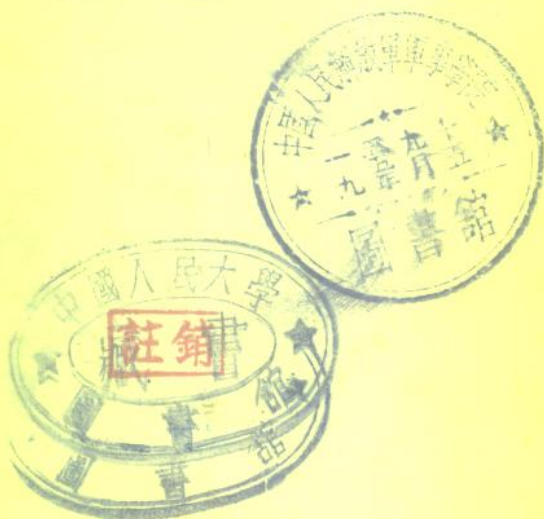




國家銀行

會計核算與業務技術

上 冊



中國人民大學

銀行業務教研室

北京 一九五三年

430352



2 018 7432 9

中國人民大學

Народный университет Китая

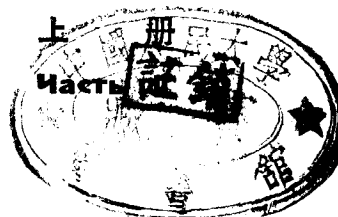
銀行業務教研室

Кафедра банковской операции

國家銀行

會計核算與業務技術

Учет и оперативная Техника
в Госбанке



譯自包古斯拉夫斯基與帕羅肖爾柯夫的著作
國家財政書籍出版局一九五〇年莫斯科版

Перевод книги М. В. Богуславского и
А. А. Проселкова. Госфиниздат, Москва, 1950 г.

北京 一九五三年 ★ г. ПЕКИН, 1953г.

書號：財4—6

國家銀行會計核算與業務技術〔上冊〕

著者：聖·佛·包古斯拉夫斯基
阿·阿·帕羅肖爾柯夫

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)

一九五三年五月二十八日第一版第一次印刷

5396 (350 + 44 + 5002)

目 錄

第一章 國家銀行業務一核算工作的一般特徵	
其結構和銀行網	1—7
複習問題	7
第二章 國家銀行底資產負債表	8—19
一 關於國家銀行資產負債表底一般概念	8
二 資產負債表科目的分類	11
三 資產負債表外科目	16
四 資產負債表的格式	17
複習問題	18
第三章 國家銀行會計核算底構成	20—43
一 關於會計核算的一般概念(機械化核算與非機械化核算)	20
二 會計核算的種類	21
三 總分類核算	24
四 明細分類核算	35
五 明細分類核算與總分類核算的核對	38
六 錯誤的改正方法	42
複習問題	43

第四章 憑證、憑證傳遞與銀行內部監督.....44——70

一 銀行憑證底概念.....	44
二 憑證底簽署.....	49
三 憑證底整理和保管.....	52
四 憑證傳遞.....	56
五 業務工作底結構.....	58
六 工作日底時間分配.....	61
七 銀行內部監督.....	63
複習問題.....	69

第五章 結算業務..... 71——153

一 蘇聯結算制度底基本原則.....	71
二 結算帳戶和往來帳戶.....	73
三 集體農莊往來帳戶底特點.....	76
四 現金的收付與結算（往來）帳戶的處理.....	78
五 工資資金支付的手續與核算.....	82
六 利息計算的手續.....	85
七 結算（往來）帳戶的結清.....	87
八 存款.....	87
九 外埠繳款通知書的代收.....	89
一〇 拒絕承兌.....	100
一一 到期未付的繳款通知書.....	103
一二 部分付款.....	104
一三 罰金的計算.....	105
一四 某些繳款通知書底特種付款手續.....	106

一五	轉運發貨的繳款通知書底代收	107
一六	代收業務底監督	109
一七	不經過承兌的付款	110
一八	小額帳單一發票底結算	110
一九	對違反憑證傳遞規則的罰金	111
二〇	付款人負責保管貨物	112
二一	信用證及其核算	112
二二	特種帳戶	117
二三	匯兌業務	120
二四	本埠結算	123
二五	計劃結算	122
二六	以承兌支票及限額支票簿支票所進行的結算	127
二七	經濟組織間以冲帳方式進行的相互結算	131
二八	大修理資金的撥付	139
二九	辦理運輸機構結算	140
三〇	辦理郵電機構結算	142
三一	職工會資金底核算	148
三二	與農產品銷售者底結算	147
三三	執行憑證底結算	148
	複習問題	152

第一章

國家銀行業務一核算工作的一般 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一核算工作的形式，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。在某些業務中祇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一發票，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系着的，每日要繕製數十萬張現金—結算憑證，記入這些組織的帳戶。

為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為重要的。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，即作為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系着的。

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為人民服務的問題，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，整個的國貨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家幣流通、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一結算憑證上，都包含着每一件具體的事實。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，特別是在核算一業務工作組中間廣泛的開展，對消滅國家銀行業務一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『優秀的核算一業務工作組』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一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，保證它可以執行作爲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，屬於喬治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

行 (Краснодарская краевая контора) 的有處於阿第蓋自治省 (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，主要在於收購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Ⅶ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Ⅺ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，祇能有借方餘額；反映資金形成來源的負債科目，祇能有貸方餘額。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祇是 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 年審查科目名稱一覽表的時候，祇有項目的代號重行編排了一下，科目依然用着原來的代號。這是因為科目號碼的固定性，尤其是有關信貸業務和結算業務的科目方面，在實踐工作中起着重大的作用。

在記錄明細分類帳的實務中，資產負債表科目的號碼要與明細分類帳的號碼結合起來。因此客戶的結算帳戶、往來帳戶、以及其他各種帳戶（除貸款帳戶外）的號碼，就要由五位或六位數字組成。例如，№60036 帳戶就意味着：60——資產負債表科目『貿易部企業結算』；036——『№1食品雜貨商店』結算帳戶的順序號碼。第二個實例，№101116帳戶，這就是說，頭三位數字——101——表示資產負債表科目『集體農莊往來』的號碼，而後三位數字116——正確之路集體農莊往來分戶帳的號碼。

在貸款帳戶的號碼內，也包含着表示貸款種類的數字。在這種情形下，數字是由七個數字結合起來的。這裏左首第一位數字表示貸款的種類，第二、第三和第四位數字——資產負債表貸款科目的號數，最後三位數字——客戶貸款分戶帳的號數，此帳號應與該客戶結算帳戶的號數相同。茲以 №1051124 貸款帳戶為例：在這號碼中，數字1表示貸款的種類（在這一場合裏，按實際的意義來說，就是『以在途結算憑證為担保的貸款』），下面的數字051——資產負債表貸款科目『輕工業部企業貸款』的代號，最後三位數字124——貸款分戶帳勝利紡織廠的帳號。

二 資產負債表科目的分類

資產負債表的全部科目根據它們的經濟性質，即根據同類業務的特徵，被合併為各個不同的項目。

現在我們來研究資產負債表科目是如何按照各個不同的項目進行分類的。