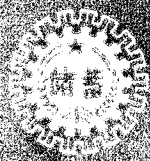


主编：邓基威



储蓄工作手册

CHU XU GONG ZUO SHOU CE



湖南人民出版社

示衷心的感谢。

《储蓄工作手册》共分十八章。由刘文蔚、徐增生、周阳生同志主审。由邓寒威主编，阎世琪、杨驰任副主编。参加编写的有邓寒威、阎世琪、杨驰、徐韬、严若中、周文艺、裴刚、单国珍、袁军民、刘奇贤、刘固湘、郭日熙和曾宪友等同志。

近年来储蓄事业发展迅速，许多问题仍在探索之中，加上编写者的水平有限，因此，本书缺点在所难免，敬希广大读者批评指正。我们决心与全国储蓄工作者共同努力，不断使本书的内容更加充实完善。

1988年5月30日

序 言

中国农业银行湖南分行和湖南银行学校约我为这部《储蓄工作手册》作序，我十分高兴地接受了这一任务。因为我国当前出版这类储蓄专业工具书尚为数不多，它的出版发行，必将对我国储蓄事业的进一步发展发挥积极的作用。

人民储蓄在社会经济生活中有着重要的作用。然而，在以往银行业务活动中，这项重要工作并没有摆到应有的位置，影响了储蓄事业的发展。党的十一届三中全会以来，随着社会主义商品经济的迅速发展和金融体制改革的不断深入，我国储蓄事业也出现了前所未有的繁荣局面。现在，不仅工商银行、农业银行和农村信用社开展储蓄业务，中国银行、建设银行、交通银行、城市信用社、邮政部门及其它一些金融机构都争相办理储蓄业务，储蓄网点遍布城乡，储蓄队伍空前壮大，储蓄已名副其实地成为聚集社会主义建设资金和引导群众消费的重要渠道。面对新的形势，一方面储蓄工作迫切需要加强理论上和业务上的指导，另一方面十一届三中全会以来的生动实践也需要加以总结和概括。因此，编写这部《储蓄工作手册》，可以说既是形势发展的客观要求，也是我国储蓄事业发展的必然结果，确是一件顺天应人的好事。

现在与读者见面的这部《储蓄工作手册》，是一部颇具特色的专业工具书。在编写体例上，采取分章逐条予以阐述的方式，每条说明一个问题，章、条之间紧密联系，全书分

开为条，合拢成章，前后连贯，浑然一体；在所集内容上，从传统的储蓄业务到近年我国储蓄实践中创造的新鲜经验，从储蓄的基本理论到储蓄的具体实务，从各类储蓄业务的处理手续到储蓄的经营管理，从储蓄业务中的手工操作方法到现代电脑在储蓄中的应用，从我国储蓄到外国储蓄等等，都作了较为全面系统的阐述和介绍；在文字表达方面，也较好地体现了直观、通俗、深入浅出的特点。我认为这是一部内容全面，通俗易懂，实用性强的专业工具书。堪称为广大储蓄第一线的业务人员和各级储蓄管理人员的良师益友，对于专门研究储蓄的同志和财经院校师生具有较好的参考价值，对于广大储户也有一定的指导意义，深信它的出版发行将受到有关方面的欢迎。

任何一部专业工具书都不可能是完美无缺的，《储蓄工作手册》也不例外。除编写时某些资料尚不齐全外，随着实践的发展还会不可避免地暴露出它的不足。尤其是我国储蓄事业，在“改革、开放、搞活”的方针指引下，必将随着我国经济的发展而发展，随着我国人民生活水平的不断提高而变化，这门历史悠久而又充满青春活力的金融业务，将越来越充分地显示出其独特的功能。因此，我诚挚地期望本书的编著者与全国广大储蓄工作者以及关心储蓄事业的人士一道，继续努力，不断创新，使这部储蓄专业工具书的内容更加丰富，更臻完善。

马 永 伟

1988年3月

编写者的话

值此《储蓄工作手册》正式出版发行之际，我们谨向广大读者致以亲切的问候。

《储蓄工作手册》是在参阅国内外有关论著、资料和总结我国储蓄工作丰富的实践经验的基础上写成的，既对传统的储蓄业务作了系统的阐述，也对新形势下开创的新业务进行了认真的总结，还对储蓄管理、储户心理、储蓄广告、电子计算机在储蓄中的应用等方面进行了一些探索，全书较好地体现了改革、竞争、开拓的时代精神，坚持了理论、业务、实用相统一的编写原则，是一本内容较为全面的专业工具书。我们热切地期望它的出版发行，对推动人民储蓄事业的发展将有所助益。

但是，必须说明的是，《储蓄工作手册》之所以能够顺利地与读者见面，完全是广大储蓄工作者和关心储蓄工作的领导、专家热心支持和帮助的结果。中国农业银行总行马永伟行长亲自为本书撰写了序言，中国农业银行工业信贷部主任杨甫文和资金组织部副主任杨华同志也给了我们许多热情的关怀和帮助，中国工商银行湖南分行和中国农业银行湖南分行储蓄处为编写该书提供了许多宝贵的资料，工商银行储蓄处副处长、经济师彭国钧、高级经济师彭立成对编写内容提出了许多宝贵的意见，并对一些重要章节作了具体修改。在此，我们对所有关心和支

目 录

序言	(1)
编写者的话	(3)
一 储蓄的基本理论与政策原则	(1)
二 储蓄管理总论	(26)
三 储蓄组织管理与人力开发	(48)
四 储蓄信息管理	(63)
五 储蓄计划管理与财务管理	(92)
六 储户心理分析	(102)
七 储蓄宣传	(118)
八 储蓄广告与储蓄美工基础知识	(136)
九 储蓄所	(158)
十 储蓄种类与存取款手续	(179)
十一 储蓄业务会计核算	(195)
十二 储蓄存款利息计算	(231)
十三 储蓄业务电子化简介	(258)
十四 储蓄事后监督	(279)
十五 邮政储蓄	(290)
十六 常见业务差错与冒领的案例分析	(297)
十七 国外储蓄理论与业务简介	(336)
十八 名词解释	(361)
人均储蓄额	(361)
工资吸储率	(361)
个人储蓄率	(361)
上海商业储蓄银行	(361)
万国储蓄会	(361)

互助储金会	(362)
互助储金存款	(362)
互助储蓄银行	(362)
专项储蓄	(363)
分段计息	(363)
不记名储蓄	(363)
中央储蓄会	(364)
中国垦业商业储蓄银行	(364)
开户	(364)
止付	(364)
外汇储蓄存款	(364)
代理购买实物储蓄	(365)
代理工资转存	(365)
代理退休金支付	(365)
四明商业储蓄银行	(365)
四行储蓄会	(366)
边际储蓄倾向	(366)
农村储蓄	(367)
农村活期储蓄	(367)
农村定期储蓄	(367)
存本取息定期储蓄	(367)
存折	(368)
存单	(368)
有奖储蓄	(368)
有奖贴花储蓄	(368)
有奖有息定活两便储蓄	(369)
华侨人民币储蓄	(369)
协储员	(369)

收储巩固率	(369)
过期取款	(370)
托收异地储蓄存款	(370)
并帐储蓄所	(370)
并表储蓄所	(370)
百元利息基数表	(370)
折实储蓄	(370)
折实单位	(371)
邮政储蓄	(371)
邮政储金	(371)
邮政储金汇业局	(371)
住房和耐用消费品储蓄与贷款	(372)
折算利率	(372)
利随本清不计复息	(372)
帐折见面	(372)
定期储蓄	(373)
定活两便储蓄	(373)
定期储蓄提前支取率	(373)
定期储蓄到期转存率	(374)
定期储蓄到期本金转存率	(374)
定期储蓄分户帐排列法	(374)
凭印鉴支取	(375)
国家储金局	(375)
活期储蓄	(375)
活期支票储蓄存款	(375)
活期储蓄清户	(375)
活期储蓄长期不动户	(376)
活期储蓄存款结息	(376)

活期储蓄积数计息法	(376)
活期储蓄利息查算表	(376)
保本保值储蓄	(376)
城镇储蓄	(377)
挂失申请书	(377)
信成储蓄银行	(377)
通存通兑储蓄	(377)
预留印鉴	(378)
储蓄	(378)
储蓄存款计划	(378)
储蓄政策	(378)
储蓄原则	(379)
储蓄章程	(379)
储蓄所	(379)
储蓄银行	(380)
储蓄代办所	(380)
储蓄流动服务组	(380)
储户	(380)
储蓄睡眠户	(381)
储蓄备用金	(381)
储蓄利息查算表	(381)
储蓄异地托收	(381)
储蓄同城转移	(381)
储蓄调查	(381)
储蓄能力	(382)
储蓄存款巩固率	(382)
储蓄存款周转率	(383)
储蓄存款平均增长速度	(383)

储蓄存款平均存期·····	(384)
储源·····	(384)
储蓄面·····	(384)
储蓄种类·····	(384)
储蓄挂失·····	(384)
储蓄代办费·····	(384)
储蓄业务核算·····	(385)
储蓄事后监督·····	(385)
储蓄银行法·····	(385)
储蓄利息·····	(386)
储蓄利率·····	(386)
储蓄年利率·····	(386)
储蓄月利率·····	(387)
储蓄日利率·····	(387)
储蓄单利·····	(387)
储蓄复利·····	(387)
储蓄本金·····	(387)
储蓄会计差错率·····	(387)
储蓄现金收付差错率·····	(387)
储蓄内勤·····	(388)
储蓄外勤·····	(388)
储蓄并表·····	(388)
储蓄并帐·····	(388)
储蓄范围·····	(388)
储蓄网点·····	(388)
储蓄查询·····	(388)
提前支取·····	(389)
集体户储蓄·····	(389)

销户	(389)
储蓄计息年度	(390)
储蓄服务班次	(390)
储蓄宣传员	(390)
储蓄会计员	(390)
储蓄记帐员	(390)
储蓄出纳员	(391)
储蓄统计员	(391)
储蓄复核员	(391)
储蓄事后监督员	(391)
储蓄代办员	(391)
零存整取定期储蓄	(391)
零存整取贴花储蓄	(392)
粮棉优待储蓄	(392)
新华信托储蓄银行	(392)
整存整取定期储蓄	(393)
整存零取定期储蓄	(393)

附件:	1 中国人民银行储蓄存款章程	(395)
	2 中国银行外币存款章程 (甲种)	(401)
	3 中国银行外币存款章程 (乙种)	(404)
	4 中国银行外币存款章程 (丙种)	(407)
	5 关于查询、停止支付和没收个人在银 行的存款及存款人死亡后的存款过户或 支付手续的联合通知	(410)
	6 1981年和1982年末一些国家储蓄 银行存款情况	(414)
	7 1982年末36国人均储蓄存款	(418)
	8 我国历年储蓄利率调整情况表	(420)

一 储蓄的基本理论与政策原则

1 储蓄的含义

我国《储蓄》一词，最早出现于战国时期。《淮南子·主术训》中说：“二十七年而有九年之储。”《后汉书·章帝纪》中说：“古者急耕稼之业，致耒耜之勤，节用储蓄，以备凶灾。”储蓄一词，在那时主要是指积存实物。后来，随着历史的发展，储蓄一词的含义也有了变化。现代使用储蓄一词，通常有下述几种不同的含义：

一种含义是指储存、储藏。这种含义的储蓄，既包括城乡居民贮藏的现金，也包括城乡居民存入银行和其它非银行金融机构的存款，还包括居民贮藏的实物。

第二种含义是指城乡居民货币收入中尚未投入消费的部分。这种含义的储蓄，既包括城乡居民的手持现金，也包括城乡居民存入银行和其它非银行金融机构的存款，还包括居民持有的各种有价证券。

第三种含义是指城乡居民在银行、信用社和其它非银行金融机构的存款。这是目前使用最广泛的一种含义。这种含义的储蓄，不包括城乡居民手持的现金，也不包括居民手持的各种有价证券，更不包括储藏的任何实物。

这本《储蓄工作手册》中所讲的储蓄，是指的上述第三种含义的储蓄，即是指的城乡居民在银行、信用社和其它非银行金融机构（包括邮政部门）的存款。

2 储蓄的起源

历史上，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。自从人类有了货币以来，人们为了储存财富，就产生了储藏货币的行为。因为货币是一般等价物，谁有了它，谁就可以购买到所需要的商品。因此，储存货币，历来是人们储存财富的一种较好的、也较为普遍的形式。在人类历史上出现了金属货币以后，人们为了各种目的，往往把金属货币用坛罐等盛器装着，埋在地下或藏在墙壁里。这种朴素的储蓄方式，就叫“窖藏”。这种窖藏是从实物贮藏演变来的，是世界各国普遍出现过的一种储蓄方式。

储蓄的发展，是与商品货币经济的发展紧密联系的。历史上，随着经营货币信用业务的金融机构的出现，储蓄的方式也相应起了变化，即逐渐从个人的储藏转变为交给金融机构储藏。因为交给金融机构储藏既安全保险，又可得到一定的利息收入。后来随着银行的产生和银行信用的发展，银行信用储蓄形式也就逐渐成了储蓄的主要形式。

3 旧中国的储蓄概况

远在唐朝，我国就有专门代人保管钱物的信用机构“柜坊”。在这种“柜坊”存有钱物的人还可以凭书帖命令将其钱物支付给第三人。明朝中叶以后，出现了从事钱币兑换与吸收储蓄的“钱庄”。清朝以后，又出现了“票号”与“官银钱号”等信用机构，均吸收个人储蓄存款。

1906年4月，清朝政府官僚周廷弼，筹集股份资本50万

两，参照各国储蓄银行的办法，在上海成立了信成储蓄银行，标志着我国近代储蓄事业的兴起。信成储蓄银行在行内分设有两个柜，一个是商业银行柜，一个是储蓄银行柜。除办理零星活期存款与定期存款外，还举办了四种储金：一是“修学预备储金”，二是“学资储金”，三是“婚嫁预备储金”，四是“养老储金”。这些储蓄业务方式在我国是首创。

1908年2月，清朝政府颁布“储蓄银行则例”，规定“凡代公众存放零星款项为业者，均为储蓄银行”，并于同年5月，在大清银行内附设储蓄银行，拨资本银50万两，由大清银行派人经管。这是我国第一家官办的储蓄银行。

1840年鸦片战争以后，随着各种外国势力的入侵，国际金融资本的势力也侵入中国的储蓄事业。1912年9月，法国商人在上海开办万国储蓄会。1918年9月，又以中法合办的名义，开设中法储蓄会。以后又陆续在上海和其它一些地方开设了一些储蓄银行和各种金融机构，吸收了大量的存款。

1921年至1937年抗战前夕，是旧中国储蓄事业的发展时期。这一时期我国民族工商业得到了较快的发展，民族资本银行也纷纷建立，所有银行都经办储蓄业务。因此，储蓄机构与储蓄额都不断增加。至1936年6月止，储蓄银行的机构有21家，储蓄存款额达到4.1619亿元。

抗日战争爆发以后，通货日益膨胀，币值不断跌落，人民生活困苦，储蓄事业也就日益凋零。国民政府为了弥补日益增大的财政赤字，通过它控制的中央银行、中国银行、交通银行、中国农民银行和邮政储金汇业局及中央信托局，自1938年至1944年，先后以各种名义，开办过8种储蓄，即：节约建国储金，节约建国储蓄券，美金节约建国储蓄券，特种有奖储蓄奖，

征购物资搭发储券，节约建国储金邮票，乡镇公益储蓄和黄金储蓄存款。1941年，国民政府还发布了《推行强制储蓄条例》，规定凡政府征购物资、公司行号年终盈余、公务员及从业人员薪金收入和自由职业者的收入，都要按累进率强制储蓄。由于恶性通货膨胀，货币不断贬值，储户的利益受到重大损失。国民政府1947年12月又公布《银行业战前存款放款清偿条例》，规定“本金部分均照原契约币额给付不为增减”。由于当时灾难性的通货膨胀，这种清偿，已毫无实际意义。受害的存户达100多万户，使储蓄事业频于崩溃。

4 新中国的储蓄发展概况

新中国的储蓄事业是随着新中国的成立和建设事业的发展而发展起来的。1948年12月1日，中国人民银行在石家庄正式成立，并于同一天发行人民币。中国人民银行成立后，就积极开办储蓄业务，努力发展人民储蓄事业。

建国初期，旧中国遗留下来的恶性通货膨胀的影响尚未完全消除。人民银行根据国家规定，为稳定市场，稳定物价，稳定金融，支持恢复和发展生产服务，积极开办储蓄存款业务，为了保障群众参加储蓄不至因物价波动而受到损失，创办了折实储蓄。所谓折实储蓄，又叫折实存款，是用货币折成以实物为单位的折实牌价单位存取的一种储蓄。折实牌价由各地人民银行按当地面粉一斤、玉米粉一斤、白细布一尺计算前五天的市价，用加权平均法计算，逐日挂牌公布。在当时物价尚不稳定的情况下，这样，储户就不会因物价上涨而受损失。因此受到广大储户的欢迎，对鼓励群众积极参加储蓄起了很大的作用。1950年3月以后，全国财经统一，物价稳定。

在此情况下，人民银行逐渐收缩折实储蓄，至年底全部停办。与此同时，新举办了“保本保值”和“定活两便”两种储蓄。“保本保值”储蓄的做法是：储户存款时，按折实牌价将本金折合成折实单位；取款时，如牌价上升，则按折实保值；如牌价未升或下降，则按原有货币额保本，并按原有货币数计付本息。“定活两便”储蓄是在存款时不须定存款期限，以后可以随时取款或续存，利率随实际存期长短而自动比照同档次利率升降。这两种储蓄都可以保障储户的利益，在当时对调动群众参加储蓄的积极性起了较大的作用。

1950年9月，中国人民银行召开全国储蓄会议，制订了储蓄章程，把储蓄存款种类统一为五类九种，即：①活期储蓄存款。又分为存折储蓄和支票储蓄两种；②定期储蓄存款。又分为整存整付、零存整付、整存零付和存本付息4种；③定额储蓄存款；④有奖定期储蓄存款；⑤保本保值储蓄存款。其中，因物价逐步稳定，保本保值储蓄于1952年6月底停办。同时，为加强金融管理和打击市场的高利贷活动，1952年下半年制订了在全国范围执行的统一的储蓄利率。

以后，随着人民银行机构的普遍建立与增多，人民储蓄事业也相应得到迅速的发展。在农村，信用合作社的网点也日益增多，它们在农村广泛吸收储蓄存款；在城市，除人民银行吸收储蓄外，还指定公私合营银行可以代办储蓄业务。

解放初期，我国储蓄事业的发展可从以下几个数字得到证明：1949年底，全国参加储蓄的户数不足80万户，到1952年底，达到655万户，增加7.2倍；全国设置了储蓄所4,000多个，配备了16,000多名储蓄干部；年末的储蓄存款总余额比1949年增加了80多倍。

从1953年起，我国执行第一个五年计划，国家进入了大规模经济建设时期。这一时期，国家经济发展较快，市场繁荣，物价稳定，人民生活水平有显著的提高；因而，人民储蓄事业也相应得到了较大的发展。在此期间，正式制订了储蓄的政策和原则，加强了对储蓄工作的领导，增设了储蓄机构，举办了新的储蓄种类。为照顾解放前在旧银行存款者的利益，规定凡是解放前在人民政府接管的官僚资本银行和其他金融机构、以及官商合办的银行、私营金融业和外商银行有存款的，都可按照一定比率，给予偿付。

1958年，由于对经济规律和我国经济的基本情况认识不足，急于求成，轻率地发动了所谓的“大跃进”运动和人民公社化运动，使我国的经济建设遭受了严重挫折，人民生活也受到严重影响。反映在储蓄业务上，使我国解放后第一次出现全国性的储蓄存款下降。1962年，中央对国民经济实行了调整、巩固、充实、提高的方针，并迅速取得效果，国民经济开始得到恢复和发展，储蓄存款也逐步回升并稳步增长。

在“文化大革命”的十年动乱中，和其他事业一样，储蓄事业也遭到严重的破坏与损失。“四人帮”一伙胡说什么“银行是资本主义的产物，要彻底砸烂”，并且非法查抄了不少干部和群众在银行的储蓄存款，造成了十分恶劣的影响。此外，“四人帮”一伙还提出“储蓄利息是不劳而获的剥削收入”，“储蓄利息是对我们工人阶级的侮辱”等蛊惑人心的谬论，搞乱了人们的思想，使得银行不敢付息，只好同时举办无息和有息两种储蓄存款。这样，对储户也是一种压力，使他们不敢要息。1966年9月，中共中央批转国务院财贸办公室和国家经济委员会关于财政、贸易和手工业方面若干