

中等专业学校教材



储蓄业务与管理

主编 冀国忠 副主编 赵皓 孔祥银



西南财经大学出版社



中财80086639

储蓄业务与管理

主 编 冀国忠

副主编 赵 皓 孔祥钊

0245/16

中央财经大学图书馆藏书

登 录 号 454967

分 类 号 F830.48/30

西南财经大学出版社

责任编辑:吴定光

封面设计:梁建成

书 名:储蓄业务与管理

主 编:冀国忠 副主编:赵 皓 孔祥银

出版者:西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7301785

排 版:西南财经大学出版社照排部

印 刷:四川机投气象印刷厂

发 行:西南财经大学出版社

四 川 省 新 华 书 店 经 销

开 本:787×1092mm 1/32

印 张:9.75

字 数:200千字

版 次:1996年8月第1版

印 次:1996年8月第1次印刷

印 数:5500册

定 价:11.50元

ISBN7—81055—099—3/F·72

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

编写说明

为了适应社会主义市场经济和金融教育体制改革的要求,更好地服务于金融中专教学,与中国金融教材工作委员会规划教材相配合,银行中专校际教材建设协作会组织编写了这本《储蓄业务与管理》教材。

本书由冀国忠主编,赵皓、孔祥银副主编。编写分工如下:孔祥银(广东银行学校),第一章、第二章;赵皓(陕西银行学校),第三章、第五章;张琼(甘肃银行学校),第四章、第十二章;贺素文(宁夏银行学校),第六章、第七章;冀国忠(山西银行学校),第八章、第九章;李俊萍(青海银行学校),第十章、第十一章;戴海琪(贵州银行学校),第十三章。全书由冀国忠总纂,最后审定。在编写过程中,我们得到了中国人民银行总行信息教材处的大力支持。

望各校在使用过程中,将意见和建议及时反馈到银行中专校际教材建设协作会(山西银行学校)。

中国人民银行中专校际教材建设协作会

1996.4.26

目 录

第一章 储蓄概述	(1)
第一节 储蓄的产生与发展	(1)
第二节 储蓄的本质和特征	(8)
第三节 储蓄的职能和作用	(12)
第二章 储蓄的政策与原则	(17)
第一节 储蓄的政策	(17)
第二节 储蓄的原则	(21)
第三章 储蓄的种类	(26)
第一节 设置储蓄种类的依据和原则	(26)
第二节 活期储蓄	(30)
第三节 定期储蓄	(33)
第四节 其他储蓄	(38)
第四章 储蓄会计基础	(41)
第一节 储蓄会计的基本规定和要求	(41)

第二节	储蓄会计科目与凭证	(43)
第三节	记帐方法与帐务组织	(49)
第四节	记帐要求与错帐冲正	(57)
第五章	活期储蓄业务的操作程序	(70)
第一节	活期存折储蓄	(70)
第二节	活期存单储蓄	(78)
第三节	活期支票储蓄	(79)
第四节	储蓄旅行支票	(81)
第五节	信用卡业务	(86)
第六节	个人通知存款	(95)
第六章	定期储蓄业务的操作程序	(111)
第一节	整存整取	(111)
第二节	零存整取	(117)
第三节	整存零取	(123)
第四节	存本取息	(127)
第五节	大额可转让定期存单	(132)
第六节	住房储蓄	(136)
第七节	华侨(人民币)定期储蓄	(138)
第八节	定期储蓄的保值	(140)
第七章	其他储蓄业务的操作程序	(152)
第一节	定活两便储蓄	(152)
第二节	外币储蓄	(156)

第八章 储蓄业务特殊情况和通存通兑的处理	(165)
第一节 储蓄异地托收的处理.....	(165)
第二节 长期不动户的处理.....	(170)
第三节 查询、止付、没收的处理.....	(173)
第四节 死亡过户或支取的处理.....	(177)
第五节 挂失的处理.....	(178)
第六节 储蓄通存通兑与资金清算.....	(181)
第九章 储蓄现金出纳业务	(192)
第一节 储蓄现金工作的任务与原则.....	(192)
第二节 储蓄出纳收付款程序与安全操作.....	(196)
第十章 储蓄业务的事后监督	(207)
第一节 事后监督的意义和原则.....	(207)
第二节 事后监督的内容和方法.....	(211)
第三节 事后监督的帐务处理.....	(222)
第十一章 会计报表与年终决算	(227)
第一节 会计报表.....	(227)
第二节 年终决算.....	(240)
第十二章 储蓄电算化	(248)
第一节 储蓄电算化的意义及基本规定.....	(248)
第二节 储蓄业务的计算机处理.....	(251)
第三节 储蓄电脑单人临柜的操作管理.....	(262)

第四节	多用户储蓄微机操作管理.....	(265)
第五节	计算机病毒及防治.....	(271)
第十三章	储蓄竞争策略.....	(278)
第一节	储蓄调查.....	(278)
第二节	储蓄宣传.....	(283)
第三节	储蓄服务.....	(291)
第四节	储蓄人员的素质.....	(296)
第五节	储蓄安全管理.....	(301)

第一章 储蓄概述

银行的主要业务是负债业务和资产业务。储蓄做为负债业务的主要组成部分越来越受到金融界乃至整个经济界的普遍重视,许多金融机构以众多的人力从事储蓄业务。为了适应储蓄工作的需要,应当开展储蓄知识的教育和学习。而这首先须从储蓄的概要进行了解。²

第一节 储蓄的产生与发展

一、储蓄的概念

储蓄一词,是经济生活中人们广泛使用的一个综合概念。在不同国家及不同的时期,人们对其理解和认识也是不尽相同的。一般分为广义储蓄和狭义储蓄。

(一) 广义储蓄的概念

广义储蓄是指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,它相当于我国国民收入积累额。在西方经济学看来,广义的储蓄包括政府储蓄、企业(公司)储蓄和个人储蓄。政府储蓄是指政府一定时期的财政结余。企业(公司)

储蓄是指企业(公司)的保留盈余,主要来源于企业的税后利润,其中包括折旧基金等。个人储蓄是指个人收入减去个人消费的结余,一般包括手持现金、银行存款、股票债券等各种证券和部分财产。

广义储蓄的对象是货币储蓄,而不包括实物储蓄。储蓄人不仅指个人而且包括社会一切有货币节余的企事业、机关、团体等。广义储蓄认为,全部国民收入无论用于生产性消费还是用于非生产性消费,只要尚未被消费,均可列为储蓄。因为它是整个国家的储蓄,所以也叫社会储蓄。广义储蓄的形式多样,不仅包括银行储蓄存款,而且包括支付保险金、购买有价证券、个人对企业的投资和个人手持现金等等。当代西方经济学一般使用广义储蓄的概念。

(二) 狭义储蓄的概念

狭义的储蓄是储蓄存款的简称,指个人在银行或其他金融机构的存款。这是人们通常理解和使用的储蓄概念。它具有以下三个特点:

第一,储蓄对象单指“钱”,而不包括实物。人们把自己的劳动所得的货币收入存入银行或其他金融机构才认定为储蓄,而积蓄实物的行为不算做储蓄。

第二,储蓄的主体单指个人,而不包括企事业等单位。我国通常把居民个人在银行或其他金融机构的存款称为“储蓄存款”,而把企事业等单位存入银行的公款称为“银行存款”。

第三,储蓄形式单指存款人把货币收入存入银行或其他金融机构,而不包括居民个人的手持现金和购买的各种有价证券。

通常所指的储蓄概念是指狭义储蓄。

二、储蓄的产生

“储蓄”一词的含义是指储备和积蓄的意思。它是个人传统的一种安排生产与生活的重要手段。在我国，储蓄经历了实物储蓄、货币储蓄和信用储蓄三个阶段。

（一）实物储蓄的产生

在远古时代，人们就知道“积谷防饥”、“以丰补歉”的道理。《后汉书·章帝记》有“古者急耕稼之业，致来耜之勤，节用储蓄，以备凶灾”等记载。当时人们储蓄的对象主要是实物，只是把一部分剩余产品储存起来，这就是实物储蓄的产生。实物储蓄具有较可靠的保值性，它不受货币贬值的影响。这一特点使得实物储蓄这一古老的储蓄形式得以延续至今，特别是发生灾荒、爆发战争或通货膨胀之时，消费者往往抢购商品，生产者则囤积产品以待高价销售。但实物储蓄有它的局限性，这要受储蓄条件、储藏技术、储藏空间等客观条件的限制，因而它不能适应商品经济社会化发展的需要。

（二）货币储蓄的产生

随着生产和交换的发展，出现了货币。货币作为一般等价物，是社会一般财富的代表，最适宜于人们储蓄以保存财富。因为储藏货币比储藏实物有着许多优越性。储蓄实物有不足之处：需要较大的场所和设备；容易变质而影响使用；遇到意外灾害时，不便于搬迁而易受损失；不便于交换自己急需的物品；等。如果贮藏货币，这些问题都迎刃而解。因此，在我国商代产生货币后，货币储蓄也随之出现，但主要是分散的个人货币窖藏。西汉时期的“扑满”就是贮币的器皿，也是我国最早的货币储蓄工具。南北朝时期，由于商品交易量的扩

大,有了货币信用需求,并产生了专门经营货币存放业务的机构,这时人们将分散的个人窖藏转为“集中”贮币。人们往往将多余的钱寄存在寺庙里,寺庙则利用它抵押借贷渔利。到了唐代,由于经济的发展和商业的繁荣,商品货币的交往十分频繁,因此出现了专为商人保管金银财物和借贷的“柜坊”,当时以京城长安最为兴盛。但此时的货币储蓄只是单纯的保管财物的活动,对存款人不但不付利息,同时,还需支付保管费,但对“柜坊”来说,却是一种经济行为。当时的“柜坊”代人保管金银、粟帛,也接受个人的存款,还兼营汇兑业务。

总之,从实物储蓄转向货币储蓄,是储蓄发展的一个重要阶段。货币储蓄克服了实物储蓄的许多局限性,促进了社会生产力的发展。但这种转换仍有很大的局限性。正如马克思所说:它把货币从流通中拯救出来而不让它参与社会的物质交换……这样一来,社会的财富变成了地下的长久库藏,与商品所有者发生一种完全秘密的私有关系。

(三) 信用储蓄的产生

随着商品经济的发展,出现了专门经营存放款等信用业务的金融机构。金融业的经营需要大量的货币资金,他们向社会吸引闲散资金,以供其经营运用。于是,人们就将个人或家庭贮藏的货币存入金融机构,以取得一定的利息收入,并使货币继续投入流通,这就出现了信用储蓄。我国北宋时期就出现了专门经营钱币交易的“钱铺”,这一金融组织吸收民间闲散货币,并向储蓄者支付一定的利息。到了明代,钱铺、钱庄、票号、银号等金融组织更加普遍了。但这时的金融组织还处于婴儿阶段。直到清代,真正意义上的金融组织才得以出现,信用储蓄也才得以得到真正的发展。

信用储蓄是建立在信用基础上的储蓄,它是储蓄人把货币使用权暂时让渡给银行,银行集中保管使用,形成了所有权与使用权相分离的信用关系,即以偿还和支付利息为条件的借贷关系。由此可见,信用储蓄相对于实物储蓄和货币储蓄来说发生了很大的变化。从形式上看,储蓄人储存货币,得到的只是一张所有权凭证;从本质上看,信用储蓄能使有限的社会财富得到充分的利用,存在银行的储蓄存款变成了“做资本的货币”。信用储蓄使货币的所有权和使用权分离,正是由于这种分离,产生了巨大的社会效益。这种效益主要表现在三个方面:一是储蓄人通过储蓄,既积累了货币,又能够获得一定的利息收益;二是银行通过对储蓄资金的使用,以利差形式取得经营收入;三是社会受益,信用储蓄能使金融机构对社会范围内的货币余缺进行有效的调节,改善了资本的供给和需求。总之,信用储蓄既能使储蓄人实现价值储备的目的,又能使货币在流通领域发挥职能实现增值,发挥社会效益。因此,马克思说:随着银行制度的发展,特别是自从银行对存款支付利息以来,一切阶级的货币储蓄和暂时不用的货币,都会存入银行。小的金额是不能单独作为货币资本发挥作用的,但把它们集合成为巨额,就形成了一个货币力量,这种收集小金额的活动是银行制度的特殊作用。

三、我国现代储蓄业务的发展

我国现代银行储蓄业务是从清期末年发展起来的。1907年,在上海成立了私营信成储蓄银行,这是我国第一家储蓄专业银行。1909年,清政府颁发了我国第一部储蓄银行法规《储蓄银行则例》,并指定大清银行附设北京储蓄银行;是我国

第一家官办的储蓄银行。其后官办、地方办的银行以及邮政总局都开办了储蓄业务。同时，西方资本主义国家的金融资本家在我国沿海及内地大城市相继建立了许多金融机构，通过开办储蓄业务，吸收大量存款，就地投资，对我国进行经济掠夺。

第一次世界大战后，至抗日战争爆发前，这一阶段是我国储蓄业务稳步发展的阶段。抗日战争爆发后，到中华人民共和国成立前夕，这一时期，由于国民党政府的通货膨胀恶性发展，币值低落，物价暴涨，广大人民群众的生活处于水深火热之中，苦不堪言，银行的储蓄业务也日益凋零。

新中国成立后，党和政府对发展人民储蓄事业给予了高度重视。为了解决关系到广大人民切身利益的解放前存款善后处理问题，1953年初，国家颁布了清偿解放前存款办法。原在官僚资本主义银行的存款由中国人民银行偿付，原在私人银行的存款由原私人银行自行清理偿付。到1954年8月，共偿付了39.3万户，计人民币3777万元，受到群众的欢迎，扩大了党和政府的政治影响，提高了人民储蓄在人民心中的信誉。党和政府还把积聚社会闲散资金，支援国家社会主义建设作为财政工作的一项重要方针，制定了鼓励和保护人民储蓄的政策，采取了广设储蓄机构，便利存取，依靠社会力量，深入开展宣传等措施，人民的储蓄事业得到稳步发展。但在“文革”十年动乱时期，多国的储蓄事业受到了严重的挫折，储蓄法规遭到践踏，储蓄原则和政策受到破坏。文革初期，先是大破“四旧”、抄家、随意没收和查询私人储蓄存款；到1968年，发展到强行冻结所谓“十种人”的储蓄存款，公然践踏了宪法保证的个人所有权益，严重地损害人民储蓄的信誉。特别

是在“一切以阶级斗争为纲”的口号下，错误地散布“储蓄利息是剥削”，在社会上刮起了取消利息的歪风，并且在全国不适当地降低了储蓄利率，实行有息无息并存；1975年，甚至荒谬提出，储蓄存款多是资产阶级，致使银行不敢大力宣传储蓄，群众不敢到银行存款，给我国的储蓄事业带来了空前的灾难。

十一届三中全会以来，我国的储蓄事业得到空前的发展，主要表现在：

第一，储蓄机构大发展。从原来由单一人民银行办理，发展到各家专业银行和城乡集体金融组织都开办储蓄业务。另外，还恢复了隶属邮政部门的邮政储蓄。目前，全国城乡普遍设置储蓄网点，增加了大量专职和兼职代办储蓄人员。随着社会主义市场经济的发展，各储蓄机构之间展开了业务竞争，为我国储蓄事业的进一步发展注入了新的活力和动力。

第二，储蓄增长速度快。全国城乡储蓄余额，1978年底为210.6亿元，1988年达到3799.9亿元，1994年突破了20000亿元。

第三，充分利用利率杠杆。六次调高利率，对大量吸收储蓄存款起了重要推动作用。

第四，增加了储蓄种类，改进了服务手段，提高了服务质量。储蓄的种类突破了传统的定期、活期储蓄，恢复和发展了住房储蓄存款、各种有奖储蓄和活期储蓄、异地通存通取储蓄等等；储蓄手段也开始由单一手工处理业务发展发展到电脑处理业务。

第五，储蓄观念发生了重大转变。随着社会主义市场经济的发展和金融体制改革的深化，人们的储蓄观念发生了根本性的转变。对银行来说，储蓄不再处于从属地位，而是专业

银行赖以生存的“生命线”。各专业银行开展了竞争激烈的“储蓄大战”，积极吸收储蓄存款，扩大贷款来源，增加银行经济效益。对储户来说，储蓄不单单是存款备用，而是一种投资行为，人们开始主动地掌握和熟悉储蓄的有关知识，参加储蓄，实现货币增值。

第二节 储蓄的本质和特征

一、储蓄的本质

储蓄是居民个人将结余或暂时闲置的货币收入存入储蓄机构，储蓄机构到期还本付息的一种信用行为。这是储蓄的本质。它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

城乡居民的货币收入除了用于消费外，一部分表现为手持现金，另一部分剩余收入形成储蓄。而手持的现金随时准备用于支付，具有较强的流动性和很差的稳定性，它被划在储蓄范围之外。因此，将储蓄称为消费后的部分剩余。

(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借、贷关系，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，是把货币的使用权暂时让渡给银行，储户仍保持所有权，并拥有到期取回本金和利息的自主权。银行用

吸收的存款进行经营活动,可以取得利益。因此,就必须对借入资金支付一定的代价——储蓄存款的利息。可见,这种货币使用权和所有权的分离引起价值运动,使闲置的货币为信用机构所吸收,静止的货币又重新转化为资金流。所以,货币所有权与使用权的分离,既是储户信用意识的反映,又是信用制度建立和发展的必然结果。

(三) 储蓄是以增值为目的的积累活动,是一种主动的投资行为

随着经济体制改革的逐步深化和我国经济的不断发展,居民的货币意识和金融意识明显增强,一部分人在满足了基本生活需要和购置了一定的高档耐用消费品后,剩余货币逐渐增多,而这部分剩余货币储蓄的目的已不再是积少成多,以备急用,而是用于多方位的投资,如购买股票、债券,存入储蓄机构等,相当一部分人会选择较为稳妥的投资策略——将剩余货币存入银行,以实现货币的增值。由此可见,储蓄实质是储户的一种主动的投资行为。

(四) 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,虽然说是使用权的让渡,但却保留其所有权,仍然是潜在的购买手段和支付手段。只要储户需要,银行必然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。可见,储户在储蓄机构存入货币,即储蓄,是一种特殊形式的货币贮藏,是保存价值,并实现货币增值的一种形式。当然,储蓄作为一种特殊形式下的货币贮藏受币值波动的影响,当币值比较稳定的情况下,它具有较强的稳定性,不