# 会计实习报告--对银行储蓄存款实名制的一点探讨

来源：网络 作者：心如止水 更新时间：2024-10-10

*对银行储蓄存款实名制的一点探讨(会计实习报告)暑假期间，我有幸来到了中国工商银行双流县支行进行了为期一个月的会计实习，学到了许多书本以外的知识，受益非浅。下面是我对银行储蓄存款实名制进行的一点简单探讨。一、储蓄存款实名制的含义储蓄存款实名制...*

对银行储蓄存款实名制的一点探讨(会计实习报告)

暑假期间，我有幸来到了中国工商银行双流县支行进行了为期一个月的会计实

习，学到了许多书本以外的知识，受益非浅。下面是我对银行储蓄存款实名制进行

的一点简单探讨。

一、储蓄存款实名制的含义

储蓄存款实名制是指居民在金融机构开户和办理储蓄业务时，必须出示有效身

份证明，银行员工有义务给予记录，并要求存款人在存单上留下自己姓名的制度。

其根本宗旨在于有效保护个人利益和维护国家利益的前提下，促进金融体系在公

平、公正、公开的基础上进行，保证个人金融资产的真实性、合法性。

我国建国五十年来，储蓄存款制度一直实行的是记名(虚名)储蓄制度。其记名

可以是真名、假名、代码亦可以是亲友的名字。特别是活期储蓄，银行只认存折不

认人，只要取款人提供存折出示印鉴或输对密码(由取款人开户时约定)银行即按折

付款。储蓄存款实名制是发达国家早已实行的一项金融制度，也是绝大多数发展中

国家实行的金融制度.

二、为什么要实储蓄存款实名制

我国现行的储蓄存款记名制可以说从源头上造成了一系列社会经济问题，已经

妨碍了改革开放的进程，到了积重难返的地步。

1、储蓄存款加快增长现象下掩盖了触目惊心的社会财富转移。截止1999年6

月末，我国商业银行储蓄存款总额(本外币全折人民币)达6．3万亿元。我国居民

储蓄存款是呈几何级数增长的，1987年，我国居民储蓄存款余额仅3073亿元,1992万亿元，而仅仅半年,1999年6月末已达6．3万亿元。1992年以来，我国gdp增是1998年的7．8％，从92年到98年，算术平均数也仅10．76％,gdp的增长与

储蓄存款增长不同步，这说明两点，一是国民收入的分配过份向个人倾斜。二是有

些个人收入已经不来源于国民收入，而是直接来源于国有资产的流失。

2、税收征管困难，偷逃税款严重。纳税是公民的义务，但在现实条件下，能

偷逃税赋成了个人的本事，对不少财务管理人员来说，逃税倒成了其义务，我国个

人所得税规模占人均gdp的比重大约在0．28％左右，远低于发展中国家平均水

平的2．1％，税源流失过多，根源在于我国的现行储蓄存款制度根本无法支持个

人所得税的征收和监管，而存款制度的不完善，不利于建立公民的信用体系，不能

明确个人对国家应尽的义务，无法通过税收杠杆调节居民收入差距和贫富差距，缓

解社会矛盾，使国家集中力量办大事。

3、使我国的相关调整政策无所适从，实施效果大打折扣。比如，针对我国内需

不旺、消费疲软的状况，国家出台了一系列刺激消费的政策，如连续下调利率、鼓

励消费信贷、征收储蓄利息所得税、增加公务员和事业单位人员工资收入、刺激教

育消费等等，但这些政策实施效果很不明显，为什么?因为储蓄存款记名制掩盖了

贫富差距，立法和行政机构很难对症下药，对少部分暴富阶层的人士来说(据非官

方资料，这部分仅占存款人数7％的阶层控制了约60％以上的储蓄存款总额)，收

入只是数字的增加减少，钱对他们来说几辈子也花不完，该有的都有了，因此他们

对刺激消费的政策很麻木。

4、个人信用制度无法建立起来。市场经济就是信用经济，一切经济关系要靠信

用来维系，没有好的信用制度，就会产生“交易冷淡”和“投资锁定”现象，由于

互不信任，交易方式会向现金交易和以货易货等原始的刻板的方式滑落，“银行惜

贷、企业惜投、个人惜借”的悲观情绪弥漫，造成经济活力日益下降，宏观调控政

策难以发挥作用。个人信用制度建立当然是一个复杂的程序，涉及到金融法律法规

建设、金融产品创新、技术创新和管理创新等诸多内容，但储蓄暑期实习报告存款

实名制则是最基本、最核心的内容。

三、如何实行储蓄存款实名制

1、以现有的个人身份证号码为基础，建立储蓄存款实名制。信用是公民活在世

上的面子和通行证，个人信用的好坏直接关系到能否享受贷款、透支和分期付款，

还影响到退休保障。在储蓄存款实名制的记录和支持下，每个人的每一笔收入、交

易、纳税、借款、还款的情况都记录在案，作为考核信用的基础。

2、明确一个申报确认期，对现有个人帐户及个人财产进行申报登记，说明可计算

的合法来源，对于到期按兵不动，无人认领的，以及无法说明合法来源的，国家给

予冻结调查，违法收入将没收充公。

3、实行银行帐户与税务机关联网，个人帐户收支情况在授权范围内报送税务

局，由税务局作为纳税依据，税务局有义务对个人财产高度保密，并建立相应的惩

罚措施。为堵塞现金交易、逃避税务检查的漏洞，银行应严格控制大额存取款的数

量和次数，对不正常情况报送税务局。

4、要促进支付手段的票据化，为财产登记和依法征税提供依据。尤其是个人

帐户要普及支票转帐业务，票据清算要实现电子化、即时化、通存通兑化，切实提

供“随时、随地、随意”的个人转帐业务，逐步改变传统的依赖现金交易的做法。

四、实行储蓄存款实名制中要注意减轻负面影响

50年来，我们是靠广大老百姓的勤俭节约的美德和高储蓄率才支撑起社会和经济

的稳定和发展。金融是经济的核心，金融稳定了，人心才能稳定，社会才能稳定和

发展。发展储蓄需要安全感，安全感源于储蓄保密性，实行储蓄存款实名制，有可

能造成存款人不安全心理的增加，因为“怕露富”是一种普遍的社会心理，老百姓

怕露富，贪污腐败分子也怕露富，如何在两者之间权衡，趋利避害，很费思量，这

是我们实行储蓄存款实名制要考虑的第一个问题。第二，推出储蓄存款实名制后，

大批黑色和灰色收入将退出银行储蓄，一部分深怀恐慌心理的老百姓也可能

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找