

● 芮景文 主编

CHUXUYE WUGUAN LIYU SHIWU

储蓄业务管理与实务

● 吉林大学出版社



中财 B0027680

储蓄业务管理与实务

主 编：芮景文

副主编：尹洪举 刘子仁

任树棠 郭 枫

15-44/08

吉林人民出版社

400293

F830.48/23

吉林大学出版社

内 容 提 要

本书融理论性、知识性、业务性、实用性为一体,从基础篇、实务篇、政策篇三个方面,有针对性地阐明了我国储蓄的基本理论、方针、政策和有关的专业知识、技能,汇集了我国现行的有关储蓄的重要文件和制度。深入浅出,通俗易懂,对于银行广大职工及储蓄工作人员来说,既是掌握储蓄业务基本知识和技能的必备工具书,也是提高储蓄管理水平最理想的教材。

储 蓄 业 务 管 理 与 实 务

主编 芮景文

责任编辑:阮碧纯

封面设计:张沐沉

吉林大学出版社出版 吉林省新华书店发行
(长春市东中华路29号) 长春市长空印刷厂印刷

开本:850×1168毫米1/32

1992年5月第1版

印张:14.375

1992年5月第1次印刷

字数:356千字

印数:1-5700册

ISBN 7-5601-1162-9/F·270

定 价:7.40元

前 言

党的十一届三中全会以来，随着经济体制改革的不断深入和商品经济的迅速发展，我国的城乡储蓄事业空前兴旺，储蓄存款连年大幅度增长。这项功在国家，利在群众的事业，对于积聚资金，支援国家建设，对于蕴蓄社会购买力，稳定市场，稳定金融，对于帮助人们安排生活，合理消费，培养勤俭持家的社会风尚，都起到了积极的作用。

为适应广大储蓄管理干部与业务人员提高理论、管理、操作水平，我们结合多年的储蓄业务管理和教学实践，共同编写了《储蓄业务管理与实务》。

该书内容共分为基础篇、实务篇、政策篇三部分。在基础篇中，系统而全面地阐述了储蓄的基本理论问题，包括：储蓄的产生和发展过程，储蓄的性质、职能和作用，我国储蓄政策和原则，储蓄的传统种类及其新的发展，储蓄的组织机构与管理，储蓄业务经营与预测等，对新形势下如何再创储蓄工作新局面进行了有益的探索。在实务篇中，详尽地介绍了储蓄的基本业务内容，包括储蓄会计核算知识，储蓄会计核算方法，储蓄利率及利息的计算，储蓄业务规范处理，外汇存款业务的核算，储蓄现金出纳业务和储蓄业务的电子化，同时还对国外储蓄进行了简要介绍。在政策篇中，汇集了现行储蓄的重要文件和制度。

该书在编写过程中贯彻了理论与实际相结合的原则，融理论性、知识性、业务性、实用性为一体，力求深入浅出，通俗易懂，对于广大读者来说，既是掌握储蓄业务基本知识和技能的必备工具书，也是提高储蓄理论水平的理想教材。

《储蓄业务管理与实务》由中国农业银行长春市分行、中国农业银行安图县支行、中国人民建设银行吉林省分行、交通银行长春市分行、长春市邮政局储蓄科、四川行政财贸管理干部学院、吉林财贸学院、吉林省经济管理干部学院从事专业教学和实际工作者集体编写。由芮景文同志任主编，任树棠、刘子仁、尹洪举同志任副主编。编委成员有（以姓氏笔画为序）：马莉、尹洪举、刘子仁、任树棠、陈玉德、芮景文、李宏、郭枫、徐云舫。参加编写的人员还有：秦仲复、罗文杰、张志新、李振山、石晶、刘淑杰、刘进良、戴景贵、王学立、李平、张景龙、马冬梅、汤毅超、刘正纲、赵励宁、袁景栓、贾政民。全书由主编芮景文同志设计编写大纲，尹洪举、郭枫负责总纂，吉林财贸学院第一副院长、副研究员鹿道远同志审定。

由于编写时间仓促，加之水平有限，书中难免会出现不足之处，望广大读者提出批评指正。

编 者

1991年10月于长春

目 录

前 言

基 础 篇

第一章 储蓄的产生和发展	(1)
一、储蓄的概念	(1)
二、储蓄的起源	(2)
三、我国历史上的储蓄概况	(7)
四、我国储蓄事业的发展及现状	(11)
第二章 储蓄的性质、职能与作用	(19)
一、储蓄的性质	(19)
二、储蓄的职能	(23)
三、储蓄的作用	(27)
第三章 我国的储蓄政策和原则	(31)
一、储蓄与法制	(31)
二、储蓄的原则	(39)
第四章 储蓄种类	(44)
一、设置储蓄种类的必要性	(44)
二、设置储蓄种类的客观依据	(45)
三、设置储蓄种类的原则	(47)
四、活期储蓄	(48)
五、定活两便储蓄	(51)

六、定期储蓄	(52)
七、华侨(人民币)定期储蓄	(56)
第五章 新的储蓄种类	(57)
一、储蓄新业务概述	(57)
二、保值储蓄	(61)
三、贴水储蓄	(65)
四、专项储蓄	(67)
五、有奖储蓄	(70)
六、奖息累进定额活期储蓄	(74)
七、储蓄旅行支票	(74)
八、活期储蓄异地通存通取	(75)
九、活期支票储蓄	(75)
十、大额可转让定期存单	(77)
十一、信用卡储蓄	(79)
十二、学生储蓄	(84)
十三、养老金储蓄	(84)
十四、外币储蓄	(85)
第六章 储蓄的组织机构与管理	(88)
一、储蓄的组织机构	(88)
二、储蓄的管理	(97)
三、储蓄事后监督工作	(119)
第七章 储蓄业务的经营	(129)
一、储蓄业务经营概述	(129)
二、储户心理分析	(134)
三、储蓄的宣传	(137)
四、储蓄业务经营策略	(145)
第八章 储蓄业务的预测	(150)
一、储蓄预测的原则	(150)

二、储蓄预测的要求·····	(151)
三、储蓄预测的内容·····	(152)
四、储蓄预测的步骤·····	(153)
五、储蓄预测的方法·····	(154)
第九章 储蓄代办业务 ·····	(181)
一、储蓄代办业务的产生和发展·····	(181)
二、储蓄代办业务的意义·····	(183)
三、储蓄代办业务的组织形式·····	(184)
四、发展储蓄代办业务的原则·····	(184)
五、储蓄代办业务的管理·····	(186)
六、储蓄代办业务的种类·····	(188)
七、储蓄代办费的支付和使用·····	(189)
八、储蓄代办员的聘用和管理·····	(191)
九、关于集体所有制储蓄代办机构的试点问题·····	(192)

实 务 篇

第十章 储蓄会计核算基础 ·····	(196)
一、储蓄会计核算的主要任务·····	(196)
二、储蓄会计核算的基本原则·····	(197)
三、储蓄会计核算的特点·····	(198)
四、储蓄会计核算的基本方法·····	(199)
五、储蓄业务的记帐方法·····	(199)
六、储蓄业务的会计凭证·····	(205)
七、帐簿的帐务组织·····	(208)
八、储蓄会计的记帐规则和错帐冲正·····	(215)
第十一章 储蓄会计核算方法 ·····	(218)

一、各种储蓄存款的业务处理手续·····	(218)
二、储蓄存款异地托收处理手续·····	(230)
第十二章 储蓄利息计算 ·····	(234)
一、储蓄利息、利率与计息的一般公式·····	(234)
二、储蓄利息计算的若干规定·····	(235)
三、活期储蓄利息计算方法·····	(238)
四、整存整取定期储蓄利息计算方法·····	(241)
五、零存整取定期储蓄利息计算方法·····	(244)
六、存本取息定期储蓄利息计算方法·····	(248)
七、整存零取定期储蓄利息计算方法·····	(250)
八、定活两便储蓄利息计算方法·····	(250)
第十三章 储蓄业务的规范处理 ·····	(252)
一、对储户业务处理·····	(252)
二、储蓄业务管理工作·····	(258)
三、储蓄所业务管理·····	(262)
第十四章 个人外币存款业务的核算 ·····	(268)
一、个人外币存款的概念和特点·····	(268)
二、个人外币存款的种类和外汇来源·····	(269)
三、个人外币存款帐户的使用·····	(271)
四、个人外币存款业务的核算·····	(272)
第十五章 储蓄现金出纳业务 ·····	(276)
一、储蓄现金出纳规范·····	(276)
二、提高储蓄核算质量, 保证储蓄帐款安全·····	(279)
第十六章 储蓄业务的电子化 ·····	(283)
一、储蓄业务电子化的重要性·····	(283)
二、我国储蓄业务电子化的现状·····	(284)
三、我国储蓄业务电子化的发展方向·····	(287)
四、储蓄业务中电子计算机的工作原理及功能·····	(289)

五、储蓄所帐务的计算机处理程序.....	(298)
六、储蓄电子机件的管理和维修.....	(305)
第十七章 国外储蓄业务介绍.....	(307)
一、国外储蓄存款的种类.....	(307)
二、国外的储蓄机构.....	(313)
三、国外储蓄业务的一般规定.....	(316)

政 策 篇

附录：

1. 中国人民银行储蓄存款章程	(319)
2. 中国人民银行储蓄所管理暂行办法	(324)
3. 中国农业银行关于贯彻执行中国人民银行《关于 调整银行存、贷款利率的具体规定的通知》的通知.....	(339)
4. 中国人民银行关于调整银行存、贷款利率的具体 规定的通知.....	(340)
5. 中国人民银行关于三个月存款档次的利率问题的 通知.....	(345)
6. 中国人民银行关于改进定活两便储蓄计息办法的 通知.....	(346)
7. 中国人民银行关于开办人民币长期保值储蓄存款 的公告.....	(346)
8. 关于开办人民币长期保值储蓄存款有关问题规定 的通知.....	(347)
9. 关于三、五、八年保值储蓄存款计算方法和几 点说明.....	(349)
10. 中国人民银行关于下发《大额可转让定期存单	

管理办法》的通知·····	(350)
11. 中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行 关于推行个体经济户和试行个人使用支票结算的通知·····	(354)
12. 中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国 人民建设银行关于调整零存整取、整存整取、存本取息、 定活两便和华侨人民币储蓄存款利率及有关问题的通知···	(362)
13. 中国人民银行关于储蓄异地托收问题的补充通知 ·····	(363)
14. 中国农业银行储蓄所(柜)管理暂行办法·····	(364)
15. 中国农业银行关于储蓄代办工作的若干规定(试 行稿)·····	(381)
16. 中国农业银行关于开展代发工资业务的通知·····	(384)
17. 中国农业银行关于储蓄宣传费管理的几项规定 ·····	(386)
18. 中国人民银行关于开展有奖储蓄问题的暂行规定 ·····	(387)
19. 中国银行外币存款章程(甲种)·····	(389)
20. 中国银行外币存款章程(乙种)·····	(391)
21. 中国银行外币存款章程(丙种)·····	(393)
22. 中国银行人民币特种储蓄章程·····	(395)
23. 关于查询、停止支付和没收个人在银行的存款 及存款人死亡后的存款过户或支付手续的联合通知·····	(397)
24. 关于没收储蓄存款缴库和公证处查询存款问题 几点补充规定·····	(400)
25. 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·····	(401)
26. 中国人民银行关于调整存、贷款利率的通知·····	(403)
27. 中国人民银行关于调整储蓄存款利率若干具体	

规定的通知·····	(408)
28. 中国农业银行关于转发中国人民银行《关于做好 储蓄内部宣传工作的通知》·····	(409)
29. 中国人民银行关于调整存贷款利率的具体规定的 通知·····	(413)
30. 中国人民银行印发《关于加强储蓄管理工作暂行 规定》的通知·····	(415)
31. 中国人民银行关于调整存贷款利率的通知·····	(418)
32. 中国人民银行关于调整存贷款利率的具体规定的 通知·····	(424)
33. 中国人民银行关于印发《利率管理暂行规定》的 通知·····	(427)
34. 中国人民银行关于强化利率管理的通知·····	(431)
35. 中国农业银行关于印发《部分省市分行整顿储蓄 专职代办机构和专职代办员座谈会纪要》的通知·····	(433)
36. 中国农业银行关于中国农业银行贯彻财政部《银 行支付委托代办储蓄手续费管理具体办法》意见的通知··	(440)
37. 中国农业银行关于转发财政部《银行支付委托代 办储蓄手续费管理具体办法》的通知·····	(442)

基 础 篇

第一章 储蓄的产生和发展

一、储蓄的概念

“储蓄”二字，从一般语义上解释为储藏和积蓄。即将多余或待用的财物存贮起来，准备将来享用。但作为货币信用的一种特殊形式——现代的储蓄，无论就其内涵还是外延都与前者有所区别。

目前人们使用的“储蓄”一词，可以从广义和狭义两个方面去理解。

（一）广义储蓄的概念

西方经济学认为，从储蓄资金运用角度看，等于投资，从储蓄资金来源角度看，等于收入与消费之差。所以，广义储蓄的概念应为货币收入中扣除消费的部分。即： $\text{货币收入} - \text{消费} = \text{储蓄}$ 。由此可见，不仅个人有储蓄，企业、事业、机关、团体、乃至国家均会有储蓄。根据社会总的储蓄来源的不同，一般可将其划分

为政府储蓄、企业（公司）储蓄和个人储蓄三部分。政府储蓄是指政府财政的结余；企业储蓄是指企业的留用利润；个人储蓄是指家庭储蓄，即居民的可支配收入减去即期消费后的剩余。这种意义上的“储蓄”，不仅包括了居民在银行的储蓄存款，而且也包括购买各种有价证券、私人对企业投资、购买房地产、保险、手中现金等。按照西方经济学的观点，由国民储蓄所形成的货币，是增加资本的主要来源。

（二）狭义储蓄的概念

指居民以收取利息、让渡货币使用权为条件，将结余和待用的钱存入银行或信用社形成存款的信用行为。该定义明确表明储蓄是一种信用活动，其结果是形成居民在银行或信用社的存款。显然，狭义储蓄的概念与广义储蓄的概念相比较，仅指后者个人储蓄中居民在银行的储蓄存款，而不包括各类有价证券、手持现金等。

在我国，提及“储蓄”，人们往往很自然理解为储蓄存款，储蓄与储蓄存款几乎成了同义语，这种理解和使用正是基于人们对储蓄概念的第二种解释。我们之所以对储蓄的概念要从两个方面加以论述，主要为了有利于正确地研究西方和中国的储蓄现状与发展及对经济的影响。前些年，有的同志忽视了这一点，曾将日本的储蓄占国民收入的比例，同我国储蓄存款占国民收入的比例进行对比，结果得出了不准确的结论。因此正确地理解储蓄概念是非常重要的。

我们在本书中谈论的“储蓄”是狭义概念的储蓄，即居民将结余和待用的钱存入银行或信用社而形成的存款，也就是指在实际经济生活中，广泛使用的银行储蓄存款。

二、储蓄的起源

现代储蓄作为信用形式的一种，究其发展是有历史渊源的。

（一）实物储蓄的产生

储蓄一词最早见于战国时期的《尉繚子·治本篇》一书。书中记载有：“民无二事，则有储蓄”，意思是老百姓除了满足吃穿需要以外，节余下来的东西则贮藏起来，以备急需时享用。我国古代储蓄行为既包括劳动人民贮粮备荒、积钱备用，也包括国家为预防灾害积蓄财物。古书中不乏此类记载。如南朝宋范曄在他所著的《后汉书》中写道：“古者急耕稼之业，致耒耜之勤，节用储蓄，以备凶灾”，强调了储蓄实物的积极意义。在《礼记·王制》一书中也有“国无九年之蓄，曰不足；无六年之蓄，曰急；无三年之蓄，国非其国也。三年耕必有一年之食，九年耕必有三年之食”的记载，明确肯定了国家积蓄储备的重要性，也为历代统治者提出了治国安邦之道。由于当时的经济主要是一种自给自足的自然经济，生产的物品主要为了满足自身的需要，而并非为了交换。自然经济的规模较小，并易受自然条件的限制，人们在这种经济条件下，为了保证再生产能够得以维持和自身的生存，就必须储存必要的生产和生活资料，于是就产生了储蓄。当时储蓄的对象是实物。这种储蓄形式在原始社会、奴隶社会和封建社会的漫长历史时期，始终占统治地位。

（二）货币储蓄的产生

从原始社会、奴隶社会到封建社会这段时间里，尽管自给自足的自然经济始终占统治地位，但随着社会分工和交换的扩大，商品经济也在不同程度得到了发展。特别到了封建社会后期，商品经济逐渐取代封建自然经济而居统治地位。与此同时，货币作为与一切商品都能交换的一般等价物的地位也得以确立，人们对货币也愈来愈表现出极大的兴趣，对财富追求的目标也渐渐表现为单纯的货币。储蓄的内容也由直接实物储蓄转向货币储蓄。从以上可见货币储蓄应具备两个条件：一是生产力发展、商品交换发达。因为人们有了较丰富的剩余产品才有保存财富的愿望和可能；

二是要有贮藏的材料和条件。金属货币的出现和普遍使用，使货币储蓄得以实现，居民分散的货币储蓄形式便由此产生了。

古代居民贮藏货币的方式有三种。即宝藏、窖藏和“扑满”贮藏。宝藏是指居民将较成宗的钱币装入各种器具里进行存贮的方式。如：篋——箱子、囊——袋子、匱——柜子等；窖藏多指居民将金、银等埋藏在地窖或墙壁之中进行存贮的方式；“扑满”贮藏则指居民采用积少成多的储蓄工具——“扑满”进行存贮的方式。“扑满”是储钱用的陶瓷罐，由于该器具有进口无出口，多用于贮存价值较低的铜钱硬币，广为民间采用。

我国民间贮藏历史悠久，大量历史记载和出土文物证明，从西周到民国盛行不衰。按货币储蓄的内容不同，可分为金属货币贮藏和纸币贮藏两类。由于金属货币本身就具有价值，所以人们对贮藏足值的金属货币怀有极大的兴趣，“地财大多是金银”便是这种情况的写照。纸币出现后，在币值比较稳定和金属货币不流通的情况下也有贮藏纸币的。但在通货膨胀、币值不稳的情况下，贮藏纸币就不存在了。由于在漫长的封建社会中，商品经济不发达，金融发展缓慢，战乱频繁，政局动荡，缺少调节货币余缺的社会环境和机制，所以，在货币储蓄的历史上，长期以金属货币贮藏为主。

货币储蓄与实物储蓄相比，其经济意义有了一定程度的进步。因为货币相对实物来说，它不仅有与一切商品相交换的能力，而且由于它是价值的独立形态，人们对于它的储存不受自身使用价值消费量的限制。由于在自给自足的自然经济条件下，剩余产品超过人们自身消费的一定限度就无法利用。而在商品货币经济条件下，人们对货币的追求却可以表现为一个无限的量。伴随着货币在经济发展中的作用逐渐加强，这个对无限货币量的追求自然会促进经济有限度的进步。因为货币储蓄只是货币贮藏手段职能发挥的结果，贮藏的货币退出了流通领域，处于呆滞状态，货币

的余缺不能在社会上得到调剂，货币储蓄者的财富也没有投入社会生产实现增殖而得到收益。所以就这点来说，货币储蓄与实物储蓄一样，都是原始的储蓄形式。

（三）信用储蓄的产生

随着商品经济的发展和经营货币信用业务的金融机构产生，储蓄方式发生了质的变化，由居民分散的货币储蓄发展到将货币存入银行等信用机构的信用储蓄。封建社会后期，由于商品经济的较快增长，信用储蓄存款也得以运用。从其发展过程来看，大致有以下几种形式：

1. “合会”储蓄形式。“合会”是民间一种小规模经济互助组织，入会成员按期平均交存货币，分期轮流使用，先用者不得或少得利息，后用者多得利息。在信用机构和信用服务不发达的地区，这种民间信用储蓄形式有着极强的生命力，至今盛行不衰。

2. “柜坊”储蓄形式。“柜坊”是我国唐代出现的兼营银钱业务的商业机构，又称“僦柜”、“质铺”等。开始专为办理商务的商人保管钱财，后来由于资金雄厚，许多有钱的人也愿将钱存在那里。尽管就委托者本人说，这是一种储蓄方式的交换，但因柜坊只是代为保管钱财，并不运用所管钱财去生利，也不向委托者支付利息，所以它不同于银行储蓄存款，是银行储蓄的萌芽阶段。

3. 银行储蓄形式。银行储蓄是储户将货币暂时存入银行，到期收取本息的一种信用储蓄形式，也是信用储蓄发展的高级形式。我国历史上的“钱庄”、“钱铺”、“票号”等都是现代银行储蓄的雏型。由于商品经济和金融业在我国发展缓慢，到19世纪末，20世纪初，银行储蓄才开始得以兴起和发展。与此同时，西方资本主义社会商品经济却得到较快的发展，为其服务的银行业发展也很迅速。随着银行和银行业务的发展，其优势越来越为人们所认识和接受。如：组织严密，服务周到，安全可靠并能生息等，人们逐渐改变了过去将钱放在身边的分散储蓄习惯，而将其存入银