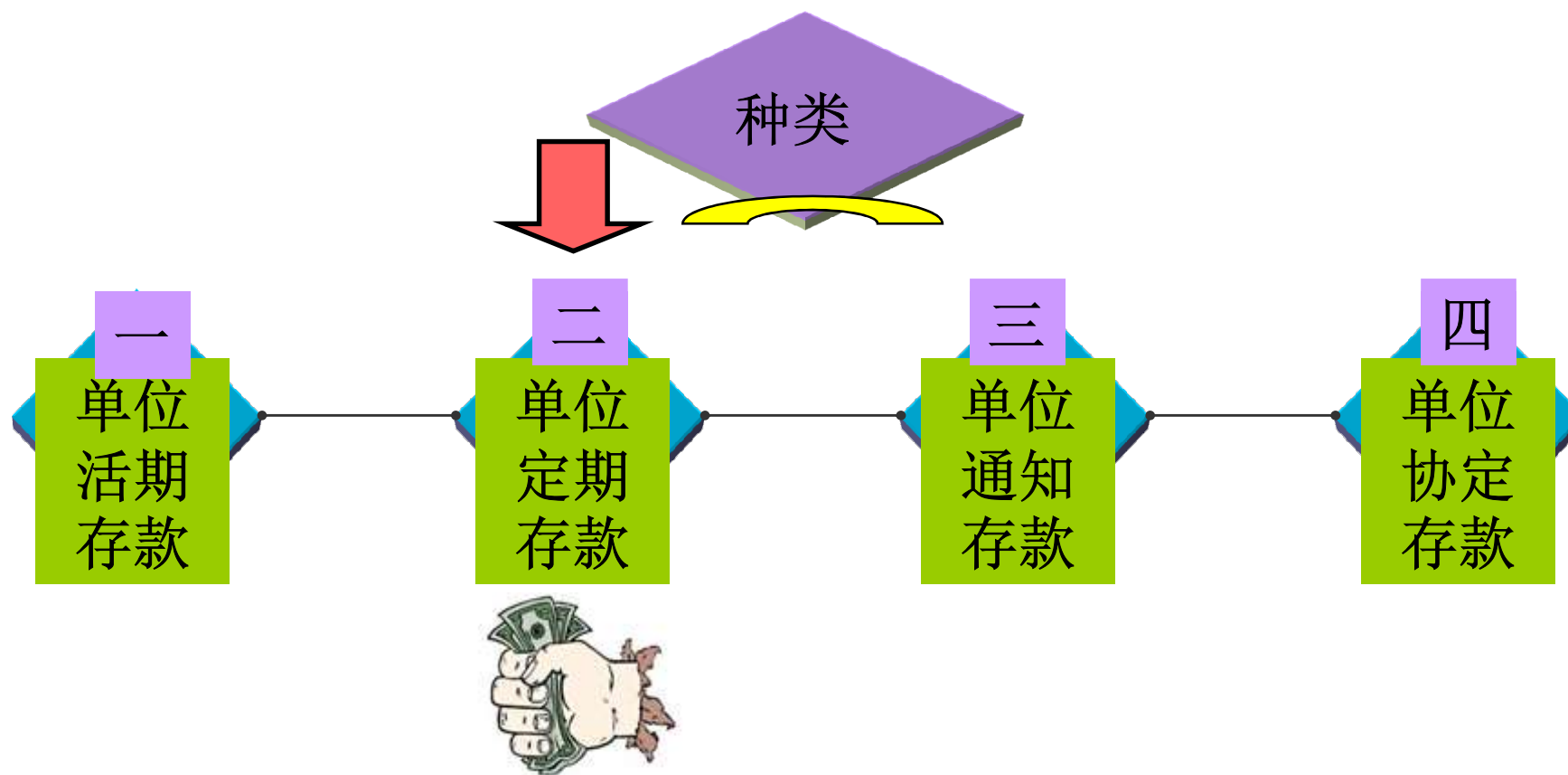


第二节 单位存款业务核算



二、单位定期存款的核算



单位定期存款是存款单位在存入款项时与银行约定期限，到期支取本息的存款。



财政拨款、预算内资金和银行贷款不得作为单位定期存款存入银行。



单位定期存款的起存金额为1万元，多存不限，存期分为3个月、6个月、1年、2年、3年、5年六个档次。



二、单位定期存款的核算



- （一）单位定期存款的存入
- 会计分录：

借：吸收存款——单位活期存款—— ××单位
活期存款户

贷：吸收存款——单位定期存款—— ××单
位定期存款户



二、单位定期存款的核算



- （二）单位定期存款的支取
- 单位定期存款的支取，只能以转账方式将存款转入其基本存款账户，不得将定期存款用于结算或从定期存款账户中提取现金。



二、单位定期存款的核算



(1) 到期全额支取，按规定利率本息一次结清，存期内遇利率调整，不分段计息。

会计分录为：

借：吸收存款——单位定期存款—— ××单位定期存款户

利息支出或应付利息

贷：吸收存款——单位活期存款户—— ××单位活期存款户

二、单位定期存款的核算



（2）全额提前支取，银行按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息，（不分段计息）。
账务处理与到期支取相同。



二、单位定期存款的核算



(3) 单位定期存款部分提前支取，以一次为限。

若剩余定期存款
不低于起存金额

若剩余定期存款
不足起存金额

二、单位定期存款的核算

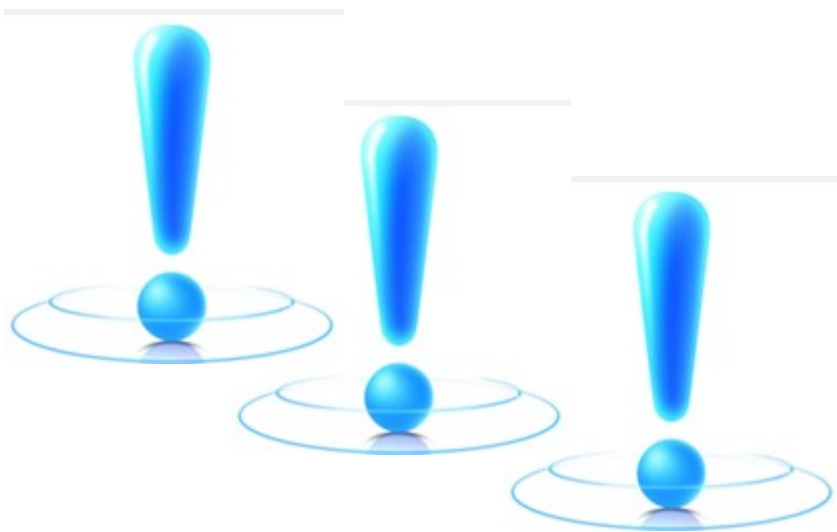


- 部分提前支取，若剩余定期存款不低于起存金额，则对提取部分按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息，剩余部分存款按原定利率和期限执行；
- 若剩余定期存款不足起存金额，则应按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息，并对该项定期存款予以清户。

二、单位定期存款的核算



(4) 逾期支取时，逾期部分按支取日挂牌公告的活期存款利率计算利息。



二、单位定期存款的核算



- （三）单位定期存款利息
- 定期存款存期较长，一次存入，到期一次支取，对于1年以上（包含1年）的各种定期存款利息银行采取按季预提利息的办法。计提利息的会计分录：

借：利息支出

贷：应付利息



■ 存期和利率要一致

存期（计）	利率
天	日利率（万分之）
月	月利率（千分之）
年	年利率（百分之）

- 年利率除以12为月利率，月利率除以30为日利率。计息结果保留到分位，分位以下四舍五入。1年按360日计算。

单位定期存款利息的计算

1. 对年、对月、对日法

逐笔计息 利随本清

1) 计息期为整年或整月时:

按对年、对月、
对日计算

算头不算尾

$$\text{利息} = \text{本金} \times \text{年（月）数} \times \text{年（月）利率}$$

2) 计息期有整年或整月，又有零头天数时:

$$\text{利息} = \text{本金} \times \text{年（月）数} \times \text{年（月）利率} + \text{本金} \times \text{零头天数} \times \text{日利率}$$

2. 将计息期全部化为实际天数

$$\text{利息} = \text{本金} \times \text{实际天数} \times \text{日利率}$$

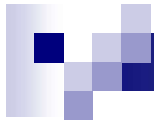
公历实际天数
每年365天
(闰年366天)

★若遇存款到期日为该月所没有的日期，则以月末日为到期日。

👉 5月31日存入半年期定期存款，到期日为11月30日；

👉 8月29日、30日、31日存入半年期定期存款，到期日均为次年2月28日（闰年为29日）；

👉 2月29日（系月底日存入）存入半年期定期存款，到期日为8月29日。



- 例1红枫公司2020年8月25日签发转账支票，将其活期存款账户60 000元转为定期存款，存期半年，存入时银行挂牌公告的半年定期存款利率为1.5%，假设红枫公司由于急需资金，于2021年2月1日提前支取本金30 000元，2021年2月1日银行挂牌公告的活期存款利率为0.3%。要求：计算红枫公司定期存款部分提前支取利息。

- 对年对月对日法计算利息

$$30\ 000 \times 5 \times (0.3\% \div 12) + 30\ 000 \times 7 \times (0.3\% \div 360) = 39.25$$

注：5个月 20.8.25_21.1.25

7天 21.1.25——21. 2.1

- 实际天数法计算利息

$$30\ 000 \times 160 \times (0.3\% \div 360) = 40\text{元}$$

例2



- 万利公司于2018年2月1日存入200 000元半年期定期存款，月利率为3.6‰，公司于2018年8月1日到期支取，计算利息并编制会计分录。



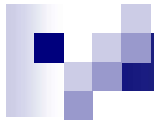
■ 利息 = $200000 \times 3.6\text{‰} \times 6 = 4320$

■ 会计分录为：

借：吸收存款——单位定期存款——万利公司定期存款户 **200 000**

 利息支出 **4 320**

 贷：吸收存款——单位活期存款——万利公司活期存款户 **204 320**



- 接上例，假设万利公司于2018年4月12日提前支取该定期存款中的80 000元，当日挂牌公告的活期存款日利率0.2‰，则2018年4月12日的利息计算（实际天数法）和会计分录为？



■ 利息 = **80000** × 0.2‰ × **70** = **112**

■ 会计分录为：

借：吸收存款——单位定期存款——万利公司 **200 000**

 利息支出——单位定期存款利息户 **112**

贷：吸收存款——单位活期存款——万利公司 **200 112**

借：吸收存款——单位定期存款——万利公司 **120 000**

 贷：吸收存款——单位活期存款——万利公司 **120 000**

例题3



- 格林配送公司**2023年3月28日**开出转账支票**50000元**，转存定期存款一年，存入日银行公告的一年期定期存款利率为**3.36%**，该公司于存款到期日**2024年3月28日**支取，其开户银行如何编制存入和支取的会计分录？

答案：

■ 存入：

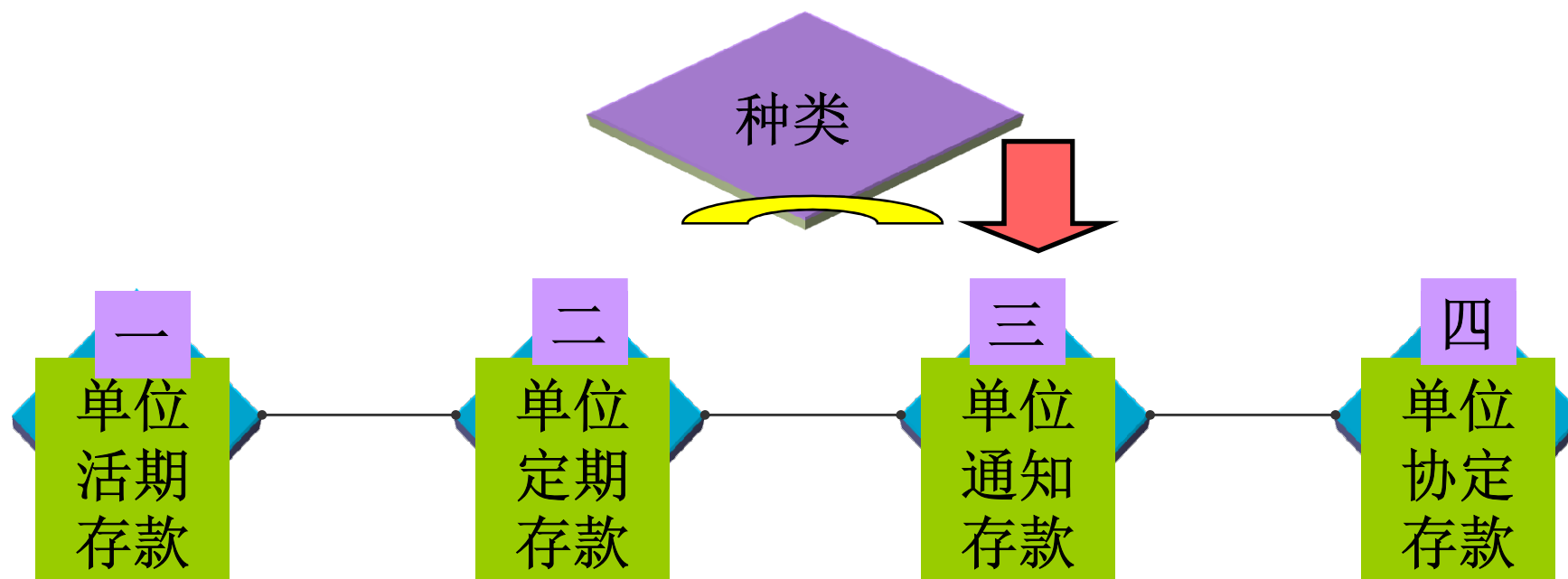
- 借：吸收存款——单位活期存款——格林配送公司 50 000
- 贷：吸收存款——单位定期存款——格林配送公司 50 000

■ 支取：

- 借：吸收存款——单位定期存款户——格林配送公司 50 000
- 利息支出 1 680
- 贷：吸收存款——单位活期存款户——格林配送公司 51 680



第二节 单位存款业务核算



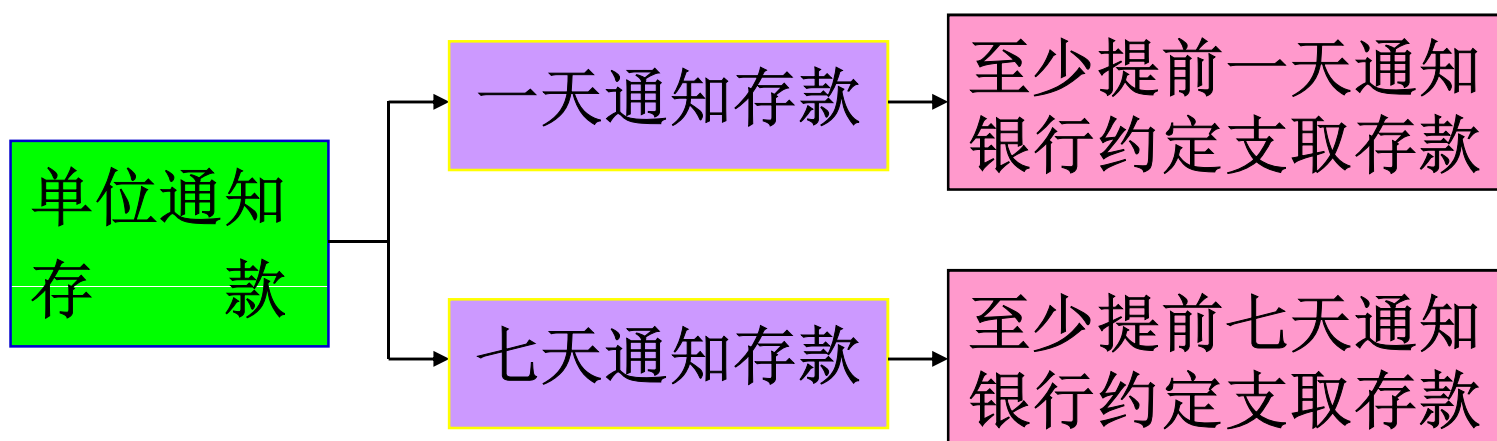
三、单位通知存款的核算



单位通知存款是指存款人在存入款项时不约定存期，支取时需要提前通知银行，约定支取存款日期和金额方能支取的存款。



三、单位通知存款的核算



三、单位通知存款的核算



- （一）存入通知存款
- 单位通知存款账户资金必须一次存入，最低起存金额**50**万元。存入方式有现金存入和转账存入两种，存入时的会计处理比照单位定期存款处理，在“单位定期存款”科目下开立“通知存款”一天或七天通知分户。



三、单位通知存款的核算



- （二）提前通知
- 存款人提前通知银行约定支取通知存款时，应提交“单位通知存款取款通知书”，会计人员审查后登记“单位通知存款支取提交通知登记簿”，详细登记存款人账号、证实书编号、实际金额、通知支取金额、通知支取日期等。

三、单位通知存款的核算



- （三）支取通知存款
- 单位通知存款的支取可一次或分次进行，最低支取金额为10万元，支取存款利随本清，支取的存款本息只能转入存款单位的其他存款户，不得支取现金。支取时会计分录为：

借：吸收存款——单位定期存款——通知存款（×天）
 利息支出
贷：吸收存款——××单位活期存款户

三、单位通知存款的核算



- （四）单位通知存款利息
- 通知存款按支取日挂牌公告的相应利率水平和实际存期计息，利随本清。





三、单位通知存款的核算



如遇下列情况，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（10万）的，按活期存款利率计息。

- 
- [例] 华夏银行某支行开户单位印象公司于2017年5月10日在某商业银行存入一笔七天通知存款，金额为50万元。2017年8月20日，印象公司书面通知银行于2017年8月27日支取通知存款50万元。2017年8月27日印象公司来行支取时，当日银行挂牌公告的七天通知存款年利率为1.235%。编制存入和支取通知存款的会计分录。

■ **2017年5月10日印象公司存入通知存款时编制会计分录：**

借：吸收存款——单位活期存款——印象公司 500 000

贷：吸收存款——单位定期存款——通知存款——印象公司 500000

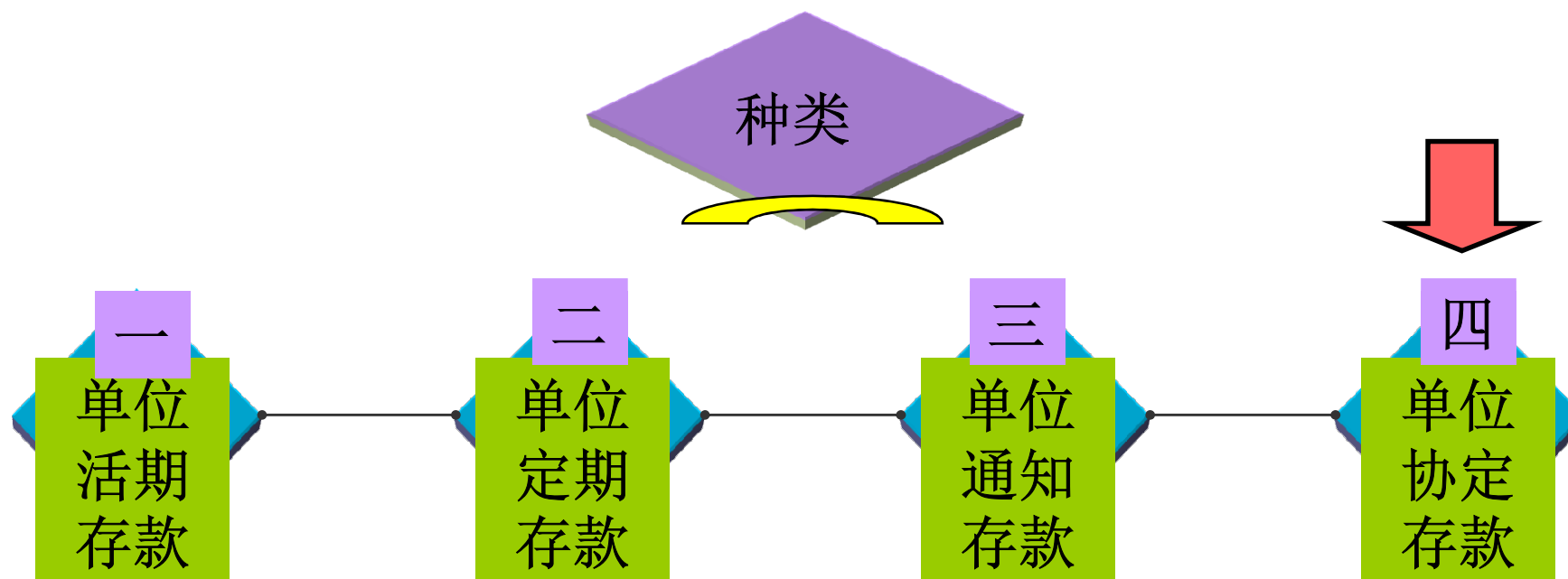
■ **2017年8月27日印象公司来行支取时**

借：吸收存款——单位定期存款——通知存款——印象公司 500 000

借：利息支出 1 869.65

贷：吸收存款——单位活期存款——印象公司 501 869.65

第二节 单位存款业务核算



四、单位协定存款的核算



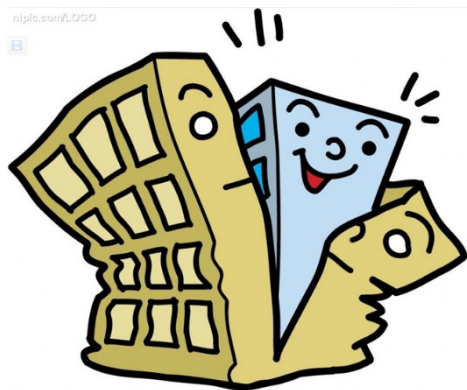
- 单位协定存款是指开户单位通过与银行签订《协定存款合同》，约定期限、商定其结算账户需保留的基本存款额度，由银行对基本存款额度内的存款按结息日或支取日活期存款利率计息，超过基本存款额度部分的存款按结息日或支取日人民银行公布的高于活期存款利率、低于六个月定期存款利率的协定存款利率给付利息的一种存款。



四、单位协定存款的核算



- （一）协定存款开户
- 单位开立协定存款账户应与银行签订《协定存款合同》，合同期限最长为一年（包括一年），到期任何一方若无提出终止或修改，则自动延期。





- 开户需在符合并开立基本存款账户或一般存款账户的基础上办理，协定存款账户下应设结算户（**A**）和协定户（**B**），单位开立的基本存款账户或一般存款账户作为协定存款账户的结算户，用于正常经济活动的会计核算，协定户（**B**）作为（**A**）户的后备存款账户，不直接发生经济活动。



四、单位协定存款的核算

- (二) 协定存款的存入
- 结算户 (A) 存款存入视同结算存款户的现金、转账业务存入。
- 协定户 (B) 存款存入采取日终由计算机根据结算户 (A) 的存款余额超过协定合同签订的基本存款额度部分自动转存。会计分录为：

借：吸收存款——××户 (A) 户
贷：吸收存款——××户 (B) 户

若日终结算户 (A) 的存款余额小于或等于基本存款额度则不进行账户结转。

四、单位协定存款的核算

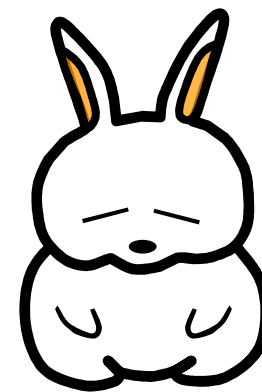


- （三）协定存款支取
- 结算户（**A**）存款支取视同结算存款户的现金、转账业务支出。
- 协定户（**B**）存款支取采取由计算机于每日营业前将协定户（**B**）中的存款全部转入结算户（**A**）中。会计分录为：

借：吸收存款——××户（**B**）户
贷：吸收存款——××户（**A**）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



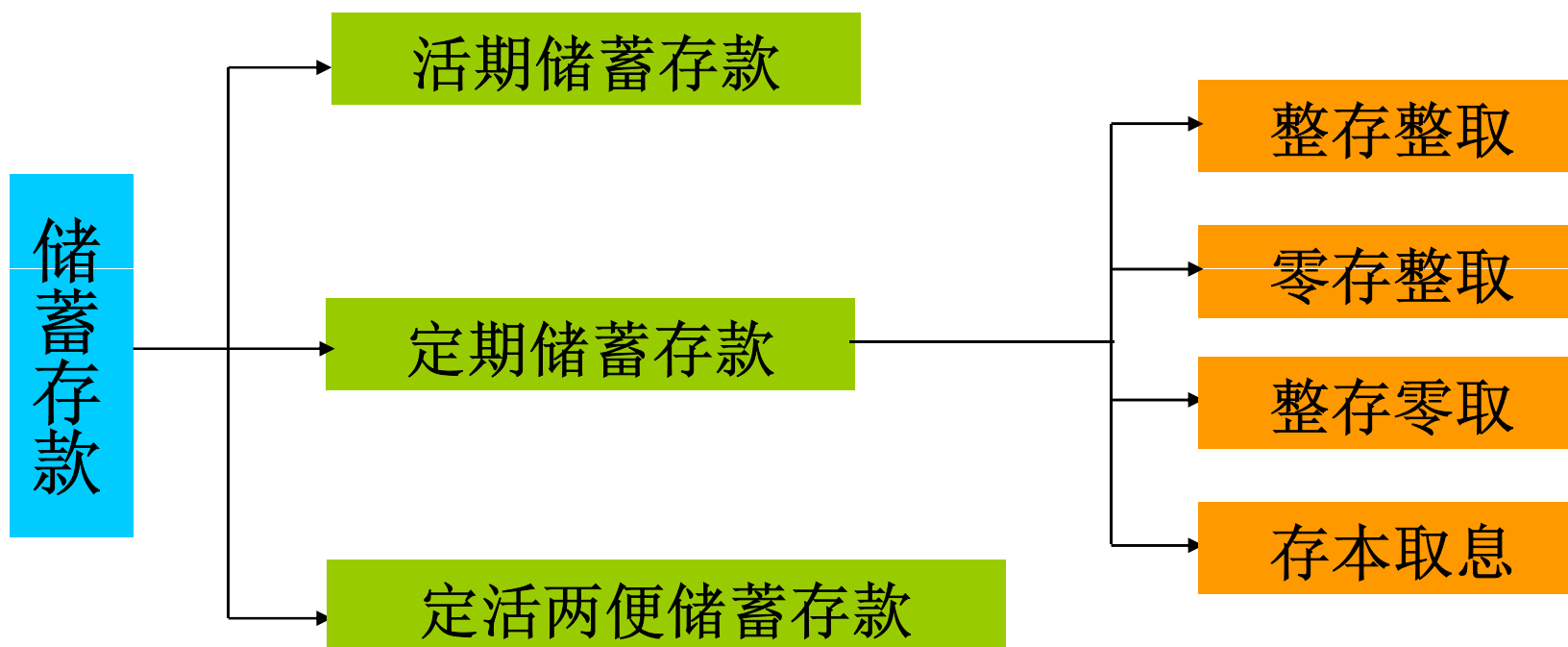
第三节 储蓄存款业务核算



- 储蓄存款，又称为对私存款或个人存款，是指商业银行吸收的城乡居民个人生活结余或待用的资金形成的存款。
- 储蓄原则：“存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密”。



储蓄存款的种类



会计科目



- ☆活期储蓄存款科目
- ☆定期储蓄存款科目，按照存取款方式不同又设置了四个明细科目，即
 - （1）整存整取户
 - （2）零存整取户
 - （3）整存零取户
 - （4）存本取息户
- ☆定活两便储蓄存款科目



一、活期储蓄存款



- 活期储蓄存款是不规定存期，存款人可以随时存取的存款方式。

- (一) 开户 ← 1
- (二) 续存 ← 2
- (三) 支取 ← 3
- (四) 销户 ← 4

一、活期储蓄存款



- 1. 活期储蓄存款的开户
- 活期储蓄存款1元起存，多存不限。存款人存入现金款时,应将个人有效身份证件连同现金交银行。银行柜台清点现金无误后，办理转账。

借：库存现金

贷：吸收存款——活期储蓄存款——××户

一、活期储蓄存款



■ 2.续存

- 储户填写存款凭条，连同现金一起一并交经办员，经办员审核并点收现金无误以后，把续存的金额记入分户账和存折，结出本次余额。会计分录为：

借：库存现金

贷：吸收存款——活期储蓄存款——××户

一、活期储蓄存款



- 3. 活期储蓄存款的支取
- 存款人应将存折或借记卡交给柜台经办员，口述要支取的金额。银行核对密码或预留印鉴无误后，打印取款凭证由存款人签字确认后，将款项交给取款人。

借：吸收存款——活期储蓄存款——××户
贷：库存现金

一、活期储蓄存款



■ 4.销户

- 销户时，存款人将存折或借记卡交给银行，银行核对密码或预留印鉴无误后，办理销户。

借：吸收存款——活期储蓄存款——××户
利息支出
贷：库存现金

一、活期储蓄存款



5.利息的计算

- 活期储蓄存款按季结息，每季末月**20**日为结息日，按结息日挂牌公告的活期存款利率计息，计息期间遇利率调整分段计息。
- 未到结息日销户时，按销户日挂牌公告的活期存款利率计息，利息算至销户的前一日止。

二、定期储蓄存款



定期储蓄存款

整存整取

零存整取

整存零取

存本取息





1.整存整取定期储蓄存款的核算

- 整存整取定期储蓄存款是指一次存入本金，约定存期，到期一次支取本息的一种定期储蓄存款。
- 起存：50元，多存不限
- 存档：分3个月、半年、1年、2年、3年和5年等档次。





1.整存整取定期储蓄存款的核算

■ (1) 开户

- 存款人办理定期存款时，应将个人有效身份证件、现金一并交银行柜台。银行柜员清点无误后，使用银行会计核算系统打印定期储蓄存单。会计分录为：

借：库存现金

贷：吸收存款——定期储蓄存款——整存整取××户

1.整存整取定期储蓄存款的核算



- (2) 支取
- A.到期支取

借：吸收存款——定期储蓄存款——整存整取××户
利息支出
贷：库存现金或活期储蓄存款

例



- 储户李某于2013年5月30日存入整存整取定期储蓄存款10000元，定期一年，存入日利率为3.36%，该档利率在2013年12月23日调至2.25%，该储户于2014年5月30日到期支取，存款银行会计分录？



2013年5月30日存入

借：库存现金 10000

贷：定期储蓄存款——整存整取××户 10000

2014年5月30日到期支取

借：定期储蓄存款——整存整取××户 10000

利息支出 336

贷：库存现金 10336

1.整存整取定期储蓄存款的核算



- B.过期支取
- 过期支取时，应计算到期利息和过期利息，其处理手续与到期支取相同。





1.整存整取定期储蓄存款的核算

- C.提前支取
- 如果客户急需资金，可办理提前支取。
- **全部提前支取**的，按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息；
- 部分银行允许**一次部分提前支取**（剩余金额需满足最低起存金额，大部分银行要求剩余金额需 ≥ 50 元人民币，少数银行可能设定更高的门槛（如100元、1000元）），提前支取部分按活期利率计息，未支取部分仍按原存入时的定期利率计息。

2.零存整取定期储蓄存款的核算



- 开户起存金额为**5元**，存期为**1年、3年、5年**，要求每月存款金额固定，每月存入**1次**。



2.零存整取定期储蓄存款的核算

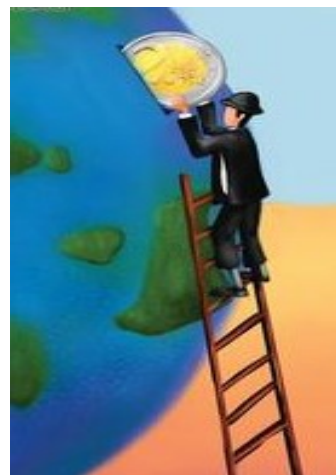


- (1) 开户
- (2) 支取
 - A.到期支取
 - B.过期支取
 - C.提前支取——可办理全部提前支取，不能办理部分提前支取。

3.整存零取定期储蓄存款的核算



- 整存零取定期储蓄存款**1000**元起存，存期分一年、三年、五年三个档次。本金一次存入，凭存单分期支取本金，支取期分一个月、三个月、半年一次，利息于存款到期结清时一并计付。



4. 存本取息定期储蓄存款的核算



- 存本取息定期储蓄存款**5000**元起存，存期分一年、三年、五年三个档次。本金一次存入，到期一次支取；利息凭存单分期支取，可以一个月或几个月取息一次，由储户与储蓄机构协商确定。



三、定活两便储蓄存款



- 定活两便储蓄存款**50**元起存，不约定存期，本金一次存入，由储蓄机构发给存单，凭存单可随时一次支取本息。在会计上，设置“吸收存款——定活两便储蓄存款”科目进行核算。



三、定活两便储蓄存款



- 定活两便储蓄存款**50**元起存，不约定存期，本金一次存入，由储蓄机构发给存单，凭存单可随时一次支取本息。在会计上，设置“吸收存款——定活两便储蓄存款”科目进行核算。



三、定活两便储蓄存款



- 定活两便储蓄存款**50**元起存，不约定存期，本金一次存入，由储蓄机构发给存单，凭存单可随时一次支取本息。在会计上，设置“吸收存款——定活两便储蓄存款”科目进行核算。



三、定活两便储蓄存款

■ 利率：

- 存起不足3个月的按支取日挂牌公告的活期储蓄利率计息；
- 存期3个月以上（含3个月）不满半年的，按支取日定期整存整取三个月利率打六折计息；
- 存期半年以上（含半年）不满一年的，按支取日定期整存整取半年期利率打六折计息；
- 存期在1年以上(含1年)，无论存期多长，整个存期一律按支取日定期整存整取1年期存款利率打六折计息。



本章主要内容

- 存款账户
- 单位活期存款的核算
- 单位定期存款的核算
- 活期储蓄存款的核算
- 定期储蓄存款的核算

