

一、储 蓄

【问 1】

什么是个人储蓄，储蓄是一种什么性质的法律关系？

储蓄是指个人将属于其个人所有的人民币或者外币存入储蓄机构，储蓄机构开具存折或者存单作为凭证，个人凭存折或者存单可以支取存款本金及利息，储蓄机构依照规定支付存款本金和利息的活动。

从银行的业务的角度来讲，储蓄业务是银行的一种负债业务。储蓄在存款人与储蓄机构之间产生的是一种借贷合同关系。存款人就是债权人，储蓄机构是债务人。换句话说，储蓄实际上是储蓄机构向储户借贷。但这种借贷合同关系与民间借贷关系并不是一回事，它完全是两种不同的法律性质的借贷关系，不能混淆。

【问 2】

储蓄有哪些社会和经济功能？

储蓄是商品经济发展到一定历史阶段的产物，它对经济社会

的发展起到了极大的推动作用。储蓄在经济社会发展中具有以下两个重要的功能：

1. 集资功能。所谓集资功能就是储蓄是筹集经济发展所需的资本的主要途径，通过储蓄机构的中介作用，把分散在居民手中的闲散资金集聚起来，贷给急需资金的企业，转化为追加投资的资本，可以起到优化资源配置的作用。

2. 投资功能。对于存款的居民来讲，储蓄也是个人投资的一种选择。居民将手中闲散的资金存入银行，可以获得利息的收入，使其得到增值，获得收益。随着经济发展，储蓄机构创造了各种的储蓄品种供存款人选择，因此，将手中的资金存入银行，并选择能获得最大收益的投资品种，以最大限度获得货币的增资。

【问 3】

储蓄有哪些种类？

我国储蓄机构人民币储蓄主要分为两类：活期储蓄存款和定期储蓄存款。

【问 4】

什么是活期储蓄存款？如何办理活期储蓄存款？

活期是一种随时可存，随时可取，余额和存期都不受限制的灵活方便的储蓄。开户起点是 1 元，由银行发给储蓄存折，以后凭存折随时可以到银行办理存取手续，存取的数目多少不限。活

期储蓄利率是月息，以厘计算。每年结算利息一次，并入本金起息。结息期为 6 月 30 日。如果未到结息日期，需要取出全部存款的，银行可随时结算利息，算到清户的前一天为止。由于这种储蓄业务要经常准备现金以备客户随时支取，银行人力物力耗费较大，所以活期储蓄的比率比定期储蓄的利率低。

办理活期储蓄开户时，储户应先填写“活期储蓄存款凭条”，填明存款日期、户名、地址、存款金额等内容，然后连同现金一并交给银行经办人员。经办人员审核、清点无误后，开立存折，储户取得存折即告活期储蓄存款开户完成。开户，储户若要存（取）款，到银行填写“活期储蓄存款凭条”或“活期储蓄取款凭条”即可办理。

【问 5】

什么是定期储蓄存款？定期储蓄存款分哪些种类？

定期储蓄是在存款时约定存款时间，到期或按期支取本金和利息的一种储蓄。定期储蓄的特点是：金额较大，存款期较长，利率比较高，资金比较稳定。银行可以在一定时期内有计划的用这些资金支援生产建设，银行也可以收到较多的贷款利息。此外，这部分资金在短时期内不会流入市场，可以积蓄一部分购买力，对国家有计划的组织商品流通，合理安排市场都有利。所以，定期利率比活期利率高一些。在定期存款中，又分若干种类，其利息计算的方法也有不同，这些技术性问题，往往成为发生法律诉讼的原因之一。

定期储蓄存款有整存整取、零存整取、存款取息和整存零取四种。

【问 6】

什么是整存整取定期储蓄存款？如何办理整存整取定期储蓄存款？

整存整取定期储蓄存款是由储户选择，确定存期，整数一次存入，由银行发给存单；它以 10 元为起点，多存不限，到期提取本息的一种定期储蓄。定期分为三个月、半年、一年、二年、三年、五年等若干档次利率根据存款的期限进行调整，期限越长，利率越高。

办理整存整取定期储蓄存款时，储户需要填写“整存整取定期储蓄存款凭条”，写清姓名、住址、存款金额、存期，然后将凭条与现金交给银行经办人员，银行经办人员审核清点无误后开具存单，储户清点存单即告这笔业务办理完毕。

如果客户在定期存款到期前急需用款，可以办理提前支取。办理提前支取时客户必须提供本人身份证件（如工作证、户口簿、退休证、身份证）。提前支取时，可以支取全部或一部分存款，但一张存单以提前支取一次为限。

如存款到期不取，以后来取款时，利息仍应照原存单金额和原定利率至取款的前一天为止，过期利息按活期计算，不计入本金，不计复利。

如果遇到利率调整时，其过期部分的利息分段计算。调整日之前照原存单所订利率计算；从调整日起，按照新利率计算。

【问 7】

什么是存本取息储蓄存款？如何办理存本取息储蓄存款？

存本取息定期储蓄是指存入的本金不动，只是按期支取利息。这种储蓄的存期与零存整取利率相同，比整存整取低一档。

开户本金从 1 万元起，开户时本金一次存入，多存不限（以千元的整倍数存入）。存期分为一年、三年、五年 3 种。由储户在开户时约定。储户每月支取利息一次，存入日即为每月的取息日。取息日未支取利息的，以后可随时支取。存款利息存入日约定定期的人民银行公告挂牌利率（同零存整取储蓄利率）计息。

凡在 1996 年 4 月 1 日以前开户的三年、五年期存本取息定期储蓄，到期支取时另按中国人民银行公布的到期日当月保值贴补率计付保值贴补利息。存款到期不取，按支取日挂牌公告的活期储蓄利率计算过期利息。

如储户需要提前支取本金，则可按支取日挂牌公告的活期储蓄利率获得存期内利息，并扣回已支付的利息。存本取息到期储蓄不办理部分提前支取。

【问 8】

什么是零存整取定期储蓄存款？如何办理零存整取储蓄存款？

零存整取到期储蓄存款是按月存储、一次性提取本息、积零

为整的 - 种定期储蓄。该储蓄以 10 元起存，每月固定存额，存期分为一年、三年、五年。其特点是积累性强，适应面广，比较适应工资收入不高、每月有节余的居民存储。

零存整取定期储蓄存取的办法有两种：一种是每月固定存额，存期为一年、三年和五年三个档次。存储金额有储户在开户时确定，以后每月存款一次，在一个月內任何一天都可以存储。如中途漏存或停存，一年期的仍可续存不必补存。三年和五年期的可以补存，但在补存上月的同时，必须预存下个月的存款（即一次存三个月）。如果连续停存三个月（包括三个月），则不再办理补存和续存，已存部分可以提前支取，也可以到期后再取。如果储户因特殊情况漏存，可以补存。如已连续存三个月，第四个月来存时，同意补存和预存一次；或连续停存四个月，第五个月来存时，同意补存两次和预存两次。开户因为特殊情况，并补上了连续停存的存款，银行可以通融办理，今后仍可继续存储。

另一种是积零成整，由储户选择到期本息合计可支取的一个整数，如 500 元、1000 元等。利息事先算好，计算出每月应存的金额，以后由储户逐月存入，到期支取本息。零存整取和积零成整储蓄的利率比整存整取的利率略低。

零存整取方式还可以跟企业工资联系起来。银行给企业一个总存折，职工列明详细清单，或明细存折。每月发工资时，事先扣除存款额。既减少发工资时的现金准备、点币、找零工作，又减化了存款手续。

【问 9】

什么是“定”“活”两便储蓄存款？如何办理“定”“活”两便储蓄存款？

定、活两便储蓄存款又称之为整存零取储蓄存款，这种储蓄的存期与利率与存本取息相同。开户时本金一次存入（起点由各分行自定），由储户确定存期和分次支取本金的期次，银行发给存单。以后凭存单分期支取本金。支取期分一个月一次、三个月一次、半年一次，由储户确定，利息于期满结清时支取。

零存整取、存本取息和整存零取定期储蓄的客户因临时急需，在存款未到期之前也可以办理提前支取，具体手续与整存整取定期储蓄办法相同。但零存整取、存本取息不办理部分提前支取时，其已分期付给利息，照原数扣回，整存零取定期储蓄，可以提前支取本金一次或二次，部分提前支取后，在以后月份停取一次或二次，其余支取日期照原定不变。如全部金额提前支取时，按其实存金额的实存的时间计息。

零存整取、存本取息和整存零取定期储蓄到期不取，以后来取，其过期部分利息仍按原存单所订利率，算至取款日的前一天止。如遇到利率调整时，其过期部分利息分段计算。自调整日起，照原存单所订存期的新利率计算。

【问 10】

什么是外汇存款？外汇存款有哪些种类？

根据《中国银行外币存款章程》和《中国人民银行人民币特种存款章程》的规定，外汇存款分为四种类型：

1. 甲种外币存款。甲种外币存款对象为各国和国际组织驻华机构在中国境外或港澳台地区的中外企业、团体；在中国境内的华侨、外资、中外合资经营企业；中国境内的机关、团体、学校、国有企事业单位、城乡集体经济组织及其它经中国银行同意的法人团体。存款来源有三种：（1）由国外或港澳地区汇入、携带入境的可自由兑换的外汇。如系外钞，为了保证符合起存金额，按照当日的外钞买入牌价和外汇卖出牌价折算，或以外汇入帐。不能立即付款的外币票据，需经银行办理托收后方可入帐。（2）侨资、外资、中外合资企业所有外汇资金。（3）中国的机关、企事业单位和团体经国家外汇管理部门批准可以保存的外汇。（4）其他经中国银行同意存入的外汇。

存款方式分为定期、活期两种。定期存款为记名式存单，整存整取，起存金额不低于人民币 1 万元的等值外汇。活期存款分为存折户和往来户。可随时凭存折和凭条支取，但不得透支。往来户使用支票的存款不计息。起存金额为人民币 1000 元的等值外汇。存款币种为美元、英镑、港币、德国马克、日元五种。如以其他外汇存入，按存入日的外汇牌价换算成上述五种货币之一入帐。

存款可汇往国内或境外各地，可按公布的当日牌价兑换人民币，可转入在存款银行开立其他外汇存款帐户，根据存款人的意

见，经银行同意酌情提取外钞。

2. 乙种外币存款。存款对象为外籍人员、华侨、港澳台地区汇入、携入的可自由兑换的外汇；汇入的尚未购买房屋建筑的侨汇；经中国银行同意吸存的外汇。此种存款分为定期与活期两种，定期存款为记名式存单，整存整取。存期分为三个月、半年、年和二年四档。起存金额不低于人民币 50 元等值外汇。如遇利率调整，未到期的定期存款按存入时原定利率计息，到期续存日的利率计息。

活期存款为存折户，起存金额不低于人民币 20 元的等值外汇。乙种外币存款的货币种类为美元、英镑、港币、德国马克和日元五种。其他外汇存款时，依当天牌价折算成上述货币入帐。

乙种存款可以汇往国外，可按当日牌价兑换成人民币在我国境内使用，也可以汇给国内亲属并按有关规定享受侨汇优待，还可以支付来我国旅游的一切费用。存款人出境时，根据存款人的要求，经银行同意可以酌情售给外钞。

3. 丙种外币存款。我国居民可以开立此种外币存款帐户，具体分为外汇帐户和外钞帐户。从境外汇入、携带和境内居民持有的可自由兑换的外汇，均可存入外汇帐户。需经银行办理托收的，不能。立即付款的外汇票据，银行收受后才能入帐。从境外携带入境或境内居民持有的可自由兑换外币现钞，才可存入外钞帐户。

丙种外币到期存款分为三个月、六个月、一年和二年四个档次。起存金额不低于 150 元人民币的等值外币。存款的货币为美元、英镑、德国马克、日元、港币等五种，其他可自由兑换外币可选择上述任何一种外币，折算存入。

存款利息按银行公布个人外币定期存款利率计付外币利息。如遇利率调整，仍按存入时利率计息。存款到期续存，按续存目

的利率计息。如到期不取又不办理存续手续的，过期存款按支取日的乙种活期存款利率计息。

丙种外币存款除可以支取原存外币本息外，还可以按支取日的外汇牌价兑换人民币享受侨汇待遇。外汇帐户的本息可以汇往境外，也可以支取适量外钞。外钞帐户汇往境外时，须按金额大小经中国银行或外汇管理部门批准。存款人或其直系亲属获准出境时，可按规定从存款帐户支取外币现钞，并可凭出境证件由存款银行开具携带外币出境证明。

【问 11】

什么是华侨（人民币）定期储蓄？

华侨、港澳同胞由国外或港澳地区携入的外汇、外币（包括黄金、白银）售给中国人民银行或中国银行兑换所得的人民币、在规定期限内（7天）办理存储手续。华侨（人民币）定期储蓄的存期共分为三档，其利率比普通人民币定期存款高，以示优待和鼓励。

华侨（人民币）定期储蓄开户时，凭“外汇兑换证明，”或称“侨汇证明书”办理存款手续，由银行发给存单。取款方式在开户时约定，可以只凭存单支取，也可以凭预留印鉴或加凭身份证件（护照、居留证、各级政府的证件等）支取。支取时只能支取人民币，不能支取外汇，也不能汇往港澳地区或国外。存款到期后，可以办理转存手续，支付的利息可以加入本金一并存储。过期支取和提前支取手续以及计息办法等与整存整取定期储蓄相同。

[问 12]

什么是活期支票储蓄？如何办理活期支票储蓄？

活期支票储蓄是活期种类的一种方式，它与活期存折储蓄性质完全相同，只是存取的办法不同。活期支票储蓄的存取方式是：开户时由储户提出申请，经银行审查储户信用同意后办理开户，开户起点金额为 1000 元人民币，以后续存，不限金额。存款时，填写送款单，由银行盖章给回单。存入现金当时入帐，存入票据待收受后入帐。取款时，签发支票，加盖原留印鉴，凭以向银行支取现款。签发出的支票有效期为 5 天。支票左上角划有两条斜形平行线者为“划线支票”，只能取现。禁止签发空头支票，否则，按票面额处以 5% 但不低于 50 元的罚金直至终止使用其帐户。

活期支票储蓄随着《票据法》的实行初步推广，因为它具有以下优点：(1) 方便结算；(2) 有利于为储户存款保密；(3) 对银行来说，可以节约现金使用。

[问 13]

什么是有奖贴花储蓄？

有奖贴花储蓄是零存整取的一种，由储户选择“花”（既贴花凭证）面额（1元、2元、5元等），每月将当月份的“花”粘贴在存折上，到期凭存折及贴花凭证支取本息。目前，这种储蓄存款只办理一年期的，一律不记名、不挂失，不办理提前支取，

但可在同一县、市范围内的储蓄机构通存通兑，既方便了储户又简化内部核算手续。

有奖贴花储蓄存款的利息是以奖金形式给付。这种储蓄，每月开奖一次，中奖号码于摇奖的次日登报公布。中奖户，凭存折上的贴花凭证号码领奖。为防止涂改、冒领、头奖、二奖的奖金原则上要由原收储的储蓄所兑付，但也可以由支行指定的储蓄所兑付。代办所一律不办理奖金兑付。

有奖贴花储蓄可以续存。续存的面额相同，一般中途不得停贴，如有停贴月份，以后仍可续贴，但不得补贴以前未贴月份贴花凭证。

【问 14】

什么是有奖有息定活两便储蓄？

有奖定活两便储蓄是指利息一部分以利息形式支付，另一部分以奖金形式支付，随时可以取款，存期越长，利率越高的一种有奖储蓄。它的特点是既有奖、又有息，在支取方式上，可以随时支取，具有活期储蓄的特点；存期越长，利率越高，又有定期储蓄的特点，故称定活两便储蓄。目前，这种储蓄业务的处理程序各地区还不尽一致。

【问 15】

什么是储蓄旅行支票？

储蓄旅行支票由储蓄所签发限个人使用的一种储蓄异地结算

凭证，供个人到外地出差、探亲、旅游之用。特点是：见票即可支付，使用灵活方便。旅行支票金额固定，分为 100 元、500 元、1000 元、5000 元四种，不记名、不挂失，不受理查询，不计付利息。

【问 16】

个人使用支票须具备哪些条件？如何办理个人支票帐户手续？使用支票有哪些规定？

个人支票的使用目前在我国还属于试点阶段，国家还没有统一的立法。虽然票据法规定的支票使用的主体包括个人，但在实践中如何操作，目前还没有统一的规定。各银行仍然在进行探索和实验，只有地方规章和各银行的内部操作规程。如上海就制定了《上海市个人使用支票暂行规定》，下面就上海的有关规定进行介绍。

《上海是个人使用支票暂行规定》中规定：申请个人使用支票必须有上海市常住户口或暂住户口或一年以上的国外护照，并在本市由固定居住场所或具备一定条件，经银行批准；有一定的收入，在银行开立存款帐户，并保持一定金额确保支付；提供 2 个以上担保人，承担连带担保。

申请个人开立支票帐户的手续是：（1）申请时持有本人身份证和户口簿，一年以上护照或暂住户口证明，并经银行批准。（2）经银行同意后，签订协议，填制开户申请书并预留银行印鉴或签字样本。开户银行审查后确定银行帐号，售给支票。（3）开立支票帐户的同时应存入资金，起存金额为 5000 元。

对个人使用支票还有以下规定：

(1) 使用范围。个人在上海票据交换地区的商品交易，劳务供应及其它款项的结算均可使用支票。

(2) 不准签发空头支票。对签发空头支票或印章与预留印鉴不符的支票，银行除退票外，按票面的金额处以 5% 但不低于 1000 元的罚款，并处以 2% 的赔偿金，用以赔偿收款人。

(3) 不准签发远期支票，不准出租出借帐户和支票，不当公款私存或为单位套取现金，严禁进行违法违纪活动。

(4) 支票的提示付款期限为 10 天。签发支票应使用墨汁或碳素墨水。支票大小写金额、签发日期和收款人名称不得更改。

(5) 支票不限定支付方式。可以支取现金，也可以转帐，支票左上角加划两条斜线的支票为划线支票，只能办理转帐，不得支取现金。

(6) 支票可以挂失。记载内容完整的支票遗失，失票人可以向开户银行挂失，按票面的金额 1% 支付手续费，在银行受理挂失前款项已支付的，银行不予受理。

(7) 支票可以流通转让。出票人在支票正面说明不准转让的支票不得流通转让，背书人可在支票背面说明不准转让，出票人不得以此对抗持票人。

(8) 存款人结清帐户时，应将未用的空白支票和作废的支票全部交回银行处理，未按规定交回银行而产生的后果，由存款人自行负责。

【问 17】

记名存款与不记名存款区别何在？

银行存款有记名和不记名之分，这是因为两种存款各具特

色，分别适应不同储户的需要。记名存款的主要特点是安全和所有权明确，万一存单丢失或损毁，可以向银行挂失，存款不会遭受损失，不记名存款的主要特点是灵活方便，存取手续简单。一般说来，存额大、存期长的款项应多考虑安全因素；存额小、存期短或存额虽大而存期难定的款项，可以多考虑存取方便。总之，储户可以权衡一下安全和方便两个因素，来决定选择哪一种存款。

【问 18】

什么是大额可转让定期存单储蓄？

大额可转让定期存单储蓄是指用大额可转让定期存单一次性存取的定期储蓄存款，属整存整取性质。这种储蓄存单面额固定，期限固定，可以转让，不得提前支取，不分段计息，到期后一次还本付息，不计付利息，分为记名和不记名两种，记名大额存单可办理挂失，存期现行有 1 个月、3 个月、6 个月、9 个月和 12 个月档次的，也有 1 年、2 年、3 年以上档次的，存单面额有 100 元、500 元、1000 元、5000 元、10000 元等。

【问 19】

什么是定期保值储蓄？

定期保值储蓄，也称人民币长期保值储蓄，是银行根据物价上浮情况，对储户的储蓄存款在规定的期限内给予一定保值贴补的储蓄方式，定期保值储蓄存款不得提前支取。

【问 20】

什么是住宅储蓄？

住宅储蓄是指储户在专门存入一定额度的存款，借以取得银行的优惠贷款来购建住宅的储蓄存款。这种储蓄以有购房、建房、修房需要的个人和单位作为对象，实行先存后贷、以存定贷、存贷结合、专款专用、到期归还的原则。

【问 21】

什么是代发工资业务？企业如何到银行办理代发工资业务？

代发工资业务是银行利用大型计算机网络，向广大企业职工推出的一项业务，它改变长期以来单位直接以现金向职工发放工资的一贯做法，而由企业委托银行把职工应发工资直接从企业在银行的帐户划转到职工个人在银行的电脑活期帐户上。企业到银行办理代发工资业务，需要履行以下手续：

(1) 向银行提出申请；

(2) 在银行接受申请后，与银行互签一式三份的“代发工资协议书”，一份由委托企业自行保管，一份由银行存档，一份由银行工资保管柜保存；

(3) 在开办月发薪日前 20 天，企业应向银行提供职工姓名和工号清单，以便银行按人开列活期储蓄工资户，办理“取款卡”集体开户手续，制成开卡软盘。

(4) 每月发薪日前 5 天，企业必须将转帐支票和工资信息软盘送交银行。如信息有误，企业应在 2 天内通知银行。因为软盘信息一经确认，将不再更改。

银行代发工资对职工而言，实际上也是一种储蓄形式，从企业将工资款划转到职工工资帐户，职工与银行之间的储蓄存款关系就自动成立了。工资储蓄存款与其他活期存款享受同样的法律待遇。

【问 22】

什么是有奖储蓄？

按储蓄种类划分，有整存整取定期有奖储蓄，零存整取定期有奖储蓄，定活两便有奖储蓄，活期有奖储蓄；以利息的分配方式来分，有全部利息作为奖金支付的，也有以一部分利息作为奖金，其余部分付息形式的；以奖金的形态区分，有付给人民币的，有奖给实物的，也有部分以实物部分以现金的；以存取款凭证或兑奖凭证来区分，有存取贴花的，有凭单、折的，也有另发兑奖号的；以有奖储蓄兑付点区分，有通存通兑的，也有定点兑付的；以储蓄对象来区分，有个人有奖储蓄，也有集体户有奖储蓄等形式。