

卓定謀編

銀行事務解說

自青榭藏版



3377

216
F8300
16

卓定謀編

銀行事務解說

自青榭藏版



3 2285 0156 9

序

一國之民。或有餘財。或有餘力。有餘財者。或不知運用。有餘力者。或苦無憑藉。不以前者之財。合諸後者之力。則財無由生。於此有人焉。居其間而爲之介。使國中無棄財無曠力。此其人不大有造於國乎。古昔之世。鄉邨之間。恒有富人貸錢於貧民。以資其耕作營業者。初無藉乎居間之人。然往往重利盤剝。爲世詬病。其程度較高者曰典當。曰錢舖。近世乃有銀行。要皆所以利用國中之餘財餘力而已。顧典當之範圍甚狹。錢舖之規制未完。惟近世之銀行職務較廣。章程較密。自西學東漸。我國學子。習銀行術者不乏其人。而行員需用日廣。學堂畢業之生。不敷分配。舊日錢舖學徒。又乏簡易之課本。俾可資以實習。我國銀行業之所以未易發達。亦未始不由於此。閩侯卓君庸先生游學東邦。歸而創辦通縣農工銀行。學問經驗。並皆優美。日者出其所得。著爲銀行事務解說一書。詮釋詳

明。表證完備。出版之後。受學界之歡迎。作行員之指南。固可豫言。而他日我國之銀行業務之發達亦將重賴乎此書。民國六年五月吳興章宗元拜

序

序

宣聖有言。工欲善其事。必先利其器。商業亦然。吾華商產富饒商德亦尠可譽議。所乏者組織利器耳。吾友卓君君庸有鑒於此。爰本其所學。著爲銀行事務解說一書。法簡而要。說明且清。其意若曰銀行爲商業血管。血管通則五官百體靡弗發育。使吾國錢業家各置一編。以課其子弟。則全國錢莊組織皆化爲銀行。而各種商業亦因以發達。器有利於此者乎。士偉早著斯旨。願以僕僕鮮暇。未償此願。今得此編。可謂先獲我心矣。爰綴數言。以誌欽佩。並爲吾國商業前途賀焉。民國六年五月永年李士偉拜序

~~~~~

序

11

## 序

海通以後。謀國者怵於各國資本團在租界商埠徧設銀行。駸駸乎有吸集我金融。把持我財政之勢。咸以整理國家銀行。與籌設農工商殖業銀行爲必要。乃考查數年來全國官公私銀行之實況。非特不能與外國銀行角。且不及二十年。前錢行票號成績信用之易舉。推原其故。一由於母財之窘迫。一由於人才之缺乏。是蓋相顧太息而莫可如何者也。岡嘗論之。吾國今日社會經濟之艱窘狀況無可諱言。然苟執是業者。於銀行學均有素養。本其光明之心地。出以縝密之手段。行之以漸。持之以恒。未始不可吸集社會資財。使之積纖以底於闕。由渙以趨於聚。而環顧今日之執是業者。非篤舊自信。昧於世界金融之趨勢。卽於銀行學辭典剽竊一二名詞。翹然自號於衆。於吾國社會實際上之狀況若何。營業實施上之服務若何。均非所計。所謂楚則失矣。齊亦未爲得也。吾友卓君君庸。乙丙之季。與岡共事京師

。公餘討論銀行業務。並出其所著銀行事務解說一編相餉。其書專重實踐。詳述營業之手續。且於各項交易。條分縷析。詳論其記賬方法。俾讀者展卷。卽於銀行業務之實踐。簿記之原理。瞭然於心目間。較坊肆所刊偏重理論之著。有霄壤之別。嗟乎社會困窮已趨極點。非有卓絕之學識。刻苦之志力者流。躬親其業務。以樹之鵠。並出其蘊蓄灌輸後進。相與摩厲提挈。以持經濟家之中堅。其曷以支今日民與國交困之危局。仁人之言其利溥。願卓君勿自餒也。武進巢鳳岡謹識



## 序

乙卯秋。當局籌設中國實業銀行。余與閩侯卓君君庸。均飲其事。晨夕過從。相善也。卓君嘗與言銀行之事。如兵事焉。必將佐以下皆嫻於射擊掩翼之方。則機軸靈而作戰之策乃效。不然。雖日談韜略。無益也。余竊韙其論。以爲知言。今年夏。卓君出所編銀行事務解說相云。書凡七章。約十萬餘言。其立說多採泰東名家。而比事徵例。則以吾國通行之式爲本。凡業務之關鍵。記賬之程序。讀之洞然如燭。然後知卓君曩者之言蓋有蘊而發也。自西力東漸商戰北。而民生日瘵。海內學子。亦皆知蘇枯濟涸之術。厥賴銀行。故抽其所學。譯著成書。登槩而宣世者。此比皆是。然金標綳帙之編。其文詞乃多艱晦繁蕪。不可卒讀。卽或陳言有脊。又僅摭拾名著。驚瀛談而遠國情。豐理論而廉事例。至於切實踐。明體要。令後學之士。得遵循矩則於指顧之間者。蓋不易覩。今卓君是編。獨能祛其蔽。

而綴其闕。則刊行之後。其有裨於時用。豈淺鮮哉。卓君以丙辰受聘創辦京兆農工銀行。期年而成績大著。余佩其治兵之喻。既自舉其效。且又能抒其所蘊以公於人人也。故樂爲之序。

中華民國六年五月鄞縣姚傳駒序

## 序

銀行之爲用。所以調劑金融。發攄經濟。一國經濟之發達與否。可於銀行業之盛衰覘之。故由其組織言之。種類至爲繁夥。由其學理言之。義例至爲精邃。世界國家。孳孳矻矻以經營之。世界學者。猶各奮其思考之能力。發爲言論。勒爲專書。以求斯業之進步。良有以也。吾國有史以來。政治趨嚮重農。商賈貿遷。力不及遠。貨幣交易。至爲單簡。故無銀行業之可言。海通以來。國際日繁。商事以興。國家政治。社會事業。及隨時勢之潮流。而得自然之進步。有清光緒三十年。有大清銀行之設。爲中央銀行之嚆矢。三十三年。有交通銀行之設。爲特種銀行之權輿。迄於民國。斯業益張。銀行成立愈衆。關於銀行之著作。亦漸次傳播於國中。然或偏尙理論。而未能徵切事實。或臚列法制。而未能密合國情。事斯業者。時以爲憾。卓君君庸。有見及此。以其積學之所得。著爲銀行事務解說一書。

其立論以普通商業銀行之業務爲範圍。博採世界學說。擷其菁華。而比事徵例。則一以吾國通行之式爲準則。體用兼備。詮釋詳明。洵足爲銀行業示之圭臬。鳳苞從事交通銀行。既已有年。於斯業之繁重濛密。躬歷而目驗之。近自歐戰告終。世界趨勢。由武力戰爭。變爲經濟戰爭。吾國雄據亞陸。原料之富。甲於全球。後此國際貿易之繁。國家經濟之有待發展。均於銀行有密切之關繫。事斯業者。實負有重大之責任。輒爲悚然懼。今見卓君此書。應時而成。事斯業者。倘奉爲導師。益求精進。安見吾國銀行業。不能與世界相角逐耶。則又爲之躍然興。故爲援筆序之。或亦吾國事斯業者。所樂聞也。

中華民國九年十一月宜興任鳳苞序

## 序

往嘗謂銀行最重要者信用。顧銀行不能自爲信用也。其辦事之手續。卽其信用。手續詳明。則不獨弊端無自而生。筦其事者亦得以從容相度。肆應無窮。而信用亦於以日固。理固然也。卓君君庸本其所學於東瀛者。著銀行事務解說一書。初版二千冊。旣已不脛而走。而求者日衆。將謀再版。而徵序於余。余業銀行垂十年。深知夫銀行之對於金融。所以操縱酌劑。各有妙用。而其所以足堅社會之信者。實由簿記詳明。根據完備。故有以大異夫尋常銀錢商之所爲。般倖雖巧。不能廢準繩。牙曠雖聰。不能廢絃縵。則銀行之關鍵雖恃人。而大要恃法。彰彰明矣。卓君旣本其所學。施之通州農工銀行而效。施之北京中國實業銀行而又大效。此後所以益吾銀行業者。當繩繩未艾。今日者銀行林立。而未知銀行之所以有益於社會者。或尙不乏其人。苟能胥得卓君之書而讀之。則所以信任銀行者必日益堅

。而銀行之所以效能於社會者亦日益擴。是卓君此編匪特足以嘉惠銀行之人。其有造於將來之社會。俾吾國銀行得以步武東西。間接以益吾工商業者。亦卽以此基之矣。其爲功豈細也哉。爰序而歸之。

庚申十月古閩林葆恒謹序

## 序

關於銀行之著述。大別之爲理論實用兩端。而實用之書。又可分爲簿記與實務二類。近年坊肆出版書籍。或重於理論。或詳於簿記。而於實務一類。殊未多覩。卓君君庸。乃有銀行事務解說之作。夫銀行之爲業。頭緒至繁。非博採羣收。將局促一隅。無以盡聯絡之妙。非鞭辟入裏。則遠於情實。或將貽罅漏之譏。以我國銀行事業。甫在萌芽。專門人才。尤形闕乏。不有良書。何以啓牖來者。卓君以商界鉅子。學理淵深。經驗宏富。出其緒餘。纂爲是編。理論業務。並重無畷。要而不繁。簡而不漏。而命名遣詞。皆明瞭精切。無艱澁晦暗之弊。凡與銀行有連帶關係者。亦切實說明。俾讀者得一以貫十。尤爲是編之特色。以故刊行未久。卽已風行於世。邇來金融狀況之變遷。業務情勢之發展。更有一日千里之勢。然則斯書爲國人所爭誦。其聲價之增高又何如。卓君以再版之不容已。徵語於余。

序

爰叙數語以應之。

民國九年十一月寶山張家墩謹序



## 緒言

- 一、本書所用之書類單據傳票簿記格式以及各種手續均採取吾國各銀行現時所通用通行者
- 一、本書將目下各銀行最新改革之各項傳票報單賬表亦廣爲羅列設例演示以資參考
- 一、本書記賬與事務手續互相對照對於各項交易詳爲說明以事務爲本位乃用實踐的之解說法
- 一、本書關於各種賬簿傳票報單書類不但示其形式且將其交易實例並計算法一一記入
- 一、本書所有各項計息均按吾國目下各銀行習慣辦法辦理
- 一、本書對於匯兌一章尤加註重其總分支行辦事處或外埠同業間發生之交易其兩行或兩行以上之賬簿傳票委託書報單等等均互相對照說明記入

俾易於了解

一、本書以前三版者曾發行六千部此次改版新版除將原有各章重新修改加入最新材料不少外復增加第八章票據交換所制度第九章新式傳票報單賬表改革之問題與實例第十章決算之手續

一、本書本擬附加銀行實習全部材料與布置及各部份例題二章茲因篇幅浩繁印刷稍稍需時而全國各大學及專門學校採用本書者敦促從速出版應用勢不容緩故本書內未將二章加入容當另爲編訂名曰銀行實習與本書相副而行

一、本書不特向充各校銀行會計教本或學生參考書而銀行行員亦多用此作爲實習參考之用

一、本書取材於日本川口西三氏所著記賬對照銀行事務解說並參攷下列各書

銀行簿記

吉田良三著

銀行會計學

全國銀行年鑑

中央銀行會計規程

中國銀行會計規程

中國農工銀行會計規程

中國實業銀行會計規程

銀行論

銀行簿記講義

銀行會計講義

銀行管理與經營講義

民國廿五年九月

長谷川安兵衛著

中國銀行編（廿五年出版）

中央銀行編

中國銀行編

中國農工銀行編

中國實業銀行編

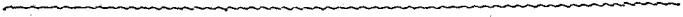
卓定謀編

卓定謀編

卓定謀編

卓定謀編

編者識



緒  
言

四

# 銀行事務解說目錄

## 第一章 概說

一、普通商業銀行主要業務及附屬業務

一、普通商業銀行業務圖表

三頁

## 第二章 銀行之分課

一、銀行之分課 附銀行全體組織圖表 其一 其二

一、銀行分課圖表

八頁

## 第三章 存款

一、往來存款——往來存款之特質——往來存款之便利

一、支票——支票之形式及記入例——英文支票之形式——最新式代用傳票之支票形式

一、支票之性質

一、往來存款交易開始之手續——往來存款交易開始之例題並其記賬例——往來存款

交易所用之書類——往來存款交易申請書——往來存款規則——支票用法——退回支票理

目錄

一

由單之形式——收入傳票之形式及記入法——往來存款總賬之形式及記賬例——往來存款送金簿之形式及記入法——英文送金簿之形式——往來存款摺之形式及記入例其一——其二——舊式摺子之形式——支票領取證之形式及記入法——印鑑票之形式及填入例其一——其二——徵取支票領取證之理由——更改簽字圖章備查單表裏兩面之形式及其文字

一、透支交易開始之手續——往來透支交易例題及記賬例——往來透支交易所用之書類——往來透支契約書——抵押品寄存證——支付傳票之形式及記入例——委託書之形式——往來存款總賬形式及記入例——往來存款摺形式及記入例——透支金額之扣還

一、空白式委託書之便利——往來存款摺之用法

一、往來存款現金存入之處理手續——各種書類及例題——往來存款之暫時收條——往來存款之通知書——銀行櫃頭所備單葉送金票之形式——收入傳票內之三種科目——往來存款總賬內三項之記入例——存款科目之例——透支科目之例——存款及透支分開之例

一、往來存款現金付出之處理手續——支付傳票科目之三種記法

一、往來存款轉賬處理手續——轉賬傳票之形式並往來存款轉賬例其一——同上其二——

同上其三—轉賬時往來存款總賬之記入例—往來存款轉賬例其四—同上其五—同上其六—同上其七—同上其八—同上其九

一、支票保付之手續——支票保付之轉賬分錄——以保付支票作往來存款科目之理由——支付保付支票時所用之會計科目——支票保付之記賬例——保付支票賬之記賬例——以保付支票用作匯票之轉賬分錄法其一——用作匯票之轉賬分錄法其二

一、轉賬存款——轉賬存款第一例——轉賬存款有利益之理由——轉賬存款第二例——同上第三例——設定應解匯票科目之理由——同上第四例——同上第五例——同上第六例——同上第七例——設定押滙科目之理由——同上第八例——同上第九例——同上第十例——同上第十一例——同上第十二例

一、轉賬及現金收付之記賬例第一——對於轉賬與現金收付同時發生之時轉賬傳票上之特種記法——轉賬傳票實用記法第一例——轉賬傳票普通記法第一例——前記二傳票記賬法之區別——實用記法第二例——普通記法第二例——實用記法第三例——普通記法第三例

一、由傳票豫備記入日記賬之手續——由傳票記入日記賬之手續——日記賬結算之順序——主要各賬

一、設立增補日記賬及滙票日記賬之理由——由日記賬轉記總賬之手續——即過賬手續——現金科目之特別處理法——特別處理現金科目之理由

一、例題——各項傳票記入例——日記賬之形式及記入例——總賬之形式及記入例——日記表之形式及記入例——庫存表之形式及記入例——增補日記賬之形式及記入例——由增補日記賬滙票日記賬轉記於日記賬之形式

一、往來存款利息計算法——第一法——第二法——第二法之說明——採用第二法之理由

一、往來存款之結算——往來存款結轉記賬——利息轉賬——存款利息與往來透支利息——往來存款利息之轉賬分錄法——往來存款餘額與利息之關係——對於利息計算之準備——往來存款決算之結單及記入例——結單與存款摺餘額之關係

一、往來存款對照正誤法——錯誤之重要原因——餘額對照法——關於對照注意之點——錯誤發見法

一、支票之種類——普通支票外有橫線支票保付支票限額支票——橫線支票——橫綫支票——第一種——橫綫支票第二種——橫綫之目的——橫綫之作成者——橫綫支票之形式其一——橫綫支票之形式其二——請求保付之目的——保付支票之形式——普通用保付——滙款用保付——滙款用保付支票之形式——限額支票



二、特別往來存款——特別往來存款之特質——特別往來存款與儲蓄存款相異之點

一、限額支票之性質——限額支票之用途——限額支票之形式及記入例——限額支票發行之方法

一、特別往來存款收入之手續——特別往來存款存入之例題——特別往來存款所用之各種書類——特別往來存款規則——收入傳票——特別往來存款摺之形式及記入例——特別往來存款總賬——關於交付限額支票之注意——限額支票領取證

一、特別往來存款支付之手續——特別往來存款支出之例題——特別往來存款取條之形式及記入例——特別往來存款摺之形式及記入例——支付傳票——特別往來存款總賬——特別往來存款之利息計算法——限額支票支付之分錄——特別往來存款轉賬分錄法——不通知餘額於存戶之理由

三、定期存款——定期存款之性質——定期存單之性質

一、用定期存單爲抵押之時——定期存款於期限內提取之時

一、定期存款收入之手續——定期存款存入例題——定期存款所用書類——定期存款申請書——收入傳票——定期存款存單之形式及記入例——定期存款規則——舊式定期存款摺之形式及記入例——定期存款賬之形式及記入例——同上期日賬之形式及記入例

一、定期存款支付之手續——定期存款取回本利例題——定期存款支付傳票之記入例

一、定期存款轉賬之手續——定期存款轉期之記賬例——定期存款與他科目之轉賬例

其一——其二——其三——定期抵押放款與定期存款之轉賬例——支付傳票

四本票——銀行所用即期本票之特質——本票之形式及記入例

一、發行本票之時——商人以本票爲必要之時——商人以外之人以該票據爲必要之時

——銀行可代用現金發行本票之時

一、本票收付之手續

一、本票存入例題——本票存款申請書——收入傳票——本票賬

一、本票支出例題——支付傳票——本票賬——本票轉賬之交易例——本票作現金代用之

分錄法——本票轉於票據交換所時之轉賬例——往來存款與本票之轉賬例——本票與中

央銀行往來存款之轉賬例其一——其二——爲融通資金交換本票之分錄法——本票代用

借用證書之分錄法——依中央銀行往來存款內容之記賬例

五、通知存款——通知存款之性質

一、通知存款處理之手續

一、通知存款存入之時——通知存款存入例題——通知存款單之形式及記入例——收入

傳票——通知存款賬

一、通知存款付出之時——通知存款付出例題——通知存款轉賬例

六、暫時存款——可歸於暫時存款之種類

一、暫時存款收付之手續

一、暫時存款轉賬之手續——例一——例二——例三

## 第四章 放款

一九三——二五三頁

一、放款之意義

一、放款之種類

一、放款與貼現之區別——放款與往來透支之區別——商人對於放款與透支之便否——放款為個人的性質透支為一般的性質——因利息之關係放款與透支所異之點

一、定期抵押放款處理之手續——因抵押品之種類其處理手續各為不同

一、定期抵押放款放出例題——借用金申請書其一——其二——定期抵押放款借據——委託書——承諾證書——徵取承諾證書之理由——抵押品寄存證——支付傳票——定期抵押放款賬

——定期抵押放款總賬——抵押註冊通知書

一、定期抵押放款收回之手續——定期抵押放款收回例題——收回放款本利金額之傳票  
——收回放款轉賬第一例——轉賬第二例——轉賬第三例——轉賬第四例——轉賬第五例

一、定期抵押放款金額內先期歸還之手續——定期抵押放款金額內先期收還證——收入傳票

一、定期抵押放款金額轉期整理之手續——放款金額轉期證書——轉期不利之理由——轉期之際應執行之事

一、催收之款難於交涉——久欠放款之整理方法——由放款至呆賬之順序——催收款項金之記賬例——久欠款項金之記賬例——呆賬之記賬例——附各科目總賬內容記法——過期久欠放款諸名目不現於賬簿之理由——呆賬之分錄法——呆賬金額不可一時記賬之理由

一、放款呆賬填補法——其一——其二——以呆賬準備金充補呆賬——同上其三——以某種公積金充補呆賬之時——特別準備金及特別公積金應設之理由

一、商品抵押放款之必要——商品抵押放款必要之準備及手續——商品抵押放款賬之形式及其記賬例——對於每次歸還金額計算利息之方法及其便利——抵押註冊通知書——抵押註冊解除通知書——記名公債與無記名公債之優劣——記名公債買賣之手續——領取記名公債利息之手續——公債息票之抵押——財政部庫券發行之時——此種庫券不常現於市

場之理由但吾國則爲例外——股票爲抵押品之缺點——股票多用抵押品而處理之理由——公司債票爲抵押品之時——公司債票不常見於市場之理由——商品爲抵押品之缺點——土地房屋爲抵押不適當之理由——不動產抵押與特種銀行——核定抵押品價格之標準

一、定期放款之性質——定期放款例題——定期放款借據——支付傳票——定期放款賬——定期放款總賬

一、通知放款之性質——通知放款例題——通知放款借據——支付傳票——通知放款總賬

一、放款之期限——長期放款不利益之理由

一、放款之利息——定息之標準——利息徵取之時期——放款利息之計算法——第一法、對於歸還金額計算法——第二法、餘額計算法——第三法、減去歸還金計算法

一、應收未收應付未付利息科目

一、應收未收利息——損益計算偏於一方之時——決算期時應收未收利息轉賬法——存留

應收未收利息科目之不宜——除去上列不便之方法——再轉賬法

一、應付未付利息——決算時所行之轉賬法——次季之初再行轉賬方法

## 第五章 貼現

## 一、貼現之意義

一、貼現之利益——貼現之利益由銀行方面觀察之時——貼現之利益由商人方面觀察之時

一、可供貼現票據之種類——本票——貼現票據之形式其一——貼現票據背面——貼現票據之形式其二——本票之性質——本票之用途——用於商業交易之時——代用借用證據之時——為供融通目的之時——作現金代用之時——用於代收款項之時——匯票——貼現票據之形式其三——貼現票據之形式其四——貼現票據之背書及收款之記法——匯票之性質——匯票與認付關係——匯票之用途——向債務者發出之時——用於押匯之時——用於匯款之時——用於委託代取之時——為供融通目的之時——本埠貼現票貼現之手續——貼現票之形式其一——貼現票之轉賬傳票——貼現票之形式其二——轉賬傳票——本埠貼現賬——貼現總賬——總賬與補助總賬之關係

一、票據貼現之手續——外埠貼現票貼現之手續——例題——外埠貼現票之形式——外埠貼現之轉賬傳票——不用假定賬之記法——用假定賬之記法——外埠貼現票之記入例——外埠同業往來總賬假定賬——外埠同業往來總賬確定賬——外埠貼現票記入之說明——總賬與他分行總賬之關係——往賬——來賬——外埠同業往來存欠之不同與總賬內會計科目之關

係及其詳圖

一、貼現票代收款項之手續——本埠外埠——本埠貼現票代收款項之手續——貼現票金額收入之記賬例——外埠貼現票代收款項之手續——委託銀行之手續——收付款項委託書——轉賬傳票——外埠同業往來總賬——被委託銀行之手續——本埠代收款項賬——被委託銀行關於貼現之記賬例——被委託銀行對於貼現票款代收訖用收付款項報單之例——收支款項報告書之記法——被委託銀行貼現票款收入之傳票——全上之轉賬分錄法

一、有抵押票據之貼現——有抵押票據之形式——抵押品寄存證——有抵押貼現賬之記法——貼現之保證——有保證票據之形式——票據保證人之責務

一、重貼現票據——票據重貼現之起因——轉貼現之利益——重貼現之手續——委託銀行之手續——重貼現之分錄——重貼現票據金額收回時之分錄——重貼現票據寄送之手續——委託銀行之重貼現票款之記賬例其一——其二——因付款人係在外埠而行取款之法——被委託銀行之重貼現分錄法——被委託銀行之重貼現回答書——重貼現計算書——以重貼現應得金額用匯款方法之分錄——重貼現票應得金額之轉賬法——收入貼現票金額回答書

一、證書之貼現——稱爲貼現票據之理由——證書貼現之起因——證書貼現票手續——以證書爲貼現票之例——全上之別例

- 一、票據期日之算法——按月計算與按日計算之區別——照票後定期支付票據之認付
- 一貼現費計算問題其一——其二——其三
- 一、未經過貼現息——介於決算期之貼現息既收之分——借入款科目及轉貼現科目——決算期之轉賬與次季之轉賬——未經過既付貼現息

## 第六章 押匯

三二四——三五六頁

- 一、押匯之意義
- 一、押匯票據之性質——押匯圖解
- 一、押匯票據之便利——由銀行方面以押匯為必要之時——關於押匯放款之注意——由商人方面以押匯為必要之時——銀行之利用——商人之利益——放款之標準——押匯貨物附加保險之理由——不徵取保險單之理由——徵取副證書之理由
- 一、押匯處理手續——委託銀行——押匯規則——押匯票據之記入例——押匯副證書——押匯契約書——押匯之轉賬傳票記入例其一——押匯之轉賬傳票記入例其二——押匯交易分錄之別法記入例——押匯票款代收訖之分錄法——押匯之記賬例
- 一、被委託銀行——押匯受託銀行之手續——來收押匯之記賬例——押匯通知書——押匯票



款代收之手續——押匯收入時之分錄法其一——其二——持出押匯匯票於票據交換所之時——以押匯轉賬於放款之理由——押匯與放款之轉賬分錄法——往來存款與押匯之轉賬——外埠同業往來總賬之押匯票款收訖之記入例——押匯匯票金額代收訖之報單

一、委託銀行第二次之手續——據押匯票款代收訖報告之總賬記入例

一、過期利息——押匯匯票展限支付之理由——過期利息之意義——過期利息之處理法——過期利息之記賬法——接到過期利息之報告後銀行應作成之轉賬傳票——外埠同業總賬記入例

一、擇定押匯匯票之期日標準——支付日遲速之利害關係——徵取送貨單

一、全價押匯匯票

## 第七章 匯兌

三五六——四八八頁

一、匯兌之原理——匯兌圖解——匯款與索款——索款及匯款所用之票據其一——其二——其三

一、匯兌與銀行事務之關係——送款與索款二者不相會合之理由——送款及索款之介紹者

一、滙兌事務之範圍——票據之買賣——銀行間之交易——往賬——來賬——滙兌交易上貸借之意義

一、滙兌交易開始之次序——滙兌交易開始所要之條件——滙兌交易開始之準備手續——應分總分行與外埠同業二種——總分行報單辦法——附圖表——各項戳記樣式——滙款委託書滙款報單之發送辦法——收付款項委託書收付款項報單之發送辦法——外埠同業滙兌交易契約書——契約書雙方署名樣式——交換簽字印鑑——約定存款與透支利率——交換密碼電本——互寄暗字及滙款押脚

一、票滙滙款

一、委託銀行之手續——滙款規則——滙款託滙單及收入傳票之記入例——滙款支票——銀行普通所用滙款滙票之形式並記入例——指定式之滙款支票——滙出滙款賬簿之記入例——滙款委託書之形式及記入例

一、被委託銀行——接到滙款委託書時之手續——滙款支付之手續——傳票及賬簿之記入例——滙款支付之記入例——滙款報單之形式及記入例

一、委託銀行第二次之手續——接收匯款付訖報告時之記入例——滙款委託日與支付日間所差之利益

一、信匯匯款——信匯用紙之形式及記入例——滙款回單之形式及記入例——原信交與銀行代寄之記入例——滙款空白收條——收款人注意條及收信回條——收款人署名簽字後之滙款收條

一、電匯匯款——電匯之委託銀行手續——電匯用書式及傳票之記入例——電匯金額收條——電匯亦與普通滙兌須用通知之理由——被委託銀行之手續——領取電匯收條及傳票之形式

一、總分支行隸屬系統圖及其來往各手續

一、各分支行辦事處轉賬記賬手續之設例——委託行之收入傳票——滙款委託書——滙出匯款賬——被委託行之支付傳票——滙款報單

一、委託行之北平支行與各管轄分支行接到報單時其轉賬科目記賬法——北平支行之轉賬傳票——天津分行之轉賬傳票——上海分行之轉賬傳票——南京支行之轉賬傳票

一、北平支行用賬簿——天津分行用賬簿其一——其二——上海分行用賬簿其一——其二——南京支行用賬簿

一、下關辦事處用賬簿

一、各分支行及辦事處之委託書與報單來往情形圖解

- 一、代收款項——代收款項票據之種類——可歸於代收款項事務內之票據支票類——代收款項票據之形式——其一匯票——其二本票——其三收條——其四支票
- 一、代收款項處理之手續
  - 一、委託銀行對於代收票據處理之手續——設例——代收款項票據寄存證——收條——外埠代收款項賬——收付款項委託書之形式及記入例
  - 一、被委託銀行對於代收款項票據處理之手續——代收款項票據現金收入之記法——代收款項票據與往來存款科目之轉賬法——代收款項票據金額代收訖之記入例——收付款項報單之形式及記入例——各項收支報告書之記入例
  - 一、委託銀行第二次之手續——代收款項票據代收訖之通知——代收款項票據收入通知單及傳票——委託行用轉賬傳票記法——接到收付款項報單時之記賬例——委託行用支付傳票記法——代收款項票據代收訖之轉賬——代收款項票據代收金與暫時存款之轉賬法
  - 一、雜項科目之交易例——收付款項報單——雜項科目之總分行總賬記入例——雜項科目之轉賬例——雜項科目轉賬之說明
  - 一、撥入金之實例——往來存款撥入金之處理法——收條及傳票之記入例——撥入金記賬

法——撥入金之轉賬分錄法

一、舊式所用之假定賬與確定賬姑列舉以資參攷——假定賬之性質——往賬交易——來賬交易——來賬  
交易——確定賬之性質——往賬交易——來賬交易

二、本行計算與他行計算之意義——交易之種類與借貸之關係

一、匯兌差額之意義——匯兌交易與往來存款交易異同之點——往賬與存出及透支彼方  
——來賬與存入及彼方透支——存出透支彼方之記賬例——存入及彼方透支之記賬例——收  
付兩項餘額與利息之關係

二、匯兌差額整理必要之理由其一——其二——其三

一、匯兌差額整理之方法

一、轉賬法——雙方同為存款之時——存款各相沖賬之利益——沖賬同為存款金額之記  
賬例——雙方同為透支之時——沖賬同為透支之記賬例——存款及透支互相沖賬之報單  
——關於匯兌差額轉賬法應宜注意之點

一、撥付法——撥付之手續——本銀行——匯兌差額撥付之委託書——轉賬傳票——匯兌差  
額撥付之報單——撥付之記賬例——撥付之手續——彼方銀行——撥付之記賬例——只據一  
方情形而行撥付時其不便之點——因上例不便之點所取之方法——撥付訖之報告單及

轉賬傳票

- 一、撥入法或撥還法——得彼方銀行報告撥還匯兌差額時——撥還匯兌差額時所用書類——用支票撥還——以支票撥還匯兌差額時之處理法其一——其二——其三——本行撥還匯兌差額於他行之時——以本票撥還之時——以支票撥還之時——匯兌差額撥還時所用書類——撥還之轉賬分錄法——於撥還匯兌差額時特用本行支票之形式——全上撥還金額之記賬法——因撥還金額對於有關係各銀行之轉賬法——大豐銀行北平總行記賬法——大成銀行上海總行之記賬法——大成銀行漢口分行之記賬法
- 一、送現法——不得已送現之理由——送現費之負擔者——於商業繁盛地方設立分行之理由——索款時所用之支票——索取透支之不利——索取透支金及以現款送還存款之利益

- 一、匯兌差額之計算——計息賬單正誤之對照法——來賬與往賬之對照
  - 一、匯兌差額利息計算法——利息計息賬單之對照——利息之轉賬——匯兌利息計算之例其一——其二——匯兌差額計息賬單之例——收付款項報單——匯兌差額詳細報告書——同上
- 回答書

## 第八章 票據交換所

四八九—五二〇頁

### 一、票據交換所之意義

一、交換票據與銀行業務之關係——收入同業之票據——同業票據處理方法——以票據代用現金辦法

一、票據之代取與交換所之必要——未設立交換所地方取款之困難

一、票據交換所交換銀行——上海交換所交換銀行一覽

一、交換銀行之資格——交換銀行須有左列之各項辦法——開立往來戶——認定保證金——擔任經費——應派交換員出席

一、代理交換——代理交換之起因——不得不交換之理由——無交換資格之痛苦

一、委託銀行與代理交換銀行之關係

一、交換票據之種類如左——持出書票據之種類

一、交換事務處理之手續

一、交換前預備之手續——支付傳票——提出票據通知單——提出收票據收條——交換差額

計算表——第一報告單

一、正式交換之手續——第二報告單——交換差額計算表其一——其二——交換差額總結算表——其一——其二

一、交換差額轉賬手續——交換差額聲明書——交換差額轉賬證明書

一、票據交換之始末——設例——持歸票據之轉賬例——提出票據之例——代用借用證由交換所持歸之例

一、退票之處理法

一、甲、持歸票據之退票——設例——轉賬傳票——收入傳票——支付傳票——又一記法

一、乙、持出票據之退票——支付傳票

一、拒絕票據記入賬形式

一、退票懲戒人名簿

## 第九章 傳票報單賬表之改革……………五二三——五八〇頁

一、銀行關於傳票之改革

一、設例——普通式收入傳票——最新式收入傳票——普通式支付傳票——最新式支付傳

票



一、設例——普通式轉賬傳票——最新式轉賬傳票

一、設例——普通式轉賬傳票——實用轉賬傳票——實用轉賬傳票又一例——最新式轉賬傳票——最新式收入傳票

一、設例——普通式轉賬傳票——實用轉賬傳票——實用轉賬傳票之又一例——最新式轉賬傳票——最新式支付傳票

一、各銀行所用之傳票除多數仍用普通式外更有用下列各項新式傳票格式者

一、甲銀行之格式——新式收入傳票——新式付出傳票——新式轉賬傳票收入傳票（貸方）——新式轉賬付出傳票（借方）——新式轉賬付出傳票與現金收入傳票套寫之形式——新式轉賬收入傳票與現金付出傳票套寫之形式——總傳票

一、乙銀行之格式——新式現金收單——新式現金付單——新式轉賬收單——新式轉賬付單

二、傳票之代用品——有時並無憑證之時更製有收入憑條與付出憑條以代替傳票

一、丙銀行之格式——新式收入憑條——新式支付憑條

一、加蓋代用品上之戳記

一、銀行關於報單之改革

- 一、甲銀行所用——關於滙款方面——信匯——信匯委託書——滙款報單——滙款聯單——滙款聯單——滙款正收條——滙款副收條——滙款通知單
- 一、乙銀行所用——關於滙款方面——信匯委託書——信匯回單——收入傳票——滙款正收條——滙款副收條——信滙通知書——票匯——票匯委託書——收入傳票——電滙——電滙回單——收入傳票——電滙通知書——滙款正收條——滙款副收條
- 一、滙款報單——退滙通知書
- 一、關於劃款方面——劃款委託書——劃收報單(一)——劃收報單(二)——收入傳票——劃付報單(一)——劃付報單(二)——付出傳票——退劃通知書
- 一、銀行關於主要賬表之改革
  - 一、A 銀行或廢除日記賬而改用各科目合計表——各科目合計表之形式
  - 一、B 銀行或採分割日記賬辦法——新改革轉賬日記賬之格式——現金收入日記賬之格式——現金付出日記賬之格式——新改革總賬之格式——新改革日記表之格式
  - 一、設例——各科目合計表之記入例
  - 一、設例——某大銀行之新式傳票及新改革賬簿之記入例——現金收入傳票之記入例——轉賬收入傳票之記入例——轉賬付出傳票之記入例——轉賬收入傳票之記入例——轉賬付出傳票之記入例——現金收入

傳票套寫之記入例——委託書中之套寫收入傳票之記入例——轉賬收入傳票與現金付  
出傳票套寫之記入例

一、關於新式轉賬傳票帶有現金收付部份之記法須用套寫傳票之理由

一、轉賬日記賬之記入例——現金收入日記賬之記入例——現金付出日記賬之記入例

一、總傳票之記入例——上列總傳票之製法

一、日計表與總賬套寫之記入例

## 第十章 決算

五八〇——六一六頁

一、決算之意義

一、前半期決算——下半年決算

一、預備決算——有價證券之估價——轉賬傳票之記入例——固定資產之折價法——暫存

暫欠之清查——轉賬傳票之記入例其一——轉賬傳票記入例其二——利息與貼現息之計

算法——轉賬傳票之記入例其一——轉賬傳票之記入例其二——轉賬傳票之記入例其三

——開辦費之攤提——轉賬傳票記入例——債權之整理——轉賬傳票之記入例

一、實行決算

- 一、補助賬簿之決算——補助總賬之結賬——補助總賬決算之記入例
- 一、主要賬簿之決算
- 一、月計表之作成
- 一、本期損益科目之設置
- 一、損益科目之結算
- 一、資產負債科目之結轉
- 一、結轉日記賬之作用——現金科目之記法——結轉日記賬之形式及記入例
- 一、決算後總賬之記入例——同上
- 一、決算報告表之編製——資產負債表——資產目錄——負債目錄
- 一、總分行合併資產負債表——總分行合併損益表
- 一、未達賬之檢查——未達賬之戳記——未達賬之設例——對方寄來之收付款項報單——未達賬之轉賬傳票其一——普通收入傳票——未達賬之轉賬傳票其二——未達賬轉賬傳票其三——往來款項未達賬對數單之作用
- 一、總行對於分行損益金之處理方法——轉賬傳票之記入例其一——轉賬傳票之記入

---

例其二

- 一、分行對於損益金之記賬法——轉賬傳票之記入例其一——轉賬傳票之記入例其二
- 一、利益金之分配方法——轉賬傳票之記入例

---

目  
錄  
全

目  
錄

# 銀行事務解說

(增改新版)

卓定謀編

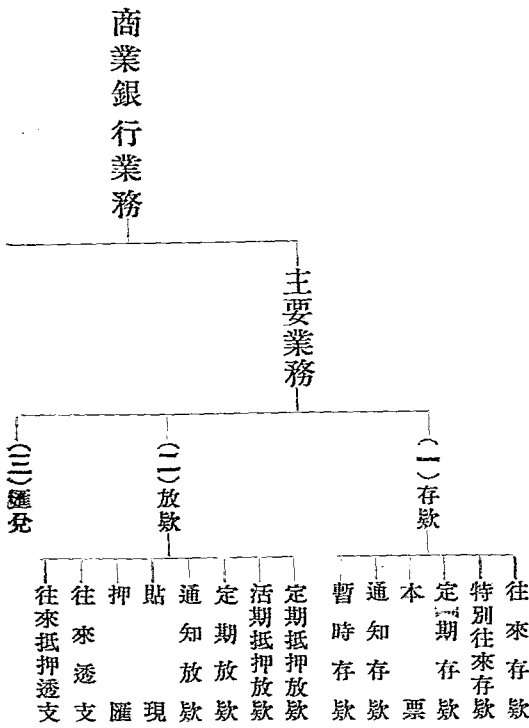
## 第一章 概說

銀行種類不同。營業各異。本書所述專在普通商業銀行之業務。蓋普通商業銀行之業務。約分二類。一爲主要業務。一爲附屬業務。主要業務維何。卽存款放款（放款二字係廣義的意義如各種放款貼現押匯往來透支拆息等均包含在內）匯兌三種是也。此三種乃爲商業銀行成立之要素。附屬業務維何。卽買賣生金銀及有價證券。代募公債及公司債。倉庫業。保管貴重物品。代理收付款項。票據承兌。兌換等。乃爲商業銀行隨意之營業。此外銀行尙得兼營之業務二種。如儲蓄銀行業務。及信託業務是也。

普通商業銀行  
主要業務  
及附屬業務

夫普通商業銀行之業務至為複雜。因業務之複雜。其處理手續與記帳法。亦至為煩瑣。然其重要之點。蓋不出乎主要業務之外。主要業務既已了解。則其餘不難破竹而下。茲將商業銀行業務圖式如左。

商業銀行業務圖表

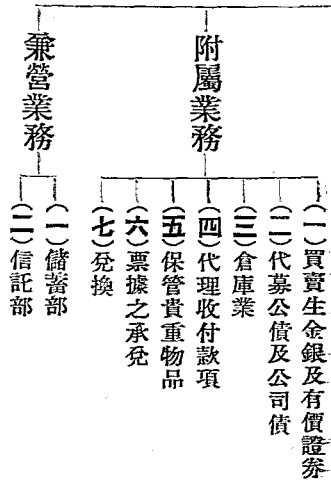




## 第二章 銀行之分課

商業銀行業務。既稱複雜。今欲處理之敏捷。事務之順序。不可不採分課之制度。使各員專任之。

蓋分課之法。當從銀行規模之大小。業務之繁簡而定。苟得其當。則銀行可獲分勞協力之效。否則業務中必無形蒙其損害矣。此於銀行設立時



◎總行或稱  
總管理處其  
常事人或稱  
總經理協理  
或正副總裁  
或董事長常  
務董事要視  
銀行組織之  
異同而殊其  
名稱焉以下  
有◎符號者  
皆爲注意之  
點

。不可不詳爲注意。茲舉吾國目下最通行之分課法及其圖表。示之如下。

(一) 經理或行長 受總行或總管理處之命。經理銀行營業上一切之事務。並指揮監督全體行員。各行經理以外更設有副經理或襄理等職以佐理之。

(二) 文書課 辦理銀行一切文書。及行內度支。本課更分三系。文

牘系 股務系 庶務系

(三) 營業課 處理銀行重要各業務。本課更分五系。存款系 放款

系 匯兌系 票據系 物品保管系

(四) 出納課 專任金錢出納事務。本課更分二系。收入系 付出系

(五) 稽查課 專任稽查銀行內外部各情形。(銀行或不設此課。由會計課兼辦其職務。)

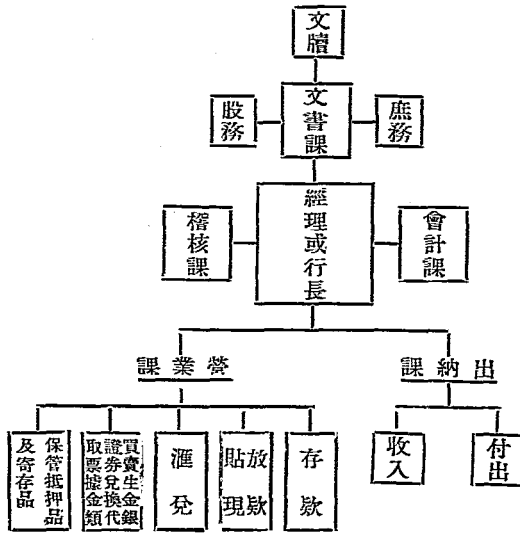
計課兼辦其職務。)

(六) 會計課 專任銀行全體會計。

注意。各課職掌既已規定。其職員每課恒設主任一人。課員助員

練習生若干人。以資辦理。

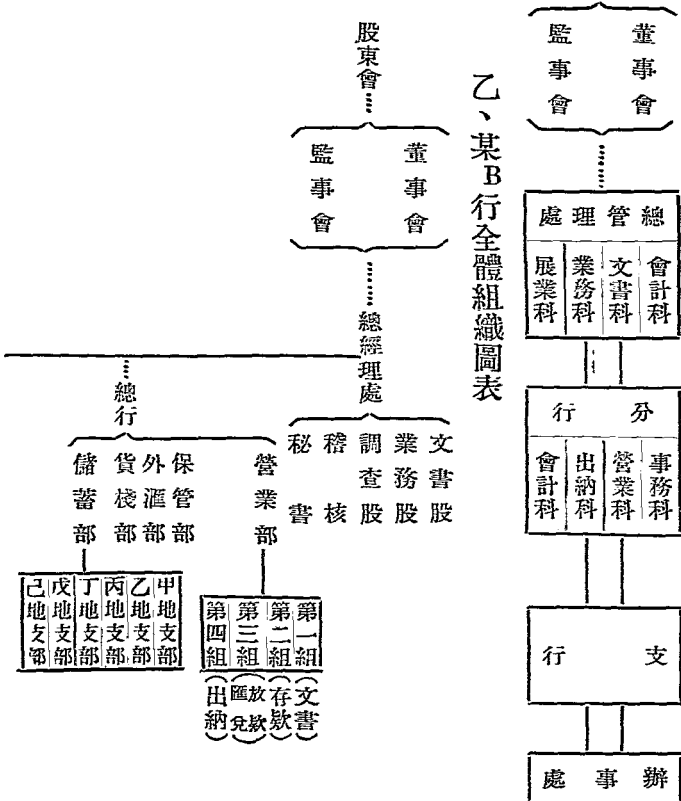
表圖



茲更舉銀行全體組織系統兩種圖表以資參考。

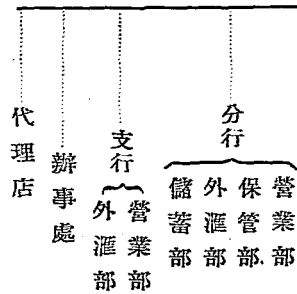
甲、某 A 行全體組織圖表

乙、某B行全體組織圖表



注意一。銀行有不設課名。於經理之下用總賬制度。而設若干組者。將各業務不標出名稱。而歸納於第一組。第二組等等。而辦理之。此又不可不知也。

注意二。吾國商業銀行習慣上。取得發行兌換券之特權者不少。蓋發行權未行統一以前。其既有發行權利之銀行。自不欲放棄此種業務。故於上列業務以外。銀行或另設有發行部而經營之。又關於儲蓄一項。從前皆由各行於各種存款之外。兼為辦理。蓋儲



蓄之性質乃爲無限之責任。倘其存款混雜於各項存款之中。則其責任自不能分明。是以政府特爲規定。凡銀行要辦理儲蓄業務。會計須爲獨立。所以各銀行有兼營儲蓄者。又不得不設儲蓄部而辦理焉。

又銀行法復有規定銀行。如欲兼營信託業務。其資本不能以銀行之資本金及公積金中撥充。故銀行欲兼信託業務者。又不得不另籌資金另設信託部者焉。

## 第二章 存款

銀行之資本金。乃保證支付存款之設備。而爲信用之基礎。與其貸出之。(除購買確實有價證券外)甯不動用。其實際貸出之資金。則吸取於存款爲上策。此即低存高貸。獲其利率所差之餘潤。以爲銀行之收入。故銀行營業之盛衰。直視存款之多寡以爲衡。是以存款資金。實爲生產銀行

利益之重要財源也。

存款種類如左。

第一項 往來存款

第二項 特別往來存款

第三項 定期存款

第四項 本票（或稱票據存款又稱存款票據）

第五項 通知存款

第六項 暫時存款

第一項 往來存款

此種存款。存提原無一定期限。於交易多而金錢出入頻繁之商人。最爲便利。故銀行對此。殆稱爲普通商人出納事務之處理者。

注意。目下各銀行或將往來存款分爲二種性質而記賬。一、曰活

期存款。一、曰往來存款。活期存款者。謂雖是浮存。無透支之

可能。而往來存款者。亦係浮存性質。但得以約定透支辦法。是也。

往來存款之特質。約有四種。

往來存款之  
特質

一、無期限凡在銀行營業時間中。無論何時。皆得存提。

二、取款必用支票不得以請取證或其他書類提取。但吾國於用支票之外。特用存摺取款者。則復不少。蓋關於銀行知識尚未普及。與舊習慣尚未格

除之故也。

三、不付利息歐美各國不之此例

四、不付利息外且徵取手續費歐美各國不之此例。即各國在吾國各地設立之銀行。有時亦用此辦理。

凡與銀行爲往來存款交易者。進款之時。可即存儲之。用款之時。可應其需要之額。而填發支票。直向銀行取兌。不僅此也。即付款於他人時。亦可知數填發支票以授之。誠簡便之法也。今試臚舉商人對於此種交易所獲之便利如下。

往來存款之  
便利

一、可省避由保管現金而生之損失及危險。



支票之形式  
及記入例

北平燕京銀行支票存根

|             |           |
|-------------|-----------|
| 第五號         | No. A3001 |
| 用途          | 辦綢緞       |
| 受款人         | 朱之吉       |
| 前餘          | 伍千圓       |
| 今支          | 叁百貳拾圓     |
| 餘存          | 肆千陸百捌拾圓   |
| 中華民國廿四年六月一日 |           |

|                                                           |                               |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <p>燕京銀行</p> <p>No. A3001</p>                              |                               |
| <p>憑票祈付</p> <p>大洋叁百貳拾圓整</p> <p>此致 北平</p>                  | <p>支票第 五 號</p> <p>朱之吉 或來人</p> |
| <p>燕京銀行 台照</p> <p>中華民國廿四年六月一日</p> <p>出票人 陳興</p> <p>蓋章</p> | <p>陳興</p>                     |

第三章 存款

一一

- 二、可省計算現金時間與勞力。
  - 三、可介紹自身信用於世間之便。
  - 四、可省收取票據及支票金額之勞。  
從他人所收受之票據及支票可託銀行代為收款即將該款撥入己之存款之內是也
  - 五、於支票流通之間可獲得其利息。  
授於他人之支票他人未持往銀行取兌於其流通轉輾間銀行存款之數尚不少減故也
- 何謂支票。就左列之式。姑述其性質。

英文支票之  
形式

最新式代用  
傳票之支票  
形式

第三章 存款

111

|                                   |               |                                    |  |                                |  |
|-----------------------------------|---------------|------------------------------------|--|--------------------------------|--|
| THE YENCHING<br>BANK<br>No. A3001 |               | THE YENCHING<br>BANK<br>No. A 3001 |  | Pay to<br>Dollars<br>or Bearer |  |
| 日期<br>Date                        | 受款人<br>Payee  | Peiping 19                         |  | L. C.                          |  |
| 從前餘額<br>A/c Balance               | 存款<br>Deposit | Local Currency                     |  |                                |  |
| 合計<br>Total                       | 取出<br>Drawing |                                    |  |                                |  |
| 現在餘額<br>Balance                   |               |                                    |  |                                |  |

此為最新式之代用傳票之支票樣式目下各銀行多用之

支票存根

|    |     |    |       |    |     |
|----|-----|----|-------|----|-----|
| 金額 | 受款人 | 用途 | 日期    | 出票 | A 第 |
|    |     |    | 年 月 日 |    | 號   |

北平燕京銀行支票

憑票祈付 或交來人 支票 A 第 號

銀元 此致

北平燕京銀行 照付 出票人

中華民國 年 月 日

往存號數 轉帳摘要

經理 營業 會計 出納 記帳

一、爲流通性之證券。

由甲轉乙。由乙轉丙。由丙轉丁。可任意流通。

二、爲單純之支付命令。

於支付時不得附以何等條件。或其他理由。例如加入至某年某月方可付款等字。概所不許。

三、爲持票人即可支付。

本文上既有此支票憑來人字樣。倘不指定姓名。則無論何人持來。直爲支付可也。

四、爲來行取兌時即可支付。

支票不得指定支付日期。凡在銀行營業時間中無不可取兌者。

備考。民國二十四年九月以後各地銀行曾一度遵照政府所頒印花稅法之規定凡每張支票均須加貼印花稅票二分。旋經各地銀行公會之請求。立法院加以修正。方行免貼。

往來存款交易開始之手續

◎此項申請書吾國尚未通行普通常以口頭接洽

現有不製傳票而用傳票代用品者容於下章詳之

往來存款開始交易之手續。

一、存款人可向銀行索取往來存款申請書。於書內署名蓋章後。將該書交與銀行營業課。

各課內設系分任已如前述所有各本系之交易發生時由各該系處理記賬自不待言以下對於各系之交易均以各該課括之

二、營業課據此申請書認為無誤時當與議定利率。製收入傳票（傳票要編號）由記賬員蓋章令存款人繳納現金於出納課。該課收款後。（如係他行支票。須赴該行取兌。如與該行有來往。則持摺送往收賬。此指銀行所在地無票據交換所之辦法）記入收入賬。同時於傳票上加蓋收訖之印。由出納主任蓋章傳票仍交還營業課。

三、營業課據出納課交還之收入傳票。於往來存款總賬內。開存款人戶名以記入之。

四、同時製往來存款摺（存摺應編號碼留底并貼印花稅票）於摺內記明存款數目。由記賬員蓋章。

五、次將存款摺及收入傳票經營業主任蓋章後送呈經理或行長。（以下概稱經理）

六、存款摺及傳票既由經理（或副理或襄理有一人簽字均可）以下只用經理二字概括之）簽字或蓋章後。存款摺隨同本行支票簿一冊編號後授與存款人。而收入傳票則交會計課由主任蓋章記賬。

七、一面營業課應向存款人徵取支票簿之領取證與印鑑中之字樣及圖章。（印鑑則附入印鑑簿或匣）其不用印鑑與支票只憑存摺取款者更須詳細詢明存款人住址外。一面存於存款摺上註明「憑摺取款」四字。以示區別。

注意。銀行存款之時。每用往來存款送金簿者。此簿及支票存款摺等於交易開始時。由銀行交與存款人。於存款之際。由存主填寫送交銀行。銀行查驗其所交之數無誤後。將簿內（參閱下列圖式）存根之頁。由經理蓋章交還本人作為已收之證。其餘半頁留

存銀行。以備記賬。但存款人既用送金簿。則存款摺不必每次必用。一月之中送交銀行二三次以憑記載而已。（此節更於下列詳之）

今設一例題。將其書類傳票賬簿等記入之例式示之如下。

例題 北平米市胡同門牌五十五號王之文者。向燕京銀行。聲請往來存款交易。即繳納現金五百圓。按年息四厘計息當給與往字第一號存摺一本 A00001-00025 支票一本。  
（但銀行已審查存款人之信用及其他情形尤與交易者。）

### 往來存款交易申請書

啓者今欲與

貴行創立往來存款所有一切存款規則及支票用法均當遵守不至違背請即開始交易特此奉懇即希

台鑒

民國廿四年六月一日

米市胡同五十五號門牌王之文

北平燕京銀行台照

往來存款交易開始之例題并其記賬

往來存款交易所用之書類

往來存款交易申請書

### 北平燕京銀行往來存款規則

第一條 凡與本行開往來存款者第一次存入銀數須在貳百圓以上第二次以後之存款金額每次亦須在五十圓以上

第二條 初次存款時須先填寫往來存款交易申請書得本行允許後再結往來存款契約并填用印鑑票交本行存儲備用其簽字或圖章如須更換時應另填印鑑票函送本行

第三條 凡在本行營業時間內隨時可以現金或票據存入

第四條 本行對於有往來存款契約者發給往來存款送金簿支票及往來存款摺

第五條 存款人存款之時須將存入金額存入年月日及存款人姓名填入往來存款送金簿中連同款項送交本行照收由本行蓋章於往來存款送金簿中交還存款人但不願用往來存款送金簿者聽

第六條 凡以票據或支票當作現款存入者須由存款人署名蓋章於票後以明來歷該票據及支票上之金額本行未經兌得現款以前不能支用且不起息設有不能兌得現款情事即將原票交還存款人按其金額如數在存款中撥付

第七條 存款人提取存款時得用本行之支票用支票時必遵本行之支票用法

第八條 存款人提取存款時無論數目多少均可填發支票但無透支契約者所提之

數應以存款之數爲限如於存款額外發出支票本行概不支付且向存款人從嚴交涉

第九條 支票上所用之簽字或圖章須與印鑑票中相同若不相同本行即不付款

第十條 支票及支票上所用之圖章如有竊取或盜用等情事其所生之損害均由存款人負擔之

存款人負擔之

第十一條 支票如有遺失時須將支票號數金額及受款人之姓名住所報告本行

第十二條 存款人填發之支票若欲本行爲支付保證時本行即由存款人之存款中提出另儲

第十三條 往來存款摺中存款人不得自由記載每月至少須送至本行二三次以便

記載出入款項但往來存款摺上如有誤記誤算之處可由存款人隨時告知本行查

明更正

第十四條 往來存款照每日之結餘每年六月十二月兩期按照本行所定利率算給



利息但對於不滿百圓之結餘數概不計息百圓以上之結餘數算息時以圓位爲止  
一圓以下之尾數概不計息

第十五條 往來存款之契約可聽本行及存款人之便隨時解除但解除契約時應將  
往來存款摺及剩餘之往來存款送金票及支票交還本行

第十六條 往來存款摺不得轉賣或抵押

第十七條 存款人因事不能自行簽字蓋章須託人代理時應將代理人之簽字圖章  
填用印鑑票並具函送本行經本行許可後始能用代理人之名義填發支票此項代  
理人所發之支票均須書明某人之代理人

此規則於交易開始時由銀行交與存款人照約辦理

### 北平燕京銀行支票用法

第一條 存款人得用本行支票提取往來存款

第二條 支票上應記事項如左

本行發出支票號數 取款金額 出票年月日 受款人姓名 存款者（或代理  
人）之署名蓋章或簽字

第三條 支票上之受款人須記其姓名或店號或單記來人字樣均可但書明交某人或某店者須本人或本店自行來取不得託人代領一面應將「來人」或「持票人」字樣劃去

第四條 支票上之簽字或圖章必須與預存本銀行印鑑中之簽字或圖章相符

第五條 支票上所用數目字必須用大寫如一二三四均要寫壹貳叁肆等字且支票

宜順號數使用不得用鉛筆填寫并於數尾加一正字

第六條 凡持支票人須自行來行取款不得由郵寄或信託以免錯誤

第七條 本行對於支票發生疑義時得拒納支付或暫緩支付

第八條 如金額誤記時即行作廢不可添註塗改若非金額之文字誤寫時得於誤寫

字旁改正之但於誤寫上須加蓋圖章為記

第九條 受款人持支票來行取款時應在支票背面署名蓋章或簽字並書取款之年

月日


第十條 持票人為慎重起見可在支票上劃紅線二道或又在紅線間書明經手收款之銀行錢莊

退回支票理由單之形式

第十一條 存款人於支票用完時得將簿內所附之支票領取證照原存銀行簽章式樣填送本行請求新支票簿

第十二條 既填發之支票如遺失時須即刻將支票號數通知本行如本行未得到通知以前業已付款本行概不負責

又支票封面上常加印紅字之注意文字如此用法常刊印於支票簿封面內之第一葉以備存款人參考其式如下  
注意 一本冊支票計貳拾伍張號碼連續存戶領用時務必當面點明出門如有錯誤由存戶自負責任特此聲明

|                                                                                       |                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 北平燕京銀行                                                                                |                 |
| →  ← |                 |
| 退回支票理由單                                                                               |                 |
| 請查照下列各條有×記號者                                                                          |                 |
| 1.                                                                                    | 該往來戶業已清賬        |
| 2.                                                                                    | 數目字未用大寫         |
| 3.                                                                                    | 支票上塗改處須出票人簽字蓋章  |
| 4.                                                                                    | 此票須銀行簽字或蓋章      |
| 5.                                                                                    | 塗改支票            |
| 6.                                                                                    | 須用墨筆或墨水筆用鉛筆無效   |
| 7.                                                                                    | 橫線支票須由銀行支取      |
| 8.                                                                                    | 未寫日期            |
| 9.                                                                                    | 背印不明白           |
| 10.                                                                                   | 支票上第一次記名人須簽字或蓋章 |
| 11.                                                                                   | 須有担保人蓋章         |
| 12.                                                                                   | 印經尚未送來          |
| 13.                                                                                   | 帳上存款不足          |
| 14.                                                                                   | 支票尚未到期          |
| 15.                                                                                   | 出票人聲明停付         |
| 16.                                                                                   | 請收款人簽字蓋章        |
| 17.                                                                                   | 請與出票人接洽         |
| 18.                                                                                   | 簽字不完全           |
| 19.                                                                                   | 簽字式樣與印鑒式樣不符     |
| 20.                                                                                   | 數目字與碼子不符        |
| 21.                                                                                   | 簽字不符須由銀行擔保      |
| 22.                                                                                   | 簽字不合法           |
|                                                                                       | 本文票號碼           |
| 年                                                                                     | 月 日             |

支票有因上列各種之原因。而不付款者。故銀行須印有此單。於不付款時。將該取款人所犯條件標出。俾其明瞭更正或補救。俟手續合法後。方能照付款項。

收入傳票之  
形式及記入  
法

北平燕京銀行收入傳票

中華民國 24 年 6 月 1 日

| 摘要                  | 金額 |   |   |   |   |
|---------------------|----|---|---|---|---|
|                     | 百  | 十 | 元 | 角 | 分 |
| 往來存款                |    |   |   |   |   |
| 存摺往字井 1 年息 4%       |    |   |   |   |   |
| 支票 A00001—00025 王之文 | 5  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 合計                  | 5  | 0 | 0 | 0 | 0 |

經理 襄理 副經理 營業課 會計課 出納課 會計課 記帳員

注意一。各項傳票關於營業事項者。除經副襄理一人蓋章外。營業課出納課會計課各主任及有關係之記帳員均須蓋章。關於各項開支者。除經副襄理一人蓋章外。文書課出納課會計課各主任及記帳員均須蓋章。不可遺漏但無現金出入之轉帳傳票出納課主任不蓋章。

注意二。銀行如設有襄理之職。凡經副理蓋章之處。襄理均可代表。以下關於襄理二字有省略不書之處，是不可不知也。

# 往來存款總賬

姓名王之文 職業教員 透支副賬 利率 存款 年息 4 % 透支抵押品 存摺號數 支票號數 A 字號號至二十五號

往來存款  
賬之形式  
及其記賬

| 民國 24 年 | 摘要 | 支票<br>號數 | 收項 | 付項    | 收或付 | 餘額    | 日數 | 種數 |    | 利率 | 利息 |    |
|---------|----|----------|----|-------|-----|-------|----|----|----|----|----|----|
|         |    |          |    |       |     |       |    | 收項 | 付項 |    | 收項 | 付項 |
| 6 1     | 現金 |          |    | 500 - | 付   | 500 - |    |    |    |    |    |    |

本會四厘即每五圓按年四元計息 (已參記憑表附之)

往來存款憑金簿 No. 1 北平燕京銀行往來存款憑金簿 No. 1

中華民國二十四年六月一日 中華民國二十四年六月一日

往來存款  
金簿之形式  
及其記入法

| 存 入  |         | 金 額      |     |
|------|---------|----------|-----|
| 支票號碼 | 計十萬千百十個 | 元        | 角   |
| 本行支票 |         | 5 0 0    | 0 0 |
| 現 金  |         |          |     |
| 合 計  |         | \$ 5 0 0 | 0 0 |

以上之款已照數收入存款簿無誤  
王之文先生 合照  
北平燕京銀行 印

| 總 票  |         | 存 入 金 額  |     |
|------|---------|----------|-----|
| 支票號碼 | 計十萬千百十個 | 元        | 角   |
| 本行支票 |         | 5 0 0    | 0 0 |
| 現 金  |         |          |     |
| 合 計  |         | \$ 5 0 0 | 0 0 |

存 主 戶 名  
王 之 文 印

經副理 會計 出納 經理員  
印 印 印 印

英文總金額  
之數目

燕京銀行  
The Yenching Bank

燕京銀行  
The Yenching Bank

請收入  
Please receive for the credit of 往來賬

收入  
Credit

往來賬

|                                                       |    |  |  |
|-------------------------------------------------------|----|--|--|
| 現金鈔票等<br>Bank Notes, Cash etc.                        | \$ |  |  |
| 他行號票據<br>Native Orders                                | ”  |  |  |
| Total Amount must be in Writing as Full as Figures \$ |    |  |  |
| 銀元<br>Dollars                                         |    |  |  |

|                                 |    |  |  |
|---------------------------------|----|--|--|
| 現金鈔票等<br>Bank Notes, Cash, etc. | \$ |  |  |
| 他行號票據<br>Native orders          | ”  |  |  |
| Total \$                        |    |  |  |
| 銀元<br>Dollars                   |    |  |  |

收款人字  
Received

收款人字  
Entered

年 月 日  
19 19

年 月 日  
19 19

699  
698  
697  
696  
695  
694  
693  
692  
691  
690  
689  
688  
687  
686  
685  
684  
683  
682  
681  
680  
679  
678  
677  
676  
675  
674  
673  
672  
671  
670  
669  
668  
667  
666  
665  
664  
663  
662  
661  
660  
659  
658  
657  
656  
655  
654  
653  
652  
651  
650  
649  
648  
647  
646  
645  
644  
643  
642  
641  
640  
639  
638  
637  
636  
635  
634  
633  
632  
631  
630  
629  
628  
627  
626  
625  
624  
623  
622  
621  
620  
619  
618  
617  
616  
615  
614  
613  
612  
611  
610  
609  
608  
607  
606  
605  
604  
603  
602  
601  
600  
599  
598  
597  
596  
595  
594  
593  
592  
591  
590  
589  
588  
587  
586  
585  
584  
583  
582  
581  
580  
579  
578  
577  
576  
575  
574  
573  
572  
571  
570  
569  
568  
567  
566  
565  
564  
563  
562  
561  
560  
559  
558  
557  
556  
555  
554  
553  
552  
551  
550  
549  
548  
547  
546  
545  
544  
543  
542  
541  
540  
539  
538  
537  
536  
535  
534  
533  
532  
531  
530  
529  
528  
527  
526  
525  
524  
523  
522  
521  
520  
519  
518  
517  
516  
515  
514  
513  
512  
511  
510  
509  
508  
507  
506  
505  
504  
503  
502  
501  
500  
499  
498  
497  
496  
495  
494  
493  
492  
491  
490  
489  
488  
487  
486  
485  
484  
483  
482  
481  
480  
479  
478  
477  
476  
475  
474  
473  
472  
471  
470  
469  
468  
467  
466  
465  
464  
463  
462  
461  
460  
459  
458  
457  
456  
455  
454  
453  
452  
451  
450  
449  
448  
447  
446  
445  
444  
443  
442  
441  
440  
439  
438  
437  
436  
435  
434  
433  
432  
431  
430  
429  
428  
427  
426  
425  
424  
423  
422  
421  
420  
419  
418  
417  
416  
415  
414  
413  
412  
411  
410  
409  
408  
407  
406  
405  
404  
403  
402  
401  
400  
399  
398  
397  
396  
395  
394  
393  
392  
391  
390  
389  
388  
387  
386  
385  
384  
383  
382  
381  
380  
379  
378  
377  
376  
375  
374  
373  
372  
371  
370  
369  
368  
367  
366  
365  
364  
363  
362  
361  
360  
359  
358  
357  
356  
355  
354  
353  
352  
351  
350  
349  
348  
347  
346  
345  
344  
343  
342  
341  
340  
339  
338  
337  
336  
335  
334  
333  
332  
331  
330  
329  
328  
327  
326  
325  
324  
323  
322  
321  
320  
319  
318  
317  
316  
315  
314  
313  
312  
311  
310  
309  
308  
307  
306  
305  
304  
303  
302  
301  
300  
299  
298  
297  
296  
295  
294  
293  
292  
291  
290  
289  
288  
287  
286  
285  
284  
283  
282  
281  
280  
279  
278  
277  
276  
275  
274  
273  
272  
271  
270  
269  
268  
267  
266  
265  
264  
263  
262  
261  
260  
259  
258  
257  
256  
255  
254  
253  
252  
251  
250  
249  
248  
247  
246  
245  
244  
243  
242  
241  
240  
239  
238  
237  
236  
235  
234  
233  
232  
231  
230  
229  
228  
227  
226  
225  
224  
223  
222  
221  
220  
219  
218  
217  
216  
215  
214  
213  
212  
211  
210  
209  
208  
207  
206  
205  
204  
203  
202  
201  
200  
199  
198  
197  
196  
195  
194  
193  
192  
191  
190  
189  
188  
187  
186  
185  
184  
183  
182  
181  
180  
179  
178  
177  
176  
175  
174  
173  
172  
171  
170  
169  
168  
167  
166  
165  
164  
163  
162  
161  
160  
159  
158  
157  
156  
155  
154  
153  
152  
151  
150  
149  
148  
147  
146  
145  
144  
143  
142  
141  
140  
139  
138  
137  
136  
135  
134  
133  
132  
131  
130  
129  
128  
127  
126  
125  
124  
123  
122  
121  
120  
119  
118  
117  
116  
115  
114  
113  
112  
111  
110  
109  
108  
107  
106  
105  
104  
103  
102  
101  
100  
99  
98  
97  
96  
95  
94  
93  
92  
91  
90  
89  
88  
87  
86  
85  
84  
83  
82  
81  
80  
79  
78  
77  
76  
75  
74  
73  
72  
71  
70  
69  
68  
67  
66  
65  
64  
63  
62  
61  
60  
59  
58  
57  
56  
55  
54  
53  
52  
51  
50  
49  
48  
47  
46  
45  
44  
43  
42  
41  
40  
39  
38  
37  
36  
35  
34  
33  
32  
31  
30  
29  
28  
27  
26  
25  
24  
23  
22  
21  
20  
19  
18  
17  
16  
15  
14  
13  
12  
11  
10  
9  
8  
7  
6  
5  
4  
3  
2  
1

往來存款摺  
之形式及其  
記入例  
其一

| 日期              | 支票<br>號數 | 摘要 | 支出 | 存入   | 存或欠 | 餘額   | 經副經理<br>或<br>營業主任章 | 記帳<br>章 |
|-----------------|----------|----|----|------|-----|------|--------------------|---------|
| 24年<br>6月<br>1日 |          | 現金 |    | 500- | 存   | 500- | ①                  | ②       |

右之存款摺為現時各大銀行所通用者。此外尚有於摺內亦用收項  
付項名稱。其式如下。

往來存款摺

往來存款摺  
之形式及其  
記入例  
其二

| 24年<br>月日 | 支票<br>號數 | 摘要      | 收項   | 付項 | 收或付 | 餘額   | 經副經理<br>或<br>營業主任章 | 記帳<br>章 |
|-----------|----------|---------|------|----|-----|------|--------------------|---------|
| 6月<br>1日  |          | 收入現金伍百圓 | 500- |    | 收   | 500- | ①                  | ②       |

此種存款摺內收付二字係表示銀行之收或付。而前之往來存款總  
賬之收付。係表示存款人之收或付。故彼此有反對性質。更由簡

單說之。摺中數目列在收項時。銀行視之即為存款。列在付項時。銀行視之即為付還其款。或透支金額。尤為易解。

舊式摺子之形式

|      |   |       |   |    |
|------|---|-------|---|----|
| 中華民國 | 年 | 月     | 日 | 立  |
| 某字   | 第 | 號     |   |    |
| 經理   |   |       |   | 簽印 |
| 計收   | 洋 | ..... |   |    |

第一行年月日與立字中間要蓋銀行押脚之章即「北平燕京銀行」六字  
 第二行某字第某號上應押蓋「憑摺收付」或「憑支票付款」等戳以示區別如憑摺收付者更於空白處押蓋防盜圖章  
 第三行須由經副經理一人簽字蓋章

左為舊式之摺樣。目下各銀行多用之。

支票領取證之形式及其記入法

支票領取證(或稱取支票憑條)

啓者往字第壹號往來存款摺所領支票即將用盡茲又續領到往來存款支票自元字壹號至元字貳拾五號計貳拾五張壹冊無誤

民國二十四年八月五日

北平燕京銀行台照

存款人 王之文

簽字蓋章

存根上之文字



印鑑票之形式及填入例

徵取支票領取之理由

倘用完此簿尚需新支票簿時請將此領取支票憑條撕下填寫年月日簽字蓋章送至本行領取可也（此項領取條恒訂在每本支票最末五頁之前）

北平燕京銀行  
印鑑票  
信字第壹號

| 姓名  | 住所           | 簽字或圖章 |
|-----|--------------|-------|
| 王之文 | 北平米市胡同五十五號門牌 | 簽字蓋章  |

(卷一)

以上手續既畢。王之文曾領有往來存款送金簿往來存款摺及支票簿三冊。無論何時如欲提取存款。可填發支票。如欲存款。可持往來存款送金簿或存款摺到行交款。求銀行蓋章於簿內（或摺內）可耳。

注意。一。徵取往來存款支票領取證者。欲避號數重複之嫌。且以

防支票之濫用。蓋交易解約之時。銀行得以稽查其號數。可使未填用之支票繳還本行。否則恐其濫發。至解約後存款人雖有填發支票。在銀行自無支付之事。必不至蒙其損失。惟存款人從前盛發支票。已得世之信用。雖然解約。而世人不知。或有受其害者。故於解約時。須令其繳還未填發之全部支票方可。銀行以慎重信用起見。故於存款總賬內。常記入支票號數。(既付之票)即以備將來解約時與支票領取證所載號數核對。大約可知其殘餘之數也。

注意二。存戶如願更改簽字或圖章時。則將銀行所備之更改簽字圖章備查單從新簽蓋新章。并將舊存銀行之簽字蓋章式及新換簽字蓋章式照填於該單後面。交與銀行。以備核對。更改簽字圖章備查單之格式及表裏文字如下。

表面

更改簽字圖章備查單表裏兩面之形式及其文字

| 更改簽字圖章備查單 |    |      |
|-----------|----|------|
| 北平燕京銀行    |    |      |
| 第         |    | 號    |
| 戶名        | 住址 | 簽字圖章 |
|           |    |      |

裏面

敬啓者前做往來戶留存貴行簽字樣（      ）於      年      月      日起改換（      ）爲憑所有從前留樣應即取銷此請

北平燕京銀行台照

存戶      年      月      日

注意二。目下各銀行關於印鑑之核對或保存一節。曾有種種主張與設備。或用活頁與卡片或將印鑑紙粘貼簿冊。辦法不一而足。

蓋因印鑑一層。最關重要。設有不慎。可發生莫大之問題也。鄙意如各銀行。業已採用活頁之賬簿。如欲銀行辦事之效率增進並慎重起見。關於印鑑一層。可令存戶即於賬簿上留蓋印章與簽字。其節省時間。與勞力處。實不可以計量焉。如用此種辦法於賬簿書眉上自當預留印鑑或更換印鑑地位。實無不可也。

#### 透支交易開始之手續

透支云者。係銀行方面所稱之語。若自存款人觀之。當謂爲透用。卽存款人於原存款數目以上猶得用款是也。其性質雖與放款相同。而其處理方法乃等於往來存款。故便宜上亦列於存款章以說明之。但透支更分有抵押與無抵押二種。有抵押透支多屬於個人。名曰往來抵押透支。無抵押透支多屬於商店。名曰往來透支。今試述有往來抵押透支之手續如左。

- 一、令存款人交入透支申請書。與往來存款初交易時手續相同。此時營業課當將透支申請書及借款情形借款數目呈明經理。

透支交易開始之手續  
◎或不用申請書只由口

二、得經理許可後。一面議定利率。一面令存款人提交抵押品。(有市價公債票或股票之類)照其市價再按折扣(五折或六折)。并審查其提出之保證人之資格。再定透支極度金額。

三、據透支極度金額。令存款人填寫透支契約書。交入銀行營業課。營業課據透支契約書所載。製作摺據。(與存款時所用者同)及抵押品寄存證。(此節容於放款章詳之)送呈經理簽字蓋章後。隨加支票簿往來存款送金簿交與本人。

五、一面向本人徵取印鑑憑據及支票領取證(與存款時相同)

六、次於往來存款總賬內。設立本人戶名記入透支極度金額。及支票號數等。

如係本行往來存款之顧客來請透支交易時。總賬內不必另立戶名。可於原戶內註明事實而已。

七、最後將詳細情形記入抵押品賬。其透支契約書由營業課保存之。

而抵押品則交於出納課保管之。

以上手續既畢。契約者無論何時用款。可應其需要金額。而填發支票。銀行對之以往來抵押透支科目支付之。可也。如係無抵押之往來透支。當詳細調查該商號平素之信用。并資產負債各情形。以及股東。經理。（即舖長）之聲望。人物。及其有無聯號等等。以爲斷定。其手續除不徵收抵押品外。與往來抵押透支相同。

今設一往來抵押透支例題。將其各種書類傳票及重要賬簿記入之例。示之如下。

（但與往來存款交易開始時相同之書式則略之）

例題 北平南半截胡同門牌二號錢之甫者。與北平燕京銀行欲爲透支之交易。提交民國五年公債十張。每張百圓。計額面共壹千圓。與輪船公司股票叁拾張。共叁拾股。（每股百圓計叁千圓）爲抵押。業經締結透支交易。極度金額約定貳千伍百圓。既經前記手續之後。錢之

往來透支交  
易例題及其  
記賬例

往來透支交  
易所用之書  
類

往來透支契  
約書

甫已填發叁百伍拾圓天字第一號支票一紙。

印花票

往來抵押透支契約書

一、鄙人於往來存款金額之外得以支票透支借用惟極度金額以貳千伍百圓為限  
 一、依貴行之便宜前記透支極度金額如有減少或中止之通告鄙人自當隨時承諾  
 一、為前記透支之抵押所提交之抵押品（計民國五年公債十張每張百圓計額面  
 共壹千圓與輪船公司股票叁拾張共叁拾股每股百圓計叁千圓）價格如有低  
 落之時無論何時貴行可減少透支極度金額鄙人決無異議

一、透支金額之利息自透支當日起至歸還前一日止以月息壹分貳厘計算每年應  
 付息兩次（六月十二月）但因金融之緩急所訂之利息如改變時自得貴行通知  
 後當遵照辦理

一、此項透支契約以民國二十五年五月三十一日為限至滿限日透支本利金額應  
 悉數歸還如有遲滯之處則所提交之抵押品可由貴行隨意拍賣充償如計算本  
 利金額尚有不足借欺人及保證人連帶負責

右定契約決無違背

民國二十四年六月一日

北平燕京銀行台照

北平南半截胡同門牌叁號  
 借欺人 錢之甫  
 北平棉花胡同門牌拾號  
 保證人 李仲宣



抵押品寄存證

第貳柒伍號

印花票

計

五年公債十張每張百元計壹千圓

輪船公司股票叁拾股每股百元合洋叁千圓

右為錢之甫君之抵押品已照收存俟至民國二十五年五月三十一日將借款貳千

五百圓之

本利還清時須將此證繳回換取該抵押品

北平燕京銀行經理卓君庸

營業主任朱山

中華民國二十四年六月一日

錢之甫先生

第貳柒伍號



|     |            |     |                      |
|-----|------------|-----|----------------------|
| 號數  | 第貳柒伍號      | 抵押品 | 民國五年公債十張每張百元計壹千圓     |
| 月日  | 民國二十四年六月一日 |     | 輪船公司股票叁拾股(每股百元)合洋叁千圓 |
| 期限  | 壹年         |     |                      |
| 價格  |            |     |                      |
| 押款  | 透支金額貳千伍百元  |     |                      |
| 寄存人 | 錢之甫        |     |                      |

支 付 傳 票

中華民國 24 年 6 月 1 日

支付傳票之  
形式及記入  
例

| 物 票        | 金 額 |   |   |    |
|------------|-----|---|---|----|
|            | 百   | 十 | 元 | 角分 |
| (往來抵押透支)   |     |   |   |    |
| 支票非天1. 錢之甫 | 3   | 5 | 0 | 0  |
| 合 計        | 3   | 5 | 0 | 0  |

經理印 營業印 出納印 會計印 記賬印

第 三 章 第 八 條

三 十 四

委託書之形式

印花票 委託書

其今類

為一部代理人凡左開權限以內之事均由其代為處理

一、輪船公司第十一號至四十號股票叁拾股今因讓賣或更改姓名及其他一切手續均由

代為處理

民國年月日

錢之甫

銀行台照

注意。抵押品之委託書。恒不記代理人之姓名及日期。只有本人之署名蓋章而已。其理由於備考詳述之。

往來存款總賬

姓名錢之甫 職業 遞次限制二千五百元利率 在 4% 遞次抵押品 存摺號數 支票號數 天字一號至二十五號 廿十五號

| 民國 24 年 6 月 1 日 | 摘要 | 支票號數 | 收項   | 付項 | 收 | 除額   | 日 |   | 利 |   | 總 |
|-----------------|----|------|------|----|---|------|---|---|---|---|---|
|                 |    |      |      |    |   |      | 數 | 數 | 率 | 數 |   |
|                 | 摘要 | 支票號數 | 收項   | 付項 | 收 | 除額   | 數 | 數 | 率 | 數 | 數 |
|                 | 人  | 天1.  | 350- |    |   | 350- |   |   |   |   |   |

往來存款總賬形式及記賬入例

往來存款摺

往來存款摺  
形式及記入  
例

| 日期  | 支票<br>號數 | 摘要 | 支出   | 存入 | 存<br>或<br>欠 | 餘<br>額 | 儲副經理<br>營業主任等 | 記<br>賬<br>字<br>號 |
|-----|----------|----|------|----|-------------|--------|---------------|------------------|
| 24年 | 天1.      |    | 350- |    | 欠           | 350-   |               | ①                |
| 6   | 1        |    |      |    |             |        |               |                  |

此時實際不必用此存款摺。錢之甫欲取得叁百伍拾圓現金。只持來支票可耳。此處用摺者特示其記法是也。

注意一 前例錢之甫曾透支叁百伍拾圓。嗣後復存入伍百圓。銀行當於伍百圓內扣還透支之叁百伍拾圓。以所餘壹百伍拾圓作往來存款以整理之。其科目與記賬各有分別。

注意二 顧客於存款時遵用往來存款送金簿。且該金額內一部分係撥還透支之數。此時營業課記賬後。應於該送金票內押蓋紅字（透支）之印。並附記其金額。若全數均係撥還透支時。則只用紅

透支金額之  
扣還

傳票代用物  
對於透支金  
額之記法

徵取空白式  
委託書之理  
由

字(透支)之印而已。次於取款之際。支票金額內一部分若爲透支時。營業課記賬後應於支票上押蓋紅字(透支)之印。並附記其金額。若全數均係透支時。則只用紅字(透支)之印而已。如是存款與透支科目既已判然。則會計課之記賬。必不至錯誤矣。以上所述乃爲存款送金票及支票代用傳票之記賬法。苟銀行須加製傳票。方能記賬。其科目業爲區別。則此項手續自可省略。明矣。在世界銀行發達之國。其交易既已頻繁。而處理手續尤貴敏捷。使顧客對於銀行只知利便。而不感困苦爲主。故其手續於慎重之中。又極簡省。其以送金票支票諸件代用傳票者職是之故。吾國銀行輒近亦仿此辦法者不少。

備考一。委託書上所以只書抵押物件與本人之署名。而不記入日期或代理人者。爲銀行與抵押品交納者之便利也。蓋委託書係欲使他人實行代理處理權時作成之物也。今附加於借用金或透支契

約之抵押品內者。恐借主將來萬一有不履行契約。則銀行處分其抵押。如無記名公債票。無論何人所有。其持票者。即爲所有者。故可以任意處理之。而記名證券則不然。前例之輪船公司股票上明記錢之甫之姓名。該票雖一時質於銀行而票上權利依然爲錢之甫（公司之股份名簿既爲錢之甫姓名則其股利紅利當然爲錢所有）今設欲處置此票。勢非將其所有權移於銀行不可。欲移其所有權於銀行。并將與錢之甫買收之事。報告於該公司求其過戶（改換股票之姓名）不可。蓋變更所有權之時。買主賣主更須雙方署名。倘於此時本人因他故不能署名或拒絕署名情事。銀行可將豫收之委託書。選擇適當代理人。並將其年月日填載其上。提出於輪船公司。經公司查驗無誤。當照章更換爲銀行名義。而銀行方有處理之權。惟此等事實於借款締結時。爲銀行與本人均所不及料。然不能保其必無。故銀行爲慎重起見。收入記名證券爲抵

空白式委託書之便利

往來存款摺之用法

押時。必徵取空白式之委託書爲要。倘至實際上。不得不用之時。即於空白處填寫年月日及代理人姓名可耳。

其次自交納者方面視之。委託書爲借款時常用之物。其用空白式者。不必每次更換印花稅票。實爲便利。

備考二。往來存款摺爲記載顧客之存款與提款之明細賬。或兼存款之收條者也。提款時只用支票。存款之際。或必持此摺。得有經理人之蓋章方可。存款摺既已持來銀行。營業課自當依據往來存款總賬將已付未記之支票。一一轉記於摺內合計餘額。交還本人。則存款人。一覽此摺。即知自己從來所填發支票之內。某號已入於銀行。或某號而尙流通於市面也。

往來存款收付處理之手續。

此項處理手續可析爲三種。一現金收付。二轉賬。三現金及轉賬。

一、現金收付之手續。更分甲乙二項。甲存款之時。乙付款之時。

甲、存款之時。

一、存款人存款時。必使攜帶存款送金簿。由存款人按項填寫簽字或蓋章後。交入營業課。營業課認爲無誤時。將該簿（或加製收入傳票。）交由出納課。按其數目收款。

（存款人如不用送金簿。只用存款摺者。則由營業課製收入傳票送交出納課收款）

二、出納課收款記入收入賬後。將送金簿上送金票及存根（或收入傳票）押蓋收訖之印。送交營業課。營業課於往來存款總賬本人戶名之付項內記入其數目。更求餘額。

三、尙有其他手續。與往來存款交易開始時相同。故略之。

注意。往來存款入款之時。必持有存款送金簿或存款摺以爲常。然存主或不持存摺及送金簿。只帶現金及票類而存入者。更有由

遠地郵送票據支票請求加入存款者。銀行對此或有不得不通融辦理者。此時必給與收條爲憑。其書式如下。

往來存款之  
暫時收條

往來存款之  
通知書

|     |                     |
|-----|---------------------|
| 收 條 |                     |
| 印花票 | 今收到                 |
| 張   | 平先生交來洋叁百伍拾圓整此款業已記入貴 |
|     | 往來存款賬內此據            |
|     | 民國二十四年六月二日          |
| 張   | 平先生台照               |
|     | 北平燕京銀行              |

或不用收條。銀行每以通知書代用之今更舉其式。

第二號

|                 |              |
|-----------------|--------------|
| 燕 京 銀 行         |              |
| 收 入 往 來 存 款 通 票 |              |
| 敬啟者頃由           |              |
| 張平先生交來洋叁        | 百 伍 拾 圓 整 囑收 |
| 尊賬敝行已遵照登記       |              |
| 大冊矣敬此布達至希       |              |
| 台洽此請            |              |
| 張平先生台鑒並頌        |              |



行  
知  
書

大  
安

中華民國二十四年六月二日

北平燕京銀行啟

第二號

敬啟者頃由

張平先生交來洋叁 百 伍 拾 圓 整 囑收

尊賬敝行已遵照登記

大冊矣敬此布達至希

台洽此請

張平先生台鑒並頌

大  
安

北平燕京銀行啟

中華民國二十四年六月二日

但存主下次持來存款摺時。當使繳還此收條或通知書。一面將存  
款摺如數記入。

銀行或於顧客存款時付與單葉之送金票其式如下。

| No. 11399<br><b>燕京銀行北平分行送金簿</b><br>中華民國 年 月 日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |      | No. 11399<br><b>北平燕京銀行</b><br>中華民國 年 月 日 |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------|-------|--|--|--|--|--|--|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|-------|--|--|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| (此頁由本行填寫祈注意)<br><table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 10%;">各種票據</th> <th style="width: 10%;">本行票據</th> <th style="width: 10%;">現洋或鈔票</th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;">元</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table> (以上共計作) .....<br>已照數收入存款往來賬內無誤<br>上款客收到後<br>台照<br>北平燕京銀行具 | 各種票據 | 本行票據                                     | 現洋或鈔票 |  |  |  |  |  |  |   | 元 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (此頁由存戶填寫祈注意)<br><table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 10%;">各種票據</th> <th style="width: 10%;">本行票據</th> <th style="width: 10%;">現洋或鈔票</th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;"></th> <th style="width: 10%;">元</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table> 以上之款請照入敝部存款<br>台照<br>北平燕京銀行<br>存戶.....具 | 各種票據 | 本行票據 | 現洋或鈔票 |  |  |  |  |  |  |  | 元 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 各種票據                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 本行票據 | 現洋或鈔票                                    |       |  |  |  |  |  |  | 元 |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 各種票據                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 本行票據 | 現洋或鈔票                                    |       |  |  |  |  |  |  | 元 |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                          |       |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |       |  |  |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

收入傳票內  
之三種科目

銀行匯票  
儲蓄存款  
零存整付  
零存整付

次因往來存款總賬餘額之情形。而列於收入傳票之會計科目。可區別為左列三種。

- 一、往來存款總賬之餘額為零。或其數列於付項(即有存款)之時。

◎透支科目  
本分有抵押  
無抵押二種  
無抵押者曰  
往來透支有  
抵押者曰往  
來抵押透支  
以下演例爲  
便利起見均  
用往來透支  
科目

往來存款總  
賬內三項之  
記入例

例如入款者之往來存款總賬之餘額。曾無一文之數。或只有伍角壹圓。而列於付項之時。其收入傳票之會計科目應爲往來存款。

二、往來存款總賬之餘額列於收項。(即透支時)其額與入款金額相等

。或較入款金額爲大時。

例如入款者總賬餘額有伍百圓列於收項時。今入款金額恰與相等。或爲肆百圓。則收入傳票之會計科目。應爲往來透支。

三、往來存款總賬之餘額。列於收項。(即透支時)其額較入款額爲小時。

例如入款者總賬餘額有伍百圓列於收項時。其入款金額爲伍百伍拾圓。則收入傳票應製貳紙。壹爲透支科目伍百圓壹爲往來存款科目伍拾圓。銀行或只用一張傳票而記入二科目者不可不知也。

右之三項記法。舉其賬簿示之如左。

(假定其入款均在八月五日)。

往來存款總賬

甲 南 店

| 24年<br>月<br>日 | 摘要  | 票<br>數 | 收<br>項 | 付<br>項 | 收<br>或<br>付 | 餘<br>額 | 日<br>數 | 積  |    | 利<br>率 | 利<br>息 |    |
|---------------|-----|--------|--------|--------|-------------|--------|--------|----|----|--------|--------|----|
|               |     |        |        |        |             |        |        | 收項 | 付項 |        | 收項     | 付項 |
| 8月1日          | 現   |        |        | 1,000- | 付           | 1,000- |        |    |    |        |        |    |
| ,, 2          | 丁商店 | 利 1    | 400-   |        | 收           | 600-   |        |    |    |        |        |    |
| ,, 3          | 戊商店 | 利 2    | 300-   |        | 收           | 300-   |        |    |    |        |        |    |
| ,, 4          | 本人  | 利 3    | 260-   |        | 收           | 40-    |        |    |    |        |        |    |
| ,, 5          | 現   |        |        | 500-   | 付           | 540-   |        |    |    |        |        |    |

第一項

中華民國二十八年

# 往來存款總賬

乙 商店

| 24年<br>月日 | 摘要    | 支票<br>號數 | 收項       | 付項      | 票據餘額 |   | 日數       | 積數 |    | 利率 | 利息 |    |
|-----------|-------|----------|----------|---------|------|---|----------|----|----|----|----|----|
|           |       |          |          |         | 收    | 付 |          | 收項 | 付項 |    | 收項 | 付項 |
| 8 1       | 結轉    | 元 21     | 1,250.70 |         |      | 收 | 1,250.70 |    |    |    |    |    |
| ,, ,      | 本     |          | 500.-    |         |      | 付 | 1,750.70 |    |    |    |    |    |
| ,, 2      | 現     |          |          | 2,000.- |      | 收 | 500.-    |    |    |    |    |    |
| ,, 3      | 支票及現金 |          |          | 250.70  |      | 付 | 500.-    |    |    |    |    |    |
| ,, 4      | 已     | 元 22     | 1,000.-  |         |      | 收 | 500.-    |    |    |    |    |    |
| ,, 5      | 現     |          |          | 400.-   |      | 收 | 100.-    |    |    |    |    |    |

第二頁

總帳簿

第五卷 第 七 頁

第七

往來存款總賬

丙 商店

| 24年<br>月口 | 摘要             | 支<br>票<br>號<br>數 | 收 項    |        | 付 項     |   | 收<br>據<br>付 | 餘<br>額  | 日<br>數 | 積 |   | 利<br>率 | 利 |   | 息 |   |
|-----------|----------------|------------------|--------|--------|---------|---|-------------|---------|--------|---|---|--------|---|---|---|---|
|           |                |                  | 收      | 項      | 付       | 項 |             |         |        | 收 | 項 |        | 收 | 項 | 收 | 項 |
| 8 1       | 結 轉            | 享 51             | 500-   | -      | 2,45678 | - | 付           | 2,45678 |        |   |   |        |   |   |   |   |
| 3         | 甲 商 店<br>現 金 據 |                  |        | 4322   |         |   | 收           | 1,95678 |        |   |   |        |   |   |   |   |
| 3         | 票 據            |                  |        | 1,500- |         |   | 收           | 3,500-  |        |   |   |        |   |   |   |   |
| 4         | 戊 商 店<br>人 金   | 享 53             | 2,800- | -      |         |   | 收           | 700-    |        |   |   |        |   |   |   |   |
| 5         | 本 現            | 享 52             | 1,200  | -      |         | 付 | 500-        |         |        |   |   |        |   |   |   |   |
| 5         | 現 金            |                  |        | 550-   |         | 付 | 50-         |         |        |   |   |        |   |   |   |   |

第三項

本  
帳  
及  
存  
款  
之  
憑  
據

## 乙、付款之時。

一、有持來支票而求支付時。當注意支票日期然後（如尚未到期則不付）令持票人於票裏簽字蓋章。由營業課收入其支票。同時交與銅牌爲憑。將銅牌之號數記入該支票上。

二、營業課檢查存主之往來存款總賬內餘額情形。此時須注意所取之數有否超過存款或有透支契約者是否超過極度金額及支票之簽字圖章。果無錯誤。即製成支付傳票於往來

存款總賬收項記入其數目。更求餘額。

三、將支付傳票由記賬員並營業主任蓋章送呈經理。得經理蓋章後。轉交出納課。

四、出納課認明經理圖章後據支付傳票上所載之金額付款與本人。但先問明取款金額符合與否並對照取款人交入之銅牌號數是否相符。而後付款。

五、出納課付款後記入付出賬。於支付傳票上押蓋付訖戳記。交與會

計課記賬。其支票即附於傳票之後。以備檢查。

注意一。銀行對於顧客存款取款各交易。於其發生之際。均先授與銅牌爲憑。以便該交易終結時。得以按號核對。方不至發生錯付錯收之患。銀行或專對於付欸之交易。而給與銅牌者。蓋此項銅牌。無論銀行大小。事務繁簡。爲必備之要件不可不知。（以下各例題內對於此項手續略之不載。）

注意二。銀行倘遇有銅牌遺失時。寧將該號碼付之缺如。萬不可照號添補是爲原則。若一添補以後必有發生冒充頂替情弊之事也。此不可不注意。

又因往來存款總賬餘額及出票人支票內數目情形。而列於支付傳票之會計科目可區別爲左列三種。

1. 往來存款總賬之餘額爲零。或僅有伍角壹元之數。而列於收項時。申言之即全無存款。或係透支。今更填發支票則支付傳票之會



◎凡一傳票  
只書一科目  
固爲原則但  
過有一事而  
連帶發生二  
科目時亦可  
于傳票上分  
列書之不可  
不知

往來存款轉  
賬處理手續

計科目應爲往來透支。(透支如係有抵押者則其科目自用往來抵  
押透支明也)

2. 往來存款總賬之餘額。列於付項。其額較支票金額爲大。或爲同  
額時。例如餘額在付項有伍百圓。(是爲存款伍百元)而支票金額  
爲肆百元或伍百元。則其支付傳票之會計科目應爲往來存款。

3. 往來存款總賬之餘額。列於付項。其額較支票爲小時。例如餘額  
在付項有伍百元。(是爲存款伍百元)而支票金額爲伍百伍拾元則  
其支付傳票應製二紙。其一爲往來存款伍百元。其一爲往來透支  
伍拾元。(另一記法已詳前)

## 二、轉賬

轉賬有左列三種。

甲、往來存款內之轉賬。乙、支票保付之轉賬。丙、與他種科目之  
轉賬。是三者皆爲無關係於現金之交易也。

甲、往來存款內轉賬之手續。

是爲往來存款顧客中之轉賬。例如甲商店持來乙商店所填發之支票不領取現金。直以之歸入自己之存款時。其手續如左。

一、令持票人(甲商店)於支票裏簽名。並將存款送金簿或存摺繳入。(或往來存款送金簿及存款摺同時交入)

二、核對乙商店所發支票之簽字樣有無錯誤後再行檢閱往來存款總賬內乙商店之賬目。注意有否過付情形。如屬相符再製轉賬傳票。於乙商店往來存款總賬收項記入支票之金額其次於甲商店賬目付項亦如數記入。

三、於送金簿內送金票上押蓋收訖戳記由出納主任蓋章後送營業課照製傳票其存根上加蓋行章及經手人章。並記入甲商店之存款摺。於此時檢查往來存款總賬內甲某最近所發支票數目。(未記之分)轉記於存款摺。並求其餘額。由記賬員蓋章。

◎銀行對於  
有關係一切  
單據恆附於  
傳票之後以  
資檢查之便  
此應注意也

四、送金簿及存款摺隨同轉賬傳票送呈經理。

五、送金簿（送金票及存根）及存款摺得經理蓋章後。交還甲商店。轉賬傳票得經理蓋章後。交會計課記賬。其支票則押蓋付訖戳記。附於傳票之後。

次列於轉賬傳票之會計科目如何。則視甲乙兩商店賬目餘額之情形。而生左列各種轉賬方法。

今假定甲商店持來乙商店之支票爲利字壹號。金額伍百伍拾圓時。可發生下列九種轉賬

轉 帳 傳 票

收項 民國 24 年 8 月 5 日 付項

轉帳傳票之  
形式並往來  
存款轉帳例  
其一

| 摘 要           | 金 額 |   |    | 摘 要              | 金 額 |   |    |
|---------------|-----|---|----|------------------|-----|---|----|
|               | 百   | 十 | 元  |                  | 百   | 十 | 元  |
| (往來存款)<br>甲商店 |     | 5 | 50 | (往來存款)<br>利源號乙商店 |     | 5 | 50 |
| 現金付出<br>合計    |     | 5 | 50 | 現金收入<br>合計       |     | 5 | 50 |

此轉帳法係甲商店  
往來存款總賬餘額  
為零或雖有款而必  
列在付項而乙商店  
之總賬內餘額列在  
付項有伍百伍拾元  
以上之時即前所示  
入款第一項與付款  
第二項發生之情形

備考。轉帳傳票內無現金出入關係時則出納課主任不蓋章偷一部  
份有出納關係時則須蓋章也

經理 甲 營業課 甲 出納課 會計課 甲 記賬員 甲

同上其二

2. (往來滲支) (往來滲支)

|           |              |
|-----------|--------------|
| 甲商店 550.- | 利發號之商店 550.- |
| 合計 550.-  | 合計 550.-     |

以下各賬式從略

此種賬係甲商店之餘額在收項有伍百伍拾元以上而乙商店之餘額為零或有款列在收項時即前示入款第二項與付款第一項發生之情形

同上其三

3. (往來滲支) (往來存款)

|                  |                      |
|------------------|----------------------|
| 甲商店 300.-        | 利發號之內乙商店 470.-       |
| (往來存款) 甲商店 250.- | (往來滲支) 利發號之內乙商店 80.- |
| 合計 550.-         | 合計 550.-             |

此為甲商店之餘額有叁百元列在收項而乙商店之餘額有肆百柒拾元列在付項之時即前示之入款與付款之第三項發生之情形

今就往來存款總賬示此第二種記法如左。  
(假定此交易發生於八月五日)

往來存款總賬

甲 商店

| 24年<br>月日 | 摘要    | 支票<br>號數 | 收項     | 付項     |   | 收或付 | 餘額     | 日數 | 積數 |    | 利率 | 利息 |    |
|-----------|-------|----------|--------|--------|---|-----|--------|----|----|----|----|----|----|
|           |       |          |        | 付      | 項 |     |        |    | 收項 | 付項 |    | 收項 | 付項 |
| 8         | 現金    |          |        | 1,000- | - | 付   | 1,000- |    |    |    |    |    |    |
| 1         | 支票    |          |        | 1,500- | - | 付   | 2,500- |    |    |    |    |    |    |
| 2         | 現金及票據 |          |        | 1,200- | - | 付   | 3,700- |    |    |    |    |    |    |
| 4         | 丙商店   | 乾42      | 2,650- |        |   | 收   | 1,050- |    |    |    |    |    |    |
| 5         | 戊商店   | 乾43      | 1,350- |        |   | 收   | 300-   |    |    |    |    |    |    |
|           |       |          |        | 550-   | - | 付   | 250-   |    |    |    |    |    |    |

總務部  
庶務課  
簿記課  
記入

## 往來存款總賬

### 乙 商店

| 24<br>月 | 年<br>日 | 摘要    | 支票<br>號數 | 收<br>項   | 付<br>項   | 收<br>或<br>付 | 餘<br>額   | 日<br>數  |         | 利<br>率 | 利<br>息 |    |
|---------|--------|-------|----------|----------|----------|-------------|----------|---------|---------|--------|--------|----|
|         |        |       |          |          |          |             |          | 積<br>收項 | 數<br>付項 |        | 收項     | 付項 |
| 8       | 1      | 前季結轉  | 坎47      | 2,517.40 |          | 收           | 2,517.40 |         |         |        |        |    |
| ,,      | 2      | 丙 商店  | 坎48      | 300.—    |          | ,,          | 2,817.40 |         |         |        |        |    |
| ,,      | 2      | 本 人   | 坎48      | 550.—    |          | ,,          | 3,367.40 |         |         |        |        |    |
| ,,      | 3      | 丁 商店  | 坎49      | 180.—    |          | ,,          | 3,547.40 |         |         |        |        |    |
| ,,      | 3      | 票據及現金 |          |          | 2,047.40 | ,,          | 1,500.—  |         |         |        |        |    |
| ,,      | 3      | 戊 商店  | 坎50      | 250.—    |          | ,,          | 1,750.—  |         |         |        |        |    |
| ,,      | 4      | 支票及現金 |          |          | 2,920.—  | 付           | 470.—    |         |         |        |        |    |
| ,,      | 5      | 甲 商店  | 利 1      | 550.—    |          | 收           | 80.—     |         |         |        |        |    |

肆十

第 三 十 號

五 十

更就此甲乙兩商店總賬之餘額假定各種轉賬形式如左。

4.

|            |                |
|------------|----------------|
| (往來存款)     | (往來滲支)         |
| 甲商店 550.-- | 利盛號 乙商店 550.-- |
| 合計 550.--  | 合計 550.--      |

5.

|            |                |
|------------|----------------|
| (往來滲支)     | (往來存款)         |
| 甲商店 550.-- | 利盛號 乙商店 550.-- |
| 合計 550.--  | 合計 550.--      |

6.

|            |                |
|------------|----------------|
| (往來滲支)     | (往來存款)         |
| 甲商店 124.50 | 利盛號 乙商店 550.-- |
| (往來存款)     |                |
| 甲商店 425.50 |                |
| 合計 550.--  | 合計 550.--      |

7.

|            |                |
|------------|----------------|
| (往來滲支)     | (往來滲支)         |
| 甲商店 124.50 | 利盛號 乙商店 550.-- |
| (往來存款)     |                |
| 甲商店 425.50 |                |
| 合計 550.--  | 合計 550.--      |

往來存款轉  
賬例  
其四其五

其四其六其  
七



8.

|           |               |
|-----------|---------------|
| (往來存款)    | (往來存款)        |
| 甲商店 550.— | 利豐號 乙商店 78.14 |
|           | (往來透支)        |
|           | 乙商店 471.86    |
| 合計 550.—  | 合計 550.—      |

9.

|           |                |
|-----------|----------------|
| (往來透支)    | (往來存款)         |
| 甲商店 550.— | 利豐號 乙商店 78.14  |
|           | (往來透支)         |
|           | 利豐號 乙商店 471.86 |
| 合計 550.—  | 合計 550.—       |

(前記之第六例及第七例中。假定甲商店之總賬餘額爲壹百貳拾肆圓伍角列於收項。而第八第九例中乙商店之餘額爲柒拾捌圓一角肆分列於付項)。

以上係甲商店只持來乙商店支票一紙之轉賬法。若同時更持入丙丁商店支票二紙至三紙以上時。則甲商店之往來存款總賬內只記一筆入款(記於付項)之總數可耳。而乙丙丁商店之往來存款之總賬。須一一記入之。(記於收項)方可是以轉賬傳票之收項雖只記甲商店而已。而付

項中不可不將乙丙丁分別記之。蓋視各商店之總賬餘額情形。而異其會計科目焉。

### 乙、支票保付之轉賬

支票之保付者。卽後章所說明。可使流通容易。與可代用匯票之二目的。而出票人特委託銀行於支票表面加蓋保付之章。（卽保證該票確實由該行支付也）然後發行者也。

支票保付之  
手續

今試述銀行關此保付之手續如左。

一、出票人持來支票請求保付時。營業課先確定其爲流通之用。或爲兌款之用。

二、若爲兌款之用。（支票表面所記之領款人爲外埠時）當檢查匯兌系匯兌情形有無障礙。

三、於往來存款總賬出票人之科目收項記入其金額。

四、同時於保付支票賬內記入其金額。（舊式記法常於往來存款總賬

末葉。設保付戶而記載之。

五、於支票表面押蓋（保付）字樣。製轉賬傳票送呈經理。

六、支票得經理蓋章後。（若爲匯票之用則加蓋行印）交還委託人。

其轉賬傳票送交會計課記賬

注意一 保付之印。應爲銀行經理押蓋。蓋既押保付之印。則銀行即負必付義務。故須十分注意焉。

注意二 支票用作兌款時。恰與委託匯兌手續相同。故匯兌系對此殆與匯兌同一之處理。容於匯兌章詳述之。

注意三 保付支票代用匯票辦法各國用之極多。於匯款人與銀行均有便利之處。吾國不久當必倣行焉。

其次列於轉賬傳票之會計科目如何。當分流通用之保付。與兌款用之保付二種。而說明之。

1. 用作流通之保付

轉 帳 簿 票

|             |          |             |          |
|-------------|----------|-------------|----------|
| (保付支票)      |          | (往來存款)      |          |
| 保付#12       | 甲商店      | #利15        | 甲商店      |
| 1,200.--    | 1,200.-- | 1,200.--    | 1,200.-- |
| 合計 1,200.-- |          | 合計 1,200.-- |          |

此假定甲商店以利字號拾伍號金額壹千貳百元支票向本行請作保付之轉帳分錄式保付號數係拾貳號

支票保付之轉帳分錄

以保付支票  
作往來存款  
科目之理由  
◎用保付支

說明。傳票付項作往來存款科目者。係甲商店往來存款總賬之餘額有千貳百圓以上列在付項。但依其餘額之情形。或作透支。或作往來存款與透支二科目。原無一定。參觀前之說明即知。

舊式記法收項亦作往來存款科目者。其理由以為保付時雖在其本人之賬目內。已為支付之手續。然其實並未付款。而其金額依然存在於銀行。是故直至實際支付之日為止。該金額仍視作往來存

票科目變易  
了解

支付保付支  
票時所用之  
會計科目

款。實無不可。故認作保付之後。其轉賬傳票之收項。仍作往來存款科目。但於摘要欄中書明保付號數。雖然一旦視之。直如普通收入往來存款之記法。却有難解之嫌。自應按照銀行會計名詞審定會所定之保付支票之科目記賬。實爲正當也。

支付保付支票之時。與往來存款總賬內之出票人賬目毫無關係。以保付之際。已直爲支付之手續故也。唯保付支票帳前於保證之時。已詳爲記入。今僅於支付欄及備考欄記入相當之事實可耳。傳票之記法。若係現金付出則於支付傳票必記保付支票科目。若爲轉賬則收項雖不知作何科目。而付項必爲保付支票科目是也。今示往來存款總賬及保付支票賬記賬之法如左。

（用前葉所示之轉賬傳票假定其支票已於八月五日由行保付者）

往來存款總賬

甲 商 店

| 24年<br>月 日 | 摘 要     | 支 票<br>號 數 | 收 項      | 付 項      | 收 或 付 | 餘 額      | 日 數 | 積 數 |     | 利 率 |     | 利 息 |     |
|------------|---------|------------|----------|----------|-------|----------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
|            |         |            |          |          |       |          |     | 收 項 | 付 項 | 收 項 | 付 項 | 收 項 | 付 項 |
| 8          | 1 前頁結轉  |            | 2,540.70 |          | 收     | 2,540.70 |     |     |     |     |     |     |     |
| ”          | 2 乙商店   | 利 14       | 255.—    |          | ”     | 2,795.70 |     |     |     |     |     |     |     |
| ”          | 3 現 金   |            |          | 1,295.   | ”     | 1,500.—  |     |     |     |     |     |     |     |
| ”          | 4 票據及支票 |            |          | 2,785.70 | 付     | 1,285.—  |     |     |     |     |     |     |     |
| ”          | 5 保付非利  | 利 15       | 1,200.—  |          | ”     | 8.—      |     |     |     |     |     |     |     |

長國銀行  
品號

## 保 付 支 票 賬

| 民 國 年 號 | 支 票 號 數 | 請 託 人 姓 名     | 職 業 | 住 所 | 受 票 人 | 金 額      | 到 期   |       | 備 考 |
|---------|---------|---------------|-----|-----|-------|----------|-------|-------|-----|
|         |         |               |     |     |       |          | 年 月 日 | 年 月 日 |     |
| 24      | 7       | 南商店           |     |     |       | 850.00   | 10    | 7 30  |     |
| 25      | 28      | 丁商店           |     |     |       | 1,400.00 |       |       |     |
| 26      | 11      | 庚 7 庚 53 庚 商店 |     |     |       | 2,500.00 |       | 8 4   |     |
| 27      | 12      | 利 15 甲商店      |     |     |       | 1,200.00 |       |       |     |

保付支票賬之記賬例

以保付支票用作匯票之轉賬分錄法 其一

### 2. 用作匯票之保付

#### 轉 賬 傳 票

| (滲支外埠同業)                                   | (往來滲支)                        |
|--------------------------------------------|-------------------------------|
| 托付乙商店保付支票非13<br>上海中國銀行 850.--<br>合計 850.-- | 支票元24 乙商店 850.--<br>合計 850.-- |

此為乙商店向上海兌款委託保付時之轉賬傳票而該店所填發支票為元字或拾肆號保付號數則為拾叁號也此時本行在上海中國銀行無存款故用滲支科目



說明 一見傳票付項之透支科目。即知乙商店往來存款總賬之餘額。必列於收項。至傳票收項作透支外埠同業科目者。（上海中國銀行）此支票係托外埠同業（滬中行）代為支付。與前作流通用者不同。蓋乙商店郵寄此票於上海丙商店（即受款人）丙商店即向支票面所記之上海中國銀行（即外埠同業）取兌。以是本行與外埠同業（滬中行）發生借貸關係。故傳票收項列透支外埠同業科目也。此項轉賬分錄。不必如流通保付。須記入於保付支票賬。直交匯兌系記入外埠同業存款總賬可也。

備考 此種轉賬分錄法。必須設一假定賬。待接外埠同業業已代付之報告後。再由此假定賬過入確定賬可也。但現在一般銀行。多不設立假定賬。與確定賬只於該總賬內。另設一起息欄容於下章詳之。

銀行有與前例用作流通保付為同一之記賬者。假定八月五日。依



用作匯票之  
轉賬分錄法  
其二

乙商店之請求。本行業已保付其支票。而傳票則如下式。

| 傳 票             |                 |
|-----------------|-----------------|
| (保付支票)          | (往來透支)          |
| 保付#13 乙商店 850.- | 支票#24 乙商店 850.- |
| 合計 850.-        | 合計 850.-        |

此保付之金額當然記入於保付支票賬。然該支票於八月八日在上海中國銀行已代為支付。茲得上海報告書後應製傳票如下。

| 傳 票                       |                 |
|---------------------------|-----------------|
| (滲支外埠同業)                  | (保付支票)          |
| 保付#13 丙商店 850.-<br>上海中國銀行 | 保付#13 乙商店 850.- |
| 合計 850.-                  | 合計 850.-        |

據以上二傳票。左右四科目中。收項之保付支票。與付項之保付支票。兩相銷賬。其結果收項只有透支外埠同業(上海中國銀行)科目。付項只有往來透支科目。與例一之轉賬分錄。結果相同。

此二種轉賬分錄。後者係支票在付款銀行付訖後始行轉賬。較前者手續似覺繁冗。然保付支票為流通之目的。無論何時何處。皆可支付。往往得外埠銀行之報告。方知該票業已支付者。若此種情形不可不依後者之轉賬記法。

丙、與他種科目之轉賬法。茲只舉其重要者如下。

1. 以貼現所得金額撥作往來存款時。

例如甲商店持來其本人應受款之期票或匯票求作貼現。即以所得金額。撥入往來存款。今假定其票據額面為伍千圓貼現息伍拾圓。則轉賬傳票式如下。

轉 帳 票

|                |                   |
|----------------|-------------------|
| (貼現息)          | (貼現)              |
| 票號28 甲商店 50.-- | 票號28 甲商店 5,000.-- |
| (往來存款)         |                   |
| 甲商店 4,950.--   |                   |
| 合計 5,000.--    | 合計 5,000.--       |

轉賬存款第一例

備考。凡存款之內。轉賬存款較諸現金存款實占多數。蓋商人每以未到期票據。持往銀行貼現。即以所得金額撥入存款爲常。但貼現息高。而存款利息必低。一旦視之商人所入實有不如所出之嫌。雖然往來存款至爲活動。隨時得以運用於厚利之途。其間所得則實多也。蓋商人恒厚積其資金。爲商戰之準備。故有寧交抵押品於銀行。而作透支之約者。其透支利息與貼現利率。大略相同。可知貼現之實。毫無不利者也。

2. 以支票歸還貼現票之金額時。

假定第一例題之貼現票。本日到期。呈示於付款人乙商店。請其支付。乙商店以其本店填發之支票千伍百圓。並丙商店填發之支票叁千伍百圓金額。歸還此款。其轉賬傳票如下。

轉 帳 簿

同上第二例

|             |                 |           |  |
|-------------|-----------------|-----------|--|
| (出項)        |                 | (往來添支)    |  |
| 甲商店 5,000.- | 334 乙商店 1,500.- | (往來存款)    |  |
| 計 5,000.-   | 157 丙商店 3,500.- | 計 5,000.- |  |

乙商店之支票為字字叁拾肆號其在來存款總餘額必列於收項或其餘額之數為零丙商店之支票為長字伍拾柒號其總賬之餘額必列於付項有叁千伍百元以上之數明矣

3. 以匯票(匯款支票)撥作往來存款時。

例如漢口之丁商店向北平之丙商店匯款壹千貳百圓。委託漢口銀行匯兌。當領有匯款支票一紙。即以之郵寄丙商店。丙商店持此匯票至北平銀行。不領現金。將該款撥存自己之往來存款賬內。

轉 帳 簿

|             |              |              |  |
|-------------|--------------|--------------|--|
| (一) (匯解匯款)  |              | (外埠同業存款)     |  |
| 丙商店 1,200.- | 漢口銀行 1,200.- | 漢口銀行 1,200.- |  |
| 計 1,200.-   |              | 計 1,200.-    |  |

北平銀行接到漢口銀行之匯款委託書時先用此二科目轉賬待實際解訖時再用下列科目轉賬將應解匯款科目銷賬此時付方不用外埠同業透支者因漢口銀行來賬之餘額在付項有壹千貳百元以上故也

同上第三例

設定應解匯  
款科目之理  
由

同上第四例

轉 帳 傳 票

|             |             |
|-------------|-------------|
| (2)         |             |
| (往來存款)      | (應解匯款)      |
| 丙商店 1,200.- | 丙商店 1,200.- |
|             | 漢口半填 104 應票 |
| 合計 1,200.-  | 合計 1,200.-  |

應解匯款之號數為地字壹百零肆號  
而丙商店之餘額必列於付項從可知  
也

備考。右之轉帳傳票付項記為應解匯款科目者。以漢口銀行送來

匯款委託書時。北平銀行已作轉帳記賬。將應解匯款科目列於收  
項。外埠同業存款科目列於付項。今於此款支付之後。付項自記應  
解匯款科目無疑（若係現金支付則記該應解匯款科目於支付傳票）  
銀行有不設應解匯款科目。即代以外埠同業存款或透支之科目者  
。其記法孰為優劣。容於匯兌章詳為說明之。

4. 以支票歸還代收款項金額時。

例如上海銀行委託北平銀行。向付款人北平丁商店代取金額貳千

五百圓之票據。北平銀行將其票據呈示於丁商店。請其照付。丁商店以乙商店填發之支票千捌百圓。與自己之支票柒百圓金額還款。

轉 賬 簿

|              |       |            |         |
|--------------|-------|------------|---------|
| (外埠同業存款)     |       | (往來存款)     |         |
| 代辦丁商店 票非73   | 700.— | 庚18 丁商店    | 1,250.— |
| 上海銀行 2,500.— |       | 字49之內 乙商店  | 550.—   |
|              |       | (往來滲支)     |         |
|              |       | 字49之內 乙商店  |         |
| 合計 2,500.—   |       | 合計 2,500.— |         |

丁商店雖有存款柒百元以上然乙商店總賬之付項餘額僅有千貳百伍拾元但其填發支票為千捌百元之數尚差伍百伍拾元故不可以透支科目整理之若丁商店交來二紙以上之支票時則付項當俟其科目而區別之乙商店支票為字第肆拾玖號

同上第五例

5. 以委託代收款項金額撥作往來存款時。

例如北平甲商店。持來票據壹紙。金額捌百肆拾五圓。付款人在香港地方。委託北平銀行代為取款。北平銀行當將票據轉託香港中國銀行代收。得香港中國銀行通知該款業已照收後。將所取之款歸入於甲商店之往來存款賬。

轉 帳 票

|            |             |
|------------|-------------|
| (往來滙支)     | (存放外埠同業)    |
| 甲商店 377.40 | 代項票非72 甲商店  |
| (往來存款)     | 香港中國銀行 8.45 |
| 全上 467.50  | 合計 845.--   |
| 合計 845.--  |             |

甲商店總賬之餘額列於收項者有叁百柒拾柒元肆角故先扣還此數其餘記作往來存款

6. 以押匯票為貼現。將所應得之款。撥作往來存款時。

例如北平甲商店向廈門戊商店送貨。出具叁千圓之兌款匯票一紙。至北平銀行作押匯貼現。北平銀行將票面金額扣去貼現息叁拾圓餘款依甲商店之請。撥作該商店之往來存款。

轉 帳 票

|              |                     |
|--------------|---------------------|
| (貼現息)        | (押匯)                |
| 廈門押匯票83      | 出票人北平甲商店押匯票 非83 存款人 |
| (往來滙支)       | 廈門戊商店 3,000.--      |
| 甲商店 2,970.-- | 合計 3,000.--         |
| 合計 3,000.--  |                     |

因甲商店總賬收項之餘額在貳千或百柒拾元以上故收項作透支科目而記入之  
此種轉賬非限於押匯匯票而已即如外埠貼現票之貼現人以應得之款撥作往來存款時亦同此記法(此時付方亦可用託收款項或存放外埠同業科目)

7. 以支票歸還押匯票之金額時。

是為第六例發生之交易。即廈門中國銀行受北平銀行委託之押匯票金額。業由廈門戊商店(受貨人)以支票如數還清。

傳 票 帳 簿

|            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| (押匯)       |         | (往來存款)     |         |
| 北平銀行       | 戊商店     | 廈門之內       | 戊商店     |
| 3,000.-    | 3,000.- | 1,200.-    | 1,200.- |
|            |         | (往來透支)     |         |
|            |         | 廈門之內       | 戊商店     |
|            |         | 1,800.-    | 1,800.- |
| 合計 3,000.- |         | 合計 3,000.- |         |

戊商店以壹千四百二十二號支票歸還押匯票金額但其存款只有千貳百元其餘千捌百元應作透支科目  
此票係廈門中國銀行所用

設定押匯科目之理由

備考。押匯匯票委託通知書由北平到廈門時。而廈門中國銀行於轉賬傳票內收項已記外埠同業存款科目。付項已記押匯科目。而分錄之。故該票到期收回該金額時。則於收入傳票記入押匯科目者前後收付方能抵銷。而總賬內押匯匯票餘額必現為零。其結果總賬內只有外埠同業存款科目列於付項而已。



同上第八例

### 8. 以支票歸還定期放款金額時。

轉 帳 簿

|           |                |
|-----------|----------------|
| (定期放款)    | (往來存款)         |
| 甲商店 500.- | 地24號 丙商店 500.- |

甲商店以支票伍百元歸還定期放款  
金額支票為地字二十四號

同上第九例

### 9. 以本票金額撥作往來存款時。

轉 帳 簿

|             |                  |
|-------------|------------------|
| (往來存款)      | (本 票)            |
| 乙商店 1,000.- | 第34號 丁商店 1,000.- |

本銀行發給丁商店之三十四號本票  
由乙商店持來撥作往來存款

同上第十例

### 10. 往來存款與定期存款轉帳之時。

轉 帳 簿

|               |                |
|---------------|----------------|
| (定期存款)        | (往來存款)         |
| 非16 甲商店 500.- | 利33號 丙商店 500.- |

甲商店以丙商店填發之伍百元支票  
存作定期存款  
丙商店之餘額列在總賬付項有伍百  
元以上明矣

|                             |                                                    |
|-----------------------------|----------------------------------------------------|
| 轉 帳 簿                       |                                                    |
| 例二<br>(往來存款)<br>丁商店 2,325.- | (定期存款)<br>非48 丁商店 2,400.-<br>(利息)<br>定存48 同上 125.- |

丁商店以到期之定期存款貳千肆百元又利息百貳拾伍元撥作往來存款定期存款單係第四十八號

同上第十一例

11. 往來存款與特別往來存款轉帳之時。

|                               |                       |
|-------------------------------|-----------------------|
| 轉 帳 簿                         |                       |
| 例一<br>(特別往來存款)<br>庚商店 1,000.- | (往來存款)<br>庚商店 1,000.- |

庚商店以往來存款壹千元改作特別往來存款但其利息現金叁拾元係由本人即時取回本例題除製轉帳傳票外須另製一支付傳票記入利息科目茲只示轉帳傳票記法

|                           |                       |
|---------------------------|-----------------------|
| 轉 帳 簿                     |                       |
| 例二<br>(往來存款)<br>申商店 500.- | (特別往來存款)<br>申商店 500.- |

申商店以特別往來存款伍百元改作往來存款

12. 利息與往來存款之轉賬。

轉 賬 傳 票

例一

|            |            |
|------------|------------|
| (利 息)      | (往來透支)     |
| 甲商店 124.50 | 甲商店 124.50 |

銀行應受取之利息壹百貳拾肆元伍角依借款者甲商店之請轉入於往來透支金額之內

轉 賬 傳 票

例二

|           |           |
|-----------|-----------|
| (往來存款)    | (利 息)     |
| 乙商店 56.70 | 乙商店 56.70 |

銀行應支付乙商店之利息伍拾陸元柒角乙商店不即取用請將該款撥作往來存款

以上二例前者係增加透支金額。後者為增加存款金額是也。

此外尚有以股利紅利暫時存款或委託代售公債股票等之金額。撥作往來存款者。其記法要不出前述各種之外。

三、轉賬及現金

是為轉賬與現金收付同時發生之交易。其手續與前述現金收付及轉賬之

手續相同。故不贅述。唯就其記賬方法。略為說明如下。

一、甲商店以乙商店填發之伍百圓支票並現金百圓共陸百圓存作往來存款時。

右例倫對於伍百圓金額用轉賬傳票。對於現金百圓另製收入傳票。則分開兩處而記賬矣。然此時對於往來存款總賬甲商店之科目付項應記入合計金額陸百圓。摘要欄則記現金及支票各字樣。未始不可。但非轉賬傳票之作用。必如下列之記法方可。

|        |        |        |        |
|--------|--------|--------|--------|
| (往來存款) |        | (往來存款) |        |
| 甲商店    | 600.-- | 乙商店    | 500.-- |
|        |        | 現金收入   | 100.-- |
| 合計     | 600.-- | 合計     | 600.-- |

二、甲商店持來乙商店填發之伍百圓支票一紙。只以肆百圓金額撥作自己之往來存款。餘百圓領回現金之時。

轉賬及現金  
收付之第一  
例題

對於轉賬與現金收付同時發生之時轉賬傳票上之實用記法

轉賬傳票實用記法第一例

轉賬傳票實用記法第一例

前記二傳票

右例如將肆百圓金額記入轉賬傳票。餘百圓記入支付傳票。則伍百圓之支票。勢必分作肆百圓與百圓二紙傳票。倘各傳票偶有分離。則其支票金額與傳票金額有不一致之患。故記入支付傳票之百圓。便宜上今亦記入於轉賬傳票。以二票併為一票。俾一見便識交易之內容。

|        |       |        |       |
|--------|-------|--------|-------|
| (往來存款) |       | (往來存款) |       |
| 甲商店    | 400.- | 乙商店    | 400.- |
|        |       | 現金付用   | 100.- |
| 合計     | 400.- | 合計     | 400.- |

轉賬傳票實用法內現金收入或現金付用下應加一線為記且其金額不入該傳票下合計金額之內此最宜注意之處

|        |       |        |       |
|--------|-------|--------|-------|
| (往來存款) |       | (往來存款) |       |
| 甲商店    | 400.- | 乙商店    | 500.- |
|        |       | 現金收入   | 100.- |
| 現金付用   | 100.- | 合計     | 500.- |
| 合計     | 500.- |        |       |

前記二種轉賬傳票之內。前者以實際上便利為主。由此傳票向日記賬

記載之際。儘可照傳票上付項往來存款科目下之數。記入於轉賬欄者肆百圓。現金欄者百圓。卽合計轉賬之肆百圓。與現金付出之百圓。必與支票面之金額相一致矣。

後者乃爲分錄之體裁。然收項中有現金付出。付項中有現金收入。一見易於誤會且向日記賬記載之時。須將列在收項之現金付出百圓金額轉記於反對方面之付項。並須將列在乙商店下之五百圓金額。以肆百圓記入於轉賬欄。以百圓記入於現金欄焉。較前似易於誤記也。但一般銀行之習慣。只用後者之記法。不可不知。以下姑舉實用記法一二例。以資研究。

以上甲乙兩商店往來存款總賬餘額。係同在付項。(卽有存款時)若甲商店列在收項餘額有叁百圓。乙商店列在付項餘額有百捌拾圓。則其轉賬分錄如左。

實用記法第  
二例

普通記法第  
二例

|           |                |
|-----------|----------------|
| (往來透支)    | (往來存款)         |
| 甲商店 300.- | 乙商店 189.-      |
| (往來存款)    | (往來透支)         |
| 同上 100.-  | 元37之內 同上 220.- |
|           | 現金付進 100.-     |
| 合計 400.-  | 合計 400.-       |

|            |                 |
|------------|-----------------|
| (往來透支)     | (往來存款)          |
| 甲商店 300.-  | 元37之內 乙商店 180.- |
| (往來存款)     | (往來透支)          |
| 同上 100.-   | 元37之內 同上 230.-  |
| 現金付進 100.- | 現金收入            |
| 合計 500.-   | 合計 500.-        |

右之實用記法以轉賬中之現金付出列在乙商店往來透支下者。因記入日記賬時。直以貳百貳拾圓轉記於轉賬欄。百圓轉記於現金欄是也。

一、甲商店以乙商店填發之伍百圓支票並現金叁百圓共捌百圓來行委託向上海兌款之時。今以此交易記入於前示之二種轉賬傳票。則如左式。

實用記法第三例

|           |       |         |       |
|-----------|-------|---------|-------|
| (匯出匯款)    |       | (往來存款)  |       |
| 托上海浙江興業銀行 | 500.- | 元38 乙商店 | 500.- |
| 匯票No8 甲商店 | 500.- |         |       |
| 現金收入      | 300.- |         |       |
| 合計        | 500.- | 合計      | 500.- |

普通記法第三例

|            |       |         |       |
|------------|-------|---------|-------|
| (匯出匯款)     |       | (往來存款)  |       |
| 托上海浙江興業銀行牌 |       | 元38 乙商店 | 500.- |
| 匯票No8 甲商店  | 800.- |         |       |
| 現金付借       |       | 現金收入    | 300.- |
| 合計         | 800.- | 合計      | 800.- |

主要賬簿記入之手續

一、由傳票(茲按目下各銀行普通所用傳票說明)記入日記賬之手續。



由傳票簿  
記入日記賬  
之手續

本手續可分爲甲乙二時。甲爲豫備記賬手續。乙爲實行記賬手續。甲、豫備記賬手續 記賬員（會計課）將本日傳票（或傳票代用物）應編製統號。用紅數碼字書於傳票右端（日記賬內之傳票號碼即用此號碼）先收入次支付後轉賬。（例如本日收入傳票十五張。支付傳票二十張。轉賬傳票十二張。共四十七張。則收入傳票即由一號至十五號。而支付傳票即由十六號至三十五號。轉賬傳票即由三十六號至四十七號是也。但此三種傳票之內。爲同一科目者。須集合於一處。不可漫然分散。會計科目之排列次序。應先負債次資產再次爲損益。例如往來存款科目之收入傳票。本日有五張。當先檢集於一處然後逐一記入於日記賬之收項現金欄。（但用增補日記賬時則詳細記入於該賬每日末移其合計金額於日記賬并於摘要欄內科目下書明增補日記賬各字）。但轉賬傳票內之收項如有往來存款科目。則同時亦須記入於該科目之轉賬欄中。假定其傳票有八張並收入傳票之數合爲十三張。

當分別記入現金欄與轉賬欄。其合計欄之數。即爲本日收入往來存款之總額。如同一科目之傳票。各各分散而記入之。其勢必發生同一科目之數。而錯雜於上下。不僅一見不能得知本日收入之總額。且由日記賬轉記總賬之際。僅一次可以完結者。竟分作二次三次之轉記。其不便孰甚。故於著手記入之時。必先以整理傳票爲要也。

由傳票記入  
日記賬之手  
續

乙、實行記賬手續。記賬員既經前項手續之後。將傳票內新編紅字之號碼各按其科目照填於日記賬內之傳票號碼欄中。其位置在各該科目摘要欄之第一行（即並行線處）其轉賬摘要欄中即書轉賬對方之科目。如對方係兩科目時則書「各項」二字（或摘選各科目之第一二字書入亦可）於欄中可耳。次將傳票內各科目照書入摘要欄內。如科目相同者。無論若干張只書一個會計科目於摘要欄中。再按甲乙丙丁次第書之。其總賬頁數欄自按其數目照填。而收入傳票金額則記入日記賬收項現金欄。支付傳票金額則記入日記賬付項現金欄。轉賬傳票之收項付

項金額細爲分別記入於日記帳收付之轉賬欄是也。然收入傳票與支付傳票內其爲同一科目者自易集合。而轉賬傳票收項與付項科目每不相同。自不能如該二票之劃一辦理。是無他只詳爲配集俾無遺漏方可。要之整理數十百張之傳票時。對於收入傳票與轉賬傳票之收項。果係同一科目者。一一轉記於現金欄與轉賬欄。而以其總數再記入於合計欄。又支付傳票與轉賬傳票之付項。亦同此記法。若傳票只係一科目時。則照其欄內金額記於合計欄。夫如是。則記入於日記帳摘要欄各科目之總數。必各現於合計欄金額中矣。抑每一張傳票之會計科目。如已記入日記帳後。則於該科目旁加一✓符號。以便易於查核。各傳票悉行記畢。則依左列方法以結日記賬。

- 一、將日記帳收項之轉賬現金合計三欄當日之總數結出。畫紅綫於各欄之下。將所結出之數記入線下。對於付項亦同。
- 一、於收項摘要欄下書昨日結餘四字記入昨日現金餘額（前一日日記

賬付項之紅字數目）於收項之現金欄。並合計欄。更畫一紅線將轉賬現金合計三欄最後之合計結出。

一、由收項現金欄之最後合計。除去付項現金欄當日之合計。以其差額用紅字書本日結餘四字。於付項摘要欄。并將其數目記入於付項現金欄並合計欄。更將三欄最後之合計結出。與收項記法相同。然後收項與付項最後之合計金額必為一致。

備考一。日記賬之轉賬欄其收付兩項係從同一金額而記入之。故該欄之合計必一致。否則錯誤可知也。

備考二。銀行之主要賬簿。（屬於會計課）為計算銀行全體財產增減變化之賬簿者也。其種類有日記賬增補日記賬及總賬三種。內增補日記賬。乃為銀行業務繁盛。欲記賬之敏捷。特從日記賬內分離而設之者。若在業務不甚繁忙之銀行。可不設此賬。其主要賬簿。只用日記賬與總賬二種可耳。

主要各賬

設立增補日記賬之理由

由日記賬轉  
記總賬之手  
續

即過賬之手  
續

現金科目之  
特別處理法

二、由日記賬過入（即過賬）總賬之手續。

日記賬乃以現金出納爲主而組織之賬簿。一似以現金出納賬爲主簿者。其現於收項及付項之會計科目。實爲現金收付之對方科目。故過入總賬時須將左列要件。特爲留意。

一、在日記賬收項科目之金額。應記入於總賬內該科目之付項。在日記賬付項之金額。應記入於總賬內該科目之收項。即反對日記賬以記入之也。

一、記入於總賬之金額乃用日記賬合計欄內之金額。（即現金與轉賬二欄所合計之數）。

一、以上只關於日記賬摘要欄內各會計科目之處理法。此外尙當於總賬內另設現金科目之戶名特別以處理現金之科目。即用日記賬之收項及付項合計欄之金額直記入於此科目之收項及付項。不必如他科目當用反對記法。

備考。應轉記於總賬內現金科目之金額。不僅爲日記賬當日現金之合計。且包含轉賬金額之當日收入總數與支出總數方可。蓋各會計科目之數無非以現金與轉賬金額合計而記入之。故僅轉記現金金額。不加入轉賬金額。則於分錄上收付兩項金額必不一致矣。是故總賬各科目收項合計金額必與現金科目之付項金額相一致。各科目付項合計金額必與現金科目之收項金額相一致。始爲簿記之原則。抑總賬中現金科目之收項及付項金額較諸實際之現金金額爲多者。因其中含有轉賬之金額。倘從而減之。其餘額無不與實際之現金相一致。不待言也。

注意。總賬中之會計科目排列次序亦係先負債資產。再次爲損益不可不知。

今特設例題將各種傳票并日記賬總賬日計表庫存表之形式及其記入法演示如左。

例題 民國廿四年七月五日

- (1) 收入甲商店往來存款現洋壹千貳百元
- (2) 乙商店以己商店所開本行支票坎字第十五號計洋八百元請求存作往來存款但己商店係透支科目
- (3) 丙商店以現金貳千元並本行付與庚商店之第二十三號本票計洋壹百五十元請求存作往來存款
- (4) 丁商店以現洋壹千五百元請為收賬五百元但係歸還透支數目
- (5) 戊商店以丁商店所開本行長字第五十八號支票計洋四百元請求歸還本人透支金額
- (6) 收回第二百二十號之庚商店定期放款之一部份計洋五百五十元(利息後算)
- (7) 己商店以現洋叁百元並本行付與申商店第二十四號本票計洋壹千元共洋壹千二百元來行請求歸還第二百五十號之定期放款此外又

繳納放款月息壹分計算二個月四天利息洋貳十七元七角三分

(8) 本行開與戊商店之第二十二號本票一紙計洋二千五百元本日戊商店來取現款當如數照付

(9) 甲商店以利字第十二號支票一紙取洋五百元如數付現

(10) 乙商店以元字第三十四號支票一紙取洋八百元如數付現

(11) 丙商店以亨第二十六號支票一紙取洋壹千五百元如數付現

(12) 由某銀號買入六厘公債票面三千元行市 92.5 計洋壹千八百七十六元五角

(13) 乙商店以現洋七百元託匯上海某路辛某匯票第四十三號另收匯水洋三元五角

(14) 丁商店以現洋五百元託匯天津某店癸某匯票第四十四號另收匯水洋壹元

(15) 付印刷賬簿及傳票洋五十元

(16) 甲商店以壬商店所開支票貞字第十六號計洋壹千元請求以八百元收賬餘取回現洋

昨日結餘貳萬七千五百壹拾元零八角三分



總字號

第 1 號

# 北平燕京銀行收入傳票

中華民國 24 年 7 月 5 日

附屬單據 張

| 會計科目     | 金額 |   |   |      |
|----------|----|---|---|------|
|          | 十萬 | 千 | 百 | 十元角分 |
| 會 計 科 目  |    |   |   |      |
| (往來存款) ✓ |    |   |   |      |
| 現款       | 1  | 2 | 0 | 0    |
| 甲商店      |    |   |   | 0    |
| 合計       |    |   |   | 0    |

經理 (印) 營業 (印) 出納 (印) 會計 (印) 記帳員 (印)

總字第 號

# 北平燕京銀行轉帳傳票

第 2 號

(收 項)

中華民國 24 年 7 月 5 日

(付 項)

| 會計科目<br>(往來存款) ✓<br>乙商店 | 金額 |   |    |   | 會計科目<br>(往來透支) ✓<br>支票號字15 己商店 | 金額 |   |    |   |  |    |   |   |  |    |   |
|-------------------------|----|---|----|---|--------------------------------|----|---|----|---|--|----|---|---|--|----|---|
|                         | 百  | 十 | 千  | 百 |                                | 十  | 元 | 角  | 分 |  |    |   |   |  |    |   |
|                         |    |   | 8  | 0 |                                |    |   | 8  | 0 |  |    |   |   |  |    |   |
|                         |    |   | 0  | 0 |                                |    |   | 0  | 0 |  |    |   |   |  |    |   |
|                         |    |   | 0  | 0 |                                |    |   | 0  | 0 |  |    |   |   |  |    |   |
|                         |    |   | 0  | 0 |                                |    |   | 0  | 0 |  |    |   |   |  |    |   |
| 合計                      |    |   | \$ | 8 | 0                              |    |   | \$ | 8 |  |    |   |   |  |    |   |
| 現款付出                    | /  |   |    |   | 現款收入                           | /  |   |    |   |  |    |   |   |  |    |   |
| 合計                      |    |   |    |   |                                |    |   |    |   |  | \$ | 8 | 0 |  | \$ | 8 |
|                         |    |   |    |   |                                |    |   |    |   |  | 0  | 0 |   |  | 0  | 0 |
|                         |    |   |    |   |                                |    |   |    |   |  | 0  | 0 |   |  | 0  | 0 |

附屬單據 1 張

經理 (印) 營業 (印) 會計 (印) 出納 (印) 記帳員 (印)

總字第 號

北平燕京銀行轉帳傳票

第 3 號

(收 項)

中華民國 24 年 7 月 5 日

(付 項)

| 會計科目           | 金額 |   |   |   |         | 會計科目                | 金額 |   |   |         |       |  |  |  |
|----------------|----|---|---|---|---------|---------------------|----|---|---|---------|-------|--|--|--|
|                | 百  | 十 | 千 | 百 | 十元角分    |                     | 百  | 十 | 千 | 百       | 十元角分  |  |  |  |
| (往來存款) ✓<br>現款 |    |   | 2 | 1 | 5 0 0 0 | (本票) ✓<br>票非 23 庚商店 |    |   | 1 | 5 0 0 0 |       |  |  |  |
| 現款付出           |    |   |   |   |         | 現款收入 \$             |    |   | 2 | 0 0 0 0 |       |  |  |  |
| 合計             | \$ | 2 | 1 | 5 | 0 0 0   | 合計                  | \$ | 2 | 1 | 5       | 0 0 0 |  |  |  |

附屬單據 1 張

經副襄理 (印)

營業 (印)

會計 (印)

出納 (印)

記帳員 (印)





總字第 號

第 6 號

### 北平燕京銀行收入傳票

中華民國 24 年 7 月 5 日

| 會計科目                             | 金額 |        |
|----------------------------------|----|--------|
|                                  | 十萬 | 十元     |
| (定期存款) ✓<br>借據非 220 收回一部份<br>庚商店 | 5  | 500.00 |
| 合計                               | 5  | 500.00 |

附屬單據 張

經理(印) 營業(印) 出納(印) 會計(印) 記賬員(印)

總字第 號

**北平燕京銀行轉帳傳票**

第 7 號

(收 項)

中華民國 24 年 7 月 5 日

(付 項)

| 會計科目                 | 金額 |   |    |         | 會計科目     | 金額 |         |   |   |
|----------------------|----|---|----|---------|----------|----|---------|---|---|
|                      | 百  | 十 | 千  | 元       |          | 百  | 十       | 千 | 元 |
| (定期存款) ✓             |    |   |    |         | (本 票) ✓  |    |         |   |   |
| 借據井250先期歸還           |    |   |    |         | 票井24 申商店 | 1  | 0       | 0 | 0 |
| (利息) ✓               |    |   | 1  | 3       |          |    |         |   |   |
| 借據井250已商店定期放款\$1,300 |    |   |    | 0       |          |    |         |   |   |
| 1/5-5/2月息月息% 放款息     |    |   | 2  | 7       |          |    |         |   |   |
| 現款付出                 |    |   |    | 3       | 現款收入     | 3  | 2       | 7 | 3 |
| 合計                   |    |   | \$ | 1,327.3 | 合計       | \$ | 1,327.3 |   |   |

附屬單據 1 張

經副襄理 (印)

營業 (印)

會計 (印)

出納 (印)

記帳員 (印)

張 山 華 印

九 十

銀行號

字號

總字第 號

第 8 號

# 北平燕京銀行支付傳票

中華民國 24 年 7 月 5 日

附屬單據 張

| 會計科目    | 金額 |   |   |   |   |   |
|---------|----|---|---|---|---|---|
|         | 千  | 百 | 十 | 元 | 角 | 分 |
| (本 票) ✓ |    |   |   |   |   |   |
| 本票 井 22 |    | 2 | 5 | 0 | 0 | 0 |
| 戊商店     |    |   |   |   |   |   |
|         |    |   |   |   |   |   |
|         |    |   |   |   |   |   |
|         |    |   |   |   |   |   |
|         |    |   |   |   |   |   |
|         |    |   |   |   |   |   |
| 合計      |    | 2 | 5 | 0 | 0 | 0 |

經副襄理 (印) 營業 (印) 出納 (印) 會計 (印) 記帳員 (印)



總字第 號

第 9 號

# 北平燕京銀行支付傳票

中華民國 24 年 7 月 5 日

附屬單據 1 張

| 會計科目        | 金額 |   |   |   |   |   |
|-------------|----|---|---|---|---|---|
|             | 千  | 百 | 十 | 萬 | 千 | 百 |
| (往來存款) ✓    |    |   |   |   |   |   |
| 支票利字#12 甲商店 |    |   |   | 5 | 0 | 0 |
|             |    |   |   |   |   |   |
|             |    |   |   |   |   |   |
|             |    |   |   |   |   |   |
|             |    |   |   |   |   |   |
| 合計          |    |   |   | 5 | 1 | 5 |

經副襄理 (印) 營業 (印) 出納 (印) 會計 (印) 記帳員 (印)

第三章 存款

九九



第 三 號

100

8.

總字第 號

第 10 號

# 北平燕京銀行支付傳票

中華民國 24 年 7 月 5 日

| 會計科目         | 金額 |      |   |   |    |
|--------------|----|------|---|---|----|
|              | 千  | 百    | 十 | 元 | 角分 |
| (往來存款) ✓     |    |      |   |   |    |
| 支票元字1134 乙商店 |    | 8    | 0 | 0 | 0  |
|              |    |      |   |   |    |
|              |    |      |   |   |    |
|              |    |      |   |   |    |
| 合計           |    | \$ 8 | 0 | 0 | 0  |

附屬單據 1 張

經副經理 (印) 營業 (印) 出納 (印) 會計 (印) 記帳員 (印)

總字號

第 11 號

# 北平燕京銀行支付傳票

中華民國 24 年 7 月 5 日

附屬單據 1 張

| 會計科目        | 金額 |   |   |   |    |
|-------------|----|---|---|---|----|
|             | 千  | 百 | 十 | 元 | 角分 |
| (往來存款) ✓    |    |   |   |   |    |
| 支票字號 26 丙商店 | 1  | 5 | 0 | 0 | 0  |
|             |    |   |   |   |    |
|             |    |   |   |   |    |
|             |    |   |   |   |    |
|             |    |   |   |   |    |
|             |    |   |   |   |    |
| 合計          | \$ | 1 | 5 | 0 | 0  |

經副經理 (印) 營業 (印) 出納 (印) 會計 (印) 記帳員 (印)

第三卷

101

總字第 號

第 12 號

### 北平燕京銀行支付傳票

中華民國 24 年 7 月 5 日

附屬單據 張

| 會計科目                        | 金額 |   |   |    |   |   |
|-----------------------------|----|---|---|----|---|---|
|                             | 千  | 百 | 十 | 萬  | 千 | 百 |
| (有價證券) ✓                    |    |   |   |    |   |   |
| 由某銀號購入六厘公債票面3,000.-市價@62.55 |    |   | 1 | 8  | 7 | 6 |
|                             |    |   |   |    |   | 5 |
|                             |    |   |   |    |   | 0 |
|                             |    |   |   |    |   |   |
|                             |    |   |   |    |   |   |
|                             |    |   |   |    |   |   |
| 合計                          |    |   |   | \$ | 1 | 8 |
|                             |    |   |   |    |   | 7 |
|                             |    |   |   |    |   | 6 |
|                             |    |   |   |    |   | 5 |
|                             |    |   |   |    |   | 0 |

經副經理 (印) 營業 (印) 出納 (印) 會計 (印) 記帳員 (印)

總字第 號

第 18 號

# 北平燕京銀行收入傳票

中華民國 24 年 7 月 5 日

| 會計科目                        | 金額 |   |    |     |
|-----------------------------|----|---|----|-----|
|                             | 千  | 百 | 十元 | 角分  |
| ( 滙 出 滙 款 ) ✓<br>託滙行代辦滙票非43 |    |   |    |     |
| ( 滙 水 ) ✓                   | 7  | 0 | 0  | 0   |
| 滙上海 \$700-滙水@5%             |    |   | 3  | 5   |
| 乙商店                         |    |   |    | 0   |
| 合 計                         | \$ | 7 | 0  | 350 |

附屬單據 張

經副經理 (印) 營業 (印) 出納 (印) 會計 (印) 記帳員 (印)

總字第 號

# 北平燕京銀行收入傳票

中華民國 24 年 7 月 6 日

第 14 號

| 會計科目             | 金額 |   |   |     |
|------------------|----|---|---|-----|
|                  | 千  | 百 | 十 | 元角分 |
| ( 匯 出 匯 款 ) ✓    |    |   |   |     |
| 記津行代匯滙票#44       |    | 5 | 0 | 0   |
| ( 滙 水 ) ✓        |    |   | 1 | 0   |
| 匯天津 \$500-滙水② 2% |    |   |   | 0   |
| 丁商店              |    |   |   |     |
| 合 計              | 5  | 5 | 0 | 100 |

附屬單據 張

經理(印) 營業(印) 出納(印) 會計(印) 記帳員(印)

總字第 號

第 15 號

# 北平燕京銀行支付傳票

中華民國 24 年 7 月 5 日

| 會計科目     | 金額 |   |   |   |    |
|----------|----|---|---|---|----|
|          | 千  | 百 | 十 | 元 | 角分 |
| (各項開支) ✓ |    |   |   |   |    |
| 印刷賬簿及傳票等 |    |   |   | 5 | 0  |
| 印刷費      |    |   |   | 0 | 0  |
|          |    |   |   |   |    |
|          |    |   |   |   |    |
|          |    |   |   |   |    |
|          |    |   |   |   |    |
|          |    |   |   |   |    |
| 合計       |    |   |   | 5 | 0  |

附屬單據 2 張

經理 營業 出納 會計 記帳員

總字第 號

北平燕京銀行轉帳傳票

第 16 號

(收 項)

中華民國 24 年 7 月 5 日

(付 項)

| 會計科目             | 金 額 |   |    |   | 會計科目            | 金 額  |   |   |   |
|------------------|-----|---|----|---|-----------------|------|---|---|---|
|                  | 百   | 十 | 元  | 角 |                 | 百    | 十 | 元 | 角 |
| (往來存款) ✓<br>甲 商店 |     | 8 | 0  | 0 | (往來存款) ✓<br>王商店 |      | 1 | 0 | 0 |
|                  |     |   |    |   |                 |      |   |   |   |
|                  |     |   |    |   |                 |      |   |   |   |
|                  |     |   |    |   |                 |      |   |   |   |
|                  |     |   |    |   |                 |      |   |   |   |
|                  |     |   |    |   |                 |      |   |   |   |
|                  |     |   |    |   |                 |      |   |   |   |
|                  |     |   |    |   |                 |      |   |   |   |
| 現款付出 \$          |     |   | 2  | 0 | 0               | 現款收入 |   |   |   |
| 合計               |     |   | \$ | 1 | 0               | 0    | 0 |   |   |

◎凡傳票記入賬簿時應於會計科目右旁加一「符號」以明此科目業已記錄如過一傳票內其科目下有兩筆（即兩戶）以上則對於每戶記入時均應於每戶右旁加以記入符號

附屬單據 1 張

經副襄理 (印)

營業 (印)

會計 (印)

出納 (印)

記帳員 (印)



---

# 日記賬之格式及記入例

# 記 賬

年 7 月 5 日

付 方 1.

第三章 存款

| 傳<br>票<br>號<br>數 | 轉<br>帳<br>摘<br>要 | 摘<br>要                          | 總<br>帳<br>頁<br>數 | 轉帳付出      | 現金付出      | 合 計       |
|------------------|------------------|---------------------------------|------------------|-----------|-----------|-----------|
|                  |                  | <u>往來存款</u>                     | 3                |           |           |           |
| 7                | 支票利字#12          | 甲商店                             |                  |           | 500 00    |           |
| 8                | 支票元字#34          | 乙商店                             |                  |           | 800 00    |           |
| 9                | 支票亨字#26          | 丙商店                             |                  |           | 1,500 00  |           |
| 14               | 往來透支             | 支票長字#58 丁商店                     |                  | 400 00    |           |           |
| 16               | 往來存款             | 支票真字#16 壬商店                     |                  | 800 00    | 200 00    | 4,200 00  |
|                  |                  | <u>本 票</u>                      | 4                |           |           |           |
| 6                | 票#22             | 戊商店                             |                  |           | 2,500 00  |           |
| 13               | 往來存款             | 票#23 庚商店                        |                  | 150 00    |           |           |
| 15               | 定期放款             | 票#24 申商店                        |                  | 1,000 00  |           | 3,650 00  |
|                  |                  | <u>往來透支</u>                     | 7                |           |           |           |
| 12               | 往來存款             | 支票坎字#15 己商店                     |                  | 800 00    |           | 800 50    |
|                  |                  | <u>有價證券</u>                     | 9                |           |           |           |
| 10               |                  | 由某銀號購入六厘公債<br>票面3,000.市價@ 62.55 |                  |           | 1,876 50  | 1,876 00  |
|                  |                  | <u>各項開支</u>                     | 13               |           |           |           |
| 11               |                  | 印刷帳簿及傳票等<br>印刷費                 |                  |           | 50 00     | 50 00     |
|                  |                  | 本日結餘                            | 10               | 3,150 00  | 7,426 50  | 10,576 50 |
|                  |                  |                                 |                  | 20,866 56 | 26,266 56 |           |
|                  |                  |                                 |                  | 3,150 00  | 34,293 06 | 37,443 06 |

日

中華民國 24

1. 收方

第三章  
存款

一〇九

| 傳票號數 | 轉賬摘要 | 摘要                                                  | 總賬頁數 | 轉賬收入     | 現金收入      | 合計        |
|------|------|-----------------------------------------------------|------|----------|-----------|-----------|
|      |      | <u>往來存款</u>                                         | 3    |          |           |           |
| 1    |      | 甲商店                                                 |      |          | 1,200 00  |           |
| 2    |      | 丁商店                                                 |      |          | 1,000 00  |           |
| 12   | 往來透支 | 乙商店                                                 |      | 800 00   |           |           |
| 13   | 本票   | 丙商店                                                 |      | 150 00   | 2,000 00  |           |
| 16   | 往來存款 | 甲商店                                                 |      | 800 00   |           | 5,950 00  |
|      |      | <u>匯出匯款</u>                                         | 5    |          |           |           |
| 4    |      | 託滬行代解匯票#43 辛某                                       |      |          | 700 00    |           |
| 5    |      | 託津行代解匯票#44 癸某                                       |      |          | 500 00    | 1,200 00  |
|      |      | <u>定期放款</u>                                         | 6    |          |           |           |
| 3    |      | 借據# 220 收回一部份利息                                     |      |          |           |           |
|      |      | 後算 庚商店                                              |      |          | 550 00    |           |
| 15   | 本票   | 借據# 250 先期歸還 己商店                                    |      | 1,000 00 | 300 00    | 1,850 00  |
|      |      | <u>往來透支</u>                                         | 7    |          |           |           |
| 2    |      | 丁商店                                                 |      |          | 500 00    |           |
| 14   | 往來存款 | 戊商店                                                 |      | 400 00   |           | 900 00    |
|      |      | <u>利息</u>                                           | 11   |          |           |           |
| 15   |      | 借據# 250 己商店定期放款<br>\$ 1,300. 一先一後2月4天息<br>月息10% 放款息 |      |          | 27 73     | 27 73     |
|      |      | <u>匯水</u>                                           | 12   |          |           |           |
| 4    |      | 匯上海\$700. 一匯水@50                                    |      |          |           |           |
| 5    |      | 匯天津\$500. 一匯水20                                     |      |          | 3 50      |           |
|      |      | 丁商店                                                 |      |          | 1 00      | 4 50      |
|      |      | 昨日結餘                                                | 10   | 3,150 00 | 6,782 23  | 9,932 23  |
|      |      |                                                     |      |          | 27,510 83 | 27,510 83 |
|      |      |                                                     |      | 3,150 00 | 34,293 06 | 37,443 06 |

總賬內之會計科目排列次序亦先負債次資產其次損益  
 即過賬之手續  
 總賬之形式及其記入例

總 賬

(1) 總 分 行

| 24年<br>月日 | 摘 要      | 日記帳<br>頁 數 | 收 項 | 付 項        | 收或付 | 餘 額        |
|-----------|----------|------------|-----|------------|-----|------------|
| 5 1       |          |            |     | 250,000.00 | 付   | 250,000.00 |
|           | 結至五月末止總數 |            | 0   | 250,000.00 |     |            |

第三章  
存款

(2) 定 期 存 款

|     |          |  |   |           |   |           |
|-----|----------|--|---|-----------|---|-----------|
| 5 1 |          |  |   | 10,700.00 | 付 | 10,700.00 |
|     | 結至五月末止總數 |  | 0 | 10,700.00 |   |           |
| 7 4 |          |  |   | 2,900.00  | 付 | 13,600.00 |

(3) 往 來 存 款

|      |          |  |          |          |    |          |
|------|----------|--|----------|----------|----|----------|
| 5 1  |          |  |          | 8,500.00 | 付  | 8,500.00 |
|      | 結至五月末止總數 |  | 0        | 8,500.00 |    |          |
| 7 4  |          |  | 6,539.17 | 1,400.00 | 付  | 3,360.83 |
| .. 5 |          |  | 4,200.00 | 5,950.00 | ,, | 5,110.83 |

總 賬

(4) 本 票

第三章  
存款

| 24年<br>月-日 | 摘 要 | 日記帳<br>頁 數 | 收 項      | 付 項      | 收<br>或<br>付 | 餘 額      |
|------------|-----|------------|----------|----------|-------------|----------|
| 7 4        |     |            |          | 5,650.00 | 付           | 5,650.00 |
| „ 5        |     |            | 3,650.00 |          | „           | 2,000.00 |

(5) 滙 出 滙 款

|     |  |  |  |          |   |          |
|-----|--|--|--|----------|---|----------|
| 7 5 |  |  |  | 1,200.00 | 付 | 1,200.00 |
|-----|--|--|--|----------|---|----------|

(6) 定 期 放 款

|     |  |  |          |          |   |          |
|-----|--|--|----------|----------|---|----------|
| 7 4 |  |  | 3,850.00 |          | 收 | 3,850.00 |
| „ 5 |  |  |          | 1,850.00 | „ | 2,000.00 |

總 賬

(7) 往來透支

第三章  
存款

| 24年<br>月日 | 摘 要 | 日記帳<br>頁 數 | 收 項      | 付 項    | 收或付 | 餘 額      |
|-----------|-----|------------|----------|--------|-----|----------|
| 7 4       |     |            | 1,250 00 |        | 收   | 1,250 00 |
| " 5       |     |            | 800 00   | 900 00 | ,,  | 1,150 00 |

(8) 存放本埠同業

|     |          |  |            |          |   |            |
|-----|----------|--|------------|----------|---|------------|
| 5 1 |          |  | 234,400 00 |          | 收 | 234,400 00 |
|     | 結至五月末止總數 |  | 34,800 00  | 0        |   |            |
| 7 4 |          |  | 14,262 00  | 9,400 00 | 收 | 239,262 00 |

(9) 有 價 證 券

|     |  |  |          |  |   |          |
|-----|--|--|----------|--|---|----------|
| 7 5 |  |  | 1,876 50 |  | 收 | 1,876 50 |
|-----|--|--|----------|--|---|----------|

一一二

總 賬

(10)

現 金

第三章  
存款

| 24年<br>月日 | 摘 要      | 日記帳<br>頁 數 | 收 項       | 付 項       | 收<br>或<br>付 | 餘 額       |
|-----------|----------|------------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 5 1       |          |            | 34,800.00 |           | 收           | 34,800.00 |
|           | 結至五月底止總數 |            | 34,800.00 | 0         |             |           |
| 7 4       |          |            | 6,750.00  | 14,039.17 | 收           | 27,510.83 |
| 7 5       |          |            | 9,932.23  | 10,576.50 | 付           | 26,866.56 |

(11)

利 息

|     |  |  |  |      |   |      |
|-----|--|--|--|------|---|------|
| 7 5 |  |  |  | 2773 | 付 | 2773 |
|-----|--|--|--|------|---|------|

(12)

滙 水

|     |  |  |  |     |   |     |
|-----|--|--|--|-----|---|-----|
| 7 5 |  |  |  | 450 | 付 | 450 |
|-----|--|--|--|-----|---|-----|

## 總 賬

(13) 各 項 開 支

| 24年<br>月 日 | 摘 要 | 日記帳<br>頁 數 | 收 入 項  | 付 出 項 | 收 或 付 | 餘 額    |
|------------|-----|------------|--------|-------|-------|--------|
| 7 4        |     |            | 738.00 |       | 收     | 738.00 |
| „ 5        |     |            | 50.00  |       | ,,    | 788.00 |

第三章 存款

注意。此項總賬之記載。係欲知由日記賬如何過賬於總賬情形。即七月五日之賬也。而總賬內更加入五月一日七月四日之賬者係欲知七月五日未過賬以前之總賬內情形。其各科目中有紅字紅碼記載者。乃每月底必經此結賬之手續。若按慣例六月底必有一次半年決算。萬無從五月份即越過六月而達七月之理。此不過順便姑舉上下月結賬之手續而演示之耳。此應特別注意者也。



# 北平燕京銀行日計表

中華民國 24 年 7 月 5 日

第 100 號

| 收 項        | 科 目     | 付 項        |
|------------|---------|------------|
| 金 額        |         | 金 額        |
|            | 債       | 13,600.00  |
|            | 存 存     | 5,110.83   |
|            | 來 存 存   | 2,000.00   |
|            | 存 存 存   | 1,200.00   |
|            | 同 支 匯 匯 | 250,000.00 |
|            | 證 款 款 款 |            |
|            | 利 利 利   |            |
|            | 備 備 備   |            |
|            | 行 往 損   |            |
|            | 損 損 損   |            |
|            | 產 產 產   |            |
| 2,000.00   | 放 放     |            |
| 1,150.00   | 透 透     |            |
| 239,262.00 | 同 同     |            |
| 1,876.50   | 證 證     |            |
| 26,866.56  | 器 器     |            |
|            | 利 利     |            |
|            | 現 現     |            |
|            | 行 往 損   |            |
|            | 損 損     |            |
|            | 益 益     |            |
|            | 續 續     |            |
|            | 銀 銀     |            |
|            | 損 損     |            |
|            | 業 業     |            |
|            | 開 開     |            |
|            | 項 項     |            |
|            | 價 價     |            |
|            | 金 金     |            |
|            | 提 提     |            |
|            | 項 項     |            |
| 271,943.06 | 合 計     | 271,943.06 |

# 庫 存 表

中華民國 24 年 7 月 5 日

| 收 項       | 摘 要  | 付 項       |
|-----------|------|-----------|
| 27,510.83 | 昨日庫存 |           |
| 6,782.23  | 今日共收 |           |
|           | 今日共付 | 7,426.50  |
|           | 今日庫存 | 26,866.56 |
| 34,293.06 | 合 計  | 34,293.06 |

經理(印) 副經理(印) 會計(印) 出納(印) 製表員(印)

備考一。此表今日共收欄係根據當日收入賬總數記入。今日共付欄係根據當日付出賬總數記入。不可不知。

備考二。又此表各銀行恒印於日計表之背面。以便於參考耳。

備考三 增補日記帳之用法既已前述。今姑將其賬簿形式並記入例示之如下。

往來存款增補日記帳

收方

民國 24 年 8 月 1 日

付方

| 收方   |       | 付方   |       |
|------|-------|------|-------|
| 摘要   | 借方    | 摘要   | 貸方    |
| 現金收入 | 1,000 | 現金支出 | 500   |
| 轉帳收入 | 1,994 | 現金支出 | 500   |
| 田永孔文 | 500   | 現金支出 | 1,000 |
| 高    | 2,194 | 現金支出 | 500   |
| 本日結餘 | 6,494 | 現金支出 | 2,000 |
|      |       | 現金支出 | 4,194 |
|      |       | 現金支出 | 6,404 |
| 合計   | 1,000 | 合計   | 500   |
|      | 1,994 |      | 1,000 |
|      | 1,000 |      | 500   |
|      | 2,194 |      | 2,000 |
|      | 6,494 |      | 4,194 |
|      |       |      | 6,404 |

增補日記帳  
之形式及記  
入例

凡增補日記帳。不必拘定往來存款一科目方能使用。銀行對於此項科目。每用增補日記帳者。以此項交易之出入。在銀行中最高多數是也。如特別往來存款。放款貼現。各科目。倘其交易果為

紛繁。銀行均可隨意增用此賬。此賬收付之合計。每日末應記入於日記賬之收付各欄。更由日記賬轉記於總賬。故本賬不設總賬頁數欄。賬內轉賬欄之金額。不能如日記賬之轉賬欄。必須兩相一致。

今示前例所列增補日記賬轉記於日記賬之形式如左。

日 記 帳

收 方 民國 21 年 8 月 1 日 付 方

| 轉賬摘要         |       | 原賬號數 | 收 方   |       | 付 方   |       |
|--------------|-------|------|-------|-------|-------|-------|
| 摘要           | 金額    | 原賬號數 | 現金收入  | 合計    | 現金付出  | 合計    |
| (貼現分行) 總行存款  | 6     |      |       | 6     |       | 2,000 |
| (往來存款) 增補日記賬 | 500   |      |       | 500   |       | 2,000 |
| 昨日結餘         | 2,494 |      | 1,500 | 3,994 | 1,000 |       |
|              |       |      | 3,000 | 4,500 | 3,000 | 4,000 |
|              |       |      | 2,500 | 2,500 | 3,000 | 3,000 |
|              |       |      | 4,000 | 7,000 | 4,000 | 7,000 |
|              |       |      | 3,000 |       |       |       |

由增補日記  
轉記於日記  
賬之形式

往來存款利息計算法。

此種存款利息之計算。實有數種方法。茲舉之如下。

- 一、對於每日最後餘額。付與利息。
  - 二、對於每日最少餘額。付與利息。
  - 三、對於每日內之平均餘額。付與利息。
  - 四、對於每日一定之最少餘額以上。最高餘額以下。付與利息。
  - 五、分午前交易。與午後交易。以午前最後餘額與午後最後餘額比較。其數少者付與利息。
  - 六、對於一星期內之最後餘額。付與利息。
- 其日數計算法。則有下列諸項。
- 一、自存款當日起至付款前日止計算。
  - 二、自存款翌日起至付款當日止計算。
  - 三、自存款翌日起至付款前日止計算。

四、自存款當日起至付款當日止計算。

五、每月五日以前存入之款。卽自該月起計算。每月十五日以前存入之款。自該月十六日起計算。十六日以後存入之款。自翌月起計算。每月十五日以前支付之款。自其前月止計算。十六日以後支付之款。自其月十五日止計算。

今將目下各銀行普通所用往來存款利息計算法列舉如左。

一、對於每日最後餘額之計算。

二、對於存入款項自翌日起計算。支付款項自當日起計算。

今就往來存款總賬中說明此二法。其孰便於計算。孰利於銀行。必不難鑒別焉。

第一法

往來存款總帳

姓名 大華公司 職業 職業 透支限度 利率 透支 4% 透支抵押品 存摺 儲數 支票 儲數

| 24年<br>月日 | 摘要   | 支票<br>號數 | 收 項 |          | 付 項 |          | 收<br>項<br>或<br>付 | 存<br>餘<br>額 | 日<br>數 | 積         |    | 利<br>率 | 利 息  |      |
|-----------|------|----------|-----|----------|-----|----------|------------------|-------------|--------|-----------|----|--------|------|------|
|           |      |          | 收   | 項        | 付   | 項        |                  |             |        | 收         | 項  |        | 收    | 項    |
| 5 1       | 現金   |          |     | 1,000.00 | 付   |          | 1,000.00         | 3           |        | 3,000.00  |    |        |      |      |
| " 4       | "    |          |     | 500.00   | "   |          | 1,500.00         | 6           |        | 9,000.00  |    |        |      |      |
| " 10      | 甲商店  | 利1       |     |          |     | 700.00   | 300.00           | 1           |        | 300.00    |    |        |      |      |
| " 11      | 現金   |          |     | 1,000.00 |     |          | 1,000.00         | 10          |        | 10,000.00 |    |        |      |      |
| " 21      | 撥    |          |     | 1,500.00 | "   |          | 2,500.00         | 8           |        | 20,000.00 |    |        |      |      |
| " 29      | 乙商店  | 利2       |     | 500.00   | "   |          | 2,000.00         |             |        | 1,200.00  |    |        |      |      |
| " 29      | 丙商店  | 利3       |     | 800.00   | "   |          | 1,200.00         | 1           |        | 2,000.00  |    |        |      |      |
| " 30      | 甲商店  | 利4       |     | 200.00   | "   |          | 1,000.00         | 2           |        | 2,000.00  |    |        |      |      |
|           | 結存下期 |          |     | 2,700.00 |     | 3,700.00 | 3,700.00         |             |        | 45,500.00 | 4% |        | 0    | 4.99 |
|           |      |          |     | 1,000.00 |     | 3,700.00 | 3,700.00         |             |        |           | 利息 |        | 0    | 4.99 |
|           |      |          |     | 3,700.00 |     |          |                  |             |        |           |    |        | 0    | 4.99 |
|           | 前期結轉 |          |     | 1,000.00 | 付   |          | 1,000.00         |             |        |           |    |        | 4.99 | 4.99 |
|           | 前期利息 |          |     | 4.99     | "   |          | 1,004.99         |             |        |           |    |        |      | 4.99 |

按 出

## 往來存款利息計算法

存款餘數 × 利率 ÷ 日數 = 利息

$$45,500. - \times \frac{4}{100} \div 365 = 4.99$$

**備考。** 此處所謂日數二字如係年息則指每一年之總日數（即平年三百六十五日閏年作三百六十六日）如係月息則指每一月之總日數（即以三十日計算不論月之大小）

即自五月一日至該月三十一日之存款餘額積數為肆萬伍千伍百圓。假定利息按年息肆厘。（即百分之四。一年按三百六十五日計算）則銀行應付之利息。為肆圓玖角玖分。

此種算法不區別銀行之收入（付項）與支付。（收項）但對於每日餘額付息。故計算法至簡單也。



第一法

往來存款總帳

姓名 大豐公司 職業 滲支限度 利率 滲支 存留號數 支票號數

| 24年<br>月日 | 摘要           | 支票<br>號數 | 收<br>項   | 付<br>項   | 收<br>或<br>付 | 餘<br>額   | 日<br>數 | 積      |           | 利<br>率 | 利<br>息 |        |
|-----------|--------------|----------|----------|----------|-------------|----------|--------|--------|-----------|--------|--------|--------|
|           |              |          |          |          |             |          |        | 收<br>項 | 付<br>項    |        | 收<br>項 | 付<br>項 |
| 5 1       | 現金           |          |          | 1,000.00 | 付           | 1,000.00 | 3      |        | 3,000.00  |        |        |        |
| " 4       | " " 甲商店      |          | 1,200.00 |          | "           | 1,500.00 | 5      |        | 7,500.00  |        |        |        |
| " 10      | " " 票據       | 利1       |          | 700.00   | "           | 300.00   | 2      |        | 600.00    |        |        |        |
| " 11      | 現金           |          |          | 1,500.00 | "           | 1,000.00 | 10     |        | 10,000.00 |        |        |        |
| " 21      | 乙商店          | 利2       | 500.00   |          | "           | 2,500.00 | 7      |        | 17,500.00 |        |        |        |
| " 29      | 丙商店          | 利3       | 800.00   |          | "           | 2,000.00 | 1      |        | 1,200.00  |        |        |        |
| " "       | 甲商店          | 利4       | 200.00   |          | "           | 1,000.00 | 2      |        | 2,000.00  |        |        |        |
| " 30      |              |          | 2,700.00 |          |             | 3,700.00 |        |        | 41,800.00 | 4.4%   |        | 4.58   |
|           | 結轉下期         |          | 1,000.00 |          |             |          |        |        |           |        | 0      |        |
|           |              |          | 3,700.00 |          |             | 3,700.00 |        |        |           |        | 4.58   | 4.58   |
|           | 前期結轉<br>前期利息 |          |          | 1,000.00 | 付           | 1,000.00 |        |        |           |        |        | 4.58   |
|           |              |          |          | 4.58     | "           | 1,004.58 |        |        |           |        |        | 4.58   |

第一法

即自五月一日至三十一日之存款積數爲肆萬壹千捌百圓。假定利息按年息肆厘。則銀行應付之利息爲肆圓五角捌分此第二法須稍爲說明之。蓋收項與付項其利息之起算日不同。收項爲顧客之提款。即銀行之支付。而付項爲顧客之存款。即銀行之收入。在銀行之支付（即收項金額）恒以當日起息。銀行之收入（即付項金額）恒以翌日起息。故付項金額每使其遲緩一日而計算焉。

例如五月一日之入款千圓。第一第二兩法雖同付以三日之利息。然其計算方法。乃相徑庭。據第一法則以五月一日至三日爲三日第二法則以五月二日起至四日爲三日。其次五月四日之入款伍百圓。據第一法則以當日起算。故加前之千圓爲千伍百圓。至九日止則爲六日。然第二法以翌日起算。故自五日起而至九日。僅爲五日。何則因十日之千貳百圓爲付款。應自當日起算。十一日之柒百圓爲入款。則自翌日起算。故十日與十一日兩日間均有利息。即於前之存款金額千伍百圓內

。減去支付金額千貳圓。對其所餘叁百圓之數而計算也。次又柒百圓之入款。自十二日起至二十一日爲十日。二十一日之千伍百圓。係自二十二日起至二十八日爲七日。則第二法較諸第一法實有一日之差。如斯直使入款每後一日而計算是也。但如前表所列收付簡單之交易時。固能於往來存款總賬內即可算出其日數與積數。儻一日中遇有數次付款入款錯綜之時。則非將其內之入款金額歸于翌日。而擇出付款金額以爲計算不可。因應付利息之當日餘額不易於發見。故于斯時宜另製一表。由往來存款總賬內將入款（即付項金額）之期日。每遲一日而轉記之。以用作每日餘額計算法焉。

用此第二計算法者。緣顧客存入往來存款金額。每以票據支票爲常。是必於翌日持往票據交換所。或其他銀行方能取兌。故本日之內每不克利用此款。（存款人用現金存款者固屬不少。然其用票據與支票者實居多數）又或於銀行營業時間將終之時而持入者。則此等存款。非

採用第二法  
之理由

至翌日不能使用可知。此入款利息必自翌日而計算。是不過保護銀行利益之手段而已。今就前揭之表而觀之。據第一法之利息則為肆圓玖角玖分。據第二法則為肆圓伍角捌分。彼此相較而後者之計算。銀行實可多得肆角壹分之利益焉。

|     |    |    |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |   |
|-----|----|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|---|
| 例 1 | 1  | 2  | 3   | 4   | 5   | 6   | 7   | 8   | 9   | 10  | 11  | 12  | 13  | 14  | 15  | 16   | 17   | 18   | 19   | 20   | 21   | 22   | 23   | 24   | 25   | 26   | 27   | 28   | 29   | 30   | 31   |   |
|     | 入  | 入  | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入 |
|     | 3H | 6H | 11H | 17H | 24H | 31H | 38H | 45H | 52H | 59H | 66H | 73H | 80H | 87H | 94H | 101H | 108H | 115H | 122H | 129H | 136H | 143H | 150H | 157H | 164H | 171H | 178H | 185H | 192H | 199H | 206H |   |
|     |    |    |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |   |
| 例 2 | 1  | 2  | 3   | 4   | 5   | 6   | 7   | 8   | 9   | 10  | 11  | 12  | 13  | 14  | 15  | 16   | 17   | 18   | 19   | 20   | 21   | 22   | 23   | 24   | 25   | 26   | 27   | 28   | 29   | 30   | 31   |   |
|     | 入  | 入  | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入   | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入    | 入 |
|     | 3H | 5H | 11H | 17H | 24H | 31H | 38H | 45H | 52H | 59H | 66H | 73H | 80H | 87H | 94H | 101H | 108H | 115H | 122H | 129H | 136H | 143H | 150H | 157H | 164H | 171H | 178H | 185H | 192H | 199H | 206H |   |
|     |    |    |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |   |

往來存款之決算及利息轉賬記法。

往來存款每年決算二次。以六月十二月為常。利息結算後並當日之往來存款餘額。應由銀行通知存主。然于通知之際。一面當將利息轉入于往來存款之內。其轉賬手續可分為二段如左。

- 一、于往來存款總賬內作結轉記賬。
- 二、往來存款與利息之轉賬。

三、往來存款決算報告書之製作。

一、于往來存款總賬內作結轉記賬。例如六月廿日。爲決算之期。其時須將各存主當日餘額。(收項或付項)轉記於次頁。期日作爲六月二十一日。並書前期結轉四字於摘要欄中。同時亦將利息(以前揭之方法計算現於該總賬利息欄部分)記入(亦作該日)摘要欄中。書前期利息四字。但其爲存款利息時。則記於付項。往來透支利息時。則記於收項。並求其餘額。所有自該日(六月廿一日)起新發生之交易。直可緊接其下面記焉。

二、往來存款與利息之轉賬。利息有存款利息與透支利息二種。結算時此種利息即行支付或收取者甚少。殆如前例所述。皆撥入往來存款賬。其結果各存主之賬目。必有增減變化之象。因之總賬內之往來存款與往來透支之二科目金額亦必爲同一之更動。故當聚集各存主轉賬科目金額記於轉賬傳票。經由日記賬轉記於總賬內

存款利息與  
往來透支利  
息

該二科目之中。

今欲觀現於往來存款總賬餘額之種類。與利息之性質。兩相關係之情形

。不外左列四種。

甲、往來存款餘額現於付項。(存款)利息亦屬於存款(付項)之時。

乙、往來存款餘額現於付項。(存款)而利息則屬於往來透支(收項)之時。

丙、往來存款餘額現於收項(往來透支)利息亦屬於往來透支(收項)之時。

丁、往來存款餘額現於收項(往來透支)利息則屬存款(付項)之時。

茲逐一詳解於左。

甲 例係存款利息。為銀行應付之利息。今不支付而作轉賬。故應加入於存款之餘額。其轉賬分錄法與收入往來存款相同。

往來存款利  
息之轉賬分  
錄法

(往來存款)

(利 息)

乙 例係往來透支利息。爲銀行應得之利息。今不領取。而作轉賬。故應由存款餘額照數減之。其轉賬分錄法與支付往來存款相同。

(借) (貸)

(存款餘額)

丙 例係往來透支。而利息亦爲往來透支之利息。今不領取。而作轉賬。故當增加往來透支金額。其轉賬分錄法即以利息付作透支金額相同。

(借) (貸)

(存款餘額)

丁 例係往來透支。而利息則爲存款之利息。今不支付而作轉賬。是即減少往來透支金額。其轉賬分錄與往來透支之內收回利息數目相同。

(借) (貸)

(借) (貸)

往來存款存戶。雖有千百。其利息計算之結局。不出前記四例。蓋銀行營業課。先當區別其往來透支與往來存款二科目。更分析其應付利

息。與應收利息。將現於收項付項中之利息。往來透支。往來存款三科目之合計。別爲結出。從而抵銷其收付之金額。夫如是收項付項中。惟有往來存款往來透支利息三科目之金額而已。

備考一。

往來存款總賬內各存主之餘額與利息之性質。(存或透支)不必皆爲一致。既如前述。故存款餘額雖在於付項(即有存款之時)銀行應收之利息較多於應付之利息者有之。申言之。即往來透支利息。比存款利息爲多是耳。反之存款餘額在於收項。而利息計算之結果而透支利息較少者亦有之。蓋往來存款金額。恒以存主每日提存之數而變動焉。日前雖爲往來透支。一旦以巨款存入。則易透支而爲存款矣。又存款雖多。一旦取兌超其餘額以上。則易存款爲透支矣。銀行結算利息之標準。每以決算當日存款之餘額而定。例如前半期結算爲六月二十日。則用其日計算之可也。



如上之結果。但限於往來透支契約之存主而然。無此契約之存款。其餘額恒現於付項。卽利息亦同。故銀行但負應付之義務。決算以後直將其利息之合計。轉入於往來存款賬。便是。其手續甚爲簡單。銀行或將往來存款戶中有透支契約者用往來存款科目記賬。對於無透支契約之存戶用活期存款科目記賬不可不知。

對於利息計算之準備

備考二。往來存款之利息計算法。如前所示。乃對於每日之餘額。先算出應付利息之日數。然後以餘額乘之。而得積數。各積數相加後。再以年息乘總積數。然後以三百六十五日除之。(如遇閏年則以三百六十六日除之是也)。便得利息矣。較之貼現或放款利息之計算。自必需時費力。不待言也。然而以千百戶存主之結算集於一時。固不勝其繁。是以銀行宜於業務閒暇之際。先行算出其積數。並將其合計預爲整理而準備之。於結算時直以利率乘積數之總計。再以日數除之。卽可得利息也。

往來存款決  
算之結單及  
其記入例

三、往來存款決算結單之製作。往來存款之餘額。及利息。轉賬。既經結轉之後。銀行對於各存主。當發結單。此項結單乃參照往來存款總賬而作。又可知也。今舉其式如下

往來存款項結單

( 字第 號 )

逕啓者 敝行本屆半年結賬核計

尊戶結存 \$ 1,234.56

並存利息 \$ 98.75

合計共存 \$ 1,333.31

相應報告

尊處務祈於二十四年六月三十日以前核對見覆並將存摺送來以便登入此請

陳叔第君 台照

北平燕京銀行啓

附啓  
 一 存戶存款按年息四厘欠息按  
 二 上列數目均結至本月二十日爲止  
 三 逾期不覆即爲  
 四 逾期不覆即爲  
計算  
 對無誤請將左列  
 回條填明示覆  
 尊處業已核對

中華民國二十四年六月二十一日

往來款項結單回條

( 字第 號 )

逕覆者承

示敝戶結存本利

茲已核對無誤即請

查照是荷此覆

(此處請存戶簽名或蓋章)

北平燕京銀行台照

覆

中華民國 年 月 日

存主接此項結單後。當參照自己賬簿。如無錯誤。即署名蓋印。

將結單回條仍送還銀行。

此項結單中所記載款項之餘額。不必與往來存摺之餘額相一致。

結單與存款摺餘額之關係

何則。此結單中所計算者。乃存主之決算日止所填發支票爲銀行已付之金額也。其他尙有業已填發未行取兌之票則未算入。且存摺中所記之金額。乃存款時該存摺繳入銀行。而營業課按其歷次已付之支票而記入之者也。然尙在流通之支票。與夫銀行已付之支票。如該存摺未繳入銀行之先。則無從而轉記。是以結單數目與存摺數目。當然不能一致。

往來存款及透支之對照正誤法。

往來存款及透支記賬手續。已如前述。當此項交易發生之際。先記入於傳票與往來存款總賬。一面由傳票更記入於日記賬。由日記賬轉記於總賬之往來存款與透支二科目之內。故其結局可依往來存款總賬與總賬二賬簿以整理之是也。然在有多數往來存戶之銀行。每日相與往來者實有應接不暇之概。或數千百家之存款。或對千數千百家所發之支票而付款。或現金收付。或作轉賬。或現金與轉賬同時發生。其繁

雜之手續。難保不生錯誤。故欲檢查錯誤之有無。非對照兩賬簿餘額不可。其對照之法。先將易生錯誤之重要原因。述之如左。

錯誤之重要原因

一、記入往來存款總賬之時誤寫其金額。(例如誤寫貳百圓爲叁百圓伍百陸拾圓爲伍百伍拾圓等是也)

一、結算往來存款總賬餘額之時而錯誤者。(例如應加者誤而減之應減者誤而加之)

一、記入往來存款總賬時而遺漏者。(例如記入傳票而不記入於該賬此於轉賬交易時易生此弊)

一、傳票中會計科目之錯記。(例如據往來存款總賬之餘額應爲透支科目之時而作爲存款或應爲存款之時而作爲透支是也)

一、日記賬記入時之錯誤。(例如將存款傳票錯列於透支之內或以透支傳票混於存款中而合計之)。

此外於往來存款總賬應記入收項之金額。誤記於付項。或將付項

金額而誤入於收項。然此等錯誤雖可隨即發見。但多數之存主中其有同姓名者。或同商號者。或類似之姓名與商號者。在於紛忙之際。往往有誤記於他戶之時。此即校閱往來存款總賬之餘額。與總賬之餘額。亦不得發見焉。故要十分注意始可。

欲查上列錯誤之有無。應時時對照往來存款總賬與總賬之餘額。其方法如下。

一、通計往來存款總賬內各存主之付項餘額。加以保付支票未付部分之合計。以與總賬內往來存款科目之餘額對照。

一、通計往來存款總賬內各存主之收項餘額。以與總賬內各透支科目之餘額對照。

雙方對照後。如金額一致。則可知其無錯誤。然極端論之。如前揭甲商店與乙商店科目誤記之時。僅用右述之對照法。恐或有不能發見者。故於往來顧客頻繁之時。須常爲雙方之對照。每三日或一星期。不

錯誤發見法

可不一行之。倘稍懈怠。則不僅日後難於發見。且往來存款科目既據每日餘額而計算利息。則僅訂正其錯誤之處。尙未或已。勢非追溯前記。順次而修正之不可也。如雙方對照其合計不一致之時。則據其誤算金額而攷求其錯誤之點。一爲筆錯乎。二爲科目之誤乎。三或脫落誤記乎。欲求此三點。不可不用下列之法。

- 一、就於往來存款總賬內各存主之餘額。逐一檢算之。
- 一、傳票與往來存款總賬記入之金額。一一合對之。
- 一、以記入日記賬之往來存款及透支科目金額。與傳票每戶對之。

支票之種類

支票之種類。

支票之種類除普通支票已詳前章外。尙有下列三種名稱及辦法。一橫綫支票。二保付支票。三限額支票。

一、橫綫支票。

甲、形式。本支票有二式。一、於支票表面畫二條並行綫。(朱

橫綫支票

色) 二、於其綫內書明某某銀行(朱色)字樣者是也。

此並行線之支票。不得付款與普通持票人。乃由他銀行家出名請求付款爲限。是即變更普通持票人即可付款之性質。而爲銀行家請求始得付款之支票者也。故受取此種支票者。可持往於自己交易之銀行委託其代行收款。而被委託之銀行。普通於未往取之前。可於委託人之往來存款中記入此數。但本人如即欲於委託之時需款。則當另填發自己支票請求之。不能先行提用此款。

又第二式橫綫內。既記明某某銀行之名。則付款銀行只支付於其所記之銀行爲限。故受取此種支票者。非爲所記銀行往來存款顧客不可。否則非設法委託所記銀行代取或讓實與所記銀行有交易者不可。此種支票因其使用區域稍爲狹隘。實際上用者蓋寡。

乙、目的。以防遺失竊盜之患。夫支票之危險。以其爲持票人即可取款之故。是以無論何人請求而果爲本銀行之支票。支票上確有



本人交存之圖章或簽字。銀行無不支付者。故一旦遺失。或被盜竊時。於其取兌之前。苟不通知銀行。則不能防其損失。雖然若畫綫支票者。倘有遺失。直可向其代行收欸之銀行而追究之。便得其實矣。

丙、作成者。爲支票之出票人或持票人。當交付支票於他人之時。欲避遺失盜竊之危險。而畫綫於其上。但當知受欸人確與銀行有交易者方可。其於綫內記載特定銀行之名時。且須知受欸人必爲所記銀行之顧客方可。不然漫然授此支票。實有不便於受欸人焉。

今示畫綫支票之二式如左。

橫線支票之  
形式其一

|                             |          |        |
|-----------------------------|----------|--------|
| 支<br>票                      | NoM10873 | 第 20 號 |
| 東方銀行台照                      |          |        |
| 北 平                         |          |        |
| 曹 泉 或 持 票 人                 |          |        |
| 中華民國二十四年六月一日                |          |        |
| ○ 憑 票 祈 交 萬 伍 千 伍 百 伍 拾 圓 整 |          |        |
| \$15,550.00 出 票 人 簽 名 蓋 章   |          |        |
| 朱 駿 毅                       |          |        |

東方銀行  
對此支票  
只付款於  
其他銀行  
簽章

橫線支票之  
形式其二

|                             |          |        |
|-----------------------------|----------|--------|
| 支<br>票                      | NoM10993 | 第 20 號 |
| 東方銀行台照                      |          |        |
| 北 平                         |          |        |
| 曹 泉 或 持 票 人                 |          |        |
| 中華民國二十四年七月一日                |          |        |
| ○ 憑 票 祈 交 萬 伍 千 叁 百 伍 拾 圓 整 |          |        |
| \$1,355.00 出 票 人 簽 名 蓋 章    |          |        |
| 朱 駿 毅                       |          |        |

東方銀行  
對此支票  
只付款於  
通商銀行  
簽章

二、保付支票。

請求保付之  
目的

甲、普通保付。請求此保付目的。在於輔助支票之流通。出票人於

填發支票之前。持來銀行請於支票表面蓋以保付之印。此無他欲表示自己之支票。乃確實無誤者也。此種用法。或欲授此票於初交易者。或欲用作各種公司之繳納股款。或表示自己素與某銀行確有交易之時用之。其式如左。

|                                    |                             |
|------------------------------------|-----------------------------|
| 支 票                                | 第 30 號                      |
| NoM333333                          | 北 平                         |
| 東方銀行<br>保 付<br>24年7月11日            | 東 方 銀 行 台 照                 |
| 憑 票 新 交<br>銀 圓 叁 萬 叁 千 伍 百 陸 拾 圓 整 | 大 順 紗 廠<br>或 持 票 人<br>林 英 甲 |
| \$33,560.—                         | 出 票 人 簽 名 蓋 章               |
|                                    | 中 華 民 國 二 十 四 年 七 月 十 日     |

保付支票之  
形式

爲此保付之時。東方銀行直作爲林英甲之往來存款中支付叁萬叁千伍百陸拾圓之記賬。實際上並未支付。銀行得於支票流通之間。獲得其利益。而別於保付支票賬記入其金額。如前所述。

匯款用保付

注意 保付支票利息問題。或全歸存款人所得。或銀行與存款人各得其半。各銀行辦法不一。

乙、匯款用保付。 此種保付。即以普通支票代作匯票或匯款支票而用者。

例如北平商人欲向上海商人匯款。只填發自己支票向銀行請求保付是也。蓋如此辦法。第一欲證明其支票係確實支付。其次則為彼方之商人計。於票上不可不註明該金額務在上海支付。其票式如下。

|                         |           |                            |             |        |
|-------------------------|-----------|----------------------------|-------------|--------|
| 支 票                     | No M23456 | 東方銀行<br>保 付<br>24th 8月 20日 | 北 平 銀 行 台 照 | 第 90 號 |
| 憑 票 新 交 上 海 林 剛 或 持 票 人 |           | 中 華 民 國 二 十 四 年 八 月 二 十 日  |             |        |
| 銀 圓 壹 千 貳 百 伍 拾 圓 整     |           | 出 票 人 簽 名 蓋 章 蕭 良 ①        |             |        |
| \$1,250.00              |           | 中 上 海 北 平 信 用 銀 行 台 照 ②    |             |        |

匯款用保付  
支票之形式

此即保付支票附帶匯票之性質者也。其手續與匯兌同。故北平東方銀行當向上海中信銀行通知匯款情形。

限額支票

### 三、限額支票

此項支票於票上限定其應記之金額。但與往來存款之支票性質自不相同。其詳細辦法於特別往來存款章說明。茲略之。

### 第二項 特別往來存款

此種存款。其與往來存款相異之點可舉之如左。

特別往來存款之特質

- 一、特別往來存款。係供儲蓄目的之用。
  - 一、不必如往來存款交易。須調查存主之身分及其信用。
  - 一、不能如往來存款得用透支契約。
  - 一、不能用往來存款之支票。提存款項皆以存款摺及取條為據。
- 據前所述可知特別往來存款非圖商人之便利。乃為吸收一般小額存款之目的者明矣。其存儲之金額。非如往來存款出入之頻繁。取兌時期

與儲蓄存款  
相異之點

限額支票之  
性質

殆可爲豫定。其存儲期間亦較長。故利率比往來存款恒高。

更舉此種存款。與儲蓄存款相異之要點如左。

- 一、每戶存款。無幾圓幾角以下之金額。
- 一、利息較儲蓄略小。
- 一、存款最高金額不必限制。
- 一、可用限額支票。

蓋此種存款介乎往來存款與儲蓄存款之間。其利息之計算法亦於六月十二月結算期計算後。加入本金。與往來存款儲蓄存款計算相同。

限額支票 此種支票目下各銀行或漸有採用者。茲姑就其性質用途及形式說明如左。

- 一、性質 此種支票類似往來存款支票之用。外國頗有行之。蓋寓居與銀行較遠之存款人。每次取款。必持用存款摺。實覺不便。今欲除此不便。故特製用此票。是爲銀行特招徠存款人之一策。

限額支票之用途

也。

二、用途。非專供商業上交易之用。乃便於家庭一切用款之支付也。例如月杪年節家用結賬時。各處所除買之數。或伍圓拾圓。或不滿伍拾圓。便可填發此票付之。且於發行此支票銀行之分支行代理店間並可作爲匯款之用。對於學費及零星寄款時。尤稱便焉。

限額支票之形式

三、形式。此種存款。不論存款人信用如何。皆所歡迎。但既許使用此項支票。須防範存主填發支票時使不超越其存款數目爲要。申言之。卽每張支票上其所記載之最高金額豫爲制限。使不得記載在制限以上之數。此在銀行毫無危險。於存主又爲便利。茲列其形式如下。





付以伍拾圓極限支票六張。倘截至貳拾伍圓爲止。則付與十二張。截至拾圓爲止。則付與三十張。蓋綜合六張十二張三十張之金額。其總數要不出叁百圓也。如是銀行可防超過填發之危險。而存款人得於制限額以內不拘若干皆可隨意填發此票焉。有時填發之數。不及極限之金額時。其所餘者。可加入下次之存款。或繼續交易。或提回現款。各聽其便。

備考。查此種支票頗便利於存戶。吾前於創辦農工銀行時曾已用之。近聞寧波交通銀行已採用此項限額支票之精神。此於存款戶用之極爲便利。將來或漸普及於全國無疑焉。

特別往來存款收付之手續。

此項手續。可分爲收入支付轉賬記賬三項。而說明之。

甲、收入之時。

一、存款人向銀行開特別往來存款交易時。銀行當給與存款人特別往

特別往來存款  
收入之手續

來存款規則一紙。以憑遵守。

- 一、營業課按存款之數製收入傳票。送交出納課收款記賬。
- 一、若係初次交易則徵取存款人之圖章憑據。以備後日核對。
- 一、營業課據出納課交還之收入傳票。於特別往來存款總賬內存主（如係初次交易應新設存主戶名）戶名之付項中記入之。
- 一、營業課製存款摺。（如係第二次存款則向存主徵取存款摺）於摺內記載其數。與總賬合對。由記賬員蓋章後。隨同收入傳票送呈經理
- 一、經理於摺內蓋章後。將存款摺並特別往來存款取條交付存款人。其收入傳票送交會計課。

注意 關於各傳票上之編號。記賬員并各該系主任蓋章手續前。於往來存款章已詳以下不再贅述。

今設一例題將其各種書類傳票賬簿記入例示之如下。

例題 今有北平兵馬司三十一號門牌瞿彥者。於民國二十四年八月二

十日。向北平東方銀行開特別往來存款交易。當存入洋壹百貳拾伍圓陸角。

### 東方銀行特別往來存款規則

特別往來存款所用之各種書類

特別往來存款規則

第一條 凡與本行開特別往來存款者第一次存入銀數須在伍拾圓以上第二次以後之存款數目每次亦不得在拾圓以下

第二條 本行收到存款時即將所收數目記入特別往來存款摺內將摺交與存款人

第三條 存款人初次存款時須填成印鑑票交存本行以便取款時照對簽字或圖章如須更換時應另填印鑑票函送本行

第四條 存款人提取存款時須繕具取條連同特別往來存款摺交本行其取條上之簽字或圖章應與交存本行印鑑票中之簽字或圖章相同方可付款

第五條 特別往來存款照每日之結餘每年六月十二月兩期按照本行所定利率算給利息但算息時以圓位為止壹圓以下之尾數概不計息

第六條 存款人如有移居或失落圖章及特別往來存款摺時均應隨時通知本行

第七條 特別往來存款摺不得轉賣或抵押於他人

第八條 存款人之圖章如有被竊或盜用等情事其所生之損害均由存款人負擔與本行無涉

第九條 特別往來存款摺上之數目如有誤記或誤算情事可由存款人隨時告知本行查明更正

收 入 傳 票

|          |        |
|----------|--------|
| (特別往來存款) |        |
| 存摺日字非2   | 125.60 |
| 總 計      | 125.60 |

### 特別往來存款摺

150

特別往來存款摺之形式及記入例

|    |            |    |   |    |  |    |       |    |       |          |      |
|----|------------|----|---|----|--|----|-------|----|-------|----------|------|
| 日期 | 24年 8月 20日 | 摘要 | 病 | 支出 |  | 存入 | 12560 | 餘額 | 12560 | 種類或營業主任印 | 記帳員印 |
|----|------------|----|---|----|--|----|-------|----|-------|----------|------|

### 特別往來存款總賬

姓名 張 職業 藥業 住所 吳馬司 限額支票 賬 每張額度金額 存款簿號數 日字第二號 利率

|    |        |    |    |    |  |    |       |    |       |    |    |    |
|----|--------|----|----|----|--|----|-------|----|-------|----|----|----|
| 民國 | 24年    | 摘要 | 病  | 收項 |  | 付項 | 12560 | 餘額 | 12560 | 日數 | 積數 | 利息 |
|    | 8月 20日 |    | 現金 |    |  |    |       |    |       |    |    |    |

特別往來存款總賬

倘存戶請求發給限額支票之時。對於該支票張數不可超越存款額

關於發給限額支票之注意

限額支票領取證

須爲留意。其制限額與張數（若其制限額不同而有二種以上之時須詳細記入其數目與張數）須記入於特別往來存款總賬本人戶名之內。且銀行當向存款人徵取限額支票領取證。若不發行此種限額支票之銀行。其存款之收付僅憑存款摺及取條爲據。銀行有只將存主之圖章憑據印於存款摺之首。而不取存於銀行者。又提款之際。不用取條。僅憑存摺者。吾國此種辦法。亦復不少。  
**注意。** 銀行對於存款人既已發給限額支票則不再給取條以杜透支之虞。

|         |    |    |
|---------|----|----|
| 限額支票領取證 | 壹張 | 壹號 |
| 壹圓支票    | 拾張 | 壹號 |
| 伍圓支票    | 貳張 | 壹號 |
| 拾圓支票    | 壹張 | 壹號 |
| 貳拾圓支票   | 貳張 | 壹號 |
| 伍拾圓支票   | 壹張 | 壹號 |
| 壹圓支票    | 伍張 | 壹號 |
| 伍圓支票    | 壹張 | 壹號 |
| 拾圓支票    | 壹張 | 壹號 |
| 壹拾圓支票   | 壹張 | 壹號 |

民國二十四年六月二十日  
 東方銀行台鑒  
 畢彥 (印)

## 乙、支付之時。

一、令取款人交入存款摺及取條。營業課於摺內記入其所取數目。此時應驗明取條加蓋圖章及簽字。與前所交存之樣同一與否。（若爲限額支票則令持票人簽字於票裏爲憑）

一、營業課製支付傳票。同時於特別往來存款總賬存主戶名（若限額支票則爲出票人）之收項記入其數。使其餘額與存款摺相一致。並由記賬員蓋章摺內。

一、將存款摺及傳票（若爲限額支票直用其票）送呈經理。

一、傳票得經理蓋章後。隨同存款摺轉交出納課。（若爲限額支票則由出納課蓋付訖之印交營業課保存之）

一、出納課於支付傳票上認明經理圖章後照數付款。並將存款摺交還本人。其傳票送交會計課。

今即援用前之例題。將其各種書類傳票賬簿記入例。示之如下。

特別往來存款支出之例題

特別往來存款取匯之形式及記入例

特別往來存款清之形式及記入例

例題 今有北平兵馬司二十一號門牌瞿彥者。於民國二十四年八月二十五日向北平東方銀行支出特別往來存款洋叁拾捌圓伍角。  
 (假定瞿彥前次向東方銀行所存之壹百貳拾伍圓陸角係作普通之特別往來存款並非作為限額支票者)

特別往來存款取條

憑日字第貳號摺取  
 大洋叁拾捌圓伍角正  
 請如數照付並希登摺為荷此致  
 東方銀行 台照  
 中華民國二十四年八月二十五日取款人 瞿彥 印具

摺 存款往來特別

| 日期       | 摘要 | 支出   | 存入    | 餘額    | 經理或營業主任 | 記帳員 | 帳章 |
|----------|----|------|-------|-------|---------|-----|----|
| 24年8月20日 |    | 3850 | 12560 | 12560 | 印       | 印   | 印  |
| 25年8月25日 |    |      |       | 8710  | 印       | 印   | 印  |



支 付 傳 票

|          |       |
|----------|-------|
| (特別往來存款) |       |
| 存摺日字非2號  | 38.50 |
| 合 計      | 38.50 |

支付傳票

特別往來存款總賬

特 別 往 來 存 款 總 賬

| 民國 | 摘要 | 借項    | 付項     | 餘額     | 口數 | 積數    | 利息 |
|----|----|-------|--------|--------|----|-------|----|
| 24 |    |       |        |        |    |       |    |
| 8  |    |       | 125.60 | 125.60 | 5  | 625.1 |    |
| 20 |    |       |        |        |    |       |    |
| 25 |    | 38.50 |        | 87.10  |    |       |    |

特別往來存款之利息計算法

此項利息之計算係目下各銀行所用最普通辦法為當日起息法。今自存入之日即八月二十日起算。至提款前一日止。(即二十四日)

共爲五日是也。其捌拾柒圓壹角之息。當以二十五日起至下次存款前日止而計算之是也。

計算積數時圓以下通常截去不算。蓋徒費時間與勞力而所獲至寡也。

### 丙、轉賬法

一、現金之收付 此卽前示。以限額支票用作匯款之例。又或因契約上而支付他銀行之限額支票。例如北平東方銀行之限額支票。八月廿六日在天津該分行取款時。則天津分行之支付傳票。當列總分行（北平分行戶）之科目。其式如左。

|              |      |      |   |
|--------------|------|------|---|
| 支            | 付    | 傳    | 票 |
| 民國二十四年八月二十六日 |      |      |   |
| (總分行)        |      |      |   |
| 代付滬發限額支票#14  |      |      |   |
| 25.1         | 北平分行 | 25.1 |   |
| 25.1         | 利息   |      |   |
|              | 合計   |      |   |

限額支票支  
付之記法

天津分行既代為付款。同時當向北平分行發送收付款項報單更隨加該支票為要。北平分行接到該報單之後。即於特別往來存款總賬內瞿彥之收項記入其數目並製轉賬傳票。且天津分行及北平分行均應於總分行科目總賬內。各為記賬。此節於匯兌章說明茲略焉。

一、轉賬之時 此種存款與他科目作轉賬時頗少。今援用前例。示其轉賬之法。例如北平東方銀行接到天津分行代付限額支票之報單時。其轉賬傳票如左。

|                                                      |                                    |
|------------------------------------------------------|------------------------------------|
| 轉 帳 傳 票                                              |                                    |
| 民國二十四年八月二十八日                                         |                                    |
| (總分行)<br>代解瞿彥限額支<br>票半14 %起息<br>天津分行 25.-<br>合計 25.- | (特別往來存款)<br>半14 瞿彥 25.-<br>合計 25.- |

特別往來存款  
轉賬法

特別往來存款總賬瞿彥之戶名中應用分行付款之日爲期日。  
此外更舉一二轉賬之例如左。

a. 往來存款與特別往來存款之轉賬。例如以往來存款支票存作特別往來存款時。

(特別往來存款)

陳兆年 150. —

(往來存款)

字25號 蕭俊 150. —

右例因蕭俊之往來存款餘額情形。其會計科目或爲往來透支或分作透支與存款爲二。要視其餘額之數，而區別之。

b. 特別往來存款與他分行之轉賬。例如陳兆年以天津中孚銀行之匯票來行。不取兌現金。而加入本人存款之內時。

(特別往來存款)

陳兆年 125. —

(外埠回票透支)

陳兆年 匯票#87

天津中孚銀行 125. —

c. 與利息之轉賬。例如銀行於半期決算後將利息加入該戶存款之內時。

(特別往來存款)

(利息)

王茂之 23.45

特別往來存款息 王茂之 23.45

此外尚有與定期存款或紅利股利等作轉賬者。或一部付以現金。一部作轉賬者。更有以代售公債票或股票金額而轉賬者。前於往來存款中已述。故不更贅。

備考。在往來存款交易。每當半期決算之際。將往來存款之結餘與利息當一一報告顧客以求承認。已如前述。然特別往來存款無此手續。其餘額及利息均不報告。只將存款餘額及利息結轉於次季已耳。蓋往來存款存提每甚頻繁。而其提也。又多填用支票。就中有為銀行付訖者。有尚在流通者。實際上銀行賬簿之計算。究係幾何。又其中有無錯誤之處。均須對照。況利息之數。最為

不通知餘額  
於存戶之理  
由

定期存款之  
特質

顧客注意之事。故綜茲原因。不可不作報告。以安顧客之心。而特別往來存款微有儲蓄性質。出入並不忙繁。且其存提之際。一均記入於存款摺。故銀行之賬簿與存款摺其清算結果恒爲一致。而無從發生錯誤。是以不僅無對照之必要。且對於零星多繁之顧主。一一而報告之。則時間勞力費用三者之損失。實非銀行所能堪也。

### 第三項 定期存款

此種存款與前述之往來存款特別往來存款之性質各異。試列舉如左。

- 一、於存款時。須約明一定期限。期限內不得提取。（期限約分三個月六個月一年最爲普通）
- 一、每一戶之存款。必發行定期存款存單一紙。但存戶如欲用摺支取亦得辦理。其定期存摺樣式附下以資參考。
- 一、利率比前二種存款爲昂。

此種存款爲儲蓄不急用資金之目的。於期限內既無提取之虞。則準備金不必如他種存款。須時時置備。直至限期。銀行可以安心運用。故利息較高。

定期存款存單不能如支票得以流通轉轉。乃非融通性之證書也。故不得由甲而售於乙。或簽字轉讓情事。存摺亦然。

又本存單得提交於其發行之銀行爲抵押。（甲行存款單而押於乙行者蓋鮮）而借用款項。譬如今有伍百圓定期存款之人。於期限前偶有臨時需款。如遽行提出存款則將損失其利息。故即用該存單作爲抵押而借款。（但所借金額必在存款數目以下）在銀行以本行之存單爲抵押。既爲安全。其利率自比普通放款爲低。以便存款人焉。

凡定期存款於期限內提取。原則上本所不許。然勢有不能免者。銀行對此或全不付息。或酌扣利息。或依活期利息辦法。當視存款金額之多寡。期限之長短。及當時金融之情況而定。原不一律也。

定期存單之性質

用存單爲抵押之時

定期存款於期限內提取之時

定期存款收付之手續。

a. 收入之時。

一、令存款人於定期存款申請書內。按項填寫。隨同現金一併提交銀行。由營業課製收入傳票使出納課收款。

一、出納課收入現金後。傳票仍送還營業課。

一、營業課據收入傳票記入於定期存款賬。及付款期日賬後。製作定期存款存單。隨加收入傳票送呈經理。其圖章或簽字印鑑由該課保存之。

一、定期存單得經理蓋章後。給與存款人收執。其收入傳票送交會計課。

今舉一例將其書類傳票賬簿記入例（印鑑紙格式略）示之如下。

例題。今有北平校場二條三號門牌杜子衡者。於民國二十四年八月二十五日向北平燕京銀行締結定期存款。約明一年期限。週息柒厘。



定期存款所  
用書額

定期存款申  
請書

收入傳票

第三章 存款  
當存入洋伍百圓。

| 期日           | 住所     | 職業   | 姓名  | 期限 | 金額   | 定期存款申請書 |
|--------------|--------|------|-----|----|------|---------|
| 民國二十四年八月二十五日 | 校場二條三號 | 學校教習 | 杜子衡 | 壹年 | 伍百圓整 |         |

收 入 傳 票

|          |     |       |
|----------|-----|-------|
| (定期存款)   |     |       |
| 一年期限週息柒厘 |     |       |
| 存單井日78   | 杜子衡 | 500.— |
|          | 合計  | 500.— |

定期存款存單之形式及記入例

北平燕京銀行

定期存單

今存到

杜子衡先生定期存款伍百圓整

訂明週息柒厘 自本日起至二十五年八月二十五日止以壹年為期到期

本息一併清付此據

中華民國二十四年八月二十五日

北平燕京銀行經理卓君庸

印花票

.....日.....字.....第.....柒.....拾.....捌.....號.....

北平燕京銀行

定期存單存根

今存到

杜子衡君定期存款伍百圓整訂明週息柒厘 自本日起至二十五年八月二

十五日為止以十二個月為期到期本息一併清付

中華民國二十五年八月二十五日

定期存款規則

| 面                                                                                                                | 背 | 單 | 存 | 期 | 定 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|
| <b>定期存款規則</b><br>(存戶須知)                                                                                          |   |   |   |   |   |
| 一此項存款於未到期之前不得提取                                                                                                  |   |   |   |   |   |
| 一此項存款利息自存款之日起算至存款到期之前一日止                                                                                         |   |   |   |   |   |
| 一此項存款過期來提取時所有過期後日數不付利息                                                                                           |   |   |   |   |   |
| 一此項存款到期日如須續存應到行換領存單以換單之日從新計息                                                                                     |   |   |   |   |   |
| 一存戶於到期之日提款或轉期時須於此項存單後面所定之存戶簽字格式內照章簽字蓋印後方能提款或轉期                                                                   |   |   |   |   |   |
| 一本存單如有遺失被盜等事應由存戶報知銀行掛失一面自行登載政府公報及其他日報二份以上聲明遺失作廢經二個月後如無懸贖等情再由存戶覓妥實舖保出立保單後方能補給存單至所有一切費用均歸存戶擔任於報知銀行掛失以前若被人冒取本銀行不負其責 |   |   |   |   |   |
| 一存戶於存款時應將圖章簽字式樣交入銀行以備到期提款或轉期時核對                                                                                  |   |   |   |   |   |
| 一本存單上文字不得任意塗改                                                                                                    |   |   |   |   |   |
| 中華民國 年 月 日 存主 具                                                                                                  |   |   |   |   |   |
| 住址                                                                                                               |   |   |   |   |   |

舊式定期存款摺之形式及記入例

定期存款摺

民國二十四年八月二十五日

北平燕京銀行 立

杜子衡先生台執

存款憑印鑑

印 日字第 78 號摺

定期 利率

壹 年 週息七厘

花

經理

卓君庸

八月廿五日

收銀元 伍百 元正

存摺末頁

日字第 78 號

存戶

簽字蓋章須與原存印鑑相符

定期存款帳

| 民國<br>24<br>年 | 存款<br>號數 | 存款<br>姓名 |     | 職業 | 主<br>住所 | 期限<br>民國<br>24年 | 到<br>年 | 月 | 期<br>日 | 金<br>額 | 利<br>率 | 利息 | 支<br>年 | 月 | 付<br>日 | 備<br>付 | 考<br>證 |
|---------------|----------|----------|-----|----|---------|-----------------|--------|---|--------|--------|--------|----|--------|---|--------|--------|--------|
|               |          | 姓名       | 姓名  |    |         |                 |        |   |        |        |        |    |        |   |        |        |        |
| 24            | 8        | 杜子衡      | 杜子衡 | 教員 | 杜子衡     | 24年             | 25     | 8 | 25     | 500    | 年結厘    | 35 | 25     | 8 | 25     | 付      |        |

定期存款類  
之格式及記  
入例

付 款 期 日 帳

| 民國<br>24<br>年 | 科 目  | 號 數 | 姓 名 | 金 額 | 到 期           | 備 考          |
|---------------|------|-----|-----|-----|---------------|--------------|
| 24            | 定期存款 | 78  | 杜子衡 | 500 | 25 年 8 月 25 日 | 二十五年八月二十五日付訖 |

付款期日類  
之格式及記  
入例

b. 支付之時。

一、令存主於定期存單背面簽字或蓋章後。交入銀行。但所用圖章或簽字與存入時所用者須相符合。

一、營業課驗明圖章或簽字。確無錯誤後。照算利息。製支付傳票一張。科目一爲定期存款。一爲利息（如分製二傳票亦可）。

一、同時將定期存款賬內支付欄中。填明年月日。更於備攷欄中書付訖字樣。期日賬中亦同此記法。以上記竣。將傳票蓋章後隨加定期存單送呈經理。

一、得經理蓋章後。存單及支付傳票送交出納課。

一、出納課據傳票所載。並認明經理圖章後。照付本利金額於存款人。傳票照章蓋印後轉交會計課。存單則押蓋付訖之印附於傳票之後以資檢查。

今用前項例題將其傳票等示之如下。

定期存款取  
回本利例題

例題 杜子衡於北平燕京銀行所存之定期存款。本日到期。當由杜某  
到行取回本利金額。

支 付 傳 票

|            |        |
|------------|--------|
| 民國25年8月25日 |        |
| (定期存款)     | 500.00 |
| 共78杜子衡     |        |
| 合 計        | 500.00 |

支 付 傳 票

|            |       |
|------------|-------|
| 民國25年8月25日 |       |
| (利息)       | 35.00 |
| 定期存款共78杜子衡 |       |
| 合 計        | 35.00 |

定期存款支  
付傳票之記  
入例

定期存款轉  
賬之手續

注意 支付傳票可合成一張又定期存款賬及期日賬之記法可參閱  
前之二賬內即知。

g. 轉賬之時。

是為定期存款到期尚欲續存。或與他科目轉賬之時也。存款到期更欲  
轉期當交換新舊存單。其手續如左。

一、令存主於存單背面簽字或蓋章。交入營業課。

定期存款轉  
期之轉賬例

- 一、營業課製轉賬傳票更作新存單。記入定期存款賬期日賬。
- 一、記賬後將轉賬傳票隨加新舊存單送呈經理。
- 一、新存單得經理蓋章後給與存款人收執。其舊存單蓋以付訖之印。而保存之。

一、此時營業課對於存主當徵取新存單所用圖章留存備查。  
注意。存款人如取回滿期日利息時當製支付傳票用利息科目記賬。

轉 賬 傳 票

民國 25 年 8 月 25 日

|                     |       |                             |       |
|---------------------|-------|-----------------------------|-------|
| (定期存款)<br>號數 95 社子衛 | 535.— | (定期存款)<br>號數 78 社子衛<br>(利息) | 500.— |
|                     |       | 定期存款 78 同上                  | 35.—  |
| 合計                  | 535.— | 合計                          | 535.— |

以上係將本利金額共作轉期之時。若只續存本金。而取回利息。此時



須製轉賬傳票一張或轉賬傳票與支付傳票二張。其式如下

轉 賬 傳 票

|          |        |            |        |
|----------|--------|------------|--------|
| (定期存款)   |        | (定期存款)     |        |
| 非 95 社子衡 | 500.00 | 非 78 社子衡   | 500.00 |
|          |        | (利息)       |        |
|          |        | 定存非 78 社子衡 | 35.00  |
| 現金付出     | 35.00  |            |        |
| 合計       | 535.00 | 合計         | 535.00 |

轉 賬 傳 票

|          |        |          |        |
|----------|--------|----------|--------|
| (定期存款)   |        | (定期存款)   |        |
| 非 95 社子衡 | 500.00 | 非 78 社子衡 | 500.00 |

支付傳票與前示之利息支付傳票相同。故略之。

此外更舉二三轉賬之例如左。

一、用往來存款或特別往來存款轉作定期存款時。

定期存款與  
他科目之轉  
賬例其一

(定期存款) (往來存款)

井 112 鄭 泳 800.—— 井 利 13 鄭 泳 800.——

(定期存款) (特別往來存款)

井 212 王 忠 1,200.—— 王 忠 1,200.——

其二

一、定期存款至滿期日。將其本利金額存作特別往來存款時。

(特別往來存款) (定期存款)

井 115 蕭 照 530.—— 井 94 蕭 照 500.——

(利 息)

定存井94 全 130.

其三

一、定期抵押放款與定期存款之轉賬。

例如對於千二百圓之定期抵押放款。以千二百五十元之定期存單  
(期限一年利息年陸厘) 爲抵押。至放款歸還期日。即以定期存  
款之數抵還放款本利金額。尚有剩餘之款以現金付之。(本金千  
二百圓利息二十一元陸角)

轉 帳 傳 票

|          |          |             |          |
|----------|----------|-------------|----------|
| (定期抵押放款) |          | (定期存款)      |          |
| 非 52 唐 本 | 1,200.-- | 非 73 唐 本    | 1,250.-- |
| (利 息)    |          | (利 息)       |          |
| 同 上      | 21.60    | 定期存款非73 同 上 | 75.--    |
| 現金付用     | 103.40   | 現金收入        |          |
| 合計       | 1,325.-- | 合計          | 1,325.-- |

此柒拾伍圓係上列定期存款全年之利息

定期抵押放款與定期存款之轉賬例

由定期存款內撥出千二百二十一元陸角（放款之本利金額）歸還放款本利外。尚有現金二十八元四角。合計恰成千二百伍十元。（定期存款之本金）為原存之數。

此種例題多係定期存款行將到期之時。而存主偶急用款。故設法向銀行作短期借款。其期限恒以定期存款到期日為限。

第四項 本票

此項本票係一種之存款。與前述之二項存款性質均不相同。或稱為存

欸票據。要之無論用何名稱。不過爲簿記上會計科目之問題而已。查此項本票名稱。銀行早已習用。惟目下現行票據法所規定之三種票據。一爲匯票。二爲本票。三爲支票。其實本票即從前所謂期票二字。今特改爲本票而已。

茲試將銀行習慣上所常用之本票辦法與其性質。略爲說明如左。餘則詳於貼現章中。

一、對於見票即付無利息之存款而發行之票據。

一、爲流通性之票據。

一、抬頭恒多用來人字樣。

一、對於一部分金額。得以先付之票據。此時銀行當將舊票取消對其餘額更製新票

一、倘銀行一旦清理本票應首先兌欸。實與發行銀行之兌換券居同等之優先權。

本票之形式  
及記入例

商人以本票  
為必要之時

|                |                    |
|----------------|--------------------|
| 北平鹽業銀行         |                    |
| 計存             | 元字第柒陸號             |
| 楊 葵君洋貳千伍百圓整    |                    |
| 訂明即期無利交付此據     |                    |
| 中華民國二十四年八月二十五日 |                    |
|                | 北平鹽業銀行<br>經理 岳乾齋 具 |

元字第柒陸號

|                |         |
|----------------|---------|
| 姓名住址           | 楊 葵     |
| 金額             | 洋貳千伍百圓整 |
| 中華民國二十四年八月二十五日 |         |
| 元字第柒陸號         |         |

此票據類似定期存款存單。但無期限與利息。為銀行發行一種見票即付之票據也。此票據之用法更說明如下。

本票發行之時。

甲、在商人方面必用此票據時。

一、商人雖與銀行有交易。但自己所發之支票恐有不見信時故特請銀行開出本票自無空頭支票及圖章簽字不符之虞。

二、爲未有往來存款交易。或不得與銀行開始交易者（歐美各國銀行選擇往來存款顧客至爲慎重或必有介紹書方與交易者。）

三、爲欲避攜帶現金之不便。直託銀行爲保管者。

四、爲所存之款。行即使用者。

據上所述試思如何地位境遇之人。方用此票據。其最適宜者惟爲各處行旅之商人乎。例如各地之商人因販貨或索取賒賬。而至城市都會。對其所有之現金。如遠道隨帶。既屬不便。又且危險。故先存之於銀行。領此票據。後日於批貨或其他用款之時。卽以此充之。不特省費受授現金之時間與勞力。且免錯誤。苟能預期其支付金額爲若干。可對於千元之存款。領取百元二百元伍百元等數張之票據。擇宜而用之。

商人以外之人以該票據為必要之時

銀行可代用現金發行本票之時

本票收付之手續

抑商人以外之人。用此票據者。或受人委託。或暫時入款。不久即須支付者。自不能作為定期存款存入銀行。故恒用此項票據而存置之。

乙、銀行方面必用此票據時。

一、可代用現金而充支付。

例如銀行遇有鉅額支付時。可發行此種票據。蓋領款人如携取多量現金。一一而計算之。實為費事。倘此票係持往他銀行作為存款。則現金與此票據既為同一效力。提款人自以票據為便。故銀行恒支付此種本票票據。

一、銀行往往將發行庫存中之準備現金。提出若干存於各同業生息。此時不得不如數製成本票。以代替現金。存於庫中。

本票收付之手續。

甲、收入之時。

一、令委託人於申請書內。按項註明。簽字或蓋章後。（銀行或不用

此申請書者）隨加現金繳入銀行。

一、出納課據營業課所交來收入傳票。如數收款記賬後。傳票仍送還營業課。

一、營業課將金額記入於本票賬。同時製作本票隨加收入傳票送呈經理。

一、本票得經理蓋章後。交與委託人。而收入傳票則交會計課。今設一例題將其所用書類傳票賬簿及記入例。示之如下。

例題 有楊葵者住北平羊肉胡同。於民國二十四年八月二十五日。向北平鹽業銀行存款。約作本票。當交入洋二千五百元。領出第七十六號本票一紙。



本票存款申請書

收入傳票

|         |              |  |  |  |
|---------|--------------|--|--|--|
| 本票存款申請書 |              |  |  |  |
| 金額      | 貳千伍百圓整       |  |  |  |
| 姓名      | 楊葵           |  |  |  |
| 職業      | 商人           |  |  |  |
| 住所      | 羊肉胡同         |  |  |  |
| 日期      | 民國二十四年八月二十五日 |  |  |  |

|         |         |
|---------|---------|
| 收入傳票    |         |
| (本票)    | 票)      |
| 井 76    | 楊葵      |
| 2,500.- | 2,500.- |
| 合計      |         |
| 2,500.- |         |

本 票 賬

|         |         |     |      |       |              |     |
|---------|---------|-----|------|-------|--------------|-----|
| 民國 24 年 | 本 票 號 數 | 姓 名 | 住 所  | 金 額   | 支 付 日 期      | 備 註 |
| 8 25    | 76      | 楊 泰 | 羊肉胡同 | 2,500 | 24 年 9 月 5 日 | 付 訖 |

本票賬

本票支付之  
手續

備考。 本票形式及記入例可參閱前圖

乙、支付之手續。

- 一、令存主或其指定人於本票背面簽字蓋章。
- 一、營業課檢查所提交之票據。對於一切關係。認為無誤時。製支付傳票。於本票賬支付欄備考欄中。詳為記入。將傳票隨加票據送

呈經理。

一、票據及支付傳票得經理蓋章後。送交出納課。

一、出納課據支付傳票付款與持票人。記賬後。將票據蓋以付訖之印。

一、傳票則送交會計課。票據附於傳票之後。

今設一例題將所用傳票賬簿示之如下。

例題 楊葵於二十四年九月五日到北平鹽業銀行取回本票金額。當將票據交入銀行。如數換回現金。

支 付 傳 票

九 月 五 日

|    |    |   |         |
|----|----|---|---------|
| (本 | 票) |   |         |
| 號  | 楊  | 葵 | 2,500.- |
| 76 |    |   |         |
|    | 合  | 計 | 2,500.- |

支付傳票

本票付出例題

本票轉賬之  
交易例

本票作現金  
代用之分錄  
法

### 丙、分錄記賬

備考。本票賬記法已詳前。

一、現金收付之時。即前記收付手續中所載。以本票科目列於傳票者。

一、轉賬之時。此種轉賬法。種類頗多。不遑枚舉。茲僅就前述於銀行方面發行此票據為必要之時。例示二三如左。  
代用現金而充支付之時。

例如某甲以豐厚銀行向本行所發之匯票一萬元。來行取款。（款係透支）本行對其全數金額付與本票之時。其記賬如左。

（本 票）

（外埠匯票透支）

＃ 54 某甲 20,000. — 匯票 某甲 豐厚銀行 20,000. —

此本票以後由某甲或他人來行請求而以現金支付之時。則本票科目必列於支付傳票。已如前述。若由某甲轉授於他銀行。翌日持

出於票據交換所時。當以中央銀行(或用票據交換所科目)往來存款賬而整理之。其結果則為提取該行之存款而支付焉。其記賬如左。

(存放本埠同業)

(本 票)

中央銀行 20,000. —      非 54 票 卅      20,000. —

本要轉於交  
換所時之轉  
賬例

注意。上列用中央銀行者(乃假定票據交換所係附屬於中央銀行之記法。查各國關於票據交換辦法。多隸屬於中央銀行。)倘非隸中央銀行為交換差額之計算。則必有其他銀行或機關負此責任。查吾國票據交換所。近年上海業已實行。乃由上海銀行公會聯合準備委員會負責辦理。可參看票據交換章。

又例如某丙持來本行往來存款存主某乙填發之支票壹萬圓。請以捌千圓作本票。餘額貳千圓取回現金之時。其記賬如左。

往來存款與  
本票之轉賬  
例

|         |          |         |          |
|---------|----------|---------|----------|
| (本 票)   |          | (往來存款)  |          |
| 非 68 某丙 | 8,000.-  | 非 23 某乙 | 10,000.- |
| 現金付出    | 2,000.-  | 現金收入    |          |
| 合計      | 10,000.- | 合計      | 10,000.- |

(此時某乙之往來存款必在一萬元以上)此項本票苟由某丙轉授於他銀行。今由其銀行請求支付。當填發中央銀行之支票付之。其記賬如左。

(存放本埠同業)

(本 票)

支票號數 27 中央銀行 8,000.-

非 68 某丙 8,000.-

倘於中央銀行已無存款。而為往來透支之科目時。其記賬如左。

(透支本埠同業)

(本 票)

支票號數 27 中央銀行 8,000.-

非 68 某丙 8,000.-

若於中央銀行之往來存款付項有三千圓餘額。而對於填發八千元

本票與中央  
銀行往來存  
款之轉賬例  
其一

之支票時。則記賬如左。

(存放本埠同業)

(本 票)

支票 27 號之內 中央銀行 3,000.一      # 68 某丙 8,000.一

(透交本埠同業)

支票 27 號之內 全 行 5,000.一

以上係表示支付此項本票金額而發出支票之例。假定某丙不直接來行請求。以該票據撥入於他銀行。由其銀行翌日於票據交換所請求之。此時當由本行將所携出之支票票據相為扣除。結局不外以中央銀行之往來存款賬處理之而已。但當依該存款餘額之情形如何。而設定科目。蓋前示之三項分錄法中必居其一耳。

### 第五項 通知存款

此種存款為往來存款之變相。存入之時。當預定通知期限。非於此期限前。通知銀行。不能取款也。假定某甲有一宗款項。或即時付出。或將

來付出自己亦無一定之標準。若存作往來存款。則利息不免吃虧。倘作爲定期存款。利息固厚。若一旦需用。則款無從出。亦非計之得。故此時特與銀行商定通知存款辦法。將來於用款時。再行計算其所存之日期。若在二個月以內。只能得到往來存款利息。倘能存至六個月以上時。自按半年定期存款而計息焉。此於存戶實爲便利。茲述其性質如左；

一、通知期限通例爲前一日三日五日乃至七日。

一、每戶當發給通知存款單一紙。若對於出入較繁之存主。有時亦用存款摺及支票者。但亦當依據預先通知之原則。

一、非爲見票即付之票據。銀行可運用其資金。故利率比往來存款較多。

一、取款時或全數提取、或取其一部均可。

一、雖用支票及存款摺但不得透支。

### 通知存款收付之手續



通知存款存  
入之時

甲、存入之時。

一、通知存款存入之時。營業課當與約定通知期限。依其數目製收入傳票。令出納課收款。於其時製成通知存款單。並向存主徵取印鑑中之圖章憑據。

一、出納課收款記賬後。將傳票送還營業課。

一、營業課據傳票記入其金額於通知存款賬、將傳票隨加通知存款單送呈經理、

一、得經理蓋章後、通知存款單交與存款人。收入傳票送交會計課記賬。

茲設一例題。將其所用書類示之如下。

今有西河沿林石安向北平浙江興業銀行商定存入通知存款三千元。期限以三日前通知爲約、約定利息按伍厘、當領出十五號通知存款單一紙。

通知存款存  
入例題

通知存款單  
之形式及記  
入例

浙 江 興 業 銀 行 通 知 存 款 單

第 十 五 號

印 花 票

今 存 到

林石安先生通知存款洋叁千圓整

訂明年息伍厘取款之際須於三日前  
通知本行為要

民國二十四年八月二十五日

浙 江 興 業 銀 行  
經 理 汪 卜 桑

|               |                     |         |
|---------------|---------------------|---------|
| 浙 江 興 業 銀 行   |                     |         |
| 通 知 存 款 單 存 根 |                     |         |
| 期 通 知         | 日 存 款               | 號 數     |
| 三 日 前         | 二 十 四 年 八 月 二 十 五 日 | 第 十 五 號 |
| 姓 存 款 人       | 利 率                 | 金 額     |
| 林 石 安         | 年 息 伍 厘             | 叁 千 圓 整 |

面 背

存 戶 須 知

- 一 此 票 取 款 時 除 本 人 外 如 係 代 理 人 當 有 本 人 之 委 託 書 方 可
- 一 此 票 如 被 盜 或 遺 失 當 速 通 知 本 行 並 登 政 府 公 報 聲 明 作 廢
- 一 經 二 個 月 後 尚 不 發 覺 時 有 二 名 以 上 之 股 實 保 證 人 為 保 證
- 一 本 行 得 補 給 新 票 據 並 支 付 本 利 金 額
- 一 存 主 取 款 時 當 於 左 之 空 白 處 署 名 蓋 章

第三章 存款

收入傳票

八月二十五日

|        |        |
|--------|--------|
| (通知存款) |        |
| 非 15   | 林石安    |
|        | 3,000- |
| 合計     | 3,000- |

收入傳票

通知存款賬

| 民國 24 年 | 存款 號數 | 姓名 | 職業  | 住所  | 通知 口數 | 金額    | 受通知 年月日 | 應 年月日 | 支 年月日 | 付 年月日 | 利 年息 | 息 金額 | 支 年月日 | 備考 |
|---------|-------|----|-----|-----|-------|-------|---------|-------|-------|-------|------|------|-------|----|
| 8       | 25    | 15 | 林石安 | 西河沿 | 111   | 3,000 |         |       |       |       |      |      |       |    |

通知存款賬

通知存款付

乙、付出之時。

出之時

◎可參閱四  
十八頁書眉  
上所註

通知存款轉  
賬例

一、通知存款取款之時、當於預約期限以前通知銀行、營業課得通知後、將年月日記入通知存款賬受通知應支付二欄內。

一、到該期日。由營業課收回通知存款單。並審查其印鑑中之簽字或圖章、果否相符。

一、然後計算本利。製支付傳票。於通知存款賬支付欄內記入支付年月日。利息欄內記入利息金額及年月日。

一、支付傳票及通知存款單送呈經理蓋章後。交出納課付款記賬訖。傳票送交會計課。而通知存款單則加蓋付訖之印附於傳票之後。備考。支付傳票應製二張。一爲通知存款科目。一爲利息科目。

(或合製一張傳票)

丙、轉賬記法。

一、例如甲商店定期存款三千元。本日到期。該店請求將該款撥作通知存款時。

(通知存款)

甲商店 3,000.一

(定期存款)

甲商店 3,000.一

一、此通知存款單已屆通知到期日。由甲商店請求將該款撥作暫時存款時。

(暫時存款)

甲商店 3,000.一

(通知存款)

甲商店 3,000.一

### 第六項 暫時存款

暫時存款不屬於上列諸種之存款。乃一時的之存款也。凡以上存款科目不能整理之特種存款。皆用此科目以處理之。故其種類頗繁。今試舉可列入此項存款之性質如左。

可歸於暫時  
存款之種類

#### 一、代收票據金額

例如有委託代理收取票據款項。既取之後。未付之前。可用暫時存款科目而記賬。

但如係往來存款顧客所委託者於收到後則直撥入該賬內。

一、代售公債票股票之金額或代取之息款。

受人委託代取公債票股票利息。或代售公債票股票之金額。於本人未提取之前。一時可用暫時存款記賬。

一、應付未付存款利息。

到期之定期存款。於到期之前。接到存款人通知。將此項定期存款再行繼續轉期。而利息一項則囑為暫存候撥時。可將利息直轉賬於暫時存款。以待支取。

一、屬於其他未結算之臨時存款。

以上所述。暫時存款其種類至繁。普通每不付與利息但依交易之性質。

實無一定辦法。

暫時存款處理之手續。

此種交易。甚不規則。即其處理手續。亦不一致。要不可不依存款性質

暫時存款收  
付之手續

暫時存款轉  
賬之手續

例一

適宜而處理之。茲分現金收付與轉賬二項。說明其大要如左。

a. 現金收付之時。

- 一、現金收付之時。應用暫時存款科目列於收入傳票及支付傳票。記入暫時存款賬後。傳票隨加證據書類送呈經理蓋章。
- 一、收款之時交付暫時存款單。付款之時必取回該單。

b. 轉賬之時。

轉賬者每對於銀行應付未付之款。一時特用此科目以整理之也。

甲、例如本行受甲商店之委託。交來請向上海取款之票據一紙。業由本行託上海交通銀行代取。現已接到交通銀行收入此款之報告。本行雖已通知甲商店。而該店尙未來取時。其記賬法如左。

(暫時存款)

(存款外埠同業)

甲商店 1,500.-

上海交通銀行 1,500.-

代收票 井67 甲商店

乙、受乙商店之委託。代售某項股票。當郵送天津分行。使其代覓買主。茲接分行報告。該票業已售出。扣除各項費用外。實存洋壹千貳百叁拾肆圓伍角陸分。已由本行通告乙商店。但乙商店當事者離平。或因其他事故。未來領取之時。其記賬法如左。

(四時存款)

(總分行)

乙商店 1,234.56      代售收票款 乙商店 1,234.56

按上列二例題之交易。須將轉賬傳票隨加上海交通銀行及天津分行寄來收付款項報單等送呈經理蓋章。

## 第四章 放款

放款之意義  
放款之種類

銀行以資金貸出之方法。而收獲其利息。皆可稱曰貸款。貸款之中。實含有放款貼現押匯透支諸項。透支因便宜上已於往來存款章說明。茲將放款以下逐一述之。蓋放款更可分為四項。甲定期抵押放款。乙活期抵押



放款內定期放款丁通知放款。上列四項吾國目下最通行者。則爲定期抵押放款。次則定期放款。以此視之。吾國信用經濟尙未發達。而遠遜於歐美日本諸邦者明矣。

今對於放款之性質與上列諸項中不同之點。詳爲區別如左。

放款與貼現  
之區別

放款與貼現之區別。

一、放款係對於各種有價證券或信用而投資。而貼現乃對於一定之票據者也。

二、放款其依賴人卽爲還款人。而貼現之依賴人恒爲票據上之付款人。

三、放款至期日還款時。始收利息。而貼現於付款時。卽前取其貼現息。

四、放款放出時。方生債權關係。而貼現則收買他人已成立之債權。

五、放款之借據。通例只一人爲保證人。而貼現票據。必有票裏簽字

人。(即背書人)其負票上之責任者必多。而債權較為確實。  
六、放款期限通例比貼現為長。

放款與往來透支之區別。

一、放款乃依其借據所載數目。於一次付出其全額。而往來透支。則不然。乃憑透支約定書所載極度金額以內。無論回數與金額而貸出之。

二、放款付款時。當與借據交換。而往來透支乃憑借主(往來存款之存主)填發支票而始付款。

三、放款至期日還償本利為通則。而往來透支無論何時何數皆得任意歸還。

四、放款還償時。其金額決無超過原借之數。而往來透支還款時。雖超過原數無妨。但其超過之數。則作為往來存款處理之可也。

此外自商人方面視之。放款時必用借據及抵押品之選擇議價。極

放款爲個人  
的性質透支  
爲一般的性  
質

因利息之關  
係放款與透  
支所異之點

定期抵押放  
款處理之手  
續

費手續與時間。而往來透支。惟最初交納契約書後。倘有需款卽可以支票任意取兌。又放款之本金。普通皆爲整數。而無零數。實際與需要之金額或多或少實有不便。而往來透支得恰應其數。用支票自由取兌之。故在交易繁盛之商人。皆以往來透支爲便。又放款爲個人的之性質。而此往來透支爲一般的之性質。放款對於抵押品之種類價格估價利率。雖有一定之標準。然必參酌個人關係之情形。別爲規約。而透支除對於極端事項外。皆以同一處理爲原則。如所定之利率。倘金價騰貴則加其率。下落則減其率。銀行得以通知全體之借主。而放款則不然。於期限內不能變更利率。且金價下落之時。借主得先期還償。騰貴時而銀行不得不堅守無利益之契約。此尤爲缺點者也。

#### 甲、定期抵押放款。

定期抵押放款乃約明一定期限。以有價證券或商品爲抵押者。其處理

之手續如左。

一、借款人來行商議借款時。銀行應詳細調查其抵押品之種類價格。及借主（即借款人）保證人等之信用如何。期限長短。而決其貸付與否。

二、銀行有用借用金申請書之例。將放款情形及其必要事項詳爲列入申請書。則以口頭接談之。

三、經理既承諾其借款後。營業課當與商定借款金額利率然後將放款借據及其他書類等交與借款人填寫。並向借款人徵求抵押品。而抵押品應注意之點如下。

因抵押品之種類其處理手續各爲不同

a. 抵押品如係記名證券。（例如股票記名公債）須向借款人取有委託書（空白式）方可。

b. 其證券之名義如非借款人時。須請其添附本人之承諾書。

c. 如係貨物提單棧單之指定式證券時。不可不使其於券裏簽字爲憑。

四、次製支付傳票。記入定期抵押放款賬。定期抵押放款總賬。抵押品賬。收款期日賬。

五、製作抵押品寄存證。隨同傳票送呈經理蓋印後。將支付傳票交出納課。使其付款於借主。同時並交與抵押品寄存證。

六、將借據及抵押品交所經管之系保管。

七、抵押品如係記名證券。須將抵押註冊通知書通告其發行者。(公債則通告國庫管理者或其代理店股票則爲該公司若棧單則通告其貨棧)

定期抵押放款  
放出例題

今設一例題。將其所用書類傳票賬簿例式。示之如左。

借主林文新 貸主東方銀行 金額叁千伍百圓 抵押品大順紗廠股票  
陸拾股每股百圓 保證人蔡 吳 付款日民國二十四年八月二十日

信用金申請  
書  
其一  
其二

信用金申請書 (1)

|                                                       |             |    |     |    |             |                       |        |     |     |     |      |      |      |
|-------------------------------------------------------|-------------|----|-----|----|-------------|-----------------------|--------|-----|-----|-----|------|------|------|
| 日期                                                    | 民國二十四年八月二十日 | 日期 | 三個月 | 日期 | 民國二十四年十一月廿日 | 金額                    | 叁千伍百圓整 | 保證人 | 蔡 炅 | 保證人 | 羊肉胡同 | 業務所職 | 羊肉胡同 |
| 右載金額擬向 貴行信用特此奉懇<br>民國二十四年八月廿日 莫子巷元記商號 林文新 啟<br>東方銀行台照 |             |    |     |    |             |                       |        |     |     |     |      |      |      |
| 品 押 抵                                                 |             |    |     |    |             | 大順紗廠股<br>票陸拾股每<br>股百元 |        |     |     |     |      |      |      |

期限二個月 利率月息壹分貳厘

|      |     |       |         |
|------|-----|-------|---------|
| 摘要   | 陸千圓 | 借款人姓名 | 林文新     |
| 抵押價格 | 陸千圓 | 所職業   | 莫子巷元記商號 |
| 抵押實價 |     | 利率    | 月息壹分貳厘  |
| 實價   |     | 金額    | 叁千伍百圓   |
| 時價   | 九扣  | 現金或轉賬 | 現金      |

信用金申請書 (2)

|                                    |       |    |   |    |   |    |       |
|------------------------------------|-------|----|---|----|---|----|-------|
| 日期                                 | 年 月 日 | 日期 | 數 | 日期 | 期 | 金額 | 品 押 抵 |
| 右載金額擬向 貴行信用特此奉懇<br>年 月 日<br>東方銀行台照 |       |    |   |    |   |    |       |
| 品 押 抵                              |       |    |   |    |   |    |       |

|       |    |      |
|-------|----|------|
| 摘要    | 利率 | 抵押價格 |
| 金額    |    |      |
| 現金或轉賬 |    |      |

注意 信用金申請書形式約有二種。(1)於抵押品外尚須保證人  
。(2)只憑抵押品不用保證人

定期抵押放款借據

印花票

定期抵押放款借據

大洋 叁 千 伍 百 圓 整

利息按月壹分或厘計算

抵 押 品

大順紗廠股票陸拾股每股百圓計六十張

一右之借款以民國二十四年十一月二十日為限到期將本利一併還清不得短少

二抵押品如因天災及別項事故致價格低落時由借款人另行增加抵押品或交納現金至少以補足低落價格為準則

三如到期不還或期限中抵押品價格低落而不另行增加抵押品或交納現金時即為違約責任不必發通知書認憑實行將抵押品變賣以充本利若有不足應由借款人及保證人負連帶責任即時歸還清楚

四右之契約彼此均須嚴行遵守

中華民國二十四年八月二十日

借款 人 林 文 新  
保證 人 蔡 吳 新

東方銀行台照

委託書

委託書

鄙人頌

為代理人左之權限均由

處理此證

一大順紗廠股票陸拾股今因讓與起見所有更改姓名等一切手續均由

代為

處理

年 月 日

林文新 印

承諾證書

承諾證書

一大順紗廠股票陸拾股

右為鄙人所有者今貸與

作為抵押品寄存貴行倘有債務不履行時可由貴行

將物品變賣充償鄙人決無異議有餘之數則請擲還為禱

年 月 日

林文新 印



徵取承諾證  
書之理由

**注意。**前述徵求承諾證書之意。乃謂抵押品所有者非屬於借主之故。假定前記股票倘爲鄭元之物。則承諾書與委託書必須鄭元本人簽名。自不待言。然前之股票所有者乃卽爲借主林文新。此時也。銀行亦當徵求其承諾書。不可不注意焉。蓋屬於他人所有之有價證券以充抵押品時。若不得本人承諾。不特爲法律所不許。而借主倘有不履行契約時。實無術以處分之。此承諾證書之意。卽所有者承認將物品貸與他人。以供抵押。且許債權者屆時得以處分之權之證書也。今東方銀行特使借主林文新所有之大順股票亦添附承諾書者。以備林某不履行契約時。銀行得以自由處分之。且有此承諾書。並得向他銀行作爲再抵押之用也。

抵押品寄存  
證

東方銀行抵押品寄存證

東方銀行抵押品寄存證

印花票計

大順紗廠股票陸拾股每股百圓計六十張

右為林文新君之抵押品已照收存俟至民國二十四年十一月廿日  
將借款叁千伍百圓本利還清時須將此證繳回換取該抵押品

東方銀行

經理 朱元

中華民國二十四年八月二十日

林文新先生

第三三十八號印

|     |           |                   |
|-----|-----------|-------------------|
| 號數  | 第三十八號     | 抵押品               |
| 月日  | 二十四年八月二十日 |                   |
| 期限  | 三個月       | 大順紗廠股票陸拾股每股百圓計六十張 |
| 價格  | 陸千圓整      |                   |
| 押款  | 叁千伍百圓整    |                   |
| 寄存人 | 林文新       |                   |

第四章 放款

11011



## 定期抵押放款總賬

姓名 林文新

職業 元記商號

住址 葉子巷

定期抵押放款總賬

| 民國<br>24年 | 定期抵押放款<br>原數 | 定期抵押放款<br>非<br>原數 | 放款<br>原數 | 摘要 | 收項    | 付項 | 餘額    |
|-----------|--------------|-------------------|----------|----|-------|----|-------|
| 8 220     | 15           | 1                 | 38       |    | 3,500 |    | 3,500 |

放款總賬各借主收項合計之數。須與放款賬之總數相一致。又由傳票經日記賬轉記於總賬之放款科目之餘額。(此數常列收項)與放款總賬各借主之餘額合計亦必一致。

抵押註冊通知書

收回放款之手續

### 抵押註冊通知書

一大順紗廠股票 陸拾股 係林文新名義

此內 天字號(拾 股)拾 張 自九十一號至百號

地字號(伍拾股)伍拾張 自一號至伍拾號

右件由林文新君交納本銀行充作抵押品特此奉達即希 查照註冊見覆爲禱

二十四年八月二十日

東方銀行(印)

大順紗廠台照

### 收回放款處理之手續。

- 一、由借主歸還放款時。營業課將利息計算後。使借主繳納本利金額於出納課。一面製收入傳票交與出納課如數收款。
- 二、出納課既收入本利金額後。將傳票蓋章交還營業課。營業課據傳票記入定期抵押放款賬。放款總賬押品賬收款期日賬後。將傳票

送呈經理。

三、收入傳票既得經理蓋章後。營業課將借據註銷隨加抵押品交還本人。

此時須向借款人索回抵押品寄存證。若抵押品係記名證券。而曾經註冊時。則通告前途所有抵押註冊業已解除。

四、將收入傳票送交會計課。

今設例題如下。

民國二十四年十一月二十日借主林文新定期抵押放款到期。利率月息壹分貳厘。期限三個月。本金叁千伍百圓。利息壹百貳拾陸圓。均已如數照收。

本例題當製成收入傳票二張。（或併製一張收入傳票亦可此節已詳前）

收 入 傳 票  
民國二十四年十一月二十日

| 摘 要      | 金 額      |
|----------|----------|
| (定期抵押放款) |          |
| 非38 林文新  | 3,500.-- |
| 合計       | 3,500.-- |

收 入 傳 票  
民國二十四年十一月二十日

| 摘 要        | 金 額    |
|------------|--------|
| (利 息)      |        |
| 林文新 定期抵押放款 | 120.-- |
| 非38        |        |
| 合計         | 120.-- |

收回放款本  
利金額之傳  
票

收回放款轉  
賬第一例

右為現金收入時之記法。尚有非用現金而作轉賬者。茲舉其法如下。  
第一例

轉 賬 傳 票

| (定期抵押放款) |          | (往來存款) |          |
|----------|----------|--------|----------|
| 非38 林文新  | 3,500.-- | 天16號   | 王一次      |
| (利 息)    |          |        | 3,550.-- |
| 同 上      | 120.--   |        |          |
| 現金付出     |          | 現金收入   | 76.--    |
| 合計       | 3,620.-- | 合計     | 3,620.-- |

例題林文新於其償還借款時(本利共  
叁千陸百貳拾陸圓)用王一次填發本  
行支票金額叁千伍百伍拾圓一紙此外  
不足之數以現金繳入此現金之數本應  
記入收入傳票今為便宜起見並載入轉  
賬傳票付項方面





第四章 放款

收入傳票

|         |        |
|---------|--------|
| (利息)    |        |
| 定期抵押放款  | 126.00 |
| 非38 林文新 |        |
| 合計      | 126.00 |

第四例

轉帳傳票

|          |            |
|----------|------------|
| (定期抵押放款) | (外埠同業存款)   |
| 非38 林文新  | 應解匯票非75林文新 |
| 3,500.00 | 上海銀行       |
| (利息)     | 3,800.00   |
| 126.00   |            |
| 現金付出     | 現金收入       |
| 174.00   | 合計         |
| 合計       | 3,800.00   |

轉帳第四例

此為上海銀行向本行填發之應解匯票金額壹千捌百圓而林文新用以歸還本行之放款者所餘之數壹百柒拾肆圓以現金付出  
此時上海銀行在本行尚有餘款否則賬目當視其情形而異

第五例

轉匯第五例

定期抵押放款金額內先期歸還之手續

轉匯 票 票

|                  |                 |
|------------------|-----------------|
| (出) 現 (息)        | (出) 現 (票)       |
| 貼現票 #34 林文新 30.- | #34 林文新 4,500.- |
| (定期抵押放款)         |                 |
| #38 周上 3,500.-   |                 |
| (利 息)            |                 |
| 放款同上 120.-       |                 |
| (往來存款)           |                 |
| 同上 844.-         |                 |
| 合計 4,500.-       | 合計 4,500.-      |

第五例林文新以自己應取之肆千伍百圓之票匯一紙向本行貼現將款歸還本行當扣去貼現息叁拾圓及放款本金叁千伍百圓利息壹百貳拾陸圓外所餘之數捌百肆拾肆圓存作往來存款

以上無論收入現金與轉匯。而放款本利均已歸還。故當於定期抵押放款賬內之利息收回備考三欄。記入利息數目年月日及已收回字樣。並定期抵押放款總賬林文新戶名內之付項記入叁千伍百圓金額。故其餘額必現為零。

定期抵押放款金額內先期歸還之手續。(或稱活期抵押放款)

定期抵押放款金額內。得以先期歸還一部分之數。此種辦法。常在有抵押之借款人行之。蓋借主因更換抵押品或取用其一部。或因一般利息低

落。而始發生此種事實。銀行對之不僅徒費手續。且負損失。實非歡迎之舉。自可拒絕之。然有時因特種情形亦有允予照辦者。今略舉其手續如下。

一、遇借主請求借款內先期歸還時。營業課當填成定期抵押放款金額內先期收還證。呈示於經理。或用交還證令借主填交銀行

二、得經理允許後。製收入傳票交出納課收款。

銀行或不用上列之收還證。既得經理允許之後。使借款入將先還金額及年月日記入於原借據之上足耳。

三、營業課據收入傳票於定期抵押放款賬之收回欄及定期抵押放款總賬本人戶名之付項記入交還金額。

四、收入傳票及先期收還證得經理蓋章後。借款先期收還證給與本人。傳票送交會計課。

五、若本人請求將抵押品內先行取出一部之時。則前次交與之抵押品

定期抵押放款金額內先期收還證

寄存證內。當證明交出之數量。及年月日。由銀行蓋章。  
注意。抵押品如係記名證券時。則其委託書及承諾書更當訂正或更換之。

第七號

印花票

定期抵押放款金額內先期收還證

一大洋壹千伍百圓整

右為民國二十四年八月二十日第三十八號定期抵押放款金額叁千伍百圓內先期交還之數本行業已收入此證

民國二十四年九月二十日

北平東方銀行



林文新君

收入傳票

收 入 帳 票

|             |         |
|-------------|---------|
| (定期抵押放款)    |         |
| 非 38 之內先期交還 |         |
| 林 文 新       | 1,500.— |
| 合 計         | 1,500.— |

**注意。** 此種先期交還交易。銀行對於收取利息一項。有二種辦法。一則於先期交還時。對其金額向借款人索取放款當日起至交款前一日止之利息。一則俟全部金額歸還時。將其利息合併而計算之。銀行普通乃取前者之辦法。此時當更製收入傳票用利息科目記賬。

定期抵押放款金額轉期整理之手續。

定期抵押放款金額轉期整理之手續

借主請求放款金額轉期之時。在銀行有即時拒絕者。有察看情形與之通融者。無論如何總以借款人之信用與財產以及抵押品之良否為標準。

放款金轉期  
證書

倘允與通融則將轉期以後利息及期限別與借款人商定。令借款人填寫借款轉期證書或來信說明情形交入銀行。由營業課呈示於經理後夾入原借據一同保管之。

印花票

借款轉期證書

民國二十四年八月二十日鄙人曾借洋叁千伍百圓本係十一月二十日到期今懇展至本年十二月三十日止歸還本利倘尙延滯請憑借據所載條件執行但自本年十一月二十日起利息則按月息壹分伍厘計算  
民國二十四年十一月十八日

借主 林文新 印

保人 蔡 炆 印

東方銀行台照

此係繼續前用契約或有不製傳票。但於定期抵押放款賬內備考欄中。

將轉期事實記入而已。倘轉期後之利息。抵押品及保證人等均有更動。則當一一更改之。

放款轉期之際。必收入其前借之利息。此時當製收入傳票記入利息科目。

注意。目下銀行對於轉期放款必再製傳票方。此不可不知。

放款金轉期時應注意之點如下。

放款既許其一次轉期。勢或有二次三次之要求。終則恐有被倒之一日。故當借主請求轉期時。務使其繳還一部分之數。否則亦必增加抵押。或迫取利息。不如是則使借主之擔負益重。日久愈不可救矣。夫變賣抵押而充還償。固爲一種辦法。然倘遇時價暴落。則銀行必蒙不測之損失。此尙指有抵押者而言。若爲信用放款之交易。則更無所憑藉。故借款轉期一節。銀行不可不慎爲留意焉。

放款轉期時。當審察抵押品價格如何。其時價若將日趨下落之勢。則

轉期不利之  
理由

轉期之危險

嚴辭拒絕其請。速執行借據所載條文。苟無抵押之放款。則當詳查借主之情形。無論如何。必使其還款。否則先繳一部分。或半數。能多得一分。他日銀行即少一分之損失也。

夫索取放款。誠非易事。若動傷感情。揭破真相。使借主無立足之地。則還款愈不可期。勢必至於涉訟。此最爲下策也。蓋銀行爲商業之一種。營業上恒以迎合顧客之心爲主。關於涉訟之事當極力避之。能以談笑之間。解決問題。方爲上策。此銀行員所以必具有手腕者是也。

大凡銀行放款中。無不有被人久欠款項者。但其數目多少不同是耳。就中雖有還償之數。大半終歸呆賬。其初爲轉期。次則至再至三。遂並轉期證書而不納。借用證據不換。利息不付。銀行徒執有過期之證書者。倘無抵押則更勿用論。即有抵押。或價格十分下落。此時實爲銀行不幸之事。本金既不能即期收回。而利息必使每期交納。否則直



由放款至某賬之順序

◎會計科目中無久欠科目名詞故實際上由放款項後應經催收回者始再轉為損益類之呆賬科目作為損失惟在理論上由放款至呆賬之程序而言則久欠款項實為必經之時期為便於研究學理起見不妨在此階級也

變賣其抵押品。或訴諸法庭。亦勢不得不然也。

由放款而至呆賬。其間之順序如左。

放款……………催收款項……………久欠款項……………呆賬此種情形當半季決算時。於放款金額內詳為調查。對於過期久欠被倒三項。不可不作轉賬分錄之。

今特舉例說明。

某銀行當民國二十三年度上半季決算時。其放款金情形如下。

- 一、催收款項金額 伍萬圓……………假定民國二十三年一月起至決算時。放款金額百萬圓內。過期之數有伍萬圓。
- 一、久欠款項金額 貳萬圓……………假定民國二十二年度下半年決算時。催收款項金額叁萬伍千圓內。久欠未還之數貳萬圓。
- 一、呆賬 捌千圓……………假定民國二十二年度下半年決算時。久欠款項金額壹萬伍千圓內。日久未還成爲呆賬之數捌千圓

催取款項之  
記賬例

久欠款項之  
記賬例

呆賬之記賬  
例

轉 賬 票

民國二十三年六月三十日

|                           |          |                 |          |
|---------------------------|----------|-----------------|----------|
| (定期抵押放款)<br>逾期之分<br>某某若干戶 | 50,000.- | (催收款項)<br>某某若干戶 | 50,000.- |
|---------------------------|----------|-----------------|----------|

轉 賬 票

民國二十三年六月三十日

|                         |          |                 |          |
|-------------------------|----------|-----------------|----------|
| (催收款項)<br>久欠之分<br>某某若干戶 | 20,000.- | (久欠款項)<br>某某若干戶 | 20,000.- |
|-------------------------|----------|-----------------|----------|

轉 賬 票

民國二十三年六月三十日

|                         |         |                          |         |
|-------------------------|---------|--------------------------|---------|
| (久欠款項)<br>被倒之分<br>某某若干戶 | 8,000.- | (呆 賬)<br>放款被倒之分<br>某某若干戶 | 8,000.- |
|-------------------------|---------|--------------------------|---------|

民國二十三年六月未決算時放款金額百萬圓內除去過期之數伍萬圓額百萬圓內當除過期之數伍萬圓直歸作收回該抵押放款科目者實言之即定期抵押放款科目中減少伍萬圓而催收款項科目中新增伍萬圓是也

前中期決算時從普通放款金額內特劃出過期之數歸入催收款項科目者而今則成爲久欠款項金額矣將催收款項金額貳萬圓賬目銷去(即減少該科目之數)而增加其數於久欠款項科目中是也

是亦如前例上季決算時作爲久欠款項金額今則全不交還已成爲呆賬矣即久欠款項金額內減少捌千圓而以呆賬認賬是也

茲將上列各科目之總賬記法列下以資參考

第四章 放款

|       |                  |                  |                     |
|-------|------------------|------------------|---------------------|
| 呆賬    | 久欠款項             | 借取款項             | 定期抵押放款              |
| 8,000 | 15,000<br>20,000 | 35,000<br>20,000 | 1,000,000<br>50,000 |

過期久欠放款諸名目不現於賬簿之理由

按上列各層記法。乃欲知放款金額實際之內容。即放款金額內過期者若干。久欠者若干。一視收支對照表。便能洞識。然銀行罕用此等科目列於表內。亦有故焉。蓋一旦宣布於外。與銀行信用大有關係也。然若就銀行實地調查之。無不能得其實情者。銀行或不用前述轉賬之記法。(但營業課或經理將此實情別為記錄之)雖為過期久欠諸項。仍雜於普通放款金額中。俟借主宣告破產或其他之結果。該款項決不能收回時。始移作損益科目焉。

轉 賬 停 票

|                        |                          |
|------------------------|--------------------------|
| (定期抵押放款)               | (呆 賬)                    |
| 收到<br>某某若干戶<br>4,500.— | 放款收回<br>某某若干戶<br>4,500.— |

此分錄擬作收回放款金額之記法即於放款資產中減少肆千伍百陸拾圓而同時以呆賬轉記也

呆賬之分錄法

呆賬額不可  
一時記賬之  
理由

放款呆賬填  
補法其一

夫銀行若以多數之呆賬。一時歸入損益科目。則銀行利益頓減。股利分紅必然低少。關係於本行信用甚大。且易招股東之反對。故皆取分期填補之法。(視數目之多寡分作二期三期或數期均可)

放款呆賬填補法。

此填補法有三種。

一、於每季利益之內。提取若干以填補之。其未填補之數仍作放款金額。而留置之。如前所述者。

轉 帳 簿

|          |         |         |
|----------|---------|---------|
| (定期抵押放款) |         | 呆 帳     |
| 本季銷帳之分   | 3,000.- | 放款呆帳    |
|          |         | 3,000.- |

此為半季決算時所製之傳票此票定期抵押放款科目經日記賬轉記於總賬放款科目之付項即該科目減少若干圓之數而損益科目則轉記於該科目之收項即減少利益若干圓也

右之轉賬傳票記入於賬簿時。直如收回放款金額奉千圓之同一記法。(其實此數已消滅於無形)而缺損之數。於呆賬科目中包含之。表面上

並不露放款缺損之事實。

一、為填補損失之呆賬準備金。每季決算時。或多為提存。俟達成數。再行支付填補之。

但未填補之額。雖為被倒數目。然仍作普通放款金額視之。

|          |          |          |          |          |          |          |          |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 轉        |          | 票        |          | 轉        |          | 票        |          |
| (定期抵押放款) | (呆賬)     | (呆賬準備金)  | (定期抵押放款) | (呆賬準備金)  | (定期抵押放款) | (呆賬準備金)  | (定期抵押放款) |
| 缺損之分     | 放款金額損之分  | 填補放款缺損之分 | 缺損之分     | 填補放款缺損之分 | 缺損之分     | 填補放款缺損之分 | 缺損之分     |
| 20,000.— | 20,000.— | 20,000.— | 20,000.— | 20,000.— | 20,000.— | 20,000.— | 20,000.— |
| (呆賬)     | (呆賬準備金)  | (呆賬準備金)  | (呆賬)     | (呆賬準備金)  | (呆賬)     | (呆賬準備金)  | (呆賬)     |
| 20,000.— | 20,000.— | 20,000.— | 20,000.— | 20,000.— | 20,000.— | 20,000.— | 20,000.— |
| 第 一 頁    | 第 一 頁    | 第 一 頁    | 第 一 頁    | 第 一 頁    | 第 一 頁    | 第 一 頁    | 第 一 頁    |

同上其二  
以呆賬準備  
金充補呆賬

右之分錄。先將定期抵押放款科目金額變作呆賬科目金額。更以呆賬準備金科目金額填補呆賬科目金額。夫如是此分錄中收付二項所列之呆賬科目。當然相銷。成為第二項之傳票。即支付呆賬準備金而入於放款金方面也。

然此項準備金係撥自每季之利益。其金額應現於總賬中呆賬準備金科

目之付項。今傳票所記乃為支出。故當轉記於總賬該科目之收項。是則呆賬準備金之額從而減少明矣。

此外亦有用法定公積金填補者。夫法定公積金為每季決算有利益時遵章提存一定之額而成者。故公積金有加而無減。今一旦減少。不特招人疑惑。實有害銀行之信用。故不如採取本法較為妥善。

三、每期從利益中別為提存。以備填補呆賬之數。或名為某種公積金。俟達成數。再行支付如第二法者。

儲 蓄 帳

|                              |                                 |
|------------------------------|---------------------------------|
| (定期抵押放款)<br>收項之分<br>20,000.— | (某種公積金)<br>填補放款收項之分<br>20,000.— |
|------------------------------|---------------------------------|

此項公積金之性質其一部分與呆賬準備金相同但異其名耳此種賬之說明可參觀前例

同上其三  
以某種公積  
金去補呆賬  
之時

特別準備金  
及特別公積  
金應設之選  
由

上設之呆賬準備金科目。若列於收支對照表。亦易招疑。故現今各國銀行常用特別準備金。或特別公積金之名稱焉。

商品抵押放款之必要

### 商品(貨物)抵押之放款。

商品抵押之放款。較諸有價證券。其處理手續既爲煩費。且帶有危險性質。故銀行對此交易不甚歡迎。雖然僅對於有價證券而放款。其範圍稍狹。商業上必不甚活動。銀行既與商人往來爲營業。其勢必有以商品爲抵押。故在各外埠地方如上海天津漢口等處。專注重商品爲抵押之銀行均附設有貨棧。卽以該棧棧單充作抵押品焉。

商品抵押之放款與前述之放款手續雖無以異。但因處理之煩雜。要當注意者不少。今舉其重要之點如左。

商品抵押放款必要之準備及手續

一、此種放款必零星還款。其抵押品亦必零星取回。整理之法須特設一種商品抵押放款賬。

本賬之格式。約有數種。其目的在於整理零星還款與零星取貨。

茲於次葉。示其形式。

一、銀行收入貨單(或棧單)作爲抵押時當通知該貨棧照章註冊。以後

每有還款取貨之際。須隨時向貨棧。爲解除註冊之通知。

抵押註冊及解除之通知書其形式於下章示之。

一、此項抵押品有不寄存於貨棧而爲銀行自行保管時。銀行須設抵押品出入賬。及特種傳票。

一、商人因資金融通之必要。於交入貨物時。卽以之爲抵押。而向銀行借用金額。其交易頻繁者。不必每次皆用借據。由銀行發與摺據爲憑。

此摺據由銀行發給時。應記載關於借用金額之契約。以後如再續借。每次只記入借用金額抵押品利息期限等可耳。

商品抵押放款賬。



商品抵押放款之形式及其記賬例

按目下各銀行放款計息辦法凡按月息計算者其日期遇有尾零日數(即除去整月之外尚有餘尾者)或其日期未滿一個月者均按日計算(即將其所定利率用三十日除之然後再按日數乘之即可)

| 號數                  | 第六七號  | 借主    | 林某     | 保人          | 臧某           |
|---------------------|-------|-------|--------|-------------|--------------|
| 放款金額捌千圓整            |       | 利息    | 月息壹分貳厘 | 年<br>月<br>日 | 民國二十四年八月三日   |
| 抵押品嘉興米壹千石<br>(每石十斗) |       | 保管者   | 中華堆棧公司 | 期日          | 民國二十四年十月三十一日 |
|                     |       | 證券號數  | 棧單九七號  | 平均抵押價格      | 壹石捌圓整        |
| 還款年月日               | 歸還金額  | 餘額    | 利息     | 取貨年月日       | 抵押品內取回額      |
| 二十四年八月十七日           | 二,〇〇〇 | 六,〇〇〇 | 一一二〇   | 二十四年八月十七日   | 二五〇石 七五〇石    |
| 二十四年九月二日            | 一,五〇〇 | 四,五〇〇 | 一八〇〇   | 二十四年九月二日    | 一八〇石 五七〇石    |
| 二十四年全二十日            | 三,〇〇〇 | 二,五〇〇 | 三八四〇   | 二十四年全二十日    | 二五〇石 三二〇石    |
| 二十四年十月五日            | 一,二〇〇 | 一,三〇〇 | 三〇二四   | 二十四年十月五日    | 一五〇石 一七〇石    |
| 二十四年十月卅一日           | 一,三〇〇 | 四六二八  | 四六二八   | 二十四年十月卅一日   | 一七〇石〇        |
| 合計                  | 八,〇〇〇 | 一四四二二 |        |             | 一,〇〇〇石       |

右之商品抵押放款賬或稱商品放款明細賬。此賬雖採取從來所用之直格。然亦可依式改爲橫格。就中不過示其還款金額與抵押品

取出數之記賬法而已。蓋應行加入之欄。尚復不少。

該賬簿記入之利息。係對於各歸還金額而計算。無涉於本金。例如八月十七日之還款貳千圓。則自放款之日起（即借據上所記月日）計算。共為十四日間之利息。其次自八月三日至九月二日。以三十日計算。對於千伍百圓金額。月息壹分貳厘則其利息為拾捌圓。是無他以歸還金額視為箇箇之本金。自放款日起算以算出利息者也。

此法每有還款。即對其金額計算利息。至滿期日。徵取本金之餘額與利息之時。只對其餘額一項計算利息。然後與前之部分合計之。則可得全數之利息。較之一時計算數項利息。處理上較為便宜也。但利息之算法。尚有二三種類。容於利息計算法中說明之。



抵押註冊解除通知書

抵押註冊解除通知書

| 抵押註冊<br>年<br>月<br>日  | 棧單<br>號數 | 寄託者 | 物類  | 一部或全<br>部還款 | 解除件數 | 摘<br>要 |
|----------------------|----------|-----|-----|-------------|------|--------|
| 二十二年<br>八<br>三<br>九七 |          | 林某  | 嘉興米 | 二〇〇〇        | 二五〇石 |        |
|                      |          |     |     |             |      |        |
|                      |          |     |     |             |      |        |
|                      |          |     |     |             |      |        |
|                      |          |     |     |             |      |        |

以上所載對於林某之抵押註冊本日解除一部特此通知  
民國二十四年八月十七日

中華堆棧公司 台鑒

中國農工銀行

抵押品之種類。

第四章 放款

今將可充放款抵押品者列舉如左。

公債票。 庫券。 股票。 公司債票。 商品。 不動產。

一、公債票 凡基金確實之公債票在抵押中實最爲可靠者。其市價之變動極少。無論何時皆可發售。不但此也。銀行有時特收買此票爲必要者。在金融弛緩資金無處運用之時。銀行或以買收公債爲得策。一俟金融緊急。隨即出賣。惟是金融弛緩之際。金利跌落。公債時價必形騰貴。金融緊迫之時。則公債時價必覺下落。須爲注意也。蓋公債信用確實。買收此物乃爲最安全放資之法。其需要之範圍亦極廣大。無論何時皆可變得現金。是以銀行對於公債爲抵押實所歡迎。

今關於處理公債應加注意之點。試舉二三附記於左。

a. 記名與無記名。

以公債爲抵押最爲適當。雖如前述。然自其處理上觀察之。則有

記名與無記名之別。無記名公債者恰如貨物之授受。其權利即時可以轉移。故雖買賣或質入之時。於收付實物外。無需何等之手續。而記名公債則不然。非一一向國庫或其代理店聲明註冊變更之手續不可。

商家（商人或銀行）對於交易上處理有記名之公債。頗厭其手續煩雜。故均採無記名式者焉。銀行對於收買有記名公債。往往加以折扣。惟利之所在。害亦隨之。如無記名公債。一旦倘有遺失。不易於發見。而記名式者則不帶此危險。故非用作買賣融通之目的。只作為財產而保存者。不如收買記名公債。較為安全。惟吾國關於有記名公債目下尙付闕如。將來或亦仿行之乎。

b. 公債關於買賣及註冊過戶之手續。

無記名公債除授受實物外別無何等手續已如前述。記名公債則反是。當照章過戶。關於公債票所用印鑑須交入銀行備用。並更製

成委託書承諾書等方可。而銀行對此更當進行抵押註冊之應辦手續。

又無記名公債。雖爲便利。但遇有贓物或遺失物不正當之品時。而銀行買收之。(或用作抵押時)必蒙不測之損失。故銀行對於該借款人之身分信用。不可不加注意。

c. 領取公債利息之手續。

公債利息者即截取附連於公債之息票。即可領取現金。息票上每張載有支付之年月故不至其時期。不得領取。無記名公債之息票。國庫對之不問領取人爲誰。只付款與持票人。而記名公債則不然。須於領收書記入金額張數號數。所有者且當署名蓋印。

夫息票至支付時期。直可取換現金。盡人皆知之。故公債所有者於其時期之前。可截取息票作爲借款之抵押。銀行以收欸確實之故。於息票抵押之放款或貼現。亦必欣然應之。其截去息票之公

領取記名公債利息之手續

公債息票之抵押

財政部庫券  
發行之時

此種庫券本  
不常現於市  
場但吾國則  
可爲例外

股票爲抵押  
品之缺點

債稱爲無息票公債。比普通市價稍低。其不截去息票之公債。稱爲有息票公債。其買賣價格較諸無息票者稍高。自不待言。

二、庫券。此項庫券甚類公債票。於抵押品中亦稱適宜。蓋政府每因補助國庫出納上一時不足而發行之。政府發行此庫券者。因一時支付上發生窒礙。於迫不及待之時出之。非如公債可由廣衆募集而來。大半由中央銀行或其他銀行團體擔任之。有時即以政府之郵政儲金而轉賬。惟吾國前此曾發行多數之庫券。恒充斥於市場茲因政府發行統一公債及建設公債已將庫券掉換矣。

三、股票。公司股票一如公債。作爲抵押品者頗多。蓋股票較諸商品或不動產處理之法。甚爲簡便。倘信用確實公司之股票。素爲世間所推許者。銀行直允其抵押。然各公司營業之內容。外間恒不能得其實況。股票之價或因公司股息之多寡。營業之成績。而頓生變動者。或以其他原因一時騰貴之股票俄然跌落者。此以股



票爲抵押之弱點也。

股票因市價跌落。往往沒收於銀行。若銀行卽以之發售。則不免損失。故不得已而留置之。其結果銀行不得不爲該公司之股東。不可不負相當之責任。若其股款尙未全額繳納。則其繳納未訖之部分。爲其股東之銀行。屆時必須實行繳納。倘不照章辦理。則失其權利。以故股票爲抵押品誠非適當之物。而於未行繳納全額之股票。尤當避之。

然各銀行以股票作抵押放款者。尙屬不少。是何故也。試言其理由如左。

甲、股票性質上雖稍危險。然銀行關於各種股票殆素有研究。故自能慎其選擇取捨。

乙、認爲未安全之股票。作爲抵押之時。每減少抵押價格。倘遇市價跌落尙不蒙其損失。

股票多用爲  
抵押品而處  
理之理由

公司債票爲  
抵押品之時

公司債票不

丙、倘排斥股票。不僅不能滿足一般商業界之心理。且縮小銀行之營業範圍。

丁、股票於處理上無甚煩費。保存上亦覺輕便。較諸現貨商品或不動產自爲適宜。惟商品不以現貨而用棧單來押者。其情形則又不同矣。

注意。特種銀行或存有多量公積金之股票。實較爲可靠。

#### 四、公司債票。

此爲公司所發行之借用證書。其利息無論公司營業成績如何。必按照證書上所定而支付焉。公司倘有解散之事。此項債票持票人對於公司財產較股東有先受分派之權利。解散之時公司財產若不敷償還債票。如有繳納未訖之股款。則公司須向股東徵取其未繳納部分。以充債票之支付。

公司債票與股東性質判然不同。債票所有者對於公司之財產雖有

常見於市場  
之理由

商品爲抵押  
品之缺點

土地房屋爲  
抵押不適當  
之理由

優先權。但不能如股票得以分紅。每年中領取一定之利息而已。故無市價之低昂。尙適於抵押品。然以公司債票作爲抵押不及股票之多者。債票所持有人殆非用爲買賣融通之目的。直視作一種放款證書。故出現於市場者少。而用於抵押品亦寡。

五、商品。商品較諸公債或股票爲抵押似反不適當。蓋因其難於保管之故。然目下充作銀行抵押之商品鮮用現貨來押。恒以商品寄託於貨棧故銀行只收入貨棧棧單而已。惟商品抵押之時。須注意物品之種類品質與夫市場之情形。對於不善銷售之物品。則極力避之爲是。又如商品充作押品時。除貨棧棧單以外。當附有保險單爲宜。倘未行保險之商品。銀行自不能收受。此應注意也。

六、土地房屋。以土地房屋之不動產。作爲抵押者。恒在特種金融機關之實業勸業及農工農民銀行營業範圍中。於商業銀行最爲不宜。何者。不動產非如商品有一定之市價。其評定價格。實非易

易。即欲發賣。一時亦難有相當之買主。其管理保存。又甚費事。且銀行恐資本之固定。勢不得不設法減價出售。此外。更當實地調查鑑定。及登記公佈等手續。極爲費時。與活動之商業銀行性質尤非所宜。蓋不動產抵押之放款。以農工資金爲多。農工資金每以長期低利爲原則。與商業銀行以短期高利貸出者正相反對。故此項借用長期低利之資金。當讓諸特種銀行營業爲當。惟商業銀行偶有收入不動產之時。實非銀行對此而貸款焉。殆因借戶遇有破產或其他不得已情形。不能履行債務。特用不動產抵還其金額。此時銀行又不得不免強而收受之耳。

#### 核定抵押品價格之方法。

前定之各種抵押品其市價皆時時變動。故欲定其價格。頗非易事。在銀行方面估價務欲其低。而借主方面每欲高抬其抵押價格。雙方利害關係既不相同。故審定價格之時。須三復左列諸點。

- 一、借主之信用。
- 二、抵押品之性質。
- 三、市場之情況。
- 四、放款期限之長短。

銀行對於抵押品之時價每以五六折而放款。然亦無一定之標準。要當審察各種情形方可。

## 乙、定期放款

定期放款之性質

定期放款。乃約明一定期限。不用抵押但憑保證人之信用而放款。即所謂保證放款者。其處理之手續。與定期抵押放款相同。但無押品而已。其利息較有抵押者稍為增高。

今設一例題。示其書類傳票賬簿如下。

定期放款例題

例題 北平南橫街五號門牌曾同。向北平金城銀行借用洋伍百圓。約明五十日為期。月息壹分叁厘。保人劉皆。住虎坊橋。付款期日係二十四年九月一日。

定期放款借  
據

支付傳票

印花票

定期放款借據

第 1 號

立借據人曾同 今以劉皆作保向

金城銀行借到洋伍百圓整

訂明按月息壹分三厘期限五十日自本日起至民國二十四年十月二十一日止屆

期定將本利清還不致有拖欠短少情事此據

金城銀行台照

立借據人曾 同  
保 證 人 劉 皆

中華民國二十四年九月一日

支 付 傳 票

二十四年九月一日

|           |       |
|-----------|-------|
| (定期放款)    |       |
| 非1. 期限五十日 |       |
| 月息一分三厘    |       |
| 借入劉皆      |       |
| 曾 同       |       |
| 合 計       | 500.- |
|           | 500.- |

第四章 放 款

定期放款賬

| 民國號 | 摘要 | 借主 |     | 定期 | 保人 | 期限  | 到期   | 金額       | 利息   | 收回 | 備考 |
|-----|----|----|-----|----|----|-----|------|----------|------|----|----|
|     |    | 姓名 | 職業  |    |    |     |      |          |      |    |    |
| 24年 |    | 曾同 |     | 1  | 劉特 | 虎坊橋 | 五十五日 | 24.10.21 | 500- |    |    |
| 911 |    |    | 南橫街 |    |    |     |      |          |      |    |    |

定期放款賬

定期放款總賬

| 民國  | 定期放款賬 | 摘要 | 收項   | 付項 | 除額 | 金額   | 姓名 |     | 職業 | 住所  |
|-----|-------|----|------|----|----|------|----|-----|----|-----|
|     |       |    |      |    |    |      | 曾同 | 南橫街 |    |     |
| 24年 |       |    |      |    |    |      | 曾同 |     |    | 南橫街 |
| 911 |       |    | 500- |    |    | 500- |    |     |    |     |

定期放款賬

通知放款之  
性質

### 丙、通知放款

此款收回本利金額時應將借據註銷。交還會同。製收入傳票二張。（或用一張）一以定期放款科目記賬。一以利息科目記賬。對於定期放款賬定期放款總賬。各為記入。

通知放款乃一時的通融資金之放款。通知期限各國不一。英則本日通知翌日還款美則本早通知午後還款。午後通知翌早還款為通例。

此種放款或用抵押。或不用抵押。其利率與處理手續。均同於普通之放款。（利息按金融界情形或高或低隨時通知借主者有之）

通知放款例  
題

今設一例題。示其書類傳票賬簿如下。

例題 羊尾巴胡同七號門牌。鄭棠向北平大陸銀行借用洋壹千圓月息壹分貳厘。保人汪德住堂子胡同。



通知放款借據

支付傳票

印花票

通知放款借據

第八號

立借據人鄧棠今以汪德作保向

大陸銀行借到洋壹千圓整

訂明得到 貴行通知後翌日歸還本利不致有拖欠短少情事此據

大陸銀行台照

利率月息壹分貳厘

立借據人 鄧

棠

保證人 汪

德

中華民國二十四年九月十日

交 付 每 票

二十四年九月十二

(通知放款)

非 8 票

1,000.00

合計

1,000.00

## 通知放款總賬

通知放款總賬

| 戶名               | 職業     | 住所       | 保人姓名 | 汪德       | 職業  | 住址 | 簽字日期 |
|------------------|--------|----------|------|----------|-----|----|------|
| 鄭棠               |        | 羊馬巴須同    |      |          |     |    |      |
| 民國 24 年 9 月 10 日 | 借據號數 8 | 收項 1,000 | 付項   | 餘額 1,000 | 口積數 | 利率 | 利息   |
|                  |        |          |      |          |     |    |      |
|                  |        |          |      |          |     |    |      |
|                  |        |          |      |          |     |    |      |
|                  |        |          |      |          |     |    |      |

此款收回本本金額時。應將借據註銷。交還鄭棠。製收入傳票二張。  
 (或用一張傳票)以通知放款科目利息科目記賬。並於通知放款總賬詳  
 為記入。

備考。 以上定期抵押放款。(抵押放款)定期放款(保證放款)通  
 知放款外。尚有信用放款一項。不徵收抵押。且無保人。全憑借  
 款人或其字號之信用而放款。吾國銀行對於一般商家放款皆屬此

放款之期限

類。

放款期限。

商業銀行放款期限。務宜短近。普通自一個月至三個月左右。蓋長期放款易於展限。其危險即伏於此。然實際上非無半年或一年以上之放款。惟於放出時總以短期契約爲得策。俟不得不延期時。方與展限。今試舉長期放款不利之點如左。

甲、因長期放款其資金變成固定。不得運用之故。

乙、借主之信用日深月久。恐發生異態之虞。

丙、抵押品之價格有變動之虞。此於商品爲最。

丁、金融弛緩之時。借款人可以歸款。金利騰貴之時。本行不得不堅

守無利益之契約。

戊、因增加利息。使借主之負擔益重。

要之長期放款其性質。與活潑之商業交易。實不相投也。

長期放款不  
利益之理由

放款之利息  
定息之標準

利息徵取之  
時期

◎利息算法

每月則以三  
十日計算每  
年以三百六  
十五日計算

放款利息。

放款利息隨一般金融情形而變動。固不待言。又因地方季節之關係。其高低亦不一致。蓋既同為交易。即宜相等。縱因金融情形。金利或有高低。亦須一律增減之。倘既認為不確實之信用。或不良之抵押品。欲為補償起見。特取高利而放出者。轉為危險。斷非銀行所宜。放款利息之計算。吾國普通恒用月息間亦用日息者。照例至到期日一併歸還本利。然銀行偶於放款時亦有先收入利息之辦法者。此時須於借款證據上記明方可。

放款利息之計算。

放款利息之計算。如為普通放款。則極簡易其式如下：

例如本金五千元自五月三十一日起至八月三十一日止三個月期限月息

九厘

$$5000 \times 9\% \times 3 = \$135.$$

本金      利率      期限      利息



第二法  
餘額計算法

第三法  
減去歸還金  
計算法

| 第四法                                                     |    |    |             | 第三法 |     |         |         | 第二法                                                     |    |           |           |
|---------------------------------------------------------|----|----|-------------|-----|-----|---------|---------|---------------------------------------------------------|----|-----------|-----------|
| 金額                                                      | 日數 | 積數 |             | 月   | 日   | 放款      | 歸還金額    | 餘額                                                      | 日數 | 積數        |           |
| 8,000.-                                                 | ×  | 89 | = 712,000.- | 8.  | 3.  | 8,000.- |         | 8,000.-                                                 | 14 | 112,000.- |           |
| 2,000.-                                                 | ×  | 75 | = 150,000.- | 8.  | 17. | 2,000.- | 2,000.- | 6,000.-                                                 | 16 | 96,000.-  |           |
| 1,500.-                                                 | ×  | 59 | = 88,500.-  | 9.  | 2.  | 1,500.- | 1,500.- | 4,500.-                                                 | 18 | 81,000.-  |           |
| 2,000.-                                                 | ×  | 41 | = 82,000.-  | 9.  | 20. | 2,000.- | 2,000.- | 2,500.-                                                 | 15 | 37,500.-  |           |
| 1,200.-                                                 | ×  | 26 | = 31,200.-  | 10. | 5.  | 1,200.- | 1,200.- | 1,300.-                                                 | 26 | 33,800.-  |           |
| 1,300.-                                                 | ×  | 0  | = 0         | 10. | 31. | 1,300.- |         | 0                                                       |    |           |           |
|                                                         |    |    | 351,700.-   |     |     |         |         |                                                         |    |           | 360,300.- |
| 712,000 - 351,700 = 360,300.-                           |    |    |             |     |     |         |         |                                                         |    |           |           |
| $\frac{360,300}{1000} \times \frac{12}{30} = 144.12$ 利息 |    |    |             |     |     |         |         | $\frac{360,300}{1000} \times \frac{12}{30} = 144.12$ 利息 |    |           |           |

是為餘額計算法以日數乘餘額求出積數再以月息乘其合計而算出利息與往來存款之利息計算法相同  
 例如捌千圓之放款自八月三日至十七日止雖以十四日間計算利息但自十七日起其本金變作陸千圓對此新本金當至下次歸還前一日止計息即自八月十七日至九月二日作十六日間也然自九月二日應計算利息之本金為肆千伍百圓茲應注意者即放款利息之計算當結至歸還之前一日是也右之餘額其新本金利息則自歸還之當日起算

是稱為減去歸還金計算法以本金全部作為直至滿期日而貸出就中除去歸還金額而計算也即以本金捌千圓作為至期日十月三十一日止共八十九日間之放出第一次歸還之貳千圓以其當日八月十七日起至十月三十一日作為七十五日計算第二次歸還之千伍百圓自九月二日起至十月三十一日計算其餘可以類推是每以歸還之當日起至滿期日均行給出即用以減本金之數而對其實際放款之金額而計算者也

應收未收應  
付未付利息  
科目

### 應收未收利息與應付未付利息。

放款之利息於半季決算之時。有未屆其支付期日者。自不能向借主徵取之。其勢必移於次季而收領明矣。但此時不得不以應屬於前季收入部分而列於次季之利益科目中。反之。其應向他處支付之利息。亦不得轉於次季之損失科目中。於是應列於前季營業成績表之損益科目。竟歸入次季之成績。倘據此交易實際而記賬。則不僅偏於損益之一方。且不能確知各季營業之成績。故不可不講其補救之法。其法維何。示之如下。

#### 一、應收未收利息。

試舉一例而說明之。今有一項放款。由五月五日放出。約明七月三十一日爲償還期限。放款金額伍拾萬圓利率月息壹分貳厘。茲值六月三十日決算之期。關於放款日起至六月底之利息。並未收入。直至七月三十一日到期日。方領自五月五日起計兩個月零二

應收未收利  
息

偏於損益計  
算一方之時

決意時應  
收未收利息  
轉賬法

十六日（即八十六日。因月息每月均作三十日計算）之息利。此時下半年季之利息。雖覺增加。然應歸下半年季之利益。實際只七月一個月（只算二十日）之利息耳。其他之五十六日者應歸於上半年季之利益焉。其計算法如左。

$$500,000.00 \times \frac{12}{1000} = 200.00 \text{ 日分之利息} \quad \text{III}$$

$$200 \times 83 \left\{ \begin{array}{l} 56 \text{ 日} \\ 30 \text{ 日} \end{array} \right\} = 17,200.00 \quad \text{IV}$$

$$11,200.00 \text{ 即上半年應收未收利息} \\ 6,000.00 \text{ 即下半年應收利息}$$

即壹萬柒千貳百圓利息內上半年季之分應為壹萬壹千貳百圓下半年季之分只為陸千圓故上半年季決算之時。須為左列之轉賬分錄法。

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| 轉 賬 簿               |                     |
| 六月三十日               |                     |
| (利 息)               | (應收未收利息)            |
| 放款上半年未收之分 11,200.00 | 放款下半年結轉之分 11,200.00 |

右之利息壹萬壹千貳百圓。由日記賬轉記於總賬利息科目之付項



作爲上半季之利益金處理之。其應收未收利息科目亦記入總賬該科目之收項。作爲資產科目結轉於次季。

存留應收未  
收利息科目  
之不宜

然至次季七月三十一日該本利歸還時於該金額內勢必以陸千圓金額爲利息科目。壹萬壹千貳百圓爲應收未收利息科目而記賬。倘漫然不察悉用利息科目。則自前季所結轉之應收未收利息科目。其本利業已歸還。而該科目尙留存於賬簿。永不能銷賬。如是由借主收入一項之利息。而作二種之會計科目記入於二張收入傳票矣。處理上既爲不便。且收入利息之際。不可不向前季結算中。一一調查其結轉應收未收利息科目之數。此銀行實不堪其煩也。今欲避此記賬。可於次季之初即用再轉賬之法。以前季末用利益金而決算之利息。今則反對記入於支付之方面。即從利益中除去其數是也。其方法如左。

除去上列不  
便之方法

再轉賬法

應付未付利息

|               |           |           |           |      |   |
|---------------|-----------|-----------|-----------|------|---|
| 轉             | 帳         | 帳         | 帳         | 帳    | 帳 |
|               | 票         | 票         | 票         | 票    | 票 |
|               | 六月三十日     | 上半年       | 七月一日      | 下半年  |   |
| (利息)          | (應收未收利息)  | (應收未收利息)  | (利息)      | (利息) |   |
| 放款上半年末<br>收之分 | 放款次季結轉之分  | 前季結轉之分    | 前季放款之分    |      |   |
| 11,200.--     | 11,200.-- | 11,200.-- | 11,200.-- |      |   |

右例於上半年末六月三十日結轉次季之應收未收利息科目。依其翌日七月一日之轉帳。雙方扣抵成爲零數。其利息之方面擬作已支付之形式。記入於總帳之該科目收項。此新發生之壹萬壹千貳百圓。姑擬作爲下半年之損失科目。迨至七月三十一日滿期日本利歸還後。其息款統共壹萬柒千貳百圓。以之記入於總帳之利息科目付項。於是收付相抵。必剩餘陸千圓爲收入利息科目。以故既無須追索調查應收未收利息之額更不必以二項科目記載利息。只以一張收入傳票記之已足。

一、應付未付利息。

第四章 放款

是與前之應收未收利息正相反對。即銀行應付之利息。於決算時未行付出也。今亦用前例說明如左。

今有一項借款。由五月五日借入。約明七月三十一日爲償還期限。借款金額伍拾萬圓。利率月息壹分貳厘。茲值六月三十日決算之時。關於借款日起至六月底之利息。並未支付。至七月末滿期日方付出全部息款。此數實係上半季之損失。乃歸入於下半季。其結果必使營業成績不能均衡。以故於決算時必先轉賬如左。

六月三十日

上半季

(應付未付利息)

(利息)

借款也次季結轉之分

11,200.

借款也未付之分

11,200.

決算時所行  
之轉賬

右之利息科目以之轉記於總賬之收項。其應付未付利息科目以之轉記於總賬之付項。用負債科目而結轉於次季。

倘依此轉賬。則七月三十一日支付利息之時。其一部分須用利息

於次季之初  
再行轉賬法

科目。一部分須用應付未付利息科目。非製二張支付傳票不可。故如前例。於次季之初。即用再轉賬方法。然後應付未付利息之科目。前後必兩相銷賬。其法如下。

七月一日

下半年

(利 息)

(應付未付利息)

借款傳單分

11,200.

由前季結轉

11,200.

## 第五章 貼現

何謂貼現。一言以蔽之。即放款也。惟其放款方法與普通放款於還款時始徵收利息之法不同。乃對於票據或證書。先取其未到期之利息。而貸出款項是也。申言之。即銀行買收未到支付日之票據或證書耳。

今試由銀行及商人方面。說明此貼現之法。究有如何利益如左。  
甲、在銀行方面之利益。

一、爲運用資金之良法。

銀行之資金。雖大部分運用於貸款。然以投資於貼現票據者。最爲普通。何則商人間之交易。其用票據實較現金爲多。(商業發達之國此種現象尤呈活潑)以故對於票據先期貸與其款。既得助商人之融通。而銀行亦樂而從事。

二、可速收回資金。

商人間交易所用之票據。其性質上支付之期限恒短。故貼現票據得速收回其資金。毫無固定性質。

三、有轉貼現之便利。

銀行之資金如形缺乏之時。可將所收買之票據。更持往他銀行而求貼現。以此所得之資金。再事放款。而收其間之利。其較諸普通放款所用非流通性之借據。銀行所得實厚。

四、可先收利息。

普通放款。於本利歸還之時。始徵收利息。而貼現則否。於貸與之時。即自證書上之金額。先扣去至支付期日之利息而放款。則既無普通放款之延滯付利之虞。又因計算利息之先後。其所獲亦復不少。

### 五、票據上之債權較爲確實。

普通放款借據之保證人。僅有一人。而票據於付款人出票人之外。票裏簽字人（即背書人）亦爲負擔票據上債務之人。各國通例。票據不支付之時。其罰則較諸借據爲嚴。故票據上之債權尤覺安全。

### 六、處理上之便利。

普通放款於借據外且使附加抵押品。故於抵押品之鑑定估價。既須注意。又依物品之情形。而徵取委託書或承諾書。更不可不爲抵押註冊等之手續。而票據則無此附帶之書類。而抵押品有時亦

不附加。故處理上及保管上。均形便利。

## 乙、在商人方面之利益。

### 一、得以救濟資金之不足。

夫商人不可不有有限之資金。而爲無限之交易。資金之缺乏。乃商人最引爲憂慮者也。故遇有利益交易時。直即著手進行。此不待言也。然商人間之交易使用票據（世界商業愈發達之國其票據交易愈繁）者爲多。是以其商品之售出金額。非於一個月或二三月後。不得收回。若賣主徒執此票據以待支付期限。而於其間資本不得活動。實有坐失良機會之虞。故對於所執之票據。不可不設法轉爲現金。而運用焉。申言之。此票據之貼現。即供此等便利於商人之唯一方法也。

### 二、得迅速結算交易之款項。

今處於異地之商人。發生交易之時。其結算款項方法非由買主匯

款。即由賣主自行索款。二者必居其一。例如甲乙兩地方之商人。購辦貨物。其貨物由甲地賣主發送於乙地買主。若俟買主接到貨物。其間已需時日。況受貨之後。始行匯款。若更由賣主而向前途索款。其勢不得不徒費光陰。今欲免此不便。可用押匯方法。製一發與受貨人之匯票。隨加貨物提單。保險單而向銀行貼現。是於發送貨物之時。直可領得貨價。而完結其交易。更可以其資金運用於他種交易焉。

### 三、手續簡單。

貼現之手續。無論銀行方面。商人方面。均甚簡單。較諸普通放款。其必製作借用證據。立保證人。選擇抵押品估價等事。其手續之煩瑣。於交易敏捷之商人。頗為不便。而貼現者只用一紙票據以提出之。可矣。

### 四、可節省印花稅票。



各國通例借用證據貼用印花稅額。較諸票據所用爲多。故近今各國恒以票據代用借用證據。

可供貼現票  
據之種類

供於貼現票據之種類。

- 一、本票。(舊稱期票卽爲有期限之本票)
- 二、匯票。
- 三、確實  
支付之證書。

本票

(一)本票。

- a. 屬於貼現委託人之票據。  
(票據之形式如左)

貼現票據之  
形式其一

第貳肆號

印花票

本票（期票）

金額千貳百圓整

支付期日

民國二十四年十月二十五日

支付地

豐成銀行

右開金額與此本票對換付與閣下或閣下之指定人  
不誤

民國二十四年八月二十五日

北平米市胡同

蕭全印

秦修君

此票據秦君既為領款人（即票據所  
有者）自可持票向銀行而求貼現即  
背書後而轉讓此票據之權利於銀行  
也

(背面)

票面金額可支付與華豐銀行或該行之指定人

民國二十四年九月十日

秦修

貼現票據背面

票面金額收訖不誤

民國二十四年十月二十五日

華豐銀行

b. 貼現委託人發出之票據。

票據所有人秦修至九月十日於華豐銀行請求貼現謹實此票於該行於支付期日即十月二十五日向出票人蕭全如數收回票面金額之詔法

(代用借用證據之時)

第肆叁號

印花票

本票(期票)

金額貳千伍百圓整

支付期日 民國二十四年十一月二十五日

支付地 本店營業所

右開金額與此本票對換付與貴行或貴行之指定人  
不誤

民國二十四年八月二十五日

北平南半截胡同

鄭熙

新明銀行台照

本票(期票)之性質及用途。

第五章 貼現

此票據於新明銀行代作借用證據之  
用新明銀行應保存此票直至期日而  
請付款或於其間作為再貼現轉讓於  
他銀行亦可此期票貼現委託人為出  
票人鄭熙也

本票之性質

### 一、性質。

- a. 爲約束支付之流通性證書。
- b. 票據當事人由出票人及受票人二人（若有背書之時關係者則爲三人以上）而成。
- c. 出票人爲付款人。受票人爲領款人。

### 二、用途。

本票之用途  
甲用於商業  
交易之時

甲、用於商業交易之時。

貼現所用之票據。多爲有期限者。例如某商人買有商品。其商品之賣價爲壹千圓。今由買主約定一箇月或二三箇月以後付款。於此時而向賣主具一本票者是也。以上之數。倘爲賒賬。賣主遇有需款之時。必覺不便。今有此票據。則無論何時。可向銀行請求貼現而得現金之便焉。

乙代用借用  
證據之時

乙、代用借用證據之時。

是如前述。爲借主發出之票據。以手續簡單。故不僅銀行與顧客間行之。卽箇人貸借時亦得用焉。

丙、爲供融通目的之時。

是行使一種空票據。爲融通資金之方法而用者也。以銀行或公司之當局爲受票人或出票人。又其他企業家投機商互用付款人之名義而作成之票據。特持往各銀行而求貼現。將所得金額利用於目的之事業或交易者。其事業幸而成功。至票據期日則妥爲支付。故毫無不當。而於金融上或商業交易上轉有利益。若不成功。更不可不作成融通票據。以彌縫一時。乃不幸疊次失敗則每增發一次票據。其金額必隨以增加。支付愈形困難。必至發覺破綻。而被拒絕貼現。如是。則其票據不能應期付款。關係至大。必引起一般金融界之恐慌。故於貼現之際。宜十分注意。要默察出票人受票人之財產信用。及相互之關係。票據金額。與夫支付期日。

其含有商業交易空票據之嫌者。務宜避之。

丁作現金代  
用之時

丁、作現金代用之時。

此時所用者爲見票即付之票據。(非期票)即一般銀行所習用之本票今乃由個人發行之耳蓋此種票據其出票人恒富有信用而發出者。例如買賣商品。買主如有信用。賣主爲避授受現金之不便。轉有喜悅票據者。此種票據。亦猶支票。可轉用於其他之支付。又或撥作銀行存款。及他種之用皆可。

戊用於代收  
款項之時

戊、用於代收款項之時。

此爲異地商人間發生交易。而以本票(期票)授受之時用之。例如北平甲商人發賣商品於天津乙商人。其賣款係收到二箇月後支付之票據一紙。今甲商人於期日前委託北平銀行代爲收款。北平銀行以之送託天津有交易之銀行。使其到期取款於乙商人。如是則買主可坐而付款。不用匯費。而賣主索還掛欠。不必特發他種票

匯票

(一) 匯票。

甲、屬於貼現委託人之所有者

據或催促匯款。直可收取其金額。故雙方均為稱便。

貼現票據之  
形式其三



第五號

印花票

匯票

金額千伍百圓整

支付期日 民國二十四年十月二十五日

支付地 北平銀行

右開金額與此票對換交與瞿志君或其指定人為荷

民國二十四年八月二十五日

北平

朱壽

唐時君

民國二十四年八月二十五日認付

唐時

第五章 貼現

此票據為瞿志君之所有而請求貼現於  
銀行之人亦為瞿志君  
(註)新明銀行收入此票後當持往唐  
時處請其承認照付加蓋圖章為憑票  
之左方即其記入式也



(背面)

|                                     |     |                          |       |
|-------------------------------------|-----|--------------------------|-------|
| 票面金額請支付新明銀行或該行指定人爲荷<br>民國二十四年八月二十八日 | 瞿志印 | 票面金額收訖無誤<br>民國二十四年十月二十五日 | 新明銀行印 |
|-------------------------------------|-----|--------------------------|-------|

瞿志於八月二十八日於新明銀行請  
 求貼現而轉讓此票據於該銀行該銀  
 行至期日向付款人唐時如數收回其  
 款

乙、爲貼現委託人之發出者。

是爲異地商人間之交易而用者。(用於押匯交易爲多押匯於後章  
 詳之)

貼現票據形  
式其四

第三八號

印花票

匯票

金額叁千肆百圓整

支付期日

民國二十四年十一月五日

出票地

北平

支付地

右開金額請與此票對換付與北平銀行或其指定人  
為荷

民國二十四年十月二十三日

北平椿樹胡同

施 驥 (印)

上海愛而近路

龔志先生台照

民國二十四年十月二十八日認付

龔 志 (印)

支付地

上海中國銀行

第五章 貼 現

此票據於押匯時用之。出票人施嶧於北平銀行請求貼現後。該銀行隨即將該匯票郵送受票人龔志所在地之上海浙江興業銀行。而委託代取該款。浙江興業銀行於十月二十八日呈示於受票人龔志。而求其承認。至期日乃持取其款而背書之如左。

(背面)

|                       |
|-----------------------|
| 票面金額請付與浙江興業銀行或該行指定人爲荷 |
| 民國二十四年十月二十五日          |
| (委託代收款項)              |
| 北平銀行                  |
| 票面金額收訖無誤              |
| 民國二十四年十一月五日           |
| 上海浙江興業銀行              |

貼現票據之背書及收欸背之記法

此票據之付款人龔志當承認此票之時書明支付地爲自己交易之中國銀行假定中國銀行及興業銀行同爲加入於上海票據交換所之銀行此票至十一月五日(期日)當由浙江興業銀行持出於票據交換所而請求於中國銀行焉

匯票之性質及用途。

一、性質。

甲、爲委託支付款項之證書。且係流通性。

乙、票據當事人必有出票人受票人及領款人三人。方能成立。

丙、受票人於承認此票之後。始爲票據上之付款人。故於期日前不可

不求其承認支付也。

備考。本票於發出之時。付款人卽已確定。而匯票則不然。唯出

票人向受票人發一委託支付款項之票據。其受票人果承諾與否。

初不可知也。通常匯票之出票人爲債權者。受票人爲債務者。然

受票人若未認付之前。則無負票據上之義務。故使其認付行爲。

爲匯票上之必經手續。得受票人認付之後。其支付義務。始能確

定也。不如是。蓋恐冒發此種票據於無債務之人。或濫用有信用

有名望之人。而供其不正之行爲也。

匯款之用途

甲向債務者  
發出之時

## 二、用途。

甲、向債務者而發出之時。

是爲同一地方內之商人發生交易而用者。其性質或加以期限。或爲見票即付。例如甲商店向乙商店購買物品。其物價擬以發與丙商店之匯票一紙與之。蓋丙商店曾負有甲商店之款也。此時於發出票據之先。特呈示於丙商店。而使其簽字認付於票面。然後交付其票於乙商店。則乙商店可安心領受焉。又得依丙商店之信用。其票據可以輾轉流通。以助金融上之活動。

乙用于押匯  
之時

乙、用於押匯之時。

是如前不用於異地商人間之交易。而於發送貨物之時。加以期限之票據也。出票人爲送貨人。受票人爲受貨人。領款人卽爲送貨人所在地之銀行。（此節詳於後章）

丙用于匯款  
之時

丙、用於匯款之時。

丁用于委託  
代取之時

是爲匯款於外埠時。受匯款人之委託。由銀行作成之票據也。出票人爲銀行。領款人爲外埠之被匯款人。受票人爲被匯款人所在地之銀行。且通常爲見票即付之票據。但近來此項匯款。或以支票代用之。蓋以支票無須印花稅票之故也。

#### 丁、用於委託代取之時。

此票情形不一。或本爲押匯匯款。因貼現於銀行而被拒絕者。蓋押匯匯票貼現於銀行之時。當依貨物之種類。送貨人受貨人之信用。方能成立交易。有時銀行或不許可者。故於此際可將所作成之匯票。委託銀行。向前途代取款項爲常。又對於各種債務者而發出此票。以自己爲領款人（或以銀行爲領款人）之見票即付或有期限之票據。而委託銀行代取者。銀行不必前貸票據上之金額。直至收款之後。始爲支付。毫無危險。故只要求相當之手續費。無論何人委託皆可應命。

成爲供融通  
目的之時

戊、爲供融通目的之時。

是與前述之本票(期票)。以供融通目的。爲同一之情形。票據關係人互作空票據以圖一時之資金者也。故銀行對於此種票據。宜嚴爲鑒別。

票據貼現之手續。

貼現如前所述。實對於票據而放款。即貸出之時從票面金額中扣除未到期之利息後。而支付其餘額是也。因付款人所在地。而其處理手續。更分爲本埠貼現票。與外埠貼現票。以說明之。

甲、本埠付款。

一、令貼現人於貼現委託書上填寫。隨加票據繳交銀行。(銀行或不  
用此委託書者)

一、營業課(貼現系)先行鑑定其票據。(關於一切記載之要件背書人之有無關係者之信用)然後附具意見轉呈經理而請示焉。

本埠貼現票  
貼現之手續

貼現票之形式其一

一、如許諾貼現。則令委託人背書於票據。

一、營業課計算貼現息自貼現之日起。算至票據支付前一日止（或算至票據支付日止）之金額。製轉賬傳票記入貼現賬。（區別本埠與外埠）貼現總賬。期日賬後。將傳票及票據再呈經理。

一、傳票得經理蓋章後。送交出納課付款。其票據應編明號數。按其期日之順序而保存之。

今舉一例題如下。

八月十二日。由方琪持有左列之票據一紙。向北平廣成銀行請求貼現。廣成銀行已允與交易時。

第二七號

印花票

本票（期票）

金額貳千伍百圓整

右開金額以民國二十四年九月三十日為限

背面

票面金額請付與廣成銀行或其指定人為荷

民國二十四年八月十二日

方琪



◎下列日息  
 差分若按百  
 元計算則一  
 日同計利息  
 洋叁分或稱  
 萬分之三即  
 每萬圓每日  
 計息洋三元  
 也

貼現票之轉  
 賬傳票

付款與閣下或閣下之指定人不誤  
 民國二十四年八月一日

鄭 聖 印

方 琪 君

支 付 地

北平協和銀行印

此票據日息叁分。自委託貼現之日起算。即八月十二日至期日九月三十日共四十九日間之利息。計叁拾陸圓柒角伍分。從票面金額中扣除此數後餘額以現金支付之時。其分錄如左。

轉 賬 傳 票 8/12

| (貼現息) |          | (貼 現) |         |
|-------|----------|-------|---------|
| 貼現票   | 方琪       | 36.75 | 非 46 方琪 |
| 現金付   | 2,463.25 | 現金收入  | 2,500.- |
| 合計    | 2,500.-  | 合計    | 2,500.- |

此票據之期日賬常存於經理或該課主任處。以備時時檢閱。方不致悞

期索取。

次以匯票而作貼現時。先檢查其有無認付字樣。若無。則令受票人於認付欄中照章記入。始能履行貼現之手續。

貼現票之形  
式其二

|                                                                                                             |  |                                                             |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------|--|
| 第八號<br>匯票<br>金額參千伍百肆拾圓整<br>右開金額請付與吳志濤或其指定人爲荷<br>交付期日 民國二十四年十月十五日<br>交付地 北平大柵欄<br>廣禮<br>北平大柵欄<br>廣禮<br>北平大柵欄 |  | 認付<br>民國二十四年八月十五日<br>北平延禧寺街<br>秦洪<br>北平延禧寺街<br>秦洪<br>北平協和銀行 |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------|--|

此匯票由領款人瞿志轉讓於伊濤。伊濤於廣成銀行請求貼現。以所得

金額加入往來存款。則其背書形式。及其分錄法如左。

|                    |         |
|--------------------|---------|
| 票面金額收訖無誤           | 年 月 日   |
| 荷 民國二十四年九月六日       |         |
| 票面金額請付與廣成銀行或其指定人為荷 | 伊 濤 (印) |
| 荷 民國二十四年九月十一日      |         |
| 票面金額請付與伊濤或其指定人為荷   | 畢 志 (印) |

假定利息係日息三分。伊濤請求貼現之日(即為背書日)係九月六日。故自該日起至十月十五日到期之日數共三十九日。按本金叁千伍百肆拾圓計算之。其利息應為肆拾壹圓四角貳分。扣除後伊濤所得之叁千肆百玖拾捌圓伍角捌分。作轉賬記賬於伊濤之往來存款。(假定伊濤

有存款餘額時)

轉 賬 傳 票

民國二十四年九月六日

|           |          |
|-----------|----------|
| (貼現息)     | (貼現)     |
| 貼現票 47 伊滬 | 非 47 伊滬  |
| 41.42     | 3,540.-- |
| (往來存款)    |          |
| 全上        | 合計       |
| 3,498.58  | 3,540.-- |
| 合計        | 合計       |
| 3,540.--  | 3,540.-- |

本 埠 貼 現 賬

| 民國號 | 種類  | 貼現總     | 貼現人   | 付現人   | 押 品 | 出 票   |       | 到 期   |       | 貼 現 金 額 | 付 現 地 | 現 提 金 額 | 金 額   | 收 得 票 項 | 備 考 |   |    |
|-----|-----|---------|-------|-------|-----|-------|-------|-------|-------|---------|-------|---------|-------|---------|-----|---|----|
|     |     |         |       |       |     | 年 月 日 | 年 月 日 | 年 月 日 | 年 月 日 |         |       |         |       |         |     |   |    |
| 24  | 年 數 | 類 股 買 收 | 監 理 人 | 付 現 人 | 種 類 | 年 月 日 | 年 月 日 | 年 月 日 | 年 月 日 | 金 額     | 地 點   | 現 提 金 額 | 金 額   | 收 得 票 項 | 備 考 |   |    |
| 8   | 12  | 46      | 木     | 6     |     | 27    | 24    | 8     | 1     | 36      | 75    | 2,500   | 2,463 | 25      | 24  | 9 | 30 |
| 9   | 6   | 47      | 匯     | 7     |     | 8     | 24    | 8     | 15    | 41      | 42    | 3,540   | 3,498 | 58      |     |   |    |

長 安 銀 行

總 行 設 於 滬

### 貼 現 總 帳

姓名 方 洪 職業

住所

貨幣種類 銀元

| 民國<br>24年 | 貼現<br>單號 | 付<br>款<br>人 | 到<br>期<br>日 | 摘<br>要 | 收<br>項   | 付<br>項   | 除<br>額   | 本<br>位<br>幣 |    |
|-----------|----------|-------------|-------------|--------|----------|----------|----------|-------------|----|
|           |          |             |             |        |          |          |          | 定額          | 金額 |
| 8 12      | 本        | 46 鄭聖       | 24 9 30     |        | 2,500.00 | 2,500.00 | 2,500.00 |             |    |
| 9 30      | 本        | ”           | ”           |        |          |          | 0        |             |    |

貼現總帳

姓名 伊 濤 職業

住所

貨幣種類 銀元

| 民國<br>24年 | 貼現<br>單號 | 付<br>款<br>人 | 到<br>期<br>日 | 摘<br>要 | 收<br>項   | 付<br>項 | 除<br>額   | 本<br>位<br>幣 |    |
|-----------|----------|-------------|-------------|--------|----------|--------|----------|-------------|----|
|           |          |             |             |        |          |        |          | 定額          | 金額 |
| 9 6       | 本        | 47 蔡洪       | 24 10 15    |        | 3,540.00 |        | 3,540.00 |             |    |

全上

前記轉帳傳票記入於日記帳。由該帳轉記於總帳時。各會計科目之金額當列於日記帳之反對方面。即於付項記載貼現息科目金額肆拾壹圓

肆角貳分。於收項記載貼現科目金額差千伍百肆拾圓。如是於總賬會計各科目之金額復其固有之性質。故收項所列之數。爲銀行貸出之金額。可視爲銀行之資金。其付項至期日收回該款後記入其數而註銷之。蓋總賬內貼現科目之餘額與合計貼現總賬各戶之餘額必爲一致。正如前述總賬內之往來存款及往來透支科目之餘額。不可不與往來存款總賬各顧客之餘額付項合計與收項合計各爲一致者正同。

凡銀行之會計科目。皆經二層手續而各爲記賬。故可互相對照而核正之。此乃複式簿記之精神。記賬員宜時時核對其餘額爲要。

## 乙、外埠付款。

凡付款人係在外埠之本票(期票)或匯票。察其信用果爲確實者。亦得貼現自無待論。

其手續大體與本埠付款者相同。茲將其相異之點列左。

一、傳票之會計科目不同。該科目恒以託收款項爲科目。但銀行記

賬法各異。或亦如本埠付款票據用貼現科目記載者。俟日後由付款人付款之後。以存放外埠同業(收款銀行)為科目。而作轉賬記賬焉。

- 一、記入外埠貼現賬及託收款項賬。
  - 一、當將票據送往付款人所在地之交易銀行。託其收款。
- 假定今有北平羊肉胡同梅友。以左列票據向北平虎坊橋大豐銀行請求貼現後。大豐銀行將該票送往上海廣成銀行。託其收款之時。

例題

外埠貼現票之形式

|                       |              |
|-----------------------|--------------|
| 印花票                   |              |
| 第貳捌號                  |              |
| 本票(期票)                |              |
| 金額                    | 參千伍百圓整       |
| 交付期日                  | 民國二十四年十一月三十日 |
| 交付所在                  | 上海中國銀行       |
| 右開金額與此票交換與閣下或閣下之指定人無誤 |              |
| 民國二十四年九月十日            |              |
| 上海廣成銀行                |              |
| 伍                     | 圓            |
| 梅友君                   |              |
| 北平羊肉胡同                |              |

◎日息貳分  
捌厘即每萬  
圓每日得貳  
圓捌角利息

|             |                       |
|-------------|-----------------------|
| 年<br>月<br>日 | 票面金額柒佰圓收無誤            |
| 大豐銀行        | 票面金額請向與上海廣東銀行或該行之指定人簽 |
| 民國二十四年十月二日  | 人簽                    |
| 梅           | 票面金額請向與大豐銀行或該行之指定人簽   |
| 民國二十四年十月二日  | 梅                     |

此票據之出票人及受票人  
皆富有信用之商人故銀行  
於請求貼現之時即行允許  
交易

右貼現息爲日息貳分捌厘自十月二日至支付期日十一月三十日。爲五十九日間。其票面金額係叁千伍百圓貼現息爲伍拾柒圓捌角貳分其分錄法如左。



外埠貼現之  
轉賬傳票

不用假定賬  
之記法

用假定賬之  
記法

轉 賬 傳 票

|           |          |           |          |
|-----------|----------|-----------|----------|
| (貼現息)     |          | (貼現)      |          |
| 上海貼現票 非16 | 57.82    | 上海貼現票 非16 | 3,500.-- |
| 轉友        |          | 轉友        |          |
| 現金付借      | 3,442.18 | 現金收入      |          |
| 合計        | 3,500.-- | 合計        | 3,500.-- |

上列轉賬傳票付方用貼現科目時俟  
廣成銀行收欸報告後再以貼現與存  
放外埠同業科目轉賬此種辦法即係  
貼現未收回以前貼現數目尚未銷滅  
也

轉 賬 傳 票

|           |          |             |          |
|-----------|----------|-------------|----------|
| (貼現息)     |          | (存放外埠同業)    |          |
| 上海貼現票 非16 | 57.82    | 上海貼現票 非16轉友 | 3,500.-- |
| 轉友        |          | 廣成銀行        |          |
| 現金付借      | 3,442.18 | 現金收入        |          |
| 合計        | 3,500.-- | 合計          | 3,500.-- |

右之分錄記入於日記賬。轉記於總賬之時。當為反對記法。於付項記  
入貼現息科目伍拾柒圓捌角貳分金額。收項記入存放外埠同業科目叁

千伍百圓金額。而大豐銀行對此交易。若按從前記法當於外埠同業往來總賬假定確定各賬而記入之。其式如下。

外埠同業往來總賬假定賬

| 往賬  |     |    | 廣成銀行        |       |       | 收或付 |   | 餘額    |
|-----|-----|----|-------------|-------|-------|-----|---|-------|
| 民國  | 通儲  | 日期 | 摘要          | 收項    | 付項    | 收   | 付 | 餘額    |
| 24年 | 10月 | 12 | 貼現票16<br>梅友 | 3,500 |       |     |   | 3,500 |
|     | 12月 | 24 | 貼現票16<br>取訖 |       | 3,500 | 收   |   |       |

外埠貼現票  
之記入例

外埠同業往  
來總賬假定  
賬

外埠同業往來總賬確定賬

| 往賬  |    | 行名     |       | 廣成銀行 |     | 收或付 |  | 餘額 |  |
|-----|----|--------|-------|------|-----|-----|--|----|--|
| 民國  | 起點 | 摘要     | 收項    | 付項   | 收或付 | 餘額  |  |    |  |
| 24年 | 年  |        |       |      |     |     |  |    |  |
|     | 月  |        |       |      |     |     |  |    |  |
|     | 日  |        |       |      |     |     |  |    |  |
| 12  | 1  | 貼現票 16 | 3,500 |      |     |     |  |    |  |
|     |    |        |       |      |     |     |  |    |  |
|     |    |        |       |      |     |     |  |    |  |
|     |    |        |       |      |     |     |  |    |  |
|     |    |        |       |      |     |     |  |    |  |
|     |    |        |       |      |     |     |  |    |  |
|     |    |        |       |      |     |     |  |    |  |
|     |    |        |       |      |     |     |  |    |  |
|     |    |        |       |      |     |     |  |    |  |
|     |    |        |       |      |     |     |  |    |  |

外埠同業往來總賬確定賬

外埠貼現票記入之說明

右例貼現發生之時。則豫記入外埠同業往來總賬假定賬廣成銀行賬內之收項欄。俟至期日。由該行通知收入該款之後。於假定賬內付項記入其數。而註銷之。然後將此交易移入確定賬收項而起

總賬與他分  
行往來總賬  
之關係

往賬  
來賬

息。今假定其通知係在十二月一日接到。則此交易於是日方算爲清結也。

但目下各銀行。於外埠同業及總分行往來總賬內。只分往賬與來賬。而不分假定賬與確定賬。對於一切交易發生時。先不記賬俟交易清結後將一切情形同時記入傳票與賬簿。此節再於下章詳之。

前記外埠同業往來總賬內各戶之合計金額。與由傳票經日記賬而轉記於總賬之存放外埠同業科目內之數目。不可不相一致。蓋總賬之該科目金額乃由日記賬而來。不區別甲行乙行皆混同記入之。而外埠同業往來總賬之金額。乃區分往賬（由本行發生交易之部）來賬（由他行發生交易之部）詳細而記入焉。申言之。一方爲綜合的之記法。一方爲個別的之記法。法雖不相同。結果實無所異。故兩賬簿之餘額。不可不一致者。恰與前述之總賬之貼現科

目。須與貼現總賬各戶餘額之合計相符合者正同。  
 今將外埠同業往來存欠之不同。與總賬內會計科目之關係。圖示如下。

◎外埠同業往來存欠之不同與總賬內會計科目之關係詳為圖示如下。

貼現票代收款項之手續。

a. 本埠付款。(付款人在銀行所在地之票據)

本埠付款票據之中。或由本地之商人來請求者。或由外埠之銀行委託代取而來者。就中或為有期限或見票即付之票據。且並有現金交換之證書等。是皆在銀行所在地而付款焉。

一、無論本票(期票)與匯票。(若未得付款人認付。當於期日前履行此手續)。俟至期日。通知付款人。使其交款。若為見票即付之票據或證書。則多來自外埠之銀行。故於到着之時。直即通知付



款人。

一、交款之時。若爲現金。則作收入傳票。若以本行支票或本票支付匯票等繳納時則作轉賬傳票。

二、於本埠貼現賬內收得款項欄中記明年月日。於貼現總賬內貼現人之付項。記入其年月日及數目。使與前次貼現時記於收項者。兩相抵銷。

三、由外埠委託而來之票據。則記入於外埠同業及總分行科目中。（記入法於外埠付款手續中詳之）

四、傳票隨加票據等送呈經理蓋章。

五、於票據上書明領收訖字樣。交還付款人。

今以前示之本埠付款票據。作爲業已交款。試舉現金收入與轉賬二種之記法如左。

貼現票金額  
收入之記賬  
例

外埠貼現票  
代收款項之  
手續

|                                |                                |                           |
|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| 收 入 傳 票                        | 轉 賬                            | 傳 票                       |
| (出 現)<br>非46 付款人 鄭某 方張 2,500.- | (出 現)<br>非47 付款人 蔣某 伊張 3,540.- | (往來存款)<br>字 17 蕭某 3,540.- |

上例第四十六號票據金額由付款人鄭某以現金交還。第四十七號票據金額由付款人秦某以本行往來存款顧客蕭某之填發亨字第十七號支票交款是也。

b. 外埠付款。(付款人在於外埠之票據)

此種票據之內。或有期限。或為見票即付之票據及證書等。半由本埠商人及其他銀行委託而來。此時銀行當以之彙寄外埠。委託付款人所在地之各本分行。或有交易之銀行(同業)代為收款焉。苟付款人所在地曾無交易之銀行。則當設法轉託其他銀行代辦。或直拒絕委託人之請求。亦無不可。今試將此種之貼現票代收款項之手續。分為委託銀行。(大豐銀行)與被委託銀行(廣成銀行)而說明之。

甲、大豐銀行之手續。(前於外埠付款貼現之手續中既已述及此處不無

委託銀行之手續

收付款項委託書

內之委託書  
及收用日期  
各字樣  
項係委託本  
與事不各  
符實如  
彼方不  
則以此  
知反付  
此知不  
文下  
書下  
收均  
字均  
填請  
可也

重複之嫌然姑再述數則以補之)

一、傳票之記法如前所示茲略之。

一、所貼現之票。匯兌系當書明委託廣成銀行代收款項字樣。呈明經理蓋章。

一、將票據隨加收付款項委託書。一併郵寄於廣成銀行。

收付款項委託書

廣字第 73 號 民國二十四年十月二日

| 律數 | 摘    | 要               | 收或付 | 或人 | 收或付日期 | 或日期 | 種  | 金  | 額     | 附屬 | 備 |
|----|------|-----------------|-----|----|-------|-----|----|----|-------|----|---|
|    |      |                 |     |    | 年     | 月   | 日  | 類  |       | 種類 | 考 |
| 1  | 木票28 | 買票號數16<br>委託人梅某 | 收   | 伍柒 | 24    | 11  | 30 | 銀元 | 3,500 | 本票 |   |
| 2  |      |                 |     |    |       |     |    |    |       |    |   |
| 3  |      |                 |     |    |       |     |    |    |       |    |   |
| 4  |      |                 |     |    |       |     |    |    |       |    |   |
| 5  |      |                 |     |    |       |     |    |    |       |    |   |
| 6  |      |                 |     |    |       |     |    |    |       |    |   |

上列款項請收並於收訖後用收付款項報單填報為盼此致  
廣成銀行 台照

大豐銀行具



24 年 12 月 1 日

轉賬傳票

|             |               |
|-------------|---------------|
| (貼 理)       | (存放外埠同業)      |
| 梅友 3,500.-- | 廣成銀行 3,500.-- |

外埠同業往來總賬

往 賬 廣 成 銀 行

| 民國 24 年 | 起 息 日    | 摘 要 | 收 項      | 付 項 | 收 或 付 | 餘 額      |
|---------|----------|-----|----------|-----|-------|----------|
| 12 1    | 24 11 30 |     | 3,500.00 |     | 收     | 3,500.00 |
|         |          |     |          |     |       |          |
|         |          |     |          |     |       |          |
|         |          |     |          |     |       |          |
|         |          |     |          |     |       |          |

外埠同業往來  
來款賬記入  
法

委託銀行對  
於貼現委託  
代收款項之  
手續

被委託銀行  
之手續

被委託銀行  
之受託貼現  
代收款項之  
手續

一、由廣成銀行通知該款收訖之時。大豐銀行應製轉賬傳票。將其數目記入於外埠同業往來總賬該銀行科目往賬之收項。並記入起息之日。更於外埠貼現賬內相當之欄各為記入。（傳票賬簿式列上）

乙、廣成銀行之手續。

- 一、收到大豐銀行所寄票據及收付款項委託書之時。暫不記賬。
- 一、苟匯票未經認付。則當呈示受票人。求其承認付款。
- 一、豫先通知付款人。至期日收入該款時。則於票據上書明收訖字樣。將票交還付款人。同時製收入傳票或轉賬傳票。於外埠同業往來總賬大豐銀行來賬內付項記入金額。並記明起息年月日。此時應用收付款項報單報告於大豐銀行。其傳票賬簿報單列下。

現金收入之時。轉賬之時。

收 入 傳 票      轉 賬 傳 票

|                                                |                                                |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <p>(外埠同業存款)<br/>貼現票 6 伍柒<br/>大豐銀行 3,500.--</p> | <p>(外埠同業存款)<br/>貼現票 6 伍柒<br/>大豐銀行 3,500.--</p> |
| <p>(往來存款)<br/>零存 6 伍柒 3,500.--</p>             |                                                |

大豐銀行如有欠款數目大於叁千伍百圓時應用外埠同業透支如小於叁千伍百圓時應分別用外埠同業存款及透支兩種科目以下均做此

被委銀行貼現票收入之傳票

右之分錄以外埠同業存款之科目記於收項。其轉賬記法係付款人伍某以平某填發之支票繳款。而平某之往來存款餘額。係在叁千伍百圓以上是也。

# 外埠同業往來總賬

來賬 行名 大豐銀行

| 民國<br>24年 | 起息<br>年月日  | 摘要       | 收<br>項 | 付<br>項 | 收或<br>付 | 餘<br>額 |
|-----------|------------|----------|--------|--------|---------|--------|
|           | 1130241130 | 庶理票非16伍果 |        | 3,500- | 付       | 3,500- |
|           |            |          |        |        |         |        |
|           |            |          |        |        |         |        |
|           |            |          |        |        |         |        |
|           |            |          |        |        |         |        |

被委託銀行  
關於貼現票  
之記賬例

### 收 付 款 項 報 單

總字 168 號 民國二十四年十二月一日 大 字 第 38 號

| 委託書<br>號數 | 委託行<br>筆數 | 摘 要    | 收或付 | 收數人<br>數人 | 金 額 |        | 起息日期 |    | 查類 | 備考 |
|-----------|-----------|--------|-----|-----------|-----|--------|------|----|----|----|
|           |           |        |     |           | 種類  | 額      | 年    | 月  |    |    |
| 73        | 1         | 代收掛項票款 | 收   |           | 銀元  | 3,500— | 24   | 11 | 30 |    |

大豐銀行 上列款項業已收訖此致 台照

廣成銀行具

附 記

總行  
分行  
支行  
儲蓄部  
信託部  
倉庫部  
保險部  
證券部  
電匯部  
電話部  
電報部  
電報掛號

假定伍某以左列各票據並現金一同繳款時。則其分錄法如下。

一、金額伍百圓整 爲廣成銀行（卽本行）發與伍某之肆玖號本票一紙。

一、金額柒百圓整 爲嚴某所填發坎字貳陸號支票一紙。（嚴某往來存款餘額有貳千肆百圓）

一、金額千貳百肆拾圓整 爲池某所填發巽字叁肆號支票一紙。（池某往來存款餘額有捌百柒拾陸圓伍角肆分）

一、金額陸百伍拾圓整 爲伍某委託天津交通銀行向廣成銀行（卽本行）所發支付匯票一紙。匯票爲大字柒玖號。

一、金額若干圓 現金。

備考。右之池某與廣成銀行曾有往來存款透支之契約。透支極度金額以伍千圓爲限。

傳 票 帳 簿

|              |           |         |  |
|--------------|-----------|---------|--|
| (外埠同業存款)     |           | (本 票)   |  |
| 出現非16 往來     | 非49 往來    | 500.-   |  |
| 大豐銀行 3,500.- | (往來存款)    |         |  |
|              | 坎26 匯票    | 700.-   |  |
|              | 號34 之內 匯票 | 876.54  |  |
|              | (往來透支)    |         |  |
|              | 號34 之內 匯票 | 303.46  |  |
|              | (外埠同業透支)  |         |  |
|              | 大79 匯票    |         |  |
|              | 天津交通銀行    | 650.-   |  |
| 現金付借         | 現金收入      | 410.-   |  |
| 合計           | 合計        | 3,500.- |  |

全上之轉賬  
分錄法

本傳票記入日記賬時。外埠同業存款科目之數目。應向收項轉賬欄記入叁千零玖拾圓金額。次於收項現金欄記入肆百拾圓金額。合計欄之數。則成爲叁千伍百圓矣。更於總賬內外埠同業存款科目之付項轉記日記賬合計欄之金額焉。

有抵押票據之貼現

### 有抵押票據之貼現

票據貼現由對人信用而成立。自當以無抵押為原則。然在票據未甚發達之國。銀行往往附加抵押品吾國貼現票之用法尙未普及。其附加抵押自亦意中事耳。

有抵押之貼現票據。其性質類似普通放款。此交易與其謂因商業交易之結果而生。甯謂因此而發生商業交易。故本票(期票)較匯票為多。今試舉一例以證之。即所謂代用借用證據之期票。於票面記入其抵押品者也。此時更由銀行發與抵押品寄存證。手續與抵押放款同。

|              |           |
|--------------|-----------|
| 第貳陸號         | 期票<br>印花稅 |
| 本票(期票)       |           |
| 一、金額貳千伍佰圓整   |           |
| 抵押品          |           |
| 民國五年公債票額面金叁  |           |
| 千伍佰圓整        |           |
| 右開金額以民國二十四年十 |           |
| 月三十日為限付與貴行或  |           |
| 貴行之指定人無誤     |           |
| 民國二十四年八月二日   |           |
| 北平南廠口        |           |
| 黎和           |           |
| 大豐銀行台鑒       |           |

有抵押票據之貼現



抵押品寄存  
證

第五章 貼現

二九八

抵押品寄存證 第捌玖號

|                              |   |
|------------------------------|---|
| 印花票                          | 計 |
| 五年公債票額面金叁千伍百圓整               |   |
| 右之公債票爲 黎 和君發出第貳叁號期票之抵押實交本行無誤 |   |
| 大豐銀行<br>經理朱是                 |   |
| 中華民國二十四年八月一日                 |   |
| 黎 和先生                        |   |

第 捌 玖 號

|                                             |            |
|---------------------------------------------|------------|
| 號數                                          | 第 捌 玖 號    |
| 月 日                                         | 民國二十四年八月一日 |
| 期限                                          |            |
| 價格                                          |            |
| 押款                                          | 貳千伍百圓整     |
| 寄存人                                         | 黎 和        |
| 抵 押 品                                       |            |
| 民國五年公債票額面<br>金叁千伍百圓整作爲<br>期票額面金貳千伍百<br>圓之抵押 |            |

本貼現之手續。與普通貼現相同。

## 抵 押 貼 現 票

有抵押貼現  
賬之記法

| 民國號 |   | 貼現人 |    | 抵押品 |    | 票出票 |         | 到期    |   | 貼現息 |    | 存款 |     | 實得款項  |    |         |         |    |    |    |
|-----|---|-----|----|-----|----|-----|---------|-------|---|-----|----|----|-----|-------|----|---------|---------|----|----|----|
| 年   | 月 | 姓名  | 地址 | 種類  | 件數 | 時價  | 實額      | 號數    | 年 | 月   | 日  | 日  | 利率  | 金額    | 地  | 票據金額    | 實付金額    | 年  | 月  | 日  |
| 24  | 年 | 張和  | 五年 | 和   | 1  | 9折  | 3,500.- | 89248 | 1 | 24  | 10 | 30 | 003 | 07/80 | 北平 | 2,500.- | 2432.50 | 24 | 10 | 30 |
| 8   | 1 | 23  | 本  | 黎   | 和  |     |         |       |   |     |    |    |     |       |    |         |         |    |    |    |

貼現之保證

貼現總賬記入例。前已述及。茲不贅。  
有保證票據之貼現

如前所述。票據特附加抵押品者。為擔保確實支付也。如以殷實保證人為保證。雖無抵押。銀行對之有時亦為貼現放款。但票據與借用證據不同。不得記載保證人姓名於其上。倘記載之。則實表明票據之信用為薄弱也。故恒以保證人加入於票據關係人之內。若借主意於支付。則債權

者直向關係人取償。其方法先以保證人作為受票人。(即領款人)更使於票據上背書。變成背書人之資格。此無他。直使該保證人負背書人之債務是耳。

今假定借主為秦廉。貸主為大豐銀行。保證人為施泉。其作成票據如左。

表 面 背 面

|             |       |
|-------------|-------|
| 第 券 號       | 即 此 票 |
| 本 票         |       |
| 金額壹千圓整      |       |
| 有開金額以民國二十四年 |       |
| 十月三十日為限付與閣下 |       |
| 或閣下之指定人無誤   |       |
| 民國二十四年八月二日  |       |
| 北 平         |       |
| 秦 廉 啟       |       |
| 施泉君台照       |       |

|            |            |
|------------|------------|
| 票面金額壹千圓整   | 票面金額壹千圓整   |
| 或其指定人為荷    | 施 泉 啟      |
| 民國二十四年八月二日 | 民國二十四年八月二日 |

有保證書  
之格式

此票據出票人秦廉滿期日如不支付之時。不問其情由如何。大豐銀行

票據保證人  
之義務

票據重貼現  
之起因

重貼現之利  
益

可隨即請求背書人施泉支付。以施泉實負有借用證據保證人之債務也。倘施泉信用素著。則大豐銀行於貼現交易之際。直爲放款可也。票據之出票人。信用缺乏之時多利用此種辦法。即銀行亦表歡迎。票據之重貼現。(或稱轉貼現或稱再貼現)

銀行以放款貼現等方法運用其存款或資本以收獲利益者也。故放款貼現之交易愈多。則利益愈大。顧銀行之資金不能無告乏之時。如是則雖有請求貼現或放款之人。勢必不能應之。但拱手坐待收回之資金之期。此實大不可者也。必也轉向他處請求融通。以應一般之需要。然其通融之法。則有借用金與重貼現等借用金必作成借用證據且有時須用抵押品。而重貼現者直可以貼現放款所得之票據。持向其他銀行。更爲貼現焉。

重貼現者係資金不豐足之小銀行。委託於大銀行之時居多。其利息恒較個人貼現爲低。所委託銀行因重貼現得以低利借款高利貸出。收獲其間

之利潤。而被委託之大銀行對於此項放款。雖較諸普通貼現利息稍低。然有委託銀行之背書。債權較為安全。與其直接收買工商業者之票據。而冒危險。轉以此票為得策。故大銀行常歡迎此種重貼現票者。

重貼現之手續。

重貼現之手續

重貼現票者每由欲貼現之銀行。持來票據而直接委託貼現。或由各處有交易之銀行郵寄各票據而委託貼現者。今試析委託銀行(大豐銀行)與被委託銀行(廣成銀行)而說明之如左。

委託銀行之手續

a. 委託銀行(大豐銀行)之手續。

一、將票據持往貼現之銀行商借。關於票據關係人之信用。及貼現利率一一議妥。得允為貼現後。將貼現息算出。按數扣除。而領取其應得金額焉。今假定票據額面為貳萬伍千圓。貼現息為伍百圓。應製傳票如左。而貼現賬內之備考欄應記入重貼現之情形。或另用重貼現賬而記入之。

重貼現之分錄

| 轉             |                | 存 |  |
|---------------|----------------|---|--|
| (重貼現)         | (止現息)          |   |  |
| 廣成銀行 25,000.- | 項止現 廣成銀行 500.- |   |  |
| 現金付借          | 現金收入           |   |  |
| 合計 25,000.-   | 合計 24,500.-    |   |  |
|               | 合計 25,000.-    |   |  |

右之重貼現科目。仍舊記入於日記賬之收項。於轉賬欄中記載伍百圓金額。現金欄中記載貳萬四千伍百圓金額。合計欄自成爲貳萬伍千元之數矣。更於總賬該票據科目之付項轉記該金額。蓋重貼現票據爲大豐銀行之負債科目。至滿期日由該票付欸人付欸後。 (當日貼現放款之時以貼現科目記入於總賬之收項作爲資產科目) 應轉賬而註銷之如左。

| 轉                |                    | 存 |  |
|------------------|--------------------|---|--|
| (貼現)             | (重貼現)              |   |  |
| 非 34 號票 25,000.- | 非 19 號成銀行 25,000.- |   |  |

重貼現票據金額收取回時之分錄

右之傳票由日記賬轉記總賬該二科目之反對方面。結果其二科目之餘額。必均為零數。

- 一、若被委託銀行之廣成銀行設在外埠(天津)之時。則一面函商一面將票據隨加左之委託書而郵送之。  
(假定有數紙票據)

收付款項委託書

廣字第70號

民國24年9月10日

| 筆數 | 摘  | 票   | 收款人<br>或<br>付款人 |          | 收款日期<br>或<br>付款日期 |             | 金額 |     | 附屬<br>種類 | 備<br>考          |
|----|----|-----|-----------------|----------|-------------------|-------------|----|-----|----------|-----------------|
|    |    |     | 某某<br>某某        | 某某<br>某某 | 年<br>月<br>日       | 年<br>月<br>日 | 種類 | 金額  |          |                 |
| 1  | 滙票 | 出票人 | 某某              | 某某       | 24                | 10          | 30 | 銀元  | 15,000.— | 重貼現票<br>“ ” “ ” |
| 2  | 期票 | 出票人 | 某某              | 某某       | 24                | 11          | 5  | “ ” | 10,000.— |                 |
| 3  |    |     |                 |          |                   |             |    |     |          |                 |
| 4  |    |     |                 |          |                   |             |    |     |          |                 |
| 5  |    |     |                 |          |                   |             |    |     |          |                 |
| 6  |    |     |                 |          |                   |             |    |     |          |                 |

上列款項請收並於收訖後用收付款項報單填報為盼此致

廣成銀行 台照

大豐銀行具

收付款項委託書

◎此項委託書中之收款人及收款日期應用筆跡法不可不法

重貼現票郵  
送之手續

委託銀行之  
重貼現票收  
款之記賬例  
其一

右之委託書與票據寄至廣成銀行後。若承該行允與貼現。將貼現息扣除外所餘之數應歸還大豐銀行無疑。但其還款辦法則有數種。或送來他行付款之匯票。或大豐銀行與廣成銀行已有存款交易。則加入於存款。要視其情形分別而記賬。但無論如何。廣成銀行必有一種報告而來。茲試分錄之如左。

| 轉 賬 票         |               |
|---------------|---------------|
| (重貼現)         | (貼現息)         |
| 廣成銀行 25,000.- | 重貼現廣成銀行 500.- |
| 合計 25,000.-   | 現金收入 24,500.- |
|               | 合計 25,000.-   |

是用匯款法大豐銀行接到該票據以後即向受票之銀行取兌現金是也



其二

因付款人係  
在外埠而行  
取款之法

轉 賬 傳 票

|       |          |          |           |
|-------|----------|----------|-----------|
| (電貼現) |          | (貼現息)    |           |
| 廣成銀行  | 25,000.- | 電貼現廣成銀行  | 500.-     |
|       |          | (存放外埠同業) |           |
|       |          | 全 行      | 241,500.- |
| 合計    | 25,000.- | 合計       | 25,000.-  |

大豐銀行既得廣成銀行之報單報告  
貼現票款業已收入往來戶時可製此  
轉賬傳票是為加入存款法大豐銀行  
可隨意填發該行之支票是也

前述之票據至期日時。將如何而收款乎。今後假定付款人亦在北平則廣成銀行（此處擬作廣成銀行設在天津）直接不能取款。故將大豐銀行（北平）送來之票據。（支票或匯票）一一背書後。仍郵託大豐銀行代為收取。因之大豐銀行將票呈示於付款人。而代取焉。此時大豐銀行一面應製轉賬傳票付項記載重貼現科目。收項記載貼現科目而記賬。因大豐銀行與廣成銀行。本有往來故所代收之貼現票款可加入廣成銀行往來戶內。一面製收付款項報單報告於廣成銀行。一面應製收入傳票或用『外埠同業存款』或用『外埠同業透支』科目要視其餘額

情形而定。

注意。票據若係數張。則其支付期日自不相同。故一時不能將全部之賬。概行註銷。不待言也。

b. 被委託銀行(廣成銀行)之手續。

一、由大豐銀行前來請託貼現。如允許之後。其應得金額或付與現金或轉賬於該行之往來存款。(指廣成銀行同在一地而言)所有手續與普通貼現相同。當記入於本埠貼現賬及貼現總賬。本埠同業往來總賬。其分錄法如左。

轉 賬 簿

| (貼現息)   |           | (貼現)    |           |
|---------|-----------|---------|-----------|
| 重貼 大豐銀行 | 500.--    | 重貼 大豐銀行 | 25,000.-- |
| 現金付現    | 24,500.-- | 現金收入    |           |
| 合計      | 25,000.-- | 合計      | 25,000.-- |

被委託銀行  
之重貼現分  
錄法

|          |           |      |           |
|----------|-----------|------|-----------|
| (貼現息)    |           | (貼現) |           |
| 重貼       | 大豐銀行      | 重貼   | 大豐銀行      |
|          | 500.--    |      | 25,000.-- |
| (本埠同業存款) |           |      |           |
| 全        | 上         |      |           |
|          | 24,500.-- |      |           |
| 合計       | 25,000.-- | 合計   | 25,000.-- |

至滿期日付款人若在同一之地方時。廣成銀行可直接收取其金額。而於收入傳票記載貼現科目。於本埠貼現賬及貼現總賬內記入其情形。對於委託者之大豐銀行當通知該款業已代收入賬。(大豐與廣成同在一地之記賬)

一、委託者大豐銀行倘在外埠(北平)之時。該行會寄有收付款項委託書於廣成銀行。故廣成銀行當用重貼現回答書及計算書以報告之。

被委託銀行  
之重貼現回  
券書

重貼現回券書

逕啓者 貴行前送下重貼現之期票一紙滙票一紙於九月十一日業已接到茲將計算書另紙錄呈除清算外 貴行應得金額貳萬肆千伍百圓擬以 貴埠之金城銀行支付 滙款票一紙寄上即希查照賜覆是幸此上

大豐銀行台鑒

廣成銀行

民國二十四年九月十一日

票據重貼現計算書

大豐銀行台鑒

民國二十四年九月十一日

廣成銀行

| 票號 | 票期   | 接到日期 | 摘要 | 付款人 | 期日    | 日數 | 金額     | 貼現利率 | 貼現息 | 應得金額   |
|----|------|------|----|-----|-------|----|--------|------|-----|--------|
| 18 | 8 30 | 9    | 票  | 茶   | 10 30 | 50 | 15,000 | 日息三分 |     |        |
| 19 | 9 5  | 9    | 票  | 茶   | 11 5  | 56 | 10,000 | 日息三分 |     |        |
|    |      |      | 滙  |     |       |    | 25,000 |      | 500 | 24,500 |
|    |      |      | 合計 |     |       |    |        |      |     |        |

第五章。貼現

其分錄法如左。

轉 帳 傳 票

|          |      |          |
|----------|------|----------|
| (滙支外埠同業) |      | (貼 現)    |
| 匯票 63 本行 | 大豐銀行 | 25,000.- |
| 金成銀行     |      |          |
| 24,500.- |      |          |
| (貼 現 息)  |      |          |
| 大豐銀行     |      |          |
| 500.-    |      |          |
| 合計       |      | 25,000.- |
| (貼 現 息)  |      | (貼 現)    |
| 大豐銀行     | 大豐銀行 | 25,000.- |
| 500.-    |      |          |
| (外埠同業存款) |      |          |
| 大豐銀行     |      |          |
| 24,500.- |      |          |
| 撥匯差額     |      |          |
| 合計       |      | 25,000.- |

此用金城銀行之匯款票郵寄委託者  
大豐銀行之記法  
廣成銀行與金城銀行素有往來此時  
係透支金城銀行之記法

此用轉帳於委託者大豐銀行往來戶  
之記法

重貼現應得  
金額用匯款  
方法之分錄  
賬法

票據至到期日付款人係在外埠。(北平)廣成銀行不能收款。特託大豐銀行代辦。今由大豐銀行將該本票票面金額寄來。(或用匯款支票或見票即付之匯票)廣成銀行應於該票據背書取款後。用左之回答書

收入貼現票  
金額回答書

證書之貼現

郵寄大豐銀行。

逕啓者九月二十九日 貴行繳下重貼現票據金額計本埠大陸銀行支付滙款票壹萬  
伍千圓整業已接到專此奉覆

大豐銀行台鑒

廣成銀行印

民國二十四年十一月一日

用貼現科目記入收入傳票。每至票據之滿期日時可爲同種之手續。俟全部收還。則貼現科目收付兩項必爲平均。而無餘額。

(三)、確實支付之證書(證書貼現)

貼現票據者係對於票據之放款。與普通放款特爲區別而賦此名稱焉。但雖非票據苟爲確實支付之證書。不問其形式如何。在銀行均可放款。惟對於證書之貼現。與其謂爲貼現票似不如稱爲貼現證書。較爲適

當。然細究其性質則直一扣除未到期之利息而放款。與貼現票據實屬相同。如別用名稱而處理之。轉爲不便。故包括於貼現科目之中。毫無不當也。

稱爲貼現之理由

證書貼現之起因

且貼現之名稱。其始雖起因於處理票據。然銀行業務隨商業交易之發達。逐漸複雜。務使手續簡便。故不問是否備具票據形式。凡先收利息之放款。遂皆冠此名稱。其意義蓋爲簿記上之名詞。特表示銀行資產之會計科目者也。

抑貼現證書爲何物。發生於何時。今試一言之。蓋股息收據者卽其一例也。今假定有某輪船公司於某季決算所得之利益金。分派於全體股東之時。其手續則由公司按股東所有股份而定分紅方法。既已分配以後。將股利收據郵致股東。股東只於此收據署名蓋章。（當與前次交存於公司之圖章憑據相同）提出於該公司。卽可收領股利。第居於遠地之股東。常委託他人爲代理人。或以收據託本地之銀行代收。（並

証書貼現之  
手續

以證書爲貼  
現票之例

全上之別例

票據期日之  
算出法

交與支息囑託書）但代收款項勢必需時。股東倘急於用款。則以該收據向銀行貼現而借款。

銀行既知本人果係股東。且確有信用時。自可應其委託。此時則自收據金額中僅扣除其未到期日數之利息。直卽放款。而股利收據仍用貼現科目記賬。然後將股利收據。支息囑託書。隨加貼現票據通知書。郵送該公司所在地之交易銀行。託其收款。或至該公司指定之銀行。而請求支付焉。若雙方銀行均加入票據交換所。則向交換所取款。取訖當作代收款項收訖之通知書。此項委託銀行及被委託銀行之科目分錄法。與前述之票據貼現相同。故略之。

其次卽如存款證書或公債息票等倘同此交易情形。均以貼現科目而記賬。

票據期日之計算法。

票據之期日爲履行票據上債務之日。普通有左列四種之區別。



a. 定日付款。是特明記某年某月某日支付者是也。若爲本票則與借用證據之歸還日相同。匯票則先與債務者熟商。或基於交易上之慣例而定之。

b. 發票日後定期付款。是於票據上書明出票之日後第幾日。或第幾月支付者是也。例如某票據係八月十日發出。書明發票之日後十五日支付。應自發票日之翌日計算。即十一日起歷十五日爲八月二十五日乃其支付期日也。又於八月二十五日。發出一票。書明發票後一個月支付。應自二十六日起計算。歷一個月即九月二十五爲其期日。若書明兩個月後則爲十月二十五日也。蓋不論月之大小。如二月只有二十八日。其他雖有三十一日。均以一個月計算之。是故書明發票後九十日支付之票據。與書明後三個月支付之票據。其支付期日必不相同。例如二月二十日發票。書明後第三個月支付。則五月二十日爲其期日。若書明後九十日支付。

按月計算與  
按日計算之  
區別

照票後定期  
支付票據之  
認付

則爲五月二十一日矣。而此票據亦如定期支付。常基於交易上之規約而發行者也。

c. 見票即付。此票無論何時呈示於付款人。付款人即當支付也。如支票即期本票匯票等皆列於此類。

d. 見票後定期付款。是於匯票中時常用之。其記載或爲見票後三十日支付。或後二個月三個月支付者是也。通常自呈示票據之日起算。例如八月十日發出一票。書明見票後三十日支付。但呈示於受票人使其認付之日。係在十二日。此票應自其翌日十三日起算。歷二十日至九月十一日爲其支付期日也。若書明見票後二個月支付。則同前法自十三日起算歷二個月。至十月十二日乃爲其期日。與第二法之發票日後定期支付之票據滿期日計算法相同。

蓋此票據呈示於受票人後。始可預定支付日期。持票人當速履行

此手續爲是。又此種票據多依債務者之便宜而作成之。對於由外國輸入貨物之商人。用之最常。

貼現息之計算法

貼現息之計算法

◎日息計算  
各地名稱不同或稱拆息或稱日拆所謂即每百圓一日之利息幾分者即大洋幾分也下列之貼現利率日息洋叁分即每百圓現金每日得息大洋叁分(每壹角爲大洋拾分)

貼現息計算或用月息或用日息(日息計算每百圓一日之利息爲洋幾分幾厘)其法則以日息乘票據金額。次乘貼現日數而算出之。或用金額乘日息再乘日數亦無不可。但依計算之便。或用日息與日數先乘。而後再乘金額。其結果亦同。而月息計算。其法亦相同。惟一用日息一用月息而已。

推算貼現日數之方法。以自貼現當日至支付前一日而計算。與發票日期無涉。例如八月一日發票。期日爲十月三十一日。今於八月十日貼現。其計算法。應由八月十日至十月三十一日爲八十二日間也。此即自八月十日推算至月末共爲二十二日。加入九月之三十日。與十月之三十日。合計之數焉。

貼現息計算  
問題其一

日息計算

月息計算

今試設一二例題。用日息計算與月息計算並演之於左。

本票(期票)

金額貳千五百圓整

右開金額以十月三十一日為限付與 閣下或閣下之指定人無誤

民國二十四年八月五日

馬君台鑒

陳某

以此票據作貼現  
一、貼現日期 八月十日  
一、貼現利率 日息洋叁分

八月 日 日  
31-9=22(八月中應算之日數)

日 九月 十月 日 日 利率 利息  
22+30+30=82(貼現日數)  $2,500 \times 82 \times \frac{.03}{100} = 61.50$

(貼現息共陸拾壹圓伍角正)

假定以上列票據作貼現。亦係同樣期日。惟按月息九厘計算時。其計算法並利息數目如下。

$$2500 \times \frac{9}{1000} \times 2 \frac{21}{30} = \frac{2500 \times 9 \times 81}{10000 \times 30} = 60.75$$

(貼現息共陸拾元零柒角五分正)

匯票

金額柒百伍拾圓整

支付日 民國二十五年四月十日

支付地點 交通銀行

右開金額請付與鄧某或其指定人爲荷

民國二十五年一月二十一日

瞿君台鑒

蕭某

假定此票據於發出之日直即認付者  
一、貼現日期 一月二十五日  
一、貼現利率 日息洋貳分捌厘

日息計算

$$一月 日 日 (一月中應算之日數)$$

$$31 - 24 = 7 \quad 四 日 利率 利息$$

(貼現息共拾伍圓柒角伍分)

月息計算

$$日 二月 三月 四月 日 750 \times 75 \times \frac{0.28}{100} = 15.75$$

假定按月息八厘四毫計算則其算式並利息數目如下

(貼現息爲拾伍圓玖角陸分正)

$$750 \times \frac{8.4}{1000} \times 2 \frac{16}{30} = \frac{750 \times 8.4 \times 76}{1000 \times 30} = 15.96$$

其三

日息計算

月息計算

匯票

金額捌千陸百捌拾柒圓伍角整

右開金額見票後以九十日為限請付與北平瑞林祥綢緞莊或其指定人為荷

民國二十五年五月二日

美國紐約

濟華洋行

北平

利華洋行台鑒

認付 民國二十五年五月二十五日 利華洋行

支付地點

北平交通銀行

六月 日 30-4=26 (六月中應算之日數)

日 七月 八月 日

26+31+22=79 貼現日數

日 利率 利息

8,687.50 × 79 ×  $\frac{0.24}{100}$  = 164.71

(貼現息共壹百陸拾肆圓柒角壹分)

假定按月息七厘二毫計算則其算式並利息數目如下

$$8687.50 \times \frac{72}{1000} \times 2 \frac{18}{30} = \frac{8687.50 \times 72 \times 78}{1000 \times 30} = 162.63$$

(貼現息為壹百陸拾貳元陸角叁分正)

第五章 貼現

此票據為見票後定期支付者其見票之日(即係認付之日)為五月二十五日今自其翌日二十六日計算歷九日至八月二十三日乃為其支付期日也

- 一、貼現日期 六月五日
- 一、貼現利率 日息洋貳分肆厘

未經過貼現  
息

未經過貼現息。

未經過貼現息之會計科目有二種性質。一為資產。一為負債。其中有次季應收之款由本季收入之。與次季應付之款。由本季付出之。

今亦用前例說明之。有票據一紙。出票日期為五月一日。期限係七月三十一日（按九十一日計算）金額伍萬圓。日息叁分。向本行貼現之時。其分錄法如下。

轉 賬 簿  
五月一日

|       |           |      |          |
|-------|-----------|------|----------|
| (貼現息) |           | (貼現) |          |
| 貼現    | 本票        | 本票   |          |
|       | 1,365.00  |      | 50,000.- |
| 現金付出  | 48,635.00 | 現金收入 |          |
| 合計    | 50,000.-  | 合計   | 50,000.- |

介於決算期  
之貼現息既  
收之分

照此決算。則貼現息全部將為上半季之利益。但該總數壹千叁百陸拾伍圓之內。玖百壹拾伍圓乃為五六兩個月之分。當然入於上半季之利

益。其肆百伍十圓既爲七月份之貼現息。於六月三十日決算之際。乃爲未經過之部分。故當以此數自上半季全部利益之數除之。（如左列六月三十日之轉賬法）而入於次季之利益。（如左列七月一日轉賬法）

六月三十日

（應付未付利息）

結轉於次季之分

450.-

次季之分

450.-

七月一日

（貼現息）

（應付未付利息）

前季既收之分

450.-

前季結轉之分

450.-

未經過既收  
貼現息

如是五月一日之貼現息壹千叁百陸拾伍圓與六月三十日之肆百伍拾圓。於賬簿上相除之。只餘玖百壹拾伍圓爲前季之利益金矣。又六月三十日之未經過貼現息雖結轉於次季。但七月一日既再爲轉賬其科目業已抵銷只有肆百伍十圓之貼現息。於十二月決算期以利益科目處理之



可也。此處未經過貼現息係作為負債科目。今欲明其性質。或稱為未經過既收貼現息亦安。

次則說明以資產科目而處理之貼現息焉。此貼現息與前例正相反對。一為貼現借款之貼現。一為重貼現。今更引用前例而解說之。五月一日日本銀行發一本票。向他銀行請求貼現借款。約明七月三十一日為還償期限。金額共伍萬圓。日息洋叁分。(即貼現息)或即用貼現放款所收入之七月三十一日期限金額伍萬圓之票據。於五月一日更向他處為重貼現之時。則其分錄法如左。

既付貼現息

既付貼現息  
之記賬例

| 轉 賬 簿    |          |
|----------|----------|
| (借入款)    | (貼現息)    |
| 貼現會業     | 貼現會業     |
| 50,000.- | 1,365.-  |
| 現金付出     | 現金收入     |
| 合計       | 合計       |
| 50,000.- | 48,635.- |
|          | 50,000.- |

借入款科目  
及重貼現科  
目

決算期之轉  
賬與次季之  
轉賬

轉 賬 帳 票

|       |          |       |          |
|-------|----------|-------|----------|
| (重貼現) |          | (貼現息) |          |
| 貼現管束  | 50,000.- | 貼現管束  | 1,355.-  |
| 現金付借  |          | 現金收入  | 48,635.- |
| 合計    | 50,000.- | 合計    | 50,000.- |

此為本行發出票據而為貼現借款之時。故用借入款科目。以已收貼現息之票據。為重貼現之時。則為重貼現科目。但不問作何轉賬。此時貼現息皆記入於總賬該科目之收項。而列為上半季之損失。然其內有屬於七月以後之部分者。故當將未經過之數。從上半季之損失中除出之。而轉賬次季之損失焉。其分錄法如左。

六月三十日

(貼現息)

(應收未收利息)

次季之分

450.-

結轉次季

450.-

第五章 貼現

三二三

七月一日

(應收未收利息)

(貼現息)

由前季結轉之分

450.-

前季既付之分

450.-

如是則由五月一日至六月三十日之貼現息歸於上半季之損失。而未經過貼現息於七月一日轉賬後。自相抵銷。結果肆百伍拾圓實歸於下半季損失科目矣。

此處未經過貼現息作為資產科目。與應屬負債之科目。名稱上不易區別。稱曰未經過既付貼現息。其性質當更明瞭。

未經過既付  
貼現息

## 第六章 押匯

何謂押匯。自銀行方面言之。即對於貼現以貨物為抵押之票據也。自商人方面言之。即對於發售於他地貨物之金額。而先向銀行借用之。但僅此解釋。尚不能盡押匯之意義。故設例說明如左。

今有北平甲商人發送貨物於上海乙商人。此時因欲先行領收其貨物之金額。(全數或一部分)乃作成發與買主乙商人之匯票一紙。隨加其貨物作抵押品。而向銀行請求貼現。銀行依其貨物之性質。與夫委託人(即交貨人)之信用。而定其放款與否。果承諾之後。即將其票據與貨物送致於上海之交易銀行。或本行之總分支行。託其向受貨人索取票面金額。是曰押匯。但此項指作爲抵押之貨物。並未實交銀行。乃一面由轉運公司運送於彼方。本銀行於放款時只收入委託人向該轉運公司所取之貨物提單並匯票保險單等。卽以此提單等郵送於上海交易銀行(或本行之總分支行)託其代收該款。蓋受貨人倘無提單。照章不能取貨。苟欲取之。非支付票上金額。領回提單不可。故押匯對於取貨之提單。實爲收款時必不可缺者也。

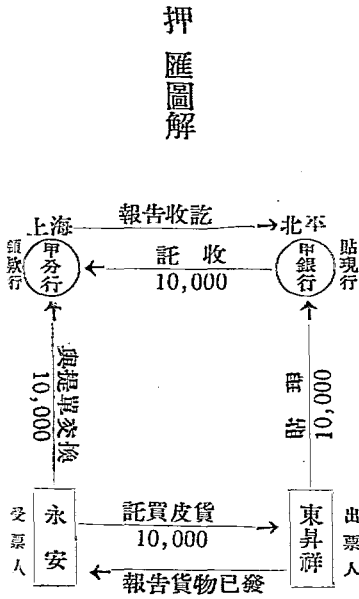
委託押匯時所用之票據。在銀行曰押匯票據。然押匯票據乃簿記上之名稱。其實一匯票也。因加以貨物爲抵押。故有此名耳。若自簿記學上視之。

其最適切之名。直可謂爲有抵押外埠貼現票據。何者以此票據。恒有抵押。且付款人常在外埠也。此票據與普通貼現票不同之點。即票據關係人。必如左列之限制是也。

- 一、出票人……貨物之賣主即交貨人。
- 一、受票人……貨物之買主即受貨人。
- 一、領款人……交貨人所在地之銀行即爲貼現放款之銀行。

押匯要據之性質

押匯圖解



假定上海永安  
向北平東昇祥  
託買皮貨一萬  
元時其經過手  
續當如上圖所  
示

在銀行方面  
以押匯爲必  
要之時

關於押匯放  
款之注意

今欲述押匯之手續。可先將銀行及商人二方面說明其對於押匯爲必要之時。

押匯之必要。

#### A 銀行方面

銀行雖以貼現放款爲其運用資金之重要部分。然僅依信用而放出。既已甚寡。即用公債或股票爲抵押者。亦屬不夥。是銀行不可不別求運用其資金之法。而此押匯亦爲放款之一道耳。故雖不確識貨主（交貨人）與受貨人之信用。但附有抵押。銀行自樂而從事。其放出之額。每按抵押價格七八折。以爲標準。倘票據不支付之時。則以之變賣充償。故銀行因押匯交易而致損失者蓋鮮。

商品可充抵押者其種類至繁。或品質易變。或市價易於搖動。或易於發售。其選擇尤須慎重。苟一錯誤。雖變賣尙不得償其值。

夫抵押品之價格。商人與銀行之利害。恒立於反對地位。商人每遇高

估其價。而銀行則每執一端以減其放款數目。故欲見好於商人。則銀行必帶危險。僅圖銀行之安全。而過於嚴重。則必失感於顧客。要當得其中庸。以圖雙方之利益方可。

### B 商人方面

商人方面以  
押匯為必要  
之時

商人於營業上視為最要者。莫如資本。倘無資本。雖有良好之機會。勢必拱手旁觀。無可如何。今有一交易向之投資矣。若徒手直待收回其款項。舍其他而不為。自非善策。蓋以資本有限。而交易無際。欲向此無限之交易。而競爭之。莫若多備資金。以應不時之需。而此押匯者。即供此等便利於商人也。其對於發賣外埠之貨物。得於未送達之先。取用其金額。故於運用資金之策頗為利便。

更自利用銀行之點而觀察之。通常得向銀行融通資金者。每為信用確實之人。或有公債股票等其他之抵押品方可。其無資產者雖有如何手腕。如何感情。不能與銀行開始交易。然押匯之性質乃關於抵押品之

優劣。不必注意其人之信用。卽所謂對物信用而成立者也。故無論何人皆得交易焉。

且押匯卽自代收欸項上視之。商人亦有莫大之利益。夫貨價若俟交貨之日始付。則必費時費力。蓋其還欸方法不外由貨主發出匯票。或由彼方出具本票及郵寄匯票是也。然有時或拒絕匯票之認付。或怠於匯兌。此種情形不能保其必無。卽如本票亦有延長支付期限等情形。至爲不便。今於貨物發送之際。雙方先已協約而後履行。受貨人如有拒絕認付或怠於支付時自與其信用有關。營業上亦自蒙損失。故無不踐約也。

### 押匯處理之手續

#### 一、委託銀行之手續

甲、商人請求押匯之時。先調查鑑定委託人之信用。與押匯貨物之品質價格市價等。倘認與交易時。則按貨物之市價七八折爲標準。



而定押匯放款之金額。但市價易於變動之物。即定爲六七折以內亦無不可。

乙、令委託人以商定之金額。作成匯票。（出票人爲委託人受票人爲受貨人領款人爲銀行）隨加貨物提單與保險單交入銀行。

作押匯抵押之貨物。實際非由銀行保管。乃託轉運公司由水陸而運送。則其途中難保無發生損害之虞。故必使附加保險單爲恒。

丙、此外更令提出押匯副證書。（或押匯契約書）

於匯票貨物提單與保險單之外。何故復徵取押匯副證書乎。試一言之。蓋匯票者爲發與受貨人之證書。純然委託其支付者也。貨物提單乃爲代表貨物之證券。（得與現貨交換之証據）。而保險單者爲貨物發生損害時以之請求賠償之証書。蓋此三者各有其作用之目的。目的以外。無何等之效力。倘受貨人不支付票據金額。宜如何對待之。或向出票人索償金額。倘有不應。宜如何處理。

押匯貨物附加保險之理由

徵取副證書之理由

之。或對於抵押所收之貨物。須如何處置之。苟遇斯時。銀行所取之方法。於前述三種證書內。既不記載。故必別用契約書詳細列入。以講求預防之策。務使銀行不蒙其損失。此所以徵取副證書之理由也。

丁、前述證書悉已備具之後。則由匯票之額面金額計算至支付前一日之利息。製作傳票。

戊、據傳票記入於押匯賬傳票隨加一切書類送呈經理。

己、傳票得經理蓋章後。送交出納課付款（扣除利息外之餘額）於委託人。

庚、匯兌系俟當日營業終時。將匯票背書作爲代收款項。隨加貨物提單及押匯委託書郵送於受貨人所在地之本分行或交易之銀行。

辛、押匯副證書及保險單由本行保存之。

今設例詳述前記之手續如左。

杭州四條巷余某。裝送生絲拾捆於漢口之發貨莊毛某。在浙江興業

銀行委託押匯。議定每捆按時價捌百圓八折計算。作為押匯放款金額。茲將押匯所用各書類示之如下。

### 浙江興業銀行押匯規則

第一條 各埠商人因買賣貨物便於周轉起見得查照本規則向浙江興業銀行（下稱銀行）商辦押匯

第二條 凡商人遇有左列情形之一者均得向銀行商辦押匯

甲、受他埠本店或其他埠商人委託在本埠購買貨物而貨價未由前途匯到或未匯足者

乙、已將貨物批賣與他埠客商而貨價未收或未全收者

第三條 押匯人向銀行辦理押匯之時應先具押匯憑單並將提貨單保險單批單等交存銀行方得用款

第四條 凡因第二條甲乙兩項情形辦理押匯者如還款人到期不能歸款應由押匯

人清償設有延誤其所押貨物應歸銀行拍賣以賣價清償欠款不足追補有餘退還

第五條 凡本規則未詳各節應由押匯人就當地情形與銀行訂契約商約辦理

押匯票據之  
記入例

|                              |    |
|------------------------------|----|
| 第四五號                         |    |
| 即匯票                          | 匯票 |
| 金額陸千肆百圓整                     |    |
| 交付日 民國二十四年十月二十四日             |    |
| 交付地方 漢口                      |    |
| 右開金額與此票交換付與浙江興業銀行或其<br>指定人無誤 |    |
| 民國二十四年十月十五日                  |    |
| 毛某<br>經理四號巷                  |    |
| 毛某會覽                         | 認付 |
| 年 月 日                        |    |

右票據之支付地點。於發出之際。不得記入。俟毛某認付署名時。方填入之。

其次余某將票據隨加貨物提單與保險單及左記之押匯副證書。(或押

匯契約書) 照章交入浙江興業銀行。

押匯副證書

印花票

押匯副證書

外貨物提單一紙

一 杭州上等生絲拾捆

原價金捌千圓整

杭州保險公司業已保險

右物爲鄞人於民國二十四年十月十五日向漢口毛某所發出之第四十五號滙票金額陸千肆百圓之抵押而提交貴行當約定左列諸項按項遵守

- 一、抵押品之運費堆棧費及其他費用手續等均歸鄞人負擔
- 一、滙票至期日若由受票人付訖票款後請將前開之貨物交付受票人爲荷
- 一、受票人如拒絕滙票之認付或不支付之時又或於期日前業已破產時貴行或貴行之代理人可將前開之貨物變賣充償即以其值扣除滙兌金額以及運貨諸費用手續費及延滯利息如有不足鄞人隨即賠償又該物或不得變賣時貴行可將原物運回本地此運費亦由鄞人擔負

一、前開之貨物如遇水火其他災難受票人不支付之時，票人隨時賠償，又於票據支付之前，抵押品如有變動或價格低落之時，不論其原因如何，由貴行或貴行指定人通知，隨即交納押匯金之金額。

右之契約書，保證人出票人均連帶負責不誤。

民國二十四年十月十五日

出票人

杭州四條巷

余某

保證人

杭州大方伯

魏某

浙江興業銀行台鑒

右證書為每次締結押匯之時而用者。但常為押匯交易之商人每改用左列之押匯交易契約書焉。

印花票

押匯交易契約書

- 一、自民國二十四年十月十五日至民國二十五年十月十四日此一年內由鄙人所發之匯票締結押匯時可按左列一切約定條款履行
- 二、鄙人領收押匯金額之時當以保險單貨物提單爲匯票之抵押提交貴行付款人如將匯兌金額堆棧費延滯利息以及其他費用付訖後請貴行將匯票貨物提單交與付款人
- 三、付款人拒絕匯票之支付或不認付時又或於期日前破產之時貴行或貴行之指定人不論對於鄙人或保證人請求償還否則變賣抵押之貨物即以其值扣除匯兌金額運費堆棧費延滯利息及其他由押匯交易所生之一切費用如尙有不足之時鄙人可隨即賠償
- 四、無論因水火災難其原因爲不可抗力與否抵押之貨物有毀損減量變質等情凡付款人不支付匯兌金額及各費用之時鄙人可完全負擔
- 五、匯票如有遺失損毀之時得貴行之通知即據貴行之賬簿或另作成票據或繳納匯兌金皆照貴行指示辦理

前開各項出票人與保證人連帶負責

民國二十四年十月十五日

出票人 余某  
保證人 魏某

浙江興業銀行台鑒

此契約書僅一次交與銀行。凡在該書所記期間以內。無論何時何次皆可締結押匯也。

右之票據額面陸千肆百圓金額。假定日息洋叁分。自十月十五日起至二十四日則共九日間。其貼現息爲拾柒圓貳角捌分。所除扣之餘額。以現金支付。或加入於本人之往來存款。茲製成傳票如左。但其委託代收款項之銀行則爲漢口中國銀行也。



押匯交易分錄之記入例

| (借 現 息)   |         | (押 匯)   |         |
|-----------|---------|---------|---------|
| 漢口押匯非45餘米 | 17,288  | 漢口非45餘米 | 6,400.— |
| 合計        | 6,400.— | 合計      | 6,400.— |

| (貯 現 息)   |         | (押 匯)   |         |
|-----------|---------|---------|---------|
| 漢口押匯非45餘米 | 17,288  | 漢口非45餘米 | 6,400.— |
| (往來存款)    |         |         |         |
| 合計        | 6,400.— | 合計      | 6,400.— |

如用右之分錄法。至匯票之滿期日。由漢口中國銀行通知該款已由受票人付訖之時。則更作轉賬分錄如左。

押匯票款代收訖之分錄

押匯之記錄

|            |          |            |          |
|------------|----------|------------|----------|
| (押匯)       |          | (存放外埠同業)   |          |
| 漢口 非 45 余某 | 6,400.-- | 押票 非 45 余某 | 6,400.-- |
|            |          | 漢口中國銀行     | 6,400.-- |
| 合計         | 6,400.-- | 合計         | 6,400.-- |

此時押匯科目借貸之數。必相抵銷。結果只為存放外埠同業科目。與前所分錄相同矣。  
次匯兌系當記入於押匯賬如左。

押匯賬

| 民國號  | 委託人 | 受付人 | 貨物種類 | 價值       | 匯票種類 | 保險種類   | 匯出票日期 | 到期日期 | 貼現息  | 手續費  | 實付金額     | 收回日期   | 備考 |
|------|-----|-----|------|----------|------|--------|-------|------|------|------|----------|--------|----|
| 24年  | 余某  | 余某  | 生絲   | 8,000.-- | 匯票   | 杭州保險公司 | 1524  | 1024 | 9.03 | 1728 | 6,400.-- | 638272 |    |
| 1015 |     |     |      |          |      |        |       |      |      |      |          |        |    |

匯兌系既將賬簿記入。最後於匯票上背書隨加貨物提單及收付款項委託書郵送於漢口中國銀行。其式如下

|           |           |    |       |             |        |
|-----------|-----------|----|-------|-------------|--------|
| 票面金額請付與漢口 | 中國銀行或其指定人 | 為荷 | 目的代收項 | 民國二十四年十月十五日 | 浙江興業銀行 |
|-----------|-----------|----|-------|-------------|--------|

### 收付款項委託書

漢字第 40 號 民國 24 年 10 月 15 日

| 筆數 | 摘要          | 收款人或付款人 |    | 收數日期 |    | 金額 |    | 附屬    | 備考 |         |
|----|-------------|---------|----|------|----|----|----|-------|----|---------|
|    |             | 或       | 人  | 日期   | 日期 | 種類 | 額  |       |    |         |
| 1  | 押匯45 蔡請託人余某 | 付       | 毛某 | 24   | 10 | 24 | 銀元 | 6,400 | —  | 過期日息洋捌分 |
| 2  |             |         |    |      |    |    |    |       |    |         |
| 3  |             |         |    |      |    |    |    |       |    |         |
| 4  |             |         |    |      |    |    |    |       |    |         |
| 5  |             |         |    |      |    |    |    |       |    |         |

上列款項請收訖後用收付款項報單填報為盼此致

漢口中國銀行 台照

浙江興業銀行具

收付家項委託書

二、被委託銀行之手續。

甲、接到委託銀行郵來之匯票及附屬書類時。記入於來收押匯賬（如用期日賬亦記入之）。

乙、發送押匯通知書於受貨人。（匯票之受票人）如不用此書。則將票據呈示受票人。求其簽字認付。

丙、至票據滿期日。由受票人付款之時。則作收入傳票。交由出納課收款。（如不交入現金而以本行支票或其他票據時則作轉賬傳票）。

丁、據傳票記入來收押匯賬。同時於外埠同業往來總賬亦記入之。

戊、傳票隨加匯票送呈經理蓋章後。將該票據並貨物提單交與受票人。

己、最後郵送收付款項報單於委託銀行。

今依前例所載浙江興業銀行之押匯書類於十月二十日寄到漢口中

國銀行。該行應記入各賬。如左

來收押匯賬

|      |        |     |     |            |                |            |        |         |      |    |
|------|--------|-----|-----|------------|----------------|------------|--------|---------|------|----|
| 民國號  | 匯票行    | 委託人 | 受貨人 | 貨物         | 保險             | 票據         | 認付     | 票據金額    | 收得   | 備考 |
| 24年數 | 匯票行    | 余某  | 毛某  | 物名 數量 價格   | 保險者 金額         | 數月 日 日     | 日期 日 日 | 金額      | 年月 日 |    |
| 1020 | 浙江興業銀行 |     |     | 生絲 8,000 一 | 杭州保險公司 8,000 一 | 4910151021 | 241024 | 6,400 一 |      |    |

來收押匯賬之記賬例

十月二十四日 押匯日期賬

|    |     |                       |         |    |
|----|-----|-----------------------|---------|----|
| 號數 | 付款人 | 交付地點                  | 金額      | 備考 |
|    | 毛某  | 中街恆和商號<br>(或漢口交通銀行分行) | 6,400 一 |    |

浙江興業銀行 押匯匯票 第四五號

押匯通知書

(交款之際務請持此通知書是盼)

一金額陸千肆百圓整

期限 民國二十四年十月二十四日

過期付款時每百圓日息洋八分

由輪船運送 由火車運送

上等生絲 拾捆

出票人 余某

右金額請即交下為禱

(如不承認右之押匯請示及理由)

民國二十四年十月二十日

漢口中國銀行

毛君台鑒

毛某如承認支付別無異議時即令其於匯票之左端認付欄中。簽明認付年月日。並署名蓋印。直至滿期日而慎為存之。

至滿期日可持此票據向毛某居宅或其營業所請求付款。或通知本人令

其自行繳納均可。

注意。匯票左端認付欄中於認付之時。當書明支付地點。假定毛某於支付地點處填入交通銀行分行字樣。至期日。中國銀行可逕向交通銀行分行請求支付。倘二銀行同為加入票據交換所。則將票據持交交換所互相計算之。

迨至十月二十四日。中國銀行代收票款後。於票據裏面之末欄。書明收訖並填入年月日。隨同貨物提單交與毛某。或其指定之銀行。此際中國銀行應製成收入傳票如左。

押匯票款代  
收之手續

收入傳票

|            |         |
|------------|---------|
| 收 入 傳 票    |         |
| (外埠同業存款)   |         |
| 押票 毛某 非 45 | 6,400.- |
| 浙江興業銀行     |         |
| 合計         | 6,400.- |

該票款未收入之前只記入於來收押匯賬及押匯期日賤之補助賬其時與委託銀行並不生借貸關係故至今日始以外埠同業存款科目而記賬焉

持出押匯票  
票於票據交  
換所之時

若於票據交換所收款。其餘額以交換所之往來存款互算之時。則用左之轉賬傳票。

轉 賬 傳 票

|                |                   |
|----------------|-------------------|
| (外埠同業存款)       | (存放本埠同業)          |
| 押票 半 45 元米     | 交換金額 交換帳戶 6,400.— |
| 浙江興業銀行 6,400.— |                   |

以上爲押匯票至滿期日不生其他轉轉。直即付款者。然押匯交易交款之際。最易發生一種放款之轉賬。蓋受貨人至滿期日。偶因其他事故不能支付之時。常向銀行請求借用金額。直以所得資金。撥付票款。即所謂挹此注彼之法。其實並不授受現金。只將證書更改與轉賬之記賬而已。其手續由受貨人向銀行另取借用證據。一面由銀行將匯票背書收訖字樣。而交付之。惟貨物提單依然作爲放款之抵押品。而保管於銀行。受貨人得酌量己之資金。隨時歸還借用金額幾許。而按其



交還之數提用貨物。依次還清其金額。此於資金缺乏之商人。普通所常行者焉。

夫以押匯金額移轉於借用金額。雖歸因於商人資金之缺乏。然押匯匯票乃為定期支付。自不能勻分歸還其金額。而借用金則反是。得依商人之便宜。無論何時。可還其一部之數。以提回相當之貨物。此種辦法為商業上一般所認之習慣。而於資金運用上頗形便利也。

又受貨人倘有往來存款交易以支票付還票款之時。或雖無存款。而有往來透支契約亦以支票付款之時。則其轉賬分錄如左。

以押匯轉賬  
於放款之理  
由

往來存款與  
押匯之轉賬

| 轉        | 賬       | 傳      | 票        | 轉      | 賬      | 傳        | 票 |
|----------|---------|--------|----------|--------|--------|----------|---|
| (外埠回票存款) | 押票 45 元 | 浙江興業銀行 | 6,400.-- | (往來存款) | 非 17 元 | 6,400.-- |   |
| (外埠回票存款) | 押票 45 元 | 浙江興業銀行 | 6,400.-- | (往來透支) | 非 17 元 | 6,400.-- |   |

更憑傳票記入賬簿如下。

外埠同業往來總賬  
浙江興業銀行

| 民國<br>24年 | 起<br>年<br>月<br>日 | 處  | 摘要 | 收<br>項 | 付<br>項 | 收<br>或<br>付 | 餘<br>額 |
|-----------|------------------|----|----|--------|--------|-------------|--------|
| 10        | 24               | 10 | 24 | 押票45元  | 6,400  | 付           | 6,400  |

外埠同業往來總賬之押匯票款收訖之記入例

次於來收押匯賬及押匯期日賬之備考欄記入收訖之年月日。將左之報單發送於浙江興業銀行。

收付款項報單

總字 500 號 民國 24 年 10 月 24 日 浙字 第 30 號

| 委託書<br>號數                          | 委託行<br>管數 | 摘 要  | 收或付 | 收款人<br>或人 | 金 額    | 起息日期     | 備 考 |
|------------------------------------|-----------|------|-----|-----------|--------|----------|-----|
| 40                                 | 1         | 押匯45 | 收   | 毛某        | 6,400- | 24.10.24 |     |
| 上列款項業已收訖此致<br>浙江興業銀行 台照<br>漢口中國銀行具 |           |      |     |           |        |          |     |
| 附記                                 |           |      |     |           |        |          |     |

押匯匯票金額代收訖之報單  
 ①本報單中之收款人三字要銷去

委託銀行之第二次手續

三、委託銀行之手續(續前第二次)

甲、浙江興業銀行接到前項報單時(假定十月三十日接到)以當日於委

接到押匯匯  
票款項代收  
訖報告時外  
埠同業往來  
總賬之記入  
例

託之際。曾以押匯科目記賬。今製轉賬傳票應用押匯科目列於收項。存放外埠同業科目列於付項而記賬。（此轉賬法前已說明）若因受貨人過期支付。得到通知收取利息時。不可不作分錄記賬。其方法於後章過期利息中說明之。

乙、於外埠同業往來總賬記賬如左。

往賬  
漢口中國銀行  
外埠同業往來總賬

| 民國<br>24年 | 起<br>年 | 止<br>月<br>口 | 摘<br>要            | 收<br>項 | 付<br>項 | 收<br>或<br>付 | 餘<br>額 |
|-----------|--------|-------------|-------------------|--------|--------|-------------|--------|
|           |        |             | 1030241024 押票45余某 | 6,400  |        | 收           | 6,400  |
|           |        |             |                   |        |        |             |        |
|           |        |             |                   |        |        |             |        |
|           |        |             |                   |        |        |             |        |

上列之賬。係根據轉賬傳票記入。可參看委託銀行第一次手續內之轉賬傳票便知。

丙、於押匯賬相當之欄。記入年月日及代收訖字樣。

以上既述押匯之普通手續矣。今更進關於銀行之分錄記賬。及交貨人受貨人對於處理上須爲注意之點。舉其二三如左。

### 一、過期利息

普通之匯票至期日若不支付。票據所有人可向出票人從嚴索款。

但押匯票據期日雖有過期。得以展限支付爲恒。是爲押匯匯票之特例。蓋因押匯目的之貨物於運送中或有他故。不能於豫定之時

日而到者。則受貨人雖欲支付票據金額。領回附屬之貨物提單亦無所用焉。故當貨物未到之時。得以展限支付。是在押匯之性質

上實爲當然之事。惟自展限日起當計息至實際交款之前一日止。

此息由受貨人擔負之。是曰過期利息。

過期利息

押匯匯票展  
限支付之理  
由

過期利息之  
意義

如前所述於貨物未到之時。得以展限支付。但貨物既到之後而請求展限支付者。亦恒有之。其原因或以物價暴落。或因其他關係而然。惟過期利率恒超過普通利率以上。其利息之擔負。因過期之情形。或歸交貨人或歸受貨人。是另一問題。唯委託運送中。倘別無他故。貨物既已運到之後。因過期付款者。其利息則歸受貨人。乃理所當然也。被委託銀行對於此項所徵取之過期利息。不能列入該銀行之損益。乃應屬於委託銀行之賬目也。今依前示之例。試說明其處理法如左。

據前例十月二十四日。雖爲票據期日。但依受貨人之請求。展限支付。約定於十一月十三日交款。計自十月二十四日至十一月十三日過期日數爲二十日。假定過期日息洋捌分。對於票據金額陸千肆百圓計算。一日之利息爲伍圓壹角貳分。計二十日則爲壹百零貳圓肆角。今如數收入現金之時。漢口中國銀行之收入傳票及

外埠同業往來總賬之記賬如左。

收 入 每 票

|                |        |
|----------------|--------|
| (外埠同業存款)       |        |
| 押票 非 45 碼某過期利息 | 102.40 |
| 浙江興業銀行         | 102.40 |
| 合計             | 102.40 |

浙江興業銀行自押匯委託之日(十月十五日)至  
 期日十月二十四日之前一日(即廿三日)利息既  
 已前取茲之利息乃自二十四日至十一月十三日  
 之過期利息也此二十日間之利息當向受貨人徵  
 取否則押匯放款之陸千肆百圓金額在此二十日  
 間爲無息矣  
 而此過期利息壹行零貳圓肆角係自押匯放款而  
 生當然爲浙江興業銀行之利益

外埠同業往來總賬

來賬 浙江興業銀行

| 民國 24 年 | 過 息   | 摘 要        | 收 項 | 付 項 | 收 或 付    | 餘 額    |
|---------|-------|------------|-----|-----|----------|--------|
|         | 年 月 日 |            |     |     |          |        |
|         |       | 押票 45 過期利息 |     |     | 102.40 付 | 102.40 |
|         |       |            |     |     |          |        |
|         |       |            |     |     |          |        |
|         |       |            |     |     |          |        |
|         |       |            |     |     |          |        |
|         |       |            |     |     |          |        |
|         |       |            |     |     |          |        |
|         |       |            |     |     |          |        |

過期利息之  
處理法

過期利息之  
記賬法

如是漢口中國銀行常用收付款項報單。通知浙江興業銀行。浙江

興業銀行接到此報單同時應製轉賬傳票。並於外埠同業往來總賬記入如左。

接到過期利息之報告後浙江興業銀行作成之轉賬傳票

| (利息)                | (存放外埠同業)                      |
|---------------------|-------------------------------|
| 押票非中過期利息 電票 102,400 | 押票非 45 電票過期 利息 漢口中國銀行 102,400 |
| 合計 102,400          | 合計 102,400                    |

過期利息亦作為利息入於損益科目  
此款雖為興業銀行之利益其金額尚存於漢口中國銀行故用存放外埠同業科目記賬

外埠同業往來總賬  
漢口中國銀行

| 民國 24 年  | 起 日   | 總 日   | 摘 要       | 收 項     | 付 項   | 收 或 付 | 餘 額       |
|----------|-------|-------|-----------|---------|-------|-------|-----------|
| .....    | ..... | ..... | .....     | .....   | ..... | ..... | .....     |
| 11 19 24 | 11 13 | 11 13 | 押票 45 電收訖 | 6,400   | —     | 收     | 6,400     |
| 11 19 24 | 11 13 | 11 13 | 全上過期利息    | 102,400 | —     | 收     | 6,502,400 |

外埠同業往來接票記入



右之轉賬傳票記入於日記賬。轉記於總賬存放外埠同業科目之收項。故與外埠同業往來總賬各戶往賬餘額列於收項者之合計。必爲一致。

## 二、擇定票據支付期日之標準。

擇定匯票支付期日之標準。乃據該貨物之交貨人至受貨人所在地。所歷日數定之。此外更有依受貨人之便宜而定者。但對於常爲押匯交易之商人。固不必拘拘約定。唯於初次交易之時。則不可不考察受貨人之各種情形以定之。否則遇有拒絕認付過期支付等情。其結果皆爲銀行之累也。因支付日之遲速。於貨主（即交貨人）受貨人將發生如何利害關係。今試略說之。支付日速則貼現日數少。因之雖可減少貼現息。增多貨主之淨得金額。但貨物至支付日。假令尙未到着。則如前述。勢必過期支付。而受貨人不可不負高利焉。故貨物運送中。因不可抗力遲到之過期利息。貨

擇定押匯  
票之期日標  
準

支付日遲速  
之利害關係

主受貨人雖可豫商決定其擔負。若因貨主故意或不注意而縮短期日而生之過期利息時。則受貨人必不欲擔負之也。

### 三、當徵取送貨單。

自理論上觀察之。銀行向貨主徵取送貨單者。乃爲必要之事。何也送貨單不僅爲押匯貨物之說明書。且爲證明其貨物實際以若干價額而買賣之唯一書類也。銀行據此。既可知其貨物之品質內容。且可對其貨物而定放款之標準。但貨物之買賣價格商人間。多視爲秘密。其所提交之送貨單難保俱實。故銀行當與時價相比照焉。（銀行或有不用此單者）

外國押匯匯票因貨物市價不同。尤難遙定。故必向貨主徵取送貨單。該單當附加領事之證明爲恒。

### 四、全價押匯匯票。

全價押匯匯票者。卽以貨物之賣價金額爲票據金額。而委託銀行

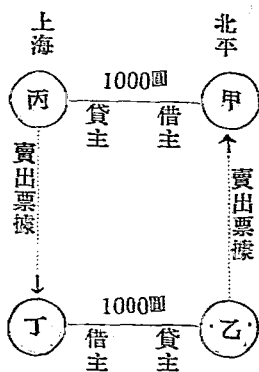
爲押匯之謂。銀行對於米穀生絲等市價確實之特別商品。或對於信用確實。且有特別關係之商人。有特許此種辦法者。然普通每以時價七八折爲押匯放款之限度。貨主對其實價之餘額。日後或使受貨人匯款。或委託收款。此爲押匯通常之例。若貨主對其餘額用公債票股票作抵押。或素係往來存款存戶而欲請求全價匯兌時。銀行當酌量情形或向其徵取契約書而承諾之。此對於外國輸出貨物時多用之。

## 第七章 匯兌

欲述匯兌事務。宜先說明匯兌之性質。及匯兌與銀行事務之關係。

匯兌之性質。

匯兌者乃隔於兩地方之借主與貸主。不授受現金得以結算借貸關係之方法也。



上圖所示假定北平之甲對於上海之丙有千圓貸債而北平之乙對於上海之丁有千圓之放款今此借主與貸主之間不取付現金欲結算貸借款項實有下列二法

一、由借主以票據匯款。(北平之甲向上海之丙匯款或上海之丁向北平之乙匯款)

二、由貸主以票據索款。(上海之丙對於北平之甲索款或北平之乙對於上海之丁索款)

此匯款與索款所用之票據如左。

索款及匯款  
所用之票據  
其一

表 面

|            |     |
|------------|-----|
| 匯票         |     |
| 金額壹千圓整     |     |
| 右開金額請向甲    | 某或其 |
| 指定人支付為荷    |     |
| 民國二十四年八月一日 |     |
| 北平         | 乙 某 |
| 上海         |     |
| 丁某台鑒       |     |

裏 面

|  |                                              |
|--|----------------------------------------------|
|  | 票面金額請付與上海丙某<br>或其指定人為荷<br>民國二十四年八月一日<br>北平甲某 |
|--|----------------------------------------------|

右之票據為北平之乙。(貸主)對於上海之丁。(借主)命其支付千圓之金額而發出者也。而乙某將此票據以千圓賣與本地之甲。甲於此票據背書後。作為歸還借款之用。而發送貸主之丙。丙以之呈示於丁。即可領取千圓之金額焉。

前記票據之形式。若簡略之則如左。

匯票

金額壹千圓整

右金額請付與此票據持票人為

荷

民國二十四年八月一日

北平

乙 某

上海

丁某台鑒

甲自乙買入此票據而送款於丙之時無須背書直郵  
送之可也

上海之丁不問何人持來此票皆視為貸主乙某之命  
令當照額支付用以償清自己之債務

右之辦法。既可視為北平之乙對於上海之丁。因索取欠款而發一  
票據賣與甲某。直使遠方借主應行還款之金額。而向本地之人領  
取之。更自他方面觀之。又可視為北平之甲。應向上海貸主丙某  
還款。特買收乙某之千圓票據而郵送於丙。前者為索還放款。後  
者為送還借款。

更自上海方面欲結算前記之貸借關係時。可用左列匯票行之。

全上所用之  
票據其三

送款與索取  
二者不相會  
合之理由

|               |     |
|---------------|-----|
| 匯票            |     |
| 金額壹千圓整        |     |
| 右開金額請付與此票據持票人 |     |
| 為荷            |     |
| 民國二十四年八月一日    |     |
| 北平            | 上海  |
| 甲某台鑒          | 丙某印 |

此與前記北平之例相同丙某對於甲某之放款而發出千圓票據與丁某(或作為由丁請買此票亦可)而丁即送此票據與貸主乙某作為償還貸金額乙某更呈示此票據於本地之甲如數領取如是所有各借貸關係均可還債了結

夫如是。自借主向他處貸主買送之票據稱曰匯款匯票。或稱匯兌。貸主不待借主之送款因索償欠款而發出之票據稱曰逆匯兌。匯兌與銀行事務之關係。

兩地間發生借貸之時。可用一紙匯票即可結清其賬。既如前述。然事實上果有此事與否不可不研究也。何者。借主貸主雙方之債權債務及其期限金額未必皆為適宜故也。前例北平之乙某對於上海丁某所發之

逐款及索款  
之介紹者

票據之買賣

票據金額。恰與甲某負債之數相同。故可以票據發賣與甲。蓋此二人者必素相識。其債權債務金額又爲相同方可。否則此事必不能行。卽或相識而金額與期日等如不一致。亦不可。故如前例所述。實非事實上常有之事焉。

然今有介紹者。以買賣前記之票據爲業。無論何時何款。皆可應雙方之請求。無須貸主借主各自尋覓相當之人。只直接委託介紹者。卽可達其目的者焉。此介紹者爲誰。卽銀行業也。

### 匯兌事務之範圍。

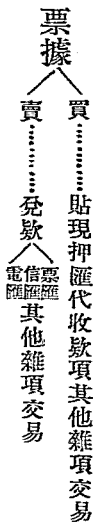
如前所述。銀行既爲輔助兩地間商人交易之介紹所。則匯兌事務之範圍。卽謂爲買賣票據實無不可。

票據  
買……對於發與他地之受貨人或借主之票據而爲貼現放款  
賣……將票據或支票賣與欲向他處匯款之人

右爲匯兌事務之本體。銀行中之交易殆占其半。更由匯兌事務之進步



。而發生同種類之交易焉。今特區別之如左。



銀行間之交易

此項票據買賣。或其他類似之交易。必與他方之銀行發生關係。故匯兌事務直謂為銀行間之交易。可也。此交易之關係。更有自動（由本銀行所發生交易）與被動之別。（由他銀行所發生交易）今試說明其貸借關係如左。

往賬

一、由本銀行發生交易之時。（往賬）

甲、兌欸.....彼方之貸。

本行收入匯兌人之欸。而委託彼方銀行如數支付此項金額。（是為本銀行借欸）

乙、押匯外埠貼現票代收欸項.....彼方之借。

以本銀行貼現放欸之票欸。使受貨人或付款人繳納此欸於彼方銀

行。或委託彼方銀行代收票上金額。（是爲本銀行貸款）

一、由彼方銀行發生交易之時。（來賬）

甲、兌款……………彼方之借。

彼方銀行收入匯兌人之款。而委託本行如數支付此項金額。（是爲本銀行貸款）

乙、押匯外埠貼現票代收款項……………彼方之貸。

受彼方銀行委託向本埠受貨人或付款人代收票款。（是爲本銀行借款）

茲所謂彼方之借或貸者。非如簿記學上所稱單純意義之借或貸。蓋因往賬交易與來賬交易其借貸之內容實有不同。故匯兌交易中恒用存出。存入。透支對方。對方透支。等語以區別之。可參觀下列外埠同業往來總賬內之某銀行會計科目圖解。

前記匯兌交易中押匯貼現二種。既於前章述及。茲特就匯兌代收款項

匯兌交易上  
貸借之意義

雜項交易等之整理法詳爲說明。

匯兌交易開始之手續。

匯兌交易之着手。除本總分行所在地當然照匯勿庸加以研究外。不出下列二途。

一、於某地認爲當有匯兌交易之必要時。卽於其地設立交易機關。或委託同業爲代理店。

一、由某地銀行委託本行代理此種交易之時。

欲着手匯兌交易。必須注意左列諸點。

甲、於兩地間之商業交易。是否不偏於一方。例如只有輸出而無輸入。或輸入多而輸出少時。

乙、偏於輸出入之一方。或爲偶然的或爲永久的且有無補救方法。

丙、由匯兌交易所生之借貸。(卽匯兌差額)應如何結賬必須輸送現金乎。抑或有轉賬計算之方法乎。

匯兌交易開始之次序

匯兌交易開始所必要之條件

丁、如輸送現金其費用幾何。

戊、於彼此締結匯兌契約之時。關於存款及透支利息宜定幾何。且存款及透支極度金額宜定幾何。

己、如與他同業締結匯兌契約時。其對方銀行之信用如何。

對於其他銀行信用之厚薄。或須徵取抵押品。又存款及透支極度金額。普通雙方雖爲同一。然因對方銀行之情形。有特立條件者。例如因商業交易之關係。本行常立於被動之時。則應設相當制限以防透支之濫增。卽利息一層對於若干圓以上之存款。方不算息。又對於透支金額。應否特定高率均須注意。

關於以上各項。既經研究調查。然後始協商彼此存款彼此透支數目以及利率之比例。或其他之事項。應辦手續。應分總分行與其他同業二種。惟總分行與其他同業。除各有特別手續外。其餘普通辦法莫不皆同。茲分列如下。

- (一) 總分行報單辦法
- (二) 外埠同業匯兌交易契約書
- (三) 交換簽字印鑑
- (四) 約定存款與透支利率
- (五) 交換密碼電本
- (六) 互寄暗字及匯款押腳
- (一) 總分行報單辦法

一、凡總分行間有左列各項往來款項均應用報單辦理

- 一 匯款類 凡分支行間信匯票匯電匯皆屬之
- 二 收付款類 凡總分支行間之代理收付款項撥款運送現金及計算往來款項利息等皆屬之

二、報單類別列左(下列書類皆稱爲報單)

- 一 匯款委託書
- 二 匯款報單

三 收付款項委託書

四 收付款項報單

三、凡往來款項（總分行分支行科目）當根據報單收付轉賬

四、凡匯款其匯款行於收入匯款時應收「匯出匯款」科目填發匯款委託書俟接到

付款行匯款報單再轉往來款項科目

五、凡代理收付款項其委託行應先填發收付款項委託書俟接到代理收付款行之

收付款項報單再行轉帳但事實發生於代理收付款行時得免發委託書

六、凡撥款委託行應先填發收付款項委託書收款行俟接到撥款行之收付款項報

單再轉收委託行帳委託行應俟接到撥款行及收款行之收付款項報單再分別

轉帳

七、凡運送現金其運送行於運出款項時應付「託收款項」科目填發收付款項委託

書俟接到收款行收付款項報單再轉往來款項科目

八、凡計算往來款項利息應由被動行抄算往來款項計息帳單並填發收付款項報

單一併寄往來行核對轉帳

九、凡滙款每筆應順序編列總號收付款項每筆亦應順序編列總號其同一筆分報

數處者應編同一號數

十、凡發送各項委託書及報單時對於收受行應順序編號

十一、各項委託書報單每決算期應重編一次

十二、各項委託書及報單每張得列款項數筆以上  
十三、各項委託書及報單中應用之戳記如下

各項戳記樣式

第一圖

|    |   |   |
|----|---|---|
| 行  |   |   |
| 年  | 月 | 日 |
|    |   |   |
| 收到 |   |   |

第二圖

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| 報 | 單 | 已 | 發 |
|---|---|---|---|

第三圖

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| 年 | 月 | 日 |   |
|   |   |   |   |
| 已 | 製 | 傳 | 票 |

第四圖

|   |   |
|---|---|
| 退 | 滙 |
|---|---|

- 一 第一圖係收到各項委託書及報單時所必用者
- 二 第二圖係收到各項委託書已發報單後所必用者
- 三 第三圖係收到各項報單已製傳票後所必用者
- 四 第四圖係滙款退滙時於滙款委託書內所必用者
- 十四、各項委託書及報單均用複寫紙填製留底存查另立號數簿一本分行專記滙款總號收付款項總號及發出各項委託書報單號數
- 十五、凡發送各項委託書及報單均須填製發送表單目錄如有特別事項須函聲明

者不在此限

十六 匯款委託書匯款報單之發送辦法如下

甲項 分行與分行或支行與管轄行間互相匯款當照左列辦法辦理

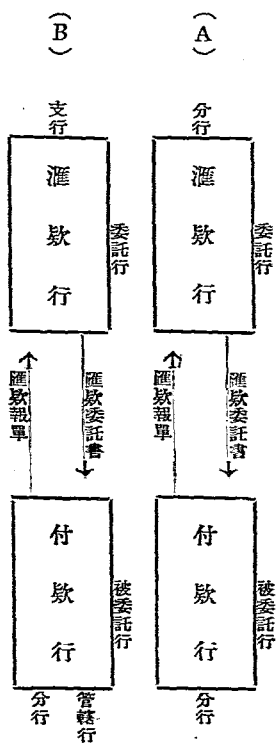
一 委託行(匯款行)於收入匯款後應發匯款委託書一紙致被委託行

(付款行)

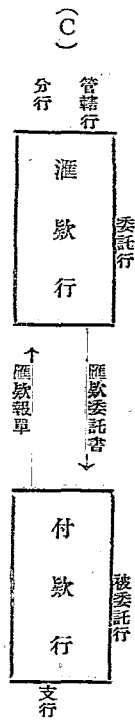
二 被委託行(付款行)於支付匯款後應發匯款報單一紙致委託行

(匯款行)

圖解如左



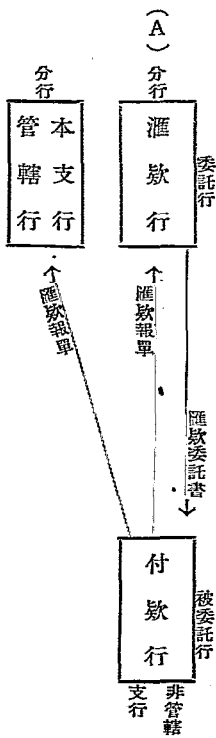


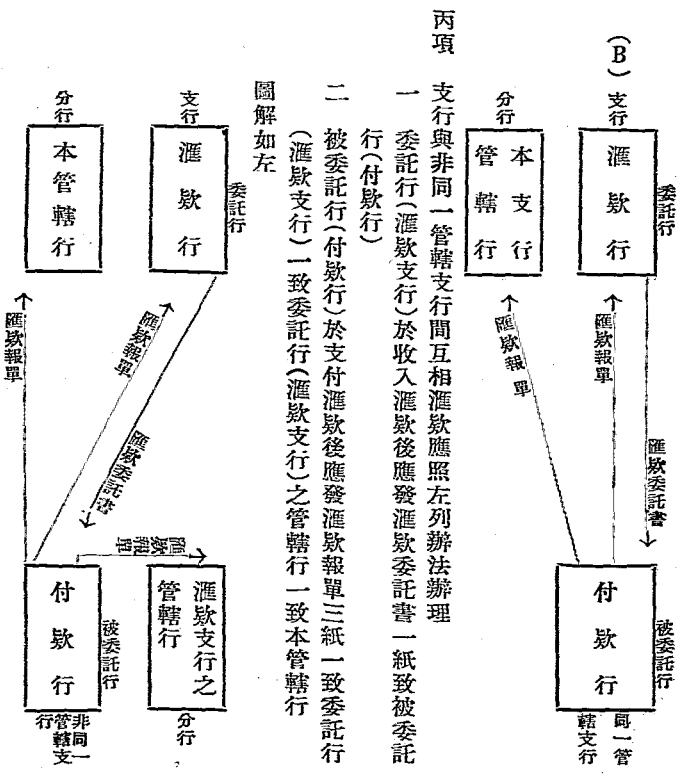


乙項 分行與非管轄支行或支行與同一管轄支行間互相匯款應照左列辦法辦理

- 一 委託行(匯款行)於收入匯款後應發匯款委託書一紙致被委託行(付款行)
- 二 被委託行(付款行)於支付匯款後應發匯款報單二紙一致委託行(匯款行)一致本支行管轄行

圖解如左





丙項

支行與非同同一管轄支行間互相匯款應照左列辦法辦理

- 一 委託行(匯款支行)於收入匯款後應發匯款委託書一紙致被委託行(付款行)
- 二 被委託行(付款行)於支付匯款後應發匯款報單三紙一致委託行(匯款支行)一致委託行(匯款支行)之管轄行一致本管轄行

圖解如左

收付款項委託書收付款項報單之發送辦法

以上匯款凡遇退匯時付款行應用號函通知滙款行  
十七、收付款項委託書收付款項報單之發送辦法如下

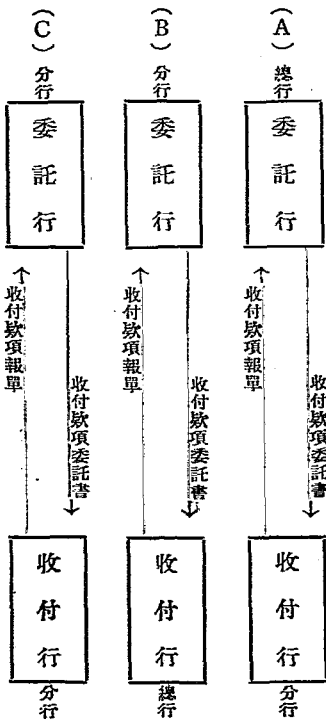
甲項 總行與分行或分行與分行或支行與管轄行間互相收到款項時當照左

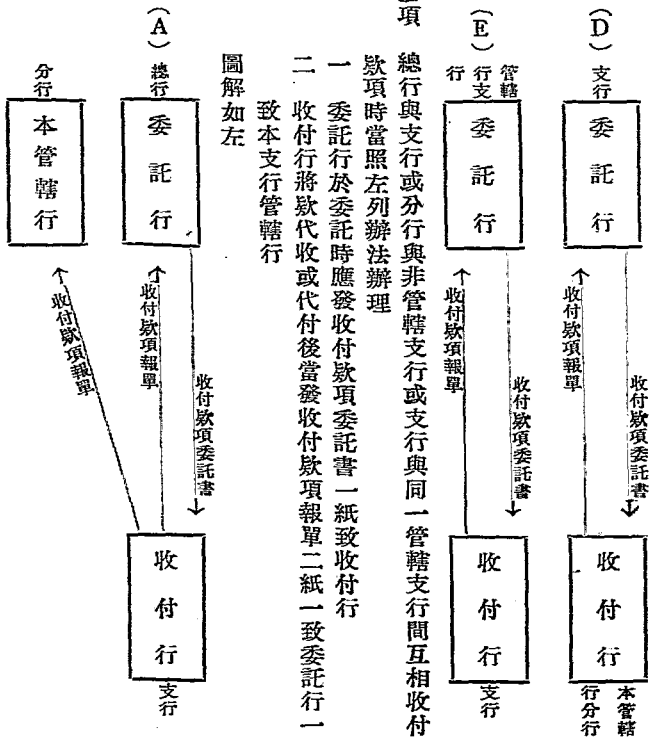
列辦法辦理

一 委託行於委託時應發收付款項委託書一紙致收付行

二 收付行將款代收或代付後應發收付款項報單一紙致委託行

圖解如左





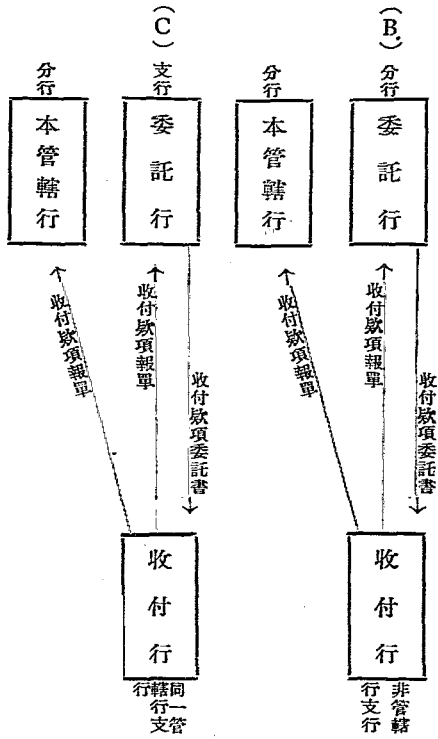
乙項

總行與支行或分行與非管轄支行或支行與同一管轄支行間互相收付款項時當照左列辦法辦理

- 一 委託行於委託時應發收付款項委託書一紙致收付行
- 二 收付行將款代收或代付後當發收付款項報單二紙一致委託行一

致本支行管轄行

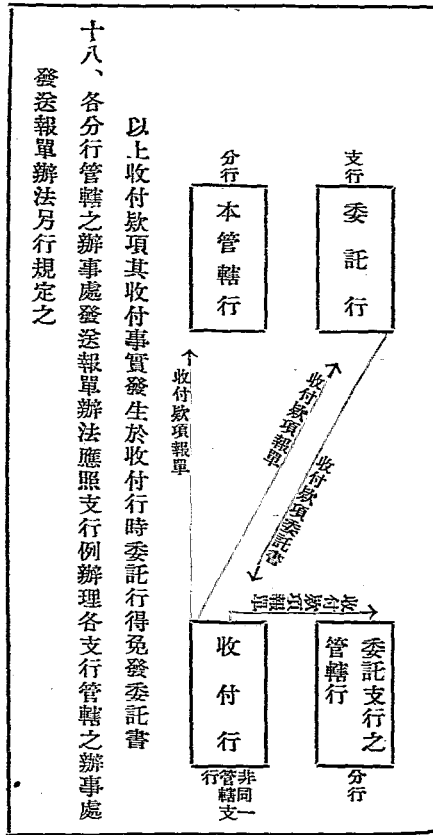
圖解如左



丙項 支行與非同管轄支行間互相收付款項時當照左列辦法辦理

- 一 委託支行於委託時應發收付款項委託書一紙致收付行
- 二 收付款項支行將款代收或代付後應發收付款項報單三紙一致委託支行一致委託支行管轄行一致本管轄行

圖解如左



以上收付款項其收付事實發生於收付行時委託行得免發委託書  
 十八、各分行管轄之辦事處發送報單辦法應照支行例辦理各支行管轄之辦事處  
 發送報單辦法另行規定之

注意。凡外埠同業往來款項亦按總分行報單辦法者亦復不少此節  
 不可不知。

(二)外埠同業匯兌交易契約書

印花票

### 外埠同業匯兌交易契約書

甲地銀行與乙地銀行締結匯兌交易雙方應守條件如左

第一條 因匯兌交易由甲地銀行向乙地銀行存出金或由乙地銀行向甲地銀行存出金時可用現金或票據支票其存出額雙方同以伍萬圓為極度對於超過金額不付利息

第二條 雙方互送之票據支票金額等代行收訖之後可記作存款

第三條 前條之票據或支票中有不能取款之時可送還各本行

第四條 匯兌交易所用票據支票之紙張圖章憑據及暗字電報密碼押脚等雙方應豫先交換存置之以後有兌款委託之時即與此圖章憑據或密碼押脚等對照付款

第五條 透支金額雙方均按第一條於存出金額以外以叁萬圓為極度

但貸款銀行於十四日以前有豫行通知時可拒絕透支

第六條 第一條存款及第五條透支金之利息由雙方協議定其比例對於每日結餘積算之每年結算兩次（六月十二月）於決算後授受之（事務繁時或每月結算一次）

匯兌交易契約書

第七條 雙方之滙兌差額互為存款或透支之時因一方之便宜可以書翰或電報通知無論何時可以轉賬

但以接到通知之日為轉賬日

第八條 第一條存款或第五條透支金倘遇解約之時由借款銀行歸還之

第九條 本約定條件因一方之便宜可於一個月前豫告解約

第十條 此約定之條項以雙方之合議無論何時可改訂增補

右契約書應繕二份雙方各存一份

民國二十四年八月一日

甲地銀  
行  
經理 朱某


乙地銀  
行  
經理

此契約書雙方各存一份。但右示之契約書為乙地銀行所存者。而甲地銀行所存之契約書。必有乙地銀行之經理署名蓋章不待言也。



北平燕京銀行圖章樣本

第七章 匯兌  
(三) 交換簽字印鑑

| 騎縫圖章                       | 數目圖章                       | 押脚圖章                         | 其他圖章                                                                                                       |
|----------------------------|----------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(篆文)<br/>北平燕京銀行騎縫章</p>  | <p>(篆文)<br/>北平燕京銀行</p>     | <p>(楷書)<br/>北平燕京銀行</p>       | <p>憑燕京銀行收<br/>別人拾得作廢</p>  |
| 經理簽章                       | 副理簽章                       | 界名                           | 備考                                                                                                         |
| <p>北平燕京銀行<br/>經理(簽字蓋章)</p> | <p>北平燕京銀行<br/>副理(簽字蓋章)</p> | <p>平行<br/>電報掛號<br/>三六〇一燕</p> |                                                                                                            |

(四) 利息約定書

利息約定書

民國二十四年八月一日甲地銀行與乙地銀行所締結之滙兌交易契約書中第一條存款及第五條透支金之利息約定存款按年息四厘透支按月息八厘由借款銀行支付

民國二十四年八月七日

|       |       |
|-------|-------|
| 甲地銀行  | 乙地銀行  |
| 經理 朱某 | 經理 萬某 |

銀行或不用利息約定書。只於滙兌交易契約書內記載約定之利息或一公函彼此存案而已。

(五) 彼此交換密碼電本或用英文或用漢文均可(此本從略)

(六)(1) 滙票用暗字一覽表

匯票用暗字一覽表

電匯押脚字

|   |     |   |     |   |     |   |     |
|---|-----|---|-----|---|-----|---|-----|
| 山 | 壹千元 | 版 | 陸千元 | 峒 | 貳萬元 | 峻 | 柒萬元 |
| 屹 | 貳千元 | 岱 | 柒千元 | 峯 | 叁萬元 | 嶸 | 捌萬元 |
| 峴 | 叁千元 | 岡 | 捌千元 | 峽 | 肆萬元 | 嶸 | 玖萬元 |
| 岌 | 肆千元 | 岫 | 玖千元 | 嶺 | 伍萬元 | 嵩 | 拾萬元 |
| 岑 | 伍千元 | 岸 | 萬元  | 崖 | 陸萬元 |   |     |

(2) 電匯押脚字

毓歎 檉 矇 翹 搗 旒 旒 掬 攀 愜 戴 嶽 廕 磁 勛 氤 燁 脆 諛 穀  
 以上電匯押脚字計貳拾字即希

滬行經理密存

北平燕京銀行 年 月 日  
 經理 (簽字蓋章)

上列二件均要密封每行一種不可通用  
 注意 匯款如在千元以內即不用暗字記號如在千元以外或一千五

票匯匯款

委託銀行之  
手續

◎如收入匯  
款時用匯出  
匯款科目則  
無須記入外  
埠同業總匯  
俟接行款行  
行訖通知後

百元時亦用上表所列之山字即未到貳千元皆不動用屹字也此暗字  
即寫在匯票上普通某字第幾號之前

以上既將雙方匯兌交易着手手續詳述。次更就事務處理之法。說明如  
左。

### 匯款處理手續。

匯款中更分票匯信匯電匯三種。已如前述。茲先就票匯匯款方法。析爲  
委託銀行。(收款行)與被委託銀行(付款行)而說明之。

#### 一、委託銀行(即收款行)之手續。

甲、令委託人將匯款委託書按項填寫後。交入銀行匯兌系。

乙、由匯兌系製收入傳票送交出納課。並令委託人向出納課繳款。

丙、出納課收款記賬後。將傳票送還匯兌系製匯票(或匯款支  
票)記入匯出匯款賬後。傳票及匯票並呈經理。

丁、匯票得經理蓋章後。交付於委託人。

再製轉讓傳  
票政項外埠  
同業付項匯  
出匯款時  
始記入外埠  
同業總賬如  
係總分行匯  
款收項則用  
總分行科目  
并記入總分  
行總賬

匯款規則

第七章 匯兌

三八二

戊、營業課於營業時間以後。發送匯款委託書連同票根於彼方銀行。今設一例題。將各種書類及記賬方法示之如左。

委託人爲北平林伊。領款人爲福州陳富。匯款委託銀行爲燕京銀行。北平分行被委託銀行爲燕京銀行福建分行。金額貳千伍百圓。委託日期係民國二十四年八月五日。

北平燕京銀行匯款規則

第一章 總則

第一條 凡設有燕京銀行(下稱銀行)分行號所或代理店之處各顧客均得請託銀行做左列各種匯款至各該地方

(一) 票滙

(二) 信滙

(三)電滙

第二條 凡顧客請託銀行滙款時除信滙外應將滙款種類數目期限及收款人滙款人地點姓名住址用銀行所備之空白託滙用紙詳細填入交與銀行

第三條 凡顧客請託銀行滙款除因貨幣價格不同應繳貼水外其滙費應由銀行視地點之遠近酌定數目

第四條 凡顧客滙款應將滙款數目及一切費用先行交與銀行

第五條 凡顧客託滙之各種滙款如因收款人遷居或姓名不符銀行無從投交及其他原因必須退滙時其滙數稍巨者得由銀行復詢滙款人後再交滙數小者得即行退滙但滙費及貼水退還與否得由銀行視滙數大小及市價情形酌量辦理

第六條 凡收款人向銀行領取滙款時如銀行視為有面生需保情形得酌量請收款人覓保取款

第七條 凡向銀行領取滙款之收條均應依照印花稅法粘貼印花票並蓋章或簽字於該票與收條紙面騎縫之間方能有效

第八條 凡顧客託滙款項除票滙當由銀行發給滙票外其信滙電滙均由銀行出給

滙款收證即(滙款回單)交滙款人收執該項收證得於六個月以內向銀行換取收款人收據

第九條 凡顧客請託做押滙另有詳細專則得向銀行取閱

第二章 票滙

第十條 凡顧客託做票滙時應由顧客注意左列各節

- (一) 凡滙票須由該票面記名之人覓有妥保並親筆署名蓋章於票之背面其所署之姓名及所蓋圖章內之姓名應與票面所記之姓名相同否則銀行不能付款
- (二) 凡滙票所記姓名下加有或持票人字樣者得由本人簽押或由代收人簽押銀行均可付款

第十一條 前條滙票如有遺失情事應請滙款人或該票面記名之收款人將該滙票號數滙款地點票面滙款金額詳細電請付款銀行掛失止付並一方面通知原滙款銀行

第十二條 照前條之規定掛失後如銀行尚未將該款付出應由該票記名之收款人在付款銀行地點登載著名日報兩種以上聲明作廢過一個月後並無發生轉情

事得另覓妥實商舖作保向銀行領取前款

第十三條 滙票遺失後所生一切損失銀行不負責任

第十四條 滙票上如約定期限於未到期之前銀行不能付款

但該票面記名之收款人願出貼現息並覓有妥保者銀行得酌量先付

### 第三章 信滙

第十五條 凡顧客託做信滙應先具函或以本行所備滙款用紙將滙款數目貨幣種類及收款人滙款人姓名地點住址等詳細書明於信封面上或上項用紙上交與銀行代寄

第十六條 凡收款人向銀行領取信滙款項時應親筆繕具收條並簽字及加蓋名章連同銀行送到之原信封或滙款條一併交與銀行方能領款

### 第四章 電滙

第十七條 凡顧客託做電滙時電報費應按照字數交與銀行代發

第十八條 凡收款人向銀行領取電滙款項時應親筆繕具收條並蓋章於該收條上交與銀行方能取款



匯款託匯單  
及收入傳票  
之記入例  
此項託匯單  
乃為票匯時  
所用

|                           |                         |                     |                        |
|---------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------|
| 匯款託匯單                     |                         | 民國二十四年八月廿五日         |                        |
| 匯款人姓名地址住<br>福州東街<br>張富    | 匯票人姓名地址住<br>北京保安街<br>林伊 | 金額<br>貳千伍百圓整        | 地方<br>福州<br>匯票種類<br>匯票 |
| 收入傳票 (匯出匯款)               |                         | 收入票 (水)             |                        |
| (匯出匯票) 非 74<br>福建分行<br>張富 |                         | (匯) 福州匯票 非 74<br>林伊 |                        |
| 2,500—                    |                         | 30—                 |                        |

貼水匯費因匯兌上之情形。或收或否。其金額較少或素為本行之顧客者。銀行常不收此費。

收到匯款時。目下均用匯出匯款科目。俟接到付款行付訖報告後。再用轉賬傳票。收項總分行。付項匯出匯款。結果只有收項之總分行而已。

匯款支票

銀行普通所  
用匯款匯票  
之形式並記  
入例

支票第柒肆號  
憑票所付  
大洋貳千伍百圓整  
或來人  
此致 福州  
燕京銀行福建分行 台照  
北平燕京銀行  
中華民國二十四年八月五日  
出簽人 經理卓君庸 章

第七章 匯兌

匯票存根  
天字第柒肆號 匯票匯兌  
陳 富君洋貳千伍百圓整由  
燕京銀行福建分行見票後即日兌交留此備查  
此號正票已於 月 日交訖根票報告書於 月 日繳到  
中華民國二十四年八月五日  
天字第柒肆號

燕京銀行匯票  
憑票匯付  
陳 富君洋貳千伍百元整  
訂明匯至福州見 票後即日交付不加利息  
此致  
燕京銀行福建分行驗兌  
中華民國二十四年八月五日  
燕京銀行  
經理卓君庸 章

匯票根  
憑天字第柒肆號正票匯交福州  
陳 富君洋貳千伍百圓整  
見票後即日交付不加利息此致  
燕京銀行福建分行存驗  
中華民國二十四年八月五日  
燕京銀行  
經理卓君庸 章

報告書  
啓者此號正式匯票已於 月 日如數交  
之用茲特填具報告書將根票繳銷此致  
燕京銀行平行 台照  
中華民國 年 月 日  
報告

(此項報告書印於匯票根之背面)

前記匯款支票及匯票二種。均可適用。但用匯票時應粘貼印花稅票。故近來各國銀行遂用支票以代之。但支票係對於持票人即可付款。易於冒取盜竊之患。故更用左列之指定式者。

指定式之匯款支票

支票第柒肆號  
憑票祈付 陳富 或來人  
大洋貳千伍百圓整  
此致 福州  
燕京銀行福建分行 台照  
北平燕京銀行

出票人  
經理卓君庸  
中華民國二十四年八月五日  
卓君庸 章

上式係指定領款人使不得支付於他人故較為安全

匯票之用途  
匯票由委託匯款人  
將款項付給收票人  
此後由收票人將款項  
再行轉付或向銀行  
支取或由收票人將  
項項接此或往來外  
分項行或記帳或起  
直項行或記帳或起  
照息總增總可款日  
填日賬同分直項再  
期并業行接此或往  
同將往或記帳或起

匯出匯款單

|           |    |     |     |     |    |      |        |     |      |    |
|-----------|----|-----|-----|-----|----|------|--------|-----|------|----|
| 民國<br>24年 | 號數 | 匯款人 | 收票人 | 匯單號 | 匯種 | 期限   | 金額     | 匯水  | 支付日期 | 備考 |
| 85        | 74 | 林伊  | 陳富  | 1   | 票  | 見票即付 | 2,500- | 30- |      |    |

# 匯 款 委 託 書

匯字第 10 號 民國 24 年 8 月 5 日

匯款委託書之格式及記入法

| 筆數 | 匯款種類 | 號數 | 請託人 | 收款人 | 付款日期  | 金額         | 附寄種類 | 備考 |
|----|------|----|-----|-----|-------|------------|------|----|
| 1  | 票匯   | 74 | 林伊  | 陳富  | 年 月 日 | \$2,500.00 | 票根一紙 |    |
| 2  |      |    |     |     |       |            |      |    |
| 3  |      |    |     |     |       |            |      |    |

上列匯款請照付並於付訖後用匯款報單與報為盼此致

燕京銀行國行 台照

燕京銀行平行具

此匯款委託書非每二日必製一紙乃於每日營業終時彙集當日內所應委託該行者而記入之此紙須妥為

被委託銀行  
之手續

## 二、被委託銀行之手續。

此手續更分匯款委託書接到之時。與匯兌金額支付之時。而說明之。

### A 接到匯款委託書之時。

假定前例之委託書於八月十五日接到。福建分行暫不記賬。

### B 匯款支付之時。

匯款支付之  
手續

甲、令收款人於匯票背書記載領取訖字樣交入銀行。

乙、匯兌系先行核對匯票存根暗字與數目字及押腳簽章等果無錯

悞製支付傳票。(或以匯票代用傳票)。並記入於總分行總賬

。傳票隨同有背書之匯票送呈經理。

丙、支付傳票得經理蓋章後。送交出納課付款於收款人。

丁、出納課付款記賬畢。將傳票送交會計課。

戊、最後發送匯款報單於委託銀行。

今繼用前例。收款人陳富於八月十七日持來匯票。請求支付。

福建分行應製傳票其式如左。

|             |   |      |          |
|-------------|---|------|----------|
| 支           | 付 | 傳    | 票        |
| (總分行)       |   |      |          |
| 代季臥密匯票 井 74 |   | 北平分行 | 2,500.-- |
| 合 計         |   |      | 2,500.-- |

總分行總賬

來賬 北平分行

| 民國 24 年 | 起息 年月日     | 摘要      | 收 項      | 付 項 | 收或付 | 餘 額      |
|---------|------------|---------|----------|-----|-----|----------|
| 8       | 17 24 8 17 | 匯票 井 74 | 2,500.-- |     | 收   | 2,500.-- |
|         |            |         |          |     |     |          |

上列總分行總賬。係根據支付傳票。詳記於各欄。(並照填起息年月日) 後再憑該傳票製匯款報單。其票根之報告書填訖附於該報單之後。報告於

北平分行。

匯 款 報 單

總字 12 號

民國 24 年 8 月 17 日

平字第一號

| 委託<br>號數 | 書<br>簿<br>號數 | 委託人 | 匯<br>款 |    | 收<br>款<br>人 | 全<br>額     | 起<br>息<br>日<br>期 |   | 附<br>書 | 屬<br>類     | 備<br>考 |
|----------|--------------|-----|--------|----|-------------|------------|------------------|---|--------|------------|--------|
|          |              |     | 種類     | 號數 |             |            | 年<br>月<br>日      | 日 |        |            |        |
| 10       | 1            | 林 伊 | 票匯     | 74 | 陳 富         | \$2,500.00 | 24               | 8 | 17     | 匯票報<br>告一紙 |        |

上列匯款業已付訖此致  
燕京銀行 平 行 台 照

燕京銀行圖行具

附 記

匯款報單之  
形式及記入  
例

此單須複寫

委託銀行對  
於本交易完  
結之手續

北平燕京銀行接到前項報告書時。銀行須爲左列各手續。

三、委託銀行完結此交易之手續。(第二次)

燕京銀行平行接到前記匯款報單時。應辦手續如左。

- 一、根據上列報單製轉賬傳票
- 一、於匯出匯款賬之支付欄中。記入付訖年月日。其轉賬日期應記入備考欄中以備考查。
- 一、記入總分行總賬。

轉 賬 傳 票

| (總 分 行)    |         | (匯 出 匯 款)                 |         |
|------------|---------|---------------------------|---------|
| 代介匯款單 非 74 | 2,500.— | 付託匯款分行外匯票<br>非 74 17/8 交付 | 2,500.— |
| 購建分行       |         | 匯款                        |         |
| 合計         | 2,500.— | 合計                        | 2,500.— |



往 賬 總 分 行 總 賬 福 建 分 行

| 民國  | 起息         | 摘要      | 收項 | 付項    | 收或付 | 餘額    |
|-----|------------|---------|----|-------|-----|-------|
| 24年 | 年/月/日      |         |    |       |     |       |
| 8   | 22 24 8 17 | 滙票 卅 74 |    | 2,500 | 付   | 2,500 |

接收滙款付  
訖報告時之  
記入例

滙款委託日  
與支付日間  
所差之利益

以上託匯之手續既竣。茲應注意者。則為利息起算日。前記總賬年月日欄中之八月二十二日為接到通知書之日。其起息日則為八月十七日。蓋燕京銀行福建分行實際付出該滙款金額之日。為八月十七日。故利息之計算。即自是日為始。而燕京銀行平行由滙款委託人收入滙款金額時。則為八月五日。而對於閩行乃自八月十七日起息。其間之十二日分。為委託行(平行)之利益明矣。

信匯。

此項匯款較諸票匯尤見安全。吾國習慣上多行之。茲述其手續如左。

一、委託銀行之手續。

甲、令匯款委託人於信匯用紙按項填寫後交入銀行。（匯款人如有附言可於該附言欄內書明）或將匯款金額及其他情形。書明於信封面上。將信交與銀行代寄。

乙、營業課匯兌系製收入傳票。送出納課並令匯款委託人向出納課交款。（託匯金額及匯水）

丙、出納課收款記賬後。傳票仍送還匯兌系。由該系記入匯出匯款賬。與總分行總賬或外埠同業總賬。傳票及匯款回單與信匯用紙（或原信）送呈經理後。匯款回單交委託人收執。傳票交入會計課。信匯用紙（或原信）交還營業課。

丁、營業課於營業時間以後。將匯款人交入之原信或信匯用紙並匯款

委託書。送呈經理蓋章後發送於彼方銀行。

今即用前例示其書類及記入法如左。

(但各傳票及記賬法與票匯所用相同者則略之)

信匯用紙之  
形式及記入  
例

| 信匯第5號 |        | 匯出銀行   |      | 匯入人 |     | 匯入人 |      | 匯往地方 |        | 匯款金額 |  |
|-------|--------|--------|------|-----|-----|-----|------|------|--------|------|--|
| 備考    | 匯入人附言  | 北平燕京銀行 | 匯入人  |     | 匯入人 |     | 匯往地方 |      | 匯款金額   |      |  |
|       |        |        | 姓名   | 住址  | 姓名  | 住址  | 姓名   | 住址   | 金額     | 單位   |  |
|       | 伊註     | 北平燕京銀行 | 林伊   | 東街  | 陳富  | 福州  |      |      | 貳千伍百圓整 |      |  |
|       | 款到即希賜覆 |        | 保安寺街 |     |     |     |      |      |        |      |  |

北平燕京銀行信匯用紙

匯款單之形式及記入例

原信交與銀行代寄之記入例

No. \_\_\_\_\_

北平燕京銀行

匯款單

注意

委託人憑此回單可於二個月以內至本行換取收款人收條逾期無效再匯款人所書之收款人姓名住址如有錯誤或收款人遷居以致本行無從投解退回時祇能退取所匯正款至匯水貼水概不退還特此聲明

|              |      |          |      |    |
|--------------|------|----------|------|----|
| 中華民國二十四年八月五日 | 匯款金額 | 銀元貳千伍百元正 | 匯款種類 | 信匯 |
|              | 匯水   | 銀元叁拾元正   | 交款地點 | 福州 |
| 共計銀元貳千伍百叁拾圓整 | 貼水   | ○        | 委託人  | 林伊 |
|              | 電費   | ○        | 收款人  | 陳富 |

信面

外現洋貳千伍百圓乞即寄交

福州東街

陳富先生親收

北平保安寺街林伊寄 八月五日

二、被委託銀行之手續。

a. 接到匯款委託書時。

甲、將林伊原信(或信匯用紙)上粘貼收款人注意條及收信回條一紙。

隨加空白匯款收條送交陳富本人。

乙、令送信人帶回收信回條。該回條內必有陳富本人簽名蓋章方可。

b. 匯款支付之時。

甲、令收款人交入原信封(或信匯用紙)並親筆簽名蓋章於匯款收條內

一。 (此匯款收條即日前銀行交與陳富者)

乙、匯兌系製傳票記賬。將匯款副收條粘附傳票背面。其餘各手續與

票匯情形相同茲略之。

匯款空白收條

◎此項匯款收條必須有正副兩聯正收條寄與委託行副收條則留付款行作為記賬之憑證

匯款正收條

今收到

燕京銀行福建分行交來由

匯到

整

中華民國 年 月 日收款人

具

印花  
貼處

此處務須收款人簽名蓋章

收款人注意  
條及收信回

收款人注意

本行

燕京銀行福建分行

住址南台 下杭街

本行送到匯信或匯條並匯款空白收條  
時望收款人將收條填就並帶此原信  
封或原條於本行營業時間內至本行匯  
兌系取款可也  
營業時間上午九鐘起至下午四鐘止  
電話城外五百號

收到

燕京銀行福建分行交來

匯信壹件

中華民國 年 月 日 具

此條粘貼於林伊  
原信上送與陳富

此條由陳富於年月日欄內書明並簽名  
蓋章填寫交與送信人帶回燕京銀行福  
建分行

收款人簽名  
蓋章後之匯  
款收條

電匯匯款

匯款正收條

今收到

燕京銀行福建分行交來由北平燕京銀行

匯到大洋貳千伍百圓整

中華民國二十四年八月十七日 收款人陳富 具

印花  
票 處

此處務須收款人簽名蓋章

電匯。

此項匯款之分錄記賬。與其他匯款無異。第交易所用之證書書類不同耳。今述之如左。

第七章 匯兌



一、委託銀行之手續。

甲、令匯款委託人交入電匯委託書於匯兌系。

乙、匯兌系按匯款匯水規則並電費告知匯款人。製收入傳票送交出納課。一面令匯款人繳款於該課。

丙、出納課收款記賬後。將傳票及匯款單。交與營業課匯兌系。

丁、由該系記入於匯出匯款賬與其他匯款相同。記賬後匯款單及傳票送呈經理。匯款單得經理蓋章後交付本人。

戊、匯兌系即時用密碼電報並押腳發電於彼方銀行。

己、將本交易記入匯款委託書。以備彙寄。

今仍用前示票匯匯款之例。作成書類如左。

電匯用書式  
及傳票之記  
入例

|                |      |    |              |     |              |                   |            |
|----------------|------|----|--------------|-----|--------------|-------------------|------------|
| 北平燕京銀行<br>匯款憑單 | 匯款地  | 福建 | 金額<br>貳千伍百圓整 | 委託人 | 北平保安寺街<br>林伊 | 收款人<br>福州東街<br>陳富 | 民國二十四年八月五日 |
|                | 匯款種類 | 電匯 |              |     |              |                   |            |
|                |      |    |              |     |              |                   |            |

第七章 匯兌

|             |  |
|-------------|--|
| 收 入 傳 票     |  |
| 民國二十四年八月五日  |  |
| ( 匯 出 匯 款 ) |  |
| 福建分行        |  |
| 電匯 井 15 陳富  |  |
| 2,500.-     |  |

|               |  |
|---------------|--|
| 收 入 傳 票       |  |
| 民國二十四年八月五日    |  |
| ( 匯 水 )       |  |
| 福建 電匯 井 15 林伊 |  |
| 30.-          |  |

|            |         |
|------------|---------|
| 民國二十四年八月五日 |         |
| 收條號數       | 137     |
| 匯款號數       | 井 15    |
| 銀行         | 福建分行    |
| 金額         | 2,500.- |
| 收 款 人      | 匯 款 人   |
| 陳 富        | 林 伊     |

(騎縫印)

林伊君台鑒

右之電匯金額收訖無誤

民國二十四年八月五日

北平燕京銀行

經理 卓君庸 印

|         |        |
|---------|--------|
| 匯 水     | 金額叁拾圓整 |
| 付 款 銀 行 | 福建分行   |
| 收 款 人   | 陳 富    |

金額貳千伍百圓整

收 條

第壹叁柒號

電匯金額收條

◎目下多不用此條給與匯款單可耳

電匯亦與普通匯兌須用委託書之理由

次記入於匯出匯款賬與普通匯款之時相同。茲尚有注意者。即電匯交易亦須記入於匯款委託書之內是也。

夫電匯者為至急匯款之方法。彼方銀行僅據電報之文字以為支付。其間難免不發生錯誤。故電匯尤當特別注意押腳並編列號數登入委

託書以內爲恒。

## 二被委託銀行之手續。

- 甲、收到委託銀行之電報後。將該款準備以待支付。
- 乙、收款人來行取款時。由匯兌系先詢問收款人姓名。並匯款委託人姓名金額。以及電報文字並押腳字。細爲核對。
- 丙、核對無誤後。當令收款人覓保一面將電匯收條。隨同匯款人來電交入。
- 丁、匯兌系製支付傳票。記入總分行或外埠同業總賬。將傳票並前記之證據書類送呈經理。
- 戊、支付傳票得經理蓋章後。送交出納課如數付款。出納課付款記賬後。傳票送交會計課。
- 己、匯兌系照發匯款報單。並隨加電匯金額收條。發送於彼方銀行。

領取電匯收條及傳票之形式

印花票

電匯收條

金額貳千伍百圓整

右金額係林伊君向鄙人匯來電匯款項現已領收萬一電報有舛錯之時當即返還該額無誤

民國二十四年八月五日

福州東街

收款人 陳

富印

福州南台

保證人 金

恒印

燕京銀行福建分行台鑒

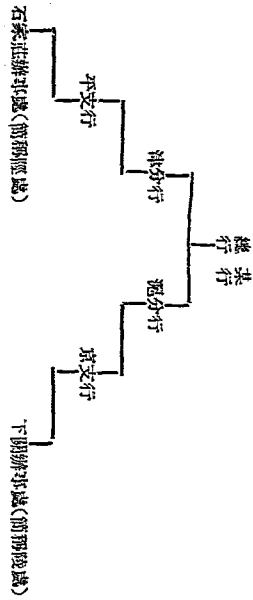
三、委託銀行之手續(第二次)

此手續與普通匯款相同。故從略。

此項收條或用正副二紙正收條寄與委託銀行副收條留存後委託銀行或不用此收條而用上述匯款正副收條亦可

|            |     |
|------------|-----|
| 支 付 傳 票    |     |
| 民國二十四年八月五日 |     |
| (總 分 行)    |     |
| 北平電匯       | 15號 |
| 北 平 分 行    |     |
| 交 陳 富      |     |
| 2,500.—    |     |

茲更將總分支行處往來交易試舉一例。並將各方面即各關係行之傳票賬簿委託書報單回單等一一列舉。詳為記載。並圖示其手續先後以資參考。茲先將總行分行支行辦事處之隸屬系統圖。揭之於次。以備對照之用。



查總行及各分行間。或各分行與支行間。或各分行與各辦事處。每日往來款項。無慮百千。假定支行與非管轄辦事處間。遇有匯款時。有僅由該支行發出委託書一紙。逕寄付款之辦事處者。但亦有分行與分行間因轉賬關係在匯款未解之先。須時時互相調查頭寸。故有同時由

各分支行辦事處轉賬記賬手續之設例

支行（匯款行）發出同式委託書四紙者。其一寄與付款行（辦事處）並附信匯用紙。其一寄與付款行（辦事處）之管轄支行。其一寄與該管之分行。其一寄與委託支行之管轄分行。除寄付款行（辦事處）之委託書註明附件外。其他三份均註有「請記賬」字樣以備查考。俟該付款行實際解訖後。再由付款行分別製傳票轉賬並發匯款報單四紙。一寄委託支行並附匯款正收條。一寄委託支行之管轄分行。一寄付款辦事處之管轄支行。一寄該管分行。該委託支行及各管轄分支行接到匯款報單時。均分別製傳票轉賬。茲將各分支行辦事處轉賬記賬手續。設例分述如下

一、假定北平某支行於二十四年十二月十日。有某甲持洋五百元託匯到南京下關乙某。

二、甲某應填好信匯用紙交與北平支行。當由北平支行製收入傳票照數點收後。再開給甲某匯款回單一紙。以憑將來換取該收款人匯

委託行之收  
入傳票

款收條之用。

北平某支行收入傳票  
24年12月10日

|             |        |
|-------------|--------|
| 會計科四        | 金額     |
| (匯出匯款)      |        |
| 押匯總代介信 非 15 |        |
| 乙某          | 500.00 |

三、此時北平支行應憑收入傳票製匯款委託書四紙(用套寫)。除將信匯用紙附寄下關辦事處。而委託書後面並註明附件。逕寄該處外。其餘三份匯款委託書應加蓋「請記賬」字樣戳記。分寄京支行及滬分行津分行以備查考。



信第15號

信匯委託書

匯出日期民國 24 年 12 月 10 日

總字第1011號

|           |        |        |      |
|-----------|--------|--------|------|
| 收款人       | 乙 某    | 金額     | 附屬書類 |
| 住址        | 下 關    | 500.00 | 信 紙  |
| 金額<br>大 寫 | 大洋伍百元正 |        | 一 件  |

委託行經副襄理簽章

匯款人 甲 某 住址\_\_\_\_\_

付款日期民國 年 月 日

上列匯款請照付為荷此致

某行陵處台照

某行平支行具

- 一、此係北平支行寄與下關辦事處之委託書附有信匯用紙
- 一、其他三紙委託書應查明「請託賬」截記

四、平支行再憑收入傳票記入匯出匯款賬。

匯出匯款賬

匯 出 匯 款 賬  
付 款 行 國 幣 貨 幣 戶 洋 元

| 考<br>備    | 付<br>日 | 支<br>年 | 匯<br>水 | 匯款金額   | 匯款種類 | 匯款報單<br>總字號數 | 收款人 | 匯款人 | 號<br>數 | 國<br>年 |    |
|-----------|--------|--------|--------|--------|------|--------------|-----|-----|--------|--------|----|
|           |        |        |        |        |      |              |     |     |        | 月      | 日  |
| 20/12/24號 | 15     | 24     |        | 500.00 | 信    | 1011         | 乙某  | 甲某  | 15     | 10     | 12 |

平支行賬

五、下關辦事處於十二月十四日接到平支行匯款委託書時。即用匯款通知書及信匯用紙並匯款正副收條送達收款人。由收款人於匯款通知書上加蓋印鑑帶回。以備收款人憑匯款收條及信匯用紙持向該辦事處取款時驗對。

六、下關辦事處十五日接到收款人交來匯款正副收條上所蓋印章相符後。即製付出傳票(用「分支行」科目付京支行賬)。並將匯款副收條附於傳票後面。付款後憑該傳票製匯款報單四紙(用複寫)。

一寄平支行並註明附匯款收條一紙。其二紙分寄管轄之京支行。及該管滬分行。並平支行之管轄津分行。以備分別轉賬。

某行下關辦事處支付傳票

民國 24 年 12 月 15 日。

| 會計科目                                | 金額     |
|-------------------------------------|--------|
| (分支行)<br>代平支行乙業信非 15<br>15/12起息 京支行 | 500.00 |

被委託行之  
支付傳票

匯款報單

### 匯款報單

匯出日期民國24年12月10日 總字第 號

信第 15 號

匯總第2000號

平字第 30 號

|          |        |        |      |
|----------|--------|--------|------|
| 收款人      | 乙 某    | 金額     | 附屬書類 |
| 住址       | 下 關    | 500.00 | 收條   |
| 金額<br>大寫 | 大洋伍百元正 |        | 乙件   |

付款行經副襄理簽章

匯款人 甲 某 住址 \_\_\_\_\_

付款日期民國 年 月 日

上列款項已照解訖此致

某 行 平 支 行 台 照 某 行 陵 處 具

|      |     |    |    |     |    |      |   |   |
|------|-----|----|----|-----|----|------|---|---|
| 收字第  | 號民國 | 年  | 月  | 日科目 | 行名 | 轉賬科目 | 第 | 號 |
| 經副襄理 | 營業  | 會計 | 出納 | 記賬員 |    |      |   |   |

- 一、此係陸處寄平支行之匯款報單附有收條乙紙
- 一、其他三紙報單旁有說明「此項匯款聯單由付款行填報管轄分行或匯款行之管轄分行轉賬之用」
- 一、此三紙匯款報單之「報」字或作爲「聯」字即匯款聯單是也

此時委託行之北平支行。及各管轄分支行。接到報單時。其轉賬之科

委託行及各  
管轄分支行  
接到上列報  
單時之轉賬  
記法

北平某支行轉賬傳票 第 號

收項 民國 24 年 12 月 20 日 付項

| 會計科目                       | 金額     | 會計科目                   | 金額     |
|----------------------------|--------|------------------------|--------|
| (分支行)                      |        | (匯出匯款)                 |        |
| 陸處代解乙某匯款 15<br>起息 15/12 津行 | 500.00 | 陸處代介乙某信 15<br>15/12 支付 | 500.00 |

平支行用

天津某分行轉賬傳票

收項 24 年 12 月 19 日 付項

| (總分行)                               | (分支行)                             |
|-------------------------------------|-----------------------------------|
| 陸處代平支行解乙某信 15<br>15/12 起息 滬行 500.00 | 陸處代解乙某信 15<br>15/12 起息 平支行 500.00 |

津分行用

上海某分行轉賬傳票

收項 24 年 12 月 17 日 付項

| (分支行)                                | (總分行)                               |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| 陸處代平支行介乙某信 15<br>15/12 起息 京支行 500.00 | 陸處代平支行介乙某信 15<br>15/12 起息 津行 500.00 |

滬分行用

南京某支行轉賬傳票

收項 24 年 12 月 16 日 付項

| (分支行)                               | (分支行)                               |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 陸處代平支行介乙某信 15<br>15/12 起息 陸處 500.00 | 陸處代平支行介乙某信 15<br>15/12 起息 滬行 500.00 |

京支行用

目並記賬法列下。

第七章 匯兌

四一四

上海分行用  
賬其

天津分行用  
賬其

北平支行用  
賬

### 北平某支行用賬

往來行名 津行 分支行往來總賬

第七  
章  
匯  
兌

| 24年 |    | 起息 |    |    | 摘 要            | 收 項 | 付 項    | 收或付 | 餘 額    |
|-----|----|----|----|----|----------------|-----|--------|-----|--------|
| 月   | 日  | 年  | 月  | 日  |                |     |        |     |        |
| 12  | 20 | 24 | 12 | 15 | 陸處代介乙某信<br>#15 |     | 500.00 | 付   | 500.00 |

### 天津某分行用賬

往來行名 滬行 總分行往來總賬

| 24年 |    | 起息 |    |    | 摘 要               | 收 項 | 付 項    | 收或付 | 餘 額    |
|-----|----|----|----|----|-------------------|-----|--------|-----|--------|
| 月   | 日  | 年  | 月  | 日  |                   |     |        |     |        |
| 12  | 19 | 24 | 12 | 15 | 陸處代平支行介<br>乙某信#15 |     | 500.00 | 付   | 500.00 |

### 天津某分行用賬

往來行名 平支行 分支行往來總賬

| 24年 |    | 起息 |    |    | 摘 要               | 收 項    | 付 項 | 收或付 | 餘 額    |
|-----|----|----|----|----|-------------------|--------|-----|-----|--------|
| 月   | 日  | 年  | 月  | 日  |                   |        |     |     |        |
| 12  | 19 | 24 | 12 | 15 | 陸處代平支行介<br>乙某信#15 | 500.00 |     | 收   | 500.00 |

### 上海某分行用賬

往來行名 京支行 分支行往來總賬

四  
一  
五

| 24年 |    | 起息 |    |    | 摘 要               | 收 項 | 付 項    | 收或付 | 餘 額    |
|-----|----|----|----|----|-------------------|-----|--------|-----|--------|
| 月   | 日  | 年  | 月  | 日  |                   |     |        |     |        |
| 12  | 17 | 24 | 12 | 15 | 陸處代平支行介<br>乙某信#15 |     | 500.00 | 付   | 500.00 |

上海分行用  
賬其二

南京支行用  
賬其一其二

下關辦事處  
用賬(此賬  
乃於發達報  
單時註賬不  
可不知)

### 上海某分行用賬

往來行名 津行 總分行往來總賬

| 24年 |    | 起息 |    |    | 摘 要               | 收 項    | 付 項 | 收或付 | 餘 額    |
|-----|----|----|----|----|-------------------|--------|-----|-----|--------|
| 月   | 日  | 年  | 月  | 日  |                   |        |     |     |        |
| 12  | 17 | 24 | 12 | 15 | 陵處代平支行介<br>乙某信#15 | 500.00 |     | 收   | 500.00 |

### 南京某支行用賬

往來行名 陵處 分支行往來總賬

| 24年 |    | 起息 |    |    | 摘 要               | 收 項 | 付 項    | 收或付 | 餘 額    |
|-----|----|----|----|----|-------------------|-----|--------|-----|--------|
| 月   | 日  | 年  | 月  | 日  |                   |     |        |     |        |
| 12  | 16 | 24 | 12 | 15 | 陵處代平支行介<br>乙某信#15 |     | 500.00 | 付   | 500.00 |

### 南京某支行用賬

往來行名 滬行 分支行往來總賬

| 24年 |    | 起息 |    |    | 摘 要               | 收 項    | 付 項 | 收或付 | 餘 額    |
|-----|----|----|----|----|-------------------|--------|-----|-----|--------|
| 月   | 日  | 年  | 月  | 日  |                   |        |     |     |        |
| 12  | 16 | 24 | 12 | 15 | 陵處代平支行介<br>乙某信#15 | 500.00 |     | 收   | 500.00 |

### 下關某辦事處用賬

往來行名 京支行 分支行往來總賬

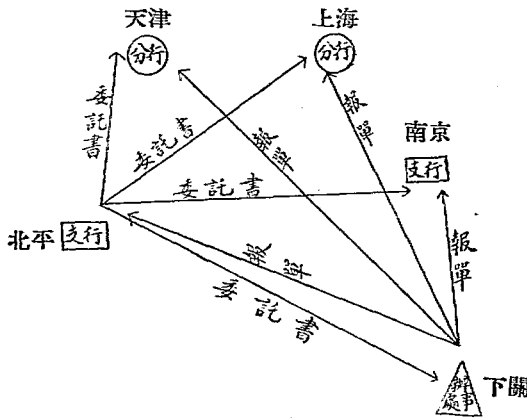
| 24年 |    | 起息 |    |    | 摘 要             | 收 項    | 付 項 | 收或付 | 餘 額    |
|-----|----|----|----|----|-----------------|--------|-----|-----|--------|
| 日   | 月  | 年  | 月  | 日  |                 |        |     |     |        |
| 12  | 15 | 24 | 12 | 15 | 代平支行介乙某<br>信#15 | 500.00 |     | 收   | 500.00 |

第七 章 匯 兌

四一六

各分支行及辦事處之委託書上報單來往情形圖解

茲再將匯款時。各分支行及辦事處之委託書與報單。來往情形圖示如下。較爲明瞭。





### 代收款項。

代收款項云者如其文字所示。銀行逕向票據支票證書或收條等紙面所載之付款人代收其款項也。以廣義解之。不問該票爲本行所有。或受人委託凡爲代收款項之票據。皆歸於此內。惟以支付地方不同。當分本埠代收款項票據。與外埠代收款項票據二種。茲示其區別如左。

一、爲貼現之票據。——本類可分下列各種。本埠貼現票據。來收押匯票。外埠貼現票據等。其付款人均在本埠者。

二、於存款匯兌放款代收款項之交易。代用現金所收入之票據支票。  
。本地他銀行付款之支票（普通有保付者）匯款本票支票等。

三、受人委託代收款項之票據支票收條等。

甲、付款人在外埠之匯票或本票（期票）。

乙、向外埠負債主所發之收條收條之類。

丙、外埠銀行付款之支票本票或存款摺之類。

可歸於代收  
款項事務內  
之票據支票  
類

代收款項票  
據之形式其  
一匯票

於此第三類以外。雖尚有本埠付款之本票(期票)匯票等。然該票可由收款人直接向付款人索取。不必經由銀行。故作爲代收票據者甚少。以上之中。第一類及第二類乃屬於銀行所有之票據。因其他交易而收入者。是不過因交換現金之必要。而收取之。非受託代收此款項者也。第三類之票據。乃茲所欲述之代收款項票據。必與外埠銀行發生關係者。故以之歸於匯兌事務之內焉。蓋普通所謂代收款項票據者。即指此第三類之票據。以狹義解之爲恒。今試就此第三類之票據支票收條等。略舉二三之例如左。

|    |          |      |                 |      |    |                           |                |    |    |    |       |    |     |
|----|----------|------|-----------------|------|----|---------------------------|----------------|----|----|----|-------|----|-----|
| 匯票 | 金額貳千伍佰圓整 | 支付期日 | 民國二十四年<br>九月三十日 | 支付地方 | 廣東 | 右開金額請付與<br>京銀行或其指定人<br>爲荷 | 民國二十四年<br>八月一日 | 北平 | 張其 | 廣東 | 吳方君台鑒 | 應付 | 年月日 |
|----|----------|------|-----------------|------|----|---------------------------|----------------|----|----|----|-------|----|-----|

是為委託押匯目的作成之票據。以其他原因中止押匯茲特作為代收款項而寄託於燕京銀行。又或因收回放款金額。而發出此種票據。特託銀行為收款人者。此票據委託人即為出票人。故委託於銀行之時。無須背書。但燕京銀行送付於廣東銀行。作為委託代收之時。當用背書手續。不待言也。

|        |          |      |             |      |    |      |      |               |      |            |    |   |   |    |       |
|--------|----------|------|-------------|------|----|------|------|---------------|------|------------|----|---|---|----|-------|
| 本票(期票) | 金額貳千伍百圓整 | 支付日期 | 民國二十四年九月十五日 | 支付地方 | 北京 | 支付地點 | 恒豐銀行 | 有開金額照符圖下或圖下之指 | 定人無誤 | 民國二十四年八月一日 | 北京 | 林 | 續 | 南京 | 張志君白鑒 |
|--------|----------|------|-------------|------|----|------|------|---------------|------|------------|----|---|---|----|-------|

此為各地方商人因交易而發生賒欠金額時用之

此本票(期票)之收款人張志。於期日前向江蘇銀行委託代收款項。同

其三  
收條

時履行背書手續。江蘇銀行送此票據於北平恒豐銀行時。更須背書方可。蓋此種票據可視為有二層背書。方能代收此款也。

|                      |    |
|----------------------|----|
| 印花票                  | 收條 |
| 金額柒百伍拾圓整             |    |
| 民國二十四年八月一日運送洋布捌拾疋之價目 |    |
| 右金額收訖無誤              |    |
| 民國二十四年八月三十一日         |    |
| 上海英大馬路               |    |
| 新華洋行                 |    |
| 北平上斜街                |    |
| 楊恒君台鑒                |    |

此種辦法在外國時常行之是為驗實金額之收款收條經由銀行之手呈示於買主即可取得該金額也  
楊君付款時當收回此收條

本收條日期為八月三十一日。新華洋行於此日期前五六日向上海中孚銀行委託其代收。由中孚銀行郵送北平之交易銀行。(鹽業

銀行)務於八月三十一日前呈示於受票人楊某。該收條上或不記入月日。於實行代收之際。使彼方銀行填入此日者。但此種收條不能作為背書。委託於銀行。雖手續上稍不完備。然銀行專重信用。故亦不發生其他之舛錯。此種證書在銀行交易上亦稱為代收欸項票據。

其四  
支票

|                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 支票第肆伍號<br>憑票祈付 或來人<br>大洋壹百伍拾圓整<br>此致 北平<br>新華銀行 台照<br>中華民國二十四年八月五日<br>出票人 傅蓄<br><small>簽名蓋章</small><br>傅蓄 (印) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

支票為流通性質故不論遠近均得受授流轉

委託銀行對  
於代收票據  
處理之手續

假定右爲北平新華銀行之支票。而入於天津商人之手。支票既爲持票人即可付款。則委託於銀行時。自無須背書明矣。此票在銀行交易上。亦稱代收款項票據。

此外本票領息單公債息票等如向銀行委託收款時。銀行皆以代收款項票據而處理之。

代收款項處理之手續。

欲述此手續。須分委託代收款項銀行。與被委託銀行及委託銀行接到該款代收訖之報告三項手續。而說明之。

一、委託銀行之手續。

甲、以前示之票據支票或收條委託代收款項時。匯兌系當作成代收款項票據寄存證。

但委託人對於各票據應行背書與否。各依票據之性質而定。

乙、右之寄存證。隨同票據呈示經理。寄存證得經理蓋章後交付本

人。

丙、匯兌系於外埠代收款項賬內詳爲記入。

丁、票據背書後（如係收條不用背書）隨同收付款項委託書發送於彼方

銀行。

備考。代收款項一節。銀行對於手續費或徵取或否。然徵取之時

。實居多數。以郵寄票據等必用掛號諸費也。

今設一例題。將其所用書類賬簿記法示之如下。

例題。張裕之以天津匯票一紙。（票據號數七十三號。金額壹千伍

百元付欸人方貢期日八月十日）向北平中孚銀行託其代爲收欸。

代收款項票  
據寄存證

收入傳票

第七三號

代收款項票據寄存證

|      |        |   |
|------|--------|---|
| 摘要   | 票據# 73 |   |
| 種類   | 匯      | 票 |
| 代收地方 | 天      | 津 |
| 付款人  | 方      | 貢 |
| 日期   | 八月十日   |   |
| 金額   | 1,500— |   |

右開匯票因託收款項特寄存敝行俟代收訖憑此寄存證付款此據

民國二十四年八月五日

北平中孚銀行

張裕之君台鑒

收入代收款項票據之際。如不徵取手續費自無須傳票。此時所受託之票據於銀行之權利義務不生何等關係。迨送達彼方。由彼方

第七章 匯兌

四二五

收入傳票

八月五日

(手續費)

天津代收匯票 #73

張裕之

25



銀行代行收訖之後。實際與彼方銀行發生貸借關係。故於受入之時。主張不用傳票。不為記賬。

故代收款項票據之會計科目。從前恒不見於銀行簿記中。自從銀行會計科目審定公布後。銀行或用轉賬傳票記法。收項則用代收款項。付項用託收款項其式如下。

轉 賬 傳 票

|         |           |
|---------|-----------|
| (代收款項)  | (託收款項)    |
| 代收天津匯票  | 張裕之計開天津匯票 |
| 張裕之     | 張裕之       |
| 1,500.— | 1,500.—   |
| 合計      | 合計        |
| 1,500.— | 1,500.—   |

## 外埠代收款項賬

天津銀行

| 民國<br>24年 | 號<br>數 | 委託人 | 出票人 | 付款人 | 票號 | 出票<br>月日 | 滿期日  | 手續費 | 票據金額 | 發送日    | 代收日 | 支    |   | 付<br>備考 |   |
|-----------|--------|-----|-----|-----|----|----------|------|-----|------|--------|-----|------|---|---------|---|
|           |        |     |     |     |    |          |      |     |      |        |     | 年    | 月 |         | 日 |
| 8         | 5      | 匯豐  | 張裕之 | 方寶  | 73 | 8 5      | 8 10 |     | 25   | 1,500— | 8 5 | 8 10 |   |         |   |
|           |        |     |     |     |    |          |      |     |      |        |     |      |   |         |   |

外埠代收款項  
◎此項匯票  
係託天津銀  
行代收

## 託收款項賬

| 24年<br>月日 | 委託人 | 種類 | 號數 | 出  |     | 出票人 | 付款人 | 金額       | 委託行 | 收 |   | 備<br>考 |
|-----------|-----|----|----|----|-----|-----|-----|----------|-----|---|---|--------|
|           |     |    |    | 年  | 月   |     |     |          |     | 年 | 月 |        |
| 8 5       | 張裕之 | 匯票 | 73 | 24 | 8 5 | 張裕之 | 方寶  | 1,500.00 |     |   |   |        |
|           |     |    |    |    |     |     |     |          |     |   |   |        |

張中祥 謹啟

四二二

### 收付款項委託書

連字第 35 號 民國 24 年 8 月 5 日

| 筆數 | 摘 要          | 收 款 人<br>或<br>付 款 人 | 收 款 日 期 |     | 金 額        | 附 屬 類 別 | 備 考 |
|----|--------------|---------------------|---------|-----|------------|---------|-----|
|    |              |                     | 年 月 日   | 種 類 |            |         |     |
| 1  | 張裕之托代收匯票非 73 | 方 實                 | 24      | 8   | 10         | 匯票 紙    |     |
| 2  |              |                     |         |     | \$1,500.00 |         |     |
| 3  |              |                     |         |     |            |         |     |

上列款項請收並於收訖後用收付款項報單彙報為盼此致

天津銀行 台照

北平中孚銀行具

收付款項委託書之形式及記入例

被委託銀行對於代收款項票據處理之手續

### 二、被委託銀行之手續。

甲、由委託銀行寄到前項收付款項委託書後(並附帶各該票據)此項代收款項票據若為匯票。則通知受票人。令其承認付款。即本票亦須豫告於付款人。

乙、付款人歸還款項時。由匯兌系製收入傳票。令出納課收款。出納

課收款記賬後。將傳票送還匯兌系。匯兌系記入外埠同業往來總賬。傳票隨同票據送呈經理。

丙、於票背記明收訖字樣交付於付款人。

丁、向委託銀行發送收付款項報單。

收 入 傳 票      轉      帳      傳      票  
 八 月 十 日                      八 月 十 日

|           |         |
|-----------|---------|
| (外埠同業存款)  |         |
| 代庫匯票非73方圓 |         |
| 中華銀行      | 1,500.- |
| 1,500.-   |         |

|           |         |         |         |
|-----------|---------|---------|---------|
| (外埠同業存款)  |         | (往來存款)  |         |
| 代庫匯票非73方圓 |         | 非41方圓   | 1,500.- |
| 中華銀行      | 1,500.- | 現金收入    |         |
| 現金付與      |         | 合計      | 1,500.- |
| 合計        |         | 1,500.- |         |

右為代收款項票據之金額用現金繳納與往來存款轉帳之二種記法。若代收款項票據之付款人及委託人係為本行往來存款之顧客。則將該款自往來存款科目中支出之。而以其代收金額轉入於該科

代收款項票  
 據現金收入  
 之記法

代收款項票  
 據與往來存  
 款科目之轉  
 賬法

目為常。前揭之轉賬即此例也。其票上之付款人方責恰為天津銀行往來存款顧客。今為支付代收款項票據金額。而填發第肆壹號支票一紙是也。

倘方責於天津銀行向無交易。於匯票認付之時。其支付地點定為天津某銀行。則天津銀行俟滿期日當持此票據向該銀行取款。若此兩銀行同加入於票據交換所。則向該所結算可也。

外埠同業往來總賬  
來賬  
中孚銀行

| 月日      | 起息 |    | 摘要       | 收項 | 付項    | 收或付 | 餘額 |
|---------|----|----|----------|----|-------|-----|----|
|         | 年  | 月  |          |    |       |     |    |
| 8 10 24 | 8  | 10 | 代收票非73方責 |    | 1,500 |     |    |
|         |    |    |          |    |       |     |    |

代收款項票據金額代收之記入例

# 收付款項報單

天津總字號

民國 24 年 8 月 10 日

本字第 1 號

收付款項報單之形式及記入例

| 考備 | 附屬 | 起息日期          | 金額         | 收入種類 | 收或付 | 摘要    | 銀行 | 票號 | 發號 |
|----|----|---------------|------------|------|-----|-------|----|----|----|
|    | 附屬 | 24 年 8 月 10 日 | \$1,500.00 | 銀元   | 收   | 代收匯票款 | 貴  | 15 | 1  |

上列款項業已收訖此致  
台照  
天津銀行具

中孚銀行

附記

## 三、委託銀行之手續。(第一次)

甲、委託銀行接到被委託銀行收付款項報單之時。隨即向委託人發送代收款項票據業已收入通知單。

乙、委託人來行取款時。令其繳入通知單並前次所發給之票據寄存證。匯兌系製支付傳票。記入外埠代收款項賬支付欄並外埠同業往來總賬該行科目之往賬。

丙、將該寄存證隨同彼方銀行送來之收付款項報單與支付傳票送呈經理。

丁、支付傳票得經理蓋章後。送交出納課付款與委託人。  
戊、出納課付款記賬畢。傳票送交會計課。

備考。若委託代收款項之顧客。曾與本行有往來存款交易。則將代收之款轉賬於本人之往來存款科目。一面由銀行通知之。

注意。如委託行於委託之時。未用轉賬傳票。則此時只用支付傳票一紙可耳。

代收款項要  
據收入通知  
單及傳票

委託行用轉  
賬傳票託法

通知單

|      |          |    |      |     |
|------|----------|----|------|-----|
| 號數   | 年月日      | 金額 | 代收地方 | 付款人 |
| 七三廿四 | 八一〇一、五〇〇 |    | 天津   | 方貢  |

右之金額業由敝行代收請領款人來行支取為荷  
民國二十四年八月十三日  
北平中孚銀行

張裕之君台鑒  
再者來行之時請攜帶前交之票據寄存證為要

支付傳票

八月十三日

(存放外埠同業)  
代收匯票 73張裕之  
天津銀行

1,500-

轉 帳 票

|                           |         |                              |         |
|---------------------------|---------|------------------------------|---------|
| (記收款項)<br>張裕之君收天津匯<br>票一紙 | 1,500.- | (存放外埠同業)<br>代收張裕之君匯<br>票天津銀行 | 1,500.- |
| 合計                        | 1,500.- | 合計                           | 1,500.- |



外 埠 同 業 往 來 總 賬  
天 津 銀 行

往 賬

| 民國  | 起  | 息  | 摘 | 要  | 收         | 項        | 付 | 項 | 收或付 | 餘 | 額 |
|-----|----|----|---|----|-----------|----------|---|---|-----|---|---|
| 24年 | 年  | 月  | 口 |    |           |          |   |   |     |   |   |
| 8   | 13 | 24 | 8 | 10 | 匯票 非731收訖 | 1,500.00 |   |   |     |   |   |

本  
行  
承  
辦  
之  
匯  
票  
均  
照  
此  
記  
賬

本  
行  
承  
辦  
之  
匯  
票  
均  
照  
此  
記  
賬

支 付 銀 票

|           |         |
|-----------|---------|
| (代 收 款 項) | 1,500.- |
| 代收天津匯票    | 張裕之     |
| 合 計       | 1,500.- |

代收款項票  
據代收訖之  
轉賬

傳 票 傳 票

|                                                      |                                                                       |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <p>(往來存款)</p> <p>張裕之 1,500.--</p> <p>合計 1,500.--</p> | <p>(代收款項)</p> <p>代收天川匯票 73</p> <p>張裕之 1,500.--</p> <p>合計 1,500.--</p> |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|

以代收款項票據之金額轉入往來存款（或暫時存款）科目者最為普通是為一種之轉賬存款也依此辦理委託人可用存款摺（或往來存款送金簿）請銀行記入該數

雜項交易。

匯兌交易中以匯款押匯貼現代收款項等為最普通。然此外尚有雜項計算。即於前記交易以外。更有發生借貸關係者。悉以此科目整理之。今試舉二三之例。示之如左。

一、本行之支票於外埠同業及總分行付款。或外埠同業及總分行支票在本行付款之時。（此支票專指有保付字樣者可知）

一、本行所發之本票。（即期）於外埠同業及總分行付款。或外埠同業

及總分行發行之本票。(即期)在本行付款之時。

一、公債票股票等有價證券之代售金額。或作為存出金或作存款時。

一、對於押匯匯票之過期利息。或作存出金或作存款時。

一、對於總分行或外埠同業之匯兌差額。以撥款方法收付之時。

一、對於總分行之往來存款交易科目。有撥入款項之時。

此外尚有代收代付手續費等。或其他總分行間臨時所發生之交易者。

右匯兌差額撥款辦法云者。例如總行對於外埠同業之透支金額。承總行之命。而撥付款項於該銀行。或為總分行及外埠同業對於本行之透支金額。由其他同業撥付款項之謂也。此項事務屬於整理匯兌差額之範圍。容詳於下節。

今試示前記列舉之雜項科目記賬例如左。

一、大豐銀行北平總行與天津該分行間之交易。

# 收付款項報單

民國 24 年 8 月 10 日

票項按日之  
 交與銀  
 收付款項報  
 單

| 委託行<br>號數/年數 | 摘要                                | 收項<br>或付 | 付項       | 起息日期 |   | 附屬<br>種類 | 備<br>考 |
|--------------|-----------------------------------|----------|----------|------|---|----------|--------|
|              |                                   |          |          | 年    | 月 |          |        |
|              | 保付支票 非 38 號和<br>上 非 30 號和         | 付        | 500      | 24   | 8 | 10       |        |
|              | 公司匯代售金額                           | 付        | 1,200    | 24   | 8 | 10       |        |
|              | 另附存存中<br>支票 非 105 蘭林<br>上 非 109 胡 | 收        | 1,245.60 | 24   | 8 | 10       |        |
|              | 往來存款科目撥入金<br>上                    | 收        | 700      | 24   | 8 | 10       |        |
|              | 逾期利息押匯票非 42 號<br>匯兌差額撥入金<br>向太原銀行 | 收        | 2,400    | 24   | 8 | 10       |        |
|              | 自濟南銀行<br>上                        | 付        | 764      | 24   | 8 | 10       |        |
|              | 全                                 | 收        | 1,200    | 24   | 8 | 10       |        |
|              | 全                                 | 收        | 1,400    | 24   | 8 | 10       |        |

上列款項共收 4 筆 共付 5 筆 均理訖 此致

大豐銀行北平總行 台照

大豐銀行天津分行具

北平之大豐總銀行接到前項報告之時。應於總分行總賬內記入。

且同時不可不用轉賬傳票。

往來 總分行 總賬

| 民國 24 年 | 起息日 | 摘要           | 收項       | 付項     | 收或付 | 餘額       |
|---------|-----|--------------|----------|--------|-----|----------|
| 8       | 12  | 保付支票 非 28    |          | 500—   | 付   | 500—     |
| "       | "   | 全上 非 30      |          | 1,200— | "   | 1,700—   |
| "       | "   | 公債票代售金額      | 1,245.60 |        | "   | 454.40   |
| "       | "   | 本票 非 105     |          | 1,500— | "   | 1,954.40 |
| "       | "   | 全上 非 109     |          | 700—   | "   | 2,654.40 |
| "       | "   | 往來存款撥入金      | 2,400—   |        | "   | 254.40   |
| "       | "   | 押匯票 41 週期利息  | 764      |        | "   | 248.76   |
| "       | "   | 匯兌差額撥入金向太原銀行 |          | 1,200— | "   | 1,448.76 |
| "       | "   | 全上收入金自濟南銀行   | 1,400—   |        | "   | 487.76   |

雜項科目之  
分行總賬照記  
入例

次記入於轉賬傳票。但自外埠同業或總分行而來之報告中。有僅

轉 賬 傳 票

|           |          |           |          |
|-----------|----------|-----------|----------|
| (總分行)     |          | (保付支票)    |          |
| 津行支票 卅 28 | 500—     | 保付卅 28 梁志 | 500—     |
| 全 上 卅 30  | 1,200—   | (保付支票)    |          |
| (有價證券)    |          | 全上卅 30 翟和 | 1,200—   |
| 五年代售金額    | 1,245.60 | (總分行)     |          |
| (總分行)     |          | 津行公債代售金   | 1,245.60 |
| 津行本票卅 105 | 1,500—   | (本 票)     |          |
| 全 上 卅 109 | 700—     | 卅 105 關林中 | 1,500—   |
| (往來存款)    |          | 卅 109 胡 德 | 700—     |
| 津 行       | 2,400—   | (總分行)     |          |
| 撥入金劉壯     |          | 津行往來存款優款  | 2,400—   |
| (利 息)     |          | 押票4卅過期利朱衡 | 764      |
| 押匯票卅4卅過期利 | 764      | (透支外埠同業)  |          |
| (總分行)     |          | 太 原 銀 行   | 1,200—   |
| 津行向太原匯兌   | 1,200—   | 向匯兌差額撥入   |          |
| 差 額 撥 入   |          | (總分行)     |          |
| (外埠同業透支)  |          | 津行由濟南匯兌   | 1,400—   |
| 濟 南 銀 行   | 1,400—   | 差 額 收 入   |          |
| 由匯兌差額收入   |          |           |          |

記入於外埠同業往來或總分行總賬者。與須用轉賬分錄者。前揭報單中之交易。皆須轉賬茲示其傳票記法如左。

右轉賬傳票內。有價證券科目係本銀行所有之物。若為往來存款

顧客之委託。則收項當列往來存款或往來透支科目。而付項則列總分行科目。如非往來存款顧客之委託。則於付款時支付傳票上應列總分行科目。不必記入於前揭之轉賬傳票。又可知也。

次保付支票金額應記入於保付支票賬之支付欄。以明此數業已付出。本票科目則記入於本票賬之備考欄。往來存款撥入金則記入於往來存款總賬本人科目之付項。前揭轉賬傳票內作為往來存款科目者以本人劉壯之計算餘額。列在付項故也。（撥入金之義詳下）

最後匯兌差額之撥還及收入皆須記載於外埠同業往來總賬。傳票付項所列透支外埠同業之部分。係令天津分行代還本行所欠太原銀行之透支。故須記入於總賬內透支外埠同業科目往賬之收項。又傳票收項所列外埠同業透支所收入之款。作為濟南銀行向天津分行方面歸還其該行所欠本行之透支金額。故須記入於總賬內外

埠同業透支科目之來賬付項。

如是各關係之賬簿。均行記入後。而天津分行所報告各項科目。始得謂爲全行整理矣。

撥入金辦法（即外埠同業爲本行代收款項之一種）

雜項科目之內。特須說明者。即各項撥入金是也。往來存款撥入金者。乃顧客欲向外埠之總行或分行本人往來存款內增加其款項而入款者。其性質直如一種之匯兌。假定北平有中國煤油公司爲大豐總銀行之往來存款顧客。該公司乃於天津大豐銀行分行聲請以金額貳千圓欲向北平大豐總行增加其往來存款之時。大豐銀行天津分行對於此款可作爲往來存款撥入金而收入之。收入之後。當用報單通知於北平總行。北平總行接此報單後。於該公司之往來存款科目內。記作收入貳千圓。一面通知該公司。該公司對此金額可任意填發支票。其結局與匯款無以異。



撥入金之處  
理法

收條及傳票  
之記入例

撥入金記賬  
法作為往賬  
押作為來賬

今用前例。試示大豐銀行天津分行收入該金額時。所用之收條及傳票記賬之例如左。

|                             |
|-----------------------------|
| 第六九號                        |
| 收條                          |
| 金額貳千圓整                      |
| 右之金額向敝行北平總行閣下往來存款賬內<br>入款無誤 |
| 民國二十四年八月十一日                 |
| 大豐銀行天津分行印                   |
| 中國煤油公司台鑒                    |

|            |
|------------|
| 收入傳票       |
| 八月十一日      |
| (總分行)      |
| 往來存款撥入金    |
| 中國煤油公司     |
| 平行 2,000.- |
| 2,000.-    |

右之收入傳票不必拘定現金即以天津埠內  
他銀行之支票即期本票或匯票等亦與現金  
同樣記法

右之撥入金。如前所述。在天津分行。當記入於總分行總賬北平總行科目之付項。其科目或為往賬或為來賬。惟從其便。蓋以總分行間原不重於利息之計算。實際本無損益之關係也。若在同業則不得不為研究。因用往賬與來賬之區別。必發生利率問題。何

者右之撥入金如記入往賬。則恰如匯款。直視作本行之用款。若記入來賬。則如押匯票或代收款項票據之代收金。直視作彼方之存款矣。

夫透支與存款之利率不同。透支利率常高於存款。故銀行間對於此種撥入金辦法。當先行約定處理方法方可。

今天津分行向北平總行報告撥入金之時。北平總行須行左列之手續。

一、向中國煤油公司通知此種情形。

一、匯兌系製轉賬傳票。記入總分行總賬內天津分行科目之往賬。傳票隨同天津分行之報單送呈經理。但於轉賬傳票送呈經理之前。須送存款系。照例記入往來存款總賬內中國煤油公司科目之付項。

轉 賬 傳 票

|                                                     |                                                        |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <p>(往來存款)<br/>中國煤油公司<br/>2,000.-<br/>合計 2,000.-</p> | <p>(總分行)<br/>往來存款撥入金<br/>銀行 2,000.-<br/>合計 2,000.-</p> |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|

本傳票假定中國煤油公司於往來存款總賬內付項有餘額故全部以往來存款科目而收入之若其餘額有二千圓以上列於收項則全部之數應作往來透支科目如其收項餘額在貳千圓以下則分作往來透支及往來存款二科目而分錄之

撥入金之轉賬分錄法

假定賬與確定賬

假定賬與確定賬。

前於總分行或外埠同業往來總賬之記賬例。曾示假定賬與確定賬之區別。茲更詳細說明其性質如左。

假定賬云者。即一方面銀行所發生之交易。對其未完結之數而言者也。確定賬云者。即對於該收付款項全已結清之謂也。今更自處理上示之如左。

假定賬。

甲、由一方面銀行所發生之交易。而彼方銀行對此交易尚未完結

假定賬之性質

往賬交易

來賬交易

確定賬之性質

往賬交易

者。即該交易通知書尙未達到之時。或雖達到。實際尙未收付者。

乙、若爲本行發生之交易。一面由傳票經日記賬而記入於總賬。一面於總分行或外埠同業往來總賬內彼方銀行科目之往賬假定賬中記入其數。

丙、若爲彼方銀行發生之交易。則一面經由日記賬轉記於總賬。

一面於總賬內彼方銀行科目之來賬假定賬中記入其數。

甲、在假定賬內所記入之交易實際已行收付者。（即已確定其起息年月日）

但有不經由假定賬。於交易發生之日。即直接記入確定賬者。例如前述之公債代售金額或代收款項票據金額等皆是。

乙、本行發生之交易。自接得彼方銀行通知業已收付時。始自總

分行或外埠同業往來總賬彼方銀行科目之往賬假定賬內過入確定賬。即於假定賬內原記地位之反面記入其同額之數。而抵銷之。更用原數照舊(不更方向)記入確定賬。

但交易發生之時。即用確定賬而處理之交易。一面記入於傳票經日記賬轉記於總賬。一面且須記入於總分行或外埠同業往來總賬內彼方銀行科目之確定賬。例如匯兌差額撥入金是也。

丙、若為彼方銀行發生之交易。實際已由本行收付之時則一面記入於傳票。經日記賬轉記於總賬。同時應由總分行或外埠同業往來總賬內彼方銀行科目之來賬假定賬過入確定賬。

但當日即不用假定賬而處理之交易。一面則記入傳票。一面隨即記入於總分行總賬或外埠同業往來總賬內彼方銀行科目確定賬。

注意。上列係為從前各銀行所用記賬之辦法。時間不免延擱故目

本行計算與  
他行計算之  
意義

交易之種類  
與借貸之關  
係

下此賬始已廢除不用。茲加以說明者不過用資參考而已。

本銀行計算（主動）。與彼方銀行計算。（被動）

前於總分行總賬或外埠同業往來總賬之記賬。屢已示及此項計算法。今更欲詳細說明其性質與意義如左。

本銀行計算云者。謂由本銀行向其他銀行發生之交易。彼方銀行計算云者。謂由其他銀行對於本銀行所發生之交易也。

蓋本銀行計算者。即本行對於其他銀行所發之賬。所謂往賬（或往戶）者是也。彼方銀行計算者。即彼方銀行向本銀行所發之賬。所謂來賬（或來戶）者是也。

今更自交易之種類與借貸關係上觀察之如左。

本行往賬科目

甲、匯款之委託——是為彼方銀行之貸（彼貸款與我）  
乙、押匯匯票之委託外埠貼現票之貼現放款外埠代收款項票  
據之委託其他雜項交易——是為彼方銀行之借（我借款與彼）

彼方銀行來賬科目

甲、委託支付匯款之時——是為彼方銀行之借（我借款與彼）  
乙、委託來收押匯票代收貼現及其他款項票據金額雜項交易——是為彼方銀行之貸（彼貸款與我）

以上雖為同一交易。因往賬與來賬。其借貸關係。全然相反。於此借貸之內。更當區別存入、透支彼方、存出、彼方透支、四種。說明如次

匯兌差額及存出存入透支彼方。彼方透支之區別。

匯兌差額者即自外埠同業（有締結交易者）及總分行間之匯兌交易。而生之計算餘額之謂也。蓋總分行或外埠同業間之交易計算。恰如銀行之往來存款。或存或提。原無一定。今本行以押匯票或代收款項之金額。委託彼方銀行代收。而此代收之款。可作為本行存出（存放總分行或外埠同業）於彼方銀行。於是本行在該金額內可任意使彼方銀行支付匯票等款項時。或提用之數過多。則變為透支金額

。（透支總分行或外埠同業）如是不得不籌款存入而歸還其額。要之其情形實無以異於往來存款交易。

然與往來存款交易相異之點。茲亦舉之如下。一往來存款者片面的之事務。而匯兌交易。乃爲雙面的者也。二往來存款。僅爲被動。匯兌則被動與自動並有。三往來存款交易。僅處理顧客之收支事務。銀行自進而爲交易者無之。而匯兌則不僅由彼方發生交易。且本行亦有發生交易。實不似往來存款交易之單純。故往來存款不過存入透支二科目。而匯兌於此外。尙有其反對性質之存放與透支彼方二科目者焉。

此存入（總分行或外埠同業存款）與透支彼方（透支總分行或外埠同業）均爲本銀行之負債科目。然自彼方言之則視爲存放（存放總分行或外埠同業）與透支（總分行或外埠同業）金額而作資產科目矣。兩者利率大相逕庭。今就外埠同業往來總賬內表示此等區別如左。



往賬與存出及透支彼方

來賬與存入及彼方透支

存出透支彼方之記賬例

之外埠同業往來總賬內  
之某銀行會計科目

往賬  
來賬

收項 押匯匯票貼現票代收款項票據其他雜項科目.....存出金額  
 (彼方銀行視為存款) 用存放外埠同業科目  
 付項 匯款其他雜項科目.....透支彼方金額  
 (彼方銀行視為透支) 用透支外埠同業科目  
 收項 匯款其他雜項科目.....彼方透支金額  
 (彼方銀行視為透支) 用外埠同業透支科目  
 付項 押匯匯票貼現票代收款項票據其他雜項科目.....存入金額  
 (彼方銀行視為存出) 用外埠同業存款科目

用存放外埠同業及透支外埠同業科目時之記賬。

外埠同業往來總賬

往賬 某地銀行

| 24年 |   | 起  |   | 迄 |   | 摘要      | 收項     | 付項     | 收或付 | 餘額     |
|-----|---|----|---|---|---|---------|--------|--------|-----|--------|
| 月   | 日 | 年  | 月 | 年 | 日 |         |        |        |     |        |
| 8   | 6 | 24 | 8 | 5 | 5 | 押匯票#41  | 2,500— |        | 收   | 2,500— |
| "   | 7 | "  | " | 6 | 6 | 信匯票#83  |        | 3,400— | 付   | 900—   |
| "   | 8 | "  | " | 7 | 7 | 代收票據#28 | 450—   |        | "   | 450—   |
| "   | 9 | "  | " | 8 | 8 | 電匯票#19  |        | 1,500— | "   | 1,950— |

用外埠同業透支及外埠同業存款科目之記賬。

外埠同業往來總賬  
來賬 本地銀行

| 24年 | 起 | 止  | 摘要 | 收         | 付  | 收或付 | 餘額    |
|-----|---|----|----|-----------|----|-----|-------|
| 月   | 日 | 月  | 日  | 項         | 項  |     |       |
| 8   | 2 | 24 | 8  | 票 匯 票 63  | 陳某 | 收   | 700   |
| "   | 3 | "  | "  | 貼現票 27    | 王某 | "   | 200   |
| "   | 4 | "  | "  | 代收票 103   | 郭某 | 付   | 1,500 |
| "   | " | "  | "  | 電 匯 票 133 | 沈某 | 收   | 800   |
| "   | 5 | "  | "  | 押匯票 83    | 張某 | "   | 150   |

存入及後方  
透支之記賬  
例

餘額與利息  
之關係

右外埠同業往來總賬內所示之存款透支各例。乃為已確定之賬。其往賬收項之餘額貳千伍百圓。在彼方銀行應以本行存款利率計算。而付項餘額之玖百圓、肆百伍拾圓、千玖百伍拾圓、二項在彼方銀行應以本行透支利率而計算。至於來賬之收項餘額七百元二百元八百元一百五十元在本行應作彼方銀行透支利

率。付項餘額一千五百元在本行應作彼方銀行存款利率計算。不待言也。

### 匯兌差額之整理法。

匯兌差額整理必要之理由其一

匯兌差額之整理法。因外埠同業與總分行間雖微有不同。然其整理目的要不外左列三項。

#### 一、補救匯兌上不均衡之點。

例如向某地委託多數之匯款。其金額已達於透支極度以上。勢將不能再事其他之交易。此時不可不速籌還款項。以除匯兌上之不便。又或因多數之押匯。在某地有鉅額之存出金（存放總分行或外埠同業）時。其勢不可不索取之。要使匯兌差額不偏於一方。

#### 一、將資金運用於有利方面。勿使無形中損失其利息。

例如本行在甲地有鉅額之透支。（透支總分行或外埠同業）而於

乙地有鉅額之存出金。(存放總分行或外埠同業)然透支利率恒高於存款利率。此時不可不向乙地提取存款還清甲地之透支。以免坐負高利之損。且遇有總分行或外埠同業透支金時本行不可自行索回該款。較諸直待彼方歸還。自爲利益。蓋撥還透支之數。當求諸本行有存出金之銀行。務使匯兌資金得運用於有利之途方可。

一、於總分行總賬或外埠同業往來總賬中之數(無論往賬來賬)互相計算其餘額特用轉賬方法以抵銷之。直使記賬簡捷。且省利息計算之煩。

例如總分行總賬或外埠同業往來總賬內某地或某行科目之往賬收項有鉅額餘款。而來賬之付項亦有多數之餘額。則雙方均係存款性質其利率既爲相同。此時可用轉賬方法互相抵銷之。卽雙方減去同一金額。如其餘額必歸少數。對於記賬及計算手

匯兌差額整理之方法

轉賬法

雙方同爲存款之時

續上均爲省便。

匯兌差額整理（或稱總分行間或外埠同業存欠沖賬）之法。可細分左列四種。

一、轉賬。二、撥付。三、撥入。四、送現。

一、轉賬法。

此項轉賬更分左列二時。

甲、於總分行總賬或外埠同業往來總賬內某地或某行科目之往賬與來賬互爲存款性質之時。

乙、於總分行總賬或外埠同業往來總賬內某銀行科目之往賬與來賬互爲透支性質之時。

甲項之存款云者。往賬之餘額現於收項。來賬之餘額現於付項之時也。往賬收項之餘額乃爲本行之存款。（本行存在彼行）來賬付項之餘額乃爲彼方銀行之存款。（彼行存在本行）二者皆以存款利率計算

存款各相沖  
賬之利益

。故將雙方之餘數減去相等金額。實無不可。是即謂爲轉賬法。蓋減去其餘額不僅於處理上可省煩費。且該餘額若達至約定極度金額以上。則不得不損失其利息矣。（極度金額以上不得計算利息乃爲銀行之普通辦法蓋以若無限制則對於來賬交易無用之存款不可不付利實爲不便也。）

今將互爲存款時之轉賬記賬。及其轉賬傳票示之如左。

| 轉 賬 傳 票           |                   |
|-------------------|-------------------|
| (存放外埠同業)          | (外埠同業存款)          |
| 存款中賬 甲銀行 3,850.-- | 存款中賬 甲銀行 3,850.-- |
| 合計 3,850.--       | 合計 3,850.--       |

外埠同業往來總賬

甲 銀行

| 民國 24 年 | 起 日 | 止 日 | 摘 要        | 收 項   | 付 項   | 收或付 | 餘 額   |
|---------|-----|-----|------------|-------|-------|-----|-------|
| 8 4     | 24  | 8 3 | 信 匯 景某 87  | —     | 500   | 付   | 500   |
| " 6     | "   | 8 5 | 代收票據 陳某 42 | 450   | —     | "   | 50    |
| " 8     | "   | 8 7 | 貼現票 郭某 37  | 1,850 | —     | 收   | 1,800 |
| " 8     | "   | 8 9 | 押匯票 蕭某 68  | 2,850 | —     | "   | 4,650 |
| " 10    | "   | 8 9 | 與來賬匯兌差額轉賬  | —     | 3,850 | "   | 800   |

安慶同業  
往來總賬

外埠同業往來總賬

甲 銀行

| 民國 24 年 | 起 日 | 止 日 | 摘 要        | 收 項   | 付 項   | 收或付 | 餘 額   |
|---------|-----|-----|------------|-------|-------|-----|-------|
| 8 1     | 24  | 8 1 | 電 匯 非 115  | 1,200 | —     | 收   | 1,200 |
| " 3     | "   | 8 3 | 押匯票 非 63   | —     | 2,650 | 付   | 1,450 |
| " 4     | "   | 8 4 | 貼現票 非 71   | —     | 3,500 | "   | 4,950 |
| " 7     | "   | 8 7 | 支付匯票 非 143 | 1,100 | —     | "   | 3,850 |
| " 9     | "   | 8 9 | 與往來賬匯兌差額轉賬 | 3,850 | —     | "   | 0     |

安慶同業  
往來總賬

雙方同爲透  
支之時

轉賬傳票

前記賬簿係用叁千捌百伍拾圓而轉賬。

乙項之透支云者。往賬餘額在於付項。來賬餘額在於收項之時也。往賬付項餘額爲本行之透支。而來賬收項餘額爲彼方銀行之透支。二者皆爲透支利息計算。故可將餘額相減而抵銷之。此不僅計算簡捷。且可使該金額在於極度以內。得以發生其他交易焉。今將互爲透支時之轉賬記賬。及其轉賬傳票示之如左。

| 轉 賬 傳 票          |                  |
|------------------|------------------|
| (外埠同業透支)         | (透支外埠同業)         |
| 透支甲賬 乙銀行 4,100.— | 透支甲賬 乙銀行 4,100.— |
| 合計 4,100.—       | 合計 4,100.—       |



往賬 外埠同業往來總賬 乙 銀行

| 民國<br>24年 | 起息 |    | 摘要        | 收項 | 收項    | 收或付 | 餘額    |
|-----------|----|----|-----------|----|-------|-----|-------|
|           | 年  | 月日 |           |    |       |     |       |
| 8         | 2  | 24 | 信託        | 匯票 | 1,600 | 付   | 1,600 |
| "         | 4  | "  | 代收票據      | 匯票 | 700   | "   | 900   |
| "         | 5  | "  | 押匯        | 匯票 | 1,100 | 收付  | 200   |
| "         | 6  | "  | 匯票        | 匯票 | 2,500 | "   | 2,300 |
| "         | 8  | "  | 電匯        | 匯票 | 1,800 | "   | 4,100 |
| "         | 11 | "  | 向來賬匯兌差額轉賬 |    | 4,100 |     | 0     |

來賬 外埠同業往來總賬 乙 銀行

| 民國<br>24年 | 起息 |    | 摘要        | 收項 | 付項    | 收或付 | 餘額    |
|-----------|----|----|-----------|----|-------|-----|-------|
|           | 年  | 月日 |           |    |       |     |       |
| 8         | 2  | 24 | 貼現        | 匯票 | 1,400 | 付收  | 1,400 |
| "         | 5  | "  | 電匯        | 匯票 | 2,000 | "   | 600   |
| "         | 6  | "  | 全信        | 上  | 800   | "   | 1,400 |
| "         | 8  | "  | 信         | 匯票 | 3,800 | "   | 5,200 |
| "         | 10 | "  | 向往賬匯兌差額轉賬 |    | 4,100 | "   | 1,100 |

地方匯兌  
收存匯票  
賬

匯

存款及透支  
互相沖賬之  
報單

### 收付款項報單

津 14

民國 24 年 8 月 9 日

| 第七<br>章<br>匯<br>兌                    | 委託書 |    | 摘要            | 收或付 | 收項    |       | 付項 |  | 起息日期<br>年 月 日 | 附屬<br>書類 | 備考 |
|--------------------------------------|-----|----|---------------|-----|-------|-------|----|--|---------------|----------|----|
|                                      | 號數  | 筆數 |               |     | 收     | 付     |    |  |               |          |    |
|                                      |     |    | 匯兌差額<br>向來賬轉賬 | 收   | 3850- |       |    |  | 24 8 9        |          |    |
|                                      |     |    | 匯兌差額<br>向往賬轉賬 | 付   |       | 3850- |    |  | 24 8 9        |          |    |
| 上列款項共收1筆共付1筆均理訖此致<br>甲銀行 台照<br>江蘇銀行具 |     |    |               |     |       |       |    |  |               |          |    |

茲將存及透支報單。示之如左。

以前記賬簿係用肆千壹百圓而轉入之外。埠同業總賬。並發收付款項報單。則起息於彼方銀行。即於轉賬之日。起息。入之。但由他方通知之轉賬。則起息。

### 收付款項報單

津 16

民國 24 年 8 月 10 日

| 四<br>五<br>九                          | 委託書 |    | 摘要           | 收或付 | 收項    |       | 付項 |  | 起息日期<br>年 月 日 | 附屬<br>書類 | 備考 |
|--------------------------------------|-----|----|--------------|-----|-------|-------|----|--|---------------|----------|----|
|                                      | 號數  | 筆數 |              |     | 收     | 付     |    |  |               |          |    |
|                                      |     |    | 匯兌差額轉賬<br>來賬 | 付   |       | 4100- |    |  | 24 8 10       |          |    |
|                                      |     |    | 全 上<br>往賬    | 收   | 4100- |       |    |  | 24 8 10       |          |    |
| 上列款項共收1筆共付1筆均理訖此致<br>乙銀行 台照<br>江蘇銀行具 |     |    |              |     |       |       |    |  |               |          |    |

關於匯兌差額轉賬法應宜注意之點

匯兌差額之撥付

撥付之記賬例

一、雙方應係同一之利率。若利率不同。則轉賬之結果。亦不同矣。

一、此項轉賬。乃行於總分行總賬或外埠同業往來總賬內之已確定賬目而言。若係未確定之賬。則不得以之轉賬。

## 二、撥付法。

此撥付與轉賬略同。但轉賬乃對於一銀行收付之抵銷法。而撥付者得使二行之數而行抵銷方法也。

此種辦法。或以之包含於轉賬之內。或另立此名。是無他欲詳為說明。故特區別之耳。

茲有大豐銀行。對於甲銀行曾有透支金額。而對於乙銀行則有存款之時。今其賬簿上外埠同業往來總賬內甲銀行科目之往賬付項有五千圓之餘額。(透支外埠同業)而乙銀行科目之往賬收項有六千圓之餘額。(存放外埠同業)前者之五千圓為透支金額。後者之

撥付之手續

本銀行

六千圓爲存款金額。然透支利率較存款爲高。故不得不速將乙銀行之存款。撥付於甲銀行。以免負息。

然二者皆爲本行往賬之交易。故本行對其餘額提取或歸還。一任本行之隨意。其透支金額爲本行委託支付匯款等之結果。而存款即因本行委託押匯匯票代收票據等之交易也。此種之抵銷記賬。稱爲撥付。

撥付手續如左。

甲、製作關於撥付匯兌差額之收付委託書向甲乙兩銀行發送之。俟接到甲乙兩銀行收付款項報單時。再行轉賬根據傳票記入於外埠同業往來總賬內甲乙兩地或兩行之科目。其委託書及收付款項報單轉賬傳票外埠同業往來總賬各式列下。

匯兌差額接  
付之委託書

### 收付款項委託書

津 36

民國 24 年 8 月 8 日

| 筆數 | 摘要        | 收款人<br>或<br>付款人 | 收款日期<br>或<br>付款日期<br>年 月 日 | 種類 | 金額       | 附屬<br>書類 | 備考 |
|----|-----------|-----------------|----------------------------|----|----------|----------|----|
|    | 請向乙銀行代收撥款 | 乙銀行             | 即                          |    | 5,000.00 |          |    |

上列款項請收並於收訖後用收付款項報單填報為盼此致  
甲銀行 台照  
大豐銀行具

第 七 章  
匯 兌

### 收付款項委託書

津 35

民國 24 年 8 月 8 日

| 筆數 | 摘要     | 收款人<br>或<br>付款人 | 收款日期<br>或<br>付款日期<br>年 月 日 | 種類 | 金額       | 附屬<br>書類 | 備考 |
|----|--------|-----------------|----------------------------|----|----------|----------|----|
|    | 請撥付甲銀行 | 甲銀行             | 即                          |    | 5,000.00 |          |    |

上列款項請付並於付訖後用收付款項報單填報為盼此致  
乙銀行 台照  
大豐銀行具

四六一

匯兌差額  
報單

### 收付款項報單

平 50

民國 24 年 8 月 10 日

| 委託書<br>號數筆數                                                                 | 委託行 | 摘要                 | 收或付 | 收項付項 |   | 起息日期 |   |    | 附屬<br>書類 | 備考 |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------|-----|------|---|------|---|----|----------|----|
|                                                                             |     |                    |     |      |   | 年    | 月 | 日  |          |    |
|                                                                             |     | 匯兌差額<br>由乙銀行<br>撥入 | 收   | 5000 | — | 24   | 8 | 10 |          |    |
| 上列款項共收 1 筆共付 △ 筆均理訖此致<br>大豐銀行 台照<br><span style="float: right;">甲銀行具</span> |     |                    |     |      |   |      |   |    |          |    |

第七  
章  
匯  
兌

上列係發送於甲乙兩銀行之委託書

### 收付款項報單

平 46

民國 24 年 8 月 10 日

| 委託書<br>號數筆數                                                                 | 委託行 | 摘要                 | 收或付 | 收項付項 |      | 起息日期 |    |   | 附屬<br>書類 | 備考 |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------|-----|------|------|------|----|---|----------|----|
|                                                                             |     |                    |     |      |      | 年    | 月  | 日 |          |    |
|                                                                             |     | 匯兌差額<br>向甲行銀<br>撥付 | 付   |      | 5000 | —    | 24 | 8 | 10       |    |
| 上列款項共收 △ 筆共付 1 筆均理訖此致<br>大豐銀行 台照<br><span style="float: right;">乙銀行具</span> |     |                    |     |      |      |      |    |   |          |    |

### 轉 賬 傳 票

民國 24 年 8 月 10 日

|          |         |  |          |  |         |
|----------|---------|--|----------|--|---------|
| (存放外埠同業) |         |  | (透支外埠同業) |  |         |
| 撥付匯兌差額   |         |  | 撥付匯兌差額   |  |         |
| 10/8 起息  |         |  | 10/8 起息  |  |         |
| 乙銀行      | 5,000.— |  | 甲銀行      |  | 5,000.— |
| 合計       | 5,000.— |  | 合計       |  | 5,000.— |

四六三

### 外埠同業往來總賬

甲 銀行 往賬

| 民國<br>24年 | 起 止   |       | 摘 要       | 收 項     | 付 項 | 收或付 | 餘 額          |
|-----------|-------|-------|-----------|---------|-----|-----|--------------|
|           | 年 月 日 | 年 月 日 |           |         |     |     |              |
| 8 12      | 24    | 8 10  | 隨在差額撥付乙銀行 | 5,000-- |     | 付   | 5,000--<br>0 |

撥付之部類

### 外埠同業往來總賬

乙 銀行 往賬

|      |    |      |          |  |         |   |                    |
|------|----|------|----------|--|---------|---|--------------------|
| 8 12 | 24 | 8 10 | 向甲銀行印賬撥付 |  | 5,000-- | 收 | 6,000--<br>1,000-- |
|------|----|------|----------|--|---------|---|--------------------|

右之撥付法爲甲乙兩銀行曾有匯兌交易之關係。否則不能行可知也。

接到撥付通知之時。

前記撥付法係爲本銀行所發生者。然自他銀行通知撥付本行之法。自亦不免。明矣。例如本行對於外埠同業有透支之時。外埠同業欲歸還此款。轉向乙行作此撥付手續。假定前例大豐銀行之外埠同業往來總賬內甲銀行科目之來賬欠收項有叁千圓之餘額。此項餘額在大豐銀行則視爲甲銀行之透支。在甲銀行則視爲透支大豐銀行金額。今甲銀行特通知大豐銀行已從乙銀行撥付貳千圓之數歸還該金額。

大豐銀行接到右之報單通知時。須行左列手續。

甲、查核外埠同業往來總賬內甲乙兩銀行科目之金額情形。如無妨害。卽按照該通知一一記入之。



乙、製作關於撥付之轉賬傳票。

丙、如接甲行委託書時當回報單於甲行。並亦用報單通知乙行。

(報單形式及記入法列於下面)

外埠同業往來總賬

來賬 甲 銀行

| 民國<br>23年 | 起<br>年 | 息<br>月 | 日 | 摘  | 要        | 收 | 項 | 付     | 項 | 收或付 | 餘     |
|-----------|--------|--------|---|----|----------|---|---|-------|---|-----|-------|
| 8         | 12     | 24     | 8 | 12 | 向乙銀行存款撥付 |   |   | 2,000 | — | 收   | 3,000 |
|           |        |        |   |    |          |   |   |       |   | ”   | 1,000 |

例 撥付之記賬

外埠同業往來總賬  
往賬 乙 銀行

|        |          |       |   |       |
|--------|----------|-------|---|-------|
|        |          |       |   |       |
| 8 1224 | 8 12     |       |   |       |
|        | 向甲銀行來賬撥付 | 2,000 | — |       |
|        |          |       |   | 收     |
|        |          |       |   | 2,000 |
|        |          |       |   | —     |

右之撥付方法。甲銀行得以歸還其透支者因對於乙銀行有存款之故。今即以其所存款項撥還透支金額是也。其結果在乙銀行則作為甲銀行提出其存款同時又自大豐銀行存入其同額之款。在大豐銀行則作為收入甲銀行之透支金額。而即用其款存於乙銀行也。茲尚須注意者。即大豐銀行與乙銀行之關係是也。此兩銀行之匯兌上情形。果為如何。不可不先行研究。然則此時非由甲銀行向大豐銀行與乙銀行一一詢問之。實無由知其詳情焉。蓋甲銀行雖

只據一方情形而行撥付時其不便之點

因上列不便之點所取之方法

以本行之情形。得用存款撥付於透支金額之便。然大豐銀行倘於乙銀行已有多額之存款。若更加入其數。將超過極度以上金額矣。此際大豐銀行對於存款利息。或其他關係上。必生損失之虞。然則於斯時大豐銀行宜如何而處理之。其法不出左列數種。

甲、以其存款更撥付於他銀行。以防超過極度金額。

乙、若對於他銀行不能作撥付之時。則向甲銀行請求現金。(或代用現金之票據支票匯票等) 否則拒絕與乙銀行撥付辦法。

丙、對於乙銀行得以索取其存款時。須俟該款取訖後始行撥付記賬。(但當將此意回答甲銀行)

以上固依本銀行記賬之便宜而定。倘無甚妨礙。直即承諾之。蓋撥付方法不僅為本行之便宜而發生。且須觀察其他銀行之關係。與夫匯兌之狀況。務期各不妨害而後可此最為匯兌上所應注意者也。

|                |     |          |                    |
|----------------|-----|----------|--------------------|
| <b>轉 賬 傳 票</b> |     |          |                    |
| (外埠同業透支)       |     | (存放外埠同業) |                    |
| 撥付匯兌差額         | 甲銀行 | 2,000.-  | 撥付匯兌差額 乙銀行 2,000.- |

**收付款項報單**

津 66

民國 24 年 8 月 12 日

| 委託書<br>號數 | 委託行 | 摘要                   | 收或付 | 收 項     | 付 項 | 起息日期 |   |    | 附屬<br>書類 | 備 考 |
|-----------|-----|----------------------|-----|---------|-----|------|---|----|----------|-----|
|           |     |                      |     |         |     | 年    | 月 | 日  |          |     |
|           |     | 代收由乙<br>銀行撥來<br>匯兌差額 | 收   | 2,000.- |     | 24   | 8 | 12 |          |     |

上列款項共收 1 筆共付 △ 筆均理訖此致  
甲銀行 台照  
大豐銀行具

**收付款項報單**

津 60

民國 24 年 8 月 12 日

| 委託書<br>號數 | 委託行 | 摘要                | 收或付 | 收 項 | 付 項     | 起息日期 |   |    | 附屬<br>書類 | 備 考 |
|-----------|-----|-------------------|-----|-----|---------|------|---|----|----------|-----|
|           |     |                   |     |     |         | 年    | 月 | 日  |          |     |
|           |     | 代撥甲銀<br>行匯兌差<br>額 | 付   |     | 2,000.- | 24   | 8 | 12 |          |     |

上列款項共收 △ 筆共付 1 筆均理訖此致  
乙銀行 台照  
大豐銀行具

匯兌差額撥還之時（即撥入法）

得彼方銀行報告撥還匯兌差額時

### 三、撥入法。（或作撥還法此法可歸入前項不必另立名目亦可）

前述之轉賬、撥付、等法。得以存款歸還透支。於賬簿上互為抵銷。以免匯兌差額之偏重。利息之損失。然若於甲乙兩銀行間未有匯兌交易之時。只有偏面匯兌。即不能行此賬簿上之結算明矣。故此時不得不行此撥還（撥入）法。

此撥還金額或用現金或用票據。其撥還原因或對於透支彼方款項而撥還或收入彼方透支之款。茲分別說明如左。

a.

假定大豐銀行得協成銀行報告撥還匯兌差額之時。（此時協成銀行應填發收付款項委託書於大豐銀行）。今示以現金撥還之例。將協成銀行之收付款項委託書及大豐銀行所製之收入傳票及收付款項報單如下。

類  
額  
時  
所  
用  
書  
摺  
還  
匯  
兌  
差

### 收付款項委託書

協字第47號

民國24年8月14日

第七  
章  
匯  
兌

| 筆數 | 摘要                   | 收款人或付款人 | 收款日期或付款日期 |   |   | 種類 | 金額     | 附屬書類 | 備考 |
|----|----------------------|---------|-----------|---|---|----|--------|------|----|
|    |                      |         | 年         | 月 | 日 |    |        |      |    |
| I  | 撥入敝行匯兌差額<br>由敝行員周行送上 |         |           |   |   | 現金 | 1,500— |      |    |

上列款項請收並於收訖後用收付款項報單填報為盼此致  
大豐銀行 台照

協成銀行具

### 收付款項報單

津 IIO

民國24年8月15日

四  
七  
一

| 委託書<br>號數 | 筆數 | 委託行 | 摘要         | 收或付 | 收項     | 付項 | 起息日期 |   |    | 附屬<br>書類 | 備考 |
|-----------|----|-----|------------|-----|--------|----|------|---|----|----------|----|
|           |    |     |            |     |        |    | 年    | 月 | 日  |          |    |
| 47        | I  |     | 代收匯<br>兌差額 | 收   | 1,500— |    | 24   | 8 | 15 |          |    |

上列款項共收1筆共付△筆均理訖此致  
協成銀行 台照

大豐銀行具

收入傳票  
八月十五日  
(外埠同業透支)  
匯兌差額撥還金  
周行  
協成銀行  
1,500—

大豐銀行於外埠同業往來總賬內協成銀行科目來賬付項記入此數無疑。如非用現金撥還而用左列支票時。其式如下。

以支票撥還

|                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>支 票</p> <p>憑票祈付 大豐銀行 或來人</p> <p>大洋壹千伍百圓整</p> <p>此致</p> <p>大信銀行 台照</p> <p>協成銀行</p> <p>中華民國二十四年八月十四日</p> <p>出票人 簽名蓋章 經理鄧慶</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

此支票付款人為大信銀行。如大信銀行與大豐銀行設在同一地方時。其金額直可取兌。故其記入法與前例所用收入傳票相同。若大信銀行設在外埠時。則應用左列三項方法。

甲、大信銀行與大豐銀行若有締結交易。則大豐銀行直將支票送

以支票匯送  
匯兌差額時  
之處理法其  
一

其二

於該行。俟接得付訖之通知後。記入於轉賬傳票。收項外埠同業透支(協成)付項存放外埠同業(大信)並一一記入於外埠同業往來總賬內。

|              |              |
|--------------|--------------|
| (外埠同業透支)     | (存放外埠同業)     |
| 協成銀行 1,500.— | 大信銀行 1,500.— |
| 甲 例          |              |

乙、大信銀行與大豐銀行並無締結交易時。大豐銀行可將支票郵送於大信銀行所在地之有交易銀行。(假定鹽業銀行)託其代收款項。俟得代收訖之報單後。記入於轉賬傳票。收項外埠同業透支(協成)付項存放外埠同業。(鹽業)。

|              |              |
|--------------|--------------|
| (外埠同業透支)     | (存放外埠同業)     |
| 協成銀行 1,500.— | 鹽業銀行 1,500.— |
| 乙 例          |              |



其三

丙、大信銀行既非大豐銀行締結交易之銀行。且其所在地亦素無交易往來之銀行時。則設法持票直接索取該金額。此索取手續費應歸協成銀行擔任之。

收 入 傳 票

|          |
|----------|
| (外埠同業透支) |
| 協成銀行     |
| 1,500.-  |

丙 例

本行撥還匯兌差額於他行之時

b. 假定大豐銀行上海分行。向其他銀行撥還匯兌差額之時此種撥還方法。現金以外或用即期匯票本票及支票不等。今試示大豐銀行上海分行承總行之命。以即期票據撥還上海之大成銀行總行。其式如左。

以本票撥還  
之時

以支票撥還  
之時

上海大成銀行台鑒

大豐銀行上海分行  
經理岑某

民國二十四年八月二十日  
票互換無誤  
右金額實存本行存款時與此

金額叁千伍百圓整

本票

印花稅

第柒伍號

支票 第肆捌號

憑票祈付

或來人

大洋叁千伍百圓整

此致 上海

中國銀行 台照

大豐銀行上海分行

中華民國二十四年八月二十日

出票人  
簽名蓋章

經理岑某

以右之票據隨同匯兌差額撥還委託書繳納於上海大成銀行之時。此票據當由該行於翌日持出於票據交換所。(假定中國銀行大成銀行大豐銀行均為加入票據交換所之銀行)內支票則呈示於受票之銀行。(中國銀行)本票則呈示於出票之銀行。(大豐銀行)向其取款。故必至翌日始於交換所互為抵銷其數。而大豐銀行較諸現金撥還。可獲一日間之利息。

匯兌差額撥還書

|          |        |             |         |          |  |
|----------|--------|-------------|---------|----------|--|
| 上海大成銀行台鑒 |        | 民國二十四年八月二十日 |         | 大豐銀行上海分行 |  |
| 撥還行      | 撥還地方   | 金額          | 摘要      |          |  |
| 徽行北平總行   | 貴行漢口分行 | 3,500—      | 本票(或支票) | 壹紙       |  |

匯兌差額撥還時所用書類

此款撥還時。大豐銀行上海分行之轉賬分錄如左。

(本票之時)

(支票之時)

撥還之釋服  
分錄法

於撥還匯兌  
差額時待用  
本行支票之  
形式

轉 帳 傳 票 轉 帳 傳 票

|                                            |                                                     |                                               |                                                     |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| (本 票)<br># 75 大成銀行 3,500.--<br>合計 3,500.-- | (總分行)<br>匯兌差額漢口大成銀行<br>北平銀行 3,500.--<br>合計 3,500.-- | (存放本埠同業)<br>支票#48中國銀行 3,500.--<br>合計 3,500.-- | (總分行)<br>匯兌差額漢口大成銀行<br>北平銀行 3,500.--<br>合計 3,500.-- |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|

或不用本票而用本行所發支票者其式如左。

支 票 第 陸 壹 號

憑 票 祈 付

或 來 人

大 洋 叁 千 伍 百 圓 整

此 致 上 海

大 豐 銀 行 台 照

大 豐 銀 行 上 海 分 行

中 華 民 國 二 十 四 年 八 月 二 十 日

出 票 人 簽 字 蓋 章

經 理 吳 某 印

邇來各國以此種支票作為匯兌差額之撥還款者頗有之且商法中亦認此辦法此支票雖與本票同一用法然本票須貼用印花而支票則否也

如是大豐銀行上海分行業依總行之命。撥還總行與大成銀行漢口分行間之匯兌差額於上海之大成銀行總行。而大豐銀行分行之賬簿當據前記轉賬傳票。記入於日記賬及總分行總賬內總行科目方可。

因撥還金額  
對於有關係  
各銀行之轉  
賬記賬法  
大豐北平總  
行記賬法

大成銀行上  
海總行之記  
賬法

大成銀行漢  
口分行之記  
賬法

大豐銀行上海分行報告此情形於北平總行之時。該總行於轉賬傳票收項記作總分行（上海分行）科目。付項記作透支外埠同業（大成）科目。而總分行總賬內上海分行科目之付項。與外埠同業往來總賬內大成銀行漢口分行科目之收項。均記入其數。

此時大成銀行之上海總行。僅於收入傳票記載總分行（漢口分行）科目而已。因即期本票及支票皆可視作現金故也。

此外更於總分行總賬內漢口分行科目付項記入其數。而大成銀行漢口分行接到上海總行對於大豐銀行匯兌差額收入之報告時。於轉賬傳票收項記外埠同業透支科目。付項記總分行（上海總行）科

送現之時

送現不得已  
之理由

目。而於總分行總賬內總行科目之收項。與外埠同業往來總賬內大豐銀行之付項均行記入。且另向大豐銀行發送報單

#### 四、送現（運送現金）

是與前述以現金撥還方法相似。但現金撥還方法專為同一地方之銀行及距離較近而交通便利者行之。送現者。乃對於轉賬撥付撥入（撥還）等法均不適用。不得已而出此策者也。

假定有甲銀行設立於交通不便之地。與乙銀行曾有匯兌交易。此兩地間商業交易之結果。甲地商人恒在匯款之地位。因之甲銀行對於乙銀行終為透支外埠同業科目。然甲地交通不僅不便。且無其他之銀行。而買賣交易之關係。輸入恒多於輸出。故甲銀行於歸還其透支金額。不得利用轉賬或撥付之法。即乙銀行方面亦無從索取外埠同業透支之便。徒使匯兌差額時時增加達於極度金額以上。而雙方契約對於極度以上之金額時。雖有委託得以拒絕。

如是甲銀行勢必不能應顧客之請求。營業上將大生窒礙。故此時不可不設法攜帶現金而歸還之。

雖然。送現之法。其額若巨。則途中或生危險。且於交通不便之地行之。其運費尤夥。故務須設法轉於賬簿上互相抵銷而完結之。方不損失。

又現金輸送之費用。應歸何方面擔任之。此亦一問題也。在存入及彼方透支時理當歸入彼方擔負。在存出及透支彼方時則應歸於本行擔負。

夫現金輸送之法。於他銀行間。非特別之時。每不行之。但在總分行間則常有焉。抑地方有力之銀行。於都會或商業繁盛之地。所以特設分支行者。非專為營業目的。半以之為資金調劑之機關也。蓋各地金融弛緩之時。則送現金於都會或商業繁盛之分支行。雖係低利亦甘而運用之。俟各地金融逼緊。資金缺乏之時。再

送現費之負擔者

於商業繁盛地方設立分行之理由

來款時所用  
之支票

索取透支之  
不利益

命該分支行押送現金於各地以資調劑者焉。  
有以類似現金輸送之方法。而索取透支金額及存款金額者。是於  
距離較近之交易銀行行之。

支票 第五陸號

憑票祈付

或來人

大洋貳千伍百圓整

此致

大豐銀行 台照

大信銀行

中華民國二十四年八月十五日  
出簽  
經理鄧某印  
人蓋  
章

此票雖為匯款支票但大信銀行因索取大豐銀行之透支金  
額或大信本行之存款時而用之大信銀行特使員持往大  
豐銀行取款大豐銀行可作被委託之普通匯款而支付之雖  
無透支或存款之時既有匯兌契約亦可以此支票提取金額

大信銀行以右之支票提取存款。固無妨礙。然若以之提取大豐銀  
行之透支金額則實為不利矣。何則透支利率較高。應俟大豐銀行  
自行歸款。今大信銀行不惜擔負送現費。特向而索取之。豈為善  
策哉。



索取透支金  
及以現款送  
還存款之利  
益

匯兌差額之  
計算

計息賬單正  
誤之對照法

透支金額一項。非特別情形彼方銀行未必即爲送現歸還。自理論上而言。此項送現費自歸於彼方銀行爲當。然事實上彼方銀行不即歸還。而本行資金正在緊逼之時。固有不能待彼方銀行還款。轉以自行索取爲便益者。即如存款亦同此情形。存款者雖爲彼方銀行索取之性質。然日久放置於本行。本行對此款項偷視爲無用。而一面又不可不支付其利息。故甯抱些須送現費而歸還之。要之當參酌當時情形與利益而行焉。

### 匯兌差額及利息之計算。

關於匯兌差額一項。兩銀行間應互換計息賬單。其互相核對期間自視交易之繁簡。原無一定。關於總分行者恒一個月報告一次。而外埠同業則或半年或一個月互報一次。

此計息賬單者乃依據總分行總賬或外埠同業往來總賬內彼方銀行科目來賬之數以轉記之。其在受取此計息賬單之銀行。可與總分行總

來賬與往賬  
之對照

◎如用年息  
則以年息利  
率乘總積數  
更以三百六  
十五日除之  
即得

計息賬單之  
對照法

賬或外埠同業往來總賬內對方銀行科目往賬之數互相對照。若確無錯誤後。始行轉賬。

凡總分行總賬或外埠同業往來總賬內來賬恰如往來存款交易之意義。蓋銀行於決算時應就往來存款科目總賬內之數。製作結息單發送於顧客。以便顧客核對。此計息賬單者亦由彼方銀行前送而來。使本行於往賬中而對照之者也。又彼方銀行稱爲來賬科目者。即本行所發生之交易。在本行則稱爲往賬科目者也。

### 利息計算。

總分行或外埠同業往來款項計息賬單之利息。與計算往來存款之利息相同。即對於總分行總賬或外埠同業往來總賬內每日來賬之餘額。以計其息。可參看往來存款章說明。

關於匯兌計息賬單及報單。自彼方銀行送到之時。當與總分行總賬或外埠同業往來總賬內彼方銀行科目往賬內互相對照。如無錯誤始

行轉賬。同時當於往賬內記入撥付數目。其利息則視透支或存款情形而製轉賬傳票。關於總分行者只用總分行與利息科目記賬。關於外埠同業者則當區別各科目記賬。其式如左。

透支利息之時……………收項存放外埠同業或透支外埠同業（彼方

銀行）科目。付項利息科目。——此為本行應付之分。

存款利息之時……………收項利息科目。付項存放外埠同業或透支

外埠同業（彼方銀行）科目——此為本行應收之分。

次則本行發送計息賬單以後。接到彼方通知承認之時。其利息亦視透支與存款之別而轉賬。其式如左。

透支利息之時……………收項利息科目。付項外埠同業存款或外埠

同業透支（彼方銀行）科目——此為本行應收之分。

存款利息之時……………收項外埠同業存款或外埠同業透支（彼方

銀行）科目。付項利息科目。——此為本行應付之分。

### 外埠同業往來總賬

| 民國24年 | 起息 |    | 摘要       | 收項    | 付項    | 收項付 | 除額    | 日數 | 積數    |        | 利率 | 利息   |    |
|-------|----|----|----------|-------|-------|-----|-------|----|-------|--------|----|------|----|
|       | 年  | 月日 |          |       |       |     |       |    | 收項    | 付項     |    | 收項   | 付項 |
| 6     | 24 | 6  | 代收票 掛非28 | 1,600 | 300   | 收   | 300   | 3  | 900   |        |    |      |    |
| 7     | 5  | 7  | 信 匯非78   |       | 1,500 | 付   | 1,300 | 5  | 400   | 6,500  |    |      |    |
| 10    | 10 | 10 | 押 匯非43   |       | 1,000 | 付   | 200   | 2  | 2,400 |        |    |      |    |
| 12    | 11 | 11 | 匯 匯非18   |       | 500   | 付   | 1,500 | 2  | 3,400 |        |    |      |    |
| 14    | 12 | 12 | 匯 匯非19   | 2,800 |       | 收   | 1,700 | 5  | 7,100 | 5,500  |    | 4.80 | 78 |
| 16    | 11 | 11 | 電 匯非16   |       | 1,100 | 收   | 1,100 | 2  | 7,100 | 12,000 |    | 4.02 |    |
|       |    |    | 總計 轉次季   |       |       |     |       |    |       |        |    |      |    |

匯兌業同業  
總計轉次季

### 來賬 甲銀行

### 外埠同業往來總賬

| 民國24年 | 起息 |    | 摘要       | 收項    | 付項  | 收項付 | 除額    | 日數 | 積數    |        | 利率 | 利息   |     |
|-------|----|----|----------|-------|-----|-----|-------|----|-------|--------|----|------|-----|
|       | 年  | 月日 |          |       |     |     |       |    | 收項    | 付項     |    | 收項   | 付項  |
| 6     | 24 | 6  | 票 匯非71   |       | 450 | 付   | 450   | 3  | 1,350 |        |    |      |     |
| 5     | 12 | 12 | 全 上非72   |       | 350 | 付   | 800   | 8  | 6,400 | 9,500  |    |      |     |
| 13    | 11 | 11 | 匯 匯非48   | 2,400 |     | 收   | 1,600 | 6  | 3,400 | 3,400  |    |      |     |
| 10    | 11 | 11 | 代收票 匯非56 | 1,800 |     | 收   | 3,400 | 1  | 6,200 | 6,200  |    |      |     |
| 10    | 11 | 11 | 匯 匯非17   |       | 300 | 付   | 3,100 | 2  | 7,750 | 19,200 |    | 2.10 | 310 |
| 10    | 11 | 11 | 總計 轉次季   |       |     |     |       |    |       |        |    |      |     |

(共二)

右外埠同業往來總賬內甲銀行科目來賬之收項。為該行之透支。付項為該行之存款。而往賬之收項。為該行之存款。付項為該行之透支。計算利率之法。在透支者按月息壹分貳厘。存款者按年息肆厘。今對於來賬一項。本行應製左列之計息賬單及收付款項報單發送於甲銀行。而往賬則俟甲銀行送來之計息賬單。以相對照據。

甲銀行台鑒

往來款項計息賬單

自民國二十四年六月二日  
至民國二十四年六月十日

大豐銀行具

來賬 第貳柒號

| 民國 | 起息 | 摘要   | 收項    | 付項    | 收或付 | 餘額    | 日數 | 收項積數   | 付項積數  | 收項利息 | 付項利息 |
|----|----|------|-------|-------|-----|-------|----|--------|-------|------|------|
| 24 | 6  | 代收票據 | 28    | 300   | 付   | 300   | 3  | 6,500  | 900   |      |      |
| 22 | 3  | 信    | 1,000 |       | 收   | 1,300 | 5  |        | 400   |      |      |
| 22 | 10 | 押匯票  | 43    | 1,500 | 付   | 200   | 2  |        | 2,400 |      |      |
| 22 | 12 | 貼現   | 18    | 1,000 | 付   | 1,200 | 2  |        | 3,400 |      |      |
| 22 | 14 | 匯票   | 19    | 500   | 收   | 1,700 | 2  | 5,500  |       |      |      |
| 22 | 16 | 結轉   | 16    | 2,800 | 收   | 1,100 | 5  | 12,000 | 7,100 | 480  | 78   |
|    |    |      |       | 1,100 |     |       |    | 月息分元   | 年息肆厘  |      |      |

總行經理  
陳慶雲

單 收付款項報

第七章  
匯兌

### 收付款項報單

津 58

民國 24 年 6 月 21 日

| 委託書<br>號數筆數                                                                    | 委託行 | 摘要          | 收<br>或<br>付 | 收 項 | 付 項     | 起 息 期 |    | 附 屬<br>書 類 | 備 考 |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------|-------------|-----|---------|-------|----|------------|-----|
|                                                                                |     |             |             |     |         | 年     | 月  |            |     |
|                                                                                |     | 24年上期<br>欠息 | 付           |     | 4,022.4 | 6     | 21 | 許息懸<br>單一紙 |     |
| <p>上列款項共收△筆共付1筆均理訖此致</p> <p>甲銀行 台照</p> <p style="text-align: right;">大豐銀行具</p> |     |             |             |     |         |       |    |            |     |

四八七

除前項計息賬單及報單應送往彼方銀行。此外或另用匯兌差額詳細報告書一件。其式如左。

|                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                   |                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>敬啟者查 貴戶往來截至本年六月二十日止<br/>         計結欠本行滙單千壹百元<br/>         洋四元八角<br/>         并欠息<br/>         洋七角八分<br/>         合計共欠滙單千壹百〇四元〇二分相應<br/>         報告<br/>         貴處即希<br/>         核對見覆是荷此請<br/>         甲銀行 台照<br/>         北平大豐銀行 啟<br/>         廿四年六月二十一日</p> | <p>注意<br/>         務請於廿四年六月三十日前核對<br/>         身復如逾期不復即作為尊處已核<br/>         無誤</p> | <p>敬啟者承<br/>         示做戶結截至廿四年六月二十日止<br/>         本利結單千壹百〇四元〇二分茲已核對無<br/>         誤相應函覆即請<br/>         大豐銀行 台照<br/>         甲銀行 啟覆<br/>         廿四年六月二十一日<br/>         此處請原簽字人簽名蓋章</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

匯兌報單  
詳細如左

圖上回款

## 第八章 票據交換所

票據交換所者何也。一言以蔽之曰。關於銀行代收款項之機關是也。雖然實際上觀察之。可爲下列之解釋焉。

交換所之意義

票據交換所之意義

票據交換所者。正如其名。爲票據交換之場所。換言之。卽各銀行每日於一定時間內。集合於一定地點。各將所收入他同業付款之票據（各種票據及支票等）。一齊提出。彼此互行交換。藉以結清交換所生之差額場所是也。

交換票據與銀行業務之關係

銀行業務與他行所發票據之關係

欲知交換所之性質。不可不知銀行與他同業所發票據支票之關係。無論何種銀行。其每日營業中。如存款。放款。貼現。匯兌。及其他之交易。凡屬收付方面。非只限於現金。且現金以外。所謂票據。恒屬多數。或爲本



收入同業之  
票據

行應行付款。或爲他行應行付款。情形不一而足。例如。信大銀行之顧客甲商店。存入往來存款計金額五百元。內現金百元。其餘乃爲票據。假定其票據之內。有顧客乙商店發與本行支票者。有丙商店發與本市大生銀行支票者。又工商銀行發與丙商店之本票。此時信大銀行。當將顧客發與本行之支票。雖可與以轉賬手續。但他行應行付款之票據應如何處理之方法乎。

同業票據之  
處理方法

若嚴格說之。須將各該票據逕持向各該行取回現金後。甲商店方能記入其存款數目。然實際上此等票據。銀行皆視同現金。直行記入甲商店之賬。一面即將是項票據彙集按照交換所章程而代取之。

此種辦法不僅限於存款方面爲然。卽關於放款押匯之歸還金額。以及匯兌之際顧客往往以此票據爲作現金之用。而銀行亦照此而收入之。

惟銀行每日之營業或收或付。無時或止。有時亦將此種收入票據。酌量情形用以代表現款付與顧客。例如前記信大銀行恰將撥款與工商銀行時。卽

以票據代用  
現金辦法

代取票據款  
項與交換所  
之必要

將所收入之大生銀行支票與之。自無不可。又或一時支付大宗匯款於同業。而手邊適缺現金時。可得對方之同意而將所收入之支票與本票湊足成數與之。

票據之代取與交換所之必要

前記之同業票據收入以後。如一一必至該本行取兌。則所費時間與勞力。自不勝其煩。倘係交易繁盛之銀行。每日所收入之票據少者數十張。多者數百張千張。其金額自不在少數。如必如上述辦法。則須多派謹慎妥當行員。前往持取。且所搬運之現金。更不免種種之危險。故欲脫此危險。其勢不得不藉此票據交換所之設立也。

在交換所中所交換之票據。只以雙方互換後之差額以爲收付數目。且其收付方法並不用現金。恒以各銀行存放於票據交換所（指定之銀行）往來存款賬內。互行撥賬而結清之。

倘無交換所時。則甲乙二行之間。每日應行收付之票據金額。彼此不得不

未設立交換

互相取兌。或收賬。若多數銀行時。則其複雜煩瑣情形可想而知。故銀行數目愈多。則交換所之效用愈大。

吾國於民國二十二年。上海銀行業公會聯合準備委員會。爲謀各銀行間收解便利起見。依照上海市銀行業同業公會之決議。曾辦理票據交換所。是爲吾國票據交換所之首創者。次則南京業已繼設其餘各大埠或將次第而成立焉。

茲將上海票據交換所。關於交換決算手續。以及各辦法略爲書之如下。

#### 票據交換所交換銀行

凡本會委員銀行。暨同業公會會員銀行。均得加入爲交換銀行。其他上海各銀行或信託公司。其總行營業滿二年以上。由交換銀行二家以上介紹。經委員銀行代表大會之可決亦得加入爲交換銀行。現已加入者有三十二行。每行均與一號碼。獨缺第十三號者。故交換銀行總號碼爲三十二號。其

上海交換所  
交換銀行一  
覽

交換銀行之  
資格與義務  
往來開立戶

行名列下(1)中國銀行。(2)交通銀行。(3)浙江興業銀行。(4)浙江實業銀行。(5)上海商業儲蓄銀行。(6)四行儲蓄會。(7)鹽業銀行。(8)中孚銀行。(9)四明銀行。(10)金城行銀。(11)新華銀行。(12)東萊銀行。(14)大陸銀行。(15)永亨銀行。(16)中國實業銀行。(17)中國通商銀行。(18)中南銀行。(19)華僑銀行。(20)江蘇銀行。(21)國華銀行。(22)中國墾業銀行。(23)廣東銀行。(24)東亞銀行。(25)中國農工銀行。(26)中興銀行。(27)香港國民商業儲蓄銀行。(28)通和銀行。(29)女子商業儲蓄銀行。(30)中國國貨銀行。(31)明華商業儲蓄銀行。(32)聚興誠銀行。(33)中華銀行。最近中央銀行亦行加入。其號碼則爲元字特號。以示區別。故於各表冊上交換銀行中首排均應加入中央銀行。不可不知。

### 交換銀行之資格

#### 交換銀行須有左列之資格

1. 交換銀行。應在本會開立左列兩種貨幣往來戶。爲收付交換差額之需

認定保證金

(一) 銀元

(二) 匯劃銀元

2. 交換銀行加入時。應於左列各項之保證金中。自行認定一項。

(一) 銀元 三萬元

(二) 銀元 二萬元

(三) 銀元 一萬元

擔任經費

3. 交換銀行之擔負經費辦法。因票據交換之經費。應由各交換銀行。依照本年度交換收付總數比例分擔之。

應派交換員  
坐席

4. 每日應派交換員到所出席凡加入交換所之交換銀行。應各派行員四人為交換員每次交換。

應有二人到會辦理各該行交換事宜。不論有無票據提出。均應於交換時間開始以前到會。蓋因本行雖無提出票據。或有收入他行所提出之各該本行票據也。

代理交換

代理交換之  
起因

不得已不交  
換之理由

無交換資格  
之苦痛

## 代理交換

是爲交換銀行受他方面所委託交換票據之辦法也。

### 代理交換之起因

凡加入交換所之銀行。應有上列之資格及各辦法。已如前述。倘有資格不足。自不能利用交換之辦法。於營業上不免感覺困難。其勢不得不將每日所收入之票據。直接而取兌之。且關於顧客方面。並能發生種種之不便。例如今有香山銀行未曾加入交換所其存款戶。(一)甲商店曾發出支票交與乙商店。而乙商店則以之存入大宛銀行。(已加入交換所者)此時大宛銀行可以拒絕不收此支票。何則因香山銀行未曾加入交換所之故。而此紙支票一旦收受。非單獨遣人前往較遠之香山銀行取兌不可也。乙商店。倘不欲直接前向香山銀行取兌。其勢必對甲商店要求更換辦法。或訴其不便之情形。如是則於營業前途實大有妨礙者焉。

香山銀行受此打擊。益感不加入交換所之不便。然因限於種種資格不能如願加入。今既有代理辦法之規定。香山銀行雖因資格問題不能加入。可以委託已加入之交換銀行照辦。一面亦可得到交換之實焉。

委託銀行(或信託公司或錢莊)與代理交換銀行之關係

委託銀行與代理交換銀行之關係

一、委託銀行有遵守本交換章程之義務。代理開始前。應與代理銀行訂定契約。並以契約副本交由委員會存查。

一、委託銀行應在代理銀行。開立往來戶為收付委託交換差額之需。

一、委託銀行前條往來戶餘額不敷解付。其應付委託交換差額時。應於左列時補足之。

(一) 銀行戶 當日下午五時前

(二) 匯劃銀行戶 當日下午四時前

一、委託銀行違反前條規定時。由代理銀行報告本委員會或處分其保證金。或停止其代理交換。

持出票據之  
種類

一、委託銀行於代理開始前。應依本章程第五條。第六條。關於交換銀行之規定。繳納入會費及保證金。

交換票據之種類如左

- 一、匯票及匯款收據
- 二、本票
- 三、支票
- 四、經理國債銀行（中央、中國、交通）之還本付息憑證
- 五、本會（聯合準備委員會）公單
- 六、白條（具有支票的格式）
- 七、上單（匯票之別名）
- 八、庫單
- 九、庫收條
- 十、劃條



處理交換之  
手續

### 交換事務處理之手續

交換銀行除星期日及例假外。每日分二次交換時間。第一次爲下午一時起。第二次爲下午三時三十分起。茲將交換時間開始前。應備手續與交換時間開始後應辦手續。分別述之。

交換預備手  
續

### 交換前預備之手續

- 一、將應行提出交換之票據。每張均須背書之。
- 一、將屬於一銀行之票據詳爲區別。並製成提出票據通知單。(並收據此項提出票據收據與通知單套寫) 附於提出票據之上。並逐行錄入交換差額計算表貸方。再結出總數。
- 一、將上項結出之貸方總數及票據張數。製成第一報告單一紙。
- 一、將持出票據之總金額。記入支付傳票用存放本埠同業科目。其子目則用交換特戶四字。
- 一、於交換簿內將票據種類。張數。對方銀行(或信託公司或銀號)一

一分別記入。

支 付 庫 票

(存放本埠同業)  
 交換特戶  
 XXXXX  
 XXXXX  
 合計  
 XXXXX

交付票

提出票據通知單

| 提出票據通知單 |   |    |    | 中華民國 年 月 日 |   | 銀圓 |   |
|---------|---|----|----|------------|---|----|---|
| 張       | 數 | 應票 |    | 千          | 百 | 十  | 元 |
|         |   | 本票 | 支票 |            |   |    |   |
|         |   |    |    |            |   |    |   |
|         |   |    |    |            |   |    |   |
|         |   |    |    |            |   |    |   |
|         |   |    |    |            |   |    |   |
|         |   |    |    |            |   |    |   |
|         |   |    |    |            |   |    |   |
|         |   |    |    |            |   |    |   |

台照 交換員



注意。交換差額計算表之差額。須至交換所後。將他銀行交來之  
交換計算表之金額。記入於借方。並將貸借雙方相減後。方能知  
得其實數。此不可不知也。

|              |   |         |   |
|--------------|---|---------|---|
| 第一報告單        |   | 銀圓      |   |
| 中華民國 年 月 日   |   | (上中第一次) |   |
| 貸方總賬數        | 千 | 百       | 元 |
|              | 十 | 百       | 元 |
|              | 千 | 百       | 元 |
|              | 十 | 百       | 元 |
|              | 千 | 百       | 元 |
|              | 十 | 百       | 元 |
| 上海聯合準備委員會 台照 |   | 交換員     |   |

正式交換手續

一、交換開始時用號鈴為記。搖鈴以後各交換銀行均將各票據連同提

出票據通知單。一一按照次序。交與各關係之銀行。

一、照交以後。卽行復席。一面並根據各銀行交來之本行票據。及各行提出票據通知單。一一核對。將表內所列票據張數金額。記入於第一號交換差額計算表之借方。並結出總數。將借貸雙方之餘額兩相比較。於一方當記明其差額。

由交換員蓋章後連同第二報告單提交該會經理。

該會經理根據各交換銀行所交之交換計算表等情形。更製(甲種)交換差額總結算表。

一、第二次交換時亦同此手續交換銀行最後將第二號交換差額計算表報告單。並交換差額轉賬聲請書。轉賬證明書及乙號交換差額總結算表一併提交經理。

一、倘交換總結算表之借貸雙方數目平均時。經理當宣告本日交換數目無誤。

一、此通告以後。當履行交換差額轉賬之手續。

| 第二報告單              |     |   |     |   |  |      |  |   |  |   | 銀圓 |   |  |   |
|--------------------|-----|---|-----|---|--|------|--|---|--|---|----|---|--|---|
| 中華民國 年 月 日 (上午第一次) |     |   |     |   |  |      |  |   |  |   |    |   |  |   |
| 借方                 | 總張數 |   | 總金額 | 萬 |  | 千    |  | 百 |  | 十 |    | 單 |  |   |
|                    |     |   |     |   |  |      |  |   |  |   |    |   |  |   |
| 貸方                 | 總張數 |   | 總金額 | 萬 |  | 千    |  | 百 |  | 十 |    | 單 |  |   |
|                    |     |   |     |   |  |      |  |   |  |   |    |   |  |   |
| 應付差額               |     |   |     |   |  | 應收差額 |  |   |  |   |    |   |  |   |
| 千                  |     | 百 |     | 十 |  | 萬    |  | 千 |  | 百 |    | 十 |  | 單 |
|                    |     |   |     |   |  |      |  |   |  |   |    |   |  |   |

上海聯合準備委員會 台照

交換員

交換差額計  
算表其一

◎各表上首  
排均應加入  
元字特號中  
央銀行不可  
不知

## 交換差額計算表

銀 圓

中華民國 年 月 日 第 I 號

| 號數 | 借 方 |    | 行 名                 | 貸 方 |    | 號數 |
|----|-----|----|---------------------|-----|----|----|
|    | 金 額 | 張數 |                     | 金 額 | 張數 |    |
| 1  |     |    | 中 國 銀 行             |     |    | 1  |
| 2  |     |    | 交 通 銀 行             |     |    | 2  |
| 3  |     |    | 浙 江 興 業 銀 行         |     |    | 3  |
| 4  |     |    | 浙 江 實 業 銀 行         |     |    | 4  |
| 5  |     |    | 上 海 商 業 儲 蓄 銀 行     |     |    | 5  |
| 6  |     |    | 四 明 銀 行             |     |    | 6  |
| 7  |     |    | 中 字 明 銀 行           |     |    | 7  |
| 8  |     |    | 中 字 明 銀 行           |     |    | 8  |
| 9  |     |    | 四 明 銀 行             |     |    | 9  |
| 10 |     |    | 金 城 銀 行             |     |    | 10 |
| 11 |     |    | 新 華 銀 行             |     |    | 11 |
| 12 |     |    | 東 亞 銀 行             |     |    | 12 |
| 14 |     |    | 大 陸 銀 行             |     |    | 14 |
| 15 |     |    | 永 亨 銀 行             |     |    | 15 |
| 16 |     |    | 中 國 實 業 銀 行         |     |    | 16 |
| 17 |     |    | 中 國 通 商 銀 行         |     |    | 17 |
| 18 |     |    | 中 南 銀 行             |     |    | 18 |
| 19 |     |    | 華 僑 銀 行             |     |    | 19 |
| 20 |     |    | 江 蘇 銀 行             |     |    | 20 |
| 21 |     |    | 國 華 銀 行             |     |    | 21 |
| 22 |     |    | 中 國 華 業 銀 行         |     |    | 22 |
| 23 |     |    | 廣 東 銀 行             |     |    | 23 |
| 24 |     |    | 東 亞 銀 行             |     |    | 24 |
| 25 |     |    | 中 國 農 工 銀 行         |     |    | 25 |
| 26 |     |    | 中 興 銀 行             |     |    | 26 |
| 27 |     |    | 香 港 國 民 商 業 儲 蓄 銀 行 |     |    | 27 |
| 28 |     |    | 通 和 銀 行             |     |    | 28 |
| 29 |     |    | 女 子 商 業 儲 蓄 銀 行     |     |    | 29 |
| 30 |     |    | 中 國 國 貨 銀 行         |     |    | 30 |
| 31 |     |    | 明 華 商 業 儲 蓄 銀 行     |     |    | 31 |
| 32 |     |    | 聚 興 誠 銀 行           |     |    | 32 |
| 33 |     |    | 中 華 銀 行             |     |    | 33 |
|    |     |    | 上 海 聯 合 準 備 委 員 會   |     |    |    |
|    |     |    | 合 計                 |     |    |    |
|    |     |    | 第 I 次 交 換 應 收 差 額   |     |    |    |
|    |     |    | 第 一 次 交 換 總 數       |     |    |    |
|    |     |    | 第 二 次 交 換 總 數       |     |    |    |
|    |     |    | 本 日 總 結 應 差 額       |     |    |    |

交 換 員 .....

第 八 章 票 據 交 換 所

五 〇 四

交換差額計  
算表其二

## 交換差額計算表

銀 圓

中華民國 年 月 日 第 2 號

第八章 票據交換所

| 號數 | 借 方 |    | 行 名                 | 貸 方 |    | 號數 |
|----|-----|----|---------------------|-----|----|----|
|    | 金 額 | 張數 |                     | 金 額 | 張數 |    |
| 1  |     |    | 中 國 銀 行             |     |    | 1  |
| 2  |     |    | 交 通 銀 行             |     |    | 2  |
| 3  |     |    | 浙 江 興 業 銀 行         |     |    | 3  |
| 4  |     |    | 浙 江 實 業 銀 行         |     |    | 4  |
| 5  |     |    | 上 海 商 業 儲 蓄 銀 行     |     |    | 5  |
| 6  |     |    | 四 行 儲 蓄 會           |     |    | 6  |
| 7  |     |    | 鹽 業 銀 行             |     |    | 7  |
| 8  |     |    | 中 孚 銀 行             |     |    | 8  |
| 9  |     |    | 中 四 明 銀 行           |     |    | 9  |
| 10 |     |    | 金 城 銀 行             |     |    | 10 |
| 11 |     |    | 新 華 銀 行             |     |    | 11 |
| 12 |     |    | 東 萊 銀 行             |     |    | 12 |
| 14 |     |    | 大 陸 銀 行             |     |    | 14 |
| 15 |     |    | 永 亨 銀 行             |     |    | 15 |
| 16 |     |    | 中 國 實 業 銀 行         |     |    | 16 |
| 17 |     |    | 中 國 通 商 銀 行         |     |    | 17 |
| 18 |     |    | 中 南 銀 行             |     |    | 18 |
| 19 |     |    | 華 僑 銀 行             |     |    | 19 |
| 20 |     |    | 江 蘇 銀 行             |     |    | 20 |
| 21 |     |    | 中 國 華 銀 行           |     |    | 21 |
| 22 |     |    | 中 國 墾 業 銀 行         |     |    | 22 |
| 23 |     |    | 廣 東 亞 銀 行           |     |    | 23 |
| 24 |     |    | 中 國 農 工 銀 行         |     |    | 24 |
| 25 |     |    | 中 國 興 銀 行           |     |    | 25 |
| 26 |     |    | 香 港 國 民 商 業 儲 蓄 銀 行 |     |    | 26 |
| 27 |     |    | 通 和 銀 行             |     |    | 27 |
| 28 |     |    | 女 子 商 業 儲 蓄 銀 行     |     |    | 28 |
| 29 |     |    | 中 國 國 貨 銀 行         |     |    | 29 |
| 30 |     |    | 明 華 商 業 儲 蓄 銀 行     |     |    | 30 |
| 31 |     |    | 聚 興 誠 銀 行           |     |    | 31 |
| 32 |     |    | 中 華 銀 行             |     |    | 32 |
| 33 |     |    | 上 海 聯 合 準 備 委 員 會   |     |    | 33 |
|    |     |    | 合 計                 |     |    |    |
|    |     |    | 第 2 次 交 換 應 付 差 額   |     |    |    |
|    |     |    | 第 一 次 交 換 總 數       |     |    |    |
|    |     |    | 第 二 次 交 換 總 數       |     |    |    |
|    |     |    | 本 日 結 算 應 收 差 額     |     |    |    |

交 換 員 .....



交換差額總  
結算表其一

**交換差額總結算表 (甲種)** 銀 圓

中華民國 年 月 日 (上午) 第 號

| 行 名                 | 信 方 |     | 應付差額 | 貸 方 |     | 應收差額 |
|---------------------|-----|-----|------|-----|-----|------|
|                     | 號數  | 總金額 |      | 號數  | 總金額 |      |
|                     | 總張數 | 單   | 單    | 總張數 | 單   | 單    |
| 中 國 銀 行             | 1   |     |      | 1   |     |      |
| 通 商 銀 行             | 2   |     |      | 2   |     |      |
| 江 興 業 銀 行           | 3   |     |      | 3   |     |      |
| 浙 江 實 業 銀 行         | 4   |     |      | 4   |     |      |
| 上 海 商 業 儲 蓄 銀 行     | 5   |     |      | 5   |     |      |
| 四 行 儲 蓄 會           | 6   |     |      | 6   |     |      |
| 中 國 業 銀 行           | 7   |     |      | 7   |     |      |
| 中 國 孚 孚 銀 行         | 8   |     |      | 8   |     |      |
| 中 國 明 銀 行           | 9   |     |      | 9   |     |      |
| 金 華 銀 行             | 10  |     |      | 10  |     |      |
| 東 華 銀 行             | 11  |     |      | 11  |     |      |
| 大 陸 銀 行             | 12  |     |      | 12  |     |      |
| 永 隆 銀 行             | 14  |     |      | 14  |     |      |
| 中 國 實 業 銀 行         | 15  |     |      | 15  |     |      |
| 中 國 通 商 銀 行         | 16  |     |      | 16  |     |      |
| 中 南 銀 行             | 17  |     |      | 17  |     |      |
| 華 僑 銀 行             | 18  |     |      | 18  |     |      |
| 江 蘇 銀 行             | 19  |     |      | 19  |     |      |
| 國 華 銀 行             | 20  |     |      | 20  |     |      |
| 中 國 墾 業 銀 行         | 21  |     |      | 21  |     |      |
| 中 國 東 亞 銀 行         | 22  |     |      | 22  |     |      |
| 中 國 東 亞 銀 行         | 23  |     |      | 23  |     |      |
| 中 國 農 工 銀 行         | 24  |     |      | 24  |     |      |
| 中 國 興 銀 行           | 25  |     |      | 25  |     |      |
| 香 港 國 民 商 業 儲 蓄 銀 行 | 26  |     |      | 26  |     |      |
| 通 和 銀 行             | 27  |     |      | 27  |     |      |
| 女 子 商 業 儲 蓄 銀 行     | 28  |     |      | 28  |     |      |
| 中 國 國 貨 銀 行         | 29  |     |      | 29  |     |      |
| 明 華 商 業 儲 蓄 銀 行     | 30  |     |      | 30  |     |      |
| 聚 興 誠 銀 行           | 31  |     |      | 31  |     |      |
| 中 華 銀 行             | 32  |     |      | 32  |     |      |
|                     | 33  |     |      | 33  |     |      |
|                     |     |     |      |     |     |      |
|                     |     |     |      |     |     |      |
|                     |     |     |      |     |     |      |
| 上 海 聯 合 準 備 委 員 會   |     |     |      |     |     |      |
| 計                   |     |     |      |     |     |      |

第 八 章 票 據 交 換 所

主 任

結 算 員

五〇六



備考。前揭之交換總結算表雙方。倘不一致。必有錯誤之處。於錯誤未發現之前。自不能即行轉賬手續。因此各交換銀行。須重新再行計算。其錯算之銀行。照章受罰。由會直接通知該行照辦。

交換差額轉  
賬手續

### 交換差額轉賬手續

此項手續如提出票據金額多時。則屬貸方。反之。提出票據金額少時。則屬借方。茲分別說明之。

#### 一、屬於借方之時

此時對於上海聯合準備委員會。本行之往來戶金額減少。即取回存款。其轉賬聲請書及證明書如下式。

交換差額轉  
賬聲請書之  
格式

交換差額轉  
賬證明書之  
格式

一、屬於貸方之時

此時對於上海聯合準備委員會。本行之往來戶金額增加即以款存入。其轉賬聲請書及證明書如下式。

第八章 票據交換所

五〇九

總字第 號

| 交換差額轉賬聲請書                         |                 | 銀圓  |
|-----------------------------------|-----------------|-----|
| 中華民國 年 月 日                        |                 |     |
| 本日總結                              | 應 付 差 額         |     |
|                                   | 千 百 十 萬 千 百 十 單 |     |
| 上列應付差額請轉付敝行往來戶賬此致<br>上海聯合準備委員會 台照 |                 |     |
| 交換員                               |                 |     |
| 經理<br>副                           | 主任              | 記賬員 |

總字第 號

| 轉 賬  | 交換差額轉賬證明書                                                 |  | 銀圓 |
|------|-----------------------------------------------------------|--|----|
|      | 中華民國 年 月 日                                                |  |    |
| 本日總結 | 應 付 差 額                                                   |  |    |
|      | 千 百 十 萬 千 百 十 單                                           |  |    |
| 證 明  | 上列應付差額請轉付敝行往來戶賬收<br>訖後並希<br>貴會蓋戳證明將原書發還此致<br>上海聯合準備委員會 台照 |  |    |
| 交換員  |                                                           |  |    |

交換差額轉  
賬聲請書之  
格式

交換差額轉  
賬證明書之  
格式

總字第 號

銀圓

**交換差額轉賬聲請書**

中華民國 年 月 日

| 本日總結 | 應 收 差 額 |   |   |   |   |   |   |   |
|------|---------|---|---|---|---|---|---|---|
|      | 千       | 百 | 十 | 萬 | 千 | 百 | 十 | 單 |
|      |         |   |   |   |   |   |   |   |

上列應收差額請轉收敝行往來戶賬此致  
上海聯合準備委員會 台照

交換員

經理 主任 記賬員

總字第 號

銀圓

**交換差額轉賬證明書**

中華民國 年 月 日

| 本日總結 | 應 收 差 額 |   |   |   |   |   |   |   |
|------|---------|---|---|---|---|---|---|---|
|      | 千       | 百 | 十 | 萬 | 千 | 百 | 十 | 單 |
|      |         |   |   |   |   |   |   |   |

證明

上列應收差額請轉收敝行往來戶賬  
收訖後並希  
貴會蓋戳證明將原書發還此致  
上海聯合準備委員會 台照

交換員

此種辦法無論數十百家之銀行。因交換之結果。可省去取現付現手續。只在委員會往來戶上增加或減少其金額。而每日可將數十萬或數百萬金額

於短少之時間中。互行交換。且各交換銀行之賬戶。雖或增。或減。而交換所方面之各往來戶總額上。因轉賬作用。實毫無一文之增減者焉。

### 票據交換之始末

各銀行由交換所收回之票據。不可不為整理。此理之自然也。此時當按票據之種類。性質。各依其賬簿各為轉賬記入。

- 一、如係支票。須於往來存款賬內。將每一發票人之賬。細為核對。或為存款付出。或為透支。更視其餘額情形。方能定其會計科目。

但如係保付支票。於保付之時。既將該存款戶金額轉賬於保付支票戶。此時則只在該戶記入可也。

- 一、如係匯票須於應解匯款賬內。記其付出顛末。並記入總分行（或本埠同業）總賬。

- 一、如係本票時。應於本票賬記入付訖字樣。

一、如係押匯匯票。或代取票據等。須由付款人之往來存款內照付。此時爲存款乎。抑爲透支乎。更視其賬戶餘額情形可耳。今特爲舉例說明。假定信大銀行。由交換所持歸之票據如左。

一、存戶大森號。所發天字第五號支票一紙。計洋五百元。（該戶之往來存款貸方餘額有七百元）。

一、存戶金山號。所發地字第九號支票一紙。計洋一千二百元。（該戶之往來存款借方餘額有三百四十元。）

一、存戶田一參。所發人字第三七號支票一紙。計洋四百七十元。（該戶之往來存款貸方餘額有二百四十八元。）

一、存戶鄧大前次所發之保付支票一紙。計洋二千四百元。保付號碼五三號。

一、外埠同業天津銀行。所發與本行之八十號匯款支票一紙。計洋七百八十元。（該天津銀行來戶貸方餘額有一千元）

持據票據之  
轉賬例

| 轉 賬 傳 票      |                   |
|--------------|-------------------|
| 24 年 月 日     |                   |
| (存放本埠同業)     | (往來存款)            |
| 交換特戶 9,350.- | 天5號 大森號 500.-     |
|              | 人37號之內 田一參 248.-  |
|              | (保付支票)            |
|              | 保付53號 鄧大 2,400.-  |
|              | (往來透支)            |
|              | 地9號 金山號 1,200.-   |
|              | 人37號之內 田一參 222.-  |
|              | (外埠同業存款)          |
|              | 89號匯支天津銀行 780.-   |
|              | (外埠同業透支)          |
|              | 73號匯 上海銀行 2,500.- |
|              | (本 票)             |
|              | 26號 左 申 1,500.-   |
| 合 計 \$ 9,350 | 合 計 \$ 9,350      |

一、本行發與存戶左申之第廿六號本票一紙。計洋一千五百元。  
 一、外埠同業上海銀行。委託付款之七三號匯票一紙。計洋二千五百元。(該上海銀行來戶借方餘額有五百元)



最後應注意者。即持出之票據等可作為代表現金而收入者。於持出時恰似以現金存放本埠同業。故直記入於支付傳票。如前之記法。但若係貼現票據。押匯票據等持出時。記法自不相同。因是等票據之付款人。於票面上。特指定某某交換銀行為支付場所。故須用轉賬傳票記入之。例如。持出票據如下。

例 持出票據之

- 一、鄭森記之第七二號貼現票據。洋三千五百元。
- 一、漢口銀行託取第八十七號之押匯票據票面洋二千八百元

轉 賬 傳 票

|                                                                                         |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <p>(貼 理)</p> <p>井 72 鄭森記 3,500.—</p> <p>(外埠同業存款)</p> <p>押匯 井 87</p> <p>漢口銀行 2,800.—</p> | <p>(存放本埠同業)</p> <p>交換傳票 6,300.—</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|

代用信用證  
之本票交換  
之例

又本銀行由他同業借入款項一千元。而付出本票時。至到期日此本票由貸方銀行。持出交換所。再由交換所携回時。其轉賬記法如下。

|                  |                    |
|------------------|--------------------|
| (存放本埠同業)<br>交換所戶 | (借 用 金)<br>收回本埠某銀行 |
| 1,000.—          | 1,000.—            |

此時於交換以後。關於利息問題。自照約定數目。由借方銀行付還貸方銀行。此自無疑義者也。

### 退票之處理法

在交換所。所交換之票據。各行持歸以後。或因其他理由有不能照付者。則拒絕行應於當日下午六時前。(杭州交換所章程則定為四時)書具理由退還原提出行。原提出行。應如數將金額付還退票行焉。

茲將持歸之不付票據(即退票)。與提出之不付票據。分別說明如下。

退票之處理  
法

### 甲、持歸之不付票據辦法。

#### 銀行所持歸之票據。

(本行支票)金額偶大於出票人之存款餘額時。其不足部份可持請出票人(即存戶)照付現金。照付以後。當製成收入傳票。俾補足存款之數。然後其因交換情形。所製成之原傳票。儘可留存使用不必更改。例如。

由交換所持歸之存戶許紹鶴之支票一萬元。查該戶往來存款貸方餘額。只有八千元。且無透支契約。由本行請求該戶。當即補納洋二千元時。本行應製成收入傳票。用往來存款科目金額記入二千元是也。

倘此時許紹鶴未能付款。則將交換傳票取消。(即支付傳票或轉賬傳票貸方之許紹鶴往來存款一萬元取消。)當將該原支票返還該原持出銀行。索回該一萬元金額。此項金額收到以後。不必更

製其他傳票。此時只當作所取回之現金。直由交換特戶收回現金一樣看待。是也。今更演示如左。

(一) 持出票據三張計洋壹萬八千元。

(二) 持歸票據許紹鶴。所發本行支票計洋壹萬元。本行發出天字第一號本票計洋壹千元。

而此時許紹鶴之往來存款餘額。只八千元。其不足之數二千元。已由許某以現金收入。其傳票記法如左。

轉帳傳票

| 借方               | 轉帳       | 傳票                | 代方       |
|------------------|----------|-------------------|----------|
| (存放本埠同業)<br>交換特戶 | 11,000.- | (往來存款)<br>交換特戶    | 10,000.- |
|                  |          | (本票)<br>天字 2 交換特戶 | 1,000.-  |

|                    |
|--------------------|
| 收 入 傳 票            |
| (往來存款) 許紹鶴 2,000.- |

又一不用轉賬傳票之記法

|                    |
|--------------------|
| 收 入 傳 票            |
| (往來存款) 許紹鶴 2,000.- |

|                        |
|------------------------|
| 支 付 傳 票                |
| (存放本埠同業) 交換特戶 18,000.- |

支 付 傳 票

|                          |
|--------------------------|
| (存放本埠同業) 交換特戶 7,000.-    |
| (往來存款) 許紹鶴 10,000.-      |
| (本) 票) 交換特戶 天津 2 1,000.- |

倘此時許紹鶴之支票除存款八千元外。其不足數目二千元。許某未能付款。乃將該支票一萬元金額。退回原持出銀行。由原持出

同上退票之分錄記法

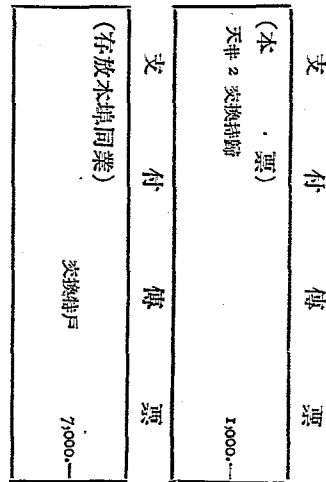
銀行交來一萬元。其傳票記法如下。

| 借方       | 轉    | 帳        | 傳    | 票    | 貸方       |
|----------|------|----------|------|------|----------|
| (存放本埠同業) |      |          | (本埠) | 票)   |          |
| 交換提出     | 交換傳戶 | 11,000.- | 天非 2 | 交換傳戶 | 1,000.-  |
|          |      |          | 現金收入 |      | 10,000.- |
| 合計       |      | 11,000.- | 合計   |      | 11,000.- |

| 支        | 付    | 傳 | 票        |
|----------|------|---|----------|
| (存放本埠同業) |      |   |          |
| 交換提出     | 交換傳戶 |   | 18,000.- |

又一記法只製成支付傳票二張可也。

持出票據之  
退票



### 乙、持出之不付票據辦法

此為前述。甲項之反對情形。即甲項之對方銀行。所應處理之方法。是也。

本行所持出票據。變成不付票據時。自由對方銀行退還本行。此時本行不可不敷支付其金額。倘收入此項票據時。不可不為處理之明也。例如。高之茂以王一村發與中華銀行支票計洋二千元。存入本行。作為特別往來存款。(此時收入之時應製收入傳票

用特別往來存款科目記賬於持出交換所之際。應製支付傳票用存放本埠同業科目記賬。但此項支票於交換以後。中華銀行不付款。特返還本行。本行此時自不可不付出此款。一面當將高之茂特別往來存款戶。如數照減。應製支付傳票如下。

支 付 票

|           |
|-----------|
| (特別往來存款)  |
| 交換所中華銀行退回 |
| 高之茂       |
| 2,000     |

然後將此原支票。交還高之茂。並告其業已銷賬種種情形焉。又關於收回放款金額或收入定期存款等金額顧客乃用票據交來。而此票據適變成不付者。此時自當通知顧客照索該金額。如果一由顧客照付。則不用再製其他傳票。假定前途不能照付時。不得不沖回該原記科目。以銷滅之。但銀行於收入此項票據當作現金



時往往先給與臨時收據不即記賬。俟該款業有着落再行正式記入傳票也。退票所用之補助賬簿等如左。

拒絕票據記入賬

拒絕票據記入賬

| 年<br>月<br>日 | 對方銀行<br>場次 | 種類 | 票據金額 | 不付理由 | 備<br>考 |
|-------------|------------|----|------|------|--------|
|             |            |    |      |      |        |

拒絕票據記  
入賬形式

退票懲戒人名簿

退票懲戒人名簿

| 年<br>月<br>日 | 不付款人姓名 | 住<br>址 | 職<br>業 | 備<br>考 |
|-------------|--------|--------|--------|--------|
|             |        |        |        |        |

退票懲戒人  
名簿

新式傳票報單  
單據表改革  
之趨向

普通式收入  
傳票

最新式收入  
傳票

## 第九章 傳票報單賬表之改革

茲分傳票報單賬表三類說明如下。

(一) 銀行關於傳票新格式與新記法之問題。

銀行軌近關於傳票格式與記法有種種革新辦法。除普通外有實用新式最新等種。茲試列舉演示。以資參考。

(A) 普通與最新式收入傳票及支付傳票記法之比較。

例如(1) 由李海收入往來存款一千五百元。內八百元係中南銀行支票。二百元係中國銀行本票。其餘係現金五百元。

|                    |               |
|--------------------|---------------|
| 收入傳票               |               |
| 摘要<br>(往來存款)<br>李海 | 金額<br>1,500.- |

(原形)

|                    |               |                 |        |
|--------------------|---------------|-----------------|--------|
| 收入傳票               |               |                 |        |
| 摘要<br>(往來存款)<br>李海 | 金額<br>1,500.- | 內<br>中國銀行<br>本票 | 減後現金收入 |

(最新)

例如(2)由陳山發出本行支票八百元付與王順但款係透支。

| 支 付 傳 票            |             | 支 付 傳 票            |             | 支 付 傳 票            |             |
|--------------------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
| 摘要<br>(往來透支)<br>陳山 | 金額<br>800.- | 摘要<br>(往來透支)<br>陳山 | 金額<br>800.- | 摘要<br>(往來透支)<br>陳山 | 金額<br>800.- |
| (普通)               |             | (普通)               |             | (最新)               |             |

(B) 普通與最新式轉賬傳票記法之比較。

例如徐平持許是支票八百元作為往來存款。但許是之往來存款總賬餘額係列借方。

| 借 方 轉 賬 傳 票                 |             | 借 方 轉 賬 傳 票                 |             | 借 方 轉 賬 傳 票                 |             |
|-----------------------------|-------------|-----------------------------|-------------|-----------------------------|-------------|
| 摘要<br>(往來存款)<br>徐平<br>800.- | 金額<br>800.- | 摘要<br>(往來存款)<br>徐平<br>800.- | 金額<br>800.- | 摘要<br>(往來存款)<br>許是<br>800.- | 金額<br>800.- |
| (普通)                        |             | (普通)                        |             | (最新)                        |             |

(C) 普通實用與最新式三種轉賬傳票帶有現金收付記法之比較。

普通式支付傳票  
最新式支付傳票

普通式轉賬傳票  
最新式轉賬傳票

普通式傳單  
實用轉賬傳單

實用轉賬傳單  
票又一例

最新式收入傳單  
最新式傳單

例(1)甲以乙之支票一千五百元及現金一千元存作往來存款。

借方 轉賬傳單 貸方

|         |         |          |         |
|---------|---------|----------|---------|
| 摘要      | 金額      | 摘要       | 金額      |
| 往來存款) 甲 | 2,500.- | (往來存款) 乙 | 1,500.- |
|         |         | 現金收入     | 1,000.- |
| 合計      | 2,500.- | 合計       | 2,500.- |

借方 轉賬傳單 貸方

|          |         |          |         |
|----------|---------|----------|---------|
| 摘要       | 金額      | 摘要       | 金額      |
| (往來存款) 甲 | 1,500.- | (往來存款) 乙 | 1,500.- |
| 現金收入     | 1,000.- |          |         |
|          | 1,500.- |          | 1,500.- |

轉賬借方票

|          |         |          |         |
|----------|---------|----------|---------|
| 摘要       | 金額      | 摘要       | 金額      |
| (往來存款) 甲 | 2,500.- | (往來存款) 乙 | 1,500.- |
| 內現金收入    | 2,500.- | 內現金付與    | 1,500.- |
| 相減後轉賬額   | 1,500.- | 相減後轉賬額   | 1,500.- |

轉賬貸方票

收入

傳單

貸方 轉賬傳單

|          |         |        |         |
|----------|---------|--------|---------|
| 摘要       | 金額      | 摘要     | 金額      |
| (往來存款) 甲 | 2,500.- | 內轉賬票   | 1,500.- |
|          |         | 往來存款   |         |
|          |         | 減後現金收入 | 1,000.- |

|      |    |          |         |
|------|----|----------|---------|
| 摘要   | 金額 | 摘要       | 金額      |
| 轉賬摘要 |    | (往來存款) 乙 | 1,500.- |
| 往來存款 |    |          |         |

例(2)丙以丁之支票五百元來行請求以四百元作為往來存款。餘一

百元取回現金。

|          |        |          |        |
|----------|--------|----------|--------|
| 借方       |        | 貸方       |        |
| 摘要       | 金額     | 摘要       | 金額     |
| (往來存款) 丙 | 400.-- | (往來存款) 丁 | 500.-- |
| 現金付出     | 100.-- |          |        |
| 合計       | 500.-- | 合計       | 500.-- |

(普通)

|          |        |          |        |
|----------|--------|----------|--------|
| 借方       |        | 貸方       |        |
| 摘要       | 金額     | 摘要       | 金額     |
| (往來存款) 丙 | 400.-- | (往來存款) 丁 | 400.-- |
|          |        | 現金付出     | 100.-- |
|          |        |          | 400.-- |

(實用)

轉賬借方票

|          |        |          |        |
|----------|--------|----------|--------|
| 摘要       | 金額     | 摘要       | 金額     |
| (往來存款) 丙 | 400.-- | (往來存款) 丁 | 500.-- |
|          |        | 內現金付出    | 500.-- |
|          |        | 100.--   | 100.-- |
| 相減後轉賬額   | 400.-- | 相減後轉賬額   | 400.-- |

(實用又一例)

轉賬貸方票

|          |        |     |        |
|----------|--------|-----|--------|
| 摘要       | 金額     | 摘要  | 金額     |
| (往來存款) 丙 | 500.-- | 內轉賬 | 400.-- |
|          |        | 摘要  | 往存     |
|          |        |     | 100.-- |

(最新)

借 轉 賬 傳 票

|      |    |          |        |
|------|----|----------|--------|
| 摘要   | 金額 | 摘要       | 金額     |
| 轉賬摘要 |    | (往來存款) 丙 | 400.-- |
| 往來存款 |    |          |        |

(最新)

貸 轉 賬 傳 票

|          |        |     |        |
|----------|--------|-----|--------|
| 摘要       | 金額     | 摘要  | 金額     |
| (往來存款) 丁 | 500.-- | 內轉賬 | 400.-- |
|          |        | 摘要  | 往存     |
|          |        |     | 100.-- |

(最新)

普通式轉賬傳票

實用轉賬傳票之又一例

最新式轉賬傳票

最新式支付傳票

此外各銀行所用之傳票除多數仍用普通式外更有用下列各項新式傳票格式者。

甲銀行之格式

(1) 收入傳票

(貸) \_\_\_\_\_ (現金) \_\_\_\_\_ 民國 \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

甲銀行收入傳票

| 摘要 | 會計 |   | 出納 |   | 附張 | 金額 |
|----|----|---|----|---|----|----|
|    | 借  | 貸 | 借  | 貸 |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |

經理 副經理 營業 會計 出納 記賬員

白地紅色格

(2) 付票

(借) \_\_\_\_\_ (現金) \_\_\_\_\_ 民國 \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

甲銀行付出發票

| 摘要 | 會計 |   | 出納 |   | 附張 | 金額 |
|----|----|---|----|---|----|----|
|    | 借  | 貸 | 借  | 貸 |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |
|    |    |   |    |   |    |    |

經理 副經理 營業 會計 出納 記賬員

白地黑色格

新式儲蓄收入傳票  
(貸方)

### (3) 轉賬收入傳票

(貸) \_\_\_\_\_ 民國 \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

| 摘要 | 金額 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----|----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

甲銀行收入傳票

經 副 經理 營業 會計 出納 記賬員

白地紅色格

### (4) 轉賬付出傳票

(借) \_\_\_\_\_ 民國 \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

| 摘要 | 金額 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----|----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

甲銀行付出傳票

經 副 經理 營業 會計 出納 記賬員

白地黑色格

新式儲蓄付  
出傳票  
(借方)

(5)

### 甲 銀行轉帳付 出傳票

(借) 臨時欠款

民國 年 月 日

對方

| 摘要 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 |
|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |

經手經理 營業 會計 出納 記賬員

蓋戳地印馬也

(6)

### 甲 銀行現金收入傳票

(貸) 臨時欠款

民國 年 月 日

| 摘要 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 |
|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 摘要 |    |    |    |    |    |    |    |    |

經手經理 營業 會計 出納 記賬員

自抽印紅色

銀行轉帳付  
出傳票其(一)

新式轉帳收  
入傳票其(一)  
(此係套寫)

(續)



(7)

|                   |  |          |  |       |  |
|-------------------|--|----------|--|-------|--|
| <b>甲 銀行轉帳收入傳票</b> |  |          |  | 對方    |  |
| (貸) 臨時存款          |  | 民國 年 月 日 |  |       |  |
| 摘                 |  | 票        |  | 金額    |  |
|                   |  |          |  |       |  |
|                   |  |          |  |       |  |
|                   |  |          |  |       |  |
|                   |  |          |  |       |  |
|                   |  |          |  |       |  |
|                   |  |          |  |       |  |
| 經 副 理             |  | 會 計      |  | 記 賬 員 |  |

淺藍色印紅色

(8)

|                   |  |          |  |       |  |
|-------------------|--|----------|--|-------|--|
| <b>甲 銀行現金付出傳票</b> |  |          |  |       |  |
| B (借) 臨時存款        |  | 民國 年 月 日 |  |       |  |
| 摘                 |  | 票        |  | 金額    |  |
|                   |  |          |  |       |  |
|                   |  |          |  |       |  |
|                   |  |          |  |       |  |
|                   |  |          |  |       |  |
|                   |  |          |  |       |  |
|                   |  |          |  |       |  |
|                   |  |          |  |       |  |
| 經 副 理             |  | 會 計      |  | 記 賬 員 |  |

白地印藍色

(套寫)

(半張附錄)

(9)

甲 銀行總傳票

民國 年 月 日

| 科目 | 傳票<br>賬數 | 借 | 貸 | 借或貸 | 結 | 餘 |
|----|----------|---|---|-----|---|---|
|    |          |   |   |     |   |   |
|    |          |   |   |     |   |   |
|    |          |   |   |     |   |   |
|    |          |   |   |     |   |   |
|    |          |   |   |     |   |   |
|    |          |   |   |     |   |   |
|    |          |   |   |     |   |   |
|    |          |   |   |     |   |   |
|    |          |   |   |     |   |   |
|    |          |   |   |     |   |   |
|    |          |   |   |     |   |   |
|    |          |   |   |     |   |   |
|    |          |   |   |     |   |   |
|    |          |   |   |     |   |   |
|    |          |   |   |     |   |   |

總傳票

會計

審核員

記賬員

### 乙銀行之格式

(1)

|   |   |                                              |                               |  |
|---|---|----------------------------------------------|-------------------------------|--|
| 紙 | 附 | 乙銀行現金收單<br>收 帳 票<br>民國 年 月 日<br>第 No. .... 號 | 經理<br>會計<br>收帳員<br>記帳員<br>製單員 |  |
|   |   | \$                                           |                               |  |
|   |   |                                              |                               |  |
|   |   |                                              |                               |  |
|   |   |                                              |                               |  |
|   |   |                                              |                               |  |
|   |   |                                              |                               |  |
|   |   |                                              |                               |  |

(2)

|   |   |                                              |                               |  |
|---|---|----------------------------------------------|-------------------------------|--|
| 紙 | 附 | 乙銀行現金付單<br>付 帳 票<br>民國 年 月 日<br>第 No. .... 號 | 經理<br>會計<br>核付員<br>記帳員<br>製單員 |  |
|   |   | \$                                           |                               |  |
|   |   |                                              |                               |  |
|   |   |                                              |                               |  |
|   |   |                                              |                               |  |
|   |   |                                              |                               |  |
|   |   |                                              |                               |  |
|   |   |                                              |                               |  |

新式現金收單

新式現金付單

( 3 )

新式轉帳收單

|                |     |             |    |
|----------------|-----|-------------|----|
| 紙              |     | 附           |    |
| <b>乙銀行轉帳收單</b> |     |             |    |
| Dr.            |     | 收 帳 單       |    |
| 民國 年 月 日       |     | No. 兌 換 單 號 |    |
| 總單員            | 記帳員 | 核對員         | 會計 |
| 經理             |     |             |    |

( 4 )

新式轉帳付單

|                |     |             |    |
|----------------|-----|-------------|----|
| 紙              |     | 附           |    |
| <b>乙銀行轉帳付單</b> |     |             |    |
| Dr.            |     | 付 帳 單       |    |
| 民國 年 月 日       |     | No. 兌 換 單 號 |    |
| 總單員            | 記帳員 | 核對員         | 會計 |
| 經理             |     |             |    |

各行中更有採取各系專用之傳票者。如存款專用之傳票。又放款專用之傳票。貼現匯兌專用之傳票。每紙均印成各會計科目。於記入時。節省時間。自不待言。

此外特不用傳票。只以各交易之書類等。凡可作為憑證者。均用作為傳票之代用品。如

傳票之代用品

代替傳票

- |        |     |                            |
|--------|-----|----------------------------|
| 代替收入傳票 | (1) | 往來存款送金票或解款單                |
|        | (2) | 各種存款收款憑證                   |
|        | (3) | 滙款申請書                      |
| 代替付出傳票 | (1) | 已付款後之本行支票<br>(或限額支票)       |
|        | (2) | 特別往來存款取條                   |
|        | (3) | 到期付款後之定期存單及定期取款單(指用存摺時所用者) |
|        | (4) | 付款後之本票                     |
|        | (5) | 應解滙款之領款收條及滙票               |
|        | (6) | 利息收取証                      |
|        | (7) | 滿期日之票據                     |

除上列代用品之外。關於收付。有時並無憑證之交付時。(如用存摺或臨時交入現金等)銀行欲辦事敏捷起見。更製有收入憑條。付出憑條二種。以代替傳票。其式如下。

# 丙銀行之格式

(1)

|                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <b>丙銀行收入憑條</b>  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 第 附單據           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 〇 銀 行           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年 月 日           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 科目 存摺號數         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 日名              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 要               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 十 萬 千 百 十 元 角 分 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合 會 計 出 納 記 帳   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 經理 營業           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

此憑條其用途與前項之憑條不同。其用途如下：  
 1. 用於存入。其用途如下。  
 2. 用於支取。其用途如下。  
 3. 用於其他用途。其用途如下。

新式存入  
憑

(2)

|                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <b>丙銀行支付憑條</b> |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 第 號            |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 〇 銀 行          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 名字             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 存款人簽字蓋章        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年 月 日          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 存摺號數 新付銀元 法所存摺 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| \$             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 科目 摘要          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 經理 營業 會計 出納 記帳 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

新式存入  
憑

白紙原格

倘用傳票代用品。亦無加印科目戶名欄時。銀行往往另刊一戳。加蓋於代用品之上。以憑記賬。其式如下。

加蓋代用品  
上之戳記

科目.....  
戶名.....

| 此處由本行填寫       |    |    |    |    |
|---------------|----|----|----|----|
| 經理<br>或<br>主任 | 會計 | 出納 | 營業 | 記賬 |
|               |    |    |    |    |

銀行採用傳票代用品辦法者。無非增加辦事之能率。因既用此物。同時自不必附加各種書類。其手續時間。自覺節省多多矣。

關於上列改良之實用記法。其傳票記入日記賬時。收付雙方之會計科目仍不能任意撥成一處。故更有新式或最新式之法。將轉賬傳票借貸

雙方分離二紙記入。庶可免普通之弊。惟目下各銀行。仍多用普通式者。故本書仍按普通記法實習。以期逐漸改良焉。

備考。關於最新式傳票辦法吾現於香山農工銀行及平市小本借貸處已爲試用頗感便利焉。

## (二) 銀行關於報單之改革

目下吾國各銀行中(尤以中國銀行改革最多)因辦事力求敏捷起見。無論如何交易可以套寫者。莫不用套寫複寫辦法。而關於匯款或收付款項。(劃款)概用此種套寫。如各項委託書報單(聯單)正副收條通知書等。可一併製印成套。倘書寫一張。即可寫成數張矣。此法於同時內除自書外。尙能彼此代書。且可代用傳票。其辦事之効率。自速無疑。茲將甲乙兩銀行關於匯款劃款所用套印之書類列下。以資參考。

### (A) 甲銀行所用

#### 關於匯款方面



匯款報單

信匯委託書

信匯

第九章 傳票報單賬表之改革  
(匯款行用白地紙印綠色)

|              |  |                  |   |       |   |   |   |     |   |   |   |
|--------------|--|------------------|---|-------|---|---|---|-----|---|---|---|
| 信 第 號        |  | <b>信 匯 委 託 書</b> |   |       |   |   |   |     |   |   |   |
|              |  | 匯出日期民國 年 月 日     |   |       |   |   |   |     |   |   |   |
| 字第 號         |  |                  |   |       |   |   |   |     |   |   |   |
| 收 款 人        |  | 金 額 附 屬          |   |       |   |   |   |     |   |   |   |
| 住 址          |  | 百                | 十 | 千     | 百 | 十 | 元 | 角   | 分 | 書 | 類 |
| 金 額<br>(大寫)  |  |                  |   |       |   |   |   |     |   |   |   |
| 匯款人          |  | 住址               |   |       |   |   |   |     |   |   |   |
| 付款日期民國 年 月 日 |  |                  |   |       |   |   |   |     |   |   |   |
| 上列匯款請照付為荷此致  |  |                  |   |       |   |   |   |     |   |   |   |
| 某 銀 行        |  | 行 台 照            |   | 某 銀 行 |   |   |   | 行 具 |   |   |   |

委託行經副經理簽章

(匯款行用白地紙印綠色)

(1)

|              |    |                |    |       |   |    |    |      |   |   |   |   |
|--------------|----|----------------|----|-------|---|----|----|------|---|---|---|---|
| 信 第 號        |    | <b>匯 款 報 單</b> |    |       |   |    |    |      |   |   |   |   |
|              |    | 匯出日期民國 年 月 日   |    |       |   |    |    |      |   |   |   |   |
| 匯總第 號        |    | 字第 號           |    |       |   |    |    |      |   |   |   |   |
| 收 款 人        |    | 金 額 附 屬        |    |       |   |    |    |      |   |   |   |   |
| 住 址          |    | 百              | 十  | 萬     | 千 | 百  | 十  | 元    | 角 | 分 | 書 | 類 |
| 金 額<br>(大寫)  |    |                |    |       |   |    |    |      |   |   |   |   |
| 匯款人          |    | 住址             |    |       |   |    |    |      |   |   |   |   |
| 付款日期民國 年 月 日 |    |                |    |       |   |    |    |      |   |   |   |   |
| 上列款項已照解訖此致   |    |                |    |       |   |    |    |      |   |   |   |   |
| 某 銀 行        |    | 行 台 照          |    | 某 銀 行 |   |    |    | 行 具  |   |   |   |   |
| 收字第          | 號  | 民國             | 年  | 月     | 日 | 科目 | 行名 | 轉匯科目 | 第 | 號 |   |   |
| 經副經理         | 營業 | 會計             | 出納 | 記賬員   |   |    |    |      |   |   |   |   |

付款行經副經理簽章

(付款行用白地紙印紅色)

五三八

(1)

匯款聯單  
(一)

匯款聯單  
(二)

第九章 傳票報單簡表之改革

(付款行用白地紙印紅色)

|              |    |                |     |       |                   |              |           |       |     |
|--------------|----|----------------|-----|-------|-------------------|--------------|-----------|-------|-----|
| 信 第 號        |    | <b>匯 款 聯 單</b> |     |       |                   | 匯出日期民國 年 月 日 |           | 總字第 號 |     |
| 匯總第 號        |    | 字第 號           |     |       |                   |              |           |       |     |
| 收款人          |    |                | 金 額 |       | 百 十 萬 千 百 十 元 角 分 |              | 付款行經副經理簽章 |       |     |
| 住 址          |    |                |     |       |                   |              |           |       |     |
| 金 額<br>(大寫)  |    |                |     |       |                   |              |           |       |     |
| 匯款人          |    | 住 址            |     |       |                   |              |           |       |     |
| 付款日期民國 年 月 日 |    | 委 託 行          |     |       |                   |              |           |       |     |
| 上列匯款已照解訖此致   |    |                |     |       |                   |              |           |       |     |
| 某 銀 行        |    | 行 台 照          |     | 某 銀 行 |                   | 行 具          |           |       |     |
| 收字第          | 號  | 民國             | 年   | 月     | 日                 | 科目           | 行名        | 轉賬科目  | 第 號 |
| 經副經理         | 營業 | 會計             | 出納  | 記賬員   |                   |              |           |       |     |

明說 此項匯款聯單由付款行填報管轄分行或匯款行之管轄分行轉賬之用

(付款行用白地紙印紅色)

|              |    |                |     |       |                   |              |           |       |     |
|--------------|----|----------------|-----|-------|-------------------|--------------|-----------|-------|-----|
| 信 第 號        |    | <b>匯 款 聯 單</b> |     |       |                   | 匯出日期民國 年 月 日 |           | 總字第 號 |     |
| 匯總第 號        |    | 字第 號           |     |       |                   |              |           |       |     |
| 收款人          |    |                | 金 額 |       | 百 十 萬 千 百 十 元 角 分 |              | 付款行經副經理簽章 |       |     |
| 住 址          |    |                |     |       |                   |              |           |       |     |
| 金 額<br>(大寫)  |    |                |     |       |                   |              |           |       |     |
| 匯款人          |    | 住 址            |     |       |                   |              |           |       |     |
| 付款日期民國 年 月 日 |    | 委 託 行          |     |       |                   |              |           |       |     |
| 上列匯款已照解訖此致   |    |                |     |       |                   |              |           |       |     |
| 某 銀 行        |    | 行 台 照          |     | 某 銀 行 |                   | 行 具          |           |       |     |
| 收字第          | 號  | 民國             | 年   | 月     | 日                 | 科目           | 行名        | 轉賬科目  | 第 號 |
| 經副經理         | 營業 | 會計             | 出納  | 記賬員   |                   |              |           |       |     |

明說 此項匯款聯單由付款行填報管轄分行或匯款行之管轄分行轉賬之用

匯款正收條

匯款副收條

第九章 傳票報單賬表之改革  
(付款行用白地紙印黑色)

| 信 第 號       | <b>匯 款 正 收 條</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |   | 印花                                                        |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------|-----|---|---|---|--|--|--|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|--|--|--|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|             | 匯款日期民國 年 月 日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 匯總第 號       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |   | 今收到<br>某某銀行匯來左列款項業已如數<br>收訖特立收據為憑<br>收款人<br>民國 年 月 日<br>具 |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 收款人         | <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr><th colspan="7">金 額</th></tr> <tr><th>百</th><th>十</th><th>萬</th><th>千</th><th>百</th><th>十</th><th>元</th></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><th>角</th><th>分</th><td colspan="5"> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td colspan="5"> </td></tr> </table> |   |                                                           | 金 額 |   |   |   |  |  |  | 百 | 十 | 萬 | 千 | 百 | 十 | 元 |  |  |  |  |  |  |  | 角 | 分 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 金 額         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |   |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 百           | 十                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 萬 |                                                           | 千   | 百 | 十 | 元 |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |   |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 角           | 分                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |   |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |   |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 住 址         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |   |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 金 額<br>(大寫) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |   |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 匯款人         | 住址                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|             | 此款由 匯來                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |   |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (五)         | 收款日期民國 年 月 日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

五四〇

| 信 第 號       | <b>匯 款 副 收 條</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |    | 總字第 號                                                     |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----------------------------------------------------------|-----|---|---|---|--|--|--|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|--|--|--|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|             | 匯出日期民國 年 月 日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |    |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 匯總第 號       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |    | 今收到<br>某某銀行匯來左列款項業已如數<br>收訖特立收據為憑<br>收款人<br>民國 年 月 日<br>具 |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 收款人         | <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr><th colspan="7">金 額</th></tr> <tr><th>百</th><th>十</th><th>萬</th><th>千</th><th>百</th><th>十</th><th>元</th></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><th>角</th><th>分</th><td colspan="5"> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td colspan="5"> </td></tr> </table> |    |                                                           | 金 額 |   |   |   |  |  |  | 百 | 十 | 萬 | 千 | 百 | 十 | 元 |  |  |  |  |  |  |  | 角 | 分 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 金 額         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |    |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 百           | 十                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 萬  |                                                           | 千   | 百 | 十 | 元 |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |    |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 角           | 分                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |    |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 住 址         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |    |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 金 額<br>(大寫) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |    |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 匯款人         | 住址                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |    |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|             | 此款由 匯來                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |    |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (六)         | 收款日期民國 年 月 日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |    |                                                           |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 付字第 號       | 民國 年 月 日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 科目 | 行名 轉賬科目 第 號                                               |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 經副襄理        | 營業                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 會計 | 出納 託賬員                                                    |     |   |   |   |  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

信 號

匯款通知書  
匯出日期民國 年 月 日

|      |      |      |   |      |   |
|------|------|------|---|------|---|
| 匯款種類 |      | 金額   |   | 匯出日期 |   |
| 收款人  | 住址   | 百    | 十 | 百    | 十 |
| 金額   | (大寫) | 元    | 角 | 分    |   |
| 匯出日期 |      | 匯入日期 |   | 匯入地點 |   |
| 匯出地點 |      | 匯入地點 |   | 匯入金額 |   |

此款由 匯來

匯入人姓名  
匯入地點  
匯入金額

匯出人姓名  
匯出地點  
匯出金額

匯款通知書  
匯款通知書  
匯款通知書

匯款通知書  
匯款通知書  
匯款通知書

注意。以上七張概係套寫。

(B) 乙銀行所用

(1) 關於匯款方面

信匯回單

信匯委託書

套(1.)

|              |  |           |   |     |   |           |
|--------------|--|-----------|---|-----|---|-----------|
| 信 第 號        |  | 某 銀 行     |   |     |   | 附屬<br>書類  |
| 字 第 號        |  | 信 匯 委 託 書 |   |     |   |           |
| 收 款 人        |  | 幣 別       |   | 金 額 |   | 匯 款 人 印 鑑 |
| 住 址          |  | 國 幣       |   | 百   | 千 |           |
| 金 額<br>(大 寫) |  | 元         | 角 | 分   |   |           |

匯 款 人 \_\_\_\_\_ 住 址 \_\_\_\_\_

付 款 日 期 民 國 \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

上 列 匯 款 請 照 解 為 荷 此 致

\_\_\_\_\_ 台 照 \_\_\_\_\_ 具

第九章 傳單報單類表之改革

(白地印綠色) 委託行簽章

套(2.)

|              |  |                                     |   |         |   |     |   |     |   |   |   |   |   |   |   |
|--------------|--|-------------------------------------|---|---------|---|-----|---|-----|---|---|---|---|---|---|---|
| 信 第 號        |  | 某 銀 行                               |   |         |   |     |   |     |   |   |   |   |   |   |   |
| 字 第 號        |  | 信 匯 回 單                             |   |         |   |     |   |     |   |   |   |   |   |   |   |
| 收 款 人        |  | 匯 出 日 期 民 國 _____ 年 _____ 月 _____ 日 |   |         |   |     |   |     |   |   |   |   |   |   |   |
| 住 址          |  | 幣 別                                 |   | 匯 款 金 額 |   | 匯 費 |   | 合 計 |   |   |   |   |   |   |   |
| 金 額<br>(大 寫) |  | 百                                   | 千 | 百       | 千 | 元   | 角 | 分   | 百 | 千 | 百 | 千 | 元 | 角 | 分 |

匯 款 人 \_\_\_\_\_ 住 址 \_\_\_\_\_

付 款 日 期 民 國 \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

(淡藍地印紅色)

五四二

某銀行具

- 注意
- 一、匯款人可憑此單於六個月內向本行接收款人收條過期無效
  - 二、收款人如住址姓名不符無法投遞或其他原因必須退匯時本行當將原款如數交回匯款人但已收之匯費概不退還

匯款正收條

收入傳票

套(3.)

總字第 號

第九章

信第 號

### 某銀行 收入傳票

(收方)

匯出匯款  
匯費

匯出日期民國 年 月 日

字第 號

傳票報單賬表之改革

|            |    |      |   |   |   |   |    |   |   |    |   |   |   |   |  |
|------------|----|------|---|---|---|---|----|---|---|----|---|---|---|---|--|
| 收款人        | 幣別 | 匯款金額 |   |   |   |   | 匯費 |   |   | 備註 |   |   |   |   |  |
| 住址         | 國幣 | 百    | 十 | 千 | 百 | 十 | 元  | 角 | 分 | 百  | 十 | 元 | 角 | 分 |  |
| 金額<br>(大寫) |    |      |   |   |   |   |    |   |   |    |   |   |   |   |  |

匯款人 住址

付款日期民國 年 月 日

經理  
主 任

會計

營業

出納

記賬

(白地印紅色)

套(4.)

信第 號

### 匯款正收條

印花

匯出日期民國 年 月 日

五四三

|            |    |      |   |   |   |   |    |
|------------|----|------|---|---|---|---|----|
| 收款人        | 幣別 | 匯款金額 |   |   |   |   | 民國 |
| 住址         | 國幣 | 百    | 十 | 千 | 百 | 十 | 年  |
| 金額<br>(大寫) |    |      |   |   |   |   | 日  |

匯款人 住址

付款日期民國 年 月 日

此款由 匯來

今收到  
某銀行匯來左列款項特立收據  
為憑  
收款人 具

(白地印黑色)

信匯通知書

匯款副收條

第九章 傳票報單賬表之改革

套(5) 字第 號 總字第 號

信第 號

### 匯款副收條

(付方)科目 匯出日期民國 年 月 日

(解款行代付出傳票)

|            |    |      |   |   |   |   |   |   |   |   |
|------------|----|------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 收款人        | 幣別 | 匯款金額 |   |   |   |   |   |   |   |   |
|            |    | 百    | 十 | 萬 | 千 | 百 | 十 | 元 | 角 | 分 |
| 住址         | 國  |      |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 金額<br>(大寫) | 幣  |      |   |   |   |   |   |   |   |   |

民國 年 月 日  
 收款人  
 某銀行匯來左列款項特立收據  
 為憑  
 今收到

(白地印黑色)

匯款人 住址  
 付款日期民國 年 月 日  
 此款由 匯來

經理 會計 出納 記賬  
 主 任

套(6.)

信第 號

### 信匯通知書

匯出日期民國 年 月 日

|            |    |    |   |   |   |   |   |   |   |   |
|------------|----|----|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 收款人        | 幣別 | 金額 |   |   |   |   |   |   |   |   |
|            |    | 百  | 十 | 萬 | 千 | 百 | 十 | 元 | 角 | 分 |
| 住址         | 國  |    |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 金額<br>(大寫) | 幣  |    |   |   |   |   |   |   |   |   |

收款人印鑑

茲送上正副收條一聯匯信一件請  
 查收即將 尊處印鑑填列於左交來人  
 帶回以便驗對收條付款希  
 某銀行啓  
 台洽

(黃地印黑色)

此款由 匯來

上項印鑑  
 須與匯款  
 人姓名相符

五四四

收入傳票

票匯委託書

票匯

第九章 傳票報單匯票之改革

(套2)

某 銀 行

票 第 號

票 匯 委 託 書

字 第 號

出 票 日 期 民 國 年 月 日 附 屬 書 類

|       |     |     |   |   |   |   |           |   |   |   |
|-------|-----|-----|---|---|---|---|-----------|---|---|---|
| 收 款 人 | 幣 別 | 金 額 |   |   |   |   | 匯 款 人 印 鑑 |   |   |   |
|       |     | 百   | 十 | 萬 | 千 | 百 |           | 元 | 角 | 分 |
| 金 額   | 國   |     |   |   |   |   |           |   |   |   |
| (大寫)  | 幣   |     |   |   |   |   |           |   |   |   |

(白地印綠色)  
委託行簽章

付 款 日 期 民 國 年 月 日 匯 款 人 住 址

上 列 匯 款 請 照 解 為 荷 此 致

台 照

具

(套2)

字 第 號

總 字 第 號

票 第 號

某 銀 行 收 入 傳 票

(收 方) 匯 出 匯 款 匯 費

出 票 日 期 民 國 年 月 日

|       |     |         |   |   |   |   |     |   |   |     |   |   |   |   |
|-------|-----|---------|---|---|---|---|-----|---|---|-----|---|---|---|---|
| 收 款 人 | 幣 別 | 匯 出 匯 款 |   |   |   |   | 匯 費 |   |   | 備 註 |   |   |   |   |
|       |     | 百       | 十 | 萬 | 千 | 百 | 元   | 角 | 分 |     | 百 | 十 | 元 | 角 |
| 金 額   | 國   |         |   |   |   |   |     |   |   |     |   |   |   |   |
| (大寫)  | 幣   |         |   |   |   |   |     |   |   |     |   |   |   |   |

(白地印紅色)

付 款 日 期 民 國 年 月 日 匯 款 人 住 址

經 副 襄 理 主 任

會 計

營 業

記 賬

製 票

五四五





電匯通知書

匯款正收條

套3B

電第號

### 電匯通知書

民國 年 月 日 電匯日期

|            |    |      |   |   |   |   |   |   |
|------------|----|------|---|---|---|---|---|---|
| 收款人        | 幣別 | 匯款金額 |   |   |   |   |   |   |
|            |    | 百    | 十 | 萬 | 千 | 百 | 十 | 元 |
| 住址         | 國  |      |   |   |   |   |   |   |
| 金額<br>(大寫) | 幣  |      |   |   |   |   |   |   |

收款人印鑑

(黃地印黑色)

茲送上正副收條一聯請  
查收即將 尊處印鑑填列於左交來人  
帶回以便驗收除付款希  
台洽 某銀行啓

此款由 匯來

須上項印  
與匯款  
人姓名  
相符之

電末附言

解款行用(一)

第九章 傳票報單匯表之改革

套3B

電第號

### 匯款正收條

印花

民國 年 月 日 電匯日期

|            |    |      |   |   |   |   |   |   |
|------------|----|------|---|---|---|---|---|---|
| 收款人        | 幣別 | 匯款金額 |   |   |   |   |   |   |
|            |    | 百    | 十 | 萬 | 千 | 百 | 十 | 元 |
| 住址         | 國  |      |   |   |   |   |   |   |
| 金額<br>(大寫) | 幣  |      |   |   |   |   |   |   |

(白地印黑色)

今收到  
某銀行匯來左列款項特立收據  
為憑 收款人 民國 年 月 日

此款由 匯來

匯款人 住址 日期民國 年 月 日

解款行用(二)

五四七

匯款報單

匯款副收條

第九章 傳票報單匯表之改革

(白地印黑色)

至3B 字第 號

總字第 號

電 第 號

### 匯款副收條

(付方)科目 ..... 譯電日期民國 年 月 日

(解款行代付傳票)

|             |    |      |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-------------|----|------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 收款人         | 幣別 | 匯款金額 |   |   |   |   |   |   |   |   |
|             |    | 百    | 十 | 萬 | 千 | 百 | 十 | 元 | 角 | 分 |
| 住 址         | 國  |      |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 金 額<br>(大寫) | 幣  |      |   |   |   |   |   |   |   |   |

民國 年 月 日  
 收款人  
 某銀行匯來左列款項特立收據  
 為憑

匯款人 ..... 住址 .....  
 付款日期民國 年 月 日

此款由 ..... 匯來

匯款行用(三)

經理 副經理  
 主 任  
 會計 出納 記賬

第 字第 號

某 銀 行

總字第 號

(收方)科目

### 匯款報單

對科目  
 方號次

主經副理

(委託行代收傳票)

|       |            |                   |     |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-------|------------|-------------------|-----|-----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 字第 號  | 民國 年 月 日發報 | 轉賬 年 月 日          | 附屬  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 起息    | 金          | 額                 | 附屬  | 書類  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 年 月 日 | 年 月 日      | 百 十 萬 千 百 十 元 角 分 | 書類  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 匯款種類  | 匯款人        | 收款人               | 金額  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 委託行   | 委託書號       | 匯款種類              | 匯款人 | 收款人 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 委託書號  | 匯款種類       | 匯款人               | 收款人 |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

會計 記賬

(淡藍色印紅色)

五四八

上列匯款 筆已代解訖希 台治此致

台照

具



劃收報單  
(一)

劃款委託書

(單7)

某 銀 行  
劃 款 委 託 書

| 字第 號 |     | 民國 年 月 日         |     |   |   |       |     |   |   |   |   |   |         |   |   |
|------|-----|------------------|-----|---|---|-------|-----|---|---|---|---|---|---------|---|---|
| 筆數   | 摘 要 | 收 款 人<br>或 付 款 人 | 日 期 |   |   | 收 或 付 | 金 額 |   |   |   |   |   | 附 屬 書 類 |   |   |
|      |     |                  | 年   | 月 | 日 |       | 百   | 十 | 萬 | 千 | 百 | 十 |         | 元 | 角 |
| 1    |     |                  |     |   |   |       |     |   |   |   |   |   |         |   |   |
| 2    |     |                  |     |   |   |       |     |   |   |   |   |   |         |   |   |
| 3    |     |                  |     |   |   |       |     |   |   |   |   |   |         |   |   |
| 4    |     |                  |     |   |   |       |     |   |   |   |   |   |         |   |   |
| 5    |     |                  |     |   |   |       |     |   |   |   |   |   |         |   |   |

上列款項計劃收付 筆請於劃收後用劃收報單分報為荷此致  
台照 具

委託行簽單

(白地印綠色)

第九章

傳票報單賬表之改革

(套4) 字第 號

某 銀 行

總字第 號

劃 收 報 單

|       |  |
|-------|--|
| 利 目   |  |
| 方 號 次 |  |

| 字第 號     |         | 民國 年 月 日發報 |     |     |   |   |   |   |   |     |   |         |   |   |   |
|----------|---------|------------|-----|-----|---|---|---|---|---|-----|---|---------|---|---|---|
| (付方) 科 目 |         | 轉帳 年 月 日   |     |     |   |   |   |   |   |     |   |         |   |   |   |
| 收 總 號 數  | 委 託 書 號 | 委 託 行      | 摘 要 | 金 額 |   |   |   |   |   | 起 息 |   | 附 屬 書 類 |   |   |   |
|          |         |            |     | 百   | 十 | 萬 | 千 | 百 | 十 | 元   | 角 |         | 分 | 年 | 月 |
|          |         |            |     |     |   |   |   |   |   |     |   |         |   |   |   |
|          |         |            |     |     |   |   |   |   |   |     |   |         |   |   |   |

上列款項已代收訖希 台治此致 台照 具

委託行代付出傳票

(淡藍地印黑色)

五五〇

經理 主任 會計 營業 記賬

收入傳票

劃收報單  
(二)

第九章 傳票報單匯票之改革

(套4) 字第 號

某銀行  
劃收報單

總字第 號

|   |    |
|---|----|
| 對 | 科目 |
| 方 | 號次 |

| 字第 號                | 民國 年 月 日發報 |          |    |    |   |   |   |    |    |   |   |   |   |   |   |  |
|---------------------|------------|----------|----|----|---|---|---|----|----|---|---|---|---|---|---|--|
| (付方) 科目             |            | 轉帳 年 月 日 |    |    |   |   |   |    |    |   |   |   |   |   |   |  |
| 收總號數                | 委託書號       | 委託行      | 摘要 | 金額 |   |   |   | 起息 | 備註 |   |   |   |   |   |   |  |
|                     |            |          |    | 百  | 十 | 萬 | 千 | 百  | 十  | 元 | 角 | 分 | 年 | 月 | 日 |  |
| 上列款項已代收訖希 台洽此致 台照 具 |            |          |    |    |   |   |   |    |    |   |   |   |   |   |   |  |

(委託行代付出傳票)  
(二)

(藍地印黑色)

經副經理 主 任 會計 營業 記賬

(套4) 字第 號

某銀行 收入傳票

總字第 號

|   |    |
|---|----|
| 對 | 科目 |
| 方 | 號次 |

| 字第 號    | 民國 年 月 日 |     |    |    |   |   |   |    |    |   |   |   |   |   |   |  |
|---------|----------|-----|----|----|---|---|---|----|----|---|---|---|---|---|---|--|
| (收方) 科目 |          |     |    |    |   |   |   |    |    |   |   |   |   |   |   |  |
| 收總號數    | 委託書號     | 委託行 | 摘要 | 金額 |   |   |   | 起息 | 備註 |   |   |   |   |   |   |  |
|         |          |     |    | 百  | 十 | 萬 | 千 | 百  | 十  | 元 | 角 | 分 | 年 | 月 | 日 |  |

(三)

(白地印紅色)

經副經理 主 任 會計 營業 記賬 製票

劃付報單  
(二)

劃付報單  
(一)

(套5) 字第 號

某 銀 行

總字第 號

劃 付 報 單

|   |    |
|---|----|
| 對 | 科目 |
| 方 | 號次 |

|           |            |     |     |          |   |   |     |      |   |   |   |   |   |   |   |  |
|-----------|------------|-----|-----|----------|---|---|-----|------|---|---|---|---|---|---|---|--|
| 字第 號      | 民國 年 月 日發報 |     |     |          |   |   |     |      |   |   |   |   |   |   |   |  |
| (收方) 科目   |            |     |     | 轉賬 年 月 日 |   |   |     |      |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 付總號數      | 委託書號       | 委託行 | 摘 要 | 金 額      |   |   | 起 息 | 附屬書類 |   |   |   |   |   |   |   |  |
|           |            |     |     | 百        | 十 | 萬 | 千   | 百    | 十 | 元 | 角 | 分 | 年 | 月 | 日 |  |
| 上列款項已代付訖希 |            |     |     | 台洽此致     |   |   |     | 台照   |   |   |   | 具 |   |   |   |  |

(委託行代收入傳票)

(淡藍地印紅色)

經副襄理 主 任 會計 營業 記賬

第九章 傳票報單賬表之改革

(套5) 字第 號

某 銀 行

總字第 號

劃 付 報 單

|   |    |
|---|----|
| 對 | 科目 |
| 方 | 號次 |

|           |            |     |     |          |   |   |     |      |   |   |   |   |   |   |   |  |
|-----------|------------|-----|-----|----------|---|---|-----|------|---|---|---|---|---|---|---|--|
| 字第 號      | 民國 年 月 日發報 |     |     |          |   |   |     |      |   |   |   |   |   |   |   |  |
| (收方) 科目   |            |     |     | 轉賬 年 月 日 |   |   |     |      |   |   |   |   |   |   |   |  |
| 付總號數      | 委託書號       | 委託行 | 摘 要 | 金 額      |   |   | 起 息 | 附屬書類 |   |   |   |   |   |   |   |  |
|           |            |     |     | 百        | 十 | 萬 | 千   | 百    | 十 | 元 | 角 | 分 | 年 | 月 | 日 |  |
| 上列款項已代付訖希 |            |     |     | 台洽此致     |   |   |     | 台照   |   |   |   | 具 |   |   |   |  |

(委託行代收入傳票)

(淡藍地印紅色)

經副襄理 主 任 會計 營業 記賬

五五二

退劃通知書

付出傳票

第九章 傳票報單購表之改革

(套5) 字第 號

套字第 號

### 某銀行 付出傳票

民國 年 月 日

|        |    |
|--------|----|
| 對<br>方 | 科目 |
|        | 號次 |

| (付方) 科目 |      |     |    |    |   |   |   |    |   |    |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |
|---------|------|-----|----|----|---|---|---|----|---|----|---|---|---|---|--|--|--|--|--|--|
| 付總號數    | 委託書號 | 委託行 | 摘要 | 金額 |   |   |   | 起息 |   | 備註 |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |
|         |      |     |    | 百  | 十 | 千 | 百 | 元  | 角 |    | 分 | 年 | 月 | 日 |  |  |  |  |  |  |
|         |      |     |    |    |   |   |   |    |   |    |   |   |   |   |  |  |  |  |  |  |

(三)

(白地印黑色)

經副理任 會計 營業 記賬 製票

(單9)

### 某 銀 行 退劃通知書

民國 年 月 日

| 筆數 | 劃委劃或收付 | 收付 | 款人 | 金額 |   |   |   | 退劃事由 | 附件 |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |
|----|--------|----|----|----|---|---|---|------|----|---|---|---|---|---|--|--|--|--|--|
|    |        |    |    | 百  | 十 | 萬 | 千 |      |    | 百 | 十 | 元 | 角 | 分 |  |  |  |  |  |
| 1  |        |    |    |    |   |   |   |      |    |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |
| 2  |        |    |    |    |   |   |   |      |    |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |
| 3  |        |    |    |    |   |   |   |      |    |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |
| 4  |        |    |    |    |   |   |   |      |    |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |
| 5  |        |    |    |    |   |   |   |      |    |   |   |   |   |   |  |  |  |  |  |

上列劃收 款人 筆茲退回 尊處此致

.....台照 .....具

(白地印藍色)



關於賬表之改革

(三) 關於主要賬表之改革。

A. 銀行或廢除日記賬而改用各科目合計表者。其式如下。

各 科 目 合 計 表

中華民國 年 月 日

| 收 入  | 額 |   | 科 目                      | 付 出 |   | 額 |
|------|---|---|--------------------------|-----|---|---|
|      | 正 | 元 |                          | 現金  | 元 |   |
| 轉帳收入 | 元 |   | 合 計<br>卡口應存 餘今日應存<br>計 計 | 轉帳付 | 元 |   |
| 現金收入 | 元 |   |                          | 現金付 | 元 |   |
| 合計   | 元 |   |                          | 合計  | 元 |   |
|      |   |   | ×××                      |     |   |   |
|      |   |   | ×××                      |     |   |   |
|      |   |   | ×××                      |     |   |   |

各科目合計表之形式

B. 銀行或採分割日記賬辦法。即廢除歷來所用之日記賬。而改用轉賬日記賬。現金收入日記賬。及現金付出口日記賬者。一面更將歷來所用之總賬格式。從新更改。並與日計表套寫。其辦事效率自速。茲將各賬表格式列左。

(白地印, 黑字)

# 轉 賬 日 記 賬

中華民國 年 月 日

| No. | 借票張數 | 科目摘要 | 借方金額 | 科目摘要 | 借方金額 | No. | 借票張數 | 科目摘要 | 借方金額 | 科目摘要 | 借方金額 |
|-----|------|------|------|------|------|-----|------|------|------|------|------|
| 1   |      |      |      |      |      | 21  |      |      |      |      |      |
| 2   |      |      |      |      |      | 22  |      |      |      |      |      |
| 3   |      |      |      |      |      | 23  |      |      |      |      |      |
| 4   |      |      |      |      |      | 24  |      |      |      |      |      |
| 5   |      |      |      |      |      | 25  |      |      |      |      |      |
| 6   |      |      |      |      |      | 26  |      |      |      |      |      |
| 7   |      |      |      |      |      | 27  |      |      |      |      |      |
| 8   |      |      |      |      |      | 28  |      |      |      |      |      |
| 9   |      |      |      |      |      | 29  |      |      |      |      |      |
| 10  |      |      |      |      |      | 30  |      |      |      |      |      |
| 11  |      |      |      |      |      | 31  |      |      |      |      |      |
| 12  |      |      |      |      |      | 32  |      |      |      |      |      |
| 13  |      |      |      |      |      | 33  |      |      |      |      |      |
| 14  |      |      |      |      |      | 34  |      |      |      |      |      |
| 15  |      |      |      |      |      | 35  |      |      |      |      |      |
| 16  |      |      |      |      |      | 36  |      |      |      |      |      |
| 17  |      |      |      |      |      | 37  |      |      |      |      |      |
| 18  |      |      |      |      |      | 38  |      |      |      |      |      |
| 19  |      |      |      |      |      | 39  |      |      |      |      |      |
| 20  |      |      |      |      |      | 40  |      |      |      |      |      |

營業

會計

新改革轉賬  
日記賬之格  
式

(台地印紅字)

現金收入日記帳

中華民國 年 月 日 出納員 收款員

| 號數 | 科目摘要 | 金額 | 號數 | 科目摘要 | 金額 | 號數 | 科目摘要 | 金額 | 號數  | 科目摘要 | 金額 |
|----|------|----|----|------|----|----|------|----|-----|------|----|
| 1  |      |    | 26 |      |    | 51 |      |    | 76  |      |    |
| 2  |      |    | 27 |      |    | 52 |      |    | 77  |      |    |
| 3  |      |    | 28 |      |    | 53 |      |    | 78  |      |    |
| 4  |      |    | 29 |      |    | 54 |      |    | 79  |      |    |
| 5  |      |    | 30 |      |    | 55 |      |    | 80  |      |    |
| 6  |      |    | 31 |      |    | 56 |      |    | 81  |      |    |
| 7  |      |    | 32 |      |    | 57 |      |    | 82  |      |    |
| 8  |      |    | 33 |      |    | 58 |      |    | 83  |      |    |
| 9  |      |    | 34 |      |    | 59 |      |    | 84  |      |    |
| 10 |      |    | 35 |      |    | 60 |      |    | 85  |      |    |
| 11 |      |    | 36 |      |    | 61 |      |    | 86  |      |    |
| 12 |      |    | 37 |      |    | 62 |      |    | 87  |      |    |
| 13 |      |    | 38 |      |    | 63 |      |    | 88  |      |    |
| 14 |      |    | 39 |      |    | 64 |      |    | 89  |      |    |
| 15 |      |    | 40 |      |    | 65 |      |    | 90  |      |    |
| 16 |      |    | 41 |      |    | 66 |      |    | 91  |      |    |
| 17 |      |    | 42 |      |    | 67 |      |    | 92  |      |    |
| 18 |      |    | 43 |      |    | 68 |      |    | 93  |      |    |
| 19 |      |    | 44 |      |    | 69 |      |    | 94  |      |    |
| 20 |      |    | 45 |      |    | 70 |      |    | 95  |      |    |
| 21 |      |    | 46 |      |    | 71 |      |    | 96  |      |    |
| 22 |      |    | 47 |      |    | 72 |      |    | 97  |      |    |
| 23 |      |    | 48 |      |    | 73 |      |    | 98  |      |    |
| 24 |      |    | 49 |      |    | 74 |      |    | 99  |      |    |
| 25 |      |    | 50 |      |    | 75 |      |    | 100 |      |    |

現金收入日記帳之格式

(白地印票字)

# 現金付出日記帳

中華民國 年 月 日 出納員 付款員

| 號數 | 科目摘要 | 金額 | 號數 | 科目摘要 | 金額  | 號數 | 科目摘要 | 金額 |
|----|------|----|----|------|-----|----|------|----|
| 1  |      |    | 51 |      | 76  |    |      |    |
| 2  |      |    | 52 |      | 77  |    |      |    |
| 3  |      |    | 53 |      | 78  |    |      |    |
| 4  |      |    | 54 |      | 79  |    |      |    |
| 5  |      |    | 55 |      | 80  |    |      |    |
| 6  |      |    | 56 |      | 81  |    |      |    |
| 7  |      |    | 57 |      | 82  |    |      |    |
| 8  |      |    | 58 |      | 83  |    |      |    |
| 9  |      |    | 59 |      | 84  |    |      |    |
| 10 |      |    | 60 |      | 85  |    |      |    |
| 11 |      |    | 61 |      | 86  |    |      |    |
| 12 |      |    | 62 |      | 87  |    |      |    |
| 13 |      |    | 63 |      | 88  |    |      |    |
| 14 |      |    | 64 |      | 89  |    |      |    |
| 15 |      |    | 65 |      | 90  |    |      |    |
| 16 |      |    | 66 |      | 91  |    |      |    |
| 17 |      |    | 67 |      | 92  |    |      |    |
| 18 |      |    | 68 |      | 93  |    |      |    |
| 19 |      |    | 69 |      | 94  |    |      |    |
| 20 |      |    | 70 |      | 95  |    |      |    |
| 21 |      |    | 71 |      | 96  |    |      |    |
| 22 |      |    | 72 |      | 97  |    |      |    |
| 23 |      |    | 73 |      | 98  |    |      |    |
| 24 |      |    | 74 |      | 99  |    |      |    |
| 25 |      |    | 75 |      | 100 |    |      |    |

現金付出日記帳之格式

新改革總賬  
之格式

第 號

某 行 總 賬

民國 年 月 日

第九章 傳票報單賬表之改革

| 貨幣 | 會計科目   | 借 方 | 貸 方 | 餘 額 |     |
|----|--------|-----|-----|-----|-----|
|    |        |     |     | 借 方 | 貸 方 |
| 銀  | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
| 元  | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | XXXXXX |     |     |     |     |
|    | 合計     |     |     |     |     |

(白地印黑字)

五五八

經副經理      會計主任      覆核員      記賬員



茲將本書第八十九頁所設例題（即民國廿四年七月五日例題可參看前章用以對照）十六題。按各科目合計表記入例。示之如下。

柴銀行 科目合計表

民國 24 年 7 月 5 日

第100號

各科目合計表之記入例

| 科目   | 收入       |    | 支出       |    | 合計       |
|------|----------|----|----------|----|----------|
|      | 金額       | 單位 | 金額       | 單位 |          |
| 現金收入 | 4200     | 元  | 3000     | 元  | 4200     |
| 往來存款 | 1200     | 元  | 1200     | 元  | 3650     |
| 往來存款 | 850      | 元  | 1150     | 元  | 800      |
| 往來存款 | 500      | 元  | 800      | 元  | 1876.50  |
| 往來存款 | 2773     | 元  | 1876.50  | 元  | 50       |
| 往來存款 | 450      | 元  | 50       | 元  |          |
| 合計   | 9932.23  | 元  | 7426.50  | 元  | 10576.50 |
| 合計   | 27510.83 | 元  | 26866.56 | 元  | 26866.56 |
| 合計   | 37443.00 | 元  | 34293.06 | 元  | 37443.00 |

柴銀行 會計主任

會計主任

副經理

製表員

更將廿四年七月五日所揭例題。按某大銀行之新式傳票。及新改革賬

現金收入傳  
票之記入例

轉賬收入傳  
票之記入例

轉賬付出傳  
票之記入例

簿記入法。示之如下。

(貸)往來存款 (現金) #1  
民國24年7月5日

某行收入傳票  
【第一例題】

| 摘要  | 金額       |
|-----|----------|
| 甲商店 | 1,200.00 |
|     |          |
|     |          |
|     |          |

附張

經理 副經理 營業 會計 出納 記賬員

(貸)往來存款 (轉賬) 1½  
民國24年7月5日

某行收入傳票  
【第二例題】

| 摘要  | 金額     |
|-----|--------|
| 乙商店 | 800.00 |
|     |        |
|     |        |
|     |        |

附張

經理 副經理 營業 會計 出納 記賬員

(借)往來透支 (轉賬) 1½  
民國24年7月5日

某行付出傳票  
【第二例題】

| 摘要  | 金額     |
|-----|--------|
| 己商店 | 800.00 |
|     |        |
|     |        |
|     |        |

附張

經理 副經理 營業 會計 出納 記賬員

(貸)往來存款 (轉賬) 2½  
民國24年7月5日

某行收入傳票  
【第三例題】

| 摘要  | 金額       |
|-----|----------|
| 丙商店 | 2,150.00 |
|     |          |
|     |          |
|     |          |

附張

經理 副經理 營業 會計 出納 記賬員



轉賬付傳  
票與現金收  
入傳票套寫  
之記入例

(借)存款票據 (轉 賬) 附張 2 $\frac{3}{8}$   
民國24年7月5日

第三例題  
某行付出傳票

| 摘 | 要   | 金 | 額      |
|---|-----|---|--------|
|   | 庚商店 |   | 150.00 |
|   |     |   |        |
|   |     |   |        |

經副襄理 營業 會計 出納 記賬員

某行轉賬付傳票 對 附張 2 $\frac{3}{8}$   
(借)臨時欠款 民國24年7月5日 方

第三例題 (套寫)

| 摘 | 要   | 金 | 額        |
|---|-----|---|----------|
|   | 丙商店 |   | 2,100.00 |
|   |     |   |          |
|   |     |   |          |

經副襄理 營業 會計 出納 記賬員

某行現金收入傳票 附張 #2  
(貸)臨時欠款 民國24年7月5日

第三例題 (套寫)

| 摘 | 要   | 金 | 額        |
|---|-----|---|----------|
|   | 丙商店 |   | 2,000.00 |
|   |     |   |          |
|   |     |   |          |

經副襄理 營業 會計 出納 記賬員

(貸)往來透支 (現 金) 附張 #3  
民國24年7月5日

第四例題  
某行收入傳票

| 摘 | 要   | 金 | 額      |
|---|-----|---|--------|
|   | 丁商店 |   | 500.00 |
|   |     |   |        |
|   |     |   |        |

經副襄理 營業 會計 出納 記賬員

(貸)往來存款 (現金) 附張 井4

民國24年7月5日

| 摘要  | 金額       |
|-----|----------|
| 丁商店 | 1,000.00 |
|     |          |
|     |          |
|     |          |

經理 副經理 營業 會計 出納 記賬員

某行收入傳票  
第四例題

(貸)往來透支 (轉帳) 附張 3½

民國24年7月5日

| 摘要  | 金額     |
|-----|--------|
| 戊商店 | 400.00 |
|     |        |
|     |        |
|     |        |

經理 副經理 營業 會計 出納 記賬員

某行收入傳票  
第五例題

(借)往來存款 (轉帳) 附張 3½

民國24年7月5日

| 摘要  | 金額     |
|-----|--------|
| 丁商店 | 400.00 |
|     |        |
|     |        |
|     |        |

經理 副經理 營業 會計 出納 記賬員

某行付出傳票  
第五例題

(貸)定期放款 (現金) 附張 井5

民國24年7月5日

| 摘要           | 金額     |
|--------------|--------|
| 非220利息後算 庚商店 | 550.00 |
|              |        |
|              |        |
|              |        |

經理 副經理 營業 會計 出納 記賬員

某行收入傳票  
第六例題

(貸)定期放款 (轉 賬) 4 $\frac{1}{4}$   
 民國24年7月5日

某行收入轉票  
 第七例題

| 摘    | 要   | 金 | 額        |
|------|-----|---|----------|
| 卅250 | 已商店 |   | 1,300.00 |
|      |     |   |          |
|      |     |   |          |

附張

經副襄理 營業 會計 出納 記賬員

(貸)收入利息 (轉 賬) 4 $\frac{2}{4}$   
 民國24年7月5日

某行收入傳票  
 第七例題

| 摘              | 要      | 金 | 額     |
|----------------|--------|---|-------|
| 已商店放款 \$ 1,300 | 二個月四天息 |   |       |
| 月 10% 存款息      |        |   | 27.73 |
|                |        |   |       |
|                |        |   |       |

附張

經副襄理 營業 會計 出納 記賬員

(借)存款票據 (轉 賬) 4 $\frac{3}{4}$   
 民國24年7月5日

某行付出傳票  
 第七例題

| 摘 | 要   | 金 | 額        |
|---|-----|---|----------|
|   | 申商店 |   | 1,000.00 |
|   |     |   |          |
|   |     |   |          |

附張

經副襄理 營業 會計 出納 記賬員

(借)臨時欠款 (轉 賬) 4 $\frac{4}{4}$   
 民國24年7月5日

第七例題 (套寫)

| 摘 | 要   | 金 | 額      |
|---|-----|---|--------|
|   | 已商店 |   | 327.73 |
|   |     |   |        |
|   |     |   |        |

某行轉賬付中傳票  
 對方

經副襄理 營業 會計 出納 記賬員

票  
現金付  
出傳

票  
現金付  
出傳  
之  
記  
入  
例

第九章 傳票報單賬表之改革

第七例題 (套寫)

A

某行現金收入傳票 #6

(貸) 臨時欠款 民國24年7月5日

| 摘 | 要   | 金 | 額      |
|---|-----|---|--------|
|   | 己商店 |   | 327.73 |
|   |     |   |        |
|   |     |   |        |

經副襄理 營業 會計 出納 記賬員

第八例題

某行付出傳票

(借) 存款票據 (現金) #1

民國24年7月5日

| 摘      | 要   | 金 | 額        |
|--------|-----|---|----------|
| 本票# 22 | 戊商店 |   | 2,500.00 |
|        |     |   |          |
|        |     |   |          |

經副襄理 營業 會計 出納 記賬員

附張

第九例題

某行付出傳票

(借) 往來存款 (現金) #2

民國24年7月5日

| 摘     | 要   | 金 | 額      |
|-------|-----|---|--------|
| 支票 12 | 甲商店 |   | 500.00 |
|       |     |   |        |
|       |     |   |        |

經副襄理 營業 會計 出納 記賬員

附張

第十例題

某行付出傳票

(借) 往來存款 (現金) #3

民國24年7月5日

| 摘     | 要   | 金 | 額      |
|-------|-----|---|--------|
| 支票 34 | 乙商店 |   | 800.00 |
|       |     |   |        |
|       |     |   |        |

經副襄理 營業 會計 出納 記賬員

附張

五六五

委託書中  
寫之收入傳  
票之記入例

(借)往來存款 (現金) #4  
民國24年7月5日

某行付  
出傳票  
第十一例題

| 摘要        | 金額       |
|-----------|----------|
| 支# 26 丙商店 | 1,536.00 |
|           |          |
|           |          |
|           |          |

附張

經副經理 營業 會計 出納 記賬員

(借)有價證券 (現金) #5  
民國24年7月5日

某行付  
出傳票  
第十二例題

| 摘要                   | 金額 |
|----------------------|----|
| 購進大厚公債票3,000—市價62.55 |    |
|                      |    |
|                      |    |
|                      |    |

附張

經副經理 營業 會計 出納 記賬員

票 某行收入傳票 #7

第十三例題

(貸)總行匯水 匯出日期民國24年7月5日

| 收款人         | 辛某     | 匯出金額     | 匯水     |
|-------------|--------|----------|--------|
| 住 址         | 上海某路   | \$700.00 | \$3.50 |
| 金 額<br>(大寫) | 國幣柒百元整 |          |        |

匯款人 乙商店 住址 北平  
經副經理 會計 記賬員 製票員

票 某行收入傳票 #8

第十四例題

(貸)總行匯水 匯出日期民國24年7月5日

| 收款人         | 癸某     | 匯出金額     | 匯水     |
|-------------|--------|----------|--------|
| 住 址         | 天津某店   | \$500.00 | \$1.00 |
| 金 額<br>(大寫) | 國幣伍百元整 |          |        |

匯款人 丁商店 住址 北平  
經副經理 會計 記賬員 製票員

轉賬收入傳  
票與現金付  
出傳票套寫  
之記入例

第九章 傳票報單賬表之改革

五六七

第十五例題

某行付出傳票

(借)各項開支 (現金) #6  
民國24年7月5日

| 摘       | 要   | 金 | 額     |
|---------|-----|---|-------|
| 印刷賬簿及傳票 | 印刷費 |   | 50.00 |
|         |     |   |       |
|         |     |   |       |
|         |     |   |       |

附張

經副襄理 營業 會計 出納 記賬員

第十六例題

某行收入傳票

(貸)往來存款 (轉賬) 5 $\frac{1}{8}$   
民國24年7月5日

| 摘 | 要   | 金 | 額      |
|---|-----|---|--------|
|   | 甲商店 |   | 800.00 |
|   |     |   |        |
|   |     |   |        |
|   |     |   |        |

附張

經副襄理 營業 會計 出納 記賬員

第十六例題(套寫)

某行轉賬收入傳票 對方 5 $\frac{2}{8}$   
(貸)臨時存款 民國24年7月5日

| 摘 | 要   | 金 | 額      |
|---|-----|---|--------|
|   | 甲商店 |   | 200.00 |
|   |     |   |        |
|   |     |   |        |
|   |     |   |        |

經副襄理 營業 會計 出納 記賬員

第十六例題(套寫)

某行現金付出傳票 #7  
(借)臨時存款 民國24年7月5日

| 摘 | 要   | 金 | 額      |
|---|-----|---|--------|
|   | 甲商店 |   | 200.00 |
|   |     |   |        |
|   |     |   |        |
|   |     |   |        |

經副襄理 營業 會計 出納 記賬員

(借)往來存款 (轉 賬) 5號

民國24年7月5日

|      |     |        |   |
|------|-----|--------|---|
| 支非16 | 壬前店 | 金      | 幣 |
|      |     | 100000 |   |
|      |     |        | 貳 |
|      |     |        | 張 |

經理 經理 會計 出納 記帳員

(倒) 田真啟

關於新式轉  
賬傳單帶有  
現金收付部  
份之記法

以上各傳票每張只限記一科目。其餘記法與歷來所用者相同。惟關於新式轉賬傳單帶有現金收付部份之記法。須用套寫傳票。略述之如左。

一、該套寫之傳票係兩張。其第一張轉賬付出或收入傳票。係對於轉賬方面與現金數目相抵所用。其第二張現金收入或付出之傳票。係交與出納課以憑收付款項之用。

須用套寫傳  
票之理由

二、此項轉賬付出。現金收入之套寫票。則用「臨時欠款」科目。而轉賬收入。現金付出之套寫票。則用「臨時存款」科目。不可不知。

三、關於上列傳票所記之號數。若第一筆交易發生時。所製之轉賬傳票有三張。其號數記法。係用 $1\frac{1}{2}$ 、 $1\frac{1}{4}$ 、 $1\frac{1}{8}$ 如第二筆有四張時。其記法係用 $2\frac{1}{2}$ 、 $2\frac{1}{4}$ 、 $2\frac{1}{8}$ 、 $2\frac{1}{16}$ 餘可類推。其號數左旁之1或2之碼字。係號數應與轉賬日記賬第一欄中之順序號數相符。其現金收入或現金付出之傳票號數。應由出納課根據現金收付日記賬之號數。按其收付先後而分編之。

注意。本例題所用會計科目與前記(八十九頁)所不同者。即匯款交易前用「匯出匯款」。茲用「總行」。又「本票」科目。茲則用「存款票據」「利息」科目茲則用「收入利息」是也。



轉帳日記帳

中華民國 24 年 7 月 5 日

| No. | 傳單張數 | 科目摘要 | 借方金額       | 科目摘要 | 貸方金額       | %  | 傳單張數 | 科目摘要 | 借方金額 | 科目摘要 | 貸方金額 |
|-----|------|------|------------|------|------------|----|------|------|------|------|------|
| 1   |      | 往來匯兌 | 800.00     | 往來存款 | 800.00     | 21 |      |      |      |      |      |
| 2   |      | 存款項下 | 150.00     | 往來匯兌 | 2,150.00   | 22 |      |      |      |      |      |
| 3   |      | 臨時大款 | 2,000.00   | 往來存款 | 400.00     | 23 |      |      |      |      |      |
| 4   |      | 往來存款 | 400.00     | 定期放款 | 1,500.00   | 24 |      |      |      |      |      |
| 5   | 3    | 存款項下 | 1,000.00   | 利息   | 27.73      | 25 |      |      |      |      |      |
| 6   |      | 臨時大款 | 327.73     | 往來存款 | 800.00     | 26 |      |      |      |      |      |
| 7   |      | 往來存款 | 1,000.00   | 臨時存款 | 200.00     | 27 |      |      |      |      |      |
| 8   |      |      | \$5,677.73 |      | \$5,677.73 | 28 |      |      |      |      |      |
| 9   |      |      |            |      |            | 29 |      |      |      |      |      |
| 10  |      |      |            |      |            | 30 |      |      |      |      |      |
| 11  |      |      |            |      |            | 31 |      |      |      |      |      |
| 12  |      |      |            |      |            | 32 |      |      |      |      |      |
| 13  |      |      |            |      |            | 33 |      |      |      |      |      |
| 14  |      |      |            |      |            | 34 |      |      |      |      |      |
| 15  |      |      |            |      |            | 35 |      |      |      |      |      |
| 16  |      |      |            |      |            | 36 |      |      |      |      |      |
| 17  |      |      |            |      |            | 37 |      |      |      |      |      |
| 18  |      |      |            |      |            | 38 |      |      |      |      |      |
| 19  |      |      |            |      |            | 39 |      |      |      |      |      |
| 20  |      |      |            |      |            | 40 |      |      |      |      |      |

(印地紅格單券)

轉帳日記帳之記入例

上列轉帳日記帳之記法。係根據轉帳傳票記入之。為每一筆轉帳發生三個科目。或四個科目時。無論借貸雙方之數目。均應分記於該欄。橫格內。如遇有事實之時。可將各項科目分派員管理。其轉帳日記

賬亦由主管員分記之。於事畢時。該賬頁當連同總傳票彙交會計課。  
以憑核對記賬之用。

現金收入日記賬

中華民國24年7月5日 出納員 收款員

| 號數 | 科目摘要  | 金額            | 號數 | 科目摘要 | 金額 |
|----|-------|---------------|----|------|----|
| 1  | 存款    | 1200,000.26   | 51 | 利息摘要 |    |
| 2  | 往來時存款 | 2000,000.27   | 52 |      |    |
| 3  | 往來時存款 | 300,000.28    | 53 |      |    |
| 4  | 往來時存款 | 1,500,000.29  | 54 |      |    |
| 5  | 往來時存款 | 550,000.30    | 55 |      |    |
| 6  | 往來時存款 | 327,733.31    | 56 |      |    |
| 7  | 往來時存款 | 700,000.32    | 57 |      |    |
| 8  | 往來時存款 | 3.50          | 58 |      |    |
| 9  | 往來時存款 | 500,000       |    |      |    |
| 10 | 往來時存款 | 100           |    |      |    |
| 11 | 往來時存款 | 33            |    |      |    |
| 12 | 往來時存款 | 6,782,233.34  |    |      |    |
| 13 | 往來時存款 | 7,426,503.35  |    |      |    |
| 14 | 往來時存款 | 5,477,733.36  |    |      |    |
| 15 | 往來時存款 | 2,527,733.37  |    |      |    |
| 16 | 往來時存款 | 17,338,733.38 |    |      |    |
| 17 | 往來時存款 | 39            |    |      |    |
| 18 | 往來時存款 | 40            |    |      |    |
| 19 | 往來時存款 | 41            |    |      |    |
| 20 | 往來時存款 | 42            |    |      |    |
| 21 | 往來時存款 | 43            |    |      |    |
| 22 | 往來時存款 | 44            |    |      |    |
| 23 | 往來時存款 | 45            |    |      |    |
| 24 | 往來時存款 | 46            |    |      |    |
| 25 | 往來時存款 | 47            |    |      |    |
|    | 往來時存款 | 48            |    |      |    |
|    | 往來時存款 | 49            |    |      |    |
|    | 往來時存款 | 50            |    |      |    |
|    | 往來時存款 | 75            |    |      |    |

現金收入日記賬之記入

(印地紅格紅字)

現金付出日記帳

中華民國 24 年 7 月 5 日 出納員 付出員

| 號數 | 科目摘要 | 金額       | 號數 | 科目摘要 | 金額 | 號數 | 科目摘要 | 金額 |
|----|------|----------|----|------|----|----|------|----|
| 1  | 存款票據 | 2,500.00 | 26 |      | 51 |    | 76   |    |
| 2  | 往來存款 | 500.00   | 27 |      | 52 |    | 77   |    |
| 3  | 有價證券 | 800.00   | 28 |      | 53 |    | 78   |    |
| 4  | 各項預支 | 1,500.00 | 29 |      | 54 |    | 79   |    |
| 5  | 臨時存款 | 1870.50  | 30 |      | 55 |    | 80   |    |
| 6  |      | 50.00    | 31 |      | 56 |    | 81   |    |
| 7  |      | 200.00   | 32 |      | 57 |    | 82   |    |
| 8  |      | 7,426.50 | 33 |      | 58 |    | 83   |    |
| 9  |      |          | 34 |      | 59 |    | 84   |    |
| 10 |      |          | 35 |      | 60 |    | 85   |    |
| 11 |      |          | 36 |      | 61 |    | 86   |    |
| 12 |      |          | 37 |      | 62 |    | 87   |    |
| 13 |      |          | 38 |      | 63 |    | 88   |    |
| 14 |      |          | 39 |      | 64 |    | 89   |    |
| 15 |      |          | 40 |      | 65 |    | 90   |    |
| 16 |      |          | 41 |      | 66 |    | 91   |    |
| 17 |      |          | 42 |      | 67 |    | 92   |    |
| 18 |      |          | 43 |      | 68 |    | 93   |    |
| 19 |      |          | 44 |      | 69 |    | 94   |    |
| 20 |      |          | 45 |      | 70 |    | 95   |    |
| 21 |      |          | 46 |      | 71 |    | 96   |    |
| 22 |      |          | 47 |      | 72 |    | 97   |    |
| 23 |      |          | 48 |      | 73 |    | 98   |    |
| 24 |      |          | 49 |      | 74 |    | 99   |    |
| 25 |      |          | 50 |      | 75 |    | 100  |    |

現金付出日記帳之記入例

上列現金收入日記帳及現金付出日記帳係根據現金收入現金付出傳票而記入之。

(本地紙格照本)

總傳票之記  
入例

第九章 傳票報單賬表之改革

某行總傳票

民國24年7月5日

| 科目   | 傳票張數 | 借        | 貸        | 借或貸 | 結餘       |
|------|------|----------|----------|-----|----------|
| 往來存款 | 10   | 4,200.00 | 5,950.00 | 貸   | 5,110.83 |
|      |      |          |          |     |          |
|      |      |          |          |     |          |

會計

覆核員

記賬員

某行總傳票

民國24年7月5日

| 科目   | 傳票張數 | 借        | 貸 | 借或貸 | 結餘       |
|------|------|----------|---|-----|----------|
| 存款票據 | 3    | 3,650.00 |   | 貸   | 2,000.00 |
|      |      |          |   |     |          |
|      |      |          |   |     |          |

會計

覆核員

記賬員

某行總傳票

民國24年7月5日

| 科目   | 傳票張數 | 借      | 貸      | 借或貸 | 結餘       |
|------|------|--------|--------|-----|----------|
| 往來透支 | 3    | 800.00 | 900.00 | 借   | 1,150.00 |
|      |      |        |        |     |          |
|      |      |        |        |     |          |

會計

覆核員

記賬員

某行總傳票

民國24年7月5日

| 科目   | 傳票張數 | 借 | 貸        | 借或貸 | 結餘       |
|------|------|---|----------|-----|----------|
| 定期放款 | 2    |   | 1,850.00 | 借   | 2,000.00 |
|      |      |   |          |     |          |
|      |      |   |          |     |          |

會計

覆核員

記賬員

某行總傳票

民國24年7月5日

| 科目   | 傳票張數 | 借        | 貸 | 借或貸借 | 結餘       |
|------|------|----------|---|------|----------|
| 有價證券 | 1    | 1,876.50 |   |      | 1,876.50 |
|      |      |          |   |      |          |
|      |      |          |   |      |          |

會計

覆核員

記賬員

某行總傳票

民國24年7月5日

| 科目 | 傳票張數 | 借 | 貸        | 借或貸借 | 結餘         |
|----|------|---|----------|------|------------|
| 總行 | 2    |   | 1,200.00 |      | 251,200.00 |
|    |      |   |          |      |            |
|    |      |   |          |      |            |

會計

覆核員

記賬員

某行總傳票

民國24年7月5日

| 科目   | 傳票張數 | 借 | 貸     | 借或貸借 | 結餘    |
|------|------|---|-------|------|-------|
| 收入利息 | 1    |   | 27.73 |      | 27.73 |
|      |      |   |       |      |       |
|      |      |   |       |      |       |

會計

覆核員

記賬員

某行總傳票

民國24年7月5日

| 科目 | 傳票張數 | 借 | 貸    | 借或貸借 | 結餘   |
|----|------|---|------|------|------|
| 應水 | 2    |   | 4.50 |      | 4.50 |
|    |      |   |      |      |      |
|    |      |   |      |      |      |

會計

覆核員

記賬員



某行日計表

民國 24 年 7 月 5 日

第 號

| 貸 | 借 | 會              | 計             | 日             | 餘        |          | 額          |           |
|---|---|----------------|---------------|---------------|----------|----------|------------|-----------|
|   |   |                |               |               | 借        | 貸        | 借          | 貸         |
| 銀 |   | 匯同往暫存俟應結定應歸預代後 | 匯來時款付付短期抵押收收  | 存款存款提項存款應息息項付 | 4,200.00 | 5,950.00 | 239,262.00 | 5,110.83  |
|   |   | 同存往抵造暫給借借外     | 匯來時款付付短期抵押收收  | 存款存款提項存款應息息項付 | 3,650.00 | 900.00   | 1,150.00   | 2,000.00  |
|   |   | 匯來時款付付短期抵押收收   | 匯來時款付付短期抵押收收  | 存款存款提項存款應息息項付 | 800.00   |          |            | 13,600.00 |
|   |   | 透同透透押欠收收押期     | 透同透透押欠收收押期    | 透同透透押欠收收押期    |          |          |            |           |
|   |   | 存款存款提項存款應息息項付  | 存款存款提項存款應息息項付 | 存款存款提項存款應息息項付 |          |          |            |           |

日計表與總  
賬簿之記  
入例

第九章 儲蓄部單據表之沿革

|            | 會計主任      | 複核員       | 記賬員        |            |
|------------|-----------|-----------|------------|------------|
| 存款項利息券具其預証 | 1,876.50  | 1,850.00  | 2,000.00   |            |
| 換發行銀行      |           |           |            | 251,200.00 |
| 利息         |           | 27.73     |            | 27.73      |
| 匯部         |           | 1,200.00  |            | 4.50       |
| 入          |           | 27.73     |            |            |
| 換入         |           | 4.50      |            |            |
| 出項         | 50.00     |           | 788.00     |            |
| 利息         |           |           |            |            |
| 利息         | 6,782.83  | 7,426.50  | 26,866.56  |            |
| 利息         | 17,358.73 | 17,358.73 | 271,943.06 | 271,943.06 |
| 現金         |           |           |            |            |



某 行 總 賬

民國 24 年 7 月 5 日

第 號

| 目 科 目 | 借 方 |          | 貸 方 |           |
|-------|-----|----------|-----|-----------|
|       | 張數  | 額        | 張數  | 額         |
| 存款    | 10  | 4,200.00 |     | 5,110.83  |
| 放款    | 3   | 3,650.00 |     | 2,000.00  |
| 其他    |     |          | 3   | 13,600.00 |
| 總計    |     |          |     |           |
| 借方    |     | 7,850.00 |     | 7,110.83  |
| 貸方    |     |          |     | 13,600.00 |
| 總計    |     | 7,850.00 |     | 13,600.00 |

總賬之記入  
 例(帳目)  
 表(源簿)



### 上列日記表與總賬之記法

- 一、日記表與總賬係用套寫其數目字均相同。
- 二、上項賬表係根據總傳票填製之。如遇有未更動之科目可根據前一日之餘額記入之。
- 三、現金欄可根據現金收付日記賬之合計數。反其收付記入之。（即現金收入合計數記於借方付出合計數記於貸方。）
- 四、合計欄係填借貸方及借貸方之餘額總數。其借貸雙方之合計數均應相平。否則錯誤也。

## 第十章 決算

決算者即因確定營業之成績與夫財政之現狀。對於賬簿所施行之手續其結果。得以明瞭本期營業。以何種獲利。何種虧耗。並可用作改良下期營業之方針。此種辦法在銀行稱曰半期決算。每年舉行兩次。普

前半期決算  
下半年決算

預備決算

實行決算

預備決算

通爲六月三十日及十二月三十一日前者可稱。前半期決算。後者可稱爲下半年期決算。以下試就銀行之半期決算，分爲八項而說明之。

- 一、整理手續（預備決算）
- 二、補助賬簿之決算（以下實行決算）
- 三、主要賬簿之決算
- 四、決算表之編製
- 五、總分行合併決算表之作成
- 六、未達賬之檢查
- 七、總行對於分行損益金之記賬法
- 八、利益金之分配方法

#### 一、整理手續（預備決算手續）

凡銀行營業成績。如欲竭力爲正確之結算。則當決算之時。對於各種資產。須以最正確公平價格計算之。方可。故銀行所有資產之中。如

公債票股票公司債票等之有價證券。因其市價時有變動。故於決算期應就此種資產重新估價。又建築物及器具等。因歲月之推移與其構造之性質不免稍有物質的減價故對此折價。於每次算期前應按其價額與年數為相當之價額遞減。而與以攤提。且關於其他如應付利息。應收利息。雖尚未屆付款日期或收款日期。然在其期間內所生之部分。自應加入於該期之損益計算。反之關於貼現息等雖係屬於次期而先期收入者。其未經過之部分。自應由本期之損益中除去之。其餘如預收預付性質之款。均應加以整理。此外又如暫存暫欠之應轉賬。開辦費之應攤提。債權金額之應加以確定。如有外匯營業應將貨幣加以折算。是皆豫備決算時。所應行注意辦理者也。茲分別述之如下。

甲、有價證券之估價 財產之估價法本有時價主義與原價主義之主張。故銀行所有各種公債票股票等之估價法。實影響於銀行之利益金至大且鉅。查各國商法曾有禁止超過時價估價之規定。故銀行

有價證券之  
估價

轉賬傳票之  
記入例

固定資產之  
折價法

於決算期如此等證券之時價較原價為低之時。應即按所低落之時價改正之。而以其差額作為損失。例如曾以價格九折記賬之公債票一萬圓。至決算日其時價跌落為八折五分。則應按照時價記賬。務使所有之公債票與時價估價額相一致也。其轉賬傳票如下。

轉 賬 傳 票

|         |       |          |       |
|---------|-------|----------|-------|
| (有價證券)  |       | (有價證券損失) |       |
| 半期決算折價損 | 500.- |          | 500.- |
| 合計      | 500.- | 合計       | 500.- |

此項傳票於次期  
開始時仍當以原  
科目沖回

是謂之時價估價主義。如至決算日其時價較原價為高之時。理應將所高出之時價估價。以與原價之差額為估價利益。但銀行為穩健起見。於公債未賣出之前。仍以原價存置。恒不計算之。

乙、固定資產之折價法。關於建築物及器具之折價法。在決算時對

於此等資產不能實地調查確定究有幾許物質的減價。故銀行通常對於此等各資產。按其性質之構造。先概略估計其存在年限與廢物價額。再將此存在年限之減價額平均分攤為若干年度以遞減之也。(每年以百分之十或百分之廿攤提為常)。關於折價之記賬法。祇以該估價遞減額之資產科目轉入攤提營業用房屋或器具科目。或亦有用財產估價損科目而處理之者。例如於期末決算假定對於營業用房屋為二千圓對於器具為三百圓之價額遞減。其轉賬傳票如下。

| 轉 賬 傳 票                                           |                                                   |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| (營業用房屋)<br>本期決算攤提<br>(營業用器具)<br>,, ,, ,, ,,<br>合計 | (攤提營業用房屋)<br>3,000.--<br>(攤提營業器具)<br>300.--<br>合計 |
| 3,300.--                                          | 3,300.--                                          |

轉賬傳票之  
記入例

暫存暫欠之  
清查

轉賬傳票之  
記入例其一

丙、清查暫存暫欠 當決算開始之前。應於各科目款項含有暫時性質者。詳加檢查。如暫時存款。暫記欠款等。設法使其轉入正確科目之中。或催收或結清。俾資產負債之狀態。得以正確。蓋因此等暫存暫欠金額。往往包含有本期損益數目。故不得不加以整理也。茲舉例示之。

例 1. 出納課庫存中多洋十五元。至決算時尙未判明其原因。該款本以暫時存款記賬。茲則用雜益科目轉賬其傳票如下。

|         |      |        |      |
|---------|------|--------|------|
| (雜 損 益) | 15.- | (暫時存款) | 15.- |
|---------|------|--------|------|

例 2. 銀行庶務處暫記欠款二百元。茲值決算之期。查明結果乃係行員旅費。但只人去一百八十元。餘二十元繳回。其轉賬傳



票如下。

| 轉      |       | 帳      |       | 票 |  |
|--------|-------|--------|-------|---|--|
| (暫時欠款) |       | (各項開支) |       |   |  |
|        | 200.- | 現金收入   | 180.- |   |  |
| 合計     | 200.- | 合計     | 200.- |   |  |

轉賬傳票記  
入例其二

利息與貼現  
息之計算法

丁、計算利息與貼現 每屆決算期。本行各種存欠款項除屬於往來科目之各款。照例已於本月廿一日將利息算清外。其定期之存放款項。必不能恰於決算日到期。而跨連於後期者。其數自屬不少。如定期存款部份者。其前期所生之利息。自必於後期方能支付。而放款部份者。前期應收之利息。必至後期方能收回。倘不為區分。則前期應擔負之損失。乃歸後期之擔負。而前期所應得之利益。反歸後期計算。如未經過貼現息。乃為後期所得之利益。

而列於前期之損益中。其結果各期間之損益計算。必致不能得其均衡。故必設有應收未收應付未付利息科目。及未經過貼現息科目以整理之。其辦法即以應收未收利息。或應付未付利息與利息科目轉賬。或未經過貼現息與貼現息科目轉賬。惟至下期開業日。則仍用原科目原數目沖回。不可疏忽。(此節已詳前可參看)茲舉例示之。

1. 查銀行決算時關於定期放款部份截至本期十二月三十一日止。應收利息計洋二萬元。其轉賬傳票如下。

|       |          |          |          |
|-------|----------|----------|----------|
| (利 息) | 20,000.- | (應收未收利息) | 20,000.- |
| 貸     | 帳        | 借        | 帳        |

2. 查銀行決算時關於定期存款部份截至本期十二月三十一日止。

應付利息計洋一萬元。其轉賬傳票如下。

|          |          |      |   |
|----------|----------|------|---|
| 轉        | 帳        | 傳    | 票 |
| (應付未付利息) |          | (利息) |   |
| 10,000.- | 10,000.- |      |   |

3. 查銀行決算時。關於未經過貼現息。截至本期十二月三十一日止。計預收數目為洋五千元。其轉賬傳票如下。

|          |         |       |   |
|----------|---------|-------|---|
| 轉        | 帳       | 傳     | 票 |
| (未經過貼現息) |         | (貼現息) |   |
| 5,000.-  | 5,000.- |       |   |

未經過貼現息亦可用應付未付利息科目不可不知

轉賬傳票之記入例其二

轉賬傳票之記入例其三

開辦費之攤提

戊、開辦費之攤提 銀行關於開辦費一項。如已定有攤提年數者。自按平均數攤提之。如本年應攤提洋貳千元時。其轉賬傳票如下。

轉賬傳票記  
入例

債權之整理

轉賬傳票之  
記入例

實行決算

|         |         |
|---------|---------|
| (借收賬項)  | (貸收賬項)  |
| 2,000.- | 2,000.- |

己、催收款項之整理 銀行至決算時。應對於所有放款部份澈底加以整理。倘催收款項又逾期甚久。已絕對無收回希望時。應轉入呆賬。作為損失數目(可參看放款章)。假定本年決算時催收款項應轉入呆賬者有一萬五千元。其轉賬傳票如下。

|          |          |
|----------|----------|
| (借收賬項)   | (呆 賬)    |
| 15,000.- | 15,000.- |

## 二、補助賬簿之決算(以下實行決算手續)

補助賬簿之  
決算

補助賬簿於決算時可與主要賬之總賬所有關係之科目核對。而具有檢查總賬所記入是否正確之功用者也。因銀行補助賬簿可分為補助總賬與補助記入賬二種。故須按此區別述其結算法如左。

補助總賬之  
結賬

甲、補助總賬之結賬 關於定期放款總賬。定期抵押放款總賬等。補助總賬之結賬。可準據下列說明之總賬中資產負債科目之結賬手續。將各該戶之餘額結轉於次期。申言之。即對於各科目。將其收付之差額。用朱書「結轉次期」四字並其數目記入於金額少之方面。更於次期最初之日。將前記朱書之金額以黑書「前期結轉」四字記入於收付反對之方面。於是就此等之補助總賬。以合計各科目結轉之金額。與總賬各該科目核對。用以檢查二者是否相為一致也。

茲將補助總結式列下。

## 定期放款總賬

泰安商店

| 民國24年 | 定期放款賬 |    | 摘要     | 收項     | 付項     | 餘額     |
|-------|-------|----|--------|--------|--------|--------|
|       | 頁數    | 筆數 |        |        |        |        |
| 10    | 5     | 10 | 總合盛號保清 | 30,000 | 30,000 | 30,000 |
| 11    | 5     | 18 | 三益商行擔保 | 15,000 | 15,000 | 15,000 |
| 12    | 8     | 29 | 輪轉次期   |        |        |        |
| 12    | 31    |    | 前期結轉   | 45,000 | 45,000 | 15,000 |
| 12    | 31    |    |        | 15,000 |        | 15,000 |
| 25/1  | 1     |    |        |        |        |        |

補助總賬決算之記入例

補助賬之結賬

乙、補助賬之結賬 關於定期放款賬定期存款賬。等等補助賬之結賬

。祇合計其主要之金額欄而總結之。不必如補助總賬須用雙方之差額作結轉之手續。但因補助賬之各戶於總賬內亦有該科目。故亦須以補助賬之合計額及收付未訖金額與總賬該科目之合計額及

餘額核對。以檢查是否一致也。  
茲將補助賬之結賬式列下。

定期存款賬

| 民國<br>24<br>年<br>12<br>月<br>8<br>日 | 存款<br>總數   | 存款<br>種類         |                  | 主<br>借<br>所      | 期<br>限 | 到<br>期<br>日<br>口 | 金<br>額 | 利<br>率 | 利<br>息 | 支<br>付<br>日<br>口 | 備<br>考 |
|------------------------------------|------------|------------------|------------------|------------------|--------|------------------|--------|--------|--------|------------------|--------|
|                                    |            | 存<br>款<br>名<br>稱 | 業<br>務<br>名<br>稱 |                  |        |                  |        |        |        |                  |        |
| 10<br>25<br>8                      | 115<br>116 | 王榮<br>陳榮         | 存界<br>商界         | 馬<br>路<br>一<br>號 | 一年     | 25:12:25         | 1,000  | 年八厘    | 80     |                  |        |
|                                    |            |                  |                  |                  | 一年     | 25:12:8          | 2,000  | 年八厘    | 160    |                  |        |
|                                    |            |                  |                  |                  |        |                  | 3,000  |        |        |                  |        |

補助賬決算  
之記入例

主要賬簿之  
決算

三、主要賬簿之決算

主要賬簿之日記賬因係每日結賬。故屆決算之期無須爲何等之手續。  
是則關於主要賬簿之決算乃就總賬着手所有營業之成績。與夫財政之

狀況。皆由此賬簿計算而決定也。茲將總賬之結賬法。順序列舉。說明如左。

甲、製作期末月計表 欲對於總賬爲結賬手續。須先製作最後之合計餘額檢算表。以考查其期中之轉記是否正確。如其轉記正確。則此計算表之收付合計必相平均。且此表之現金科目收項金額。必須與其他各科目付項金額之合計相爲一致。又現金科目付項金額必須與其他各科目收項金額之合計相爲一致也。

乙、期末月計表既已製成。一切記賬業經正確後隨即對於各戶應實行結賬手續。但此等各該戶因其性質須分爲屬於損益者。與屬於資產負債者二種。故其結賬亦各有不同茲特分述之。

此時先向總賬另設『本期損益』戶。然後就總賬內屬於損益之各戶。將其收付餘額。用朱書『損益』二字並其數目記入於金額少之方面。使該戶之收付得以平均。而後結賬。更將各該科目之餘額。屬於損失者。



轉記於『本期損益』戶之收項。屬於利益者轉記於付項。如是可將一切之損失利益總集於『本期損益』戶之中。此時更當注意者。卽未達損益數目。須查清加入後。方能作最後確實之結賬也。

夫『本期損益』戶之收付餘額。爲表示該期間之純損益故應於決算日期用朱書『本期損益』四字及其數目記入於金額少之方面。使其收付平均而後結賬又因此戶之餘額爲對於出資人之負債。應隨同屬於資產負債之科目戶名經由結轉日記賬結轉於次期焉。

丙、次就屬於資產負債之各科目。應於決算日將其收付餘額用朱書『結轉次期』並其數目記入於金額少之方面使該戶收付平均而後結賬。但欲將各戶之餘額結轉於次期。不能如商業簿記之手續直接向總賬而實行之。應將此等各科目之餘額。先記入於日記賬。再由日記賬轉記而結轉之。此日記賬稱曰結轉日記賬所以稱爲結轉日記賬者。因此日記賬專用以結轉於次期之資產負債科目而作成

資產負債科  
目之結轉

結轉日記賬  
之作用

之。其他一切交易均不雜列於其中也。

結轉日記賬之製作法。先於日記賬之上部欄外記載爲結轉字樣。或卽名爲結轉日記賬於決算日之翌日卽次期最初之日期將負債卽總賬之付項餘額記入於結轉日記賬之收項。將資產卽總賬之收項餘額（但除去現金科目）記入於結轉日記賬付項。而本期損益科目此時當用前期損益科目記賬此前期損益科目之餘額。如爲純利益。則以「前期損益」之名稱記入於收項。如爲純損失。則以「前期損益」之名稱記入於付項。如是各科目金額之收付兩項皆可記入於合計欄。其結果因收項合計欄之和。較付項合計欄所大者。必爲現金科目之餘額。故須將此差額用朱書「本日餘額」（或庫存）字樣記入於付項合計欄。使收付雙方平均而後結賬。但由此結轉日記賬向總賬之過賬法。與由普通之日記賬過賬法無殊。卽將摘要欄之科目各反其收付。轉記於總賬該科目。惟現金科目則以合

計欄之數仍其收付。(方向不動)轉記於總賬該科目內並於摘要欄中記明結轉日記賬字樣是也。

次試揭結轉日記賬之記入法。且由此日記賬向總賬過賬形式。亦舉一二例如左。

結 轉 日 記 賬

借項

中華民國二十五年一月一日

付項

| 摘要   | 金額      | 摘要   | 金額      |
|------|---------|------|---------|
| 現金收入 | 500.000 | 現金支出 | 250.000 |
| 銀行存款 | 197,250 | 銀行存款 | 170,000 |
| 其他資產 | 125,000 | 其他資產 | 101,500 |
| 負債   | 125,000 | 負債   | 9,703   |
| 資本   | 9,800   | 資本   | 83,128  |
| 盈餘   | 45,500  | 盈餘   | 56,700  |
|      |         | 其他負債 | 99,000  |
|      |         | 其他資產 | 2,700   |
| 合計   | 880,050 | 合計   | 823,733 |
|      |         | 本日結餘 | 56,322  |
|      |         |      | 880,050 |

結轉日記賬之形式及記入例

◎ 賬內紅字  
本日結餘四字或用庫存二字亦可

決算後總賬  
之記入例

總 賬

資 本 總 額 (1)

| 日 期     | 摘 要     | 日記賬<br>頁數 | 收 項       | 付 項     | 收<br>或<br>付 | 餘 額     |
|---------|---------|-----------|-----------|---------|-------------|---------|
| 21<br>年 |         |           |           |         |             |         |
| 7       | I 日記賬   |           |           | 500,000 | 付           | 500,000 |
| 12      | 31 結轉次期 |           | 帶 500,000 |         |             |         |
| 12      | 帶       |           | 500,000   | 500,000 |             |         |
| 25      | I 結轉日記賬 | 40        |           | 500,000 | 付           | 500,000 |
| 25      | I       |           |           |         |             |         |

未 交 資 本 (2)

|    |         |    |         |           |   |         |
|----|---------|----|---------|-----------|---|---------|
| 7  | I 日記賬   |    | 250,000 |           | 收 | 250,000 |
| 12 | 31 結轉次期 |    |         | 帶 250,000 |   |         |
| 12 | 帶       |    | 250,000 | 250,000   |   |         |
| 25 | I 結轉日記賬 | 40 | 250,000 |           | 收 | 250,000 |
| 25 | I       |    |         |           |   |         |

現 金 (15)

|    |             |    |           |           |   |        |
|----|-------------|----|-----------|-----------|---|--------|
| 12 | 30 日記賬      | 38 | .....     | .....     | 收 | .....  |
| 12 | 31 ,, ,, ,, | 39 | .....     | .....     | 收 | 56,322 |
| 12 | 帶 結轉次期      |    |           | 帶 56,322  |   |        |
| 12 | 帶           |    | 2,535,270 | 2,535,270 |   |        |
| 25 | I 4 結轉日記賬   | 40 | 880,055   | 823,733   | 收 | 56,322 |
| 25 | I           |    |           |           |   |        |

前期損益

(20)

|    |   |       |    |  |        |        |
|----|---|-------|----|--|--------|--------|
| 25 | 4 | 總計口頭賬 | 40 |  | 45,500 | 45,500 |
| 1  |   |       |    |  | 45,500 | 45,500 |

決算報告表之編製

四、決算報告表之編製

甲、依以上之手續。主要賬簿及補助賬之決算既畢。須製作決算報告表。此種表類有正副之分。正表為營業實際報告表。資產負債表。損益表資產目錄。(或分資產目錄負債目錄)。副表為應收未收利息表。應付未付利息表。預收預付利息表。有價證券估價損益表。生金銀估價損益表等。

在總行者一面當更待各地分行寄來決算之報告書而在各地分行則

應製決算諸表而寄送於總行。

此項副表之編製。乃依據初步手續計算所得之數目詳爲錄入。而各項正表之編製。最初乃依據總賬未達總賬內合計數與餘額製出營業實際報告表。再將該總賬資產負債二類內各餘額另錄之爲資產負債表。而損益類內各餘額則另錄之爲損益表。至資產目錄之編製。乃根據上期末之各項月報詳細抄錄。是也。

茲將各項決算表。即營業實際報告表。資產負債表。（貸借對照表）。損益表。資產目錄。負債目錄。（財產目錄）等。揭示如左。

注意。關於各表分併之方法。以及當製成合併貸借對照表之際。如總分行科目之金額不一致時。應採用檢查未達賬辦法。此節於下章詳之。

## 營業實際報告表

中華民國      年      月      日

| 收      項 |       | 科      目                                                                                                    | 付      項 |       |
|----------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------|
| 總   數    | 餘   額 |                                                                                                             | 餘   額    | 總   數 |
| .....    | ..... | 類 額 款 款 款 款 票<br>總 存 存 存 存<br>來 來 來 來<br>存 存 存 存<br>債 本 期 來 往 時 知<br>項 資 定 往 特 暫 通 本                        | .....    | ..... |
| .....    | ..... |                                                                                                             | .....    | ..... |
| .....    | ..... |                                                                                                             | .....    | ..... |
| .....    | ..... |                                                                                                             | .....    | ..... |
| .....    | ..... | 類 本 款 款 支 款 業 券 產 具 費 金<br>資 放 押 透 欠 同 地 器<br>產 收 期 抵 來 記 本 價 用 辦<br>未 定 定 往 暫 存 有 營 營 開 現                  | .....    | ..... |
| .....    | ..... |                                                                                                             | .....    | ..... |
| .....    | ..... |                                                                                                             | .....    | ..... |
| .....    | ..... |                                                                                                             | .....    | ..... |
| .....    | ..... | 類 息 息 水 費 益 益 產 具 費 支<br>損 現 橫 損 損 房 地 器 用 辦<br>價 證 券 損 損 用 用 辦 開<br>利 貼 隨 手 有 雜 攤 攤 攤 各<br>損 提 提 提 提 提 提 項 | .....    | ..... |
| .....    | ..... |                                                                                                             | .....    | ..... |
| .....    | ..... |                                                                                                             | .....    | ..... |
| .....    | ..... |                                                                                                             | .....    | ..... |
|          |       | 合      計                                                                                                    |          |       |









總分行合併損益表

(2)

中華民國 年 月 日

| 損 | 失 | 總 | 行 | 甲 | 分 | 行 | 乙 | 分 | 行 | 合 | 計 | 利 | 益 | 總 | 行 | 甲 | 分 | 行 | 乙 | 分 | 行 | 合 | 計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |

彼此賬目往往發生不一致者。蓋因雙方於決算日前所發之報單。因地  
方距離之遠近。時間之關係。而於決算之當日。未必即能郵到。故在  
此方（甲分行）既已入賬或出賬。而彼方不得而知者有之。在彼方  
（乙分行）亦已代爲出賬或入賬。而此方亦不得而知者有之。此時如將  
雙方借貸合計數目。對照計算。自必發現不平均之處。此亦理之自然  
者也。今欲將其不一致之原因。加以整理。故必有檢查未達賬之手  
續。

檢查方法。固有種種。或逐一調查其未達原因。使其一致。或暫用未  
達賬科目轉賬。使其一致。茲將目下各銀行關於檢查未達賬普通所用  
方法。略爲述之。

檢查方法。可於下期開業後。凡屬他處分行寄來之各項報單。必先檢  
查其寄發之日期。（注意起息日期）與編列之號數。如確爲未達賬之時  
。本行除分別科目照製傳票外。另加蓋紅字「未達賬」之戳記。用以區

別。惟關於現金之收付時。則以暫時存款或暫記欠款科目轉賬。並加蓋未達賬紅戳。然後另製現金傳票收付之（此項傳票不蓋未達賬字樣）。

凡屬未達賬。其記賬之手續。除本期應按照各傳票記賬外尚須接記于上期日記賬總賬之後。蓋本行雖于本期轉賬。然其事實之發生。乃在上期。至未達賬之賬簿以及一切表報俱按原式填製記載。惟加蓋未達賬之紅戳于上面是耳。

#### 關於未達賬之設例

例一、如北平某銀行於廿六年一月四日接到天津分行廿五年十二月三十一日之收付款項報單一紙。計代付代兌鈔票洋一千元。北平銀行應根據該報單（報單或亦列下面以資參考）製轉賬傳票（未達賬）及收入傳票（普通傳票）其式如下。

未達賬之設  
例

津行寄來之收付款項報單形式及記入法。

津 總字第 號

民國 25 年 12 月 31 日

字第 號

對方寄來之  
收付款項報  
單

| 年 數  | 委託書<br>號數傳數 | 摘 要  | 收 或 付 | 收 或 付<br>人 或 數 人 | 收 款 日 期 |   |   | 收 項   | 付 項 | 起 止 日 期 |    |    | 附 屬<br>書 類 | 備 考               |
|------|-------------|------|-------|------------------|---------|---|---|-------|-----|---------|----|----|------------|-------------------|
|      |             |      |       |                  | 年       | 月 | 日 |       |     | 年       | 月  | 日  |            |                   |
| 1937 | 四五六七八九十     | 代兌鈔票 | 付     |                  |         |   |   | 1,000 |     | 25      | 12 | 31 |            | 5元券500<br>10元券500 |

上列款項計代收0銀代付1筆業均理訖此致  
某行平 行 台照

某行津行具

平行所製之未達賬轉賬傳票及普通收入傳票形式及記入例

某行北平分行轉賬傳票

收項

未達賬

付項

| 會計科目                   | 金額 |   |   |        | 會計科目             | 金額 |   |   |        |
|------------------------|----|---|---|--------|------------------|----|---|---|--------|
|                        | 十萬 | 千 | 百 | 十元角分   |                  | 十萬 | 千 | 百 | 十元角分   |
| (總分行)<br>代兌鈔票31/12起息津行 |    |   |   | 0000   | (暫記欠款)<br>津行代兌鈔票 |    |   |   | 0000   |
| 現款付出<br>合計             |    |   |   | 100000 | 現款收入<br>合計       |    |   |   | 100000 |

未達賬之轉  
賬傳票其一

收入傳票 非2

| 會計科目             | 金額 |   |   |        |
|------------------|----|---|---|--------|
|                  | 十萬 | 千 | 百 | 十元角分   |
| (暫記欠款)<br>津行代兌鈔票 |    |   |   | 100000 |
| 合計               |    |   |   | 100000 |

注意一 關於上列例題除記入未達賬轉賬傳票及普通收入傳票二紙外。本行發行部一面尚須記入支付傳票一紙（發行準備金科目）及轉賬傳票一紙（收項流通券付項存出券科目）方可。其付出發行準備金一千元之款。即交與出納課備抵收入總分行之千元是也

注意二 凡有未達賬。均須記入未達日記賬，與未達總賬。平行之未達日記賬及未達總賬只記入#1之轉賬傳票。而營業當日日記賬及總賬。當將#1#2之二紙傳票概行記入不可不知。

例二、如北平銀行於廿六年一月五日接到上海分行上期（廿五年十二月廿九日）發出報單一紙。係代付交際費一百元。（在滬行方面已付平行賬。其支付傳票式亦列下。以資參考）。

滬行所製之支付傳票式。

支 付 傳 票

25 年 12 月 29 日

|                  |       |
|------------------|-------|
| (總 分 行)          | 100.- |
| 代付交際費29 / 12起息平行 |       |



平行所製之未達賬轉賬傳票及普通轉賬傳票形式及記入法。

未達賬之轉  
賬傳票其二

|                               |                          |
|-------------------------------|--------------------------|
| 轉 賬 傳 票 第 1 號                 |                          |
| 26 年 1 月 5 日                  |                          |
| (總 分 行)<br>29/12 起息 銀行 100.-- | (各項開支)<br>銀行代付交際費 100.-- |
| 轉 賬 傳 票 第 2 號                 |                          |
| 26 年 1 月 5 日                  |                          |
| (各項開支)<br>銀行代付交際費 100.--      | (前期損益)<br>100.--         |

注意。未達日記賬及未達總賬只記入#1之轉賬傳票。而營業當日日記賬及總賬。則當記入#1#2二紙之轉賬傳票。不可錯誤。

例三、假定上海銀行於廿五年十二月廿九日運出現金一萬元。送與京

行。京行於廿六年一月六日收到。應製未達賬轉賬傳票及收入傳票各一紙。其式如下。

京行所製之未達賬轉賬傳票及普通收入傳票。

|                                                                                   |                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 轉 賬 傳 票<br>26 年 1 月 6 日<br>(總分行)<br>29/12 起處 滬行 10,000.00<br>(滬途中現金)<br>10,000.00 | 未達賬<br>#1<br>(滬途中現金)<br>10,000.00 |
| 收 入 傳 票<br>26 年 1 月 6 日<br>(滬途中現金)<br>10,000.00                                   | 票 非 2                             |

注意。未達日記賬及未達總賬。只記入#1之轉賬傳票而營業當日

日記賬及總賬。當將#1#2之二紙傳票概行記入，不可不知。

往來款項未  
達賬對數單  
之作用

每屆決算日總分行間特用各項報單號數報告表一種。以備核對各項報單。至當日止之號數。據此即可知未達賬之是否查清。俟完全查清以後乃即填製往來款項未達賬對數單一種。詳填該行各戶之餘額。（應連全上期月底結餘不僅未達賬數目）分寄各行。俟接到回單報告無訛後。再將各未達賬屬于損益科目之數記入總賬。本期損益科目項下。按其借貸情形而加減之。所得餘額即為上期實際損益數目。然後根據編製決算表焉。

### 七、總行對於分行損益金之記賬法

設有分行之銀行。接到各分行之決算報告書類時。應將損益金合併於總行損益之內計算。其轉賬記法如下。

總行對於分  
行損益金之  
記賬方法

轉賬停票之  
記入例其一

轉賬停票之  
記入例其二

### 利益之時

|          |         |       |              |
|----------|---------|-------|--------------|
| 轉        | 賬       | 停     | 票            |
| (前期損益)   | 5,000.- | (總分行) | 5,000.-      |
| 甲地分行前期純益 | 5,000.- | 前期損益  | 甲地分行 5,000.- |

### 損失之時

|       |              |          |         |
|-------|--------------|----------|---------|
| 轉     | 賬            | 停        | 票       |
| (總分行) | 5,000.-      | (前期損益)   | 5,000.- |
| 前期損益  | 甲地分行 5,000.- | 甲地分行前期純損 | 5,000.- |

如是既加入總行之前期損益以後。如係利益。則總行對分行則爲貸。如係損失。則爲借。而在總分行往來總賬之甲分行戶。利益時應記入借方。損失時應記入於貸方。不可不知。

分行對於損益金之記賬法

備考。在分行於損益科目決定以後。應將損益計算書等送與總行。於次期開業之初。製成轉賬傳票如下。同時並將總分行往來總賬一併記入。

利益之時

|                          |                           |     |  |
|--------------------------|---------------------------|-----|--|
| 轉 賬                      |                           | 傳 票 |  |
| (總分行)<br>前期損益 總行 5,000.- | (前期損益)<br>前期總行轉總行 5,000.- |     |  |

損失之時

|                          |                           |     |  |
|--------------------------|---------------------------|-----|--|
| 轉 賬                      |                           | 傳 票 |  |
| (總分行)<br>前期損益 總行 5,000.- | (前期損益)<br>前期總行轉總行 5,000.- |     |  |

轉賬傳票之記入例其一

轉賬傳票之記入例其二