

储蓄业务知识

中国人民银行储蓄局 主编

330.48

中国财政经济出版社

储 蓄 业 务 知 识
中国人民银行储蓄局 主编

★

中国财政经济出版社出版发行
北京印刷二厂印刷

★

787×1092毫米 32开本 4.870 印张 88,000字

1981年4月第1版 1981年4月北京第1次印刷

印数：1—230,000

统一书号：4166·243 定价：0.38元

目 录

前 言	(1)
第一章 做好储蓄工作的重要意义	(4)
一 储蓄工作的性质和作用	(4)
二 做一个又红又专的储蓄员	(8)
第二章 储蓄工作的政策和原则	(14)
一 储蓄工作的政策	(14)
二 储蓄工作的原则	(18)
第三章 怎样做好储蓄宣传工作	(27)
一 储蓄宣传工作的重要性	(27)
二 储蓄宣传工作的主要内容	(29)
三 储蓄宣传工作必须注意的几个问题	(39)
第四章 怎样做好储蓄调查研究工作	(44)
一 储蓄调查研究工作的重要性	(44)
二 储蓄调查研究工作的主要内容	(47)
第五章 怎样做好储蓄服务工作	(56)
一 做好储蓄服务工作的意义	(56)

二 做好储蓄服务工作的几个环节	(53)
-----------------------	--------

三 柜面服务做到准、快、好	(68)
---------------------	--------

四 合理设置储蓄代办所	(72)
-------------------	--------

第六章 储蓄的种类	(75)
-----------------	--------

一 定期储蓄	(75)
--------------	--------

二 活期储蓄	(83)
--------------	--------

三 华侨 (人民币) 定期储蓄	(84)
-------------------------	--------

第七章 储蓄业务的会计核算 (上)	(86)
---------------------------	--------

一 储蓄业务会计核算的任务和要求	(86)
------------------------	--------

二 会计制度中的有关规定	(87)
--------------------	--------

三 储蓄所的会计核算手续	(92)
--------------------	--------

第八章 储蓄业务的会计核算 (下)	(105)
---------------------------	---------

四 储蓄所的账务组织和管理	(105)
---------------------	---------

五 储蓄的利率和计息方法	(116)
--------------------	---------

六 事后监督	(129)
--------------	---------

前 言

党的十一届三中全会指出：要把全党工作的着重点转移到社会主义现代化建设上来。中国人民银行为了适应这个历史性的伟大转变，决定把组织和筹集资金摆在各项业务工作的首位，以壮大支持生产建设的信贷资金力量，为四个现代化服务。因此，努力把储蓄工作提高到一个新的水平，为实现四个现代化积聚更多的资金，已成为银行工作的迫切任务。

三十多年来，人民储蓄事业，随着生产的不断发展，群众生活的逐步改善，经过广大储蓄干部的努力，为国家积聚了三百亿元的资金，成为我国社会主义建设可靠的、稳定的、日益增长的资金来源之一。在全国建立了比较普遍的机构、网点，在储蓄的宣传、调研、服务、核算等各项工作上，都已经建立了一定的制度，取得了一些成熟的经验。但是，由于文化大革命中林彪、“四人帮”的干扰破坏，许多地方，工作停顿，制度废弛。粉碎“四人帮”以后，不少行处的优良的工作方法和严密的规章制度渐次得到恢复。这些好的办法和制度亟须把它归纳起来，加以推广。同时，近年以来，储蓄战线增加了不少新的干部，他们对储蓄业务比较生疏，迫切需要学习业务知识，提高技术水平。因此，为了满足广大储蓄干部的要求，我们主持编写了这本《储蓄业务知识》。

本书着重介绍了具体的储蓄业务基础知识，共分八章：

第一章，阐述储蓄工作的性质和作用，以及怎样做一个又红又专的储蓄干部；第二章，阐明储蓄政策、原则的制定及其依据，以及怎样贯彻这些政策和原则；第三章，说明储蓄宣传工作的意义，介绍一些宣传内容和储蓄宣传工作应注意的问题；第四章，介绍储蓄调查研究工作的目的和内容，以及如何编制储蓄存款计划和做好综合反映工作；第五章，阐明储蓄服务工作的特点，做好服务工作的环节，以及如何做到柜面服务工作准、快、好；第六章，概述了储蓄存款的种类和特点，以及制定利息的依据和计算公式；第七第八两章，系统地介绍了储蓄会计核算的任务和要求，会计制度的内容，会计核算的手续，帐务的组织和管理，储蓄存款的利率和计息方法，事后监督的原则和内容，等等。这些内容，都是根据三十多年的储蓄工作经验加以总结的，也是按照现行的储蓄规章制度编写的，适用于全国各地。这些内容，可以帮助储蓄干部掌握储蓄业务的基础知识，增强业务能力，提高业务水平；对于财经院校金融专业师生学习储蓄业务，也有参考价值。

在进行社会主义现代化建设的进程中，培养精通业务管理的技术人材是十分重要的问题。我们应当大力鼓励广大储蓄干部学习政策、理论、业务、技术，尽快地建立起一支政治思想强，业务水平高，不但能熟练的掌握业务基础知识，而且具有一定的专业知识的干部队伍，把我国的储蓄事业推向国际水平。

参加本书具体编写工作的有：总行储蓄局刘燕荪同志，南京市支行张一之同志，武汉市分行过锡南同志；江苏省分

行宦希贤同志和无锡市支行黄婉珍同志，分别参加了一、二稿部分内容的编改工作。最后，由总行储蓄局何健明、刘燕荪二同志总纂。

由于我们缺乏经验，编写时间短促，掌握材料不足，有些经验还总结得不够全面、系统，希望读者多提宝贵意见。

中国人民银行储蓄局

一九八〇年七月

第一章 做好储蓄工作的重要意义

一 储蓄工作的性质和作用

发展人民储蓄事业是我们党和国家的一项重要的经济政策。特别是在全党的工作着重点转移到社会主义现代化建设上来以后，大力发展城乡人民储蓄，为积聚更多的闲散资金，支援我国的四个现代化建设，有着更加重要的现实意义。

中国人民银行的储蓄工作，就是运用货币储蓄手段的职能作用，广泛吸收人民群众的闲散资金，用于支援社会主义建设的一项光荣的工作。具体从以下三方面讲。

（一）首先要从资本主义和旧中国的储蓄性质谈起。储蓄是货币运动的一种形态，是随着货币的产生和资本主义经济的发展而发展起来的。现代化的银行业务是资本主义社会化大生产的产物。资本主义制度下的储蓄是资本家欺骗和掠夺劳动人民的剥削工具。资产阶级的银行通过开办储蓄的方式，把分散在群众中的游资集中起来，贷给产业资本家，为资本家提供了榨取更多的剩余价值的条件，从而加重了对劳动人民的剥削，维护了资本主义制度。马克思曾经形象地说过：资本主义国家的“储蓄银行是政府套在工人阶级很大一部分人的脖子上的一条金锁链。”^①

^① 马克思：《工资》，《马克思恩格斯全集》第六卷，人民出版社一九六五年版，第六四七页。

旧中国的银行储蓄业务也是帝国主义、封建主义和官僚资本主义掠夺中国人民血汗的工具。帝国主义分子、封建地主和官僚资产阶级勾结在一起，他们不仅利用办储蓄，把小额货币转化为资本谋取利润，而且还通过滥发钞票使伪币贬值，把人民存在银行里的存款洗劫一空。有人曾经这样算过一笔帐，假如一个储户于一九三七年在银行存入一百元“法币”，当时这笔钱可以买两头牛，而到一九四六年取出来时，就只能买一个鸡蛋。由于物价飞涨，存款化水，使广大储户蒙受重大损失，而银行资本家却利用存款资金投机倒把，大发其财。当时有个上海商业储蓄银行，标榜办理储蓄是为人民群众谋福利，提倡一元开户。后来，因“法币”贬值而蒙受损失的存户达三万二千多户，其中二万六千多户是小额存户。银行资本家却借助理储蓄养肥了自己。在抗日战争胜利前夕，这家上海商业银行的负债包括全部存款，折合美元不过五、六十万美元，但却拥有数百万美元的外汇资产、工业投资及房地产。

从上述情况我们可以看出，资本主义国家和旧中国的银行开办储蓄的罪恶本质，它们完全是为扩大资本增殖、剥削劳动人民、维护剥削制度服务的。

在新中国，储蓄的性质发生了根本的变化。由于消灭了剥削制度，实行了生产资料公有制，对工人进行剥削的前提不存在了。随着社会主义建设和人民生活的不断改善，越来越多的人民群众参加了储蓄。储蓄的对象和来源与旧社会对比有了本质的变化。储蓄业务由国家统一经营，国家银行通过举办储蓄业务，吸收人民群众的闲散资金，用于支持

社会主义生产和扩大商品流通，反过来又为改善人民生活提供了物资基础。人民群众的收入增多了，生活水平提高了，又进一步促进了人民储蓄事业的发展和储蓄存款的增加。在我们社会主义的国家里，发展人民储蓄体现了国家利益与人民群众利益的一致性，与资本主义国家和旧中国的储蓄有着本质的不同。当前，我们伟大的祖国已经进入新的历史时期。党在现阶段的总任务是：团结全国各族人民，同心同德，有计划、按比例，多快好省地发展社会主义经济，建设现代化的、高度民主、高度文明的社会主义强国。实现四个现代化是当前最大的政治。只有实现四个现代化，才能使我国国民经济在国民生产总值方面逐步进入世界的前列，使我国科学技术接近或赶上世界先进水平；使我国人民的物质文化生活生产发展的基础上稳定地逐步改善；使我国国防力量得到足够的增强，从而能够有效地抵御和战胜外国侵略者。“四化”建设的速度在一定程度上取决于资金积累的速度，因此，做好人民储蓄工作，为“四化”积聚更多的资金，具有重要意义的一项经济工作。

(二)从社会主义国家银行的性质和职能来看，中国人民银行是全国的信贷中心、结算中心和现金出纳中心。它既是国家办理信用业务的全民所有制的经济机构，又是国家管理金融的行政机关，是国家管理经济的重要杠杆之一。列宁曾经指出：苏维埃的银行政策应该“把银行变为统一的核算机构和调节机构，调节全国按社会主义方式组织起来的经济生活。”^①

① 列宁：《关于银行政策的提纲》，《列宁全集》第二十七卷，人民出版社一九五八年版，第二〇四页。

银行发挥调节国民经济生活的作用，是通过信贷、现金、结算等各项具体工作来实现的。

银行的各项业务、包括储蓄工作在内，都是贯彻党和国家的方针政策的一个重要工具。就拿储蓄宣传工作来说，它不单纯是银行的一种业务宣传，而且还是党的政治思想工作和勤俭教育的一项重要内容。我们做好储蓄宣传工作，对于贯彻党的艰苦奋斗、勤俭建国的方针，对于坚持四项基本原则，不断提高人民的政治觉悟都将起到促进作用。比如，我们宣传为祖国的“四化”建设积聚资金，可以激发人们大干社会主义的革命热情；我们宣传艰苦奋斗、移风易俗，可以发扬党的革命优良传统和社会主义的新风尚；我们宣传人民储蓄存款不断增长和人民生活不断改善，可以使群众更加认清社会主义制度的优越性；我们宣传举办互助储金会的好处，可以发扬阶级友爱精神，帮助职工安排好生活，促进生产建设。因此，储蓄宣传工作应该说是党的整个政治思想教育工作的一个组成部分。储蓄工作开展得好不好，关键在于群众对储蓄工作的意义作用认识得怎么样，从这个意义来讲，储蓄工作又是一项政治工作。

（三）储蓄工作面向广大人民群众，联系着千家万户，是为人民的物质文化生活服务的。我们的服务工作做得好不好，不仅关系到资金的积累和任务的完成，而且关系到党和群众的联系以及国家银行在人民群众中的信誉，政策性是很强的。同时，开展节约储蓄，不单纯是银行的业务工作，也是单位、街道对职工居民进行勤俭思想教育和关心群众生活的一个重要内容，是一项具有广泛群众性的社会事业。要做

好储蓄工作，单靠银行的力量是不行的，必须依靠各级党政领导的重视，依靠工会、共青团、妇联等群众组织的配合以及依靠广大协储员、代办员的支持。因此，我们说储蓄工作又是一项群众工作。

从上述储蓄工作的性质和作用，充分说明了做好人民储蓄的重要意义。全国的广大储蓄员同志，正是由于认识到自己从事的工作的重要性，具有光荣的责任感，因而当他们被分配到储蓄岗位上以后，就能够做到干一行，爱一行，专一行，在平凡的岗位上做出了不平凡的成绩。有的内勤同志二十年如一日，勤恳工作，钻研业务，摸索规律，创造了安全收付现金一百多万笔的记录；有的储蓄员，舍身为公，临危不惧，英勇与盗匪作斗争，保护了国家财产和储户存款不受损失；有的外勤人员为了多替“四化”建设积聚资金，深入矿山、井下、林区、雪原，顶风雪，冒炎暑，爬山涉水进行流动服务。像这样热爱本职工作，一心一意为“四化”建设而忘我工作的动人事例，是很多很多的。

二 做一个又红又专的储蓄员

邓小平同志在《目前的形势和任务》中指出：我们要在本世纪实现四个现代化，一定“要有一支坚持社会主义道路的、具有专业知识和业务能力的干部队伍。”^①具体到我们每个储蓄员来讲，就是要做到又红又专。

^① 邓小平：《目前的形势和任务》，人民出版社一九八〇年版，第三十页。

怎样才能做到又红又专呢？这就需要我们认真理解做好储蓄工作就是为“四化”建设添砖加瓦的重要意义，努力学习和钻研业务，不断提高政治思想觉悟和业务能力。为此，就必须解决好在我们的工作中存在的一些思想认识问题。

有的同志由于对储蓄工作认识不足，影响了自己的工作和学习。比如，有些刚参加工作的同志，总希望自己的工作能很快见到成绩，但是他们认为，储蓄工作平凡琐碎，整天点钞、记帐、收收付付，不像在工厂工作，能够直接为国家创造价值，可以搞些发明创造，所以，觉得干储蓄工作意义不大。他们不了解储蓄员的工作，虽然每天办理收收付付，但这一收一付都是与我们国家的“四化”建设事业和人民的经济生活密切相关的，储蓄工作是国家实现“四化”和合理安排人民生活不可缺少的大有作为的一项重要工作。

我们搞储蓄工作虽然一不出钢、二不产粮，但是我们工作的好坏与国家的“四化”建设有着密切关系。我们敬爱的周总理曾经说过：“国家建设规模的大小，主要决定于我们可能积累多少资金和如何分配资金。”^①建国以来，我国社会主义建设取得的伟大成就，是与我国社会主义积累的日益增加分不开的，这里边就有我们储蓄员的一份功劳。储蓄金额小、收付零星，但是面广户多，把这些零星资金集中起来，对国家是一笔可观的资金力量。到一九七九年底，全国城镇储蓄存款总额已达二百零二亿元，相当于银行对工业贷款总

① 周恩来：《关于发展国民经济第二个五年计划的建议的报告》，《中国共产党第八次全国代表大会文献》，人民出版社一九七五年版，第一二六页。

额的百分之三十点三。这样一大笔钱，就是通过全国储蓄员的双手，用辛勤地劳动积聚起来的。

还有一种想法，认为干储蓄这一行，成天接待各行各业的人员，又忙又累，是伺候人的工作，这当然是不正确的。从社会主义社会的分工来看，本来就没有什么高低、贵贱之分，干什么工作都是为人民服务的。特别是我们应当看到：广大储户积极参加储蓄，是支援祖国建设的表现，是安排生活的必需。我国人民有勤俭持家的优良传统，因而就有参加储蓄的必然要求。年轻的同志，存款备用，置办书籍用具，赡养老年父母，组织美满的小家庭等，都需要储蓄；中年人，积累子女教育费用，添置家庭用具，也需要储蓄；老年人，为了欢渡幸福的晚年，更需要参加储蓄。全国许多储蓄所的同志，正是由于认识到为广大储户服务好是自己的光荣职责，因而，在自己的工作岗位上，忠于职守，勤勤恳恳，做出了出色的成绩。如唐山市的储蓄所，在一九七六年发生的严重地震灾害中，虽房屋倒塌，人员伤亡，但他们仍坚守岗位，全市近三十万户的储蓄帐卡做到一张不少，库款一分不差，办理了一万多笔挂失存款，没有一笔被坏人冒领，从而赢得了党和国家的鼓励，人民群众的热情赞扬。广大群众热情的称誉这些储蓄所是党联系人民群众的纽带。在全国，像这样全心全意为人民服务的储蓄所是很多的。广大储蓄员用辛勤的劳动，热诚的服务，换得了储户的信任。许多储蓄所被群众亲切地称为“储户之家”，有的被评为全国的先进单位。这些活生生的事实，充分地说明搞储蓄工作是一项大有出息的、光荣豪迈的事业。

还有一些青年同志，刚参加工作不久，就反映储蓄工作很简单，学不到技术。我们认为这个看法也是值得研究的。储蓄业务虽然不是太复杂的工作，但它需要一定的理论知识和技术能力。储蓄业务本身就有不少的学问。

首先，我们拿储蓄的具体业务来看，比如计算储蓄利息，这是管理数学的一个组成部分。国外的管理数学就包括计算利息、贴现、年金、债券等各种计算的原理和方法。拿计算利息来说，简单的有单利计算，比较复杂的有复利计算。要真正掌握这门学问，不但需要懂得单利的计算原理，还要懂得复利的计算原理。比如我们测算三年利率的标准，从道理上讲，三年的利率要比一年利率的复利还要多一些才合理，这就必需懂得复利的计算原理，才能制订出正确的利率标准。又如零存整取储蓄，有一种固定面额、固定利息的计算利息方法，这需要先求出存款的平均存期，再根据等差级数求平均值的方法列出公式，再乘以该种存款利率，才可求出固定利息。由此可见，这里包含着一些数学的基本原理，只有学会，才能掌握和运用。至于更难一些的，如积零成整储蓄，每月存储一定的金额，到期时本息合计是一笔整数（几百元或几千元）。这种储蓄每月存储的金额又是怎样计算出来的呢？这是按照本利和求本金的计算公式，并按照求平均存期的公式换算出来的，这就需要我们懂得计算本利和的方法。如果我们采取复利计算到期支付本利和的方法，那还要根据年金的计算方法进行换算。可见仅仅利息一项，就有许多复杂的数学内容，以及查对年金表等许多技术，更不用说在利息计算上还有许多深奥的数学知识需要进行探索了。

还有，如储蓄业务的统计工作，有人认为也是比较简单的，加加减减就可以了，这种看法也是不确切的。储蓄统计是统计学的具体运用。在储蓄业务上，统计储蓄存款增长百分比，计划完成的平均水平，运用统计学中比较简单的算术平均法就可以求出来。但是，如果我们要统计储蓄存款的平均增长率，就必需懂得比较复杂的计算平均增长速度的方法。因为储蓄存款的平均增长速度，说明的是在一个较长时期内的平均增长的一般水平，是为了研究储蓄存款增长的动态及其发展的规律性。它与简单的算术平均法的不同之处是能够具体表明期末最后一年发展水平同基期水平的对比。这不仅要运用统计学里的几何平均法，还要学会查对平均增长速度表，有很多需要学习的课题。

其次，作为储蓄员，不仅要懂得内部业务的处理手续，还要懂得如何做好宣传工作。怎样结合具体业务宣传国民经济的发展形势，宣传党的储蓄政策，宣传储蓄的意义和作用；还要学会创作宣传品，学会讲演，写文章，并且如何做到深入浅出，形象生动，通俗易懂。如此等等，都需要下一番苦功夫，付出辛勤的劳动，才能学会。

在储蓄业务中，还涉及到许多货币信用学的理论。比如储蓄职能作用是什么？它在国家积累中的地位以及是怎样起作用的？储蓄的增长规律如何？利率的制定依据以及起到哪些经济杠杆作用？等等，都需要认真的加以学习。

仅仅从上述一些内容，足以说明储蓄工作大有作为，需要我們认真钻研，努力工作。现在，全党工作的重点已经转移到社会主义现代化建设上来了，我们的工作任务比过去艰巨

得多了。同时，随着科学技术的发展，国际交流的发展，国民经济的发展，有许多新的问题，都需要我们加强学习，及时研究。

党和国家需要的是一支坚持社会主义道路的、具有专业知识和业务能力的干部队伍。我们不能辜负党和人民的期望，应该适应时代的要求，紧跟党的步伐，坚持四项基本原则，立足本职，放眼全国，努力学习，勤奋工作，力争做一个又红又专的储蓄员，为祖国的现代化建设事业做出优异的成绩。