

CHUXUXUEGAILUN

储蓄学概论

项大勇 康书生 主编

河北大学出版社



中财 B0027695

储 蓄 学 概 论

主 编 项大勇 康书生

编著者 项大勇 康书生

孙健夫 姚德骥

022561

中央财经学院图书馆藏书章

总号 407558

书号

河北大学出版社

领导学概论

项武勇 魏静生 主编

· 河北大学出版社出版发行
(保定合作路4号河北大学院内)
保定地区新艺印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 7.25 字数: 162千字
1990年8月第1版 1990年8月第1次印刷
印数: 1—4200

ISBN7-81028-019-8/F·2

定价: 3.20

前 言

储蓄，是一个古老的行为概念，储蓄学，则是一门尚待开发的新兴学科。

随着我国经济金融事业的迅速发展，储蓄问题日益引起人们的关注。但是，目前国内系统论述储蓄问题的专门著作尚不多见。本书的写作主要目的在于，构建中国储蓄学之框架，丰富和深化我国储蓄理论，促进储蓄事业发展，使之在国家经济生活中发挥出更大的作用。

然而储蓄学涉及的范围甚广，不少方面显然已经超出金融学科范畴。我们水平所限，阐述起来深感力不从心，因此，本书框架结构的设计及内容的写作，充其量不过是初步的探索和尝试，欠妥及谬误在所难免，恳请经济金融界同仁不吝指教。抛砖以引玉，是我们衷心的希望。

本书由项大勇、康书生、孙健夫、姚德骥共同编著。康书生提出编著大纲初案，经编著人员集体讨论修改确定，章节分工是：项大勇，第一、三（第四节）、七、九、十章；康书生，第二、四、五、八章；孙健夫，第三章（第一、二、三节）；姚德骥，第六章。最后由项大勇、康书生总纂定稿。

在本书的编著出版过程中，得到各方面的支持帮助。河北大学将本书选入“七五”科研项目，并拨付了经费；1988年6月南宁全国高校金融类教材工作会议上，曾将本书作为教学参考书列入《1988—1990全国高校金融类教材编选规划》

(征求意见稿)，并得到中国人民银行总行教材编审部门的肯定；河北大学李耀祖副教授、河北金融研究所武文高级经济师对本书的编著给予了支持与鼓励；经济金融界专家学者的有关著述，启发帮助了我们。谨此一并致谢。

作者

一九九〇年五月于保定

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 储蓄的概念.....	(1)
一 我国社会主义制度下储蓄的概念.....	(1)
二 储蓄含义的几种不同认识.....	(2)
第二节 储蓄的产生和发展.....	(3)
一 储蓄的产生.....	(3)
二 历史上储蓄存在的形式.....	(4)
第三节 我国储蓄事业及其发展前景.....	(11)
一 古代中国的储蓄.....	(11)
二 清朝末年,是我国储蓄事业 的初创时期.....	(11)
三 旧中国储蓄事业的兴落.....	(13)
四 新中国的储蓄事业.....	(15)
五 我国储蓄事业的发展前景.....	(22)
第四节 储蓄的性质及其在国民经济中的地位和 作用.....	(25)
一 储蓄的性质.....	(25)
二 储蓄在国民经济中的地位和作用.....	(28)
第二章 储蓄资金来源的构成	(33)
第一节 储蓄资金来源的构成.....	(33)
一 储蓄资金来源的社会构成.....	(33)
二 储蓄资金来源的价值构成.....	(34)

三	储蓄资金来源的期限构成·····	(35)
第二节	储蓄资金的质量分析·····	(37)
一	储蓄资金的物质实体·····	(37)
二	储蓄资金的真实性·····	(89)
第三节	构成分析对储蓄资金运用的意义·····	(44)
一	社会构成价值构成与储蓄资金投向的 关系·····	(44)
二	储蓄资金的期限构成与其形成的银行贷 款的期限构成·····	(47)
三	对应储蓄资金的物质实体状况与以储蓄 资金放款的具体种类·····	(48)
四	虚假性储蓄资金的处理·····	(50)
第三章	储蓄与社会再生产·····	(52)
第一节	储蓄与生产·····	(52)
一	生产决定储蓄·····	(52)
二	储蓄影响、制约生产·····	(55)
第二节	储蓄与消费·····	(58)
一	消费决定储蓄·····	(59)
二	储蓄影响、制约消费·····	(64)
第三节	关于适度储蓄问题·····	(68)
一	储蓄自身的双重经济性质决定储蓄要有 适度的量·····	(68)
二	城乡居民实际货币收入水平和消费水平 决定储蓄要有适度的量·····	(71)
三	物价和利率水平决定储蓄要有适度 的量·····	(71)
四	市场货币流通状况决定储蓄要有适度的	

量	(72)
第四节 储蓄资金运动规律	(72)
一 储蓄资金运动规律的概括	(73)
二 决定储蓄资金运动的基本因素	(74)
三 影响储蓄资金运动的条件	(75)
四 认识、掌握和运用决定储蓄资金运动的基本因素和条件的意义	(76)
第四章 储蓄与金融市场	(77)
第一节 储蓄与金融市场的关系	(77)
一 储蓄活动属于金融市场的范畴吗？	(77)
二 封闭型金融市场中的储蓄业	(78)
三 金融市场开放后，储蓄业面临的问题及其对策	(80)
第二节 居民的选择与政府的选择	(86)
一 金融市场中居民金融资产的比较选择提示	(88)
二 政府的倾向性选择：国库券，还是储蓄？——对居民资金筹集方式的探讨	(95)
第五章 储蓄利息	(95)
第一节 储蓄利息的性质	(95)
一 新中国成立以来关于储蓄利息性质的传统理论及其实践后果	(95)
二 储蓄是一个信用范畴	(97)
三 储蓄利息的定性与现行社会经济制度有关	(99)
第二节 储蓄利率及其决定因素	(101)
一 储蓄利率	(101)

二	储蓄利率的决定因素·····	(102)
第三节	储蓄利息的计算·····	(104)
一	计算储蓄利息的两种基本方法·····	(104)
二	我国计算储蓄利息及期限的一般规定·····	(107)
第六章	储蓄政策原则及手段·····	(112)
第一节	储蓄政策·····	(112)
一	国家对储蓄实行鼓励和保护政策·····	(112)
二	制定储蓄政策的依据·····	(113)
三	正确贯彻执行储蓄政策·····	(116)
第二节	储蓄原则·····	(119)
一	存款自愿·····	(119)
二	取款自由·····	(120)
三	存款有息·····	(120)
四	为储户保密·····	(121)
五	贯彻储蓄原则应注意的几个问题·····	(123)
第三节	储蓄组织手段·····	(124)
一	增加储蓄种类,完善内部管理·····	(124)
二	加强储蓄宣传,提高居民储蓄自觉性·····	(127)
三	加强服务,提高质量·····	(130)
四	开展调查研究,掌握储蓄信息·····	(132)
第七章	储蓄业务与经营管理·····	(135)
第一节	储蓄的种类·····	(135)
一	制定和设置储蓄种类的必要性·····	(135)
二	制定和设置储蓄种类的依据·····	(136)
三	制定和设置储蓄种类的原则·····	(138)
四	现阶段储蓄的基本种类·····	(139)
五	其他储蓄种类·····	(147)

第二节	储蓄业务操作过程·····	(149)
一	储蓄业务操作的基本制度规定·····	(150)
二	储蓄业务操作的基本工具·····	(151)
三	储蓄业务操作基本方法·····	(154)
四	储蓄业务电子化操作过程·····	(157)
第三节	储蓄经营管理形式·····	(160)
一	新中国成立以来到“六五”期间储蓄业务的经营管理·····	(161)
二	储蓄业务经营承包责任制是储蓄经营管理的较好形式·····	(163)
三	推行目标理管,提高储蓄承包的经营管理水平·····	(171)
第八章	储蓄心理 ·····	(173)
第一节	居民储蓄目的动机及行为类型·····	(173)
一	居民储蓄的目的动机·····	(174)
二	储户储蓄行为类型·····	(177)
第二节	储户柜台心理·····	(179)
一	保险保密心理·····	(179)
二	尊重信任心理·····	(181)
三	高效优质服务心理·····	(182)
第九章	储蓄机构建设 ·····	(185)
第一节	储蓄机构建设的意义·····	(186)
一	储蓄机构建设的涵义·····	(186)
二	储蓄机构建设的必要性和重要性·····	(187)
三	储蓄机构的合理设置·····	(189)
第二节	储蓄机构建设的经济决策·····	(190)
一	决定储蓄效益的因素·····	(191)

二	储蓄效益的分析与决策·····	(191)
第三节	储蓄机构的物质建设·····	(193)
一	储蓄机构的外容内貌建设·····	(193)
二	储蓄机构的安全措施建设·····	(194)
三	储蓄机构各种账表、凭证及其管理的建设·····	(195)
第四节	电子计算机在储蓄业务中的装备与应用·····	(196)
一	电子计算机及其结构·····	(196)
二	电子计算机在储蓄业务中的应用·····	(197)
三	储蓄机构电子计算机附属设备建设·····	(199)
第十章	储蓄人员素质·····	(201)
第一节	储蓄人员素质的概念和要求·····	(201)
一	储蓄人员素质概念·····	(201)
二	储蓄人员素质的特点·····	(202)
三	储蓄人员素质的内容与要求·····	(203)
第二节	提高储蓄人员业务水平的途径·····	(207)
一	加强金融理论和金融政策的学习,是提高储蓄人员业务水平的基础·····	(207)
二	在储蓄业务实践中,勤学苦练业务技术,是提高储蓄人员业务水平的关键·····	(210)
第三节	加强精神文明建设·····	(212)
一	加强储蓄领域精神文明建设的意义·····	(213)
二	我国储蓄领域精神文明建设的 内容和要求·····	(215)
三	加强储蓄工作精神文明建设,必须处理好“三关”和“四方关系”·····	(219)

第一章 概 论

储蓄，是一个历史的经济的范畴，历经不同历史时期，呈现着不同的形式，体现着不同的生产关系，并发挥着不同的作用。因此，研究储蓄，必须首先正确理解储蓄的意义及其来龙去脉，并通过对我国社会主义初级阶段储蓄状况和特点的研究分析，提高对我国社会主义储蓄性质、储蓄在国民经济中的地位和作用的认识，进而摆正储蓄与各方面的关系，积极组织与开展储蓄，大力支援社会主义现代化建设。

第一节 储蓄的概念

一、我国社会主义制度下储蓄的概念

在我国社会主义条件下的储蓄，是指城乡居民把自己待用或结余的货币存入金融机构的一种信用活动，也就是各类银行、信用合作社、邮政机构等金融机构通过信用关系，动员和吸收城乡居民待用和节余现金的一种业务活动。由于这种质的规定性，我国目前的储蓄，其内容具有以下特点：

（一）群众性。储蓄仅包括城乡居民的储蓄，不包括非居民储蓄，如企业、机关团体、部队、公司等储蓄。

（二）金融性。储蓄仅指银行、信用合作社及邮政系统的储蓄，不包括财政、信托、保险公司等对居民资金的筹集。

（三）现金性。储蓄仅指现金储蓄，不包括非现金储蓄

和个人现金贮藏及持有的各类有价证券。

由此可以看出，我国目前的储蓄是属于狭义储蓄。也就是指城乡居民群众在银行储蓄所和信用合作社等机构的存款。这种存款关系，反映的是存款人与银行、信用合作社等的信用关系，是城乡人民群众货币收入的信用储存形式，同时，也是国家通过信用机构，利用储蓄积聚闲散货币形成巨额资金，支援社会主义现代化建设的有效手段。

狭义的储蓄，是传统意义上的储蓄。随着开放、改革的深化，越来越不适应有计划的商品经济发展要求，突出表现在既不利于中外储蓄水平横向比较，也不利于全社会对储蓄资金的综合利用。因此，我国储蓄的概念应向广义的储蓄概念扩展。

广义的储蓄应包括居民与非居民储蓄、银行信用、合作信用、国家信用、邮政信用、股份、信托、保险和民间信用等各类型的储蓄，现金储蓄和非现金储蓄。广义储蓄是宏观经济中一个重要经济因素。

二、储蓄含义的几种不同认识

(一) 从汉语的一般语义上理解，储蓄就是对财物的储藏与积聚，以备需用。这种意义上的储蓄，既包括对货币的贮藏，也包括对实物，如贵重金属、贵重物品、粮食等的贮藏；同时，也包括居民的储蓄存款。这种观点是从历史继承性和传统习惯势力出发来理解储蓄的。

(二) 从积累观点上理解，储蓄就是人们的可以支配收入扣除即期消费而剩余的部分。这是西方经济学流行的储蓄概念，如“储蓄是社会积累的一部分”，“储蓄是广义的积累”等等。这种意义上的储蓄，既包括居民在银行、信用合作社等金融机构的存款，也包括人民群众手持现金和从金融

市场购买的各种有价证券。这种观点主要是从储蓄资金的运用角度来看待的。

(三) 从保存价值上理解, 储蓄就是居民保存价值的一种基本形式, 是个人消费基金的一种运动形式。这种观点是从价值存在的单纯货币形式进行理论概括的。

(四) 从价值运动上理解, 储蓄是一种价值运动, 是借贷资金的运动形式, 是一种信用行为。这种观点是从信用本质上来考虑问题的。

(五) 从潜在购买力上理解, 储蓄就是待实现的货币购买力, 或者是结余的货币购买力。这种观点认为个人收入等同于消费基金, 把结余的货币购买力暂时存储于银行、信用合作社, 等同于没有上锁的“笼中虎”, 随时可以出笼冲击市场。

第二节 储蓄的产生和发展

储蓄的产生与发展, 是以社会成员对生活和生产所必需, 伴随着商品经济的发展和货币信用制度、金融组织的发展为基本条件而产生与发展起来的, 历经原始社会、奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会各个历史阶段, 表现与存在着实物储蓄、货币储蓄和信用(金融)储蓄等形式。

一、储蓄的产生

在原始社会, 生产力水平很低, 人们的劳动产品很少, 基本上是自给自足, 除了维持本身的最低生活外, 没有什么剩余产品, 也没有什么产品交换, 虽然有时偶尔交换, 也只是一种偶然现象。随着社会生产力的发展, 在原始社会末

期，人类社会出现了第一次社会大分工，畜牧业与农业开始分离出来，游牧部落与农业部落之间则有了比较经常的和频繁的产品交换。这种交换仍处于满足自身需要为条件的自然经济下进行的，由于受自然经济条件的限制，为了保全自身的生存和再生产的继续得以维持，就必须储存必要的生活资料和生产资料，于是就自发地产生了对财物的储存和积蓄，因而也就萌发了储蓄的雏形。

随着商品生产和交换的发展，从商品界分离出来一种特殊商品，即货币。自从货币产生以来，无论从主观与客观上，个人保存财富储藏货币，都比保存与储藏其他财富，诸如生活资料或生产资料等，具有较好的条件。后来随着商品经济进一步的发展，经营货币信用业务活动的金融机构的诞生，人们的储藏货币行为则逐渐转向存入金融机构生息，社会化的储蓄也应运而生。

二、历史上储蓄存在的形式

储蓄作为人类经济生活中不可缺少的现象，历经不同的社会制度，呈现着不同的形式，主要有以下三种存在的形式。

（一）实物储蓄形式。实物储蓄的对象是关系人们切身利益的生活资料或生产资料等实物，主要存在于自然经济条件下。实物储蓄在历史上延续了很长时期，历经了原始社会、奴隶社会和封建社会，在现代商品货币经济条件下，实物储蓄仍然有其存在的场所。

1. 实物储蓄的最初形式，主要是生活资料的储存。在原始社会里，社会成员的生存，极大地受自然条件的影响，因而事先就必须储存足够赖以生存的食物，或者为了维持在制造简单生产工具时的生活，也需要事先储存一定食物；或

者出于某种生存必需，而储存一定的生产资料。这种对食物或生产资料的储存，便是储蓄的早期形式，客观上成了人类生存和发展的前提条件。

在奴隶社会和封建社会里，由于对立阶级的产生，奴隶主对奴隶全部劳动产品的无偿占有，封建社会地主对农民地租剥削，这种剥削与被剥削关系，是处于不发达的商品交换条件下，自然经济仍始终占据统治地位，奴隶主和封建社会地主为了保全社会地位和奢侈生活，广大农民交纳实物地租后，还要继续生活下去，都必须不断地储存必要的生活资料或生产资料，以备需要。古代秦朝《尉繚子》一书中记载：“民无二事，则有储蓄”，《后汉书·章帝纪》中也有：“古者急耕稼之业，致耒耜之勤，节用储蓄，以备凶灾”之说，在《礼记·王制》中，也明确提出储蓄的重要性：“国无九年之蓄曰不足，无六年之蓄曰急，无三年之蓄曰国非国也”。由此可见，在原始社会、奴隶社会和封建社会的漫长岁月里，实物储蓄已成为人类生活和国家存在的一种不可缺少的大事。

2. 实物储蓄在历史上长期存在的原因。在自然经济占统治地位时期，受自然条件的限制，商品交换并不十分发达，因而剩余劳动主要采取使用价值的形式，表现为实际的实物产品，同时，人们的基本生活消费总是有个量的界限，并集中在生活必需的实物，诸如粮食、衣着和生产工具上，后来又发展到贵金属和贵金属物品上，成为氏族集体或个人一种财富储蓄手段，其实质是一种单纯为保存使用价值的行为，因而仅在有限范围内，对社会经济发展有着积极意义。

促使人们进行实物储蓄并保持延续很长时期的另外原因，是在自然经济条件下，人们对生活资料的取得，十分艰难，客观上就形成了人们对劳动成果和财物的珍惜，很自然

地养成勤俭节约的优良习惯，乐于储蓄。

3. 实物储蓄在现代化经济生活中，仍有存在的价值。在现代经济生活中，实物储蓄虽然随着商品货币经济的发展而逐渐衰落，但是，在通货膨胀的情况下，物价上涨和货币贬值，也会出现人们储存实物的现象，这种现象在资本主义国家里表现更为突出。另外，由于种种习惯势力关系，在一定地区和一定条件下，实物储蓄还有存在的客观思想基础。由此可见，在一定意义上，实物储蓄在现代化经济生活中，仍有存在的价值。

(二) 货币储蓄形式。货币储蓄是指人们以货币形式来积蓄和贮藏生活资料和生产资料价值的一种行为。货币储蓄是在实物储蓄基础上，随着生产和交换的发展，商品经济逐步取代封建自然经济，以及金属货币的出现而产生的。由于金属货币本身只有价值和储藏手段职能，因而储蓄的实际意义在于以货币形态代替商品形态，作为价值保存和积累起来，以便以后需要的时候行值其使用价值。与此同时，“随着商品流通的扩大，货币——随时可用并且具有绝对社会性质的财富形态的权力增大了。”^①作为货币与其他一切商品具有直接交换能力地位的确立，人们由过去单纯追求实物财富的兴趣，愈来愈表现为对货币的追求，与此相适应，人们储存财富的形式，也逐渐由实物储蓄转向货币储藏，进而产生了货币储蓄。

1. 货币储蓄的最初形态是对金属铸币的储藏，从实物储蓄转向货币储蓄，是储蓄形式上的一个大发展。这个大发展的前提条件，除生产和交换发展外，更重要的是有了贮藏社会公认的财富材料和条件。金属铸币出现以后，为社会公认

^① 马克思：《资本论》第一卷，人民出版社1963年版第113页。