

建设银行储蓄与管理

JIAN SHE YIN HANG CHU XU YU GUAN LI

2.33



佟国顺 李洪亮 编著

东北财经大学出版社

建设银行储蓄与管理

佟国顺 李洪亮 编著

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

新金县印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 10 5/8 字数: 229 000

1991年7月第1版 1991年7月第1次印刷

责任编辑: 周美燕 责任校对: 单振敏

印数: 1—5 000

ISBN 7-81005-519-4/F·387 定价: 5.30元

出版社登记证: (辽)第10号

前 言

建设银行在经济体制和金融体制改革中，为了健全银行功能，扩大信用手段，增强和稳定信贷资金，搞好社会服务，广泛地开展了储蓄业务。为了适应建设银行储蓄业务的发展，提高储蓄工作人员的业务素质和储蓄会计核算质量，满足教学需要，我们根据《中国人民建设银行储蓄存款章程》和《中国人民建设银行储蓄业务会计核算试行办法》编写了《建设银行储蓄与管理》一书。

该书系统而全面地介绍了储蓄的基础理论、业务种类、操作技术和管理知识，并以实务为主要部分，理论联系实际，重点在于应用。

该书不仅可作为相关专业学生的教材，而且也是广大金融干部、特别是初次从事储蓄业务人员的自学读物，同时也可作为建设银行储蓄干部的培训教材。

该书由东北财经大学佟国顺副教授和中国人民建设银行济南市分行李洪亮同志编写。中国人民建设银行济南市分行吕怀福同志和中国人民建设银行黑龙江省分行建设银行学校孟涛同志参加编写第十五章。

该书承蒙中国人民建设银行总行储蓄部提供了大量资料，并提出了不少宝贵意见，在此深表谢意。

由于我们的专业知识水平有限，许多新情况、新问题有待实践和探索，书中缺点错误在所难免，恳请广大读者和专家们批评指正。

编 者

1990年 12月

目 录

第一章 储蓄概论.....	1
第一节 储蓄的形成.....	1
第二节 储蓄的性质和作用.....	4
第三节 储蓄与积累.....	9
第二章 建设银行储蓄业务的特点与作用.....	11
第一节 建设银行储蓄业务的特点.....	11
第二节 储蓄对建设银行发展的作用.....	14
第三章 储蓄的政策和原则.....	18
第一节 储蓄政策.....	18
第二节 储蓄工作原则.....	20
第三节 增强法制观念, 执行储蓄政策.....	23
第四章 储蓄服务工作.....	26
第一节 储蓄服务工作的重要性和基本要求.....	26
第二节 储蓄职业道德.....	30
第三节 加强储蓄服务的主要环节.....	34
第四节 储蓄人员岗位责任制.....	43
第五章 储蓄种类.....	47
第一节 设置储蓄种类的依据.....	47
第二节 基本储蓄种类.....	48
第三节 其他储蓄种类.....	54

第六章 储蓄利息的计算.....	64
第一节 计算储蓄利息的基本规定和基本方法.....	64
第二节 各类储蓄利息计算.....	73
第三节 其他储蓄利息计算.....	92
第四节 预提定期存款利息和保值贴补息的计算.....	97
第七章 储蓄业务会计核算.....	99
第一节 储蓄会计核算的任务、要求和规定.....	99
第二节 储蓄会计核算的基本方法.....	102
第三节 储蓄会计核算的帐务组织.....	111
第四节 储蓄的会计凭证.....	112
第五节 储蓄会计的记帐规则和错帐更正.....	116
第六节 储蓄所的会计核算.....	118
第七节 储蓄事后监督.....	122
第八节 储蓄的会计报表.....	127
第九节 储蓄的年终决算.....	129
第十节 储蓄存款同城划转和异地托收.....	132
第十一节 储蓄存款凭证挂失的帐务处理手续.....	140
第八章 各类储蓄存款的核算.....	144
第一节 活期储蓄存款核算手续.....	144
第二节 定期储蓄存款核算手续.....	151
第三节 个人大额可转让定期存单.....	162
第四节 住宅储蓄存款核算手续.....	165
第五节 代发工资的储蓄核算手续.....	166
第九章 储蓄核算的管理.....	168
第一节 重要空白凭证和有价单证的管理.....	168
第二节 储蓄现金出纳工作与管理.....	172
第三节 印章的使用和管理.....	176
第四节 长期不动户储蓄存款的管理.....	177

第五节	交接手续的管理	178
第六节	储蓄存款帐户的管理	181
第七节	储蓄会计档案的管理	181
第八节	储蓄业务的安全保密管理	184
第九节	储蓄的财务管理	189
第十节	储蓄业务差错事故考核统计范围	191
第十章	联办、代办储蓄所的管理与核算	194
第一节	联办、代办储蓄所的管理	194
第二节	联办、代办储蓄所的会计核算	198
第十一章	储蓄员应具备的法律知识	210
第一节	储蓄法律规定	210
第二节	储蓄的继承	217
第三节	储蓄业务操作中的法律问题	218
第十二章	代理发行、兑付各种债券核算手续	220
第一节	代理发行国家债券的核算手续	221
第二节	代理发行国家建设债券的核算手续	231
第三节	代理发行国家重点建设债券的核算手续	235
第四节	代理发行地方各种重点建设债券的核算手续	237
第五节	办理国家债券还本付息的核算手续	241
第六节	办理地方重点建设债券还本付息的核算手续	255
第十三章	储蓄业务的承包经营责任制	261
第一节	储蓄承包的内容	261
第二节	储蓄承包的形式	263
第三节	储蓄承包应注意的问题和承包程序	266
第四节	储蓄承包经营责任制的管理	268
第十四章	储蓄业务电算化	273
第一节	基本知识	274
第二节	建帐的操作与处理	278

第三节	运行储蓄程序.....	283
第四节	改变注册口令与改变运行口令.....	307
第五节	计算机通存通兑储蓄业务的帐务处理.....	308
第十五章	储蓄业务的稽核审计.....	313
第一节	储蓄业务稽审的意义、作用、原则.....	313
第二节	储蓄业务稽核审计的种类.....	316
第三节	储蓄业务稽核审计的基本方法.....	318
第四节	储蓄业务稽核审计的内容.....	320
第五节	储蓄业务稽审报告.....	330

第一章 储蓄概论

第一节 储蓄的形成

储蓄是储蓄存款的简称。它有广义和狭义之分，广义的储蓄是指人们货币收入中没有被用于消费的部分。例如，存入银行的存款，购买有价证券或保存在手中的现金都称为储蓄。狭义的储蓄是指人们把待用或节余钱存入银行或信用社的一种信用活动。本书所说的储蓄，都是狭义储蓄、主要指个人在银行等信用机构的储蓄存款。

一、储蓄形成的历史条件

储蓄的形成是以商品经济的发展，社会成员的生活需要，以及信用制度、金融机构的发展为前提或基本条件的。

储蓄的方式正是随着这些基本条件的发展而变化，大体上经历过储存食物，储藏货币，到信用形式的储蓄存款等几个历史阶段。

（一）储蓄食物阶段

储蓄食物，主要是指粮食、木柴、衣物等其他一些实物。在商品经济不发达、生产力很低的情况下，人们的剩余产品不多，储蓄的目的仅仅为着保持基本生活需要。人们从

生活需要中意识到，不能吃光用光，必须有一定的节余和储备，才能应付灾荒及意外之用，以保证生存需要。促使人们产生储蓄愿望的另一个因素，是劳动人民生活艰难，深知一米一粟来之不易，因而十分珍惜劳动成果和物质资源，于是养成勤俭节约的良好习惯，形成优良的传统美德。

（二）储藏货币阶段

随着生产和交换的发展，以及金属货币的出现，储蓄的主要内容转为货币储蓄。我们经常所说的“存钱”，最早应从储藏金属货币开始。这时储蓄的目的也由简单的储存生活必需的物质资料，发展到以货币形式来积蓄生活资料和贮藏价值了。

由于金属货币本身具有价值，有储藏手段职能，当有人卖出商品并不是为了立刻要购买商品，而是要以货币形态来代替商品形态，作为价值保存起来。或当有人为了买进商品而把货币积累起来，都需要货币发挥储藏手段职能。

货币储藏要有两个条件，一个是生产的发展，交换频繁，人们有了剩余产品，才有保存自己财富的需要。另一个是要有贮藏的材料和条件。金属货币出现以后，这种条件具备了，因而逐步地、普遍地采取储藏金属货币的方式来代替储藏实物，这在储蓄形式上是一个大发展。

在古代，金属货币的储藏一般放在容器里，如箱子、柜子之类。如果数量较大，储藏时间较长，则埋在地下进行“窖藏”。储藏货币的主要材料，除了金属的金和银外，在我国历史上，铜也有一定的价值，可以用于储藏。铸造铜钱，使用方便，流通较广，故铜也成为储蓄货币的材料来源。

中国长期处于封建社会，商品和信用制度不发达，从而限制了储蓄的发展。

（三）信用形式的银行储蓄阶段

储蓄的形成与发展，还与信用制度的发展密切联系着。随着商品经济的发展，信用制度及金融机构的产生和普遍，特别是银行的出现，储蓄方式才发生了质的变化，由个人储藏货币到把货币存入银行成为信用形式的储蓄存款。由于有了银行，有了储蓄业务，对存款者支付一定数额的利息，使群众感到把钱存在银行比放在身边较为安全有利，从而产生了储蓄存款的兴趣。人们不再用货币窖藏和寄存等形式保存自己的财富，而是把钱存到银行里生息。随着银行信用制度发展，储蓄也就日益发展起来。

二、在社会主义条件下我国储蓄的概念

第一，在社会主义商品经济条件下，有货币、信用关系存在，储蓄本质是一种信用行为，反映的既是存款人与银行的信用关系，又是以信用机构为中介的城乡居民和借款人之间的特殊信用关系，是信贷资金运动、价值运动的一种形式。

第二，储蓄既是居民货币收入的信用储存形式，又是国家通过信用机构，利用储蓄积聚闲置货币为信贷资金的特殊功能，使之成为集聚资金支援社会主义四化建设的有效手段。

储蓄的对象是城乡居民个人的节余和暂时不用的货币，本质是信用形式体现信用关系，个人目的是生活需要和储藏价值，社会目的是积聚资金用于建设。这是储蓄的两重经济性质，同时也表明了个人零星货币通过储蓄特有的功能转化

为信贷资金这一特殊的价值运动过程。

因此，在社会主义条件下我国储蓄的概念是：城乡居民为满足物质文化生活需要和储藏价值，而把个人节余和暂时不用的钱，存入金融机构的一种信用形式；又是国家组织社会闲散资金，支援社会主义四化建设的一种有效手段。

第二节 储蓄的性质和作用

一、储蓄的性质

储蓄的性质是指它的社会属性，即在一定的生产关系中，一定的社会经济条件下所具有的规定性。储蓄作为服务于不同社会形态的工具，所以在不同社会制度下既具有共性的一面，也具有特殊性的一面。

（一）储蓄在商品经济条件下的共性

在商品经济条件下，由于信用关系的存在，货币储蓄也必然存在。个人将消费节余后的钱存入银行，作为信贷资金来源，由银行以贷款的形式，借贷给需要用款的企业，这不论在现今何种社会制度下都是存在的，所以，储蓄都是一种信用行为。同时，储蓄作为一种保值和取息的手段，也不会因为社会制度的不同而有区别。

（二）储蓄在不同社会制度下的特性

1. 储蓄来源的性质不同

在资本主义制度下，储蓄来源于两个方面，一是资本家把暂时闲置的货币资本存入银行；二是雇佣劳动者将工资收入节省下来的部分存入银行。就前者而言，资本家的储蓄来源是占有他人无偿劳动的结果。资本家储蓄以取得利息，是

用已占有的劳动来再占有别人的无偿劳动。因此，资本主义条件下资本家的储蓄，反映了占有和再占有他人无偿劳动的关系，因而带有剥削性质。

在社会主义条件下，建立了生产资料公有制，实行按劳分配，消除了剥削，因而储蓄资金的来源是劳动者所得的一部分。储蓄取得的利息，也是社会共同劳动的一种返还，而在社会共同劳动中，包含有劳动者自己劳动的份额。因此，社会主义制度下的储蓄不反映剥削关系。

2. 储蓄转化为信贷资金的生产关系不同

资本主义制度下的银行资本家将集中起来的储蓄转化为货币资本，贷放给工业和商业资本家，参与生产和流通，摄取剩余价值。工业和商业资本家将剩余价值的一部分以贷款利息的形式分给银行资本家，银行资本家又把其中一部分以存款利息形式付给存款人。所以，资本主义制度下的储蓄虽然是一种信用行为，但它是为资本主义生产方式服务的，体现了资本主义生产关系。

社会主义制度下的储蓄，虽然也通过银行集中起来，发放给工商企业，但由于存款人，贷款者和银行都是社会主义经济的组成部分，其根本利益是一致的，因此，其信用活动也就反映社会主义的生产关系。

（三）社会主义制度下储蓄的性质

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，以及有计划商品经济的发展，使储蓄的对象、资金来源构成、运用目的和社会作用都发生了深刻变化。与资本主义制度下的储蓄比较，有着本质上的差别，这集中表现在以下方面。

首先，在我国社会主义制度下，储蓄的主体是劳动人民，储蓄存款的来源是公民的合法收入。群众参加储蓄的目的是为了有计划地安排生活和出自支援社会主义“四化”建设的爱国热忱。

其次，我国的金融体系是社会主义性质。银行要根据社会主义生产的目的和有计划按比例发展国民经济的要求，运用信用关系吸收群众货币收入的一部分为储蓄存款，把消费资金转化为生产建设资金，用以发展社会主义生产和扩大商品流通。随着生产的发展，群众收入也将随之增加，群众的物质文化生活就能得到不断地改善。

由此可见，我国储蓄存款来自群众的工资节余及其它合法收入，既是群众安排生活，积蓄财富的重要手段；又是国家筹集社会主义建设资金必不可少的一条重要渠道。这种真正具有个人利益与社会利益相一致的人民储蓄是我国社会主义储蓄特有的，并从本质上区别于资本主义储蓄的基本属性。

二、储蓄的作用

储蓄的作用是利用个人货币收入在支付过程中的时间差和空间差，将其转化为生产建设资金，从而使储蓄成为调节消费与积累之间关系的重要工具。

（一）促进商品生产发展和商品流通扩大

在发展社会主义经济中，需要大量资金，而单纯靠银行扩大信贷规模来满足资金需要，又会引起信用膨胀和物价上涨。如果借助储蓄积聚资金的特殊功能，就能在不扩大存贷差额的情况下，将分散在广大群众手中的零散货币集中起来，形成巨大的银行信贷资金来源，促进社会主义经济的发

展。建设银行近几年来积极开展了储蓄业务，给信贷资金提供了重要而稳定的来源，对加快固定资产投资的步伐，促进国民经济发展方面的作用是十分显著的。也使储蓄成为筹集资金，促进商品生产发展和商品流通扩大的一种重要手段。

（二）调节货币流通，稳定市场物价

根据货币流通规律的要求，市场上的货币流通量必须与投入流通的商品价格总额相适应，市场物价才能稳定。如果市场上的货币流通量超过了货币必要量，社会购买力就会大于商品可供量，物价就会上涨。由于储蓄可以使一部分社会购买力推迟实现，同时，又使一部分货币回归银行，减小了市场货币流通量。因此，大力吸收储蓄存款，对缓和商品供求矛盾，保持市场物价的稳定具有积极作用。

（三）引导消费，改善人民生活

正确处理储蓄与消费的关系，引导消费的实现，促进群众生活不断改善是储蓄的另一重要作用。例如，通过正确执行储蓄政策原则，调整储蓄利率，开办多样化的储蓄种类，提供灵活方便的服务方式等等，引导群众结合各自的消费需要，有选择地参加各种储蓄，实现消费，改善生活。由于市场稳定，生活水平提高，人们吃、穿、用、文化享受等消费结构发生变化，储蓄引导消费的作用更为明显。大量的调查材料和生活实践充分证明，人们为了实现称心如意的消费需求，储蓄待购，储币选购，或储存其它特定用途，待消费实现之后，又储蓄、又消费，群众早已把储蓄作为不断改善生活的重要手段广泛加以运用了。

储蓄作为国家统一计划下调节经济的一种杠杆，储蓄存款是广大人民群众劳动收入的转化。而储蓄章程和业务准则

又是根据群众经济收支变化的特点来设计的，因此，只要根据党的方针政策，正确地开展储蓄宣传，储蓄就能发挥其引导群众合理消费的作用。

（四）发扬勤俭节约风尚，促进社会主义精神文明建设
艰苦奋斗，勤俭建国是我国在长期革命和建设形成的优良传统，任何时候都不能丢掉这个传统。特别是我国目前正处于社会主义现代化建设的创业阶段，需要积累大量建设资金，必须长期坚持艰苦奋斗，勤俭建国，勤俭办一切事业的方针，而不能追求过高的消费。

储蓄工作既是一项经济工作，又是政治工作和群众工作。我们宣传和发动群众参加储蓄的过程，也是宣传贯彻党的艰苦奋斗，勤俭建国方针的过程。通过宣传开展储蓄，既可以激发人们为四化积聚资金，振兴中华的爱国主义热情，又可以培养群众计划开支、留有后备的生活习惯和文明的科学的生活方式，还可以发扬艰苦朴素为荣，以挥霍浪费为耻的社会新风尚，这些都有利于促进社会主义精神文明的建设。

（五）为国民经济建设积聚资金

银行通过吸收储蓄存款资金，利用在储户此存彼取的过程中，有一个沉淀部分，这部分沉淀的货币可以用来发放贷款，投入到生产、流通领域，用于发展生产，增加商品供给，更好地满足人们日益增长的消费需要。如银行贷款，直接投资工厂，投资有价证券等一系列信用活动，都是把吸收的储蓄存款用于发放贷款，从而支持国民经济建设。我国目前在国民经济建设中，每年大量的生产建设资金，相当部分是通过银行信用渠道分配投入的，而银行信贷资金中，又有

一半来源于储蓄存款。

总之，大力开展储蓄业务，对于扩大信贷资金来源，壮大信贷资金力量，支持国民经济建设的发展，和调节消费结构，引导消费，蕴蓄社会购买力，大量回笼货币，减小货币发行，调节市场货币流通以及培养勤俭节约的社会风气等方面，都起着重要的作用。

第三节 储蓄与积累

我们所说的储蓄与积累的关系，主要是从货币积累的角度来研究的。货币积累包括货币资金的积累，还包括货币财产的积累。在这两项积累中，既有国家的积累，也有企业、事业、单位的积累，还有个人的积累。这三方面的积累，绝大部分要聚集在银行的存款中，并且转化为生产、建设资金。所以，我们说银行储蓄业务，是社会主义经济聚集货币积累的手段，银行所吸收的储蓄存款是货币积累的组成部分。

在我国社会主义条件下，居民储蓄存款不断增长，这些增长的储蓄存款，实际上是暂时退出了消费。因为国家通过银行以储蓄方式集中居民手中的剩余货币，然后再转化为国家生产建设资金。在此，储蓄获得了积累的性质和职能。从储蓄存款的稳定性和长期性来看，储蓄具有积累的性质。一般来说，在储蓄存款中，80%的部分是定期性质的，即使活期储蓄，也有一部分是长期沉淀的资金，这部分资金可用于中长期的投资。储蓄持续稳定的增长，必须建立在国民经济协调发展的基础上。只有这样，才能使国民收入及居民收入