



儲蓄指南

王能祥 主編

1.48

东南大学出版社

前 言

党的十一届三中全会以后，在“一个中心，两个基本点”的基本路线和一系列强国富民政策的指引下，改革开放不断深入，国民经济飞跃发展，综合国力迅速加强，生活水平大幅度提高，群众手中节余的货币越来越多了。于是，“储蓄”便悄然地进入了千家万户，成了亿万人民群众经济生活中不可缺少的一个“朋友”。

为了帮助广大人民群众熟悉这位“朋友”，做一个精明的“储户”，我们本着通俗性、知识性和实用性的原则，编写了这本有关储蓄知识的小册子，供广大人民群众储蓄时参考。

1992年12月11日国务院第九十七次常务会议批准了《储蓄管理条例》(以下简称《条例》)，并于1993年3月1日起施行。这本小册子同时作为该《条例》的宣传材料，提供给广大储户。

人民群众积极参加储蓄，支援国家经济建设；经济建设的发展，又为提高人民生活水平创造了条件。人民群众的收入增加了，便可以把更多的钱存入银行，支援国家经济建设。这样的良性循环，将促使我们的国家更加富强，人民的生活更加美好。

由于编者水平有限，书中错误与不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1992年12月

目 录

第一章 储蓄概念	(1)
一、储蓄的含义	(1)
二、储蓄的起源	(2)
三、储蓄的发展	(4)
四、储蓄的性质	(18)
五、储蓄的对象	(22)
六、储蓄的政策	(22)
七、储蓄的原则	(24)
八、储蓄的作用	(29)
第二章 储蓄种类	(33)
一、设置储蓄种类的作用	(33)
二、设置储蓄种类的依据	(35)
三、设置储蓄种类的原则	(37)
四、储蓄种类介绍	(39)
(一)活期储蓄	(39)
1. 活期存折储蓄	(39)
2. 活期支票储蓄	(40)
3. 活期存单储蓄	(41)
4. 工资转存活期储蓄	(41)

5. 信用卡储蓄	(42)
6. 储蓄旅行支票业务	(43)
(二) 定活两便储蓄	(44)
1. 定活两便存单储蓄	(44)
2. 定活两便礼仪储蓄	(45)
3. 定活两便定额储蓄	(45)
4. 定额支票储蓄	(45)
5. 生产费基金储蓄	(46)
(三) 定期储蓄	(46)
1. 整存整取定期储蓄	(46)
2. 保值储蓄	(47)
3. 零存整取定期储蓄	(49)
(1) 零存整取定期存折储蓄	(49)
(2) 集体有息零存整取定期储蓄	(49)
(3) 集体有息有奖零存整取定期储蓄	(50)
(4) 零存整取小额贴花有奖定期储蓄	(50)
(5) 子女婚嫁金保险零存整取定期储蓄	(50)
4. 整存零取定期储蓄	(51)
5. 存本取息定期储蓄	(52)
6. 大额可转让定期存单储蓄	(52)
7. 定额定期有奖储蓄	(53)
8. 住房储蓄	(54)
9. 专项储蓄	(54)
10. 贴水储蓄	(54)
11. 养老返本定期储蓄	(55)

(四) 华侨(人民币)整存整取定期储蓄·····	(56)
(五) 邮政储蓄·····	(56)
1. 活期邮政储蓄异地存取业务·····	(57)
2. 邮政汇款转储蓄业务·····	(57)
3. 邮政代发工资转储蓄业务·····	(57)
4. 定期定额储蓄业务·····	(58)
5. 邮政有奖储蓄业务·····	(58)
(六) 外币储蓄·····	(58)
1. 定期存款·····	(59)
2. 活期存款·····	(59)
第三章 储蓄机构 ·····	(61)
一、中国人民银行·····	(61)
二、中国工商银行·····	(62)
三、中国农业银行·····	(63)
四、中国银行·····	(64)
五、中国人民建设银行·····	(64)
六、交通银行·····	(65)
七、中信实业银行·····	(65)
八、中国投资银行·····	(65)
九、城市信用合作社·····	(66)
十、农村信用合作社·····	(66)
十一、邮政储蓄机构·····	(67)
第四章 储蓄指南 ·····	(68)

一、怎样存款·····	(68)
二、怎样取款·····	(73)
(一)到期取款·····	(73)
(二)过期取款·····	(74)
(三)提前取款·····	(74)
(四)遗产存单取款·····	(74)
(五)异地存单取款·····	(75)
三、怎样保管存单和存折·····	(76)
四、怎样挂失存单和存折·····	(78)
五、怎样计算储蓄利息·····	(79)
(一)计算利息的基本要素·····	(79)
(二)计算利息的公式·····	(81)
(三)储蓄计息的基本规定·····	(82)
(四)储蓄计息的程序·····	(85)
(五)整存整取定期储蓄计息方法·····	(93)
(六)零存整取定期储蓄计息方法·····	(104)
(七)保值储蓄计息方法·····	(112)
(八)定活两便储蓄计息方法·····	(113)
(九)活期储蓄计息方法·····	(115)
六、怎样储蓄有利·····	(117)
第五章 储蓄服务 ·····	(130)
一、搞好储蓄服务的意义·····	(130)
二、储蓄服务的内容·····	(131)
三、储户对储蓄服务的监督·····	(133)

四、储户与储蓄人员发生矛盾或争执的解决·····	(133)
第六章 储蓄利率 ·····	(136)
一、储蓄利率的特点·····	(136)
二、储蓄利率的变更·····	(136)
三、利率变更表·····	(138)
(一)整存整取定期储蓄利率变更表·····	(138)
(二)零存整取定期储蓄利率变更表·····	(141)
(三)华侨(人民币)定期储蓄利率变更表·····	(143)
(四)大额可转让定期存单储蓄利率变更表·····	(145)
(五)活期储蓄利率变更表·····	(146)
第七章 债券与股票简述 ·····	(147)
一、债券·····	(147)
(一)债券的概念·····	(147)
(二)债券的基本要素·····	(147)
(三)债券的交易·····	(148)
(四)债券的收益率·····	(149)
(五)债券的购进·····	(150)
(六)我国已发行过的债券·····	(151)
1. 政府债券·····	(151)
2. 地方债券·····	(154)
3. 企业债券·····	(154)
4. 金融债券·····	(155)
二、股票·····	(156)

(一)股票的概念.....	(156)
(二)股票凭证的内容.....	(157)
(三)股票的种类.....	(157)
(四)股票的特征.....	(159)
(五)股票的价格.....	(160)
(六)公司的上市.....	(161)
(七)股票的发行.....	(162)
(八)股票的交易.....	(162)
(九)股票投资风险.....	(164)
(十)试行股份制的好处.....	(167)
三、债券与股票的区别.....	(168)

附录 有关储蓄的政策、法令、指示和

章程(摘录).....	(171)
一、中华人民共和国宪法关于储蓄的条文.....	(171)
二、中华人民共和国民法关于储蓄的条文.....	(171)
三、中华人民共和国刑法关于储蓄的条文.....	(172)
四、中华人民共和国银行管理暂行条例(摘录).....	(172)
五、国务院有关加强储蓄工作的重要文件(摘录).....	(173)
六、中国人民银行关于颁发《中国人民银行储蓄存款章程》的通知.....	(181)
七、储蓄管理条例.....	(186)
八、《储蓄管理条例》宣传提纲.....	(193)

第一章 储蓄概念

一、储蓄的含义

储蓄是银行的一项重要业务，又是亿万人民群众家庭经济生活中经常使用的一个日常用语。“储蓄”这个词顾名思义就是“存储积蓄”的意思，是一种积聚财富的行为。如从过程上来解释，则有下述两种不同的含义。

从广义上讲，储蓄是指人们储存和储藏的财物。这种含义的储蓄包括两种储蓄形式：一是指城乡居民储藏的现金、存入银行和其他金融机构的存款以及持有的各种有价证券，这种储藏形式主要是货币和有价证券；另一种形式是指城乡居民储藏的实物。

从狭义上讲，储蓄就是指城乡居民在银行、信用社和其他金融机构储蓄存款的过程。这是目前使用最广泛的含义。这种含义的储蓄，既不包括城乡居民手持现金，也不包括居民持有的各种有价证券，更不包括人们储藏的实物。

目前，我们一般所讲的储蓄，就是指金融机构的储蓄存款。因此，现代储蓄的含义可以概括为：个人将属于其所有的人民币或者外币存入储蓄机构，储蓄机构开具存折或者存单作为凭证，个人凭存折或者存单可以支取存款本金和利息，储蓄机构依照规定支付存款本金和利息的活动。也是人民群

众把自己的货币使用权暂时让渡给金融机构的一种信用行为。

二、储蓄的起源

储蓄是随着社会生产力的不断进步，商品生产的不断发展和人民群众生活水平不断提高而逐步发展起来的。它的产生和发展大体上经过三个历史阶段。

(一) 储物阶段

主要是在商品经济不发达、生产力很低的情况下，人们的剩余产品不多，为保持基本生活需要，人们从生活需要中意识到，通过劳动得来的粮食、衣物等生活必需品不能吃光用光，必须有一定的节余和储备，才能应付灾荒及意外之用，以保证生存的需要。因此，人们对储物备用、储物备荒、储物备乱、储物备换的观念就更加强烈了。这在我国古书上有较多的记载，如《礼记王制》中就有“国无九年之蓄，曰不足，无六年之蓄，曰急；无三年之蓄，国非国也。三年耕必有一年之食，九年耕必有三年之食”之说，强调了国家积余储备的重要性。“储蓄”用以说明民间私人积累的，如我国战国时代的《尉繚子·治本篇》中有“凡治人者何？曰：非五谷无以充腹，非丝麻无以盖形，故充腹有粒，盖形有德，夫在芸耨，妻在机杼，民无二事，则有储蓄”。南宋《后汉书·章帝纪》中也曾写道：“古者急耕稼之业，致禾黍之勤，节用储蓄，以备凶灾”。因此在这一阶段中，由于人们创造的财富不多，商品交

换也只简单进行，所以人们储蓄的形式也只能是实物。

(二) 储币阶段

随着商品生产和商品交换的不断发展，作为商品的等价物——货币产生了。当人们通过商品交换得到货币以后，发现储存货币比储存其他财物更为有利、更为方便，它不占用房屋，又可避免霉烂、虫蛀等损失。因此，人们便从储存财物为主转为储存货币为主。由于货币作为一般等价物长期固定在贵金属（如金、银）身上，因此人们都把积聚的金银储存起来，以保存自己的财富。我国民间就有“窖藏”的习惯，就是把钱币或金银放在坛罐之类的盛器内，埋藏地下或藏在墙缝里。马克思在《资本论》中指出：“在商品流通的初期，只是使用价值多余部分转化为货币。这样，金和银自然就成为这种多余部分，或财富的社会表现。在有些民族中，与传统的自给自足的生产方式相适应，需要范围是固定有限的，在这些民族中，这种朴素的货币储藏形式就永恒化了。”这种储存货币的形式虽然同现代储蓄有区别，但已是现代储蓄的萌芽了。

(三) 储蓄阶段

随着商品经济的发展，信用制度及金融机构的产生，特别是银行出现以后，储蓄方式便发生了质的变化，即从个人的储藏转变为寄存在金融机构里进行保管，进而发展到把货币存在金融机构里生息增值。金融机构也把吸收人们手中待消费的货币为手段，然后转化为信贷资金，去支持社会化生

产。这样，储蓄便从金融机构代保管货币，发展成人们把货币使用权暂时让渡给金融机构的一种信用行为。

三、储蓄的发展

(一)中国的封建、半封建社会时期的储蓄发展

中国长期处于封建社会，信用机关和信用制度既不发达，也不完善，但工商业为了融通资金，在唐代就开始有了金融机构，吸收私人资金，并用于贷款。唐朝专门代人保管钱物的信用机构叫“柜坊”，在这种“柜坊”存有钱物的人可以凭书贴将其钱物支付给第三人。以后随着钱币在市面上流通，到明代万历年间便出现了从事钱币兑换与吸收储蓄的“钱庄”。清朝以后，又出现了“票号”与“官银钱号”等信用机构，均吸收个人存款。此外，还有典当，它们除主要办理抵押贷款外，还收受存款，实质上也是一种储蓄机构。

我国银行经营储蓄事业，开始于清朝末年。当时，一方面帝国主义对我国的经济侵略加剧，外国银行在中国纷纷建立分支机构，作为融通资金，加紧经济侵略的工具，均在中国办理储蓄业务，这就为我们提供了经验。另一方面，信用机构的逐步发展，也为储蓄事业的发展创造了条件。1889年中国第一家银行——中国通商银行在上海成立，其后陆续在天津、汉口、广州、汕头、烟台、镇江、北京等地设立了分行。1906年上海商人周延弼拟议设立储蓄银行并筹集股份资本银50万两，专程去日本考察后，参照各国储蓄银行的办法，

经清朝政府批准，于1906年4月在上海正式成立了信成储蓄银行，标志着我国近代储蓄事业的兴起。信成储蓄银行在行内分设两个专柜，一个是商业银行柜，一个是储蓄银行柜。它们除办理零星活期存款与定期存款外，还举办了四种储金：一是修学预备储金；二是学资储金；三是婚嫁预备储金；四是养老储金。

此后，我国办理储蓄业务的金融机构逐渐增加。1909年清政府颁布《储蓄银行则例》，这是我国第一部政府制订的储蓄银行法规，它规定“凡代公众存放零星款项业者，均为储蓄银行”。

(二) 中华民国到抗日战争爆发期间我国储蓄的发展

辛亥革命的胜利推翻了清政府，于1911年成立了中华民国。从中华民国的成立到抗日战争爆发前这一历史时期，由于外国资本主义的侵入，我国的货币信用关系开始有所发展，但同时也染上了半殖民地的色彩。随着帝国主义侵略的加深，国民党官僚资本与帝国主义进一步的结合，使中国金融业的半殖民地半封建的性质更明显地暴露出来。它可以从1912年至1936年间中国各类金融机构的建立和发展经过，以及这些机构储蓄业务的变化，储蓄资金的运用情况反映出来。

1912年至1937年抗日战争前夕，中国各类储蓄机构主要有下面几种。

1. 官办的储蓄银行

辛亥革命后，在帝国主义支持下，1912年3月袁世凯窃

据了临时大总统的职务，夺取了革命果实。他野心勃勃，妄图复辟称帝，但袁世凯的北洋政府财政十分困难，几乎无款可用。他除了借外债以外，仍然入不敷出，于是他的幕僚为他想出了一个锦囊妙计，这就是发行有奖储蓄券，为帝制活动搜刮经费。经过袁世凯批准，便成立了一个官商合办的新华储蓄银行。该行资本定为100万元，由北洋政府的财政部先垫款15万元，于1914年10月开业，并发行有奖储蓄券。有奖储蓄券每年发行1000万元，每年开奖一次，头奖10万元，三年期满还本。在巨额奖金引诱下，第一期有奖储蓄券在短期内即销售一空。但到了第三年还本时，因有奖储蓄券资金已全部为北洋政府财政部借用，无法筹出巨款还本，只好由新华储蓄银行出面延期三年还本。到了1920年三年又已到期，仍无法还本，只好用北洋政府发行的“五年公债”来抵换储蓄券，最后连公债也不能还本，使储户受到了极大损失。

2. 邮政储金

早在清朝末年，邮传部尚书徐世昌了解到西方各国早有邮政储金制度，存汇结合，可以筹得大量资金，就特请清政府通过各驻外使馆调查外国的储金制度。经过调查，认为当时奥地利的邮政储金比较健全，于是派出一部分学生赴奥国学习。学习回国后因当时未成立邮政储金局，将他们暂时分在各省邮局工作。民国成立后，于1913年设立了邮政储金筹备委员会，但是当年9月，交通部因为经费不足，责令裁撤该委员会。到11月又以该项邮政储金仍有设置必要，由大总统颁发邮政储金条例十五条。1914年5月26日，交通部照令公布邮政储金条例实施细则，6月5日又公布邮政总局经理

邮政储金章程十六条，7月1日正式在北京等11处邮务管理局开办邮政储金业务。1930年经国民党政府批准，正式成立邮政储金汇业总局，直属交通部。1935年，在邮政储金汇业总局之下又先后在各地设立分局办理业务。其主要业务是吸收小额储蓄存款兼营汇兑、放款。

3. 各种储蓄会

早在戊戌变法以后，宜兴有个叫陈湫六的人，号召发展经济，以扶民贫困敝，在江苏镇江创办储蓄会。后来陈去奉天安东做官，大力鼓吹建立储蓄会，得到各界响应，各处设立了不少储蓄会，其中以奉天储蓄总会规模最大。

关内的储蓄会，主要有1921年建立的由盐业、金城、大陆、中南四家银行合组的四行储蓄会和四明银行创办的四明储蓄会，其他比较大的还有俭德储蓄会，以养成会员勤俭为宗旨，颇受一些人士响应；兴业储蓄会，主要帮助会员积聚资金、投资实业；保险储蓄会，会员除自己的储金外，还可以从会内借得款项办理亲属或本人丧葬费用。此外还有公益储蓄会等等。

有奖储蓄会，是在我国政治、经济形势动荡的历史条件下，国内外一些投机商人为了获取暴利而组织成立的一种储蓄机构。他们大都高悬巨奖，以便招徕储户，而还款期限都长达数年、十数年，利息很低，不中奖时储户所得极微。办理会务的，多系无赖商人，利用钱财行骗，目的达到便宣告倒闭，储户受骗的很多。最早成立的有奖储蓄会是民国三年的法商万国储蓄会，成立后，采取欺骗的手段，使许多储户受骗上当。1920年法国商人在华创设的东方储银公司，1923

年9月葡萄牙商人设立的远东贸易公司储蓄会等均系采取欺骗手段，利用巨额奖金的诱惑，吸收大量储蓄存款后，骤然倒闭，将巨额储蓄存款囊括而去，所有储金本利无人清理偿还，储户只有自认倒霉。在此前后成立的有奖储蓄会还有：中义实业储蓄会、上海惠利银公司、上海大利商业储蓄银公司、光华储蓄会、友华公司、工商储蓄会、东亚储蓄银公司、徐州国民有奖储蓄公司等等。由于大多数有奖储蓄会都采取了一些欺骗手段牟取暴利，广大储户深感上当受骗，其存在时间都较短。

从民国到抗日战争爆发，我国储蓄事业的发展大体经历两个阶段。第一阶段是在北洋政府统治初期，北洋军阀利用官办的以及一些官商合作的银行，广设机构、吸收存款，表面上轰轰烈烈，因此群众在这些银行存款的比较多，储蓄业务相当发达，但随着北洋军阀对外丧权辱国，对内残害人民，搜括军费，导致金融市场混乱，造成银行信用不良，群众大量提取存款，储蓄业务由盛而衰。第二阶段是在北伐战争以后，国民党窃取了第一次国内革命战争的果实，蒋介石在南京建立了国民政府。他们积极依附英、美、日帝国主义，在其卵翼下，发展国民党官僚资本主义经济。这一阶段除了外国银行在华势力突飞猛进，日益膨胀外，官僚资本主义性质的中央银行、中国银行、交通银行、中国农民银行、邮政储金汇业局，中央信托局，以及中央储蓄会所谓四行两局的金融体系也在此时先后建立，并取得显著的进展，私人资本主义性质的银行储蓄也有所发展，使解放前中国的储蓄业务达到了最为兴盛的时期。

当时储蓄业务发展迅速的原因，一是帝国主义对华的经济侵略日益加剧，使农村资金集中流向城市，加上工商业投资出路狭隘，以自己的积蓄存款取息的食利阶层增加；二是在经济日益萎缩、劳动群众朝不保夕的情况下，为了预防生老病死、婚丧嫁娶，他们在有收入时便挤出部分钱储蓄备用，加上当时一些银行为扩大业务，巧立名目、竞相揽储，储蓄增长较快；三是官僚资本主义性质的银行有了大规模的发展，推动了储蓄业务的迅速发展。

（三）抗日战争时期储蓄业务的发展

抗日战争爆发以后，国民党政府不战而败，国土沦丧大半，财政赤字日趋严重，通货膨胀不断加剧。国民党政府为了应付庞大的军费开支，除多印票子外，还一方面摆出抗日的姿态，声称为了稳定人心，避免金融恐慌，颁布所谓“安全金融办法”，限制提取存款；另一方面打着抗日的招牌，动员群众节约储蓄，实际上是借用储蓄的名义，对人民进行掠夺。

1939年11月，国民党政府成立了全国节约储蓄运动委员会，以“节约”和“建国”来欺骗群众。1940年又成立了全国节约建国储蓄劝储委员会，发动劝储，这实际上是一个全面强制群众储蓄的机构。蒋介石还为此亲下手令，要各级劝储委员会积极发动群众认购储蓄，并责成用政治力量推动劝储委员会进行劝储。1941年国民党政府又颁布了《推行强制储蓄条例》，规定凡是政府征购物资的企业公司，年终盈余都要搭发储蓄券，对公务、教育人员都要在他们的工资中强制