

58643

苏联國家銀行會計核算與
業務技術若干問題的研究

財政經濟出版社

苏联國家銀行會計核算与業務技術 若干問題的研究

中國人民銀行總行幹部學校
銀行會計核算教研組編著

(內部發行)
(憑証購買)

財政經濟出版社

一九五五年·北京

編号：0654

苏联國家銀行會計核算與業務技術
若干問題的研究

定價（7）八角

編著者：中國人民銀行總行幹部學校
銀行會計核算教研組

出版者：財政經濟出版社
北京西總布胡同七號

印刷者：中華書局上海印刷廠
上海漢口路四七七號

總經售：新華書店

55.12，京型，98頁，127千字，850×1168，1/32開，6—1/8印張
1953年12月第一版上海第一次印刷 印數0001—4,000

（北京市書刊出版業營業許可證出〇六〇號）

前 言

目前，我國國家銀行的會計核算制度，正在根據蘇聯先進經驗，結合中國實際情況，逐步地進行改革。各地銀行、銀行學校和銀行幹部學校同志，為了工作上的需要，都普遍地學習了蘇聯國家銀行會計核算與業務技術。惟在學習與工作過程中，曾有很多問題，希望我們幫助解答。我們在總行幹部學校講授這門課程時，同學們也提出了不少的問題。對於這許多問題，大家都希望將答案整理付印。為了適應這一迫切需要，茲將其中一些比較主要的問題，加以歸納和研究，並提出初步意見，編印成冊，藉供參考。

這些問題的答案，主要是根據現有的一些報告和听講記錄以及有關翻譯材料編寫的。其中也有一些是我們自己的体会。由於我們經驗不足，認識不高，錯誤在所難免。故深盼讀者予以指正和幫助，使我們對於這些問題的認識，能得到更進一步的深入與提高。

中國人民銀行總行幹部學校
銀行會計核算教研組

一九五五年四月

目 錄

前 言	3
-----	---

第一部分 關於苏联國家銀行組織機構、中央理事会 各部門的任务及各級行會計部門的任务問題

一、關於苏联國家銀行組織機構与中央理事会 各部門的任务問題

1. 苏联國家銀行的任务,職能及其組織機構 如何?	21
2. 中央理事会內部設有那些局处?它們的主要任务是 什麼?	22

二、關於苏联國家銀行各級行會計部門的任务問題

3. 苏联國家銀行會計工作的歷史發展过程如何?	29
4. 苏联國家銀行理事会總會計的工作內容如何?	37
5. 管轄行總會計的工作內容如何?	39
6. 分行專櫃營業記帳員的工作內容如何?	40
7. 分行專櫃覆核員的工作內容如何?	41
8. 分行會計長的工作內容如何?	43

第二部分 關於綜合核算与分類明細核算的問題

一、關於綜合核算与分類明細核算的問題

9. 苏联國家銀行的核算与國民經濟核算的關係如何？什麼是業務核算、統計核算和會計核算？……………47
10. 國家銀行會計核算的特點如何？……………49
11. 什麼是綜合核算？……………50
12. 什麼是分類明細核算？它与綜合核算的關係如何？……………52

二、關於日記帳的問題

13. 什麼是會計日記帳？它的作用如何？……………53
14. 什麼是現金收入和現金付出日記簿？它的作用如何？……………55
15. 日記帳的格式中為什麼沒有摘要欄？……………56
16. 如何分組記載日記帳？傳票號碼如何編排？……………56
17. 每日業務終了專櫃覆核員根據現金收入及付出日記簿与出納結數表核對以及日記帳記帳員根據日記帳与出納彙總結數表核對時，是分別科目核對呢？還是只核對現金收付總數？……………57
18. 記載棋盤式日記帳時，如發生一貸多借，一借多貸或同一科目對轉的分錄時，應如何記載？……………57
19. 專櫃的覆核員為什麼在現金收入及付出日記簿上作兩次簽署？……………58

三、關於綜合帳卡的問題

20. 什麼是綜合帳卡？它的作用如何？……………58

21. 現金科目有無綜合帳卡?如何記載?.....59
22. 綜合帳卡內的“自年初累計”及“本月計息基數”欄應如何填記?59
23. 如果當日沒有發生額,綜合帳卡的餘額欄為什麼要按上月餘額填記?60

四、關於資金平衡表的問題

24. 什麼是資金平衡表?它的作用如何?.....61
25. 為什麼有些資金來源與資金運用共同類科目在資金平衡表內借貸雙方餘額欄都列有數字?另外亦有些科目雖然亦屬於資金來源與資金運用共同類,但餘額却只列在一方?62

五、關於分類明細帳的問題

26. 在記載結算戶、往來戶與貸款戶的分戶帳時,所採用的十個代號都適用於那些業務?63
27. 各單位的分戶帳是否每對帳一次就要更換一次帳頁?
.....64

六、關於餘額表與計息表的問題

28. 在填製餘額表時,為什麼當日無收付數字亦要將上月餘額填入?64
29. 什麼是計息基數?什麼是固定除數?為什麼計息基數被固定除數除後即為利息?65
30. 分行在第四季度對管轄行只報計息表不報餘額表,管轄行於收到後應如何進行審查?65

31. 季中錯戶利息是否當時付出?66
32. 如同一科目各戶的利率不一致,計息表內根據分戶帳
所計算出的利息與根據綜合帳卡所計算出的利息應如
何核對?66
33. 往來戶計息表內為什麼沒有利率欄?66

第三部分 關於憑証傳遞、內部監督與處理錯帳問題

一、關於憑証及憑証傳遞問題

34. 什麼是憑証?其重要性如何?.....67
35. 如果轉帳傳票的借貸方都是同一科目,其金額欄應如
何填寫?現金傳票的對方科目欄應如何填寫?.....68
36. 日記帳記帳員在編列傳票號數時,對表內科目與表外
科目是否連續編列?68
37. 什麼是憑証傳遞?它的重要意義如何?.....68
38. 蘇聯國家銀行憑証傳遞的程序如何?69

二、關於內部監督問題

39. 什麼是內部監督?其重要意義如何?.....70
40. 內部監督的主要內容如何?71
41. 每日的憑証應如何整理、裝訂與核對?.....72

三、關於處理錯帳的問題

42. 錯帳有那些影響?發生的原因是什麼?應如何防止?73
43. 為什麼銀行本身記錯帳目,在一年半以內可以主動沖
正,超過一年半就非經客戶委託不能沖正?.....75

第四部分 關於結算業務的核算問題

一、關於結算業務核算的一般問題

44. 大修理基金不能記入結算戶或往來戶,應以何科目處理?76

二、關於託收承兌結算的問題

45. 第 435 号表外科目分戶帳有何作用?應如何記載?.....77
46. 甲類或乙類的支付請求書應如何區分?77
47. 接到託收的支付請求書登記簿有何作用?如何登記?第 414 号表外科目為什麼沒有分戶帳?80
48. 第 414 号表外科目与第 415 号表外科目既有總登記卡又有綜合帳卡是否重複?81
49. 接到託收的支付請求書登記簿第 7 欄“發貨清單或執行憑証号數”欄与付款人付款時所做的轉帳傳票中的“支付請求書或執行憑証金額”欄內所列的執行憑証係指什麼?81
50. 付款人於全部拒付或部分拒付時,付款人銀行及供应人銀行的概括處理手續如何?82
51. “付款人对支付請求書拒付及由供应人索回託收承兌金額登記簿”有何作用?在登記時,為什麼要將記入第 435 号表外科目分戶帳的日期也登入“拒絕承兌通知或索回日期”欄內?.....84
52. 付款人銀行对託收款項如係採用電報劃款,其第二联支付請求書應如何處理?供应人銀行联行小組應如何通知託收專櫃?85

53. 在苏联異地託收以 250 盧布为起點的商品有那些?85
54. 同城託收承兌為什麼沒有憑証傳遞日期?86
55. 為什麼供应人与付款人在同一行開戶時所提的同城託收目錄及支付請求書为兩联,不在同一行開戶時提三联?86
56. 同城託收供应人所提的目錄為什麼要按付款人銀行區分並分別甲類乙類填製,在同一類內為什麼不同期限的支付請求書也要分填目錄?87
57. 同城託收承兌乙類憑証為什麼不記入第 435 号表外科目分戶帳?87
58. 供应人在向其開戶行申請辦理同城託收承兌時,是否应提交發貨清單副本?88
59. 对同城託收承兌業務,第 435 号表外科目分戶帳為什麼不使用第 6、7 兩欄?88
60. 同城託收承兌,付款人如果拒絕承兌应如何处理?88

三、關於信用証結算的問題

61. 信用証的有效期是从二十五天到四十五天,这个日數应从那一天算起?89
62. 信用証、特种帳戶与匯兌中应付匯款,為什麼都不計算利息?89
63. 各行所開出的信用証,根据付款人的意見,可以在產品部分製成時,根据生產進度進行支付,係指何種情况?89
64. “開出信用証登記簿”有什麼作用?90
65. 第 236 号開出信用証科目与第 471 号未付信用証表外

- 科目分戶帳的帳号应如何編列?90
66. 郵寄信用証第二联、第四联与第五联都不代傳票,为什么右边列有分錄的科目?91
67. 信用証与特种帳戶結算,供应人所提出的四联目錄中,第四联与第二联都退交供应人是否重複?93
68. 供应人为支取信用証款項,所提的四联目錄中下边四欄即銀行附記、联行報單号數、信用証餘額及供应人銀行分錄日期欄有什么作用?94
69. 按照規定如果於信用証到期加郵程又过五天後,未收到供应人銀行寄來的任何通知,可以主動冲銷第236号科目。在冲銷以後,如又接到供应人銀行在信用証到期前所劃來的報單時应如何处理?95

四、關於其他各种結算的問題

70. 郵匯及電匯申請書第一联右下方为什么有兩個覆核簽字?95
71. 第 214 号应付匯款科目为什么要逐筆立戶?97
72. 轉入第 214 号科目的郵匯匯款,第二联郵匯申請書应如何处理?97
73. 付款委託書的滯納金日數及金額欄有何作用?97
74. 專櫃營業記帳員与覆核員,在支票上什么地方簽署?98
75. 供应人提出支票時,应開具三联目錄,如結算戶中餘額不足,不能將目錄中所列的支票全部支付時,应如何处理?98
76. 發出限額運輸支票簿登記卡的帳首的帳号及帳內第二欄支票順序号应如何填記?限額運輸支票簿分戶帳的

帳号应如何編排？	99
77. 如限額運輸支票已用完而限額未用完应如何处理？	99
78. 第 215 号保管款項科目的性質如何？	99

第五部分 關於信貸業務的核算問題

一、關於普通貸款帳戶貸款問題

79. 什麼是普通貸款帳戶貸款？	101
80. 普通貸款帳戶貸款為什麼要逐筆簽訂借据並提供物資担保？	101
81. 借款單位在所提出的借据及申請書上应如何簽字？	101
82. 信貸部門審查借款單位所提出的申請書、借据和其他憑証以後，应如何处理？	102
83. 借据背面的償還貸款登記欄有什麼作用？	102
84. 貸款到期後，如係部分償還部分轉入過期貸款科目，除了在正副本借据上修改借款金額外，借款到期日是否修改？	103
85. 第 426 号各種憑証及有價值品表外科目与第 402 号短期貸款借据表外科目的使用方法有何不同？	103
86. 出納所保管的借据正本及專櫃所保管的借据副本与帳目应如何進行核對？	104
87. 在普通貸款帳戶的核算手續中第 426 号表外科目傳票与第 402 号表外科目傳票的編製办法与傳遞程序如何？兩者有何不同？	104
88. 營業記帳員在收回貸款時，应根据已償還的副本借据登記四欄登記表，該項登記表有何作用？	105
89. 在延期償還貸款時，為什麼行長及專櫃在副本借据上	

批註簽字而不在正本借据上批註簽字?	106
-------------------------	-----

二、關於結算貸款的問題

90. 什麼是結算貸款?為什麼這種貸款方式的特點是以結算憑証為担保?	106
91. 為什麼託收承兌貸款的調整期一般是三天或五天一次, 根據客戶的申請也可以兩天一次或每天一次?	106
92. 單位在申請辦理託收承兌貸款時為什麼只提申請書不另提借据?	107
93. 託收承兌結算貸款為什麼不逐筆發放或收回貸款而採用定期調整辦法?	107
94. “檢查託收承兌結算貸款帳戶的保證和欠款的總結報告”內信貸員及覆核員為什麼簽兩次字?	107
95. 託收承兌貸款帳戶的利息如何計算?	108
96. 信用証結算貸款的分戶帳應如何立戶?	108
97. 信用証結算貸款在轉帳時是以信用証貸款申請書作傳票或是以信用証申請書作傳票?	108
98. 有些書上講信用証貸款期最長不得超過信用証的有效期限, 有些書上講信用証貸款期總比信用証有效期多五天, 兩者有無矛盾?	108
99. 信用証餘額未用完, 在歸還一部分貸款時, 如因結算戶內餘額不足, 轉入過期貸款, 其借据應如何處理?	109
100. 什麼是限額運輸支票結算貸款?	109
101. 限額運輸支票結算貸款的借据有什麼特點?	109
102. 限額運輸支票結算貸款是否有限期?	109
103. 如借款單位的限額運輸支票簿的限額沒有用完, 將支	

票簿退還銀行時，其所借款項亦應及時收回。倘若第 219 号科目內該戶的餘額不足，則應將不足部分從該單位的結算戶內扣還。假使結算戶也沒有餘額，那就轉入過期貸款科目，在什麼情況下會發生第 219 号科目餘額有不足償還貸款的現象？…………… 110

三、關於特別貸款帳戶貸款的問題

104. 什麼是特別貸款帳戶貸款？…………… 110
105. 採購組織特別貸款帳戶貸款的支付手續如何？…………… 111
106. 採購單位通過信用墊款辦法向銀行取得貸款時，至少每兩週須向銀行提出一次供應人的收據目錄表，如仍貸給原數，為何可以不換信用墊款借據即行支付？…………… 111
107. 信用墊款借據過期以後是否有效？…………… 112
108. 採購組織的特別貸款帳戶為什麼要進行調整？…………… 112
109. 在調整採購組織特別貸款帳戶時，是否對沒有發貨清單的商品不能進行貸款？…………… 112
110. 開立商品週轉特別貸款帳戶的單位，必須是業務經營有收益的，而且還要能夠如期清償貸款，同時又能按規定的比例，以自有資金參與對商品價款的支付；這一句話應如何解釋？…………… 113
111. 在計算商品週轉特別貸款帳戶的貸款時，各單位如能超額完成銷貨任務，在計算進貨的參與比例數額時，對其銷貨超額部分所需的進貨價款，應由銀行全部貸給，各單位可以不參與自有資金；應如何理解？…………… 113
112. 對商品週轉特別貸款帳戶貸款的調整，應如何計算？…………… 114
113. 為什麼根據發生額按參與比例計算出的特別貸款帳戶

餘額,會與調整後的借據總額不一致?	116
114. 在調整商品週轉特別貸款帳戶餘額時,如借據總額比 貸款帳戶餘額大,在更改借據時應改哪一張?由誰改? ..	116
115. 在調整特別貸款帳戶時,其計算明細表假如是下列情 況,應當如何進行分錄?	117

四、關於其他各種貸款的問題

116. 對鄉村消費合作社的貸款採用什麼貸款帳戶?	119
117. 對鄉村消費合作社商品週轉貸款期的計算方法如何?	119
118. 鄉村消費合作社商品週轉貸款的借據如何簽訂? 什麼 時候向銀行提出?	120
119. 預約收購貸款是否也可以支付現金?	120

第六部分 關於聯行往來核算的問題

一、關於聯行往來核算的一般問題

120. 正確地組織聯行往來的核算,對國民經濟有何重要意 義?	121
121. 聯行往來的基本做法如何?	122
122. 蘇聯國家銀行的聯行往來制度有那些優越性?	122

二、關於報單的問題

123. 在郵寄報單的第二聯正面為什麼要劃“×”?	123
124. 乙行在收到甲行寄來的第一、二兩聯報單後,為什麼要 在報單上填註來帳順序號?	124
125. 報單號碼是如何編排的?	124

126. 甲行在填發報單時,為什麼由專櫃人員簽署而不 由聯
行組人員簽署? 124
127. 在報單上為什麼規定必須由兩個人簽署? 但並不發送
印鑑? 對方行收到後為什麼只檢查是否有兩人簽署而
不核對印鑑? 125

三、關於甲、乙行處理手續的問題

128. 第 263 号聯行往帳科目報告明細表有何作用? 125
129. 第 263 号科目^{借方}卡片箱報單及回單登記卡有什麼作
^{貸方}
用? 為什麼沒有金額欄? 126
130. 乙行填製的“收到甲行 聯行報單及支付請求書登記表
冊”應填幾聯? 它有那些作用? 126
131. 第 225 号未查清的聯行往來款項科目的登記簿用什麼
格式? 127

四、關於甲、乙行的對帳問題

132. 核算所所編造的甲、乙行分戶帳一覽表有何作用? 如何
通過它來監督甲、乙行 的帳務? 127
133. 乙行第 264 号科目^{借方}卡片箱棋盤式對帳一覽表有什
^{貸方}
麼作用? 如何使用與核對? 128
134. 甲行在對帳以後為什麼不與乙行一樣另轉科目? 134

五、關於報表的問題

135. 資金不平衡表第Ⅷ項下所屬各科目發生額對照表對
帳單為什麼只有第 263、264、265、266 各科目而沒有該
項目內的其他科目? 134

六、關於決算整理期的問題

136. 在決算整理期內，应当集中上翻的科目有那些？它們的內容如何？…………… 135
137. 對預算款項在什麼情況下開立輔助帳戶記載？…………… 139
138. 在決算整理期內綜合核算與分類明細核算應當如何處理？…………… 139
139. 在決算整理期第 274 號科目棋盤式對帳一覽表內為什麼要將決算整理期的數額與本年度的數額分別兩行填寫？為什麼不設專欄？…………… 142
140. 理事會機械化核算所對各行寄來的上年度報單應如何編製分戶帳一覽表？…………… 143

七、關於聯行往來核算的其他問題

141. 乙行收到甲行寄來的報單如收款人未在本行開戶應以第 225 號未查清的聯行往來款項科目處理，匯兌結算的款項是否包括在內？…………… 143
142. 第 263 號本年度聯行往來往帳、第 264 號本年度聯行往來來帳與第 265 號已與機械化核算所核對的本年度聯行往來來帳科目的綜合帳卡應根據什麼填記？…………… 144
143. 第 213 號派出出納處科目的內容如何？…………… 144
144. 第 267 號分行和區結算出納處間的往來科目內容如何？… 144

第七部分 關於發行業務的核算問題

一、關於發行業務核算的一般問題

145. 發行業務與現金出納計劃的關係如何？…………… 145