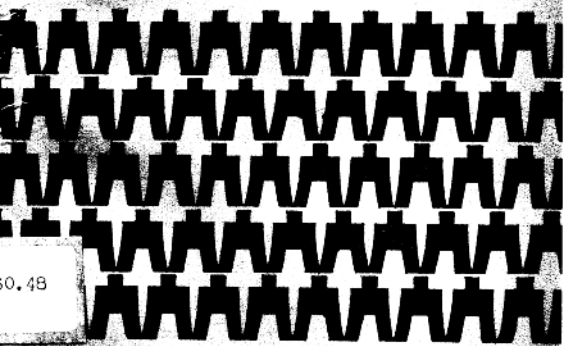




储蓄专业知识系列丛书之一

储蓄承包知识问答

迟雪琴 主编 李福林 副主编



50.48

黑龙江科学技术出版社

前 言

近几年来，我国各家专业银行遵照国家大力发展储蓄事业的方针，从实际出发，逐步推行储蓄承包经营责任制，其形式多种多样，内容日趋完善。实践证明，储蓄承包经营符合社会主义初级阶段生产力发展的水平，体现了逐渐由旧体制向新体制的过渡。

为了适应金融体制改革，促进储蓄事业的发展，本书以百题问答形式介绍了现阶段有关储蓄承包经营方面的基本知识，以适应深化储蓄所（柜）承包经营改革的需要。

我们在编写本书过程中，本着注重实践的精神，综合全国各地近300篇有关论文和调查报告，并参考了中国农业银行黑龙江省分行近几年储蓄承包经营的试点经验，对大量资料进行了提炼、整理，力求以规范化、科学化的模式，为储蓄事业提供一份具有实用性和启迪性的资料。

参加本书编写人员有：迟雪芹、李福林、王雪怀、宋辉田。中国农业银行黑龙江省分行副行长金文琳同志对本书进行了主审，宋世辉同志最后统稿。中国工商银行黑龙江省分行郑敏同志，中国农业银行黑龙江省分行李福林同志，对本书的出版发行做了大量的工作。在此向他们致以诚挚的谢意！

因编者水平有限，虽竭尽全力，错误、疏漏在所难免，敬请广大读者和专家指正。

作 者

1989年7月1日

目 录

1. 什么是储蓄承包经营? (1)
 2. 储蓄的所有权和经营权是否可以分离? ... (1)
 3. 储蓄所承包经营的必要性是什么? (2)
 4. 为什么说承包经营是搞活储蓄工作的途径之一? (3)
 5. 储蓄所(柜)为什么要实行承包经营? (4)
 6. 实行储蓄承包经营的总原则是什么? (5)
 7. 储蓄所承包经营的核心是什么? (5)
 8. 目前我国各地储蓄所实行的承包经营形式有哪些? (5)
 9. 目前储蓄所(柜)实行承包经营责任制主要采取哪几种类型? (6)
 10. 什么是“利亏包干”为主要内容的储蓄承包责任制? (6)
 11. 什么是“利差承包”? (7)
 12. 什么是“目标管理经营承包”? (8)
 13. 什么是“储蓄财务承包”? (8)
 14. “储蓄财务承包”的核心是什么? (9)
 15. “储蓄财务承包”的特征是什么? (9)
 16. 什么是“资金买卖”储蓄承包经营形式? ... (10)
-

17. 为什么说“资金买卖”是储蓄承包经营的
较高级形式? (10)
18. 实行“资金买卖”储蓄承包经营, 制定储
蓄存款买卖价格的办法是什么? (12)
19. 什么是租赁经营? 它与承包经营有哪些区
别? (13)
20. 储蓄所搞租赁经营有哪些计酬办法? (14)
21. 什么是储蓄专业全面承包体制? (15)
22. 什么是“百分考核计奖承包”? (16)
23. 什么是“两权分离承包”? 它具有哪些优
越性? (16)
24. 什么是“目标责任承包”? (17)
25. 什么是“三定五包一奖承包”? (17)
26. 什么是“五包一定承包”? (18)
27. 什么是“储蓄‘一条龙’承包”? 它的具
体内容是什么? (18)
28. 什么是“基本工资加浮动报酬承包”? (19)
29. 什么是“成本承包”? (19)
30. 什么是储蓄“二级承包”? (19)
31. 什么是“委托代办承包”? (20)
32. 什么是“含量承包”? 它的具体作法是什
么? (20)
33. “含量承包”的特征是什么? (24)
34. 什么是“千元储蓄余额费用含量承包”? (25)
35. 什么是“两定一挂, 比例奖罚承包”? (25)
36. 什么是“三包一挂钩承包”? (25)

37. 什么是“四包一挂承包”？它有哪些特点和作用？……………（26）
38. 什么是“一定两挂钩承包”？……………（27）
39. 什么是“二定五包承包”？……………（27）
40. 什么是“四包一津贴承包”？……………（27）
41. 什么是“三定一选择承包”？……………（28）
42. 什么是“四定四包、一捆双挂钩承包”？…（28）
43. 什么是“三三、两两承包”？……………（29）
44. 什么是“五包、四定、四考、一奖承包”？……………（29）
45. 什么是“三包一定承包”？……………（30）
46. 什么是“双向承包”？“双向承包”方案的制订与实施要注意些什么？……………（31）
47. 什么是“全民所有、集体代办承包”？……………（33）
48. 什么是“储蓄保本息简易核算承包”？……………（33）
49. 什么是“分档承包”？……………（33）
50. 什么是“联责计分”考核制？……………（34）
51. 储蓄所实行承包经营需要办理哪些手续？…（34）
52. 怎样选择储蓄所承包模式？……………（35）
53. 制定承包方案时采取自然递增指标考核有哪些好处？……………（35）
54. 确定承包指标需要注意哪些问题？……………（36）
55. 怎样计算承包费用率？……………（37）
56. 新所如何实行委托代办承包费用的核定和费用的提取？……………（37）
57. 老所实行集体承包费用率的计算和费用的提取，其办法如何？……………（38）

58. 什么是级差计分法? (39)
59. 储蓄承包时, 为什么既要包当年储蓄净增
数, 又要包月平均余额增长率? (40)
60. 在计算承包费用时如何计算人员费用? (41)
61. 承包时应确立的指标及其内容是什么? (41)
62. 储蓄所(柜)承包经营过程中必须注意哪
些问题? (42)
63. 怎样考核承包储蓄所的经营成果? (43)
64. 储蓄代办所宜采取何种承包方式? (45)
65. 储蓄代办所承包后, 承包费用来源和提取
的比例如何? (45)
66. 储蓄代办所的五项承包指标是什么? (46)
67. 怎样选择储蓄代办所承包人? (47)
68. 储蓄代办所如何分配和使用承包费? (48)
69. 储蓄所承包后, 经费来源、经费开支及对
个人奖励费的核算办法是什么? (48)
70. 怎样合理确定承包基数和费用基数? (49)
71. 怎样处理好承包储蓄所内部的责、权、利
关系? (50)
72. 签订和履行承包合同时注意些什么? (50)
73. 什么是“三期稽核”? 如何进行“三期稽
核”? (51)
74. 承包分配时要注意些什么? (52)
75. 储蓄所承包经营为什么必须实行目标管理?
实行目标管理要处理好哪两个关系? (52)
76. 能否以承包代替管理? (53)

77. 对储蓄承包实行宏观控制管理的含义是什么?(54)
78. 对储蓄承包实行微观管理要具体做到哪些
工作? (54)
79. 对承包经营储蓄所的管理可采取那些科学
方法? (56)
80. 如何使储蓄承包经营与目标管理相结合? ... (56)
81. 储蓄所承包后, 上级管理部门应该怎样转
变管理职能和工作方式? (57)
82. 什么样的管理系统能与储蓄承包经营相配
套? (58)
83. 为加强储蓄目标管理, 在承包储蓄所时应
抓住哪几个环节? (58)
84. 主管行对承包后的储蓄所应如何管理? (59)
85. 储蓄所(柜)承包后要注意职工的哪些新
的思想动向? (61)
86. 怎样加强承包储蓄所(柜)职工的思想政
治工作? (62)
87. 储蓄承包经营后有哪些必然趋势? (64)
88. 为完善储蓄承包, 需要下放哪些权力? (64)
89. 目前储蓄承包普遍存在的问题有哪些? (65)
90. 储蓄承包经营中的短期行为有哪些表现? ... (66)
91. 怎样纠正承包中的短期行为? (68)
92. 为推行储蓄承包经营责任制, 要坚持哪几
项原则? (68)
93. 如何解决“少数人承包, 多数人观望”的问题? (69)
94. 如何避免因所址优劣带来职工个人所得悬
-

- 殊过大的问题? (69)
95. 怎样理解承包者只能包盈、不能包亏的问题? (70)
96. 要改变传统的“坐等客户上门存储”的状况, 承包后必须加强哪几项工作? (71)
97. 储蓄承包难以深化的原因有哪些? (72)
98. 深化储蓄承包经营要解决哪些问题? (74)
99. 如何深化储蓄承包责任制? (76)
100. 如何使储蓄承包经营顺利进行? (78)

附录:

中国农业银行黑龙江省分行委托代办承包储蓄

所试行办法..... (81)

附件一 委托代办承包储蓄所代办费包干使

用办法..... (85)

附件二 委托代办承包储蓄所协议书..... (90)

附件三 中国农业银行县(市)支行核批承

包储蓄所代办费使用率通知书..... (92)

中国人民建设银行黑龙江省分行储蓄承包费用

管理暂行办法..... (93)

中国人民建设银行黑龙江省分行储蓄承包费用

核算暂行办法..... (96)

中国人民建设银行黑龙江省分行关于修订储蓄

财务承包管理办法和核算办法的通

知..... (104)

附件1 《储蓄承包费用管理暂行办法》..... (105)

附件2 《储蓄承包费用核算暂行办法》..... (109)

1. 什么是储蓄承包经营？

答：储蓄承包经营，是指储蓄所与管辖行就储蓄任务、工作效率、服务质量、安全保卫、费用等内容，通过签订具有经济法律关系的经济合同或协议形式，明确双方经济责任和经济利益的一种经营方式。

2. 储蓄的所有权和经营权是否可以分离？

答：储蓄的所有权和经营权是可以适当分离的。其理由是：

（1）储蓄专业具有相对的独立性。储蓄所虽然是金融企业的一部分，但其具有相对的独立性。特别是储蓄所实行两权分离，只需金融企业内部条件，如工作场所、工作人员、劳动费用等。这些条件透明度高，与其它方面牵扯少，在金融企业内部就能够解决，不受社会条件的钳制。

（2）经营目标的单一性。储蓄所的经营目标就是吸收储蓄存款，而且对存款有求量性，即吸收存款越多越好。这种单一性和求量性，使经营相对简单化，易于所有权和经营权分离。

（3）工作性质的服务性。储蓄专业服务性强，社会窗口作用明显，吸收存款的多少与储蓄员临柜的服务作风和服务质量有直接关系，这种关系更适合于责、权、利直接挂钩。

（4）劳动成果的易测性。储蓄所的经营结果主要是看吸储额的多少，同时考核自身的几项指标，如费用率、核算事故率等，这些指标不象信贷工作要以多种效益来综合反映，因此有利于承包经营的目标管理、经营成果及其它考核

指标的测定。

(5) 现行体制的可塑性。现行的储蓄所管理体制是计划经济沿革下来的，吸收储蓄的多少与职工切身利益挂不上钩，使储蓄所缺少活力，职工缺少动力。在国家实行经济体制改革中，国营中小企业乃至大型企业都实行了承包经营，大胆改革了现行体制，成效显著。这说明现行体制不是一成不变的，可以改革、创新。特别是专业银行业务可以适当交叉的金融市场出现后，竞争形势促使银行改革现行体制，增强储蓄所的活力、动力和压力。

储蓄所实行两权分离的可行性，是银行进行企业化经营理论的组成部分，是理论付诸实践的第一步。在储蓄所承包的基础上，将逐步发展到储蓄专业的承包经营。

3. 储蓄所承包经营的必要性是什么？

答：储蓄所承包经营的必要性是：

(1) 储蓄承包经营是落实党中央、国务院关于经济体制改革的需要。承包经营是适应社会主义初级阶段生产力发展水平的一种经营形式，是金融体制改革的一项重要内容，是银行进行科学管理的有效方式。它有利于提高工作效率、发展生产力。储蓄所实行承包经营，既是一个大胆的尝试，又为银行改革开拓了新路子。它打破了长期以来认为银行是一个整体，不能把一个专业部门或基层单位作为一个核算单位的旧观念。

(2) 是商品经济发展的需要。储蓄专业部门是银行经营货币、组织资金的主要部门，它网点多，经营单一，面向群众，有相对的独立性。在当前各种经营综合作用的情况

下，在旧的传统体制向新的经济体制过渡中，实行承包经营是新旧经营体制过渡的纽带和桥梁，是适应商品经济发展的内在要求的。储蓄所（柜）为了适应这一发展，有必要由过去的看摊守业型迈进为外向开拓型；由单一搞存取的服务管理型迈进为多功能的经营管理型，更多地筹集社会闲散资金，支持工农业生产发展和商品流通的扩大。

（3）是储蓄事业发展的需要。承包经营是发展和开拓储蓄事业的强大动力，过去对储蓄所的管理，一直是实行由管辖行直接领导，人员统分统配，费用统收统支，储蓄缺乏经营自主权和活力。储蓄第一线人员的劳动所得与工作职责、贡献大小不挂钩，形成干多干少一个样，业务水平高低一个样，不利于调动储蓄人员的积极性和创造性。实行承包经营，既可使储蓄业务承包者责、权、利结合，打破分配上的平均主义，还能逐步解决自身业务的发展基金，从而进一步增加活力，促进储蓄事业的发展。

（4）是竞争的需要。随着金融体制改革的不断深入，多种金融机构，多种信用形式，多种聚资渠道，多种融资方式，多种经营体制不断兴起，形成了以组织储蓄存款主要目标的竞争。要在竞争中立于不败之地，必须解决自身发展的动力和能力。在新形势下，储蓄承包经营应运而生，从而提高了经营管理效益，为银行企业化经营作了有益的探索，也是广大储蓄人员的迫切需要。

4. 为什么说承包经营是搞活储蓄工作的途径之一？

答：在我国社会主义初级阶段的条件下，社会总需求超过社会总供给的矛盾将在相当时期内存在。储蓄工作的首要

任务是聚积人民群众手中的闲散资金，变消费资金为生产资金。同时，大量组织储蓄也是调节和控制货币供应量的有力手段，是稳定物价的重要手段。客观环境要求搞活储蓄工作。目前，各专业银行的储蓄所已成为竞争组织资金的重要窗口，这种竞争是在同一政策和原则下进行的，也要求搞活储蓄工作。但是，过去开展储蓄工作往往是上面怎么说，下面怎么做，管理方式和方法也比较被动，不能适应形势变化的需要，而且管理与经营脱节，缺少科学化标准，没有严格的考核依据。因此，必须从管理体制上进行改革，以调动储蓄专业人员自身搞活储蓄工作的积极性。推行承包经营则是解决体制问题的根本途径之一，从而为搞活储蓄工作找到一条重要出路。

5. 储蓄所（柜）为什么要实行承包经营？

答：随着社会主义有计划商品经济的发展，群众收入不断增加，到银行储蓄的人越来越多，对储蓄所提供服务的要求越来越高，他们不仅要求储蓄所提供存款安全、存取方便等服务，而且对于有关政策性的知识越来越关心。目前，储蓄所的工作现状与客观要求却相差很远，无论是服务项目与手段、服务时间与效率、服务态度与质量，以及在服务竞争观念的确立等方面，都因内无动力而外无活力。因此，只有对储蓄所实行承包经营，把责、权、利统一交还储蓄所，变“要我办好储蓄”为“我要办好储蓄”，才能使储蓄所的工作适应新形势的需要。

6. 实行储蓄承包经营的总原则是什么？

答：实行储蓄承包经营的总原则是：“国家所有，集体（或个人）经营，独立（或单独）核算，自负盈亏，风险自担。”紧紧围绕增加储蓄存款，减少费用开支来进行。

7. 储蓄所承包经营的核心是什么？

答：责、权、利相结合，这就是储蓄所承包经营的核心。

8. 目前我国各地储蓄所实行的承包经营形式有哪些？

答：各专业银行实行的承包经营形式多种多样，内容也根据情况而各异。有的专业银行以二级承包为主；有的专业银行实行“一条龙”承包。承包形式大体有以下几种：

“集体承包”、“千元或万元储蓄纯增额费用含量承包”、“几定、几挂钩承包”、“几包、几定、几挂钩承包”、“津贴比例递增承包”、“租赁承包”、“储蓄成本承包”、“目标管理承包”、“委托代办承包”、“基本工资加浮动报酬承包”、“费用率分解承包”、“联责记分考核承包”等等。

随着承包经营的不断深入，较高级的承包形式也已陆续出现，例如“资金买卖承包”、“储蓄财务承包”等已在部分地区进行探索。近几年，各专业银行从实际出发，对储蓄承包经营进行了积极的探索，但由于各地区、各所的基本条件、办所时间、办所经验不尽相同。因此，承包的形式和内容也不一致。

9. 目前储蓄所（柜）实行承包经营责任制主要采取哪几种类型？

答：主要有三种类型：

（1）单一承包型。就是把储蓄任务和质量等与储蓄单项奖挂钩，超任务奖，未完成任务罚。

（2）“几定”、“几挂钩”承包型。“几定”主要包括定储蓄纯增任务、定质量、定管理、定安全保卫等；“几挂钩”主要包括与储蓄单项奖、全行综合奖或工资等挂钩。

（3）费用含量承包型。首先核定储蓄纯增额，在此基础上核定费用率。根据个人、公用两部分费用与储蓄纯增额相比，求出个人、公用两部分费用留成提取比例。总的原则是：多增、多提、多得；少增、少提、少得。

10. 什么是“利亏包干”为主要内容的储蓄承包责任制？

答：以“利亏包干”为主要内容的承包责任制，是国家所有、储蓄所职工集体经营，实行“所有权”与“经营权”适当分离的承包形式。储蓄所的全民所有制性质不变，国家职工身份不变。储蓄所与管辖行的关系是代办与托办的关系。其主要内容：

（1）收取储蓄代办费。储蓄所根据储蓄日平均余额按既定的比例向管辖行收取组织储蓄的报酬——代办费，作为自己的经济收入。

公式：年代办费收入 = 储蓄日平均余额 × 年代办费率。

（2）统一全县（地区）代办费率。使职工的等量劳动

得到等量报酬，有利于储蓄所间的竞争。

(3) 承包利润和亏损。储蓄所将管辖行付给的代办费作为除利息外的各项费用开支。轧差后余者为利润，负者为亏损。

由于储蓄所处的地理位置和居民的经济收入差异以及贯彻“四双”制度等原因，储蓄所间的利润可能悬殊较大，甚至有些新办所要出现暂时亏损。因此，必须按实际情况分别承包。

(4) 超利(减亏)分成，减利(超亏)分摊。承包者完成承包利润(亏损)，其职工得管辖行平均奖金。超利(减亏)部分与管辖行按一定比例分成；减利(超亏)按相同比例分摊。为了保证承包合同兑现和“按劳分配”原则的贯彻，平时将储蓄所职工工资的2%和按管辖行标准计算的奖金计入费用后转入“奖励基金户”，并和超利(减亏)分成一起按预定分配方案进行分配。一旦造成减利(超亏)，就用于上交管辖行的承包利润。

(5) 储蓄承包责任制实行按月考核，按年结算，上不封顶，下不保底。

11. 什么是“利差承包”？

答：这种形式的承包主要适用于实行存贷挂钩的分理处储蓄。其具体做法是：以全区储蓄存款平均利率与贷款平均利率之差，乘以承包所的月平均储蓄存款余额，以此提取代办费，作为承包所负担其全部费用支出。收支相抵后，所余部分与管辖行三七分成(管辖行得70%，承包所得30%)，承包所所得部分自行分配。

12. 什么是“目标管理经营承包”？

答：承包人与管理单位签订各项指标标准（纯增额、服务质量、内部管理、业务核算、安全保卫等），通过一定时期的经营管理，努力达到和超额完成各项指标。这种承包可分为二级承包：市、地行与县行和办事处签订达标合同；县行、办事处与储蓄所签订达标合同。分别按各自指标完成情况拨付相应的费用或津贴。

13. 什么是“储蓄财务承包”？

答：即管辖行对储蓄部门实行“统一计划，三级考核，单独核算，自担风险，损益集中，利润留成”的管理方法。通过签订合同的形式，建立行内资金买卖关系或称信用授受关系，信用授方简称甲方，是储蓄部门；信用受方简称乙方，为管辖行。甲方把吸收到的资金全部交给乙方，乙方对其中12%部分按4.8%的缴存款利率付给利息，88%部分按6%的综合利率再加上1.2%的利差补贴支付给甲方，形成甲方的全部财务收入。甲方支付给储户的利息和按政策规定开支的各项费用为其财务支出。收支相抵形成其损益。乙方在上级行核准的成本费用率和利润留成比例范围内，结合往年储蓄部门成本费用实绩。比照给甲方也核定一个“两率比例”，年终决算时，甲方若完成了“两率”和利润计划，乙方则按核定的留成比例拨付全额留成资金给甲方；反之，甲方若突破了“两率”计划，乙方则按费用超支绝对数扣减同额利润留成，未完成利润计划的按实现利润数拨付留成资金。

14. “储蓄财务承包”的核心是什么？

答：储蓄财务承包的核心在于：把储蓄部门作为行内一个独立核算的单位看待，通过下放财务自理权，实行成本费用考核和利润留成，使其利益分配能直接触动储蓄工作的焦点——提高资金筹集率。实行成本费用考核的同时，也等于给其支出加上了一道有弹性的栅栏，提高了储蓄部门的自我约束能力，但又不至于限制储蓄业务发展正常的资金需要，增强了储蓄经营的灵活性。

15. “储蓄财务承包”的特征是什么？

答：“储蓄财务承包”的特征是：

(1) 储蓄财务承包把责、权、利结合的紧密度提高了一个档次。以往的承包模式，即岗位责任制承包，说到底只是打破了储蓄人员内部分配的平均主义，还谈不上完全打破“大锅饭”，因为只要完成了承包任务，承包者即可拿到应得的工资、福利和费用，然后才是储蓄人员内部的一点小调剂，这是一种较低层次的责、权、利结合方式。而储蓄财务承包则提出对储蓄部门进行成本费用考核，允许其支出与收入直接挂钩，还允许自主支配留成资金。这无疑是在较高层次上实现了按劳分配，增大了经营自主权，因而也就提高了责、权、利结合的紧密度，进一步分离了经营权和所有权，从根本上克服了原有承包模式的核心矛盾。

(2) 储蓄部门的自我约束机制得到完善。在储蓄财务承包的情况下，储蓄人员的业务支出除受政策性因素制约外，还要考虑自身的“两率”承受能力，即通过收入与支出