



工商银行干部自学丛书

62

资本主义国家的 储蓄银行

葛日昇主编 武捷思 孙永健 张小星 刘宁编著



中国财政经济出版社

工商银行干部自学丛书

资本主义国家的储蓄银行

蒿日昇 主编

武捷思 孙永健
张小星 刘 宁 编著

中国财政经济出版社

工商银行干部自学丛书
资本主义国家的储蓄银行

葛日昇 主编

武满恩 孙永健
张小星 刘宁 编著

中国财政经济出版社 出版发行
(北京东城大佛寺东街8号)
湖北少年儿童出版社印刷厂印刷

787×1092毫米 32开 5.5印张 114,000字
1988年1月第1版 1988年1月湖北第1次印刷
印数: 1—20000 定价: 1.05元
ISBN 7—5005—0181—1 / F·O161

工商银行干部自学丛书

编辑委员会

主任委员 王铁生

副主任委员 余永恒

主 编 蒿日昇

副 主 编 余永恒（兼）

编 委 （以姓氏笔划为序）

王汉强 邵秋明 别汉生 吴乃木

张大昕 杨仁智 耿德全 韩天勇

编辑干事 许文卿 邓庆才 江凤英

杨 红 黄跃年

序

工欲善其事，必先利其器。组织各方面的力量，编写一些适合中国工商银行干部进修的业务丛书，这是一件有利于提高我行干部素质、提高业务工作水平的大事，也是当前一项最为需要而实际的“智力投资”。湖北省分行在这方面率先作出了努力，对此，我表示积极支持。

中国工商银行成立两年多来，在党中央和国务院的正确领导下，以发展经济、推动改革、提高社会经济效益为目标，不断开拓前进。随着整个经济体制改革的逐步深入，中国工商银行的业务不断发展，经营管理水平不断提高。目前我们的储蓄、工商信贷、结算、信托等项业务，已广泛渗透于生产领域、流通领域、技术改造领域和消费领域，并开始向科技、社会服务和外汇业务等新的领域发展。货币信用的润滑作用、调节作用和催化作用，比任何时期更为明显，突出。银行筹集资金，发展经济的杠杆作用更为重要。在新旧两种经济体制的转换过程中，经济现象错综纷呈，银行任务艰巨繁重。要适应这开放搞活的新形势，把银行这部机器有效地运转起来，更好地为发展有计划商品经济服务，提高干部的政治和业务素质，就成为一项最为迫切的任务。

工商银行的职工业务教育，我们提倡有计划地培训和鼓励业余自学并举，并以不脱产的业余自学为主。实践是一个伟大的学校，社会主义祖国的经济建设和改革事业为我们提

供了自学成才的肥沃土壤，在我们周围有许多丰富实践经验的良师益友，一切有志于金融事业的同志，在各种业务读物包括这次出版的《工商银行干部自学丛书》在内的帮助下，只要辛勤耕耘，勇于探索，学海无涯自作舟，定会成长为具有相当理论基础、政策水平和业务技能的金融工作者。工商银行的各级领导同志，应当鼓励和推进这种学习。

张 肖

一九八六年六月于北京

编辑说明

中国工商银行是我国的专业银行之一，是我国社会主义金融体系的重要组成部分，是独立核算的经济实体。按照国家法律、行政法规的规定和国家的金融方针政策，它经营工商企业和城市居民的存款、贷款、个人储蓄、票据贴现、结算、信托、投资、金融租赁、代募债券等业务，对开户单位实行现金管理和工资基金监督，管理国营企业流动资金。

中国工商银行同其他金融机构一样，以发展经济、稳定货币、提高社会经济效益为目标，为发展我国有计划的商品经济服务，为实现我国社会主义四个现代化服务，为提高全国人民的生活水平服务。

中国工商银行湖北省分行及其所属行处，是中国工商银行的分支机构，对促进我国国民经济的发展和振兴湖北经济，有着义不容辞的责任。

截至一九八五年底，湖北省工商银行共有职工19,313人。其中，大专毕业的仅605人，中专毕业的2,934人，参加工作不到三年的占66.36%。现有职工的专业理论基础、业务知识修养和实际工作能力，都是同工作的需要不相适应的。从业务发展的要求来看，差距就更大了。就是那些有大、中专文化程度和有较多工作经验的同志，也有个知识更新补充，需要继续学习的问题。为了改善我行干部的素质，提高其工作能力，更好地完成工商银行的业务，我们除了采取选

送到院校进修，自己办班培训，鼓励和支持职工业余上夜大、电大、函授学校以外，现在又特地组织编写这套干部自学丛书，为职工业余自学创造便利条件。

这套丛书以不具有大专金融专业水平和参加银行工作不久的干部为主要对象，也可以作为大、中专银行干部进修院校等在校学生的辅助参考读物。丛书编写以马列主义、毛泽东思想为指导思想，以理论密切联系实际为基本原则。丛书主要内容是基本金融理论，基本业务知识，基本专业技能和办法，基本银行业务资料，并附有有关重要讲话、法规制度或其他参考材料。这套丛书是兼有理论性、知识性和工具性，尤其突出实用性的普及读物。

这套丛书共有二十种左右，约三百余万字，由于印刷等各种原因，我们计划从现在起大约一年的时间里，争取能出十至十五种，其余的在一九八八年上半年以前陆续出齐。

为了使这套丛书快出、出好，我们成立了以我行副行长王铁生同志为首的编辑发行委员会，全面领导丛书的编辑、印刷、发行等工作。在这里，谨向应邀参加这个委员会，为我们主持丛书规划、组织、修改、审定稿件工作的蒿日昇同志，做了许多编辑审稿工作的张大昕同志，以及王汉强、邵秋明和韩天勇同志表示感谢，也向积极支持这套丛书出版的中国财政经济出版社致以谢意。

限于人力、水平和时间，丛书定有不少缺点，希望读者批评指正。

中国工商银行湖北省分行

一九八六年四月

目 录

前 言	(1)
第一章 储蓄机构	(5)
第一节 概况	(5)
第二节 国营的储蓄银行	(10)
第三节 地方储蓄银行	(14)
第四节 互助储蓄银行	(17)
第五节 房屋互助协会	(20)
第六节 邮政储汇系统	(25)
第七节 汇划中心	(28)
第二章 储蓄存款的种类	(33)
第一节 各种储蓄存款	(33)
第二节 储蓄券和大额存单	(40)
第三章 各国的储蓄服务	(44)
第一节 储蓄的顾客服务	(45)
第二节 储蓄品种服务	(55)
第三节 储蓄的金融配套服务	(62)

第四章 各国储蓄存款利率	(72)
第一节 各国储蓄利率.....	(72)
第二节 影响各国储蓄利率变动的实际因素.....	(84)
第三节 各国储蓄利率对策及分析.....	(91)
第五章 储蓄及银行业务的电子化管理	(104)
第一节 国外金融业电子化发展的概况.....	(104)
第二节 国外主要的电子终端及自动化 的信用工具.....	(110)
第三节 储蓄业务中的电子化.....	(116)
第四节 电子化对储蓄的影响及发展趋势.....	(119)
第六章 储蓄法规	(123)
第一节 有关储蓄银行的法规.....	(123)
第二节 储蓄业务法规.....	(127)
第三节 有关保障储户利益的规定.....	(140)
第七章 各国个人金融资产的发展和储蓄银行 的对策	(142)
第一节 日本个人金融资产的分布.....	(143)
第二节 美国个人金融资产的分布.....	(150)
第三节 储蓄银行的对策.....	(158)
附表 1. 41个国家储蓄银行吸收存款占金融机构 吸收存款的比例	(160)
2. 各国储蓄银行的放款与证券业务比较.....	(162)

前 言

资本主义储蓄银行是随着资本主义社会的发展而产生和发展的。在信用制度中逐渐形成了一个独立的体系。它为私人保存和积蓄财富，并对资本主义经济的发展起了重要的促进作用。

现代国外的著名学者谈到储蓄银行时，都认为储蓄银行和资本主义的商业银行有着不同的发展过程和鲜明的自身特点。16世纪在意大利威尼斯首先创立了储蓄银行。当时的储蓄银行继承了中世纪慈善机构和当铺的制度，吸收的存款是无息的。他们从公益出发，贷出小额款项，帮助贫苦而困乏的居民解决暂时的困难，所以贷款也是无息的。18世纪社会政治经济的发展推动了工业革命，储蓄银行的目的和储蓄的概念都有了很大变化。储蓄银行成为培养群众节约习惯，激励人们积累个人财富，保存居民财产并为工商业提供资金来源，促进工业生产和技术进步的一个重要的机构，成为金融中心的一个组成部分。

这一发展过程，说明储蓄银行不同于商业银行的是：储蓄银行有着和商业银行不同的公益的目的，所以它的业务和居民的经济生活是紧密相连的，存款和贷款都不是大额的，存款来源于私人，所以是比较稳定的，贷款的对象是居民，通常是贷款帮助居民购置房屋。这些都是储蓄银行的特点。

18世纪以来，储蓄银行取得了很大的发展。在1816年，欧洲一共只有67家储蓄银行，到1973年为止，西方国家储蓄银行的机构已经达到了36万多个。其中有国营的、公营的、私营的。不论是国营的、公营的、私营的，联合国经社理事会认为，建立储蓄银行的原则应该是①：

1. 储蓄机构应被视为为公众服务并向人们提供各项银行服务的实体。

2. 储蓄机构的结构应具有自治性和有机性，并与各国的社会、政治和经济状况相适应。

3. 各国形成的储蓄应有名副其实的国家储蓄机构来动员。

4. 在不影响服务质量和多样化的情况下，应尽可能降低金融媒介的成本。

5. 储蓄机构应努力维持所吸收的储蓄与所发放的贷款之间的平衡，并确保银行部门不背外债。

6. 由于储蓄银行的宗旨是满足民众的需要，因此应避免信贷风险集中于某一部门。

7. 储蓄机构的效率是与国家和地方对储蓄的生产性利用相联系的。

在资本主义国家，储蓄银行和商业银行并驾齐驱，对促进社会和国民经济发展都起了积极的作用。国际储蓄银行协会曾就41个国家的各类储蓄银行占有所有金融机构吸收的存款的百分比做了一次调查，结果是②：

① 联合国经社理事会在1982年在雅昌德召开的国际动员私人储蓄会议纪要。

② 资料来源：国际储蓄银行协会1984年年底。详见本书附表1。

在欧洲，储蓄银行吸收的储蓄存款占有所有金融机构吸收的存款50%以上的有瑞士，40%以上的有法国、西德、挪威，占30%以上的有奥地利、西班牙、瑞典、芬兰、丹麦，占20%以上的有比利时、意大利、葡萄牙，占10%以上的有希腊、荷兰，10%以下的有英国，占9.7%。

在美洲，占10%以上的有美国、苏里南，10%以下的为巴拿马、阿根廷、秘鲁。

在亚洲及太平洋地区，占40%以上的有南朝鲜，在30%以上的有日本，在20%以上的有澳大利亚、斯里兰卡、新西兰、新加坡，在10%以下的有孟加拉国、马来西亚、泰国。

在非洲，占20%以上的有卢旺达，占10%以上的有埃塞俄比亚、布基纳法索、贝宁、坦桑尼亚，在10%以下的有尼日尔、多哥、塞内加尔。

根据上述统计，可以看出储蓄银行在资本主义国家吸收存款中占有相当比重，是很重要的金融机构。各国储蓄银行吸收的资金主要运用于各项贷款和投资证券，它们的放款和证券业务，在各国金融机构的放款和证券业务中占有相当的比重，同样是一支不可忽视的力量。国际储蓄银行协会1984年统计的结果是①：

中短期放款业务占市场份额，在40%以上的有挪威，占30%以上的有西德、澳大利亚，占20%以上的有奥地利、瑞士、瑞典、芬兰，占10%以上的有西班牙、葡萄牙，10%以下的有荷兰、阿根廷、苏里南等。

长期放款业务占市场份额，在50%以上的有西班牙、葡

① 资料来源：国际储蓄银行协会1984年年报。详见本书附表2。

萄牙，40%以上的有西德，占30%以上的有澳大利亚、新加坡，占20%以上的有奥地利、芬兰，占10%以上的有瑞士。

抵押放款业务占市场份额，50%以上的有西班牙、意大利、瑞士、埃塞俄比亚，占40%以上的有西德，占30%以上的有澳大利亚、苏里南，占20%以上的有奥地利、瑞典、巴拿马，占10%以上的有美国。

投资证券业务占市场份额，40%以上的有斯里兰卡、奥地利、西德、挪威，在30%以上的有瑞士、西班牙、泰国，占20%以上的有丹麦、意大利、瑞典、澳大利亚、芬兰，占10%以上的有荷兰、新加坡等。

为了介绍资本主义储蓄银行的情况，我们编辑了这本书，希望让读者得到一个全面的了解。本书由武捷思、孙永健、张小星、刘宁分章编写，由中国工商银行高级经济师刘燕荪老师审定。限于水平，错误在所难免，请读者批评指正。

作 者

1987年7月

第一章 储 蓄 机 构

第一节 概 况

一、储蓄机构的分类

储蓄机构是指吸收居民储蓄存款并为居民提供多种服务的金融组织。世界各国储蓄机构名目繁多，功能各异，在经济中的地位也有很大差别。所以，储蓄机构按照不同的标准，具有许多分类方式。

1. 按照储蓄机构资本的性质可以分为：国营储蓄银行，私营储蓄银行和互助储蓄银行；

2. 按照储蓄机构的组织形式可以分为：单一行制储蓄银行，分支行制储蓄银行和储蓄银行的代理机构；

3. 按照储蓄机构的区域范围可以分为：全国性的储蓄银行和地方储蓄银行；

4. 按照储蓄机构的地位可以分为：经营性储蓄机构和“储蓄银行的中央银行”；

5. 按照储蓄机构的经营单位可以分为：一般储蓄银行和邮政储蓄银行；

6. 按照储蓄机构的业务范围可以分为：纯粹的储蓄银行，信托储蓄银行，保险储蓄银行和房屋储蓄银行。

以上六种分类方式从不同角度说明了各个储蓄机构的特

分类，开根据当前各国较为流行的储蓄机构，我们将着重介绍六种类型的储蓄机构：

- (1) 国民储蓄银行；
- (2) 地方储蓄银行；
- (3) 互助储蓄银行；
- (4) 房屋储蓄银行；
- (5) 邮政储汇系统；
- (6) 汇划中心。

二、储蓄机构的体系

各国政治经济及历史发展程度不同，由此形成的各国储蓄机构体系也有很大差别。

在西欧和美国，个人储蓄极为普遍，金融机构之间的竞争极为激烈。在这种条件下，形成各种形式的金融机构、储蓄机构体系。这种机构体系不但有全国性的储蓄银行和地方性储蓄银行，也包括一部分向储蓄领域渗透的商业银行，更有一部分储蓄为投资公司、人寿保险公司以及慈善与教育基金的社团所吸收。

在日本，邮政储金制度为办理储蓄的重要机构。邮政机构遍及穷乡僻壤，无远弗及，个人与团体储蓄均可按普通储金与定期储金的方式办理，故储户的范围广大，包括整个社会各类人士。日本法律规定不设专门的储蓄银行。

在非洲，储蓄机构种类单一，国家储蓄银行基本上包揽了全部储蓄业务。

在北欧以及一些发达国家，地方储蓄银行比较发达。随着经济的发展，这些地方储蓄银行在业务上需要更大范围的

联合与协调，逐渐建立起储蓄汇划体系。

三、储蓄网点的密度

近年来，尽管在大多数的国家里，地方储蓄银行具有合并的趋势，但地方储蓄银行的分支机构及其网点却在继续发展。表1-1列举了60多个国家的储蓄银行和分支机构的数量。从表中可以看出，各国地方储蓄银行网点的密度具有很大的不同。例如，挪威地方储蓄银行平均每3,200个住户就有一个储蓄网点，丹麦、西德、芬兰、西班牙的储蓄银行平均一个网点拥有的住户分别为3,400户、3,500户、3,600户和3,700户。这些国家的储蓄网点一般被认为是高密度的，而其他一些国家平均一个网点拥有的住户多达上万，一般认为是低密度的。

国民储蓄银行的储蓄网点，一般要比地方储蓄银行具有更高的密度，因为它们可以利用政府分布在全国各地的机构（如邮政局）作为代办所。

表1-1 各国储蓄网点的密度

(1984年底)

国 别	地方储蓄银行			全国性储蓄银行	
	总行家数	网点总数	密度(千户/一网点)	网点总数	密度(千户/一网点)
欧 洲					
奥 地 利	127	1,275	5.9	2,287	3.3
比 利 时	—	—	—	3,571	2.8
瑞 士	217	1,106	5.8	1,330	4.8
西 德	591	17,382	3.5	—	—