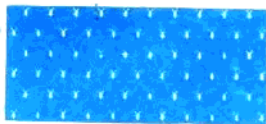


银行 储蓄管理

刘发林 王荣华 陈望秋 主编



0.15

浙江大学出版社

《当代银行应用技术研究》丛书编委会

名 单

顾 问 陈 立 中国工商银行总行特约顾问
刘廷焕 中国工商银行总行副行长
李树侠 中国工商银行财务会计部主任
陈颖光 中国工商银行浙江省分行行长
秦 尧 中国农业银行浙江省分行行长
龙安定 中国银行杭州分行行长

主 任 沈若雷

副主任 李淑云 胡干耀 舒家伟 窦毅男

主 编 陈新民

副主编 章根江 席德应 刘培华

编 委(按姓氏笔划为序)

丁 伟 李淑云 刘培华 沈若雷
陈新民 周治斌 胡干耀 赵华忠
席德应 章根江 葛仲希 彭 伟
舒家伟 窦毅男 魏长进

加強當代銀行應用技術研究
提高經營管理水平為國民
經濟金融事業發展服務

陳立

一九九〇年九月

加强银行应用技术
研究，为银行现代化
和金融改革服务。

沈若雷九〇·十七

序 言

我国的经济体制改革正在向纵深发展,建设有中国特色的社会主义现代化银行已启动了帷幕。为了推动金融事业的发展,需要我们在金融理论和银行应用技术研究方面下更大的功夫。

目前,我国的学术研究工作正走向一个新阶段,其主要特点之一是自然科学和社会科学之间以及各学科之间的互相渗透。以动态、定量的数学方法来研究和解决社会科学中的各种问题,已成为社会科学的一种先进技术。银行作为调节国民经济的一个主要环节,加强定量技术的研究是十分必要且具有重大意义的。我国银行目前的应用技术研究水平相对于国外来说还有一定的差距,建设一个具有高科技水平的中国特色的社会主义现代化银行是我们每个金融理论研究者 and 实际工作者不可推卸的责任。

由当代银行应用技术研究丛书编委会编写的《当代银行应用技术研究》丛书,在这方面做了有益的探索。这套丛书有四个明显的特点:一是结合中国的国情,以马克思主义基本理论为指导,以货币信用理论为依据,以银行现行业务管理制度为基础,来展开对当代银行应用技术和理论的研究。二是介绍最新知识,借鉴了国内外银行应用技术的经验和方法,汇集了国际国内的最新资料和动态。三是注重交叉科学,以银行基本理论为基础,结合计算机科学、技术经济、系统论、控制论、信息论、灰色系统理论、模糊系统理论以及预测决策科学等十几门学科,为银行应用技术研究开辟了一个新天地。四是内容简明扼要,深入浅出。既注重基础理论的研究,更注重银行应用技术的

研究和开发,融理论与实践为一体。

这套丛书不但适合于在银行工作的同志阅读,而且可作为培训银行干部的教材,尤其适合于在银行从事科研开发的工作者,同时也适合于大专院校经济和金融专业的师生参阅。

我们衷心地希望,通过这套丛书的出版,能够起到抛砖引玉的作用,把我国银行应用技术的研究工作推向一个新台阶,为建设现代化的银行和促进国民经济的发展作出应有的贡献。

刘廷焕

1990年12月于北京

编者的话

开创有中国特色的社会主义银行新路子,需要新的金融理论“导向”,同时也需要实践于中国的国情。但是在当前日新月异的改革形势之下,现代的金融理论还相当薄弱,且与实践未形成契机。为了适应经济和金融体制改革发展的需要,促进国民经济的持续发展,解决目前银行面临的一系列问题,加强对银行现代应用技术的研究和探索显得日益迫切。

科学技术是改造自然的强大武器,对人类社会的进步和发展起着越来越大的作用。20世纪70年代以来,随着电子计算机、技术经济以及其他一系列新兴技术方法和现代管理手段的出现,作为调节国民经济的枢纽——银行,怎样面对新技术的发展进行有效的应用和管理,怎样最大限度地发挥应用技术的潜力,为银行以至全社会提高效益?这正是《当代银行应用技术研究》丛书所要探讨的问题。

介绍当代银行的先进应用技术,培育现代银行意识,为银行业务发展和金融改革服务,为培养金融人才作贡献是我们编写这套丛书的目的所在。

这套丛书是在中国工商银行总行和各专业银行浙江省分行领导的亲切关怀和支持下诞生的,是由中国工商银行杭州金融管理干部学院和湖北省分行联合组成编委会组织编写的。全套丛书共十二本。

限于人力和时间,更限于编著者的水平,书中肯定会有不少缺点和疏漏之处,恳切地希望读者提出宝贵意见,并对关心、帮助、支持丛书出版的领导和同仁表示深切地感谢。

沈若雷

1990年12月

目 录

第一章 绪论

- 第一节 银行储蓄管理与银行管理的异同..... (1)
- 第二节 银行储蓄管理的范畴..... (2)

第二章 储蓄的性质与作用..... (5)

- 第一节 储蓄的起源及含义..... (5)
- 第二节 我国储蓄的发展 (10)
- 第三节 储蓄的性质 (15)
- 第四节 储蓄的作用及特点 (17)

第三章 储蓄政策和原则 (20)

- 第一节 制定储蓄政策的依据 (20)
- 第二节 储蓄政策 (21)
- 第三节 储蓄原则 (25)
- 第四节 严格执行政策、充分取信于民..... (27)

第四章 储蓄业务的种类 (29)

- 第一节 设置储蓄种类的依据 (29)
- 第二节 设置储蓄种类的原则 (30)
- 第三节 一般储蓄业务种类 (31)
- 第四节 其他储蓄业务种类 (40)

第五章 储蓄业务的操作程序 (43)

- 第一节 活期储蓄业务的操作程序 (43)
- 第二节 定期储蓄业务的操作程序 (46)
- 第三节 定活两便定额储蓄业务的操作程序 (54)
- 第四节 专项储蓄业务的操作程序 (55)
- 第五节 其他储蓄业务的操作程序 (60)

第六章 储蓄会计核算 (66)

- 第一节 储蓄会计核算的特点和任务 (66)

第二节	储蓄会计核算的基本方法	(69)
第三节	储蓄年度决算和会计档案管理	(79)
第七章	储蓄成本核算与利息计算	(83)
第一节	储蓄成本核算	(83)
第二节	储蓄经营承包	(87)
第三节	储蓄存款的利息计算	(91)
第八章	储蓄事后监督与储蓄业务稽核	(102)
第一节	储蓄事后监督与储蓄业务稽核的地位和作用	(102)
第二节	储蓄稽核的对象和内容	(104)
第三节	储蓄稽核的管理与方法	(109)
第四节	储蓄事后监督的内容和方法	(112)
第九章	储蓄网点及储蓄市场开拓	(116)
第一节	储蓄网点	(116)
第二节	储蓄市场开拓	(120)
第十章	储蓄所内部基础工作管理	(124)
第一节	储蓄所等级目标达标管理	(124)
第二节	储蓄业务检查辅导管理	(127)
第三节	储蓄基础工作的内容与管理	(129)
第四节	储蓄现金管理	(135)
第五节	储蓄档案管理	(138)
第十一章	储蓄人员的素质要求与素质培养	(141)
第一节	储蓄人员的素质要求	(141)
第二节	储蓄人员的素质培养	(145)
第十二章	储蓄的调查研究与宣传	(151)
第一节	储蓄调查研究	(151)
第二节	储蓄宣传	(159)
第十三章	当前储蓄工作中的几个问题的研究	(165)
第一节	关于代发工资业务的认识与研究	(165)
第二节	关于正确对待储蓄竞争的问题	(169)

后记

第一章 绪 论

改革的最终目的是解放生产力,在现代经济中,管理和科学技术一样,本身也是一种生产力。管理对生产力的三个物质要素——劳动者、劳动工具和劳动对象,都起着全局性的组织作用,也就是说,管理是联结生产力各要素的纽带。没有管理,各生产要素就不能充分发挥作用。从这个意义上讲,管理是比劳动者、生产资料更重要的生产力要素。同样的道理,银行储蓄管理相对储蓄活动中的其他行为,起着组织和指导作用,是一门比储蓄业务技术、技能更值得认真探讨的学问。

储蓄存款是银行信贷资金的主要来源,随着我国专业银行管理的逐步企业化,储蓄工作显得越来越重要。从理论、实践上对储蓄工作进行规范、指导,也日益提到金融工作者的重要议事日程之上。这也是本书要探讨银行储蓄管理的目的之所在。

第一节 银行储蓄管理与银行管理的异同

银行储蓄管理是专业银行经营管理的重要内容。它通过调整与储蓄业务相关的各种经济关系和人际关系,充分调动人们的积极性和创造性,以实现储蓄经营的目标。其具体内容包括储蓄机构的布局、储蓄种类的设置、储蓄利率的调整、储蓄手段的运用、储蓄人员的培养以及储蓄理论的探讨等方面的组织领导行为。

储蓄业务相对于银行其他业务而言,具有较强的独立性。储蓄不是全部活动的目的,而是筹措闲散资金的一种手段,是重新分配资金的过程之一。因此,其管理即不同于一般的银行业务管理,但又必须服从于整个银行管理的原则和理论。

储蓄作为银行机制的一个重要组成部分,必须同整个银行系统同步运动,否则,储蓄就势必陷入被动、盲目而贻误全局。从这点出发,银行储蓄管理与银行管理有着不可分割的联系和共性:两者同是以信用活动为主要业务;同是以货币对象为客体,同是以改进工作、降低成本、提高效益为目的。但是这两项管理也有不同之处,主要表现为:储蓄管理研究的对象主要是城乡居民,而银行管理则还包括企事业单位以及个体生产经营者;储蓄管理的目标是单一性的,即以存款是稳定的上升为期望趋势。而银行管理目标是高度综合性的,以加速资金周转,提高资金效益,从而提高银行和社会经济效益为期望值。因此,储蓄管理不仅要通过对实践的科学指导,促进储蓄存款的稳步增长,而且还要促进银行整体金融业务的开拓和发展,促进降低成本,提高效益。

第二节 银行储蓄管理的范畴

银行的储蓄管理,根据研究对象的不同、工作性质的不同,可划分为不同的研究体系和内容。

从研究对象的性质上区分,储蓄管理可划分为概念管理和实体管理。

概念管理主要是指金融管理机构或金融理论工作者,就储蓄管理深层次的研究、探讨,其主要内容包括:

1. 储蓄政策、原则的研究。这一研究,一般需研究者站在宏观经济的高度,从国民经济的实际着手,研究宏观政策、原则的制定和贯

彻,以及对现行的储蓄政策、原则的修订。

2. 储蓄规章制度的制定。这是指在符合国家经济、金融政策的前提下,对储蓄的利率及档次的调整和制定;对储蓄种类的调整和增补、各类规章制度的修改和制定,从宏观上规范储蓄行为。

3. 储蓄理论探讨。运用经济、金融理论,联系储蓄工作实际,探索储蓄工作的规律,指导实践,推动储蓄工作的发展。

实体管理主要是指基层行处及储蓄所(柜)负责人对储蓄业务的具体指导、安排。主要包括:

1. 机构布局。这是根据本行、本地实际,对储蓄网点数量和规模上的控制、调整、布局。

2. 种类设置。主要是指根据当地储户心理和经济现状以及本行、本所(柜)的实际,确实应开办的储蓄业务品种。

3. 岗位分工。是指根据本所(柜)人员的数量及素质,本着事事有人干、人人有事干、精简高效的原则,设立岗位,配备人员。

4. 操作程序编制。是指根据储蓄种类要求,联系储蓄所(柜)人员实际,制定出适合于一定范围内的业务操作程序规范,以保证业务的正常开展。

从储蓄管理研究对象的范围划分,储蓄管理又可分为内部管理和外部管理。

内部管理,主要是指对储蓄所(柜)的业务以及储蓄人员的管理,其对象是储蓄收柜人员及其活动规范。

1. 储蓄人员的素质培养。是指根据业务发展需要,对储蓄等收柜人员的政治思想素质、业务技术素质、职业道德观念、优质服务观念的培养和提高。

2. 营业设备的更新改造。是指随着业务开拓发展,对于不适应的设备、技术手段的改造完善以及对各类先进设备的添置、适应。

3. 储蓄业务的开展与宣传。是指对本单位储蓄业务开展情况的对外宣传,从而使储户了解并能满意地选择自己所需要的储蓄品种。

外部管理主要是指对影响储蓄工作的外部环境的研究。

1. 储源的调查与预测。是指在调查基础上,对储蓄的对象、种类、数量进行科学的预测,从而采取相应的措施,达到储蓄存款稳步增长的目的。

2. 储户的心理调查与研究。是指对储户参储的动机、需要的调查与研究,从而根据储户心理变化规律,有针对性地提高服务水平,开辟储蓄种类。

3. 社会经济环境的调查与研究。是指对影响储蓄存款增减的国民经济现状、市场消费、工商企业生产经营效益及职工收入等因素的调查研究,从而制定出相应的储蓄对策。

储蓄是一项十分复杂、涉及面很广的银行业务。从银行整体经营活动的角度看,它是银行资金来源的一项主渠道,也是决定银行资金适用规模、期限、结构的重要前提。而储蓄本身又是一个涉及到政策法规、经济环境、社会心理和银行服务等多方面的工作,它需要每个储蓄工作者和金融领导部门加强对储蓄工作的管理与研究,完善、健全各项管理。只有这样,才能充分发挥各方面的积极作用,不断开拓储蓄业务,实现储蓄存款的稳步增长。

第二章 储蓄的性质与作用

第一节 储蓄的起源及含义

一、储蓄的起源

1. 实物储蓄

在人类历史上,储蓄的出现是以社会生产力发展和社会成员对财富的积累为前提的。储蓄是人们把节余或待用的实物、金钱贮藏起来,以备后用的经济行为。这种经济行为是从实物储蓄开始的。实物储蓄是人类最早出现的储蓄形式,因为它是使用价值的储蓄,所以它的对象是具有使用价值的实物。

第二次社会大分工以后,随着生产力的不断发展,出现了剩余劳动产品。人们为了生存和维持简单再生产,就必须把一部分剩余产品储存起来,这种“积蓄节余,以备需用”的行为就是最早的实物储蓄。由此可见,实物储蓄是社会生产发展的产物。在以自然经济为主的社会中,商品生产和商品交换极不发达,而且商品交换的媒介既不稳定数量也极少,所以人们储蓄的对象主要是实物。实物的储蓄能使财富的储存与使用价值的保存统一起来,只要妥善保存使用价值就能达到储蓄的目的。因此,储存实物不受货币贬值的影响,具有可靠的保值性,这一特点使实物储蓄这一传统的储蓄形式得以延续至今,特别

是发生灾荒、爆发战争、出现通货膨胀和货币贬值时，消费者会纷纷抢购商品，生产者则会囤积产品而待高价出售。因此实物储蓄在特定的条件下有取代货币储蓄的可能。

但是，实物储蓄也有局限性，它不能适应商品经济和社会发展需要，实物储蓄要受储藏条件、储藏技术、储藏时间、储藏空间等客观条件的限制，不能满足人们对使用价值在数量和质量方面越来越高的要求。同时，实物储蓄不能使有限的社会财富得到充分运用。

2. 货币储蓄

随着商品经济的不断发展和货币的出现，人们出卖商品以后并不急于换回相应数量的其他商品，而只换回同等价值的货币，并把它当作货币财富贮藏起来，于是就产生了最早期的货币贮藏行为。这是因为货币是商品固定的一般等价物，具有使用和价值二重性，它能与所有商品相交换，从而实现商品的价值。随着货币经济的进一步发展，人们有意识地把逐渐增多的货币积蓄起来，为实现大批购进商品积累交换手段。这时货币作为贮藏手段开始退出流通领域，形成货币贮藏。

货币贮藏必须具备两个条件：一是生产力发展、商品交换发达，因为只有较丰富的剩余产品才使人们有保存财富的愿望和可能；二是要有普遍使用的大量的货币。在货币贮藏的开始阶段，人们贮藏的是原始形态的货币，如布帛、动物、石贝等。

古时候贮藏货币有三种形式：一是采用箱藏方式，即把钱币放在各种器具里，如篋（即箱子）、囊（即袋子）、匱（即柜子）等，民间称为“压箱底”。二是采用窖藏方式，即把金属货币用罐坛等盛器装好埋在地下或藏在墙壁之中。1981年10月11日湖南修县出土一窖古币，藏有西汉至南宋时期的铜钱30余种，共重1万多公斤，装满整整五辆汽车，这是典型的窖藏例证。三是采用积少成多的容器——“扑满”贮藏方式，“扑满”就是储钱的瓷罐，其只有进口无出口，盛满后需扑（破）之取出，多用于贮藏价值较低的硬币，广为民间采用。

总之，从储蓄实物发展而来的储蓄货币，在储蓄发展史上是一大

进步。但是货币贮藏只是货币贮藏手段职能发挥的结果，贮藏起来的货币退出了流通领域，处于呆滞状态，其所有权与使用权的同一性，使货币的积累不能集中起来用于扩大再生产，整个社会上的货币余缺也得不到调剂，货币持有者也不能通过把自己的财富投入社会生产，实现增值而获得收益。所以，储蓄货币和储蓄实物一样，都是原始的朴素的简单的储蓄形式，无论对货币或实物持有人还是对整个社会都不能带来任何利益。

3. 银行储蓄的形成

(1) 柜坊储蓄形式。在我国盛唐时期，出现了兼营银钱业务的“柜坊”，又称“僦柜”、“质铺”等，起初专为办理商务的商人保管金、银、粟、帛，后来由于资金不断雄厚，有钱人愿意把自己的钱财存在那里。但因“柜坊”只是代为保管钱财，并不适用所管钱财去营运增值，也不向储户支付利息，故这种保管方式是货币储蓄向信用储蓄的一种过渡。

(2) 银行储蓄的形成。在我国明末清初，先后创立了“钱庄”、“钱铺”和“票号”等金融机构，为民间办理银钱的存、放、汇业务，以存款方式吸收民间闲散资金，并付给一定的利息。在国外，世界上第一家储蓄银行于16世纪初在意大利的威尼斯成立，它的出现标志了银行储蓄的真正形成。

银行储蓄是储户把暂时闲置的货币存入银行，到期收取本息的一种信用储蓄形式，也就是说货币持有者把货币的使用权暂时让渡给储蓄机构，由储蓄机构集中保管和使用。这就形成了所有权与使用权相分离的信用关系，即以偿还和支付利息为条件的信贷关系。由于储户保持着货币所有权，所以信用储蓄能保证实现储存货币增值的目的；又由于储蓄机构掌握货币使用权，能够通过对存款的有机运用，加速周转，实现增值。这样的结果，既有益于社会生产的发展，又能使储户和储蓄机构都获得经济效益。所以，马克思说：随着银行制度的发展，特别是从自银行对存款支付利息以来，一些阶段的货币储蓄和暂时不用的货币，都会存入银行。小的金额是不能单独作为货币

资本发挥作用的，但把它们集合成为巨额，就形成了一种货币力量，这种收集小金额的活动是银行制度的特殊作用。资本主义国家银行把集中的货币存款加以运用，由产业资本家和商业资本家去进行扩大再生产，从而使呆滞的货币贮藏转化成了运动着的信贷资金，这是现代银行对商品经济杠杆作用的体现，也是银行储蓄在资本主义社会中得到高度发展的重要原因。

二、我国古代的储蓄行为

我国古代的储蓄行为包括国家为预防灾害积蓄粮物，也包括古代劳动人民贮粮备荒、积钱备用。就国家储蓄而言，《礼记·王制》曾有：“国无九年之蓄，曰不足；无六年之蓄，曰急；无三年之蓄，国非其国也。三年耕必有一年之食，九年耕必有三年之食”之说，强调了国家积余储蓄的重要性。历代统治者都提倡国家要广增积藏，多事储蓄。

就民间私人积累而言，秦《尉繚子》曾有“凡治人者何？曰：非五谷无以充腹，非丝麻无以盖形，故充腹有粒，盖形有缕，夫在芸耨，妻在机杼，民无二事，则有储蓄”。后来南朝宋范晔所撰《后汉书·章帝纪》中也写道：“右者急耕稼之业，致来柜之勤，节用储蓄，以备凶灾，正以岁不登而人无饥色。”这些记载不仅明确肯定了储蓄财物备灾备荒的积极意义，同时也积极提倡勤劳节俭，精打细算和有计划地安排生活。

三、我国最早的储蓄机构

中国由于长期处于半殖民地半封建社会，信用制度和信用机关既不发达，也不完善，直到1906年我国才成立第一家储蓄银行。随后，办理储蓄业务的金融机构才逐渐增加，概括起来分为五个类别：

第一类是专门经营储蓄业务的机构。1908年北京储蓄银行成立，这是继信成银行之后的专营储蓄银行。由于信成银行建立不久，专营储蓄所得有限，故改营商业银行业务，所以实际上，北京储蓄银行是真正专营储蓄的储蓄银行。该行由清度支部拨资10万两为股