

储蓄岗位培训手册

●主编：邱运楷 李小全



储 蓄 岗 位 培 训 手 册

邱延强 李小平 主编

江西人民出版社出版发行

(南昌市新魏路)

江西印刷公司印刷

开本787×1092 1/32 印张6.5 字数13.8万

1991年5月第1版 1991年5月第1次印刷

印数1—10000

ISBN 7-210-00985-x/z·64 定价: 压膜: 3.00元
平装: 2.65元

主 编：邱运楷 李小全
编 者：邱运楷 李小全
李小玲 刘文庆
韩山红

编写说明

国务院转发国家教委《关于改革和发展成人教育的决定》明确把岗位培训作为成人教育的重点，岗位培训引起了教育战线广大教师强烈反响和各行各业的极大关注。为了适应储蓄岗位培训的需要，我们编写了这本小册子，作为储蓄工作岗位培训的学习资料，也可供银行和邮政部门储蓄干部使用。

本书的编写力求贯彻理论与实践相结合的原则，系统地介绍了储蓄的基本知识、基本业务和基本技能，还选取了一部分案例和有关规章制度，便于广大储蓄工作者参考借鉴。

在编写过程中，我们得到江西省人民银行计划处、江西金融职工大学、赣州市农业银行的大力支持。我们还参阅了有关储蓄教材和参考资料，在此表示诚挚的谢意。

由于岗位培训是一个新课题，本书内容难免有不妥之处，敬请读者提出宝贵意见。

《储蓄岗位培训手册》编写组

目 录

第一部分 我国储蓄历史发展简介

一、旧中国储蓄发展状况	(1)
古籍里有关储蓄的记载	(1)
近代货币储蓄的起源	(4)
旧中国储蓄事业的起步	(5)
旧中国储蓄事业的发展	(6)
旧中国储蓄事业的衰落	(8)
二、旧中国储蓄机构	(9)
中央储蓄会	(9)
四行储蓄会	(9)
万国储蓄会	(9)
邮政储金汇业局	(10)
信诚蓄储银行	(10)
上海商业储蓄银行	(11)
新华信托储蓄银行	(11)
四明商业储蓄银行	(12)
中国垦业商业储蓄银行	(12)
三、新中国储蓄事业的发展	(13)
新中国储蓄事业的开创	(13)

“一五”时期的储蓄事业.....	(15)
“大跃进”及三年困难时期的储蓄事业.....	(16)
国民经济调整时期的储蓄事业.....	(17)
“文化大革命”时期的储蓄事业.....	(17)
十一届三中全会以来的储蓄事业.....	(18)

第二部分 储蓄知识与实务

一、储蓄基本知识.....	(20)
储蓄的意义.....	(20)
储蓄政策.....	(21)
储蓄原则.....	(21)
储蓄存款章程.....	(23)
利息.....	(23)
利率.....	(24)
年利率.....	(24)
月利率.....	(25)
日利率.....	(25)
利息额.....	(25)
单利.....	(26)
复利.....	(26)
低利.....	(27)
高利.....	(27)
负利率.....	(27)
本金.....	(27)
储蓄存款继承.....	(28)
原生存款.....	(28)

派生存款.....	(29)
存款准备金.....	(30)
二、储蓄种类.....	(31)
活期储蓄.....	(31)
定期储蓄.....	(31)
整存整取定期储蓄.....	(32)
零存整取定期储蓄.....	(32)
整存零取定期储蓄.....	(33)
存本取息定期储蓄.....	(33)
积零成整定期储蓄.....	(34)
大额定期储蓄.....	(34)
贴花储蓄.....	(35)
有奖储蓄.....	(35)
定活两便储蓄存款.....	(36)
贴水储蓄.....	(36)
保值储蓄.....	(37)
折实储蓄.....	(37)
活期支票储蓄存款.....	(38)
代理购买实物储蓄.....	(38)
外汇储蓄存款.....	(38)
集体户储蓄.....	(39)
粮棉优待储蓄.....	(39)
专项储蓄.....	(39)
华侨(人民币)储蓄.....	(40)
邮政储蓄.....	(40)
代办工资转存.....	(41)

住房储蓄.....	(41)
农村储蓄.....	(42)
城镇储蓄.....	(42)
不记名储蓄.....	(42)
三、储蓄所内部工作.....	(43)
开户.....	(43)
销户.....	(43)
开销户登记簿.....	(43)
存单、存折.....	(43)
凭印鉴支取.....	(44)
到期支取.....	(44)
过期支取.....	(45)
提前支取.....	(45)
部分提前支取.....	(46)
记帐规则.....	(46)
记帐准则.....	(47)
错帐冲正.....	(48)
错帐处理.....	(49)
储蓄业务备用金.....	(49)
储蓄睡眠户.....	(49)
并帐方式.....	(50)
并表方式.....	(50)
储蓄存款的查询、止付、没收及冻结.....	(50)
储蓄存款通存通兑.....	(51)
四、储蓄所内部分工.....	(52)
储蓄内勤.....	(52)

储蓄外勤.....	(52)
储蓄记帐员.....	(52)
储蓄出纳员.....	(53)
储蓄复核员.....	(53)
储蓄统计员.....	(53)
储蓄代办员.....	(53)
协储员.....	(54)
储蓄事后监督员.....	(54)
储蓄宣传员.....	(55)
五、储蓄会计核算.....	(55)
储蓄会计核算的任务.....	(55)
储蓄会计核算的基本要求.....	(55)
储蓄会计核算的基本规定.....	(57)
储蓄业务基本核算方法.....	(57)
储蓄业务会计核算使用的科目.....	(58)
储蓄业务会计核算使用的记帐方法.....	(59)
储蓄业务会计核算凭证.....	(60)
储蓄凭证应具备的基本要素.....	(60)
储蓄凭证审查的内容.....	(61)
储蓄业务会计核算的帐务组织.....	(61)
储蓄业务会计核算的帐簿设置.....	(62)
活期储蓄的核算.....	(63)
整存整取定期储蓄的核算.....	(65)
零存整取定期储蓄的核算.....	(66)
存本取息定期储蓄的核算.....	(67)
整存零取定期储蓄的核算.....	(68)

定活两便储蓄存款的核算.....	(69)
活期储蓄帐页管理.....	(70)
定期储蓄卡片帐管理.....	(71)
储蓄存单、存折和印鉴的挂失.....	(71)
储蓄存款异地托收.....	(72)
储蓄营业汇总日报表.....	(74)
储蓄所的帐务核对.....	(74)
储蓄存款事后监督.....	(75)
六、储蓄利息计算.....	(79)
储蓄利息计算的一般规定.....	(79)
储蓄利息查算表.....	(79)
百元利息基数表.....	(79)
年月日同减法.....	(80)
活期储蓄利息计算.....	(80)
整存整取定期储蓄利息计算.....	(84)
零存整取定期储蓄利息计算.....	(86)
积零成整定期储蓄利息计算.....	(90)
存本取息定期储蓄利息计算.....	(91)
整存零取定期储蓄利息计算.....	(92)
有奖储蓄存款奖息的计算.....	(93)
保值储蓄贴补额的计算.....	(94)
定活两便储蓄存款利息计算.....	(97)
七、储蓄计划统计.....	(98)
储蓄计划.....	(98)
储蓄计划工作的意义.....	(98)
储蓄计划的结构和内容.....	(99)

储蓄计划编制的依据·····	(99)
储蓄存款余额计划的编制·····	(100)
储蓄存款收支总额计划的编制·····	(102)
储蓄任务分配的方法·····	(102)
储蓄计划的组织执行与检查·····	(104)
储蓄业务统计报表·····	(105)
储蓄计划执行情况统计表·····	(105)
储蓄期限结构统计表·····	(106)
定期储蓄种类结构统计表·····	(106)
八、储蓄分析与考核·····	(106)
储蓄分析的意义·····	(106)
储蓄分析的方法·····	(107)
储蓄分析的步骤·····	(113)
储蓄存款成本分析·····	(114)
储蓄经营效益分析·····	(115)
储蓄存款变动分析·····	(116)
储蓄潜力的分析·····	(118)
吸储水平分析·····	(118)
储蓄稳定程度分析·····	(120)
储蓄存款动态分析·····	(122)
储蓄存款预测分析·····	(123)
九、储蓄服务与宣传·····	(125)
储蓄服务素质·····	(125)
储蓄服务态度·····	(125)
储蓄服务技能·····	(126)
储蓄服务手段·····	(127)

储蓄安全防范措施·····	(127)
储户心理分析·····	(128)
储蓄动机·····	(128)
储蓄态度·····	(129)
储蓄行为·····	(130)
储户的心理特征·····	(130)
治家理财的学问·····	(132)
储蓄决策·····	(135)
储蓄机构的选择·····	(135)
储蓄种类的选择·····	(135)
储蓄存期的选择·····	(136)
储蓄宣传·····	(136)
储蓄宣传的基本特点·····	(137)
储蓄宣传的基本内容·····	(137)
储蓄宣传的形式与方法·····	(138)
储蓄宣传的题材·····	(139)

第三部分 附 录

附件一、储蓄案例分析·····	(141)
保守秘密，储户放心·····	(141)
火眼金睛，法网难逃·····	(143)
人民储蓄，永归人民·····	(144)
银行守信，记者不悦·····	(146)
万贯钱财，不翼而飞·····	(149)
挂失存单，遗产风波·····	(152)
死期储蓄，惊跑客户·····	(154)

公款私存，结下恶果.....	(155)
储蓄竞争，广告误会.....	(157)
按章挂失，恶人告状.....	(158)
假名存单，主人难断.....	(161)
附件二、中国人民银行储蓄所管理暂行办法.....	(163)
附件三、中国人民银行江西省分行储蓄业务管理暂 行办法.....	(180)
附件四、关于查询、停止支付和没收个人在银行的 存款以及存款人死后的存款过户或支付手续 的联合通知.....	(183)
附件五、我国历年储蓄利率调整情况表.....	(187)

第 一 部 分

一、我国储蓄历史发展简介

一、旧中国储蓄发展状况

【古籍里有关储蓄的记载】

“储蓄”一词，在我国古代是泛指将财物积聚起来，以备需要。它既包括国家为预防灾害和备战需要积蓄粮物，也包括劳动群众贮粮备荒、积钱备用；既包括对钱币的积蓄，也包括对物质资料的储备。古书上不乏这类记载。

就国家储备而言的，如《礼记·王制》：“国无九年之蓄，曰不足；无六年之蓄，曰急；无三年之蓄，国非其国也。三年耕必有一年之食，九年耕必有三年之食。”强调了国家积蓄储备的重要性。其后的历代统治者也都提倡国家要广增积藏，多事储蓄。如：“汉献帝建安四年冬十一月，卫觊书与荀彧曰：‘……若有归民，以供给之，勤耕积粟，以丰殖关中……’彧以曰曹操，操从之。”（陈寿：《三国志·魏书》）

在封建统治较为繁荣强盛的年代，官府의 积粟，甚至达到发生霉烂的程度，所以在《唐书》中有这样的记载：开元天宝之际，“议者以比汉代文景，有粟陈贯朽之积，”大量的陈年积谷都腐朽霉烂了。

不过，在我国古代的历史上，象这样的丰盛年景并不多

见。封建统治阶级为了贮粮备荒和备战，在收成较好的年份就要多积蓄一些粮谷。如在金太宗时期，金太宗曾下诏贮粮，其诏曰：“今大有年，无储蓄则何以备饥谨，其令牛一具，赋粟一石，每谋克（穆昆）为一廩贮之”。（《金史·太宗》）南宋高宗时，农业生产年景颇好，他不仅广征农税，而且还册命各州府购粮储备。据《宋史·高宗七》记载：“绍兴十八年闰八月，命临安平江二府，淮东西，湖北三总领所，岁籴米百二十万石，以广积蓄。”

在此以后的史书上，也还有不少有关这方面的记载。由此可见，历代的帝王大都是非常重视积蓄储备的。

“储蓄”一词用来说明劳动群众私人积累的，首见于秦《尉繚子》：“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，盖形有缕，夫在芸耨，妻在机杼，民无二事，则有储蓄。夫无雕文刻镂之事，女无修饰纂组之作。”（《尉繚子·治术篇》）之后南朝宋范晔所撰《后汉书·章帝记》中也写道：“古者急耕稼之业，到来耜之勤，节用储蓄，以备凶灾，正以岁不登而人无饥色。”这些历史记载不仅明确肯定了储蓄财物的积极意义，同时也是大力提倡勤劳节俭之风尚的。

从古代的典籍里可以看出，当时人们除了“充腹”“盖形”之外，还需要有一部分粮食、财物或者钱币之类的储蓄，这是由人们要求保证一定生活水准所决定的。我国封建社会历史悠久，在封建社会初期的领地制度下，农奴行使份地，实行劳役地租，处于农奴对立面的封建贵族和领主，残酷地剥削农奴。在这种情况下，农奴只有人身依附的地位，没有什么独立的人格可言。农奴除了耕种一定数量的公田外，还

有私田可以获得一点自己的收入，积蓄主要是一点点农产品。随着私田的逐渐增加，封建地主阶级形成并占据了统治地位以后，尽管农民饱受地租和苛捐杂税的剥削，但在一定程度上摆脱了人身依附的地位，生活上才开始有一些结余。封建地主阶级需要压榨和剥削农民，所以他们的代言人，为了便于“治人”，就要求农民要去掉“雕文刻镂，绣饰纂组”，而农民为了求生，也不得不在辛勤耕耘之余，积蓄一些财物，以备节用备荒。

我国古代劳动人民之所以储蓄，还有另外一个重要的原因，就是劳动人民群众有着勤劳朴素的优良传统，储蓄就是从这种良好的道德衍生出来的好风尚。

在古代众多的诗歌和谚语中，不但记载着劳动人民群众辛勤而艰苦的劳动，也抒发了他们面对自己的劳动果实而感到的心情舒畅、喜悦和在收获季节的快乐。如《周颂·载芟》中写道：“载芟载柞，其耕泽泽。千耦其耘，徂湿徂畛。候主候伯，候亚候旅，候强候以。”热情地形容他们的劳动是：成千对的农民在一起耕田，高田低田都有人耕种，父子兄弟个个强壮。到了秋收的时候，场面更为壮观，他们刷刷地割下谷物，把这些劳动的果实成堆地堆积起来，堆得象墙一样高，象梳蓖一样密，装满了成百的谷仓，把自己的粮食积蓄起来。诗歌是这样描述的：“获之桮桮，积之粟粟，其崇如墉，其比如栉，以开百室；百室盈止。”（《周颂·良耜》）生动地道出了劳动的紧张和收获以后增加了积蓄的欢畅。劳动人民群众的谚语，也能说明人们深知财富来之不易，从而爱惜劳动的成果，视俭朴为可贵，视糜费为耻辱。所以千百年来人们常说的是：“食求果腹，衣求蔽体”，“勤以补拙，俭

以养廉”，追求在劳动中发挥创造性，在生活中不要因贪图安逸丢失了进取心。可见我国古代劳动人民群众储蓄的目的，不只是为了生活上的需要，也是为了保持和发扬勤劳朴素的优良传统之需要。

【近代货币储蓄的起源】

在我国历史上，储蓄的原本含义是泛指财物的积聚，以备后用。到了近代，储蓄一词则演变成：聚集零星钱财，积少成多，以零钱存放银行生息，把货币资金使用权暂时让渡给银行的一种信用行为。

货币储蓄的出现，是以社会生产力的发展和社会成员对财富的积累为前提的。自从货币产生以来，人们为了保存自己的财富，就有储存货币的行为。储蓄货币，历来被人们视为保存财物的一种较好的形式，它比保存粮食、布匹等实物较优越。同时，因为货币本身也是商品，是起着一般等价物作用的特殊商品，可以用它来进行商品交换，储藏货币，就等于储藏了财富。人们很早以前就知储蓄货币，在使用金属货币的时代，就有人用“扑满”把货币存起来。由于战争之祸，人们也曾采用过“窖藏”方式，这些都是货币储蓄的原始形式。

但是储蓄从储藏货币发展到把钱存入银行是有一个过程的。早在十四世纪，意大利的一些商业城市就出现了银行。当时的欧洲，国际贸易已经有了较大的发展，迫切需要得到借贷资本的支持，银行如果只是从货币资本家及食利者阶层那里吸收暂时闲置的资本，已经满足不了需要，因此，银行业务扩展到有必要吸收一般居民手中待消费的货币。储蓄逐渐成为银行的一项专门业务。人们不再用储藏货币的方式来