

金融定量分析手册

杨希天 王寒梅 等编著



陕西人民出版社

(陕)新登字 001 号

金融定量分析手册

杨希天 王寒梅等编著

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街 131 号)

陕西光华印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 12.5 印张插页 325 千字

1995 年 6 月第 1 版 1995 年 6 月第 1 次印刷

印数: 1—4000

ISBN 7-224-03891-1/F·480

定价: 18 元

《金融定量分析手册》

编辑委员会

顾问:李嘉尤 苑羽鸣

主任:侯云嵩

委员(按姓氏笔画为序):

王寒梅	王海泰	陈金友	周锦如
卓然	杨希天	胡汝强	寇汉孝
庞锡珍	高安翔	崔立国	曹杰民
景安祥	赵文毅		

主编:杨希天(总纂)

常务副主编:王寒梅

副主编(按姓氏笔画为序):

王海泰	高安翔	胡汝强
崔立国	曹杰民	景安祥

参加撰写人员(按姓氏笔划排列):

门一凯	王寒梅	王海泰	王晓彤
王涛	王省莲	王凤	王喜云
王文博	邓凯	刘连凤	冯梅
闫养平	李青	沈大伦	邱庆兰
许耀军	杨希天	陈安玲	孟虹
杨建彬	孟宪荣	赵向雷	贾俊宁
张宏景	张社教	高安祥	胡汝强
成澄邦	焦忠义	蒋德怡	程建胜
管荣生	樊联社		

前 言

邓小平同志 1991 年在上海视察时的谈话中指出：“金融很重要，是现代经济的核心。金融搞好了，一着棋活，全盘皆活。”这是总结国内外市场经济发展经验的科学论断。我国改革开放以来经济、金融运行状况表明，虽然我国尚未真正进入现代经济，但金融的重要性已越来越为人们所认识。

中共十四大确定我国经济改革的目标是建立社会主义市场经济体制，也就是说要在我国建立有中国特色的现代经济制度。要达到这个目标，需要从多方面进行改革，其中关键的一着是要深化金融改革，把金融搞活。深化金融改革，把金融搞活，涉及面广、政策性强，加强调查研究，搜集经济、金融数据，分析经济、金融运行状况，提出组织推动金融改革，搞活金融的对策建议，建立金融决策支撑系统是其中一项十分重要的工作。

为了支持金融决策支撑系统的建立，为金融界各级领导和实务工作者提供研究分析经济、金融运行状况的工具书，陕西省金融学会组织编写了这本《金融定量分析手册》，经过两年的努力，完成了任务，现在奉献给读者。编者在编写中注意本书体现三个特点。一是介绍金融运行定量分析的范围尽可能广些。本书包括货币收支、货币流通、银行资产负债比例管理、银行信贷、结算、外汇收支、外汇、外债管理、保险业务、货币市场和资本市场等 11

个方面的运行情况分析方法和计算公式,基本上涉及金融运行的方方面面。二是尽可能搜集国内金融界实际运用、普遍认为有实用价值的分析方法和计算公式,同时又根据 1993 年以来财会制度改革和 1994 年以来金融改革的新措施对过去使用的旧指标进行修改,力求内容充实、全面、新颖、实用。三是有重点地、简要地介绍了国民经济主要指标,现行金融统计报表的种类以及建国后历年金融统计资料等,便于实际工作者查阅参考。

随着我国市场经济体制的逐步建立,市场经济的日益发展,经济、金融将出现越来越纷云复杂的现象,对计量分析也必然提出越来越高的要求。我们愿意在提供这本实用手册的基础上和广大金融界的实际工作者一起继续在实践中深入探索,积累经验,运用现代科技手段,为提高和完善金融运行定量分析作出不懈的努力。

编者

1995 年 6 月

目 录

第一章 货币收支和货币流

- | | | | |
|------------------|-----|------------------|------|
| 通分析 | (1) | 16. 货币扩张倍数 | (8) |
| 1. 中国现有金融机构的 | | 17. 货币乘数 | (8) |
| 分类 | (1) | 18. 货币政策执行情况监 | |
| 2. 货币概览 | (2) | 测指标体系 | (9) |
| 3. 银行概览 | (2) | 19. 贷款总规模 | (9) |
| 4. 金融概览 | (3) | 20. 贷款规模运用率 ... | (9) |
| 5. 货币需要量 | (3) | 21. 中央银行资金来源总 | |
| 6. 货币供应量 | (4) | 量和结构统计分析 | |
| 7. 货币供应量的层次划分 | | | (9) |
| | (4) | 22. 中央银行资金运用总 | |
| 8. 基础货币统计 | (5) | 量和结构统计分析 | |
| 9. 现金漏损率 | (5) | | (10) |
| 10. 法定存款准备金率 | | 23. 中央银行基础货币 | |
| | (6) | 运用对金融运行的 | |
| 11. 资金备付率 | (6) | 关系分析 | (11) |
| 12. 超额准备率 | (7) | 24. 国家银行现金收支 | |
| 13. 信贷资金运用率 ... | (7) | 总量统计分析 | (12) |
| 14. 信贷资金闲置率 ... | (7) | 25. 国家银行现金收支 | |
| 15. 存款派生倍数 | (7) | 结构统计分析 | (13) |

- | | |
|---------------------------------|---------------------------------------|
| 26. 现金收入统计及分组
..... (14) | 42. 税收收现率 (21) |
| 27. 现金支出统计及分组
..... (15) | 43. 工资付现率 (21) |
| 28. 城镇储蓄现金收支差
额 (17) | 44. 农副产品收购付现率
..... (21) |
| 29. 农村信用社现金收
支轧差 (17) | 45. 现金回笼系数 (22) |
| 30. 城乡个体经济现金
收支轧差 (18) | 46. 市场货币流通量
..... (22) |
| 31. 乡镇企事业现金收
支轧差 (18) | 47. 市场平均货币流通量
..... (22) |
| 32. 汇兑收支轧差 (18) | 48. 地区市场货币流通量
..... (22) |
| 33. 其它收支轧差 (19) | 49. 市场货币流通量结构
分析 (23) |
| 34. 货币回笼累计额
..... (19) | 50. 货币流出流入调查
..... (23) |
| 35. 货币发行累计额
..... (19) | 51. 货币流入量 (23) |
| 36. 业务库存余额统计
..... (19) | 52. 货币流出量 (24) |
| 37. 现金投放差额 (20) | 53. 现金流通速度 (24) |
| 38. 现金回笼差额 (20) | 54. 现金归行速度 (24) |
| 39. 现金比率 (20) | 55. 货币流通速度 (25) |
| 40. 商品销售现金回笼率
..... (20) | 56. 库存现金周转率
..... (25) |
| 41. 城镇储蓄收现率
..... (20) | 57. 城镇居民和农民家
庭货币收支调查
..... (26) |
| | 58. 城乡居民持币量 |

..... (26)	13. 拆借资金比例指标	 (33)
59. 城乡居民人均持币量	 (26)	14. 贷款质量指标 (33)
60. 货币购买力及其指数	 (27)	15. 对股东贷款比例
..... (27)	 (33)	
61. 通货膨胀率 (27)	16. 对最大十家客户发	
第二章 银行资产负债比	放贷款比例 (33)	
例管理分析 ... (29)	17. 单个贷款比例指标	 (34)
1. 资产 (29)	 (34)	
2. 负债 (29)	18. 金融机构经营成本	
3. 资产负债比例管理	率 (34)	
..... (29)	19. 金融机构经营费用	
4. 资本充足率(核心资	率 (34)	
本充足率) (30)	20. 金融机构利润率	 (34)
5. 固定资本比率 (30)	 (34)	
6. 资本风险比率 (31)	21. 资产利润比例(资产	
7. 资本和资产风险权数	收益率) (34)	
的计算 (31)	22. 金融机构资本金利	
8. 风险权重资产含量	润率 (35)	
..... (31)	23. 负债成本比例 (35)	
9. 资产流动性比率 ... (31)	24. 百元信贷资金成本率	 (35)
10. 商业银行存贷款比例	 (35)	
..... (32)	25. 金融机构信贷资金利	
11. 中长期贷款比例	润率 (35)	
..... (32)	26. 应收利息比例 (36)	
12. 备付金比例 (32)	27. 资金损失率 (36)	

28. 呆帐准备金率	(36)	9. 银行贷款结构分析	(43)
29. 坏帐准备金率	(37)	10. 贷款平均余额	(44)
30. 工商银行系统资产负债比例管理中部分比例	(37)	11. 贷款累计发放额	(44)
31. 中国银行系统资产负债比例管理中部分比例	(38)	12. 贷款累计收回额	(44)
32. 建设银行系统资产负债比例管理中部分比例	(38)	13. 信贷资金(贷款)周转次数	(44)
第三章 银行信贷结算通		14. 信贷资金(贷款)周转天数	(45)
用分析	(40)	15. 贷款收回率	(45)
1. 银行信贷收支情况分析	(40)	16. 到期贷款收回率	(45)
2. 银行资金来源结构分析	(40)	17. 贷款利息收入率	(45)
3. 银行存款结构分析	(40)	18. 非正常贷款率	(46)
4. 存款积数	(41)	19. 逾期贷款率	(46)
5. 利率表示及其换算	(42)	20. 呆滞贷款率	(46)
6. 全行人均收存率	(42)	21. 呆帐贷款率	(47)
7. 存款周转率	(42)	22. 贷款国民生产总值率	(47)
8. 银行资金运用结构分析	(43)	23. 贷款产值率	(47)
		24. 贷款销售率	(48)
		25. 贷款利税率	(48)
		26. 向人民银行临时借	

- 款余额控制数 (48)
27. 银行欠缴汇差 (49)
28. 国有银行信贷资金
自给率 (49)
29. 国有银行信贷资产
超负荷率 (49)
30. 人民币信贷资金使用
率 (50)
31. 国有银行存款帐户
资金周转率 (50)
32. 基础头寸 (51)
33. 可用头寸 (51)
34. 银行资金利用率
..... (52)
35. 国有银行资金调拨
统计分析 (52)
36. 异地结算率 (52)
37. 同城结算率 (53)
38. 现金结算率 (53)
39. 转帐结算率 (53)
40. 异地结算方式率
..... (53)
41. 同城结算方式率
..... (53)
42. 同城票据交换率
..... (54)
43. 同城票据当日抵
用率 (54)
44. 结算差错率 (54)
45. 结算拖欠率 (54)
- #### 第四章 各项存款分析
- (55)
1. 企业存款总量统计分析
..... (55)
2. 企业存款结构分析
..... (56)
3. 企业存款平均余额
..... (57)
4. 本系统企业存款占全
辖金融机构企业存款
比重 (57)
5. 企业存款周转率(次数)
..... (57)
6. 企业销售存款率 ... (58)
7. 企业产值存款率 ... (58)
8. 财政存款分析 (58)
9. 建设银行财政存款结构
统计 (58)
10. 城镇储蓄结构分析
..... (59)
11. 储蓄存款巩固率
..... (59)

12. 定期储蓄存款提前支取率 (59)
 13. 定期储蓄存款到期转存率 (60)
 14. 储蓄存款周转率 (60)
 15. 本行城镇储蓄存款占当地金融机构储蓄存款的比重 (60)
 16. 储蓄存款收支发生额 (60)
 17. 城镇储蓄存款收储率 (60)
 18. 储蓄存款稳定率 (61)
 19. 储蓄存款积数 (61)
 20. 储蓄存款经营成本 (61)
 21. 百元储蓄存款成本费用率 (61)
 22. 储蓄部门(或全行)人均收储率 (62)
 23. 储蓄存款平均付息率 (62)
 24. 保值储蓄贴补率 (62)
 25. 城乡居民储蓄存款统计分析 (63)
 26. 居民消费率 (64)
 27. 居民货币储蓄率 (64)
 28. 城乡居民金融资产统计分析 (64)
 29. 居民边际消费倾向递减规律 (65)
 30. 居民边际储蓄倾向递增规律 (65)
- ### 第五章 工商信贷和工商经济活动分析
1. 工业短期贷款结构分析 (66)
 2. 工业企业月末货币资金占用系数 (66)
 3. 工业企业货币资金构成比例 (66)
 4. 工业企业固定资金构成比例 (67)
 5. 工业企业流动资产比例 (67)
 6. 存货构成比例 (67)
 7. 工业企业其他流动资产

- 金构成比例 (67)
8. 工业企业储备资金比
例 (68)
9. 工业企业生产资金比
例 (68)
10. 工业企业成品资金构
成比例 (68)
11. 工业企业三项资金占
用率 (68)
12. 工业企业负债比例
..... (69)
13. 工业企业长短期借
款占企业负债总额
的比例 (69)
14. 工业企业利息支出
占生产费用比重
..... (69)
15. 工业企业长期投资
构成比例 (69)
16. 工业企业长期负债
构成比例 (69)
17. 工业企业流动负债
构成比例 (70)
18. 工业企业短期借款
构成比例 (70)
19. 工业企业流动比率
..... (70)
20. 工业企业速动比率
..... (70)
21. 工业企业应收帐款
周转率 (71)
22. 工业企业存货周转
率 (71)
23. 工业企业资产负债
比率 (71)
24. 工业企业所有者权
益比率 (71)
25. 工业企业负债对所
有者权益比率 (72)
26. 工业企业资产利润
率 (72)
27. 工业企业销售利润
率 (72)
28. 工业企业销售资产
率 (72)
29. 工业企业产值资产
率 (73)
30. 工业企业资本金利
润率 (73)
31. 工业企业工业产品
销售率 (73)
32. 工业成本利润率
..... (74)

- | | |
|--------------------------------------|-----------------------------|
| 33. 工业净产值率 (74) | 45. 商业企业短期偿债能力分析 (77) |
| 34. 工业劳动生产率 (74) | 46. 商业企业全部偿债能力分析 (78) |
| 35. 工业生产速度分析之(一)——供给方面的分析 (74) | 47. 商业企业盈利能力分析 (78) |
| 36. 工业生产速度分析之(二)——需求方面的分析 (75) | 48. 商业企业负债结构分析 (78) |
| 37. 工商企业纯收入(包括利息支出)结构分析 (75) | 49. 商业企业所有权益结构分析 (78) |
| 38. 工商企业涵溢比率 (76) | 50. 商品流通费率 (79) |
| 39. 工商企业平均收现款比率 (76) | 51. 商业企业销售资产率 (79) |
| 40. 工商企业应收帐款周转率 (76) | 52. 商业企业销售贷款率 (79) |
| 41. 商业企业短期贷款结构分析 (76) | |
| 42. 商业企业资产结构分析 (76) | |
| 43. 商业企业流动资产结构分析 (76) | |
| 44. 商业企业流动资产周转状况分析 (77) | |
- 第六章 固定资产投资及贷款分析 (80)**
- | |
|---------------------------------|
| 1. 固定资产累计完成投资额统计 (80) |
| 2. 固定资产投资按规模分组 (80) |
| 3. 固定资产投资按建设性质分组统计 (81) |
| 4. 固定资产投资按国民经济行业分组统计 (81) |

5. 固定资产投资按管理系统分组统计 (81)
6. 固定资产投资按用分
组统计 (81)
7. 固定资产投资按资金
来源分为组统计
..... (82)
8. 基本建设项目统计
..... (82)
9. 技术改造项目统计
..... (82)
10. 新建项目统计 (82)
11. 续建项目统计 (83)
12. 停缓建项目统计
..... (83)
13. 建设工期计算 (83)
14. 竣工投产日期计算
..... (84)
15. 贷款项目投产率
..... (84)
16. 贷款项目新增产值
率 (84)
17. 贷款项目新增税利
率 (84)
18. 贷款项目新增创汇
率 (84)
19. 固定资产贷款回收
率 (84)
20. 固定资产贷款周转
率(次数) (85)
21. 固定资产贷款逾期
率 (85)
22. 贷款偿还期计算
..... (85)
23. 投资结余资金占用
率 (86)
24. 固定资产贷款计划
完成率 (86)
25. 建设项目资金流量计
算 (86)
26. 建设项目盈亏平衡分
析 (86)
27. 建设项目不确定分析
..... (87)
28. 建设项目敏感性分析
..... (87)
29. 建设项目内部收益率
..... (88)
30. 建设项目投资产值率
..... (89)
31. 建设项目投资净产值
率 (89)

- | | |
|----------------------------------|--|
| 32. 新增固定资产产值率
..... (89) | 45. 投资系数 (93) |
| 33. 建设项目投资回收期
..... (89) | 46. 投资效果系数 (93) |
| 34. 建设项目投资周转率
..... (90) | 47. 绝对投资效果系数
..... (94) |
| 35. 建设项目投资利润率
..... (90) | 48. 投资乘数 (94) |
| 36. 建设项目投资利税率
..... (90) | 49. 投资函数 (94) |
| 37. 追加投资效果比较系数
..... (90) | 50. 投资参数 (94) |
| 38. 追加投资回收期计算
..... (91) | 51. 基准收益率 (94) |
| 39. 投资项目建设总投资
计算 (91) | 52. 财务净现值率 (94) |
| 40. 建设项目流动资金总
投资计算 (91) | 53. 投资回收年金值计算
..... (94) |
| 41. 引进国外技术设备费
用计算 (92) | 54. 投资纯收入率 (95) |
| 42. 产品市场占有率计算
..... (92) | 55. 投资创汇率 (95) |
| 43. 投资利润折旧率
..... (93) | 56. 投资回收年限计算
..... (95) |
| 44. 引进设备利用率
..... (93) | 57. 设备投资回收期计
算 (95) |
| | 58. 追加投资回收期计
算 (96) |
| | 59. 改、扩建项目(降低
成本)年度投资效益
..... (96) |
| | 60. 固定资产统计 (96) |
| | 61. 固定资产交付使用
率 (97) |
| | 62. 固定资产形成率
..... (97) |

63. 建设项目投产率 (97)	产能力 (100)
64. 建设项目建成率 (98)	78. 单位生产能力投 资计算 (100)
65. 工程质量合格品率 (98)	79. 综合单位生产能 力投资计算 (101)
66. 工程质量优良品率 (98)	80. 缩短建设工期提前 实现的相对经济效 益计算 (101)
67. 工程质量全优品种 (98)	81. 推迟达到设计能力 年限相对损失额计 算 (101)
68. 建设成本降低(或超 支)率 (98)	82. 单位新增固定资产 占用在建工程投资 比重 (102)
69. 投资资金占用率 (99)	83. 单位生产能力占用 在建工程投资比重 (102)
70. 建设周期计算 (99)	84. 单位交付使用财产 占用投资资金比重 (102)
71. 在建工程率 (99)	85. 固定资产净值计算 (102)
72. 未完工程占用率 (99)	86. 固定资产折旧率 (102)
73. 未完工程投资统计 (99)	87. 固定资产更新率 (103)
74. 投资完成率 (100)	
75. 房屋建筑面积竣工率 (100)	
76. 生产能力建成率 (100)	
77. 单位投资新增生	

88. 固定资产净值率 (103)	额统计 (106)
89. 固定资产增长率 (103)	第七章 农村信贷分析 (107)
90. 固定资产损耗率 (103)	1. 农村存款预测 (107)
91. 固定资产产值率 (104)	2. 农村居民储蓄潜力分 析 (108)
92. 现有设备实际使用 率 (104)	3. 农村居民储蓄稳定性 分析 (109)
93. 设备时间利用率 (104)	4. 农村居民储蓄存款预 测 (110)
94. 设备综合利用率 (104)	5. 农村贷款分析 (110)
95. 设备完好率 (104)	6. 贷款项目管理分析 (111)
96. 财政基本建设支出 预算 (105)	7. 农村信贷资产监测分 析 (112)
97. 财政基本建设支出 预算结构 (105)	8. 农业周转贷款分析 (112)
98. 固定资产投资拨款 (105)	9. 农业固定资产贷款分 析 (115)
99. 基本建设拨款种类 (106)	10. 农业贷款经济效果分 析 (116)
100. 更新改造拨款资金 来源统计 (106)	11. 乡镇企业贷款风险性 分析 (117)
101. 固定资产财务拨款	12. 乡镇企业贷款运行分 析 (118)
	13. 农村商业流动资金分