



张守春 编著

中国储蓄心理学

中国金融出版社



22-05

中国储蓄心理学

张宇春 编著

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

责任编辑：彭元勋

中国储蓄心理学

张守春 编著

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

北京北方印刷厂印刷

*

850×1168毫米 1/32 12印张 300千字

1992年1月第一版 1992年1月第一次印刷

印数：1—5000

ISBN 7-5049-0778-2/F·418 定价：6.85元

研究情绪与心理
发展情绪与事业

此下诸书为心理学
情绪与心理之一书也

陈鹤琴
著

序

心理因素对银行储蓄存款有着重大的影响，过去的大量事实证明了这一点，最近几年的实践更证明了这一点。1988年七八月间出现的储蓄存款大滑坡，在很大程度上是由于人们预期物价上涨货币贬值，产生存钱不如存物，储蓄吃亏的心理，从而大量提取储蓄存款造成的。1989年之后，储蓄存款一度高速增长，也是由于国家实行双紧政策，物价开始趋稳，人们预期币值趋稳，产生购物不如存款的心理形成的。然而，在过去很长一段时间内，我们却没有重视研究这一问题。近年涌现出不少研究这一问题并取得成效的人，张守春同志就是其中一个。

这本书从储蓄活动中储户的心理现象入手，综合运用金融经济学、心理学、社会心理学、行为科学等理论，系统分析了人的基本需要、消费需要、储蓄需要、储蓄动机与储蓄行为，阐述了影响居民储蓄心理的各种因素，同时还围绕储蓄工作，探讨了储蓄所管理、储蓄服务、储蓄宣传、储蓄员选拔培训与储蓄所建筑环境等方面的心理学问题，最后还探讨了居民储蓄心理对国民经济运行的影响。全书观点鲜明，内容较丰富，论证也较有力，文字流畅，写得不错。我相信，这本书的问世一定会受到广大金融工作者，以及财经院校师生的欢迎，并将对我国的储蓄事业产生积极的影响。当然，储蓄心理学作为一门新的独立学科，尚需进一步丰富和完善，有待金融界与心理学界作进一步研究。

张守春同志所以能取得这样比较好的研究成果，除由于他在

基层银行工作，对银行业务，特别是储蓄业务比较熟悉，曾在大学系统攻读货币信用理论掌握了必备的理论知识外，还由于他有一种锲而不舍、刻苦钻研的精神。他是一位非常刻苦的青年，为了研究这个课题和写作这本著作，他曾研读了大量的有关书籍、论文和资料，拜访了许多专家学者，进行了持续几年的研究。在我们阅读学习这本著作时，我觉得还应该学习他的这种刻苦钻研、深入探索问题的精神。

赵海宽

1990.10.5于北京

序

近年来各种心理学书刊呈现百花齐放的大好形势，但是有些领域重复出书，甚至内容也颇为相似，而有些问题则仍是空白的处女地，无人开拓。张守春同志结合自己的工作实际经验写出《中国储蓄心理学》一书实在是难能可贵的，在心理学的百花园中增加了一个新品种。中国科学院心理研究所薛安义同志阅读了手稿觉得此书颇有推广之价值，嘱我写一序言以资推荐给广大读者。

从该书内容看，涉及范围颇广，对人的消费行为、储蓄动机以及储蓄员行为、金融犯罪等都有所研究，相当全面地论述了与储蓄有关的人的因素。目前正在大力推广储蓄，有关部门可以从本书获得有益的信息与可供参考的方法，所以具有应用的价值。同时著者也力求从理论上加以探讨，如人的需要与动机，消费心理的特点与发展规律等，这无疑有助于实际工作者从理论上武装自己，以改进工作，提高效能。

从国际范围来看，储蓄行为是经济心理学的一个组成部分。在人的经济行为中主要是如何从事生产，增加收入同时又如何投资，合理消费。储蓄正是处于这两个环节的交接点上。人的储蓄行为既受到客观经济形势的影响也受到本人主观决策的制约。而主观的因素往往取决于人的价值观、认知方式、个性特点以及决策的倾向性等。在经济学领域中对人的心理因素的重视也有悠久的历史。据1988年出版的《经济心理学手册》^①的介绍，早在1881

年就已提出了经济心理学这一概念，当时一位法国社会心理学家 Gabriel Tarde 提出了对亚当·斯密的批评，Tarde 认为人是一种社会存在物，人与人之间的交互作用应当是人的经济行为理论的适宜的基础。而亚当·斯密和他的追随者在发展他们的经济学理论时并未充分重视心理学的知识。

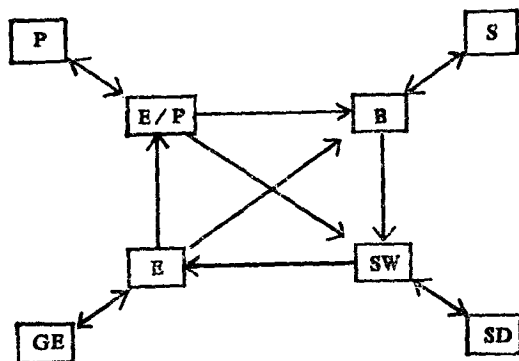
有一位奥地利学派的经济学家 Böhm-Bawerk (1891) 提出利率是技术因素的函数，取决于生产状况以及心理因素。这里是指人们对未来不确定性的考虑以及为了以后生活更充实而作准备。一个可被接受的利率不仅取决于贷方与借方的情况而且也受时间长短的影响，因为这是受主观的不确定性影响的。

我们举出100年前的经济学家关心人的心理因素对经济研究的重要性的例子，借以说明这一问题的历史背景。从当前情况看，技术更为发达，生产日益复杂，经济生活趋向国际化，经济研究重视宏观与微观相结合，但人的心理因素始终是经济活动中的一个不能忽视的组成部分。鹿特丹大学的 Van Raaij (1981)^② 提出了一个概念模式加以说明。

这一模式说明客观条件与人的主观认识之间的关系与相互作用的分析，用以说明人的储蓄行为也是有借鉴意义的。可以与张守春同志的著作互相印证。经济环境使人们对它作出估计，而后采取相应行为，同时会感到是否满意，从而反过去影响经济状况。在这一基本循环之外与总的经济状况、环境中的各种事件、人的因素、社会不满等又互相作用。经济稳定，人们生活有保证就不会抢购物资。这样储蓄也比较稳定，有助于投资于生产，也

① W. F. Van Raaij, G. M. Van Veldhoven, K. E. Wäraeryd, Handbook of Economic Psychology, Kluwer Academic Publishers, Dordrecht/Boston/London, 1988.

② Van Raaij, W.F. Economic psychology, Journal of Economic Psychology, 1, 1-24, 1981.



Van Raaij的经济心理学模式

GE = 普遍的经济状况

E = 经济环境

P = 人的因素

E/P = 对经济状况的感觉

B = 行为

S = 情境（环境中的事件）

SW = 主观的满意度

SD = 社会（系统）的不满

会进一步促进社会的安定团结。相反地，如果物价飞涨，人心浮动，抢购物资，纷纷从银行取存款，则会影响经济形势，大量印钞票又进一步造成通货膨胀，形成恶性循环。人心是否稳定是与储蓄息息相关的。但深入分析，这种关系是十分复杂的，时间因素很重要。即使当前形势是稳定的，人们还要估计几年后如何？十几年后如何？所以不仅当前经济形势影响人们的储蓄行为，人们对未来情况的估计也影响人们的经济行为。

不确定性的避免是一个重要的心理因素。当人们对未来的生活保障没有信心时也会努力储蓄，例如对未来的退休制度不能预估，对将来子女受教育所需经费的考虑以及老年生活的需要感到缺乏保证等都是促进人们储蓄的因素。这种情况势必影响人们的

购置行为，也是造成市场疲软的原因之一。最近一项社会调查表明，许多储户都反映他们储蓄是为了以后的生活保证而不是因为现在商品质量差品种少而不购置。但是，一旦物价上涨过猛，人们估计储蓄将会吃亏时又可能发生抢购。保值储蓄是一种好办法，但对物价上涨的指数应有科学的计算方法，如实反映实际经济变化状况，这样才能取信于民。尽管影响储蓄行为的因素很多，但不能让储户吃亏，要有信用使人们放心是最根本的原则。

研究储蓄心理学是一个新领域，对于国家的经济、政治、社会生活有密切的关系。希望有志于此的同志多做工作，也是对社会主义建设有益的贡献。张守春同志在这新领域的开拓中起了带头作用，是值得大家学习的。

中国科学院心理研究所

徐联仓

前 言

一

1979年我高考落榜之后，在一次偶然的会里迈进了银行。在学习了几本《心理学》后，产生了一个疑问，银行工作也有个心理学问题，是否有一本《金融心理学》呢？当时我所处的吕梁山区无法了解。1984—1986年，我进入陕西财经学院金融专业学习。在学校，我查阅资料，请教老师，答案仍然是问号。1985年5月，我将自己考虑了很久的想法，以储蓄为突破口，写成了7000多字的“社会主义储蓄心理学大纲”。暑假，我赴北京拜访了中国人民银行总行金融研究所赵海宽所长，查阅了金融研究所有关资料；走访了中国科学院心理研究所，了解到国内心理学界的情况；查阅了北京图书馆全部心理学书目、金融类书目，从各方面了解的情况表明，国内对储蓄心理学的研究尚属空白。此后我即开始了深入的研究，1988年，写出了第一稿。

二

我国经济建设需要大量资金，从我国经济发展战略看，将主要是通过信用渠道筹集资金。近年来，居民储蓄存款占银行资金来源的比重逐年上升，已成为信贷资金的重要来源。大力组织储蓄存款是我国一项长期的战略任务，为此就必须深入研究储蓄。储蓄作为一种经济行为，是非规定性、自愿建立的一种信用关

系，这种关系的建立和持续，主要是受储户主观意识的主宰，这种主观意识就是人们的储蓄心理。

现代社会的发展，提出了一系列高度综合的课题，需要运用多学科的知识来综合研究，储蓄心理就是这样一个课题。储户为什么要储蓄？储蓄的动机是什么？储户为什么会有不同的储蓄动机和行为？政治、经济、社会文化等对居民储蓄心理进而对储蓄、经济有何影响？储蓄服务中如何使储户产生愉快、满意的情绪？储蓄宣传如何有效地影响人们的储蓄意识和行为？储蓄动机对储蓄机制和信贷机制有何影响？储蓄动机又是如何对国民经济运行产生影响的？如此等等，研究解决这些问题，决非经济学或心理学所能单独承担，客观需要同时运用经济学和心理学知识，跨越经济学、心理学学科界限的一门新学科来担当此任，这就是《储蓄心理学》。

经济学研究的历史和现实都表明单纯的研究经济而不考虑人的心理因素是不能正确描述和解释经济现象的，也是不能得出正确结论的。凯恩斯曾运用所谓“三大心理定律”来解释资本主义经济运行中危机的原因，“拯救”了处于经济危机中的资本主义世界。经济学家萨缪尔森在其《经济学》中，也对心理因素予以足够重视，虽对凯恩斯的心理定律进行了修改，但并未丢弃。现代货币主义的代表人物弗里德曼，更加强调心理因素，反凯恩斯主义的当代彻底经济自由主义代表的理性预期学派，强调人们对经济的理性预期，也是注重人们心理因素的经济理论。从美国兴起的《心理经济学》，同时运用心理学与经济学理论，研究经济生活中人们的行为规律，可以说是经济学发展的必然结果。事实上，经济活动的主体是人，研究经济不能也不可能不涉及人的心理，经济现象与心理现象是紧密联系在一起的。深入考察经济变动过程，就会发现，有些变量是引起经济变动的因素，但其本身却不是经济性质的，它们属于主观心理范畴，这种心理因素与经济学

的联系是普遍存在的。如消费中的时髦，既是一种经济现象，同时也是一种社会心理现象。再如，1988年的越涨越抢购，1989年的越跌越不买，也是一种经济现象和心理现象的复合。因此，可以毫不夸张地说，凡是经济活动都涉及到人，凡有人的地方就有人的心理活动，就需要心理学，储蓄工作尤其是这样。

既然经济学研究的历史和现实都表明，心理学与经济学的结合是一种必然趋势，为什么现实中心理学与经济学迟迟难以结合在一起呢？比较中西方经济学，如果说西方经济学是过分强调了经济行为主体人的主观心理因素的话，那么恰恰相反，我国研究经济学正是忽略了经济行为主体人的主观心理因素，长期以来，我国经济理论中几乎不考虑人的主观心理因素。造成这种心理学与经济学相互隔裂或者说难以相互结合的原因主要有三条：一是我国对心理学的研究，经过“文化大革命”形成十多年的“断带”后刚刚起步，难以支持渗透到经济学研究中来。二是经济学和心理学研究对象的差异也阻碍了二者的结合。经济学以物质世界为研究对象，而心理学则以观念世界为研究对象，经济学集中研究人的劳动和产品，而心理学则集中研究人本身。三是我国教育制度下培养的经济学和心理学研究人员，互相缺乏对方的知识，难以开展跨学科的研究。欣慰的是，近年国内对心理学的研究，特别是应用心理学的研究日益重视和深入，为心理学与经济学的结合创造了良好条件。

三

在本书中，我力求在注重实务性的基础上，从一定理论高度和广度来把握储蓄心理，运用心理学、社会心理学、管理心理学、消费心理学、广告宣传心理学、环境心理学、控制论、信息论、系统科学、经济控制论以及金融经济理论等，跨学科地将居民储蓄这一特殊经济活动中的心理行为，作为研究的核心问题，

试图从储户、储蓄员以及外部客观环境三方面来考察储蓄心理的产生、发展变化过程及其规律性。储蓄心理学作为一门新的独立学科，它是研究储蓄过程中，储户与储蓄员行为规律及其管理的一门科学。本书第一章从考察储蓄的产生和发展入手，介绍了广义储蓄与狭义储蓄的概念，明确本书研究的是现代银行储蓄中消费基金性质的储蓄，同时运用一定篇幅较详细地介绍了研究储蓄心理的具体方法。第二章到第四章试图以“人的基本需要——消费需要——储蓄需要——储蓄动机——储蓄行为”模式来解释储户储蓄心理的产生、发展和变化过程及其规律性，阐述了人的基本需要、消费需要与储蓄需要，对储蓄动机的产生、构成作了较深入的论述，分析了我国居民的八种储蓄动机，探讨了储蓄动机系统结构及其预测功能，并就储蓄动机的强化提出了具体方法。第四章就储蓄行为过程、储蓄行为类型及特征进行了分析，从系统论观点出发，探讨了储蓄系统论。第五章从政治、经济、社会文化等八方面探讨了影响储蓄行为的因素。第六章探讨了储蓄员行为类型及其影响因素，介绍了激励理论、储蓄领导行为及储蓄差错心理，针对金融犯罪现实，专节讨论了储蓄员犯罪心理，提出了预测和预防犯罪的方法。第七章提出了储蓄服务中的情绪性服务以及分别接待原则，并就语言艺术、柜面服务以及储蓄员仪表进行了探讨。第八章运用宣传心理学理论，就储蓄宣传的心理功能、媒体选择以及储蓄宣传中的心理学规律进行了探索。第九章提出了选拔储蓄员的内容、标准和方法，并就储蓄员培训的心理学问题进行了讨论。储蓄所建筑与环境，作为影响储蓄心理的因素之一往往被忽视了，第十章引进环境心理学、建筑心理学、工程心理学（工效学）等理论，探讨了储蓄所环境对储户与储蓄员心理生理的影响。国民经济宏观控制已成为当今不同社会意识形态所面临的共同课题，我国经济生活中，居民储蓄已成为影响宏观经济的一个重要因素，宏观经济调控与居民储蓄心理有何关

系如何关联的呢？第十一章将从一个新的角度探讨储蓄心理与宏观经济的运行。

四

在本书的写作过程中，曾先后得到我国著名心理学家南京大学高觉敷教授、中国人民银行总行金融研究所赵海宽所长、盛慕杰研究员、中国工商银行总行高级经济师夏长文、中国科学院心理研究所薛安义副研究员、管连荣副研究员、中国工商银行总行高级经济师刘燕荪、陕西财经学院冯大麟教授、赵金铎教授、中国金融学院江其务教授、中国人民银行四川省分行高级经济师邓祖杰、中国工商银行陕西省分行高级经济师刘济民、中国工商银行上海市分行高级经济师王志诚等的热情帮助与指导，中国工商银行山西省分行领导给予了大力支持。此外，张荣刚、黄利民同志提供了帮助，在此一并表示衷心感谢。中国工商银行总行张庆寿副行长为本书题词，中国人民银行总行金融研究所赵海宽所长、中国科学院心理研究所徐联仓所长审稿并作序。我的爱妻李星也为本书的写作付出了辛勤劳动，这本书也是属于她的。本书的写作和出版，得到了中国金融出版社的大力支持，在此深表谢意。

本书写作过程中，参阅了许多书籍资料，目录附后，谨向原作（译）者表示谢意。由于国内对储蓄心理学的研究刚刚起步，本书还属初步的探索，对于刚刚开垦的储蓄心理学来说，本书也只是一块铺路石，如能对我国金融心理学跨学科研究有所贡献，对我国储蓄事业有所促进，也就如愿了。

张守春

1988年11月初稿

1989年12月定稿

目 录

序

前言

第一章 储蓄心理学的研究对象和方法	1
第一节 储蓄心理学的研究对象	1
第二节 储蓄心理学的研究方法	12
第二章 人的基本需要与储蓄需要	24
第一节 需要理论概述	24
第二节 消费需要	32
第三节 储蓄需要	36
第三章 储蓄动机	45
第一节 储蓄动机的产生、构成及机能	45
第二节 储蓄动机的分类及预测功能	53
第三节 储蓄动机的强化	65
第四章 储蓄行为	73
第一节 储蓄行为过程	73
第二节 储蓄行为类型及特征	80
第三节 储蓄系统论	87
第五章 影响储蓄心理的因素分析	96
第一节 政局、法律制度与储蓄心理	96
第二节 经济政策与储蓄心理	102
第三节 居民收入、消费与储蓄心理	107

第四节	市场、物价与储蓄心理.....	123
第五节	社会文化与储蓄心理.....	131
第六节	家庭生命周期与储蓄心理.....	140
第七节	预期与储蓄心理.....	145
第八节	个性与储蓄心理.....	151
第六章	储蓄所管理心理.....	159
第一节	储蓄员行为及其管理.....	159
第二节	人性假设与激励理论.....	171
第三节	储蓄领导素质与领导行为.....	182
第四节	储蓄差错心理.....	188
第五节	储蓄员犯罪心理.....	198
第七章	储蓄服务心理.....	209
第一节	储蓄服务理论.....	209
第二节	储蓄服务语言艺术.....	215
第三节	储蓄柜面服务心理.....	221
第四节	储蓄员仪表.....	234
第八章	储蓄宣传心理.....	238
第一节	储蓄宣传过程的心理分析.....	238
第二节	储蓄宣传的对象与内容.....	242
第三节	储蓄宣传媒介体选择.....	248
第四节	储蓄宣传的心理策略.....	255
第五节	储蓄宣传心理效应的测定.....	267
第九章	储蓄员的选拔与培训心理.....	270
第一节	储蓄员的选拔.....	270
第二节	储蓄员培训心理.....	276
第十章	储蓄所环境因素与储蓄行为.....	284
第一节	储蓄所地理位置选择与外观设计心理.....	284
第二节	储蓄所空间布局与色彩调节.....	290