

员工上岗资格考试培训大纲之三

储蓄

中国农业银行

序

我十分高兴地祝贺《中国农业银行员工上岗资格考试培训大纲》正式发行，衷心地感谢为此项工作而付出辛勤劳动的同志们。

农业银行员工进行上岗资格考试，实施持证上岗办法还是第一次，这是银行用工制度的改革，是加强银行员工队伍建设的一项重要措施，是办商业银行的必然选择。随着我国市场经济体制的建立和发展，随着银行商业化进程的加快，对银行为经济服务的要求越来越高；银行间的竞争日益激烈，对银行员工素质的要求更加严格，优胜劣汰已是大势所趋。面对平等竞争的市场经济法则，农业银行要想生存和发展，必须以邓小平理论为指导，解放思想，实

事求是，积极主动地去迎接竞争的挑战和考验。为此，农业银行要不断地更新思想观念，深化内部改革，建立健全一系列适应商业银行要求的规章制度、机制和办法；要不断地加强队伍建设，提高员工的素质；要不断地加强经营管理，依法守规经营，防止并化解金融风险，稳中求进；要不断地改善服务手段，提高服务水平等等。总行决定在全行系统实施员工持证上岗办法，就是农业银行在商业化进程中诸多改革的一项重要内容，主要是为了建立能上能下的激励机制，把岗位要求的标准化和员工的进取性结合起来，促使广大员工奋发努力，不断提高自身的素质，为农业银行的两个文明建设多做贡献。我相信，各级行和广大员工会欢迎这一办法的确立，欢迎这一改革措施的出台。

在全系统实行上岗资格考试，是一个

大工程，必须加强领导，精心组织实施。总行人事部和教育部负责组织各部门的领导和专家编写《员工上岗资格考试培训大纲》；负责考试的命题、建立题库；负责确定考试的时间和办法；负责考试、评卷、发证等工作的监督检查。省级分行和直属行负责组织考前培训；负责组织考试；负责按总行统一要求组织评卷和发证等工作。总行的三所培训学校（培训中心）和各级行的培训学校要发挥培训基地的作用。各级行要高度重视这项工作，各尽其责，有领导有计划地进行。上岗考核、持证上岗工作政策性很强，它关系到员工的切身利益、关系到整个队伍素质的提高和农业银行工作的质量和效益。各级领导和有关工作人员，必须认真负责，公道正派，坚持在竞争面前人人平等的原则，不徇私情，使优者脱颖而出。

我深信，农业银行的广大员工一定能够理解这一改革举措，以新的姿态迎接这一挑战。此举必将促进包括总行在内的全体员工的奋发向上、积极进取的精神，进而大大促进我行的竞争实力。我衷心祝愿广大员工，经过刻苦努力，在即将举行的农业银行员工上岗资格考试中交上一份合格的答卷。

李致君

1998年7月

编写说明

根据中国农业银行 1998 年全国分行行长会议精神，总行决定“实行全员持证上岗制度”，这是农业银行造就和选拔人才的一种新的途径，对建立现代金融企业制度和促进农业银行业务经营规范化、制度化和程序化具有十分重要的战略意义。

为保证持证上岗制度的严肃性和权威性，总行决定统一员工上岗资格考试的标准，统一命题，统一考试。为了帮助储蓄一线人员上岗资格考试前的培训、自学和复习，使之具备良好的应试能力，更好地促进储蓄岗位一线人员的政策和业务水平的提高，中国农业银行总行统一组织编写了《中国农业银行储蓄人员上岗资格考试培训大纲》一书。

该书是在《储蓄管理条例》、《中国农业银行储蓄管理制度》、《中国农业银行储蓄业务操作规程》的基础上，结合农业银行近年来开办的新业务编写而成的。本书共分十三章，第一章为

《储蓄概论》；第二章为《储蓄会计原理》；第三章为《储蓄利息计算》；第四章为《储蓄业务操作及核算》；第五章为《其它业务操作及核算》；第六章为《代理业务与储蓄特殊业务操作及核算》；第七章为《储蓄现金出纳业务》；第八章为《储蓄日终操作及年终决算》；第九章为《储蓄事后监督和档案管理》；第十章为《有价单证、重要空白凭证及印章管理》；第十一章为《计算机在储蓄业务中的应用与管理》；第十二章为《储蓄所安全防范》；第十三章为《有关储蓄业务的法律法规及违章处罚规定》。

本书突出储蓄业务的政策性、知识性、制度性和操作性，便于员工学习、掌握和遵守，是储蓄（外币储蓄）岗位一线人员上岗资格考试命题的依据和培训、辅导、自学的指定教材，也是储蓄岗位一线人员和管理人员必备的工具书。

教 育 部
中国农业银行 资金组织部
人 事 部
1998 年 7 月

目 录

第一章 储蓄概论	(1)
第一节 储蓄的产生与发展	(1)
第二节 储蓄的性质与作用	(3)
第三节 储蓄的政策原则	(4)
第四节 储蓄种类	(6)
第五节 储蓄宣传与柜台服务	(9)
第二章 储蓄会计原理	(12)
第一节 会计科目和记帐方法	(12)
第二节 会计凭证	(20)
第三节 帐务组织	(23)
第三章 储蓄利息计算	(26)
第一节 储蓄利息计算的基本规定	(26)
第二节 活期储蓄存款的利息计算	(29)
第三节 定活两便储蓄的利息计算	(32)
第四节 个人通知存款的利息计算	(34)
第五节 整存整取定期储蓄存款的利息计算	(34)
第六节 零存整取定期储蓄的利息计算	(41)
第七节 存本取息定期储蓄的利息计算	(44)
第八节 整存零取定期储蓄的利息计算	(45)
第九节 保值储蓄的利息计算	(46)

第十节 金融债券的利息计算	(47)
第四章 储蓄业务操作及核算	(50)
第一节 储蓄业务操作的基本要求	(50)
第二节 本币储蓄的操作及核算	(52)
第五章 其他业务操作及核算	(75)
第一节 储蓄卡业务处理及核算	(75)
第二节 活期支票储蓄业务处理及核算手续	(84)
第三节 个人定期储蓄存单质押贷款业务处理 与核算	(89)
第六章 代理业务与储蓄特殊业务的操作及核算	(94)
第一节 代理业务的操作及核算	(94)
第二节 储蓄存款特殊业务操作及核算	(106)
第三节 外币储蓄操作及核算	(120)
第七章 储蓄现金出纳业务	(127)
第一节 储蓄出纳工作的基本制度及要求	(127)
第二节 现金整点和损伤票币的处理	(128)
第三节 出纳现金差错的处理	(130)
第四节 储蓄出纳交接	(131)
第八章 储蓄日终操作及年终决算	(132)
第一节 储蓄业务日终的操作	(132)
第二节 年终决算的操作	(134)
第九章 储蓄事后监督和档案管理	(137)
第一节 储蓄事后监督	(137)
第二节 储蓄会计档案管理	(145)
第十章 有价单证、重要空白凭证及印章的管理	(149)
第一节 有价单证、重要空白凭证的管理	(149)
第二节 印章的管理	(152)

第十一章 计算机在储蓄业务中的应用与管理	(154)
第一节 计算机的特点及应用.....	(154)
第二节 计算机的操作管理.....	(155)
第三节 计算机管理、使用人员岗位职责.....	(156)
第四节 计算机应用的管理.....	(157)
第五节 储蓄所计算机病毒的防范.....	(160)
第十二章 储蓄所安全防范	(162)
第一节 储蓄所安全防范的基本要求.....	(162)
第二节 储蓄人员日常安全防范操作.....	(163)
第三节 储蓄所突发事件的处理.....	(164)
第十三章 有关储蓄业务的法律法规及违章处罚规定 ...	(166)
第一节 《储蓄管理条例》.....	(166)
第二节 关于储蓄方面的有关法律规定.....	(172)
第三节 中国农业银行工作人员违反资金组织 规章制度的处理办法.....	(176)
附：一、关于储蓄人员上岗资格考试题型的说明	(184)
二、储蓄人员上岗资格考试样卷.....	(186)

第一章 储蓄概论

目的要求：通过学习，重点掌握广义储蓄和狭义储蓄的概念、储蓄的政策原则、各种储蓄的概念与特点；了解储蓄产生发展的阶段、储蓄的性质、作用以及储蓄宣传与服务方式。

第一节 储蓄的产生与发展

一、储蓄的概念

储蓄的概念有广义和狭义两种。

广义的储蓄概念，是指一个国家或地区一定时期国民收入中未被消费的部分，它相当于我们所讲的国民收入积累额。西方经济学使用和流行的储蓄概念就是广义的储蓄概念。从储蓄主体看，包括政府储蓄、企业（公司）储蓄和个人储蓄；从储蓄的内容看，包括居民手持现金、银行存款和购买的各种有价证券，即包括了一切未被消费的社会财富的各种存在形式。

狭义的储蓄概念，通常是指居民个人在银行或其它金融机构的存款，是居民个人将节余或暂时不用的货币存入银行或其它金融机构的一种货币信用形式。这种含义的储蓄，既不包括居民手持的现金，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是指狭义的储蓄。

二、储蓄的产生与发展

储蓄是现代经济生活中广泛使用的一个概念，但它又是一

个古老的概念，有着悠久的历史。“储蓄”这个词最早见于战国时期的《尉繚子·治本篇》：“民无二事，则有储蓄。”意思是：百姓不耕作纺织，那就应有充腹盖体之用的储备。可见，在古代，当人们满足充腹、盖体之后，为保证一定的生活水平就必须积蓄一定的粮食和财物，于是便产生了储蓄。储蓄的产生是以社会生产力的发展和社会成员对财富的积累为条件的。储蓄作为人类社会中的一种经济现象，它经历了实物储蓄、分散的货币储蓄和银行信用储蓄三个阶段。

实物储蓄阶段。实物储蓄是人类社会最早的储蓄形式。在人类社会生产发展到一定程度，出现了剩余劳动产品后，就产生了储蓄的愿望和要求。在原始社会后期、奴隶社会和封建社会的漫长历史时期中，自然经济长期占统治地位，实物储蓄广泛存在，是当时储蓄的主要形式。

分散的货币储蓄阶段。随着社会生产力的发展和剩余劳动产品的增加，特别到了封建社会后期，自给自足的自然经济逐渐被以商品交换为目的的商品经济所取代。于是，随着货币作为商品交换一般等价物地位的逐步确立，人们储存财富的形式，也由直接储存实物而转向贮藏货币，从而产生了分散的货币储蓄形式。

银行信用储蓄阶段。随着商品经济的发展，信用制度的建立，金融机构的产生和增多，特别是十二世纪末银行出现以后，储蓄方式便由个人储藏货币发展到把货币存入银行为信用形式的储蓄存款。现代银行对经济巨大杠杆作用的发挥，主要是依靠吸收储蓄存款，聚集和运用大量资金来实现，而银行信用储蓄已经成为现代银行筹集资金的重要方式。

第二节 储蓄的性质与作用

一、储蓄的性质

储蓄作为商品经济条件下的一种经济行为，具有以下一般性质。

(一) 积累性。储蓄对于居民个人、社会来说，都是一种财富的积累。银行和其它金融机构通过储蓄利用个人货币收入和支出之间的时间差，积零星款项为巨额货币力量，增加社会生产资金。同时，储蓄使货币更好地发挥积累手段的作用，从而调节消费与积累、供给和需求之间的关系。

(二) 所有权与使用权相分离的价值运动。居民个人把节余或暂时不用的货币存入银行后，货币的使用权暂时让渡给银行，存款人仍保持所有权，这就产生了货币使用权和所有权的分离。这种分离所引起的价值运动，使闲置的货币为信用机构所吸收，静止的货币状态又重新转化为新的资金流。所以，货币所有权与使用权的分离，既是储户信用意识的反映，也是信用制度建立和发展的必然结果。

二、储蓄的作用

储蓄作为商品经济条件下变零星的消费资金为生产资金的一种重要经济手段，在我国经济建设中，有着重要的作用。

(一) 为经济建设积累资金。资金是一个重要的生产要素，在经济建设中，企业要扩大再生产，追加投资的主要来源是银行贷款，而银行信贷资金的一个重要来源就是储蓄存款。银行把个人节余或暂时不用的货币资金通过储蓄方式聚集起来，再以贷款方式向生产和流通部门提供追加资金，有力地支持了国家经济建设。

(二) 平衡供求关系和信贷收支，调节货币流通。为了控制总需求的增长，银行可以通过储蓄方式吸收居民闲散资金，减少流通中的现金量，减轻消费品供求不平衡的压力。所以说，储蓄是平衡社会购买力与商品可供量的重要筹码，并且发挥着货币流通调节器的作用。同时，存款是银行信贷资金的基本来源，储蓄存款在银行各项存款中占有很大的比重，储蓄存款的增减变化情况，对银行信贷收支的平衡有着重要的影响作用。

(三) 引导合理消费，改善人民生活。居民消费无论是集中性、后备性的支出，都要经过一段积累的过程，这就有参加储蓄的要求。因此，银行可以通过储蓄方式，帮助群众理财，做好生活安排。把暂时不用的钱存起来，以便有计划地使用，起到平衡收支、留有余地、改善生活的作用。

(四) 培养勤俭节约风尚，促进精神文明建设。储蓄工作既是一项经济工作，又是政治工作和群众工作。宣传发动群众参加储蓄的过程，也是宣传贯彻党的艰苦奋斗、勤俭建国方针的过程。所以，发展储蓄有助于培养人们勤劳节俭和艰苦创业的奋斗精神，有助于移风易俗，对树立社会主义新风尚，发扬中华民族优良传统，以及搞好两个文明建设，都具有极其重要的作用和意义。

第三节 储蓄的政策原则

一、储蓄政策

储蓄工作是一项政策性很强的工作，不但关系到千家万户的经济生活和广大储户的切身利益，而且关系到我国经济能否稳定和发展。因此，党和国家历来十分重视人民储蓄事业，对人民储蓄事业一贯实行保护和鼓励的政策。在新中国各个历史

时期的宪法、法律、中共中央全会的会议决议以及有关重要文件中，都作了明确的规定。

国家保护和鼓励个人储蓄具有三层含义：一是承认存款的所有权，存款属于存款人所有，任何人不得侵犯；二是允许存款的使用权，存款完全归存款人自由支配；三是尊重存款的处置权，存款可以转让、赠送，存款人死亡后，继承人有权按存款人生前遗嘱或法定程序，继承存款。

二、储蓄原则

为了贯彻国家保护和鼓励人民储蓄的政策，国家规定了“存款自愿，取款自由，存款有息，为储户保密”的原则，它是办理储蓄业务的基本准则，必须严格执行。

（一）存款自愿。是指居民对参加储蓄有充分的自主权，参不参加储蓄，参加何种储蓄，存多少钱，存多长时间，存在哪一个储蓄机构，均由居民自主决定，任何机构和个人不得干涉。

（二）取款自由。是指储户什么时候取款，提取多少存款，作什么用，储户可以按照《储蓄管理条例》及人民银行有关规定自由支取，银行必须按规定保证支付，不得为难和限制储户取款。

（三）存款有息。是指银行对各种储蓄存款都按照国家规定的利率，根据储户存款金额的大小以及存款期限的长短，计付给储户一定的利息。

（四）为储户保密。是指银行承担对储户及其存款的一切情况保守秘密的义务，对诸如存款人姓名、性别、年龄、身份、地址、密码、签章式样、存款金额、支取情况、存取时间、笔数、转户、继承、委托代收款等情况保守秘密，不得向任何人和机构透露。司法机关处理案件、纠纷行使司法权时，如有必要了解储户存款的有关情况，必须按照司法程序正式行文，由银行

提供有关情况。司法部门在结案前，也必须承担保密义务。

“存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密”的储蓄原则是我国在经济建设中，结合社会主义初级阶段的具体国情，总结经验教训而创立的一个基本经济政策，也是调整储蓄业务有关方面的物质利益关系的法律准绳，充分体现了保护和鼓励的储蓄政策。

第四节 储蓄种类

目前我国基本储蓄种类有活期储蓄和定期储蓄两种，随着储蓄业务的发展，新开办的一些储蓄种类也是在这两种储蓄的基础上演变而来的。

一、活期储蓄

(一) 活期存折储蓄。是指不规定存期、储户随时可以凭折存取、存取金额不限的一种储蓄存款。其特点是：灵活方便，存取频繁，适应性强。这种储蓄适合于个人生活待用款和暂时不用款的存储。现行的银行活期存折储蓄开户时一元起存，多存不限，利率较定期储蓄低。

(二) 活期存单储蓄。是指一次性存入和一次性支取的活期储蓄存款。该种储蓄一次存入，一次支取，金额、存期都不受限制，储蓄机构发给存单作为存款凭证，凭存单（或兼凭印鉴）随时支取，按实存天数计息，利随本清。该种储蓄目前已停办。

(三) 活期支票储蓄。是一种以个人存款作保证，以支票作为支付结算凭证，由存款人签发给收款人到银行办理支现或转帐结算的活期储蓄存款。办理活期支票储蓄时，由储户提出申请，经开户行审查同意后即可开户。开户起点金额 1000 元，以

后续存金额不限。取款时，银行凭储户签发的支票支取现金或办理转帐。支票规定一定的有效期和签发的最低金额。

二、定期储蓄

(一) 整存整取定期储蓄。是指约定存期、整笔存入、到期一次支取本息的一种储蓄。其特点是：存期长、金额大、稳定性强、利率较高。它适合于较长期不用的款项，较大的生活节余款以及个人积累款的存储。该种储蓄 50 元起存，多存不限，存期分为三个月、半年、一年、二年、三年、五年，不同档次执行不同利率，存期越长，利率越高。

(二) 零存整取定期储蓄。是指每月固定存额，积零成整，到期支取本息的一种定期储蓄。该种储蓄一般 5 元起存，存期分为一年、三年、五年，存款金额由储户自定，每月存入一次，中途如有漏存，应在次月补齐，未补存者，到期支取时按实存金额和实际存期计算利息。

(三) 整存零取定期储蓄。是指一次存入一笔较大的整数，分期陆续平均支取本金，到期支取利息的一种储蓄。该种储蓄一般 1000 元起存，存期分一年、三年、五年。支取期分为一个月、三个月、半年支取一次，由储户与储蓄机构协商确定。未按约定期次要求部分提前支取时，可提前一至二期次。提取后，须在以后月份内停取一至二期次，其余支取日期按原定不变。

(四) 存本取息定期储蓄。是指一次存入本金，分次支取利息，到期支付本金的一种储蓄。该种储蓄一般 5000 元起存，存期分一年、三年、五年，可以一个月或几个月取息一次，由储户与储蓄机构协商确定。

三、定活两便储蓄

定活两便储蓄是存款时不确定存期，可随时到银行提取，利率随存期长短而变化、兼有定期和活期两种性质的一种活期储