



储蓄 业务技能 教程

农业银行基层业务人员岗位培训教材



全套

辽宁科学技术出版社

主 编 宫垂英

副主编 宝贵良 李本田 郑荣枝 辛建成

总 纂 郅 凯 杨景芳

编写人员 (依姓氏笔画为序)

马云鹏 王兴华 王兴军 田 旭 杨殿忠

杨景芳 林 波 赵洪岩 郅 凯 章 欣

樊绍勇



前 言

为适应农业银行系统岗位培训的需要，解决培训过程中教有所依，学有所循的实际问题，我们辽宁省农业银行教育处，在认真总结几年来岗位培训试点经验和教训的基础上，组织编写了这套中国农业银行基层营业所、信用社业务人员岗位培训系列（试用）教程，包括会计出纳、信贷、储蓄三个主要业务岗位的专业技能培训教程和一本政治素质与职业道德综合培训教程。这套教程，除供基层营业所、信用社职工使用外，也可以作为其他岗位工作人员了解该岗位基本业务技能的参考书。

这套教程是按照中国农业银行总行提出的岗位培训总体规划要求，依据中国农业银行总行制订的岗位规范标准（试行）和教学计划，以岗位实际工作内容为对象，以培训提高岗位工作人员政治、业务素质和实际工作能力为编写宗旨，突出了针对性和实用性。参加岗位培训的职工，只要系统地学习了政治素质与职业道德综合培训教程和本岗位业务技能培训教程后，经过考核测试合格，即可获得本岗位的政治素质与职业道德合格证书和业务技能合格证书。

这套教程较好地体现了岗位培训教材的特点，在教材的结构、体系、内容和功能上都突破了学历教材的框子，本教程不是像学历教材那样以理论体系为线索展开教学内容，把

侧重点放在“为什么这样做”上，而是以岗位工作涉及面为线索来展开教学内容的，把侧重点放在了“做什么”、“怎样做”上。这对从事岗位具体工作的职工将有更直接的指导意义。因此，这套系列教程不仅是职工参加岗位培训的教科书，也是一本岗位实际工作指南。

本教程采取了单元结构式的编写方法，在保证对总行制订的岗位规范覆盖面的前提下，将岗位规范中规定的内容划分成若干个单元，然后对每个单元中的业务进行层次剖析：

(1) 该项业务工作基本制度、规范和要求；(2) 该项工作的基本操作程序和方法；(3) 该项工作的案例说明；(4) 从事该项工作的基本工作经验、要点、技巧或注意事项。另外，为了培训和考核工作方便起见，教程中还编入了省分行制订的考核标准及考核办法。这不仅为岗位培训组织管理者提供了工作依据或参考，也为职工岗位培训达标指明了自学自练途径和目标。

这套系列教程是由鄢凯同志提出初步设计方案和编写方案，由宝贵良、鄢凯、刘振存、马云鹏同志研究确定并组织实施，后期与省行存款处共同研究编写和定稿，参加审稿的有刘敏夫、刘振存、李松海、赵克家四位同志。在编写过程中得到了总行教育部领导同志的指导和关怀，营口市支行和省分行有关处室给予大力支持和帮助，在此一并表示衷心感谢。

由于岗位培训教材编写还属初步尝试，时间很仓促，加之编者水平有限，书中如有不当之处，欢迎读者批评指正。

编 者

1990年12月

目 录

中国农业银行资金组织专业岗位规范	(1)
------------------	-----

第一部分 储蓄业务概述

一、储蓄概念	(14)
二、储蓄的性质和作用	(15)
三、储蓄的政策原则	(20)
四、储蓄种类	(26)
考核内容及标准	(31)

第二部分 储蓄会计核算的基本规定与要求

一、储蓄会计核算的基本规定	(34)
二、储蓄核算的会计科目	(35)
三、储蓄核算的会计凭证	(36)
四、储蓄会计核算的帐务组织	(39)
五、记帐规则与错帐冲正	(43)
六、储蓄备用金领缴的基本规定	(46)
七、印章的使用和保管的基本规定	(47)
八、机构人员变动交接的规定	(48)
九、会计档案管理	(49)
十、储蓄核算、现金差错事故统计及错款处	

理的规定·····	(51)
十一、储蓄存款的查询、止付及没收的规定·····	(53)
考核内容及标准·····	(55)

第三部分 各种储蓄存取款业务处理手续

一、储蓄所柜面业务操作程序·····	(56)
二、各种储蓄存取业务的帐务处理·····	(61)
三、帐务结束·····	(74)
四、年度决算·····	(77)
五、长期不动户储蓄存款的管理·····	(78)
六、储蓄柜面业务差错分析及注意事项·····	(78)
考核内容及标准·····	(80)

第四部分 储蓄存款的异地托收和储蓄存单（折） 及印鉴挂失处理手续

一、储蓄存款异地托收的基本规定·····	(82)
二、储蓄存款异地托收的处理手续·····	(84)
三、储蓄存单（折）及印鉴挂失的规定·····	(87)
四、储蓄存单（折）及印鉴挂失的处理手续·····	(88)
考核内容及标准·····	(90)

第五部分 储蓄存款的利息计算

一、储蓄存款利息计算的一般规定·····	(91)
二、定期储蓄的利息计算·····	(95)
三、活期储蓄的利息计算·····	(106)
四、保值储蓄的利息计算·····	(109)
五、计息机计息·····	(111)

附：近年各项储蓄存款利率调整情况·····	(114)
考核内容及标准·····	(115)

第六部分 储蓄会计核算的事后监督及有价单证和空白重要凭证的管理

一、储蓄事后监督的作用·····	(116)
二、事后监督的职责与内容·····	(117)
三、储蓄业务事后监督的帐务设置·····	(119)
四、各项监督业务的核算手续·····	(119)
五、有价单证及空白重要凭证的管理·····	(123)
考核内容及标准·····	(137)

第七部分 储蓄宣传

一、储蓄宣传工作的意义与任务·····	(138)
二、储蓄宣传工作的内容·····	(141)
三、储蓄宣传工作的基本方法·····	(144)
四、做一名优秀的储蓄宣传员·····	(146)
五、储蓄宣传工作中应注意的几个问题·····	(148)
考核内容及标准·····	(149)

第八部分 储蓄服务

一、储蓄优质服务规范要求·····	(152)
二、储蓄人员做好服务工作的基本要求·····	(154)
三、柜台服务技能·····	(156)
四、进一步加强储蓄服务工作·····	(159)
考核内容及标准·····	(162)

第九部分 储蓄业务电子化

- 一、电子计算机在我国银行业务中的运用.....(163)
- 二、微机处理储蓄业务的基本操作程序.....(164)
- 三、微机储蓄管理制度.....(184)
- 考核内容及标准.....(188)

第十部分 储蓄新业务

- 一、开展储蓄新业务的必要性.....(189)
- 二、开展储蓄新业务应遵循的原则.....(191)
- 三、储蓄新业务的主要种类及内容.....(192)
- 考核内容及标准.....(202)

第十一部分 储蓄岗位业务技能考核标准

- 一、考核的项目设置.....(203)
- 二、基本功考核.....(203)
- 三、业务基础知识考核.....(208)

附录一：中国农业银行辽宁省分行储蓄会计核算

- 检查辅导制度（试行）.....(209)

附录二：计算技术及其应用.....(215)

附录三：点钞方法与机具应用.....(223)

中国农业银行资金组织专业岗位规范

(试行)

第一章 总 则

第一条 为培养、考核、使用干部，加强资金组织专业干部队伍建设，提高农业银行资金组织工作的管理水平，适应农村金融事业发展的需要，根据《中华人民共和国银行管理暂行条例》及有关 规定，制定本岗位规范。

第二条 存款是农业银行最主要的资金来源，资金组织工作是农业银行首要的业务活动与经营的基础。它肩负着组织社会资金，平衡信贷收支；调节货币流通，增加社会积累；增强农业银行经济实力，支援农村经济建设等重要职责和任务。

第三条 资金组织专业人员必须认真执行党和国家的路线、方针、政策，坚持四项基本原则，坚持改革开放；有强烈的事业心和高度的责任感，热爱本职工作，坚持原则，讲求信誉，忠于职守，竭诚服务，严守纪律，清正廉洁。专业领导还必须坚持坚定正确的政治方向，密切联系群众，善于团结同志，重才育人，严于律己，以身作则。

第四条 资金组织专业设专业领导岗、检查辅导岗，储蓄宣传岗、存款货币管理岗、综合员岗、储蓄所主任岗、核算监督员岗等七个岗位。

第二章 专业领导岗

第五条 岗位职责

(一) 贯彻落实党和国家的方针、政策及上级有关规定，全面负责本专业工作。

(二) 主持编制辖区资金组织计划和其他工作计划，经报上级批准后组织实施。

(三) 负责落实上级行制定的有关资金组织工作的政策、措施和各项规章制度，并主持制定实施细则和存款业务操作规程，加强制度建设和管理。

(四) 根据“全面规划，合理布局，方便群众，讲究实效”的原则统筹储蓄网点设置与人员配备。

(五) 主持储蓄宣传、存款事后监督以及储蓄经费管理工作，配合有关部门做好安全防范工作。

(六) 负责企事业单位存款的组织与管理，规划债券发行工作。

(七) 负责储蓄核算制度的建设和储蓄会计核算的领导工作。

(八) 主持储源调查，掌握资金组织工作动态，进行存款变化与发展趋势分析，为领导决策提供依据。

(九) 协调本专业内部各种关系及与其有关的各种外部关系。

(十) 负责本部门人员的思想政治工作，协助有关部门搞好本专业人员的管理和培训。

第六条 素质要求

一、省、自治区、直辖市分行专业领导

1. 具有较高的马列主义理论水平和较坚实的经济、金

融等专业理论基础；较系统地掌握农业银行经营管理、农业银行与宏观经济以及市场预测等专业知识；熟悉党和国家有关经济、金融工作的方针政策和资金组织工作的法规、制度；了解市场、消费、信息等有关知识；了解一定的心理学知识。

2. 具有较强的组织能力，善于调动工作人员的积极性，促进工作目标的实现；具有较强的决策与业务实施能力，能统筹辖区资金组织的各项工作，制定业务发展计划和有关规章、制度、办法；具有较强的综合分析能力和解决复杂问题的能力，能抓住工作主要矛盾，开展调查研究，发现新情况新问题，及时为领导决策提供依据；具有较强的协调能力，善于处理各种关系；具有较高的语言文字表达能力，能撰写具有一定水平的工作文件，能准确表达工作部署、工作汇报要点与基本意图。

3. 具有大专以上学历或取得中级专业技术职务任职资格，从事金融工作七年以上，并在下一级领导岗位任职二年以上。

二、地（市）分、支行专业领导

1. 具有一定的马列主义理论水平和货币、信用、银行等基础理论知识，掌握农业银行经营管理、货币流通与计划理论知识和资金组织工作的政策、规章制度和储蓄宣传知识；熟悉有关经济、金融工作的方针、政策和法规、制度；了解城乡经济状况和货币流通的特点；了解计算机应用、信息、统计等相关知识。

2. 具有较强的组织管理与业务实施能力，能准确、完整地传达、贯彻上级行部署的各项工作任务并联系实际组织实施；具有较强的业务分析判断能力，能发现、分析和解

决工作中疑难问题；具有较强的协调能力，能处理各种关系；具有一定的文字表达能力，能够撰写一定水平的工作文件。

3. 具有大专以上学历或取得中级专业技术职务任职资格，从事金融工作五年以上，并在下一级领导岗位任职二年以上。

三、县（市）支行专业领导

1. 具有一定的马列主义理论水平和货币、信用、银行等基础理论知识，掌握农业银行经营管理、货币流通与农业银行资金组织、会计、出纳等专业知识；熟悉存款、储蓄与债券发行等金融政策法规；了解市场供求、消费趋势和微机操作等相关知识。

2. 具有组织、管理、协调资金组织工作和解决一般疑难问题的能力；具有调查研究、综合分析并提出相应措施的能力；具有拟定贯彻意见或实施细则，撰写储蓄宣传材料的能力。

3. 具有中专学历或取得助理经济（会计）师以上专业技术职务任职资格，从事金融工作三年以上。

第三章 检查辅导岗

第七条 岗位职责

（一）负责检查辖区内存款网点的存款政策、法规、操作规程与储蓄会计核算制度执行情况及安全保卫制度执行情况。

（二）根据国家利率政策，检查企事业存款和储蓄存款的利率政策执行情况。

（三）检查资金组织的安全和保密工作，开展反冒领、

反假钞，反贪污、盗窃的斗争，保障国家财产安全，维护银行信誉和储户利益。

(四) 对储蓄员进行有针对性的业务辅导和培训。

(五) 定期或不定期写出检查辅导工作报告，提出储蓄核算及管理的改进意见，当好领导参谋。

第八条 素质要求

一、省、自治区、直辖市分行人员

1. 具有一定的马列主义理论水平和较坚实的货币、信用、银行等专业基础理论知识；掌握农业银行经营管理、银行会计与资金组织方面的专业知识；掌握金融法规、存款政策规定和安全保卫制度；了解一定的微机知识和债券知识，了解信用卡业务。

2. 懂得资金组织政策、法规的具体规定，能及时发现基层所（柜）在执行过程中存在的问题，并予以纠正；懂得资金组织会计核算制度、帐务设置、核算手续等有关操作规程，能对存款操作员进行针对性的业务辅导，能处理存款业务中较疑难的问题；懂得安全、保密工作的具体规定，掌握反冒领，反贪污斗争的技巧；会审核报表、查帐，能从报表、帐簿中发现问题并能及时处理；会写与专业有关的文字材料。

3. 具有大专以上学历，从事金融工作一年以上。

二、地（市）分、支行人员

1. 具有一定的马列主义理论水平，具有货币、信用、银行等专业基础知识；掌握存款组织管理、会计核算、货币流通管理与电子计算机等专业知识，熟悉资金组织的政策、法规；了解与本岗位工作相关的其他知识。

2. 能根据资金组织工作的政策、法规开展检查辅导工

作；能根据会计核算制度与存款操作规程，开展业务辅导工作；能处理存款业务中的一般疑难问题；会审核报表与查帐；能起草专业文字材料。

3. 具有中专学历，从事金融工作一年以上。

三、县（市）支行人员

1. 具有一定的马列主义理论水平和金融专业基础知识；掌握存款组织管理和会计核算专业知识；熟悉与资金组织有关的政策法规；了解与本岗位工作相关的其他知识。

2. 熟练掌握储蓄的会计出纳制度、帐务设置、帐务核算手续；能运用各种计算工具准确计算利息；会审核报表与查帐；会辅导存款业务；能起草简单的工作报告。

3. 具有中专学历，从事金融工作一年以上。

第四章 储蓄宣传岗

第九条 岗位职责

（一）组织开展多种形式的储蓄政策、原则的宣传工
作。

（二）负责辖区内的储源调查和货币流通状况分析。

（三）配合领导搞好有关储蓄动态的新闻报道及解释有
关规定。

（四）负责宣传各种储蓄业务的特点，引导储户选择储
蓄种类，当好储户的参谋。

（五）检查指导基层所（柜）储蓄宣传工作。

（六）负责辖区内的储蓄工作典型经验总结。

第十条 素质要求

一、省、自治区、直辖市分行人员

1. 具有较高的马列主义理论水平和金融专业基础知

识；掌握储蓄业务知识和宣传报道与美术知识；掌握储蓄心理学原理；熟悉经济、金融法规和储蓄规章制度；了解与储蓄宣传相关的其他知识。

2. 能统筹安排全省储蓄宣传工作，能制定全省储蓄宣传制度；能对全省经济状况和货币流通状况进行综合分析，组织储源调查；具有较高的政策水平，推动全省储蓄宣传工作健康发展；能从事储蓄新闻摄影和新闻报道工作；能编写较高质量的储蓄宣传提纲和工作报告。

3. 具有大专学历，从事金融工作一年以上。

二、地（市）分支行人员

1. 具有一定的马列主义理论水平和金融专业基础知识，掌握存款宣传、储蓄心理、宣传报道等专业知识；熟悉经济、金融法规和储蓄规章制度；了解与储蓄宣传相关的其他知识。

2. 能根据市场情况调查储源；能运用各种有效途径，开展储蓄宣传；能从事一般的储蓄新闻摄影和新闻报道工作，能编写一般的储蓄宣传资料、绘画储蓄广告。

3. 具有中专以上学历，从事金融工作一年以上。

三、县（市）支行专业人员

1. 具有一定的马列主义理论水平和金融专业基础知识，熟悉经济、金融法规和储蓄章程；能掌握一般的储蓄宣传知识。

2. 能协助领导和上级行开展储源调查，写出一般的储蓄新闻报道；能从事简单的储蓄新闻摄影和新闻报道工作，能写一般的储蓄宣传材料。

3. 具有中专学历，从事金融工作一年以上。

第五章 存款货币管理岗

第十一条 岗位职责

(一) 认真执行现金管理条例，负责现金收入、现金支出、工资基金支出和库存限额的监督检查，加强对现金的管理。

(二) 负责组织管理农村企事业单位和机关团体存款，保证完成上级行下达的存款任务。

(三) 负责金融债券与其他有价证券的发行工作，拓宽农业银行资金来源渠道。

(四) 配合会计部门扩大银行结算范围，拓宽存款业务领域。

(五) 负责检查监督企事业单位存款利率管理制度。

(六) 定期对企事业单位存款升降原因做出分析，当好领导参谋。

第十二条 素质要求

一、省、自治区、直辖市分行人员

1. 具有较高的马列主义理论水平和金融专业基础知识；较系统地掌握存款货币管理、银行结算管理和有价证券等专业知识；熟悉经济、金融法规和货币管理的规章制度；了解与存款货币管理相关的其他知识。

2. 能正确地贯彻上级行的各项政策、制度、规定，组织推动全省存款货币管理工作的开展；能制定调查方案，对全省经济发展状况和货币流通状况进行综合分析；能组织进行企事业单位存款的跟踪反馈等管理工作；能起草较高质量的工作报告与调查材料。

3. 具有大专学历，从事金融工作一年以上。

二、地（市）分、支行人员

1. 具有一定的马列主义理论水平和金融专业基础知识；掌握存款货币管理与有价证券等专业知识；熟悉经济金融法规和货币管理的规章制度；了解与存款货币管理相关的其他知识。

2. 能检查督促货币管理工作，组织推动辖区内农业银行货币管理工作的开展；能进行调查研究，总结工作经验；能解决货币管理业务中一般疑难问题；能撰写调查报告等文字材料。

3. 具有中专学历，从事金融工作一年以上。

三、县（市）支行人员

1. 具有一定的马列主义理论水平和金融专业基础知识；掌握存款货币管理与有价证券等专业知识；熟悉经济、金融法规和存款货币管理的规章制度；了解与存款货币管理相关的其他知识。

2. 能检查督促基层存款货币管理工作，推动存款货币管理工作的开展；能帮助基层货币管理员总结经验，解决一般问题；能起草本岗位工作文件和有关文字材料。

3. 具有中专学历，从事金融工作一年以上。

第六章 综合员岗

第十三条 岗位职责

（一）按时统计编报上级行布置的各类统计报表，分析存款升降和存款结构变化情况。

（二）收发文件，整理各类资料并按层次归档。

（三）整理专业会议记录，写出会议纪要。

（四）负责宣传费、代办费的财务管理工作，保管宣传