

储蓄指南

中国工商银行上海市分行储蓄处

0.48

上海科学技术出版社

儲蓄指南

中国工商银行上海市分行儲蓄处
上海科学技术出版社出版、发行
(上海瑞金二路450号)

常熟市周行联营印刷厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 6.25 字数 140000
1987年10月第1版 1987年10月第1次印刷
印数: 1—150000

ISBN 7-5323-0552-X/F·5

书号: 4119·2 定价: 1.50元

内 容 提 要

本书共分三篇。第一篇储蓄指导，介绍当家理财的方法和积钱的诀窍。根据老年型、中年型、青年型家庭的实际情况，进行当家理财的经验指导。同时，还根据不同的经济收入和消费需求，对独生子女费、青年结婚用费、购房用费、旅游用费及戒烟储蓄等，设计各种储蓄方案。第二篇储蓄知识，介绍我国储蓄的政策、原则、作用、意义，现行的储蓄品种、特点、利率、利息的计算以及股票、债券等。第三篇储蓄咨询，针对群众在储蓄中的一系列问题，一一作出详细介绍。附录中还介绍了许多国家储蓄的有关情况。

本书是一本实用性很强的储蓄工具书，也是每一个家庭必备的治家理财读物，既可供广大群众储蓄时应用，也可供银行对外宣传储蓄时参考。

前 言

为了广泛宣传社会主义的储蓄知识，调动群众参加储蓄的积极性，帮助职工合理安排生活，提供储蓄咨询服务，上海市工商银行储蓄处与上海科学技术出版社理科编辑室联合编写《储蓄指南》一书。

本书是对广大储户进行储蓄指导的实用性很强的储蓄工具书，也可供银行对外宣传储蓄时使用。为此，本书共分三篇，第一篇储蓄指导，介绍当家理财的方法和储蓄积钱的诀窍。根据老年型、中年型、青年型等不同类型家庭的实际情况，进行当家理财的经验指导。同时，根据不同的经济收入和消费需求，对独生子女费、青年结婚用费、购房用费、老年旅游用费及戒烟储蓄等，设计各种储蓄方案。第二篇储蓄知识，比较完整地介绍了我国储蓄的政策、原则、意义、作用；现行储蓄的品种，包括各种有奖储蓄的特点、适应性以及利息的计算方法等，供储户选择储蓄品种和计算利息时参考，提高其自行设计最佳储蓄方案的能力；另外，还介绍了现行股票、债券的性质特点，供群众正确选购有价证券时参考。第三篇储蓄咨询，针对群众比较关心的问题，如储蓄的安全与保密，存单的保管与挂失，存款的继承、查询及提前支取，电脑如何办理储蓄，中奖号码如何产生等等，均作比较详尽的介绍。

为了向群众提供实例，我们还特地选用了近年来群众谈储蓄的好经验和有效做法，以飧读者。

根据篇章顺序，参加本书编写工作的有顾多娇、俞明珠、

束骏良、吴梅坚、谈正鸥、冯杰、李荣春、朱丽泉等同志。全书由李万年同志通稿编纂。在编写过程中，俞明珠、束骏良作了大量的组织工作，得到了分行储蓄处全体同志的帮助和支持，特别得到分行金运行长和分行各级领导的关心和指导。《储蓄指南》一书实际上是广大储蓄干部集体的经验和工作总结。在编写过程中，我们参考并引用了有关金融方面的业务书籍和报刊资料，得到了徐汇区办的大力支持和贾继昌、严振、程福年、李庆、严珊、刘小双、程功、范寅等同志的热情帮助，谨在此致以诚挚的谢意。

由于编写时间仓促，加上我们水平有限，缺点或错误之处在所难免，恳望广大读者和银行同行批评指正。

中国工商银行上海市分行储蓄处
上海科学技术出版社理科编辑室
一九八七年九月

目 录

| | |
|----------------------------|----|
| 前言 | 1 |
| 第一篇 储蓄指导 | 1 |
| 第一章 家庭与储蓄 | 1 |
| 第一节 治家理财需储蓄 | 2 |
| 第二节 治家理财巧算帐 | 6 |
| 1. 算好货币的时间价值帐 | 6 |
| 2. 算好家庭收支帐 | 7 |
| 3. 算好消费资料构成帐 | 9 |
| 4. 算好商品使用帐 | 11 |
| 第三节 治家理财讲科学 | 12 |
| 1. 避免盲目性消费 | 13 |
| 2. 节制有害性消费 | 13 |
| 3. 限制积压性消费 | 13 |
| 4. 延续损耗性消费 | 14 |
| 第二章 生活方式与储蓄 | 14 |
| 第一节 家庭生活方式的变化 | 15 |
| 1. 从温饱型向小康型转化 | 15 |
| 2. 从自给型向商品型转化 | 15 |
| 3. 从物质型向文化型转化 | 15 |
| 4. 从室内型向室外型转化 | 15 |
| 5. 从封闭型向开放型转化 | 15 |
| 6. 择偶的标准由政治型、经济型向知识型、经济型转化 | 16 |
| 第二节 家庭生活方式的制约 | 16 |

| | |
|---------------------------|-----------|
| 1. 生产方式的制约 | 16 |
| 2. 阶级地位的制约 | 16 |
| 3. 生活水平的制约 | 16 |
| 4. 文化水平的制约 | 16 |
| 5. 职业分工的制约 | 16 |
| 6. 民族风俗的制约 | 16 |
| 7. 身体条件的制约 | 17 |
| 8. 年龄差异的制约 | 17 |
| 第三节 家庭生活方式与储蓄 | 17 |
| 1. 继续发扬勤俭持家的精神, 不搞不正常的攀比 | 17 |
| 2. 人情往来, 适当从简 | 17 |
| 3. 建立“家庭基金” | 18 |
| 4. 学点市场预测学, 以便把生活安排得更好 | 18 |
| 5. 更新观念, 适应家庭生活方式的变化 | 18 |
| 第四节 老年人怎样治家理财、参加储蓄 | 19 |
| 1. 理财和治家的关系 | 19 |
| 2. 老年人怎样当家 | 20 |
| 3. 老年人怎样理财 | 20 |
| 4. 老年人治家理财的诀窍 | 21 |
| 5. 老年人的第二个青春期 | 22 |
| 第五节 中年人怎样治家理财、参加储蓄 | 23 |
| 1. 消费习惯要适应当前的生活方式 | 24 |
| 2. 提倡计划消费 | 24 |
| 3. 掌握好购买商品的技术 | 24 |
| 4. 克服习惯性的购买心理 | 25 |
| 5. 注意家庭消费中的感情投资 | 25 |
| 第六节 青年人怎样治家理财、参加储蓄 | 27 |
| 1. 青年人要有自我调节能力 | 27 |
| 2. 提倡节俭办婚事 | 29 |

| | |
|----------------------------|-----------|
| 3. 制订各种储蓄方案····· | 29 |
| 4. 治家理财的自我测定法····· | 30 |
| 第三章 存钱意识与储蓄动机 ····· | 32 |
| 第一节 存钱意识的分类····· | 32 |
| 第二节 各种各样的储蓄动机····· | 33 |
| 第三节 存钱意识与储蓄动机的形成····· | 34 |
| 第四章 怎样参加储蓄 ····· | 37 |
| 第一节 储蓄机构、种类与存期的选择····· | 38 |
| 1. 储蓄机构的选择····· | 38 |
| 2. 储蓄种类的选择····· | 38 |
| 3. 储蓄存期的选择····· | 39 |
| 第二节 储蓄开户、存取、转期与结清须知····· | 40 |
| 1. 开户请留姓名和地址····· | 40 |
| 2. 存取时请与储蓄员密切配合····· | 40 |
| 3. 定期储蓄到期转存好处多····· | 41 |
| 4. 不需要的活期储蓄户可结清····· | 42 |
| 第三节 储蓄的其他注意事项····· | 43 |
| 1. 参加零存整取储蓄要按月存储····· | 43 |
| 2. 参加有奖储蓄要及时对奖····· | 44 |
| 3. 保管存单、存折有“十忌”····· | 44 |
| 第五章 家庭生活与储蓄诀窍 ····· | 45 |
| 第一节 独生子女费的妙用····· | 45 |
| 1. 当子女26岁时可得3965.62元····· | 45 |
| 2. 当子女16岁时可得1852.38元····· | 47 |
| 第二节 青年结婚与储蓄计划····· | 47 |
| 1. 青年人的小五年计划····· | 48 |
| 2. 两人储蓄计划····· | 48 |
| 3. “一次购进, 逐步消费”不合算····· | 49 |

| | | |
|-----|------------------|----|
| 4. | “重装饰,轻实用”不合算 | 49 |
| 5. | “只看眼前,不顾长远”不合算 | 49 |
| 6. | “重贵重商品,轻廉价商品”不合算 | 49 |
| 7. | “重个别,轻全局”不合算 | 49 |
| 8. | “美国青年结婚点滴” | 50 |
| 9. | 上海青年的结婚储蓄计划 | 50 |
| 10. | 上海青年的储蓄观 | 51 |
| 第三节 | 戒烟与储蓄 | 52 |
| 第四节 | 买房与储蓄 | 54 |
| 第五节 | 旅游与储蓄 | 58 |
| 第六节 | 理财的学问 | 59 |
| 1. | 认真选定当家人 | 59 |
| 2. | 制订一份合理的储蓄计划 | 60 |
| 3. | 专款专用 | 60 |
| 4. | 量入为出,计划开支 | 60 |
| 5. | 你属于哪种类型的消费者 | 61 |
| 6. | 你是最佳理财人吗 | 62 |
| 7. | 要学会合理储蓄 | 62 |
| 第七节 | 几种储蓄诀窍 | 64 |
| 1. | 最佳续存增息法 | 64 |
| 2. | 预支利息法 | 64 |
| 3. | 怎样存款利息多 | 65 |
| 4. | 怎样成为万元户 | 65 |
| 第二篇 | 储蓄知识 | 67 |
| 第一章 | 储蓄基本知识 | 68 |
| 第一节 | 什么是储蓄 | 68 |
| 第二节 | 社会主义储蓄的性质 | 70 |
| 第三节 | 社会主义储蓄的政策和原则 | 71 |

| | | |
|------------|-----------------------------|-----------|
| 第四节 | 社会主义储蓄的意义和作用 | 74 |
| 第二章 | 储蓄种类介绍 | 77 |
| 第一节 | 定期储蓄 | 78 |
| 1. | 整存整取定期储蓄 | 79 |
| 2. | 华侨人民币储蓄 | 79 |
| 3. | 零存整取定期储蓄 | 80 |
| 附: | 上海市工商银行办理存贷结合“购房储蓄”业务储蓄所一览表 | 82 |
| 4. | 整存零取定期储蓄 | 83 |
| 5. | 存本取息定期储蓄 | 84 |
| 第二节 | 活期储蓄 | 84 |
| 1. | 活期存折储蓄 | 85 |
| 2. | 活期支票储蓄 | 85 |
| 附: | 上海市工商银行开办活期支票储蓄所一览表 | 86 |
| 3. | 定活两便定额储蓄 | 87 |
| 4. | 活期储蓄异地通存通取 | 87 |
| 附: | 全国部分城市办理活期储蓄异地通存通取储蓄所一览表 | 88 |
| 5. | 储蓄旅行支票 | 88 |
| 附: | 全国部分城市行储蓄旅行支票经办储蓄所一览表 | 89 |
| 第三节 | 有奖储蓄 | 90 |
| 1. | 定期定额有奖储蓄 | 90 |
| 2. | 循环有奖储蓄 | 91 |
| 3. | 零存整取有息有奖集体储蓄 | 92 |
| 第四节 | 外币储蓄 | 93 |
| 附: | 上海市工商银行办理外币储蓄所一览表 | 94 |
| 第三章 | 储蓄利率和利息 | 94 |
| 第一节 | 利息和利率 | 94 |
| 1. | 利息的概念 | 94 |

| | |
|---------------------------|------------|
| 2. 储蓄利息的性质 | 95 |
| 3. 利率的概念 | 95 |
| 4. 单利和复利 | 96 |
| 5. 储蓄利率高于单位存款利率 | 96 |
| 6. 我国储蓄利率的特点 | 97 |
| 7. 我国储蓄利率的变动情况 | 98 |
| 8. 现行储蓄利率 | 99 |
| 附1: 现行储蓄利率表 | 100 |
| 附2: 储蓄存款历年利率调整表 | 101 |
| 第二节 储蓄利息计算的主要规定 | 102 |
| 1. 计算储蓄利息的一般规定 | 102 |
| 2. 整存整取定期储蓄的计息规定 | 103 |
| 3. 华侨人民币储蓄的计息规定 | 104 |
| 4. 零存整取储蓄的计息规定 | 104 |
| 5. 积零成整储蓄的计息规定 | 105 |
| 6. 整存零取储蓄的计息规定 | 106 |
| 7. 存本取息储蓄的计息规定 | 106 |
| 8. 活期储蓄的计息规定 | 107 |
| 9. 定活两便定额储蓄的计息规定 | 107 |
| 10. 购房储蓄、购房贷款的计息规定 | 108 |
| 第三节 储蓄利息计算的基本公式和方法 | 108 |
| 1. 计算储蓄利息的三个要素 | 108 |
| 2. 计算储蓄利息、本息的基本公式 | 108 |
| 3. 单利年金的计算公式 | 109 |
| 4. 整存整取储蓄利息、本息的计算公式和方法 | 109 |
| 5. 零存整取储蓄利息、本息的计算公式和方法 | 112 |
| 6. 定额计息法 | 114 |
| 7. 积零成整储蓄利息、本息的计算公式和方法 | 114 |
| 8. 整存零取储蓄利息、本息的计算公式和方法 | 116 |

| | |
|------------------------------|-----|
| 9. 存本取息储蓄利息、本息的计算公式和方法 | 117 |
| 10. 活期储蓄利息的计算公式和方法 | 119 |
| 11. 定活两便定期储蓄利息的计算公式和方法 | 120 |
| 第四节 有奖储蓄的主要规定和利息奖金的计算 | |
| 方法 | 120 |
| 1. 有奖储蓄的主要规定 | 120 |
| 2. 计算有奖储蓄奖金的算式 | 121 |
| 3. 奖金组成的要素 | 122 |
| 4. 零存整取有息有奖集体储蓄的奖息规定和奖金组合 | 123 |
| 5. 有息有奖房屋定期储蓄的奖息规定和奖金组合 | 123 |
| 6. 循环有奖储蓄的规定和奖金组合 | 124 |
| 第四章 股票与债券 | 125 |
| 第一节 搞活经济和开放金融市场的必要性 | 125 |
| 1. 什么是金融市场 | 125 |
| 2. 有价证券与证券买卖 | 126 |
| 第二节 股票 | 127 |
| 1. 什么是股票 | 127 |
| 2. 股票的分类 | 128 |
| 3. 股票的性质和特点 | 129 |
| 4. 股票的权利和风险 | 129 |
| 5. 怎样选购股票 | 130 |
| 第三节 债券 | 131 |
| 1. 什么是债券 | 131 |
| 2. 债券的分类 | 132 |
| 3. 债券的性质和特点 | 133 |
| 4. 怎样选购债券 | 134 |
| 第四节 股票、债券与储蓄 | 135 |
| 1. 如何办理有价证券的买卖 | 135 |
| 2. 股票、债券与储蓄的比较 | 136 |

附：国库券还本付息规定137

第三篇 储蓄咨询 141

第一章 存款的安全与保密141

1. 银行存单为什么要记名141
2. 银行存款为什么要密地址142
3. 存款留印鉴有什么好处143
4. 怎样保管好自己的存单144
5. 银行怎样为储户保密147
6. 如何使用银行保管箱149

第二章 存单、存折遗失后的处理149

1. 存单、存折遗失后为什么要立即挂失150
2. 如何办理挂失手续150
3. 特殊情况下怎样办理挂失手续151
4. 预留银行的取款印鉴遗失了怎么办152
5. 哪些存款不能办理挂失152
6. 银行存款为什么要有记名和不记名之分152

第三章 提前支取153

1. 未到期的定期储蓄需要急用怎么办153
2. 怎样选定存折、多张定期存单的提前支取次序153
3. 如何办理提前支取手续155

第四章 存款的继承155

1. 怎样办理存款的继承手续155
2. 找不到存单时可否办理存款继承手续156
3. 继承权发生争执时如何办理存款继承手续156

第五章 其他咨询事项157

1. 外地的储蓄存款怎样转入本市157
2. 外地的储蓄存款怎样在本市提取现金157
3. 哪些储蓄品种不能办理托收转存157

| | | |
|-------------------------|--|------------|
| 4. | 哪些储蓄品种不能在本市提取现金 | 158 |
| 5. | 外地的储蓄存款转入本市为什么不能立即办妥 | 158 |
| 6. | 委托银行办理托收的手续费有哪些规定 | 158 |
| 7. | 本市历年已停办的各种固定面额的储蓄可向本市 哪些储蓄所兑付 | 158 |
| 8. | 电脑银行是怎么一回事 | 160 |
| 9. | 有奖储蓄的奖号是怎样产生的 | 164 |
| 10. | 纯金、K金、白金各有哪些特点 | 166 |
| 11. | 何谓黄金的K | 166 |
| 12. | 我国现行的金、银收兑价格是多少 | 167 |
| 13. | “盎司”与克、两之间是怎样折算的 | 167 |
| 14. | 黄金的成色是怎样测量的 | 168 |
| 15. | 怎样识别真假金饰品 | 168 |
| 16. | 怎样戴戒指 | 168 |
| 17. | 黄金饰品为什么会变色 | 169 |
| 附录一 金融机构简介 | | 171 |
| 1. | 设置金融机构的条件 | 171 |
| 2. | 我国现有的金融机构 | 171 |
| 3. | 侨外资银行在沪机构 | 178 |
| 附录二 国外储蓄简介 | | 179 |
| 1. | 日本鼓励储蓄的办法 | 179 |
| 2. | 日本邮政储蓄的种类 | 180 |
| 3. | 罗马尼亚鼓励人民储蓄的十种形式 | 181 |
| 4. | 服务周到的苏联储蓄 | 182 |
| 5. | 瑞士人存款冠全球 | 183 |
| 6. | 有赠有罚的美国储蓄 | 183 |
| 7. | 新加坡是世界上储蓄率最高的国家 | 184 |
| 8. | 其他国家的储蓄 | 184 |

第一篇 储蓄指导

第一章 家庭与储蓄

家庭作为一种社会现象和细胞组织，在很大程度上是由社会经济基础决定的。在人类历史的漫长过程中，家庭制度虽然几经演变，但是，家庭经济的结构、职能、管理等形式却贯穿始终，只是由于社会制度和时代的不同，内容发生了相应的更换而已。

俗话说，开门七件事，件件离不开钱。这句话形象地揭示了家庭内部的经济活动。从经济学的角度来看，鉴于整个社会经济体系中，家庭作为社会的主要基层单位，是与生产、流通、分配、消费等环节密切相关的。从家庭社会学的角度来看，任何家庭都离不开经济生活。家庭经济矛盾是关系到家庭和睦、婚姻美满、生活幸福的三大原因之一。因此，家庭经济就引起了社会各方面的高度重视，社会学家和经济学家都在研究家庭经济这个不可忽视的问题。

在社会主义制度下，研究家庭经济是为了提高人民的家庭福利，使家庭生活更加和谐美满。家庭经济可供研究的问题是很多的。例如，家庭经济的结构和职能；各类家庭的经济模式；收入、支出和节余；社会、家政等对家庭经济的影响；消费的结构和消费的科学指导；储蓄与家庭的关系等等。

储蓄是家庭经济的重要组成部分，是安排好家庭经济生

活的有效手段。储蓄与一个家庭的治家、理财、消费和生活方式有着密切的关系，因此，在参加储蓄之前，不可不对这些方面作一番了解和研究。

第一节 治家理财需储蓄

一个善于用兵的军事家，在指挥作战时，绝不会把所有的兵力都调往前线，而是留下适当的兵力，以用在作战的关键时刻，一举夺得战斗的胜利。

一个富有经验的运动员，最善于运用自己的体力，总是把一部份体力蕴蓄在终点到达前的最后冲刺，以爆发出旋风般的速度。

同样，一个懂得生活和治家理财的当家人，也是最善于开源节流、平衡收支、节余储蓄，以备急需的。

“储蓄”这个词，从广义上来说，是人们经济生活中一种积蓄财物以备需用的经济行为。从狭义上说，是指人们的货币存储。在不同的货币制度下，货币贮藏手段具有不同的形式，如实物贮藏、货币贮藏、银行储蓄等。在现实生活中，不同的贮藏形式给人们带来不同的结果。

《聊斋志异》中的“宫梦弼”讲过一个“窖金者”，他把数百锭银子埋在地下，每天吃一升榆树叶装穷。待他病入膏肓，想把藏金的事告诉两个儿子时，舌头已僵硬得不能说话，只好含恨死去。“窖金者”落得一场空。

现代“窖金者”也还是有的。报载，上海豫园地区个体户钟某家，被犯罪分子撬门入室，盗走存放在衣橱抽屉内的现金八千余元。斜桥地区居民杨某家，被犯罪分子闯入室内，窃走亲戚寄放的两只拎包，内有现金五千余元。只因懒于上银行，结果都是损失惨重，后悔不及。

前不久，储蓄所柜面来了一对老年夫妇，要求存储五千元定期存款，储蓄员接过钞票一看，封签还是1978年1月份的，原来这是一笔落实政策发还的钱。储蓄员办好存款手续后告诉这两位储户，这笔钱如果当时就存入银行，到1988年1月，正好存十年，按连续存储两个五年期的利率计算，可得利息4215元，也就是说，这两位储户由于没有及时把钱参加储蓄，损失了利息收入4215元。

为什么一些人有钱不愿存入银行，偏偏要藏在家里呢？究其原因，不外乎有“三怕”：一怕麻烦；二怕露富；三怕被人冒领。于是，将钱东放西藏；塞进旧书、烂布中，被家人连同废纸一起卖掉者有之；装进瓦缸、铁罐，埋入地下，使钱发霉变烂者有之；锁入衣柜，被窃贼盗走者有之；藏入墙洞，被老鼠、白蚁啃光者有之……凡此种种，不胜枚举，真是苦头吃尽，教训深刻。

上述“三怕”，其实大可不必。上海市工商银行储蓄机构遍及各处，营业时间长，储蓄种类多，存取手续简便，实际上并不麻烦。国家又有政策规定，银行要为储户保密，这样，你的存款有谁能知道呢？怎会露富呢？你在存单上留个印鉴或密码，即使存单遗失，别人也冒领不得。由此可见，这“三怕”，其实并无可“怕”的理由。

有些同志不参加储蓄是看到市场上某些物价上涨幅度较大，担心在银行里存钱会吃亏。实际情况是不是如此呢？

上海市有关部门根据银行利率变化和当地零售物价指数，把存款分为存储三十三年、二十年、八年三个方案，进行计算、对比、分析，认为在银行里存钱不会吃亏，大家可以尽管放心。

这次调查是以存储一年定期储蓄到期将利息加入本金转