

蘇聯國家銀行 業務技術與會計核算

〔下 冊〕

中國人民大學

銀行業務教研室

北京 一九五二年

中國人民大學
Народный университет Китая
銀行業務教研室
Кафедра банковской операции

蘇聯國家銀行
業務技術與會計核算
〔下 冊〕

Оперативная техника и учет
в Госбанке СССР
Том 2

И. 1952 г.

書號：財4—1

蘇聯國家銀行業務技術與會計核算〔下冊〕

著 者：艾 德 里

譯 者：中 國 人 民 大 學
銀 行 業 務 教 研 室

出版者：中 國 人 民 大 學

印刷者：中國人民大學印刷廠

(本校教材，請勿翻印)

一九五二年十一月三十日第一版第一次印刷

2289 250 + 39 + 2000

目 錄

第五章 借貸業務	1-18
一 社會主義信用的內容及其與資本主義信用的主要區別	1
二 貸款帳戶的種類。普通貸款帳戶和特別貸款帳戶	2
三 普通貸款帳戶的貸款與償還的業務處理手續及其核算	3
四 特別貸款帳戶的貸款與償還的業務處理手續及其核算	8
五 『以在途結算憑證為担保』的貸款底業務處理手續及其核算	11
六 對信用證、特種帳戶與購買限額支票簿貸款的處理手續及其核算	14
第六章 聯行(相互)往來	19-42
一 聯行往來的內容及其經濟意義	19
二 聯行往來在國家銀行資產負債表上的作用	20
三 國家銀行各行處之間正確辦理聯行往來對國民經濟的意義	20
四 目前的聯行往來制度	21
五 聯行往來科目的說明	23
六 聯行往來的憑證與憑證傳遞	23
七 聯行往來往戶的處理、記帳、報表和核對手續	31
八 機械化核算處的分戶帳一覽表	33
九 聯行往來來戶的處理、記帳和核對手續	35
十 聯行往來的報表	38

十一	結平合併資產負債表上聯行往來期末餘額	40
第七章	現金出納業務與發行業務	43-57
一	現金出納業務	43
二	發行業務	50
第八章	國家銀行執行國家預算現金出納	58-77
一	組織國家預算現金出納執行工作	58
二	國家收入的經收和登記	60
三	預算經費的開立、轉撥和登記	65
四	資金的撥付和國家預算支出的登記	71
五	經費的結清和預算帳戶的結束	74
六	執行地方預算現金出納	75
七	國家預算現金出納執行情況的報表	76
第九章	報表	78-86
一	報表的作用和種類	78
二	年度報表	82

第五章

信貸業務

一 社會主義信用的內容及其與 資本主義信用的主要區別

建築在生產資料和生產工具社會主義所有制基礎上的社會主義信用乃是全國性、計劃性的信用。它是社會主義生產關係的反映。

這裏，有計劃的社會主義國家便是債權人，而債務人則是社會主義的企業。

在資本主義的國家裏，銀行是屬於大壟斷資本家所有的，並且是對勞動人民進行殘酷剝削的工具。促使資本主義銀行從事活動的原動力，便是對千百萬勞動人民採取壓榨手段而致富的壟斷寡頭的階級利益。

資本主義大銀行是在生產無政府狀態的條件下進行活動並受以追逐利潤和爭奪市場為基礎的自發經濟法則所支配的。社會主義的信用之所以優越於資本主義的信用，主要是在於：信用集中於唯一的國家銀行並使銀行信用成為唯一形式的短期信用；信用

的計劃性；它在國民經濟中信用投資的不斷增長；在社會主義經濟法則下進行的社會主義擴大再生產的過程中，集中銀行所有的資源，投入生產。

蘇聯的銀行貸款是建立在以下幾個基本原則上：貸款必須是直接的、有目的的和償還的。

那怕是違反上述原則中的一個也罷，都會使信貸的作用削弱，從而引起貸款的不能及時收還以及使經濟組織在銀行中形成無担保的貸款。

二 貸款帳戶的種類。普通貸

款帳戶和特別貸款帳戶

在蘇聯，爲了便於劃分自有資金和借入資金的使用界限，便分別地設立結算帳戶和貸款帳戶。貸款帳戶是爲每個貸款對象設立的。貸款帳戶主要可分爲普通貸款帳戶與特別貸款帳戶兩種。普通貸款帳戶的特點是：銀行對這一帳戶上的每一筆貸款都要分別地加以處理，每一筆貸款都要檢查担保品，確定償還日期，收取定期借據。銀行發放的貸款通常是登記到各客戶的結算帳戶的貸方上，定期借據是用結算帳戶上的資金來償還的。

特別貸款帳戶主要特點如下：

1) 在發放每筆貸款時並不檢查貸款金額是否正確，是否與現有担保品以及貸款限額相符；

2) 在辦理特別貸款帳戶的貸款時並不按每一筆貸款收取一份定期借據以及其他等等特點。

普通貸款帳戶和特別貸款帳戶的區別僅僅是表現在它的業務處理方式上，而毫不觸及銀行信貸的原則。

三 普通貸款帳戶的貸款與償還 的業務處理手續及其核算

爲了取得貸款，經濟組織須提交給銀行貸款申請書兩份，申請書上並附有定期借據兩份及其他辦理貸款時所需要的憑證，這些憑證的內容是以貸款的性質和用途來決定的。貸款員對每筆貸款進行審查，審查其是否合法，經濟上是否合理，是否合乎信貸計劃上所規定的信貸條件，所發放貸款的担保品爲何，用途爲何，以及貸款償還期限等等。

業務核算工作人員則負責信貸業務的處理手續和核算，並密切注意貸款的清償日期。

負責貸款的貸款員應在申請書上作出對經濟組織與銀行往來的情況分析(即客戶狀況，請參看圖21)以及作出用以確定貸款是否可能的資料，行長在核准貸款後。便在申請書上批明貸款的用途，也就是貸款的金額須要登記到什麼帳戶上去。業務組在申請書上作出轉帳傳票，轉帳傳票的記帳公式是：借貸款帳戶，貸結算帳戶或其他帳戶。貸款的金額要登記到日記帳和各分戶帳上。對質押借據則作出 №426 『其他各種憑證與有價物』科目的資產負債表外收入傳票(每份質押借據以一盧布作價)。營業終了後，根據當天所收到的定期借據的總金額編製 №435 『短期貸款借據』科目的資產負債表外彙總收入傳票。

定期借據的正本保存在出納部門的保管庫內，副本則由業務員按清償日期的先後為序（在日期內又以借款人為順序）整理後加以保管，第二份貸款申請書便轉交給貸款員，由後者保存於該客戶的憑證夾中。

圖 21

(貸款申請書正面)		此欄由銀行填寫：	
借款者名稱及地址		申請書收到日期	
結算帳戶 No.		1952年 月 日	
國家銀行機構名稱		借款人狀況	
1951年 月 日		1952年.....月.....日	
貸款申請書 No.		1 貸款限額	
懇請貸給.....盧布		2 應償還債務	
(金額以文字書寫.....)		3 剩餘貸款限額	
.....) 盧布		4 未動用的担保品	
以供下列用途		5 應償還過期貸款和利息	
附件：1		6 第二號卡片箱	
2		7	
3		8	
謹遵守國家銀行信貸業務規章		銀行貸款員簽署	
印 鑑		客戶簽署	

證保管夾中，第二份由貸款員收存。

本憑證應填寫兩份，第一份用以登記貸款帳戶借方並保存在當天憑

(貸款申請書背面)

茲由國家銀行行長命令

貸出款項為

.....盧布

期限如下

清償日期	金額	清償日期	金額

所貸出款項用以：

(一)清償過期貸款

(二)支付第二號卡片箱內的憑證

(三)存入結算帳戶

(四).....

(五).....

1952年 月 日

國家銀行

行長

(簽署)

1952年 月 日

轉帳傳票 №.....

借		盧布
№..... 帳戶		
貸		盧布
№..... 帳戶		
貸		盧布
№..... 帳戶		
貸		盧布
№..... 帳戶		
貸		盧布
№..... 帳戶		
貸		盧布
№..... 帳戶		
貸		盧布
№..... 帳戶		

覆核員.....(簽署)

業務員.....(簽署)

與日記帳核對完畢

定期借據是在貸款期滿的那一天營業開始時便清償的。

如果客戶的結算帳戶上有足夠的資金來清償定期借據的話，那麼就在每一份副本借據上作出這樣的記帳公式：借結算帳戶，貸貸款帳戶。然後。根據這一記帳公式進行明細分類核算和總分類核算的登記。在一天營業終了後，根據已付訖的借據底總金額編製 №402 科目資產負債表外付出傳票。借據的正本退還給客戶。副本則留存在銀行的憑證保管夾中。

如果借款人的帳戶上沒有資金來償付定期借據時，則根據轉帳傳票將借據上的金額轉入 №222 科目的借方和貸款帳戶的貸方，借據仍留存在資產負債表 №402 科目上。業務組在營業終了時，應將通知書送給出納部門。通知書上列有當天轉入 №222 科目的未清償的定期借據。出納員根據這份通知書將當天未清償的定期借據找出來，將它轉放到卡片箱的過期借據一類內。

如結算帳戶上的資金不能全部償還定期借據時，則可進行部分償還，將借據上未清償部分的金額轉入 №222 科目；同時編製轉帳傳票一份，其記帳公式如下：借客戶結算帳戶（已清償金額），借 №222 科目（借據上未清償的金額）和貸客戶貸款帳戶（借據的全部金額）。

在部分清償借據時，除了編製轉帳傳票外，還須編製資產負債表外付出傳票用以註銷 №402 科目上的已清償的金額。業務組在部分清償的定期借據副本上，註明部分付款的日期和金額，同時並將借據上原有的金額（即以數字填寫的金額）用鉛筆勾銷，在旁邊填寫尚未清償的金額。保存在保管庫中的正本借據，則由出納員做出同樣的記號。

借款人名稱

定期借據 № _____	期限 1951 年 4 月 5 日
所借貸 _____ 盧布	金額.....盧布
當於壹仟玖佰伍拾壹年肆月伍日償還	貸款帳戶 №
_____ 市蘇聯國家銀行	查訖：1951年...月...日
到期時請將本借據所應償還金額從	覆核員 (簽署)
貴處.....敝結算帳戶 №	業務員 (簽署)
.....上註銷。	
1951年...月...日	
印鑑 客戶 簽字	
(背面)	

償還貸款登記

日 期	金 額	簽 署

四 特別貸款帳戶的貸款與償還的 業務處理手續及其核算

特別貸款帳戶是信貸方式的一種。它是在這樣的場合下採用的，即：貸款是從貸款帳戶上直接支付的，這種銀行貸款的處理手續較為簡便，因為它不是按發放的每一筆貸款進行個別處理，而是定期地以調整特別貸款帳戶的方式作一次處理。

因此，和普通的定期貸款不同，特別貸款帳戶的借方記錄絕大部分不是和借款人的結算帳戶對轉，而是和其他資產負債表科目對轉的，例如：在支付外埠供應者的繳款通知書時，對方科目便是 №263 科目。餘此類推。

最典型的一種特別貸款帳戶，便是我們將要在下面談到的採購組織的特別貸款帳戶。

採購組織的特別貸款帳戶

國家銀行對於收購農產品的組織所發放的貸款是相當不少的，這樣就保證了供應者與購買者之間經常不斷的結算。收購農產品的貸款是由銀行通過特別貸款帳戶貸出的。

特別貸款帳戶是為實行經濟核算制的採購組織開立的。

經濟核算制組織在開立特別貸款帳戶時，應向銀行提交申請書—借據，該申請書便登記在資產負債表外 №426 科目上（每份以一盧布作價）。在進行總分類核算時，特別貸款帳戶是和該組織的所有放款帳戶一樣，都列入一個資產負債表科目內，但在進行

明細分類核算時，則另有分戶帳。

採購組織特別貸款帳戶的格式如下：

國家銀行機構		特別貸款帳戶 №.....					
名 稱		借款者名稱：					
		借款者地址：					
記帳日期	摘 要	對方科目	金額變動情況			擔保品餘額	覆核員簽署
			借 方	貸 方	餘 額		
					借方餘額		

圖 23

採購組織應向銀行提交付款委託書目錄表，以便將他們所收購農產品的付款轉到供應者（集體農莊、國營農場等）的帳戶上去。目錄表的金額應記入採購組織特別貸款帳戶的借方和供應者結算帳戶的貸方，如果供應者的結算帳戶是設在外埠銀行，則記入 №263 『聯行往來往戶』科目的貸方。特別貸款帳戶的借方，同時還登記從各個輔助貸款帳戶上付出的現金，這些現金（即信用墊款）是給採購組織用來支付供應者的。

在特別貸款帳戶的貸方，則登記該採購組織將農產品出售后所得到的貸款。

銀行對採購組織的特別貸款是以已付清的超定額收購的農產品和信用墊款的定期借據作為擔保的。上述擔保品應記入 №404 『特別貸款帳戶的擔保』科目的收方，並為每個採購組織分別開

立分戶帳。在 №404 科目的收方登記有：1) 商品材料有價物（即已採購的農產品），這些有價物是根據客戶交來的、作為貸款担保的農產品庫存餘額報告書而登記的；2) 信用墊款的定期借據（期限為一個月）。這些報告書連同信用墊款定期借據的副本一起繳存業務組保管，而定期借據的正本則存入保管庫。登記 №404 科目担保品的分戶帳格式如下：

資產負債表外 №404 科目『特別貸款帳戶的担保』						
國家銀行機構		分戶帳 № _____				
名 稱		組織名稱 _____			地址 _____	
記 帳 日 期	憑證的名稱及號碼	担 保 品				覆核員 簽 署
		收 方	付 方	餘 額		
				總 計	其中信用墊款借據	

圖 24

採購組織應按照規定的期限（通常是每六天一次），定期地將作為貸款担保的農產品庫存餘額報告書提交給銀行。銀行便對特別貸款帳戶上的貸款進行調整，也就是把採購組織的貸款和它編製商品材料有價物担保品餘額報告書那一天的担保品進行比較。這種比較工作是根據貸款員編製的『貸款調整明細表』來進行的。假如比較的結果發見担保品的價值要比該組織的貸款多的話，那麼銀行便將這一差額轉入該採購組織的結算帳戶。如果該組織有其他的過期未償還貸款時，那麼銀行便將上述差額用來償還過期貸款，而不再轉入結算帳戶。

調整貸款的結果也可能是特別貸款帳戶上的貸款要比担保品多，這時候貸款與担保品之間的差額便須由該採購組織的結算帳戶來清償，或者是用以在途結算憑證為担保的貸款帳戶上的未動用貸款（在調整該貸款帳戶時發見的貸款）來償還。在結算帳戶沒有資金和貸款帳戶沒有未動用貸款的時候，則將未償還的無担保品貸款轉入 №222 科目（借 №222 科目，貸特別貸款帳戶）。

在這種場合下，農產品出售後所收入的款項是要登記到 №222 科目的貸方，而不是特別貸款帳戶的貸方。

五 『以在途結算憑證為担保』的貸款

底業務處理手續及其核算

以在途結算憑證為担保的貸款是發放給供應者的。從繳款通知書提交代收時起一直到貸款轉入該組織的結算帳戶止這一時期內，供應者的流動資金會發生中斷現象，而這種青黃不接的情況是靠着以在途結算憑證為担保的銀行貸款來彌補的。

在辦理異地結算時，信貸對象為 №435 科目卡片箱甲類內的繳款通知書以及通過相互結算局進行結算的帳單—發票的目錄表。在辦理同城結算時，信貸對象乃是委託代收繳款通知書的目錄表以及通過相互結算局進行結算的帳單—發票的目錄表。以在途結算憑證為担保的貸款是按產品的計劃成本，加上包皮、包裝和運費所需的金額而貸出的。而構成出廠價格的其他部分（利潤、週轉稅、加成等），銀行概不貸款。

由於繳款通知書上的商品價格一般都是按其出售價格來計算

的，這樣便須對繳款通知書上所填寫的出售價格打上一定的折扣，以便扣除其不能作為貸款擔保的部分。這種折扣，每季規定一次。

以在途結算憑證為擔保的貸款應分別反映在各個分戶帳上，這些分戶帳是根據客戶的申請書而開設的。

以在途結算憑證為擔保的貸款與其他各種貸款不同，其貸款手續較為簡便。銀行僅根據當時在途結算憑證的餘額來對供應者進行貸款，將此餘額與經濟組織同日的、以在途結算憑證為擔保的貸款相比較。然後根據經濟組織現有的擔保確定出應予增補的貸款額或應縮減無擔保的貸款額。

銀行對這種貸款進行定期的調整（至少三天調整一次），目的是使貸款與現有的擔保相符合。這種調整是根據銀行貸款員會同業務組所編製的總結報告書來進行的。

報告書中規定進行調整的那一天早晨尚存於 №435 科目（甲類）的貸款帳戶擔保品的餘額，然後再扣除不能作為貸款的部分，最後確定除扣除部分外所得的款項。將此有擔保的款項和同一天的『以在途結算憑證為擔保的』貸款帳戶上的客戶貸款相比較，結果便可得知擔保是否有餘或不足。應貸給供應者的增補貸款，照例是轉入供應者的結算帳戶或用以償還其他的過期貸款。其會計分錄是：借以在途結算憑證為擔保的貸款帳戶，貸經濟組織的結算帳戶或 №222 科目。調整貸款帳戶時所發現的無擔保貸款，則由供應者結算帳戶上的資金來償還，如遇該帳戶無資金時，則轉入 №222 科目，其會計分錄是：借結算帳戶或 №222 科目，貸以在途結算憑證為擔保的貸款帳戶。