



YINHANG CHUXU GAILUN

银行储蓄概论

王兆金 董野 编著

东北财经大学出版社

YINHANGCHUXUGAILUN



中财 80089171

银行储蓄概论

王兆金 董 野 编著

1020117

中央财经大学图书馆藏书章

登 录 号

457216

分 类 号

F830.48/31

东北财经大学出版社

(辽)新登字10号

银行储蓄概论

王兆金 董 野 编著

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

普兰店市第一印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印数: $9\frac{5}{8}$ 字数: 208 000

1992年6月第1版 1992年6月第1次印刷

责任编辑: 郭 洁 责任校对: 禾 川

印数: 1—6 000

ISBN 7-81005-622-0/F·469 定价: 5.00元

前 言

《银行储蓄概论》是为适应金融专业（本科、大中专）的教学需要，金融机构举办金融业务培训班和金融领域广大干部职工自学储蓄理论以及从事储蓄工作的实际需要——作为教材和学习研究参考书而编撰的。

本书有四个突出特点：（1）理论与实务相结合；（2）以我国社会主义储蓄为主，兼及西方国家的储蓄理论与业务；（3）在储蓄理论与实务方面力图有新的突破和发展，尤其在实务方面紧密联系实际，总结实践经验，具有现实指导意义；（4）以银行储蓄为基本内容，延及广义储蓄。

本书首由王兆金同志立意撰写并拟定写作大纲，后经董野同志的多次授课实践，并在征询各方面意见的基础上做了修订，结构内容几经变易，最后由王兆金同志总纂。

中国工商银行大连市分行沙河口区办事处于良同志在本书初议写作时曾提出过宝贵意见并提供了部分资料，东北财经大学财政金融系张贵乐、夏德仁同志对促成本书的出版也有所帮助，在此一并表示感谢。

由于作者水平有限，书中的错误和不当之处在所难免，希望读者指正。

编著者

1991年6月6日

目 录

第一章 储蓄的起源及其演进	1
第一节 储蓄的概念	1
第二节 储蓄的起源	4
第三节 储蓄的演进发展	10
第二章 储蓄的本质与功能	16
第一节 收入 消费 储蓄	16
第二节 储蓄的本质	25
第三节 储蓄的功能	27
第三章 新中国储蓄事业的发展	36
第一节 我国储蓄事业的发展历程	36
第二节 我国储蓄的现状与特点	44
第四章 储蓄利息的质、量与作用	53
第一节 储蓄利息的来源	53
第二节 储蓄利息的性质	59
第三节 储蓄利息的量的规定	65
第四节 储蓄利率的作用	71
第五章 通货膨胀下的储蓄工作	74
第一节 通货膨胀对储蓄的影响	74
第二节 保障储蓄磁力效应的对策	78
第六章 我国储蓄的政策与原则	87
第一节 储蓄政策的战略目标选择	87

第二节	我国的储蓄政策	92
第三节	储蓄原则	96
第七章	储蓄的形式	102
第一节	设置储蓄形式的依据	102
第二节	我国现行的主要储蓄形式	104
第三节	工资转存储蓄	112
第八章	储蓄管理	120
第一节	储蓄管理的概念、原则、内容和手段	120
第二节	储蓄机构和人员管理	126
第三节	储蓄所管理	136
第四节	储蓄成本核算	140
第九章	储蓄存款的组织动员	144
第一节	储户心理分析	144
第二节	储蓄宣传工作	146
第三节	储蓄调查研究与存款计划的编制	150
第十章	储蓄业务的会计核算	159
第一节	储蓄会计核算的基础知识	159
第二节	储蓄核算凭证	166
第三节	储蓄会计核算的帐务体系	168
第四节	个人外币存款业务的会计核算	172
第十一章	储蓄业务操作程序	177
第一节	储蓄所的业务操作程序	177
第二节	管理单位的业务操作程序	184
第三节	其他业务操作程序	190
第十二章	储蓄利息计算	196
第一节	计算储蓄利息的基本规定	196
第二节	定期整存整取储蓄利息计算	198
第三节	定期零存整取储蓄利息计算	205

第四节	活期储蓄的利息计算	213
第五节	其他利息的计算方法	217
第十三章	储蓄差错事故案例介绍	220
第一节	现金差错	220
第二节	计息差错	224
第三节	帐务差错	227
第四节	其他差错与柜台纠纷	231
第十四章	储蓄管理的改革	237
第一节	关于储蓄承包	237
第二节	关于储蓄银行	242
第三节	储蓄形式多样化	246
第四节	储蓄利率问题	251
第十五章	西方国家具有代表性的储蓄理论	253
第一节	绝对收入、相对收入和恒久收入假定论	253
第二节	供给学派理论体系中的储蓄论	263
第三节	储蓄生命周期论	267
第十六章	日本的高储蓄率及其他国家储蓄选介	277
第一节	日本的高储蓄率	277
第二节	德国储蓄银行的存贷款形式	286
第三节	意大利的储蓄银行	293
第四节	新加坡的邮政储蓄	296

第一章 储蓄的起源及其演进

在这一章里，我们将比较全面地阐述储蓄概念，包括广义储蓄、狭义储蓄和赋予特定涵义的储蓄；多角度地探索储蓄的起源；按历史顺序，依次研究各个社会形态下的储蓄，包括原始社会的储蓄、奴隶制社会的储蓄、封建社会的储蓄、资本主义社会的储蓄，从中观察比较，说明储蓄的演进发展。新中国储蓄事业的发展在第三章专题介绍，本章从略。

第一节 储蓄的概念

储蓄原义就是储物备用。“储蓄”一词在汉语中与储备、贮藏、贮存、积蓄、留存等词的涵义相近或相同，可以通用，只是由于经济环境发生变化，或者赋予了特定的涵义；“储蓄”才与它们具有一定的区别。例如，如果用以描述农民在秋收之后留足下一个收获季节之前所需要的粮食及其他农产品，那么用上面哪一个词都可以。而如果自产自用有余，把出售农产品所得的人民币现金存入银行，只能称为储蓄。储物备用的“物”，随着经济生活条件的变化而日益多样化。可以是直接具有使用价值的劳动产品，可以是人民

币，可以是具有保值和增殖作用的银行存款和有价值证券。因此，“储物备用”的内容和“储”的形式不是固定不变的。就现实生活条件来说，储蓄就是储存或积蓄劳动产品、货币和其他有价值物，以备生产生活中可测与不可测事项的需要。

在现代社会中，随着商品货币经济的发展，以及在此基础上产生和发展起来的信用制度和银行制度的日益健全，信用储蓄已经成为储蓄的基本形式。在这个条件下，按储蓄的内容、形式和包括范围的不同来界定储蓄的概念，主要有下述三种：

一、最广义的储蓄

最广义的储蓄包括：

1. 各种形式的信用储蓄。其中又包括：（1）在金融机构和非金融机构的储蓄存款；（2）购买有价值证券的投资；（3）参加养老基金和各种保险的投资等。

2. 非信用形式的货币储蓄。其中又包括：（1）持有法定通货，相当于我国通称的手持现金；（2）持有外币，主要是国际储备货币。

3. 各种实物储蓄。不仅包括储备一般性的生活资料和生产资料，还包括收藏历史文物、艺术品、珍宝，甚至集邮投资。

上面的储蓄资产中，1、2两项即信用储蓄和货币储蓄属于金融资产，第3项属于实物资产。

需要说明的是货金和白银的储蓄。金银是历代备受青睐的储蓄对象。在金银铸币作为本位币流通的货币制度下，金银铸币属于法定通货，在金银铸币失去法定通货地位，即典型金属货币制度崩溃后，金银铸币就等同金银条块，保存它属

于实物储蓄。

二、广义储蓄

广义储蓄包括货币储蓄和信用储蓄。

如果以 Y 代表货币收入，以 C 代表消费支出，以 S 代表储蓄，则一定时期中的储蓄发生额用公式表示就是 $Y - C = S$ ，上期末储蓄结存额加本期储蓄净增额或减本期储蓄净减额等于本期期末储蓄结存额。

广义储蓄包括全部金融资产，由货币性金融资产和储蓄性金融资产所组成。货币性金融资产包括现金和活期存款。在资本主义国家，活期存款通常不支付利息，不仅可以随时存取，还可以签发支票和透支。这种货币性金融资产在货币层次上属于同一个层次，流动性最强，可以随时用于购买支付，是现实的流通手段和支付手段。储蓄性金融资产亦称非货币性金融资产，包括定期存款单、大额存款单、债券、股票、保险单等。储蓄性金融资产不仅可以保存价值，还能增值价值，普通股票和保险单等还可以取得特定的权利和特定的收益补偿，但流动性较弱，不能直接作为货币来使用。

储蓄性强流动性弱的储蓄性金融资产，虽然在一般情况下不能直接作为通货来使用，但在金融市场发达的条件下，可以随时出售转换为通货。所以，货币性的金融资产与储蓄性的金融资产虽然有属性上的区别，但又有价值上的统一性，因此，两者之间可以有条件地随时转换。

在当代资本主义国家经济理论、金融市场交易活动和人们的经济生活中通常所说的储蓄就是这种广义储蓄。

三、狭义储蓄

迄今为止，狭义储蓄的涵义有三种：

1. 各种形式的信用储蓄（含活期存款）；
2. 增殖性的储蓄，即投资于储蓄性的金融资产；
3. 特定涵义的狭义储蓄，例如我国的银行储蓄。

我国的银行储蓄亦称储蓄存款、人民储蓄、个人存款、城乡居民储蓄、银行储蓄存款，简称储蓄。这是我们赋予特定涵义的狭义储蓄，包括活期储蓄、整存整取定期储蓄、零存整取定期储蓄、华侨（人民币）定期储蓄、外币储蓄、大额可转让定期储蓄等。

我国银行储蓄是我国社会主义条件下储蓄的基本形式。我国的银行储蓄与我国初级阶段社会主义的经济制度相适应，与我国现阶段的经济计划体制、财政体制和金融体制相适应，与我国城乡居民收入水平和正在发育中的金融市场状况相适应，是我国社会主义金融体系建立后一直广泛使用、众所周知、涵义明确、基本定型的一个重要的经济范畴。因此，从理论与实践的结合上深入地研究我国的银行储蓄，在理论上和实践上都具有极为重要的意义。

第二节 储蓄的起源

在人类历史上储蓄究竟从何时产生？决定储蓄产生和存在的条件是什么？说法不一。

从理论逻辑推断和实证考察来看，应当说储蓄是随着人类社会的产生而同时产生的，储蓄与生产和生活直接相关，它是由生产消费和生活消费决定的。

之所以说储蓄是随着人类社会的产生而产生的，是因为：首先，储蓄与生产和生活直接相关，有生产和生活就必

然有储蓄。

1. 生产需要储蓄。生产之前和生产过程中都需要储蓄。生产之前要准备必要的生产资料，只有准备好适用、配套、足量的生产资料才能投入生产，否则两手空空是无法进行生产的。由生活消费的连续性和增长性所决定，生产是一个过程，是连续不断并有所扩大的投入产出运动过程，即使存在生产的季节性也不意味着生产的终止，而是生产的间歇或生产周期的延长。因此，产前储备必要的生产资料，无论就一次性的生产或就连续不断地生产来看，都是不可缺少的。

2. 生活消费需要储蓄。生活消费品来源于生产，来自生产的生活消费品无论如何不能在产出之后立即吃光用光，总得节用储蓄以备陆续消费。在生产水平较低，不能充分满足生活消费的情况下，节衣缩食、省吃俭用，留有储备显然是必要的，这是节用型储蓄。在生产水平高，满足必要或正常的消费之后有所剩余也同样是必要的，这是剩余型储蓄。在任何时候都应该坚决反对浪费，因为浪费是储蓄的大敌，是对劳动成果毫无意义的扣除，是对再生产的蚕蚀。

3. 生产和生活是有区别的，但它们又是互为条件互为因果的统一运动过程。生产需要储蓄，生活需要储蓄，把两者统一起来同样需要储蓄。

就史前社会来说，生产主体是原始公社具有劳动能力的成年男女，生产是直接生活资料的生产和再生产，主要是食品，其次是衣服、住所，以及为此所必需的各种工具的制作。生活资料以及工具的生产和再生产是为了人类自身的生产，即维持生命和种属繁衍。消费主体是组成原始公社的全

体成员。消费客体——作为维持生命和种属繁衍的生活消费的客体是食品等生活消费资料；作为生产消费的客体主要是石、骨、木等粗制工具。生产消费本身就是生活资料以及工具的生产和再生产，与此同时也是生产主体的体力消耗。为维持、恢复和增强体力与劳动能力，就需要不断地消费食品等消费资料。生产消费所消费的除人的体力（消耗和伤亡）之外，主要是工具。至于劳动对象，是由自然界提供的；劳动成果（即产品）就是所猎取、采集的野生动植物。所谓生产，就是把劳动对象（野生动植物）取来。工具的生产就是采选自然物（石、木等）或在此基础上加以磨削。生活消费所消费的生活资料是不能在生活消费过程中再生的，是消失意义上的消费，但没有生活消费，人类自身的生产就面临绝境。

储蓄与社会再生产的生产、交换、分配和消费四个环节都有直接的密切关系。交换和分配是衔接生产和生活消费的中间环节。原始公社不同公社之间的交换时有时无，特别是在原始群、母系氏族和父系氏族公社的早期阶段，交换对生活不起什么重要作用，而分配却是一直存在的。分配是由原始公社全体会议按公众要求安排的，由酋长或首领领导并监督实施，即期消费多少，储蓄多少，以及储蓄的各项具体用途是在分配中统一安排的。

为了保持生活消费不间断，需要不断地取得生活消费品，为了满足人口增加的需要和提高消费水平则要扩大和提高生活消费品的来源；为了满足生活消费的需求，生产就必须是简单再生产和扩大再生产；衔接为生产和生活、为衔接生产消费和生活消费的主客体，就必须有储蓄。因为生产

受生产主客体的制约，而生产的主客体又受种种客观因素和主观因素的制约和影响。这些因素，或者时有时无，或者时强时弱、或者时多时少，不可能按比例地实现合理结构的要求，从而造成结构失衡，使生产和生活不能有序和正常地进行。为了保障生产和生活正常而有序地进行，均衡地向前发展，就内在地需要储蓄。这是由于，一定量的物质产品的储蓄（原始社会的储蓄就是实物储备）是为调节生产和生活过程中种种因素的不平衡而存在的，是为衔接生产和生活因种种原因发生的中断而设置的，是防备或应付各种突发事件——自然灾害、不幸事故，以及原始群或氏族之间的争斗、战争等所必须具备的物质条件。

上述储蓄与生产和生活的内在联系，其动态的运动形式用“图1—1”表示则为：

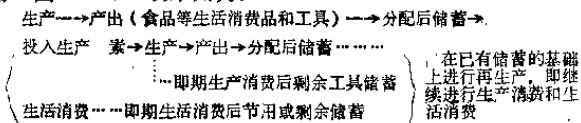


图1—1

说明：

1. “……”表示三种状态：

- (1) 即期消费后有足量的储。保障生产和生活有序进行、均衡发展，即保持再生产健康运行；
- (2) 即期消费后没有剩余，或者被迫延长再生产周期，或者收缩再生产规模，甚至再生产出现危机；
- (3) 即期消费不足，再生产必然出现危机或严重危机。

2. 上述储蓄与再生产相关连的运动形式，虽然是就人类社会文明史的史前社会来表述的，但就其原理来说，对现代社会也是适用的。

上述储蓄与生产和生活的内在联系，阐明了相互关联的

两个问题：其一，储蓄是在人类社会产生时产生的；其二，储蓄与社会再生产并存。

其次，生产的季节性决定季节性储蓄的必要性。

原始社会以简陋的石器、骨器、木器、绳网等从事狩猎、采集、捕鱼，生活消费品的来源直接依赖于大自然的赐予，生产活动极大地受季节性的制约。为了使生活不因生产的季节性而发生中断，就需要在生产季节多生产一些生活消费品。生产季节（或生产旺季）所生产的生活消费品，在数量上应满足：（1）生产季节（或生产旺季）的当季需要；（2）两个生产季节（或生产旺季）之间的需要。否则，没有或没有数量足够的生活消费品的储蓄，在生产间歇阶段的吃饭问题就无从解决。

即使在今天生产力发展水平大大提高的条件下，农业生产仍然受到季节性的制约，仍然需要季节性的储蓄（不仅生活资料，还有如种子等必要的生产资料）

第三，远在交换产生之前的人类社会早期阶段就存在储蓄。

最原始的物物交换需要三个条件：剩余产品、使用价值不同的产品、交换双方相向需要的一致性，其中“剩余产品”是首要条件。尽管那时剩余产品很可能是节用后的剩余（满足消费后的剩余可能性不大），但交换之所以能够发生有剩余产品是肯定无疑的。同样可以肯定无疑的是，有剩余产品就必然有储蓄，因为没有储蓄或没有储蓄在前就不可能发生用剩余产品去进行交换的事情。马克思说：“物物交换这个交换过程的原始形式，与其说是表示商品的开始转化为货币，不如说是使用价值的开始转化为商品。交换价值还没有

取得自由姿态，它还直接和使用价值结合在一起。这表现在两个方面。生产的本身，它的整个结构，是为使用价值而设，不是为交换价值而设的，因此，在这场合，只有超过消费需要的那一部分东西，使用价值才不复是使用价值而变成交换手段、变成商品。另一方面，尽管是两极分化了，它们的变成商品也只是在直接使用价值的界线之内，因为被商品所有者交换的商品，必须对双方是使用价值，每一种商品对它的非所有者是使用价值。”^①以马克思这段话为依据，联系储蓄的起源，就可以得出这样的结论：人类社会早期阶段就存在储蓄。因为随交换的产生和发展而相应产生和发展的价值表现形式，按历史顺序依次是简单的或偶然的价值形式→扩大的价值形式→一般价值形式→货币价值形式。既然货币在原始社会就已产生，储蓄就肯定在简单的或偶然的价值形式之前产生。已知扩大的价值形式是在第一次社会大分工时产生的，那么，简单的或偶然的价值形式则产生于原始狩猎和原始采集的人类社会早期阶段。所以说在人类社会早期阶段就存在储蓄。

第四，考证原始人类化石和简陋的石器可以证明共同劳动和共同生活的存在，从而也可证实储蓄的存在。

在我国境内已发现的元谋人（距今约170万年）、蓝田人（距今约六七十万年）北京人（距今约50万年）等，已能制作简陋的石器，进行采集和狩猎，在共同劳动和共同生活中逐渐产生了语言，北京人已经学会用火。既然已经证明在距今约170万年前的人类远古时期就存在共同劳动和共同生活，而与生产和生活直接相关的储蓄的存在，则不应勿视和

^① 马克思：《政治经济学批判》，人民出版社1955年版，第23页。

存疑。

第五，养老储蓄是必然的存在。

在人类社会的任何历史阶段和任何社会形态下，养老储蓄都是不可避免的和必要的。由于生产方式的不同，养老储蓄的储蓄形式和储蓄量可能有所不同，但养老储蓄的需要则是共同的。

第六，为避免由于自然灾害和不幸事故的发生而使生产生活中断，保险储蓄也是不可缺少的。

自然灾害和不幸事故的发生是不以人的意志为转移的，而且许多自然灾害和不幸事故是难以预测的，所以，在任何社会形态下保险储蓄是万万不能缺少的。否则，在严重自然灾害和不幸事故来临时就将陷入绝望。

第七，人类社会的储蓄有多种多样的动机，或者说决定储蓄的必要性是多元的。如果只从维持和延续生命这个单一动机来考察，诸如蜜蜂酿蜜备食、田鼠积粮备冬等，与人的保命储蓄是一样的，是由生理需要或生理机能的驱动而产生的。相比之下，人类社会的储蓄是自觉的，有的人不重视储蓄、任意任性挥霍浪费，不等于人类社会没有储蓄的自觉性。以这个事实为依据来推理判断，可知人类社会保命储蓄的起源是与人类社会的产生而同时产生的。当然，这个推理判断不一定科学，权且作为一种观点提出，有待于进一步探讨。

第三节 储蓄的演进发展

储蓄的内涵和外延随着生产力（或收入）水平的提高和经济制度的变革而相应地发生变化。演进发展趋势是由单