

存款实务经营与管理

何
远
青

主
编

BOC

DEPOSITING PRACTICE

AND

MANAGEMENT

中国银行广东省分行培训处

存款实务经营与管理

何远青 主编

陈刚

Bank of China.

中国银行广东省分行培训处

存款实务经营与管理

何远青 主编

中国银行广东省分行培训处出版

1092×787 毫米 32 开 11 印张 1 插页 220 千字

1996 年 5 月第一版·第一次印刷

非营利性出版物准印证

96 惠、印准字第 38 号

前 言

开拓存款市场、增加存款种类、丰富存款形式、提高存款服务手段、扩大存款来源、降低存款成本是当今银行经营的重点。

随着金融体制改革的深入,国有银行商业化,中国银行不断开拓业务,特别是在存款业务方面进行了一些改革,推出了不少新存款品种,逐步实现存款电脑化,同时积极稳妥地推行单人操作、全能柜员制、存款效益承包和全面承包责任制等新的管理模式。

为了适应我行大力开展存款岗位规范性教育培训的需要,何远青等同志编写了《存款实务经营与管理》一书。该书比较全面系统地介绍了银行电子化存款操作实务和新的存款管理模式。注重实务,颇具特色,它明显体现了三个特点:一是内容新颖、翔实;二是实用性突出;三是简明易懂。

在编写过程中,省行存款处给予支持和指导,并推荐该书作为存款员级岗位培训和主任级岗位培训教材,也是其他人员了解存款业务电子化知识的主要参考资料。

中国银行广东省分行培训处
一九九六年五月

编 者 的 话

存款是银行生存和发展的基础,存款业务是银行的主要业务。近年来,中国银行不断开拓存款业务,改进服务手段,优化劳动组合,推行文明优质服务,提高工作效率和经济效益。

为了便于存款岗位干部职工了解和掌握存款实务,尤其是新业务的操作规程、核算手续、处理方法和新的管理模式,我们编写了《存款实务经营与管理》一书,全书共十一章 20 余万字。内容包括:存款效益承包和存款稳定性的调控;多功能柜员制的操作与管理;全国电子汇兑系统、省辖电子联行和市辖电子联行;通存通取和卡折合一业务的核算方法;存款网点的内控管理;银行电脑化的帐务处理;单人操作管理、核算手续以及通知存款;小额存单抵押贷款等新业务的核算方法;同时还包括存款实务的基本知识、基本规章制度和服务技能要求、《票据法》有关规定和名词解释、存款网点的安全保卫等有新意的内容。

本书第三章由冯伯仲等同志编写,第七章由朱泽民等同志编写,第九章第九节由陈伟辉等同志编写。全书各章节经数人阅稿,第一章由王昌全同志审阅,第二章由聂利辉、尹亚南同志审阅,第三章由陈年华同志审阅,第四章由林丽娟同志审阅,第五章由肖筠、黄志巧同志审阅,第七章由何伟清同志审阅,第八章

由张惠雄、何伟清同志审阅，第九章由邓晓莲同志审阅，第十章由叶杨眉、李燕华同志审阅，第十一章由梁丹嘉、王耀明同志审阅。中国银行广东省分行存款处副处长黄光晖同志多次审阅书稿，并审定全书。本书由张才送同志策划，有关资料由有关部门及办事处、支行提供、对此深表谢意。本书的编写出版得到行领导和上级行的大力支持，以及其它部门和热心同仁的关心和支持。在此，一并致以衷心的感谢。

由于编者的经验和水平有限，加上时间仓促，本书的不足和错漏之处在所难免，恳请批评指正，以便更趋完善。

一九九六年四月

目 录

第一章 储蓄概述.....	(1)
第一节 储蓄的作用及其发展.....	(1)
一、储蓄基本职能和作用	(1)
二、储蓄业务的发展	(2)
三、储蓄及其它存款	(3)
第二节 储蓄展望.....	(4)
一、储蓄机构向大型化、多功能发展.....	(4)
二、储蓄产品向多样化、综合化发展.....	(6)
三、对储蓄今后发展的对策	(7)
四、储蓄机构的电子化、网络化.....	(8)
第三节 储蓄的政策和原则.....	(8)
一、储蓄政策	(8)
二、储蓄原则	(9)
第二章 会计出纳核算基本规定和记帐方法	(11)
第一节 会计出纳核算基本要求和规定	(11)
一、基本要求.....	(11)
二、基本规定和原则.....	(11)
三、临柜工作中,凭证传递和处理原则	(12)
四、实行单人临柜工作制后 业务处理原则的变动	(12)
第二节 记帐方法	(13)
一、借贷记帐法.....	(13)
二、单式收付记帐法.....	(18)
三、会计分录.....	(19)
第三节 存款网点常用会计科目	(19)
一、会计科目的概念.....	(19)
二、科目的分类.....	(19)

三、存款网点常用会计科目一览表·····	(19)
第四节 存款网点常用会计凭证和使用说明 ·····	(24)
一、凭证种类和作用·····	(24)
二、会计凭证的基本内容和要求·····	(25)
三、存款网点常用会计凭证票样和使用说明·····	(26)
第五节 帐务组织和记帐规则及数字的书写 ·····	(50)
一、帐务组织·····	(50)
二、传统业务的记帐规则·····	(51)
三、电脑存款网点的记帐规则和错帐冲正·····	(54)
四、会计凭证和记帐金额大小写的规范写法·····	(56)
第三章 电脑银行业务的帐务处理 ·····	(61)
第一节 BASS 商业银行综合业务系统综述 ·····	(61)
一、功能概况·····	(61)
二、系统设备·····	(62)
三、系统的使用方法·····	(63)
第二节 系统功能 ·····	(64)
一、业务功能·····	(64)
二、保密控制·····	(65)
三、联机功能·····	(65)
四、批量功能·····	(66)
五、其它功能和要求·····	(66)
第三节 终端柜员的操作方法 ·····	(68)
一、柜员工作日流程·····	(68)
二、系统中柜员终端的操作方式·····	(69)
三、交易的分类和帐号·····	(69)
四、结帐和平帐·····	(71)
五、系统启动及交易前的准备工作·····	(72)
六、交易的一般操作流程·····	(75)
七、交易重入·····	(78)

八、结帐过程·····	(79)
九、硬件维护及注意事项·····	(79)
十、常见问题汇编·····	(79)
第四章 本外币存款利息计算 ·····	(82)
第一节 计息公式及其规定·····	(82)
一、计息公式·····	(82)
二、计算利息的规定·····	(82)
第二节 存期计算·····	(83)
第三节 人民币各类储蓄利息计算·····	(84)
一、活期储蓄利息计算·····	(84)
二、定期储蓄利息计算·····	(84)
第四节 个人外币存款利息计算·····	(90)
第五节 单位存款本外币利息计算·····	(91)
一、单位活期存款利息计算·····	(91)
二、单位人民币定期存款利息计算·····	(92)
第五章 本外币储蓄业务核算手续 ·····	(93)
第一节 电脑终端人民币	
定活期储蓄单人操作核算手续·····	(93)
一、活期储蓄的核算手续·····	(93)
二、整存整取定期储蓄核算手续·····	(95)
三、人民币定活期储蓄核算会计分录·····	(96)
第二节 个人外币存款核算手续·····	(98)
第三节 人民币通知存款核算手续·····	(102)
一、存款规定及其特点·····	(102)
二、核算手续·····	(103)
第四节 本外币活期储蓄通存通取帐务处理·····	(104)
一、“卡折合一”通存通取业务帐务处理·····	(104)
二、未实现电脑联网的存款	
网点通存通取业务帐务处理·····	(114)

第五节 储蓄挂失处理手续	(119)
第六节 储蓄异地托收	(122)
一、基本规定	(122)
二、核算手续	(124)
第七节 储蓄存款定期存单抵押贷款业务	(126)
一、开办依据	(126)
二、有关规定	(127)
三、贷款手续	(127)
四、利息计算	(127)
第八节 办事处、储蓄所的 结帐工作和差错帐的查找	(128)
一、结帐工作	(128)
二、差错帐的查找	(129)
第六章 存款网点出纳业务与外币兑换	(132)
第一节 出纳业务	(132)
一、出纳工作的任务与原则	(132)
二、现金收付与整点	(132)
三、钞票的挑残及其兑换	(135)
四、库房与尾箱管理	(136)
五、币券缴领与运送	(138)
六、出纳差错的处理	(141)
第二节 外币兑换	(143)
一、外汇基础知识	(143)
二、外币兑换范围	(144)
三、外汇买卖科目核算	(145)
四、外币兑换业务操作与核算	(146)
第三节 钞票鉴别与防假	(149)
一、假钞的种类	(149)
二、各种防假措施	(150)

三、真假钞的特点	(151)
四、如何鉴别真假钞	(152)
第七章 联行往来核算	(154)
第一节 联行往来及其基本原理	(154)
第二节 全国人民币联行电子汇兑系统	(155)
一、系统定义和结构	(155)
二、系统功能	(156)
三、系统处理业务范围	(156)
四、经办行处理手续	(157)
第三节 省辖电子联行发报、收报操作规程	(162)
一、省辖电子联行发报操作规程	(162)
二、省辖电子联行收报操作规程	(167)
第四节 市辖本、外币电子联行往来	(169)
一、基本规定	(169)
二、核算结构	(171)
三、清算结构	(171)
四、发报行和收报行均已与 AS/400 主机联网的业务操作方法	(173)
五、发报行、收报行一方或双方未与 AS/400 主机联网的业务操作	(178)
六、资金清算	(179)
七、利息计算	(179)
第五节 联行往来业务的发展与存款业务	(180)
一、从存款业务到联行往来	(180)
二、电子联行与存款业务	(180)
第八章 人民币单位存款国内结算业务	(183)
第一节 国内结算业务种类	(183)
第二节 《票据法》有关规定和名词解释	(184)
第三节 人民币银行汇票结算业务的核算	(186)

一、银行汇票	(186)
二、银行汇票的基本规定	(187)
三、银行汇票结算的基本处理程序	(188)
四、签发银行汇票	(189)
五、解付银行汇票	(190)
六、签发行结清汇票	(190)
第四节 银行本票结算业务的核算	(191)
一、银行本票的概念及有关规定	(191)
二、银行本票的特点	(192)
三、银行本票的处理程序	(192)
四、不定额银行本票处理手续	(193)
五、定额银行本票处理手续	(195)
第五节 人民币支票结算业务的核算	(196)
一、支票的概念	(196)
二、支票的有关规定	(196)
三、支票的会计核算手续	(196)
第六节 人民币汇兑结算业务的核算	(198)
一、概述	(199)
二、汇兑核算程序	(199)
三、信汇核算方法	(200)
第七节 异地托收承付结算业务的核算	(202)
一、概念和起源	(202)
二、作用和弊端	(202)
三、与委托收款的差异	(203)
四、结算程序	(204)
五、承付货款的方式	(204)
六、拒付理由的硬性规定	(205)
七、受理托收阶段的处理手续	(206)
八、付款人开户行处理手续	(207)

九、收款进帐阶段的处理手续	(210)
第八节 委托收款结算业务的核算	(210)
一、概念	(210)
二、核算程序	(211)
三、付款人开户银行的处理手续	(211)
四、收款人开户银行办理 委托收款划回的处理手续	(213)
第九节 长城卡结算业务	(213)
一、信用卡的起源与发展	(213)
二、长城卡的特点与作用	(214)
三、长城卡的版面、卡号结构与种类	(214)
四、申请长城卡的条件、担保与保证金	(214)
五、长城卡的审核制度	(216)
六、处、所如何受理长城卡有关业务	(216)
七、开户与清户的核算	(218)
八、存款业务会计核算	(221)
九、取现业务会计核算	(223)
第九章 多功能柜员制的管理和业务操作规程	(226)
第一节 实行多功能柜员制的条件和意义	(226)
一、推行多功能柜员制的条件	(226)
二、实行多功能柜员制的意义	(227)
第二节 多功能柜员制的管理和运作	(228)
一、实行分级管理体系	(228)
二、实行章、证、押垂直分管	(228)
三、总分帐分管、帐实分管	(230)
四、多功能柜员制业务运作流程图	(231)
第三节 试行中的多功能 柜员制的管理和运作	(232)
一、管理和运作	(232)

二、试行中的多功能柜员制业务操作流程	图 ... (233)
第四节 试行中的多功能柜员制	
人民币结算业务操作规程	 (234)
一、人民币支票结算业务操作规程	 (234)
二、人民币汇兑结算业务核算操作规程	 (237)
三、人民币银行汇票业务核算操作规程	 (238)
四、人民币委托收款结算业务核算操作规程	... (242)
第十章 存款网点的内控和重要环节管理	 (246)
第一节 公、私印章的使用和管理	 (246)
一、存款网点的印章	 (246)
二、公、私印章的使用	 (246)
三、印章的管理	 (246)
第二节 有价单证及重要空白凭证的规范管理	 (248)
一、管理原则	 (248)
二、管理方法	 (248)
三、对二单的特别管理规定	 (249)
第三节 储蓄现金出纳尾箱管理	 (250)
一、有关规定	 (251)
二、三人封箱开箱制	 (252)
第四节 对帐簿、传票的规范管理	 (253)
一、建立各种必要登记簿	 (253)
二、会计档案管理	 (255)
第五节 对长期不动户储蓄存款的管理	 (257)
第六节 单人收付(单人临柜)操作的管理	 (257)
一、单人操作的基本业务要求	 (257)
二、单人操作人员基本条件	 (258)
三、岗位职责	 (258)
第七节 企业单位存款的帐户管理	 (260)

一、帐户种类	(260)
二、规范帐户管理的原则	(260)
三、银行帐户分类管理的要求	(261)
第八节 存款网点的 ATM	
柜员机管理和帐务清算	(262)
一、主管操作功能	(262)
二、操作程序	(262)
三、一般故障及维护	(263)
四、常用交易码	(264)
五、吞卡原因	(265)
六、帐务处理	(265)
第九节 储蓄提款卡业务管理	(267)
一、ATM 自动柜员机储蓄	
提款卡的申请与发卡	(267)
二、待发卡、密码信的管理	(268)
三、有关规定和处理手续	(268)
第十节 存款网点的安全保卫	(271)
一、存款网点的安全保卫特点	(271)
二、安全保卫工作的原则	(271)
三、寓安全保卫于服务之中	(272)
四、可靠的防范措施	(273)
五、学会处理突发事件	(275)
六、现场保护	(276)
第十一章 存款经营管理	(277)
第一节 存款管理内容	(277)
一、存款质量的考核	(277)
二、存款的数量考核	(278)
三、存款风险防范	(278)
四、建立存款网点承包责任制	(279)

五、存款网点的内控和重要环节管理	(280)
六、存款计划的编制与检查	(280)
第二节 存款经营管理目标	(281)
一、提高存款的稳定性	(281)
二、调节存款的运用率	(281)
三、扩大存款的增长率	(282)
四、保证银行资金的安全性	(282)
五、降低存款的成本率	(283)
第三节 存款稳定性的调控	(284)
一、影响存款稳定性的因素分析	(284)
二、存款稳定性衡量标准	(286)
第四节 降低存款成本	(287)
一、存款成本的构成	(287)
二、影响成本的因素	(287)
三、存款的平均余额与成本	(287)
四、存款的总量与成本	(288)
五、存款的结构与成本	(289)
六、派生存款与存款成本	(291)
第五节 存款网点全面承包责任制	(294)
一、人民币存款效益承包方案	(296)
二、外汇存款承包方案	(297)
三、存款业务承包责任制的基本做法	(301)
四、承包效应	(309)
五、试行中的承包责任制的完善	(312)
附录:	
《中华人民共和国票据法》	(313)

第一章 储蓄概述

第一节 储蓄的作用及其发展

一、储蓄基本职能和作用

(一) 储蓄的概念和基本职能

1、储蓄的概念

储蓄有广义和狭义之分。广义储蓄包括政府储蓄、企业储蓄和个人储蓄三部分。狭义储蓄侧重于指上述第三种含义的个人储蓄，是居民个人把货币的使用权暂时让渡给银行使用的一种信用行为，是银行信用的来源之一。典型的公式是：储蓄=居民可支配收入-消费，在价值形态上是消费基金的结余，具体表现在银行存款的增加，在实物形态上，是相应的物资或商品停留在流通领域中。

《储蓄管理条例》对储蓄下的定义是：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。

2、储蓄的基本职能

储蓄是货币信用的一种形式。马克思曾经指出：“随着银行制度的发展，特别是自从银行对存款支付利息以来，一切阶级原货币积累的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，它们结合成为巨额，就形成一个货币力量，这种收集小金额的活动是银行制度的特殊作用。”