

储蓄业务指南

主编: 王福珍 隋玉芬 肖在翔

中国统计出版社

编者的话

人民储蓄是银行信贷资金的重要来源，它能集聚社会上闲置资金支援国家社会主义建设。建国以后，我国储蓄事业发展很快，特别是党的十一届三中全会以来，我国储蓄事业更是突飞猛进的发展。全国储蓄机构达18.5万个，从业人员近百万人，这些人员多数是年轻干部，他们迫切要求提高业务素质，掌握储蓄业务技能。为此，我们编写了《储蓄业务指南》一书，为广大读者提供一本最新具有使用价值的工具书。

本书共分三大部分：第一部分储蓄业务指南。一方面介绍储蓄方针政策制订的依据及各项业务手续及其处理，给在岗储蓄业务人员指明了方向；另一方面也回答了储户所关心的问题。第二部分建国后银行储蓄事业的发展与前景，主要介绍建国后各历史时期储蓄事业发展情况及今后改革方向。第三部分改革开放以来我国储蓄事业在理论上观点简介。这就全面、系统、完整地把我储蓄事业从理论到实践介绍一遍。它是广大从事储蓄业务工作人员的工作指南，是广大储户的良好益友，是科学研究和教学工作者的参考书。

参加本书编写的人员有：王福珍、隋玉芳、肖在翔、王殿宇、栾叶文、贡利（王殿宇编写1—4部分、栾叶文编写5—7、9—10部分、贡利编写第8部分）。全书由王福珍、肖在翔总纂。

该书内容丰富，涉及面广，资料较多，由于时间仓促，加之编者水平有限，不当之处，请广大读者批评指正。

编者
1995年8月

目 录

一、储蓄业务指南

(一) 银行储蓄	(1)
1. 储蓄的概念	(1)
2. 储蓄的形成与发展	(2)
3. 储蓄的共同特性	(6)
4. 储蓄的性质	(7)
5. 我国储蓄的特点	(9)
6. 储蓄存款的资金来源	(9)
7. 储蓄的职能及作用	(10)
8. 储蓄资金的周转过程	(11)
9. 储蓄学	(12)
10. 储蓄政策	(13)
11. 储蓄原则	(15)
12. 制定储蓄政策的依据	(20)
13. 《储蓄管理条例》的内容和作用	(21)
14. 为什么要制定并实施《储蓄管理条例》	(22)
15. 《储蓄管理条例》与原《储蓄存款章程》 的区别	(23)
16. 设置储蓄种类的依据	(26)
17. 设置储蓄种类的原则	(28)
18. 我国银行的储蓄种类	(30)
19. 活期储蓄存款	(31)

20. 定期储蓄存款	(33)
21. 整存整取定期储蓄	(33)
22. 零存整取定期储蓄	(34)
23. 存本取息定期储蓄	(35)
24. 整存零取定期储蓄	(36)
25. 定活两便储蓄	(36)
26. 华侨(人民币)整存整取定期储蓄	(37)
27. 大额可转让定期存单储蓄	(37)
28. 有奖储蓄	(39)
29. 住房储蓄	(41)
30. 保值储蓄	(42)
31. 通知储蓄存款	(44)
32. 个人定期储蓄存单小额抵押贷款	(44)
33. 储蓄旅行支票	(46)
34. 代发工资及其作用	(46)
35. 代理业务	(48)
36. 代理各种债券	(49)
37. 代理收付款业务	(50)
38. 代保管业务	(50)
39. 邮政储蓄	(51)
40. 邮政储蓄业务种类	(53)
41. 农村储蓄的概念、特点及意义	(54)
42. 农村储蓄的种类	(56)
43. 储蓄存款的对象及范围	(57)
44. 储户的权利和义务	(58)
(二) 储蓄利息	(59)
1. 储蓄利息	(59)

2. 储蓄利率	(60)
3. 储蓄单利	(61)
4. 储蓄复利	(61)
5. 储蓄计息的基本公式	(62)
6. 计算储蓄利息的基本规定	(62)
7. 定期储蓄存款计息的基本规定	(63)
8. 存期的计算方法	(65)
9. 活期储蓄存款利息的计算	(66)
10. 整存整取定期储蓄存款利息的计算	(70)
11. 零存整取定期储蓄存款利息的计算	(72)
12. 存本取息定期储蓄存款利息的计算	(76)
13. 整存零取定期储蓄利息的计算	(77)
14. 定活两便储蓄存款利息的计算	(77)
15. 华侨(人民币)定期储蓄存款利息 的计算	(78)
16. 积零成整定期储蓄存款利息的计算	(78)
17. 大额定期储蓄存单利息的计算	(79)
18. 有奖储蓄利息的计算和分配	(79)
19. 住房储蓄存、贷款利息的计算	(80)
20. 保值储蓄贴补率的计算	(80)
21. 保值储蓄收益率	(81)
22. 保值储蓄存款的利息计算	(82)
23. 通知存款利息的计算	(84)
24. 定期储蓄存款到期后为什么应及时转存	(85)
25. 定期储蓄存款在存期内遇利率调整利息的 计算	(86)
26. 储户认为储蓄存款利息支付有错误时应申	

请复核	(87)
(三) 外币储蓄	(88)
1. 外币储蓄	(88)
2. 外币储蓄的币种	(90)
3. 外币储蓄种类设置的依据和原则	(92)
4. 外币储蓄存款的种类	(95)
5. 外币兑换业务	(96)
6. 个人外汇汇款	(96)
7. 外币票据托收	(97)
8. 办理携带外币出境许可证	(98)
9. 外币储蓄业务的会计核算	(98)
10. 外币套汇转存业务的核算	(99)
11. 外币储蓄存款的利率及利息计算	(99)
12. 外币找零业务的核算	(99)
13. 外币鉴别简介	(100)
14. 外币残损钞票的掌握标准	(104)
15. 外币假钞的没收	(105)
16. 外钞的解运	(105)
(四) 储蓄会计出纳核算	(106)
1. 储蓄会计出纳核算的任务	(106)
2. 储蓄会计出纳核算的基本要求	(107)
3. 储蓄会计出纳核算的基本制度	(108)
4. 储蓄会计出纳核算的基本方法	(110)
5. 储蓄所的帐务设置	(116)
6. 储蓄会计帐务处理手续	(117)
7. 空白重要凭证和有价单证的管理	(124)
8. 储蓄所现金出纳工作	(126)

9. 储蓄业务事后监督	(128)
10. 储蓄会计档案的管理	(131)
11. 储蓄检查辅导员	(133)
12. 如何堵防冒领	(134)
13. 久悬未取存款	(136)
14. 储蓄存款的过户	(136)
15. 如何办理储蓄存款的查询、冻结、 扣款手续	(138)
16. 储蓄存单金额大小写不一致怎么办	(139)
17. 储蓄存款的挂失	(140)
18. 储蓄存款的异地托收	(141)
19. 储蓄存款的同城转帐	(144)
20. 储蓄存款的通存通兑	(144)
21. 储蓄电子化的发展	(145)
22. 储蓄计算机核算规程	(147)
23. 各项邮政储蓄业务的帐务处理手续	(153)
24. 活期邮政储蓄异地存取业务的帐务 处理手续	(156)
25. 邮政汇款转储蓄业务的帐务处理手续	(160)
26. 邮政储蓄管理	(162)
27. 农村信用社储蓄的帐务核算与管理	(164)
28. 城市信用社储蓄业务的帐务核算与管理	(168)
(五) 储蓄的内部管理	(168)
1. 储蓄内部管理的概念	(168)
2. 储蓄内部管理的对象和范围	(169)
3. 加强储蓄内部管理的意义	(170)
4. 储蓄内部管理的内容	(171)

5. 储蓄内部管理的特点	(173)
6. 储蓄的目标管理	(175)
7. 储蓄目标管理分类	(175)
8. 储蓄安全目标管理	(176)
9. 储蓄存款目标管理	(177)
10. 储蓄核算目标管理	(179)
11. 储蓄承包目标管理	(181)
12. 储蓄目标管理的实现	(182)
13. 储蓄目标管理的考核	(184)
(六) 储蓄的调研	(185)
1. 储蓄调研的作用	(185)
2. 储蓄调研的主要内容	(186)
3. 储蓄调研的基本方法	(187)
4. 开展储蓄调研需要积累哪些基本资料	(192)
5. 怎样整理和分析储蓄统计资料	(192)
6. 储蓄外勤调查研究	(193)
7. 储蓄柜面调查研究	(194)
8. 怎样撰写经济调查报告	(195)
(七) 储蓄宣传与服务	(197)
1. 储蓄宣传的基本任务	(197)
2. 储蓄宣传的指导思想	(198)
3. 储蓄宣传特性	(198)
4. 储蓄宣传工作的内容	(200)
5. 储蓄宣传工作的形式	(202)
6. 储蓄宣传工作的针对性和反复性	(202)
7. 储蓄社会宣传	(203)
8. 储蓄的阵地宣传	(204)

9. 储蓄服务的内容	(205)
10. 储蓄服务的基本要求	(210)
11. 储蓄服务的内涵	(211)
12. 储蓄服务的技巧	(212)
(八) 储蓄代办业务	(213)
1. 我国储蓄代办业务的产生和发展	(213)
2. 储蓄代办业务的作用	(214)
3. 储蓄代办业务的形式	(215)
4. 储蓄代办所设置的原则	(216)
5. 储蓄代办业务的管理	(216)
6. 储蓄代办费的使用与管理	(217)
7. 储蓄代办员的管理	(218)
8. 储蓄代办机构的管理	(218)
(九) 储蓄与生活	(219)
1. 储蓄与家庭理财	(219)
2. 居民投资渠道	(220)
3. 家庭储蓄计划	(221)
4. 储蓄目的	(222)
5. 储蓄种类的选择	(223)
6. 怎样办理存、取款手续	(224)
7. 遇有急需如何办理提前支取	(224)
8. 如何避免提前支取带来的利息损失	(224)
9. 存款为什么要自己填写凭条	(225)
10. 如何看待储蓄的获利	(225)
11. 存款要填写真实姓名	(226)
12. 定期储蓄到期后应及时办理转期	(226)
13. 储蓄存单(折)的保管	(227)

14. 储蓄存单(折)、印鉴不慎丢失的处理	(227)
15. 储蓄存款的继承和过户	(227)
16. 储蓄存款与其它投资比较	(228)
(十) 证券业务	(230)
1. 证券	(230)
2. 有价证券	(230)
3. 证券市场	(231)
4. 流通证券	(232)
5. 上市证券	(232)
6. 直接证券	(233)
7. 间接证券	(233)
8. 股票	(233)
9. 股东	(234)
10. 股本	(234)
11. 普通股	(255)
12. 股票价格	(235)
13. 股票发行价格	(236)
14. 股票面值、净值、市值	(237)
15. 股票交割	(239)
16. 股票清算	(239)
17. 债券	(240)
18. 金融债券	(240)
19. 企业债券	(241)
20. 国库券	(241)
21. 国家重点建设债券	(242)
22. 累进利息金融债券	(242)
23. 境外债券	(243)

24. 不记名债券	(243)
25. 实物国债	(243)
二、建国后银行储蓄事业的发展与前景	肖在翔
三、改革开放以来我国储蓄理论观点简介 (1978—1994)	隋玉芬 王志

一、储蓄业务指南

(一) 银行储蓄

1. 储蓄的概念

“储蓄”一词在不同的时代有着不同的含义，它包含着不同的经济活动或内容。单就其词义来讲，储蓄指把节约下来或暂时不用的钱或物积存起来，多指把钱存入银行里；或指积存的钱或物。

在现代社会里，储蓄不再是单纯的储存、储藏财富的行为而是指以现代商品经济为基础，以货币储蓄为主要形式的一种社会经济活动。

当今，储蓄的概念有广义和狭义之分。

广义储蓄是把一定区域内、一定时期的货币收入中未被消费的部分都列为储蓄。这种概念下的储蓄，从存在的形态看，它包括银行存款、保险、购买的各种有价证券、手持现金等；从存款的层次看，则包括个人储蓄、企业储蓄和政府储蓄。广义储蓄还可以泛指所有的储蓄形式，它将一切未被消费的社会财富的各种存在形式都视为储蓄。在西方经济学中，广泛流行和使用的就是广义储蓄的概念。

狭义储蓄就是指居民在银行、邮局、信用社等信用机构的存款。它的来源是个人货币收入减去消费支出的结余货币。在我国，现在使用的就是狭义储蓄的概念。根据这一概念，我们将居民在银行等信用机构的存款，叫做储蓄存款，而把机关团体、企事业单位的存款叫做对公存款或称为一般存款。

为此，从我们所要认识和研究的内容来讲，储蓄就是人们为保存货币收入节余的价值，出于增值、安全等意愿的需要，把手中暂时闲置的货币，存入银行、邮局、信用社等信用机构的一种信用行为。在银行，它反映的是负债中的一项存款，在人们手中表现的则是在银行里的一定数量的货币积蓄。银行与储户之间表现的是：临时转让货币使用权的一种信用行为。

2. 储蓄的形成与发展

在我国古代，储蓄泛指一般的储蓄行为，“积累节余，以备需用”，兼有国家储备和个人贮粮、积财备荒等含义。有关这方面的记载，古籍里确实不少。

储蓄一词，最早出现于战国时期，《淮南子·主术训》中曰：“二十七年而有九年之储”。指国家储备而言的，如《礼记·王制》中曰：“国无九年之蓄，曰不足；无六年之蓄，曰急；无三年之蓄，国非其国也。三年耕必有一年之食，九年耕必有三年之食；”指个人积聚财富之意的首见于秦《尉缭子·治本篇》，曰：“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，盖形有缕，夫在芸耨，妻在机杼，民无二事，则有储蓄”，《后汉书·章帝纪》中也有“古者急耕稼之业，致来耜之勤，节用储蓄，以备凶灾，正以岁不登而人无饥色”的记载，更加明确了当时储蓄的目的和意义。

我国人民有着良好的储蓄习惯，其主要原因就是我国人民有着勤劳朴素的优良传统；再则就是由于长期受封建统治者的压迫、加之自然灾害的影响，人们为了求得生存，不得不把储蓄当做抵御自然灾害的一种手段。

在历史上，储蓄的出现是以社会生产力的发展和社会成员财富的积累为前提的。在原始社会后期，随着生产力的发展，有了剩余产品，人们在进行物与物交换之余，便有了物品的积蓄，以应付灾荒及意外事故。

在货币产生以前的人类社会，随着生产的发展，出现了剩余的劳动产品，人们为了抵御灾荒，产生了储蓄的愿望，遂将多余的谷物、兽皮等物品贮藏起来，以备急需，这就是实物储蓄，属原始的储蓄形式。

实物储蓄具有五个特点：第一、必须具有多余的实物；第二、有实物的人必须具有储藏实物的意愿和动机；第三、储蓄的实物一定要具备一定的使用价值；第四、它具有可靠的保值性，不受货币贬值的影响；第五、实物储蓄的目的主要是为了备用和急需，不具有明显的收益性。

在现代，由于实物储蓄具有较强的保值性，所以，有时也被人们所采用，特别是当货币储蓄因通货膨胀而不能充分保值或保值力度不够充分时，实物储蓄就比货币储蓄有较强的吸引力。但是，实物储蓄具有实物贮藏的特点，受贮藏条件、季节等方面的影响很大，具有一定的局限性，很难确保实物的原价。

随着货币的产生和货币贮藏手段职能的日臻完善，人们的实物储蓄形式就发展进化为货币储蓄形式了。

货币储蓄也叫货币贮藏，贮藏的对象主要是金、银及铜币等，后来也有贮藏纸币的。由实物储蓄发展到货币储蓄，在经济意义上有了一定的进步，它克服了实物储蓄的局限性，扩大

了储蓄范围，延长了储蓄的时间，能更充分地满足人们对储蓄的需要，较实物储蓄更加有力地促进了社会生产的发展。

货币是一般等价物，谁拥有它，谁就能买到所需商品。因此，储存货币历来是人们贮存财富的一种较为普遍的形式，尽管在现代金融机构较为发达的今天，人们出于生活方便之需要，也在手中保留一部分现金，这种保管货币的方式也属于货币储蓄的范畴。

在我国古代，人们贮藏货币的方式有窖藏、宝藏和“扑满”等形式。所谓窖藏就是指把货币埋在地下或墙壁里，作为一种财富的积累；宝藏就是指把货币放在箱子（篋）、囊袋、柜子等容器中贮藏起来；“扑满”就是一种土制的容器，上边有一口供放钱用，当钱满后则打破容器取出钱，类似现在的“储蓄罐”。

货币储藏这种方式，虽然具有保值性、安全性，但没有收益性，而且还受时间、空间等客观条件的制约，给货币流通带来了困难，造成货币流通量减少，不利于商品流通和原始积累。

随着商品经济的发展和经营货币信用业务机构的出现，储蓄的方式逐渐由个人分散的货币贮藏转变为交给金融机构贮藏，伴随着银行的产生和信用业务的发展，银行储蓄就逐渐成为储蓄的主要形式了。

所谓银行储蓄，也叫银行信用储蓄，指货币持有者将节余货币存入银行的一种信用行为，属特殊的货币贮藏。银行以信用形式吸收居民的节余货币，对储户来说是以偿还为条件的价值使用权的临时转让，并得到一定的利息收入。这是银行储蓄不同于实物储蓄和货币储蓄的重要特点。

储蓄作为人类经济生活中的一种现象，从古至今经历了三种形式，即由古老的实物储蓄到分散的货币贮藏，直至现在的

银行信用储蓄，经历了上下几千年。预计银行信用储蓄随着人类社会的发展和市场经济的繁荣、加之金融现代化，将被更高一级的储蓄方式——电子货币所取代。

银行储蓄与实物储蓄和货币储蓄相比较，有了重大变化，使单纯的使用价值或价值的储蓄，变成了既有保存价值和使用价值的意义，又有联结信用关系意义的储蓄。从经济发展的角度讲，也发生了质的变化，即由分散储蓄向集中储蓄、由为保管而储蓄向为运用而吸储、由单纯的贮藏货币向组织资金运动转化，使货币的贮藏、流通、支付等职能通过信用这一纽带，有机地结合起来并充分发挥其作用，促进了社会经济的高速发展。现代银行之所以能发挥巨大的经济杠杆作用，与广泛吸收和大力发展人民储蓄事业有很大关系。

通过上面的介绍，我们对储蓄的形成与发展有了一个基本全面的了解。但是，为了更进一步认识和掌握有关储蓄方面的知识，我们有必要对金融资产储蓄、政府储蓄、企业储蓄、个人储蓄等加以介绍，以供有识之士研究和借鉴。

金融资产储蓄也叫个人金融资产，包括居民储蓄存款、各类有价证券投资、保险单、集资、购买的股票和手持现金。它反映居民的富裕程度。

政府储蓄、企业储蓄和个人储蓄是社会总储蓄的来源，决定国内资金的供给，属广义储蓄概念的范畴或大存款观念。

政府储蓄指政府财政的结余，如盈余为正储蓄，赤字为负储蓄。此种储蓄一般指正储蓄，用政府财政总收入超过政府日常行政开支的方式来实现，即通过增加收入、节约日常行政开支的手段，来扩大政府储蓄。在我国，政府储蓄被称为财政存款；在西方国家，政府储蓄被看成广义储蓄的一个组成部分。

企业储蓄在我国被称为企业存款，它包括产业界的货币资