

銀行事務技術、核算、 檢查與監督

中國人民大學

銀行事務技術、核算、
檢查與監督教研室

北京 一九五一年

中國人民大學

Народный университет Китая

銀行事務技術、核算、檢查與監督教研室
Кафедра банковской техники, учёт,
ревизии и контроля

銀行事務技術、核算、
檢查與監督

Банковская техника, учёт,
ревизия и контроль

墨·佛·包古斯拉夫斯基與阿·阿·帕羅賽爾柯夫合著：

『蘇聯國家銀行底核算與業務技術』，一九五〇年莫斯科版

М. В. Богуславский и А. А. Проселков. Москва, 1951 г.

«Учёт и оперативная техника в Госбанке».

北京 一九五一年 ★ г. ПЕКИН 1951 г.

銀行事務技術、核算、檢查與監督

著 者 墨·佛·包古斯拉夫斯基
阿·阿·帕羅賽爾柯夫
譯 者 中國人民大學銀行事務技術、
核算、檢查與監督教研室
出版者 中國人民大學
印刷者 中國人民大學印廠

一九五一年十月二十日初版

(本校教材，請勿翻印)

目 錄

第一章 國家銀行核算——業務工作的一般特徵	
及其結構和銀行網	1
第二章 國家銀行底資產負債表	9
一 關於國家銀行資產負債表底一般概念	9
二 資產負債表科目底分類	12
三 資產負債表外底科目	17
四 資產負債表底格式	18
第三章 國家銀行會計核算底構成	21
一 關於會計核算底一般概念（機械化核算與非機械 化核算）	21
二 會計核算的種類	22
三 總分類核算	25
四 明細分類核算	35
五 總分類核算和明細分類核算的對帳方法	38
六 錯帳的改正方法	42
第四章 憑證編製、憑證傳遞與銀行內部監督	45
一 銀行憑證編製底概念	45

二	憑證底簽署	50
三	憑證底整理和保管	52
四	憑證傳遞	55
五	業務工作底結構	57
六	工作日底時間分配	59
七	銀行內部監督	60
第五章	結算業務	67
一	蘇聯結算制度底基本原則	67
二	結算帳戶和往來帳戶	69
三	集體農莊往來帳戶底特點	72
四	現金之收付與結算（往來）帳戶之處理	74
五	工資資金支付底手續與核算	78
六	利息計算之手續	81
七	結算（往來）帳戶之結清	83
八	存 款	84
九	外埠繳款通知書之代收	85
一〇	拒絕承兌	97
一一	到期未付的繳款通知書	100
一二	部分清償	101
一三	罰金底計算	101
一四	某些繳款通知書底特種付款手續	102
一五	轉運發貨的繳款通知書底代收	104
一六	代收業務底監督	105
一七	不經過承兌的付款	107

一八	小額發貨單底結算	107
一九	對違反憑證傳遞規則的罰金	108
二〇	付款人負責保管貨物底實行	109
二一	信用證 (Аккредитив) 及真核算	109
二二	特種帳戶	115
二三	匯兌業務	117
二四	本埠結算	120
二五	計劃結算	124
二六	用承兌支票及限額支票簿支票所進行的結算	124
二七	經濟組織間以冲帳 (Зачет) 方式進行的相互結算	129
二八	執行憑證底結算	137
第六章	信貸業務	143
一	國民經濟短期信貸底一般原則	143
二	發放貸款底憑證編製和業務核算手續	145
三	貸款底償還	151
四	以在途結算憑證爲抵押底貸款	156
五	對信用證和特別帳戶的貸款	162
六	供購買限額支票簿底貸款	165
七	特種貸款帳戶	167
八	集體農莊短期貸款底特徵	173
九	質押品底檢查、信用制裁底辦法 及國家銀行底出售商品	175
第七章	聯行 (相互) 往來	183
一	聯行往來底概念	183

二	現行的聯行業務制度底原則	185
三	憑證底編製和傳遞	186
四	機械化核算室的分戶一覽表	190
五	聯行往來的核對	192
六	報 表	197
七	聯行往來上錯誤之改正	198
八	合併資產負債表上期末餘額	199
九	結 算 處	202
第八章	現金出納業務	207
一	組織出納庫與保管庫	207
二	現金與有價物底收付	208
三	現金帳與保管帳	211
四	未設有基金的分支機構運送出多餘現金時底核算	212
五	夜出納組赴外收款	213
六	出納庫和保管庫底監督與檢查	215
七	代 理 處	216
第九章	發行業務	219
一	準備基金與兌換基金	219
二	發行貨幣	222
三	貨幣回籠	225
四	明細分類核算、報表、事務	227

第一章

國家銀行核算——業務工作的一般 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。

精確地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，是在國家銀行轉變成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頭幾天起，就以幫助發展國家社會主義經濟的全國目的為方針。開始時，國家銀行一方面在某種程度上採用了舊的銀行核算——業務工作的形式，一方面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，這種改變是同一九三〇年信用改革的實行分不開的。

一九三一年在信用和結算的實踐中所實行的這一改革和修正，對國家銀行的工作起了極大的影響，使它改變了工作的內容和形式。國家銀行建立了自己的社會主義的核算制度和業務的手

續。在某些業務中祇保留了一些以前的帳戶和憑證的名稱（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、為資本主義銀行實務中所沒有的憑證和進行業務的方式（結算帳戶和特別帳戶，附有支付申請書的發貨單，經濟核算制組織向銀行提出的各種用來監督它們的結算紀律和現金紀律的報表）。

從此以後，在我國的經濟中起了很多的變化，而這些變化同樣也反映在國家銀行業務的核算和進行手續的技術上。特別是核算的機械化使它們起了很大的改變。但是，蘇聯國家銀行的工作方針並沒有變更，仍然是改進國民經濟的信用——結算辦法和現金出納辦法，以及加強銀行監督。

根據政府所制定的法令，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用銀行，也是貨幣的發出和回籠的唯一發行銀行。同時，代理國庫也列為國家銀行的一項最重要職能。基本上，國家預算的全部收入都是通過國家銀行的機構徵收起來的，而且靠國家預算撥付的資金，也都是通過國家銀行的機構來發放的。此外，國家銀行還同外國銀行進行結算，並經營其他各種法定業務，這些業務，以後我們將要談到。

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。根據這些組織的各種帳戶，每日繕製和使用數十萬張現金轉帳憑證。

為了用盧布來監督企業和機關的活動，國家銀行的工作人員在記帳的時候，必須密切注意經濟核算制組織之間所進行的結算

業務的正確性和合法性。

國家銀行在經濟核算制組織的短期信用方面的業務——核算作用是極為重要的。及時地和正確地放出與收回貸款、催收無保證的和過期的債權、以及採取強制辦法進行追索，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，對整個國民經濟來說，具有特殊的意義。這是由於那些負擔在國家銀行肩上的職能，即作為我國的發行中心和現金中心而產生的，履行發行業務和現金業務是與國家銀行的信貸計劃和現金出納計劃，以及商品流轉計劃相緊密地聯系着的。

流入國家銀行內的不僅有各企業和各組織的閒散資金，而且也有長期投資銀行、儲金局、以及私人的閒散資金，它們或是屬於存款性質，或是屬於國家預算收入。

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代理國庫這一方面所負的責任，也不算小。國家銀行各機構根據現行的立法，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，以及發放各項預算支出的資金。同時，國家銀行收受並保管存款和特別（專門）資金，並在此一資金項下代付各項支出。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，履行這些業務就關係着直接為人民服務，並要求特別準確可靠。

因此，國家銀行的機構中，具有特別意義的是對於代理國庫的現金業務極密地完成手續謹慎和正確的核算，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。

國家銀行要在那些長期投資銀行沒有自己分支機構的城市內執行它們委託，這樣它就代專業銀行進行國民經濟的長期信用和撥款。目前，國家銀行各機構在其履行長期投資銀行委託中的作用，無論是在撥款，或是在投資的信用方面，都大大地增長了。有關建設新工廠和文化——生活企業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，看它們在直接的用途上是否使用得有效，以及是否遵守固定價格和減低建設費用。

爲了履行上述主要的職能，國家銀行就要對它業務的進行手續、核算和報表的情況負有特別的責任。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，都成爲監督國家銀行是否履行那些肩負在它身上的任務——即貨幣流通、信用、結算，以及其他各種業務方面的任務的工具。

及時地和正確地編製資產負債表和其他報表乃是這樣一些材料，沒有它們就不可能在業務上正確領導國家銀行工作，就不可能使聯盟預算、共和國預算和地方預算遵守現金出納，也不可能及時地發現和消滅國家銀行本身與經濟核算制機關核算中的錯誤。

國家銀行在爲加速經濟核算制機構資金週轉的日常鬥爭中的作用是很重大的。在每一張國家銀行中的現金——轉帳憑證上，都包含着一件具體的事實。任何在憑證編製上的停滯現象，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，並會使憑證的送出不合要求。

社會主義競賽在國家銀行的工作人員中間，特別是在核算——業務科（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。國家銀行的許多班都爭得了『優秀的核算——業務工作組』的光榮稱號，並且為保持這一光榮稱號而繼續進行更進一步的鬥爭。他們的工作給別人作出了進行業務和遵守嚴格的國家紀律的榜樣。

為了在日益增長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，必須為爭取提高業務——核算工作人員勞動效率而進行堅持不懈的鬥爭。這裏，核算的機械化給了很大的幫助，正因為目前在國家銀行中實行機械化的核算，才取得了決定性的意義。

國家銀行，如同長期投資銀行和儲金局一樣，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；各區中心設分行，直屬各有關加盟共和國，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中央集權制。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，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，還有所謂直屬於各有關加盟共和國、邊區和省區行的附屬區行。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)境內的附屬區行業。

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，州區行自己又屬於有關的省區行管轄。

國家銀行總行由許多局所組成：經濟計劃局，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總會計局，組織與指導國家銀行整個系統的代理預算出納業務的蘇聯國庫經理局，主管紙幣、硬幣準備基金與兌換基金(Разменные фонды)，組織和監督國家銀行現金業務的發行局，國外業務局(УИНО)以及其他管理部分。我們所以不再列舉這些管理部分，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，都設有所謂城市營業處，為本市的居民辦理一切信用——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地區結算處(Районные расчетные кассы)，設置在經濟力量薄弱的、還不宜開立分行的地域。

地區結算處，正如分支行一樣，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，這就是附設在經濟核算制機構和專業銀行內部國家銀行的辦事處。有經常的代理處和季節性的辦事處。設立季節性辦事處的目的，是在於採購農產品，主要是在於結算收購穀物和棉花的貸款。代理處沒有年終報表 (Заключенная отчетность)；它們的業務都包括在那些組織代理處的國家銀行機構內。

復 習 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基本上是在那一個銀行內？
3. 在那些條件下，國家銀行進行國民經濟的長期信用和撥款？
4. 為什麼經濟核算制機關關心國家銀行核算和報表方式？
5. 國家銀行機構網由那些環節組成？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. 國家銀行的代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——吸收資金、銀行基金、發行貨幣、國家預算收入、貨幣存款、債權人、銀行收入以及其他表示在負債上的資金形成的來源。

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的名稱來設立的。它們以經濟的性質為分類的標準。將具有相近的經濟內容的業務歸為一類。此外，資產負債表的第Ⅶ類『短期信貸與結算業務』，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Ⅷ類『與蘇聯各信用機構間的結算』則按照各信用機構（即各專業銀行——譯者註）的性質分別設立。

資產負債表是國家銀行監督信用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。

資產負債表制度之明確建立，及其正確的和及時的編製，對國家銀行本身來說，具有重大的意義。因為正是從資產負債表內，提供出為其一切活動的計劃和調整所必需的材料。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，也起了極嚴重的作用。

一九三〇年信用改革後，國家銀行資產負債表的各科目名稱一覽表，曾根據信用計劃而加以重建。因此，包括國家銀行各機構核算資料的全行合併，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機構的資產負債表，各機構都要編製每日的、每月的、年度的本期發生額和結餘額的平衡表。正是從這些報表的表中，可以吸取到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（Метод двойной записи）來進行的，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，全要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『其他債權人和債務人』，№ 263『本年度聯行往來往戶』和№ 264『本年度聯行往來來戶』等科目。