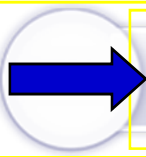
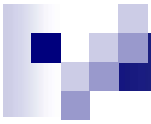


第三章 存款业务的核算



任课教师:孔立平

E-mail: klpgrace@126.com



重点提示

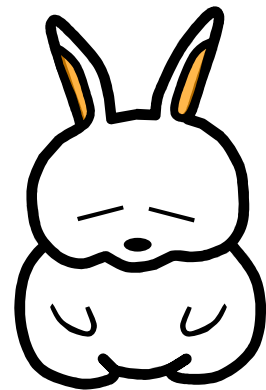
通过本章学习，应重点掌握单位存款业务和储蓄存款业务的会计核算，掌握存款利息的计算与会计核算，掌握银行结算账户的基本内容。





第三章 存款业务的核算

- 第一节 存款业务概述
- 第二节 单位存款业务核算
- 第三节 储蓄存款业务核算





第一节 存款业务概述

- 一、存款业务的意义
- 二、存款业务的种类
- 三、银行结算账户





一、存款业务的意义

- 存款是商业银行以信用方式吸收的社会暂时闲置和待用的货币资金，是银行对存款客户的负债，体现了银行与存款客户之间的一种信用关系。



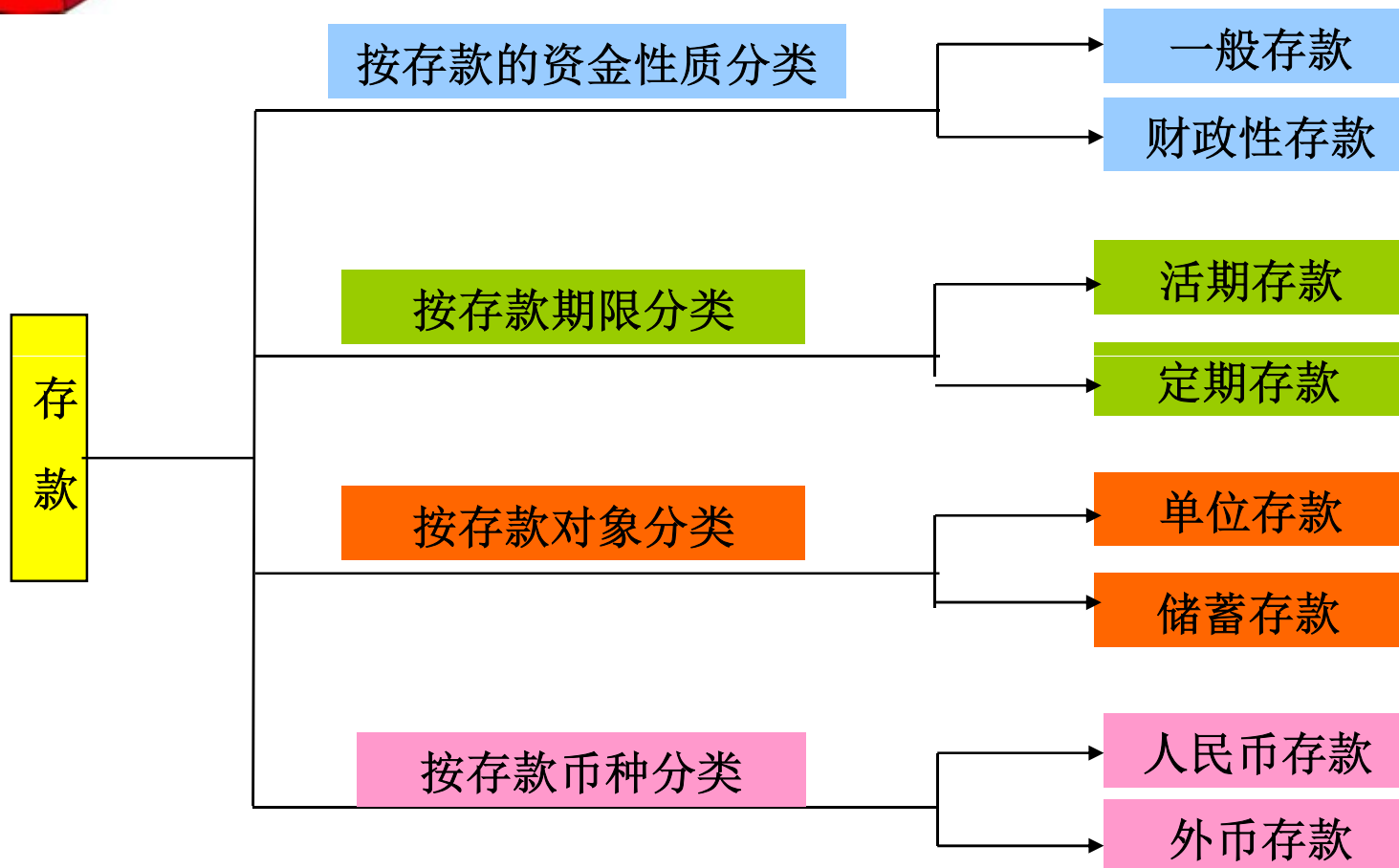
一、存款业务的意义

- 商业银行重要的负债业务，筹集资金的主要来源★
- 商业银行发放贷款的基础★
- 客户将资金存入银行是银行办理转账结算的前提★
- 支持国家经济建设，合理安排群众生活★

财务报表



二、存款业务的种类





三、银行结算账户

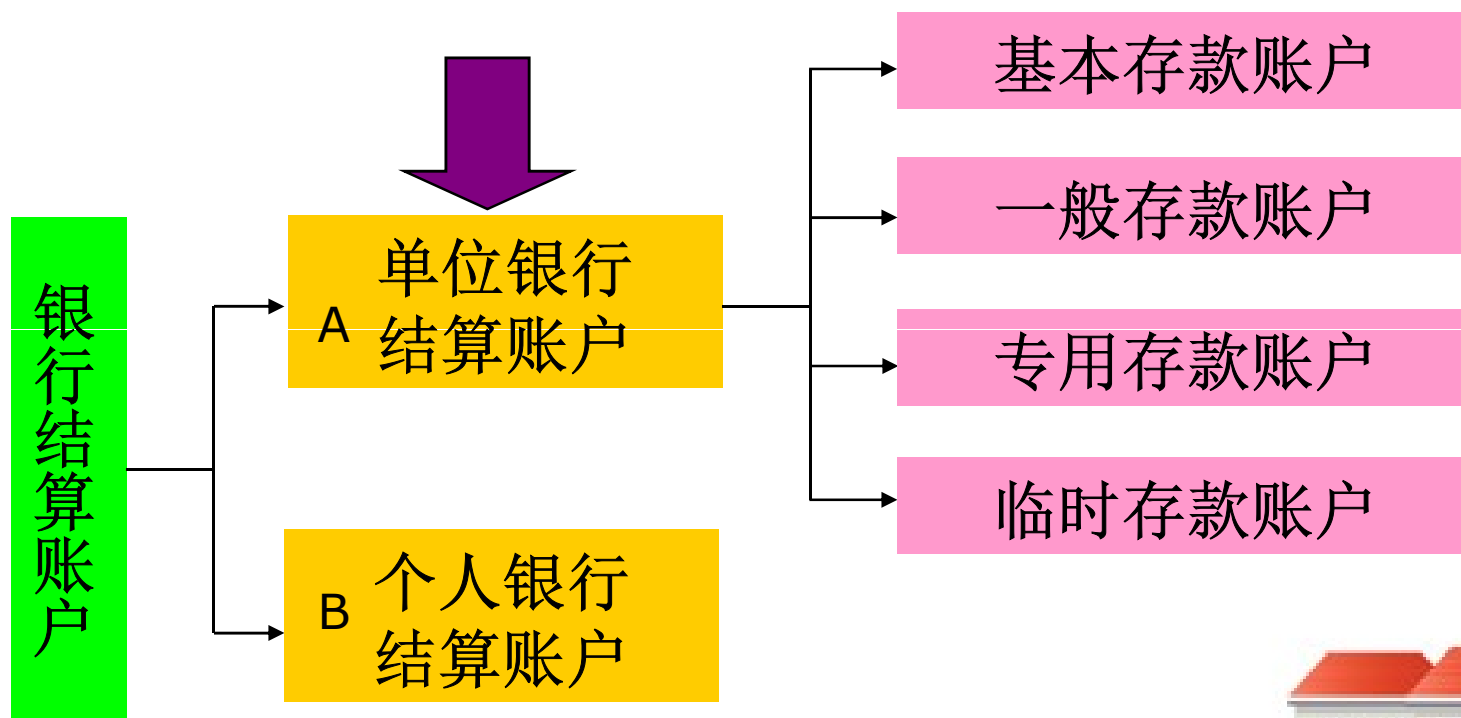
- （一）银行结算账户的种类
- （二）银行结算账户的开立
- （三）银行结算账户的管理

（一）银行结算账户的种类

- 银行结算账户按存款人分为单位银行结算账户和个人银行结算账户。



(一) 银行结算账户的种类





A.单位银行结算账户

■ 1.基本存款账户

- 基本存款账户是存款人办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。该账户是存款人的主办账户。
- 资金主要来源于单位的流动资金存款和机关团体单位的经费存款，其用途也只能用于单位的生产周转及经费开支，不能用于基本建设。
- 单位职工的工资、奖金等现金的支取也只能通过基本存款账户办理。
- 一个单位只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户，不允许在多家银行开立基本存款账户。



A.单位银行结算账户

■ 2.一般存款账户

- 该账户是存款人因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。

转账结算



现金缴存



现金支取





A.单位银行结算账户

■ 以下两种情况开立一般存款账户：

（1）为了适应企业向多家银行借款的需要而在其他银行的一个营业机构开立的借款转存账户。

（2）存款人与基本存款账户的开户单位不在一个地方，而又属于基本存款账户单位下属的非独立核算单位，在所在地开立的存款账户。



A.单位银行结算账户

■ 3.临时存款账户

- 临时存款账户是存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。
- 存款人设立临时机构、异地临时经营活动或注册验资可以申请开立临时存款账户。



该账户有效期最长不得超过两年。存款人可通过该账户转账结算和根据国家现金管理的规定办理少量现金收付。

A.单位银行结算账户



■ 4.专用存款账户

- 专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章，对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。

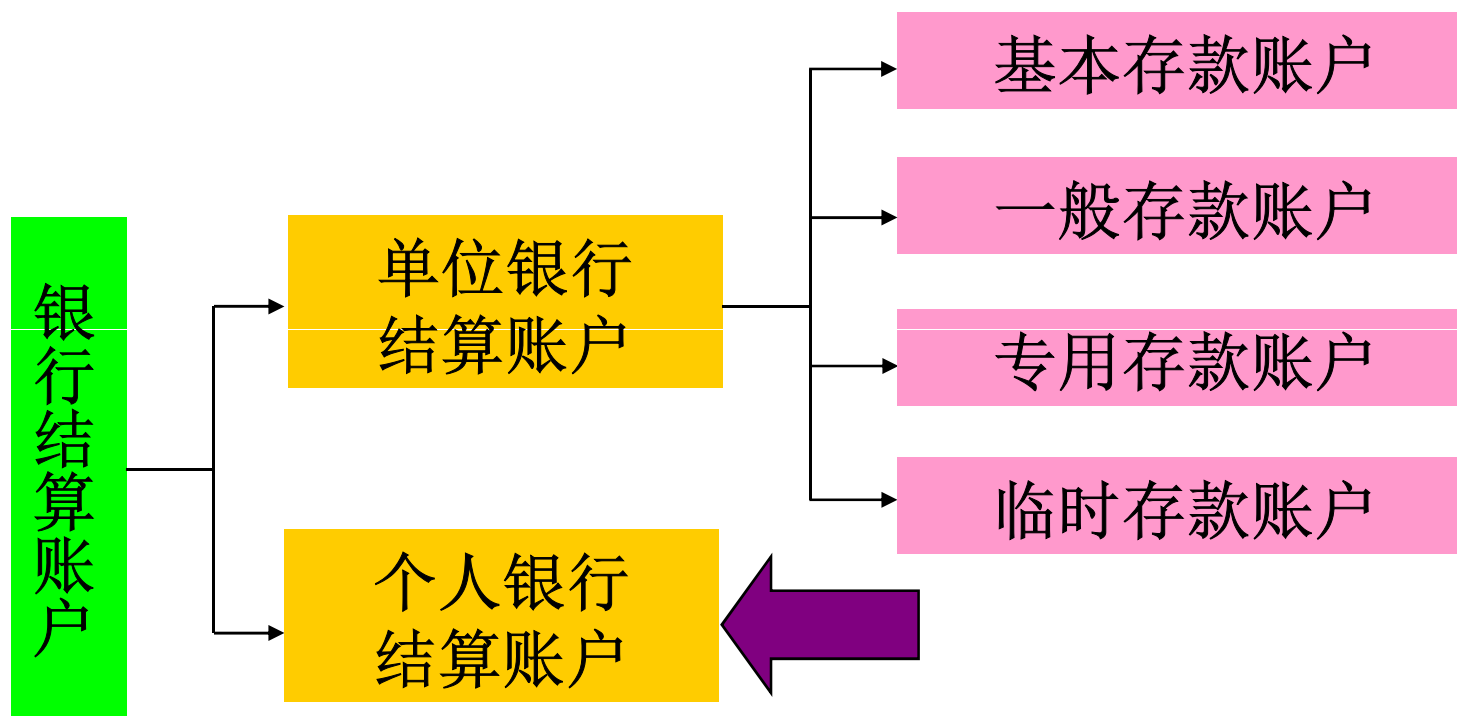
该账户用于办理各项专用资金的收付。



基本建设资金、更新改造资金、特定用途需要专户管理的资金等均可在银行开立专用账户。



(一) 银行结算账户的种类





B.个人银行结算账户

- 个人银行结算账户是自然人因投资、消费、结算等需要而开立的可办理支付结算业务的存款账户。



B. 个人银行结算账户

类别	I类户	II类户	III类户
功能	存款、购买投资理财产品等金融产品、转账、消费和缴费支付、存取现金。	办理存款、购买投资理财产品、限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金。 (经柜面或自助机具现场核身的,可存取现金、配发实体卡)	限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金。 (经现场核身的,可办理非绑定账户资金转入业务)
开户方式	柜面、自助机具(需银行工作人员现场面对面审核身份)。	柜面、自助机具(有人/无人核查)、电子渠道。	柜面、自助机具(有人/无人核查)、电子渠道。
身份证明	身份证、现场核身。	身份证、远程核身、绑定本人I类户或信用卡进行验证。	身份证、远程核身、绑定本人I类户进行验证。
主要限制	一个银行只能开一个。	无实体卡(线下开立的除外)、非绑定账户日累计支付限额1万元、不可存取现金(线下开立的除外)。	无实体卡、账户余额不得超过2000元、日累计支付限额2000元、不可取现。



B.个人银行结算账户

- I 类户属于全功能户
- II 类户不能取现金；限额向非绑定账户转账；限定金额的消费和缴费
- III类户仅能办理小额消费及缴费支付





(二) 银行结算账户的开立

- 存款人申请开立银行结算账户，除了应向银行提交开户申请书和盖有存款人印章的印鉴卡片外，还应按规定提供有关证明文件。
- 银行为存款人开立银行结算账户，应与存款人签订银行结算账户管理协议，并向其核发开户登记证。

向中国人民银行当地分支行备案

(三) 银行结算账户的管理



- 1. 一个单位只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户，不允许在多家银行开立基本存款账户。单位存款账户开立实行双向选择，存款人可以自主选择银行，银行也可以自愿选择存款人。





（三）银行结算账户的管理

- 2.存款人应以实名开立银行存款账户，并对出具的开户申请资料实质内容真实性负责。严禁企业冒名开户、空壳公司开户、虚假证明文件开户。

（三）银行结算账户的管理



- 3.存款人的账户只能办理存款人本身的业务活动，不允许出租和转让他人。否则，按规定对账户出租、转让发生的金额处以罚款，并没收出租账户的非法所得。

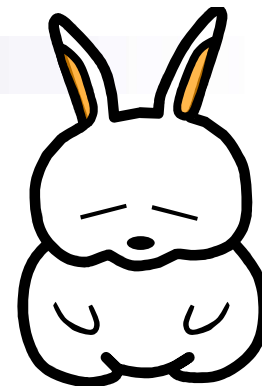


（三）银行结算账户的管理



- 4. 开立基本存款账户实行由中国人民银行当地分支机构核发开户许可证制度，银行不得对未持有开户许可证或已经开立基本存款账户的存款人开立基本存款账户。





第三章 存款业务的核算

- 第一节 存款业务概述
- 第二节 单位存款业务核算
- 第三节 储蓄存款业务核算



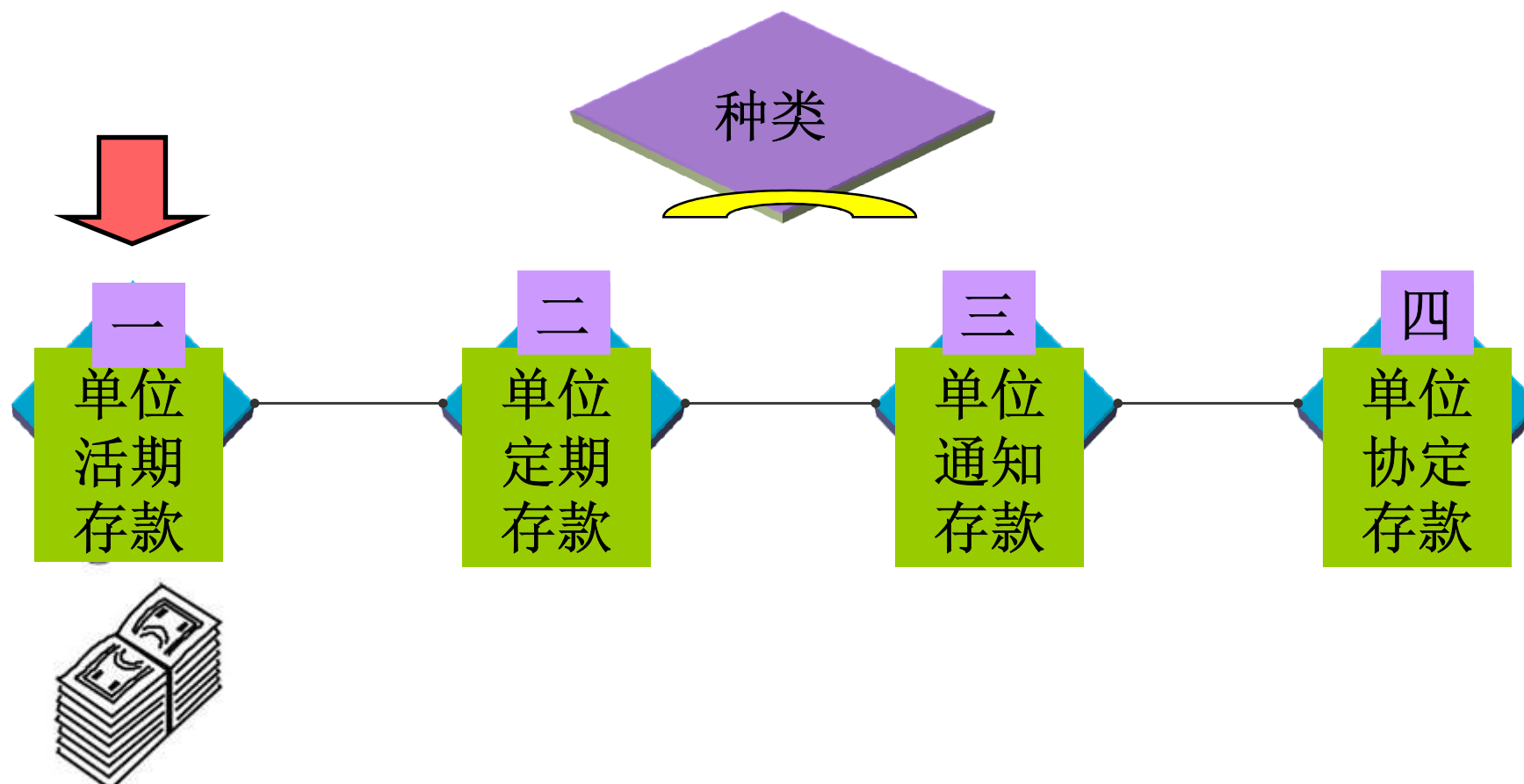
第二节 单位存款业务核算



□定义:单位存款, 又称对公存款, 是指企事业单位、机关团体、部队和个体经营者等在金融机构存入的款项。



第二节 单位存款业务核算



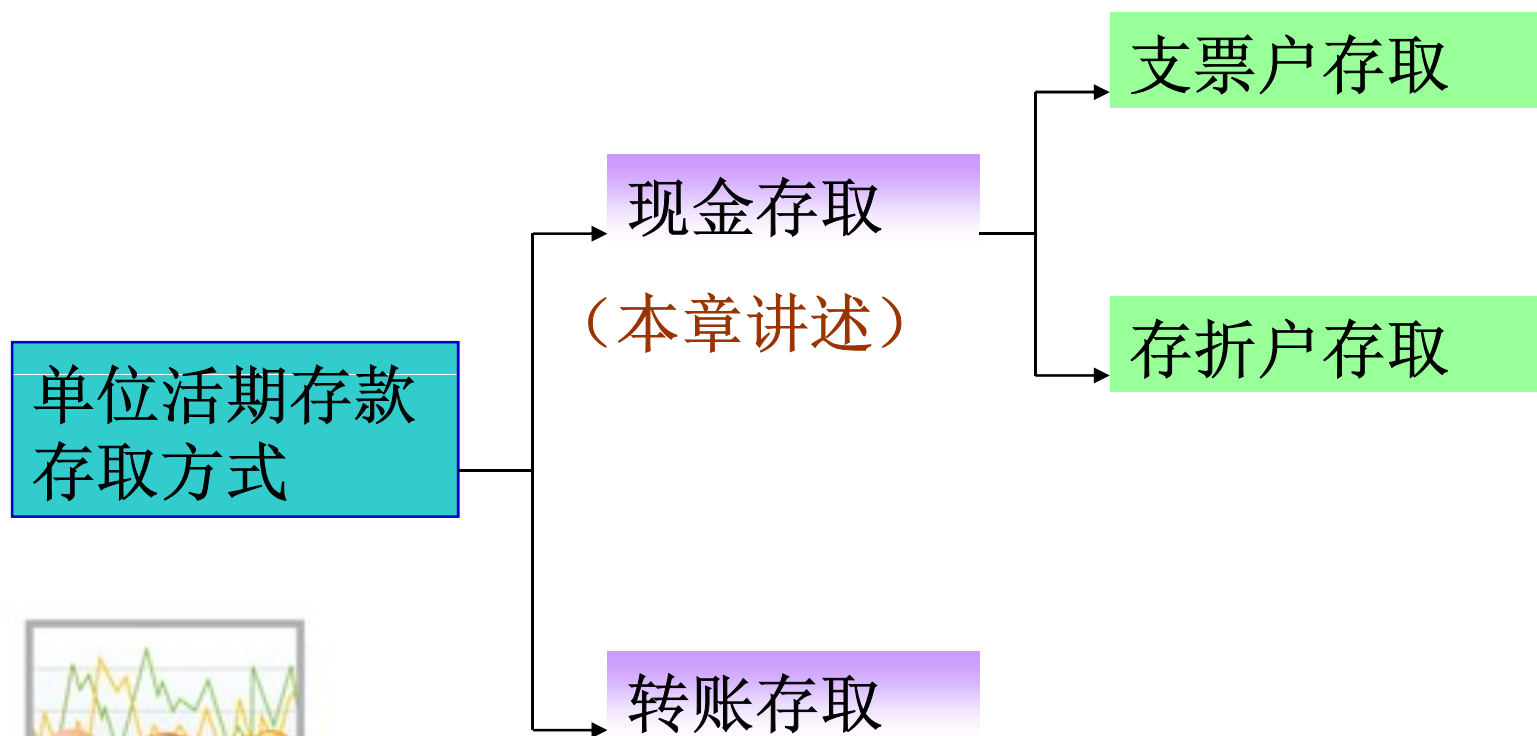
一、单位活期存款的核算



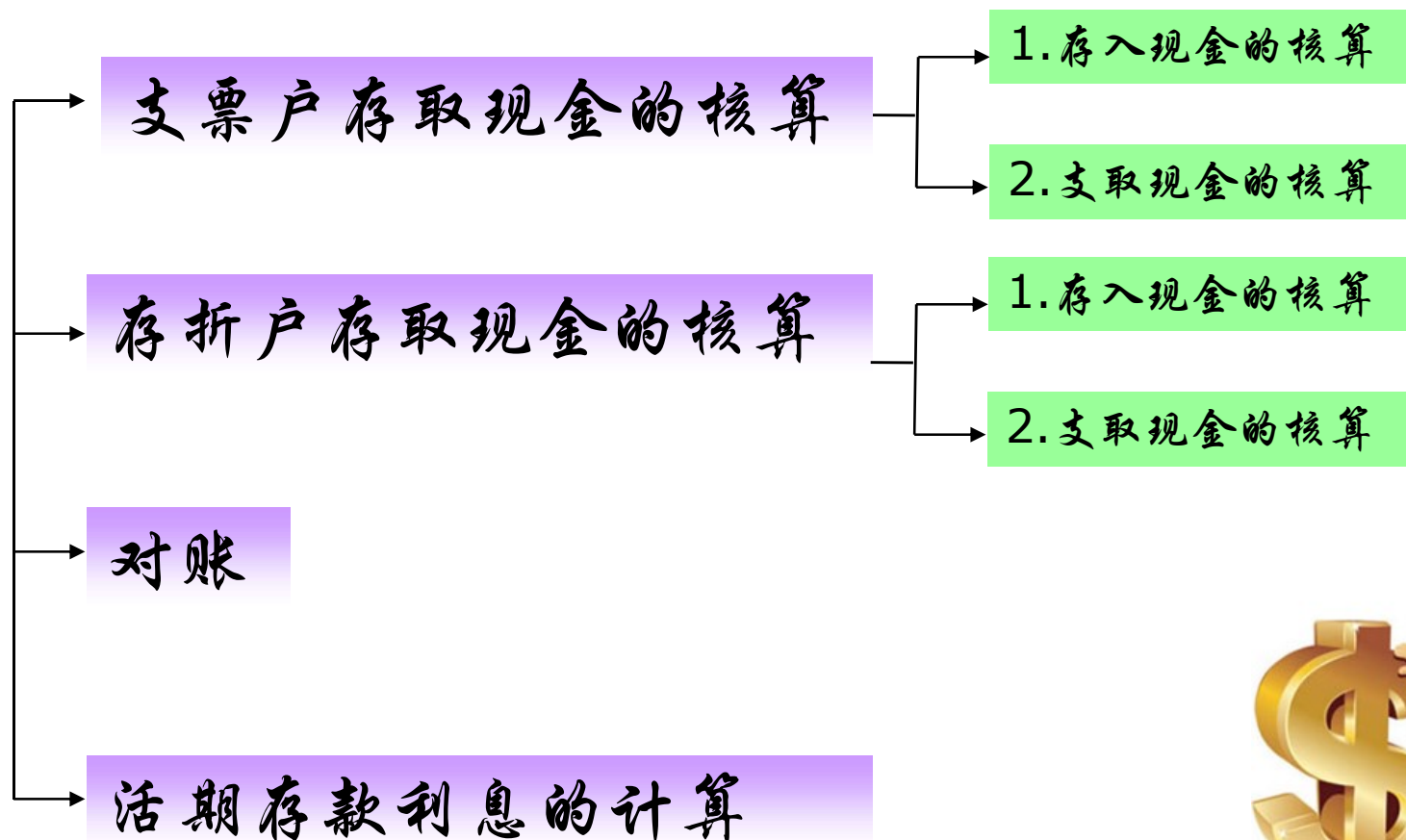
- 单位活期存款是在存入时不约定存期，客户可根据需要随时存取，并按结息期计算利息的存款。



一、单位活期存款的核算



一、单位活期存款的核算





（一）支票户存取现金的核算

1. 存入现金的核算

- 银行登记现金收入日记簿，以现金缴款单第二联代现金收入传票登记存款单位的分户账。会计分录为：

借：库存现金

贷：吸收存款——单位活期存款——
××单位户





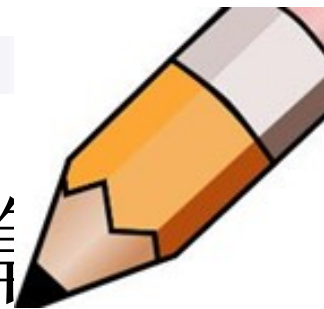
(一) 支票户存取现金的核算

- 2. 支取现金的核算
- 银行审核现金支票无误后，以现金支票代现金付出传票登记单位分户账和现金付出日记簿。会计分录为：

借：吸收存款——单位活期存款——××单位户
贷：库存现金



（二）存折户存取现金的核算



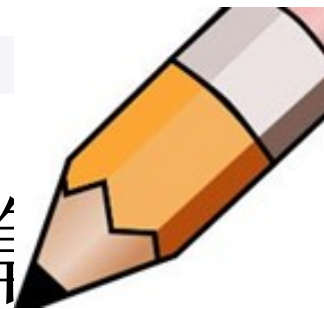
1. 存入现金的核算

- 银行登记现金收入日记簿，以存款凭条代现金收入传票登记存款单位的分户账和存折。会计分录为：

借：库存现金

贷：吸收存款——单位活期存款——
××单位户

（二）存折户存取现金的核算



2. 支取现金的核算

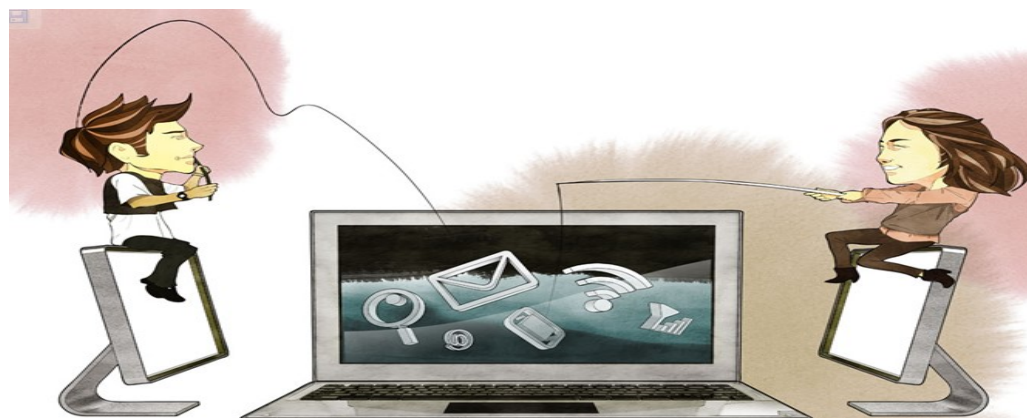
- 银行以取款凭条代现金付出传票登记单位分户账、存折和现金付出日记簿。会计分录为：

借：吸收存款——单位活期存款——××
单位户
贷：库存现金

(三) 对账



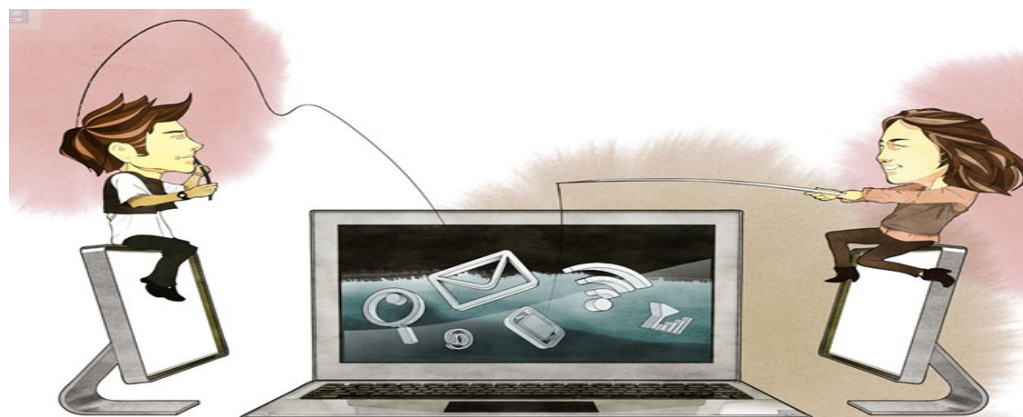
单位活期存款账户的内外账务核对，是指商业银行的单位活期存款各分户账与各开户单位的银行存款账相互进行核对，以保证双方存款余额的一致。



(三) 对账



- 支票户的对账——
 - 1. 随时核对
 - 2. 定期核对
- 存折户的对账——随时核对



支票户对账



- 1.随时核对
- 银行平时为单位办理每笔业务时记录的发生额，在月度终了时，打印出对账单交给单位来核对账务。
- 开户单位收到对账单应进行逐笔勾对，如有不符，及时纠正。
- 只是核对发生额。
- 银行现在大力推广电子对账,通过企业网银、手机银行等电子渠道，可以随时查询每日的交易明细，实现了事实上的“随时可核”。





（三）对账

- 2.定期核对
- 每季末以及在十一月末的时候发给开户单位余额对账单，由单位对账后将对账单返给银行。
- 企业通过网银即可完成余额的查询、核对和确认反馈，无需再等待银行打印、邮寄纸质对账单，也无需将纸质回执送回银行，极大地提高了效率。





（三）对账

- 存折户的对账——随时核对
- 对账是法定的合规义务。监管要求企业按规定频次进行对账。如果企业超过规定时间（如收到对账单后**30**日内）未反馈对账结果，银行可能会视同余额无误；若长期（如连续半年）未有效对账，银行甚至可能中止账户服务。



（四）活期存款利息的计算



- 1. 利息计算的范围
- 2. 利息计算的有关规定
- 3. 利息计算的公式
- 4. 利息计算的方法



1. 利息计算的范围



- 根据现行规定，商业银行吸收的存款，除财政性存款和被法院判决为赃款的冻结户存款等有特殊规定的款项外，吸收的其他各种存款均应按规定计付利息。



2. 利息计算的有关规定



- 单位活期存款按季结息，以每季末月20日为结息日，次日列账。
- 存期算头不算尾（存期是从款项存入之日起，算至支付的前一日止）

3月20日

6月20日

9月20日

12月20日



3. 利息计算的公式



■ 利息计算的基本公式:

$$\text{利息} = \text{本金} \times \text{存期} \times \text{利率}$$





3. 利息计算的公式

- 活期存款存取次数频繁，余额经常发生变动，计算利息通常采用积数法

$$\text{利息} = \text{应计息积数} \times \text{日利率}$$

其中

$$\text{应计息积数} = \text{累计日积数} + \text{应增加积数} - \text{应减少积数}$$



- 其中，累计日积数是将结息期存款余额按日累加得到的合计数。
- 应增加积数和应减少积数与错账有关。当发生记账串户，在纠正错账的同时，还应分别增加和减少两个相关存款账户的计息。



4. 利息计算的方法



利息的计算

累计积数

余额表计息

采用计息余额表计算累计计息积数，并凭以计算利息。

乙种账计息

采用乙种账页计算累计计息积数，并凭以计算利息。



存期内利率调整要分段计息!!!

余额表计息



- 采用余额表计算积数，银行会计部门每日营业终了，应根据每日各科目分户账当日最终余额按户抄写余额表，每旬末、月末，加计累计未计息积数，余额表中各户余额逐日相加之和即为计息积数。如遇错账冲正应调整积数。结息日根据本期未计息累计积数乘以日利率，即为利息。



表 3—2

中国xx银行x分行余额表

科目:xx科目 2xxx年 9 月份 复核 记账 第 页



日 期户名金额账号利率	xx001	1.5%				
	某单位					
	位 数		位 数		位 数	
至上月底止 累计未计息积数	250 2438.25					
1	39 736.11					
2	32 688.43					
3	45 229.72					
4	45 229.72					
5	40 712.41					
6	41 796.38					
7	40 796.38					
8	42 796.38					
9	30 285.25					
10	35 333.71					
10 天小计	394 604.49					
11 . .						
20 天小计	770 885.99					
21						
...						

- 
- 计算的本季度利息为:

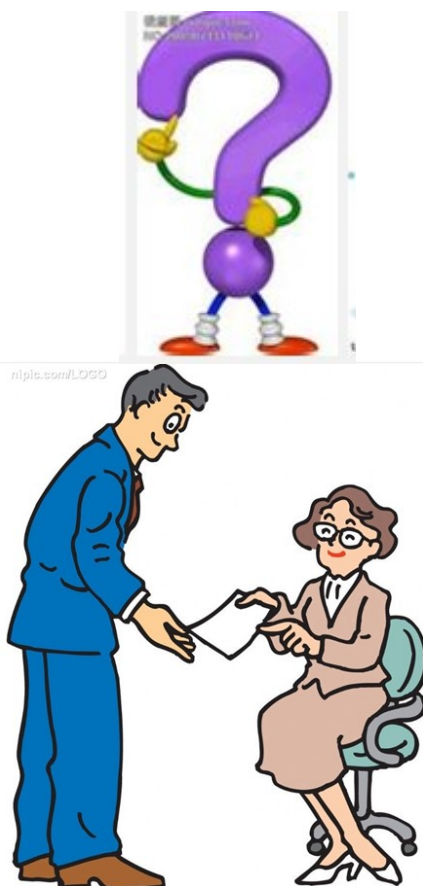
$$3\,231\,324.24 \times 1.5\text{‰} \div 30 = 161.57(\text{元})$$

- 转账的会计分录为:

借:利息支出——单位存款（或个人储蓄存款）利息支出户

贷:吸收存款——单位或个人活期储蓄——××单位户（**个人户）

余额表方法下计算利息



宏利公司2023年6月21至
2023年9月20日活期存款账
户累计未计息积数为1800
000元，由于错帐冲正应加积
数90 000元，月利率0.3‰，
计算利息并编制会计分录。

- 
- 计息积数= 1800 000+ 90 000=1890 000
 - 利息=1890 000× 0.3‰ ÷ 30=18.9

借：利息支出——单位活期存款 **18.9**
 贷：吸收存款——单位活期存款——
 ××单位户 **18.9**

乙种账计息



某时间段上的积数 = 该时间段上存款余额按日累计数
= 前一次最后余额 × 该时间段的日数

利息 = 各时间段上的积数累加 × 日利率



乙种账计息



- 采用乙种账计算积数的，在登记分户账每次变动存款余额后，计算一次积数。即当存款人存款账户发生资金收付后，按前一次最后余额乘以该余额的实存天数计算出积数，记入账页的“日数”和“积数”栏内。
- 更换账页时，将旧账页的累计积数过入新账页的第一行内。
- 结息日（季末月**20**日）营业终了后，加计本结息期内的累计天数和累计积数，然后计算利息。



账号××××

户名 某单位

地址_____ 月利率 1.5 ‰

××年		摘要	借方	贷方	借或贷	余额	复核盖章	日数	积数
月	日								
3	21	结息		20	贷	1000		9	9000
3	30	转收		400	贷	1400		19	26600
4	18	委收	600		贷	800		15	12000
5	3	现收		100	贷	900		36	32400
6	8	信汇		300	贷	1200		13	15600
		合计							95600
6	21	结息转存		4.78	贷	1204.78			





结息日的账务处理

- 每年的3月20日, 6月20日, 9月20日和12月20日 为结息日。
- 银行会计分录:

借: 利息支出——活期存款

贷: 吸收存款——××单位户





表**

户名：食品加工厂

活期存款分户账

账号：2011001

年利率0.36%

**年		摘要	借方	贷方	借或贷	余额	日数	积数
月	日							
		承前页						518000
3	1				贷	20000		
3	5	转借	10000					
3	7	转贷		5000				
3	10	现付	1000					
3	11	现收		2000				
3	16	转借	9000					
3	20	转贷		8000				
3	21	结息转存						

表**

户名：食品加工厂

活期存款分户账

账号：2011001

年利率0.36%

**年		摘要	借方	贷方	借或贷	余额	日数	积数
月	日							
		承前页						518000
3	1				贷	20000	4	80000
3	5	转借	10000		贷	10000	2	20000
3	7	转贷		5000	贷	15000	3	45000
3	10	现付	1000		贷	14000	1	14000
3	11	现收		2000	贷	16000	5	80000
3	16	转借	9000		贷	7000	4	28000
3	20	转贷		8000	贷	15000	1	15000
3	21	结息转存		8	贷	15008		