

储蓄管理条例与柜台操作

主 编 殷德广 潘启栋

副主编 牛 蕴 潘义群

编 著 殷德广 潘启栋 牛 蕴

潘义群 许淑静 李素霞

王 斌 任同国 崔建设

刘华忠

河南人民出版社

前 言

《储蓄管理条例》已由国务院颁发，于1993年3月1日起在全国实行，并且从1994年元月1日起，金融系统要统一采用借贷记帐法记帐，这是我国储蓄管理的重大改革。为适应广大储蓄工作者和群众学习、贯彻《条例》和改用借贷记帐法的需要，我们编写了《储蓄管理条例与柜台操作》一书。

全书分四篇。第一篇储蓄理论，第二篇储蓄实务，第三篇储蓄问答，第四篇储蓄词解。四篇互为补充，从理论与实践的结合上阐述了《条例》的主要精神和柜台操作的具体方法，特别是详细地介绍了储蓄业务的操作，即便是新上岗的工作人员，有本书在手，也可迅速熟悉柜台处理过程。为适应专业银行1994年记帐方法改革的需要，本书的会计操作统一按借贷记帐法设计。书中对邮政储蓄也专门进行了阐述。篇末附录了中国人民银行总行《关于执行〈储蓄管理条例〉的若干规定》、历年来储蓄余额（包括邮政储蓄）等资料，供读者查阅。

参加本书编著的有：殷德广、潘启栋、牛蕴、潘义群、许淑静、李素霞、王斌、任同国、崔建设、刘华忠等同志。殷德广、潘启栋为主编，牛蕴、潘义群为副主编，由殷德广、潘启栋总纂。需要说明的是，理论部分有些观点，是作为问题探讨提出来的，供读者在研究这一问题时参考。

本书得到河南人民出版社编辑同志的大力帮助。在此，我们表示衷心感谢！

由于我们水平有限，又应急需，书中未必尽遂人愿，请读者不吝指正。

编著者
1993年2月1日于郑州

目 录

第一篇 储 蓄 理 论

第一章 储蓄的性质..... (3)

第一节 储蓄的起源和发展..... (3)

第二节 储蓄的性质..... (10)

第二章 储蓄的作用..... (23)

第一节 储蓄的作用..... (23)

第二节 对我国储蓄作用几种不同观点的探讨 (33)

第三章 我国社会主义储蓄的政策和原则..... (42)

第一节 储蓄政策..... (42)

第二节 储蓄原则..... (47)

第四章 开展储蓄业务的工作方法..... (56)

第一节 储蓄工作的调查研究..... (56)

第二节 储蓄业务的宣传..... (67)

第三节 储蓄服务工作..... (73)

第五章 储蓄存款的利息 (80)

第一节 利息基本理论 (80)

第二节 我国储蓄利率的历史发展 (87)

第三节 对我国目前存、贷款利率政策的思考
..... (90)

第六章 《储蓄管理条例》修改的主要内容 (99)

第一节 《储蓄管理条例》修改的要点 (99)

第二节 对改革利息支付规定的认识 (105)

第二篇 储 蓄 实 务

第七章 储蓄业务种类及核算方法 (119)

第一节 活期储蓄 (119)

第二节 定期储蓄 (137)

第三节 定活两便储蓄 (162)

第四节 有奖储蓄 (163)

第五节 华侨(人民币)定期储蓄 (170)

第六节 邮政储蓄存款 (171)

第七节 外币存款 (174)

第八节 电脑储蓄 (222)

第八章 储蓄存款异地转移办法和处理手续 (228)

第一节 异地转移办法 (228)

第二节 储蓄转移的处理手续 (230)

第九章 储蓄存款的挂失 (236)

第一节 存单、存折挂失的处理 (236)

第二节 印鉴挂失的处理 (237)

第三节 挂失后又重新找回存单存折的处理 ... (241)

第十章 储蓄所的结帐和对帐 (242)

第一节 储蓄所的结帐工作 (242)

第二节 储蓄所的帐务核对 (244)

第十一章 管辖行的帐务处理和事后监督 (246)

第一节 帐务设置与并帐手续 (246)

第二节 储蓄事后监督的意义 (247)

第三节 储蓄事后监督的基本内容 (248)

第三篇 储 蓄 问 答

1. 为什么要制定《储蓄管理条例》? (255)

2. 《条例》适用的范围是什么? (255)

3. 中国人民银行在管理我国储蓄事业中主要有 哪些
职责? (256)

4. 设置储蓄机构必须具备什么条件? (256)

5. 储蓄机构在办理储蓄业务时应遵守哪些规
定? (257)

6. 储蓄的性质是什么? (257)

7. 发展人民储蓄有何重要意义? (259)

8. 储蓄存款的对象和范围是什么? (259)
9. 办理储蓄业务应遵守哪些原则? (260)
10. “存款自愿”原则如何理解? (260)
11. “取款自由”原则如何理解? (260)
12. “存款有息”原则如何理解? (261)
13. “为储户保密”原则如何理解? (261)
14. 储蓄四项原则的相互关系如何理解? (262)
15. 《储蓄管理条例》与原《章程》对照, 都作了哪
些重要修改? (262)
16. 《条例》实施后, 活期储蓄存款的存取有何规
定? (263)
17. 《条例》实施后, 整存整取定期储蓄存款的存取
有何规定? (264)
18. 《条例》实施后, 零存整取定期储蓄存款有何规
定? (266)
19. 《条例》实施后, 整存零取定期储蓄存款的存取
有何规定? (267)
20. 《条例》实施后, 存本取息定期储蓄存款有何规
定? (268)
21. 《条例》实施后, 定活两便储蓄存款的存取有何
规定? (268)
22. 《条例》实施后, 华侨(人民币)定期储蓄存款
的存取有何规定? (269)
23. 如何理解《条例》第三十八条“本条例施行前的
定期储蓄存款, 在原定存期内, 依照本条例施行
前国家有关规定办理计息事宜”的含义? (269)

24. 《条例》实施后存入的定期储蓄存款, 在提前支取时如何计息? 为什么要作这样的规定? (270)
25. 《条例》实施后存入的定期储蓄存款, 逾期支取时如何计息? 为什么这样规定? (271)
26. 《条例》实施后存入的定期储蓄存款在存期内如遇利率调整如何计息? 为什么这样规定? (272)
27. 储户认为储蓄存款利息支付有错误时怎么办?
..... (273)
28. 储户提前支取未到期的定期储蓄存款需办理什么手续? (273)
29. 什么是储蓄旅行支票? (273)
30. 为什么要举办储蓄旅行支票业务? (274)
31. 储蓄旅行支票有哪些特点和好处? (274)
32. 如何申请签发储蓄旅行支票? (274)
33. 如何使用储蓄旅行支票? (275)
34. 使用储蓄旅行支票有什么注意事项? (275)
35. 什么是保值储蓄? (275)
36. 目前国家对保值储蓄有何规定? (275)
37. 为什么不再开办保值储蓄? (276)
38. 什么是有奖储蓄? 举办有奖储蓄有何规定?..... (276)
39. 什么叫利息? 利息的本质是什么? (276)
40. 什么叫储蓄利息? (277)
41. 什么叫利率? 其符号如何标志? (277)
42. 什么是单利和复利? (277)
43. 储蓄存款利率是根据什么制订的? (277)
44. 为什么储蓄存款利率要及时调整? (278)

45. 储蓄机构因节假日造成储户定期存款到期不能支取应怎样掌握? (278)
46. 什么是储蓄利息的三要素? 其关系如何? (278)
47. 储户因工作调动或户口迁移时, 如何办理异地储蓄转存? (279)
48. 什么是工资转存储蓄? (279)
49. 企事业单位怎样办理工资转存储蓄? (279)
50. 办理工资转存储蓄有哪些好处? (280)
51. 参加储蓄所得利息、奖金超过个人收入调节税起点的是否要照章纳税? (280)
52. 什么是零存整取储蓄集体户? (280)
53. 办理零存整取储蓄集体户有哪些优点? (281)
54. 什么是互助储金会? (281)
55. 互助储金会与零存整取集体户有何区别? (281)
56. 组织储蓄互助会和储蓄集体户应注意哪些事项?
..... (282)
57. 储蓄互助会与零整集体户能否同时参加? (282)
58. 已在银行办理储蓄存款, 还有必要参加储蓄互助会吗? (282)
59. 储户的存单、存折或印鉴遗失时, 应该怎么办?
..... (283)
60. 存单、存折遗失时, 怎样办理挂失手续? (283)
61. 储蓄机构对储户书面申请挂失应如何处理? (283)
62. 储户因某种原因要求先口头挂失是否可以? (284)
63. 因家庭纠纷要求挂失的应怎样处理? (285)
64. 储户因故不能前来而委托他人代为挂失是否可

- 以? (285)
65. 储户办理挂失止付后, 存折(单)又找到时怎么办? (285)
66. 储户预留的取款印鉴遗失应怎样办理挂失手续?
..... (285)
67. 储蓄存单(折)为什么要分记名或不记名式?..... (286)
68. 储蓄存款的所有权发生争议时如何处理? (286)
69. 什么叫个人定期储蓄存款存单小额抵押贷款业务? (288)
70. 《条例》为何增设“法律责任”这一章? (288)
71. 国家关于储蓄法律制度的有关规定有哪些?..... (289)
72. 怎样查询储户在银行的储蓄存款? (289)
73. 在何种情况下可以停止支付储蓄存款? (290)
74. 经法院判决没收罪犯的储蓄存款应如何处理?
..... (290)
75. 如何办理查询、止付华侨储蓄存款? (291)
76. 储蓄机构违反《条例》应负哪些法律责任?..... (291)
77. 当事人对处罚不服应怎样申诉? (292)
78. 什么是长期不动户储蓄存款? 应怎样进行管理?
..... (292)
79. 储蓄属于什么法律行为和法律关系? (292)
80. 银行办理储蓄业务时, 为何要储户自填存(取)款凭条? (293)
81. 办理储蓄业务时为什么要留储户地址? (293)
82. 储户开户时预留印鉴有什么好处? (293)
83. 什么叫沉淀金? (294)

- 84. 什么叫待购金? (294)
- 85. 在消费问题上怎样做到适度消费? (294)
- 86. 什么叫早熟型消费? (295)
- 87. 什么叫滞后型消费? (295)
- 88. 当前应当引导群众达到什么消费水平? (295)
- 89. 储蓄会计出纳工作的主要任务是什么? (296)
- 90. 办理储蓄存、取款业务时应注意哪些事项?..... (296)
- 91. 储蓄柜(所)每日结帐时应做好哪些工作?..... (296)
- 92. 什么是储蓄分户帐? 其作用是什么? (297)
- 93. 储蓄业务的有关登记簿有哪些? 其作用分别是什
么? (297)
- 94. 什么是储蓄凭证? (298)
- 95. 在储蓄业务核算中, 储蓄凭证应具备哪些要素?
..... (298)
- 96. 受理储蓄凭证时应注意审查哪些内容? (299)
- 97. 储蓄记帐规则的内容有哪些? (299)
- 98. 储蓄记帐错误的更正方法是什么? (300)
- 99. 储蓄业务的帐务组织包括哪些? (302)
- 100. 办理储蓄业务时发生现金差错应如何处理?
..... (302)
- 101. 什么是储蓄事后监督? 其作用是什么? (303)
- 102. 储蓄业务的事后监督包括哪些内容? (303)
- 103. 什么是储蓄会计档案? 其保管期限怎样划分?
..... (304)
- 104. 储蓄会计档案的调阅和销毁有何要求? (304)
- 105. 怎样编制储蓄存款计划? (305)

106. 影响储蓄存款增减变化的主要因素有哪些?
..... (306)
107. 如何计算居民现金收入收储率? (307)
108. 如何计算定期储蓄存款率? (307)
109. 如何计算储蓄存款稳定率? (308)
110. 如何计算储蓄存款增长率? (308)
111. 如何计算储蓄业务的差错率? (309)
112. 如何计算储蓄存款成本率和储蓄存款费用率?
..... (309)
113. 什么是储蓄存款到期转存率和提前支取率? ... (310)
114. 什么是储蓄存款周转率和平均存储天数? (311)
115. 什么是居民货币收入结余待用率? (311)
116. 为什么要开展储蓄宣传工作? (312)
117. 开展储蓄宣传的主要内容有哪些? (312)
118. 怎样开展储蓄宣传工作? 有哪些方式方法?
..... (313)
119. 怎样做好储蓄服务工作? (313)

第四篇 储 蓄 词 解

- 一、储蓄名词解释..... (317)
- 储蓄 (317)
- 储蓄政策 (317)
- 储蓄原则 (318)
- 储户 (318)
- 储蓄代办员 (318)

协储员	(319)
储蓄代办费	(319)
互助储金会	(319)
储蓄备用金	(320)
储蓄调查	(320)
储蓄能力	(320)
工资吸储率	(321)
人均储蓄额	(321)
储蓄存款巩固率	(322)
储蓄存款周转率	(322)
储蓄存款平均存期	(322)
定期储蓄到期转存率	(323)
定期储蓄提前支取率	(323)
家计调查	(324)
利息	(324)
利息率	(325)
单利	(325)
基准利率	(326)
法定利率	(326)
浮动利率	(326)
债券利率	(326)
外币存、贷款利率	(327)
储蓄利率	(327)
复利	(328)
通知存款	(328)
邮政储金	(328)

信用卡	(329)
大额存单	(329)
小额存单	(330)
农村储蓄存款	(330)
二、储蓄会计出纳名词解释	(331)
储蓄业务核算	(331)
储蓄事后监督	(331)
储蓄利息查算表	(332)
会计分录	(332)
会计凭证	(332)
帐务组织	(333)
综合核算	(333)
明细核算	(333)
双线核算	(334)
科目日结单	(334)
空白重要凭证	(335)
并表方式	(335)
并帐方式	(335)
开销户登记簿	(335)
挂失登记簿	(336)
会计档案	(336)
钱帐分管	(337)
双人临柜	(337)
出纳长款	(337)
出纳短款	(337)

点钞法	(338)
损伤票币	(338)
真假票鉴别	(339)
附 录	(340)

第一篇 储蓄理论

