

储蓄管理学

主 编 何志敏
副主编 冯 涛

45

陕西科学技术出版社

前 言

随着专业银行向商业银行的转变,储蓄工作已经成为商业银行的焦点问题。尤其是近几年,我国城乡居民储蓄存款大幅度增长,已占银行整个信贷资金来源的百分之六十以上,在这种情况下,谁有更多的储蓄存款,谁就可以投放更多的信贷资金,当然利润也就更大。然而要使储蓄存款持续稳定的增长,必需掌握一定的储蓄理论知识和实践知识。为了帮助广大储蓄业务经营人员和管理干部迅速提高储蓄业务综合能力和政策水平,提高服务质量,工作效率和管理水平,提高银行的经济效益,促进储蓄事业的发展,由陕西财经学院金融系部分教师 and 银行部分有多年实践经验的干部联合编著了《储蓄管理学》一书。

本书首次将储蓄管理工作上升到理论高度予以探讨,融理论与实践为一体。较全面、系统地阐述了储蓄的概念、性质、作用;储蓄的政策、原则和各项规章制度;储蓄管理的体制、原则和规范;系统地介绍了各专业银行储蓄存款种类、业务处理程序、计息方法及核算监督的要求。既有宣传工作的具体要求和做法,也有储户心理研究和分析;最后又把储蓄业务的出路和发展方向予以理论探讨。该书内容丰富,较有新意,通俗易懂,实用性强。可作为大专院校教材,从事储蓄业务人员及其广大干部业务学习用书,银行及金融机构培训上岗人员教材,有志于从事储蓄事业的自学者教材。

本书由何志敏任主编,冯涛任副主编。参加编著的人员有

李伟(绪论)、冯涛(第一章)、程清洁、袁静文(第二章)、杨杰(第三章)、傅立新(第四章)、孙胜英(第五章)、张宏丽(第六章)、夏岩(第七章)、何志敏(第八、十三章)、韩宗英(第九章)、刘艳君(第十章)、马玉涛(第十一章)、周资涛(第十二章)、王劲(第十四章)、江勇(第十五章)。初稿完成后,由主编何志敏统审总纂,修改定稿。

值本书出版之际,我们要十分感谢陕西科技出版社责任编辑胡明韬同志,他为本书的出版、花费了大量的心血;还有本书各章节都不同程度引用了理论界有关作者的学术观点,在此一并致谢。

由于我们水平有限,书中的缺点和错误在所难免,敬请广大读者不吝赐教,不胜感激。

作者

1994年12月于西安

绪 论

广义的储蓄是指一定时期的国民收入减去消费后的剩余部分。它包括个人储蓄、企业储蓄和政府储蓄。

在我国狭义的储蓄是指居民个人把节余和暂时闲置的货币收入存入银行和其他金融机构的信用行为,也是银行组织资金来源的一种重要的信用形式,按照我国的习惯,储蓄存款,一般指个人储蓄。

储蓄是近几年才被人们关注的一个热点问题,但时至今日人们对储蓄的理论和看法,还没有集中统一的见解,所以以专著的形式研究储蓄实践与理论问题更具有现实意义和迫切性。

第一节 储蓄管理学的研究对象

一、储蓄管理的对象

储蓄管理作为一门学科,其研究对象是以政治经济学的理论为基础,根据储蓄存款的运动规律和货币流通规律的要求,研究储蓄存款组织、管理、核算的理论和实务,具体研究储蓄存款的起源,储蓄的基本理论、储蓄的政策和原则、储蓄的种类、储蓄机构的设置、储蓄人员管理、储蓄计划管理、储蓄利

率管理、储蓄核算管理、储户心理研究、储蓄宣传管理、储蓄调查分析管理、储蓄业务事后监督管理及储蓄业务的出路和发展方向的理论、规律、管理的方式、方法和手段。

二、储蓄存款的运动规律

储蓄存款是商品经济中以偿还为条件供借贷者使用的资金。

储蓄存款运动是一个以银行信用负债为前提,以增殖为目的,以偿还为归宿的价值特殊运动过程。储蓄存款首先由银行储蓄部门以负债形式从储户手里组织回来,又以负债形式预付给资金使用者;然后由使用者转化为经营资金,用于购买原材料和支付生产费用,投入再生产过程,在完成生产和流通职能之后,又流回到使用者手中,使用者将贷款本金和利息归还给银行,最后由银行将资金和利息,归还给储户。

1. 银行信用负债是储蓄存款运动的前提

众所周知,银行是经营货币资金的特殊企业,而此企业是以国家信用为担保,以银行负债为前提吸收社会闲散资金,供给资金使用者,从而达到货币增殖的目的。在此,银行负债成为社会再生产连续循环和周转的前提,没有银行的负债,居民手中闲置的货币就无法组织起来,社会再生产就得中断。

2. 增殖是储蓄存款的根本目的

居民把手中闲置的货币存到银行及信用机构,银行及信用机构把吸收到的储蓄存款投入到生产和流通领域,其根本目的不仅要求资金在运动中得到足额的补偿,而且要求增殖。储蓄存款如果不增殖,那么,银行及信用机构就无法生存,社会主义的扩大再生产就无法进行下去,社会主义的基本矛盾

——人民群众日益增长的物质文化生活需要同落后的生产力之间的矛盾就无法解决。所以增殖是储蓄存款的根本目的。

3. 偿还是储蓄存款的最终归宿

居民把手中的闲置的货币存到银行首先是以银行偿还为前提条件的。大家知道,居民手中闲置的货币分为长、中、短三种形式,由于储蓄存款在空间上的并存性和时间上的继起性,为适应居民货币的三种形式才开办了活期储蓄和定期储蓄两种基本形式。但无论采用哪种形式,最终必须归还给储户。如果不能按期归还给储户,银行信用就会受到影响,银行也就无法生存下去。所以,偿还是储蓄存款的最终归宿。

综上所述,储蓄存款的运动规律可以表述如下:在社会主义再生产条件下,通过以银行信用负债为前提和中介人,以储蓄存款为出发点和归流点,以偿还和收取利息为归宿,以取得货币增殖为根本目的价值特殊运动。

第二节 储蓄管理的任务和内容

储蓄管理工作是银行的一项主要业务,它肩负着与银行其他专业不同的任务和责任。储蓄管理质量的高低,直接关系到储蓄存款的升降,对制约信贷资金的规模 and 数量,有着举足轻重的影响。因此,加强储蓄工作管理,是丰富管理内容,提高储蓄工作质量的关键,对实现储蓄经营目标至关重要。

一、储蓄管理的任务

国家银行是经营货币的特殊企业,银行储蓄通过存款的方式,把分散在城乡居民手中暂时闲置的货币资金集中起来,成为银行信贷资金的主要来源,并使之变为社会生产和流通

资金,实现社会财富的积累,并给储户带来利息收益等。这一系列活动都是储蓄管理的任务,具体来讲,有以下几个方面:

第一、认真贯彻执行“存款自愿,取款自由,存款有息,为储户保密”的原则,在工作中要牢记储户是存款的主人,对其享有所有权和使用权,无论存款还是取款,都要尊重储户的意愿,按储户的要求办理,保证储户在银行存款的绝对安全,除公检法和国家安全机关因审理案件需要外,不得向任何单位和个人泄露储户存款的情况,做到严格保密。

第二、调整和健全储蓄业务网点,方便存取,恪守职业道德,开展文明服务。营业时间的安排,网点设置,人员配备,工作方式方法等,都要从方便群众存取出发,从服务上进一步鼓励人民群众参加储蓄的积极性。

第三、严密内部管理,提高核算质量,切实维护储户利益,确保国家财产安全。储蓄业务零星分散,现金收付频繁,工作中应严格执行各项规章制度和操作规程,这些都是行之有效的基本制度,必须坚持。同时,对储蓄政策原则的贯彻执行情况,库存现金,以及安全防范措施等的检查,发现问题立即纠正。

第四、加强调查研究,是完成储蓄经营目标的主要手段。储蓄调查应根据各个不同时期的实际需要确定其内容。

二、储蓄管理的内容

储蓄管理的基本点,就是以储户的需求为目标,以储户满意为标准,以充分发挥人员、技术、设备、管理的最大效用为目的,力争实现最佳的社会效益和经济效益。储蓄管理工作是对业务种类、网点建设、储蓄人员增补以及整个经营活动的组织

与调整。储蓄管理的内容包括：储蓄劳动的管理，储蓄计划、信息、成本管理以及储蓄核算管理等。

(一)储蓄劳动管理包括：

1. 储蓄机构的管理。所谓储蓄机构是指包括决策、管理、执行或操作机构在内的各级组织。

2. 储蓄人员的管理。储蓄人员一般指工作在银行各级储蓄机构的人员，包括决策人员、管理人员、内外勤业务人员。对储蓄人员的管理是储蓄管理工作中的重要内容之一，它主要体现在劳动管理和政治业务素质管理两个方面。

3. 营业时间和劳动组合的管理。确定营业时间的 premise 是能够满足大多数储户办理存取款手续的要求，营业网点要本着“有利工作、方便群众、加强核算”的原则。根据储蓄网点的服务对象多少，业务量大小，因地制宜地确定营业时间和劳动组合。

4. 开展劳动竞赛。开展劳动竞赛，是检查储蓄工作人员学习业务技术，苦练基本功有效的措施，通过开展劳动竞赛，取长补短，提高工作效率，提高业务水平。

(二)储蓄计划管理

储蓄计划管理，是银行有关部门根据国家的方针、政策和国民经济计划，以及银行综合信贷计划，在充分考虑经济形势和发展状况，掌握信息进行预测，制定合理的计划，使储蓄管理围绕着重定目标的活动过程。储蓄计划管理体现着储蓄管理所实现的目标，它是储蓄管理中统帅全局的一项综合性管理，应根据国民经济计划，从实际出发，编制切实可行的计划，采取有效措施，保证计划的实施。

(三)储蓄信息管理

储蓄信息是指经过人们有目的搜集、整理分析、传输、存储、检查等一系列处理过程,并具有准确性、时效性和系统性。储蓄信息的准确性、及时性、系统性是有机联系在一起的。储蓄信息的准确性是储蓄信息管理的生命,也是国家金融决策的依据,任何虚假和失真的信息都可能给国家经济决策和储蓄管理决策带来不良后果。注意信息的时效性以满足工作需要,信息不及时会失去它应有的作用,甚至失去价值。储蓄信息的系统性是指注意信息的完整性。只有齐全的信息资料,才能较真实地反映所研究的储蓄现象的全过程,获得正确的认识。总之,只有做到准确、及时、系统,才能发挥储蓄信息的作用。

(四) 储蓄成本管理

储蓄成本是指储蓄经办机构在办理储蓄业务过程中所付出的人力、物力和财力。因此,储蓄成本管理是储蓄管理的重要内容,是提高银行经济效益的必要保证。同时做好储蓄成本管理对保证储蓄业务活动的正常开展,降低成本,保护国家、人民群众财产安全,提高储蓄业务自身经济效益,起着不可忽视的作用。

(五) 储蓄核算管理

储蓄核算管理包括储蓄利息核算、储蓄会计核算、现金出纳核算。它是储蓄管理的核心内容。只有管理好储蓄核算工作,才能使储蓄管理工作有条不紊,从而保证储户利益和银行及信用机构的利益得到实现。

第三节 储蓄资金的特点

一个事物的基本特征是这个事物本身所具有的反映其本

质的客观存在。储蓄资金的特点是由储蓄的对象、来源所构成,运用的目的和社会作用决定的,具体讲储蓄资金的特点主要表现在以下几方面:

第一、储蓄资金具有信用的一般特征,所谓信用就是指一种借贷关系,它是以偿还为条件的价值的特殊运动形式,储蓄资金恰恰表现的是一种以储户为债权人,银行和其它信用机构为债务人的一种信用行为。

第二、储蓄行为的自主性。储蓄行为不论是历史上的还是现实生活中的,不论是单个的还是总体的,都是自主的行为。储蓄行为的自主性:一是储蓄对象是私有的,就是说储蓄者所要储蓄的财富是他自己的,他自己有权支配,这是储蓄具有自主性的根本保证和必要的前提;二是储蓄者自我服务的要求,不论是保值或增值的储蓄,都是对储蓄者有利的,因而货币所有者愿意从事储蓄活动。

第三、储蓄对象的暂时闲置性、积累性。储蓄动机的产生是有剩余产品,即个人取得收入以后扣除其消费部分的结余。因此,储蓄必须是消费后的结余,是闲置的个人收入。这种闲置具有暂时性,人们的消费水平和消费量,随着人们收入的增加,逐步提高。用于储蓄的闲置收入只是暂时的,随着新消费需要的产生而被消费掉,同时,储蓄的目的是为了未来消费,这也说明了储蓄对象的闲置具有暂时性。

储蓄具有积累性。储蓄的积累性是指储蓄者在财富上的积累。这种对财富的积累:一是为了适应大额消费而进行的积累,一般居民的收入不可能对自己现在的消费要求全部得到满足,尤其一些需要集中支出的大额消费必须通过现有收入的结余积累,逐步实现消费,如果不通过储蓄对财富的积

累,那么一些大额消费将无法得到满足。例如,在现实经济生活中,要购买电冰箱、洗衣机、电视机等高档消费品,只用一时的收入是远远不够的,必须通过储蓄进行积累才能实现。二是为满足未来生活需要和意外事故而进行财富积累。这种积累具有结余款积累的性质,没有明显的消费目标。它随着生活水平不断提高所出现的新的消费要求而逐步消费,另外,这种财富的积累也为将来收入少或没有收入时进行消费的必要准备。从货币代表社会财富的角度考察,货币储蓄过程也是社会财富的积累过程。

第四,储蓄价值的保值性、效益性。储蓄是一种信用行为,信用具有还本付息的特征。储蓄的还本付息特征,使它具有明显的保值性和效益性。具体讲,是储蓄由保存行为转变为信用行为的必然结果。单一的保存价值活动,会使保存价值或使用价值相应减少。现代银行信用储蓄的增殖性,是源于收储者对于储蓄存款的使用能得到收入。这种收入以储蓄资金的使用作为条件。储蓄收益是一种让渡财富使用权的报酬,是使用资金的代价。所以,储蓄收益性是储蓄发展的结果,是现代银行储蓄的特征。

复习思考题:

- 一、储蓄管理学的研究对象是什么?
- 二、储蓄存款的运动规律是什么?
- 三、储蓄管理的任务是什么?
- 四、简述储蓄管理的内容。
- 五、试论储蓄资金的特点。

目 录

绪论	(1)
第一节 储蓄管理学的研究对象	(1)
第二节 储蓄管理的任务和内容	(3)
第三节 储蓄资金的特点	(6)
第一章 储蓄的起源和发展概况	(1)
第一节 储蓄的起源	(1)
第二节 近代中国的储蓄	(3)
第三节 新中国的储蓄	(6)
第二章 储蓄的基本理论	(11)
第一节 储蓄的性质和作用	(11)
第二节 储蓄与积累和消费的关系	(16)
第三节 储蓄变动规律	(18)
第四节 储蓄理论上的不同观点	(21)
第三章 西方储蓄理论与实务	(25)
第一节 西方储蓄理论	(26)
第二节 西方储蓄实务	(40)
第四章 储蓄的政策和原则	(45)
第一节 储蓄的政策	(45)
第二节 储蓄的原则	(51)
第三节 储蓄原则的贯彻实施细则	(55)
第五章 储蓄的种类及管理	(60)
第一节 设置储蓄种类的目的、依据和原则	(60)
第二节 储蓄的基本种类	(64)

第三节	其他各种储蓄种类	(67)
第四节	外币储蓄	(73)
第六章	储蓄机构的设置及管理	(79)
第一节	储蓄机构的设置	(79)
第二节	储蓄机构的职责和任务	(82)
第三节	储蓄所管理	(85)
第四节	储蓄业务的承包经营及管理	(90)
第七章	储蓄人员管理	(95)
第一节	储蓄人员管理的基础	(95)
第二节	储蓄人员管理的内容	(101)
第三节	人员管理现代化	(110)
第八章	储蓄计划管理	(116)
第一节	储蓄计划管理的重要性	(116)
第二节	储蓄计划管理的原则	(118)
第三节	储蓄计划的编制	(121)
第四节	储蓄计划的组织实施	(126)
第九章	储蓄利息管理	(131)
第一节	储蓄利率的判定及调整	(131)
第二节	利息及管理	(136)
第三节	储蓄存款利息的计算	(139)
第十章	储蓄会计核算管理	(163)
第一节	储蓄会计核算的任务和要求	(163)
第二节	储蓄会计信息的组织	(167)
第三节	储蓄会计核算管理	(182)
第四节	储蓄帐务核算手续	(187)
第五节	储蓄网点汇总核算和年度决算	(207)

第十一章 储户心理研究.....	(211)
第一节 研究储户的心理的意义、内容和方法 ..	(211)
第二节 影响储户储蓄行为的心理因素.....	(215)
第三节 影响储户储蓄行为的社会因素.....	(221)
第四节 储蓄与消费、物价的心理研究	(227)
第十二章 储蓄宣传管理.....	(234)
第一节 储蓄宣传的意义.....	(234)
第二节 储蓄宣传的内容.....	(236)
第三节 储蓄宣传的基本特点.....	(239)
第四节 储蓄宣传的形式和方法.....	(243)
第十三章 储蓄调查分析管理及储蓄业务经营管理考核 ..	
.....	(247)
第一节 储蓄调查的意义和目的.....	(247)
第二节 储蓄调查的内容和方法.....	(250)
第三节 储蓄分析的意义、内容和方法	(253)
第四节 储蓄预测分析.....	(257)
第五节 储蓄业务经营管理考核.....	(262)
第十四章 储蓄业务的事后监督.....	(268)
第一节 事后监督的作用和职责.....	(268)
第二节 事后监督的帐务设置和操作系统.....	(271)
第三节 事后监督的档案管理和帐务检查.....	(279)
第十五章 储蓄业务的出路和发展方向.....	(281)
第一节 储蓄机构多元化.....	(282)
第二节 储蓄业务的出路.....	(284)
第三节 储蓄业务的发展方向.....	(287)

第一章 储蓄的起源 和发展概况

第一节 储蓄的起源

一、储蓄的产生

储蓄一词最早出现在战国时期《尉繚子·治本篇》里，就有“凡治人者何？曰：非五谷无以充腹，非丝麻无以盖形，故充有粒，盖形有缕，夫在耘耨，妻在机杼，民无二事，则有储蓄”的记载。《后汉书·章帝记》中也有“者急耕稼之然，致来耜之勤，节约储蓄，以备凶灾”。但当时储蓄的愿意是指积聚财物，把劳动产品积贮以备需用的实物储蓄。这种以实物为储蓄手段，早在原始公社瓦解之前就已产生，到了公元一、二世纪，仍把实物储蓄称作储蓄。此阶段的储蓄称为使用价值的储蓄阶段。

第二阶段是价值的储蓄阶段。它主要经历了以下三种形式。

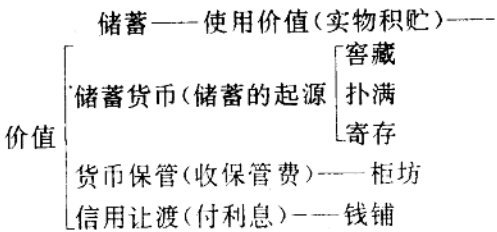
一是货币贮藏形式。在商代有了货币以后，货币成为财富的价值形式，保存货币就是保存财富，所以，人们就有了储蓄货币的行为。这时候储蓄的内容是发生了变化，由实物储蓄演

变为储蓄货币,从广义上说,这可以说是储蓄的起源。此时人们储蓄货币大多采用“窖藏”,即把金银等贵金属钱币放在坛罐里埋在地下。西汉时,我国民间出现了一种简单的存钱工具,叫作“扑满”,扑满是“土粗物也,入而不出,积而不散,满则扑之。”扑满至今仍然是我国储蓄的象征。

二是货币保管形式。南北朝时期,有钱的人往往把自己的钱财寄存在寺庙里,寺庙则利用它搞抵押借贷。古代巴比伦的富有者,为了财产的安全,也把金银财宝送到神庙里保管。唐朝中叶,商业发展,与各地经济交往频繁,出现了兼营银钱保管业务的“柜坊”,但此时储蓄不但没有利息,储蓄者还要给柜坊交保管费。

三是信用让渡形式。北宋时发行了纸币“交子”,货币代保管机构的货币越来越多,且都有一定的存量,此时便产生了经营银钱交易的“钱铺”,钱铺便把代保管的货币使用权按一定期限让渡给那些货币不足的生产交换者,并收取一定的让渡费用。钱铺把收取的让渡费用一部分支付给储蓄者作为利息。这种信用机构就是我国银行的最初形式。

综上所述,储蓄的产生经历了这样一个过程



二、银行储蓄的形成(又称现代储蓄)

银行业产生最早的是在十四世纪的意大利,而现代类型的银行是创始于 1694 年的英格兰银行,业务的形成是从吸收资本家暂时闲置的资本,扩大到吸收社会上一般居民手中待消费的货币,储蓄便逐渐成为银行的一项专门业务。

中国虽然在唐朝中叶就出现了兼营银钱保管业务的“柜坊”,以后逐渐演变,以明代“钱庄”为标志,形成了中国银行业的雏形,但由于鸦片战争以前,封建王朝的闭关锁国,商品经济的发展受到严重阻碍,直到 1840 年鸦片战争后,中国沦为半封建半殖民地国家,中国金融市场一直被帝国主义所霸占,因而一八九七年成立的中国通商银行,比英格兰银行要晚二百年,至于储蓄专业银行,比中国通商银行又要迟一些。

第二节 近代中国的储蓄

一、清末我国储蓄事业的初创

我国第一家专门经营储蓄业务的银行,是清朝末年 1906 年(清光绪 32 年)在上海成立的信成储蓄银行,它是由清政府官僚新兴资本家周延弼赴日考察后创办的。并制订了我国第一个储蓄章程,宣传面向“农工商食力之夫”银洋满一元即可存储生息。该行于 1911 年由庆亲王提取现银一百万两转存外国银行而停业。与该行同年成立经营储蓄业务的信义银行(在江苏镇江开办),也因发行通用票过多,造成挤兑,于 1909 年(清宣统元年)倒闭。在此期间,清政府于 1908 年,创立了官办