

现代储蓄 管理学

魏天保 孔艳杰 编 著



东北林业大学出版社

前 言

储蓄属于宏观经济总量范畴。储蓄对于经济所起的作用、储蓄对经济所发生的影响、储蓄与消费的最适比例、储蓄与投资是否恒等,是储蓄决定投资还是投资决定储蓄等问题,都是经济学必须要解决的问题。近些年随着我国经济体制改革的不断深入和市场经济的不断成熟和发展,储蓄管理的重要性已越来越明显。

本书以现代管理理论为基础,联系我国储蓄工作的实际,着重论述了我国储蓄管理的原则和方法。本书是在借鉴国内外科学研究成果的基础上,结合作者和他人的实践经验,从理论和实践的结合上,研究和阐述了现代储蓄管理问题,力求为完善储蓄理论和指导储蓄实践做出贡献。

本书是理论工作者和实践工作者相结合的产物。从学科建设的高度,对我国储蓄管理的基础理论、管理内容、管理方法等进行了有益的探索,并把储蓄作为独立的金融对象,作了系统的研究,具有内容全面、适用、理论与实践、定性与定量、宏观与微观相结合特点,对于各商业银行搞好储蓄工作具有一定的指导意义,不仅适合于广大金融工作者工作和培训之和,也适用于金融各类院校教学之用,同时也对企业和居民等广大储户更好地参加储蓄具有重

要意义。

本书的写作,得到了哈尔滨金融专科学校和交通银行哈尔滨分行的许多专家、学者和许多领导同志的帮助,在此一并表示感谢。

由于本书涉及了储蓄管理学科及经济学科及相关学科,以及某些重大经济政策,因此无论在理论上,还是体系上很难把握准确,加之我们理论水平有限,书中难免有不当之处和疏漏之处,企盼读者指正赐教。

作者

1996年12月

目 录

第一章 导论.....	1
第一节 现代储蓄管理概述.....	1
第二节 现代储蓄管理研究的对象和内容.....	9
第三节 现代储蓄管理的目标、原则、职能、作用和方法	16
第二章 现代储蓄的理论基础	25
第一节 凯恩斯的储蓄理论	26
第二节 个人消费储蓄行为理论	35
第三节 储蓄与经济增长理论	52
第三章 储蓄日常管理	62
第一节 储蓄劳动管理	62
第二节 储蓄的财产管理	68
第三节 储蓄单证和印章的管理	74
第四节 储蓄的挂失及托收处理	76
第五节 储蓄事后监督管理	82
第六节 储蓄统计分析	85
第七节 储蓄代办	93
第四章 储蓄财务管理.....	101
第一节 储蓄财务管理概述.....	101
第二节 储蓄财务管理的内容.....	105

第三节	储蓄帐务管理·····	114
第四节	储蓄会计核算·····	133
第五节	储蓄现金出纳管理·····	166
第六节	储蓄财务审计·····	170
第五章	储蓄成本管理·····	179
第一节	储蓄成本构成分析·····	179
第二节	储蓄存款结构分析·····	185
第三节	储蓄成本核算方法和原则·····	190
第四节	储蓄成本控制·····	194
第六章	储蓄营销管理·····	198
第一节	储蓄营销管理概述·····	198
第二节	储蓄营销环境分析·····	201
第三节	储户心理分析·····	206
第四节	储蓄市场划分·····	210
第五节	储蓄种类设置·····	213
第六节	储蓄信息管理·····	221
第七节	储蓄宣传管理·····	226
第八节	储蓄公共关系·····	234
第七章	储蓄风险管理·····	242
第一节	储蓄风险管理的意义·····	242
第二节	储蓄风险的识别·····	243
第三节	储蓄风险预测和处理·····	248
第四节	储蓄风险管理模型·····	259

第八章 储蓄业务的稽核·····	264
第一节 储蓄稽核概述·····	264
第二节 储蓄业务核算考核的主要指标·····	270
第九章 储蓄管理现代化·····	273
第一节 储蓄管理现代化的内容·····	273
第二节 储蓄管理人员的现代化·····	274
第三节 储蓄管理方法的现代化·····	279
第四节 储蓄管理工具的现代化·····	287
第十章 储蓄转化为投资·····	296
第一节 投资范畴的界定·····	296
第二节 储蓄的来源和构成·····	301
第三节 投资需求的决定·····	327
第四节 储蓄和投资的关系·····	337
第五节 储蓄转化为投资的意义和方式·····	344

第一章 导论

储蓄是人们所熟悉的一种经济活动，这种活动目前几乎涉及到每一个家庭，同时也是银行部门十分重要的一项业务。表面看起来，储蓄就是一项具体业务，没多少问题可谈，因此，长久以来，储蓄业务方面的理论研究是不够的，尤其是对它缺乏系统、科学的管理，以致在某些时期给经营带来一定程度的不良影响。储蓄这一范畴能够从经济学、社会学以及心理学去研究，从不同的角度去研究有不同的评价和特征，现代储蓄是金融科学乃至经济科学中的一个永恒话题，更需要从管理的角度，对储蓄进行全面的、系统的、科学的研究，用以指导储蓄实践。

第一节 现代储蓄管理概述

一、储蓄的概念

1. 传统的储蓄概念

储蓄有广义、狭义之分。广义的储蓄是人们的收入减去消费之后的结余，即“积聚存贮以备后用”之意。

早期的储蓄主要表现为以生活资料为主的实物储存。战国时代的《尉繚子·治本篇》有“夫在芸耨，妻在机杼，民无二事，则有储蓄”的说法。随着作为财富象征的贵重金属货币的出现，它又自然成为储存的对象。这样，储蓄从实物形态发展到金银货币形态。在商品经济条件下，货币储存与实物储存相比有着明显的优越性，因而逐渐成为占主导地位的储蓄形态。

储蓄的货币形态，主要有“窖藏”和“存款”两种。开始，人

们将节余的货币收入裹以布帛，放入坛中，藏于地下或壁中，我们称之为“窖藏”。随着经济贸易的发展，出现专门从事货币兑换的“钱商”。一些有钱的人不愿自己保存货币，就将钱交给“钱商”代为保管，那时，代为保管是要收保管费的。货币经营者由于业务的发展，逐步在手里积累了相当数量的货币。他们慢慢发现，这些货币有必要、也有可能运用出去：（1）存放货币的不是某一个人而是很多人，存取的时间不是在同一时刻，而是此取彼存，这样，货币总有一部分余额保存在“钱商”手里；（2）资本主义生产方式产生和发展，工商业资本家自己的资金越来越不够使用，对货币借贷资本的需求与日俱增。于是，“钱商”便把自己所保管的货币贷放出去谋取收益。这时，“钱商”替人保管货币，不仅不收取保管费，反而向货币所有者支付利息，以图聚集更多的货币。从储蓄者来讲，请人保管便成了“存款”。

信用制度，特别是银行制度的发展，使社会各阶层的储蓄越来越多地从窖藏或手存向银行等信用机构转化。

狭义的储蓄即我们上面所说的“存款”。人们在生活中，由于货币的先收后支，或者收大于支，把暂时不用的钱存入银行和信用社，这种行为即我们所说的狭义的“储蓄”。

在实际中，我们采用的一般是狭义的“储蓄”定义。本书中提到的“储蓄”，也是这种含义。

2. 我国流行的储蓄概念

40年来，我国流行的储蓄概念是把储蓄定义为城乡居民个人在银行或其它金融机构的存款或存款行为，即储蓄就是储蓄存款的简称。如具有权威性和流行的《辞海·经济分册》将储蓄定义为：“指居民把暂时不用的钱存入银行、信用合作社等信用机构”^{〔1〕}。许涤新主编《政治经济学辞典》给储蓄下的定义是：“居

〔1〕《辞海·经济分册》，上海辞书出版社1980年版，第451页。

民将其暂时不用的货币存入银行或信用合作社等信用机构，以备需要时取用的一种信用关系。”〔1〕

我们认为，我国长期流行的储蓄概念是不完善的，已不适应我国经济发展和宏观经济理论研究的需要。第一，这种极其狭义的居民储蓄概念的外延仅仅包括居民在银行及其他金融机构的储蓄存款，忽略了手持现金储蓄和实物储蓄部分以及非流动金融资产储蓄形成（包括各种债券、股票、保险单等）；第二，储蓄主体仅包括家庭部门（或居民部门），而忽略了企业部门和政府部门及国外部门（外资净流入）进行的储蓄；第三，储蓄的客体仅指存款货币资产储蓄，而忽略了其他形式资产（证券、实物、现金资产等）的储蓄载体；第四，上述流行的狭义储蓄概念限制了储蓄理论的发展（深化和广化），也不利于宏观经济分析。并且，传统储蓄概念依赖的产品经济理论和经济管理体制及运行机制已不复存在，也就不能适应我国经济发展和改革的现实需要。

3. 西方流行的储蓄概念

现代西方经济社会流行的储蓄概念是“所有不花费于目前的商品和劳务消费上的收入”〔2〕，即储蓄是一国在一定时期内（如一年）国民收入中扣除消费后的剩余。储蓄（S）=收入（Y）-消费（C）。这种储蓄概念是现代西方经济学的基本范畴之一，广泛运用于宏观经济分析和宏观经济政策的制定和实施中。但这种储蓄概念也是不完善的。第一，它仅包括货币收入即价值形态的储蓄而不包括实物储蓄。实物储蓄不仅以储蓄的最初形态存在于商品货币关系产生之前，也同样存在于现代商品货币经济高度发达的经济社会。储蓄在现代商品货币经济社会特别是发达的货币信

〔1〕 许涤新主编：《政治经济学辞典》（下），北京，人民出版社1981年版，第514页。

〔2〕 [英]戴维·W·皮尔斯主编：《现代经济学词典》，上海译文出版社1988年版，第536页。

用经济社会一般采取价值形态，储蓄的生成和运动也都采取价值形式，表现为一定的货币价值额，但如果在货币价值贬值的通货膨胀时期或战争、灾荒年代，人们则大量以商品等实物形态进行储蓄。在商品货币经济不发达的经济社会中，一般采取价值形态和实物形态两种储蓄形式，在商品经济极不发达具有浓厚自然经济性质的落后的农村，实物形态的储蓄还占相当大的比例。随着经济发展，商品货币关系的广化和深化，实物形态的储蓄会逐步缩小，但永远不会消失。第二，它仅包括国内储蓄部分而不包括国外储蓄部分。理论和实践已充分佐证，现代各国经济都不可能是完全封闭的经济体系，国际经济的一体化也是大势所趋，各国在开放经济条件下要谋求短期稳定和长期发展，特别是广大发展中国家在经济发展中遇到的最直接和最现实的困难就是国内资本不足即国内储蓄不足时，国外储蓄是必需和重要的。并且，由于比较利益等原因，也会有来自国外的储蓄。

4. 储蓄范畴的完全涵义

我们认为，从广义和完全意义角度讲，储蓄是指经济主体（政府、企业、居民）把节余下来或暂时不用的货币和其他金融资产或实物积存起来，即储蓄就是储存、储藏、储备货币价值或实物。储蓄不仅包括货币价值形态的储蓄，而且包括实物形态的储蓄；储蓄不仅来自国内，而且也来自国外；储蓄不仅来自工资和剩余品价值部分，也可来自折旧基金部分。就储蓄的形式和外延看，储蓄包括：手持现金即持币储蓄、实物储蓄、存款储蓄和证券储蓄，后两种储蓄形式是现代经济社会的价值储蓄主体形式。

二、储蓄存款的来源、性质和特点

1. 储蓄存款的来源

社会总产品的价值是由三部分构成的，即 $C+V+M$ ，其中：
 C ——补偿基金；

V——消费基金；

M——积累基金。

储蓄存款来源于城乡居民的货币收入，即来自社会总产品价值中的 V 部分和 M 部分。具体来说有以下几个方面：

(1) 国家、集体企业职工的工资和津贴。这是在企业进行初次分配时，补偿活劳动消耗的价值。职工领取工资、津贴之后，不是马上全部花光，而是逐步用于生活消费，这就出现暂时的货币闲置，这部分也就可以形成城镇储蓄存款。其来源属于 V 的一部分。

(2) 职工奖金收入的结余、待用部分。企业对职工消耗的活劳动进行补偿，即发放工资之外，还可按国家规定的比例，从积累基金 M 中提取一部分，用于发放奖金。这部分储蓄存款来源属于 M 的一部分。

(3) 预算单位职工的货币收入。指国家机关、行政事业单位及非物质资料生产部门职工的货币收入。包括他们领取的工资、津贴和奖金。这些单位是不创造价值的。这部分职工的货币收入来自于物质资料生产部门的劳动者为社会创造的价值。这部分价值，在社会总产品的价值构成中属于 M 的一部分。

(4) 农民和其他个体劳动者的货币收入。我国的农村是以家庭为单位从事生产经营活动的。他们出售自己的产品之后，就能获得货币，其结余和待用部分，可形成银行或其他金融机构的储蓄存款。其来源包括补偿物化劳动消耗的价值 (C)，补偿活劳动消耗的价值 (V)，还包括剩余产品的价值 (M)。

了解储蓄存款的来源，便于我们分析储源，吸收存款。

2. 储蓄存款的性质

储蓄存款具有二重性：从储户存款动机来看，储蓄存款是特殊形式下的价值储藏；从储户与银行的关系上来看，储蓄存款是以偿还为条件的货币借贷。

(1) 储蓄存款是特殊形式下的价值储藏。居民参加储蓄，从其具体动机来看，有的是为了购买高档商品，有的是为了子女读书、结婚，有的是为了日后养老，有的甚至是了为攒足本钱做生意。五花八门，各种各样。但概括起来，主要动机不外乎：安全保值，计划开支，储蓄获利。

其中，“安全保值”是最基本的动机。人们把钱存入银行，是为了继续占有这部分价值。“安全”有两层涵义：一是要保障储蓄货币所有权的安全性，不能因为储蓄而使货币变为别人的财产；二是要保障储蓄货币的价值不受损失，不能因为储蓄而使今年的100元货币变为明年的50元货币（当然指实际价值）。离开了储蓄的安全性、可靠性，其他动机都不成立。如果参加储蓄，存款随时都有损失的危险，那么，谁也不会再来参加储蓄。

说它是“特殊形式下”的价值贮藏，是相对前面的“窖藏”而言的。“窖藏”是货币所有者直接将货币装入罐中，埋入地下加以保藏，而“储蓄存款”则是货币所有者将货币交给银行，以存款形式储藏价值。

(2) 储蓄存款是以偿还为条件的货币借贷。借贷行为有三个特点：第一，两权分离；第二，必须归还；第三，支付利息。

储户参加储蓄，是将自己暂时闲置和结余的货币临时让渡给银行，不是送给银行，所有权在储户，使用权在银行，两权是分离的；经过一段时间后，银行将这部分货币偿还给储户，即到期归还；归还时，银行付给储户一定的利息，作为储户让渡货币的报酬。很显然，这里进行的是一种货币借贷行为。

储蓄存款的这一性质，要求我们保证储户货币价值的完整性，不要因为借贷行为而使储户蒙受损失。同时，要求我们在工作中，正确使用利率杠杆，来扩大储蓄存款。

3. 储蓄存款的特点

总的来说，储蓄存款具有短期周转和相对稳定的特点。

因为储蓄存款来源于居民货币收入的结余和待用部分，其中主要是待用部分，是暂时闲置的，随时都有从银行支取的可能，所以它具有短期周转的特点。

但是，由于参加储蓄的人数以亿计，各储户在存取上有先有后，金额上有大有小，形成此存彼取，相互交替的状况，因而银行的储蓄存款总能够保持一定的余额，具有相对稳定的特点。

不同种类的储蓄存款，在特点上又存在着明显的差异：活期储蓄是不定期限，随时都可能支取的存款，具有现金相同的支付性质，相对定期储蓄，其短期周转的特点突出一些，稳定性差一些；而定期储蓄则不同，它在存款时就约定一定的期限，如我国目前有3个月、6个月、9个月、1年、2年、3年、5年、8年等档次的定期储蓄存款。受信用契约的制约，定期存款在预定的期限内，一般不能提取，因而比活期存款的稳定性要强一些。

短期周转的特点，要求我们在工作中必须保留足够的现金，应付储户的提款。相对稳定的特点，告诉我们对此可以加以运用。我们应该根据这些特点，掌握好储蓄存款与贷款之间的关系。同时，应采取有效的措施，尽量扩大稳定性强的定期储蓄在整个储蓄存款中的比例。当然，也要考虑一个机构的负债结构和资金成本。

三、现代储蓄管理

1、管理的一般概念

管理是人们为了达到预期目的，依据一定的原则和方法而进行的有效的计划、组织、指挥、监督、调节和控制等活动。

管理时常与经营相联系，它的发展也大体与经营规模相一致，具体说，经过了以下几个过程：

(1) 经营与管理合为一体。在个体经营规模很小的情况下，管理工作简单，经营者同时又是管理者。

(2) 随着经营规模的扩大，管理活动增多，管理工作逐渐由

某些人专门承担，从而出现了经营者与管理者的分离。

(3) 经营规模日益扩大，管理的内容越来越复杂，管理环节相应增多，因而形成了指挥经营活动的管理系统。

(4) 管理的内容进一步复杂化，管理工作有了更为细致的分工，出现了多层次的管理机构和各种类型的管理人员，管理系统更为充实和完善。

在市场经济条件下，管理经营有时仍然是合为一体、难以分开的。比如某储蓄所对人、财、物进行有效的计划、组织、调节，这是一种管理行为。而这种行为的结果达到了预期的“支持生产，获取盈利”的目标，所以它又是一种经营活动。

2、储蓄管理的概念

储蓄是银行和其他信用机构经营的一项重要业务，储蓄存款是信贷资金的一项重要来源。储蓄部门通过吸收居民收入中暂时闲置的货币，再通过有关部门合理地贷放出去，满足企业的资金需要，促进生产和流通的发展。同时银行也可从中获得一定的利润，职工的收入也可随之增加。

但经营储蓄业务需要一定的条件：首先，要有一定数量和一定素质的职工来从事储蓄活动；其次，要有一定的资金作保证；还要有一定的技术和设备为条件。有了这些，要把它变成效益，在客观上就要求加强管理。

储蓄管理，就是根据客观规律的要求，按照一定的原则、程序和方法，对储蓄活动中的人才、资金、物资、技术进行计划、组织、指挥、监督和调节，从而以尽量少的劳动耗费，取得最佳的经营效果。

第二节 现代储蓄管理学的对象和内容

一、现代储蓄管理学的对象

现代储蓄管理研究的对象是储蓄资金运动过程中的经济关系以及对储蓄管理的方式、方法和手段。

1. 储蓄资金的运动过程

储蓄资金是银行和其他信用机构以储蓄这种信用形式聚集起来的营运资金。同银行吸收的企业存款及其他存款一样，是信贷资金来源的一部分。

从本质上讲，储蓄资金与企业存款及其他存款没有什么不同，都是所有权和使用权暂时分离的资金。它们的区别仅在于具体的来源不同：储蓄资金来源于居民收入中待用和结余的货币，属于社会总产品价值的 V 部分和 M 部分；企业存款来源于企业生产流通过程中闲置的资金，属社会总产品价值的 C 部分和 M 部分；其他存款主要来源于预算单位的待用和结余的货币资金，属社会总产品价值的 M 部分。也正是因为储蓄存款和企业存款及其他存款的来源有着差异；就使它们在聚集和使用的过程中产生了一些各自的特点。这也是我们之所以对储蓄资金进行单独研究的原因之一。

储蓄资金的运动过程，就是使居民手中暂时闲置的货币转化为储蓄存款，再使储蓄存款转化为企业的生产资金和流通资金，并使其得到补偿和增殖的价值运动过程。

储蓄资金运动的全过程，可以表示如图 1-1：

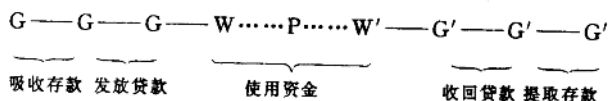


图 1-1

这个运动过程中，具体包括以下五个环节：

(1) 吸收存款。居民向社会提供了自己的劳动，或多或少必然会得到一定的报酬。这些报酬通过工资、津贴、奖金等形式，经货币表现出来。居民获得的货币收入，不会即刻全部花光，总要留一部分，作日后打算。这部分暂不消费的货币，零星地分散在许多人手中，闲置着，起不到任何作用。储蓄部门按照一定的条件，在货币所有者自愿的前提下，通过信用的形式，把它们集中起来，这就是吸收存款。这是储蓄资金运动的第一个环节。

(2) 发放贷款。吸收存款，聚集资金并不是目的，还应将吸收的存款贷放出去，加以运用，这是社会再生产的客观要求，是储蓄资金实现周转，发生增殖的必要条件。

(3) 使用资金。说到底，发放贷款还不是银行经营的最终目的，而是经营过程的一个重要环节。储蓄资金的吸收和发放，都不会创造使用价值，更不会增殖，只有将发放的贷款与生产、流通相结合，转化为企业现实的经营资金，很好地加以使用，它的价值才能得到增殖，偿还才能实现。

(4) 收回贷款。借贷资金是有借有还的，信用机构让渡给企业的只是资金的使用权，而不是所有权。贷款期间资金的所有权在信用机构，使用权在企业。作为企业，按照事先与信用机构商定的用途，用完贷款就要归还，作为信用机构，贷款到期就要按时收回；另外，信用机构在收取本金的同时，还要收取一定的利息，作为让渡资金的报酬。

(5) 提取存款。储蓄资金的最终所有者是储户。他们在不用的时候，将货币存入储蓄部门，借给信用机构使用，需要的时候，又要提取存款。储蓄部门必须按照规定满足储户的提款要求。同时，也应付给储户一定量的利息，作为报酬。

以上五个环节是相互联系、相互制约又依次转化的。

2. 储蓄资金运动过程中的经济关系

从目前情况来看，储蓄资金在吸收、运用的过程中，大致有以下五种主要的经济关系：

(1) 储蓄与积累、消费的关系

国民收入经过分配，表现为积累和消费。积累与消费之间保持正常的比例关系，是国民经济协调发展、社会再生产顺利进行的必要条件。然而，在经济建设的实际工作中，由于种种原因，往往出现积累与消费比例不协调的情况，需要采用一定的手段进行调节。储蓄，如果运用得当，可以在一定程度上达到这种效果。

储蓄对积累与消费的调节，主要是依靠对储蓄存款的吸收和运用，使积累与消费的比例、结构发生改变而实现的。目前，我国储蓄存款主要来自于居民个人手中的消费基金，而对其运用，可以是两个方面：即积累和消费。将其运用于积累，则使积累率提高；将其还原于消费，则消费率并不因此而提高。在积累与消费的比例关系中，只会形成消费向积累的转移。也就是说，储蓄调节后的积累率只会大于或等于调节前的积累率；而调节后的消费率只会小于或等于调节前的消费率。如果调节前后的积累与消费的比例相等，也并不是说储蓄存款为零，而是全部通过消费信贷还到了消费。当然，大部分情况是一部分用于积累，一部分用于消费。

具体在运用储蓄对积累与消费的比例进行调节时，可根据不同情况采取不同的对策。假设积累与消费的合理比例应该是 25 : 75，在实际中则可能出现三种情况：

第一种情况：积累率为 23%，比合理的 25% 低 2 个百分点。这时，要保持国民经济以正常的速度发展，就必须将 2 个百分点的消费通过储蓄存款转化为积累。

第二种情况：积累率为 27%，比合理的 25% 高出 2 个百分点。这时储蓄虽不可能直接将 2 个百分点的积累转化为消费，但应该