

当代储蓄

理论与实践

主编

魏仕贵 田椿生 许会斌

储蓄是一门大学问，理论和实践上不少问题都还没有琢磨透，需要我们努力探索。我国的人民储蓄事业，在新中国成立后起步，在改革中发展。十年的改革，使这项事业充满了生机和活力。

中国金融出版社

当代储蓄理论与实践

顾问：苏文川

主编：魏仕贵、田椿生、许会斌

主审：许树信

撰稿人：田椿生、许会斌、陈宪平

毛培新、王建华、江先周

杨增宪、栗宏刚、王

王吕全、戴希文

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

责任编辑:李伯梅

当代储蓄理论与实践

魏仕贵 田椿生 许会斌 主编

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

国家统计局印刷厂印刷

*

850×1168毫米 1/32/6印张 402千字

1992年5月第一版 1992年5月第一次印刷

印数: 1—13,000

ISBN 7-5049-0848-7/F·485 定价: 10.00 元

序 言

新中国建立四十年来，特别是党的十一届三中全会以来，国家坚持对内搞活、对外开放的总方针，进行了经济体制和金融体制的改革，建立了有计划商品经济的体系，加快了经济建设的步伐，促进了各项事业的蓬勃发展。

我国的人民储蓄事业，在新中国成立后起步，在改革中发展。十年的改革，使这项事业充满了生机和活力，带来了四个显著的变化：一是储蓄经营主体多元化。从 80 年代中期开始，国家专业银行在原有业务分工的基础上，实行适当交叉，均开办起储蓄业务。邮政储汇局、城市信用社、农村信用社等金融机构，也纷纷代办储蓄，使储蓄业务形成了多元化经营的新格局。二是储蓄服务网络化。为方便群众存取款项，更好地为人民经济生活服务，近几年来，各专业银行都十分重视重点建设，短短的几年时间，从城市到乡村、从沿海到内地，全国已经建起了数十万个储蓄网点。目前，一个以专业银行储蓄所为主体，以联办所、代办所、信用社为补充的遍及全国城乡的储蓄服务网络已经形成。三是储蓄种类多样化。随着商品经济的迅速发展，各专业银行在办好传统储种的基础上，先后增办了定活两便储蓄、活期支票储蓄、活期有奖储蓄、有奖有息储蓄、住宅专项储蓄、外币储蓄、长期保值储蓄、大额定单储蓄、工资转储、债券转储等 10 余个储种，适应了不同地区、不同阶层、不同年龄结构的储户心理和需要。四是储蓄营业迈向电算化。各专业银行先后在储蓄柜台上配备使用了计算器、点钞机；在储蓄机构中安装电储终端设备，政微电脑设备；不少地方实行了同城间的通存通汇业务；一些储

蓄所还使用了 ATM 自动柜员机，发行牡丹卡、浦江卡、长城卡、万事达卡、维萨卡，为储户提供迅速、准确而良好的服务。在不少管理行还实现了事后监督上微机，逐步使储蓄业务管理向电子化的方向迈进。

储蓄业务的迅猛发展，对推动银行业的发展和支助国家、地方的经济建设作出了重要贡献。突出体现在：一是完善了银行的负债功能，增强了银行的资金实力，优化了银行的存贷结构，提高了银行抵御风险的能力。1989 年在银根紧缩的情况下，企业存款滑坡，保付能力脆弱，银行的正常营运受到严重危胁，正是由于各行大力吸收居民储蓄存款，才缓解了信贷资金严重短缺的矛盾，保证了重点项目和计划内项目贷款的资金供应。目前储蓄存款已经成为各专业银行信贷资金的稳定来源。二是发挥了宏观调节作用。通过储蓄集中起来的闲散货币，以贷款方式投入到生产建设和流通领域，从而增加了社会有效供给，扩大了商品销售回笼，调节了社会需求和供给之间的平衡关系。同时，通过储蓄，实现了信用回笼，平衡了社会购买力与商品可供量的矛盾，对缓解消费品市场压力、稳定市场、稳定币值，发挥了调节器的作用。三是有利于引导居民合理消费，瞻前顾后、量入为出、勤俭建国、勤劳治家，防止了铺张浪费，促进了社会主义精神文明建设。四是有力地支持了国家的经济建设。通过开办储蓄业务，把具有分散性、随意性的消费资金，转化为集中性、计划性、积累性的储蓄存款，变“小钱”为“大钱”，变“死钱”为“活钱”，为支持国家的经济建设和增加市场适销对路产品发挥了重要作用。

我国储蓄事业的发展，推动了储蓄理论和实务研究的深入开展，理论界和从事实践工作的同志都在认真研究。储蓄是一门大学问，理论和实践上不少问题都还没有琢磨透，需要我们努力探索。为了总结四十年来储蓄事业发展的经验，研究新形势下出现的新情况、新问题，促进储蓄理论发展和储蓄业务尽快实现规范

化、程序化、科学化管理，为社会主义现代化建设提供更多更好地服务。本书从理论到实践、从政策规定到管理规范、从操作程序到业务知识、从国内到国外，对储蓄理论和业务作了具体的系统的归纳、总结和探索。

本书是一本以较完整的体系反映储蓄理论和实务方面的专著，具有理论性与实用性、继承性与发展性、循规性与突破性相统一的特点，有较高的学术价值和使用价值，对从事本专业工作和研究的管理人员、科研人员、财经金融院校师生，特别是第一线的储蓄所长、储蓄员不失为一本好的教材和参考读物。

中国人民建设银行总行副行长 周汉荣
中国投资学会副会长

目 录

第一章	储蓄概论	(1)
第一节	储蓄的概念.....	(1)
第二节	储蓄的本质.....	(8)
第三节	储蓄的特征.....	(13)
第四节	储蓄的作用.....	(17)
第二章	储蓄与积累	(23)
第一节	积累概念.....	(23)
第二节	储蓄的积累性质.....	(29)
第三节	从储蓄到积累要不要搭 m 桥	(40)
第四节	储蓄的积累职储是通过银行分配实现的...	(51)
第三章	储蓄与消费、分配	(56)
第一节	储蓄与消费的一般关系.....	(56)
第二节	收入对储蓄的影响.....	(62)
第三节	储蓄与分配.....	(68)
第四节	储蓄与消费信贷.....	(77)
第五节	储蓄与市场.....	(80)
第四章	储蓄政策、原则和利率	(88)
第一节	储蓄政策及其制定的依据.....	(88)
第二节	储蓄原则.....	(90)
第三节	储蓄利率和利率调节.....	(95)
第五章	储蓄计划管理	(100)
第一节	储蓄计划的编制.....	(100)
第二节	储蓄计划的执行.....	(106)

第三节	储蓄计划的检查与分析·····	(109)
第六章	储蓄的种类·····	(118)
第一节	设置储蓄种类的意义、依据和原则·····	(118)
第二节	基本储蓄种类·····	(122)
第三节	专项和其他储蓄种类·····	(129)
第四节	外币储蓄·····	(140)
第七章	储蓄业务基本技能·····	(143)
第一节	储蓄数字规范书写·····	(143)
第二节	储蓄点钞技术·····	(146)
第三节	储蓄利息计算·····	(148)
第八章	储蓄会计核算总则·····	(176)
第一节	储蓄会计核算基本规定·····	(176)
第二节	储蓄会计核算科目与凭证·····	(179)
第三节	储蓄会计核算帐务组织·····	(186)
第四节	储蓄会计核算记帐方法·····	(193)
第九章	储蓄所会计核算程序·····	(197)
第一节	活期储蓄存款的核算·····	(197)
第二节	定期储蓄存款的核算·····	(204)
第三节	住宅储蓄存款的核算·····	(219)
第四节	储蓄所日结帐程序·····	(220)
第五节	储蓄代办所的核算·····	(223)
第十章	储蓄管辖行的会计核算程序·····	(227)
第一节	储蓄管辖行的事后监督·····	(227)
第二节	储蓄事后监督电算化·····	(235)
第三节	储蓄管辖行的会计报表与年终决算·····	(237)
第十一章	储蓄业务几种特殊情况的核算程序·····	(241)
第一节	储蓄存款同城划转的会计核算·····	(241)
第二节	储蓄存款异地托收的处理手续·····	(244)

第三节	储蓄存款长期不动户的会计核算·····	(249)
第四节	查询、止付、没收与 死亡绝户储蓄存款的处理·····	(251)
第五节	储蓄存款通兑与资金清算·····	(256)
第六节	代保管有价证券的处理手续·····	(258)
第七节	证券发售与兑付的核算·····	(260)
第八节	储蓄存款凭证挂失的处理手续·····	(263)
第九节	储蓄代办费的计算与支付·····	(265)
第十二章	储蓄成本核算·····	(267)
第一节	储蓄成本核算的意义和作用·····	(267)
第二节	储蓄成本核算的形式和内容·····	(269)
第三节	储蓄成本核算的原则·····	(276)
第四节	储蓄成本核算的方法·····	(280)
第十三章	储蓄业务承包经营·····	(291)
第一节	储蓄业务承包经营的意义和作用·····	(291)
第二节	储蓄业务承包经营的内容和形式·····	(294)
第三节	储蓄业务承包经营的管理·····	(299)
第十四章	储蓄业务统计·····	(306)
第一节	储蓄业务统计调查·····	(306)
第二节	储蓄业务统计报表·····	(309)
第三节	储蓄业务统计资料的汇总整理·····	(316)
第四节	储蓄业务的统计分析及预测·····	(321)
第十五章	储蓄业务稽核审查·····	(348)
第一节	储蓄业务稽核审查的意义和作用·····	(348)
第二节	储蓄业务稽核审查的对象和内容·····	(350)
第三节	储蓄业务稽核审查的组织管理·····	(356)
第四节	储蓄业务稽核审查的方法·····	(360)
第十六章	储蓄业务电算化·····	(367)

第一节	储蓄业务电算化的意义和作用·····	(367)
第二节	储蓄业务电算化的原理和方法·····	(368)
第三节	储蓄业务电算化的管理·····	(391)
第四节	储蓄业务电算化的进一步发展·····	(395)
第十七章	储蓄网点建设·····	(399)
第一节	储蓄网点的布局·····	(399)
第二节	储蓄网点的装璜·····	(406)
第十八章	储蓄业务宣传·····	(409)
第一节	储蓄业务宣传的意义和作用·····	(409)
第二节	储蓄业务宣传的主要内容·····	(411)
第三节	储蓄业务宣传的主要方式·····	(414)
第四节	如何做好储蓄业务宣传工作·····	(417)
第十九章	储蓄安全与核算管理·····	(421)
第一节	储蓄的安全管理·····	(421)
第二节	储蓄的现金出纳管理·····	(423)
第三节	储蓄重要单证、凭证及印鉴管理·····	(425)
第四节	储蓄工作的交接手续和会计档案管理·····	(429)
第二十章	储蓄员优质服务基本要求·····	(433)
第一节	储蓄员的基本素质要求·····	(433)
第二节	储蓄员的职业道德要求·····	(435)
第三节	储蓄员的语言艺术要求·····	(438)
第四节	储蓄员的揽储技巧和方法·····	(443)
第二十一章	储蓄所达标升级·····	(448)
第一节	储蓄所达标升级的意义和作用·····	(448)
第二节	储蓄所达标升级总则·····	(449)
第三节	储蓄所达标考核标准·····	(453)
第四节	储蓄所升级考核标准·····	(457)
第二十二章	国外储蓄理论与实践借鉴·····	(460)

第一节 西方国家的储蓄.....	(460)
第二节 日本和新加坡的储蓄.....	(481)
附录.....	(493)
后记.....	(497)

第一章 储蓄概论

第一节 储蓄的概念

储蓄是现代经济中广泛使用的一个概念，但又是一个古老的概念，有着悠久的历史。在漫长的人类社会发展过程中，储蓄的概念和内容不断变化，逐步得到丰富和发展。为了全面掌握储蓄的概念及其含义，我们首先分析一下储蓄产生和发展的过程。

一、储蓄的产生和发展

储蓄作为人类社会中的一种经济现象，至今至少经历了三种存在形式。

(一) 实物储蓄形式

在很久以前的中国，就出现了“储蓄”这个概念。如《礼记·王制》讲到：“国无九年之蓄，曰不足；无六年之蓄，曰急；无三年之蓄，国非国也。”秦时《尉繚子》中有“民无二事，则有储蓄”的记载；《后汉书·章帝记》中有“古者急耕稼之业，致耒耜之勤，节用储蓄，以备凶灾”之说。很明显，这里所讲的储蓄，指的是实物储蓄，是人们将自己的剩余劳动产品如牲畜、皮毛、谷物等积贮起来的一种行为。

实物储蓄是人类社会最早的储蓄形式。在人类社会生产发展到一定程度，出现了剩余劳动产品后，就产生了储蓄的愿望和要求。在自然经济条件下，剩余劳动主要表现为实物产品。在原始社会后期、奴隶社会和封建社会的漫长历史时期中，自然经济长期占统治地位，实物储蓄广泛存在，是当时储蓄的主要形式。实

物储蓄有以下几个特点：一是以具有一定使用价值的实物为储蓄对象，是一种使用价值的储蓄；二是储蓄的对象十分广泛，只要是在一定时期内能保持其形态和性能的实物都可以成为储蓄的对象；三是具有可靠的保值性，不受货币贬值的影响，即使在现在，当货币储蓄因通货膨胀不能充分保值时，实物储蓄仍具有取代货币储蓄的可能性。但实物储蓄亦有其局限性，它受时间、空间等客观条件限制；四是不具有明显的收益性。实物储蓄的目的主要是为“积累节余，以备急用”，而不是为了取得收益。

（二）分散的货币储蓄形式

随着社会生产力的发展和剩余劳动产品的增加，自给自足的自然经济逐渐被以商品交换为目的的商品经济所取代。特别是到了封建社会后期，在资产阶级的推动下，长足发展的商品经济逐渐取代封建自然经济而居于统治地位。“随着商品流通的扩展，货币——财富的随时可用的绝对社会形式——的权力也日益增大”。^①于是，随着货币作为商品交换一般等价物的地位的逐步确立，人们对货币愈来愈表现出极大的兴趣。这时人们对财富的追求，愈来愈表现为对单纯货币的追求。与此相适应，人们储存财富的形式，也逐渐由直接储存实物而转向贮藏货币。这样，居民分散的货币储蓄形式也就产生了。

在我国，货币产生于商代，货币贮藏也起源于商代。那时，货币储蓄主要是分散的个人的货币窖藏。在汉朝，人们采取“扑满”的方式贮藏货币，“扑满者以土为器，以储钱，具其有入窍，而无出窍，满则扑之……”（《中国货币史》）。南北朝时期，商品交易量扩大，产生了对货币信用的需求，专门经营货币存放款业务的机构也应运而生。当时是由寺庙来承担这一事务的。寺庙把私人储存的货币，利用存取货币的时间差，作抵押放款。此时，

^①《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第151页。

储蓄已不局限于私人的货币窖藏了。唐朝中叶，由于经济繁荣，促进了商业的发展，各地经济交往十分频繁，因此出现了专为商人保管银钱的“柜坊”。当时以京城长安最为兴盛，官商存钱最多的达数百万贯。这种货币储蓄，只是单纯的保管钱财活动，不但不支付利息，储蓄者还要给柜坊交保管费。北宋时期，四川商人为流通方便，发行了一种纸币——“交子”，以代替银钱流通，随之便产生了专门经营银钱交易业务的机构——“钱铺”。明代的银钱业就更加普遍了。但真正由银行经营的具有现代意义的储蓄存款业务直到清代后期才在我国出现。

从实物储蓄到分散的货币储蓄，在经济意义上有了一定程度的进步。它克服了实物储蓄对使用价值时间及量上的许多限制，扩大了储蓄的范围，延长了储蓄的时间，能更充分地满足人们对储蓄的需要，较实物储蓄更有利于促进社会生产力的发展。但是，这种进步又有一定限度。当居民直接储存货币时，储蓄的货币就退出了流通，形成呆滞的贮藏货币。这种储蓄形式就是“把货币从流通洪流中拯救出来而不让它参与社会的物质交换……这样一来，社会的财富变成了地下的长久的库藏，与商品所有者发生一种完全秘密的私有的关系”。^①很显然，这是不利于生产发展和经济进步的。因此，马克思称它为积累货币的野蛮形式。

对社会经济真正起巨大推动作用的储蓄形式，是出现银行以后的信用储蓄。

（三）银行信用储蓄形式

随着信用和银行的发展，分散的货币储蓄形式逐渐被银行信用储蓄形式所取代，并成为银行资金的重要来源。信用和银行是与商品生产、货币经济相联系的经济范畴。封建社会后期，由于商品经济的较快发展，商品生产者之间的信用关系也得到了较快

^①马克思：《政治经济学批判》，1976年版，第110页。

的发展。到了资本主义社会，商品经济占了绝对统治地位，于是在广泛的商业信用基础上，作为信用中介的银行也发展了起来。随着银行业务和社会经济的不断发展，信用形式也发生了变化，人们逐渐改变了分散储蓄的习惯，愿意把钱存入银行。一方面因为银行有严密的组织，放在银行比放在家里保险；另一方面因为银行有较高的信誉，能保证支取，方便使用；还因为，银行对储户存入的现金支付一定利息，可以增加储户收入。马克思曾经指出：“随着银行制度的发展，特别是自从银行对存款支付利息以来，一切阶级的货币积蓄和暂时不用的货币，都会存入银行”。^①

清朝末年，帝国主义国家对中国经济侵略加剧，并纷纷在中国建立金融机构，这些金融机构陆续开办储蓄业务，为其经济侵略提供资金。这些金融机构的相继成立，强烈地刺激了中国人的民族自尊心，促使部分掌权大臣兴起洋务运动，创办民族工业。同时，也促进了为民族工业而筹集资金的金融机构的建立。1898年，中国通商银行在上海成立，并办理了储蓄业务。1907年，上海商人周延弼创办了信成商业储蓄银行，这是我国第一家专营储蓄的储蓄银行。为加强对金融机构储蓄业务的管理，清政府于1909年颁发了我国第一部储蓄银行法规——《储蓄银行则例》。该年5月，又在大清银行内附设北京储蓄银行，这是我国第一家官办储蓄银行。随后，全国各大城市商业银行相继成立，并且陆续开办了储蓄业务。至此，银行储蓄业务在我国已普遍开办。

银行信用储蓄的特点，一是进行收储活动的主体是银行，而不再是分散的居民个人。对于储户来说，这是一种特殊形式的货币贮藏。二是银行吸收居民储蓄采取的是信用形式，也就是储户向银行提供信用，对储户来说，是以偿还为条件的价值使用权的暂时让渡，居民存入银行的货币的所有权还是他个人的，而且还

① 《马克思恩格斯全集》第25卷，人民出版社1974年版，第453页。

可以得到一定的收益。三是银行吸收了居民储蓄又以信用形式把这部分资金的使用权让渡给资金使用者，并从中取得利息收入。这是银行信用储蓄区别于实物储蓄、分散货币储蓄的重要特点。

现代银行信用储蓄直接收储的对象是纸币。纸币按其历史发展分为可兑现纸币和不可兑现纸币。在可兑现纸币制度下，银行收储纸币的保值是由一定量金属货币做保证的。一般情况下，只要单位纸币与金银的比值不动，那么储蓄存款在不同时点上的名义价值和实际价值就是统一的。但是，在不兑现的纸币制度下，由于一定量纸币与贵金属没有法定的兑换比例，甚至纸币与贵金属的联系在货币制度上也宣布脱钩，于是就使得纸币的信用完全依靠强制发行它的国家来维持。这样，由于国家性质及货币制度的不同，纸币储蓄存款在不同时点上的名义价值与实际价值也不完全相同。在货币贬值的条件下，就会影响居民储蓄的积极性和储蓄经济意义的充分发挥。

银行信用储蓄，相对于实物储蓄和居民分散的货币储蓄，其经济意义发生了根本性的变化。因为在这里，不但原先无限分散、遍布全国的货币贮藏现在集中到银行了，即完成了由分散到集中的转化，而且还在于银行集中居民闲散货币的目的本身不是为集中而集中，而是为了运用而集中。这样，就完成了呆滞的货币贮藏向信贷资金运动的转化。现代银行对经济的巨大杠杆作用，主要是依靠吸收储蓄存款，聚集和运用大量资金。信用储蓄已经成为现代银行筹集资金的重要方式。

二、广义的储蓄概念

在现代经济生活中，储蓄的概念有广义和狭义两种。西方经济学广泛流行和使用的储蓄概念是广义的储蓄概念，即一个国家或地区一定时期国民收入中未被消费的部分，它相当于我们所讲的国民收入积累额。从资金运用的角度来看，储蓄等于投资。因

此，在宏观上分析国民收入的来源和使用，有储蓄=投资的恒等关系。广义的储蓄或曰社会总储蓄，按储蓄的主体不同区分，包括政府储蓄、企业（公司）储蓄和个人储蓄三个主要部分。

（一）政府储蓄

政府储蓄是政府财政的结余，如盈余则为正储蓄，赤字则为负储蓄。政府要通过增加收入或削减日常行政开支才能实现或扩大储蓄。

（二）企业（公司）储蓄

企业储蓄是企业的保留盈余，主要来源于企业的税后利润。其次，折旧也可看作是一种企业储蓄。同时，现代企业（公司）还可通过直接融资的方式从社会上动员外部储蓄，如发行股票和债券等。

（三）个人储蓄

个人储蓄或居民储蓄，指的是居民的可支配收入减去即期消费后的剩余部分，即：居民可支配收入-消费=储蓄。这种意义上的储蓄不仅包括居民在银行的存款，还包括居民的手持现金和购买的各种有价证券及保险单等。

简言之，从储蓄主体看，广义储蓄包括政府储蓄、企业（公司）储蓄和个人储蓄；从储蓄的内容看，包括居民手持现金、银行存款和购买的各种有价证券等，即包括了一切未被消费的社会财富的各种存在形式。

设 S 代表储蓄，则储蓄的概念可以用公式表示为：

S_0 = 居民个人在银行及其它金融机构的存款

$S_1 = S_0$ + 居民个人购买的各种有价证券（含保险单）

$S_2 = S_1$ + 居民个人手持现金

$S_3 = S_2$ + 企业（公司）储蓄（利润+折旧）

$S_4 = S_3$ + 政府储蓄