

中国人民建设银行河南省分行
岗位培训系列教材

1

储蓄工作实务

主编：李丽卿
薛建国

河南人民出版社

第10号

中国人民建设银行河南省分行

岗位培训系列教材

江苏工业学院图书馆
储蓄工作实务

主编：李丽卿 薛建国

河南人民出版社

(豫)新登字 01 号

中国人民银行郑州培训学院

郑州培训学院教材

中国人民建设银行河南省分行
岗位培训系列教材

储蓄工作实务

主编 李丽卿 薛建国

责任编辑 刘成斌

*

河南人民出版社发行

中州印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 7 印张 146 千字

1994 年 4 月第 1 版 1994 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—10,000 册

ISBN7-215-03146-2/F·583

全套定价 28.00 元

号10字整簿(新)

中国人民建设银行河南省分行

岗位培训系列教材

储蓄工作实务

主编：李丽卿 薛建国



河南人民出版社

(豫)新登字01号

中国人民建设银行河南省分行
岗位培训系列教材

储蓄工作实务

主编 李丽卿 薛建国

责任编辑 刘成斌

河南人民出版社发行

中州印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 7印张 146千字

1994年4月第1版 1994年4月第1次印刷

印数1—10,000册

ISBN 7-215-03146-2/F·583

全套定价28.00元

河南省建行教材编审委员会

名 单

顾 问 陈炳顺 高兴国 张双中 赵玉林

主 任 委 员 李荷君

常务主任委员 王淑芳

副主任委员 卫鸿卿 赵明新 李广俊 张祖武

委 员 (按姓氏笔划)

丁 来 于兴良 马永胜 王保信 李素环

李秀生 李宝成 李光新 刘培显 刘明太

陈金海 杨 毓 郑茂亭 张留成 张守伦

张志军 金仁序 吴德余 程乐贤 燕 辉

蒋林生 赵云山 薛建国

办 公 室 主 任 赵欣荣

副 主 任 宋心丽

成 员 (若 干)

编 审 说 明

经审阅,我们同意本书作为河南省建设银行系统储蓄专业执行岗岗位培训教材。也可作为自学参考用书。

中国人民建设银行河南省分行
教材编审委员会

1994 年 3 月

前 言

建设银行由国家专业银行向国有商业银行转轨,不仅需要管理体制、经营策略的转变,更需要培养一批与之相适应的各类较高质量的人才,而且从一定意义上讲,人才就是效益。随着金融体制改革的进一步深化,作为银行基础工作的储蓄业务,显得日益重要。因为银行间的竞争关键是资金实力的竞争,而资金实力的竞争是以人才竞争为前提的。为尽快提高储蓄队伍的整体素质,强化储蓄管理工作,我们编写了《储蓄工作实务》一书。

本书系建设银行储蓄专业岗位培训系列教材之一,是根据中国人民建设银行储蓄专业岗位培训教学计划和《储蓄工作实务》教学大纲的要求编写的。本书在参阅国内有关论著,总结储蓄工作实践经验的基础上,着力对储蓄基本技能和核算程序的阐述,特别是对《储蓄管理条例》实施前后各种储蓄存款的利息计算列举了大量实例,并在储蓄调研与服务等方面作了一些有针对性的介绍。全书运用国际通行的借贷记帐法,以《储蓄管理条例》、《中国人民建设银行储蓄会计核算制度》(1993年版)为基本蓝本,力求系统化、规范化,注意理论与实践的统一,偏重实际业务操作技能的训练,兼顾一线人员与管理人员,融传统储种与新储种于一体。通俗、务实,是其突出的特点。

全书共四章、十五节。李丽卿、薛建国任主编。参加编写的同志有(以章节为序):韩和平、张正香、程金龙、张传

玺、苗金英、尹惠敏、王世旭、张银芝、王世忠、朱慧民、杨晓蕙、薛建国、程坤。薛建国、苗金英、尹惠敏对本书进行了初审,最后由建设银行河南省分行教材编审委员会审定。

在本教材编写过程中,得到了建设银行河南省分行领导、教育处及有关部门的大力支持,特别是河南人民出版社给予了帮助和指导,在此一并致谢。

由于水平所限,加之时间仓促,对于本教材中的疏漏和错误,敬请读者批评指正。

编者

1994年3月

目 录

第一章 储蓄概述	(1)
第一节 储蓄的意义和作用	(1)
第二节 储蓄的政策和原则	(5)
第三节 储蓄的有关法规	(8)
第四节 储蓄种类	(14)
第二章 储蓄业务基本技能	(21)
第一节 点钞的基本方法	(21)
第二节 数字的规范书写	(28)
第三节 珠算的基本知识	(32)
第四节 储蓄的利息计算	(52)
第三章 储蓄会计核算方法	(76)
第一节 储蓄会计核算的基本规定	(76)
第二节 储蓄会计核算程序	(102)
第三节 其他储蓄业务核算程序	(139)
第四节 储蓄会计核算管理	(165)
第四章 储蓄服务与调研	(188)
第一节 储蓄服务与宣传	(188)
第二节 储蓄调查与分析	(202)
第三节 储蓄员优质服务基础	(211)

附录一：河南省建行第三届储蓄业务技术比赛

 珠算试题

(221)

附录二：河南省建行第三届储蓄业务技术比赛

储蓄业务知识试卷 (229)

附录三：河南省建行第三届储蓄业务技术比赛

珠算计息试题 (238)

- (1) 珠算计息 第一题
- (2) 珠算计息 第二题
- (3) 珠算计息 第三题
- (4) 珠算计息 第四题
- (5) 珠算计息 第五题
- (6) 珠算计息 第六题
- (7) 珠算计息 第七题
- (8) 珠算计息 第八题
- (9) 珠算计息 第九题
- (10) 珠算计息 第十题
- (11) 珠算计息 第十一题
- (12) 珠算计息 第十二题
- (13) 珠算计息 第十三题
- (14) 珠算计息 第十四题
- (15) 珠算计息 第十五题
- (16) 珠算计息 第十六题
- (17) 珠算计息 第十七题
- (18) 珠算计息 第十八题
- (19) 珠算计息 第十九题
- (20) 珠算计息 第二十题
- (21) 珠算计息 第二十一题
- (22) 珠算计息 第二十二题
- (23) 珠算计息 第二十三题
- (24) 珠算计息 第二十四题
- (25) 珠算计息 第二十五题
- (26) 珠算计息 第二十六题
- (27) 珠算计息 第二十七题
- (28) 珠算计息 第二十八题
- (29) 珠算计息 第二十九题
- (30) 珠算计息 第三十题
- (31) 珠算计息 第三十一题
- (32) 珠算计息 第三十二题
- (33) 珠算计息 第三十三题
- (34) 珠算计息 第三十四题
- (35) 珠算计息 第三十五题
- (36) 珠算计息 第三十六题
- (37) 珠算计息 第三十七题
- (38) 珠算计息 第三十八题
- (39) 珠算计息 第三十九题
- (40) 珠算计息 第四十题
- (41) 珠算计息 第四十一题
- (42) 珠算计息 第四十二题
- (43) 珠算计息 第四十三题
- (44) 珠算计息 第四十四题
- (45) 珠算计息 第四十五题
- (46) 珠算计息 第四十六题
- (47) 珠算计息 第四十七题
- (48) 珠算计息 第四十八题
- (49) 珠算计息 第四十九题
- (50) 珠算计息 第五十题
- (51) 珠算计息 第五十一题
- (52) 珠算计息 第五十二题
- (53) 珠算计息 第五十三题
- (54) 珠算计息 第五十四题
- (55) 珠算计息 第五十五题
- (56) 珠算计息 第五十六题
- (57) 珠算计息 第五十七题
- (58) 珠算计息 第五十八题
- (59) 珠算计息 第五十九题
- (60) 珠算计息 第六十题
- (61) 珠算计息 第六十一题
- (62) 珠算计息 第六十二题
- (63) 珠算计息 第六十三题
- (64) 珠算计息 第六十四题
- (65) 珠算计息 第六十五题
- (66) 珠算计息 第六十六题
- (67) 珠算计息 第六十七题
- (68) 珠算计息 第六十八题
- (69) 珠算计息 第六十九题
- (70) 珠算计息 第七十题
- (71) 珠算计息 第七十一题
- (72) 珠算计息 第七十二题
- (73) 珠算计息 第七十三题
- (74) 珠算计息 第七十四题
- (75) 珠算计息 第七十五题
- (76) 珠算计息 第七十六题
- (77) 珠算计息 第七十七题
- (78) 珠算计息 第七十八题
- (79) 珠算计息 第七十九题
- (80) 珠算计息 第八十题
- (81) 珠算计息 第八十一题
- (82) 珠算计息 第八十二题
- (83) 珠算计息 第八十三题
- (84) 珠算计息 第八十四题
- (85) 珠算计息 第八十五题
- (86) 珠算计息 第八十六题
- (87) 珠算计息 第八十七题
- (88) 珠算计息 第八十八题
- (89) 珠算计息 第八十九题
- (90) 珠算计息 第九十题
- (91) 珠算计息 第九十一题
- (92) 珠算计息 第九十二题
- (93) 珠算计息 第九十三题
- (94) 珠算计息 第九十四题
- (95) 珠算计息 第九十五题
- (96) 珠算计息 第九十六题
- (97) 珠算计息 第九十七题
- (98) 珠算计息 第九十八题
- (99) 珠算计息 第九十九题
- (100) 珠算计息 第一百题

第一章 储蓄概述

第一节 储蓄的意义和作用

教学目的：通过学习，使学员了解储蓄的概念和建设银行开办储蓄业务的意义和作用。

本节重点：建设银行开办储蓄业务的意义和作用。

一、储蓄的概念

当代西方宏观经济学把储蓄定义为国民收入中扣除消费的部分。这是广义概念。在我国，储蓄通常指居民储蓄。

储蓄作为人类经济生活中的一种现象，是城乡居民将节余或暂时不用的货币存入银行，并能达到安全、保值、增值目的的一种货币信用行为。它包含三种含义，一是偿还性；二是付息性；三是可用增值性。储蓄在历史上经历了三种形式。

1. 实物储蓄。在商品生产和商品交换很不发达的条件下，人们为了维持正常的生产和生活，必须把暂时闲置的生产和生活资料贮藏起来以备急需，从而形成了实物储蓄。

2. 居民分散的货币储蓄。随着生产和交换的发展、货币的产生、实物储蓄越来越不适应于商品的流通，人们逐

渐由贮藏转向货币储存。但它将被保管的货币退出了流通领域,不利于经济的进一步发展。

3. 银行信用储蓄。随着社会主义市场经济的发展,出现了专门经营存款等信用业务的柜坊、钱庄等金融机构,形成了现代储蓄业务的雏形。我国现代银行储蓄业务是从清朝末年的上海信城银行开始的,新中国成立后,党和政府采取保护和鼓励的政策,促使广大人民把分散的货币集中到银行,将使用权暂时让渡给银行。既安全又可以达到保值增值的目的。这样银行完成了分散呆滞的货币贮存到集中运用的转化,使消费资金转化为生产建设资金,对支持国家经济建设起了重要的作用。

二、储蓄在国民经济中的作用

1. 为国民经济提供大量的建设资金

银行的信用方式将千家万户分散的货币资金集中起来,形成巨额货币资金,并转化为生产建设资金,创造新的价值,既支持国民经济的发展又使储户和银行都获得利息收益。改革开放以来,我们城乡居民生活水平有了显著提高,居民储蓄存款不断稳定增长,可以预见,随着市场经济的进一步发展,城镇居民储蓄在银行信贷业务工作中的作用将日益突出和重要。

2. 引导消费,平抑物价,稳定市场

由于储蓄存款来源于形成一定货币购买力的城乡居民货币收入,因此银行利用信用方式组织储蓄存款,一方面能够使城乡居民的一部分货币购买力推迟消费,减轻对商品需求的压力;一方面能够将吸收进来的储蓄存款运用于发展生产,增加商品供给,从而使一定时期的商品可供

量与货币购买力相适应。尤其当一定时期货币购买力大于商品可供量导致通货膨胀时,银行通过储蓄基准利率,大力吸收存款,沉淀货币,调节供求,起到平抑物价、稳定市场的作用,使国民经济保持协调稳定的发展。

3. 为经济发展创造稳定的社会环境

家庭是社会的细胞,每个家庭的生活状况,直接关系到社会能否安定,经济能否稳步发展的大问题。因为人类的生老病死是自然规律,总会遇到一些天灾人祸,需要一些储备资金维持正常的生活,如果人们的正常生活不能维持下去,就会出现不安定的因素,而储蓄则是引导人们计划安排生活,合理进行消费的有效办法。

三、建设银行开办储蓄的意义和作用

建设银行 1986 年开办储蓄业务以来,经过全行上下共同努力取得了可喜的成绩,到 1993 年底,储蓄存款达到 1500 多亿元,已成为建设银行信贷资金的主要来源。但从国家经济建设的需要来看,特别是市场经济的迅速发展,资金供求矛盾日益突出;从金融市场发展的趋势来看金融机构越来越多,储蓄网点不断增加,竞争愈演愈烈;从建设银行面临的形势来看,正在向商业银行转化,做为建设银行资金来源主要渠道的储蓄存款,仅占全国城镇储蓄存款的 12.7%。形势十分严峻,商业银行之间的竞争就是资金实力的竞争,谁资金实力雄厚,谁就能发展,就能在竞争中获胜。因此在商业银行的起步阶段,筹资工作仍然是建行工作的中心,尤其要把储蓄工作作为全行筹资工作的战略重点,常抓不懈,以求得全行业务的大发展。

建设银行开办储蓄业务的作用:

1. 增加了建设银行筹资融资的手段, 完善了建设银行的负债功能, 壮大了建行业务发展的基础, 拓宽了业务的幅射面。

2. 增强了建设银行的资金实力, 使建设银行的一般性存款迅速增长, 优化了存款结构, 提高了抵御风险的能力。

3. 提高了建设银行在社会上的知名度, 由于遍布全国城乡的储蓄网点, 使建设银行的名字家喻户晓, 特别是建设银行几年来大搞优质服务, 使建设银行在人民群众中留下了良好的印象。

4. 有力地支持了能源交通等大批国家重点工程和地方的经济建设。例如, 由建设银行投资建设贯穿南北的交通主干线——107 国道新郑段高等级公路, 全长 86.5 公里, 总投资三亿多元, 交付使用后极大地缓解了交通拥挤的矛盾, 解决了路窄车多、事故频繁, 堵塞严重、浪费时间、人力、物力等问题。如果建设银行不开办储蓄业务, 将居民闲散资金集中起来形成巨额资金, 便很难投资如此大规模工程建设。

5. 储蓄业务的大发展, 存款迅猛增长, 随之而来的自身效益不断提高, 办公条件和结算手段不断改善, 各项业务都得到较快发展。

思考题: 什么是储蓄? 建设银行开办储蓄业务的意义和作用是什么?

第二节 储蓄的政策和原则

教学目的：通过学习，使学员熟悉和掌握办理储蓄业务应遵循的政策和原则。

本节重点：储蓄政策和原则的内容。

一、储蓄管理条例

《储蓄管理条例》是国务院于1992年12月颁布的，自1993年3月1日开始实施，共七章四十条。它是在国民经济迅速发展，储蓄事业蒸蒸日上，占银行各项存款的比重越来越大，储蓄管理急待规范化、科学化。而原来的《中国人民银行储蓄存款章程》又在法律效力、计息方法等诸多方面越来越不适应市场经济和金融活动需要的情况下，为了维护国家利益，与国际惯例接轨，推动储蓄事业健康发展而制定的具有法律效力的，规范储蓄业务管理的纲领性文件。它对储蓄范围、政策、原则、机构、业务、计息、法律责任等都做了具体的规定和说明。与原《章程》比较作了如下重要补充和修订：

1. 确认了人行是审批、管理储蓄机构，管理监督储蓄业务和储蓄种类，拟定和管理储蓄利率，纠正和处罚违反国家储蓄法规和政策的行为的机关。

2. 关于定期存款提前支取时的计息。

3. 关于定期存款逾期部分的计息。

4. 对于定期存款在原定存期内，《条例》规定，3月1日以后存入的定期存款不再分段计息。

二、储蓄的政策

《储蓄管理条例》规定国家保护个人合法储蓄存款的所有权及其他合法权益,鼓励个人参加储蓄。这包含两层意思:一是对储蓄实行保护,即居民个人在银行的储蓄存款受国家法律保护,任何单位或个人不得侵犯;二是对居民储蓄实行鼓励,即国家除在宪法上规定居民储蓄受保护外,对个人储蓄还采取各项鼓励措施。储蓄存款利息、保值储蓄贴补息,就是国家对居民参加储蓄的一种物质鼓励。

党和国家对居民储蓄一贯实行保护和鼓励的政策,调动了广大居民参加储蓄的积极性,为社会主义现代化建设积聚大量的资金,它为做好储蓄工作,促进我行储蓄事业发展起了重要保证作用。

三、储蓄的原则

《储蓄管理条例》规定储蓄机构办理储蓄业务,必须遵循“存款自愿,取款自由,存款有息,为储户保密”的原则,这是储蓄存款业务管理的基础,必须认真加以落实。

1. 存款自愿

储蓄存款来自居民个人的劳动所得和各项合法收入,属于个人所有,必须严格遵守个人意愿,实行存款自愿,参不参加储蓄,存哪一种储蓄,存多少钱,存多长时间,在哪一个储蓄机构存,都由储户自己确定,任何单位和个人都不得以任何形式和借口强迫储蓄。但银行可以通过及时有效的储蓄宣传,增加居民需要的新储种,提供优质服务,引导群众参加储蓄。

2. 取款自由

取款自由是指储户在银行存款后,什么时候取款,取多少款,作什么用途,都由储户自己决定。银行必须按照有