



中等职业教育金融事务专业 项目驱动型 教改教材

丛书主编 何冯虚

银行柜员业务

YINHANG GUIYUAN YEWU

周 伟 主编

 机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



附光盘、练习册

配助教课件



中等职业教育金融事务专业 项目驱动型 教改教材

金融基础知识	沈文全	
银行柜员业务	周 伟	25054
银行结算业务	王 宇	24797
银行代理业务	罗晓娟	
银行电子化业务	张一梅	24746
银行业务综合实训	张 军	
银行产品营销与服务	裘燕南	
货币鉴别与货币操作技术	高 颖	
票据规则与票据操作技术	张丽娟	24720
银行外汇业务	王汝梅	24747

助教课件索取: 010-88379196

投稿邮箱: leory123@sina.com

ISBN 978-7-111-25054-8

ISBN 978-7-89482-816-3 (光盘)

策划编辑: 徐永杰

封面设计: 鞠杨

编辑热线: (010)88379196

地址: 北京市百万庄大街22号 邮政编码: 100037
联系电话: (010)68326294 网址: <http://www.cmpedu.com> (机工教材网)
(010)68993821 E-mail: cmp@cmpedu.com
销售热线: (010)88379639 网址: <http://www.cmpbook.com> (机工门户网)
(010)88379641 E-mail: cmp@cmpbook.com
(010)88379643

上架指导: 职业教育 / 金融

ISBN 978-7-111-25054-8



9 787111 250548 >

定价: 23.50元 (含1CD)

中等职业教育金融事务专业项目驱动型教改教材

银行柜员业务

主 编 周 伟

参 编 常金波 吕慧娟 田雅莉 韩 韦

牛香美 孙晓娟 王家申



机械工业出版社

本书内容主要包括：银行柜员业务基础知识概述、人民币储蓄业务、外币储蓄业务、个人代理业务、其他个人金融业务、单位结算账户管理、单位存款业务以及结账工作等八个模块。本书图文并茂，语言通俗易懂。在编写过程中注重结合中职学生的认知特点以及岗位业务的实际操作需求，力求将最新的理论知识融入实际业务流程。为便于教师教学、学生学习，本书还配有教学资料包。

本书可作为中职金融事务专业教材，也可作为相关人员岗前培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

银行柜员业务/周伟主编. —北京：机械工业出版社，2008.9
中等职业教育金融事务专业项目驱动型教改教材
ISBN 978-7-111-25054-8

I. 银… II. 周… III. 银行业务—专业学校—教材
IV. F830.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 136232 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑：徐永杰 责任编辑：张美杰

封面设计：鞠 杨 责任印制：李 妍

北京蓝海印刷有限公司印刷

2008 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

184mm × 260mm · 11 印张 · 252 千字

0001—3000 册

标准书号：ISBN 978-7-111-25054-8

ISBN 978-7-89482-816-3 (光盘)

定价：23.50 元 (含 1CD)

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

销售服务热线电话：(010)68326294

购书热线电话：(010)88379639 88379641 88379643

编辑热线：(010)88379182

本社服务热线：(010)68311609

本社服务邮箱：marketing@mail.machineinfo.gov.cn

投稿热线：(010) 88379196

投稿邮箱：leory 123@sina.com

封面无防伪标均为盗版

前 言

“银行柜员业务”是金融事务专业（银行业务方向）的一门主干课程。本书以银行柜员进行业务处理时必须掌握的业务知识为主线，按照业务流程引导学生，使学生在学中掌握处理银行柜面业务的基本理论知识和基本技能，从而达到银行柜面员工的上岗标准，并为该专业的其他相关必修课程作铺垫。

本书以学生的就业为导向，以银行柜面业务流程为主线，将本课程要求掌握的银行柜面业务知识分解成若干个工作项目，并根据中职学生的认知特点，采用平行与流程相结合的结构来展示教学内容。同时，通过情景模拟和角色互换等训练活动，能够使学生在学的过程中做学结合、边学边做，从而取得培养学生实际操作能力的效果，并为学习其他相关专业必修课打好基础。本课程建议课时数为72学时。

通过《银行柜员业务》一书的理论学习与训练活动，能了解并运用银行柜面业务的相关知识，掌握处理银行柜面业务的基本技能，养成热情真诚、诚实守信、善于沟通与合作的品格，为上岗就业做好准备。

本书由北京外事学校高级教师周伟老师主持编写，参加编写的均为金融专业的一线中、高级教师。模块一由北京外事学校周伟老师编写；模块二由北京外事学校常金波、吕慧娟、田雅莉老师编写；模块三、模块八由商务科技学校王家申老师和北京经济管理职业学院韩韦老师编写；模块四、模块五由北京黄庄职业高中牛香美老师编写；模块六、模块七由丰台木樨园职业高中孙晓娟老师编写。教学演示光盘由北京外事学校部分师生参加录制。具体分工为：摄像：刘树林；表演者：刘斌、赵萌、刚文静、杨筱、刘祥雨、祁林；后期编辑：贾桐。

为便于教学，对选用本书作为教材的学校免费赠送助教课件。联系人：徐永杰；联系电话：010-88379196。

由于水平有限，书中不足之处在所难免，恳请广大读者批评指正。我们将诚恳地接受您的批评意见并及时作出更正，对于您的帮助和支持我们表示衷心的感谢！

编 者

目 录

前言

模块一 银行柜员业务知识概述	1
项目 1 柜员业务概述	1
项目 2 会计资料及印章的管理	19
模块二 人民币储蓄业务	26
项目 1 人民币活期储蓄业务	26
项目 2 人民币整存整取定期储蓄业务	35
项目 3 人民币零存整取储蓄业务	41
项目 4 人民币存本取息业务	45
项目 5 人民币个人通知存款业务	50
项目 6 人民币教育储蓄业务	55
项目 7 人民币定活两便储蓄业务	60
项目 8 人民币个人支票业务	64
模块三 外币储蓄业务	69
项目 1 外币活期储蓄	69
项目 2 外币整存整取定期储蓄业务	76
项目 3 其他外币业务	83
模块四 个人代理业务	90
项目 1 代收代付业务	90
项目 2 代理凭证式国债业务	96
项目 3 代理保险业务	103
模块五 其他个人金融业务	107
项目 1 个人贷款业务	107
项目 2 个人汇款业务	111
项目 3 个人银行卡业务	115
模块六 单位结算账户管理	121
项目 1 单位结算账户的开立	121
项目 2 单位结算账户的查询、冻结、扣划和销户	125
模块七 单位存款业务	129
项目 1 单位活期存款业务	129

项目 2 单位定期存款业务	132
模块八 结账工作	136
项目 1 柜员日终结账	136
项目 2 营业网点结账	141
参考文献	146
附录	147
附录 A 教学安排	148
附录 B 综合练习与案例分析	148

模块一 银行柜员业务知识概述

通过本模块的学习,了解银行储蓄业务和银行代理业务的相关概念及种类;熟悉储蓄业务的相关政策及原则;学会根据储蓄业务核算的基本知识进行基本业务的账务处理;掌握会计资料和印章的使用及管理方法。

项目 1 柜员业务概述

学习目标

- 1) 了解柜员业务的范围、职能和作用。
- 2) 熟悉储蓄业务和代理业务的种类,初步掌握储蓄的政策及原则。
- 3) 根据储蓄业务核算的基本知识,能够进行基本业务的账务处理。

学时安排: 8 学时。

知识模块结构图



金融案例导入

2006 年 9 月 14 日,中国人民银行日前公布的全国城镇储户问卷调查结果显示,人民币存贷款利率调整之后,居民储蓄意愿有所加强;同时,股市对居民的吸引力有所减弱。这表明,央行利率政策的调整对城镇居民储蓄意愿的影响是非常显著的。储蓄存款以其可以增加收益及安全、稳定的特点,再度受到居民的欢迎。储蓄作为一种理财方式,

已经走入了千家万户……

到银行缴付水、电和煤气等公用事业费，已经成为很多人的一种习惯。随着银行科技化建设的飞速发展，商业银行的金融服务不断创新，代理收付业务作为银行的一项基本支付结算业务，其形式也渐渐地从单一的现金收付发展到授权转账和客户自助等多种方式。同时，代理业务的项目也更加多样化了。

基础理论知识介绍

一、储蓄业务

1. 储蓄的概述

(1) 储蓄的产生：储蓄一词，最早见于战国时期《治本篇》中的“民无二事，则有储蓄”。意思是说，百姓不耕作纺织，那就应该有充腹裹体之物的储备。“储蓄”一词在当时仅指积存谷物和牲畜之类的实物。货币产生以后，储蓄逐渐由实物转为金银和钱币。西汉时期，民间储蓄的方式有两种：①利用一种叫做“朴满”的储蓄工具，它是用粘土烧成的封闭式罐状工具，蓄满后需要将其打破才能取出钱。②“窖藏”，就是将金银或钱币放入坛缸内，封好后埋藏在地下等隐蔽处的储存方式。在唐代，大都市里出现了商人开办的“柜坊”，这是我国最早办理储蓄业务的专门机构。宋、元之后，从事储蓄业务的机构称为“钱庄”，明、清期间称为“票号”、“银号”等。这些机构接受存款，并付给储户利息。

知识链接

1908年7月28日，北京储蓄银行正式营业，这是我国最早设立的国家储蓄银行

(2) 储蓄的发展：储蓄主要经历了实物储蓄、货币储蓄和信用储蓄等几个发展阶段。

1) 实物储蓄。实物储蓄即储存实物，是人类社会最原始的储蓄形式。它以具有一定使用价值的实物为储蓄对象，以“以备需用”为目的。随着生产力水平的不断提高，社会上有了更多的剩余产品，人们将这些剩余产品储备起来，以备灾荒和意外。当社会产品供应不稳定时，人们往往也会储存一些实物备用。

你还记得小的时候
冬天要储存大白菜的事
情吗？

这是北方人的习惯，南方
人喜欢把食物腌制后再储存起
来，不过道理是一样的。

实物储蓄不但能使财富的积累与使用价值的保存自然地统一起来，而且还可以不受货币贬值的影响。但实物储蓄因其易变质和过时等缺点，也具有一定的局限性。

2) 货币储蓄。货币储蓄是以货币作为储蓄对象的一种储蓄形式。随着经济的发展和

人类社会的进步,货币作为社会财富的象征,充当了一般等价物,开始和一般的商品进行交换,表现出其质的无限性;但在与商品交换的过程中,一定量的货币只能交换一定量的商品,又体现其量的有限性。其质的无限性和量的有限性,促使货币储蓄不断地发展下去。从实物储蓄发展到货币储蓄,是生产力发展的客观要求和必然结果。

货币储蓄一般不受时间和空间的限制,货币储蓄的产生促进了储蓄事业的发展,也促进了社会经济的发展。但过度地储蓄货币,会使货币退出流通领域,不再参与社会再生产活动,从而不能发挥它应有的作用,阻碍社会的进步。因此,必然会出现新的储蓄形式来弥补这一不足。

我们家把钱存到银行属不属于货币储蓄呢?

3) 信用储蓄。信用储蓄是随着信用制度的建立和银行体系的形成而出现的一种储蓄形式。信用储蓄是一种特殊形式的货币储蓄,它是储户暂时把货币使用权让渡给银行,由银行集中管理和使用,银行和储户之间形成以偿还本金和支付利息为条件的借贷关系。信用储蓄的出现弥补了实物储蓄和货币储蓄的不足,取得了储户、银行和社会三方都受益的效果(见图 1-1)。

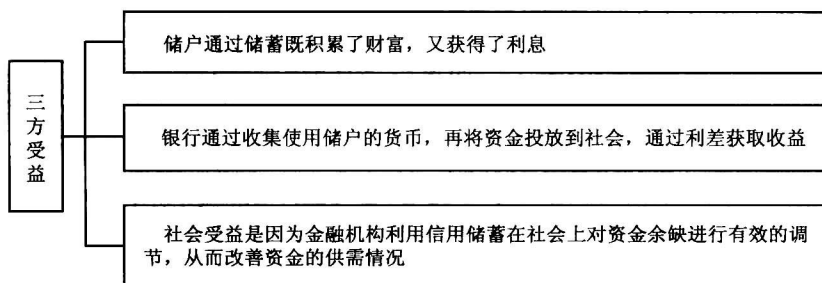


图 1-1 三方受益的效果图

信用储蓄是储蓄事业发展中比较高级的形式,它通过将储户资金投放社会进行流通,发挥了资金增值、流通和调剂余缺的功能,是储蓄事业发展中的巨大飞跃。

(3) 储蓄的含义:储蓄是储蓄存款的简称,有广义和狭义之分。广义的储蓄指人们货币收入中没有被用于消费的部分。例如,存入银行的存款,购买有价证券或保存在手中的现金。狭义的储蓄是指居民个人将属于其所有的人民币或者外币存入储蓄机构,储蓄机构开具存折或存单,个人凭存折或存单可以支取存款本金和利息,储蓄机构依照规定支付存款本金和利息的一种信用活动。一般情况下所说的储蓄是指狭义的储蓄。

考考你

你知道什么是中央银行吗?最早设立中央银行的是哪个国家?这家银行是什么时候成立的?

2. 储蓄的职能

(1) 积累职能:储蓄的积累职能是指经过储蓄可以积少成多。个人通过储蓄不但可以不断地积累本金,而且还可以获得利息以实现货币增值;对社会而言,储蓄能增强金融机构信贷资金实力,扩大社会信用供给量,把部分消费资金转化为生产资金,促进了社会经济的发展,增加了社会财富的积累。

(2) 投资职能: 储蓄是可以获取利息的, 也就是说, 通过储蓄可以获得一定的收益, 因此, 对于个人来说, 储蓄是一种投资方式。这种投资方式虽然收益较低, 但风险很小。金融机构将储户存入的资金通过贷款等方式投入社会, 既满足了受贷企业对经营资金的需求, 又能获取一定的贷款利息。因此, 储蓄作为一种基本的投资方式, 与人们的生活息息相关。虽然现代金融投资产品日益丰富, 投资环境日益完善, 但储蓄以其风险低和相对稳定的特性, 在众多金融投资品种中起着不可替代的作用。

(3) 分配职能: 储蓄是国民收入二次分配的补充形式。储户对储蓄机构、储蓄种类、金额和期限的选择, 会给储蓄机构的存款结构和储蓄机构之间的存款比例带来很大的影响, 储蓄最终通过银行信贷影响社会经济活动, 进而影响社会再分配。

(4) 延续消费职能: 储户把货币储存到银行, 暂时使这部分资金停滞, 延续到以后再发挥其消费功能, 起到了蓄水池的作用。

我们家买房子的钱
就是这样攒起来的。

3. 储蓄的作用

(1) 积累社会闲散资金, 增强银行信贷资金实力: 银行信贷资金的实力直接影响着社会信用供应量和经济社会发展水平。储蓄是银行的一种重要的筹资方式, 银行通过储蓄将社会闲散资金集中起来, 增强了银行信贷资金实力, 再将其投入社会经济运营, 促进了社会经济的发展。

(2) 蕴蓄社会购买力, 调节货币流通: 货币作为存款被储存起来, 暂时退出消费领域, 社会购买力也得以蕴蓄起来, 相应地缓解了一定时期的供需矛盾, 促进了社会总供给与总需求的平衡, 对稳定货币流通和促进币值稳定起到了一定的作用。

(3) 引导消费, 改善人民生活: 储户通过储蓄行为可以将资金进行积累, 并对其进行更合理的安排和使用。储户可以对金融机构推出的多种理财方式进行投资组合, 选择更优化的消费和理财方式, 以获取最大收益, 从而提高生活质量。



小贴士

金融创新是指商业银行为适应经济发展的要求, 通过引入新技术、采用新方法、开辟新市场和构建新组织等方式, 在战略决策、制度安排、机构设置、人员准备、管理模式、业务流程和金融产品等方面开展的各项新活动, 最终体现为银行风险管理能力的不断提高, 以及为客户提供的服务产品和服务方式的创新。

4. 储蓄的政策及原则

(1) 储蓄政策: 我国宪法保护个人合法储蓄存款的所有权不受侵犯, 即存款的占有权、支配权和处置权都归储户个人所有, 任何人不得干涉。国家金融机构对公民在银行里的储蓄存款, 付给一定的利息, 并在不同的经济时期对储蓄存款的利率进行适当调整, 以此来维护公民储蓄存款的利益。由于储蓄在社会经济发展中发挥着十分重要的作用, 因此, 国家要鼓励人们适度地参加储蓄, 以促进储蓄事业的健康发展。



(2) 储蓄原则: 我国的储蓄原则是在宪法保护个人合法储蓄存款不受侵犯的前提下制定的。

1) 存款自愿。存款自愿是指存款数量多少、按什么种类存储、存入哪一家银行和存款期限长短等完全由储户自己安排和支配, 其他人无权干涉。但是, 存款自愿并不代表储蓄机构要完全被动、消极地等待储户, 而是要通过优质的服务和创新的、能使储户受益的金融产品来引导储户开展健康的储蓄行为。

如果银行的工作人员都是这样的服务态度, 储户肯定愿意到这里来存钱, 银行的生意也会越来越好。

2) 取款自由。取款自由是指存款何时支取、支取多少以及作何使用, 均由储户自己决定, 储蓄机构必须尊重储户的意愿, 热情为储户办理。柜员在办理业务时应做到: 存款不问来源, 取款不问去向。要有不为难储户、一切以储户利益为重的服务意识。

3) 存款有息。储户在金融机构的存款, 金融机构必须按照国家规定的利率向储户支付一定的利息。通过存款获取利息是储户的一项重要合法权利, 也是国家储蓄事业健康、稳定发展的重要保证。

知识链接

关于利息税

根据第十届全国人民代表大会常务委员会第二十八次会议修改后的《个人所得税法》第十二条的规定, 国务院决定自 2007 年 8 月 15 日起, 将储蓄存款利息所得个人所得税的适用税率由 20% 调减为 5%。

根据 1999 年修订的个人所得税法和对储蓄存款利息所得征收个人所得税的实施办法的相关规定, 自 1999 年 11 月 1 日起, 我国对储蓄存款利息所得恢复征收个人所得税。对储蓄存款利息所得恢复征收个人所得税, 在鼓励消费和投资、合理调节个人收入和增加财政收入等方面发挥了积极作用。

4) 为储户保密。为储户保密是指储蓄机构对存款人存款的金额、种类、户名、地址、印签式样、密码及存取情况等, 都必须保密, 不得向外泄露。



小贴士

为了严格遵守储户保密原则, 储蓄机构及其储蓄工作人员应遵守“四不”纪律要求, 即柜台上不议论储户的存款数据; 回家后对亲戚朋友不议论储户存款的情况; 未经储户同意, 对外宣传时不得引用储户的真实姓名及其他个人信息作为宣传材料; 没有合法的手续, 不得向任何单位或个人提供储户的任何个人信息。

5. 储蓄的种类

储蓄的种类是指金融机构为客户提供的储蓄存款的具体形式和方法。储蓄的种类是

金融机构根据储源的性质和国家对建设资金的需要以及群众的消费需求和消费的基本规律设置的，是金融机构向客户提供的具体存储方式。

(1) 人民币储蓄

1) 活期储蓄。活期储蓄是指不规定存期，储户随存随取，金额不限的储蓄方式。活期储蓄具有灵活方便、存取频繁和适应性强的特点。这种储蓄方式适用于个人生活待用款和暂时不用款的存储。

活期储蓄的起存金额为 1 元，多存不限，开户时，存款人凭有效身份证件由储蓄机构发给存折；开户后，存款人可凭存折随时存取，预留印鉴或密码的，凭存折和印鉴或密码支取，存折记名，可以挂失。活期储蓄按日计息，按季结息，并入本金起息。

定期储蓄会给储户带来较多的收益，如果你有暂时不用的钱，建议你也试一试。

2) 定期储蓄。定期储蓄是指储户在存款时约定存期，一次或按期分次存入本金，整笔或分期、分次支取本金或利息的一种储蓄方式。定期储蓄具有存期较长、金额较大、利率较高和存款余额相对稳定的特点。现行的定期储蓄主要有以下几种形式：

① 整存整取定期储蓄。整存整取定期储蓄是指约定存期，整笔存入，到期一次支取本息的储蓄方式，具有存期长、金额大、稳定性强的特点。整存整取定期储蓄适合于较长时期不用的款项、较大的生活节余以及个人积累款的存储。

整存整取定期储蓄的起存金额一般为 50 元，存期分为 3 个月、6 个月、1 年、2 年、3 年和 5 年 6 个档次，本金一次存入，由储蓄机构凭存款人有效身份证件发给存单，到期凭存单支取本息。

② 零存整取定期储蓄。零存整取定期储蓄是指约定存期，本金分次存入，到期一次支取本息的一种储蓄方式，具有分次存储、一次提取本息和积零成整的特点。

零存整取定期储蓄存款为每月固定存款，5 元起存，存期分为 1 年、3 年、5 年 3 个档次，存款金额由储户自己决定，每月存入一次，中途如有漏存，应在次月补齐，未补存者，到期支取时按实存金额和实际存期计算利息，这种储蓄不能办理部分提前支取业务。

③ 存本取息定期储蓄。存本取息定期储蓄是指本金一次存入，约定存款期限和支取利息的期次，以后按约定的支息期次平均支取利息，到期支取全部本金的一种储蓄方式。一般起存金额为 5 000 元，存期分为 1 年、3 年和 5 年 3 个档次。由储蓄机构发给存款凭证，到期一次支取本金，利息凭存单分期支取，可以一个月或几个月取息一次，具体事项由储户与储蓄机构协商确定；如果储户需要提前支取本金，则要按照定期存款提前支取的规定计算存期内利息，并扣回多支付的利息；如果到支息期不来取息，以后随时可取，但不计算复利。



小贴士

储户选择心理的分析：任何一个人从获得货币到参加储蓄在心理上都将经历 4 次选择：第一次是广义上的储蓄与即时消费的选择；第二次是参加储蓄，还是参与其他形

这么多家银行，这么多多种储蓄方式，我到底该如何选择呢？

式的投资的选择,不少储户在风险和利益的选择面前举棋不定;第三次是储蓄机构的选择,现在储蓄机构遍布城乡,谁的信誉高、服务好,谁就能吸引储户;第四次是对储蓄种类的选择,可供选择的储蓄种类越多,就越能适应多种储蓄动机的需要,储户选择的余地也就越大。

3) 定活两便储蓄。定活两便储蓄是一种不确定存款期限,利率随存期长短而变动的一种介于活期和定期之间的储蓄存款种类。开户起存金额为 50 元。储户在存款时,不必约定存期,储蓄部门根据储户提供的有效身份证件开立存单,按照实际存期和有关规定计息。

4) 通知储蓄存款。通知储蓄存款是由储户一次存入本金,储蓄机构发给存折,储户凭存折可以不限次数地支取款项,但支取时须提前通知储蓄机构,在约定支取存款日期和金额后方能支取存款的储蓄方式。通知储蓄存款的利率按照支取日挂牌公告的相应利率档次计付,如遇利率调整不分段计息。通知储蓄存款不论实际存期多长,按存款人提前通知的期限长短分为一天通知存款和七天通知存款两种。一天通知存款必须提前 1 天通知储蓄机构约定支取存款,七天通知存款必须提前 7 天通知储蓄机构约定支取存款。

通知储蓄存款的最低起存金额为个人 50 000 元,单位 500 000 元;最低支取金额为个人 50 000 元,单位 100 000 元。存款人须一次存入,可以一次或分次支取。存单或存款凭证须注明“通知存款”字样。存款人提前通知金融机构约定支取通知存款的方式由金融机构与存款人自行约定。



小贴士

通知存款如遇以下情况,按活期存款利率计息:实际存期不足通知期限的,按活期存款利率计息;未提前通知而支取的,支取部分按活期存款利率计息;已办理通知手续而提前支取或逾期支取的,支取部分按活期存款利率计息;支取金额不足或超过约定金额的,不足或超过部分按活期存款利率计息;支取金额不足最低支取金额的,按活期存款利率计息。

5) 教育储蓄。教育储蓄是指为了鼓励城乡居民以储蓄存款方式,为其子女接受非义务教育积蓄资金,促进教育事业的发展而开办的储蓄。非义务教育指九年义务教育之外的全日制高中、大中专、大学本科、研究生和博士生阶段的教育。教育储蓄具有储户特定、存期灵活、总额控制、利率优惠、利息免税和定向使用的特点。教育储蓄的对象(储户)为在校小学四年级(含)以上的学生。

教育储蓄为零存整取定期储蓄存款。存期分为 1 年、3 年和 6 年 3 个档次。最低起存金额为 50 元,每一账户本金合计最高限额为 20 000 元。教育储蓄实行利率优惠,一年期和三年期教育储蓄按开户日同期同档次整存整取定期储蓄存款利率计息;六年期教育储蓄按开户日五年期整存整取定期储蓄存款利率计息,到期支取时凭存款凭证和学校提供的正在接受非义务教育的学生身份证明一次支取本金和利息,储户凭“证明”可以享受利率优惠并免交利息税。若储户不能提供证明则不享受优惠,并按零存整取同档次(六年期按五年期执行)计息规定执行。



小贴士

教育储蓄必须采用实名制。办理开户时，须凭储户本人户口簿或居民身份证到储蓄机构以储户（学生）本人的姓名开立存款账户，金融机构根据储户提供的上述证明材料登记证件名称及号码等事项。

教育储蓄提前支取必须全额支取，能提供“证明”的享受优惠政策，否则，不享受任何优惠；逾期支取时，其超过原定存期的部分，按支取日活期储蓄存款利率计付利息，并按有关规定征收储蓄存款利息所得税。

（2）外币储蓄：外币储蓄是指金融机构为方便境内城乡居民或居住在境内外国的外国人、外籍华人、华侨和港澳台同胞等，将个人持有的外国货币、港币和澳门币存入金融机构而开设的存款种类。外币储蓄账户分为现汇账户和现钞账户两类。现汇是指可自由兑换的汇票和支票等外币票据，不能立即付款的外国票据，须经金融机构办理托收后方可存入，存入时开立现汇账户。现钞是指可自由兑换的外国货币，存入时开立现钞账户。

从储种看，外币存款分为活期存款和定期存款两种，定期存款存期分为 1 个月、3 个月、6 个月、1 年和 2 年 5 个档次，起存金额为一般不低于人民币 50 元的等值外币。



小贴士

目前，我国可以办理的外币储蓄存款的币别主要有：美元（USD）、日圆（JPY）、英镑（GBP）和欧元（EUR）等。其他可自由兑换的外币，由存款人自由选择上述外币之一，按存入日的外汇牌价套算入账。

外币储蓄实行“存款自愿、取款自由、原币计息、为储户保密”的原则。原币计息是指存入何种货币，即以同种外币支付利息，这一储蓄原则与人民币储蓄原则是一致的。

知识链接

住宅储蓄是指储户专门在金融机构存入一定额度的存款，借以获得优惠贷款，用来购建住宅的储蓄存款。

6. 储蓄业务核算基础知识

（1）会计核算基本规定

1) 会计核算以持续、正常的经营活动为前提，按规定的会计处理方法进行，坚持客观性、相关性、一贯性、及时性、明晰性、重要性和谨慎性原则。

2) 会计核算划分会计期间，按期结转账目和编制会计报告。会计期间按公历起讫日期，分为年度、季度和月度 3 种。

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。12 月 31 日为年终决算日，如遇该日为节假日，仍作为决算日。

3) 会计核算以收付实现制为基础，当期的各项收入和支出按当期实际发生的收支金

额确认。

4) 各项财产按取得时的实际成本入账, 在存续期间不对财产价值进行调整; 特殊事项另有规定的, 从其规定。

5) 表内业务根据复式记账原理, 采用借贷记账法。凡资产或支出增加、负债或所有者权益减少时记借方; 凡负债、所有者权益或收入增加、资产减少时记贷方。

表外业务根据单式记账原理, 采用收付记账法, 凡表外事项增加时记收入, 减少时记付出。

6) 会计核算以人民币为记账本位币。外汇业务采用外币分账制, 人民币业务以“元”为记账单位, 元以下计至分, 分以下四舍五入, 元以上计数逗点采用三分位制。外汇业务以原币记账, 以其货币基本单位的个位为记账单位, 个位以下视该货币的辅币进位计至小数点后两位, 个位以上计数逗点采用三分位制。

(2) 会计科目和记账方法

1) 会计科目。储蓄会计科目是储蓄机构资产、负债和损益等会计事项的分类名称, 是设置储蓄账户、记录和归集有关经济业务及确定报表项目的依据。设置会计科目是为了分门别类、连续完整地综合反映各项储蓄业务活动的发生及其资金变动情况。

会计科目按照反映的内容不同, 可分为表内科目和表外科目。

表内科目是用以反映资产、负债增减变化和财务收支情况的会计科目 (见表 1-1)。

表 1-1 表内科目

科目性质	科目名称	核算内容
资产类	现金	用于核算储蓄所的现金收入、付出和结存
	储蓄业务备用金	用于核算拨付给储蓄代办所的备用金, 年初领取, 年底收回
	其他应收款	用于核算办理储蓄业务过程中发生的临时性款项支出, 如待查错账和出纳短款等
负债类	活期储蓄存款	用于核算个人活期性质的储蓄存款, 包括活期存折储蓄和活期支票储蓄、定活两便储蓄和旅行支票储蓄等
	定期储蓄存款	用于核算个人定期性质的储蓄存款, 包括整存整取、零存整取和存本取息等
	代扣利息所得税	用于核算代扣代缴利息税的情况
	应付利息	用于核算吸收的款项及各种借款当期末应付的利息
	其他应付款	用于核算办理业务进程中发生的临时性款项收入, 如代付退汇及托收款、待查错账和待查出纳长款等
损益类	利息收入	用于核算发放贷款的利息收入
	手续费收入	用于核算办理储蓄业务过程中发生的各种手续费收入
	利息支出	用于核算各项储蓄存款的利息支出, 包括活期储蓄利息支出和定期储蓄利息支出等
资产负债共同类	辖内往来	用于核算储蓄所与管辖行之间的款项划拨、领缴现金等资金往来, 如异地、同城托收等

表外科目是用以反映未涉及资金的实际增减变化而又必须记载的重要会计事项的会计科目, 主要包括重要空白凭证、有价单证、代保管有价值品、未发行债券和代销毁债券等。

说说看

银行会计核算的规定和企业会计核算的规定有哪些异同?

2) 记账方法。储蓄业务采用的是借贷复式记账法。借贷记账法是按照复式记账法的原理,以“资产=负债+所有者权益”平衡关系为基础,以“借”、“贷”两个字为记账符号,以“有借必有贷,借贷必相等”为记账规则的一种记账方法。

借贷记账法的账户结构:

资产类:以“现金”为例,借贷记账法的账户结构见表 1-2。

表 1-2 以“现金”为例,借贷记账法的账户结构

借方	现金	贷方
现金收入 (入行)		现金支出 (出行)
	现金结余	

负债类:以“活期储蓄存款”为例,借贷记账法的账户结构见表 1-3。

表 1-3 以“活期储蓄存款”为例,借贷记账法的账户结构

借方	活期储蓄存款	贷方
储户从活期储蓄账户中取出款项		储户存入活期储蓄存款
	活期储蓄账户中的余额	

案例 1-1:中国工商银行北城支行柜员刘燕于 2007 年 3 月 5 日为客户办理了几笔储蓄业务。

业务 1 客户张红办理人民币活期储蓄存款业务,金额为 5 000 元。

分析:该业务涉及账户“现金”增加 5 000 元,“活期储蓄存款”增加 5 000 元。“现金”是资产类,增加记入该账户的借方;“活期储蓄存款”是负债类,增加记入该账户的贷方。

因此,会计分录为

借:现金 5 000
贷:活期储蓄存款——张红 5 000

业务 2 客户王钢办理人民币一年期定期储蓄存款业务,金额为 10 000 元。

分析:该业务涉及账户“现金”增加 10 000 元,“定期储蓄存款”增加 10 000 元。“现金”是资产类,增加记入该账户的借方;“定期储蓄存款”是负债类,增加记入该账户的贷方。

因此,会计分录为

借:现金 5 000
贷:定期储蓄存款——王钢 5 000

业务 3 客户赵鹏办理人民币活期储蓄取款业务,金额为 3 000 元。

分析:该业务涉及账户“现金”减少 3 000 元,“活期储蓄存款”减少 3 000 元。“现金”是资产类,减少记入该账户的贷方;“活期储蓄存款”是负债类,减少记入该账户的借方。

因此,会计分录为

借:活期储蓄存款——赵鹏 3 000