

北京市商业银行
岗位培训丛书之二

储蓄知识200题

CHUXUZHISHI 200 TI

北京市商业银行 编



48

北京科学技术出版社

北京市商业银行
岗位培训丛书之二

99
1830.48
82
2

12626/06

储蓄知识 200 题

北京市商业银行 编



3 0032 1893 4

北京科学技术出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

储蓄知识 200 题 / 北京市商业银行编, —北京: 北京科学技术出版社, 1998. 6

(北京市商业银行岗位培训丛书, 2)

ISBN 7-5304-2023-2

I. 储… I. 北… II. 储蓄-基本知识-问答
IV. F830.48-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 12384 号

北京科学技术出版社出版

(北京西直门南大街 16 号)

邮政编码: 100035

各地新华书店经销

三河腾飞胶印厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 8 印张 179 千字

1998 年 6 月第一版 1998 年 6 月第一次印刷

印数 1—3000 册

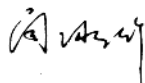
定价: 20.00 元

加大员工培训力度,造就一支
思想好、作风硬、业务精的合作银
行员工队伍。

北京市商业银行董事长 何维昂

培养跨世纪人才,把我行办成
一流的现代化商业银行。

北京市商业银行行长



编 审 委 员 会

主 任：闫冰竹

副主任：史 元 严晓燕 刘 琛

吴旭生

编 委：张东宁 张宗福 叶松林

刘建民 王 岚 王 力

曹 毅

编 者：张东宁 张宗福 张维新

编 者 的 话

本书是在张维新同志《银行储蓄实务教程》的基础上,结合北京市商业银行实际,本着简明、实用原则编写而成。

作为岗位培训教材,本书融知识性与操作性为一体,对于银行储蓄工作具有较强的针对性、实用性,尤其适于一线储蓄人员使用。学习本书切忌生搬硬套,在实际工作中,应以北京市商业银行印发的规章制度为准,同时,还要联系不断发展变化的新情况,总结新经验,创造性地加以运用。

本书在编写中,得到了北京市商业银行各级领导 and 专业部门的热情帮助和大力支持,并成立编审委员会对本书作了审定。北京市商业银行董事长何恒昌、行长闫冰竹分别为本书题词。在此,谨表示衷心的感谢。

由于编者水平有限,时间较短,在编写中肯定会有不少缺点和不足之处,诚恳地希望批评指正。

1997年12月31日

目 录

第一章 储蓄的政策原则及 若干重要规定

第一节 储蓄的政策·····	(1)
1. 我国储蓄的政策是什么? ·····	(1)
2. 储蓄政策的意义何在? ·····	(1)
3. 我国储蓄政策的法律依据是什么? ·····	(2)
4. 为什么国家对人民储蓄要采取保护和鼓励的政策? ·····	(2)
5. 保护公民的储蓄所有权的含义是什么? ·····	(4)
6. 《储蓄管理条例》的主要内容是什么? ·····	(4)
第二节 储蓄的原则及若干重要规定·····	(6)
7. 我国的储蓄原则是什么? ·····	(6)
8. “存款自愿”原则的含义是什么? ·····	(7)
9. “取款自由”原则的含义是什么? ·····	(7)
10. “存款有息”原则的含义是什么? ·····	(8)
11. “为储户保密”原则的含义是什么? ·····	(9)
12. 储蓄四项原则的基本精神及其四者之间的关系如何? ·····	(10)
13. 《储蓄管理条例》的适用范围是什么? “储蓄存款”和“公款” 的性质和内容如何划分? ·····	(10)
14. 中国人民银行在管理我国储蓄事业中主要有哪些职责? ·····	(11)
15. 设置储蓄机构必须具备什么条件? ·····	(12)
16. 储蓄机构在办理储蓄业务时应遵守哪些规定? ·····	(12)
17. 储蓄机构可以办理哪些金融业务? ·····	(13)

18. 我国的储蓄存款利率是如何制定、公布的？	(13)
19. 储户提前支取未到期的定期储蓄存款需办理什么手续？	(14)
20. 如何办理挂失手续？	(14)
21. 查询、冻结、扣划个人存款的法定程序和注意事项如何？	(15)
22. 储蓄存款的所有权发生争议时应如何处理？	(15)
23. 什么叫做“个人定期储蓄存款存单小额抵押贷款业务”？	(17)
24. 我国的“储徽”图案及其含义如何？	(17)
复习思考题	(17)

第二章 储蓄存款的种类

第一节 储蓄存款种类	(19)
25. 储蓄存款种类的概念是什么？	(19)
26. 为什么要设置储蓄存款种类？	(20)
27. 设置储蓄存款种类的依据是什么？	(20)
28. 设置储蓄存款种类有何作用？	(20)
29. 设置储蓄存款种类应掌握哪些原则？	(23)
30. 储蓄存款的基本方式有哪几种？	(24)
31. 我国现行的储蓄存款种类有哪几种？	(26)
第二节 人民币储蓄存款种类	(29)
32. 何谓活期储蓄？	(29)
33. 何谓活期存折储蓄？	(29)
34. 何谓活期支票储蓄？	(30)
35. 何谓工资转存活期储蓄？	(32)
36. 何谓定活两便储蓄？	(32)
37. 何谓个人通知存款？	(33)
38. 何谓活期储蓄异地通存通取？	(34)

39. 何谓储蓄旅行支票?	(35)
40. 何谓定期储蓄?	(35)
41. 何谓整存整取定期储蓄?	(36)
42. 何谓零存整取定期储蓄?	(38)
43. 何谓存本取息定期储蓄?	(40)
44. 何谓整存零取定期储蓄?	(41)
45. 何谓华侨(人民币)定期储蓄?	(41)
46. 何谓大额可转让定期存单?	(42)
47. 何谓有奖储蓄?	(44)
48. 何谓定期定额有奖储蓄?	(46)
49. 何谓定期定额有奖有息储蓄?	(48)
50. 何谓有奖贴花零存整取定期储蓄?	(48)
51. 何谓循环有奖储蓄?	(49)
52. 何谓定期定额实物有奖储蓄?	(50)
53. 何谓专项储蓄?	(51)
54. 何谓购买耐用消费品专项储蓄?	(51)
55. 何谓商品房专项储蓄?	(51)
56. 何谓农民建房专项储蓄?	(52)
57. 何谓独生子女专项储蓄?	(52)
58. 何谓信用(存款)卡储蓄?	(53)
59. 何谓保值储蓄?	(53)
60. 何谓折实储蓄?	(55)
61. 何谓通存通兑储蓄?	(56)
62. 何谓邮政储蓄?	(57)
第三节 个人外币存款种类	(58)
63. 外币存款的概念如何?	(58)
64. 我国现行的外币存款种类有几种?	(58)
65. 个人外币存款的主要特点是什么?	(58)
66. 目前可以开立外币存款帐户的货币种类有几种?	(60)

67. 何谓甲种外币存款?	(60)
68. 何谓乙种外币存款?	(61)
69. 何谓丙种外币存款?	(62)
70. 何谓人民币特种存款?	(63)
71. 何谓协定存款?	(64)
72. 何谓外币七天通知存款?	(64)
73. 何谓个人外币大额不可转让定期储蓄存单?	(64)
74. 何谓外币定活两便储蓄?	(65)
复习思考题	(65)

第三章 储蓄存款的利率与利息计算

第一节 储蓄利率概述	(67)
75. 利率的基本概念是怎样的?	(67)
76. 何谓年利率、月利率和日利率?	(68)
77. 为什么要以“厘”作为计算利率的基本单位?	(68)
78. 利率的换算公式有哪几种?	(69)
79. 人民币储蓄存款利率的管理和计算有哪些具体规定?	(70)
80. 外币储蓄存款利率的制定原则与人民币储蓄存款利率的 制定原则是否一样?	(72)
81. 我国储蓄利率的结构有何特点?	(72)
第二节 储蓄存款的利息计算	(73)
82. 利息的基本概念是怎样的?	(73)
83. 利息计算的三要素是什么?	(73)
84. 储蓄业务利息计算的基本规定是怎样的?	(73)
85. 计算储蓄利息(单利)的方法是怎样的?	(77)
86. 计算储蓄存款利息较常用的计算公式有哪些?	(77)
87. 储蓄实存期的计算方法是怎样的?	(78)
88. 计算储蓄(单利)本利和的公式是怎样的?	(80)
89. 应如何计算储蓄存款计息期的零头天数?	(80)

90. 活期储蓄存款的利息计算方法是怎样的?	(81)
91. 整存整取定期储蓄存款到期支取的计息方法是怎样的?	(83)
92. 整存整取定期储蓄存款提前支取的计息方法是怎样的?	(84)
93. 整存整取定期储蓄存款逾期支取的计息方法是怎样的?	(85)
94. 零存整取定期储蓄存款的计息方法是怎样的?	(86)
95. 整存零取定期储蓄存款到期支取的计息方法是怎样的?	(87)
96. 整存零取定期储蓄存款提前支取的计息方法是怎样的?	(88)
97. 整存零取定期储蓄存款逾期支取的计息方法是怎样的?	(89)
98. 存本取息定期储蓄存款的计息方法是怎样的?	(89)
99. 人民币定活两便储蓄存款的计息方法是怎样的?	(91)
100. 如何预提定期储蓄存款利息?	(92)
101. 应如何预提保值储蓄的贴补利息?	(92)
102. 应如何计算储蓄平均月利率?	(93)
第三节 如何计算保值储蓄的利息和补贴额	(93)
103. 开办保值储蓄的意义何在?	(93)
104. 保值储蓄贴补率的计算方法是怎样的?	(94)
105. 应如何界定保值储蓄的保值期?	(95)
106. 应如何计算保值贴补额?	(95)
107. 应如何计算保值储蓄的收益?	(96)
复习思考题	(98)

第四章 储蓄业务的会计核算方法

第一节 概述	(99)
--------------	------

108. 储蓄业务会计核算的基本任务是什么?	(99)
109. 储蓄业务会计核算的基本原则和基本要求是什么?	(99)
110. 储蓄业务会计核算方法的主要内容是什么?	(100)
111. 收储阶段的操作要点是什么?	(101)
112. 支付阶段的操作要点是什么?	(102)
113. 储蓄业务会计核算质量的要求是什么?	(103)
第二节 储蓄业务的会计科目	(104)
114. 使用储蓄业务会计科目时应注意哪些事项?	(104)
115. 人民银行规定的储蓄业务会计科目有哪些?	(105)
116. 农业银行常用的储蓄业务会计科目有哪些?	(105)
117. 中国银行常用的储蓄业务会计科目有哪些?	(106)
118. 招商银行常用的储蓄业务会计科目有哪些?	(108)
第三节 会计凭证与数字书写	(109)
119. 储蓄会计凭证的意义何在?	(109)
120. 储蓄会计凭证的种类有哪些?	(109)
121. 储蓄会计凭证的基本要素是什么?	(110)
122. 填制和审核储蓄会计凭证的基本要求及应注意事项是什么?	(111)
123. 汉字大写金额的书写方法要点是什么?	(111)
124. 阿拉伯数字的书写方法要点是什么?	(114)
第四节 帐务组织与记帐规则	(117)
125. 储蓄帐务组织的含义是什么?	(117)
126. 储蓄业务的帐务处理办法有哪些?	(118)
127. 应如何设置储蓄业务的分户帐?	(118)
128. 应如何设置储蓄业务的登记簿?	(121)
129. 储蓄业务的会计核算基本程序是怎样的?	(123)
130. 应如何进行储蓄所的结帐工作?	(123)
131. 什么叫做营业日报表?	(124)
132. 什么叫做科目日结单?	(124)

133. 什么叫做“四角轧帐”？	(124)
134. 记帐规则的含义是什么？	(125)
复习思考题	(126)

第五章 错帐查找与错帐冲正

第一节 错帐的查找	(128)
135. 储蓄业务的错帐类型有哪几种？	(128)
136. 储蓄业务的错帐原因有哪几种表现？	(129)
137. 为什么查找错帐之前必须先做到五个肯定？	(130)
138. 应如何用简便方法查找错帐？	(131)
139. 应如何运用“九除法”查找错帐？	(134)
第二节 错帐的冲正	(137)
140. 应如何冲正当日发生的差错？	(137)
141. 应如何处理隔日发生的差错？	(137)
142. 冲正错帐应注意哪些事项？	(138)
复习思考题	(138)

第六章 储蓄业务的核算手续

第一节 活期储蓄的处理	(139)
143. 活期储蓄存折户的开户手续是怎样的？	(139)
144. 活期储蓄存折户的续存手续是怎样的？	(140)
145. 活期储蓄存折户的支取手续是怎样的？	(141)
146. 活期储蓄存折户更换帐、折的手续是怎样的？	(141)
147. 活期储蓄存折户销户手续是怎样的？	(142)
148. 活期储蓄支票户的开户手续是怎样的？	(143)
149. 活期储蓄支票户的支取手续是怎样的？	(144)
150. 活期储蓄支票户的销户手续是怎样的？	(145)
151. 活期储蓄存单户的核算手续是怎样的？	(145)
第二节 定活两便储蓄的处理	(146)

152. 定活两便储蓄的开户手续是怎样的？	(146)
153. 定活两便储蓄的支取手续是怎样的？	(146)
第三节 整存整取定期储蓄的处理	(147)
154. 整存整取定期储蓄的开户手续是怎样的？	(147)
155. 整存整取定期储蓄的到期或逾期支取手续是怎样的？	(148)
156. 整存整取定期储蓄的提前支取手续是怎样的？	(149)
第四节 零存整取定期储蓄的处理	(150)
157. 零存整取定期储蓄个人户的开户及续存手续是怎样的？	(150)
158. 零存整取定期储蓄个人户的支取及更换帐折手续是怎样的？	(151)
159. 零存整取定期储蓄集体户的核算手续是怎样的？	(152)
第五节 其他定期储蓄的处理	(154)
160. 整存零取定期储蓄的核算手续是怎样的？	(154)
161. 存本取息定期储蓄的核算手续是怎样的？	(155)
162. 华侨（人民币）定期储蓄的核算手法是怎样的？	(157)
163. 定额有奖定期储蓄的核算手续是怎样的？	(157)
164. 保值定期储蓄的核算手续是怎样的？	(159)
165. 大额可转让定期存单的核算手续是怎样的？	(159)
复习思考题	(163)

第七章 储蓄开发与管理

第一节 金融服务工具的创新	(164)
166. 何谓“定期一本通”？其主要特点和优点是什么？	(164)
167. 使用储蓄“定期一本通”应注意哪些事项？	(166)
168. 何谓“储蓄一卡通”？其主要特点是什么？	(166)
169. “储蓄一卡通”有哪些基本功能？	(167)
170. 何谓礼仪卡储蓄？	(168)

171. 何谓“三代”业务？	(169)
172. 何谓“定期存单抵押贷款”？	(170)
173. 何谓“个人购房储蓄存贷款业务”？	(171)
174. 何谓“储蓄夜市”？	(172)
第二节 储蓄业务的管理	(172)
175. 什么叫做储蓄事后监督？	(172)
176. 储蓄事后监督的原则如何？	(173)
177. 储蓄事后监督的作用如何？	(173)
178. 储蓄事后监督人员的职责是什么？	(174)
179. 储蓄事后监督人员的权限是什么？	(175)
180. 储蓄事后监督的考核要点是什么？	(175)
181. 应如何管理业务印章和重要空白凭证？	(176)
182. 储蓄机构安全防范工作的基本要求如何？	(177)
183. 应如何处置突发事件？	(179)
184. 应如何管理储蓄会计档案？	(180)
185. 应如何管理出纳业务和有价单证？	(181)
186. 应如何考核储蓄业务的资金指标？	(182)
187. 应如何考核储蓄业务的质量指标？	(183)
188. 应如何考核储蓄业务的成本指标？	(183)
189. 优质服务的考核标准必须包括哪几方面？	(184)
190. 储蓄服务的主要方法有哪几种？	(185)
191. 储蓄服务的主要特征如何？	(186)
192. 工商银行济南市分行规定的“文明服务用语”有哪些？	(187)
193. 中国银行大兴支行在全国金融系统推出“计时服务， 超时赔款”的经验是怎样的？	(189)
194. 招商银行“储蓄一卡通”缘何走俏？为什么电脑储蓄的 魅力尽在“一卡通”？	(191)
195. 储蓄电话银行有何功能？	(193)

第三节 储蓄宣传	(194)
196. 为什么要进行储蓄宣传?	(194)
197. 储蓄宣传多样化的含义是什么?	(194)
198. 储蓄宣传的心理功能有哪几方面?	(195)
199. 储蓄宣传的对象可分为哪几种类型?	(196)
200. 应如何确定储蓄宣传的对象和内容?	(199)
复习思考题	(201)
附录一: 储蓄管理条例	(202)
附录二: 关于执行《储蓄管理条例》的若干规定	(208)
附录三: 招商银行储蓄专业人员上岗考核标准	(218)
附录四: 中国银行(储蓄员)业务技术能手测评标准	(223)
附录五: 储蓄夜市服务管理办法	(230)
附录六: 储蓄业务限时服务标准化管理办法	(233)