

儲蓄學新論

魏永祜 稅尚永 合著

46

成都科技大学出版社

序

魏永枯和税尚永同志写的《储蓄学新论》在未出版前我就有幸拜读了。总的感觉是体系新颖,内容丰富,立足于我国现实,探讨人们熟悉而关心的问题。说它是“新论”主要体现在以下几个方面:

(一)提出的问题新。在《新论》中,首先提出:要把储蓄作为一门学科研究,要有自己的储蓄学。作者认为:“储蓄与国民经济、个人生活、市场流通各方面都有复杂密切的联系,储蓄学涉及的内容也很广泛,但不能包罗万象”应有明确的重点和理论体系。并把重点和理论体系概括为:储蓄的基本理论;储蓄的发展规律;储蓄经营管理的主要机制与职能;储蓄的政策、原则、储蓄利息;开展储蓄的方式等。这样,便把储蓄这一门学问拓展到政策学、行为学,经营管理学去研究,它突破了纯理论的探讨和研究。

(二)探讨的内容新。在《新论》中,作者进一步地探讨了储蓄与消费的关系问题,认为储蓄与消费不是此消彼长的关系,而是相互促进的关系;探讨了储蓄的“适度”问题,认为应当有度量界限,但这个量可以调控不能量化;探讨了储蓄是不是结余购买力问题,认为“不应把储蓄作为结余购买力看待”;探讨了储蓄的分流和多元结构问题,认为广义的储蓄将是今后我国储蓄发展的新模式和战略,等。这些问题有作者自己

的见解、分析,可谓一家之言,读后发人思考。

(三)著述的侧重点新。在已经出版的论述储蓄的著作中,一般是理论阐述的成分占的比重较大,特别是西方国家的储蓄理论。而在这一著作中,作者在简要评介了国内外的储蓄理论以后,把论述的侧重点转向储蓄的经营管理,其篇幅约占65%即约占2/3,这不是一般的对储蓄业务的描述,而是强调储蓄业务的经营管理。长期以来,人们把银行的储蓄业务仅仅视为吸收存款,组织资金来源,认为只有资金运用才存在经营管理问题,组织资金来源不存在经营管理。其实,这是错觉。储蓄作为金融企业的“进货”业务也像其他工商企业的进货一样,也有质量高低、数量多少、品种花色构成、成本升降等问题需要经营管理者选择。这一著作侧重在这一方面作了论述,不能不说别具匠心。

(四)运用的资料新。全书引用了国内外近期关于储蓄的各种学说观点以及近年来我国学术界讨论储蓄的情况,也引用新近颁发的储蓄条例及法规,给人们的印象是:探讨的都是现实问题。有的问题尽管作者说是对历史的评说,而实际上仍然存在。历史虽然过去了,人们并未达成共识,可以说这不是旧话重提,而是继续探讨。

魏永桔和税尚永同志长期从事实际工作,在实际工作中不忘学术研究,著书立说,是难能可贵可喜可贺的,寥寥数语难以概括全书内容,对它做出全面评价,但我将继续拜读,从中享用他们的研究成果。

曹康霖

1993.4.20

前 言

储蓄,存存取取,这一看起来平凡的经济现象却广泛深刻地影响到国民经济、社会生活很多方面。这笔庞大资金的动向、出路及其作用,一直是社会各界人士密切关注、思虑的热点和议论的热门话题,可以这样说,储蓄理论是金融理论研究中最热间的一个领域。

改革开放以来,商品经济迅速发展,人民生活显著改善,又经过市场由疲软到回升,储蓄由“滑坡”到猛增,再到储蓄增幅下降这样戏剧性的巨大变化。储蓄理论研讨争论呈现出建国以来从未有过的热潮,不少新问题、新论点不断提出。现在更面临着证券热方兴未艾,储蓄分流的新局面和新挑战。而社会主义市场经济的建立,又不断出现新情况、新问题。所有这些,都对储蓄实践和理论提出了不少新问题、新要求,需要我们解放思想加深认识、认真探讨、指导实践。

在这种新的历史条件下,储蓄人员亟须不断更新知识充实提高,尤其是对于已有一定工作经验的干部、特别对各级管理、领导干部来说,一般应知应会的教材已不能满足他们的需要而希望有较高层次、更新内容的理论专著问世,以便提高理论水平和业务素质。

本书就是根据这种需要和思路而编写的,本书抓住新形势下储蓄理论和业务新发展这一主题,系统地研究阐述了改

革开放以来随着商品经济发展,储蓄理论上的新问题、新论点,业务上的新情况、新经验;并着重探索在社会主义市场经济条件下,储蓄业务如何转换经营机制,加强管理以适应形势发展需要这一重要课题。主要联系实际资料进行分析论证,避免空泛推理,作为应用理论专著,资料翔实、结构严谨、内容丰富、新颖,不同于其它书籍,有较好的实用价值和可读性。

书中系统叙述了马克思关于储蓄的论述;中国自春秋至近代经济思想史上的储蓄理论;进而探讨在商品经济条件下,储蓄观念、理论的新发展;储蓄存在和发展的客观规律性;贯彻储蓄政策原则;联系新情况对储蓄的基本理论进行再认识;着重研究在社会主义市场经济条件下,储蓄工作如何转换经营机制包括激励机制、监督机制、竞争机制、信息传导机制等。同时本书还简要地对储蓄科学管理,利率理论、西方储蓄理论主流派作了介绍。

本书由中国工商银行成都市分行高级经济师魏永枯和中国人民银行成都市分行经济师税尚永编著,西南财经大学研究生部蓉协助整理部份章节。

著名金融专家、西南财经大学曾康霖教授为本书作序。中国人民银行成都市分行金融研究所给予支持帮助。谨此致谢。

本书对储蓄工作者,关心储蓄的各界人士,财经院校师生,尤其是储蓄管理干部、领导干部的教学、研究、培训和实际工作都有一定参考价值。

书中难免有不当之处,请批评指正。

一九九二年十二月于成都

目 录

序

前言

第一章 总论

第一节 储蓄学研究的对象和内容..... (1)

一、把储蓄作为一门学科来研究 (1)

二、储蓄学研究的对象和内容 (3)

三、储蓄学研究的指导思想和方法 (6)

第二节 马克思关于储蓄的论述——储蓄理论的基石 (7)

一、从货币的职能看储蓄存在的客观必然性 (7)

二、储蓄的来源及范围 (9)

三、储蓄的职能作用..... (11)

四、储蓄银行的性质..... (14)

第三节 中国传统储蓄理论的基本论点——“节约储备” (16)

第四节 改革以来储蓄理论研讨争论情况简述 (19)

第二章 储蓄产生和发展的客观规律性

第一节 储蓄产生和发展的历史条件及主要形态 ... (24)

第二节 货币的二重性和货币储蓄的二重性 (26)

第三节 国民收入分配决定储蓄的来源和速度 (28)

第四节 消费与储蓄的良性循环是储蓄发展的内因和动力

.....	(33)
第五节 物价与利率水平调节储蓄发展的趋向和稳定	(40)
第六节 人口—制约储蓄发展的总规模和平均水平	(44)
第三章 商品经济条件下储蓄观念、理论的新发展	
第一节 新动态新思考	(52)
第二节 储蓄观念的新突破	(54)
一、价值观念增强	(55)
二、金融资产意识形成	(57)
三、“节约”内容的新发展	(59)
四、储蓄要求向更高层次发展——由生活备用型向享受型发展	(60)
第三节 储蓄理论的新发展	(61)
一、一个新论点——不应把储蓄作为结余购买力看待	(61)
二、如何看待储蓄是“笼中虎”论?	(65)
三、怎样理解和对待储蓄的数量和适度?	(69)
四、储蓄起到“负作用”吗?——对一段历史的评说	(71)
五、储蓄的经济效益和资金使用方向	(76)
六、储蓄发展的新趋势,新战略——储蓄分流与多元结构	(82)
第四章 对储蓄几个基本理论问题的再认识	
第一节 储蓄的基本职能	(87)
第二节 储蓄的性质	(90)

第三节 储蓄的具体作用和地位	(93)
第五章 贯彻储蓄政策原则和《储蓄管理条例》	
第一节 制订适合我国国情的储蓄政策	(99)
第二节 四项原则是贯彻储蓄政策的具体体现	(107)
第三节 树立法律观念,贯彻《储蓄管理条例》	(112)
第六章 储蓄利息和利率	
第一节 利息的性质和作用	(124)
一、储蓄利息的性质	(127)
二、储蓄利息的作用	(129)
第二节 储蓄利率制订的依据	(129)
一、利率与储蓄的关系	(130)
二、西方储蓄利率决定理论	(132)
三、影响储蓄利率的因素	(134)
四、储蓄利率的制定依据	(137)
第三节 储蓄利率的管理和改革	(137)
一、加强对储蓄利率的管理	(138)
二、深化利率制度的改革	(140)
第七章 强化和转换储蓄经营机制	
第一节 优化储蓄方式和服务方式	(140)
一、储蓄方式的设置和优化	(140)
二、优质服务——储蓄发展和竞争的主要手段	(147)
第二节 储蓄经营的监督机制和激励机制	(155)
一、严密管理,强化监督机制	(156)
二、深化改革,增强激励机制	(159)
第三节 储蓄发展的社会机制	(162)
一、发挥宣传舆论作用	(162)

二、运用社会力量,构成社会办储蓄的格局·····	(163)
第八章 储蓄的管理	
第一节 管理的性质和管理观念·····	(168)
一、什么是管理·····	(168)
二、管理观念及基本要求·····	(170)
第二节 储蓄管理的对象和内容·····	(171)
一、业务管理·····	(171)
二、帐务管理·····	(172)
三、劳动管理·····	(173)
四、财务管理·····	(173)
第三节 储蓄管理的方式·····	(174)
一、管理工作制度建设和规范化·····	(174)
二、采取科学管理方法·····	(175)
三、进一步探索储蓄所管理体制的改革·····	(184)
第九章 强化信息传导机制——加强调查研究与信息工作	
第一节 开展调查研究的必要性和主要内容·····	(187)
一、开展调查研究在新形势下的必要性和重要意义·····	(187)
二、调研工作的目的·····	(189)
三、调查研究的主要内容·····	(190)
第二节 储蓄常用的调查方法·····	(191)
一、典型调查·····	(191)
二、专题调查·····	(192)
三、普遍调查·····	(193)
四、问卷调查·····	(193)
第三节 储蓄调查研究中常用的分析计算方法·····	(194)

一、储蓄分析计算一般常用的基本方法公式是对比分析法	(194)
二、在分析储蓄存款总额式各储种的存期和周转变化情况时常用以下公式	(199)
三、储蓄率的计算	(200)
第四节 调查研究的具体步骤作法	(201)
一、准备阶段	(201)
二、实施阶段	(203)
三、总结阶段	(204)
第五节 储蓄调查研究的重点	(205)
一、存款升降原因的分析研究	(205)
二、储户意向的调查	(206)
三、群众收支水平和消费状况的调查	(208)
四、大额存款支取去向的调查	(209)
第六节 储蓄的信息工作	(210)
一、储蓄信息工作的特点和必要性	(210)
二、储蓄部门开展信息工作的有利条件和信息来源	(212)
三、开展信息工作的方法和网络	(213)
第十章 储蓄利息计算的理论和方法	
第一节 利息计算的主要规定	(217)
一、一般规定	(218)
二、定期储蓄存款利息的计算规定	(219)
三、活期、定活两便储蓄利息的计算规定	(221)
第二节 利息计算的基本公式和方法	(223)
一、存期的概念及其计算方法	(223)

二、积数——计算利息的基本原理和方法	(227)
三、零存整取计息公式及定额息	(234)
四、积零成整本利和与利息的计算	(241)
五、活期储蓄利息的算法及查算表编法	(246)
六、复利	(247)
七、保值补贴	(250)
第三节 定期性存款利息计算实例分析	(260)
一、整存整取利息的计算	(260)
二、零存整取利息的计算	(264)
三、存本取息和整存零取利息的计算	(272)
第十一章 外国储蓄的理论和经验	
第一节 西方储蓄理论主要流派	(280)
一、凯恩斯的绝对收入假定理论	(280)
二、弗里德曼的持久收入假定理论	(281)
三、杜生贝的相对收入假定和“关系集团”分析法	(282)
四、莫迪利尼亚的生命周期理论	(283)
第二节 日本的储蓄	(284)
一、日本储蓄增长的社会环境	(285)
二、日本的储蓄形态及心态	(286)
三、日本发展储蓄的政策措施	(288)
第三节 德国的储蓄	(289)
一、德国储蓄银行的体制	(289)
二、德国储蓄的新形式	(290)
三、德国对银行管理人员和职员的培训	(292)

第一章 总 论

第一节 储蓄学研究的对象和内容

一、建立储蓄学这门学科的必要性

把储蓄作为一门经济学科——储蓄学来对待和研究,是近年来才有的。这是创举,但不是几个作者的主观臆想,而是客观条件的必然产物。

首先,改革开放以来,随着商品经济的发展,人民生活水平显著提高,城乡储蓄迅猛增长,到1991年末,余额已达9100亿元。如此巨大的资金积累和结余购买力,已成为国民经济中一个举足轻重的经济能量。特别是经过1988年抢购风中的“滑坡”和1989年下半年以来市场疲软中的储蓄持续猛增以及1991年下半年起的增势减缓这种一起一伏的戏剧性变化,更使储蓄成为经济生活中一个热门话题。在储蓄观念和理论上有不少新的发展,有些多年争论未已的老问题如“养虎遗患”等论点又获得新的证据而重新提起。有些认为储蓄已起到“负作用”,把市场疲软归结为居民储蓄增长所致,引起理论上的新争论,在认识上有待澄清。随着股票热的兴起,金融资产结构多元化和储蓄分流又成为新的理论和实践,并形成又一热点。而且,随着社会主义市场经济的发展,又不断有新问题新情况出现。这都说明,伴随着新的实践而产生新的认识,需要在理论上进一步系统探索和概括,这已不是一般基础知

识,初级教材所能完成的任务了,必须在更广的范围中,更高的层次上,更新的内容和更深的内含中去研究、认识和解答。

其次,社会主义储蓄的建立和发展已有 40 多年的历史,已经积累了不少的经验,特别是十多年改革开放,在商品经济条件下更有新的发展,产生不少新作法,新经验,又积累了丰富资料。这些丰富的新实践,也有待于系统的总结和概括,探索其规律,分析其得失,上升到理性高度在理论上系统化,再去指导实践。而且随着商品经济的发展,社会主义市场经济体制的建立,储蓄的经营机制、管理职能、发展战略、怎样才能适应新形势发展的要求,这些都是新的重要课题,迫及需要理论联系实际去探讨,服务于业务发展。

再次,在新的历史条件下,广大储蓄工作人员的业务素质亟待提高。近几年储蓄人员大量增加,有的未经系统培训,就是已经培训过了并有一定工作经验和基础知识的,也亟待需要更新知识,充实提高。近年来还有一个突出现象,就是面对社会上一些对储蓄的议论,涉及到不少理论问题,我们不少储蓄干部或者感到茫然,或者想说但又力不从心。于是形成在储蓄理论研讨争论中,储蓄人员反而很少,社会各方面人士居多的现象。这种情况就使我们意识到一个新问题:今后储蓄业务的发展,还有一个加强理论研究,提高认识的新任务。可见,储蓄人员的理论素养是个亟待加强的领域,培训提高,确是当务之急。这就需要有较系统的理论专著问世。

以上这些因素和条件的出现,形成一种客观要求:把储蓄作为金融学中一门分支学科来研究、以适应新形势要求和业务发展、干部学习的需要,已具有迫切性和重要意义了。

二、储蓄学研究的对象和内容

储蓄学究竟研究什么？

(一)储蓄学当然研究储蓄，可什么叫储蓄？

“储蓄就是存钱”，群众这个解释，简明通俗出于实际，但不够全面，缺乏理论性。

就理论上则众说纷坛，莫衷一是。

“储蓄”一词，在我国来源很早，历史上主要泛指储备粮食财物以备急需，如储粮备荒，以丰补欠等等，因而“储蓄”实即储备之意，既包括个人积蓄也包括国家财政储备。例如，《后汉书》上就有：节用储蓄，以备凶灾”之说。

到了现代，储蓄主要指个人的银行储蓄存款，这是狭义的储蓄，我们研究的就是这种储蓄。怎样确定这种储蓄的含义，理论上说法很多，不下十余种，例如：储蓄是社会积累的一部份；储蓄是人民保存价值的一种基本形式；储蓄是待实现的购买力；储蓄是人民在银行的存款等等。

我们认为，确定储蓄的概念，要认识到：

第一，在社会主义市场经济条件下，有货币、信用关系存在，货币储蓄的本质是一种信用行为，是银行信用的一种形式。

第二，储蓄反映的是存款人与金融机构的信用关系，又是以信用机构为中心的居民个人与借款企业之间的特殊信用关系，是信贷资金运动、价值运动的一种形式。

第三，储蓄既是居民货币收入的信用储存形式；又是国家通过信用机构把闲置货币转化为信贷资金，成为集聚资金支援社会主义建设的一种有效手段。

就是说，储蓄的定义应当明确概括储蓄的对象，本质，来

源,目的及其特征(区别于其它存款)等基本要素。

显然,在我国社会主义条件下,储蓄的对象或者说进行储蓄行为的主体是城乡居民个人。资金来源是个人生活中暂时不用或节余的钱。储蓄的本质是信用形式,体现储户与银行的信用关系。储蓄的个人目的是满足生活需要和储藏价值;社会目的是积聚资金用于生产建设,这是储蓄的二重经济性质。同时也表明个人零星货币通过储蓄特有的职能转化为信贷资金这一特殊的价值运动过程。

因此,储蓄的概念应表述为:储蓄是城乡居民为满足物质文化生活需要和储藏价值,而把个人节余和暂时不用的钱存入金融机构的一种信用形式;又是国家组织社会闲散资金,支援社会主义建设的一种有效手段。

本书研究的储蓄就是这样的储蓄——金融机构的居民储蓄存款。

近年来,个人收入增加,存钱的信用工具也增多,各种债券发行日益增多,于是储蓄的内涵也在扩展,居民的金融资产多元化(包括储蓄存款和各种证券在内)正日益形成和发展,这就形成广义的储蓄。本书在研究中也涉及到这个方面。

储蓄作为经济科学中一个科学概念还有更广泛的含义,在西方经济学中,储蓄从资金运用来看等于投资,从资金来源看等于收入减消费,储蓄包括居民个人储蓄,企业储蓄,政府储蓄等内容。

(二)储蓄学研究的主要内容

储蓄学究竟研究哪些主要内容?

储蓄与国民经济、个人生活、市场流通各方面都有复杂密切的联系,储蓄学涉及的内容也很广泛,但也不能包罗万象,

凡是与储蓄有关的事都纳入 储蓄学范围,这就会使储蓄学的内容杂而不精,不能突出理论重点。储蓄学既然作为一门学科,不同于一般的基础知识教材,指南等等,就应有明确的重点,特色和严谨的理论体系。由于这个问题才开始研究,当然不可能一下就成熟,还须不断探索完善,目前已有少量这方面的著作问世,开了好端,使人受到启迪。我们初步认为,储蓄学研究的重点主要是:在社会主义市场经济条件下,储蓄的基本理论;储蓄发展的规律;储蓄经营管理的主要机制与职能;储蓄的政策、原则;储蓄利息;开展储蓄的方式等等。

我国社会主义储蓄已有 40 多年的历史,特别是改革以来的十余年中,在新形势下储蓄业务迅猛发展,已积累了不少经验,也反映出发展变化的规律性。例如,居民货币收入增加,市场物价变动,消费观念变化,人口增长等等都是制约储蓄发展的主要客观因素,使储蓄的变化呈现一定的规律性,我们研究这些规律性对指导实践无疑有很大帮助。

储蓄的基本理论一直是金融理论甚至社会经济生活中的热门话题,特别是在经济起伏较大时,储蓄就成为引起社会各方在关注的热点。其中一些基本理论问题,如储蓄的作用究竟如何?是否结余购买力?是否属于社会总需求等等,争论很大,应深入探讨,根据新情况增加新内容,吸收新成果与新观点,不断发展提高。

对储蓄的经营管理问题,应侧重研究其运行机制与管理职能的主要理论原则,紧密联系实际,不断概括总结新经验、新作法中的带规律性理论与指导原则、以推动储蓄业务的不断发展。那些属于操作性的具体业务办法,则由一般基础知识和实际工作规程去解决。

随着社会主义市场经济发展在储蓄分流的新态势下,储蓄采取什么发展战略?如何正确执行政策原则,运用利率杠杆,采取新的方式、办法,加强调查研究,以适应形势需求,促进储蓄业务走上新的台阶等等。都应深入研究,指导实践。

三、储蓄学研究的指导思想和方法

储蓄学的研究要有明确的指导思想:要以十四大精神、建设有中国特色社会主义理论为指导,坚持党的社会主义初级阶段的基本路线,在社会主义市场经济条件下,解放思想,从储蓄实际和新形势要求出发,不断探索,概括新经验,新论点和规律,促进储蓄事业新发展,为社会主义市场经济体制的建立和现代化建设三步战略的实现作出贡献。

储蓄涉及到社会再生产各个环节,包括生产、分配、交换、消费各个方面。其影响和联系十分广泛复杂,并在思想观念和习惯上受传统文化的影响很深。因此,必须在建设有中国特色社会主义理论指导下进行研究,同时我国传统文化中关于节约储蓄的思想,勤俭节约的思想,对中华民族的消费观念,生活方式、社会伦理各方面影响深远,形成传统美德,至今仍有深刻的作用。在研究我国储蓄理论时,不可忽视这一中国的传统储蓄理论。

在方法上,首先要坚持理论联系实际,为实际工作服务。

《储蓄学》固然要侧重于储蓄理论的研究,但又不是纯理论探索,毕竟属于应用学科,是研究业务理论的。因此,必须从业务实际出发,依据新情况,新问题,探索业务发展规律,加深基本理论的认识,深化完善储蓄业务的经营管理机制和原则,达到指导实践,促进储蓄更好发展,进一步发挥积极作用以适应新形势要求的目的。