

金融教育研究丛书

储蓄新业务



四川辞书出版社

《储蓄新业务》参编人员

主 编：陈维明 周代元 庞述刚

副主编：刘跃雄 何世福 刘永秀

总 纂：刘定扬 张幼飞 陈云康

编 写：（以姓氏笔划为序）

马培雄 王 峰 李君伟 李良进

杨志斌 沈向前 庞 建 周乐平

夏 力 黄智瑛 梁 玉 蒋智晖

雍远雄 颜 勇

编者的话

我国社会主义市场经济的确立和金融体制的改革深化,《储蓄管理条例》的颁布,为储蓄事业的开拓发展创造了良好契机,高科技产物电脑和现代通讯技术的应用,使储蓄电子化服务和信用卡的发行流通成为现实,储蓄代理、代(联)办业务与存贷结合业务的兴办,为人民群众提供了综合性、多功能的金融服务,这充分展示了人民储蓄事业发展的广阔前景。

目前我国六家银行和邮局储蓄余额已达万亿元,储蓄管理模式和储蓄手段有待更新,大批储蓄工作人员亟待培训,为了适应储蓄业务发展的需要,认真贯彻执行《储蓄管理条例》,提高储蓄工作人员素质,努力探索开拓储蓄新领域,特编写本书。它可作为银行、信用社储蓄会计人员自学和培训之用,也可供金融大专院校培训教学参考。

《储蓄新业务》共分七章:(一)储蓄业务基本知识(二)储蓄电子化服务(三)扩展与完善信用卡业务(四)储蓄代理业务(五)储蓄代(联)办业务(六)储蓄存贷结合业务(七)储蓄承包经营。

本书内容丰富,论述详尽,着重理论联系实际,以务实为主,突出创新内容,具有超前、新颖、可操作性强的特点。

本书由工商银行内江市分行副行长陈维明、周代元、内江市中区支行副行长庞述刚任主编,中国金融学会会员高级讲师刘定扬负责全书总纂,采用金融实务工作者与金融教学工作者相结合的形式集体撰写。

本书在编写过程中,得到工商银行总行巡视员、四川省分行顾问程德明同志的关怀和支持,特在此表示感谢!

由于时间仓促,编者水平有限,疏漏、缺点在所难免,恳请读者指正。

编 者

1993 年 7 月

前 言

储蓄是金融事业的重要组成部分,是银行业务工作的重要方面。如果说没有存款就没有银行的话,那么以存款为主要内容的储蓄就成了银行赖以生存的一个条件。办银行就必须重视储蓄事业,而要搞好储蓄工作除了取得全行上下地方各部门的配合支持外,还必须拓展新的业务领域,广开储源。新中国成立以来,党和国家都十分重视储蓄事业。1948年12月,中国人民银行成立,就积极开办人民储蓄事业。解放初期,人民银行为了配合政府稳定金融物价,减少劳动群众受物价波动和货币贬值的影响,创办了折实储蓄,使储户解除后顾之忧,安心储蓄,培养储蓄习惯。1950年3月,中央人民政府统一了财政经济工作,物价稳定。人民银行逐渐收缩折实储蓄,1950年底彻底停办,并及时举办了“保本保值”和“定活两便”两种储蓄存款过渡。1950年9月,中国人民银行召开了全国储蓄会议,制订了储蓄章程,把储蓄业务种类统一起来,分为:活期、定期、定额、有奖定期、保本保值五类储蓄存款。1952年下半年制订了统一的储蓄利率,在全国范围执行。1953年起,我国开始了第一个五年计划的经济建设,经济迅速发展,物价稳定,人民生活显著改善,为发展储蓄事业创造了条件,人民储蓄取得了新的进展:一是正式制定了储蓄的政策和原则。1954年9月颁布的我国第一部宪法规定,国家保护公民的储蓄所有权。1955年11月,国务院批转的《中国人民银行关于进一步发展人民储蓄事业的请示报告》中指出:国家银行吸收

的存款已成为积累国家建设资金的重要来源；要贯彻自愿的原则，禁止任何强迫命令的行为。1956年，中国人民银行党组向毛主席汇报了储蓄工作。毛主席提出：“要做好宣传工作，储蓄机构要普遍。”随后人民银行制定了“存款自愿，取款自由，为储户保密”的原则。二是加强了组织领导和机构建设，修订了规章制度。1954年人民银行召开了城市储蓄工作座谈会。进一步明确了开展人民储蓄的方针，加强了宣传，增设了小型机构，调整了营业时间，修订了制度规定，试办了代理储蓄机构。到1956年底，全国储蓄所已增设到7388个，储蓄代办所增设到25194个，储蓄存款达279000万元，增加3.32倍。三是举办新的储蓄种类，开办了售粮优待储蓄、粮棉优待储蓄等利息优厚的储蓄种类，这种储蓄6个月后即转为一般储蓄，收效很大，很短时间吸储达到46000万元。四是按国家规定清偿了劳动群众解放前存款，激发了群众参加储蓄的积极性。

在大规模进行社会主义建设时期，储蓄事业有所发展。开展了群众办储蓄的运动，发展了许多群众性的储蓄服务站、储蓄代办员和服务员，进行了帮助群众发展生产、增加收入、开辟储源的大量工作，不少行处加强了与储户联系，千方百计为储户服务，储蓄干部精神振奋。但是由于大跃进的急于求成和经济工作中的失误，1961年和1962年储蓄存款下降。以后在“调整、巩固、充实、提高”八字方针指引下，国民经济得到比较顺利的恢复和发展，储蓄工作进一步明确了政策界限，坚持“存款自愿，取款自由”的原则，纠正了工作中的强迫命令，肯定了储蓄是百年大计，是贯彻党的勤俭建国，勤俭持家方针的重要内容，停办了有奖储蓄，停止了利用政治口号设置的储蓄种类，积极推动企业单位建立互助储金会。遵循储蓄机构小型多设的原则，在全国逐步建成一个广泛的储蓄网。

在十年动乱期间,储蓄事业受到严重破坏。“四人帮”胡诌什么“银行是资本主义的产物,要彻底砸烂”,“利息是不劳而获的收入”,并且非法查抄了群众在银行的储蓄存款,银行被迫举办了无息存款,有的行开设有息、无息两个存款窗口,引起了群众的思想混乱。对此,国务院财贸办公室在1966年9月指出,储蓄存款利息照付。中央领导同志又在同年末指出:不要提有息无息并存。银行立即执行,停办了无息存款,并允许过去无息转有息,补给利息。1972年修订的储蓄章程,把存款有息作为一项原则,列入储蓄章程。

党的十一届三中全会以来,储蓄事业的新格局在不断探索中形成。一是推行多元化经营和储蓄经营承包。新的金融体系的建立,为多元化经营提供了条件。1986年起,各专业银行在原有业务分工的基础上,实行业务交叉,打破了城乡之间,人民币与外汇储蓄业务之间不可兼办的界线。信用社、邮政部门也纷纷代办储蓄。储蓄经营承包首先在广州、武汉、重庆等5个城市试点,以后逐步扩大试点范围,它把经营成果同职工利益挂钩,做到权、责、利相结合,提高了职工的积极性,服务质量有所提高。二是储蓄种类增加,业务范围扩大。开办了活期储蓄、整存整取储蓄、零存整取储蓄、整存零取储蓄、存本取息储蓄。不少行处还开办了不少新的储蓄种类。如定活两便储蓄、活期支票储蓄、独生子女储蓄、定期定额储蓄、零存整取储蓄、存贷结合的购房储蓄、耐用高档消费品储蓄。有的城市开办了同城(异地)通存通取、旅行支票储蓄及信用卡储蓄,极大地方便了群众,扩大了存款来源。1988年由于物价波动较大,存款出现了负增长,为此,国务院第20次常务会议决定,从1988年9月10日开始对3年以上定期储蓄实行保值补贴,补贴率由中国人民银行总行参照国家统计局公布的全

国全社会商品零售物价指数及服务项目价格总指数统一计算,按期公布,对稳定金融,稳定市场,稳定人心起了重要作用。许多行开展了代发工资等各种代理业务,发行国家建设债券、金融债券、信用卡,许多城市还开办了外币储蓄等业务。三是储蓄网点遍布全国城乡。1978年以来,各级行都十分重视网点建设,1978年底储蓄所已恢复到5650个,比“文革”期间的最低点多1350个,到1988年底,仅工商银行储蓄所就有17511个(另设有储蓄专柜3588个);比1978年增加两倍多,社会储蓄代办机构达719万个。建设银行、中国银行、农业银行的储蓄网点也大量增加,还有全国各地邮局的部分邮电所和城市信用社也开办了储蓄业务,形成了全国城乡的储蓄网络。四是储蓄服务工具向现代化迈进。到1980年,各地银行在储蓄服务和管理方面逐步实现自动化,电脑化方面做了不懈努力。除了配备储蓄计息器、点钞机外,还加速了计算机的开发运用,建立了电子计算机中心,储蓄机构安装电脑终端设备。到1992年底,工商银行系统储蓄所普遍使用了电子计算机处理业务,有的城市已连成电脑网络,实行同城通存通兑,有的储蓄所使用了自动取款机,发行信用卡等,为储蓄业务现代化管理奠定了良好基础。五是利率杠杆作用受到重视。近10年来八次提高储蓄存款利率,二次调低利率,基本上适应了我国的政治经济形势,发挥了储蓄利率对储蓄的调节作用。

当前,随着金融资产的多元化,增加了可供居民选择的资产种类,给储蓄事业带来了新的变化。储蓄事业必须进一步向现代化迈进,开拓新的业务领域,采取新的吸储手段,广辟储源。同时也给储蓄分散经营的体制提出了新的课题,分散经营,通兑性差,储蓄事业的发展受到银行间储蓄流动的壁垒限制,使得建立储蓄银行成为可供选择的方式之一。

目 录

前言

第一章 储蓄业务基本知识

- 第一节 储蓄业务管理的对象、内容与方法 (1)
- 第二节 储蓄的政策原则 (16)
- 第三节 储蓄宣传与服务 (20)
- 第四节 储蓄业务技能 (30)
- 第五节 建立与完善储蓄督导、检查体系 (50)

第二章 储蓄电子化服务

- 第一节 储蓄业务电子化概况 (57)
- 第二节 电脑在储蓄业务中运用 (61)
- 第三节 电脑储蓄管理及机具的管理与维修 (75)

第三章 扩展与完善信用卡业务

- 第一节 信用卡的起源与发展 (85)
- 第二节 信用卡的功能与优越性 (93)
- 第三节 信用卡在我国储蓄机构的运用 (98)
- 第四节 信用卡电子化的现状与发展前景 (123)

第四章 储蓄代理业务

- 第一节 储蓄代理业务概述..... (133)
- 第二节 代理收付业务..... (141)
- 第三节 代保管业务..... (151)
- 第四节 代理发行、兑付、转让有价证券业务..... (160)
- 第五节 代发工资业务..... (171)

第五章 储蓄代(联)办业务

- 第一节 储蓄代(联)办业务概述..... (183)
- 第二节 储蓄代(联)办业务管理..... (193)

第六章 储蓄存贷结合业务

- 第一节 储蓄存贷结合业务概述..... (212)
- 第二节 储蓄存贷结合业务的种类..... (218)
- 第三节 储蓄存贷结合业务操作程序..... (222)
- 第四节 贷款的管理..... (247)

第七章 储蓄承包经营

- 第一节 储蓄承包经营概述..... (255)
- 第二节 储蓄目标管理..... (264)
- 第三节 储蓄承包经营的组织与管理..... (279)
- 第四节 储蓄承包经营机制的构想..... (287)
- 第五节 储蓄机构的发展趋势..... (292)

第一章 储蓄业务基本知识

抚今忆昔,人民储蓄事业在壮大,在发展。储蓄领导部门和广大储蓄工作人员要适应社会主义市场经济的新形势,努力探索开拓储蓄业务新领域,了解、掌握储蓄新业务的内容、业务技能、工作方法,强化管理,开创储蓄工作的新局面。鉴于储蓄工作人员新手多,有必要对储蓄基本知识进行系统的详细的介绍。只有在此基础上深入学习,才能掌握储蓄新业务有关知识,推动储蓄新业务的顺利开展。

第一节 储蓄业务管理的 对象、内容与方法

储蓄有广义和狭义之分。广义的储蓄是人们的收入减去消费之后的结余。狭义的储蓄即我们所说的“储蓄存款”。这里我们研究的储蓄即是狭义的储蓄,是指个人将属于其所有的人民币或外币存入储蓄机构,储蓄机构开具存折或者存单作为凭证,个人凭存折或者存单可以支取存款本金和利息,储蓄机构依照规定支付存款本金和利息的活动。

这个活动的各个环节、各个方面都需要进行管理。管理是人们为了达到预期目的,依据一定的原则和方法而进行的有

效的计划、组织、指挥、监督、调节和控制等活动。储蓄业务管理,就是根据客观规律的要求,按照一定的原则、程序和方法,对储蓄活动中的人才、资金、物资、技术进行计划、组织、指挥、监督和调节,从而以尽量少的劳动耗费,取得最佳的经营效益。

一、储蓄业务管理的对象

(一)储蓄业务运动的规律

储蓄是所有权与使用权相分离的价值运动。是一种信用行为。个人把货币保存在自己手中的时候,所有权与使用权是统一的,都归货币持有者个人。个人把货币存入银行之后,就发生了所有权与使用权的分离,存款人仍然是货币的所有者,只是把使用权让渡给了银行。储户让渡的只能是使用权,并且这种让渡是暂时的,俟储户支取存款时,储户又收回了对货币的使用权,所有权始终在储户手中。货币所有权与使用权的分离,既是储户信用意识的反映,也是信用制度建立和发展的必然结果。

引起个人手持货币转化为储蓄,需要有三个条件:

1. 货币持有人的储蓄意愿。在我国,居民储蓄的目的和动机,大体可以分为七类:(1)为日常生活和生产积蓄资金;(2)为购高档消费品,积小额备大用;(3)为修房造屋和其他大事,积蓄备用;(4)为养老、防老备用储存;(5)为了保值、增值;(6)为了存入的安全;(7)未确定用途或财富储存。这些储蓄意愿是构成储蓄行为的初始因素和原动力。因而储蓄必须是自愿的。

2. 储蓄利率机制的趋动作用。利息是吸收资金和使用资金的价格。是储户让渡使用权后在存期内应得的报酬。保值与增值是储户参予储蓄的内在要求,是银行吸收储蓄存款的

重要手段。

3. 信用机构的信誉和服务质量。它包括存取的安全性、储蓄种类的适应性、储蓄人员的办事效率和优质服务等。

这三个方面条件的融合就使储蓄成了具有强大生命力的信用活动。

储蓄资金是银行和其他信用机构以储蓄这种信用形式聚集起来的营运资金,同其他存款一起构成银行的资金来源。从本质上看,虽然企业存款与储蓄存款都是所有权与使用权暂时分离的资金,但它们的来源渠道却有区别。储蓄资金来源于居民收入中待用和结余的货币,属于社会总产品价值的 v 部分和 m 部分,而企业存款来源于企业生产流通过程之中的闲置资金,属于社会总产品价值的 c 部分和 m 部分。由于储蓄存款与其他存款来源有着差异,必然使它在聚集和使用的过程中有各自的特点,所以必须对储蓄资金进行单独研究。

储蓄资金的运动,就简单形式来看,它是储户将手中暂时闲置的货币存入银行,一定时期以后再取出本金和利息的活动,用公式表示为 $G \rightarrow G'$, 存入货币取出货币。但进一步分析,增值的货币是来源于把吸收的储蓄存款投入生产流通后增值的一部分,吸收资金必须使用资金,这是储蓄的积累性质。所以储蓄资金运动的全过程,就是使居民手中暂时闲置的货币转化为储蓄存款,信用机构再使储蓄存款转化为企业的生产资金和流通资金,并使价值得到补偿和增殖的价值运动过程。可以用公式图表示:

$G \text{——} G \text{——} G \text{——} W \dots\dots P \dots\dots W' \text{——} G' \text{——} G' \text{——} G'$

吸收存款 发放贷款 使用资金 收回贷款 提取存款

这个运动过程,具体包括了五个环节:

1. 吸收存款。居民将劳动报酬收入的货币，把暂时不用的结余部分存入银行。储蓄机构通过信用形式把它们集中起来，这就是吸收存款。

2. 发放贷款。聚集资金的目的是要将存款贷放出去，加以运用，使储蓄资金实现周转，产生增殖。

3. 使用资金。储蓄资金的吸收和发放，都不会创造价值，更不会增殖，只有将贷款与生产、流通相结合，转化的企业现实的经营资金，很好地加以使用，它的价值才能得到增殖，偿还才能实现。

4. 收回贷款。信用机构让渡给企业的只是资金的使用权，而不是所有权。那么企业按照事先与信用机构商定的用途、时间，用完贷款就要归还；则信用机构在收回贷款的同时，还要收取一定的利息作为让渡资金的报酬。

5. 提取存款。储蓄资金的最终所有者是储户。在他们不用的时候把货币存入信用机构，给信用机构使用，在他们要用的时候或者储蓄存款到期的时候，又要提取存款。信用机构就必须满足他们的要求，按规定支付存款。同时，还要付给规定的利息，作为报酬。

以上五个环节是相互联系、相互制约和相互转化的。

(二) 储蓄业务管理的对象

储蓄业务管理着重研究在资产多元化、居民投资选择形式多、业务竞争激烈的情况下，储蓄机构如何了解和满足顾客的需要，求得长期生存和发展。储蓄机构对储蓄来源，吸储手段，种类设置，利率高低，机构和技术水平，人员，在动态上进行识别、分析、选择，组织指挥，协调监督，充分利用有利因素，求得长期生存和发展之道。

储蓄业务管理，可以划分为个体管理和整体管理。

1. 个体管理是储蓄人员自身对本岗位进行管理。就是要明确责任分工,行为规范,操作合规,正常准确,不出差错,优质服务,使自己的每一个行为都符合整体目标的要求。个体管理是整体管理的基础,是施行整体管理的前提和有机组成部分,必须充分重视。

2. 整体管理是发挥银行特别是储蓄部门对业务活动中的人才、资金、物资、技术进行计划、组织、指挥、监督和调节职能,以尽量少的劳动耗费,取得最佳的经营效果。有效地施行整体管理,才能使个体管理井然有序,才能保证个体管理与整体管理融合,达到预期经营目标。

储蓄业务管理同任何管理一样都具有两重性,即管理的自然属性和社会属性。

1. 自然属性,是指管理同生产力的内在联系,通过管理来正确处理劳动者与劳动资料、劳动对象之间的关系,解决好人与物的协调问题,以提高生产力,取得最大经济效益。

2. 社会属性,是指管理同生产关系的内在联系,通过管理体现生产资料所有者的意志和要求,为实现管理的目的而不断调整生产资料所有者与劳动者之间的经济关系,完善和加强管理机制。

储蓄业务管理必须体现管理的二重性;一方面解决好储蓄人员与物的协调问题,通过合理的机构设置、人员配备、岗位设置,保证储蓄业务工作的每个环节、各个方面有条不紊,提高劳动效率;另一方面,解决好储蓄业务与社会的协调问题,通过合理的储蓄种类、利率、机构布局、技术手段(竞争手段),贯彻执行储蓄政策、原则、规章制度、法律法规,适应居民的参储愿望和要求,广开储源,求得生存和发展。

二、储蓄业务管理的内容

储蓄业务管理的内容是多方面的,但总的来讲,主要有以下五个方面:

(一)计划管理

要有明确的储蓄目标和达到目标的方法和步骤,才能使每个储蓄人员都有效地工作。计划,就是确定做什么,何时做,如何做,谁去做的问题。它是从现实出发走向将来的具体安排。没有计划,就无所适从。虽然将来的具体情况复杂而且多变,许多情况人们难以把握,这对制订一个比较完整的计划是一个障碍,然而计划的制订仍然十分必要,否则将随波逐流。计划对于系统行为的目标的实现有着重要的积极作用。计划管理有它的独特性质——即计划的超前性,它要为整体制订目标。根据目标,管理人员才能了解储蓄这个系统内部各组织(各分支机构)之间的关系。确定人员配备,引导所有人员协调行动,以达到计划确定的目标。在施行储蓄的计划管理过程中,应注意几点:一是既要为整个储蓄部门规划出将来的进程,又要为下属的各储蓄所、储蓄员制定行动的进程。越往下,制定的计划应越明确越细致;二是计划要靠预测和分析。必须要了解情况,既要了解储蓄的现实情况,更要了解未来的趋势,制定可行计划;三是计划不能流于形式,而要对未来制订一个协调行动的标准。

(二)宣传、服务管理

宣传与服务是统一的整体,又是问题的两个方面,宣传促进服务,服务本身也包含宣传。为了更多地吸收储蓄存款,必须利用多种宣传工具,采取多种宣传方式和方法,进行广泛的宣传动员,使党的储蓄工作的方针、政策,储蓄的目的、意义,储蓄种类、方法等更加深入人心,为人们所了解和掌握。因而是要建立宣传网络,配备宣传人员,多渠道、多层次、全方位进行

宣传。同时还必须做好服务工作,首先从工作人员的文明礼貌做起,不断简化核算手续,改进服务手段,优化服务方式,提高工作效率和工作质量,为储户提供各种可能的方便,进一步激发群众参储的积极性,树立对银行的信任感。

(三)业务经营管理

业务经营管理就是依据一定的经营原则和方法,对业务经营的全过程进行有效的计划、组织、指挥、监督、调节和控制等活动。经营与管理相联系,但经营与管理又有区别。储蓄业务经营是中心,是储蓄管理产生和发展的基础。管理渊源于经营。管理从经营中分离并发展起来以后,就变成了计划、组织、指挥、监督和调节经营过程,成了决定经营命运的一个经济范畴。储蓄业务管理的重点是经营,既为经营服务,又指导经营。这种管理又是十分广泛的,它包括对储蓄职工的劳动管理、机构管理、业务发展的管理、机具管理、费用管理等等。经营的核心是决策,就是对储蓄业务活动前的经营目标、方向和重大问题所作出的决定和选择,使整个经营过程的目标明确、方法妥当。储蓄业务经营依靠具有良好的政治素质、业务素质、智能素质和身体素质的储蓄职工去开拓。因此,提高职工素质,搞好精神文明建设,开发经营型人才,激励储蓄职工的工作积极性,是实现经营目标的重要保证。储蓄业务的经营管理又必须通过对经营指标的考核来实现,这要求首先要建立考核指标体系。这些指标分为数量指标和质量指标。数量指标主要有储蓄存款余额、净增加额、代发工资户数和代发工资额、零存整取户数和额度;质量指标主要有会计、出纳差错率、业务费用比例、人均业务笔数和额度等。在管理过程中可以依据确定的指标来进行检查督促,促进完成和超额完成指标。

(四)帐务核算管理