

民國二十二年一月

上海商業儲蓄銀行會計規程及手續

上海商業儲蓄銀行會計規程及手續目錄

第一章	總則	一一七
第二章	會計科目	七—五〇
第三章	傳票	五一—五七
第四章	帳簿	五八—二〇三
第五章	決算	二〇四—二三四
第六章	報單	二三五—二五〇
第七章	表報	二五一—三〇八

上海商業儲蓄銀行會計規程及手續

第一章 總則

- 一 總行及分支行處關於會計上一切事宜均須遵照本規程辦理其中辦事手續則可參酌當地習慣及變遷情形辦理之
- 二 本規程所規定之會計科目傳票帳簿表單報單式樣尺寸顏色不得隨意增減刪改如有必須增減修改之處當將理由先行提出呈請總經理處通告實行
- 三 各分支行處所用之表單除重要單據編號者必須由總經理處寄發外其餘可就地印刷或託他處代印其尺寸顏色式樣須與本規程所定者一律
- 四 帳簿所記載之科目及事實應與傳票上所記載者同如傳票有遺漏及不明瞭處應由原製單人補註清楚再行記帳
- 五 帳簿表單內之字體須繕寫清楚不得草率數字位置尤應排列整齊不得參差
凡現金帳單內之金額除用阿刺伯號碼字外尚須用中文或英文之文字表明其數目
- 六 帳簿表單內之數字如遇繕寫錯誤應用紅線兩道完全劃銷重記於紅線頂上並於劃銷處由經手人蓋章證明不得沖改刮擦或用藥水銷滅字跡其記載事實錯誤時亦須同此辦理

總則



七 帳簿表單內如有誤劃之線應於線之兩端作×記號以銷之並須經手人蓋章證明

八 帳表傳票及對外重要單據須由經副襄理或有權代替經理人簽字或蓋章但總決算表須由總經理監察人同加簽字蓋章

九 每日應記之帳須於當日記載完畢不得延至次日

一〇 訂期交易須於結約之日即日記帳不得延至到期再記

一一 帳表內之數目小數至分位爲止凡遇釐位五捨六入

一二 已用完之各種帳簿應分編年號已訂成之各種表單應分期編號收藏保管並製目錄備查

一三 現用之帳簿及未訂之傳票並空白票據均須由經管員負責保管

一四 寄報各地之表報對於收受之行處每處每種應編一順序號數並於號數之前冠以收受行處

略名如某行即編某字幾號每決算期重編一次

一五 各項開支均以銀元計算如有他種貨幣收付時應經兌換按市折合銀元記帳

一六 每日辦公完畢應檢點所有傳票及重要帳冊表據是否均安藏保險櫃或庫內

一七 總分支行處保存之帳簿表報單據已滿左列年限者得按時銷毀惟須先開列清單呈報總經理處審核後照行各分支行處並應一面陳報區經理

永遠保存者

1 傳票

2 決算表及總清帳

3 一切對外關係之重要單據

保存三十年者

1 各種存放款帳及損益各項開支帳

2 各種收據銷票及存根

保存十年者

1 總分支行處往來帳

2 匯出匯款支付匯款帳

3 各種日記帳及各行發來報單

保存五年者

1 發出報單留底及來往電記錄

2 各項日報旬報月報

3 其他對帳用之表報留底

一八 凡各種西文票據如本票匯票支票定期存單及收條等均須會計會同經副襄理中一人簽字

總 則

對於中文票據必須加蓋行名騎縫圖章與押數章由會計核對後送交經副襄理中一人簽章方可發出

一九 凡開出各種票據中文必須用墨筆西文必須用鋼筆或打字機填寫清楚並須用數目機軋印

數目字或軋行名硬印

二〇 各種存摺在摺首必須附載存款章程發給顧客時必須由經副襄理中一人簽字或蓋章

二一 總分行處所用各種票據必須加印地名

二二 凡各種重要單據之發出必須經過會計之核對并蓋行名圖章或由經副襄理中一人簽章後

方可交與顧客

二三 凡憑簽字樣付款之票據等其票據上之簽字或圖章必須與原存印鑑符合方可付給不得以

面熟或憑簽字不符之函件通融付給

二四 同業往來以互用支票及划條爲原則如對於當地有用撥條或憑摺習慣時得酌量從其習慣

二五 各種複寫單據除用打字機外均須以拷背筆頭或拷背鉛筆填寫

二六 凡核對帳目每筆對訖時必須用紅鉛筆或拷背鉛筆在帳單上勾剔以作對過之記號但不得

用普通鉛筆剔之或隨意聽之不剔

二七 凡遇現金短少或浮溢時應將短少及浮溢之數目即日轉入暫存暫欠不得延宕並即將事實

報告總經理

二八 凡對於已蓋銀行錢莊經收圖章之票據祇能由銀行錢莊划帳轉帳不得付現惟如係當地習慣可以付現者得從其習慣

二九 凡押款及透支抵押品掉換時應特別注意如須經保證人之許可方可掉換者必須由借款人保證人共同簽章方可掉換不得通融

三〇 凡轉帳付單如收單非屬本部轉帳者必須於轉帳付單上註明收何人之帳以防錯誤

三一 凡活存往來處遠期票簿須分組登記之如自一號至五百號為^{1A}自五百零一號至一千號為^{1B}自一千零一號至一千五百號為^{2A}……如此標籤則各戶之以遠期票抵用者易於查閱

三二 凡本票支票匯票等蓋有匯划二字者屆期必須由錢莊換取划條不得付現如持票取現概歸次日照付

三三 各種簿冊票據存摺保單合同等均須依照印花稅條例黏貼印花稅票

三四 凡收入各種票據必須隨時蓋本行親收圖章倘有票面漏蓋圖章以致發生冒收或意外交涉歸遺漏蓋圖章者負責

三五 凡准止付之票據須由存款人正式來信聲明理由掛失一面登當地法院規定之中外報紙一份聲明作廢三個月後如無糾葛可由存款人邀同殷實保證人出立保證書向本行補給新單

或付款倘掛失期內發生糾葛應俟存款人理清後方可補給新單或付款(支票掛失另詳活期存款科目內)

三六 凡抵用款項之遠期莊票必須持往照票俟兌款莊蓋章證明後方可抵用如係貼現必須由借款入填具貼現據並須有保證人保證

三七 凡購入各種票據及由各戶解入各種票據必須由售票人或解款人在票據反面加蓋圖章以防退票之用

三八 凡各項帳目必須於每三天至遲一星期將各戶細數抄出加一總數與總清結餘核對一次

三九 凡分支行處對外收款或出給收據所蓋用之行名各式圖記統歸會計管理之並負核對蓋用之責任

四〇 凡分支行處收入存款及匯款應先由收款員製傳票蓋收款員圖章然後將摺單連同傳票交由會計核對加蓋行名圖章其收款傳票即由會計蓋會計圖章交簿記員登帳

四一 凡分支行處憑摺單及支票應付之各種存款及各種支付款項付款時應交會計先行核對印鑑並核對付款單所載之數目及戶名起息日期是否與摺單符合方可交出納員照付其付款傳票屬於各種押放款及損益各項開支者尤須經過經理蓋章方可交出納員照付

四二 凡分支行處對內對外各種結單帳冊報告單及信扎等會計應負核對及按時寄出之責

四三 凡分支行處逐日所做押款之抵押品及各項營業所收之遠期票應由會計負責當日管理之責

於每日辦公時間以後交由出納點收蓋印分別登記保管簿保管凡抵押品中屬於貨物及房產須一律附帶保險單會計並須審查保險單上所載之條文是否與所保之押品符合

四四 凡分支行處各種押放款如透支過額或呆欠不動或押放款到期保險單到期等情事會計員均須負隨時審核之責報告經理責成各經手人及時辦理糾正之

四五 凡屬全行之帳單帳冊會計均須核對即每日日記帳上之收付軋餘亦須再加昨日庫存與當日之庫存數相符

四六 凡分行中有已設往來活存儲蓄放款等部已派有專員管理其事者其各部應辦之手續雖由各部按則專司其事但各部之帳冊單據仍須由會計負責管理

四七 凡各種收條收回後均須蓋橡皮銷訖戳記隨附傳票背後或保存

四八 凡遇退票應當日用回單退交存款人或請託人如因當晚未及送出當於次晨趕送不得延擱

四九 凡出給收條必須在收條上詳細註明事由數目或單據號碼貨物件數等

五〇 凡出給收條訂明付給利息則應將所定利率批註收條內

五一 凡關於出給收條之款項或貨物取回一部份時應批註某年月日付給

第二章 會計科目

五二 商業部會計科目共九十一種計分四類

會計科目

(一) 屬於負債類者

三十五種

(二) 屬於資產類者

三十九種

(三) 屬於負債資產共同類者

十五種

(四) 屬於損益類者

二種

五三 屬於負債類者如左

(一) 股本金

實收之資本歸此科目此科目惟總行用之

(二) 基本金

由總行劃撥分支行處之資本金歸此科目此科目惟分支行處用之

(三) 公積金

每屆決算後由董事會議決就純益中提存之公積金歸此科目此科目惟總行用之

(四) 特別公積金

每屆決算後由董事會議決就純益中提存之特別公積金歸此科目此科目惟總行用之

(五) 未付股息

每屆決算後由董事會議決就純益中提出股本之官紅利均歸此科目陸續取去時再由此科目支付之此科目惟總行用之

(六)

未付股東餘利

凡已分之餘利而未付訖者歸此科目此科目惟總行用之

(七)

未付行員酬勞金

每屆決算後由董事會議決就純益中提出之行員酬勞金歸此科目分配時再由此科目

支付之此科目惟總行用之

(八)

領用兌換券

凡領用他行之兌換券歸此科目

(九)

保管代兌券

凡本行代兌發行行之兌換券不另封存而列入負債類者以此科目處理之

(十)

代兌券準備金

凡發行行委託本行代兌兌換券交來準備款項歸此科目

(十一) 活期存款

凡存款得隨時用解銀簿存入並得隨時用支票提取者歸此科目

(十二) 定期存款

凡存款訂明提取本息期限者歸此科目

(十三) 往來存款

凡存款得隨時憑摺據回單及支票收付并按當地習慣辦理者歸此科目

(十四) 外埠往來存款

凡屬外埠之銀行錢莊及商號所有來帳往帳存款可以隨時支用陸續請託代理收解者歸此科目如遇欠款以資產類之外埠往來透支科目處理之

(十五) 代放款項

凡同業或客家附於本行名下放出之款項歸此科目

(十六) 繳存聯合單證準備

凡以房地產證券物品向聯合準備庫領取單證歸此科目其對方為聯合單證科目

(十七) 本埠銀行存款

凡本埠銀行存入本行之款可隨時提取者歸此科目

(十八) 本埠錢莊存款

凡本埠錢莊存入本行之款可隨時提取者歸此科目

(十九) 票據存款

凡本行發給之本票按期憑票取款者歸此科目

(二十) 暫時存款

凡存入款項一時無確定科目可歸者暫歸此科目

(廿一) 匯出匯款

凡由顧客委匯國內國外款項不論票匯信匯電匯均歸此科目

(廿二) 支付匯款

凡總分支行處及外埠往來委解之匯款歸此科目

(廿三) 保付支票

存款人請求保付支票時即付存款人之帳收入此科目

(廿四) 活支匯信

凡收入匯款發給摺據或憑信向指定各地之本行或代理處隨時支取者歸此科目如遇未收入匯款先發給摺據憑信者其對方以顧客未付匯信科目處理之

(廿五) 國內押匯匯信

凡以簽見匯票關係開出押匯匯信時即以此科目與對方之顧客未付匯信科目轉帳

之

(廿六) 售出旅行支票

本行發行之旅行支票歸此科目分支行處代售或代兌旅行支票時作為代理總行之帳此科目惟總行用之

(廿七) 預贖進口押匯

凡預收進口押匯款項歸此科目

(廿八) 存入保證金

凡收入款項作為保證用者如(一)買賣期貨幣保證金(二)出租房地產所收之押租(三)進出口押匯墊款(四)其他各種保證金均歸此科目

(廿九) 應付利息

凡有一定之利率可憑以核計者於月計盈虧時算出之應付利息付損益科目收此科目實際支付利息時再由此科目付出之此科目按付出息分子目

(三十) 應付開支

凡房地租水電費及其他等開支已消耗而未付帳者每月結算盈虧時應將其應付未付部份付各項開支科目同時收此科目

(卅一)分行準備金

凡分支行處撥存總行之款作爲現金準備用者歸此科目此科目惟總行用之

(卅二)承付票據

此科目乃顧客承付票據之對方科目代表本行爲顧客承付票據而發生之負債于本行發出購貨證及保付款項時用之

(卅三)營業準備金

凡在損益項下經總經理核准提存之款作爲營業準備用者歸此科目動用時須經總經理核准後轉收損益帳之動用營業準備金子目

(卅四)應付代收款項

凡受顧客或他行及分支行處之委託代收本埠或外埠票據歸妥時歸此科目

(卅五)盈餘滾存

每屆盈餘由董事會議決分配後剩餘之數歸此科目此科目惟總行用之

(卅六)聯合單證借入金

聯合單證用出及收回時用此科目

五四 屬於資產類者如左

會計科目

(一) 現金

每日現金及轉帳之收付總數歸此科目其結餘數即為庫存現金

(二) 運送現金

凡現金運出時先歸此科目俟接到收款行報單時再行轉帳

(三) 外埠鈔票

凡外埠鈔票在本埠未能通用不能作現金抵用者歸此科目

(四) 生金銀

凡買入各種生金生銀歸此科目賣出時亦以此科目處理之

(五) 庫存兌換券

兌換券領用時收領用兌換券科目同時付此科目嗣後此項兌換券用出及收回時均以此科目處理之

(六) 領用兌換券準備金

凡因領用兌換券而存與發行之現金準備歸此科目

(七) 聯合單證

凡領取聯合準備庫之單證用此科目

(八) 存放本埠銀行

凡以款項存放本埠銀行可隨時提取者歸此科目如遇臨時透支亦以此科目處理之
(九) 存放本埠錢莊

凡以款項存放本埠錢莊可隨時提取者歸此科目如遇臨時透支亦以此科目處理之
(十) 證券購置

凡買賣各種有價證券歸此科目

(十一) 定期抵押放款

凡放款訂有歸還期限并有抵押品者歸此科目

(十二) 活期抵押放款

凡放款未訂期限可隨時通知收回而有抵押品者歸此科目

(十三) 準備金押款戶

按照規定準備率應準備之現金倘有可靠之流動抵押品如金條大條等承做押款者

歸此科目

(十四) 定期放款

凡放款訂有歸還期限而無抵押品者歸此科目

(十五)活期放款

凡放款未訂期限可隨時通知收回而無抵押品者歸此科目

(十六)打包放款

凡憑商業匯信指定存棧預備改包裝運出口之貨物押用款項者歸此科目

(十七)活期存款信用透支

凡活期存款戶按照訂定契約憑信用而透支款項者歸此科目如遇有存無欠時以負債類之活期存款科目處理之

(十八)活期存款抵押透支

凡活期存款戶按照訂定契約憑抵押品透支款項者歸此科目如遇有存無欠時以負債類之活期存款科目處理之

(十九)往來存款信用透支

凡往來存款戶按照訂定契約憑信用而透支款項者歸此科目如遇有存無欠時以負債類之往來存款科目處理之

(二十)往來存款抵押透支

凡往來存款戶按照訂定契約憑抵押品透支款項者歸此科目如遇有存無欠時以負

債類之往來存款科處理之

(廿一) 存放外埠行莊

凡以款項存入外埠行莊可隨時提取者歸此科目

(廿二) 貼現放款

凡以本埠或外埠各種期票向本行貼息取現者歸此科目

(廿三) 出口押匯

凡以運送中之出口貨物爲抵押品而放出款項者歸此科目

(廿四) 進口押匯

凡憑本行開出之購貨證及押匯單據由總分支行處及國內外代理處代付之款歸此

科目

(廿五) 外埠往來透支

凡屬外埠之銀行錢莊及商號按照訂立契約透支款項託本行代理收解者歸此科目

如遇存款以負債類之外埠往來存款處理之

(廿六) 購入票據

凡買入本外埠票據及電匯歸此科目

會計科目

(廿七) 暫記欠款

凡支出款項一時無確定科目可歸者暫歸此科目

(廿八) 催收款項

凡借戶欠款逾期不還已滿三個月者應即全數轉此科目并限三個月內催理結束之

(廿九) 顧客未付匯信

凡開出各種匯信先行用款而後歸還者歸此科目

(三十) 顧客承付票據

此科目乃承付票據之對方科目代表顧客對於本行之負債於委託本行發出購貨證及保付款項時用之

(卅一) 營業用房地產

關於營業上所用房地產地基收付款項歸此科目

(卅二) 生財

關於營業上所用之器具均用此科目

(卅三) 開辦費

凡關於新開分行在開始營業前所支之用費歸此科目

(卅四) 存出保證金

凡付出款項作為保證用者如(一)買賣期貨幣保證金(二)買賣遠期證券保證金(三)租用房屋押租(四)其他各種保證金均歸此科目

(卅五) 應收利息

凡有一定之利率可憑以核計者於月計盈虧時算出之應收利息收損益科目付此科目實際收進利息時即收入此科目此科目按收入息分子目

(卅六) 未耗開支

凡文具費保險費及其他等開支已付帳而未消耗者每月結算盈虧時應將其未耗部份轉入此科目

(卅七) 存放總行準備金

凡分支行處存放總行之款作為準備用者歸此科目此科目惟分支行處用之

(卅八) 分行基本金

凡撥付各分支行處之基本金歸此科目此科目惟總行用之

(卅九) 儲蓄處資本

撥付儲蓄處之資本歸此科目此科目惟總行用之

(四十) 倉庫部資本

撥付倉庫部之資本歸此科目此科目惟總行用之

(四十一) 信託部資本

撥付信託部之資本歸此科目此科目惟總行用之

五五 屬於資產負債共同類者如左

(一) 總行來帳

凡由總行對分支行處發生之收款或解款歸此科目此科目惟分支行處用之

(二) 總行往帳

凡由分支行處對總行發生之收款或解款歸此科目此科目惟分支行處用之

(三) 分行來帳

凡總行對分支行處或分支行處對分支行處由對方發生之收款或解款歸此科目

(四) 分行往帳

凡總行對分支行處或分支行處對分支行處由我方發生之收款或解款歸此科目

(五) 倉庫部

凡倉庫部往來之款歸此科目

(六) 信託部

凡信託部往來之款歸此科目

(七) 儲蓄處

凡儲蓄處往來之款歸此科目

(八) 買賣遠期證券

凡遠期證券之買賣於成交日用此科目與遠期證券款項科目相互轉帳交割之日轉入證券購置科目此科目惟總行用之

(九) 遠期證券款項

凡遠期證券之買賣於成交日用此科目與買賣遠期證券科目相互轉帳俟交割之日憑此帳與經紀人結算此科目惟總行用之

(十) 遠期貨幣款項

凡買賣遠期貨幣於成交日用此科目與他幣兌換科目轉帳交割時以此科目處理之

(十一) 未達帳

凡總分行往來帳在半年結算時因路途及時間關係發出報單未到有已轉未轉各處收付不能於期內轉訖用此未達帳科目將各分行間往來帳做報告軌平之使總行存

該對照表上無總分行之名詞此科目祇在結算時用之

(十二) 銀洋兌換

凡以當地銀兩與銀元發生兌換時歸此科目

(十三) 他幣兌換

凡屬其他各種貨幣發生兌換時歸此科目

(十四) 本期損益

每屆決算時總分支行處應將其損益及各項開支各子目逐一轉入此科目然後再將

此科目餘額於下期開業時轉入總行前期損益帳

(十五) 前期損益

每屆決算時總行將分支行處轉來之損益數目逐一轉入此科目此科目惟總行用之

五六 屬於損益類者如左

(一) 損益 計分下列十八子目

一、 收入息 計分十陸細目

存放本埠銀行息 如遇透支應付息亦以此細目處理之

存放本埠錢莊息 如遇透支應付息亦以此細目處理之

外埠往來透支息

定期抵押放款息

活期抵押放款息

定期放款息

活期放款息

活期存款透支息

往來存款透支息

貼現放款息

押匯息

證券購置息

資本金息

儲蓄處息

倉庫部息

信託部息

總分行往來息

凡遇分支行處應付總行之基本金息亦以此細目處理之

如遇應付息亦以此細目處理之

如遇應付息亦以此細目處理之

如遇應付息亦以此細目處理之

如遇應付息亦以此細目處理之

雜息

如遇應付雜息亦以此細目處理之

二、 付出息 計分九細目

定期存款息

活期存款息

往來存款息

代放款項息

凡遇付代放款項息必須付此子目不得在定活期押放款內扣除

外埠往來存款息

本埠銀行存款息

本埠錢莊存款息

準備金押款戶息

聯合單證借入金息

三、 兌換損益

凡兌換上所生之損益歸此子目

四、 匯水

凡匯款及購買外埠票據電匯所收付之匯水貼水歸此子目

五、手續費

凡屬於佣金類之收付歸此子目

六、旅行支費手續費

凡屬旅行支票名下所收入之手續費歸此子目

七、押匯費

凡收入押匯費歸此子目

八、買賣證券損益

凡買賣有價證券所生之損益歸此子目

九、兌換券盈餘

凡在領用兌換券庫存兌換券及領用兌換券準備金三科目項下計算利息軋有盈餘時歸此子目對方為收入息下雜息細目

十、房地產進益

凡房地產所收之租金及其他之進益歸此子目

十一、房地產開支

凡屬於房地產一切開支歸此子目

十二、呆帳

凡催收款項帳下經總經理處核准認為呆帳由損益項下打銷者歸此子目

十三、收回呆帳

凡呆帳打銷後收回之款歸此子目

十四、攤提房地產

凡營業用房地產之折舊歸此子目

十五、提存營業準備金

凡在損益帳下經總經理核准提作營業準備金者歸此子目

十六、動用營業準備金

凡經總經理核准由營業準備金項下轉入之款歸此子目

十七、運送費

凡運送現洋及兌換券所發生之費用歸此子目

十八、雜損益

凡無確定子目可歸之損益歸此子目

十九、打除生財

凡每屆打除資產類內之生財科目時付此子目

二十、打除開辦費

凡每屆打除資產款內之開辦費科目時付此子目

(二)各項開支 計分下列廿四子目

一、職員薪金 額定薪金行員特儲

二、司役工資 額定司務茶役信差等工資

三、津貼 薪工津貼車力膳宿津貼同人會社津貼向外借用人手津貼訓練班

教員津貼等

四、董事費 董事長辦事董事監察董事等公費

五、房地租 地租房租碼頭費及自有房屋折舊等

六、文具費 單據表格賬冊紙張信箋信封案頭用具等文具運費應附着于文具

上

七、印刷費 章程刊物宣傳品等之印刷費及印刷用具印油等

八、水電燈炭費 自來水挑水蒸溜水冰電流乾電燈泡燈燭薪炭租借火爐津貼廚房

薪炭等

九、裝修費

修理改造及油漆房屋機械車輛器皿等裝移電燈電話電鈴警鈴水管火爐等以及添配附屬品等

十、旅費

因公旅費回里川資

十一、車費

車力汽車油車夫工資

十二、郵費

郵票

十三、電報電話費

電報電話

十四、交際費

宴客送禮客飯添菜香煙等

十五、廣告費

招牌年紅廣告燈租金櫥窗廣告牆壁廣告登報登刊物廣告畫師工資畫師用品等

十六、捐稅費

印花房捐舖捐公安捐衛生捐慈善捐教育捐牆壁廣告捐車照會護照以及巡捕簽字費等

十七、會費

商會銀行公會以及其他金融組織社團集會入會費經常會費等

十八、保險費

房屋機械生財貨物等保險

十九、警備費

警士包探餉銀同業合組警團灘派經費警鈴鎗彈臨時戒備費用及警士服裝等

二十、律費 聘請律師訴訟費用以及一切送達費衙役酒資等

廿一、查賬費 聘請會計師及查賬員旅費膳宿費等

廿二、調查費 調查員車力

廿三、書報費 購買書籍定閱報紙雜誌刊物等

廿四、雜費 零星磁鉄木瓦用具醫藥費清潔費司役信差制服雨衣茶葉肥皂繩

線掃帚墊子布套包皮紙草紙租鮮花洗台布擦銅油夜工點酒資等

儲蓄處會計科目

五七 儲蓄處會計科目共廿七種計分四類

(一) 屬於負債類者 十四種

(二) 屬於資產類者 五種

(三) 屬於負債資產共同類者 六種

(四) 屬於損益類者 二種

五八 屬於負債類者如左

(一) 資本金

由總行劃撥之資本歸此科目

(二) 公積金

由董事會議決就總行前期純益中提存之公積金歸此科目此科目惟儲蓄總處用之

(三) 活期儲蓄

凡儲蓄存款得隨時憑摺存入并提取者歸此科目

(四) 零存整取

凡儲蓄存款訂定期限陸續存儲俟到期時方得一併提取本息者歸此科目

(五) 整存整取

凡一次存入之款訂明期限提取本息者歸此科目

(六) 教育儲金

凡定期儲蓄按照教育儲金章程辦理者歸此科目

(七) 嬰孩儲金

凡爲初生嬰孩按照嬰孩儲金章程開戶儲蓄者歸此科目

(八) 團體儲蓄

凡分期儲蓄按照團體儲蓄章程辦理者歸此科目

(九) 行員活期儲金

凡行員儲蓄存款得隨時憑摺收付者歸此科目

(十) 行員特別儲金

凡由總經理處人事科交存全體行員之特別儲蓄金歸此科目此科目惟總處用之

(十一) 行員贍養金

凡由總經理處人事科交存行員贍養金歸此科目此科目惟總處用之

(十二) 儲蓄盒保證金

凡顧客領用儲蓄盒所付之保證金歸此科目

(十三) 禮券儲金

凡售出及兌訖禮券時用此科目

(十四) 應付利息

月結及半年決算盈虧時其預核之應付未付利息付損益科目收此科目

五九 屬於資產類者如左

(一) 現金

每日現金及轉帳之收付總數歸此科目其結餘數即為庫存現金

(二) 定期抵押放款

凡放款訂有歸還期限并有抵押品者歸此科目

(三) 活期抵押放款

凡放款未訂期限可隨時通知收回而有抵押品者歸此科目

(四) 證券購置

凡買賣各種有價證券歸此科目

(五) 應收利息

月結及半年決算盈虧時其預核之應收未收利息收損益科目付此科目

六〇 屬於負債資產共同類者如左

(一) 商業部往來

凡與商業部往來款項歸此科目

(二) 總處往來

凡與總處往來款項歸此科目此科目惟分處用之

(三) 分處往來

凡與分處往來款項歸此科目此科目惟總處用之

(四) 銀洋兌換

凡當地銀與銀元發生兌換時歸此科目

(五) 本期損益

每屆決算時儲蓄處之總分處應將其損益及各項開支各子目逐一轉入此科目然後再將此科目餘額於下期開業時轉入總處前期損益帳

(六) 前期損益

每屆決算後總處及各分處應將其本期損益餘額轉入此科目彙總後再如數轉入總行前期損益帳此科目惟總處用之

六一 屬於損益類者如左

(一) 損益 分下列六子目

一、 收入息

定期抵押放款息

活期抵押放款息

證券購置息

商業部往來息

總分處往來息

如遇應付息亦以此細目處理之

如遇應付息亦以此細目處理之

二、 付出息

活期儲蓄息

零存整取息

整存整取息

教育儲金息

嬰孩儲金息

團體儲金息

行員活期儲金息

行員特別儲金息

行員贍養金息

禮券儲金息

資本金息

三、 兌換損益

凡因兌換發生之損益歸此子目

四、 手續費

凡屬於佣金類之收付歸此子目

五、買賣證券損益

凡買賣有價證券發生之損益歸此子目

六、雜損益

凡損益無確定子目可歸者歸此子目

(二)各項開支 分下列廿四子目

一、職員薪金

二、司役工資

三、津貼

四、董事費

五、房地租

六、文具費

七、印刷費

八、水電燈炭費

九、裝修費

會計科目

- 十、旅費
- 十一、車費
- 十二、郵費
- 十三、電報電話費
- 十四、交際費
- 十五、廣告費
- 十六、損稅費
- 十七、會費
- 十八、保險費
- 十九、警備費
- 二十、律費
- 廿一、查賬費
- 廿二、調查費
- 廿三、書報費
- 廿四、雜費

本處會計科目負債類應加應付開支科目資產類應加未耗開支科目其用法均與商業部規定者同

信託部會計科目

六二 信託部會計科目共十八種計分四類

(一) 屬於負債類者

六種

(二) 屬於資產類者

五種

(三) 屬於資產負債共同類者

七種

(四) 屬於損益類者

二種

六三 屬於負債類者如左

(一) 資本金

由總行撥來之資本歸此科目

(二) 存入保證金

凡收入款項作為保證用者如(一)保管箱保證金(二)客戶買賣遠期證券保證金

(三)出租房地產所收之押租(四)其他應收之保證金均歸此科目

(三) 代收款項

會計科目

顧客委託代收之款項歸此科目

(四) 經收房地租

顧客委託代理經收房地租其進出之款歸此科目

(五) 預核應付各款

凡月結及半年決算時預核應付未付之各項損益歸此科目此科目於下期沖回之

(六) 應付開支

凡房地租水電費及其他等開支已消耗而未付帳者每月結算盈虧時應將其應付未付部份付各項開支科目同時收此科目

六四 屬於資產類者如左

(一) 現金

每日現金及轉帳之收付總數歸此科目其結餘數即為庫存現金

(二) 存出保證金

凡付出款項作為保證用者如(一)買賣遠期證券保證金(二)房地產押租(三)其他各種保證金均歸此科目

(三) 代墊款項

凡暫時代顧客墊付之款項歸此科目

(四) 預核應收各款

凡月結及半年決算時預核應收未收之各項損益歸此科目此科目於下期沖回之

(五) 未耗開支

凡文具費保險費及其他等開支已付帳而未消耗者每月結算盈虧時應將其未耗部份轉入此科目

六五 屬於資產負債共同類者如左

(一) 代客買賣證券

凡客戶委託買賣有價證券期貨之款歸此科目

(二) 轉託買賣證券

凡委託經紀人買賣有價證券期貨之款歸此科目

(三) 客戶證券款項

凡客戶暫存或暫欠證券現款歸此科目

(四) 商業部往來

凡與商業部往來之款項歸此科目

會計科目

四〇

(五) 銀洋兌換

凡當地銀兩與銀元發生兌換時歸此科目

(六) 本期損益

每屆決算時應將損益及各項開支之各子目逐一轉入此科目再將此科目餘額於下屆開業時轉入總部前期損益帳

(七) 前期損益

每屆決算後總分部應將其本期損益餘額轉入此科目彙總後再轉入總行前期損益帳此科目惟總部用之

六六 屬於損益類者如左

(一) 損益 分下列六子目

一、手續費

凡收付各項手續費歸此子目此子目分四細目如下

一 代理買賣證券

二 保險佣金

三 代收款項

四 經租費

二、保管箱租金

凡租出保管箱所收之租金歸此子目

三、保管費

凡代客保管物品收入之費歸此子目

四、兌換損益

凡因兌換發生之損益歸此子目

五、利息

凡與總行往來及其他利息歸此子目

六、雜損益

凡無確定子目可歸之損益歸此子目

(二)各項開支 分下列廿四子目

一、職員薪金

二、司役工資

三、津貼

會計科目

- 四、董事費
- 五、房地租
- 六、文具費
- 七、印刷費
- 八、水電燈炭費
- 九、裝修費
- 十、旅費
- 十一、車費
- 十二、郵費
- 十三、電報電話費
- 十四、交際費
- 十五、廣告費
- 十六、捐稅費
- 十七、會費
- 十八、保險費

十九、警備費

二十、律費

廿一、查帳費

廿二、調查費

廿三、書報費

廿四、雜費

倉庫部會計科目

六七 倉庫部會計科目共十六種計分四類

(一) 屬於負債類者

五種

(二) 屬於資產類者

六種

(三) 屬於負債資產共同類者

五種

(四) 屬於損益類者

二種

六八 屬於負債類者如左

(一) 資本金

由總行撥來之資本歸此科目

會計科目

(二) 經理保險毛費

凡經保火險其應付保險行之毛費歸此科目其對方科目爲客戶保險毛費俟與保險行結帳時再按訂定之折扣計算除實付外將其差數轉收損益保險折扣帳

(三) 存入保證金

凡收入款項作爲保證用者如租出一部份之倉庫所收之押租等歸此科目

(四) 預核應付各款

月結及半年決算時將預核之應付扛力保險費及其他各款付損益科目收此科目至下期沖回之

(五) 應付開支

凡房地租水電費及其他等開支已消耗而未付帳者每月結算盈虧時應將其應付未付部份付各項開支科目同時收此科目

六九 屬於資產類者如左

(一) 現金

現金及轉帳之收付總數歸此科目其結餘卽爲庫存現金

(二) 存出保證金

凡付出款項作爲保證用者如(一)租用倉庫所付之押租(二)電燈電話押櫃等歸此科目

(三) 客戶保險毛費

客戶委託本棧代保火險其應付之保險毛費歸此科目將來結算時除實收外將其差數轉付損益保險折扣帳

(四) 預核應收各款

月結及半年決算時將預核之應收未收棧租扛力保險費及其他各款收損益科目付此科目至下期沖回之

(五) 開辦費

凡在籌備期中付出一切用費及購置器具款項均歸此科目再按照營業情形分期打除此科目按各項開支分子目

(六) 未耗開支

凡文具費保險費及其他等開支已付帳而未消耗者每月結算盈虧時應將其未耗部份轉入此科目

七〇 屬於負債資產共同類者如左

會計科目

會計科目

四六

(一) 商業部往來

凡與商業部往來款項歸此科目

(二) 客戶往來

凡客戶暫存暫欠款項歸此科目

(三) 銀洋兌換

凡當地銀兩與銀元發生兌換時歸此科目

(四) 本期損益

每期決算時總分支部應將其損益及各項開支各子目逐一轉入此科目然後再將此

科目餘額轉入總部前期損益帳

(五) 前期損益

每屆決算後總分支部應將其本期損益餘額轉入此科目彙總後再轉入總行前期損

益帳此科目惟總部用之

七一 屬於損益類者如左

(一) 損益 計分下列八子目

一、 棧租

凡堆存客貨所收之棧租歸此子目此子目分下列十三細目

- 一 花棧租
 - 二 紗棧租
 - 三 布棧租
 - 四 茶棧租
 - 五 絲繭棧租
 - 六 鹽棧租
 - 七 紙類棧租
 - 八 什糧棧租
 - 九 南北貨棧租
 - 十 洋貨正頭棧租
 - 十一 五金棧租
 - 十二 什貨棧租
 - 十三 特約棧租
- 二、手續費

一、凡收進之佣金歸此子目

三、保險折扣

凡經理保險所得之折扣并代客保險給予之折扣均歸此子目月計盈虧時應憑經理保險帳預核應收折扣及憑客戶保險帳預核應付折扣將其差數列入盈虧表內預核項下每期決算時其應收應付之保險折扣用此子目與預核應收各款科目及預核應付各款科目分別轉帳至下期開業時沖回之

四、打力

凡客貨上下之打力歸此子目倘此項上下力加入棧租率內而不另向客家計算者結算棧租時應將其中打力收此科目月計盈虧及半年決算時須將應收及應付之打力預核用此子目與預核應付各款科目及預核應收各款科目分別轉帳下期沖回之

五、收入保險費

凡客貨火險由本行統保其保費加入棧租率內者結算棧租時應將其中保險費歸此子目

六、付出保險費

凡客貨火險由本行統保其保險費付出時歸此子目

七、兌換損益

凡因兌換發生之損益歸此子目

八、雜損益

凡損益無確定子目可歸者歸此子目

(二)各項開支 計分下列廿四細目

一、職員薪金

二、司役工資

三、津貼

四、董事費

五、房地租

六、文具費

七、印刷費

八、水電燈炭費

九、裝修費

會計科目

會計科目

- 十、旅費
- 十一、車費
- 十二、郵費
- 十三、電報電話費
- 十四、交際費
- 十五、廣告費
- 十六、捐稅費
- 十七、會費
- 十八、保險費
- 十九、警備費
- 二十、律費
- 廿一、查賬費
- 廿二、調查費
- 廿三、書報費
- 廿四、雜費

第三章 傳票

七十二 傳票爲記帳之憑證計分左列七種

- (1) 現金收入傳票
 - (2) 現金付出傳票
 - (3) 轉帳收入傳票
 - (4) 轉帳付出傳票
 - (5) 現金兌換傳票
 - (6) 轉帳兌換傳票
 - (7) 收付合併轉帳傳票 (凡支行辦事處營業不多者用)
- 七十三 各種傳票均須將該交易中之左列各項事實詳細記入
- (1) 年月日
 - (2) 會計科目
 - (3) 憑證單據之號數及各戶帳號
 - (4) 戶名

傳 票

(5) 他種貨幣及作價

(6) 期限及起訖日期

(7) 利率

(8) 數目

(9) 其他摘要事實

(10) 附件

七四 一切交易非有傳票不得記帳

七五 各種傳票除收付合併轉帳單外每張祇能列同一科目之交易遇有同一交易而分多張轉帳傳票者須編同一號碼并在傳票上各註收入者幾張付出者幾張兌換者幾張

七六 凡與各該交易有關係之憑證收據等件均須黏附傳票後面并於傳票上註明附憑證或收條若干紙

七七 各項交易之收付憑證記帳時得代替傳票者開列於左

(1) 活期存款之收款憑證及付款支票

(2) 本埠銀行錢莊存款之收款憑證及付款支票

(3) 往來存款之付款支票 (如有用介銀簿者亦用收款憑證作傳票)

(4) 定期存款之收款留底及付訖存單

(5) 付訖之本票

(6) 支付匯款之收條及匯票

(7) 本行股息單

(8) 付帳通知單

(9) 各種收解報單

(10) 錢莊送銀回單紙

各該憑證上應照傳票加蓋戳記由各關係員簽字蓋章

七八 各種傳票應由經副襄理中一人會同會計主任出納主任及關係各員逐一審查簽章但無現金出入之轉帳傳票出納主任可免簽章

七九 各種傳票有關現金收入付出者應於該傳票上蓋收訖或付訖戳記

八〇 凡遇各種憑證及票據之代替傳票用者或附於轉帳單之後者無論現金轉帳均應將憑證票據蓋收訖付訖或轉帳戳記

八一 各科目收付日結表須根據各該科目收付傳票金額之總數填製妥後應置於各該科目收付傳票之前

八二 各科目收付日結表應由各該部主管員核對簽章

八三 凡收付合併轉帳傳票祇能適用於營業不多之支行辦事處因收付併記一傳票不易分開登帳且不合於填製收付日結表營業稍多者不適用此種傳票

八四 活存部每日付訖之支票須合計總數并點計張數製成支票總付單以代當日付訖現金支票之總傳票

八五 已經記帳之各種傳票及各項憑證應由會計負責保管但在未交到會計部以前應由各該部主管員負責暫藏

八六 已經記帳之各種傳票及各項憑證每日裝訂成冊或數冊後用火漆印封固由經副襄理中一人及會計簽字或蓋章

八七 已訂冊之傳票非得經副襄理及會計許可不得擅自拆訂折訂後必須依照原樣重為裝訂

八八 凡傳票上之記帳員均歸登分清帳人簽章隨登隨簽其製單員亦須在製單時簽章

八九 凡傳票上之核對核付員均須由會計及代理會計或出納負責人員核對核付之倘傳票上無核對核付員圖章該傳票不得付款及轉帳登帳

九〇 凡屬於各種押放欸證券購置房地產生財暫記欠款存出保證金損益各項開支等付方傳票非由經副襄理蓋章不得付款及轉帳

傳票

本行
服務社會輔助工商實業抵制國際經濟侵略

上海商業儲蓄銀行現金收單
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

第 號
No.

Cr. 收 帳 民國 年 月 日

	五						
	格						

製單員 記帳員 收款員 會計 經理
Written Entered Receiving Clerk Accountant Manager

1914
3M 6-32 B. P.

(1) 現金收入傳票

白紙印紅色
長四吋一分半
寬八吋六分

本行
服務社會輔助工商實業抵制國際經濟侵略

上海商業儲蓄銀行現金付單
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

第 號
No.

Dr. 付 帳 民國 年 月 日

	五						
	格						

製單員 記帳員 核付員 會計 經理
Written Entered Checked Accountant Manager

No. 69 5/D
5M-7.80 P.

(2) 現金付出傳票

白紙印藍色
長寬與現金
收入傳票同

五五

上海商業儲蓄銀行現金兌換單
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

民國 年 月 日

Cr. 收 帳 Date

Dr. 付 帳

記帳員 核對員 簿記員 經理
Entered by Checked by Accountant Manager

No. 1017

(3) 現金兌換傳票

白紙印黑色
長寬與現金
收入傳票同

本行
附
紙
服務社會輔助工商實業抵制國際經濟侵略

上海商業儲蓄銀行轉帳收單
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.
TRANSFER VOUCHER

轉帳單 No.

收 付 兌
單... 張單... 張換單... 張

On. 收 帳 民 國 年 月 日

	五 格	Tls.		\$	
--	--------	------	--	----	--

製單員 記帳員 核對員 會計 經理
Written..... Entered..... Checked..... Accountant..... Manager.....

SM-1-31 S. P.

(4) 轉帳收入傳票
收長紅
入寬紙
傳與印
票現黑
同金
色

本行
附
紙
服務社會輔助工商實業抵制國際經濟侵略

上海商業儲蓄銀行轉帳付單
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.
TRANSFER VOUCHER

轉帳單 No.

收 付 兌
單... 張單... 張換單... 張

Dn. 付 帳 民 國 年 月 日

	五 格	Tls.		\$	
--	--------	------	--	----	--

製單員 記帳員 核對員 會計 經理
Written..... Entered..... Checked..... Accountant..... Manager.....

No. 1016

(5) 轉帳付出傳票
收長藍
入寬紙
傳與印
票現黑
同金
色

上海商業儲蓄銀行轉帳兌換單
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.
RANSFER VOUCHER 民 國 十 年 月 日

轉帳單 No.

收 付 兌
單... 張單... 張換單... 張

事由 Description	兌入 BOUGHT			市價 Rate	兌出 SOLD	
	種類 Currency	數目 Amount			種類 Currency	數目 Amount
四 格						
合計 Total						

製單員 記帳員 核對員 會計 經理
Written..... Entered..... Checked..... Accountant..... Manager.....

No. 51 4/E
2M-7-80 S. K.

(6) 轉帳兌換傳票
收長黃
入寬紙
傳與印
票現黑
同金
色

傳

票

五
六

TRANSFER VOUCHER

上海商業儲蓄銀行轉帳根單

第幾
No.

傳

收 Cr.			Date: 民國 年 月 日	Dr. 付		
科目 G/L Heading	摘要 Particulars	金額 Amount	科目 G/L Heading	摘要 Particular	金額 Amount	
	六 格					
合計 Total			合計 Total			

票

製單員 記帳員 核對員 會計 經理
Written..... Entered..... Checked..... Accountant..... Manager.....
No. 754/D
560-12-29 P.

(7) 收付合併轉帳傳票

寬長白
九五紙
吋吋印
七二藍
分分色

行本
購行
服務社會補助工商實業抵制國際經濟侵略

各科目收付日結表

.....部		科目.....		民國 年 月 日	
收 項			付 項		
規 元	銀 圓	規 元	銀 圓		
帳 單 張 數 (如屬銀洋兌換他幣兌換科目紙項收項一格以免重複)					
收 現金 轉帳 項 收單.....張 收單.....張 合計.....張	付 現金 轉帳 項 付單.....張 付單.....張 合計.....張				
主管員.....核對員.....會計主任.....經理或襄理..... (登總帳者核對收付數) (核對帳單張數)					
O. A. D. 16 100M-32 V. Z.					

各科目收付日結表

收長黃
入寬紙
傳與印
票現黑
同金色

五七

上海商業儲蓄銀行
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

日期.....
Date

付 活期存款帳 (連轉帳)
Dr. Current Deposits

各戶友款單據共 紙另存備退出入
.....
Cheques are filed separately

存款部主管員.....
Accountant

No. 235 14/F
106-2-29 S.

各戶支票總付單

寬長藍
七三紙
吋吋印
一七黑
分分色

第四章 帳簿

- 九一 總分支行處均應立帳簿目錄一本所有已啓用之帳簿須隨時記入以備存查
- 九二 啓用帳簿時須於該帳簿首頁刊印之啓用帳簿日期表內填寫行名帳簿名及號數帳簿總頁數啓用日期等項并由總分支行經副襄理辦事處主任署名蓋章如用活頁帳簿者可不填總頁數
- 九三 各種帳簿之背脊除中間編列冊號外上部須印該帳簿名稱下部須印某處上海銀行字樣活頁帳簿於每期抽出裝訂時編列之
- 九四 各種帳簿每日記畢均須經另一人之覆核由記帳員覆核員共同負責
- 九五 帳簿末頁經管本帳簿人員一覽表內須將經管帳簿人員姓名記入并署名蓋章如遇人員更調時須由新調人員署名蓋章并註明接管日期
- 九六 帳簿未經用盡不得更換新簿但規定更換期限者不在此限
- 九七 更換新簿時如舊簿有空白頁應用紅線劃去之或將空白頁蓋作廢戳記
- 九八 本行帳簿之刊印均先付後收付出時記於付方收入時記於收方不得將收付前後錯誤
- 九九 本行帳簿計分四類

(1) 日記帳

(2) 總清帳

(3) 各種分戶帳

(4) 記錄簿

日記帳分總行與分行用二種

總行日記帳係由各部用科目分類收付簿以代之以下列七種簿表彙總之

(1) 現金收付簿

(2) 匯劃收付簿

(3) 轉帳簿

(4) 銀洋兌換簿

(5) 雜項簿

(6) 各簿收付日結表

(7) 日結總表

○一

現金收付簿由各部收付員憑傳票將規元用紅字銀元用黑字登載於金額欄內再按科目分類填載於各科目欄內遇該簿上無此科目時則登於雜項欄內遇轉帳款項則登入轉帳欄內遇銀洋兌換則登入兌換欄內至營業時間終止時將金額欄內加結總數與收入或付

存款部現金收入簿

白紙印紅字

長十三吋

寬十六吋一分

年 月 日

號	金額	日							數			
		Unit 1	Unit 2	Unit 3	Unit 4	Unit 5	Unit 6	Unit 7	定期存款	(銀元) 紅字	匯項	匯票

以上存款部現金收付簿金額祇一欄登帳時規元寫紅字銀元寫黑字其付款簿不分日者因可將支票分批登載陸續加結總數之故

分行用收款簿

白紙印紅字

長十三吋

寬八吋一分

收 款 帳

日期	存日	摘要	金額	轉帳收入		現金收入	
				規元	銀元	規元	銀元
				十萬位		十萬位	
					十萬位		
						十萬位	
							十萬位

付 民國 年 月 日 (反面)

摘要	付出金額	科目																						
		活期存款		往來存款		本項保行存款		本行存款		支付匯款		分行		匯款存款		存款本項		存款本項		匯款存款		匯款存款		

一〇三

轉帳簿由會計處登帳員憑轉帳單分別收付登入簿內填明轉帳單號數收單付單兌換單張數登錄數於合計欄內再將細數填載於各科目欄內至各帳登畢時各收付總數均符合雙方相等則按各科目繕具日結表以備彙總

轉帳簿 用藍紙 收帳印紅字 付帳印黑字 長十六吋五分 寬廿一吋

民國 年 月 日 (正面)

號	張數	收項科目											分項											
		合計		活期存款		往來存款		外埠存款		匯款存款		分行		匯款存款		匯款存款		匯款存款		匯款存款				

帳簿

六三

一〇七

每日將各簿日結表按收付種類分別登入左列總日結表再將每科目之各欄加結總數寫入合計欄內此合計欄內之數即本日之各科目總收付數凡由每日各部憑帳單加就之收付日結表交到時須與該表核對以防岐誤將各科目總數核對後再將各科目總數加一總結數此數在收方即為今日共收在付方即為今日共付復將此今日共收今日共付總數寫於後面之方格欄內以軋今日庫存凡登總清帳均憑此總日結表過入

總日結表 銀元黃色黑字 規元藍色印黑字 長十一吋 寬二十吋四分

民國

年

月

日

日結總表

(圖 註)

製表員
ZM-231-S.P.

審核員
(標準簿據)

會計主任

檢査部核對員
(憑帳簿據單據各科目總數)

經理

報 簿

六七

民國 年 月 日

昨日	庫收	存
今日	共	收
今日	共	付
今日	庫	存

原 存 類 別

銀 圓	箱
中 交 鈔 票	
已 整 理 備 收 鈔 票	
未 整 理 及 雜 鈔 票	
小 銀 圓	元
銅	
合 計	

出納主任 會計主任

(背 面)

一〇七 分行日記簿 白紙印黑字 長十三吋 寬十六吋四分

收 Cr.

中華民國 年 月 日
Republic of China, yr. Date

付 Dr.

船單號數 No. of Ship	轉帳摘要 Transfer Particulars	摘要 PARTICULARS	總帳簿頁數 General Ledger Folio	轉帳收入 TRANSFER	現金收入 CASH	合計 TOTAL	船單號數 No. of Ship	轉帳摘要 Transfer Particulars	摘要 PARTICULARS	總帳簿頁數 General Ledger Folio	轉帳付項 TRANSFER	現金付項 CASH	合計 TOTAL
				十位	十位	十位					十位	十位	十位

儲蓄處及其他各部均適用上列日記帳簿

一〇八 凡記分行用日記帳時應將各傳票內科目相同之款項彙記一處每一科目之帳目記畢結

報 簿

六九

一總數記入合計欄內

- 一〇九 關於轉帳款項須將轉帳單號碼記入日記帳之轉帳摘要欄內
- 一一〇 日記帳每日總結時將昨日庫存用紅字寫於收入合計欄今日庫存用紅字寫於付出合計欄復將收付兩方之總數分別總結使雙方相等
- 一一一 日記帳內各科目之收付合計數過入總清帳時應將總清帳上之頁數寫入日記帳簿中之總清頁數欄內
- 一一二 凡事務較繁之分支行每天日記帳一人不及登完者得設增補日記帳將科目收付較多者登入此簿此簿之式樣與日記帳同
- 一一三 凡事務較繁之分行須避去重抄報告手續得用日流報告紙複寫正份寄總行副份作日記帳
- 一一四 總清帳 白紙印黑字 長十四吋四分 寬九吋九分

帳 (11)

日期 Date	摘要 Particulars	付 Dr.	收 Cr.	收 Dr. 或 付 Cr.	餘 Balance
		十元	十元		十元

GENERAL LEDGER

Date 日期	Particulars 摘要	Dr. 付		Cr. 收		Dr. 付 Balance or 收 Balance		Dr. 付		Cr. 收		Dr. 付 Balance or 收 Balance	
		Dr. 付	Cr. 收	Dr. 付	Cr. 收	Dr. 付	Cr. 收	Dr. 付	Cr. 收	Dr. 付	Cr. 收	Dr. 付	Cr. 收

一一五 總清帳以科目爲主凡日記帳內收付方各科目總數均分別過入此簿總分支行處除國外

匯兌外式樣一律

一一六 帳簿內每頁記完時應將收付數目總結并將餘額均過入次頁并於該頁末行摘要欄內註

明過下頁字樣次頁之首行摘要欄內註明接上頁字樣

一一七 總清帳登畢後即將各科目結餘數分別存欠銀數洋數抄入總清結餘簿如收付兩方總數

相等即表明總帳數目正確

總清結餘簿 (一)白紙印黑字 長十四吋三分 寬十吋五分 (二)藍紙印黑字 長十三吋 寬八吋二分

中華民國 年 月 日

總帳頁數 T. & F. Fol.		Dr. 付 項		科 目 HEADINGS	Cr. 收 項	
Tael	Dollar	Tael	Dollar		Tael	Dollar
				股本	金 Capital	
				積存	金 General Reserve	
				用兌換	券 Bank Notes Issue Agency a/c	
				活期存款	Current Accounts (A)	
				往來存款	Current Accounts (B)	
				外埠存款	Outport Banks	
				未付股息	息 Dividends Payable	
				暫付時款	款 Sundry Creditors	
				承付支票	票 Certified Checks	
				未付員勞金	金 Employees' Bonus Unpaid	
				定期存款	款 Fixed Deposits	
				特種存款	款 Special	
				別據存款	款 Cashiers' Orders	
				付付匯款	款 Drafts Payable	
				售出旅行支票	票 Travellers' Checks Issued	
				未付利息	息 Interest Payable	
				盈餘未分	存 Surplus Undivided	
				買期證券	券 Buying & Selling Forward Bonds	
				分行往來	券 Forward Bonds Account	
				現存準備	金 Branches & Agencies	
				現存(外埠)	金 Cash Reserve Deposited by Branches	
				車存兌換	金 Cash In Hand	
				領用兌換券	票 Other Bank Notes on Hand	
				運押現	金 Money in Transit	
				本埠銀行往來	租 Rent Deposit	
				本埠銀行往來	來 Local Bank (A)	
				生利證券	來 " (B)	
				定期抵押放款	置 Investments	
				活期抵押放款	財 Furnitures & Fixtures	
				活期抵押放款	產 Land and Building	
				貼現放款	款 Fixed Loans (Secured)	
				押現放款	款 Call " (Unsecured)	
				暫收欠	款 Fixed " (Unsecured)	
				催收未	款 Call " (Unsecured)	
				應收匯票	款 Bills Discounted	
				損益開	匯 Outward Bills	
				各項處	款 Sundry Debtors	
				分銀他	項 Overdue Accounts	
					信 Customers Liability on Counter a/c Issued	
					據 Bills Purchased	
					息 Interest Receivable	
					損 Profit & Loss a/c	
					支 General Expenses	
					本 Capital for Savings Department	
					" Branch Offices	
					" " Exchange (\$ & Tls.)	
					換 Exchanges (Miscellaneous)	
					換 Secondary Reserve Loan a/c	
				合 計 TOTAL		

帳

簿

七二

(1) 總行屬

- 一一八 國外匯兌部總清帳亦以科目為主惟須將貨幣種類分開登載
- 一一九 凡分支行處遇不常進出之科目無開立一簿之必要者得用總清補助登載之

總清補助帳 白紙印墨字 長十五吋 寬十吋三分

張

日期 Date	詳細 PARTICULARS	付 Dr.	收 Cr.	付 Dr. 或 付 Cr.	餘 BALANCE
		十 元 位	十 元 位		十 元 位

一一〇 凡不常進出之科目如基本金領用兌換券代兌券準備金保管兌換券代放款項保付支票

活支匯信存入保證金承付票據營業準備金運送現金庫存兌換券領用兌換券準備金生
金銀等科目分支行處均可以總清補助帳記載之總行則視事務之繁簡定之

一一一 凡日記帳上之收方合計欄之總數應記入總清帳現金科目之付項日記帳付方合計欄之

總數應記入總清帳現金科目之收項

屬於債負類各種分戶帳及記錄簿

一一二 資本金帳簿分七種

(1) 股東分戶帳

- (2) 股東過戶簿
- (3) 股票註冊簿
- (4) 股票簿
- (5) 股東排號簿
- (6) 股東編號簿
- (7) 股票掛失簿

一一三

股東分戶帳凡股東帳號戶名姓名籍貫職業住址及所購股本總額股票號數均須逐項記明此帳憑股東排號簿股票簿或股票過戶簿登載如股東將股票抵押於他人經申請註冊後須於右角股票抵押註冊格內註明取消註冊時則填註取消欄

股東分戶帳 藍紙印黑字 長八吋 寬十二吋五分

照錄

戶名..... 住址.....

姓名..... 年 月 日 改.....

籍貫..... 年 月 日 改.....

職業..... 年 月 日 改.....

抵押日期		股票號數		抵押人		抵押日期	
年	月	日	年	月	日	年	月

年	月	日	股票號數	股數	增	減	入	出	餘	額

帳簿

二一六 股票簿凡填出股票均依照每股票之票面將股東戶名帳號股票號數股份號數登入如遇

股票過戶或作廢時將其日期填註於收回欄內

股票簿 白紙印黑字 長十四吋三分 寬十吋

年 月 日	股票號數	股東		股 數	股份號數		金 額	收 回		新股票號數	餘 額
		戶 名	別號		自	至		年 月 日	年 月 日		

二一七 本行股票均為記名式其以堂記或別號抬頭者均須在印鑑卡上註明真姓名以備查考

股東排號簿凡遇新股東則根據發給之臨時收條在此簿上排號以便俟新股票發給後登

載股東分戶帳老股東則無庸登載

股東排號簿 白紙印黑字 長十四吋四分 寬十吋

號 數	戶 名	姓 名	籍 貫	職 業	住 址	餘 額

帳
簿

七七

一二八 股份編號簿凡股票一股編製一號此號係循序而進至五萬號爲止(即股本五百萬元)此號係永久性不得更改如須過戶轉讓祇換帳號及股東姓名而已

股份編號簿 白紙印黑字 長十四吋 寬九吋七分

股份編號	原 東		承 受 股 東		承 受 股 東		承 受 股 東		承 受 股 東		承 受 股 東		承 受 股 東		承 受 股 東	
	戶名	股數	戶名	股數	戶名	股數	戶名	股數	戶名	股數	戶名	股數	戶名	股數	戶名	股數

一二九 股票掛失簿凡股票遺失時憑股票掛失申請書及補領股票書將新舊帳號及新舊股份號

股票號掛失日期保證人姓名登報聲明日期報紙名稱及票額詳爲記載簿內

股票掛失簿 白紙印黑字 長八吋一分 寬十吋四分

原 東	戶名	股票數	股數	股份號碼	金額	掛失日期	申請日期	保證人	取消掛失日期	補領新股票		備 考
										股數	日期	

一二〇 公積金帳不另立帳簿登入總清補助帳內

一三二 特別公積金帳不另立帳簿登入總清補助帳內

一三三 未付股息簿凡每屆股息經董事會議定後即將各戶股份應得之股息分別記入此簿支付

股息時將其日期填註於支付欄內以示付訖

未付股票簿 白紙印黑字 長十四吋四分 寬十吋一分

民國 年 月 日至 年 月 日 第 期 每股

股東賬號	股東股數	股東戶名	股數	應得股息	支付日期	備	收
					年 月 日		

一三三 未付行員酬勞金簿凡經董事會議決就純益中提出之行員酬勞金經分配妥當即將各行

員應得之酬勞金分別記入此簿付訖時於支付欄內註明日期

未付行員酬勞金簿 白紙印黑字 長 寬

未付行員酬勞金簿

日期	行員姓名	金額	支付日期		備	考
			年	月 日		

帳簿

一三四 未付股東餘利適用總清補助帳簿由股務處記載

一三五 領用兌換券代兌券準備金不另立帳簿可登入總清補助帳內

一三七 代兌券準備金註明某行交來作爲代兌準備有無出給收條如出給收條須將收條號數記入摘要欄內

一三八 保管代兌券簿可仿照總清補助帳格式在摘要欄內須註明出給收條號碼

一三九 活期存款帳以存款人爲主分戶登記存入之時記於收方取出之時記於付方各戶利息應就每日最後餘額按照日數計算積數記入積數欄內每月結算利息將積數統計按約定利率計算利息每半年收入存戶帳內一次該帳內如有提早起息或遲期起息之款應就該款比照記帳日期與起息日期相差之日數算出補加積數或扣減積數填入積數欄內扣減之積數應用紅字填寫如遇透支時其透支之數額與算出之積數均常用紅字填寫再活期存款帳內各戶餘額之合計數應與同日總帳內活期存款科目之餘額相等

一四〇 活期存款帳頁及結單分總行用分行用兩種總行用活存帳頁係用機器登帳其方法先將 *Journal Sheet* 加複寫紙置入機器內再將帳頁插入先撥打日期次打舊結數接打支票號碼及收付數再打結餘數凡撥打數目時必須先將機上數字撥下再撥 *Motor Bar* 及 *Total* 或 *Sub-Total Key* 凡每戶之收付數及結餘等均逐一拷背於 *Journal Sheet* 之上至次晨將退票單登入後再將機器內收付總數打出連同其他機器總數與會計處收付日結總表核對如彼

此符合即繼續打記結單其方法與打記帳頁同惟結單與帳頁每日必須將更動者互對一次以防錯誤其結算毛息及兌換行市必須用鋼筆另記算息方法與一百三十九條同
 總行用活存帳頁 洋戶白色 銀戶黃色 長十二吋 寬十一吋七分

客戶號碼 支票號碼
 Dollar Account No. Check Book Numbers
 姓名 Name
 利息 Interest { Cr. @
 溢支額 Overdraft { Dr. @
 日期 Date
 存款員 Cashier
 核准日期 Approved for Slide
 頁數 Sheet No.
 號碼及日期 Sheet No. & Date

上次結餘 Old Balance	支票號碼 Check No.	日期 Date	摘要 Memo	支票金額洋 Amount of Check \$	日期 Date	摘要 Memo	存入金額洋 Deposit \$	日期 Date	結餘洋 New Balance \$	日數 Days	存款 Dr.	存 Cr.
			上次結餘 Balance Brought Forward									

上海商業儲蓄銀行
 THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.
 SHANGHAI

Journal Sheet 用白紙 長廿三吋六分 寬十二吋四分
 JOURNAL

Ledger Statement Details

Section	支票號碼 Check No.	日期 Date	摘要 Memo	存入金額 Deposit	日期 Date	結餘 New Balance
上次結餘 Old Balance						

Book eeper

活存結單 洋戶白色 銀戶黃色 長十二吋 寬九吋六分

帳號
Account No.

活期存款戶
In account with

上海商業儲蓄銀行
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.
SHANGHAI

洋戶結單
Statement of current dollar
新至
Account ending 193 .

請通佈處如有錯誤請即示知以便更正
Please notify us at once if your address has been changed.

上次結餘 Old Balance	支票號數 Check No.	日期 Date	摘要 Memo	支票金額 Amount of Check \$	日期 Date	摘要 Memo	存入金額 Deposit \$	日期 Date	結餘 New Balance \$
			上次結餘	Balance brought forward					
The last amount in this column is your balance									

Explanation of memo keys
in list of interest
of direct collection
service charge
error corrected
returned check
exchange
transfer
cash
overdraft

PLEASE EXAMINE IMMEDIATELY
If this statement is not correct in every particular please communicate direct with the auditing department. If no error is reported within 10 days this statement of the account will be considered correct.

此項帳目日期及金額
如有錯誤請即通知本行
以便查明更正如有誤
差請即通知本行以便
查明更正如有誤差請
即通知本行以便查明
更正

一四一 每月活存結單無論總分行處必須於其次月三號前寄出
 一四二 凡一月中無一筆進出之戶其月底結單可以不寄如有二筆以上之進出均須照寄但每半年底必須寄送一次

支票止付記錄 用藍紙 長八吋五分半 寬十四吋

支票止付紀錄
 STOP PAYMENTS

電話 Phone	信 Letter	日期 Date	號數 No.	拾票人 Payee	出票人 Drawer	副支票發出日期 Or. in Liah or Dup. Issued	止付取消日期 或票款日期 Cancelled, Paid or Refused	數目 Amount

分戶止付記錄 用白紙 長十二吋 寬十一吋七分半

帳簿

存戶帳號
DOLLAR A/C No.

止付記錄
STOP PAYMENT

存存戶
ACCOUNT OF

副支票 交付日期 Date of Dupl. Cr.	登 記 員 Shop Order Entered by	登 記 日 期 Date Shop Entered	止 付 日 期 Date Payment Stopped	抽 頭 人 Drawn in Favor of	支票號碼 Number of Check	支票日期 Date of Check	數 目 Amount

一四三 支票止付記錄凡各存戶之止付支票均逐一登入此簿止付時必須憑存戶印鑑符合之來信註明支票號數金額日期受款人姓名並申述事實如用電話止付不可為憑祇能暫作臨時止付之用此記錄係置於照票員桌上以便隨時可以查閱

一四四 分戶止付記錄須置於每戶帳頁之前以便照票時易於查覓

分行用活存帳頁 用藍紙 長十吋八分 寬十三吋一分

支票號碼
Cheque No.

姓名
Name

透支額
Overdraft

利息
Interest
Dr. @
Cr. @

號數
A/c No.

年 Yr.	月 M.	日 D.	摘要 Particulars	支票號碼 Cheque No.	支出 Dr.	存入 Cr.	存或 存或 Dr or Cr	結數 Balance	日期 Days	位數 Decimals	位數 Dr.	位數 Cr.
Carried Forward												

分行用活存結單 用白紙 長十一吋二分 寬八吋四分

上海商業儲蓄銀行
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.
SHANGHAI

(1)

往來帳目
IN ACCOUNT WITH

STATEMENT

日止結單

If no errors are reported within ten days, this statement of the account will be considered as correct.

Please notify us immediately if your address has been changed.

若無錯誤，則自開單之日起十日內，如有錯誤，請即通知，以便更正。

TAEI CURRENT ACCOUNT No. 現元往來戶

日期 Date	摘要 Items	支票號碼 Cheque No.	支出 Debit	存入 Credit	結數 Balance
Carried Forward					

* Cr. 存

* Dr. 欠

帳簿

八五

發出支票留底簿 用白紙 長十三吋 寬八吋

支票號碼	發出日期	年	月	號	月	支 票 人 名	備 註

一四七 凡發結支票必須有存戶之收條其收條上簽章必須與印鑑符合所有一切支票收條均須照帳號排列歸檔保存不得遺失

一四八 活期存款收款憑介款簿付款憑支票分支行處亦得憑存摺收付開戶手續如下
 填印鑑卡兩份一份留為核對一份作為備查 For Central file 如在上海本埠分行開戶須用三份一份寄總行備驗代付支票但均須主管員簽字於卡上證明
 按排號簿排列帳號給與存戶介款簿一本備存款之需又支票一本備支款之需
 每次介入款項須經收款員蓋章交由主管員加蓋行名圖章(總行圖章暫由收款員自蓋)
 隨將左列一頁裁下登記現金簿一面先將介款簿交還存戶如係銀行錢莊票則送匯劃部
 收歸登記匯劃簿如屬本行轉帳交轉帳人做轉帳單送交會計處登轉帳簿
 介入款項如係遠期票或外埠票據用寄送遠期票簿分別送保管部或送收介部代歸到期

歸妥後收帳倘有退票情事須立即通知存戶向其索取回單并以付帳通知單付該戶之帳存戶領用之支票除登記發出支票留底簿外并須登記存款分戶帳頁左上角

支票非經照票手續不得付款茲將日常普通照票規則三十七條分述於後其未盡之處當援照票據法辦理

(1) 凡活存戶支本行之支票應核對出票人印鑑是否符合日期數目是否相符

(2) 來人支票無須收款人於票背蓋章或簽字

(3) 抬頭支票必須由抬頭人於票背蓋章或簽字方可付款

(4) 有抬頭人而不將 *order* 來人劃去可不經抬頭人簽章亦得付款

(5) 將來人劃去指明付 *order* 者可不經收款人簽章亦得付款但如指明付 *order* 將來人劃

去上書 *order* 者必須由收款人在票背簽章方可付款

(6) 抬頭支票已由抬頭人在票背簽章如其簽章無從證明者必須由銀行錢莊担保方可

付款

(7) 可轉讓之抬頭人支票抬頭人得於票背簽名轉讓他人受讓人復得如法轉帳移讓

(8) 不能轉讓之抬頭人支票祇限於票面指定之抬頭人收款

(9) 抬頭支票已由抬頭人於票背簽章而不指定受讓人者任何持票人皆得收款

(10) 凡蓋有憑某莊某銀行親收圖記之支票非由該莊該行親收不得付款但此項親收圖記不能視爲担保抬頭人簽章

(11) 凡未經書明抬頭人之支票任何持票人得於票背指定某某爲收款人該票未經某某簽章不得轉讓或付款

(12) 凡票面劃有橫線二道中書 *or* 某某銀行與 *not to cash* 字樣其但書橫線二道者須經銀行錢莊蓋章收款其橫線之間書明某某銀行者非經該銀行親自來收不得付款

(13) 票面原無橫線者任何持票人得劃之原有橫線中而未書明某行者任何持票人得於橫線之間加入之

(14) 本行支票出票人抬頭人或持票人皆得向本行要求保付保付支票不得掛失止付

(15) 本行支票得由出票人聲明理由向本行掛失止付倘未經出票人聲請取消止付不得付款

(16) 凡 *Partial* 存戶所出支票如更改日期或數目必須由該支票原有簽章者在更改處同爲簽章方得付款如數目較巨改票尤須慎重不得輕易付款

(17) 凡屬 *Alteration Check* 如更改日期或數目必須二人於更改處簽章方可付款如數目

較巨改票尤須慎重不得輕易付款

(18) 凡支票上橫線中蓋有 *Pay to the Order of* 或 *Pay to the Credit of*…… 圖章字樣者付款銀行

可憑收款銀行簽章照常支付惟收款銀行則須認爲重要囑託應負責收該指定人之

帳

(19) 有橫線之支票如須改爲無橫線者可由出票人將橫線註消并在線側簽字證明大都

加寫 *Crossed Order* 或 *Pay Cash* 字樣

(20) 普通背簽人對於其轉讓之支票須負左列各項責任

(甲) 支票完善合法無假冒情弊

(乙) 本人對於該票有完全之所有權

(丙) 背簽以前之關係人在法律上均有訂立契約之資格

(丁) 該票在背簽時爲合法有效者

(戊) 付款銀行當憑票如數支付

(己) 付款銀行如果拒絕支付本人對於承讓人及持票人須如數付款

(21) 如持票人因遺失支票而請求止付者一方面暫爲止付一方面須通知出票人徵求其

意見方可照辦出票人如因路途遙遠拍電止付則銀行不能逕以「已經止付」之理由

將票退回其適用之通知爲「此票業經來電止付理由待出票人之詳細知照請再來
收」Payment Stopped by Telegram-Awaiting Drawer's Instructions Kindly Present Again 對於電話通
知銀行可照來電通知辦理

(22) 凡支票背簽有 Payee's a/c Credited 圖章者其意義係收抬頭人之帳證明該款係抬頭
人收取無誤日後如有發生抬頭人虛僞及錯誤收款銀行負如數付還之責任故支票
背蓋有 Payee's a/c Credited 圖章者即抬頭人在支票背面未爲簽字或未蓋章付款銀行
亦得付款

(23) 記名背簽常有數次之轉讓凡收款銀行用 Payee's a/c Credited 圖章并未註明第一或二
字樣者則此抬頭人係指最末之背書人惟爲慎重起見可以 Please Confined Last Endorse-
ment 理由退之

(24) 抬頭人爲甲存入甲帳無論有無背書銀行均可用 Payee's a/c Credited 名義擔保

(25) 抬頭人爲甲而甲之背書爲銀行所確知者亦可用 Endorserment Confirmed 名義擔保

(26) 抬頭人爲甲甲背書後轉讓與乙由乙再背簽後存於銀行倘乙之信用可靠亦可蓋

Endorment Confirmed 擔保

(27) 支票指定付甲甲背書後由銀行用 Endorsement-Confirmed 擔保該種擔保係表示承認

背書與抬頭人均確實無誤倫以後發現背書係屬冒簽遇無法向存款人取回款項時
收款銀行須負責賠償

(28) 支票指明付甲甲背書後由銀行用 *Payee's ac Credited* 證明收去倫日後發生冒簽背書
或其他糾葛時收款銀行祇有襄助調查之義務無賠償之責任故其責較 *Payotischen*
Continued 為輕

(29) 凡對新開戶在新開時或隔數日後以抬頭支票存入其帳內如須為之擔保須詳查其
來歷情形帳上存數多寡擔保之支票數目大小審慎酌辦以防冒名開戶等情

(30) 支票記名為英文背書為中文或記名為中文而背書為英文如無銀行擔保可拒絕支
付

(31) 票面記名為 *Mrs. J. H. Chang* 而背書僅有 *J. H. Chang* 該票可以照付倫記名為 *G. F. Chao*
而背書為 *George T. Chao* 該票須擔保可付

(32) 支票上之押脚圖章係代表簽字其位置在票面左下角如該章蓋於數目字上須通知
存款人補蓋否則可作 *Signature Missing* 拒絕支付

(33) 設有公司於六月四日更換簽章式樣而於六月五日發現五月間之支票係舊印鑑該
舊印鑑支票如未經預先接洽不宜冒險付款須先以電話詢問否則當以簽章業已更

換理由退票以免前經手人用舊簽章故意寫填更換印鑑以前之日期冒取存款

(34) 收款銀行如於票背簽 *Bank Endorsement* 而未曾加 *Payer's a/c Credited* 或 *Endorsement com*

filled 圖章者須負該支票之完全責任

(35) 支票期限習慣以半年為限票據法以一年為限當以票據法為準

(36) 退票時得憑退票理由單將引用之理由用符號表明退交持票人 (退票理由單樣式見

下頁)

(37) 查票據法第六十八條後段之規定付款人對於背書簽名之真偽及執票人是否本人

不負認定之責但有詐欺或重大過失時不在此限適與銀行慣例對於背簽之真偽須

負認定之責任者相反分支行處對於此條應隨時參酌情形慎重辦理

一四九 付訖之支票於每月結單經存戶核對符合對帳單簽字寄還後得隨存戶之通知發還一次

惟對帳單上之簽章須與印鑑符合

一五〇 往來存款帳以存款人為主分戶登記存入之時記於存入欄支出之時記於支出欄各戶利

息應就每日收付兩方之數算至月終共計若干天計算積數收項記入存方積數欄付項記

入付方積數欄每屆月終結算利息之時將收付兩方積數統計後之比額按照莊拆或約定

利率計算利息滾入存戶帳內如有提早起息或遲期起息之款或透支款項其計算利息之法除計積數按收付數分別計算外餘均與活期存款同

退票理由單 白紙印黑字 長六吋四分 寬三吋五分

上海銀行退票理由單
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

SHANGHAI

退票支單第 號
Cheque No. Returned
理由以(X)註明 for Reasons Marked (X)

請與出票人洽接	Refer to drawer
請再來收	Please present again
抬頭人簽章無從核對	Endorsement unknown Bank's guarantee required
如存銀行增保可付	
須銀行簽字可付	Bank's endorsement required
須票人簽章不符	Signature irregular
須出票人簽字或蓋章	Signature required
須出票人在票背簽字蓋章	Drawer's endorsement required
抬頭人簽章不符	Endorsement irregular
須抬頭人簽字蓋章	Payee's Endorsement required
票上更改之處須出票人簽章	Alteration require drawer's Signature
簽章不全	Signature incomplete
圖章不明	Seal not clear
尚未到期	Post dated
日期不全	Date incomplete
日久失效	Out of date
已經止付	Payment stopped
存數不足	Insufficient fund
數目不符	Figure and words differ
出票人託收款項尚未收到	Drawn on uncollected fund
票根未到請再來收	No advice—Present again
託銀行或錢莊來收	Crossed Check, payable to bank only
請改為來人支票	Please make Payable to bearer
此戶已結清	Account closed
分行支單祇可代收	Not on this office, accepted for collection only

往來存款帳簿 用藍紙 長十吋七分 寬十三吋

姓名 Name
 地址 Address
 透交額 Overdraft granted
 利息 Int. { 欠 Dr. 存 Cr. }
 每千 零
 頁號 a/c No.

年 Yr.	月 M	日 D	起息日 Value Date	詳 PARTICULARS	支 出 Dr.	存 入 Cr.	存 Dr. 或 or 欠 Cr.	結 數 Balance	日 數 Days	積 Decimals		結 數 Balance
										欠 Dr.	存 Cr.	

此項存款收付手續聽存戶之便利任憑選擇或兼用數種其收付辦法計有下列五種

- (一) 收款憑摺者
- (二) 收款憑回單者
- (三) 付款憑摺者
- (四) 付款憑支票者

帳

簿

(五) 付款憑回單者

開戶手續如下

(1) 開戶之先應有介紹人介紹或本行經手人知照

(2) 填印鑑卡以便付款時核對憑摺支取者雖無須印鑑惟卡仍須照填將地址及介紹人
寫入

(3) 印鑑卡上所填各項須一一記入往來錄事簿排列帳號註明利率票貼或票力及經手
人或介紹人姓名

(4) 立往來計數摺一扣加蓋騎縫章連同開摺留底簿送請經理分別蓋章

(5) 如須支票者當交與支票簿備用

(6) 憑何種辦法付款者應在摺上註明清楚

一五一 往來戶利息及票貼票力均按月結算一次票貼與票力二者祇計其一

一五二 往來客家將存摺及票據交來時收付員當即收下按期照數登入摺內繕製收款單將票據
附在單後如係轉帳則製轉帳收單交由核對員核對然後蓋押數章於摺內之數目上遞還
來人

一五三 如付來現款即由來人通知收付員按數入摺繕製收單交來人連同現金交與現金收付員

點收存摺則由收付員轉交核對員現金收付員將款點收後即在收單上加蓋私章轉交核對員憑此單蓋押數圖章於數目上即遞還來人其用回單簿送款者其手續與前同不過所蓋圖章爲回單章之別

一五四

核對員將所有收下票據逐張加蓋憑收圖章應擔保者須代擔保分別即期遠期即期票當時用送票帳頁由收款員登記送交匯割間辦理由匯割間關係人員加蓋私章於帳頁上爲證遠期票俟彙齊後分別到期日期用送票帳頁由收付員按期登記送保管部保管由保管部人員加蓋私章於帳頁上爲證俟到期日即將該日所有票據由該部逕送匯割間辦理

一五五

憑摺付款者收付員於接收存摺時如付現款即詢明付款若干交給銅牌一枚先製付款單將銅牌號碼註在單之左方上角交照票員審查該戶帳內如果可付隨時記入照票簿中并在付款單上加蓋私章由收付員照數付摺遞交核對員核對後蓋押數章於摺內所付之數目上同時在付單上加蓋私章後存摺交於付款人付單交與現金收付員取款人即憑銅牌向現金收付員處取款并由現金收付員在付單上蓋付訖章

一五六

憑支票付款者收付員將支票收下交給取款人銅牌一枚并將銅牌號碼在支票背面書明交與照票員驗照簽章審查該戶頭寸如果可付隨即記入照票簿中在支票上加蓋私章由收付員製一付單將支票附在單後遞交核對員核對加蓋私章交現金收付員處付款取款

人卽憑銅牌向現金收付員處取款并由現金收付員在支票上付單上蓋付訖章按付款有支票爲證本可無須再製付單因往來部所用支票中國紙張居多裝釘不便且易破損故另製付單將支票附後以便保存惟製單需相當時間爲免使顧客久候計照票員將支票核准後先交現金收付員付款然後再製付單

一五七

如各往來戶來出本票或掉本票其辦法與付現款同惟須經照票員照實後再由收付員繕具本票做轉帳單并在支票上加蓋付訖章交核對員核對在收付轉帳單上加蓋私章本票上蓋本票圖章及硬印遞交來人并將銅牌收回（做轉帳收付單手續因對外求敏捷起見先將本票之小根訂附支票或付款憑條上俟事閑時再行補做）

一五八

支出之支票其交銀行錢莊來收者由各該行莊棧司將票先送匯劃間收下由匯劃間送至本部當由照票員按筆登入照票簿中然後查核各該戶簽章及頭寸如認爲可付卽在原票上蓋一私章另做付單將票附後付款單上蓋付訖章交由核對員核對加蓋私章送還匯劃間出給劃條交與來收之行莊由外灘銀行來收者辦法均同惟不出給劃條由匯劃間晚間一併軋帳各往來戶間有用劃條或向票付款者事畢由核對員將原條或原票用回單紙交棧司送還支款之戶蓋回單此回單紙卽附在付單之後爲證（做付單手續因免各收票者久候憑照票核准後先送匯劃間開立劃條俟閑時根據照票簿所登之數將各戶付單做就

然後再將原票取出附在單後交核對員核對)

一五九 各往來戶交來之票據如收欸發生退票當製就付單在摘要欄註明退票字樣交核對員核對後加蓋私章付帳其原票用回單紙書明數目并將票上憑收圖章劃去交棧司送還原存款人蓋取回單爲證再由核對員訂附於退票付單之後

一六〇 各往來戶支票之退票亦用退票理由單批註退回

一六一 往來存息均照莊折打九五扣開亦有免扣者欠息自照底盤四兩半加三兩至六兩不等以上由一五一條至一六一條係總行往來存款辦事手續分行可參酌辦理

一六二 凡存戶存入各種遠期票必須到期收帳不得先與購人票據轉帳活期存款同此辦理

一六三 凡以遠期支票來掉本票者須驗明支票上有無掉本票字樣并曾否簽章證明

一六四 每月利息及票貼票力算就後可抄一細表按數記入分戶帳然後一併轉帳

一六五 凡往來戶支取遠期本票有兌換關係者或下月份遠期本票者均應分別先行轉付遠期帳其有兌換關係者須俟到期日轉付各戶之帳其無兌換關係者得於月初按期轉之

一六六 每於翌日對帳後憑傳票抄寫清單如照莊折計息者照錢莊格式直寫上收下付註明日數每筆均打毛息如照銀行格式者則以銀行結單抄之抄就之清單每月在六號以前連同對數單封好寄出但要求結摺者當隨來隨結

往來戶遠期票據帳頁

用白紙 長八吋二分 寬十吋一分半

民國 年 月 日 國日第 往來部 頁

年 月 日	票 號	戶 名	票 據			銀 元	作 價	規 元	保 管 員 或 收 票 員 簽 章
			種類	號碼	出票人 存款人				
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
14									
15									
16									
17									
18									
19									
20									
21									
22									
23									
24									
合 計									

G.A.D.B. 26
9 MINSSE B.

一六七 定期存款簿凡定期存款均應將存戶姓名住址存款數目期限起訖日利率及取出時之利息數目取出之年月日詳細記入此簿該帳簿總行共分五種

(甲)定期二年以上複利存款簿 用藍紙 長十五吋一分 寬十吋四分

號數..... 姓名..... 住址.....
 利率..... 期限..... 到期..... 年..... 月..... 日.....
 付託..... 年..... 月..... 日.....

存款日	利		息	存款數目 (存款及利息合計)	存款日	利		息	存款數目 (存款及利息合計)
	起息日	止息日				起息日	止息日		
月 日	年 月 日	年 月 日	每六個月利息		月 日	年 月 日	年 月 日	每六個月利息	
月 日	年 月 日	年 月 日	每六個月利息		月 日	年 月 日	年 月 日	每六個月利息	
月 日	年 月 日	年 月 日	每六個月利息		月 日	年 月 日	年 月 日	每六個月利息	
月 日	年 月 日	年 月 日	每六個月利息		月 日	年 月 日	年 月 日	每六個月利息	
月 日	年 月 日	年 月 日	每六個月利息		月 日	年 月 日	年 月 日	每六個月利息	

姓名..... 住址.....
 到期..... 年..... 月..... 日.....
 付託..... 年..... 月..... 日.....

(8) 支付本息以印鑑卡為憑

(9) 填到期卡備軌準備

(10) 各戶利息分別利率逐月計算每月終了付損益帳收應付未付利息帳

(11) 各戶提取利息即在應付未付利息帳內支取

一六九 每月預核利息表須按日將收付分別利率填入表內計算結數如遇星期無收付將昨日結數移下填入今日欄附表式於左

每月預核利息表 用藍紙 長十吋七分 寬十五吋七分

年 月份 每月預核利息表

日期	利率		付		收		付		收		付		收		合計
	付	收	結數	付	結數										
31															
合計															

Form No. 23 2/B
1 M-7-31-C

一七〇 代放款項帳以委托行為主以每一委託行每一種貨幣各立一戶摘要欄內應記該押款總

額到期日及其餘委託行名均爲記入

代放款項帳 用白紙 長十四吋六分 寬十吋三分

賬號 五零 庄址 寶隆五 利率

字號日期	摘要	支出	收入	存數	日數	數			餘數
						欠	存	或	
月日 年		壹拾肆		壹拾肆		欠	存	或	

一七一 本埠銀行存款與本埠錢莊存款帳頁式樣與活存帳頁相同各銀行錢莊爲主分戶一切登帳手續悉照活期存款辦法辦理惟以進出數額較鉅變動較大故與活存分開

一七二 外埠往來存款帳以各戶爲主分戶記載其計算利息方法與活存往來存款同委託事務係收介款項悉以函電報單爲憑茲將收介辦法撮錄於左

(1) 開戶之初須經人介紹并將簽章樣本寄下以便核對倘有委介電匯款項應將押脚密碼預爲編妥送來方可憑以照理

(2) 存率之高低以及票貼票力之多少須按當地市面情形預爲訂定

(3) 銀戶洋戶悉聽開戶人便利惟洋戶普通無息

(4) 如以整數銀兩委託負責代爲折出者亦可照辦惟須酌扣手續費或在利率上扣除

(5) 如有交款收帳事宜須先來函知照所有交款大都出交款收條亦有用蓋回單者

(6) 如有見票須先查明存數印鑑根條及日期號數寫某月某日批蓋註行名圖章遞還來人并將根上批明以便軌計頭寸應爲注意

(7) 本行代理同業收介款項除必須函件接洽外概以報單爲憑但本行發出之單據函件凡經本行經副襄理簽章卽爲有效其樣本另寄之

(8) 每日代拍電報其電費須每日付帳以免遺漏

(9) 每日電信及報單未發出以前必須經核對員核對信封內所附各件與寄送表彼此點對後方可發出

(10) 每月抄結單一次隨附對帳單寄往核對惟該結單須平時陸續抄就以免稽延

外埠往來存款帳式樣與往來存款帳頁同

一七三

票據存款簿凡本行發出本票應將該票號數存戶及金額記入此簿取款時應將支付日期記入支付年月日欄內此項本票係銀行自己發行以代替現金故其信用價值與現金同且可任意轉讓他人藉省現金授受之煩有記名與不記名及卽期與遠期之分記名者取款時必須由抬頭人背簽證明符合後方可付款不記名者憑票卽付卽期者隨時支付之責遠

期者俟到期方負支付之責惟以英文發出者祇有即期而無遠期

- 一七四 總行中文本票歸往來部兼辦由學生將票上騎縫章及號碼章預為打好收付員憑各部份轉帳付單或本部照實之支票付款憑條等照數出票票根與小根亦同時照樣填寫并做轉帳收單將票撕下連同小根一頁併交核對員蓋本票圖章及硬印小根保存交檢查部
- 票據存款簿 用藍帳 長十五吋 寬九吋五分

票據存款帳

CASH ORDER REGISTER

日期		號數	姓名	銀數	洋數	到期		支付		備註
年	月					日	年	月	日	
				十萬零	十萬零					

- 一七五 暫時存款均應將存戶姓名摘要存款數目及取出之年月日詳細記入此簿每期決算後應另立新頁將上期未付各款逐筆移入在備攷欄註明原存年月日并在上期帳內備攷欄註明移入下期帳字樣
- 一七六 付訖時須注意有否出給收條如出有收條必須在付款時收回并須經存款人簽章於收條

背面如未出收條祇須由存款人簽章於付單之上

一七七 此項存款不計利息有隨時支付之責

暫時存款簿 用藍紙 長十三吋 寬八吋二分

Date	No.	Name	Particulars	Receipts	Tenels	Dollars	When Paid			Remarks
日期	號數	姓名	摘要	收條號數	銀	元	年	月	日	備
					壹拾					收

一七八 匯出匯款簿應按代解行分戶登記接到代解行報單時應即將轉帳日期及支付日期分別

記載如遇退匯款項則須在備攷欄內註明退匯日期及理由匯款種類分下列四種

(1) 電匯

(2) 票匯

(3) 信匯

(4) 條匯

一七九 當收入匯款時先收此帳俟接到付款行付訖匯款通知後即轉入該付款行之帳

一八〇 凡收入匯款時必須注意匯款介條上所填之地名及收款人委託人姓名是否清楚

一八一 凡匯款和匯水及電費收訖後方可出給收條該收條交出時應將數目地點收款人詳爲核對

一八二 凡對於電匯票匯須以現金或本行轉帳票據購買如以莊票或其他票據來購未詳悉匯款人之信用者須俟款項收妥後方可拍電或出匯票

一八三 電匯發出應當日將電匯證明書用快郵寄出如必須飛郵寄出當用飛郵寄出之

一八四 電匯分急電平電兩種急電必須即刻即拍平電雖可將各電彙齊同時拍出但以不耽擱顧客用款之時間爲標準如能隨時即拍當即刻拍之每一介款電報必須填製密字方可拍發

一八五 報單上每筆匯款應按帳簿上匯款地點順次排號并在票根介信介條上填列同樣號數

一八五 凡匯出匯款報單上所附介條或介信之數目必須與托付單上之數目相符由會計核對後加蓋印章於該數目之上以免代理行憑介條或介信寫支付匯款收條時發生錯誤（因總分行處都憑介條寫介款收條）

一八六 關於匯款之各種報單應一律用快郵寄出

一八七 由代解行寄來匯款收條應隨時查明記載順序存置以便掉交匯款人不得積壓遷延

一八八 匯款如遇無從送介時應將匯款通知書并附理由單一併送交匯款人請其攜帶匯款收條

一九一 匯款介訖後除將正收條一聯寄交委托行及外埠同業之匯票或根必須照例寄回外得以匯票及副收條代替傳票記帳

一九二 凡匯款支付時其收條上之簽章除留交款項先在匯款行解條上留下簽章可憑核對外均須證明符合否則取保可付其收條或銷票隨時寄交匯款行不得積壓遷延

一九三 記名匯票除先於匯款行票根上留下印鑑以便付款時藉以核對外其餘對於背簽必須證明符合否則取保可付

一九四 電報介款必須俟密字查對後方可寫介條照介如遇重複電報尤宜注意條匯信匯票匯之報單須注意委托行之印鑑

支付匯款簿 用藍紙 長十五吋三分 寬十吋三分

Entered		號數 No.	匯款行 Issued by	種類 Order	匯票 號數 Paid No.	受款人 Payee	期			現元 Tael	銀元 Dollar	支付			備 注 REMARKS
年 yr.	月 m.						日 d.	年 yr.	月 m.			日 d.	年 yr.	月 m.	

一九五 保付支票簿應將出票人支票號數抬頭人付款地點金額匯水付款行等詳細記載付訖時

國內押匯匯信因承兌人爲銀行故匯票簽見後即變爲銀行承兌匯票此等票據信用卓越能在市場公開貼現該項押匯匯信中應詳載下列之條款

- (1) 出票人 (即售貨商)
- (2) 付款人 (即購貨商)
- (3) 匯票期限
- (4) 金額總數
- (5) 貨品名稱
- (6) 裝船期限
- (7) 保險條款
- (8) 需要裝貨單據種類
- (9) 提單須用銀行抬頭如用裝貨人抬頭背面應由裝貨人簽章
- (10) 發行行簽章日期號數
- (11) 有效期限

售貨商可憑此匯信向購貨商發出匯票并以裝貨單據一併送交本行將匯票簽見凡用去匯信數目須在匯信後面批註

1101 凡簽見匯票應酌徵手續費如須貼現應由本行貼現匯票簽見後須將匯票之附屬單據如提單保險單及發票等留下并核對匯信之號頭名稱數目有效日期及其他所註明之條件是否相符

1103 國內押匯匯信轉帳方法

- (1) 匯信開出時……………收國內押匯匯信……………付顧客承付票據
 - (2) 匯票簽見時……………收承付票據(即簽見國內押匯票據)……………付國內押匯匯信
 - (3) 簽見匯票到期時……………付承付票據
 - (4) 向顧客收回簽見匯票款項時……………收顧客承付票據
- 國內押匯匯信分戶簿 用藍紙 長八吋四分 寬十三吋五分

國內押匯匯信分戶帳

委託人戶名

匯票

保證

匯票日期	號數	託匯押匯匯信		未付簽見匯票		保證匯票及預匯票款		總計	總計	總計	餘額
		發行金額	已用金額	未用金額	簽見金額	未付金額	保證匯票金額				

* 此項票據在中央銀行儲蓄部存查

國內押匯匯信附存保證品記錄 用藍紙 長八吋四分 寬十三吋五分

國內押匯匯信附存保證品記錄

戶名

總值

日期	號數	匯信	保單	價值	品名	種類	存放地點	保單號數	保險情形			交還日期	餘額
									保額	保期	保費		

國內押匯匯信售貨人分戶記錄 用藍紙 長八吋四分 寬十三吋五分

國內押匯匯信售貨人分戶記錄

售貨人戶名

地名

日期	號數	匯信	金額	售貨人	金額			餘額
					發兌匯票	發行匯信	未用餘額	

Bank Liabilities A/C用藍紙 長八吋五分 寬十三吋四分 (國外匯兌處用)

Bank Liabilities of Limit

Date	No. of A/P	CONFIRMED			UNCONFIRMED		
		Amount Negotiated	Original Amt. of A/P	Balance	Amount N-pointed	Original Amt. of A/P	Balance

二〇五 售出旅行支票凡顧客來購旅行支票先由經辦員詢明姓名住址需購幾元票幾張在申請

書內一一註明清楚交購票人簽字蓋章并收妥現金然後將支票連同申請書交經副襄理

中一人簽字遞交顧客

二〇六 旅行支票分中英文兩種每種分十元廿元五十元壹百元四種代售行擬領此項支票時須

填明領用旅行支票單寄交總行請發幾元票若干張俟配齊寄到後應將收條寄回備查售

出旅行支票須填製代售旅行支票報告單寄回轉帳各代售行佣金應在單內註明扣除

二〇七 代兌行代兌旅行支票時應驗明複簽(該複簽照例應當面簽字)是否與原簽符合兌訖後

填製代兌旅行支票報單寄回轉帳

分行用旅行支票帳 用白紙 長 寬

收			入			出			餘		
日期	自	至	金額	日期	自	至	金額	日期	自	至	金額

二〇八 預贖進口押匯凡遇進口押匯款項不能整批取贖需分批來贖者根據押匯號數及戶名數目按式記入此帳

二〇九 該項利息須照活期存款利息計算俟押匯贖清時一方將押匯利息算出連本若干再減去預贖進口押匯款項及息依次轉帳

二一〇 凡預贖押匯時須將取贖押匯日期貨物件數登入并同時將押匯帳內註明出去件數預贖進口押匯簿 用白紙 長十五吋 寬十吋三分

Date	Value Date	Bill No.	Particulars	Amount	Interest		Date of Payment	Remarks
					Rate	Days		

帳簿

一一一 存入保證金簿須註明戶名何種證金有無出給收條

存入保證金簿 用藍紙 長十五吋 寬十吋四分

日期 Date	號數 No.	姓名 Name	地址 Particulars	金額 Amount	付訖日 When Paid			備註 Remarks
					年	月	日	

一一二 應付利息帳凡每屆或每月結算遇存款項下各種應付利息應先由損益利息科目轉收此

科目之帳平時付出時由此科目付出之如因預核利息不能確實者當於次月或次期開業日冲回之

應付利息帳 用白紙 長十三吋 寬八吋

年 月 日	摘要	付	項	收	項	借	餘	額

一一三 分行準備金帳不另立帳簿記於分行往來帳簿內不計利息

二二四 營業準備金可記入總清補助帳內不另立帳簿總分支行處在純益中提出之款項備抵未帳者均轉入此科目惟總分支行處打銷呆帳時應呈請總經理核准後提撥動用之

二二五 繳存聯合單證準備其對方即為聯合單證此二科目一次登入後永不變易除非領取單證數額變易則單證準備隨之變易在資產負債表中此二科目互相對照在單證領入之時間時交出相當價值之準備例如領取單證十萬交出準備作價亦為十萬其轉帳法收繳存聯合單證準備付聯合單證

二二六 繳存聯合單證準備中分自產借用二子目所繳存作為聯合單證準備之用者如全係自產則登入自產帳內如全係借用則登入借用帳內如二者兼有之則分別登入此二種帳內

二二七 在準備物更換時例如以同等價值之房地產易回同等價值之公債則準備之作價總數仍不變僅須於內部轉帳付公債收房地產即可

繳存聯合單證準備簿 用白紙長 寬

繳存聯合單證準備

日期	摘要	付		房		公		物		存	價	
		收	收	地	債	債	品	其				
				原	作	原	作	原	作	他	存	發
				價	價	價	價	價	價	價	價	價

二二八 聯合單證借入金凡單證用出時收此科目收回時付此科目其收付相差數即用出單證之

淨數內分公庫公庫證抵押證三子目

聯合單證借入金帳 用白紙 長 寬

聯合單證借入金

日期	摘要	借	收	貸	借	收	貸	借	收	貸

二二九 代收款項簿顧客或他行委託代收本埠或他埠票據時應出代收款項收條同時由顧客填

具委託書一切須根據該委託書辦理歸安時收應付代收款項科目付總分支行或外埠往

來帳同時應即通知委託人取款如委託人與本行開有往來戶可直接收該戶之帳

二二〇 凡對於代收款項須照例徵收手續費及匯水在報單上註明向付款人歸收

二二一 本行付款或轉帳時應將代收款項收條收回如匯水手續費未由付款人付訖當向委託人

扣還

代收款項簿 用藍紙 長十五吋 寬十吋一分

代理行名

Bank's Name

Date	Date of Bill	Date of Maturity	Amount Due	Interest	Days	When Collected	Date of Entry	Remarks
日期	匯票日期	到期日期	到期本數	利息	天數	匯票日期	匯入日期	備註

代收款項簿 用舊紙 長十一吋 寬十三吋 國外匯兌處用

INWARD BILLS FOR COLLECTION

Date	No.	Amount	Payee	Drawer	Amount Due	Interest	Days	When Collected	Date of Entry	Remarks
日期	號數	金額	受票人	出票人	到期本數	利息	天數	匯票日期	匯入日期	備註

- 1111 盈餘滾存每屆結算時仍應轉入損益帳內歸總行辦理之不立分戶帳
- 1112 屬於資產類者如左
- 1113 庫存簿每日營業結束時應將現金收付總數及昨日今日庫存數目記入此簿並須將今日庫存分別各幣種類記載於庫存類別欄內此簿歸出納與會計雙方填載

帳簿

庫存現金簿

用白紙 長十二吋五分 寬八吋

年 月 日 星期

(每冊裝四式)

種 類	規 元	總 元	庫 存 類 別	金 額
昨日結存			整圓	
今日共收			鈔票	
今日共計			小洋	
今日結存			零元	
今日餘存			共計	

二二四 運送現金須註明船運軍運或人員帶送及運送地點此科目記於總清補助帳內不另立帳

簿現金運出時付此科目並電咨收款行俟收款行來報收到後再行轉付收款行之帳

二二五 此項現金裝出後須將提單派司護照等隨時快函寄出收款行接到電報後隨時留意即日

報關向提提妥拍覆電收到

二二六 運送現金之屬於還欠者以收款行收到之日起息如屬於接濟者以運送行運出之日起息

二二七 外埠鈔票帳凡收入外埠鈔票不能隨時寄往各埠須覓便帶送者以地名爲主分別登記送

出時分別收回與運送現金科目轉帳此簿由出納登記可照總清補助帳格式

二二八 生金銀帳登入總清補助帳不另立帳簿購入大條時註明先令或美金行市與大條行市數

目重量船名及水脚起息日開支等售出時須註明數目重量行市及售與何處如係標金或

其他金銀亦以數目重量行市名爲主

一三二 庫存兌換券帳凡收入及用出各種兌換券逐筆登入此簿其結餘數卽爲兌換券之淨存數
每月底結算利息一次以計算兌換券盈餘

庫存兌換券證帳 用白紙 長十二吋六分 寬八吋

日期 Date	摘要 Particulars	付 Dr.	收 Cr.	Dr. 收 or 付 Cr. 付	結 餘 Balance	日數 Days	利息 Decimals

一三〇 領用兌換券準備金記入總清補助帳如以現金存入發行行爲領用兌換券準備金者須註明發行行名準備金數額及準備幾成有無利息如以各種證券存入發行行爲領用兌換券準備金者須註明發行行名及各種證券券面數額

一三一 固定現金準備金不另立分清帳卽以總清帳爲主

一三二 聯合單證其對方係繳存聯合單證準備內分公單公庫證抵押證三子目依照單證票面數目每張登立一筆登帳日爲單證轉帳之日出票日爲單證用出之日

聯合單證簿 用白紙長寬

聯合單證

日期	摘要	金額	金額	出票日	交付何人	付讫日

三三三

存放本埠銀行與存放本埠錢莊均可隨時提取無異現金準備其收付手續銀行方面存款用介銀簿付款用支票錢莊方面存款憑回單或摺子支款憑劃條或摺子或支票但亦有收付均憑摺者須視當地習慣而定其存欠利率高低票貼票力之有無概照各地市面情形預先訂明此項往來按月由各該行莊抄寄清單或對帳單核對一次所有各銀行錢莊之摺據概由出納保管惟於存入或支出時必須經過會計手續

三三四

記帳員在記帳時須隨時注意帳號戶名數目及銀洋二戶如存數太巨或透欠款項隨即通知出納留意更正如月底結單至次月十號尙未來者應即向催索

存放本埠銀行帳

長

寬

No. 381
10M229385.

冊號
a/c No.

姓名 Name
住址 Address
英文額 Overdrafts granted
利息 Dr.
利息 Cr.
每千

年 月 日	月 日	年 月 日	價值 Value Date	摘要 PARTICU- ARS	支 出 Dr.	存 入 Cr.	存 Dr. 或 次 Cr.	結 數 Balance	日 數 Days	儲 數 Decimals	
										次 Dr.	存 Cr.

一三五 存放外埠行莊帳凡係外埠往來之往戶以隨時備抵代理介款之需此項往戶僅限於本行

無分行處之地點其收付款項均以函電及報單為準開戶之初應將本行簽章樣本及押脚

密碼一併寄去備驗其利率貼費等項亦於彼時預為商訂每月由該行莊抄寄清單核對一

次

一三六 外埠往來透支帳外埠往來存款時入外埠往來存款科目透支時須入此科目一切手續均

與外埠往來存款同此項往來開戶之初即須注意介紹人如訂立透支契約更須注意保證

人是否合格并商訂用款數目存欠利率及償還期限等項

報 簿

外埠銀行錢莊帳 用白紙 長十一吋 寬十三吋

No. 36.
 1216 B. V. Z.
 姓名 Name
 住址 Address
 貨幣種類 Currency
 透支額 Overdraft granted
 擔保人 Guarantor
 利息在 @ 每千
 Int. Or.
 賬號 a/c No.

年	月	日	價值	種類	借或貸	支出	收入	Or. 存 or 欠	餘額	H 數	整數
Yr.	Mo.	Day	Value	Particulars	Lo. or Adv. No.	Dr.	Cr.	Dr. Cr.	Balance	Days	Decimals

一三七 證券購置帳凡購置證券以每日有行市易於變賣之股票及担保確實最穩妥之中外公債
 庫券為限買賣證券悉由經理主持其事購入時應製付出傳票付證券購置帳售出時應製
 收入傳票收證券購置帳經紀人開來之水單須於當時覆核後黏附傳票背面一併送請經
 理簽字後再辦銀貨兩交手續該傳票上須註明債票種類票面價格佣金以便按戶登記登
 記後之結餘每日應作一扯價如有兌換亦須作一扯價
 一三八 收下證券應隨時記入保管品憑證送交保管部保管索取回單取出證券須填具取保管品

證送請經理簽字核准如有外國貨幣債券寄存外國代理行家者則以其來信來電及號碼單為憑

一三九

各證券票面須時常與保管部核對以免錯誤若遇公債抽籤須於期前向該部索取號碼單以便抽籤後核對各證券本息歸到後均直接按戶入證券購置帳至於國外貨幣債券之記帳須將票面國外貨幣及其市價之國外貨幣連同國外貨幣按市合成之規元一一詳細登記并須分別結出結餘之數在證券帳上除票面仍記一格外其金額一欄須分為兩格上格記國外貨幣下格記國外貨幣合成之規元并隨時計算成本該息

證券購置分戶存本簿 用白紙 長八吋三分 寬十三吋一分

證券購置分戶存本簿
INVESTMENT COST LEDGER

貨幣及票面
Face Currency
& Par Value.....
是本標準息率
Investment Int.
證券名稱
Name of Bonds
or Shares
Rate-Base.....

年月日 Y. M. D.	票面金額 FAOE VAIDE	原幣 Original Currency	票幣 Local Currency	原幣 Price	票幣 Exchange Rate	日期 Date	原幣股數 Original Shares Ta O/Oy.	票幣股數 Local Shares Deedma	原幣利息 Am't in O/Oy.	票幣利息 Local Interest L/Oy.	原幣 Original Currency	票幣 Local Currency	原幣 Price	票幣 Exchange

帳簿

用藍紙 長十一吋六分 寬十三吋五分

證 券 購 置 帳

證券名稱 Name of Bonds or Stocks		幣別及票面 Currency & Par Value	額定總數 Total Authorized	發行總數 Total Issued	發行日期 Date Issued	發行用途 Purpose or Issue	期限 Maturity
---------------------------------	--	-------------------------------	--------------------------	----------------------	---------------------	--------------------------	----------------

日期 Date of Entry	摘要 Particulars	(DEBIT)						(CREDIT)			
		票面 Face Value	買價 Price	佣金 Brokerage	利息 Interest	價值 Amount of Cost	票面 Face Value	買價 Price	佣金 Brokerage	價值 Amount	
月 日											

(前段)

ACCOUNT 債 帳

利率 Int. or Dividend Rate	付息日期 Int. or Dividend Payable	還本方法 To be Redeemed by	還本日期 Date of Redemption	擔保 Guaranteed by
-----------------------------	----------------------------------	---------------------------	----------------------------	---------------------

REDEEMED AND INTEREST RECEIVED				BALANCE				ACCRUED INVESTMENT INTEREST				
中獎或獲派 Drawing or Instalment	利息 Int. or Dividend Received	價值 Amount of Cost		票面 Face Value	賬上價值 Book Value		平均 Average Rate	日數 Days	積數 Decimals	利率 Rate	金額 Amount	餘額 Remarks
		原幣 Original Currency	兌換率 Rate		原幣 Original Currency	原幣 Original Currency						

(後段)

二四〇

定期抵押放款帳均應將借戶保人期限起訖日期借款金額利率抵押品種類保險單保數等分別詳細記入此帳收回之時應將利息數目及收回日期記入利息欄及收回欄取贖抵押品及保險單或掉換抵押品均應分別詳細記載

押款接洽之初應先填具抵押品調查報告表由主任及調查員簽字呈請經理核准方可照做凡做押款應注意下列各點應辦手續

(1) 押款人是否正當可靠

(2) 押品是否流動易消

(3) 如屬貨物押款其貨物應堆存於信用優越及管理完善之堆棧或本行棧房非專業貨棧棧單及外埠棧單不應承做

(4) 不動產須登記或過戶動產須移歸占有

(5) 不動產押款非事先呈請總經理核准不得承做

(6) 房地產如係內地之房契田契須附圖樣連同驗契單糧串租摺請當地官廳註冊并須由借戶同時呈報官廳雙方同意註冊及估量其價值

(7) 如係上海境內之道契須附有權柄單圖樣估價單道契過戶分大過戶小過戶兩種大過戶由業主之西人轉入銀行出面之西人名下再由銀行之西人出給權柄單交銀行

收執此種過戶因西人與西人之土地買賣例須經領事署之登記并納土地移轉各費小過戶不過由原西人處更換權柄單納費廿五兩即便藏事其過戶手續之大過小過則須視押款人與西人之信用及期限而定

(8) 抵押品如恐日後發生糾葛則請律師或其他見證訂立合同其律師費應由押款人負擔之

(9) 不論何家棧單提單各種股票單據房契田契以及道契之權柄單均須正式過入本行戶名其記名之有價證券亦須同此辦理

(10) 凡抵押折扣之大小當按市價之價值及其貴賤變動之程度為標準如市價跌落應即向押款人補足墊頭

(11) 押款過期經書面通知而不來了理應隨時變賣抵償所欠多還少補惟變賣時應經過正式變賣手續以防日後糾葛

(12) 不論何種貨物及房屋機器船隻均須保足火險或水險保險單須過入本行名下并隨時注意保險行信用保險數目期限地址放置地點所保名稱及條款

(13) 驗看貨品按市估價時須留意折扣是否適當銷路如何如貨品係原包或原箱者更須赴棧抽樣看驗

(14) 公債押款須注意市價如何有無確實担保品已否滿期有無中籤息票是否完全

(15) 存單存摺押款如以本行存單或存摺來抵押者須囑其簽字蓋章於該存單摺之上或另簽付單隨時驗對印鑑是否符合并存款分戶帳上批明已在本行抵借款項字樣如係分行處或他行者除將該存單摺連同存款人之轉讓證寄往驗對外并正式去函註册俟註册回信寄到方可承做

(16) 抵押品收條出給時應將貨物名稱件數單據號碼等詳為記入押款贖清時收條務必收回如有遺失須由押款人連同保證人出具憑信歸擋

(17) 換贖押品時必須得保證人之同意并隨時在押款收條批註分贖押款時亦須將押品收據批註收款若干出貨幾件

(18) 抵押借據須填明抵押品金額期限利率由借款人保證人正式簽章并貼印花

(19) 抵押品送交保管部或分支行處之出納員時應索取簽章以明雙方責任

(20) 押款到期日及保險單到期日均須記錄於到期卡上以便按日翻閱而免遺忘

(21) 凡保險行不願承保之貨物不得承做押款

(22) 如遇股票押款允準承做時承押股票必須過入銀行戶名并須將息摺一併交來

(23) 凡對於廠基放款應訂立兩個契約(1)定期抵押借款合同以證明全體押品之質權

及抵押權(2)租借契約以證明押款動產部份之生財機器爲銀行所有不過租與押款人使用

(24) 凡以莊票贖貨如認爲可靠須經照票後取贖如有懷疑則與支票同樣俟歸安後方可取贖

(25) 凡押款之提單棧單等取贖時概由經副襄理中一人會同會計簽字於背以便提貨若股票存單等如已註冊亦應去函通知取消

(26) 凡遇轉期押款到期之利息必須清償抵押品應重行估價利率期限亦須照市面情形重行更訂押款借據重填

(27) 過久及損壞之押品不能轉期

(28) 火災發生後須從速通知保險公司并須於十五天內將被火之情形及所損失之物件名稱價值據實開細單送保險公司查核如有證明其價值之單據概須一併附去

(29) 保險費收據爲成立賠款之要件故保險單必須隨附保險收據

(30) 如一保險復向他公司加保者必須通知原保險公司將保單批明

(31) 貨物轉棧或遷移放置位置時均須通知保險公司加簽批單

(32) 總行用押款到期記錄係代替到期卡之用因戶數多手續繁到期卡不能適用

(33) 總行用押款抵押品分類簿以記載押品之種類以一種為主開立一戶於抵押放款帳
 記載後登載此簿以防一種之貨物過多價值之跌落過巨

(34) 總行用抵押放款帳分期出貨記錄因活期押款押品常須分批取贖者故於抵押放款
 帳外再另附記錄一頁以備抵押品之分批記載俟押款完全贖清時應將該記錄之金
 額及押品總數過入抵押放款帳以結束之

以上各條關於保險條例有未盡之處當參照保險專本辦理

抵押放款帳分期出貨記錄 用黃紙 長十吋四分 寬十三吋二分

押 名
 NAME OF APPLICANT
 抵押放款帳分期出貨記錄
 RECORD OF PARTIAL DELIVERIES UNDER
 SECURED LOAN ACCOUNT

押 款 帳 號
 Loan A/c No.

抵押日期 Redeem'd on	原號 Debit No.	件數 Packages	收到票款 Pay't Received		抵押日期 Redeem'd on	原號 Debit No.	件數 Packages	收到票款 Pay't Received	
			金額 Amount	日期 Date				金額 Amount	日期 Date

抵押放款帳 用藍紙 長十二吋三分 寬十三吋一分

英文戶名
Name in English

抵押放款帳
SECURED LOAN ACCOUNT

押款賬號
Collateral
Receipt Issued
Loan a/c No.

No.

記賬日期
Date of Entry

年 月 日

經手人
Negotiated By

核准人
Approved By

押款戶名
Name of Applicant

列發
Int. Rate

期 限
Tenor

期 限
Term

權 期
Expirations

通 訊 處
Address

通 訊 處
Address

通 訊 處
Address

通 訊 處
Address

起期日
From

年 月 日

到期日
Maturity

年 月 日

到期日
New Maturity

年 月 日

從人姓名
Guaranteed By

通 訊 處
Address

通 訊 處
Address

通 訊 處
Address

通 訊 處
Address

押品分類
Classification
Of Securities

押款金額
Amount

收 回
REDEMPTION

除款淨餘款
Balance

日 數
Days

積 數
Declinals

押 款 賬 號
No.

押 款 賬 號
No.

日期
Date

通 訊 處
Particulars

金 額
Amount

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

年 月 日

押款到期記錄 用白紙 長十三吋二分 寬十吋一分

LOANS DEPARTMENTAL DIARY

(正面)

DAY OF WEEK

193 .

Statement to be Rendered		TO BE ATTENDED TO-DAY					Revaluation of Securities to be Made				
A/c No.	To	For	Unpaid A/c No.	Por A/c of	Issuer	Policy No.	Amount	A/c No.	Name	Remarks	
Policies due To-Day: Renewals should be Keented:											
LOANS MATURING TO-DAY											
A/c No.		Name	Amount			Execution		Overdues to be Followed up			
			Secured	Unsecured	E/Discontinued			A/c No.	Name	For	
Other Important Matters to be Settled											
A/c No.	With		For								

二四五 活期放款帳凡活期放款僅限於放與同業間或放與著名殷實商號者一經通知即須備款償還其利率及通知日期均應預先訂定所有一切應辦手續概與定期放款相同活期放款帳樣式與定期放款同

二四六 貼現放款簿均應將貼現人保人票據種類號數出票人付款人出票日期到期日期貼現息原票金額貼現金額分別詳細記載收回之時應將收回日期記入收回欄

二四七 貼現票據之出票人兌票人及貼現人均以當地者爲限票據之性質以起於貨物交易者爲主其信用之鑑定以出票人及兌票人兩者爲主體凡個人之支票不應承做

二四八 如以銀行本票或莊票承做貼現非向出票行莊照票後不得用款除由貼現人填就貼現借據并訂定利率及票力隨時製就付貼現科目之付出傳票收損益利息及票力之收入傳票送經理核準簽字將貼現金額除去利息票力之餘數連同水單交與貼現人當日按傳票照登貼現帳并將照過之票據及貼現據連同預先製就之貼現收入傳票依法送庫保管俟到期歸到後憑傳票登記收回此帳凡關於商業簽見匯票之貼現如筆數不多亦可登入此帳

與活期存款抵押透支同

二五八

往來存款信用透支須由經手人關照經理核准并於往來錄事簿上註明期限欠額及票貼

票力歸經手人蓋章負責帳頁與往來存款同

二五九

凡對於信用往來各戶支用款項不得超過核定之額數於每年度歲首必須填具調查表一次

二六〇

抵押透支與信用透支之劃分須由登活存與往來帳人在記帳時隨時蓋以信用及抵押透支圖章於帳單上以便登日記帳人可以區別登載如以上辦法不適用於戶數較多之行則當於每晚抄做結餘做轉帳單分開總轉一筆

二六一

顧客未付匯信見對方之活支匯信

二六二

顧客承付票據見對方之承付票據

二六三

存出保證金帳以戶名爲主凡押租及證券等保證金記入此簿註明戶名何種證金有無收條

二六四

房地產帳凡本行所有之房屋地基均以房地爲主記入此帳購入及營造時記入付方打除或賣出時記入收方凡分支行處所置房產均須轉歸總行立帳分支行處不得開有房地產

科目

帳簿

二六六 暫記欠款帳簿此種款項或係本行代顧客暫墊或係本行自付均屬臨時性質應常整理不

可使其久懸此科目之付單須經理隨時簽章核付記帳時必須填明摘要及姓名

暫記欠款帳 用白紙 長十三吋 寬八吋一分

日期 Date	號數 No.	姓名 Name	摘要 Particulars	金額 Amount	年月日 When Recd		備註 Remarks
					年	月	
				拾元十			
				小			

二六七 催收款項帳凡各種放款到期本息屢催無着即轉付此科目向顧客索回時再付此科目登

帳時必須將歷史詳細記載

二六八 凡遇已打剩一元之催收款項如已講定成數完款以作了結者則將一元數亦打除之(付

損益打除呆帳子目)已打除之催收款項本行內部機密不得宣洩於借戶或其他行外之人

二六九 已打除之呆帳嗣後收回全部或一部份時分支行處應將所收之數記入催收款項帳內之

打除後收回呆帳記錄欄內一方製傳票直接收損益收回呆帳子目并呈報總經理

催收款項帳 用藍紙 長十吋七分 寬十三吋

催收款項帳

催收 No.

戶名		保證人		轉付何科目及賬號					
職業	職業	原訂息率				
住址	住址	總付至何日止				
原借日期	原借金額	已還金額				
抵押品									
實	款	項	數	積				
年	月	日	年	月	日				
.....				
日期	摘要	催收金額	打除項 歸還金額	打除呆 帳金額	結數	打除後收回呆帳記號	打除後 實欠金額	打除後 歸還金額	備 註
年	月	日
.....

一七〇 應收利息帳凡每屆或每月結算遇各種放款項下應收利息應先由損益利息子目轉付此科目之帳平時收入時均收此科目之帳如因預核利息不能確實者至次期開業日或下月

一日分別沖回之

應收款息帳 用白紙 長十三吋 寬八吋

年		號	月	日	借	貸	每	日	每	年	總	計
月	日											

二七一 存放總行準備金不另立簿登入總清補助帳內

二七二 分行基本金儲蓄處資本倉庫部資本信託部資本均登入總清補助帳內

二七三 押匯分進口押匯出口押匯兩種每種均分爲不憑匯信與憑匯信兩種

二七四 經營進口押匯囑托外埠之分支行處及國內外代理處代爲收受該項押匯匯票及附屬之

必要單據而代付指定額內之款項將票據寄交委托行轉帳之

二七五 進口押匯票據當收到之日本行除先行轉帳外應注意單據保險報關交貨四項

二七六 單據分七種

(1) 押匯借據即爲押匯人借款之憑證

(2) 正副提單爲押匯單據中最重要之一種第一次寄出正張第二次寄出副張惟其張數可自一張增至三四張不等審查提單時須注意裝貨人或抬頭人在提單背面有否背書及注意提單上註明該項提單共有幾張經審查之後該匯票如係 *D/P* 性質者即須在提單背面加蓋 *Under User* 圖章及 *Deliver to whom Co the goods to be held to our order* 圖章以備交收貨人暫時借去辦理報關手續時之保障蓋此時匯票尙未到期款項既不能收回貨物又不能交出而報關則不能延宕故非將提單暫借予收貨人辦理報關手續不可惟本行如係代爲報關者則無庸將提單借予收貨人

(3) 押匯匯票爲承兌付款方法與交貨關係分 *D/A* *D/P* 兩種其辦理進口押匯時以對方銀行寄來之押匯通知書及匯票上所蓋之橡皮圖章爲根據

(4) 水險保單須特別注意其到期日期普通水險有效期限以船到埠之日爲標準如以船到埠三天五天或七天內爲有効期限則在有効期限將滿時應即另保火險

(5) 售貨發票即貨款價目清單應隨時附於匯票提單之後

(6) 其他附單若碼單驗單印底等應否附有可以押匯通知書所載者爲根據

(7) 押匯通知書爲前六種單據之清單該單爲對方銀行所填寫其中應將如何交貨等等寫明惟屬 *A/P* 性質者係由此間銀行主動故對方付款銀行祇須填寫寄付款報單

接到前項單據後除核對外一方收總分支行處或國內外銀行往來一方付進口押匯
編就進口押匯號次并在各單據上加蓋進口押匯號次圖章

二七七 進口報關有一定期限過期未報關例須處罰土貨日期以輪船到埠之日起十五天爲限最
好收到提單即交收貨人用銀行名義報關以免臨時催促

二七八 報關手續應將提單由銀行簽字後加具進口報單 Import certificate 送交海關經過手續後
將提單由海關蓋印發回方可提貨過棧換取棧單

二七九 在報關限內銀行得悉該押匯之提單因延擱未到時可開具詳細內容如收貨人嘜頭數
量金額等由銀行保證出給保單向船公司暫借小提單 *sub-bills* 報關待原提單或其副
單寄到後再交還船公司銷案此種小提單在分批報關時亦可以原提單換小提單若干張
應用

二八〇 洋貨日期以輪船到埠之日起以十五天爲限如過十五天而仍未報關貨物須入關棧一進
關棧之後非但須付加倍棧租及其他種種費用卽以後報關及提取貨物時之手續亦甚繁
複往往因此致受提貨延期之損失

二八一 洋貨報關手續與土貨相同惟若係原貨經再行出口而來之貨物有派司者須加具派司

二八二 *D/A* 手續付款人得銀行之通知出具押匯抵押品收條換取提單等件而銀行收得收條一

面即將提單、保險單、發票等交與付款人，然後由付款人在匯票之正面為承兌之簽字。匯票到期，銀行方可向付款人兌款。該匯票見過後，即製收單、登遠期收介記錄，送信託部或分支行處之出納保管，到期向歸。

二八三 *U.P.* 手續若係即期者，銀行可以提單等件向付款人歸款。若係期票，第一須先往見票，第二須注意報關之限期及水險之時日。

二八四 付款人辦理報關手續時，同時應辦理保險手續。其保險公司以銀行認為可靠者為限。

二八五 付款人向銀行借取提單，須填具請領提單報關書。

二八六 付款人如須分期出貨付款，亦可通行。惟在匯票到期時，必須全數清訖。

二八七 付款人如須先行提貨，銀行認為十分可靠者，可填信用提貨收據 *U.P. Bill of Lading* 并覓相當保

證人，惟其付款期限最多以押匯之票到期日為限。

二八八 出口押匯票據分六種：

(1) 借據或契約借據，適用於普通出口押匯交易。契約係供繼續押匯不祇一次之用。

(2) 正副提單，概須以銀行抬頭。正副兩頁，分次寄遞。提單上應注意各點詳後。

(3) 押匯票，為向購貨人收款之憑證。依印就式填具。

(4) 水險保單 (一) 須連有收據 (二) 保險公司是否可靠 (三) 抬頭人是否銀行 (四) 保險

金額是否足額(五)收據上所載保險單上之號數是否相符(六)投保水險種類是否相宜(七)保險單上之貨物名稱嚮頭件數及船名地點是否與提單相符(八)紅色提單包括水險外須注意其保額是否保足(九)藍色提單不包括水險須注意其保險單是否附具(十)水險時効(十一)是否須加附保險如兵險盜險破漏險偷竊險等

(5) 售貨發票即貨物之清單核對提單及向購貨人收款均須根據故發票亦為應繳單據之一

(6) 其他附單若碼單驗單及印底等單據或為一種貨物之特具或為某一時期所需要當依貨物之種類或根據匯信上之條件而審核單據之是否齊備

二八九 押匯單據齊備單據的條件合格後繕製付單付款及出具押匯抵押品收據繕具押匯通知書其押匯抵押品收據交由押匯人直接寄交購貨人以備取贖時交還銀行之用

二九〇 款項付訖後應即根據帳單登錄出口押匯帳記載完畢并另蓋出口押匯圖章在押匯各種單據之上其號數以出口押匯帳號數欄所載者順次排列

二九一 出口押匯大概均屬 D/A 非先得得到押匯人之保證且認為滿意者不得承做 D/A

二九二 出口押匯之最後手續將前項所述之匯票提單保險單及發票各票據寄交各該地分支行處及代理處代為收款惟其中有數點於寄遞時即須言明俾代理行得據為收款交貨之標

準

(1) 交貨與收款之先後問題

(2) 加收利息問題

(3) 保險到期問題

(4) 根據押匯通知書關於其他條件

提單應注意各點

二九三

(1) 提單之抬頭人國內押匯提單以銀行為抬頭人者為一定原則審查時必須注意若國

外押匯每因代付稅餉及其他罰款等項發生銀行不願代人受過故均以 O.R.R. 抬頭

即裝貨人抬頭之謂惟裝貨人必須在提單背面用墨筆簽字

(2) 提單共有幾張須如數交來方稱妥當

(3) 提單上蓋有 *Subject to Production and Condition of Mate's Receipt* 者必須要求輪船公司將上

列字句註銷以防缺貨

(4) 水腳是否付訖及貨物件數地點日期等是否符合

進口押匯帳 用藍紙 長十五吋七分 寬十三吋

日期	國幣	銀行	匯票	金額	日期	國幣	銀行	匯票	金額	日期	國幣	銀行	匯票	金額
月	日	號	行	元	月	日	號	行	元	月	日	號	行	元
				十元					十元					十元

出口押匯帳 用藍紙 長十五吋 寬十吋一分

押匯帳

民國	年	月	日	押匯	金額	日期	國幣	銀行	匯票	金額	日期	國幣	銀行	匯票	金額
				押匯	元					元					元
				押匯	十元					十元					十元

二九四 國外匯兌處打放款及進出口押匯手續

- (1) 打包裝款由出口商填就打包借款書連同匯信機單提單火險單交由主管員核對登包裹借款記錄并製傳票交經理簽字付款單據由經理或主管員保管
- (2) 出口商填就信用提貨證來行將提單取去俟出口手續辦妥後即將單據及匯票交來

再憑匯信兌款以抵打包借款并由辦事員製就清單連申請書及餘款交還出口商隨時製傳票轉帳

(3) 進口押匯手續 (A) 填具申請委託購買書 (B) 將申請書交調查部調查進口商信用 (C) 應否另具妥保或收現金墊款 (D) 打進口押匯托購證及委託代購憑信 (E) 託購證郵寄國外代理行如係電報通知該證書上須寫明已先電告字樣托購憑信寄交進口商 (F) 將托購證底張登錄日記帳再由日記帳登銀行分清客戶分清 (G) 開單向申請人收發行手續費及電費 (H) 接到國外代理行寄來押匯單據後由主管員核對一切 (I) 將匯票登入進口押匯記錄并在票面及各附屬單據上加蓋印章號碼如係限期匯票在票面加蓋簽見印章並預填簽見及到期日期 (J) 製傳票轉帳及製進口託購證匯票記錄單在製此記錄單時即可將見票通知單簽見報單到期歸收報單等用複寫紙繕成 (K) 將見票通知單連同擔保火險單及匯票等送交進口商簽見 (L) 俟進口商簽見後即將簽見報單填送國外代理行并將到期日註上到期歸收報單待到期時歸收後寄交國外代理行同時製就到期卡一種以便在到期前發出見票期滿通知單向進口商攤結 (M) 將本日所轉押匯款由進口押匯記錄登入日記帳再登入銀行分清帳客戶分清帳 (N) 進口商填具請取提單書來行借取提單時本行即

在提單背面加蓋 *Transfer* 圖章由會計及經理簽字將提單交進口商借去辦理報關納稅貨物存棧等手續 (O) 由主管員隨時閱請取書查明棧單有否交來及火險有否保定 (P) 棧單交來後由主管員與請取書核對將請取書取消并在押匯票經過記錄上註明存貨地點及棧單號目 (Q) 如提單較貨後到進口商為免除海關罰金及棧租起見可填就申請担保提貨書連同保信交來由會計及經理担保向船公司掉換小提單俟正式提單到後掉回 (R) 出貨時進口商填具預贖提貨申請書分棧單連同貨款交來簽字 (S) 貨款收受單據驗訖後即在分棧單上蓋上進口商抬頭之交貨圖章由會計及經理簽字後交進口商取去 (T) 預製預贖進口押匯傳票俟莊票到期日檢出轉帳 (U) 在匯票到期之前進口商得隨時填具取贖申請書交本行開贖票結單以備結算如到期不贖者則發簽見期滿單向進口商摧贖 (V) 接到取贖申請書後製就清單及結價合同交主管員核對簽字找清餘數款項收到後於結單上加蓋付訖圖章并製傳票轉帳將匯票背面簽字收訖 (W) 將收訖之匯票經過記錄由辦事員製就托購匯票付訖報單寄交國外代理行作為結束

(4) 出口匯信通知手續電信部接到國外銀行之函牘或電報後核對來信簽字或來電密碼及匯信內容與一切條件并登出口匯信記錄通知出口商函覆請託行

用白紙 長十一吋 寬十吋二分

REGISTER OF INWARD DOCUMENTARY COLLECTION

Received From		Drawn On		Date of Presentation							
Remitter's Reference		Drawn By		<table border="1"> <tr> <td>FILE UNDER</td> <td rowspan="2">Inward Collection No.</td> </tr> <tr> <td> <table border="1"> <tr> <td>Amount of Draft</td> <td>Date of Draft</td> <td>Tenor of Draft</td> </tr> </table> </td> </tr> </table>		FILE UNDER	Inward Collection No.	<table border="1"> <tr> <td>Amount of Draft</td> <td>Date of Draft</td> <td>Tenor of Draft</td> </tr> </table>	Amount of Draft	Date of Draft	Tenor of Draft
FILE UNDER	Inward Collection No.										
<table border="1"> <tr> <td>Amount of Draft</td> <td>Date of Draft</td> <td>Tenor of Draft</td> </tr> </table>		Amount of Draft	Date of Draft	Tenor of Draft							
Amount of Draft	Date of Draft	Tenor of Draft									
Covering Shipment of		With Interest at		Of							
In Case of Need Refer To		Steamer Carriage Goods From		Maturity of Draft							
Remarks		Documents Applied On		Extension Granted by To							
Fire Ins. Covered Under		Where Shipment Stored		Name of Wharf							
Expiring		Removal of		G/dn No. L/A No. B/L No.							
Particulars of Merchandise		Description		Packages on							
Marks & Nos.		Packages		Deliveries Against Partial Payment							
		Packages		Date Amount L/A Due							

用白紙 長十一吋 寬十吋二分

1411

F. E. D. 181 50 Rev. 7-31 Y. Z.

HISTORY OF INWARD BILLS DRAWN UNDER A/P.

Negotiated By

Drawn On

Date

INWARD BILL
No. _____

Agent's Reference

Drawn Under
Irrev./Revoce. A/P. No.

Drawn By

Drawer's No.

Covering Shipment of

Steamer Carrying Goods

From

Tenor of Draft

Amount of Draft

Date of Draft

Maturity of Draft

Maturity Extended Against

To

Retirement

Balance Un-paid

Date of Payment

Interest to First Maturity at

% Paid on

Interest After Extension at

% Com. at

First Inv. Covered Under

No. Expires

Ext. To

Dec. Paid for Customs on

Where Shipment Stored

Delivered Against Partial Payment

Duplicate Received on

Name of Wharf

City No.

LA No.

3. No.

Packages

Date Value

Remarks

Removal of Packages on

Delivered Against Partial Payment

Mark & Nos.

Packages

De-orientation

Packages

Date

Amount

Days

用藍紙 長十四吋七分 寬十吋

DOCUMENTARY BILLS PURCHASED

號	號	REMARKS
Date of	Date of	
Entry	Entry	
Date of	Date of	
Payment	Payment	
定單日期	定單日期	
Date of	Date of	
Address	Address	
地址	地址	
Amount	Amount	
金額	金額	
Date of	Date of	
Maturity	Maturity	
到期日	到期日	
Shipment of	Shipment of	
貨物	貨物	
Date of Bill	Date of Bill	
日期	日期	
Bill No.	Bill No.	
票號	票號	
Tenure	Tenure	
期限	期限	
Payee	Payee	
收款人	收款人	
Drawee	Drawee	
出票人	出票人	
Drawn by	Drawn by	
該項由	該項由	
Out No.	Out No.	
號數	號數	
Date	Date	
日期	日期	

二九五 總分行處往來帳凡總分行或分行與分行之間收介事務較繁者可另開來戶其收介事務

較簡而兩地洋厘無甚區別者可以往來戶一戶進出之

二九六 各分行向總行透支須定限額其透支之貨幣以銀兩銀元二戶擇一為本位惟除開活期往

來戶外可另開另戶

二九七 凡屬對方主動之收介歸來戶凡屬我方主動之收介歸往戶如二者不分歸往來戶

二九八 總分支行處計算往來款項之利息如照莊折計算存欠毛息可以抵沖否則因有約定之存

欠利率不同毛息不得抵沖應分別計算

總分行往來帳

長十三吋 寬十六吋

年		月		日		是日		摘要	支出	收入	Dr. 存欠 or 欠	結餘	日數	按		餘註	
Yr.	M.	D.	M.	D.	Value Date	Particulars	Dr.							Cr.	Dr.		Cr.

二九九 凡倉庫部信託部儲蓄處往來各分戶帳均登入總分行往來分戶帳簿內

三〇〇 遠期證券帳凡期貨證券之買賣於締約之日先歸此科目俟交割時再與證券購置科目轉帳

三〇一 每一交易雙方均須簽立成單互換以憑信守

三〇二 經紀人將成單交到後即須核對買賣種類票面期限買賣市價合計洋數有無錯誤并製傳

票轉帳送經理簽章將本行簽之一聯與經紀人所簽之一聯互為掉換收執

三〇三 購入遠期時收買賣證券付遠期證券售出遠期時付買賣證券收遠期證券記帳時將債券名稱月份購自或售與何經紀人票面若干進出價格以及加減佣金若干一一載明於遠期

證券帳內每日作一批價

三〇四 保證金有現金與代用品之分代用品僅限於規定之證券須按市折實計算其付出之現金保證即付存出保證金

三〇五 不論何項保證金均由經紀人出具收條爲憑一經交割須照數交還其中有中途軋清交易者亦必隨時還清

三〇六 所有期貨買賣證券之佣金於購入或售出轉帳時即併入成本加減之

三〇七 在每月交割期前一日應與各經紀人核對何方買進或賣出某種票面若干并將成單逐一與遠期證券賬核對一遍以備屆期交割辦理銀貨兩交手續如係收入債券則製付買賣證券現金傳票如係付出債券則製收買賣證券現金傳票同時將本行簽出之成單收回註銷連同經紀人開具之水單逐一核對後附於該傳票之後以備考查交割後即按遠期證券帳之上本月份各戶之收付結餘分別與證券購置帳轉帳

三〇八 轉帳以後則遠期證券賬內之本月份各戶結餘適得其平而買賣證券帳科目內亦不復再有本月份結餘

三〇九 買賣證券帳係遠期證券之對方科目其交易事實完全與遠期證券同不過借此科目以轉帳將現貨與遠期分開之

遠期證券帳 用藍紙 長十五吋 寬十吋三分

遠期證券帳
Forward Bonds Account

日期 Date	要項 Particulars	買價 Rate	買入或交貨 Bonds Bought or Delivered		賣出或收貨 Bonds Sold or Received		買或賣 Bought or Sold	餘額 Balance		月 Month	年 Year
			面 Face Value	價 Cost	面 Face Value	價 Cost		Dr. 或 收 或 付	Cr. 或 付 或 收		

- 三二〇 遠期貨幣款項帳凡遠期貨幣之買賣於成交時由此科目與他幣兌換或銀元兌換等轉帳
 出合同時由遠期貨幣帳科目單獨收付之
- 三二一 每一交易雙方均須簽立成單互換以憑信守
- 三二二 成單交到後即須核對買賣貨幣種類市價期限是否符合將本行所簽之成單與對方或謂
 客所簽之成單互為掉換收執
- 三二三 如須要保證金均以存出或存入保證金帳處理之

三三四 國外匯兌辦理遠期貨幣款項合同之處置如下

- (1) 合成規元或各該本地銀
- (2) 每一合同編列號碼
- (3) 登載日記帳
- (4) 登載總清帳
- (5) 登載分戶帳
- (6) 填發合同證明書
- (7) 月份分期帳
- (8) 買賣頭樞帳
- (9) 將合同依月份幣制買賣種類保管
- (10) 製買賣頭寸盈虧表
- (11) 核算佣金
- (12) 催結合同
- (13) 預先接洽
- (14) 辦理對軌或打電匯

帳簿

日記帳 1.用黃紙 2.用白紙 長十吋七分半 寬十六吋四分

SELLING CONTRACT DAY BOOK

(1)

No. of Contract	NAME	Sale				Delivery						
		Foreign Currency	Rate	Tsels	Delivery	Usance	Broker	No. of Contract	NAME	Foreign Currency	Rate	Tsels

FR. D. 6
M. 31 X.

製單員..... 核對員..... 主任..... 經理.....

PURCHASING CONTRACT DAY BOOK

(2)

No. of Contract	NAME	Purchase				Delivery						
		Foreign Currency	Rate	Tsels	Delivery	Usance	Broker	No. of Contract	NAME	Foreign Currency	Rate	Tsels

No. 588
124.12 X.

製單員..... 核對員..... 主任..... 經理.....

總清帳 用藍紙 長十三吋二分 寬十吋六分

Date	Particular	Exchange Bought or Sold Delivered Foreign Currency (Shanghai Tls. to be to be Rec'd	Exchange Sold or Purchase Delivered Foreign Currency to be Delivered	Shanghai Tls. to be Rec'd	BALANCE	
					Dr. or Cr.	Foreign Currency or Shanghai Tls.

分戶帳 用藍紙 長十二吋六分 寬十三吋二分

Date	No. of Contract	Amount	Rate	Delivery	Tance	Broker	Date	AMOUNT TAKEN UP			BALANCE	
								Foreign currency	Rate	Tails	Foreign currency	Tails

F. D. N. T. 31 X. Z.

月份分期帳 用藍紙 長十三吋 寬九吋四分

Date	PARTICULARS	Dr.	Cr.	Month	
				Dr. or Cr.	BALANCE

No. 83 5718 12. 22. 29 N. Y.

帳簿

買賣頭寸帳 用白紙 長八吋二分 寬十吋七分

POSITIONS IN FOREIGN CURRENCIES

19

Monthly Ledgers	Gold Dollars	Pounds Sterling	Yen	France	H.K. Dollars	Pesos
Over Bought Over Sold Netted Profit & Loss						
Over Bought—In Blue Ink		Profit—In Blue Ink				
Over Sold—In Red Ink		Loss—In Red Ink				
Total Taels						

No. P. H. D. 19
2M.2.23 S.K.

Written by

Checked by

Accountant

Manager

顧客佣金帳 用藍紙 長十四吋四分 寬十吋二分

Name of Broker

Date	No. of Contract	Buyer	Amount	Rate	Taels	Delivery	Brokerage	Date of Payment	Remarks

三二五 銀洋兌換祇登收付總數於總清帳內不另立分清帳如筆數較多得另備兌換輔助帳依單登載至晚間做兌換總單轉帳

三二六 他幣兌換帳凡現金交易直接由此帳進出之期貨交易由遠期貨幣款項科目與本科目轉帳之出合同時由遠期貨幣科目收付之

他幣兌換帳 用藍紙 長十五吋 寬十吋二分 (總行國內匯兌處及分支行處用)

他 幣 兌 換 帳

貨幣種類 原幣單位

民 國 年	辦 事	兌 換 時 價	兌 進		兌 出		餘 額		平 均 價
			免 進 原 幣	免 出	免 進 原 幣	免 出	原 幣 兌 進	原 幣 兌 出	
			百萬元		百萬元		百萬元		
			百萬元		百萬元		百萬元		
			百萬元		百萬元		百萬元		

他幣兌進帳 用藍紙 長十五吋 寬十吋四分 (總行國外匯兌處用)

EXCHANGEBOUGHT
他 幣 兌 進 帳

日 期 Date	摘 要 Particular	Foreign Money Paid 免出原幣				Rate 市價	Tvals Paid 付銀數			
		英 金 鎊 Sterling Pound	法 郎 Franc	日 金 圓 Yen	港 幣 H.K. Dollars		美 金 圓 Dollar	英 金 鎊 Sterling Pound	法 郎 Franc	日 金 圓 Yen

三二七 損益帳按照會計科目中所列損益子目分戶登記凡遇利息子目另以利息分類帳分開登之

總行損益帳 用藍紙 長十五吋 寬十吋三分

日期 Date	摘要 PARTICULARS	借 Dr.	收 Cr.	借 Dr. 或 收 Cr.	餘 BALANCE
		十萬圓	十萬圓		十萬圓

利息分類帳 用藍紙 長十五吋 寬十吋三分

日期 Date	摘要 PARTICULARS	借 Dr.	收 Cr.	借 Dr. 或 收 Cr.	餘 BALANCE
		十萬圓	十萬圓		十萬圓

三二八 各項開支帳按照會計科目內所列各項開支子目分戶登記

三二九 總分支行每半年應辦預算決算各一次預算於營業期間開始時辦理決算於營業時間終了時辦理預算辦法依照總字通告十七號辦理

各項開支帳 用藍紙 長十五吋 寬十吋三分

帳

日期 Date	摘要 PARTICULARS	付 Dr.	收 Cr.	收或付 Dr. or Cr.	餘額 BALANCE
		十元	十元		十元

儲蓄處傳票及帳簿

三三〇 儲蓄處傳票分左列七種

收 單 No.

Cr.

上海商業儲蓄銀行
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.
儲蓄處 民國 年 月 日

Savings Department Date

科 目 Heading	摘 要 Particulars	數 目 Amount
四 格		

記帳員.....收款員.....計會.....經理.....附單.....紙
Entered by Receiving Clerk Accountant Manager Voucher attached

No. 795
MX100.1.52

(1) 現金收入傳票
白紙印紅字
長四吋三分
寬六吋六分

帳 簿

付 單 No.

Dr.

上海商業儲蓄銀行
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.
儲蓄處 民國 年 月 日

Savings Department Date

科 目 Heading	摘 要 Particulars	數 目 Amount
四 格		

記帳員.....核付員.....會計.....經理.....
Entered by Checked Accountant Manager

S.D. 15
M-3-31-S.P.

(2) 現金付出傳票
白紙印藍字
長寬與現金
收入傳票同

上海商業儲蓄銀行儲蓄處轉帳收單

THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.
SAVINGS DEPARTMENT

轉帳單 No.
 收 付 凭 單
 單...張單...張憑單...張

TRANSFER VOUCHER

Cr. 收 帳 民國 年 月 日

摘 要	金 額
四 格	

製單員.....記帳員.....核對員.....會計.....經理.....

1500-9-39 S.K.

(3) 轉帳收入傳票
綠紙印紅字
長四吋三分
寬七吋一分

一七四

報

簿

上海商業儲蓄銀行儲蓄處轉帳付單

THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.
SAVINGS DEPARTMENT

轉帳單 No.

收付兌
單...張單...張換單...張

TRANSFER VOUCHER

Dr. 付 帳 民國 年 月 日

摘要	金額
四格	

製單員..... 記帳員..... 核對員..... 會計..... 經理.....

100-930 S.K.

(4) 轉帳付出傳票

綠紙印藍字
寬與轉現金收
入傳票同

兌換單 No.

上海商業儲蓄銀行

THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.
儲蓄處 民國 年 月 日

SAVINGS DEPARTMENT Date.....

摘要	兌入	市價	兌出
共計		共計	

記帳員..... 收款員..... 簿記員..... 經理.....

S. D. 17
200-931 N.Y.

(5) 現金兌換傳票

白紙印黑字
長四吋六分
寬七吋

二七五

上海商業儲蓄銀行儲蓄處轉帳兌換單

THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.
SAVINGS DEPARTMENT

轉帳單 No.

收付兌
單...張單...張換單...張

Exchange Transfer Voucher 民國 年 月 日

摘要	種類	兌入	市價	種類	兌出
四格					

製單員..... 記帳員..... 核對員..... 會計..... 經理.....

200-221-S.P.

(6) 轉帳兌換傳票

藍紙印黑字
長四吋二分
寬七吋

以上傳票之用法除第七種外與第三章辦法同非有傳票不得記帳商業部代收儲金傳票分正副兩紙凡遇大數儲款或各種票據送交商業部代為收下蓋收款員圖章將正張留在商業部作收儲蓄處帳之帳單副張送交儲蓄處作付商業部往來帳之帳單

三二一 儲蓄處日記帳同一百零七條總清帳同一百十五條

三二二 整存整取帳凡整存整取帳以存戶為主收入時記於原存數目內并在左右角到期本息共計格內將到期本息應得之總數填入付出時記於右角之付訖欄內并將下端本息共計欄內之數以紅字付訖

三二三 每滿六個月應計算利息一次併入本金利上生利如存款尚未到期存戶要求提前付款時應將已計

上海商業儲蓄銀行
分行往來
收儲蓄處洋戶帳

(7) 商業部代收儲款傳票
黃紙用藍字 (銀戶是綠的)
長四吋 寬六吋三分

一七六

附 單 紙	By Cash.....	\$		
	By N/O.....			
	By Cheques.....			
	By Drafts.....			
	合計 \$			
會計員 收款員 記帳員 製單員				

之利息沖回其在下端本息共計欄內之利息以紅字沖回之
 整存整取帳 用藍紙 長十三吋 寬八吋一分

年 月 日				號	數	戶	名	到期本息共計	分	記	
記 帳 起 息								\$	年	月	日
存款人姓名 _____ 住址 _____											
原存 \$ _____ 利率 _____ 存期 _____ 每半年計取複利一次 支取本利 _____											
存款種類			存款種類			存款種類			存款種類		
年	月	日	年	月	日	年	月	日	年	月	日
利息至			利息至			利息至			利息至		
日數			日數			日數			日數		
利息數目			利息數目			利息數目			利息數目		
本息共計						本息共計					
利息至			利息至			利息至			利息至		
日數			日數			日數			日數		
利息數目			利息數目			利息數目			利息數目		
本息共計						本息共計					

三三四 總行用活期儲蓄帳卡洋數用黃色銀數用白色凡儲戶開新戶時先將分戶卡交顧客填寫姓名住址及簽章收款員隨即點收現款製收款單開立新摺填寫姓名及號數須將該卡及

存摺同時置在機器上，揷打帳號，次打存數，再揷結數。取出後，由收款員蓋章於存摺及卡上簽字處，將存摺交還顧客，其毛息須用鋼筆填寫積數欄內，並註明日數用機器時，先將數目陳置，次將 Control Key 揷下，再揷 Motor Bar 得收付數，復揷 Clear Balance 重揷 Motor Bar 得結餘數。現金收入時用 A Deposit Key 現金付出時用 A Withdraw Key 轉帳收入時用 B Deposit Key 轉帳付出時用 B Withdraw Key 更正數目時用更正數目 Key 凡儲戶第二次存款時，先將分戶卡檢出查對，上次結數再將該結數陳列機上空揷一次，將卡及摺一并置入機內，揷打存數，再揷結數。

三二五 凡分戶卡先用 A 字方次用 B 字方，號數須以一張編一號，順次而下，卡頂印就之小號碼須與帳號之末位字母相同，以便揷卡時之便利。凡所有收付每一筆，須佔一行用，罄得換新頁，每分戶卡一頁前後共分四十八行。

三二六 付款時顧客須填就付款單，應付數目及存摺號數、簽字或蓋章，連摺交來付款員，取出分戶帳卡核對印鑑，有無錯誤，如無錯誤，即上機器登記，加蓋私章，可將應付之款連同存摺交與顧客。

帳

簿

戶名

Name

帳號

Account Number

通信處

Address

日數 Days	積數 Product	年月日 Date	支取 Withdrawal	存入 Deposit	結餘 Balance	簽字號 Tel'r	帳號 Acct. No.
		1					
		2					
		3					
		4					
		5					
		6					
		7					
		8					
		9					
		10					
		11					
		12					

上海商業儲蓄銀行 **B**
 The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd.

		13					
		14					
		15					
		16					
		17					
		18					
		19					
		20					
		21					
		22					
		23					
		24					

Signature 簽字

Signature 簽字

號數
Card No.

總行用活儲帳卡
 用黃紙
 長八吋一分
 寬六吋
 (分行用亦同此式)

分行用活存帳頁 (舊帳) 用白紙 長十一吋一分 寬九吋二分

NAME

No.

姓 名

DATE		PARTICULARS	付 Dr.	收 Cr.	淨存數 Or. Balance	日數 Days	積數 AGGREGATE
H	B						

三二七 分行活儲手續除登帳不用機器外餘與總行同

凡分行處儲摺上之收付數次由會計憑收付帳單每筆加蓋壓數圖章隨時即由會計將儲摺上之末次結餘數抄錄於帳單之上以便對帳時與帳簿核對

三二八 總行用零存整取帳卡之登帳辦法與活儲同惟該卡上無簽字樣格仍另用簽卡簽之但在該卡之下端須填明期限存款利率到期年月日

三二九 零存整取帳應以每一存戶每種貨幣各立一戶算息與活期存款方法同惟必須滿足六個月後方可算息一次如存款尙未滿期存戶要求中途支取時應將已計之利息扣還如須給

息祇可照活存利率計算

凡銷訖之各種儲摺(不論中途或滿期後)均須收回排號歸檔

帳

1

簿

帳號

Account Number.....

戶名

Name.....

天數	積數 Product	年月日 Date	支取 Withdrawal	存入 Deposit	結餘 Balance	帳號 Acc. No. Trans.
		1				
		2				
		3				
		4				
		5				
		6				
		7				
		8				
		9				
		10				
		11				
		12				

上海商業儲蓄銀行
The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd.

		13				
		14				
		15				
		16				
		17				
		18				
		19				
		20				
		21				
		22				
		23				
		24				

總行用零存整取帳
用藍紙 長八吋 寬六吋

一八二

Term Interval Rate of Interest Due Date
期限.....存款期.....利率.....到期日.....年.....月.....日

頁數
Card No.....

分行用零存整取帳 用白紙 長十一吋二分 寬九吋三分

NAME 姓名
No.
Page No.

Terms 期限		Internal 存款期	Rate of Interest 利率	Due Date 到期日		日數 Days	總數 AGGREGATE
收訖日 Received	票息日 Value date	月	日	年	月		
月	日	月	日				
		PARTICULARS 摘要	存	支	收	日	
			AMOUNT		TOTAL		

三三〇

總行用收付日流帳卡每日在營業時間完畢時將收付總數由機器上軋出分別現金收入現金付出及轉帳收入轉帳付出各打總數於機器欄內再將淨收淨付數登於淨收淨付欄內其核驗新結數與核驗舊結數相差之數須與淨收淨付欄內之數相同核驗舊結數欄內之數須與舊結數相同遠期票欄內之數即今日存戶存入之遠期票數

三三一

收付日流帳卡以每組為單位每晚將各組之現金收付總數登入收付款簿以便軋計庫存其轉帳收付已逐筆登入收付款簿之轉帳欄內故總數不必再為登記各組全日各戶之現金及轉帳收付細數已詳載於各組之機器日流帳頁上 (Journal sheet) 主管員祇須核對有無錯誤即可將全日各科目之收付總數分別製成日結表登記總清帳

總行用收付日流帳 用黃紙 長六吋七分 寬七吋五分

儲蓄部 SAVINGS DEPT. 收付日流帳 UNIT: 號

LN	ITEM	TRX	DATE	REMARKS	MACHINE	SYM	NET
1	A-Deposit 現金存入						
2	A-Deposit Corr.						
3	B-Deposit 轉帳存入						
4	B-Deposit Corr.						
5	Total Deposit 收入總數						
6	NET DEPOSITS						
7	A-Withdrawal 現金付現						
8	A-Withdrawal Corr.						
9	B-Withdrawal 轉帳付現						
10	B-Withdrawal Corr.						
11	Total Withdrawal 付出現數						
12	NET WITHDRAWALS						
NET Receipts 淨收 Disbursements 淨付							
13	New Bal. Proof 新帳簿結數						
14	Old Bal. Proof 老帳簿結數						
15	Old Balance 舊帳數						
16	A-Dup. Deposit 定期票據						
17	E-Dup. Deposit 定期票據						
18	Interest Credit 利息						
19							
20	Account Number 帳號						
21	Checks						
22	Dup. Old Balance						
23							
24							
25							

TAKE CLEARING TOTALS ON THIS FORM ONLY

三三二 如儲戶未帶存摺則出臨時收條在機上登帳方法與存摺同惟須於分戶卡上及帳單上註
明出去收條字樣俟存戶持收條補摺時則用 A Duplicate Deposit 字樣打入摺內

禮券分清帳 用白紙 長十三吋 寬八吋分

壹 元 票

利率 @ 4%

民國 年	號	數	金額	起 期		日 數	到 期		利 息 百十 分數	支 年 月 日	付 年 月 日
				年	月		日	年			
			111								

紅素禮券混合帳 用白紙 長十三吋 寬八吋

〇 元 票

利率 @ 4%

民國 年	號	數	金額	起 期		日 數	到 期		利 息 百十 分數	支 年 月 日	付 年 月 日
				年	月		日	年			

禮券紅素混合禮券

三三八 餘如定活期抵押放款帳證券購置帳損益及各項開支帳等等均與商業部同

帳 簿

一八五

經收房租帳 用白紙 長十一吋一分 寬八吋七分

經收房地租帳

號數.....

業主姓名		房客姓名	樓	室	月份	付	收	或收付	款
年	月								

經收房租分戶帳 用白紙 長六吋四分 寬十吋七分半

委託人 Trust 房東
 Floor 層 房號數 Rooms No.
 Tenant 房客
 Road No. 路號數

租費 Rent 租費到期 Rentdue 到期日 Expire
 退租 Rented 退租
 Address for collection 收租地址

日期 Date 月.日	收帳或收月份 Receipts No.	租費 Rent	租費 Date	收到日期 Date 年.月.日	餘款 Remarks	日期 Date 月.日	收帳或收月份 Receipts No.	租費 Rent	租費 Date	收到日期 Date 年.月.日	餘款 Remarks

代墊款項帳 用藍紙 長十二吋七分 寬八吋

股

日期	摘要	戶名	幣別	金額	日期	金額

存出保證金帳 用藍紙 長十二吋七分 寬八吋

存出保證金帳

戶名

年	月	日	摘要	幣別	金額	日期	金額	收據存	餘額

客戶證券款帳 用藍紙 長十二吋七分 寬八吋

客戶證券款帳

戶名.....

年	月	日	摘要	借	貸	行	項	收	項	或	餘

代客買賣證券帳 用藍紙 長六吋四分 寬十二吋四分

代客買賣證券帳(一) 照錄

委託人..... 地址..... 電話..... 期貨..... 月份..... 證券種類.....

年	月	日	摘要	買		賣		出		餘		手續費	日期
				張數	金額	張數	金額	張數	金額	張數	金額		

帳簿

托保存戶帳頁 用藍紙 長六吋四分 寬十二吋

託保存儲款
 State Keeping No.
 託保存戶名
 Name of Depositor
 取出物件數目數字式
 Specimen Signature of Depositor
 地址
 Address
 保存費
 Retain at \$ per

存進日期 Date	存進次數 No.	收條號數 Receipt No.	PARTICULARS 摘要			日期 Date of Delivery	餘 錄 Remarks
			Description 描 寫	件數 Quantity	估計價格 Estimated Value		
年 月 日						年 月 日	

票據保管帳頁 用白紙 長十一吋二分 寬十吋一分

名 稱
 Name of Stock or Bond

日期 Date	摘要 PARTICULARS	付 出 票 面 Dr.	收 入 票 面 Cr.	淨 存 票 面 Or. Balance
		百 萬 位		
			百 萬 位	
				千 萬 位

到期票帳頁 用藍紙 長六吋三分 寬九吋七分

民國 年 月 日(陰歷 月 日)禮拜 同日第 頁

日期	票次	科目	戶名	出票人	付款人	票種	種類	票號	款項		票據交出時 收受者簽字
									收	付	
	1										
	15										

保管箱排號簿 用白紙 長十三吋 寬八吋一分

保管箱號	戶名	保管箱號	戶名

帳簿

分行用保管品記錄 用藍紙 長十二吋七分 寬八吋一分

交付日期	號次	有關係之科目 帳目 戶名	物品	數量	出納帳或 別時數字	會計員 (簽名)	交出日期			交出原因	經理 (簽名)	會計員 (簽名)	經手人
							年	月	日				

其餘帳簿與商業部同

倉庫部帳簿

貨物收付日流帳 用藍紙 長十二吋七分 寬八吋

月	日	種類或收	戶名	貨物分類 種類	貨物名稱	付出貨數	合計	餘額

餘帳簿與商業部同

業務科用催收款項帳、用白紙 長十吋七分 寬十二吋七分

分行

催收款項記錄

帳號 No.

(正面)

姓名	保證人	轉付的封口及號碼
職業	職業	原訂利率
住址	住址	息付至何日止
原債日期	原債金額	已還金額

號	品	押	品	額	或	擔	實	日	打	款	金	額	打		打	款	金	額	打	款	金	額	
													原	已									

催收辦法摘要

(反面)

文具分戸帳 用白紙 長十三吋 寬十一吋

品類 文具部 品名 簿 年 份 用途 年 份 用途

日 期	定 額	定 額	定 額	承 製 者	交 貨 日 期 及 數 量				交 貨 總 額			
					月 日	數 量	月 日	數 量		月 日	數 量	月 日
年 月 日												
年 月 日	付 數	付 數	付 數	付 數	年 月 日	付 數	年 月 日	付 數	年 月 日	付 數	年 月 日	付 數
	十 萬 位	十 萬 位	十 萬 位	十 萬 位		十 萬 位		十 萬 位		十 萬 位		十 萬 位

人事科用薪津工資記錄 用白紙 長十三吋 寬七吋七分

薪 津 下 資 記 錄 年 月 份

姓 名	等 級	職 務	金 額	特 別	薪 津	簽 字	備 註

報 簿

國外匯兌用 Outarb Bill Lishter 用白紙 長八吋一分 寬十一吋七分

OUTWARD BILL LIABILITIES
CUSTOMERS

CURRENCY
LIMIT

Date	No.	Name of Correspondent	Amount Negotiated	Amount Collected	Balance	Margin	REMARKS

國外匯兌用 A/P day look 用白紙 長八吋六分 寬十四吋六分

Date

No. of A/P	Name of Applicant	Original Through	Am. Disc	Amount	No. of A/P	Name of Applicant	Negotiated by	Con. Date	Amount Negotiated
			Total						Total

製單員

經理員

經理

國外匯兌用購入電匯記錄簿 用藍紙 長十三吋一分 寬十吋二分

Name of Correspondent

日期 Date	向何人收 Applied to	何人交款 Payer	入何人號 For Whose s/c	金額 Amount	收到日 Value day	餘 Remarks

分行部用代付款項記錄 用藍紙 長十三吋二分 寬十六吋三分

分行項

日期	小門	總行	出口	界路	靜安寺	西門	恆興路	八德路

分行部用代收款項記錄 用藍紙 長十三吋二分 寬十六吋三分

分行項

日期	小門	總行	出口	界路	靜安寺	西門	恆興路	八德路

帳簿

帳簿

第五章 決算

月結辦法

- 三三九 凡存放款之有一定利率者均須於每月二十五日算出實息（各月應從上月二十六日起至本月二十五日止算足一月）由損益利息與應收利息或應付利息科目轉帳凡無一定利率者每月祇須匡計預核由損益利息與應收利息及應付利息轉帳至下月沖回如一科目內有一定利息者亦有照市折者仍照預核辦法預核下月沖回之
- 三四〇 基本金息每月按照規定利率結算一次付損益基本金息收應付利息基本金息
- 三四一 活存利息結至每月二十五日止付損益活存息收應付利息活存息
- 活存透支息每月二十五日結出隨時付各戶帳一方收損益活存透支息（總行則規定三個月一結）
- 三四二 定存利息可應用定存每月預核利息表將每同等利率各戶之新開戶或取銷戶分別收付登入軋計結餘計算毛息再結淨息譬如五厘戶歸五厘組六厘戶歸六厘組至每月廿五日將各組算出淨息加一總數即本月份應付出之定存息總數付損益利息收應付利息
- 三四三 往來存款戶計算利息其洋戶可按照活期存款之辦法每月二十五日將每戶毛息加一總

數結息一次銀戶則參酌本月份莊折情形扯一利率預核利息付損益利息收應付利息科目轉賬之下月沖回如洋戶約定按月結息則每月實收實付之

三四四

往來透支戶不論洋戶銀戶均每月結息隨時付各戶之帳惟銀戶因莊拆須下月初開出其本月份之息當於月底酌定利率加以預核收損益往來透支息付應收利息下月沖回之

三四五

總分行處息凡各行處往來其結單均須於每月二十五日將各來帳抄就結單隨時結息轉帳并將結單寄出其往賬由對方抄來月底須匡計利息預核至總行往帳及元戶帳因結單利息未及於月內軋進當先爲匡計利息凡關於總分行處定存息均由各方按數自利率天數預核轉帳之

三四六

定活期押款定活期放款計算利息如有一定利率者均當照定存辦法于每月二十五日算出實息收損益利息付應收利息下月無須沖回如有照市折無一定利率者則酌定利率匡計利息轉賬下月沖回之

三四七

存放本埠銀行錢莊息因有市折關係均在月底匡計預核轉賬至下月沖回

三四八

外埠往來存款及透支計息同半年結算辦法

三四九

押匯及貼現放款計息同半年結算辦法

三五〇

領用存兌換券每月結算利息一次由損益兌換券息與兌換券盈餘轉帳之

決 算

三五二 預贖進口押匯及存出保證金存入保證金每月結算利息同半年結算辦法

三五三 凡總分行對於儲蓄處信託部倉庫部國外匯兌處保險部等往來帳息應結至每月二十五日止由損益與應收或應付利息轉帳一次銀戶因莊折不能於月內開出本月份當先為預核下月沖回之

三五四 代放款項及本埠銀行錢莊存款打包放款與準備金押款其計算利息同半年結算

三五五 凡關於生財房地產證券購置他幣兌換銀洋兌換等在月底酌量情形匡計預核盈虧由損益與應收利息或應付利息轉帳之下月沖回

三五六 各項開支中如有預付或遲付至每月底將預付或遲付之數核算轉帳下月沖回

三五七 凡損益帳結算後將損益銀數照本屆決算洋厘行市合成洋數合併于各洋戶之內製就盈虧月報於每月三日寄出

三五八 凡實轉之利息於下月不沖回者如定存活存等平時付息時直接付應付利息科目不得再由損益科目處理惟應注意者平時必須用預核利息表每日逐筆分別利率記載每月照轉然後使應收應付利息科目不與損益利息混糊

三五九 凡對於應收利息科目之活存透支息應付利息科目之活存息等在半年結算時須如數清訖不得留存餘數

三五九 凡往來存款及往來透支每月如照實息與應收或應付利息轉帳至半年底亦須清訖

三六〇 各科目帳項每月底均須做結餘數與總清賬核對相符後抄就月報于每月三日以前寄出

半年結算辦法

凡六月底十二月底爲本行結帳之期其辦法分五類（一）屬于損益帳類決算（二）屬于資產負債簿類結斷（三）繕製存該對照表（四）繕製盈虧表（五）繕製各種分戶帳表

屬于損益帳類決算

三六一 凡分行處基本金息平時應由每月結算時將每一月之利息由損益利息與應付利息轉帳在決算前十日先將本月份息轉應付利息再由應付利息如數付出收總行帳並製報單通知總行

三六二 活期存款往來存款之計息日期應算至六月二十五日或十二月二十五日爲止以後利息概歸次期帳內結算惟往來存款如照莊折計息屆時莊折尙未開出則當酌定利率在月底預核之其活存結算手續如利息已逐月實轉應付息則應先將賬上各戶之本月份息算出由損益利息與應付利息轉帳再將利息單上各戶六個月利息加一總數此數即爲活存各戶之利息總數須與應付利息科目內之活存息相符再將應付利息科目之活存息如數付出一方收活存科目各戶帳將活存各戶之息單附于該單之後以便憑此息單逐戶登入帳

內如遇活存戶在結帳以前取消者隨時將已轉之應付利息沖回其往來因無一定利率關係平時不能當月按實息與應付利息轉賬但都按月一結次月初結息入帳故在決算時將本月份應付出之利息若干預核之如亦有半年一結者當將每戶之六個月利息相加照活存辦法入帳

三六三 活存及往來透支利息應每月結算一次隨時付活存往來透支各戶之帳其半年結息日期亦至六月二十五日或十二月二十五日止往來透支息照莊折不能于月內開出當酌定利率將本月份各戶欠息預核在下期沖回

三六四 總分行往來利息均應算至六月二十五日或十二月二十五日以後利息歸次期帳內結算并當抄具結單於二十五日如數發出自二十五日至月底止當再抄一結單寄交往帳行以便填製未達帳報告惟對於元戶利息祇能照預核辦法預核之再凡關於各分行處定存戶利息當按照約定利率及天數核算至二十五日爲止轉帳之

三六五 各項定期存款計算利息因有一定利率逐月由應付利息與損益定存息轉帳其六月及十二月份之利息亦算至二十五日轉賬之惟以平時定存各戶有未到期付款有已到期照原期轉存致所算利息有不準確者當于每半年結算時自始至尾重算一遍以更正差數

三六六 定活期押款定活期放款計算利息如平時逐月由應收利息科目與損益利息科目轉帳則

六月及十二月份之利息照前例算至二十五日止轉賬之如平時因無一定利率關係祇照預核利息辦法預核者須將各戶抄單以號數戶名數目天數自起息日至到期日逐一算息加計總數由應收利息與損益利息轉帳之惟應注意者如預核利息算至二十五日止則在二十五日以後至月底爲止之數天中收入押款利息應隨時將預核表上所預核之數劃除之以免重計之弊若有照莊折算息者應將照莊折算息各戶摘出酌定利率預核之

三六七

存放本埠銀行錢莊計算利息銀行普通概以半年計息錢莊則每月計算在半年結算時如銀行結息單或對帳單於六月底或十二月底以前送來當趕將結單核對將利息轉帳凡在期後送來者當先按預核利息辦法預核之錢莊利息應逐月轉帳如遇結單未收到或尙未計息者應均預核轉帳之

三六八

外埠往來計息關於銀戶當每月照市折計算隨時抄具結單并加附對帳單送往各戶核對蓋回單至六月及十二月底結算時如市折尙未開出當先將利息預核轉帳洋戶存款如有約定利率者當照約定利率算至二十五日轉帳之惟亦均須每月抄單送往核對其往帳結單則由對方抄來在決算時先將利息預核轉帳次期沖回

三六九

押匯及貼現息將未贖押匯及未還貼現各戶照押放款戶預核利息辦法逐戶抄單預核之如押匯息與貼現息係屬預先扣除者則應根據到期日將預收利息核回之

三七〇 證券購置於每次算期將所有購存各項有價證券按照結帳定價結算損益其軋盈之數收損益買賣證券損益子目付證券購置軋軋虧之數付損益買賣證券損益子目收證券購置帳隨時將盈虧數目分別登入證券購置帳內并書明均價其買賣遠期證券帳亦當同上述辦法決算之

三七一 兌換券盈餘計算係將領用兌換券總額之利息減去現金準備及庫存兌換券利息一方收損益兌換券盈餘一方付損益兌換券息如領用兌換券準備金有利息收入亦收損益兌換券盈餘以表現兌換券之盈餘數目

三七二 預贖進口押匯利息至半年決算時應照活存利率或照約定利率將未清者按照數目時間預核利息一方收應付利息科目一方付損益科目之雜息子目次期沖回

三七三 凡存出保證金或存入保證金如有約定利率關係者均當按預核利息辦法預核之

三七四 凡總分行對於儲蓄處信託部倉庫部國外匯兌處保險部等部之往來帳應均由各部于六月二十五日或十二月二十五日決算利息當日轉帳之

三七五 代放款項計息將同業或客家附于本行名下放出之款按照所放利率期限預核收應付利息付損益代放款項息次期沖回

三七六 本埠銀行錢莊存款計算利息與活存同

三七七 打包放款及準備金押款戶計算利息與定活期押放款同

三七八 凡每半年決算時將生財賬打除結剩一元付損益項下打除生財子目

三七九 凡關於新設分行處之開辦費應在第一屆決算時打除之付損益打除開辦費子目

三八〇 凡屆決算時將房地產名下所應收之房租等進益及房地產所應付之保險自來水費薪工等開支逐戶預核之

三八一 凡他幣兌換內各戶按照結賬定價一一結算盈虧結算時須以他幣爲本位如存他幣付銀兩時其所付銀兩較結賬定價化合之數目爲少則將差數收損益兌換一方付他幣兌換內某貨幣戶銀兩數如所付銀兩較結賬定價化合之數目爲多則將差數付損益兌換一方收他幣兌換內某貨幣戶銀兩數并即將差數登入帳內如該帳上係空他幣多銀兩者當反其辦法行之再如有遠期兌換合同而尙未開立遠期貨幣款項帳者亦當照上述辦法預核盈虧轉帳之

三八二 銀洋兌換之結算盈虧根據總行通告之定價軋算損益損則付損益兌換收銀兌益則收損益兌換付銀兌其盈虧差數鑒別與他幣兌換同若分行處因須合本地洋厘關係當以當地規元行市折合之如行化作價 1050 申厘作價 75 則合天津本地結帳洋厘 697115 如洋例作價 970 則合漢口本地結帳洋厘 70325 餘則類推

三三八 凡關於各項開支如房地租電費保險費等有預付或遲付者應為核算用未耗開支或應付開支與本科目轉帳之

三三八 總分行於決算前關於損失各項須如數理清如係打除呆帳則付損益呆帳子目如係他項小數應付損益雜項子目但必須呈請總經理核准後方可轉帳再如打除呆帳須由營業準備金付出者其轉帳方法應由營業準備金付出收損益科目之動用營業準備金子目一方仍付損益帳內呆帳子目不得將呆帳逕由營業準備金科目付訖之

三三五 凡匯水及手續費并棧租保險佣金等規定每月或半年一算者均應在期前如數算清收現或轉帳如未到期者則照數預核之

三三六 凡每期結算應將房地產保管箱打除若干成呈請總經理審核打除之

三三七 凡關於預核利息等項必須在六月卅日及十二月卅一日方可轉帳至下期開業日仍各按照原來賬單反其收付分別冲回之

三三八 凡各項開支各戶在決算結束時須如數轉入本期損益

三三九 凡損益賬上之銀數在結算盈虧結束時須逐戶按照結賬定價合成洋數轉入損益洋戶內再由各損益洋戶轉入本期損益將損益帳軋平之

三三九〇 凡損益各戶與各項開支各戶存欠相軋之餘數即為本期帳上結出之損益在總清帳上應

立本期損益科目

三九一 各分行處應於一月一日或七月一日將各行結出盈虧數目及儲蓄等處盈虧數目拍電報告總行

三九二 分行處應于每期開業日將上屆之本身損益數目用報單轉入總行

三九三 總行于每期開業日將上屆之本期損益科目轉入前期損益科目并將分行轉來之損益逐一登入此戶

三九四 儲蓄處活期儲蓄結算利息辦法與商業部活期存款同惟每月底均不轉賬至六月二十五日十二月二十五日入息轉帳之

三九五 零存整取整存零取算息由存進日起每滿半年計息入賬一次在六月二十五日十二月二十五日預核利息祇與應付利息轉帳下期沖回不入各戶帳內

三九六 禮券儲金暫照總清上之最後結餘數預核一年利息付損益利息收應付未付利息帳轉之次期沖回

三九七 行員儲金行員特儲均以六月廿五日十二月廿五日為結算利息之期將利息結出按戶入賬

三九八 定活期押款證券購置及銀洋兌換之結算利息及盈虧辦法均與商業部同

三九九 信託部決算時應將代收款項代收房租代客買賣證券代客保險等手續費及保管箱租金等在期前轉帳或抄單預核銀行往來利息則算至六月二十五日十二月二十五日止

四〇〇 倉庫部亦每半年結算一次在六月卅日與十二月卅一日將應收棧租預核收損益棧租子目其銀行往來利息算至六月廿五日或十二月廿五日轉賬之

四〇一 凡儲蓄處國外匯兌處信託部倉庫部均照商業部辦法繕製存該對照表盈虧表及其他細數表并將結出損益轉入總行彙總之

屬於資產負債賬簿類結斷

四〇二 總分行于決算期前應將暫欠內各戶逐一催索如數理清

四〇三 總分行于決算期前應將暫存內各戶細查能轉帳者即為轉賬

四〇四 凡關於押款及往來透支活存透支與外埠往來透支各戶有屆期未還或久欠不動者應于結帳期前催理還清

四〇五 凡關於出口押匯及代收款項票據在決算時應逐一詳查一徧將過期或到期各戶逐戶抄出函達付款人催贖或與押匯人接洽并將寄出押匯及代收款項之報單回單檢出根據號數與押匯賬及代收款項賬上之未付各款一一覆對以防遺漏或誤寄

四〇六 凡關於庫存現金及旅行支票禮券等在決算時各分行處應由經理或主任查點一次如有

假鈔銅洋或漏號票據等當設法于期前理清之

四〇七 凡關於催收款項催收難期有望者當呈請總經理核准于決算期內扣除之惟對于已扣除

各款須餘剩一元陸續催收至還款結束爲止

四〇八 銀洋兌換與他幣兌換按照結帳定價軋平後其差數已入損益帳在存該對照表上不應有

兌換科目

四〇九 凡有科目在結算時有他幣在內係作銀兩計帳者仍照銀兩抄表惟在核價合洋時須分開

計算如匯出匯款內有毫洋一千元在匯款數內仍照一千兩加入祇在合洋時分開照毫洋行市計之

四一〇 凡他幣兌換之他幣在結賬時無須沖回不應做賬單軋平之

四一一 未達帳填製方法于決算後來帳行抄寄結單于往帳行未達帳即歸往帳行根據結單編製

之倘無往來帳之分行以收到結單之行即當填製未達帳各分行處對於總行無論往帳來帳均應抄寄結單與總行故各分行處對于總行之未達帳均歸總行編製未達帳之意義凡每屆決算時甲行收乙行帳上結數爲存洋一千元而乙行付甲行帳上結數則爲欠洋五百元兩方不能相等顯有未轉之數總分行處編製未達帳者即將此未轉之數填明摘要列之于表寄至總經理處彙製總表以軋平總分行之差數也

- 四一二 本行編製未達帳表後不另製帳單亦不登載日記帳及總清帳卽以此未達帳表爲根據
- 四一三 每期決算各項帳簿均須劃斷一次須將收付平衡數目寫入不得祇劃兩線而不寫總數劃斷後卽將結餘數移至下期以作各戶之帳首
- 四一四 凡過新簿或新頁時除填日月之外必須填書年份不得漏書
- 四一五 凡暫存暫欠票存支付匯款等記錄簿至結帳日末一筆劃紅線一道在紅線以下再唧接紅線之右角劃斜紅線一道劃至該頁末格爲止顯明帳目之終止餘格取消將前期帳上未付訖各款註明號數及原來日期逐筆過入新簿或新頁其在前帳上之支付欄內應蓋六月三十日或十二月三十一日之日期圖章而於餘錄欄內註明轉入第某頁或某冊某頁
- 四一六 凡損益及各項開支帳換新簿或新頁時除將上期預核各款沖回登入外餘均應爲本期新帳無舊帳過入等項
- 四一七 凡各帳簿之劃斷結束均於一月及七月開業日以前如數完畢將餘額或未付訖數轉入新頁不得於開業後結轉之
- 四一八 總清帳每屆結算開業日每一會計科目開立一戶均須更換新帳或新頁
- 四一九 凡關於決算日結帳用之帳單須裝訂在一處或另訂成一本
- 四二〇 總行接到各行決算表覆核後如無錯誤並將未達帳查清卽根據各該決算表編製全行存

該總表及盈虧總表限於結算後一月內製就

存該對照表

四二一

存該對照表分左右二項左項爲負債卽該項右項爲資產卽存項在存該二項內各分二欄其在各左方之一欄係寫每組之細數如該方內之存款組係活存往來定存暫存本外埠行莊存款等合并相加下劃橫線將相加總數寫於第二欄內以表現存款之總數又存方之現金組係庫存現金存放本埠銀行錢莊存放外埠銀行錢莊庫存兌換券等相加總數寫於第二欄內以表明現金之總數再押放款組係活存往來担保透支(或信用透支)活存往來抵押透支定活期押款定活期放款貼現放款進出口押匯等合并一總數寫於第二欄內以表明押放款總數其餘科目如係單獨無合組之性質者均直接寫於第二欄內再如總行存該對照表上在該方有上屆滾存等科目則須另列損益組與本屆純益加并總數寫入第二欄內茲列表於右以分別其排列次序

存 該 對 照 表

該

存

決

算

科 目			銀 圓		科 目			銀 圓	
實 公 存	木 積	金 款			現 庫	金 存			
	活 期	存 款			現 金	準 備			
	往 來	存 款			存 放	本 埠	行 莊		
	定 期	存 款			存 放	外 埠	行 莊		
	本 埠	銀 行 存 款			庫 存	兌 換	券 票		
	外 埠	行 莊 存 款			設 房	地 產	置 產		
	暫 時	存 款			押 款	放 款	支 款		
	未 付	車 餘 利			活 存	抵 押 支			
	未 付	股 息			往 來	抵 押 支			
	未 付	行 員 股 券 金			往 來	信 用 支			
	代 兌	準 備 金			定 期	押 款	款 款		
	領 用	兌 換 存 款			活 期	放 款	款 款		
	支 付	匯 票 款			活 期	放 款	款 款		
	匯 出	行 支 款			貼 現	口 押 匯			
	代 售	出 放 款			領 用	兌 換 券 票	金 據		
	應 付	未 付 利 息			購 入	票 欠 款	項 目		
	違 期	蓄 存 處 金			留 備	未 收 匯	財 務		
	分 行	守 單 備 金			未 生	押 款	租 息		
	分 行	榮 益 金			押 款	未 收 證 券	本 水		
	損 益	木 期 餘 額			收 買 證 券	未 收 證 券	本 水		
					分 行				
合 計					合 計				

盈虧表

四二二 盈虧表分左右二項左項爲付方右項爲收方凡損益付出息與各項開支均須分別子目細目將細數分組寫於付方又凡損益帳上虧項亦均應書於付方凡損益收入息及損益帳上之盈項均須分別子目細目將細數分組寫於收方但不得將損益帳上之虧項以紅字書於收方或損益帳上之盈項以紅字書於付方其表上之純益應書紅字於付方純損應書紅字於收方以易鑒別茲列表於左以分別其排列次序

盈 虧 表

損

益

決

科 目	銀 圓	科 目	銀 圓
付 出 息		收 入 息	
定期存款息		存放本原銀利息	
活期存款息		存放本原錢莊息	
往來存款息		定期抵押放款息	
分行往來息		活期抵押放款息	
代放款項息		定期放款息	
本埠銀行存款息		活期放款息	
本埠錢莊存款息		活存透支息	
兌換券息		往來透支息	
提存獎券金		外埠往來息	
提存房地產		貼現放款息	
除生財		證券購置息	
雜項		分行資金息	
薪津工資		押匯利息	
交際地稅		房地產進益	
房租費		買賣證券損	
裝修費		手續費	
放公保費		兌換券盈餘	
保險費		兌換券盈餘	
薪稅費		旅行支票手續費	
律師費			
雜費			
郵費			
廣告費			
文具費			
本 期 淨 餘			
合 計		合 計	

算

各種分戶帳表

四三二 凡關於存放款各科目除資本金公積金特別公積金庫存現金等不必抄列報告外餘如總分行處往來暫欠暫存等雖祇一筆均應依照科目分別填製報告凡每科目銀戶欄內之總數應按結帳洋厘定價合成洋數歸併於洋戶總數之內茲將各種結帳分戶報告格式名目書錄於後

(1) 活存往來報告分號數戶名銀數核價洋數五欄

(2) 定期存款報告分號數戶名銀數核價洋數利率期限到日八欄

(3) 暫時存款報告分號數戶名摘要銀數核價洋數餘錄七欄

(4) 票據存款報告分號數戶名銀數核價洋數到日餘錄七欄

(5) 匯出匯款報告分號數匯款人種類收款人代理行地點代理行行名原幣核價銀元餘

錄十欄

(6) 售出旅行支票報告分幾元票號數洋數售出日期代理行五欄(每頁須填劃前後同樣二列)

(7) 支付匯款報告分號數委託行種類收款人銀數核價洋數餘錄八欄

(8) 承付支票報告分號數活存帳號出票人支票號數金額付款行餘錄七欄

- (9) 代放款項報告分號數戶名摘要銀數核價洋數六欄
- (10) 遠期證券報告分帳頁證券名稱期份購入售出扯價經紀人餘錄購入欄內再分購入票面帳欠洋數售出欄內再分售出票面帳存洋數等項
- (11) 存放本埠銀行錢莊報告分帳號戶名銀數核價洋數五欄每頁須填割前後同樣二列
- (12) 活存往來抵押透支報告分號數戶名原幣核價洋數抵押品六欄
- (13) 外埠往來透支報告同上
- (14) 證券購置報告分證券名稱票面扯價銀數核價洋數餘額七欄
- (15) 往來担保透支報告(或信用透支)與往來存款同
- (16) 定活期押款報告分號數姓名原幣核價銀元期限利率到期日抵押品九欄
- (17) 定活期放款報告與定活期押款同惟無抵押品欄
- (18) 出口押匯報告分號數押匯人付款人地點押匯抵押品(內分貨物件數價值)期限押匯銀數核價押匯洋數餘錄九欄
- (19) 進口押匯報告分號數出票人付款人押匯抵押品(內分貨物件數價值)期限押匯銀數核價押匯洋數餘錄九欄
- (20) 購入票據報告分號數票據來由出票人付款人票據種類到期日原幣核價銀元九欄

(21) 暫記欠款報告分號數姓名摘要銀數洋數五欄

(22) 催收款項記錄報告分日期摘要原欠金額歸還金額打除金額帳額六欄

(23) 顧客未付匯信報告分兌款行莊號數購信人用款人未收回金額（內分原幣核價銀

元）餘錄六欄

(24) 房地產報告分帳頁戶名摘要銀數核價洋數餘錄七欄

(25) 預贖進口押匯報告分押匯號數戶名銀數核價洋數餘錄七欄

(26) 存入保證金報告分號數戶名銀數核價洋數餘錄六欄

(27) 存出保證金報告同上

(28) 貼現放款報告分貼現人出票人付款人付款地票據種類到期日原幣核價銀元九欄

(29) 信託部存入保證金報告分種類號碼戶名銀數核價洋數餘錄七欄

(30) 保存匣鎖匙保證金報告可以活期存款報告借用之

(31) 代收款項代墊款項報告分號數戶名摘要銀數核價洋數餘錄

(32) 轉託買賣證券代客買賣證券報告分戶名證券種類月期買或賣票面市價存或欠金

額餘錄

(33) 倉庫部客戶往來報告分號數戶名數目三欄每頁分三列

決 算

(34) 倉庫部存貨及應收棧租清單報告分棧單號數戶名貨物名稱貨物數目件別應收棧

租六欄每頁分兩列

(35) 倉庫部存貨分類表分貨物名稱上期存貨一月份收入及付出二月份收入及付出三

四五六月份收入及付出本期內合計收入及付出本期存貨十一欄

(36) 倉庫部分戶存貨報告分貨名戶名數目三欄每頁三列

(37) 本外埠銀行錢莊存款報告與活期存款報告同

(38) 打包放款報告分號數戶名數目匯信(行名號數數目到期日)貨物名稱堆存何棧餘

錄七欄

(39) 顧客承付票據報告分帳號戶名匯信號數原幣核價洋數餘錄八欄

凡半年結帳報告總行抄一份分行抄二份屬於區屬分行抄三份

凡各分支行處半年結帳報告須於一月五號及七月五號以前如數完畢在五號以前如數

寄出

第六章 報單

四二四 總分支行及外埠行莊間互相收付款項以報單爲轉帳之根據

四二五 報單分爲甲乙兩種

四二六 甲種報單應用於總分支行間款項之收解

四二七 乙種報單應用於外埠銀行錢莊間款項之收解

四二八 甲種報單規定爲左列四種

(一) 託收款項單

(二) 託付款項單

(三) 收款報單

(四) 付款報單

四二九 總分支行間彼此無直接往來帳者須轉有往來帳之總分支行代爲轉帳

四三〇 委託他行代爲轉帳之收解應就報單外另製接洽書

四三一 接洽書規定爲左列二種

(一) 解款通知接洽書

(二) 歸款通知接洽書

四三二 乙種報單規定爲左列五種

(一) 託收款項單

(二) 託付款項單

(三) 收付款項報單

(四) 收付款項回單

(五) 遠期收付票據回單

四三三 總分支行及外埠銀行錢莊間共通應用之書據規定爲左列二種

(一) 電匯證明書

(二) 補寄收條銷票單

四三四 寄發前項各種報單應另具左列寄送表

(一) 單據寄送表

四三五 前項各種報單書據應用時應分別各自編立號次

四三六 甲種報單應用方法規定如左

(一) 託收款項單

託收款項單規定三頁為一套由委託行填寄計第一第二兩頁寄與代理行第三頁為留底其應用之手續如次

(一) 第一頁..... 託收款項單 白紙印棕墨 長四吋二分 寬七吋五分

上海商業儲蓄銀行託收款項單 (委託行存參)

..... 台鑒

B1

收 帳 記賬單 年 月 日

託收儲位	出票人	票號	付款人	到期日	銀數	洋數	附件	起息日
				月 日				月 日

上列款項請代收照入做冊並以代收款項報單示復為誌

上海商業儲蓄銀行具

領單員..... 記帳員..... 收款員..... 核對員..... 會計..... 經理.....

此單由委託行填寄代理行俟代收之票據收到後即以此單作為收款之收單并將左列之第二頁蓋就圖章寄還委託行以為委託行轉帳帳單之用

報

單

(2) 第二頁 回單 藍二號紙印黑字 長寬與託收款項單同

B2

Dr. 付 帳 票 單 年 月 日
No. 票號

上海商業儲蓄銀行代收款項報單 (委託行作單)

委託收銀數	出票人	票號	付銀數	到期日	銀數	洋數	附件	進帳日
			五 拾	月 日				日

上列款項業已代為匯妥照入 大冊即請 洽記

上海商業儲蓄銀行具

副經理..... 經理..... 會計..... 查對員..... 收銀員..... 出票員.....

此單由代理行蓋章寄回委託行作為回單之用委託行即以此單為付代理行帳之付單一面再另製一轉帳收單用適當科目將帳轉正

(3) 第三頁……………留底 白紙印黑字 長寬與託收款項單同

上海商業儲蓄銀行託收款項單留底

Cr.		收		帳		民國		年		月		日	
託收總數	出 票 人	票號及號碼	付 款 人	到 期 日	銀 數	洋 數	附 件	起 息 日					
			五 拾	月 日									

上列款項即請代收照入賬冊並以代收款項單示復為託

上海商業儲蓄銀行具

此單為委託行留底之用

(二) 託付款項單

託付款項單規定三頁為一套由委託行填寄計第一頁寄與代理行第二頁暫時保存作為將來轉帳之帳單第三頁即作為當時之匯出匯款帳單其應用之手續如次

(一) 第一頁..... 託付款項單 (粉紅二號紙印線字 長四吋二分 寬七吋四分)

上海商業儲蓄銀行託付款項單 (委託行單)

No.

C. 收支付匯款帳

台鑒
年 月 日
寄

支付種別 號數	匯款種數	種 類	收 款 人	總 數	洋 數	期 限	
						月	日
			五 格				

上列各款項即照原文做冊並以付款報單 示復為荷

上海商業儲蓄銀行具

經理員..... 記帳員..... 核對員..... 會計..... 經理.....

此單由委託行填寄代理行收到此單後即作為收支付匯款帳之收單一面復另製一單應付款報單用付分支行科目與支付匯款帳之託付款項單對轉付款報單分正副二頁正頁由代理行寄送委託行副頁即作為付單之用

(2) 第二頁.....帳單 藍二號紙印黑字 長寬與託付款項單同

上海商業儲蓄銀行帳單

.....代分行

A2

Dr. 付匯出匯款帳

匯款單 年 月 日

轉帳單 No. 全
收單.....張數.....張
匯款單.....張數.....張

支付匯款 號	匯款數數	種	類	收	款	人	銀	數	洋	數	期	限	附	件
					五	格								

製單員..... 記帳員..... 核對員..... 會計..... 經理.....

此單由委託行暫時保存俾將來代理行將付款報單寄來時即可將此單作為付匯出匯款帳之轉帳付單

報

單

一三三一

(3) 第三頁.....帳單 白紙印棕墨 長寬與託付款項單同

上海商業儲蓄銀行帳單

.....匯往地點

A3

Cr. 收匯出匯款帳		民國		年		月		日				
交付匯款 號	匯款總數	種類	收	款	人	銀	數	洋	數	期	限	存
										月	日	存
					五							
					拾							

製單員.....正銀員.....收款員.....核對員.....會計.....經理.....

此單委託行即作為收單之用惟其為轉帳收單抑現金收單均須以事實而定並係作為現金收單時應再另製現金損益收單一紙以載記所核收之匯水若係作為轉帳帳單則尚須再另加轉帳收單一紙以記載匯水數目付單一紙記對方轉帳科目惟另加之帳單均係普通之帳單

(三) 收款報單

收款報單可以應用任何款項之收受作為收款之報單。收款報單規定二頁為一套，不論委託行或代理行均可填發為轉帳之工具，其應用之手續如次：
 (一) 第一頁……收款報單 藍二號紙印黑字 長四吋二分 寬七吋四分

上海商業儲蓄銀行收款報單 (接受行填單)

No.

DR. 付 報 帳 單 年 月 日

預繳數 來單	滙	票	銀	收	存	數	是 日	月 日	附 件
五 拾									

上列各款業已匯入 啓册即希 洽記為荷

上海商業儲蓄銀行 具

號單員..... 滙單員..... 收行員..... 收票員..... 會計..... 經理.....

此單若由甲行填發者則乙行即可以之為付帳之帳單反之若係乙行所填發則甲行收到之後即可作為付乙行帳之付單

(2) (第二頁) 帳單 白紙印棕墨 長寬與收款報單同

上海商業儲蓄銀行報單

02

.....分行

Cr. 收		報		民國		年		月		日	
匯票數	據	票	銀	數	洋	數	起息日	月	日	附	件
	五										
	拾										

領單員..... 記賬員..... 收款員..... 核對員..... 會計..... 經理.....

此單填發行即可作為收單之用

(四) 付款報單

付款報單與收款報單作用相同而應用相反一應用於收款一應用於付款

付款報單規定二頁為一套不論委託行或代理行均可填發為轉帳之工具其應用之手續如次

(一)第一頁.....付款報單 粉紅二號紙印黑字 長四吋三分 寬七吋五分

上海商業儲蓄銀行付款報單 (本行填單)

收 帳 台 帳

No.

來單號數	摘 要	銀 數	洋 數	起 迄 日 期		附 件
				月	日	
五	拾					
上列各款業已照付 除即希 洽此為荷						
製單員..... 記帳員..... 收款員..... 核對員..... 會計..... 經理.....						

No. 421
10000.82 X.

此單由填發行寄發收受行即以之為收單與其他關係帳單轉帳

報

單

一三三五

(2) 第二頁 帳單 白紙印綠字 長寬與付款報單同

上海商業儲蓄銀行 帳單

..... 分行

No.

Dr. 付 帳 民國 年 月 日

原單號數	幣	類	額	數	準	數	進息日	附	件
	元	幣					月 日		

No. 422
1009-527

製單員..... 記帳員..... 核付員..... 核對員..... 會計..... 經理.....

此單填發行即可以之為帳單

四三七 前條報單之寄發不論對方分支行有無往來帳均可直接委託代理以求敏捷

四三八 無往來帳之分支行間款項收解之委託除報單得直接寄遞外同時對於代為轉帳之行應

填具接洽書其應用之方法如左

(一) 解款通知接洽書

委託行對於代理行無直接往來帳而須轉由其他分支行代為轉帳者應另製左列接洽運寄代轉行洽悉 白紙印藍字 長五吋 寬八吋七分

上海商業儲蓄銀行正外埠解款通知接洽書

.....台照		民國		年	月	日
金額	單位	託何行代辦	種類	解交何人	貨幣	敬
			七			
(以上所列在解款項下請按接到代) (銀行解款日期照覆文號填寫)						
Form No. 81/B			核對員.....			
800-10-30 E.			經理.....			

(二) 歸款通知接洽書

託他行代為歸收票款而無直接往來帳應須轉由其他分支行代為轉帳者對於該轉

帳行之另製左列接洽書逕寄代轉行洽悉 白紙印紅字 長寬與解款通知接洽書同

上海商業儲蓄銀行託外埠匯款通知接洽書

.....台照		民國 年 月 日							
寄信號數	託何行代辦	種類	免款人	匯幣	數	日期	限	餘	餘
		存款							

Form No. 3177
300,0000 E.

核對員..... 經理.....

四三九 乙種報單應用方法規定如左

(一) 託收款項單

託收款項單專供本行委託外埠行莊代收款項之用規定正副二頁為一套正頁為本行填寄外埠行莊之正式託收款項單副頁為本行之留底正頁左邊附印之回單備由外埠行莊填復本行之用

(一) 託收款項單正頁 白紙印綠字 長六吋四分 寬十吋

上海商業儲蓄銀行 託收款項單

No.

上海商業儲蓄銀行
 總行設在上海
 分行設在
 廣東 漢口 北京 天津 濟南 青島 煙台 營口 長春 哈爾濱 大連 瀋陽 西安 蘭州 西寧 昆明 貴陽 成都 重慶 萬縣 宜昌 沙市 漢陽 蕪湖 安慶 九江 南昌 福州 廈門 汕頭 廣州 香港
 儲蓄部設在
 上海 廣東 漢口 北京 天津 濟南 青島 煙台 營口 長春 哈爾濱 大連 瀋陽 西安 蘭州 西寧 昆明 貴陽 成都 重慶 萬縣 宜昌 沙市 漢陽 蕪湖 安慶 九江 南昌 福州 廈門 汕頭 廣州 香港

FORM NO. 100.
 408-9-20 P.

本行號數	出票人	號碼	存款人	地點	到期日	金額	附件	啟錄
			十二格		月 日			

上海商業儲蓄銀行 代理收收入帳簿 示匯為託

上海商業儲蓄銀行 器具

製單員.....

核對員.....

經理.....

(2) 託收款項單副頁 樣式與正頁同

(二) 託付款項單

託付款項單專供本行委託外埠行莊代付款項之用規定正副二頁為一套正頁為本行填寫外埠行莊之正式託付款項單副頁為本行之留底正頁左邊附印之回單備由外埠行莊填復本行之用

(一) 託付款項單正頁 白紙印紅字 長六吋三分 寬十吋

民國...年...月...日
 上海商業儲蓄銀行
 上海...路...號
 總行
 分行
 支行
 辦事處
 儲蓄部
 儲蓄部
 儲蓄部
 儲蓄部

FORM No. 92. 500,940 P.

上海商業儲蓄銀行託付款項單

主照

製單日期

No.

本行託付 款項總數	付款總額 或 匯票總數	收 款 人	住 址	期 限	金 額	附 件	條 款
			十二樓				

上列款項即係代付匯支數毋 亦匯為託

上海商業儲蓄銀行派員

製單員.....

核對員.....

經理.....

(2) 託付款項單副頁 樣式與正頁同

(三) 收付款項報單

收付款項報單為本行收付外埠行莊款項之轉帳報單規定三頁為一套第一第二頁
 由本行填寄外埠行莊第三頁作為本行之留底外埠行莊接到該項報單後之將第二
 頁蓋一章寄回本行作為回單之用

(1) 收付款項報單第一頁 白紙印藍字 長六吋三分半 寬九吋

上海商業儲蓄銀行收付款項報單

No.

台帳..... 製單日期.....

來源號數	往	由	交款人 取款人	金額		起息日 月 日	附件 餘錄	備註
				種類	項 目			
十二格								

上列收付存款業已照規 摩冊即希 洽轉為荷 上海商業儲蓄銀行謹具

製單員..... 核對員..... 經理.....

(2) 收付款項報單第二頁..... 回單 白紙印藍字 長寬與第一頁同

上海商業儲蓄銀行收付款項報單印底

No.

自..... 寄還之回單..... 製單日期.....

來源號數	往	由	交款人 取款人	金額		起息日 月 日	附件 餘錄	備註
				種類	項 目			
十二格								

上列收付各款業已按照轉花單 簽字證明即希 察洽為荷

核對員..... 經理.....

(3) 收付款項報單第三頁 白紙印藍字 長寬與第一頁同

上海商業儲蓄銀行收付款項報單留底

No.

查 核

匯號	來單	李	由	交款人	取款人	金 額		匯 票		日期	月份	份 數	餘 額
						種類	項 目	項 目	項 目				
			十二期										

上列收付各款業已照記 存冊即希 洽轉為荷

上海商業儲蓄銀行謹具

製單員.....

核對員.....

經理.....

(四) 收付款項回單

收付款項回單專供本行答復外埠行莊寄來之收付款項報單之用規定二頁為一套
正頁由本行填寄外埠行莊作為回單副頁作為本行之留底

(1) 收付款項回單第一頁 白紙印黑字 長六吋四分 寬九寸

上海商業儲蓄銀行收付款項回單

No.

..... 台照	 製單日期			
來單號數	摘要	金額		起息日	餘額
		種類	數項		
	十一格				

上列款項業已匯記 大曆次

上海商業儲蓄銀行謹具

製單員.....

核對單.....

經理.....

No. 39
100-1-27 W.

(2) 收付款項回單第二頁 樣式與第一頁同

(五) 遠期收付票據回單

遠期收付票據回單專供本行答復外埠行莊寄來收付票據之用規定二頁為一套正
頁由本行填寄作為回單之用副頁為留底

(1) 遠期收付票據回單第一頁 白紙印青蓮墨 長六吋四分 寬八吋四分

上海商業儲蓄銀行收到遠期收付票據回單

No.

來函號數	種類	空數	交收人 或取人	金額		日期		份數	餘	錄
				種類	收付	月	日			
			十一格							

上列各票及信札寄巴黎收存屆期按單詳

上海商業儲蓄銀行謹具

號單真.....
No. 40 4.26. V

號對真.....

號單.....

(2) 遠期收付票據回單第二頁 樣式與第一頁同

(六) 請託收解款項書

請託收解款項書係本行對於舊式銀行錢莊託收及託付款項之用規定二頁為一套
正頁為本行填寄外埠行莊之正式請託書副頁為本行之留底

(一) 請託收解款項書正頁 白紙印紅字 長八吋四分 寬七吋四分

請託收解款項書

年 月 日 第 號

托收 種類	號數	交款人 收款人	住址	期限 月 日	貨幣 種類	金額 十萬千百十個一 小數
	件附					
上列款項請分別按理託收冊並乞 示復為荷此致 寶號台照 上海商業儲蓄銀行謹具						

(二) 請託收解款項書副頁 樣式與正頁同

(七) 收付款項報告書

收付款項報告書作用與收付款項報單同收付款項報告書專供本行填寄舊式銀行錢莊之用規定二頁為一套正頁由本行填寄外埠行莊副頁作為留底正頁左邊附印之同條備由外埠行莊填復本行之用

報

單

(1) 收付款項報告書正頁 白紙印藍字 長八吋二分 寬十吋四分

收付款項報告書

年 月 日 第 號

收或付	日期	摘要	貨幣		附
			種類	金額	
		十格	十萬千百十個小數	十萬千百十個小數	件
餘					
上列收付各款業已照記 登册即希 洽轉為荷此致					
寶號 台核 上海商業儲蓄銀行謹具					

逕復者 尊處 年 月 日第 號收付款項報告書今已遞到所有收付各款業已照轉 登册附件亦敢乞 勿念此復

上海商業儲蓄銀行 台照 年 月 日 啓

(2) 收付款項報告書副頁 樣式與正頁同

四四〇 電匯證明書之應用方法如次

(一) 用法

電報發寄後應即加填此書以資核對

(一)程式

分正副二頁爲一套正頁由委託行填寄副頁即作留底

(1)電報證明書正頁 白紙印黃字 長五吋三分 寬八吋

上海商業儲蓄銀行儲蓄收付電匯證明書

台鑒

製單日期

在收 或付 託行	託回或 託付交何人	住 址	金 額		期 限		餘 餘
			種類	數	年	月	

以上收付款項須符 按照儲蓄電匯證明書字已匯理憑記入收冊並 宗貨在途交 上海商業儲蓄銀行謹啟
計附發電證 號

製單員..... 核對員..... 經理.....

No. 83 2/0
200 530 V.

(2)電匯證明書副頁 樣式與正頁同

補寄收條銷票之應用方法如次

報 單

(一)用法

舉凡收條及銷票須寄還委託行者即填寫此單

(二)程式

分正副二頁爲一套正頁由代理行填寫副頁即作留底正頁左邊附印之回單備由委託行填復代理行之用

(1)補寄收條銷票單正頁 白紙印青蓮字 長六吋二分 寬八吋四分

中 華 上 海 商 業 儲 蓄 銀 行 補 寄 收 條 銷 票 單

收條日期：年 月 日
 銷票日期：年 月 日
 台照：年 月 日

寄 發 處 郵 政 局 號 郵 政 局 號 郵 政 局 號

上海商業儲蓄銀行補寄收條銷票單 No.

台照

收 款 人	種 類	金 額	收 條 號 數	件 數	餘 數	註
	九 格					

茲將奉前代辦試之收條銷票至請 查收條等

製單員 檢點員 經理

上海商業儲蓄銀行謹啟

(2)補寄收條銷票單副頁 樣式與正頁同

No. 331

四四二 單據寄送表之應用方法如次

(一)用法

各種公函單據書類之寄遞應分別行名各製寄送表一份連同單據一併付郵

(二)程式

寄送表規定三頁爲一套第一第二頁由委託行填發第三頁作爲留底代理行收到單據後應即將第二頁蓋章寄回委託行作爲回單之用
 (1)單據寄送表第一頁 白紙印紅字 長五寸 寬八寸

上海商業儲蓄銀行單據寄送表 第.....號

行台號.....

茲將上列單據所收並將回單重印如下爲荷

日期.....
 上海商業儲蓄銀行謹具

種	類	號	數	號	數	號	數
1	公						
2	收						
3	行						
4	款						
5	項						
6	單						
7	單						
8	單						
9	單						

(2) 單據寄送表第二頁.....回單 白紙印紅字 長寬與第一頁同

上海商業儲蓄銀行單據寄送表回單

第.....號

日期.....

下列各種單據均已照收無誤

上海商業儲蓄銀行簿具

種	類	張	數	張	數	餘	餘
1	公						
2	託						
3	收						
4	付						
5	行						
6	寄						
7	寄						
8	押						
9	外						

(3) 單據寄送表第三頁 樣式與第一頁同

四四三 寄遞託收款項單時應將託為代收之單據一併附寄之

四四四 寄遞託付款項單時應將票根介條介信等單據一併附寄之

四四五 寄遞電匯證明書時應將發電錄一併附寄之

四四六 寄遞補寄收條銷票單時應將收條銷票一併附寄之

四四七 寄遞單據寄送表時應將單內所開明各項之單據書報核對附寄之

第七章 表報

四四八 分支行處應填具之表報規定爲左列五種

(一)日報

每日應填報總行之報告

(二)週報

每週應填報總行之報告

(三)旬報

每旬應填報總行之報告

(四)月報

每月應填報總行之報告

(五)期報

每次算期應填報總行之報告

四四九 前條五種報告由分支行處依期具報總行檢查部一次

四五〇 每日應填具之日報規定爲左列二十三種

表 報

(一) 準備金表 白紙印黑字 長八吋三分 寬十三吋一分

..... 分行 準備金表

..... 年 月 日

科目	數	目	規定準備		科目	準備	
			成數	金額		金額	目
存款類	T.W.	\$	%	\$	現	金	以準備金
定期存款			5%		現	金	以準備金
活期存款			10%		存款本總	行銀用券	總額50%為度
往來存款			20%		存款本總	現	
外幣存款			50%		存款本總	存款本總	
其他存款			100%		存款本總	存款本總	
存款類					存款本總	存款本總	
應付存款					存款本總	存款本總	
其他應付					存款本總	存款本總	
其他					存款本總	存款本總	
合計					存款本總	存款本總	
規定準備					存款本總	存款本總	
備款日					存款本總	存款本總	
實存準備					存款本總	存款本總	
備款日					存款本總	存款本總	
合計					存款本總	存款本總	
超過準備					存款本總	存款本總	
備額					存款本總	存款本總	
不足準備					存款本總	存款本總	
備額					存款本總	存款本總	

No. 150 製表員..... 出納..... 會計..... 經理.....

此表每日根據總清結餘表及關係帳簿繕製之

表 報

二五三

(三)營業收付日報

(1)收款日報

白紙印紅字 長十二吋七分 寬八吋七分

.....行 營 業 收 款 日 報
年 月 日 星 期

貨 幣 種 類

第 號 頁

帳 簿 存 目	摘	收	帳 帳 收 入	現 金 收 入	合 計

製表員..... 檢對員..... 收款員..... 出納員..... 會計員..... 經理或主任.....

(2)付款日報

白紙印黑字 長寬與收款日報同

.....行 營 業 付 款 日 報
年 月 日 星 期

貨 幣 種 類

第 號 頁

帳 簿 存 目	摘	要	帳 帳 付 出	現 金 付 出	合 計

製表員..... 檢對員..... 付款員..... 出納員..... 會計員..... 經理或主任.....

此二日報每日根據日記帳抄錄之

(六)定期抵押放款日報

白紙印黑字 長八吋三分 寬十吋七分

(七)活期抵押放款日報

此二種日報規定之格式相同根據帳簿繕製之

期 抵 押 放 款 日 報
年 月 日
No. 行具

借 款 人 姓 名		保 證 人 姓 名		起 日		止 日		已 付 利 息	
住 址		住 址		年 月 日		年 月 日		年 月 日	
年	月	日	押 款 金 額	收 回 金 額	指 入 金 額	定 還 額	期 限	利 率	巴 拿 拿 利 息
年	月	日							年 月 日
									年 月 日

抵 押 品 及 保 險 記 錄

年	日	名 稱	取 出	存 入	結 餘	市 價	估 值	幾 何 折 減	保 險 金 額	到 期 日
			件 數	重 量	件 數					

製 表 員

復 核 員

調 查 員

會 計

經 理

一 此表之用途，係在為報告在檢查部可以根據日流水報告及抵押品之
 動態，分別設法。
 二 此報告是定期抵押放款之通用之

(八)定活期抵押放款抵押品變動日報

白紙印黑字 長八吋二分寬 寬十吋六分

定活期抵押放款抵押品變動日報

No.

年 月 日

行員

定 押 或 押	賬 號	戶 名	交 抵			入 押			品 付		出	
			名 稱	件 數	價 量	時 價	估 值	品 種	件 數	價 量		

製表員

複核員

會計

經理

此表根據帳簿繕製之

表 報

二五七

本行及本行各分行均設有抵押放款部，凡欲抵押放款者，請向該部洽詢。

大生保險公司

(十四)進口押匯日報 白紙印黑字 長八吋四分 寬十一吋

進 口 押 匯 日 報

No.

年 月 日 行 具

押匯 號數	押匯人	付匯人	船 名	押 匯 貨 品		押匯折數	押匯金額	起 明 日		到 明 日		利 率	保 險 金 額	收 回		注
				名 稱	數 量			時 價	月	日	月			日	年	

收回報備檢核通用

製表員 復核員 會計 經理

此報根據進口押匯帳繕製之

(十五)出口押匯日報 白紙印黑字 長八吋二分 寬十一吋

出 口 押 匯 日 報

No.

年 月 日 行 具

押匯 號數	出匯人	付匯人	保證人	承匯公司	押 匯 貨 品		押匯折數	押匯金額	押 匯 金 額		押匯期限	到期日期	備 註
					名 稱	數 量			時 價	在 匯			

收回報備檢核通用

製表員 復核員 會計 經理

此報根據出口押匯帳繕製之

報 表

(十六) 信用小借款日報

白紙印黑字 長十吋七分 寬八吋四分

記賬日.....年.....月.....日

小借款第.....年.....月.....日

借款人姓名.....	住址.....	職業.....
借款科目.....	保證人(一).....	職業.....
借款期限.....	住址.....	住址.....
起息日.....年.....月.....日	保證人(二).....	職業.....
已收利息.....	住址.....	住址.....
年月.....	餘額.....	

年	月	日	收	回	利	息	除	收	淨	數

此報根據信用小借款簿繕製之

(十七) 收回催收款項及收回呆賬日報 白紙印黑字 長八吋三分 寬十一吋

收回催收款項及收回呆賬日報 No.....

從	登	數	原	來	會	計	日	及	帳	號	戶	名	收	回	金	額	除	淨	注	

製表員

復核員

會計

經理

此報根據催收款項帳繕製之

(己) 本地商號調查詳表 第.....張

行 名.....

總 行.....

地 點.....

分 行.....

成 立 日 期.....

註 冊 地 點 及 日 期.....

資 本 定 額.....

實 收.....

何 種 組 織.....

國 籍.....

何 種 營 業.....

東 家 姓 名.....

東家資產信用.....

董 事 姓 名.....

董事資產信用.....

經 理 姓 名.....

經理資產信用.....

經理從前曾辦何事.....

經理現在兼辦何事.....

進 貨 來 源.....

.....

售 貨 去 路.....

.....

每年營業總數.....

上年營業狀況.....

上 年 開 支.....

上 年 盈 虧.....

最近營業狀況.....

.....

銀行錢莊往來.....

商 家 往 來.....

與本行發生何種關係.....

.....

將來尚可發生何種關係.....

.....

其 他.....

.....

.....行 調 查 員..... 經 理.....

表 報

(廿一) 本地商號調查詳表

自紙印黑字 長十吋六分 寬八吋三分

二六四

總行 此表係根據各埠當地商號凡有與本行往來之可能者在每年年初均一一填具此表寄送

上海商業儲蓄銀行
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

儲蓄處收付日報單
DAILY STATEMENT OF SAVINGS DEPARTMENT

分行處 Branch of Agency 日期 Date 第 No. 號

收 入 Paid In			付 出 Paid Out		
摘 要 Particulars	銀 數 Taels	洋 數 Dollars	摘 要 Particulars	銀 數 Taels	洋 數 Dollars
新 立 戶 New Depositors			取 消 戶 Account withdrawn		
舊 戶 收 入 Paid in Old Accounts			舊 戶 付 出 Payments, Old Accounts		
分 行 往 來 Branches and Agencies			分 行 往 來 Branches and Agencies		
共 收 Total			共 付 Total		

總 浩 結 餘 表
DAILY BALANCE SHEET

欠 Dr.		科 目 HEADINGS	存 Cr.	
洋 數 Dollars	銀 數 Taels		洋 數 Dollars	銀 數 Taels
		活 期 存 款 Current Deposits		
		定 期 存 款 Fixed Deposits		
		禮 券 儲 金		
		暫 時 存 款 Sundry Creditors		
		分 行 往 來 Branches & Agencies		
		儲 蓄 盒 租 金 Rent Deposits for Savings Boxes		
		銀 洋 兌 換 Taels & Dollar Exchange		
		損 益 Profit and Loss a/c		
		各 項 開 支 General Expenses		
		合 計 Total		

製表員..... 收付員..... 會計..... 經理或主任.....
Written Cashier Accountant Manager

表
報
此報根據儲蓄處總清帳及關係記錄製之

(廿二)儲蓄處總清結餘表及營業收付日報
白紙印黑字 長十吋五分 寬七吋一分

四五一 前條日報之寄發同時應附製左列日報寄遞清單與日報一併寄發總行檢查部

(一) 正頁 白紙印黑字 長十吋五分 寬八吋半

No.

中華民國 年 月 日 各種日報照收無誤此復

行台照

檢査部啟

No.

表
報

檢査部台照
茲將 年 月 日各種日報寄奉即請查
收並將回單填復為盼
寄出日期..... 謹具

名 稱	張數	張數	未寄原因	報寄日期
總帳				
準備金				
定期存款				
活期存款				
定期存款				
活期存款				
往來存款				
儲蓄存款				
匯票				
出口				
信用				
收回				
活期				
往來				
各項				
儲蓄				
總帳				
定期				
活期				

二六七

製單員 核對員 會計 經理

四五二 每週應填具之週報規定為左列四種

No.....

寄檢 查部日報留根
年 月 日

寄出日期.....

名 稱	號數	張數	未寄原因	擬寄日期
商 業 部				
總 清 結 餘 表				
準 備 金 表				
營 業 收 付 日 報				
定 期 放 款 日 報				
活 期 放 款 日 報				
定 期 抵 押 放 款 日 報				
活 期 抵 押 放 款 日 報				
定 期 抵 押 放 款 日 報				
活 期 抵 押 放 款 日 報				
定 期 抵 押 放 款 日 報				
活 期 抵 押 放 款 日 報				
活 期 存 款 透 支 新 開 戶 日 報				
往 來 存 款 透 支 新 開 戶 日 報				
儲 蓄 收 款 項 日 報				
貼 現 放 款 日 報				
購 入 票 據 日 報				
進 口 押 匯 日 報				
出 口 押 匯 日 報				
信 用 小 借 款 日 報				
收 回 儲 蓄 收 款 項 及 日 報				
收 回 儲 蓄 收 款 項 及 日 報				
活 期 存 款 透 支 變 動 日 報				
往 來 存 款 透 支 變 動 日 報				
各 項 開 支 日 報				
儲 蓄 處				
總 清 結 餘 表 及 營 業 收 付 日 報				
定 期 抵 押 放 款 日 報				
活 期 抵 押 放 款 日 報				

製單員 核對員 會計 經理

表 報

(二)留根 白紙印黑字 長十吋五分 寬五吋六分

(一) 行務會議週報

(第...號) 行務會議週報 (.....行)

- (一) 日期
- (二) 出席
- (三) 主席
- (四) 報告事項
- (五) 討論事項
- (六) 議辦事項

主席

簽印

此報根據各行行務會議錄抄繕之

(二) 填出重要單據週報 白紙印黑字 長六吋七分 寬八吋七分

填出各種重要單據星期報告
 年 月 日 星期 止
 行 國 年 月 日 星期 止

填出日期	單據種類	總數	自何日起	出給何人	數目	日	餘	錄

製表員..... 校對員..... 會計員..... 校對部校對員.....

舉凡開出之本票匯票匯信存單存摺棧單及押件保管品棧租等之各種收條均須填入此報

表 報

(三)新做及收回放款週報 白紙印黑字 長六吋二分 寬九吋二分

新做及收回放款星期報告
(年 月 日 星期六止)

科 目	新 做		收 回		回 報
	筆 數	金 額	筆 數	金 額	
指定活期存款					
指定定期存款					
押放押放匯兌					
入 票					
總 數					

製表員..... 核對員..... 會計..... 經理.....

此報根據各該帳簿繕製之

(四)各種存款新開及取銷戶數及金額星期報告 白紙印黑字 長五吋六分 寬八吋三分

各種存款新開及取銷戶數及金額星期報告
(年 月 日 星期六止)

科 目	新 開		取 銷		金 額
	戶 數	金 額	戶 數	金 額	
定期存款					
活期存款					
定期存款					
活期存款					
總 數					

製表員..... 核對員..... 會計..... 經理.....

此報根據各該帳簿繕製之

前條週報之寄發同時應附製左列週報寄遞清單與週報一併寄交總行檢查部

(一) 正頁 白紙印黑字 長八吋二分 寬八吋四分

No. _____

中華民國 _____ 年 _____ 月 _____ 日

行台照 _____ 日至 _____ 年 _____ 月 _____ 日

自各種週報照收無誤此復

檢查部啓

No. _____

檢查部台照

茲將 _____ 年 _____ 月 _____ 日至 _____ 年 _____ 月 _____ 日

各種週報寄來即請查收並將回單填復為盼

寄出日期 _____ 謹具

報

名稱	號數	張數	未寄原因	展寄日期
行務會議週報				
填出重要單據週報				
新做及收回放款週報				
各種存款(附及基銷)戶數及金額星期報告				

二七一

製單員

核對員

會計

經理

(二)留根 白紙印黑字 長八吋二分 寬五吋五分

No.

寄 檢 查 部 週 報 留 根

年 月 日 至 年 月 日

寄 出 日 期

名 稱	號數	張數	未 寄 原 因	擬寄日期
行 務 會 議 週 報 填 出 重 要 單 據 週 報 新 做 及 收 回 放 款 週 報 各 種 存 款 新 開 及 取 銷 } 戶 數 及 金 額 星 期 報 告 }				

製 單 員 核 對 員 會 計 經 理

四 五 四 每 旬 應 填 具 之 旬 報 規 定 為 左 列 四 種

- (一) 存放本埠銀行旬報 白紙印黑字 長八吋三分 寬十吋六分
- (二) 存放本埠錢莊旬報

此二種旬報規定之格式相同根據各該帳簿繕製之

一、本行凡存放本埠銀行錢莊旬報，其格式與本行所存之本埠銀行錢莊旬報相同，其格式與本行所存之本埠銀行錢莊旬報相同，其格式與本行所存之本埠銀行錢莊旬報相同。

賬號	戶名	地點	存放本埠旬報		附註
			本月	上月	

(二) 外埠往來旬報 白紙印黑字 長八吋三分 寬十吋六分

賬號	戶名	地點	外埠往來旬報		附註
			本月	上月	

此報根據外埠往來帳簿製之

四五五 前條旬報之寄發同時應附製左列旬報寄遞清單與旬報一併寄交總行檢查部

(一) 正頁 白紙印黑字 長八吋三分 寬八吋六分

No.

中華民國	年	月	日
行台照	年	月	日
各種旬報照收無誤此復			
檢查部啟			

No.

檢查部台照

茲將 年 月 旬各種旬報寄來

即請查收並將回單填復為盼

寄出日期..... 謹具

名 稱	號數	張數	未寄原因	擬寄日期
存放本埠銀行旬報				
存放本埠錢莊旬報				
外埠往來旬報				
分支行往來旬報				

製單員

核對員

會計

經理

No.

寄 檢 查 部 旬 報 留 根

年 月 日

寄 出 日 期

四五六 每月應填具之月報規定為左列三十六種

表 報

(二)留根 白紙印黑字 長八吋三分 寬五吋六分

名 稱	號數	張數	未寄原因	編寄日期
存放本埠銀行旬報				
存放本埠錢莊旬報				
外埠往來旬報				
分支行往來旬報				

製單員 核對員 會計 經理

(一)經理月報 黃紙印紅字 長十吋五分 寬十五吋四分

- 一 金融狀況
- 二 出產狀況
- 三 出口貨狀況
- 四 進口貨狀況
- 五 新開店之調查
- 六 收帳店之調查
- 七 存款總數比上月之增減及增減之原因
- 八 放款總數比上月之增減及增減之原因
- 九 匯款總數比上月之增減及增減之原因
- 十 支付匯款總數比上月之增減及增減之原因
- 十一 有無新呆滯帳之發現
- 十二 對呆滯帳進行收回之方法
- 十三 營業員及其他行員對於營業上協助之程度如何
- 十四 本行組織為對外計有無改善之必要
- 十五 現有人事將來是否足敷支應
- 十六 對於總行及其他分行需要如何之協助與合作
- 十七 對於次月營業之進行計劃
- 十八 其他

年 月

經理月報

經理

報告

此報由經理根據調查及視察所得繕製之

表 報

二六

行 盈 虧 月 報 (反 面)

設 廠 英 元 (乙)
年 月

項 目	盈		虧	
	上月底止數	本月底止數	上月底止數	本月底止數
各項開支 預按應付未付各項列下	累 計	累 計	累 計	累 計
總 數				

附 註

證券 匯 估 溢	本月底止累計溢數
房地產 估 溢	擬提營業準備
所屬 儲 蓄 總 數	本月底止難派總數

製表員 核對員 會計 經理

此報根據損益帳及關係各帳簿繕製之

(三)各項開支月報 白紙印黑字 長十一吋 寬八吋四分

行各項開支月報

年 月 日

科 目	上月截止數		本月截止數		本月份數額		本月預算	
	上 月 累 積	止 數	本 月 累 積	止 數				
工 資								
津 貼								
房 地 稅								
裝 修 費								
旅 費								
公 保 費								
文 具 費								
煙 稅 費								
招 徠 費								
律 師 費								
郵 電 費								
廣 告 費								
查 詢 費								

此報根據各項開支帳及開支預算表繕製之

表 報

二七九

製表員 復核員 會計 經理

(四) 定期存款月報

(五) 活期存款月報

(六) 往來存款月報

白紙印黑字 長十一吋 寬八吋四分

此三種月報規定之格式相同根據各該帳簿繕製之

一 存款總式定額		行		月 報		第 頁	
儲 戶	名 金	額	利 來	附	註		
報 表 員	復 核 員	會 計	報 理				

二 存款總式定額內可通用他種貨幣
三 存款總式定額內可通用他種貨幣

(七) 匯出匯款月報 白紙印黑字 長十一吋 寬八吋四分

一 以下四種均指個人自個位不...		行 匯 款 月 報		第 頁	
匯出地點	貨幣種類	年 月 日	年 月 日	匯入	匯出
報 表 員	復 核 員	會 計	報 理		

二 以下四種均指個人自個位不...
三 匯款總式定額內可通用他種貨幣

此報以匯出地點為主根據匯出匯款帳簿繕製之

表 報

(十三) 活期存款透支月報

白紙印黑字 長十一吋 寬八吋四分

(十四) 往來存款透支月報

此二種月報規定之格式相同根據各該帳簿繕製之

行 存款透支月報

第 頁

帳 號	戶 名	本 月 應 付 金 額	透 支 金 額	抵 押 金 額	品 價	估 價	溢 提 折 押	滙 票 保 入

製表員 會計 經理

第 頁

新田春樹 總務課長 敬啟

(十五) 貼現放款月報

白紙印黑字 長十一吋 寬八吋四分

行 貼現放款月報

第 頁

號 碼	貼 現 人	從 票 人	付 款 人	付 款 地 點	貼 現 金 額	貼 現 日 數	到 期 日	附 註

製表員 從核員 會計 經理

第 頁

此報根據貼現放款帳繕製之

(十六)進口押匯月報

白紙印黑字 長十一吋 寬八吋四分

(十七)出口押匯月報

此二種月報規定之格式相同根據各該帳簿繕製之

行 口 押 匯 月 報

號	碼	出 票 人	付 款 人	保 證 人	押 匯 金 額	押 匯 貨 品	期 限	到 期 日	押 匯 地 點
								年 月 日	
					會 計				
					檢 核 員				

(十八)購入票據月報

白紙印黑字 長十一吋 寬八吋四分

行 購 入 票 據 月 報

號	數	購 據 來 由	出 票 人	兌 票 人	付 款 地 點	到 期 日	金 額	附 註
						年 月 日		
					會 計			
					檢 核 員			

此報根據購入票據帳繕製之

(十九)暫記欠款月報

白紙印黑字 長十一吋 寬八吋四分

行 暫 記 欠 款 月 報

欠 款 年 月 日	號	碼	戶 名	欠 款 原 由	金 額	附 註
				會 計		
				檢 核 員		

報 表

此報根據暫記欠款帳繕製之

(二十) 證券購置估值表 白紙印黑字 長十三吋一分 寬二十八吋

證券購置 POSITION STATEMENT OF INVESTMENT

股數 Amount of Shares	證券名稱 Name of Shares or Bonds	每股 面額 Nominal	票面總數 Total Face Value	息率 Int. Rate	利息明 細 Payable Interest	持有 期 Yield	賬上均價		賬 價		成本總息		成本均價	
							買價 Price	兌換 率 Exchange Rate	原幣 Original Currency	賬幣 Local Currency	原幣 Original Currency	賬幣 Local Currency	原幣 Original Currency	賬幣 Local Currency

(續下段)

證券估值表 AS AT

股本總數 Cost Value	市 價		市 價		原幣紙上盈虧 Paper Profit or Loss in U/OI		賬幣紙上盈虧 Paper Profit or Loss in L/OI		原幣紙上盈虧淨數 Net Paper Profit or Loss	
	買價 Price	兌換 率 Exchange Rate	原幣 Original Currency	賬幣 Local Currency	原幣 Original Currency	賬幣 Local Currency	原幣 Original Currency	賬幣 Local Currency	原幣 Original Currency	賬幣 Local Currency

(接上段)

此表根據證券購置帳核製之

(三)存款分析表 白紙印黑字 長七吋 寬十一吋

分行存款分析報告

(年 月 日)

存款期限	定 期						活 期	存 款 總 數
	已 到 期	半年內到期	一年內到期	二年內到期	二年後到期	總 數		
活 在 定 活 定 暫								
存 來 存 儲 存								
總 數								
佔存款總數百分率								
各種定期存款總數								
佔存款總數百分率								

製表員..... 核對員..... 會計..... 經理.....

此表根據存款到期卡繕製之

表 報

(廿三)營業收付月計表 白紙印墨字 長十一吋二分 寬十八吋四分

號明 行 商 業 部 營業收付月計表 月份

科目	本月			本月			共計
	各埠	匯兌	本地	各埠	匯兌	本地	
收	銀元	元	元	銀元	元	元	元
付	銀元	元	元	銀元	元	元	元
存款							
放款							
利息							
手續費							
其他							
合計							
未收未付數							
上月結存現金							
本月結存現金							
合計							

(一) 各埠存款：指行內各埠存款而言。
 (二) 匯兌：指行內各埠匯兌而言。
 (三) 本地：指行內本地存款而言。
 (四) 存款：指行內各埠存款而言。
 (五) 放款：指行內各埠放款而言。
 (六) 利息：指行內各埠利息而言。
 (七) 手續費：指行內各埠手續費而言。
 (八) 其他：指行內各埠其他收入而言。
 (九) 未收未付數：指行內各埠未收未付數而言。
 (十) 上月結存現金：指上月結存現金而言。
 (十一) 本月結存現金：指本月結存現金而言。

此表根據總清帳及關係表單繕製之

報 表

(廿四)存放款本月平均每日結餘表 白紙印黑字 長十一寸 寬十一吋二分

行存放款本月平均每日結餘表
(年 月份)

貨目	幣	元	角	分	本	地	銀	幣	幣	數
存款										
定期存款										
活期存款										
通知存款										
零存整付										
整存整付										
存本付息										
貼現										
匯票										
現款										
其他										

此表根據總清帳計核之

製表員..... 復核員..... 會計..... 經理.....

填 註 明 一 存 日 之 結 餘 數 加 以 本 月 之 欠 數 除 之 以 貨 幣 種 類 為 準 入 各 貨 幣 種 類 (如 本 月 為 三 十 一 天 則 以 三 十 一 天 之 結 餘 為 準)

1 將 上 列 存 日 之 結 餘 數 加 以 本 月 之 欠 數 除 之 以 貨 幣 種 類 為 準 入 各 貨 幣 種 類 (如 本 月 為 三 十 一 天 則 以 三 十 一 天 之 結 餘 數 為 準)

2 如 有 欠 款 則 以 三 十 一 天 之 結 餘 數 除 之 以 貨 幣 種 類 為 準 入 各 貨 幣 種 類 (如 本 月 為 三 十 一 天 則 以 三 十 一 天 之 結 餘 數 為 準)

3 將 各 種 貨 幣 種 類 之 結 餘 數 加 以 本 月 之 欠 數 除 之 以 貨 幣 種 類 為 準 入 各 貨 幣 種 類 (如 本 月 為 三 十 一 天 則 以 三 十 一 天 之 結 餘 數 為 準)

4 將 各 種 貨 幣 種 類 之 結 餘 數 加 以 本 月 之 欠 數 除 之 以 貨 幣 種 類 為 準 入 各 貨 幣 種 類 (如 本 月 為 三 十 一 天 則 以 三 十 一 天 之 結 餘 數 為 準)

5 其 餘 各 種 貨 幣 種 類 之 結 餘 數 加 以 本 月 之 欠 數 除 之 以 貨 幣 種 類 為 準 入 各 貨 幣 種 類 (如 本 月 為 三 十 一 天 則 以 三 十 一 天 之 結 餘 數 為 準)

(廿五)月計收付筆數記錄 白紙印票字 長十三吋七分 寬十九吋四分

商業部各科四月份收付筆數記錄

年 月份

日期 科目	本月逐日共收筆數											共收筆數	本月逐日共付筆數											共付筆數		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11	12
合計																										

- 一 逐日根據傳票將科目之共收共付筆數 包括現金(轉帳)分別填入相當欄內
- 二 每張傳票包括若干筆數者作若干筆數計
- 三 各行應用之科目依次填入科目欄內

此記錄根據傳票繕製之

表 報

(廿六)儲蓄處盈虧月報 白紙印黑字 長八寸七分 寬十吋三分

儲蓄處 年 月 盈虧報告 (正 面)

(甲) 損益表

項 目	上月底止 累 計 數	本月底止 累 計 數	本月份數額	損 益 數	上月底止 累 計 數	本月底止 累 計 數	本月份數額
利 息				利 息			
活期儲蓄利息				押 款 息			
另存整取息				證券利息			
整存整取息				總分行往來息			
證券儲蓄息				雜 項			
行民定期儲蓄息				免 稅 換			
行民定期儲蓄息				買賣證券損益			
總分行往來息				雜 項			
雜 項							
免 稅 換							
買賣證券損益							
雜 項							
損益總數				總 數			

製表員..... 核對員..... 會計..... 經理.....

表 報

(廿七)儲蓄處各項開支月報 白紙印黑字 長十一吋 寬八吋四分

二九二

行各項開支月報

年 月 日

科 目	上月截止數		本月底截止數		本月份數額	本月預算
	上	月	本	月		
薪津工資						
交際						
房租						
地稅						
修費						
旅費						
公保						
文險						
具薪炭						
燈烟						
捐稅						
律師						
郵電						
廣告						
調查						
雜費						

此報根據儲蓄處各項開支帳簿製之

製表員 復核員 會計 經理

(卅二)營業收付月計表(儲蓄處) 白紙印黑字 長十一吋二分 寬十八吋四分

行儲蓄部營業收付月計表

科目	本月				計	本月				計	
	本		外			本		外			
	元	角	元	角		元	角	元	角		
存款											
放款											
利息											
手續費											
其他											
合計											

說明 (一)各種儲蓄存款國內之支出由國幣或外幣之存款項下支取 (二)表內總數係將各項存款合或銀元與銀元同種存款合而計 (三)將各項存款合或銀元五者按合類方法按存款種類別登記 (四)表內總數係將各項存款合或銀元與銀元同種存款合而計 (四)表內總數係將各項存款合或銀元與銀元同種存款合而計

此表根據儲蓄處總清帳繕製之 報 二九五

此記錄根據傳票繕製之

(卅五)倉庫部盈虧報 白紙印黑字 長八吋四分 寬十一吋

倉庫部 年 月 盈虧報告 (正 面)

地棧 年 月

項	上月截止	本月底止	本月份數	項	上月截止	本月底止	本月份數
數	數	數	數	數	數	數	數
賃租買賣及受買費				租			
保險費				租			
工 除地稅 險具折報 電告				棧			
津貼保險費				棧			
各項出換保費				棧			
各項受讓				棧			
結				棧			
計				棧			
合				棧			

各項損失地稅及各項折報須逐項列明各項損失之數且相符
 棧租打力保險金等每月底須預起一次轉項抵應收存各棧三下月開回

第

號

二九七

倉庫部各科目結餘表 (反面)

Dr.

年 月 日

連提

科 目	規 元	銀 元	科 目	規 元	銀 元
現 存 出 保 險 毛 費 金			資 理 保 險 毛 費 金		
存 戶 保 險 各 款			存 入 保 險 各 款		
預 核 應 收 各 款			預 核 應 付 各 款		
商 業 部 往 來			商 業 部 往 來		
客 戶 往 兌 開			客 戶 往 兌 換		
銀 項			客 戶 銀 損		
各 項					
合 計			合 計		

製表員

複核員

會計

經理或主任

此報告根據總清帳損益帳及各項開支帳簿製之

棧務處各科目結餘表

民國 年 月 日

此表根據關係帳簿繕製之

表 報

付 方	科 目	收 方
	收 入 類	
	付 出 類	
	損 益 類	
	損益差數(填紅字)	
	開 支 類	
	開支總數(填紅字)	
	合計(紅數不加入)	

(卅六)倉庫部各科目結餘表

白紙印黑字

長十三吋二分

寬八吋三分

二九九

製表員.....

復核員.....

棧務主任.....

(1) 資產負債表 白紙印黑字 長十六吋二分 寬十八吋三分

上海商業儲蓄銀行民國 年 月底第 期報告

The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd.

BALANCE SHEET

存 該 對 照 表

號	LIABILITIES			ASSETS		
	Dollars	chs.	Dollars	chs.	Dollars	chs.

此表根據總清帳繕製之

(2) 損益計算書 白紙印黑字 長十六吋二分 寬十八吋三分

上海商業儲蓄銀行民國 年 月底第 期報告

The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd.

PROFIT & LOSS ACCOUNT for the half-year ended.....19.....

Dr. 付 盈 虧 表 Cr. 收

此書根據各項開支帳及損益帳繕製之

(3) 各科目結餘表 白紙印黑字 長十六吋二分 寬十三吋二分

上海商業儲蓄銀行民國 年 月底第 期報告
 Report of Account of The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd.19....

此表每一科目須製表一份其共通之格式規定如左

(二) 開支預算表 白紙印黑字 長九吋 寬十吋七分

各項開支預算比較表

科目	本月		上月		本年		去年	
	數	%	數	%	數	%	數	%
工資								
薪工								
燃料								
水電								
房租								
雜費								
印刷								
廣告								
利息								
匯兌								
其他								
合計								

上海商業儲蓄銀行

此表根據決算與預算後繕製之

(三) 損益比較表 白紙印黑字 長十四吋 寬十三吋一分

上海商業儲蓄銀行 分
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

Comparison of Profit & Loss

種 類 H E A D I N G	民國 年 半期 Half Year of...		民國 年 半期 Half Year of...		比較相差數 Difference		說 明 DESCRIPTION
	損 Loss	益 Profit	損 Loss	益 Profit	損 Loss	益 Profit	
利息							Interest
匯兌							Exchange
匯費							Remittance Fees
手續費							Commission Etc.
印花稅							Doc. Bills
存款利息							Profit & Loss on Balloons
存款利息							Profit & Loss on Investments
雜項							Miscellaneous Income
匯兌							Remitted—Last Expenses
匯費							Commission on Travel/Cheques
手續費							Transportation Fees
郵費							Postages & Telegrams
廣告費							Advertisement
地產稅							Depreciation on Land Buildings
房屋稅							Depreciation Furniture & Fixtures
其他							
合 計	Total						

(上 半 段)

(下半年度)

項目	支出數目 Actual Paid	預算數目 Estimated at	分數 %	支出數目 Actual Paid	預算數目 Estimated at	分數 %	比較相差數 Difference	
							少 Lower	多 Excess
支(General Expenses)								
工薪及工資 Salaries & Wages								
董事會酬勞 Board for Staff								
社會費 Social Expense								
稅捐 Tax								
修理及更新 Repairs & Renewals								
旅行費 Travelling Expenses								
董事會酬勞 Allowance for Directors								
保險 Insurance								
車站 Stationery								
燈火及電費 Lighting & Heating								
稅捐 Rates & Taxes								
法律費 Legal Expenses								
審核費 Auditing Expenses								
其他雜項 Miscellaneous Charges								
查帳及調查費 Inspection & Investigation Expenses								
計	Total							

此表根據損益帳及各項開支帳繕製之

(四)房地產估值表 白紙印黑字 長十三吋 寬十七吋二分

(正面)

名稱	地址	面積	圖號	完成日期	用途	原價	歷年折舊總數	現值	地本與地價	淨值	淨值比較	估價與地價比較	估價	估價	估價	估價	備註

製表員..... 校對員..... 會計..... 經理.....

三〇五

(六)結帳報告 白紙印黑字 每十二時六分 寬十時一分

第...期結帳報告 (年 月 日) (正 面)

一. 提存營業準備報告

數	額	應入科目	歷年提存	本期末提存總數	說	明

二. 提提房地產報告

名	稱	區	積	歷年提提數	本報提提總數	本報提提比數	現存頭項	說	明
	總								

三. 扣除呆帳報告

會計科目	戶	名	發出日期	原借數額	已還數額	本報扣除數額	尚欠數額	說	明
	總								

編後附識

(一) 本編於今年一月底匆促完成疎漏之處在所難免當隨時研究改進之

(二) 今年一月以後所發通告通函有關於改訂會計辦法者應照各該通告通函辦理

(三) 政府已於四月六月明令廢兩凡關於處理銀兩帳目所應用之帳冊表報單據等一概無須應用

二十二年四月

#65
211030
21