

F830.48

Z66

商业银行存款业务及管理实务

中国农业银行深圳市分行 编著



A0770862

海天出版社

中国·深圳

1995年11月

责任编辑 祝匡三
封面设计 陈士修
责任技编 廖婉娴

商业银行存款业务及管理实务
中国农业银行深圳市分行 编著

海天出版社出版

(中国·深圳)

海天出版社发行(新华书店经销) 番禺官桥彩印厂印刷

开本 850mm×1168mm 1/32 印张 9.75 字数 240 千

1995 年 11 月第 1 版 1995 年 11 月第 1 次印刷

印数:1-20000 册

ISBN 7-80615-287-3/F·35

定价:16.80 元

前 言

商业银行,这个众人渴盼而又陌生、似知之而又模糊的王国,像一座金矿藏,令淘金者们磨拳擦掌,欲意探掘,而作为商业银行各项业务基础的存款业务,更是各家银行竞争的重点。在我国,随着专业银行向商业银行的转换,如何确立“存款第一”、“存款立行”的观念,如何拓宽存款业务领域、强化存款内部管理就显得尤为重要了。近两年来,中国农业银行深圳市分行在这方面作了积极的探索,相继制订了《存款稳定度管理办法》和《储蓄业务标准化服务体系》,并在全行推广实行,收到了良好的效果,引起了国内兄弟行的关注,他们纷纷来信来电索取这方面资料。基于这些原因,我们编写了这本书,以起抛砖引玉作用。

全书分七章共三十七节,较为系统地介绍了存款业务、存款市场营销、银行业务电子化、银行卡、存款稳定度管理、储蓄业务标准化管理,以及西方商业银行存款业务及管理。

第一章由姜微波编写;第二章由郭慧珍编写;第三章由梁加华编写;第四章由陈东编写;第五章由李鸿洋编写;第六章由梁永胜、游晓琳编写;第七章由罗卫宁编写。

本书在编写过程中参阅了大量的有关资料,借鉴和吸收了一些同志的科研成果。该书的顺利出版,得到了深圳市海天出版社的大力支持,在此一并致以诚挚的谢意。

由于我们的水平有限,加之时间仓促,书中定有不当之处,敬

请读者批评指出。

编 者

一九九五年十月

第一章 商业银行存款业务

第一节 银行存款业务概述

一、银行存款的内涵和外延

(一) 银行存款的内涵

银行存款是指储户（包括居民、工商企业，集体经济组织和个体工商户等，以下同）把货币暂时存入银行，银行定期或不定期向储户支付利息，到期归还本金的一种信用储蓄形式。换句话说，银行存款是银行与储户的负债关系，是银行经营活动的资金来源。

存款的性质决定了银行经营的性质。负债业务是银行经营活动的起点，也是银行开办资产业务和其他业务的前提，在银行三大类的负债业务中，存款占负债总额的比重一般都在 70% 以上，是最重要的资金来源，因此，决定了银行经营的性质为负债经营。

(二) 银行存款的外延

银行是全社会的信用中介，信用中介意味着银行必须发挥其信用创造和信用媒介的职能，一方面尽力吸收企业和个人的多余资金，成为全社会最大的债务人；另一方面把集中起来的资金供给资金需要者，成为全社会最大的债权人，挹注彼此，互通有无，对全社会的资金流通起管理和疏导作用。

在此意义上说，银行存款又是一种信用储蓄。在信用储蓄阶段中人们实现了货币使用权和所有权的分离，即货币持有者把自己多余的货币存入银行，允许其自行支配和使用。对于货币持有者可保留其所有权，而且还定期从银行取得利息和到期取得本金，从而实现了货币的增殖。对于银行来讲，由于获得了货币的使用权，可把这部分积累起来的货币投入社会再生产，充分发挥其使用价值，达到调节社会资金余缺的目的。信用储蓄对比实物储蓄和货币储蓄来说，更能适应社会对资金的需求，有着更大的优越性和旺盛的生命力。

二、银行存款的性质

银行存款是银行最主要的资金来源，也是银行一切经营活动的前提和基础。从银行经营管理的角度上分析，我们不难看出，银行存款具有以下几方面的属性：

（一）组织的被动性

存款的存与不存、存多与存少，在很大程度上不是取决于银行本身的意愿，而在于储户即存款者。银行为客户提供多种存款服务，合理设置存款种类和档次，确定合理的利率水平，虽然可以在一定程度上增加存款资金来源，扩大负债规模，但决策权仍然在储户手中，银行在组织这种负债中处于被动地位，也称为“被动型”负债，但它至今还是银行的主要负债方式。

（二）经营的核算性

银行是经营货币的特殊企业，在整个经营过程中，存款做为“特殊商品”成为银行的“购货”，这种“购货”行为与一般企业的进货一样，是需要付出成本代价的。这种代价也就是对存款者支付的利息。能够对存款者支付多少利息在很大程度上不决定于银行的主观愿望，而取决于它的“销货”价格和银行本身的费用成本所形成的贷款利息，所以银行存款在经营上具有成本核算的

要求。

（三）存款的安全性

无论对存款者来说，还是对银行来说，都十分注重存款的安全性。一方面银行在内部经营管理上要合理安排负债结构与资产结构，强调对应结构管理，以保证到期“兑付”，让储户有安全感；另一方面银行要在经营上防止和减少损失和风险，保证资金安全，使银行经营沿着安全健康的轨道发展。

（四）来源的稳定性

对银行来说，无论吸收活期还是定期存款，它的目的都在于能在较长时间里掌握存款的使用权，而且在存款的不断存入与提取中形成一定的稳定金额，以保证银行资金经营的流动性和盈利性。故而对银行存款的来源有相对稳定的要求。

（五）运用中的派生性

银行吸收的存款可能来自现金，也可能来自其他同业开出的凭证。派生存款产生的条件是部分准备金制度和非现金结算制度。现金是中央银行创造的使用流通工具，是基础货币，能为派生存款创造条件。但只有在部分准备金制度下，银行才能形成超额准备金并将其运用出去，形成派生存款。非现金结算制度为贷款转化为存款创造条件，储户可以不提取现金而将贷款保留在银行，并在银行内转帐进行支付，银行只需弥补汇差，这又为创造更多的派生存款创造了条件。故而银行存款具有很大的派生性。

三、银行存款的分类及其意义

银行的存款形式多种多样，对于存款可按不同标准划分成若干种类。

（一）按存款人的存款目的不同划分

可分为保管性存款，出纳性存款和投资性存款。作为保管性存款，客户的心理是为了利用银行安全、保险的措施，保证自己

的存款安全。西方银行对这类存款不但不支付利息，而且还要收取一定的保管费用；作为出纳性存款，客户追求银行结算便利的动机大于追求利息收入的动机，对这类存款，银行可以向其收取结算手续费，并支付较低的利息；作为投资性存款，客户存款动机主要是为了获得银行利息收入，对于这类存款，银行则主要利用利率升降，帮助储户进行金融投资决策。

（二）按存款的期限不同划分

可分为定期存款、活期存款和定活两便存款。按存款期限划分的目的，是为了区别不同存款类别的流动性需求，以便安排相应各种不同资产的期限结构，使之与不同层次的存款流动性需要相适应，兼顾信贷资金流动性和盈利性的双重要求。活期存款是指款项可以随时支取和续存的存款，这类存款流动性需求大，银行使用这部分资金受到局限，故其利率较定期存款低；定期存款是预先规定款项在银行存储的时间，这类存款稳定性高，银行可用于中长期的资金运用，故付予的利率高于活期；定活两便存款指不固定的存款期限，可以随时续存和提取的存款，其利率随存期的长短而自动升降。

（三）按存款的经济主体不同划分

可分为企业存款、财政性存款和储蓄存款。本章从第二节开始，将详细讨论按经济主体划分的存款三大类。

按经济主体划分存款的意义，可从宏观和微观两个角度来了解，便于银行在多层次多侧面的存款业务活动中，制订出综合性的经营目标和管理方法。从宏观角度分析，企业存款直接同社会生产、流通过程相关，它更能反映社会商品、劳务的供销情况；而财政性存款直接反映国民收入的积累和分配情况，反映国家财政的经济实力；个人储蓄则主要反映银行信用回笼的能力，个人收入与消费的比例，金融资产在个人消费结构中的比例，以及备用购买力的沉积情况等等。从微观角度分析，仅对银行业务经营

而言，存款是最主要的负债业务，了解这种划分的现实性是因为银行对这三类存款的准备金率要求不同，财政性存款的准备金率为100%，而其他两类则是部分准备金率，所以，这两类存款的派生能力不同。其次，对存款的政策不同，对企业性和财政性存款可以采取现金管理等行政手段来管理，具有一定的强制性或法定性；而对个人储蓄则完全只能采取“储蓄自愿”的政策，靠经济方法增加储蓄的积累能力。

（四）按存款的来源或性质划分

可分为原始存款和派生存款。原始存款，若从整个银行系统的角度来看，它的形成来源是客户的现金存款和中央银行的再贷款、再贴现款项；若从一家商业银行的角度来看，其原始存款既有现金存款，又有它行支票的转存款。派生存款，是银行发放贷款转化为存款而产生的，它产生的前提是部分准备金制度和非现金结算制度。

采用这种划分方法的目的在于原始存款和派生存款共同构成了单一银行的可用资金量，无论哪项存款的增加都可以扩大银行的资产负债规模。因而，在实际工作中要注重现金与转帐、存款与结算、贷款与存款之间的相互关系，以及影响这两类存款增减变动的因素，以采取不同的管理和控制手段。

四、存款业务的作用

银行存款业务是最主要和最基本的业务，它与自有资金共同构成银行的负债业务，而负债业务是银行资产业务和中间业务的基础，是全部经营范围的起点。从比例上看，存款业务又是负债业务的绝对重点，所以说，存款业务是银行奠定金融中介的基石。

银行存款业务活动中，不仅决定性地影响着自身资产业务和中间业务的活动，还与储户产生密切的社会关系；不仅对各种经

济单位的微观经济活动产生重要影响，而且还同社会宏观经济活动息息相关。具体来说，银行存款业务的作用主要表现在以下几个方面：

（一）存款业务为银行提供了绝大部分资金来源，也决定了银行的基本经营规模。

银行作为经营货币资金的特殊企业，它一方面是社会上借款人的总代理，另一方面又是社会上放款人的总代表，通过银行的信用中介作用，一方面从资金盈余者手中把资金有偿地吸收来，然后再有偿地放给资金缺乏者，实现社会资金的间接融通。银行经营的规模不仅仅取决于自有资本金的多少，更为重要的是取决于向社会融资（包括吸收存款和发行金融债券）的多少。银行存款种类越多，业务范围越广，业务量也越大，银行声誉就越高，社会联系面也就越广泛，形成良性循环，其业务经营种类就会越来越多，经营范围和规模也就会越来越大；相反，如果银行存款业务种类和范围有限，吸收到的资金数量也有限，可运用资金的范围必然受到限制，那么，它的经营规模也就不可能大起来。

（二）存款业务是贷款业务的基础。

没有存款业务，银行也就不可能有贷款业务，没有存款业务量的增加就不可能有贷款的扩展。存款业务的大小直接决定着贷款业务量的大小；存款业务的期限直接影响到贷款业务的期限。必须做到存款与贷款在数量上和期限上的有效搭配。银行实力的强弱，最主要是存款业务，存款负债是银行的生命线。

（三）存款业务建立起银行同社会各界广泛的联系渠道。

银行是社会存款者的集中地，通过其吸收资金的存款业务活动，银行一方面为社会各界广泛地提供了金融投资工具和各项服务，另一方面对各种存款户的资金规模和流通状况掌握清楚，成为社会资金极好的监督站。社会资金的流向和企业经济活动，都随时反映在银行的存款业务和结算业务上。因此，银行存款业务

是银行进行金融服务和金融监督的主要渠道，是联系社会各界的纽带。

(四) 存款业务构成社会流通中最主要的货币量，对社会的宏观经济活动产生重要的影响。

流通中的货币供应量按不同的标准划分为不同的层次，但其基本的构成是现金加银行存款，现金是中央银行对社会公众的负债业务，存款则是银行对社会各界的负债业务。对银行存款规模及其流动性的分析测量，是对整个社会的通货总量和社会总需求状况分析的重要依据。如果与贷款发展相比，银行存款没有得到应有的扩大，贷款与存款的反差就反映了社会上的现金增加了，从而对消费品市场造成很大的压力，导致消费品物价上涨，引起通货膨胀，不利于币值稳定和社会经济的协调发展。

(五) 存款业务的国际化发展有利于银行改善经营管理，提高竞争力。

70年代以来西方各大国家的经济普遍疲软，在国内金融业竞争激烈和盈利不佳的情况下，很多大银行均将其业务转向海外，成立海外分支机构。我国自改革开放以来，金融业改革的步伐不断加快，对国外金融机构实行逐步开放，与此同时，国内金融业也要求走出国门，银行对外负债业务量日见增加。但无论对国内还是国外金融机构来说，吸收海外资金并不是轻而易举的，首先需要改善银行内部经营管理，提高对外筹资水平，按国际化银行的统一标准要求，不断提高银行的管理水平和竞争能力，才能有利于银行业务国际化的进一步发展。

第二节 储蓄存款来源、种类及作用

一、储蓄存款的来源和性质

(一) 储蓄存款的来源

银行的储蓄存款是银行采取信用形式筹集起来的城乡居民货币收入中的节余或待用部分。

城乡居民的货币收入是国民收入的一个组成部分，是社会劳动者以工资、奖金、其他收入等形式从社会必需劳动产品创造的价值中取得，用于家庭成员或个人消费的劳动所得。它由三个部分组成：

1. 全民和集体所有制企业职工货币收入；
2. 国家机关，行政事业单位等非生产性部门职工的工资收入；
3. 农民及个体劳动者的货币收入。

由于大部分城乡居民的消费支出在时间上有所差异，而且在不同程度上较货币收入时间为迟，为一部分货币收入沉淀下来形成积累创造了条件，也产生了银行储蓄存款的稳定来源。

（二）储蓄存款的性质

储蓄存款既是银行吸收的居民货币收入的结余或待用部分，在形成储蓄存款的过程中，居民是主动方，而银行是被动方，所以居民在参加储蓄存款的行为中有各自的心理动机，也就形成了储蓄存款的几种性质：

1. 货币的贮藏性。

在商品经济条件下，人们往往把货币作为财富进行保存，发挥货币贮藏手段的职能。居民参加储蓄实际上也是贮藏货币的一种方式，是一种保留所有权的货币支出，如果需要，可随时从银行取出存款，进行消费，它的效果与贮藏货币一样是一种保存价值的方法。但在纸币本位制条件下，只有在币值稳定条件下，储蓄才具有贮藏职能。

2. 储蓄的信用性。

现代银行储蓄反映的是一种以信用为基础的债权债务关系，是一种以偿还为条件的借贷行为。储蓄的信用性是银行和其他金

融机构能够长期存在并广泛吸收存款的根本原因。只有在信用的基础上，银行才能把居民手中零星的、分散的资金汇成大量的货币资本，通过一定的渠道进行贷款和投资经营活动，借以取得收益，并对储户支付利息，作为对借入资金的代价。所以说，信用性是银行储蓄存款的根本属性。

3. 储蓄的投资性。

对储户来说，储蓄也是一种以增殖为目的的积累活动，是一种投资行为。与投资于股票、债券及房地产、外汇买卖、期货交易上的心理动机是一样的，这部分货币已由消费型向保值型、盈利型发展。

二、储蓄存款的种类

储蓄存款种类是指银行对储蓄存款的起存金额、存期、存款利率及存取方式的具体规定。

从某种意义上讲，储种设置的实质，就是创造金融产品供储户购买，它的实际运用则是银行与储户之间经济合同关系的体现。因而，储种的设置必须首先符合国家的金融政策和经济政策，使储户的合法权益得到保障；其次，储种的设置内容既要灵活多样，满足广大储户的各种目的和要求，又要各具特色，结构稳定；此外，储种的设置内容既要简单明了，易于掌握，又要手续完备，利于管理，确保国家财产和储户利益不受损失。

根据中国人民银行 1993 年 3 月 1 日发布的《储蓄管理条例》，银行储蓄的基本种类有活期储蓄存款、定期储蓄存款、华侨（人民币）整存整取定期存款、定活两便储蓄存款和经中国人民银行批准开办的其他种类的储蓄存款。

（一）活期储蓄存款

活期储蓄存款是一种不定存款期限，随时可以支取的存款。存取完全取决于储户的意愿而不受任何限制。由于活期储蓄灵活

方便，参加这种储蓄的户多面广，银行可以利用活期彼此存取不同的时间差，在活期帐户中形成一笔巨额的资金积累，是银行最主要的低成本资金。

活期储蓄存款有两种基本形式：

1. 活期存折储蓄。

这是活期储蓄的基本形式，它的内容包括：以1元起存，多存不限。存入时由银行发给存折，以后凭存折办理存取。每年的6月30日为结息日，利息并入本金起息，未到结息期销户者，利息算到销户的前一天止。现阶段活期储蓄利率为3.15%（年息）。存期不足一个月的，银行要收取存折工本费。

2. 活期存单储蓄。

活期存单储蓄是一次性存入，一次性结清，随用随取，利随本清的一种储蓄方式。它主要适用于大宗暂时闲置的资金，有预定目的的预存款，或出差、旅游、短期学习培训等各种临时性存款。存入时由银行发给存单作为取款凭证，是活期存折储蓄的补充。对银行来说则可节约费用，降低成本。

（二）定期储蓄存款

定期储蓄是指存款事先约定期限，在存期之内一次或按期分次存入本金，整笔或分期、分次支取本金或利息的储蓄方式。它主要是吸收居民货币收入中的积蓄部分，是社会剩余财富的贮存形态。存款利率按存入的期限长短来确定，存期越长，利率越高，到期储户所得的利息也越多。

定期存款存期固定，一般不得提前支取，如确需提前支取时，银行应要求储户持本人身份证按有关规定办理，并减少应计利息。

按存取方式的不同，定期储蓄存款分为以下四种：

1. 整存整取定期储蓄存款。

整存整取储蓄存款是固定存期，一次存入，到期支取本息的

存款。起存金额 50 元，多存不限，存期分为三个月、半年、一年、二年、三年、五年和八年。现行的利率分别为 6.66%、9.00%、10.98%、11.70%、12.24%、13.86%、17.10%，存入时由银行发给存单，作为日后取款的凭证。

这种储蓄存款方式，适用于较长时间不用或是金额较大的节余款的存储，对银行来说，这种储蓄资金来源相当稳定，历来在银行储蓄存款中占较大比重，也是银行长期稳定放款的重要资金来源。

2. 存本取息定期储蓄存款。

存本取息定期储蓄存款是储户一次存入本金，由银行按照所存本金、存期和利率先算出应付利息总数，然后根据支取利息的次数平均求出每次付息的金额。按期分别支付储蓄利息的一种储蓄方式。

存本取息的起存金额为 5000 元，存期分别为一年、三年和五年。存入时由储蓄机构发给存款凭证，凭存单分别支取利息，约定存款期限和支取利息的期次。如已到日未取息，以后可以随时支取，但不计算复利。存款到期时，凭存单一次支取本金。

这种储蓄的支取方式与整存整取定期储蓄的支取方式基本相同，但不能办理部分提前支取。如需办理提前支取，必须一次全部支取本金。办理提前支取时，要按定期存款提前支取的规定计算存期内利息，并从本金中扣回多支付的利息。

存本取息定期储蓄方式适应有大笔货币收入而在一定时期内本金不动，只需按期支取利息作为资金来源的储户使用。

3. 零存整取定期储蓄存款。

零存整取定期储蓄存款，是按期零数存入，到期一次性整笔支取本息的储蓄。这种储蓄又分为：

①每月固定存额。一般以 5 元起存，多存不限。存期分一年、三年、五年。现行分别为 9.00%、10.98%、12.24%。存

款金额由储户自定，每月存入一次，中途如有漏存，次月应予补齐，未补者，到期支取时按实存金额和实际存期计算利息。

②每月不固定金额。存款金额由储户自定，每月存入的数额不相等。到期按实存金额和实际存期计付利息。

③积零成整。此种储蓄开办于1980年1月1日。由储户选择到期本息合计可支取的整数，事先算好利息，得出每月应存入的金额，逐月存入。按所订存期，对年对月对日到期本息合计支取，中途月份如有漏存，可在次月补存。续存和漏存办法与每月固定存额相同，但积零成整如漏存月份不补者，到期时，将根据其漏存次数将每次应付的利息如数扣回。存期分为一年，三年和五年三个档次。

④小额贴花。储户每次存储时，不办理记帐、登记存折手续，而是由银行在存折上贴上一张有价固定面额存款凭证，用以证明储户的存款。由于存款凭证面象印花，被储户俗称为“贴花储蓄”。这种储蓄手续简便，随存随取，但不记名不挂失。

零存整取定期储蓄存款的特点是逐月存储，积零成整，适合于有固定收入的工薪阶层居民和有“积小钱，办大事”需要的储户。

4. 整存零取定期储蓄存款。

整存零取定期储蓄是储户一次存入一笔较大的款项，在较长时间内平均支取本金的一种储蓄方式。起存金额为1000元，存期分为一年、三年、五年。存入时由银行发给存单，凭存单分期支取本金，支取间隔期可分为一个月、三个月或半年，由储户与储蓄机构协商确定，利息于期满结清时支取。

储户未按约定支取期次支取，要求提前支取时，可以提前支取本金一次或两次，支取后，须在以后月份内停取一次或两次。其余支取日期照原定不变。如提前支取全部余额，则按其实存金额以及实存期计算利息。

这种储蓄适应于有较大的款项，并且准备在较长时间內分期陆续使用的储戶使用。如子女安排老人生活，父母安排外地求学子女的生活等。

(三) 华侨(人民币)定期储蓄存款

华侨(人民币)定期储蓄简称“华侨储蓄”。是为了鼓励侨胞、侨眷参加储蓄，支援国家经济建设而设立的一种储蓄方式。

该种储蓄目前主要办理整存整取定期储蓄存款，存期分别为一年、三年、五年，存期利率按规定的优惠利率计算，现行利率分别为 12.24%、13.86%、17.10%。华侨、港澳台同胞以及国外有亲属的中国公民，由国外或港澳地区汇入或携入外币、外汇(包括黄金、白银)时，可售给办理外汇买卖的人民银行或各专业银行，兑换成人民币。凭“外汇交换证明”或“侨汇证明书”在七天之内办理存款手续。

储戶办理华侨存款时，存款戶名应与证明书上姓名一致，存款金额不得超过证明书上的金额，但可分次存入。存款行办妥手续后，应在其存款单上加盖“华侨储蓄”印章，并将存单和证明书交存款人。存款到期凭存单支取，如提前支取，则按人民币整存整取定期储蓄规定办理。该种储蓄只能支取人民币，不能支取外币，也不能汇往港澳台地区或国外。

(四) 定活两便储蓄存款

定活两便储蓄存款是兼有活期存款之便和定期存款之利的一种储蓄，它可以像活期存款那样随时支取存款，又可按实存期限取得较高的利息收入。

它分为定活两便储蓄存款和通知存款两大类：

1. 定活两便储蓄存款。

建国初曾开办过一种定额定活两便储蓄存款，现行的定活两便储蓄为不定额定活两便储蓄存款。一般 50 元起存，多存不限，由银行发给存单作为存款凭证。