

儲蓄所柜管理

主 编 彭厚安

副主编 涂光良

刘毓青

涂志成

余汉江

中国经济出版社

序

党的十一届三中全会以来，随着我国社会主义经济建设事业的发展，城乡居民生活水平的不断提高，我国的储蓄事业也随之得到了蓬勃发展。城乡储蓄存款余额从一九七八年末的 211 亿元，增加到一九八九年上半年末的 4400 亿元。储蓄存款的大幅度增长，不仅为国家的经济建设聚集了大量的建设资金，也为稳定经济、稳定金融、稳定物价、引导居民消费发挥了重要作用。

储蓄所（柜），是办理储蓄业务的基层机构，也是密切联系群众，宣传社会主义精神文明的重要场所。储蓄存款户多、面广，储蓄所（柜）点多、分散，必须加强管理。加强对储蓄所（柜）的管理，对保障国家财产的安全，维护银行的信誉和储户的利益，提高经营水平，提高工作效率，提高经济效益，都有着重要意义。

彭厚安、涂光良、刘毓青、涂志成、余汉江等同志，工作中注意研究探索，结合工作实际，主持编写了《储蓄所柜管理》一书，对储蓄所柜的管理工作做了比较详尽的论述。我相信，该书的出版将对储蓄工作人员的岗位培训，对银行加强储蓄所（柜）管理，使储蓄所柜的工作趋于科学化、系统化、标准化、制度化都是大有裨益的。

苏文川

1989 年 11 月

目 录

第一章 储蓄及储蓄所柜管理概述

1. 储蓄的概念	(1)
2. 储蓄的形成和发展	(1)
3. 社会主义社会储蓄的意义	(2)
4. 人民储蓄的发展	(2)
5. 人民储蓄在社会主义建设中的重要作用	(3)
6. 人民储蓄的资金来源	(4)
7. 开展储蓄对调节货币流通的作用	(5)
8. 开展储蓄对引导消费的作用	(5)
9. 发展人民储蓄的条件	(6)
10. 社会主义储蓄与资本主义储蓄的区别	(6)
11. 我国现行的储蓄种类	(7)
12. 活期储蓄	(7)
13. 活期存单储蓄	(8)
14. 活期定额保付支票储蓄	(8)
15. 工资转存活期储蓄	(9)
16. 活期支票储蓄	(10)
17. 储蓄旅行支票	(11)
18. 定活两便储蓄	(11)
19. 定期储蓄	(12)
20. 零存整取定期储蓄	(12)
21. 整存整取定期储蓄	(12)
22. 大额定期存单储蓄	(13)

23. 定期定额贴水储蓄	(14)
24. 有奖储蓄	(14)
25. 活期有奖储蓄	(15)
26. 华侨(人民币)储蓄	(15)
27. 存本取息定期储蓄	(16)
28. 保值储蓄	(16)
29. 保值存款的范围	(17)
30. 保值贴补率的计算	(17)
31. 社会主义社会储蓄利息的性质	(18)
32. 利率的表示方法和种类	(18)
33. 各种利率之间的转化	(19)
34. 利率计算公式	(19)
35. 计算储蓄存款利息的规定	(20)
36. 储蓄利息计算中存期的计算	(21)
37. 储蓄存款实存天数的计算	(22)
38. 活期储蓄利息查算结息	(23)
●39. 活期储蓄存款利息的计算及年 度结息的管理	(23)
40. 活期储蓄在年度提前结息后利息余额 发生赤字的处理	(25)
41. 定期整存整取储蓄到期、过期、提前 支取的利息计算	(25)
42. 定期零存整取储蓄到期、过期及提前支 取时利息的计算	(26)
43. 存本取息的利息计算	(26)
44. 整存整取定期储蓄支取本金的计息	(27)
45. 积零成整的存储金额及利息计算	(27)

46. 定活两便的计息方法	(28)
47. 对公民储蓄所有权给予保护的依据	(28)
48. 我国宪法对公民储蓄所有权保护的意义	(28)
49. 人民储蓄的原则	(29)
50. “存款自愿”的原则	(30)
51. “取款自由”的原则	(30)
52. “存款有息”的原则	(31)
53. “为储户保密”的原则	(31)
54. 查询、停止支付储蓄存款的具体规定	(31)
55. 储蓄存款的继承过户及死亡绝户处理的 法律规定	(32)
56. 没收个人储蓄存款的规定	(33)
57. 查询储蓄存款的规定	(33)
58. 新增加储蓄种类应掌握的原则	(34)
59. 储蓄所柜管理	(34)
60. 储蓄所柜管理的目的	(35)
61. 储蓄所柜管理的原则	(35)
62. 储蓄所柜管理的主要内容	(35)

第二章 储蓄所柜思想政治工作

1. 思想政治工用及其特点	(37)
2. 思想政治工作的根本目的和任务	(38)
3. 思想政治教育的基本内容	(38)
4. 思想政治工作的一般程序	(39)
5. 储蓄所柜思想政治工作的主要方式及方法	(40)
6. 疏导方针	(41)
7. 思想政治工作的原则	(41)

8. 政府联系实际的原则	(42)
9. 物质鼓励和精神鼓励相结合的原则	(42)
10. 表扬与批评相结合的原则	(43)
11. 身教与言教相结合的原则	(43)
12. 解决思想问题与解决实际问题相结合的原则	(44)
13. 思想政治工作贯穿储蓄业务工作全过程	(44)
14. 党的基本路线教育	(47)
15. 四项基本原则教育	(49)
16. 共产主义道德教育	(50)
17. 法制教育	(51)
18. 说服教育、以理服人	(52)
19. “心理相容”原理的运用	(54)
20. “激励法”的运用	(55)
21. 做好后进职工的转化工作	(57)
22. 增进职工与本单位的感情	(58)
23. 教育职工树立主人翁思想	(60)
24. 衡量思想政治工作的效果	(61)
25. 针对青年储蓄人员特点搞好思想教育	(62)
26. 储蓄所柜思想政治工作者,应加强自身思想、政治修养	(63)

第三章 储蓄所选址及装璜

1. 储蓄所选址及装璜概述	(65)
2. 储蓄网点的总体规划原则	(65)
3. 储蓄所地址的选择	(65)
4. 储蓄代办点的选择	(68)

5. 储源预测	(69)
6. 储蓄所柜的装璜	(70)

第四章 储蓄所柜计划管理

1. 储蓄所柜计划管理概述	(74)
2. 储蓄计划管理的任务	(74)
3. 储蓄调查	(75)
4. 储蓄调查的重点	(75)
5. 储蓄调查的基本方法	(76)
6. 储蓄调查统计式作的意义	(77)
7. 储蓄调查统计的目的	(77)
8. 统计分析应掌握的资料	(78)
9. 在编制计划的调查研究工作中应 注意的问题	(78)
10. 储蓄能力的匡算	(79)
11. 储蓄存款平均增长速度的计算	(79)
12. 储蓄存款计划的编制	(80)
13. 储蓄会计报表种类及填报方法	(81)
14. 储蓄统计报表的种类及编报	(82)
15. 编制报表的作用	(82)
16. 填制报表的基本要求	(82)
17. 储蓄分析常用的方法	(83)
18. 储蓄分析的主要指标	(83)
19. 储蓄统计工作需要积累的资料	(86)
20. 储蓄现金收付差错率及计算方法	(86)
21. 储蓄会计差错率及计算方法	(86)

第五章 储户心理及揽储方法

1. 概述	(88)
2. 研究储户心理的意义	(88)
3. 需要的概念及特点	(89)
4. 需要与储户存储行为	(90)
5. 储户对储蓄的认识过程	(90)
6. 储户对储蓄的情绪过程	(91)
7. 储户对储蓄的意志过程	(92)
8. 动机的概念	(92)
9. 储蓄动机的分类	(92)
10. 家庭对储蓄行为的影响	(94)
11. 社会文化对储蓄行为的影响	(94)
12. 政治形势对储蓄行为的影响	(95)
13. 储蓄利息和种类对储蓄行为的影响	(95)
14. 门面、招牌对储蓄行为的影响	(95)
15. 储蓄宣传对储蓄行为的影响	(96)
16. 储蓄服务对储蓄行为的影响	(96)
17. 物价对储蓄行为的影响	(96)
18. 开展调查分析的意义	(97)
19. 调查研究的目的	(97)
20. 调查研究的内容	(97)
21. 调查的基本方法	(98)
22. 调查研究的步骤和作法	(99)
23. 综合分析的意义、步骤及方法	(102)
24. 揽储方法	(104)

第六章 储蓄所柜会计核算管理

1. 储蓄所柜会计核算管理概述	(111)
2. 储蓄所柜会计核算工作的任务	(111)
3. 储蓄所柜会计核算的要求	(111)
4. 储蓄所柜会计核算的基本制度	(112)
5. 储蓄所柜应设置的会计科目 及其核算内容	(112)
6. 储蓄种科目的管理	(113)
7. 内部往来科目的管理	(114)
8. 会计分录的确定	(114)
9. 记帐凭证及内容	(115)
10. 原始凭证审核的内容	(115)
11. 会计凭证的填制	(116)
12. 记帐方法及其记帐原理	(116)
13. 记帐规则	(117)
14. 帐务记载发生错误的更止	(118)
15. 储蓄所柜应设的帐薄表	(119)
16. 设立开销户登记簿及其主要作用	(120)
17. 活期储蓄存款支取手续	(120)
18. 活期储蓄存款支取手续	(121)
19. 活期储蓄存款销户手续	(122)
20. 整存整取定期储蓄的核算手续	(122)
21. 整存整取定期储蓄到期或过期支取的 核算手续	(123)
22. 整存整取定期储蓄提前支取的 核算手续	(123)
23. 零存整取定期储蓄的核算手续	(124)
24. 定期定额有奖储蓄业务的核算手续	(125)

25. 储蓄异地托收的核算手续	(125)
26. 储蓄异地托收的计息方法	(126)
27. 储户的存单、存折或印鉴丢失的处理	(126)
28. 各种定期储蓄存款提前支取时的 处理方法	(127)
29. 储蓄分户帐管理	(127)
30. 储蓄余额差错的查找	(128)
31. 丢失帐长的处理	(128)
32. 储蓄所柜的现金收付	(129)
33. 储蓄所柜现金差错的处理	(130)
34. 储蓄库存现金限额的核定	(131)
35. 空白重要凭证和有价单证的管理	(131)
36. 储蓄所柜核算工作“日清月结”的 重要性	(132)
37. 储蓄营业终了的管理	(132)
38. 储蓄帐务组织的特点	(133)
39. 储蓄核算帐务的组织	(133)
40. 事后监督部门帐簿表的设置	(134)
41. 事后监督对全辖储蓄帐务进行总分类 核算的程序	(134)
42. 储蓄所柜结帐的双线核对	(135)
43. 营业日报中的户数余额串级或串档的 更正	(136)
44. 整存整取定期储蓄存款的监督操作程序	(136)
45. 储蓄所柜年终的会计核算管理	(137)
46. 储蓄会计永久保管的档案	(138)
47. 事后监督人员协助储蓄核算管理	(138)

48. 储蓄所柜的重要单证	(138)
49. 有价单证的入库	(139)
50. 有价单证的领用	(139)
51. 领用行对有价单证的处理	(140)
52. 有价单证签发出库入库的处理手续	(140)
53. 债券发售	(140)
54. 上交剩余有价单证	(141)
55. 储蓄重要空白凭证	(141)
56. 重要单证的销毁	(141)

第七章 储蓄所柜承包及目标管理

1. 储蓄所柜承包与目标管理概述	(143)
2. 储蓄承包的意义与作用	(143)
3. 储蓄承包的形式	(146)
4. 储蓄目标管理的意义	(151)
5. 储蓄管理目标的性质与特点	(153)
6. 确定储蓄管理目标的客观依据	(154)
7. 反映储蓄管理目标的指标	(156)
8. 正确确定储蓄管理目标的方法	(158)
9. 储蓄管理目标的实现	(161)

第八章 储蓄所柜服务管理

1. 储蓄服务工作的重要性	(164)
2. 储蓄服务工作的要求	(166)
3. 储蓄服务的基本方法	(169)
4. 储蓄所柜服务的组织形式	(177)
5. 储蓄优质服务标准	(178)

6. 储蓄服务“四定位”的主要内容及 注意事项	(180)
----------------------------------	-------

第九章 储蓄代办所管理

1. 储蓄代办所的任务	(183)
2. 储蓄代办所的形式种类	(183)
3. 建立代办所的步骤	(184)
4. 代办合同的签订	(184)
5. 储蓄代办所内部管理制度	(186)
6. 储蓄代办所运用的帐表凭证	(186)
7. 代办机构的管理	(187)
8. 代办所帐务检查	(189)
9. 管辖行对代办所的事后监督	(189)
10. 银行与代办单位各自的权责	(189)
11. 代办所发展趋势	(190)

第十章 储蓄所柜电脑管理

1. 电脑管理及其特点	(192)
2. 储蓄通存通取实时处理网络系统简介	(193)
3. 柜台业务处理简介	(194)
4. 开户业务处理	(195)
5. 续存、支取业务处理	(196)
6. 着重说明的几个问题	(196)
7. 内部帐务处理	(199)
8. 综合类科目帐务处理	(200)
9. 有奖储蓄与债券业务处理	(203)
10. 库存现金	(205)

11. 打印开销户登记簿	(205)
12. 年度结息	(205)
13. 扎帐业务处理	(206)
14. 查询与统计	(209)
15. 报表打印	(210)
16. 管理业务处理	(211)

第十一章 储蓄所柜宣传教育及安全保卫管理

1. 储蓄所柜宣传教育概述管理	(213)
2. 储蓄宣传的意义	(214)
3. 储蓄宣传的方法	(214)
4. 储蓄广告	(217)
5. 提高储蓄人员“两个素质”的意义的的作用	(220)
6. 提高储蓄人员政治素质和业务素质的 主要内容	(222)
7. 储蓄所柜安全保卫管理	(223)
后记	(225)

第一章 储蓄及储蓄所柜管理概述

1. 储蓄的概念

所谓储蓄，就是城乡居民将节余或者暂时不用的货币存入银行的一种货币信用行为。

西方经济学使用和流行的广义的储蓄概念，是把货币收入中未被消费的部分都列为储蓄。不仅个人有储蓄，企业，事业，机关，团体业均会出现储蓄。因此，西方国家的储蓄概念中不仅包括储蓄存款，而且还包括保险，购买各种有价证券，私人对企业的投资和贷款、手持的现金等。

我国的储蓄概念是狭义的。只是人民群众将暂时闲置的货币存入到银行的一种信用形式。而企业，单位的存款，居民手中所持的现金和有价证券不列为储蓄。因此，狭义的储蓄概念是符合我国经济发展的历史现状的。

2. 储蓄的形成和发展

储蓄的原意是指积聚劳动产品，存储以备需用，到了近代，储蓄一词的含意已经演变成为：积聚零星钱财，存放银行生息，把货币使用权暂时让渡给银行的一种信用行为。

储蓄作为一种货币信用，它的形成需要具备三个条件：一是人们手中闲置货币的存在；二是由于商品生产的发展，客观上对资金的需要日益增长；三是作为信用中介人银行的出现。这就是说，储蓄的发生，发展离不开商品生产和货币

交换，它是随着商品经济和信用制度的发展而发展起来的。

自从货币产生以来，人们为了保存自己的财富，就有储蓄货币的行为，从广义上说，它可以说是储蓄的起源。随着商品经济的发展和经营货币信用业务的金融机构的产生，储蓄的方式开始起变化，从个人的储藏转变成寄存在金融机构里进行保管。后来又进一步从寄存、保管演变成向金融机构存款生息。随着银行信用制度的发展，储蓄事业也就日益发展起来了。

3. 社会主义社会储蓄的意义

在社会主义条件下还存在着商品生产的货币交换，在分配上实行“各尽所能，按劳分配”的原则。人民群众劳动所得的货币收入不是一下马上花掉，而是陆陆续续地流通出去。他们还要根据自己的经济条件，积攒一些钱用以改善自己的生活。这样，人民群众手中就会经常有一些暂时不用的钱，这是一方面。另一方面，随着社会主义建设事业的发展，对建设资金的需要量越来越大。社会主义国家除了通过财政渠道以利润、税收的形式积累资金外，还必须通过银行信用的渠道，把一切闲置的货币资金集中起来，以满足社会扩大再生产和商品流通的周转需要。也就是说，通过将居民存入银行用于消费的资金，转化成生产建设资金。尤其是在我国目前生产力落后，人民生活水平还不高的情况下，党和国家鼓励、保护和大力发展储蓄，用于引导消费，发展生产，客观上是符合我国实际情况的。这也就决定了我国社会主义社会大力发展人民储蓄的必要性。

4. 人民储蓄的发展

建国以来，我国人民储蓄事业有了很大的发展，特别是党的十一届三中全会以后，人民群众储蓄事业出现了新的蓬勃发展局面。仅 1980—1985 年这六年间，城乡储蓄存款增加 1342 亿元，为 1980 年前三十年总额的 4.8 倍，平均每年增长 33.9%。到 1986 年 9 月末，全国城乡储蓄存款余额已突破 2000 亿元大关，达 2060 亿元。储蓄存款迅速增长的主要原因是：

(1) “十年动乱”结束，国家安定团结，形势大好，人民群众将手中的现金存入银行，无后顾之忧。

(2) 生产迅速发展，农业连年获得丰收，城乡居民收入明显提高，生活已有结余。

(3) 党和国家为保护和鼓励人民群众储蓄，发展储蓄事业，不断增设储蓄服务网点，储蓄所（柜）遍布城乡。据统计，全国各专业银行合计共有储蓄网点四十三万个。

(4) 适应经济发展，从 1979—1989 年七次调高储蓄存款利率，并对三年以上定期存款实行保值，刺激居民踊跃存款。

(5) 勤俭持家，勤俭建国，艰苦奋斗是我国人民的传统美德，人民群众都知道把节余的钱存入银行是利国利民的一件大好事。

5. 人民储蓄在社会主义建设中的重要作用

(1) 储蓄可以将消费资金转让成生产资金，支援国家经济建设。储蓄就是人们将暂时闲置不用的一部分消费资金存入银行。银行将这部分资金集中起来，增加用于生产投资的总积累。这样，通过储蓄存款扩大社会积累，国家积累多了，作为扩大再生产的资金来源就多了。因此，用于发展生

产的资金力量就雄厚，从而加快了现代化建设进程。

(2) 调节货币流通，蕴蓄购买力。居民将购买力的一部分存入银行，不仅回笼了货币，调节了货币流通，又蕴蓄了购买力，延迟了居民消费的实现，缓解了消费品供求矛盾，对稳定市场物价起了积极作用。

(3) 引导群众有计划安排生活，引导消费。我国由于生产落后，人均收入水平不高，城乡居民生活水平也很低，节余能力受到限制。储蓄可以帮助人们节约开支，有计划安排生活，起到引导人们合理消费的作用。

(4) 开展储蓄，能够推动全社会精神文明建设。银行通过宣传储蓄的好处，可以让全社会了解储蓄是利国利民的。也就是说，通过储蓄可以培养人们勤俭持家，量入为出，合理安排生活消费，可以培养人们爱国热情，将节余的钱存入银行支援国家经济建设。从而，也控制了大吃大喝和铺张浪费的行为，推动整个社会精神文明建设。

6. 人民储蓄日益增长的资金来源

(1) 储蓄存款作为国家建设的可靠来源，是由社会制度和国家的政治经济形势决定的。我国是社会主义国家，人民是国家的主人、信用活动的主体。近年来由于国家政治安定，经济稳步发展，人民群众自愿到银行储蓄，以无后顾之忧，储蓄存款因此而成为国家社会主义建设可靠的资金来源。

(2) 储蓄存款作为国家建设稳定的资金来源，是因为党和国家制定了保护和鼓励人民储蓄的方针和政策，是人民群众踊跃储蓄，定期存款所占比重大决定的。据统计，定期储蓄存款目前已占全部存款80%以上。