

发展上海邮政金融业务初探

包文俊 缪维祥 朱念芬

上海市的邮政储汇事业，近年来有了突飞猛进的发展，已经成为上海市整个金融事业中的一个不可忽视的重要组成部分。无论在汇集和融通社会主义建设资金，还是在促进国民经济和方便人民生活方面，都发挥了很大的作用。为此，我们最近特对上海邮政储汇事业进行了系统的研究，作了探索性的分析，并在此基础上提出了展望。

(一)

上海市的邮政储汇业务是在改革开放中恢复和发展的，而邮政储汇业务的发展，也是为改革开放服务的。去年一年，是上海邮政储汇业务取得新的进展的一年。无论业务发展、业务收入，还是装备建设都是成绩十分显著的一年，主要表现在：

1. 邮政储汇业务大幅度增长。去年年末全市邮政储蓄存款余额达到26.76亿元，比上年净增9.53亿元，增长了55.34%，居全国各大城市之首，为历史上储蓄余额增长最高的一年。邮政汇兑业务的增长也很大，全年收汇金额21.9亿元，较上年增加了7.6亿元，增长了53.1%，兑付汇款总额22.6亿元，长期处于较大幅度的兑超局面正在发生变化，汇兑差已大幅度缩小（1991年兑超为1.1亿元；1992年兑超为0.7亿元）。

2. 储蓄网点进一步扩大，网点的吸储能力进一步提高。到年末全市储蓄网点已达311处，较上年增加25处，增长8.7%，储蓄点的平均余额为892万元，较上年增加291万元，增长48.4%，在全国名列前茅。

3. 储汇业务电算化水平大大提高。继前年在全国率先开发使用出口汇票计算稽核和实现了全部储汇票据稽核计算机化之后，去年又实现了13个储蓄事后监督点全部用计算机进行业务处理。去年全市又新增储蓄计算机营业窗口12个，使全市计算机营业窗口已达24个，其中浦东东昌路邮电支局已在全国首家使用储汇计算机合一进行营业。

4. 储汇业务收入有很大增加。全年储蓄业务收入达到4271万元。去年人行下降转存款利率0.9%，影响邮政储蓄收入近30%。在这种情况下，经过努力，全市邮政储蓄收入，仍较上年增加581万元，增长15.7%。全年实现业务总量5918万元，占邮政业务总量15.47%，邮政汇兑收入1627万元，较上年增长43.60%，邮政储蓄和邮政汇兑的业务收入合计为5898万元，在邮政业务中已处于举足轻重的地位。

5. 开办了与美国、日本和国际汇兑业务并取得了可喜的成果。中美、中日国际邮政汇兑业务先后于去年7月1日和8月3日正式开通，这标志着我国邮政金融业务的发展进入了新的阶段。到年末，全市共设立国际汇兑通汇局6个，开发两国汇票322张，金额117679.42美元；进口汇票705张，金额约715538.18美元，入超60余万美元，为国家吸收了一笔外汇资金。据北京国际汇兑中心统计，上海国际汇兑进、出口业务量均居各省、自治区、直辖市之首。

6. 代理业务也有很大发展。全年共兑付国债11692万元，比上年增加1675万元，

增长16.7%，发行两期国库券共4500万元，比上年增加3150万元，增长2倍多，代理发行两期住宅基金奖券共275万元（张），代理发行第七届全运会奖券450万元，共得代理近百万元，既扩大了邮政金融的社会影响，也锻炼了邮政金融队伍。

7. 适应邮政储汇业务的发展，各项管理工作进一步加强，储汇队伍的素质进一步提高。先后补充修订和颁发了“市话初装费专项储蓄业务处理办法”、“‘双定’、礼仪业务处理补充规定”、“储汇业务稽核检查实施细则”等有关业务规章制度，进一步规范了有关业务处理工作，加强了管理。同时，进一步加强了储汇稽核检查工作，全年共出检589人次，书写稽查报告259张，检查了492个区县局和支局所。一年来还根据业务、技术发展的需要，举办了较大型的全市性的储汇人员培训班255人次，保证了储汇业务健康稳步地发展。

（二）

上海的邮政储蓄业务自1986年恢复以来，目前已形成了相当的经营规模，取得了明显的成绩。

上海发展邮政储汇业务以来的主要经验是：

1. 加强领导，真抓实干。在统一认识的基础上，上海市邮电管理局于1987年成立了邮政储蓄组织委员会，直接指导、组织协调全市的邮政储蓄工作。凡经营发展中的重大问题都由组委会及时决策，有力地推动了业务的发展。各现业局也相应成立了邮政储蓄组委会。在两个层次组委会的具体组织、指导、协调下，形成了上下一齐抓，各级领导经常抓，业务部门具体抓，真抓实干，加强领导的局面，保证了全市邮政储蓄工作扎扎实实朝前健康发展。

2. 使出新招，办出特色。为了打入市场，邮政储汇部门坚持“人无我有，人有我

优”的经营思想，不断推出新招，办出特色，积极参与储蓄市场竞争。1987年率先推出了房屋有奖储蓄，在全市范围引起了强烈的反响，一时间供不应求。邮政储蓄的影响迅速扩大。以后每年都坚持举办若干次有奖储蓄，到目前已连续举办了75期有奖储蓄，邮政的“聚宝盆有奖储蓄”已深入人心。又将业务重点从有奖转向“双定”。此后又用“双定”——最方便的邮政储蓄”为主题大力宣传，充分发挥邮政储蓄网点遍布城乡的优势，使业务得到了迅速的发展，到去年底，“双定”余额已占总余额的41.5%，有奖储蓄的比例则降至22.7%。

去年5月，又推出了住宅电话初装费预存专项储蓄，办出了邮电特色，共收储1.66亿元，效果显著。

3. 集中经营，强化管理。1990年1月，邮政储蓄由代办改为自办，由缴存款改为转存款，由手续费收入改为利差作为经营收入。管理局及时总结前几年集中管理的经验，决定在集中管理的基础上实行集中统一经营，对现业局仍实行手续费。去年起，结合核算办法的改变，将原来向各区县局支付手续费改为结算利差。调动了基层单位采取措施、改善经营的积极性。在一手抓发展，一手抓管理的方针指导下，及时建立和健全了各项规章制度，充实和加强了各级管理机构 and 人员，狠抓制度的落实，加强稽核检查。还坚持对干部和职工进行业务培训，实行合格上岗制度。

4. 狠抓宣传，拓展市场。1988年在全国范围内开展了一次征求邮政储蓄广告用语的活动，最后确定的广告语“邮政储蓄是您的聚宝盆”已家喻户晓。做好业务宣传周活动，利用报纸、广播、宣传条、用户座谈会等多种形式进行宣传，从而有效地促进了市场开发。

5. 发挥优势，服务取胜。注重发挥邮政点多面广、联系千家万户的网络优势，不

断开拓新的储种。1987年率先推出了“定额定期市内通兑”业务，目前已成为邮政储蓄的“拳头”储种。还坚持发扬邮政上门服务的优良传统，走出局门，下厂下乡、上门收储，取得了很好的效果。

(三)

(一) 上海邮政储汇业务面临的机遇。

当前，上海作为改革开放的前沿，经济发展加快，人民群众的货币收入增加，经济往来增多，社会货币流通量大幅度增长。为邮政储汇业务发展提供了丰富的储源和良好的机遇。上海作为全国的经济金融中心，金融市场蓬勃发展，多种金融机构互相协作、互相竞争的局面基本形成，这就对邮政金融业务的发展提出了更高的要求。我们认为，邮电企业目前发展邮政金融的优势有三条：第一，邮电部门拥有先进的通信网络、通信设备和通信手段，营业网点遍及全市城乡。同时，邮政系统有一支庞大的外勤队伍，他们走街串巷，联系千家万户，这些生产力要素既体现邮电通信能力，也反映邮电行业的雄厚的人力和物力资源。这是邮政金融赖以发展的重要条件。第二，恢复开办邮政储蓄业务已经7年了，通过努力，邮政储汇业务已经初具规模，形成了邮政金融的经营管理网络，有了一支邮政金融队伍，制定了一整套邮政金融业务的规章制度，积累了一定的工作经验。第三，最为重要的是各级领导重视、关心、支持邮政金融事业。

同时，我们必须看到一些不利的因素。上海是全国的金融中心，各家专业银行和金融机构都在上海设立网点办理和储蓄汇兑业务，竞争十分激烈。上海又是全国最大的证券市场，股票、债券的大量发行，企事业单位职工集资，资金分流，影响了邮政储蓄的储源。相比之下，上海恢复开办邮政储蓄业务时间不长，在经办的业务种类、服务手段、机构设置、人员配备、队伍素质等方

面，与专业银行相比，也处于明显的劣势。尤其是在经营指导思想方面，“不嫌繁琐，积少成多，不贪大利，方便稳妥”的思想，还没有在邮政储汇实际经营工作中很好得到贯彻。对此应有清醒的认识，研究采取切实有效的措施，增强邮政储蓄业务在市场的竞争能力，以求在激烈的竞争中立于不败之地。

(二) 90年代上海邮政储汇业务发展的主要目标。

1. 邮政储蓄余额年平均增长30%以上，年末存款余额占全国邮政储蓄总余额的6%以上，“八五”期末，全市邮政储蓄存款余额达到60亿元，“九五”期末达到120亿元。

2. 邮政汇兑金额递增30%，“八五”期末，全市邮政汇兑金额达48亿元，“九五”期末汇兑金额达180亿元。

3. 邮政储蓄业务收入，“八五”期末达到1亿元，“九五”期末达到2亿元；汇兑业务收入“八五”期末达到3500万元，“九五”期末达到1.3亿元。

4. 积极发展邮政储汇服务网点，逐步调整支局所的业务结构，扩大邮政储汇窗口的处理能力。“八五”期末二人以上的邮电支局、所全部开办汇兑业务。70%的支局、所办理邮政储蓄业务，10%的支局、所办理国际汇兑业务。“九五”期末90%的支局、所办理邮政储蓄业务，30%的支局、所办理国际汇兑业务。

5. 加快邮政储汇业务的技术装备步伐，尽快实现邮政储汇业务电子化。“八五”期末上海邮政储汇使用大型计算机处理业务，全市40%的邮政储汇网点联网，安装20台自动取款机。“九五”期末80%的邮政储汇网点联网，实现全市邮政储汇业务通存通取。

6. “八五”期末建成以区、县邮局为基础的二级储汇资金调度系统。首先建成区、县局的金库，实行区、县邮局范围内的

一级储汇资金调度，然后实行全市范围内的二级储汇资金调度，为全国实行三级汇兑资金调度打好基础，为向邮政金融机构过渡创造条件。

7. 根据国务院和邮电部的统一部署，“八五”期间基本建成独立的、综合性多功能的邮政金融机构。

(四)

为了切实落实全国邮政储汇专业会议的精神，更好地完成上海储汇工作的各项任务，实现90年代上海邮政储汇工作的主要目标，开创上海邮政金融工作的新局面，我们认为，上海邮政储汇业务部门应从以下几个方面进一步努力。

1. 进一步解放思想，转变观念，自觉适应市场经济发展的需要。

2. 把业务发展放在储汇工作的突出地位，常抓不懈。在指导思想要坚持狠抓老

业务，开拓新业务，增加余额，优化结构，提高效益。注意抓好以下几方面的工作：①加强领导，妥善安排，精心做好储蓄业务发展的组织工作。②进一步拓宽业务领域，适时开办新业务，优化老业务。③注意加强经营分析，加强储汇经营。④加强业务宣传，不断扩大邮政储汇的社会影响。

3. 抓好服务工作，把优质服务作为经常对下考核各单位工作的重要内容。

4. 充分发挥政策的调节激励作用，增强邮政储汇业务发展的活力。

5. 建立邮政金融机构是邮政储汇业务发展的高级阶段。应该从人力、物力、财力等方面作好建立邮政金融机构的必要准备，积极地与有关银行或金融机构进一步商洽合作，一方面拓展邮政金融业务的范围，另一方面借此培养一支邮政金融队伍。

6. 采取措施，加快邮政储汇计算机建设的步伐。

我校与珠海恒通置业有限公司合作创

办上海财大恒通工商管理学院

经中央财政部批准，上海财经大学恒通工商管理学院（MBA）于5月31日在上海正式宣告成立。上海财经大学恒通工商管理学院是由上海财经大学与珠海恒通置业股份有限公司合作创办的二级学院。新创办的恒通学院以精心培养工商管理硕士生为主，是我国第一所按照国际上成功经验，采用新方法培养研究生的学校。恒通学院的管理，将采取重大事宜坚持大学党委的领导，具体事宜采取院董事会领导下的院长负责制的管理模式。

为了保证实现培养一流管理人才的目标，上海财大将派出最优秀的教师和管理人员到该院工作，并向全市、全国、国外名牌大学诚聘一流教师；恒通公司每年出资一百万元人民币用于该院的事业，以保证学院以一流水准运作。在课程设置上，恒通学院将以哈佛大学、斯坦福大学课程设置为参考，结合我国国情和教委规定实行大胆改革；在教学方法上，以理论教学和案例教学并重，在校期间完成400个案例分析。

同时学院对教职工采取招聘制，一年一聘，实行满负荷全能工作制。教师的平均课时报酬水平为每小时60元，管理人员平均月收入将达1000元左右。

(立里)