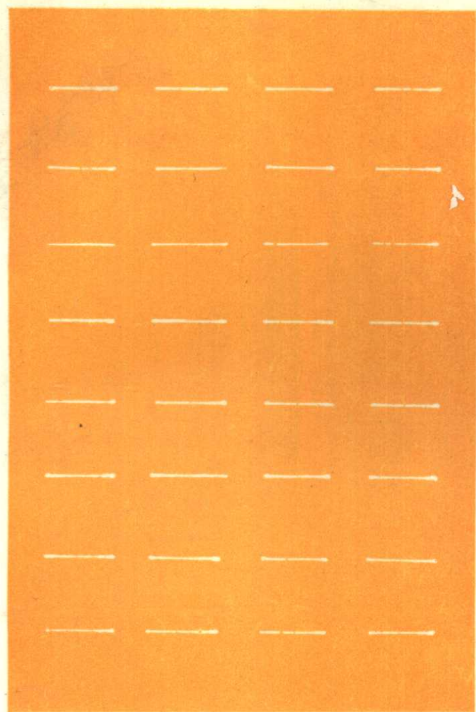
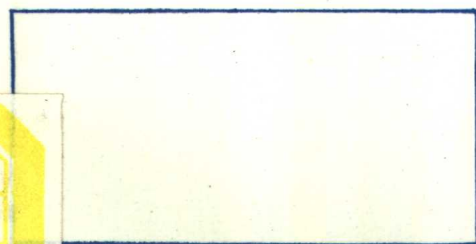


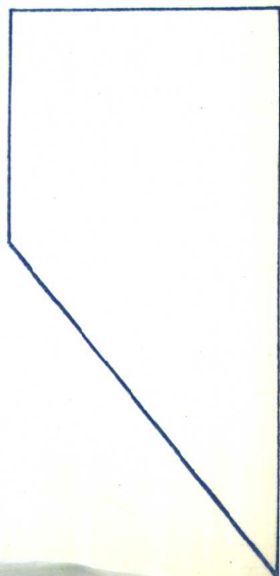


YHJTX

||||| 银行经济信息概论



GL



主 编 姚得骥 王 顺

中国财政经济出版社

银行经济信息概论

主编 姚得骥 王 顺

中国财政经济出版社

(京)新登字038号

银行经济信息概论

主编 姚得骥 王顺

*

中国财经出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京通县永乐印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 7.5印张 178 000字

1992年8月第1版 1992年8月北京第1次印刷

印数: 1—7 000 定价: 4.20元

ISBN 7-5005-1820-X/F·1720

前 言

银行经济信息作为一门相对独立，反映金融经济活动状况及特征，并为引导和调节社会经济生活服务的新兴应用学科，在我国有计划商品经济运行中发挥着重要作用。基于使银行经济信息理论和知识进一步得到广泛传播、开发和利用，促进国民经济健康发展的考虑，我们组织有关金融院校教师和银行从事信息工作的同志，编写了《银行经济信息概论》这本书。

本书以研究银行经济信息运动及其规律为主线，从信息基本原理出发，到信息业务处理、信息运用和信息操作系统管理等，作了较为全面的阐述。其特点是融理论与实务为一体，针对性和适用性较强。本书既可作为金融院校教材，又适用于金融部门干部培训，也是自学的参考读物。

本书在编写过程中，吸收了近年来银行经济信息理论研究的最新成果和实际工作经验，并参考了有关信息理论和金融信息管理等书刊，使该书内容得到充实。在此表示谢意！银行经济信息在我国仍处于不断探索阶段，有许多地方需要补充和完善，加之我们水平有限，书中有不妥之处，欢迎读者赐教。

主 编：姚得骥 王 顺

副主编：徐法文 李敦明

参加本书撰稿人（以姓氏笔画为序）：

于胜福 王 顺 乔士奇

刘维柱 李敦明 李海燕 张鸣池

杨 森 肖金华 陈进忠

姚得骥 徐法文 高春燕

全书由姚得骥、王顺修改和总纂，最后由乔士奇同志进行审定。

编 者

1992年4月



内容提要

信息时代在向我们跨步走来，信息将会成为社会发展的一大“支柱”。银行经济信息是社会信息的有机组成部分。本书主要阐明银行经济信息的搜集、整理、传递、贮存和检索的基本原理，并对与经济信息密切相联的经济预测、信息咨询服务、信息运用、信息运作、系统管理等作了介绍。我们编写《银行经济信息概论》这本书，旨在为银行经济信息理论和知识的传播、开发及利用作些点缀。

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 信息概述.....	(1)
第二节 信息反馈.....	(11)
第三节 经济信息与经济发展.....	(16)
第四节 银行开展经济信息工作的必要性和任务.....	(20)
第二章 银行经济信息搜集	(28)
第一节 银行经济信息的来源和搜集内容.....	(28)
第二节 银行经济信息搜集的原则、形式及方法.....	(34)
第三节 银行经济信息搜集的程序.....	(40)
第三章 银行经济信息整理	(44)
第一节 银行经济信息整理的原则.....	(44)
第二节 银行经济信息整理的程序和方法.....	(46)
第三节 银行经济信息的编写与研究.....	(55)
第四章 银行经济信息传递	(65)
第一节 银行经济信息传递的基本要素和特点.....	(65)
第二节 银行经济信息传递的要求、方式及类型.....	(71)
第三节 银行经济信息的有效传递.....	(77)
第五章 银行经济信息资料贮存	(83)
第一节 银行经济信息资料的分类.....	(83)
第二节 银行经济信息资料检索卡片的编制.....	(97)
第三节 银行经济信息资料的贮存.....	(103)

第六章 银行经济信息检索	(108)
第一节 银行经济信息检索的类型及程序	(108)
第二节 银行经济信息检索工具及效率	(113)
第三节 银行经济信息检索工具简介	(119)
第七章 银行经济预测原理	(124)
第一节 银行经济预测概述	(124)
第二节 银行经济预测的定性方法	(128)
第三节 银行经济预测的定量方法	(131)
第八章 银行经济预测的操作	(159)
第一节 银行各项业务预测	(159)
第二节 银行其他经济预测	(171)
第九章 银行经济信息咨询及用户研究	(181)
第一节 银行经济信息咨询业及类型和特点	(181)
第二节 银行经济信息咨询的内容及原则	(188)
第三节 银行经济信息用户及用户需求的类型 和特点	(193)
第四节 银行信息用户及其需求的研究内容和 方法	(197)
第十章 银行经济信息的运用	(204)
第一节 银行经济信息运用的对象和方法	(204)
第二节 银行经济信息在微观经济中的运用	(209)
第三节 银行经济信息在宏观经济中的运用	(216)
第十一章 银行经济信息系统建立与管理	(219)
第一节 银行经济信息机构的设置	(219)
第二节 银行经济信息网络的建设与管理	(230)

第一章 总 论

人类经历了六千年的农业社会和近三百年的工业社会，现在正步入第三个文明社会——信息社会。在信息社会里，人们把信息誉为“无形的财富”、“世界的第二资源”，它已成为与材料、能源鼎立的，社会进步的“三大支柱”。有人预言未来的时代，是信息化的时代。电子银行业的发展，使信息和资金同时成为银行的两大商品。银行既是信用中介，又是信息中介。由于银行经营货币资金这种特殊商品在信息业中占据了有利地位。这样，事实上银行经济信息成了社会经济信息的重要组成部分。邓小平同志曾经指出：“开发信息资源，服务四化建设”。银行是国民经济综合部门，银行业服务于经济活动全过程。由此决定，银行积极开展信息工作，不仅是加强银行经营管理，提高自身经济效果的需要；同时也是国家制定宏观经济决策，调节社会经济生活的要求。

第一节 信 息 概 述

一、信息的概念

信息，也可以把它看作信号、音讯或消息，与情报有时是同义词。信息是物质的一种存在形式，它以物质的属性和运动状态为内容，并且总是借助于一定的物质载体、传输或存储。

按照狭义的理解，信息是以物质载体为媒介反映出来的一种

新的有用知识。它包含三层意思：一是信息必须能够通过数据（包括数字、符号）、图像、报表、凭证、指令、电报、文字等物质载体反映出来，可以进行传递和储存的。二是信息不是过了时的已知的东西，而必须是具有新内容的新知识。以天气预报为例，如果我们早晨听到的是当天或第二天的天气预报，这是重要的信息，但若从报纸上看到已过时的天气预报，那就是没有意义的旧闻了。三是信息必须是有用的。信息是否有用，要看它能不能作用于接收对象。如：某建筑工程师绘制出一种新式民用楼房图纸，这张图纸对于需要盖楼房的单位或个人来说，是一条可贵的信息，但对那些与此无关的人们看来，这不过是一则价值不大的普通信息。

从广义上来解释，信息就是客观世界各种事物特征和变化的反映。客观事物的特征不同，反映它的形式也不同。如：语言文字反映社会信息，风雨雷电反映自然信息，遗传密码反映生物信息等。

从掌握情况、增进知识、经营管理的角度来研究信息，其具体意义表现在：

1. 信息能够给使用者提供情况、增加知识。如果接收者收到的信息是已知道了的情况，已经具备了的知识，虽然这条信息对社会并不失去有用的价值，但对特定的接收者来说就没有意义。可见，同一个信息，对有的人来说是有用的，对有些人来说也可能是不可理解或是不关心的。如到医院看病，医生为患者拍摄X光照片，这是医生据以诊断病情的重要信息（依据），但对另一个患者，则是无用的信息，他也不关心。

2. 信息能够给完成一定的任务提供有关情况，传递人们所需要的知识。人们生活在各种信息之中，但运用信息总是围绕一定的目的进行的。人们了解情况，掌握知识用于经营管理，为此而

运用信息，信息就被限制在一定的范围。因而信息是否能提供情况和知识，能否使用，要与一定的目的相联系。在一定的目的之内，信息是有用的；相反，脱离了这一目的，它就是没有用的。

3. 信息是经过传递的，能为使用者接收的情况和知识。使人们了解情况、掌握知识并用于经营管理的信息，如科学技术信息、市场行情信息、消费者需求信息，都是客观存在的。使用者能够使用它，必须以传递作为前提条件，否则，它们的有用性就无从实现。所以，传递性是信息的重要属性。

在信息工作中，信息是一个独立的概念，它既是对使用者的，也是对社会的。信息工作者从社会的需要搜集、传递信息，虽然有些情况和知识对某些人是不可理解、不需要的，而对另一些人却是急需的、重要的。在信息工作中这样来确立信息的概念，信息工作者才能明确自己的任务。

关于信息与情报的关系，在英语中两者是一个词；在汉语和日语中，信息与情报虽是两个词，但在翻译国外有关著作时是混用的，认为信息即情报，两者无差别。在以语言传递的人类信息中，从传递人们所需要的情况、知识来衡量，有些是有用的，有些并不一定有用。因此，在人类信息中，经过传递并有使用价值的情况和知识，才称之为情报，除此之外，其他人类信息，仍为一般信息。所以，在人类信息中，经过选择之后所确定的情报，与前面我们所说的信息，所包含的内容是一致的。情报与信息都是指同一内容；但在政治、军事、科技方面，人们多习惯于称之为情报，而在经济、金融等方面人们多习惯于称之为信息。

关于信息与知识的关系：从信息的角度看，知识（也包含知识的内容）是人脑对信息的加工；而信息是知识的具体表现。信息与知识是互相依存的。因此，搜集、加工、贮存和利用信息，就形成了知识的流动，也就是信息工作的过程。信息工作

帮助人们不断了解情况，接受知识，又不断地由使用者重新组合新知识，形成“信息—知识”不断反复、不断升华的过程，而每一个过程都促进了知识的增长和信息量的扩大。

二、信息的要素

发生源、接收源、载体是构成信息不可缺少的要素。

信息发生源是信息发生的地方。直接的、间接的，当今的、历史的，全面的、个别的情况和知识，都是信息源。这些信息，最初都是参加实践的人们以语言从口腔发出或以文字记录传出来的。信息的这种原始发生源，称为第一信息发生源。当人们把原始信息发生源发出的信息转发或经过各种形式的加工，再次发出信息时，就成为第二信息发生源。信息工作，常常都是这两种信息源发出的信息。

信息的接收源是信息的接收者。人们用听觉、视觉接收可以理解的、有用的情况和知识，都称为直接接收。所有信息都是最初由这种接收源接收的。但是，人们需要的信息不可能都用这种方式取得，大量的信息是直接接收后再转发的信息。接收后转发的信息称为间接接收。直接接收转换为间接接收，要经过书报、刊物等中间环节才能实现。

信息载体是信息借助于一种物质才能存在的物质载体。信息是由信息实体、信息载体和载体的载体构成的。信息实体，是指信息内容本身，它是无形的。信息载体是指信息实体赖以存在的语言、文字、声波、光波、电波等记录信息的符号、信号。载体的载体是指信息赖以存在的纸张、磁带、胶片等。人们把信息载体称为第一载体，它可以保证信息的存在，把载体的载体称为第二载体，它可以保证信息的传递。

信息载体有以下四种形式：

一是印刷型载体。这是信息的第一载体（如文字或图像）与信息第二载体（如纸张）相结合的一种载体。它的表现形式有书、报、刊物等。印刷型信息载体是从手书型信息转化而来的。任何印刷品在未付印之前，都必须有手书型的过程，它们也都是文字、图像与纸张等载体结合而成的。

二是缩微型载体。这是印刷型载体的一种改进型载体，是运用摄影、激光等技术把信息浓缩在胶片、胶卷上，以胶片、胶卷代替了纸张。

三是视听型载体。这是信息的第一载体（如语言、声波、光波），同信息的第二载体（如磁带、胶片）相结合的一种载体。通过电影、电视、录像、录音、幻灯来传递信息。

四是计算机阅读型载体。这是将文字和图像转换成代码的，并将它们记录在磁带、磁盘等磁性材料上的一种新型载体。

三、信息的特征

信息的特征，是指信息区别于其他事物的本质属性。信息的特征主要表现在五个方面：

一是客观性。这种特征，并不意味着信息本身是一种物质；而是说它是事物的状态、特征及其变化的客观反映。既然事物及其状态、特征和变化是不以人的意志为转移的客观存在，反映这种客观存在的信息，就不能不带有客观性。

二是有用性。信息能满足人们某些方面的需要，被人们用来为社会生产生活服务。

三是传输性。信息可以通过不同的方式、渠道和手段进行传输。在现代社会中，信息可以以光速高效率、高质量地进行传输。

四是可变性。客观事物是不停地发展变化的，反映事物变化的信息也处在不停顿的变动过程中。客观事物变化越快，信息的

可变性就越强。

五是共享性。对于人类来说，信息不属于任何个人或社会团体所私有，它作为现代社会的一种重要资源，可供全人类共享。

四、信息的种类

从大的方面可以分社会科学信息、自然科学信息。社会科学信息又可分为政治、经济、军事信息；自然科学信息又可分为基础科学信息、技术科学信息等。

从不同的角度可分为如下六种：

（一）按信息的功能划分

可分为政治、军事、经济、科学技术等；国外还出现了为人们日常生活服务的生活信息。在党政领导机关还有政务信息。在各个专业部门和业务部门还有专业信息。

（二）按信息产生的先后和加工深度划分

可以分为一次信息、二次信息、三次信息。一次信息是经过初级加工的原始信息，由于它是在前期阶段、较小的范围加工产生的信息，是零散的、不完整的，使用价值比较低的，需要深加工整理。二次信息是将一次信息加工后的信息。文摘就是属于这一类信息。二次信息是一次信息与三次信息联系的桥梁。一次信息一般发表在二次信息之前，但近几年由于信息量的增加，有的先以文摘形式报导，或干脆只登文摘，不登全文。这种信息呈发展趋势。文摘有两种：一是指示性的文摘。它只指出原始信息资料所探讨的范围和目的，并不报道其内容，一般在150字左右。二是指导性文摘，它反映原始信息资料的主要内容，一般在500字左右。三次信息是根据二次信息提供的线索，查找、选用一次信息和其他材料，并进行调查研究的成果。一般说，这种信息具有概括性，因而更为重要。但是，它的作用也是变化的。如在这一阶

段，三次信息已经是研究的成果；但当研究另外一个信息专题的使用者通过二次信息查找到它时，它又变成了一次信息。

（三）按信息传递的范围划分

可分为公开的、内部的、机密的信息。公开的信息传递和使用范围没有限制，可以在国内外发表。也可以各种方式公开出版发行。内部信息不能公开传播，只能在内部使用。仅限定在本国、本地区、本部门、本单位传递使用。机密信息，严格限定使用范围。机密程度一般分为秘密、机密、绝密三级。“内部”、“机密”是相对而言，是受时间制约的。在一定条件下，内部的、机密的信息可以转化为公开的信息。相反，有的公开的信息也可以转化为内部或机密的信息。

在国际上，前苏联情报分为“发表的”、“不发表”的两类；美国分为“公开”、“半公开”、“不公开”的三类；据有关材料披露，各国“不发表”的情报越来越多。美国“不发表”的科技文献占总数的50%，前苏联达80%。

（四）按信息的载体划分

可分为印刷型、缩微型、计算机阅读型、视听型等四种：

一是印刷型信息：铅印、油印、石印、胶印、木板印刷方式印刷的信息，优点是便于携带和阅读，可以广泛交流。缺点是体积大、占用空间多、贮存数量多，在整理贮存时花费人力、物力多。

二是缩微型信息：运用摄影技术把信息浓缩在胶片上，包括缩微胶卷、缩微胶片。它的优点是能将信息体积大大缩小，一般要减轻重量95%，面积减少98%；但是，缩微型信息不能直接阅读，必须使用专门的阅读设备。随着信息数量的迅速增长和缩微技术的不断进步，因而缩微型信息必然大有发展之势。

三是视听型信息：运用录音、录像、电影、幻灯技术直接记

录声音与图像，给人以直观感觉的信息，可以使人闻其声、观其形，对传播信息有独特作用。

四是计算机阅读型信息：这是近几年新出现的新型信息。它是将文字和图像转换成二进制代码，记录在磁带、磁盘等磁性载体上的信息。阅读时，再由电子计算机将它输出，转换成人们可以阅读的文字或图像。计算机是当代最先进的信息储存、检索工具。

（五）按信息存在的状态划分

可分为动态信息和静态信息（如历史报表和历史档案保存的文体、报告、总结等相对静止的信息）。

（六）按信息获取方式划分

可分为：直接信息和间接信息。直接信息，是直接、现场听到、看到、触及到的信息。间接信息，是经过中间环节（如通过书、报、刊物或中间人物的转达，间接得到的信息）。

五、信息量与信息流

（一）信息量

信息量不是指信息数量的多少，而是指消息中不肯定程度的大小。消息的不肯定程度大，发出的信息量也大，反之信息量就小。例如1990年3月9日至12日，中共十三届六中全会在北京召开，全会审议通过了《关于加强党同人民群众联系的决定》。这一消息，对于不了解六中全会内容的人来说，它所包含的信息量就大。所以，要组织人们学习六中全会的有关文件。但对亲自参加了十三届六中全会的代表和委员们来说，由于他们在这条新闻发布之前，就已经知道十三届六中全会的全部内容，它所包含的信息量也就小。

（二）信息流

信息流是指在空间和时间上向同一方向运动的一组信息，也就是说，信息流就是一个分支机构（信息源）向另一个分支机构（接收者）传递的全部信息的集合。例如我们金融系统开展教育、清理、整顿问题，根据李鹏总理的批示，总行发文件进行了安排，到1991年11月中旬，全国各地金融系统案件仍然居高不下，总行各行（司）开了联席会，并向下开了电话会，总结了前一段情况，提出了下一段教育、清理、整顿的指导思想和政策措施，提出了哪个单位的经济案件如不下降，就要追究哪个单位的领导责任，并层层召开了全体职工大会，进行了再次动员部署，使总行的精神传达到每个人，成了一个信息流。

六、信息的模糊度、多余度、密集度

（一）信息的模糊度

信息的模糊度也叫乏晰度。它是指客观事物本身常常没有精确规定的界限，而人类的语言也难以把这些没有确定界限的客观事物表述清楚，在信息论中，人们就把这种模糊现象叫做信息的模糊度。以反映时间概念的“现在”为例，当有的说现在生活好多了，这里的“现在”究竟是指近一两年呢，还是指党的十一届三中全会以来呢？就不明确。这就是模糊度。

研究信息的模糊度，是为了提高信息的清晰度。因此在搜集原始信息时，要努力把情况弄清楚，把数据搞准确、搞具体，力求用精确的语言进行表述。

（二）信息多余度

信息多余度是指信息中没有使用价值的多余成分的程度。在获得的信息中，一部分有较高的使用价值；另一部分基本上没有使用价值。后者就是多余度。这种多余成分在信息中占的比重越大，信息的多余度就越大，而信息的有用程度就越小。所以，我们