

# 储蓄业务指南

CHUXU YEWU ZHINAN

● 吉林省农业银行储蓄处 ● 吉林市农业银行储蓄处 编著

吉林科学技术出版社



# 储蓄业务指南

吉林省农业银行储蓄处  
吉林市农业银行储蓄处 编著

吉林科学技术出版社

**储蓄业务指南**

吉林省农业银行储蓄处 编著  
吉林市农业银行储蓄处

责任编辑：吴玉兰

封面设计：杨玉中

---

出版 吉林科学技术出版社 787×1092毫米32开本5,375印张115,000字  
1988年9月第1版 1988年9月第1次印刷

发行 吉林省新华书店 印数：1—20750册 定价：1.70元

印刷 磐石县印刷厂 ISBN 7-5384-0197-0/F·2

---

## 序 言

随着国民经济的不断发展，人民群众生活水平日益提高，我国的储蓄事业得到了迅速发展。作为银行信贷资金重要来源的储蓄，将发挥其越来越重要的作用。

1986年赵紫阳同志提出：“发展储蓄，改进服务，用好资金”，为金融事业的改革与发展指明了方向。当前，储蓄网点如雨后春笋，遍地涌现。储蓄人员不断增加，他们迫切需学习、掌握储蓄业务知识。于是，《储蓄业务指南》便应时而生了。这本书的特点是全面、系统、实用。它较全面地阐明了储蓄的作用、政策、原则、种类；系统地介绍了各类储蓄的基本做法和核算手续；具体、细致地写出了各类储蓄的计息方法；既有储蓄宣传工作的具体要求，也有内勤、外勤服务的方法。深入浅出，通俗易懂。对于刚参加储蓄工作的同志既是一本业务学习的教材，也是日常业务工作的指南。可以称之为储蓄业务工作人员的良师益友。为此，现把《储蓄业务指南》推荐给广大读者。同时，也衷心希望广大储蓄人员在工作中不断探索，总结经验，以便再版时丰富和完善这本书，为我国的储蓄事业做出新贡献。

张文仲

一九八七年十二月

# 目 录

第一章 储蓄的作用、政策、原则及种类	1
一、储蓄的定义及由来	1
二、储蓄的作用	3
三、储蓄的政策、原则	5
四、储蓄的种类	6
第二章 宣传与服务	11
一、储蓄的宣传工作	12
(一) 储蓄宣传的内容	12
(二) 储蓄宣传的方式方法	14
(三) 宣传工作要注意的几个问题	15
二、储蓄的服务工作	16
(一) 做好柜台服务工作	16
(二) 加强外勤宣传服务工作	18
第三章 储蓄会计核算的特点、任务及基本规定	20
一、储蓄业务会计核算的特点	20
二、储蓄业务会计核算的主要任务	21
三、会计制度中的有关规定	22
(一) 基本规定	22
(二) 会计凭证	27
(三) 记帐规则	31
(四) 错帐冲正	32

第四章 储蓄帐务组织与管理	34
一、帐务组织	34
二、帐务设置与管理	35
第五章 储蓄所柜面组织与分工	42
一、储蓄所的柜面组织	42
二、储蓄所业务人员的职责分工	43
第六章 储蓄所各种存款帐务处理手续	46
一、储蓄所柜面业务的操作程序	46
二、各种储蓄存款帐务处理手续	48
(一) 整存整取定期储蓄	48
(二) 华侨(人民币)定期储蓄	50
(三) 存本取息定期储蓄	51
(四) 零存整取定期储蓄	53
(五) 零存整取定期有奖储蓄	56
(六) 定期定额有奖储蓄	57
(七) 活期储蓄	58
(八) 定活两便储蓄	61
(九) 积零成整定期储蓄	62
(十) 整存零取定期储蓄	62
三、存单(折)及印鉴挂失手续	63
四、储蓄存款异地托收处理手续	66
(一) 储蓄存款异地托收办法	66
(二) 异地托收帐务处理手续	68
五、储蓄所结帐工作手续	71
第七章 储蓄所的年度决算工作	76
第八章 储蓄所的现金出纳工作	79

第九章 各种储蓄存款的计息方法	82
一、计算利息的有关规定	82
二、计息方法	85
(一) 整存整取定期储蓄的计息方法	85
(二) 华侨(人民币)定期储蓄的计息方法	94
(三) 零存整取定期储蓄的计息方法	94
(四) 存本取息定期储蓄的计息方法	119
(五) 定活两便储蓄的计息方法	121
(六) 活期储蓄的计息方法	122
(七) 整存零取定期储蓄的计息方法	129
(八) 积零成整定期储蓄的计息方法	132
第十章 有价单证和空白重要凭证的领发和保管	134
第十一章 其他有关规定	137
一、交接手续	137
二、印章的使用和保管	138
三、关于止付、没收和死亡绝户的储蓄存款的 处理	139
第十二章 储蓄核算监督	144
一、核算监督的作用	144
二、核算监督员的分工与职责	146
三、建立核算监督的具体做法	146
四、储蓄帐务的事后监督	149
第十三章 会计档案	155
一、凭证帐表的装订和保管	155
二、储蓄会计档案的保管期限	156

三、内部调阅档案 .....	157
四、会计档案的销毁 .....	157
附录 .....	158



# 第一章 储蓄的作用、政策、 原则及种类

## 一、储蓄的定义及由来

储蓄是聚集零星钱财，积少成多，以零钱存放银行生息，把货币使用权暂时让渡给银行的一种信用行为。也可以说，储蓄就是人们把自己暂时不用的钱存入银行和信用社，委托信用机构积累货币的一种形式。

勤俭节约是我国人民的优良风尚，节约储蓄一向为社会所重视。根据我国史册记载，很早就有了储蓄活动。秦时的《尉繚子·治本》篇就有“民无二事，则有储蓄”的记载；《后汉书》亦有“节约储蓄以备凶灾”之说。这里的“储蓄”是积聚存贮以备用的意思，一般是指实物。金属货币出现后，人们为了贮藏多余的钱财，在西汉时就创造了一种名叫“扑满”的储钱工具。这就是储蓄的原始形式。

随着商品经济的发展，那种原始的一家一户的储蓄形式已经不能满足需要，逐渐开始社会化。在我国唐朝，由于商业的发达，商人在大城市设立“柜坊”，替人保管钱币，凭券提款。当时以长安的“柜坊”为最多，官商在“柜坊”存钱，多达数百万铢。明末清初，钱庄票号之类，接受存款，并村

给存户一定利息，开始成为办理储蓄的雏型机构。

我国设立储蓄专门机构，始于1906年。当时有商人周廷弼筹集资金5万元，在上海创设信成银行，并先后在北京、天津、南京、无锡等地设立分行，经营储蓄业务，这是我国最早经营储蓄业务的银行。1907年在上海又开设了浙江兴业银行，以商业银行兼营活期储蓄存款。1908年清皇朝颁布《储蓄银行则例》，从此，银行办储蓄业务进一步取得合法地位。同年，北京开设北京储蓄银行，它是我国第一个储蓄银行。

解放前，旧中国的储蓄，在抗日战争以前到1936年止，储蓄最高余额为伪清币4亿元左右。由于当时时局动荡，工商业不振，储蓄存款缺乏正当运用途径，一般银行只能买卖股票，经营房地产和其他投机活动，真正用于生产投资的不多。1937年抗日战争爆发，当时国民党当局以“节约建国”、“抗战建国”等口号为名，举办“节约建国储蓄”。1940年另发行“节约建国储蓄券”，1942年又发行“美金节约建国储蓄券”、“特等有奖储蓄券”等等，以各种方式，吸吮人民血汗，并利用战争和通货膨胀贬低币值机会，掠夺劳动人民的储蓄存款。

解放后，国民经济迅速发展，金融物价基本稳定，人民生活不断改善，广大人民爱国热忱不断提高，勤俭的传统风尚不断发扬，给人民储蓄事业的发展提供了有利条件，储蓄事业得到了人民的支持，获得了很大发展。

我国幅员辽阔，人口众多，随着经济体制改革的深入进行，国民经济的发展和人民生活水平的提高，人民储蓄的潜

力巨大，作为我国经济建设的一项重要的经济来源，将发挥其重要作用。

## 二、储蓄的作用

储蓄是动员和吸收城乡人民闲置的、结余的货币资金的一种业务，是银行资金来源的一个重要组成部分。国家通过银行动员国民经济中闲置的货币资金和银行本身的积累，并在预算中拨付一部分资金作为银行信贷资金，以满足扩大再生产过程中，生产周转和商品流通的资金需要。其中，储蓄是银行信贷资金的来源之一。通过储蓄聚集资金越多，国家也可相应增加对国民经济建设的投资。发展储蓄功在国家，利在个人。在社会主义条件下，人民储蓄的地位越来越显著，其作用主要表现在如下几个方面：

### （一）为社会主义建设积聚资金

随着我国有计划的商品经济的迅速发展和横向经济联系的逐步扩大，我国建设资金的动员和分配，已经出现多条渠道，多种形式。但是，银行仍然是我国动员和分配社会资金的主要渠道。我国社会主义建设的历史和现实，以及一些发达国家的经济状况说明，储蓄存款是支持经济起飞的重要资金来源。银行通过开展储蓄业务，吸收大量的、零星分散的个人待用和结余的货币资金，以充裕信贷资金。吸收储蓄存款越多，信贷资金就越充裕，就可以满足商品生产发展的需要，促进社会主义现代化建设的顺利进行。

## （二）调节货币流通，稳定市场，蕴蓄购买力

国民经济有计划按比例发展，必须有计划地组织货币流通，保持市场稳定。货币是物资的反映，货币流通必须适应国民经济发展的需要。正常的稳定的货币流通是从宏观上防止国民收入超分配，保持社会总需要和社会总供给平衡的必要条件。在商品经济条件下，如果流通中的纸币量过多，超过了流通的正常需要，货币就要贬值，物价就会上涨。如果人们手中握有的货币量增长速度快，消费者持币待购比较普遍，对市场形成潜在压力，长期持续下去，就会迫使物价上涨。因此，我们必须通过储蓄把过多的货币吸收到银行手中，减轻市场压力，保持币值和物价的稳定，为经济体制的改革和发展国民经济创造良好的经济环境。

## （三）培养勤俭节约的社会风尚，帮助群众有计划安排生活

勤俭节约是我国劳动人民的本色。人民群众的劳动收入，是用来满足物质和文化生活的需要。人民储蓄事业涉及千家万户，把储蓄工作同计划安排生活，勤俭持家结合起来，把经济工作同精神文明建设结合起来，就会相互促进。当然，生产发展，人民的货币收入增加，为开展人民储蓄创造了物质条件，而人民勤俭持家的社会风尚的发扬，也是增加储蓄存款的一个重要因素。人民经常参加储蓄，可以培养勤俭持家的风气，有计划地安排自己的经济生活。这样，不仅使家庭有了后备，促进了人民储蓄事业的发展，而且为社会节约

了物质财富，促进生产发展。

### 三、储蓄的政策、原则

#### (一) 储蓄政策

人民储蓄是个人利益和国家利益的统一，是与国家经济建设的发展和人民生活水平的提高相适应的。国家对人民储蓄，一贯采取保护和鼓励政策。从解放初期的《共同纲领》，1954年我国的第一部宪法，到1978年五届人大通过的宪法和1982年的新宪法，都明确规定国家保护储蓄存款的个人所有权。例如，1982年的新宪法第十四条规定：“国家保护公民的合法收入，储蓄房屋和其他合法财产的所有权”。

保护储蓄存款的个人所有权，是贯彻按劳分配的一个重要原则，是社会主义客观规律决定的。国家不仅对人民储蓄采取保护政策，而且还积极鼓励人民参加储蓄，把参加储蓄作为一种爱国主义的表现进行鼓励。同时，银行还利用利率杠杆，制订储蓄的利率政策，作为对储户的物质鼓励。

#### (二) 储蓄原则

为了贯彻执行国家对储蓄的保护和鼓励政策，银行实行“存款自愿，取款自由，存款有息，为储户保密”的原则。

1. 存款自愿，取款自由 储户存款与否，存多存少，存哪种储蓄，什么时候存，什么时候取，听凭储户选择；至

于储户取多少款，做什么用，也由储户自行决定，银行不得干预。也可以说存款不得问来源，取款不得问去向。存款自愿和取款自由存在着密切的内在联系。不坚持存款自愿，就不可能贯彻取款自由，没有取款自由，就没有存款自愿，有了取款自由，可以促进存款自愿。因此，在某种意义上说，取款自由比存款自愿更重要，更能取信于民。

2. 存款有息 银行对各种储蓄存款按照规定的利率付给利息，这是一项重要的经济政策。由于社会主义社会存在商品、货币和信用，所以，利息这一经济范畴仍然存在。在社会主义制度下，利息的性质已经起了根本变化，但它仍然发挥着重要作用。对贷款收取利息，可以促进企业加强经济核算，加速资金周转，节约资金使用。对储蓄存款支付利息，是对人民群众节约储蓄、支援国家建设的鼓励，有利于动员社会闲散资金，支援社会主义建设，体现了社会主义制度下国家利益和个人利益的一致性。

3. 为储户保密 银行不能把储户存款告诉任何人，银行有责任对储户存款保守秘密。除了司法机关因工作需要提出书面证明，并经有关机关的同意，任何部门，任何个人无权向银行查询储户存款。为储户保密这条原则，同样是为了保障储蓄的所有权不受侵犯。它既能保证储蓄存款的安全，又维护了存款自愿，取款自由的原则。同时，还可以解除储户的思想顾虑，对开展储蓄工作极为重要。

#### 四、储蓄的种类

储蓄存款种类是银行广泛组织人民群众存款的重要方法

和业务措施。现行储蓄存款的种类主要有定期储蓄、活期储蓄，现将各种储蓄形式及特点介绍如下：

### （一）定期储蓄

定期储蓄存期较长，资金比较稳定，不但能较好地蕴蓄社会购买力，也有利于国家有计划地组织商品流通，合理安排市场，而且银行也可以在一定时期有计划地进行运用，支持商品生产发展，故而它的利率较高。

定期储蓄，按着人民群众经济收支的状况和对储蓄的不同要求，又设置了整存整取定期储蓄，零存整取（大户）定期储蓄，积零成整定期储蓄，整存零取定期储蓄，华侨（人民币）定期储蓄，存本取息定期储蓄，定期定额、零存整取定期有奖储蓄等主要存储形式。

1. 整存整取定期储蓄 此种储蓄，适应较长时期不用的积蓄或较多的节余存储。它一次存入，10元起存，多存不限。分半年、一年、三年、五年、八年五个存期档次。开户时，由银行发给存单，到期时凭存单一次支取本息，存期越长利息越多。

2. 零存整取定期储蓄 此种储蓄积零成整，积累性强，适应生活中有固定小额节余的人存储。为了方便群众存储，满足不同储户的心理要求，还可设置零存整取（大户）定期储蓄、零存整取定期有奖储蓄等形式。

开户时，由储户约定存期和每月固定存款金额，1元起存，多存不限，每月存入一次（任何一天都可以存）。存期分为一年、三年、五年三个档次，到期支取全部本金和利息。

中途如有漏存月份，应在次月补存。未补存者，到期支取时按实存金额和实际存期计算利息。

3. 存本取息定期储蓄 此种储蓄适应存期内本金不动，只按约期支取利息以作为生活零用的大额款项的存储。存期内本金不动，且存额较大，利息按约定支取的期次分期支付，存期为一年、三年、五年三个档次。支取利息的期次，可以定为一个月、三个月、半年。开户时，需一次存入一笔较大的款项作为本金，由储户约定存期和支取利息的期次，由银行开给存单，并计算好每期应付的利息数，以后凭存单按约期平均支取利息，到期一次支取本金，到期不取以后随时支取，但不计复息。

4. 定期定额、零存整取定期有奖储蓄 这两种储蓄是以奖代息的一种储蓄。它适应一些群众希望中物质和现金奖的心理活动，有乐有趣，深受群众欢迎。定期定额有奖储蓄的面额大小、存期、奖金（品）分配、开奖期次，要根据各地具体情况而定。发行零存整取定期有奖储蓄，其存取手续和零存整取储蓄相同。此种储蓄每一固定数的金额发给一张对奖号码单，存期、开奖次数由各举办行根据章程办理。

5. 积零成整定期储蓄 这是一种根据储户要求，每个月存储固定零数，到期时本息合计支付一笔整数的储蓄，它是适用于在一定时期内积攒一笔整数款项以满足某种用途的需要而举办的一种存款。其优点是可以增强储户经济收支的计划性。按储蓄期限，可分为一年期、三年期、五年期。

6. 整存零取定期储蓄 此种储蓄适应一笔较大款项在较长期内分期陆续使用的需要。它一次存入本金，分期支付



本金、存款存期和取款期次由储户确定，存期为一年、三年、五年，支款期次分为一个月、二个月、三个月或六个月。到期时，把利息和最后一次本金一并支付给储户。

7. 华侨（人民币）定期储蓄 华侨（人民币）定期储蓄，是专为鼓励侨胞、侨眷参加储蓄，支援祖国社会主义建设而举办的一种储蓄存款。这种储蓄目前只办整存整取，并以人民币存储。

华侨（人民币）定期储蓄，吸收华侨、港澳同胞由国外或港澳地区汇入或携入的外币、外汇（包括黄金、白银）售给中国人民银行或中国银行兑换所得的人民币，在规定期限内办理存储手续。

华侨（人民币）定期储蓄开户时，需将“侨汇证明书”或“兑换凭证”交给银行，由银行发给存单，取款方式可在开户时约定，既可以只凭存单支取，也可以再加凭预留印鉴或身份证件支取（护照、居留证、各级政府的证明文件），到期时支取本金和利息，只能支取人民币。如果办理转期续存，利息也可加入本金一并存储。此种储蓄存期为一年、三年、五年三个档次。

## （二）活期储蓄

活期储蓄是为了适应群众日常生活需要使用需要，随时可存，随时可取，金额和存期都不受限制，灵活方便的一种储蓄。这种储蓄每年结息一次，并入本金。清户时，随时清算本息。以1元开户，由银行发给存折，以后凭存折和储户填写的存、取款凭条，可以随时办理存款或支款手续。存款的数目