

储蓄实践若干问题探讨

主编：崔 伟
段镇铭

•48

山东大学出版社

94
F830.48
28
2

储蓄实践若干问题探讨

主 编： 崔 伟

段镇铭

副主编： 石旗翔



东 大 学 出 版 社

C 945515

鲁新登字09号

储蓄实践若干问题探讨

*

主 编 崔 伟 段镇铭

副主编 石旗翔

山东大学出版社出版发行

山东供求报社印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开 10.125印张 227千字

1993年8月第1版 1993年8月第1次印刷

印数 1—3000册

ISBN7-5607-1143-X/F·153

定价：5.10元

目 录

牢固确立存款的地位 不遗余力地增加储蓄

.....段镇铭 (1)

我行储蓄存款乏力的原因及拓展出路

.....杜秀卿 马 军 (10)

谈工商银行储蓄业务发展的思路.....赵玉良 (16)

影响我行储蓄发展的主要因素及主攻方向

.....范清明 杨建峰 安冠珍 (22)

对新形势下城镇储蓄业务发展的思考.....何援明 (27)

增加储蓄存款应注重发挥全行整体功能.....回好胜 (33)

县级银行储蓄工作的着力点应放在哪里.....谭桂华 (38)

金融资产多元化与储蓄工作对策.....石志国 (43)

居民金融资产多样化与储蓄考核体制改革

.....张衍太 叶晓升 (48)

浅谈证券市场对储蓄倾向的影响及对策.....王 波 (52)

论居民投资意向及储蓄适应改革...王庆璞 周长钺 (57)

城镇居民储蓄与投资心态.....李春生 何美娟 (68)

对储蓄所多方位代理债券业务的探讨

.....胡建华 马风格 (75)

从储蓄存款在社会各阶层的分布看分配不公的成因及

对策.....王春茂 张建勇 白 翎 杨晓冬 (79)

对工商银行开办多功能储蓄所的再认识.....杜传英 (92)

应加快发展代发工资业务

.....王世英 王沛滋 刘先伟 (97)	
代发工资转储业务进展缓慢的原因及对策	
.....仇善吉 刘玉秀 杨晓林 (102)	
代发工资业务的难点及对策.....李秋泽 崔 岩 (106)	
对发展和完善代发工资业务的认识与思索.....董建国 (111)	
论开展代发工资业务的难点及对策.....姜 林 (117)	
积极稳妥地开展代发工资业务.....李文策 (123)	
建立以网络式代发工资为基础 强化服务质量为	
中心的储蓄服务体系.....孙 伟 (127)	
浅谈储蓄目标管理与实施操作规范化	
.....郎万海 李 东 (135)	
储蓄目标管理工作的实践与思考.....杨荣铎 (139)	
思想管理与业务管理的有机结合.....孙莉遐 (144)	
试论新形势下储蓄经营管理工作作风和管理方法	
.....朱沛旭 (150)	
浅谈基层储蓄管理人员的运筹艺术.....赵 斌 (156)	
浅论储蓄所主任的影响力.....陶有文 (162)	
浅谈储蓄专业的特点及思想政治工作.....刘玉杰 (165)	
浅谈如何提高储蓄人员的岗位意识	
.....吴冬雁 魏玉海 (170)	
创造文明环境 提高岗位意识.....隋玉然 (176)	
浅谈储蓄人员的岗位意识.....李 林 (185)	
提高储蓄人员素质的有效途径及对策	
.....田延亮 朱德华 (190)	
浅谈优质服务与储蓄员心理.....穆 杰 (196)	
对储蓄优质服务工作之浅见.....隋剑光 (199)	

浅谈“优质服务委屈奖”的促进效应

.....刘宗仁 赵国如 (206)

对实施储蓄所服务规范化的探讨.....魏忠民 (214)

实行储蓄服务规范化的必要性.....宋忠良 李红星 (219)

谈储蓄服务对银行经营效益的影响.....王者伟 (223)

浅议个体资金使用现状及银行应采取的对策

.....封国华 张桂芝 (228)

正确看待个体经济大力发展个体户储蓄.....苑克顺 (233)

吸收个体户储蓄的难点及对策.....庞世强 (239)

谈新形势下储蓄宣传的方式方法及有效性...李文亮 (243)

在新的竞争形势下怎样发挥储蓄宣传的先导作用

.....秦东辉 (249)

储蓄信息工作在银行工作中的重要作用.....张祖华 (254)

浅谈储蓄信息工作在储蓄工作中的重要作用

.....邱慧萍 (257)

目前银企联办所存在的主要问题及对策.....刘汝北 (262)

联办所管理应变分散为集中.....徐秀琴 (268)

储蓄业务电算化管理中存在的问题亟待解决

.....黄杰 李瑞年 (271)

浅议储蓄人员运用电子化设备的问题及对策

.....柳重义 孙海晖 (278)

386多用户微机事后监督处理系统在实际应用中存

在的问题及建议.....孙国梁 (283)

浅谈储蓄业务全程监督.....刘永念 (289)

浅谈基层行处储蓄检查辅导员如何发挥其职能和

作用.....张晓芳 (294)

新形势下储蓄效应比较及储蓄形式选择·····刘立宁 (299)
增强大中型储蓄所竞争活力之我见·····卢长温 (305)
当前外币储蓄业务存在的问题及对策·····汪 艳 (311)

牢固确立存款的地位 不遗余力地增加储蓄

——对当前储蓄工作的分析与思考

段镇铭

邓小平同志南巡讲话后，我国改革开放和经济建设的步伐加快，整个经济出现“高、快、旺、活”的势头。国家经济体制的转轨，又为经济发展带来生机和活力。新的形势使我们工商银行又一次面临着严峻的挑战，挑战的焦点集中反映到资金实力即存款上来，在储蓄工作方面表现尤为突出。挑战和机遇往往是并存的。因此，牢固确立存款在我行的地位，不遗余力地增加储蓄存款，已经到了刻不容缓的地步。

一、储蓄在银行中的地位，不应削弱，不能动摇。

工商银行担负着支持城市经济发展的重要任务。当前，既要贯彻紧缩银根的政策，控制信贷总量，又要支持生产发展和商品流通的扩大，防止经济萎缩，任务相当艰巨，其根本出路就在于大力组织存款，尤其是千方百计增加储蓄存款，壮大资金实力。这里特别要提及的是，近年来人们根据马克思“对银行来说，具有最重要意义的始终是存款”的理论。把存款都视作银行赖以生存的基础，这是从一般道理而讲的，准确地说“原始存款”才是银行赖以生存的基础，“原始存款”与“派生存款”相比，前者贵在“原始”，没

有原始就不会有派生，原始存款是基础，派生存款是延伸，要想增加银行的自身效益，需要合理把握和运用派生存款，更需要花大气力组织原始存款。多年的实践证明，做为原始存款的储蓄存款的稳定增长，已经成为我行实现信贷资金积极平衡的可靠保证。所以说，储蓄存款的升降变化，直接关系到我行资金营运、资金实力和事业的兴衰。再者，我国是一个发展中国家，社会总供给和总需求的矛盾短期内难以缓解，资金紧缺的状况也将是长期存在的，大力组织存款，筹集社会闲置资金是一项长期的战略任务，也是工商银行生存与发展的生命线。因此，大力增加储蓄存款，任何时候都不应淡化，储蓄在我行中的地位，在什么情况下，也不应削弱、不能动摇。对这一点的任何迟疑，只会造成我行资金营运的困难、资金实力地位的下降和事业的衰败。

二、采用横向对比分析，正确对待储源分流。

伴随着债券热、股票热和集资热的升温，储源分流导致储蓄存款增长缓慢是大势所趋、无能为力的论调，禁锢了一些人的头脑，束缚一部分行的手脚，助长了消极情绪，淡化了储蓄，工作陷于被动，造成资金营运的困难和资金实力地位的下降。笔者认为，这是对储源分流缺乏全面分析，只看到了客观因素，而忽视了主观原因，只罗列了大量现象，而没有抓住问题的实质，工作陷入盲目性所致。

随着改革力度的加大，国家把企业推向市场的速度加快。一方面，企业所需资金相应增多，而财政和银行均难以满足企业的日益增长的资金需求，靠扩大信贷规模和不适度的增加货币投放来维持经济增长已经有过教训；另一方面，随着人民生活水平的提高和人均储蓄额的增加，居民储

蓄心理发生了重大变化，储蓄的动机从近期消费转向中长期消费，个人金融资本的积累转向将本求利，选择高收益的投资形式。这都为企业利用债券、股票等形式发展社会直接融资，最大限度地筹集社会闲置资金提供了可行的条件。因此，债券、股票一上市，便以它的高收益赢得了人们的青睐。这也是市场经济发展以及人们追求资本增值的必然趋势。这种趋势导致储源分流，是毫无异议的。但是不是在这种现实情况下，我行储蓄存款增长缓慢，增幅减小，增长绝对额逐年递减就成为必然趋势呢？我们说这种判断是不全面的，是不能成立的。关键是在储源分流的情况下，我们工商银行是消极防范，固守陈规呢，还是因势利导，采取积极主动的对策。

债券和股票的发行，我省目前尚处于起步阶段，仅限于一个比较狭窄的范围，属于试办性质，储蓄存款仍是大头，城镇储蓄存款总量仍在增加。据全省统计，1991年城镇储蓄存款总量比90年多增76217万元，92年截止10月末就比91年同期多增81138万元，是递增趋势。这说明债券、股票的开办和各种集资的盛行，虽然分流了部分储源，但不能成为我行储蓄存款增长缓慢逐年递减的理由。笔者认为，在多家专业银行办储蓄的格局下，储蓄存款增长采取自身纵比的分析方式，已经没有什么意义。采取与其他专业银行横比的分析方式，更具有现实性。（一）可以反映出在地域、经济条件相同情况下，各专业银行之间竞争实力的变化；（二）能正确衡量各行主观努力程度和工作的优劣；（三）可以克服盲目自满固步自封的思想，使头脑保持清醒，看到形势的严峻，增强危机感和紧迫感；（四）能促使各行领导不但重视当年储蓄存款的增加，而且注意统筹兼顾，抓好与加强储蓄竞

争实力有关的各项工作，增强吸储后劲。以我省为例，以此来衡量我行的储蓄工作，问题就表现的特别突出。据统计，在全省城镇储蓄总量不断递增的情况下，而我行与其他专业银行横向比较，所占比例在迅速下降。91年比90年储蓄存款余额比例下降4个百分点，储蓄存款增长额比例下降2.52个百分点。92年截止10月末比91年同期储蓄存款余额比例下降3.08个百分点，储蓄存款增长额下降了5.58个百分点。值得注意的是有的县市行储蓄存款余额已被其他专业银行超过，资金实力地位已经丧失，有的县市行储蓄存款增长额所占比例已经落后于其他专业银行，资金实力地位已经开始动摇。面对这样的形势，我们不但不能原谅自己储蓄存款增长缓慢，甚至不能满足于仅仅完成储蓄存款任务，必须尽快研究储蓄工作的政策和策略，跟上形势，更新观念，尽快转变储蓄工作重心，投入大的精力，加大工作力度，扭转我行储蓄存款横向比例快速下滑的趋势，保持稳定，力争回升。

三、适应经济体制转换，拓宽储蓄工作路子。

事物的发展是螺旋式上升的。储蓄事业的发展又进入了一个新的周期。我们的头脑必须反映快，形势必须分析透，问题必须看得准，工作必须跟得上。不能再迟疑，不能再抱着老观点徘徊。市场经济的特点是优胜劣汰。面对社会主义的市场经济体制的逐步形成，我们必须增强紧迫感和危机感，尽快转变思想观念，使政策、策略适应新的形势。只有这样，我行储蓄的路子才会越走越宽。

（一）转变思想观念，把握工作时机。在新的经济体制下，市场状况瞬息万变，金融资产日趋多元化，人们的消费需求也多种多样，加之同业竞争的加剧，都会快速影响我行

储蓄存款的升降变化。因此，我们必须尽快适应新的形势，新的机制，高度重视调查研究工作，增强时间观念，及时了解新情况，发现新问题，分析新动向，增强超前意识，把握工作时机，争取工作主动。储蓄管理部门应以此为工作重点，做到完善建立信息传递反馈网络，确定调研课题，按季、按月、按旬收集、归纳、分析研究信息资料，及时向领导提供参考依据，以实现储蓄工作重大决策的快速反映。

（二）增强市场观念，真正把储蓄工作摆在全行经营的重要位置。资金，是一个专业银行实力的体现，是一个行经营发展的前提条件，在机遇条件平等的市场经济机制和利率市场化，资金商品化的大趋势下更是这样。因此，各级行长必须对存款基础论进行再认识，把存款特别是储蓄存款看作工商银行生存和发展的生命线，鄙弃“储蓄得不偿失”陈腐观念，克服“资金紧张储蓄是个宝，资金宽裕储蓄是根草”的思想倾向，在经营策略上，真正把增加储蓄存款摆在全行经营的重要位置。一是要做到各县（市）区行行长亲自抓，分管行长全力抓，其他行长协助抓，强化激励和相互促进机制，提高全行人员增储的责任感，为储蓄工作开展创造良好的环境，集中力量支援揽储第一线。二是要充分发挥全行整体功能，形成全行联动。信贷、计划、会计、出纳等业务单位密切配合，充分运用信贷、结算等手段，扩展储蓄阵地，开展多渠道全方位的揽储活动。三是各级行领导，要深入基层，调查研究，随时掌握储蓄增减变化规律，做到大的战役亲指挥，重点难点组织攻关，内外关系及时理顺，先进典型鼓励推广。防止出现储蓄人员孤军作战，孤立无援的局面。

（三）以增加储蓄存款为目的，巩固提高内部管 理 水

平。内部管理是储蓄专业基础工作之一，任何时候都不能忽视。但必须明确强化内部管理的目的，在于更多地增加储蓄存款，而不能为管理而抓管理，局限在挖掘内涵的圈子里，作茧自缚。如果只抓基础，以过多的精力着眼内涵，忽视了外延和开拓，放不开手脚，阵地就会丢失，业务就会萎缩。影响和制约工商银行事业的发展，造成工作的重大失误。当前我行内部管理尚待于巩固提高，巩固提高的标准不在于过细和过繁。繁琐并不等于进步，过细更不表示先进，重复只能说明愚笨。而在于能抓纲带目，删繁就简，重点处理好“结合部”，贯彻好可行的基本制度，进行法制教育，实现以法统管。使管理工作真正能为增加储蓄存款服务，为业务开拓创造有利条件。

（四）重视外延投入，占领储源阵地。近年来，为了发挥大所老所的优势，储蓄投入主要着重挖掘内涵潜力，用于了大老所的扩建、改造和装饰，增强了吸储功能，在市区同业竞争中显示了实力。但随着经济的发展，城市建设的步伐加快，城市的改造和扩建使我行部分储蓄网点被拆除迁建，或面临拆除，新的工矿区，开发区和居民小区雨后春笋般的出现，我们必须不失时机的加大储蓄投入，争取地方支持，加快网点的铺设，实现城市新区发展中储蓄网点的合理布局。同时，当前农村致富奔小康的呼声很高，乡镇企业迅速发展，农、林、牧、副、渔的大农业和农工商贸综合发展格局的形成，使农村收入水平提高很快，我们要盯准这块储源，搞好调查，采取自办、联办和代办等形式，延伸服务领域，扩大储蓄阵地。做到哪里有储源，哪里就有工商银行的足迹，就有工商银行的工作。

(五) 巩固发展基础业务，大力拓宽服务领域。首先，零整集体大户和代发工资是储蓄的基础业务，是把住储蓄源头，稳定增加存款的有效做法。应总结经验，分析利弊，优化做法，要有新的发展和突破。其次，伴随着商业的改革，国营转个体作法的推行，个体经营队伍将迅速扩大，储蓄潜力相当大的个体工商户应作为我行储蓄工作的重点对象。一是要加强外勤力量，变坐门等客为登门服务，宣传储蓄政策，为其提供存取款便利。二是要开办多功能储蓄所，为个体户销售购货提供结算、信贷便利，实现以贷引存，以汇引存。三是发展骨干个体户储蓄宣传员，建立个体户储蓄组织，发展个体户代办业务。第三，随着金融资产的多样化，储蓄所应本着因势利导，积极参与的原则，积极开办中间业务，增办扩大代收、代理和代保管业务，将工作延伸到更广阔的领域，为社会提供更多的金融服务，扩大工商银行的社
会影响，吸引存款，增创收入。

(六) 改善宣传，因势利导，促进融资方式的转换。

目前，我行大部分储蓄所已经装修改造，改观了所容所貌，提高了吸储能力。但是面对新的形势，阵地宣传亟待改善。一是要尽快解决好基本宣传内容不全，与装饰不配套不协调、工商银行储蓄专业特点总体现不明显的问题。二是要增加紧跟金融形势的宣传内容，增加有关债券、股票、集资基本常识的宣传，以对比方式大力宣传储蓄的优越性，因势利导，帮助储户做出明智的选择。并要增加新办业务的宣传，使宣传跟上业务发展的步伐，三是社会宣传一定要坚持“我宣传我受益”的原则，不要图形式、图声势，要提高针对性，要考虑经济效益。同时，各行应探索储蓄与债券、股票、集

资接轨的工作路子，以实现以证券引存或变直接融资为间接融资，进一步拓宽增加存款的渠道。

（七）继续坚持科技兴储的方针，进一步落实“四个加快”。为适应储蓄业务的迅速发展，着眼长远，实现业务操作和管理的现代化，增强储蓄发展后劲，提高储蓄所的社会效益。我们必须继续坚持总行提出的科技兴储的方针，进一步落实“四个加快”。“四个加快”是一个整体，四个环节相互联系，相互制约，相互配套，若单独抓某一个环节都是难以奏效的。目前，我行储蓄所的装修改造已经比较普遍，但上机速度各市地行还不够平衡，有的行四个环节衔接不够，有待抓紧协调落实。1.列入计划的上机所要尽快兑现，已经上机的县市要尽快联网，实行通存通兑，并促使有条件的企业单位配备微机，为较大面积的推行代发工资创造条件。2.加快操作人员的培训，以适应上机步伐，可采取集中专项培训和分散实际业务操作培训相结合的方法。3.扩大“柜员制”的试点，改革陈旧的劳动组织形式，与现代化操作手段相配套，使现代化机具的效能、储蓄员个人业务技能得到最有效的发挥。提高工效、节约人力、开发储蓄所新功能、新业务，提高储蓄所的经营效益。4.各行领导和储蓄管理干部应充分认识到科技兴储的战略意义，并从实际行动上拿出一定精力，放在储蓄电子化建设上，抓紧培养配备科技专门人才，认真研究具体措施和办法，解决好帐务、操作、软件、硬件、机房等方面的管理问题。

（八）充实储蓄力量，提高人员素质。事业的成败在于人，储蓄同业竞争中，人才的竞争也是一个重要方面。目前我行储蓄队伍建设存在两大问题。一是人员严重不足，在全

省储蓄业务量92年比90年递增14.3%的情况下，储蓄人员由7419人，减少到7398人，现有业务靠增加1900余名混岗人员来维持，甚至有的所仅有所主任是正式职工，随着业务发展，阵地的延伸，人员不足将成为更加突出的问题。二是现有的储蓄人员来源渠道复杂，基层储蓄专业又面临抽强补弱，抽正式职工补充临时工的问题，整体素质明显下降。面对储蓄业务的发展趋势和市场机制的逐步形成，现有储蓄队伍的现状很难与之相适应。因此，加强储蓄队伍建设应成为当务之急。一是要解决好混岗人员问题，组织全面考察考核，择优录用，使其打消临时观点，提高工作积极性和主动性，防止人才外流。二是要提高基层行领导对储蓄的重视程度，充实储蓄人员，加强储蓄领导和管理力量。三是要优先录用具有科技专业知识人才。四是加强储蓄专业管理人员培训，既要培训电子计算机知识，使之储蓄业务知识与现代管理知识相结合；又要培训市场经济、证券知识，扩大知识面，适应新形势，开阔思路，开拓创新，以现代化管理水平，促进我行储蓄事业的更大发展。

（山东省工商银行）

我行储蓄存款乏力的原因及拓展出路

杜秀卿 马 军

储蓄作为银行筹集资金的主渠道，在改革竞争中，如何保证我行储蓄事业持续稳定的发展，是我们当前面临的一个重要课题。

一、我行城镇储蓄的现实地位

改革的深入发展，使各家金融机构都把增加存款，作为壮大信贷资金来源，增强自身实力的主要任务来抓。工商银行在参与竞争中采取了一系列巩固和发展储蓄业务的措施，储蓄存款持续稳定的增长。自1984年以来我区存款增长幅度均保持在25%以上，截止92年11月末，余额已达8.6亿元，较年初增长1.3亿元。

与此同时我们也必须清醒的看到：随着金融体制改革的深入发展，多家金融机构相继开办储蓄业务，储蓄竞争格局发生了深刻变化，我行储蓄工作面临严峻考验。表现在：

（1）储蓄阵地被多家金融机构非金融机构分割占领，我行存款比重急剧下降。由88年的44%下降到目前的30.4%，下降了13.6个百分点，存款余额已被农行超过，存款增长额被建行超过，还有一个县行甚至被邮政储蓄超过。而在我行开户单位的工资性现金支出一直占全区的50%以上，与储蓄存款所占比例高出19.6%，出现了明显的反差。（2）储蓄网点少，位置差。到91年度，全区域镇储蓄网点已达950个，其