



中國人民銀行總行會計司編

蘇聯國家銀行會計核算 與業務技術經驗介紹

財政經濟出版社

蘇 聯 國 家 銀 行

會計核算與業務技術經驗介紹

中國人民銀行總行會計司編

(內部刊物 注意保存)

財 政 經 濟 出 版 社

內 容 提 要

本書是根據學習蘇聯國家銀行會計核算工作經驗時的聽講記錄，以及原講授人根據一些反映所做的某些重要補充加以整理的。書中詳細地介紹了蘇聯國家銀行的信貸結算、現金出納和發行等業務的核算手續，及其同長期投資銀行往來的核算、國家勞動儲金局的結算和儲蓄業務的核算，對於系統學習蘇聯此項先進經驗頗有幫助。

編號：0581

蘇 聯 國 家 銀 行 會計核算與業務技術經驗介紹

定價(6)一元四角五分

編 者： 中國人民銀行總行會計司
出版者： 財政經濟出版社
北 京 西 便 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

55.10條，京習，208頁，表1頁，318千字，787×1092，1/25開，16—16/25印張
54.3—4 1144金融學會—版二次印數1—90,000

1955年10月新一版上海第一次印刷 印數(總)1—3,200

(北京市書刊出版業營業許可證出〇六〇號)

編 者 的 話

本書自從一九五四年三月由中國金融學會出版以來，曾受到各地讀者的歡迎。各地銀行會計工作幹部把它當作重要參考資料學習。有些銀行學校並把它當作會計教材，因而它對培養國家銀行的會計幹部與改進國家銀行的會計核算工作，都已起到了一定的作用。

現在爲了滿足廣大讀者的需要，決定再版。在再版時，對過去資料整理中所發生的個別差錯也作了某些修正，並補充了長期投資銀行往來的核算這一附錄。

中國人民銀行總行會計司

一九五五年七月

目 錄

第 一 講 蘇聯國家銀行的職能、組織機構及中央理事會各部門的任務

- 第 一 節 蘇聯國家銀行的職能、及其組織機構 (1)
- 第 二 節 中央理事會各部門的任務…………… (1)

第 二 講 蘇聯國家銀行各級行會計部門的任務

- 第 一 節 理事會總會計的任務…………… (7)
- 第 二 節 管轄行總會計的任務…………… (11)
- 第 三 節 分行會計部門的任務…………… (14)

第 三 講 綜合核算、分類明細核算、憑證傳遞與內部監督

- 第 一 節 綜合核算與分類明細核算…………… (19)
- 第 二 節 憑證傳遞與內部監督…………… (41)
- 第 三 節 錯帳沖正手續…………… (44)

第 四 講 結算銀務的核算

- 第 一 節 開戶辦法…………… (48)
- 第 二 節 異地託收承兌結算方式…………… (51)
- 第 三 節 同城託收承兌結算方式…………… (86)
- 第 四 節 信用證結算方式…………… (92)
- 第 五 節 特種帳戶結算方式…………… (108)
- 第 六 節 匯兌結算方式…………… (112)
- 第 七 節 付款委託書結算方式…………… (120)

第八節	計劃結算方式	(122)
第九節	支票結算方式	(124)
第十節	保付支票結算方式	(128)
第十一節	限額運輸支票結算方式	(133)

第五講 信貸業務的核算

第一節	普通貸款帳戶核算手續	(142)
第二節	結算貸款帳戶核算手續	(151)
第三節	特別貸款帳戶核算手續	(159)
第四節	對鄉村合作社貸款核算手續	(172)
第五節	對集體農莊的短期貸款及預約收購貸款核算手續	(172)
第六節	貸款保證品的檢查與信貸制裁	(174)

第六講 聯行往來

第一節	聯行往來的一般概念	(177)
第二節	蘇聯國家銀行聯行往來制度的歷史演變及現行聯行往來制度的基本原則	(178)
第三節	聯行往來的會計科目	(180)
第四節	聯行往來的憑證	(182)
第五節	聯行往來的憑證傳遞	(188)
第六節	「甲」行的處理手續	(192)
第七節	「乙」行的處理手續	(198)
第八節	國家銀行理事會機械化核算所編造分戶帳一覽表的手續	(205)
第九節	「乙」行的對帳工作	(209)
第十節	「甲」行的對帳工作	(217)
第十一節	聯行往來報表	(219)

第十二節	年終結清聯行餘額處理手續·····	(224)
第十三節	同城各行間及分行與非獨立會計單位 間的往來·····	(240)

第 七 講 現金及出納業務的核算

第一節	現金出納業務的意義及其組織·····	(244)
第二節	出納業務的收款、付款、核對與彙總 手續·····	(247)
第三節	舊幣及損傷券的鑑別及其兌換手續···	(257)
第四節	現金及有價物的包裝、保管、運送和 檢查·····	(261)

第 八 講 發行業務的核算

第一節	發行準備金的構成·····	(268)
第二節	發行業務的會計科目·····	(269)
第三節	發行準備金的調撥手續·····	(271)
第四節	貨幣發行核算·····	(282)
第五節	貨幣回籠核算·····	(290)
第六節	發行核算的整理期·····	(292)
第七節	銷燬舊幣的核算·····	(293)
第八節	發行報表·····	(294)

第 九 講 蘇聯國家銀行與國家勞動儲金局的結算和儲蓄業務的核算

第一節	蘇聯國家銀行與國家勞動儲金局的 結算·····	(298)
第二節	蘇聯國家銀行的儲蓄核算·····	(304)

第十講 銀行基金、固定資產、基本建設、總務儲備 物資及行政管理費用的核算

- 第一節 銀行基金的核算…………… (307)
- 第二節 固定資產的核算…………… (309)
- 第三節 基本建設的核算…………… (318)
- 第四節 總務儲備物資的核算…………… (325)
- 第五節 行政管理費用的核算…………… (328)

第十一講 報表

- 第一節 報表的作用及其種類…………… (334)
 - 第二節 經常性報表…………… (335)
 - 第三節 年度決算報表…………… (342)
 - 第四節 如何分析資金平衡表…………… (350)
- 附錄一：蘇聯國家銀行與長期投資銀行往來的核算…………… (353)
- 附錄二：蘇聯國家銀行資金平衡表科目名稱…………… (387)

第 一 講

蘇聯國家銀行的職能、組織機構 及中央理事會各部門的任務

第一節 蘇聯國家銀行的職能及其組織機構

蘇聯國家銀行，在組織、發展社會主義經濟中起着重要作用。它是蘇維埃社會主義共和國聯盟唯一的結算中心；是辦理國民經濟各部門短期信貸的中心；也是貨幣發行與回籠的中心。同時，還執行國家預算出納；辦理國外業務結算；並代理各專業銀行辦理國民經濟的長期貸款和撥款等業務。

爲了完成上述職能，就有必要在全國範圍內適應各地政治經濟情況需要設置國家銀行的各種機構。

蘇聯國家銀行的機構分中央理事會、管轄行和分行三級。中央理事會設在莫斯科。各加盟共和國、各邊區和莫斯科市、列寧格勒市以及白俄羅斯、烏克蘭的各省設管轄行，直接由中央理事會領導。省以下設分行，受管轄行領導。此外，在某些共和國和邊區所轄的某些省，還設有分管轄行，它受共和國和邊區管轄行領導，並代表管轄行領導這些地區的分行。在某些分行，下面還設有分理處、派出收款處和派出付款處，不過他們都不是獨立會計單位，也不算一級機構。在目前派出收款處已爲數不多，除西伯利亞某些地區外，其他各地現在都已沒有這類組織了。

第二節 中央理事會各部門的任務

蘇聯國家銀行中央理事會是組織領導全行工作的核心。理事會係由部長會議任命的主席一人、副主席十一人和理事二人共十

四人組成。主席負責全面工作，第一副主席協助主席也掌管全面，其他副主席則分別掌管理事會的某項工作。某些副主席也兼任理事會所屬某局處長。兩名理事中，一名是理事會總會計的總會計長，另一名是國家預算出納執行局局長。

中央理事會根據自己担負的任務內部還設立若干局處，分別組織與掌管全行各項業務工作的進行。根據蘇聯政府 1953 年 3 月改組前的情況，中央理事會所屬各局處的名稱和任務如下：

信貸管理局 信貸管理工作是適應國民經濟各部門分工分別設立機構的。根據 1932 年 5 月 30 日蘇聯人民委員會決定，中央理事會設有：黑色冶金化學工業信貸管理局、林業信貸管理局、機械工業信貸管理局、輕工業信貸管理局、食品工業信貸管理局、國防工業信貸管理局、燃料及電力信貸管理局、國營農場信貸管理局、採購事業信貸管理局、郵電及運輸業信貸管理局、貿易及合作信貸管理局、地方工業與生產合作社信貸管理局、對拖拉機站撥款及集體農莊信貸管理局等十三個信貸管理部門。它們的任務是研究各該服務對象的信貸及結算的有關問題；編造季度信貸計劃；往下分配信貸指標並確定貸款機動額；研究與監督借款單位的財務情況；指導與檢查各行執行信貸計劃指標的情況等等。

經濟計劃局 它是蘇聯國家銀行編製計劃與監督計劃執行的綜合部門。其具體任務是：彙總編造國家銀行的綜合信貸計劃與現金出納計劃，並監督其執行；組織與彙總編造各項業務、統計報表；綜合研究有關信貸與結算方面所存在的重大問題；並對如何改善各借款單位的財務情況，系統的提出意見，供各信貸主管部門參考。

現金業務管理局 它的主要任務是編造現金出納計劃草案提交經濟計劃局；指導與監督各行現金出納計劃的執行；以及研究有關貨幣流通問題並掌握貨幣的回籠或發行。

流動收款及有籠物運輸管理處 蘇聯國家銀行的管轄行以及

較大的分行，凡當地貿易銷售額較大，銀行本身具有交通工具並有武裝警衛者，都設有流動收款組，它的任務一方面是把分散在各單位的現金及時集中到銀行，以加速貨幣的流轉，減少發行量。另一方面，負責主持有價物及現金的來往運送，避免錯誤及損失的產生。理事會流動收款及有價物運輸管理處的任務，就是研究並組織指導各行流動收款和運送有價物工作。

工資監督處 工資支出是現金出納計劃內支出方面的主要項目，所以在支付時必須嚴格進行監督。分行對各單位的工資，都要根據上級行所通知的工資額度建立帳外核算的登記卡片。在每次發放時，應該逐筆記入進行監督。工資監督處的主要任務就是研究與組織有關工資監督的各項工作。

根據上面所述，我們可以看出：現金業務管理局、流動收款及有價物運輸管理處、工資監督處都是管理有關現金活動的各種工作。因此，這三個單位在工作上有密切聯系的。

發行局 這裏所說的發行局還包括發行保管庫及總出納在內，它的主要任務是組織有關發行準備金的保管與調撥；編造和執行備鈔計劃；並負責兌換與收回舊幣。同時，它還負責核算與監督全行發行業務的進行。

檢查局 蘇聯國家銀行的檢查工作，在理事會及管轄行都設有單獨的組織。在理事會設有檢查局，局長由理事會的副主席兼任；在管轄行設有檢查組，歸理事會檢查局直接領導。其主要任務是檢查所屬各行對財經政策的貫徹情況；對信貸紀律、結算紀律和現金紀律的執行情況；以及各項工作的處理情況等。在檢查時，如發現有貪污違法行為，對有關人員，檢查局長有撤銷其職務並送法院處理的權利。

國家預算出納執行局 國家預算出納執行局的主要任務，是監督與指導全行國家預算出納工作的進行；並具體辦理聯盟一級預算單位的出納工作。

理事會營業處 聯盟一級的企業單位，都在理事會營業處開戶，營業處的唯一職責就是辦理這些單位的結算、信貸等業務。

國外業務管理局 它的任務是掌握有關國外貿易的清算與信貸工作，其具體業務活動是通過各管轄行營業部和各分行來進行的。

幹部管理局 在廣大的銀行系統內，選擇與配備政治品質優秀的與業務技術熟練的幹部，到適當的工作崗位去，是件非常重要的工作。當然，依靠理事會幹部管理局熟悉與管理每個幹部是不可能的。因此，它只掌管管轄行行長、分行行長、會計長以及科長以上主要幹部。一般幹部則由管轄行的幹部管理科掌管。

幹部訓練處 它的主要任務是經常組織各種訓練班，以培養、教育幹部；同時還組織與領導到國家銀行來實習的大學生的實習工作。

幹部管理局的局長是由理事會副主席兼任，同時他並負責掌握幹部訓練處的工作。

基本建設管理局 它只管理銀行系統的基本建設工作。主要任務是根據政府批准的範圍，審查各行基本建設工程計劃；另外，它還要協助經理局研究基本建設器材的儲備與供應問題。

組織預算處 它的主要任務是審核各級行的經費預算並監督其執行。同時，它還負責審查有關經費預算的各種報表和核定各行的員工定額。

住宅管理處 住宅管理處是在衛國戰爭結束後成立的，它負責管理正確使用住宅基金。

經理局 它負責全行系統的總務物資、建築材料以及其他集中採購品的採購與供應。經理局下還附設有印刷所，負責印製全行用的帳表及文件。

總務處 它只負責掌管理事會本身的總務供應、經費開支以及療養院、休養所等工作。

辦公廳 它負責組織理事會主席、副主席的秘書，以及其他文書、速記員、打字員等工作。

隨軍銀行 這一機構在衛國戰爭時範圍很大，工作很重，在戰後年代裏，工作範圍已逐漸縮小。

理事會總會計 在廣大的銀行系統中，正確的組織會計核算與業務技術工作是非常重要的。理事會總會計的任務就是設計、制訂各項有關制度手續並負責監督其執行。至於具體任務，我們在第二講中再詳細介紹。

不過在這裏應當指出：理事會總會計與理事會其他各部門之間是有密切聯系的。如它與各個信貸部門及業務部門的關係就很密切，凡是一切有關會計核算和業務技術的處理手續，都必需經由理事會總會計統一規定，通知各行執行。又如會計科目與計劃項目必須一致，會計報表與統計報表也必須密切結合，因此，理事會總會計就與經濟計劃局也有着密切的聯系。關於基本建設方面的核算工作是由會計部門辦理的，故與基本建設局也有關係。由於國家預算出納、費用預算的核算工作，在分行都是由會計部門負責辦理的，因此，與這兩個單位也有關係。與檢查局的關係也很密切，組織檢查工作時，會計部門都派人參加，以便檢查有關會計處理手續、憑證傳遞等方面的情況。管轄行會計長的任免，須經過理事會總會計長的同意，其他會計人員工作的分配，也需要參與意見，因此，與幹部管理局關係也很多的。這些都說明了理事會總會計必須全面的、週到的、細緻的佈置全行會計部門的工作。

以上所述，就是中央理事會的各部門以及它們的主要任務。

至於管轄行和分行的組織，則應根據工作需要，經上級行批准後，也可設立與其所担负的任務相適應的機構。但是與理事會相較，由於它的工作範圍小，管轄的行處少，分工也不必像理事會那樣具體。例如：現金業務、工資監督、發行工作在管轄行就

都是由貨幣流通科負責辦理的。

第 二 講

蘇聯國家銀行各級行會計部門的任務

第一節 理事會總會計的任務

在蘇聯國家銀行系統中的會計核算工作，是由國家銀行理事會的總會計來統一負責組織領導進行的。它主要的任務就是組織領導各級行的會計核算工作，製訂並頒發各項有關會計核算的指令、指示、章則、制度及各項業務的具體核算手續，並負責監督其執行。同時它還配合有關部門辦理訓練、培養和分配會計幹部的工作。其具體任務有下列幾項：

一、研究制訂有關會計核算與業務技術方面的各項章則制度及其修改補充事項

在蘇聯國家銀行內，對有關會計核算方面的各項章則、制度、科目、報表與每種業務所需用的憑證和憑證傳遞的程序等，無論是制訂或修改，都是由理事會總會計負責統一辦理的。但有時也可以先由各有關業務部門提出初步意見，經會計部門審查同意後，由會計部門負責下達各行執行。各業務部門不能自行下達有關會計核算方面的指示。

各級行代理專業銀行業務所需要的各項會計核算手續，也是由理事會總會計負責研究、審查或製訂的。

關於有關會計核算方面的合理化建議及人民來信，理事會總會計也要負責審查辦理。在蘇聯國家銀行中，各級行都組織了處理合理化建議委員會，屬於全國性的合理化建議由理事會處理；地方性的由管轄行處理。理事會的合理化建議處理委員會由理事

會的一名副主席、理事會總會計長或副總會計長和其他各局負責人組成。處理的方法是先由主管部門審查研究提出意見，然後交由委員會討論決定。因此，處理會計核算方面的合理化建議也是會計部門的重要任務之一。同時，為鼓勵羣衆創造，國家銀行還撥出一定數量的專用基金，用作獎勵已採納並經實施有效的合理化建議的提議者，並通告全行表揚推廣。人民對會計核算方面所提出的意見，也由理事會或管轄行的會計部門負責解決。

此外，全國聯行間所使用的密押，也是由理事會總會計負責編製的。密押編定後，由機要部門負責分發各行。

二、檢查與監督各級行的會計核算工作

理事會總會計是全國各行會計核算工作的組織領導機構。它對各級行的會計工作，經常採取各種方式來進行檢查和監督。其中主要的方式，就是配合檢查局組織專門的檢查小組到各級行去實地檢查；另外，也單獨派人到各級行進行檢查或委託管轄行進行檢查，並由其將檢查結果定期報告理事會總會計；同時還可以通過各行定期的工作報告和報表來瞭解它們的工作情況。

蘇聯國家銀行的檢查部門，對各行每年要普遍進行一次檢查。會計部門每次都要派人參加。假如會計部門因故不能派人參加時，則檢查組應將檢查中所發現的會計問題，填製檢查記錄，送理事會總會計。由總會計來監督對檢查組所提出的改進意見的執行。如果在檢查中發現的缺點比較嚴重，除規定糾正辦法外，到一定時期後理事會總會計還應派專人去實地瞭解具體結果。如屬一般性的缺點，到一定時期也要指定該行寫一專題報告送理事會總會計審查。理事會總會計還經常派高級檢查員到管轄行去進行檢查，有時也直接到分行去。至於管轄行檢查員檢查分行中所瞭解的情況，那就作為管轄行會計長每季編造會計核算工作情況報告書的內容之一，上報理事會總會計。另外，通過年度決算表及其附件

以及其他報表，也可看出各行工作的好壞。由此可見，蘇聯國家銀行理事會總會計對各行的工作，不僅從書面上來瞭解情況，而且常到下面去實際瞭解。所以，它對全行會計核算工作的情況是非常熟悉的。

理事會總會計長對管轄行會計長也很熟悉。他除了親自下去檢查工作，對管轄行會計長的具體工作情況進行深入瞭解外，還可以從報表方面來進行瞭解，如檢查其年度決算報表編製的好或壞、數字是否正確、科目運用是否恰當、臨時性科目處理的是否妥善等；同時，還通過管轄行行長、經濟計劃科科長、會計長每年到理事會來開例會的機會，進行瞭解；其他如通過季度的會計工作報告也是瞭解的重要方法。所以理事會總會計長對各管轄行會計長的熟悉程度，就如同熟悉自己的手指一樣。因而他對各會計長的任免就能夠提出確切的意見。

三、審核呆帳及其他財產損失

審核呆帳及其他財產損失，是維護國家財產完整的一項重要手段。蘇聯國家銀行規定：呆帳或損失款項在 500 盧布以上者，財產（指實物如器具設備）損失在 3,000 盧布以上者，都須報請理事會審核處理。在此限額以內，則由管轄行行長負責處理。在分行，沒有處理呆帳或損失的任何權限。理事會對此項事務，是由一名副主席為首的專門委員會負責處理的。處理前，先由總會計負責審查提出意見，交委員會決定。

凡因貪污、舞弊或會計帳務不清所造成的無法處理的款項，無論金額大小，分行和管轄行都無權處理，一律須報請理事會審核。其處理的方法與上述辦法相同。

關於出納長短款，在蘇聯國家銀行也有嚴格的規定。出納短款必須自己賠償；而長款則一律歸公。當這類事情發生時，都記入第210號應收及應付款項科目或第255號其他收入科目內。如係