

● 包文俊 缪维祥 朱百鸣

发展邮政储蓄业务是加速 社会资金融通的重要渠道

——关于上海市邮政金融事业的调查

1986年2月,上海邮政系统恢复开办邮政储蓄业务。恢复以来,上海邮政储蓄业务蓬勃发展,取得了可喜的成绩。1986年底,上海设有储蓄点34处,收储余额为1346万元;1987年底,储蓄点155处,收储余额1.96亿元;1988年底,储蓄点185处,收储余额4.2亿元;1989年底,储蓄点211处,收储余额达6.5亿元。4年多来,储蓄点翻了两番多,收储余额增长了48.2倍。1989年以来,又举办了“聚宝盆”有奖储蓄项目,一举收储1亿元,占全市储蓄增长余额3.23亿元的1/3。目前,上海市区邮政储蓄余额已突破5亿元大关,在全市金融业中跃居第三位,在全国省会城市邮政局中已名列第一。

(一)

上海的邮政储蓄业务在短期内得以迅速发展,主要是做了这样几项工作:

1. 提高认识,加强领导。邮政储蓄是一项既老又新的恢复性邮政金融业务,停办30多年,人们对其认识相当淡薄。恢复开办以来,围绕开办邮政储蓄的社会效益和经济效益问题,曾进行了广泛的探讨。大家认识到,邮政储蓄确实是利国、利民、利企业的好事。由此增强了努力发展邮政储蓄的信心。大家认为,邮政储蓄是聚集社会闲散资金、支援国家建设的一个重要渠道。在当前消费基金膨胀、建设资金短缺的情况下,办好储蓄能起到一个很好的调节作用。大家还认识到,邮政储蓄是一项投入少、效益高的轻型业务,是邮政走向“以邮养邮”的重要捷径。在提高认识的基础上,从市邮电管理局领导到局属单位各级领导,都十分重视邮政储蓄的发展。各区局、各县局领导亲临第一线,直接设计方案,联系落实各项工作,从而使邮政储蓄工作蓬勃发展。

2. 积极鼓励,加快发展。邮政储蓄是开办不久的新业务,因此,市邮电管理局在制定邮政储蓄实行“以储养储,收支平衡”方针的基础上,又作出了一些规定,把发展邮政储蓄与企业的利益、职工的利益紧紧地联系在一起,使广大邮政干部、职工及时看到好处,得到实惠,以鼓励广大职工积极从事发展邮政储蓄业务。如有的邮电支局为大力发展邮政储蓄,实行了储蓄点承包,大大鼓励了储蓄人员的积极性。实行承包以后,在包定额、包质量、包服务、包安全的“四包”基础上实行多劳多得,按完成收储余额的比例提取超产奖,收到明显效果,既提高了工作效率和企业经济效益,又增加了业务量,促进了优质服务。为了鼓励广大邮电职工积极地做好邮政储蓄工作,上级主管局及时向金融界、新闻界通报邮政储蓄发展的情况,并与金融界、新闻界的领导广泛地交换意见,得到了社会各界的理解和支持。广大邮政储蓄工作人员还对广大储户做好宣传工作。他们采取了集中宣传和分散宣传相结合的方

式。如举办了邮政储蓄宣传月活动，在全市范围内掀起宣传高潮，集中宣传邮政储蓄；举办了“征求邮政储蓄广告用语活动”，共收到全国10多个省市800多封应征信。围绕“邮政储蓄是您的聚宝盆”这一广告用语，各局门口均拉横幅广告，并广泛召开用户座谈会，举办了“邮政储蓄知识竞赛活动”。与此同时，他们还经常在电视台、电台、报刊上作广告宣传，在报刊中嵌入邮政储蓄宣传简章，送到千家万户，使得广大储户经常看到邮政储蓄，能了解邮政储蓄，能想到邮政储蓄。此外，他们对邮电职工自身也做好宣传工作，引导他们不仅自己能积极主动地参加邮政储蓄，同时做好邮政储蓄的宣传员。为此经常通过工会系统，利用黑板报和开座谈会的形式，宣传邮政储蓄。如有的区局开展了“宣传邮政储蓄黑板报竞赛”，大大吸引了广大邮电职工对邮政储蓄的注意力。又如，市邮电工会还举办了“邮电职工爱国家、爱企业存千元储蓄竞赛活动”，广泛宣传邮政储蓄。这次竞赛活动共收储了1530万元。

3. 强化管理，深化培训。在邮政储蓄业务迅猛发展的形势下，资金管理、帐务管理和业务管理迫切需要跟上，同时又迫切需要一支训练有素的专业队伍。所以，强化经营管理、深化职工培训，是一项迫在眉睫的紧要任务。鉴于邮政储蓄是一项新业务，没有一整套现成的管理制度，他们在“一手抓发展，一手抓管理”的方针指导下，根据邮电部下发的有关规章制度，结合上海的实际情况，建立了一系列管理制度，如：《有奖储蓄管理的若干规定》、《储蓄点管理暂行办法》、《事后监督部门日常工作分工办法》、《邮政储蓄业务会计帐务组织几项具体规定》、《定期定额邮政储蓄业务处理办法》等。通过一系列规范做法，明确了各类储蓄人员的职责分工，使大量的基础工作得到了完善，收到了明显的效果。迄今在全市邮政储蓄工作中，没有发现一起重大事故。

4. 掌握信息，了解心态。储蓄业务是一项竞争性很强的业务。上海是全国的金融中心，各家银行林立，储蓄网点遍及全市各个角落，竞争非常激烈。对此，邮政储蓄要在这竞争环境中自立于储蓄之林，争得一席之地，必须掌握储源信息，了解储户心态。比如，储汇局在充分调查研究、摸清市场行情的基础上，选择有一年春节前资金大量投放、各家银行年底无力顾及有奖储蓄的时机，又根据储户希望年年喜庆的心态，设计了有13个奖级、62%中奖面的“邮政之春”有奖储蓄项目，共发行了100元面额的存单100万张，一举收储一亿元，在全国属于首创，在金融界引起强烈反响。又如，邮电系统各单位还利用各种渠道、各种方式收集储源信息，用召开储户座谈会、走访储户的方法，了解储户的储蓄心态。由此排出储户喜闻乐见的方案，不断推出各种有奖储蓄项目，吸收了大量的社会闲散资金。他们利用有奖储蓄和各类债券到期总付的时机，及时推出有奖项目。有一年，储汇局举办的首次房屋有奖储蓄，翌年到期总付，市北区局及时推出“房屋、钢琴、家电”有奖储蓄项目，在各个窗口大力宣传，各支局、所拉出横幅，贴出简章，着重强调以旧存单换新存单可以优先照顾。一时储户购买踊跃，2000万元存单很快销售一空。这样，既减少了总工作量，又吸收了存款，保证了储蓄额的增长。首次房屋有奖储蓄4500万元到期总付后，全市邮政储蓄存款余额不仅没有下降，而且还有增长。

(二)

上海市多年来大力发展邮政储蓄业务的实践告诉我们，开展这一工作为加速社会资金的融通，提供了十分重要的渠道，是天地广阔、大有作为的。

1、社会主义的商品经济与信用经济有密切的联系，产品的商品化必然带来经济生活的

货币化和信用化。在发展社会主义商品经济的同时，必须要有活跃经济建设的信用活动。在我国经济体制改革中，城乡商品经济不断活跃，迫切需要一个充满活力的、调节自如的、高效率的社会主义金融体系来满足不断发展的社会主义商品经济的需要。这就是要建立以中央银行为中心、专业银行为主体、多种金融机构分工协作的新型的金融体系。这种金融体系的特点是，在国民经济的各层次中，充分运用多种信用手段和信用工具来调动地方、企业、个人积累资金的积极性，引导资金的合理流动和提高资金的运用效率，从而充分满足社会主义商品经济对金融业务在广度、深度和层次方面的需求。邮政企业开办邮政储蓄业务是搞活金融的一项重要措施，是我国金融体制改革中的一个重要组成部分。邮政系统应该充分发挥优势，努力办好邮政储蓄业务，逐步完善邮政金融机构，使其纳入社会主义新型的金融体系，成为资金融通的有效渠道，使其在国民经济各层次中，与专业银行及其他金融机构分工协作，运用多种信用手段和信用工具，充分发挥稳定货币、发展经济、提高社会经济效益的调节作用。

2、作为一个邮政金融机构，应该是开展存款的存入和提取、贷款的发放和收回、汇兑的往来和保险业务等经济活动的机构。在金融活动中，它应当尽可能更多地筹集社会闲散资金，充分运用这些资金，并且承担着一定的经济风险，在国民经济中发挥调节的作用。邮政企业要完善邮政金融机构，就必须扩大邮政金融的业务范围，从低层次的金融活动向高层次逐步发展。在国民经济的各层次中全方位地开展金融活动，从而发展成为名符其实的邮政储蓄银行。根据国外的经济资料表明，许多发达国家都建立邮政储蓄的专业银行，扩大社会资金的融通。比如日本，邮政办储蓄业务起步很早，业务发展迅速，全国各地都建立了许多健全的邮政储蓄机构，邮储事业十分发达。而目前在我国的金融体系中，有工商银行、农业银行、建设银行、中国银行等专业银行和其他金融机构，但还没有一家储蓄银行。邮政企业以其良好的信誉、点多面广、联系千家万户的优势，完全能够承担储蓄银行的职能，成为我国第一家邮政储蓄银行。为此，目前邮政储蓄在打好基础的前提下，应开展以下四个方面的工作：

第一，扩大邮政储蓄业务。从经济学角度来看，储蓄应指社会的消费少于它当前的收入从而节约的那部分资金，应包括个人的货币结余、经济单位的资金积累和国家财政的积累性支出。目前邮政储蓄仅仅办理个人的货币结余储蓄，业务范围还非常狭小。应该在办理个人人民币储蓄的同时，开办经济单位的资金积累储蓄，以便汇集更多的资金支持政府财政。目前它可以首先从邮电企业本身的资金积累储蓄做起。

第二，开办邮政保险和邮政划拨业务。邮政金融机构可以利用邮政网点遍及城乡和联系着千家万户的有利条件，开办邮政保险业务和邮政划拨结算业务。保险业务可以首先办理简易人寿保险和家庭财产保险等业务，即为较低收入的人提供金额较低的小额保险，逐步开办邮电系统内外企业的财产保险、设备保险等保险业务。邮政划拨业务可以首先办理水、电、煤气、房租、电话、报刊和退休金等的结算业务。

第三，改革现行汇兑业务。邮政金融机构自办储蓄以后，汇兑也应划归邮政金融机构自办。邮政从储蓄、汇兑和保险等业务吸收来的各项资金可以相互调剂使用，大大提高资金使用周转率。

第四，开办国际邮政储蓄和国际邮政汇兑业务。万国邮政联盟设有国际邮政储蓄协定和国际邮政汇兑协定。世界上许多国家和地区都参加了上述两种协定。随着我国开放政策的发展，与世界各国的来往越来越频繁。人们在国际信件内违章夹寄外币寄往国内的情况也时有发生。为了满足社会的需求，应该尽早开办国际邮政储蓄和国际邮政汇兑业务，充分利用邮政

联系世界各国的有利条件，为国家增加外汇收入。我们认为，这项业务似可以首先在上海试办。

3、邮政金融业务深入开展以后，邮政金融的各项资金来源丰富了，如何运用这笔资金至关重要。我们认为，这笔资金似可由邮政金融机构根据国家的金融政策自行营运。解放前，当时的邮政储金汇业局是自己营运的。邮政金融机构开展资金运用，有个资金运用方向的问题。邮政企业是由国家经营的、社会公用性的通信企业。根据邮政企业的这一特征，邮政金融机构的资金运用方向也应该体现这一特征，即基本上在社会服务领域开展资金运用。为此，可有三个资金运用方向：一是用于发展邮电通信事业。二是用于城乡基础设施的建设事业。三是根据社会主义商品经济发展的需要和邮政金融资金的可能，利用各种信用形式和信用工具，参与金融界的横向资金融通和金融市场的各项活动，为搞活我国金融事业作出努力。

（三）

为了进一步发展上海的邮政储蓄事业，当前要完成的任务还是相当多的。

1. 应当看到，邮政储蓄虽然取得了一些成绩，但面临的任务还很繁重，前进的道路还较艰难。诸如，缺乏竞争力，余额结构不够合理，管理工作不相适应，队伍素质不够理想。今后邮政储蓄的发展方针应是：加快发展邮政储蓄，巩固扩大储蓄网点，全面提高窗口综合服务能力和收储能力；继续强化管理，深化培训，加强储蓄点作业的组织管理和基础设施建设，培养一支训练有素的邮政储蓄专业队伍，为向金融机构过渡创造条件。

2. 目前邮政储蓄处于初办阶段，基本上还局限于低层次的金融活动。从经办业务范围来看，邮政储蓄只办理个人人民币储蓄业务。对此，邮政企业要发展金融业务，必须完善邮政的金融机构，使之有足够的力量、实力、动力和活力来进行自我发展。这样，就能争取在尽可能短的时间内，将邮政储蓄从初办期转向成熟期，而最终建立名符其实的、适应社会主义商品经济发展需要的、能充分发挥货币信用存贷职能的、邮政系统的金融机构。因此，这就需要邮政系统的各级领导进一步重视，大力发展邮政储蓄，强化邮政储蓄的领导。同时，也需要社会各界的关心、支持和扶植。

3. 进一步完善邮政金融机构。首先应该改变目前邮政储蓄实质上是为人民银行代理的作法，应改由邮政企业自办，独立经营，成为相对独立的金融机构。同时根据有关规定，在业务上接受中央银行统一计划，在其指导下开展各项金融活动，以保持我国金融事业的宏观控制。在与各家专业银行和其他金融机构的关系方面，应互相协作，允许交叉，合理竞争。

4. 继续把发展邮政储蓄与企业利益、职工利益紧密地联系在一起，进一步鼓励广大邮电系统干部、职工大力发展邮政储蓄的积极性。在这个方面，主要是逐步完善承包制，在包定额、包质量、包服务、包安全的“四包”基础上实行多劳多得，按完成收储额比例提取超产奖。

5. 认真搞好发放贷款业务，促进经济发展。由于邮政金融机构的资金来源主要是储蓄存款，所以发放贷款的原则主要是短期性、可靠性和抵押性的贷款。在条件成熟时，也可适当发展一些长期性贷款。为了保持邮政金融机构的自身资金平衡，可以采用以票据贴现、抵押贷款为主要发放贷款形式。

为了求得邮政金融机构的良好信誉，邮政金融机构应承担经济风险，并应以邮电企业的所有财产作为邮政金融的经济担保，用法律形式规定下来，向社会公布。