

【HQK】【BT1】目 录 【MM(】目 录 【MM)】

【HTH】

前 言【HTK】【JY.】(*!1*!) 【WM】【HTH】

第一章 厦门邮政储蓄的发展现状【HTK】【JY.】(*!2*!)

第一节 我国邮政储蓄的发展历程【JY.】(*!2*!)

第二节 厦门邮政储蓄的现状【JY.】(*!10*!) 【HTH】

第二章 厦门邮政储蓄的优势与劣势分析【HTK】【JY.】(15)

第一节 厦门邮政储蓄的经营策略【JY.】(15)

第二节 厦门邮政储蓄的优势分析【JY.】(19)

第三节 厦门邮政储蓄的劣势分析【JY.】(22) 【HTH】

第三章 厦门邮政储蓄发展存在的问题【HTK】【JY.】(24)

第一节 [WB]从市场经济规律角度看厦门邮政储蓄发展

【DW】中存在的问题【JY.】(24)

第二节 厦门邮政储蓄在管理体制上存在的问题【JY.】(26) 【HTH】

第四章 厦门邮政储蓄发展的建议【HTK】【JY.】(29)

【HTH】参考文献【HTK】【JY.】(41)

【HTH】后 记【HTK】【JY.】(43) 【LM】【WM】

【BT1】内 容 提 要 【MM(】内 容 提 要 【MM)】

厦门邮政储蓄从 1986 年 6 月 25 日恢复办理以来, 依靠邮、电

网络和劳动力密集的优势, 到 1998 年底已发展到拥有 46 个网点、15.25 亿的存款余额、7.23 % 的市场占有率、48.89 万个用户和 3279 万元利差收入的规模, 取得了较好的社会效益和企

业效益, 但随着规模的不断壮大, 厦门邮政储蓄面临经营方式、管理体制等制约发展的问题, 本论文就厦门邮政储蓄的实际情况, 做一些分析、提出建议。

【HTH】第一章 厦门邮政储蓄发展的现状。【HTK】介绍我国邮政储蓄的发展

历程, 特别介绍 1986—1990 年的代办阶段和 1990 年 1 月 1 日起的自办阶段邮政储蓄的经营模式

。本章重点介绍了厦门邮政储蓄的发展历程、组织机构、网点分布、业务发展情况。

【HTH】第二章 厦门邮政储蓄的优势与劣势分析。【HTK】本章重点分析厦门

邮政储蓄经营策略, 并从储蓄经营的角度, 对厦门邮政储蓄与四家国有商业银行及其他金融机构进行分析比较。

【HTH】第三章 厦门邮政储蓄发展存在的问题。【HTK】根据厦门邮政储蓄的

实际情况, 分析在经营方式和管理体制上制约厦门邮政储蓄发展的问题。

【HTH】第四章 厦门邮政储蓄发展的建议。【HTK】为使厦门邮政储蓄有更大

的发展, 从经营方式、管理体制方面提出改革的建议, 使厦门邮政储蓄参与金融市场的

公平竞争, 全方位服务金融市场; 同时, 从加强管理、拓展业务空间, 以多元化的服务品种、现代化的服务手段和优质高效的服务来发展业务, 培育新的增长点。 【WM】

【HTH】关键词: *"邮政储蓄"发展"思考【HT】

【LM】

【HT】

【BT1】前 言 【DM(】前 言 【DM)】

【SM(】【HTK】厦门邮政储蓄发展的思考 【SM)】

厦门邮政储蓄自 1986 年 6 月 25 日恢复办理以来, 依靠邮、电网络的优势和科技进步, 积极

开

拓市场，大胆介入金融领域的竞争。经过十几年的发展，规模不断壮大，通过吸收社会闲置资金，支援经济建设，取得了较好的社会效益和企业效益。但是，随着金融体制改革的不断深入，金融市场竞争日趋激烈，厦门邮政储蓄面临着激烈的市场竞争。要使厦门邮政储蓄在竞争中处于有利的地位，必须进一步改革经营管理体制和经营策略。本文从我国邮政储蓄的发展历程入手，回顾我国邮政储蓄的历史发展过程，对厦门邮政储蓄发展概况、组织机构、网点分布、业务经营情况和策略进行分析，并将厦门邮政储蓄与四家国有商业银行和其他金融机构进行比较，在此基础上，从市场经济规律角度分析目前厦门邮政储蓄在经营方式上和管理体制上存在的问题。根据上述分析提出厦门邮政储蓄健康发展的若干建议，主要包括：推行现代企业机制，改革目前管理体制；改变转存款的经营方式；建立平等的竞争机制；建立健全邮政储蓄金融法规；加强内部管理；拓宽业务空间，赢得新的用户群体以及培育新的业务增长点等。

【LM】

[BT1]第一章 厦门邮政储蓄的发展现状

[DM()第一章 厦门邮政储蓄的发展现状[DM]]

厦门邮政储蓄自 1986 年 6 月 25 日开办以来，在邮电部邮政储汇局（1998 年 4 月后为国家邮政局邮政储汇局）、省邮政储汇局的指导下，经过十几年的发展，已形成一定的规模，储蓄网点遍布岛内外，业务迅速发展，取得较好的社会效益和经济效益，成为厦门金融体系的重要组成部分。厦门邮政储蓄的发展，从一个侧面反映了我国邮政储蓄的状况。

【BT2】第一节 我国邮政储蓄的发展历程

邮政储蓄是邮政机构办理的以个人为主要对象的存款业务，史称邮政储金业务，其目的是充分利用邮政部门网络等资源优势，为社会公众存款提供方便，集聚社会闲散资金，为发展国民经济服务。目前世界上有 70 个左右的国家和地区开办了这项业务。我国邮政储蓄始于清朝

末期，经历了旧中国邮政储蓄发展时期和新中国邮政储蓄发展时期两个阶段。

【BT3】一、旧中国邮政储蓄的发展情况

我国开办邮政储蓄的提议最早产生于清朝末期，1919 年 7 月 1 日正式开办。自此，邮政储蓄迅

速发展，成为民国时期金融领域中的重要组成部分。以 1930 年成立“邮政储金汇业总局”为

分界，邮政储蓄历史分为两阶段，在 1930 年之前邮政储蓄为邮政总局兼办，1930 年之后邮政

储蓄为邮政储金汇业（总）局管理、经营。

（一）1919—1930 年邮政储蓄历史情况

1、邮政储蓄开办的历史背景及经过

光绪三十四年，邮传部尚书徐世昌在向各驻外公使咨询后，派留学生去奥地利学习邮政储金业务。1912 年，民国交通部设立筹备邮政储金委员会，以筹备邮政储金等有关事项，后交通

部因预算限制将委员会撤销，筹备工作由交通部邮政司负责。1918 年，曹汝霖任交通总长后

，积极推进邮政储金的开办，1918 年以大总统令的形式公布了《邮政储金条例》，1919 年 5 月以交通部令的形式公布了《邮政储金条例施行细则》，1919 年 6 月公布了《邮政总局经理

邮政储金章程》。1919年7月1日，在北京、天津、太原、开封、上海等11处邮政管理局开办

邮政储金业务，后又在东北三省、广东、福建等省邮局内开办此类业务。

2、邮政储蓄业务的发展情况

(1) 邮政储金局局数：1919年邮政储金初创之时，全国储金局只有81所，到1923年达358所，1929年为206所，邮政储金局局数迅速增加。具体数据如表一：

[ZT()][HT12.H]表一：《JZ》邮政储金局数《JZ》 [JY,1] (单位：所) [HTSS]

[BG()][BHDFG10mm,FK19mm,K21mm。5,KF]

年份 [1919][1920][1921][1922][1923][1924

[BHDG10mm]局数 [81][219][334][334][358][340

[BH]年份 [1925][1926][1927][1928][1929

[BH]局数 [340][345][263][206][206[BG)F][ZT)]

—— (资料来源：《商业银行储蓄实务全书》) [KH+3mm][HT]

(2)、储金、储户状况：1919年全国邮政储金只有10.9余万元，

1929年末增至1143余万元，邮政储金与全国储金余额及市场占有率情况如表二所示：

[ZT()][HT12.H]表二：《JZ》邮政储金状况表《JZ》 [JY,1] (单位：千元法币) [HTSS]

[BG()][BHDFG10mm,FK28mm,K19.5mm。5,KF]年——份 [1919][1920][1921][1922][1923][1924

[BHDG10mm]存簿储金 [109][754][2132][3445][4649][5815

[BH]全国储金 [10297][6674][13533][17064][23099][30934

[BH]市场占有率% [1.06][11.30][15.75][20.19][20.13][18.80

[BH]年——份 [1925][1926][1927][1928][1929

[BH]存簿储金 [7747][9516][8269][8747][11437

[BH]全国储金 [58225][76121][92757][113513][142276

[BH]市场占有率% [13.31][12.50][8.91][7.71][8.04[BG)F]

—— (资料来源：《商业银行储蓄实务全书》) [KH+3mm][HT]

(二) 1930年——1949年邮政储蓄历史情况

1、设立邮政储金汇业总局

设立邮政储金汇业总局的提议，于1929年由交通部邮政司司长兼邮政总办刘书藩在出席万国邮联会议和考察各国邮政储汇制度后提出。1929年，交通部决定邮政总局管理的储汇业务另设专局办理。1930年1月，国民政府公布了《邮政储金汇业总局组织法》；1930

年3月15日，在上海设立邮政储金汇业总局，直属交通部。1931

年7月，国民政府公布了《邮政储金法》，为邮政储金的组织机构、业务开展提供了法律依据。

2、邮政储蓄业务发展概况

1930年邮政储金汇业总局成立后，局数大增，当年全国储金局增至399所，以后逐年增长，到1933年6月底达到586所，1936年，储金局、所增至680所。同时，邮政储金汇业局的直属

分局也不断扩充，抗日战争时期，上海、南京沦陷后，又开设了重庆、昆明、贵阳三个分局。1942年后，储汇局的分支机构（直属）迅速扩展，达30余处。

1929年末邮政储金为1143余万元，到1936年底，储金总额已达5500万元。1930年，邮政储金

汇业局成立后，邮政储金开始办理定期储金，但仍以活期储蓄为主，1933年“活期占总额

百分之八十四，定期只占百分之十六”〔ZW(〕《商业银行储蓄实务全书》〔ZW)〕，邮政储金占全国储蓄存款余额的 6%左右。

1930 年后，邮政储金主要运用于投资和放款及透支等项目。1931 年，投资项目占 88.58%，放款及透支占 11.42%；1933 年投资项目占 81.76%，放款及透支占 18.24%。邮政储金汇业局还经

营农产品储押放款业务，“以达救济农村金融目的”。抗日战争爆发后，为集聚资金，邮政储金除自行运用外，其余全部转存当时四家大银行（中央银行、中国银行、交通银行、中国农民银行）。

〔BT3〕二、新中国邮政储蓄的发展概况

1、邮政储蓄停办

1、邮政储蓄停办

新中国成立后，政务院财经委员会于 1949 年 11 月决定，由邮政系统接管国民政府邮政储金汇

业局，在中国人民银行统一指导下进行工作。1950 年 6 月邮政储金汇业局撤销，并清理结

算业务。邮政储蓄业务作为受银行委托而代理的业务经营，代办银行个人储蓄和非经营性的团体和团体的存款等，所收储金全部转存人民银行，由人民银行付给利息。后来改为按每月存款平均余额付给代理手续费。1953 年 9 月起，由于邮政主要业务日益发展，人力紧张，另方

面也因为银行网点不断的增加，邮政储蓄业务停办。

2、邮政储蓄恢复办理（1986—1989 年代办阶段和 1990 年 1 月 1 日自办阶段）

（1）恢复办理的背景和经过

党的十一届三中全会确定了以经济建设为中心的基本路线后，至

八十年代，商品经济迅速发展，国民生活水平明显提高，居民手持现金量大增，而相比之下，这时候银行网点过少，社会普遍出现了存取款难的现象。为方便、鼓励居民储蓄，充分利用邮政现有的网络资源，更多地吸收社会闲置资金，支援经济建设，1986 年，邮电部和中

国人民银行根据国务院关于开办邮政储蓄的指示，于当年 1 月 27 日发出联合通知，决定于 198

6 年 2 月 1 日开始在北京、上海、天津、广州、沈阳等 12 个城市开办 23 个储蓄网点，试办个人

活期、定期储蓄业务。在总结试点基础上，邮电部和中国人民银行于 1986 年 3 月 10 日达成

《关于开办邮政储蓄的协议》，同日邮电部公布《邮政储蓄章程》。同年 4 月 1 日起，邮政储蓄业务逐步在全国各地扩展。当时邮政机构吸收的储蓄存款作为中国人民银行的信贷资金来源之一，全部缴存人民银行统一使用。邮政储蓄办理个人人民币储蓄，不受理支票。储蓄种类暂定为活期储蓄和定期储蓄（整存整取、零存整取），执行国家统一的存款利率，储户利息由邮局支付，邮局按实际支付利息与人民银行结算。人民银行按邮局缴存的储蓄存款月累计日平均余额的千分之二点二付给邮政手续费。

（2）业务发展情况

邮政储蓄自恢复开办以来，得到迅速的发展。至 1986 年底邮政储蓄余额为 5.64 亿元，1989 年

底达 100.34 亿元；1986 年底网点为 2494 处，1989 年底达 15609 处；1986 年底邮政储蓄存

款余

额占有率为 0.24%，1989 年底占有率达 1.96%。至 1989 年余额、网点、市场占有率分别为开办

当年的 17.79 倍、6.26 倍和 8.17 倍。〔ZW〕邮政储汇局邮政储蓄统计年报 1986—1989 年度

〔ZW〕

(3) 机构设置情况

为加强邮政储蓄的管理与发展，邮电部于 1986 年在邮政总局内设邮政储汇局。为便于对外开

展业务联系，名称定为“邮电部邮政储汇局”。为准局级企业机构。其任务主要为：组织实施部行协议、拟定业务会计规章制度、组织稽核检查、组建储蓄计算机网络、干部培训等。

同时，省、自治区、直辖市邮电管理局也设立邮政储汇局，直属邮电管理局领导，名称定为“××省邮政储汇局”，其职责权限参照邮电部邮政储汇局的要求具体规定。

3、邮政储蓄自办阶段，由缴存款关系改为转存款关系

(1)、由缴存款关系改为转存款关系的背景及经过

1986-1989 年，邮政办理储蓄业务，虽有较稳定的手续费收入，

但由于费率固定，不利于真正提高邮政储蓄部门人员经营管理水平，以及邮政企业经营积极性，就中国人民银行而言，由于手续费纳入管理费核算，影响其管理工作的开展，为有利于邮政储蓄长期稳定的发展和加强人民银行与邮电部门之间的核算与管理，“银邮”双方经过一年的磋商，达成协议，联合下发了《中国人民银行、邮电部关于进一步办好邮政储蓄的通知》，从 1990 年 1 月 1 日起，将邮电部门办理邮政储蓄向人民银行缴存款的业务关系改变为转

存款关系，即邮政储蓄由邮电部门自办，邮电部门吸收的储蓄存款（含保值定期储蓄存款）转存人民银行，人民银行对邮电部门支付转存款的利息和保值储蓄贴息，停止支付邮政储蓄手续费和提供备用金；储户的存款利息由邮电部门支付；邮电部门获得的利差即为经营收入

。

(2) 业务发展情况

邮政储蓄自恢复办理以来，业务发展迅速。1995 年 2 月，全国邮政储蓄存款余额突破 1000 亿

元。从 1991 年开始，除 1993 年外，邮政储蓄存款增长率均高于全国储蓄增长率，具体数据如

表三所示：

[KH+3mm]

[HT12.H]表三：〔JZ〕邮政储蓄余额增长表〔JZ〕〔HTSS〕

[BG()][BHDFG10mm,FK33mm,K16mm。6,KF]

年二份[]1986[]1987[]1988[]1989[]1990[]1991[]1992

[BHDG16mm][HJ2mm] 邮 政 储 蓄 存 款 余 额 (亿

元)[15.64][37.64][70.34][100.84][180.34][3

15.15[]

476.77

[BH]邮政储蓄增长率 (%)[]——[]567.38[]86.88[]43.36[]78.84[]74.75[]51.28

[BH]全国储蓄增长率 (%)[]——[]37.35[]23.69[]35.39[]36.67[]29.5[]26.8

[BHDG10mm]年二份[]1993[]1994[]1995[]1996[]1997[]1998

[BHDG16mm] 邮 政 储 蓄 存 款 余 额 (亿

元)[1615.91][1994.25][1615.83][2146.56][2645.68][3

201.8

[BH]邮政储蓄增长率 (%) [29.2][61.6][62.52][32.86][23.25][21.07

[BH]全国储蓄增长率 (%) [31.7][41.5][37.84][29.87][20.09][15.40][HJ][BG)F]

■[HJ2mm] (资料来源:《商业银行储蓄实务全书》、《全国邮储部门统计年报》和《全国邮储工作报告》1998年度) [HJ][KH+3mm][HT]

截止1998年底,全国邮政储蓄存款余额已达到3201.8亿元,全年累计净增557.2亿元,增幅达

21.07%,邮政储蓄余额市场占有率达6%,比1997年上升0.28个百分点,邮政储蓄储户数量超过1

.2亿,全

年邮政储蓄实现业务收入70.91亿元。〔ZW(〕国家邮政储汇局1998年度邮政储蓄工作报告〔

ZW)〕

在邮政储蓄业务大发展的同时,全系统加强了网点标准化建设。

在全国8.2万个邮政网点中,邮政储蓄网点有3.2万处。邮政储蓄部门以遍布城乡的网络资源

优势和热情周到的服务在百姓心目中树立了良好的企业形象,成为我国金融体系中不可缺少的组成部分。

从1993年底,邮电部开始实施“绿卡工程”(全称为“全国邮政储蓄计算机联网技术改造工程”),经过5年的发展,现已成为全国金融系统中最大的在线处理计算机网络。截止到1998年底,实现了全国30个省、市、区(包括46个中心城市)527个县市之间的活期储蓄通存

通取。全国联网网点达到5738个,连通自动柜员机(ATM)达1633台,邮政储蓄“绿卡”发

卡量超过400万张。

随着网络规模的不断扩大和异地免收手续费政策的鼓励,邮政储蓄异地业务发展十分迅速。1998年全年异地交易量达到503亿元,比1997年增长11倍。目前平均每日异地交易笔数达2

.5万笔,金额超过3亿元。〔ZW(〕国家邮政储汇局1998年度邮政储蓄工作报告〔ZW)〕

〔BT2-*2〕第二节■厦门邮政储蓄的现状

[BT3-*2]一、厦门邮政储蓄发展概况

1920年10月1日,厦门邮政局开始办理邮政储金。1925年至1934年储户由1610户增到2447

户,存款总数由639695.89元增到587710.59元,定期储金由22537.00元增到92234.00元。1

936年3月开办定期储金、儿童储金、礼券。抗战胜利后的1946年4月25日,邮政储金汇业局

厦

门办事处开业,主要经营储金、汇兑、简易人寿保险以及贴现散款押汇等业务。当时邮政储金汇业局和邮政局业务上各自独立,行政上不相隶属。受当时局势动荡的影响,邮政储金业务不振,1947年储金存入为10笔,付出11笔;1948年存入5笔,付出7笔。〔ZW(〕《厦门邮

电志》厦门市邮电局主编1998年〔ZW)〕

新中国成立后，邮政储蓄业务基本上一直处于停顿状态。1954年12月14日，根据邮电部规定

，开始办理清偿解放前邮政和储金汇业局简易人寿保险登记工作。

1986年6月25日，厦门市邮电局恢复办理邮政储蓄业，1990年1月1日前为代办，在此之后为

自办，厦门邮政储蓄自恢复办理以后，以科技为先导，以邮政为品牌，大胆介入金融领域的竞争，业务发展取得了良好的成绩。邮政储蓄余额从1986年底的52万元开始，增长到1991年

末的4087万元，到1995年末的4.6亿，到1998年末达到15.2亿；市场占有率由1995年底的3.9

7%增长到1998年底的7.23%；储户由1995年末13.8万户增长到1998年末48.89万户；利差收入

由1991年138万元增长到1995年1171万元，再增长到1998年的3279万元；到今年5月，邮政储

蓄绿

卡用户21.8万户，排行全市第三，仅次于工行、建行，占全市银行卡数的16.9%；邮政储

蓄A

TM柜员机达36台，在全市10家主要银行中排名第四，占全市总柜员机数的11.2%。〔ZW(〕厦门市邮

政储汇局邮政储蓄统计年报1986—1998年度，厦门金卡网络运行简报1999年5月〔ZW〕

〔BT3〕二、厦门邮政储蓄的组织机构

厦门邮政储蓄的管理机构为厦门市邮政局邮政储汇局，隶属于厦门市邮政局，属于非独立核算单位，主要负责邮政储蓄业务管理及所辖8个营业网点的生产经营，而邮政储蓄的任务计划、经营策略、网点建设、财务收支、技术开发、维护以及安全保卫职能分别由邮政局相关部门负责，厦门邮政储蓄生产组织机构如下图1所示：〔LM〕

〔BT3-1〕三、厦门邮政储蓄网点布局

厦门邮政储蓄网点在1986年6月25日二个试办点的基础上，根据业务发展的需要，到1999年5

月网点发展到46个，为53.08万个用户提供服务，网点的分布及服务用户数如表四：

〔HT12.H〕表四：〔JZ〕厦门邮政储蓄网点分布及用户数表〔HTSS〕〔HJ2mm〕

〔BG(〕〔BHDFG88mm,FK10mm,KF〕〔GP〕岛内〔〕

〔ZB(〕〔BHDWG8mm,WK23mm,K14mm。7,KW〕

网点名称〔〕湖西〔〕思南〔〕开元〔〕湖滨南〔〕美仁宫〔〕帝豪〔〕虎园〔〕禾祥

〔BHDG14mm〕用户数 (万户) 〔〕2.47 〔〕1.51 〔〕1.22 〔〕4.43 〔〕1.47 〔〕1.08 〔〕0.76 〔〕0.08

〔BHDG8mm〕网点名称〔〕新华〔〕海后〔〕鼓浪屿〔〕厦大〔〕湖滨北〔〕石亭〔〕槟榔〔〕东渡

〔BHDG14mm〕用户数 (万户) 〔〕4.29 〔〕2.14 〔〕0.71 〔〕1.17 〔〕3.28 〔〕0.22 〔〕0.14 〔〕0.7

〔BHDG8mm〕网点名称〔〕曾厝安〔〕凤屿〔〕湖里〔〕康乐〔〕莲花〔〕盈翠里〔〕高崎〔〕火炬

〔BHDG14mm〕用户数 (万户) 〔〕0.37 〔〕0.39 〔〕3.07 〔〕0.01 〔〕1.89 〔〕0.55 〔〕0.25 〔〕0.48

〔BHDG8mm〕网点名称〔〕象屿〔〕吕岭〔〕后铺〔〕枋湖

〔BHDG〕用户数 (万户) 〔〕0.07 〔〕1.58 〔〕0.13 〔〕0.08〔ZB)W〕

[BHDG22mm]杏林 集美 []

[ZB()][BHDWG8mm,WK23mm,K14mm。7,KW]网点名称 [] 杏林 [] 集美 [] 灌口 [] 后溪 [] 石塘 [] 东孚

[BHDG]用户数 (万户) [] 2.17 [] 1.73 [] 1.87 [] 0.9 [] 0.79 [] 0.7 [ZB)W]

[BHDG44mm]同 安 []

[ZB()][BHDWG8mm,WK23mm,K14mm。7,KW]网点名称 [] 祥桥 [] 南门 [] 马巷 [] 新店 [] 大嶝 [] 莲河 [] 内厝 [] 新圩

[BHDG14mm]用户数 (万户) [] 2.75 [] 1.48 [] 1.42 [] 0.93 [] 0.53 [] 0.44 [] 0.41 [] 0.73

[BHDG8mm]网点名称 [] 上铺 [] 美铺 [] 潘涂 [] 凤南

[BHDG]用户数 (万户)[]0.41[]0.63[]0.43[]0.35[ZB)W][BG)F] [HJ]

== (资料来源:《厦门市邮政局邮政储蓄统计月报》1999年5月) [KH+3mm] [HT]

[BT3]四、业务发展情况

厦门邮政储蓄自恢复办理以后,发展迅速,具体数据如表五所示: [KH+3mm]

[ZT()] [HT12.H]表五: [JZ] 厦门邮政储蓄存款余额增长表[HTSS]

[BG()][BHDG10mm,FK65mm,K16mm。4,KF]

年二份 [] 1986 [] 1987 [] 1988 [] 1989 [] 1990

[BHDG10mm]邮政储蓄存款余额 (亿元) []0.0052[]0.0613[]0.1360[]0.1975[]0.3016

[BH]比上年增长% [] [] 1078.8[]121.8[]45.2[]52.7

[BH]年二份 [] 1991 [] 1992 [] 1993 [] 1994 [] 1995

[BH] 邮政储蓄存款余额 (亿元) [] 0.4087 [] 1.077 [] 1.244 [] 1.871 [] 4.59

4

[BH] 比上年增长% [] 35.5 [] 163.5 [] 15.5 [] 50.4 [] 145.5

[BH] 年二份 [] 1996 [] 1997 [] 1998

[BH] 邮政储蓄存款余额 (亿元) [] 8.218 [] 11.94 [] 15.25

[BH] 比上年增长% [] 78.9 [] 45.3 [] 27.7 [BG)F]

== (资料来源:《厦门市邮电局邮政储蓄统计年报》1986—1997年度、《厦门市邮政局邮政储蓄统计年报》1998年度) [ZT)] [HT][LM]

[BT1] 第二章二 厦门邮政储蓄的优势与劣势分析

[DM()] 第二章二 厦门邮政储蓄的优势与劣势分析 [DM)

厦门邮政储蓄自恢复办理以来,就奉行“人嫌细微,我宁繁琐,不争大利,便求稳妥”的切合实际、具有邮政特点的经营理念,广泛地吸收社会资金。同时,充分利用 1、与其他储蓄机构相比,有国家信用做后盾,具有良好的信誉。2、邮局地理位置具有优势,交通便利,且深入居民社区,方便居民存储。3、邮局每日营业时间长,可以为储户在下班后提供服务。4、邮局设置遍布城乡,接近居民,且邮局员工与社区居民经常接触,有利于吸收储蓄。5、邮政储蓄附设于邮局,成本费用低廉的优势使厦门邮政储蓄有较大的发展。

[BT2] 第一节二 厦门邮政储蓄的经营策略

厦门邮政储蓄十几年的发展,是一个背靠邮政品牌,面向邮、电大市场,依靠科技进步,不断开拓业务新市场、不断开发服务新领域、增加经营新品种的经营发展过程。其主要经营策略如下:

[BT3-*2] 一、科技兴储、循序渐进

“科技是第一生产力”,进入 90 年代,随着储蓄业务竞争的加剧,各商业银行加大科技投入

。为增强竞争实力，扩大邮政储蓄的影响力，厦门邮政储蓄在全国同行较早实施科技兴储的步伐。1991年，厦门邮政储蓄开始在全市7个邮政储蓄网点实行单机业务处理，开办了邮政储蓄代缴话费业务，初步走上邮政储蓄电子化经营的道路；1994年10月，厦门邮政储蓄率先在全省实现了本地邮政储蓄网点通存通兑；1996年6月，厦门邮政储蓄绿卡一期工程建成投产，当年10月9日世界邮政日，发行了第一批邮政储蓄绿卡；同年建成邮政储蓄与电信营业系统计算机联网工程，改进了代缴话费业务流程；1997年6月，邮政储蓄绿卡网络版本升级，与全省和全国部分城市联网，实现全国邮政储蓄通存通兑；1997年11月，经过各方努力，邮政储蓄绿卡进入厦门“金卡”网络，实现本地跨行取款和POS购物消费；1998年4月，邮政储蓄绿卡成功实现公用事业费用“缴费一卡通”；1999年5月，实现“邮政无形服务柜台”的第一步——“邮政储蓄绿卡打电话”。

。5月25日，包括邮政储蓄绿卡在内的厦门金卡网络与全国银行卡中心联网，成为继上海、杭州、济南之后第四个参加试运行的城市。从而使厦门邮政储蓄绿卡成为第一个进入全国金卡网络的邮政储蓄卡(目前正处于调试阶段)，成为全国电子货币成员。

【BT3-*2】二、转变观念，重塑邮政储蓄形象

邮政储蓄复办，对广大用户来说是陌生、甚至是疑惑的。厦门邮政储蓄着重从转变职工和储户的观念入手，外部通过加强邮政储蓄形象和业务宣传，内部通过强化服务，包括环境、技能、态度和整体形象，实现广大储户储蓄观念从银行到邮政储蓄的实破，在用户心目中树立邮政储蓄和其他银行同等地位的意识，使邮政储蓄成为社会公认的、深受广大储户欢迎的投资方式之一。

厦门邮政储蓄通过电视、报纸、广播、邮政商函、印刷品插箱等方式进行全方位的宣传。共发放了170多万份宣传单、宣传册、宣传折，努力做到使邮政储蓄家喻户晓、人人皆知。几年来，邮政储蓄业务宣传费占邮政业务宣传费近40%。1993年起，厦门邮政储蓄提出了“储蓄新观念

，存钱到邮电”、“拥有邮政储蓄绿卡，神州处处是‘绿卡’”、“厦门邮政储蓄首家推出包厢服务”等宣传口号，使人们的储蓄观念得到拓展和突破。同时，通过组织一些不单纯以盈利为目的、有意义的社会公益活动。

【BT3-*2】三、大胆实践，不断拓展邮政储蓄业务的发展空间
为使邮政储蓄业务取得长足发展，厦门邮政储蓄立足长远，切

入消费群体，不断扩展，及时掌握市场信息，把握市场动态，紧跟信息化潮流，敢于进入金融领域参与激烈竞争，拓展邮政储蓄业务的发展空间。同时，立足为民，以民为本，为民存，为民放，无论存和取，大额或小额，都不厌其烦，欣然服务。实施集民众存款、代办、理财、消费于一身的腋裘战略，以方便、安全、快捷为特征，以舒适、安逸的环境和满意的服务为形象，去取得客户、赢得客户。

厦门邮政储蓄的发展和邮政储蓄绿卡工程的建设坚持高起点、采用新技术。在对外宣传上，我们

结合邮政储蓄的特有优势，不失时机地宣传邮政储蓄的新业务、新功能，宣传绿卡进入一卡通后缴费优势（除可缴纳水费、电费、管道煤气费、市内电话费和房租等公用事业费外，还可代缴移动电话费、寻呼费、邮票预订款）；宣传邮政储蓄绿卡打电话功能、代发工资、预约代收付业务、协议汇转储业务等等；使用户对邮政储蓄的认识不断深入，从而自觉接受邮政储蓄和邮政储蓄绿卡。

【BT3-*2】四、敢为人先，与“金”接轨

厦门邮政储蓄加快建设和完善邮政储蓄绿卡工程，使邮政储蓄绿卡工程实现与厦门市各“金”字号工程接轨，在电子货币领域争得一席之地，为今后发展电子商务提供可靠的网络平台，为邮政物流、货币流和信息流这“三流”的一体化奠定坚实的基础。自从国家将厦门市作为“金卡”建设的试点城市后，厦门市邮电局投入 500 万元参与“金卡”网络的建设和运营，成为厦门金卡公司股东之一，邮政储蓄绿卡不仅有了“金”字的

地位，而且在原来的范围内有了新的突破，更适应了广大市民和消费者的需要，更贴近了储户。邮政标志与其他银行标志一同列入统一制作的 POS 消费单位醒目的宣传牌上，使邮政储蓄卡成为消费支付卡。

厦门邮政储蓄绿卡加入“金卡”网络后，邮政储蓄绿卡发展迅猛，1998 年 4 月，邮政储蓄绿

卡进入了市“

缴费一卡通”网络。至 1998 年底，厦门“一卡通”用户使用绿卡的绝对数名列全市 8 家金融

机构的第二，达 73,517 户，仅次于工商银行，而月净增数名列全市第一。

厦门邮政储蓄加入金卡网络取得了良好的经济效益和宣传效应，1998 年，邮政储蓄绿卡在其

他柜

员机上交易数 11.35 万笔，金额 4162 万元，其他银行卡在邮政储蓄柜员机上交易数 14.6 万元

笔，交易金额 5862 万元；使用邮政储蓄绿卡 POS 消费 4152 笔，总金额 237 万元，手续费收入 2.

2 万

元。邮政储蓄绿卡打电话从 5 月 1 日开办到 5 月 31 日仅一个月的时间，就共有 12139 户加办该业

务

，产生总话单 100600 笔，产生话费 19.4 万元（长话 18.5 万元，市话 0.9 万元）。【ZW(】厦

门金卡网络运行简报 1999 年 5 月、厦门市邮政局新业务统计报表 1999 年 5 月【ZW)】

【BT3-*2】五、发挥邮政、电信密切配合的优势，发展邮政储蓄业务

充分利用邮政、电信密切合作的优势，发展邮政储蓄业务，增加邮政储蓄的收益，在邮电分营前后，邮政储蓄的发展离不开电信部门的支持和合作。从

19

91年开始的邮政储蓄代缴电话费；邮政储蓄在实现“一卡通”后仅邮政储蓄才可能缴纳移动电话费、传呼服务费；1996年建成投产的邮政储蓄与电信营业计算机联网系统，该系统投产后

，大大促进了邮政储蓄服务质量和余额、利差收入的提高；“邮政储蓄绿卡打电话”增加邮政储蓄绿卡的发

卡量和邮政储蓄活期余额；目前和电信部门合作开发邮政储蓄柜台代收现金费用系统，充分利用

邮政储蓄现有的营业网点、通信线路，实现在邮政储蓄营业网点的柜台可代电信部门收取电信的

各项现金费用（如未办理代缴业务的用户的电话费、移动电话费、传呼费等）。邮政储蓄利用网点多、分布广、营业时间长的优势，通过与电信加强合作，为邮政储蓄创造更多的经济效益。

【BT2】 第二节 厦门邮政储蓄的优势分析

【BT3】 一、与四家国有商业银行相比，厦门邮政储蓄的优势

1986年6月25日，厦门市邮电局恢复办理邮政储蓄业务。截止1998年末，邮政储蓄网点从复

办初期的2个发展为46个，邮政储蓄存款余额成逐年增长的趋势，至1998年，厦门邮政储蓄

存款余额为15.2492亿元，同期厦门市储蓄存款余额197.9284亿元，其中工商银行59.7261亿

元，农业银行21.9445亿元，中国银行22.0646亿元，建设银行44.2025亿元。从绝对数来看

，厦门邮政储蓄低于四家国有商业银行，但从历年的增长速度来看，邮政储蓄的存款增长速度位居首位。见下表六：[KH+3mm]

[HT12.H]

表六：【JZ(】 厦门邮政储蓄及商业银行储蓄增长情况表【JZ)】 [JY,1] (单位：亿元) [HTSS]

[BG(][BHDFG16mm,FK25mm,K24mm。4,KF]

[][HJ2mm]1996年 储蓄余额[]1997年 储蓄余额[]1998年 储蓄余额[]1997年 比1996年[]1998年 比1997年

[BHDG10mm]全市合计[]162.2450[]178.3467[]197.9284[]9.92%[]10.98%

[BH]工商银行[]50.9987[]54.9892[]59.7621[]7.82%[]8.61%

[BH]农业银行[]21.0115[]21.4800[]21.9445[]2.23%[]0.1%

[BH]中国银行[]18.7765[]20.2762[]22.0646[]7.99%[]8.82%

[BH]建设银行[]32.2520[]38.1386[]44.2025[]18.25%[]15.90%

[BH]邮政储蓄[]8.2180[]11.9384[]15.2492[]45.27%[]27.77%[HJ][BG)F]

（资料来源：《厦门金融统计月报》1998年12月）[KH+3mm][HT]

从储蓄余额来看，厦门的四家国有商业银行的储蓄存款余额1996年、1997年、1998年分别

占

全市储蓄存款余额的 75.63%、75.63%、74.74%，呈逐年下降的趋势，而邮政储蓄的增长幅度

远远超过其他金融机构，达到 25%以上。

1、低成本优势。目前全市共有邮政储蓄网点 46 个，厦门市

邮电局在网点建设方面立足于在邮电支局开办邮政储蓄，这样使得邮政储蓄在短短几年中便发展成为在机构网点数量上、网点布局上与四家国有商业银行相并列的金融机构。在经营上采用增业务不增人的策略，与商业银行为竞争需要而盲目增设网点、为抢地盘增设无效益网点相比较，厦门邮政储蓄具有如下两个特点：一是不产生网点重复建设，二是大大降低经营成本。

2、储蓄卡优势。全国邮政系统发挥整体技术优势，较早实现全国较大范围的储蓄通存通兑，厦门是第一批参加的城市，厦门邮政储蓄在厦门地区率先实现全国 30 个省、市、区（包括

46 个中心城市）527 个县市之间邮政储蓄通存通兑、ATM 自动提款，其竞争的优势在于：不仅

储蓄卡方便好用，而且异地取款手续费较低（1999 年 5 月 1 日起手续费仅为 0.5%），从而吸引大批的储户。

3、汇兑优势。厦门是最早开放的特区之一，经济的发展吸引大量内地打工者，在金融机构开办个人汇款业务之前，所有汇款均通过邮局办理，因此邮局拥有一大批忠实的客户，即使在银行开办个人汇款后，人们的汇兑观念仍然选择邮局。

4、政策优势。厦门启动金卡工程以后，实行缴费一卡通，电信部门只有代缴市话费参加，移动电话话费代缴、传呼费代缴仍然为邮政储蓄独家代理，近 30 万个移动电话用户和 40 多

万个

传呼用户中的大部分是邮政储蓄的储户，给邮政储蓄带来稳定的储源，这在政策上优于国有商业银行。

5、邮政部门社会接触面广。多年来邮政营业和投递这两个窗口服务社会各阶层、服务千家万户，这一点是国有商业银行所无法比拟的。

【BT3】二、与其他金融机构相比，厦门邮政储蓄的优势

1、网点的优势。目前厦门邮政储蓄共有网点 46 个，仅次于工商银行、农业银行和建设银行，列第四位，与厦门市的其他金融机构相比有其点多面广的优势。

2、经营风险较小。邮政储蓄是以国家信用为后盾，资金的运用除在银行存款，无其他用途。与其他金融机构相比经营风险较小，且无不良贷款的包袱。

3、系统的优势。目前邮政储蓄已形成全国性的网络体系，储蓄卡在全国 30 个省、市、区（包括 46 个中心城市）527 个县市之间的通存通兑和 ATM 自动提款，加上可达全国任何地方的汇

兑系统，其方便程度是其它金融机构所无法与之相比的。

【BT2】第三节 二 厦门邮政储蓄的劣势分析

厦门邮政储蓄在发展中由于自身直接隶属厦门邮电局（1998 年 10 月 28 日为厦门邮政局），其

身份

较为特殊，既是非金融机构，又经办金融业务中的储蓄业务，因此在很多方面受到了限制，主要表现在：

一、业务范围小。目前经中国人民银行批准，仅限办理储蓄存款业务，在资金运用上，只能

将所吸收的存款存入中国人民银行，赚取利差。而国有商业银行的业务范围就很广，除储蓄存款外，还可以办理代理国债发行、代收代付、小额抵押贷款等等。小额抵押贷款的全称是个人定期储蓄存款存单小额贷款，是以未到期的定期储蓄存单作抵押，从储蓄机构取得一定金额的贷款（不超过 10 万元人民币），到期归还贷款本息的一种存贷结合业务。其他金融机构均开办这项业务，单独邮政储蓄没有此项业务，其他金融机构均开办这项业务，这对邮政储蓄存款的稳定产生一定影响。

二、储蓄品种单一，储蓄币种局限于人民币。商业银行经中国人民银行批准可经营外币储蓄业务，包括国外个人汇入汇款转储蓄等，而邮政储蓄就没有此项业务。这在竞争中就处于较为不利的地位。

三、储户存款的观念习惯上选择银行，虽然邮政储蓄也属于国家信用，但人们的观念在短时期内难于改变。

四、商业银行从恢复到现在已形成一整套的规章制度，员工素质也较高。而从事邮政储蓄的员工素质有待于进一步提高，一些制度还有待于进一步完善。例如：厦门邮政储蓄的员工一大部分来自实现长途自动直拨后人工长途台撤销和无线寻呼转岗的话务员。【LM】

【BT1】第三章 厦门邮政储蓄发展存在的问题

【DM(】第三章 厦门邮政储蓄发展存在的问题 【DM)】

随着厦门邮政储蓄规模的不断壮大，现有的转存款经营方式和目前的管理体制越来越不适应厦门邮政储蓄的发展，这也是中国邮政储蓄发展中面临的问题。

【BT(2+1*2】

第一节 从市场经济规律角度看

厦门邮政储蓄发展中存在的问题【BT)】

邮政储蓄经营的是一种特殊的商品——货币。邮政储蓄以吸收存款的方式，以利息为代价，从储户手中把钱（货币）的一定时期的使用权吸收过来，然后，又让渡给中央银行，即转存中国人民银行。作为代价，中国人民银行付给邮政企业转存利息。邮政企业获得的收益可以用以下公式表示：

盈利=人民银行付给的转存款利息-邮政企业支付给储户的利息-经营成本。

当人民银行付给的利息小于邮政企业支付储户的利息加上经营成本时，表现为邮政企业亏损。

上述这种经营方式，在社会主义市场经济条件下的金融市场中，可以理解为：邮政企业从储户手中“买”来一定时期的货币使用权后，又“卖”给中央银行。按照社会主义市场经济理论，目前这种经营方式与社会主义市场经济一般规律的某些方面不相适应，或有悖于社会主义市场经济的规律。

【BT3】一、与社会主义市场经济的等价交换规律不相适应

市场经济在一般意义上讲，就是交换经济，交换双方应当是一个平等的关系。而厦门邮政储蓄目前的经营则不完全是这样，吸收的存款只能转存人民银行，即只能“卖”给中央银行，不论愿意或是不愿意，不论其它国有银行和金融机构是否需要资金，愿意出价多少，都不能“卖”，只能“卖”给中央银行一家。而中央银行又是金融监管部门，监管部门与被监管对象很难形成平等的交换

关系。其次，由于现行的体制规定，厦门邮政储蓄吸收的资金转存人民银行后，由人民银行总行统一集中调控，厦门市的贷款规模与厦门邮政储蓄吸收的存款量无直接关系，而专业银行吸收的存款则有较大比例可用于地方建设，使储蓄资金在中央与地方的使用上出现矛盾。

〔BT3〕二、与实现效益的规律相悖

市场经济要实现商品的价值，商品效益的高低，由其质量决定。企业能否搞好，决定于企业是否按实现效益的规律办事。而邮政储蓄的经营则不完全如此，由于邮政储蓄存款除了只能“卖”给人民银行外，而且“卖”的价格最终由人行确定。这使厦门邮政储蓄的经营效益在一定程度上取决于人行的定价，而不是所吸收的存款质量（存款期限的长短）和数量（存款余额），使邮政储蓄的效益并不根据其经营的好坏而盈利，而且无法按效益经济的规律来经营，这就严重损害了经营邮政储蓄的积极性，直接影响了经营邮政储蓄的决策和措施。从另一方面讲，邮政储蓄的收入，就是人民银行的支出，邮政储蓄转存款利率的高低与人民银行的利益直接相关，形成了每调一次利率，人总行与邮电部总要就邮政储蓄转存款利率水平的高低争论不休，也严重影响了人民银行作为领导行的职能发挥，影响了其作为政府金融货币方面的代理人的权威性与公正性，同时使厦门邮政储蓄的经营效益很大程度上取决于争论的结果。

〔BT3〕三、与市场竞争的规律相悖

市场规律就是竞争的规律，没有竞争就没有市场功能的实现。而厦门邮政储蓄的“卖”方就只有人民银行一家，不可能形成竞争。从另一方面看，除邮政储蓄外，各有关专业银行的储蓄部门都在开展储蓄业务。“存款立行”已成为各专业银行的基本经营方针。储蓄市场的竞争十分激烈，但各专业银行的储蓄部门均可以凭借其货币的贷款权开展各种存贷结合的储蓄业务。而厦门邮政储蓄没有贷款权，无法开展这类业务，与各专业银行的储蓄部门的竞争并没有站在同一起跑线上，使邮政储蓄在激烈的储蓄市场竞争中步履艰难。

〔BT2〕第二节 二、厦门邮政储蓄在管理体制上存在的问题

〔BT3〕一、原有的邮政储汇管理体制不适应厦门邮政储蓄的发展

1986—1999年邮政储蓄经过十几年的发展，已具相当规模，在业务发展的同时，现行管理体制的问题越发突出。1986年在邮电部邮政总局下设邮政储汇局，同时各省级邮电管理局内设邮政储汇局，在厦门市邮政局（原为厦门市邮电局）设立邮政储汇局，行使业务管理职能，邮政储汇业务同邮政业务混合管理，统一核算。这种体制在邮政储蓄与汇兑业务量较小的情况下，尤其是代人民银行办理储蓄阶段，是基本适应的。但从1990年起，邮政储蓄与人民银行的关系由原来代办关系改为转存关系后，储蓄与汇兑业务日益增长，已有相当规模，现行体制由于财务上没有实行独立核算，自我约束，因此不可能通过内部控制来提高效益，防范风险。

〔BT3〕

二、邮政储蓄规范管理缺乏明确的法律依据

邮政储汇部门是金融机构，这一事实一直没有得到实质上的认可。邮政储汇局自1986年建立时，国家就从未明确过它是金融机构，而中国人民银行1994年颁布的《金融机构管理规定》第一章第三条，却明确规定邮政储蓄网点为金融机构。《商业银行法》第90条也明确规定“邮政企业办理邮政储蓄业务，适合本法有关规定”。这就造成了厦门邮政储汇局这个非金融机构管理金融机构（储蓄网点），非金融机构经营商业银行业务的矛盾现象，使得厦门邮政储汇局不能作为名正言顺的金融机构在国家金融监管部门的直接有效的领导下经营管理邮政储蓄业务。

由于邮政储汇部门不被认定为金融机构，造成厦门邮政储汇部门内部不能按照金融业务的规律加强经营管理，理顺管理机制，促进业务健康发展。同时使厦门邮政储汇局不是一个真正意义上的企业，不是一个自主经营、自担风险、自负盈亏、自求平衡的法人金融实体，对营业网点只有业务指导权，没有人、财、物的统一领导和调配权，这就使得厦门邮政储汇局不能象银行系统那样进行管理和开展业务活动。

由于邮政储汇部门不是金融机构，造成厦门邮政储汇局不能按照相应金融机构业务范围来开展经营活动，业务经营范围狭窄单一，不能办理信用卡、小额抵押贷款等业务，这样，一方面厦门邮政点多、面广、遍及城乡和联系千家万户的资源优势得不到有效发挥，无法为城乡居民提供更多便利的金融服务，另一方面也大大削弱了邮政储蓄在市场上的竞争力。

【LM】

【BT1】第四章 厦门邮政储蓄发展的建议

【DM(】第四章 厦门邮政储蓄发展的建议 【DM)】

厦门邮政储蓄发展到今天，为更好地参与金融市场竞争，为厦门经济建设做出贡献，本身必须按照“产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学”的要求，借鉴国外的一些经验，按照社会主义市场经济的客观规律，对邮政储蓄进行改革，在改革的同时，拓展业务空间，以多元化的服务品种、现代化的服务手段和优质高效的服务来满足用户的需求，培育新的业务增长点。

【BT3】一、推行现代企业机制

建立产权清晰、责权明确、政企分开、管理科学的现代企业制度，使厦门邮政储蓄实行自主经营、自负盈亏，成为适应市场的法人实体和竞争主体。在邮政储蓄机构内部组织结构中，国家是资产所有者，董事长是法定代表人，邮政储蓄经营者拥有经营权，其产权关系十分明晰。明确的产股权关系，使邮政储蓄的经营状况与所有者、经营者和职工的经济利益密切相关，促使各方面关心企业资产的运营和增值情况，形成自我发展、自我约束能力。

【BT3】二、改革邮政储蓄的转存款方式

由于现行的邮政储蓄转存款方式难于建立平等的交换关系，因此需要进行改革。结合当前我国金融体制改革的实际，厦门邮政储蓄吸收的存款，可以而且应当转存各国有商业银行，而不是转存人民银行。因为，厦门邮政储蓄与各国有商业银行之间不存在监管与被监管的问题，在金融市场中，在货币的“买”、“卖”中，邮政储蓄可以根据不同银行的信用等级及其实力，转存不同数量的存款，而不同的商业银行则也可根据自己的吸收能力和贷款规模等因素来

接受数量不等的邮政储蓄转存款，使邮政储蓄与众多的商业银行之间，可以根据各自的需求和意愿以及相互的承受能力，自然地形成平等的交换关系。同时，邮政储蓄存款转存商业银行后，作为商业银行吸收的存款，可以按相同比例的存款数额用于当地的经济建设，从而也就理顺了厦门邮政储蓄与地方政府之间的关系，可以得到当地政府同样的支持和鼓励，使邮政储蓄在“买”进和“卖”出储蓄存款两方面都建立起平等的交换关系。其次，厦门邮政储蓄参与金融市场的货币“买”“卖”后，由于有众多的“买”家和“卖”家（专业银行之间的相互资金拆借），既能使资金资源有更为合理的配置，也迫使厦门邮政储蓄为追求效益的最大化而不断提高所吸收存款的质量（即改善存款结构）和数量。这激励了厦门邮政储蓄不断加强管理，改善服务，促使其按效益经济的规律来经营邮政储蓄。

【BT3】三、建立平等的竞争机制

为了充分发挥市场竞争规律的作用，除了使邮政储蓄存款具有众多的“买”方外，还应当

赋予邮政储蓄与专业银行同样的货币经营权，使厦门邮政储蓄与专业银行站在同一条竞争的起跑线上。在现阶段，在贷款经营方面风险很大，而厦门邮政储蓄机构相对经验不足，在人、财、物准备不十分充分的情况下，应当让邮政储蓄办理对邮、电企业的专项贷款以及办理对居民消费品贷款的业务。

〔BT3〕四、建立健全邮政储蓄的金融法规

目前，我国邮政储蓄方面的法律法规还存在不完善的地方，应当尽快建立健全，使邮政储蓄有法可依，促使邮政储蓄进一步克服盲目性，规范经营，进一步处理好国家、企业、个人三者利益和责、权、利的统一，使邮政储蓄真正成为适应社会主义市场经济的实体。

〔BT3〕五、改革厦门邮政储蓄的经营方式

改革后的厦门邮政储蓄应当在充分依托邮政网优势的前提下，实行独立核算、自主经营、自

担风险、自负盈亏、自我约束的经营体制，业务上接受人民银行监管，采用“一个机构、两块牌子”的方式，对外作为独立的厦门邮政储汇局，参与金融市场的运作；对内则作为厦门市邮政局内设的负责邮政金融的经营管理部门。改革后经办的业务范围应当包括：

- 1、吸收人民币、外币储蓄存款；
- 2、向人民银行和各国有商业银行转存邮政储蓄存款；
- 3、办理城乡居民个人结算；
- 4、代理发行、兑付、承销国债、公司债券，代理保险、买卖国债等业务；
- 5、办理对邮、电企业的专项贷款；
- 6、办理城乡居民消费品贷款；
- 7、参与同业拆借等。

〔BT3〕六、优化存款结构，提高效益

从多年来邮政储蓄经营实践中可以看到，人民银行确定转存款

利率的总体原则是让邮政储蓄微利经营。从1996年8月至今6次调低储蓄存款利率，4次下调

邮政储蓄转存款利率均体现这项原则。储蓄存款利率和邮政储蓄转存款利率调整情况见表七。

从表七可知1999年第一季度转存款利率为5.992%，储蓄转存款收益率扣除了3%的在途资金和备用金外，为5.812%，每一个档次的储蓄存款利率都低于转存款利率和收益率，据测算

，1999年1-6月份厦门邮政储蓄平均利差收入水平为2.71%。可见，有余额就有效益，经营得当可

以提高收入水平。以厦门邮政储汇局、同安邮政分局1999年5月份经营情况分析，具体数据

如表八所示：[KH+3mm]

〔ZT(〕〔HT12.,11.H〕表七：〔JZ(〕储蓄存款利率和邮政储蓄转存款利率调整一览表〔JZ〕〔HTSS〕

〔BG(〕〔BHDFG16mm,FK20mm,K12.5mm。9,KF〕

调整日 项目 〔XXZS-YX〕〔HJ2mm〕〔〕930515〔〕930701〔〕930711〔〕960501〔〕960823〔〕971023〔〕980325〔〕980701〔〕981207〔〕990610

〔BHDG9.5mm〕活期〔〕〔〕2.16〔〕3.15〔〕2.97〔〕1.98〔〕1.71〔〕1.71〔〕1.44〔〕1.44〔〕0.99

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库