

储蓄理论 与 业务操作

黄志钧
张启胜 主编
邹水平

杭州大学出版社

储蓄理论与业务操作

主 编 黄志钧

张启胜

邵水平

杭州大学出版社

(浙)新登字第12号

储蓄理论与业务操作

主编 黄志钧 张启胜 邹水平

※

杭州大学出版社出版发行

(杭州天目山路34号)

※

浙江省杭州前进印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 9印张 210千字

1991年12月第1版 1991年12月第1次印刷

印数: 0001—4000

书号: ISBN 7-81035-175-3/F·018

定 价: 3.95 元

980000

本书编写人员

主 编
副主编
撰写人

黄志钧	张启胜	邹水平		
龚元芳				
张启胜	邹水平	黄志钧	俞胜法	
张 曦	曹逸清	龚元芳	郭良勇	
端木尧	陈炳潮	应烟山	戴惠芬	
范 芳	沈亚鸣	程培鑫		

前 言

编写一本既适应基层储蓄机构干部培训和自学，又适合金融中专、职业学校教学需要的储蓄理论与业务方面的教材，一直是我们的愿望。当前，随着经济的发展和金融体制改革的深入，储蓄工作发展到了一个新的阶段，需要理论工作者和实际工作者不断总结、探索，以提高储蓄管理水平。《储蓄理论与业务操作》是在总结储蓄工作和教学的新经验，探索改革方向的基础上，为体现各类储蓄业务操作程序规范化，管理手段现代化，本着求新、务实、拓展的宗旨编撰而成。本书与同类书籍相比有以下特点：第一，理论与实务相结合，强调实务。对各种储蓄业务操作都作了翔实完整的叙述，因而对储蓄业务的日趋规范化有指导意义；第二，体系完整，刻意求新，增加了新开办的储蓄种类和计算机操作等内容，有利于科学、全面掌握储蓄业务，特别是现代化的操作技能；第三，寓理论、实务和管理于一体，将储蓄业务操作、管理与服务规范、职业道德等优化人才素质的内容紧密结合起来。

本书在编写过程中，得到了浙江省工商银行、浙江省农业银行储蓄管理部门和交通银行杭州市分行领导的热情帮助，中国银行杭州分行高级经济师郭良勇、省邮政储汇局龚元芳同志参与了本书的写作，浙江银行学校有11位专业教师参加了编

写。由于时间匆促，又加之 我们的水平 有限，错 误、缺点 肯定还不少，敬请广大读者斧正。如果本书能给读者有所裨益，将是我们最大的慰藉。

编 者

1991年10月15日

目 录

第 一 章	储蓄概论·····	(1)
第一节	储蓄的起源·····	(1)
第二节	我国储蓄事业的发展·····	(7)
第三节	储蓄的性质和作用·····	(16)
第 二 章	储蓄的政策和原则·····	(25)
第一节	储蓄的政策·····	(25)
第二节	储蓄的原则·····	(32)
第 三 章	储蓄业务操作的基本 方法·····	(35)
第一节	储蓄业务的会计科目 和记帐方法·····	(35)
第二节	储蓄业务的会计凭证 和帐簿·····	(42)
第三节	储蓄帐务组织及帐务 处理·····	(48)
第四节	储蓄业务操作的基本 要求·····	(53)
第五节	储蓄出纳操作规程·····	(56)
第六节	计息的一般规定·····	(60)
第 四 章	定期储蓄存款业务的	

	操作.....	(63)
第一节	整存整取定期储蓄存款的操作.....	(63)
第二节	零存整取定期储蓄存款的操作.....	(71)
第三节	存本取息定期储蓄存款的操作.....	(82)
第四节	整存零取定期储蓄存款的操作.....	(86)
第五节	其他定期储蓄存款的操作.....	(89)
第 五 章	活期储蓄存款业务的操作.....	(95)
第一节	活期存折储蓄的操作...	(95)
第二节	活期支票储蓄的操作...	(104)
第三节	活期储蓄异地通存通取的操作.....	(105)
第 六 章	其他储蓄存款业务的操作.....	(107)
第一节	有奖贴花储蓄的操作...	(107)
第二节	定活两期储蓄存款的操作.....	(111)
第三节	储蓄旅行支票的操作...	(115)
第四节	工资转存和住房专项储蓄存款的操作.....	(117)
第 七 章	外币储蓄存款的操作...	(120)
第一节	外币储蓄存款业务的	

	种类.....	(120)
第二节	外币存款的开户及管 理.....	(122)
第三节	外币存款的核算.....	(127)
第 八 章	邮政储蓄及其业务	(129)
第一节	邮政储蓄及其与银行 的关系.....	(129)
第二节	邮政储蓄业务及其特 点.....	(133)
第三节	邮政储蓄的改革和发 展.....	(139)
第 九 章	储蓄异地托收及挂失 的操作	(141)
第一节	储蓄异地托收的操作...	(141)
第二节	存单(折)印鉴挂失 的操作.....	(145)
第 十 章	储蓄所的结帐对帐与 管辖行的事后监督	(149)
第一节	储蓄所的结帐和对帐...	(149)
第二节	管辖行的事后监督.....	(156)
第十一章	储蓄业务的计算机操 作	(161)
第一节	储蓄业务计算机应用 概述.....	(161)
第二节	储蓄业务计算机操作 程序.....	(167)
第三节	储蓄业务计算机管理...	(182)

第十二章	储蓄业务的检查分析	
	与预测	(186)
第一节	储蓄业务的检查分析.....	(186)
第二节	储蓄业务的预测.....	(199)
第十三章	储蓄业务的宣传与组织	(207)
第一节	储蓄业务的宣传.....	(207)
第二节	储蓄存款的动员和组织.....	(220)
第十四章	储蓄业务管理	(235)
第一节	储蓄机构管理.....	(235)
第二节	储蓄计划管理.....	(240)
第三节	储蓄种类管理.....	(244)
第四节	储蓄信息管理.....	(246)
第五节	储蓄成本管理.....	(250)
第十五章	储蓄服务规范和职业道德	(255)
第一节	储蓄业务的服务规范.....	(255)
第二节	储蓄人员的职业道德.....	(260)
第三节	储蓄职业道德建设.....	(268)
附录(一)	中国人民银行储蓄存款章程	(271)
附录(二)	几种常用的储蓄存款利率表	(277)

第一章

储蓄概论

储蓄是社会生活中的一种经济行为。它起源于古代，并在现代社会得以发展。建国40多年来，我国人民储蓄事业在筹集建设资金、调节货币流通、引导人民消费、支援社会主义建设事业等方面发挥了重要作用。特别是在党的十一届三中全会以后，储蓄事业发展很快，其组织资金的作用也更为突出。目前，发展储蓄事业已经成为我国的一项重大经济政策。

第一节 储蓄的起源

一、储蓄的概念

在我国，人们常把储蓄和居民储蓄存款相混淆。实际上，“储蓄”是个泛义名词，居民储蓄只是储蓄的一部分。当代西方宏观经济学把储蓄定义为国民收入中扣除消费的部分。这是从广义上来说的。由于储蓄的来源不同，划分储蓄的标准也就不同。以下我们就社会总储蓄来源一般包括的三个部分，即政府储蓄、企业（公司）储蓄和个人储蓄分别进行表述。

1. 政府储蓄

政府储蓄是政府财政的结余，或称国家储蓄。如有盈余即为正储蓄，有赤字则为负储蓄。一般来说，政府储蓄是指正储蓄，即财政总收入大于政府日常行政开支的部分。政府部门可通过增加财政收入、削减日常行政开支，或两者并举的手段，扩大政府的储蓄。

2. 企业储蓄

企业储蓄是企业的保留盈余，主要来源于企业的利润。它是企业利润减去营利事业所得税及股利后的余额。在西方国家，企业利润一直被看成企业发展的最重要的储蓄来源。其次，折旧也可看作是一种企业储蓄。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，如发行股票和企业债券等。

3. 个人储蓄

个人（居民）储蓄一般指家庭储蓄。它是社会总储蓄的重要组成部分，其含义大致有以下几种：

（1）储蓄就是储存、储藏。

这是从一般语义上理解和运用储蓄一词。这种意义上的储蓄，包括人们的实物资产储蓄和金融资产储蓄。前者指节余的实物即具有使用价值的实物，后者指个人手持现金、居民储蓄存款及各种有价证券投资、保险单等。

（2）储蓄就是居民的可支配收入减去即期消费后剩余下来的那一部分。

其典型公式是：居民可支配收入－消费＝储蓄，用公式表示即为： $S=Y-C$ 。其中，居民可支配收入是指个人收入减去个人所缴纳的税收和非税性负担后的数额。这种意义上的储蓄不但包括了居民在银行的存款，而且还包括了居民手持现金和购买的各种有价证券（国库券、金融债券、股票、企业债券

等)、个人对企业的投资和贷款。

(3) 储蓄就是居民在银行储蓄所和信用社等存款机构的存款。

这是我国储蓄问题讨论中使用最广的含义。完整的表述是：储蓄是储蓄存款的简称，是个人把待用的或节余的钱有条件地存入银行或信用合作社的一种信用活动。这种意义上的储蓄，只包括居民存入银行、信用社的款项，而不包括个人手持现金和投资的各类有价证券及保险单，更不包括实物储蓄。

另外，现代社会由于生产的国际化和市场的国际化，已通过国际贸易与金融把世界上众多的国家和地区紧密的联系在一起，因此外国储蓄也常常是一种储蓄形式，成为一国国内储蓄的补充来源。它通常包括外国政府、私人和国际经济组织的贷款和援助，以及从本国吸收的外币存款。

本书讲的储蓄主要指上述第三种含义的个人储蓄。

二、储蓄的起源

储蓄行为是人们把节余或待用的实物、金钱贮藏积蓄起来，以备后用的经济行为。这种经济行为从古代就开始了，而后逐步发展为货币储蓄、信用储蓄。

1. 我国古代的储蓄行为

我国古代储蓄行为，包括国家为预防灾害积蓄粮物，也包括古代劳动人民贮粮备荒、积钱备用的行为。实物储蓄是人类社会最早出现的储蓄形式。

古书《礼记·王制》曾这样记载：“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。”以上是指国家储蓄，强调了国家积蓄的重要性。

“储蓄”用以说明民间私人积累的，首见于秦《蔚游子》“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，盖形有缕，夫在芸耨，妻在机杼，民无二事，则有储蓄。夫无雕文刻镂之事，女无修饰绚组之作。”后来南朝宋范晔所撰《后汉书·章帝纪》中也写道：“右者急耕稼之业，致来耜之勤，节用储蓄，以备凶灾，正以岁不登而人无饥色。”这些记载明确肯定了古代的储蓄行为，说明了储蓄财物所具有的积极意义。

但是，古代的储蓄行为有其局限性。它不能适应商品经济社会化发展的需要。以实物储蓄为主的储蓄行为不能使有限的社会财富得到充分运用，同时实物储蓄要受储藏条件、储蓄技术、储藏时间、储藏空间等客观条件的限制，不可能满足人们对使用价值在数量和质量方面的需求。

2. 货币贮藏的开始

货币执行储藏手段职能使其退出流通界，于是便形成货币储蓄。因此，货币贮藏的开始也就是货币储蓄的产生。

秦始皇统一中国后，废除了六国复杂的币制，实行金、钱本位制。黄金作为上币，单位为镒，一镒等于二十两。钱是铜铸的半两钱。以后各个朝代都有些变化。但是，总的看来，我国很早就把金银作为货币。春秋时期出现了具有一定形状的金银铸币，但一般只作为大额支付手段和保存价值的工具。金、元以后，白银才逐渐发挥了货币的作用，也同样作为储蓄的工具。而作为民间储蓄的主要货币还是铜钱。总的看来，在铸币出现以前，人们贮藏的是金、银、生铜；在铸币出现以后，金、银、铜钱就同时具有贮藏手段的职能了。

在古代，贮藏货币主要有三种形式：一是采取宝藏的方式，这种贮藏多是比较成宗的货币，放在各种各样的器具里。

如庄子所说的，就有篋——箱子，囊——囊袋，匱——柜子之类。第二种形式是金银窖藏，埋之于地。第三种形式是采用积少成多的储蓄工具——扑满。这是我国最早的贮钱币的工具。《西京杂记》中有邹长倩遣公孙弘书曰“扑满者以土为器，以蓄钱，有入窍而无出窍，满则扑之”的记载。由此可知，早在公元前，中国就将扑满作为储蓄货币的工具了。

从实物储蓄发展到货币储蓄，这是储蓄发展史上的一大进步。因为货币贮藏除了受货币占有量的限制和币值稳定程度的影响外，一般不受时间的限制，也不会受储蓄者消费量的限制，只要有钱，就可以贮藏。但是贮藏起来的货币退出了流通界，处于呆滞状态，使货币的积累不能集中起来用于扩大再生产，货币的余缺不能进行调剂，货币所有者也不能得到收益，所以货币贮藏作为一种储蓄形式，在当今来说是毫无可取之处的。

3. 信用储蓄及储蓄机关的产生

信用储蓄是指建立在信用基础上的储蓄。货币所有者把货币使用权暂时让渡给储蓄机构，由储蓄机构保管和使用，这样就形成所有权和使用权分离的信用关系，即以偿还和支付利息为条件的借贷关系，所以称为信用储蓄。信用储蓄是建立在信用机关（储蓄机关）产生的基础上。

中国长期处于封建社会，信用机关和信用制度既不发达，也不完善。但是，工商业为了融通资金，在唐代就开始有了金融机关，吸收私人资金，并用于贷款。这对于发展工商业和增加原始积累都是十分有利的。这些金融机关只能说是储蓄机关的萌芽，和近代的银行还不能同日而语。

信用储蓄及储蓄机关大体有以下几种形式：

（1）柜坊储蓄形式

我国唐代（公元618—907年）曾出现了兼营银钱业的柜坊

(商业机构)。柜坊又有僦柜、寄附柜、质铺、质仓等名称。它们收藏的物品包括金、银、粟、帛，也接受个人的存款。因为柜坊资金都很雄厚，有钱人都是愿意把自己的财富存在那里的。到了唐宪宗时（公元806—820年），柜坊还兼营汇兑业务。这种业务是由柜坊出具一张文牒或证据，分为两半，一半交给汇款人收存，一半寄回所属地方政府，商人到本地区后，合券核对不错，就可以向政府取款。这种文牒称为“飞钱”，也叫“便换”。柜坊一般只代为保管钱财，并不运用这些钱财去生利，也不向储户支付利息。它是货币储蓄向信用储蓄过渡的形式。

（2）钱庄、票号储蓄形式

这是现代银行储蓄的雏型。随着钱币在市面流通，便产生了钱铺。明代万历年间就有了“钱庄”、“钱铺”、“寄铺”。钱铺主要是兑制铜钱，寄铺可以寄存钱财，也可以在甲地存银两取得汇票，转存至乙地。清代，百姓收到银块可以交给银炉铸成元宝，取得收据在市面上流通。其他典当也收受存款，叫生息钱庄或银号。到了康熙年间，山西人在北京等地设帐局，至乾隆、嘉庆年间，就有了以经营汇兑为主，兼营存款与放款的山西票号。及至1853年全国已有十几家票号。这些票号作为当时的金融业，也是办理储蓄存款的机构。这一储蓄形式要向储户支付利息，因此，已具有银行储蓄的性质。清末银行业兴起，钱庄、票号的地位逐渐为银行代替，银行储蓄形式随之出现。

（3）银行储蓄形式

银行储蓄是储户把货币暂时存入银行，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。银行是经营存款、放款、汇兑、储蓄等业务，为客户经办货币收付和结算，充当信用中介的信用机构。银行不但组织严密、服务周到、安

全可靠，而且存款还有利息，把货币存入银行既能贮藏保值又能取息增值，货币持有人愿把钱存入银行。自1906年我国第一家储蓄银行成立以后，办理储蓄业务的金融机构渐次增加，银行储蓄开始在我国兴起。

第二节 我国储蓄事业的发展

一、旧中国的银行储蓄

1. 外国银行对我国储蓄业务的垄断

我国虽然很早就出现了“钱庄”、“钱铺”、“票号”等类似银行储蓄的金融机构，但由于商品经济发展缓慢，迟迟没有形成一个具有一定规模的银行储蓄业。鸦片战争以后，西方列强为加紧掠夺瓜分中国，纷纷在华设立银行，从1845年第一家英商在广州开设的丽如银行（东方银行）开始，到1937年抗战前夕，列强九国先后在我国开设42家银行，200余个分支机构，基本上垄断了我国的储蓄业务。

2. 旧中国银行储蓄业的发展

1906年我国第一家储蓄银行——信成银行成立，自此以后，我国银行储蓄业有较大的发展，办理储蓄业务的金融机构也大为增加，大致有以下几类：

（1）专门经营储蓄业务的机构

1908年北京储蓄银行成立，这是继信成银行之后的专营储蓄银行。由于信成银行建立伊始，因专营储蓄所得有限，即改营商业银行业务。所以，北京储蓄银行实际上是真正专营储蓄的储蓄银行（该行于1911年因辛亥革命宣告停业）。除北京