

046010  
謝霖著

# 銀行簿記實踐

第一冊

理解

50 + 10 = 60

MG  
F830.42  
23

謝霖著

# 銀行簿記實踐

第一冊

理解

50 = {40 + 10} + 1 - 1

中華民國二年七月

第一版



3 2285 3241 6

$$\frac{1}{\frac{1}{2} + \frac{1}{3}} = \frac{1}{\frac{3}{6} + \frac{2}{6}} = \frac{1}{\frac{5}{6}} = \frac{6}{5}$$

叙

憶余游英蘭在大學時主講有恆言曰銀行之學一言以蔽之曰信用 Credit 嗣余入倫城中省銀行寔地練習其總裁叩余所學舉主講之言對總裁曰信用者銀行對外之關係而內部業務亦一言以蔽之曰簿記之制度 A system of accounting 是也按商業進化分三大時代曰物品交易時代曰易中付現時代曰簿記信用 Book Credit 時代今日商業先進國之銀行簿記信用時代之銀行也信用之運用愈廣斯簿記之制度愈密殆相因相需之理矣我欲于商戰之世立國我知改良商業我因知改良銀行欲有其銀行一而無其簿記又奚其可哉余之初入銀行也見其簿書纍纍以千數百計門類綜錯歎如觀海莫測涯涘未始不疑其體博類紛失于

繁冗迨研習既久覺其一表一冊稍識簿記者咸知登記之法正以其分類之明晰矣蓋進化由簡而入繁故立體不厭宏密人工以分而愈省故分類不厭精詳所謂一言以蔽之曰簿記制度者豈予欺哉吾友謝子銀行簿記法一書久爲學子商士歡迎而圭臬之猶慮理論具而寔習之不足也又出是編夫銀行者商業信用之樞機而簿記者銀行所以部勒此信用之械具也吾靈吾樞機吾必利吾械具是書分理解傳票帳簿三編不惟盡銀行簿記之妙用層次而研究可以踪跡銀行營業之方法而近世所謂簿記信用之消息亦于此具概畧矣拜讀全稿謹弁此言

中華民國二年七月丹徒羅鴻年

叙

輓近以來士鮮實學即號爲實業家者亦無  
非竊先進之緒餘拾他人之牙慧以自欺者 叙  
欺人其甚者一知半鮮鹵莽滅裂重爲世所  
詬病吁可慨也同學霖甫謝君績學士也負  
笈東瀛從事商業舉凡有關於是學者無不  
洞悉源委而于簿記之學爲最有心得歸國  
以後復深造之以會其通實習之以窮其變  
體用兼備成銀行簿記實踐若干卷首理解  
所以深造之以會其通者也次實際傳票次  
實際賬簿所以實習之以窮其變者也傳有  
之登高自卑行遠自邇又有之神而明之存  
乎其人謝君是編未知較東西人士之專是 三  
學者何如其在我國則已足爲後學津梁非  
一知半解可比一洗魯莽滅裂之習矣然則  
世之學者苟得如謝君之深造以會其通實

踐以窮其變則冰寒于水青出于藍亦未可知若徒家置一編而高閣束之則甚非謝君  
叙 撰述是書之本意也

中華民國二年七月

同學弟何焯時謹序

# 例 言

1. 是書專爲實習銀行簿記兼作教授課本而纂故不重理論僅尙實用
2. 是書分訂三本取便對照研究省前後翻閱之繁
3. 是書第二冊之傳票第三冊之帳簿皆據第一冊中所設例題表示實際記載之法
4. 帳簿宜用紅線傳票亦應分色本書因印刷之不便一律印以黑色
5. 帳簿之中多有宜用紅字者本書凡於應用紅字之處概於字前加 \* 以別之
6. 是書倉卒出版愧未詳審大方君子幸賜教正

中華民國二年七月

著 者 識

# 銀行簿記實踐目錄

## 第一冊 理 解

	頁數	銀行簿記實踐
緒 論 ... ..	1	第一冊
第一章 簿記之關係... ..	2	解
第二章 簿記上之交易 ... ..	3	理
第三章 簿記上之收支 ... ..	8	目
第四章 銀行簿記之欸目 ... ..	10	錄
第一節 資產欸目 ... ..	11	
第二節 負債欸目 ... ..	19	
第三節 損益欸目 ... ..	31	
第四節 間接業務欸目 ... ..	36	
第五章 傳票 ... ..	37	
第一節 傳票之意義 ... ..	37	
第二節 傳票之用法 ... ..	39	
第六章 帳簿 ... ..	47	
第七章 例題 ... ..	50	
一月十日例題 ... ..	50	
一月二十日例題... ..	52	
一月三十日例題... ..	54	

二月十日例題	... ..	...55
二月二十日例題	... ..	...56
三月十日例題	... ..	...59
三月三十日例題	... ..	...60
四月十日例題	... ..	...62
四月三十日例題	... ..	...64
五月十日例題	... ..	...65
五月三十日例題	... ..	...66
六月十日例題	... ..	...68
六月三十日例題	... ..	...70

# 銀行簿記實踐

謝霖著

## 緒言

凡百事業端賴財產財產者非可不治而理者也治之之道維何是曰會計會計自有其精神願不能不麗於形式形式既備案圖可以索驥其增減變化之故炳若日星精神益貫徹而發越於是簿記尙已且夫簿記甯直藉窺財產之增減變化已哉稽既往之成敗以爲將來之趨避是固大有造於事業者也事業之消長社會休戚攸關况如銀行者直握社會之金融樞紐經營得當福普羣黎不然者影響所播不難弱一國購買之力以困各業而蹙生計前清末造吾國銀行之制勃興經理失宜平時猶可粉飾一旦政治改革社會之心理恐慌遂不禁盡發其覆而力乃不支波累所延言之疾首此雖時勢相厄而亦措置乖方有以致之也措置乖方之故安在不鑒既往不計將來未嘗一窺財產增減變化之真相蓋簿記之不良未足以盡其會計之能事也然則簿記之爲禍福願不

大哉夫簿記之關係既如此其重要則其爲術要  
不能不崇其實質而適於應用爰本斯旨作銀行  
簿記實踐循序漸進編分爲三卑之無甚高論理  
解第一記帳自有程序傳票第二綜稽貴循統系  
帳簿第三貢其所得以資借鏡非敢云銀行簿記  
之模範也

## 第一章 簿記之關係

凡商人之營商業非深知財產之狀況業務之情  
態而立一定之企畫以明其計算則不足以知其  
變更損益而究其結果非備具詳析之記錄以載  
其交易上之事實則不克舉錯綜糾紛之商業而  
整理之此各國商法之對於商人所以無不規定  
其有設備商業帳簿之義務者也例如英國凡事  
固取放任主義然對於營商業而未備必要帳簿  
之破產者裁判所既得拒絕免除命令之請求且  
可視作有罪破產處以禁錮之刑至如法國商法  
則規定尤嚴凡日記帳財產目錄及書信總帳既  
皆以強制而設備之其製作及記載之方式具有  
詳析之制限且又以商業帳簿置之官廳監督之  
下無他商業與簿記蓋有絕大之關係在焉夫銀

行亦爲商業之一而其財產之狀況業務之分科又復錯綜糾紛不立一定之企畫以明其計算不具詳析之記錄以載其交易上之事實其能知其變更損益以究其結果而秩然整理之者未之有也然則簿記之於商業在普通商人已有必備之義務況在銀行其與簿記之關係尤爲密切倘不課以必備則其影響於債權者弊猶小而其影響於金融者爲尤大也

## 第二章 簿記上之交易

凡以有價物相交換而使財產生增減變化者皆謂之交易 Transaction 質言之即物與物之權利移轉也夫通俗所謂交易者不過指互相交換而言故其意義甚爲狹也至簿記之組織旣以財產之增減變化爲主則固不問其因自己之行爲抑或偶然之事故而授受之物價要使之各得其平者耳此簿記上交易之意義較普通爲廣也

蓋交易所以發生財產之增減變化簿記所以計算財產之增減變化無交易則無簿記焉故於此先就交易性質區爲下之三種以定整理簿記之標準

A 有體交易 有體交易者謂以有形體而又有價值之物互相交換質言之即動產不動產之授受也例如買入房屋一所價五千元給以現金賣出公債票票面額五千五百元價五千元收入現金是已

蓋在有體交易其所授受者概爲有價物之所有權授即喪失所有權而爲非己之財產受即取得所有權而編入己之財產故其發生之計算要素有二

(1) 授有價物

(2) 受有價物

B 權義交易 權義交易者謂區別債權與債務之關係以顯其果立於債權者或債務者之地位者也其所謂債權債務固不僅金錢之授受已耳即以支票劃作存款以貼現票之實收金償還貸欸亦得謂之權義交易故質言之即廣義之權利義務移轉也例如銀行貸欸八千元收入存款五千元甲以乙之支票金額五百元劃作甲之存款丙之貸欸以期票貼現而還與銀行是已此中發生之計算要素有四

(1) 生債權

(2) 生債務

(3) 減債權

(4) 減債務

C 損益交易 損易交易即損失交易與利益交易之總稱而藉以表示銀行財產增減原因之無形事實者也例如支付利息五百元收入利息五百元其利息一語俗常與金錢相渾而謂利息即金錢殊不知金錢乃有價物金錢增減財產固以因之而增減然於此苟欲確定其金錢增減孰爲損爲益則非藉無形之事實以爲標準不可何則無形之事實即利息利息即財產增減之原因申言之凡代表有價物支出之無形事實而他日不有收回之權利者謂之銀行之損失代表有價物收入之無形事實而他日不負返還之義務者謂之銀行之利益此所以不注重於無形事實則損益不能定而損益交易亦遂不克成立者也此中所發生之計算要素有三

(1) 生損失

(2) 生利益

上述之計算要素概分八種茲更將其結合關係分列如左

左(受)(收)	右(授)(支)
受有價物	授有價物
生債權	減債權
減債務	生債務
生損失	生利益

右列之計算要素以其結合關係別之凡分左右兩方面各得四種其左與右互有反對之性質者也故左方與右方右方與左方概能互相結合而左方與左方右方與右方則固有不能結合而成交易之理焉今試假設實例並附圖於次以說明其結合之方法

(1) 買入房屋一所價七千元給以現金

房屋(授有價物) \$ 7,000<sup>00</sup>      金錢(授有價物) \$ 7,000<sup>00</sup>

(2) 貸與丙某四萬元給以現金

貸款(生債權) \$ 40,000<sup>00</sup>      金錢(授有價物) \$ 40,000<sup>00</sup>

(3) 收入乙某甲種活期存款現金二千元

金錢(受有價物) \$ 2,000<sup>00</sup>      甲種活期存款(生債務) \$ 2,000<sup>00</sup>

(4) 甲某持來公債票票面額五萬元每百元以九十元買入共計四萬五千元劃還貸款

公債票(受有價物) \$ 45,000<sup>00</sup>      貸款(減債權) \$ 45,000<sup>00</sup>

(5) 丙某滙款至某處收入手數費現銀二十

元

金 錢(受有價物) \$ 20<sup>00</sup>      手數費(生 利 益) \$ 20<sup>00</sup>

(6) 憑乙之支票付出現金二千元

甲種活(減債務) \$ 2,000<sup>00</sup>      金 錢(授有價物) \$ 2,000<sup>00</sup>

(7) 支發起人創業費現金二千元

創業費(生 損 失) \$ 2,000<sup>00</sup>      金 錢(授有價物) \$ 2,000<sup>00</sup>

(8) 乙地分行資金缺乏使甲地分行於滙兌  
存款內寄五千元前往本日接甲地分行通  
知稱已如數寄去

乙地分行(生債權) \$ 5,000<sup>00</sup>      甲地分行(減債權) \$ 5,000<sup>00</sup>

(9) 戊某持來乙某發出之支票一紙金額二  
千四百四十元存作暫時存款

甲種活(減債務) \$ 2,440<sup>00</sup>      暫 時 存款(生債務) \$ 2,440<sup>00</sup>

(10) 甲某辦某事應得報酬三百元劃作貸款  
之利息

諸 損(生損失) \$ 300<sup>00</sup>      利 息(生利益) \$ 300<sup>00</sup>

(11) 乙某持來丁地分行庚某所出之保付支  
票一紙金八千元劃作乙某之甲種活期存  
款

丁 地(生債權) \$ 8,000<sup>00</sup>      甲種活(生債務) \$ 8,000<sup>00</sup>

(12) 甲某之貸款利息六百元更貸與甲某收

入借用證書一紙

貸 款(生債權) \$ 600<sup>00</sup>      利 息(生利益) \$ 600<sup>00</sup>

- (13) 某之貼現票金額二千九百四十元到期  
收入乙某所出之支票一紙金額五百元戊  
某之暫時存款票一紙金額二千四百四十  
元將票返還

甲種活期存款(減債務) \$ 500<sup>00</sup>      貼現票(減債權) \$ 2,940<sup>00</sup>

暫存時款(減債務) \$ 2,440<sup>00</sup>

- (14) 辦理募集公債應由中國銀行支取之手  
數費九百元劃還存出金透支

存出金(減債務) \$ 900<sup>00</sup>      手數料(生利益) \$ 900<sup>00</sup>

- (15) 甲某宣告破產其貸款未還者尙有二千  
四百元爲本行之損失

諸 損(生損失) \$ 2,400<sup>00</sup>      貸 款(減債權) \$ 2,400<sup>00</sup>

- (16) 應付乙某之甲種活期存款利息一百三  
十元收作本人之甲種活期存款

利 息(生損失) \$ 130<sup>00</sup>      甲種活期存款(生債務) \$ 130<sup>00</sup>

### 第三章 簿記上之收支

凡事凡物莫不有因果之關係固未聞有有原因  
而無結果者亦聞未有有結果而無原因者此則

得之彼必失之彼且失之此必得之蓋有自然之理焉故在複式簿記中其收 Debit 支 Credit 原理舉不外乎收支平均每一交易其收支固當並存且價值亦宜兩兩相等而得失無少差異也

簿記上之收支範圍之普通爲廣而其意義亦各不同何則普通之收支惟就人而言第曰我收自彼我支與彼而已至簿記上之收支人固無論矣即人以外之有體物足以增減變化財產之無形事實概假定爲人而與以人格使得互相收支且在普通之收支以己爲主收者收自人支者支與人而簿記上之收支適成反對不以營業者爲主而其主乃爲對方之人格蓋簿記上之人格不限於人凡事物之足以引起財產之變化者皆視爲人格者也故現金出納帳則以現金爲主分類帳則以本款目爲主收者人收自我支者人支與我此其範圍所以爲甚廣也學者苟準此原理以適用前章諸計算要素則無論如何交易自無貽誤者矣是無他凡適合於左方者銀行即立於支出之地位而帳中應作收入適合於右方者銀行即立於收入之地位而帳中應作支出也

凡區別資產與負債損失與利益無不視有價物

及無形事實之性質與收支之方向以爲標準者也故其性質可分爲二一曰可供數次交換者一曰僅供一次交換者可供數次交換者何謂經交換之後其權利義務尙存在者也僅供一次交換者何謂一經交換其權利義務即消滅者也綜核二者之餘額則資產負債損失利益無不寓其中矣試分言之如左

1 可供數次交換之物其餘額爲支入時即表示銀行他日有受償還之權利而爲銀行之資產者也

2 可供數次交換之物其餘額爲支出時即表示銀行他日有應償還之義務而爲銀行之負債者也

3 僅供一次交換之物其餘額爲收入時即表示銀行他日不能受償而爲銀行之損失者也

4 僅供一次交換之物其餘額爲支出時即表示銀行他日不必償還而爲銀行之利益者也

十

#### 第四章 銀行簿記之欸目

夫整理銀行之財產要當藉力於簿記前已詳言之矣然銀行之業務固甚繁曠而交易之性質亦

各不同有爲銀行之資產者有爲銀行之負債者有爲銀行之損失者有爲銀行之利益者又有與銀行財產無直接效果者倘不問其性質而爲區別則債權債務之現狀損失利益之實況仍難一目了然故於此不得不按其業務之性質以定欸目使各有所歸屬既取便於記載且亦易於稽查此即欸目 Titles of Account 之所由來而爲簿記中所必需者也

凡整理銀行之業務而於簿記上所必設之欸目大別爲四即資產負債損益及間接業務是也試分舉如下

### 第一節 資產欸目

資產欸目可分六類即貸出金匯兌資產存出金股東資產所有物及現金是也

#### 第一類 貸出金

夫銀行之資本惟藉以維持其信用已耳故其主要業務實在集公衆之餘資以散諸需要者也何則資金既經集得必有待於散布而散布則又以謀需要者之便利圖本行之利益爲惟一之目的此貸出一項所以爲尤重者也

貸出之法凡分五種即貸款貼現票甲種活期存

欸透支棧單押欸押匯是也

### 1. 貸 欸

貸欸 Loan 者貸金與人也貸與之時限以一定之期而收取借用證書 Depenture Bond or Instrument For Debt 其中無論有擔保品與否有保證人與否概入此欸目內至其利息有每月徵收者有於期末徵收者惟無先收之理此則與貼現費正相反對者也貸欸儻已過償還之期而尙不償還謂之過期貸欸 Doubtful Debts 故在銀行倫有此等事實又可特設過期貸欸之欸目以整理之藉與尋常貸欸相區別焉

### 2. 貼現票

凡買入期票其價較票面所書爲廉者即謂之貼現票 Bill Discounted. 其買入之價格例以期日之長短金融之緩急及票之性質以爲標準而他日所兌得者若較現所買收者爲多則其金額即謂之貼現費焉貼現票每有因支付人之所在地不同而區別爲本地貼現票與他地貼現票者又有因擔保品之有無而區別爲有擔保貼現票與無擔保貼現票者性質雖殊要無不可入此欸目內者也

凡他地貼票當於期日前送至該票支付地託有往來之銀行代為收取而在背面書明委託代收字樣此所以與讓與作區別者也

### 3. 甲種活期存款透支

甲種活期存款透支 Overdrawn Accounts. 謂與有甲種活期存款者相約使存款者得於一定之金額內隨意填寫支票而透支之者也其法必先與之約定透支範圍而並須納相當之擔保品但於極有信用者即無擔保亦無不可耳

### 4. 押 匯

押匯又名押匯滙票 Documentary Bill or Draft. 謂付貨人準收貨人所應付之貨價作為滙票貸金自銀行而將收貨人取貨之提單權作擔保者也但此欸目為本行所為之押匯方可記入至如以分行或他行所為之押匯託本行收款者則不在此列者也

押匯所生之收入概不謂之貼現費而謂之手數費然亦時有兩名並用者蓋交易之際付貨人當以銀行為收款者收貨人為付款者而作成滙票並將貨物之提單及正副保險證書交付銀行由銀行於其金額內除去貼現費及手數費餘者付

與現金而將所收之滙票提單保險證書送託收貨人所在地之分行或有特約之他行如期取款分行或他行取得後即將滙票提單一律交付受貨人持往取貨焉

分行或他行收款之後對於本行即生債務而本行對於分行或他行生債權故此款目當屬於資產中者也然押滙與貼現票雖相類似而其實有不同者蓋在貼現票信用其人苟憑一票即可貸與金錢而押滙則不能信用其人必以貨物爲擔保始能貸與金錢也

#### 5. 棧單押款

棧單押款 Warrant 亦貸出之一種謂貨物之所有者將其所存於貨棧之貨物向貨棧掣取押款棧單附以借用證書持往銀行而押款者也其性質雖與商品擔保之貸款相同但商業繁盛之區此事頗多故特設此款目以整理之焉

然此款目中有最當注意者即押款棧單是也棧單有二種一曰存貨棧單 Weightnote 一曰押款棧單 Warrant 押款棧單必俟貨主有請求始時得發行故押款棧單既出則貨棧即負有非見押款棧單不能付貨之義務而其不能僅憑收貨棧單

付貨也明矣

## 第二類 滙兌資產

滙兌資產者謂本行與分行或他行經理滙兌事務而其結果分行或他行虧欠於本行者也試依分行與他行而區別言之如下

### 1 分行滙兌資產

銀行滙兌事務在設有分行之地均可直接與各分行交易固不必復託他行經理之也滙兌往還必有存欠存於分行者即爲本行之資產試於此概舉其可爲本行之資產者如左

- 1 分行之資本金
- 2 自分行而來之票滙及電滙
- 3 本行託分行代收之欸
- 4 應在分行支付之票及支票而本行代理支付者

### 2 他行滙兌資產

銀行滙兌事務除設有分行之地外有必須託他行代理者其滙兌往來之結果凡他行所收本行之欸皆爲本行資產試於此更舉其可爲本行之資產者如下

- 1 自他行而來之票滙及電滙

2 本行託他行代收之欸

3 應在他行支付之票及支票而本行代理  
支付者

### 第三類 存出金

存出金者 Deposit 謂當金融紓緩之時存金中央銀行及其他有力銀行以圖本行之利益而謀同業之轉圜也然自近世信用制度發達以來票類之流行極盛而銀行亦復林立彼此兌取不勝其繁是以歐美及日本諸國無不設有所謂票類交換所 (Clearing House) 者其法每日於一定之時間舉行票類交換以圖便益凡在銀行倘既加入票類交換所者則固一問其金融之緩急皆當儲置甲種活期存款於交換所之機關銀行並與約定透支之限度以備每日交換後爲推收蓋票類交換既畢有餘則收作本行之甲種活期存款不足則以本行之甲種活期存款透支償之若存款有未足則存款外所透支者皆作爲本行之借用金也

### 第四類 股東資產

銀行對於股東既有負債亦有資產負債以詳於後姑不具論茲第就股東資產而論之蓋銀行對

於股東之資產即未交資本金 Unpaid Capital 也未交資本金者何凡股分公司之資本金常為分股募集而每股多有分作數期以交納者雖其理由或以公司一時無需如許之資本或為謀股東之便利然股分苟經承認則自其承認之日始即為公司之資產而未經交納者即為股東之負債此所以股分全數一經交清而此帳即歸於消滅者也

### 第五類 所有物

所有物 Possession 謂銀行所有之動產不動產也其應設之款目約分七種即營業用土地房屋營業用器具公債票股票公司債票生金銀沒收擔保品是也

#### 1. 營業用土地房屋

無論何種營業殆無不有需用土地及房屋 Land and Building. 者惟在房屋久則價值必減故每年當視其原價減去若干成而別提利益以補充之然後資產始克足以核實此其所以必設此種款目整理之也

#### 2. 營業用器具

營業用器具 Office Furniture 亦與房屋相同而日

久則漸生損失致減價值故每年又必視原價減少若干成而特提利益以補充之庶使資產將得核實焉

### 3. 公債票

銀行有因金融之紓緩而買賣公債票 Government Securities 者又有買收公債票以作為擔保品者故設此欸目以整理之也

公債票之種類得別為二即國債票及地方債票是當公債票出入繁多時可區別而載之也

### 4. 股票

銀行更有因金融之紓緩而買賣各種股票 Share or Certificate Scrip 者故又設此欸目以整理之也

### 5. 公司債票

銀行亦有買賣公司債票 Debenture or Debenture Bond 者故又必特設此欸目以整理之蓋所謂公司債票者即公司所出之債票也其法先付利息而後言分紅故較股票為尤便至其募集手續則各國均以法律定之

### 6. 生金銀

凡在銀行除有發行紙幣特權者外殆無不有生金銀 Gold and Silver Bullion 者然亦不能保其必無

此其所以不得不設一欸目以備用也況在今日吾國幣制雖定然未經實行以前仍以生金銀爲市場而於各銀行中決無不有生金銀者乎

### 7. 沒收擔保品

凡債務 Collateral Security Forfeited 者既至履行債務之期限而尙不償還債務抑或以其他變故而不能償還債務則銀行對於債務者自得將其所供擔保之物而沒收之蓋此欸目即所以整理此種事實者也

## 第六類 現金銀

現金 Cash 既爲銀行中惟一不可闕之物則其出納增減固有不可不重爲注意者此所以特設金銀欸目以整理之也然銀行之現金非僅指現金而言舉凡他行之票及支票得隨時取款者皆當作現金而入此欸目之內焉

## 第二節 負債欸目

負債欸目可分五類即諸存款滙兌負債補充資金負債股東負債及事務員負債是也

### 第一類 諸存款

存款 Deposits 者謂他人存入銀行之欸也惟其種類頗多不能律以總括欸目茲故依其性質而分

七種即定期存款甲種存款期存款乙種活期存款  
通知存款存款票暫時存款及來支滙票是也然  
普通銀行之存款每次必在最少之限度以上始  
克收受若夫收受零星之款者則謂之儲蓄銀行  
而非普通銀行也

### 1. 定期存款

定期存款 Fixed Deposit 謂於存儲之際預定其領  
收之期而以於約定期限內不能支取爲原則者  
也故其利息常較其他存款爲高而在銀行亦得  
安然以利用焉至其存儲之時無論期間長短概  
與以定期存款票俾得至期得以持取本利

### 2. 甲種活期存款

甲種活期存款 Current Deposit 謂不限定存儲之  
時有則儲之用則取之收支既無定數而支取且  
憑支票 Cheque or Check 者也此種存款於存款者  
頗屬便利而於銀行存款中爲最多焉

凡此存款之存主大抵商工業者爲多蓋以存儲  
之後既可避水火盜賊之災省清算保管之勞且  
得填用支票亦視現金爲較便而無舛誤之處惟  
支票一經填出銀行則不問何人見票即付設不  
幸而遺失必蒙非常損失故今使用支票多有用

指名法者當其填用之時必明記領款人之姓名於支票或畫兩平行朱綫於支票中或於畫兩平行朱綫外復明記銀行之名於平行綫內由第一法則其票非記名人親領不付由第二法則非銀行親領不付由第三法則非記名銀行親領不付凡茲三法苟施其一則其票即偶或失之無論何人概不得領取者也

然支票苟異施用法則其性質必變而定名亦遂差異蓋其用第一法者謂之指名支票 *Cheque to Order* 用第二法者謂之普通畫綫支票 *General Crossed Cheque* 用第三法者謂之特別畫綫支票 *Special Crossed Cheque* 也

此種存款之支取除用普通支票 *Open Cheque* 外又有一法謂之保付支票 *Certified Cheque* 保付支票云者即使銀行證明此支票必當給付之謂例如甲出支票與乙將其填就之支票持往銀行使銀行書寫保付字樣以取信於乙是也

保付支票又有可以用作滙票者例如甲有甲種活期存款在乙銀行今欲滙款至丙地可不用滙票即填用支票書明由丙地乙銀行之分行或由乙銀行有往來之某銀行支付字樣持請乙銀行

蓋以保付證印寄至丙地是即與滙票相同而其在丙地之乙銀行分行或他行應負有見票照付之義務也

然此存款於存款者固多便利惟銀行則以出入無定數致不克安然利用而獲益甚屬細微故歐美各國對於此種存款大抵以不支利息者為多特在日本以經濟未甚發達猶有少付以利息者耳至其存儲規則於最初存儲時與以甲種活期存款摺據且於甲種活期存款分戶帳內設立花戶每有出入即對照記入以為兩方之憑證焉

### 3. 乙種活期存款

凡存儲最小限度以上之金額而不豫定期限者謂之乙種活期存款 Special Current Deposit 初存款時即與以乙種活期存款摺據且於乙種活期存款分戶帳內設立花戶以後每有出入即對照記入以為兩方之證至其領款之法有僅憑摺據者又有於摺據外須別附領收證者是皆由銀行擇善而用之可矣

乙種活期存款之支付固以憑摺據為原則然亦間有欲使用支票以圖便利者此又為銀行所不得不降格相從而藉廣招徠者也但乙種活期

存款實爲儲蓄之變相其金額大抵匪巨而存主信用抑亦向所未悉倘漫應其請求給以支票恐多危險故於此又不得不別謀制限之方以防患於未萌也至其限制之法最通行者係先定每支票所填之最高金額而於給票之際視存款之多寡以定其票之數例如規定每支票所填不得過十元而存款有二百元者則付以二十張若二十張用畢而存款尙餘有八十元則再付以八張是也

又凡乙種活期存款其在存主固極便利而在銀行則以處理之法較甲種活期存款爲簡故息亦較高也

#### 4. 通知存款

通知存款 Deposit at Call 即活期存款之變相特於取款時必於每若干日前豫行通知銀行者也其法當存儲時給以通知存款票或摺據異日即憑此票或摺據以爲支付但亦有給以摺據而以支票領取者焉此存款之性質雖與前者不同然銀行得以安然而利用故利率較前者爲高蓋即以通知日數之多少爲利率高下之標準者也

#### 5. 存款票

存款票 Deposit Certificate 爲活期存款之一種存入之時給以票據存款者以之作爲現金而流通於市場或一時或永久均無一定蓋避現金授受之煩者也此種存款銀行多以不付利爲原則

#### 6. 暫時存款

暫時存款 Special Deposit 即暫行存置之款凡代收之金錢而尙未交付於委託者時抑或款項尙未決算與尙未定其列入何款目時概以此款目整理之然其法則因事而異故或有付暫時存款票者或有不付者或付利息者或有不付者焉

#### 7. 來支滙票

來支滙票 Draft Payable 者謂由分行或他行而來之滙票本行憑其通知支付者也蓋分行或他行既有發出滙票之通知遞達本行則本行不論其受款者之即日來取與否皆視爲業經支去而記入來支滙票之款目中以作本行對於受款人之負債易而觀之亦存款之一種也

來支滙票有二種一曰普通滙票一曰電報滙票緩急雖各不同而付款之銀行無不可以來支滙票之款目統括之也

除上列七種之外如官廳之存款則得以公共存

欸之欸目整理之如事務員之保證金則得以事務員保證金之欸目整理之

## 第二類 滙兌上之負債

滙兌上之負債謂本行與分行或他行經理滙兌事務而其結果本行對於分行或他行有所負欠者也試依分行與他行而區別言之如左

### 1. 對於分行之負債

本行與分行間滙兌之結果有資產必有負債資產前已述矣故於此更舉其交易之可爲本行之負債者如左

- 1 往分行之票滙及電滙
- 2 分行託本行代理收欸之票
- 3 應在本行支付之票及支票而分行代理支付者

### 2. 對於他行之負債

本行與他行間之交易亦有資產負債者也資產因亦已述於前故於此更舉其交易之可爲本行之負債者如左

- 1 往他行之票滙及電滙
- 2 他行託本行代理收欸之票
- 3 應在本行支付之票及支票而他行代理

## 支付者

對於分行或他行之資產或負債即以各分行之地名及他行之行名區作款目而整理之可也

### 第三類 補充資金負債

銀行爲業既爲挹彼有餘注茲不足而藉以自營其利則當貸出之時苟或有逾常數其資金必虞不給而勿克應來者之需此所以研究轉圓之法以資補充尤汲汲也夫轉圓之方法維何要不外乎低其利以借入高其利以貸出如左所言二者而已

#### 1. 借用金

銀行資本設有不給夫固不能不稱貸於外而藉以補充此即借用金 Debt Account 之所由設也

#### 2. 轉貼現

補充資金之法除借用金而外尙有所爲轉貼現 Re-discount 者其法以買入之貼現票尙未到期者轉貼現於他行而藉以補充資金者也其性質因與借用金各有不同故特立此款目以整理之焉

#### 3. 存出金透支

存出金透支者即於存出金之存出額外向存款銀行透支之謂也是亦補充資金方法之一透支

之數在銀行爲負債然可隨時返還與借用金之  
有一定借用期限者不同故特設欸目以整理之

#### 第四類 股東負債

夫銀行既由股東出資而成立則其對於股東固  
無不有負債者也此種負債可分五種即資本金  
公積金分紅未付分紅前季結存金等是也

##### 1. 資本金

凡銀行無論其組織如何固無有不募集資金以  
爲營業之資本金 Capital Account 者惟此資本不  
過藉以維持銀行之信用要非專資貸出者也倘  
組織銀行而惟資金貸出之是務即不得謂之銀  
行何則銀行爲金融機關之樞紐而金融機關之  
依賴於銀行者以銀行之能多集多散而溥利一  
般社會故既爲銀行若不於金融上宏其信用是  
固未有能獲相當之利益者焉

夫維持銀行之信用其法有二一在資本之多寡  
一在當事者之手段二者雖適相等而尤以資本  
豐富爲貴蓋舉世之人未有肯信小資本之銀行  
而投以極可貴之金錢者也然則信用之厚薄顧  
客之多寡雖不盡以資本爲標準而資本要爲維  
持銀行之必要物矣

然此尤有所當注意者即資本主與營業主是也夫資本主與營業主世俗往往渾而同之殊不知其實有判然不可渾者蓋資本主乃投以資本而欲得相當之利益者營業主即利用資本而負給相當報酬之義務者一則立於債權者之地位一則立於債務者之地位決不能合二者而一之也倘視二者而漫無區別則股東資產及股東負債之二款目將何自而生耶此其所以極宜留意者也

## 2. 公積金

公積金 Reserve Fund 者謂於每結算期所獲之利益內提存若干儲諸公中以備不虞者也蓋以無論若何營利事業有利益必有損失且有今年大損而明年大益比後年又復大損者倘獲益之歲不有以豫防之則一旦遇有損失將不免陷於危急故近世商界每當獲益之時固無有不於其利益中提存若干以備不虞而並藉以擴張業務者也然公積金雖亦對於股東之負債而其性質則與資本金不同此其所以特設款目也

凡公積金得因其性質而分爲六種

(1) 法定公積金 謂依法律之規定以提存

之公積金其應提存之多寡各國皆以法律規定之也

- (2) 分紅平均準備金 凡在股分組織之銀行除法定公積金外當純益較多時往往有提其若干成以爲分紅平均準備金者蓋其目的在使每期之分紅率相平均也
- (3) 特別公積金 凡值有特別之支出抑或因特種之目的而提存者概謂之特別公積途
- (4) 過期貸款準備金 凡貸款之已過期未償或轉期未償者謂之過期貸款此種貸款常多倒欠故當於純益中如數提存以備補填者也
- (5) 所有物損失償金 所有物中如房屋則日久價廉而債票亦時有低落故凡所有物必於結算期廉估其價計其較購入時相差之額而自純益中提存之此即所謂所有物損失償金也
- (6) 新築金 謂計其豫謀擴張而建築新屋之費而於純益中提存若干備用者也

以上所述各項之公積金除法定公積金非提存

後不得分配利益之外餘則無法律規定第因事制宜可耳然普通視公積金多有作為法定公積金者故當兼提他種公積金時須各設欸日以整理之

### 3. 分紅

凡每期結算所得之純利除提存公積金外固應平均分給於股東並應特提若干成以分酬事務員者也蓋分給諸股東者謂之分紅 Dividend 其分給事務員者謂之事務員酬勞特在分紅均派之後股東未必即時領取而多有仍存於銀行者是亦銀行對於股東負債之一故特設此欸目以整理之

### 4. 未付分紅

凡前期之分紅若有至本期末而股東仍未支取者則當以之移記於未付分紅 Unpaid Dividend 欸目中以示與本期之分紅區別者焉

### 5. 前期結存金

自前期之利益中除去公積金準備金及分紅酬勞等項而以其所存餘金結入於後期者謂之前期結存金 Balance Forward from Last Year 然未付利息及涉及後期之貼現費既非純然屬於後期

之損失及前期之利益苟結算時不如數提出以結存諸後期則後期之利益勢必減少故今之銀行於計算時凡屬未付之利息及前收之貼現費不能純爲前期之利益者皆如數提存以入諸前期結存金中蓋所以免前期後期之損益或有渾同是誠最良之法也

又在分配利益時凡公積金分紅酬勞等概取整數而不記及奇零故其所餘之款亦使之入此款目中

### 第五類 事務員負債

事務員負債者即對於事務員之負債事務員酬勞 Bonus 是也

事務員酬勞苟經決定之後苟未經悉數領去則此款目亦爲行中之負債故特設此款目以整之焉

### 第三節 損益款目

損失與利益皆爲無形之事實所以表示銀行財產之增減者也故凡屬此款目內者皆一次交易而其權利義務遂互相消滅不得再爲交易之資例如銀行業經支出即無回收之權利故謂之損失銀行既已收入亦無返還之義務故謂之利益

是也

進言其詳則此款目可別爲十六種即利息貼現  
費手數費公債利息買賣公債損益公債籤還損  
益買賣生金銀損益創業費兌差諸稅薪資旅資  
雜費諸益諸損是也

### 第一類 利息

利息 Interest 雖有收入與支出之別而自其性質  
言之又可分爲數種但苟具有利息之性質者則  
固不問其名義之如何無不入此款目中也

今試舉利息之最重要者分言之並附論其性質  
如左

- (1) 貸款利息 即由貸款所生而收入之利息也
- (2) 甲種活期存款透支利息 即由甲種活期存款透支所生而收入之利息也
- (3) 存款利息 即由存款所生而或支出或收入之利息也夫支出之利息約有六種即甲種活期存款利息乙種活期存款利息定期存款利息通知存款利息存款票利息暫時存款利息等是而收入之利息惟有貸出金利息已耳

## 第二類 貼現費

凡貼現費 Discount or Premium 無論其爲收入爲支出皆以此欸目統之蓋收入即期票貼現費支出即轉貼現費也

## 第三類 手數費

手數費 Commission 亦統收入支出而以一欸目括之其收入即由各種滙票寄存物代理收欸代理募集公債等事務所生者而其支出即爲營業上所應支出之種種也

## 第四類 公債利息

公債利息 Interest of the Public Loan 與普通利息性質微有不同故立一欸目以整理之凡由國債票及地方債票所得之利息皆入此欸目中若銀行除公債票外兼有股票及公司債票者則可設一有價證券利息之欸目以統括公債利息分紅及公司債票利息等也

## 第五類 買賣公債損益

凡公債票以其價格時有漲落故其買賣亦屢有損益是不得不別設此欸目以整理之也

## 第六類 公債籤還損益

公債償還有用掣籤法者雖其籤還之金額有定

而買賣之時價不一故當籤還時多生損益是又所以特設此欸目以整理之也

### 第七類 買賣生金銀損益

生金銀之時價不定故買賣多所損益而又必特設欸目以整理之也雖然吾國今日貨幣尙無統一制度凡生金銀即作爲貨幣以通行於市而銀行之有生金銀出入即與現金無異故既不有買賣地金銀之性質則在幣制未經規定以前似亦無須設此欸目以核其損益也

### 第八類 創業費

銀行創業或設立分行時所當費諸無形之費用以概屬於損失故特設此欸目以整理之惟此欸目於第一期決算後當消除之是又其通例者焉

### 第九類 營繕費

凡修繕房屋器具及諸裝飾費等皆入之營繕費 Re-payment of expense 欸目中

### 第十類 兌差

凡以大紙幣兌換小紙幣紙幣兌換補助貨幣補助貨幣兌換紙幣非授以利益或受其利益則固無有樂於徒勞者此兌差 Premium 之所由生也(兌差俗名貼水)夫貨幣兌換雖非銀行本務然亦

極有關係故凡有因兌換而生損益者皆可入此  
款目中

### 第十一類 諸 稅

銀行亦當依法律之規定而負擔納稅之義務故  
設此諸稅 *Bede* 款目以整理之

### 第十二類 薪 資

凡支付各事務員之薪資 *Salary or wage* 皆入此  
款目中

### 第十三類 旅 費

行中如因事而遣事務員他往則當給以旅費  
*Mile-age* 故設此款目以整理之

### 第十四類 雜 費

凡營業上日常所支出之零款而無特別款目可  
入者皆可入諸此雜費 *Petty Cash* 款目之中

### 第十五類 諸 益

凡有所收入而其性質無特別款目可入者則入  
諸此諸益 *Gain* 款目中

### 第十六類 諸 損

凡有所支出而無特別款目可入者即入此諸損  
*Loss* 款目中

夫屬於損益之款項雖各依其性質均立有特別

欸目然分類過多將失之繁故於此特設諸益諸損兩欸目以整理無所歸屬之損益而殿諸其末焉

#### 第四節 間接業務欸目

銀行業務之對於財產有直接消長之影響者前已詳述之矣雖然此外又有均爲銀行之業務而與其財產無直接消長之影響不能置資產負債損益諸欸目中者是謂之銀行財產上之間接業務即如代理收欸及寄存物是也

##### 第一類 代理收欸

代理收欸 Collection 謂銀行受顧主或分行他行之委託而憑其所委託之票以代收欸項者也故其因代理收欸而所受之票付款人在當地者謂之當地代理收欸票付款人在他地者謂之他地代理收欸票當地代理收欸票到期銀行固可自行收取而付款人如爲本行顧主並可由其存款內劃付又若付款人爲業已加入票類交換所之銀行且亦可利用票類交換所而收取之至他地代理收欸票則當於未到期之前以票送交付欸人所在地之分行或他行託之代爲收取然此種欸項其在未經收得之前除手數費外實與銀行

財產毫無影響故於未收得前概以此欸目整理之必至收得之後始克編諸相當欸目下者也代理收欸通例向委託者徵收手數費然亦有不徵收者至委託人若爲顧主則概不徵手數費蓋以其收得之後即收作存款故也

## 第二類 寄存物

銀行亦有受顧主或他人之委託而代其保藏公債票股票公司債票及其他貴重品以免火災盜難者是亦銀行附屬事務之一即謂之寄存物 Deposit for Safe Custody 銀行於其受理之後除徵收手數費外惟對於其物盡保藏之責而不有處分其物之權利也

# 第五章 傳 票

## 第一節 傳票之意義

銀行之事務甚繁處理方法匪易是以近世銀行無不各依其性質以爲分科使事務員各有職守各負責任而顧客設有委託亦得逕向其主務之科以爲交涉不致流於紛亂雖然凡此法則惟爲交易上之便利猶未足以取便登記帳簿也何則登記帳簿一以確實詳密爲貴每一交易有須登

記若干種帳簿且必經歷數科而後克記入者例  
如收入甲種活期存款須記入甲種活期存款分  
戶帳收入帳日記帳增補日記帳分類帳等而收  
入帳乃由收入科掌管日記帳增補日記帳分類  
帳乃由計算科掌管至存款科所掌者僅爲甲種  
活期存款分戶帳已耳由是觀之一交易也固當  
記入四種帳簿而經歷三科者矣况彼銀行之大  
者事務員以數百分科以數十屋廣以丈尋計若  
每交易皆用口授以爲帳簿之記入不特呼號往  
來囂若衢市抑且遲延時刻而金額人名款目等  
極鎖屑極貴重之事實必不能保其無歧此傳票  
之在銀行所以各國無有不利用之者也夫傳票  
形質乃爲一小紙片而其種類有三曰收入傳票  
曰支出傳票曰推收傳票每有交易由主務科將  
其交易之事實詳記於相當之傳票中按其事件  
所應經過之科以次遍傳而各科即依其傳票中  
所記者而處理之處既畢則蓋印於傳票之上則  
以證其業已處理並證其責任之所在夫如是則  
各事務員之處理事務固可悉憑乎傳票而無須  
呼號詢告交易之來雖累千萬必能井井有條秩  
序肅然而無少謬誤矣

## 第二節 傳票之用法

傳票之種類及效用前既詳之茲第分言其用法如左

1. 收入傳票 收入傳票 Recieve Slip 爲白紙而印以紅色大小無定票中分四欄橫三縱一其橫者上爲欸目欄中爲人名金額欄下爲摘要欄縱者則爲各科證印欄而又分爲四一總理二計算科三主務科四收支科試設例如左而藉以說明此傳票之記入方法焉

設例 中華民國二年六月初八日收入王甲  
定期存款現銀八千元期限六箇月

按此設例之記入法原式爲

(收入)金 錢 \$8,000<sup>00</sup> (支出)定期存款 \$8,000<sup>00</sup>

今式爲

(支出)定期存款 \$8,000<sup>00</sup>

其古今之式所以未同者複式簿記之原則在收支平均每一交易必以兩欸目互相收支務取其平而明其收支之所在故如前例應爲金錢收入八千元定期存款支出八千元焉至其所以必須定期存款支出八千元者則以無論若何交易皆有授必有受有受必有授而其價值亦必常相平

均故也譬如購米五元既授以金錢五元必受其  
有五元價值之米糶米五元既受金錢五元亦必  
授以有五元價值之米彼銀行之交易與普通交  
易無異或人以現金八千元存作銀行定期存款  
於銀行既授以現金八千元則必自銀行受八千  
元之定期存款票而銀行既受其現金八千元亦  
必授以八千元之定期存款票迨既授以定期存  
款票則銀行對於定期存款八千元爲債務非記  
之則不足以知生有債務且不足以知金錢之所  
由來而收支無由得其平均矣此以前例於金  
錢收入八千元之對面應記以定期存款支出八  
千元者也雖然銀行之交易離金錢不成立收入  
苟爲別種款目則支出必爲金錢支出苟爲別種  
款目則收入必爲金錢蓋金錢固爲諸交易中必  
不可少之物而其數尤與別種款目兩兩相等故  
今之收入傳票概省去金錢收入若干而第存款  
目支出若干焉何則銀行之事務甚繁處理方法  
務以簡易爲主如彼收入傳票中既標有收入傳  
票之字樣抑且印以紅色則一望即可知其爲金  
錢收入而第將款目支出若干記入亦可推知其  
金錢收入之數固無俟更將金錢收入若干記入

矣茲將前例之今式收入傳票圖示如下藉資參考焉

收 入 傳 票				
中華民國 2 年 6 月 8 日				
款目	(定 期 存 款)			
姓名	王 甲			
金額				
摘要	期限六個月			
證	總 理	計 算 科	主 務 科	收 支 科
印				

限 公 司 有 共 和 商 業 銀 行

右列之式為今諸銀行所通用而將金錢收入若干省去者也票既印以紅色則一見即可知其金錢收入惟支出果為何物仍不能知故第須詳記支出之事而對照之即可知金錢收入之金額矣

2. 支出傳票 支出傳票 Pay Slip 爲白紙而印以綠色或藍色大小亦無定程中分欄與收入傳票同試設例如左而藉以說明此傳票之記入方法焉

設例 中華民國二年六月初八日支李乙信用貸款現銀三萬五千四百元保證人趙乙期限二月

按此設例之記入式原式爲

(收入)貸款 \$ 35,400<sup>00</sup> (支出)金錢 \$ 35,400<sup>00</sup>

今式爲

(收入)貸款 \$ 35,400<sup>00</sup>

其古今之式不同與收入傳票無異亦以複式簿記之原則取乎收支平均而即藉以明收支之所在故在貸款既收入價值三萬五千四百元則金錢必支出三萬五千四百元也然銀行之交易離現金既不能獨立則其第云貸款收入三萬五千四百元即可知其金錢支出三萬五千四百元矣况支出傳票印以綠色一見而知其爲金錢支出此今之支出傳票所以將金錢支出若干省去而第記其貸款收入若干者也茲將前例之今式支出傳票示如左

## 支 出 傳 票

中華民國 2 年 6 月 5 日

欸目	(貸 欸)					
姓名	李 乙					
金額			3	5	4	0000
摘要	期 限 二 月 信 用 貸 出					
證 印	總 理	計 算 科	主 務 科	收 支 科		

限股分有 共和商業銀行

銀行簿記實踐 第一冊 理解

右列之式爲今諸銀行所通用而將金錢支出若干省去者也夫票既印綠色可一見而知其爲金錢支出惟收入果爲何物尙不易解故第詳記收入之事而對照之即可知金錢收入之金額矣收入傳票與支出傳票倘遇有他物可以代之者則亦得以省畧之例如收入甲種活期存款時若

有持收入聯票來者則其以半捺印交付存戶其餘半紙即可代傳票之用又如支出甲種活定期存款而用支票者亦可以其支票代傳票之用焉

3. 推收傳票 收入傳票與支出傳票皆為出納現金時所使用者也然銀行之交易要非事事概用現金而時或亦有用推收者例如某甲以甲種活期存款劃作定期存款雖其出入皆作為現金然在銀行之實際不過推出自此收入於彼而已固無現金之關係也設或不然而依普通之法并用支出與收入兩傳票既於事務上多周折抑且毫無實益此今之銀行所以遇有推收事務概用推收傳票 Transfer Slip 以期其簡易焉

推收傳票為白紙印黑色設例並形式如下

設例 中華民國二年六月八日支王丙貸款  
五千元即以此款劃作甲種活期存款

按此設例之記入法原式為

(收入)貸款	§ 5,000 <sup>0.0</sup>	(支出)金錢	§ 5,000 <sup>0.0</sup>
(收入)金錢	§ 5,000 <sup>0.0</sup>	(支出)甲種活期存款	§ 5,000 <sup>0.0</sup>

今式為

(收入)甲種活期存款	§ 5,000 <sup>0.0</sup>	(支出)貸款	§ 5,000 <sup>0.0</sup>
------------	------------------------	--------	------------------------

蓋原式亦取其收支平均而即藉以明其收支之所在故將兩方之現金對照記入亦以銀行交易不能離金錢而獨立雖或無現金出入而實際收支殆無不有現金者特在傳票中要亦可省記現金耳例如前之設例記入推收傳票其收入之部記曰甲種活期存款五千元者即爲甲種活期存款支出五千元之價值而現金收入五千元支出之部記曰貸款五千元者即爲貸款收入五千元之價值而現金支出五千元也

推收法有二種一曰全部推收即爲一推一收互相平均此既支出若干彼即收入若干是也一曰一部推收即係一推一收不相平均而兼有現金之收入支出者也茲分別舉例并圖示焉

設例

全部推收

中華民國二年六月八日支王丙貸款五千元即以此款劃作甲種活期存款

一部推收

中華民國二年六月八日趙丁以錢甲之定期存款票五百元現銀五百元存作甲種活期存款

## 推 收 傳 票

收 入      中 華 民 國 2 年 6 月 8 日      支 出

摘 要	金 額	摘 要	金 額	
甲種活期存款		(貸 款)	5,000.00	總 理 — 計 算 科 — 主 務 科 — 收 支 科
王 丙	5,000.00	王 丙		
現金支出		現金收入		
合 計	5,000.00	合 計	5,000.00	

股  
分  
有  
限  
公  
司  
  
共  
和  
商  
業  
銀  
行

銀  
行  
簿  
記  
實  
踐    第  
一  
冊    理  
解

## 推 收 傳 票

收 入      中 華 民 國 2 年 6 月 8 日      支 出

摘 要	金 額	摘 要	金 額	
甲種活期存款		(定期存款)		總 理 — 計 算 科 — 主 務 科 — 收 支 科
趙 丁	1,000.00	錢 甲	500.00	
現金支出		現金收入	500.00	
合 計	1,000.00	合 計	1,000.00	

股  
分  
有  
限  
公  
司  
  
共  
和  
商  
業  
銀  
行

四  
十  
六

## 第六章 帳簿

銀行之事務雖以收支現金爲主然其收支之性質各有不同苟不多備帳簿各依其性質以分別記之則交易之事實固不可得而詳且又不能各有類從取便稽核此帳簿之所以爲銀行中必要不可缺者也現今銀行所用帳簿概分爲二

1. 主要帳簿 主要帳簿 Main Book 者謂統括關於資產負債損失利益等交易而記入之帳簿即所以表示銀行全體營業之結果者也其帳簿凡分二種曰日記帳 Day Book 曰分類帳 General ledger 而日記帳又分爲三曰普通日記帳曰增補日記帳曰滙票日記帳凡此諸帳除分類帳外皆謂爲原始帳簿蓋以凡百交易皆須先記入此三者之相當帳簿中然後轉入分類帳也雖然滙票日記帳惟記由分行或他行而來之滙票增補日記帳惟記行中獨多之交易而對於普通日記帳其性質固爲補助且惟銀行之大者始克用之故斯二者第可統屬於普通日記帳要不能獨立而闕諸主要帳簿者也

2. 補助帳簿 補助帳簿 Auxiliary Book 謂用

以補助主要帳簿而詳示銀行各種之交易者也蓋在主要帳簿第能統括資產負債損失利益四者而記其主要事實例如於定期存款及貸款則記其姓名金額而利息期限擔保品等均不能詳苟非別設帳簿以補助之則各交易所所有之事實斷不能纖悉靡遺此補助帳簿之在銀行所以必不可缺者也補助帳之種類甚多約分爲左十種

### 一 現金帳簿

- |         |       |
|---------|-------|
| 1 收入帳   | 2 支出帳 |
| 3 現金種類帳 | 4 票類帳 |

### 二 存款帳簿

- |             |             |
|-------------|-------------|
| 1 甲種活期存款分戶帳 | 2 甲種活期存款日計表 |
| 3 乙種活期存款分戶帳 | 4 乙種活期存款日計表 |
| 5 定期存款總帳    | 6 定期存款期日帳   |
| 7 通知存款總帳    | 8 暫時存款總帳    |
| 9 存款票總帳     |             |

### 三 貸出帳簿

- |           |           |
|-----------|-----------|
| 1 貸款總帳    | 2 貸款分戶帳   |
| 3 貸款日計表   | 4 貸款備考帳   |
| 5 貸款期日帳   | 6 棧單押款總帳  |
| 7 棧單押款分戶帳 | 8 棧單押款日計表 |
| 9 棧單押款期日帳 |           |

**四 貼現帳簿**

- |           |           |
|-----------|-----------|
| 1 當地貼現票總帳 | 2 他地貼現票總帳 |
| 3 貼現票分戶帳  | 4 貼現票日計表  |
| 5 貼現票期日帳  | 6 貼現票出入帳  |

**五 分行他行間帳簿**

- |            |            |
|------------|------------|
| 1 分行分戶帳    | 2 分行日計表    |
| 3 他行分戶帳    | 4 他行日計表    |
| 5 滙出滙票總帳   | 6 滙來滙票總帳   |
| 7 當地保付支票總帳 | 8 他地保付支票總帳 |

**六 存出與借用帳簿**

- |          |          |
|----------|----------|
| 1 存出金分戶帳 | 2 存出金日計表 |
| 3 借用金總帳  | 4 借用金期日帳 |
| 5 轉貼現票總帳 |          |

**七 代理收款帳簿**

- |             |              |
|-------------|--------------|
| 1 當地代理收款票總帳 | 2 當地代理收款票期日帳 |
| 3 他地代理收款票總帳 | 4 押滙滙票總帳     |
| 5 來收押滙滙票總帳  | 6 來收押滙滙票期日帳  |

**八 物品帳簿**

- |             |            |
|-------------|------------|
| 1 擔保品總帳     | 2 公債票買賣帳   |
| 3 公債票記號數帳   | 4 各公司股票買賣帳 |
| 5 各公司股票記號數帳 | 6 各公司債票買賣帳 |
| 7 各公司債票記號數帳 | 8 生金銀買賣帳   |
| 9 寄存物總帳     |            |

## 九 股分帳簿

- |          |         |
|----------|---------|
| 1 股東名簿   | 2 股票帳   |
| 3 股分占有數帳 | 4 股票買賣帳 |
| 5 股東分戶帳  | 6 分紅總帳  |

## 十 行中度支帳簿

- |        |       |
|--------|-------|
| 1 所有物帳 | 2 雜費帳 |
|--------|-------|

## 十一 決算帳簿

- |         |       |
|---------|-------|
| 1 日計表   | 2 月計表 |
| 3 收支對照表 | 4 損益表 |
| 5 財產目錄  |       |

帳簿之設各國商法皆有規定凡營商業者均不能不依法律所規定而置備者也帳簿於交易又為最要之證據而於訴訟亦屬極有關係故於此更不可不注意以保存之也其保存之年限各國商法概有明文大抵以保存十年者為多耳又收藏帳簿之時必書其種類及號數於帳面設科而分置之且須別設帳簿一冊將其所收藏之帳簿種類號數期間及保存處所詳細記入以便索取

## 第七章 例題

中華民國二年一月十日

1. 股分有限公司北京共和商業銀行資本總額定爲一百萬元分一萬股每股銀一百元第一期每股先收銀二十五元共計銀二十五萬元於本日在北京正陽門大街開始營業以富有餘爲總理
2. 支發起人創業費現銀一千五百元
3. 支庶務科購營業用器具現銀五百元
4. 支庶務科雜費現銀一百元
5. 支王伯生本行用土地房屋現銀三萬元
6. 支李桂芬海軍公債票價現銀二萬七千六百元票面金額三萬元九二折買入
7. 加盟北京票類交換所付以票面額一萬元之海軍公債票作擔保
8. 支中國銀行存出金現銀十萬元以萬分之一·八(即每百元每日利銀一分八厘)按日計利
9. 與中國銀行約定透支得至四萬五千元爲極度透支以萬分之二·八(即每百元每日利銀二分八厘)按日行息以票面額二萬元之海軍公債票作擔保
10. 收黃金策甲種活期存款現銀五萬元約

定以萬分之一·五(即每百元每日利銀一分五厘)按日行息付以 A0001 至 A0100 號支票一百張

11. 收貝有才甲種活期存款現銀五千元利息與黃金策同付以 A0101 至 0200 號支票一百張
12. 收蓋善藏乙種活期存款現銀一千元以萬分之二(即每百元每日利銀二厘)按日行息
13. 收孔大方乙種活期存款現銀六百元利息與蓋善藏同

中華民國二年一月二十日

1. 支黃金策甲種活期存款現銀五千元支票 A0001 號
2. 支貝有才甲種活期存款現銀三百元支票 A0101 號
3. 與黃金策約定甲種活期存款得透支至一萬元為極度以票面額一萬二千五百元之海軍公債票為擔保以萬分之三·二(即每百元每日利銀三分二釐)按日行息
4. 收汪贊卿定期存款現銀五千元期限三

- 個月以千分之五按月行息(即按月五釐)
5. 收高霖生定期存款現銀一萬元期限六個月以千分之五.二按月行息(即按月五釐二毫)
  6. 與天津保商銀行約定往來凡存款以萬分之一(即每百元每日利銀一分)透支以萬分之三(即每百元每日利銀三分)按日行息存款至銀三萬元以上不付利息透支以五萬元為極度雙方相等
  7. 支黃金策甲種活期存款現銀四萬元支票 A0002 號
  8. 收孔大方乙種活期存款現銀三百元
  9. 收貝有才甲種活期存款現銀一萬二千元
  10. 收元寶式甲種活期存款現銀九千元以萬分之一.五(即每百元每日利銀一分五釐)按日行息付以 A0201 至 0300 號支票一百張
  11. 支唐萬吉貸款現銀三萬元擔保品川漢鐵路公司股票六百股每股票面額五十元時價六十二元五角八折作擔保價五

十元期限七十日以萬分之三·二(即每百元每日利銀三銀二釐)按日行息保證人賴白調

中華民國二年一月三十日

1. 收錢裕生存款票現銀五千元
2. 支黃金策甲種活期存款並透支共現銀一萬元支票 A0003 號
3. 收滙往天津保商銀行現銀三千五百元並手數費現銀三角五分滙出人屠元發收款人萬泰
4. 支辛計公貼現票現銀八千元出票及付款人殷實甫二年一月三十日出票二月二十日到期票第九十六號貼現費以萬分之三·一(即每百元每日利銀三分一厘)按日計算共計銀五十四元五角六分即於貼現票款內照扣無擔保品
5. 支經家福押滙現銀四千五百元收貨人天津章德二年一月三十日出票二月十日到期票第十號手數費以萬分之五(即每百元每日利銀五分)按日計算共計銀二十七元即於應付款內照扣

6. 收元寶式甲種活期存款銀六千元內現銀五百元具有才本行 A0102 號支票銀五千五百元
7. 支完納地稅現銀三十七元五角
8. 支本行行員本月分薪資現銀五百元交庶務科
9. 支本行總理富有餘旅費現銀一百元
10. 支庶務科本行本月分襪費銀五十元

中華民國二年二月十日

1. 收股東交第二次股銀每股銀二十五元共計現銀二十五萬元
2. 支設上海分行資本現銀十萬元由收支科解往
3. 支設廣東分行資本現銀十萬元由收支科解往
4. 支黃金策甲種活期存款透支現銀三千五百元支票 A0004 號
5. 經家福以二萬八千元之期票來貼現其應取之銀存作甲種活期存款出票及付款人均經家福二年二月十日出票三月三十日到期票第四十八號貼現費以萬

分之三二(即每百元每日利銀三分二厘)按日計算共計貼現費銀四百三十九元零四分即於貼現票內扣除擔保品海軍公債票票面額三萬五千元時價與票面額同八折作擔保甲種活期存款以萬分之一五(即每百元每日利銀一分五厘)按日行息付以 A0301 至 A0400 號支票一百張

6. 收蓋善藏乙種活期存款現銀一百元
7. 收具有才甲種活期存款現銀五千五百元
8. 本日交換所收回本行票如左
  - A. 具有才 A0103 號支票銀一萬元
  - B. 元寶式 A0201 號支票銀五千元
  - C. 經家福 A0301 號支票銀二萬元以上共計銀三萬五千元在存出金內支付

中華民國二年二月二十日

1. 天津保商銀行通告有滙票一張來本行銀額一萬元滙款人蔣石臣收款人卜平夫出票日二月九日滙票第一百號

2. 天津保商銀行通告本行曆元發滙交萬泰滙票銀三千五百元已於二月十日付清
3. 廣東分行寄來押滙滙票並貨物提單保險單各一張託本行代為到期收欸金額一萬零八百元付貨人廣東吳保三收貨人郁懷甫二年三月七日出票三月三十日到期
4. 天津保商銀行通告經家福之押滙銀四千五百元已於二月十日向章德收清
5. 辛計公之貼現票銀八千元本日到期由付款人殷實甫如期送來現金六千元他行支票一張二千元當將期票交還
6. 支天津保商銀行滙來滙票現銀一萬元交收欸人卜平夫
7. 收孔大方上海分行滙欸現銀五千元並手數費五角收欸人過農甫
8. 上海分行通告資本銀十萬元已於二月十二日收訖
9. 廣東分行通告資本銀十萬元已於二月十二日收訖

10. 黃金策以期票來貼現應取之銀存作甲種活期存款出票及付款人辛計公銀額五萬元二年二月二十日出票五月二十日到期票第一百九號貼現費以萬分之三.二(即每百元每日銀三分二厘)按日計算共計貼現費銀一千四百四十元即於貼現票款內照扣無擔保品
11. 收經家福甲種活期存款現銀三千元係他行支票一張
12. 收經家福乙種活期存款現銀一千元
13. 支元寶式甲種活期存款現銀八千元支票 A0202 號
14. 收具有才甲種活期存款現銀五千元內現銀三千元元寶式 A0203 號支票銀二千元
15. 本日票類交換所退出他行票如左  
銀五千元 二張  
收回本行票如左
  - A 具有才 A0104 號支票銀一萬一千元
  - B 黃金策 A0005 號支票銀四萬元

共計銀五萬一千元

出入相抵應找出銀四萬六千元在存出  
金內支付

16. 支本行行員本月分薪資現銀五百元交  
庶務科

17. 支庶務科本行本月分雜費現銀五十元

中華民國二年三月十日

1. 上海分行通告孔大方滙交過農甫滙票  
銀五千元已於二月二十八日付清

2. 經家福於甲種活期存款內劃二千八百  
元爲暫時存款支票 A0302 號

3. 經家福以 A0303 號支票銀五千元來本  
行清爲保付支票

4. 支元寶式貸款現銀六萬元以通州紗廠  
股票一百五十股爲擔保每股四百元時  
價四百四十元擔保價四百元期限四十  
二日利息以萬分之三二(即每百元每日  
利銀三分二厘)按日計算保證人元寶三

5. 收黃金策甲種活期存款銀三千元內現  
銀千元他行支票一千五百元經家福所  
出本行 A0304 號支票銀五百元

6. 支經家福保付支票銀五千元支票 A03  
03 號

7. 本日交換所退出他行票如左

銀一千五百元 一張

收入本行票如左

黃金策 A0006 號支票銀八千元

黃金策 A0007 號支票銀五千元

共計銀一萬三千元

收支相抵應找出銀一萬一千五百元在  
存出金內支付

中華民國二年三月三十日

1. 收經家福貼現票銀二萬八千元內經家  
福二千八百元暫時存款票一張現銀二  
萬五千二百元

2. 收唐萬吉貸款銀三萬元內他行支票銀  
一萬零五百元餘均現銀並收利息現銀  
六百七十二元

3. 廣東分行來收押匯銀一萬零八百元本  
日到期由郁懷甫如數交清內他行支票  
五百元餘均現銀

4. 支具有才貸款銀六萬八千元擔保品開

- 平煤鑛公司股票二千股每股五十元六  
八折作擔保期限七十三日以萬分之三  
二(每百元每日三分二厘)按日計息保證  
人言有信所有欸銀收作甲種活期存款
5. 收陸輔齋廣東分行滙欸現銀一萬元手  
數費現銀一元收欸人袁文貴
  6. 支貝有才甲種活期存款現銀一萬五千  
元支票 A0105 號
  7. 貝有才以 A0106 號支票請爲保付支票  
銀額四萬元
  8. 收元寶式甲種活期存款現銀五千元
  9. 收經家福乙種活期存款現銀三千一百  
元
  10. 本日交換所退出之他行票如左  
銀一萬一千元 二張  
收回本行票如左  
貝有才 A0106 號支票銀四萬元  
出入相抵應找出銀二萬九千元內銀七  
千五百元由存出金內支付餘銀二萬一  
千五百元以存出金透支付之
  11. 支本行行員本月分薪資現銀五百元交

庶務科

12. 支童小南旅費現銀十七元九角二分
13. 支庶務科本行本月分雜費現銀五十元

中華民國二年四月十日

1. 經家福劃乙種活期存款銀四千元爲定期存款期限六月以千分之六(即每月六厘)按月行息
2. 收蓋善藏乙種活期存款現銀二千元
3. 與元寶式約定甲種活期存款得透用至二萬元爲極度以通州紗廠股票五百股爲擔保每股銀額五十元擔保價每股銀四十元以萬分之三。(即每百元每日利銀三分一厘)按日計透支利息
4. 支元寶式甲種活期存款及透支共銀二萬一千元支票 A0204 號
5. 接廣東分行四月十七日所發通告有滙票一張來總行銀額一萬五千元滙款人華盛紗廠分廠收款人華盛紗廠本廠滙票第十二號
6. 廣東分行通告陸文貴由總行滙交袁文貴銀一萬元已於四月七日交清

7. 黃金策以棧單來押款五月三十日到期以萬分之三一(即每百元每日利銀三分一厘)按日計貼現費共收貼現費銀七百四十七元零二分除以銀九千九百四十元歸還甲種活期存款透支並除貼現費外餘付現銀棧單如下

A. 天津貨棧股分有限公司發出之一千八百九十五號棧單一張內開白米三千包每包一百五十斤時價六元七角五分七四折作擔保每包價銀五元共計銀一萬五千元

B. 天津貨棧股分有限公司發出之一千八百九十六號棧單一張內開白米六千四百五十包每包一百五十斤時價六元七角五分七四折作擔保每包價銀五元計共銀三萬二千二百五十元

8. 經家福以期票請本銀行寄交天津保商銀行託代到期收款票面銀額九千元出票人經家福付款人章德票第八百五十四號二年四月十日出票四月二十日到

期

9. 收元寶式貸款三月分利息現銀四百二十二元四角
10. 支中國銀行現銀三萬元內以二萬一千五百元還存出金透支餘八千五百元爲存出金

中華民國二年四月三十日

1. 收黃金策甲種活期存款銀一萬五千元係廣東分行華盛紗廠分廠滙交華盛紗廠本廠滙來滙票
2. 收經家福甲種活期存款現銀九千元
3. 具有才以 A0107 號支票銀一萬元來本行除以銀八千元滙往天津保商銀行轉交收款人蕭子慶外餘付現銀
4. 汪贊卿之定期存款銀五千元本日期到再存三個月給以新票並付利息現銀七十五元
5. 接天津保商銀行通告本行寄往經家福之代理收款票銀九千元已於四月二十日向章德如數收得
6. 元寶式本日期到之貸款銀六萬元延期

二月本月分之利息銀五百七十六元由  
本人甲種活期存款透支內劃收支票 A  
0205 號

7. 收具有才本月分貸款利息現銀六百九  
十六元三角二分

8. 天津保商銀行通告有保付支票一張來  
本行銀額八千五百元出票人章德收款  
人經家福

9. 本日交換所無退出他行票  
收回本行票如左

錢裕生存款票銀五千元

應支之銀由存出金內支付

10. 支本行行員本月分薪資現銀五百元交  
庶務科

11. 支庶務科本行本月分雜費現銀五十元

中華民國二年五月十日

1. 天津保商銀行通告具有才滙交蕭子慶  
銀八千元已於五月七日付清

2. 經家福以 A0305 號支銀一萬五千元來  
本行請爲保付支票逕寄廣東

3. 支天津保商銀行保付支票銀八千五百

元出票人章德收欸人經家福

4. 本行以黃金策之貼現票前赴中國銀行轉貼現金額五萬元以萬分之二(即每百元每日銀二分)按日計貼現費除收貼現費外餘收現銀
5. 廣東分行通告五月初一日有滙票一張赴上海分行銀額一萬元滙欸人王茂收欸人朱乾
6. 上海分行通告廣東分行王茂滙交朱乾滙票銀一萬元已於五月七日付清
7. 收曾叔良通知存款銀九千元全額係他行支票利息以萬分之一六(即每百元每日銀一分六釐)按日計算通知日數五日
8. 本日交換所退出他行票如左

銀九千元 一張

無收回本行票全額悉交中國銀行爲存  
出金

中華民國二年五月三十日

1. 廣東分行通告經家福之 A0305 號保付支票銀一萬五千元已於本日二十日由收欸人王德取去

2. 收黃金策甲種活期存款現銀五萬元
3. 黃金策以 A0008 號支票銀三萬元來本行請作保付支票逕寄天津
4. 黃金策本日到期之棧單押款銀四萬七千二百五十元以原棧單延期至七月二十八日以萬分之三二(即每百元每日銀三分二厘)按日計貼現費共收貼現費現銀九百零七元二角
5. 經家福以銀四萬元之期票來貼現內以二萬元電滙上海除滙款並扣貼現費手續費電費外餘付現銀出票人經家福付款人天津章德票第九十六號二年五月三十日出票七月十日期票第五百六十八號以萬分之三二(即每百元每日銀三分二厘)按日計貼現費手續費每千元五角電費四元五角收款人朱信齋
6. 上海分行通告本月二十二日收李辰現銀九千元滙往廣東分行滙款人陳茂收款人章盛
7. 上海分行通告有押滙滙票一張寄交廣東分行託代到期收款銀額二千元期日

六月五日付貨人王鼎收貨人朱達

8. 寄往上海分行中國銀行支票銀五萬元
  9. 支本行行員本月分薪資現銀五百元交庶務科
  10. 支庶務科本行本月分雜費現銀五十元
- 中華民國二年六月十日
1. 由中國銀行收得上半年三萬元之公債利息現銀七百五十元
  2. 收貸款五月分利息銀如左
    - A. 元寶式貸款利息銀五百九十五元二角
    - B. 具有才貸款利息銀六百七十四元五角六分
  3. 支董平章信用貸款現銀五萬元保證人謝德生期限六十日九月八日到期以萬元之三·二(即每百元每日利銀三分二厘)按日計息
  4. 具有才本日期到之貸款銀六萬八千元延期二月利息改爲日率萬分之三·二(即每百元每日利銀三分二厘)
  5. 收元寶式貸款銀六萬元內先還銀六千

元退還擔保品通州紗廠股票一百五十股

6. 天津保商銀行電話通告黃金策A0008號銀三萬元保付支票已於本日付訖
7. 天津保商銀行相與往來之滙兌底其中以銀一萬八千五百元彼此轉記
8. 廣東分行通告上海分行陳茂滙交章盛之滙票銀九千元已於六月三日付訖
9. 收中國銀行借用金現銀五萬元期限三個月利息日率萬分之二(即每百元每日利銀二分)
10. 收上海分行通告送交之中國銀行保付支票銀五萬元已於六月三日收到
11. 廣東分行通告上海銀行來之王鼎押滙滙票銀二千元已於六月五日向收貨人朱達收清
12. 上海分行通告經家福之電滙銀二萬元已於五月三十日由朱信齋取去
13. 爛板硬印銀元十五元九折售與九霞銀樓共耗銀一元五角
14. 支黃金策甲種活期存款現銀一萬五千

元支票 A.0009 號

15. 支還中國銀行存出金透支現銀三萬七千五百元

中華民國二年六月三十日

1. 以公債票票面金額銀一萬元賣與中國銀行每百元作價九十六元共計銀九千六百元作為存出金
2. 收貸款六月分利息俱係現銀
  - A. 元寶式貸款利息銀五百三十七元六角
  - B. 貝有才貸款利息銀六百六十六元四角
3. 元寶式以期票來貼現計銀五萬四千元以還貸款並納貼現費現銀一千零七十一元三角六分出票人及付款人元寶式二年六月三十日出票八月三十日到期票第二百五十四號以萬分之三·二(即每百元每日銀三分二厘)按日計貼現費仍以貸款之擔保品作擔保
4. 各戶甲種活期存款並透支以六月十五日為止結算利息如下均如數與甲種活

期存款相推收作為付訖

付出利息

- A. 黃金策銀八十二元五角一分
- B. 具有才銀一百五十四元八角六分
- C. 經家福銀一百十六角七角二分

收入利息

- A. 元寶式銀二百七十九元二角一分
5. 各戶乙種活期存款以五月三十一日為止結算利息如下均收作甲種活期存款
- A. 蓋善臧銀五十元零八角
  - B. 孔大方銀二十四元七角八分
  - C. 經家福銀十七元六角四分
6. 天津保商銀行滙兌底帳六月十五日結算利息如下如數與該行相推收作為清訖
- A. 應收利銀息五百零一元一角五分
  - B. 應付利銀息五元七角
- 相抵實應收銀四百九十五元四角五分
7. 上海分行滙兌底以七千元彼此轉記
8. 廣東分行滙兌底以一萬四千二百元彼此轉記

9. 上海分行來往帳以六月二十五日爲止  
結算利息共應收銀三千九百三十元零  
九角與該分行相推收作爲清訖
10. 廣東分行往來帳以六月二十五日爲止  
結算利息共應收銀三千六百七十九元  
九角八分與該分行相推收作爲清訖
11. 支本行行員本月分薪資現銀五百元交  
庶務科
12. 支庶務科本行本月分雜費現銀五十元
13. 本日爲本年上半期之末日應將各帳於  
今日截止舉行決算作各項決算報告

編

霖 澂  
謝 李  
湖 錫  
陽 無

銀行制度論

銀行經營論

銀行簿記法

銀行記算法

每部洋裝四本

定價四元四角

上海中國圖書公司出版

各省大書坊發售

中華民國二年七月第一版

銀行簿記實踐第一冊

全部三冊定價銀二元八角

著者 謝霖

總發行所 銀行簿記實踐總發行所

北京前門內兵部窪中街第二十七號

北京 天津 上海 奉天 廣東

發售處

文 明 書 局  
各 處 大 書 局



注意

1. 外埠購者可將書價匯寄總發行所當即將書寄奉不誤
2. 如有用作教科書者售價特別從廉

