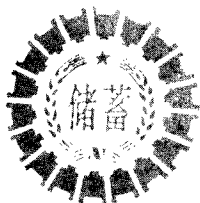


現代 儲蓄手冊

顧問 王景師 主編 張云海



XIAN DAI
CHU XU SHOU CE

现代储蓄手册

张云海 主 编

王杰秀 责任编辑

★

农村读物出版社 出版

东明县印刷厂 印刷

新华书店北京发行所 发行

★

850×1210毫米1/32 13印张 326千字

印数：1—15,000

1989年12月第1版 1989年12月第1次印刷

ISBN 7-5048-1014-2/F 77 定价：5.40元

顾问：王景师

主编：张云海

副主编：王青山

编委：王培基 王青山 兰荷光 轩趁
白清臣 朱斌 张云海 贾成祥

前 言

随着经济体制改革的深入和商品经济的迅速发展，人民储蓄事业得到了迅速发展。储蓄机构大量增加，储蓄人员不断充实，储蓄存款连年大幅度增长。储蓄在国民经济中的作用越来越大，与人民群众的关系也日益密切。为适应储蓄事业的发展，为各级党政部门和人民群众提供有关储蓄知识，给储蓄工作者提供实用工具书，中国农业银行、中国工商银行和邮电部邮政储汇局的部分金融专家、高级经济师和实际工作者集体编写了《现代储蓄手册》一书。

《现代储蓄手册》对传统的储蓄业务政策、原则、种类和储蓄管理、会计核算、宣传以及邮政储蓄等工作进行了全面、系统的阐述，对近年来储蓄新业务进行了总结，对新形势下如何开创储蓄工作新局面进行了有益的探索。同时，还对储蓄理论、国外储蓄业务进行了简介，并附有现行储蓄文件、制度和办法。全书融知识性、业务性、实用性为一体，深入浅出，层次分明。既有利于读者学习和掌握储蓄业务的基本知识和技能，又有利于帮助读者提高储蓄理论水平。我们深信它的出版发行，会成为广大读者的良师益友，将受到各界人士的欢迎。

《现代储蓄手册》由中国农业银行副行长、高级经济师王景师为顾问，由中国农业银行资金组织部主任、高级经济师张云海任主编，王青山同志任副主编，编委成员有（按姓氏笔划）王培基、王青山、兰荷光、白清臣、朱斌、张云海、轩趁、贾成祥，参加编写的还有王云蔚、任利虎、李正、刘英龙、刘青云、许金超、

陈如意、何力、卓宁、赵泽琨、徐浩、秦明仁、杨合中、崔进保、黄梅、蒋礼、霍国清等同志。由王青山同志负责总纂。该书在编写过程中，借鉴了有关储蓄资料和最新研究成果，得到了有关单位和同志的大力帮助和支持，在此我们表示衷心的感谢！

当前储蓄事业的发展非常迅速，储蓄工作面临着许多新形势，有些业务在不断发展变化，有许多新情况、新问题需要进一步探索，加上时间仓促，编者水平有限，本书缺点在所难免，敬请广大读者批评指正。

编者于1989年9月

目 录

前言

第一章 储蓄概述	(1)
一、储蓄的概念.....	(1)
二、储蓄的起源和历史发展.....	(2)
三、我国储蓄事业的发展.....	(11)
四、储蓄的性质.....	(14)
五、储蓄的作用.....	(17)
六、储蓄在我国存在的客观必然性.....	(19)
第二章 储蓄政策原则及有关规定	(21)
一、我国人民币储蓄政策.....	(21)
二、储蓄的原则.....	(23)
三、储蓄存款的若干规定.....	(26)
第三章 储蓄种类及利率	(31)
一、设置储蓄种类的依据.....	(31)
二、设置储蓄种类的原则.....	(32)
三、储蓄存款章程中规定的储蓄种类.....	(33)
四、活期储蓄.....	(33)
五、定期储蓄.....	(34)
六、华侨(人民币)定期储蓄.....	(35)
七、储蓄利率.....	(35)
八、储蓄利息及其本质.....	(36)

九、储蓄利率的作用·····	(36)
十、制订储蓄利率的依据·····	(38)
十一、建国以来我国储蓄利率的变动·····	(40)
第四章 储蓄代办业务 ·····	(50)
一、储蓄代办业务的产生和发展·····	(50)
二、发展储蓄代办业务的意义·····	(52)
三、发展储蓄代办业务应遵循的原则·····	(53)
四、储蓄代办业务的组织形式·····	(54)
五、储蓄代办费的支付及使用·····	(56)
六、储蓄代办员的聘用和管理·····	(57)
七、储蓄代办业务的管理·····	(58)
八、关于集体所有制储蓄代办机构的 试点问题·····	(60)
第五章 储蓄新业务 ·····	(63)
一、储蓄新业务概述·····	(63)
二、新的储蓄种类·····	(67)
三、保值储蓄·····	(68)
四、贴水储蓄·····	(70)
五、奖息累进定额活期储蓄·····	(71)
六、定额转帐支票转存储蓄·····	(73)
七、工资转存活期储蓄·····	(74)
八、专项储蓄·····	(74)
九 储蓄旅行支票·····	(75)
十、活期储蓄异地通存通取·····	(76)
十一、活期支票储蓄·····	(76)
十二、有奖储蓄·····	(77)
十三、生产基金储蓄·····	(81)
十四、养老金储蓄·····	(83)

十五、大额可转让定期存单	(83)
十六、学生储蓄	(84)
十七、信用卡储蓄	(84)
十八、外币储蓄	(85)
第六章 储蓄的管理	(86)
一、储蓄管理概论	(86)
二、储蓄劳动管理	(91)
三、储蓄计划管理	(100)
四、储蓄信息管理	(103)
五、储蓄成本管理	(113)
六、储蓄管理体制的改革与储蓄承包责任制	(117)
第七章 储蓄会计核算	(124)
一、储蓄会计核算的概念	(124)
二、储蓄会计核算的主要任务	(124)
三、储蓄会计核算的基本规定	(124)
四、储蓄会计核算的特点	(125)
五、储蓄会计算的方法	(126)
六、综合核算与明细核算	(126)
七、储蓄所帐务及报表的设置	(127)
八、储蓄会计科目	(128)
九、储蓄会计凭证	(129)
十、坚持“双人临柜、钱财分管、交叉 复核”原则的重要性	(131)
十一、坚持“帐折见面”的作用	(131)
十二、记帐员应遵循的记帐规则	(132)
十三、活期储蓄存款的处理手续	(132)
十四、整存整取定期储蓄存款处理手续	(134)
十五、零存整取定期储蓄会计处理手续	(135)

六、整存零取定期储蓄存款会计处理手续·····	(136)
十七、存本取息定期储蓄会计处理手续·····	(137)
十八、华侨人民币定期储蓄存款会计处理手续·····	(138)
十九、定活两便储蓄会计处理手续·····	(139)
二十、定期定额有奖无息和定期定额有奖 有息储蓄存款会计核算手续·····	(140)
二十一、贴花有奖储蓄存款会计处理手续·····	(141)
二十二、住房储蓄会计处理手续·····	(142)
二十三、工资转存储蓄的核算手续·····	(143)
二十四、贴水储蓄存款会计处理手续·····	(143)
二十五、储户持现金支票来行开户或 办理续存时的处理手续·····	(144)
二十六、久悬未取的储蓄存款的处理手续·····	(144)
二十七、储蓄存款异地托收的具体规定·····	(145)
二十八、委托行受理储蓄异地托收的处理手续·····	(146)
二十九、原存款行受到委托行寄来的 异地委托时的处理手续·····	(147)
三十、委托行收到原存款行划回报单时 的处理手续·····	(147)
三十一、储户申请办理存单(折)及印鉴 挂失的处理手段·····	(148)
三十二、储户要求取消挂失的处理·····	(149)
三十三、储户的挂失申请书永久保管的必要性·····	(150)
三十四、储户用口头或函电要求挂失时 需要办理的手续·····	(151)
三十五、计算储蓄存款利息的一般规定·····	(150)
三十六、久悬未取储蓄存款的利息计算·····	(152)
三十七、活期储蓄存款的计息方法·····	(152)

三十八、定期整存整取储蓄存款的计息方法	(153)
三十九、定活两便储蓄的计息方法	(153)
四十、定期零存整取储蓄的计息方法	(154)
四十一、零存整取集体户的计息方法	(154)
四十二、定期存本取息储蓄的计息方法	(154)
四十三、定期整存零取储蓄每次支付本金 及利息计算方法	(155)
四十四、定期积零成整储蓄每次存 储及计息方法	(155)
四十五、定期整存整取储蓄利息查算表的使用	(156)
四十六、怎样做好年度结息工作	(157)
四十七、储蓄所营业终了的结帐程序	(158)
四十八、储蓄所帐务记载发生错误的更正	(159)
四十九、储蓄帐卡因漏记发生额出现 空格时的处理	(160)
五十、帐页记满时的处理	(161)
五十一、储户存单(折)部分损坏时的处理	(161)
五十二、储蓄所发生长短款的处理	(161)
五十三、作废空白凭证的处理	(162)
五十四、储户申请更换印鉴的手续	(162)
五十五、重要空白凭证和有价单证的管理	(162)
五十六、印章的使用和保管	(163)
五十七、定活期储蓄销户帐卡的装订保管	(164)
五十八、储蓄存款费用率和成本率	(165)
五十九、储蓄事后监督	(165)
六十、储蓄会计档案	(167)
第八章 储蓄宣传	(169)
一、储蓄宣传工作的意义	(169)

二、储蓄宣传的任务	(170)
三、储蓄宣传的内容	(171)
四、储蓄宣传工作的形式和体裁	(172)
五、储蓄宣传的基本做法和经验	(175)
六、各级储蓄宣传组织和各类 人员的职责和任务	(179)
第九章 储蓄业务电子化	(182)
一、储蓄业务电子化的必要性	(182)
二、储蓄业务电子化的现状及发展方向	(185)
三、储蓄业务中电子计算机的工作原理和功能	(189)
四、储蓄业务电子化的准备工作	(193)
五、储蓄所帐务电子化处理	(196)
附：有关电脑储蓄操作程序与事后监督办法 及管理制度	(200)
六、储蓄电子机件的管理和维修	(209)
第十章 邮政储蓄	(212)
一、邮政储蓄的概念	(212)
二、我国邮政储蓄概况	(214)
三、邮政储蓄的特点	(219)
四、邮政储蓄的种类	(220)
五、邮政储蓄业务的管理	(224)
六、国外邮政储蓄简介	(227)
第十一章 储蓄理论	(233)
一、关于储蓄性质的认识	(234)
二、关于储蓄作用的分歧	(238)
三、储蓄与消费关系的探讨	(242)
四、储蓄与积累的关系	(246)
五、储蓄利息及其性质的研究	(270)

第十二章 国外储蓄简介	(253)
一、日本的储蓄.....	(253)
二、美国的储蓄.....	(270)
三、联邦德国的储蓄.....	(279)
四、苏联和匈牙利的储蓄.....	(281)
附录：现行政策规定及办法	(283)
中国人民银行储蓄存款章程.....	(283)
中国人民银行储蓄所管理暂行办法.....	(288)
中国人民银行关于调整银行存、贷款 利率的通知.....	(303)
中国农业银行关于贯彻执行中国人民 银行《关于调整银行存款利率的 具体规定的通知》的通知.....	(308)
中国人民银行关于调整银行存贷款 利率的具体规定的通知.....	(309)
中国人民银行关于调整银行存款、 贷款利率的通知.....	(315)
中国人民银行关于调整银行存、贷款 利率的具体规定的通知.....	(320)
中国人民银行关于三个月存款档次的 利率问题的通知.....	(325)
中国人民银行关于统一定活两便储蓄 利率的通知.....	(326)
中国人民银行关于改进定活两便储蓄 计息办法的通知.....	(327)
中国人民银行关于开办人民币长期保值 储蓄存款的公告.....	(327)
关于开办人民币长期保值储蓄存款	

有关问题规定的通知·····	(328)
关于三、五、八年保值储蓄存款 计算方法和几点说明·····	(330)
中国人民银行关于下发《大额可转让定期存单管理办 法》的通知·····	(331)
中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行 关于推行个体经济户和试行个人使用 支票结算的通知·····	(335)
中国工商银行、中国农业银行、中国银行、 中国人民建设银行关于调整零存整取、整存 整取、存本取息、定活两便和华侨人民币储 蓄存款利率及有关问题的通知·····	(343)
中国人民银行关于储蓄异地托收问题的补充 通知·····	(345)
中国工商银行关于修订储蓄存款 异地托收办法的通知·····	(345)
中国工商银行关于修订储蓄存款 异地托收办法的补充通知·····	(348)
中国农业银行储蓄所(柜)管理暂行办法·····	(349)
中国农业银行关于储蓄代办工作的若干 规定(试行稿)·····	(365)
中国农业银行关于开展代发工资业务的通知·····	(369)
中国农业银行关于储蓄宣传费管理的 几项规定·····	(370)
关于开展有奖储蓄问题的暂行规定·····	(371)
中国银行外币存款章程(甲种)·····	(373)
中国银行外币存款章程(乙种)·····	(376)
中国银行外币存款章程(丙种)·····	(378)

中国银行人民币特种储蓄章程·····	(379)
邮电部、中国人民银行关于开办邮政储蓄 业务联合通知·····	(381)
邮电部、中国人民银行关于印发开办邮政储 蓄协议的联合通知·····	(382)
中国人民银行、邮电部关于印发邮政机构向人民 银行缴存储蓄存款会计核算手续的通知·····	(385)
关于查询、停止支付和没收个人在银行的存 款及存款人死亡后的存款过户或支付手续的 联合通知·····	(391)
关于没收储蓄存款缴库和公证处查询存款 问题几点补充规定·····	(395)
关于军队系统贯彻《关于没收储蓄存款缴库和公证 处查询存款问题几点补充规定》的通知·····	(396)
关于国家安全机关向银行查询要求停止支付 个人在银行的存款事项的通知·····	(397)

第一章 储蓄概述

一、储蓄的概念

“储蓄”，在我国古代泛指积聚财富的行为，主要是指个人贮备钱财粮食以备不时之需的意思。例如：秦时的《尉繚子》一书中说：“民无二事，则有储蓄”。《后汉书》上也有“节用储蓄，以备凶灾”之说。后来，随着历史的发展，储蓄一词的含义也发生了变化。现在通常所说的储蓄，有下述两种不同的含义：

广义地讲，储蓄是指人们储存、储藏的财物。这种含义的储蓄包括两种储蓄形式：一是指城乡居民贮藏的现金、存入银行和其他金融机构的存款以及居民特有的各种有价证券，这种储藏形式主要是货币和有价证券；另一种形式是指城乡居民贮藏的实物。

狭义地讲，储蓄就是指城乡居民在银行、信用社和其他金融机构的储蓄存款。这也是目前使用最广泛的一种含义。这种含义的储蓄，既不包括城乡居民手持的现金，也不包括居民特有的各种有价证券，更不包括人们储藏的实物。

目前，我们一般所讲的储蓄，就是指金融机构的储蓄存款。因此，我国社会主义条件下储蓄的概念可以概括为：城乡居民为满足物质文化生活需要和储藏价值，而把节余和暂时不用的钱存入金融机构的一种信用形式；也是国家组织社会闲散资金、支援

社会主义经济建设的一种有效手段。

二、储蓄的起源和历史发展

(一) 储蓄的起源

在古代，当人们满足充腹、盖形之后，为保证一定的生活水平就必须积蓄一定的粮食和财物，于是便产生了储蓄。储蓄最初主要指国家储备而言的，这在我国古书上有较多的记载。如《礼记·王制》中“国无九年之蓄，曰不足；无六年之蓄，曰急；无三年之蓄，国非国也。三年耕地必有一年之食，九年耕必有三年之食。”强调了国家积余储备的重要性。其后的历代统治者也都提倡国家广增积藏、多事储蓄。金太宗时曾下诏贮粮，其诏曰：“今大有年，无储蓄何以备饥饿”。“储蓄”用以说明民间私人积累的，在我国古书上也有不少记载。如秦时《尉繚子》中说：“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，盖形有德，夫在尝糲，妻在机杼，民无二事，则有储蓄。”南宋《后汉书·章帝纪》中也曾写道：“古者急耕稼之业，致来糴之勤，节用储蓄，以备凶灾”。所以，在我国古代，不但很早就产生了储蓄，而且充分肯定了储蓄财物的意义，并大力提倡储蓄。

从以上我们可以明显的看出，储蓄的产生首先是以社会生产力的发展和社会成员的需要为条件的。只有随着生产力的发展，人类创造了较多的财富，才有条件积蓄一定的财物。而私有制的形成和商品经济的发展又是推动储蓄发展的一个重要因素。在私有制产生以后，随着商品经济的发展，信用制度和金融机构逐步得到了发展，为储蓄的形成和发展创造了基本条件。

从储蓄产生的基本条件和储蓄方式看，储蓄的形式和发展大

体上经过储存实物，储藏货币和信用形式的储蓄存款等几个历史阶段。

储存实物阶段，主要是在商品经济不发达、生产力很低的情况下，人们的剩余产品不多，为保持基本生活需要，人们从生活需要中意识到，通过劳动得来的粮食、木柴、衣物等实物不能吃光用光，必须有一定的节余和储备，才能应付灾荒及意外之用，以保证生存的需要。这一阶段由于生产力不发达，人们创造的剩余财富并不多，商品交换也只简单进行，所以人们储蓄的形式也只能是实物。

储藏货币阶段。随着生产和交换的发展，以及金属货币的出现，储蓄的主要内容转为货币储藏。这时储蓄的目的也由简单的储存生活必需的物质资料，发展到以货币形式来积蓄生活资料和贮藏价值了。

根据马克思的分析，金属货币出现以后，有人卖出自己的商品，并不是要以货币形态来代替商品形态，作为价值保存起来。金属货币本身具有价值，在商品生产不发达的社会内，被人们当作财富储藏起来，这就是最原始的货币储藏，随着商品生产的进一步发展，又有人为了买进商品而把货币积累起来。这种情况下，也需要货币积累起来。这种情况下，也需要货币发挥储藏的职能。所以，储蓄当作保存交换商品的手段，在交换发展的初期，就开始形成了。

货币储蓄有两个条件，一个是生产发展、交换发达，人们有了剩余产品，才有保存自己财富的需要。一个是要有贮藏的材料和条件，也就是说要有货币，在人们开始储蓄的阶段，是贮藏原始形态的货币，在金属货币出现以后，大量的储蓄就是金属货币的储蓄。

在古代，储藏货币的主要材料，除了金和银以外，在我国历史上，铜也有一定价值可以用于储藏，铜钱使用方便，流通也较