

存款业务基础知识

王少红 主 编



知识出版社

95
F830.48
58
2

存款业务基础知识

王少红 主编

XAL 4127

知识出版社
北 京

348342

(京)新登字 188 号

图书在版编目(CIP)数据

存款业务基础知识/王少红主编;房志毅等编著. —北京:
知识出版社,1995.8

ISBN 7-5015-1285-X

I. 存… II. ①王… ②房… III. ①存款-基本知识②储
蓄-中国-基本知识 IV. F830.48

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 09354 号

知识出版社出版发行

(北京阜成门北大街 17 号 邮政编码 100037)

北京文化艺术印刷厂印刷 新华书店总店北京发行所经销

开本 850×1168 1/32 印张 8.25 插页 1 字数 196 千字

1995 年 8 月第 1 版 1995 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—80000

定 价: 8.70 元

序

存款是银行最基本的业务之一,是银行生存和发展的基础。存款工作非常重要。

大力发展存款业务,扩大资金来源,是中国银行的一项长期战略性任务。经过近七八年的努力发展,中国银行存款业务取得了很大的成就,信贷资金自给能力得到很大的提高,有力地支持了国家经济建设。然而,我国目前还是一个发展中国家,发展经济需要大量的资金,筹措信贷资金始终是银行一项长期的重要任务,特别是随着我国金融体制深入改革,国有商业银行的建立及实行资产负债比例管理,组织存款、增强资金实力、保证资金的有效供给,对国有商业银行的建立具有十分重要的意义。因此,我们要继续坚持“存款立行”的思想,要根据业务发展的要求,调整发展战略,从重外延式发展转向重内涵式发展。也就是说,要控制新增网点和人员数量,着重提高现有网点吸存能力和综合经济效益;通过优化劳动组合,普及电脑应用,推行文明优质服务,提高工作效率和服务质量;根据金融市场的变化和居民心理倾向,开拓业务品种,改善负债结构,降低筹资成本。总之,要坚持业务发展与管理两手抓,以加强管理促进存款业务健康、快速的发展。

事业的发展,人才是关键。目前,我行从事存款业务的干部职工有7万多人,占全行职工人数的1/3,其中年轻人又居多,这是一支不容忽视的重要力量。加强他们的基础培训和规范化操作,提高他们的素质,是一项迫切而重要的任务,也是我们加强管理工作的一个重要环节。大家都应该来关心和支持这项工作。

为了适应我行职工教育培训的需要,王少红等同志编写了《存款业务基础知识》一书,作为存款岗位基础培训教材。该书比较系统地介绍了人民币存款和外币存款、储蓄存款和企业存款的操作规程,核算手续,计息方法等基本知识,及存款工作中最基本的规章制度和服务技能要求。该书具有较强的知识性、实用性和可操作性,通俗易懂。它的正式出版,对加强我行存款队伍建设、促进管理工作的提高有着积极的指导意义。谨向该书的出版表示祝贺。

中国银行行长



1995年3月

前 言

1988年我们编写的《存款业务基础知识》，曾为中国银行存款岗位基础培训发挥了重要作用，并以其简练、通俗、实用的特点受到读者好评。在1994年“中国银行系统第一届图书评比”中获三等奖。

随着我国金融事业，特别是存款业务的迅速发展，出现了许多新的业务领域，尤其是计算机在存款业务中的广泛应用，给银行存款业务带来了革命性的变化；1993年《储蓄管理条例》的出台，对我国沿用了几十年的储蓄存款计息方法作了重大改变；1994年我国外汇管理体制又进行了重大改革，实行银行结售汇制。所有这些重要变化都给银行存款业务提出了新的要求。为能适应这些要求，以更好地满足存款业务岗位基础培训的需要，我们对《存款业务基础知识》1988年版作了充分的、全面的修订。与原版相比，除保留了原有的特点外，在结构上作了很大的调整，内容上更为充实，并尽可能地体现业务规范化操作和管理的要求。

本书为通俗读本，介绍的内容是银行存款业务中最基本的知识，适用于银行存款业务人员的岗位基础知识的学习或培训教学，也是其他人员了解银行存款业务知识的主要参考书。有关银行存款业务发展管理的理论和方法，在已出版的《存款业务有效管理论》一书中已作了系统介绍。这两部书可基本满足我行存款业务一般职工、储蓄所主任和管理人员等各个层次的学习需要。

中国银行总行王雪冰行长为本书作序，综合计划部李如苓总经理、安瑞副总经理、乔志敏副总经理担任我们写作顾问，对此深

表谢意。郑卫平、马岳根和朱一鸣三位同志曾为本书 1988 年版付出过辛勤的劳动。本书的编写出版得到中国银行总行教育部的大力支持,以及中国银行各分行和广大读者的关心和支持。在此,我们致以衷心的感谢。

作 者

1995 年 3 月于北京

目 录

第一章 储蓄概述	(1)
第一节 储蓄的起源.....	(1)
第二节 储蓄的基本职能和作用.....	(2)
一、储蓄的概念、基本职能.....	(2)
二、储蓄的作用	(2)
第三节 存款是银行赖以生存和发展的基础.....	(4)
一、银行的产生以存款为条件	(4)
二、存款是现代银行各项业务发展的基础	(5)
三、组织存款是国家银行的主要任务	(5)
四、中国银行大力吸收储蓄存款的重要意义	(6)
第二章 储蓄政策和原则	(9)
第一节 储蓄政策和原则.....	(9)
一、储蓄的政策	(9)
二、储蓄的原则	(10)
第二节 储户权益的法律规定	(11)
一、查询、停止支付和没收个人存款的规定	(11)
二、存款人死亡之后的继承过户或 支付手续的规定.....	(14)
第三章 储蓄种类	(16)
第一节 人民币储蓄种类	(16)
一、普通储蓄存款品种.....	(16)
二、在改革中开展的新业务.....	(19)

第二节 个人外币存款种类	(22)
一、乙种外币存款和丙种外币存款	(23)
二、存款品种	(24)
第四章 储蓄存款计息规定及计算方法	(26)
第一节 计算利息的基本规定	(26)
一、利息的概念和作用	(26)
二、计算利息的基本规定	(27)
三、存期的计算方法	(29)
第二节 各种人民币储蓄存款利息计算	(30)
一、《条例》实施前的各种储蓄存款计息规定	(30)
二、《条例》对各种储蓄存款的计息规定	(32)
三、各种储蓄存款利息的计算方法	(33)
第三节 个人外币存款利息计算	(54)
一、外币活期存款利息计算	(54)
二、外币定期存款利息计算	(55)
三、外币定活两便存款利息计算	(56)
第五章 储蓄业务会计出纳核算	(59)
第一节 储蓄业务会计出纳核算的要求和基本规定	(59)
一、储蓄会计出纳核算工作的要求	(59)
二、储蓄会计核算的基本规定	(60)
第二节 储蓄业务核算的基本方法	(62)
一、记帐方法	(62)
二、储蓄会计科目	(62)
三、储蓄会计凭证	(66)
四、记帐规则	(68)
五、差错冲正法	(69)
六、储蓄帐务组织和设置	(70)
第三节 各项储蓄业务的处理手续	(73)

一、储蓄业务柜台操作程序.....	(73)
二、几种普通储蓄业务的核算手续.....	(75)
三、人民币储蓄业务会计分录.....	(81)
四、个人外币存款核算手续.....	(82)
五、储蓄所的结帐和核对工作.....	(87)
六、储蓄代办所的核算要点.....	(89)
第四节 挂失与异地托收处理手续	(91)
一、各类挂失业务处理手续.....	(91)
二、异地储蓄存款托收处理手续.....	(94)
第五节 储蓄差错和错帐的查找方法	(99)
一、差错类型.....	(99)
二、储蓄所现金差错的处理	(100)
三、综合治理方法	(100)
四、几种查找错帐的方法	(101)
第六章 储蓄业务重要环节的管理.....	(104)
第一节 储蓄事后监督.....	(104)
一、事后监督的作用	(104)
二、事后监督的职责	(105)
三、事后监督的帐务设置	(105)
四、事后监督的帐务处理	(106)
第二节 储蓄单人收付操作制度规定.....	(111)
一、基本规定	(111)
二、对操作员的要求	(111)
三、对复核员的要求	(112)
第三节 库存现金的管理.....	(113)
一、现金库房的管理	(113)
二、储蓄出纳尾箱的管理	(116)
第四节 其他重要环节的管理.....	(118)

一、印章的管理	(118)
二、空白重要凭证的管理	(118)
三、有价单证的管理	(119)
四、长期不动户储蓄存款管理	(120)
五、交接手续	(120)
六、会计档案保管	(121)
第七章 计算机在存款业务中的应用	(123)
第一节 概述	(123)
一、存款业务电子化的意义	(123)
二、存款业务电子化的发展趋势	(124)
第二节 计算机的基本知识	(124)
一、计算机的特点及分类	(124)
二、计算机的基本工作原理	(125)
三、存款业务中计算机的系统配置	(129)
四、存款业务中的计算机网络	(133)
第三节 计算机在储蓄业务中的应用	(134)
一、计算机处理储蓄业务的特点及范围	(134)
二、用计算机处理储蓄业务的一般过程	(135)
三、计算机日间处理业务的过程	(136)
第四节 存款业务电脑系统的管理	(148)
一、计算机的硬件管理	(148)
二、应用软件的管理	(149)
三、业务资料的管理	(149)
四、密码的管理	(149)
五、电脑存款岗位职责	(150)
六、电脑存款业务中的有关要求	(151)
七、储蓄所电脑病毒的防范	(152)
第八章 储蓄服务建设	(153)

第一节 服务素质建设.....	(153)
一、储蓄服务需要良好的服务态度	(153)
二、储蓄服务需要练就过硬的服务技能	(156)
三、储蓄服务需要高效率的现代化服务手段	(161)
四、掌握安全防范要领,保障存款安全.....	(161)
第二节 储蓄业务宣传.....	(162)
一、储蓄宣传的原则和特征	(162)
二、储蓄宣传的方式方法	(163)
三、多渠道开展储蓄宣传	(164)
第三节 储蓄机构网点建设.....	(165)
一、中国银行储蓄机构网点设置原则	(165)
二、中国银行储蓄机构网点建设要求	(165)
第四节 储蓄代办业务.....	(166)
一、储蓄代办机构的形式	(166)
二、委托代办储蓄业务的条件	(167)
三、银行与代办单位的职责分工	(167)
四、中国银行储蓄代办业务发展方向	(168)
第九章 储蓄调研.....	(169)
第一节 储蓄调研工作的重要性.....	(169)
一、为编制和检查储蓄计划提供依据	(169)
二、帮助各级党政领导合理安排生产、 分配和消费	(169)
三、改善银行管理,加强经济核算.....	(170)
第二节 调研的基本方法和内容.....	(170)
一、普查	(170)
二、典型调查	(171)
三、重点调查	(171)
四、抽样调查	(172)

第三节 统计分析和成本分析·····	(173)
一、储蓄业务的统计分析·····	(173)
二、储蓄业务的成本分析·····	(183)
第十章 企业单位存款概述·····	(186)
第一节 帐户的设置与管理·····	(186)
一、帐户的设置原则·····	(186)
二、帐户的种类·····	(187)
三、帐户的管理·····	(188)
四、印鉴更换,帐户名称变更、合并、 迁移与撤销,挂失·····	(189)
五、关于查询、冻结、扣划单位存款的有关规定···	(190)
第二节 结算种类·····	(194)
一、票据·····	(194)
二、汇兑·····	(200)
三、托收·····	(201)
第三节 结汇与售汇·····	(204)
一、汇率并轨·····	(204)
二、银行结汇、售汇制·····	(204)
第四节 大力发展企业存款·····	(206)
一、企业存款工作面临的主要困难·····	(206)
二、对拓展企业存款的几点意见·····	(207)
第十一章 企业单位存款业务规定及核算·····	(212)
第一节 企业单位人民币存款·····	(212)
一、开户手续·····	(212)
二、存款种类及核算规定·····	(214)
三、帐务核对·····	(217)
第二节 企业单位外币存款(甲种)·····	(218)
一、甲种外币存款对象·····	(218)

二、甲种外币存款的货币种类及适用范围	(219)
三、甲种外币存款的种类及计息规定	(219)
四、甲种外币存款的开户及使用	(220)
五、甲种外币存款业务处理手续	(221)

附录:

附录 1. 现收兑的十八种外币简介	(225)
附录 2. 常用货币名称符号对照表	(228)
附录 3. 储蓄管理条例	(230)
附录 4. 中国银行外币存款章程(甲种)	(236)
附录 5. 中国银行外币存款章程(乙种)	(238)
附录 6. 中国银行外币存款章程(丙种)	(240)
附录 7. 储蓄专业岗位责任制(试行)	(243)

第一章 储蓄概述

第一节 储蓄的起源

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物的储备。《诗·北风·谷风》:“我有旨蓄,亦以御冬。”“储蓄”一词在那时只指积存谷物、牲畜之类的实物。

储蓄的出现,是以社会生产力的发展和社会成员对财富的积累为前提的。自从货币产生以来,人们为了保存自己的财富,就有储藏货币的行为。这还算不上现代储蓄活动,但从广义上,它可以说是储蓄的起源。

在西汉时期,储蓄逐渐由实物转为金银和钱币。当时,民间的储蓄方式比较简单,一般表现为两种情况:一是用一种叫“扑满”的储蓄工具。“扑满”是用粘土烧成的封闭式的小瓦罐,钱币蓄满后需要扑破才能取出。二是“窖藏”,就是将金银或钱币放入坛罐内,封好后,埋藏在地下或墙壁夹缝等隐蔽之处。在古代巴比伦,有钱人为了财产的安全,便把金银财宝送到神庙中保管。货币窖藏,是世界上曾经通用过的一种储蓄方式。

唐代,大都市里开始出现了由商人开办的“柜坊”。这是中国最早的办理储蓄业务的专门机构。“柜坊”代客保管钱财,收取手续费,客户需要时可凭券或约好的信物支领。从“柜坊”开始,储蓄的性质已由私蓄开始转为带有社会服务性了。宋、元之后,“柜坊”渐

而演变成“钱庄”。明、清时期的“票号”、“钱庄”、“银号”等信用机构纷呈,它们接受存款,并有定期和活期储蓄之分,同时也付给储户利息。至此,储蓄业务已初具规模了。

然而,现代意义的银行最早并不出现在中国。意大利威尼斯银行创立于公元 1171 年,是世界上第一家银行。1694 年,英格兰银行成立,并逐渐发展成世界上第一家国家银行。而后,在荷兰的阿姆斯特丹、德国的汉堡等地相继设立了银行。而中国第一家商业银行是光绪年间设立的中国通商银行。1905 年,户部银行成立,1908 年更名为大清银行,1912 年又改名为中国银行。现代银行的兴起,储蓄才成为银行的一项专门业务。

第二节 储蓄的基本职能和作用

一、储蓄的概念、基本职能

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,是银行信贷资金的来源之一。储蓄作为价值形态来说,是消费基金的结余,具体表现为银行存款的增加;储蓄作为实物形态来说,是有相应的物资或商品停留在流通领域中。

从储蓄的形成和发展可以看出,储蓄的特点是变小额为大额,变分散为集中,变死钱为活钱,变消费为生产。银行通过储蓄业务,把分散在居民手中的零星资金集中起来,可以贷给生产企业。所以化消费基金为生产基金,是储蓄的基本职能。

二、储蓄的作用

(一)储蓄是社会积累的组成部分

银行以信用形式,吸收个人暂时不用的货币成为储蓄存款。在存入银行的这一段时间,个人的消费资金不再以个人购买力形式出现,而被银行利用,相应地增加了社会可用资金总量,支持了生

产的发展,促进了社会积累的形成或增长。这就是说国家有偿地、有息地短期或长期取得资金的使用权,可以在不提高已定的积累率,不变更群众资金的所有权的情况下,多增加生产建设资金,支持国民经济的良性循环。从储蓄事业本身考察,储蓄积聚社会资金,支持生产,生产的发展又促进了群众生活的改善,增加了储蓄存款的储源,所以这也是一种良性循环。

(二)帮助群众有计划安排收支,实现消费愿望

随着社会的发展,居民的货币收入也逐步增加,人们的消费欲望也开始上升,已开始从满足最基本的吃穿向享受过渡,消费心理逐步向添置高档耐用消费品转化,使原有的消费结构发生了变化。但我国现仍实行低工资制,要缩小这种消费欲望和购买力之间的差距,还需要一定的时间,也就是说需要经过一定的积蓄来完成。所以,发展储蓄,是帮助群众有计划安排收支,实现消费愿望的有效途径。

(三)调节货币流通,平衡供求关系

从个人来说,支付给个人的劳动报酬,个人可以任意支配,但为了选购商品,留作后备,这部分资金是要退出流通的。在一定时间之内被推迟的购买力,银行通过吸收储蓄,继续作为资金投入流通。为了保持货币购买力和商品供应量的平衡,国家在安排消费品供应时,要充分地预计到在群众可支配收入中,有多少可以转化为储蓄存款,在安排消费品生产中,即可以相应地减少一部分消费品的生产和供应,保持货币流通量适应商品流通量的正常需要,从而稳定货币,调节流通。在某些时期,当购买力的增长超过了商品可供量时,国家通过开展储蓄业务,把市场上多余的一部分票子采取信用回笼的方式吸收进来,使货币流通趋于正常,保持物价稳定。吸收的这部分储蓄存款,在转化为生产、建设资金以后,又支持市场某些紧缺商品的生产,增加更多的商品供应,促进货币购买力和商品供应的平衡。所以,储蓄存款是调节货币流通的一个重要手