

建設銀行儲蓄會計

李財林 編著



陝西人民出版社

前 言

《建设银行储蓄会计》是为了帮助在岗储蓄人员学习建设银行《储蓄会计核算制度》，迅速掌握储蓄会计的基本理论、基本方法和基本技能，尽快提高帐务管理和会计核算水平而编写的。全书共18章，70节，比较详细地叙述了各种储蓄业务的帐务处理方法。本书既可以作为建设银行在岗储蓄人员实际工作和业务培训的工具体资料之用，又可以作为其他专业银行储蓄人员自学和各财经、金融院校师生教学参考之用。

本书以建设银行总行颁发的《储蓄会计核算制度》为依据，参考了其他专业银行储蓄会计核算的实际作法，力求做到理论联系实际，注重实用，内容翔实，结构严谨，针对性强。在整个编写过程中，得到了陕西省人民政府领导的热情鼓励和支持，得到了建设银行各级领导和同志们的帮助与合作，陕西省常务副省长徐山林同志特为本书题写书名，建设银行陕西省分行行长、高级经济师冯美云同志专为本书作序，分行总会计师、高级会计师顾琴秀、建设银行《储蓄会计核算制度》编写组主要成员毛培新同志对本书作了审阅，总行筹资储蓄部主任魏仕贵、会计核算处潘子威处长和高彩华、陈川平、张继波、戴希文等同志对本书作了最后审定。在此，谨表示衷心的感谢。

由于建设银行储蓄业务处于发展阶段，不少问题尚在探讨

研究之中，加之作者水平有限，全书又是在业余时间完成。因此，书中的缺点错误在所难免，恳请广大储蓄人员和读者不吝赐教。

编 者

1990年8月

序 言

《建设银行储蓄会计》是一本比较系统地论述中国人民建设银行储蓄会计工作的专业书籍。它的出版发行，对于进一步促进储蓄会计工作规范化，加强和完善储蓄业务管理，将起到积极的作用。

储蓄是建设银行信贷资金的重要来源。自1986年建设银行总行决定开办城乡居民储蓄业务以来，短短几年，建设银行储蓄业务迅速发展，储蓄存款大幅度增加，相应的，储蓄会计工作量急剧增长，储蓄帐务处理也愈加复杂、细致。广大储蓄工作者，特别是基层储蓄会计人员，迫切需要一部紧密结合建设银行实际，能够具体指导储蓄会计核算工作的专业书籍。《建设银行储蓄会计》就是为了适应建设银行储蓄业务发展和广大储蓄业务人员的工作需要而编写的。

《建设银行储蓄会计》紧紧围绕建设银行总行制定的《储蓄会计核算制度》，借鉴了其他专业银行储蓄会计核算方面的经验，并吸取了有关金融专家、学者的意见。全书对储蓄会计的基础理论、储蓄业务核算、储蓄会计帐务处理，都作了比较详实的论述。本书注重实用，通俗易懂，针对性强，可作为建设银行储蓄工作人员的业务学习教材，对其他金融机构的储蓄工作人员，财经院校金融、会计专业的师生和从事金融财经理论研究的同志也有一定的参考价值。

本书力求从理论和实践的结合上说明问题，以求对储蓄工作者和广大储户有所裨益。由于建设银行储蓄业务发展时间不长，资料比较缺乏，而随着储蓄业务的发展，又会出现许多新的需要探讨和解决的问题，因而本书不可避免地会存在一些不足。我诚恳地希望本书的编著者和广大储蓄工作者在实践中不断总结新鲜的经验，用丰富的科学成果来充实本书，使之日臻完善，为进一步加强建设银行的储蓄会计核算工作，提高储蓄业务管理水平做出新的贡献。

冯 葵 云

1990年10月30日

目 录

前言	(1)
序言	(1)
第一章 建设银行储蓄会计的对象、任务和基本要求	(1)
第一节 建设银行储蓄会计的对象和特点	(2)
第二节 建设银行储蓄会计的任务	(7)
第三节 建设银行储蓄会计核算的基本要求	(8)
第四节 建设银行储蓄会计核算的组织结构	(11)
第二章 建设银行储蓄会计核算的方法	(15)
第一节 建设银行储蓄会计的记帐方法	(15)
第二节 建设银行储蓄会计科目	(22)
第三节 建设银行储蓄会计凭证	(28)
第四节 建设银行储蓄会计帐簿	(56)
第五节 建设银行储蓄会计交接与档案管理	(79)
第三章 活期储蓄存款业务的核算	(80)
第一节 活期存折储蓄的核算	(80)
第二节 定活两便储蓄的核算	(89)
第三节 工资转存活期储蓄的核算	(92)
第四节 个体经济户活期存款的核算	(97)
第四章 定期储蓄存款业务的核算	(111)
第一节 整存整取定期储蓄的核算	(112)

第二节	零存整取定期储蓄的核算	(118)
第三节	零存整取集体户定期储蓄存款的核算	(123)
第四节	整存零取定期储蓄的核算	(129)
第五节	存本取息定期储蓄的核算	(133)
第六节	华侨人民币定期储蓄的核算	(138)
第七节	保险储蓄的核算	(141)
第五章	保值、住宅和大额储蓄存款业务的核算	(151)
第一节	保值储蓄存款的核算	(151)
第二节	住宅储蓄存款的核算	(157)
第三节	大额定期储蓄存款的核算	(173)
第六章	有奖储蓄存款业务的核算	(182)
第一节	定额有奖储蓄存款的核算	(183)
第二节	贴花有奖储蓄存款的核算	(193)
第七章	储蓄存款利息计付的核算	(204)
第一节	储蓄利息计算的基本方法	(205)
第二节	活期储蓄存款利息计付的核算	(211)
第三节	定期储蓄存款利息计付的核算	(218)
第四节	保值储蓄存款利息和贴补计付的核算	(235)
第五节	有奖储蓄存款利息计付的核算	(238)
第八章	其他储蓄业务的核算	(242)
第一节	通存通取存款的核算	(242)
第二节	同城划转存款的核算	(245)
第三节	久悬未取存款的核算	(249)
第四节	查询、止付和没收存款的核算	(255)
第五节	外勤人员和协储员吸收储蓄存款的核算	(259)
第九章	储蓄内部往来和债券转储业务的核算	(261)

第一节	储蓄内部往来业务的核算	(261)
第二节	债券转储业务的核算	(270)
第十章	储蓄存款挂失和异地托收业务的核算	(276)
第一节	储蓄存款挂失的核算	(276)
第二节	储蓄存款异地托收的核算	(283)
第十一章	代理业务的核算	(293)
第一节	代理发行债券业务的核算	(293)
第二节	代保管有价证券业务的核算	(299)
第三节	代理其它业务的核算	(305)
第十二章	储蓄代办所业务的核算	(308)
第一节	全面代办所业务的核算	(308)
第二节	单一代办点业务的核算	(316)
第三节	储蓄代办所业务的检查指导	(321)
第十三章	事后监督业务的核算	(324)
第一节	事后监督的职能作用和组织形式	(324)
第二节	事后监督核算设置的帐簿	(328)
第三节	事后监督核算的内容	(333)
第四节	事后监督的帐务检查与档案管理	(345)
第十四章	储蓄现金出纳业务的核算	(347)
第一节	储蓄现金出纳业务的意义和要求	(347)
第二节	储蓄现金收付领缴的核算	(349)
第三节	储蓄现金的拣整和残缺旧币的兑换	(352)
第四节	人民币真伪的识别	(361)
第十五章	储蓄会计出纳的差错查找	(365)
第一节	储蓄会计核算的差错查找	(365)
第二节	储蓄出纳现金的差错查找	(373)

第三节	储蓄会计出纳差错的考核	(381)
第十六章	储蓄重要单证的核算和印章管理	(383)
第一节	储蓄重要空白凭证的核算	(383)
第二节	储蓄有价单证的核算	(387)
第三节	储蓄印章的管理	(393)
第十七章	储蓄会计报表	(396)
第一节	储蓄会计报表的种类	(396)
第二节	储蓄会计报表的编制要求	(399)
第三节	储蓄会计报表的编制方法	(401)
第四节	储蓄现金核算差错事故统计方法	(418)
第十八章	储蓄会计分析	(421)
第一节	储蓄会计分析的内容和原则	(421)
第二节	储蓄会计分析的方法	(425)
第三节	储蓄存款变动情况分析	(429)
第四节	储蓄存款潜力情况分析	(435)
第五节	储蓄存款的预测分析	(445)
第六节	储蓄业务工作质量分析	(450)

第一章 建设银行储蓄会计的对 象、任务和基本要求

会计是以货币为主要计量单位，通过一系列专门的方法，对各个单位经济活动过程及其结果进行综合、连续、系统地反映和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种经济管理活动。它包括会计核算、会计分析和会计检查三方面的内容，是经济管理工作的一个重要组成部分。

建设银行是管理固定资产投资和经营信贷业务的国家专业银行。固定资产投资，是社会主义扩大再生产，提高人民群众物质和文化生活水平的资金保证。建设银行通过发挥银行信贷职能，广泛吸收固定资产领域的闲散资金和城镇居民手中的零散资金，不断扩大信贷资金来源，在国家计划指导下，将筹集的巨额资金，投放到社会急需的重点建设工程中去，最大限度地支持国家经济建设。建设银行储蓄会计，是建设银行会计的一个分支，它是以会计学原理为基础，以建设银行会计为依托，具体反映和监督建设银行储蓄业务活动的过程及其结果的一种专业会计。建设银行储蓄会计的反映、监督职能，是在具体办理居民个人储蓄存款、取款和结算等货币资金的收付业务活动过程中体现的。建设银行储蓄会计在办理储蓄存取业务中，必须根据党和国家的储蓄方针政策，发挥其反映和监督的

作用。因此，建设银行储蓄会计，既是办理储蓄业务的工具，又是管理储蓄工作的主要工具。

第一节 建设银行储蓄会计 的对象和特点

一、建设银行储蓄会计的对象

会计的对象，是指会计所反映和监督的内容。根据储蓄工作的任务，储蓄会计具有按照党和国家的储蓄方针政策，管理储蓄资金的流入流出，吸收各种储蓄存款，办理居民个人取款和个体经济户结算，以及代理业务的特殊职能。这种特殊职能，决定了建设银行储蓄会计的对象是管理和组织建设银行储蓄业务吸收的货币资金及其资金运动。

建设银行的储蓄资金，从静态表现来看有两个方面：一是资金来源，表示资金是从哪些途径取得的；一是资金占用，表示吸收的储蓄资金的去向和存在形态。由于储蓄资金来源的不断增减变化和从来源到占用的流向，形成了储蓄资金的运动。因此储蓄资金运动，具有不可间断的连续性。建设银行储蓄会计，就是通过核算、分析和检查来掌握储蓄资金运动的规律，调剂资金余缺，加速资金周转，减少积压浪费，保证正常支付，充分发挥储蓄资金的效能。

（一）建设银行储蓄的资金来源

1. 储蓄存款资金

（1）活期储蓄资金。指城乡居民个人存入建设银行的活期储蓄存款、定活两便储蓄存款，以及属于活期性质的工资转存储蓄存款和个体经济户存款等。

(2) 定期储蓄资金。指城乡居民个人存入建设银行的整存整取、零存整取、整存零取、存本取息、华侨人民币、定期有奖、大额存单等定期储蓄存款。

(3) 住宅储蓄资金。指居民个人存入的整存整取、零存整取等住宅储蓄存款。

2. 待结算资金

(1) 客户待结算资金。是指建设银行储蓄所在办理汇款、划款等结算过程中暂时占用的不计付利息资金。

(2) 代理业务资金。指储蓄所代理发行各种债券、代收水电费和税款，以及代保管现金等，在未划出之前临时占用的资金。

3. 其他资金

(1) 营业收入。指储蓄出纳无法退还的长款收入和代办业务的手续费、邮电费、保管费收入等。

(2) 储蓄按规定预提的应付定期储蓄存款利息和保值贴补利息等。

(二) 建设银行储蓄的资金占用

1. 库存现金

指储蓄所为了保证储户正常支取存款而留用的支付准备现金。

2. 交存资金

指储蓄所上交管辖行出纳部门的资金。

3. 营业支出

指支付储户储蓄存款利息和储蓄代办手续费等。

4. 代理兑付资金

指尚未收到代理单位拨入兑付资金而按期向居民个人兑付

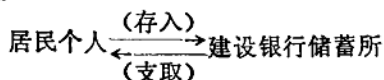
的各种垫付债券资金。

(三) 建设银行储蓄资金运动

资金来源和资金占用是指资金在某一时刻的静态表现，而建设银行储蓄资金是处在不断地增减变化之中。各种储蓄存款有存有取，交存资金有交有领，代理业务资金有收有付，这些变化为资金的动态表现即资金运动。现将建设银行储蓄资金运动的一般情况叙述如下：

1. 存款资金

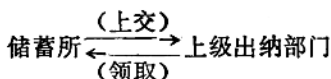
居民个人将暂时闲置的资金一次或分次存入建设银行储蓄所，在需要使用或到期的时候前来支取，这是一种存、取关系。居民个人总是不断地存入、支取；再存入，再支取。其资金运动形式是：



当居民个人存入暂时闲置的资金时，表现为储蓄资金来源增加；当储户支取储蓄存款时，反映为储蓄资金来源减少。

2. 交存资金

建设银行储蓄所每天吸收的储蓄存款，超过规定的库存限额时，就应上交管辖行出纳部门，用于信贷资金的周转。当库存现金低于上级规定的额度时，为了保证储户正常支取存款，就需要在上级出纳部门领取备付现金。这是一种内部往来关系。储蓄所经常地上交、领取；再上交、再领取。其资金运动形式是：



当储蓄所将吸收的现金上交时，反映为储蓄资金占用的增

加，当储蓄所领取现金并支付储蓄存款时，表现为储蓄资金占用的减少。

总之，建设银行储蓄的资金增减变化，都是在资金来源或资金占用内进行，两者之间相互联系、相互制约，是等量的资金增减变化。

二、建设银行储蓄会计的特点

储蓄，是一项为人民群众提供存取款服务，为国家筹集社会闲散资金，支持经济建设的金融活动，它不直接创造经济效益，不生产任何物质产品，只负责积聚居民个人手中的闲散资金，支持经济建设。因此，储蓄会计与国民经济部门的会计相比，具有自己的特殊性，这是由储蓄的性质和任务所决定的。储蓄会计的特点，可大致归纳为以下几点：

（一）储蓄会计基本上是核算对外业务的，具有广泛的群众性。

储蓄业务本身是一项与群众有着广泛而密切联系的业务活动，它联系着千家万户。储蓄业务是由千万个储户的存取款活动引起的，只有更好地为众多的储户办理存款取款业务，储蓄业务活动，才会有更大的活力。这种业务活动，既能够筹集社会闲散资金，扩大银行信贷资金来源，更好地支持国家经济建设，又能够为广大人民群众提供周到的金融服务。因此，银行储蓄会计核算的业务，不仅反映了筹集储蓄资金，支持经济建设的情况，而且也反映建设银行为千百万人民群众提供金融服务的全过程。

（二）储蓄会计与业务处理手续密不可分，表现为会计核算的及时性。

储蓄会计日常核算是在业务发生的同时进行的，它的每笔

存取款业务，从发生到完成，都必须经过编制凭证、传递凭证、登记帐簿等一系列程序，待业务处理完毕，会计核算工作已基本完成。这就要求储蓄会计核算必须具有及时性。当为某储户办理储蓄存款的存入或支取业务时，必须同时登记该储户的帐卡，以免发生现金收付差错。因此，要想掌握储蓄会计核算，就必须了解各种储蓄存取款业务的处理手续。

（三）储蓄会计具有严格的内部监督控制制度，表现为会计核算的保证性。

储蓄会计有着极其严格的内部监督控制制度。这种制度表现在三个方面：①表现在每日对外营业过程中，必须坚持双人临柜，交叉复核。对每笔业务的处理与核算，既要进行严格审查，以保证业务的合法性，又要对编制的凭证和登记的帐簿（指明细帐卡）进行复核，以保证会计核算的正确性；②表现在每日对外营业终了，必须按日结帐，编制营业日报表，做到日清日结，帐帐、帐实、帐款、帐表四相符；③表现在储蓄所每日的会计核算处理完毕以后，储蓄业务事后监督部门还要按照同样的帐务处理程序，对储蓄所办理的会计核算业务，全面审查，逐笔核对，重新登记帐簿，进行事后监督核算。以便及时发现问题，堵塞漏洞，确保会计核算的准确性。储蓄事后监督制度是储蓄会计核算的独到之处，这种严格的内部监督机制表明了储蓄会计核算工作时刻都要保持它的正确性。否则，就会影响到储户的切身经济利益，或者给国家带来经济上的损失。因此，每个基层储蓄会计人员，不论当天业务量有多大，必须当天完成核算工作，并且经事后监督证实全部会计记录正确无误为止。

建设银行储蓄会计，是建设银行会计的一个分支，它不同

于一般的专业会计，在会计科目设置、凭证编制、帐簿表格式和记帐方法等方面，都表现出自己的特点。这些特点是由储蓄业务的特殊性和建设银行会计核算的整体性决定的。建设银行储蓄会计，就是运用自己所特有的专门方法，对储蓄存款取款活动进行反映和监督，以保证业务处理的正确性，从而维护储户的利益，保障国家财产安全的业务活动。

第二节 建设银行储蓄会计的任务

建设银行储蓄会计，是管理储蓄业务活动，具体办理储户存取款业务的重要工具。它的主要任务取决于党和国家的储蓄方针政策 and 储蓄会计所反映监督的内容。主要有以下几个方面：

首先，贯彻党和国家对储蓄实行鼓励和保护的政策，以宪法为基础，坚持“存款自愿，取款自由，存款有息，为储户保密”的原则，依据储蓄存款章程、建设银行会计制度等规定，在办理储蓄业务过程中，准确、及时、真实、完整地记载和反映居民货币存储和支付情况，保证储蓄业务正常、健康地发展。

其次，根据储蓄会计凭证、帐簿、报表等资料，对储蓄会计核算结果和执行储蓄方针政策、财经纪律、会计制度情况进行检查，从而发现问题，堵塞漏洞，减少差错，保证储蓄会计核算的质量。同时，要坚决同贪污盗窃、诈骗冒领等行为作斗争，保证国家财产和储户经济利益不受损失。

再次，利用储蓄会计帐簿和会计报表等资料，对储蓄活动情况进行分析。通过分析，找出各种储蓄存、取款增减变化及储蓄会计任务完成情况的原因，以便及时总结经验，采取措

施，确保计划任务的完成。

第三节 建设银行储蓄会计核算 的基本要求

储蓄业务具有广泛的群众性，它联系着千家万户，同人民群众的切身利益息息相关。因此，在储蓄会计核算过程中，必须坚持原则，按要求办事，最大限度地减少差错事故，以维护建设银行的信誉。储蓄会计核算的基本要求可归纳为十个方面：

第一，双人临柜，钱帐分管。

双人临柜，钱帐分管，是指建设银行储蓄会计核算人员，在办理业务时，每笔业务必须至少经过两人办理。并根据权责发生制的原则，明确分为出纳复核员和经办记帐员，分别掌管现金和帐簿。出纳人员根据凭证收、付现金；记帐人员按凭证进行帐务记载。分工负责，相互核对，相互制约，凭以严密手续，堵塞贪污盗窃漏洞，保证帐款相符，防止意外事故的发生。

第二，帐要复核，款要复点。

帐要复核，款要复点，是指储蓄会计核算必须坚持全面换人复核原则。交叉复核时，递入程序是：由出纳复核员复核凭证、帐卡、存折（单）、现金，包括审查证件、核对印鉴等。递出程序是：由经办记帐员复核，如复点现金、复查新开存折（单）是否加盖公章等。

第三，帐折见面，当时记帐。

帐折见面，当时记帐，是指储蓄会计核算人员在办理每一