

储蓄业务知识新解

毛发祥 张元祥

甘肃民族出版社

《储蓄业务知识新解》编委会

顾 问：刘 瑛

主 编：毛发祥

副主编：张元祥

撰 稿：（按姓氏笔画为序）

王达祖 卢佩钧

李西平 张元祥

张春兰 曹文玫

精通儲蓄業務
服務優待
賬務客戶策集及多美
金保銀銀行發展

羅正亞
一九九五年
二月十三日

中国农业银行甘肃省分行行长 罗正亚 题词

轉換觀念，更新知識提高
技能，改善服務，壯大實力，
謀求發展。

劉璣

一九九五年十月十四日

中国农业银行甘肃省分行副行长 刘璣 題詞

前 言

随着社会主义市场经济的进一步确立，专业银行向商业银行转轨步伐的加快，资金组织工作已成为金融业置身市场、参与竞争的重点，资金将成为银行生存和发展的关键。为适应储蓄事业迅速发展的需要，帮助提高广大储蓄工作者的业务知识和实际操作能力，我们组织编写了《储蓄业务知识新解》一书。

《储蓄业务知识新解》采取问答的形式，全书共十四部分，二百个问答题，对储蓄业务的政策、原则、种类和储蓄管理、会计核算、宣传服务工作等进行了全面、系统的阐述，对信用卡等新业务的基本知识也做了简要介绍。全书融知识性、业务性、实用性为一体，深入浅出，层次分明，可操作性强，既有利于基层储蓄工作者学习和掌握储蓄业务知识和业务技能，又有利于帮助提高储蓄理论水平，也可作为储蓄人员业务培训的参考书。

《储蓄业务知识新解》由中国农业银行甘肃省分行副行长、高级会计师刘瑛担任顾问，中国农业银行甘肃省分行资金组织处处长、高级经济师毛发祥任主编，经济师张元祥任副主编，主要撰稿人员为：张元祥编写了第一、二、三、五、十二、十三、十四部分；曹文玖、张春兰编写了第四部分；李西平编写了第六、七、八部分；王达祖编写了第九部分；卢佩钧编写了第十、十一部分。全书编写由张元祥同志

负责组织，毛发祥同志最后审阅定稿。

全书的编写过程中，我们根据了我国现有最新的储蓄政策、法规、要求和最新的储蓄操作规程，并借鉴了有关储蓄资料，得到了有关部门和同志的大力帮助和支持，在此我们表示衷心的感谢！

由于编写时间仓促，编者水平有限，加之在新形势下储蓄业务不断发展变化，有许多新情况、新问题需要进一步在实践中学习、研究和探索，因而本书的遗漏和缺点在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

1994年9月

目 录

一、储蓄的基本理论

1. 什么叫储蓄? (1)
2. 广义储蓄与狭义储蓄的区别是什么? (1)
3. 储蓄是怎样产生和发展起来的? (2)
4. 新中国储蓄事业的发展经历了哪几个时期?
..... (4)
5. 储蓄的性质是什么? (7)
6. 储蓄的作用是什么? (9)
7. 为什么说在社会主义条件下, 发展储蓄事业是
非常必要的? (11)
8. 储蓄在我国存在的客观必然性有哪些? (12)

二、储蓄的政策、原则与一般规定

9. 党和国家对城乡居民储蓄的政策是什么? (14)
10. 制定储蓄政策的依据是什么? (15)
11. 我国有关法规对储蓄存款做过哪些重要规定?
..... (16)
12. 为什么我们党和国家对人民储蓄要采取保护和
鼓励的政策? (17)
13. 我国的储蓄原则是什么? (18)

14. 中国人民银行在管理储蓄事业中主要有哪些职责? (19)
15. 储蓄存款的所有权发生争议时如何处理? (19)
16. 死亡绝户的储蓄存款如何处理? (20)
17. 挂失手续如何办理? (21)
18. 国家对查询储蓄存款有哪些规定? (21)
19. 定期存款提前支取如何办理? (22)
20. 国家对没收个人储蓄存款缴库和公证处查询存款有什么规定? (22)
21. 冻结储蓄存款具体手续应怎样办理? (23)
22. 没收个人储蓄存款具体手续怎样办理? (24)
23. 《储蓄管理条例》中新规定的法律责任是什么? (24)
24. 为什么新的《储蓄管理条例》要增设“法律责任”这一规定? (25)

三、储蓄的种类和利率

25. 《储蓄管理条例》中规定的储蓄种类有哪些? (27)
26. 什么是活期储蓄存款? (27)
27. 什么是整存整取定期储蓄存款? (28)
28. 什么是零存整取定期储蓄存款? (28)
29. 什么是存本取息定期储蓄存款? (28)
30. 什么是整存零取定期储蓄存款? (29)
31. 什么是定活两便储蓄存款? (29)
32. 什么是华侨人民币定期储蓄存款? (29)

33. 如遇不属于储蓄存款范围的款项怎么办? (30)
34. 吸收公款的储蓄机构应受到哪些处罚? (30)
35. 什么是储蓄利率? (31)
36. 我国储蓄利率的作用是什么? (31)
37. 建国后我国储蓄利率的变动主要有哪几个阶段? (33)
38. 储蓄存款利率的执行都有哪些规定? (34)

四、会计原理与储蓄会计核算

39. 什么是会计学? 什么是会计? 其内容有哪些方面? (36)
40. 会计的基本职能是什么? (36)
41. 农业银行会计科目设置的原则是什么? (37)
42. 什么是帐户? 它的基本结构是什么? (37)
43. 储蓄会计核算的基本任务是什么? (37)
44. 储蓄会计核算必须坚持哪些基本原则? (38)
45. 储蓄会计核算使用哪些会计科目? (38)
46. 储蓄会计凭证有哪些? 它的基本要素是什么?
..... (39)
47. 活期储蓄的帐务如何处理? (40)
48. 定活两便储蓄的帐务如何处理? (42)
49. 定期整存整取储蓄的帐务如何处理? (44)
50. 定期零存整取储蓄的帐务如何处理? (46)
51. 存本取息定期储蓄的帐务如何处理? (47)
52. 定期整存零取储蓄的帐务如何处理? (50)
53. 记帐员必须遵守哪些记帐规则? (51)

54. 为什么要坚持“双人临柜、钱帐分管”的原则? (52)
55. 为什么每笔业务都必须进行“交叉复核”? (52)
56. 为什么要贯彻帐折见面的规定? (53)
57. 储蓄所的帐务设置有哪些帐簿和报表? (53)
58. 储蓄帐务记载发生错误时应如何更正? (55)
59. 储蓄所营业终了后的结帐工作有哪些程序? (56)
60. 储蓄存单(折)及印鉴挂失的帐务如何处理? (57)
61. 储蓄存款异地托收业务的帐务如何处理? (59)
62. 如何管好空白重要凭证? 作废的空白重要凭证如何处理? (60)
63. 储蓄所的结、对帐及管辖行的帐务如何处理? (61)
64. 查询储蓄存款的具体手续有哪些? (63)

五、储蓄利息计算方法

65. 什么是利息? (64)
66. 储蓄计息的一般规定是什么? (64)
67. 特殊情况下的计息规定有哪些? (64)
68. 活期储蓄在《条例》实施后的计息规定有哪些? 应如何计息? (65)
69. 整存整取定期储蓄计息规定有哪些? 应如何计息? (65)

70. 零存整取定期储蓄计息有哪些规定? 应如何计息? (69)
71. 存本取息定期储蓄应如何计息? (71)
72. 整存零取定期储蓄应如何计息? (72)
73. 定活两便储蓄的计息有哪些规定? 应如何计息? (73)

六、储蓄事后监督

74. 什么是储蓄事后监督? 它的主要作用是什么? (75)
75. 储蓄事后监督的主要职责有哪些? (75)
76. 储蓄事后监督的基本内容是什么? (76)
77. 储蓄事后监督员在日常业务中应着重搞好哪些工作? (77)
78. 储蓄事后监督应设置哪些帐务? (78)
79. 整存整取定期储蓄采用什么方法进行监督? 按什么程序进行? (79)
80. 活期储蓄的事后监督方法有哪两种? 按什么程序进行? (80)
81. 对表外科目的监督应怎样进行? (81)
82. 储蓄事后总监督员的操作应怎样进行? (81)
83. 在日常业务工作中, 对储蓄事后监督员有哪些要求? (82)

七、储蓄宣传与服务

84. 做好储蓄宣传工作有什么重要意义? (84)

85. 储蓄宣传的作用有哪些?	(84)
86. 储蓄宣传的基本任务有哪些?	(85)
87. 储蓄宣传有哪些特点?	(86)
88. 储蓄宣传工作的指导思想是什么?	(87)
89. 储蓄宣传的内容主要有哪几个方面?	(89)
90. 储蓄宣传主要有哪些形式和方法?	(91)
91. 储蓄宣传工作有哪些基本做法和经验?	(95)
92. 怎样做好储蓄宣传的组织管理工作?	(97)
93. 怎样开拓储蓄宣传工作的新途径?	(99)
94. 储蓄服务工作的意义是什么?	(100)
95. 储蓄人员应具备哪些基本服务素质?	(101)
96. 在柜面服务中储蓄人员应有什么样的仪表仪 容?	(102)
97. 储蓄服务接待用语的要求是什么?	(102)
98. 储蓄工作人员应怎样接待储户?	(103)
99. 储蓄员在柜面服务中要求做到的“三个站起”、 “四个关照”、“五个一样”、“六个主动” 的具体内容是什么?	(104)
100. 柜面服务应掌握哪些服务技巧?	(105)
101. 储蓄人员应坚持遵守的柜面纪律有哪些?	(106)
102. 在储蓄服务中怎样避免柜面冲突?	(107)
103. 在柜面服务中如何保障储户存款安全?	(108)
104. 储蓄职业道德包含哪些具体内容?	(110)
105. 对储蓄所(柜)所容美化和服务设施的基本要 求有哪些?	(110)

八、代办所及代办业务

106. 发展储蓄代办业务有何意义? (112)
107. 什么叫储蓄代办所? (113)
108. 什么是全面代办所、单一代办所和联办储蓄所? 其组织形式有什么不同? (113)
109. 储蓄代办所设置的原则是什么? (115)
110. 储蓄代办业务应怎样进行管理? (116)
111. 全面代办所应怎样进行帐务核算? (117)
112. 单一代办所应怎样进行帐务核算? (118)
113. 联办储蓄所怎样进行核算? (119)
114. 储蓄代办所撤并时如何办理交接手续? (120)
115. 储蓄代办费计算和支付的原则及规定有哪些?
..... (120)
116. 对储蓄代办员的聘任和管理应做好哪几项工作? (121)

九、储蓄调查分析预测

117. 储蓄调查的内容主要有哪些? (124)
118. 储蓄调查的意义和作用是什么? (125)
119. 储蓄调查的主要步骤有哪些? (125)
120. 储蓄调查的方式和具体做法有哪些? (126)
121. 城镇居民家计调查的内容和方式包括哪些?
..... (127)
122. 农村居民家计调查应注意哪些问题? (128)
123. 储蓄分析的内涵和种类包括哪些? (129)

124. 储蓄分析的步骤和方法是什么?	(129)
125. 储蓄分析的指标一般包括哪些?	(131)
126. 储蓄分析需积累哪些资料?	(132)
127. 积累储蓄分析资料应注意什么?	(132)
128. 如何进行储蓄潜力的分析?	(133)
129. 如何分析确定储蓄所的“保本点”?	(134)
130. 什么是储蓄预测? 储蓄预测的基本分类有哪些?	(135)
131. 储蓄预测的基本步骤和原则是什么?	(136)
132. 如何按照专家意见法进行储蓄预测?	(137)
133. 如何使用平衡匡算法进行储蓄预测?	(138)
134. 如何运用直线趋势最小平方方法进行储蓄预测?	(138)
135. 如何利用相关因素分析法推测储蓄存款发展程度?	(140)
136. 农村储蓄季节变动的分析是怎样进行的?	(143)

十、储蓄的组织与管理

137. 为什么说储蓄承包经营是组织储蓄存款的最佳组织形式和方法?	(145)
138. 储蓄承包经营的具体内容有哪些?	(146)
139. 储蓄承包的方式有哪几种?	(147)
140. 储蓄承包经营应注意解决好哪几个问题?	(147)
141. 如何测定和计算储蓄承包费用率?	(148)
142. 目前基层储蓄组织网络的形式有哪几种?	(149)
143. 组织储蓄存款的基本方法和手段有哪些?	(149)

144.为什么要大力发展储蓄代办业务?	(150)
145.储蓄代办业务的种类有哪些?	(151)
146.储蓄竞争应该遵循哪些原则?	(151)
147.如何进行有序的规范化储蓄竞争?	(152)
148.盲目竞争、不讲储蓄成本的危害有哪些?	(153)
149.如何正确认识储蓄存款的经济效益?	(153)
150.储蓄管理的概念是什么?	(154)
151.储蓄管理的准则是什么?	(154)
152.储蓄政策管理的具体内容有哪些?	(154)
153.储蓄机构的设置管理有哪些规定?	(155)
154.储蓄机构在办理储蓄业务时,应遵守哪些具体 规定?	(156)
155.储蓄机构办理哪些业务需报经人民银行批准?	(156)
156.储蓄机构的哪些行为属于不正当竞争?	(156)
157.储蓄职工业务培训的目标是什么?	(157)

十一、储蓄所(柜)管理

158.储蓄所(柜)管理的内容有哪些?	(158)
159.储蓄所(柜)业务管理的内容有哪些?	(158)
160.储蓄现金出纳业务的基本规定有哪些?	(163)
161.储蓄所(柜)发生出纳长短款的处理规定有哪 些?	(164)
162.如何科学地组织储蓄所(柜)劳动管理?	(164)
163.如何推行储蓄所(柜)目标管理?	(166)

十二、储蓄业务电子化建设

164. 农业银行电子计算机是怎样发展起来的? (168)
165. 电子计算机的分类及特点有哪些? (169)
166. 微型计算机的分类和用途有哪些? (170)
167. 什么是计算机的硬件和软件? (171)
168. 什么叫计算机的机器语言、汇编语言和高级语言? (175)
169. 微机能处理银行储蓄柜台哪些业务? (178)
170. 活期储蓄业务怎样进行微机处理? (178)
171. 怎样进行定期整存整取储蓄利息及本利和的微机处理? (180)
172. 怎样进行零存整取储蓄本利和的微机处理? (181)
173. 微机储蓄事后监督的方法有哪几种? (182)
174. 系统审计稽核的内容和具体方法是什么? (183)

十三、金穗信用卡业务

175. 什么叫金穗信用卡? (185)
176. 金穗信用卡具有哪些基本功能? (185)
177. 怎样办理信用卡申请手续? (186)
178. 信用卡帐务怎样管理? (186)
179. 办理金穗卡业务有哪些主要规定? (187)
180. 信用卡业务的基本环节有哪些? (189)
181. 在办理信用卡业务中应采取哪些防范措施? (190)

182.对信用卡的风险应怎样处理?	(190)
183.信用卡的挂失处理程序有哪些?	(192)
184.信用卡业务部机房环境和安全管理 制度 有 哪 些?	(192)
185.特约商号办理农行金穗信用卡业务的工作程序 有哪些?	(193)

十四、储蓄新业务知识

186.开办储蓄新业务的意义是什么?	(196)
187.目前新开办的储蓄种类都有哪些?	(196)
188.什么是保值储蓄?	(197)
189.什么是定额转帐支票转存储蓄?	(197)
190.什么是工资转存活期储蓄?	(198)
191.什么是专项储蓄?	(199)
192.什么是储蓄旅行支票?	(200)
193.什么是活期储蓄异地通存通取?	(200)
194.什么是活期支票储蓄?	(201)
195.什么是有奖储蓄?	(202)
196.什么是生产基金储蓄?	(204)
197.什么是养老金储蓄?	(204)
198.什么是大额可转让定期存单?	(205)
199.什么是学生储蓄?	(206)
200.什么是信用卡储蓄?	(206)

附 录

一、储蓄管理条例	(207)
----------------	-------