

储蓄经营管理探微

主编 石琪翔
季允庄

2.22

中国经济出版社

前 言

美国著名的经济学家萨缪尔森说过：“在一万个人中，只有一个人懂得货币”。

不知你以为然否？

而对于与货币有着直接关系的储蓄；对于储蓄的衍变；对于储蓄的功效；对于经办储蓄的银行，这些与你的生活相关甚密的知识，你又究竟能交出多少分的答卷呢？

储蓄，是一部饱经苍桑和世事巨变的历史；

储蓄，是一个能量巨大，牵引时代的“社会机器”；

储蓄，是一柄开启幸福与富裕之门的“金钥匙”；

.....

当国人们告别了昨天的贫穷，连一贯脸朝黄土背朝天，土里掘食的农民也竞相叩开储蓄所大门，成为骄傲和自豪的储户的今天，面对琳琅满目的储蓄商品，你是否感到了储蓄知识的重要呢？

当金融改革迈着雄劲而矫健的步伐，阔步迈入新的春天的时候，你是否想对处在金融改革前沿的储蓄业作一番深入的了解呢？

有鉴于此，在山东省工商银行十年华诞之际，我们萌生了写这本书的念头。在这本书里，我们意欲达到的目的有三：

一是向人们传播储蓄相关知识，使你成为储蓄和储蓄知识同样富有的储户；

二是向人们展示我国金融改革发展的一扇窗口——山东省工商银行的储蓄业；

三是为金融同行业提供一个储蓄经营与管理的参考和借鉴。

以尽可能清新、活跃、流畅的笔触饶有兴趣地捕捉你所关心的热点是我们的追求和探索。

让你开卷有益是我们的初衷。

但愿我们都能如愿。

作 者

一九九四年十二月

目 录

前 言.....	(1)
1 一个古老而永恒的社会命题——储蓄面面观 ...	(1)
1. 1 储蓄长镜头.....	(1)
A、我国古代储蓄	(1)
B、旧中国储蓄	(4)
C、新中国储蓄	(10)
1. 2 储蓄连着你、我、他	(14)
A、储蓄，生活的基石	(14)
B、莫入误区	(18)
C、让“鸡”生更多的“蛋”	(25)
1. 3 托起经济腾飞的翅膀	(29)
1. 4 国民经济的“寒暑表”	(33)
2 特别的爱给特别的你——多元化的储蓄服务.....	
.....	(38)
2. 1 开垦“处女地”	(38)

A、贴身银行：储蓄旅行支票	(39)
B、新潮一族 浓情一派：礼仪储蓄	(39)
C、送你一把金钥匙：代发工资	(40)
D、给外钞落个中国户籍：外币储蓄 ...	(44)
E、花中之王 金融骄子：牡丹卡	(45)
F、足不出户 可以理财：电话银行 ...	(51)
G、走近你的生活：中间代理业务	(54)
2. 2 栽种“信誉树”	(55)
3 挡不住的诱惑——迅猛发展的储蓄电子化.....	(64)
3. 1 欲说当年好困惑	(64)
3. 2 花开知多少	(65)
A、电子化的第一缕曙光：电子计息机	
.....	(66)
B、更高层次的电子化：电脑储蓄所 ...	(67)
C、电子化的新境界：通存通兑网络 ...	(69)
D、自助银行：ATM 自动取款机	(70)
E、电子化的新家族：POS 系统	(72)
3. 3 为有浓香来	(74)
4 握住你的手——便民利民的储蓄网点.....	(76)

4. 1 三位一体 珠联璧和	(76)
A、注重效益的自办所	(77)
B、银企联姻的合办所	(77)
C、无孔不入的代办所	(79)
4. 2 注重包装, 卓尔不群	(80)
4. 3 柜员制储蓄所	(81)
5 润物细有声——有声有色的储蓄宣传	(86)
5. 1 相逢·相识·相知	(86)
5. 2 形象·实力·士气	(91)
A、引入CI个性象征, 塑造社会形象	
.....	(91)
B、导入CI顺潮意识, 塑造先进形象	
.....	(93)
C、运用士气理念, 塑造员工形象	(95)
6 横看成岭侧成峰——协调有序的储蓄目标管理	
.....	(97)
6. 1 目标管理, 新的契机	(97)
6. 2 规划蓝图, 目标导向	(99)
6. 3 合力并向, 众志成城	(101)

6. 4	严密规控，奋力达标·····	(103)
	A、协同联动：形成“同心圆”·····	(103)
	B、规矩方圆：制度与规范·····	(105)
6. 5	严格考核，奖优罚劣·····	(106)
7	为了“三铁”声誉——严密规范的监督检查体系·····	(110)
7. 1	特设哨卡：储蓄事后监督·····	(110)
7. 2	巡回执法官：储蓄检查辅导员·····	(115)
8	锻造精兵——素质精良的储蓄干部队伍·····	(119)
8. 1	不拘一格降人才·····	(119)
	A、处、科长风采录·····	(121)
	B、所主任风采录·····	(141)
8. 2	“三基”效应·····	(149)
	A、思想教育，深入人心·····	(150)
	B、职业道德，严细过硬·····	(152)
	C、岗位培训，常抓不懈·····	(163)
8. 3	集合在爱的旗帜下·····	(166)
9	各领风骚，雄居八方——17市地行储蓄业掠影·····	(171)

济南、青岛、烟台、威海、潍坊、淄博、泰安、
枣庄、东营、日照、滨州、济宁、德州、聊城、
临沂、菏泽、莱芜

10 走向明天的辉煌——山东省工商银行储蓄业前瞻	
.....	(202)
后 记.....	(205)

1 一个古老而永恒 的社会命题 ——储蓄面面观

在历史与未来的坐标系中，
储蓄：一个多解的效益方程。

——作者手记

1·1 储蓄长镜头

A 我国古代储蓄

在我国古代，“储蓄”一词系泛指储蓄的行为，它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，积钱备用的意思。

如《礼记·王制》中的：“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”即强调了国家积余储备的重要性。

“储蓄”用以说明民间私人积累的，首见于秦《蔚潦子·治本篇》。文中说：“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，盖形有绌，夫在芸耨，妻在机杼，民无二事，则有储蓄。”后来南朝宋范曄所撰《后汉书·章帝记》中也写道：“古者急耕稼之业，致来耜之勤，节用储蓄，以备凶灾，正以岁不登而人无饥色。”

这些记载不仅明确肯定了储蓄财物的积极意义，同时也是大力提倡勤劳尚俭的。

不过，在古代，由于我国长期处于自然经济状态，储蓄一直和自然经济及小商品生产相联系，那时保存实物是储蓄的主要方式。

进入商代后，我国出现了货币。由于货币的材料主要是金银等贵金属，体积小，价值高，便于携带，加之货币可以充当一般等价物，与一切商品进行交换，保存货币与保存实物相比具有更为方便的条件，因而便出现了货币储蓄。

所谓的货币储蓄，即通过一定的方式将货币贮藏起来，其贮藏形式主要有三种：

一是箱藏。即将钱币放在各种器具里。如篋(箱子)、囊(袋子)、匣(柜子)等。

二是窖藏。即将金属货币用罐缸等容器装好，埋置于地下或藏在墙壁中，如1981年10月11日湖南省攸县农民易长林在屋场附近挖泥时，曾发现一座古代铜钱窖，共出土铜钱30多种，重达1.5万公斤，装了整整5辆汽车，其中包括西汉武帝时的“五铢”铜币、唐高祖时的“开

允通宝”、后周的“显德”铜币以及北宋熙宁、崇宁年间的铜币，最晚的是距今 800 余年的南宋高宗时的“建英”通宝。

三是积少成多的工具。西汉时曾流行以“扑满”贮钱的方式，《西京杂记》中便有“扑满者以土为器，以蓄钱，有入窍而无出窍，满则扑之”的记载。今天儿童用的储蓄罐就是这种古老形式的沿袭。

从储蓄实物到储蓄货币是储蓄发展史上一个不小的进步，但这些货币无论是采取窖藏还是采取储蓄工具方式，一旦贮藏起来后便退出了流通，处于呆滞状态。其所有权与使用权的同一性，使货币的积累不能集中起来用于扩大再生产，整个社会上的货币余缺也得不到调剂，货币持有者也不能通过把自己的财富投入社会生产，实现增值而获得收益，因此储蓄货币和储蓄实物作为一种原始的财物积累形式无论对货币或实物持有人还是对整个社会都不能带来任何利益。

于是人们便开始了新的探索 and 追求。

南北朝时期，有钱人开始将多余的钱寄存在寺庙里，而寺庙则利用它抵押借贷渔利。

唐朝中叶，由于商业的发展，陆续出现了兼营专替人们保管金银财物和放高利贷的“柜坊”，不过那时储蓄者不仅没有利息，而且要付给“柜坊”一定的保管费。

明代万历年后，相继又有了钱庄、钱铺、寄铺、票号等

金融组织,不仅吸收民间的闲散货币,并且付给储蓄者一定的利息。典当业也得到了较快的发展。因此,现代储蓄的萌芽已经形成。

B 旧中国储蓄

在我国由银行经营储蓄业务是从外国在华设立银行开始的,其发展大体经历了初创、动荡发展和衰落三个时期。

一、初创时期

我国虽然在明末清初就出现了“钱庄”、“票号”等类似现代银行储蓄的金融机构,但由于封建王朝互相割据、闭关锁国,商品经济发展相当缓慢,严重制约了储蓄发展的进程。

1840年鸦片战争以后,我国海禁大开,帝国主义相继入侵,中国迅速沦为半封建半殖民地社会,帝国主义为了搞经济侵略,纷纷在华设立金融机构,做为掠夺、剥削中国人民的工具。

从1845年英国在我国设立“英商东方银行”以来,到1937年,列强九国先后在我国设立42家银行,200余个分支机构,如英国的汇丰银行、法国的东方汇理银行、日本的正金银行,俄国的华俄道胜银行、美国的华旗银行等,这些外来的金融机构在广事招揽存款的同时还通过发放兑换券,发行银票,利用修铁路的名义向清政府贷款

等,对我国进行残酷的经济掠夺,基本上垄断了我国当时的储蓄业务。

帝国主义对中国大肆进行经济侵略,在我国内地和沿海纷纷开办银行,刺激了从地主、封建统治阶级蜕化出来的一批洋务派,他们看到官办的民间工业有了初步的基础,集中货币资本支持资本主义的发展,已成为当时新兴资产阶级的一致要求,中国老式的“钱庄”、“票号”显然不能担当此任。

1898年,洋务派的著名代表人物盛宣怀奏折光绪在我国设立了第一家商业银行——中国通商银行,其后又分别在天津、汉口、广州、汕头、烟台等地设立分行,兼营储蓄业务。

1906年,作为清政府顶戴本部三等顾问官花翎侯选道的周廷弼,在赴日本考察后,便具文呈,经清政府商部批准,在我国设立了第一家私人资本的储蓄银行——信成银行,并在无锡、南京、天津、北京等地开设分行,在办理零星存款和定期存款等储蓄业务的同时,还举办了“修学预备储金”、“学资储金”、“婚嫁预备储金”、“养老储金”等四种专项储蓄业务,吸收存款最高时达到700余万元。

1909年成立的北京储蓄银行,是继信成银行之后官办的第一家储蓄银行。

从清末到1921年期间,我国储蓄事业发展初具规模,全国华商银行吸收的储蓄存款由1914年的94万元

发展到 1921 年的 1322 万元。

这一期间,我国不仅制订了自己的储蓄条例,以法律的形式确定了储蓄银行在社会经济中的地位,而且使业务经营扩大到邮政储蓄。据有关资料称,到 1920 年,仅全国邮政储蓄机构即已发展到 334 所,各种储蓄机构的广泛设立为储蓄业的发展奠定了基础。

二、动荡发展时期

自 1921 年左右至 1945 年抗战胜利,为旧中国储蓄事业动荡发展时期。在这一时期,由于帝国主义忙于大战,自顾不暇,暂时放松了对中国经济的侵略,一向控制中国金融市场的外国银行势力,失去了经济力量的支援,也放松了对中国金融市场的压力,我国民族工商业获得了兴旺发展的机会,民族银行业纷纷成立起来,储蓄事业也随之迅速兴起,储蓄存款额日渐上升。这一阶段储蓄专业机构的发展,还表现在储蓄会的兴起。储蓄会分为普通、有奖和其它三类。普通储蓄会又分为东三省及关内银行组织的两种。东三省储蓄会全盛时期为 1920 年至 1926 年间,遍及全东北的储蓄总会 70 余处,分会 300 余处,到 1926、1927 年间,因奉票价值大落,纷纷倒闭,最后留存下来不过 10 余家。在东北组织储蓄会的同时,关内银行也仿效东北组织储蓄会的形式,先后成立了北京储蓄会、金余储蓄会。1923 年 6 月,盐业、金城、中南、大陆等四家也共同组织了四明储蓄会,在各地广设分支机构,

吸收储蓄存款。这一期间，除专营储蓄机构有了发展以外，全国其它银行如商业银行、信托公司，甚至普通商业企业兼营储蓄业务也日益增多，储蓄存款金额也得到增加。这时，由于地方军阀割据，连年内战，外国金融势力又在中国借机开办各种储蓄会、储蓄公司、储金公司、储蓄银行和公司、药房的储蓄部门等，仅万国储蓄会一家1927年前后的实际收储额近3000万元，相当于当时中国华商银行储蓄存款总额的1/3。旧中国的官办的专业储蓄机构，自清末大清银行附设的储蓄银行停办以后，20多年间一直没有重新建立。到国民党政府统治时期，政府开始着手创办自己的储蓄机构，以吸收更多的资金，为壮大自己的经济和政治服务。1930年3月，国民党南京政府通令，将全国的邮政局改为邮政储金汇业局，将原来邮政总局的储蓄、汇兑业务移归办理，直隶于交通部，并设营业处对外营业，专办全国范围的储蓄和汇兑业务，并授权指挥与监督邮局办理同类业务。1935年10月，国民党政府又在上海成立中央信托局，下设储蓄处和中央储蓄会，经办公务员储蓄、军人储蓄、普通储蓄和团体储蓄等4种储蓄业务，并且接办了中法储蓄会的业务，同时开办了有奖储蓄，大大拓宽了储蓄业务范围，储蓄存款扶摇直上。据统计，到1934年全国有104家官商银行经营储蓄业务，其中有41家储蓄银行，有63家专设储蓄部或兼营储蓄业务。1921年至1935年全国华商银行行业储蓄存款

总额由 1324 万元上升为 20180 万元,到 1936 年储蓄最高余额已达 4 亿元法币左右。这一时期,我国建立了较为广泛的储蓄网络和较为完善的储蓄体系,储蓄事业进入了发展高潮时期。抗日战争爆发以后,全国军民奋起抗战,国家四行二局依照国民政府指示,首迁南京,继迁武汉,从 1938 年底又西迁陪都重庆。这时沿海各区相继沦陷,工商业陆续内迁。国民政府制定了抗战建国并重的国策,采取了一系列战时金融政策措施,提倡节约、奖励储蓄。于 1938 年 7 月至 1944 年,先后制订和颁布了《节约建国储蓄条例》和《发行美金节约建国储蓄券办法》等,开办了节约建国储金、节约建国储蓄券、美金节约券、特种有奖储蓄券、征购物资搭发储券、节约建国储金邮票、乡镇公益储蓄和黄金储蓄存款等 8 种储蓄。其间,在 1941 年又执行《强制储蓄条例》,规定政府征购物资,公司行号年终盈余,公务员及从业人员薪金收入和自由职业者的收入都必须按累进率进行储蓄,在通货膨胀下,四行二局的储蓄余额与年俱增。据主计局统计处统计,从 1937—1945 年间,四行二局的储蓄存款总共有 83901 亿元。其中普通储蓄 462.18 亿元,节约建设储蓄及其他储蓄 212.16 亿元,外币、黄金储蓄 163.65 亿元。在抗战 8 年中,四行二局共吸收游资 7004.03 亿元,9 年(1937—1945 年)共为政府垫款 12000 亿元,相当于财政赤字的总和,这些垫款为生产事业的发展和投资,为支应前方的

饷汇,为帮助政府度过难关,坚持抗战到底,都是有推动和保证作用的。

三、衰落时期

这一时期从1945年算起至1949年止。日本投降后,国民政府在“统一政令、统一军令”的口号下,在政治上实行独裁统治,积极反共,迫不及待地发动大规模内战,在经济上推行通货膨胀政策,加强金融垄断,到1946年6月底,在国统区的3489家银行中,由蒋、宋、孔、陈四大家族控制的银行占银行总数的2/3,控制的存款约占全国银行存款总额的80%—90%,原定到期换发汇票的也未兑现,有一部分到期时竟被按40%课征“献金”,使实际的存款打了个大折扣。从1945年到1948年8月21日改行金元券以前,国民政府开动印刷机,大印钞票,到1947年7月,法币累计发行额增为3747622.63亿元,比1945年6月增加900多倍。到1947年底,战前银行吸收的储蓄存款,每1元的本利之和仅为1703.46元,而当时的银元价格却上涨23000多倍。1948年8月21日以后,国民政府发行金元券如决堤的洪水,到1949年5月达到679458亿元的巨额,大大超过原定发行20亿元限额,恶性通货膨胀日益加剧,物价疯狂上涨,货币储蓄大幅度贬值。国统区经济全面崩溃,劳动人民用血汗积存下来的储蓄,被掠夺干净,广大储户惨遭损失,最终随着反动政府的垮台,旧中国的储蓄业濒临绝境。