

# 儲蓄實用知識

李財林 編著

50.48

陝西人民出版社

建设银行储蓄实用知识

李财林 著

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街131号)

陕建总公司印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32开本 6.125印张 135千字

1989年6月第1版 1989年6月第1次印刷

印数. 1—5,000

ISBN 7-224-00903-2/F·94

定价: 2.80元

## 序 言

摆在我们面前的这本书《建设银行储蓄实用知识》，是比较系统、全面地论述中国人民建设银行储蓄工作的工具书。它的出版发行，对我国银行储蓄事业的发展，特别是对建设银行储蓄事业的发展，将会起到积极的推动作用。

银行储蓄是国家筹集建设资金的重要手段。长期以来，建设银行以财政职能为主，主要经办国家预算内的基本建设投资，信贷业务量很少，也不办理储蓄业务。随着社会主义商品经济的发展和改革的深入，建设银行的职能发生了明显的变化，银行功能增强，信贷业务增长很快。1986年开始办理储蓄业务，短短几年，发展迅速，效果显著。现在建设银行正在向以经营中长期投资为主、多功能、综合性的银行方向发展。储蓄已成为建设银行筹集信贷资金，支持国家经济建设的重要方式。建设银行办理储蓄业务，有利于改善建设银行的信贷资金结构，扩大信贷资金来源，有利于各专业银行开展有益的竞争，更多地聚集、利用社会闲散资金，有利于正确引导消费，调节货币流通，稳定经济，具有强盛的生命力，发展前景十分广阔。储蓄业务的发展，使建设银行职工迫切地需要一本具有建设银行特色、能够指导建设银行储蓄业务工作的专业书籍，同时广大储户也希望增进对建设银行储蓄工作的了解，《建设银行储蓄实用知识》正是适应这一情况而编写出版的。

本书的特点是注重实用，针对性强。编写中吸取了金融工作专家、学者的意见，借鉴了其他专业银行在储蓄工作方面的经验，既作了必要的理论说明，又根据建设银行储蓄工作的特点，着重阐述了在实际工作中应如何去做，并比较全面地介绍了开展储蓄业务的方法和计算公式。本书不仅是建设银行储蓄工作人员不可缺少的工具书，对其他金融机构的储蓄工作人员、金融工作者、财经院校金融专业师生也是一本较好的参考书，对广大储户也有一定的指导意义。

本书的编著者是一位从事建设银行基层工作的年轻同志，在紧张的工作之余，能编写出一部很有实用价值的书，确实是难能可贵的。本书虽然力求尽可能多的回答建设银行储蓄工作中的一些实际问题，但不可能解决全部问题，而且不可避免地存在一些缺点和不足。建设银行储蓄是一项方兴未艾的事业，在发展中必然会出现许多新情况、新问题。我热切希望本书的编著者和一切从事、关心建设银行储蓄工作的同志，不断地用新鲜的经验、资料充实和修改这本书，使本书日臻完善，为发展建设银行的储蓄事业作出更大的贡献。

冯 羨 云

1989年3月

## 前 言

《建设银行储蓄实用知识》是为了适应建设银行开办储蓄业务的需要,提高储蓄人员的理论政策水平、业务素质和基本技能,依据国家的储蓄方针、政策以及建设银行总行的有关规定而编写的。全书共分十章,比较系统地概述了建设银行储蓄的意义和作用,包括了储蓄的政策、原则,组织机构,存款种类,宣传,服务,帐务核算,利息计付,事后监督和存款分析等全部内容。本书既可作为各级建设银行储蓄工作人员的工具书,又可作为储蓄人员上岗培训的教材。

本书在撰写过程中,得到建设银行陕西省分行领导和同志们们的热情鼓励和支持。分行行长、陕西省投资学会会长、高级经济师冯羨云同志特为本书题写书名并作序,分行综合计划处处长、高级经济师董庆福和筹资处处长张振国、副处长刘智伟同志对本书作了审阅。在此,谨表示衷心的感谢。

由于建设银行储蓄事业正在迅速发展,不少问题尚在探索研究之中,加之作者水平所限,全书又是在业余时间写成,时间非常仓促,因此,书中的缺点在所难免,敬请广大储蓄人员和读者不吝赐教。

作 者

1989年1月

## 目 录

|                          |      |
|--------------------------|------|
| 第一章 建设银行储蓄的意义和作用.....    | (1)  |
| 第一节 储蓄的基本概念.....         | (1)  |
| 第二节 建设银行储蓄的性质和特点.....    | (10) |
| 第三节 建设银行储蓄的作用.....       | (13) |
| 第二章 建设银行储蓄的政策、原则和利率..... | (22) |
| 第一节 建设银行储蓄的政策.....       | (22) |
| 第二节 建设银行储蓄的原则.....       | (26) |
| 第三节 建设银行储蓄存款的利率.....     | (29) |
| 第三章 建设银行储蓄的组织结构.....     | (36) |
| 第一节 建设银行储蓄机构的设置.....     | (36) |
| 第二节 建设银行储蓄机构的岗位职责.....   | (40) |
| 第三节 建设银行储蓄网点的管理.....     | (45) |
| 第四章 建设银行储蓄的种类.....       | (55) |
| 第一节 设置储蓄种类的目的和原则.....    | (55) |
| 第二节 现行的储蓄种类.....         | (57) |
| 第三节 其他各种储蓄种类.....        | (68) |
| 第四节 现行储蓄种类的其他有关规定.....   | (72) |
| 第五章 建设银行储蓄的宣传.....       | (77) |
| 第一节 储蓄宣传的重要意义.....       | (77) |
| 第二节 储蓄宣传的主要内容.....       | (78) |
| 第三节 储蓄宣传的形式.....         | (80) |

|     |                    |       |
|-----|--------------------|-------|
| 第四节 | 储蓄宣传的题材            | (83)  |
| 第六章 | 建设银行储蓄的服务          | (86)  |
| 第一节 | 储蓄服务的意义和特点         | (86)  |
| 第二节 | 储蓄服务的基本要求          | (89)  |
| 第三节 | 储蓄服务的方式方法          | (93)  |
| 第七章 | 建设银行储蓄的会计核算        | (97)  |
| 第一节 | 储蓄会计核算的任务和要求       | (97)  |
| 第二节 | 储蓄会计核算的记帐方法规则与错帐冲正 | (100) |
| 第三节 | 储蓄核算的会计科目凭证        | (106) |
| 第四节 | 储蓄会计核算应设置的帐簿       | (110) |
| 第五节 | 储蓄帐务的处理手续          | (115) |
| 第六节 | 汇总综合核算和年度决算        | (132) |
| 第八章 | 建设银行储蓄的利息计付        | (138) |
| 第一节 | 利息计算的基本规定          | (138) |
| 第二节 | 储蓄利息的计算方法          | (142) |
| 第九章 | 建设银行储蓄的事后监督        | (153) |
| 第一节 | 事后监督的职能作用和组织形式     | (153) |
| 第二节 | 事后监督的方法            | (156) |
| 第三节 | 事后监督的档案管理和帐务检查     | (162) |
| 第十章 | 建设银行储蓄存款的分析        | (165) |
| 第一节 | 储蓄存款变动的分析          | (165) |
| 第二节 | 建设银行储蓄潜力的分析        | (171) |
| 第三节 | 建设银行储蓄存款的预测分析      | (181) |

---

# 第一章 建设银行储蓄的意义 和作用

## 第一节 储蓄的基本概念

### 一、储蓄的产生

储蓄的原意是积贮备用。早在石器时代，人们为了在不能进行采集、狩猎和农业生产的时候，有物可食，继续生存下去，就将一部分暂时消费不了的牲畜、皮毛、谷物储备起来。例如，在距今六、七千年前的新石器时代的仰韶文化遗址中，“常见的各种形式的灰坑，大部分是贮藏粮食等物的窖穴”。这种积聚财富的行为，称之为储蓄。当时储蓄的内容是实物，形式是自己贮藏。

货币出现以后，尤其是贵金属(金银)充当了货币的材料后，储蓄的内容发生了质的变化，保存货币就是保存财富，许多奴隶主、地主、官僚、商人都把金银等贵金属货币贮藏起来。随着生产的不断发展，货币贮藏的形式，也在不断发展变化，在南北朝时期，有钱人开始把自己的钱财寄存在寺庙里，寺庙则利用它抵押借贷。到了唐代中叶，出现了兼营银钱保管业务的“柜坊”，代替别人存钱。这时的储蓄，不但不计利息，储户还要给柜坊交保管费。北宋时，发行了纸

币“交子”，同时也产生了专门经营银钱交易的“钱铺”。

以经营货币为对象的银行业的产生，对储蓄赋予了真正的内容。在中世纪，银行首先在意大利诞生，接着欧洲其他各地出现了银行业。当时这些银行的放款大多以高利贷给政府，以后又扩展到农民和手工业者。高利贷以牟取高利为宗旨，债权人主要是大地主、大商人和大僧侣，它是生息资本的古老形式。1694年现代型的英格兰银行成立，它适应资本主义发展的需要，抵制高利贷，压低利息率，吸收资金的对象，从食利者阶级和货币资本家暂时闲置的资金，逐渐发展到社会居民个人手中待消费的货币，使非资本的货币转化为资本，储蓄也成为银行的一项专门业务。

由此可见，储蓄是商品经济的产物，它随着商品经济的不同发展程度，经历了储存实物、储藏货币和储蓄存款这三个主要历史阶段。

（一）实物储存阶段。这是在商品经济不发达社会生产力低下的历史条件下，人们为了应付灾荒及意外情况，在漫长的生活实践中逐步意识到，平日不能吃光用光，必须将暂时吃不完的东西储存起来，以维持正常生活的需要。这个阶段，人们储存的主要是粮食、木柴、衣物及其它一些实物。

（二）货币储藏阶段。随着商品经济的发展，特别是金属货币的出现，储蓄的内容发生了很大的变化，人们进行储蓄，不再象过去那样，简单的储存一些生活必需的实物资料，而是逐步地、普遍地采取储藏金属货币的方式来代替储存实物。这个阶段，人们储藏的主要是金银等贵金属货币。

（三）储蓄存款阶段。随着商品生产和货币交换的进一步发展，产生了信用制度和金融机构，尤其是银行业的产生

和发展，使储蓄发生了质的变化，以银行信用形式的储蓄存款，逐渐取代了居民分散的货币储蓄。这种储蓄的特点，一是进行收储活动的主体是银行，而不再是分散的居民个人；二是收储的方式是银行信用，即储存者以偿还本息为条件，把货币使用权暂时让渡给银行。

## 二、储蓄的基本概念

银行储蓄的形成，使“储蓄”基本上成为银行业务的一个专用名词。这是因为在商品生产和商品交换存在的条件下，货币是实现生产消费和生活消费的必要手段。货币持有者为了保证未来消费的正常需要，就要储蓄一定的货币，商品生产者为了不断扩大再生产的规模，就必须得到相应的货币支持。这些客观条件，就形成了储蓄的内涵。

第一，储蓄是生产和消费矛盾的产物。对于生活资料实行储蓄，是人类生存和发展的客观要求。但生活资料本身来源于生产活动，这种生产活动是具有周期性的，生产成果也往往不能保证经常的、不间断的连续实现。而消费则又是不可中断的，必须连续的、不间断的发生，具有经常性。为了有效地解决生产的周期性同消费的经常性之间的矛盾，在客观上就要求将一定时间生产出来的消费资料，节制一部分保存起来，形成储备。所谓“耕九余三，以丰补欠”，就是这个意思。

第二，储蓄是人们生活资料的一部分。劳动者的储蓄，是作为未来消费的生活资料。随着商品经济的发展，货币成为一般等价物，劳动者的生活资料也变成货币工资形态。人们为了解决好有限收入与大额消费或意外支出（如购买耐用消费品或支付医药费等）中的实际问题，就应贮藏一定数量

的准备金。这些被保存下来作为将来消费的价值，其实质是人们生活资料的一部分。

第三，储蓄是消费储备的高级形式。生活资料的储备，在人类社会早就是一种客观存在。但储备的形式却是随着社会经济的发展而不断变化的。在自然经济条件下，主要是采用实物形态，而后又发展为金属货币贮藏。这两种形式的特点是所有权和使用权保持在所有者一个人手里，储备物的价值始终是它本身（假定不存在通货膨胀等因素）的价值，不会产生任何新的价值。并且它的价值是静止的，停滞的。在商品经济条件下，则发展为广泛的银行储蓄，这种形式，货币的所有权和使用权暂时分离，货币所有者仍然可以达到储蓄之目的，但储备的价值却可以不停息地在社会经济活动中继续发挥作用。另外，存入银行不仅具有安全（可防盗、挂失）方便感，具有一定的自我约束作用，而且能够带来它本身价值以外的新价值——利息收入。因此，银行储蓄作为储备形式，是原有储备的一个质的飞跃。

第四，储蓄存款实际上是一种社会积累。它适应了扩大再生产的客观要求，为不断的扩大再生产提供了一定的货币资金保证。其详细情况将在本章第二节中讲述。

综上所述，在社会主义条件下，我国储蓄的总概念就是，储蓄是银行筹集社会闲散资金，支援国家经济建设和城乡居民个人为满足物质文化生活需要及储藏货币价值，自愿地把节余或待用的货币存储在银行的一种信用行为。构成储蓄的要素有三：（1）居民（储蓄对象）；（2）银行（储蓄形式）；（3）货币（储蓄手段）。三者缺一不可。这就构成储蓄的两个明显特征：一是居民为了将来消费把货币的使用

权暂时让渡给银行，自己保留所有权，使货币的使用权和所有权相分离；二是银行通过信用中介，把具有广泛分散性、盲目性和消费性的资金，转化为集中性、计划性和积累性的储蓄存款，变消费资金为生产资金。因此，发展储蓄事业是历史发展的客观规律，是不以人们意志为转移的。

### 三、我国储蓄的发展

#### （一）旧中国的储蓄

长期以来，由于商品经济发展迟缓，我国的储蓄事业受到了一定的限制，专门从事储蓄的专业银行成立较晚。到1906年，由无锡周延弼创办了第一家经营储蓄业务的信成银行，并制定了我国第一个储蓄章程，规定“本银行兼办储蓄，系为方便小本经纪及农工商食力之夫积存零星款项而设。存款不拘多少，无论何人，凡有银元满一元以上，均可存储行中生息。”1908年，清政府创办了第一个官办储蓄银行，叫“北京储蓄银行”。并于同年颁布了《储蓄银行则例》。第一次世界大战期间，由于西方各帝国主义自顾不暇，暂时放松了对中国的侵略，我国的民族工商业获得了暂时的发展。银行纷纷成立，储蓄事业也迅速兴起。先是1914年（民国3年），中国、交通两银行增办了新华储蓄银行，其后各商业银行也都兼办储蓄业务。还有邮政储金会、储蓄会、信托公司等140多家机构经营了储蓄业务。储蓄存款余额也不断增加，据不完全统计，1914年全国为94万元，1927年达到9275万元，13年时间增加近100倍，但当时的储蓄机构，大多为军阀、官僚、地主、买办阶级所控制，这不仅反映了民族资产阶级对发展民族工商业的需要，也反映了帝国主义和封建买办阶级搜刮人民血汗的深度。

国民党统治初期，由于军阀混战，民不聊生，储蓄发展

缓慢。抗日战争爆发后，国民党政府为了弥补庞大的军费开支，加紧了对广大人民群众的掠夺，除了设立定期储蓄、活期储蓄、零存整付储蓄、整存零付储蓄、存本付息储蓄、有奖储蓄外，还先后设置了各种名目的储蓄。如子女教育金储蓄、定活两便储蓄、特种有奖储蓄、乡镇公益储蓄、黄金储蓄、节约储蓄、比期储蓄、星期储蓄、外币储蓄、美金储蓄等等，五花八门，形同捐税。这种摊派性质的储蓄在恶性通货膨胀下，使广大劳动人民受了很大的损失。抗日战争后的1946年，物价指数比战前上涨了4900多倍，而银行资本家对于战前的储蓄存款，仍按原存款额以复利计算利息，使存款损失殆尽。仅以上海商业储蓄银行为例，遭受这种损失的储户达32000多户。到了解放战争时期，通货膨胀更加剧烈，物价涨势犹如脱疆之马，到1948年8月，物价较抗日战争前上涨了570多万倍，原来在抗战前可买一头黄牛的钱，已经连一个煤球也买不到了。由于物价飞涨，劳动人民用血汗积存下来的一点储蓄，被剥削的一干二净。

## （二）建国以来的储蓄

新中国成立以后，我国的储蓄事业蓬蓬勃勃地发展。城乡储蓄存款余额，1949年仅为1007万元（折合新人民币，下同），1950年增长为13170万元，1952年86007万元，1980年399.5亿元，1985年又增到1622.6亿元，1987年上升为3073亿元。1987年比1949年增加3万倍，比1952年增加近365倍，在1980年的基础上翻了3翻。

我国的储蓄事业发展如此迅速，从根本上来说，是由于我国社会主义经济迅速发展壮大，就业人口不断增加，人民生活显著改善，广大群众热爱祖国、热爱社会主义的思想觉悟

不断提高；同时也是广大银行干部，特别是储蓄工作人员辛勤劳动的结果。

建国初期，由于战争的创伤和通货膨胀尚未完全制止，为了稳定物价，巩固币信，保障人民群众的利益，国家在京、津等地试办了人民折实储蓄。并针对当时群众对物价能否长期稳定的思想顾虑，又举办了定活两便储蓄和保本保值储蓄。定活两便储蓄，就是存储时不预先确定存期，利率随存期长、短自动升降。保本保值储蓄，是在存款到期支付时，如折实牌价上升，则按折实保值，如折实牌价不升或者下降，则按原存货币数额计付本息。

这三种储蓄都是为了适应通货膨胀或货币尚不巩固的特殊情况实行的，它对保障储户购买力起到了很好的作用，深受广大人民群众欢迎。后来随着通货膨胀的被制止和币值的稳定，到1952年6月停办。

从1953年起，我国进入了第一个五年计划时期，国家需要大量建设资金，人民银行把开展储蓄存款，为经济建设筹集资金作为头等任务。首先，在各居民住区增设储蓄所，广泛地在机关、企业、团体建立代办点，聘请代办员，方便存取，满足群众参加储蓄的要求。其次，于1956年制订并坚决贯彻执行“存款自愿，取款自由，为储户保密的原则”。还在《中华人民共和国宪法》中规定，“国家保护公民的合法收入、储蓄、房屋和各种生活资料的所有权。”再次，采取各种形式进行艰苦奋斗，勤俭建国的储蓄宣传，从而使储蓄事业得到顺利发展。仅5年时间，储蓄存款就由1952年的8.6亿元上升到1957年的35.2亿元，增加了4倍多。

1958年，“大跃进”开始，以高指标、瞎指挥、浮夸风

和“共产风”为主要标志的“左”倾错误，给储蓄工作也带来了严重影响，一是盲目制订吸储任务，层层加码，搞挑战应战，放“卫星”；二是参加储蓄“功在国家，利在自己”的口号不准提了；三是储种减少，利率降低，将一年定期储蓄利率由六厘六，一下子降为四厘；四是违反自愿原则，采取发工资硬搭储蓄存单的办法。再加上当时的经济困难，物价上涨，使全国城乡储蓄存款不仅分文未增，而且连年下降，其中1960年储蓄存款66.3亿元，比1959年减少2亿元，1961年又下降到55.4亿元，比1960年减少11亿元，1962年继续下降到41.4亿元，比1961年减少14亿元。

1962年，按照党中央调整、巩固、充实、提高的经济方针，人民银行进一步明确保护群众储蓄存款，不许向单位和个人摊派储蓄任务，要求加强宣传，提高服务质量，大力发展互助储金会，帮助群众安排生活，修订了储蓄管理的若干规定和储蓄存款章程，经过上述一系列工作使储蓄事业又得到了健康发展。从1963年起，储蓄存款余额逐年增加，到1966年达到72.3亿元，比1962年增加30.9亿元，增长了74.6%。

十年内乱时期，储蓄工作也遭到了严重的干扰破坏。林彪“四人帮”诬蔑储蓄利息是剥削，储蓄业务“得益少，损失大”，曾掀起过查抄储蓄存款的歪风，大面积的冻结个人储蓄存款。在这些极端有害的言行影响下，1968年开始实行无息储蓄存款。加之一些储蓄机构撤销，储蓄人员削减，制度松弛，收储放松，思想混乱，致使储蓄存款增长幅度大大降低，全国城乡储蓄存款余额在1967年至1970年的4年中只增加7.2亿元，增长不到10%，其中1969年还出现了建国以来第四个储蓄存款下降年，全国共下降存款2.4亿元。

### （三）三中全会后的储蓄

党的十一届三中全会，作出了把工作重点转移到社会主义现代化建设上来的战略决策。使国民经济在调整中不断得到发展，生产稳步增长，流通环节大大改善，城乡市场繁荣，人民群众的生活水平逐年提高。与此同时，国家银行采取了一系列措施，大力发展人民储蓄事业。一是坚决贯彻鼓励和保护储蓄的政策，认真执行存款自愿，取款自由，存款有息和为储户保密的原则；二是恢复了参加储蓄，功在国家，利在自己的口号，克服了过去只讲支援国家建设，不讲改善人民生活；只讲积聚资金，不讲引导消费；只讲政治动员，不讲物质鼓励等错误作法，解除了群众的思想疑虑；三是五次提高储蓄存款利率，增加利率档次，并且适应群众多样化的储蓄心理，增添了存贷结合的住宅储蓄、定活两便储蓄、实物有奖储蓄、有息奖售储蓄、实物贴水储蓄等新的储蓄种类，开办保值储蓄，推动了储蓄事业的发展；四是随着金融体制改革的进展，工商银行单独成立，农业银行、中国银行、建设银行以及邮政部门相继开办了储蓄业务，出现了多家收储的竞争局面，同时各专业银行内部又加强了主观努力，树立了“信誉第一，储户至上”的服务观念，热情接待顾客，广泛进行储蓄宣传，增设储蓄网点，延长和调整营业时间，更好地方便群众，从而促进了整个储蓄服务工作的大发展，使广大人民群众参加储蓄的积极性空前高涨，储蓄存款增长速度之快，幅度之大，面积之广为建国以来所罕见。据统计，从1979年至1987年，9年时间全国储蓄存款共增加2862.4亿元，相当于1978年以前29年中储蓄存款增加总额210.5亿元的13.6倍。到1988年10月全国储蓄存款余额又上升到3621亿

元，比1987年增加547.8亿元，增长了17.8%。

纵观建国39年来，我国储蓄事业的发展过程，虽然经历了曲折的道路，但在党中央的正确领导下，还是取得了巨大的成绩。

## 第二节 建设银行储蓄的性质和特点

储蓄的性质是指它的社会属性。储蓄本身属于生产关系的范畴，它的性质必然要受到该生产关系所特有的基本经济规律的制约。建设银行储蓄，是社会主义人民储蓄的一个组成部分，它是国家集聚建设资金的重要手段，同资本主义储蓄是剥削劳动人民剩余价值的手段有着本质的区别。这种明显的差异从储蓄对象、存款来源和存款目的等方面可以充分显示出来。

第一，储蓄对象不同。在我国，参加储蓄的是城乡广大人民群众。据陕西省1981年底典型调查材料表明：1000元以下的储户占97.4%，存款余额占85.2%。同年全国城镇储蓄户数比1952年增加了19倍，加上农村储蓄，户数更多。这充分说明，我国的储蓄是真正的人民储蓄，具有极其广泛的群众基础。

在资本主义国家，情况完全不同，储蓄对象不再是广大劳动人民群众，而主要是资产阶级和食利者阶层。例如列宁在《俄国资本主义的发展》一书中列举了1900年沙皇俄国的储蓄存款情况，当时储蓄银行的存款户为510万户，储蓄存款总额共11亿卢布，其中存款在25卢布以下的储户，占到总户数的比例近40%，存款余额却只占到总余额的1.2%。而存款