



金融干部自学进修丛书

# 社会主义储蓄 若干理论问题

刘燕荪 戴根有 编著

SHE HUI ZHU YI CHU XU  
RUO GAN LI LUN WEN TI

中国金融出版社

# 社会主义储蓄若干理论问题

刘燕荪 戴根有 编著

责任编辑：彭元勋

**社会主义储蓄若干理论问题**

刘燕荪 戴根有 编著

\*

中国金融出版社 出版发行  
河北新城印刷厂 印 刷

\*

787×1092毫米 32开 5.875印张 118,000字

1986年9月第一版 1986年9月第一次印刷

印数：1—10,000

统一书号：4058·198 定价：0.94元

# 前 言

## —

储蓄理论，是近几年我国金融理论研究中议论较多的一个课题。其缘起，是自党的十一届三中全会以后，我国经济在改革中全面发展，居民货币收入增长很快。随着居民货币收入的大幅度增长，全国城乡居民储蓄存款也大幅度增长。一九七八年以前，一般年份，储蓄增加额多在两、三亿元至十亿元左右，最高不超过三十亿元，而一九七九年猛增七十亿元，一九八〇年猛增一百一十九亿元，一九八一、一九八二年又分别猛增一百二十四亿元、一百五十二亿元。储蓄存款连年大幅度增长，引起了社会上广泛的注意。对储蓄问题的看法，一九七九年始有不同意见；到一九八一、一九八二年，一时各种议论蜂起。正是在这种条件下，一九八二年夏，中国金融学会在成都市召开了全国首次储蓄理论讨论会。

我们写这本小册子的想法，是参加一九八二年储蓄理论讨论会以后萌发的。当时我们考虑，虽然在这次会议上，与

会者提出了不少值得重视的观点，但是，由于储蓄理论讨论在我国毕竟是初步的，因此，感到有很多问题需要进一步深入系统研究。基于这个想法，我们从一九八三年夏天，正式开始撰写，从动手到完稿，前后花了两年多时间。现在看来，书中引用的统计资料有的显得陈旧一些，但考虑到统计资料新旧并不影响书中的观点，因此，只好任其既往了。

## 二

在这本小册子里，我们主观愿望是想对储蓄理论作较系统的探讨。根据这个想法，我们安排了现在这样一个从抽象到具体的五章体系。第一章，抽象阐述我国社会主义银行储蓄性质。在这一章，我们首先对储蓄概念进行界定，指出本书研究的储蓄是居民个人在银行（包括信用社）的存款；然后，在确定人民币性质的基础上确定人民币储蓄的性质，指出我国银行人民币储蓄既是储户与银行之间的以人民币为对象的信用关系，又是储户的一种特殊形式的广义货币贮藏。在这个基础上概括出人民币储蓄运动规律是它与它所代表的价值实体和商品实物处于一种既相统一又相矛盾的运动过程中。在这一章的末尾，我们对有关储蓄性质的其他不同观点提出了商榷性意见。

第二章，进入具体分析，阐述储蓄与消费的关系。由于目前我国社会主义条件下，储蓄就其基本成份说，是产生于居民消费行为关系的，因此，我们的分析就从社会主义条件下消费的特点开始；接着，从社会主义消费特点探讨了储蓄的客观必然性。在这一章的第二节，我们花了较多的篇幅

## II

去探讨消费是怎样影响储蓄的。在本书，我们分析的与消费相联系的主要因素有：国民收入增长速度及其分配为积累与消费比例、居民消费水平、消费品供应情况、物价水平、家庭人口、国家储蓄政策原则、储户心理等。在分析这些因素对储蓄影响时，我们遵循的写作原则是：先力求从理论上说明它们与储蓄的逻辑联系，然后再在这个理论指导下用实际数字验证。我们这样写，是考虑到，理论，终究是理性思维的结果；而理论是否正确又必须由实践来检验。在这一章第三节，我们从储蓄看消费，探讨储蓄对消费的反作用。在这一节，我们试图从理论和实际两方面说明储蓄与消费既是矛盾的，又是统一（同一）的。储蓄并不只是消极地减少消费，而是同时在促进着消费的形成和发展。

第三章，具体分析储蓄与积累的关系。储蓄与积累，也是近几年储蓄理论探讨中大家议论比较多的一个重要理论问题。在经济改革逐步深入、储蓄余额不断扩大的今天，对这个问题如何看，更加重要。为了说明储蓄的积累性质和职能，我们首先从积累概念开始讲起。我们指出，本书所讲的积累，只能是马克思政治经济学特定意义上的积累；接着，在不违背马克思积累含义的前提下，论证社会主义银行储蓄的积累性质和职能；最后，与关于储蓄与积累关系的不同观点进行了商榷。

在这里，需要特别指出的是，我们在本章提出了一个新的观点，这就是：在社会主义条件下，在作为储源的居民货币收入（包括工人货币收入）里，包含着社会主义社会总产品价值构成中的 $m$ 成份。正是在这个基础上，我们论证了社会主义银行储蓄的积累性质和职能。这个观点，我们是从我

国著名经济学家于光远同志六十年代写的《社会主义生产中的  $c$ 、 $v$ 、 $m$ 》一书中得到启发后形成的。由于这个观点以前没有人说过，所以我们希望在本书出版后，能得到读者的注意和评论。

第四章，是将二、三两章加以综合，进而探讨储蓄在调节积累与消费比例关系中的作用。为此，我们先阐述了正确处理积累与消费比例关系的一般原则；接着——详细分析了储蓄在国民收入分配后可能形成的需求与供给的各种复杂关系中的作用；最后，对所谓最佳储蓄率问题进行了讨论。这一章的重点是第二节关于储蓄作用的分析。这一章占的篇幅较大。我们这样安排，是考虑到，积累与消费比例，是国民经济综合平衡中最重要的比例，它制约着国民经济中其他主要比例关系的形成；只有将储蓄在调节积累与消费比例中的作用机制搞得比较清楚，我们才能最终搞清储蓄在社会主义社会再生产中的作用。

第五章，分析储蓄利息的性质。社会主义储蓄利息，是和储蓄存款性质、作用相关联的一个重要问题。为了全面地理解社会主义储蓄的性质和作用，需要探讨并正确地认识储蓄利息的性质。我们在这一章里，首先从论述利息的起源和本质、利息率的形成及其变动开始，然后分析资本主义社会储蓄利息的性质，进而探讨社会主义储蓄利息的性质，并对储蓄利息性质的不同观点，提出了我们自己的看法。

理论研究的目的在于理论研究本身，而是为制定政策服务。从这个思想出发，我们在全书五章中，均力求尽可能将理论研究进行得具体些，在一切可能的地方，尽量多作一些政策性的提示。但是需要说明的是，由于本书的基本任务是

研究储蓄理论问题，所以没有专门对建国三十多年储蓄政策的成败得失进行深入探讨。这是需要读者鉴谅的。

储蓄理论，在我国，是近几年才开始被人们注意的一个理论问题。近几年，虽然诸多刊物发表了不少文章，但至今对一些主要理论问题的看法，仍然众说纷纭；加上储蓄理论研究过去没有出过专著，因此，本书只能是一种开拓性的尝试。毫无疑问，书中缺点一定不少，我们希望得到读者批评。

### 三

本书共五章，第一、二、三、四章，由戴根有同志撰写，第五章由刘燕荪同志撰写。由于是分工写作，因此，在写作体例上会有不完全一致之处，希望读者能予谅解。

本书在撰写过程中，曾得到刘光第教授热情鼓励，初稿完成后，刘教授在百忙中还抽时间审阅过有关章节，提出了一些宝贵意见。中国金融出版社责任编辑彭元勋同志对书中问题的提法及引用的数据，多有匡正，在此一并谨致诚挚的谢意。

作 者

一九八五年九月

# 目 录

|                                                                       |        |
|-----------------------------------------------------------------------|--------|
| 前 言.....                                                              | ( I )  |
| 第一章 社会主义银行储蓄的性质.....                                                  | ( 1 )  |
| 第一节 什么是储蓄.....                                                        | ( 1 )  |
| 储蓄概念( 1 ) 储蓄的历史沿革( 2 )                                                |        |
| 第二节 我国银行人民币储蓄的性质.....                                                 | ( 9 )  |
| 人民币的性质( 10 ) 人民币贮藏手段职能( 12 ) 人民币储蓄性质( 13 ) 我国银行人民币储蓄体现着社会主义生产关系( 16 ) |        |
| 第三节 我国银行人民币储蓄运动规律.....                                                | ( 19 ) |
| 第四节 对储蓄性质不同观点的商榷.....                                                 | ( 27 ) |
| 第二章 储蓄与消费.....                                                        | ( 32 ) |
| 第一节 社会主义制度下消费的特点及储蓄产生的客观必然性.....                                      | ( 32 ) |
| 什么是消费( 32 ) 研究储蓄必须研究消                                                 |        |

|                                |               |
|--------------------------------|---------------|
| 费( 33 ) 马克思主义关于消费与生产、分         |               |
| 配、交换的一般关系原理( 34 ) 现阶段我国        |               |
| 社会主义消费的几个具体特点( 38 ) 从社         |               |
| 会主义消费特点看储蓄的客观必然性( 41 )         |               |
| 指导社会主义消费需要储蓄( 43 )             |               |
| 第二节 从消费看影响储蓄的诸因素.....          | ( 45 )        |
| 消费与储蓄的一般数量关系( 45 ) 影响储         |               |
| 蓄因素的逐个分析( 46 )                 |               |
| 第三节 储蓄对消费的反作用.....             | ( 68 )        |
| 储蓄对消费反作用的客观依据( 68 ) 储蓄         |               |
| 对消费促进作用的实际例证( 70 )             |               |
| <b>第三章 储蓄与积累.....</b>          | <b>( 78 )</b> |
| 第一节 什么是社会主义积累.....             | ( 78 )        |
| 马克思论积累( 78 ) 社会主义积累的内          |               |
| 涵( 82 ) 社会主义积累的形成( 84 )        |               |
| 第二节 社会主义银行储蓄的积累性质和             |               |
| 职能.....                        | ( 88 )        |
| 居民货币收入与 $m$ ( 89 ) 问题的提出( 90 ) |               |
| $v$ 与工人货币收入( 92 ) 社会主义企业工      |               |
| 人货币收入中的 $m$ 成份( 97 ) 从范畴性质     |               |
| 上进一步区分 $v$ 与工人货币收入( 98 ) 社     |               |
| 会主义银行储蓄的积累性质和职能( 101 )         |               |
| 第三节 关于储蓄与积累关系的不同观点.....        | ( 103 )       |
| 与否定储蓄积累性质和职能的观点商榷( 103 )       |               |
| 与储蓄广义积累论商榷( 108 )              |               |

#### 第四章 储蓄在调节积累与消费比例关系中的

作用..... ( 113 )

##### 第一节 正确处理积累与消费比例关系..... ( 113 )

为什么要正确处理积累与消费比例关系( 113 )

积累与消费比例关系的最优结合( 116 ) 积

累与消费比例与国民收入总量以及实物构成的  
关系( 120 )

##### 第二节 储蓄在调节积累与消费比例关系中的

作用..... ( 124 )

国民收入经过分配和再分配后形成需求与供  
给的复杂情况( 125 ) 储蓄在调节积累与消费

比例关系中的作用(一)( 123 ) 储蓄在调  
节积累与消费比例关系中的作用(二)( 133 )

研究储蓄在调节积累与消费比例关系中作用的  
意义( 142 )

##### 第三节 关于最佳储蓄率的讨论..... ( 144 )

关于第一种观点( 144 ) 关于第二种观  
点( 146 ) 关于储蓄存款安全线问题( 143 )

#### 第五章 储蓄存款利息的性质..... ( 152 )

##### 第一节 利息的起源和本质..... ( 152 )

古典政治经济学论利息起源( 153 ) 庸俗经  
济学论利息起源( 157 ) 马克思关于利息起  
源的学说( 162 ) 银行的出现和银行支付的  
利息( 164 )

|                         |         |
|-------------------------|---------|
| 第二节 利息率的形成及其变动原因·····   | ( 165 ) |
| 资本主义经济学关于利率的理论 ( 165 )  | 马       |
| 克思论利率 ( 167 )           |         |
| 第三节 储蓄存款利息的性质·····      | ( 170 ) |
| 资本主义社会储蓄存款利息的性质 ( 170 ) |         |
| 社会主义储蓄利息的性质 ( 173 )     |         |

# 第一章 社会主义银行储蓄的性质

## 第一节 什么是储蓄

### 储 蓄 概 念

目前人们使用“储蓄”一词，大致有以下几种含义：

(1) 认为储蓄就是人们的可支配收入减去即期消费而剩下来的那一部分。典型公式是：居民可支配收入 - 消费 = 储蓄。这是西方经济学流行的储蓄概念。如凯恩斯说：“储蓄是各人的货币收入与其用于常年消费的货币支出间的差额。”<sup>①</sup> 这种意义上的“储蓄”，不但包括了居民在银行的存款，而且还包括了居民手持现金和从金融市场购买的各种有价证券。

(2) 认为储蓄就是储存、储藏的意思。这是在汉语的一般语义上理解和运用储蓄一词。这种意义上的“储蓄”

---

<sup>①</sup>凯恩斯：《货币论》，第124页。

不但包括了居民存款、居民贮藏的现金，而且还包括了居民对实物的贮藏。

(3)认为储蓄就是居民在银行储蓄所和信用社的存款。这是目前我国有关储蓄理论讨论中使用最广的一种含义。这种意义上的“储蓄”，只包括居民存入银行、信用社的款项这一个内容，它不包括个人的现金贮藏和持有的各类有价证券，当然更不包括其他实物储藏。

我们在本书谈论的“储蓄”，是指居民存在银行和信用社的存款，不包括手持现金和其他有价证券投资，即上述第三种含义上的储蓄。

我们认为，在书本开头明确指出这一点是重要的。因为如果这一点不明确，在人们对储蓄的含义实际上已经发生多种理解的情况下，人们就不知道究竟说的是什么样的储蓄。

为了更深入地了解我国储蓄的性质、特点及运动规律，我们有必要回顾一下储蓄是怎样从历史上发展而来的。

## 储蓄的历史沿革

储蓄作为人类经济生活中的一种现象，至今至少经历了三种存在形式。

### (一) 实物储蓄形式

这种储蓄形式里，人们储存积蓄的对象是实物。这些实物可以是生活资料，也可以是生产资料。这种储蓄形式主要存在于自然经济条件下。自然经济，即自给自足的经济，它的基本特征是其生产物不是为了交换，而是为了满足自身的需要。它在原始社会、奴隶社会和封建社会的漫长历史时

期中，始终占统治地位。自然经济的规模比较狭小，并且缺乏交换，它受自然条件的限制比较苛刻。人们在这样的经济条件下，为了保证再生产能够维持下去和为了保证自身能够生存下去，就必须储存必要的生产和生活资料，于是就产生了实物的储存积蓄。《后汉书·章帝纪》说：“古者急耕稼之业，致耒耜之勤，节用储蓄，以备凶灾，”就是在这个意义上运用储蓄一词的。

实物储蓄在历史上延续了很长时期。在原始社会，原始人在制造弓箭和打磨石器之前，必须备足他们在制造弓箭和打磨石器时所必需的食物，否则，他们在制造弓箭和打磨石器时就可能挨饿。或者，他们在进入冬季以前，就必须备足在万物凋敝的冬季所需要的食物，否则也可能发生食物不足的困难。从原始人也有广义储蓄的必要性这一点来说，储蓄是人类生存和发展的一个条件。

在奴隶社会和封建社会里，由于对立阶级的产生，剥削者是靠剥削被剥削者生活的。在那时商品交换还不发达的条件下，剥削者为了保证自己的生活不致于由自然条件而受到影响，就必须有充足的生活资料储存。奴隶社会奴隶主对奴隶全部劳动生产物的占有，和封建社会地主对农民的地租剥削为这种储存准备了条件。因为奴隶主直接占有的主要是奴隶创造的实物产品，而封建社会延续最长的主要剥削方式是实物地租。在封建社会里，广大的农民在交纳地租以后，必要的生活资料也需要以实物形式储存备用；为数不少的个体经济，为了保障自身及家庭生活的需要，也要不断地储存必要生活资料。

实物储蓄随商品经济的发展而逐渐衰落。在现代商品货

币经济条件下，它逐渐被货币储蓄所代替。但是，当储蓄货币如不能做到保值时，实物储蓄仍然会回来取代货币储蓄的位置。这就是通货膨胀期间出现的人们愿意存物而不愿意存钱的现象。

实物储蓄在历史上之所以能够延续很长时间，原因主要是在自然经济条件下剩余劳动采取了使用价值形式。由于那时剩余劳动只能主要地表现为实际的实物产品，而人们的生活消费总是有一个量的界限。同时，这种储蓄不但表现为氏族集体或其他个人积聚财富的手段，而且又同时表现为目的。因此，这种储蓄严格来说是一种单纯为保存使用价值而进行的储蓄，它只是在极有限的范围内对社会经济发展有积极意义。

## （二）居民分散的货币储蓄形式

这种储蓄表现为储蓄人分散的货币储藏。从原始社会经奴隶社会到封建社会这段时间里，虽然自然经济始终占统治地位，但是，商品经济随着社会分工和交换的扩大，也有了不同程度的发展。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。资本主义经济是商品经济充分发展的经济。

“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”。<sup>①</sup>于是，随着货币作为与一切商品都能交换的一般等价物的地位逐渐确立，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。于是与此相适应，人们储

---

<sup>①</sup>马克思：《资本论》第1卷，《马克思恩格斯全集》第23卷，第151页。

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。

我国古代居民以分散的贮藏货币的形式保存财富，其表现是比较突出的。根据彭信威《中国货币史》研究，在南北朝以前，中国人的主要储蓄方式就是窖藏。窖藏主要是指将钱财埋藏在地下或墙壁间，但也不排斥其他个人贮藏方式，例如汉朝个人储钱的“扑满”办法。“扑满者以土为器，以蓄钱，其有入窍而无出窍，满则扑之，……。”<sup>①</sup>到南北朝时，开始出现将钱财寄附亲友处的办法。这种委托保管的性质，由于被委托人一般不能将钱财加以利用，所以与委托人自己窖藏货币是基本一样的。

唐朝中叶，由于经济繁荣，商业随之发展，于是为商人在旅途中保管钱财提供方便的“柜坊”、寄附店就产生了。

“柜坊”是代人保管钱财的铺子，当时京城长安最兴盛。由于“柜坊”储蓄没有利息，所以它还不是现代意义上的存款。如果要将其与现代储蓄存款相联系，那至多也只不过刚有一点萌芽而已。

宋代，是种族战争频繁的年代。战争使经济衰退、通货膨胀严重。这种条件下，人们对钱财更加小心，更多地采取了窖藏方式。元、明时期，社会经济长期停滞不前，长期内战和金人的虏掠，使衰落的都市经济很难恢复。因此，原来有所发展的集中储蓄形式，这时愈益退回到了分散的窖藏方式中去。现代意义上的能够供他人使用的存款业务，一直到

---

<sup>①</sup>见古今图书集成第358卷钱钞部纪事。转引自彭信威《中国货币史》，第118页。