



工商银行干部自学丛书

银行储蓄 与核算

0.48

中国财政经济出版社

工商银行干部自学丛书
银行储蓄与核算

高日昇 主编
过锡南 编著

中国财政经济出版社出版
(北京东城大佛寺东街8号)
湖北少年儿童出版社印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 7印张 142,000字
1987年7月第1版 1987年7月湖北第一次印刷
印数: 1—20,000
统一书号: 4166·867 定价: 1.35元

工商银行干部自学丛书

编辑委员会

主任委员 王铁生

副主任委员 余永恒

主 编 蒿日昇

副 主 编 余永恒（兼）

编 委 （以姓氏笔划为序）

王汉强 邵秋明 别汉生 吴乃木

张大昕 杨仁智 耿德全 韩天勇

编辑干事 许文卿 邓庆才 江凤英 钟 姬

杨 红 黄跃年 刘丽俊

序

工欲善其事，必先利其器。组织各方面的力量，编写一些适合中国工商银行干部进修的业务丛书，这是一件有利于提高我行干部素质、提高业务工作水平的大事，也是当前一项最为需要而实际的“智力投资”。湖北省分行在这方面率先作出了努力，对此，我表示积极支持。

中国工商银行成立两年多来，在党中央和国务院的正确领导下，以发展经济、推行改革、提高社会经济效益为目标，不断开拓前进。随着整个经济体制改革的逐步深入，中国工商银行的业务不断发展，经营管理水平不断提高。目前我们的储蓄、工商信贷、结算、信托等项业务，已广泛渗透于生产领域、流通领域、技术改造领域和消费领域，并开始向科技、社会服务和外汇业务等新的领域发展。货币信用的润滑作用、调节作用和催化作用，比任何时期更为明显、突出。银行筹集资金，发展经济的杠杆作用更为重要。在新旧两种经济体制的转换过程中，经济现象错综纷呈，银行任务艰巨繁重。要适应这开放搞活的新形势，把银行这部机器有效地运转起来，更好地为发展有计划商品经济服务，提高干部的政治和业务素质，就成为一项最为迫切的任务。

工商银行的职工业务教育，我们提倡有计划地培训和鼓励业余自学并举，并以不脱产的业余自学为主。实践是一个伟大的学校，社会主义祖国的经济建设和改革事业为我们提

供了自学成才的肥沃土壤，在我们周围有许多丰富实践经验的良师益友，一切有志于金融事业的同志，在各种业务读物包括这次出版的《工商银行干部自学丛书》在内的帮助下，只要辛勤耕耘，勇于探索，学海无涯自作舟，定会成长为具有相当理论基础、政策水平和业务技能的金融工作者。工商银行的各级领导同志，应当鼓励和推进这种学习。

张 肖

一九八六年六月于北京

编辑说明

中国工商银行是我国的专业银行之一，是我国社会主义金融体系的重要组成部分，是独立核算的经济实体。按照国家法律、行政法规的规定和国家的金融方针政策，它经营工商企业和城市居民的存款、贷款、个人储蓄、票据贴现、结算、信托、投资、金融租赁、代募债券等业务，对开户单位实行现金管理和工资基金监督，管理国营企业流动资金。

中国工商银行同其他金融机构一样，以发展经济、稳定货币、提高社会经济效益为目标，为发展我国有计划的商品经济服务，为实现我国社会主义四个现代化服务，为提高全国人民的生活水平服务。

中国工商银行湖北省分行及其所属行处，是中国工商银行的分支机构，对促进我国国民经济的发展和振兴湖北经济，有着义不容辞的责任。

截至一九八五年底，湖北省工商银共有职工19,313人。其中，大专毕业的仅605人，中专毕业的2,934人，参加工作不到三年的占66.36%。现有职工的专业理论基础、业务知识修养和实际工作能力，都是同工作的需要不相适应的。从业务发展的要求来看，差距就更大了。就是那些有大、中专文化程度和有较多工作经验的同志，也有个知识更新补充，需要继续学习的问题。为了改善我行干部的素质，提高其工作能力，更好地完成工商银行的业务，我们除了采取选送到院

校进修，自己办班培训，鼓励和支持职工业余上夜大、电大、函授学校以外，现在又特地组织编写这套干部自学丛书，为职工业余自学创造便利条件。

这套丛书以不具有大专金融专业水平和参加银行工作不久的干部为主要对象，也可以作为大、中专银行干部进修院校等在校学生的辅助参考读物。丛书编写以马列主义、毛泽东思想为指导思想，以理论密切联系实际为基本原则。丛书主要内容是基本金融理论，基本业务知识，基本专业技能和方法，基本银行业务资料，并附有有关重要讲话、法规制度，或其他参考材料。这套丛书是兼有理论性、知识性和工具性尤其突出实用性的普及读物。

这套丛书共有二十种左右，约三百余万字。由于印刷等各种原因，我们计划从现在起大体一年的时间里，争取能出十至十五种，其余的在一九八八年上半年以前陆续出齐。

为了使这套丛书快出、出好，我们成立了以我行副行长王铁生同志为首的编辑委员会，全面领导丛书的编辑、印刷、发行等工作。在这里，谨向应邀参加这个委员会，为我们主持丛书规划、组织、修改审定稿件工作的葛日昇同志，做了许多编辑审稿工作的张大昕、王汉强以及邵秋明、韩天勇同志表示感谢，也向积极支持这套丛书出版的中国财政经济出版社致以谢意。

限于人力、水平和时间，丛书定有不少缺点，希望读者批评指正。

中国工商银行湖北省分行

一九八六年四月

目 录

前 言	(1)
第一章 储蓄概述	(3)
第一节 存款是银行赖以生存的基础	(3)
第二节 储蓄的基本职能	(3)
第三节 储蓄与消费的辩证关系	(14)
第四节 储蓄对宏观经济的调节作用	(19)
第二章 储蓄与法制	(25)
第一节 宪法是制定储蓄政策的重要依据	(25)
第二节 储蓄政策和储蓄原则	(28)
第三节 关于查询、止付、没收个人存款的有关规定	(31)
第四节 加强法制观念, 执行储蓄政策	(35)
第三章 储蓄种类的设置和改革	(39)
第一节 储蓄种类设置的原则	(39)
第二节 储蓄的种类及其演变	(42)
第三节 存贷结合业务	(49)
第四节 结算汇兑新业务	(55)
第四章 开展储蓄业务的基本做法	(58)
第一节 发挥储蓄宣传的先导作用	(58)
第二节 改善服务质量, 提高工作效率	(64)
第三节 增设储蓄所	(70)

第四节	发展多种形式的代办联办机构·····	(73)
第五章	储蓄调研和信息·····	(78)
第一节	储蓄调研信息工作的重要性·····	(78)
第二节	储蓄调查研究的基本方法·····	(79)
第三节	储蓄调研资料的运用·····	(84)
第六章	储蓄会计出纳工作(上)·····	(92)
第一节	资金收付记帐法及记帐规则·····	(92)
第二节	储蓄会计核算的特点和任务·····	(97)
第三节	储蓄帐务组织和帐务处理·····	(99)
第四节	储蓄所的现金出纳工作·····	(107)
第五节	储蓄所的日清月结和年终决算 工作·····	(112)
第七章	储蓄会计出纳工作(下)·····	(117)
第一节	管辖单位的事后监督·····	(117)
第二节	各项储蓄业务的处理手续·····	(122)
第三节	储蓄会计档案的管理·····	(138)
第四节	储蓄差错和安全操作·····	(140)
第五节	几种查找错帐的方法·····	(147)
第六节	数字书写的规范化·····	(151)
第八章	储蓄存款利息的计算·····	(155)
第一节	货币的时间价值论·····	(155)
第二节	制定储蓄利率的依据·····	(160)
第三节	计算利息的基本公式·····	(163)
第四节	各种储蓄存款的计息方法·····	(167)
第九章	储蓄所的管理·····	(184)
第一节	银行实行企业化管理的必要性·····	(184)

第二节 储蓄所管理的基本要求和内容·····	(186)
第三节 如何考核储蓄所的经营成果·····	(193)
第四节 以改革的精神加强储蓄所管理·····	(196)
第十章 做一个优秀的储蓄员·····	(200)

前 言

党的十一届三中全会以来，随着国民经济的发展和城乡经济改革的深入，人民储蓄事业得到了蓬勃发展。增加储蓄已成为国家的一项重要经济政策、金融改革的重要内容和加强精神文明的重要手段，储蓄工作在国民经济中的地位和作用越来越显得重要了。存款是银行赖以生存的基础，对于中国工商银行来说，储蓄存款是信贷资金的一项稳定可靠和不断增长的重要来源。大力发展储蓄，更是中国工商银行的首要任务。近年来由于客观形势的发展，储蓄工作也面临一些新问题，采取了一些新措施，进行了一些新改革，这些需要我们更新观念，提高认识，认真学习和探索。为了配合金融改革和发展储蓄的形势要求，我编写了这本《银行储蓄与核算》一书。

根据这套干部自学丛书总的编写要求，本书内容侧重于储蓄基本理论、基本业务知识和基本制度办法规定，同时简要介绍了近年来全国各行采取的一些新措施、新办法和新经验。注意贯彻理论联系实际的原则，力求运用数字和实例说明问题，以事论理，增长知识，服务实践。希望这本书能为储蓄战线上的同志特别是青年储蓄员进行工作和学习时，提供一点参考资料，为进一步深入研究探讨储蓄理论和实践，打下一个基础。

本书共分十章。第一章对储蓄的产生发展、基本职能和

意义作用，作了简要的概述；第二章阐述了坚持社会主义法制和执行储蓄政策原则之间的关系；第三章介绍了储蓄种类的设置原则、基本种类和新近举办的新种类、新业务；第四章着重介绍开展储蓄业务的基本措施和经验；第五章谈储蓄调研信息工作的重要性，基本方法及资料运用；第六、七章较为详细地叙述了储蓄会计核算的特点任务、帐务组织、各项帐务业务的处理手续和安全操作的一些经验方法；第八章介绍了储蓄存款计息的基本原理、方法和实例；第九章结合金融改革和银行企业化，探讨了如何加强储蓄所管理的问题；第十章提出了一个优秀储蓄员应该具有的思想品质、职业道德和业务技能。

本书在编写过程中，得到了总、省、市行领导同志的大力支持，提供时间和资料，参与审查、书稿；学习参考了行内外一些同志的文章观点；也运用了全国各行搞好储蓄工作的经验作法。在此一并致以衷心的感谢。

由于金融改革的形势发展很快，储蓄工作上有些措施办法也在不断变化。本书对各行最新的一些经验作法，没有能都包括进去。加上个人水平有限，疏漏及错误之处一定不少，希望读者不客气地加以指出，以便今后加以修改和补充。

过 锡 南

一九八六年十二月

第一章 储 蓄 概 述

第一节 存款是银行赖以生存的基础

马克思讲过：“对于银行来说，具有最重要意义的始终是存款。”^①存款是银行赖以生存的基础。为什么这样说呢？

首先，让我们从银行的历史发展来追溯一下银行是怎样产生的。

现代银行的前身是货币兑换业，它是从商业中分化和独立出来的。货币兑换业开始专门从事货币的兑换业务，从中收取一些手续费。这时它们还不是银行，因为还没有执行信用媒介的职能。以后随着兑换业的发展和商品生产及商品交换的扩大，经常往来各地的商人，为了避免保存货币和长途携带货币的风险，就把自己的货币交给兑换的商人保存，并委托他们办理支付和汇兑。这样，商人的货币存款就集中到兑换商的手中，成为兑换业逐渐转化为银行业的基础。起初，兑换商尚未经营放款业务，只是代商人保管货币存款，所以不仅对存款不支付利息，而且还要收取保管费用。在兑换商手中聚集起了大量货币资金后，他们就进一步利用这些

① 马克思：《资本论》第三卷，《马克思恩格斯全集》第25卷，第454页。

货币资金办理放款业务，并对存款支付利息，于是兑换业就发展成为银行了。中世纪在欧洲威尼斯等一些大的商业城市，开始出现办理存贷业务的银行，以后又扩展到欧洲各国。它们的首要业务就是接受存款。开始，他们吸收的主要是商人存款，并以吸收来的这些存款转放给他人，这时的贷款带有高利贷的性质。一六九四年成立的英格兰银行，就是与高利贷进行斗争的产物。它为了压低利息率，必须壮大资金来源。这时它吸收的资金，就从资产阶级和食利阶层的闲置资本，逐渐扩展到社会上一般市民待消费和零星资金，储蓄也就成为银行的一项专门业务，成为银行资金的一项来源了。

从上述银行的产生和储蓄业务的兴办，可以看出存款是银行存在和发展的重要条件，银行是靠存款起家的。没有存款，就没有银行的其他业务，也就没有银行。

其次，从银行的性质来看，也决定了它在集聚资金方面具有特殊的作用。

马克思在分析资本主义银行资本构成时指出：“随着银行制度的发展，特别是从银行对存款支付利息以来，一切阶级的货币积蓄和暂时不用的货币，都会存入银行。小的金额是不能单独作为货币资本发挥作用的，但它们结合成为巨额，就形成了一个货币力量。这种收集小金额的活动，是银行制度的特殊作用……”^①。经过资本主义几百年的发展，现代银行已发展为一个奇妙而精巧的机构。它集中着社会各方面的货币资财，通过贷款，控制企业经营，左右国民经济。

^① 马克思：《资本论》第三卷《马克思恩格斯全集》第25卷，第453至454页。

到了帝国主义时代，银行便由简单的中介人，变成了万能的垄断者，成为现代经济生活的中心和神经中枢。银行之所以具有这样的经济实力，主要是由于存款。特别是商业银行，在他们的资金经营活动中，自有资本并不占主要地位，他们的经营资金主要是靠吸收存款。根据美国一九七七年七月号《联邦储备公报》发表的统计：一九七六年底美国共有商业银行14,672家。其中列为大银行的有175家，共有股本321亿美元，存款额为3,515亿美元，资产总额为4,694亿美元，存款额为自有股本的10.9倍，占资产总额的74.8%。这些统计数字说明，当代资本主义国家的银行，特别是商业银行的实力、地位和作用，主要取决于吸收存款的多少。因此，西方的商业银行也被称为存款银行。

第三，从我国社会主义银行的任务、作用和信贷资金来源来看，大力组织存款也是银行的首要任务。

作为社会主义国家银行，它具有组织、管理和调节社会经济生活的职能。它的业务经营活动，无论是资金的借贷或货币的收付，都是与社会再生产过程，包括生产、交换、分配、消费等各个领域、各个环节相联系的。没有银行，社会主义经济中的物资运动就难以实现，千千万万个工商企业的资金周转就会中断。只有以雄厚的资金力量，满足生产和商品流通的需要，银行才能真正发挥发展经济、革新技术的杠杆作用。

社会主义国家银行信贷资金的来源，主要由三个部分构成，即各项存款、自有资金和货币发行。各项存款是银行信贷资金的重要来源。存款按照性质划分，有国家财政金库和机关、团体、学校、部队的存款；有工商企业、农村等各种

经济组织的存款；还有城乡居民个人的储蓄存款。根据一九八四年的统计：这三部分的比重，财政性存款占13.4%，企业和农村存款占34.7%，城乡储蓄存款占51%以上。建国以来，随着国家经济建设的发展和人民收入的提高，城乡储蓄存款不断上升。特别是党的十一届三中全会以来，储蓄存款更是大幅度上升。从一九八〇年到一九八五年的六年时间里，储蓄存款的增长额相当于建国后三十年增长总额的4.7倍。历年城乡储蓄存款增长情况如下表所列：

单位：亿元

年 份	城乡储蓄存款			城镇储蓄			农户储蓄		
	余 额	比上年末		余 额	比上年末		余 额	比上年末	
		增加数	增长 %		增加数	增长 %		增加数	增长 %
1953	8.6			8.6					
1957	35.2			27.9			7.3		
1965	65.2			52.3			12.9		
1975	149.6			114.6			35.0		
1979	281.0			202.6			78.4		
1980	399.3	118.3	42.0	282.3	79.7	39.3	117.0	38.6	49.2
1981	523.6	124.3	31.1	394.1	71.8	25.3	169.5	52.5	44.9
1982	675.3	151.7	29.0	447.3	93.2	26.3	228.0	58.5	34.5
1983	892.5	217.2	32.1	572.6	125.3	28.0	319.9	91.9	40.3
1984	1,214.7	322.2	36.1	776.6	204.0	35.6	438.1	118.2	36.9
1985	1,622.6	407.9	33.5	1,057.8	281.2	36.2	564.8	126.7	28.9
1986	2,235.9	614.3	37.9	1,470.8	412.9	39.0	766.1	201.3	35.6

正是由于城乡储蓄存款具有不断增长的特点，因此日益成为银行信贷资金的一项经常可靠的重要来源。城乡储蓄存款在

银行信贷资金来源中所占的比重，由一九八〇年的22.7%上升到一九八四年的35.3%。

大力吸收储蓄存款，对于中国工商银行来说，更具有特别重要的意义。

首先，中国工商银行的业务对象和经营范围，主要是办理城市工商信贷业务和城镇居民个人储蓄存款。储蓄存款在中国工商银行的资金来源中具有举足轻重的地位。一九八六年上半年，该行城镇储蓄存款一共增加了174亿元，占同期该行流动资金贷款增加额的76.9%，也就是说新增加的贷款中有四分之三以上是靠吸收个人储蓄存款来解决的。

其次，根据现在实行的“实存实贷”的信贷管理体制的要求，中国工商银行发放贷款，既要受上级行下达的信贷指标的控制，又要看有没有信贷资金来源。也就是说，只有信贷规模不行，还要有存款。如果没有存款，即使有指标，也不能发放贷款。

第三，中国工商银行要实现企业化，办成内有动力、外有压力、充满活力的经济实体，今后信贷资金的来源，不能单纯依赖向人民银行拆借，而要自力更生，挖掘潜力，不断提高资金自给率。因此，扩大存款，特别是储蓄存款，更是中国工商银行长期的战略任务。

一九八六年一月，在全国计划会议和经济工作会议上，国务院总理赵紫阳指出：今年金融体制的改革，要围绕增加储蓄、改进服务、合理使用资金等三个问题去进行，创造一些新的经验。国家把增加储蓄提到体制改革的重要议程上来，说明储蓄在国民经济中的地位和作用越来越重要了。

“问渠哪得清如许，唯有源头活水来。”储蓄源源不断地充实