

金融知识丛书

金融证券知识

● 卢克群 主编 ●

JIN RONG ZHENG
QUAN ZHI SHI
JIN RONG ZHENG
QUAN ZHI SHI
JIN RONG ZHENG
QUAN ZHI SHI

● 中国经济出版社 ●

《金融知识丛书》编委会

顾问	金建栋	卢学勇	马忠志	贺阳
主编	卢克群	邓万凰		
副主编	刘长青	张勇		
编委	(以姓氏笔划为序)			
	邓万凰	卢克群	刘长青	刘明达
	任秀刚	朱玉俊	吴幼平	李燕平
	陈兆阳	赵智峰	郭征	张勇
	张克俭	张金咎	郭彦方	郭玉珍

《金融证券知识》编写人员

主 编： 卢克群

编写人员：（按姓氏笔划为序）

王曼怡 田大庆 卢克群

曲 洪 李书强 李桂珍

吴世亮 张 静

总 序

金融是现代经济的神经中枢。随着社会主义市场经济的发展和我国现代经济模式的建立,金融的功能必将得以充分发挥。

目前,我国银行改革已经起步,信托业务迅速扩大,证券市场“潜龙出海”,可以说金融界正跃跃欲试,将大显身手。

改革是公众自己的事业,改革的过程正是公众不断学习、自我提高的过程。公众是生产者、消费者、储蓄者,同时也是投资者。正是这样,金融觉悟无疑是理性关注、自觉投入改革的根本,无疑是社会经济繁荣的基石。

我们中国人民建设银行北京信托投资公司正是基于这样的理解,会同有关学者和实务界专家,以求实、务实的原则,把金融理论,包括国外的金融创新与我国的现行做法结合,献给公众这套简明实用又能启迪读者的《金融知识丛书》。

希望为金融业的发展,也为公众尽我们的绵薄之力。

《金融知识丛书》编委会

前 言

在我国,随着经济体制改革的逐步深入,经济稳步发展,人们的货币收入逐渐增多,不少家庭和个人已经有了相当数额的结余货币。在这种情况下,以往单一的银行储蓄已经不能满足需要,而要求有更多的金融资产形式。与此同时,随着商品生产的迅速发展,不少企业已不再满足于仅仅从银行获得资金支持,而希望有更多的融资渠道。正是在这种形势下,债券、股票等融资形式受到了普遍重视和欢迎,上海、深圳等城市的“证券热”引起了广泛兴趣,迫使人们去思考什么是股票、债券;有价证券的收益率如何计算?什么是证券行市?何谓“牛市”、“熊市”?怎样合理安排自己的货币收入?如何使自家的货币保值?是把钱存在银行合算还是去买债券?当股票上市时,买还是不买?买哪一家企业的?买多少?这些股票或债券在什么时候卖出去,分几次卖才合算?如果这方面的知识你知之不多的话,那么,你获得收入的好机会会一次次从你的身边溜走。

本书正是为解决上述问题而编写的,它的主要宗旨是帮助你认识各种金融资产;帮助你合理安排和使用你的货币;帮助你用手中闲置的货币去取得更多的货币。

本书在编写过程中,参考了有关著述的部分内容,在此深表谢意。限于时间和水平,书中如有不当之处,恳请读者不吝赐教。

作 者

目 录

一 金融资产种类

金融..... (1)	信用卡 (13)
金融资产..... (1)	长城卡 (13)
货币..... (3)	牡丹卡 (15)
信用货币..... (3)	有价证券 (16)
人民币..... (4)	证券的基本属性 (16)
银行存款..... (5)	债券 (17)
外汇..... (6)	公债 (18)
储蓄..... (6)	国家债券 (18)
活期储蓄..... (8)	国库券 (19)
活期存折储蓄..... (8)	国家重点建设债券 (20)
活期支票储蓄..... (8)	金融债券 (20)
定活两便储蓄..... (8)	企业债券 (21)
定期储蓄..... (9)	公司债券 (22)
整存整取定期储蓄..... (9)	国际债券 (23)
零存整取定期储蓄..... (9)	股票 (23)
零存整取存折储蓄 (10)	优先股 (24)
零存整取小额贴花储蓄 ... (10)	普通股 (25)
存本取息定期储蓄 (10)	股票与债券的区别 (25)
大额可转让定期存单	票据 (26)
储蓄 (10)	票据行为 (27)
保值储蓄 (11)	银行票据 (27)
华侨(人民币)定期储蓄 ... (11)	商业汇票 (28)
住房专项储蓄 (11)	汇票 (28)
旅行支票储蓄 (12)	银行汇票 (29)
礼仪储蓄 (12)	本票 (30)
有奖储蓄 (12)	银行本票 (30)

支票	(30)	旅行支票	(31)
----------	------	------------	------

二 货币的合理使用和保值

交易动机	(33)	货币升值	(47)
预防动机	(33)	货币贬值	(47)
投机需求	(34)	通货膨胀	(48)
资产的交换数量与频率的 决定	(34)	通货紧缩	(49)
效用	(36)	通货膨胀对家庭消费的 影响	(49)
基数效用与序数效用	(36)	通货膨胀与银行储蓄	(50)
边际效用递减法则	(37)	通货膨胀预期	(51)
无差异曲线	(40)	家庭对通货膨胀的对策	(51)
边际替代率	(41)	保值	(52)
消费等可能线	(42)	购物保值	(53)
消费者满足极大化	(43)	储蓄保值	(54)
替代效应和收入效应	(44)	黄金保值	(54)
货币的时间价值	(46)	外汇保值	(55)

三 股份制与股份公司

股份制	(57)	股息分配	(62)
股份公司	(58)	股息	(63)
股东与股东大会	(60)	红利	(64)
董事与董事会	(61)	债券利息	(64)
股份公司监事会	(61)	息票	(65)
控股公司	(62)		

四 个人投资

家庭金融投资	(66)	证券投资	(67)
投资动机	(67)	证券投资者	(68)

证券投资的社会功能	(70)	国际投资	(83)
证券投资与消费	(71)	风险	(83)
通货膨胀对家庭投资的 影响	(72)	证券投资风险	(84)
证券投资方法	(73)	证券投资风险的种类	(85)
可投资证券的选择	(73)	股票投资风险	(86)
证券资产组合	(74)	投资风险决策	(87)
债券的选择	(75)	投资体制	(87)
证券投资信息	(76)	投资乘数论	(88)
证券投资时机	(78)	投资项目评估	(89)
债券评级	(79)	企业经济效益评价	(90)
证券法规	(80)	国民经济效益评价	(92)
信托投资	(81)	投资效果系数	(93)
证券投资信托	(82)	投资净资产值率	(94)
		投资回收期	(95)

五 证券交易与证券交易市场

证券交易	(97)	买空卖空	(110)
证券交易原则	(98)	牛市与熊市	(111)
股票承销方式	(99)	证券行市	(112)
认股	(100)	股票价格	(113)
股票上市	(101)	股票收益率	(114)
股票交易	(102)	股票市盈率	(115)
股票现货交易	(103)	债券转让	(116)
股票期货交易	(103)	我国债券买卖转让与 利息	(117)
股票期权交易	(104)	国库券转让、兑付与 挂失	(118)
股票信用交易	(105)	债券的收益	(118)
套期保值	(107)	国库券买卖	(120)
股票过户	(108)	国库券持有期限与买卖 价格的关系	(121)
股票交割	(108)		
股票清算	(109)		
股票投机	(109)		

金融市场.....	(122)		(137)
证券市场.....	(123)	国际金融市场.....	(139)
证券的场外交易市场.....	(125)	外汇交易.....	(140)
股票市场.....	(126)	外汇市场.....	(141)
债券市场.....	(126)	升水与贴水.....	(141)
证券交易所.....	(127)	纽约证券交易所.....	(142)
证券市场管理.....	(128)	伦敦证券交易所.....	(143)
证券经纪人.....	(130)	东京证券交易所.....	(144)
顾客委托指令.....	(130)	香港证券交易所.....	(145)
上海证券交易所.....	(131)	黄金市场.....	(145)
深圳证券交易所.....	(133)	伦敦黄金市场.....	(146)
上海市委托买卖股票债 券的程序.....	(133)	苏黎士黄金市场.....	(147)
深圳市委托买卖股票的 程序.....	(135)	股票价格指数.....	(147)
上海市股票发行及交易	(136)	道·琼斯指数.....	(149)
深圳市股票发行及交易		恒生指数.....	(149)
		上海静安股票价格指数	(150)

六 家庭保险

保险.....	(152)	普通人寿保险.....	(156)
再保险.....	(152)	特种人寿保险.....	(157)
保险人、被保险人和 投保人.....	(153)	个人养老金保险.....	(157)
保险合同.....	(154)	养老年金保险.....	(158)
人身保险.....	(154)	少年儿童保险.....	(158)
简易人身保险.....	(155)	家庭财产保险.....	(159)
人身意外伤害保险.....	(156)	家庭财产两全保险.....	(159)
		农业保险.....	(160)

七 金融机构

银行·····	(162)	中国投资银行·····	(171)
中央银行·····	(163)	中信实业银行·····	(171)
商业银行·····	(164)	深圳发展银行·····	(171)
专业银行·····	(165)	中国人民保险公司·····	(172)
储蓄银行·····	(165)	中国国际信托投资公司	
开发银行·····	(165)	·····	(173)
投资银行·····	(166)	信用合作社·····	(173)
中国人民银行·····	(167)	邮政储蓄机构·····	(174)
中国工商银行·····	(168)	财务公司·····	(174)
中国农业银行·····	(168)	信托投资公司·····	(175)
中国银行·····	(169)	证券公司·····	(176)
中国人民建设银行·····	(170)	上海万国证券公司·····	(176)
交通银行·····	(170)	深圳证券登记公司·····	(177)

八 日常基本金融知识

货币流通·····	(179)	利息·····	(190)
货币流通量·····	(180)	利息率·····	(191)
货币流通规律·····	(180)	贴现·····	(191)
纸币流通规律·····	(181)	再贴现·····	(192)
货币流通正常的标志·····	(182)	贴现利率·····	(192)
信用·····	(184)	汇率及标价方法·····	(193)
银行信用·····	(185)	人民币汇价制度·····	(194)
商业信用·····	(185)	金融租赁·····	(195)
国家信用·····	(186)	银根·····	(195)
消费信用·····	(187)	透支·····	(195)
个人信用·····	(188)	物价指数·····	(196)
债权与债务·····	(188)	注册会计师及会计师	
银行信贷资金·····	(189)	事务所·····	(197)
银行贷款·····	(189)	我国的储蓄政策·····	(197)

储蓄原则.....	(198)	保值储蓄收益的	
储蓄利息计算公式.....	(199)	计算方法.....	(202)
储蓄利息计算通则.....	(199)	怎样使用密码保障	
活期储蓄计息方法.....	(199)	存款安全.....	(203)
定期储蓄计息基本规定		怎样使用自动取款	
.....	(200)	机取款.....	(203)
整存整取定期储蓄		存款单(折)丢失或凭印支	
计息方法.....	(200)	取的印鉴丢失怎么办	
零存整取定期储蓄			(204)
计息方法.....	(201)	定期储蓄提前支取	
存本取息定期储蓄		怎么办.....	(204)
计息方法.....	(201)	储蓄存款同城转户	
定活两便储蓄计息方法		怎么办.....	(205)
.....	(202)	储蓄存款异地托收	
大额可转让定期存单储蓄		怎么办.....	(205)
计息方法.....	(202)		

一 金融资产种类

金融 即货币资金的融通。是指与货币、货币流通、信用以及与之直接相关的经济活动,如吸收存款和发放贷款,发行货币和回笼货币,有价证券、外汇和金银的买卖,票据的贴现,国内、国际的货币支付结算,保险信托,以及私人之间的借贷等。这些活动如果不通过媒介体,而由当事者之间直接发生的,称为直接金融。在这种方式下,需要融出资金的人与需要融入资金的人之间直接发生信用关系。直接融资的方式有:直接买卖股票、债券等有价证券;通过证券交易所买卖有价证券;预付和赊销商品;放款人和借款人之间直接进行的货币借贷等。由于这种融资方式受到借贷双方资金数量和融资时间、地点、范围的限制,因而有其局限性,不能满足双方的需要。而间接金融可以克服上述局限性。间接金融是指需要融出资金的人与需要融入资金的人通过金融媒介体融通资金的一种方式。金融媒介体是指银行、保险公司等各种金融机构。它们通过银行存款、卖出金融机构股票、债券和人寿保单等给需要融出资金的单位或个人,获得资金后再以放款或投资的形式,购入需要融入资金者发行的证券如借款合同、股票、债券等,达到融通资金的目的。通常情况下,直接金融与间接金融同时并存,它们相互制约,相互补充。主要的金融机构除了银行、保险公司以外,还有信托投资公司、证券交易所、证券公司等。

金融资产 由企业或个人持有的、以价值形态存在的各种资产。它和实物资产不同,不具有物质形态,仅仅表现为一种债权。它包括纸币、银行存款、债券、股票、票据、信用卡、保险凭证、外汇等形式。大部分金融资产都是能在金融市场上进行交易的各种信用工具。对于这些信用工具的持有者来讲,也就是拥有一笔货币债权,即持有一笔价值形态的金融资产。金融资产可分为债权类金融资产和所有权类金融资产。债权类金融资产包括各种债券、票据、信用卡、银行存款等;所有权类金融资

产主要是指股票。在这些金融资产中,凡是家庭和个人能够拥有的,称为家庭金融资产。

大部分金融资产都具备以下4种特征:

1. 收益性。即各种金融资产要能够为持有者带来一定的附加收益。如果不能带来收益,持有者就不会持有它。衡量金融资产收益大小的尺度是收益率,指净收益与本金的比率。不同的金融资产其收益率有高低。一般来说,股票的收益率大于债券,债券的收益率大于银行存款。而现金则不能带来额外收益。

2. 期限性。大部分金融资产都具有一定的偿还期限。当这些金融资产到了规定的偿还日期,其债权人有权按时收回本金和利息的权利,而债务人则有及时还本付息的义务。各种金融资产的偿还期限是不同的。债券的期限取决于债券发行日期至偿还日期的长短,银行存款的期限则取决于存款日期到取款日期的长短。两者间隔的时间长,金融资产的期限也就长。一般来说,政府公债的期限要大大长于国库券期限。另外,作为一种极端的例子,有的国家政府发行过一种永久性公债(如英国的统一公债),其偿还期是无限的。股票也是一种无期限的金融资产。作为另一种极端的例子,银行活期存款由于随时可以兑现,因此它的偿还期限实际为零。此外,我们还应该注意区分金融资产的名义发行期限和实际剩余期限。例如,一笔1981年11月29日发行,2001年11月29日到期的政府公债,按照发行日期来讲,它的名义期限是20年,但假如我们于1991年11月29日在债券市场上购进这一债券,它的实际剩余期限只有10年。因此,应注意的是各种金融资产的实际剩余期限。

3. 安全性。即持有各种金融资产要尽量避免可能遭受损失的风险,保障本金和利息收入的安全。可能遭受损失的风险有多种,其一是违约风险。即由于债务人不诚实或缺乏偿还能力,不能履行合约,致使债权人不能按时收回本金和利息的风险。显然这种风险视债务人的信誉而定。如果债务人的信誉高,持有这类金融资产的风险就小,安全性大。但是即使对于同一个债务人,持有它所发行的股票资产和债券资产的风险也是不同的。其二是购买力风险,由于通货膨胀,货币贬值,使得金融资产的所有者在最后收回本金和利息时的货币购买力小于他购买该资产时的货币购买力。其三是市场利率的风险,即因市场利率上升导致金融资产市场价格可能下跌的风险。大致而论,金融资产的安全性与债务

人的信誉及实力成正比,与偿还期限成反比。

4. 流动性。即各类金融资产在极短时间内变卖成现金而在价值上不受损失的能力。从这个角度看,政府发行的纸币和银行的活期存款,其流动性最强。其它金融资产,或不容易在短期内脱手,或在变卖时易受市场价格波动而蒙受价值损失,或在变卖过程中需耗费大量的交易成本,其流动性也相应减弱。总体而言,各种金融资产的流动性与偿还期限成反比,与安全性成正比。

货币 货币是用来充当一般等价物的特殊商品。货币也是商品,只不过是一种具有其他商品所不具备的使用价值——充当一般等价物的商品。

用来作为货币的材料有贝壳、珠宝、铜、铁、银、金等。随着商品生产的迅猛发展,铸币代替了金银。后来就索性用纸币来代替铸币。这样,纸币就成了商品交换的主要媒介,成了现金的代名词,纸币是由国家发行或由国家授权几家银行发行的。

随着信用工具的不断发展,银行作用的不断扩大,货币的内容也逐渐扩大。以往大多数交易是通过现金实现的,现在则通过支票偿付,迄今为止,尽管国外的银行业务已用电子计算机管理,但还没有取消铸币和纸币。我国银行已开始在一些大中城市办理信用卡业务,但纸币的作用仍然很重要。铸币、纸币和活期存款都可以充当一般等价物,都是货币。在西方国家,这三种货币被称为 M1,即狭义的货币。既然有狭义的货币,当然还有广义的货币。广义的货币包括上述三种货币外,还包括定期存款、政府债券等。定期存款可作为一种近似的货币,半货币。M1 加上定期存款称为 M2。M2 加上政府债券称之为 M3。

信用货币 如果货币作为商品自身的价值不能与它作为货币的价值完全相等,并且不能用以兑现商品货币,就称为信用货币。信用货币节省了稀缺资源。我们利用生产费用低廉的物品,用银行帐簿上的记录、纸张、或铸币中的贱金属,来代替生产成本昂贵的金和银。货币是一种标志,它赋予持有者支取经济商品与劳务的权利。我们愿意接受货币的原因是因为其他人在交换他们的商品和劳务时乐意接受它。货币本身不必具备任何像商品那样的价值,正如音乐会的入场券不必具备产生音乐的能力一样。

但是,这并不能消除关于足值货币如金币或足值货币替代物究竟

是否比信用货币更完美的问题。商品货币的数量受该商品的可获得性的制约,而信用货币的数量则受政府的控制。究竟货币数量是由像发现新的金矿这样的偶然因素决定,还是由政府来控制更好呢?人们意见不同。一些人认为,在没有金本位或某种其他规定的限制下,政府会过快地增加货币数量,结果导致通货膨胀。政府所以这样做是因为短期内迅速增加货币数量会收到令人满意的效果:失业减少,并且利率也下降。

信用货币需要相当程度的假设。人们必须领会这种思想:尽管某种物品作为商品事实上并无直接的使用价值,但只要大家都把它看成有价值,那它就是有价值的。因而毫不奇怪,信用货币是近代社会的一项革新。尽管信用货币以前曾偶尔出现,并在1930年确以支票形式进入流通,但那时大多数发达国家仍采用金本位制。一般地说,正如人们所料想的,货币的演变是从具体的物品到抽象的符号,即从按重量交易的贵金属,经由贵金属加工成的铸币,而到可兑换贵金属铸币的纸币,再到不可兑现的纸币和银行存款。但这种演变不是直线式的。例如,金匠的收据,实质上是一种支票,在17世纪的英格兰就作为支付的手段使用过,而当时纸币尚未被接受。

由上所述,显而易见目前所使用的货币都是信用货币。但是这并不意味着你的劳动换来的由这些信用货币构成的收入使你损失了什么。因为这些表面价值和自身价值不等的货币,是以它的表面价值来流通的,而它的表面价值正代表了你对社会贡献的劳动价值。

人民币 由中国人民银行代表国家发行的我国唯一合法流通的货币。人民币以“元”为主币单位,以“角”和“分”为辅币单位。人民币的票券、铸币的种类由国务院决定。人民币的符号为“¥”,取元字汉语拼音“Yuan”的字首Y加两横划而成,读音同元字。

1948年12月1日,中国人民银行在河北省石家庄正式成立,开始发行人民币。当时是作为在华北、华东、西北三个解放区流通的本位币。随着解放战争的不断胜利,全国各大地区相继解放,中国人民银行陆续用人民币收兑取代了其他各解放区发行的地方性货币。同时,为了维护人民币发行和流通的统一,政府还采取了一系列措施,清除了国民党政府发行的各种货币,不许外国货币在国内市场上流通,禁止金、银计价流通和私下买卖。从而到1951年10月,使得人民币成为中国大陆统一流通的货币。自1955年3月1日起,发行新版人民币,收兑了原面额较

大的旧版人民币，新、旧币的兑换比率为新人民币1元等于旧人民币1万元。

1955年3月发行的人民币面额，主币分为1元、2元、3元、5元、10元5种，辅币分为1分、2分、5分、1角、2角、5角6种。每种券别版面均印有汉、藏、蒙、维吾尔4种民族文字。1957年12月，中国人民银行又发行了1分、2分、5分3种金属分币。自1980年4月15日起，中国人民银行陆续发行面额为1角、2角、5角、1元共4种金属铸币。前3种是铜锌合金铸币，后一种是铜镍合金铸币。这4种金属人民币与市场上已经流通的同面额纸币等值流通。1987年4月国家发行了一套新版人民币，新版人民币的面额，主币有1元、2元、5元、10元、50元、100元共6种，辅币有1角、2角、5角3种。原有1分、2分、5分各3种纸、铸辅币继续流通。新版人民币与市场上以前流通的同额人民币等值、混合流通。

由于我国实行纸币流通制度，人民币作为国家法定货币受国家法律保护。按照我国政府规定，人民币在全国范围内流通，未经批准，严禁携带出国境；严禁伪造、变造、破坏国家货币，凡犯有上列罪行，破坏人民币信誉者，按照《妨害国家货币治罪暂行条例》加以惩处。人民币对外国货币的汇率，由国家统一制定公布，一切外汇买卖和国际结算都必须按此牌价办理。每个公民都要认真遵守国家规定，都有责任爱护、保护人民币，同破坏人民币信誉的行为作斗争。

银行存款 指储户存入银行的款项。银行存款的储户包括国家机关、社会团体、部队、工商企业、事业单位及个人。根据储户及存款来源的不同，银行存款可以划分为以下几类：(1)财政性存款。其中包括由中央和地方财政的各项财政税收所形成的金库存款和从国家预算中拨给机关、团体、部队和事业单位的经费所形成的经费存款。(2)工商企业存款，包括国营、集体、合资、外资企业和个体户的结算户存款和各项专用基金存款。(3)农业存款。包括国营农牧场，农业加工业、农业事业等单位的存款，以及集体农牧业、农村集体企业、个体经济与信用合作社在农业银行的存款。(4)储蓄存款。主要是人民群众个人存款。(5)外汇存款。包括工商企业出口创汇和外汇营业收入形成的外汇存款，国际友人、华侨、台、港、澳同胞寄入或携入外币，以及国内居民存入银行形成的外币存款。

外汇 是国际汇兑的简称。外汇的概念具有动态和静态两个含义。动态外汇概念指的是当一项国际间经济交易发生时,买卖双方通过特定的金融机构(一般为外汇银行)经过两种不同货币的兑换,以汇款或托收方式,借助于各种信用工具对国际间债权债务关系进行非现金结算的一系列行为过程。静态外汇概念指的是一个国家所拥有的、以外币表示的、用于国际间结算、融资的支付手段和信用工具以及能够用来平衡国际收支逆差的其他金融资产。我们通常所提到的外汇就是指静态的概念。

我国《外汇管理条例》第2条对外汇包括的内容作了具体规定。其范围包括:①外国货币,包括钞票、铸币等;②外币有价证券,包括外国政府公债、国库券、公司债券、股票、息票等;③外币支付凭证,包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等;④其他外汇资金。

需要注意的是,当人们提到外汇时,很多人往往将它与外国货币混同起来,认为只有外国钞票才是外汇。实际上外国货币钞票只占外汇的很小比重,外汇的主要构成是为外币表示的银行存款和股票、债券等其他有价证券。而且外国货币在我国境内不能流通,只有把它们送到货币发行国或国际金融市场上,转换成银行存款,才能用于国际间的支付和结算。作为外汇具有如下特点:第一,外汇必须是以外币表示的国际支付手段,它与一个主权国家密切联系在一起。例如,美元作为一种可以自由兑换的货币,被世界各国所接受,成为一种主要的国际结算和储备货币,将美元称为外汇是名符其实的。但站在美国人的角度,美元却不是美国的外汇。第二,外汇作为国际间的支付手段,必须是能够自由兑换和流通的货币。同样是外国货币,美元可以作为我国的外汇,越南盾却不行。原因是越南货币不能自由兑换,不被世界各国所接受,不能用来结清国际间债权债务关系,因此不能算作外汇。

储蓄 储蓄的概念有广义和狭义之分。广义的储蓄是指一定时期的国民收入减去消费后的剩余部分,包括政府储蓄、企业储蓄和个人储蓄。其存在形态有银行存款、手持现金、各种有价证券和保险等。狭义的储蓄是指居民将暂时闲置的货币存入银行、邮局、信用社等信用机构的存款或存款行为。它体现了储户和信用机构之间的信用关系。从广义上讲,居民在银行存款、购买有价证券、参加保险或将现金存于家中,都是储蓄行为。在一般情况下,储蓄是指狭义的概念。