

人民储蓄事业创建的北京足迹

曹文娟 丁 芮

人民储蓄事业是新中国金融事业的一部分，能够反映各个时期的经济情况，对社会安定甚至政治稳定都产生重要的影响。新中国成立前后，北京（北平）的经济建设发展很快，职工人数迅速增加，作为新中国的首都，北京人民储蓄事业的创建过程体现了个人利益与国家利益的一致性，不仅有自身的特点，在全国也有重要的示范作用。

折实储蓄的开办

人民银行北平分行（1949年9月27日，北平改为北京，人民银行北平分行改为人民银行北京分行）在北平市军管会金融处的基础上组建而成，1949年3月15日正式开业，其储蓄业务的开展是从举办折实储蓄开始。1949年4月1日人民银行北平分行储蓄部开办折实储蓄业务。北平的“标准实物单位”包括万寿山通粉1斤、玉米面1斤、二厂五福布1市尺共三种定量的物价；折实储蓄的“标准实物单位”总价是根据前5天《人民日报》按日公布的这三种实物市场批发价格的总和平均计算。这样算出来三种物品总价，每天挂牌公布就是折实储蓄单位牌价（以下简称折实牌价）。北平的折实储蓄种类分整存整付、存本付息、零存整付、整存零付4种，每种均有具体的存额、期限、利率、支取等规定。折实储蓄在北平等地试办后，取得了一定的成效。中国人民银行1949年4月20日颁布了在华北解放区统一实施的《中国人民银行定期储蓄存款暂行章程》。

解放初期，在全国4次大的物价波动期间（1949年4月、7月、11月和1950年2月），折实单位的牌价随物价的升降随时调整。1949年4月1日，北平的折实牌价为92.6元（旧人民币，下同），12月1日为3020.63元。折实牌价随物价的上涨总体呈上涨趋势。1950年3月开始，全国物价持续保持平稳，物价由上涨转为普遍跌落，折实牌价也随之下降。1950年3月中旬，北京的折实牌价最高达6640元，之后逐渐回落，4月26日降到5280元。之后，北京的折实牌价基本保持在5500元左右。

由于折实储蓄业务符合当时经济情况和人民需要，在加强宣传工作以后，折实储蓄业务获得了显著的增长。从1949年4月1日到7月27日，人民银行北平分行共吸收折实储蓄存款4亿多元。从1949年3月成立到1949年年底，10个月内存款增加了86倍，年末存款余额达到了558亿元。

折实储蓄开办初期主要是在城市推行。我国人民储蓄事业具有最广泛的全民性质，但在解放初期的城市储蓄工作中，主要是贯彻“以职工为主、兼顾其他阶层”的方针。这是因为当时职工收入是城市储蓄的主要来源。从北京市的实际情况看，根据1952年调查，全市城市就业人口总数为69万人，机关、团体、国营企业职工储蓄力占73.64%。折实储蓄对机关、团体的职工给予优惠，就是抓住了有储蓄力的大部分民众。在开展折实储蓄业务的实际工作中，银行也考虑兼顾其他阶层，以调动各方面的积极因素。

北京开办折实储蓄后，极受职工欢迎，储蓄数额日见增加。从1949年4月1日至12月底，共吸收了37966存户，3550134个折实单位，折合人民币62.54亿元。这些储蓄保证了一部分基本群众（主要是工人、学生、公教人员）的储蓄保值，使他们避免受到货币贬值的影响。有了折实储蓄，生活受到保障的储户就可以安心工作，不必再为物价高涨影响生活的问题担心，这也有助于他们工作效率的提高。

折实储蓄的开办对维护人民币信用、抵制和削弱金銀的投机活动发挥了一定作用，而且积聚了一批闲散资金，减轻了对市场的压力。同时，这些储蓄存款可较长期地投入生产贷款以发展生产。1949年，北京折实储蓄吸收资金相当于银行全部工业放款的70%。

从折实储蓄转向保本保值储蓄

1950年3月后，物价趋于平稳，折实牌价也逐渐降低并趋稳。折实储蓄已不为民众所重视，其意义逐渐失去，继续举办折实存款，也难以产生吸收游资的效果，但人们思想上对物价是否能长期保持稳定还有顾虑。为了适应这一新情况，中国人民银行在折实储蓄的基础上推出了保本保值储蓄存款等新的储蓄形式。

1950年4月15日，人民银行北京分行为切实保障存款者的利益不受物价升降影响，开始推出保本保值储蓄存款。保本保值储蓄存款是“双保”，存款存入时按当日折实牌价计算；存款到期时，如物价上涨，则按折实储蓄计算本息。物价下降或不升不降时皆按原存货币计算本息。

保本保值定期储蓄存款开办后，许多原有折实储蓄存款户

纷纷要求转为保本保值存款。人民银行北京分行为照顾旧存户，规定自1950年4月26日起可按原存单位以26日折实储蓄牌价（每单位5280元）折算转为保本保值存款，不愿转存希望提前支取的也可按提取当日牌价支取。

保本保值存款由于兼具折实存款和货币存款的优点，切合实际需要，极受市民欢迎。人民银行北京分行1950年4月15日举办保本保值储蓄存款，至22日8天内，共有2398户存户，存入金额达17亿元以上，近32.18万折实单位。4月15日至24日止，有存户3349户，存款总额达54.5万余折实单位。该行存款截至4月20日，较3月20日增加95%，较2月底则增加193%。保本保值储蓄业务适应了人民群众的需要，发展很快。推出后半个月收储金额就达233.2亿元，占到储蓄存款总额的70.6%。

保本保值储蓄的开办解除了人民因物价下落而产生的对折实储蓄的顾虑，储户大大增加，一年甚至两年的定期储蓄也有了不少储户。保本保值储蓄办法的实施大大激发了民众的储蓄热情，在1950年3月份物价稳定之后，各地人民银行的存款有了很大的增加。据统计，截至1950年4月21日，存款总额较3月底增加82.8%，较2月底增加127.5%。保本保值储蓄存款的开办使物价稳定后储蓄存款下降的情形有了扭转，截至1950年6月底，人民银行北京分行存款余额增加到761.9万个单位，折款383亿元。

1950年3月以后，物价基本上已经稳定，但在个别地区对于某些物价的合理调整仍属难免，保本保值方式在适应一般群众心理、消除储户对物价的顾虑方面起到了一定作用。

从过渡性储蓄到人民币储蓄

由于中央经济政策的正确与坚定执行，以及财政、贸易、金融各部门工作密切配合，1950年3月以后，全国物价普遍平疲趋跌。政府的财政收支自1950年3月起已接近平衡，表现之一就是折实储蓄存款减少，货币存款增加。在物价和金融市场呈现了普遍稳定的新局面时，1950年3月1日至24日，北京物价下跌2.42%；批发物价指数，如以1950年3月为100，7月为80.61，10月为78.89，12月为94.61。

人民银行北京分行的折实储蓄一向为市民所欢迎，但到1950年3月发生了变化。3月的折实存户总计是11318户，较2月减少了1582户。在到期的折实储蓄存款“转存”或是“提现”方面也一反以往的规律。伴随这一变化的另一新情况是，该行货币储蓄开户数骤然增加。该行从1949年8月1日开始办理货币储蓄，此前一向很少有人过问，到1950年3月开始活跃。

人民银行北京分行统计，自1950年2月下旬起，存款数每日都有增加。至4月10日，存款累积数已比2月底增加了118%，比3月底增加了17%。存款显著增加的原因是物价平稳，

币值日趋巩固，人们重物轻币的思想已开始转变。从1950年3月到4月初的一个多月内，银行的存款发生了很大的变化，主要表现在折实存款数额减少、货币存款数额增加，以及私人存款数额的增加等方面。这些情况说明，币值巩固，金融市场进入正轨，折实储蓄已失去了保持币值的主要意义，存户兴趣已渐渐转向货币储蓄，这亦能反映出市民对货币的信赖心理。

人民银行北京分行1950年4月推出保本保值储蓄存款，其利息和各种条件均比单纯性的折实储蓄存款优厚，极受储户欢迎，很大程度上扭转了物价稳定后储蓄存款下降的趋势，并为折实储蓄逐步过渡到货币储蓄创造了条件。同时，货币储蓄也继续增加，截至1950年4月22日，存户已超过500户，存入金额在30亿元以上。与3月底相较，户数增加27倍，存入金额增加600多倍。

市场物价趋于稳定后，民众的关注点从保本保值转向利率高低，要求存储方便，因而保本保值储蓄日益减少，货币储蓄逐步增多。北京“双保”储蓄的户数、金额占总户数、金额的比重，1950年4月分别为96.6%和70.6%，到1951年8月底分别下降为36.5%和31.3%，货币储蓄的比重日益增长。1951年末，北京储蓄存款增至2961.9亿元；货币储蓄在存款总额中的比重从1950年末的27%上升至1951年末的70.5%。

截至1952年末，北京市全部储蓄机构发展到60处，大约为1949年的3倍；储户达到24.2万户，较1949年增加6.4倍；存款余额达5573亿元，较1949年增加87倍；货币定期存款占到总存款余额的73%，存款平均占用天数由1951年下半年的36天延长到82天。1952年6月20日，北京市停办了单一折实、“双保”等储蓄业务，发展起正规的货币储蓄业务。1952年下半年，北京的人民储蓄事业走上了完全以货币为收储单位的新阶段。

北京举办折实储蓄较早，在全国起到了示范作用。随着解放战争的胜利和解放区的扩大，折实储蓄迅速推广到全国各中小城市，获得了广大人民群众的拥护。北京折实储蓄、保本保值储蓄等过渡性储蓄的开办，在稳定物价、保障民众生活，吸收游资、减轻市场压力，以及扶助生产、促进经济发展等方面都起到了重要作用。这些过渡性储蓄获得了广大人民的拥护，密切了国家银行与群众关系，培养了广大劳动人民的节约习惯，在扩大了政府政治影响的同时，实现了向正规货币储蓄的转化，为以人民币为收储单位的人民储蓄事业发展奠定了良好的基础。■

【本文是全国红色基因传承研究中心2023年度规划课题“中国共产党早期红色金融实践及历史经验研究”（项目编号：23ZXHYG30）的阶段性成果】

作者单位：中国社会科学院信息情报研究院；中国社会科学院当代中国研究所

（责任编辑 马杰）