

苏联邮电财务 与信贷

И. М. 德拉赫洛夫 著
М. Л. 科里奇茨基
黃德崇 沈 鑫 張炳文 譯

人民邮电出版社

前 言

自从1949年“苏联邮电财务管理”^①一书出版以来，苏联邮电部的财务活动組織及撥款制度已經發生了很多的变动。

这些变动發生的原因是由于政府为了改进撥款制度頒布了許多決議和命令，以及由于苏联邮电部、財政部、国家銀行及其他主管部門公布了一些新的規章、命令、指示等。

过去这一段时期最重大的变动，應該指出的有下列几項：

1. 苏联全联盟邮电部改組为苏联联盟兼共和国邮电部，并在各加盟共和国成立邮电部；

2. 各邮电部部长、邮电管理局局長及邮电企業首長的权限扩大；

3. 各專業的許多邮电營業企業改行經濟核算制；

4. 邮电營業企業及基本建設撥款办法及規章改变；

5. 邮电營業企業計劃及报表內增加新的經濟指标（产品量、成本、劳动生产率、利潤、自有收入、折旧）。

所有在1956年7月1日以前發生的这些变动都已列入本書內。

此外，本書还用了很多篇幅叙述有关自有流动资金計劃及财务指标分析方面的問題，并說明了許多附帶的問題。

本書第一章至第七章由И.М. 德拉赫洛夫执笔，第八章由М.Л. 科里奇茨基执笔。

作 者

^①本書已由人民邮电出版社于1954年8月翻譯出版——譯註。

目 录

前言

第一章 社会主义条件下财务活动的一般概念	(1)
第一节 财务工作和经济核算制	(1)
第二节 苏维埃国家的财政机构及邮电部财务工作的领导	(5)
第二章 邮电部门的财务制度	(8)
第一节 邮电企业营业活动的特点	(8)
第二节 邮电企业按收入分配和支出补偿方法的分类	(10)
第三节 邮电部收入的再分配和生产费用的补偿	(11)
第四节 预算拨款制	(12)
第五节 实行经济核算制的邮电营业企业	(21)
第六节 附属企业及副业	(24)
第七节 国家预算拨款	(25)
第八节 与国家预算的相互关系	(27)
第三章 邮电企业的固定资产和流动资金	(29)
第一节 固定资产	(29)
第二节 折旧基金	(33)
第三节 流动资金	(36)
第四节 纯收入	(41)
第五节 银行信贷	(43)
第四章 财务计划工作	(46)
第一节 财务计划工作的概念	(46)
第二节 收支平衡表	(48)
第三节 收支平衡表的结构	(53)
第四节 收支平衡表的分析	(61)
第五节 流动资金的计划和定额	(66)
第六节 拨款限额的核算和制定	(100)
第七节 现金出纳计划	(109)
第五章 组织财务计划的执行	(110)
第一节 把计划下达到执行人	(110)
第二节 完成收入及产品销售计划	(111)
第三节 业务支出计划的执行	(118)

第四节 改善流动资金的利用	(135)
第五节 改进流动资金计划工作并监督其利用情况	(144)
第六章 結算業務	(147)
第一节 概述	(147)
第二节 現金結算	(148)
第三节 备用金結算	(148)
第四节 用支票或付款委託書通过国家銀行的結算	(149)
第五节 与購貨人的結算	(150)
第六节 与供应人的結算	(151)
第七节 信用証与特种帳戶	(153)
第八节 与用戶的邮电勞務結算	(153)
第九节 工資結算	(155)
第十节 邮电部、邮电管理局与邮电企業之間的結算关系	(156)
第十一节 流动资金結算	(163)
第十二节 与預算关于利潤提成及流动資金的結算	(168)
第七章 匯兌、儲金及其他業務 特种基金	(171)
第一节 匯兌業務	(171)
第二节 儲金業務	(173)
第三节 其他業務	(173)
第四节 特种基金	(173)
第八章 基本建設投資撥款	(187)
第一节 基本建設投資及其在扩大社会主义再生产和發展邮电通信 設備中的作用	(187)
第二节 基本建設投資計劃的概念	(190)
第三节 基本建設投資的撥款来源	(208)
第四节 基本建設投資財務計劃与动员內部資源計劃	(212)
第五节 基本建設投資撥款的組織与技术	(219)
第六节 工程結算	(229)
第七节 工程价值	(236)

第一章 社会主义条件下财务活动的 一般概念

第一节 财务工作和经济核算制

在社会主义制度下，存在着商品生产和商品流通。这就决定了社会劳动的消耗不單要以实物形式来表现，而且要以价值形式即貨幣形式来表现。在苏联，所有国营企业和集体农庄合作社企业都从銷售产品或劳务获得貨幣資金，用以补偿生产費用并进一步發展生产。

企业与原材料供应人、产品消費者、財政及信貸机关發生現金結算关系，建立和支出貨幣資金的基金。所有这些就是社会主义企业經营活动的财务方面。

企业及經濟机构实际的财务工作是以必需的貨幣資金有计划地保証順利完成和超額完成生产计划，最合理地使用这些資金，精打細算，不断降低产品成本和增加社会主义的贏利。

经济核算制对于达到这些目的具有重大的意义。

经济核算制是有计划地领导企业的主要方法。它要求把經营活动的支出与經营活动的成果經常加以比較。

在经济核算制下，比較支出就是表示以自有收入来补偿生产費用，并保証贏利（利潤）。经济核算制的主要特点是：企业业务經营的独立性，领导人負責节约使用由企业支配的資金，負責节约和合理使用活劳动和物化劳动，企业全体人員从物質利益上关心工作成果的优良。

苏联经济核算制的产生，是由于工业国有化，由于苏維埃国家

根据新的生产关系，即人与人之间不再有剥削，而是同志式的合作与互助关系组织生产的结果。

早在1918年工农国家建立以后，列宁就曾指示必须有计划地组织经济业务、对产品的生产与分配进行严格的核算与监督、从物质利益上刺激劳动热情并为发挥劳动人民主动创造性和实行经济核算制创造条件。

经济核算制的实质，就是以销售产品的收入来补偿企业全部生产费用和销售费用，同时还要获得利润。

经济核算制要求每个企业利用所有内部资源，积极争取完成计划任务。

在经济核算制的基础上组织工作是和建立严格的一长制，并赋予企业领导人一定的经济上的和行政上的权利分不开的。

企业领导人必须保证：

1. 完成国家的生产计划并按规定的产品目录、品种和规定的质量供货产品；

2. 完成基本建设计划；

3. 在生产上广泛采用新的技术和工艺过程，改善生产组织和劳动组织；

4. 不断提高劳动生产率和降低产品成本，及时履行企业对国家预算、供应人和银行的一切义务；

5. 改善企业职工文化生活条件和劳动条件。

企业领导人在自己的活动中，应在遵守一长制的原则下，广泛依靠企业积极分子及经济干部，经常举行生产会议，商讨计划草案及企业工作上的其他重要问题。

规定经济核算制企业权利和责任的主要法律文件是上级机构核准的条例（章程）。在条例（章程）上载明企业的确切名称、隶属关系、根据一长制原则企业应由谁领导、首长及会计主管人员职务

由誰任免。此外，条例（章程）还規定企業的任务、职能、企業首長的权利、义务和責任。撥交企業的資金即法定基金的數額也在這一个文件上規定。

企業業務經營的獨立性在于：

1. 有权使用归企業支配的固定資產和流動資金；
2. 行使法人权利，即有权訂立合同、作为獨立的財產單位出席法庭或公斷机关作原告或被告、对本身承擔的各項义务担負獨立的財產上的責任；
3. 有权处理銀行帳戶上的貨幣資金、有权开立和撤銷帳戶、辦理現金、信貸及結算業務；
4. 有权进行基本建設、組織技術操作过程、配置勞動力、在規定的工資率範圍內規定工資數額、促使工作人員关心提高勞動生產率和降低成本；
5. 對企業經濟活動进行監督与核算。

對企業賦予業務經營的獨立性也就是對它們給以高度的責任。

經濟核算制的一个重要方面是盧布監督。

產品銷售和供應的業務是按計劃根据各企業單位之間所訂立的經濟合同來完成的。合同制度加強企業按產品數量及質量并按供應期限完成計劃的責任心。

經濟核算制對於不執行合同者規定有嚴厲的物質上的責任，即規定罰金、滯納金和違約金。按合同結算帳款就實現了盧布監督。企業與國家預算結算稅金及利潤提成同樣也實現了盧布監督。

列寧寫道：“在共產主義高級階段到來之前，社會主義要求社會和國家進行最嚴格的監督。”^①

經濟核算制的任務是降低生產費用，以期毫無虧損地以本身收

^①見列寧“關於蘇維埃政權當前任務的報告”，“列寧全集”第四版第二十七卷第271頁。

入来抵补支出并获得利润。解决这一问题的方法是：实行盧布监督，严格遵守节约制度，动员内部资源，改进设备的利用，节约材料、燃料、电力，克服编制臃肿和产品成本高昂的现象。

企业整个集体和各个工作人员从物质上关心他们劳动的成果是组织经济核算制中的一个重要问题。

从这一观点来说，在企业内部采用经济核算制的原则是很重要的。要达到这点，就要使车间、工作队及其他基层组织实行经济核算制。当然，这种内部的经济核算制和企业的经济核算制是有区别的。例如，实行经济核算制的车间自己在银行没有帐户、不购买材料、不独立销售自己的产品等等。在这里，经济核算制的原则首先在于建立车间及其他基层组织的工作计划和监督制度，使相关人员从物质上关心工作的成果同时加强他们对这些成果的责任心。

1949年苏联邮电部为了改进业务上的领导和提高赢利曾根据政府的指示拟定了经济核算制，首先在能完成整个生产和销售过程的企业（市内电话局和有线广播网）采用。为了试验拟定的经济核算制效果，从1949年10月1日起，4个市内电话局和4个有线广播网试行经济核算制。

从1951年1月1日起又有16个城市的市内电话局和有线广播网改行经济核算制。

从1954年1月1日起有71个市内电话局、123个有线广播管理处、22个特等邮局、20个电报局、21个长途电话局实行经济核算制。

从1955年1月1日起有几个无线电通信和无线电广播企业试行经济核算制。

从1956年1月1日起，所有各通信专业的分设企业都已改行经济核算制，许多邮电合设企业在省的范围內（包括省邮电管理局）也已试行经济核算制。

苏联邮电部中央科学研究院已为所有营业企业改行经济核算制

拟訂了制度。

第二节 苏維埃国家的財政机构及邮电部财务工作的领导

在苏联,执行苏联政府制訂的財政政策与领导财务工作的責任,是由苏联財政部担負起来的。

苏联財政部为联盟兼共和国之部。它领导各加盟共和国財政部和劳动者代表苏維埃执行委员会財政处以及直屬苏联財政部各机构的工作。

苏联財政部及所屬財政机构与信贷机关的主要任务是动員貨幣資源并按苏联政府核准的国民經济撥款与信贷計劃来使用。苏联財政部和地方財政机构监督各机关、团体、企業遵守国家財政紀律、正确和节约使用資金并履行对国家的財政上的义务。

苏联財政部編制苏联国家預算草案并提請苏联部長會議批准;組織执行預算草案并进行监督;向苏联部長會議提送关于苏联国家預算执行情况的报告;制訂有关財政、貨幣流通、信贷与結算的法律、決議和命令送請苏联部長會議审查并监督其执行;审查苏联各部及中央机关财务計劃草案、會計报表及資產負債表;組織和领导向企業、机关和居民計算和征收国家和地方税金的工作;計提国家机关的利潤及其他非税金收入;监督遵守規定的人員編制、工資标准及行政管理費用預算。

財政机关有权进行憑証檢查并調查财务活动,依照法律科处罚金,并对未在規定期限以內履行对国家預算的义务的个人及机构給以不容爭辯的处分。

苏联国家銀行、各長期信贷銀行(專業銀行)——工業銀行、農業銀行、中央公用事業銀行、以及儲金局在财务工作中,在巩固各經济机构的財政紀律中,起着極其重要的作用。

苏联国家銀行是生产和商品流通短期信贷的主要銀行及全国的

結算与出納中心，是貨幣流通及現金供应的調节机构。国家銀行是对企業及經濟机构提供短期信贷的主要信贷机关。

国家銀行有一切可能調节貨幣流通，因为国家銀行金庫收进大部分的現款并按現金出納计划使用。国家、合作社及公共企業、团体、机关必須把它們所收进的現金存入国家銀行。企業、团体、机关支付职工工資、进行采購及其他需要所需的現金向国家銀行領取。

公用事業銀行及城市銀行也接收和支付現款，它們出納上的余額均應存入国家銀行出納处。此外，国家銀行还起着全国結算中心的巨大作用，因为絕大部分的商品及勞务結算都不用現金而是通过銀行机构由付款人帳戶划撥到收款人帳戶来办理的。

执行国家和地方預算的出納工作，即执行国庫的职能也包括在国家銀行的职责以内。

全部預算收入都由国家銀行收进并記入国家和地方預算帳戶。所有預算支出同样通过国家銀行。国外貿易的一切結算業務都由国家銀行負責办理。

国家銀行的活动是通过国家銀行所屬区及市支行进行的。这些支行是国家銀行的基本环节。国家銀行支行的工作由共和国、边区及省的国家銀行分行領導。

国家銀行負責对生产计划及商品流通计划的执行过程、財務计划执行情况及国民經济积累过程进行有效的經常的盧布監督。国家銀行的职责是促进和巩固企業和經濟联合机构的經濟核算制。因为經濟核算制是完成计划的主要模桿。

对逃避国家銀行監督或破坏規定制度的企業、机关、团体，国家銀行有权停止付款，过失人并須交付审判。国家銀行有权就地（即在企業內）檢查現金結算業務、收回未在規定期限以內清償的貸款、在未执行信貸条件时全部或部分取消信貸；有权对寄給企業、机构未付款的商品規定負責保管制度。

为便于存款与結算，国家銀行根据各机关、企业的申請，为它們开立結算帳戶和往来帳戶。結算帳戶是为企业及經濟机构开立的，往来帳戶是为預算制机关、团体以及党、共青团、工会、社会团体、集体农庄等开立的。

基本建設撥款和投資撥款是通过專業銀行系統进行的。关于这一方面的問題將在第八章“基本建設投資撥款”內詳述。

現在簡單談一下邮电系統里面財務工作的領導。

社会主义的邮电是苏联国民經济最重要的一个部門。邮电通信对于建設共产主义社会、發展国民經济及巩固国家經济力量和国防力量、国家机关順利地进行活动及对劳动人民文化生活需要的全面服务都有巨大的意义。

在苏联，邮电通信設備是国家所有的、全民的財產。領導邮电通信和調节邮政、电话、电报、無線电企业的全部活动由苏联邮电部負責。苏联邮电部为联盟兼共和国之部，它通过各加盟共和国邮电部領導各邮电机構的工作。

計劃、撥款、核算、監督与經濟活动分析諸問題，在苏联邮电部內是集中由邮电部計劃財務局和中央會計处处理的。在各加盟共和国邮电部，共和国、边区、省邮电管理局內，此項工作由計劃財務处和會計处执行。

按照条例的規定，苏联邮电部計劃財務局在財務活动方面的基本任务是保証在苏联邮电部所屬机构中执行党和政府有关制定計劃、动员資金、撥款、監督計劃执行、核算和报表問題的指示。

計劃財務局在拟定的計劃範圍內对直屬苏联邮电部各管理局、企业与机构的業務活动、基本建設投資、流动資金进行撥款，并对由国家預算和部長基金开支的社会生活福利措施进行撥款和办理現金結算及繳款。根据會計报表和業務报表分析資料采取必要措施，保証正常的財務狀況并調节現有流动資金。

计划财务局对其在国家銀行結算帳戶所存的貨幣資金进行會計核算；与联盟所屬各分設的邮电企業結算收入款、利潤提成、撥款及流动資金；按合同与其他机构进行結算；与国家預算集中結算利潤提成、流动資金；編制有关这些業務事項的會計报表。

计划财务局拟訂邮电資費草案和核准的資費率施行細則并監督其正确运用；拟訂促进和扩展邮电業務的办法；組織并保證拟訂業務支出及大修理的各项标准、商品物資儲備定額和流动資金定額。计划财务局领导关于在邮电企業及邮电机构采用經濟核算制的工作。

各加盟共和国邮电部计划财务处、邮电管理局及邮电部各直屬企業均按上述情况組織財務工作，但与国家預算关于基本業務的結算，由各共和国邮电部集中办理。

第二章 邮电部門的財務制度

第一节 邮电企業營業活动的特点

社会主义的邮电，也和运输一样，是物質生产部門。邮电不同于工業和農業的主要特点，是由馬克思給运输所下的“交通工業”这一定义而来。

馬克思指出：“……这里所支付的、所消費的，是生产过程本身，不是任何可以和过程分离的生产物。”^①这种說法对邮电也完全适用。邮电和运输一样，不能生产新的实物产品，其“有效效用”（通信的傳遞）是与生产过程密切相联的。邮电虽然也是一个物質生

^①馬克思：資本論第二卷第41頁，人民出版社1953年出版。

产部門，但是它的产品却是与生产过程分不开的。

提供邮电产品表现为相当远距离內的通信傳遞，在大多数場合下，是有几个邮电企業（包括收受地和寄达地的企業在內）参加的。通信傳遞这一生产过程在一个企業內是無法完成的。邮电业务付費在前，而生产过程則在付費以后才开始，即銷售先于生产过程，但是在工業中，銷售要在生产完成以后。

此处所述邮电产品的特点对通信的組織和業務以及对于进行收入再分配和补偿生产費用的相互結算关系有很大的影响。

进行收入再分配以补偿生产費用，在邮电部門結算起来要比在工業部門复杂得多。只要看下面的例子就可以說明这一点。从甲地拍一份电报經由乙地（在这里由一条干綫轉到另一条干綫，即在乙地轉發）到丙地。假定这一电报的資費为7盧布，按核算价格計算的成本为4盧布42戈比，其中甲地电报局应得1盧布12戈比，乙地电报局应得1盧布44戈比，丙地电报局应得1盧布86戈比。在这种情况下，收入分配方法如下：甲地电报局应从收进的資費7盧布中留下3盧布70戈比，以1盧布12戈比补偿生产費用，2盧布58戈比作为純收入（7盧布減4盧布42戈比）轉交上級機構或国家預算。余下的3盧布30戈比轉給乙地电报局，乙地电报局应从收进甲地电报局的款項中自己留下1盧布44戈比，而將1盧布86戈比轉給丙地电报局。最后丙地电报局把1盧布86戈比留作补偿本身的費用。

按每类邮电業務与每一交換点来进行这样复杂而繁重的結算，显然是不适宜的。各企業之間都不进行这种結算。收入的分配由各邮电部以較簡單的方法办理。

邮政、电报和長途电话業務的資費一般都是由接受邮件或掛号的地点收取，而邮件或掛号的处理却由好几个邮电企業参加，因此收进的資費不能算作該收費企業的收入，而应算作共和国邮电部的

收入。

为了使每个企业都单独有与其实际参加生产过程相当的收入份额，就需要把邮电部的总收入进行再分配。

长途电信线路维护费，区际邮路、铁路、航空的邮运费，个别企业或完全不支付，或支付的款额与其参加通信传递的生产过程不相符合。

为了了解每一企业的产品成本，也需要把各部门的那些共同费用进行再分配。

市内电话网、有线广播转播站和广播电台的生产过程都是在一个企业内完成的，因此以上所述邮电企业的一般特征不适用于这些企业，这些企业并不需要进行收入再分配。

其余各企业收入和支出的再分配按计划进行，同时各共和国邮电部与各企业之间对于处理交换量和提供电路也不进行任何结算。

处理全部交换量和维护电路所需要的资金，列入开支这些费用的邮电企业的计划和成本里面，并由各相关邮电部拨款。

第二节 邮电企业按收入分配和支出补偿方法的分类

邮电部所属机构依其分配收入的方法和所采用的拨款办法，分为下列四类：

1. 实行经济核算制的市内电话网、有线广播网、特等邮局、电报局、长途电话局和合设邮电局；

2. 实行预算拨款制的合设邮电局、报话电缆干线管理局、线路技术中心站、铁路邮件转运处、通兑稽核局以及其他未实行经济核算制的企业。

3. 直属于邮电部并根据专门条例按经济核算制原则经营的各独立经济机构、报刊推广总局所属机构、建筑机构和工业企业。

经加盟共和国财政部同意在各邮电管理局及邮电企业下附设的

按經濟核算制原則經營的附屬企業（運輸局、汽車基地、修配廠）以及若干邮电管理局所屬的省倉庫也屬於這一類。

4. 苏联邮电部、各加盟共和國邮电部所屬中央機構、設計機構、學校、科學研究機關、幼兒園。這些都是國家預算開支的機構。

實行經濟核算制的郵電機構和工業企業以及依靠國家預算撥款的郵電機關，其進行財務工作的原則和其他國民經濟部門相同。

郵政、電報、長途電話企業和合設郵電局，無論是實行經濟核算制，或者是實行預算撥款制（此項撥款辦法在郵電部門仍廣泛採用），其收入的再分配和生產費用的補償都具有獨特之點。

第三節 郵電部收入的再分配和生產費用的補償

郵電企業按照規定的資費率收進的收入，在多數場合下，是與這些企業所參加的生產過程不相適應的，因此需要把收入進行再分配。此項再分配是集中辦理的。

聯盟所屬各企業之間的收入是由計劃財務局進行再分配。省、邊區邮电管理局之間的收入是由主管加盟共和國邮电部（下面劃分省局的）根據專門的核算表按預算撥款程序進行再分配。核算表上確定資金需要額和撥款數額。各郵電企業之間的收入是由主管郵電部（下面不劃分省局的）和邮电管理局進行再分配。

實行經濟核算制的郵電企業，除市內電話網和有線廣播網管理處以外，將與其所完成的产品量相當的那一部分收入，按規定的核算價格，從它們所收取的郵電部收入里面劃分出來。

未改行經濟核算制的企業，根據撥款核算表并考慮它們完成財務計劃的情況，按預算撥款程序，獲得屬於它們的那一部分收入。

市內電話網和有線廣播網收進的收入款全部由自己支配，不需進行再分配。

收入的再分配是借助於為了核算貨幣資金而在國家銀行開立的

帳戶来实现的。邮电部所属企业及机构的帐户由国家银行按照国家银行管理委员会关于对邮电部所属企业及机构信贷及结算服务的指示开立。邮电部所属企业及机构的首长为了开立帐户，应向国家银行机关提交下列文件：

1. 开户申请书；
2. 具有签名式样及印鑑的卡片；
3. 上级机关对于领导人员及会计主管人员的委任状；
4. 未免除国家登记手续的机构办理国家登记手续的登记表副本。

领导人员或会计主管人员任期已满或更换时，企业、机关、团体名称及隶属关系改变时，以及以前开立的帐户手续办理不合时，帐户应重新办理手续并提出上述文件。同时必须注意，邮电企业及机构可免提交国家银行规定的合法成立证明书，因为具有钢印并且不须国家登记手续的国家经济机构以及依靠联盟、共和国和地方预算拨款的机关均无须证明其合法成立。

第四节 预算拨款制

预算拨款在那些不以货币核算产品量也不计划这种指标的企业及机构里采用。

按照预算程序拨款的邮电企业、机构必须将自己的邮电业务收入全部送缴国家银行的邮电部收入帐户而无权直接使用这种收入款。这些企业、机构的营业支出款项，是按照计划（预算）在邮电劳务费收入款项下支取。

为了核算所有按计划拥有收入款的邮电企业以及地方邮电管理局和邮电部的收入款，在国家银行及其分支机构内开立邮电部 0 号业务收入帐户（资产负债帐户）。按照预算程序拨款的各邮电企业及机构每日将其收入款项以及所收用户预付邮电劳务费存入这个帐户。

戶。沒有收入計劃的郵電企業不設立 0 號收入帳戶。鐵路郵件轉運處、無線電台、電纜干綫管理局及其管理區、綫路技術中心站、匯兌稽核局及郵資憑證發行局都屬於這種企業。另外，按照預算程序撥款的郵電企業及機關均在為其服務的国家銀行分支機構設立 1 號支出帳戶（資產帳戶）。每月 1 日將開支款按照規定的限額由 0 號收入帳戶轉入 1 號支出帳戶。

經過蘇聯国家銀行管理委員會允許後，從 0 號收入帳戶轉到 1 號支出帳戶的款項可以分兩次划撥，即上半月的 1 日一次和下半月的 16 日一次。由上級機關或郵電企業轉來的補充撥款以及補償支出的款項也存入這個帳戶。

支出款由 0 號帳戶轉出後，每月 1 日在 0 號帳戶上即產生对国家銀行的欠款。此項欠款須在以後逐漸以所繳存的收入款來償還。

每月 1 日 0 號帳戶的餘額（貸方餘額或借方餘額）均由国家銀行按隶属關係轉撥上級郵電機關的 0 號帳戶。除退還用戶預付款外，0 號帳戶不辦理任何其他轉帳或支出。

各郵電企業、機關所有業務支出、大修理支出以及通過国家銀行撥款的基本建設投資都由支出帳戶開支。郵電管理局給所屬企業以補充核給的限額，也從這個帳戶撥款。由這個帳戶開支的一切支出和轉帳，都應根據結算帳戶規程，在現有余存額的範圍內進行之。

流動資金、預算以外的款項和暫存款項、特種基金款以及不編制獨立資產負債表的附屬企業和副業附帶業務的資金都在 1 號帳戶核算。

除上述 0 號及 1 號帳戶外，辦理匯兌業務的郵電企業還設立 3 號匯兌業務帳戶，這一帳戶是用來把匯兌款項與所有其他資金完全划分開來的。

不編制獨立資產負債表和不辦理最終會計核算的區郵電支局在為其服務的国家銀行機關開立其上級機構（區郵電局）的補助帳