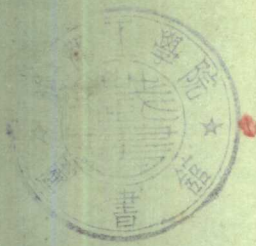


基本館藏

27582

蘇聯儲金局的 會計核算與報表

В.И.克魯格洛夫著



財政經濟出版社

421
5/4024

421
5/4024

蘇聯儲金局的會計核算與報表

В. И. 克魯格洛夫著

唐廣堯 葉蜚聲 合譯
向 羣 舒先禮

財政經濟出版社

內 容 提 要

本書全面地介紹了蘇聯儲金局系統各個環節會計核算的手續和憑證、報表的組織；對於存款、匯兌、信用證、公債等儲金局主要業務的會計處理手續尤有詳盡敘述。

本書係根據蘇聯現行的教學提綱編寫而成，在蘇聯是財政——信貸專科學校〔儲金局系統會計核算與報表〕課程的教材，特譯出供我國儲蓄工作和財經學校教學之參考。

分類：財政經濟

編號：0307

蘇聯儲金局的會計核算與報表

定價(7)八角六分

譯者：唐廣堯 葉蜚聲
向 翠 舒 先 禮

原書名 Учет и отчетность в сберегательных кассах

原作者 В. И. Круглов

原出版處 Госфиниздат

原出版年份 1950年

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
上海澳門路四七七號

總經售：新華書店

55.7, 選型, 100頁, 151千字; 787×1092, 1—25開, 8印張
1955年7月第一版上海第一次印刷 印數(滬)1—3,500

(上海市書刊出版業營業許可證出零零八號)

目 錄

導言 儲金局核算的意義與任務	7
第一章 儲金局核算與報表的組織	11
第一節 儲金局會計核算組織與報表組織的概述	11
第二節 儲金局系統的會計科目表，資產負債表表內科目與表外科目的作用	12
第三節 會計核算憑證與報表的分類及其特徵	14
第四節 業務核算與統計核算	15
第二章 儲金局的原始核算與報表	17
第一節 原始核算的特徵	17
第二節 填製業務憑證及原始憑證的作用	17
第三節 營業日記簿及其記載程序	19
第四節 分戶帳及它的監督作用	21
第五節 帳冊及登記表	22
第六節 對現金、有價物和有價空白憑證限額的遵守及對其妥善保管的監督	23
第七節 當天業務的結帳與報表的編製	24
第八節 核算資料的保管	40
第三章 中心儲金局的會計核算	42
第一節 中心儲金局會計核算的範圍與會計部門的職能	42
第二節 中心儲金局會計主任的職責	43
第三節 中心儲金局會計科目名稱表	44
第四章 所屬儲金局憑證報表的審核	48
第一節 對報表寄送的監督和報表的審核	48
第二節 肯定憑證的分錄	51
第五章 總分類核算與明細分類核算	53

第一節	總分類核算的構成及其作用	53
第二節	發生額明細表及其編製辦法	59
第三節	明細分類核算的構成及其作用	61
第四節	明細分類核算帳簿及帳卡的處理程序	63
第六章	存款業務的核算	66
第一節	儲金局各種存款的核算	66
第二節	中心儲金局會計部門對各種存款的核算	68
第三節	存款業務的事後監督	69
第四節	使用計算機核算存款的特點	77
第五節	非現金結算業務的核算	81
第七章	匯兌、信用證及儲金局之間其他往來業務的核算	85
第一節	存款及其他款項之匯兌業務的核算	85
第二節	信用證業務的核算	90
第三節	系統內部其他往來業務的核算	92
第四節	第 94 號科目 [與一等、二等儲金局及代辦所的結算] 的明細分類核算	93
第五節	第 97 號科目 [與本省 (邊區、共和國) 管理局的結算] 的明細分類核算及報表	95
第八章	儲金局受其他機關團體委託所代理的出納業務的核算	97
第一節	儲金局代理業務的種類	97
第二節	儲金局支付個人撫卹金及科學工作者撫卹金的核算	98
第三節	支付多子女母親和單身母親國家補助金的核算	100
第四節	經收稅款業務的核算	101
第五節	對儲金局受國家保險局委託所辦業務的核算	102
第六節	經收黨費和共青团團費業務的核算	104
第七節	經售工會會費券、郵票和稅花等業務的核算	104
第九章	推銷公債業務的核算	106
第一節	公債業務的結算與核算組織	106
第二節	認購公債的核算	110
第三節	對公債款收入的監督和公債款的核算	111

第四節	公債券的核算和公債券的分發辦法	113
第五節	對公債工作支付報酬和獎金業務的核算	117
第六節	對公債核算與結算的正確性的檢查	118
第七節	公債報表	120
第八節	推銷國內有獎三厘公債業務的核算	121
第九節	買賣按認購方式推銷的公債券業務的核算	122
第十節	同國家銀行公債結算的每月核對以及第 20 號、第 22 號和 第 27 號科目的結帳	122
第十章	支付獎金、清償息票和中籤還本公債券業務的 核算	124
第一節	支付利息、獎金和清償公債券中籤價值的核算	124
第二節	已註銷的公債券和息票的送請檢驗、銷燬及辦理銷燬紀錄的手續	127
第三節	中心儲金局會計部門對此類業務的核算	128
第四節	同國庫的結算及此項結算的每月核對；第 21 號、24 號和 28 號科目的結帳	131
第十一章	管理蘇聯財政部寄存公債券業務的核算	133
第一節	儲金局管理寄存公債券的業務及其核算	133
第二節	中心儲金局會計部門對寄存債券的核算	135
第十二章	債券保管業務的核算、暫存有價物核算	137
第一節	儲金局中的核算	137
第二節	中心儲金局會計部門的核算	138
第十三章	現金及國家銀行往來的核算	141
第一節	現金的核算	141
第二節	國家銀行往來的核算	143
第十四章	同債務人、債權人結算的核算	145
第一節	從郵電企業增補現金的核算	145
第二節	從其他機關增補現金的核算	146
第三節	同暫付款負責人結算的核算	147
第四節	同各種債權人與債務人結算的核算	147
第五節	對制服費結算的核算	148

第十五章	固定基金、房屋和器具的核算	150
第一節	固定基金和房屋的核算	150
第二節	器具的核算	151
第十六章	基本建設費用的核算	153
第十七章	材料、燃料、飼料、低值及易耗品以及工作服的核算	157
第十八章	收入和開支的核算	160
第一節	收入的核算	160
第二節	開支的核算	160
第三節	付出利息及手續費的核算	163
第十九章	有價空白憑證的核算	165
第一節	儲金局內有價空白憑證的供應和對這些空白憑證的核算	165
第二節	中心儲金局會計部門對有價空白憑證的核算	166
第二十章	中心儲金局的會計報表與統計報表	168
第一節	報表的意義	168
第二節	會計報表	169
第三節	統計報表	171
第四節	核算材料的保管	173
第二十一章	國家勞動儲金公債管理局的核算與報表	176
第一節	管理局辦理核算的一般原則	176
第二節	會計報表的審核及彙總會計報表的編製	178
第三節	對於轉寄寄存公債券、有價空白憑證及已註銷有價證券的監督	180
第四節	儲金局間往來及系統內部其他往來業務的核算，第 98 號 科目的報表	182
第五節	貨幣資金、財產、物資、結算及其他業務的核算，國家勞動儲 金公債管理局的報表	189
第六節	[註銷公債券與息票檢驗銷燬委員會]業務的核算與報表	192
第二十二章	儲金局系統內監督與檢察的組織	
	系統內的監督及其意義與任務	196

導 言

儲金局核算的意義與任務

蘇聯國家勞動儲金局的章程規定，儲金局的目的是在於使居民有可能穩妥地存儲閒散貨幣資金，辦理貨幣結算，和促進貨幣儲蓄的積聚及其在有利於蘇聯國民經濟發展上的運用。爲了實現這一任務，儲金局吸收存款，辦理蘇聯國內公債的推銷，和章程所規定的一系列其他業務。

如果對儲金局系統各個環節的核算和報表缺乏正確的設置，要想最大限度地吸收居民日益增長的儲蓄及最有效地把它們用於國民經濟的發展，是不可想像的。

核算是整個國家和國家各個部門管理經濟的最主要職能之一，關於它的作用和意義，業經我們偉大的導師——列寧和斯大林作了詳盡的指示。

弗·依·列寧指出，「核算和監督，就是爲了把共產主義社會第一階段安排好，使它能正確動作所必需的主要條件」^①；並指出，「社會主義——這首先就是核算。」^②

根據列寧的教導，核算和監督——不是單純的會計和統計，其本身就是有計劃的管理經濟；在計劃經濟的條件下，計劃工作和作爲監督計劃執行進度的經濟核算，乃是一個不可分割的整體。

斯大林同志教導我們：「……任何建設工作，任何國家工作，任何計劃工作，若是沒有正確的核算，是不可想像的。」^③

在斯大林同志的這些指示中，着重指出了在社會主義國家的條件

① 列寧全集，俄文版，第四版，第 25 卷，第 444 頁。

② 列寧全集，俄文版，第四版，第 26 卷，第 255 頁。

③ 斯大林全集，俄文版，第六卷，第 214 頁。

下核算的重大意義。

儲金局是我國經濟體系的一個組成部分。國家勞動儲金局的會計核算是統一的蘇聯國民經濟核算的一部分。正確地設置儲金局的核算和報表是儲金局完成本身任務所不可缺少的條件。

儲金局會計核算的基本任務，在於監督存款及公債的吸收資金計劃之執行情況，監督對存款人及公債券持有人的核算是否正確以及儲金局所保存的有價物是否完整。至於儲金事業會計核算的具體內容，則須取決於儲金局所執行的任務和職能。

作為國家信用機關的儲金局，其業務活動是根據國家計劃來發展的。儲金局的財務計劃以國民經濟計劃指標為依據，並與之有機地相聯系。在儲金局的財務計劃裏規定着貨幣資金的來源及其運用。

根據批准的整個儲金局系統的財務計劃，每一共和國、邊區和省的儲金管理局以及每一儲金局，都分別接受通過存款和公債來吸收居民資金的任務。因為核算是監督計劃執行的手段，同時它也促進了儲金局財務計劃工作的改善。

蘇聯的儲金局是實行經濟核算制的信用組織，它對於組織吸收居民資金的工作，應在開支最小的條件下達到計劃任務的完成和超額完成。

儲金局應通過核算來大力促進其本身財務管理的正確組織和經濟核算制的實現。核算的任務包括防止浪費與任何違反財務紀律的現象，並應在貨幣資金與物資的花費過程中揭露與指出一切節約和儉省的可能與方法。通過儲金局週轉着價值數百億的貨幣資金和公債券，儲金局並擁有房屋、總務器具及其他物資等自有財產，為此，核算必須維護這些資金及有價物的完整。

蘇聯斯大林憲法第一百三十一條規定：

[凡蘇聯公民必須視社會主義公有財產為蘇維埃制度神聖不可侵犯基礎，祖國富強源泉，全體勞動羣衆優裕文明生活源泉而加以保護和

鞏固。

凡侵犯社會主義公有財產者，即為人民之公敵。]

這條法律的實施，要求儲金局系統的各個環節正確地設置核算和監督。儲金局的工作人員應該切實地執行各項規定的核算條例，並將核算作為最主要的武器之一，為社會主義財產的完整而鬥爭。

儲金局辦理各種存款的收受、付出、匯劃等大批業務以及公債業務和其他一系列業務，為千百萬勞動人民服務。為居民服務的好壞和各項業務的計算是否正確，往往取決於各儲金局的核算和報表的設置。核算的使命是促使儲金局正確地為存款人、公債券持有人和其他客戶服務。

儲金局工作人員都參加全國財政機關的社會主義競賽，並在儲金局系統內開展爭取[優秀儲金局]稱號的競賽。核算和報表不僅應該成為衡量儲金局工作的指標之一，並且還應該保證正確而及時地反映競賽成績的各項結果。

第一章 儲金局核算與報表的組織

第一節 儲金局會計核算組織與報表組織的概述

儲金局系統核算與報表制度的建立和實施，是由儲金局系統各個環節的組織機構、業務規模和職能來決定的。

國家勞動儲金公債管理局和中心儲金局不僅對其本身業務辦理完整的會計核算，並代其所轄各儲金局機構辦理完整的會計核算。

一等儲金局、二等儲金局和代辦所只辦理原始核算，即將其所辦理的一切業務填製憑證，並記入規定的登記簿。填妥的憑證分類整理後報送中心儲金局會計部門，由中心儲金局會計部門加以核對，並反映在本身的會計核算中。

所謂儲金局的會計核算，就是把各項業務按規定的名目表所設立各個會計科目進行登記和彙總，以及編製資金平衡表和各項報表。中心儲金局將會計報表報送其上級國家勞動儲金公債管理局。

國家勞動儲金公債管理局辦理其本身業務活動的會計核算，審核會計報表，並編製所轄各儲金局機構的彙總資產負債表。

各省、邊區、阿塞拜疆蘇維埃社會主義共和國及共和國直轄市的國家勞動儲金公債管理局，按規定期限向其上級的共和國國家勞動儲金公債管理局報送報表，而後者則將各項彙總報表報送國家勞動儲金公債總管理局。

總管理局應編製各項彙總報表及表明整個儲金局系統財務一業務活動結果的彙總資產負債表。

儲金局系統的年度決算和彙總年度計劃由蘇聯財政部進行審核，並由財政部呈請蘇聯部長會議批准。

在儲金局系統各環節的垂直領導和逐級報告的制度下，根據統一的原則合理組織核算與報表，具有特別重大的意義。

這種核算和監督工作之所以能夠統一，只有會計科目（會計科目表）組織的統一以及會計憑證、帳簿、資產負債表和各種報表格式的統一，才能實現的。

具備統一的會計科目和統一的核算報表格式，是核算工作中一項最重要的組織條件和紀律條件。

第二節 儲金局系統的會計科目表，資產負債表表內科目與表外科目的作用

會計科目表是按照既定順序排列並標明代號和科目名稱的一覽表。

國家勞動儲金公債總管理局規定整個儲金局系統的統一會計科目表。各中心儲金局和國家勞動儲金公債管理局僅從統一的會計科目表中，選用其本身業務範圍以內為業務核算所需的那部分科目。例如中心儲金局的資產負債表並不包括專門用來核算國家勞動儲金公債管理局發生額的一些科目，而省、邊區和共和國國家勞動儲金公債管理局的資產負債表則不包括核算各儲金局本身所辦業務的科目。有些科目只在國家勞動儲金公債總管理局的資產負債表上才設立。

這樣，儲金局系統的會計科目表好像由三個部分組成，其中的每一部分即成為儲金局系統相當機構的會計科目一覽表。

儲金局系統現行會計科目表中的全部科目分為資產負債表表內和表外科目兩類。

表內科目有下列十三個項目見（13頁）：

每一項目和每一科目都具有一定的經濟意義和監督意義。

項目和科目的名稱應適合於通過它進行核算與監督的那一類資金或業務。

項 目 名 稱	本項目所包括科目的代號
I. 基金	1—2
II. 存款業務	13—19
III. 公債業務	20—30
IV. 代理業務(其他出納業務)	40—49
V. 貨幣資金	54—62
VI. 自有有價證券	63
VII. 對國家銀行及蘇聯財政部的結算	67—68
VIII. 對各機關及各部會的結算	69—73
IX. 材料, 低值及易耗品	75—79
X. 應收與應付帳款	82—91
XI. 相互結算	94—111
XII. 資產及大修理	117—122
XIII. 收入與支出	126—135

例如項目 II (存款業務)包括第十三號科目「居民存款及往來戶」,第十五號科目「機關、團體往來戶」和第十九號科目「居民有獎存款」。其中第一個科目是核算有獎存款以外的居民的一切存款業務,第二個科目是核算機關與團體往來戶業務,第三個科目是核算有獎存款業務。會計科目核算的各項業務,應按其相互間的連系和依存關係用複式記帳方法來反映。這種複式記帳方法,就是把每筆業務同時反映在不同科目的借方和貸方。

除去反映資金情況和計劃執行進度的資產負債表表內科目以外,為了核算儲金局系統內公債券及其他有價物的變動情況,還使用資產負債表表外科目。

在中心儲金局和國家勞動儲金公債管理局的科目表(發生額明細表)裏,表外科目列在各表內科目總計數之後。

資產負債表表外科目並無獨立的經濟意義,但具有巨大的監督意

義。根據資產負債表表外科目的記載，可以對各種有價物的結存額及其完整性進行監督。資產負債表表外科目的名稱應適合於通過它進行核算的有價物的種類。例如第二〇五號科目是用來核算儲金局所存的公債券的，第二〇七號科目是用來核算在途寄存公債券的。

資產負債表表外科目的發生額不用複式記帳方法來反映。

資產負債表表外科目可按簡單的方式進行登記，也就是說，關於有價物變動情況的業務，僅在收入或付出單方反映出來。資產負債表每一表外科目的餘額係由收入總數和期初餘額中減去所記的付出總數而得。在某些場合，有價物方面的業務也要求在資產負債表一個表外科目上記收入，同時在另一個表外科目上記付出。

儲金局會計科目表所包括的科目應足以保證取得為監督儲金局全盤業務活動所需的一切報告數字。會計科目表是根據儲金局核算工作所負的各項任務而製訂的。它在組織儲金局系統的核算和監督工作方面是一個指令性的文件。

會計科目表的任何變更和補充，惟有根據國家勞動儲金公債總管理局的命令方能辦理。

會計科目一覽表詳見本書第三和第二十一章。

第三節 會計核算憑證與報表的分類及其特徵

儲金局系統在辦理業務手續、進行核算及編製報表方面所用各種空白憑證的格式，均由國家勞動儲金公債總管理局規定。採用統一的空白憑證格式可保證整個儲金局系統在組織和監督核算工作中的統一和精確。

儲金局系統現行的一切空白憑證，可分為有價空白憑證和一般空白憑證兩大類。凡是可以用來開給客戶證明收到錢款或有價物以及寄給其他儲金局據以付款之空白憑證，統稱為有價空白憑證。屬於有價空白憑證的，計有：儲蓄存摺、不記名式儲蓄存摺副聯、支票簿、往來戶結

算簿、第三十一號格式的收據、匯票、信用證、保管證、第五十二號格式的結算收據以及其他各種空白憑證。

對於使用有價空白憑證規定了特殊的監督辦法，其保管與核算視同有價物。

一般空白憑證包括：空白的傳票、證明書、明細表、紀錄書、清單、營業日記簿、報單等等。對一般空白憑證需進行專門的核算。

一切空白憑證均集中印製，並按照規定的空白憑證供給辦法分發給儲金局系統各個機構。

一切空白憑證按其用途可分為下列三個主要類別：（一）辦理各項業務處理手續所用的空白憑證；（二）各種帳簿；（三）空白資產負債表及各種空白報表。

第一類包括一切現金及轉帳傳票、支票、信用證、匯票及其他各種憑證。

按業務發生先後順序記載的帳簿，有營業日記簿及用來登載其他業務或憑證的登記簿（如憑證登記簿、匯入匯款登記簿、匯出匯款登記簿等）。

屬於總分類核算帳簿的，有中心儲金局和國家勞動儲金公債管理局的會計部門用來核算表內與表外科目的各種發生額日記帳。

明細分類核算帳簿包括規定用來辦理中心儲金局及國家勞動儲金公債管理局的資產負債表表內、表外各科目之明細分類核算的各種帳簿、帳卡和明細表。

屬於資產負債表方面的空白表格，有發生額明細表和整個報表中所包括的其他表格。

第四節 業務核算與統計核算

統一的蘇聯國民經濟核算制度係由會計核算、業務核算和統計核算所組成。

儲金局的專業核算也同樣包括上述那些相互緊密結合着的各種核算，其中每種核算都可以保證取得為監督儲金局業務活動和工作狀況的某些指標的數字。業務核算補充會計核算數字之不足，並促進了對儲金局的工作進行更全面和更及時地監督與分析。

例如在公債推銷方面，中心儲金局的資產負債表並不能反映認購公債的動態和認購金額中面額的分配情況等。中心儲金局的這部分業務活動是包括在業務核算裏的。通過業務核算，分別認購人的各個階層，無論是認購金額或認購人數都可掌握起來。認購金額的面額分配情況也可從業務核算的數字中看出。

國家勞動儲金公債管理局之公債券中獎檢查處的工作，也屬於業務核算的範圍。同時，業務核算也廣泛地運用在儲金局工作人員的工時計算，休假日程表的執行情況，憑證檢查的進行時間與期限的核算等方面。

統計核算保證了取得為計劃和監督儲金局業務活動所不可缺少的各項指標。譬如說，通過統計，可以看到儲金機構網的發展和現況，存款人的人數和成分，各類業務的數量以及儲金局工作人員的數目等等。

以會計數字為根據，通過統計上所用的各種平均數和比例數，可以確定出吸收存款計劃的完成百分比，存款的增長速度，存款的留存率，存款的流動性，每一存戶的平均存款餘額；吸入資金每一盧布所花費的成本，辦理每筆業務所花費的成本以及一系列說明儲金局業務活動情況的其他指標。