

储蓄经营管理

中国商业出版社

编者的话

储蓄经营管理,是研究储蓄经营管理活动及其发展变化规律的科学。

储蓄在古代,是把实物积储备用称做储蓄,《后汉书》中说“节约储蓄,以备凶灾”。自货币出现之后,虽然是贵重金属,因为体积小价值高,又易分割,便于携带,这就使人们贮藏货币用于保存财富来储蓄。今天我们说的储蓄与信贷结合,在我国时间不长,自1897年我国最早的通商银行成立,即1906年的储蓄银行创建,距今只有80多年,研究这门学科,尚处在探索的萌芽时代,有许多理论和实践问题需要我们去研究,并在实际工作中去摸索和应用。

研究储蓄经营管理,必须遵循客观规律进行。除经济规律,还有自然规律。在社会主义条件下,人们认识适应和应用规律比以往任何社会有更多的自由和高度的自觉,这是社会主义制度无比优越性的具体表现。就储蓄经营管理来说,它是建立在自然规律、经济规律和物质基础之上的,着重于储蓄思想和储蓄方式的学科,是以充分发挥人的积极性,创造性,从而充分吸收资金和利用资金的学科。由于不同学科所研究的规律相异,所以,储蓄经营管理学科必须吸收各种学科研究成果,因此,储蓄经营管理与自然学科、经济学科、技术学科、法学、数学、心理学、美学等,都有着密不可分的联系。因此,储蓄经营管理研究的对象应该是:国民经济发展与人们生活状况,人们的储蓄思想与储蓄方式,储蓄部门的经营管理原则、制度和

方法，储户心理、动机等，以最大限度地组织四化建设资金，作为当今实现意义的落脚点和归宿。

研究储蓄经营管理，是从社会主义商品经济实际出发，侧重探索储蓄经营管理关系及其一般规律的科学。储蓄方式的发展，是随着生产力的发展，社会关系的变革，商品经济的发展而发展的，它是人类社会思想发展史的组织部分，人的思想与行动，动机与行为才构成各种各样的储蓄思想行为、动机，便产生了各种各样的储蓄种类与储蓄方式。储蓄产生于原始公社的瓦解之前，它的发展是人类社会活动的重要方面。自古至今，人人积蓄防灾思想均有之，安全赢利心理动机有之。所以研究储蓄经营管理这门学科，实属社会科学的范畴，它是社会科学的一个分支。它将有利从事这方面工作的人和储蓄者，以正确的人类储蓄思想、动机、行为，不断地发展储蓄事业。

研究储蓄经营管理，从萌芽时代的人类怎样积蓄生活，考察储蓄究竟怎样发展，作为我们经营储蓄行业的人，如何做到“因时、因地、因人”制宜地革新储种，推陈出新的创造储蓄方式，变换新的服务作风，以迎合广大储户的要求，开拓新局面，作出新贡献。

根据党的十三届四中、五中、六中全会精神，我们要继续贯彻自力更生、艰苦奋斗、勤俭建国的方针，如何引导人民消费，将闲散的资金吸入到银行中来，以支持社会主义建设是储蓄工作者的一项十分重要的任务。为了适应形势发展的需要，我们编写了《储蓄经营管理》一书，以作为开拓人才，培训人才，更好地搞好储蓄经营管理的有效途径，供有识之士学习和参考。

本书由龚帆主编，参加本书编著的有龚帆（第一章）、刘凤珍（第二、七章）、文绍明（第三、四、十一章）、何柏

(第五章)、卢路(第十章)、陈长秋(第十五、十六、十九章)、黄敦信(第十八章和等级储蓄员考评办法和标准)、万桂香(第八章、六章1—4节、张兴仁第五节)、岳锋(第十四章)、谢廉芳(第九、十七章)、张兴仁(第十三章)、丁卫东(第十二章)。

本书编写,因经验不足,水平有限,在内容上不免挂一漏万,不足的地方可能不少,望专家和读者指正。

编 者

1990年4月

目 录

第一章	储蓄的产生和发展	(1)
第二章	我国储蓄的性质、地位和作用	(25)
第三章	储蓄网点建立及其职能	(32)
第四章	储蓄调查与预测方法	(41)
第五章	储户储蓄行为心理研究	(71)
第六章	储蓄宣传与广告制作技术	(97)
第七章	储蓄人员服务技能	(123)
第八章	储蓄种类与存取手续	(148)
第九章	储蓄会计核算	(175)
第十章	储蓄存款利息算法	(209)
第十一章	邮政储蓄业务	(234)
第十二章	电脑储蓄运用与发展	(247)
第十三章	储蓄承包责任制	(263)
第十四章	外汇存款业务	(273)
第十五章	储蓄科学管理	(292)
第十六章	储蓄组织管理与人才开发	(310)
第十七章	储蓄计划、财务管理	(322)
第十八章	储蓄事后监督	(338)
第十九章	储蓄与法规	(351)
附:	等级储蓄员考评办法和标准	(362)

第一章 储蓄的产生和发展

第一章 储蓄的产生

一、储蓄的概念

人们对储蓄的含义有广义和狭义之分。从广义上讲是指储存、储藏。既包括城乡居民贮藏的现金，也包括城乡居民存入银行和其它非银行金融机构的存款，还包括居民贮藏的实物。另一种认为，城乡居民货币收入中尚未投入消费的部分，既包括城乡居民的手持现金，也包括城乡居民存入银行和其它非银行金融机构的存款，还包括居民持有的各种有价证券，都可叫储蓄。

从狭义上讲：“储蓄”是专指城乡居民在银行、信用社和其它非银行金融机构的存款。它不包括城乡居民手持的现金，也不包括居民手持的各种有价证券，更不包括贮藏的任何实物。“储蓄”两字，“是储蓄存款”的简称。人们把待用的或节余的钱存入银行或信用社的一种信用活动。

本书讲的储蓄是指城乡居民在银行、信用社和其它非银行金融机构（包括邮政部门）的存款。

二、储蓄的产生

储蓄的起源，可以追溯到很久以前。早在我国古代就有：“耕三余一，耕九余三”的说法。《礼记》中记载：“国无九年之蓄，曰不足，无六年之蓄，曰急；无三年之蓄，曰国非其国”

也。三年耕必有一年之食，九年耕必有三年之食。”《淮南子·主术训》中说：“二十七年而有九年之储。”“《后汉书·章帝纪》中说：“古者急耕嫁之业，致耒耜之勤，节用储蓄，以备凶灾”。西晋武帝时，车骑司马傅咸上书时也说：

“古者人稠地狭而有储蓄，由于节也。”《全国鉴易知录》。这说明在远古时代，我国劳动人民就懂得了节约储蓄、储粮备荒的重要意义。至今我国人数落后山区地方还把保存实物称做储蓄。

“储蓄”一词，最早出现于战国时代的《尉繚子·治本篇》：“民无二事，则有储蓄。”到西汉时，把多余的钱积攒起来已成为人们的习惯。在人类历史上出现了金属货币以后，人们为了各种目的，往往把金属货币用坛罐等盛器装着，叫做“扑满”。据叙述西汉时代遗闻佚事的小说集《西京杂记》记载：“扑满者，以土为器，满则扑之。”这是说这种钱罐，将钱从孔投入后就不能倒出，它有待钱装满后，再扑碎之，才能取钱。这说明这种钱罐很有些象现在儿童玩具的储蓄盒。那种把钱币装进罐罐等盛器以蓄钱，具有入窍而无出窍，埋于地下或墙壁里，即“窖藏”，则是古代社会另一种储蓄方式。只是到了近代银行业普遍发展以后，人们把节余的钱存入银行，被运用于再生产过程，才改变了几千年来以窖藏为主的储蓄方式。

1. 储蓄是以社会生产力发展和社会成员对财富的积累为存在的基础。储蓄不是自古以来就有的，而是人类社会经济发展到一定历史阶段的产物。它随着生产力发展和社会成员对财富的积累而产生的。社会生产力发展和社会成员财富的积累是储蓄存在的基础。没有生产力的发展和社会成员的财富积累，就没有储蓄。

在原始社会的一个漫长的时期内，由于生产力水平极低，

既没有社会分工，也没有剩余产品，因而也就没有储蓄。这个时期人们是以狩猎活动为生的，共同劳动所得到的劳动产品是极其有限的，只能共同分配，共同消费。由于没有社会分工，又没有剩余产品，所以，就没有什么物资可贮藏，贮蓄。

从原始社会后期到奴隶社会，随着生产力的发展，发生了人类历史上第一次社会大分工：即农业和畜牧业的分离；人类历史上的第二次大分工，即手工业和农业的分离；人类社会的第三次大分工，出现商人作为生产者与消费者之间的中介人而出现，并产生了货币。随着生产力的发展和货币的出现，人们为了储存财富，就产生了储藏行为。我国货币产生于商代。货币贮藏也起源于商代。货币是一般等价物，谁有了它，谁就可以购买到所需要的东西。在那时，贵重金属成为天然货币之后，因为体积小，价值高，又易分割，便于携带，这就使货币产生了贮藏手段的职能作用，同时，货币具有媒介的一切商品的职能作用，在质上是无限的，而在量上是有限的，这种质与量的矛盾引起了人们储藏货币的欲望，保存货币就是保存财富。因此，储存货币，历来是人们储存财富的一种较好的，也较为普遍的形式。

在我国古代储蓄方式上，富有者多采用“窖藏”，劳动人民则习惯采用“扑满”方式攒钱。在唐朝中叶，由于经济发展，经济交往频繁，出现了银钱保管业的社坊，这是替人存款的铺子。当时没有利息，而且还要向社坊交保管费，所有权是存款人。北宋发行纸币“交子”后，便产生了专门经营银钱交易“钱铺”，明代的银钱业就相当普遍了。

2. 储蓄是信贷发展的重要形式。随着商品货币经济的进一步发展，货币业同信贷业相结合，发展成为银行，储蓄就发生了根本变化，从个人的货币储藏行为变为社会化的信用行为。

储蓄存款是信用机构信贷资金的一项重要来源。存款被银行用来为自身争取利益，把吸收的货币转化为资本，贷放给产业资本家进行剩余价值生产，从中取得社会平均利润，存款人不再交付保管费，而由银行付给存款人一定的利息。存款的处理权完全转移到银行手中，由银行使用，存款人无权过问，只保留了所有权。

我国储蓄主要是吸收个人和互助储金会的存款。发展储蓄事业，对于吸收闲散资金，积聚支援社会主义建设，既变消费基金为生产基金，又蕴蓄了社会购买力，调节了货币流通。像株洲市1989年的贷款额30亿多元，储蓄存款提供的资金就有13.5亿多元，从而有力地支援了社会主义建设和商品经济的发展。这说明，随着银行的产生和银行信用的发展，银行使用储蓄形式也就逐渐成了储蓄的主要形式。

储蓄是人们勤俭节约，以备急需的需求。人民参加储蓄不仅对国家有利，同时也有利于人民有计划地安排自己的收入和生活的改善，也是一种勤俭节约风尚的培养，1965年周总理在政府报告中指出：“勤俭朴素，艰苦奋斗是无产阶级的优良作风，铺张浪费，追求享受是资产阶级的腐败作风，我们发扬无产阶级优良作风，使这种作风形成社会风气。”这些话对现在还是很重要的。办储蓄事业，银行、信用社和其他非银行金融机构（包括邮政部门）吸收人们的存款，也是为他们提供了一个保存积蓄的安全场所。恩格斯说过：“弓箭对于蒙时代，正如铁剑对于野蛮时代和火箭对于文明时代一样，乃是决定性的武器”。实物积贮是原始的蒙昧的维持生存所需，官贮则是野蛮时代保存财富征服他国的象征，到了“窖藏”则标明这个进入文明时代的自私，高利贷的出现则标明文明时代也进入贪婪，唯利、欺骗、掠夺和盗窃，进入到现在，一个向往安定、

团结、公正、友爱、自由、民主、和平、幸福的生活时代正在为人类自己创造出安全、保密、保值、公平的储蓄方式。

原始的积贮备用，是生存所需，不积贮就会有饿死的可能，有钱人把钱寄在寺庙的、寺库的是为生产、生活所需。战国的“窖藏”则是为了安全，这是历史的储蓄方式，是随着社会商品经济的发展而发展，随着经济好坏时期而变换，在这个时期产生适用不同类型的人们的需要的，符合经济客观实际的储蓄方式方法，这就说明政局稳定经济繁荣的时代。

第二节 储蓄理论发展过程

一、早期储蓄理论

亚当·斯密（1723——1790）是十八世纪下半期英国著名的经济学家，是资产阶级古典政治经济学的集大成者。他是最早储蓄理论代表人物。在他的名著《国民财富的性质和原因的研究》中指出：增进国民财富的第一个决定因素是劳动分工，第二个积极因素是资本积累。资本的形式是储蓄的结果。储蓄是指收入中未消费的部分，它包括居民窖藏的货币，存入金融机构的货币和投资于某种资产的货币。斯密认为货币是一种商品，它具有金属的内容和实质价值，货币的价值由金属的价值决定，所以通常以价值形态进行储蓄积累。一定量的储蓄积累，必然伴随一定量的实物储蓄，这些实物可转化用于生产，从而使资本得以形成。相反，这部份价值不用于储蓄积累而用于消费，那么社会现有物资全部被消费殆尽，纵使银行创造了信用，也难以买到生产所需物资，因而不能形成资本。这说明，斯密是赞扬储蓄对促进经济发展的积极作用的。认为对资本形成来说，起决定作用的是储蓄积累。

瑞典资产阶级经济学家，魏克赛尔，约翰·古斯塔夫·克努特（1851——1926），是第一个把储蓄与投资相联系的人。他在他的《利息与价格》著作中，提出与市场利率相对应的“自然利率”这个概念。所谓市场利率指金融市场的借贷利率，所谓“自然利率”指假定资本借贷在不使用货币而使用实物的情况下应有的利率，故又称“实际利率”，它实际上是指投资的“预期利润率”。魏克赛尔指出：企业进行生产所需要的资本本来应是实物资本，但在货币经济中，借贷资本不是以实物形态而是以货币形态进行，借贷货币资本所支付的利率应与借贷实物资本所支付的自然利率相一致，但事实上却往往不尽一致，这是由于实际储蓄与实际投资之间不一致所造成的。储蓄代表着借贷资本的供给，投资代表着对借贷资本的需求。当储蓄大于投资时，即供过于求，货币利率便低于自然利率，资本的预期收益按市场利率计算的折现值就会提高，从而资本物的需求增加，引起信用膨胀，投资超过储蓄，货币收入增加以及物价上涨等累积的经济扩张过程。相反，储蓄小于投资即供不应求，货币利率高于自然利率，则形成与上述情况相反的累积的经济紧缩过程。只有当储蓄等于投资时，市场利率恰好等于自然利率才会一致，物价水平稳定不变，经济体系保持均衡状态。

早期储蓄理论，解决了储蓄的重要性，认为对资本形成来说，起决定作用的是储蓄积累。并提出了储蓄与投资相联系，主张用增加储蓄的办法来克服储蓄小于投资时所造成的经济不振状况。

二、储蓄促进经济理论。

美国资产阶级经济学家，弗里德里希·哈耶克认为储蓄对经济的作用，不能仅仅从数量分析，而且要从储蓄来源的性质

上去分析，他把储蓄按性质上划分为自愿储蓄和强迫储蓄。所谓自愿储蓄是指人们自愿节约，将收入中未消费的部分存入银行，所谓强迫储蓄是指由银行提供信用，由贷款转为储蓄存款。哈耶克在《物价与生产》一书中，以没有闲置未用的生产资源和劳动力这一假定为前提。认为，如果人们自愿缩减消费以增加储蓄，则社会对消费品的需求减少，一部分原来直接用于生产消费品的原始生产要素（土地、劳力）将转用于生产资料。也就是说，人们自愿储蓄，银行将其贷款，使借款人能买到更多生产资料进行生产，从全社会看，货币数量并未增加，只是货币的流向发生变化，流向消费品生产的货币减少，流向生产资料生产的货币增多，结果经济可以自动建立新的均衡而得到发展。相反，若人为扩大货币量，当新增加的货币经生产者转手而成为人们的货币收入后，由于人们将把他们的消费恢复到正常比例，就会引起消费品供应紧张，价格上涨，从而导致生产资源又用于生产消费品。这一变化过程，表现为爆发一次经济危机。以上两种情况的根本区别，就在货币数量是否变动，第一种情况是货币数量不变，以储蓄进行扩大生产，第二种情况是货币数量不变，以膨胀的信用扩大生产，结果是第一种情况可保持经济均衡，第二种情况则爆发经济危机。也就是说，自愿储蓄是有利的，而强迫储蓄则会导致经济危机。

哈罗德——多马是英国重要的经济学家。它建立了经济增长率 = 储蓄率 / 资本——产出比例的模式。所谓资本——产出比例就是生产一个价值单位的产出所需要的资本量，也称资本系数。从横式中可以看出，经济增长率是由储蓄率和资本——产出比例共同决定的，这样就可以在资本——产出比例为既定的量的前提下，用改变储蓄率的办法来改变经济增长率。显然，储蓄率越高，经济增长率就愈高。如果储蓄率低于经济增长所

需求达到的投资水平，因为又不能采取压缩人们消费来提高储蓄率，这时就必然要借助国外资金。如果储蓄率不变，又无外资可引进，要提高经济增长率，就只能降低资本——产出比例，就是说，必须要提高资本生产率，改进生产方法，提高生产技术。

这一时期的理论，阐明了储蓄扩大生产的作用，强调资本积累，强调提高储蓄和投资水平，这对于严重缺乏资金的发展中国家在制定国民经济发展战略和办法时，是很有参考价值的。

三、生命周期储蓄理论

储蓄事业进入到当代，如何深化，美国经济学教授，弗朗科·莫迪利亚尼提出了储蓄“生命周期”理论，是以整个生命周期为长度来考察收入和储蓄、消费的关系的。根据他的“生命周期”理论，人们消费取决于过去财富的积累、现期收入和未来的预期收入三个因素。假定不存在遗产，消费者就要根据他们现期收入和未来的预期收入制定他的整个生命周期的储蓄、消费计划。因为，消费者把他们的全部收入按照一定的比例均匀地分配到他的生命周期的各个阶段，以保证消费者自己始终得到最大满足。

莫迪利亚尼把人的一生分为三个阶段，说明个人储蓄与消费的变化。他认为人的一生要经过少年期、壮年期、老年期三个阶段，在少年期和老年期收入一般较低，这时消费大于收入，处于负储蓄阶段。人到中年是处于事业上的高峰期，收入也最多，此时消费小于收入。因此，人们必然在生命周期的低收入阶段储蓄，而在低收入阶段负储蓄，从而保持在一生中均匀地消费掉他们的全部所得。

把以上分析推广至全社会，也是适用的。就全体消费者来说，在同一时期，那些处于旺盛期的青壮年在储蓄，而另一些尚未工作或已退休的人则进行负储蓄，如何从静态经济学角度考察，二者相互抵消，全社会储蓄率为零，如果从动态经济学角度考察，消费和储蓄的变动只能用实际收入，预期收入和年龄的变化来予以解释。

储蓄的“生命周期”理论是莫迪利亚尼在经济理论上的主要贡献之一，这一理论比较接近于现实，因而被广泛用于西方国家的家庭和国民储蓄的有关研究中，并对西方宏观经济理论的发展起了积极的作用。目前，西方国家在制定税收、利率、退休养老金、人身保险等政策和调整储蓄、消费比例时都在不同程度地以生命周期理论为依据。在研究我国居民的储蓄和消费行为的时候，这一理论也具有极大的启发意义。

四、储蓄动机分析理论。

这是匈牙利经济学家亚诺什·科尔内的理论，他在其代表作《短缺经济学》中，分析了家庭储蓄的动机。他认为家庭储蓄的重要动机有：

1. 交易动机。货币是间隔性地流入家庭，它到达的时间和应该支付的时间可能不同。也就是说这里存在着一个时间差的缺口，为了弥补这一缺口，需要货币的储蓄。交易动机在任何货币经济中都起作用。

2. 自愿事先储蓄。随着生活水平的提高，贵重的耐用消费品和服务的消费变得更重要了。如购买家用电器，交通工具、住房、旅游等，都要花一大笔钱，这样就不得不提前储蓄。

3. 有必要事先储蓄。有一些组合的分配方式，它们要求购买者提前储蓄部分或全部购买用款后，才能加入排队或提出申

请，很明显，这一现象同短缺密切相关，但这不是因为货币“不可支出”而变为储蓄的那种情况，刚好是因为存在购买短缺物品的排队，购买者才被迫提前支付购买价格。

4. 购买者的机警。在短缺经济中，机警的购买者并不是在他要消费一种物品时才去购买，而是在能得到这种物品时进行购买。比如，每个人出去都带一个购物袋，以防万一碰上了什么值得购买的东西。为此而进行的储蓄就是出于机警动机，这种动机是短缺的反映。

5. 谨慎动机。每种制度中都存在这种动机，人们为了防老而攒钱，或者为准备因事故，疾病所引起了无法预料的开支，或不可预见的困难而储蓄。

6. 投机动机。为了获得利润而储蓄，每个家庭都不会将钱白白地放在家里，而是存入银行享受法定利率的报酬。

科尔内指出，以上各种动机经常是互相联系的。

第二节 国际储蓄的发展

自世界上最早的第一家银行，1580年意大利威尼斯银行成立，和世界上最早的储蓄银行于1816年出现在美国费城后，各国的储蓄事业都在不断发展，从网点到服务，从储蓄种类到储蓄利率、都有着共同点与不同点，其要表现在：

一、广播储蓄网点，方便、优惠的吸储政策。

在世界的储蓄事业中，日本是十分兴旺发达的国家，这也与经济发展和个人富裕有关。据有关资料介绍，日本的私人储蓄率（即实际收入中用于储蓄的比例）经常保持在20%上下，储蓄额占其积累总额的60%左右，这是举世无双的。据《人民日报》1986年3月介绍，日本储蓄率为22.1%，高于美国、英

国、联邦德国等发达国家。

1985年，日本全国各类储蓄总额已达496.29万亿日元（合2.75亿美元）。该年度日本家庭平均每户存款超过700万日元（约合4万美元），以每户3.7个人计算人均存款额已突破1万美元，相当于每个就业人员平均29个月的实际收入。

日本承办储蓄业务的机构除各类银行（国家银行，城市银行，地方银行，信托银行）外，还有生命保险公司，有价证券公司，不少行业和群众团体也大都设有自己的使用金库（农协信用金库、中小企业信用金库等）和互助性信用组织等。全国有大小吸储机构约7万多个，按人口平均每1900人有一个储蓄点。特别是邮政储蓄，日本邮政省储金局所属的23250多个分支机构都办理邮政储蓄业务，这些如同毛细血管密布在全国城乡各个角落的分支机构，广泛地收集居民的零星资金，据统计：1984年约占日本家庭总数的7290参加了邮政储蓄。日本邮政储蓄所吸收的存款金额截止1985年3月底，已突破94万亿日元，超过全国87家城市银行、地方银行、信托银行和长期信用银行个人存款的总和。

日本的储蓄事业发展迅速，除广布网点方便居民以外，还制订了一些优惠政策吸引储蓄也是重要原因。

1. 储蓄免税政策。为吸收更多的小额资金用以发展经济，日本政府对较小额的储蓄存款实行免征利息所得税，并多次提高储蓄免税限额。最初大藏省规定：储蓄额凡在50万日元以下的储蓄都享受利息收入免税权。目前免税额已达到300万日元，相当于人民币4.7万元。此外，每个职工还多享受500万日元的由个人财产形成的储蓄免税额。1981年3月底，日本全国享受的储蓄免税总额是108万亿日元，占个人储蓄总额的58.5%。这是利用税收杠杆促进储蓄的重要措施。

2. 优惠利率政策。利率杠杆对储蓄有显著的促进作用,尤其是物价上涨、通货膨胀日益严重的情况下,合理的利率可以刺激储蓄者的储蓄热情。日本金融机构非常重视这一点。他们制定储蓄利率时一般高于通货膨胀率,避免了储蓄因通货膨胀而遭受损失。同时,金融机构根据储蓄时间长短,制定不同的利率,时间越长,利率越高,利率具有较大弹性。另外还实行复利制度,每半年计息一次加入本金,保证储蓄额的不断增长。对储户的长期稳定的定期存款还采用资历利率(年率10%)的办法进行鼓励。

3. 增设储蓄种类不限政策。为满足储蓄者的不同需要,金融机构创造了灵活多样的储蓄种类。有“能自由存款或提款的活期储蓄”,有“期限为6个月,1年和2年以上的定期储蓄”,有“住宅等专项定期储蓄”,有“能转让给他人的债券”,有“财产形成定额储蓄”,有“储户简便贷款折”,有福利储蓄、税金储蓄、升学储蓄,还有以养老为目的的“银色计划”储蓄等等。思是领薪人现在还增设了“自动储蓄”项目,其意只要事先与金融机构签订好合同,金融机构就自动地从工资中扣除应储蓄的款项。

同时还以优质服务和广泛宣传的方法开展储蓄。活动他们为了组织好储蓄工作,日本银行总行内设有储蓄推进局。政府成立了“增强储蓄中央委员会”,各级政府部分成立了相应的机构,组织大批储蓄工作人员,还聘请储蓄推进员,在竞争机制的作用下,金融机构提供的储蓄服务越来越细致周到,大量的从事存款工作的外勤人员,实行上门为储户服务,经常访问储户,对大额存款赠送礼品,主动向储户介绍经济动向,金融知识利率情况,免费提供有效运用个人资产的情报。为了更多的吸储,他们在宣传上广泛深入地进行,如利用广告、画报、广