

财政金融知识丛书

储蓄理论与实务

蒋树宽 解景林 刘阜盛 主编



黑龙江人民出版社

储蓄理论与实务

蒋树宽 解景林 刘阜盛 主编

储蓄理论与实务

Chuxulilun Yu Shiwu

蒋树宽 解景林 刘阜盛 主编

黑龙江人民出版社出版

(哈尔滨市道里森林街42号)

开本787×1092毫米1/32·印张13.5

字数：300,000

长春大学印刷厂印刷

1987年9月第1版 1987年9月第1次印刷

印数1—10,000

统一书号： 4093·255 定价：2.90元

ISBN 7-207-00262-9/F·37

主 编：蒋树宽 解景林 刘阜盛

编写人员：杨继武 刘阜盛 周芳波

蒋树宽 解景林 刘国昌

李学举 温宝德 王克民

崔建华 卢 霏 李德才

郭志龙 王春华

前 言

党的十一届三中全会以来，我国经济体制改革日益深入，人民生活水平不断提高，储蓄在社会经济生活中的地位、作用更加重要。储蓄事业的发展不仅为人民群众科学而合理地安排经济生活创造了有利条件，同时也是调节社会经济生活、聚集建设资金的重要手段。因此，储蓄事业的发展不仅是金融理论工作者和实际工作者十分关心的问题，而且也是深受社会各界关注和重视的问题。

为推动我国储蓄事业的蓬勃发展，从理论和实践的結合上，简明通俗地阐述储蓄的理论和实务问题，是我们义不容辞的责任。为此，我们結合教学和工作实践编写了本书，目的在于与广大金融理论工作者和实际工作者以及社会各界关心储蓄的同志和朋友们，共同研究和探讨我国的储蓄问题，并为愿意学习与研究储蓄工作的同志和朋友，提供一本比较全面系统的参考书。

收稿日期：(山西) 1990.2

本书共分三篇十二章，并附有储蓄业务的有关规定。本书力求从储蓄的一般理论、业务操作、发展趋势，建国以来我国所实行的有关储蓄的政策、法规，进行全面概括与反映，并且在理论上力求做到观点鲜明、深入浅出、通俗易懂，使宏观与微观相结合，理论与实际相结合，历史、现实与未来相结合。在对各种储蓄实务的说明上力求详尽具体，便于读者了解储蓄理论与实务的全貌，掌握各种储蓄实务的具体操作。为使本书各章在体系上具有完整性和独立性，对

某些理论与实务的阐述上略有交叉，但着重点各有不同。

本书由解景林、刘阜盛、杨继武同志负责总纂，并由解景林同志最后统稿。由于编著者水平所限，难免多有疏漏之处，甚或出现谬误，恳请广大读者不吝指教。

编著者

1987年6月

目 录

第一篇 储蓄理论

第一章 储蓄的产生与发展	(1)
第一节 储蓄的产生	(1)
一、什么是储蓄.....	(1)
二、储蓄的产生和沿革.....	(2)
第二节 我国储蓄事业的发展	(7)
一、我国历史上的储蓄简况.....	(7)
二、我国人民储蓄事业的发展概况.....	(8)
三、我国储蓄事业的现状.....	(12)
第二章 储蓄与储蓄利息的性质	(20)
第一节 储蓄的性质	(20)
一、信用储蓄的二重性.....	(20)
二、储蓄的性质.....	(23)
第二节 储蓄的职能	(26)
一、储蓄与积累的关系.....	(26)
二、储蓄与资金积累的关系.....	(29)
三、储蓄与国民收入再分配的关系.....	(30)
第三节 储蓄利息的性质	(33)
一、利息的一般概念及其来源.....	(33)
二、资本主义储蓄存款利息的性质.....	(34)
三、我国储蓄存款利息的性质.....	(36)
第三章 储蓄的作用	(38)

第一节 对我国储蓄作用比较普遍的认识·····	(38)
一、储蓄是信贷资金的重要来源·····	(38)
二、储蓄是我国人民经济生活的自我调节手段·····	(40)
三、储蓄具有调节货币流通的作用·····	(43)
四、储蓄具有促进精神文明建设的作用·····	(44)
第二节 关于储蓄作用的几个理论问题·····	(46)
一、储蓄是“养虎遗患”与“聚财受益”之争·····	(46)
二、关于储蓄战略目标的选择·····	(49)
三、关于适度储蓄理论的探讨·····	(54)
第四章 我国的储蓄政策与原则 ·····	(59)
第一节 储蓄政策·····	(59)
一、我国对储蓄实行保护与鼓励政策·····	(59)
二、银行执行储蓄政策的若干规定·····	(62)
第二节 储蓄原则·····	(64)
一、存款自愿的原则·····	(64)
二、取款自由的原则·····	(64)
三、存款有息的原则·····	(66)
四、为储户保密的原则·····	(67)
第五章 储蓄种类 ·····	(69)
第一节 活期储蓄·····	(70)
一、活期存折储蓄·····	(70)
二、活期支票储蓄·····	(71)
三、工资转存活期储蓄·····	(73)
四、定活两便储蓄·····	(74)

第二节 定期储蓄	(75)
一、整存整取定期储蓄	(76)
二、零存整取定期储蓄	(77)
三、零存整取(大户)定期储蓄	(78)
四、存本取息定期储蓄	(79)
第三节 有奖储蓄	(80)
一、定期定额有奖储蓄	(80)
二、定期定额有奖有息储蓄	(81)
三、零存整取有奖储蓄	(82)
四、实物有奖储蓄	(83)
第四节 专项储蓄	(84)
一、购买耐用消费品专项储蓄	(85)
二、居民住房专项储蓄	(85)
三、农民建房专项储蓄	(86)
四、华侨(人民币)定期储蓄	(86)
五、外币存款	(87)
第六章 储蓄管理	(92)
第一节 储蓄管理概述	(92)
一、储蓄管理的涵义	(92)
二、储蓄管理的内容	(93)
三、当前储蓄管理中存在的问题及其解决办 法	(96)
第二节 储户心理分析	(97)
一、保本增殖心理	(98)
二、安全保密心理	(98)
三、方便支付心理	(99)

四、中彩获奖心理·····	(99)
第三节 储蓄市场的开拓·····	(99)
一、发展多元化储蓄·····	(100)
二、制定合理的利率、增加储蓄档次·····	(101)
三、加强网点建设提高服务质量·····	(103)
四、作好储蓄宣传工作·····	(105)
五、进行储蓄制度改革·····	(106)
第四节 储蓄机构内部管理·····	(107)
一、岗位责任制管理·····	(108)
二、经济责任管理·····	(108)
三、人才管理·····	(110)
第五节 储源预测的技术方法·····	(111)
一、个人经验法·····	(112)
二、相关因素法·····	(112)
三、发展趋势预测法·····	(113)
四、简单平均法·····	(113)
五、加权平均法·····	(114)
六、指数平滑法·····	(115)
七、趋势外延法·····	(118)
八、直线回归法·····	(120)

第二篇 储蓄业务实务

第七章 储蓄业务的会计核算方法·····	(123)
第一节 储蓄业务的会计科目与会计凭证·····	(123)
一、会计科目的作用及设置原则·····	(123)

二、会计科目的设置·····	(124)
三、储蓄会计凭证·····	(131)
第二节 储蓄的帐务组织、设置与处理·····	(133)
一、帐务组织·····	(133)
二、帐务设置·····	(133)
三、帐务处理·····	(135)
第三节 储蓄业务的结帐、报帐手续·····	(140)
一、结帐手续·····	(140)
二、报帐手续·····	(143)
三、储蓄所的决算工作·····	(143)
第八章 储蓄业务处理手续·····	(145)
第一节 活期储蓄存款业务处理手续·····	(145)
一、活期存折储蓄的业务处理手续·····	(149)
二、定活两便定额储蓄的业务处理手续·····	(149)
第二节 定期储蓄的业务处理手续·····	(158)
一、整存整取定期储蓄的业务处理手续·····	(158)
二、零存整取定期储蓄的业务处理手续·····	(161)
三、华侨(人民币)定期储蓄的业务处理手 续·····	(166)
第三节 有奖储蓄的业务处理手续·····	(181)
一、零存整取(大户)有奖储蓄的业务处理 手续·····	(181)
二、定期定额有奖储蓄的业务处理手续·····	(182)
第四节 储蓄旅行支票及活期储蓄异地通存的 核算方法·····	(184)
一、储蓄旅行支票业务核算要点·····	(184)

二、活期储蓄异地通存通取会计处理手续要点	(187)
三、储蓄异地存取款电报格式说明	(195)
第九章 外币存款业务的核算	(200)
第一节 外币定期存款业务的核算	(200)
一、甲种外币定期存款业务的核算	(200)
二、乙种外币定期存款业务的核算	(213)
三、丙种外币定期存款业务的核算	(223)
第二节 外币活期存款业务的核算	(232)
一、甲种外币活期存款业务的核算	(232)
二、乙种外币活期存款业务的核算	(234)
第三节 人民币特种存款及华侨(人民币)定期储蓄业务的核算	(235)
一、人民币特种存款业务的核算	(235)
二、华侨(人民币)定期储蓄存款业务的核算	(237)
第十章 储蓄业务的有关规程	(253)
第一节 储蓄存折、存单及印鉴挂失处理规程	(253)
一、挂失申请	(253)
二、调查核实	(254)
三、新存单(折)的补发	(254)
四、印鉴的更换	(256)
五、特殊情况的处理	(256)
六、挂失后找到原遗失凭证的处理	(257)
七、挂失凭证被人冒领的处理	(257)
第二节 储蓄存款异地托收的处理规程	(257)

一、异地托收办法·····	(258)
二、异地托收处理手续·····	(259)
第三节 管辖行处的核算监督规程·····	(264)
一、核算监督部门的人员分工·····	(264)
二、帐表与凭证的审查·····	(264)
三、储蓄帐的汇总·····	(266)
四、各种帐务的事后监督·····	(266)
五、巡回辅导检查·····	(268)
第四节 关于查询、止付、没收储蓄存款的处理 规程·····	(270)
一、关于查询、停止支付和没收个人存款的 规程·····	(270)
二、关于存款人死亡后的存款过户支付手续··	(271)
第十一章 储蓄利息计算 ·····	(276)
第一节 存期计算和利率的使用·····	(276)
一、存期的计算·····	(276)
二、利率的使用·····	(279)
第二节 整存整取定期储蓄计息方法·····	(280)
一、一般息的简易计算方法·····	(281)
二、多段息的简易计算方法·····	(282)
三、利息基数表的应用·····	(284)
第三节 零存整取定期储蓄利息计算方法·····	(285)
一、零存整取定期储蓄的利息计算·····	(286)
二、积零成整定期储蓄的利息计算·····	(288)
第四节 活期储蓄利息的计算方法·····	(290)
一、活期储蓄利息查算表·····	(291)

二、利息查算表的使用·····	(291)
三、结息日的处理工作·····	(294)
第五节 计息常用的珠算速乘法·····	(297)
一、加乘法·····	(297)
二、逆乘法·····	(298)
三、串位相加法·····	(298)
四、减乘法·····	(299)
五、串位相减法·····	(300)
六、加串代乘法·····	(300)
七、加积代乘法·····	(301)
第十二章 储蓄业务计算机化 ·····	(302)
第一节 活期存折储蓄业务处理系统·····	(302)
一、活期存折储蓄业务处理系统概述·····	(302)
二、活期存折储蓄业务处理检查要点·····	(307)
第二节 活期支票储蓄业务处理系统·····	(310)
一、活期支票储蓄业务处理系统概述·····	(310)
二、活期支票储蓄业务处理检查要点·····	(312)
第三节 整存整取定期储蓄业务处理系统·····	(313)
一、整存整取定期储蓄业务处理系统概述·····	(313)
二、整存整取定期储蓄业务处理检查要点·····	(314)
第四节 整存整取定期储蓄业务处理系统·····	(314)
一、零存整取定期储蓄业务处理系统概述·····	(314)
二、自动转帐和OC R ·····	(315)
第五节 CLJ—1 型储蓄利息专用计算机应用·····	(316)
一、CLJ—1 型储蓄利息专用机的性能与特点·····	(317)

二、按键功能说明·····	(317)
三、运算实例·····	(320)
四、专门功能的应用·····	(332)
五、结帐·····	(335)
六、活期储蓄年度结息·····	(343)

第三篇 储蓄名词术语

一、储蓄一般名词术语·····	(347)
二、储蓄种类名词术语·····	(368)
三、储蓄会计出纳名词术语·····	(373)

附录:

一、中国人民银行储蓄存款章程·····	(392)
二、定活两便储蓄章程·····	(398)
三、定期定额有奖有息储蓄存款章程·····	(399)
四、活期支票储蓄存款章程·····	(401)
五、中国银行外币存款章程 (甲种) ·····	(403)
六、中国银行外币存款章程 (乙种) ·····	(406)
七、中国银行外币存款章程 (丙种) ·····	(409)
八、中国银行人民币特种存款章程·····	(411)
九、关于查询、停止支付和没收个人在银行的 存款及存款人死亡后的存款过户或支付手 续的联合通知·····	(413)

第一篇 储蓄理论

第一章 储蓄的产生与发展

第一节 储蓄的产生

一、什么是储蓄

储蓄，通常被人们理解为居民在银行或金融机构的存款，即居民将其结余或待用的货币存入各类金融机构所形成储蓄存款。在我国通常是企业、单位的公款存入银行称银行存款，居民个人的货币收入存入银行称储蓄。这样区别不仅是因为这两类存款的存款人不同，而更主要的是这两类存款的来源不同、用途不同、性质不同。

“储蓄”一词在汉语的一般语义上理解和运用是储存、储藏、积蓄的意思。储蓄作为经济范畴则体现一定社会的生产关系，并且是由一定社会形态下的生产所决定的。

西方经济学使用和流行着广义的储蓄概念，即把货币收入中未被消费的部分都列为储蓄。在他们看来，不仅个人有储蓄，企业、事业、机关、团体也均会出现储蓄。整个国家的储蓄也叫社会储蓄就是国民收入中未被消费掉的部分，类似我们所说的国家积累。如以Y代表国民收入，C代表消费，S代表储蓄，则 $S = Y - C$ 。因此，在西方国家的储蓄概念中不仅包括储蓄存款，而且还包括保险、购买各种有价证券、私人对企业的投资和贷款、手持现金等等。

与西方国家使用和流行的储蓄概念相比，我国的储蓄概念是狭义的。在我国不仅企业、单位的存款不能列为储蓄，而且居民的手持现金和各种有价证券也不列为储蓄。实践证明，我国比较普遍使用的储蓄概念是从我国的客观经济条件出发，是符合我国经济发展的历史和现状的。（1）我国的储蓄概念是历史形成的。长期以来，储蓄在我国一直是作为银行对个人的一项存款业务而存在的。因此，一谈到储蓄，人们就会很自然的想到银行的储蓄存款业务和个人在银行的储蓄存款。这一概念在人们头脑中是清晰而确定无疑的。

（2）我国居民的手持现金是流通中的货币，包含在市场货币流通量之中。这部分货币在市场上执行着流通手段和支付手段职能。而就居民个人而言，这部分货币也不是储蓄的货币，而是保留在手头上随时准备支付的货币。（3）我国的金融市场目前还在完善之中，各种有价证券在金融市场上的交易额有限，居民购买有价证券支付的货币只占居民货币收入总额中很少的一部分。

总之，本书谈论的储蓄与我国金融理论研究和现行银行业务通常使用的储蓄概念是一致的。在对储蓄概念已有不同理解的情况下，首先明确地阐明这一问题，很有必要。

二、储蓄的产生和沿革

我国现行的储蓄实际上是作为信用中介的金融机构所吸收的储蓄存款，属于信用储蓄形式。信用储蓄又是从实物储蓄和货币贮藏沿革形成的。因此，要研究储蓄的产生和历史发展，必须从实物储蓄谈起。

实物储蓄是人类社会原始的储蓄形式。它的特点是以具有一定使用价值的实物为储蓄对象，是使用价值的储蓄。