



建设银行储蓄会计专业培训教材

建设银行储蓄会计

施法生 编著

河海大学出版社

S2
F830.42
23

建设银行储蓄会计专业培训教材

建设银行储蓄会计

施法生 编著



3 0106 3380 2



河海大学出版社

B

020254

责任编辑：张世立

封面设计：施法生

●

建设银行储蓄会计

（建设银行储蓄会计专业培训教材）

施法生 编著

●

河海大学出版社出版

（210024 南京西康路1号）

江苏省新华书店发行

南京通信工程学院印刷厂印装

●

开本787×1092毫米 1/32 印张10.56 字数237千字

1991年1月第一版 1991年1月第一次印刷

印数：1—11700册

ISBN 7-5630-0368-4

F·47

定价：3.60元

前 言

目前，建设银行储蓄会计工作，随着储蓄业务的不断发展，不仅专业人员缺乏，其业务水平也需要提高。然而，可供储蓄会计人员阅读的系统介绍储蓄会计核算的书籍和资料实在太少。为此，作者利用业余时间，根据《中国人民建设银行会计核算基本规则》、《中国人民建设银行储蓄会计核算制度》，结合业务实际，本着实用、简明、全面的原则，编写了《中国人民建设银行储蓄会计》一书，对建设银行储蓄会计核算的基本方法和业务操作技巧作了系统、全面的介绍。

本书是一本实用性很强的面向广大基层储蓄会计人员的工具书。它不仅可供储蓄会计人员在岗自修和工作参考，而且也可作为储蓄会计人员上岗培训教材，同时，对建设银行会计人员和储蓄管理人员也有参考价值。

本书完稿后，遇储蓄存款利率再次调整，未能在利息计算实例和利息查算表中采用新利率，敬请读者参阅时注意。

在本书编写过程中，参考了一些有关的书籍和资料，同时，还得到了中国人民建设银行江苏省分行筹资处同志的支持和帮助，特别是原副行长、高级经济师李建华同志在百忙中为本书写了序，在此，表示衷心感谢。

由于成书时间仓促，加之作者水平、能力有限，书中的错误和疏漏之处，恳望广大读者批评指正。

施法生

1990.10

序 言

储蓄，是银行运用信用职能，保存和积累储户所得，帮助群众协调和安排资金的合理使用，为逐步提高人们日益增长的物质文化生活需要打下坚实的基础。同时，储蓄存款也是银行信贷资金的重要来源。发展人民储蓄事业，既是筹集资金，支援国家建设的需要，也是治理整顿、回笼货币、稳定经济的重要措施，它有助于推迟消费实现，培养人民勤俭节约的良好风尚。

建设银行自1986年开办储蓄业务以来，短短几年发展迅速，成效显著。储蓄业务的开办，使建设银行资金实力迅速增强，银行功能更加完善，存款结构得到优化，精神面貌焕然一新。可以说，储蓄业务的开办和发展，对建设银行向综合性、多功能的银行方向发展，具有战略意义。

储蓄业务的开展，迫切要求我们建设一支既对储蓄工作的作用、性质、特点有比较深刻的认识，又熟练地掌握复杂而精细的业务知识和实际操作技能的储蓄专业队伍，不断提高储蓄业务人员的政治素质和业务素质已是当务之急。最近，建设银行总行正式颁发了《中国人民建设银行储蓄会计核算制度》，为了配合该制度的贯彻执行，施法生同志根据多年积累的会计工作经验，编写了这本政策性、通俗性和实用性于一体的《建设银行储蓄会计》。

建设银行储蓄会计核算建设银行会计核算的一个重要组成部分。《建设银行储蓄会计》正是从建设银行会计的角度来看储蓄、写储蓄的。它系统地介绍了建设银行储蓄会计

核算基本方法和业务实践，内容比较丰富，实用性很强。它既可供建行储蓄会计人员在岗自修和工作参考，也可以作为培训建行储蓄会计人员的教材。这对提高建设银行储蓄会计人员业务技术水平将会起到积极的作用。我认为这是一本十分难得的建设银行储蓄会计工具书。

这本书是作者根据现在的实际情况，在紧张工作之余写成的。随着建设银行储蓄业务的发展、时间的推移和客观形势新的要求，还会出现新的情况和问题，我热切希望本书作者和从事、关心建行储蓄会计的同志不断予以充实和完善，以便为建设银行储蓄业务的发展作出更大的贡献。

李建华

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 什么叫储蓄.....	(1)
第二节 建设银行开办储蓄的意义.....	(6)
第三节 储蓄的政策和原则.....	(9)
第四节 储蓄的种类.....	(14)
第五节 会计和储蓄会计的概念.....	(24)
第六节 储蓄会计的任务和要求.....	(27)
第二章 储蓄会计的核算方法	(36)
第一节 储蓄会计科目和帐户.....	(36)
第二节 储蓄会计记帐方法.....	(46)
第三节 储蓄会计凭证.....	(55)
第四节 储蓄会计帐簿和帐务组织.....	(64)
第五节 储蓄会计报表.....	(78)
第三章 储蓄业务帐务处理	(83)
第一节 帐务处理的一般规定.....	(83)
第二节 各种储蓄存款帐务处理手续.....	(85)
第三节 储蓄其它业务帐务处理手续.....	(104)
第四节 同城划转和异地托收帐务处理手续.....	(121)
第五节 储蓄所的结帐、对帐与报帐.....	(129)
第六节 储蓄帐务事后监督.....	(132)
第七节 年终决算.....	(143)

第八节	重要单证和印章的管理·····	(147)
第四章	储蓄存款利息的计算和核算·····	(154)
第一节	储蓄利率·····	(154)
第二节	利息计算的基本规定和方法·····	(158)
第三节	活期储蓄利息的计算和核算·····	(162)
第四节	整存整取定期储蓄利息的计算和核算···	(170)
第五节	零存整取定期储蓄利息的计算和核算···	(179)
第六节	整存零取定期储蓄利息的计算和核算···	(198)
第七节	存本取息定期储蓄利息的计算和核算···	(202)
第八节	保值储蓄利息的计算·····	(205)
第九节	定期储蓄存款利息和保值储蓄贴息的 予提和核算·····	(208)
第五章	储蓄出纳·····	(211)
第一节	储蓄出纳工作的主要任务和基本原则···	(211)
第二节	现金收付与整点·····	(212)
第三节	损伤票币的兑换和挑剔·····	(219)
第四节	反假人民币的工作·····	(223)
第五节	出纳错款的处理·····	(226)
第六节	储蓄所领取、交存现金的帐务处理·····	(235)
第七节	数码字的书写技术·····	(237)
第八节	点钞知识·····	(241)
第六章	储蓄会计档案管理·····	(261)
第一节	储蓄会计档案的作用和要求·····	(261)
第二节	储蓄会计档案和保管期限·····	(264)
第三节	储蓄会计档案的调阅和销毁·····	(265)

第七章 储蓄会计分析	(267)
第一节 储蓄会计分析的作用和原则.....	(267)
第二节 储蓄会计分析的种类和程序.....	(269)
第三节 储蓄会计分析的基本方法和内容.....	(272)
第八章 储蓄会计检查	(284)
第一节 储蓄会计检查的意义.....	(284)
第二节 储蓄会计检查的种类和程序.....	(286)
第三节 储蓄会计检查的基本方法和内容.....	(290)
附录	(298)

第一章 总 论

第一节 什么叫储蓄

一、什么叫储蓄

储蓄，顾名思义就是“存储积蓄”的意思，是社会经济生活中的一种经济行为。目前，储蓄在我国通常被理解为是城乡居民将节余或待用的钱有条件地存入银行、信用社和其它非银行储蓄机构的一种信用活动。它具有下列特征：（一）储蓄对象是钱而不是物，尽管目前在民间仍然普遍存在着积蓄实物的现象，但不列为储蓄。（二）储蓄存款人是城乡居民个人，而不是企业、事业、机关、团体单位等。在我国，通常把单位的公款存入银行称为银行存款；居民个人的货币收入存入银行称为储蓄存款。这样划分有别两类存款的存款人的不同、来源的不同、用途的不同、性质的不同。（三）办理储蓄业务的单位只能是各金融机构和国家指定办理储蓄业务的邮政储蓄机构。（四）储蓄的形式只有一种，即个人把货币收入存储蓄机构。自行保存现金和购买有价证券的不列为储蓄。

上述储蓄概念与西方国家使用和流行的储蓄概念相比是狭义的。西方经济学界理解的广义的储蓄是指货币收入中未被消费的部分。与狭义储蓄的区别在于，一是储蓄人不仅指个人而且包括社会一切有货币节余的企业、事业、机关、团体、慈善机构等。广义储蓄认为全部国民收入无论用于生产

性消费还是用于非生产性消费，只要尚未被消费均可列为储蓄。因为它是整个国家的储蓄，所以也叫做社会储蓄。二是储蓄形式多样，不仅包括银行储蓄存款，而且还包括支付保险金、购买有价证券、个人对企业的投资和贷款，以及个人手持的现金等。

二、储蓄的产生与发展

储蓄的产生，是以社会生产力的发展和社会成员对财富的积累为前提的。它随着商品经济和信用制度的发展而日益发展起来。

从储蓄的发展过程来看，大体可以分为实物储存、货币储藏、信用储蓄形式的银行储蓄三个阶段：

(一)实物储存阶段 在商品经济不发达、生产力低下的历史条件下，人们从生活需要中逐渐意识到，为了生存和使社会再生产得以维持下去，平日就不能吃光用光，必须留有一定的节余和储备，防止突然降临的天灾人祸。这个阶段，人们储存积蓄的主要是粮食、衣物、木材，以及其它一些实物。这是储蓄的最初阶段——实物储存阶段。

实物储存是人类社会原始的储蓄形式。由于实物储蓄能够使财富与使用价值的保存自然地统一起来，并且不受货币贬值的影响，具有可靠的保值性。因此，即使在现代化社会，当货币储蓄因通货膨胀不能充分保值时，实物储蓄在特定的条件下，仍有取代货币储蓄的可能性。尽管如此，现代社会的实物储蓄与古代社会的实物储蓄是不能同日而语的。前者是方便消费或防止损失的一种措施，是在以货币储蓄为主条件下的辅助性或临时性储蓄，而后者则是普遍意义上的唯一的储蓄形式。

(二)货币储藏阶段 随着社会生产力的发展，商品交换开始出现，货币作为一般等价物应运而生，特别在使用金属货币后，人们感到储存货币比储存实物方便，即使长时间也不会损坏变质，还可以随时交换自己需要的商品。这时的储蓄除了“以备凶灾”外，还有保持价值，积聚财富的意义。人们由储藏实物变为储藏货币，这是储蓄发展的第二阶段——货币储藏阶段。储藏货币的主要方式有“宝藏方式”（把货币存放在各种器具里，如筐、囊、匱等，俗称“压箱底”）、“窖藏方式”（把货币埋藏在地下或墙壁里）和“扑满方式”（即民间所采用的“聚宝盆”）。

从实物储蓄发展到货币储蓄，这是储蓄发展史上的一大进步。但是，货币储藏只是货币储藏手段职能发挥的结果。储藏起来的货币退出了流通领域，处于呆滞状态，其所有权与使用权的同一性，使货币的积累不能集中起来用于扩大再生产，货币的余缺不能在社会上得以调剂，货币所有者也不能把自己的财富投入社会生产实现增殖。因此，货币储蓄与实物储蓄一样都是原始的朴素的储蓄形式。在现代社会里，货币储藏作为一种储蓄形式，已经失去任何进步意义，已成为一种对储户对社会都不可取的储蓄形式。

(三)信用储蓄阶段 随着商品经济的日益发展，以及与之相适应的信用制度及金融机构的产生，特别是现代银行制度形成，货币储蓄方式发生了质的变化，即由个人货币储藏转变为寄存在金融机构保管，继而进一步演变为向金融机构存款获得利息。在这种储蓄形式下，货币的所有者将货币有条件地储存银行，暂时将货币的使用权让渡给银行，银行则成为货币储蓄的承担者，并暂时地取得货币的使用权。这样，储蓄货币的所有者与货币储蓄的承担者相分离，相互之

间形成所有权与使用权分离的信用关系，即以偿还和支付利息为条件的借贷关系，所以称为信用储蓄。由于信用储蓄保持了储蓄人对货币的所有权，所以仍能实现货币储存的目的；又由于银行掌握货币使用权，能够通过对存入货币的运用，使货币在流通领域里继续发挥应有的效用。同时，信用储蓄还可以使储户获得一部分利息收入。所以它能日益为社会公众接受和采用，取代了货币储藏，成为现代储蓄的基本形式。

三、储蓄的作用

储蓄的作用是指储蓄职能的具体表现，即由储蓄各职能所发挥的效果。建国40年来的实践表明，人民储蓄在积累资金、支持生产、回笼货币、平衡信贷收支、调节货币流通、缓和供求矛盾、帮助人民群众有计划地安排生活、引导消费等方面发挥着重要的作用。具体地讲是：

（一）积聚信贷资金，支援社会主义建设。

我国正进行着社会主义现代化建设，需要大量的资金。实践证明，通过银行信用集中信贷资金是国家筹集建设资金的一条重要渠道。马克思说：“小的金额是不能单独作为货币资本发挥作用的，但它们结合成巨额、就形成一个货币力量。这种收集小金额的活动是银行制度的特有作用。”储蓄是银行信用的一种具体形式。其特殊作用就在于变小额为巨额、变分散为集中、变闲置为有用、变消费为生产。银行储蓄把钱集中起来，汇成一股巨大的资金力量，再由银行通过贷款支持生产发展和商品流通。

（二）蕴蓄社会购买力，调节商品供求和货币流通，发挥经济调节的杠杆作用。

货币具有流通手段和支付手段等职能。有钱就能买到商品，因此，社会上的货币流通量应与商品供应量相适应，以保持商品供求之间的平衡。但是，由于社会产品结构，消费需求和产品质量等原因，会有部分消费基金缺乏物质保证，造成商品供应脱节，通货增加，引起物价波动。在这种情况下，大力吸收储蓄存款，既可以推迟部分购买力的实现，减轻消费资料市场压力，为社会生产结构调整赢得时间，又可回笼过多的货币，控制物价上涨，缓和供求矛盾，稳定市场，从而发挥经济调节的杠杆作用。当前，经济体制改革不断深化，正值整顿经济秩序，治理经济环境的重要时期，大力发展储蓄尤为重要。

(三)组织和引导消费，改善人民生活。

我国正处在温饱型向小康型转变的过程中，离富裕型还有较长的一短距离。因此，在较长一段时期内应提倡的消费模式，既不是一味节衣缩食的低消费，也不是能挣会花的高消费，或超越生产发展水平的早熟消费。储蓄可以引导人们树立合理的消费观念。所谓合理消费，是社会能够提供物质资料的消费，是符合我国民族特点的文明健康的消费，是适应个人经济能力的量力而行的消费。事实上，人们为了买到称心如意的消费品，攒钱待购，储币选购，早已把储蓄作为不断改善生活的重要手段广泛地加以运用。

(四)发扬勤俭节约的优良传统，促进社会主义精神文明建设。

我国是社会主义国家，我们不仅要建设高度的物质文明，还必须建设高度的社会主义精神文明。实践证明，储蓄对我国社会主义精神文明建设具有促进作用。银行大力开展储蓄，经常进行储蓄宣传，充分调动人民群众参加储蓄的积

极性，这样的实践活动，既可以激发人们为四化积聚资金，振兴中华的爱国主义热情，又可以培养群众计划开支、留有后备的生活习惯和文明科学的生活方式，还可以发扬以艰苦奋斗为荣，以挥霍浪费为耻的社会新风尚，而且还可以促进社会主义文明家庭建设。

第二节 建设银行开办储蓄的意义

储蓄业务是银行存款业务的一种，是银行资金来源的重要组成部分。储蓄存款业务过去一直由人民银行及后来的工商银行、农业银行承办。建设银行是国家管理固定资产投资的专业银行。随着金融体制的改革，各专业银行业务发生交叉，开展合理竞争，建设银行在以经营中长期投资业务为主的前提下，开拓新的业务领域，完善银行功能，广辟资金渠道，增强融资能力，自1986年起在全国范围内开展了储蓄业务。建设银行开办储蓄除了具备前述储蓄作用外，还具有自己特殊的意义。

(一)有利于完善银行功能，增强资金实力。

组织和吸收储蓄存款是银行的一项特殊的经济职能，也是银行信用在经济发展中起作用的重要标志。长期以来，建设银行以行使财政职能为主，主要办理由财政拨交的国家预算内基本建设拨款和贷款业务，银行信贷业务只占很小一部分，并且没有纳入国家统一的信贷计划。名为银行，实为管理建设资金的行政事业单位，组织吸收资金的功能一直不健全，资金实力不雄厚，“小本经营”、“势单力薄”。办理储蓄业务后，从根本上改变了建设银行单一从事固定资产投资拨、贷款做法，增辟了吸收存款的渠道，吸收了社会上数量可观的闲散资金，发挥了银行筹资、融资的功能，适应了

金融体制和信贷资金管理的改革。虽然建设银行开办储蓄业务时间不长，储蓄存款在全行存款和全国城镇居民储蓄余额中所占比重还不小，但是，储蓄实践已经证明，在人民银行对专业银行不包资金供应，建设银行信贷收支计划安排有较大资金缺口，信贷平衡有较大困难的情况下，由于各级建设银行在努力吸收企业存款的同时，抓紧开办储蓄，大力吸收储蓄存款，缓解了资金困难，在一定程度上弥补了信贷资金不足，保证了计划内项目和重点项目贷款资金供应。特别是在一些企业存款增长难度较大的行，存款面貌显著改观，资金条件改善，并且利用多吸收的存款，支援了当地生产建设。建设银行已在各个专业银行业务交叉范围不断扩大，竞争日益加剧的情况下，站住脚跟，稳步地向以“经营中长期投资业务为主，在管理政策性投资的同时，经营金融业务，向综合性、多功能的银行”目标发展。

（二）有利于扩大社会影响，提高建设银行知名度。

过去，建设银行局限于单一的固定资产投资管理，只与基本建设领域的企业、事业单位等发生业务往来，在社会上鲜为人知，缺乏知名度。建设银行以开办储蓄为契机，机构网点迅速发展，打破了按行政区域设置和以经办项目为依托的布局，遍布城市每个区域，并且向经济发达的乡镇延伸，扩大了服务半径，增加了服务对象，为众多行业、各种类型的企业、事业单位、个体经济户和广大居民提供优质金融服务。有些储蓄机构不仅吸收储蓄存款，而且还承担了发行金融债券，代理发行政府和企业债券，代保管有价证券等新的银行业务，增加了服务内容。建设银行开办储蓄，除了办理一般储蓄存款外，还开办了一系列具有自己特色的住宅储蓄、建房储蓄、建材储蓄、联行通汇储蓄、液化气奖售储

蓄、代发工资、债券到期转存、保密储蓄等业务，类似“要住房，储蓄到建行”的顺口溜在群众中广为流传。同时，建设银行储蓄机构采取定期到单位服务、预约上门服务、延长服务时间等便民措施。灵活多样的优质服务，吸引了储户，赢得了信誉，扩大了影响，提高了知名度，不仅推动了储蓄业务的发展，而且也为促进建设银行其它信用业务的开拓发展打下了良好的群众基础。

(三)有利于优化存款结构，稳定信贷资金来源。

建设银行的信贷资金主要用于发放中长期固定资产投资贷款，贷款数额大，期限比较长，需要有长期稳定的资金来源作保证。过去建设银行的存款来源，主要是按照国家规定吸收基本建设领域企业、事业单位等的存款、这种存款不仅结构单一，而且受基本建设计划和施工季节的影响，资金沉淀期较短、存款数额起伏波动较大、可用度较低，给资金运营和组织发放贷款造成相当大的困难。在人民银行不包专业银行资金供应的情况下，建设银行办理储蓄是一条很好的出路，是集聚资金的重要途径。吸收储蓄存款，尽管它存取频繁，但是它有取有存，就其总量来看是比较稳定的，完全可以作为建设银行信贷资金的稳定来源。所以，建设银行办理储蓄，就以新的资金来源，改善了资金存款的结构，增强了存款的稳定性，保证了信贷的投资效果。同时，有了资金实力可以把业务伸展到各个领域，采取以贷吸存、以优质服务取胜的方针，把生产流通领域中的经营资金吸存进来。这样，吸收储蓄资金壮大我行实力，发展信贷业务，实现良性循环，产生“乘法”效果。

(四)有利于转变观念，改进经营管理，提高自身经济效益。