



中国邮政
CHINA POST

中国邮政储蓄统一版本业务丛书

邮政储蓄

会计实务

储蓄统一版本工作组 编写

中国商业出版社

CHINA POST CHINA POST

邮政储蓄会计实务

储蓄统一版本工作组 编写

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

邮政储蓄会计实务 / 储蓄统一版本工作组 编写. —
北京: 中国商业出版社, 2004. 6

ISBN 7-5044-5126-6

I. 邮... II. 储... III. 邮政储蓄—会计
IV. F618.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 054000 号

责任编辑: 唐伟荣

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
北京星月印刷厂印刷

*

850 × 1168 毫米 32 开 17.25 印张 500 千字

2004 年 6 月第 1 版 2004 年 6 月第 1 次印刷

定价: 25.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

序

随着世界金融行业对信息技术及计算机技术的应用，以计算机技术和网络技术为特征的信息技术，已成为推动世界金融服务的强大动力。在我国加入WTO后，国内商业银行的金融服务及银行零售业务开始面临越来越严峻的挑战。外资银行的大量涌入，使国内金融市场的竞争更趋激烈，也从诸多方面改变着国内商业银行的经营与服务理念。国内商业银行已经开始采用统一应用软件版本和数据集中处理模式，来构建自己的信息网络系统，并且利用先进的计算机网络技术，来促进银行业务发展，规范银行业务行为。商业银行根据市场的需求，不断地推出新的金融服务品种，抢占市场。2005年，我国全面放开外资银行办理人民币业务，外资银行会更加猛烈的通过自身技术优势、管理优势、服务优势和运营优势，冲击国内银行零售业务市场，邮政储蓄的零售金融业务将承受前所未有的考验。

邮政储蓄统一版本系统建设是国家邮政局信息化建设的重点工程。回顾几年来，邮政金融信息化建设与发展，从邮政储蓄“绿卡”一、二期系统建设，到邮政电子汇兑系统建设，再到银行卡联网联合改造以及现在即

将投入运行的邮政储蓄统一版本计算机系统，我深深感到邮政金融信息化发展正在走向成熟。邮政储蓄统一版本计算机系统正式投入运行以后，我相信它将会大大地提高邮政储蓄的服务质量，拓展邮政储蓄的服务市场，增强邮政储蓄的风险防控能力，它将对中国邮政信息化发展产生重大影响。

国家邮政局进行邮政储蓄统一版本系统建设，就是要尽快地提高邮政金融的信息化服务水平，提高邮政储蓄业务的市场竞争力。我们要通过邮政储蓄统一版本系统建设，积极地推进中国邮政的信息化进程；通过深入的市场研究，推出市场所需的金融服务产品；通过个性化邮政金融服务，拓展邮政金融的服务领域；通过有效的风险控制与管理，保证邮政储蓄的资金的安全。邮政储蓄业务要想长期健康发展，就必须要有有一个统一、高效、灵活的计算机网络系统做支撑，而统一、高效、灵活的计算机系统的实现，关键在于储蓄统一版本系统建设能否尽快完成。

在此，我对参与邮政储蓄统一版本工程建设的全体人员表示感谢，对邮政储蓄统一版本计算机系统即将全面切换上线表示祝贺。

我知道，在邮政储蓄统一版本系统建设中，我们提出了一个全新的邮政储蓄计算机系统建设思路，且对邮政储蓄业务处理流程进行了重大调整，各省、地市及县县的后台管理和前台网点的作业方式也作了较大改变，

这都需要我们的邮政职工，特别是从事邮政储蓄工作的职工进行重新学习。国家邮政局组织有关专家编写了“中国邮政储蓄统一版本业务丛书”，就是希望各省邮政局能够重视这次储蓄统一版本的培训工作，充分认识储蓄统一版本工程建设的重要意义，抓紧做好邮政储蓄业务、技术人员培训，确保储蓄统一版本系统工程建设顺利完成。

最后，我预祝邮政储蓄统一版本计算机系统建设圆满成功！预祝中国邮政信息化发展明天会更美好！

国家邮政局局长 刘安东
2004年6月

中国邮政储蓄统一版本业务丛书

编审委员会

主 任：刘安东

副主任：武士雄

委 员：方 平 陶礼明 李丕征 李利华
李财林 李 明 姚 红 徐朝辉
潘自力 姚 伟 蔡江东 欧元琪
李朝晖

本书主编：龚晓坤

编写人员：邓 萍 金苗根 丁秋珍

编写说明

近年来，随着国内银行业信息化建设的迅猛发展，国内多数商业银行都在通过统一系统应用软件和数据集中存储来建设自己的计算机业务处理系统。特别是全国银行卡联网联合改造工作的全面完成，使得现有邮政储蓄计算机网络系统已经难以适应市场和业务发展要求，邮政储蓄计算机网络系统在“银联”卡跨行交易中暴露出的问题，已使邮政储蓄业务发展面临严峻形势。为了适应储蓄业务的发展要求，提高储蓄业务的竞争能力，国家邮政局在2002年12月提出，要进行邮政储蓄计算机系统应用软件的统一版本工程建设。

在邮政储蓄统一版本工程建设中，国家邮政局提出了要将储蓄业务系统和中间业务系统相对隔离并有机结合的建设框架；同时还提出要在系统建设过程中，以储蓄业务处理为基础，以客户号管理为中心，将客户账户数据集中于省（区、市）中心，并充分考虑与全国数据大集中的衔接；要建立一整套包括储蓄业务处理、会计核算、资金清算、信息管理、事后监督在内的，将风险控制贯穿始终的邮政储蓄应用软件统一版本。

这次邮政储蓄计算机系统应用软件统一版本工程建设，从根本上对邮政储蓄应用系统的业务操作和业务处

理流程进行了重新整合，对邮政储蓄计算机系统的网络结构进行了优化，进一步完善了计算机系统功能，强化了中心软件处理，弱化了终端软件功能；并通过建立系统内部控制体系，加强了业务处理及重要空白凭证的事前、事中、事后监控机制，有效地防范了资金风险。

为了帮助邮政储蓄职工在邮政储蓄计算机系统应用软件统一版本工程建设中尽快了解和掌握该系统的业务处理和业务操作规范，我们组织有关专家编写了“中国邮政储蓄统一版本业务丛书”。这套丛书全面介绍了邮政储蓄统一版本系统的业务处理、会计核算、资金清算、事后监督和统计分析的处理规定和处理流程，是配合邮政储蓄统一版本工程建设的重要业务丛书，也是广大邮政职工学习邮政储蓄计算机系统处理邮政储蓄业务的工具用书。

由于这套“中国邮政储蓄统一版本业务丛书”编写时间仓促，书中难免存在不足之处，还请广大读者批评指正。

2004年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 邮政储蓄会计的对象	(1)
第二节 邮政储蓄会计的特点	(4)
第三节 邮政储蓄会计的任务	(8)
第四节 邮政储蓄会计机构和会计人员	(9)
第五节 邮政储蓄会计的劳动组织	(14)
第六节 邮政储蓄会计变化内容	(17)
第二章 基本核算方法	(31)
第一节 会计科目	(32)
第二节 记账方法	(34)
第三节 会计凭证	(41)
第四节 会计账簿	(50)
第五节 会计档案管理	(61)
第三章 储蓄业务的核算	(69)
第一节 存取款业务核算	(69)
第二节 转账业务的核算	(114)
第三节 行内 POS 的核算	(120)
第四节 与他行合作的核算	(127)
第五节 特约客户的核算	(129)
第六节 网上支付的核算	(130)

第七节	代收代付的核算	(133)
第八节	跨行业务的核算	(149)
第九节	IC 卡和专用卡的核算	(157)
第十节	其他核算	(163)
第四章	往来款项管理	(187)
第一节	辖内往来	(187)
第二节	其他往来款项	(198)
第三节	往来款项业务的控制与核查	(208)
第五章	现金出纳业务	(213)
第一节	概述	(213)
第二节	现金出纳业务的处理手续	(215)
第三节	尾箱管理	(225)
第四节	现金业务的操作	(231)
第六章	利率和利息	(233)
第一节	邮政储蓄利息计算一般规定	(233)
第二节	利息计算方法	(241)
第三节	利率管理	(262)
第七章	损益的核算	(271)
第一节	收入的核算	(271)
第二节	支出的核算	(286)
第三节	损益结转	(294)
第八章	重要凭证的管理	(302)
第一节	重要凭证概述	(302)
第二节	重要凭证业务处理流程	(306)

第三节	重要凭证的监督检查	(314)
第九章	支票管理	(316)
第一节	外部支票管理	(316)
第二节	内部支票管理	(321)
第十章	年终决算和会计报表	(328)
第一节	年终决算概述	(328)
第二节	年终决算的准备工作	(329)
第三节	年终决算的账务处理和决算报告	(334)
第四节	会计报表	(335)
第十一章	会计管理	(347)
第一节	科目管理	(347)
第二节	会计事项管理	(355)
第三节	内部账户管理	(359)
第四节	会计查询	(368)
第五节	非联网网点数据管理	(388)
第十二章	会计检查与会计分析	(390)
第一节	会计检查	(390)
第二节	会计分析	(404)
第十三章	会计科目使用说明	(409)
第一节	会计科目表	(409)
第二节	会计科目说明	(413)
第十四章	会计分录举例	(479)
第一节	市县局的会计核算	(479)
第二节	全国中心和省中心资金清算的会计核算	(516)

第一章 总论

邮政储蓄会计是为适应邮政储蓄业务的需要，运用系统的会计方法，记录邮政储蓄的经营活动，计算并分析出邮政储蓄经营成果的一门专业会计。

第一节 邮政储蓄会计的对象

会计的对象，是指会计所核算、检查、分析的具体内容。邮政储蓄会计的对象是在会计一般对象的基础上结合邮政储蓄业务的具体内容，通过邮政储蓄业务及经营目标体现出来的，因此，邮政储蓄会计所核算、检查、分析的内容就是邮政储蓄业务的资金及其运动的过程和结果，以及由此产生的收入结转关系。需要说明的是，邮政储蓄作为邮政部门办理的一项金融业务，其所使用的会计核算办法仅对邮政储蓄的业务资金进行核算，而不包括办理邮政储蓄业务的其他资金，如不包括邮政储蓄业务所使用的固定资产的核算，不包括邮政储蓄人员的工资支出等内容。

具体来看，邮政储蓄的核算对象，在某一特定日期主要是反映以下会计要素：

一、资产

资产，是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。资产包括各种财产、债权和其他权力。对于邮政储蓄来说，资产主要是指货币资产，是邮政部门在办理邮政储蓄业务时所拥有或控制的经济资源，具体包括：

1. 现金资产。现金资产是邮政储蓄机构所拥有的最具流动

性的资产。现金资产主要包括：库存现金、存放人民银行款项、存放商业银行活期款项、存放上级款项等。

2. 债权。债权是依法要求他人偿还款项或履行一定行为的权力。邮政储蓄的债权主要是指各种应收款项，是指在办理邮政储蓄业务时，各种应收未收的款项，包括应收利息及其他应收款项。

二、负 债

负债，是指过去的交易、事项形成的现实义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债是企业应以资产或劳务偿还的债务。负债也可以理解为一种权益，是债权人的权益。对于邮政储蓄来说，负债是营业网点承担的以货币计量，需要在将来特定日期用资产偿还的经济责任。按负债对象不同，邮政储蓄的负债主要包括以下内容：

1. 各种存款。存款是邮政储蓄机构对储户的负债，包括吸收的个人储户的活期、定期和定活两便储蓄存款。邮政储蓄的主要业务就是吸收储户的资金，因此，储蓄存款占邮政储蓄全部负债的绝大部分。

2. 接受下级单位的存放款项。邮政储蓄在办理系统内部资金清算时，上级单位为下级单位开立存款账户所形成的负债。

3. 各种应付款。主要是指在邮政储蓄业务中，各种应付未付的款项，包括应付利息、应付邮政部门收入以及其他应付款项。需要说明的是，邮政储蓄的经营成果，也就是邮政储蓄的资产所带来的收入在扣除支付给储户的利息及其他一些项目的支出后所形成的收入，是以负债形式体现的。

以上分析了在某一特定日期邮政储蓄资金的静态表现形式，但是邮政储蓄的资金不会静止在某一固定状态上不变，而是永远处于不断变化的运动状态。以下我们对邮政储蓄资金作动态

分析。

邮政储蓄机构吸收大量的储蓄存款，形成了主要的资金来源，构成了资金运动的起点，然后将所吸收的存款转存人民银行或进行各种金融资产投资，形成了邮政储蓄的主要资产，并收取利息，从而取得超过所吸收储蓄存款的金额，形成了邮政储蓄的利差收入和投资收益等，邮政储蓄机构再将所形成的收入结转邮政部门。通过邮政储蓄这一简化的资金流动过程，我们可以看出，邮政储蓄业务所经营的对象始终是以货币这一特殊商品形态出现的。虽然营业网点经营的货币资金在循环中并没有改变形态，但是在循环过程中，数量和其所反映的意义是不同的。

假定储户在邮政储蓄机构以现金存入一笔存款，存款是邮政储蓄机构的负债，同时邮政储蓄机构所持有的现金增加，也就是资产增加，储户在邮政储蓄机构存款这一行为引起了邮政储蓄资金的变化，资产和负债同时增加，在这一过程中，邮政储蓄机构是作为债务人出现的。邮政储蓄机构在接受了储户存款以后，将现金再存入人民银行，这时，邮政储蓄支付出了现金，现金资产减少了，但是同时，存放人民银行款项增加了，邮政储蓄机构将现金存入人民银行的行为也引起了邮政储蓄资金的变化，在这一过程中，邮政储蓄机构是作为债权人出现的，是作为人民银行的债权人出现的。最后，邮政储蓄机构从人民银行收回数量已发生变化的资金用以偿还储户的存款。这种邮政储蓄机构既作为债务人也作为债权人的双重身份决定了邮政储蓄机构以什么样的价格偿付债务，又以什么样的价格收回债权，不同的价格引起了资金量的不同，在这一循环过程中，资金量的变化决定了营业网点形成的经营成果的多少。若邮政储蓄机构存放人民银行的资金价格高于支付给储户的资金价格，邮政储蓄则形成收入，最终邮政储蓄持有现金资金就是形成的收入。若邮政储蓄价格存放人民银行的资金价格低于支付给储户的资金价格，邮政储蓄则形成亏

损,需要由邮政部门支付邮政储蓄机构从人民银行收回的资金尚不足以支付储户存款的部分。若邮政储蓄机构最终是盈利的,这时另一项债务随之出现,邮政储蓄机构又成为邮政部门的债务人,由其资金循环过程结束后所持有的现金资产来偿还。

下面我们举例说明邮政储蓄这一资金循环过程:储户存入100元,约定存期一年,假定存款利率为5%,也就是说邮政储蓄机构将要在一年后向储户支付存款本金100元和利息5元共105元,这5元的利息是邮政储蓄机构的付息成本。邮政储蓄机构再将所吸收的100元存入人民银行,若约定存入人民银行的利率为10%,也就是说,邮政储蓄机构将于一年后从人民银行收回110元,多出的10元是邮政储蓄的转存款收入,但不是利差收入,因为尚未支付储户的利息。一年后,邮政储蓄机构从人民银行收回110元,同时支付储户105元,最终持有现金5元,也就是形成了5元的利差收入。邮政储蓄机构将这5元再用以偿还邮政部门。至此,邮政储蓄一个简单的业务资金循环结束。

因此,邮政储蓄会计的对象就是邮政储蓄业务的资金及其过程和结果,以及最终的分配关系。

第二节 邮政储蓄会计的特点

邮政储蓄会计是依据金融企业会计制度制定的,专门对邮政储蓄业务进行核算的一门专业会计,是属于金融企业会计制度的范围;但由于邮政储蓄机构是邮政系统的一个专业部门,虽然其对所经办的金融业务是依据金融企业会计制度进行核算的,但其机构性质也决定了其并不完全与商业银行会计制度相同。其具有以下基本特点:

一、业务与会计紧密结合

邮政储蓄是邮政部门经营的一项金融业务，其所经营的是特殊的商品——货币，因此，就不同于其他企业的产品生产和流通是由企业的生产和业务部门单独完成的方式，企业会计是位于第二线的地位，是属于为生产和流通服务的，属于后勤部门；而邮政储蓄机构与其他商业银行相同，邮政储蓄业务是由会计人员或会计部门直接完成的，邮政储蓄会计是处于邮政储蓄业务的第一线，是前勤工作。因此，邮政储蓄会计工作完成对业务核算的过程，就是办理邮政储蓄业务的过程，是邮政储蓄业务的基础工作。

二、邮政储蓄是金融业务

邮政储蓄作为一项金融业务，必须执行国家的金融法规和政策，邮政储蓄会计直接办理业务是就必须以此为原则，严格执行会计的监督职能，严格遵守财经纪律，保证邮政储蓄资金的安全。具体表现在：

1. 邮政储蓄机构必须依据金融企业会计制度制定邮政储蓄会计制度。作为邮政部门的二级单位，不具有金融机构性质，但由于其所经办是金融业务，属于国家金融体系的一部分，属于国家金融监管部门的监管范围，因此不能以机构的性质来选择制定会计制度的依据，也就是不能因为邮政储蓄机构是邮政部门而以邮电通信企业会计制度作为制定邮政储蓄会计制度的依据，而应以所办理的是金融业务选择金融企业会计制度作为制定邮政储蓄会计制度的依据。

2. 邮政储蓄会计与其他商业银行相同，必须做到：每笔业务必须详细审查办理、双人临柜时要复核；每天的业务当天必须入账；每天必须结账，并编制邮政储蓄营业日计表等报表；每天