

吸揽储蓄的 策略与技巧

李伯祥 杨跃华 编著



天津大学出版社

95
F830.48
47
2

吸揽储蓄的策略与技巧

李伯祥 杨跃华 编著

顾问 张更新



3 0084 4084 8



天津大学出版社

C¹

204244

〔津〕新登字012号

吸掘储蓄的策略与技巧

李伯衍 杨跃华 编 著

天津大学出版社出版

（天津大学内）

天津宝坻第二印刷厂印刷

新华书店天津发行所发行

开本：787×1092 毫米1/32 印张：7.75 字数：16.3千字

1993年4月第一版 1993年4月第一次印刷

印数：1-3000

ISBN 7-5618-0515-2

F·44

定价：5.80元

参编人员

王治国

邵明华

李俊成

李小明

前 言

写一本怎样才能更多地吸揽储蓄的书是我们多年来的打算。这个打算在1988年秋季出现商品抢购之后，才下了写的决心。从此，开始收集资料，试拉提纲逐步动笔。书稿初步完成后，征求了理论工作者和银行实际工作部门同志的意见。几经修改，于今年夏季定稿。

面对基层银行和信用社，探讨我国新形势下开拓储蓄的思路，开发新的储种，更多地吸揽储蓄是本书出版的目的。在写作过程中，注意言简意明、深入浅出、通俗易懂。并注重结合中国的实际使其富有新意。本书可作为银行和信用社同志自学用书，也可作为各金融院校、培训中心有关专业的教材和学习参考书。读者若能从本书中有所裨益是我们最大的快慰。

本书在写作过程中，参阅了国内外有关资料，得到了一些银行领导同志的支持和鼓励，恕难一一列出，在此一并致谢。由于我们水平所限，书中难免有不妥之处，敬请读者指正。

作者

1992年9月于天津

目 录

第一章 储蓄概论	(1)
第一节 我国储蓄的基本状况.....	(1)
第二节 储蓄策略.....	(6)
第三节 储蓄技巧.....	(10)
第二章 储蓄目的与银行服务	(14)
第一节 储蓄的界定.....	(14)
第二节 储蓄的目的分析.....	(21)
第三节 银行服务.....	(37)
第三章 储种的开发与创新	(50)
第一节 储种开发与创新的—般问题.....	(50)
第二节 外国银行的储种创新.....	(63)
第三节 关于我国银行的储种创新问题.....	(73)
第四章 广告与储蓄宣传	(94)
第一节 从目前的状况看广告的—必要.....	(94)
第二节 广告的作用与功效.....	(99)
第三节 银行广告的内容.....	(105)

第四节	广告渠道与银行的选择·····	(112)
第五节	银行广告的设计·····	(122)
第六节	公共宣传的利用·····	(124)
第五章	储蓄市场的分析与扩展·····	(130)
第一节	关于储蓄市场的有关问题·····	(130)
第二节	储蓄市场研究·····	(133)
第三节	储蓄市场调查·····	(147)
第四节	储蓄市场分析·····	(158)
第五节	储蓄市场的扩展·····	(167)
第六章	顾客行为与银行策略·····	(170)
第一节	顾客的行为与储蓄·····	(170)
第二节	顾客对银行的选择·····	(179)
第三节	银行吸储策略·····	(183)
第七章	储蓄心理与银行公关·····	(193)
第一节	储蓄心理研究的作用·····	(193)
第二节	储蓄心理类型·····	(197)
第三节	储蓄公关·····	(208)
第八章	银行间的竞争与储蓄营销·····	(219)
第一节	储蓄营销的必要性·····	(219)
第二节	市场营销的基本问题·····	(222)
第三节	银行市场营销发展的比较·····	(217)
第四节	储蓄市场营销战略·····	(232)

第一章 储蓄概论

第一节 我国储蓄的基本状况

一、储蓄的出现与发展

储蓄，作为居民的一种自我行为古已有之。早在原始社会末期，人们就懂得了“节约实物，积累存贮，以备后用”的道理。只不过当时只是进行实物的存贮。商品交换有了货币之后，货币作为一般等价物，人们要积累财富就用不着堆积商品，只要把出卖商品后所得到的货币保存下来就行了。在商品交换初期，生产者只是把多余的产品卖出去换成货币贮藏起来，其贮藏的目的是为了保持金属货币的使用价值，带有朴素的性质。随着商品生产和商品交换的进一步发展，货币的“权力”越来越大，商品生产者就越来越多地采用出卖自己的商品不购买别人商品的办法来贮藏货币。这样，贮藏货币的目的是为了交换价值，把货币作为随时可以购买一切商品的手段来保存。因此，贮藏货币的实质，主要在于货币是社会财富的一般代表，随时能转化为任何商品；人们贮藏货币，则是为了储存其价值或积累更多的社会财富。谁掌握了一定数量的货币，就等于持有了一定的社会财富。作为

社会财富的储藏，货币发挥储藏手段的职能。

货币发展到执行支付手段职能之后，人们为了支付上的需要，也会滋长对贮藏货币的需求。当商品交换从一手钱一手货发展到赊欠买卖时，货币就执行了支付手段的职能。这种在商品交换完成之后，赊帐到期才进行支付欠款的方式，实际上是一种信用关系，这种信用关系，驱使着货币支付者贮存货币。

货币在发挥流通手段职能的基础上产生了纸币。纸币是没有内在价值的价值符号，在商品交换过程中起媒介作用，这种媒介作用过程的转瞬即逝，使人们不必关心纸币的内在价值，而只关心它的作用就够了。既然纸币能换取各种各样的东西，满足人们吃、穿、用等各方面的需要，它仍是社会财富的一般代表，人们积累财富则自然要储蓄纸币了。

原始的储蓄方式是“窖藏”。我国民间早就创造了“朴满”形式的储蓄工具。随着商品经济的进一步发展，货币储蓄也不断社会化，在民间逐渐出现一些代保管财物的商铺等。如我国唐代就已出现“柜坊”。不过，在漫长的封建社会里，“窖藏”一直是民间贮藏财富的一种形式。此外，几个人或几十个人组成的“合会”也是当时流行的一种储蓄方式。

储蓄，作为信用机构的一种自为行为，也是逐步发展变化而来的。众所周知，银行的前身是货币兑换业，尽管这种货币兑换业的名称各异，但其业务充其量不过是兑换货币而收取手续费。自然，经营货币兑换业者一定要拥有相当的货币种类和货币数量，这样才能开展其业务。试想，如果有一些商人急需某种货币而又拿不出其他币种兑换时，则货币兑换业者暂借货币待日归还必然形成一种可能。这便是货币

兑换业的放款行为。另外，货币兑换业者保存货币的设施一般要比商人完善，而且有保存经验，商人欲兑换某种货币而货币兑换者一时不能满足，要求待日来取，或者商人手中有大量货币并不急需兑换，很自然地形成货币在货币兑换业者手中的暂存和保管。有趣的是，最初的货币保管不仅不付利息，而且还要收取保管费。可见，这种货币保管完全出于安全的需要。

随着要求保管货币的客户的增加，货币兑换业者发现一个秘密，在众多的货币被保管的客户当中，他们保管货币的数量不一，时间有长有短，用现代的语言讲，叫做“有存有取”，但货币兑换业者手中总有一个相对稳定的“余额”。这个余额随着商品经济的发展，要求保管货币数量的增多而增加。这便为其放款提供了资金来源。这样，有目的的为放款而开展货币保管，从而为放款创造资金来源便成了货币兑换业的自主行为。或者说，这就是最早的“吸收存款”。

既然放款要收取一定的报酬——利息，那么，保管货币而吸收的存款不收取保管费对货币兑换业者来讲也是合算的。货币兑换业者之间“吸收存款”的竞争迫使其对“存款”也要支付一定的报酬。当然这种报酬要比“放款”为少。这样，货币兑换业者在权衡着“放款”与“存款”之间的报酬差别，货币兑换业便演变成经营“存款”、“放款”等业务的银行了。

储蓄作为现代银行的一项重要业务，早已超脱了原始储蓄的含义，储蓄存款已成为银行的重要资金来源。储蓄存款占银行全部存款的比重越来越高；储蓄存款的增长速度大大

超越银行其他资金来源的增长；任何一家银行都设置了大大小小的、众多的吸储机构；从事吸储的人员已占全部银行职工的很大比重。

储蓄作为现代社会居民的一种经济行为，已不再像原始储蓄那样只是为了安全，已经发展成为有计划地安排家庭收支、获取更多收益、达到更好消费的一种行为方式。

现代储蓄不仅是居民个人的需要，也是银行的需要，同时也是一国经济发展的需要。居民个人要选择更好的储蓄途径和方式，银行要选择最佳的吸储方式和策略，这样，就要求银行分析储蓄、研究储蓄，更好地为经济建设服务。

二、我国储蓄的发展状况

应该承认，我国的储蓄事业从建国以来发展很快。1952年全国五亿多人口，只有城镇储蓄8.6亿元，1953年开始有了农村储蓄0.1亿元。第一个五年计划期间，储蓄事业发展迅速。1957年达到35.2亿元，比1952年增长3.1倍。进入第二个五年计划时期，城乡储蓄存款继续快速增长，1959年达到68.3亿元，比1957年增长近一倍。虽然在三年困难时期和“文革”期间储蓄增长速度较慢，但党的十一届三中全会以后，储蓄存款又高速增长。1978年全国城乡储蓄存款210.6亿元，到1987年增加到3073.3亿元，十年增长了14.59倍。尤其是最近几年，储蓄存款更获得了较快发展。

回顾我国几十年来储蓄发展的概况，体味储蓄数额和发展速度的变化，自然看到了储蓄事业的良好前景。但是，展望未来的同时也要分析一下不利因素。

第一，几十年来储蓄的高速增长，有一个居民资产形式

单一，居民货币储蓄被银行一家垄断的前提。在信用形式单一、信用关系由银行一家垄断的情况下，居民的金融资产只有储蓄——存入银行一种方式。既没有股票、债券，又没有其他的投资方式，居民的货币节余和生活待用款自然被银行吸收进来形成储蓄了。而最近几年，随着金融体制的改革，居民的资产选择在发生变化，政府债券的发行在逐步扩大而且已进入市场；部分城市不仅发行了股票、债券，而且组建了二级证券市场；全国性的股票、债券等有偿证券投资热正逐步兴起。居民的资产选择会因利益的驱使而改变，这必然使储蓄存款受到冲击。

第二，虽然储蓄存款增长速度很快，但我国各家银行的吸储方式、储种等并没有多大变化。也就是说，储蓄的增长并不是银行改善服务、改变吸储方式、更新储种的结果。如果说在过去居民投资被银行储蓄垄断的情况下，银行的服务还算过得去的话，那么，在当今形势大变，银行再也不能垄断居民投资的情况下，银行的服务就更加不适应。

第三，我国一直实行高储政策，高储的前提是付以较高的利息，这样就造成了储蓄存款的高成本。这种高成本在储蓄存款不多，占全部存款的比重不高的情况下，银行可以适应。随着储蓄存款的增多，储蓄存款占全部存款的比重逐年提高，许多银行机构已因高成本而出现经营困难，继续如此将更加困难。

第四，近几年银行间的业务竞争，主要在吸收存款即储蓄存款方面展开，今后的竞争将更加激烈。但竞争来竞争去，无非是有奖储蓄等相互拆台的作法，并出现了变相提高储蓄利率等不正的常现象。

面对当前储蓄事业的不利因素，各家银行都要研究新的策略和技巧，以策略取胜，以技巧取胜。

第二节 储蓄策略

一、储蓄策略的提出

现代经济中的信用行为，不是一种孤立的行为。居民的货币收支节余以及收入和购买之间由于时间差异出现的待用款项，首先是一种社会储蓄。这种社会储蓄以什么形式存在，是储蓄存入银行还是持币在手，还是购买有价证券进行投资，不仅取决于居民的需求，而且与居民的资产选择偏好有直接关系。从居民的需求来讲，任何社会储蓄都是用于消费的，由于消费的领域、构成存在着差异，这种社会储蓄的储蓄时间有长有短。对于近期将要消费的社会储蓄，以手持现金方式保存最为方便，而远期消费的部分，则可以存入银行或进行有价证券投资。从居民的资产选择偏好来看，居民之所以选择储蓄存款而不购买有价证券进行投资，或者购买有价证券进行投资而不存入银行储蓄，必然有一个权衡利弊的过程。在权衡利弊过程中，从经济学的角度讲，要考虑两种资产选择的收益性、安全性、期限性等。当然，并不是所有的居民都那么懂得经济，但任何人都会考虑哪种方式收益多，哪种方式较安全等。从银行多吸揽储蓄存款的角度讲，就是要创造一个有利于使居民选择储蓄存款的资产选择环境和条件，将更多的储蓄存款吸收进银行。要做到这一点，实施一定的策略和技巧当然是必要的。

即使居民选择了储蓄存款这种资产方式，也还有

个选择哪一家银行、存储哪一种期限、使用哪一个储种的问题，这又取决于居民的选择偏好。一般来说，社会主义国家不存在储蓄存款存在哪里安全、哪里不安全的问题。但是，银行之间、存储种类之间的方便程度大不相同，确实存在着这里方便、那里不方便的问题，储蓄种类也有安全程度的差异。比如，存入计算机联网全市通兑的储蓄存款，要比非通兑手工操作的储蓄存款方便得多；存凭印鉴支取的储蓄存款和预留密码的储蓄存款则比不这样做安全得多。至于储蓄存款的收益，由于国家利率政策的限定和管理，无论存入哪家银行收益都是一致的。但储蓄方式的不同、储蓄选择的不一致，也会使同等数额同等期限的货币在收益上有区别。如，同样期限的定期储蓄和可转让大额定期存单收益不一样。对于某一家银行来讲，要创造一个有利于使居民选择本行储蓄存款的环境和条件。要做到这一点，也要采取一定的策略。

在吸揽储蓄存款上使用一定的策略并不意味着尔虞我诈。在资本主义条件下，资本主义银行为了追求最大限度的利润，往往是你欺骗我，我欺骗你，彼此互相玩弄手段。资本主义银行间的竞争也是大鱼吃小鱼，其结果往往是小银行的破产、倒闭和被吞并。尔虞我诈成为资本主义银行的生存手段。我国是社会主义国家，银行经营的目的与社会主义生产目的是一致的。银行使用一定的策略多吸收储蓄存款，为的是更多地筹集资金以促进经济的发展。银行间的竞争，实际是策略的竞争，服务的竞争。竞争的结果有利于更多吸收资金，更好地促进和支持经济的发展。

二、储蓄策略的意义

使用什么策略才能更多地吸收储蓄存款呢？这就需要对储蓄存款的规律性进行研究。储蓄作为一种经济现象有其固有的本质特点，表现在以下几个方面：

第一，原则上讲，储蓄来自人们消费后的节余，用公式表示，即： $\text{收入} - \text{消费} = \text{储蓄}$ 。暂时无生活节余的家庭和个人，就无所谓储蓄了。当然，收入和购买之间存在时间差出现的待用款项，也有储蓄的可能性，从长远来看，也是一种收支节余。

第二，储蓄是人们普遍具有的一种基本要求。人类的进步史告诉我们，早在采集、狩猎时代，人们就已经认识到要有适当的物质储备，以备在不能狩猎时和无所采集时之需要。在小农经济条件下，农民更懂得必须准备种子，以备下一生产周期之用；当粮食收获后，必须有一定数量的储备，以备下一次收获前的人吃马喂等。自从货币进入物质再生产这个过程之后，人们对物质储备的要求，直接表现为对货币储存的需求了，储蓄也就由此应运而生。当然，除收入因素外，因时间、空间、社会环境、生活习惯以及存款、储蓄政策等条件的影响，也会有一部分人对储蓄有不同的认识。

第三，储蓄是待实现的购买力，是流通过程的间歇货币。间歇时间的长短、消费水平的高低和储蓄能力的消长，是一个对应的比例关系。恩格斯说过，在人人都必须劳动的条件下，生存资料、享受资料、发展和表现一切体力智力所需的资料，都将同等地、愈益充分地交归社会全体成员支配。随着人类社会的不断进步和生产力水平的日益提高，人

们的消费结构必将发生变化。享受、发展资料需求的扩大，开创了储蓄的美好前景。为此，在社会发展的长河中，储蓄事业的不断发展是必然趋势。

第四，储蓄受利息制度的调节和制约。人们参加储蓄是把货币作为价值来保存的。所以马克思说，随着银行制度的发展，特别是自从银行对存款支付利息以来，一切阶级的货币积累和暂时不用的货币，都会存入银行……最后，各种只是逐渐花费的收入也会存入银行。为什么近年来市场上零售物价指数上涨，而储蓄余额不仅没有减少，反而会大幅度增长？原因是利息起着作用。

第五，储蓄的变化受储户心理、意识等直接影响。客观现实是制约着人的一切心理、意识的根本原因。由于人们在社会经济活动 and 政治活动中的地位不同，家庭经济条件不同，社会经历、文化程度、个性和兴趣爱好不同等等，其思想活动的内容和特点也千差万别。因而，同样的问题，对不同的人，同样一个人在不同的生活时期，反应往往是不同的。储蓄种类的多样化、服务质量的最佳化，就是为了适应这种要求提出来的。

明确了储蓄的固有特点和内在规律之后，就可以采取相应的策略。如宣传鼓动策略、接近储户策略、方便客户策略、适应心理策略、储种组合策略、业务更新策略等等。这些内容将贯穿以下几章，这里不再赘述。

第三节 储蓄技巧

一、储蓄技巧的意义

吸揽储蓄要讲究技巧，并不光指技术上如何熟练、巧妙，更不是投机取巧，而是说在策略选择、吸储方式、储蓄种类搭配以及服务等方面的最佳组合的选择。

于任何事情都要讲究技巧，任何事情也都有技巧可寻。在数学上，相同加数求和用乘法计算就是一种最简单的运算技巧；目前流行的心算比笔算和计算工具还快，其原因也是掌握了运算技巧；在记忆比赛中，一些年龄很小的人在短时间之内可以记忆若干个数字，也是掌握了记忆技巧。总之，工业生产有生产技巧，农民种田也有种田的技巧。所以，银行吸揽存款也有技巧可寻。

做生意讲“有同行无同利”，干储蓄同样如此。同样是商业零售企业，经营的品种相同、营业面积类似，但座落地点不同，一个是繁华的商业中心，一个是偏僻的街巷里弄，经营成果必然不一样。因而座落地点十分重要。那么，要建一个储蓄所，地址选在何处？有人主张选在商业中心，因为那里人多、客流量大，居民购物方便，存款人可在购物之前取款免得携带现金，购物后还可顺便将余款再次存入储蓄所。而也有人主张不能选在商业区，因为那里虽然客流量大，买东西的人多。但远离居民区，居民每月的工资收入不