

第一章 储蓄概述

储蓄是信用制度的一个重要组成部分。在国民经济运行过程的巨大货币力量中，它占有重要的地位；储蓄来源于国民收入中的消费基金，它在社会再生产中发挥着特殊的重要作用。

第一节 储蓄的性质和特征

储蓄是现代经济生活中广泛运用的范畴。储蓄活动有着悠久的历史，其涵义和内容随着社会的进步而不断得到丰富和发展。

一、储蓄的发展

储蓄作为人类社会的经济活动，已经经历了实物储蓄形式、货币储蓄形式和信用储蓄形式。

1. 实物储蓄形式。实物储蓄是人类社会最早的储蓄形式。当生产力发展到一定水平，出现了剩余劳动产品后，人类就自然产生了储蓄的愿望和要求。在原始社会后期，奴隶社会和封建社会的漫长历史时期里，自给自足的自然经济长期占领统治地位，实物储蓄成为当时储蓄的主要形式。

实物储蓄是一种使用价值的储蓄，其对象十分广泛且丰富，一般而言，只要能在若干时期内可以保持其形态和性能，这种物品就能成为储蓄的对象。实物储蓄具有可靠的保值性特点，它不受货币贬值的影响。实物储蓄的局限性是明显的，随着社会的发展和人类的进步，其缺陷更得到充分暴露，例如受时间、空间、储存、转移、收益等方面的客观条件的限制，于是它不得不逐渐让位于货币储蓄形式。不过，直到今天，实物储蓄也仍有研究的价值和意义——尤其是在通货膨胀明显的年份里。

2. 货币储蓄形式。这里还主要是指人们分散的货币储蓄形式。随着社会生产力的发展，人类劳动的分工，自然经济逐渐被商

品经济所取代。到了封建社会后期，商品经济得到了较快发展，货币作为商品交换一般等价物的地位逐步确立，人们越来越对货币表现出极大的兴趣。这样，人类储存财富的形式，也逐渐由直接储存实物转向贮藏货币，分散的货币储蓄形式成为当时主要的储蓄形式。

货币储蓄形式取代实物储蓄形式而占支配地位，克服了实物储蓄对使用价值时间、空间、数量、转移、交易等许多限制，能更好地满足人们对储蓄的多种需要，有力地促进了生产力的发展和人类的进步。然而，当生产力水平得到进一步提高后，这种储蓄形式的缺陷又逐渐暴露出来，因为它难以在更大的范围内促进商品经济发展。众所周知，当人们直接储存货币时，储蓄的货币就退出了流通领域，形成呆滞的贮藏货币，它“把货币从流通洪流中拯救出来，而不让它参与社会的物质交换……这样一来，社会的财富变成了地下的长久的库藏，与商品所有者发生一种完全秘密的私有的关系。”^①马克思称之为积累货币的野蛮形式。可见，这种储蓄形式不适合生产力进一步发展的要求，它在客观上需要一种新的储蓄形式来代替，这就是银行信用储蓄形式。

3. 信用储蓄形式。这是指通过金融中介机构的信用储蓄形式。随着信用和银行的发展，分散的货币储蓄形式逐渐被银行信用储蓄形式所取代，并成为银行信贷资金的重要来源。人们逐渐改变分散储蓄习惯而将钱存入银行，是因为银行信用储蓄形式的优点十分明显，它能保证资金运动“三性”的统一：

(1) 安全性。银行有严密的组织，很高的信誉，将钱存入银行比放在家里安全。

(2) 流动性。银行能保证支取，方便使用。尤其是银行发展到今天，机构遍布城乡，通存通兑、自动柜员机、各种信用卡进而发展

到电子货币，不仅极大地丰富了货币流动性的内容，而且注入了新的涵义——货币资金的汇兑也在这里得到了充分体现。

(3) 盈利性。银行对储户存入的现金 必须按一定的比例（即利息率）支付利息，增加了储户的货币收入（不管是否能保值或增值——但将货币放在家里是不能增加这笔收入的）。

所以 马克思说：“随着银行制度的发展 特别是自从银行对存款支付利息以来，一切阶级的货币积蓄和暂时不用的货币，都会存入银行”。^①

银行信用储蓄的形式，对储户来说，是以偿还为条件的价值使用权的暂时让渡（其所有权仍归自己所有）在让渡过程中他还可以得到一定的利息收益；对银行而言，它将吸收的储蓄存款通过信用形式，将其使用权以利息收入为条件让渡给资金使用者。这样，就完成了由分散到集中、由呆滞的货币贮藏向信贷资金运动的转化。现代银行对经济的巨大作用之一，就是通过储蓄形式聚集和运用大量的社会闲散资金来支持国民经济的发展。

二、储蓄的概念

要讨论储蓄的本质，首先应对储蓄的概念有清醒的认识。在现代经济生活中 储蓄的概念有广义和狭义两种 现分别叙之。

1. 广义的储蓄概念。宏观经济学将储蓄定义为国民收入中未用于消费的部分 即储蓄(S) = 国民收入(Y) - 消费(C)。这是储蓄的广义概念。社会储蓄按国民收入所得者主体划分，政府部门、企业（公司、部门）、居民家庭、个人、部门的收入减去支出后即有政府储蓄、企业（公司）储蓄和个人储蓄三部分。

(1) 政府储蓄。这是指政府财政的结余 如果是盈余就为正储蓄，如果是赤字则为负储蓄。一般所说政府储蓄通常是指正储蓄，

^①《马克思恩格斯全集》第 25 卷 第 453 页。

政府要通过增加收入和削减行政开支来实现和扩大这种正储蓄。

(2) 企业储蓄。这是指企业的保留盈余，主要来源于企业的利润。企业储蓄是企业利润减去盈利事业所得税及股利后，再减去企业分配给职工的福利的结余部分。另外，折旧也可视同一种企业储蓄；现代企业还可以到金融市场上，通过发行股票和债券等直接融资方式吸纳外部储蓄。

(3) 个人储蓄。个人储蓄即居民储蓄，一般指家庭储蓄。它是社会总储蓄的重要组成部分，具体是指居民可支配收入减去即期消费后剩余的那一部分。其典型公式是：

$$\text{居民可支配收入} - \text{消费} = \text{储蓄}$$

在这一等式中，居民可支配收入是指个人收入减去个人所缴纳的税收和非税收负担后的余额。这种储蓄不仅包括了居民在金融信用机构的存款，而且包括了居民手持现金和从金融市场上购买的各种有价证券。

总之 广义的储蓄是指国民收入中没有被消费的部分 它包括了所有未被消费的社会财富的各种存在形式，可以分为多个层次。以 S 代表储蓄，各个层次所包括的内容如下：

$$\begin{aligned} S_0 &\rightarrow \text{居民金融信用机构的存款；} \\ S_1 &\rightarrow S_0 + \text{居民持有各类有价证券；} \\ S_2 &\rightarrow S_1 + \text{居民手持现金；} \\ S_3 &\rightarrow S_2 + \text{企业储蓄；} \\ S_4 &\rightarrow S_3 + \text{政府储蓄。} \end{aligned}$$

2. 狭义的储蓄概念。这是指居民在银行及其它金融机构的存款 即广义储蓄中的第一层次 S_0 ，它是目前我国储蓄定义中使用较为广泛的概念。理解狭义储蓄含义，除概念解释外，还应包括以下内容：

(1) 狭义的储蓄概念不包含个人手持现金和投资的各类有价

证券，它比较明确地反映了储蓄存款的实质。

(2) 这一定义表明储蓄是居民把自己暂时闲置不用的钱存放于银行，并将货币使用权有条件地让渡给银行，从银行获取利息的一种信用行为。它比较明确地提出了居民是拥有储蓄存款所有权的主体。

(3) 这一定义还表明银行是接受储蓄存款的客体，他所接受的是储户货币使用权的让渡，是使用价值的让渡，即产生利润能力的让渡。因为银行运用储蓄存款贷给企业，从企业得到利息，而利息来自利润企业创造的价值，所以，它是一种使用价值的让渡。

(4) 居民货币使用权的让渡是有条件的，即居民和银行都要遵守一定的使用约束，到期提取并从银行获得利息。由于居民拥有存款及其所有权，并获得利息，所以，储蓄存款具有居民保留存款所有权并根据使用约束保留向银行索取存款使用权的权力。

综上所述，才能阐述居民储蓄存款这种信用行为的完整的定义。我国在一个较长的时期里使用的是这种狭义的储蓄概念，这当然是由其客观经济条件决定的。由于长期实行高度集中的计划经济，国民经济的生产活动由国家计划统一安排，企业实现的利润及提取的折旧全部或相当部分上交国家，再生产的投资由国家统一安排，因此企业没有扩大再生产的投资自主权和相应的投资来源，也就谈不上企业储蓄的概念了；而我国过去对居民实行的是低工资、高福利政策（职工住房、医疗等主要由国家补贴）加上在一个较长时期里未开放金融市场，所以，不仅居民储蓄的来源少，而且银行的信用工具也单一，储蓄只有存款一种形式，储蓄即为储蓄存款也就自然而然了。随着经济体制改革的进行，企业自主权逐渐扩大，自有资金逐渐增多，人们的收入水平也随着经济的发展而不断增加，加上金融体制改革使信用工具极大丰富，金融市场的开放和发展，为企业和居民投资的多元化创造了条件。可见，继续沿用原有的储蓄概念（狭义储蓄概念）已经不能全面、完整地反映储蓄的

涵义了，就是储蓄存款本身的概念也无法如实反映。例如，一定时期银行储蓄存款的增速减慢，并不一定意味着居民货币收入减少或消费支出增加，因为居民可能将一部分剩余货币投资于其它信用工具（如股票、债券等）上了。所以，狭义的储蓄概念已经不能完整地反映居民剩余收入的使用状况。因此，这一概念需要重新界定，我们将在第二章继续讨论这一问题。

三、储蓄的性质

储蓄的性质是指它的社会属性，即一定社会经济条件下所具有的质的规定性。现代储蓄的性质可以从以下方面得到体现。

1. 储蓄是居民货币收入用于消费后的剩余。从资金来源看，储蓄是指一定时期居民货币收入用于开支后的结余，其中一部分临时留在手头，以备支用；另一部分存入银行或其它金融机构，它形成储蓄存款。

2. 储蓄是待实现的购买力。从资金性质看，储蓄主要是消费基金中属于个人消费的部分。人们进行储蓄，是将应该属于个人占有的那部分已实现的商品的价值保存起来，集中使用，延期消费。

3. 储蓄是一种特殊形式的货币贮藏，从资金职能看，在商品货币经济条件下，人们把货币当作财富进行保存，货币执行贮藏手段职能。居民储蓄尤其是银行储蓄存款，是一种保留货币所有权的“支出”，它仍然是潜在的购买手段和支付手段。现实存储的货币，例如人民币，作为价值符号，如果具有较稳定的购买力，能在不同时间点上购买同量的商品和支付同量的债务，即在币值稳定的情况下，人们都会愿意存储它，储蓄成为一种特殊形式的货币贮藏。

4. 储蓄是有条件让渡使用权而保留所有权的信用关系。从储蓄行为看，它体现着一种信用关系。现阶段的储蓄虽然还主要是一种货币储蓄，但货币存款的所有者与承担者已经分离。以银行储蓄为例，当储户将货币存入银行时，这实际上是一种使用权的暂时让

渡 银行成为储蓄货币使用权的接受者与使用者。于是 储蓄货币的所有者与银行之间就建立了一种信用关系。不过 这种让渡是有条件的，一是银行要按期偿还储户的存款，二是银行要向储户支付利息。只有保证做到这两点 银行才能取得储蓄货币的使用权 为生产和流通提供贷款。

5. 储蓄还是一种主动的投资行为。随着国民经济的发展、金融市场的开放和社会信用化程度的提高，人们的金融意识明显增强，在保证基本生活需要，剩余货币逐渐增多的情况下，一部分储蓄便由消费型向保值型和盈利型发展。以增殖盈利为目的的主动性投资活动成为储蓄的内容之一。

四、储蓄的特征

储蓄的特征是储蓄的本质及内在规律的外在表现。储蓄作为一种信用形式，同其它信用形式既相互联系、互相配合，又相互区别、互相制约，其特征进一步反映了储蓄的本质。储蓄的特征主要体现在以下的三个统一上。

（一）储蓄行为自愿性和被动性的统一

储蓄是居民对自己财产的一种独立自由的处理行为。储蓄者其所以能对自己的财产按自己的意愿进行独立自主的处理，至少有三个方面的原因，这些原因体现了居民储蓄行为的自愿性特点。

（1）体现在储蓄对象的所有权上。就储蓄对象的所有权而言，货币收入皆是不同阶层居民的私人财产，所有者完全可以凭借其所有权加以支配，这是储蓄具有自愿性的根本保证和必要前提。

（2）体现在储蓄目的的选择性上。就储蓄者的目的来看 居民储蓄的目的是为了自己将来的需要。储蓄既可以满足储户自我需求，又可以收到保值进而升值的效果。可见 货币所有者愿意参与储蓄活动，它体现了储蓄行为的自愿性特征。

（3）体现在储蓄活动的信用关系上。储蓄体现的是一种信用关

系，这种信用关系必须建立在相互自愿的基础上。如果储蓄不是自愿的行为，显然不是真正意义上的储蓄。

总之，储蓄的第一个特征是自愿性。但是，从引起储蓄行为的原因看，储蓄有时又具有某种程度的被动性。首先，作为储蓄资金的来源，居民的可支配收入来自于消费基金，而消费基金的量却受制于国民收入额和消费率高低。这从一定意义上表明，居民的储蓄行为和储蓄的量要受国民收入和消费率制约。其次，居民的可支配收入总是要先满足各项基本消费要求，并留出一定的备用金后，确有剩余才能储蓄。同样，消费不仅制约储蓄行为，而且限制着储蓄的量。第三，当市场上消费品不能满足消费者要求时，消费者只能储币待购而形成储蓄。第四，当金融市场不发达，信用工具单一而没有较多的投资方式选择时，居民不得不将自己手中暂时闲置的货币存入银行或其它金融机构。上述各方面都表明，在充分证明储蓄行为自愿性的同时，又在一定意义或程度上体现了储蓄行为的被动性。

（二）储蓄价值保值性与增殖性的统一

储蓄作为信用行为是以偿还和付息为条件的。储户将货币存入银行，经过一段时间，在需用时取回本金，这是储蓄活动较原始的要求。显然，储户的要求不仅限于此，他不但要取回本金，而且还要带来利息。这是储蓄活动的基本要求。储蓄增值性特征存在的原因在于收储者使用储蓄存款能带来收入，这种收入以储蓄资金的使用为条件，支付给储户一定利息，是一种让渡财富使用权的报酬，是使用资金的代价。

储蓄具有保值特征的根本原因，在于保存价值这个根本目的，而增殖性则是储蓄行为进一步发展的结果。即储蓄由保存行为转变为信用行为的结果。储蓄之所以具有保值性和增殖性特征，是因为储蓄资金转化为生产资金后，为使用者带来了收入，使用者必须将其中一部分支付给储蓄者，储蓄收益是一种让渡财富使用权的

报酬。

要保护储蓄者的权益，保证正的储蓄收益，就要实行储蓄的正利率，即储蓄的利率要高于同期的通货膨胀率，保证储蓄的增值性。

（三）储蓄对象闲置性和积累性的统一

储蓄对象具有闲置属性，但这种闲置是暂时的，如果永远闲置就失去了生产和收入的意义。一定时期内居民可支配收入中，有多少能用于储蓄，取决于居民个人的消费水平、消费习惯和市场消费品供应状况。随着新的消费需要的产生，这部分储蓄还会有被随时消费的属性，它体现了储蓄对象闲置的暂时性特征。

储蓄同时还具有积累性特征。储蓄的积累性是指储蓄者在财富上的聚集。这种聚集从总量上看，又具有较强的稳定性。例如，随着储蓄存款余额的不断增加，其存量的稳定性逐渐增强，并成为银行长期稳定的资金来源。可见，储蓄对象这种积累属性还具有长期性特征。

储蓄积累性特征可以从个人和社会等不同角度来考察。

从居民个人方面来看，储蓄行为是自己财富的积累，其主要形成原因：一是大额消费需要而进行积累；二是为保障未来生活需要而进行积累。

就社会方面而言，货币储蓄过程也就是社会财富的积累过程，金融信用机构通过储蓄方式将居民个人的货币收入集中起来，实现社会财富在时间上和空间上的聚集，用于社会生产和生活的某些特定的需要，为社会增加积累。

第二节 储蓄的职能和作用

储蓄的职能是由储蓄的本质决定的固有功能，而储蓄的作用

则是储蓄职能的能动反应，是储蓄职能发挥的结果。

一、储蓄的职能

作为储蓄本质决定的固有功能，储蓄具有转化职能、分配职能、调节职能和防范职能。

（一）储蓄的转化职能

储蓄的转化职能是指储蓄能将小额货币聚集为巨额货币资金，将一部分消费基金转化为生产资金，以促进社会再生产和扩大再生产的实现以及不断进行的功能。

同企业存款、财政性存款及其它存款性质不同，储蓄存款来自于国民收入中用于消费基金的部分，这部分货币在个人手中的闲置是分散的、零星的，若不加以聚集，无法发挥促进经济发展即第一推动力和持续推动力的作用。金融信用机构运用储蓄这种信用方式，可以变分散为集中，变小额为大额，汇成一股巨大的资金力量，然后再通过金融机构以贷款的形式，变闲置为运用，变消费为生产，注入社会生产和再生产过程，成为社会扩大再生产资金的重要组成部分。1995年末我国国家银行全部贷款为 39393 亿元而城镇储蓄存款达到了 21941 亿元（占各项存款 38782 亿元的 56.5%）。储蓄的转化职能在国民经济的发展中发挥着巨大的作用。

（二）储蓄的分配职能

储蓄的分配职能是指通过储蓄将国民收入中的一部分价值集中起来，再通过银行信贷将其分配到社会再生产中去的功能。资金分配是信用的基本职能，这种职能是从信贷资金在存款人、金融信用机构和借款人之间的运动中自然形成的。毫无疑问，储蓄作为一种信用方式，同样具有分配社会资金的职能，它具体体现在筹集资金和供应资金两个方面。

1. 筹集资金职能。从筹集资金来看，国民收入经过初次分配

和再分配，形成了积累基金和消费基金，然后才能最终实现全部消费。在这一过程中，储蓄可以将 V 和 M 中的一部分价值集中起来，形成银行的信贷资金，这是发展国民经济的重要来源之一，它有力地促进了经济的发展。

2. 供应资金职能。银行可以将通过储蓄吸收的存款转化为信贷资金，按照市场经济配置资源的要求，遵循信贷资金运动的规律，将聚集的资金供应给国民经济各部门和各企业公司，促进资金合理、有效的运用，满足经济发展的资金需要。

在上述筹集资金和供给资金的过程中，储蓄参与了国民收入的再分配过程，成为国民收入再分配的又一种形式。需要说明的是，储蓄分配职能是依附于信贷活动而存在的，否则就无法实现储蓄存款的再分配，即只有将储蓄存款同信贷活动结合起来，储蓄的分配职能才能得到完整、充分的体现。

（三）储蓄的调节职能

储蓄的调节职能是指储蓄调节一定时期内商品供应量与货币购买力、居民家庭的积累与消费之间比例关系的功能。

1. 储蓄调节商品供应量和货币购买力关系的职能。储蓄来自居民可支配收入。储蓄与流通中的现金是此增彼减的变化关系。通过储蓄存款活动，推迟了城乡居民一部分货币购买力的实现，这就调节了一定时期内商品可供量与货币购买力之间的关系，进而调节了货币流通和商品流通。储蓄调节商品供应量和货币购买力的具体过程是：当一定时期的社会货币购买力大于社会商品可供量时，银行及其它金融机构可通过组织储蓄存款的方式，将居民手中暂时闲置的货币资金集中起来，再通过银行信贷形式，将集中的储蓄存款转化为生产资金和流通资金，支持社会再生产和流通。这样，一方面由于推迟了部分购买力，即推迟了居民的部分消费，减轻了对商品需求的压力；另一方面，储蓄存款向生产流通资金的转化，促进了经济的发展，增加了社会商品供应能力。这实际上是从

两个方面来调节货币购买力与商品供应量的关系，促进了它们之间的均衡。现实经济生活中，可通过储蓄率的增减变化来分析判断货币流通状况的正常与否，从而采取有效措施来调节货币流通，保证货币流通和商品供应的正常及均衡。

2. 储蓄调节居民积累和消费关系的职能。由于每一个家庭的消费水平、消费方式和消费习惯等各方面都存在着一定的差异，因此社会生活消费也就形成了多层次、各不相同的消费结构。为了满足各不相同的消费需要，储蓄在这里执行着重要的调节职能。例如，通过各种储蓄方式可以将一部分即期消费的货币收入积累起来，用于今后若干时期内的消费，这就调节了不同的储户在不同时期内的消费规模、消费结构和消费内容，调节了居民家庭的积累和消费的比例关系。

（四）储蓄的防范职能

储蓄的防范职能是指储蓄对居民未来发生可以预见或者不可预测的事件时 提供所需资金，从而防范和消除风险的职能。

现实生活中总存在一些不可避免的风险因素，总会遇到一些可以预见或不可预测的事件引起对资金的需要。可以预料的诸如养老金、子女教育及家属抚养等，它们需要一笔相当数量的准备金来应付，而储蓄则正是积蓄这笔准备金的最好方式。在人们的现实生活中，还会发生人们无法预料的各种自然灾害和意外事件，如地震、水灾、火灾、车祸等。这些事故具有很大的偶然性和破坏性，它直接影响着人们的正常生活，一旦发生，便需要一笔可观的资金来解决问题和解决困难。发展储蓄事业就可以引导并帮助储户将暂时闲置的货币收入积蓄起来，形成大额的类似保险基金性质的储蓄存款。可见，无论是可以预见还是不可预料的事件发生，储蓄都具有并执行风险防范的职能。

二、储蓄的作用

储蓄的作用是储蓄职能的体现和发挥。储蓄作为一种信用形式，它在国民经济发展和国家宏观调控中发挥着重要的作用。

（一）积累建设资金

社会产品中扣除在生产过程中消耗的生产资料和劳动者的消费资料之后的余额是剩余产品。一般而言，储蓄是指居民将自己收入的一部分购买消费资料后的剩余。这一部分储蓄代表一定量的剩余产品，成为积累的源泉，可以用于扩大再生产。同其它剩余产品所不同的是，这部分社会积累从所有权来说，属于劳动者个人。而使用权属于社会。正是这个所有权和使用权的分离，使储蓄发挥着积累建设资金的作用。

作为发展中国家，我国建设资金不足是一个现实问题。因此，在解决资金供求矛盾的过程中，储蓄积聚资金的作用就显得愈加重要了。首先，在不能增发货币的前提下，为解决银行信贷资金的供应紧张，即资金供不应求的矛盾，就必须通过组织更多的存款来筹集资金，以保证国民经济发展的需要。其次，随着经济的发展，居民收入的增多，储蓄潜力不断增大，储蓄存款已经成为银行信贷资金的基本来源之一，它不仅缓解了市场商品供求矛盾，而且有效地支持了国家经济建设。

（二）引导居民消费

居民消费无论是集中性支出，还是后备性支出，都要经过一个积累过程。随着居民消费规模的扩大，集中性、后备性的支出比重逐步增长，存在银行里的为准备集中支出的储蓄存款对消费是有影响的，一般情况下，储蓄存款的增加会促进购买需求的形成，而储蓄存款支付的利息又形成增量消费，促进消费规模的扩大。在商品充裕尤其是买方市场情况下，还可以通过储蓄和消费信贷结合，发挥引导消费的作用。

其实，储蓄引导居民消费的作用，在现实经济生活中体现在两个方面：

1. 引导即期消费的功能。诸如金融机构运用储蓄的方式，将社会上暂时闲置的货币资金集中起来，通过消费信用向那些想购买商品而因货币不足暂时不能购买的消费者提供贷款，使其尽早实现消费。在这一过程中，储蓄发挥了变未来消费为即期消费的作用。

2. 引导未来消费的功能。储蓄的作用通常表现为将居民即期的货币购买力推迟到未来实现，因此，在推迟消费期间就无需相应的消费品与其对应。而储蓄通过信用的转化，投入扩大再生产过程，必将改变原有产品结构，增加产品产量。当被推迟的货币购买力再次回到流通中时，由它所带来的新的产品也进入流通，并与其相适应。在这一过程中，居民实现了新的更高层次的消费，并且由于储蓄的利息会形成增量消费，所以又促进了消费规模的扩大。

（三）调节货币流通

储蓄对货币流通也发挥着重要的调节作用。货币是商品交换的媒介，商品流通决定着货币流通及货币流通量，而货币流通则是商品流通的反映，二者在量上应保持基本平衡。储蓄正是在这种平衡过程中发挥着调节货币流通的作用。

1. 通过储蓄存款增减来保持货币流通与商品流通在量上的平衡。储蓄调节货币流通的作用，主要是在国家安排消费品供应时，根据储蓄的历史数据和经济发展状况，预计在群众可支配收入中有多少可以转化为储蓄存款，相应地减少或增加一部分消费品的生产和供应，以促进货币流通量适应商品流通量的正常需要，保证国民经济的健康发展。

2. 通过储蓄率的增减来测量货币流通的正常与否。假若流通中的货币量大于流通中货币的需要量，导致货币贬值、物价上涨的情况下，储蓄可以将市场上多余的票子吸收回银行，减少现金流通

量，增加货币回笼，从而使市场货币流通量与商品可供量趋于正常。其实货币流通状况的好坏必然会在储蓄存款上有所反映，储蓄状况的好坏又会反作用于货币流通。储蓄增长速度过低或大量提取时，就要努力在制止通货膨胀的同时，尽量争取储蓄存款少下降或不下降，以促进货币流通的正常。

（四）发展金融事业

目前，我国商业银行的信贷资金主要来自于向中央银行借款、自有资金积累、金融同业拆借和各项存款等。前三项当然非常重要。但是，向中央银行借款和同业拆借资金，不仅时间性强、成本高，而且时效性差，难以成为正常的主要资金来源；银行自有资金的增加，是通过银行利润留成转化形成的，它属于资本的积累，不过在现有的财政分配体制下，银行自我积累的速度较慢，难以适应业务迅速发展的需要。因此，各项存款就成为银行信贷资金的主要来源，尤其是储蓄存款，它在各项存款中数额最大，而且最稳定并具有增长潜力。1995 年第四季度金融统计资料中的“国家银行信贷收支情况”表载《金融时报》1996 年 2 月 1 日第一版，能大致说明这一问题（见表 1-1）。

从表中统计数字可看出，1995 年第 4 季度末国家银行的各项存款（38782.60 亿）占其资金来源总额（53989.03 亿）的 71.83%，其中城镇储蓄存款（21941.03 亿）又占各项存款的 56.67%，占全部资金来源的 40.64%。可见，银行抓好储蓄存款工作，对壮大资金实力，提高信贷资金供应能力，促进经济发展，发展金融事业等方面有着重要的意义和积极的作用。