

УЧЕТ
и
ОПЕРАЦИОННАЯ
ТЕХНИКА
в
СТРОЙБАНКЕ

Госфиниздат ~ 1961

У Ч Е Т И ОПЕРАЦИОННАЯ ТЕХНИКА В СТРОЙБАНКЕ

Коллектив авторов
под руководством проф. И. Д. Шера и А. Н. Толстых

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

ГОСФИНИЗДАТ * 1961 * МОСКВА

УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ТЕХНИКА
В СТРОЙБАНКЕ

Редактор *А. Надеждина*

Техн. редактор *Т. Телегина*

Корректоры: *С. Гавердовская, Р. Шилова*

А-02976. Сдано в произв. 14/VI-61 г. Подписано к печ. 25/VIII-61 г. Тираж 3200.
Ф. б. $60 \times 92^{1/16} = 6,75$ бум. — 13,5 печ. — 13,61 уч.-изд. л. Заказ № 732. Цена 51 коп.

Типография им. Котлякова Госфиниздата СССР. Ленинград, Садовая, 21.

ПРЕДИСЛОВИЕ

В нашей стране осуществляется огромная программа капитальных работ. Создание материально-технической базы коммунизма потребует дальнейшего увеличения капитальных вложений в народное хозяйство. Эти вложения должны быть использованы наиболее разумно и экономно, с максимальным результатом и выигрышем времени.

Важным условием успешного претворения в жизнь строительной программы является рациональная система финансирования и кредитования капитальных вложений.

После реорганизации банков долгосрочных вложений, проведенной в 1959 г., Сельскохозяйственный банк, Центральный коммунальный банк и местные коммунальные банки были упразднены. Их функции переданы Всесоюзному банку финансирования капитальных вложений — Стройбанку СССР (созданному на базе Промбанка) и Государственному банку СССР. В связи с этим увеличился объем деятельности обоих банков и изменилась структура их балансов.

Главной задачей Стройбанка является обеспечение действенного контроля за ходом выполнения планов капитальных вложений и ввода в действие основных фондов, за эффективным использованием материальных и финансовых ресурсов, за снижением стоимости строительства. Эта задача может быть успешно решена, если банк будет непрерывно совершенствовать свою экономическую, операционную и учетную работу.

На основе государственного плана развития народного хозяйства СССР, государственного бюджета и утвержденного Советом Министров СССР кредитного плана Стройбанк СССР осуществляет:

финансирование капитальных вложений, капитального ремонта, операционных расходов промышленности, транспорта, связи, государственной торговли, жилищного и культурно-бытового строительства;

привлечение средств, предназначенных для финансирования мероприятий на указанные цели;

долгосрочное кредитование местной промышленности и предприятий по бытовому обслуживанию населения на капитальные вложения;

долгосрочное кредитование жилищного строительства;

краткосрочное кредитование подрядных организаций, главным образом в связи с сезонными потребностями;

кредитование строек на приобретение импортного и крупного отечественного технологического и энергетического оборудования;

расчетные операции, связанные с финансированием, кредитованием и привлечением средств.

Применительно к этому построены операционная работа и баланс Стройбанка.

Баланс Стройбанка находится в полном соответствии с показателями народнохозяйственного плана, государственным бюджетом и кредитным планом банка. Данные баланса позволяют судить о ходе выполнения плана привлечения средств, планов финансирования и кредитования капитальных вложений и о выполнении других задач, возложенных на этот банк.

Учет в Стройбанке является составной частью единой системы учета в народном хозяйстве СССР. Поэтому в Стройбанке применяются такие же формы расчетных документов, как в Государственном банке, предприятиях и хозяйственных организациях. В единстве документации по расчетам (единые формы платежных требований, чеков и т. д.) проявляется одно из преимуществ построения учета в СССР.

Своевременное и точное отражение операций в балансе Стройбанка и в лицевых счетах хозяйственных организаций дает возможность вести оперативный контроль за выполнением планов финансирования капитальных вложений и привлечением средств для этой цели. Данные учета Стройбанка используются также в качестве орудия контроля за финансовой деятельностью подрядных организаций и строек.

Одна из важнейших задач учета и операционной работы Стройбанка заключается в том, чтобы осуществлять постоянный контроль за сохранностью государственных средств и использованием их только по прямому назначению в соответствии с действующим законодательством и основанными на нем инструктивными материалами. В связи с этим огромное значение имеет правильное построение и систематическое осуществление внутрибанковского контроля и документальных ревизий.

Непрерывный рост капитальных вложений влечет за собой увеличение документооборота и объема расчетных и учетных операций банка. Это требует дальнейшего улучшения и упрощения расчетных операций, обеспечения должного контроля за их совершением, что может быть достигнуто на основе широкой механизации учетной работы.

Курс «Учет и операционная техника в Стройбанке» изучается одновременно с курсом «Финансирование и кредитование капитальных вложений» после изучения курса «Бухгалтерский учет». Это дает возможность ограничиться изложением особенностей учетной и операционной работы Стройбанка. При этом авторы стремились избежать дублирования материалов, содержащихся в учебниках и учебных пособиях по другим дисциплинам, изучаемым в финансовых институтах и техникумах.

Учебное пособие состоит из шестнадцати глав. Центральное место занимают вопросы, связанные с осуществляемыми Стройбанком расчетными операциями, операциями по учету поступающих средств, финансированию, долгосрочному и краткосрочному кредитованию.

В первых четырех главах освещаются построение баланса Стройбанка, аналитического и синтетического учета, организация операционной работы, документооборота и внутрибанковского контроля.

Глава V посвящена вопросам организации учета расчетных операций, осуществляемых Стройбанком. Основное внимание в ней уделяется расчетам за строительно-монтажные работы и по поставкам оборудования, характеризующимся рядом особенностей.

В главах VI, VII, VIII излагаются документация и учет поступающих в банк средств и операций по финансированию капитальных вложений, предусмотренных государственным планом развития народного хозяйства и осуществляемых сверх государственного плана, а в главах IX и X — документация и порядок учета Стройбанком операций по краткосрочному и долгосрочному кредитованию.

Особенности учета операций, связанных с взаимоотношениями Стройбанка и Государственного банка, и расчетов между учреждениями Стройбанка содержатся в главах XI—XIII, порядок составления бухгалтерской отчетности Стройбанка и некоторые элементы анализа этой отчетности — в главе XIV.

Стройбанк получает доходы, связанные с совершением операций, в виде комиссии и процентов по установленным ставкам и производит необходимые расходы. Порядок учета этих операций дается в главе XV.

В последней (XVI) главе излагаются методы проведения документальных ревизий, а также выводы, которые должны быть сделаны по материалам ревизий.

Для лучшего усвоения курса основные операции, совершаемые Стройбанком, порядок их учета и заполнения документов

иллюстрируются примерами. Цифровые данные в примерах являются условными.

Книга издается в качестве учебного пособия для учащихся высших и средних финансовых учебных заведений по курсу «Учет и операционная техника в Стройбанке». Она может быть также использована работниками Стройбанка.

В составлении пособия участвовали: И. Д. Шер — Предисловие; А. Н. Толстых — главы I, II, IV и V; Т. А. Рыбакова — главы III, VI—X и XIII; К. К. Богачев — главы XI, XIV и XV; Ф. М. Кулешов — глава XII; А. И. Петров — глава XVI.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ОПЕРАЦИОННОЙ И УЧЕТНОЙ РАБОТЫ В СТРОЙБАНКЕ

1. Краткая характеристика операций Стройбанка и задачи учета

Стройбанк осуществляет финансирование капитальных вложений, а также связанных с ними операционных и других расходов государственных предприятий и организаций всех отраслей промышленности, транспорта, связи, строительной индустрии, системы заготовок, торговли, просвещения, культуры, здравоохранения, жилищного и коммунального хозяйства. Финансирование капитальных вложений производится в соответствии с планом развития народного хозяйства СССР и государственным бюджетом.

Основным источником финансирования капитальных вложений являются бюджетные средства, предусматриваемые на эту цель в государственном бюджете СССР, бюджетах союзных республик и местных бюджетах. Наряду с этим на капитальные вложения расходуются средства предприятий и организаций — амортизация, прибыль и др.

Удельный вес собственных средств хозяйственных организаций в общей сумме средств, используемых на капитальные вложения, из года в год повышается; в настоящее время он составляет свыше 30 %, а по стройкам, подчиненным совнархозам, — около 40 %. Поэтому перед каждым учреждением банка стоит задача обеспечить контроль за своевременным и полным поступлением собственных средств предприятий и организаций, предназначенных на капитальные вложения.

Стройбанк выполняет операции по финансированию капитальных вложений, осуществляемых государственными предприятиями и общественными организациями за счет специальных источников — сверх государственного плана, а также по финансированию капитального ремонта основных средств подрядных строительно-монтажных, геологоразведочных и проектных организаций.

На Стройбанк возложено долгосрочное кредитование части государственных капитальных вложений, направляемых на организацию и расширение производства товаров народного потребления и предприятий по обслуживанию населения, а также кредитование индивидуального жилищного строительства в городах и рабочих поселках.

Кроме того, Стройбанк предоставляет краткосрочные кредиты подрядным строительно-монтажным, геологоразведочным и проектным организациям.

Стройбанк ведет расчетные операции, связанные с производством работ, поставками оборудования и материалов, оказанием услуг для строительства.

При выполнении всех своих функций Стройбанк осуществляет финансовый контроль. Банк следит за тем, чтобы стройки и строительные организации расходовали средства, направляемые на финансирование капитальных вложений, в соответствии с утвержденными для них планами, проектами, сметами; контролирует ход выполнения государственного плана капитальных вложений, плана ввода в действие производственных мощностей и основных фондов, а также заданий по снижению стоимости строительства; проверяет состояние финансовой и платежной дисциплины.

Стройбанку разрешено устанавливать для хорошо работающих строек и подрядных организаций льготный порядок финансирования и кредитования, а к плохо работающим стройкам и организациям применять финансовые и кредитные санкции. Если в результате контрольных обмеров или проверки документов будет установлено, что стройка либо подрядная организация получила излишние суммы, то банк имеет право взыскивать эти суммы, а также налагать на такие организации штрафы.

На основании действующего законодательства Стройбанк издает инструкции и указания, обязательные для его клиентуры. Выполняя расчетные операции, Стройбанк руководствуется общими положениями, установленными Государственным банком по расчетам между организациями и предприятиями. При этом учитываются специфические особенности операций Стройбанка.

Все операции по финансированию и кредитованию строек, предприятий и организаций, а также финансовый контроль за строительством Стройбанк осуществляет через сеть своих учреждений.

В республиканских, краевых и областных центрах Стройбанк имеет — соответственно — республиканские, краевые и областные конторы; в Москве — городскую контору, а в районных центрах — в зависимости от объема финансирования капитальных вложений — отделения или пункты уполномоченных при учреждениях Государственного банка.

В тех населенных пунктах, где создание учреждений Стройбанка из-за незначительности объема капитальных затрат яв-

ляется нецелесообразным, финансирование этих затрат производится через отделения Государственного банка.

Стройбанк СССР вместе с его учреждениями представляет единую централизованную систему и действует на началах хозяйственного расчета.

Во главе Стройбанка стоит Правление в составе председателя Правления, его заместителей и членов Правления.

Центральный аппарат Стройбанка состоит из отделов финансирования и кредитования капитальных вложений по отраслям народного хозяйства и союзным республикам. Кроме того, имеются следующие отделы: планово-экономический; технический; экономики строительства; центральная бухгалтерия; контрольно-ревизионный; кредитования импортного оборудования и финансирования централизованных затрат; долгосрочного кредитования; операционный и др. Структура и обязанности отделов определяются соответствующими положениями.

На центральную бухгалтерию возложены обязанности по организации в учреждениях Стройбанка операционной работы, документооборота, учета, внутрибанковского контроля, отчетности, по обеспечению правильного и эффективного применения в учетной и операционной работе средств механизации. Она обобщает практику работы учреждений Стройбанка, разрабатывает и представляет на рассмотрение и утверждение Правления предложения о рационализации операционной работы, учета, документооборота, внутрибанковского контроля, отчетности, об улучшении механизации учета и упрощении учетных форм и расчетных документов, а также контролирует взаимные расчеты между учреждениями банка.

Центральная бухгалтерия проводит бухгалтерские ревизии республиканских контор банка и части подчиненных конторам учреждений. В свою очередь бухгалтерии республиканских, краевых, областных и городских контор осуществляют такие же ревизии подчиненных им учреждений. Бухгалтерские ревизии проводятся, как правило, одновременно с ревизией кредитной и инженерно-контрольной работы.

Структура контор Стройбанка устанавливается в зависимости от количества обслуживаемых ими строек и организаций и объемов капитальных вложений по отраслям народного хозяйства, финансируемых данной конторой.

Так, в республиканских конторах союзных республик создаются отделы финансирования и кредитования капитальных вложений по отраслям и экономическим административным районам; планово-экономический отдел; технический отдел; главная бухгалтерия; контрольно-ревизионный отдел; отдел долгосрочного кредитования и др.

Аппарат краевых и областных контор, находящихся в центрах экономических административных районов, состоит из сле-

дующих отделов: финансирования строительства совнархоза; финансирования строительства министерств и ведомств союзного и республиканского подчинения; финансирования строительства местного подчинения; долгосрочного кредитования; ревизионного и бухгалтерии.

Структура наиболее крупных республиканских, краевых и областных контор предусматривает городские управления, на которые возлагается финансирование, кредитование и расчетное обслуживание строек, предприятий и организаций, осуществляющих строительство на территории данного города.

Конторы наряду с непосредственным финансированием и кредитованием капитальных вложений и финансовым контролем за строительством организуют работу подчиненных учреждений банка и проверяют соблюдение ими правил и инструкций по финансированию, кредитованию, расчетным операциям, учету, внутрибанковскому контролю и отчетности.

Отделения Стройбанка, как правило, имеют в своем составе группу кредитных и инженерных работников, операционно-бухгалтерскую группу и отдельных исполнителей на других участках работы. Отделения выполняют все операции по финансированию и кредитованию строительства, осуществляют финансовый контроль за строительством и подчиняются тем конторам, на территории которых они находятся.

В состав пунктов уполномоченных Стройбанка, организуемых при отделениях Государственного банка, входят уполномоченный, кредитные инспектора и инженеры; число инспекторов и инженеров зависит от объема финансирования. Указанные пункты ведут контроль за финансированием и кредитованием строек, предприятий и подрядных организаций. Учет операций, контроль за бухгалтерским их оформлением и состоянием отчетности осуществляют отделения Государственного банка, при которых созданы эти пункты. Документы по всем операциям строек, предприятий и организаций, которые относятся к строительству, финансируемому Стройбанком, принимаются отделениями Государственного банка только при наличии разрешения уполномоченного.

Пункты уполномоченных подчиняются тем конторам Стройбанка, на территории деятельности которых они находятся.

Ответственные задачи, возложенные на Стройбанк, определяют необходимость четко организовать работу каждого учреждения банка с тем, чтобы все звенья его аппарата своевременно выполняли денежно-расчетные операции и тщательно их проверяли. Большое значение при этом имеет организация бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет Стройбанка призван своевременно и правильно отражать все его операции. Только при этом условии может быть обеспечен действенный контроль за ходом выполнения плана финансирования капитальных вложений, операцион-

ных и других расходов и плана поступления собственных средств предприятий и организаций.

В то же время бухгалтерский учет служит орудием контроля за ходом выполнения кредитного плана банка и состоянием расчетов в строительстве. Показатели учета позволяют следить за выполнением этих планов, вносить совнархозам, министерствам и ведомствам предложения, направленные на устранение недостатков в деятельности строек и подрядных строительных организаций, принимать оперативные меры по улучшению работы учреждений Стройбанка.

Бухгалтерский учет является важным орудием контроля за сохранностью денежных средств и материальных ценностей, за правильным использованием собственных средств Стройбанка и привлеченных ресурсов, а также за соблюдением установленного порядка производства операций по финансированию и кредитованию капитальных вложений.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет Стройбанка является составной частью единой системы учета, осуществляемого в народном хозяйстве СССР. Эта связь с народнохозяйственным учетом определяет и организацию учета Стройбанка.

Построение учета Стройбанка базируется на «Плане счетов бухгалтерского учета», который предусматривает показатели, характеризующие деятельность банка в разрезе его основных функций.

Бухгалтерский учет ведется по методу «двойной записи». Формы лицевых счетов, журналов и книг утверждаются Правлением Стройбанка.

Основой учета являются первичные документы: платежные поручения, чеки, платежные требования, кассовые приходные и расходные ордера, телеграфные и почтовые извещения (авизо), мемориальные ордера и др. Эти документы применяются в соответствии с установленными инструкциями банка порядком при оформлении каждой денежно-расчетной операции, связанной с поступлением или выдачей денежных средств, с перечислением их со счета на счет в том же или другом учреждении банка, а также с поступлением и расходованием материальных, имущественных и прочих ценностей банка.

Бухгалтерский учет состоит из двух взаимно связанных частей — аналитического и синтетического учета.

Аналитический учет ведется в разрезе строек, предприятий и организаций, финансовых органов, учреждений Стройбанка и Государственного банка, отдельных видов доходов и расходов, материальных и имущественных ценностей, а синтетический — в разрезе показателей плана счетов бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Один из важнейших принципов организации учета в Стройбанке состоит в том, что каждое учреждение банка ежедневно завершает все процессы учета и производит сверку данных аналитического и синтетического учета. Без соблюдения этого принципа невозможно обеспечить правильную и четкую работу по финансированию и кредитованию, а также контроль за сохранностью и использованием по назначению аккумулируемых банком ресурсов.

Работа бухгалтерии строится, как правило, по системе ответственных исполнителей. Это означает, что каждый исполнитель выполняет операции банка на порученном ему участке, ведет контроль за правильностью их оформления и за соблюдением других требований. Записи по счетам аналитического учета осуществляют операторы. Правильность ведения ими записей в счетах аналитического учета проверяют соответствующие ответственные исполнители. Такая система введена с 1955 г. До этого применялся групповой метод, т. е. работа бухгалтерии подразделялась по группам, в состав которых входили два операциониста, оператор и контролер.

С переходом к системе ответственных исполнителей в Стройбанке (так же, как и в Госбанке) создались условия для упрощения структуры бухгалтерии при сохранении режима внутрибанковского контроля за выполнением операций, для улучшения расчетного обслуживания строек и организаций, ускорения документооборота. Это стало возможным благодаря повышению квалификации операционно-учетных работников и широкому применению счетной техники.

Непрерывное увеличение объема капитальных вложений и вызванный этим рост банковских операций выдвинули перед Стройбанком задачи — внедрить в операционную и учетную работу машинную технику и повысить на этой основе производительность труда учетных работников.

С 1948 г. Стройбанк начал вводить механизацию учета в наиболее крупных конторах, а в последующие годы она постепенно внедрялась и в других учреждениях банка. В настоящее время 93% всех учреждений Стройбанка применяют в учетной и операционной работе средства механизации.

В конторах, выполняющих большой объем операций, используются бухгалтерские многосчетчиковые машины, предназначенные для ведения аналитического учета и получения данных синтетического учета; в остальных учреждениях банка для тех же целей применяются счетно-табличные односчетчиковые суммирующие машины.

В Москве имеется машиносчетная станция (МСС) Стройбанка, оборудованная счетно-перфорационными машинами. Станция обслуживает Московскую городскую и Московскую областную конторы и их отделения, а также операционный отдел Правления Стройбанка.

Некоторые конторы Стройбанка, в частности Куйбышевская, Эстонская, Одесская, Воронежская, Сталинская, Татарская, Грузинская, механизировав учет путем применения бухгалтерских и счетно-табличных суммирующих машин, в последующем были переведены на обслуживание машиносчетными станциями Государственного банка. Начало такому кооперированию было положено куйбышевскими конторами Стройбанка и Государственного банка.

Ленинградская контора Стройбанка переведена на частичное обслуживание машиносчетной станцией областного управления ЦСУ.

Широкое применение в операционной и учетной работе счетной техники, а также проведенные Стройбанком и его учреждениями мероприятия по подготовке квалифицированных кадров операторов и повышению квалификации операционных работников дали положительные результаты. Уже к 1960 г. производительность труда учетных работников повысилась по сравнению с 1948 г. более чем в три раза.

Дальнейший рост капитальных вложений во все отрасли народного хозяйства СССР выдвигает на очередь вопрос о необходимости еще большего повышения уровня механизации учетных работ. Это может быть достигнуто как путем замены Стройбанком малопроизводительных машин более совершенными, в том числе и электронными, лучшего использования имеющегося парка машин, так и путем расширения практики перевода учреждений Стройбанка, находящихся в городах, где имеются машиносчетные станции Государственного банка и ЦСУ, на обслуживание этими станциями.

Наряду с этим необходимо продолжать совершенствование практики финансирования, кредитования, расчетов и упорядочения документооборота, что также имеет большое значение для снижения затрат труда на оформление и учет операций, для обеспечения необходимого контроля.

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СТРОЙБАНКА

1. Основы построения плана счетов

План счетов бухгалтерского учета Стройбанка представляет собой систему определенных учетных показателей — единых для всех учреждений Стройбанка. При разработке этих показателей исходят из задач и функций Стройбанка, из требований народно-хозяйственного, бюджетного и кредитного планирования в части, относящейся к финансированию и кредитованию капитальных вложений, а также из задач контроля за выполнением планов и правильным использованием банком собственных и привлеченных ресурсов.

Номенклатура показателей плана счетов разработана Стройбанком и утверждена Министерством финансов СССР. Изменение плана счетов производится Стройбанком также с разрешения Министерства финансов СССР.

В отличие от плана счетов бухгалтерского учета предприятий, важнейшими показателями которого являются основные и оборотные фонды и фонды обращения, в плане счетов учета Стройбанка к числу основных показателей относятся:

источники средств для финансирования капитальных вложений, операционных и других расходов (ассигнования союзного, республиканских и местных бюджетов, собственные средства хозяйственных организаций);

суммы средств, выданных на финансирование капитальных вложений, операционных и других расходов, осуществляемых в соответствии с государственным планом развития народного хозяйства СССР и государственным бюджетом СССР;

привлеченные средства, используемые банком на кредитные цели;

суммы выданных краткосрочных и долгосрочных ссуд;

расчетные операции;

денежные средства банка и его фонды;

операции по корреспондентским и субкорреспондентским счетам, открытым в Государственном банке;

взаимные расчеты между учреждениями Стройбанка по переводным и другим операциям.

В плане счетов Стройбанка предусмотрены также счета по учету собственных средств предприятий и организаций, которые поступают из специальных источников (разрешенных правительством) для использования на капитальные вложения, осуществляемые сверх государственного плана, учету операций по финансированию за счет этих средств и операций, связанных с хозяйственной деятельностью банка.

Из сказанного следует, что в основу построения плана счетов бухгалтерского учета Стройбанка положены следующие принципы:

во-первых, обеспечение связи учета Стройбанка с общим народнохозяйственным учетом как по методам его ведения, так и по направленности его задач — оперативному контролю за выполнением государственных планов, правильным использованием денежных средств и сохранностью социалистической собственности;

во-вторых, полное отражение в плане счетов функций банка, связанных с осуществлением финансирования, кредитования, привлечением средств, выполнением денежно-расчетных операций, взаимоотношениями Стройбанка с финансовыми органами и Государственным банком, расчетами между учреждениями Стройбанка, ведением хозяйственной деятельности банка;

в-третьих, строгая согласованность показателей учета банка с соответствующими показателями государственного плана развития народного хозяйства СССР, государственного бюджета СССР и кредитного плана Стройбанка, что позволяет вести оперативное наблюдение и контроль за выполнением планов.

План счетов состоит из *разделов*, каждый из которых предназначен для учета средств и операций по их экономической однородности. Разделы состоят из *счетов первого порядка*, в разрезе которых ведется синтетический учет и составляется баланс, и *счетов второго порядка*, которые детализируют данные счетов первого порядка по показателям периодической отчетности. В каждом разделе предусмотрено такое число счетов, которое необходимо для учета средств и операций, имеющих в пределах данного раздела самостоятельное экономическое значение.

При анализе данных бухгалтерского учета могут использоваться как показатели по отдельным счетам, так и показатели по разделу в целом.

Предусмотренные планом счета делятся на активные и пассивные. *Активные счета* предназначены для учета размещения или использования средств в процессе выполнения банком возложенных на него функций. *Пассивные счета* служат для учета собственных и привлеченных ресурсов банка по источникам и

целевому назначению. Ведутся также *активно-пассивные счета*, которые в зависимости от учитываемых на них операций могут иметь и активные и пассивные остатки. В балансе и другой отчетности остатки по этим счетам показываются отдельно в активе и пассиве на основании данных аналитического учета.

Один из существенных принципов построения плана счетов бухгалтерского учета в Стройбанке состоит в том, что показатели, характеризующие средства, привлеченные банком для финансирования, выделяются в одних разделах, а выданные в порядке финансирования средства отражаются в других разделах. Такое построение показателей позволяет на основе балансовых данных банка следить за ходом выполнения плана поступления средств и плана финансирования капитальных вложений, операционных и других расходов и в необходимых случаях вносить предложения, направленные на улучшение хода выполнения этих планов.

Важное значение имеет отчетность банка, составляемая по показателям плана счетов бухгалтерского учета.

Стройбанк СССР представляет Министерству финансов СССР, Госплану СССР и ЦСУ СССР отчетность о выполнении плана финансирования капитальных вложений, операционных и других расходов и плана поступления средств хозяйственных организаций.

Такую же отчетность республиканские конторы Стройбанка направляют соответствующим министерствам финансов (союзных и автономных республик), а областные, краевые, городские конторы и отделения банка — финансовым органам исполнительных комитетов местных Советов депутатов трудящихся.

Стройбанк СССР, кроме того, представляет Министерству финансов СССР, Госплану СССР и ЦСУ СССР отчетность о состоянии расчетов в строительстве и выполнении кредитного плана банка.

Вся эта отчетность используется для анализа хода выполнения планов и принятия в соответствующих случаях необходимых мер воздействия на улучшение выполнения планов.

2. Содержание разделов плана счетов

План счетов бухгалтерского учета Стройбанка включает 23 раздела. Содержание каждого раздела определяется составом учитываемых в нем операций.

Раздел I «Фонды банка» содержит отдельные балансовые счета, на которых учитываются средства, составляющие фонды банка: уставный, резервный, фонд основных средств, фонд амортизации и специальные фонды.

В разделе II «Средства для финансирования капитальных вложений, операционных и других расходов» отражаются средства, поступившие в банк на финансирование капитальных вло-