

332

В 14

С

МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ УКРАИНСКОЙ ССР

ОДЕССКИЙ КРЕДИТНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
ИНСТИТУТ

---

Э. Г. ВАЙНШТЕЙН,  
доцент, кандидат экономических наук

Взаимные

~~ВЗАИМНЫЕ~~ (МЕЖФИЛИАЛЬНЫЕ) РАСЧЕТЫ  
УЧРЕЖДЕНИЙ ГОСУДАРСТВЕННОГО  
БАНКА СССР

(Лекция с контрольными заданиями по курсу  
"Оперативная техника и учет в Госбанке")

Одесса, 1963.

КНИГА ДОЛЖНА БЫТЬ  
ВОЗВРАЩЕНА НЕ ПОЗЖЕ  
УКАЗАННОГО ЗДЕСЬ СРОКА

25.12-66.2

Григорьев

Копия, передана выдачу

332  
B14

МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ УКРАИНСКОЙ ССР

ОДЕССКИЙ КРЕДИТНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
ИНСТИТУТ

Э. Г. ВАЙНШТЕЙН,  
доцент, кандидат экономических наук

КОНТРОЛЬНЫЙ  
ЭКЗЕМПЛЯР

ВЗАИМНЫЕ (МЕЖФИЛИАЛЬНЫЕ)  
РАСЧЕТЫ УЧРЕЖДЕНИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННОГО БАНКА  
СССР

(Лекция с контрольными заданиями для студентов  
дневного и заочного факультетов)



029747

Одесса, 1963

## СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ВЗАИМНЫХ РАСЧЕТОВ УЧРЕЖДЕНИЙ ГОСУДАРСТВЕННОГО БАНКА СССР

ответственный редактор доцент Бажал Н. Г.

В социалистическом хозяйстве весь кругооборот общественных фондов осуществляется в денежной форме и поэтому денежные расчеты между предприятиями столь же необходимы, как и движение самих материальных ценностей.

Благодаря господству общественной социалистической собственности на средства производства и планомерной организации хозяйства важнейшей чертой денежного оборота в социалистических странах в соответствии с ленинскими принципами организации банковского дела является концентрация основной массы денежного оборота в едином Государственном банке страны.

В результате осуществления общегосударственного единства кассы и сосредоточения денежного оборота всех социалистических предприятий и организаций, а также оборотов государственного бюджета в едином банке, Государственный банк превращен в расчетный центр Союза ССР.

Полное использование в коммунистическом строительстве товарно-денежных отношений, как об этом сказано в Программе КПСС, требует дальнейшего развития и улучшения расчетов, совершенствования всей денежно-кредитной системы и деятельности Государственного банка, как единого расчетного центра страны.

Являясь расчетным центром, Государственный банк выполняет расчетные операции на всей территории страны через все свои учреждения с перечислением платежей по счетам в одном и том же или в разных учреждениях банка. Перечисление сумм по счетам в разных учреждениях Госбанка вызывает расчеты между ними, которые по своей природе являются взаимными или межфилиальными расчетами. Вза-

имные расчеты в каждом отдельном случае осуществляются между двумя иногородними или местными филиалами банка.

При взаимных расчетах совершаются обороты между учреждениями банка и поэтому они именуется межфилиальными оборотами, или сокращенно МФО. Расчеты, возникающие между местными учреждениями Госбанка и неприводимые по МФО, называются взаимными расчетами между одногородними учреждениями Госбанка.

Взаимные расчеты, как расчеты между двумя предприятиями или учреждениями одной системы, возникают не только в Госбанке, но и во многих других ведомствах и организациях. Однако у них они связаны с узким и только им присутствующим кругом операций.

Так например, в промышленности, именуясь внутриведомственными расчетами, они возникают между предприятием и совнархозом, управлением или трестом по перераспределению оборотных средств и прибыли, по полученным средствам в порядке оказания временной финансовой помощи, по полученным во временное пользование суммам оборотных средств и по текущим операциям (оказание услуг и т. п.).

В органах связи взаимные расчеты возникают между предприятием и управлением по финансированию на эксплуатационные расходы и в оборотные средства, по эксплуатационным доходам, по задолженности перемещенных работников, за потерянную и психическую корреспонденцию. В бюджетных учреждениях к внутриведомственным расчетам, главным образом, относятся расчеты вышестоящих организаций с подведомственными им учреждениями по финансированию из бюджета и по централизованной оплате материальных ценностей.

В Государственном банке СССР, так же как и в этих организациях, возникают внутренние расчеты по выданным авансам, за материалы и оборудование централизованного снабжения, за пересланные деньги и ценности, по эмиссионным и другим операциям.

Однако, главное место во взаимных расчетах Госбанка занимают операции по расчетам в народном хозяйстве за товарно-материальные ценности и услуги, по другим обязательствам предприятий, по централизации, распределению и перераспределению средств хозяйственных, бюджетных и общественных предприятий и организаций и т. п.

Внутрибанковские взаимные расчеты охватывают расчеты по акцепту, аккредитиву и особому счету, переводы и

поручения хозяйственных организаций, расчеты по кассовому исполнению государственного бюджета, операции Стройбанка, органов транспорта и связи, профсоюзных и других организаций.

Поэтому, в отличие от других ведомств, в Государственном банке СССР взаимные расчеты не ограничены отношениями его учреждений с вышестоящими конторами или этих контор с ними, а проводятся как расчеты учреждений банка между собой, что способствует осуществлению безналичных расчетов в масштабе всей страны.

Взаимные расчеты учреждений Госбанка не следует смешивать с зачетами взаимных требований хозяйственных организаций, которые часто также именуется взаимными расчетами. При этих расчетах погашаются взаимные денежные требования хозяйственных организаций друг другу, совпадающие во времени и в какой-то мере по сумме. Вместе с тем, операции по зачету взаимных требований хозяйственных организаций, охватывающие не только местных, но и иногородних участников, наравне с другими операциями по расчетам между хозорганами, проводятся по взаимным расчетам (МФО) Госбанка.

Следовательно, взаимные расчеты учреждений Госбанка имеют важное народнохозяйственное значение. Они способствуют концентрации в едином центре всех денежных оборотов страны и контролю за проведением расчетов в народном хозяйстве. Все это требует четкой и бесперебойной организации взаимных расчетов, так как всякая задержка в их проведении, каждая ошибка в документах, нарушение документооборота, нечеткость в учете и т. п. могут привести к несвоевременному переводу и получению средств, а следовательно, и к финансовым затруднениям у предприятий, к срыву выполнения ими планов, к задержке выплаты заработной платы рабочим и служащим и т. п.

На счетах МФО постоянно сосредотачиваются средства хозяйственных и других организаций в расчетах. Начав операцию с приема от них сумм в одном пункте, банк завершает ее платежом в другом пункте, однако, только по истечении более или менее продолжительного времени, потребного для оформления и пересылки документов. Эти ресурсы, наряду со средствами из других источников, используются Госбанком для краткосрочного кредитования народного хозяйства.

Объем операций по МФО чрезвычайно велик и несмотря на проведенные мероприятия по рационализации расчетов и

сокращению документации учреждения Госбанка ежегодно выдают друг другу около 55 млн. поручений (авизо).

#### ОРГАНИЗАЦИЯ ВЗАИМНЫХ РАСЧЕТОВ УЧРЕЖДЕНИЙ ГОСБАНКА

В межфилиальных оборотах участвуют все учреждения Госбанка, имеющие законченный баланс, а в каждой отдельной операции — два корреспондирующие учреждения: одно из них выдает поручение другому, т. е. иницирует операцию и совершает начальный оборот, его условно именуют филиалом «А», другое выполняет полученное поручение, т. е. отвечает первому и совершает ответный оборот, его условно именуют филиалом «Б». Естественно, что каждое учреждение банка, в зависимости от характера операций, может совершать начальный оборот, выступая как филиал «А» и ответный оборот, выступая как филиал «Б».

Организация взаимных расчетов должна обеспечить четкий контроль за своевременным получением и отражением в учете филиалом «Б» поручений филиала «А».

В межфилиальных оборотах отражаются также взаимные расчеты учреждений Госбанка с Внешторгбанком и со Стройбанком СССР и его периферийными учреждениями. Взаимные расчеты с Внешторгбанком производятся на таких же основаниях, как и взаимные расчеты между учреждениями Госбанка, поскольку Внешторгбанк включен в систему МФО Госбанка, а с конторами и отделениями Стройбанка — через одногородние с ними учреждения Госбанка. Причем учреждения Стройбанка имеют возможность выдавать свои поручения непосредственно на учреждения Госбанка по месту их выполнения.

Известны две формы учета и контроля взаимных расчетов между филиалами банка:

- прямые расчеты,
- расчеты за счет Правления (или конторы).

В первом случае каждый филиал открывает у себя лицевой (корреспондентский) счет каждому другому филиалу, которому он выдает поручения и от которого принимает их. Во втором случае открывается только один счет, на который и записываются все операции, к какому бы филиалу они не относились.

Первая форма неприемлема для Госбанка с большим числом учреждений и колоссальным объемом операций. Применяя такую форму, пришлось бы в каждом учреждении вести массу лицевых корреспондентских счетов.

Поэтому в Государственном банке применяется вторая форма, при которой каждый филиал ведет только счет с Правлением (или конторой) банка. Правление же (или контора) ведет лицевые счета каждого учреждения, участвующего во взаимных расчетах.

До 1954 г. учет и контроль МФО в системе Госбанка сосредоточивались в Москве на фабрике машинизированного учета Правления (ФМУ). С расширением сети машиносчетных станций (МСС) при конторах банка появилась возможность частично рассредоточить учет и контроль МФО. В конторах стали учитывать межфилиальные обороты учреждений банка области, а затем и нескольких контор, объединенных в кусты. Поэтому сейчас различают обороты внутриобластные или внутрикустовые и межобластные или межкустовые.

Порядок учета взаимных расчетов и его контроля в системе Госбанка несколько раз менялся.

Существующая в настоящее время система МФО введена в апреле 1933 г. Некоторые изменения в эту систему внесены в мае 1956 г. Она построена на сочетании децентрализованной квитовки каждого оборота учреждениями банка с централизованным контролем за этой квитовкой со стороны Правления или конторы Госбанка. Квитовкой называется сличение и проверка ответных оборотов с учетными материалами ФМУ или МСС. Технически система МФО построена на базе счетно-перфорационных машин, а также широкого использования на местах в учреждениях Госбанка суммирующих и счетно-табличных машин.

В балансах учреждений Госбанка операции по МФО учитываются на счетах ~~10-того~~ раздела «Взаимные межфилиальные расчеты». Здесь отражаются операции по МФО текущего и прошлого годов (до их выверки), а также расчеты между одногородними учреждениями Госбанка.

Счета, отражающие межфилиальные обороты, являются активно-пассивными. Для каждого отдельного филиала МФО могут явиться либо источником средств, либо их размещением, т. к. учреждение банка в своих взаимоотношениях с другими филиалами выплачивает за них и получает для них те или иные суммы.

Характер остатков на счетах МФО зависит от экономики района, обслуживаемого учреждением банка, и применяемых форм расчетов. Если иногородние отгрузки товаров по сумме превышают завоз (имея в виду расчеты по акцепту), сальдо счетов МФО будет активное, если же завоз превы-

шает отгрузки, сальдо будет пассивное (платеж по месту нахождения плательщика). В сводном балансе Госбанка обычно сальдо пассивное, так как предпочтительной формой иногородних расчетов является акцептная, при которой суммы полученных платежей переводятся по МФО в учреждения Госбанка, обслуживающие поставщиков (кредит счета начальных МФО).

В сводном балансе Госбанка начальные обороты всегда будут больше ответных на сумму документов, находящихся в пути (проведенных филиалами «А» и еще не поступивших в филиалы «Б»).

Обороты текущего года учитываются:

а) начальные

на балансовом счете № 830 — Начальные межфилиальные обороты

б) ответные в расчеты с Правлением и конторой Госбанка по ответным МФО

На балансовом счете № 840 — Ответные межфилиальные обороты

На балансовом счете № 850 — Расчеты с Правлением и конторой по ответным межфилиальным оборотам.

На балансовом счете № 860 — Неквитующиеся по выпискам Правления и конторы суммы.

Филиалы банка, начинающие обороты по МФО, независимо от характера операции (оплата счета — платежного требования, поступившего на инкассо, оплата документов поставщика за счет открытого на его имя аккредитива, денежный перевод и т. п.), проводят их по балансовому счету 830 (по дебету или по кредиту), а филиалы, выполняющие поручения (филиалы «Б»), — по счету № 840.

По мере квитовки авизо, полученных от филиалов «А» с выписками Правления или конторы Госбанка, их суммы переносятся со счета 840 на счет 850. На счете 860 временно учитываются суммы авизо, которые из-за ошибки филиалов банка или ФМУ (МСС) не могут быть сквитованы.

Так, например:

Филиал «А»

Организацией местной топливной промышленности со своего расчетного счета оплачен счет — платежное требование иногородней базы Углесбыта на 7000 руб.:

Дебет счета № 503—7000  
Кредит счета № 830—7000

Филиал «Б»

Поступило авизо:

Дебет счета № 840—7000  
Кредит счета № 200—7000

Поступила выписка от Правления или конторы Госбанка:

Дебет счета № 850—7000  
Кредит счета № 840—7000

Основанием для записи по счетам МФО служит особый документ — авизо. Ави́зо представляет собой письменное распоряжение филиала «А» филиалу «Б» о выплате клиенту или списании с его счета определенной суммы, либо совершении другой банковской операции.

По характеру операций авизо бывают кредитовые (кредит балансового счета № 830) и дебетовые (дебет балансового счета № 830), а по способу передачи — почтовые и телеграфные.

Бланки авизо изготавливаются централизованно по строго определенной форме и количеству экземпляров в комплекте (3 экз.). Комплект авизо состоит из:

- кредитового (или дебетового) авизо (1-й экз.),
- отчетной кредитовой (или дебетовой) карточки (2-й экз.),
- копии кредитового (или дебетового) авизо (3-й экз.).

Каждый из экземпляров этого документа имеет строго определенное назначение, оно указано на полях бланков.

Первый экземпляр отсылается филиалу «Б». Он является подлинным поручением и поэтому оформляется подписями, гербовой печатью, а при необходимости усилить контроль, переводным ключом. Он остается в учреждении банка «Б», выполнившем поручение учреждения «А».

Второй экземпляр периодически отсылается в Правление Госбанка (ФМУ), или в контору (МСС), где используется для составления лицевых счетов филиалов.

Третий экземпляр остается в филиале «А» и используется как карточка аналитического учета по счету № 830 начальных МФО.

Городские управления контор, имеющие МСС, состав-

ляют комплект авизо из двух экземпляров. Второй экземпляр используется сначала как отчетная карточка, а затем после возврата из МСС — как копия авизо.

Все экземпляры авизо изготавливаются под копирку, без каких-либо исправлений, с определенным расположением реквизитов.

В авизо, кроме наименования филиалов «А» и «Б», указываются присвоенные им пятизначные номера. Необходимость в нумерации учреждений банка по МФО возникла в связи с учетом операций на счетно-перфорационных машинах.

В авизо содержатся также сведения, необходимые для совершения ответного провода: наименование и номер счета получателя, за что совершен платеж с указанием наименования и номера прилагаемого к авизо документа. Для сокращения работы, при изготовлении авизо сумма в нем обозначается только цифрами без повторения прописью, а наименование плательщика — номером его счета в филиале «А». По этим же соображениям по наиболее распространенным операциям их содержание вписывается в авизо принятыми в банке условными обозначениями (платеж по инкассо — 2, по выплатам с аккредитивов — 5 и т. д.). Соответственно характеру операции аналогично составляется и дебетовое авизо (на стр. 11 показано почтовое кредитовое авизо, а на стр. 12 схема документооборота почтового кредитового авизо).

Из комплекта телеграфного авизо первый экземпляр сдается на телеграф. Остальные экземпляры используются, как и в почтовом авизо. Учреждение «Б» для дальнейшего контроля и учета операции переносит текст телеграммы на карточку специальной формы, напоминающую собой первый экземпляр почтового авизо и имеющей такое же назначение. Реквизиты в телеграфном авизо излагаются сплошным текстом, причем сумма обозначается цифрами без повторения кодовыми словами, а из номера авизо указываются только три последние знака. Обычно для большей четкости и сокращения текста применяется телеграфный код, заключающий в себе трафареты текстов, наиболее часто повторяющихся в однородных операциях. Для проверки подлинности и правильности телеграфного авизо применяется переводной ключ, условное слово которого проставляется впереди текста телеграммы.

Реквизиты же, необходимые для квитанки и рабочих отме-

КОПИЯ  
КРЕДИТОВОГО АВИЗО И № 06807008  
Госбанк В. р. Челябинск

Отчетная карточка

13  
ОТЧЕТНАЯ  
КРЕДИТОВАЯ КАРТОЧКА И № 06807008  
Госбанк В. р. Челябинск

Отчетная форма для кредитных учреждений при передаче в МСС

1		(Кредит с. № 01)		(Деталь с. № 01)	
013		КРЕДИТОВОЕ АВИЗО И № 06807008		Госбанк В. р. Челябинск	
№ счета пл.	32801	№ счета получ.	27801	106-с	
№ инкассо	445137	КРЕДИТУЙТЕ	Государственный часовой завод № 24008	106-с	
по ответу-платежному тра		Боварию № 127 от 30/12		Дата отправки в МСС	
		1962 г.		28.1.62	
				Госбанк В. р. Челябинск	

ток, вынесены за текст в специально отведенные графы документа.

Телеграфные авизо, во избежание подлогов, контролируются также в органах связи, и для того, чтобы их отличить от других телеграмм, на них делается надпись «Переводная».

Телеграфное кредитовое авизо приведено нами на стр. 13. Текст этой телеграммы после переводного ключа начинается словом «АФИСИ», которым обусловлен текст «Кредитуйте счет № . . . (наименование поставщика) . . . (сумма авизо) инкассо № . . . . . включая пеню . . . . . (сумма)».

С учетом других сведений, сообщенных в телеграмме, она будет прочитана:

«Кредитуйте счет № 445136 областной оптовой базы Рос-



За последнее время для сокращения объема операций по МФО широко практикуется применение сводных кредитовых авизо. Главным образом такие авизо применяются во взаимных расчетах между учреждениями банка одной конторы, а при согласовании контор между собой сводные авизо применяются и по межобластным оборотам. В такие авизо включаются многие операции, которые подробно поясняются в перечне, прилагаемом к авизо. Само же авизо изготавливается без текста со ссылкой в нем на прилагаемый перечень.

Один экземпляр перечня остается в учреждении банка «А» при копии авизо или в документах дня. Допускается также включение в одно и то же авизо нескольких операций, если по ним в филиале «Б» кредитуется или дебетуется один и тот же балансовый счет, хотя бы по разным лицевым счетам. Необходимые реквизиты операций печатаются на обороте комплекта авизо.

Изготавливаются авизо под копирку на пишущей машинке. После тщательной проверки они подписываются и снабжаются оттиском гербовой печати, а в необходимых случаях и переводным ключом. Подписываются и снабжаются печатью также перечни операций, прилагаемые к сводным авизо. Подписываются и данные на оборотной стороне первого экземпляра авизо, объединяющего несколько операций.

После проверки авизо из комплекта отделяются первые экземпляры для отсылки учреждению банка «Б», а в конце дня вторые и третьи экземпляры рассортировываются на дебетовые и кредитовые, а внутри тех и других — на почтовые и телеграфные. Затем раздельно подсчитываются на суммирующей машине дебетовые и кредитовые карточки, и их суммы проверяются с соответствующими итогами в бухгалтерском журнале. Обнаруженные ошибки должны быть немедленно устранены. Если, например, обнаружится, что авизо выписано на меньшую сумму, то на разницу составляется новое авизо и отсылается филиалу «Б». Если же обнаружится, что авизо ошибочно выписано на большую сумму, его аннулируют телеграфным распоряжением, а затем выписывают новое авизо на правильную сумму.

Вторые экземпляры карточек укомплектовываются в две бандероли: для дебетовых и для кредитовых авизо и при отчетной ведомости отсылаются ФМУ Правления или МСС конторы Госбанка. В ведомости указывается количество и сумма дебетовых и кредитовых карточек, а также сальдо вступительное и конечное и обороты с начала года (см. стр. 15).

Заполняется в 2 экз. — по пик. 1-й отсылается ФМУ Правления или МСС контролирующей конторы, а 2-й остается в филиале

Госбанк усл. № 32801

в Одессе

9 мая 1962 г.  
(дата отсылки)

**ОТЧЕТНАЯ ВЕДОМОСТЬ № 107**  
по сч. № 830 «Начальных МФО»

за 8 мая 1962 г.

	Д Е Б Е Т		К Р Е Д И Т		Дата поступления на ФМУ или МСС	Дата обработки ФМУ или МСС
	Код	СУММА	Код	СУММА		
1. Остаток согласно предл. отчетной ведомости на 8 мая				1.443.237,018		12
2. Итого оборотов за отчетный период	25	28.112	937	6.578.324		15
3. Остаток на 9 мая 1962 г.				1.449.787,230		27
4. Обороты с начала года	2370	273.027,287	98415	1.728.814,547		40

Приложенные карточки соответствуют данным ведомости. Контролер группы МФО

С бухгалтерским журналом и балансом сверил. Гл. бухгалтер

В зависимости от объема операций эти ведомости после проверки с данными синтетического учета отсылаются на МСС или ФМУ в установленные сроки: ежедневно, один раз в 5 или 10 дней.

Третьи экземпляры карточек брошюруются в порядке своих восходящих номеров и, как уже было сказано, являются аналитическим учетом по счету № 830 начальных МФО.

### ОТВЕТНЫЕ ОБОРОТЫ ПО ВЗАИМНЫМ РАСЧЕТАМ

В филиале «Б» поступающие авизо тщательно проверяются. Телеграфные авизо должны быть раскодированы, проверена правильность переводного ключа и изготовлены полукомплекты карточек. Полукомплект печатается в одном или двух экземплярах. Второй экземпляр изготавливается как извещение о поступившем телеграфном переводе и прилагается к выписке из счета получателя. Если в таком приложении необходимости нет, полукомплект печатается в одном экземпляре. В полукомплектах карточек повторяется текст телеграмм за исключением адреса и переводного ключа (см. стр. 17). Затем авизо подбираются по номерам балансовых счетов, корреспондирующих со счетом № 840 и регистрируются в журналах-описях. Журналы-описи составляются на счетной машине в двух экземплярах отдельно по дебетовым и кредитовым авизо с выведением итогов по корреспондирующим балансовым счетам первого порядка. Первый экземпляр журнала остается в группе МФО, а второй — разрезается на части по балансовым счетам, передается операционным работникам вместе с авизо и приложениями к ним для использования в качестве мемориального ордера. Суммы авизо проводятся по соответствующим счетам в корреспонденции со счетом № 840 «Ответные МФО текущего года». От авизо на перевод платежей по счетам-платежным требованиям, ранее принятым в обеспечение кредита под расчетные документы в пути и учтенным на внебалансовом счете № 9926 «Расчетные документы, принятые в обеспечение кредита», отделяются приложения (копии счетов-платежных требований или мемориальных ордеров), они регистрируются в описи и вместе с ней передаются для изъятия соответствующих документов из картотеки и списания их сумм со счета № 9926.

После отражения в учете почтовые авизо или полукомплекты телеграфных авизо подписываются ответственным ис-

ИЗВЕЩЕНИЕ О ПОСТУПИВШЕМ ТЕЛЕГРАФНОМ ПЕРЕВОДЕ		№ 003
ОТВЕТНЫЙ ПРОВОД К ТЕЛЕГРАФНОМУ КРЕДИТОВОМУ АВИЗО (Знач. счета № 840)		№ 003
1 2	АФИСИ 445136 Одесской оптовой базе Росвахантероя 120057 копеек 1/1115 003	
	12005-57 Сумма перевода	
Город: Одессе		10 мая 1933 г. (Дата ответного перевода)
32801 9 мая 1933 г.		Копия о телеграфном

полнителем и возвращаются в группу МФО. Переводные телеграммы остаются при ордерах и вместе с ними брошюруются с другими документами за день.

В бухгалтерском журнале записи делаются на основании авизо или мемориальных ордеров (составленных из частей журнала-описи или сводных по всем операциям за день). Возвращенные в группу МФО авизо подсчитываются и по общему итогу сверяются с журналом-описью.

Если авизо неправильно заaslано, его переадресовывают без какой-либо регистрации и проводки. Авино, не относящееся к данному учреждению банка, при наличии сведений о правильном адресате, принимается к ответному проводу в корреспонденции со счетом № 830 (если адресат иногороднее учреждение банка) или со счетом № 870 (если авизо относится к другому одногороднему учреждению Госбанка). Авино, правильно адресованное, но по существу не относящееся к данному учреждению банка, либо в котором не полно, нечетко или с ошибкой поименован получатель и номер его счета в банке, зачисляется временно до уточнения на сч. № 902

029747

«Суммы, перечисленные по межфилиальным оборотам, до выяснения» с которым и будет корреспондировать счет № 840. По уточнению суммы со сч. № 902 перечисляются на соответствующие счета баланса банка. По счету № 902 ведутся журналы отдельно для учета дебетовых и кредитовых авизо. Операции этого счета контролирует главный бухгалтер учреждения банка.

Дефектные авизо: без переводного ключа или с неправильным переводным ключом, с неясным оттиском или вообще без оттиска гербовой печати, выполненные на не соответствующих бланках и т. п., как правило, до устранения дефектов и получения подтверждения от филиала «А» к проводке не принимаются.

После бухгалтерских проводок авизо сверяются по общей сумме с бухгалтерскими журналами и соответственно характеру ответного провода помещаются в картотеки к счету № 840: дебетовые авизо — в картотеку по кредиту счета № 840, кредитовые авизо в картотеку по дебету счета 840. По телеграфным авизо в картотеки помещаются первые экземпляры полуккомплектов карточек. Картотеки эти разделены на левую и правую части, а в их пределах на 26—27 передвижных частей по количеству рабочих дней месяца. В левую половину картотеки помещаются проведенные авизо, а в правую — эти же авизо после сквитования их с выпиской ФМУ или МСС (построение картотеки показано на стр. 19).

#### УЧЕТ И КОНТРОЛЬ МЕЖФИЛИАЛЬНЫХ ОБОРОТОВ

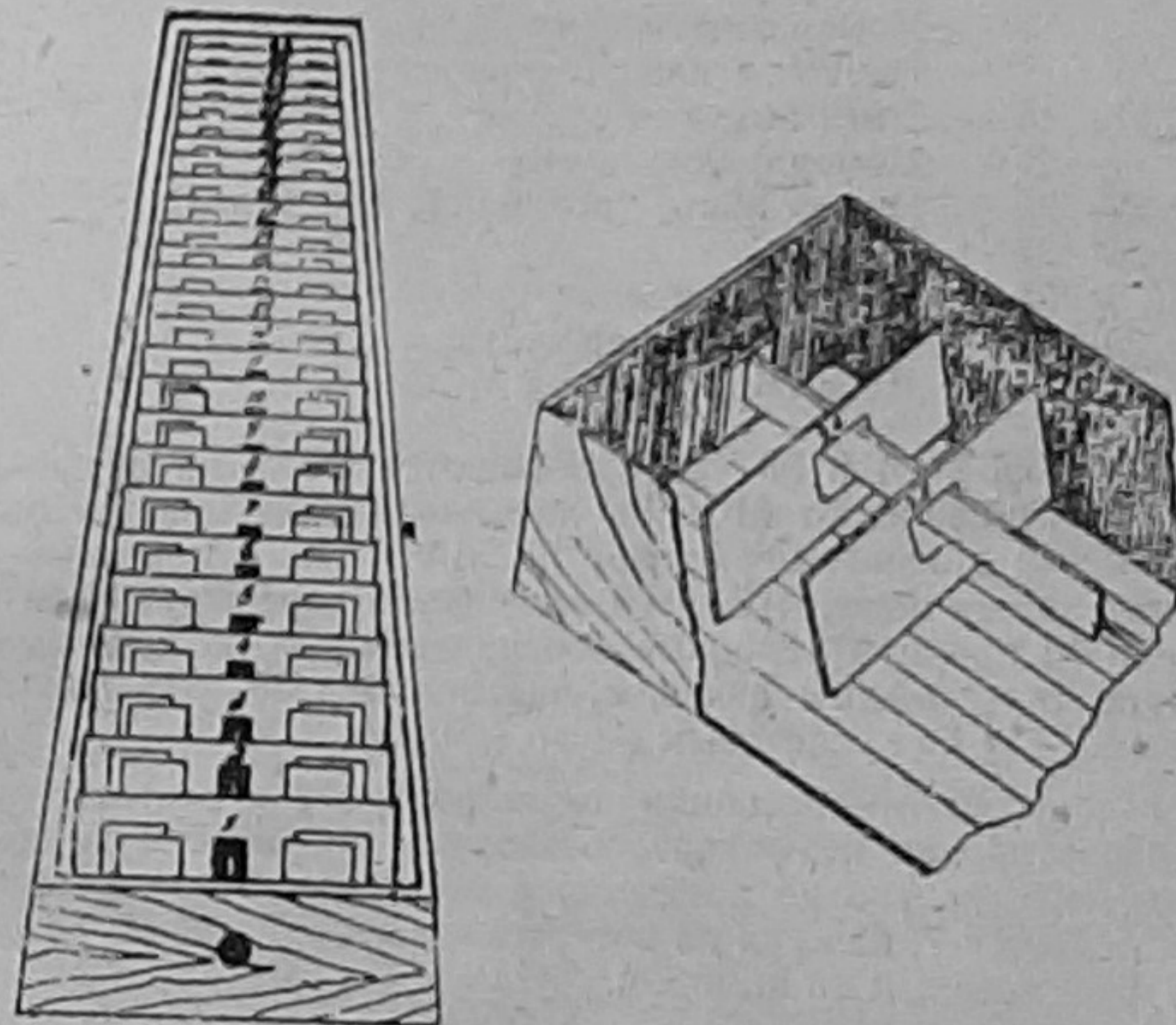
Как уже было сказано, учет и контроль МФО централизован из ФМУ Правления и МСС при конторах Госбанка.

Для учета и контроля МФО используются вторые экземпляры карточек из комплекта авизо. Высылаются они учреждениями Госбанка непосредственно фабрике машинизированного учета или машиносчетной станции контролирующей конторы.

Фабрика получает отчетные карточки от неконтролируемых на местах отделений, а по межкустовым оборотам — изготовленные на МСС перфокарты. Машиносчетные станции обрабатывают отчетные карточки как по внутрикустовым, так и по межкустовым оборотам.

За последнее время, для упрощения учета МФО, стали практиковать обмен перфокартами между машиносчетными

станциями. Так например, МСС контор Госбанка на Украине пересылают друг другу относящиеся к ним перфокарты для включения в табуляграммы подконтрольных учреждений вместе с внутрикустовыми оборотами. Этим достигается учет и квитовка всех внутриреспубликанских оборотов, минуя ФМУ. В Москву на ФМУ отсылаются этими конторами только перфокарты по межкустовым оборотам, относящимся к филиалам других республик.



Следовательно, если отделением Госбанка Одесской конторы в отчетность по начальным оборотам включены авизо на отделения банка в Одесской, Николаевской, Киевской и Саратовской областях, то изготовленные на МСС Одесской конторы Госбанка перфокарты используются следующим образом: первые две остаются на МСС Одесской конторы (учреждения Госбанка Николаевской конторы входят в Одесский куст) для дальнейшей обработки, третья — пересылается МСС Киевской конторы и четвертая — ФМУ Правления Госбанка.



Дата сбра- ботки	Условный номер учреждения «Б»	Отличитель- ный признак почтового или телеграфного авизо	Номер листа лицевого сче- та и условные померы учре- ждений «А»	Дата авизо	Номер авизо	Сумма авизо и итог оборо- тов по лице- вому счету
1	2	3	4	5	6	7
0511	32822	—	4165	—	—	—
0611	32822	3	32831	0211	321	127375
0611	32822	5	31802	0111	574	57324
0611	32822	5	31301	3110	122	183985
—	—	—	—	—	—	308684

В графе 1 на первой строке показывается дата предыдущей табуляграммы (0511), а на остальных строках — дата данной табуляграммы (0611).

В графе 2 во всех строках повторяется один и тот же номер филиала «Б» (32822).

В графе 3 дается характеристика каждого авизо указанием условных цифровых обозначений: 3-нормальное телеграфное авизо, 5-нормальное почтовое авизо, 7-сторнировочные телеграфные проводки, 9-сторнировочные почтовые проводки.

В графе 4 показываются условные номера филиалов «А» (32831, 31802 и т. д.). В этой же графе на первой строке указывается четырехзначный номер табуляграммы. Он ежегодно начипается с единицы и комбинируется с условным обозначением характера табуляграммы. В дебетовых табуляграммах ФМУ впереди порядкового номера проставляется цифра «1» (например, 1165), а кредитовых — 2 (например, 2165). По внутрикустовым оборотам МСС перед порядковым номером вписывает «3» в дебетовые табуляграммы (например, 3165) и «4» в кредитовые табуляграммы (например, 4165).

В графе 7 печатаются суммы в копейках. Ниже последней записи печатается итог всех сумм данного лицевого счета.

**Табуляграмма № 4** — описи межкустовых оборотов. Составляются они в двух экземплярах только по межкустовым оборотам. Второй экземпляр табуляграммы вместе с оборотными перфокартами по межкустовым МФО отсылаются

ФМУ для дальнейшей обработки, ведения учета и осуществления контроля.

**Табуляграмма № 5** — ведомость дневных итогов оборотов по лицевым счетам филиалов «Б». Составляется она по итоговым перфокартам лицевых счетов и табуляграммы № 4 межкустовых оборотов и служит для сверки общего итога оборотов по лицевым счетам филиалов «Б» (табуляграмма № 3) и описи межкустовых оборотов (табуляграмма № 4) с общим итогом лицевых счетов филиалов «А» (табуляграмма № 1), а также для подготовки транспорта оборотов с начала года.

**Табуляграмма № 6** — подготовительная ведомость транспортов оборотов по лицевым счетам филиалов «Б» на конец месяца. Составляется она на основании всех итоговых перфокарт, пробитых в течение месяца по итогам оборотов лицевых счетов филиалов «Б» и перфокарт транспорта оборотов с начала года по каждому филиалу «Б», и служит для подготовки транспорта оборотов с начала года по каждому филиалу «Б».

**Табуляграмма № 7** — ведомость транспорта оборотов по лицевым счетам филиалов «Б». Составляется она на основании перфокарт транспорта оборотов и служит для проверки транспорта оборотов по филиалам «Б» с начала года.

По условиям организации отчетности в Государственном банке СССР месячные оборотные ведомости подведомственных учреждений проверяются конторами банка, но не сводятся и никуда далее не пересылаются. Вместе с тем, для взаимоконтроля учета МФО филиалов банка и МСС или ФМУ, необходимо располагать данными, заключенными в X разделе месячной оборотной ведомости каждого учреждения банка. Поэтому все они делают выписку из этой ведомости. В ней содержатся суммы остатков и оборотов по счетам №№ 830 и 850 с подразделением оборотов по счету № 850 на межкустовые и внутрикустовые с транспортом оборотов с начала года, а также сведения о проведенных в течение месяца табуляграммах (см. стр. 24).

Выписки из оборотных ведомостей после их тщательной проверки в конторе отсылаются на ФМУ или контролирующей конторе (МСС). Учреждения банка, подконтрольные конторам, составляют выписку в двух экземплярах: для ФМУ и МСС.

На МСС обороты и остатки по счету № 830 проверяются

ВЫПИСКА ИЗ ОБОРОТНОЙ ВЕДОМОСТИ  
ПО СЧЕТАМ

раздела X баланса  
за май 1962 г.

Дата поступления

	Остаток на начало отчетного месяца		Обороты за отчетный месяц		Остаток на конец отчетного месяца	
	Актив	Пассив	Дебет	Кредит	Актив	Пассив
Балансовый счет № 830		74599705—22	850811—84	7520231—55		81289124—93
Балансовый счет № 850	27949016—80		9550499—19	603969—89	31895546—10	
В том числе:						
вредительские обороты	79984—38				200083—67	
внутриобластные обороты	22869032—42				31695462—43	

	По межобластным оборотам		По внутрисобластным оборотам	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Транспорт оборотов с начала года по счету № 850	299258—04	99174—37	33101546—05	1704083—62
Сумма проведенных табуляграмм с начала года				
Ошибочные и исправительные обороты по счету № 850 с начала года				
Обороты по закрытию счетов МФО в отделении				
Обороты по транзитному (лицевому) счету и группировки копиров				
Всего — транспорт оборотов по счету № 850 с начала года	299258—04	99174—37	33404546—05 по дебету	1709083—62 по кредиту
<b>Общий транспорт оборотов с начала года по счету № 850</b>			<b>33703904—09</b>	<b>1809257—99</b>

Остаток в двух экземплярах  
направлен в контору  
для проверки и пересылки  
правки одного экземпляра  
на фабрику изготовления  
вкладышей для учета  
вкладыша учета Правле-  
ния Госбанка

с отчетностью по начальным оборотам, а транспорт оборотов по счету № 850 — с табуляграммой № 6 (с учетом проведенных отделением банка табуляграмм).

КВИТОВКА (ПРОВЕРКА) ОБОРОТОВ ПО ВЗАИМНЫМ РАСЧЕТАМ

Квитовка ответных оборотов сводится к сопоставлению каждой строки полученной от ФМУ или МСС табуляграммы с первым экземпляром соответствующего авизо, проведенного филиалом «Б» и хранящегося в левой части картотеки счета № 840, к выяснению, по каким из значащихся в табуляграмме авизо не было еще совершено ответной проводки. Этой квитовкой достигается контроль за правильным отражением в учете филиалов «Б» авизо, выданных филиалами «А» и за соответствием ответных и начальных оборотов.

Для квитовки в левой половине картотеки счета № 840 отыскиваются авизо (по условному номеру филиала «А», дате начального провода и номеру), указанные в табуляграмме.

На сквитованных авизо делается отметка о дате квитовки, затем в лицевых счетах для учета квитовки ответных МФО печатается общая сумма сквитованных с табуляграммой карточек или делаются записи в ведомости-шахматке по датам ответного провода, и, наконец, сквитованные авизо перемещаются в правую часть картотеки к счету № 840.

Суммы, ранее проведенные и значившиеся на счете ответных МФО (№ 840), а сейчас сквитованные с табуляграммой, списываются на счет с Правлением и конторой по ответным МФО (№ 850). По дебетовым табуляграммам дебетуется на их общую сумму счет № 840 и кредитуется счет № 850, по кредитовым табуляграммам дебетуется счет № 850 и кредитуется счет № 840. Таким образом, остаток счета № 850 показывает разность итогов, отраженных на этом счете табуляграмм, а остаток счета № 840 — разность итогов несквитованных дебетовых и кредитовых авизо, находящихся в левой части картотек к этому счету.

Аналитическим учетом по счету № 850 являются табуляграммы ФМУ и МСС.

Если какие-либо карточки из указанных в табуляграмме в картотеке к счету № 840 обнаружены не будут, то их суммы до выяснения относятся на счет № 860 неквитующихся по выпискам Правления и конторы сумм. Сумма же табуляграммы, независимо от того сквитовалась ли она полностью,

или частично, целиком отражается на счете № 850 (между этим счетом и табуляграммами, т. е. учетом в Правлении и конторе Госбанка, не должно быть никаких расхождений).

Так например, в кредитовой табуляграмме значатся авизо на 1027325 руб. При квитовке в дебетовой картотеке не обнаружено 2 авизо на 27300 руб. В этом случае необходимо сделать такую бухгалтерскую проводку:

Дебет счета № 850 — 1027325  
Кредит счета № 840 — 1000025  
Кредит счета № 860 — 27300

и принять меры к выяснению сумм, отнесенных на счет № 860. В конечном счете либо филиал «А» пришлет дубликат авизо, не оказавшегося при квитовке, либо ФМУ или МСС установят неправильное включение авизо в табуляграмму данного филиала и сделают исправительную проводку. Если надо исправить дебетовый оборот, включат его в кредитовую табуляграмму в наборот.

Предположим, что из двух авизо на 27300 руб. одно на 17000 руб. филиалом «Б» в свое время получено не было, а сейчас получен его дубликат, а второе на 10300 руб. включено в табуляграмму неправильно и в настоящее время получена исправительная табуляграмма, то совершаются такие бухгалтерские проводки:

1) по дубликату авизо:

а) Дебет счета № 840 — 17000  
Кредит счета  
клиента — 17000  
б) Дебет счета № 860 — 17000  
Кредит счета  
№ 840 — 17000

2) по исправительной табуляграмме:

Дебет счета № 860 — 10300  
Кредит счета № 850 — 10300

Филиал «А» составляет дубликат авизо (только один экземпляр) по имеющейся у него копии. При этом он в первую очередь проверяет правильно ли был проставлен в авизо номер филиала «Б», т. к. при неправильном номере оно могло быть принято к проводу одним учреждением, а в табуляграмму включено другому учреждению банка. Во избежание посылки повторного дубликата на третьем экземпляре комплекта авизо делается отметка о высылке дубликата и

нему прилагается запрос филиала «Б». Поступающие дубликаты авизо в филиале «Б» регистрируются в отдельных журналах-описях, они подвергаются тщательному контролю, во избежание двойной операции, по оригиналу и дубликату авизо, и проводятся только после проверки соответствующих счетов аналитического учета за все время, прошедшее после начального оборота с добавлением времени почтового пробега.

МСС по получении сообщения о допущенной ошибке и, убедившись в этом по своим материалам, составляет исправительную карточку и делает отметку на табуляграмме об исправлении.

По отчетной карточке с допущенной ошибкой и исправительной карточке пробиваются перфокарты. Причем по отчетной карточке перфокарта пробивается с правильным номером филиала «Б», а по исправительной карточке — с неправильным номером этого филиала с обратным оборотом (при ошибке по кредитовой отчетной карточке пробивается дебетовая оборотная \* перфокарта и наоборот). В колонке 12 этой перфокарты пробивается «9», как условное обозначение сторнировочной почтовой проводки, или «7» как условное обозначение сторнировочной телеграфной проводки.

На основании этих перфокарт на МСС составляются ведомости исправительных и нормальных оборотов, затем перфокарты присоединяются к общему массиву перфокарт за день и включаются в табуляграмму № 3 по внутрикустовым оборотам и в табуляграмму № 4 — по межкустовым оборотам.

Учет и контроль квитовки ответных МФО ведется в ведомостях-шахматках или в лицевых счетах общепринятой в банке формы.

Ведомости-шахматки ведутся от руки отдельно по дебетовой и кредитовой картотекам к счету № 840.

Открывается ведомость на месяц. В нее вносятся по состоянию на первое число поступившие в картотеку и несквитованные авизо общими суммами по датам ответных проводок, т. е. каждая строка записи соответствует сумме авизо за соответствующим разделителем в левой части картотеки к счету № 840. Далее ведомость имеет 27 колонок по количеству рабочих дней месяца для отражения в них сумм авизо, сквитованных с табуляграммами, или сумм, сквитованных через счет № 860 и сторнированных оборотов. Последние две колонки ведомости отражают итог сквитованных и сторниро-

важных за месяц оборотов и суммы аванса, несквитованных к началу следующего месяца.

Ниже итога колонок по дням квитовки имеется строка «Отнесено на счет № 860», а за ней «Итого по табуляграммам», т. е. за каждый день показывается итог сумм сквитованных аванса, несквитованных аванса с отнесением на счет № 860 и их общая сумма. Далее отдельной строкой показываются суммы аванса, сквитованные через счет № 860 и сторнированные, а в заключении «Всего сквитовано и списано».

Если имели место сторнировочные проводки по счету № 840 или списания с этого счета сумм, ранее отнесенных на счет № 860, в колонках для квитовки на строках, соответствующих датам ответных проводок, впереди сумм делается отметка «б/т», означающая, что аванс на эти суммы сквитованы без табуляграмм. Итоги сумм с такими отметками представляются по дням квитовки на строке «Сквитовано через счет № 860» или «Сторнировано». В итог по строке «Всего сквитовано и списано» включаются итоги по строкам «Сквитовано с табуляграммами», «Сквитовано через счет № 860» и «Сторнировано».

По окончании месяца подсчитываются в ведомости-шахматке суммы сквитованных авансов по каждой дате ответного провода с проставлением итогов в колонке «Всего сквитовано и сторнировано за отчетный месяц» и на основании этих итогов и вступительных остатков в следующей колонке, опять же по датам ответного провода, показываются остатки несквитованных авансов на первое число следующего месяца. Эти остатки сверяются с общей суммой авансов, находящихся в соответствующих разделах левой половины картотеки к счету № 840 и должны им соответствовать. Они должны также соответствовать остатку по этому счету в балансе учреждения банка.

Проверенные с карточками и балансом суммы несквитованных авансов переносятся в новую ведомость, открываемую на следующий месяц.

Рассмотрим операции за несколько дней месяца с отражением их в ведомости-шахматке (см. стр. 29).

Например, к началу месяца оставались несквитованными авансы:

за 24 мая на 13 000 руб.  
 » 29 » » 24 000 руб.  
 » 31 » » 48 000 руб.

Ведомость-шахматка к дебетовой картотке по учету № 840 «ответные МФО текущего года» за июнь 1962 г.

Поступило в картотеку	Дата проводки	Сумма	Сквитовано с табуляграммами (сквитовано через счет № 860 и сторнировано)							Всего сквитовано и сторнировано за июнь, месяц	Остаток несквитованных авансов на 1 июля	
			Даты квитовки (списаний)		остальные дни	5	4	3	2			1
			сумма	сумма								
	1	2	3	4	5	6	7	8-28	29	30		
	21 мая	13000	1200	7800	4000	—	—	—	13000	—		
	29	24000	—	14000	5000	3000	2000	—	24000	—		
	31	48000	—	—	—	2000	39800	6200	48000	—		
	1 июня	93200	—	—	—	—	—	93200	93200	—		
	2	84700	—	—	—	—	—	75000	75000	9700		
	3	78000	—	—	—	—	—	72500	72500	5500		
1) Всего		340200	1200	21800	9000	5000	41800	246900	325700	15200		
2) Отнесено на счет № 860			—	—	—	—	300	—	300	—		
3) Итого по табуляграммам			4200	21800	9000	5000	42100	246900	—	—		
4) Сквитовано через счет № 860 и сторнировано			—	—	—	—	—	—	—	—		
5) Всего сквитовано и списано			1200	21800	9000	5000	42100	246900	—	—		

Все они были сквитованы в разные дни июня, причем в табуляграмме, поступившей 5 июня, наряду с другими, значилось авизо от 31 мая на 300 руб. не оказавшееся в картотеке.

В течение месяца ежедневно поступали авизо, часть из которых была сквитована в этом же месяце.

Для упрощения мы заключили ведомость по операциям первых дней июня, а не за месяц, как это делают учреждения Госбанка.

Учет квитовки ответных оборотов в лицевых счетах ведется только при применении счетно-табличных машин. Учет в лицевых счетах на этих машинах ведется общими итогами за день. Открываются они на каждую дату ответного проводка отдельно для кредитовых и дебетовых авизо. После каждой записи в лицевых счетах выводятся остатки сумм несквитованных авизо. Записи по квитовке без табуляграмм делаются отдельно.

Кроме лицевых счетов по датам ответных проводок ведутся с использованием бланков тех же форм, сводные лицевые счета: один — по кредитовым, другой — по дебетовым авизо. Здесь также раздельно отражаются суммы авизо, сквитованные с табуляграммами и списанные без табуляграмм.

Итоги дневных оборотов сводных лицевых счетов должны совпадать с итогами в бухгалтерском журнале по счету № 840, а разность остатков этих лицевых счетов — с остатком счета № 840.

Периодически, но не реже трех раз в месяц, подсчетами проверяется соответствие итогов отдельных лицевых счетов с остатками в сводных лицевых счетах. Ежемесячно по состоянию на первое число производится сверка несквитованных карточек (по ячейкам картотеки) с лицевыми счетами.

В учреждениях банка установлено наблюдение за своевременной квитовкой авизо по ответным оборотам. Такой контроль дает возможность своевременно сигнализировать о всех случаях несвоевременного квитования оборотов. Запросы в связи с невключением ранее поступивших авизо в табуляграммы посылаются ФМУ не позднее чем через месяц после ответного проводка, а кустовой конторе — через 40—50 дней. Для контроля работы учреждений Госбанка по квитовке ответных МФО и оказания им помощи в этом деле, в составе квартальной отчетности ими высылается вышестоящим конторам ведомость неквитующихся и неурегулированных

сумм по МФО. В эту ведомость вносятся все суммы остатка счета № 860 на первое число следующего месяца и несквитованные свыше двух месяцев авизо по счету № 840. Кроме этого в ведомость вносятся все суммы, отнесенные на счет № 902 до выяснения.

#### ПРОВЕРКА ОБОРОТОВ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД И ВЫХОД НА СВОДНЫЙ БАЛАНС ПО МФО

Организация контроля взаимных расчетов обеспечивает полное и своевременное исполнение и отражение в учете ответных оборотов, а следовательно, и их тождество с начальными оборотами. Система взаимных расчетов в Госбанке дает также возможность вести наблюдение за состоянием учета начальных и ответных оборотов в каждом учреждении банка путем сопоставления их отчетных материалов с учетными данными ФМУ или МСС. Однако этими средствами не достигается полное сопоставление начальных и ответных оборотов по их общей сумме в системе банка. Дело в том, что каждое учреждение вступает во взаимные расчеты неограниченно со многими филиалами банка и сопоставление оборотов, их балансирование возможно только по системе банка в целом, а не по отдельным его учреждениям. Периодическое сопоставление оборотов, учтенных на счете № 830, с одной стороны, и на счетах №№ 840, 850, 860, с другой, не дало бы результатов, так как обнаружится несоответствие на сумму авизо, находящихся в пути между учреждениями банка. Причем сумма находящихся в пути авизо, отраженных в учете учреждениями «А» и еще не поступивших в учреждения «Б», не поддается учету. Сопоставление оборотов возможно после окончания всех ответных операций по данным начальным оборотам и при условии невозобновления последних до поступления всех авизо в учреждения «Б», отражения их в учете ФМУ или МСС и квитовки ответных оборотов с учетными данными контролирующих учреждений банка. Ясно, что даже временное прекращение начальных МФО невозможно. Поэтому было решено выделить в учете, при соответствующей организации операций, МФО каждого года и по операциям прошлого года с использованием непродолжительного времени будущего года проверить соответствие начальных и ответных оборотов, и закрыть счета по МФО прошлого года.

Как известно, на счетах №№ 830, 840, 850 и 860 отража-

ются начальные и ответные обороты, а также расчеты с Правлением и конторой по ответным МФО текущего года. Поэтому на первое января каждого года с них должны быть сняты суммы по операциям минувшего года.

Для учета операций прошлого года на балансе открываются счета №№ 831, 841, 851 и 861, соответствующие счетам №№ 830, 840, 850 и 860. Счет 831 именуется «Начальные межфилиальные обороты прошлого года», 841 — «Ответные межфилиальные обороты прошлого года», 851 — «Расчеты с Правлением и конторой по ответным межфилиальным оборотам прошлого года» и 861 — «Неквитующиеся по выпискам Правления и конторы суммы за прошлый год». Без бухгалтерской проводки путем замены номеров в балансе за первый день нового года остаток счета № 830 показывается по счету № 831 и соответственно счета № 840 по счету № 841, 850 по 851 и 860 по 861 счету. Для вновь открытых счетов сохраняются картотеки, журналы и другие средства аналитического учета прошлого года по счетам №№ 830, 840, 850 и 860. Эти же счета (с учетом заключительных оборотов) на 1 января нового года остатков иметь не будут и операции по ним в новом году будут связаны с открытием новых картотек и журналов аналитического учета.

Так же как и филиалы банка, ФМУ и МСС ведут отдельно учет МФО прошлого и текущего годов. Они табуляграммы филиалам «Б» высылают отдельно по оборотам прошлого и текущего годов. Табуляграммы по операциям прошлого года от табуляграмм текущих операций отличаются условным обозначением даты обработки отчетности ФМУ или МСС: январь — цифрой 13, февраль — цифрой 14.

В новом году по счету 831 кроме операций, отражаемых в учете заключительными оборотами за прошлый год, оборотов не будет. Все начальные обороты, как и обычно, будут учитываться на счете № 830. По счету № 841 получают отражение все ответные обороты по авизо прошлого года. Авизо с датой начального оборота текущего года проводятся по счету № 840. Операции по годовому заключению счетов и перечислению их сумм в центр (Министерство связи по переводным операциям, Госстрах, доходы и расходы бюджетов, прибыли и убытки банка и др.) проводятся в январе заключительными оборотами прошлого года и отражаются на счетах №№ 830 и 840. Однако дневные итоги заключительных оборотов в сводных карточках записываются не по этим сче-

там, а соответственно по счетам №№ 831 и 841, т. е. соединяются с оборотами прошлого года, перенесенными на счета 831 и 841 до заключительных оборотов.

Авизо по заключительным оборотам условно датируются тринадцатым месяцем (вместо 5, 9, 11 и т. д. января указывается 5/13, 9/13, 11/13). Телеграфные авизо начинаются словом «Тринадцатый». Отчетность по начальным оборотам составляется конторами по пятидневкам, а отделениями за весь период заключительных оборотов.

По мере поступления табуляграмм и квитанции ответных оборотов прошлого года их суммы переносятся со счета № 841 на счет № 851, а суммы не квитующихся авизо на счет № 861.

На счете № 861 могут оказаться суммы, перенесенные со счета № 860 и зачисленные непосредственно на этот счет по табуляграммам оборотов прошлого года. В конечном счете после устранения ошибок все они будут сквитованы и сняты с учета в корреспонденции со счетом № 841 или № 851.

Через непродолжительное время прекратится поступление авизо прошлого года и их отражение на счете № 841, но будет продолжаться квитанция ответных оборотов до полного перечисления всех сумм этого счета на счет № 851.

Таким образом, после получения всех авизо и табуляграмм по МФО прошлого года и при отсутствии неквитующихся сумм в учреждениях банка на счете № 831 будут сконцентрированы начальные, а на счете № 851 ответные обороты за прошлый год. Теперь нужно их собрать по системе банка и убедиться в тождестве сумм начальных и ответных оборотов.

Учреждения банка, подконтрольные по МФО ФМУ Правления Госбанка, для сокращения размера оборотов остатки счетов №№ 831 и 851 сальдируют и перечисляют в контору через счет № 830 с расшифровкой на обороте авизо развернутых оборотов (счета №№ 831 и 851).

Например, если на счете № 831 значится кредитовое сальдо 698000 руб., а на счете № 851 — дебетовое — 530000 руб., необходимо составить такую проводку:

Дебет счета № 831 — 698000  
Кредит счета № 851 — 530000  
Кредит счета № 830 — 168000

Кредитовое авизо будет составлено только на 168000 руб. Конторы банка перечисленные из отделений суммы МФО

прошлого года относят на счет № 851, открыв для их аналитического учета транзитный лицевой счет. На этот же счет после поступления авизо из всех учреждений банка области будет перечислена разность остатков счетов №№ 831 и 851 городского управления конторы. На счете № 851 вновь окажутся свернутыми начальные и ответные обороты, а их разность (остаток счета № 851) будет перечислена Правлению Госбанка СССР.

Учреждения банка, подконтрольные по МФО кустовой конторе (МСС), перечисляют своей конторе суммы по МФО прошлого года двумя авизо:

первое — на разницу между общим остатком счета № 831 и остатком счета № 851 в части оборотов, контролируемых кустовой конторой (по данным последних табуляграмм за истекший год) и

второе — на остаток счета № 851 в части оборотов, контролируемых ФМУ.

Например, остаток счета № 831 — кредитовый 1700000 руб., а счета 851 — дебетовый — 1520000 руб. Из последних за прошлый год дебетовых и кредитовых табуляграмм ФМУ и МСС видно что транспорт оборотов по счету 851 составлял:

	По дебету	По кредиту
Табуляграммы ФМУ	620000	60000
Табуляграммы МСС	1180000	220000

А отсюда следо по счету № 851:

по МФО, контролируемым ФМУ — дебетовое	— 560000 руб.
по МФО, контролируемым МСС — дебетовое	— 960000 руб.
в всего — дебетовое	— 1520000 руб.

Первое авизо (кредитовое) составляется на разницу между общим остатком счета № 831 (кредитовый) 1700000 руб. и остатком счета № 851 в части оборотов, контролируемых кустовой конторой (дебетовый) 960000 руб., т. е. на 740000 руб. с бухгалтерской проводкой:

Дебет счета № 831	— 1.700.000
Кредит счета № 851	— 960.000
Кредит счета № 830	— 740.000

Второе авизо (дебетовое) составляется на остаток счета № 851 в части оборотов, контролируемых ФМУ — 560000 руб. с бухгалтерской проводкой:

Дебет счета № 830	— 560000
Кредит счета № 851	— 560000

Конторы-банка, входящие со своими отделениями в кусты по контролю МФО, для учета сумм по закрытым счетам за прошлый год открывают не один, а два транзитных лицевых счета по балансовому счету № 851:

а) для сумм счета № 831, свернутых с остатком внутрикустовых оборотов по счету № 851. В нашем примере 740000 руб.;

б) для остатка счета № 851 в части оборотов, контролируемых ФМУ. В нашем примере 560000 руб.

Остаток второго счета (по межкустовым оборотам), как нам известно, перечисляется Правлению Госбанка. Остаток же первого лицевого счета (по внутрикустовым оборотам), в свернутом виде перечисляется контролирующей конторе Госбанка.

Кустовая контора концентрирует на своем балансе остатки по счетам МФО подконтрольных учреждений банка. Остаток первого транзитного счета в этой конторе должен быть равен разности транспортов итогов по дебету и кредиту описей межкустовых оборотов. Соответствие этих сумм, вместе с тем, будет свидетельствовать о равенстве начальных и ответных внутрикустовых оборотов.

После этой проверки свернутый остаток обоих транзитных лицевых счетов, т. е. суммы превышения начальных оборотов прошлого года (счет № 831) над ответными внутрикустовыми оборотами (счет № 851) и ответными МФО, контролируемыми ФМУ (счет № 851), кустовой конторой перечисляется Правлению Госбанка. Сконцентрированные в балансе Правления Госбанка СССР активные и пассивные остатки по счетам МФО за прошлый год будут равны и закрыты. Этим и завершается выход на сводный баланс по МФО.

#### ВЗАИМНЫЕ РАСЧЕТЫ МЕЖДУ ОДНОГОРОДНИМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ ГОСБАНКА

В крупных городах складываются тесные хозяйственные связи между местными предприятиями и организациями. На их основе постоянно расширяются одногородние расчеты, проводимые в различных формах. Однако независимо от форм и организации расчетов за материальные ценности, услуги, по платежам в бюджет и др. возникает платеж с переводом средств по счетам в банке.

Для лучшего обслуживания хозяйства, в областных и

республиканских центрах, а иногда и в других крупных городах Госбанка имеет не одно, а несколько учреждений, между которыми по территориальному или другому признаку распределяется ведение операций определенных предприятий, учреждений и организаций. Поэтому платежи по внутригородским расчетам не всегда завершаются в одном учреждении банка, они затрагивают два учреждения банка, если счет плательщика ведется в одном, а получателя средств в другом учреждении банка. Между этими учреждениями Госбанка возникают взаимные расчеты. Объем таких расчетов весьма велик. Например, услугами электростанции, водопровода и др. предприятий пользуются все организации и предприятия города, обслуживаемые несколькими учреждениями банка. Каждое из названных предприятий, предоставляющих услуги, имеет счет только в одном учреждении банка. Следовательно, при платежах за эти услуги возникают взаимные расчеты между учреждениями банка, которые обслуживают плательщиков и поставщиков. В равной мере это относится к расчетам торговых и сбытовых организаций, Стройбанка по операциям его клиентов, к расчетам с органами транспорта, связи и т. п.

Каждое учреждение банка кроме местных выполняет большой объем иногородних операций, а следовательно, участвует в МФО. Казалось бы, что и взаимные расчеты между местными учреждениями банка должны проводиться через МФО. Однако, если учесть их объем и сложность централизованного учета, а также квиточки и контроля каждой операции, с одной стороны, и ограничение расчетов только между несколькими учреждениями банка причем находящимися в одном городе, с другой, можно значительно упростить оформление, учет и контроль взаимных расчетов между иногородними учреждениями Госбанка.

Учет взаимных расчетов ведут непосредственно корреспондирующие учреждения Госбанка, авизо для ответного провода заменяются дополнительным экземпляром денежно-расчетного документа (платежное поручение, счет-платежное требование и др.).

В процессе выполнения операций каждое учреждение банка отделяет из комплекта документов дополнительный экземпляр для банка получателя, подписывает его и скрепляет оттиском гербовой печати. После распределения их по учреждениям банка составляется опись, при которой документы отсылаются банку-адресату. Учитываются операции по

взаимным расчетам общими суммами (по описям) на счете № 870 «Расчеты между иногородними учреждениями Госбанка».

В аналитическом учете по этому балансовому счету открываются две лицевых счета: № 1 — по начальным оборотам и № 2 — по ответным оборотам.

Если, например, по поручению клиента учреждения банка «А» следует перечислить на счет клиента учреждения банка «Б» 1700 руб., платежное поручение составляется в 4-х экземплярах:

первый остается в учреждении банка «А», второй (с подписями и оттиском гербовой печати) и третий направляется учреждению банка «Б», а четвертый выдается клиенту банка «А» с распиской в приеме поручения. В учреждении банка «Б» на основании второго экземпляра делается запись в лицевой счет, а третий экземпляр прилагается к выписке из счета.

Эта операция отразится в учете:

Учреждения «А»	Учреждения «Б»
Дебет счета плательщика — 1700	Дебет счета № 870 (лицевой счет № 2) — 1700
Кредит счета № 870 (лицевой счет № 1) — 1700	Кредит счета получателя — 1700

Ежедневно после проверки лицевого счета № 1 с описями документов и бухгалтерским журналом остаток лицевого счета № 1 списывается со счета № 870 на счет № 830 с выдачей одного кредитового авизо по МФО на каждое иногороднее учреждение Госбанка.

Для ответного провода документы рассортировываются по балансовым счетам, по ним печатаются на счетных машинах списки-ордера, общая сумма которых должна соответствовать итогу описей и авизо по МФО, поступивших от всех иногородних учреждений Госбанка. По авизо МФО делается ответный провод по дебету счета № 840 и кредиту счета № 870 (лицевой счет № 2). Таким образом, лицевые счета №№ 1 и 2 закрываются. По счетам МФО вместо множества операций возникает только одна для каждого учреждения банка. Начальные дебетовые обороты (количество их незначительное) оформляются непосредственно по МФО. Непосредственно по МФО перечисляются также наиболее срочные платежи.

Расчеты между одногородними учреждениями Госбанка могут проводиться и без учета их по счету № 870 с выдачей одного авизо по МФО на каждое отделение с отражением всех операций общей суммой (в соответствии с описью), на счетах №№ 830 и 840.

В крупных городах, где имеется несколько учреждений Госбанка, обычно созданы МСС для ведения их учета. Централизация на МСС учетных материалов всех одногородних учреждений банка способствует упрощению документации и учета взаимных расчетов между ними. В частности, по первому экземпляру документа на МСС пробиваются две перфорации — для обоих учреждений банка. При данном порядке обработки документов обеспечивается также перечисление платежей на счета получателей в день совершения операции банком, принявшим поручение.

#### ЛИТЕРАТУРА

- Королюшкин А. К. — Кредитная система в семилетке, ГФИ, 1960.  
Государственный банк СССР к XXII съезду КПСС, ГФИ, 1961.  
Богуславский М. В., Гребень Я. Б., Просейков А. А. — Банковский учет и операционная техника, ГФИ, 1960, стр. 144—168.  
Инструкция № 26 по операционной работе, бухгалтерскому учету, внутрибанковскому контролю и отчетности учреждений Государственного банка СССР от 18 октября 1958 г., стр. 161—192.  
Дополнения к инструкции Государственного банка СССР № 26.

#### ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. В чем заключается народнохозяйственное значение межфилиальных оборотов Госбанка?
2. В чем заключается сущность действующей системы МФО?
3. На каких счетах баланса отражаются начальные и ответные межфилиальные обороты?
4. Какое назначение имеет каждый из трех экземпляров в комплекте почтового и телеграфного авизо?
5. Как построена картотека по счету № 840?
6. В чем состоит и какое значение имеет отчетность по начальным МФО? Кому она представляется?
7. Как осуществляется квитовка ответных МФО?
8. Как используются и хранятся табуляграммы ФМУ и МСС конторы?
9. В чем заключается взаимодействие ФМУ и МСС конторы в работе по контролю МФО, если обработка отчетности по начальным МФО учреждений Госбанка производится на МСС конторы?
10. В чем заключается порядок ежегодного закрытия счетов МФО и как производится закрытие счетов МФО на МСС конторы и ФМУ (техника выхода на сводный баланс)?
11. Как ведется учет взаимных расчетов между одногородними учреждениями Госбанка?

#### УПРАЖНЕНИЯ

Взаимные расчеты в Госбанке имеют большое значение для осуществления большинства его операций, и они связаны с этими операциями.

Поэтому решение задач по этой теме должно не только закрепить знания и привить навыки в осуществлении отдельных процессов работы банка по взаимным расчетам, но и способствовать повторению уже пройденного студентами учебного материала.

В этих целях рекомендуется решение задач по расчетным и другим операциям банка, вызывающих взаимные расчеты в банке. Это будет способствовать более глубокому представлению о характере взаимных расчетов в банке и подготавливает студентов к более зрелому решению вопросов, связанных, с документацией и квитовкой МФО.

При решении задач необходимо использовать бланки банковской документации, схемы документооборота почтового и телеграфного авизо, макет табуляграммы.

Необходимость четкой организации взаимных расчетов в Госбанке требует быстрого и правильного устранения допущенных ошибок и нарушений. Исправление ошибок в ряде случаев является сложным процессом, требующим глубоких знаний банковского дела.

Исходя из такой необходимости, студентам предлагается решить задачи по устранению некоторых ошибок, возможных при проведении операций по МФО.

Для полноты изучения взаимных расчетов в Госбанке, дается задача по расчетам между одногородними учреждениями банка.

#### ЗАДАЧА 1

Требуется составить бухгалтерские проводки и авизо по МФО по таким операциям:

1. Городское управление Узбекской конторы Госбанка (по МФО № 73401) 10 мая текущего года по поручению Ташкентского мясокомбината (расч. счет № 34105) перевело в Самарканд — горуправлению конторы Госбанка (по МФО № 73301) по почте 5000 руб. для зачисления на расчетный счет № 28304 лако-красочного завода за краски по договору от 24 апреля.

2. Городское управление Одесской конторы Госбанка (по МФО 32801) по поручению областной филармонии (расч. счет № 58015) 5 июня текущего года перевело по телеграфу в Киев горуправлению конторы Госбанка (по МФО № 32101) на счет № 58018 Украинской хоровой капеллы 500 руб. — по договору от 25 мая.

#### ЗАДАЧА 2

Городским управлением Одесской конторы Госбанка получены авизо по МФО от иногородних филиалов банка:

1. Кредитовое авизо из Котовска на 1720 руб. по счету платежному требованию базы Одесского облпотребсоюза.

2. Дебетовое авизо из Киева на 1748 руб., выплаченные

поставщику за отгруженные им товары Одесской макаронной фабрике за счет выставленного фабрикой аккредитива.

3. Кредитовое авизо из Николаева на 700 руб. — в пополнение особого счета.

4. Кредитовое авизо из Гайворона на 1700 руб. — по исполнительному листу в пользу книготорга.

Требуется: составить бухгалтерские проводки по каждой операции.

#### ЗАДАЧА 3

Городским управлением Одесской областной конторы Госбанка получены авизо по МФО:

1. Кредитовое авизо на 1700 руб. — без указания наименования переводополучателя.

2. Кредитовое авизо на 1100 руб. — без приложений, расшифровывающих и поясняющих сумму авизо.

3. Кредитовое авизо на 800 руб. — для зачисления на расчетный счет совхоза «Авангард». В горуправлении нет счета совхоза. По имеющимся в конторе сведениям расчетный счет совхоза «Авангард» открыт в Раздельнянском отделении Госбанка.

4. Кредитовое авизо, в котором сумма указана 3000 руб., а в приложенном к авизо документе — 3300 руб. — (переводополучатель — кондитерская фабрика).

5. Кредитовое авизо на 700 руб. с неправильным переводным ключом (переводополучатель станкостроительный завод).

6. Дебетовое авизо на 500 руб. — выплаченных за счет выставленного аккредитива без оттиска гербовой печати.

По первому авизо, спустя 7 дней, поступило письмо филиала «А», в котором указано, что переводополучателем по авизо на 1700 руб. является пригородный райпотребсоюз (счет в Ленинском отделении Госбанка г. Одессы).

По второму авизо от филиала «А» поступило требование откредитовать сумму авизо.

Сумма третьего авизо перекредитована Раздельнянскому отделению Госбанка.

По четвертому авизо получено уведомление филиала «А», подтверждающего сумму 3000 руб.

По пятому авизо получено подтверждение филиала «А» с правильным переводным ключом.

Шестое авизо принято к исполнению после получения подтверждения от филиала «А».

Требуется: указать бухгалтерские проводки при получении

или авизо и при урегулировании обнаруженных в них дефектов.

#### ЗАДАЧА 4

Городским управлением Горьковской конторы Госбанка получены авизо:

1. Кредитовое на 750 руб. из Астрахани, адресованное Гурьевской конторе.
  2. Кредитовое на 6200 руб., в котором номер филиала «Б» указан 11610, тогда как правильный номер Горьковской конторы 11601.
  3. Дебетовое на 1700 руб. из Харькова, в котором не указан номер по МФО филиала «Б».
  4. Кредитовое телеграфное на 4000 руб. из Саратова без указания порядкового номера авизо.
- Требуется: указать, что следует предпринять городскому управлению Горьковской конторы Госбанка в каждом из указанных случаев.

#### ЗАДАЧА 5

Городское управление Орловской конторы Госбанка получило из Мценска кредитовое авизо на 1730 руб., правильно оформленное, но в котором номер расчетного счета клиента не соответствовал его наименованию.

Приняв к проводке это авизо, Орловская контора Госбанка запросила Мценское отделение и получила ответ, что указанная сумма подлежит зачислению на счет Орловского облпотребсоюза.

Требуется: составить все проводки в городском управлении Орловской конторы Госбанка.

#### ЗАДАЧА 6

В Балтском отделении Госбанка Одесской области в левой части картотек к балансовому счету № 840 «Ответные межфилиальные обороты текущего года» находятся не сквитованные авизо по МФО:

В дебетовой картотеке

за 1 июля на р. 50000  
за 2 июля на р. 40000  
за 4 июля на р. 29000  
за 5 июля на р. 4000  
за 6 июля на р. 20500  
за 7 июля на р. 12000  
за 8 июля на р. 8500

В кредитовой картотеке

за 1 июля на р. 4700  
за 2 июля на р. 3000  
за 4 июля на р. 1700  
за 6 июля на р. 2400  
за 8 июля на р. 4300

В конце июля месяца отделением Госбанка получено 11 табуляграмм для проверки и квитовки ответных оборотов:

Дата поступления табуляграммы	По кредитовым авизо		По дебетовым авизо	
	дата ответного провода	сумма	дата ответного провода	сумма
22 июля	1.VI	2000	1.VII	700
»	2.VII	4000	2.VII	1000
»	4.VII	1000	4.VII	1700
23 июля	1.VII	8000	—	—
»	2.VI	10000	—	—
»	4.VII	8000	—	—
»	5.VII	500	—	—
25 июля	1.VII	8000	1.VII	1200
»	2.VII	6000	—	—
»	4.VII	3000	—	—
»	5.VII	500	—	—
»	6.VII	500	—	—
26 июля	2.VII	10000	—	—
»	4.VII	7000	—	—
»	5.VII	200	—	—
27 июля	1.VII	2000	1.VII	2800
»	4.VII	3000	2.VII	2000
»	7.VII	2000	—	—
»	8.VII	1000	—	—
29 июля	1.VII	25000	—	—
»	2.VII	5000	—	—
»	4.VI	4000	—	—
»	6.VII	10000	—	—
»	7.VII	3000	—	—
30 июля	1.VII	5000	6.VII	2400
»	2.VII	5000	8.VII	3000
»	4.VII	2000	—	—
»	5.VII	1800	—	—
»	6.VII	4000	—	—
»	7.VII	6000	—	—
»	8.VII	3500	—	—

Требуется:

- а) составить ведомости-шахматки или лицевые счета, показав в них карточки в картотеке к счету № 840 за 1—8 июля;
- б) сделать записи в шахматках или лицевых счетах по поступившим табуляграммам за 22—30 июля;
- в) заключить ведомости-шахматки или лицевые счета и вывести остатки несквитованных авизо за каждое число и в целом по каждой картотеке.

#### ЗАДАЧА 7

По окончании квитовки ответных оборотов по табуляграммам в отделении Госбанка оказалось:

	Сквитовано	Неквитующиеся авизо
Дебетовые авизо	на 60000 руб.	на 7000 руб.
Кредитовые авизо	на 500000 руб.	на 12000 руб.

Требуется: составить бухгалтерские проводки.

#### ЗАДАЧА 8

Пятигорское отделение Госбанка получило табуляграмму по дебетовым авизо на 30000 руб. Квитуя эту табуляграмму, отделение нашло у себя в картотеке 840 счета авизо на 28600 рублей.

3 дебетовых авизо на 1400 руб. отделением в картотеке не найдены.

Как видно из табуляграммы, отсутствуют такие авизо:

№ 175 Ставропольской конторы на руб. 700

№ 124 Ессентукского отделения на » 400

№ 103 Кисловодского отделения на » 300

На посланные запросы филиалам «А» Пятигорское отделение получило:

а) из Ставропольской конторы дубликат авизо на 700 руб., из которого видно, что 700 руб. были выплачены в филиале «А» по аккредитиву, выставленному Пятигорским отделением банка по поручению стекольного завода совнархоза.

Аккредитив был закрыт Пятигорским отделением по истечении срока до получения дубликата авизо по МФО. К моменту получения дубликата авизо на расчетном счете плательщика было в остатке 300 руб.;

б) сообщение Ессентукского отделения Госбанка о том, что авизо на 400 руб. к Пятигорскому отделению не относится, о чем филиал «А» сообщил ФМУ.

Пятигорское отделение вскоре получило от ФМУ исправительную табуляграмму на сумму указанного авизо;

в) из Кисловодска дубликат дебетового авизо на 300 руб. Из этого авизо Пятигорское отделение узнает, что 300 руб. были выплачены в филиале «А» по аккредитиву, выставленному Пятигорским отделением Госбанка.

Требуется: составить проводки в Пятигорском отделении Госбанка при квитовке авизо с табуляграммой и при получении из Ставрополя и Кисловодска дубликатов авизо, от ФМУ — исправительной табуляграммы.

#### ЗАДАЧА 9

Требуется составить от руки, по установленной форме табуляграмму филиала № 40606 — Жлобин № 12 по кредитовым авизо, на основании кредитовых карточек, поступивших 23 марта от филиалов «А» на МСС кустовой конторы Госбанка:

телеграфного авизо филиала 40705 — Быков № 711 от 17.III — на руб. 1700.

телеграфного авизо филиала 31103 — Базар № 701 от 18.III — на руб. 8000.

телеграфного авизо филиала 32302 — Александрия № 202 от 20.III — на руб. 1500.

почтового авизо филиала 35122 — Лозовая № 717 от 19.III — на руб. 7324.48.

почтового авизо филиала 30226 — Плисков № 844 от 19.III — на руб. 7245.21.

почтового авизо филиала 24647 — Сальск № 725 от 19.III — на руб. 5328.

Предыдущая табуляграмма филиала 40606 составлена 21 марта.

#### ЗАДАЧА 10

Городское управление Винницкой конторы Госбанка 4 января получило 2 кредитовых авизо:

из Бершади, датированное 3 января текущего года на 140 руб. для зачисления на расчетный счет обувной фабрики;

из Баку, датированное 30 декабря прошлого года на 2700 руб. для зачисления на счет макаронной фабрики.

Требуется: составить проводки Винницкой конторы при получении этих авизо и при квитовке с полученными на них табуляграммами

#### ЗАДАЧА 11

Артемовское отделение Госбанка в январе текущего года перечисляет в Донецкую областную контору Госбанка сальдо счетов взаимных расчетов за прошлый год:

кредитовое по счету 831 — 12378450 руб.

дебетовое по счету № 851 — 7345420 руб.

Требуется: указать проводки Артемовского отделения и Донецкой конторы Госбанка.

### ЗАДАЧА 12

Однородные учреждения Госбанка при описях передали друг другу документы по совершенным ими за день операциям:

А — Б — на руб.	37400
А — В — » »	7370
А — Г — » »	204300
А — Д — » »	70134
Б — А — » »	34200
Б — В — » »	17500
Б — Г — » »	4700
Б — Д — » »	14300
В — А — » »	54700
В — Б — » »	19350
В — Г — » »	19100
В — Д — » »	30000
Г — А — » »	68000
Г — Б — » »	7100
Г — В — » »	7200
Г — Д — » »	71340
Д — А — » »	7000
Д — Б — » »	44000
Д — В — » »	74000
Д — Г — » »	30000

Требуется:

- 1) указать, какие бухгалтерские проводки сделаны учреждениями Госбанка при выполнении поручений хозорганов;
- 2) сделать записи во всех учреждениях Госбанка по лицевым счетам начальных и ответных оборотов счета расчетов между однородными учреждениями Госбанка;
- 3) заключить операции по взаимным расчетам.