

邮政职工培训教材建设委员会推荐教材

邮政储蓄员必读

祝玉喜 主 编

刘曙光 常江 丁秋珍 副主编



人民邮电出版社

POSTS & TELECOMMUNICATIONS PRESS

邮政职工培训教材建设委员会推荐教材

邮政储蓄员必读

祝玉喜 主 编

刘曙光 常江 丁秋珍 副主编

人民邮电出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

邮政储蓄员必读/祝玉喜主编.—北京:人民邮电出版社,2003.7

邮政职工培训教材建设委员会推荐教材

ISBN 7-115-11253-3

I. 邮... II. 祝... III. 邮政储蓄—技术培训—教材 IV. F618.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 034424 号

邮政职工培训教材建设委员会推荐教材

邮政储蓄员必读

◆ 主 编 祝玉喜

副 主 编 刘曙光 常 江 丁秋珍

责任编辑 邹文波

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子函件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

读者热线 010-67129260

北京汉魂图文设计有限公司制作

内蒙古邮电印刷厂印刷

新华书店总店北京发行所经销

◆ 开本: 850×1168 1/32

印张: 11.875

字数: 309 千字

2003 年 7 月第 1 版

印数: 22 601-25 600 册

2004 年 8 月内蒙古第 4 次印刷

ISBN 7-115-11253-3/TN · 2068

定价: 23.00 元

本书如有印装质量问题, 请与本社联系 电话: (010) 67129223

内 容 提 要

本书介绍了近十几年来全国金融业务及邮政储蓄业务的规定、政策、原则和工作经验，紧扣工作要求，为邮政储蓄员提供了详尽的业务知识和规范的邮政储蓄业务处理流程。

本书由上下两篇组成，共 10 章。上篇为基础知识。第一章储蓄概论，第二章邮政储蓄业务相关规定。下篇为专业知识。第三章邮政储蓄一般业务处理。第四章邮政储蓄特殊业务处理。第五章邮政储蓄利息计算的规定和办法。第六章代理业务。第七章银联卡与绿卡。第八章事后监督业务处理。第九章邮政储蓄会计核算。第十章储蓄业务风险环节及防范。

本书适合全国各级、各类邮政储蓄管理人员、会计员、出纳员、事后监督员及储蓄所的营业人员阅读，是邮政储蓄人员的必读教材和工作参考手册。本书也适合作各类邮政通信院校、邮政培训中心、邮政储汇局培训干部、职工、学员的教材。

前 言

迈入 21 世纪，中国邮政面临着更趋激烈的市场竞争，加入 WTO、邮政经济结构调整和现代化建设都对邮政的生存与发展提出了新的挑战。这就要求中国邮政必须拥有一支高素质的职工队伍去应对挑战、驾驭市场，走出一条中国特色邮政的发展道路。教育培训是提高职工队伍素质的有效方法和手段，而教材建设是做好培训工作的基础，是提高培训质量的重要保证。一本好的教材不仅能提高培训效果，也有利于职工在自学中拓展业务知识、提高职业技能。

多年来邮政职工培训教材短缺问题一直困扰着培训工作，影响职工素质的提高。为此国家邮政局专门成立了邮政职工培训教材建设委员会，并组织开展了邮政职工培训教材的编写出版工作。

在组织教材编写的过程中，从确立选题、遴选主编到审核编写提纲及书稿，每一步都由专家们严格审核确定，确保了教材质量。教材的编者大都来自邮政企业一线的专家和培训中心的老师，他们熟悉企业生产实际和职工的需求，了解成人的教学特点。可以说，教材不仅汇集了编者们的成功的经验和成熟的做法，也渗透了全国邮政各个领域专家的心血，是邮政发展和职工培训的宝贵财富。在此，邮政职工培训教材建设委员会向付出辛勤劳动的教材编写人员表示亲切的慰问，向为教材编写出版默默奉献的同志们表示崇高的敬意，向支持教材出版的人民邮电出版社表示衷心的感谢。

在组织编写这套邮政职工培训教材的过程中，我们力求达到“求新、求实、求精”，紧密结合邮政发展的需要，体现实用性、针对性、

现实性和一定的超前性，便于广大邮政职工在培训或自学时使用。但由于经验不足，书中难免有不妥之处，希望各地在使用中及时把意见反馈给我们，以便今后改进。

A stylized, handwritten signature in black ink, consisting of two characters: '柯' (Ke) and '岩' (Yao).

邮政职工培训教材建设委员会

2003 年 5 月

编者的话

自 1986 年我国恢复开办邮政储蓄业务以来,中国邮政储蓄业务发展十分迅速。随着我国经济金融改革的不断深化,中国加入 WTO,金融市场竞争日益激烈。国家邮政局领导审时度势,及时将计算机和通信(C&C)技术引入邮政储蓄,使邮政储蓄的传统业务处理实现电子化,邮政储蓄为充分发挥电子化处理效率,开发了大量新型业务种类和增值服务。但是邮政储蓄方面的培训教材匮乏,跟不上邮政储蓄业务的快速发展。目前我国邮政储蓄的从业人员绝大部分没有受过专门的金融业务培训,缺乏系统的金融专业知识和全面的业务操作技能,与商业银行相比,差距还很大,远不能满足数字经济时代的快速发展的需要,并直接影响到邮政储蓄业务的拓展、内部管理、风险防范等一系列行为的质量和效果,从根本上制约着邮政储蓄业务的全面可持续发展。

鉴于以上情况,国家邮政局领导高度重视邮政储蓄在职职工的培训 and 人才的培养,国家邮政局人教司组织编写了《邮政储蓄员必读》培训教材。本书的编写目的是服务于在邮政储蓄业务实际工作中邮政储蓄员、从事储蓄经营管理的管理人员和从事邮政储蓄培训教育工作的教师。本书分上下两篇。上篇基础知识共分两章。第一章储蓄概论。从不同的角度叙述了储蓄的理论、储蓄政策、原则及相关法规,论述了邮政储蓄与人民银行在业务方面的关系及其服务范围和业务种类,邮政储蓄营业组织形式、岗位责任及业务要求,邮政储蓄服务规范。第二章编写了实名制、利息税、查询冻结没收、资金管理、重要空白凭证、档案和人民币常识等邮政储蓄业务相关规定。下篇专业知识共分 8 章,第三章和第四章分别邮政储蓄正常

业务、特殊业务各业务种类一般规定和业务操作处理流程。第五章依据人民银行的有关利息规定论述了邮政储蓄利息计算的一般规定、利息计算办法和实例。第六章叙述了代理业务概述、业务种类及各类业务操作处理流程。第七章介绍了银联卡的种类和 ATM、POS 的基本规定及操作流程，同时介绍了使用绿卡（IC 卡）、一卡通的有关规定及使用银联卡和绿卡的自助银行系统，如网上银行、电话银行、自助银行等。第八章介绍了事后监督的作用、设置及岗位职责、监督操作处理和分析方法。第九章论述了邮政储蓄会计概述、账务核算、会计分析等有关规定、账务处理和日终结账等。第十章探讨性地论述了储蓄业务风险环节及防范措施。

本书的参编人员分工为：祝玉喜编写了第一章第一、二、三节，第二章第六、七节；刘曙光编写了第二章第一至五节和第八章；常江编写了第二章第八、九节和第六章；丁秋珍编写了第一章第四、五节和第三、四、五、七、十章及第九章三至七节；马千山编写了第九章第一、二节。全稿由丁秋珍执笔编写并统稿。

在本书的写作过程中，得到了国家邮政局储汇局、国家邮政局培训中心、山东省邮政局、山东省邮政储汇局、山东邮政职工培训中心、济南市邮政局、青岛市邮政局、烟台市邮政局、泰安市邮政局、临沂市邮政局、淄博市邮政局有关领导和同仁的支持，同时得到了国家邮政局培训中心培训部的张梅丽、邱京敏教授和原山东邮电社武广全副总编的帮助，还参考了中国人民银行和国家邮政储汇局有关储蓄的规定及中国工商银行、中国银行、中国建设银行的有关储蓄的规定，在此一并表示谢意。

在本书的编写过程中，遵循力图突出实、新、深、准的特点的指导思想，广泛收集资料，认真推敲，反复修改，数易其稿，力图精益求精。鉴于作者水平有限，有不当之处，敬请批评指正。

编 者

2003 年 5 月

目 录

上篇 基础知识

第一章 储蓄概论	3
第一节 储蓄概述	3
第二节 储蓄政策、原则及相关法规	5
第三节 邮政储蓄发展历程、服务范围和业务种类	9
第四节 邮政储蓄营业组织形式、岗位责任及业务要求	13
第五节 邮政储蓄服务规范	20
复习题	24
第二章 邮政储蓄业务相关规定	26
第一节 个人存款账户实名制规定	26
第二节 储蓄存款利息所得个人所得税征收管理规定	29
第三节 个人大额存取款业务管理	32
第四节 金融机构协助查询、冻结、扣划工作管理规定	33
第五节 储蓄存款的继承	38
第六节 邮政储蓄业务资金管理规定	39
第七节 邮政储蓄重要空白凭证管理	44
第八节 邮政储蓄业务档案立档和管理	49
第九节 人民币常识	53
复习题	69

下篇 专业知识

第三章 邮政储蓄一般业务处理	73
----------------------	----

第一节	活期储蓄业务	73
第二节	整存整取定期储蓄（含保值储蓄）业务	80
第三节	零存整取定期储蓄业务	84
第四节	存本取息定期储蓄业务	87
第五节	整存零取定期储蓄业务	91
第六节	定活两便储蓄业务	94
第七节	通知存款业务	96
第八节	邮政储蓄异地急付款业务	98
第九节	邮政入账汇款业务	100
第十节	邮政储蓄转账通业务	103
复习题		112
第四章	邮政储蓄特殊业务处理	113
第一节	挂失业务处理	113
第二节	邮政储蓄计算机异地储蓄业务差错处理	119
第三节	邮政储蓄存款存单质押贷款业务	127
第四节	其他特殊和异常业务	132
复习题		143
第五章	邮政储蓄利息计算的规定和办法	145
第一节	邮政储蓄利息计算一般规定	145
第二节	各种储蓄存款的利息计算方法	152
复习题		171
第六章	代理业务	173
第一节	邮政金融代理业务的概述	173
第二节	代收代付业务	175
第三节	代理债券业务	179
第四节	代理保险业务	183
第七章	银联卡与绿卡	198
第一节	银联卡工程及国内银行卡主要品牌	198
第二节	绿卡业务	199

第三节	自动柜员机 (ATM)	209
第四节	零售点终端 POS 业务	212
第五节	窗口刷卡业务	213
第六节	一卡通业务	214
第七节	自助银行业务	218
第八节	电话银行业务	219
第九节	网上银行业务	224
第十节	邮政储蓄卡跨行业务	230
复习题		237
第八章	事后监督业务处理	238
第一节	事后监督的作用和岗位职责	238
第二节	事后监督程序和内容	240
第三节	储蓄事后监督分析的方法及要求	245
复习题		246
第九章	邮政储蓄会计核算	247
第一节	邮政储蓄经营核算概述	247
第二节	邮政储蓄会计基本核算方法	251
第三节	邮政储蓄账务组织与账务处理	262
第四节	邮政储蓄会计科目的核算内容及会计分录	268
第五节	邮政储蓄会计报表	316
第六节	储蓄所日终结账	320
第七节	邮政储蓄会计分析和会计检查	334
复习题		341
第十章	储蓄业务风险环节及防范	343
第一节	邮政储蓄违章、违法、违纪及外冒领犯罪行为	343
第二节	库存现金	347
第三节	空白重要凭证和有价单证	349
第四节	账、簿、卡	350
第五节	储蓄营业柜台业务	351

第六节	业务印章或日戳、密码权限的管理及交接班制度	359
第七节	事后监督业务处理	363
第八节	邮政储蓄所的安全保卫管理	365
复习题		367

上篇 基础知识

第一章 储蓄概论

第一节 储蓄概述

一、储蓄的概念

储蓄是社会生活中的一种经济行为，它的含义有广义和狭义之分。广义的储蓄概念，是把一定时期的国民收入减去被消费掉的部分，从资金运用角度考察储蓄等于投资，因此，广义的储蓄按储蓄主体标准划分，包括居民储蓄、企业储蓄和政府储蓄；按储蓄构成标准划分包括货币储蓄和实物储蓄，其中货币储蓄包括银行存款、手持现金与各种有价证券。狭义的储蓄则指居民个人在银行的存款。

在我国储蓄的概念是狭义的。储蓄是指个人把节余下来的或暂时不用的钱有条件地存入储蓄机构的一种信用行为，即把货币的使用权暂时让渡给储蓄机构的一种信用行为。储蓄的对象仅指钱，不包括实物；储蓄人单指个人，不包括社会集团在银行的存款；储蓄的形式仅指存款人把货币存入储蓄机构，不包括个人自行保存的现金和购买的国库券、公债、金融债券、公司债券和股票等有价证券。

二、储蓄的本质和特征

储蓄的本质为：货币所有者以保值、取得收益和调剂生活为目的，把自己结余的或暂时闲置的货币存入储蓄机构的一种信用行为，

在一定的生产方式下，反映一定的社会生产关系。

储户以保值和增值为目的，自愿将其暂时闲置的或结余的货币提供给银行或其他金融机构，由储户自行决定储蓄时间、种类，到期后由银行或其他金融机构还本付息。储蓄行为是一种以储户为债权人，银行和其他信用机构为债务人的一种信用行为。因此，储蓄具有信用的一般特征。具体讲储蓄的基本特征有以下几个方面。

（一）储蓄行为的自主性

储蓄行为的自主性主要有两方面原因：一是储蓄对象是私有的，就是说储蓄者所要储蓄的财富是他自己的，他自己有权支配，这是储蓄具有自主性的根本保证和必要的前提；二是储蓄者自我需要的结果。储蓄的根本目的是为自己将来的需要，这种储蓄的自主性反映了自我服务的要求，不论是保值或升值的储蓄都是对储蓄者有利的，因而货币所有者愿意从事储蓄活动。

（二）储蓄对象的暂时闲置性、积累性

储蓄动机的产生是个人取得收入以后扣除其消费部分的结余。这部分结余构成了个人能进行储蓄的物质前提。同时，储蓄的目的是为了未来消费，这也说明了储蓄对象的闲置具有暂时性。储蓄的积累性是指储蓄者在财富上量的积累。它的含义可以从两个方面来理解：首先，储蓄行为对储蓄个人具有积累财富的作用。其次，从货币代表社会财富的角度考察，货币储蓄过程也是社会财富的积累过程。

（三）储蓄价值的保值性、收益性

储蓄是一种信用行为，信用具有还本付息的特征。储蓄的还本付息特征，使它具有明显的保值性和收益性。储户将货币存入银行，首先考虑的是能否保住本金，起到积累财富的作用。如果连本金都保不住，储户是不会参加储蓄的。因此，保值性是储户的最一般心理，也是储蓄的基本特征。其次，储户将货币存入银行，经过一定时间，不但要取回本金，还要带来利息，这是信用行为的基本要求。储蓄利率的高低，直接影响储户的收益水平。

第二节 储蓄政策、原则及相关法规

一、储蓄政策

我国对储蓄事业一贯实行保护和鼓励的政策。储蓄政策包含着两层意思：一是保护政策，就是说个人在银行里的储蓄存款，是受到国家法律保护的，任何个人和单位都不得侵犯；二是鼓励政策，就是国家除在宪法上规定个人储蓄受到保护外，还采取各种具体措施，鼓励人民参加储蓄，国家对广大群众在银行里的储蓄存款，付给一定的利息，为保护储户的利益，还时常在不同的时期对储蓄存款的利率进行调整，这是对群众参加储蓄的一种物质鼓励。

国家保护公民储蓄的所有权体现在三个方面：一是承认存款的占有权。存款的主权属于存款所有人，任何人不得侵犯；二是允许存款的使用权，存款完全归存款人自由支配；三是尊重存款的处理权。存款可以转让、赠送，存款人死亡后，继承人有权按存款人人生前遗嘱或法定程序，继承其存款。

二、储蓄原则

为了贯彻国家保护和鼓励储蓄的政策，储蓄工作实行“存款自愿，取款自由，存款有息，为储户保密”的原则。它是办理储蓄业务的基本准则，必须严格执行。

（一）存款自愿

存款自愿是指储户存不存款，存多少钱，使用哪种储蓄种类，存在哪个储蓄机构，存多长时间，都由储户自己按照储蓄章程和意愿选择决定，任何单位和个人不得以任何借口和方式加以干涉，储蓄机构只能根据不同性质的资金和储户的心理需要进行宣传引导，不得强迫储户存款。

（二）取款自由