

最新大学生晨读心得体会(优质6篇)

体会是指将学习的东西运用到实践中去，通过实践反思学习内容并记录下来的文字，近似于经验总结。记录心得体会对于我们的成长和发展具有重要的意义。以下是我帮大家整理的最新心得体会范文大全，希望能够帮助到大家，我们一起来看看吧。

大学生晨读心得体会篇一

在还没上特训课的时候，我对此不以为然，只是想着老师会教训我们一次，就没什么了，上了特训课之后我才明白林正老师的苦心，那种步步为营的苦心，我很感动也很欣慰。

通过这一次特训课，我明白了怎样做好一个人。老师让我们说的那句“请相信我，我是一个信守承诺的人”深深的扎进了我的心里。试想一下，以前我对友人、对父母、对兄弟姐妹说过的话，我的承诺有兑现了几次?很悲惨，几乎没有几次。我开始思考承诺的重要性。是的，承诺是我们做好一个人的基础，说过的话就要做到，以前也曾为这种事情感动过，但从来没有想过我自己说出的承诺又兑现了多少。现在我明白了，要想别人尊重你、要想别人看得起你，你就要做一个信守承诺的人，说出的承诺就要兑现。老师让我们写的大学生规划表，起先我没那么在意，但现在我知道该怎么做了，虽然我现在的感受又无法用言语来表达，但我知道我到底该做些什么了，至少在今后的人生中我不会对不起我自己。我很感谢林正老师为我们安排这节课的苦心，他让我找到了我的人生规划，让我找到了做人的方法，让我明白了做人的道理。

再次，林郑老师让我见证到了集体的重要性。是的，我们是一个集体，一个任何人都无法逃避的现实。以前是我的心太高傲了，我总以为做好自己的事不为班集体摸黑就行了，可现在我又错了，我意识到了集体的重要性。一个人或许会成

功，但一个集体就一定能成功。我见证到了集体的力量，我以为老师会单独惩罚那几个学生，但最后我才知道，老师惩罚的是我们一个集体，而不是那几个典型的例子。直到最后关头，再说那一句很有意义的话之后我明白了集体的力量是伟大的，“请相信我，我是一个信守承诺的人”我把它作为我生命的代名词。所以，请老师相信我，我是一个信守承诺的人。

最后，再次感谢林正老师让我明白了这两点的重要性，谢谢林正老师对我们的栽培，我也相信另一位老师的话，跟着林正老师走，绝对不会错。

大学生晨读心得体会篇二

我们本学期的实习是模拟谈判，在这次模拟谈判过程中，我扮演的是需方的财务代表，作为财务人员，我需要做的就是分析本公司近几年的偿债能力和盈利能力以及对方公司的资金周转能力和生产能力，在分析这些的过程中就用到了很多我们学过的财务分析的知识，比如：在进行财务分析时需要把整个财务报表的数据重新进行组织，分成偿债能力的信息、收益能力的信息、财务风险的信息、投资报酬的信息等若干部分。又例如，把资产收益率分解成销售利润率和资产周转率两部分。分析就是把一个具有综合意义的概念分成若干个具体、简单的部分。

老师上课讲的很多知识我这次都没用到，给我印象最深的就是老师讲的mbo问题，经济学者给mbo的定义是，目标公司的管理者与经理层利用所融资本对公司股份在购买，以实现对公司所有权结构、控制权结构和资产结构的改变，实现管理者以所有者和经营者合一的身份主导重组公司，进而获得产权预期收益的一种收购行为。由于管理层收购在激励内部人员积极性、降低代理成本、改善企业经营状况等方面起到了积极的作用，因而它成为20世纪70—80年代流行于欧美国家的一种企业收购方式。对中国企业而言mbo最大的魅力在

于能理清企业产权，实现所有者回归，建立企业建立长期激励机制，这是中国mbo最具鲜明的特色。mbo的实行，意味着对管理作为一种资源价值的承认。mbo通过设计管理层既是企业所有者又是企业经营者的特殊身份，希望企业在管理层的自我激励机制，以及在高负债的外部约束下充分挖掘企业潜力，实现企业价值的最大化。也就是说mbo最重要的目标是“做大蛋糕”，管理层在“蛋糕”的增量中利用融资杠杆获得超额利润，同时给mbo融资的一方也在增量“蛋糕”中获得高额回报。以上就是我对mbo的一些认识，虽然老师讲的很多东西我现在用不到，但我相信在我以后的学习和工作中，这些知识会对我的帮助很大。

我们财科在紧紧围绕工程总验收这一中心任务开展工作。随着我软件建设的不断完善和加强，在党委提出的“321”工作方针指导下我们财科的工作也进一步的扩展和加深，使财务工作无论在广度还是深度上都有了不同程度的提高。在工作中，我们按照领导的统一部署突出重点、端正思想、求真务实。现结合陶主任的重要讲话精神，将我们财科一年来的工作完成情况、经验、不足做以下总结：

参与基建工程管理，认真做好工程财务决算等基础工作。

- 1、按时上报基建财务月报、基建资金使用情况表等，使财处及领导及时掌握我基建资金的使用情况和工程收尾的进度。

- 2、积极参与基建工程的管理，根据司批复的调概通知，按计划完成投资万元，编制了投资执行情况报告。为保证工程总体验收，按照领导的要求由财务科、库管员、行政管理员组成的固定资产清查小组，进行了第二次工程物资清点。财务科人员亲自到现场逐一进行账与实物的核对。经过清点审查，我现有设施、设备齐全，上报交付使用资产万元，编报了工程物资清查报告。通过这次固定资产盘查，加强了固定资产的管理、健全了设备耗材出入库的审批手续。

化因素，在众多的数据中只能是不知从何下手，毫无头绪。

因此我认为明确目标，把握方向是在分析开始前首先要做出的最重要的判断，它为庞大的计算过程指明了方向，而不是盲目算出一堆没有任何作用的数据，白耗费时间。我想会计给我们带来的还不仅仅是知识而已，它是一种仔细谨慎的工作态度，同时会计也是一种生活态度。这次实训，目的就是锻炼一个人的动手能力和检测对知识的熟悉程度。

通过实训就可以清楚的了解到自己对知识的不足之处。对于这次实训，我清楚的认识到了自己对财务报表分析知识的诸多不熟之处。刚开始做，总感觉做的很慢，实训第一天还没做多少，原因主要是对于很多分析方法不熟悉。当然，这和自己本身的会计知识掌握不好有关。

每做一道题都会去询问别人如何分析，总搞不清楚，但是从中还是明白了很多问题。这次实训，我明白了活学活用的基础是吃透原理，会计知识的联系是比较紧密的，所以学完之后经常复习一下，不仅有利于会计知识的巩固，也有利于后面专业知识的理解。

这两个星期的实习给我的感触太深了，懂得了更多地分析的方法，真正懂得学习的意义，时间的宝贵。让我更清楚地感到了自己肩上的责任，看到了自己的位置，看清了自己的人生方向。这次的实习经历让我终生受益匪浅。走向社会，人际关系有时真的比工作能力还要重要，良好的人际能给我们的工作带来顺利，带来成功，带来机遇。在工作学习中把每个人都当作良师益友，那么才有可能在工作中收获的更多。

所谓财务报表分析，就是以财务报表为主要依据，采用科学的评价标准和适用的分析方法，遵循规范的分析程序，通过对企业的财务状况、经营成果和现金流量等重要指标的比较分析，从而对企业的财务状况、经营情况及其经营业绩做出判断、评价和预测的一项经济管理活动。企业财务报表分析

的目的主要是为信息使用人提供其需要的更为直观的信息，同时对不同的信息使用人，企业财务报表分析的目的也不相同。对于投资人而言，可以以分析企业的资产和盈利能力来决定是否投资；对于债权人而言，从分析贷款的风险、报酬以决定是否向企业贷款，从分析资产流动状况和盈利能力来了解其短期与长期偿债能力；对于经营者而言，为改善财务决策、经营状况、提高经营业绩进行财务分析。由于财务报表分析目的的差别，决定了不同的分析目的可能使用不同的分析方法、侧重不同的考核数据指标。

财务报表分析作为一门综合课程，集经济学、管理学、会计学（财务会计、管理会计）、财务管理、审计学、经济法和计量经济学的相关知识，是汲取这些学科的原理融会贯通再进行应用的一个过程。财务报表作为公司披露基本信息的主要渠道，不仅反映了公司经营情况，对经营者决策起到衡量参考作用，也是以会计特有语言描述公司财务状况、经营成果和现金流动情况，使企业各利益相关者理解企业经营管理过程及其结果的重要手段和工具，在衡量监督上起到至关重要的作用。但本课程绝非是对上述学科机械和简单的组合而成，在学习的过程中借用其他学科知识，在应用中不断积累经验和创新，这些创新和经验又不断丰富着课程本身。

这门课程主要关注：企业的财务报表反映的经济活动是真的还是假的；企业的经营成绩是变好了还是变差了；持有某个企业的股票或者债权风险有多大；企业的未来会走向何方；如何了解企业财务报表的真实性；如何阅读审计意见；如果没有附现金流量表；如何通过报表之间的内在关系去勾画出企业经营活动的现金流动情况等。针对不同的目标，形成了不同结构、不同层次的分析方法。

大学生晨读心得体会篇三

20xx年6月24日晚上在8401教室开展了会计专业的第二次实训。可能因为对第二次会计实训的好奇，大家表现得特别兴奋，

早早地来教室等待老师。因为教室环境有些恶劣只有一台空调，几台风扇，加上酷热的夏天以及同学们的说话声使得整个教室闹哄哄的。但老师并没有因为学生的吵闹而放弃对我们的教导，仍然激情饱满地为我们讲述开展财务会计实训的重要性。之后他简述了自己的会计人生经历，强调会计专业的学生得学八年，才能拿到毕业证。当我们听到要学习八年才能拿到毕业证时我们发出质疑的尖叫声。原来老师是故弄玄虚，讲学习八年是我们才有可能毕业就得到会计总监的职务。老师抛砖引玉道出了会计学习的重要性，会计岂止学习八年之久呢？会计是一门理论与实践相结合的课程，需要会计人员始终保持积极进取、不断创新的精神风貌去对待。正如“学到老，活到老”，对会计同样适用。

我们开始了一周的财务会计实训之旅。我们所模拟的单位是辽宁华宇起重机有限公司。其单位基本情况如下：“辽宁华宇会计起重机有限公司”是技术密集型的集体所有制企业，位于辽宁省锦州市凌河区路255号，占地面积4200平方米，有职工110人，总资产1000多万元，其中固定资产500多万元，注册资本850万元。主要生产ln型旋臂起重机和gf12汽车起重机两种产品，质量稳定，适销对路。老师将辽宁华宇起重机有限公司的基本情况为我们讲解下，并强调一些细节，如我们需要了解该单位的账号、采用哪种方式核算成本、那种方法计算材料等等，为接下来的建账埋下了伏笔。于是我们开始了建账，老师首先教我们登记期初余额。因为我们大一有一次的会计实训经历，于是在老师讲解注意事项的时候，我们没有仔细去听，导致后来登记的时候错漏百出。时间在不知不觉的登帐过程中逝去，晚上的实训结束，身心有些疲惫，但看到自己的成果的时候，觉得此时的辛苦是值得的。

第二站，填制记账凭证。因为我们是模拟实训，所以其填制和审核原始凭证的过程我们省去。在填制记账凭证的过程中，我便意识到自己学习中级财务及成本会计的知识不足，对材料中出现的分录不知如何填制。那种想看答案的心理一直在与大脑斗争，最终大脑赢了，我对着答案抄写分录。其内心

还是有些纠结的，学了两年的会计，竟然连这简单的分录都不会……。没有时间让我去犹豫，因为接下来有一大笔的记账凭证等着我去填制。于是带着愧疚的心理填完了记账凭证。在记账凭证的填制过程中我懂得了做任何事情我们必须认真，即使是细小的事情我们也得认真对待，否则今天你怎样对待它，未来的某一天会以同样的形式回馈你的。今天的实训让我得到了学习中级财务会计和成本会计的回馈：某些分录不会写及品种分类法下的成本不会核算。其次是填写某些凭证是需要注意大小写，当填制数字出错时可以采用红字划线法。当我们面对一堆记账凭证，心情烦而燥的时候，老师会讲些笑话来缓解我们的疲劳。记得有位同学问老师挺简单的一个问题时，老师没有直接回答，而是反问同学熊是怎么死的？我们回答说笨死的，但老师却说是气死的，意思是他被我们气死的。哈哈…老师竟然拿自己来调侃逗乐我们，当时的烦闷心情也随笑声逝去。

第三站：登记现金日记账和银行日记账，这一站相对来说比较轻松。只需要根据自己所写的分录一笔笔的登记就行。有同学投机取巧，直接对着后面的答案抄的。老师不支持我们投机取巧，对我们的行为有所触动，于是讲述了自己曾经因投机取巧而付出的代价。我们或许因为年轻，对老师的教导不屑一顾，仍然我行我素的，每人都忙着自己觉得有意义的事，但实际不知道忙些什么。

第四站：登记科目汇总表。要设置t型账户，因怕麻烦我就对1-15日进行了t型账户进行核算，其过程是繁琐而复杂的，其书上的几页分录被我翻烂了，在登记的过程中心中有些后悔自己当初为啥要报会计这个专业。内心虽然郁闷，但看到室友们都在奋战，自己的这种念头也就打消掉了。最困惑的是当核算结果与书上答案不一致的时候，那时想把书撕掉的心都有了。会计实训让我学会了如何面对繁杂的事情去调整自己的心态，只有自己冷静下来才能够将事情办好。当我们犯低级错误的时候，老师总说我们不适合做会计这一行。的确，我们面对一点小小的挫折时就放弃或者抱怨生活。当今

时代是一个充满竞争的时代，你不进则退，要想在社会立足，就必须做强自己。面对困难，淡定自如，才可能得到别人的赏识，否则拿什么去和别人竞争，凭借什么取得报酬。在此过程我们也要学会分工与合作。如在粘贴凭证的时候，我们宿舍就是一人撕，一人贴。其效率比一人干高的多，验证了“人多力量大”俗语的正确性。

第五站：登记明细账。老师考虑我们工作量大及要准备期末考试时间紧迫，只要我们填制基本生产成本、库存商品、应收账款、应交税费的明细账。每当一项工程进行到一半的时候，总有些疲惫的心理，我也不例外。特别是老师要求我们要严格要求填制账簿时，又要准备期末考试，一人的精力是有限的，于是我懈怠了实训，将精力投放在准备期末考试中去。

在填制明细账时，涉及到材料费用的分配时，因算法复杂，我们采取了直接抄答案的方式填写。当分页写的时候就遇到了麻烦，需要我们将其费用进行分配。如果用会计软件就可以减免很多的工作量，但因我们是在实训，所以得自己去拆开书上的分录。

急得团团转。一天的培训下来，已经身心疲惫了，但想到自己的总账还未登记，于是晚上挑灯夜做。一晚上的奋战将总账压为脚下。当看到自己的成果是，内心还是小小的兴奋下。毕竟是自己的辛苦劳动成果，一份耕耘，一份收获，尽管收获成果不佳。

第七站：编制会计报表。我们需要填制资产负债表和损益表。其报表时根据总账来填列的，有些科目是直接填列的，但有些需要计算填列，这要求更高的会计素养。会计是一环镶嵌一环的，只要其中有一项出差错，其之前的工作就会前恭尽弃的。这就要求我们必须具备认真细致、一丝不苟、兢兢业业、脚踏实地的竟也精神。在生活中我们总有弥补错误的机会，但在做会计实训的过程中我们所拥有改错的机会是少之

又少的。正如老师经常强调“失之毫厘，差之千里”。在今后的会计工作中，老板所给予我们的改错的机会也是虚无缥缈的。在我们就业之前我们就得培养自己的耐心，为将来的工作奠定基础。

我们的会计生涯才刚刚启动，好的`开始是成功的一半。但今后的实际工作中我应牢记老师的教导，始终保持三心：耐心、信心、恒心。这也是每个人必备的素质之一。没有规矩不成方圆，会计实训的条框细节让我们明白任何一个行业都必须有自己的规矩，一旦违背了规矩，你就得可能被剔除。其次一点就是知之为知之，不知为不知，切忌不懂装懂，但在不懂的过程时，自己需要保持迎难而上的精神，去挑战困难。别人教导我们的东西永远是有限的，需要自己去钻研。有时候我们需要逼迫自己才知道自己的潜力到底有多大，当我们过多的依赖外界时，我们自己的某些能力也就退化了。虽然本次实训可以进行会计电算化，其工作量大大减少，但我们会少了填制记账凭证的那份乐趣，少了核对账本的那种忐忑心理。任何事物都是双面性的，没有绝对的对与错，只有自己内心觉得值与不值。当然会计实训只是会计生涯的冰山一角，需要我们不得地去探寻，希望在不久的将来我们能够将在学校学的知识运用到实践中去。尽管在实训过程中内心曾有过抱怨，但其过程以不重要了，我们经历过繁琐而复杂的过程，在今后遇到类似的情况是我们可以临危不乱了。这也是我在会计实训所获得价值不菲的财富。

小小的心得或许不能够引起别人的关注，但每个人的经历都是一笔宝贵的财富，是任何人无法用金钱买到的。所以不管任何时候，我们面对任何事情都保持积极向上的心态去挑战，上帝在关闭一扇窗户的同时一定开启了一扇门。会计实训给人的财富是不可或缺的，感谢老师一周的教导。老师您辛苦了！

大学生晨读心得体会篇四

x年中，在领导及同事们的帮忙指导下，透过自身的努力，我个人无论是在敬业精神、思想境界，还是在业务素质、工作潜力上都得到进一步提高，并取得了必须的工作成绩，现将本人一年以来的个人工作总结报告如下：

一是透过杂志报刊、电脑网络和电视新闻等媒体，认真学习贯彻党的路线、方针、政策，不断提高了政治理论水平。加强政治思想和品德修养。

二是认真学习财经、廉政方面的各项规定，自觉按照国家的财经政策和程序办事，

三是努力钻研业务知识，用心参加相关部门组织的各种业务技能的培训，严格按照某某提出的“勤于学习、善于创造、乐于奉献”的要求，坚持“讲学习、讲政治、讲正气”，始终把耐得平淡、舍得付出、默默无闻作为自我的准则；始终把增强服务意识作为一切工作的基础；始终把工作放在严谨、细致、扎实、求实上，脚踏实地工作；四是不断改善学习方法，讲求学习效果，“在工作中学习，在学习中工作”，坚持学以致用，注重融会贯通，理论联系实际，用新的知识、新的思维和新的启示，巩固和丰富综合知识、让知识伴随年龄增长，使自身综合潜力不断得到提高。

一年来，本人以高度的职责感和事业心，自觉服从组织和领导的安排，努力做好各项工作，较好地完成了各项工作任务。由于财会工作繁事、杂事多，其工作都具有事务性和突发性的特点，因此结合具体状况，按时间性，全年的工作如下：一季度，完成x年财务决算收尾工作，办好相关事宜，办理事业年检。认真总结去年的财务工作，并为_年订下了财务工作设想。对各类会计档案，进行了分类、装订、归档。对财务专用软件进行了清理、杀毒和备份。完成x年新增固定资产的建账、建卡、年检工作；二季度，按照财务制度及预算收支

科目建立_年新账，处理日常发生的经济业务。按工资报表要求建立工资统计账目，以便于分项目统计，准时向主管部门报送财务、统计月报季报；充分发挥了会计核算、监督职能。及时向相关单位、站领导带给相关信息、资料，以便正确决策。主动与局计财科及时持续联系，提出用款申请计划，以到达资金的正常周转。在对外付款方面，严格把关，严格执行和遵守国家财经制度，账务做到日清月结、账实相符、账账相符。办理行政事业性收费年度审验，为贯彻落实行政许可法，及时报送“收费项目、标准、依据、金额”、等自查清理状况表，报送上半年医保软盘、按医保规定缴纳上半年保费、三季度，根据甘人财[x]02号文精神的要求，用近一个月时间对_年以来的账目按《中华人民共和国会计法》及《四川省会计管理条例》进行对照自查，完善了财务手续，写出了自查状况、经验体会、内部控制制度建设状况及会计制度执行状况，进一步规范了会计行为。办理职工增资事项。四季度，为审核认定免交残疾金报送了劳资表、残废证、工资领取单。申报缴纳合同工养老保险、失业保险，下半年医保，住房公积。按规定录报财政供养人员信息。办理人事工资审核等。

作为一名财务工作者，我在工作中能认真履行岗位职责，坚守工作岗位，遵守工作制度和职业道德，做好财务工作计划，乐于理解安排的常规和临时任务，如为执法人员考试报到、做考前准备工作，完成廉政专项治理自查自纠状况报告及党风廉政工作总结等文字材料的撰写。

在这一系列的工作中，我深知：作为一名合格的财务工作者，不仅仅要具备相关的知识和技能，而且还要有严谨细致耐心的工作作风，同时体会到，无论在什么岗位，哪怕是毫不起眼的工作，都就应用心做到最好，哪怕是在别人眼中是一份枯燥的工作，也要善于从中寻找乐趣，做到日新月异，从改变中找到创新。

大学生晨读心得体会篇五

第一章的内容是比较简单的，基本上就是对全书内容的总括，所以建议大家只要大概了解即可的。但是有会计基本假设的内容需要重点掌握，因为会计基本假设是会计上进行确认、计量和报告的一个基本前提，可以说是会计学科的一个基础，所以个人认为必须牢记而且要深入理解。加裙前面是一六六中间是三一四后面加上三七九就可以了，大家一起探讨！会计主体是假设中的重要要素，主体一旦确定，中心对象、服务对象也就随之确定了，一切会计活动都是围绕这个主体而展开的。但是，我们要注意的是会计主体可未必等同于法律主体的。通常，法律主体一定是会计主体的，但会计主体可未必是法律主体的。这一点一定要区分清楚，二者绝对不可以混淆的。

会计主体确定后，顺理成章生存下去自然要产生经营活动的，而且这个经营活动一定会是可持续的。一旦一个企业无法正常持续经营主营业务，那么这个会计主体一定是出现了问题，生存也就受到了威胁。不过，如果直接假设一个会计主体是不可以进行持续经营的，很明显是个错误，会误导经济决策行为。所以，假设持续经营是不要的。

然而，有了会计分期才会使不同会计主体有了记账的基础，从而才会出现应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。因此，不难看出，合理进行会计分期也是很重要的。同时，我们学习会计科目上也应成为我们注意的一个重点。

最后，上述一切行为都要通过报表，用相应货币去进行计量，展现给使用者一组有价值的数据。所以，合理选择货币去体现所想说明的一切，才不会给使用者带来误导，故而也是非常重要的。

通过深刻理解和经典习题辅助强化，牢固掌握，把基础知识打造的更为坚实。这样，在后续的学习过程中，才可以保证

大方向上不会严重偏失，对问题的理解上才会更加准确。有了这一切，你的知识结构才会更加牢固，才会打建得更加高大。

此外，在牢固掌握基础知识后的学习过程中，还要注意对知识的灵活掌握，要以不变去应万变。不过，俗话说：“万变不离其宗”。经过一段时间的学习，慢慢体会到基础学习的重要性。

大学生晨读心得体会篇六

暑假期间，我有幸来到了出国留学银行***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。

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和合法性。

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。

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年突破1万亿元，1994年突破2万亿元，1995年突破3万亿元，到1998年末更是达5.3万亿元，而仅仅半年，1999年6月末已达6.3万亿元。1992年以来，我国gdp增长率虽然走上了快速增长的通道，最高的年份是1992年的14.1%，最低的年份是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，不利于建立出国留学公民的信用体系，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。