

个人通知存款计息有待进一步规范

李霞 朱琪蓉 郭素文

(江西农业大学经贸学院 南昌 330045)

【摘要】个人通知存款有特殊的计息规定,很多储户对此不是很了解。本文分析了目前各商业银行对个人通知存款计息的现状并举例加以说明,期望各商业银行对通知存款计息的会计处理能够更加规范。

【关键词】个人通知存款 提前七天通知 计息 利率

一直以来,银行开办较多的储种是活期储蓄存款和整存整取定期储蓄存款。近几年,随着个人财富的增加,个人通知存款(必须5万元以上)逐渐被人们所运用。

一、通知存款简介

1. 通知存款的定义。通知存款,是指存款人在存入款项时不约定存期,支取时需提前通知金融机构,约定支取存款日期和金额方能支取的存款。

通知存款不论实际存期多长,按存款人提前通知的期限长短划分为一天通知存款和七天通知存款两个品种。一天通知存款必须提前一天通知约定支取存款,七天通知存款必须提前七天通知约定支取存款。通知存款的最低起存金额:个人为5万元,单位为50万元;最低支取金额:个人为5万元,单位为10万元。存款人需一次性存入,可以一次或分次支取。由于个人通知存款开办较多,本文仅对个人通知存款计息会计处理进行分析。

2. 通知存款特殊的计息规定。通知存款存入时,存款人自由选择通知存款品种(一天通知存款或七天通知存款),但存单或存款凭证上不注明存期和利率,金融机构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。如遇以下情况,通知存款按活期存款利率计息:①实际存期不足通知期限的,按活期存款利率计息;②未提前通知而支取的,支取部分按活期存款利率计息;③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;④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;⑤支取金额不足最低支取金额的,按活期存款利率计息。

二、各商业银行的个人通知存款计息办法

目前商业银行吸收的个人通知存款主要是提前七天通知存款,对于提前七天通知存款有以下四种计息方法:

1. 严格执行通知存款特殊的计息规定。按照《通知存款管理办法》的规定,提前七天通知存款如果按通知存款利率计息,必须提前七天办理提前通知手续。如果没有办理提前通知手续,则只能按活期存款利率计息。

2. 类似于期限为七天的整存整取定期储蓄存款。采用这种计息方式时,个人通知存款实质上类似于一种期限为七天

的整存整取定期储蓄存款。所不同的是个人通知存款的起存金额为5万元,而整存整取定期储蓄存款的起存金额为50万元。采用这种计息方式,储户在存入通知存款时,要选定通知存款品种。七天后本息自动转存为七天通知存款,一直滚动下去。当储户支取存款时,如果是提前七天通知存款,存期不是七的整数倍,那么不足七天的存期按活期利率计息。在整个存期内不需储户到银行去提前通知,这显然与通知存款的概念不相符。目前实务中采用这种计息方式的商业银行居多。

3. 智能通知存款操作上等同于活期储蓄存款但可以享受通知存款利率。开通了智能通知存款业务的商业银行,只要储户达到条件就可以开立一个智能通知存款账户。该储户只要把款项存入该账户,金额若在5万元以上,银行会在月底根据智能通知存款账户每天的实际余额,自动为储户在每个时间段(以余额低于五万元为分界)选择“一天”或者“七天”最合适的类型,无需储户进行预设指定。智能通知存款账户余额,如连续七天以上余额超过5万元,则全额按照七天通知存款利率计息,不足七天则按一天通知存款利率计息。

一般,通知存款存入时要选定品种,即提前一天通知和提前七天通知;支取时要到银行去办理提前一天或七天通知手续,如果没有提前通知,只能按活期存款利率计息。智能通知存款相当于活期存款,无需其他操作,随时可以支取,只要达到通知存款的起存金额,即可享受通知存款利率。

4. 不需提前通知,取款当时银行给办理提前通知手续,同样可享受通知存款利率。采用这种方式核算通知存款的商业银行,储户在存入通知存款时,要选定通知存款品种。当储户支取该通知存款时,无需提前一天或七天办理通知手续,到银行柜台支取款项时,银行会给储户办理提前通知手续。银行在办理提前通知手续时,可以输入提前通知时间,相当于储户提前了一天或七天办理了提前通知手续。但这种提前通知的手续已失去了实际意义,储户随时可以到银行去支取,只要存期不小于一天或七天,金额在5万元以上,储户就可享受通知存款利率,这样的通知存款与活期储蓄存款同样灵活。

三、举例说明

某客户2011年10月13日存了一笔金额为300000元

存货经济订货批量模型之修正

邹金伶¹ 李树战² 王东³

(1.黔东南民族职业技术学院信息工程系 贵州凯里 556000 2.中南林业科技大学南方林业生态应用技术国家工程实验室
3.中南林业科技大学商学院 长沙 410004)

【摘要】实务中,存货经济订货批量模型的计算存在两种情况:一是不存在数量折扣的购货方式;二是存在数量折扣的购货方式。两种购货方式应用到的存货经济订货批量的基本模型应保持一致,基于这一想法,本文拟对现行存货经济订货批量模型进行改进。

【关键词】 存货经济订货批量模型 数量折扣 最佳购货决策

原财务管理教材中存货经济订货批量模型的应用存在两种情况,即无数量折扣情况和有数量折扣情况,其计算的方法没有相互一致,也就是说,当计算无数量折扣存货总成本时没有考虑进货成本中的进价成本(即采购成本),而当计算有数量折扣的存货总成本时又考虑了进货成本中的进价成本,这样前后两种情况下的计算不是相互一致的。笔者认为这两种情况下计算的方法应该保持一致,并对其计算中运用到

一、存货成本分析与经济订货批量模型

存货的成本由取得成本、储存成本和缺货成本这三部分构成。取得成本是为取得某种存货而发生的成本,它可以细分为订货成本和购置成本两部分。订货成本指的是取得订单的成本,如办公费、差旅费、邮费、电报电话费等支出。订货成本有一部分与订货次数无关,如常设采购机构的基本开支等;另一部分与订货次数有关,随订货次数的增加而上涨,如差旅费、邮费、电报电话费等。购置成本是存货本身的价值,通常根

的提前七天通知存款,2011年10月30日全部支取。提前一天通知存款利率为0.95%,提前七天通知存款利率为1.49%,活期存款利率为0.50%。下面以不同计息方式计算这笔存款的支取利息。

1. 严格执行通知存款特殊的计息规定。若客户办理了提前通知手续,则利息=300 000×17×1.49%÷365=208.19(元)。若客户未办理提前通知手续。由于客户未办理提前通知手续,则该笔通知存款只能按活期存款利率计息,利息=300 000×17×0.50%÷365=69.86(元)。

2. 类似于期限为七天的整存整取定期储蓄存款。本例存期共17天,前14天为7的倍数,存款按通知存款利率计息,后3天按活期存款利率计息。第一个7天利息=300 000×7×1.49%÷365=85.73(元);第二个7天利息=(300 000+85.73)×7×1.49%÷365=85.75(元);后3天利息=(300 000+85.73+85.75)×3×0.50%÷365=12.33(元)。总利息=85.73+85.75+12.33=183.81(元)。

3. 智能通知存款操作与活期储蓄存款相同,但可以享受通知存款利率。智能通知存款不需办理提前通知手续,存期是7的整数倍天数按照七天通知存款利率计息,不足七天的零头天数则按一天通知存款利率计息。利息=300 000×14×1.49%÷365+300 000×3×0.95%÷365=194.87(元)。

4. 不需提前通知,取款当时银行给办理提前通知手续同样享受通知存款利率。这种操作模式下,储户不需在七天前办

理提前通知手续,在取款时银行会补办一个提前通知手续,即储户整个存期都可享受七天通知存款利率。利息=300 000×17×1.49%÷365=208.19(元)。

四、结语

上例中,第1种计息方式办理了提前通知手续和第4种计息方式计算出来的利息最高(208.19元);第1种计息方式未办理提前通知手续时利息最低(69.86元)。利息最高的两种计息方式在操作上也区别,第1种计息方式要按通知存款利率计息必须在支取七天前到银行办理提前通知手续,否则支取部分就只能按活期存款利率计息,也就是上例中利息最低的那种情况;而第4种计息方式跟活期存款一样存取自由,但是它比活期存款的利率高很多,计付的利息是按通知存款利率计算的,这显然不太合理。

笔者认为,通知存款还是应该符合其本意,如果通知存款在操作上已近乎于活期存款,那通知存款也就没有存在的必要。通知存款利率之所以要高于活期存款利率,除了起存金额的限制,其关键在于通知存款在支取前需办理提前通知手续。因此,笔者建议监管部门在制定有关政策的同时,还应注意监管各商业银行的通知存款计息的具体操作细节,避免通知存款成为各商业银行变相揽储的一种手段。

主要参考文献

中国人民银行.关于印发《通知存款管理办法》的通知.银发[1999]3号,1999-01-03