

怎樣做好農村儲蓄工作

中國人民銀行華東區行編寫

華東人民出版社

4621
5687

怎樣做好農村儲蓄工作

中國人民銀行華東區行

*

華東人民出版社出版

(上海紹興路五四

上海市書刊出版業營業許可證出〇〇一號

上海新華印刷廠印刷 新華書店上海發行所發行

*

書號 滬 1101

開本 787×1092 耗 1/32 印張 3/4 字數 13,000

一九五四年十二月第一版

一九五四年十二月第一次印刷

印數 1—40,000 (滬1)

定價 900 元

目 錄

一	農村儲蓄的意義和作用·····	一
二	農村儲蓄的演變情況·····	五
三	怎樣做好收儲和兌付工作·····	一〇
四	開展農村儲蓄工作應注意的幾個問題·····	一七

一 農村儲蓄的意義和作用

在我們新中國的農村裏，勞動人民把自己暫時不用或長時期內不用的錢儲存在國家銀行裏，以備在需要的時候提取使用，這就是農村儲蓄。農民在某一段時間把錢存到銀行裏，過一個時間又從銀行裏取出來，都由自己決定。從表面上看，這事情很簡單，也很平常，但從它所能發生的作用來看，它在今天社會主義建設事業中却有極重大的意義。現在分述如下：

（一）儲蓄是積累國家建設資金的可靠來源，是支援社會主義工業建設的一個重要力量。我們知道，舊中國是一個貧窮、落後的國家，工業在整個國民經濟中佔很小的比重。由於舊中國經濟落後，使我國幾百年來國弱民窮，受盡了帝國主義國家的侵略壓迫。因此，在新民主主義革命勝利後，我們黨和全國人民的基本任務就是要改變我國落後的經濟狀況，實現國家的社會主義工業化，使我國變為一個富強的社會主義工業國家。但是，實現國家的社會主義工業化是需要大量資金的。我們除了靠國營企業利潤上繳、國家稅收、財政節約、公債發行等方面來積累國家建設資金外，人民儲蓄也是重要的和經常的可靠來源之一。據華東地區不完全的統計，到一九五三年十二月中旬止，全區農村儲蓄積累的餘額，可以買二千零

十三台拖拉機。我國目前農村儲蓄業務還只是剛才開展，在積累國家建設資金上，雖然暫時還不能起顯著的作用，但我國農業隨着互助合作運動的發展，將會有極大的發展，農民的收入也將會大大地增加，特別在收穫季節以後，農村的閒歇待用資金將是一個巨大的數字，如果把這些資金集中起來，對滿足國家資金需要上就能起很大的作用。因此，農村儲蓄是積累國家建設資金的重要力量。

(二) 農村儲蓄可以幫助農民集聚農本，擴大投資再生產的力量，促進農業生產和互助合作的發展。隨着互助合作的發展，農業生產的恢復和發展，農民已有了改進生產技術和經營方法，進一步提高產量的要求，但過去的生產工具已經不能滿足這個要求，必須添置新農具、多施肥料、換好牲口，才能增加生產。這一切都需要大量的資金。這些資金主要應依靠農民自己積累，但如果國家銀行通過儲蓄，幫助農民積累，就更有保證。正如有些農民所說：「儲蓄起來，可以不浪費了，明年取出來，可以買肥料，就可多打糧食。」另一方面，農民從落後的分散的小農經濟，轉變為先進的集體化的農業經濟，進行大規模的農業生產，也需要有一定的資金積累過程，國家銀行通過儲蓄幫助農民積累農本，就可以促進互助合作的發展，為實現農業的社會主義改造創造有利條件。

(三) 組織與調劑農村資金。農業生產的季節性，使農村資金情況也帶有季節性的差異，

在生產季節和青黃不接時期，農民在生產生活上均感資金缺乏；而在收穫時期，尤其是在糧食和其他農產品統購以後，農村貨幣資金又表現出過分集中的現象。同時由於各種不同經濟類型地區的生產情況互不相同，因此即在同一時期，也有些地區感到資金缺乏，而另外一些地區的資金却在閒歇着。這時國家銀行通過儲蓄，就可以把農村中閒散的資金組織回籠，再根據不同時期、不同地區的農民生產生活上的需要，進行調劑，使農村金融活潑起來，幫助農民解決生產生活上的困難。另一方面，國家銀行通過儲蓄，把農村中零星的分散的資金組織回籠，充實農貸資金，這樣就使國家在財政支出方面減少農貸資金的負擔，騰出更多的資金，投放到工業建設上去。這在經濟上和政治上都有極重大的意義。

（四）幫助農民避免浪費，養成節約習慣，爲農村餘資開闢正當出路。農村裏每當收穫時期，就是農民大量消費的時期。農民辛苦了一年，到秋收後把生活改善一些，這當然是應該的，但有些農民不顧一切，浪吃浪用，那就會影響今後的生產和生活了。如一九五三年秋收後，江蘇蘇州地區購糧工作已開始，而優待售糧儲蓄工作尙未展開，那時農村酒、麵、茶三館，生意興旺，農民聚賭的現象也發生了。所以國家銀行如能經常向農民宣傳儲蓄的好處，幫助農民養成節約的習慣，把餘錢和暫時不用的錢存到銀行裏，就能爲農民解決許多生產和生活上的困難。農民如遇到自然災害，他們也就不致於手足無措了。如一九五四年有些

地方遭受水災，國家銀行主動派人到災區兌付到期存款，幫助農民渡過災荒，許多農民感動地說：銀行這時送錢來，真是雪中送炭！如果我們平時不積錢，急用時就要發生困難了。

另一方面，國家銀行通過儲蓄，就可以使農民的經濟進一步和社會主義經濟發生聯系，把農村餘資納入國家銀行整個信貸計劃的軌道上，幫助農民克服資本主義自發趨勢。

（五）延緩貨幣投放，調節收購資金，減輕市場壓力。在各種農產品收購時期，也就是貨幣大量投放的時期（國家實行對農產品的預購辦法後，雖然稍微可以延緩貨幣集中投放，但由於農業生產有強烈的季節性，仍不能完全改變），在收購時期，農民把大量的農產品賣給國家，國家也因此必須立即付出收購貨物的款子，投放大量貨幣，這樣農民手中就有了大量的餘款。國家銀行配合貿易、合作部門，以吸儲的方式，把農民手中暫時不用的錢，組織回籠，可以調節收購資金，支持收購工作，這就是說通過吸儲工作，把農民的消費資金轉為國家的生產資金，把消費力量變為生產力量，使消費暫時縮減而生產更快的增加。這樣，在一定程度上就可免除農村餘資擁向市場，消除市場供應和消費不能銜接的現象。一九五四年上半年，山東荷澤專區某些地區在優待售糧儲蓄工作開展以前，農民拿到售糧款便搶購物資，致使市場供應非常緊張，直到國家銀行在當地開展優待售糧儲蓄工作以後，才緩和了市場的緊張空氣。

二 農村儲蓄的演變情況

幾年來，華東地區的農村儲蓄工作是有一定成績的，但這中間也走過一些彎路。爲了使農村的銀行幹部了解農村儲蓄工作情況，便於做好儲蓄工作，現在將過去辦理時間較長、推行地區較廣及對農民影響較深的幾種儲蓄及其演變情況分別說明如下。但是，在農村中究竟應該辦理哪幾種儲蓄，應根據各個地區的經濟情況和農民對儲蓄的認識程度來決定。

（一）農村有獎儲蓄。這種儲蓄，曾先後以兩種形式在農村中出現，一種是按月推儲的「農村愛國有獎儲蓄」，另一種是「季節性有獎儲蓄」。

「農村愛國有獎儲蓄」是一九五一年九月開辦貨幣儲蓄時，在華東各地普遍推行的。當時各地營業所把這種儲蓄作爲主要業務之一。這種儲蓄的特點是：有獎有息，可以提高儲戶的儲蓄興趣。但推行這種儲蓄時，只單從主觀願望出發，對於農民的覺悟程度、農民收支規律和農村幹部條件等客觀情況估計不足，所訂的收儲計劃，超過農民的儲蓄能力，又加上這種儲蓄辦法是搬城市一套的，其中如按月收儲，就與農民收支規律不符，又要限期收儲額滿以便開獎，結果下面產生了嚴重的強迫攤派偏向，引起廣大羣衆的不滿。這種儲蓄因不結合

農業生產，又沒有客觀條件，所以到一九五二年九月全部停辦了。

「季節性有獎儲蓄」是一九五二年秋天在江蘇、山東、福建等省舉辦的，其中除江蘇省的蘇南區普遍試辦外，其他各地都選擇重點地點試辦。試辦這種儲蓄的地區都會產生過不同程度的偏向；又因為這種儲蓄有許多缺點，與按月舉辦的「農村愛國有獎儲蓄」相同，所以也不受農民歡迎，已於一九五三年五月在華東各地停辦。

(二) 生產生活儲蓄。這種儲蓄是一種零存整付的定期儲蓄，是和發放貸款結合起來辦理的。它的特點是由儲戶在開戶時根據自己的需要，確定存款金額、期限和用途，以後分期存款。原定金額存滿後，儲戶在取款時，如存款還少於原定用途的支付款，那末不足的款項可由銀行貸款幫助。這種儲蓄可以幫助農民積小錢辦大事。但一般農民的收入有季節性，他們用款又缺乏計劃，對於存款的用途很難訂出準確的計劃，這就往往使這種儲蓄流於形式。另一方面，農民對這種儲蓄的性質不了解，以為這種儲蓄是銀行限制了儲戶應用存款的自由；有些農民則認為如有困難，可直接向銀行申請貸款解決，貸款不必與儲蓄相結合。因為有以上種種原因，這種儲蓄只在少數副業較發達的地區和農民有經常收入的地區試辦，沒有全面開展。這種儲蓄因是存貸結合的，因此有些地區曾經發生過「不存不貸、少存少貸、多存多貸」的偏向。這種儲蓄也不適合農民需要，所以不宜推廣。

(三) 定額儲蓄。這種儲蓄，是用預先印好一定面額的存單，作為存款支付的憑證。現在農村中推行的定額儲蓄存單面額，計有一萬、二萬、五萬、十萬等種，由儲戶按照自己的儲蓄能力，擇定面額存儲。儲戶的存款存入銀行四天後即可隨時支取，利息一般按定期儲蓄同期利率七折計算，存期越長，利率越高。這種儲蓄，手續簡單，存取方便，在初辦時很受農民歡迎。「定額儲蓄」的缺點，第一是由於存單有一定面額，很易被儲戶作為貨幣在市場上流通或轉讓給他人。第二是存單不記名、不掛失，遇到遺失或損燬就無法補救，不能保障儲戶的利益。第三是這種儲蓄屬於活期性質，隨時可以提取，影響國家對這筆資金有計劃地運用。因此，現在已決定在一九五四年內，採取逐步萎縮以至停辦的步驟。但部分地區如在一九五四年年底以前停辦這種儲蓄確有困難的，可延到一九五五年停辦。

(四) 農村優待儲蓄。在一九五三年冬季，國家銀行為了配合國家統購糧食，組織貨幣回籠及幫助農民積蓄生產資金開辦了一種「優待售糧儲蓄」。由於這種儲蓄辦理的時期和地區符合農民需要，各地又認真貫徹了自願存儲原則，所以受到農民的歡迎。好多地方的農民在出賣糧食以後，都很踴躍地把餘款存入銀行。一九五四年春耕生產期間，銀行又及時地做好兌付工作，因而提高了農民對儲蓄的認識，而且也為今後的農村儲蓄開闢了廣闊的道路。一九五四年下半年優待儲蓄的範圍放寬，包括糧、棉兩項，油料作物區農民有儲蓄的要求時

也可舉辦。存儲利率一個月到三個月是一分二釐，四個月到六個月是一分五釐。在存儲期限上分爲一個月、二個月、三個月、四個月、五個月、六個月等六種。存單面額從一萬元起分爲若干種，最大不得超過五十萬。這種儲蓄對於鼓勵農民售糧、售棉，幫助農民積蓄農本，調節收購資金，減輕市場壓力都起了很大作用。同時，這種儲蓄，手續簡便，又適合在集中收購時期吸儲時採用，所以繼續辦理。

(五) 定期儲蓄。「定期儲蓄」分爲「整存整取」「零存整取」「存本取息」三種，都以存單爲支付憑證。這是今後正常化儲蓄的一種。現在農村中只舉辦「整存整取」一種。「定期儲蓄」的特點是：由儲戶根據自己的需要，擇定存期；存期越長，利率越高，儲戶的利益也越大。這種存款因有一定的存期，所以銀行可以有計劃地運用儲戶的存款。同時因爲農民生產收入和購買生產資料都有一定的時期，他們手頭閒歇待用資金的增多和剩餘購買力的增長，又爲舉辦「定期儲蓄」創造了條件。根據一九五四年春天各地結合購糧開辦優待售糧儲蓄的經驗，農民閒歇待用資金的存儲期一般是三個月到四個月，在某些土特產較多的地區，農民閒歇待用資金的儲存期有達一年以上的，這就說明在農村開辦「定期儲蓄」是有發展前途的。

(六) 活期儲蓄。目前在農村中推行的是「活期存摺儲蓄」，這種儲蓄以存摺爲存款支

付的憑證，這也是一種正常化的儲蓄。「活期儲蓄」的優點是：在一定數額以上，多存少存均可，在結存餘額以內，多取少取也都可以，並且可以隨時存取。舉辦「活期儲蓄」可以使農民與銀行發生經常往來關係，提高農民對儲蓄的認識，銀行也可以從存摺中了解到儲戶的收支規律。這種儲蓄在有條件的地區可以舉辦。

以上是說明各種農村儲蓄辦理經過情形，以下再按各個時期說明華東農村儲蓄的演變過程：1.自一九五一年四月到一九五一年九月，爲重點試辦階段。在這一時期內，先在江蘇、浙江養蠶區配合收購工作試辦了「大米單一折實儲蓄」，隨後又在山東、江蘇和浙江的棉區，配合購棉、儲棉運動，辦理「棉花雙保定額儲蓄」。這些儲蓄因都是重點試辦的，辦理時間又不長，所以上面沒有提到。2.自一九五一年九月到一九五二年六月是全面開展階段，在農村裏普遍辦理了「農村愛國有獎儲蓄」，同時推行了「農村貨幣定額儲蓄」和「生產生活儲蓄」，並停辦了單一折實和雙保定額儲蓄。3.自一九五二年七月到一九五三年十一月爲停滯階段，這一期間停辦了「農村有獎儲蓄」。4.一九五三年十二月以後，因配合購糧工作，普遍開辦「優待售糧儲蓄」，才又開始轉入積極開展的新階段。5.一九五四年下半年起，一方面準備停辦農村中定額方式（農村優待儲蓄除外）的儲蓄，一方面積極推行定期和活期儲蓄，從此農村儲蓄就轉入正常化。

三 怎樣做好收儲和兌付工作

農村儲蓄工作，主要就是收儲和兌付兩方面的工作。現在把這兩方面的工作分述如下：

(一) 收儲工作。

1. 季節性收儲工作的做法。農業生產是有季節性的，只有在農產品或土特產品大量登場的季節，農民把自己的產品出售以後，農民手中才有多餘的或暫時不用的錢，可以參加儲蓄。這就決定了農村儲蓄也必然帶有季節性的特點。季節性的農村儲蓄一般都是結合國家的收購工作進行收儲的，特別是在結合收購糧、棉等主要農產品進行收儲時，由於收購點多、收購面廣、收購時間集中，工作極為複雜，所以銀行的收儲工作必須在黨委和政府的統一領導、統一安排下，結合統購工作的各個階段進行；並須運用組織力量，展開收儲工作。根據去冬今春各地辦理優待售糧儲蓄的工作經驗，季節性的農村收儲工作，有如下幾種做法：

①糧食、棉花等主要農產品的出產地極為廣闊，凡是出售糧、棉的農民，都是我們收儲的對象，而儲蓄工作又是調節收購資金、回籠貨幣、穩定市場的一項重要經濟工作，是統購工作的一個重要組成部分，因此必須保證做好季節性的農村儲蓄工作。各地經驗證明，要

做好季節性的農村儲蓄工作，必須依靠黨政領導機關的統一佈置和統一領導，否則工作就無法進行。

②季節性農村儲蓄的工作，必須結合統購工作的各個階段進行，根據各地經驗，收儲工作一般可採取「三結合」的辦法，即宣傳購糧與宣傳儲蓄相結合、登記售糧與認儲登記相結合、支付糧款與辦理儲蓄手續相結合。這種逐段結合統購工作，逐段開展儲蓄工作的工作方法，不但使儲蓄工作可以順利進行，而且能把貨幣回籠與收購資金計劃銜接起來。凡是儲蓄工作與糧棉等收購工作在時間上、地區上、工作步驟上都密切結合進行的，不但順利開展了儲蓄工作，也推動了糧棉等收購工作。另外在結合統購工作的各個階段進行儲蓄工作的同時，銀行幹部還必須注意做好對分散出售農產品的農民的收儲工作。收儲農民分散出售農產品的款項的主要辦法是：銀行幹部與國家糧食部門設立的收購點或收購站和供銷合作社密切聯系，由銀行幹部駐點駐站結合支付價款，隨時收儲。

③運用信用合作組織和供銷合作社的力量。目前信用合作組織在農村已經有了比較普遍的發展，供銷合作社也大多分佈在鄉村集鎮，這兩種羣衆性的合作組織，在存放業務和供銷業務上都與農民有密切的聯系，如果銀行很好地運用它們的力量進行收儲工作，就可以克服由於收購點多、收購面廣、收購時間集中，銀行幹部不足而造成收儲工作的困難。但是銀行

委託信用和供銷合作社收儲，必須由黨政領導機關加強對合作社幹部的整體觀念教育，提高他們對儲蓄意義的認識。銀行也應當事先將儲蓄的章程辦法和存儲手續等向合作社幹部講解清楚。此外，銀行和合作社之間還必須訂立結帳交款辦法，並由銀行指派業務能力較強的幹部輪流到委託收儲的信用和供銷合作社進行檢查，並具體幫助社幹部處理業務和帳務上的一切問題。

2. 平常時期收儲工作的做法。農村資金還有另一些情況，如有些農民往往在出售農產品以後，手頭還存有部分餘款，這些餘款不是他們所急需用的；也有些農民的存款到期支取之後，因原訂這項存款的使用計劃有了變化，取出的款子暫時不用或者只用了一部分；在副業地區和土特產較多的地區，農民有經常的收入和餘款。因此，在農村裏必須重視開展經常性的儲蓄工作。辦理經常性的儲蓄，原則上可以採取「下鄉宣傳推動，集鎮辦理存兌」的方法。一般邊遠地區的羣衆如要求銀行幹部下鄉存儲時，銀行也可酌情前往設點辦理。銀行幹部平時下鄉宣傳儲蓄時，可結合中心工作進行，也可以結合農貸工作進行；在宣傳儲蓄時，還要向羣衆說明，人民自己的銀行歡迎與農民直接往來，勸他們在趕集上鎮的時候到銀行營業所或服務組去儲蓄，使農民與銀行逐步建立經常的關係。宣傳工作要深入進行，力求做到「家喻戶曉」。宣傳後應檢查宣傳效果，聽取羣衆意見，以便改進宣傳工作的方法。

（二）兌付工作。

動員農民把餘款存入銀行，只是做好儲蓄工作的一半，還必須繼續做好到期存款的兌付工作。幾年來的經驗證明：只有做好到期存款的兌付工作，才能順利地開展農村儲蓄工作。

做好兌付工作，是鼓勵羣衆積極參加儲蓄的有效方法之一。這是因爲：銀行如能按期將到期存款妥善地兌付，農民就能及時將這些存款用在生產上，便能達到發展生產的目的，這樣就能受到農民的歡迎。另一方面，把兌付工作做好，就會使廣大羣衆更加感到黨和人民政府對他們的關心，他們就會更加信任自己的銀行。我們知道，過去多數農民沒有和銀行建立過存款關係，也沒有儲蓄習慣，銀行雖然作了宣傳工作，但農民對於到期存款能否自由支取，或多或少有些懷疑，他們怕存款容易取款難，怕到期取不出來會耽誤生產，所以，做好兌付工作，就能幫助農民解除這些顧慮。例如江蘇省松江縣城東區車墩鄉某農民，賣糧後一次就存入銀行一百萬元，隔了幾天，他要求提取十五萬元，銀行馬上兌付給他。他這樣做，實際上是看自己的存款是否能提取出來，結果他當然很滿意；過了幾天，他又存入銀行六十萬元。又如浙江省金華縣新建區谷川鄉一個農民一次存入銀行一百萬元，到期提取時，銀行即將本利如數付給，他感到存取非常便利，於是第二天他又存入二百萬元，第三天又存入銀行二百四十萬元。那末，怎樣才能做好兌付工作呢？一般說來，必須做好以下幾項工作：

1. 加強對農村金融工作幹部的教育，使他們認識到兌付工作的重要性，克服他們「重儲輕兌」「喜存厭取」等錯誤思想。對任何硬性轉期、強迫續存或用其他辦法限制儲戶提取到期存款的做法，都必須嚴格糾正。

2. 必須做好兌付的準備工作。①各地農村營業所必須在事先將存單記錄進行整理、查對、裝訂，然後分別到期存款的日期與金額，分鄉分村作出統計，以利組織兌付。②根據存款數額，並按照羣衆自己預定的存期，再適當估計出可能續存部分，匡計出每個時期的兌付計劃，以便在事前做好資金調撥的準備工作，要求做到既能供應兌付需要，又不因過多地無計劃地準備現金而造成積壓浪費的現象。③學習兌付辦法和帳務工作。在兌付工作中，佔時間較長的是計息工作，爲了節省時間，可於事前按不同的存款數額，分別不同存期、利率，設計一種利息便查表，以便利進行兌付工作。④如委託合作社代兌，必須事先做好聯系工作，並交代具體辦法。

3. 必須進行廣泛深入的宣傳工作。在兌付以前，要向農民宣傳兌付的具體辦法，如什麼時候在什麼地方可以兌付，兌付時要辦理哪些手續，原先跨區存儲的到期存款怎樣兌付等。宣傳內容應注意結合生產工作，教育農民節約資金，保證資金的正當用途，把取出的資金用到生產上去。對於並無急需用途而提前支取存款的儲戶要進行耐心的教育。宣傳時也可適當