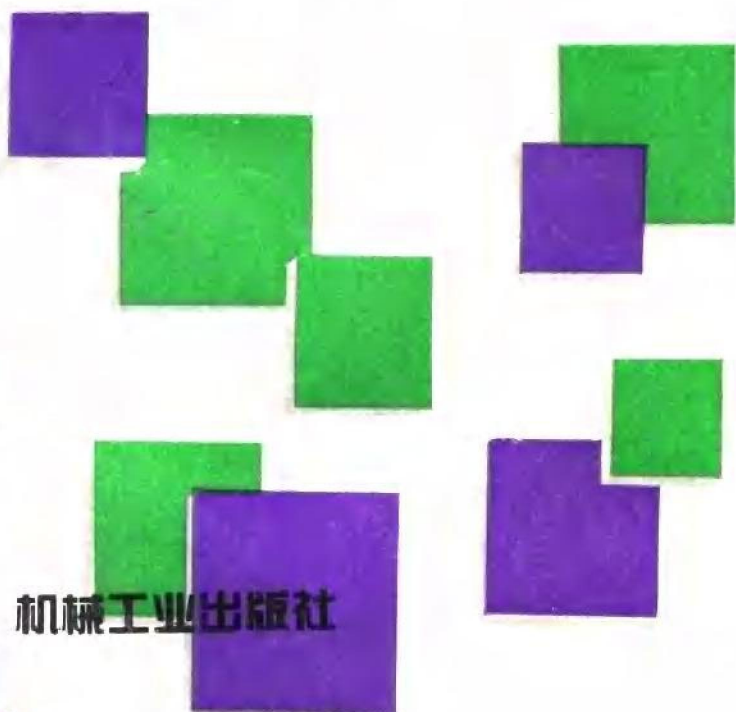


新编

谢天昌 主编

储蓄业务 工作手册



机械工业出版社



中财 B0027708

新编储蓄业务工作手册

谢天昌 主 编

白英林 副主编
郝风田

UD245/15

中央财政金融学院图书馆藏书章

总号 423934

书号

F830.48/28



机械工业出版社

(京)新登字 054 号

内 容 简 介

本书以新颁布的《储蓄管理条例》为依据,结合储蓄工作的实际,对储蓄业务内容进行了详尽的介绍。内容包括:储蓄一般、储蓄管理、储蓄种类、储蓄机构、储蓄业务处理、储蓄业务宣传与储蓄心理、储蓄业务电算化等。

本书针对储蓄工作实际,力求做到全面、系统、实用。本书特点是业务与理论相结合,可操作性强。

本书适于银行储蓄工作人员和管理人员阅读,也是银行财会人员了解新《金融企业财务制度》的理想教材,对广大储户更是一本难得的参考书。

新编储蓄业务工作手册

谢天昌 主 编

*

责任编辑:王霄飞 版式设计:李松山

封面设计:方 芬 责任校对:刘思碚

*

机械工业出版社出版(北京阜成门外百万庄南街一号)

邮政编码:100037

(北京市书刊出版业营业许可证出字第117号)

北京京建照排厂激光照排

北京市通县永乐印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行·新华书店经售

*

开本 787×1092 1/32·印张 15.125 ·字数 343 千字

1993年11月北京第1版·1993年11月北京第1次印刷

印数 00001—3000 ·定价:16.5 元

*

ISBN7-111-04005-8/F·528(G)

前 言

新的《储蓄管理条例》、《金融企业会计制度》，使储蓄工作发生了新的变化；新的核算方式、管理方式向广大储蓄工作者提出了新的课题。为适应新形势的需要，我们编写了这本书。它以简明易懂的语言，全面、系统的内容，严谨、周密的分析展示出储蓄工作必须掌握的知识。

本书的内容包括：储蓄一般、储蓄管理、储蓄种类、储蓄机构、储蓄业务处理、储蓄宣传与储蓄心理、储蓄业务电算化等。

本书适于广大储蓄工作者阅读，对社会各界的储户亦具有指导意义。

参加本书编写的有：谢天昌、李乐、李明海、王克祥、杨永、季春生、于海涛、王宏宇、孙晓晨、孙超、刘伟、刘建明、周建华、王金融、孙美宗、白英林、郝风田、许素宏等。

在本书的编写过程中，我们参阅了有关方面的文献，并得到许多专家的帮助，在此表示感谢。

由于水平所限，书中不足之处在所难免，恳切希望各位读者批评指正。

编者

1993年5月

目 录

前言

第一章 储蓄一般	1
广义的储蓄概念	1
狭义的储蓄概念	2
储蓄的本质	4
储蓄在国民经济中的地位和作用	6
储蓄资金来源的构成	9
储蓄存款与其他存款的区别	13
发展我国储蓄事业的有利条件	15
储蓄与积累的关系	15
储蓄与消费的关系	16
储蓄与物价的关系	17
储蓄与家庭人口的关系	18
储蓄与“抑制消费”	18
货币沉淀	19
货币幻觉	20
货币需求	22
交易性货币需求	24
交易性货币需求是收入的函数	25
交易性货币需求也是利率的函数	26
预防性货币需求	27
投机性货币需求	29
货币需求函数	31
名义货币需求	32
实际货币需求	34
保有货币资本	36
保有货币的潜在收益	37
通货膨胀	38

通货膨胀的其他定义·····	39
通货膨胀的分类·····	39
通货膨胀预期·····	41
预期假说·····	41
理性预期假说对经济政策的影响·····	43
储蓄的特征·····	44
我国的储蓄政策·····	47
存款自愿·····	49
取款自由·····	49
存款有息·····	50
为储户保密·····	51
我国储蓄业务发展的新格局·····	52
保护储蓄的规定·····	56

第二章 储蓄管理 ·····	59
储蓄管理·····	59
储蓄管理的研究对象·····	59
储蓄管理的必要性·····	60
储蓄业务承包经营的意义·····	61
储蓄业务承包经营的作用·····	63
储蓄业务承包经营的主要内容·····	64
储蓄业务承包经营的主要形式·····	66
储蓄业务承包经营的日常管理·····	68
储蓄管理的职能·····	72
储蓄管理的基本原则·····	74
储蓄管理的基本方法·····	76
储蓄存款的管理·····	77
有价单证空白重要凭证的管理·····	78
公、私印章的管理·····	80
储蓄业务资料的管理·····	81

储蓄所检查辅导	81
储蓄现金出纳业务管理	84
储蓄所的劳动结合	87
储蓄岗位责任制	87
储蓄所目标管理	90
储蓄决策的含义	93
储蓄决策的原则	94
储蓄决策的程序	95
储蓄决策方案的选择	95
储蓄的安全管理	100
储蓄员的基本素质要求	102
储蓄员的职业道德要求	104
储蓄员的语言艺术要求	107
储蓄员的揽储技巧和方法	112

第三章 储蓄种类

原始存款	118
派生存款	119
活期存款	121
通知存款	123
定期存款	123
折实存款	125
特种存款	127
活期储蓄	129
活期存折储蓄	129
活期支票储蓄	129
活期存单储蓄	130
定期储蓄	130
整存整取定期储蓄	131
零存整取定期储蓄	131
存本取息定期储蓄	132
整存零取定期储蓄	132
大额可转让定期储蓄	132
定活两便储蓄	133

有奖储蓄	134
定期定额有奖储蓄	134
定期定额有奖有息储蓄	135
零存整取有奖储蓄	135
实物有奖储蓄	136
邮政储蓄	136
保值储蓄	138
保值储蓄的范围	138
保值储蓄采用的物价指数	139
保值贴补率	139
购房储蓄	141
购物储蓄	142
购物储蓄的条件	143
外币储蓄	143
华侨人民币定期储蓄	145
专项储蓄	146
通存通兑储蓄	146
代理购买实物储蓄	146
代理工资转存储蓄	147
代理退休金支付	147
不记名储蓄	147
个人支票活期储蓄	147
小额储蓄	148
有奖有息定活两便储蓄	148
黄金储蓄存款	148
目标储蓄	149
储蓄旅行支票	150
信用卡业务与储蓄	151
设置储蓄种类的依据	153
设置储蓄种类的原则	155

第四章 储蓄机构	157
储蓄网点的储源预测	157
对储蓄网点的形式选择	158
储蓄网点建设的投资形式	160
储蓄网点布局要考虑的几个关系	162
制订储蓄网点建设的程序	163
储蓄银行	163
中国工商银行	164
中国农业银行	165
中国银行	166
中国人民建设银行	167
交通银行	167
信用合作社	168
储蓄代办所	168
互助储金会	169
邮政代办储蓄	169
储蓄流动服务组	169
并帐储蓄所	170
并表储蓄所	170
储蓄放款协会	170
储蓄管辖单位	171
银行与企业联办储蓄所	171
联办储蓄所的开办条件	171
银行与企业签订联办储蓄所协议的基本内容	172
联办储蓄所必须遵守的政策原则	172
联办储蓄所的管理办法	172
与联办所的互惠条件	174
联办所应注意的问题	174

第五章 储蓄业务处理	176
储蓄数字规范书写	176
储蓄点钞技术	179
储蓄利息计算的要素及基本规定	181
活期储蓄利息的计算	186
整存整取定期储蓄利息的计算	188
零存整取定期储蓄利息的计算	193
存本取息定期储蓄利息的计算	198
整存零取定期储蓄利息的计算	199
贴水储蓄利息的计算	200
储蓄利息计算中的简便乘法	200
储蓄平均利率的计算	203
活期存折储蓄的会计核算手续	204
定活两便储蓄的会计核算手续	207
活期支票储蓄的核算手续	209
活期存单储蓄的核算手续	211
整存整取定期储蓄的会计核算手续	212
零存整取定期储蓄的会计核算手续	214
存本取息定期储蓄的会计核算手续	218
华侨(人民币)定期储蓄存款的会计核算手续	220
整存零取定期储蓄的会计核算手续	221
有奖储蓄的会计核算手续	222
保值定期储蓄存款的会计核算手续	223
大额可转让定期存单的会计核算手续	224
整存整取住宅储蓄的会计核算手续	227
零存整取住宅储蓄的会计核算手续	228
储蓄所日结帐程序	228
储蓄代办所的核算	231
储蓄会计核算凭证	234
储蓄会计核算帐务组织	239

借贷记帐法	247
储蓄会计帐簿的记帐规则	248
第六章 储蓄宣传与储蓄心理	251
储蓄宣传工作的重要意义	251
储蓄宣传工作的任务	251
储蓄宣传的要求	252
储蓄宣传的内容	252
储蓄宣传的形式	253
储蓄宣传的方法	254
怎样做好储蓄宣传工作	254
储蓄宣传题材的搜集	256
储蓄宣传创作	256
储蓄宣传的组织	258
储蓄宣传员应具备的素质	258
储蓄广告及其心理学的含义	261
心理学在制作储蓄广告文案过程中的运用	261
储蓄广告必须引起注意	262
储蓄广告需要富有想象力	262
储蓄广告文的写作要求	263
储蓄广告标题的要求	263
储蓄广告与诗体	264
储蓄广告版面设计	264
储蓄广告的设计方法	267
储蓄广告设计中须注意的问题	267
储蓄广告色彩的物理因素、心理因素和生理因素	268
储蓄广告的色彩	269
为什么要进行储蓄宣传	272
储蓄宣传的心理功能	273
储蓄宣传对象分析	274
储蓄宣传对象的确定	276
储蓄宣传内容分析	277
储蓄宣传中的心理学规律	279
储蓄宣传的心理策略	282
储蓄宣传本身效应的测定	291
促进储蓄效应的测定	292

第七章 储蓄业务电算化	295
柜面日常业务的处理流程	295
综合核算业务处理	299
特殊交易的处理	299
批量处理	300
储蓄事后监督业务的电脑处理流程	301
使用计算机事后监督定期处理的主要业务	304
使用计算机事后监督的专项规定	305
储蓄通存通兑	305
储户自我服务	306
工资自动入户	307
系统开发和软件管理	308
上机前的准备工作	308
人员配备和职责分工	308
上机所的帐务设置及帐务核算	310
上机所营业室环境及设备的管理	311
附录一 储蓄管理条例	313
附录二 关于执行《储蓄管理条例》的若干规定	320
附录三 在全国储蓄工作会议上的讲话	330
附录四 《储蓄管理条例》宣传提纲	338
附录五 金融企业会计制度	358

第一章 储蓄一般

广义的储蓄概念

在现代经济生活中,储蓄的概念分为广义和狭义两种。西方经济学广泛流行和使用的储蓄概念是广义的储蓄,即一个国家或地区在一定时期内国民收入中未被消费的部分,它相当于我们所讲的国民收入积累额。从资金运用的角度来看,储蓄等于投资。因此,在宏观上分析国民收入的来源和使用时,有储蓄=投资的恒等关系。广义的储蓄或曰社会总储蓄,按储蓄的主体不同区分,包括政府储蓄、企业(公司)储蓄和个人储蓄三个主要部分。

(一)政府储蓄

政府储蓄是政府财政的结余,如盈余则为正储蓄,赤字则为负储蓄。政府要通过增加收入或削减日常行政开支才能实现或扩大储蓄。

(二)企业(公司)储蓄

企业储蓄是企业的保留盈余,主要来源于企业的税后利润。其次,折旧也可看作是一种企业储蓄。同时,现代企业(公司)还可通过直接融资的方式从社会上动员外部储蓄,如发行股票和债券等。

(三)个人储蓄

个人储蓄或居民储蓄,指的是居民的可支配收入减去即期消费后的剩余部分,即:居民可支配收入-消费=储蓄。这种意义上的储蓄不仅包括居民在银行的存款,而且还包括居

民的手持现金和购买的各种有价证券及保险单等。

简言之,从储蓄的主体看,广义储蓄包括政府储蓄、企业(公司)储蓄和个人储蓄;从储蓄的内容看,包括居民手持现金、银行存款和购买的各种有价证券等,即包括了一切未被消费的社会财富的各种存在形式。

设 S 代表储蓄,则储蓄的概念可以用公式表示为:

S_0 = 居民个人在银行及其他金融机构的存款

$S_1 = S_0 +$ 居民个人购买的各种有价证券(含保险单)

$S_2 = S_1 +$ 居民个人手持现金

$S_3 = S_2 +$ 企业(公司)储蓄(利润+折旧)

$S_4 = S_3 +$ 政府储蓄

狭义的储蓄概念

我国通常使用的是狭义的储蓄概念,而且无论是从内容还是范围上看都比西方经济中的储蓄概念狭窄得多。我国通常使用的储蓄概念是指居民个人在银行或其他金融机构的存款,即 S_0 ,它是个人货币收入减去消费支出后的部分剩余。它既不包括企业单位在银行的存款,也不包括居民个人的手持现金和购买的有价证券。

我国使用狭义的储蓄概念是由客观经济条件决定的。新中国成立以后,长期实行的是高度集中的计划经济,国民经济的生产活动由国家计划统一安排,国民收入的分配通过国家确定积累率来进行初次分配和再分配,除用于个人消费和社会公共消费的部分外,基本上用于积累——扩大再生产。企业实现的利润及提取的折旧全部(或大部分)上交国家,再生产的投资由国家统一安排。企业没有扩大再生产的投资自主权和相应的投资来源,也就谈不上企业储蓄这一概念了。过去,

我国对居民个人实行的是低工资、高福利的政策,职工住房、医疗、交通等主要由国家给予补贴,职工工资在满足日常生活所需开支外,所剩无几,因此,储蓄的来源很少,数量有限,再加上银行的信用工具十分单一,储蓄只有存款一种形式,因此,只要一谈储蓄,人们就自然地想到银行办理的储蓄存款业务和个人在银行的储蓄存款。这是长期的经济发展状况形成的必然结果。

党的十一届三中全会以来,随着经济体制改革的进行,企业自主权逐渐扩大,自有资金逐渐增多,企业已逐步作为一个独立的投资主体出现在经济生活中,企业投资已成为人们熟悉的一个概念,但与之对应的企业储蓄概念还没有广泛使用。改革开放以来,人民的收入水平有了很大提高,大部分地区温饱问题已经解决,正在向小康生活发展。随着基本生活的满足,居民暂时不用的闲置货币大幅度增加。金融体制改革以来,银行增加了多种信用工具,增加了居民闲散资金流向的选择性。居民既可将暂时不用的闲置货币存入银行,也可以购买有价证券。在这种情况下,原有的储蓄存款概念已经不能全面、完整地反映居民剩余收入的使用状况了。比如,仅从一定时期全国银行储蓄存款情况看,就不一定能准确反映出居民的收入变化和支出变化情况。一定时期银行储蓄存款的增速减慢,可能并不意味着居民货币收入的下降,或消费支出的增加,而可能是因为剩余收入用于其它形式的储蓄如证券投资罢了。

我们认为,在我国经济由单一的政府积累型转化为政府和社会共同积累,企业已成为独立的投资主体,居民的结余收入不再全部存入银行而直接用于投资的情况下,应对原来的储蓄概念赋予新的内容,即储蓄应包括投资这一内涵。从目前

情况看,由于受人们心理承受能力所限以及统计上的困难。要实行广义的储蓄概念,条件还不成熟。所以,在下面各章节的分析中,我们仍然使用目前约定俗成的居民储蓄存款概念。

储蓄的本质

储蓄的本质主要表现在以下几个方面:

(一)从储蓄的资金来源看,储蓄是居民个人收入用于消费后的部分剩余

之所以将储蓄称为部分剩余,是因为城乡居民的货币收入除用于消费外,还有少量的表现为手持现金,并不是所有消费后的剩余收入都形成储蓄。手持现金之所以被划在储蓄范围之外,是因为它是居民随时准备用于支付的部分,具有极强的流动性和很差的稳定性,不具有“积蓄节余,以备急用”的作用。在这里,储蓄不过是一种收入被动性的使用,是一种剩余,它的量的变化要受制于居民个人收入和消费的特性。

(二)从储蓄所体现的经济关系来看,储蓄是一种暂时让渡使用权而保留所有权的信用行为

现代储蓄反映的是一种以信用为基础的债权债务关系,银行吸收居民储蓄采取的是信用形式,也就是储户向银行提供信用。对储户来说,是以偿还为条件的价值使用权的暂时让渡。银行用吸收的存款进行经营活动,借以取得利益,因此,必须对借入的资金支付一定的代价,这表现为储蓄存款的利息。储蓄者作为让渡资金使用权的补偿,收取一定的利息。这是现代银行信用储蓄的重要特征之一。

(三)储蓄是一种特殊形式的货币贮藏

在商品货币经济条件下,人们把货币当作财富进行保存,货币发挥着贮藏手段的职能。居民的银行储蓄,虽然说是一种

货币“支出”，但这种“支出”是保留所有权的支出，它仍然是潜在的购买手段和支付手段。只要储户需要，银行必须保证储户随时提取存款。“存款自愿，取款自由”的储蓄原则，就是承认储户所有权的体现。因此，储蓄作为银行存款并没有完全脱离货币属性，它是一种存款货币。按照通行的划分方法，活期和定期储蓄分别划入 M_2 （现金+活期存款+定期存款）和 M_3 （ M_2 +有价证券）。货币发挥贮藏手段职能的实质是保存价值，形式有窖藏、库存现金、手持现金、储蓄等。可见，储蓄是一种特殊形式的货币贮藏，是保存价值的一种方式。认清储蓄的货币贮藏性质，对于了解储蓄的特征和作用有着重要意义。既然储蓄是居民一般社会财富贮藏的货币，因此，在币值比较稳定的情况下，它具有较强的稳定性，不会轻易地退回到流通中。在币值大幅度下降时，它具有强烈的不稳定性，会成为现实购买力而冲击市场。

（四）储蓄是延期的消费支出，是待实现的购买力

我国储蓄的来源，主要是消费基金中属于个人消费的部分（农民及个体户存款中有一部分是其生产经营基金，这里暂且不论）。这部分基金除了 V （个人消费部分）以外还包括一部分 m （剩余价值），因为非物质产品生产、流转部门职工的个人消费基金是通过对 m 的分配形成的。所以从社会产品的生产、分配、交换、消费来考察，人们参加储蓄是将应当属于个人占有的那部分已实现的产品的价值保存起来，集中支配，延期消费；银行等信用机构开展储蓄业务，只不过是这部分价值进行再分配。储蓄存款实质上是延期的消费基金，是待实现的购买力。

（五）储蓄是以增殖为目的的积累活动，是一种主动的投资行为