



# 苏联储金局的 核算与报表

В·И·克魯格洛夫著



金 融 出 版 社

# 苏联儲金局的核算与报表

В·И·克魯格洛夫著

向 群 唐賢堯 譯

舒先禮 叶蜚声

金融出版社,

1957年

В. И. Круглов  
УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В  
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ КАССАХ  
Госфиниздат 1954 Москва

經苏联財政部教育司审定作为財政及財政一信貸專科學校的教材

苏联儲金局的核算与报表

向群 唐慶堯 譯  
舒先祖 叶蜚声

〔苏〕В. И. 克魯格洛夫著

\*

金融出版社出版

（北京西交民巷37号）

北京市書刊出版业營業許可証出字第087号

財政出版社印刷厂印刷 新华書店发行

\*

850×1168  $\frac{1}{32}$  6 $\frac{3}{4}$ 印張 173千字

1957年9月第一版

1957年9月北京第一次印刷

印数1—1,500 定价: (10) 1.00元

統一書号: 4058·20

## 著者的話

“儲金局的核算与报表”这一課程所研究的，是儲金局系統中核算与报表組織的任务和一般原則，以及在組織監督和凭証檢查方面的一些問題。

本教材就苏联劳动儲金局中核算的意义和任务、核算的組織和做法、以及报表的編制等，給學員提供一些基本的概念。書內說明了作为統一的苏联国民經济核算体系之一部分的儲金局核算的實質，并用主要的篇幅来研究會計核算与报表，因为它们是監督儲金局工作的手段。

本教材未涉及有关国民經济核算制的一般原理，国民經济核算的种类，帳戶系統和資產負債表等問題，它們都是“會計核算”課程的研究对象。至于苏联儲金局的任务和职能，則是“苏联儲蓄事业”、“苏联公債”、“儲金局計劃工作和财务管理”等課程所要闡述的內容。著者的任务是闡述“儲金局核算与报表”，同上述諸課程有着一定的联系，但不再重复它們的題材。

鉴于財政和財政—信貸專科學校的學員都进行实務練習和生产實習，因此著者認為不必再在本教材內贅述技術細節和业务細則中的詳細指示。

# 目 录

著 者 的 話

第 一 章 儲金局中的核算、报表的意义与任务	1
第 二 章 儲金局中的核算、报表的組織	4
第一节 儲金局中核算、报表組織的一般原則	4
第二节 儲金局會計科目表的構成	5
第三节 核算一报表格式的分类及其特点	6
第四节 业务核算与統計核算	7
第五节 机械化核算	8
第 三 章 儲金局的原始核算与报表	10
第一节 原始核算的概述	10
第二节 填制业务凭証	10
第三节 营业日記簿及其記載程序	12
第四节 分戶帳	13
第五节 帳册及登記表	14
第六节 对現金、有价物、有价空白凭証限額的遵守及其妥善 保管的監督	15
第七节 当天业务的結帳与报表的編制和报送	16
第八节 核算資料的保管	32
第 四 章 中心儲金局的會計核算	33
第一节 中心儲金局會計部門的职掌	33
第二节 中心儲金局总会計的职責	34
第三节 中心儲金局的會計科目名称表	35
第 五 章 对营业部和轄屬儲金局报表的檢查	38
第一节 对报送报表的監督	38
第二节 肯定凭証的分录	38

<b>第 六 章 总分类核算与明細分类核算</b> .....	42
第一节 总分类核算的意义、結構和处理程序 .....	42
第二节 发生額明細表及其編造程序 .....	49
第三节 明細分类核算的作用及其結構 .....	50
第四节 处理明細分类核算的帳簿和帳卡的程序 .....	52
<b>第 七 章 存款业务的核算</b> .....	55
第一节 儲金局各种存款的核算 .....	55
第二节 中心儲金局會計部門对各种存款的核算 .....	56
第三节 存款业务的事后监督 .....	59
第四节 用計算机核算存款的特点 .....	65
第五节 非現金結算业务的核算 .....	72
<b>第 八 章 汇兌、信用証及儲金局之間其他   往来业务的核算</b> .....	75
第一节 存款及其他款項的汇兌业务的核算 .....	75
第二节 信用証业务的核算 .....	81
第三节 其他內部往来业务的核算 .....	83
第四节 第94号科目“一等、二等儲金局及代办所往来”的明 細分类核算 .....	84
第五节 第97号科目“与本省（边区、共和国）管理司的結算” 的明細分类核算及凭証报表 .....	86
<b>第 九 章 經收和經付居民款項的出納业务的核算</b> .....	88
第一节 关于此类业务的核算的一般概念 .....	88
第二节 儲金局支付个人撫恤金及科学工作者撫恤金的核算 .....	88
第三节 支付多子女母亲和單身母亲国家補助金的核算 .....	90
第四节 經收稅款和保險費业务的核算 .....	92
第五节 自願国家保險业务的核算 .....	94
第六节 經收党費和共青团費业务的核算 .....	95
第七节 經售工会会費券、邮票和印花票业务的核算 .....	96
<b>第 十 章 推銷公債业务的核算</b> .....	98
第一节 公債的結算和核算組織 .....	98
第二节 对公債款收入的监督和公債款的核算 .....	100

第三节	公債券的核算 .....	102
第四节	对公債核算与結算的正确性的檢查 .....	106
第五节	公債报表 .....	107
第六节	买卖国内三厘有獎公債业务的核算 .....	107
第七节	同国家銀行公債結算的每日核对 .....	108
<b>第十一章</b>	<b>清付息票、獎金和还本公債业务的核算</b> .....	<b>110</b>
第一节	各儲金局內对清付息票、獎金和还本公債券业务的核算 .....	110
第二节	中心儲金局會計部門的业务核算 .....	114
第三节	同国家預算的結算及对此項結算的每月核对 .....	117
<b>第十二章</b>	<b>保管公債券业务的核算，暫存有价物的核算</b> .....	<b>118</b>
第一节	儲金局对接受保管的公債券的核算 .....	118
第二节	中心儲金局會計部門的业务核算 .....	119
第三节	对暫存有价物的核算 .....	121
<b>第十三章</b>	<b>保管和管理苏联財政部寄存公債券业务的核算</b> .....	<b>123</b>
第一节	儲金局对收进、寄出和保管中寄存公債券的核算办法 .....	123
第二节	儲金局管理寄存公債业务的核算 .....	129
第三节	中心儲金局會計部門对寄存公債券业务的核算 .....	133
<b>第十四章</b>	<b>現金及国家銀行往来的核算</b> .....	<b>136</b>
第一节	現金的核算 .....	136
第二节	国家銀行往来的核算 .....	138
<b>第十五章</b>	<b>同机关、部会及其他債权人、債务人結算的核算</b> .....	<b>140</b>
第一节	从邮电企业调用現金业务的核算 .....	140
第二节	从其他單位调用現金业务的核算 .....	141
第三节	同备用金負責人結算的核对 .....	142
第四节	同債权人及債务人往来的核算 .....	143
<b>第十六章</b>	<b>固定基金、屋房和器具的核算</b> .....	<b>144</b>
第一节	固定基金和房屋的核算 .....	144

第二节	器具的核算	145
<b>第十七章</b>	<b>材料、燃料、飼料、低值及易耗品和工作 服的核算</b>	147
<b>第十八章</b>	<b>收入和开支的核算</b>	150
第一节	收入的核算	150
第二节	开支的核算	150
第三节	付出利息及手續費的換算	152
<b>第十九章</b>	<b>有价空白凭証的核算</b>	154
<b>第二十章</b>	<b>中心儲金局的會計报表与統計报表</b>	157
第一节	报表的意义与种类	157
第二节	會計报表	157
第三节	統計报表	160
第四节	核算資料和报表資料的保管	161
<b>第二十一章</b>	<b>国家劳动儲金公債管理局的核算与报表</b>	163
第一节	国家劳动儲金公債管理局核算与报表組織的一般 原則	163
第二节	監督會計报表的及时收到及审核	165
第三节	汇总會計报表的編制	166
第四节	对于轉寄寄存公債券、有价空白凭証及已注銷有价証 券的監督	169
第五节	儲金局間往来及其他內部往来的核算	171
第六节	货币資金、财产、物资、結算及其他业务的核算	179
第七节	“注銷公債券、息票与收据檢驗銷毀委员会”的业务 核算与报表	181
第八节	国家劳动儲金公債总管理局的核算与报表	196
<b>第二十二章</b>	<b>儲金局內監督与監察的組織</b>	188
第一节	儲金局內部監督的使命、种类与方式	188
第二节	对儲金局工作进行凭証檢查的任务与办法	189
第三节	对儲金局进行監察的任务、工作組織和基本原則	194
第四节	現金、有价物及有价空白凭証的檢查	196
第五节	存款业务的檢查	199



第六节	对汇兌、信用証和向居民經收、經付款項的出納业务的檢查 .....	202
第七节	对公債业务的檢查 .....	204
第八节	对财务管理、物資以及国家銀行等机关的結算的檢查；对核算和报表狀況的檢查 .....	208
第九节	对檢查結果的文件編制及審核办法 .....	211
第十节	对国家劳动儲金公債管理局的活动的檢查 .....	212

## 第一章

### 儲金局中的核算、报表的意义与任务

我国劳动人民遵照第十九次党代表大会的決議以及党和政府在該次代表大会以后的各項决定，正在实现进一步大力提高重工业、农业的各部門以及人民消费品生产的宏偉計劃。

保証国民經济和文化进一步高漲所需資金的基本来源是国营、合作社营企业和組織的收入，这些收入被用来通过国家預算对社会主义經济供应資金。

除社会主义企业、組織的收入之外，劳动者的貨幣儲蓄在发展社会主义生产中也起着很重要的作用。

不断发展着的、沒有危机和失业的社会主义經济，保証苏維埃人民物質、文化水平的不断提高，以及职工的实际工資、集体农民的实物和貨幣收入的增加。物質福利的不断提高，給劳动者提供了以自己的儲蓄来积极参加共产主义建設的可能性。劳动者以貨幣儲蓄和暂时閑置的資金去購買公債和存入国家劳动儲金局。

劳动者存入儲金局的存款年复一年地增加着。1940年底儲金局的存款总額为73亿盧布，1953年底增至386亿盧布，預計1954年儲金局的居民存款將增加100亿盧布，到1954年底，存款总額可达490亿盧布左右。

儲金局向劳动者吸收存款，是按照自願的原則来办理的。苏联儲金局的章程內写道：

“苏联国家劳动儲金局的目的，在于使居民能够穩妥地保管閑置貨幣資金和办理貨幣結算，并促进貨幣儲蓄的积累及其有利于苏联国民經济发展的运用。”<sup>①</sup>

如果在儲金局系統的各个环节里，不能正确地組織核算和監

<sup>①</sup>1948年頒布的苏联国家劳动儲金局章程第一条

督，要想最大限度地吸收日益增長的居民儲蓄，对存款人进行高度水平的服务，和有效地使用資金，都是不可想象的。

弗·依·列宁說过：“核算和监督，就是为了把共产主义社会第一阶段安排好，使它能正确动作所必需的主要条件”<sup>①</sup>。

苏联共产党第十九次代表大会提出了实行严格的节约制度和发掘并运用苏联国民經济各部門企业内部潛力的任务。完成这个任务，首先需要在經济和文化建設的各个方面正确地建立核算、报表和监督。

党关于核算和监督在共产主义建設中的作用与意义的指示，完全适合于苏联儲金局的核算和监督，因为苏联儲金局是苏联国家体系和經济体系不可分的一个部分。在儲金局系統的各个环节中正确地建立核算和报表，是执行儲金局所担負任务的不可缺少的条件。

儲金局是一个全国統一的信用机关，它的业务是遵照苏联国民經济計劃来发展的。儲金局的业务計劃是全国国民經济計劃的組成部分，并且与它有机地联系着。

根据批准的国民經济計劃，来制定儲金局系統通过存款和公債吸收居民資金的計劃，这些計劃是按每一共和国、省（边区）、市，和每一个儲金局分別編制的。儲金局核算的首要任务之一，就是监督吸收居民資金方面的国家任务的执行情况。同时，准确、可靠的和及时的数字核算可促进儲金局系統計劃工作的改进。

通过儲金局收付的盧布上百亿，收付公債券的数額也是巨大的。此外，儲金局系統还拥有建筑物、設備、营业器具及其他物資等自有資金。核算是保証社会主义财产和监督儲金局系統各个环节对貨幣資金、有价物、器材正确使用的工具之一。

苏联儲金局系統作为一个整体來說，是一个經济核算的信用組織。实行經济核算制，要求儲金局以最低限度的經費开支来完

<sup>①</sup>列宁全集第25卷，第444頁

成和超額完成吸收居民資金的計劃。要作到這一點，需要在儲金局系統活動的各个方面，正確地組織財務經營，嚴格遵守預算—財務和人員編制紀律，徹底實行節約制度。核算的任務是：防止經營不善和各種違反財務—預算紀律的現象，對儲金局用於經費開支的貨幣資金和物資消耗，要發掘其經濟潛力，並指出節約的途徑。

儲金局是為我國千百萬勞動者服務的，它們辦理數量眾多的各種各樣的存款收付業務和有關公債券的業務以及其他業務。核算的任務是促進對存款人和公債券持有人的準確服務，以便最大限度地吸收居民的貨幣儲蓄和暫時閑置的資金。

## 第二章

### 儲金局中核算、报表的組織

#### 第一节 儲金局中核算、报表組織的一般原則

儲金局系統的會計核算和报表組織，是由儲金局機構網的建立及其工作性質和規模來決定的。

一等儲金局、二等儲金局及其代辦所都要辦理原始核算，這種核算就是，儲金局所辦理的一切業務都要填制憑證，並記入規定的簿冊之內。所有憑證按業務種類分類整理後，報送中心儲金局會計部門審核，並由後者把這些憑證反映在會計核算中。

國家勞動儲金公債管理局和中心儲金局，不僅對其本身業務進行完整的會計核算，同時還對其所轄的一切儲金局機構所辦理的業務進行完整的會計核算。所謂完整的會計核算，就是按規定的科目表所設立的各個會計科目進行登記和匯總，編制資產負債表和其他會計报表。

中心儲金局將會計报表報送到上級國家勞動儲金公債管理局。各省（邊區）、自治共和國、共和國管轄市的國家勞動儲金公債管理局，按規定期限向上級加盟共和國國家勞動儲金公債管理局報送报表，後者再將全共和國的匯總报表報送國家勞動儲金公債總管理局。總管理局編制匯總資產負債表和說明整個儲金局系統財務—業務活動結果的各種匯總报表。儲金局系統的年終決算由蘇聯財政部審核和批准。

在儲金局系統中，辦理核算和报表的方法必須完全統一。這種統一包括：

- 執行統一的章則和指示；
- 使用統一的會計科目（會計科目表）；
- 會計憑證、登記簿、資產負債表和其他报表都採用統一的格

式。

## 第二节 儲金局會計科目表的構成

按照一定順序排列并标明号数（代号）和名称的科目一覽表，称为會計科目表。

儲金局會計科目表具有保証取得監督儲金局全部活动所需数字的各种會計科目。會計科目表是根据对儲金局核算所提出的任务来設立的。只有国家劳动儲金公債总管理局才能变更和补充會計科目。

为儲金局系統規定了統一的會計科目表。但儲金局系統的每个环节所使用的，只是为核算本身业务范围以內的业务所必需的那些會計科目。中心儲金局的資產負債表內不包括核算国家劳动儲金管理局本身业务的一些科目，省（边区）和共和国国家劳动儲金公債管理局的資產負債表內不包括反映儲金局所办理业务的科目，而在国家劳动儲金公債总管理局的資產負債表內則設有一些專門反映总管理局本身业务的科目。因此，儲金局系統的會計科目表分为三个部分，其中每一部分即为儲金局系統相应环节的會計科目一覽表。

在儲金局系統現行的會計科目表里，分为資產負債表表內科目和表外科目兩类。表內科目分为以下項目（見第6頁表）。

除反映資金情况和計劃执行进度的資產負債表表內科目以外，为了核算儲金局系統內的公債券及其他有价物的变动情况，还使用資產負債表表外科目。在中心儲金局和国家劳动儲金公債管理局的科目表（发生額明細表）里，表外科目列在各表內科目的总計数之后。資產負債表表外科目具有巨大的監督意义。根据資產負債表表外科目的記載，对各种有价物結存額的增減及其完整性进行監督。每一个資產負債表表外科目都是按照它們所核算的那一种有价物来命名的。

資產負債表表外科目用單式記帳法来反映，即有关有价物增

項 目 名 稱	各項目所包括 科目的代号
I 基金	1—2
II 存款业务	13—15
III 公債业务	20—30
IV 代理业务 (其他現金业务)	40—49
V 货币資金	54—62
VI 屬於儲金局的有价証券	63
VII 同国家銀行及苏联財政部的結算	67—68
VIII 同各机关及部会的結算	69—73
IX 材料、低值及易耗品	75—79
X 应收与应付帳款	82—87
XI 相互結算	94—111
XII 財產及大修理	117—122
XIII 收入与支出	126—135

減的业务，只反映在收入或付出的一方。每一資產負債表表外科目的余額，是由收入總額和期初余額中減去付出方所記載的金額。在某些場合，有价物业务要求同时記入某些資產負債表表外科目的收入方和另一些資產負債表表外科目的付出方。

### 第三节 核算一报表格式的分类及其特点

儲金局系統現行的空白憑証分为有价空白憑証和一般空白憑証。凡用以發給顧客證明收到錢款或有价物，以及寄給其他儲金局据以付款的空白憑証，都屬於有价空白憑証。屬於这类憑証的有：儲蓄存折、不記名式儲蓄存折副联、支票簿、往來戶的支票簿和結算簿，第31号格式的收据、匯票、信用証、保管証、第52号格式的結算收据以及其他空白憑証。对有价空白憑証規定有特定的監督办法，并視為有价物加以保管和核算。

屬於一般空白憑証的有：空白的傳票、營業日記簿、帳卡、明細表、記錄、清單、報單等等。

各儲金局按照規定办法向国家劳动儲金公債总管理局領取空白凭証。

所有的空白凭証，按其用途可分为下列三大主要类别：

- (1) 办理各次业务处理手續所用的空白凭証；
- (2) 各种帳簿；
- (3) 空白資產負債表和空白报表。

第一类包括一切現金傳票、轉帳傳票、支票、信用証、匯票及其他凭証。

帳簿分为按业务发生先后順序記載的帳簿和按业务分类記載的帳簿，后者就是总分类核算帳簿和明細分类核算帳簿。按业务发生先后順序記載的帳簿，有营业日記簿及用于登載业务和凭証的其他記帳格式。属于明細分类核算帳簿的，有对中心儲金局和国家劳动儲金公債管理局的表内科目和表外科目进行明細分类核算所用的各种帳簿、帳卡和明細表。属于总分类核算帳簿的，有中心儲金局国家劳动儲金公債管理局的會計部門所使用的表内、表外科目的发生額帳簿。

属于空白資產負債表和空白报表的，有发生額明細表和报表中所規定的其他报告表格。

#### 第四节 业务核算与統計核算

苏联国民經济的整个核算系統由三种核算所構成，即會計核算、业务核算和統計核算。

儲金局的專業核算同样也包括上述三种核算，这三种核算是有紧密連系的，其中每一种核算都保証取得为监督儲金局业务活动和工作情况所需一定指标的数字。

业务核算补充會計核算数字的不足，它有助于对儲金局工作进行更全面、更及时的分析和监督。例如，在中心儲金局的資產負債表上反映不出認購公債的金額、已認購債券票面金額的分配情况和其他数字。中心儲金局的这部分业务活动是包括在业务核



算里的。

統計核算則保證取得對儲金局業務活動進行計劃和監督所不能缺少的那些指標的數字。沒有這些指標就不能進行計劃和監督。根據統計核算的數字可以計算出很多數字，如：吸收存款和公債收入計劃的完成百分比，存款增長速度、存款留存率 and 存款的流動性，每一存戶的平均存款餘額。根據統計核算數字可以觀察儲金局機構網的發展和現狀、存款人的戶數和成分、每一種業務的數量和儲金局工作人員的人數。此外，還可以計算出吸收每一個盧布所花費的成本，辦理每筆業務所花費的成本和說明儲金局業務活動的許多其他指標。

### 第五節 機械化核算

機械化核算，對帳務人員的勞動生產率的提高，核算工作質量的改進，憑證傳遞和報表的加速，都具有重大的意義。在各儲金局和國家勞動儲金公債管理局內，基本上都已使用演算機和加減計算記錄機。

演算機多用於乘法和除法，為求出某些計算的結果和計算利息等等。

加減計算記錄機多用於加法和減法，並將結果記錄在紙帶（紙卷）上。在中心儲金局，加減計算記錄機用於：加計各種存款憑證並對這種業務進行監督；編制匯兌和信用證業務的各種規定的清單；編制國家銀行交來的劃撥公債款委託書的清單；加計明細分類和總分類核算的帳簿和帳卡；加計發生額明細表的发生額和餘額的合計數；以及其他的核算—報表工作。

在國家勞動儲金公債管理局內，計算機用於：加計匯兌、信用證業務的憑證和編制這些憑證的清單；對中心儲金局發生額明細表作算術檢查，和在編制各中心儲金局匯總餘額表時，加計上述明細表的合計數；在填寫對帳單時，加計各種數字；在進行其他核算—報表工作時，加算明細分類和總分類核算帳簿、帳卡的