



CHUXUZHISHI
SANBAIWEN
周文芳 主编

聚财之道

——
储蓄知识三百问



江西人民出版社

编委和编写人员名单

编委主任: 杨茂森 (高级经济师)

副主任: 刘德谷 (高级经济师) 涂义德 (高级经济师)

谢芳森 (高级经济师) 盛长福 (高级会计师)

编委: 周文芳 熊开恩

江忠元 袁琳玲

业务顾问: 夏长文 (高级经济师)

主编: 周文芳 (高级经济师)

副主编: 熊开恩 (高级经济师)

江忠元 (经济师)

袁琳玲 (经济师)

编写人员: (以姓氏笔画为序)

江忠元 李正斌 (经济师)

周文芳 胡建军 (经济师)

袁琳玲 梅家声 (经济师)

杨国斌 (助理经济师)

熊开恩

擴大優質服務
發展儲蓄事業

張育

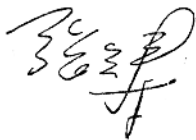
一九九〇年七月

中國工商銀行總行行長張育為本書題詞

序 言

储蓄，在我国有着悠久的历史。自古以来人们就有勤俭治家、节约储蓄的好习惯。早在战国时期的《尉缭子》一书中就曾有过“民无二事，则有储蓄”的记载，《后汉书》上也有“节用储蓄，以备凶灾”之说。新中国成立之后，特别是党的十一届三中全会以来，随着经济体制改革的深入和有计划商品经济的日益发展，人民群众的生活水平不断提高，储蓄作为群众治家理财的好帮手，已走向千家万户，成为家庭经济生活的重要组成部分。

为了向社会普及储蓄知识，提高居民储蓄意识，传播家庭聚财受益最佳途径，中国工商银行江西省分行组织编写了《聚财之道——储蓄知识300问》，它将群众需要了解和普遍关心的问题，用问答方式表述，集知识性、实用性、趣味性于一体，内容丰富，语言朴实。它既是家庭生活的良师益友，也是银行储蓄对外宣传的工作指南，是一本对广大储户进行储蓄指导、实用性较强的通俗读物。它的出版，为银行储蓄宣传方式开辟了新途径。



序言作者：中国工商银行总行行长张庆寿

目 录

一、储蓄知识入门

1. 你知道治家理财的诀窍吗? (3)
2. 参加银行储蓄是最佳的积蓄形式吗? (4)
3. 什么叫储蓄? 储蓄有哪些基本特征? (5)
4. 我国社会主义储蓄具有什么特点? (5)
5. 为什么说参加储蓄是爱国的表现? (6)
6. 为什么说人民储蓄事业是国计民生不可缺少的事业? (7)
7. 你了解苏区银行行长毛泽民同志号召开展储蓄运动的一封信吗? (8)
8. 为什么说储蓄能培养人们的美德? (9)
9. 民间流传的“标会”、“邀会”有什么弊端? (10)
10. 为什么说现代家庭生活的新变化会增强人们的储蓄意识? (11)
11. 你知道老鼠吃掉一头牛的怪事吗? (12)
12. 测定一下你是最佳理财人吗? (13)
13. 你知道老鹰叼走大肥猪的趣事吗? (14)
14. 民间借贷有什么风险? (14)
15. 你知道得一元而失千元的懊悔事吗? (15)
16. 储蓄为什么是现代家庭聚财受益的好帮手? (16)

17. 什么叫储蓄意识? 储蓄意识对人们参加储蓄有什么影响? (17)
18. 你了解现代青年人的消费倾向和储蓄意识吗? (18)
19. 储蓄兴趣对人们参加储蓄会产生什么影响? (19)
20. 中年人怎样掌握购物技巧, 节约参加储蓄? (20)
21. 我国的储蓄存款章程有哪些具体规定? (21)
22. 国家对储蓄的政策原则是什么? (21)
23. 坚持存款自愿的原则与宣传动员储蓄有没有矛盾? (22)
24. 储户取款自由有没有条件和前提? (23)
25. 银行为储户保密采取了哪些措施? (24)
26. 为什么说储蓄存款有息是合理合法的? (25)
27. 我国银行经营储蓄业务的宗旨是什么? (26)
28. 目前我国有哪些金融机构办理城镇储蓄业务? (26)
29. 为什么说工商银行是目前办理城镇储蓄业务的主要专业银行? (28)
30. 怎样选择为自己办理储蓄业务的储蓄机构? (29)
31. 为什么说人民币是我国唯一合法的通货? (30)
32. 储蓄存款吸收的是哪些方面的钱? (31)
33. 储户与银行是一种什么关系? (31)
34. 第一次到储蓄所存款该怎么办? (32)
35. 储户办理储蓄业务的基本手续有哪些? (33)
36. 为什么要储户自己填写存、取款凭条? 怎样填写存、取款凭条? (34)
37. 储户到银行存款应注意哪些问题? (35)

38. 储户到银行取款应注意哪些问题? (38)
39. 如何查对存单(折)是否准确无误? (39)
40. 储蓄所除办理储蓄业务外, 还办理哪些服务项目? (40)
41. 电脑储蓄是怎么回事? 如何办理? (40)
42. 你知道电脑储蓄开办后, 储户最关心的是哪些问题吗? (41)
43. 自动取款业务如何办理? 储户怎样操作自动取款机? (43)
44. 储户能否到银行查对自己的存款? (44)
45. 什么是同城通存通兑储蓄业务? (45)
46. 定期储蓄存款未到期急需钱用怎么办? (46)
47. 存单(折)能否作抵押品? 接受他人存单(折)作抵押有什么风险? (46)
48. 工作调动或户口迁移外地, 其存款如何处理为好? (47)
49. 定期储蓄到期不及时办理支取或转存有什么弊端? (49)
50. 你了解我国货币的演变情况吗? (49)
51. 你了解我国储蓄的演变史吗? (51)
52. 你知道我国第一家储蓄银行的兴衰吗? (52)
53. 你知道外国在华创设银行的情况吗? (52)
54. 你知道解放前我国银行业的概况吗? (53)
55. 中国人民银行为什么比新中国早一年成立? (54)
56. 你知道建国初期政府为了保护人民利益, 清偿解放前私人储蓄存款有多少吗? (55)
57. 你了解解放初期举办的折实储蓄和

- 保本保值储蓄吗? (56)
58. 各级政府和单位组织的储蓄促进委员会的作用是什么? (56)
59. 储蓄代办员、协储员、信息员、宣传员的主要作用是什么? (57)
60. 储蓄人员职业道德的基本准则是什么? (58)
61. 银行储蓄柜面服务有哪些规范要求? (59)
62. 储蓄所悬挂储徽象征着什么? (60)
63. 储户如何向银行反映自己的意见和建议? (61)

二、储蓄种类的合理选择

64. 银行设置储蓄种类的依据是什么? (65)
65. 目前银行开办的储蓄种类有哪些? (66)
66. 储户选择储种应考虑哪些方面? (67)
67. 怎样才能使选定的储种达到最佳存储效益? (68)
68. 活期储蓄的特点是什么? 它适应哪种消费需求? (70)
69. 活期存折储蓄如何办理? 应注意哪些问题? (70)
70. 活期支票储蓄的特点是什么? 适应哪些储户的需求? (74)
71. 活期异地通存通取储蓄的特点是什么? 储户办理这种储蓄应注意哪些问题? (76)
72. 活期有奖储蓄的特点是什么? 储户办理这种储蓄应注意哪些问题? (76)
73. 整存整取定期储蓄的特点是什么? 它适应哪些消费需求? (77)

74. 整存整取定期储蓄如何办理？应注意哪些问题？…………… (78)
75. 定期储蓄是不是存期越长越好？…………… (79)
76. 保值储蓄的特点是什么？储户办理保值储蓄应注意哪些问题？…………… (81)
77. 零存整取定期储蓄的特点是什么？它适应哪些消费需求？…………… (83)
78. 个人零存整取储蓄如何办理？储户应注意哪些问题？…………… (83)
79. 集体户零存整取储蓄的特点是什么？开办这项储蓄有什么好处？…………… (84)
80. 零存整取有奖有息储蓄的特点是什么？参加这种储蓄应注意哪些问题？…………… (87)
81. 小额贴花储蓄特点是什么？办理这项储蓄储户应注意什么问题？…………… (88)
82. 定活两便储蓄特点是什么？它适应哪种消费需求？…………… (88)
83. 定活两便储蓄如何办理？储户应注意什么问题？…………… (90)
84. 存本取息储蓄的特点是什么？它适应哪种消费需求？…………… (90)
85. 存本取息储蓄如何办理？储户应注意哪些问题？…………… (92)
86. 整存零取定期储蓄有什么特点？它适应哪种消费需求？…………… (92)
87. 整存零取储蓄如何办理？储户应注意哪些问题？…………… (93)

88. 华侨（人民币）储蓄有什么优惠？具备什么条件才能参加华侨（人民币）储蓄？……………（93）
89. 华侨（人民币）储蓄如何办理？储户需注意哪些问题？……………（94）
90. 个人外币储蓄的特点是什么？具备什么条件才能参加外币储蓄？……………（95）
91. 个人外币储蓄如何办理？储户需注意哪些问题？……………（96）
92. 大额可转让定期存单储蓄的特点是什么？它适应哪些储户的需求？……………（96）
93. 大额可转让存单储蓄如何办理？……………（98）
94. 储户参加大额可转让定期存单储蓄应注意哪些问题？……………（99）
95. 定期定额有奖储蓄的特点是什么？它适应哪些消费需求？……………（99）
96. 循环有奖是怎么回事？……………（101）
97. 旅行支票储蓄的特点是什么？怎样办理这项业务？……………（103）
98. 住房存贷结合储蓄的特点是什么？办理该业务应具备哪些条件？……………（104）
99. 住房专项储蓄业务如何办理？储户需注意哪些问题？……………（104）
100. 住房贷款业务如何办理？储户需注意哪些问题？……………（106）
101. 高档耐用消费品存贷结合业务的特点是什么？办理该项业务应具备什么条件？……………（107）
102. 高档耐用消费品存贷款业务如何办理？储户需注

- 意哪些问题?(108)
103. 代发工资业务的特点是什么? 参加代发工资业务
应注意哪些问题?(108)
104. 独生子女保健费如何存储效益最佳?(109)
105. 戒烟储蓄能成万元户吗?(112)
106. 积累养老金有几种储蓄方法?(112)
107. 中年人为子女积累教育费用、结婚费用有几种储
蓄方法?(116)
108. 有几种储蓄方法能成万元户?(119)
109. 有1000元十年后才用, 怎样储蓄利息最高?(120)
110. 为什么说储蓄种类的选择性会越来越大?(120)
111. 家庭和个人是采用多储种好, 还是单一
储种好?(121)

三、储蓄收益及其计算

112. 什么是利息?(125)
113. 什么叫利率?(125)
114. 利息和利率有何区别和联系?(126)
115. 什么是年利率、月利率、日利率? 三者之间如何
换算?(127)
116. 什么是单利? 什么是复利? 单利与复利有何
区别?(128)
117. 什么是基准利率?(129)
118. 什么是浮动利率? 它有哪些特点?(130)
119. 我国现行的储蓄存款利率是多少?(130)
120. 储蓄存款利息有哪几种计算方法?(132)

121. 储蓄存款利息计算有哪些基本规定?(135)
122. 储蓄存期的计算有些什么规定?(136)
123. 怎样计算储蓄存款天数?(137)
124. 怎样计算整存整取定期储蓄利息?(138)
125. 怎样计算零存整取定期储蓄利息?(140)
126. 怎样计算整存零取定期储蓄利息?(142)
127. 怎样计算存本取息定期储蓄利息?(144)
128. 怎样计算华侨人民币定期储蓄利息?(145)
129. 怎样计算定活两便储蓄利息?(147)
130. 怎样计算大额可转让定期存单储蓄利息?(148)
131. 怎样计算住房储蓄存款利息?(149)
132. 怎样计算活期储蓄利息?(150)
133. 怎样计算保值储蓄收益?(151)
134. 整存整取定期储蓄、华侨人民币定期储蓄、整存整取及华侨人民币保值储蓄提前支取, 应如何计算利息?(152)
135. 存本取息定期储蓄(含保值)提前支取应如何计算利息?(154)
136. 零存整取定期储蓄提前支取应如何计算利息?(155)
137. 整存零取定期储蓄提前支取, 应如何计算利息?(157)
138. 怎样计算大额可转让定期存单的转让价格?(158)
139. 整存整取定期储蓄、华侨人民币储蓄如遇利率调整, 应如何计算利息?(159)
140. 零存整取定期储蓄如遇利率调整, 应如何计算利息?(160)

141. 整存零取定期储蓄如遇利率调整, 应如何计算利息?(162)
142. 大额可转让定期存单储蓄如遇利率调整, 应如何计算利息?(163)
143. 保值储蓄如遇利率调整, 应如何计算其收益?(163)
144. 存本取息定期储蓄到期不取, 其过期部分的利息应如何计算?(165)
145. 怎样计算过期支取的保值储蓄总收益?(166)
146. 零存整取定期储蓄中途有漏存、补存, 应如何计算利息?(167)
147. 定期有奖储蓄奖金是怎样计算出来的?(169)
148. 怎样计算积零成整储蓄利息及每月存款金额?(171)
149. 外币储蓄存款利息计算有何规定? 其计算公式如何?(172)
150. 怎样计算外币储蓄存款利息?(173)
151. 外币定期储蓄存款如提前支取, 其利息如何计算?(174)
152. 外币定期储蓄如到期不取, 其逾期部分如何计息?(175)
153. 什么是现值? 如何计算现值?(176)
154. 什么是终值? 如何计算终值?(177)
155. 什么是年金? 如何计算年金?(177)
156. 市场利率有哪些概念及特点?(178)

四、储蓄安全与保障

157. 国家对保障个人储蓄存款所有权在法律上有哪些规定?(183)
158. 银行对保障个人储蓄存款有哪些规定?(183)
159. 储蓄存款记名有哪些好处?(184)
160. 哪些储蓄存款种类是不记名的? (含自己要求不记名的)(184)
161. 储蓄存款预留印鉴、密码有什么好处?(185)
162. 怎样预留电脑储蓄密码?(186)
163. 储蓄存款预留住址有什么好处?(187)
164. 如何防止储蓄存单、存折被盗窃、丢失?(187)
165. 储蓄存单(折)丢失为什么要立即挂失?(188)
166. 挂失手续怎样办理?(189)
167. 存单存折挂失后又找到了怎么办?(189)
168. 挂失为什么要收手续费, 并且还要等十天后才能取现或补发新存单?(189)
169. 提前支取为什么要凭身份证件?(191)
170. 任何人是否能到储蓄所查询存款?(191)
171. 委托亲属朋友代办挂失是否可以? 手续怎样办?(192)
172. 储户的工作部门或单位能否止付、没收个人的储蓄存款?(192)
173. 未到期的定期存单委托别人代取怎么办?(192)
174. 储户死亡后, 合法继承人已掌握存单(折)如何取款或过户?(193)

175. 储户死亡后，合法继承人未掌握存单（存折）能否办理取款或过户？……………(193)
176. 继承权发生纠纷时，如何办理存款继承手续？……………(194)
177. 华侨及外籍华人的储蓄存款，如储户死亡，合法继承人如何办理取款过户手续？……………(194)
178. 国外亲属死亡后，国内的合法继承人能否将其在国外的存款转入国内办理过户、续存手续？……(194)
179. 各种储蓄存单、存折是否可作现金使用或转让？……………(195)
180. 为什么钱存入银行就保险？……………(195)
181. 储蓄所如遇意外灾害储蓄存款是否可以兑现？……………(195)
182. 有的人储蓄存款存了几十年，找出存单、存折是否能取到款？……………(196)
183. 残缺破损的人民币如何兑换？……………(196)

五、储户咨询选答

184. 居民参加储蓄，所得利息收入是否需要交所得税？……………(201)
185. 银行付给储户的存款利息是从那里“生”出来的？……………(201)
186. 我国储蓄存款利率有何特点？……………(202)
187. 储蓄存款为什么要分别不同的种类和不同的期限，实行不同档次的利率？……………(203)
188. 为什么我国储蓄利率的制定与调整是统一由国家

- 规定的？其制定与调整的依据是什么？……………(204)
189. 储蓄利率调整后，计算定期存款到期利息“就高不就低”是怎么回事？……………(205)
190. 边际储蓄倾向是怎么一回事？……………(206)
191. 什么叫货币的“时间价值”？……………(207)
192. 为什么大额可转让定期存单储蓄要比同档次整存整取储蓄利率要高？……………(208)
193. 大额可转让定期存单过期支取，其过期部分是否有利息？为什么？……………(209)
194. 大额可转让定期存单到期为什么要凭身份证件支取？……………(209)
195. 保值储蓄是从何时开办的？为什么要开办？……(210)
196. 那些存款才属于保值范围？其具体内容如何？……………(210)
197. 是否在贴补率高的时候存款，将来取款时收益就高？……………(211)
198. 为什么不能用现行的贴补率预计几年后的收益？……………(212)
199. 计算贴补率所采用的价格总指数是怎样确定的？……………(213)
200. 保值贴补率采用的物价指数与统计局向社会公布的零售物价指数有什么不同？……………(213)
201. 保值贴补率下降，与部分群众的实际感受有一定差异，这是怎么回事？……………(214)
202. 保值贴补率下降或为零，是好事还是坏事？……(215)
203. 保值储蓄提前支取，能否享受保值贴补？为什么？……………(216)

204. 存本取息保值储蓄其利息可以分次支取，其保值贴补额是否也能分次支取？为什么？……………(217)
205. 保值储蓄过期支取，其过期部分是否仍可享受保值贴补额？为什么？……………(218)
206. 保值储蓄贴补额为什么不分段计算？……………(218)
207. 保值贴补率为什么由季贴补率改为月贴补率？……………(219)
208. 调整储蓄利率，对保值储蓄收益的计算有何影响？……………(219)
209. 储蓄保值与购物保值哪种合算？……………(220)
210. 工商银行为什么要开办代发工资转存业务？……(222)
211. 职工工资由银行代发，对企业、职工有什么好处？……………(222)
212. 目前工商银行代发工资有哪几种形式？……………(224)
213. 职工由于收入低或其他原因，可不可以不参加代发工资业务？……………(225)
214. 银行代发工资转存后，职工不去单位财务部门领工资，是否需要立即到银行办理登折手续？……(226)
215. “一卡在身，通行世界”的信用卡是怎样产生和兴起的？……………(226)
216. 信用卡有哪几种形式？……………(228)
217. 使用银行信用卡有什么好处？……………(229)
218. 什么是牡丹信用卡？它与国外信用卡有什么不同？……………(229)
219. 目前我国有哪些城市工商银行开办了牡丹信用卡？开办“牡丹卡”有何意义？……………(231)
220. 单位和个人怎样办理领取信用卡手续？……………(232)