

商 业 银 行



储蓄业务及管理

中 国 经 济 出 版 社

主 编：王明华 童忠民

编写人员：(排名不分先后)

王明华	童忠民	吴 琼	魏胜年	张志勇
窦 艳	杨 毅	张利阳	周青松	肖 潇
何 弹	白 晶	丁一敏	吴 新	赵 彬
姚 静	朱茂荣	邱晓玲	李 威	彭 蕾
霍 昀	杨昌松	黄治峰	范春辉	李 军
王 波	熊海虹	李翠萍	罗球红	施 君
冯雨玲	潘亚明	余 俊	吴 娟	龙 芳
田 静	余应英	叶 青	罗 涛	蒋 虹
叶 涛	马 鹏	肖 菁	吴瑜凡	李 娟
杨振杰	彭 凌	万 艳	宋美霞	祝恒正
狄晓敏	蔡 春	周 琼	张 慧	李 玲
李旋韬	张 鹏	刘 静	孙佳安	徐 涛
邹 娟	郑 莹	王 军	倪扬军	姜 蕾
曹 蕾	陈 婕	徐怀远	张忠群	宋 涛
史凤玲	柳 琳	罗 倩	张 耿	张 倩
吴育红	易志冬	耿良杰	江 军	

序 言

党的十一届三中全会以来，随着国家经济建设的发展，改革开放的深入和城乡居民收入的增加，银行储蓄事业得到了蓬勃发展。到1995年底止，武汉市城乡储蓄存款总额已达到227亿多元，比1987年底增长了6.4倍。发展储蓄已成为国家的一项重要经济政策，深化金融改革的重要内容和加强精神文明建设的重要手段。做好银行储蓄工作对于筹集建设资金，调节货币流通，引导人民消费，稳定金融市场等方面，越来越起着重要的作用。对于商业银行来说，存款是商业银行赖以生存的基础，储蓄存款是信贷资金的重要来源，大力发展储蓄更是商业银行的首要任务。

为了适应新的形势发展需要，银行迫切要求不断提高干部的政策和业务素质，作为新组建的合作银行，培训干部更是当务之急。工欲善其事，必先利其器，组织力量编写一套适合合作银行干部进修的业务丛书，这是一件有利于提高干部素质和业务水平的好事，也是当前迫切需要的“智力投资”。武汉合作银行青年路营业部在这方面作出了努力，在编写了《业务操作及业务管理》、《利率在商业银行经营中的运用》、《银行出纳业务及管理》、《商业银行信贷业务操作实务》之后，又编写了《商业银行储蓄业务及管理》一书，不仅对规范和发展合作银行的储蓄业务有指导作用，对于全市各银行搞好储蓄工作，也有参考、借鉴作用。对此，我表示积极支持。

编写这本书的都是在武汉合作银行基层部门从事实际工作的同志，他们能够编写出这一套较为详尽而有实际操作性的业务丛书，是花了很大精力的。这种刻苦钻研、善于思索的学风是值得提倡的。学海无涯勤作舟，只要我们辛勤学习，勇于实践，一定会成为一名有一定理论、政策水平和业务技能的金融工作者。当然，学习一定要联系实际，结合形势。由于金融政策的形势发展很快，储蓄工作的业务范围和措施办法也在不断变化。对书上介绍的一些经验和作法，还需要在实践中不断完善和发展。

张静

一九九六年三月

前 言

在人民银行武汉市分行副行长王春汉同志的关怀和鼓励下，藉武汉城市合作银行即将挂牌之际，献上这本书以表薄礼。

该书是在武汉城市合作银行（筹）青年路营业部制定的《储蓄业务操作及管理》的基础上改编而成的，它是青年路营业部全体员工在储蓄业务活动中把一些具体的操作办法、经验教训进行归纳整理，提炼而成的，凝聚着青年路营业部全体员工的心血，是集体智慧的结晶。

在编写中，我们尽量试图把市场经济中的主动经营和科学管理，以及操作的规范性与实用性的思想贯穿在储蓄业务核算、操作管理等环节中，并结合现行的实际情况，介绍了一些储蓄宣传和储蓄服务方面的技巧和做法。我们还提出了建立筹资储蓄公司的设想，拟打破传统“等客上门”的被动经营方式，内部造就压力→动力→活力的经营管理机制，也想达到从一种被动负债向主动负债经营观念上的转变，可行与否，还需金融界同仁不断探索和实践。

在编写过程中，得到了武汉知名储蓄专家过锡南同志的指导，徐晓金同志为本书提供了很多珍贵的资料，一并表示感谢。

由于水平所限，经验不足，疏漏之处，在所难免，敬请广大同仁予以批评指正。

编者

一九九六年三月

作者简介



王明华,男,现年 33 岁。大学毕业。曾在中国银行武汉市分行工作。现就职于武汉合作银行(筹)。



童忠民:男,现年 23 岁,大学毕业,现就职于武汉合作银行(筹)。

目 录

第一章 储蓄的形成与发展.....	(1)
第二章 储蓄概论.....	(8)
第一节 储蓄的概念.....	(8)
第二节 储蓄政策	(11)
第三节 银行储蓄的性质和作用	(14)
第四节 储蓄原则	(16)
第五节 西方国家储蓄理论简介	(19)
第三章 储蓄种类的设置	(28)
第四章 储蓄会计核算概论	(39)
第一节 概述	(39)
第二节 储蓄会计核算的基本规定	(42)
第三节 储蓄会计科目与会计凭证	(44)
第四节 储蓄帐簿设置与记帐规则	(55)
第五章 储蓄业务的会计核算手续	(67)
第一节 储蓄存款核算手续	(67)
第二节 储蓄利息计算与核算	(81)
第三节 储蓄其他业务的核算手续	(94)
第四节 储蓄存款异地托收和同城划转.....	(122)
第五节 储蓄所营业终了结帐、对帐和报帐	(129)
第六章 储蓄会计核算其它管理.....	(133)
第一节 储蓄事后监督和检查辅导工作.....	(133)
第二节 储蓄现金出纳工作.....	(140)
第三节 储蓄重要单证和印章管理.....	(152)
第四节 储蓄会计报表和年终决算.....	(158)
第五节 储蓄会计交接和年终决算.....	(164)
第七章 外币储蓄.....	(170)

第八章 储蓄业务中电子计算机的应用	(180)
第一节 概述	(180)
第二节 系统开发、软件管理及上机前的准备工作	(182)
第三节 上机储蓄所人员配备和职责分工	(187)
第四节 储蓄业务电子计算机应用管理	(188)
第五节 自动柜员机	(191)
第九章 储蓄机构和人员	(195)
第一节 储蓄机构	(195)
第二节 储蓄人员的基本素质和岗位责任制	(200)
第十章 储蓄宣传	(210)
第一节 概述	(210)
第二节 储蓄宣传的基本方法	(213)
第三节 储蓄宣传方式与选材	(217)
第十一章 储蓄服务	(221)
第一节 概述	(221)
第二节 储蓄柜面服务艺术	(224)
第三节 储蓄环境及服务设施	(229)
第十二章 储蓄所安全防范管理	(232)
第十三章 关于建立筹资储蓄公司的设想	(236)
第一节 概述	(236)
第二节 筹资储蓄公司目标管理	(241)
第三节 筹资储蓄公司财务管理	(260)
附件一:储蓄法规	(271)
1. 储蓄管理条例	(271)
2. 中国人民银行关于执行《储蓄管理条例》的若干规定	(276)
3. 国家安全部、人民银行关于国家安全机关向银行查询、要求停止支付个人在银行的存款事项	

的通知	(285)
4. 中国人民银行大额可转让定期存单管理办法	(286)
5. 中国人民银行利率管理暂行规定	(289)
6. 中国人民银行关于实施《利率管理暂行规定》 有关问题的通知	(293)
7. 中国人民银行储蓄所管理暂行办法	(296)
附件二 储蓄现金、会计核算差错事故考核统计范围	(310)
附件三 储蓄优质服务系列办法	(311)
附件四 储蓄服务用语和服务禁语	(312)
附件五 ××银行柜面服务守则	(317)
附件六 文明礼貌服务要求	(319)
附件七 储蓄人员上岗考核标准	(326)
附件八 各种会计凭证、帐簿、报表格式	(341)
附件九 ××银行印章管理细则	(407)
附件十 重要单证及基本凭证管理办法	(418)
附件十一 1949—1993 年银行各类利率表	(429)

第一章 储蓄的形成与发展

一、储蓄的起源

储蓄是人们社会活动中的一种经济行为。随着社会生产力的不断发展，人们对储蓄概念的理解在不断地加深和扩延，储蓄也大体上经历了储存实物、储藏货币和信用形式的储蓄存款等三个历史阶段。

在古代，生产力不发达，市场发育极不完善，所以人们只是认为储蓄是把节约下来或暂时不用的钱或物积贮起来的经济行为。储蓄作为积贮行为，是人类生存和社会发展的必要活动。人类最早的积贮活动，大约出现在氏族公社时期。这一时期，最初主要是对食物的积贮，以后逐渐发展到把自己剩余的谷物、牧畜、皮毛、工具等物品储存起来，以备日后所需。到了氏族公社时期，阶级的出现，促进部族相继向国家转化，积贮实物也成为部族发展和国家统治的政治需要，作为战争或自然灾害之年的耗用。在中国古代，历代王朝都非常注重广积粮蓄，多事储蓄。与此相应，古代民间私人积贮也蔚然成风。他们把剩余的财物以一定的方式储蓄起来，预备以后的年份以丰补歉，投入市场。

随着生产力的发展，商品交换日益频繁，货币出现后，当人们卖出自己的商品后，并不一定要立即购买回其他商品，人们认为储蓄货币可以将货币作为价值保存起来，借此替代对商品的贮藏。在我国，贮藏货币大约开始于商代，春秋战国时期已有记载。随着交换的发展，贮藏货币进一步成为个人保存价值的一种手段，人们通过宝藏、窖藏和利用积贮工具贮藏货币。西汉时期，民间出现了一种叫“朴满”的积少成多的攒钱器具，反映了储藏的原始形态，是一家一户的储蓄。但这种储币方式所贮藏的主要是金属货币。随着商品经济的发展和印刷术的提高，逐步产生了替代

金属货币的纸币。我国公认最早的纸币是北宋时期的“交子”。到了南宋高宗时期，出现了一种叫“会子”，又名“关子”的纸币。此后的朝代，如元、明、清各代都曾使用过纸币，但多因发行过滥而停用。原始的贮藏方式必然要被融资性的储藏方式所代替。在我国，最早的储蓄机构可以追溯到南北朝时期。当时由于战乱，有钱人往往把钱财寄存在寺庙，寺庙则利用这些钱财进行抵押放款，收取高额利息。从唐代起，陆续出现了兼营银行业的组织——专替人们保管金银财物并兼营汇兑业务的柜坊。元、明、清时出现的“票号”、“钱庄”、“银号”之类的信用机构，标志着储蓄机构逐步完善。但是考察整个储蓄发展的上述形式，只能说是我国储蓄机构的萌芽，与现代的银行储蓄不能相提并论。

二、近代银行储蓄的发展概况

1. 西方银行储蓄的发展

1694年，第一家资本主义大银行——英格兰银行成立。当时欧洲的国际贸易已有较大的发展，迫切需要得到借贷资本的支持，吸收资本的对象从货币资本家并逐渐扩展到社会中一般居民手中待消费的货币。因而，储蓄就逐渐成为银行的一项专门业务。各种银行储蓄也相继在欧美各国建立起来。随着近代银行的出现，储蓄一词的含义发生了较大的变化，出现了信用形式的储蓄存款。西方的储蓄机构也名目繁多，功能各异，各自在经济中的地位有很大差别。从资本构成看，西方银行储蓄机构分为三种类型：国有储蓄银行，公营储蓄银行，私人储蓄银行。

国有储蓄银行是由国家投资经营的，起源于19世纪。1861年英国建立邮政储金制度，由邮政局直接办理储蓄存款，这种储蓄机构附属于邮政总局，不独立经营。英国的国民储蓄银行、阿根廷的国民储蓄保险银行、澳大利亚的联邦储蓄银行等都属于国有储蓄银行。它一般有几个主要特征：①它一般是全国性的储蓄机构，在全国各地设有分行；②世界大多数国家的国有储蓄银

行一般利用全国各地的邮政机构作为代办储蓄网点；③它吸收的资金，一般直接或间接转为国家财政运用。

公营储蓄银行于19世纪首创于比利时，以后在英国盛行。这些银行最初大多是地方自治团体，标榜公益主义，通过筹资股本成立，以帮助居民安排生活，为居民保存款项，并使贫苦居民获得贷款。英国的信托储蓄银行、法国的普通储蓄银行都属此类银行。它的特点主要有：①大多数是股份制的；②其分支机构主要设在本地或本城市；③吸收的资金主要运用于本地区的经济发展和个人贷款。

私人储蓄银行于19世纪初出现，当时商业银行不太愿意接受小额储蓄存款，而个人家庭又希望将节余资金进行安全保管和盈利投资，于是有一些比较富裕的具有公益精神的人愿意提供必要的发起费用，成立互助储蓄银行。互助储蓄银行主要有两种形式：①储蓄银行不发股票，不招资本，靠吸收零星储蓄，所获收益，除支付必要的费用外，另提若干成作为公积金，其余纯利按储蓄余额分配给储户；②储蓄银行将储金分为特别和普通两类，特别储金类似于股本，在银行有盈余的时候，把盈余按特别储金额分配给特别储金户，如果营业亏损，也由特别储金户负责。普通储金户不管盈亏，只得事先约定的利息。

除以上银行储蓄机构之外，西方国家还有储蓄放款协会、邮政储汇系统等非银行储蓄机构，而且西方商业银行在发展工商业存款、贷款业务的同时，也逐渐把储蓄存款作为他们的主要业务。

西方储蓄机构在金融服务业中，其重要性仅次于商业银行。他们的功能主要是鼓励私人储蓄，并通过抵押贷款方式，提供建房、买房与消费信贷融资。各国在开展储蓄业务，设置灵活多样的储蓄种类，改进储蓄服务等方面有值得我国学习和借鉴的地方。

2. 我国银行储蓄业的兴起与发展

鸦片战争以后，西方列强纷纷在华建立银行机构，以加紧对我国的经济掠夺。1845年我国出现了第一家外资银行——英商东

方银行。此后，又相继开设了英国汇丰、法国东方汇理、日本横滨正金银行等，到1937年抗战以前，我国共有外国银行42家，200多个分支机构，基本上垄断了我国的储蓄业务。这些外国金融机构的成立，垄断中国的金融，加深了对中国的经济侵略，强烈地刺激了国民的民族自尊心，促进了为民族工业而筹集资金的金融机构的建立。同时，这些外国金融机构开办储蓄业务，也为中国的银行经营储蓄业务提供了经验和模式。

中国第一家银行——中国通商银行，于1897年11月由中国买办官僚资本家盛宣怀创办，办理存款、放款和储蓄业务，以后又代理国家发行公债。这标志着我国具有现代意义的银行储蓄的开端。

中国第一家专门办理储蓄业务的银行——信成商业储蓄银行，于1906年4月由上海商人周廷弼在上海创立，专门办理储蓄业务。该行成立后，订立了我国第一个储蓄章程。

中国第一家兼办储蓄业务的官方银行——交通银行，于1908年成立。

中国第一家专门经营储蓄业务的官办银行——北京储蓄银行，于1909年5月由大清银行附设。

从1897年开始创办中国通商银行到1911年我国先后兴办银行17家，各家银行大都办理储蓄业务。为加强对金融机构的储蓄业务管理，清政府于1909年颁布了我国第一部政府制定的储蓄银行法规《储蓄银行则例》，对储蓄银行的性质、资本金最低额度、储蓄存款种类、存款备付金比例等作了规定。辛亥革命以后，特别是第一次世界大战以后，中国银行业发展很快，在银行各项业务中，储蓄业务的发展特别突出，增设和发展了储蓄银行、邮政储金、各种储蓄会等储蓄机构，开展了种类灵活的新储蓄业务。从辛亥革命到抗战前夕是旧中国储蓄业的兴旺发展时期。

抗战爆发后，国民党实行通货膨胀政策，靠空发法币来弥补巨额财政赤字和军费开支，从而造成货币贬值、物价暴涨，人民

生活受到严重影响，致使人民无力储蓄。而战前所吸收的存款，也因通货膨胀而名存实亡。旧中国的储蓄业从此开此衰落。抗战胜利后，国民党政府把搜刮人民的黄金、外汇用来打内战，在恶性通货膨胀的条件下，货币严重贬值，金银重新流通，这时根本无储蓄可言，至此旧中国的储蓄业已濒临绝境。

1949年10月1日新中国成立后，国家财政经济面临严重的困难，在三年恢复时期，我国大力发展人民储蓄事业，储蓄业务形式逐步从折实储蓄、保本保值储蓄、定活两便储蓄过渡到货币信用储蓄，并统一了全国储蓄机构、储蓄政策、储蓄利率和储蓄种类，有力地配合了国家稳定经济、稳定金融、稳定通货、稳定物价及社会主义改造，为建立强大的统一的社会主义金融体系发挥了重要作用。

“一五”时期是人民储蓄事业的增长时期。此间，全国城乡储蓄存款余额达35.2亿元，和三年经济恢复时期相比增加了26.6亿元。“二五”和“文革”期间，由于储蓄政策原则被人为践踏、扭曲，违反了客观经济规律，使储蓄增长缓慢，有时甚至出现负增长的现象，给储蓄事业带来了空前的灾难。

党的十一届三中全会以后，我党通过拨乱反正，银行的储蓄工作又逐步走向正轨。随着国家经济体制改革和金融体制改革的深入，人民生活水平不断提高，社会闲散资金数量越来越大，人民银行和各商业银行及其他储蓄机构抓住这一最佳时期，锐意改革，使我国储蓄事业得到了全面发展。具体表现为：

第一、储蓄增长速度快，增长幅度大。城乡储蓄存款余额从1978年底的210.6亿元增加到1995年底的29662.2亿元，增长141倍。

第二、我国曾先后十三次调高利率，充分利用利率杠杆，对吸收储蓄存款起到了重要的推动作用。

第三、在储蓄中引入竞争机制，使储蓄业务进一步社会化。各银行在全国已形成了纵横交错的储蓄网络，邮政储蓄、保险业与

储蓄的结合、储蓄代办和联办业务，将储蓄活动引向社会各个方面。各储蓄机构的业务竞争，有效推动了储蓄事业的发展和繁荣，同时也改善了储蓄的服务质量。

第四、业务范围扩大，储蓄种类增加，储蓄服务更为广泛和现代化。储蓄形式已从单一的吸收存款，发展到存贷结合、储蓄支票、信用卡储蓄等多种形式，使货币的存储与使用有机结合起来。

第五、在储蓄管理方面，已步入法制化轨道，国家制订并公布了《储蓄管理条例》等法规，各储蓄机构根据自身特点制订了储蓄业务制度、规章，各储蓄所推行了目标管理、承包经营责任制和其他经济责任制，在经营管理过程中引入风险机制和竞争机制，从而大大提高了储蓄经营管理水平。

第六、人们的储蓄观念发生重大改变。随着经济体制改革和金融体制改革的深化，尤其是社会主义市场经济体制确立以后，人们的储蓄观念发生了根本性的改变。对储户来说，已从单一的存钱备用发展成为全面的储蓄观，即勤俭持家、投资建设、安全生利、实现增值；对银行来说，储蓄存款已成为信贷资金的重要来源，成为银行赖以生存的生命线。

三、储蓄的形式

储蓄的形式，是指人们进行储蓄所采取的具体方式。在不同社会环境和经济环境，人们进行储蓄往往采用不同的方式。纵观储蓄发展史，可以看出，储蓄的形式一般有实物储蓄、货币储蓄、信用储蓄。

实物储蓄形式主要存在于自给自足的自然经济条件下，人们将除去生活必需品以外的剩余产品暂时储存起来，以应付灾荒和不测之需。实物储蓄以具有某种使用价值的实物为储蓄对象，是一种物质在使用价值形态上的贮藏，具有可靠的保值性，但不具有明显的收益性。由于储藏技术、储藏条件及时间、空间等客观

条件的限制，实物储蓄很难满足人们对实物在质量和数量方面的要求。

在货币出现以后，实物储存逐渐被货币储蓄所替代。储蓄对象已不再是一般的实物，而是商品的价值形态即货币。由于货币是社会财富的一般代表，具有贮藏手段职能，人们储蓄的目的不是直接消费金属货币本身，而是为了保存价值和进行商品交换。货币储蓄形式主要出现于以实物（贵金属）为主要货币形式的时代，主要采用窖藏和利用积贮工具储蓄。货币贮藏不受时间、空间和贮藏技术等客观条件的限制，同时也不受消费者消费量的限制。但作为货币的金银具有使用价值和价值两重性，货币储蓄使金银被迫退出流通界。虽然有了货币积累，但不能用于扩大再生产。在货币闲置阶段，货币所有者不能把其财富投入社会生产实现增殖而获取收益。因此在商品经济大发展的时代，货币储蓄已无任何进步意义，它和实物储蓄一样只是一种原始的朴素的储蓄形式。

信用储蓄是一种建立在信用基础上的储蓄形式，它是以偿还为条件的货币借贷行为。在此阶段人们实现了货币所有权和其使用权的分离，即货币所有者把自己节余的货币的使用权暂时让渡给储蓄机构或其他金融机构自行支配和使用，到期获取本金和利息，从而实现了货币的增殖。对于储蓄机构或其它金融机构，由于获得了货币的使用权，可把这部分积累起来的货币投入社会再生产，充分发挥其使用价值，从而达到调节社会货币余缺的目的，适应了社会对货币资金的需求。与实物和货币储蓄相比，它有着更大的优越性和旺盛的生命力。我国信用储蓄的具体方式随着商品经济的发展不断完善。古代的“合会”储蓄和“柜坊”储蓄可以说是信用储蓄的雏形。近代以来，特别是新中国改革开放以来，我国信用储蓄有了长足的发展，除银行储蓄、邮政储蓄外，购买保险单储蓄、购买有价证券储蓄、购买投资基金合同储蓄等多种金融资产性质储蓄方式相继出现，信用储蓄形式向多样化发展。

第二章 储蓄概论

第一节 储蓄的概念

储蓄的原意，是指把实物或货币积贮起来，备日后所需。随着生产力的发展，商品生产与交换日益发达，市场发育日臻完善，现代储蓄概念从内容、范围和形式上都发生了明显的变化。现代储蓄概念可以概括为广义和狭义两种。

一、广义的储蓄概念

广义的储蓄概念又称为社会总储蓄，是指一个国家或地区在一定时期内国民收入中未被消费的部分。从资金运用的角度讲，储蓄即是投资。因此，在宏观上分析国民收入的来源和使用，有储蓄等于投资的恒等关系。按储蓄主体的不同，广义的储蓄由以下部分组成：

(1) 政府储蓄。即政府财政的结余。如果政府财政收大于支，则为正储蓄。如果支大于收，则为负储蓄。显然，政府实现或扩大储蓄的途径有两个，一是增加财政收入，二是削减财政支出。

(2) 企业储蓄。指企业的保留盈余，即企业（公司）的产品销售收入或营业收入扣除成本和税金以后归企业自行支配的税后利润部分。通常情况下，现代企业尤其是股份制企业还可通过发行股票、债券等方式获得外部储蓄。另外，由于折旧基本是以货币准备金的形式存在，还可以进行追加投资，也可作为企业储蓄的一部分。

(3) 个人储蓄。指居民的可支配收入减去即期消费的剩余部分。包括居民个人在银行的存款，手持的现金，以及从市场买回的股票和保险单等各种有价证券。

广义的储蓄概念中储蓄的主体不仅指个人还包括社会上一切

有节余的企事业单位、机关、团体、慈善机构等。从储蓄形式上看，广义的储蓄概念不只包括银行存款，还包括各种支付保险金，购买有价证券，个人对企业的投资和贷款，以及个人手持现金等等，其形式是多样化的。若以 S (Saving) 代表储蓄，则广义储蓄概念可以用下式表示：

S_0 = 居民个人在银行和其它金融机构的存款

S_1 = S_0 + 居民个人购买的各种有价证券

S_2 = S_1 + 居民个人手持现金

S_3 = S_2 + 企业（公司）储蓄

S_4 = S_3 + 政府储蓄

二、狭义的储蓄概念

狭义的储蓄概念是“居民储蓄”的简称，它相当于广义储蓄中的 S_2 ，包括居民个人把待用的或节余的钱有条件地存入银行或其他金融机构形成储蓄存款、居民个人购买的有价证券、居民手持现金三部分。

狭义储蓄概念中的储蓄主体仅指居民个人，而不包括社会集团单位。

三、我国现阶段的储蓄概念

我国《储蓄管理条例》明确指出，储蓄是“个人将属于其所有的人民币或者外币存入储蓄机构，储蓄机构开具存折或者存单作为凭证，个人凭存折或者存单可以支取存款本金和利息，储蓄机构依照规定支付存款本金和利息的活动。”

在我国现阶段，储蓄概念仍以居民的银行储蓄存款为主。这主要是由我国客观经济条件决定的。一般说来，一国储蓄范围的宽狭，要受该国经济金融的市场化程度、间接与直接融资手段各自在社会融资机制中的地位与作用，储蓄主体可供选择的金融资产种类与范围等多种因素的制约。但归根结底，这些因素又都受