

3128

立信會計叢書

銀行會計

# 習題詳解

顧準 甘允壽合解

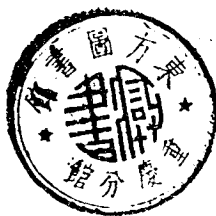


商務印書館發行

立信會計叢書

# 銀行會計習題詳解

顧甘允 準壽合解



商務印書館發行

## 凡 例

1. 本書專備教授顧準編著銀行會計之教師所用核該書除一、二、三、四、九、十、十七、二十三、二十六各章因無習作習題之必要而省略外其餘各章均有習題若干則書末更附總習題俾使學生學而能用自應儘量選作習題而總習題尤應令其按步實習不厭求詳然如此則教師批閱課卷所費之時間亦將大為增加為免除此項困難起見用將書中所有習題一一加以答解而成本書以為教師批閱學生課卷時之依據如此則學生可以多作習題而教師並不多費改卷時間誠屬兩利辦法。
2. 凡習題之繼續上章或以前各章習題加入一部份新材料而成者則其已演過之部份均行加註刪去以免重複。
3. 為節省地位起見對於各習題內所應作之傳票並未逐張抄錄僅將其會計科目摘要及金額彙成一表並逐項註明傳票種類號數及日期教師批閱習題時祇須逐張核對亦頗便利。
4. 本書中各題答解之記載均係按照最適當之方法為之如遇學生所作習題有與本書答解畧有不同而於理並無不合者教師自不必依照本書竄改。
5. 本書專供教師批閱課卷之用為一卷入學生之手於其學業前途大有妨害故凡欲購買此書者須由學校正式備函加蓋校章並由校長簽名蓋章方能向發行書店購買。
6. 本書之編列方法雖經精心考究但仍恐未臻完善所望國內會計教師詳加指示俾得於再版時重加訂正。



## 銀行會計習題詳解目錄

凡 例	.....	
第五章	習題一	1
第六章	習題一	1
	習題二	2
第七章	習題一	3—7
第八章	習題一	批卷
	習題二	8—9
	習題三	9
第十一章	習題一	10
	習題二	11
	習題三	11
	習題四	12
	習題五	12
	習題六	13
第十二章	習題一	14—15
	習題二	15—16
	習題三	16
	習題四	17
	習題五	17—18
第十三章	習題一	19—21
	習題二	22—23
	習題三	23—25
	習題四	25—26
	習題五	27—28
第十四章	習題一	28—31
	習題二	31
	習題三	32
	習題四	32
	習題五	33—34
第十五章	習題一	34—35
	習題二	35
	習題三	36
	習題四	37—38
第十六章	習題一	38—39
	習題二	39—40
	習題三	40—41

第十八章	习题一	41
	习题二	42—45
第十九章	习题一	45—46
	习题二	46—47
第二十章	习题一	48
第二十一章	习题一	49
第二十二章	习题一	50—51
	习题二	51—52
第二十四章	习题一	52
	习题二	53
	习题三	53—54
	习题四	54
	习题五	55
第二十五章	习题一	56
	习题二	56—57
	习题三	57
总习题		58—70

# 銀行會計習題詳解

## 第五章 習題一

A. 現	往來存款	\$5,000.00	
B. 貼	現往來存款	3,000.00	\$5,000.00
	收入利息		2,980.00
			20.00
C. 定期存款	付出現款	3,000.00	
	票據存款	270.00	3,500.00
	現票存款		770.00
D. 外埠同業存款	現票存款	3,000.00	3,000.00
E. 存放外埠同業	往來存款	1,680.00	1,680.00
F. 有價證券	票據存款	187,500.00	187,500.00

## 第六章 習題一

### 傳票

傳票種類	題次	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
現收	A	往來存款	立信公司	\$5,000.00			
轉帳	B	往來存款	大綸號	2,980.00	貼現	大綸號	\$3,000.00
		收入利息	貼現息	20.00			
轉帳	C	票據存款	王某戶	2,500.00	定期存款	王某戶	3,000.00
		現金付現		770.00	付出現款	存款息	270.00
現付	D				外埠同業存款	南京市民銀行	3,000.00
轉帳	E	往來存款	大連貿易公司	1,680.00	存放外埠同業	南京市民銀行	1,680.00
轉帳	F	票據存款		187,500.00	有價證券	教員公債	187,500.00



(商)

第六章 習題二

傳 票

傳票種類	日期	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額
現收	1	定期存款	潘洪記	8,200.00			
現收	2	往來存款	沈一飛 #1025	503.80			
轉帳	3	票據存款	#35079	1,150.00	定期存款	李明記	8,000.00
現付	4				付出利息	存款息	150.00
現付	5				存放本埠同業	中國銀行	15,000.00
現付	6				特別往來存款	應錫記	75.00
現付	7				定期抵押放款	新新公司	10,000.00
轉帳	8	存放外埠同業 滙 水	天津北洋銀行	590.00 1.18	各項開支	新 金	1,300.00
轉帳	9	往來存款 票據存款	王永記 X X X	200.00 160.00	往來存款	李興記	591.18
現付	10				票據存款	#1060	360.00
現付	0				往來存款	徐柏記	410.00
現付	11				往來存款透支	徐柏記	590.00
轉帳	12	收入利息 現金付出	貼現息	80.00 19,920.00	總分行	漢口分行	200.00
轉帳	13	往來存款	李明記	700.00	貼 現	榮商生	20,000.00
					票據存款	X X X	300.00
					現金收入		400.00



第七章 習題一

傳 票

票類	傳次	傳號	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額
現收	1 A	1	往來存款	新華公司	4,100.00			
現收	B	2	往來存款	元元公司	200.00			
轉帳	C	20	往來存款	張錫記	900.00	票據存款	x x x	4400.00
	"	"				現金收入		500.00
現收	D	3	往來存款	胡世民	3,000.00			
轉帳	E	21	往來存款	大生廠	670.00	往來存款	立信公司	670.00
現付	2 A	10				往來存款	徐永君	100.00
現付	B	11				往來存款	王志祥	510.00
轉帳	C	22	票據存款	x x x	800.00	往來存款	民生廠	1,000.00
	"	"	現金付出		200.00			
現付	D	12				往來存款	潘存記	900.00
現付	E	13				往來存款	恒泰祥	600.00
現收	3 A	4	特別往來存款	黃漢生	100.00			
現收	B	5	特別往來存款	史愛記	200.00			
現付	C	14				特別往來存款	毛牛民	50.00
現付	D	15				特別往來存款	張鳳祥	95.00
現付	E	16				特別往來存款	陳文記	75.00
現收	4 A	6	定期存款	永安公司	1,000.00			
現收	B	7	定期存款	李民記	800.00			
轉帳	5	23	定期存款	恒祥號	1,500.00	定期存款	恒祥號	1,000.00
	"	"				付出利息	存款息	150.00
	"	"				現金收入		350.00
現付	6	17				定期存款	沈志記	1,200.00
"	"	"				付出利息	存款息	90.00
轉帳	7	24	特別往來存款	汪雨記	900.00	往來存款	李源記	500.00
	"	"				現金收入		400.00
現收	8	8	外埠同業存款	漢口中華銀行	5,000.00			
現付	9 A	12				外埠同業存款	漢口中華銀行	1,000.00
"	B	19				外埠同業存款	天津勸工銀行	369.50
轉帳	10	25	存放外埠同業	漢口中華銀行	2,000.00	往來存款	吳文	3,000.00
	"	"	存放外埠同業	天津勸工銀行	1,000.00			
現收	11	9	定期抵押放款	趙大通	4,000.00			
"	"	"	收入利息	放款息	90.00			
轉帳	12	26	存放本埠同業	中國銀行	5,500.00	票據存款	x x x	5,500.00

日記  
民國23年

傳票 號數	轉帳摘要	摘要	總 頁	轉帳收入	現金收入	合 計
		往來存款 增補日記帳		\$ 1,070.00	\$ 4,700.00	\$ 5,770.00
4		特別往來存款 黃模生	4		100.00	
5		史雨記			200.00	
24	往來存款	汪雨記		500.00	400.00	1,200.00
6		定期存款 永安公司	5		1,000.00	
7		李民記			800.00	
23	諸 項	性祥號		1,150.00	350.00	3,300.00
22	往來存款	榮標存款 x x x	6	800.00		800.00
8		外埠同業存款 漢口同業銀行			5,000.00	5,000.00
26	榮標存款	存款 中埠同業銀行	9	5,500.00		5,500.00
25	往來存款	存款 漢口中華銀行	16	2,000.00		
"	"	天津勸工銀行		1,000.00		3,000.00
9		定期抵押放款 趙大通	15		4,000.00	4,000.00
"		收入利息 放款息	18		90.00	90.00
		上月庫存		\$12,020.00	\$16,640.00	\$28,660.00
					65,712.43	65,712.43
				\$12,020.00	\$82,352.43	\$94,372.43

往來存款增補日記帳  
民國23年2月25日

傳票 號數	轉帳摘要	摘要	轉帳收入	現金收入	傳票 號數	轉帳摘要	摘要	轉帳付出	現金付出
1		新華公司		1,000.00	10	徐榮君			100.00
2		元元公司		200.00	11	王志祥			510.00
3		胡世民		3,000.00	12	潘序記			900.00
20		張錫記		500.00	13	世泰祥			600.00
21	榮標存款 立信公司	大生廠	400.00 670.00		21	立信公司	670.00		
					22	大生廠 榮標存款	800.00	200.00	
					24	特別往來存款 李源記	500.00		
					25	存款 外埠同業	3,000.00		
			1,070.00	9,700.00			4,770.00	3,310.00	

帳

2月25日

傳單 號數	轉帳摘要	摘要	總頁	轉帳支付	現金支付	合計
		往來存款 增補日記帳		\$4,970.00	\$2,310.00	\$7,280.00
14		特別往來存款	4		50.00	
15		毛牛民			95.00	
16		張鳳祥			75.00	220.00
03	定期存款	定期存款	5	1,000.00		
17		恒祥號			1,200.00	2,200.00
		沈志杞				
20	往來存款	票據存款	6	400.00		
26	存放本埠同業	×××		5,500.00		5,900.00
		×××				
18		外埠同業存款	7			
19		漢口中華銀行			1,000.00	
		天津勸工銀行			369.50	1,369.50
23	定期存款	付利息	19	150.00		
		存款息			90.00	240.00
		存款息				
*今日庫存				\$12,020.00	\$5,189.50	\$17,209.50
					77,162.93	77,162.93
				\$12,020.00	\$82,352.43	\$94,372.43

(註) \* 此記號表示該一行字體用紅色寫

股本

(1)

23年 月日	摘要	日記帳 頁數	借方	貸方	借方 貸	餘額
2 24				500,000.00	貸	500,000.00

法定公積

(2)

2 24				63,247.00	貸	63,247.00
------	--	--	--	-----------	---	-----------

往來存款

(3)

2 24				65,346.38	貸	65,346.38
2 25				5770.00		65,923.38
"			7,280.00			65,195.28

特別往來存款

(4)

2 24				87,564.32	貸	87,564.32
2 25				1,200.00		88,764.32
"			220.00			88,544.32

定期存款

(5)

2 24				414,583.40	貸	414,583.40
2 25				3,300.00		417,883.40
"			2,200.00			415,683.40

**票據存款** (6)

23年 月 日	摘要	日期 張數	借方	貸方	借方	餘額
24				20,357.87	貸	20,357.87
25				800.00	"	21,157.87
"			5,900.00		"	15,257.87

**外埠同業存款** (7)

24				108,753.20	貸	108,753.20
25				5,000.00	"	113,753.20
"			1,369.50		"	112,383.70

**現金** (8)

24			65,712.43		借	65,712.43
25			28,660.00		"	94,372.43
"				17,209.50	"	77,162.93

**存放本埠同業** (9)

24			12,340.00		借	12,340.00
25				5,500.00	"	17,840.00

**有價證券** (10)

24			44,938.00		借	44,938.00
----	--	--	-----------	--	---	-----------

**往來存款抵押透支** (11)

24			23,567.435		借	23,567.435
----	--	--	------------	--	---	------------

**貼現** (12)

24			12,348.60		借	12,348.60
----	--	--	-----------	--	---	-----------

**押匯** (13)

24			58,673.00		借	58,673.00
----	--	--	-----------	--	---	-----------

**活期抵押放款** (14)

24			28,300.00		借	28,300.00
----	--	--	-----------	--	---	-----------

**定期抵押放款** (15)

24			35,000.00		借	35,000.00
25				4,000.00	"	39,000.00

**存放外埠同業** (16)

24			10,342.96		借	10,342.96
25				3,000.00	"	13,342.96

**營業用器具** (17)

24			58,487.60		借	58,487.60
----	--	--	-----------	--	---	-----------

**應入利息** (18)

24				23,487.56	貸	23,487.56
25				90.00	"	23,577.56

**付出利息** (19)

24			16,756.49		借	16,756.49
25			240.00		"	16,996.49

流水						
23年	摘要	日記帳	借方	貸方	借方	餘額
月		頁數			貸	
2	24			4,568.77	貸	4,568.77
有價證券損益						(21)
2	24			9,627.50	貸	9,627.50
各項關支						(22)
2	24		1,773.19		借	1,773.19

日計表

民國23年2月25日

借方差額	會計科目	貸方差額
	負債類	
	股本	8,500,000.00
	法定公積	63,227.00
	往來存款	65,192.38
	特別往來存款	85,242.22
	定期存款	415,683.40
	票據存款	15,257.87
	外埠同業存款	11,2323.70
	資產類	
477,162.93	現金	
11,790.00	存放本埠同業	
44,9380.00	有價證券	
235,674.35	往來存款抵押透支	
12,3486.00	貼現	
52,673.00	押匯	
283,000.00	法期抵押放款	
34,600.00	定期抵押放款	
100,428.96	存放外埠同業	
52,287.60	營業用器具	
	損益類	
	收入利息	23,577.56
16,996.49	付利息	
	匯水	4,568.77
	有價證券損益	9,627.50
17,713.19	各項關支	
41,584,922.52	合計	41,584,922.52

第八章 習題一

本題係將第六章習題二傳票改作單式傳票因此傳票內容無甚變更僅轉帳傳票項分兩轉帳收入及轉帳支出傳票二種其他亦一律以一種目作成一律票而已又部份轉帳交易當在轉帳收入或支出傳票內註明現金收入或付出數額以上各項均可查看第六章習題二之詳解此處從略。

## 第八章 習題二

本題傳票亦可參攷第七章習題一之詳解此處從略

<u>各科日結表</u>			
存款科			
民國23年2月25日			
往來存款			
收方傳票張數	收方金額	付方傳票張數	付方金額
收四張 轉二張	5,770.00	支五張 轉五張	7,280.00
主管員	核對員	會計主任	經理

存款科			
特別往來存款			
收三張 轉一張	1,200.00	支三張	230.00

存款科			
定期存款			
收二張 轉一張	3,300.00	支一張 轉一張	2,200.00

存款科			
外埠同業存款			
收一張	5,000.00	支三張	1,369.50

存款科			
票據存款			
轉一張	800.00	轉二張	5,900.00

匯兌科			
存放外埠同業			
轉二張	3,000.00		

放款科			
存放本埠同業			
轉一張	5,500.00		

放款科			
定期抵押放款			
收一張	4,000.00		

會計科			
收入利息			
收一張	90.00		

會計科			
付出利息			
		支一張 轉一張	240.00

合計表

民國23年2月25日

收方金額	會計科目	付方金額
5,770.00	往來存款	7,280.00
1,200.00	特別往來存款	220.00
3,300.00	定期存款	2,200.00
5,000.00	外埠同業存款	1,369.50
800.00	票據存款	5,900.00
5,500.00	存放本埠同業	
4,000.00	定期抵押放款	
3,000.00	存放外埠同業	
90.00	收入利息	
	付出利息	240.00
28,660.00	合計	17,209.50
6,572.43	昨日庫存	7,162.93
9,232.13	本日庫存	9,232.43

本表過帳後之結果與第七章習題之總帳相同此處從略

第八章 習題三

總帳

民國23年2月25日

會計科目	各科目收付數		各科目餘額	
	借方	貸方	借方	貸方
股本				500,000.00
法定公積				63,247.00
往來存款	7,280.00	5,770.00		65,275.28
特別往來存款	220.00	1,200.00		8,544.32
定期存款	2,200.00	3,300.00		41,583.40
票據存款	5,900.00	800.00		15,257.27
外埠同業存款	1,369.50	5,000.00		112,383.70
存放本埠同業		5,500.00	11,790.00	
存放外埠同業		3,000.00	10,422.96	
往來抵押透支			23,567.35	
貼現			12,342.60	
押匯			52,673.00	
活期抵押放款			22,300.00	
定期抵押放款		4,000.00	34,600.00	
有價證券			44,932.00	
營業用器具			52,487.60	
收入利息		90.00		23,577.56
付出利息	240.00		16,996.49	
匯水				4,568.79
有價證券損益				9,687.50
各項關支			17,713.19	
現金	28,660.00	17,209.50	77,162.93	
合計	45,869.50	45,869.50	1,284,902.52	1,284,902.52

第十一章 習題一

傳票

傳票種類	題次	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額	
現收	1. A	往來存款	李生記	25,000.00				
	"	B	往來存款	立信公司	5,000.00			
	"	C	往來存款	裕源號	2,000.00			
	"	D	往來存款	恒康號	25,650.00			
	"	E	往來存款	大陸號	389.50			
	"	F	往來存款	晶明廠	6,340.00			
	"	G	往來存款	建豐號	1,642.00			
	"	H	往來存款	毛恒記	400.00			
	"	2. A	定期存款	方建源	10,000.00			
	"	B	定期存款	源茂公司	3,000.00			
	"	3. A	貼現		2,000.00			
	"	B	貼現		3,000.00			
	"	4. A	活期抵押放款	王新記	3,000.00			
	"	A	收入利息	放款息	69.54			
	"	5.	存放外埠同業	天津第一銀行	500.00			
	"	6. A	外埠同業存款	漢口勸工銀行	3,000.00			
	現付	B				外埠同業存款	漢口勸工銀行	720.00
		"	7. A			往來存款	美大號	200.00
		"	B			往來存款	源茂公司	1,000.00
"		C			往來存款	上海織造廠	2,300.00	
"		D			往來存款	協大號	1,500.00	
"		E			往來存款	李熙記	400.00	
"		8. A			定期存款	李熙記	3,000.00	
"		B			付出生利息	存款息	45.00	
"		9.			各項開支	薪金	1,800.00	
轉帳		10.	票據存款		1,000.00	定期抵押放款	丁曾記	1600.00
					現金	4600.00		

他行票據簿

民國 年 月 日

行號名稱	種類	張數	金額	出票人	存入者	備考
中國銀行	本票		84,000.00	中國銀行	立信公司	
滋康莊	本票		25,650.00	滋康莊	恒	
上海銀行	支票		389.50		大陸號	
上海銀行	支票		6,340.00		晶明廠	
交通銀行	支票		400.00		毛恒記	
交通銀行	支票		10,000.00	交通銀行	方建源	
協裕莊	支票		3,000.00		貼	



第十一章 習題二

傳 票

借方	科目	摘要	借方金額	貸方	科目	摘要	貸方金額
現收	外埠同業存款	南京市民銀	1,750.00				
現付	貼現		4,000.00				
				票據存款			6,000.00
				往來存款	李忠記		4,000.00
				往來存款	大新公司		3,000.00
				外埠同業存款	漢口勸工銀行		2,000.00
				票據存款			3,000.00
				往來存款	甘元壽		286.60
				往來存款	王新記		4,500.00
				外埠同業存款	南京市民銀行		706.00
				存放本埠同業	票據交換所		3,167.10

第十一章 習題三

傳 票

現付	存放本埠同業	恒隆莊	5,000.00	存放本埠同業	恒隆莊	5,565.40
轉帳				往來存款	大輪號	1,500.00
				票據存款		3,500.00

(習題 1—3)

現金出納簿

民國 年 月 日

會計科目	戶名	收入金額	會計科目	戶名	付出金額
往來存款	李忠記	2,500.00	外埠同業存款	漢口勸工銀行	920.00
往來存款	立信公司	5,000.00	往來存款	美源大號	200.00
往來存款	裕源	200.00	往來存款	源茂公司	1,000.00
往來存款	恒隆	2,565.60	往來存款	上海鐵道廠	2,500.00
往來存款	大鼎隆	3,895.50	往來存款	瑞大號	1,500.00
往來存款	大鼎明	6,340.00	往來存款	李忠記	400.00
往來存款	建豐	1642.00	定期存款	李忠記	3,000.00
往來存款	建豐	400.00	付出租息	李忠記	45.00
定期存款	方遠源	10,000.00	各項開支	新丁	1,800.00
定期存款	源茂	3,000.00	定期抵押存款	曹記	600.00
現貼		2,000.00	票據存款		6,000.00
現貼		3,000.00	往來存款	李忠記	4,000.00
活期存款	王新記	3,000.00	往來存款	大新公司	3,000.00
收入利息	王新記	69.54	外埠同業存款	漢口勸工銀行	2,000.00
存外埠同業	天津第一銀行	500.00	外埠同業存款		3,000.00
存外埠同業	漢口勸工銀行	3,000.00	往來存款	甘元壽	286.60
存外埠同業	南京市民銀行	1,750.00	往來存款	王新記	4,500.00
貼現		4,000.00	外埠同業存款	南京市民銀行	706.00
			存放本埠同業	交換所	3,167.10
			存放本埠同業	恒隆莊	5,565.40
				今日共付	44,269.90
				今日存	31,092.88
				35,524.88	
				今日共收	49,356.64
				昨日存	30,528.34
				35,524.88	

第十一章 習題四

營業庫存簿

民國 年 月 日

借方		摘要		貸方	
830,529.34		昨日	庫存		
49,356.44		今日	收付		844,269.90
		今日	共存		310,978.28
		合計			
		貨幣種類	細數		
		銀元	34箱	170,000.00	
		銀元	散箱	3,680.00	
		鈔票		137,621.00	
		輔券		186.37	
		銀角	405	30.40	
		銅元	942	3.11	
				310,978.28	
835,248.78		合計			835,248.78

第十一章 習題五

傳票

傳票種類	題次	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
轉貼	1	轉貼現	#31 貼現期票	5,000.00	付出利息	貼現息	13.15
現收	2	借入金	上海銀行	5,000.00	存放本埠同業	中國銀行	4,986.85
轉貼	3	貼現		5,000.00	轉貼現	#31 轉貼現票今日到期轉貼	5,000.00
"	4	轉貼現	#53 貼現期票向中國銀行轉貼現	4,500.00	付出利息	貼現息	24.14
					存放本埠同業	中國銀行	4,475.86

轉貼現簿

23年 月日	號數	轉貼現 銀行	貼現人	付款人	到期 日	票據金額	轉貼現息		備 註					
							日期	金額						
3	5	1	31	中國銀行	金龍毛織廠	大公號	3	21	5,000.00	16	8%	13.15	361	到期轉消
	30	2	53	中國銀行	通商洋行	國華銀行	5	2	4,500.00	33	8%	24.14		

借入金簿

23年 月日	號數	貸放者	抵押品		期間	到期日	借入金額	利率		支付日	備 考
			種類	價格				日期	金額		
3	17	上海銀行			3	4	18	5,000.00	7%		

(註)上列傳票付方第四項貼現息應為24.11 現款本上缺利為24.14

第十一章 習題六

傳票

傳票種類	題次	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
現收	1	領用兌換券	以現金60%認募 40%向中央銀行 領用暗記券	50,000.00			
現付	2				領用兌換券準備金	中央銀行	30,000.00

日計表

民國 年 月 日

借方金額	會計科目	貸方金額
	負債類	
	股本	50,000.00
	法定公積	6,324.70
	往來存款	65,193.38
	特別往來存款	8,548.22
	定期存款	4,156.83
	票據存款	15,257.87
	外埠同業存款	116,383.70
	領用兌換券	50,000.00
	資產類	
77,162.93	現金	
117,900.00	存放本埠同業	
448,380.00	有價證券	
235,674.35	往來存款抵押透支	
12,348.60	貼現	
58,673.00	押匯	
28,300.00	活期抵押放款	
34,600.00	定期抵押放款	
102,428.96	存放外埠同業	
30,000.00	領用兌換券準備金	
52,487.60	營業用器具	
	損益類	
	收入利息	23,577.56
16,996.49	付出利息	
	匯水	4,568.79
	有價證券損益	9,627.50
	各項開支	
17,713.19		
1,924,902.12		1,934,902.52

第十二章 習題一

傳 票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額
現收	5	往來存款		1,800.00			
現付	5				往來存款		126.50
轉帳	11	往來存款	現金 \$516.00	536.00	往來存款	大興麻	300.00
"	13	票據存款	# 670	1,000.00	往來存款		1,200.00
現付	31				往來存款		1,309.50
"	"				往來存款抵押透支		344.50
"	"				往來存款抵押透支		245.00
轉帳	6	保付支票	# 1330	485.00	往來存款抵押透支		485.00
"	3	往來存款抵押透支	現金 \$450.00	950.00	票據存款	# 349	500.00
現付	8				往來存款抵押透支	現付	321.54
現收	12	往來存款抵押透支		446.04			
		往來存款		1,173.76			
轉帳	18	往來存款	仁元大	1,398.20	往來存款抵押透支		224.24
					往來存款		1,173.76
現收	22	往來存款抵押透支	現 金	224.24			
		往來存款		175.76			
現付	24				往來存款抵押透支		1,522.24
"	"				往來存款		175.76
"	"				往來存款抵押透支		400.00
現收	26	往來存款抵押透支	現 金	114.00			
轉帳	28	往來存款抵押透支	利息轉帳	2.25	付出生利息	存款息	2.25
"	"	收入利息	透支本息	1.85	往來存款抵押透支	利息轉帳	1.85

往來存款分戶帳

帳號 42 支票號數 1326—1350

姓名 勝記公司 職業 \_\_\_\_\_ 住址 \_\_\_\_\_ 透支限度 3000.00

利息 儲蓄 7%  
存款 2%

日期	摘要	支票號數	支出		存入		存餘	日期	積數	
			借	貸	借	貸			借	貸
5/1	現金				300.00	存	300.00			
"	中國銀行支票				1,500.00	"	1,800.00	4		7,200.00
5	付現	1326	126.50			"	1,673.50	6		7,600.00
11	大興支票				534.00	"	2,209.50			
"	現金				300.00	"	2,509.50	2		5,000.00
13	換本票#670	1327	1,200.00			"	1,309.50	18		2,340.00
31	華明行	1328	1,650.00			支	344.50			
"	李啟生	1329	245.00			"	589.50	1	589.00	
6	付轉帳	1330	485.00			"	1,074.50	2	2,148.00	
3	轉帳				500.00	"	574.50			
"	現金				450.00	"	1,024.50	5	620.00	
8	付現	1331	321.54			"	445.04	4	1,784.00	
12	上海銀行支票				1,620.00	存	1,173.94	6		6,600.00
18	轉付仁元文	1332	1,398.20			支	224.24	4	896.00	
22	現金				400.00	存	175.76	2		200.00
24	付帳	1334	1,698.00			支	1,522.24			
"	付陳明珠	1335	400.00			"	1,922.24			
"	現金				114.00	"	1,808.24	2	3,616.00	
25	本期存款總				285	"	1,805.39		9,653.00	5,200.00
"	本期透支總		185			"	1,807.24		7%	2%
"	餘				1,807.24	"			185	285
			7530.09				7530.09			

本題所有五月份六月份清單二致因其內容與分戶帳約略相同故從略。

第十二章 習題二

傳票

傳票種類	日期	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
轉帳	5/7	保付支票	本埠世源糧食行	450.00	往來存款	大生油麻	450.00
"	"	保付支票	南京大明公司	485.00	往來存款	陳裕記五金號	485.00
現付	"	"			保付支票	本埠世源糧食行	450.00
轉帳	10	保付支票	王明生	1,250.00	往來存款	天生細麻	1,250.00
現付	"	"			保付支票	王明生	1,250.00
轉帳	12	保付支票	美亞細麻	976.00	往來存款	美翰綢緞局	976.00
"	"	保付支票	漢口天成號	2,000.00	往來存款	天成號	2,000.00
現付	"	"			保付支票	美亞細麻	976.00
轉帳	19	存放外埠同業	南京市民銀行	485.00	保付支票	南京大明公司	485.00

保付支票簿(內單)

年月日	支票號數	帳號	出票人	收款人	金額	支付日期	備考
5/7	#204		大生油廠	恒源糧食	450.00	5/7	
10/10	#325		天生麵廠	大明生	1050.00	5/10	
12/12	#603		美精麵粉局	美益麵廠	976.00	5/12	

保付支票簿(外單)

年月日	支票號數	出票日期	帳號	出票人	抬頭人	付款地點	付款銀行	金額	匯水	行號	轉帳日期	備考	
5/7	#129	5/7		陳遠記	大明公司	南京	市民銀行	485.00			5/19	5/19	
12/12	#379	5/12		天成號	天成分號	漢口	恒源銀行	2,000.00					

第十二章 習題三

傳票

傳票種類	年月日	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
現收	8/15	特別往來存款		400.00			
現付	9/5				特別往來存款		100.00
轉帳	10/18	定期存款		2,000.00	特別往來存款		2,000.00
現收	10/23	特別往來存款		1,200.00			
現付	11/9				特別往來存款		250.00
轉帳	12/10	特別往來存款		1,090.00	定期存款 付出利息		1,000.00 90.00
	12/25	特別往來存款		33.56	付出利息		33.56

特別往來存款分戶帳

帳號——姓名 陳遠記 住址—— 職業—— 利率 4%

年月日	摘要	支出	存入	餘額	日期	積數
7/1	上期結存		2,342.48	2,342.48	45	10,539.00
8/15	現金		400.00	2,742.48	13	35,646.00
8/28	現金	120.00		2,622.48	8	20,976.00
9/5	現金	300.00		2,322.48	13	30,186.00
10/18	轉帳	2,000.00		322.48	20	6,440.00
10/23	現存		1,200.00	1,522.48	15	22,830.00
11/9	現存	250.00		1,272.48	17	21,624.00
12/10	現存	300.00		972.48	31	30,132.00
12/25	轉帳		1,090.00	2,062.48	16	32,992.00
	餘	2,916.04	33.56	2,096.04		3,062.16
		5,066.04	5,066.04			4%
						33.56

第十二章 習題四

傳票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
現收	3 1	定期存款	王生記	10,000.00			
"	4 5	通知存款	李茂生	15,000.00			
"	10	定期存款	大新公司	5,000.00			
"	5 23	定期存款	李海如	4,000.00			
轉帳	23	票據存款		15,082.19	通知存款 付利息	轉入票據存款 存款息	15,000.00 82.19
現收	6 12	通知存款	萬元行	5,000.00			
現付	7 10				定期存款 付利息	大新公司 存款息	5,000.00 68.75
轉帳	8 1	定期存款	王生記	10,250.00	定期存款 付利息	王生記 存款息	10,000.00 250.00

定期存款簿

23年 月日	存單 號數	分帳 頁數	戶名	起息		期間	到期		金額	利率	利息	支付		備考
				年	月		年	月				年	月	
3 1	#1		王生記	23	3 1	5月	23	8 1	10,000.00	6%	250.00	23	8 1	
4 10	#2		大新公司	23	4 10	3月	23	7 10	5,000.00	5.5%	68.75	23	7 10	
5 23	#3		李海如	23	5 23	1年	24	5 23	4,000.00	6%		23	7 10	
8 1	#4		王生記	23	8 1	1年	24	8 1	10,250.00	6%				

通知存款簿

23年 月日	存單 號數	分帳 頁數	戶名	起息		利率	金額	通知		支付		利息	備考	
				年	月			年	月	年	月			
4 5	#1		李茂生	4	5 5天	4%	15,000.00	23	5 20	23	5 25	50	82.19	
6 12	#2		萬元行	6	12 6天		5,000.00							

第十二章 習題五

傳票

傳票種類	題次	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
轉帳	1	收入利息	透支息	776.87	往來存款透支 往來存款帳轉透支 往來存款	利息轉入	23 1 28 68 1 77 63 82
轉帳	2	往來存款透支 往來存款帳轉透支 往來存款	利息轉入	78 76 75 64 259 14	付利息	存款息	433 22

往來存款利息表

帳號	戶名	存款		存款		總支利息	積		存款	存款利息	積		存款
		往來	定期	往來	定期		往來	定期			往來	定期	
1	李慶記			3042211		395146				2362			
2	廣南林公司	1578194		96342		4205	395146			7534		7534	2564
3	一夫號					23168			4205				
4	大益號			229124		28631				7534	7534		
5	廣紫記					28631				16345			16345
6	廣紫明公司			46215						1097			1097
7	廣文泰	1281244				2109			22122	4629			4629
8	廣恩明					97657	68177		63622	43562			43562



第十三章 習題一

傳票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
轉帳	1 20	往來存款	李德記	10,000.00	定期抵押放款	李德記 現金85,000.00	15,000.00
現付	2 26	往來存款	大豐公司	5,000.00	活期抵押放款	大豐公司	5,000.00
轉帳	3 18	票據存款	#113	6,000.00	定期抵押放款	王明記	2,000.00
轉帳	4 1	活期抵押放款	大豐公司	26,352.00	定期放款	大新號	6,000.00
		收入利息	放款息	582.17	往來存款	大豐公司	2,693.41
現付	5 8	往來存款	上海建築公司	15,000.00	定期抵押放款	上海建築公司	15,000.00
轉帳	6 1	活期抵押放款	大豐公司	13,176.00	活期放款	新民銀行	5,000.00
		收入利息	放款息	429.15	往來存款	大豐公司	1,360.55
現付	7 20	定期抵押放款	李德記	15,000.00	活期抵押放款	協泰紗號	10,000.00
		收入利息	放款息	600.00	往來存款	李德記	15,600.00

活期抵押放款分戶帳

帳號 051 .....

戶名 大豐貿易公司 .....

通訊處 .....

押款金額	50,000.00
到期日	04/01/10

保證人姓名 朱新明 .....

通訊處 上海英界 .....

記帳日期 03年02月10日 .....

期限 一年 .....

利率 5% .....

年	月	日	收		餘額	月數	利		到期日期	
			摘要	金額			實至	金額		
03	2	10			50,000.00	50	2,500,000.00	2341	582.17	2341
	4	1	贖40件	26,352.00	23,648.00	78	1,844,544.00	618	429.55	618
	6	18	贖20件	13,176.00	10,472.00					

帳號 052 .....

戶名 協泰紗號 .....

通訊處 .....

押款金額	10,000.00
到期日	

保證人姓名 黃明忠 .....

通訊處 .....

記帳日期 03年06月02日 .....

期限 六個月 .....

利率 5% .....

年	月	日	收		餘額	月數	利		到期日期
			摘要	金額			實至	金額	
03	6	20			10,000.00				

活期放款簿

年	月	日	放款金額	分期數	分期數	借款人	保證人	通知日期	通知	應收	金額	利息		收回日期	備考
												實至	金額		
03	6	1	6	6	200	新民銀行					50,000.00	6%			

定期抵押放款簿

年月日	放款種類	借款人名	保證人名	期限	到期日	金額	利息	存款種類	存款金額	備考
23/1/1	定期存款	李德記	李明華	6月	23/7/1	15,000.00	1.5%	定期存款	6,000.00	23/7/1
23/1/3	定期存款	李德記	李明華	6月	23/7/1	15,000.00	1.5%	定期存款	6,000.00	23/7/1
23/1/5	定期存款	李德記	李明華	6月	23/7/1	15,000.00	1.5%	定期存款	6,000.00	23/7/1

定期抵押放款分戶帳

年月日	放款種類	借款人名	保證人名	期限	到期日	金額	利息	存款種類	存款金額	備考
23/1/1	定期存款	李德記	李明華	6月	23/7/1	15,000.00	1.5%	定期存款	6,000.00	23/7/1
23/1/3	定期存款	李德記	李明華	6月	23/7/1	15,000.00	1.5%	定期存款	6,000.00	23/7/1
23/1/5	定期存款	李德記	李明華	6月	23/7/1	15,000.00	1.5%	定期存款	6,000.00	23/7/1

定期抵押放款分戶帳

年月日	放款種類	借款人名	保證人名	期限	到期日	金額	利息	存款種類	存款金額	備考
23/1/1	定期存款	李德記	李明華	6月	23/7/1	15,000.00	1.5%	定期存款	6,000.00	23/7/1
23/1/3	定期存款	李德記	李明華	6月	23/7/1	15,000.00	1.5%	定期存款	6,000.00	23/7/1
23/1/5	定期存款	李德記	李明華	6月	23/7/1	15,000.00	1.5%	定期存款	6,000.00	23/7/1

定期抵押放款分戶帳

年月日	放款種類	借款人名	保證人名	期限	到期日	金額	利息	存款種類	存款金額	備考
23/1/1	定期存款	李德記	李明華	6月	23/7/1	15,000.00	1.5%	定期存款	6,000.00	23/7/1
23/1/3	定期存款	李德記	李明華	6月	23/7/1	15,000.00	1.5%	定期存款	6,000.00	23/7/1
23/1/5	定期存款	李德記	李明華	6月	23/7/1	15,000.00	1.5%	定期存款	6,000.00	23/7/1

定期抵押放款分戶帳

年月日	放款種類	借款人名	保證人名	期限	到期日	金額	利息	存款種類	存款金額	備考
23/1/1	定期存款	李德記	李明華	6月	23/7/1	15,000.00	1.5%	定期存款	6,000.00	23/7/1
23/1/3	定期存款	李德記	李明華	6月	23/7/1	15,000.00	1.5%	定期存款	6,000.00	23/7/1
23/1/5	定期存款	李德記	李明華	6月	23/7/1	15,000.00	1.5%	定期存款	6,000.00	23/7/1

定期存款分户账

户名: 王明强 地址: 某某街

存款日期	存款种类	存款人姓名	期限	利率	利息	到期日期	备注
2013/10/1	定期存款	王明强	1年	4.00%	6000.00	2014/10/1	利息
2013/10/1	定期存款	王明强	1年	4.00%	6000.00	2014/10/1	利息

抵押品

存款科目: 定期存款  
户名: 王明强

存入日期	摘要	押品摘要	价值	到期日期	质押率	存款行名	存款种类	利率	到期日期
2013/10/1	存入	20年期国债 30000元	12325.00	2017/10/1	80%	中国工商银行	定期存款	4.00%	2017/10/1

放款科目: 活期存款

户名: 王明强

日期	摘要	金额	存款行名	存款种类	利率	到期日期
2013/10/1	存入	715.00	中国工商银行	定期存款	3.6%	2014/10/1

放款科目: 定期存款

户名: 王明强

日期	摘要	金额	存款行名	存款种类	利率	到期日期
2013/10/1	存入	1500.00	中国工商银行	定期存款	3.6%	2014/10/1

放款科目: 定期存款

户名: 王明强

日期	摘要	金额	存款行名	存款种类	利率	到期日期
2013/10/1	存入	4000.00	中国工商银行	定期存款	3.6%	2014/10/1

放款科目: 定期存款

户名: 王明强

日期	摘要	金额	存款行名	存款种类	利率	到期日期
2013/10/1	存入	1740.00	中国工商银行	定期存款	3.6%	2014/10/1

第十三章 習題二

傳 票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額
轉帳	1 12	往來存款	和豐	3,250.64	貼 現	和豐以中新期票貼現	3,250.00
		收入利息	貼現息	15.56			
"	20	收入利息	貼現息	1.84	貼 現	上海五金公司以前存本票貼現 現金#1178.16	1,200.00
"	25	往來存款	漢口棉花公司滬分行	2,971.23	貼 現	漢口棉花公司滬分行 上海銀行承付滙票貼現	3,000.00
		收入利息	貼現息	28.77			
現收	28	貼 現	上海五金物品公司今日由支棧所收票	1,200.00			
"	29	貼 現	和豐中新公司期票到期	3,250.00			
轉帳	12	收入利息	貼現息	16.70	貼 現	協泰公司外埠期票 現金#2103.30	2,140.00
"	310	收入利息	貼現息	1.01	貼 現	和豐#366 現金#178.99	980.00
"	15	貼 現	和豐	980.00	票據存款	#366	980.00
"	32	貼 現	協泰	2,140.00	存放外埠同業	南京市民銀行託收 洪生公司滙票	2,140.00

貼現分戶帳

帳號 1 ..... 戶名 和豐號 ..... 地址 .....

23年 月日	號數	到期日	利率	摘 要	借 方	貸 方	餘 額
1 12	#1	2 4	7%	以中新紡織公司期票貼現#325	3,250.00		3,250.00
2 4				到期		3,250.00	—
3 10		3 15	7%	以本行本票請求貼現	980.00		980.00
15				到期轉帳		980.00	—

帳號 2 ..... 戶名 上海五金物品公司 ..... 地址 .....

1 20	#2	1 28	7%	以中行#251本票貼現 到期提出支棧所支棧	1,200.00		1,200.00
28						1,200.00	—

帳號 3 ..... 戶名 漢口棉花公司滬分行 ..... 地址 .....

1 25	#3	4 20	7%	以上海銀行滙票請求貼現	3,000.00		3,000.00
------	----	------	----	-------------	----------	--	----------

帳號 4 ..... 戶名 協泰公司 ..... 地址 .....

2 12	#4	3 22	7%	以南京洪生公司期票貼現	2,140.00		2,140.00
3 15				到期轉帳		2,140.00	—



出口押

23年 月日	總 冊	押匯人	付款人	保證人	押匯物			運輸機關	提單 號數	保 種類	保險行名	金 額	
					品名	數量	單位						
1 8 1		青華貿易公司	漢口通公司		紗	100包	165.00	16500.00	招商局江漢輪	2048	水險	安華公司	16500.00
2 5 2		明和號	燕胡生號		煤油	600箱	4.60	2760.00	招商局江漢輪	214	"	大明公司	2760.00
3 3 3		永同和	天津火統	天津海路行	火柴	1000	2.30	2300.00	招商局江漢輪	166	"	中國公司	2300.00

傳單

傳單 種類	月日	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額
押匯	1 8	往來存款	青華貿易公司押匯款	16,346.30	出口押匯	青華貿易公司紗100包押匯漢口	16,500.00
		收入利息	押匯息	152.70			
"	2 5	往來存款	明和號押匯整款	2,000.00	出口押匯	明和號煤油600箱押匯燕胡	2,760.00
"	1 7	出口押匯	青華貿易公司#1酒票 2/3 收訖	16,500.00	存放外埠同業	漢口民生銀行代收 #1押匯票款妥	16,500.00
"	3 3	收入利息	押匯息	55.16	出口押匯	永同和火柴100箱匯票#3 現金#4/74.22	2,230.00
"	1 6	出口押匯	明和號#2押匯票 3/3 收妥	2,760.00	分 行	燕胡生代收#2押匯 票	2,760.00
		收入利息	押匯息	16.17			
		往來存款	明和號#2押匯票結 款轉入	723.83			

滙簿

票據號數	出票日期	到期日期	押匯日期	匯率	金額	金額	收到日期	代收行名	匯期	匯率	金額	押匯日期	備考
116	23/1/28	23/2/19	40	95%	153.70	165.00	23/2/13	漢口交通銀行				23/2/19	D/P
139	23/2/5	23/3/18				29.00	25/3/15	嘉湖銀行	36	95%	16.7	23/3/16	2/P 票款
135	23/3/2	23/4/27	56	95%	55.16	58.30		天津北洋銀行					D/A

第十三章 習題四

傳票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
轉帳	2/10	保證	華泰號商業信用證	4,100.00	顧客未付保證	華泰號商業信用證	4,100.00
現收		存入保證金	華泰號別稱信用證	4,000.00			
"		手續費	別稱信用證	40.00			
轉帳	3/3	顧客未付保證	華泰號商業信用證	8,100.00	保證	華泰號商業信用證	8,100.00
"		保證	華泰號承付票據	8,100.00	顧客未付保證	華泰號承付票據	8,100.00
"	16	保證	和興商業信用證	24,000.00	顧客未付保證	和興商業信用證	24,000.00
現收		存入保證金	和興號別稱信用證	3,000.00			
"		手續費	別稱信用證	28.00			
轉帳	26	顧客未付保證	華泰號商業信用證	12,300.00	保證	華泰號商業信用證	12,300.00
"		保證	華泰號承付票據	12,300.00	顧客未付保證	華泰號承付票據	12,300.00
"	4/1	暫時存款	華泰號	8,100.00	往來存款	XXX	8,100.00
"	2	顧客未付保證	華泰號承付票據	8,100.00	保證	華泰號承付票據	8,100.00
現付					暫時存款	華泰號	8,100.00
轉帳	13	顧客未付保證	和興商業信用證	3,900.00	保證	和興商業信用證	3,900.00
"	24	保證	和興號承付票據	3,900.00	顧客未付保證	和興號承付票據	3,900.00
"		暫時存款	華泰號	12,300.00	往來存款	XXX	12,300.00
"		顧客未付保證	華泰號承付票據	12,300.00	保證	華泰號承付票據	12,300.00
現付	25				暫時存款	華泰號	12,300.00
轉帳	5/1	顧客未付保證	華泰號商業信用證	20,600.00	保證	華泰號商業信用證	20,600.00
"		保證	華泰號承付票據	20,375.00	顧客未付保證	華泰號承付票據	20,375.00
現收	10	暫時存款	和興號	3,900.00			
轉帳		顧客未付保證	和興號承付票據	3,900.00	保證	和興號承付票據	3,900.00
現付	12				暫時存款	和興號	3,900.00
轉帳	6/28	暫時存款	華泰號	20,375.00	往來存款	XXX	16,375.00
"		顧客未付保證	華泰號承付票據	20,375.00	存入保證金	華泰號別稱信用證	4,000.00
現付	30				保證	華泰號承付票據	20,375.00
					暫時存款	華泰號	20,375.00

國內押匯滙信分戶帳

戶名 華泰號 限廣 1/100000 保證人

日期	摘要	匯信 憑單	國幣 匯票	本 行 金 額	本 行 金 額	本 行 金 額	本 行 金 額	保 全 金	滙 信 票 款	總 帳 項	備 考
03	10	國幣存同匯	410,000.00					40,000.00		320,000.00	03/2/100
3	26	承付滙票	8,000.00	5,000.00	8,000.00					320,000.00	
4	26	承付滙票	1,000.00	2,000.00	1,000.00					320,000.00	
4	25	承付滙票	2,000.00	2,000.00	2,000.00					320,000.00	
5	1	承付滙票	2,000.00	2,000.00	2,000.00					320,000.00	
6	30	承付滙票	2,000.00	2,000.00	2,000.00					320,000.00	
								40,000.00		320,000.00	

戶名 和華光號 限廣 2/60000 保證人

日期	摘要	匯信 憑單	國幣 匯票	本 行 金 額	本 行 金 額	本 行 金 額	本 行 金 額	保 全 金	滙 信 票 款	總 帳 項	備 考
03	3	國幣存同匯	240,000.00					30,000.00		210,000.00	03/7/20
4	18	承付滙票	3,000.00	3,000.00	3,000.00					210,000.00	
5	18	承付滙票	3,000.00	3,000.00	3,000.00					210,000.00	
								30,000.00		210,000.00	

承付國內押匯滙票簿

日期	承付票 號碼	委託人	委託人 姓名	委託人 地址	出票日期	出票金額	金額	利率	到期日	付託日	承付票 金額	備 考
03	3	華英號	華成號	漢口	03/04/20	2,000.00	2,000.00	0.00	03/04/20	03/04/20	2,000.00	進
3	26	華英號	華成號	漢口	03/05/18	1,000.00	1,000.00	0.00	03/05/18	03/05/18	1,000.00	進
4	18	和華光號	華成號	漢口	03/04/19	3,000.00	3,000.00	0.00	03/05/18	03/05/18	3,000.00	進
5	1	華英號	華成號	漢口	03/04/20	2,000.00	2,000.00	0.00	03/05/18	03/05/18	2,000.00	進



第十三章 習題五

傳票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
轉帳	3 6	定期抵押放款 收入利息	源豐廠 放款息	50,000.00 2,352.05	催收款項	源豐廠	52,352.05
"	9	催收款項	源豐	6,992.05	壞帳	源豐	6,992.05
"	4 5	定期抵押放款 收入利息	民豐 放款息	20,000.00 1,700.00	催收款項	民豐	21,700.00
"	10	催收款項	民豐	21,700.00	沒收押品 壞帳	民豐 民豐	21,600.00 100.00
現收	15	催收款項	源豐	4,536.00			
"	"	收回壞帳	源豐	204.00			
"	5 20	沒收押品	民豐	21,600.00			
"	"	收回壞帳	民豐	1,240.00			

催收款項分戶帳

戶名	源豐熱廠	保證人	轉自何科目及帳號	定期抵押放款
職業	熱廠	職業	原訂息率	5厘%
住址		住址	息付至何日止	2/3/16
原借日期	20/8/16	原借金額	45,000.-	已還金額

抵押品記錄

數量	摘要	購進或變賣日期			數量	摘要	購進或變賣日期		
		日	月	年			日	月	年
140包	紙	23	4	15					

年月日	摘要	催收金額	收回金額	打除壞帳金額	餘額
23 3 6	內利息 2,352.05	52,352.05			52,352.05
3 9			4,536.00	6,992.05	45,360.00
4 15					0

催收款项分户帐

户名 民豐貿易公司	保證人 .....	轉自何科目及帳號 定期抵押放款
職業新聞紙	職業 .....	原折息率 8厘%
住址 .....	住址 .....	抵押至何日止 23/15
原借日期 22/15	原借金額 20,000.-	已還金額 .....

抵押品記錄

數量	摘要	購進或受買日期	數量	摘要	購進或受買日期
400件	新聞紙	23 5 20			

年月日	摘要	催收金額	收回金額	打除壞帳金額	餘額
23 4 5	內息 1,700.00	2,700.00			2,700.00
4 10	沒收押品		2,600.00	100.00	-

沒收押品簿

23年	抵押品收	借戶	放款科目	原放款	抵押品			售出	售出金額	備註
月	日	編號		金額	種類	數量	單位	日期		
4	10		民豐公司 定期抵押放款	20,000.00	新聞紙	400件	張	23 5 20	2,340.00	超過 2,200.-

第十四章 習題一  
傳 票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
現收	1 5	外埠同業往來	漢口中華銀行(德)	1,000.00			
		滙水	滙票 2 10 1%	1.00			
轉帳	2 8	外埠同業往來	天津北洋銀行(德)	8.20	往來存款	大明號	8.35 25
		滙水	滙票 4 10 15%	1.25			
現收	12 12	外埠同業往來	漢口中華銀行(德)	4,000.00			
	13	外埠同業往來	天津北洋銀行(德)	640.00			
		滙水	滙票 11 20 2%	1.28			
現付	-				外埠同業往來	漢口中華銀行(德)	260.00
轉帳	17 17	暫付存款	民豐公司	2,475.00	外埠同業往來	天津北洋銀行(德)	2,500.00
		手續費	代收款項	5.00			
現付	21				外埠同業往來	天津北洋銀行(德)	1,285.00
現收	23 23	外埠同業往來	漢口中華銀行(德)	5,028.00			
		滙水	滙票 4 3 1%	0.53			
轉帳	28 28	現	X 1 X	4,500.00	外埠同業往來	漢口中華銀行(德)	4,500.00

委託代收款項簿

23年 月 日	代理銀行 行名	請求人 姓名	委託 種類	出 票人 姓名	出票日期	金額	收清日期	收清金額	備 考
1/5	北平銀行	天津 天津	天津 天津	中國銀行	天津 天津	2500.00	1/17	2500.00	手續費 5.00

代理收款簿

23年 月 日	委託銀行 行名	委託種類	出 票人 姓名	出票日期	金額	收清日期	收清金額	備 考
1/12	北平銀行	天津	天津	天津	4000.00	1/12	4000.00	
1/17	北平銀行	天津	天津	天津	4600.00	1/12	4600.00	手續費 2.00

匯出匯款簿

行名 中華銀行 地名 漢口

23年 月	日	匯款 種類	匯單或 借號	匯款 金額	匯款人	收款人		日期	金額	匯水	付北 日期	轉帳 日期	備 考
						姓名	住址						
1	5	1	票匯	18	1	李次曾	廣成公司		5,000.00	1.00	1/9	1/12	
	23	2	"	"	3	源興公司	金源路		508.00	0.53			

行名 北洋銀行 地名 天津

23年 月	日	匯款 種類	匯單或 借號	匯款 金額	匯款人	收款人		日期	金額	匯水	付北 日期	轉帳 日期	備 考
						姓名	住址						
1	8	1	信匯	98	2	大明號	3號城河		832.00	1.05	1/15	1/17	
	13	2	"	108	2	天華公司	3號道		640.00	1.08	1/22	1/25	

應解匯款簿

行名 中華銀行 地名 漢口

23年 月	日	匯款 種類	匯單或 借號	匯款 金額	匯款人	收款人		日期	金額	付北 日期	備 考
						姓名	住址				
1	10	1	信匯	25	2	五樂公司	本埠		860.00	1/15	

行名 北洋銀行 地名 天津

23年 月	日	匯款 種類	匯單或 借號	匯款 金額	匯款人	收款人		日期	金額	付北 日期	備 考
						姓名	住址				
1	17	1	票匯	21	4	自編公司	本埠	1/20	1,285.00	1/20	

存放外埠同業分戶帳

中華銀行 往戶 漢口 地名

透支額 5,000.00

23年 月	日	摘要	借方	貸方	增減 貸	餘額	日數		
							借	貸	方
1	5	1		1,000.00	貸	1,000.00			
	23	2		508.00	貸	1,508.00			
	28	3	4,500.00		借	2,972.00			

北洋銀行 往戶 天津 地名

透支額

23年 月	日	摘要	借方	貸方	增減 貸	餘額	日數		
							借	貸	方
1	2	1		832.00	貸	832.00			
	13	2		640.00	貸	1,472.00			
	17	3	2,500.00		借	1,028.00			

外埠同業存款分戶帳

中華銀行 來戶 漢口 地名

透支額 5,000.00

23年 月	日	摘要	借方	貸方	增減 貸	餘額	日數		
							借	貸	方
1	12	1		4,000.00	貸	4,000.00			
	15	2	960.00		借	3,140.00			

北洋銀行 來戶 天津 地名

透支額

23年 月	日	摘要	借方	貸方	增減 貸	餘額	日數		
							借	貸	方
1	20	1	1,285.00		借	1,285.00			

- (註) A. 截至一月二十八日止未清結代理收款一筆(天津北洋銀行托收#81滙票計4,060.00)又  
 滙出滙款源興公司一筆4528.00未接漢口來信報告付訖  
 B. 截至一月二十八日止總帳外埠同業往來餘額為借差2,145.00  
 C. 截至一月二十八日止存放外埠同業分戶帳內中華銀行往來戶借差2,972.00,北洋銀行往來戶借差1,028.00,外埠同業存款分戶帳內中華銀行來戶貸差3,140.00,北洋銀行來戶借差1,285.00  
 茲以下表證明四分戶帳之餘額相抵前後等於總帳外埠同業往來科目之餘額

存放外埠同業	
漢口中華銀行	4,2972.00
天津北洋銀行	1,028.00
	<u>5,325.00</u>
外埠同業透支(加)	
天津北洋銀行	1,285.00
外埠同業欠款總數	6,610.00
外埠同業存款(減)	
漢口中華銀行	3,140.00
外埠同業往來借差	<u>8,214.50</u>

第十四章 習題二  
 滙票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
現收	15	滙出滙款 滙水	李次曾托滙漢口 1%	1,000.00 1.00			
轉帳	8	代收款項	民聲公司	2,500.00	託收款項	天津北洋銀行	2,500.00
		滙出滙款 滙水	大明號托滙天津 15%	832.00 1.25	往來存款	大明號	833.25
現收	12	外埠同業存款	漢口中華銀行	4,000.00			
轉帳		應解滙款	漢口中華銀行托解源興公司 存滙	860.00	外埠同業存款	漢口中華銀行	860.00
		透支外埠同業	漢口中華銀行	1,000.00	滙出滙款	滙票#1付訖	1,000.00
現收	13	滙出滙款 滙水	天華公司托滙天津 2%	640.00 1.28			
現付	15				應解滙款	源興公司	860.00
轉帳	17	應解滙款	天津北洋銀行托解 #42滙票	1,285.00	外埠同業透支	天津北洋銀行	1,285.00
		透支外埠同業	天津北洋銀行	832.00	滙出滙款	大明號托滙付訖	833.25
		代收款項	天津北洋銀行	2,500.00	代收款項	民聲公司	2,500.00
		暫時存款 手續費	民聲公司 代收票據	2,975.00 5.00	存放外埠同業 透支外埠同業	天津北洋銀行 天津北洋銀行	1,668.00 832.00
現付	20				應解滙款	滙票#12	1,285.00
現收	23	滙出滙款 滙水	源興公司托滙漢口 1%	528.00 0.53			
轉帳	25	存放外埠同業	天津北洋銀行	640.00	滙出滙款	天華公司付訖	640.00
	28	結現		4,500.00	透支外埠同業 存放外埠同業	漢口中華銀行 漢口中華銀行	1,000.00 3,500.00

### 第十四章 習題三

#### 傳 票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額
轉帳	4/1	存放外埠同業	南京市民銀行	5,500.00	外埠同業存款	南京市民銀行	5,500.00
"	5	存放外埠同業	南華民銀行	2,500.00	透支外埠同業	天津北洋銀行	2,500.00
現收	10	外埠同業透支	漢口惠民銀行	2,230.00			
"	"	外埠同業存款	漢口惠民銀行	770.00			

### 第十四章 習題四

#### 傳 票

現付	5/8				存放外埠同業	廣州市民銀行	3,675.60
現收	12	存放外埠同業	廣州市民銀行	1,251.11			
現付	15				出口押匯	王生記	3,671.40
轉帳	26	存放外埠同業	廣州市民銀行	2,709.71	往來存款	明思公司	2,709.71
"	6/15	出口押匯		3,671.40	存放外埠同業	廣州市民銀行	3,671.40
"	"	暫時存款	成高銀廠	1,954.97	存放外埠同業	廣州市民銀行	1,954.97
現收	20	存放外埠同業	廣州市民銀行	3,329.37			
轉帳	30	兌換損益	先匯戶	45.10	存放外埠同業	廣州市民銀行 今日以時價74000 結算兌換損益	45.10

### 存放外埠同業分戶帳

行名 廣州市民銀行 .....

透支類 .....

23年 月日	摘 要	起息日	原 幣			時價	本 位 幣				
			借 方	貸 方	餘 額		借 方	貸 方	餘 額		
5/8	代收匯票		5,000.00		借	5,000.00	735.12	3,675.60		借	3,675.60
6/12	票 匯			2,500.00	"	4,750.00	740.52		1,251.11	"	3,490.49
6/26	票 匯			3,670.00	"	10,800.00	732.36		2,709.71	"	7,800.78
6/15	代收押匯		5,000.00		"	6,080.00	734.28	3,671.40		"	4,452.18
6/20	代收支票		2,640.00		"	2,720.00	740.52	1,954.97		"	6,007.15
6/20	票 匯			4,500.00	"	4,220.00	739.66		3,329.37	"	3,077.28
6/30	兌換損益							45.10			3,122.88
	餘 額			4,220.00					3,122.88		
			1,2640.00	1,2640.00				9,347.07	9,347.07		

第十四章 習題五

傳 票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額
轉帳	5 8	兌 換	港幣戶5000-定率730-	3,650.00	存放外埠同業	廣州市民港幣5000-定率730-	3,650.00
現付	"				兌 換	銀元戶港幣5,000-時價735.12	3,675.60
轉帳	12	存放外埠同業	廣州市民港幣2,500.00-定率730-	1,825.00	兌 換	港幣戶2500-定率730-	1,825.00
現收	"	兌 換	銀元戶港幣2500-時價740.42	1,851.11			
轉帳	15	兌 換	港幣戶5,000-定率730-	3,650.00	出口押匯	港幣5000-定率730-	3,650.00
現付	"				兌 換	銀元戶港幣5,000-時價734.28	3,671.60
轉帳	26	存放外埠同業	廣州市民港幣3,670.00-定率730-	2,679.10	兌 換	港幣戶3,670-定率730-	2,679.10
"	"	兌 換	銀元戶港幣3,670-時價730.34	2,709.71	往來存款	明忠公司	2,709.71
"	6 15	出口押匯		3,650.00	存放外埠同業	廣州市民港幣港幣5000-定率730-	3,650.00
"	"	兌 換	港幣戶2640-定率730-	1,927.20	存放外埠同業	廣州市民港幣2640-定率730-	1,927.20
"	"	暫時存款		1,954.97	兌 換	銀元戶港幣2,640-時價740.52	1,954.97
"	30	存放外埠同業	廣州市民港幣4,500.00-定率730-	3,285.00	兌 換	港幣戶4500-定率730-	3,285.00
現收	"	兌 換	港幣戶4500-定率730-	3,329.37			
轉帳	"	兌 換	銀元戶港幣4500-時價739.86	42.28	暫記欠款	今日以時價740.02結算確實折扣轉帳	42.28
"	"	兌換損益	由港幣戶結算損益轉帳	45.10	兌 換	銀元戶時價港幣數轉兌換損益戶	45.10

兌換分戶帳

23年 月日	摘 要	借 方	貸 方	借 方 餘 額	貸 方 餘 額	定 價	本 位 幣
5 8		3,675.60		3,675.60		1	3,675.60
12			1,851.11		3,490.49	1	3,490.49
15		3,671.60		7,161.89		1	7,161.89
26			2,709.71		4,452.18	1	4,452.18
6 15		1,954.97		6,407.15		1	6,407.15
30	確實損益		3,329.37		3,077.78	1	3,077.78
	兌換損益	45.10	42.28		3,035.50	1	3,035.50
					3,080.60	1	3,080.60

毫洋戶

23年 月日	摘要	借方	貸方	借或 貸	餘額	定價	本位幣
5 8			5,000.00	貸	5,000.00	730	3,650.00
12		250.00		"	4,750.00	"	3,467.50
15			5,000.00	"	9,750.00	"	7,177.50
26		3,670.00		"	6,080.00	"	4,438.40
6 15			2,640.00	"	8,720.00	"	6,365.60
20		4,500.00		"	4,220.00	"	3,080.60

存放外埠同業分戶帳

廣州市民銀行

23年 月日	摘要	起息日	借方	貸方	借或 貸	餘額	定價	本位幣
5 8	托收滙票		5,000.00		借	5,000.00	730	3,650.00
12	票滙			250.00	"	4,750.00	"	3,467.50
26	票滙			3,570.00	"	1,080.00	"	788.40
6 15	托收押滙		5,000.00		"	6,080.00	"	4,438.40
20	托收支票		2,640.00		"	8,720.00	"	6,365.60
20	票滙			4,500.00	"	4,220.00	"	3,080.60

第十五章 習題一

傳票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
現收	4 20	總分行	總行來戶由中國銀行 匯來本行營業基金	100,000.00			
現付	28				總分行	總行來戶代解滙款	500.00
"	5 2				總分行	總行來戶代解滙款	3,000.00
現收	10	總分行	總行來戶代解滙款	280.00			
轉帳	15	暫時存款	代收外埠票據	4,000.00	總分行	總行來戶代收票據	4,000.00
現收	20	總分行	總行來戶代收票據	895.00			
"	6 3	總分行	總行來戶委託匯款	5,800.00			
"	10	總分行	總行來戶代收押滙	8,000.00			
現付	"				總分行	總行來戶代解滙款	584.00
現收	18	總分行	總行來戶代解滙款	350.00			
轉帳	24	貼現	貼現票收現	6,340.00	總分行	總行來戶代收貼現票	6,340.00



總分行往來分戶帳

英行 (往戶)

日期	摘要	借方	貸方	借或貸	餘額
5/15	托收票據	4,000.00		借	4,000.00
6/10	委付匯款		5,800.00	貸	1,800.00

英行 (來戶)

日期	摘要	借方	貸方	借或貸	餘額
5/20	代購匯款	3,000.00		借	3,000.00
	代收票據		875.00	貸	2,125.00

總行 (往戶)

日期	摘要	借方	貸方	借或貸	餘額
5/10	委付匯款		280.00	貸	280.00
6/18	"		350.00	貸	630.00
6/24	托收票據	6,340.00		借	5,710.00

總行 (來戶)

日期	摘要	借方	貸方	借或貸	餘額
4/20	中國銀行匯存		100,000.00	貸	100,000.00
4/25	代解匯款	500.00		借	99,500.00
5/10	代收押匯		8,000.00	貸	107,500.00
"	代解匯款	584.00		借	106,916.00

總行來戶貸差	4,106,916.00	
英行往戶貸差	1,800.00	
貸差合計		4,108,716.00
總行往戶借差	85,710.00	
英行來戶借差	2,125.00	
總分行科目貸差餘額		100,901.00

第十五章 習題二

傳票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
現收	4/20	總行	總行來戶匯充儲蓄基金	100,000.00			
現付	5/20				總行	總行來戶代付匯款	500.00
"	5/2				總行	英行來戶代付匯款	3,000.00
現收	5/10	總行	總行往戶代付匯款	280.00			
轉帳	5/15	暫時存款	代收外埠票據	4,000.00	總行	英行往戶托收票據	4,000.00
現收	5/20	總行	英行來戶匯款代收票據	875.00			
"	6/3	總行	英行往戶代付匯款	5,800.00			
"	6/10	總行	總行來戶代收押匯	8,000.00			
現付	"				總行	總行來戶代付匯款	584.00
現收	6/18	總行	總行往戶代付匯款	350.00			
轉帳	6/24	現	6,340.00	總行	總行往戶托收票據	6,340.00	

本題各分戶帳與習題一相同茲從略

第十五章 習題三

傳 票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額
現付	4/1				總分行	燕行往戶營業基金	80,000.00
"	15				總分行	漢行往戶營業基金	100,000.00
現收	20	總分行	燕行往戶匯款	280.00			
"	24	總分行	漢口往戶匯款	500.00			
轉帳	5/10	貼 現		4,000.00	總分行	燕行往戶	4,000.00
現付	15				總分行	漢行來戶匯款	280.00
"	6/6				總分行	燕行來戶匯款	1,200.00
轉帳	14	出口押匯	張華滙票#3	8,000.00	總分行	漢行往戶代收押匯	8,000.00
現收	20	總分行	漢行往戶匯款付託	584.00			
"	21	總分行	漢行來戶代收票據	6,340.00			
現付	22				總分行	漢行來戶匯款	350.00
現收	28	總分行	燕行來戶代收押匯	5,800.00			

總分行往來分戶帳

燕 行 (往戶)

23年 月日	起息日	摘 要	借 方	貸 方	借 貸	餘 額
4/1		營業基金	80,000.00		借	80,000.00
5/20		託付匯款		280.00	"	79,720.00
5/10		託收票據	4,000.00		"	83,720.00

燕 行 (來戶)

月日	起息日	摘 要	借 方	貸 方	借 貸	餘 額
6/6		代付匯款	1,200.00		借	1,200.00
6/28		代收押匯		5,800.00	貸	4,600.00

漢 行 (往戶)

月日	起息日	摘 要	借 方	貸 方	借 貸	餘 額
4/15		營業基金	100,000.00		借	100,000.00
5/20		託付匯款		500.00	"	99,500.00
6/14		託收押匯	8,000.00		"	107,500.00
6/22		託付匯款		584.00	"	106,916.00

漢 行 (來戶)

月日	起息日	摘 要	借 方	貸 方	借 貸	餘 額
5/15		代付匯款	280.00		借	280.00
6/24		代收票據		6,340.00	貸	6,060.00
6/22		代付匯款	350.00		"	5,710.00

第十五章 習題四

傳 票

傳票種類	月	日	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額
現付	4	1				分行	英行往戶營業基金	80,000.00
"	"	15				分行	漢行往戶營業基金	100,000.00
現收	"	20	分行	英行往戶匯款	280.00			
"	"	24	分行	漢行往戶匯款	500.00			
轉帳	5	6	分行	漢行往戶代收匯款	3,000.00	分行	英行來戶銀行匯款	3,000.00
"	"	10	點現		4,000.00	分行	英行往戶	4,000.00
"	"	14	分行	漢行來戶代收票據	4,000.00	分行	英行往戶代收票據	4,000.00
現付	"	15				分行	漢行來戶匯款	280.00
轉帳	"	24	分行	英行來戶	895.00	分行	英行往戶	895.00
現付	6	4				分行	英行來戶匯款	1,200.00
轉帳	"	8	分行	英行往戶匯款	5,800.00	分行	漢行來戶	5,800.00
"	"	14	出口押匯	張第匯票#3	8,000.00	分行	漢行往戶代收押匯	8,000.00
現收	"	"	分行	英行往戶匯款解單	584.00			
"	"	20	分行	漢行來戶代收票據	6,340.00			
現付	"	22				分行	英行來戶匯款	350.00
現收	"	28	分行	英行來戶代收押匯	5,800.00			

分行往來分戶帳

漢行往戶

日期	起息日	摘 要	借 方	貸 方	借 或 貸	餘 額
4	15		100,000.00		借	100,000.00
"	24			500.00	"	99,500.00
5	6			3,000.00	"	96,500.00
"	24		895.00		"	95,605.00
6	4		8,000.00		"	87,605.00
"	"			584.00	"	87,021.00

漢行來戶

日期	起息日	摘 要	借 方	貸 方	借 或 貸	餘 額
5	12			4,000.00	貸	4,000.00
"	15		280.00		"	3,720.00
6	8		5,800.00		借	2,080.00
"	20			6,340.00	貸	4,260.00
"	22		350.00		"	3,910.00

英行往戶

日期	起息日	摘 要	借 方	貸 方	借 或 貸	餘 額
4	1		80,000.00		借	80,000.00
"	20			280.00	"	79,720.00
5	10		4,000.00		"	83,720.00
"	14		4,000.00		"	87,720.00
6	8			5,800.00	"	81,920.00

燕行來戶

23年 月日	起息日	摘要	借方	貸方	借方 貸	餘額
5	6		3,000.00		借	3,000.00
6	26			895.00	貸	2,105.00
6	25		1,200.00		借	3,305.00
6	29			5,800.00	貸	2,495.00

摘要從略

為證明總分行間往來數額之符合起見，茲將本章各習題記載之結果比對如下：

1. 分散制

漢行帳上總行來戶，貸差	8,106,916.00 (見習題一)
總行帳上漢行往戶，借差	<u>10,691,600.00 (見習題三)</u>
漢行帳上總行往戶，借差	8,571,000.00 (見習題一)
總行帳上漢行來戶，貸差	<u>5,710,000.00 (見習題三)</u>

2. 集中制

漢行帳上總行往戶，借差	8,571,000.00
燕行往戶，貸差	<u>1,200.00</u>
總行帳上漢行來戶，貸差	<u>8,391,000.00 (見習題二)</u>
	<u>3,910,000.00 (見習題四)</u>
漢行帳上總行來戶，貸差	8,106,916.00
燕行來戶，借差	<u>2,105.00</u>
總行帳上漢行往戶，借差	<u>8,104,811.00 (見習題二)</u>
	<u>10,481,100.00 (見習題四)</u>

第十六章 習題一

傳票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
轉帳	1	票據存款		307,250.00	有價證券	發給公債票面500,000 時價61.25	307,250.00
	20	票據存款		122,500.00	有價證券	發給公債票面200,000 時價61.25	122,500.00
現收	30	有價證券	80發公債票面 300,000.00 時價61.40	184,179.00			
	1	有價證券損益	80發公債票面	3,021.00			



傳 票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額
轉帳	1 10	票據存款		183,200.00	有價證券	購入編通庫券45,000元 實際金額61,800時價45,800	183,200.00
現收	1 3	有價證券	領取一月分債券本息每百元四角	1,185.76			
		有價證券損益	編通庫券益	1,143.86			
		收入利息	編通庫券息	1,240.00			
轉帳	2 2	票據存款		45,650.00	有價證券	購入編通庫券100,000元 實際金額61,000時價45,650	45,650.00
現收	2 20	有價證券	售出編通庫券100,000元 實際金額61,400時價46,750	91,068.48			
		有價證券損益	售出編通庫券益	2,481.50			

第十六章 習題三

傳 票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額
轉帳	3 5	期付款項	買入證券	122,800.00	買入期證券	政府公債	122,800.00
		賣出期證券	政府公債	188,550.00	期收款項	賣出證券	188,550.00
	3 26	買入期證券	政府公債	122,800.00	期付款項	買入證券	122,800.00
轉帳		票據存款		122,800.00	有價證券	政府公債	122,800.00
	28	期收款項	賣出證券	188,550.00	賣出期證券	政府公債	188,550.00
現收		有價證券	政府公債	184,185.00			
		有價證券損益		43,650.00			

買賣期證券帳

種類 興業公債

23年		買		賣		借		貸		備		考	
月	日	要	交割期	利率	交割日	交割期	利率	交割日	交割期	利率	交割日	金額	日期
3	15	購入興業公債	三月期	6%	10,250.00	三月期	3.6%	3/26	6,853.00	3月期	3.2%	18,855.00	3/28
12	18	售出興業公債	三月期	6%	20,000.00	三月期	3.6%	3/26	6,853.00	3月期	3.2%	18,855.00	3/28

第十八章 習題一

- A. 應付國幣 \$55,081.97

B. 應付國幣 40,004.50

C. 美金磅 2803/185/1042
- A. 應付國幣 \$193.65

B. 可購入美金 \$61764.97

第十八章 習題二

本題各傳票摘要欄內原幣金額下之劃有底線者為應記入補助簿原幣欄內之數字。

傳 票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額
現收	1 5	總行基本金		15,000.00			
轉帳	10	兌換金鎊戶	<u>£562/105 @ 16</u>	105,000.00	存放國外同業	倫敦勞意特銀行 <u>£562/105 @ 16</u>	105,000.00
現付	-				兌換銀元戶	<u>£565/105 3/15 / 3.75d</u>	100,000.00
轉帳	20	兌換金鎊戶	<u>£500 @ 16</u>	8,000.00	出口押匯	華星公司 <u>£500 @ 16</u>	8,000.00
現付	-				兌換銀元戶	<u>£500 3/15 15/15d</u>	7,854.62
轉帳	20	存放國外同業	倫敦勞意特銀行 <u>£100 @ 16</u>	1,600.00	兌換金鎊戶	<u>£100 @ 16</u>	1,600.00
現收	-	兌換銀元戶	<u>£100 3/15 15/15d</u>	1,548.39			
轉帳	2 15	保 證	臺北購買證(華倫物) <u>£1000 @ 16</u>	16,000.00	顧客未付保證	臺北購買證(華倫物) <u>£1000 @ 16</u>	16,000.00
現收	-	存入保證金	華倫行	3,000.00			
轉帳	3 1	期付款項	<u>£2000 @ 16</u>	32,000.00	兌換金鎊戶	<u>£2000 @ 16</u>	32,000.00
		兌換銀元戶	<u>£2000 3/15 15/15d</u>	30,967.74	期收款項	<u>£2000 3/15 15/15d</u>	30,967.74
	30	顧客未付保證	臺北購買證(華倫物) <u>£400 @ 16</u>	6,400.00	保 證	臺北購買證(華倫物) <u>£400 @ 16</u>	6,400.00
		存放國外同業	倫敦勞意特銀行 <u>£400 @ 16</u>	6,400.00	進口押匯	華倫行 <u>£400 @ 16</u>	6,400.00
	4 15	存放國外同業	倫敦勞意特銀行 <u>£1085 @ 16</u>	10,800.00	兌換金鎊戶	<u>£675 @ 16</u>	10,800.00
現收	-	兌換銀元戶	<u>£675 3/15 15/15d</u>	10,710.74			
	25	預贖進口押匯	華倫行	3,350.00			
	30	期收款項		30,767.74			
轉帳	11	存放國外同業	倫敦勞意特銀行 <u>£3200 @ 16</u>	32,000.00	期付款項	<u>£3200 @ 16</u>	32,000.00
	5 10	期付款項	<u>£22857 1/16</u>	22,857.14	兌換銀元戶	<u>£1500 3/15 15/15d</u>	22,857.14
		兌換金鎊戶	<u>£1500 @ 16</u>	24,000.00	期收款項	<u>£1500 @ 16</u>	24,000.00
	31	進口押匯	<u>£400 @ 16</u>	6,400.00	兌換金鎊戶	<u>£400 @ 16</u>	6,400.00
	-	兌換銀元戶	<u>£400 3/15 15/15d</u>	6,144.00	預贖進口押匯		3,350.00
		收入利息	押匯息 <u>£4 3/15 15/15d</u> 現金收入 <u>£28883</u>	61.74	付出利息	雜項息	6.61
	6 15	出口押匯	華星公司 <u>£500 @ 16</u>	8,000.00	存放國外同業	倫敦勞意特銀行 <u>£500 @ 16</u>	8,000.00



委托購買證分戶帳

發行日期 23/2/15 ..... 不可取消證書號數 #1  
 請求人 華輪行 ..... 擔保人  
 銀行名稱 倫敦勞克特銀行 ..... 保證金 3,000.-  
 出口商名稱 倫敦羅利公司 ..... 息  
 金額 英1,000/- ..... 滿期日 本年9月底 ..... 利率 @ 6%  
 匯票期限 承兌後三月 手續費 @ ..... %  
 貨物 毛織物 50件 .....

23年 月日	商 品		已 匯 票 據			未用金額	折率	本位幣	備 考
	件數	摘 要	船名	號數	金額				
2 15						英1,000.00	16	16,000.00	
3 30	20	毛織物		543	英400.00	600.00	16	9,600.00	

進口押匯分戶帳

客戶名稱 華輪行 ..... 號 數  
 銀行名稱 倫敦勞克特銀行 ..... 委托購買證號數 #1  
 出票人 倫敦羅利公司 ..... 利率 @ 6%  
 ..... 手續費 @ ..... %

23年 月日	摘 要	票據 號數	出票 日期	票據 期間	到期日	金額	結 清			餘額	折率	本位幣	備 考
							金額	利息	結清日期				
3 30		543	3/2	承兌3月	5/31	英400.00				英400.00	16	6,400.00	
5 31						英400.00	英4.00	15/0620	5/31				

商品商標	商品內容	數量	價 值	預 結			備 考
				日期	數量	預結款	
	毛織物	20件	英400.00	4/25	10件	英3,350.00	
						英5.51	

送期外匯買賣實錄

23年 月日	摘	安	匯期	外幣數	匯價	應付銀元	交匯日期	實收銀元	備考
3	青島倫敦電匯	倫敦商人	7月	£15,000.00	0.985714	14,785.71	4月	14,785.71	
5	青島倫敦電匯	倫敦商人		£20,000.00	0.985714	19,714.29	10/12	19,714.29	

各帳戶餘額如下：

存款國外同業分戶帳

會計科目	借方		貸方		餘額	幣別	利率	定額	本位幣
	原	本位幣	原	本位幣					
存款國外同業	£1027/10/-	13,624,000.-	£600/-	6,7600.-		借	£1.00%	16	1,05,000.00
保證金存款	600/-	9,600.-				"	4.00%	"	1,03,400.00
期存款項	1500/-	24,600.-				"	4.00%	"	97,900.00
兌換金存款						"	6.75%	"	86,000.00
存入保證金						"	2.00%	"	54,400.00
銀行基本存款						"	5.00%	"	69,000.00
期存款項						"	5.00%	"	
收入利息		6.61							
存款利息		89870.87							
兌換銀元戶		752041.08							
現金	£11757/10/-	15,071,571.58							

倫敦勞意特銀行

倫敦匯兌餘額計：  
 倫敦勞意特銀行 送 3887/10/-  
 買入期匯 15,000/-  
送 5387/10/-

按其中現在確實可用者，僅送 3887/10/- 之數耳。

兌換分戶帳

金幣戶

23年 月日	摘要	借方	貸方	種類	餘額	定積	本位幣
1/10			26562	10	貸 26562	10	105,000.00
20			500	7	" 7062	10	113,000.00
28		2100		7	" 6962	10	111,400.00
3/1		2000		7	" 4962	10	79,400.00
4/15		675		7	" 4287	10	68,600.00
5/10			1500	7	" 5787	10	92,600.00
31		400		7	" 5387	10	86,200.00

銀元戶

1/10	摘要	借方	貸方	種類	餘額	定積	本位幣
1/10		100,000.00		借	100,000.00	1	100,000.00
20		7,324.62		"	107,324.62	"	107,324.62
28			5,588.37	"	105,836.25	"	105,836.25
3/1			3,967.78	"	74,868.47	"	74,868.47
4/15			10,710.74	"	64,157.73	"	64,157.73
5/10		22,857.74		"	27,014.97	"	27,014.97
31			6,144.00	"	20,870.97	"	20,870.97

第十九章 習題一

傳票

傳票 種類	月日	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
轉帳	12/31	應付利息	定存息	698.71	付出利息	定存息	698.71
"	1/1	付出利息	定存息	698.71	應付利息	定存息	698.71
現付	10				定期存款	王新民	1,500.00
"	12				付出利息	定存息	45.00
"	12				通知存款	儲備存款	10,000.00
"					付出利息	定存息	48.22

定期存款未付利息表

利率 6.0%

號數	戶名	存款金額	起息日	至決算日數	未付利息金額
101	謝福記	5,000.00	22/5/28	228	127.40
116	王新民	1,500.00	7/7	176	43.40
121	沈生之	800.00	9/1	122	16.04
124	周志廉	10,000.00	11/30	32	52.00
125	陳懷安	600.00	12/10	22	2.17
					301.61

利率 7.0%

號數	戶名	存款金額	起息日	至決算日數	未付利息金額
105	大明公司	7,600.00	22/6/15	200	271.51
120	郭唐侯	1,000.00	8/5	149	28.58
122	曹之龍	500.00	9/27	94	9.77
123	韓無忌	2,000.00	10/18	75	28.77
					357.87

通知存款未付利息表

利率 4 %

號數	戶名	存款金額	起息日	至決算日日期	未付利息金額
24	海陸紗號	10,000.00	24/11/29	23	36.16
23	大建公司	2,000.00	12/12	14	3.07
					39.23

第十九章 習題二

傳票

傳票種類	月日	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
轉帳	12/31	未付利息	通知存款 借入金	102,821.57	付利息	通知存款及借入金	102,821.57
"	"	收入利息	存款息	110,529.47	未收利息		110,529.47
"	"	預收利息	押匯 貼現	4,147.01	收入利息	押匯息 貼現息	4,147.01
"	"	未付開支	XXX	5,898.74	各項開支		5,898.74
"	"	買入期證券		57,463.49	有價證券		57,463.49
"	"	有價證券		65,203.47	有價證券損益		65,203.47
"	"	開辦費		11,739.84	攤提開辦費		11,739.84
"	"	營業用房地產	房屋折舊	14,398.27	攤提房屋折舊	提5%	14,398.27
"	"	營業用器具	折舊	2,112.39	攤提營業用器具	提10%	2,112.39
"	"	備抵呆帳		126,700.00	呆帳		126,700.00



第二十章 習題一

結轉日記帳

民國三十三年一月一日

摘要	借方	貸方	摘要	借方	貸方
存本同業		1,132,567.00	存款本同業		1,132,567.00
有價證券		4,222,729.47	有價證券		4,222,729.47
船		71,272.06	船		71,272.06
往來存款		24,966.78	往來存款		24,966.78
往來存款		76,324.51	往來存款		76,324.51
定期存款		58,828.00	定期存款		58,828.00
定期存款		2,232,745.06	定期存款		2,232,745.06
定期存款		620,229.00	定期存款		620,229.00
定期存款		42,372.73	定期存款		42,372.73
定期存款		6,352.00	定期存款		6,352.00
定期存款		50,782.76	定期存款		50,782.76
定期存款		16,822.47	定期存款		16,822.47
定期存款		14,852.00	定期存款		14,852.00
定期存款		50,220.00	定期存款		50,220.00
定期存款		60,729.66	定期存款		60,729.66
定期存款		19,910.06	定期存款		19,910.06
定期存款		52,740.00	定期存款		52,740.00
定期存款		10,232.00	定期存款		10,232.00
定期存款		1,729.83	定期存款		1,729.83
定期存款		11,254.97	定期存款		11,254.97
存款		19,297,772.45	存款		19,297,772.45
存款		52,452.76	存款		52,452.76
存款		19,222,219.71	存款		19,222,219.71

第二十一章 習題一

銀行第 期資產負債表

民國22年12月31日

資 產	金 額	負 債	金 額
現金及存款同業	1,656,966.49	股本	2,500,000.00
現金	524,398.76	公積	1,641,126.71
存放本埠同業	1,132,567.73	法定公積	342,500.00
有價證券	4,227,947.34	待利公積	522,968.75
放款	11,984,761.57	備抵呆帳	769,957.96
貼現	717,730.26	存款	13,285,548.81
出口押匯	249,657.58	往來存款	4,849,533.13
往來存款抵押透支	965,231.21	特別存款	923,568.72
往來存款透支	529,638.75	通知存款	633,450.00
活期抵押放款	2,236,745.26	定期存款	5,321,440.00
定期抵押放款	620,290.00	票據存款	598,76.43
定期放款	423,967.55	暫時存款	97,634.53
備收款項	63,500.00	借入金	194,987.96
外埠同業欠款	736,163.99	備入金	150,000.00
存款外埠同業	567,839.42	轉貼現	44,927.96
外埠同業透支	168,324.57	外埠同業存款	502,799.53
欄外未付保證	149,500.00	外埠同業存款	435,473.27
欄外未用券	300,000.00	透支外埠同業	67,325.34
欄外未用券	629,007.52	期付款項	5,7463.49
欄外未用券	609,986.96	保證	14,850.00
欄外未用券	19,010.56	領用兌換券	500,000.00
其他資產	137,980.10	其他負債	171,487.28
存款保證金	5,674.38	存入保證金	289,72.47
暫記欠款	10,036.42	未付股利	29,647.29
未收利息	110,529.47	未付利息	102,821.57
未辦費	11,739.53	未付開支	5,898.24
		預收利息	4,147.41
		前期損益	143,687.49
		本期純益	75,185.94
	19,822,327.01		19,822,327.01

銀行第 期損益計算書

民國 年 月 日起至22年12月31日止

借 方	金 額	貸 方	金 額
付利息	498,060.20	收入利息	847,681.22
往來存款利息	146,540.38	放款利息	426,418.36
定期存款利息	304,620.52	透支利息	63,176.49
同業存款利息	18,721.45	貼現利息	31,369.43
備入金利息	9,874.31	押匯利息	35,678.96
轉貼現利息	3,420.56	證券利息	247,641.12
報項利息	15,874.92	同業欠款利息	23,352.33
壞帳	223,429.47	報項利息	20,040.33
聯提營業用器具折舊	14,398.47	匯水	123,467.59
聯提營業用器具折舊	2,122.39	手續費	23,821.42
聯提開辦費	11,739.54	租金收入	69,875.22
各項開支	438,462.53	有價證券損益	15,806.71
本期純益	75,185.94	報項損益	7,335.97
	1,253,388.74	收回壞帳	21,241.65
			1,253,388.74





總分行合併資產負債表

民國 年 月 日

資 產 類	金 額	負 債 類	金 額
現金	293,093.50	股本	1,000,000.00
存放本埠同業	343,871.25	公積	160,000.00
有價證券	865,473.28	往來存款	2,054,131.48
貼現	795,223.95	特別往來存款	280,427.35
押匯	287,204.28	定期存款	1,265,896.18
往來存款	356,209.91	票據存款	162,812.25
定期存款	1,697,933.98	外埠同業存款	105,342.59
存放外埠同業	121,315.73	保證	96,432.30
存放外埠同業	96,432.30	未付匯款	83,864.43
願營業未付房地產	347,650.42	未付利息	14,437.57
願營業未付器具	15,942.24	預收利息	8233.84
營業利息	37,299.10	本期純益	248,071.55
	5,257,650.54		5,257,650.54

第二十二章 習題二

總分行合併資產負債表

民國 年 月 日

資 產 類	金 額	負 債 類	金 額
現金	293,093.50	股本	1,000,000.00
存放本埠同業	343,871.25	公積	160,000.00
有價證券	865,473.28	往來存款	2,054,131.48
貼現	795,223.95	特別往來存款	280,427.35
押匯	287,204.28	定期存款	1,265,896.18
往來存款	356,209.91	票據存款	162,812.25
定期存款	1,697,933.98	外埠同業存款	105,342.59
存放外埠同業	121,315.73	保證	96,432.30
存放外埠同業	96,432.30	未付利息	14,437.57
願營業未付房地產	347,650.42	預收利息	8233.84
願營業未付器具	15,942.24	未達帳	12,826.43
營業利息	37,299.10	本期純益	248,071.55
	5,262,150.54		5,262,150.54

總分行合併資產負債表計算表

項 目	民國 年 月 日 集				計
	甲分行	乙分行	總行	合計	
現金	65,412.00	3,212,764.00	27,349,210.00	1,000,000.00	1,000,000.00
存放本埠同業	8,543,647.00	4,763,338.00	34,587,182.00	16,000,000.00	16,000,000.00
有價證券	18,785,110.00	76,285,110.00	26,572,725.00	17,204,071.00	20,500,111.00
貼現	6,874,314.00	6,874,314.00	29,502,470.00	28,042,571.00	28,042,571.00
往來存款	8,445,909.00	6,874,314.00	47,270,000.00	27,810,215.00	1,000,000.00
定期存款	37,214,165.00	1,196,880.90	35,640,971.00	7,547,705.00	1,000,000.00
存放外埠同業		1,196,880.90	1,692,212.92	10,523,421.97	10,523,421.97
分行(甲分行)		12,235,157.90	26,027,725.00	9,642,215.00	9,642,215.00
分行(乙分行)			36,027,725.00	1,053,447.00	1,053,447.00
總行			17,255,271.00	22,335,000.00	22,335,000.00
總計			7,642,215.00	18,547,716.00	18,547,716.00
總計			34,267,110.00	21,500,000.00	21,500,000.00
總計			1,574,644.00	1,151.00	1,151.00
總計			3,212,764.00	2,587,110.00	2,587,110.00
總計			2,587,110.00	4,423,128.00	4,423,128.00
總計			5,725,770.00	22,041,157.00	22,041,157.00
總計			4,423,128.00	5,725,770.00	5,725,770.00

第二十四章 習題一

- $$1. 5,000 \times \left(1 + \frac{0.6}{2}\right)^{10} = 5,000 - 1.34391638 = 6,719.582$$
- $$2. A. 40 \times \frac{\left(1 + \frac{0.7}{2}\right) 3 \times 2 + 1 - \left(1 + \frac{0.7}{2}\right)}{0.7} = 40 \times 6.779407 = 271.18$$

$$B. 10 \times \left(6 + \frac{2 \times 0.8}{4}\right) \times \frac{\left(1 + \frac{0.8}{2}\right)^{1 \times 2} - 1}{0.8} = 10 \times 6.14 \times 2.04 = 125.256$$

第二十四章 習題二

傳票

傳票種類	年	月	日	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
現收	23	1	1	複利定期存款	張明記	1,500.00			
轉帳	6	30		複利定期存款	"	60.00	付出利息	複利定期存款息	60.00
"	10	31		複利定期存款	"	62.40	付出利息	"	62.40
"	11	30		複利定期存款	"	64.80	付出利息	"	64.80
"	12	31		複利定期存款	"	67.49	付出利息	"	67.49
現付	23	6					複利定期存款	張明記	1,254.77

複利定期儲蓄存款分戶帳

號數..... 存款 1,500.- ..... 利率 8%  
 戶名 張明記 ..... 存期 二年 ..... 到期年月日 25/1/11  
 通訊處 ..... 到期本息合計 1,254.77  
 記帳年月日 23/1/1 ..... 支取年月日 25/1/6

利息轉帳日期	止息日期	日數	利息數目	本息合計	利息轉帳日期	止息日期	日數	利息數目	本息合計
				1,500.00					
23	6	30	180	60.00					1,560.00
	12	31	180	62.40					1,622.40
24	6	30	180	64.80					1,687.20
	12	31	180	67.49					1,754.77

第二十四章 習題三

傳票

傳票種類	年	月	日	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
現收	23	6	6	存本付息定期儲蓄存款	張明記三年定期	1,500.00			
現付	7	5					付出利息	存本付息定期儲蓄存款息	138.00
	24	11					付出利息	存本付息定期儲蓄存款息	150.00

存本付息定期儲蓄存款分戶帳

號數.....金額 4,500.-  
 戶名 鮑雲記.....付息期 二年 5/30 及 12/31  
 住址.....起息日 23/2/10  
 期限 三年.....到期日 26/2/10  
 付息日.....

利息算至			利息金額	付息			利息算至			利息金額	付息		
年	月	日		年	月	日	年	月	日		年	月	日
23	6	30	138.08	23	7	5							
	12	31	180.00	24	1	10							

第二十四章 習題四

傳票

傳票種類	日期	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
現收	2/15	零存整付儲蓄存款	潘志記	40,000			
轉帳	6/30	零存整付儲蓄存款	"	1,350	付出利息	零存整付儲蓄存款利息	1,350
現收	7/15	零存整付儲蓄存款 收入利息	潘志記 潘志記	40,000 0.08			
轉帳	12/31	零存整付儲蓄存款	潘志記	2,820	付出利息	零存整付儲蓄存款利息	2,820
現收	2/15	零存整付儲蓄存款	"	40,000			
轉帳	6/30	零存整付儲蓄存款	"	4,120	付出利息	零存整付儲蓄存款利息	4,120
現收	7/15	零存整付儲蓄存款	"	40,000			
轉帳	12/31	零存整付儲蓄存款	"	5,900	付出利息	零存整付儲蓄存款利息	5,900
	2/15	零存整付儲蓄存款	"	0.14	付出利息	零存整付儲蓄存款利息	40
現付	7/10				零存整付儲蓄存款	潘志記	274,500

零存整付儲蓄存款分戶帳

號數.....戶名 潘志記.....住址.....  
 期限 二年.....存款期 23/2/10前利率 7%.....到期日 26/2/15

收款日	起息日	摘要	存款數目		日數	積數
			細數	毫數		
23/1/5	23/1/5	存入	40,000	40,000	176	2,040.00
6/30	6/30	利息轉帳	1,350	41,350	5	207.00
7/15	7/15	存入	40,000	81,350	179	1,456.20
12/31	12/31	利息轉帳	2,820	84,170	5	421.00
24/1/5	24/1/5	存入	40,000	124,170	176	2,185.60
6/30	6/30	利息轉帳	4,272	128,442	5	642.00
7/15	7/15	存入	40,000	168,442	179	3,153.00
12/31	12/31	利息轉帳	5,900	174,342	5	872.00
25/1/5	25/1/5	利息轉帳	0.14	174,500		

第二十四章 習題五

停業

傳票種類	日期	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
現收	23/1/1	整存零付儲蓄存款	唐明軒期二年息以厘	5,000.00			
轉帳	6/30	整存零付儲蓄存款	唐明軒	150.00	付出利息	整存零付儲蓄存款息	150.00
現付	7/5				整存零付儲蓄存款	唐明軒提款	1,345.14
轉帳	12/31	整存零付儲蓄存款	唐明軒	114.15	付出利息	整存零付儲蓄存款息	114.15
現付	24/1/10				整存零付儲蓄存款	唐明軒提款	1,345.14
轉帳	6/30	整存零付儲蓄存款	唐明軒	77.22	付出利息	整存零付儲蓄存款息	77.22
現付	7/5				整存零付儲蓄存款	唐明軒提款	1,345.14
轉帳	12/31	整存零付儲蓄存款	唐明軒	39.18	付出利息	整存零付儲蓄存款息	39.18
現付	25/1/1				整存零付儲蓄存款	唐明軒提款	1,345.14

整存零付儲蓄存款分戶帳

號數.....戶名唐明軒.....住址.....  
 期限三年.....支款期每月一號日利率6%.....滿期日25/1/1

日期	起息日	摘要	存款額	支款額	存款餘額	日數	損數
23/1/1	1/1	存款	5,000.00		5,000.00	180	909,000.00
6/30		利息轉帳	150.00		5,150.00		
7/5	7/1	提款		1,345.14	3,804.86	180	684,876.80
12/31		利息轉帳	114.15		3,919.01		
24/1/10	1/1	提款		1,345.14	2,573.87	180	463,296.60
6/30		利息轉帳	77.22		2,651.09		
7/5	7/1	提款		1,345.14	1,305.95	180	235,091.00
12/31		利息轉帳	39.19		1,345.14		
25/1/10		提款		1,345.14	0		

(註)本題計算時每年作為360日,每月作為30日。

第二十五章 習題一

傳 票

傳票種類	題次	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額
轉帳	1.	定製券		2,000,000.00	未收定製券		2,000,000.00
"	2.	未收定製券		2,000,000.00	加印券		2,000,000.00
現收	3.	加印券		2,000,000.00			
現付	4.				流通券		500,000.00
轉帳		準備金		200,000.00	保證準備金		200,000.00
現收		準備金		300,000.00			
現付	5.				流通券		300,000.00
轉帳		準備金		120,000.00	保證準備金		120,000.00
現收		準備金		180,000.00			
現付	6.				備用券		300,000.00
"	7.				流通券		300,000.00
轉帳		準備金		120,000.00	活存準備金		120,000.00
現收		準備金		180,000.00			
"	8.	流通券	收回兌換券	4,000.00			
轉帳		保證準備金	取回保證準備	2,400.00	準備金		2,400.00

強華銀行兌換券資產負債表

流通券	1,096,000.00	定製券	2,000,000.00
備用券	300,000.00		
庫存券	604,000.00		
	<u>2,000,000.00</u>		<u>2,000,000.00</u>

強華銀行準備金資產負債表

保證準備金	317,600.00	準備金	1,096,000.00
活存準備金	120,000.00		
現金準備金	658,400.00		
	<u>1,096,000.00</u>		<u>1,096,000.00</u>

第二十五章 習題二

傳 票

傳票種類	題次	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額
現收	1.	備用券		300,000.00			
現付	2.				流通券		150,000.00
轉帳		準備金		60,000.00	保證準備金		60,000.00
現收		準備金		90,000.00			
現付	3.				流通券		500,000.00
轉帳		準備金		20,000.00	活存準備金		20,000.00
現收		準備金		30,000.00			

強華銀行杭州分行兌換券資產負債表

流通券	200,000.00	備用券	300,000.00
庫存券	100,000.00		
	<u>300,000.00</u>		<u>300,000.00</u>

強華銀行杭州分行準備金資產負債表

保證準備金	60,000.00	準備金	200,000.00
活存準備金	20,000.00		
現金準備金	120,000.00		
	<u>200,000.00</u>		<u>200,000.00</u>

第二十五章 習題三

(一)

強華銀行合併兌換券資產負債表

流通券	1,296,000.00	兌換券	2,000,000.00
庫存券	704,000.00		
	<u>2,000,000.00</u>		<u>2,000,000.00</u>

強華銀行合併準備金資產負債表

保證準備金	377,600.00	準備金	1,296,000.00
活存準備金	140,000.00		
現金準備金	778,400.00		
	<u>1,296,000.00</u>		<u>1,296,000.00</u>

(二)

(第一法)

強華銀行全行合併資產負債表

現金及存放同業	525,680.00	股本	500,000.00
有價證券	937,840.00	存款	2,243,216.00
放款	1,859,620.00	外埠同業存款	327,800.00
外埠同業欠款	274,320.00	發行兌換券	1,296,000.00
發行兌換券準備金	1,296,000.00	發行兌換券保證準備	217,400.00
其他資產	19,685.00	其他負債	287,290.00
	<u>4,913,145.00</u>		<u>4,913,145.00</u>

(第二法)

強華銀行全行合併資產負債表

現金及存放同業	525,680.00	股本	500,000.00
有價證券	720,440.00	存款	2,243,216.00
放款	1,859,620.00	外埠同業存款	327,800.00
外埠同業欠款	274,320.00	發行兌換券	1,296,000.00
發行兌換券準備金	1,296,000.00	其他負債	287,290.00
其他資產	19,685.00		
	<u>4,695,745.00</u>		<u>4,695,745.00</u>

# 總 習 題

## 第 一 部

傳 票 民國 22 年 10 月 11 日

傳票種類	題次	收方會計科目	摘 要	收方金額	付方會計科目	摘 要	付方金額	
轉帳	1.	股 本	內文記帳 300,000.00 - 朱文記帳 25,000.00 - 徐新記帳 20,000.00 - 尤德記帳 50,000.00 - 朱金記帳 50,000.00 - 潘樂記帳 100,000.00 - 顧英記帳 12,000.00 - 沈淑記帳 15,000.00 - 史文記帳 400,000.00 - 何育記帳 200,000.00	2,000,000.00	未收股款			2,000,000.00
現收		未收股款	王文記帳 150,000.00 - 朱文記帳 100,000.00 - 徐新記帳 50,000.00 - 尤德記帳 100,000.00 - 朱金記帳 45,000.00 - 潘樂記帳 50,000.00 - 顧英記帳 75,000.00 - 沈淑記帳 75,000.00 - 史文記帳 200,000.00 - 何育記帳 100,000.00	1,000,000.00				
現付	2.				營業用房地產	土地六萬元 房屋五萬五千五百元	95,500.00	
	3.				營業用器具	銀箱四隻 81.00 - 中文打字機二架 81.00 - 英文打字機一架 81.00 - 寫字椅 51 隻 81.00 - 椅各四十隻 81.00 - 椅椅各四隻 81.00 - 椅二十隻 81.00 - 其他器具 81.00 -	641.00	
	4.				營業用器具	內部各項裝修費	55.00.00	
	5.				開辦費	房租 2,250.00 - 薪工 3,500.00 - 廣告費 1,100.00 - 郵費 1,200.00 - 廣告費 1,100.00 - 郵費 1,200.00 - 文具印刷費 550.00 - 公用登記費 3,300.00 -	2,040.00	
	6.				存放本埠同業	中國銀行	300,000.00	



第二部

傳票 民國二十二年十月十二日

傳票種類	題次	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
現付	2.						
現付	3.	往來存款	何柏記	1,000.00	存放本埠同業	福源錢莊 賬項	10,000.00
"	B.	"	天香公司	1,050.00			
"	C.	"	香香春	500.00			
"	D.	"	源泰公司	15,000.00			
"	E.	"	大華公司	2,000.00			
"	4.	特別往來存款	影記	110.00			
"	B.	"	文記	230.00			
"	5.	定期存款	文文銀	10,000.00			
"	B.	"	華志記	2,500.00			
"	C.	"	沈慶記	1,500.00			
"	D.	"	富記	8,000.00			
"	E.	"	王文記	5,000.00			
轉帳	6.	往來存款	天香公司	30,000.00	定期放款	天香公司	30,000.00
現付	7.	A.			往來存款	源泰公司	1,500.00
轉帳	B.	票據存款	無記名即期本票	300.00	"	天香公司	9,000.00
"	2.	往來存款	富記	3,500.00	"	源泰公司	3,000.00
"			現金 3,000.-		"	天香公司	500.00
"	9.	"	新新公司	80,000.00	定期抵押放款	新新公司	80,000.00
現付	10.				各項開支	本號房租 552.81 等 燈費 52.90 文具 11 等 費 252.00	853.70
轉帳	11.	往來存款	協隆紗號	10,000.00	活期抵押放款	協隆紗號	1,500.00
現付	12.	A.	票據存款	5,000.00	存放本埠同業	中國銀行	1,200.00
轉帳	B.	存放本埠同業	中國銀行	4,300.00	"	福源莊	750.00
"	C.	"	"	5,000.00	往來存款	劉史記	300.00
"	D.	"	"	4,300.00	票據存款	新新公司	4,000.00
"	E.	"	"		往來存款	無記名即期本票	5,000.00
"	F.	"	"		往來存款	何柏記	400.00
"	G.	"	"		票據存款	無記名即期本票	300.00
"	H.	"	"		往來存款	協隆紗號	4,000.00

第三部

傳票 民國20年10月31日

簿類	頁次	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
轉帳	1	存放本埠同業	中國銀行	100,000.00	總分行往來	銀行(津)	100,000.00
轉帳	4	往來存款	天香公司	3,320.26	各項開支	運費 經理處漢	2,000.00
		收入利息	押匯票	27.24	出口押匯	天香公司匯票押匯	3,350.00
	5	往來存款	裕泰公司	3,377.64	現	裕泰公司以津漢廠本	3,000.00
		收入利息	結現票	22.56		票結現	
	6	往來存款	大中棧	5,000.00	油票押款	大中棧	2,000.00
		票據存款	泰記(即聯泰)	2,000.00			
現收	7	定期存款	漢陽助學基金會	10,000.00			
	8	通知存款	寶隆現票	5,000.00			
			寶隆現票	3,000.00			
轉帳	9	活期抵押存款	海隆紗號	2,625.00	往來存款	海隆紗號	2,625.00
現收	10 A	收入利息	結現票	61.81			
	B	往來存款	李慕泰	300.00			
			天香公司	1,000.00			
	C		劉洪記	1,000.00			
轉帳	11 A	票據存款	海隆紗號	2,360.00		新新公司	2,360.00
	B		泰記(即聯泰)	1,200.00			1,200.00
	C		海隆(即聯泰)	3,800.00			3,800.00
現付	D					大華公司	3,880.00
轉帳	12 A	特別往來存款	陸錫珍	520.00		海泰公司	2,670.00
現收	B		劉記	145.00		何梅記	520.00
現付	C				特別往來存款	芝記	500.00
轉帳	13 A	總分行往來	漢口	100.00	往來存款	李慕泰	100.00
	B	漢水	漢口	390.00		何梅記	390.00
現收	C	存同業往來	漢口	200.00			
	D	漢水	湖北商銀(津)	300.00			
	E	存同業往來	漢口	200.00			
	F	漢水	南京市民銀行(津)	2,550.00			
現付	G	存同業往來	漢口	200.00			
轉帳	H	特別往來存款	葉慕英 日	620.00			
現付	I				各項開支	各月份獎金 1800-2	620.00
	J					葉 620.00-音 200.00	2,550.00
						250-天 經理酬勞	
						150-社 查費 120.00	
						水電費 50.00	
現收	14	總分行往來	漢口(津)	2,660.00	存放本埠同業	中國銀行	1,000.00
現付	15	存同業往來	湖北商銀(津)	3,000.00		海源棧	1,057.55
現付	16		南京市民銀行(津)	3,000.00			
現付	17	存放本埠同業	中國銀行	6,270.00	票據存款	泰記(即聯泰)	2,000.00
					往來存款	何梅記	37.50
					往來存款(抵押)		1,640.50
					往來存款	天香公司	300.00
					票據存款	泰記(即聯泰)	1,200.00
					往來存款	新新公司	680.00
						大華公司	2,650.00
					存同業往來	湖北商銀(津)	2,250.00
					往來存款	海隆紗號	2,800.00
						海泰公司	250.00
						海隆紗號	2,600.00
						漢口(津)	200.00
					存同業往來	湖北商銀(津)	560.00
					總分行往來	漢口(津)	1,200.00

第四部

传票

民國二十二年十一月三十日

传票種類	號次	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
轉帳	1.	存放本埠同業	中國銀行	365,865.00	我價證券	我長公債票面4 500,000-押價五百 元,折250,000年關稅 原券票面500,000- 一百元票面實收金額4 194,48押價票面五百元 365,800押價債票 分2-40入押券內 票據交換所	365,865.00
	2.	存放本埠同業	中國銀行	50,500.00	存放本埠同業	票據交換所	50,000.00
	3.	票據存款	寶隆號	5,000.83	各項開支	雜費 40入費	5,000.00
	4.	往來存款	同和貼現轉入	1,981.15	通知存款	寶隆號	5,000.83
					付出利息	通知存款利息	20.83
					貼現	同和以上活期存款同 期票券的貼現	20,000.00
	5.	收入利息	貼現利息	18.85	定期抵押放款	大華公司	5,000.00
		票據存款	大華公司	30,000.00			
		往來存款	"	20,000.00			
現收	6.	定期存款	元記	10,000.00			
	B	"	恩得聖學基金董事會	6,000.00			
		往來存款抵押透支	何信記	350.00			
轉帳	7.	往來存款	李長春	2,300.00	往來存款	大華公司	2,300.00
現收	C	"	滄隆紗號	2,250.00			
	D	"	新新公司	12,000.00			
現付	8.	A			往來存款	大華公司	39.90
		B			"	劉正記	11,500.00
		C			"	鴻泰公司	1,890.00
		D			"	李長春	3,000.00
轉帳	9.	A	特別往來存款	475.00	"	大華公司	475.00
現收	B	"	其善英	62,300.00	特別往來存款	元記 40	96.00
	C	"	"		"	陳振坤 42	1,980.00
	D	"	"		"	雜費	1,050.00
轉帳	11.	往來存款	大華公司	3,500.00	本項開支	雜費	1,050.00
					外埠同業往來	河北省銀行(滄州)存款 對	3,500.00
現收	13.	A	新新公司	5,000.00	"	大華公司	5,000.00
		B	銀行行戶	3,000.00			
				6.80			
	B	外埠同業往來	河北省銀行(滄州)	1,000.00			
		匯水		3.70			
現付	15.	點現	新和對福源莊支票	3,900.00	外埠同業往來	河北省銀行(滄州)	96.80
現收	17.	A	總分行	0.00	"	大華公司	
現付	B	"	銀行(滄州)		"	河北省銀行(滄州)	360.00
	C	"	"		總分行往來	銀行(滄州)	400.00
	D	"	"		"	"	300.00
	E	"	"		票據存款	寶隆號	5,000.83
	F	"	"		"	大華號	3,000.00
	G	"	"		往來存款	新新公司	3,000.00
	H	"	"		"	"	60,000.00
	J	"	"		往來存款抵押透支	何信記	3,000.00
現收	J	"	"		往來存款	劉正記	2,000.00
現付	18.	存放本埠同業	票據交換所	17,200.83	存放本埠同業	滄源莊	68,500.00
轉帳	19.	"	滄源莊	6,500.00	票據存款	滄源莊	38,000.00
					外埠同業往來	河北省銀行(滄州)	12,000.00
					往來存款	同和	15,000.00

第五部

傳票

民國22年12月20日

傳票種類	題次	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
轉帳	1.	往來存款	盤存記	5,000.00	定期抵押放款	寶生記	5,000.00
現收	2.	外埠同業往來	天津河北省銀行(津)	3,250.00			
轉帳	3.	有價證券	戰事公債	62,562.00	存放本埠同業	中國銀行	62,562.00
		有價證券損益	戰事公債	2,870.00			
現收	4.	定期存款	寶生記	5,000.00			
轉帳	5.	票據存款	同和	3,000.00	貼現	南京信託儲蓄本票	3,000.00
		往來存款	-	1,780.00			
		收入利息	貼現息	19.00			
現收	6. A	往來存款抵押透支	何相記	1,260.00			
	B.	往來存款	李善泰	3,750.00			
現付	7. A.				往來存款抵押透支	何相記	574.30
	B.				往來存款	天壽公司	1376.58
	C.					新泰公司	319.00
轉帳	D.	票據存款	同和+日期本票	450.00			
	E.		和泰抵押匯票+日期本票	10,422.33	出口押匯	和泰號	1,250.00
		收入利息	押匯息	77.67			
現收	9. A.	特別往來存款	登記	154.00			
	B.		陳錫珍	260.00			
現付	C.				特別往來存款	莫善英	500.00
現收	10. A.	總分行往來	漢行往戶	6,000.00			
	B.	外埠同業往來	南京市民銀行往戶	3,000.00			
	C.	外埠同業往來	天津河北省銀行往戶	300.00	特別往來存款	莫善英	300.00
	D.	往來存款	寶生記	3,260.00	總分行往來	漢行往戶	3,260.00
	E.	出口押匯	民生信託押匯票	3,350.00			
	F.	往來存款抵押透支	何相記	254.00			
現付	11. A.				外埠同業往來	河北省銀行往戶	654.00
	B.				總分行往來	漢行往戶	150.00
	C.				票據存款	和泰號	1,040.00
	D.				往來存款	天壽公司	350.00
	E.				存放本埠同業	寶生信託	250.00
現收	12. A.	外埠同業往來	河北省銀行往戶	860.00			
轉帳	13.	存放本埠同業	梅源泰	4,160.00	票據存款	同和	300.00
					往來存款	天中米號	1,160.00

第六部

傳票 民國二十二年十二月三十一日

傳票種類	題次	收方會計科目	摘要	收方金額	付方會計科目	摘要	付方金額
現收	1	有價證券 有價證券損益 收入利息	債券本金 債券溢 有價證券息	911.36 958.44 388.00			
現付					往來存款	大華 新新公司	540.00 2386.00
現收	2	存放本埠同業	惠德支棧所	1,128.00	外埠同業往來	天津河北省銀行往戶	4,000.00
轉帳	3	往來存款	劉仁記	4,000.00	各項開支	薪金 雜費	1800.00 500.00
現付	5				存放本埠同業	中行 2313.02 法源益 407.58 榮保興棧所 37.77	2758.37
轉帳	6	收入利息	同業存款息	2,758.37	外埠同業往來	南京市民銀行往戶 16.10 天津法洋銀行往戶 727	17.37
	7	收入利息	同業存款息	17.37	總分行往來	漢行往戶	2,77.99
	8	收入利息	總分行往來息	2,77.99	行出利息	往來存款息	2,24.10
	9	往來存款	各戶戶利息表	423.16	往來存款抵押通支	特別往來存款	18.09
		往來存款抵押通支	往來存款抵押通支	74	行出利息	特別往來存款	10.99
		特別往來存款	利息	2.81			
			登記	1.24			
			陳錫封	1.99			
			黃普英	4.93	付出利息	外埠同業存款息	9.80
		外埠同業往來	天津河北省銀行往戶	5.43			
			南京市民銀行往戶	4.37	付利息	總分行往來	4.03
		總分行往來	漢行往戶	4.03		定期存款	681.44
	10	未付利息	定期存款	681.44		通知存款	28.03
			通知存款	38.03	未收利息	活期抵押放款	275.17
	11	收入利息	活期抵押放款	275.17		定期放款	665.75
			定期放款	665.75		定期抵押放款	1985.30
			定期抵押放款	1,985.30	收入利息	存款	9.25
	12	預收利息	存款	9.25		押匯	46.60
			押匯	46.60	未收利息	存款	46.60
	13	收入利息	存款公積	2,000.00	營業用房地產折舊		2,000.00
	14	營業用房地產	提5%折舊	2,527.50	營業用器具折舊		2,387.50
	15	營業用器具	提5%折舊	585.50	攤銷開辦費		545.50
	16	開辦費	攤銷16%	326.60			326.60

總 帳

民國22年10月1日

會計科目	各科月收付數		各科日餘額	
	借方	貸方	借方	貸方
股本		2,000,000.00		2,000,000.00
未收股款	2,000,000.00		1,000,000.00	
存放本埠同業	700,000.00		700,000.00	
營業用房地產	95,500.00		95,500.00	
營業用器具	10,910.00		10,910.00	
開辦費	2,040.00		2,040.00	
現金	300,000.00	2,808,450.00	171,550.00	
	5,808,450.00	5,808,450.00	200,000.00	2,000,000.00

民國22年10月12日

股本				2,000,000.00
往來存款	10,190.00	12,950.00		11,730.00
特別往來存款		342.00		342.00
定期存款		27,000.00		27,000.00
票據存款	5,300.00	5,300.00		
未收股款			1,000,000.00	
存放本埠同業	117,500.00	13,640.00	80,580.00	
活期抵押放款	15,000.00		15,000.00	
定期抵押放款	80,000.00		80,000.00	
定期放款	30,000.00		30,000.00	
營業用房地產			95,500.00	
營業用器具			10,910.00	
開辦費			2,040.00	
各項開支	253.70		253.70	
現金	17,523.20	26,223.70	10,653.20	
	43,667.50	43,667.50	214,672.00	214,672.00

民國22年10月31日

股本				2,000,000.00
往來存款	41,237.01	16,861.90		94,922.57
特別往來存款	178.00	1,298.00		1,462.00
通知存款		2,000.00		2,000.00
定期存款		10,000.00		32,000.00
票據存款	14,600.00	18,400.00		3,800.00
外埠同業往來	27,128.88	7,082.00		4,369.22
總分行往來	101,424.00	3,178.00	9,824.60	
未收股款			1,000,000.00	
存放本埠同業	24,376.38	13,762.38	69,268.00	
貼現	3,400.00		3,400.00	
出口押匯	3,350.00		3,350.00	
往來存款抵押支	1,640.30		1,640.30	
活期抵押放款	7,000.00	2,625.00	12,375.00	
定期抵押放款			80,000.00	
定期放款			30,000.00	
營業用房地產			95,500.00	
營業用器具			10,910.00	
開辦費			2,040.00	
收入利息		113.91		113.91
匯各項開支	292.00	232.00	3,787.70	232.00
現金	205,190.01	202,255.57	102,822.24	
	408,245.38	408,245.58	214,973.24	214,973.24

民國22年11月30日

會計科目	各科自收付數		各科自餘額	
	借	貸	借	貸
股本				3,000,000.00
往來存款	17,512.00	48,071.15		12,559.04
特別往來存款	244.00	1,142.40		2,366.40
通知存款	5,000.00			3,000.00
定期存款		14,000.00		51,000.00
票據存款	38,820.83	35,000.83		
外埠同業往來	1,236.80	1,240.00	4627.68	
總分行往來	3400.00	7,400.00	9,424.60	
未收股款			1,000,000.00	
存放本埠同業	56,630.00	44,015.53	3,091,444.47	
有價證券	365,865.50		365,865.50	
貼現	2,000.00	3,400.00	2,000.00	
出口押匯			3,350.00	
往來存款抵押透支	340.00	350.00	1,630.80	
活期抵押放款			19,375.00	
定期抵押放款	5,000.00		13,000.00	
定期放款			3,000.00	
營業用房地產			95,500.00	
營業用具			1,0910.00	
開辦費			2,040.00	
收入利息		18.85		130.76
付出生利息	20.83		20.83	
匯水		10.50		10.84
各項開支	608.00		4,415.70	
現金	55,972.52	55,072.76	10,893.06	
	1,104,493.54	1,102,493.26	2,182,054.04	2,182,054.04

民國22年12月20日

會計科目	各科自收付數		各科自餘額	
	借	貸	借	貸
股本				3,000,000.00
往來存款	6,825.58	14,190.27		13,296.73
特別往來存款	801.50	2,200.00		3,765.50
通知存款				3,000.00
定期存款		5,000.00		56,000.00
票據存款	13,422.83	13,872.83		450.00
外埠同業往來	654.00	2,410.00		2,128.32
未收股款			1,000,000.00	
存放本埠同業	70,177.17	4,160.00	3,751,596.64	
總分行往來	8,364.00	6,000.00	9,6610.00	
有價證券			3,033.03.00	
貼現	5,000.00	62,562.50	7,000.00	
出口押匯	10,500.00	3,350.00	1,250.00.00	
往來存款抵押透支	594.30	1,514.00	711.10	
活期抵押放款			19,375.00	
定期抵押放款	5,000.00		13,500.00.00	
定期放款			3,000.00.00	
營業用房地產			95,500.00	
營業用具			1,0910.00	
開辦費			2,040.00	
收入利息		97.40		230.16
付出生利息			20.83	
匯水		16.80		29.04
有價證券損益		2,872.00		2,872.00
各項開支			4,415.70	
現金	123,244.70	121,338.58	11,983.18	
	2,445,833.28	2,445,833.28	2,201,381.45	2,201,381.45

民國22年12月31日

會計科目	各科自收付		各科自餘額	
	借方	貸方	借方	貸方
股本				2,000,000.00
往來存款	2,926.00	4,423.16		13,440.89
特別往來存款		10.97		3,776.17
通知存款				3,000.00
定期存款				5,600.00
票據存款				150.00
外埠同業往來	4,017.37	9.80	1,879.27	
總分行往來	277.99	4.03	7,833.96	
未付利息		709.47		109.47
預收利息		56.35		56.35
未收股本	2,758.37	1,138.00	1,000,000.00	
有價證券		941.36	3,767.80	01
現貼			3,023,361.64	
出口押匯			7,000.00	
往來存款抵押透支	18.09	0.94	10,500.00	
活期抵押放款			728.25	
定期抵押放款			1,937.50	
定期放款			1,350,000.00	
營業用房地產		2,327.50	3,000.00	
營業用器具		545.50	9,312.50	
未收利息	4,926.12		10,364.50	
未開辦費		326.40	4,926.12	
收入利息	56.35	8,325.96	1,713.60	
付出生利息	1,158.37		1,179.20	8,559.77
積存盈餘		458.64		29.02
有價證券	326.40		326.40	3,330.64
營業用房地產	2,327.50		2,327.50	
營業用器具	545.50		545.50	
各項支	2,100.00		6,515.70	
現金	1,938.08	21,498.08	10,873.18	
	40,896.16	40,896.16	2,210,325.33	2,210,315.33



現金出納簿

民國22年10月1日

會計科目	戶名	收入金額	會計科目	戶名	付出金額
未繳股款	王文記	150,000.00	營業用房地產	土地	60,000.00
	朱友記	125,000.00		房屋	35,500.00
	徐新記	100,000.00		銀箱	40,000.00
	毛德記	100,000.00		中文打字機	300.00
	孔金記	25,000.00		英文打字機	180.00
	顧英記	75,000.00		寫字枱	1,080.00
	沈淑記	75,000.00		椅子	300.00
	艾文記	200,000.00		沙發椅	300.00
	何樂記	100,000.00		鐵林	250.00
	潘樂記	50,000.00		其他雜器	300.00
			營業用器具	4,500.00	
			開辦費	250.00	
			房租	500.00	
			薪水	100.00	
			馬車費	120.00	
			廣告費	160.00	
			郵電費	70.00	
			文具印刷費	500.00	
			公司登記費	340.00	
			中國銀行	70,000.00	
今日共收	1,000,000.00	存放本埠同業	今日共付	808,450.00	
	1,000,000.00		今日庫存	191,550.00	
				1,000,000.00	

民國22年10月12日

往來存款	何柏記	1,000.00	存放本埠同業	福源錢莊	10,000.00
	天香公司	1,050.00		源來公司	150.00
	李長泰	500.00		大華公司	900.00
	源來公司	1,500.00		李季房捐	542.50
	大華公司	2,000.00		寶燈	58.70
特別往來存款	彭記	112.00	存放本埠同業	文具印刷費	252.00
足期存款	朱友記	230.00		中國銀行	10,000.00
	朱友琴	1,000.00		福源錢莊	7500.00
	曹志記	2,500.00			
	曹記	1,500.00			
往來存款	曹記	2,000.00			
	王文記	5,000.00			
	劉生記	3,000.00			
	今日共收	36,372.00		今日共付	121,403.70
	昨日庫存	191,550.00		今日庫存	106,588.30
		227,922.00			227,942.00

民國22年10月31日

會計科目	戶名	收入金額	會計科目	戶名	付出金額
定期存款	思源學基金委員會	10,000.00	各項開支	雜費	200.00
通知存款	華豐號	5,000.00	往來存款	大華公司	358.00
往來存款	華豐號	3,000.00	特別往來存款	思源公司	269.00
	大華公司	1,500.00		芝記	54.00
	劉生記	1,000.00	外埠同業往來	陳祥記	124.00
特別往來存款	劉生記	1,450.00	各項開支	南京市民銀行來戶	258.00
外埠同業往來	河北省銀行往戶	78.00		薪金	1,500.00
滙水	滙河北4%	0.31		工資	242.00
外埠同業往來	南京市民銀行往戶	876.00		市政捐	358.00
滙水	滙南京1%	0.28		文具印刷費	156.00
外埠同業往來	南京市民銀行往戶	108.00	每款本埠同業	伙食費	126.00
滙水	滙南京1%	0.13		水電費	52.00
總分行往來	漢行往戶	2,580.00		中國銀行	14,000.00
外埠同業往來	河北省銀行往戶	3,000.00		福源錢莊	10,376.88
	南京市民銀行往戶	3,000.00			
	今日共收	30,908.32		今日共付	22,573.88
	昨日庫存	106,538.30		今日庫存	105,272.74
		137,246.62			137,246.62

民國22年11月30日

往來存款抵押透支	何柏記	350.00	往來存款	大華公司	370.00
往來存款	華豐號	3,250.00		劉生記	1,150.00
	新新公司	12,000.00		思源公司	129.00
定期存款	王元記	10,000.00		李慕春	342.00
	思源學基金委員會	8,000.00	特別往來存款	芝記	76.00
特別往來存款	美香英	658.40		陳祥記	148.00
總分行往來	漢行往戶	340.00	外埠同業往來	河北省銀行來戶	76.80
滙水	滙漢口3%	6.80		"	360.00
外埠同業往來	河北省銀行往戶	1,240.00	總分行往來	漢行來戶	400.00
滙水	滙河北1%	3.72		"	3,000.00
駐現	漢行來戶	3,400.00	票據存款	寶隆號	5,020.83
總分行往來	漢行來戶	4,000.00		大華號	3,000.00
存放本埠同業	泉源支店所	17,210.03	往來存款	新新公司	3,406.00
				"	6,070.00
	今日共收	59,513.75	往來存款抵押透支	何柏記	340.00
	昨日庫存	105,872.74	往來存款	劉生記	2,000.00
		165,386.49	存放本埠同業	福源錢莊	6,650.00
			各項開支	雜費	128.00
				今日共付	59,456.65
				今日庫存	105,930.06
					165,386.49

(註)上列付方科目中各項開支128.-業據交易記載次序應列入特別往來存款之下。

民國22年12月20日

會計科目	戶名	收入金額	會計科目	戶名	付出金額
外埠同業往來	天津河北省銀行	3,250.00	往來存款抵押透支	何相記	594.50
定期存款	李忠記	5,000.00	往來存款	大華公司	1,376.58
往來存款抵押透支	何相記	1,260.00		新新公司	319.00
往來存款	李長春	3,950.00	特別往來存款	梁秀英	500.00
特別往來存款	芝記	1,340.00	外埠同業往來	河北省銀行	654.00
	陳德坤	860.00	總倉行往來	漢村泰	1,500.00
總分行往來	漢村泰	6,000.00	票據存款	和泰號	1,042.33
滙水	滙豐 0.2%	12.00	往來存款	大華公司	3,500.00
外埠同業往來	南京市民銀行	3,000.00	存款本埠同業	福源號	2,200.00
滙水	滙豐 1%	3.00		專權交易所	2,542.67
外埠同業往來		860.00			
	今日共收	25,535.00		今日共付	23,625.88
	昨日庫存	105,930.06		今日庫存	115,826.18
		134,465.06			134,465.06

民國22年12月31日

有價證券	庫券	941.56	往來存款	大華公司	540.00
有價證券損益	庫券	458.66		新新公司	2,386.00
收入利息	匯豐	385.00	各項開支	薪金	1,800.00
存款本埠同業	專權交易所	1,152.00		雜費	300.00
	今日共收	2,927.22		今日共付	5,026.00
	昨日庫存	110,826.18		今日庫存	105,726.18
		113,753.40			113,726.18

他行票據簿

民國22年10月12日

銀行名稱	種類	號數	金額	出票人	存入者	備者
中國銀行	本票	4206	1,000.00	中國銀行	源來公司	存入中國銀行
標大錢莊	支票	2508	500.00	王柏和	" "	存入福源錢莊
益昌莊	支票	1250	2,000.00	胡瑞博	大華公司	" "
交通銀行	本票	5081	2,000.00	交通銀行	宜記	存入中國銀行
恒隆莊	支票	3826	5,000.00	王希雲	王文記	存入福源錢莊
滙豐銀行	支票	8950	3,000.00	大陸洋行	劉生記	存入中國銀行

民國22年10月31日

銀行名稱	種類	號數	金額	出票人	存入者	備者
上海銀行	支票	3147	1,000.00	王華記	總辦事處基金會	存入中國銀行
益隆莊	本票	2628	5,000.00	益隆莊	寶隆號	存入福源錢莊
中國銀行	本票	18672	1,000.00	中國銀行	劉生記	存入中國銀行
益隆莊	本票	2695	1,500.00	益隆莊	大華公司	存入福源錢莊
協和莊	支票	2663	876.88		上海製造廠	存入 "
中國銀行	支票	12301	3,000.00	中國銀行	河北省銀行	存入中國銀行
協和莊	本票	3546	3,000.00	福源莊	市民銀行	存入福源錢莊

民國22年11月30日

銀行名稱	種類	號數	金額	出票人	存入者	備 考
中國銀行	支票	2405	1,000.00	上海製鹽廠	王元記	提出交換所交換
交通銀行	支票	2304	4,000.00	交通銀行	恩德助學基金會	" " "
恒興莊	支票	3402	3,250.00		編修鈔號	存入福源莊
上海銀行	"	1980	12,000.00		新新公司	提出交換所交換
浙江興業銀行	"	2694	3,406.80		天章號	" " "
楊裕莊	"	3104	3,400.00		駐現	存入福源莊
浙江興業銀行	"	2504	4,000.00		漢口分行	提出交換所交換

民國22年12月20日

"	"	6240	5,000.00		李元記	提出交換所交換
"	本票	5674	3,950.00	中國銀行	香義春	" " "
裕康莊	支票	1932	1,340.00	裕康莊	芝記	存入福源莊
交通銀行	支票	4250	6,012.00		華華廠	提出交換所交換
上海銀行	"	3214	3,003.00		森德公司	" " "

存放本埠同業分戶帳

帳號 1 ..... 透支額 100,000.00  
 名稱 中國銀行 ..... 地址 上海外灘 .....  
 利率 存款 2% ..... 透支 4% .....

22年 月	起息日	摘 要	支票 號數	借 方		積 數	餘 額	積 數	
				借 方	貸 方			借 方	貸 方
10	10	現 金		700,000.00		借	700,000.00		
12	12	地行票據		12,000.00			712,000.00		
"	"	支 票	1251		43,000.00		707,700.00		
"	"	支 票	1252		5,400.00		702,300.00		
31	31	支 票	1255		10,000.00		692,300.00	123,490.00	
"	"	地行票據		14,000.00			678,300.00		
"	"	支 票	1254		6,878.00		671,422.00		
"	"	支 票	1255		24,526.48		646,895.52		
11	30	支 票	1256		36,585.50		610,310.02		
"	"	支 票	1257		5,500.00		604,810.02		
12	20	支 票		65,434.50			539,375.52		
31		12/20止息 餘 額		2,313.02			537,062.50		
					23,657.58				2%
					23,657.58				4%
					23,657.58				2,313.02

(註)存放本埠同業分戶帳內之日數與積數可由存放行計算本行不必自行計

算現為便利參考起見故亦加以列示

帳號 2 透支類

名稱 福源莊 地址 上海寶波路

利率 {存款 2% 透支}

22年 月日	起息日	摘要	支票 號數	備 方 貨 方		借 方	餘 額	日 數	積 數	
				借	貨				借	貨
11	10	12		100,000.00		借	100,000.00			
"	"	"		2,500.00		"	102,500.00			
"	"	"			43.00	"	102,543.00	19	1,960,800.00	
"	31	31		10,376.88		"	112,919.88			
"	"	"			6,650.00	"	106,269.88	30	3,222,000.00	
"	11	30		6,650.00		"	112,919.88			
"	"	"			6,540.00	"	106,379.88	30	3,150,000.00	
"	12	20		3,200.00		"	103,179.88			
"	"	"			4,160.00	"	107,339.88	1	107,500.00	
"	31			407.88		"	107,947.76		7438,300.00	
"	"				10,577.66	"			2%	407.88
				107,134.66	12,713.66					

帳號 3 透支類

名稱 上海票據交換所 地址 上海香港路

利率 {存款 2% 透支}

22年 月日	起息日	摘要	支票 號數	備 方 貨 方		借 方	餘 額	日 數	積 數	
				借	貨				借	貨
11	30	11		50,000.00		借	50,000.00			
"	"	"			1,221.03	"	51,221.03	20	654,000.00	
"	12	20		2,542.69		"	53,763.72	1	35,300.00	
"	"	"			1,138.00	"	54,901.72			
"	31	31		27.77		"	55,229.49		689,300.00	
"	"				5,252.61	"			2%	37.77
				52,580.44	5,252.61					

往來存款分戶帳

帳號 1 支票號數 1-25

姓名 柯柯記 職業 住址 透支限度 2,000.00

利率 {存款 2% 透支}

22年 月日	摘要	支票 號數	支 出		存 入	借 方	餘 額	日 數	積 數	
			支	出					借	存
11	12				1,000.00	存	1,000.00			
"	"		1	40.00		"	960.00	19		1,710.00
"	31		2	52.00		"	908.00			
"	"		3	392.00		"	516.00			
"	"		4	1,678.00		支	1,160.00	30	4,920.00	
"	11	30			3,500.00	"	2,390.00			
"	"		5	340.00		"	1,630.00	20	3,260.00	
"	12	20			1,260.00	"	570.00			
"	"			1,594.30		"	96.70			
"	"				2,840.00	"	711.00	1	711.00	
"	31			18.09	0.94	"	710.16		80,511.00	1,710.00
"	"				7.22	"	702.94		2%	0.94
			3,593.19	3,593.19						

帳號 2 支票號數 26-50

姓名 吳壽公司 職業 住址

透支限度

利率 儲蓄存款 2%

年月日	摘要	支票號數	支出	存入	存餘	日期	種	數
10/12	現金			1,050.00	存	1,050.00		
31	定期存款轉入			30,000.00	"	31,050.00		
	支票	26	500.00		"	30,550.00	17	57,950.00
31	押匯轉入			3,320.00	"	33,870.00	26	
	支票	27	3,000.00		"	30,870.00	30	71,800.00
11/30	"	28	2,300.00		"	28,570.00		
	"	29	495.00		"	27,875.00		
	外埠支票收到			3,540.00	"	31,415.00	20	62,800.00
12/30	現金	30	1,965.8		"	30,018.58	1	300.00
31	12/30止息			118.11	"	30,136.79		215,500.00
	餘額		30,136.79					2%
			32,028.37	32,028.37				118.11

帳號 3 支票號數 51-75

姓名 李長春 職業 住址

透支限度

利率 儲蓄存款 2%

年月日	摘要	支票號數	支出	存入	存餘	日期	種	數
10/12	現金			500.00	存	500.00	17	9,500.00
31	"			300.00	"	800.00		
	匯款	51	100.00		"	699.00	30	12,000.00
11/30	支票			2,300.00	"	2,999.00		
	"	52	342.00		"	2,657.00		52,000.00
12/30	中行本票			3,950.00	"	6,607.00	1	6,600.00
31	12/30止息			470.00	"	6,612.50		86,100.00
	餘額		6,612.50					2%
			7,054.22	7,054.22				472

帳號 4 支票號數 76-100

姓名 源來公司 職業 住址

透支限度

利率 儲蓄存款 2%

年月日	摘要	支票號數	支出	存入	存餘	日期	種	數
10/12	中行本票 德大匯票			1,500.00	存	1,500.00		
	現金	76	150.00		"	1,350.00		
	"	77	300.00		"	1,050.00	17	19,000.00
31	現匯轉入			3,377.64	"	4,427.64		
	現金	78	269.00		"	4,158.64		
	支票	79	1,529.00		"	2,629.64	30	72,000.00
11/30	"	80	189.60		"	2,440.04	31	50,400.00
12/31	12/30止息			8.08	"	2,448.12		147,400.00
	餘額		2,448.12					2%
			4,825.22	4,825.22				808

帳號 5 支票號數 101-105

姓名 大華公司 職業 住址 透支限度

利率(透支存款) 2%

日期	摘要	支票號數	支出	存入	存數	餘額	日期	積欠	數
11/12	益隆莊支票			2,000.00	存	2,000.00			
	- 現金	101	700.00			1,300.00	19		2,090.00
31	益隆莊本票			1,500.00		2,800.00			
	- 現金	102	358.00			2,442.00	30		660.00
11/30	定期抵押放款轉入			20,000.00		22,442.00			
	- 支票	103	37.00			22,405.00	30		44,000.00
12/20	交換所收回	104	3,500.00			18,905.00	61		1,870.00
31	" " "		540.00			18,365.00			
	12/30止息			30.00		18,395.00			5,460.00
	- 餘額		18,192.72						2%
			23,530.12	23,530.12					30/12

帳號 6 支票號數 106-150

姓名 劉生記 職業 住址 透支限度

利率(透支存款) 2%

日期	摘要	支票號數	支出	存入	存數	餘額	日期	積欠	數
11/10	酒村支票本行支票			3,000.00	存	3,000.00			
	本行支票公司支票			500.00		3,500.00			
	- 支票付現	106	300.00			3,200.00	19		658.00
31	中行支票			1,000.00		4,200.00	30		12,600.00
11/30	支票	107	1,150.00			3,050.00			
	" "	108	2,000.00			1,050.00	30		2,000.00
12/20	定期抵押放款轉入			5,000.00		6,050.00			
	外埠支票轉入			3,260.00		9,310.00	1		83.00
31	托收臺灣支票已收到			4,000.00		13,310.00			
	12/30止息			11.84		13,321.84			21,610.00
	- 餘額		13,321.84						2%
			16,771.84	16,771.84					11/84

帳號 7 支票號數 151-175

姓名 新新公司 職業 住址 透支限度

利率(透支存款) 2%

日期	摘要	支票號數	支出	存入	存數	餘額	日期	積欠	數
11/10	定期抵押放款轉入			80,000.00	存	80,000.00			
	支票付現	151	4,000.00			76,000.00	19		1,440.00
31	付協隆號	152	2,364.00			73,636.00			
	- 轉入票保存款	153	12,600.00			61,036.00			
	" " "	154	3,200.00			57,836.00			
	- 支票	155	6,800.00			51,036.00	30		1,510,000.00
11/30	上行支票			10,000.00		61,036.00			
	外埠支票轉入			5,000.00		66,036.00			
	- 支票	156	3,406.00			62,630.00			
	" "	157	6,090.00			56,540.00	30		1,158,000.00
12/20	現金	158	317.00			56,223.00	61		576.00
31	交換所收回		2,386.00			53,837.00			
	12/30止息	159		228.58		54,065.58			4,176.00
	- 餘額		55,463.58						2%
			11,228.58	11,228.58					208.58

帳號 8 支票號數 126-000

姓名 楊隆綸 職業 住址 透支限度

利率 儲蓄存款 2%

日期	摘要	支票號數	支出	存入	餘額	日期	積數
10 28	活期抵押放款轉入			10,000.00	10,000.00		
" 29	恒興隆支票	176	4,000.00		6,000.00	19	11,400.00
31	村定期抵押放款	177	2,686.91		3,313.09		
"	本村支票 # 152			2,364.00	5,677.09		
"	支票	177	1,290.00		4,387.09		
"	"	178	2,642.00		1,745.09	30	5,100.00
11 30	恒興隆支票			3,250.00	5,005.09	31	10,500.00
12 31	12/30 正息			19.91	5,025.00		22,000.00
"	餘額		5,019.91				2%
			15,625.00	15,625.00			14.80

帳號 9 支票號數 201-225

姓名 吳中來 職業 住址 透支限度

利率 儲蓄存款 2%

日期	摘要	支票號數	支出	存入	餘額	日期	積數
11 31	活期抵押放款轉入			5,000.00	5,000.00		
" 20	支票	201	2,650.00		2,350.00	30	11,500.00
20 20	"	202	1,160.00		1,190.00	1	11,000.00
31	12/30 正息			6.56	1,196.56		11,610.00
"	餘額		1,196.56				2%
			5,006.56	5,006.56			6.56

帳號 10 支票號數 226-250

姓名 周之和 職業 住址 透支限度

利率 儲蓄存款 2%

日期	摘要	支票號數	支出	存入	餘額	日期	積數
11 30	貼現轉入			1,981.15	1,981.15		
" 20	支票	226	1,500.00		481.15	30	8,000.00
12 20	貼現轉入			1,980.47	2,461.62		
"	轉入票據存款	227	450.00		2,011.62	1	2,000.00
31	12/30 正息			0.35	2,011.97		10,000.00
"	餘額		2,011.97				2%
			3,961.97	3,961.97			0.55

特別往來存款分戶帳

帳號 1 姓名 彭記 住址 職業

利率 4%

日期	摘要	支出	存入	餘額	日期	積數
10 12	現金		112.00	112.00	19	2,138.00
31	"		145.00	257.00	30	7,710.00
11 20	"		495.00	752.00	31	15,790.00
12 31	12/30 正息		2.81	754.81		25,630.00
"	餘額	754.81				4%
		754.81	754.81			2.81



帳號 2 姓名 范記 住址 ..... 職業 ..... 利率 4%

年月日	摘要	支出	存入	餘額	日期	積數
10/12	現金		230.00	230.00	19	4,170.00
11/31	"	54.00		176.00	30	5,280.00
11/30	"	76.00		80.00	21	1,680.00
12/31	10/30 止息		1,340.00	1,420.00		
	" 餘額	1,421.24	1.24	1,421.24		1,1330.00
		1,571.24	1,571.24			4% 1.24

帳號 3 姓名 陳梅珍 住址 ..... 職業 ..... 利率 4%

年月日	摘要	支出	存入	餘額	日期	積數
10/31	往來戶轉入		520.00	520.00		
	" 現金	124.00		400.00	30	12,000.00
11/30	"	148.00		252.00	30	5,040.00
12/20	"		860.00	1,112.00	1	1,112.00
12/31	10/30 止息		1.99	1,113.99		13,152.00
	" 餘額	1,113.99				4%
		1,385.99	1,385.99			1.99

帳號 4 姓名 葉美英 住址 ..... 職業 ..... 利率 4%

年月日	摘要	支出	存入	餘額	日期	積數
10/31	匯款轉入		629.00	629.00	30	18,870.00
11/30	現金		653.40	1,282.40	30	25,640.00
12/20	" 匯款	500.00		782.40		
	" 餘額	301.20		481.20	1	481.00
12/31	10/30 止息		4.93	486.13		44,991.00
	" 餘額	486.13				4%
		1,287.33	1,287.33			4.93

定期存款分戶帳

戶名 朱榮琴 住址 .....

起入年月日	起息日	存單數	摘要	到期年月日	利率	支	付	存	入	餘	額
22/11/12	11/12	1	現金 期二年	24/11/12	3%			1,000.00		1,000.00	

戶名 葉志記 住址 .....

起入年月日	起息日	存單數	摘要	到期年月日	利率	支	付	存	入	餘	額
22/11/12	11/12	2	現金 期六月	23/4/12	6%			2,500.00		2,500.00	
12/20	12/20	9	中行支票 期一年	12/20	7%			5,000.00		7,500.00	

戶名 沈慶記 住址 .....

起入年月日	起息日	存單數	摘要	到期年月日	利率	支	付	存	入	餘	額
22/11/12	11/12	3	現金 期三月	23/1/12	6%			1,500.00		1,500.00	

戶名 實記 住址

記入		起息日	存單號數	摘要	到期		利率	支	付	存	入	餘	額	
年	月				日	年								月
22	10	10	11	12	4	交通本票	23	11	12	7.5%			8,000.00	8,000.00

戶名 王元記 住址

22	10	12	11	12	5	恒隆莊支票一年	23	11	12	7.5%			5,000.00	5,000.00
11	30	11	30	7		中國銀行本票六月	23	5	30	6.5%			10,000.00	15,000.00

戶名 思源助學基金會 住址

22	10	31	11	31	6	期二年上海銀行支票	22	11	31	8%			10,000.00	10,000.00
11	30	11	30	8		交通銀行本票期一年	23	11	30	7.5%			4,000.00	14,000.00

通知存款分戶帳

戶名 寶實花鏡 住址

記入		起息日	存單號數	摘要	利率	支	出	存	入	餘	額
年	月										
22	10	31	10	31	1	存款期間三月通知日期五 日或隨時本票 本月二十六日通知今日取 去利息\$20.23	5%			5,000.00	5,000.00
	11	30						5,000.00			0

戶名 住址

22	10	31	10	31	2	現金存款期四月通知 七日	5.5%			3,000.00	3,000.00
----	----	----	----	----	---	-----------------	------	--	--	----------	----------

票據存款簿

22年	本票	月	日	票號	姓名	期間	金額	到期		備	考		
								年	月				
10	12	1			無記名	即期	300.00	22	10	12	10	12	
		2			"	"	5,000.00	"	"	"	"	"	
		3			"	"	2,000.00	"	31	"	"	31	
		4			"	"	12,600.00	"	10	"	"	10	
		5			海京廠	即期	3,800.00	"	11	12	"	11	30
11	30	6			寶隆花鏡	即期	5,020.00	"	30	"	"	"	
		7			大華公司	"	30,000.00	"	"	"	"	"	
12	20	8			同仁和	"	3,000.00	"	12	20	"	12	20
		9			"	即期	450.00	"	30	"	"	"	
		10			和泰鏡	即期	10,400.00	"	20	"	"	12	20

活期抵押放款分戶帳

帳號 1  
 戶名 煥隆紗號  
 通訊處

押款金額	15,000.00
到期日	23/4/12

保證人姓名 王志青  
 通訊處  
 記帳日期 22/10/12  
 期限 六個月  
 利率 8%

收		回		餘額	日期	積數	利		總
年月日	摘要	金額	金額				算至	金額	
22/10/12				15,000.00	12	285,000.00	22/10/31	61.81	22/10/31
10/11	贖紗二十包	2,625.00		12,375.00					

帳號 2  
 戶名 天中茶號  
 通訊處

押款金額	7,000.00
到期日	23/4/30

保證人姓名 蔡仲明  
 通訊處  
 記帳日期 22/10/31  
 期限 六個月  
 利率 9%

收		回		餘額	日期	積數	利		總
年月日	摘要	金額	金額				算至	金額	
22/10/31				7,000.00					

定期抵押放款分户账

帳號 1		姓名 新新公司		職業		地址		備考	
年月日	存款種類	積	保險人姓名及住址	期限	省	方	餘額	月	利率
02/10/12	0	借款購入往來戶	上海四明輪船公司 經理人王志和	半年	8000000		8000000		9%

帳號 2		姓名 大華公司		職業		地址		備考	
年月日	存款種類	積	保險人姓名及住址	期限	省	方	餘額	月	利率
02/11/30	5	借款購入往來戶及保單存款	王陽春	半年	5000000		5000000		8.5%

帳號 3		姓名 劉志記		職業		地址		備考	
年月日	存款種類	積	保險人姓名及住址	期限	省	方	餘額	月	利率
02/10/10	6	借款購入往來戶	王明能	半年	500000		500000		9%

抵押品帳

放款科目: 往來存款抵押放款

戶名: 何柏記 放款號數 ..... 收據號數 3 保管號數 3

起入 年月日	摘要	押品摘要	單位估值	共 值	取去			備 考	
					年	月	日		
22/10/31	担保品保存本行信託材料一年	我共公債45,000.00 百元元434	54100	2,700.00					
	保險行名	保單號數	保費收據號數	保 額	到期	年	月	日	備 考

放款科目: 活期抵押放款

戶名: 天中米號 放款號數 ..... 收據號數 4 保管號數 4

起入 年月日	摘要	押品摘要	單位估值	共 值	取去			備 考	
					年	月	日		
22/10/31	上海銀行3064棧單一枚	燕湖米三百包	32100	9,600.00	22	10	30	期內可隨時贖還	
	保險行名	保單號數	保費收據號數	保 額	到期	年	月	日	備 考
	聯合保險公司	1257		9,600.00	22	10	15		

放款科目: 定期抵押放款

戶名: 大華公司 放款號數 ..... 收據號數 5 保管號數 5

起入 年月日	摘要	押品摘要	單位估值	共 值	取去			備 考	
					年	月	日		
22/11/30	棧利單第879	美棉400件	198100	7,800.00	22	11	30		
	保險行名	保單號數	保費收據號數	保 額	到期	年	月	日	備 考
	沙遜洋行	1A2545		7,800.00	22	11	17		

放款科目, 定期抵押放款

户名: 别克汽社 放款笔数 6 收據號數 6 保管號數 6

記入 年月日	摘要	押品摘要	單位估價	共 值	取去			備 考
					年	月	日	
22/12/20	抵押品為本行信託材料	航兵公債 119,000 自來水配 62,500	63.50	6,350.00	23	6	20	
保 險 行 名		保單 號數	保費收 據號數	保 額	到 期 年 月 日	備 考		

放款科目, 定期抵押放款

户名: 新泰公司 放款筆數 2 收據號數 1 保管號數 1

記入 年月日	摘要	押品摘要	單位估價	共 值	取去			備 考
					年	月	日	
22/11/12	交入泰利行棧單 # 1924	照 200 包	600.00	120,000.00				
保 險 行 名		保單 號數	保費收 據號數	保 額	到 期 年 月 日	備 考		
上海聯合保險公司		2568		120,000.00	23	1	8	

放款科目, 活期抵押放款

户名: 協隆紗號 放款筆數 3 收據號數 2 保管號數 2

記入 年月日	摘要	押品摘要	單位估價	共 值	取去			備 考
					年	月	日	
22/11/12	六個月內隨時贖還中國銀行 # 568 棧單	紗 120 包 @ 175-	175.00	21,000.00				
* 22/11/31	贖去紗二十包			3,500.00	23	11	31	
保 險 行 名		保單 號數	保費收 據號數	保 額	到 期 年 月 日	備 考		
中國保險公司		15049		21,000.00	23	3	27	

定期放款簿

年	月	日	存款 種類	存款 金額	存款人	保證人	期限	到期日	金額	利息		收到日	備	考
										分	厘			
20	11	10	定期存款	3,000.00	天香公司	俞瑞恒	二月	23/1	3,000.00	10%			轉入往來戶	

貼現簿

年	月	日	貼現人	保證人	出票人	票人	票號	票額	到期日	金額	貼現日	貼現率	貼現金額	備	考
11	30	11	30	2558	11	28	43	8%	18.85						
11	20	11	20	2559	15	16	16	9%	17.72						

出口押

日期	押匯人	付款人	保證人	押匯貨物			運輸機關	提單號數	保險	
				品名	數量	單位			種類	保險行名
10/31	天春公司	漢口民生號	天祥洋行華興	錫	160皮	2150	3440.00	招商局	天輪	3350.00
12/31	和泰號	漢口華興號		錫料	100斤	10500	10500.00	招商局	天輪	

存放外埠同業分戶帳

天津河北省銀行

透支額 4,800.00

日期	起息日	摘要	借方	貸方	借或貸	餘額	日數	
							借方	貸方
10/31	11/9	滙洪依全		78.00	貸	78.00		
11/30	11/8	北政北平中行支票	3,540.00		借	3,462.00		
	12/10	滙中記北號		1,240.00		2,222.00		
12/30	12/27	滙李德青		300.00		1,922.00		
	31	收合城支票	4,000.00			5,922.00		
		12/10止息	7.29			5,929.29		
		餘額		5,929.29				
			7,547.27	7,547.27				

南京市民銀行

透支額 4,500.00

日期	起息日	摘要	借方	貸方	借或貸	餘額	日數	
							借方	貸方
11/31	11/5	滙大生號		876.00	貸	876.00		
		滙鄂明租		108.00		1,004.00		
11/30	11/4	支票核到	5,000.00		借	3,976.00		
12/30	12/23	滙嘉德公司		3,000.00		976.00		
	31	12/10止息	10.10			1,006.10		
		餘額		1,006.10				
			5,010.10	5,010.10				

(註)存放外埠同業及總分行往戶利息須用另表計算

外埠同業存款分戶帳

天津河北省銀行

透支額 4,800.00

日期	起息日	摘要	借方	貸方	借或貸	餘額	日數	
							借方	貸方
10/31	10/31	托收中行本票		3,000.00	貸	3,000.00		
		托付趙益隆	1,256.48			1,743.52		
		托付立信	569.40			1,174.12	30	3,300.00
11/30	11/30	托付鼓樓濟	96.80			1,077.32		
		托付王吉康	360.00			717.32	5	350.00
12/30	12/5	托收華興廠押匯		3,250.00		3,967.32	7	58,500.00
		托付孫立三	654.00			3,313.32		
		托收滋慶莊本票		860.00		4,173.32	1	4,100.00
		12/10止息		5.43		4,178.75		99,000.00
		餘額	4,178.75					276
			7,115.93	7,115.93				543



匯 簿

序號	出票日期	到期日期	押匯月數	匯率	金額	全額	收到日期	代收行名	過期		押匯日期	備考
									日數	利率		
1	24/10/31	30/11/6	36	9%	2974	3850.00	24/11/7	漢口分行			24/11/20	
2	23/12/20	23/1/17	30	9%	7747	12500.00		漢口分行				

南京市民銀行

透支額 8,000.00

22年 月	起息日	摘要	借方	貸方	借方 貸方	餘額	積數	
							借方	貸方
10/31	10/31	托付陳大記	258.00		借	258.00		
"	"	托付葉善英	629.00		"	887.00		
"	"	托收福源莊本票		3,000.00	貸	2,113.00	30	63,000.00
11/30	11/30	匯天津中記北院	1,240.00		"	873.00	31	1,680.00
"	"	12/10止息			"	877.37		7980.00
12/31		餘額	877.37	4.37	"			2%
			3,004.37	3,004.37				4.37

總分行往來分戶帳

漢行往戶

22年 月	起息日	摘要	借方	貸方	借方 貸方	餘額	積數	
							借方	貸方
10/31	10/31	由中國銀行匯去	1,000.00		借	1,000.00		
"	11/10	匯李正明		100.00	"	899.00		
"	"	匯豐公司		399.00	"	500.00		
11/20	11/20	匯豐本		3,500.00	"	96,102.00		
12/20	12/20	支葉業已收到	3,260.00		"	92,842.00		
"	"	支民生號匯票已收到	3,350.00		"	89,492.00		
"	"	匯天生號		6,000.00	"	16,712.00		
12/31		12/10止息	277.99		"	96,989.99		
		餘額		96,989.99				
			1,06,887.99	1,06,887.99				

(註)上列匯天生號一筆按交易記號次序應記入匯豐本之下。

漢行來戶

22年 月	起息日	摘要	借方	貸方	借方 貸方	餘額	積數	
							借方	貸方
10/31	10/31	托收上海棉業公司		2,680.00	貸	2,680.00		
"	"	托付天香公司	296.00		"	2,384.00		
"	"	托付順泰祥	1,128.00		"	1,256.00	30	3,600.00
11/30	11/30	浙興支票提出交換		4,000.00	"	5,256.00		
"	"	托付陳德如	400.00		"	4,856.00		
"	"	托付陸人龍	3,000.00		"	1,856.00	30	3,600.00
12/30	12/30	托付何柏記	254.00		"	1,602.00	1	1,600.00
"	"	交換所收回	1,500.00		"	102.00		
12/31		12/10止息			"	106.03		
		餘額	106.03	4.03	"			23,600.00
			6,684.03	6,684.03				4.03

(註)漢行來戶內二十日計算積數時應以餘額欄內之102計算現誤以1,602計算因全部更改幣量故未加註正因此利息致多計三分。

匯出匯款簿

行名 河北省銀行 地名 天津

以年 月日	匯款 種類	匯款 帳號	匯款 金額	匯款人 姓名	匯款人 住址	日期	金額	匯水	付託 日期	轉帳 日期	備 考
10/31	1	票匯	3	沈雲扶	天津	11/31	78.00		31	11/9	11/30
11/30	2	信匯	2	中紀北號	中紀北號	"	124.00		3/20	12/10	12/20
12/20	3	票匯	7	葉香英	李德青	"	3.00		1/30	12/27	12/31

行名 南京市民銀行 地名 南京

以年 月日	匯款 種類	匯款 帳號	匯款 金額	匯款人 姓名	匯款人 住址	日期	金額	匯水	付託 日期	轉帳 日期	備 考
10/31	1	票匯	4	上海整理廠	大生號	南京	11/31	876.00	0.58	11/5	11/30
"	2	信匯	"	王明德	新明銀	"	11.5	128.00	0.18	"	"
12/20	3	"	1	森德公司	森德公司	"	12/25	3.00	3.00	12/25	12/31

行名 漢行 地名 漢口

以年 月日	匯款 種類	匯款 帳號	匯款 金額	匯款人 姓名	匯款人 住址	日期	金額	匯水	付託 日期	轉帳 日期	備 考
10/31	1	票匯	1	李基善	李基明	漢口	11/31	1.00	0.10	11/10	11/30
"	2	"	2	何柏記	新華公司	"	"	398.00	0.50	"	"
11/30	3	"	1	大生號	隆寶銀行	"	11/30	34.00	6.80	12/6	12/20
12/20	4	"	5	華華廠	大生號	"	12/20	6.00	12.00	12/26	1/31

應解匯款簿

行名 河北省銀行 地名 天津

以年 月日	匯款 種類	委託者 姓名	匯款 金額	匯款人 姓名	匯款人 住址	日期	金額	付託 日期	備 考
10/31	1	票匯	3920	趙品恒	上海	11/31	1256.00	10/31	
"	2	信匯	128	趙會新	"	"	569.00	"	
11/30	3	"	560	蘇廣清	"	11/30	96.80	11/30	
"	4	票匯	3658	王吉康	"	"	360.00	"	
12/20	5	"	254	張立三	"	12/20	654.00	12/20	

行名 南京市民銀行 地名 南京

以年 月日	匯款 種類	委託者 姓名	匯款 金額	匯款人 姓名	匯款人 住址	日期	金額	付託 日期	備 考
11/31	1	票匯	2342	陳文記	上海	11/31	2058.00	11/31	
"	2	信匯	359	葉香英	"	"	647.00	"	
11/30	3	票匯	2610	李先	"	11/30	1240.00	11/30	

行名 漢行 地名 漢口

以年 月日	匯款 種類	委託者 姓名	匯款 金額	匯款人 姓名	匯款人 住址	日期	金額	付託 日期	備 考
10/31	1	票匯	1	天者公司	上海	10/31	276.00	10/31	
"	2	信匯	1	順泰祥號	"	"	1128.00	"	
11/30	3	票匯	3	陸人龍	"	11/30	30.00	11/30	
"	4	信匯	4	榮德和	"	"	4.00	"	
12/20	5	票匯	15	通源製廠	"	12/20	15.00	12/20	
"	6	信匯	5	何柏記	"	"	254.00	"	

委託代收款項簿

日期	代理銀行 行名	委託人 姓名	委託種類	出票人 名稱	出票地點	出票日期	金額	收到日期	收到件數	州券利息	手續費	備考
10/5/	中國銀行	大豐公司	支票	瑞生祥	北京	10/27/11	5,000.00	11/15				
"	中國銀行	南京新報公司	支票	瑞生祥	南京	"	5,000.00	"				
11/30	漢口分行	新報公司	支票	新華公司	漢口	11/30	5,660.00	12/20				
12/20	中國銀行	本行	支票	瑞生祥	南京	12/16/11	5,000.00	12/25				
"	中國銀行	本行	支票	瑞生祥	天津	12/16/11	4,000.00	12/25				

代收款項簿

日期	委託銀行 名稱	委託地點	委託種類	出票人 名稱	出票地點	出票日期	金額	收到日期	收到件數	州券利息	手續費	備考
10/5/	中國銀行	天津	支票	中國銀行	上海	10/27/10	3,000.00	10/27				
"	"	"	"	瑞生祥	"	"	3,250.00	"				
"	中國銀行	南京	支票	瑞生祥	上海	10/27/10	3,000.00	10/27				
"	中國銀行	南京	支票	瑞生祥	"	"	2,500.00	"				
11/30	中國銀行	漢口分行	支票	瑞生祥	上海	11/30	4,000.00	11/30				
12/20	中國銀行	漢口分行	支票	瑞生祥	"	12/20	6,600.00	12/20				

有價證券存戶帳

銀行年月日  
 利率  
 期限  
 存息日期  
 積累方法

種類 (載於公債) ....

年月日	摘要	買入價	賣出價	票面	實際金額 (按本)	利息	實收金額 (按本)	利息	實收金額	買賣損益	備考
22/11/20	揭 安	6210	6100	10000000	6256210		5000000		6210000	997200	
22/11/20	揭 安	310591210					4000000		310591210	997200	
22/11/20	揭 安						4000000		310591210	997200	

銀行年月日  
 利率  
 期限  
 存息日期  
 積累方法

種類 (十八年輪還債券)

年月日	摘要	買入價	賣出價	票面	實際金額 (按本)	利息	實收金額 (按本)	利息	實收金額	買賣損益	備考
22/11/20	揭 安	2610		10000000	2610		9000000		2610	458200	
22/11/20	揭 安	2590000			2590000		2590000		2590000	458200	
22/11/20	揭 安				2590000		2590000		2590000	458200	

各項開支分戶帳

戶名 薪金

年月日	摘要	借方	貸方	餘額
22 11 31	本月行員薪金	1,800.00		1,800.00
12 31		1,800.00		3,600.00
	- 損益		3,600.00	0
		3,600.00	3,600.00	

戶名 工資

22 10 31		242.00		242.00
12 31	損益		242.00	0
		242.00	242.00	

戶名 捐稅

22 10 12	冬季房租	542.80		542.80
11 31	市政捐	358.00		900.80
12 31	損益		900.80	0
		900.80	900.80	

戶名 伙食

22 11 31		126.00		126.00
12 31	損益		126.00	0
		126.00	126.00	

戶名 水電費

22 11 12	電燈費	58.90		58.90
11 31	水電費	52.00		110.90
12 31	損益		110.90	0
		110.90	110.90	

戶名 文具印刷

22 11 12	文具印刷	252.00		252.00
11 31	" "	156.00		408.00
12 31	損益		408.00	0
		408.00	408.00	

戶名 旅費

22 11 11	經理仲志明赴漢口旅費	200.00		200.00
12 31	損益		200.00	0
		200.00	200.00	

戶名 雜費

22 11 30	票據交換所加入費	500.00		500.00
" "	" "	128.00		628.00
12 31	損益	300.00		928.00
		928.00	928.00	0

收入利息分户帐

户名: 贷款利息

年月日	摘要	借方	贷方	余额
22 10 31	活期抵押放款利息		61 81	61 81
10 "	"		275 17	336 98
"	定期抵押放款利息		1,985 20	2,322 18
"	定期放款利息		665 75	2,987 93
"	本期损益	2,987 93		
		2,987 93	2,987 93	

户名: 贴现利息

22 10 31	源泰公司以承兑本票贴现利息		22 56	22 56
11 30	同和公司以印票公司期票折扣贴现		18 85	41 41
12 30	同和公司以南京豫隆抄本票贴现		19 73	60 94
31	损益	4 82		56 12
"	"	4 93		51 19
"	本期损益	51 19		
		60 94	60 94	

户名: 押汇利息

22 10 31	天香公司押汇利息		27 74	27 74
12 30	和泰號押汇利息		77 67	107 41
31	损益	46 60		60 81
"	本期损益	60 81		
		107 41	107 41	

户名: 透支利息

22 12 31	十二月二十日止息		18 09	18 09
"	本期损益	18 09		
		18 09	18 09	

户名: 经费利息

22 12 31	经费利息		388 00	388 00
"	成本公债利息		2,000 00	2,388 00
"	本期损益	2,388 00		
		2,388 00	2,388 00	

户名: 同業欠款利息

22 12 31	存放本埠同業息 12/10 止息		2,758 37	2,758 37
"	存放外埠同業息 12/10 止息		17 39	2,775 76
"	本期损益	2,775 76		
		2,775 76	2,775 76	

户名: 總分行往來利息

22 12 31	本期损益	277 99		277 99
		277 99	277 99	

付出利息分户帐

户名 定存息

年月日	摘要	借方	贷方	余额
22 12 31		681 44		681 44
"	本期损益		681 44	
		681 44	681 44	

户名 往存息

年月日	摘要	借方	贷方	余额
22 12 31	十二月二十日止息	424 10		424 10
"	本期损益		424 10	
		424 10	424 10	

户名 同業存款息

年月日	摘要	借方	贷方	余额
22 12 31	十二月二十日止息	9 80		9 80
"	本期损益		9 80	
		9 80	9 80	

户名 總分行往來息

年月日	摘要	借方	贷方	余额
22 12 31	十二月二十日止息	4 03		4 03
"	本期损益		4 03	
		4 03	4 03	

户名 通存息

年月日	摘要	借方	贷方	余额
22 11 30		20 83		20 83
" 12 31	本期损益	28 03	48 86	48 86
		48 86	48 86	

户名 特別往來存款息

年月日	摘要	借方	贷方	余额
22 12 31	十二月二十日止息	10 97		10 97
"	本期损益		10 97	
		10 97	10 97	

匯水簿

年月日	摘要	借方	贷方	余额
22 10 31	滬漢口 100.- 2%		0 20	0 20
"	" " 398.- 2%		0 80	1 00
"	滬天津 78.- 4%		0 31	1 31
"	滬南京 876.- 1%		0 88	2 19
"	" " 128.- 1%		0 13	2 32
22 11 30	滬漢口 3400.- 2%		6 80	9 12
"	滬天津 1240.- 3%		3 72	12 84
22 12 31	滬漢口 6000.- 2%		12 00	24 84
"	滬南京 3000.- 1%		3 00	27 84
"	滬天津 3000.- 4%		1 20	29 04
31	本期损益	29 04		
		29 04	29 04	

有價證券損益分戶帳

年月日	摘要	借方	貸方	餘額
2012/10/01	我公債票		2,872.00	2,872.00
11/31	庫券損益		4.5864	3,330.64
	本期損益	3,330.64		
		3,330.64	3,330.64	

未收利息表

放款科目	號數	戶名	利率	放款金額	放款日期	日數	未收利息
活期抵押放款	1	協隆紗號	8%	12,375.00	22/10/31	62	168.16
" " "	2	天中米號	9%	7,000.00	22/10/31	62	107.01
定期抵押放款	1	新新公司	9%	20,000.00	22/10/13	81	1,597.81
" " "	2	大華公司	5%	5,000.00	22/11/30	32	372.60
" " "	3	劉生記	7%	5,000.00	22/12/20	12	14.79
定期放款	1	天春公司		3,000.00	22/10/13	81	66.57

未付利息表

存款科目	號數	戶名	利率	存款金額	存入日期	日數	未付利息
定期存款	1	朱友琴	8%	1,000.00	22/10/12	81	177.53
" " "	2	華志記	6.5%	2,500.00	22/10/12	81	36.06
" " "	"	"	7.5%	5,000.00	22/12/30	12	12.33
" " "	3	沈康記	6%	1,500.00	22/10/13	81	19.97
" " "	4	寶記	7.5%	2,000.00	22/10/13	81	133.15
" " "	5	王元記	"	5,000.00	22/10/12	81	33.22
" " "	"	"	6.5%	1,000.00	22/11/30	32	56.99
" " "	6	思源助學基金 董事會	8%	1,000.00	22/10/31	62	135.89
" " "	"	思源助學基金 董事會	7.5%	4,000.00	22/11/30	32	26.30
通知存款	2	廣源源號	5.5%	3,000.00	22/10/31	62	28.03



往来存款利息表

帐号	户名	现		支		存		支		存		利息	日期
		信用	活期	信用	活期	信用	活期	信用	活期				
1	恒利北												
2	天泰公司		7,11.70									0.94	11.28.11.
3	天泰公司				2,000.00							11.28.11.	4.70
4	天泰公司				6,607.00							4.22	8.08
5	天泰公司				4,400.00							8.08	30.08
6	天泰公司				1,270.00							30.08	11.28.11.
7	天泰公司				7,310.00							11.28.11.	0.288.88
8	天泰公司				2,762.00							0.288.88	11.28.11.
9	天泰公司				5,045.17							11.28.11.	6.16.
10	天泰公司				0.28.11.00							0.55	0.65
												11.28.11.	4.23.16

### 資產負債表

民國22年12月31日

會計科目	綱數	金額	會計科目	綱數	金額
現金及存放同業		48,551.19	股本		2,000,000.00
現金	10,273.61		存款		19,263.06
存放本埠同業	37,678.01		往來存款	13,440.29	
有價證券		20,236.16	特別往來存款	377.17	
放款		20,860.25	通知存款	30.00	
貼現	7,000.00		定期存款	5,600.00	
出口押匯	1,050.00		彙票存款	4.50	
往來存款抵押透支	728.25		外埠同業存款		5,056.12
活期抵押放款	1,937.50		其他負債		765.82
定期抵押放款	13,500.00		未付利息	709.47	
定期放款	3,000.00		預收利息	56.35	
存放外埠同業		67.35	本期純益		965.15
總分行往來		9,683.96			
營業用房地產器具		10,347.00			
營業用房地產	731.12				
營業用器具	1,036.40				
未收股款		1,000,000.00			
其他資產		66.39			
未收利息	4,926.12				
開辦費	17.13				
		32,044.17			32,044.17

### 損益計算書

民國22年10月1日起至12月31日止

會計科目	綱數	金額	會計科目	綱數	金額
付出利息		1,779.20	收入利息		8,557.77
往來存款利息	424.10		放款利息	2,987.93	
定期存款利息	681.44		透支利息	18.09	
同業存款利息	9.20		貼現利息	51.19	
總分行往來利息	40.30		押匯利息	60.81	
通知存款利息	48.26		證券利息	2,388.00	
特別往來存款利息	10.97		同業欠款利息	2,775.76	
攤銷開辦費		326.40	總分行往來利息	277.99	
營業用房地產折舊		2,387.50	匯水		29.04
營業用器具折舊		545.50	有價證券損益		3,330.64
各項開支		65.15			
薪金	36.00				
工捐	202.00				
伏金	9.00				
水電費	126.00				
文具印刷	110.91				
運費	42.00				
雜費	200.00				
本期純益	928.00				
		965.15			
		11,919.93			11,919.93

# 顧著銀行會計

## 改訂版習題答解對照表及補遺

改訂版與原版之習題次序有變動茲列表如下，以備教員修改習題時參照之用：

改 訂 版		原 版	
章 次	習 題 次	章 次	習 題 次
2	1	5	1
3	1,2	6	1,2
4	1	7	1
5	1,2,3	8	1,2,3
7	1,2,3,4,5	11	1,2,3,4,5
8	1,2,3,4	12	1,2,3,4
9	1,2,3,4,5	13	1,2,3,4,5
10	1,2,3	14	1,2,3
11	1,2,3	16	1,2,3
12	1	(註一)	
13	1	18	1
13	2	(註二)	
13	3	18	2
13	4	(註三)	
17	1,2,3,4	15	1,2,3,4
18	1,2	19	1,2
19	1	21	1
19	2	22	1
20	1,2,3,4	24	1,2,3,4
21	1,2,3	25	1,2,3

(註一) 改訂版第十二章習題一條新增者茲列其答解如下：

## 第十二章 習題一

### 保管品帳

姓名：江翰年

年月日	摘要	種類	證券號數	張數	每股金額	票面或已收股款總額	到期日	還還日期	十	十	十	餘
23/9/1	期一年手續費15%	載水公債	#22568/-22780	100		\$10,000.00	24/8/31	24/18	23/9/1			\$1,500
			#22571/-22580	10		10,000.00						1500

姓名：李德純於

年月日	摘要	種類	證券號數	張數	每股金額	票面或已收股款總額	到期日	還還日期	十	十	十	餘
23/10/30	期一年手續費0.1%	中國銀行股票	#A,5001/-5000	200	\$1,000.00	\$200,000.00	24/10/27		23/10/30			\$1,000
			#B,5057	100	1,000.00	6,000.00						600

### 保管箱出租簿

年月日	種類	號數	名稱	位址	代理人名稱	到期日	租金	備	款
23/10/5	甲	#1	中華郵政		王明道	24/10/2	\$10.00		
24/10/10	甲	#2	或老英文		馬榮華	25/10/7	10.00		

(附註) 本習題二十三年十一月三日一項交易著者原意為使讀者對全部保管事務得一整體之瞭解。

故列入其與保管品帳無關。

(註二) 改訂版第十三章習題二條新增者,茲列其答解如下:

### 第十三章 習題二

所有摘要欄內之金額,均為記入補助帳戶中原幣欄內者。

(收入)				傳 票				(支出)						
傳票種類	月日	會計科目	摘 要	金額	傳票種類	月日	會計科目	摘 要	金額	傳票種類	月日	會計科目	摘 要	金額
現收	1	銀行基金		8,150,000.00	現付	1	存放國外同業	倫敦勞惹特銀行 £1,630,250/15/25d	8,150,000.00	現付	20	出口押匯	華豐公司 £500,250/15/25d	7,384.62
現收	28	存放國外同業	倫敦勞惹特銀行 £100,250/15/25d	1,548.37	轉帳	28	預收進口押匯	華豐公司 £100,250/15/25d	1,548.37	現收	28	存放國外同業	倫敦勞惹特銀行 £100,250/15/25d	1,548.37
轉帳	28	保險	英北聯買保險 £100,250/15/25d	15,235.10	轉帳	31	期收款項		3,096.70	現收	31	期收款項		3,096.70
現收	1	存入保證金	華銀行	3,000.00	轉帳	31	保險	英北聯買保險 £100,250/15/25d	6,952.20	現收	31	期收款項		3,096.70
轉帳	31	期付款項	£200,250/15/25d	3,096.70	轉帳	31	進口押匯	華銀行 £100,250/15/25d	6,952.20	轉帳	31	期收款項		3,096.70
轉帳	31	期未付保證	英北聯買保險 £100,250/15/25d	6,952.20	現收	4	存放國外同業	倫敦勞惹特銀行 £175,250/15/25d	10,710.70	轉帳	31	期收款項		3,096.70
現收	4	存放國外同業	倫敦勞惹特銀行 £175,250/15/25d	10,710.70	現收	30	存放國外同業	倫敦勞惹特銀行 £200,250/15/25d	3,096.70	現收	30	存放國外同業	倫敦勞惹特銀行 £200,250/15/25d	3,096.70
現收	25	預收進口押匯	華銀行	3,325.00	現收	10	期付款項		3,096.70	現收	10	期付款項		3,096.70
轉帳	30	存放國外同業	倫敦勞惹特銀行 £200,250/15/25d	3,096.70	轉帳	31	預收進口押匯	華銀行	3,325.00	轉帳	31	期收款項		3,096.70
現收	1	期收款項		3,096.70	現收	31	期收款項		3,096.70	現收	31	期收款項		3,096.70
轉帳	5	期付款項		20,857.10	現收	31	收入利息	押匯利息 £4,250/15/25d	61.46	現收	31	期收款項		3,096.70
轉帳	31	進口押匯	華銀行 £100,250/15/25d	6,952.20	現收	31	國外匯兌損益	美金收入 8,318.83	48.67	現收	31	期收款項		3,096.70
現收	1	收入利息	押匯利息 £4,250/15/25d	61.46	現收	6	出口押匯	華豐公司 £500,250/15/25d	7,384.62	現收	6	出口押匯	華豐公司 £500,250/15/25d	7,384.62
現收	31	國外匯兌損益	美金收入 8,318.83	48.67	現收	15	存放國外同業	倫敦勞惹特銀行 £500,250/15/25d	7,384.62	現收	15	存放國外同業	倫敦勞惹特銀行 £500,250/15/25d	7,384.62

本習題演習時可接續價法一一記入,不必設立兌換分戶帳金磅戶及銀元戶兩帳戶,蓋為排版時錯入,需於再版時更正之。  
又三月三十日之交易題內未列滙兌行市,蓋該項交易應按照訂立開出委托購買押匯時之行市計算之,當日時價如何可不問也。

### 委託購買證分戶帳

發行日期 2021/1/15 ..... 不可取消證書號數 #1 .....  
 請求人 華翰行 ..... 擔保人 .....  
 銀行名稱 倫敦勞務特許行 ..... 保證金 \$ 3,000.00 .....  
 出口商名稱 倫敦糖料公司 ..... 利率 @ % .....  
 金額 £ 1,000 ..... 利息 .....  
 匯票期限 承兌後二月 手續費 @ % .....  
 貨物 毛織物 50 件 .....

日期	商 品		已 購 票 據		未用金額	折率	本位幣	備 註
	件數	碼 要	船名	號數				
2 15					\$ 1,000	139.75d	\$ 1,503.10	
3 30	20	毛織物		583	600	149.75d	9,142.86	

### 各科目餘額表

科 目	借 方	貸 方
總行基金		\$ 1,500.00
存放國外同業	\$ 5,862.51	
顧客未付保證	9,142.86	
保證		9,142.86
存入保證金		3,000.00
期付款項		2,857.14
期收款項	2,857.14	
收入利息		61.42
國外匯兌損益		48.76
付出利息	6.61	
現金	9,504.18	
	\$ 18,510.30	\$ 18,510.30

各科目原幣餘額及倫敦匯兌現貨餘額及遠期外匯買賣簿可參閱本章習題

三答解

### 存放國外同業分戶帳

日期	摘要	起息日	借方	貸方	借或貸	餘額	折率	借方	貸方	借或貸	餘額
1/10	寄存	26562/10	-	-	借	26562/10	15/5.5d	8700.00	00	借	8700.00
1/28	支解小向		8100	-	借	6462/10	15/5.5d				9845/61
2/20	進口押匯		600	-	借	6062/10	15/5.5d				90356/37
4/15	花購匯款		675	-	借	5387/10	15/5.5d				81665/63
5/30	花付電匯		20000	-	借	3387/10	15/5.5d				50677/89
6/15	花付押匯		500	-	借	3887/10	15/4.25d	73846.62			58062/51

### 進口押匯分戶帳

客戶名稱 華輪社 號數                       
 銀行名稱 倫敦渣打銀行 委託購買號碼 #1  
 出票人 倫敦渣打銀行 匯票號數 井542  
 民國 26 年 5 月 30 日 匯票承兌日 3/30 期限 二月  
 匯票起息日 3/30 到期日 5/30  
 利息 6 厘 手續費                      %

匯票金額	折率	本位幣	結價	匯兌損益	利息金額	手續費金額
8400	15/5.5d	86095.24	86140.00	84875		861.00
品名	數量	單位價值	日期	數量	單位價值	日期
毛織物	20件	445	6/25	毛織物	10件	43350.00

(註三) 改訂版第十三章習題四按新增者茲列其答解如下:

第十三章 習題四

(借 入)				傳 票				(支 付)			
傳票種類	月 日	會計科目	摘 要	全 額	錄 元	傳票種類	月 日	會計科目	摘 要	全 額	錄 元
現收	1 5	總行基金			815,000.00						
轉帳	1 10	美金兌換		8,656.00		現付	1 10	美金兌換	倫敦華商銀行	8,656.00	2,000.00
轉帳	1 20	美金兌換		500.00		現付	1 20	美金兌換	某公司	500.00	238.63
現收	1 20	美金兌換	倫敦華商銀行	100.00	158.57	轉帳	1 20	美金兌換			
轉帳	1 20	存款國外匯票		100.00		轉帳	1 20	美金兌換			
現收	1 25	保證	某款購買	1,000.00		轉帳	2 15	美金兌換	華商行	1,000.00	
現收	1 25	存入保證金	華商行		2,000.00	轉帳	2 15	美金兌換			
轉帳	3 1	期存款項		2,000.00		轉帳	3 1	美金兌換		2,000.00	
轉帳	3 1	美金兌換			2,000.00	轉帳	3 1	期存款項			2,000.00
轉帳	3 30	存款國外匯票	華商行	400.00		轉帳	3 30	保證	某款購買	400.00	
轉帳	3 30	存款國外匯票	倫敦華商銀行	400.00		轉帳	3 30	進口押匯	華商行	400.00	
轉帳	4 15	存款國外匯票	倫敦華商銀行	675.00		轉帳	4 15	美金兌換		675.00	
現收	4 15	美金兌換			10,710.00						
現收	4 20	預付進口押匯	華商行		2,350.00						
現收	4 30	期存款項		2,000.00		轉帳	4 30	期存款項		2,000.00	
轉帳	4 30	存款國外匯票	倫敦華商銀行	2,000.00		轉帳	5 10	美金兌換			2,000.00
轉帳	5 10	期存款項		1,500.00		轉帳	5 10	期存款項		1,500.00	
轉帳	5 10	美金兌換			20,957.12	轉帳	5 30	美金兌換		400.00	
轉帳	5 30	進口押匯	華商行	400.00		轉帳	5 30	預付進口押匯	華商行		2,350.00
轉帳	5 30	美金兌換			6,400.00	轉帳	5 30	存入利息			6.61
轉帳	5 30	存入利息	押匯息		6.61						
現收	5 30	美金兌換			8,188.25						
轉帳	6 15	美金兌換	某公司	500.00		轉帳	6 15	存款國外匯票	倫敦華商銀行	500.00	

美金日計表

存款國外匯票	8,387.10	-		
顧客未付保證	600	-		
期存款項	1,500	-		
保證			2,600	-
美金兌換			5,387.10	-
	8,587.10	-	8,587.10	-



## 銀行會計習題詳解勘誤表

1. 56頁第25章習題一第8題末，轉帳傳票，應改為現收傳票，收保證準備金 \$1,600—，同時再作現付傳票，付準備金 \$4,000—。因此第25章習題一準備金資產負債表內，保證準備金 \$317,600—，應改為 \$318,400—，現金準備金 \$658,400—，應改為 \$657,600—。習題三，準備金資產負債表內，保證準備金 \$377,600—，亦須改為 \$378,400—，現金準備金，\$778,400—，應改為 \$777,600—。
2. 75頁特別往來存款戶芝記年月日欄，12月31日應改為12月20日，其利息 \$1.24，亦應改為 \$1.39。
3. 83頁漢行來戶利息 \$4.03，應改為 \$3.95。
4. 以上二點糾正後，本總習題之正確純益，應為 965.08。



中華民國二十四年六月初版

立信會計習題詳解一册

(33337)

每册定價大洋叁元

外埠酌加運費函費

\*\*\*\*\*  
版 翻  
權 印  
所 必  
有 究  
\*\*\*\*\*

答 解 者

甘 頤 允 壽 準

發 行 人

王 雲 五

印 刷 所

商 務 印 書 館

發 行 所

商 務 印 書 館

上海及各埠

味 以 誌

三三〇九上

