

中国工商银行
丛书
岗位培训系列

储蓄业务基础知识

48

云南科技出版社

责任编辑：百友

储蓄业务基础知识

云南科技出版社出版发行 (昆明市书林街100号)
中国工商银行云南省分行金融印刷厂印装

开本：787×1092 1/32 印张：9 字数：200000
1990年5月第1版 1990年5月第1次印刷
印数：25000

ISBN7-5416-0285-X/F·34 定价：3.10元

序

根据国务院转发国家教委《关于改革和发展成人教育的决定》和总行（88）工银发字21号文《关于开展岗位培训工作的意见》的精神，各省、自治区、直辖市分行和计划单列市分行开展了岗位培训的试点工作。全国三十七个省、市、分行，在总行职工教育部的组织协调下分成七个协作组，分别编写了十个专业的岗位培训教材，共二十五册，统称为《中国工商银行岗位培训系列丛书》。计有工业信贷专业五册；技术改造贷款专业三册；商业信贷专业二册；计划专业二册；信息专业一册；会计专业二册；出纳专业二册；储蓄专业三册；稽核专业二册；县支行行长岗位培训教材三册。

这套丛书是工商银行科级以下干部、职工的岗位培训教材。在编写过程中，以党的十一届三中全会以来的路线、方针为指导，以金融政策、银行制度为依据，力求准确地阐述和介绍各种专业理论、业务知识和操作方法，因此这套丛书具有较强的针对性和实用性。它不仅适用于各种专业不同层次的岗位培训，也可供全行干部、职工自学使用。

编写岗位培训教材是一项新工作，再加上总行没有统一组织审定，因此各种教材文体上也难免有所不同。这些有待于在教学过程中，不断总结经验，逐步完善。

本丛书是由各分行专业部门、教育部门中具有中、高级专业技术职称，有扎实的专业理论知识基础和丰富实践经验的同志集体编写而成。在编写过程中，得到总行有关业务部、室、各分行领导的重视和大力支持，在此表示感谢。

中国工商银行职工教育部

1989年12月

编写说明

按照总行职工教育部的计划，我行负责编写了中国工商银行储蓄专业岗位培训教材《储蓄业务基础知识》。该书力求以马克思主义基本原理和党的改革、开放方针作指导，依据金融政策、储蓄业务的各项规章制度，紧密结合工商银行储蓄工作的实际，以通俗、务实为特征，寓理论、实务、管理于一体，适合储蓄业务人员的岗位培训需要和广大金融干部自学。

《储蓄业务基础知识》是集体劳动的产物。本书第一章由罗树森编写；二、三、九章由汤奉喻编写；四、五、六章和附录由毕占荣编写；七、八章由杨家文编写；第十章由上海分行翁国祥补写。初稿先后在片区三次教材审定会议上认真进行了讨论，广泛地听取专家们的意见，反复修改提炼后定稿。

总行职教部副处长俞明强对教材的编写工作自始至终作了指导；上海市分行高级经济师王志诚为本书的编写提出了许多宝贵的意见并对全稿进行了修改；云南省分行副行长孙传良对本书作了总审；此书由唐宏、顾格、罗树森、毕占荣统稿和编辑。由于水平有限，书中的错误和缺点在所难免，敬请读者指教。

在编写过程中，承蒙总行职教部，上海、海南、新疆分行的有关领导和同志们大力协助，特此致谢。

中国工商银行云南省分行教育处

一九八九年十二月

执 笔 修 改 人 员

工商银行上海分行：王志诚 顾多妍 孙凤森

倪水林 张永禄 高锡惠

工商银行云南分行：罗树森 杨家文 毕占荣

汤奉喻 唐 宏 顾 格

总 审：孙传良

审 定 人 员

工 商 银 行 总 行：俞明强

工商银行上海分行：王志诚 章文斌 王永开

工商银行海南分行：何和煊 王 煜 曾守曦

周 波

工商银行新疆分行：刘永忠 毛锡济

工商银行云南分行：罗树森 毕占荣 汤奉喻

唐 宏 顾 格

目 录

第一章 搞好储蓄工作的重要意义	(1)
第一节 储蓄是银行生存和发展的重要基础.....	(1)
第二节 储蓄的必然性和必要性.....	(3)
第三节 储蓄的作用.....	(7)
一、积聚资金支援社会主义建设.....	(7)
二、蕴蓄社会购买力, 调节货币流通.....	(8)
三、引导消费, 改善人民生活.....	(8)
四、稳定金融, 平衡信贷资金, 提高资金自给率	(9)
五、发扬勤俭节约风尚, 促进社会主义 精神文明建设.....	(10)
第四节 提高认识, 搞好储蓄工作.....	(11)
第二章 严格执行储蓄政策、原则、章程	(15)
第一节 严格贯彻储蓄政策原则章程的重要性.....	(15)
第二节 严格执行储蓄政策、原则、章程.....	(17)
一、柜台办理具体业务要严格执行储蓄政策、 原则、章程.....	(17)
二、到单位开展储蓄业务要严格执行储蓄政策、 原则、章程.....	(20)
三、同业竞争中要坚持执行储蓄政策、原则、 章程.....	(21)
第三章 储蓄业务种类及其特点	(23)
第一节 增设储蓄业务种类要注意的问题.....	(23)

第二节 储蓄业务种类及其特点	(24)
一、活期储蓄	(24)
二、定期储蓄	(26)
三、华侨(人民币)定期储蓄	(30)
四、保值储蓄	(31)
五、定活两便储蓄	(32)
六、外币储蓄	(32)
七、活期储蓄存折代发工资业务	(33)
第四章 储蓄利息计算	(35)
第一节 计算利息的基本规定	(35)
第二节 计算利息的基本公式及利率	(36)
一、计算利息的基本公式	(36)
二、利率的概念	(37)
三、利率的表示方法	(37)
四、利率的使用方法	(38)
第三节 存期计算方法	(41)
第四节 各种储蓄利息基本计算方法	(44)
一、活期储蓄利息计算	(44)
二、整存整取定期储蓄利息计算	(48)
三、零存整取定期储蓄利息计算	(50)
四、整存零取定期储蓄利息计算	(59)
五、存本取息定期储蓄利息计算	(61)
六、定活两便储蓄利息计算	(61)
七、华侨(人民币)定期储蓄利息计算	(63)
八、贴水定期储蓄利息计算	(64)
九、保值定期储蓄利息计算	(64)
第五章 储蓄会计出纳核算	(69)

第一节 储蓄会计出纳核算的任务·····	(69)
第二节 储蓄会计出纳核算的基本方法·····	(70)
一、储蓄会计科目·····	(70)
二、储蓄会计凭证·····	(72)
三、储蓄帐务组织和帐务设置·····	(73)
第三节 各种储蓄业务核算手续·····	(78)
一、办理储蓄业务核算应注意的事项·····	(78)
二、活期储蓄核算手续·····	(80)
三、活期支票储蓄核算手续·····	(84)
四、储蓄旅行支票核算手续·····	(86)
五、整存整取定期储蓄核算手续·····	(87)
六、零存整取(积零成整)定期储蓄核算手续·····	(90)
七、存本取息定期储蓄核算手续·····	(95)
八、华侨(人民币)定期储蓄核算手续·····	(97)
九、保值储蓄核算手续·····	(98)
十、贴水储蓄核算手续·····	(99)
十一、外币储蓄核算手续·····	(101)
十二、住房专项储蓄存贷款业务核算手续·····	(104)
十三、人身保险准备金定期存款核算手续·····	(108)
十四、定活两便储蓄核算手续·····	(108)
十五、个人汇款业务核算手续·····	(109)
第四节 储蓄所的结帐和核对工作·····	(111)
一、结帐手续·····	(111)
二、帐务核对·····	(113)
第五节 管辖行处帐务处理和事后监督·····	(114)
一、帐务设置·····	(114)
二、帐务处理·····	(117)

第六章 储蓄核算的规定和管理	(123)
第一节 储蓄会计出纳核算基本制度和规定	(124)
一、储蓄会计出纳核算的基本制度.....	(124)
二、储蓄记帐方法和记帐规则.....	(126)
三、认真贯彻执行各项章则制度, 同一切违 章违纪行为作斗争.....	(128)
第二节 储蓄存款的托收	(129)
一、储蓄存款异地托收.....	(129)
二、储蓄存款同城托收.....	(133)
第三节 储蓄存款的挂失和继承	(134)
一、储蓄存单(折)挂失.....	(134)
二、印鉴挂失以及中途更换补留或取消.....	(136)
三、存款人死亡后存款的过户或支付手续.....	(137)
第四节 储蓄存款的查询、止付和没收	(138)
一、查询、止付、没收的一般规定.....	(138)
二、在经济领域违法犯罪案件中没收个人储 蓄存款的规定.....	(140)
三、招领无着储蓄单折的处理.....	(141)
第五节 储蓄所的核算管理	(142)
一、现金出纳工作的核算管理.....	(142)
二、空白重要凭证和有价单证的管理.....	(144)
三、印章的使用和管理.....	(149)
四、交接手续的管理规定.....	(150)
五、长期不动户储蓄存款的管理.....	(150)
六、储蓄会计档案管理.....	(151)
第六节 储蓄代办所的核算和管理	(153)
一、储蓄代办所的帐务设置和管理.....	(153)

二、储蓄代办所的帐务核算和结帐工作·····	(153)
三、储蓄代办所的检查辅导·····	(155)
四、储蓄代办所撤销的处理·····	(155)
五、储蓄代办费的核算和管理·····	(155)
第七节 储蓄错帐及其查找方法·····	(157)
一、错帐的类型·····	(157)
二、错帐的查找·····	(158)
三、查帐的技术方法·····	(158)
四、活期储蓄查帐方法·····	(167)
五、储蓄错帐的防治·····	(169)
第七章 储蓄服务工作·····	(171)
第一节 做好储蓄服务工作的意义·····	(171)
第二节 做好储蓄服务工作的要求·····	(173)
第三节 怎样做好储蓄所的服务工作·····	(175)
第八章 储蓄宣传工作·····	(181)
第一节 储蓄宣传工作的重要性·····	(181)
第二节 储蓄宣传工作的指导思想和任务·····	(183)
一、储蓄宣传的指导思想·····	(183)
二、储蓄宣传的任务·····	(184)
第三节 怎样开展储蓄宣传·····	(185)
一、配合党的中心工作，争取党政领导支持·····	(185)
二、依靠社会力量，充分发挥储委会和“三员”的作用·····	(186)
三、注意社会经济动向，开展针对性宣传·····	(186)
四、运用典型，进行生动形象的宣传·····	(187)
五、开展多形式多层次的宣传活动·····	(187)
六、认真搞好储蓄所的宣传·····	(188)

七、做好储蓄宣传工作应注意的问题·····	(189)
第九章 加强储蓄职业道德建设 ·····	(193)
第一节 储蓄职业的特点·····	(194)
一、储蓄工作可集聚小额闲散资金·····	(194)
二、储蓄工作必须遵章守信、取信于民·····	(194)
三、储蓄工作必须热诚为储户服务·····	(195)
四、储蓄工作必须作风正派，公正廉洁·····	(196)
五、储蓄工作促进了社会主义精神文明建设·····	(196)
第二节 储蓄职业道德要求·····	(197)
一、献身储蓄，爱行爱岗·····	(197)
二、精通业务，技术过硬·····	(199)
三、执行政策，严守信用·····	(200)
四、热情周到、竭诚服务·····	(201)
五、廉洁奉公，遵纪守法·····	(203)
六、顾全大局，团结协作·····	(203)
第三节 储蓄职业道德的培养教育和评价·····	(205)
一、储蓄职业道德的培养·····	(205)
二、储蓄职业道德的教育·····	(206)
三、储蓄职业道德的评价·····	(208)
第十章 电脑在储蓄业务中的应用 ·····	(211)
第一节 储蓄业务电脑化的概述·····	(211)
一、储蓄业务电脑化的迫切性·····	(211)
二、我国储蓄业务电脑化的发展和现状·····	(213)
三、储蓄业务运用电脑的优越性·····	(215)
第二节 电脑在储蓄业务中的应用·····	(217)
一、电脑处理储蓄业务的基本原理·····	(217)
二、电脑处理储蓄柜面业务的基本方法·····	(220)

三、旧户移植的要素和步骤.....	(225)
四、储蓄会计核算的若干改革.....	(227)
五、事后监督帐务的电脑处理.....	(233)
第三节 储蓄业务使用电脑的管理和维护.....	(235)
一、电脑设备的管理和维护.....	(235)
二、机房管理.....	(236)
第四节 储蓄业务运用电脑的发展趋势.....	(238)
附录:	
一、储蓄利息计算原理及速算方法.....	(241)
二、历年储蓄存款利率表.....	(269)
三、保值贴补率表.....	(270)

第一章 搞好储蓄工作 的重要意义

储蓄就是人们把自己暂时闲置的货币存入银行的一种信用活动，是银行信用的一种形式。对于银行储蓄工作人员来讲，明确储蓄是银行生存和发展的基础，对于调节货币流通、稳定金融、稳定物价、引导消费、改善人民生活、积聚资金支持社会主义经济建设有极其重要的意义。

第一节 储蓄是银行生存和发展的基础

马克思对存款作过精辟的论述：“对银行来说，具有最重要意义的始终是存款”。这是因为，资金来源是资金应用的前提，没有资金来源就谈不上资金应用。银行信贷资金的来源主要有三部分：第一部分是财政增拨的信贷基金和银行自身的积累，这属于银行的自有资金；第二部分是银行通过储蓄吸收的城乡居民的闲散资金；第三部分是银行应用企事业单位在社会再生产过程中暂时闲置的货币资金。

储蓄存款是银行信贷资金的一个主要组成部分，并且是一个稳定的来源。工商银行成立五年来，随着经济体制改革的逐步深入，工农业生产的迅速增长，人民货币收入的增加，储蓄存款大幅度增长，储蓄存款占银行信贷资金来源的比重明显上升（见附表）。

工商银行资金来源各占比重情况表

资 金 来 源	1984年	1985年	1986年	1987年	1988年
	%	%	%	%	%
1、自有资金	9.79	8.94	6.77	5.54	4.89
2、储蓄存款	35.68	43.43	43.92	46.73	47.91
3、企业存款 (包括其他存款)	54.53	47.63	49.31	47.73	47.20
合 计	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
当年存款增加为	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
其中：当年储蓄占 各项存款增加 比重		123.54	45.46	59.38	56.76

从表列数字可以看出，储蓄存款占我行资金来源的比重由1984年的35.68%，到1988年达到47.91%，超过了企业存款的比重，从当年各项存款的增加额来看，储蓄存款占的比重更高，1988年达到56.76%，1985年由于企业存款下降，而储蓄存款则是稳定上升。储蓄存款比重达123.54%。1984年至1988年的五年中，我行储蓄存款共增加1304.54亿元，平均每年增加260.91亿元。所以，储蓄存款增加的多少关系到整个银行的资金来源，关系到银行作用的大小，关系到我国社会主义经济建设的速度。

储蓄把闲置的货币集中起来，转化为信贷资金，再通过贷款合理地应用到生产和商品流通中去，支持生产和扩大商品流

通。这种再分配有利于对国民经济部门结构、产品结构进行调整。我国每年生产在发展，商品流通在扩大，都需要银行在资金上给予支持。银行资金从哪里来？由于企业存款不稳定，有的企业存款就是来自银行贷款（即派生存款），拆借资金只能解决临时需要，不能解决信贷资金的平衡，而储蓄存款已成为银行信贷资金的一个稳定来源。如果没有储蓄存款的增加，银行业务就不能发展，银行也不可能在改革、开放、发展社会主义经济中，充分发挥其职能作用。

从储蓄存款的基础作用看，近几年，由于生产速度增长过快、经济过热、货币投放过多、消费需求过大、通货膨胀和货币贬值，储蓄存款利率偏低，群众普遍存在存钱不如存物的思想。一九八八年七、八、九三个月，全国出现了抢购风潮，群众挤兑储蓄存款，工商银行的储蓄存款在三个月内下降了28亿元，给城市经济生活、整个金融业带来了一定的冲击和波动，储蓄存款的基础作用也从中得到证明。由此可见，储蓄存款这个基础如有动摇，就会影响到银行工作的全局，就会影响经济和金融的稳定。

第二节 储蓄的必然性和必要性

储蓄的存在是以货币的存在为前提。在社会主义条件下，储蓄存在的客观必然性和必要性主要在于：

一、由于商品交换和货币信用关系的存在，货币仍然起一般等价物的作用。在社会生产、生活活动中，要求产生信用制度和信用机构发挥中介作用。储蓄的存在和发展是历史发展的客观必然，是不以人们的意志为转移的。历史上人民以保存财富作为价值保存，就是保存实物或货币。这是原始形态，既不

安全，又不方便。现在发展到信用形式，以信用取代货币保管和运送，节约了劳力和流通费用。目前一些工业发达的国家，信用也达到高水平——使用信用卡，工资由银行发，银行有自动存款机、取款机，很方便。这是社会化的节约，我国也在逐步走这条路。

二、储蓄作为社会积累的补充形式，它适应社会主义基本经济规律的客观要求。在社会主义制度下，由于生产资料公有制的建立，按劳分配原则的实行，以及有计划的商品经济的发展，尤其是在以公有制为主体的前提下发展多种经济成份，这种以公有制为主体的新型生产关系，体现了我国社会主义初级阶段特有的经济结构。人民群众参加储蓄是为了有计划地安排生活，同时以储蓄形式支援国家，国家利用储蓄资金为人民创造更多的财富，在生产发展的基础上，不断提高人民群众的物质文化生活。这种国家利益和人民利益的一致性，是符合社会主义基本经济规律的客观要求的。

三、由于社会主义实行按劳分配的原则，人们存在着收入上的差别，存在着个人收入的经常性与开支的集中性之间的矛盾，因而，人民群众在日常生活中考虑到长远的需要或防止发生不测情况需要留有后备；再是希望货币在贮藏期内能够保值或增殖，以及人们的生活需要逐步改善。为此，客观上需要有一个逐步积蓄财富和贮藏价值的简便安全的场所。因此，储蓄是人民改善生活的客观需要。

四、我国人民素有勤劳节俭的优良传统，把踊跃储蓄作为发扬传统的重要手段和支援社会主义现代化建设的爱国行为，储蓄正是适应了人民的这种要求。

五、储蓄是积聚社会主义建设资金的需要。马克思曾经指出：“在由资本主义的生产方式向联合起来劳动的生产方式过

渡时，信用制度会作为有力的杠杆发生作用”。（《资本论》第三卷《全集》第25卷第686页）在我国社会主义初级阶段，实行有计划的商品经济，储蓄起着重要的作用。储蓄作为一种银行信用形式，有着特殊的转化职能。储蓄的特点在于把零星、小额、分散的闲置待用的货币集中起来，变消费资金为生产资金，转化为一个巨大的资金力量，把现实的购买力转化为延期购买力，作为财富储存起来。储蓄信用的好处还在于它不改变存款人的所有权，而又可得到利息收入，为群众乐于接受。同时，储蓄具有其他信用形式所不可代替的特点。它贯彻存款自愿，取款自由，存款有息，为储户保密的原则，使储蓄存款稳定增长。所以，利用储蓄集聚资金，是社会主义银行采用经济手段组织资金不可缺少的重要方式。资金是社会主义现代化建设的重要条件，是再生产的基础，扩大再生产就必须扩大生产建设资金来源，没有足够的资金，社会主义现代化建设是不能实现的。党的十二大提出了全面开创社会主义现代化建设新局面的宏伟目标，我国到2000年工农业总产值预计达28000亿元，实现这个目标平均每年需要增加资金二千多亿元，这是一个十分艰巨的任务。

六、储蓄是国家加强宏观经济调节的需要。在国民经济体制改革过程中，社会总需求与社会总供给的矛盾总是存在的，需要利用一些经济杠杆来加强宏观调节，以缓解物资和资金供求的紧张状态，促进社会总供给与总需求之间的平衡。保持货币流通的稳定，是关系到信贷平衡、经济协调发展、扩大商品流通和安定人民生活的大事，也是宏观经济调节的基本内容。

储蓄事业的发展，使它越来越成为调节货币流通的重要经济杠杆。其所以重要，一方面它可回笼货币，蕴蓄和延缓了大