

# 工作 基础知识



责任编辑：苗 进

封面设计：赵多良

责任校对：刘农群

## 储蓄工作基础知识

王旭卓 编 著

---

沈阳出版社出版发行

(和平区十三纬路二段十九号)

辽宁省财政厅印刷厂印刷

---

开本 787×1092 1/32 字数1—164,000

印张 7 1/2 印数 1—10,000

1988年7月第1版 1988年7月第1次印刷

---

ISBN 7—80556—025—0/F·4 定价：1.80元

---

## 序

党的十一届三中全会以来，由于经济体制和金融体制改革地不断深化，各专业银行和邮政系统，先后都开办了储蓄业务，人民的储蓄存款有了很大增长。这对积聚更多的社会闲散资金，支援我国四化建设有着十分重要的现实意义。王旭卓同志编著的这本《储蓄工作基础知识》，在吸取了过去储蓄工作经验的基础上，从理论到实践，从认识到具体服务工作都有所阐述，书后并附录了金融小知识，这对于新加入储蓄业务大军的青年同志，无疑是一个很好的入门读物。我深信，这本书的问世，对进一步开展储蓄业务，一定会起到积极地促进作用。

今天，在这里我想顺便对大力开展储蓄存款，吸收大量社会闲散资金后（也应把发行债券包括进来），对这些资金的使用，如何加强宏观控制，注意搞好财政信贷综合平衡，提出些看法。

当前，在财政有赤字的情况下，银行吸收的存款和发行的债券，是否首先用来弥补财政赤字（即借给财政使用，由财政负责还本付息），其次再用来弥补信贷差额，再有余时，才能用于搞基本建设或其他支出。因为只有财政信贷综合平衡了，才能控制货币发行，保证市场稳定。搞好财政信贷综合平衡，是财政银行加强宏观控制的重要手段。一般来说，财政有赤字要导致增发票子，这一点，已经引起了人们的注意。对银行信贷有差额，贷款不进行控制，同样也会导致信用膨胀，最后也要多发票子，其危害并不亚于财政赤字。这一点，现在同样需要引起人们的注意。一般都认为，把

单位和个人储存的现金吸收到银行里来，转化为存款，会有利于压缩社会购买力（或延缓购买力实现），殊不知，不搞好财政信贷综合平衡，对贷款的规模和增长速度，不进行控制，无计划地盲目进行下去，不但不能压缩社会购买力，反而会扩大购买力，膨胀总需求。因为银行可以运用其特殊职能，通过存放款，制造信用，扩大信用，导致信用膨胀，最终引起多发票子。如银行吸收了一万元存款，在缴存法定存款准备金（假定为10%，如这10%的准备金，人民银行再作为临时周转金贷给各专业银行，那就等于存款全部用出去了），把余下的九千元贷给企业，而企业就会立即用于发放工资和购买设备、原材料。当企业实现采购以后，这些钱又会变成销售单位的存款，此时，收到存款的银行，除缴纳一定的存款准备金后，又会把所余的存款发放出去。这样往返循环，一个钱就会变成三至五个钱，甚至更多些。这必然会膨胀社会购买力，市场供应紧张，物价不稳，最终要导致货币发行失控，被迫增发货币的不良后果。这里只是说，在目前银行存款大幅度增长，大量发行债券的情况下，对存款和债券的使用要加强计划控制，注意综合平衡，丝毫没有要放慢吸收存款的意思。

银行对吸收存款，特别是储蓄存款，必须千方百计地办好，在更多增加储蓄存款的情况下，同时，在使用上再加以有计划地控制，就会对稳定市场、繁荣经济作出更大的贡献。

武博山

1988年6月24日

## 前 言

当前，随着经济体制和金融体制改革地全面深化，人们的经济收入不断增加，储蓄已成为人们经济生活中不可缺少的组成部分。为了提高广大银行储蓄工作者的业务素质 and 政策水平，根据储蓄有关政策、方针和规定，特编写了这本《储蓄工作基础知识》。全书共分九章，约17万字，基本上概述了储蓄工作的全过程，理论联系实际，重点在于应用，是各级广大储蓄工作人员业务学习和干部进行培训的一本较好的工具书。

该书在撰写过程中，特邀请辽宁省工商银行储蓄处王允芳、省农业银行储蓄处郑荣枝、兰海等同志进行了审阅，他们都提出了许多建设性意见。在撰写过程中，参考并引用了有关研究成果。中国人民建设银行总行（原）行长、中国投资学会顾问武博山同志，在百忙当中，特为此书封面题字，并作了“序”，这是对我们储蓄工作的最大关怀和支持，谨在此一并表示衷心地感谢。

由于时间仓促，加上专业知识水平有限，书中难免会有不少缺点和错误，恳请广大读者和专家们批评指正。

编 者

1988年2月于沈阳

# 目 录

|                       |      |
|-----------------------|------|
| 书名题字                  | 武博山  |
| 序 言                   | 武博山  |
| <b>第一章 储蓄的产生和发展</b>   |      |
| 第一节 储蓄的产生和形成          | (1)  |
| 第二节 近代储蓄发展的概况         | (4)  |
| <b>第二章 储蓄的性质和作用</b>   |      |
| 第一节 储蓄的性质             | (11) |
| 第二节 社会主义社会储蓄的必然性      | (13) |
| 第三节 储蓄的作用             | (16) |
| <b>第三章 储蓄工作的政策和原则</b> |      |
| 第一节 储蓄工作的政策           | (20) |
| 第二节 储蓄工作的原则           | (22) |
| <b>第四章 储蓄的种类</b>      |      |
| 第一节 设置储蓄种类的依据和原则      | (25) |
| 第二节 基本储蓄种类            | (29) |
| 第三节 其他各种储蓄种类          | (34) |
| <b>第五章 储蓄的调查与信息工作</b> |      |
| 第一节 储蓄调查研究工作的意义       | (37) |
| 第二节 储蓄调查研究工作的内容       | (38) |
| 第三节 储蓄调查研究的方法和步骤      | (39) |
| 第四节 调查研究资料的积累与分析      | (43) |
| 第五节 储蓄信息工作            | (50) |

|                         |                            |
|-------------------------|----------------------------|
| <b>第六章 储蓄的服务工作</b>      |                            |
| 第一节                     | 储蓄服务工作的意义…………… (53)        |
| 第二节                     | 储蓄服务工作的要点…………… (54)        |
| 第三节                     | 储蓄工作人员的职业道德…………… (62)      |
| 第四节                     | 认真开展储蓄存款评比竞赛…………… (64)     |
| <b>第七章 储蓄的宣传工作</b>      |                            |
| 第一节                     | 储蓄宣传工作的意义…………… (68)        |
| 第二节                     | 储蓄宣传的原则和内容…………… (69)       |
| 第三节                     | 储蓄宣传工作的形式…………… (72)        |
| <b>第八章 储蓄会计出纳核算(上)</b>  |                            |
| 第一节                     | 储蓄会计出纳核算的任务和基本要求… (75)     |
| 第二节                     | 储蓄存款的会计科目及凭证…………… (79)     |
| 第三节                     | 储蓄记帐方法、规则与错帐冲正…………… (82)   |
| 第四节                     | 储蓄所的帐务设置及注意事项…………… (86)    |
| 第五节                     | 储蓄所的帐务处理…………… (91)         |
| 第六节                     | 储蓄代办所的会计核算…………… (106)      |
| 第七节                     | 计算储蓄利息的基本规定及其方法…………… (109) |
| 第八节                     | 各类储蓄利息的计算方法…………… (113)     |
| <b>第九章 储蓄会计出纳核算(下)</b>  |                            |
| 第一节                     | 管辖行的帐务设置及核算…………… (124)     |
| 第二节                     | 储蓄核算的事后监督…………… (129)       |
| 第三节                     | 储蓄会计核算的管理…………… (133)       |
| 第四节                     | 储蓄会计档案…………… (139)          |
| 凭证、帐簿、报表格式目录…………… (142) |                            |

## 附录一 储蓄咨询

1. “银行”一词是怎样来源的? ..... (197)
2. 储蓄徽的含义是什么? ..... (197)
3. 人们存钱的意识大体上可以分为哪几类? ... (198)
4. 人们的储蓄动机都有哪几样? ..... (199)
5. 储户选择哪种类型的储蓄所为宜呢? ..... (200)
6. 储户选择哪一种储蓄种类好? ..... (200)
7. 储户参加储蓄存期怎样选择? ..... (201)
8. 到期存单如何续存最为有利呢? ..... (201)
9. 怎样存款利息多? ..... (202)
10. 怎样成为万元户? ..... (203)
11. 当子女26岁时可得3965.62元 ..... (203)
12. 青年人的结婚储蓄计划 ..... (204)
13. 怎样保管好自己的存单? ..... (204)
14. 中奖有没有诀窍? ..... (206)
15. 有奖储蓄的奖号是怎样产生的? ..... (207)
16. 你属于哪种类型的消费者? ..... (209)
17. 你是最佳的理财人吗? ..... (210)
18. 日本鼓励储蓄都采取了哪些办法? ..... (211)
19. 罗马尼亚为了鼓励人民储蓄都采取了  
哪些形式? ..... (212)
20. 苏联的储蓄目前是个什么情况? ..... (213)
21. 瑞士人存款冠全球 ..... (214)
22. 新加坡是世界上储蓄率最高的国家 ..... (215)
23. 纯金、K金、白金各有哪些特点? ..... (215)

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 24、何谓黄金的“K”？ .....         | (216) |
| 25、“盎司”与克、两之间是怎样折算的？ ..... | (216) |
| 26、黄金的成色是怎样测量的？ .....      | (217) |
| 27、怎样识别真假金饰品？ .....        | (217) |
| 28、金戒指是怎样由来的？ .....        | (218) |
| 29、怎样戴戒指？ .....            | (218) |
| 30、黄金饰品为什么会变色？ .....       | (219) |

## 附录二 储蓄统计资料

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| 1、我国城乡历年储蓄存款余额统计表 .....     | (220) |
| 2、中国工商银行城镇储蓄存款分地区统计资料 ..... | (221) |
| 3、中国工商银行存款、贷款统计资料 .....     | (223) |
| 4、参考文献 .....                | (224) |

# 第一章 储蓄的产生和发展

## 第一节 储蓄的产生和形成

### 一、储蓄的产生

储蓄在古代是人们把自己的剩余劳动产品，如牲畜、皮毛、谷物等积贮起来，这种积聚财富的行为，称之为储蓄。例如战国时代的《尉繚子·治本篇》一书有“民无二事，则有储蓄”。《后汉书》上也有“节用储蓄，以备凶灾”的记载。

随着生产的不断发展，货币出现了，这时储蓄内容也发生了质的变化。但是，由于我国的商品经济不发达，在长时期中，实物储蓄一直为人们积贮备用的重要形式。西晋武帝时，东骑司马傅咸上书时说：“古者人稠地狭而有储蓄，由于节也。”因袭沿用，直到今天，我国有的地方还把保存实物称之为储蓄。

南北朝以后，有钱人是把钱财寄存在寺庙里。唐朝中叶，出现了兼营银钱保管业务的“柜坊”，即替人存款的铺子。不过，那个时候的储蓄，不但没有利息，储蓄的人们还要给“柜坊”交保管费。北宋时，发行了纸币“交子”，于是产生了专门经营银钱交易的“钱铺”。

到了明代，我国的银钱业就更发达了。

### 二、储蓄形成的基本条件和阶段

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。

储蓄的方式，大体上经历过储存实物、储蓄货币、到信用形式的储蓄存款等几个历史阶段。

(一) 实物储存阶段。在商品经济不发达，生产力低下的历史条件下，人们从生活需要中逐渐意识到，平日不能吃光用光，必须留有一定的节余和储备，才能应付灾荒及意外之用。这个阶段，人们储存积蓄的主要是粮食、木柴、衣物，及其它一些实物。

(二) 货币储藏阶段。随着商品经济和货币经济的发展，以及金属货币的出现，储蓄的内容开始转为货币储藏。这时储蓄的目的也由简单的储存生活必需的物质资料，转化为以货币形式来积蓄生活资料和贮藏价值了。

货币储藏要有两个条件：一个是生产的发展，交换频繁，人们有了剩余产品，才有保存自己财富的需要。另一个是要有贮藏的材料和条件。金属货币出现以后，就具备了这种条件，因而逐步地、普遍地采取储藏金属货币的方式来代替储藏实物，这在储蓄的发展上是一个很大发展。

由于中国长期处于封建社会，商品和信用制度发展很缓慢，因而使储蓄事业受到了一定的限制。

(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，特别是由于银行业的产生和发展，储蓄方式发生了质的变化，即由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。随着银行信用制度的发展，储蓄事业日益发展起来。

### 三、储蓄的含义

银行储蓄的形成，使“储蓄”成为银行业务的专用名词。那么，什么是储蓄，我国与西方一些资本主义国家对其含义的确定是不同的。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的储蓄，1982年以来在储蓄理论讨论中，有以下几种主要观点：

（一）认为储蓄是保存价值。比如说：“储蓄是人民群众保存价值的一种基本形式”，“储蓄是个人消费基金的运动形式”。这是从价值存在的单纯货币形式进行理论概括的。

（二）认为储蓄是积累。比如说：“储蓄是社会积累的一部分”，“储蓄是广义的积累”，等等。这是从储蓄资金的运用来讲的。

（三）认为储蓄是价值运动，是借贷资金的运动形式，是一种信用行为等。这是从信用的本质来谈的。

此外，还有的说“储蓄是存钱”，“储蓄是待实现的购买力”等等。

储蓄的对象是城乡居民个人的节余和暂时不用的货币，本质是信用形式体现信用关系。个人目的是生活需要和储藏价值，社会目的是积聚资金用于建设，这是储蓄的二重经济性质；同时也表明个人零星货币通过储蓄特有的功能转化为信贷资金这一特殊的价值运动过程。

因此，在社会主义条件下，我国储蓄的含义是：城乡居

民为满足物质文化生活需要和储藏价值，而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；又是国家组织社会闲散资金，支援社会主义建设的一种有效手段。

## 第二节 近代储蓄发展的概况

### 一、我国早期储蓄发展史

中国长期以来，由于商品经济发展迟缓，储蓄事业受到了一定的限制。1840年鸦片战争以后，中国沦为半封建半殖民地国家，门户洞开，各帝国主义列强纷纷来中国建立它们的金融机构，对中国加紧进行经济侵略，这才为中国开办储蓄事业提供了经验和式样；同时也刺激了我国一些洋务派兴办实业，产生了集中社会游资支持生产发展的要求。1898年中国第一家银行——中国通商银行于上海成立，通商银行兼办储蓄业务。其后，通商银行又陆续在天津、汉口、广州、汕头、烟台、镇江等地设立分行。

1906年(清光绪32年)我国第一家专门经营储蓄业务的信成银行，由新兴资本家周廷弼创办。周廷弼是无锡巨商，并有商部三等顾问官候选道的官衔。他为了发展银行经济，专门赴日本考察。回国后，他深感要扩充资本，必须设立储蓄银行。于是奏请清朝政府批准后，在1907年4月于上海首先开办了信成商业储蓄银行。尔后，又在无锡、南京、天津、北京等地设立分行。并制订了我国第一个储蓄章程，宣称面向“农工商食力之夫”，银洋满一元即可存储生息。1908年交通银行又成立，这是我国第一家兼办储蓄的官方银行。

到了第一次世界大战期间，由于西方各帝国主义自顾不暇，暂时放松了对中国的侵略，我国的民族工商业获得了暂时的兴旺，银行纷纷成立，储蓄事业也迅速兴起。1914年北京等十一处邮务管理局开办邮政储蓄业务，1930年，又成立了邮政储金汇业总局，吸收小额储蓄兼营汇兑业务。1921年由盐业、金城、大陆、中南等四家银行合组的四行储蓄会，四明银行办的四明储蓄会，东三省各地兴办的储蓄会，还有外商办的万国储蓄会。到了1935年10月，国民党政府又设立中央信托局，下设储蓄处和中央储蓄会等等，共140多家。但当时的这些储蓄机构，大多为军阀、官僚、地主、买办阶级所控制，这不仅反映了民族资产阶级对发展民族工商业的需要，也反映了帝国主义和封建买办阶级搜刮人民血汗的深度。

## 二、中国解放后，储蓄事业的开创和发展

1949年，新中国成立后，战争创伤深重，生产尚未恢复，由于私营行庄仍然存在，金融极度紊乱，币值波动。为了稳定物价、巩固币信、保障人民生活，中国人民银行，首先在北京、天津等地试办了以劳动人民为对象的折实储蓄。即选取若干种生活必需商品，按一定数量，综合计算成折实单位，由当地银行逐日公布牌价。存款时，将货币数按牌价折算成折实单位数；取款时，再将折实单位数，换算成货币数支付。从而，解除了储户的顾虑。既吸收了社会闲散资金，支持了生产建设，保障了人民生活，同时又打击了金融投机。经过一番努力，物价开始稳定。针对群众对货币储蓄仍有疑虑的心理状态，我们当时又举办了定、活两便储蓄和

保本保值储蓄。定活两便储蓄，就是存储时不预先确定存期，利率随存期长、短自动升降。保本保值储蓄，是在存款到期支付时，如折实牌价上升，则按折实保值，如折实牌价不升或下降，则按原存货币数额计付本息。这几种储蓄，都起到了保障储户购买力的作用，深受广大人民群众欢迎。到了1952年6月，物价已基本稳定，“双保储蓄”已无必要，停办了“双保储蓄”。人民储蓄这时已全部变成货币。储蓄

1950年9月，中国人民银行总行召开了全国储蓄工作会议，制订了统一的储蓄章程。把全国储蓄业务统一起来，储蓄种类统一为五类九种。1952年9月，总行又制订了统一利率，在全国范围内执行。1954年，总行又召开了城市储蓄工作座谈会。会后各地加强了对储蓄工作的组织领导，贯彻储蓄机构的建立，应小型多设的方针，并试办代办所，使储蓄网点的建设发展很快。到1956年底，全国储蓄所已达7388个，蓄储代办所25194个。到1957年，全国城乡储蓄存款余额已达35.2亿元，其中城镇储蓄达27.9亿元，比1952年末增长了3.32倍，农村储蓄7.3亿元。

但是，后来由于左倾错误的影响，加上自然灾害和苏联撕毁合同等原因，我国国民经济在1959年至1961年发生严重困难，出现了1961年、1962年全国储蓄存款由60亿元下降到40亿元的局面。为了保护储蓄事业的发展，1962年中国人民银行按照党中央对国民经济调整、巩固、充实、提高的方针，对储蓄制订了新的政策，储蓄事业刚刚得到发展，1965年末，城乡储蓄存款余额65.2亿元。十年动乱，又使储蓄事业出现了第二次反复，1969年全国储蓄共下降存款1.3亿元。

1978年12月中国共产党召开了十一届三中全会，决定把

工作重点转移到社会主义现代化建设上来。国民经济在调整中，不断得到发展，生产稳步增长，带来了城乡市场的繁荣。城乡绝大多数家庭增加了货币收入。据有关部门统计，1979年至1981年三年中，国家为改善人民生活用了1400亿元，其中用于提高职工工资和奖励的为300亿元。城乡人民币收入增加，这是发展储蓄的基础。人们渴望改善生活，计划开支，留有余地，就需要发展储蓄。

与此同时，在宣传工作中，克服了过去只讲支援国家建设，不讲改善人民生活；只讲积聚资金，不讲引导消费；只讲政治动员，不讲物质鼓励等错误作法。在业务做法上立足开拓，适合群众生活多样化的需要，开办了存贷相结合的住宅储蓄，定活两便储蓄等等。在利率上，充分发挥利率的经济杠杆作用。自1979年以来，中国人民银行五次调高了利率，推动了储蓄事业的发展。随着金融体制改革的进展，1984年中国工商银行单独成立，农业银行、中国银行、邮政部门、建设银行等金融机构，也相继陆续开办了储蓄业务，出现了多家办储蓄的竞争局面，从而促进了储蓄服务工作的大发展。据统计，到1986年底，工商银行全国城镇储蓄所，已发展到15,367个，全面代办所发展到17,219个，储蓄余额2,237亿元，平均每人达到220元，八年增加了九倍，平均每年比上一年增长了34.4%，农业银行全国城乡储蓄余额达257.7亿元。

由此可见，建国三十多年来，我国在储蓄事业的进程中，虽然经历了曲折的道路，但在党中央的正确领导下，取得的成绩还是巨大的。

### 三、当代资本主义储蓄的概况

第二次世界大战中，一些主要资本主义国家的经济，不同程度的都遭到了一定的破坏和削弱。为了尽快恢复经济和竞争能力，各资本主义国家的银行都在积极设法扩大资金来源，除了吸收企业和国家的货币资金外，对各阶层居民的货币储蓄，哪怕是小额储蓄也不放过。其中，日本特别突出，在中央成立储蓄推进本部，并设置储蓄奖励官、专事掌管，推动储蓄工作，决定开展储蓄运动的方针。在日本银行总行内还设立了储蓄推进局，专事规划，制定有关加强推进储蓄工作的方案和措施。在民间还有储蓄增强中央委员会；在都、道、府、县成立储蓄推进委员会；县以下又分片，成立储蓄推动组织，并聘请储蓄推进员。其它资本主义国家，也采取了许多重要措施。如实行国家干预，对维护储蓄的发展制订了专门政策；利用经济杠杆扩大储蓄来源；实行业务多样化，广设储蓄机构，操作计算机化，网络化，方便存款和取款。具体作法，花样繁多，诱发群众储蓄的兴趣，尽量适应各种不同的群众需要。具体情况有以下几种：

（一）存折讲究，赠送礼品。人们在银行开立一个户头，发给一个存折。所以，很多国家把存折都印得非常漂亮。有不少国家的储蓄点，还赠送储户一种礼品。如储蓄盒，供储户存款，存满后送到银行储蓄。

（二）迎合储户心理，印发储蓄证券。储蓄证券，是利息内扣。如果存单是一万元，利息计算进去，只交七到八千元就行了，过了五年或七年后，便得到一万元。

（三）有奖储蓄非常发达，储蓄银行和商业银行都办。