耀祖編著



商務印書館發行

職業學校教科書

我國銀行會計制度

李耀祖編著

商務印書館發行

中華民國二十七年十一月初版
中華民國三十五年九月五版

（62683）

職業學校
教科書

我國銀行會計制度一冊

定價 國幣 叁元

印刷地點外另加運費

版 翻
權 印
所 必
有 究

編 著 者

李

耀

祖

發 行 人

李

宣

龔

上海河南路

印 刷 所

商 務

印 刷

書 館

廠 館

發 行 所

商 務

印 書

館

各地

（本書核對者喻飛生）

編印職業教科書緣起

我國中等教育，從前側重於學生之升學。但事實上能升學者，究佔少數；大部分不能不從事職業。故現在中等教育之方針，已有漸重職業教育之趨勢。近年教育部除督促各省市教育行政機關擴充中等職教經費，並撥款補助公私立優良職業學校，以資鼓勵外，對於各類職業學校之教學，亦擬有改進辦法。其最重要者，爲向各省市職業學校徵集各科自編講義，擇尤刊印教本，供各學校之採用。先後徵得講義二百餘種，委託^敝館組織職業教科書委員會，以便甄選印行。^敝館編印中小學各級教科書，已歷多年，近復編印大學叢書，供大學教科參考之用。關於職業學校教科書，亦曾陸續出版多種，並擬有通盤整理之計畫。自奉教育部委託，即提前積極進行。經於二十五年春，聘請全國職業教育專家及著名職業學校校長組織職業學校教科書委員會。該會成立後，一面參照教育部印行之職業學校課程表及教材大綱，釐訂簡

明目錄，以便各學校之查考，一面分科審查教育部徵集之講義及做館已出未出之書稿。一年以來，賴各委員之熱忱贊助，初審複審工作，勉告完成。計教育部徵集之講義，經委員會選定最優者約達百種，自廿六年秋季起，陸續整理印製出版。本館已出各書，則按照審查意見澈底修訂，務臻妥善，其尚未出版者，亦設法徵求佳稿，以求完備。委員會又建議，職業學校之普通學科，內容及分量，均與普通中學不同，亟應於職業學科外，編輯普通學科教本，以應各校教學上之迫切需要。做館謹依委員會意見，聘請富有教學及編著經驗之專家，分別擔任撰述。每一學科，並分編教本數種，俾各學校得按設科性質，自由選用。惟我國各省職業環境不同，課程科目亦復繁多，編印之教科書，如何方能適應各地需要，如何方能增進教學效率，非與各省實際從事職業教育者通力合作，不爲功。尙祈全國職業教育專家暨職業學校教師，賜以高見，俾館有所遵循，隨時改進，無任企幸之至。

中華民國二十六年七月一日 王雲五

周序

李君耀祖，手著我國銀行會計制度一書，舉凡銀行會計改革之動向，改革之具體方法，以及實施銀行成本會計之步驟，無論在學理上之探討或實務上之研究，莫不精深透闢，提要鉤玄。書成索序於余，余深感於治學得間之匪易，而尤信此書切合實用之可貴也。因樂爲之序，以冀夫全國銀行根據本國實際情形與需要，確定其會計制度之改革，不阿附他邦之成規，則李君茲書之作，爲不朽矣。

周天放序於故都。

全序

銀行制度會計方面爲最重要，而於近代化之銀行中尤爲緊切，是故吾國今日之業銀行者，莫不以改進會計制度爲急務，因而會計人才亦感缺乏，語云得經理易得會計難，誠哉是言也。吾友李君耀祖有鑒於斯，特著我國銀行會計制度一文，實與改進我國銀行會計制度暨訓練人才裨益甚大。文成徵序於余，爰綴數語，以爲之賀。

民國二十五年九月舊都全紹文拜序。

卓序

當民國十三年，余充全國銀行公會第五屆聯合會幹事，兼審定銀行會計科目名詞會之際，即有全國銀行會計制度應即繼續加以規定之主張，并於銀行會計科目名詞發刊之序文中，特鄭重及之；第以十餘年間，因國際問題，政局問題，以及社會種種問題，金融界日趨蕭條，停業者停業，合併者合併，銀行當局，遂亦無暇及此，而銀行會計制度之未能廣續規定者，亦勢之使然也。惟近載以來，銀行業務，復漸見發達，此項會計制度，實有規定之必要。蓋中國之用新式簿記，自不能不推中國銀行始，而當時中國銀行會計之訂定，以採取日本式者獨多，而日本最初之銀行簿記方案，乃爲英人 Alexander Allen Shand 氏所編製，故間接亦可爲英國派之系統，中國銀行歷採用此項新式制度，以後其他繼設之銀行，十之八九，莫不以中國銀行會計規程爲藍本焉。邇者銀行業務，易見複雜，而記帳辦法，以及一切手續，亦逐漸改良，是不可謂不進步，就中或採取英國式者，或兼用美國式者，或將原有所用之一部份加以改良者，或直不更改者，不一而足，惜各自改良，未能趨於統一，使學習

者實感有紛歧艱難之苦焉。余於三年前，擔任輔仁大學銀行會計講座時，李君耀祖卽苦心研究茲學，每有所得，輒引以爲喜，吾知其必將其所深造，用以貢獻於世。今耀祖已任教於各學，且本其心得，編成銀行會計制度一書，而請序於余，余知是書之有益於學子者，當非淺鮮，故樂爲之序。

中華民國二十五年九月卓定謀。

蕭序

李君耀祖專攻會計學有年，而於銀行會計之研究，尤稱精到，頃出其餘緒，成我國銀行會計制度一書，以爲習商梯航，並囑序於余。余於斯學素乏探討，幾無可以爲言，祇讀其書有憬然於我國銀行會計制度之應謀改善耳。蓋我國銀行之成立，已有三十餘載之歷史，而會計制度乃多師法東瀛，陳陳相因，其不足與歐美諸邦相頡頏，以應銀行事業之繁蕪進展者，理至槩也。斯編則於改革會計制度之要點，申論特詳，志乎銀行業務者，宜人手一編，以爲參考。一旦全國銀行於會計制度之改革確立，皆臻完善，則李君之作實爲先聲，其偉績尙可以喻哉！是爲序。

民國二十五年九月，蕭澍千序於北平財商專校。

何序

嘗考會計制度之在我國，淵源最古，昔夏禹成賦中邦，南巡狩而至大越，登茅山而朝諸侯，乃大會計，更名其山曰會稽，實爲會計發軔之始。惜導源雖早，而進行甚遲，致數千年來各地舊式企業機關沿用之會計制度，仍未脫單式簿記之窠臼，缺乏改進。洎乎遜清末葉，始設銀行會計制度，宗法日本。嗣以時代嬗迆，銀行業務，漸趨繁複，歐美會計制度，相繼採用，於是銀行會計，遂爲國中人士所重視，而時彥學者之於此科，著述亦多，顧坊間是項書籍，類皆出版稍久，取材不免陳舊，復因自東瀛與步塵歐美，見解各有所囿，與我國之商情習尚，頗多扞格。遍察國內三十餘年來關於銀行會計冊籍，尙鮮適用善本，以供國人之研習，端賴重編新書，方足以應時代之需求而符事實之演變。李君耀祖有鑑於此，爰撰我國銀行會計制度一書，立論既屬正確，選材更期新穎，力矯已往徒效外人之弊，而求適合現代國情之方，綜覽全編，洵爲佳構。現以稿成，付之剞劂，徵文於余，故謹綴數言以爲之序。

二十五年九月二十二日，何祖義序於故都財商專校。

羅序

李君耀祖，擅長經濟，而尤於會計之學，別有研究。年來主任北方高商，多所建樹，講授我國銀行會計制度，苦無善本，因自撰稿，印發講義，一載以還，已成完璧。本科學生，莫不津津樂道，惟油印不精，時感錯落之虞。今當開學之始，特促成其書，非惟一人一校得覩吾國銀行會計制度之梗概，凡研習商學，從事職業者，亦無不藉此而深悉其新動向也。書將付梓，屬爲校對，自恨非所學，愧不能贊一詞，因略誌數語，以資將意。

二十五年九月一日，羅慶山序於北方中學。

自序

銀行爲經濟進化之產物，在今日我國各種經濟建設事業突飛猛進之時，尤有賴於銀行之資助，故近年來，蓬勃進展，有一日千里之勢，亦可喜事也。惟銀行本身組織，尙不健全，難適合現代經濟社會之需要，實須多量改革與提倡。

考吾國銀行事業，模仿外人之處頗多，尤以模仿日本者爲甚。然年來尙有一般保守之輩，不願棄其傳統經營方法，斯既不依國情，尤不合乎科學方法，殊有礙於銀行業務之發展。銀行會計不能得到普及之改善，蓋有因焉。

銀行現爲經濟進化之產物，當以時代爲改革之前提，更須依環境之需要加以改良。余於銀行頗感興趣，始以所得草成斯篇。

余此篇涵義：（一）作爲研究銀行會計者之參考，（二）作爲歸納年來銀行會計改革之趨勢，以示改革之總合，（三）作爲服務銀行界者之準備。

最後：此篇曾蒙輔仁大、華教授趙錫禹先生、北方中學校長羅慶山先生、北平財商會計專科學校教務長蔡炳南先生、前北平市立高級商科職業學校教務主任郭垣先生，對原稿多所校正，特贅數語，以誌謝忱。

李耀祖序於北平財商專校。

目錄

第一章	緒論·····	一
-----	---------	---

第一節	銀行會計在銀行之地位·····	一
-----	-----------------	---

第二節	銀行會計之特殊性·····	一
-----	---------------	---

第三節	我國銀行會計制度·····	四
-----	---------------	---

第二章	銀行會計改革之動機·····	九
-----	----------------	---

第一節	外在之原因·····	九
-----	------------	---

第二節	內在之原因·····	一〇
-----	------------	----

第三章	銀行會計改革之新趨勢·····	一三
-----	-----------------	----

第一節	會計學說之採用·····	一三
-----	--------------	----

(一)	銀行會計與借貸學說之關係·····	一三
-----	-------------------	----

(二) 擬人說與等式說·····	一四
------------------	----

(三) 等式說在銀行會計上之應用較擬人說爲宜·····	三〇
-----------------------------	----

第二節 傳票制度·····	三〇
---------------	----

(一) 積極之改革·····	三一
----------------	----

(二) 消極之改革·····	三二
----------------	----

第三節 主要帳簿之改革·····	三四
------------------	----

第一項 改革之理由·····	三五
----------------	----

(一) 積極改革之理由·····	三五
------------------	----

(二) 消極改革之理由·····	三七
------------------	----

第二項 改革之辦法·····	三七
----------------	----

(一) 消極改革之辦法·····	三七
------------------	----

(二) 積極改革之辦法·····	四六
------------------	----

第四章 標準決算表之採用·····	五六
-------------------	----

第一節 銀行決算表之重要……………五六

第二節 銀行資產負債表形式上之採用……………五八

第三節 銀行資產負債表實質上之研究……………五九

第四節 我國銀行資產負債表採用上之研究……………七〇

第五節 資產負債表之分析……………七一

第五章 銀行成本會計制度……………七三

第一節 銀行成本會計之意義……………七三

第二節 銀行成本會計制度……………七三

第三節 銀行成本會計之分析……………七四

第四節 銀行成本會計制度之實施……………一五

第六章 結論……………一八

第一節 學理上之探討……………一八

(一)現金分錄法須根據等式說……………一八