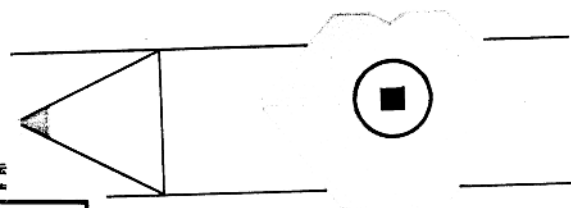


储蓄外勤实用知识

胡振雄 吕继进 编著
刘 浩 王红军



30.48
5

云南科技出版社

(前)

(言)

十年来，金融改革的伟大实践结束了长期以来金融业务由人民银行一家独揽的管理体制，并逐步建立了一个以中央银行为主体，专业银行相配合，城乡信用社作补充的综合经营金融业务的新体系，形成金融界多层次、多功能相互竞争，共同发展的格局。作为银行生存之本的储蓄存款，理所当然成为竞争的热点。这样，担负着吸收储蓄存款先导重任的储蓄外勤工作就愈来愈显得重要。

长期以来，由于单一封闭的金融管理体制所致，储蓄外勤工作往往被人们忽视。一是认识上没有把储蓄外勤工作放到应有位置，片面认为储蓄外勤工作只不过是上传下达，跑东串西，工作弹性大，可有可无；二是在工作中没有把储蓄外勤工作当作一项重要的业务和工作来抓，片面认为储蓄外勤人员是非业务性的机动人员，常被安排打杂顶班，偏离了正业；三是在管理上没有把储蓄外勤工作纳入正常轨道，片面认为储蓄外勤工作没有相应的硬指标凭以考核，不好管，管不了，放任自流。由于上述片面认识和错误作法，造成了储蓄外勤工作理论和实践上的空白与被动。迄今为止，金融界还没有一本关于储蓄外勤工作的业务书籍。金融改革以后，在激烈的储蓄竞赛面前，人们才普遍感到储蓄外勤工作是整个金融机制中的薄弱环节，必须尽快采取得力措施予以加强，以适应当前改革的立体开放式金融经营体制。

鉴于改革和竞争的迫切需要，我们深感有为改变储蓄外勤工作落后面貌献出微薄之力的历史责任，因此在案头床边把我们对储蓄外勤工作的一些体会和做法整理成文，汇集成这本《储蓄外勤实用知识》。本书问世，属抛砖引玉之作，在写作过程中，我们力求在内容上突出三个特性。

第一，力求广泛性。本书分为十一章，既有基本理论，也有实务知识，还有工作方法。运用了金融、经济、数学、公关、心理等多方面的知识，内容较广泛。

第二，力求实用性。在基本理论和实务知识上侧重于实务知识除介绍了与储蓄外勤工作紧密相连的少量基本理论外，大量的还是储蓄外勤实务知识。而且在实务知识方面也侧重于介绍基本方法。这样既适用于新同志入门阅读，也可作为老同志提高参考。

第三，力求技术性。本书在章节上大致是按照理论、实务、方法排列的。旨在探索储蓄外勤工作从理论到实践的工作规律，且在介绍储蓄外勤工作方法时，注重把定量和定性的两种思维方法结合起来，技术性较强。

为了突出以上特性，我们在本书写作中注意发挥各自所长，第一、二、四、五、六章由吕续进同志撰写；第七、八、十、十一章由刘浩同志撰写；第三、九章及附录由王红军同志撰写；全书由胡振灿、吕续进二位同志定稿并负责总纂。

在本书撰写的过程中，我们曾参阅了大量的有关金融、经济等方面的书籍和资料，吸收了许多专家、学者的科研成果，借本书出版发行之际，谨向对我们写作本书有过帮助的专家、学者表示衷心感谢。

如果本书能够成为读者工作中的忠实伙伴，我们将感到莫大欣慰。由于我们水平有限，书中缺点错误在所难免，恳望读者斧正。

作者

1988年10月于宜昌

(目)

(录)

第一章 储蓄外勤工作概述

- 第一节 储蓄外勤工作的地位…………… (1)
- 第二节 储蓄外勤工作的任务…………… (6)
- 第三节 怎样当好储蓄外勤员…………… (8)

第二章 储蓄的基本理论

- 第一节 储蓄的演变…………… (10)
- 第二节 储蓄的作用…………… (14)
- 第三节 储蓄增减规律…………… (16)

第三章 储蓄外勤基础知识

- 第一节 储蓄政策和原则…………… (20)
- 第二节 储蓄种类及其特点…………… (24)
- 第三节 储蓄疑难咨询…………… (33)
- 第四节 储蓄计息方法…………… (39)

第四章 储蓄调查

- 第一节 储蓄调查的意义…………… (47)
- 第二节 储蓄调查的内容和方法…………… (49)
- 第三节 储蓄调查报告…………… (55)

第五章 储蓄统计

- 第一节 储蓄统计及作用…………… (60)
- 第二节 储蓄统计的内容…………… (62)
- 第三节 储蓄统计方法…………… (63)
- 第四节 储蓄统计指标、数列、指数…………… (71)

第六章 储蓄分析

- 第一节 储蓄分析的意义和内容…………… (78)
- 第二节 储蓄分析的步骤和方法…………… (80)

第三节	储蓄来源分析	(83)
第四节	储蓄存款变动的分析	(86)
第五节	储蓄工作分析	(91)
第六节	储蓄存款分析报告	(96)
第七章	储蓄计划	
第一节	储蓄计划的任务与作用	(100)
第二节	编制储蓄计划的原则与方法	(103)
第三节	储蓄计划的类型	(115)
第八章	储蓄宣传	
第一节	储蓄宣传的重要性	(117)
第二节	储蓄宣传的内容	(121)
第三节	储蓄宣传的形式	(125)
第九章	储蓄外勤的服务工作	
第一节	服务的意义	(128)
第二节	服务的内容	(130)
第十章	储蓄外勤交往技巧	
第一节	储蓄外勤交往活动的地位和任务	(138)
第二节	储蓄外勤交往对象	(140)
第三节	储蓄外勤应具备的基本素质	(141)
第四节	储蓄外勤人员交往的基本功	(142)
第五节	储蓄外勤人员的礼仪知识	(153)
第十一章	西方储蓄理论与实务	
第一节	西方储蓄理论	(156)
第二节	西方储蓄实务	(164)
附录一:	金融机构表	(169)
附录二:	现行储蓄利率表	(170)
附录三:	历年储蓄利率变动表	(171)
附录四:	最佳储蓄方案	(173)
附录五:	各国货币名称表	(175)

第一章 储蓄外勤工作概述

第一节 储蓄外勤工作的地位

一、储蓄外勤工作及其特点

储蓄外勤工作是银行储蓄部门按照国家储蓄政策原则的统一要求，采取调查、统计、分析等数理方法，运用组织、宣传、服务等技术手段，有效地协调储蓄部门的内部关系及外部环境，以达到激发储蓄、增加储蓄、稳定储蓄的有计划的主动性活动。是银行储蓄工作的一个重要组成部分。

银行储蓄部门专门从事储蓄外勤工作的人员就是我们通常所称的储蓄外勤人员。每个专业银行及分支机构，无论其规模大小、人员多少，都要根据业务辖区的需要配备相应的储蓄外勤人员从事储蓄外勤工作。

银行储蓄外勤工作具有自身的突出特点：

1. 政策性

储蓄的主要来源是劳动者按劳分配原则取得的合法收入的一部分。劳动者参加储蓄，一方面是为国家建设提供资金，另一方面也是为银行经营给予支持，同时也是为劳动者家庭生活准备积累。因此，储蓄外勤工作，无论从国家建设、银行经营、还是劳动者生活出发，都必须以法律形式加以保护，讲究政策性，否则，势必影响劳动者参加储蓄的热情。

2. 技术性

储蓄外勤工作是一项多学科相结合的技术性工作，既要有较强的理论知识，也要懂得实务操作，还要会运用一整套数理方法进行

调查、统计、分析、计划等工作。同时还要善于做好组织、宣传、服务等技术性工作。因此，要做好储蓄外勤工作，必须不断探索储蓄外勤工作的客观规律，讲究技术性。

3. 公众性

参加储蓄的对象，是社会各阶层人员，储蓄外勤工作的目的，就是要千方百计的激发社会各阶层的干部、工人、农民、知识分子等积极参加储蓄。要达到这个目的，储蓄外勤人员一是要到各机关、事业、工商企业与各级领导打交道，争取支持和帮助。二是要与各类富裕户、大额户交朋友，争取户头和存款。三是要与储蓄所的内勤人员交流情况，改进服务方式和方法。因此，储蓄外勤工作是一项与各类人员打交道的做人的工作，必须讲究公众性，要因人制宜开展工作。否则，工作将出现无的放矢，难以奏效的局面。

4. 目的性

储蓄外勤工作，通过相应的数理方法和技术手段把社会各阶层人员的消费节余货币点点滴滴聚集起来，形成巨额磅大的资金力量，以达到支持生产和流通，增加银行盈利和收入。因此，储蓄外勤工作具有很强的目的性，否则，储蓄外勤工作就失去了任何意义。

5. 主动性

储蓄外勤工作是一项“求人”的工作，必须主动求之于储户门下，要求突出一个“勤”字，即嘴勤多谈，手勤多写，脚勤多跑，讲究主动性，否则，工作将坐失良机，达不到目的。

二、储蓄外勤工作的地位

在各家专业银行分支机构中，根据业务性质的不同，一般要设置若干相应的经营管理部门，以从事经营管理工作。各个业务经营管理部门又根据需要设置若干工种，其中储蓄部门是吸收私人性质存款的经营管理部门，配备有负责全面工作的科股长、具体负责办理储蓄业务的储蓄所柜面储蓄员、负责办理储蓄业务质量监督的事后监督员、负责协调公共关系的储蓄外勤员等，他们统称为银行

储蓄工作人员。储蓄外勤工作是银行储蓄部门的重要组成部分，要了解储蓄外勤工作在银行经营中的地位，我们必须从银行经营活动的过程谈起。

1. 银行是经营货币信用业务的企业

银行经营活动的过程就是通过有偿地吸收存款、办理结算、发放贷款三个重要环节来支持国家建设，实现利差收入获取社会和银行两个效益的过程。如果要与工业企业的供、产、销三个环节进行类比，吸收存款就好比工业企业的原材料供应过程，办理结算好比工业企业的生产过程，发放贷款好比工业企业的销售过程。就目前经济形势来看，银行的经营活动比工业企业的经营活动有其明显的优势，一般地讲，从帐务技术和资金需求来看，银行的结算和放款不会有什么大的困难，关键在于吸收存款。有了存款，结算、放款一般就能顺利进行。而工业企业则不同，由于市场和技术的因素，供、产、销都可能因种种原因出现困难，使经营难以顺利进行。因此，把银行的经营过程和工业企业的经营过程两相类比，我们不难得出结论——存款是银行经营活动的起点，储蓄存款是银行存款的重要组成部分，其地位不言而喻，储蓄外勤人员即是银行经营活动的供应部队。

2. 银行存款按其性质不同可分为对私储蓄存款和对公单位存款两大类

由于储蓄存款是私人性质的，是即期将消费和远期待消费的货币收入，只要组织宣传服务工作做好了，即可吸收存入银行，一般比较稳定。银行只要承认相应利息，即可用于放款。由于单位存款是集体和国家性质的，机关团体存款要上交人民银行，专业银行无法用于放款。企、事业存款大都是用于生产经营的结算准备资金，而且相当一部分是由银行贷款派生的，其稳定性比储蓄存款差得多，大进大出，不便于银行用于放款。加之，不少企、事业单位存款开户都是以贷款为条件的，而这些贷款在很大程度上来自储蓄存款，吸收也不太容易。因此，企、事业单位的间歇资金，虽然可以

为银行提供相当部分的，用于贷款的存款，但主要还是银行放款的对象。

由此，得出第二个结论——储蓄存款在银行存款中占有主导的作用，储蓄存款的多寡是银行资金实力强弱的重要标志。储蓄外勤人员是壮大银行资金实力的主力军。

3. 银行吸收储蓄存款过程的三个阶段

吸收储蓄存款的过程，一般要经过三个阶段。第一阶段——诱发阶段，通过直接和间接的宣传，诱发储户储蓄的欲望。第二阶段——决策阶段，储户由于储蓄欲望的驱使，要对储蓄种类进行相应的选择。第三阶段——签约阶段，储户最后按照选择的种类，到储蓄所和收储点办理法律契约手续。这三个阶段逐一完成，储蓄存款吸收进入银行。从这三个阶段来看，第一、二阶段是关键。按照储蓄部门的内部分工，第一、二两个阶段的工作主要靠储蓄外勤人员进行，第三阶段的工作主要靠储蓄所储蓄员完成。至于事后监督员则主要是从事对已吸收存入银行的储蓄收付质量进行控制和监督稽核。吸收一笔储蓄存款，就好比商业企业完成一笔交易一样，协商会谈要经过三番五次的工作，达成购销合同则是一瞬即成的法律形式而已。因此，我们得到第三个结论——储蓄外勤人员是储蓄工作的排头兵。

三、储蓄外勤工作的作用

储蓄外勤工作由于政策性、技术性、公众性、目的性、主动性强。必须深入、细致、谨慎。工作做好了，对于贯彻国家的经济政策、提供银行经营决策，调动劳动者储蓄积极性，增加储蓄存款，培养有素的储蓄人员有着十分重要的作用。

1. 有利于体现国家经济政策

储蓄外勤工作是把国家经济政策落实到劳动者生活中的重要体现。劳动者取得收入后，一方面为了实现劳动力的简单再生产，要即期用于生存需要消费一部分；另一方面，也要把相当一部分用作

劳动力的再生产，从发展和享受上考虑需要贮存，这就客观上要求银行开展储蓄工作。为了使劳动者的客观需要得到满足，国家制定了一系列保护储蓄的政策，银行也制定了落实保护储蓄政策的具体储蓄原则。储蓄外勤工作就是要通过组织宣传、服务等工作，把国家的储蓄政策和银行的储蓄原则由可能变为现实。储蓄外勤工作做得越深入、细致、谨慎，国家的经济政策就会越深入人心，就越有利于社会的安定，也有利于当前的改革和劳动者创造性的发挥。

2. 有利于为银行经营提供决策

储蓄外勤工作是为银行经营提供科学决策依据的重要方面。储蓄存款是银行经营活动的起点。能否有效地吸收储蓄存款，与银行的储蓄种类、网点、服务等诸方面工作密切相关。要使银行的工作最大限度满足劳动者的实际需要，必须要有科学的决策。储蓄外勤工作通过调查、统计、分析等工作，可以为银行提供科学决策的依据。储蓄外勤工作做得越深入、细致、谨慎，就越有利于为银行经营提供决策，就越有利于银行为社会提供优质服务 and 增加储蓄，就越有利于银行支持经济建设，提高自身经济效益和社会效益。

3. 有利于调动劳动者储蓄积极性

储蓄外勤工作是连接银行与劳动者关系的桥梁。储蓄外勤工作是做人的工作，也是自己怎样做人的工作。储蓄外勤人员通过与各级领导人员和劳动者个人打交道，一方面组织宣传储蓄，做好人的工作，另一方面也在工作中表现出自己的思想、工作、行为和生活使自己从中学会怎样做人。储蓄外勤工作做得越深入、细致、谨慎就越有利于调动劳动者储蓄的积极性，越能使银行与劳动者之间建立起一种新型的关系，有利于在劳动者中树立银行的好信誉和声望。

4. 有利于增加储蓄存款

储蓄外勤工作，除了调查、统计、组织宣传、服务等工作外，常常也把收储工作做到社会、单位和家庭，对于那些流动着的储源，储蓄外勤人员要发挥突击队的作用，有的放矢地开展工作，进行跟踪、捕捉、拦截，不能轻易放过，直到吸收存入银行为止。这是

储蓄所拒面储蓄员难以办到的。储蓄外勤工作做得越深入、细致谨慎，就有利于增加储蓄存款，有利于那些游离在外的储源转化为储蓄存款，也有利于储蓄工作任务的完成。

5. 有利于培养有素的储蓄工作人员

储蓄外勤工作是培养有素的储蓄工作人员的大学校。储蓄外勤工作要求储蓄人员具有较高的政策、业务、思想水平。这三方面的水平并非一朝一夕能够提高、达到要求。因此，只有通过与实践这个大学学校里学习，不断从成功、失败中去总结经验、吸取教训，才能如愿以偿。所以，储蓄外勤工作做得越深入、细致、谨慎，就越有利于培养有素的储蓄人员，同时，也有利于储蓄外勤人员更新自己的知识，不断提高自己发现问题、分析问题、处理问题的能力。

第二节 储蓄外勤工作的任务

储蓄外勤工作的主要任务，是通过调查研究等数理方法和宣传服务等技术手段来激发劳动者参加储蓄的积极性。为了完成这个主要任务，储蓄外勤人员必须做好以下几项工作：

1. 搞好调查工作

搞好调查是做好储蓄外勤工作的基础。储蓄调查工作可以使我們掌握储蓄工作的客观环境和主观条件，通过调查，就能使我们充分认识到客观环境和主观条件中哪些方面对开展储蓄工作有利，应如何进一步充分利用，哪些方面对开展储蓄工作不利，应如何进一步改进。使我们的工作尽可能与实际情况相符，增强自觉性、减少盲目性。所以，搞好储蓄调查是储蓄外勤人员的重要工作。

2. 搞好资料统计

搞好资料统计是做好储蓄外勤工作的依据。储蓄资料统计工作就是要把调查获取的情况分门别类地用数量方法归集起来，便于需要时使用。或用于眼前对储蓄工作效果作出评判或作为今后对储蓄

工作进行历史考察，是从数量上对储蓄工作进行考察和考核的重要尺度。经济工作最重要的语言就是统计数字。储蓄工作好坏、成绩大小、都要用数字说明，盘好资料统计数字，可以提高情况反映的真实性，减少模糊性。

3. 搞好储蓄分析

搞好储蓄分析是做好储蓄工作的重要手段。储蓄分析是根据储蓄有关资料和信息，运用定量和定性的方法，对储蓄工作的过去、现在、将来作出科学的评判和预测，说明以往的工作是好是坏，目前的工作是喜是忧，将来的工作是难是易。储蓄分析工作做好了，为储蓄外勤工作提供正确的决策，提高科学性，减少偏差性。

4. 搞好储蓄计划

搞好储蓄计划是做好储蓄外勤工作的行动指南。储蓄存款计划应包括指标计划与工作计划。制定切合实际的指标计划，能使储蓄工作有明确的奋斗目标；制定切合实际的工作计划，能使储蓄工作有实现目标的奋斗方向。这样可以保证储蓄工作有条不紊地进行，避免主次不分、事务缠身、打乱仗的情况，提高有效性，减少内耗性。

5. 搞好储蓄宣传

搞好储蓄宣传是做好储蓄工作的先导。储蓄宣传工作通过采取多种形式宣传储蓄政策、原则、宣传储蓄知识和利国利民的道理，使劳动者产生储蓄欲望，把储蓄化为自觉行动，达到增加储蓄的目的，增强劳动者参加储蓄的主动性，减少被动性。

6. 搞好储蓄服务

搞好储蓄服务是做好储蓄工作的关键。储蓄服务工作的好与坏优与劣不仅直接关系到储蓄任务的完成，而且也关系到储蓄其他方面工作最终能否收到实效。储蓄服务工作做好了，网点设置合理，服务时间灵活，人员组合优化，储蓄种类适当，手续方便简化、质量过硬可靠，劳动者就会把待用的货币源源不断地存入银行，这样就能保证储蓄任务的完成。反之，劳动者就会把储蓄当作包袱，丧

失积极性，或另登它门。不仅影响储蓄任务完成，而且，储蓄外勤所做的组织宣传动员等工作，也功亏一旦。因此，储蓄外勤人员要树立服务第一的观念，不断向决策者反映储户呼声，提出改进服务的建议，以提高服务的文明性，减少蛮横性。

第三节 怎样当好储蓄外勤员

储蓄外勤工作是储蓄工作的重要组成部分，要担负起储蓄外勤光荣而艰巨的任务，一个合格的储蓄外勤人员必须努力做到思想过硬、业务过硬、作风过硬。

一、努力学习，牢固树立为储户服务的思想

储蓄外勤工作是通过调查、统计、分析、组织宣传服务等工作与各阶层人员打交道的工作。为储户服务的思想要时时、事事、处处在工作中生动地体现出来。牢固树立没有储户就没有储蓄的观念，没有储蓄就没有银行观念，视储户为“上帝”。努力学习马列主义、毛泽东思想、学习改革开放政策，学习时事政策，不断提高思想觉悟和认识水平。充分认识到从事储蓄外勤工作是组织对自己的信任，是储户的“仆人”，应该竭尽全力为“主人”服务。不能认为自己从事储蓄外勤工作，是有求于人，低人一等。在工作中不主动、不热情。要在工作中尽力为储户提供方便，和气待人，遇到问题要耐心解释、和善商量，切忌与储户争吵、打骂，即使储户对储蓄政策、原则、方法等不理解、不知晓、错怪自己，也要有理让三分。要通过优质的服务和良好的修养，把国家储蓄政策和银行储蓄原则体现出来，在储户心目中树立银行及自己的良好形象。

二、刻苦钻研，不断提高业务知识技能

储蓄外勤工作是储蓄部门专业性最强的工作 一个合格的储蓄

外勤人员必须刻苦钻研业务知识和技能，注重以下知识的学习：

（1）要经常学习金融实务知识，懂得储蓄的实际操作方法和有关规定；

（2）要经常学习金融理论知识，懂得储蓄与生产、分配、交换、消费的关系；

（3）要经常学习经济数量知识，掌握调查、统计、分析、计划等基本方法；

（4）要经常动笔，加强文章写作训练，学会写作调查报告，统计文字说明、分析报告、工作计划、工作总结等经济应用文；

（5）要经常学习经济时事，不断摄取经济信息和新的经济知识，并会结合经济信息和经济知识出席多种形式演讲。

三、工作勤劳，培养炼就脚踏实地的工作作风

储蓄外勤工作“勤”在外面，要有脚踏实地的工作作风。做到工作有计划，任务落实到人；时间有要求，讲求工作效率；出门有去处，工作目的明确；回来有情况，办事认真负责；工作有记载，积累历史资料；做到每天有汇报，每周有交流，每月有小结，每季有材料。小事不嫌弃，大事努力做。对内服务跑得勤，对外服务要热情。这样才能成为一名真正合格的储蓄外勤人员。

第二章 储蓄的基本理论

第一节 储蓄的演变

一、储蓄及其特点

储蓄是人们将暂时不用和节余下来归个人所有的货币的使用权，有偿地限期地让渡给银行使用的一种信用行为。是银行信贷资金的重要来源，是涉及到社会生产、分配、交换、消费各个领域的社会事业。人们手中的闲置货币的存在；商品生产和流通发展对资金需要的增多，信用中介的银行出现是现代储蓄形成的条件。

储蓄作为一种信用行为具有以下三个特点：

(一) 货币所有的个人性

蓄储存款所吸收的资金是人们个人所有的货币，长期以来，人们狭义地理解为是个人所有且一定由个人掌管的货币。随着金融体制改革，储蓄存款与单位存款利率已趋于一致。长期以来人们形成的狭义理解正在逐步改变，广义的储蓄已经在实践中逐步产生，即银行所吸收的货币只要归个人所有，无论是由个人掌管还是由他人掌管，均应纳入储蓄的范围。储蓄的来源既包括由个人掌管的货币，也包括由私到公或由公到私未达的货币。充分认识储蓄货币个人所有的这个新特点，对于广辟储源，壮大信贷资金力量具有十分重要的意义。

(二) 货币让渡的偿性

人们将暂时不用和节余下来的货币的所有权，限期让渡给银行使用是以有偿性作为前提条件的。这种有偿性具体表现是根据人们将货币使用权让渡银行使用的限期长短，银行按照一定的利率要付

给人们相应的利息。因此,必须高度重视这一特点,适时地调高储蓄利率,要根据物价变动情况和市场等诸方面的因素,以激发人们储蓄的欲望和热情。

(三) 货币职能的多重性

人们参加蓄储,是对物质财富的价值代表——货币的贮藏。这时货币是在执行贮藏手段职能。银行吸收储蓄,是把消费性基金转化成为生产性基金。这时,货币起着支付手段或流通手段的职能。这种职能对于储蓄增长的数量,合理安排信贷资金投向至关重要。

二、储蓄的演变

储蓄早在战国时代《尉缭子·治本篇》就有“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,夫在耘耨,妻在机杼,民无二事,则有储蓄”之论。《后汉书·章帝记》中也有“者急耕稼之业,致来耜之勤,节约储蓄,以备凶灾。正以岁不登而人无饥色”之说。从这些远古时期的文字记载可以看出,早在战国时期我国就已出现了蓄储的雏形。不过当时是指积聚劳动产品,存储以备需用的实物蓄储,而不是现代的货币信用蓄储而已。

储蓄由远古的实物积聚贮藏形式,到现代的货币信用让渡形式的演变,是社会生产力由低级到高级发展的过程决定的。储蓄的这种历史演变大体可划分为两个阶段四种形式:

第一阶段是使用价值的储蓄阶段。从人类社会产生到商品货币产生之前这个漫长的历史过程,实物的积聚贮藏是主要表现形式。

随着社会生产力的发展,人们开始有了剩余产品,在满足“充腹”、“盖形”需要之后,生活资料尚有多余,为了防止天灾人祸的发生,人们便把这些剩余产品以实物形态积聚贮藏起来,“以备凶灾”,“人物饥色。”

第二阶段是价值的储蓄阶段。它主要经历了货币贮藏形式、货币保管形式、货币信用让渡形式三种。

货币贮藏形式：随着社会生产力的发展，人们的剩余产品多了，实物贮藏的缺点明显暴露出来。实物储蓄是产品的使用价值储蓄。使用价值是由产品的自然属性决定的。无论是粮食，还是布匹等，由于自然力的作用，都只能保存一定的期限，时间长了，就会变质损坏。伴随着社会分工和商品交换，货币出现了。最初的货币是黄金、白银等贵金属充当，可以无限期储藏，是充当一般等价物的特殊商品。人们用它可以随时交换到自己所需要的特定使用价值的产品。人们将金属货币放在箱子、柜子里，随用随取；或放在坛子、罐子里埋于地下。长期“窖藏”。于是，储蓄就从使用价值储蓄阶段进入到价值储蓄阶段。即由实物储蓄形式进入到货币贮藏形式。

货币保管形式：随着社会生产力的发展，社会分工也由粗到细。出现了一些专门从事交换的商人，因商人们经常外出，为了安全起见，产生了对在家中和携带的货币委托他人保管的需要。适应这种社会需要，以代保管货币为业的货币信用机构也随之产生。这样，商人将家中或携带的货币寄放在信用机构里，并付给一定的保管费用。储蓄便由实物形式过渡到货币保管形式。

信用让渡形式：随着社会生产力的发展，货币信用机构代保管的货币越来越多，且都有一定的存量。一些货币不足的生产交换者，产生了对货币使用权的暂时需要，货币信用机构便把代保管的货币使用权按一定期限让渡出来，即我们现在所称的贷款，并收取一定的让渡费用（即现在所付的贷款利息）。为了扩大业务，货币信用机构不仅不再向委托者收取代保管费用，反而支付一定的费用（即现在所称的存款利息）。这些信用机构用收入费用抵支付出费用后的差额，称之为盈利，以维持生存和发展。这种信用机构就是银行的最初形态。我国唐代便出现了这些组织，如“柜坊”，后来又发展到票号、银号、钱庄。储蓄也随之由货币保管形式进入信用让渡形式。

综上所述，储蓄的演变过程和储蓄条件的逐步成熟都是伴随着