

工 商 银 行 储 蓄

〈 IV 〉



工商银行储蓄提要

人民储蓄是银行信用的一种重要形式，是社会主义银行固有的经济职能。通过学习，不仅要了解我国储蓄专业的形成和历史发展，而且，要认识社会主义储蓄的性质、地位和作用；明确储蓄的政策原则和基本法规；懂得改革和开拓储蓄业务、储蓄会计核算手续、电子计算机在储蓄业务中的应用以及掌握开展储蓄的基本工作方法等方面的知识。

（一）基本理论

储蓄是商品经济发展的必然产物。有商品货币关系的存在，必然有货币储蓄的存在和发展。在社会主义制度下，储蓄是个人生活的客观需要，同时，也是国家积累建设资金的重要手段，因此，发展人民储蓄，是不依人们的意志为转移的客观规律。

储蓄的社会属性，在不同社会制度下，具有不同特点。社会主义储蓄是体现国家、社会整体利益和人民利益密切结合的信用关系。这种个人利益与社会利益的一致性，在本质上是区别于资本主义制度下储蓄的根本特征。

发展人民储蓄事业是我国一项重要的经济政策，是解决建设资金不足的一项长期性任务。它在宏观调节、银行经营活动和社会经济生活中占有重要地位。并对我国积聚建设资金，支援社会主义建设；蕴蓄社会购买力，调节货币流通；引导消费和贯彻艰苦奋斗，勤俭建国方针等方面，都具有重

要作用。

人民储蓄是一项政策性很强的工作，必须认真贯彻执行党的方针政策。我国对储蓄一贯实行保护和鼓励的政策。为贯彻执行储蓄政策，银行对储蓄实行着“存款自愿，取款自由，存款有息，为储户保密”的原则。储蓄原则是储蓄政策的具体体现。

（二）基本业务

为适应群众对储蓄的不同需要，广泛吸收闲置资金，根据政治经济形势和政策要求，按照群众经济状况和货币收支规律，设置储蓄种类和利率标准，并推行统一的计息办法。储蓄种类，原则上由总行统一规定，各省市分行可根据当地实际情况，增办群众欢迎的储蓄种类。储蓄种类是办理储蓄业务的具体方式，是沟通城乡闲置资金存入银行的渠道。目前，除了基本种类外，中国工商银行又新举办了活期支票、活期异地通存通兑、代发工资、储蓄旅行支票和定活两便等储蓄业务。

按照储蓄存款章程和银行会计制度的规定，为正确办理各类储蓄存款收付，必须组织业务核算，做到真实、准确、及时、完整地记载和反映储蓄业务活动情况。根据储蓄会计核算的任务和要求，确定会计核算的基本方法以及储蓄基层机构的具体核算和帐务处理手续。同时，还要进行储蓄帐务的事后监督，加强对储蓄代办机构的核算管理。

为了克服储蓄工作操作技术落后与储蓄业务发展的矛盾，适应社会主义经济发展的客观要求，应当加快储蓄业务电子化的步伐。

（三）开展储蓄工作的方法

要做好储蓄工作，根据多年来的经验，在工作技能上应抓好以下三个重要环节：

（一）坚持调查研究。调查研究是了解情况，积累资料，开展工作的依据。必须明确调查研究的目的，掌握调查内容和方法，运用积累的各种基本统计资料，进行综合分析研究，找出改进工作的途径。做好静态资料与动态资料结合，普通调查与典型调查结合，力求调查情况真实可靠。此外，还要开展储蓄信息工作。

（二）加强储蓄宣传。必须了解宣传工作的意义、任务和要求；掌握宣传的内容与基本方法，遵守宣传原则；因地制宜，针对不同对象、特点，灵活运用各种宣传形式和宣传工具，达到群众喜闻乐见，以收到良好的宣传效果。

（三）提高服务质量。储蓄不仅是一项业务工作，也是一项社会服务事业，因此，必须明确服务工作的意义和基本要求，不断提高储蓄工作人员的思想 and 业务素质。注意搞好网点建设，合理安排服务时间，改进劳动组合，开展多种服务形式，并运用社会力量推动储蓄代办，联办业务等，进一步激发群众参加储蓄的积极性。

工商银行储蓄

1. 什么是储蓄？

关于储蓄，我国与西方一些国家的概念不同。在西方经济学中，储蓄包括居民个人储蓄、企业储蓄和政府储蓄。我国社会主义条件下储蓄是指：城乡居民为满足物质文化生活需要和储藏价值，把个人节余和暂时不用的钱，存入金融机构的一种信用形式；是国家组织社会闲散资金，支援社会主义经济建设的一种有效手段。

2. 储蓄形成的基本条件是什么？它经历了哪几个历史阶段？

储蓄形成的基本条件是：商品经济的发展，社会成员生活的需要，以及信用制度、金融机构的建立和发展。

这些基本条件，具体体现在储蓄产生、发展的三个阶段之中：

（一）实物储存阶段。人们储存积蓄的对象是实物。其实物形态可以是生活资料，也可以是生产资料。这种储存形式主要存在于商品经济不发达、生产力低下、剩余产品不多的自然经济条件下。其形式在我国原始社会、奴隶社会和封建社会漫长历史时期中，始终占统治地位。

（二）货币储藏阶段。随着商品生产和商品交换的发展，金属货币出现，人们储存财富的形式，逐渐由直接储存实物而转向储存货币。货币形式储藏要有两个条件：一是商品生产发展，商品交换频繁，人们有了剩余产品；二是金属货币出现。这在储蓄形式上是一个大发展。

(三) 信用形式的银行储蓄阶段。随着商品经济的发展，信用制度及金融机构的产生，特别是银行的出现，储蓄方式发生质的变化，即居民分散的货币储蓄逐渐为信用形式的储蓄存款所代替。

银行信用储蓄的特点，一是进行收储活动的主体是银行，而不再是分散的居民个人，对于储户来说，这种储蓄是一种特殊形式的货币储藏；二是银行采取的收储形式是信用，即是说，这种储蓄对于储户来说，是以偿还为条件的价值使用权的暂时让渡。随着银行信用制度发展，储蓄日益发展起来。

3. 中国第一家储蓄银行是何时何人创办的？

中国第一家储蓄银行是1906年商人周廷弼创办的信成银行。

1906年（光绪三十一年）上海商人周廷弼拟议设立储蓄银行，专程去日本考察，归来后奏请清朝批准，于1907年4月开办信成商业储蓄银行，设总行于上海。并在南京、北京、天津、无锡等地设立分行，1914年停业。

4. 我国第一部储蓄银行法规何时制订？我国第一家兼办储蓄的官办银行何时成立？

我国第一部政府制订的储蓄银行法规，是1909年清政府颁行的《储蓄银行则例》。其规定：“凡代公众存放零星款项为业者均为储蓄银行”。

1909年5月，在大清银行内附设北京储蓄银行，这是中国第一家官办储蓄银行，至1911年停业。

1908年，交通银行成立，兼办储蓄，这是我国第一家兼办储蓄的官方银行。

5. 储蓄存款的对象和范围是什么？

储蓄是指个人存款和互助储金会存款，也就是说，储蓄存款的对象是个人或集体的生活款，其中包括当前个体工商户的自有款项。国家和集体的公款，不属于个人所有的款项，不应当列入储蓄范围。但根据人民团体、企业单位的要求，目前对新办集体企业职工的退休金储金，可以按规定手续储蓄。共青团基层支部团费、社队入城施工队生活款等，可以交储蓄所代存，但不做储蓄存款。

6. 怎样认识不同社会制度下储蓄的共性与个性？

储蓄的性质是指它的社会属性，储蓄在不同社会条件下既有共性又有特性。

（一）储蓄在不同社会制度下的共性

储蓄是储户将节余或暂时不用的货币存入银行的一种货币信用形式。无论是资本主义社会还是社会主义社会条件下，储蓄的共性在于：对个人来说，是保存价值或储藏财富；对社会来说，利用个人消费款在支付过程中的时间差和空间差，集聚零星款项为巨额货币力量，增加社会生产资金总量，用于生产和流通。使储蓄成为有利于调节消费与积累、供给与需求之间关系的经济杠杆。

（二）储蓄在不同社会制度下的根本差异

在资本主义制度下，储蓄的对象和来源构成较为复杂，储蓄存款的目的截然不同。储蓄的对象既包括剥削者，又有劳动者；储蓄来源既有剥削收入，又有劳动收入；剥削者参加储蓄为了更好地进行资本积累，劳动者参加储蓄为了生存或防预不测。

但是，资本家利用储蓄存款，投入资本主义生产和商品流通，以攫取新的剩余价值。所以，资本主义社会储蓄受资本主义经济规律支配，储蓄运用的后果和最终目的，是为资

产阶级利益服务的，是资产阶级剥削劳动人民的一种工具。

在社会主义制度下，由于建立了社会主义公有制和实行按劳分配原则，与资本主义储蓄存在着本质上的差别。

一方面，参加储蓄的主体是劳动人民，储蓄存款来源于公民合法收入，储蓄目的是有计划地安排生活，支援社会主义经济建设。

另一方面，社会主义银行和其他金融机构，吸收储蓄存款用于社会主义生产和商品流转，把消费基金转化为生产建设资金，同时通过吸收储蓄起到引导消费，调节市场货币流通的作用。所以，社会主义储蓄既是群众合理安排生活、积蓄财富的重要手段；又是筹集社会主义建设资金必不可少的渠道。真正体现个人利益与社会利益统一的人民储蓄，是我国社会主义储蓄区别于资本主义储蓄的基本属性。

7. 分析在社会主义条件下开展储蓄的必要性？

储蓄是一种银行信用形式，它有着特殊的转化职能：一是数量上的转化，即将小额、分散的货币，积聚为巨大的货币力量；二是质的转化，即把消费基金转化为生产基金；三是形态上的转化，即把现实购买力转化为延期购买力或作为财富储存。由于储蓄具有特殊职能，决定储蓄存在的必要性。

（一）储蓄能够蕴蓄购买力，缓和供求矛盾。个人储蓄存款是正常消费后的积蓄，一般情况下，储蓄增加，个人用于即期消费部分减少，流通领域的现实购买力相对下降，这对减少市场供应，缓和供需矛盾，支持生产建设起着重要作用。

（二）储蓄存款是有物资保证的货币资金。在国民经济有计划按比例发展情况下，储蓄存款从实物形态上看，它是社会总产品的一部分；从价值形态上看，它是个人消费基金

的一部分，储蓄存款的背后是有物资保证的。储蓄活动是货币形态的转移，不会增加货币总量，而是回笼货币用于再生产过程中，创造新的物质财富。

（三）储蓄能够补充积累基金。积累基金可以分为现实积累和货币资金积累两种，现实积累是在再生产过程内形成的，货币资金积累是在再生产过程外形成的。现实积累是货币积累的基础，货币积累又是现实积累的重要条件。储蓄虽然不同于生产领域剩余产品的直接积累，但它是一种间接的货币积累。储蓄使一部分消费基金转化为积累基金，使积累基金的比重相对上升。

（四）储蓄能够引导消费。储蓄是居民货币收入消费后的自愿储存，它不会抑制消费，多年实践证明，储蓄存款与商品销售是同步增长的。在人民生活水平不断提高的情况下，储蓄能够起到引导消费、促进生产的作用。

8. 三十多年来，社会主义储蓄发展的基本原因是什么？

三十多年来，我国社会主义储蓄事业发展很快，特别是近几年来，有了新的突破，其基本原因是：

（一）党的正确路线、方针、政策的引导，政治安定，工农业生产较大幅度增长，为储蓄的发展奠定了良好的社会基础；

（二）随着有计划商品经济发展，经济体制改革的逐步深入，城乡居民货币收入逐渐增加，人民生活水平明显提高，利用储蓄手段合理安排生活，引导消费，增加储蓄；

（三）加强精神文明建设，贯彻勤俭建国方针，充分发挥利率的经济杠杆作用，兼顾国家与储户的经济利益，激发群众参加储蓄、支援社会主义建设的热忱；

（四）银行及各种储蓄机构，不断改进服务，扩大宣

传，增设网点、增加新储种、适应群众生活多方面需要，鼓励了群众参加储蓄的积极性。

9. 党的十一届三中全会以后的新时期，储蓄有哪些发展？

党的十一届三中全会以后，我国储蓄事业进入了蓬勃发展的新时期，储蓄工作有了新的突破。

（一）利用多种形式，大力开展储蓄宣传。在储蓄宣传中，改变了过去只讲积聚资金、不讲引导消费；只讲政治动员，不讲物质鼓励、利国利民等道理。依靠各方面力量，密切结合生产发展、群众生活的巨大变化，进行多种形式的宣传。

（二）适应群众多种需要，开拓新业务。近几年开办了存贷结合专项储蓄、定活两便储蓄、旅行支票、工资转存、代办集体户储蓄等形式。

（三）改进柜面服务，提高服务质量。做到主动、耐心、热情、周到，注意研究储户心理、讲求语言艺术，开展“五讲四美”创建文明所的活动。

（四）适当调整储蓄存款利率，兼顾国家和储户双方利益。自1979年以来，五次调高储蓄利率，储蓄存款出现前所未有的稳定增长趋势。

（五）合理设置储蓄网点，发展储蓄代办所，使银行专业储蓄机构与代办储蓄机构结合，组成方便群众的储蓄网。

（六）加强储蓄所内部管理和基础建设。根据总行制订的《储蓄所管理暂行办法》和《中国工商银行储蓄会计出纳核算制度》，储蓄所的管理取得较好进展。

并且，要有步骤、多层次地加强基础建设、开展新业务。

10. 怎样认识我国银行人民币储蓄的运动规律？

规律，是事物在一定条件下发展的本质联系和必然趋

势。认识和掌握事物的运动规律，是我们研究一件事物的主要归宿点。

人民币储蓄的运动规律是：人民币储蓄作为以银行信用形式收储价值符号的行为，它与所代表的价值实体和商品实物，处于一种既相统一又相矛盾的运动过程中。在我国社会主义经济中，由于币值基本稳定，储蓄存款运动与它所代表的价值实体、商品实物的运动是基本吻合的，因此，随着居民货币收入的不断增长，我国银行储蓄存款也表现为不断增长的规律性。

11. 在社会再生产过程中，怎样认识储蓄与消费之间的关系？

储蓄与消费共同组成居民货币收入总额。二者相互依存、相互转化。

(一) 从二者相互依存的意义讲。一方面，居民消费要依赖于储蓄转化为投资为其提供日益增多的商品，消费要依赖于储蓄形式本身为其提供积存货币的最佳方式。没有储蓄，建设资金力量难以壮大，消费品供应难以充裕；同时，居民积存货币会有难处，更高档次消费的形成就有困难。另一方面，居民储蓄也要依赖消费水平的提高。新的更高金额的储蓄，是由新的更高水平的消费欲望决定的。没有更高水平的消费欲望，也就没有更高水平的储蓄。

(二) 从二者相互转化的意义讲。一方面，居民货币收入的增长，引起居民消费水平和即期消费后结余货币的增长，居民消费水平和即期消费后结余货币的增长，必然转化为自己的对立面，即储蓄的增长。另一方面，居民储蓄的增长，反过来不但为居民消费水平的提高提供条件，即蕴蓄、积聚购买力，从而造成更高水平消费的实际形成，而且还

为国家经济建设积累了资金，通过推动经济建设的发展，在新的基础上转化为人们消费水平的提高。

储蓄与消费是有规律地运动着的，储户存款的过程，同时也是消费实现的过程，储蓄的动态，实际也就是消费的动态；消费是在消费基金的不断累积与花费中不断扩大的，储蓄也是在储蓄存款的不断存入和提取的运动中不断扩大的。

12. 在新的历史时期，我国储蓄的作用主要表现在哪些方面？

党的十一届三中全会以后，我国进入建设社会主义社会新的历史时期，储蓄愈益成为加快社会主义建设不可忽视的重要力量。其作用主要表现在：

（一）积聚资金，支援社会主义建设。

我国建设社会主义需要大量资金，而且资金缺口很大，需要借助储蓄的特殊作用，变小额为大额，变分散为集中，变闲置为有用，变消费为生产，汇成一个巨大的资金力量，支持生产和商品流转，为经济体制改革奠定良好的基础。

（二）蕴蓄社会购买力，平衡市场供求，调节货币流通，保持物价稳定。经常保持市场货币流通量与商品流通量相适应，是确保国民经济协调发展的重要前提。通过储蓄形式把人民群众暂闲货币收入吸收到银行里来，既为群众保存和积累了劳动所得，又推迟了一部分购买力的实现，从而蕴蓄了社会购买力。这对于平衡市场供求、调节货币流通起到不可忽视的作用。

（三）引导消费，不断改善人民生活水平。随着生产的发展，城乡居民货币收入不断增加，通过组织储蓄存款，正确处理好在储蓄与消费的关系，引导人们树立合理的消费观念，充分发扬储蓄调节积累和消费比例关系的经济杠杆作用。

(四) 发扬勤俭节约的社会风尚，贯彻艰苦奋斗、勤俭建国的方针，促进社会主义精神文明的建设。储蓄工作既是一项经济工作，又是政治工作和群众工作，结合现实，通过广泛宣传，激发人们为四化积聚资金，振兴中华的爱国主义热情，发扬以艰苦朴素为荣的社会新风尚，把增产节约、增收节支运动广泛、深入、持久地开展下去。

13. 制定储蓄政策的依据是什么？

(一) 根据无产阶级革命的任务。我们党的各项方针政策，都是以无产阶级革命的任务和社会主义时期的客观经济规律为主要依据。无产阶级革命的任务是要消灭剥削制度，并不是要没收和剥夺个人的生活资料。储蓄存款是个人货币收入的节余，属于生活资料，应归个人所有，受到法律保护。

(二) 贯彻社会主义“按劳分配”原则的需要。储蓄存款来源于城乡居民个人的合法收入，是他们劳动所得的货币节余，为了贯彻执行社会主义“按劳分配”原则，保证公民有支配自己合法收入的权利，必须对人民储蓄实行保护和鼓励的政策。

(三) 为了鼓励人民群众参加储蓄的积极性。人民群众参加储蓄，是响应党的号召，支援四化建设的爱国行为。开展储蓄，一方面为国家积累资金，支持经济建设；另一方面，推迟了社会购买力，节约了物资消耗，帮助人民群众合理安排生活，发扬勤俭节约风尚。所以，应该大力提倡储蓄，并从政策上给予保护和鼓励。

14. 试述我国储蓄的政策和原则？

为了保证社会主义按劳分配原则的贯彻执行，保证劳动人民有支配自己劳动收入的权利，我们党和国家对人民储蓄

·贯彻实行保护和鼓励的政策。储蓄政策包含着两层意思：一是保护，即个人在银行里的储蓄存款，是受国家法律保护的。我国历次宪法都有保护公民储蓄所有权的规定。二是鼓励，即国家除了保护个人储蓄所有权以外，还采取具体措施，鼓励人民参加储蓄，如支付一定的利息，就是对参加储蓄者的一种物质鼓励。

为了贯彻国家的储蓄政策，银行对城乡居民储蓄存款实行“存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密”的原则。

存款自愿，即存与不存、存多存少、期限长短以及储蓄种类和储蓄机构的选择，都由储户自己决定。银行只能通过宣传，积极引导，不得强迫。

取款自由，即银行对储户提款的时间、数额及其用途不得干涉，而由储户自行决定。但必须保障国家银行的权益和储户存款的安全，储户的取款手续也必须符合《储蓄存款章程》的有关规定。

存款有息，即银行对各种储蓄存款，都要按照国家规定的利率付息。这是按照物质利益原则对于支援国家经济建设的储蓄者的一种物质鼓励，合理报酬和合理补偿；同时有利于正确发挥利率的经济杠杆作用。

为储户保密，即银行对储户存款的情况必须保密，储蓄员在柜台上不得议论，不能对亲友谈论，未经存款人同意不能引用宣传，无正式手续不得向任何单位提供。为储户保密是体现宪法保护公民储蓄所有权的一项具体措施，也是银行应尽的工作职责，必须全面执行，不可偏废。

15. 设置储蓄种类的依据是什么？

储蓄种类是办理储蓄存款的具体形式和办法，是沟通城

乡闲散资金存入银行的重要渠道。储蓄种类的设置，应以能适应各阶层人民群众参加储蓄的不同需要，广泛吸收社会闲散资金为前提。设置的依据要求是：①适应各个时期政治经济形势和政策的要求。人民储蓄事业一定要为党的中心工作服务，为生产服务，为人民生活服务。为适应经济对内搞活，对外开放的需要，在办好传统储蓄种类的基础上，银行又新开办了各种储蓄业务。为开拓业务，积累资金起了积极作用。②适应城乡各阶层人民群众不同货币收入和节余能力的要求。群众的货币支出安排，可分为即期、近期和远期三个部分。由于人们的收入不同，消费支出与结构均不相同，因而，银行必须适应长期节约货币、短期待用货币、积少成多或有专门特定用途的需要，设置储蓄种类，以广开财源，集聚社会闲散资金。③适应人民群众消费需求、消费档次、消费方式和消费心理变化的要求。与群众的经济生活、消费习惯、消费结构、储存日的紧密联系来设置储蓄种类，就可以积聚更多的资金。④适应银行分析和运用资金的要求，银行根据不同储蓄种类周转快慢，可以区别运用，以利于提高资金利用率，充分发挥资金的社会经济效益。

16. 设置储蓄种类时，应掌握的原则有哪些？

储蓄业务涉及社会各阶层群众的切身利益，具有工作量大，政策性强、责任延续性等特点，所以，储蓄种类的设置，必须掌握以下原则：①符合国家的储蓄政策和原则。保护储户的应有权益，不得违背储蓄政策和原则。②保证各种储蓄的不同特色。要实现长期吸储的目的，储蓄种类必须与群众经济生活密切联系，做到各有特色，互相补充。以提高群众参加储蓄的兴趣，吸收不同储源、扩大吸储面。避免种类雷同与重复。③手续简便，核算严密，防止漏洞。

以保障国家财产和群众利益不受损失。④不变相地提高或降低利息，按照国家统一规定的利率标准计付。⑤不能代替货币流通。各种储蓄存单（折）都是信用凭证，特别是固定面额的储蓄存单，必须严禁代替货币在市场流通，变相增加货币发行。

17. 储蓄存款章程中规定的储蓄种类有哪些？

储蓄存款章程中规定的储蓄种类有：活期、定期储蓄和华侨（人民币）定期储蓄。

（一）活期储蓄，是储户可以随时存款，无期限限制，比较灵活的一种储蓄方式。照章程规定，开户起点为一元，多存不限；储户凭银行发给的存折存取，每年结息一次，并人本金起息。

（二）定期储蓄，是储户在银行存款时，事先约定存期，定期存取的一种储蓄。金额起点、存期长短、存取时间、次数、利息大小，依其种类之不同而有所不同。定期储蓄又可分为整存整取、零存整取、存本取息、整存零取四种。

（三）华侨（人民币）定期储蓄，是按国家规定对华侨、港澳同胞以优惠利率计息的整存整取定期储蓄。由国内或港澳地区汇入或携人的外币、外汇（包括黄金、白银）卖给国家银行后，将所兑换的人民币储本存款。

18. 目前，中国工商银行新举办的储蓄业务有哪几种？其内容是什么？

近年来，中国工商银行新举办的储蓄业务有五种：活期支票储蓄、活期异地通存通兑储蓄、代发工资业务、储蓄旅行支票和定活两便定额储蓄。目前，还在试办阶段的活期支票储蓄，以存款凭单和支票办理存取款手续，适用于储户工资、奖金、稿酬、津贴等收入，可由支付单位转入储户支票