

商业银行 筹资业务指南

主编 李国儒 彭培清

中南工业大学出版社

XAL21/10

97
F830.45
35
2

商业银行

筹资业务指南

主 编：李国儒 彭培清

副主编：陈向知 陈春年 王钊杰 付建中



3 0084 3971 7



中南工业大学出版社

C

430336

商业银行筹资业务指南

李国儒 彭培清 主编

责任编辑 彭达升

*

中南工业大学出版社出版发行

长沙市富洲印刷厂印装

湖南省新华书店经销

*

开本:787×1092 1/32 印张17.25 字数:367千字

1997年1月第1版 1997年1月第1次印刷

印数:0001—2000

*

ISBN 7-81020-987-6/F·182

定价:15.50元

本书如有印装质量问题,请直接与承印厂家联系调换

厂址:湖南长沙

邮编:410013

编 委(按姓氏笔画为序):

王 萍	王利华	王钊杰	付建中
叶淑君	许东升	刘谷成	刘长翠
刘永芳	刘爱萍	朱美暄	李国儒
陈向知	陈春年	罗 声	杨 勇
周建国	赵俊华	欧满庚	唐 星
梁绵芝	黄学军	彭培清	彭驯署
粟 帆	缪 纛		

编写说明

加强业务技术培训,强化筹资业务管理,增强资金实力,是商业银行提高经营效益的重要举措。为了规范和统一筹资储蓄业务教材,便于学习,强化筹资核算和管理,我们应广大筹资储蓄人员的要求,组织编写了《商业银行筹资业务指南》一书。该书以商业银行法和国家筹资管理政策为依据,理论联系实际,分条目以题解方式编写,包括储蓄业务、储蓄核算、企业存款、外币储蓄、证券业务五篇,具有较高的理论性、实用性、操作性和系统性,既可作为银行筹资储蓄人员和有关经济财务人员的业务培训、技术比赛、达标升级、检查辅导、职称考试的必读书,又可作为大中专院校财政、金融、投资、财会等专业的教学参考书,也是广大经济、金融工作者的自学参考书。

本书由中国建设银行湖南省分行筹资储蓄处处长、高级经济师李国儒同志和副处长、

经济师彭培清同志担任主编，陈向知、陈春年、王钊杰、付建中同志担任副主编，参加编写的人员还有许东升、赵俊华、罗声、粟帆、刘谷成、王萍、王利华、许少鹏、周灿、舒奕、王辉良、胡立农。全书由彭培清、陈向知、陈春年同志负责总纂，李国儒同志审定。

由于水平有限，编写过程中疏漏之处在所难免，恳请同仁和读者批评指正。

· 编 者
一九九六年六月

目 录

储 蓄 业 务 篇

储蓄的概念	(3)	途径	(10)
储蓄的性质	(3)	储蓄人员的素质	
储蓄的政策	(3)	要求	(10)
储蓄的原则	(4)	储蓄人员管理应遵循的	
储蓄的作用	(4)	原则	(11)
我国办理储蓄业务的金		储蓄人员管理的主要	
融机构	(5)	内容	(12)
储蓄的种类	(5)	手工储蓄所所长的主要	
储蓄代办费	(6)	职责	(13)
储蓄网点设置必要		手工储蓄所记帐员的主	
条件	(7)	要职责	(13)
储蓄所成本支出	(7)	手工储蓄所出纳(复核)	
储蓄成本的分类	(7)	员的主要职责	(14)
储蓄成本管理的		储蓄所外勤人员的主要	
内容	(9)	职责	(14)
控制储蓄成本支出的		电脑储蓄所所长的主要	

职责	(14)	特点	(24)
电脑储蓄所接柜员的 主要职责	(15)	储蓄安全保卫的 原则	(25)
电脑储蓄所出纳(复核) 员的主要职责	(16)	储蓄安全保卫的 要求	(25)
储蓄统计	(16)	储蓄安全保卫的 内容	(26)
储蓄统计的任务	(17)	储蓄安全保卫的 措施	(27)
储蓄统计分析的 方法	(17)	印章的使用范围	(28)
储蓄统计分析的 内容	(17)	印章的保管	(29)
储蓄统计分析的 步骤	(19)	储蓄所的业务 范围	(29)
储蓄宣传的基本 原则	(19)	储蓄所的业务管理 要求	(30)
储蓄宣传的任务	(20)	储蓄所的职能	(31)
储蓄宣传的作用	(21)	储蓄所管理的 特点	(31)
储蓄宣传的主要 内容	(21)	储蓄所管理的 内容	(32)
储蓄宣传的主要 形式	(22)	储蓄所设置的 原则	(32)
储蓄宣传的基本 做法	(23)	储蓄外勤工作的 特点	(33)
储蓄宣传的组织 工作	(24)	储蓄外勤工作的 作用	(34)
储蓄安全保卫的			

储蓄外勤的工作	的特点	(43)
对象	定活两便储蓄存款的	
储蓄外勤工作人员的素	特点	(43)
质要求	大额可转让定期储蓄存	
储蓄管理部门外勤工作	单的特点	(43)
的任务	保值储蓄的特点	(44)
储蓄管理部门外勤工作	储蓄计划的编制	
的方法	方法	(44)
储蓄服务的内容	储蓄计划的实施	(45)
储蓄服务的方法	储蓄柜员制	(46)
储蓄服务的特征	储蓄柜员制的优	
储蓄服务的环境	越性	(46)
要求	柜员制储蓄所的申报	
储蓄服务的态度	程序	(47)
要求	柜员制储蓄所应具备的	
储蓄服务的质量	条件	(47)
要求	柜员制储蓄所人员应具	
储蓄服务的手段	备的条件	(48)
要求	柜员制储蓄所所长的主	
活期储蓄存款的	要职责	(48)
特点	柜员制储蓄所综合柜员	
整存整取定期储蓄存款	的主要职责	(49)
的特点	柜员制储蓄所柜员的主	
零存整取定期储蓄存款	要职责	(50)
的特点	柜员制储蓄所外勤的主	
存本取息定期储蓄存款	要职责	(50)

柜员制储蓄所业务操作程序	(51)	抵押贷款	(61)
柜员制储蓄所的现金管理	(53)	个人定期储蓄存单小额抵押贷款抵押品的种类	(62)
柜员制储蓄所的单证管理	(53)	个人定期储蓄存单小额抵押贷款的期限	(62)
柜员制储蓄所的安全管理	(54)	个人定期储蓄存单小额抵押贷款的额度	(62)
柜员制储蓄所的风险管理	(55)	个人定期储蓄存单小额抵押贷款的原则	(62)
柜员制储蓄所的帐务核算方式	(55)	开办个人定期储蓄存单小额抵押贷款业务的储蓄机构必须具备的条件	(63)
储蓄卡	(55)	办理个人定期储蓄存单小额抵押贷款的程序	(63)
发行储蓄卡的基本条件	(56)	个人定期储蓄存单小额抵押贷款的利息计算	(64)
储蓄卡的设计	(56)	个人定期储蓄存单小额抵押贷款的抵押存单利息计算	(64)
储蓄卡的密码管理	(57)	储蓄所达标升级等级划分	(64)
储蓄卡的申办	(57)	储蓄所达标升级工作的	
储蓄卡的使用	(58)		
自动柜员机(ATM)	(58)		
ATM的基本结构	(59)		
ATM的岗位职责	(59)		
ATM日常维护的注意事项	(60)		
个人定期储蓄存单小额			

组织管理	(64)	输入输出设备	(76)
储蓄所达标考核的主要		键盘	(76)
内容	(65)	显示器	(77)
储蓄所升级考核的主要		鼠标器、跟踪球及其他	
内容	(65)	输入设备	(78)
储蓄业务检查		打印机	(78)
辅导	(66)	计算机软件	(79)
储蓄业务检查的		计算机语言系统	(80)
方法	(66)	操作系统	(82)
储蓄原则贯彻执行情况		数据库系统	(82)
的检查	(67)	计算机网络	(83)
储蓄业务核算的		计算机网络的	
检查	(68)	分类	(83)
计算机	(68)	综合网络系统	(83)
计算机的发展	(69)	计算机及外围设备开	
计算机的分类	(69)	机、关机顺序	(84)
计算机的基本功能	(70)	现金开户	(84)
计算机的基本结构	(70)	现金存款	(85)
存贮器	(72)	现金取款	(85)
存贮器的主要性能		现金销户	(86)
指标	(73)	转帐开户	(86)
软盘存贮器	(74)	转帐存款	(86)
软盘的保护	(75)	转帐取款	(86)
硬盘存贮器	(75)	转帐销户	(86)
控制器	(76)	部分提前支取	(87)
运算器	(76)	对转开户	(87)

对转销户	(87)	托收管理	(93)
对转开销户	(88)	查询统计	(93)
对 转	(88)	查询余额	(94)
手工现借及手工		预提利息	(94)
现贷	(88)	凭证交接	(94)
存本取息	(89)	申请密钥	(94)
综合对转	(89)	申请打印	(94)
挂失补开	(89)	打印帐表	(95)
手工录入	(89)	柜员轧帐	(95)
代工代扣	(90)	日终关机	(95)
卡折管理	(91)	匪警、火警、故障	(96)
卡申办	(91)	错帐冲正处理	(96)
代保管	(91)	操作员密码的安全性	
冻挂处理与解除		管理	(97)
冻挂	(92)	一些常用热键	(97)
补登存折	(92)		
修改密码	(93)		

储 蓄 核 算 篇

银行会计核算	(101)	对象	(102)
储蓄会计核算	(101)	储蓄所会计核算的	
储蓄会计核算的		内容	(102)
特点	(101)	管辖行储蓄会计核算的	
储蓄会计核算的		内容	(102)

储蓄会计核算的基本任务	(102)	储蓄所的帐簿设置	(109)
储蓄会计核算工作的组成	(103)	储蓄事后监督的帐簿设置	(110)
储蓄会计核算的基本规定	(103)	储蓄卡业务的帐簿设置	(110)
储蓄会计核算的作用	(104)	定期储蓄存款存单小额抵押贷款业务的帐簿设置	(111)
储蓄会计核算的方法	(105)	柜员制储蓄所的帐簿设置	(111)
储蓄会计核算记帐原理	(105)	储蓄会计核算的帐务处理程序	(112)
储蓄会计科目的分类	(105)	储蓄会计核算的记帐规则	(112)
会计科目变更方法	(106)	储蓄会计核算的错帐冲正方法	(113)
会计凭证	(106)	电脑储蓄所错帐冲正方法	(114)
会计凭证的分类	(107)	储蓄所结帐	(115)
会计凭证的要素	(107)	储蓄所对帐	(116)
会计凭证的审核	(107)	储蓄所报帐	(116)
会计凭证传递的要求	(108)	基本储蓄存款的种类	(117)
会计凭证的装订和保管	(108)	其他储蓄存款的种类	(117)
储蓄会计核算的帐务组织	(109)		

可提前支取的定期储蓄存款种类	(117)	储蓄存款利息计算的一般规定	(130)
活期储蓄存款的核算	(117)	储蓄存款存期的计算方法	(131)
整存整取定期储蓄存款的核算	(119)	活期储蓄存款计息规定	(131)
零存整取定期储蓄存款的核算	(120)	活期储蓄存款计息方法	(132)
整存零取定期储蓄存款的核算	(121)	活期储蓄存款的年度结息	(132)
存本取息定期储蓄存款的核算	(122)	定期储蓄存款计息规定	(133)
定活两便储蓄存款的核算	(123)	整存整取定期储蓄存款计息方法	(133)
记名式大额可转让定期存单的核算	(124)	整存整取定期储蓄存款利息的核算	(134)
住宅储蓄存款的核算	(125)	零存整取定期储蓄存款计息规定	(134)
通知储蓄存款的核算	(126)	零存整取定期储蓄存款计息方法	(134)
储蓄卡存款的核算	(127)	零存整取定期储蓄存款利息的核算	(135)
定期储蓄存款存单小额抵押贷款的核算	(128)	整存零取定期储蓄存款计息规定	(135)
利率	(129)	整存零取定期储蓄存款计息方法	(135)
利息	(129)		

整存零取定期储蓄存款	预提定期储蓄存款利息
利息的核算 (135)	的核算 (139)
存本取息定期储蓄存款	保值定期储蓄存款利息
计息规定 (136)	计算的规定 (140)
存本取息定期储蓄存款	保值贴补利息的计算
计息方法 (136)	方法 (140)
存本取息定期储蓄存款	保值贴补利息的
利息的核算 (136)	核算 (140)
定活两便储蓄存款的计	定期储蓄存款存单小额
息规定 (137)	抵押贷款计息规定
定活两便储蓄存款的计	 (141)
息方法 (137)	定期储蓄存款存单小额
定活两便储蓄存款利息	抵押贷款利息的
的核算 (137)	核算 (141)
大额可转让定期存单计	储蓄同城划款 (141)
息规定 (138)	储蓄同城划款的基本
大额可转让定期存单计	规定 (142)
息方法 (138)	储蓄同城划款的处理
大额可转让定期存单利	手续 (142)
息的核算 (138)	储蓄存款异地托收的基
储蓄卡存款的计息	本规定 (143)
规定 (139)	储蓄异地托收的
预提定期储蓄存款利息	处理 (145)
的规定 (139)	储蓄存款凭证挂失的基
预提定期储蓄存款利息	本规定 (148)
的基本方法 (139)	一般储蓄存款凭证挂失

的处理	(149)	信用卡存现的	
印鉴挂失的处理	(151)	处理	(160)
大额存单挂失的		信用卡取现的	
处理	(151)	处理	(161)
代保管收据挂失的		储蓄现金出纳的基本	
处理	(152)	规定	(162)
储蓄卡挂失的处理		储蓄所领取现金的帐务	
.....	(152)	处理	(164)
储蓄长期不动户处理的		储蓄所交存现金的帐务	
基本规定	(153)	处理	(165)
储蓄长期不动户的		储蓄现金差错处理的一	
处理	(153)	般规定	(165)
储蓄存款查询的		储蓄现金差错的处理	
处理	(155)	权限	(166)
储蓄存款止付的		储蓄现金长款的	
处理	(155)	处理	(167)
储蓄存款没收的		储蓄现金短款的	
处理	(156)	处理	(167)
死亡绝户储蓄存款的		储蓄重要空白凭证	
处理	(157)		(168)
储蓄卡申办、领取的		有价单证	(169)
处理	(158)	有价单证的出	
储蓄卡停止使用的		入库	(169)
处理	(159)	有价单证的上缴、	
代保管有价单证的		调拨	(170)
处理	(159)	有价单证的作废	

处理	(170)	内容	(181)
有价单证的销毁	(170)	事后监督明细监督的	
有价单证核算的		内容	(182)
要求	(171)	事后监督综合监督的	
有价单证的核算	(172)	内容	(184)
重要空白凭证核算的		事后监督的差错	
要求	(172)	处理	(186)
重要空白凭证的		事后监督的档案	
领用	(173)	管理	(187)
作废重要空白凭证的		储蓄会计报表	(187)
处理	(174)	储蓄会计报表的	
重要空白凭证的		作用	(188)
核算	(174)	储蓄会计报表的	
会计交接的基本		种类	(188)
要求	(175)	编制储蓄会计报表的	
工作人员调动的		要求	(188)
交接	(175)	编制储蓄会计报表的	
日常业务工作的		方法	(189)
交接	(177)	储蓄会计报表的	
机构撤并的交接	(177)	报送	(190)
事后监督的任务	(179)	年终储蓄会计决算的	
事后监督工作的原则		要求	(190)
规定	(179)	年终储蓄会计决算的准	
事后监督的组织		备工作	(190)
形式	(180)	储蓄年终决算新旧帐簿	
事后监督初查的		年度结转的内容	(191)