



金融统计指标释义

JINRONG TONGJI ZHIBIAO SHIYI

主 编 张 涛

副主编 阮健弘



中国金融出版社

金融统计指标释义

主 编 张 涛

副主编 阮健弘



中国金融出版社

责任编辑：古炳鸿

责任校对：刘 明

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

金融统计指标释义 (Jinrong Tongji Zhibiao Shiyi) / 张涛 主编. — 北京: 中国金融出版社, 2011. 1

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5728 - 3

I. ①金… II. ①张… III. ①金融—经济统计—统计指标—解释—中国 IV. ①F832. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 226692 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 5. 25

字数 105 千

版次 2011 年 1 月第 1 版

印次 2011 年 1 月第 1 次印刷

定价 23. 00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5728 - 3/F. 5288

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编 委 会

主 编 张 涛

副主编 阮健弘

撰稿人 (以姓氏笔画为序)

王晓峰 刘立杰 刘国辉

朱 江 李 红 李倩倩

汪 洋 邹 炜 陈宏卫

岳 丹 姜 阳 郭永强

高玉成 黄雯敏 潘曾云

前 言

《金融统计指标释义》（以下简称《释义》）作为一本金融统计实务参考书，目的是为了进一步规范金融统计指标概念，便于金融统计人员以及金融统计数据的使用者理解、使用金融统计词汇和制度，提高统计数据的编制水平及分析运用水平，最终有助于金融统计的规范化和快速发展。

《释义》按照系统方式编排，包括常用类、基础类、机构部门类、计值与核算类、金融工具类、财务损益类和宏观分析类七大类，并提供汉语拼音索引。指标释义既充分反映国内金融业务的发展与统计操作惯例，又与国际通用的规范和准则相衔接，同时结合中国金融业综合统计业务未来发展的需要重新定义并补充了一部分适用于中国国情的金融统计指标，具有较强的现实指导性，利于报表编制人员、统计分析人员及有关人员全面了解统计数据来源与口径，准确使用统计数据信息。

在编写过程中，考虑到部分统计指标难以统一和规范，正在修订或改革过程中，故暂未纳入，同时鉴于现阶段认识所限，《释义》中也会存在一些表述不尽准确之处，希望读者提出中肯意见，以便将来补充和修订。

作者

2010 年 10 月

序

金融统计是国家统计体系的重要组成部分，是人民银行履行职能的一项重要基础工作。近年来，中国金融统计体系不断完善，统计范围不断扩大，国际货币与金融统计准则在中国日渐得到应用和遵循，统计数据及时性、准确性、完整性不断提高，对制定和执行货币政策、维护金融稳定、防范和化解系统性金融风险发挥了重要作用。

随着我国经济的快速发展，市场化程度的不断提升，金融体制改革日益深入，金融业发生了深刻的变化，金融体系不断完善，金融机构种类和数量不断增加，金融业务创新层出不穷，金融对外交流与开放步伐全面加快，金融统计的工作环境、统计对象和统计需求都发生了深刻的变化，对金融统计工作提出了新的要求和挑战。由美国次贷危机引发的国际金融危机，更是凸显出对创新性机构和产品监测信息的迫切需要，要求进一步提高信息共享效率，加强跨机构、跨市场、跨境交易的横向监测，完善监测和预警系统性金融风险的统计制度框架。这就要求我们以实际需求为导向，结合现实，适度前瞻，与国际惯例、国内标准相衔接，搭建一个结构合理、层次分明、科学适用、重点突出、相对完善、便于扩充的金融统计标

标准化体系，最终建立全面、统一、协调、敏锐的金融统计体系。

标准化是统计工作的基础。统计标准化工作的重点就是科学界定指标的概念，并在概念清晰的基础上进行明确的分类。这就要求指标的概念无论是在宏观分析层面，还是在微观来源层面，无论是报表层面，还是指标层面，均明确清晰，统一规范。

为进一步规范金融统计指标的概念，便于金融数据的生产者和使用者更好地理解统计指标含义，中国人民银行调查统计司组织编写了《金融统计指标释义》一书。本书是一本金融统计实务参考书，指标释义结合了我国金融业务发展实际，充分反映了国内金融业务的发展与统计操作惯例，注重与国际通用的规范和准则相衔接，并根据我国金融业综合统计业务发展的需要，定义和补充了一部分适用于中国国情的金融统计指标。本书按照系统方式编排，将指标分为常用类、基础类、机构部门类、计值与核算类、金融工具类、财务损益类和宏观分析类七大类，全面、系统地对金融统计指标及其概念进行了表述和规范，具有较强的现实指导性。它有助于金融统计从业人员更好地理解、掌握金融统计指标含义，提高金融统计数据的采集、处理及报表编制水平，进一步提高金融统计数据质量。同时，它也是金融统计数据使用者更加准确理解、运用金融统计数据的依据，有助于金融统计的标准化和规范化。

序

蓬勃发展的中国金融日新月异、充满活力，中国金融统计也处于变革充实、丰富完善的动态过程之中。我们希望此书能为从事、关心金融和金融统计的人们提供帮助，同时也希望书中的不足与缺憾能得到业内大方的指正。

A stylized handwritten signature in black ink, consisting of three characters: '杜金富' (Du Jinfu).

2010 年 10 月

目 录

一、常用类	1
1.1 各项存款	1
1.2 非金融企业存款	1
1.3 住户存款	1
1.4 企业定活期存款	1
1.5 企业活期存款	1
1.6 企业定期存款	2
1.7 财政性存款	2
1.8 机关团体存款	2
1.9 储蓄存款	2
1.10 活期储蓄存款	2
1.11 定期储蓄存款	2
1.12 委托存款	2
1.13 各项贷款	2
1.14 境内贷款	3
1.15 境外贷款	3
1.16 短期贷款	3
1.17 中长期贷款	3
1.18 个人贷款及透支	3

1. 19	个人消费贷款	3
1. 20	单位普通贷款及透支	3
1. 21	单位经营贷款	4
1. 22	固定资产贷款	4
1. 23	普通并购贷款	4
1. 24	银团贷款	4
1. 25	贸易融资	4
1. 26	融资租赁	4
1. 27	委托贷款	4
1. 28	票据融资	5
1. 29	各项垫款	5
1. 30	房地产贷款	5
1. 31	房地产开发贷款	5
1. 32	房产开发贷款	5
1. 33	地产开发贷款	5
1. 34	政府土地储备机构贷款	5
1. 35	购房贷款	5
1. 36	个人商业用房贷款	6
1. 37	个人住房贷款	6
1. 38	以房地产为抵押品的贷款	6
1. 39	住房公积金委托贷款	6
1. 40	三农贷款	6
1. 41	农村贷款	6
1. 42	农村企业各类组织贷款	6

1.43	农户贷款	7
1.44	城市企业及各类组织涉农贷款	7
1.45	农林牧渔业贷款	7
1.46	支农贷款	7
1.47	住户贷款	7
1.48	非金融企业贷款	8
1.49	助学贷款	8
1.50	有价证券及投资	8
1.51	金融债券	8
1.52	流通中货币	8
1.53	应收及预付款	8
1.54	应付及暂收款	8
1.55	同业往来（来源方）	9
1.56	同业往来（运用方）	9
1.57	投资性房地产	9
二、基础类		10
2.1	居民	10
2.2	住所	10
2.3	经济领土	10
2.4	飞地	10
2.5	经济利益中心	10
2.6	自由贸易区	11
2.7	保税区	11

2.8	机构单位	11
2.9	基层单位	11
2.10	主要活动	11
2.11	行业	11
2.12	绝对控股	11
2.13	相对控股	12
2.14	机构部门	12
2.15	法人	12
2.16	企业法人	12
2.17	事业单位法人	12
2.18	机关法人	12
2.19	社会团体法人	13
2.20	非法人企业	13
2.21	金融交易	13
2.22	金融市场	13
2.23	货币市场	13
2.24	资本市场	13
2.25	外汇市场	13
2.26	黄金市场	14
2.27	直接金融市场	14
2.28	间接金融市场	14
2.29	有形市场	14
2.30	无形市场	14
2.31	国内金融市场	14

2.32	国际金融市场	14
2.33	外汇	15
2.34	金融工具	15
2.35	或有金融工具	15
2.36	金融资产	15
2.37	金融负债	15
2.38	金融统计	15
2.39	金融业综合统计	15
2.40	货币统计	16
2.41	金融市场统计	16
2.42	金融稳健统计	16
2.43	金融发展统计	16
2.44	信贷收支统计	16
2.45	国际收支统计	16
2.46	资金流量核算	16
 三、机构部门类		17
3.1	政府部门	17
3.1.1	政府部门	17
3.1.2	中央政府	17
3.1.3	地方政府	17
3.1.4	社会保障基金	17
3.2	金融机构部门	17
3.2.1	金融性公司部门	17

3.2.2	金融性公司	18
3.2.3	存款性公司	18
3.2.4	中央银行	18
3.2.5	其他存款性公司	18
3.2.6	非存款性公司	18
3.2.7	其他金融性公司	18
3.2.8	金融中介机构	18
3.2.9	金融辅助机构	18
3.2.10	货币当局	19
3.2.11	监管当局	19
3.2.12	银行业存款类金融机构	19
3.2.13	银行	19
3.2.14	农村商业银行	19
3.2.15	农村合作银行	19
3.2.16	村镇银行	19
3.2.17	城市信用社	20
3.2.18	农村信用合作社	20
3.2.19	农村资金互助社	20
3.2.20	财务公司	20
3.2.21	消费金融公司	20
3.2.22	银行业非存款类金融机构	20
3.2.23	信托公司	21
3.2.24	金融资产管理公司	21
3.2.25	金融租赁公司	21

3.2.26	汽车金融公司	21
3.2.27	贷款公司	21
3.2.28	货币经纪公司	21
3.2.29	特定目的载体	21
3.2.30	证券业金融机构	22
3.2.31	证券公司	22
3.2.32	证券投资基金管理公司	22
3.2.33	期货公司	22
3.2.34	投资咨询公司	22
3.2.35	保险业金融机构	22
3.2.36	保险公司	22
3.2.37	财产保险公司	23
3.2.38	人身保险公司	23
3.2.39	再保险公司	23
3.2.40	保险资产管理公司	23
3.2.41	保险经纪公司	23
3.2.42	保险代理公司	23
3.2.43	保险公估公司	23
3.2.44	企业年金	24
3.2.45	交易及结算类金融机构	24
3.2.46	交易所	24
3.2.47	登记结算公司	24
3.2.48	金融控股公司	24
3.2.49	合格境外机构投资者（QFII）	24

3.2.50	合格境内机构投资者 (QDII)	25
3.2.51	金融担保公司	25
3.2.52	小额贷款公司	25
3.2.53	外资金融机构	25
3.2.54	公司型基金	25
3.2.55	开放型基金	26
3.2.56	封闭型基金	26
3.2.57	契约型基金	26
3.2.58	收入型基金	26
3.2.59	成长型基金	26
3.2.60	平衡型基金	26
3.2.61	对冲基金	26
3.2.62	套利基金	27
3.2.63	基金中的基金	27
3.2.64	股票基金	27
3.2.65	债券基金	27
3.2.66	货币市场基金	27
3.3	非金融机构部门	27
3.3.1	非金融性公司部门	27
3.3.2	非金融性公司	27
3.3.3	公司	27
3.3.4	母公司	28
3.3.5	控股公司	28
3.3.6	集团公司	28

3.3.7	子公司	28
3.3.8	分公司	28
3.3.9	准公司	28
3.3.10	附属公司	28
3.3.11	非公司制企业法人	29
3.3.12	其他非金融企业	29
3.4	住户部门	29
3.4.1	住户部门	29
3.4.2	住户	29
3.4.3	为住户服务的非营利机构	29
3.5	国外部门	29
3.5.1	国外部门	29
3.5.2	国际组织	30
3.5.3	国际金融组织	30
3.5.4	境外分行	30
3.5.5	境外代表处	30
四	计值与核算类	31
4.1	计值	31
4.2	复式记账	31
4.3	金融流量	31
4.4	金融存量	31
4.5	期初存量	31
4.6	期末存量	31