

Handwritten mark or signature in the top right corner.

0767

暫行各局統一會計制度



# 暫行各行局統一會計制度目錄

第一章 總則	一
第二章 會計科目	三
第三章 傳單	三一
第四章 帳簿	三三
第五章 表報	四七
第六章 預算	五五
第七章 結算及決算	五六
第八章 會計交代	五九
第九章 附則	六〇
附錄	
(一) 銀行部會計科目排列表	
(二) 儲蓄部會計科目排列表	
(三) 節建儲蓄會計科目排列表	
(四) 信託部會計科目排列表	

上海圖書館藏書

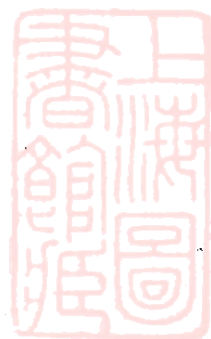


A541 212 0020 2170B



目

錄

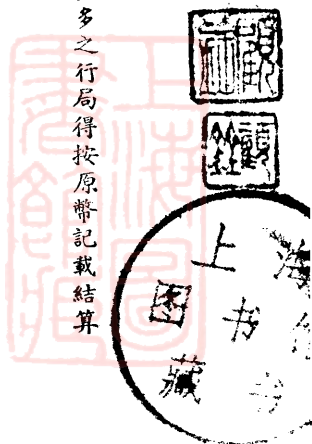


二

# 暫行各行局統一會計制度

## 第一章 總則

- 第一條 各行局會計上一切事項均應遵照本制度辦理
- 第二條 各項帳表以國幣為記帳本位幣並以元為單位小數至分位為止厘位四捨五入其外幣交易較多之行局得按原幣記載結算及決算時所有各貨幣合併表均以國幣為本位根據原幣按時價或定價折合國幣填製
- 第三條 每一交易發生應即隨製傳票記帳每日應記之帳均須當日記載完畢不得延至次日  
訂期交易屬於匯款性質或貨幣證券等買賣者應於訂定契約時即日記帳不得俟到期日始行列帳
- 第四條 帳簿內記載之會計科目及一切事實均應與傳票相符如傳票所記有遺漏或不明瞭之處應由原製票員補記清楚再行記帳
- 第五條 傳票帳表內之字體應繕寫清楚不得草率其數字位置應排列整齊不得參差並以估格內三分之二為標準
- 第六條 帳表內之數字如遇填寫錯誤必須將全數加劃紅線兩道以註銷之由記帳員或製表員蓋章於紅線之一端證明之並將改正之數字填寫於誤寫數字之上如文字記載有誤應將錯誤文字同樣改正均不得塗改刮擦或用藥水消滅字跡
- 第七條 帳表內之紅線如遇誤劃時應於線之兩端用紅筆作「X」形記號註銷之並於記號處由記帳員或製表員蓋章證明
- 第八條 傳票帳表製記完畢均須換入覆核並由覆核員簽章證明
- 第九條 傳票帳表及一切單據內所蓋用之印章應以姓名為準不得用字或別號
- 第十條 每日事務完畢應將傳票帳簿單據及印鑑等藏入庫內如無庫房時應藏入鐵櫃
- 第十一條 各種傳票帳表均應用墨水筆填寫但各種複寫格式之傳票帳表除得用打字機外並得用考貝鉛筆及雙面複寫紙填寫惟書寫時應特加注意俾所書字跡清楚耐久
- 第十二條 各種傳票帳表記載之日期應填明年月日字樣如須簡寫時應按年月日順序填寫（例如三十二年五月六日為32/5/6）
- 第十三條 各種帳簿及對外交易之一切憑證均須按照法令黏貼印花稅票
- 第十四條 凡新設分支行局處在籌備期內如已經營業務發生對外債權債務應即正式記帳並辦理結算及決算
- 第一五條 利息分為「年息」「月息」「日息」三種因計算上須折算時應依照左列之規定：



暫行各行局統一會計制度

第一六條

- (一) 年息變月息以十二個月除之
- (二) 年息變日息以三百六十五日除之遇閏年亦同
- (三) 月息變年息以十二個月乘之
- (四) 月息變日息以三十日除之
- (五) 日息變月息以三十日乘之
- (六) 日息變年息以三百六十五日乘之遇閏年亦同

利息計算之方法應依照左列之規定

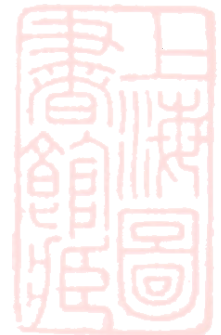
- (一) 活期存款之利息由存入之日起計至提取前一日止
- (二) 定期存款之利息應按照對年對月計算其不足一年或一月者按日計算之
- (三) 同業往來及各項放款之利息依照當地習慣及訂定計息方法計算之
- (四) 內部往來各款之利息依照各行局內部章則規定計算之

第一七條

總分支行局處單據帳簿表報保存之年限如左：  
一 永遠保存者

- (一) 傳票及附屬單據
  - (二) 結算及決算表報
  - (三) 一切對外有關係之重要憑證單據
- 二 保存二十年以上者

- (一) 日記帳
  - (二) 總分類帳
  - (三) 資產負債類明細分類帳
  - (四) 各項重要備查簿
- 三 保存十年以上者



(一) 內部往來間各明細分類帳

(二) 損益類明細分類帳

(三) 各項普通備查簿

四 保存五年以上者

(一) 各項表報或其留底

前項規定保存年限得由各行局依各種帳表之重要性酌量延長之凡已滿前項規定保存年限之帳簿表報可按時銷燬惟分支行局處須先開單陳報總行局處核准

## 第一八條

會計事務除停票得由其他部份人員填製外均應由會計人員辦理會計人員不得兼辦出納及營業事務但辦事處等分支機構如因人手不敷事實上不能將會計及營業兩部份嚴格劃清時得酌為變通辦理

## 第二章 會計科目

## 第一九條

各行局銀行部會計科目分為左列各類

一 資產類

二 負債類

三 淨值類

四 損益類

## 第二〇條

銀行部資產類之科目如左：

1001 現金 (略名同) *Cash or Hand*

凡業務上現金收付之數屬之其餘額即為庫存現金

1002 運送中現金 (略名運現) *Cash in Transit*

凡在運送中尚未到達之現金屬之

1006 領用券準備金 (略名領券準備金) *Reserve against Notes Applied for Circulation*

暫行各行局統一會計制度



暫行各行局統一會計制度

- 凡領用發行之幣券所繳之現金及保證準備屬之
- 1011 存放同業 (略名存放) *Due from Banks*  
凡存放同業之款項屬之并得分設「存放本埠同業」(略名存放)「存放外埠同業」(略名存外同)「存放國外同業」(略名存國外同)三科目
- 1016 同業透支 (略名同透) *Banks' Overdrafts*  
凡同業向本行局訂約透支之款項屬之并得分設「本埠同業透支」(略名同透)「外埠同業透支」(略名外同透)「國外同業透支」(略名國外同透)三科目
- 1021 拆放同業 (略名拆放) *Banks' Call Loans*  
凡放於同業之款項以拆息計算者屬之
- 1026 貼現 (略名同) *Bills Discounted*  
凡以未到期之票據或將屆還本付息之證券債券本息票等向本行局貼息取現者屬之
- 1027 買入匯款 (略名買匯) *Remittances and Exchange Bought*  
凡買入各種匯票或電匯等屬之
- 1028 進口押匯 (略名進押) *Inward Documentary Bills*  
凡憑押匯單據承做之進口貨放款屬之
- 1029 出口押匯 (略名出押) *Outward Documentary Bills*  
凡憑押匯單據承做之出口貨放款屬之
- 1031 活期放款 (略名活放) *Demand Loans*  
凡信用放款可隨時收回並得由借戶陸續歸還者屬之
- 1032 活期質押放款 (略名活押) *Demand Loans Secured*  
凡有質押品之放款可隨時收回並得由借戶陸續取贖者屬之
- 1033 活存透支 (略名活透) *Overdrafts*

- 凡甲種活期存戶向本行局訂約透支款項而無質押品者屬之
- 1034 活存質押透支(略名押透) *Overdrafts Secured*
- 凡甲種活期存戶提供質押品向本行局訂約透支之款項屬之
- 1035 公庫墊借款(略名公庫借) *Treasury Overdrafts*
- 凡代理公庫所墊借之款項屬之
- 1041 定期放款(略名定放) *Time Loans*
- 凡訂明歸還期限之信用放款屬之
- 1042 定期質押放款(略名定押) *Time Loans Secured*
- 凡有質押品之放款訂明歸還期限者屬之
- 1046 有價證券(略名證券) *Securities Owned*
- 凡購入之各種公債債券等屬之
- 1047 生產事業投資(略名生產投資) *Investments in Productive Enterprises*
- 凡投資於生產事業之股款屬之
- 1051 營業用房地產(略名房地) *Bank Premises*
- 凡購置營業用之房地產地基及增添之建築屬之
- 1051<sup>A</sup> 備抵房產折舊(略名備抵房產) *Reserve for Depreciation on Bank Premises*
- 凡計算之備抵房產折舊屬之
- 1052 此科目為抵銷科目編製平衡表時應於營業用房地產科目下減除之
- 1052 營業用器具(略名器具) *Furniture and Fixtures*
- 凡購置營業用之各種器具及設備屬之
- 1052<sup>B</sup> 備抵器具折舊(略名備抵器具) *Reserve for Depreciation on Furniture and Fixtures*
- 凡計算之備抵器具折舊屬之





此科目為抵銷科目編製平衡表時應於營業用器具科目下減除之

1056 儲蓄部基金 (略名儲部基金) *Capital for Savings Department*

凡撥出基金以充儲蓄部資本者屬之

1057 信託部基金 (略名信部基金) *Capital for Trust Department*

凡撥出基金以充信託部資本者屬之

1059 兌換 (略名同) *Exchange*

凡平時兌進兌出之各種貨幣屬之

1061 儲蓄部往來 (略名儲部) *Savings Department Account*

凡與儲蓄部往來之款項屬之

1062 節建儲蓄往來 (略名節儲) *Thrift and Reconstruction Savings Department Account*

凡與節建國儲蓄會計往來之款項屬之

1063 信託部往來 (略名信部) *Trust Department Account*

凡與信託部往來之款項屬之

1064 倉庫往來 (略名倉庫) *Warehouse Department Account*

凡與倉庫部份往來之款項屬之

(已設信託部之銀行歸入信託部科目內)

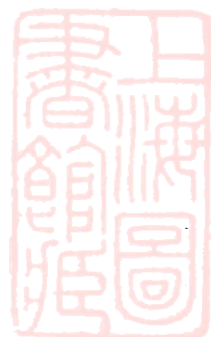
1065 聯行往來 (略名聯行) *Inter-branch Accounts*

凡總分支行局處內部相互往來款項屬之並得依各行局內部組織之不同分設科目處理之  
以上「兌換」至「聯行往來」六科目如其餘額在貸方時應改列入負債類

1071 應收活文匯款 (略名應收活匯) *Customers' Liabilities under Travellers' Letter of Credit*

凡活文匯款未繳之款項屬之

1072 應收利息 (略名應收息) *Accrued Interest Receivable*



凡應收未收之利息屬之

1073 預付費用 (略名同) *Deferred Charges*

凡已付未耗之各項費用屬之

1074 預付利息 (略名預付息) *Interest Paid in Advance*

凡預付之利息屬之

1075 暫記付款 (略名暫付) *Temporary Debits*

凡付出之款項係臨時性質或一時未能確定相當科目者屬之

1076 存出保證金 (略名存出金) *Guarantee Deposit and Margins Paid*

凡存出款項作為保證金者屬之

1077 開辦費 (略名同) *Organization Expenses*

凡籌備期間之各項費用屬之

1078 催收款項 (略名催收) *Overdue Loans*

凡各項過期之放款一時未能收回按照規定由原科目轉出者屬之

1078<sup>平</sup> 備抵呆帳 (略名同) *Reserve for Bad Debts*

凡計算之備抵呆帳屬之

此科目為抵銷科目編製平衡表時除於催收款項科目下減除外並得於其他放款科目內分別減除之

1079 承受質押品 (略名承受) *Securities Foreclosed*

凡依法或洽定承受借戶之原有質押品或補交之物品以抵還欠款者屬之

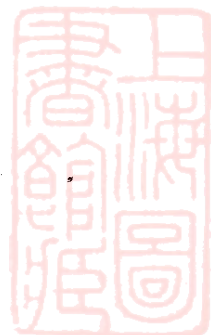
1080 戰時損失 (略名同) *War Losses*

凡經確定之戰事損失屬之

1085 期收款項 (略名期收) *Accounts Receivable under Forward Contracts*

凡賣出期證券已訂契約尚未交割或約期對交應收之款項均屬之

暫行各行局統一會計制度



凡交易繁多之行局得分設「期收券價」(略名同)「約期收款」(略名同)兩科目

1087 買入期貨幣(略名買入貨幣) *Forward Exchange Bought*

凡買入訂期交割之貨幣屬之

1088 買入期證券(略名買入券) *Forward Securities Bought*

凡買入訂期交割之證券屬之

1091 未收代收款(略名未收) *Collections Receivable for Customers*

凡受顧客或同業委託代收之款項尚未歸到者屬之此科目與負債類「代收款項」科目對轉

1096 應收承兌匯票(略名應收承兌) *Customers Liabilities under Acceptances*

凡代顧客承兌匯票時顧客對本行局應負之償還責任屬之此科目與負債類「承兌匯票」科目對轉

1097 應收保證款項(略名應收保證) *Customers' Liabilities under Letters of Credit and Guarantees*

凡代顧客保證時顧客對本行局應負之償還責任屬之此科目與負債類「保證款項」科目對轉

第二一條 銀行部之負債類科目如左

2001 領用證券(略名領券) *Notes Applied for Circulation*

凡領用發行行之證券屬之

2003 同業存款(略名同存) *Due to Banks*

凡同業存入之款項屬之並得分設「本埠同業存款」(略名同存)「外埠同業存款」(略名外同存)「國外同業存款」(略名國外同存)三科目

業存款」(略名國外同存)三科目

2007 透支同業(略名透同) *Overdrafts on Banks*

凡向同業訂約透支之款項屬之並得分設「透支本埠同業」(略名透同)「透支外埠同業」(略名透外同)

「透支國外同業」(略名透國外同)三科目

2011 轉貼現(略名同) *Rediscunts*

凡以本行局貼進票據轉向中央銀行貼借者屬之



2012 轉質押 (略名同) *Advances on Secured Loans*

凡以本行局質押款項之債權轉向中央銀行質押者屬之

2016 活期存款 (略名活存) *Demand Deposits*

凡隨時用送金簿存入及用支票提取者稱爲「甲種活期存款」(略名甲存) 凡隨時憑摺收付者稱爲「乙種活期存款」(略名乙存)

以上甲乙兩種存款得分設兩科目

2021 公庫存款 (略名公庫存) *Treasury Deposits*

凡公庫存入之款項屬之並得按公庫法規定分設「公庫收入總存款」「公庫普通經費存款」「公庫特種基金存款」「公庫保管金」等科目其「公庫收入總存款」一科目惟代理公庫總庫之銀行用之

2031 通知存款 (略名通存) *Call Deposits*

凡存款約定須先期通知方可支取者屬之

2032 本票 (略名同) *Cashiers Orders*

凡開出即期或定期之本票屬之

2033 保付支票 (略名保支) *Certified Checks*

凡存戶所出之支票經本行局保付者屬之

2036 定期存款 (略名定存) *Time Deposits*

凡存款訂明支取本息期限者屬之

2038 行員儲蓄存款 (略名員儲) *Staff Savings Accounts*

凡由行員應得薪津各款中扣存之儲蓄款項屬之。

(凡已設儲蓄部者得移歸儲蓄部辦理)

2041 匯出匯款 (略名匯款) *Remittances and Drafts Outstanding*

凡顧客託匯款項不論係匯票匯電匯均屬之並得分設國內匯款外國匯款兩科目

若行各行局統一會計制度



- 2044 活支匯款 (略名活匯) *Travellers' Letter of Credit*  
凡發出匯信單據或旅行支票憑向約定之聯行或同業一次或陸續支款者屬之
- 2046 應付款項 (略名應付款) *Accounts Payable*  
凡應付未付之各種款項屬之其受同業委託解付匯款較多者得另設「應解匯款」科目
- 2047 應付股利 (略名同) *Dividends Payable*  
凡由盈餘中照章提出之股息及紅利屬之
- 2048 應付利息 (略名應付息) *Accrued Interest Payable*  
凡應付未付之利息屬之
- 2051 預收利息 (略名預收息) *Interest Collected in Advance*  
凡預收之利息屬之
- 2053 暫記收款 (略名暫收) *Temporary Credits*  
凡收入之款項係臨時性質或一時未能確定相當科目者屬之
- 2054 存入保證金 (略名存入金) *Guarantee Deposits and Margins Received*  
凡存入款項作為保證金者屬之
- 2056 行員卹養金準備 (略名卹金) *Reserve for Staff Pensions*  
凡提存之行員卹養金準備屬之
- 2057 行員年金準備 (略名年金) *Reserve for Staff Annuities*  
凡提存之行員年金準備屬之
- 2061 特別存款 (略名特存) *Special Deposits*  
凡特殊性質之存款屬之
- 2062 抵繳領券保證準備 (略名抵繳領券) *Securities Set up as Reserve Against Notes applied for Circulation*  
凡以政府規定之有價證券或其他代替品抵繳領用幣券之保證準備屬之



2063 代放款項 (略名代放) *Liabilities on Joint Loans*

凡受託代放之款項屬之

2067 期付款項 (略名期付) *Accounts Payable under Forward Contracts*

凡買入期證券已訂契約尚未交割或約期對交應付之款項均屬之

凡交易繁多之行局得分設「期付券價」(略名同)「約期付款」(略名同)兩科目

2068 賣出期貨幣 (略名賣出貨幣) *Forward Exchange Sold*

凡賣出訂期交割之貨幣屬之

2069 賣出期證券 (略名賣出券) *Forward Securities Sold*

凡賣出之訂期交割之證券屬之

2071 代收款項 (略名代收) *Collections for Customers*

凡受顧客或同業委託代收之款項屬之此科目與資產類「未收代收款」科目對轉

2076 承兌匯票 (略名承兌) *Acceptances*

凡代顧客承兌之匯票屬之此科目與資產類「應收承兌匯票」科目對轉

2077 保證款項 (略名保證) *Letters of Credit and Guarantees*

凡受顧客委託由本行簽發憑證如發行委託購買商業信用證或辦理票據保證等對外擔負保證責任者屬之此科目與資產類「應收保證款項」科目對轉

## 第二二條 銀行部淨值類之科目如左

3001 資本 (略名同) *Capital*

凡本行局之資本總額屬之

3001<sup>A</sup> 未收資本 (略名同) *Capital Unpaid*

凡已認未收之資本屬之

此科目為抵銷科目編製平衡表時應於「資本」科目下減除之

暫行各行局統一會計制度



3006 法定公積 (略名法積) *Surplus*

每屆分配盈餘時照章提存之法定公積屬之

3007 特別公積 (略名特積) *Special Surplus*

每屆分配盈餘時額外提存之公積屬之

3008 意外損失準備 (略名同) *Reserve for Contingencies*

凡提存之意外損失準備屬之

3009 累積盈餘 (略名同) *undivided Profits*

每屆盈餘分配後之餘款屬之

3011 本期損益 (略名同) *Profit or Loss—Current Period*

每期結算時將本期損益類各科目錄額依其借貸過入此科目

3015 前期損益 (略名同) *Profit or Loss—Previous Period*

凡前期之純損或純益屬之其管轄內各行局之損益得另設「管轄內前期總損益」科目

3021 全體損益 (略名同) *Consolidated Profit or Loss*

凡總分支行局處之前期全體損益或上年全體損益屬之並得分設「前期全體損益」及「上年全體損益」兩科目

### 第二三條 銀行部損益類之科目如左

4001 利息收入 (略名收入息) *Interest Income*

凡各項收入利息屬之

4002 利息支出 (略名支出息) *Interest Expense*

凡各項支出利息屬之

上列兩科目為記帳便利計平時得暫併列為利息科目惟其子目則必須按性質劃分

4003 手續費收入 (略名手續費) *Commission Income*

凡收入各項手續費屬之



4004 手續費支出 (略名支手續費) *Commission Expense*

凡支出各項手續費屬之

上列兩科目為記帳便利計平時得暫併列為手續費科目惟其子目則必須按性質劃分

4005 匯費 (略名同) *Remittance Fee*

凡各項匯費屬之

4006 證券損益 (略名同) *Profit or Loss on Securities*

凡各種有價證券之買賣損益或中籤還本之收益及結算時確實作價之損益均屬之

4007 生產投資損益 (略名生產損益) *Profit or Loss on Investments in Productive Enterprises*

凡因投資生產事業所發生之損益屬之

4008 兌換損益 (略名同) *Profit or Loss on Exchange*

凡各種貨幣兌換上所發生之損益屬之

4009 倉庫損益 (略名同) *Warehouse Profit or Loss*

凡經營倉庫所發生之損益及費用屬之 (已設信託部銀行歸入信託部科目內)

4051 現金運送費 (略名運現費) *Freight Charges on Transport of Cash*

凡運送現金之一切費用屬之

4056 證券利息所得稅 (略名證券息所得稅) *Income Tax Deducted from Interest on Securities*

凡因證券利息收入所繳付之所得稅屬之

4061 各項費用 (略名費用) *General Expenses*

凡各項費用屬之

4062 四聯經費 (略名同) *Pro-rated Expenses of the Joint Office of Four Government Banks*

凡攤付四行聯合辦事總分支處之一切經費屬之

4066 房產折舊 (略名同) *Depreciation on Bank Premises*

暫行各行局統一會計制度





暫行各行局統一會計制度

- 凡房產折舊之攤提屬之  
4067 器具折舊 (略名同) *Depreciation on Furniture and Fixtures*  
凡器具折舊之攤提屬之  
4068 攤銷開辦費 (略名攤開辦費) *Organization Expenses Amortised*  
凡攤銷之開辦費屬之  
4071 各項提存 (略名提存) *Transfers to Reserve Accounts*  
除房地產器具折舊外其他之攤提屬之  
4081 雜項收入 (略名雜益) *Miscellaneous Incomes*  
凡無相當科目可歸之其他收益屬之  
4082 雜項支出 (略名雜支) *Miscellaneous Expenses*  
凡無相當科目可歸之其他支出屬之  
4091 收回呆帳 (略名同) *Dud Debts Recovered*  
凡經核定打除之呆帳又經收回者屬之  
4092 呆帳 (略名同) *Dud Debts*  
凡經核定打除之呆帳屬之  
4094 攤銷戰事損失 (略名攤銷戰損) *War Losses Amortised*  
凡攤銷之戰事損失屬之

第二四條 銀行部對外公告用科目分類及其排列次序依照左表之規定





# 行局資產負債平衡表(公告用)

Balance Sheet

中華民國\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

As of \_\_\_\_\_

資 產 <i>Assets</i>	金 額 <i>Amount</i>	負 債 及 淨 值 <i>Liabilities and Net Worth</i>	金 額 <i>Amount</i>
現金 <i>Cash</i>		資本 <i>Capital</i>	
領用券準備金 <i>Reserve Against Notes Applied for Circulation</i>		減:未收資本 <i>Less: Capital Unpaid</i>	
存放同業 <i>Due From Banks</i>		公積 <i>Surplus</i>	
貼現及買匯 <i>Bills Discounted and Remittances Bought</i>		領用幣券 <i>Notes Applied for Circulation</i>	
活期放款及透支 <i>Demand Loans and Overdrafts</i>		同業存款 <i>Due to Banks</i>	
定期放款 <i>Time Loans</i>		轉貼現及質押 <i>Rediscounts and Advances on Secured Loans</i>	
證券及投資 <i>Securities and Investments</i>		活期存款 <i>Demand Deposits</i>	
房地產及器具 <i>Bank Premises, Furniture and Fixtures</i>		定期存款 <i>Time Deposits</i>	
減:備抵折舊 <i>Less: Reserve for Depreciation</i>		匯款 <i>Remittances and Drafts Outstanding</i>	
各部基金 <i>Capital for Other Departments</i>		各部往來 <i>Inter-department Accounts</i>	
其他資產 <i>Other Assets</i>		其他負債 <i>Other Liabilities</i>	
期收款項 <i>Accounts Receivable under Forward Contracts</i>		期付款項 <i>Accounts Payable under Forward Contracts</i>	
未收代收款 <i>Collections Receivable for Customers</i>		代收款項 <i>Collections for Customers</i>	
應收保證款項 <i>Customers Liabilities under Acceptances Letters of Credit and Guarantees</i>		保證款項 <i>Acceptances, Letters of Credit, and Guarantees</i>	
		本年(期)純益 <i>Net Profit</i>	
合 計 <i>Total</i>		合 計 <i>Total</i>	

暫行各局統一會計制度

一六



第二五條 各行局儲蓄部會計科目分為左列各類

一 資產類

二 負債類

三 淨值類

四 損益類

第二六條 儲蓄部資產類之科目如左

1101 現金（略名同）*Cash on Hand*

凡業務上現金收付之數屬之其餘額即為庫存現金

1106 存放銀行（略名存放）*Due from Banks*

凡存放銀行之款項屬之

1111 買入匯票（略名買匯）*Remittances and Exchange Bought*

凡買入銀行承兌或保證之各項票據屬之

1132 活期質押放款（略名活押）*Demand Loans Secured*

凡有質押品之放款可隨時收回並得由借戶陸續取贖者屬之

1142 定期質押放款（略名定押）*Time Loans Secured*

凡有質押品之放款訂明歸還期限者屬之

1143 農業放款（略名農放）*Agricultural Loans*

凡對於農村合作社質押放款及農產物押款屬之

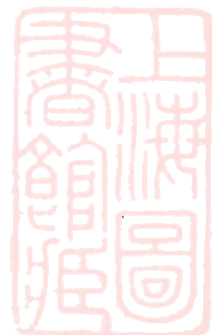
1146 有價證券（略名證券）*Securities Owned*

凡依照政府規定購入之各種有價證券屬之

1151 本行往來（略名本行）*Banking Department Account*

凡與銀行部往來之款項屬之

暫行各行局統一會計制度



暫行各行局統一會計制度

1162 總分部往來(略名總分部) *Inter-branch Accounts*

凡總分部間往來之款項屬之

以上「本行往來」「總分部往來」兩科目如其餘額在貸方時應改列入負債類

1172 應收利息(略名應收息) *Accrued Interest Receivable*

凡應收未收之利息屬之

1175 暫記付款(略名暫付) *Temporary Debits*

凡付出之款項係臨時性質或一時未能確定相當科目者屬之

1176 存出保證金(略名存出金) *Guarantee Deposits and Margins Paid*

凡存出款項作為保證金者屬之

1178 催收款項(略名催收) *Over-due Loans*

凡各項過期之放款一時未能收回按照規定由原科目轉出者屬之

1178<sup>甲</sup> 備抵呆帳(略名同) *Reserve for Bad Debts*

凡計算之備抵呆帳屬之

此科目為抵銷科目編製平衡表時除於催收款項科目下減除外並得於其他放款科目內分別減除之

1179 承受質押品(略名承受) *Securities Foreclosed*

凡依法或洽定承受借戶之原有質押品或補交之物品以抵還欠款者屬之

1185 繳存保證準備(略名繳存保證) *Securities Reserve Deposited with Central Bank*

凡繳存中央銀行儲蓄存款保證準備屬之此科目與負債類「應繳保證準備」科目對轉

1186 期收款項(略名期收) *Accounts Receivable under Forward Contracts*

凡賣出期證券已訂契約尚未交割之應收款項屬之

1186 買入期證券(略名買入券) *Forward Securities Bought*

凡買入訂期交割之證券屬之



第二七條

儲蓄部負債類之科目如左

- 1191 未收代收款 (略名未收) *Collections for Customers*  
凡受顧客委託代收之款項尚未歸到者屬之此科目與負債類「代收款項」科目對轉
- 2101 活期儲蓄存款 (略名活儲) *Demand Savings Deposits*  
凡隨時憑摺據收付之儲蓄存款屬之
- 2111 通知儲蓄存款 (略名通儲) *Call Savings Deposits*  
凡儲蓄存款約定須先期通知方可支取者屬之
- 2121 定期儲蓄存款 (略名定儲) *Time Savings Deposits*  
凡訂明支取本息期限之儲蓄存款屬之得分設「整存整付」(略名同)「零存整付」(略名同)「整存零付」(略名同)「分期付息」(略名同)等科目
- 2146 應付款項 (略名應付款) *Accounts Payable*  
凡應付未付之各種款項屬之
- 2148 應付利息 (略名應付息) *Accrued Interest Payable*  
凡應付未付之利息屬之
- 2153 暫記收款 (略名暫收) *Temporary Credits*  
凡收入之款項係臨時性質或一時未能確定相當科目者屬之
- 2154 存入保證金 (略名存入金) *Guarance Deposits and Margins Received*  
凡存入款項作為保證金者屬之
- 2160 應繳保證準備 (略名應繳保證) *Securities Reserve for Savings Deposits*  
凡應繳保證存款之保證準備屬之此科目與資產類「繳存保證準備」科目對轉
- 2167 期付款項 (略名期付) *Accounts Payable under Forward Contracts*  
凡買入期證券已訂契約尚未交割之應付款項屬之



2169 賣出期證券（略名賣出券）*Forward Securities Sold*

凡賣出訂期交割之證券屬之

2171 代收款項（略名代收）*Collections for Customers*

凡受顧客委託代收之款項屬之此科目與資產類「未收代收款」科目對轉

第二八條

儲蓄部淨值類之科目如左

3101 資本（略名同）*Capital*

凡儲蓄部之資本屬之

3106 法定公積（略名同）*Surplus*

每屆分配盈餘時照章提存之法定公積屬之

3107 特別公積（略名特積）*Special Surplus*

每屆分配盈餘時額外提存之公積屬之

3109 累積盈餘（略名同）*Undivided Profit*

每屆盈餘分配後之餘款屬之

3111 本期損益（略名同）*Profit or Loss—Current Period*

每期結算時將本期損益類各科目餘額依其借貸過入此科目

3115 前期損益（略名同）*Profit or Loss—Previous Period*

凡前期之純損或純益屬之

3121 全體損益（略名同）*Consolidated Profit or Loss*

凡總分支部之前期全體損益或上年全體損益屬之並得分設「前期全體損益」及「上年全體損益」兩科目

第二九條

儲蓄部損益類之科目如左

4101 利息收入（略名收入息）*Interest Income*

凡各項收入利息屬之



4102 利息支出 (略名支出) *Interest Expense*

凡各項支出利息屬之

上列兩科目爲記帳便利計平時得暫併列爲利息科目惟其子目則必須按性質劃分

4103 手續費收入 (略名收手續費) *Commission Income*

凡收入各項手續費屬之

4104 手續費支出 (略名支手續費) *Commission Expense*

凡支出各項手續費屬之

上列兩科目爲記帳便利計平時得併列爲手續費科目惟其子目則必須按性質劃分

4106 證券損益 (略名同) *Profit or Loss on Securities*

凡各種有價證券之買賣損益或中籤還本之收益及結算時確實作價之損益均屬之

4156 證券利息所得稅 (略名證券所得稅) *Income Tax Deducted from Interest on Securities*

凡因證券利息收入所繳付之所得稅屬之

4161 各項費用 (略名費用) *General Expenses*

凡各項費用屬之

4181 雜項收入 (略名雜益) *Miscellaneous Incomes*

凡無相當科目可歸之其他收益屬之

4182 雜項支出 (略名雜支) *Miscellaneous Expenses*

凡無相當科目可歸之其他支出屬之

4191 收回呆帳 (略名同) *Bad Debts Recovered*

凡經核定打除之呆帳又經收回者屬之

4192 呆帳 (略名同) *Bad Debts*

凡經核定打除之呆帳屬之

暫行各行局統一會計制度





第三〇條 各行局除適用訂定儲蓄部會計科目外如因事實上之需要得應用銀行部相當科目並得參照銀行部科目排列表排列之

第三一條 各行局節約建國儲蓄會計科目分為左列各類

一 資產類

二 負債類

三 損益類

第三二條 節約建國儲蓄會計資產類之科目如左：

1201 各項放款 (略名放款) *Loans*

凡依照節約建國儲蓄條例規定及政府特准之各項放款屬之並得分設「國防生產事業放款」「農墾水利事業放款」「工礦事業放款」「交通事業放款」「產銷事業放款」「其他經濟建設事業放款」等科目

1216 各項投資 (略名投資) *Investments*

凡依照節約建國儲蓄條例規定及政府特准之各項投資屬之並得分設「國防生產事業投資」「農墾水利事業投資」「工礦事業投資」「交通事業投資」「產銷事業投資」「其他經濟建設事業投資」等科目

1231 儲蓄券印製費 (略名儲蓄券費) *Printing Cost of Savings Certificates*

凡甲種乙種節約建國儲蓄券之一切印製費用屬之

1275 暫記付款 (略名暫付) *Temporary Debts*

凡付出之款項係臨時性質或一時未能確定相當科目者屬之其不簽發美券匯票之分支行局收到簽票行局之匯票時亦用此科目但交易較多者得另設科目處理

1281 未收代售券款 (略名未收券款) *Accounts Receivable on Savings Certificates Issued to Agents*

凡發給代理處經銷儲蓄券之未收款項屬之此科目與負債類「簽出代售儲蓄券」科目對轉

第三三條 節約建國儲蓄會計負債類之科目如左

2201 甲種儲蓄券 (略名甲券) *Savings Certificates "A"*

凡按面額儲款於期滿兌付時另給利息之甲種節約建國儲蓄券屬之



2216 乙種儲蓄券（略名乙券）*Savings Certificates "B"*

凡預扣利息於到期時按面額兌付之乙種節約建國儲蓄券屬之

2231 美金儲蓄券（略名美券）*U. S. Dollar Savings Certificates*

凡按美金開發之節約建國儲蓄券及其遠期匯票屬之凡交易繁多之行局得將儲券及匯票分設科目處理

2236 匯出美券匯款（略名匯款）*Drafts Issued Against Redemption of U. S. Dollar Savings Certificates*

凡美券到期換開之即期匯票或電匯及到期之遠期匯票屬之

2241 甲種儲金（略名甲金）*Savings Accounts "A"*

凡隨時存儲滿期後得隨時提取本息之甲種節約建國儲金屬之

2246 乙種儲金（略名乙金）*Savings Accounts "B"*

凡訂明支取本息期限之乙種節約建國儲金屬之並得分設「零存整付」「整存零付」「整存整付」「存本取息」

「團體」等科目

2253 暫記收款（略名暫收）*Temporary Credits*

凡收入之款項係臨時性質或一時未能確定相當科目者屬之英不簽發美券匯票之分支行局發出臨時收據時亦用

此科目但交易繁多者得另設科目處理

2281 簽出代售儲券（略名代售券）*Savings Certificates Issued To Agents*

凡簽出儲券發給代理處經銷尚未收到儲款者屬之此科目與資產類「未收代售券款」科目對轉

第三四條 節約建國儲蓄會計損益類之科目如左

4221 攤銷儲蓄券印製費（略名攤銷儲券費）*Printing Cost of Savings Certificates Amortised*

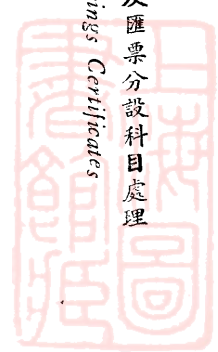
凡攤銷儲蓄券之印製費屬之

第三五條 各行局除適用訂定節約建國儲蓄會計科目外如因事實上之需要得應用儲蓄部及銀行部相當科目並得參照銀行部科目排列

表排列之

第三六條 各行局信託部會計科目分為左列各類

暫行各行局統一會計制度



一 資產類

二 負債類

三 淨值類

四 損益類

第三七條

信託部資產類之類科目如左

1301 現金 (略名同) *Cash on Hand*

凡業務上現金收付之數屬之其餘額即為庫存現金

1311 買入匯票 (略名買匯) *Remittances and Exchange Bought*

凡買入銀行承兌或保證之各項票據屬之

1332 活期質押放款 (略名活押) *Demand Loans Secured*

凡有質押品之放款可隨時收回並得由借戶陸續取贖者屬之

1342 定期質押放款 (略名定押) *Time Loans Secured*

凡有質押品之放款訂明歸還期限者屬之

1346 有價證券 (略名證券) *Securities Owned*

凡購入之各種公債債券等屬之

1347 生產事業投資 (略名生產投資) *Investments in Productive Enterprises*

凡投資於生產事業之股款屬之

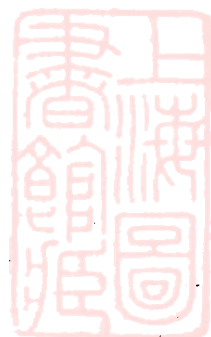
1348 房地產投資 (略名房地投資) *Investments in Real Estate*

凡投資於房地產之款項屬之

1351 本行往來 (略名本行) *Banking Department Account*

凡與銀行部往來之款項屬之

1352 總分部往來 (略名總分部) *Inter-branch Accounts*



凡總分部間往來之款項屬之

1353 倉庫往來 (略名倉庫) *Warehouse Department Account*

凡與倉庫部份往來之款項屬之

1354 客戶往來 (略名客戶) *Customers' Accounts*

凡與顧客往來一切收付之款項屬之

以上「本行往來」至「客戶往來」四科目如其餘額在貸方時應改列入負債類

1371 應收款項 (略名應收款) *Accounts Receivable*

凡應收未收之各種款項屬之

1372 應收利息 (略名應收息) *Accrued Interest Receivable*

凡應收未收之利息屬之

1374 應收倉租 (略名同) *Warehouse Rent Receivable*

凡應收未收之倉租屬之

1375 暫記付款 (略名暫付) *Temporary Debits*

凡付出之款項係臨時性質或一時未能確定相當科目者屬之

1376 存出保證金 (略名存出金) *Guarantee Deposit and Margins Paid*

凡存出款項作為保證金者屬之

1378 催收款項 (略名催收) *Over-due Loans*

凡各項過期之放款一時未能收回按照規定由原科目轉出者屬之

1378<sup>甲</sup> 備抵呆帳 (略名同) *Reserve for Bad Debts*

凡計算之備抵呆帳屬之

此科目為抵銷科目編製平衡表時除於催收款項科目內減除外並得於其他放款科目內減除之

1379 承受質押品 (略名承受) *Securities Forclosed*

暫行各行局統一會計制度



- 凡依法或洽定承受借戶之原有質押品或補交之物品以抵還欠款者屬之
- 1386 期收款項 (略名期收) *Accounts Receivable under Forward Contracts*  
凡賣出期證券已訂契約尚未交割或約期對交應收之款項均屬之  
凡交易繁多之行局得分設「期收券價」(略名同)「約期收款」(略名同)兩科目
- 1387 買入期貨幣 (略名買入貨幣) *Forward Exchange Bought*  
凡買入訂期交割之貨幣屬之
- 1388 買入期證券 (略名買入券) *Forward Securities Bought*  
凡買入訂期交割之證券屬之
- 1389 代理期收款項 (略名代期收) *Accounts Receivable under Forward Contracts for Customers*  
凡代理賣出期證券或期貨幣等應收之期款屬之
- 1390 代理買入期證券 (略名代買券) *Forward Securities Bought for Customers*  
凡代理顧客買入訂期交割之證券屬之
- 1391 未收代收款 (略名未收) *Collections Receivable for Customers*  
凡受顧客委託代收之款項尚未歸到者屬之此科目與負債類「代收款項」科目對轉
- 1392 未收代理保險費 (略名未收代保費) *Insurance Collections Receivable for Customers*  
凡代理保險開出保單時其應向顧客收取之保險費屬之此科目與負債類之「代收保險費」科目對轉
- 1393 未收代理房地租 (略名未收代房租) *Rent Collections Receivable for Customers*  
凡代理顧客經收房地租開出房票或收條時應向租戶收取之房地租屬之此科目與負債類「代收房地租」科目對轉
- 1396 應收承兌匯票 (略名應收承兌) *Customers' Liabilities under Acceptances*  
凡代顧客承兌匯票時顧客對於本行局應負之償還責任屬之此科目與負債類「承兌匯票」科目對轉
- 1397 應收保證款項 (略名應收保證) *Customers' Liabilities under Letters of Credit and Guarantees*  
凡代顧客保證時顧客對於本行局應負之償還責任屬之此科目與負債類「保證款項」科目對轉



第三八條

信託部負債類之科目如左

- 1399 信託資產 (略名同) *Trust Assets*
- 凡代顧客經理各種信託保管事務所承受之信託資產屬之
- 2301 活期信託存款 (略名活存) *Demand Trust Deposits*
- 凡隨時存取之信託存款屬之
- 2311 特約信託存款 (略名特存) *Special Trust Deposits*
- 凡信託存款約定運用範圍者屬之
- 2321 定期信託存款 (略名定存) *Time Trust Deposits*
- 凡訂明支取本息期限之信託存款屬之
- 2346 應付款項 (略名應付款) *Accounts Payable*
- 凡應付未付之各種款項屬之
- 2348 應付利息 (略名應付息) *Accrued Interest Payable*
- 凡應付未付之利息屬之
- 2349 應付代理保險費 (略名應付代保費) *Insurance Collections for Customers Payable*
- 凡代理顧客經收保險費其已經收到之保險費屬之
- 2350 應付代理房地租 (略名應付代房租) *Rent Collections for Customers Payable*
- 凡代理顧客經收房地租其已經收到之房地租屬之
- 2353 暫記收款 (略名暫收) *Temporary Credits*
- 凡收入之款項係臨時性質或一時未能確定相當科目者屬之
- 2354 存入保證金 (略名存入金) *Guarantee Deposits and Margins Received*
- 凡存入款項作為保證金者屬之
- 2366 代理期付款項 (略名代期付) *Accounts Payable under Forward Contracts for Customers*

暫行各行局統一會計制度



- 凡代理買入期證券及期貨幣等應付之期款屬之
- 2367 期付款項 (略名期付) *Accounts Payable under Forward Contracts*  
凡買入期證券已訂契約尚未交割或約期對交應付之款項均屬之  
凡交易繁多之行局得分設「期付券價」(略名同)「約期付款」(略名同)兩科目
- 2368 賣出期貨幣 (略名賣出貨幣) *Forward Exchange Sold*  
凡賣出訂期交割之貨幣屬之
- 2369 賣出期證券 (略名賣出券) *Forward Securities Sold*  
凡賣出訂期交割之證券屬之
- 2370 代理賣出期證券 (略名代賣券) *Forward Securities Sold for Customers*  
凡代理顧客賣出訂期交割之證券屬之
- 2371 代收款項 (略名代收) *Collections for Customers*  
凡受顧客委託代收之款項屬之此科目與資產類「未收代收款」科目對轉
- 2372 代收保險費 (略名代收保費) *Insurance Collections for Customers*  
凡代理保險開出保單時其應繳保險公司之保險費屬之此科目與資產類之「未收代理保險費」科目對轉
- 2373 代收房地租 (略名代收房租) *Rent Collections for Customers*  
凡受顧客委託經收房地租開出房票或收條時其代理經收之房地租屬之此科目與資產類「未收代理房地租」科目對轉
- 2376 承兌匯票 (略名承兌) *Acceptances*  
凡代顧客承兌之匯票屬之此科目與資產類「應收承兌匯票」科目對轉
- 2377 保證款項 (略名保證) *Letters of Credit and Guarances*  
凡受顧客委託由本行簽發憑證對外擔負保證責任者屬之此科目與資產類「應收保證款項」科目對轉
- 2386 信託負債 (略名同) *Trust Liabilities*



第三九條

凡代理顧客經理各種信託保管事務所發生之信託負債屬之

3301 信託部淨值類之科目如左  
資本（略名同）*Capital*

凡信託部之資本屬之

3306 法定公積（略名同）*Surplus*

每屆分配盈餘時照章提存之法定公積屬之

3307 特別公積（略名特積）*Special Surplus*

每屆分配盈餘時額外提存之公積屬之

3308 保本保息準備（略名保本息）*Reserve for Guarantee on Principal and Interest of Trust Deposits*

每屆分配盈餘時提存之保本保息準備屬之

3309 累積盈餘（略名同）*Undivided Profit*

每屆盈餘分配後之餘款屬之

3311 本期損益（略名同）*Profit or Loss—Current Period*

每期結算時將本期損益類各科目餘額依其借貸過入此科目

3315 前期損益（略名同）*Profit or Loss—Previous Period*

凡前期之純損或純益屬之

3321 全體損益（略名同）*Consolidated Profit or Loss*

凡總分支部之前期全體損益或上年全體損益屬之並得分設「前期全體損益」及「上年全體損益」兩科目

第四〇條

信託部損益類之科目如左

4301 利息收入（略名收入息）*Interest Income*

凡各項收入利息屬之

4302 利息支出（略名支出息）*Interest Expense*

暫行各行局統一會計制度





凡各項支出利息屬之

上列兩科目爲記帳便利計平時得併列爲利息科目惟其子目則必須按性質劃分

4303 手續費收入 (略名收手續費) *Commission Income*

凡收入各項手續費屬之

4304 手續費支出 (略名支手續費) *Commission Expense*

凡支出各項手續費屬之

上列兩科目爲記帳便利計平時得暫併列爲手續費科目惟其子目則必須按性質劃分

4305 保管費 (略名同) *Safe-keeping Fees*

凡辦理保管業務所收之保管費屬之

4306 證券損益 (略名同) *Profit or Loss on Securities*

凡各種有價證券之買賣損益或中籤還本之收益及結算時確實作價之損益均屬之

4307 生產投資損益 (略名生產損益) *Profit or Loss on Investments in Productive Enterprises*

凡因生產事業投資所發生之損益屬之

4308 房地產投資收益 (略名房地損益) *Profit or Loss on Investments in Real Estate*

凡因房地產投資所發生之損益及費用屬之

4309 倉庫損益 (略名同) *Warehouse Profit or Loss*

凡因經營倉庫所發生之損益及費用屬之

4356 證券利息所得稅 (略名諸息所得稅) *Income Tax Deducted from Interest on Securities*

凡因證券利息收入所繳付之所得稅屬之

4361 各項費用 (略名費用) *General Expenses*

凡各項費用屬之

4381 雜項收入 (略名雜益) *Miscellaneous Incomes*



4382 凡無相當科目可歸之其他收益均屬之  
雜項支出（略名雜支）Miscellaneous Expenses

4391 凡無相當科目可歸之其他支出屬之  
收回呆帳（略名同）Bad Debts Recovered

4392 凡經核定打除之呆帳又經收回者屬之  
呆帳（略名同）Bad Debts

凡經核定打除之呆帳屬之

第四一條 各行局除適用訂定信託部會計科目外如因事實上之需要得應用銀行部相當科目並得參照銀行部科目排列表排列之

第四二條 各行局如因業務需要得陳請核定另設專用會計科目

### 第三章 傳票

第四三條 傳票為記帳之唯一憑證無論具何情形非根據傳票不得記帳

第四四條 傳票分現金轉帳兩類每類又分收入支出兩種現金交易用現金傳票轉帳交易用轉帳傳票如係一部份現金交易其現金部份應製臨時存欠現金轉帳傳票分別借貸之

第四五條 凡辦理兌換或有票據交換所及同業軋帳之行處得增設特種傳票  
每張傳票除特定格式之套寫傳票外祇能列一科目如一項交易而有數科目者應按每一科目分填傳票

各行局如遇手續上以採用複式傳票為便利時得採用複式傳票其處理辦法除本章第四十五  
各條及另有規定外均適用本章之規定 四十五 五十四 五十五 五十六 五十七

第四六條 凡與每一交易有關之各種憑證單據等件應加蓋「附件」戳記附訂於該傳票之後並在傳票上註明附件張數

第四七條 左列各項憑證得用以代替傳票

一 聯行或內部委託書及報單

二 匯票及匯款副收條

暫行各行局統一會計制度



三收款憑單（送金簿之右聯）及支票

四存款憑條及取款憑條

五存單及本票

六其他經規定可以代替之憑證

#### 第四八條

各種傳票及代替傳票之憑證有關現金收付者應在傳單或憑證及附屬單據上隨時加蓋收付訖日附戳記如係轉帳者加蓋

#### 第四九條

各種傳票除由製票員蓋章外應由經管人員會計關係人員及主管人員分別蓋章並以在事前辨訖為原則惟在事務繁劇之

行局除經管人員及會計仍須隨時蓋章外其關係人員及主管人員得於事後補蓋但付出傳票屬於各種放款投資暫記付款

#### 第五〇條

各項購置及費用等項者仍須由主管人員事前蓋章

各種傳票應記載之事項如左：

一年月日

二會計科目及子目

三帳號

四摘要

五戶名

六金額

傳票之摘要須詳盡明晰

#### 第五一條

填製傳票應在最後一筆金額之下由右至左劃斜線一道以註銷空白各格並於金額欄末格結一合計數合計數前加填貨幣

#### 第五二條

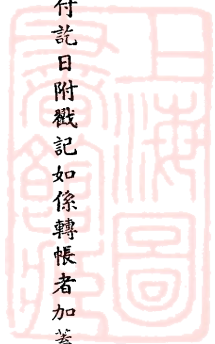
符號  
傳票應按交易順序編號一交易而有多數張傳票者應編同一號碼並在第一頁傳票號碼之後註明「共計若干張」字樣

#### 第五三條

現金傳票應由出納人員編號轉帳傳票應由製傳票員編號

#### 第五四條

各項傳票經登記日記帳後應分送各記帳員登記明細分類帳惟對外有隨時查對結餘關係之科目得先登記明細分類帳



第五五條 每日傳票應由記帳員分別科目及借貸結出各科目借貸總數再根據該科目昨日餘額分別加減結出本日餘額並將傳票張數一併填入總傳票連同傳票送交會計

第五六條 會計接到總傳票經覆核並與借貸總數表核對後登記總分類帳

前項借貸總數表根據各種日記帳借貸總數編製之

第五七條 已記帳之各種傳票經與帳簿覆核後應連同附件裝訂成冊按頁另編總號其最末號數應與借貸總數表之傳票總張數相符

並將總傳票與借貸總數表一併訂入由主管人員及會計在裝訂處蓋章

第五八條 每日傳票彙訂成冊後應由會計或其指定人員負責保管按冊循序編列總號按週或按旬登記傳票目錄簿並將傳票冊裝箱

存放庫內

第五九條 各行局如因事實上之需要加製副本傳票者其副本傳票冊應與正本編列同號在傳票目錄簿內註明並分別保管之

第六〇條 已訂冊之傳票須經主管人員及會計之許可方得拆訂並須將拆訂經過及增減單據張數在面頁批註蓋章證明

## 第四章 帳簿

第六一條 帳簿分左列三類共四種

一 序時帳簿

(一) 日記帳

二 分類帳簿

(一) 總分類帳

(二) 明細分類帳

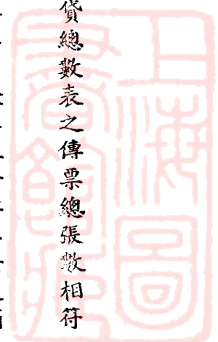
三 備查簿

第六二條 日記帳按日根據傳票順序記載之分左列三種

一 現金收入日記帳分傳票號數科目摘要金額等欄

二 現金付出日記帳分傳票號數科目摘要金額等欄

暫行各行局統一會計制度



第六三條  
第六四條

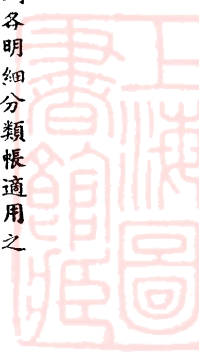
三 轉帳日記帳分傳票號數傳票張數科目摘要借方金額科目摘要貸方金額等欄但採用複式傳票之行局得將以上三種日記帳合併爲一種其處理辦法得參照本章之規定

總分類帳爲每一科目之總括記錄根據總傳票或日記帳記載之  
明細分類帳爲各科目之詳細紀錄根據傳票記載之其各類名稱如下

甲 銀行部

一 甲種帳分日期傳票號數摘要借方貸方借或貸餘額等欄帳首列子目或戶名等項左列各明細分類帳適用之

- (一) 運送中現金帳
- (二) 備抵房產折舊帳
- (三) 備抵器具折舊帳
- (四) 儲蓄部基金帳
- (五) 信託部基金帳
- (六) 應收活支匯款帳
- (七) 應收利息帳
- (八) 預付費用帳
- (九) 預付利息帳
- (十) 閱辦費帳
- (十一) 戰事損失帳
- (十二) 備抵呆帳帳
- (十三) 領用帶券帳
- (十四) 應付股利帳
- (十五) 應付利息帳
- (十六) 預收利息帳



(十七) 行員餉養金準備帳

(十八) 行員年金準備帳

(十九) 特別存款帳

(二十) 代放款項帳

(二十一) 資本帳

(二十二) 未收資本帳

(二十三) 法定公積帳

(二十四) 特別公積帳

(二十五) 意外損失準備帳

(二十六) 累積盈餘帳

(二十七) 本期損益帳

(二十八) 前期損益帳

(二十九) 全體損益帳

(三十) 利息收入帳

(三一) 利息支出帳

(三二) 手續費收入帳

(三三) 手續費支出帳

(三四) 匯費帳

(三五) 證券損益帳

(三六) 生產投資損益帳

(三七) 兌換損益帳

(三八) 倉庫損益帳

暫行各行局統一會計制度



暫行各行局統一會計制度

(三九) 現金運送費帳

(四十) 證券利息所得稅帳

(四一) 各項費用帳

(四二) 四聯經費帳

(四三) 房產折舊帳

(四四) 器具折舊帳

(四五) 攤銷開辦費帳

(四六) 各項提存帳

(四七) 雜項收入帳

(四八) 雜項支出帳

(四九) 收回呆帳帳

(五十) 呆帳帳

(五一) 攤銷戰事損失帳

二

乙種帳分日期傳票號數摘要借方貸方借或貸餘額日數積數利息等欄帳首列子目或戶名利率等項左列各明細分類帳適用之

(一) 拆放同業帳

(二) 公庫墊借款帳

(三) 活期存款帳(如訂有透支契約時改用丙種帳)

(四) 公庫存款帳

(五) 行員儲蓄存款帳

三

丙種帳分日期傳票號數摘要借方貸方借或貸餘額日數積數(分借方貸方)利息(分借方貸方)等欄帳首列子目或戶名利率(分存欠)限度質押品保證人等項左列各明細分類帳適用之



四

- (一) 存放同業帳 (包括透支同業)
  - (二) 同業存款帳 (包括同業透支)
  - (三) 活期存款帳 (包括活存透支及活存質押透支)
- 特種帳依各科目性質分別規定格式左列各明細分類帳適用之 (但對於各該科目交易不多時得酌量借用上列甲乙丙三種帳式)

- (一) 現金帳
- (二) 領用券準備金帳
- (三) 貼現帳
- (四) 買入匯款帳
- (五) 進口押匯帳
- (六) 出口押匯帳
- (七) 活期放款帳
- (八) 活期質押放款帳
- (九) 定期放款帳
- (十) 定期質押放款帳
- (十一) 有價證券帳
- (十二) 生產事業投資帳
- (十三) 營業用房地產帳
- (十四) 營業用器具帳
- (十五) 兌換帳
- (十六) 儲蓄部往來帳
- (十七) 節建儲蓄往來帳

暫行各行局統一會計制度





銀行各行局統一會計制度

- (十八) 信託部往來帳
- (十九) 倉庫往來帳
- (二十) 聯行往來帳
- (二十一) 暫記付款帳
- (二十二) 存出保證金帳
- (二十三) 催收款項帳
- (二十四) 承兌質押品帳
- (二十五) 期收  
付款項帳
- (二十六) 買入  
賣出期貨幣帳
- (二十七) 買入  
賣出期證券帳
- (二十八) 未收代收款  
項帳
- (二十九) 應收承兌  
匯票帳
- (三十) 應收保證  
證款項帳
- (三一) 轉貼現帳
- (三二) 轉質押帳
- (三三) 通知存款帳
- (三四) 本票帳
- (三五) 保付支票帳



- (三六) 定期存款帳
- (三七) 匯出匯款帳
- (三八) 活支匯款帳
- (三九) 應付款項帳
- (四十) 暫記收款帳
- (四一) 存入保證金帳
- (四二) 抵繳領券保證準備帳

乙 儲蓄部

甲種帳

- (一) 應收利息帳
- (二) 備抵呆帳帳
- (三) 應付利息帳
- (四) 資本帳
- (五) 法定公積帳
- (六) 特別公積帳
- (七) 累積盈餘帳
- (八) 本期損益帳
- (九) 前期損益帳
- (十) 全體損益帳
- (十一) 利息收入帳
- (十二) 利息支出帳
- (十三) 手續費收入帳

暫行各行局統一會計制度



暫行各行局統一會計制度

- (十四) 手續費支出帳
- (十五) 證券損益帳
- (十六) 證券利息所得稅帳
- (十七) 各項費用帳
- (十八) 雜項收入帳
- (十九) 雜項支出帳
- (二十) 收回呆帳帳
- (二十一) 呆帳帳

二

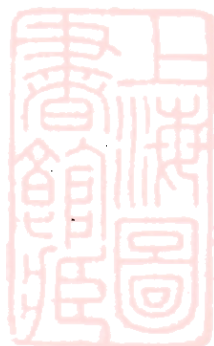
乙種帳

- (一) 存放銀行帳
- (二) 活期儲蓄存款帳

三

特種帳

- (一) 現金帳
- (二) 買入匯票帳
- (三) 活期質押放款帳
- (四) 定期質押放款帳
- (五) 農業放款帳
- (六) 有價證券帳
- (七) 本行往來帳
- (八) 總分部往來帳
- (九) 暫記付款帳
- (十) 存出保證金帳



(十一) 催收款項帳

(十二) 承受質押品帳

(十三) 繳存 保證準備帳  
應繳

(十四) 期收 付款項帳

(十五) 買入 賣出 期證券帳

(十六) 未收代收款  
代收款項帳

(十七) 通知儲蓄存款帳

(十八) 定期儲蓄存款帳

(十九) 應付款項帳

(二十) 暫記收款帳

(二十一) 存入保證金帳

丙 節建儲蓄會計

一 甲種帳

(一) 儲蓄券印製費帳

(二) 攤銷儲蓄券印製費帳

二 乙種帳

(一) 甲種儲金帳

三 特種帳

(一) 各項放款帳

暫行各行局統一會計制度



暫行各行局統一會計制度

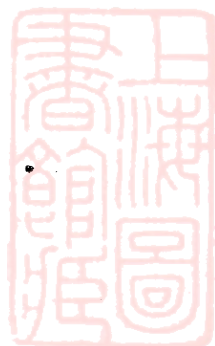
- (二) 各項投資帳
- (三) 暫記付款帳
- (四) 未收代售券款帳
- (五) 甲種儲蓄券帳
- (六) 乙種儲蓄券帳
- (七) 美金儲蓄券帳
- (八) 匯出美券匯款帳
- (九) 乙種儲金帳
- (十) 暫記收款帳

除上列各種帳簿外得應用儲蓄部及銀行部各種帳簿如因事實上之需要並得增設備查簿

丁 信託部

一 甲種帳

- (一) 客戶往來帳
- (二) 應收利息帳
- (三) 備抵呆帳帳
- (四) 應付利息帳
- (五) 應付代理保險費帳
- (六) 應付代理房地租限
- (七) 資本帳
- (八) 法定公積帳
- (九) 特別公積帳
- (十) 保本保息準備帳

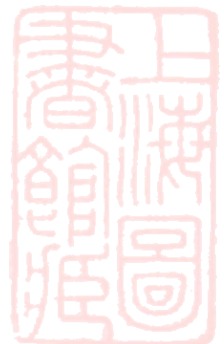


- (十一) 累積盈餘帳
- (十二) 本期損益帳
- (十三) 前期損益帳
- (十四) 全體損益帳
- (十五) 利息收入帳
- (十六) 利息支出帳
- (十七) 手續費收入帳
- (十八) 手續費支出帳
- (十九) 保管費帳
- (二十) 證券損益帳
- (二十一) 生產投資損益帳
- (二十二) 房地產投資損益帳
- (二十三) 倉庫損益帳
- (二十四) 證券利息所得稅帳
- (二十五) 各項費用帳
- (二六) 雜項收入帳
- (二七) 雜項支出帳
- (二八) 收回呆帳帳
- (二九) 呆帳帳

二 乙種帳

- (一) 活期信託存款帳

暫行各行局統一會計制度



暫行各局統一會計制度

三 特種帳

- (一) 現金帳
- (二) 買入匯票帳
- (三) 活期質押放款帳
- (四) 定期質押放款帳
- (五) 有價證券帳
- (六) 生產事業投資帳
- (七) 房地產投資帳
- (八) 本行往來帳
- (九) 總分部往來帳
- (十) 倉庫往來帳
- (十一) 應收款項帳
- (十二) 應收倉租帳
- (十三) 暫記付款帳
- (十四) 存出保證金帳
- (十五) 催收款項帳
- (十六) 承受質押品帳
- (十七) 期收付款項帳
- (十八) 代理期收付款項帳
- (十九) 買入期貨幣帳  
賣出期貨幣帳



(二十) 買入 賣出 期證券帳

(二一) 代理 買入 賣出 期證券帳

(二二) 代收 未收 代收 款項帳

(二三) 代收 代理 未收 保險費帳

(二四) 代收 代理 未收 房地租帳

(二五) 承兌 應收 承兌 匯票帳

(二六) 保證 應收 保證 款項帳

(二七) 信託 信託 資產帳

(二八) 特約 特約 信託 存款帳

(二九) 定期 定期 信託 存款帳

(三十) 應付 應付 款項帳

(三一) 暫記 暫記 收款帳

(三二) 存入 存入 保證金帳

(三三) 信託 信託 負債帳

第六五條 備查簿為記錄明細分類帳之未能記載事項或登記與會計科目無關之重要事實以便查考之用根據傳票或有關文件記載之名稱如左

(一) 股票簿

暫行各行局統一會計制度





暫行各行局統一會計制度

- (二) 股東名簿
- (三) 保管品簿
- (四) 傳票目錄簿
- (五) 帳簿目錄簿
- (六) 表報目錄簿
- (七) 帳頁銷號簿
- (八) 空白帳頁單據登記簿
- (九) 單據號碼簿
- (十) 購備物品記錄簿
- (十一) 質押品記錄簿
- (十二) 代收票款簿
- (十三) 應解匯款簿

附註 除上列各備查簿外得按事實需要增設之

第六六條 各種帳簿得採用訂本式活頁式或卡片式惟序時帳簿及總分類帳同時至少須有一種為訂本式

第六七條 訂本帳簿應順序編列頁數啓用時(一)帳頁之前須貼印「啓用帳簿日期表」填寫行局名稱帳簿名稱及號碼帳簿總頁數啓用日期等項並由主管人員會同會計簽字蓋章(二)帳頁之後須貼印「經管本帳簿人員一覽表」由經管帳簿人員署名蓋章遇有人員更調時應由原經管人員註明交出日期並由接管人員註明接管日期署名蓋章

第六八條 活頁帳簿在未發出前應分類編列順序號碼由會計或其指定人員妥為保管並登記「空白帳頁單據登記簿」由記帳員每期或需用時簽領之其領用之活頁應由記帳員負責保管隨時訂入帳夾內不得任意放置開始記載時(一)每頁應由記帳員會計及主管人員蓋章並不得預先蓋訖(二)每戶所用之帳頁應各編頁數自為起訖(三)活頁帳簿之簿壳面頁應黏貼該帳簿名稱及行局名稱並附「啓用帳簿日期表」「經管本帳簿人員一覽表」其處理方法參照第六十七條辦理

第六九條 卡片帳不用帳夾但須裝箱保管其他處理方法與活頁帳簿同凡與對外單據套寫者應依照單據號碼順序填記



第七〇條

各種帳簿均應編具分戶目錄貼訂於第一頁之前各種帳簿之背脊除中間編列號碼外上部須黏貼該帳簿之名稱下部須黏貼某行局某分支行局處字樣活頁帳簿俟裝訂成冊時辦理之

第七一條

訂本帳簿之換新簿時如舊簿中有空白頁應於空白頁上加蓋「空白作廢」戳記如記帳員誤揭兩頁或數頁致中間有空白頁時應於空白頁上劃「×」紅線以註銷之均應由記帳員及會計會同在「×」處蓋章證明

第七二條

凡已用訖之活頁及卡片帳應由記帳員於每年裝訂成冊編列總頁數在結線處封固送由主管人員及會計於封固處蓋章並交會計在「帳頁銷號簿」內銷號所有未銷號碼應與所領存之活頁及卡片帳核對相符凡已用訖之訂本帳簿應由記帳員送交會計點收

第七三條

會計應將各記帳員交來訂本帳簿或已裝訂之活頁或卡片帳簿依次編列總號及各科目分號在帳脊標明號數及時期登記帳簿目錄簿

第五章 表報

第七四條

表報分日報月報結算表報決算表報及其他表墊五類其各類名稱如下

甲 銀行部

一 日報 日報共八種

(一) 日計表

根據總分類帳填製

(二) 現金庫存表

根據現金帳填製得附填於日計表之左上角

以上兩種應逐日填製次日寄出

(三) 科目收付日報

凡資產類各重要科目如有價證券貼現暫記付款催收款項承受質押品買入匯款進口押匯出口押匯定活期放款定活期質押放款生產事業投資等於發生收付時應分別科目逐筆填製其有套寫報告者免填

暫行各行局統一會計制度

暫行各行局統一會計制度

(四) 同業往來存欠日報

根據同業往來各科目帳各戶餘額填製

(五) 透支結餘日報

根據活存透支帳及活存質押透支帳變動各戶之餘額逐戶填製並將未變動各戶餘額之總數填入

(六) 期收付款項表

根據期收付款項帳或買賣期貨幣帳填製

(七) 聯行往來存欠日報

根據聯行往來帳各戶餘額填製

(八) 兌換餘額表

根據兌換帳填製如貨幣種類不多之行免填

以上六種應於交易發生或帳目變動之日填製次日寄出

二 月報 月報共十種應於每月終填製於五日內寄出

(一) 月計表

根據總分類帳各科目之借貸方總數餘額及有關資料填製

(二) 損益月報

根據各損益科目帳及有關資料填製

(三) 匯出匯款月報

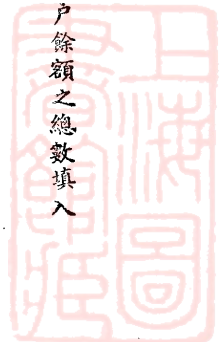
根據匯出匯款帳分別行戶填製

(四) 匯入匯款月報

根據應解匯款簿分別行戶填製

(五) 買賣期證券月報

根據買賣期證券帳未交割之數填製



(六) 買賣期貨幣月報

根據買賣期貨幣帳未交割之數填製

(七) 期收付款項月報

根據期收付款項帳未結清之數填製

(八) 領用幣券及準備金月報

根據領用幣券帳及領用券準備金帳填製

(九) 各項費用月報

根據各項費用帳填製

(十) 科目月報

凡重要各科目除已有規定者外應根據各該科目帳逐戶填製

### 三 結算表報 結算表報共十四種(一)至(七)爲主表(八)至(十四)爲分表

(一) 資產負債平衡表

根據各資產負債科目餘額填製

(二) 損益計算表

根據各損益科目餘額填製

(三) 營業實際報告表

根據各資產負債損益科目借貸方總數及餘額填製

(四) 各科目原幣餘額表

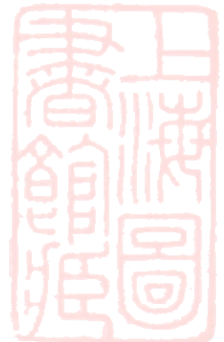
根據各科目各種原幣之餘額填製

以上四種於三日內寄出

(五) 全體資產負債平衡表

根據總分支行局處資產負債平衡表合併填製

暫行各行局統一會計制度



暫行各行局統一會計制度

(六) 全體損益計算表

根據總分支行局處損益計算表合併填製

(七) 各科目合併表

根據總分支行局處同一科目之餘額合併填製

以上三種由總行局處填製

(八) 財產目錄

根據各資產科目逐戶填製

(九) 負債目錄

根據各負債科目逐戶填製

(十) 應收未收利息表

根據各項應收利息數逐戶填製

(十一) 應付未付利息表

根據各項應付利息數逐戶填製

(十二) 有價證券損益表

根據有價證券科目各種證券之成本與作價填製

(十三) 兌換損益表

根據兌換科目各原幣餘額之成本與作價填製

(十四) 各項費用預算與實支比較表

根據各項費用各子目預算數與實支數填製年度終了時並加製全年度比較表

以上七種應於十日內寄出

四

決算表報 共三種每年度終了填製之

(一) 資產負債平衡表



根據年度終了各資產負債科目餘額填製

(二) 損益計算表

根據全年度損益數額填製

(三) 盈虧撥補表

根據決算盈虧撥補數額填製

五 其他表報 下列表報得視事實之需要隨時或規定日期填製之

(一) 頭寸匡計表

凡業務繁盛之行局得根據資產負債各科目可運用及應準備金額填製

(二) 重要科目內容簡明表

根據日計表各主要科目分析填製

(三) 薪工報告表

根據本月員役薪津工資膳宿等實支數填製

(四) 開辦費報告表

根據開辦費帳填製

(五) 呆滯欠款報告表

凡放款或投資各戶遇有發生呆滯情形時隨時填製

(六) 呆滯欠款增減表

根據戰書損失呆帳收回呆帳承學質押品催收款項等科目填製

(七) 各項準備表

根據各提存備抵科目填製

(八) 放款投資內容分析表

根據各放款投資科目按其(1)性質(2)質押品(3)放款對象(4)歸償時期等分析填製



暫行各行局統一會計制度

(九) 存款內容分析表

根據各存款科目按其(1)性質(2)利率(3)期限等分析填製

(十) 各項費用預算表

根據過去實支數酌將來狀況及其他有關事項核實估計填製

除上列各種表報外得按事實需要增設之

乙 儲蓄部

一 日報

(一) 日計表

(二) 科目收付日報

二 月報

(一) 月計表

(二) 各項費用月報

(三) 損益月報

(四) 科目月報

三 結算表報

(一) 資產負債平衡表

(二) 損益計算表

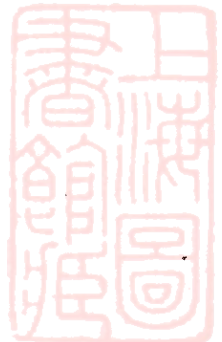
(三) 營業實際報告表

(四) 各科目盈餘額表

(五) 全體資產負債平衡表

(六) 全體損益計算表

(七) 各科目合併表



(八) 財產目錄

(九) 負債目錄

(十) 應收未收利息表

(十一) 應付未付利息表

(十二) 有價證券損益表

(十三) 各項費用預算與實支比較表

#### 四 決算表報

(一) 資產負債平衡表

(二) 損益計算表

(三) 盈虧撥補表

#### 五 其他表報

(一) 薪工報告表

(二) 呆滯欠款報告表

(三) 呆滯欠款增減表

(四) 各項準備表

(五) 放款投資內容分析表

(六) 存款內容分析表

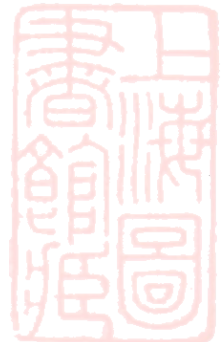
(七) 各項費用預算表

丙 信託部  
上列各種表報填製方法參照銀行部之規定並得按事實需要增設之

#### 一 日報

(一) 日計表

暫行各行局統一會計制度





二  
月報

(二) 科目收付日報

(一) 月計表

(二) 代理業務月報

(三) 各項費用月報

(四) 損益月報

(五) 科目月報

三  
結算表報

(一) 資產負債平衡表

(二) 損益計算表

(三) 營業實際報告表

(四) 各科目原幣餘額表

(五) 全體資產負債平衡表

(六) 全體損益計算表

(七) 各科目合併表

(八) 財產目錄

(九) 負債目錄

(十) 應收未收利息表

(十一) 應付未付利息表

(十二) 有價證券損益表

(十三) 各項費用預算與實支比較表

四  
決算表報



五 其他表報

- (一) 資產負債平衡表
- (二) 損益計算表
- (三) 盈虧撥補表
- (一) 代理買賣分析表
- (二) 薪工報告表
- (三) 呆滯欠款報告表
- (四) 呆滯欠款增減表
- (五) 各項準備表
- (六) 放款投資內容分析表
- (七) 存款內容分析表
- (八) 各項費用預算表

上列各種表報填製方法參照銀行部之規定並得按事實需要增設之

第七五條 各種表報除另有規定者外應各順序編號每結算期重編一次

第七六條 各種表報均須依照規定按時填報並留存副本備查

第七七條 節建儲蓄會計表報得應用儲蓄部及銀行部各種表報並得因事實需要增設之

第六章 預算

第七八條 預算分費用預算及損益預算兩種

第七九條 預算年度於每年一月一日開始至十二月卅一日終了

第八〇條 預算應以國幣為本位如有外幣收支應折合國幣編列並以外幣預算表作為附件

第八一條 費用預算應分別子目編製之

暫行各行局統一會計制度



第八二條 費用預算除有固定性質者應按實際需要數編列外其他應根據過去實支數斟酌將來狀況及其他有關事項核實估計編列之

第八三條 全體費用預算得列預備費一項以相當於總預算額百分之十為限

第八四條 總行局處彙集本身及各分支行局處費用預算於每年十一月月底以前編製次年度全體費用預算

第八五條 費用預算經核定後如因事實需要得辦理追加預算

第八六條 損益預算應根據已往事實及預定業務計劃綜合估計編製之

第八七條 損益預算應按損益類各科目及子目分別收支詳細填列但各項費用已另編預算表者僅須填列總數

第八八條 總行局處彙集本身及各分支行局處損益預算於每年十一月底以前編製次年度全體損益預算

## 第七章 結算及決算

### 第一節 分期結算及年度決算

第八九條 總分支行局處每年分上下兩期辦理結算兩次上期以六月三十日為結算期名曰某年上期結算下期以十二月三十一日為

結算期名曰某年下期結算如遇結算期為例假日仍以是日為結算期年度終了時並應辦理年度決算名曰某年度決算

總分支行局處除照前項規定辦理結算外並得視需要於每月終辦理月算一次

第九〇條 總行局處每期結算後應根據本身及分支行局處結算表報辦理全體結算上期名曰某年上期全體結算下期名曰某年下期

全體結算年度終了時並應根據上下兩期結算數字編製年度全體決算名曰某年度全體決算

### 第二節 整理帳目

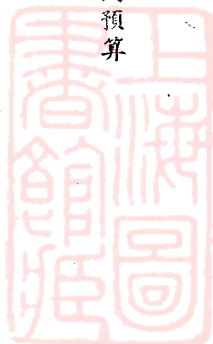
第九一條 各資產科目應於結算期前詳細檢查整理

一 各項放款透支貼現等如有逾額過期或呆滯情形應儘結算前催理清償

二 各項暫付應收款項如能確定科目轉帳者應儘量轉清如能收回者並應即歸收

三 出口押匯買入匯款及未收代收款如有到期尚未歸清者應向代理行查詢並與關係人接洽整理之

四 催收款項及承受質押品如確實無法清理時應陳請轉付呆帳



五 其他資產科目應詳細檢查內容加以適當整理

第九二條 各負債科目應於結算期前詳細檢查內容加以適當整理

第九三條 聯行間往來如有委託行委託書寄出日久尚未接到代理行報單或接到報單因故未能轉帳者應於結算期前從速查明轉帳其未達賬目應由總行局處或分支行局處於結算時詳細清查整理倘總行局處提早編製合併結算表報時得將未及查清差額列為未達帳

第九四條 各種訂期交易或承兌保證等如有到期尚未交割或到期尚未解除責任者應於結算期前從速催理了結

第三節 結算利息

第九五條 各種活期性質之科目其利息上期結至六月二十日止下期結至十二月二十日止其六月二十一日起及十二月二十一日起

之利息歸入次期計算如因契約規定當地習慣或內部手續關係得變更之

第九六條 各種活期存款及透支利息應逐戶計算以各該科目與利息轉帳

凡辦理月算之行局應每日求出各該科目每一利率之積數分別填入各該科目利息積數表之各利率欄內其各欄餘額之和應與各該科目之當日餘額相等每月終根據積數表之總積數分別求出利息以利息與應收利息或應付利息轉帳如有超前落後時並應分別整理之其業務較簡之行處或分戶不多之科目得直接逐戶計算利息毋庸另製積數表結算時於各戶利息算出後以各該科目與應付利息或應收利息科目對轉如轉帳後其應收付利息尚有餘額或不足時應即轉正

第九七條 未到期存放各款之利息應截至結算日止逐戶計算以利息與應收利息或應付利息對轉次期開業日仍按原科目轉回

凡辦理月算之行局每日應按照前條第二項辦理結算時於各戶利息算出後與各該科目之應付利息餘額核對如有差額應即轉正

第九八條 貼現及轉貼現之利息應截至結算日止逐戶計算以利息與預收利息或預付利息對轉次期開業日仍按原科目轉回

凡辦理月算之行局應於每月將本月份之應收或應付利息按積數表算出後分別以利息與預收利息或預付利息轉帳結算時於各戶利息算出後與各該科目之預收利息或預付利息餘額核對如有差額應即轉正

第四節 確計損益

第九九條 有價證券及生產事業投資應按結算時之作價與帳內平均價比較求出其差額即以有價證券及生產事業投資與有價證券

暫行各行局統一會計制度

損益及生產投資損益科目轉帳

凡評理月算之行局應每月估計損益一次但毋庸轉帳

第一〇〇條

各種原幣應按結算時之作價與帳內平均價比較求出其差額即以兌換與兌換損益科目轉帳

第一〇一條

各項應收利益或預收利益除另有規定外於每結算期以損益類相當科目與暫記付款或暫記收款科目轉帳次期開業日仍行轉回

第一〇二條

凡評理月算之行局應每月整理轉帳一次各項應付未付預付已託或已付未託費用於結算期以各項費用與應付款項或預付費用科目轉帳次期開業日仍行轉回

第一〇三條

凡評理月算之行局應每月整理轉帳一次開辦費營業用房地產營業用器具及戰爭損失等於結算期分別攤提

第一〇四條

各項損益應於結算日轉入「本期損益」科目次期開業日即改用「前期損益」科目處理分支行局處並應照製報單將總行局處帳

第一〇五條

總行局處根據本身及分支行局處之前期損益數逐筆轉入全體損益科目

第一〇六條

每期結算後總分類帳及各種分戶式明細分類帳除損益各帳逐期各自起訖外應分別將各科目及各戶餘額結轉下期各種記入式明細分類帳應逐筆轉入下期

第一〇七條

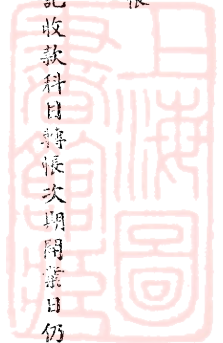
次期開業日應按上期總分類帳各科目餘額照記結轉日記帳

第一〇八條

第七節 編製結算及決算表報

第一〇九條

總分支行局處每期結算應按照規定編製結算表報年度終了後並應編製年度資產負債平衡表及年度損益計算表總行局處於每期結算後應根據本身及分支行局處結算表報合併編製全體結算表報年度終了後並應編製年度全體決算



表報其名稱如下

一 全體資產負債平衡表

二 全體損益計算表

三 盈虧撥補表

第一一〇條 各種結算表報及決算表報均應由會計負覆核之責

第一一一條 各種結算表報及決算表報應裝訂成冊妥為保存

## 第八章 會計交代

第一一二條 會計人員（包括主辦會計人員及會計佐理人員）經解除或變更其職務時應辦理交代但短期給假或因公出差者不在此限

第一一三條 主辦會計人員辦理交代由所在行局主管人員或其代表監交

第一一四條 會計佐理人員辦理交代由所在行局主辦會計人員或其代表監交

第一一五條 主辦會計人員辦理交代應於交代之日根據總分類帳及各種明細分類帳簿造具當日日計表及各科目餘額表交付後任後任即根據與帳簿核對餘額並檢查其內容在帳簿上雙方蓋章證明並由後任在啓用帳簿日期表內署名蓋章

第一一六條 主辦會計人員交代時應將所經管各種圖記文件保管品傳票帳簿表報等及經辦未了事項造具清冊交付後任

第一一七條 主辦會計人員於接收時對於各項帳目如有疑問及不明瞭之處應由前任詳加說明必要時得要求前任以書面解答其接收前各項帳目如發現有不符情事仍由前任負責

第一一八條 主辦會計人員辦理交代完畢應造具清冊連同各種表報等由前後任及監交人員分別蓋章以一份留存所在行局備查一份陳報總行局處如須由管轄行局轉者並應加送管轄行局一份

第一一九條 會計佐理人員辦理交代時應在經管帳簿之經管帳簿人員一覽表內註明交出接管日期由後任署名蓋章必要時並參照第一一五及一一七條辦法辦理之

第一二〇條 會計人員因故不能親自辦理交代時由代理人員代辦其代理期前所發生之責任仍由前任負之



第一二一條 主辦會計人員之交代應自後任接替之日起一週內辦理清楚會計佐理人員之交代應自後任接替之日起三日內辦理清楚

如因事實需要或特種情形得陳准延長之

第一二二條 前任任內所編送之各種表報文件如有錯誤須重編時後任應代為編製其責任仍由前任負之

### 第九章 附則

第一二三條 各行局一切會計事務應依照本制度所訂辦法處理如原有辦法與本制度之所訂有抵觸時應照予修正

第一二四條 凡本制度未規定事項各行局得斟酌業務實際情形根據本制度原則增訂之

第一二五條 本制度由四聯總處理事會通過送請 國民政府主計處核准施行並報請財政部查核備案

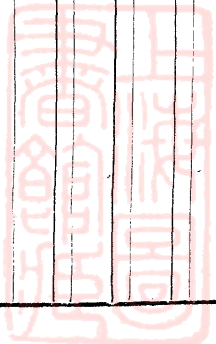


# 行局 資產負債平衡表

中華民國 年 月 日

科 目	小計	合計	上年額	比較增減	科 目	小計	合計	上年額	比較增減
<b>資 產</b>					<b>負 債</b>				
現金					領用幣券				
現金					領用幣券				
運送中現金					合 計				
合 計					同業存款				
領用準備金					同業存款				
領用準備金					透支同業				
合 計					合 計				
存放同業					轉貼現及轉質押				
存放同業					轉貼現				
同業透支					轉質押				
拆放同業					合 計				
合 計					活期存款				
貼現及買匯					活期存款				
貼現					公庫存款				
買入匯款					通知存款				
進口押匯					本票				
出口押匯					付支票				
合 計					合 計				
活期放款及透支					定期存款				
活期放款					定期存款				
活期質押放款					行員儲蓄存款				
活存透支					合 計				
活存質押透支					匯款				
公庫墊借					匯出匯款				
合 計					活支匯款				
定期放款					合 計				
定期放款					各部往來				
定期質押放款					儲蓄部往來				
合 計					節建儲蓄往來				
證券及投資					信託部往來				
有價證券					倉庫往來				
生產事業投資					合 計				
合 計					其他負債				
房地產及器具					應付款項				
營業用房地產					應付股利				
備抵房產折舊					應付利息				
營業用器具					預收利息				

( 接 後 頁 )



暫行各行局統一會計制度

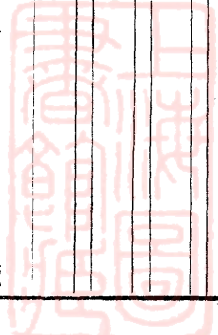
六一



(接前頁)

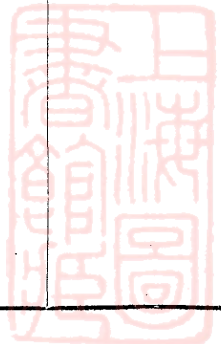
科目	小計	合計	上年金額	比較增減	科目	小計	合計	上年金額	比較增減
備抵器具折舊					暫記收款				
合計					存入保證金				
各部基金					行員養金準備				
儲蓄部基金					行員年金準備				
信託部基金					特別存款				
合計					抵繳領券保證				
各部往來					準備				
儲蓄部往來					代放款項				
節儲部往來					合計				
信託部往來					期付款項				
倉庫往來					賣出期貨				
合計					期付款項				
其他資產					賣出期證券				
應收活支匯款					合計				
應收利息					代收款項				
預付費用					代收款項				
預付利息					合計				
暫記付款					保證款項				
存出保證金					承兌匯票				
開辦費					保證款項				
催收款項					合計				
備抵採帳					淨值				
承受質押品					資本				
戰事損失					資本				
合計					未收資本				
期收款項					及盈餘				
買入期貨					公積及盈餘				
買入期證券					法特別公積				
合計					意外積盈餘				
未收代收款					意累本期損益				
未收代收款					本前期損益				
合計					全體損益				
應收保證款項					合計				
應收承兌匯票					總計				
應收保證款項					負債及淨值				
合計					總額				
資產總額									

暫行各行屆統一會計制度



# 儲蓄部會計科目排列表

資 產 類		負 債 類		淨 值 類		損 益 類	
1101	現 金	2101	活期儲蓄存款	3101	資 本	4101	利 息 收 入
1106	存 放 銀 行	2111	通知儲蓄存款	3106	法 定 公 積	4102	利 息 支 出
1111	買 入 匯 票	2121	定期儲蓄存款	3107	特 別 公 積	4113	手 續 費 收 入
1132	活期質押放款	2146	應 付 款 項	3109	累 積 盈 餘	4104	手 續 費 支 出
1142	定期質押放款	2148	應 付 利 息	3111	本 期 損 益	4106	證 券 損 益
1143	農 業 放 款	2153	暫 記 收 款	3115	前 期 損 益	4156	證 券 利 息 所 得 稅
1146	有 價 證 券	2154	存 入 保 證 金	3121	全 體 損 益	4161	各 項 費 用
1151	本 行 往 來	2160	應 繳 保 證 準 備			4181	雜 項 收 入
1132	總 分 部 往 來	2167	期 付 款 項			4182	雜 項 支 出
1172	應 收 利 息	2169	賣 出 期 證 券			4191	收 回 呆 帳
1175	暫 記 付 款	2171	代 收 款 項			4192	呆 帳
1176	存 出 保 證 金						
1178	催 收 款 項						
1178甲	備 抵 呆 帳						
1179	承 受 質 押 品						
1185	繳 存 保 證 準 備						
1186	期 收 款 項						
1188	買 入 期 證 券						
1191	未 收 代 收 款						

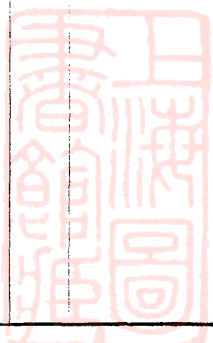


暫行各行局統一會計制度

# 節約建國儲蓄會計科目排列表

資 產 類	負 債 類	淨 值 類	損 益 類
1201 各項放款	2201 甲種儲蓄券		4221 攤銷儲蓄券印製費
1206 各項投資	2216 乙種儲蓄券		
1231 儲蓄券印製費	2231 美金儲蓄券		
1275 暫記付款	2236 匯出美金匯款		
1281 未收代售券款	2241 甲種儲金		
	2246 乙種儲金		
	2253 暫記收款		
	2281 簽出代售儲券		

暫行各局統一會計制度



# 行局 損益計算表

自中華民國 年 月 日至中華民國 年 月 日

暫行各行局統一會計制度

科 目	結(決)算 數		預算數	比較增減		備 考
	小 計	合 計		增	減	
利息收入	\$XXXX					
減:利息支出	XXXX	\$ XXXX				
手續費收入	XXXX					
減:手續費支出	XXXX	XXXX				
其他損益						
匯費	XXXX					
證券損益	XXXX					
生產投資損益	XXXX					
兌換損益	XXXX					
倉庫損益	XXXX	XXXX				
營業收入		\$XXXXX				
各項費用						
各項費用	XXXX					
四聯經費	XXXX	XXXX				
各項折舊及攤提						
房產折舊	XXXX					
器具折舊	XXXX					
攤銷開辦費	XXXX					
各項提存	XXXX	XXXX				
其他損益						
現金運送費	XXXX					
證券利息所得稅	XXXX					
呆帳	XXXX	XXXX				
營業支出		XXXXX				
營業利益(損失)		XXXXX				
營業外收入						
收回呆帳	XXXX					
雜項收入	XXXX	XXXX				
營業外支出						
雜項支出	XXXX					
攤銷戰事損失	XXXX	XXXX				
營業外利益(損失)		XXXX				
本年(期)純益		\$XXXXX				

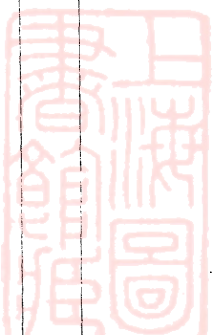
六五



# 銀行部會計科目·排列表

資 產 類		負 債 類		淨 值 類		損 益 類	
1001	現金	2601	領用幣券	3001	資本	4001	利息收入
1002	運送中現金	2603	同業存款	3001甲	收定公積	4002	支出收入
1004	領用券同業	2607	透支貼現	3006	資公積	4003	手續費
1011	存放同業	2611	轉轉質押	3007	本積積	4004	手續費
1016	同拆業放同業	2612	轉轉活期	3008	公積積	4005	手續費
1021	拆貼現	2616	活期存款	3019	損益	4006	手續費
1026	貼現	2621	通庫存款	3011	外積損	4007	手續費
1027	買入匯款	2631	公通庫存款	3019	積損	4008	手續費
1028	進口押匯	2632	本票	3015	本期	4009	手續費
1029	出口押匯	2633	保付	3021	體	4051	手續費
1031	活期放款	2636	定期存款			4056	手續費
1032	活期質押放款	2638	行員儲蓄存款			4061	手續費
1033	活期透支	204	匯出匯款			4062	手續費
1034	活期存摺透支	2044	活期應付			4066	手續費
1035	公庫墊放款	2046	應付利息			4067	手續費
1041	定期質押放款	2047	應付利息			4068	手續費
1042	定期質押放款	2048	預收利息			4071	手續費
1046	有價證券	2051	預收利息			4081	手續費
1047	生產業務	2053	暫記收入			4082	手續費
1051	營業備用	2054	暫存行員			4091	手續費
1951甲	營業備用	2056	行員			4092	手續費
1052	營業備用	2057	行員			4094	手續費
1952甲	營業備用	2061	待抵				
1056	儲蓄部	2062	待抵				
1057	信託部	2063	代放				
1059	兌換部	2067	代放				
1061	儲蓄部	2068	代放				
1062	儲蓄部	2069	代放				
1063	信託部	2071	代收				
1064	信託部	2076	代收				
1065	聯行	2077	代收				
1071	應收活期						
1072	應收活期						
1073	預付費用						
1074	預付利息						
1075	暫記存款						
1076	暫記存款						
1077	開辦費						
1078	備收款						
1078甲	備收款						
1079	備收款						
1080	承事損失						
1086	戰事收入						
1087	買入期貨						
1088	買入期貨						
1091	未收承兌						
1096	未收承兌						
1097	應收承兌						

暫行各行局統一會計制度

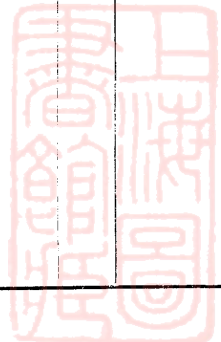


# 信託部會計科目排列表

資 產 類	負 債 類	淨 值 類	損 益 類
1301 現金	2301 活期信託存款	3301 資本	4301 利息收入
1311 買入匯票	2311 持約信託存款	3306 法定公積	4302 利息支出
1332 活期質押放款	2321 定期信託存款	3307 特別公積	4303 手續費收入
1342 定期質押放款	2346 應付款項	3308 保本保息準備	4304 手續費支出
1346 有價證券	2348 應付利息	3309 累積盈餘	4305 保管費
1347 生產事業投資	2349 應付代理保險費	3311 本期損益	4306 證券損益
1348 房地產投資	2350 應付代理房地產租	3315 前期損益	4307 生產投資損益
1351 本行往來	2353 暫記收款	3321 全體損益	4308 房地產投資損益
1352 總分部往來	2354 存入保證金		4309 倉庫損益
1353 倉庫往來	2366 代理期付款項		4356 證券利息所得稅
1354 客戶往來	2367 期付款項		4361 各項費用
1371 應收款項	2368 賣出期貨幣		4381 雜項收入
1372 應收利息	2369 賣出期證券		4382 雜項支出
1374 應收倉租	2370 代理賣出期證券		4391 收回呆帳
1375 暫記付款	2371 代收款項		4392 呆帳
1376 存出保證金	2372 代收保險費		
1378 備抵呆帳	2373 代收房地產租		
1379 承受質押品	2376 承兌匯票		
1386 期收款項	2377 保證款項		
1387 買入期貨幣	2386 信託負債		
1388 買入期證券			
1389 代理期收款項			
1390 代理買入期證券			
1391 未收代收款			
1392 未收代理保險費			
1393 未收代理房地產租			
1396 應收承兌匯票			
1397 應收保證款項			
1399 信託資產			

暫行各行局統一會計制度

六七



上海图书馆藏书



A541 212 0020 2170B





52