



新中國的人民儲蓄

中國人民銀行總行私人業務管理局著

財政經濟出版社

新中國的人民儲蓄

中國人民銀行總行私人業務管理局著

財政經濟出版社

一九五五年・北京

編號：0659

新中國的人民儲蓄

定價(6)二角五分

著者：中國人民銀行總行
私人業務管理局
出版者：財政經濟出版社
北京西總布胡同七號
印刷者：東南印書館
上海新聞路五六六弄二四號
總經售：新華書店

55·12，京型，42頁，53千字，787×1092，1/32開，2—5/8印張
1955年12月第一版上海第一次印刷 印數(總)1—3,500

(北京市書刊出版業營業許可證出〇六〇號)

目 錄

前 言	7
第一章 人民儲蓄事業的性質和作用	9
第一節 什麼是人民儲蓄	9
第二節 我國的人民儲蓄對國家經濟建設的作用	12
第三節 我國的人民儲蓄與人民生活的關係	16
第四節 我國現階段儲蓄事業的特徵	18
第二章 人民儲蓄的發展經過	21
第一節 國民經濟恢復時期的儲蓄事業	21
一 人民儲蓄事業的萌芽	21
(一) 解放初期的貨幣鬥爭及折實儲蓄的舉辦	21
(二) 儲蓄逐步由國家統一經營	24
二 人民儲蓄事業逐步成長	26
(一) 逐步轉向貨幣儲蓄的過程	26
(二) 降低利率	29
(三) 簡化章則制度	31
(四) 組織, 宣傳, 服務工作的開展	32
(五) 農村儲蓄	34
(六) 儲蓄金額的增長	35

三 人民政府清償解放前存款	36
第二節 第一个五年計劃開始時期的人民儲蓄事業	38
一 建設時期人民儲蓄的發展	38
二 配合統購統銷政策举办粮棉优待儲蓄	40
第三章 儲蓄工作的方針和作法	44
第一節 儲蓄工作的方針	44
第二節 經常進行宣傳解釋工作	46
一 儲蓄宣傳工作的任务	46
二 儲蓄宣傳儲蓄工作应注意的幾個問題	48
三 宣傳工作的組織工作	49
四 儲蓄宣傳工作貫穿於儲蓄的一切工作中	50
五 灵活多样的宣傳方式	51
第三節 廣泛建立儲蓄机构網	52
一 城市儲蓄基層机构的“小型多設”	53
二 廣泛建立儲蓄代办所	55
三 合理改訂对外營業時間	58
第四節 做好調查統計工作	60
一 如何進行調查統計工作	62
二 關於業務統計的分析工作	66
三 如何依靠統計資料編製計劃指标	67
第四章 儲蓄業務的章則办法	71
第一節 儲蓄存款章程的性質和意义	71
第二節 定期儲蓄	74

一 整存整取	74
二 零存整取	75
三 存本取息	76
第三節 活期儲蓄	76
一 存摺儲蓄	77
二 支票儲蓄	78
第四節 有獎儲蓄	79
第五章 我國人民儲蓄事業的發展前途	81
第一節 人民儲蓄事業進一步發展的條件	81
第二節 人民儲蓄事業將逐步走向獨立經營	82
第三節 儲蓄工作的服務範圍將逐步擴大	83

前 言

五年來，人民儲蓄事業在黨和政府的正確領導下，隨着生產的恢復和發展，人民生活水平和政治水平的提高，已經獲得了顯著的成就。

節約儲蓄已經成為社會上的一種美德，已經成為人民熱愛祖國的具體行動，正是由於廣大人民的支持，人民儲蓄已經成為國家經常的可靠的資金來源之一。

為了使人民儲蓄能夠在國家計劃建設中發揮更大的作用，我們的重要工作之一就是向廣大羣眾和幹部進行宣傳。——這正是我們編寫這本“新中國的人民儲蓄”的動機。

在這本小冊子裏，簡要地闡明了人民儲蓄的性質和國家對人民儲蓄的政策；敘述了五年來人民儲蓄事業的發展過程；初步總結了儲蓄工作中的一些經驗；並介紹了儲蓄工作的作法和儲蓄業務的章則辦法。

但是，這裏所搜集的資料還是不夠完備的，有些問題的認識可能還不完全正確。希望讀者們多多提出意見，使我們能夠在將來再作修改和補充。

第一章 人民儲蓄事業的性質和作用

第一節 什麼是人民儲蓄

在不同的社會制度下，產生不同性質的儲蓄。

在資本主義社會裏，貨幣的儲蓄完全是資本的附屬物，因而也是為資本服務的。資本家不僅把剩餘價值積累起來成為資本，而且還利用金融機構通過儲蓄的方式來吸收社會上大量的零散資金，來供給資本主義生產和流通的需要，這就同時擴大了資本家對勞動羣眾的剝削範圍。勞動羣眾由於職業與生活沒有保障，經常受失業、疾病、傷殘和衰老等等的威脅，所以不得不犧牲自己眼前最低的生活費用，忍受着最大的痛苦，盡量壓低自己的生活水平，來作“防患之需的儲蓄”，實質上這是一種強制性的儲蓄。

馬克思曾經指出，資本主義下的儲蓄制度，是資本和暴政的兇惡的武器，他說：

“一、儲金局是一條金鎖鏈，政府將大部份工人階級束縛於這條鎖鏈上。……

二、這樣，工人自己就授予他們的敵人一種武器，以保存現存的、奴役他們的社會機構。

三、貨幣回流到國家銀行，而後者又將這些貨幣貸予資本家，銀行與資本家互相之間瓜分這種利益。這樣，他們靠了人民以微不足道的利息投放入銀行的錢，擴大了自己的資本。

(資本,正是由於這種集中化,而成了工業的强有力的槓桿)擴大自己對人民直接統治”^①。

但是,必須指出,在資本主義金融機構中的儲蓄存款,其中絕大部份還是屬於僧侶、地主、商人和文武官吏所有的。列寧在分析了1899年俄國儲金局的報告材料後說過:“……轉變為資產階級的富農的人數正在不斷增加,他們把自己的儲蓄都轉化為資本。淪為無產階級的農民的人數則更是無比迅速地增加着,他們以出賣自己的勞動力來維持生活,雖然他們有時也將一部份微薄的收入暫時存入儲金局。小存戶的眾多,正足以證明資本主義社會中貧窮者的眾多,因為這些小存戶在存款總額中所佔的比重,是微不足道的。”^②列寧所謂這種微不足道的小額存戶,在1915年佔存戶總數的54%,而他們的存款卻只佔存款總額的5%。列寧又說:“僅極小部份的工廠工人可能在儲蓄金庫中作極小的存款。這種存款底大部份,並不能算是‘儲蓄’,而僅是延遲到下一次被遣散回家時取用的一筆錢。”^③因之,這種儲蓄不能視為勞動羣眾生活水平提高的標誌;恰恰相反,這種儲蓄的存在和增長正是勞動羣眾貧困和資本主義經濟危機加劇的反映。

在解放以前,半封建半殖民地的舊中國的儲蓄,也正是帝國主義封建主義與官僚資產階級掠奪人民血汗的工具。而到最後,勞動人民被迫而節餘的血汗所得,却被他們通過通貨膨脹的手段完全沒收了。

① 馬恩全集,俄文版,第5卷,第546頁。轉引自蘇聯財政制度及其組織一書。

② 列寧全集,俄文版,第5卷,第61頁。

③ 列寧:“論俄國經濟生活”,引文轉引自“蘇聯銀行信用制度及人民儲蓄之發展”一書內“蘇聯之人民儲蓄”一文。國際文化服務社1951年版,第5頁。

社会主义社会的貨幣儲蓄完全是另一个面貌。

社会主义社会貨幣儲蓄的來源，是廣大勞動人民的勞動所得。在苏联，剝削階級已被消滅，全体人民都是勞動人民，因此社会主义的儲蓄便全都是勞動人民的儲蓄。据苏联儲金局在1946年对存款人的成份的分析，在全部存款人中，工人及其家屬佔26.3%；職員（包括家屬）、軍人佔43.5%；集体農莊莊員佔15.3%；个体農民、学生、手工業者、津貼領取者、自由職業者及其他勞動者佔14.9%。所以，从儲蓄來源可以看出，社会主义的貨幣儲蓄完全是勞動人民的儲蓄，是真正的人民儲蓄。

由於社会主义社会生產的目的是在最大限度地滿足勞動人民物質与文化生活的需要，社会主义的生產是不断發展的，社会主义的分配是按“各尽所能，按劳取酬”的規律進行的，这就使得勞動人民的收入不断增加，形成貨幣儲蓄的無限丰富与廣闊的來源。

在社会主义社会裏，个人利益与社会利益是密切結合的。勞動者把存款交付儲金局，不僅保存与積累了自己的勞動所得，而且國家又运用这种儲蓄，去从事經濟建設。於是，社会的公共財產增加了，其結果就是勞動者的物質生活和文化生活水平的愈益提高。

社会主义國家以國家的全部財產來担保儲蓄存款的安全。

社会主义國家在國家的根本法——憲法中規定了保護存款人的权利。

資本主义社会的儲蓄是資產階級用以擴大資本、加强剝削勞動人民的工具，是加深勞動人民貧困的因素；社会主义國家的儲蓄是國家吸收勞動人民的閒散資金，用於擴大社会主

义建設、提高勞動人民物質福利的工具，是勞動人民物質生活水平提高的標誌。這就是社会主义國家的儲蓄事業与資本主义國家的儲蓄事業的根本區別。

我國的人民儲蓄事業實質上就是社会主义儲蓄事業。我們目前所實現的、在發展生產的基礎上逐步提高人民的物質生活与文化生活的原則，就是廣大人民——其中絕大多數是工農羣衆，把餘錢存入國家銀行儲蓄的前提條件；我國幾年來人民儲蓄事業的迅速發展，正是我國工農業生產增長与勞動人民物質生活提高的標誌。

由於我國目前正处在逐步走向社会主义社会的过渡時期中，所以，在我們國家裏還有資本家所有制存在。因之，在我們的人民儲蓄存款中也就有一部份資本家的消費性的貨幣資財。但由於我國是實行“……依靠國家機關和社会力量，通过社会主义工業化和社会主义改造，保證逐步消滅剝削制度，建立社会主义社会”（憲法第四條）的道路，对資本主义工商業採取利用，限制，改造的政策，並且我國的儲蓄事業是國家的專有業務，因此，我國的儲蓄存款祇能作為國家積累社会主义工業化資金的重要的經常來源之一，資本家決不可能利用這種儲蓄來進行即使是些微的剝削。

我國的憲法第十一條規定“國家保護公民的合法收入、儲蓄、房屋和各种生活資料的所有權”。我們可以確信：我國的人民儲蓄事業將隨着我國的社会主义工業化的進展与社会主义改造的逐步實現而日益發展起來。

第二節 我國的人民儲蓄对國家經濟建設的作用

我國的人民儲蓄為國家的社会主义工業化積累資金，对

國家的經濟建設起着重要的作用。

國家的社会主义工業化是全國人民的最高利益。要實現國家的社会主义工業化，首先要集中主要力量在極短的時期內建立起強大的重工業。這就需要大量的資金。如所周知，建設一個像鞍鋼那樣的鋼鐵基地，就需要幾十億的資金，而我們要達到工業化，決不是建立一個像鞍鋼那樣的工業基地就夠了，而是要建設許多新的鋼鐵基地，還要建設石油、冶金、發電站、汽車製造廠與拖拉機製造廠等重工業。可以想像，這需要一筆多麼巨額的資金。

根據蘇聯的經驗，國家的社会主义工業化所需資金的來源，主要依靠自己的積累，首先是工業本身的積累；其次是經過國家預算集中起來的其他經濟部門的收入；再次是實行極嚴格的節約；此外，靠國家信用來吸收人民手中的零散資金，也是一個重要的經常的方法。1931年2月1日蘇聯人民委員會的指示中指出：“五年計劃第三年度中社会主义建設的巨大任務要求在蘇聯繼續增加社会主义積累，尤其要求大力開展儲蓄事業。”^①

祇有社会主义工業化，才能使落後的農業國家變成繁榮幸福的社会主义工業國家。祇有社会主义工業化，才能增加國民收入，提高人民的物質生活水平；而國民收入增加的結果，又為社会主义工業化建設提供更多的資金。這樣循環往復的結果，成為我們建成社会主义和過渡到共產主义的有力保證。但蘇聯社会主义工業化的成功，蘇聯人民今天這種幸福生活的獲得，是與蘇聯人民在蘇聯共產黨領導下的艱苦奮鬥分不開的。因為他們在為社会主义工業化而鬥爭的時期裏，在生產

① 轉引自“蘇聯儲金局”中國人民大學1953年版，第27頁。

不斷發展、國民收入逐年增加的情況下，仍是“甘願坦受犧牲，在各方面實行極端節省，節省飲食，節省教育經費，節省布疋，以求積累創立工業所必要的資金。”^① 蘇聯人民積極而自願地把自己的勞動所得的一部份支持國家以擴大社會主義生產，發展國民經濟，除了認購國家發行的各種計劃建設公債外，就是向國家儲金局參加儲蓄。蘇聯的儲蓄存款是逐年上升的：1924 年存款總額為 2,600 萬盧布，1929 年為 31,500 萬盧布，1935 年為 163,800 萬盧布，1938 年為 450,000 萬盧布；衛國戰爭以後，1947 年到達 1,300,000 萬盧布，到 1954 年，根據蘇聯財政部長茲維列夫在蘇聯最高蘇維埃聯盟院和民族院聯席會議上所作關於 1954 年國家預算的報告，預計居民儲蓄的款項將到達 4,800,000 萬盧布。這個數字等於蘇聯全年預算收入的 8%，而蘇聯的預算是用於發展國民經濟的和平建設的預算，可見人民儲蓄對蘇聯經濟建設起着多麼大的作用。

我國人民的踴躍參加儲蓄，使人民儲蓄獲得日益發展。1949 年的儲蓄存款總額為 10,070,000 萬元（舊幣）；而 1954 年年底，在金融物價穩定的基礎上，儲蓄存款總額已到達了 1,639,790,000 萬元（舊幣）。這就是說，在五年左右的時間內，儲蓄存款增加了 163 倍。相當於我國 1954 年國家預算收入的 5.97%，等於同年國家對煤炭、電力、石油、鋼鐵、化學、機械製造等重工業撥款的 38.69%。這筆錢可以建造 13,000 瓩的自動化火力發電站 91 個，或 10 萬錠子的紗廠 25 個。

可以想見，隨着國家工農業生產的發展，人民收入的增加，人民儲蓄為國家工業化積累資金的作用將日益擴大。

這是人民儲蓄對於國家經濟建設重要作用的一個方面。

① 斯大林：“列寧主義問題”，人民出版社 1953 年版，第 767 頁。

儲蓄對於國家經濟建設重要作用的另一方面，就是儲蓄可以蘊蓄人民購買力，收回貨幣，調節商品供求，鞏固市場穩定。

在社会主义工業化時期內，建設基地、農村計劃收購地區，貨幣投放都是很大並且是比較集中的。為了收回貨幣，有計劃地組織貨幣流通，保證金融物價的穩定，國家就要運用儲蓄這樣一種工具，吸收職工、城市居民和農民的待用資金和剩餘資金，以免人民的購買力過份集中地衝擊市場，影響金融物價的穩定。而且在這一時期內，由於人民生活的不斷改善，人民購買力的迅速提高，同時由於國家投資建設的許多工業企業要經過一個時期才能夠更多地增加商品量，而且目前農業原料增產進度比較緩慢的情況也不可免地使某些工業品的大量增產受到相當的限制，所以在一個相當長的時期內，人民購買力的增長速度將超過消費品生產的增長速度，在這種情況下，就不可避免地會在一定時期內發生許多商品供不應求的現象。為了採取有效的措施來逐步地解決這個問題，除了儘可能增加工農業生產外，還採取各種措施如計劃收購與計劃供應的辦法，而發展人民儲蓄事業也是調節市場供銷關係的一個辦法。1927年，蘇聯共產黨（布）第十五次代表大會關於擬定國民經濟五年計劃的指示中規定：“在計劃中必須規定辦法吸收小額儲蓄到國家信用系統中。吸收這種資金，一方面可以提供工業化的補充資金，同時在未來的五年計劃期間，又可協助建立市場上工業品供求之間的平衡。”^①

市場的穩定是實現工業化的前提條件，而人民儲蓄對於穩定市場能起一定的作用，這又是人民儲蓄對於國家經濟建

^① “論蘇聯社会主义經濟建設”，高級組，第二冊，人民出版社1953年版，184頁。

其重要作用的另一方面。

第三節 我國的人民儲蓄與人民生活的關係

儲蓄不僅有利於國家，而且有利於個人。不僅符合人民眼前的利益，而且符合人民長遠的利益。

我國的經濟建設的發展和人民生活的改善是互相適應的。因為建設社會主義經濟的唯一目的就是滿足人民的物質和文化生活的需要。為了滿足這種需要，就必需不斷地發展社會主義經濟。憲法第十五條規定：“國家用經濟計劃指導國民經濟的發展和改造，使生產力不斷提高，以改進人民的物質生活和文化生活，鞏固國家的獨立和安全”。

所以，儲蓄給予人民的最大福利，就是廣大人民踴躍參加儲蓄幫助國家的經濟建設，享得國家建設的果實。

人民的貨幣儲蓄是屬於個人自由支配的生活資料。人民參加儲蓄的目的，是準備將儲蓄起來的資金有計劃地用於各項消費需要上，特別是用來購置需要一筆較大資金的消費品上，因為這筆較大的資金是不可能在經常收入裏一次獲得的。一般地說來，我國目前的儲蓄來源中，主要產生自二種情況：一種是收入的經常性與支出的臨時性和季節性，如按月取得工資的廠礦、機關的職工和商店店員，為了零星支付日常費用，就會產生活期儲蓄的要求；為了準備購買比較貴重的用品，以及支付像結婚、子女教育等等費用，就會產生定期儲蓄的要求。另一種是收入的季節性與支出的經常性，如搬運工人等帶有季節性收入的職工，就有旺季多存儲以備淡季支用的需要。上述種種情況，都是利用儲蓄來計劃個人的收支，安定個人生活，所以，參加儲蓄還可以適當地安排個人的經濟生活。