

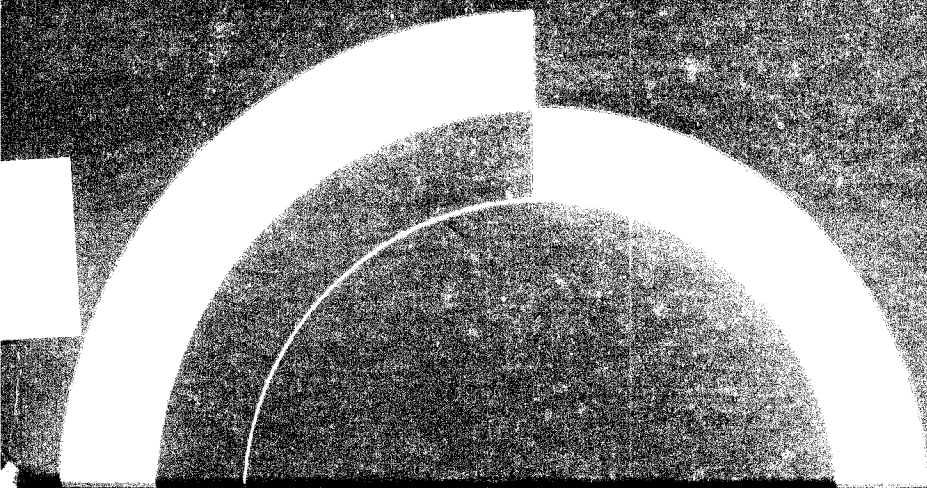
张玉堂 编著

江苏科学技术出版社

CHU XU YUAN

SHI YONG SHOU CE

储蓄员 实用手册



储蓄员实用手册

张玉堂 编著

出版、发行：江苏科学技术出版社

经 销：江苏省新华书店

印 刷：溧水县印刷厂

开本787×1092毫米 1/32 印张 12.5 插页 4 字数 275,200

1989年5月第1版 1989年5月第1次印刷

印数 1—1,500册

ISBN 7-5345-0646-8

F·62

定价：(精)5.90元

责任编辑 沈绍绪

前 言

党的十一届三中全会以来，我国的储蓄事业蓬勃发展，储蓄员队伍不断扩大。学习储蓄理论，开拓储蓄业务，掌握吸储技能，加强储蓄管理，已成为各银行和储蓄员所普遍关心的大事。特别是在当今激烈的吸储竞争中，简单的、仅作为出纳的储蓄员已越来越不能适应形势发展的要求。新型的储蓄员不仅要能上岗操作，而且要了解与掌握储户心理，适时进行储蓄创新；要了解国民经济的发展趋势，进行储蓄预测与分析；要掌握储蓄服务与宣传艺术，提高服务质量，吸引更多的储户；要将传统工具与现代化工具相结合，快速准确地计算储蓄利息；要了解有关储蓄法律问题，防止储蓄过程中的法律纠纷；要了解国外的储蓄理论与实践，去粗取精，为我所用；等等。《储蓄员实用手册》正是为培养这样的合格储蓄员而写的。

《储蓄员实用手册》是一本实用性很强的面向广大基层储蓄员的工具书。它既介绍储蓄的基本知识和核算方法，又介绍储蓄理论与快速计息技巧；既介绍储蓄操作的程序与一般规定，又介绍吸储策略与管理艺术；既有文字论述与分析，又有大量数表可供计息查算。因此，该书能够适应三个方面的需要：第一，作为储蓄员上岗培训的教材；第二，作为在岗储蓄员进修、提高的必备资料；第三，作为储蓄管理者的参考读物。同时，也可作为金融干部培训和金融函授教

育的参考教材。

在编写过程中，得到了江苏省投资研究会、建设银行江苏省分行以及江苏科学技术出版社的大力支持。南京金融专科学校倪永仓教授对本书的写作进行了指导，长期从事储蓄领导工作的工商银行江苏省分行储蓄处胡生同志审阅了全书，建设银行江苏省分行会计师施法生同志审阅了第四章，并提出了修改意见。编撰时，参考并引用了国内外经济、金融和法律等论著、教材及论文中的有关资料，谨此一并致谢。

在成书过程中，恰逢我国利率调整。为了能用最新的资料论述，对大量的计息实例和利息查算表中的数据进行了重新演算，费时甚多，因而延误了预定出书时间，敬请读者谅解。

由于储蓄事业发展迅速，许多问题和方法仍在探索和实践检验之中，加上作者的知识水平和能力有限，书中错误和疏漏之处在所难免，希望读者批评指正，以便再版时进一步修改和充实提高。

张玉堂

1989年

目 录

前言

第一章 储蓄概论

第一节 储蓄的概念、性质 职能与作用	(1)
第二节 储蓄、消费与收入	(8)
第三节 储蓄政策与原则	(11)
第四节 储蓄计划、章程与对象	(14)
第五节 我国储蓄的理论与实践	(15)

第二章 储蓄种类

第一节 储蓄种类的合理设置	(24)
第二节 活期储蓄	(27)
第三节 定期储蓄	(30)
第四节 有奖储蓄	(35)
第五节 长期保值储蓄	(37)
第六节 外币储蓄	(40)
第七节 其他储蓄	(43)

第三章 计算储蓄利息的规定与方法

第一节 利息与利率	(54)
第二节 计算储蓄利息的规定	(67)
第三节 计算储蓄利息的基本公式	(74)
第四节 定期储蓄利息的计算方法	(77)
第五节 活期储蓄利息的计算和结息方法	(105)
第六节 其他储蓄利息的计算方法	(111)
第七节 储蓄计息比赛的几种技巧	(113)

第四章 储蓄业务核算

第一节 储蓄核算工具、方法和要求·····	(145)
第二节 储蓄会计出纳制度的一般规定·····	(164)
第三节 储蓄业务处理手续与操作程序·····	(174)
第四节 储蓄所帐务组织与帐务管理·····	(190)
第五节 储蓄代办所的业务核算手续·····	(203)
第六节 储蓄业务核算质量考核与差错查找方法·····	(206)

第五章 储蓄网点设置与储蓄所管理

第一节 储蓄机构及其构成要素·····	(220)
第二节 储蓄网点的合理设置·····	(224)
第三节 储蓄所经济核算与管理·····	(227)
第四节 储蓄所承包的内容、形式与方法·····	(238)

第六章 储蓄预测与分析

第一节 储蓄调查·····	(241)
第二节 储蓄信息工作·····	(249)
第三节 储蓄预测·····	(258)
第四节 储蓄分析·····	(266)

第七章 储蓄法律与储蓄所防范

第一节 储蓄法律规定·····	(281)
第二节 储蓄的继承·····	(288)
第三节 储蓄的保密·····	(289)
第四节 储蓄的挂失·····	(291)
第五节 储蓄业务操作中的法律问题·····	(295)
第六节 储蓄所的安全保卫工作·····	(297)
第七节 案例分析·····	(300)

第八章 储蓄员素质与修养

第一节 储蓄员的政治素质·····	(307)
-------------------	-------

第二节	储蓄员的业务素质	(310)
第三节	提高储蓄员素质的方法	(312)
第四节	储蓄管理人员的素质与领导艺术	(313)

第九章 储蓄服务与宣传艺术

第一节	储蓄优质服务	(319)
第二节	储蓄宣传艺术	(326)

第十章 储蓄心理与吸储策略

第一节	储户心理与储蓄动机	(331)
第二节	储蓄员心理	(336)
第三节	储蓄接柜的心理研究	(342)
第四节	吸储过程中的心理策略	(346)

第十一章 点钞的基本方法

第一节	点钞的要求	(353)
第二节	手工点钞法	(353)
第三节	机器点钞法	(356)

第十二章 国外储蓄介绍

第一节	国外储蓄理论与概况	(359)
第二节	日本的储蓄种类及鼓励储蓄的措施	(363)
第三节	美国的储蓄机构	(369)
第四节	英国的储蓄方式	(372)
第五节	法国的储蓄银行	(379)
第六节	联邦德国的储蓄银行和储蓄种类	(380)
第七节	苏联、东欧国家和南斯拉夫的储蓄	(383)
第八节	其他国家的储蓄	(388)

第一章 储蓄概论

第一节 储蓄的概念、性质、职能与作用

储蓄的概念 储蓄是储蓄存款的简称。它有广义和狭义之分，广义的储蓄是指人们货币收入中没有被用于消费的部分。例如，存入银行的存款，购买有价证券或保存在手中的现金，都称为储蓄。狭义的储蓄是指人们把待用或节余钱存入银行或信用社的一种信用活动。本书所指储蓄，都是狭义储蓄。不论是广义储蓄还是狭义储蓄，都是银行信贷资金来源的重要组成部分。

储蓄一般分为定期储蓄和活期储蓄。定期储蓄又分整存整取定期储蓄、零存整取定期储蓄、存本取息定期储蓄和整存零取定期储蓄等若干种类。建国以来，我国实行鼓励和保护储蓄的政策，坚持存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密的原则。十一届三中全会以来，我国城乡储蓄存款增长速度很快，平均每年以30%左右的速率增长。到1988年底全国城乡储蓄存款余额已近3,800亿元。据有关部门预测，到1990年，我国城乡储蓄存款余额将达6,000亿元。

储蓄的产生与发展 “储蓄”一词最早见于秦时《尉繚子·治本篇》：“民无二事，则有储蓄。”《后汉书·章帝纪》中也有“节用储蓄，以备凶灾”之说。从这些记载可以看出，储蓄在几千年前，就已为人们所重视。

从储蓄的发展来看，大体可以分为三个历史阶段：

1. 实物储蓄。是指以粮食、布匹、衣物等实物为储蓄对象的一种储蓄形式。在自给自足的经济条件下，人们为了保证自己生产和生活的需要，防止突然降临的天灾人祸，必须积存一些财物。

由于古代生产力极其低下，人们生产的物品除去自己消费已剩下不多，因而商品交换还未成为人们经济活动的主要形式，货币尚未出现。这时，人们能够储蓄的，只能是自己生产的物品。所以，这一时期的储蓄，也可称为原始储蓄。

然而，实物储蓄即使在现代化社会也是存在的。例如，广大农民在每年收获之后，将自己一家人一年的口粮、柴草等贮存起来，以供全年消费；在城市，如果物价上涨比较严重，人们就购买能够保值的商品贮藏起来。但是，现代社会的实物储蓄与古代社会的实物储蓄是不能同日而语的。前者是方便消费或防止损失的一种措施，是在以货币储蓄为主条件下的辅助性或临时性储蓄，而后者则是普遍意义上的唯一的储蓄形式。

2. 古典储蓄。即在金属货币流通条件下为保存价值而进行的货币贮藏。由于金属货币本身具有价值，因此，贮藏金银货币可以保值。但前提条件是金银货币必须足值。

古典储蓄有两种形式：一是货币窖藏，亦称货币埋藏，它是一种朴素的储蓄形式。在自给自足的生产方式中，朴素的储蓄占统治地位。二是美的储藏，即占有金银制成的商品。这种贮藏一方面可以保存价值，另一方面实现了美的享受，炫耀了自己的富有。

古典储蓄的上述两种形式，在现代社会中也是存在的。人们将钱藏在箱底下的情况并不鲜见，据估计，这部分货币约占人们持币的5%左右；随着社会经济的发展和人民文明程

度的提高,美的贮藏已越来越普遍。戒指、项链之所以畅销,主要原因也就在这里。

3. 现代储蓄。现代储蓄是在信用货币流通条件下以银行为中介的一种信用活动。现代储蓄的产生是与商品经济的发展和信用制度的建立相适应的。随着商品经济的发展,商品交换越来越频繁,人们的货币积累也越来越多,如果仍以埋藏货币的形式保存这些货币,便会感到不安全,更重要的是,当金属货币流通过渡到纸币流通后,古典储蓄不但不能有效保存价值,而且有可能发生损失。因为纸币本身没有价值,贮藏没有价值的纸币要冒贬值的风险。而将钱存入银行,虽然仍避免不了货币贬值的风险,但可以从中取得利息,以弥补贬值的损失。

现代储蓄与古典储蓄的主要区别在于:第一,古典储蓄的当事人是储蓄者自己,而现代储蓄则涉及到储蓄者和银行两个当事人;第二,古典储蓄不能生息,现代储蓄有利息收入;第三,古典储蓄零星、分散,现代储蓄则可通过银行的信用活动,将分散的货币集中起来,形成一股巨大的货币力;第四,古典储蓄由于将货币从流通中抽出,因而减少了流通中的货币量,现代储蓄则在存入银行减少流通中货币量的同时,又以贷款的形式发放出去,增加了流通中的货币量,货币量的一增一减,可以保持流通中货币存量不变;第五,古典储蓄只对储蓄者个人有意义,而现代储蓄由于是信贷资金来源的重要组成部分,因而通过大力吸收储蓄,可以多发放贷款,支持国家经济建设。这无论对个人还是对社会都具有重要的经济意义。

储徽的含义 储徽是我国人民储蓄事业的象征。它于1955年9月25日由中国人民银行呈报国务院批准备案后正式

启用，储徽图案的意义是：

1. 外周的古钱币和中心的储蓄二字结合起来，象征把社会上的零星资金积聚起来，支援国家建设。

2. 这些古币排列起来，形成了一个齿轮，与里边的麦穗结合起来，象征着工农业生产的发展。

3. 五角星象征着党的正确领导，意指在党的领导下，通过储蓄促进了工农业生产的发展，而工农业生产的发展，又促进了储蓄事业的发展，形成了一个良性循环的过程。

储蓄的性质 储蓄是商品经济的范畴。在商品经济条件下，储蓄有其共同的性质；但是，储蓄作为服务于不同社会形态的工具，又有其特殊的性质。

储蓄在商品经济条件下的共性：在商品经济条件下，个人和单位之间总会存在资金余缺的调剂，个人将消费节余后的钱存入银行，作为信贷资金来源，由银行以贷款的形式，借贷给需要用款的企业。这不论在现今何种社会制度下都是存在的，所以，储蓄都是一种信用行为。同时，储蓄作为一种保值和取息的手段，也不会因为社会制度的不同而有区别。

储蓄在不同社会制度下的特性：第一，储蓄来源的性质不同。在资本主义制度下，储蓄来源于两个方面，一是资本家把暂时闲置的货币资本存入银行；二是雇佣劳动者将工资收入节省下来的部分存入银行。就前者而言，资本家的货币资本结余，来自于所剥削的剩余价值。资本家的储蓄来源是占有他人无偿劳动的结果；资本家储蓄以取得利息，是用已占有的劳动来再占有别人的无偿劳动。因此，资本主义条件下资本家的储蓄，反映了占有和再占有他人无偿劳动的关系，因而带有剥削性质。在社会主义条件下，建立了生产资

料公有制，实行按劳分配，消除了剥削，因而储蓄资金的来源是劳动者劳动所得的一部分。储蓄取得的利息，也是社会共同劳动的一种返还，而在社会共同劳动中，包含有劳动者自己劳动的份额。因此，社会主义制度下的储蓄不反映剥削关系。第二，从储蓄转化为信贷资金的过程来看，资本主义制度下的银行资本家将集中起来的储蓄转化为货币资本，贷放给工业和商业资本家，参与生产和流通，摄取剩余价值。工业和商业资本家将剩余价值的一部分以贷款利息的形式分给银行资本家，银行资本家又把其中一部分以存款利息形式付给存款人。所以，资本主义制度下的储蓄虽然是一种信用行为，但它是为资本主义生产方式服务的，体现了资本主义生产关系。社会主义制度下的储蓄，虽然也通过银行集中起来，发放给工商企业，但由于存款人、贷款者和银行都是社会主义经济的组成部分，其根本利益是一致的，因此，其信用活动也就反映社会主义的生产关系。

储蓄的职能 储蓄的职能是指储蓄本质的客观反映。在社会主义有计划商品经济条件下，储蓄的职能主要有三个：

第一，变零散购买力为集中购买力。活期储蓄是人们的消费待用款，定期储蓄是人们的消费节余款。无论是活期储蓄还是定期储蓄，每次存款的量总是很小的。但是，储蓄的累积却可以形成较为集中的购买力，例如，人们要购买冰箱或彩电，这在现有收入水平下凭个人一月的工资是不够的，但通过储蓄，把每月消费后的零散购买力聚集起来，到一定的时候就能实现自己的消费愿望。其次，对社会主义经济建设来说，以将分散在社会各阶层的零散货币汇集起来，便可形成一股巨大的货币力，支持国民经济的发展。

第二，变消费基金为积累基金。储蓄作为人们货币收入

的一部分，在国民收入的初次分配中属于消费基金。但是，储蓄作为信贷资金来源，在国民收入的再分配中又属于积累基金。这种由消费基金向积累基金的转移，是储蓄的一个重要功能。

第三，变闲置资金为运动资金。居民消费后的积余，如果停留在人们手中，就意味着流通的中断，货币处于闲置状态，这无论对个人或是国家，都是一种损失。如果通过储蓄把这部分闲置货币吸收进来，变为银行信贷资金来源，再由银行用贷款的形式发放出去，这样就可使资金又处于运动之中。

储蓄的作用 储蓄的作用是指储蓄职能的具体表现，即由储蓄各职能所发挥的效果。社会主义制度下的储蓄作用表现在如下四个方面：

第一，促进商品生产发展和商品流通扩大。发展社会主义经济，需要大量资金，而单纯靠银行扩大信贷规模来满足资金需要，又会引起信用膨胀和物价上涨。如果借助储蓄积聚资金的特殊功能，就能在不扩大存贷差额的情况下，将分散在广大群众手中的零散货币集中起来，形成巨大的银行信贷资金来源，促进社会主义经济的发展。建国以来，储蓄在促进国民经济发展方面的作用是十分显著的。例如，第一个五年计划时期，全国信贷资金平均增长速度为14.9%，储蓄平均增长速度为26.5%；三年调整时期，全国信贷资金来源没有增长，而储蓄平均增长率达18.5%；1977~1978年，全国信贷资金来源平均增长率为9.6%，储蓄平均增长率为18.4%；党的十一届三中全会以来，储蓄存款增长的速度更快，每年以30%的速度增长。到1987年底，全国城乡储蓄存款余额已达3,073亿元，占信贷资金来源的48.5%。而1987年

的新增储蓄存款，已占新增信贷资金来源的52%。同时，城镇定期储蓄存款一直稳定在80%以上，农村在60%以上，这给信贷资金提供了重要且稳定的来源，给发放流动资金贷款和技术改造贷款提供了可靠的资金来源，也使储蓄成为筹集资金、促进商品生产发展和商品流通扩大的一种重要手段。

第二，调节货币流通，稳定市场物价。根据货币流通规律的要求，市场上的货币流通量必须与投入流通的商品价格总额相适应，市场物价才能稳定。如果市场上的货币流通量超过了货币必要量，社会购买力就会大于商品可供量，物价就会上涨。由于储蓄可以使一部分社会购买力推迟实现，同时，又使一部分货币回归银行，减少了市场货币流通量。因此，大力吸收储蓄，对缓和商品供求矛盾，保持市场物价的稳定具有积极作用。

第三，引导群众消费。引导消费包括两个方面的内容：第一，从储蓄、消费、生产三者关系上加以引导，即储蓄引导了消费，消费促进了生产，生产发展了可以更多地储蓄，增加更多的消费，从而把储蓄与消费引入良性循环的轨道。第二，随着经济的发展，人们的消费水平在不断提高，消费结构也在由低档向中、高档发展。实现消费结构的转变，储蓄起了十分重要的作用。因为消费档次的提高，耐用消费品进入消费的比重就要增加。而要购买这些耐用消费品，就必须储蓄。在现实生活中，储蓄已成为广大人民群众实现有计划消费的重要手段。

第四，发扬节俭风尚，促进社会主义精神文明建设。艰苦奋斗，勤俭建国是我国在长期革命和建设形成的优良传统。在社会主义初级阶段，必须长期坚持艰苦奋斗，勤俭建国，勤俭办一切事业的方针，广大人民群众积极参加储蓄，

就是这一优良传统的具体体现。同时，积极鼓励群众参加储蓄，既可以激发人们为“四化”积聚资金。支援社会主义建设的爱国热情，又可以培养计划开支，略有后备的生活习惯和文明的科学生活方式，还可以发扬以艰苦朴素为荣，以挥霍浪费为耻的社会新风尚，这些都有利于促进社会主义精神文明的建设。

第二节 储蓄、消费与收入

储蓄与蕴藏购买力 蕴藏购买力是指储存起来为以后购买日用消费品作准备的货币，亦称待实现购买力。储蓄存款属于蕴藏购买力的组成部分。除储蓄存款外，蕴藏购买力还包括手持现金和他人欠款等。蕴藏购买力能够推迟购买力的实现，但遇市场情况发生变化时，也会发生较大波动。例如，当物价上涨幅度较大时，蕴藏购买力就会进入流通，转变为现实购买力，从而冲击市场，对物价上涨起到推波助澜的作用。

储蓄与总需求 所谓总需求，就是一定时期内由银行投放货币所形成的社会有支付能力的购买力总和，也就是该时期货币存量（活期存款+现金）与货币流通速度的乘积。储蓄则是社会购买力实现的推迟，或一定时期内社会现实购买力的缩减。如果持币和沉淀货币存而不论，则社会购买力总和与当年储蓄存款之差，就是该时期的现实购买力。因此，大力发展储蓄事业，有助于保持总需求与总供给的平衡。

储蓄与总供给 所谓总供给，就是指一定时期内社会各部门向流通提供的商品和劳务总额，也就是商品劳务数量与其价格之乘积。从静态上看，储蓄与总供给无直接联系。但

从动态上考察，两者关系密切。

由于储蓄最终要用于消费，因此，社会总需求大于总供给的矛盾，通过储蓄，仅仅得到暂时的缓和，而不能从根本上解决矛盾。因此，大力吸收储蓄的真实意义在于合理运用储蓄。如果能够将储蓄汇集的资金，有效地运用于社会经济各部门，就能增加产出。这样，当储蓄被提取用于消费时，就会有相应的商品与之对应。只有到这时，供求矛盾才能由于储蓄而得到真正的解决。从这个意义上说，储蓄与总供给是有着密切联系的。

储蓄与总供给的密切关系，还可以从著名的哈罗德—多玛经济增长模型中看出，即

$$G = \frac{S}{K}$$

其中， G 代表经济增长率， S 代表储蓄率， K 代表资本—产出比率。上式表明，在资本—产出比率既定的情况下，储蓄率越高，经济增长就愈快。上式也可以用绝对额表示，即

$$\text{产出增量} = \text{储蓄增量} \div \text{资本系数}$$

储蓄与可支配收入 个人可支配收入是指一国以当年价格（或不变价格）计算的一个人一年内所得到的收入的总和扣去个人纳税部分所余下的收入，即个人税后收入。个人可支配收入或者用于个人消费，或者作为个人储蓄。它与个人收入的差别在于税收，即

$$\text{个人收入} - \text{个人纳税} = \text{个人可支配收入}$$

$$\text{个人可支配收入} = \text{个人消费} + \text{个人储蓄}$$

在我国，个人收入和个人可支配收入也是有区别的。根据个人调节税的征收规定，凡一次性收入扣除其费用后在400元以上者，按20%征收个人收入调节税，如劳务收入、稿费

收入等，在征收范围内的都应征税。但是，我国目前大部分劳动者的月收入还达不到征收起点，对不需纳税的收入来说，个人可支配收入就是个人收入。

从上述关系式中可知，储蓄是个人可支配收入的函数，即在一般情况下，储蓄的增长速度取决于个人可支配收入的增长速度。我国近几年储蓄存款增长速度较快的一个重要原因，就是改革开放后，经济有了较大的发展，人民群众的生活水平有了较大的提高。因而个人可支配收入也可以说是储蓄之源。

储蓄与消费 储蓄与消费是一对矛盾的统一体。储蓄、消费都是个人可支配收入的组成部分，因而同属于消费基金范畴。无疑，只有当消费基金有所增长时，储蓄才有增长的可能。从这一点看，储蓄与消费是统一的。但是，消费作为购买力的实现，而储蓄则作为购买力的推迟，因而，当个人可支配收入既定时，消费增加，储蓄必定减少；反之，消费减少，储蓄必定增加。例如，当一个人的收入为100元时，如果消费为80元，那么，储蓄为20元；如果消费为60元，则储蓄为40元。从这一点看，储蓄与消费又是矛盾的。如果将这一对矛盾放到运动中去考察，两者又得到了统一。因为储蓄越多，用于生产建设的投资就越多，产出的消费品越多，收入也就越多，这样，又可以增加消费。五十年代初期的日本就是用这种高储蓄来发展生产的，为以后的高消费奠定了基础。正是因为储蓄与消费的这种统一性，才使得发展储蓄事业具有现实的经济意义。

储蓄与消费的关系还应当从结构上来考察。在一般情况下，人们在吃、穿、用等各方面的消费构成，总保持一定的比例关系。在收入水平不高的情况下，人们首先着眼于吃，