

金融软科学丛书

JINRONG

DIAOYANGONZO

YUFANGFA

金融
调研
工作
与
方法

何五星
明胜
等著

东北财经大学出版

金融调研工作与方法

何五星 刘明胜 罗绍华 刘久荣
周衡祥 向延平 杨清平 周 健 著

东北财经大学出版社

(辽)新登字10号

金融调研工作与方法

何五星 刘明胜 等著

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

广西区党委办公厅凤凰印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 13 3/8 字数: 289 000

1994年7月第1版 1994年7月第1次印刷

责任编辑: 卜 和 封面设计: 王勿宁 王紫珂

印数: 1—6 000

ISBN 7-81005-658-1 / F·497 定价: 7.4元

《金融软科学丛书》编委会

主 任 刘明胜

副主任 罗绍华 刘久荣 周衡祥

成 员 何五星 向延平 杨清平

周 健

序

我国第一套《金融软科学》丛书，经过五年多的努力，今天终于与读者见面了！这是我国社会科学研究部门和金融专家、学者以及金融实际工作者相结合的产物，也是我国系统、全面地论述金融软科学的首次尝试。

探讨、论述金融软科学，在我国不是一种偶然现象，而是带有历史的必然性，带有鲜明的时代特征。一方面，软科学作为一门搞好任何事业或工作的必备学科，她在我国已蓬勃兴起，且正向各行业、各部门延伸、发展，已显示出了强大的生命力和战斗力。另一方面，金融在国民经济中素有“寒暑表”和“神经中枢”的地位与作用，随着我国改革开放的深化和社会主义市场经济的发展，金融业的这种地位和作用愈来愈明显，更显为重要。反过来，经济、金融体制改革的不断深化和国民经济协调、快速、健康的发展，又给金融业带来了许多新课题、新难度。实践证明，仅用传统的方法手段，用单一的金融“硬科学”去对待新形势下的新情况、新问题，是不能适应的，是难以奏效的，必须充分运用金融软科学，才能完成这一历史使命。

有感于此，在建设银行贵州省分行行长、高级经济师刘明胜的倡导、组织下，在一些社会科研部门、大专院校和金融界的学者、专家及实际工作者的热情支持、配合下，我们特编辑这套《金融软科学》丛书。

《金融软科学》丛书，坚持以实用性为主线，寓实用性与理论性为一体；以普及性为主线，熔普及性与学术性为一炉。在选题上，力求适时、实用、新颖，并尽量全面、系统地为广大读者介绍金融软科学诸方面的原理、方法和技能，尽可能解决我国金融界亟须解决的诸如系统工程、调研信息、决策科学、领导科学、政治思想工作、法规制度建设、人才教育培训、行政管理等方面的问题。尽管如此，由于金融软科学在我国还很不成熟，还有大片待开垦的处女地，因此，无论在选题、编写等方面，丛书都会存在许多不足之处，恳望读者关心她、批评她、帮助她。

如果丛书能为建立中国的金融软科学体系，能为促进我国金融事业的发展和指导金融实践工作尽一点绵薄之力，我们将感到无限欣慰。

《金融软科学》丛书编委会

1994年4月

前 言

调查研究，这是做好任何一件事情的必由之路，金融工作同样如此。尤其在当前万象更新，银行在国民经济中的地位和作用大大提高的情况下，金融调研工作更显为重要。作为中央银行，如何完善金融宏观调控，理顺各方面的关系？专业银行如何把金融微观搞活，尽快向商业银行过渡？整个银行工作，又如何适应社会主义市场经济的发展和改革开放的深化等等课题，无一不需要进行反复的调查研究。然而，至今以来，我们广大的金融工作者却还未曾有一本全面系统地介绍金融调研工作与方法的读本，这对于加快金融事业的发展 and 深化金融改革，对于提高广大金融职工尤其是金融调研人员的工作能力、应变能力、超前能力和办事效率，带来了一定的影响。为此，我们决定著述这本小册子。

本书在内容上力求广泛性。既全面阐述了金融调研工作的基本概念，如金融调研工作的意义和作用、任务和内容、特点和要求、方法和步骤，又系统地介绍了金融调研工作的基础知识，如金融调研与统计、与信息，金融调研的资料工作、写作知识，怎样搞好金融调研工作、当好调研人员；既重点地介绍了专业银行主要业务的调查研究，如存款、贷款、结算等，又深刻地论述了中央银行的主要业务，以及和专业银行共同业务的调查研究，如货币流通、资金市场、金融管理等；既从广度上介绍了整个金融业务的调查研究，又

从深度上紧紧抓住资金这个经济和金融工作的“牛鼻子”，进行多层次、全方位的剖析。可以说，本书的内容涉及面广，适应所有的金融工作者和广大经济工作者的需要。

本书注重客观实在地介绍金融调查研究的方法、原理、规律和技能，有较强的知识性。这既包括金融业务方面的知识，又包括调查研究方面的知识，并将两者有机地结合在一块。由于这些知识是连贯系统、浑然一体的，故在介绍时强调了整体性、系统性和全面性。

适时实用，这是本书最显著的特点。本书不仅介绍了传统金融业务的调查研究，而且以更多的笔墨探讨了近年来新开拓的金融业务的调查研究。书中虽然对有些问题作了基本原理的阐述，但就全书而言，主要是运用原理介绍金融调研的实际工作和方法，旨意是为广大金融干部职工尤其是专门从事金融调研信息人员学以所用，指导实践。

本书在写作过程中，得到了东北民族学院布赫同志和中国人民建设银行总行调查部李敏新同志的热情帮助；同时参考了有关著作，吸收了有关成果，在此一并鸣谢。由于金融体制改革的深化和金融调研课题的不断更新，加之作者学识水平有限，书中不妥和错误之处在所难免，恳望广大读者批评指正。

作者

1994年4月

目 录

总 述

- 第一节 金融调研工作的意义和作用…………… (1)
- 第二节 金融调研工作的任务和内容…………… (7)
- 第三节 金融调研工作的特点和要求…………… (13)
- 第四节 金融调研工作的方法和步骤…………… (20)
- 第五节 金融调研与金融统计…………… (30)
- 第六节 金融调研与金融信息…………… (38)
- 第七节 金融调研的资料工作…………… (45)
- 第八节 金融调研工作的写作知识…………… (57)
- 第九节 怎样做好金融调研工作…………… (67)
- 第十节 怎样当好金融调研工作人员…………… (74)

第一章 存款调查研究…………… (85)

- 第一节 储蓄存款调查研究…………… (85)
- 第二节 企业存款调查研究……………(101)
- 第三节 财政存款调查研究……………(114)
- 第四节 派生存款调查研究……………(119)

第二章 贷款调查研究……………(123)

- 第一节 贷款调查研究的任务和内容……………(123)
- 第二节 贷款质量的调查分析……………(133)
- 第三节 贷款风险的调查分析……………(144)

第四节	贷款效果的考核分析·····	(151)
第五节	对第三次信贷投放高潮的分析·····	(156)
第三章	结算调查研究 ·····	(160)
第一节	结算调查研究的意义和内容·····	(160)
第二节	结算方式比较分析·····	(164)
第三节	当前结算纪律中存在的主要问题和整治 措施·····	(180)
第四节	联行改革透视·····	(187)
第四章	企业流动资金调查研究 ·····	(195)
第一节	工业流动资金的调查分析·····	(195)
第二节	商业流动资金调查分析·····	(208)
第三节	国营农场流动资金的调查分析·····	(219)
第五章	资金问题调查研究 ·····	(232)
第一节	社会资金缺口的调查分析·····	(232)
第二节	企业资金紧缺的调查分析·····	(239)
第三节	信贷资金紧张的调查分析·····	(246)
第四节	农副产品收购资金紧张的调查分析·····	(255)
第五节	资金“体外循环”的调查分析·····	(270)
第六章	货币流通调查研究 ·····	(280)
第一节	货币流通调查研究的意义和内容·····	(280)
第二节	货币流通的调查方法·····	(284)
第三节	货币流通的分析方法·····	(299)

第四节	货币流通的测算方法·····	(309)
第七章	金融市场的调查研究 ·····	(318)
第一节	我国开放和发展金融市场的意义、条件、 步骤和当前需要解决的问题·····	(318)
第二节	我国短期资金市场的调查分析·····	(325)
第三节	我国长期资金市场的调查分析·····	(338)
第四节	我国外汇市场的调查分析·····	(349)
第五节	我国民间资金市场的调查分析·····	(355)
第八章	金融管理调查研究 ·····	(364)
第一节	金融管理存在的问题、原因及对策分析·····	(364)
第二节	审批和管理金融机构设置的调查分析·····	(370)
第三节	银行业务交叉管理的调查分析·····	(375)
第四节	金融市场管理的调查分析·····	(383)
第五节	利率管理的调查分析·····	(389)
第六节	银行稽核的调查分析·····	(399)

总 述

第一节 金融调研工作的意义和作用

调查研究预测，成事必由之路，古今中外皆然。流传千古的“孔明借东风”，这里的“东风”，包括天时、地利、人和；而这里的“借”，指的即是调查研究和预测。举世无双的巨著《资本论》，在人类历史上第一次揭露了资本家剥削工人的秘密，揭示了资本主义必然灭亡的规律。然而，无论“揭露”和“揭示”，都离不开作者对资本主义社会的深入调查，综合剖析，以致才得出这一科学的结论。

金融工作同样离不开调查研究和预测。尤其是在当前万象更新、银行在国民经济中的地位和作用大大提高的情况下，金融调研工作更显得重要。作为中央银行，如何完善金融宏观调控，理顺各方面的关系？专业银行如何把金融微观搞活，尽快向商业银行过渡？整个银行工作，又如何适应国民经济的发展等等课题，无一不需要进行反复的调查研究，进行科学的预测决策。

金融调研信息，在国外是银行最主要的工作之一。有的国外银行甚至把主要精力和最好的人才与设备放在搞调查研究和信息情报上。在我国，金融调研工作愈来愈受重视，同样有着远大的前景。其意义和作用主要表现在以下几个方面。

一、搞好金融调研工作，是推动经济发展的加速器

我国银行作为国民经济的一个综合部门，它的作用可以

用四句话加以概括：社会主义银行是信贷、结算、现金出纳和外汇收支的中心；是资金活动的总枢纽；是联系国民经济各部门的纽带；是社会主义经济体系的神经中枢。银行的地位，决定了银行对整个国民经济有着重要的调节作用。然而，银行的这种作用发挥得如何，很大程度上取决于金融调研与经济预测工作开展的程度。

从宏观上考察，金融调研工作有利于调节国民经济。中央银行对国民经济的调节多为“逆风的经济调节”。就是说，中央银行掌管货币供应总量和贷款规模总额，当经济膨胀时，适当紧缩银根，控制需求，减慢经济发展速度；当经济萧条时，适当放松银根，刺激需求，加速经济发展速度。然而，要能适度地掌握好银根的松紧，正确地进行金融宏观控制，就必须进行深入细致的调查研究和预测分析，必须掌握大量的金融、经济信息，必须敏锐地观察国民经济的变化趋势。

从微观上考察，金融调研工作，能帮助企业合理安排生产，提高经济效益。企业是国民经济的细胞，是国民经济发展的内在动力。社会化大生产决定企业的经济活动必须按照市场的需求来进行，企业能否在竞争中生存和发展，产品能否完成销售这一惊险“跳跃”，取决于它能否得到社会的承认和市场需求。因此，搜集经济情报，掌握整个市场供求变化，便成为企业的头等大事。而银行利用自己联系面广，业务超脱等优势，通过调查分析，能掌握源源不断的经济信息向企业输出；通过金融预测，能了解市场需求变化和产品发展的趋势及其它有关因素的情况向企业反映，从而促使企业合理安排生产，提高经济效益。另一方面，银行还通过对企

业经营状况的调查和发展前途的预测，发挥信贷杠杆，实行择优扶持，促使企业合理安排生产，提高经济效益。

二、搞好金融调研工作，是国家进行宏观决策的先行官

宏观决策是国家对未来的行动所作的考虑和抉择，是国民经济战略发展的宏伟蓝图，是实现现代化的中心环节。科学的决策不仅仅是提高经济效益的需要，而且是政治民主化的要求。银行作为国家资金活动的总枢纽，作为国民经济的“晴雨表”、“气象站”，银行的决策，无疑是国家进行宏观决策的先决条件和重要步骤。银行的决策正确与否，不仅制约银行能否正确行使管理国家货币信用职能，更重要的是直接影响国家宏观决策的制定。然而，要使决策正确或比较正确，避免和减少失误，必须在决策之前进行调查研究，进行分析预测，只有了解客观经济现象的过去、现状及其发展趋势，才有可能产生各种不同结果；只有加以测算和比较，权衡利弊得失，才有可能从中筛选出最优方案，作出正确的判断和决策。

建国以来，由于我们长时期实行的是单一计划调节，习惯用行政手段管理经济，宏观决策没有很好地成为一个群体智慧集中的过程，不重视信息调查和分析预测，致使国民经济发展比例长期失调。如1984年，全国货币净投放262亿元，突破计划百分之三百多，货币流通量增长率比当年工农业生产总值的增长率14.2%高出2.5倍，给市场带来很大压力，使国民经济造成较大损失，这一现象的出现，根本一条就是信息不灵，调查不深，分析不细，预测不准所致。紧接着，1985年2月又出现货币投放紧缺急转，资金供应“一刀切”，“钱到地头死，票（贷款标）在行中停”，结构性资金严

重短缺，国民经济的运转又因缺少货币这一“润滑油”而处处受阻，宏观决策又一次失误。特别是1986年6月~1987年3月和1988年二、三季度，我国又出现了二次前所未有的信贷投放高潮，致使市场疲软，生产效益下降，物价迅速上涨，出现了较为严重的通货膨胀。这些教训从反面严肃地告诫了我们：金融调研信息与预测，对银行调节宏观经济有着至关重要的作用，是国家进行宏观决策的先行官和生命线。

三、搞好金融调研工作，是搞好银行工作的护身符

首先，有利于发挥中央银行的职能作用。人民银行作为中央银行，它的基本任务和职能是：制订金融政策、法规；统管货币发行、信贷资金和存款准备金；负责协调各专业银行之间的关系；实行金融宏观调控。而要搞好这些工作，必须首先进行调查研究，进行经济分析和经济预测。从中央银行的位置、银根松紧的程度、决策水平的高低、当前金融工作的变化、以及1984、1988两年宏观经济失控的教训等方面进行考虑，就可以得出这样的结论：人民银行工作成绩的大小，很大程度上取决于对调查研究所下功夫的大小；工作水平的高低，很大程度上取决于对宏观经济分析、预测水平的高低。特别是中央银行作为管理银行、银行中的银行，为了深化金融管理，更必须认真地、全面地开展金融调研预测工作。

其次，有利于提高信贷资金使用效益和银行经济效益。讲求经济效益是从事一切经济工作的出发点和归宿。由于银行是经营货币的特殊企业，这就决定了提高银行的经济效益主要就是提高信贷资金的使用效益。过去银行贷款大部分是事后反映多，而事前调查不够，预测更少，从而导致信贷资

金使用效益不高，银行经济效益不好。尤其是当前，工商企业流动资金普遍存在占用多，周转慢等问题，除一些诸如经营管理不善等因素造成外，银行信贷管理不严是一个重要原因，而信贷管理不严的症结又在于对改革中出现的新情况缺乏调查研究，缺乏分析预测，以致贷款发放不当，支持了一些长线产品和缺乏竞争力的产品的生产和收购。相反，如上海市工商银行围绕经济改革调查，对264个企业的经济情况作了调查分析和预测预报，不仅搞清了哪些行业企业和产品是长线还是短线，而且搞清了哪些是长中有短，短中有长，哪些是现在短将来长，哪些是现在长将来短，在发放贷款上，银行不象过去那样简单地见短线就促，见长线就砍，而是有分析有区别地对待长短线问题，从而提高了信贷资金使用效益，提高了银行经济效益，提高了银行工作水平。

最后，有利于专业银行之间开展业务竞争。专业银行企业化经营的目标确定，打破了“业务严格划分，区域各家瓜分”的旧格局。竞争给专业银行带来“外有压力、内有动力、充满活力”的新格局。然而，要在竞争中求生存，求发展，就必须以高水平的管理、高质量的服务、高效率的节奏和现代化的技术手段开展业务；同时，在竞争中还要注意避免盲目性和损人利己的行为出现。而要做到这些，必须进行全面的调查研究和预测分析，必须掌握充分可靠的经济信息情况和准确的预报资料；否则，在竞争中将会处于失败之地，乃至破产之中。

四、搞好金融调研工作，是深化金融、经济改革的千钧棒

一九七九年以来，我国金融体制进行了多方面的改革，

在一定程度上使统存统贷、统负盈亏、方式单一、工具短缺、服务不全、粗放经营的金融运行机制发生了重大变化，其中的每项改革，都离不开调查研究，都离不开大量的金融经济信息和预测情报，作为改革决策的依据。然而，展望未来，金融体制改革任务还很重，难度还很大，要承担很大的风险。一系列金融改革难题摆在我们面前，需要回答。比如：金融体制作为经济体制的重要组成部分，必须与经济体制其他方面的改革同步配套进行，超前了不具备相应的经济条件，无法实现预期效果，拖后了会造成整个经济体制断裂、脱节，怎样做到同步配套？金融体制改革怎样适应市场经济的发展？目前金融宏观调控还不怎样灵，放开容易失控，收缩在某些方面又容易出现“一刀切”，该上的某些项目上不去，该下的又下不来，怎样才能建成一个宏观调控有力、灵活自如、分层次的金融调控体系，促进社会资金的有效筹集和运用？资金纵向流动与经济横向联合矛盾怎样解决？银行包企业资金的状况如何改变？怎样建立银行信用为主体，多种渠道、多种方式、多种信用工具聚集和融通资金的信用体系？等等。研究决策解决这一系列问题，都需要详尽及时占有资料和数据，都需要加强金融调研预测工作。

金融体制改革是经济体制改革的一个子程序。搞好了金融调研工作，会促进金融体制改革的顺利进行，又会促进经济体制改革的顺利进行。同时，金融调研工作还是一项社会效益工作，它的好坏直接涉及到整个国民经济的发展，直接牵连整个经济体制改革。尤其是目前经济体制正处于新旧冲突交换，直接控制逐步向间接控制过渡，集权分权经常调整，产品经济向商品经济转化的阶段，如果不进行深入全面