



# 目 录

## 第一章 储蓄所管理概述

- 一、管理的概念…………… ( 2 )
- 二、储蓄所管理的概念…………… ( 2 )
- 三、储蓄所管理的意义…………… ( 2 )
- 四、储蓄所管理的特点…………… ( 3 )
- 五、储蓄所管理的目标…………… ( 4 )
- 六、储蓄所管理的内容…………… ( 4 )
- 七、储蓄所管理的方法…………… ( 4 )
- 八、储蓄所管理的职能…………… ( 5 )
- 九、储蓄所管理组织建设的基本形式…………… ( 6 )
- 十、中国工商银行储蓄管理概貌…………… ( 6 )
- 十一、中国工商银行储蓄的特点…………… ( 7 )
- 十二、中国工商银行储蓄服务宗旨…………… ( 7 )
- 十三、中国工商银行办理的储蓄业务种类…………… ( 8 )
- 十四、中国农业银行储蓄管理概貌…………… ( 8 )
- 十五、中国农业银行储蓄的特点…………… ( 8 )
- 十六、中国农业银行办理的储蓄业务种类…………… ( 9 )
- 十七、中国人民建设银行储蓄管理概貌…………… ( 9 )
- 十八、中国人民建设银行储蓄的特点…………… ( 9 )
- 十九、中国人民建设银行办理的储蓄业务  
    种类…………… ( 10 )

二十、中国银行储蓄业务的特点·····	( 10 )
二十一、中国银行办理的储蓄业务种类·····	( 11 )
二十二、邮政储蓄的特点·····	( 11 )
二十三、邮政储蓄的资金管理·····	( 12 )
二十四、邮政储蓄管理机构的设置·····	( 12 )
二十五、邮政储蓄业务档案管理·····	( 13 )

## 第二章 储蓄所管理者应具备的观念

一、树立新的储蓄观念·····	( 15 )
二、储蓄所管理者应具备的素质·····	( 21 )
三、储蓄所管理者的技能·····	( 21 )
四、储蓄员如何增强管理意识·····	( 22 )

## 第三章 储蓄所基础实务管理

一、储蓄所基础管理·····	( 24 )
二、如何理解储蓄所管理的重要性和必要性·····	( 24 )
三、加强管理基础工作和搞好储蓄所管理制度建设的内容·····	( 25 )
四、储蓄所基础管理的目的·····	( 26 )
五、储蓄所的基本任务·····	( 26 )
六、储蓄所管理的五要素·····	( 27 )
七、储蓄所管理的四项原则·····	( 28 )
八、储蓄所组织管理实施·····	( 29 )
九、储蓄所岗位责任制管理·····	( 29 )
十、怎样制定岗位规范(标准)·····	( 30 )

十一、储蓄所岗位责任制度的主要内容·····	( 30 )
十二、储蓄所实行全面质量管理应注意的因素·····	( 32 )
十三、制定储蓄所管理达标方案的内容·····	( 33 )
十四、怎样合理安排所内劳动组合·····	( 33 )
十五、怎样制定业务定额·····	( 34 )
十六、怎样编制储蓄所定员·····	( 35 )
十七、储蓄业务操作制度的内容·····	( 36 )
十八、如何考核储蓄所成本管理·····	( 36 )
十九、管理的关键在于建立自我约束和激励机制·····	( 37 )
二十、储蓄所优化组合应防止的倾向·····	( 38 )
二十一、储蓄所如何进行优化劳动组合·····	( 39 )
二十二、怎样做好储蓄所柜面记录·····	( 39 )
二十三、储蓄所怎样设立“储蓄咨询员”·····	( 40 )
二十四、实行储蓄所人员分级挂牌服务的好处·····	( 40 )
二十五、怎样调动储蓄人员的工作积极性·····	( 41 )
二十六、怎样开展“电话预约、登门服务”业务·····	( 42 )
二十七、怎样加强储蓄所集体意识·····	( 42 )
二十八、如何搞好搞活大、老储蓄所·····	( 43 )
二十九、怎样为储蓄所一线人员提供良好的工作环境·····	( 44 )
三十、怎样合理安排对外服务时间·····	( 45 )
三十一、怎样做好储蓄所的值班工作·····	( 45 )

三十二、怎样保证储蓄所按时开门·····	( 45 )
三十三、什么是工作日写实与测时·····	( 46 )
三十四、怎样计算储蓄人员出勤率·····	( 47 )
三十五、储蓄所应建立哪些考勤管理制度·····	( 47 )
三十六、怎样加强储蓄人员劳动纪律·····	( 48 )
三十七、储蓄所劳动纪律的内容·····	( 48 )
三十八、储蓄所执行管理工作日志的意义·····	( 49 )
三十九、怎样实行储蓄所管理工作日志·····	( 49 )
四十、怎样做好储蓄所检查辅导员·····	( 50 )
四十一、储蓄所应积累哪些资料·····	( 50 )
四十二、储蓄所怎样建立资料档案·····	( 51 )
四十三、储蓄所管理方式程序图解·····	( 53 )
四十四、如何识别冒领存款的犯罪分子·····	( 54 )
四十五、如何做好库款接送·····	( 54 )
四十六、储蓄人员工作中如何避免差错·····	( 55 )
四十七、怎样防止错帐的发生·····	( 56 )
四十八、出现差错如何进行查找·····	( 57 )
四十九、储蓄员发生错帐的原因·····	( 58 )
五十、储蓄所贪污犯罪手段种种·····	( 59 )
五十一、如何防止储蓄所人员贪污·····	( 60 )
五十二、储蓄违章行为的表现·····	( 61 )
五十三、储蓄违纪行为的表现·····	( 63 )
五十四、储蓄违法行为的表现·····	( 64 )
五十五、如何处理储蓄违章行为·····	( 65 )
五十六、如何处理储蓄违纪行为·····	( 65 )
五十七、如何处理储蓄违法行为·····	( 65 )

五十八、储蓄所实务管理的有关表格·····	( 66 )
-----------------------	--------

#### **第四章 储蓄所主任的要素及管理艺术**

一、所主任工作的基本内容·····	( 72 )
二、所主任的素质·····	( 75 )
三、怎样当好储蓄所主任·····	( 78 )
四、所主任上任之初要注意哪些问题·····	( 79 )
五、所主任怎样建立威信·····	( 80 )
六、所主任工作要点和制定计划·····	( 81 )
七、所主任如何检查所里工作·····	( 82 )
八、所主任自我管理六条标准·····	( 84 )
九、如何考核所主任·····	( 84 )
十、怎样配备好所主任·····	( 85 )
十一、所主任接触储蓄人员的主要方式·····	( 86 )
十二、所主任怎样对待储蓄员·····	( 87 )
十三、一个好的所主任的七大特点·····	( 88 )
十四、不称职的所主任十大特征·····	( 89 )
十五、所主任的十个怎么办·····	( 90 )
十六、所主任每日工作十项条例·····	( 92 )
十七、运用心理学当好所主任·····	( 93 )

#### **第五章 储蓄所思想政治工作管理**

一、思想政治工作的概念·····	( 95 )
二、树立思想政治工作新观念·····	( 95 )
三、加强储蓄所思想政治工作的意义·····	( 96 )
四、储蓄所思想政治工作的基本原则·····	( 96 )

五、储蓄所抓思想政治工作的主要职责·····	( 96 )
六、储蓄所思想政治工作的任务·····	( 97 )
七、储蓄所思想政治教育的内容·····	( 97 )
八、储蓄所思想政治工作的方法·····	( 98 )
九、如何制定思想政治工作目标·····	( 99 )
十、储蓄所思想政治工作的方式方法·····	( 100 )
十一、怎样建立储蓄所思想政治工作体系·····	( 100 )
十二、做好思想政治工作是加强内部管理的 基础·····	( 101 )
十三、怎样做好储蓄所人员思想政治工作的感 情管理·····	( 101 )
十四、所主任怎样做好思想政治工作·····	( 103 )

## 第六章 储蓄所承包管理

一、储蓄所承包的指导思想·····	( 105 )
二、储蓄所承包的好处·····	( 105 )
三、储蓄所实行经营承包的可行性·····	( 106 )
四、储蓄所承包的原则·····	( 107 )
五、储蓄所承包的内容·····	( 108 )
六、储蓄所承包的性质·····	( 109 )
七、储蓄所承包双方的权力和责任关系·····	( 109 )
八、储蓄所领包人的责任·····	( 110 )
九、怎样选配好储蓄所领包人·····	( 110 )
十、储蓄所承包聘任领包人的对象和条件·····	( 111 )
十一、储蓄所承包的组成人员·····	( 112 )
十二、怎样确定适宜的承包形式·····	( 113 )

十三、委托代办的承包形式·····	( 113 )
十四、集体承包的形式·····	( 114 )
十五、“五包一律”承包的形式·····	( 114 )
十六、储蓄成本承包的形式·····	( 115 )
十七、费用率分解承包的形式·····	( 115 )
十八、万元增长额奖金含量经营承包的形式··	( 115 )
十九、目标管理经营承包的形式·····	( 116 )
二十、储蓄所承包需要办理哪些手续·····	( 116 )
二十一、如何签订储蓄所承包合同·····	( 117 )
二十二、怎样合理确定各项承包基数·····	( 117 )
二十三、怎样使储蓄所承包指标简明化·····	( 118 )
二十四、怎样建立储蓄所承包考核指标和制 度·····	( 118 )
二十五、如何搞好储蓄所承包试点·····	( 119 )
二十六、储蓄所招标承包的程序·····	( 119 )
二十七、储蓄所承包后如何发展业务·····	( 121 )
二十八、如何加强对储蓄所承包的指导·····	( 122 )
二十九、储蓄所承包怎样与目标管理结合·····	( 123 )
三十、怎样防止储蓄所承包的短期行为·····	( 123 )
三十一、怎样防止储蓄所领包人作案·····	( 123 )
三十二、实行储蓄所承包经营应 注意的问题·····	( 124 )
三十三、如何理解储蓄所管理与储蓄承包之 间的关系·····	( 125 )



## 第七章 储蓄所经营管理

- 一、储蓄所经营管理的概念…………… ( 127 )
- 二、储蓄所经营管理目标…………… ( 127 )
- 三、储蓄所经营管理的任务…………… ( 128 )
- 四、储蓄所经营管理的方法…………… ( 129 )
- 五、储蓄所制定经营管理目标应遵循的原则…………… ( 130 )
- 六、储蓄所实行劳动定额管理的必要性…………… ( 131 )
- 七、储蓄所怎样计算定员定额…………… ( 131 )
- 八、怎样考核储蓄所资金指标…………… ( 132 )
- 九、怎样考核储蓄所质量指标…………… ( 133 )
- 十、怎样考核储蓄所成本指标…………… ( 133 )
- 十一、储蓄成本的构成…………… ( 134 )
- 十二、怎样计算储蓄成本率…………… ( 134 )
- 十三、如何降低成本…………… ( 135 )
- 十四、怎样提高工效，降低耗费…………… ( 135 )
- 十五、储蓄所工作应注意“四个转变”…………… ( 135 )
- 十六、怎样提高储蓄所经营管理水平…………… ( 136 )
- 十七、储蓄所竞争的特点…………… ( 137 )
- 十八、储蓄所竞争的内容…………… ( 138 )
- 十九、储蓄竞争的原则…………… ( 139 )

## 第八章 储蓄所计划管理

- 一、计划管理的概念…………… ( 141 )
- 二、储蓄所的计划管理…………… ( 141 )

三、储蓄所计划工作的重要性·····	( 141 )
四、储蓄所计划工作的作用·····	( 142 )
五、储蓄所计划管理的内容·····	( 142 )
六、储蓄所计划工作的任务·····	( 143 )
七、储蓄所计划工作的种类·····	( 143 )
八、储蓄所计划工作应遵循的原则·····	( 144 )
九、储蓄所计划的主要要素·····	( 145 )
十、储蓄所编制计划的方法·····	( 146 )
十一、储蓄所编制计划的要求·····	( 146 )
十二、储蓄所编制计划的程序·····	( 147 )
十三、储蓄所计划说明的编写·····	( 147 )
十四、储蓄所计划的执行·····	( 148 )
十五、储蓄所计划工作的检查监督·····	( 148 )
十六、储蓄所计划工作的组织领导·····	( 149 )
十七、储蓄所计划工作的科学性·····	( 150 )

## **第九章 储蓄所目标管理**

一、目标管理的概念·····	( 152 )
二、现代目标管理的基本思想·····	( 152 )
三、储蓄所目标管理的概念·····	( 152 )
四、储蓄所实行目标管理的意义·····	( 153 )
五、储蓄所实行目标管理的必要性·····	( 153 )
六、储蓄所目标管理的构成·····	( 154 )
七、储蓄所目标管理的特点·····	( 155 )
八、实行储蓄所目标管理的目的·····	( 156 )
九、储蓄所目标管理的基本内容·····	( 157 )

十、储蓄所目标管理的方法·····	( 157 )
十一、实行储蓄所目标管理的主要措施·····	( 158 )
十二、储蓄所目标管理实施步骤·····	( 160 )
十三、储蓄所制定目标管理应遵照的原则·····	( 162 )
十四、怎样实行储蓄所目标管理·····	( 164 )
十五、储蓄所目标管理达标标准·····	( 165 )
十六、储蓄所目标管理组织实施·····	( 170 )
十七、储蓄所目标管理的评比考核·····	( 171 )
十八、储蓄所的岗位责任目标·····	( 172 )
十九、储蓄所目标管理检查验收记录·····	( 175 )

## 第十章 储蓄所科学管理

一、管理科学的概念·····	( 177 )
二、储蓄所科学管理的概念·····	( 177 )
三、储蓄所管理现代化的基本内容·····	( 177 )
四、储蓄所科学管理基础工作的作用·····	( 178 )
五、储蓄所科学管理的目的·····	( 179 )
六、储蓄所PDCA循环管理法·····	( 179 )
七、翟同生工作法·····	( 181 )
八、储蓄所程序管理方法·····	( 184 )
九、影响储蓄所管理工作的因素·····	( 185 )
十、储蓄所管理方法科学化·····	( 188 )

## 第十一章 储蓄所新业务管理

一、储蓄所种类设计的原则·····	( 191 )
二、储蓄所设置储蓄种类的依据·····	( 191 )

三、储蓄所储蓄种类设置的指导思想·····	( 193 )
四、储蓄所开拓储蓄种类应坚持的原则·····	( 194 )
五、储蓄所开拓业务如何做好“四个转变”·····	( 195 )
六、储蓄所如何贯彻执行政策原则·····	( 196 )
七、储蓄所人员保密的原则·····	( 196 )
八、怎样建立健全储蓄所各种档案·····	( 196 )
九、怎样开办多功能储蓄所·····	( 197 )
十、保值储蓄·····	( 198 )
十一、工资转存储蓄·····	( 201 )
十二、怎样管理小额贷款·····	( 201 )
十三、怎样办好房改专项储蓄·····	( 202 )
十四、怎样加强储蓄建(购)房贷款管理·····	( 204 )
十五、储蓄所如何办理代保管业务·····	( 206 )
十六、储蓄所怎样吸收个体户存款·····	( 207 )
十七、储蓄所揽储的主要方式·····	( 208 )
十八、储蓄所如何发行有奖储蓄·····	( 208 )

## 第十二章 储蓄所核算管理

一、会计的概念·····	( 211 )
二、会计的主要内容·····	( 211 )
三、会计方法·····	( 212 )
四、会计的分录概念·····	( 213 )
五、会计核算形式及其种类·····	( 213 )
六、储蓄会计核算的特点·····	( 214 )
七、储蓄所原始核算的主要内容·····	( 215 )
八、储蓄会计核算的任务·····	( 215 )

九、储蓄会计核算的基本要求·····	( 216 )
十、储蓄业务核算规范的主要内容·····	( 217 )
十一、储蓄所会计核算使用的会计科目·····	( 217 )
十二、储蓄所会计凭证·····	( 219 )
十三、储蓄所日常用的凭证·····	( 220 )
十四、储蓄所印章的使用和管理·····	( 221 )
十五、储蓄所交接手续的管理·····	( 222 )
十六、长期不动户储蓄存款的管理·····	( 223 )
十七、凭证帐表的装订和保管·····	( 224 )
十八、储蓄所会计档案保管期限的规定·····	( 224 )
十九、调阅储蓄会计档案需要哪些手续·····	( 225 )
二十、怎样加强储蓄会计档案的管理·····	( 225 )
二十一、储蓄所空白重要凭证和有价单证的 管理·····	( 226 )
二十二、储蓄所现金出纳的基本规定·····	( 227 )
二十三、如何核定储蓄所的库存现金·····	( 229 )
二十四、储蓄所应设立哪几种登记簿·····	( 229 )
二十五、为什么要建立开销户登记簿及其作 用·····	( 229 )
二十六、储蓄帐务组织分哪两个系统及内 容·····	( 230 )
二十七、储蓄所储蓄分档分组的要求·····	( 230 )
二十八、储蓄业务会计核算设置哪些帐簿和 报表·····	( 231 )
二十九、储蓄所帐务记载发现错误时，应如 何冲正·····	( 232 )

- 三十、怎样建立活期储蓄的分档余额…………… ( 232 )
- 三十一、怎样建立定期和零存整取储蓄的分  
档余额…………… ( 233 )
- 三十二、储蓄帐务扎结及分工程序示意图…………… ( 234 )
- 三十三、储蓄所各种储蓄分户帐应如何管  
理…………… ( 235 )
- 三十四、坚持“双人临柜、钱帐分管”以及  
“交叉复核”的必要性…………… ( 235 )
- 三十五、储蓄所每日业务终了后,要做哪些  
结帐工作…………… ( 236 )
- 三十六、记帐员的主要职责…………… ( 237 )
- 三十七、复核兼出纳员的主要职责…………… ( 237 )
- 三十八、怎样防止出纳员发生差错…………… ( 238 )
- 三十九、储蓄出纳人员临柜时坚持的原则…………… ( 239 )
- 四十、记帐规则的规定…………… ( 240 )
- 四十一、记帐员(经办人)如何管好空白重  
要凭证…………… ( 241 )
- 四十二、储户办理取款时,记帐员在付给储  
户现款前,应注意复核哪几点…………… ( 241 )
- 四十三、办理储蓄存款核算手续的注意事项…………… ( 242 )
- 四十四、长期不动户储蓄存款的管理…………… ( 243 )
- 四十五、怎样做好活期储蓄年终结息工作…………… ( 243 )
- 四十六、储蓄所临柜操作的基本规定…………… ( 244 )
- 四十七、储蓄所操作定型规范化…………… ( 245 )
- 四十八、储蓄员数字书写的规范化操作…………… ( 245 )
- 四十九、储蓄所现金收付基本操作程序…………… ( 246 )

五十、储蓄所班前准备工作的内容	( 248 )
五十一、储蓄所柜面活期储蓄业务操作流程	( 249 )
五十二、储蓄所整存整取储蓄业务操作流程	( 254 )
五十三、储蓄所零存整取储蓄业务操作流程	( 258 )
五十四、储蓄所零存整取(集体户)储蓄 操作程序	( 262 )
五十五、储蓄所华侨(人民币)定期储蓄 业务操作流程	( 264 )
五十六、储蓄所定活两便储蓄业务操作流程	( 265 )
五十七、储蓄所定期整存整取有奖储蓄业 务操作流程	( 267 )
五十八、储蓄所异地托收、托付储蓄业务 操作程序	( 269 )
五十九、储蓄所存单(折)、印鉴挂失操作 程序	( 271 )

### 第十三章 储蓄所利率和利息管理

一、利率的概念、种类和符号	( 274 )
二、利息的概念、要素及计算公式	( 274 )
三、计息起点是怎样规定的	( 274 )
四、存期的年月日天数如何计算? 储蓄月 息化为日息的计算公式是什么	( 275 )

- 五、计算储蓄存款利息的规定…………… ( 275 )
- 六、存期及计算存期的规定…………… ( 276 )
- 七、储蓄存款的实存天数怎样计算…………… ( 277 )
- 八、活期储蓄在年度提前结息后，利息余额发生赤字如何处理…………… ( 278 )
- 九、整存整取定期储蓄利率，调整时如何计算利息…………… ( 278 )
- 十、零存整取定期储蓄到期、过期支取时，如何计算利息？提前支取时，如何计算利息…………… ( 279 )
- 十一、定期整存整取储蓄到期、过期、提前支取时，如何计算利息？部分提前支取时，如何计算利息…………… ( 280 )
- 十二、存本取息储蓄的利息如何计算…………… ( 280 )
- 十三、定期定额有奖储蓄的奖金计算…………… ( 281 )
- 十四、定期定额有奖有息储蓄奖金的计算…………… ( 282 )
- 十五、长期保值储蓄利息的计算…………… ( 283 )

#### 第十四章 储蓄所宣传管理

- 一、储蓄宣传的概念…………… ( 286 )
- 二、储蓄所宣传的基本内容…………… ( 286 )
- 三、储蓄所宣传的主要任务…………… ( 288 )
- 四、储蓄所宣传工作的对象…………… ( 288 )
- 五、储蓄所宣传的基本方法…………… ( 289 )
- 六、储蓄所宣传的主要形式…………… ( 289 )
- 七、储蓄宣传的主要功能…………… ( 290 )



八、储蓄所阵地宣传的作用·····	( 290 )
九、储蓄所阵地宣传的特点·····	( 291 )
十、储蓄所柜面口语宣传的要求·····	( 292 )
十一、储蓄所柜面宣传的艺术·····	( 293 )
十二、怎样选择宣传时机·····	( 294 )
十三、怎样判断宣传的效果·····	( 295 )
十四、如何在新形势下宣传储蓄·····	( 296 )
十五、储蓄所宣传中应注意的问题·····	( 296 )
十六、宣传工作者应遵守哪些纪律·····	( 297 )
十七、储蓄宣传干部应具备哪些素质·····	( 297 )
十八、储蓄所宣传员向社会宣传部门投稿 须知·····	( 298 )
十九、怎样开展城市储蓄宣传·····	( 300 )
二十、怎样开展农村储蓄宣传·····	( 302 )
二十一、怎样开展保值储蓄宣传·····	( 302 )
二十二、怎样宣传严禁将公款存入储蓄·····	( 303 )
二十三、储蓄所储蓄宣传如何吸引储户·····	( 304 )
二十四、怎样宣传鼓励个体户储蓄·····	( 304 )
二十五、储蓄所宣传常用语·····	( 305 )
二十六、怎样办好储蓄所橱窗宣传·····	( 306 )
二十七、怎样做好储蓄宣传资料的管理·····	( 307 )
二十八、储蓄所宣传设备工具的管理·····	( 308 )
二十九、储蓄所宣传板宣传文字规范内容·····	( 309 )
三十、储蓄所宣传图形符号标志·····	( 312 )

## 第十五章 储蓄所服务管理