

新编储蓄业务 与经营管理

主 编 沈昌亮

副主编 程道林 朱 江 丁子明

XINBIAN
CHUXU
YEWU YU
JINGYING
GUANLI



SICHUAN UNIVERSITY PRESS 四川大学出版社

新编储蓄业务 与经营管理

主 审:吴让揖

主 编:沈昌亮

副主编:程道林 朱 江 丁子明



四川大学出版社

1995年·成都



C 008440970

(川)新登字 014 号

责任编辑:刘 敏

封面设计:冯先法

技术设计:刘 敏

新编储蓄业务与经营管理

主审 吴让揖

主编 沈昌亮

副主编 程道林 朱江 丁子明

四川大学出版社出版发行 (成都市望江路 29 号)

四川省新华书店经销 达川地区新华印刷厂印刷

850×1092mm 32 开本 21.5 印张 3 插页 592 千字

1995 年 10 月第 1 版 1995 年 10 月第 1 次印刷

印数:0000—3000 册

ISBN7-5614-1244-4/F·192 定价:25.00 元

序

储蓄这个人们熟悉的经济范畴，在金融领域中已逐渐成为热点课题。这不仅因为，它是各家金融机构经营管理的重要内容，而且它还与人们的日常生活息息相关。

我国正处在建立社会主义市场经济体制的过程中，经济体制改革和金融体制改革将进一步深化，在金融体制改革的蓝图中，国家专业银行向商业银行转化，是主要的而又艰巨的任务。商业银行要按照企业来经营管理，这就必然要求各家银行将组织资金来源列为首要的业务。从目前情况看，在银行各项存款中，储蓄存款所占比重一般都已超过50%，它的消长不仅关系着银行的清偿力，而且关系着人们的经济生活乃至社会的稳定。所以，组织储蓄存款已成为各家银行的中心任务，各家银行竞争的焦点已逐渐集中于储蓄存款上。在这种情况下，人们更需要提高对储蓄的理性认识和实际操作水平，使它有利于建设资金的积累和调节，引导人们的消费。党的十一届三中全会以来，人们的收入水平提高了，除了劳动收入外，还有资产收入。在这种情况下，人们参储的意识更加增强，为政府充分地利用储蓄积累建设资金，利用储蓄利率的杠杆调节人们生活，实现社会总商品的供需平衡创造了条件。同时广大人民群众也需要充分地利用储蓄来实现保值增值。

目前，各家银行在如何抓好储蓄存款上，其政策和措施的力度有了进一步增强：

一是储蓄存款工作已逐步步入规范化、法制化的轨道。1993年3月1日开始施行的《储蓄管理条例》是我国第一部关于储蓄工作的法规,这部法规的实施有利于我国的储蓄工作与国际惯例接轨。

二是储蓄网点空前增多,储蓄队伍逐步壮大,在全国形成了星罗棋布的储蓄网络。同时,在储蓄工作中已开始运用电脑、自动存取款柜员机等现代化的、自动化程度高的电子设备。因此,抓储蓄存款工作的物质基础得到了加强。

三是金融部门在储蓄工作中的应变能力有了较大的提高。1988年我国曾出现过挤兑储蓄存款、抢购商品的现象,由国家采取了各种有效措施,及时阻止了这次挤兑风潮。在以后的时间里,虽然在经济生活中曾多次出现不正常现象,但都由于广大金融工作者的应变能力增强了,采取了各种切实可行的措施,从而避免了储蓄领域的波动。

储蓄是经济学研究不可缺少的课题,但我国对这一课题的研究基本上还囿于居民的银行储蓄,这不仅领域有限而且不能借鉴国外先进的研究成果。目前对这一方面的研究正在深入。由沈昌亮、程道林、朱江、丁子明等编著的这本书可以说在这一方面有所前进,对于深化储蓄理论研究,提高广大实际金融工作者,特别是第一线储蓄业务人员的储蓄理论水平和业务素质,不失为良师益友。该书具有以下特点:一、它是集体智慧的结晶。这体现在两个方面,一方面由于该书编写的目的,是为了培训广大金融工作者,因此该书借鉴了现有大量书籍、文献、资料上所反映的成果。另一方面该书的编者都来自于实际工作部门,具有一定的理论知识和较丰富的实践经验,该书也就充分体现了广大实际金融工作者的经验。二、它具有全面性、系统性。该书共分为上、中、下三篇,上篇从储蓄的基本概念入手,逐步深入,在系统地介绍了储蓄的功能、影响储蓄增减因素等基本理论知识后,又较详细地介绍了当前我

国开展储蓄工作的有关法规、政策和储蓄种类。同时,还简略介绍了邮政储蓄、国外有关储蓄的理论和储蓄业务概况。在明确了储蓄的基本理论、当前我国的储蓄政策规定、储蓄业务种类后,顺理成章引出了中篇——储蓄会计核算手续。中篇依据国家和银行最新规定,从手工和电脑操作两方面叙述了储蓄门市业务操作程序和会计核算手续。有了储蓄基本理论和储蓄会计核算手续,还必然要求与之相应的管理,因此,本书的下篇本着提高储蓄工作质量,抓好储蓄工作,介绍了目前一些行之有效的储蓄管理知识和手段。本书具有很强的务实性,这也是本书的优势和使用价值。本书除介绍基本理论和基础知识外,还详尽地叙述了业务核算程序、管理方式和方法,为的是力图给读者一本可读性强、可操作性大、可借鉴的东西多的读物。我有幸先阅本书,乐于向广大经济金融工作者作一推荐。

西南财经大学

曾康霖

1995年3月1日

编委主任:黄锦江

编委:黄锦江 田凤先 徐德超 沈昌亮
程道林 陈跃贵

主审:吴让勤

主编:沈昌亮

副主编:程道林 朱江 丁子明

撰稿人(以姓氏笔划为序)

丁子明	尹雪	付汝贵	朱江	刘绪林
刘春蕾	李培伦	沈昌亮	陈家宇	陈跃贵
何友章	杨仕劲	杨洪莉	周嗣平	罗春蓉
胡良碧	徐大根	徐建英	徐登遂	高玉英
贾日兴	程道林	鲍含奇	雷国芳	

SICHUAN UNIVERSITY PRESS

目 录

上篇 储蓄总论

第一章 储蓄概述	
第一节 储蓄的概念	(2)
第二节 储蓄的本质与特征	(9)
第三节 储蓄的经济功能	(15)
第四节 我国储蓄事业的发展	(20)
第二章 储蓄与积累、消费	
第一节 储蓄的积累性质	(31)
第二节 储蓄的积累职能是通过银行分配实现的	(41)
第三节 储蓄与消费的一般关系	(43)
第四节 收入对储蓄的影响	(49)
第五节 储蓄与市场	(53)
第三章 储蓄政策原则及有关规定	
第一节 储蓄政策及原则	(57)
第二节 《储蓄管理条例》简介	(62)
第三节 储蓄存款的若干规定	(66)
第四章 储蓄种类及利率	
第一节 设置储蓄种类的意义原则和依据	(71)
第二节 我国现在开办的基本储蓄种类	(74)
第三节 专项储蓄种类	(80)
第四节 储蓄利率	(84)

第五章	储蓄代办业务	
第一节	储蓄代办业务概述	(89)
第二节	储蓄代办业务的组织形式	(93)
第三节	储蓄代办费的支付及使用	(96)
第四节	储蓄代办员的聘用和管理	(97)
第五节	储蓄代办业务的管理	(100)
第六章	储蓄新业务	
第一节	发展储蓄新业务的意义	(102)
第二节	外币储蓄存款	(105)
第三节	住房储蓄业务	(108)
第四节	个人定期存单小额抵押贷款业务	(109)
第五节	代理业务	(112)
第六节	其它储蓄新业务	(117)
第七章	邮政储蓄业务	
第一节	发展邮政储蓄的意义	(123)
第二节	我国邮政储蓄发展概况	(125)
第三节	邮政储蓄的种类	(131)
第四节	邮政储蓄业务的管理	(133)
第八章	西方国家储蓄理论简介	
第一节	古典经济学家储蓄理论简述	(137)
第二节	近现代经济学家储蓄理论简述	(139)
第三节	影响储蓄的非收入因素	(154)
第九章	国外储蓄业务简介	
第一节	日本的储蓄	(160)
第二节	新加坡的储蓄	(175)
第三节	美国的储蓄	(178)
第四节	泰国的储蓄	(189)

中篇 储蓄会计核算

第十章 储蓄会计核算基本原则	
第一节 储蓄会计核算的基本任务和要求·····	(195)
第二节 储蓄会计核算的基本规定·····	(196)
第三节 储蓄会计工作的组织·····	(197)
第十一章 储蓄会计科目和记帐方法	
第一节 储蓄会计科目·····	(200)
第二节 储蓄记帐方法·····	(206)
第三节 储蓄会计凭证·····	(206)
第四节 会计凭证的传递与保管·····	(210)
第十二章 帐务的组织 and 处理	
第一节 帐务组织·····	(212)
第二节 记帐规则·····	(216)
第三节 错帐查找·····	(218)
第四节 错帐更正·····	(223)
第十三章 活期储蓄存款业务的核算	
第一节 活期储蓄存折户的核算·····	(225)
第二节 活期储蓄存单的核算·····	(229)
第三节 定活两便储蓄存款的核算·····	(230)
第四节 活期储蓄支票户的处理·····	(232)
第五节 活期储蓄异地通存通取的处理·····	(233)
第六节 储蓄旅行支票的处理·····	(234)
第十四章 定期储蓄存款业务的核算	
第一节 整存整取定期储蓄存款的核算·····	(237)
第二节 零存整取定期储蓄存款个人户的核算·····	(240)
第三节 零存整取定期储蓄存款集体户的核算·····	(242)

第四节	存本取息定期储蓄存款的核算	(244)
第五节	整存零取定期储蓄存款的核算	(246)
第六节	个人大额可转让定期存单的核算	(247)
第七节	有奖储蓄的核算	(249)
第八节	贺卡储蓄的核算	(254)
第九节	认购证券挂钩定期定额专项储蓄的核算	(254)
第十节	华侨人民币定期储蓄的核算	(255)
第十五章	其它储蓄业务的核算	
第一节	存贷结合储蓄业务的核算	(257)
第二节	结算汇兑业务的核算	(257)
第三节	代发工资转存储蓄的核算	(260)
第四节	有价单证和重要空白凭证的核算及管理	(261)
第五节	储蓄异地托收的核算	(262)
第六节	储蓄存款的挂失	(268)
第七节	长期不动户储蓄存款	(270)
第八节	储蓄代办业务的核算	(272)
第十六章	储蓄存款的利息计算	
第一节	储蓄利息计算的基本规定	(276)
第二节	活期储蓄存款的利息计算	(280)
第三节	整存整取定期储蓄存款的利息计算	(284)
第四节	零存整取定期储蓄的计息计算	(288)
第五节	其他定期储蓄的利息计算	(292)
第十七章	外汇存款业务的核算	
第一节	外汇存款业务核算的一般规定	(298)
第二节	单位外汇存款的核算	(300)
第三节	个人外汇存款的核算	(307)
第四节	外汇存款利息的核算	(314)
第五节	人民币特种存款的核算	(316)

第十八章 代收代付及代保管业务的核算

第一节 代收代付业务的核算	(321)
---------------	-------

第二节 代保管业务的核算	(322)
--------------	-------

第十九章 现金出纳业务的核算

第一节 现金出纳业务核算的基本规定	(326)
-------------------	-------

第二节 储蓄所(柜)现金出纳的操作程序	(327)
---------------------	-------

第三节 出纳错款的处理	(328)
-------------	-------

第四节 人民币整点挑剔和兑换	(330)
----------------	-------

第五节 储蓄所备用金的管理	(333)
---------------	-------

第二十章 年终决算、会计报表与会计档案的管理

第一节 储蓄会计的年度决算	(335)
---------------	-------

第二节 储蓄会计报表	(338)
------------	-------

第三节 储蓄会计档案的管理	(340)
---------------	-------

第二十一章 储蓄门市业务电子化

第一节 储蓄业务电子化的重要意义和作用	(344)
---------------------	-------

第二节 储蓄业务电子化的原理和方法	(346)
-------------------	-------

第三节 电脑储蓄业务概述	(353)
--------------	-------

第四节 环境处理子系统具体操作	(361)
-----------------	-------

第五节 数据移植子系统的操作	(381)
----------------	-------

第六节 日常业务处理	(392)
------------	-------

第七节 其他业务处理	(415)
------------	-------

第八节 储蓄门市业务营业报表处理	(425)
------------------	-------

第九节 批处理文件说明和储户文件查询	(432)
--------------------	-------

第十节 电脑储蓄管理	(435)
------------	-------

第十一节 储蓄业务电子化的发展方向	(443)
-------------------	-------

下篇 储蓄管理

第二十二章 储蓄机构的设置与管理

第一节 储蓄机构的设置..... (447)

第二节 储蓄机构人员管理和岗位职责..... (450)

第二十三章 储蓄计划与调查分析

第一节 储蓄计划的编制..... (455)

第二节 储蓄计划的执行与考核..... (459)

第三节 储蓄业务的统计与分析..... (462)

第四节 储蓄的调查分析与调查报告的写作..... (469)

第二十四章 储蓄宣传与服务

第一节 储蓄宣传工作的意义..... (477)

第二节 储蓄宣传的任务和内容..... (478)

第三节 储蓄宣传的形式和体裁..... (481)

第四节 储蓄宣传的基本做法和经验..... (483)

第五节 储蓄员优质服务的基本要求..... (485)

第二十五章 储蓄成本核算

第一节 储蓄成本核算概述..... (488)

第二节 储蓄成本核算的基本原则..... (491)

第三节 储蓄成本核算的形式和内容..... (494)

第四节 储蓄成本核算的方法..... (501)

第二十六章 储蓄所经营管理

第一节 储蓄所经营管理的基本原则..... (509)

第二节 储蓄所经营管理的组织形式和内容..... (511)

第三节 储蓄所经营目标的实施、检查、考核..... (517)

第二十七章 储蓄事后监督

第一节 储蓄政策、原则的监督与稽查..... (527)

第二节 储蓄业务核算的监督与稽查..... (528)

第三节 储蓄微机事后监督..... (534)

第二十八章 储蓄所规范化管理

- 第一节 储蓄所规范化管理的意义和基本要求····· (553)
- 第二节 储蓄所所容所貌的规范化管理····· (556)
- 第三节 储蓄所帐务核算的规范化管理····· (557)
- 第四节 储蓄职工队伍建设的规范化管理····· (560)
- 第五节 储蓄所安全防范的规范化管理····· (564)

第二十九章 储蓄案例分析

- 第一节 储蓄案例分析的意义和目的····· (568)
- 第二节 储蓄案例分析的基本原理····· (570)
- 第三节 储蓄典型案件剖析····· (575)
- 附录一、储蓄管理条例····· (592)
- 附录二、关于执行《储蓄管理条例》的若干规定····· (600)
- 附录三、借贷记帐法简介····· (605)
- 附录四、储蓄会计凭证、帐表式样····· (615)
- 附录五、历年储蓄存款利率变动表····· (677)
- 后记·····

上 篇

储 蓄 总 论

第一章 储蓄概述

第一节 储蓄的概念

储蓄作为一个重要的经济范畴,有着悠久的历史。在漫长的人类社会发展过程中,储蓄概念的内涵和外延不断变化,并逐步得到丰富和发展。

一、储蓄的产生与沿革

储蓄的产生首先是以社会生产力的发展和社会成员的需要为条件的。只有随着生产力的发展,人类创造了较多剩余财富,才有条件积蓄一定的财物。而私有制的形成和商品经济的发展又是产生储蓄和推动储蓄发展的一个重要因素。在私有制产生以后,随着商品经济的发展,信用制度和金融机构应运而生,并逐步得到了发展,为储蓄发展创造了条件。从储蓄产生的基本条件和储蓄方式看,储蓄的形式和发展大体上经过实物储蓄、分散的货币储蓄和信用储蓄等几个历史阶段。

(一)实物储蓄阶段

在古代,当人们满足充腹、盖形之后,为保证一定的生活水平就必须积蓄一定的粮食和财物,于是便产生了储蓄。储蓄最初主要指国家储备而言,这在我国古书上有较多的记载。如《礼记·王制》中说“国无九年之蓄,曰不足;无六年之蓄,曰急;无三年之蓄,国非国也。三年耕地必有一年之食,九年耕地必有三年之食,”强调了国家积蓄储蓄的重要性。其后的历代统治者都提倡国家广增积藏,多事储蓄。唐太宗时曾下诏贮粮,其诏曰:“今大有年,无储蓄何

以备饥饿。”“储蓄”用以说明民间私人积累的，在我国古书上也有不少记载。如《尉繚子》中说：“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，盖形有德，夫在芸耨，妻在机杼，民无二事，则有储蓄。”南宋《后汉书·章帝纪》中也曾写道：“古者急耕嫁之业，致来耜之勤，节用储蓄，以备凶灾。”所以，在我国古代，不但很早就产生了储蓄，而且充分肯定了储蓄财物的意义，并大力提倡储蓄。很明显，这里所讲的储蓄，指的是实物储蓄，是人们将自己的剩余劳动产品如牲畜、皮毛、谷物等积贮起来的一种行为。

实物储蓄是人类社会最早的储蓄形式。在人类社会生产发展到一定程度，出现了剩余劳动产品后，就产生了储蓄的愿望和要求。在自然经济条件下，剩余劳动主要表现为实物产品。在原始社会后期、奴隶社会和封建社会的漫长历史时期，自然经济长期占统治地位，实物储蓄广泛存在，是当时储蓄的主要形式。实物储蓄有以下几个特点：一是以具有一定使用价值的实物为储蓄对象，是一种使用价值的储蓄；二是储蓄的对象十分广泛，只要是在一定时期内能保持其形态和性能的实物都可以成为储蓄的对象；三是具有可靠的保值性，不受货币贬值的影响，即使在现在，当货币储蓄因通货膨胀不能充分保值时，实物储蓄仍具有一定优越性。但实物储蓄亦有其局限性，它受时间、空间等客观条件限制；四是不具有明显的收益性。实物储蓄的目的主要是为了积累节余，以备急用，而不是为了取得收益。

（二）分散的货币储蓄阶段

随着社会生产力的发展和剩余劳动产品的增加，自给自足的自然经济逐渐被以商品交换为目的的商品经济所取代。特别是到了封建社会后期，在资产阶级的推动下，迅速发展的商品经济逐渐取代了封建自然经济而居于统治地位。“随着商品流通的扩展，货