

储蓄
管理
与
业务
工作实用手册



团结出版社

Chu xu guan li yu ye wu gong zuo
储 蓄 管 理 与 业 务 工 作
shi yong shou ce
实 用 手 册

王福义 韩铁祥 主编

团结出版社出版发行 (北京东皇城根南街84号)

东北师范大学附属小学印刷厂印刷

1989年9月(32开)第1版

1989年9月第1次印刷

字数: 244,000字 印张: 10.938 折表: 10幅

印数: 1—9 000册

ISBN 7—80081—229—5/F·9

定价: 3.50元 (平)

序

近几年来，随着经济体制改革的深入和商品经济的日益发展，人民群众生活水平不断提高，我国的储蓄事业得到了迅速发展。作为银行借贷资金重要来源的储蓄事业，对调节社会经济生活，支援国家四化建设，将发挥着越来越重要的作用。

为了帮助广大储蓄业务人员与管理干部，迅速提高储蓄综合业务能力和政策水平，提高服务质量和工作效率，提高社会经济效益，促进我国储蓄事业的蓬勃发展。由吉林省各专业银行储蓄部门，共同组织有多年实践经验的领导、专业人员及理论研究和教育工作者，集体编著了《储蓄管理与业务工作实用手册》一书。

本书较全面、简明地阐述了储蓄的作用、政策、原则和各项规章制度；储蓄管理的体制、原则和规范；系统地介绍了各专业银行储蓄存款种类、业务处理程序、计息方法及核算监督的要求和做法；外币存款及外国储蓄工作概况介绍等。既有储蓄宣传工作的具体要求，也有内勤、外勤人员服务工作经验及实例。内容丰富，较有新意，通俗易懂，实用性强。对于从事储蓄工作的广大同志，既是一本业务学习的理想教材，又是日常业务工作必备的工具书。希望这本书能够称之为储蓄业务工作人员和领导管理干部的良师益友。

由于金融体制改革在不断深化，储蓄事业在蓬勃发展，而编写储蓄类业务工作手册至今仍是一项探索性工作，难以在短期内达到完满的程度。从此种意义上讲，这本书尚不尽成熟。所以，希望编著者们，今后继续努力，不断总结经验，使她逐步趋于完善，在开拓储蓄事业的工作中，取得更可喜的成果。

蓮華

1989年7月20日

本书编著人员

主 编

王福义 韩铁祥

副 主 编

鞠泽恩 王迎春 王丹蕾

岳廷贵 牛家源 李学举

编 著 人 员

(以姓氏笔划为序)

于格佳	牛家源	马东芳	毛 宏	王丽娜
王丹蕾	王迎春	王福义	尹显国	兰喜中
李德良	李学举	孙扶民	芦 杰	杨素梅
房洪贵	岳廷贵	徐吉茂	夏广龙	曹丽娟
焦明全	韩铁祥	康 伟	董贵才	鞠泽恩

说 明

本书宗旨，已由原中国人民银行吉林省分行行长、现交通银行长春分行总经理连华同志为我们撰写的序言中阐明。

全书共有十三章，并附储蓄业务方面的有关规定。在编著过程中，为了保证各章体系的完整性，所以，对某些理论内容的阐述略有交叉，但各章有所侧重。

本书在编著过程中，参阅了有关文件、书刊和资料；借鉴、吸收和引用了部分论著成果；并得到中国工商银行吉林省分行、中国农业银行吉林省分行、中国人民建设银行吉林省分行、中国银行长春分行、交通银行长春分行和长春金融专科学校的大力支持和协助。在此，一并致以衷心感谢。

本书由王丽娜、夏广龙、吴健、韩文花、韩铁祥等同志参加修改，全书最后由长春金融专科学校王福义副教授负责审改并总纂定稿。由于编著者水平所限，时间仓促，书中难免有不妥甚至错误之处，请有关专家和广大读者不吝赐教。

编 著 者

1989年7月20日

目 录

第一章 储蓄的产生、作用、政策及原则 ·····	(1)
第一节 储蓄的起源及其发展概述 ·····	(1)
一、储蓄的产生及演变·····	(1)
二、旧中国的储蓄状况·····	(2)
三、新中国储蓄事业的发展·····	(3)
第二节 储蓄在四化建设中的重要作用 ·····	(5)
一、积聚社会闲散资金，变消费资金 为积累资金，支援国家经济建设·····	(5)
二、有利于回笼货币，调节货币流通， 保持市场物价稳定·····	(6)
三、帮助和引导人们合理消费 及培养勤俭节约的优良传统·····	(6)
四、扩大国家资金来源， 有利于发展对外贸易·····	(7)
第三节 发展储蓄事业的基本政策 ·····	(8)
一、制定政策的基本依据·····	(8)
二、储蓄政策的主要内容·····	(9)
第四节 储蓄工作的主要原则 ·····	(11)
一、储蓄原则的具体内容·····	(11)
二、正确理解储蓄原则内容间的相互关系·····	(13)
第二章 储蓄业务的基本内容 ·····	(15)

第一节 储蓄的种类	(15)
一、定期储蓄	(15)
二、活期储蓄	(20)
三、定活两便储蓄	(22)
四、华侨(人民币)储蓄	(22)
五、有奖储蓄	(23)
六、专项储蓄(如储蓄小额贷款等)	(25)
第二节 储蓄存款的利息计算	(26)
一、储蓄存款利息计算的基本原则	(26)
二、储蓄存款计息方法种类	(28)
三、各种类储蓄存款的计息方法	(30)
第三节 储蓄业务的新发展	(81)
一、保值储蓄	(81)
二、贴水储蓄	(82)
三、住房储蓄	(84)
四、邮政储蓄	(85)
五、新定活两便储蓄	(86)
六、个人大额存款证	(87)
七、大额可转让定期存单	(88)
第三章 储蓄管理的意义和内容	(90)
第一节 储蓄管理的意义、对象和作用	(90)
一、储蓄管理的意义	(90)
二、储蓄管理的对象	(91)
三、储蓄管理的作用	(92)
第二节 储蓄管理的主要内容	(94)
一、储蓄计划管理	(94)

二、会计核算管理	(97)
三、现金出纳管理	(99)
四、核算监督管理	(100)
五、电子计算机应用管理	(101)
六、机构网点建设管理	(106)
七、储蓄干部管理	(109)
第四章 储蓄管理的范畴和方法	(110)
第一节 储蓄管理的范畴	(110)
一、储蓄计划管理体系	(110)
二、储蓄劳动管理体系	(110)
三、储蓄质量管理体系	(111)
四、储蓄数据管理体系	(111)
五、储蓄基础管理体系	(111)
六、储蓄管理的组织原则	(111)
第二节 储蓄管理的基本方法	(112)
一、储蓄经营管理	(112)
二、储蓄承包经营责任制	(113)
三、储蓄专业化管理	(117)
四、储蓄专业岗位责任制管理	(118)
第五章 储蓄管理体制与管理干部	(124)
第一节 储蓄管理体制	(124)
一、储蓄管理体制的特点	(124)
二、储蓄管理体制的形式	(126)
三、储蓄机构设置及业务分工	(130)
四、储蓄管理的科学化和现代化发展	(132)
第二节 储蓄管理干部	(134)

一、储蓄管理干部应具备的素质·····	(134)
二、储蓄管理干部的职责和任务·····	(136)
三、储蓄管理干部的基本工作方法·····	(137)
四、改革对储蓄管理干部提出的新课题·····	(139)
第六章 储蓄业务会计核算 ·····	(141)
第一节 储蓄业务会计核算的任务和要求·····	(141)
一、储蓄业务会计核算的任务·····	(141)
二、储蓄业务会计核算的要求·····	(142)
第二节 会计制度中的有关规定·····	(144)
一、基本规定·····	(144)
二、会计凭证·····	(151)
三、记帐规则·····	(155)
四、错帐冲正·····	(155)
第七章 储蓄所的业务工作 ·····	(158)
第一节 帐务设置与管理·····	(158)
一、帐务设置·····	(159)
二、帐务管理·····	(164)
第二节 柜面组织与分工·····	(168)
一、柜面组织·····	(168)
二、业务人员职责分工·····	(169)
第三节 各种存款的帐务处理手续·····	(171)
一、柜面业务的基本操作程序·····	(171)
二、存取款帐务处理手续中的共同规定·····	(175)
三、各种存取款的帐务处理手续·····	(176)
第八章 储蓄所现金出纳、年度决算和管理工作 ·····	(192)
第一节 储蓄所的现金出纳工作·····	(192)

一、现金出纳工作的基本原则·····	(192)
二、储蓄所现金及核算差错的处理·····	(194)
第二节 储蓄业务备用金的领缴	
和储蓄所的结帐手续·····	(195)
一、储蓄业务备用金请领和上缴手续·····	(195)
二、储蓄所的结帐手续·····	(198)
第三节 储蓄所的年度决算工作·····	(205)
一、年度决算的主要工作·····	(206)
二、年度终了的帐簿结转·····	(206)
三、年度决算表的填报·····	(206)
第四节 储蓄所的管理工作·····	(206)
一、储蓄所管理目标和基本内容·····	(206)
二、储蓄所岗位责任制管理·····	(207)
三、储蓄所咨询信息管理·····	(207)
四、储蓄所所容所貌管理·····	(208)
五、储蓄所电脑微机系统管理·····	(208)
六、储蓄所款、证、章的管理·····	(208)
七、储蓄所安全保卫措施管理·····	(209)
八、储蓄代办所、联办所管理·····	(209)
九、储蓄所内、外勤人员管理·····	(210)
十、储蓄所应积累的资料、整理和保管·····	(211)
第九章 储蓄核算监督·····	(212)
第一节 核算监督的作用与职责·····	(212)
一、核算监督的作用·····	(212)
二、核算监督的职责·····	(213)
第二节 核算监督的帐务设置和监督规程·····	(215)

一、核算监督的帐务设置·····	(215)
二、核算监督规程·····	(215)
第十章 会计档案及其它有关规定·····	(220)
第一节 会计档案·····	(220)
一、凭证、帐表的装订和保管·····	(220)
二、会计档案保管期限、调阅和销毁·····	(221)
第二节 异地托收和挂失的处理规定·····	(223)
一、储蓄存款异地托收处理手续·····	(223)
二、储蓄存单(折)及印鉴挂失手续·····	(228)
第三节 其它有关规定·····	(231)
一、单(凭)证的管理和止付、没收、 死亡绝户的储蓄存款处理·····	(231)
二、其它有关交接手续·····	(235)
第十一章 开展储蓄工作的基本途径·····	(237)
第一节 提高服务质量·····	(237)
一、搞好服务工作的重大意义·····	(237)
二、做好服务工作的重要环节·····	(239)
三、在业务上刻苦练功、精益求精·····	(243)
第二节 开展储蓄宣传·····	(244)
一、储蓄宣传工作的重要性·····	(244)
二、储蓄宣传工作的内容和方法·····	(246)
三、加强宣传工作队伍建设， 提高宣传干部的素质·····	(248)
第三节 搞好建章建制·····	(249)
一、搞好储蓄建章建制的必要性·····	(249)
二、搞好建章建制提高储蓄效益·····	(250)

第四节	加强调查研究	(252)
一、	调查研究的作用和意义	(252)
二、	调查研究的目的	(253)
三、	调查研究的方法	(254)
四、	调查研究的具体要求	(256)
五、	分析工作与业务考核	(257)
第十二章	外币存款	(263)
第一节	存款对象	(263)
第二节	外汇来源	(264)
第三节	存款货币种类	(264)
第四节	开户办法	(265)
第五节	存款档次及起存金额	(266)
第六节	存款帐户的使用	(267)
第七节	开户及存取款手续	(268)
第八节	挂失	(274)
第九节	计息	(274)
第十三章	外国储蓄业务简介	(276)
第一节	储蓄业务的经营机构	(276)
一、	储金局和一般储蓄银行	(276)
二、	互助储蓄银行	(278)
三、	储蓄贷款协会	(278)
四、	信用社	(279)
五、	其它金融机构	(279)
第二节	储蓄存款种类及实施	(280)
一、	储蓄存款种类	(280)
二、	储蓄存款实施	(284)

第三节 储蓄业务的一般规定	(286)
一、储蓄业务管理	(286)
二、存款保险制度	(286)
三、利率规定	(286)
四、税率规定	(287)
五、各种优惠制度	(287)
第四节 开展储蓄业务的主要形式	(288)
一、设立储蓄促进组织	(288)
二、普遍建立储蓄业务网点	(288)
三、储蓄多样化和利率多档次	(289)
四、各种形式的储蓄奖励	(289)
五、大力开展储蓄宣传	(290)
六、通存通取便利客户	(291)
七、周到服务赢得储户	(292)
附表：	
活期储蓄结息后余额变动查息表	(294)
各种储蓄利率调整表	(299)
附录：	
中华人民共和国外汇管理暂行条例	(305)
中国人民银行储蓄存款章程	(312)
中国银行外币存款章程（甲种）	(318)
中国银行外币存款章程（乙种）	(320)
中国银行外币存款章程（丙种）	(323)
中国银行人民币特种储蓄章程	(325)
储蓄专业防范违章违纪违法活动暂行规定	(327)

第一章 储蓄的产生、作用、 政策及原则

第一节 储蓄的起源及其发展概述

一、储蓄的产生及演变

“储蓄”，顾名思义，就是储备、积蓄、以备后用的意思。“储蓄行为”的出现，是以社会生产力发展和社会成员对财富的积累为前提的。人类社会最早的储蓄形式，主要表现为为满足生活必需的实物。自从历史上出现了作为一般等价物的特殊商品——货币以来，人们为了储存财物，不再简单地储存那些实物，而是利用货币的贮藏职能，于是，便产生了储存货币行为。由于储存货币简单、方便，所以，从历史到今天，一直被人们视为储存财富的较好形式。

“储蓄”是社会生产力发展一定阶段的产物。同样，储蓄的发展，也是与商品货币经济的发展紧密相关的。在人类历史上，随着商品货币经济的产生和发展，随着经营货币信用业务的银行机构的出现，人们的储蓄观念和储蓄方式也随之改变，并逐渐认识到，把货币储存在银行要比储藏在自己手中更加安全可靠、有利可图。所以，人们与银行的这种信用关系，也就是现代储蓄的真正含义。我们这里所讲的储蓄，是储蓄存款的简称，它是人们把待用的或节余的钱存入银

行、信用社和其它非金融机构的一种信用活动，是表示货币运动暂时退出流通领域的一种形态。

二、旧中国的储蓄状况

在我国漫长的封建社会里，随着商品货币经济的发展，相继出现了专门代人保管钱物的信用机构。如唐朝的“柜坊”；明、清时代的“钱庄”、“银号”等。为人们办理储存货币，并付给储户一定利息，当时的储蓄业务，还是处于简单的低级阶段。二十世纪初期，随着帝国主义入侵和瓜分我国，资本主义的金融势力随之扩展进来。它们在各自势力范围内，开办银行，兴办储蓄业务，把社会上的游资集聚起来，投放给产业资本家，进一步掠夺我国人民的财富。由于帝国主义、资本主义等国际金融资本的入侵，也相应地促进了我国民族资产阶级金融业的发展。一些资产阶级开明人士，效仿外国储蓄银行的办法，在一些经济发达的沿海口岸城市纷纷成立开办储蓄业务的信用机构。如1906年4月在上海成立的信成储蓄银行，专门开设一个储蓄银行柜，除办理活期与定期存款外，还开办了“修学预备储金”、“学资储金”、“婚嫁预备储金”和“养老储金”等；1908年8月在上海成立的“四明商业储蓄银行”，于1935年由国民党财政部改组为官办银行，该行还专门设立了储蓄会；1923年6月由盐业、金城、中南、大陆四家银行在上海联合成立的“四行储蓄会”，并在天津、汉口、南京、北京、重庆等地设有分支机构，收存各种储金，1935年实收储金总额达一亿元，是全国吸储额最多的储蓄机构。它标志着我国近代储蓄事业的兴起和发展。

国民党统治时期，我国民族工商业有了较快发展，民族资

本银行纷纷应运而生，这些银行多数都设有储蓄部门从事储蓄业务。当时主要的储蓄金融机构有“四行二局”，即中央银行、中国银行、交通银行、中国农民银行和邮政储备金汇业局、中央信托局。到抗战前夕，全国共有银行分支机构1038个，仅中国、交通、农民三家银行的资本额就占国内银行资产总额的一半。抗战时期，为制止战争带来的通货膨胀，弥补庞大的财政赤字，这些银行先后开办过8种储蓄，即：节约建国储蓄，节约建国储蓄券，美金节约建国储蓄券，特种有奖储蓄奖，征购物资搭发储券，节约建国储金邮票，乡镇公益储蓄和黄金储蓄存款等。1941年，国民政府还发布了《推行强制储蓄条例》，规定凡政府征购物资、公司行号年终盈余、公务员及从业人员薪金收入和自由职业者的一切收入，都要按累进率强制人们储蓄。

三、新中国储蓄事业的发展

新中国的储蓄事业，是随着新中国的诞生和社会主义建设事业的发展而发展起来的。建国前，我们党为了迎接全国解放，为了统一货币、筹集资金医治战争创伤、恢复经济、发展生产，于1948年12月1日在原华北银行、北海银行和西北农民银行的基础上，建立了中国人民银行，总行设在华北解放区的政治中心石家庄市，并于当天发行了统一的人民币。

中国人民银行成立后，根据国家规定，为稳定市场、物价；为整治旧社会遗留下来的通货膨胀；为恢复和发展生产建设；采取和制定了一系列有利于鼓励和引导人民群众储蓄的措施和政策，增加储蓄种类，积极开办储蓄存款业务，为国家筹集了大量的急需资金。