

银行负债 管理手册

邱晓华 陈 宽 王 凡 主编

0.45

哈尔滨船舶工程学院出版社

95
7830.45
9
2

银行负债管理手册

邱晓华 陈 宽 王 凡 主编

XA129/3



3 0084 3927 9

哈尔滨船舶工程学院出版社



C 148616

(黑)新登字第9号

银行负债管理手册

邱晓华 陈 宽 王 凡 主编

哈尔滨船舶工程学院出版社出版

新华书店首都发行所发行

齐齐哈尔铁磊印刷厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 10.28 字数 240 千字

1994年6月第1版 1994年6月第1次印刷

印数:1—2000册

ISBN 7-81007-456-3

F·66 定价:7.00元

前 言

随着我国市场经济体制的建立以及金融体制改革的不断深化,作为银行资产负债比例管理的重要组成部分——银行负债管理已成各家银行经营管理工作的核心,因而深受广大金融工作者乃至各级政府的重视和关注。所以,对银行负债管理的基本理论、基本知识和基本方法的需求也愈来愈强烈。为了满足这方面的需要,我们组织金融系统中具有一定理论水平并富有实际工作经验的部分同志编写了《银行负债管理手册》一书。

本书从我国金融体制改革的实际出发,全面系统地阐述了银行负债管理的基本内容和基本方法,并注意吸收近几年来银行负债管理工作中的新经验、新成果。本书内容丰富,观点明确,通俗易懂,实用性强,既可做银行经营管理者从事管理工作的工具书,也可做为行、社岗位培训有关教材的配套书,又可为金融系统大、中专院校学生学习银行经营管理的参考书。

本书主编:邱晓华 陈 宽 王 凡

参加本书编写的人员有:

朱少龙 徐景鸿 费甲军 张锦公 柳淑珍 陈 华

吕振友 夏 葵 谷洪峰 邱晓华 于艳秋 陈 宽

刘恒勇 王 凡 席晔华

在编写过程中我们参阅了大量涉及银行负债知识的书刊资料,并得到哈尔滨船舶工程学院王光霞老师的大力支持,在此一并致谢。

由于我们水平有限,加之时间仓促,书中难免出现错误和不

足,诚挚希望读者指教。

编者

一九九四年四月

• 2 •

目 录

第一篇 储蓄负债

一、 储蓄基本知识

1. 什么是储蓄？储蓄是怎样产生及发展的？ (1)
2. 储蓄的性质是什么？ (2)
3. 储蓄有哪些基本职能？ (2)
4. 储蓄有哪些主要作用？ (3)
5. 储蓄有哪些特点？ (4)
6. 为什么说储蓄存款具有变消费基金为积累资金的特殊功能？ (5)
7. 储蓄存款有哪些来源？ (6)
8. 什么是储户、储蓄存折、储蓄存单、储蓄支票和储蓄八薄？ (6)
9. 什么是储源及储蓄潜力？ (7)
10. 什么是参储率？什么是人均储蓄额？ (7)
11. 什么是储蓄管理？ (8)
12. 何谓《储蓄管理条例》？为什么要制定《储蓄管理条例》？ (8)
13. 《储蓄管理条例》适用的范围是什么？ (8)
14. 《储蓄管理条例》规定人民银行在管理储蓄事业中主要有哪些职责？ (9)
15. 我国储蓄存款的政策是什么？ (10)
16. 党和国家对人民储蓄为什么要采取保护和鼓励

- 的政策? (10)
17. 党和国家制定储蓄政策的主要依据是什么?
..... (11)
18. 我国采取保护和鼓励储蓄政策的范围有哪些?
..... (11)
19. 储蓄存款的原则是什么? (11)
20. 如何正确处理储蓄四原则的关系? (12)
21. 银行为什么要对储户的储蓄存款保密? (12)
22. 对坚持“为储户保密”原则应从哪几个方面进行?
..... (13)
23. 为什么说储蓄是一种法定的合同关系? (13)
24. 储蓄合同有什么法律特征? (14)
25. 储蓄存取款为什么由储户自填凭条? 对储户不会填写凭条应如何处理为好? (14)
26. 为什么储蓄存款开户时要留地址? (15)
27. 储蓄存款中有部分储户留了印鉴, 这有哪些好处? (15)
28. 储户在办理存储前应如何选择储蓄存款种类?
..... (15)
29. 为什么储蓄存款人必须牢记存折上的帐号?
..... (16)
30. 储户有哪些权力和义务? (16)
31. 相对于储蓄合同来讲, 银行有哪些法定的权利和义务? (16)
32. 办理储蓄业务的机构及工作人员违反储蓄存款利率规定的应承担什么法律责任? (17)
33. 查询储蓄存款应按哪些规定办理? (18)

34. 冻结储蓄存款应按哪些规定办理? (18)
35. 没收个人储蓄存款应按哪些规定办理? (19)
36. 储蓄机构对储蓄存款的所有权发生争议时应如何
处理? (19)
37. 现行的储蓄存款种类主要有哪些? (20)
38. 设置储蓄种类的依据是什么? (21)
39. 什么是活期储蓄? 它的主要特点是什么? (21)
40. 什么是活期存折储蓄? 它的主要特点是什么?
..... (21)
41. 什么是活期存单储蓄? 它的主要特点是什么?
..... (22)
42. 什么是活期支票储蓄? 它的主要特点是什么?
..... (22)
43. 什么是定期储蓄? 它的主要特点是什么? (23)
44. 什么是整存整取定期储蓄? 它的主要特点是什
么? (23)
45. 什么是零存整取定期储蓄? 它的主要特点是什
么? (23)
46. 什么是定活两便储蓄? 它的主要特点是什么?
..... (24)
47. 什么是信用卡储蓄? 它的主要特点是什么?
..... (24)
48. 什么是专项储蓄? 它包括哪些主要形式? 它的
主要特点是什么? (24)
49. 什么是有奖储蓄? 它包括哪些主要形式? 它的
主要特点是什么? (25)
50. 《储蓄管理条例》实施后,活期储蓄存款的存取

- 有何规定? (26)
51. 《储蓄管理条例》实施后,整存整取定期储蓄存款的存取有何规定? (27)
52. 《储蓄管理条例》实施后,零存整取定期储蓄存款有何规定? (29)
53. 《储蓄管理条例》实施后,整存零取定期储蓄存款的存取有何规定? (30)
54. 《储蓄管理条例》实施后,存本取息定期储蓄存款有何规定? (30)
55. 《储蓄管理条例》实施后,定活两便储蓄存款的存取有何规定? (31)
56. 《储蓄管理条例》实施后,华侨(人民币)定期储蓄存款的存取有何规定? (31)
57. 什么是储蓄利率? 影响储蓄利率的因素有哪些? (32)
58. 制定储蓄利率以什么为依据? (33)
59. 储蓄利率有哪些作用? (33)
60. 什么是储蓄利息? 储蓄利息包括哪几个要素? 计算利息的方式是什么? (34)
61. 计算储蓄存款利息有哪些规定? (34)
62. 储户认为储蓄存款利息支付有错误时怎么办? (35)
63. 《储蓄管理条例》实施后存入的定期储蓄存款,在提前支取时如何计息? 为什么要作这样的定? (35)
64. 《储蓄管理条例》实施后存入的定期储蓄存款,逾期支取时如何计息? 为什么这样规定? (36)

65. 《储蓄管理条例》实施后,存入的定期储蓄存款在存期内如遇到利率调整如何计息?为什么这样规定? (37)
66. 什么是储蓄机构?我国现行的储蓄机构是如何设置的? (37)
67. 设置储蓄机构应遵循哪些原则? (38)
68. 设置储蓄机构必须具备什么条件? (39)
69. 储蓄机构在办理储蓄业务时应遵循哪些规定? (39)
70. 储蓄机构除办理人民币和外币储蓄存款外,经人民银行或其它分支机构批准还可办理哪些具体业务? (40)
71. 人民银行对储蓄机构吸收公款应如何处罚?人民银行对未经批准开业的储蓄机构营业应如何处理? (40)
72. 什么是储蓄网点?它主要包括哪些内容? (41)
73. 什么是储蓄所?它的基本任务是什么? (41)
74. 什么是储蓄计划?实际工作中怎样编制储蓄计划? (41)
75. 要及时完成储蓄计划应着重抓好哪几方面工作? (42)
76. 为什么要检查储蓄计划的执行情况? (43)
- 二、储蓄业务的主要操作程序及核算**
77. 储蓄人员在处理各项储蓄业务时有哪些基本要求? (43)
78. 活期储蓄开户的操作规程 (44)
79. 活期储蓄续存业务操作规程 (45)

80.	活期储蓄取款的操作规程.....	(47)
81.	活期储蓄销户的操作规程.....	(48)
82.	活期储蓄更换存折和结转帐页操作规程.....	(50)
83.	活期储蓄存折户结息的操作规程.....	(51)
84.	整存整取定期储蓄开户的操作规程.....	(53)
85.	整存整取定期储蓄到期支取的操作规程.....	(55)
86.	整存整取定期储蓄全部提前支取的操作规程	(56)
87.	整存整取定期储蓄部分提前支取的操作规程	(58)
88.	个人户零存整取定期储蓄业务的操作规程.....	(60)
89.	集体户零存整取定期储蓄业务的操作规程.....	(66)
90.	存本取息定期储蓄开户的操作规程.....	(71)
91.	存本取息定期储蓄分次取息操作规程.....	(73)
92.	存本取息定期储蓄到期支取操作规程.....	(74)
93.	存本取息定期储蓄提前支取操作规程.....	(76)
94.	整存零取定期储蓄开户操作规程.....	(78)
95.	整存零取定期储蓄分次支取本金的操作规程	(79)
96.	整存零取定期储蓄到期支取操作规程.....	(80)
97.	整存零取定期储蓄全部提前支取操作规程.....	(82)
98.	整存零取定期储蓄部分提前支取操作规程.....	(84)
99.	定额活两便储蓄存款的操作规程.....	(85)
100.	不定额活两便储蓄操作规程	(87)
101.	储蓄营业终了结帐、对帐、报帐的操作规程 ..	(92)
102.	活期储蓄事后监督有哪些操作程序?	(94)

103. 定期整存整取储蓄事后监督有哪些操作程序？ (95)
104. 储蓄稽核有哪些操作程序？ (95)
105. 什么是储蓄会计核算？储蓄会计核算的基本任务是什么？ (96)
106. 储蓄会计核算使用哪些会计科目？ (96)
107. 什么是储蓄会计综合核算？什么是储蓄会计明细核算？二者有什么区别和联系？ (97)
108. 储蓄会计核算有哪些纪律？ (98)
109. 储蓄帐务记载当日发现差错应怎样进行更正？ (100)
110. 储蓄帐务记载次日发现差错应怎样进行更正？ (100)
111. 储蓄帐务记载跨年度的差错应如何正确处理？ (101)
112. 储蓄所年度决算必须做好哪些工作？ (101)
113. 处理储蓄业务时为什么要坚持“双人临柜、帐钱分管和交叉复核”的原则？ (102)
114. 发现丢失帐卡，应如何处理？ (102)
115. 未设储蓄总出纳的行、处储蓄所请领或上缴款时要分别办理哪些手续？ (102)
116. 设置储蓄总出纳的行、处储蓄所请领或上缴款时要分别办理哪些手续？ (103)
117. 如何办理储蓄存款的挂失手续？哪些存款不能办理挂失手续？ (104)
118. 挂失的储户在支取存款或补发存单（折）时，储户和储蓄所要办理哪些手续？ (104)

三、 其它储蓄知识

119. 什么是储蓄事后监督？储蓄事后监督有哪些作用？ (105)
120. 储蓄事后监督员应具备哪些条件？ (106)
121. 储蓄事后监督对所辖储蓄所应经常进行哪些帐务检查？ (106)
122. 储蓄帐务发生差错的种类有哪些？ (107)
123. 什么是储蓄稽核？储蓄稽核有哪些作用？ (107)
124. 储蓄稽核员有哪些职责和权力？ (108)
125. 对储蓄备用金的稽核应重点检查哪些内容？ (109)
126. 对储蓄代办费、宣传费和利息支出应重点稽核哪些环节？ (109)
127. 什么是储蓄信息？储蓄信息搜集的原则是什么？ (109)
128. 储蓄实际工作中，应注意搜集哪些有价值的信息？ (110)
129. 什么是电脑储蓄？它有哪些特点？ (110)
130. 为什么要实现储蓄业务电子化？ (111)
131. 什么是储蓄职业道德？储蓄员应遵守哪些职业道德？ (112)
132. 储蓄服务工作有哪些基本要求？ (112)
133. 做好储蓄服务工作应侧重抓好哪几个主要环节？ (113)
134. 储蓄柜台服务应怎样讲究语言艺术？ (113)
135. 储蓄宣传的主要内容有哪些？ (113)

136. 储蓄宣传有哪些主要形式? (114)
137. 储蓄宣传工作应注意哪些问题? (116)
138. 储蓄代办所的性质和任务是什么? (116)
139. 什么是代办员? 它有哪些主要职责? (116)
140. 什么是协储员? 其主要任务是什么? (117)

第二篇 存款负债

一、存款概述

141. 什么是银行存款? 银行存款包括哪些内容?
..... (118)
142. 银行组织存款的目的是什么? (119)
143. 银行组织存款的地位是什么? (119)
144. 银行组织存款的作用是什么? (120)
145. 银行吸收存款的意义何在? (122)
146. 农业银行各项存款年度内增减变化的规律是
什么? (123)
147. 银行存款按其来源性质是如何分类的? (123)
148. 银行存款种类是如何设置的? (123)
149. 银行吸收存款的来源有哪些? (124)
150. 什么是银行存款计划? (125)
151. 银行制定存款计划的作用是什么? (126)
152. 银行存款计划包括哪些内容? (126)
153. 银行存款计划的编制方法有哪些? (128)
154. 银行吸收存款主要采取哪些存入方式? (130)
155. 银行经营存款业务应采取哪些经营策略?
..... (130)
156. 银行存款管理的基本准则是什么? (132)
157. 银行存款中哪些存款属于长期性存款? (133)

158. 农业银行存款的期限结构与存款的运用是什么关系? (134)
159. 银行存款怎样进行期限管理? (135)
160. 什么是存款帐户? 存款帐户是怎样分类的? (136)
161. 银行组织存款的成本包括哪些内容? (137)
162. 降低存款成本的主要途径是什么? (138)
163. 什么是银行存款的流动性? (138)
164. 什么是银行存款的安全性? (138)
165. 什么是银行存款的盈利性? (139)
166. 银行如何利用经济办法来组织和管理存款? (139)

二、单位存款

167. 什么是单位存款? (141)
168. 什么是企事业单位存款? (141)
169. 企事业单位存款包括哪些内容? (142)
170. 农业银行企事业单位存款包括哪些资金内容? (142)
171. 企事业单位存款的性质和作用是什么? (143)
172. 银行组织企事业单位存款的任务是什么? (145)
173. 企事业单位存款有哪些种类? (145)
174. 企事业单位存款有哪些特点? (147)
175. 银行组织企事业单位存款的政策是什么? (148)
176. 银行组织企事业单位存款应遵循哪些原则? (149)

177. 农业银行对农村全民所有制、集体所有制和个体经济单位存款应采取哪些不同的政策原则? (149)
178. 银行对企事业单位存款都有哪些主要规定? (152)
179. 企事业单位存款有哪些利率档次? (153)
180. 银行现行存款利率低, 应怎样使存款利率与物价上涨指数相适应? (153)
181. 企事业单位存款利息的性质是什么? (154)
182. 企事业单位存款的计息范围是如何规定的? (154)
183. 银行对企事业单位存款如何计息? (154)
184. 银行为什么要支付给企事业单位等存款者存款利息? (155)
185. 影响银行存款利息支出增减变动的因素有哪些? (156)
186. 影响企事业单位存款的主要因素有哪些? (156)
187. 银行组织企事业单位存款的主要措施是什么? (157)
188. 当前企业存款为什么下降? (158)
189. 企业在银行的存款与企业资金是什么关系? (162)
190. 对企业的银行存款应如何管理? (162)
191. 影响单位存款数量变化的转帐结算流通渠道有哪些? (163)

192. 银行与企事业单位存款往来帐务如何对帐?
..... (164)
193. 企事业单位丢失存单或存折银行应如何处理?
..... (165)
194. 单位大额可转让定期存单的性质是什么?
..... (165)
195. 单位大额可转让定期存单存款期限如何确定?
其利率又如何确定? (166)
196. 单位大额可转让定期存单有哪两种方式? 其
面额如何规定? (166)
197. 单位大额可转让定期存单与普通定期存款的
存单有什么区别? (166)
198. 单位定期存款的核算有哪些主要规定? (167)
199. 企事业单位存款核算的基本要求是什么?
..... (168)
200. 企事业单位存款会计核算程序 (169)
201. 什么是信用社转存款? 信用社转存款包括哪
些内容? (172)
202. 信用社转存银行款的利率如何掌握? (173)
203. 什么是信用社存款准备金? (173)
204. 信用社存款准备金是如何进行计算和调整的?
..... (173)
205. 信用社转存银行款是怎样核算的? (174)
206. 信用社向银行交存存款准备金是怎样核算的?
..... (175)
207. 银行对各开户单位加强现金管理有什么意义?
..... (176)