



中央人民政府高等教育部推薦

高等學校教材試用本

國家銀行會計核算 與業務技術

M·B·包古斯拉夫斯基 A·A·柏羅肖爾柯夫著

中國人民大學銀行業務教研室譯



時代出版社



中央人民政府高等教育部推薦
高等學校教材試用本



國家銀行會計核算與業務技術

M. B. 包古斯拉夫斯基 著

A. A. 帕羅肖爾柯夫

中國人民大學銀行業務教研室譯

時代出版社

一九五四年·北京

**國家銀行會計核算與
業務技術**

25開286千字

著者：M·B·包古斯拉夫斯基
A·A·帕羅肖爾柯夫
譯者：中國人民大學銀行業務教研室
出版者：時代出版社
(北京東四錢糧胡同十四號)
發行者：中國圖書發行公司
印刷者：北京新華印刷廠分廠
裝訂者：北京市第二裝訂生產合作社

1—6,050冊
定價12,400元

1954年1月北京初版
1954年1月第一次印刷

М. В. Богуславский и А. А. Проселков

УЧЕТ И ОПЕРАТИВНАЯ ТЕХНИКА В ГОСБАНКЕ

Госфиниздат, Москва, 1950 г.

內 容 提 要

本書係蘇聯財政部幹部培養局審定作為財經技術學校的教材。

蘇聯國家銀行在蘇聯國民經濟中起着重要的作用，具有結算、短期信貸、現金與發行中心、執行國家預算出納、代理專業銀行業務與實施國際結算和對外國的信用等職能，是產品生產與分配的全國性的核算監督機關。

作者在介紹了國家銀行的職能、結構與業務之後，分章敘述了結算、信貸、現金、發行、外匯、執行國家預算出納以及和專業銀行往來等業務及其核算，並簡要地闡明了會計帳簿、憑證、聯行往來、基金與固定資產和費用的核算、報表和憑證檢查等工作。

目 錄

第一章 國家銀行業務—核算工作的一般特徵 及其結構和銀行網	
複習問題	5
第二章 國家銀行底資產負債表	
一 關於國家銀行資產負債表底一般概念	6
二 資產負債表科目的分類	8
三 資產負債表外科目	11
四 資產負債表的格式	12
複習問題	13
第三章 國家銀行會計核算底構成	
一 關於會計核算的一般概念（機械化核算與非機械化核算）	14
二 會計核算的種類	15
三 總分類核算	17
四 明細分類核算	25
五 明細分類核算與總分類核算的核對	27
六 錯帳的改正方法	31
複習問題	32
第四章 憑證、憑證傳遞與銀行內部監督	
一 銀行憑證底概念	33
二 憑證底簽署	37
三 憑證底整理和保管	38
四 憑證底傳遞	42
五 業務工作底結構	43
六 工作日底時間分配	45
七 銀行內部監督	43
複習問題	51

第五章 結算業務

一	蘇聯結算制度底基本原則	52
二	結算帳戶和往來帳戶	53
三	集體農莊往來帳戶底特點	56
四	現金的收付與結算（往來）帳戶的處理	56
五	工資資金支付的手續與核算	59
六	利息計算的手續	62
七	結算（往來）帳戶的結清	63
八	存款	63
九	外埠繳款通知書的代收	64
一〇	拒絕承兌	73
一一	到期未付的繳款通知書	75
一二	部分付款	75
一三	罰金的計算	76
一四	某些繳款通知書底特種付款手續	77
一五	轉運發貨的繳款通知書底代收	77
一六	代收業務底監督	79
一七	不經過承兌的付款	80
一八	小額帳單一發票底結算	80
一九	對違反憑證傳遞規則的罰金	80
二〇	付款人負責保管貨物	81
二一	信用證及其核算	81
二二	特種帳戶	85
二三	匯兌業務	87
二四	本埠結算	89
二五	計劃結算	91
二六	以承兌支票及限額支票簿支票所進行的結算	92
二七	經濟組織間以冲帳方式進行的相互結算	94
二八	大修理資金的撥付	100
二九	辦理運輸機構結算	101
三〇	辦理郵電機構結算	102
三一	職工會資金底核算	103
三二	與農產品銷售者底結算	103

三三 執行憑證底結算	107
複習問題	110
第六章 信貸業務	
一 國民經濟短期信貸底一般原則	112
二 發放貸款的憑證和業務核算手續	113
三 貸款的償還	118
四 以在途結算憑證爲担保的貸款	121
五 對信用證和特種帳戶的貸款	125
六 供購買限額支票簿的貸款	127
七 特別貸款帳戶	128
八 集體農莊短期貸款處理手續底特徵	132
九 質押品的檢查、信用制裁的辦法及國家銀行出售商品	134
複習問題	137
第七章 聯行（相互）往來	
一 聯行往來底概念	139
二 現行聯行往來制度的原則	140
三 憑證與憑證傳遞	141
四 機械化核算處的分戶帳一覽表	144
五 聯行往來的核對	145
六 報表	148
七 聯行往來錯誤的修正	149
八 結平合併資產負債表上期末餘額	150
九 結算所	151
複習問題	154
第八章 現金出納業務	
一 組織出納庫與保管庫	155
二 現金與有價物的收付	156
三 庫存帳與保管帳	158
四 對未設基金的行處運送現金時的核算	159
五 夜班出納。赴外收款	159
六 出納庫和保管庫的監督與檢查	161
七 分理處	161
複習問題	163

第九章 發行業務

一 儲備基金與兌換基金	164
二 貨幣發行	166
三 貨幣回籠	169
四 明細分類核算、報表、檔案保管	169
複習問題	170

第十章 外匯業務與貴金屬業務

一 外匯業務之特徵及其在國家銀行資產負債表上之反映	171
二 買賣外幣	172
三 代收外幣	174
四 外幣之運送	175
五 外幣往來帳戶與外幣存款	176
六 外幣同業往來帳戶	177
七 向國外匯款	178
八 國外匯入匯款	179
九 辦理通知付款憑證業務	181
一〇 辦理不通知付款憑證業務	182
一一 辦理貴金屬業務	184
複習問題	185

第十一章 執行國家預算出納業務

一 執行國家預算出納的組織機構	187
二 國家預算出納業務的總分類核算	188
三 國家收入的經收與分配	189
四 經收國家收入的憑證	191
五 國家收入的明細分類核算	191
六 暫記收款	192
七 由其他國家銀行行處代為經收之國家收入	193
八 滯納金的計算	193
九 國家收入的退還與抵帳	194
一〇 預算經費及其支配人	195
一一 經費的種類及其開立與轉撥的手續	196
一二 預算經費的核算	197
一三 預算撥款委託書的核對	198

一四	國家支出的明細分類核算	198
一五	撥付預算支出的資金	199
一六	無須開立經費之預算支出	200
一七	預算經費的繳還	200
一八	經費的結清與預算帳戶的結束	201
一九	地方預算出納的執行	202
二〇	專用資金	204
二一	暫存款	204
二二	營業執照與印花稅票的業務	205
二三	國家預算出納執行情況的報表	205
	複習問題	207

第十二章 國家銀行與長期投資銀行往來

一	長期投資銀行（專業銀行）	209
二	國家銀行代理本埠專業銀行的業務	209
三	國家銀行代理外埠專業銀行的業務	212
四	承包組織的貸款	218
五	代理專業銀行之其他信貸業務	219
六	代理專業銀行收受資金的手續	223
七	對代理農業銀行業務的核算與監督	224
八	代理專業銀行業務的利息與手續費	232
九	國家銀行代理專業銀行業務的報表	232
一〇	國家銀行與儲金局往來	233
	複習問題	234

第十三章 各種基金、固定資產、應收款項和

應付款項、收入和支出的核算

一	基金的核算	235
二	房屋的核算	236
三	營業用具的核算	237
四	營業用材料的核算	238
五	國家銀行基本建設費用的核算	239
六	其他應收款項與應付款項。暫付款項	241
七	與經濟核算制企業的結算	242
八	國家銀行收入和支出的種類	243

九 行政管理費	247
一〇 行政管理費的明細分類核算	249
一一 對各財務成果科目的監督	249
一二 預付下期支出	250
複習問題	251
第十四章 國家銀行的報表	
一 報表的內容	252
二 分行的定期會計報表	253
三 區行的定期會計報表	255
四 編製年度報表的準備工作	256
五 年終結帳期間的記帳手續	258
六 集中科目餘額的轉撥	261
七 國家銀行各分行年度報表的編製	261
八 國家銀行各區行年度彙總報表的編製	264
九 國家銀行年度彙總報表的編製	265
複習問題	265
第十五章 憑證檢查	
一 檢查的意義與實質	266
二 檢查的組織與準備	267
三 最主要的檢查方法	268
四 檢查結果的處理	272
複習問題	273
附錄一：莫斯科財政學院對於「國家銀行會計核算與業務技術」一書的評論	274
附錄二：蘇聯國家銀行資產負債表科目名稱	281

第一章 國家銀行業務—核算工作的一般特徵及其結構和銀行網

國家銀行在我國的生活中起着極大的作用。

精確組織國家銀行全部環節的工作，具有莫大的國民經濟的意義。

目前國家銀行中所實行的業務處理手續和核算的程序，是在國家銀行轉變為國民經濟結算中心的過程中形成起來的。蘇聯國家銀行自其從事活動的那一天起，就是以幫助日益發展的國內的社會主義經濟作為方針。開始時，國家銀行一方面在某種程度上採用了舊的銀行業務—核算工作的形式，另一方面也就利用這些形式同國內經濟中的資本主義殘餘作鬥爭。以後，整個的銀行工作，不但在實質上，而且在技術上都起了根本的改變，這種改變是同1930年信用改革的實行分不開的。

這一改革以及1931年在信用和結算的實踐中所作的修正，對國家銀行的工作起了極大的作用，改變了它的工作內容和形式。國家銀行建立了一套自己的社會主義的核算制度和辦理業務的手續。在某些業務中只保留了帳戶和憑證的原有名稱（往來帳戶、支票、匯票、信用證），而它們的經濟本質却完全改變了。出現了一些新的、為資本主義銀行業務中所沒有的憑證和進行業務的方式（結算帳戶和特種帳戶，附有繳款通知書的帳單—發票，以及經濟組織向銀行提出的、用以監督其結算紀律和現金紀律的各種憑證）。

從此以後，在我國的經濟中起了很多的變化，特別是機械化核算使它們起了很大的改變，而這些變化同樣也反映在國家銀行的業務核算和業務技術上。但是，蘇聯國家銀行的工作方針並沒有變更，仍然是不斷改進國民經濟的信貸—結算辦法和現金出納辦法，以及加強銀行監督。

根據政府所批准的章程，國家銀行是蘇維埃社會主義共和國聯盟唯一的結算中心，是國民經濟各部門的短期信貸銀行，也是貨幣發行和回籠的唯一發行銀行。同時，執行國家預算現金出納也列為國家銀行的一

項最重要職能。國家預算的全部收入基本上都是通過國家銀行機構徵收起來的，而且靠國家預算撥付的資金，也都是通過國家銀行機構來發放的。此外，國家銀行還同外國銀行進行結算，並經營其他各種章程中所規定的業務。這些業務，我們留到下面去談。

國家銀行在其日常的工作中，總是跟許多企業和經濟組織聯繫着的，每日要繕製數十萬張現金—結算憑證，記入這些組織的帳戶。

爲了用盧布來監督企業和組織的活動，國家銀行的工作人員在記帳的時候，必須密切注意各經濟組織之間所進行的結算業務是否正確，是否合法。

國家銀行在經濟組織的短期信貸方面所起的作用是極爲重要的。及時地和正確地發放並收回貸款、催收無保證的和過期的貸款、以及採取強制辦法追索債款，都有賴於國家銀行機構的精確工作。

妥善地組織發行業務和出納業務的核算工作，對整個國民經濟來說，具有特別重要的意義。這是由於國家銀行所賦有的職能，即作爲我國發行中心和現金中心的職能而產生的。辦理發行業務和現金出納業務是與國家銀行的信貸計劃和現金出納計劃以及商品流轉計劃緊密地聯繫着的。

存入國家銀行的不僅有各企業和各組織的閒散資金，而且也有專業銀行、儲金局、以及私人的閒散資金，這些現金也許是存款，也許是國家預算收入。

國家銀行的業務—核算工作在與國民經濟計劃有着密切相互聯系的執行國家預算現金出納這一方面，也負有不小的責任。國家銀行各行處根據現行的立法，在全聯盟預算、各加盟共和國預算和地方預算之間收受並分配收入，發放各項預算支出的資金。同時，國家銀行收受並保管寄存款和專用資金，並在此項資金下代付各項支出。在各種預算業務中，有代收稅款和用聯盟預算發放年金與補助金的業務；辦理這些業務時就會牽涉到直接爲人民服務的問題，所以要求特別準確可靠。

因此，在國家銀行的機構中，具有特別意義的是：對於執行國家預算現金出納這一業務加以縝密的處理和正確的核算，及時地用預算機關和財政機關的材料來覆核會計記錄，以及正確地編製預算報表。

在那些沒有設立專業銀行分支機構的城市內，國家銀行要執行它們

的委託，這樣它就代理專業銀行辦理國民經濟的長期貸款和撥款。目前，國家銀行各行處，就其代理專業銀行委託業務中所起的作用來說，無論是在撥款方面，或是在投資貸款方面，都大大地增長了。有關建設新工廠和文化生活設施的撥款業務數量擴大了。個人住宅建築的放款業務得到廣泛的發展。

對於用於基本建設的龐大資金，要求有一個正確的核算和特別的監督，即監督這些資金是否有效地投入專用，以及建築單位是否遵守規定的價格和是否減低建設費用。

爲了履行上述主要的職能，國家銀行就要對它的業務處理手續、核算和報表的情況負起特別的責任。不要忘記，整個的國家銀行及其每一個單獨機構的核算和報表，都是監督國家銀行在貨幣流通、信貸、結算等方面，以及其他各種業務上是否執行其任務的工具。

適時的和正確的資產負債表和其他報表乃是這樣的一些材料，沒有它們就不可能在業務上正確地領導國家銀行工作，就不可能監督聯盟預算、共和國預算和地方預算現金出納的執行情況，也不可能及時地發現和消滅國家銀行本身與經濟組織在核算中所存在的缺點。

國家銀行在爲加速經濟組織資金週轉的日常鬥爭中所起的作用是很重大的。在每一張國家銀行中的貨幣—結算憑證上，都包含着一件具體的事實。憑證編製上的任何拖拉現象，憑證不正確的記錄，以及憑證上缺少要件，都會使問題錯綜複雜，會使客戶帳戶上的帳款不能及時收帳和銷帳，並且會使憑證傳遞錯誤。

社會主義競賽在國家銀行的工作人員中間，特別是在核算—業務工作組中間廣泛的開展，對消滅國家銀行業務—核算工作中的缺點來說，是有着重大意義的。國家銀行的許多工作組都爭得了「優秀的核算—業務工作組」的光榮稱號，並且爲保持這一光榮稱號而繼續進行更進一步的鬥爭。他們的工作給其他組作出了處理業務和遵守嚴格的國家紀律的榜樣。

爲了在日益增多的憑證傳遞的條件下保證對國民經濟進行及時的結算起見，必須爲不斷提高業務—核算工作人員的勞動效率而進行堅持不懈的鬥爭。機械化核算在這方面給了很大的幫助。因此，目前機械化核算在國家銀行中具有決定性的意義。

國家銀行，如同專業銀行和儲金局一樣，是直屬於蘇聯財政部管轄的。

國家銀行網有下列幾個環節：莫斯科設管理委員會；各加盟共和國、邊區、以及省的中心設直屬管理委員會管轄的區行；各區的中心設分行，由各有關加盟共和國、邊區和省的區行管轄。

這樣一來，國家銀行對所屬各分支機構實行了嚴格的集中管理制。這一制度使國家銀行能够集中領導一切自己的機構，保證它可以執行作為唯一的發行銀行和結算中心，以及唯一的短期信用機關的職能。

在某些加盟共和國、邊區和省的境內，還有所謂附屬區行，由各有關加盟共和國、邊區和省的區行管轄。例如，屬於格魯吉亞共和國區行管轄的有阿布哈茲附屬區行（Абхазская субконтора）、阿札里附屬區行（Аджарская субконтора）、以及南沃舍梯自治省境內的附屬區行。隸屬於克拉斯諾雅爾斯克邊區區行（Краснодарская краевая контора）的有處於阿蓋蓋自治省（Адыгейская автономная область）境內的附屬區行等。

如果省分成州，那末州內的國家銀行分行就隸屬於州區行管轄（例如，莫洛托夫省內的高米·畢爾門茨克州區行）。同時，州區行本身又屬於有關的省區行管轄。

國家銀行管理委員會內設下列各局：計劃經濟局；國民經濟各部門貸款局（冶金工業、化學工業、燃料工業、電力工業以及輕工業等貸款局）；研究會計核算和業務技術問題、以及根據上述問題指導國家銀行地方機構的中央會計處（與局平行）；組織與指導國家銀行整個系統的經理預算出納業務的蘇聯國家預算現金出納執行局；主管銀行券、硬幣之準備基金與兌換基金，組織和監督國家銀行現金出納業務的發行局；國外業務局（УИНО）以及其他管理局。我們所以不再列舉這些管理局，是因為它們與業務技術和核算並無直接關係。

各加盟共和國、各邊區和各省的區行，都設有所謂市營業處，為本市的居民辦理一切信貸—結算業務。在大城市裏，除了市營業處為當地客戶辦理結算以外，還責成市分行按照地段為客戶服務。此外，在莫斯科和列寧格勒還有市區行。

國家銀行網裏面，也擁有一部分數目有限的區結算處（Районные

расчетные кассы)，設置在經濟力量薄弱的、還不宜設立分行的區域。

區結算處，正如分行一樣，各自編製獨立的資產負債表，不過所採用的會計科目較少。

除了經營全部業務或簡單業務的上述銀行機構以外，另有不編製獨立資產負債表的銀行機構，這就是附設在經濟組織和專業銀行內部的國家銀行分理處。有經常性的分理處和季節性的分理處。設立季節性分理處的目的，在於採購農產品，主要在於結算收購穀物和棉花的貸款。分理處沒有年終報表，它們的業務都包括在那些組織分理處的國家銀行機構內。

複 習 問 題

1. 試列舉國家銀行依法執行的各項主要職能。
2. 國民經濟中的短期信用主要是集中在哪一個銀行內？
3. 國家銀行在什麼情況下辦理國民經濟的長期貸款和撥款業務？
4. 為什麼國家銀行核算和報表的質量與經濟組織的利益息息相關？
5. 國家銀行機構網由哪些環節組成？請順序說出它們的名稱。
6. 請說出編製獨立資產負債表的國家銀行機構的名稱。
7. 國家銀行的分理處是否有獨立的資產負債表？

第二章 國家銀行底資產負債表

一 關於國家銀行資產負債表底一般概念

國家銀行底資產負債表乃是主要的核算憑證，一方面在表上的資產類中表示出資金的構成和分配，另一方面在負債類中表示出資金形成的來源。舉例來說，在資產方面我們可以見到：現金、短期貸款、外匯、有價物、國家預算支出、債務人、銀行支出、以及其他各項表示資金分配的科目。在負債方面有：吸收的資金、銀行基金、貨幣發行、國家預算收入、貨幣存款、債權人、銀行收入、以及其他表示資金形成來源的科目。

資產負債表上的科目，都是按照國家銀行全部獨立機構統一使用的名稱來設立的。它們以經濟性質為分類的標準，將經濟內容比較相近的業務歸在一個項目內。此外，資產負債表第Ⅱ個項目「短期信貸業務與結算業務」，還按照各主管部（各部）的性質分別設立科目，而資產負債表的第Ⅴ個項目「國家銀行與蘇聯信用機構的結算」則按照各往來行（即各信用機構）的性質分設科目。

資產負債表是國家銀行監督信貸工作和業務工作最重要的工具，它把銀行業務全部反映出來。

設立明確的資產負債表科目，正確地和及時地編製資產負債表，這對於國家銀行本身來說，具有重大的意義，因為國家銀行在其製訂計劃和調整一切活動時所必需的材料正是從資產負債表中吸取來的。同時，由於國家銀行執行着前一章所說的那些國民經濟的職能，所以資產負債表對我國全部國民經濟來說，也起了極其重要的作用。

1930年信用改革後，國家銀行資產負債表的科目名稱一覽表，曾根據信貸計劃而重新擬定。因此，根據包括國家銀行各行處會計資料的全

行合併資產負債表 (сводный баланс)，就能够對信貸計劃和出納計劃的執行進行深刻的經濟分析。

同樣地，我們也可以談一下關於國家銀行各行處的資產負債表。各行處都要編製每日的、每月的、年度的本期發生額和結餘額的資產負債表。正是從這些資產負債表中，可以吸取各種為調整業務和採取某種措施所必需的材料。

資產負債表的科目是按照複式記帳法來記錄的，它們分成資產科目、負債科目和資產負債共同科目三種。反映資金分配的資產科目，只能有借方餘額；反映資金形成來源的負債科目，只能有貸方餘額。資產負債共同科目根據結算的結果，可能由資產轉移為負債，反過來也可能由負債轉移為資產，這就全看這些科目上所形成的餘額，究竟是借方餘額還是貸方餘額而確定。屬於這一類科目的，例如有：№210 [其他應收款項與應付款項]、№263 [本年度聯行往來往戶] 和 №264 [本年度聯行往來來戶] 等科目。

某些資產負債共同科目，例如 №210 科目，可能同時既有借方餘額又有貸方餘額。這些餘額用並列的方式表示在資產負債表上，即分別表示在資產方和負債方，它們是根據明細分類帳的記錄而分開的。這種辦法可能使債權人和債務人的結算情況正確地反映在資產負債表上。假設，№210 科目內記載應收九個債務人 10,000 盧布，以及應付八個債權人 8,000 盧布。如果這一科目是用合併方式記帳的話，那末，它在資產方所反映的餘額只是 2,000 盧布 (10,000 盧布—8,000 盧布)。在這種情況下，資產負債表上面所表現的債務人的債務，將與實際情況不符，實際上債務人欠銀行不是 2,000 盧布，而是 10,000 盧布；同時，屬於債權人所有的金額 (8,000 盧布)，在資產負債表的負債方，絲毫沒有反映出來。用並列登記的方式來表示資產負債共同科目，用我們的實例來說，就是資產方記 10,000 盧布，負債方記 8,000 盧布。

列入國家銀行資產負債科目名稱一覽表內的有兩百多個資產負債表科目，這些科目合併為若干項目。這樣的項目目前有 26 個。項目和資產負債表科目都用順序號 (項目用羅馬字，科目用阿剌伯字) 來編列。在資產負債表現行的科目名稱一覽表中，代號的連續性已不能完整地保持下來，因為項目和科目的代號還是在 1932 年編列的，而在 1941 年審查科