

一九八二年四月十六日

苏联银行统计



云南财贸学院

1981. 12

银行统计学

苏联《财政》出版社、1980版

作者 Н. Н. Рязузов В. И. Соловов

第一部分	统计概论	(1)
第一章	统计学的对象和方法, 苏联统计组织	(1)
第二章	统计观察	(11)
第三章	统计资料的汇总与分组, 统计表与统计图	(23)
第四章	平均数和相对数	(41)
第五章	动态数列	(59)
第六章	指数	(71)
第二部分	苏联银行统计	(85)
第七章	信贷机构统计组织	(85)
第八章	信贷机构资产负债表统计	(93)
第九章	短期信贷统计	(109)
第十章	非现金结算统计	(129)
第十一章	现金流通统计	(154)
第十二章	基本建设投资拨款与信贷统计	(170)
第十三章	储蓄业务统计	(182)

第一部分 统计概论

第二章 统计学的对象和方法， 苏联统计组织

第一节 统计学是社会科学

统计，通常是指说明社会状况和社会发展的填在表格上的数字。是的，任一统计工作的成果就是数字，统计的特性就是数字语言。然而每个数字都是某项统计指标的具体反映。统计指标以其数量表现出一定社会现象的质量。

例如由人口的性别，年龄，教育程度等人口成份组成人口指标，工农业产量和产值，农产品收获量、银行信贷业务以及其它各种指标等。统计利用指标体系可以全面地阐述社会状况及其发展变化。统计指标可以用绝对数表示（例如：人口数，产品价值），也可以用相对数（城、乡人口百分比）；或平均数表示（工人平均工资）。

以数字表明社会现象的发展程度乃是统计核算的根本职责，它综合说明社会生活中的大量现象与过程。

第二节 统计学的对象和方法

统计要以准确的数字说明社会生活就必须依据按一定的科学原理和原则形成的科学的统计学。统计学的对象是与其质量方面保持紧密联系的大量社会现象的数量方面。

任何现象都具有一定的数量和质量方面。以国家银行为例，从质量方面说，它是国家机构，信贷企业和组织，进行商品和服务的结算，在其活动的地区内调节货币流通，执行国家预算出纳及其它职务。同时每个银行又具有一系列数量指标——工作人员数，承办的货币凭证量，发放短期和长期贷款额，结算，现金出纳及其它业务的多寡等。

既然统计与大量社会现象有关，因而统计资料经常是大量观察综合大量事实的结果。正象每个人都有确定的年龄，当他工作时收入一定量的工资，但这只是一种事实，还不是统计指标。统计根据这些事实加以综合，形成为全苏联（或其某部分）的人口统计，年龄结构，全体职工（或其某部分）工资总额多少，从总额中得出每个职工平均工资等等，这就是统计指标。

例如，国家银行机构完成三季度现金计划101%，这是指整个国家的银行系统而言，此统计指标是汇总每个国家银行完成现金计划而成的。

因此，经常要说明统计数字的总体数量单位或者其固有的数量或质量标志。因为总体是统计科学的重要概念。统计总体是客观存在的大量个别单位，在一个共同的性质上结合起来，但是要按各种标志加以区别。例如，大量的工业企业就是总体。这里的共同性质就是属于一个国民经济部门。但工业企业各项标志不同：工人数、产品产值，专业部门及其它。

然而，并不是所有的单位标志都应由统计加以综合。例如，每个人有五个手指，这是每个人的数量标志。要想知道多数人的这一数量特征，用不着去进行大量观察和汇总多数人的材料，因为每个人（只要是正常人而不是残废畸形人）手上都是五个指头。可见，所有各个人的这一标志都是一样的，在时

间或空间上不发生变化，不需要统计综合。统计只研究每个个别现象有数量上的差别与质量意义不同的标志，在时间和空间上有变化的标志。这种变化叫做变量。例如，储蓄银行存款户统计，每个存款人各种标志不同，不论是质量差别（包括所属的社会集团），或是数量不同（存款多少）。变量标志乃是统计科学的重要概念。

统计以变量标志综合说明观察单位总体的特征。在对事实大量观察的基础上进行综合是重要的。只有综合足够的大量事实，各个单位的个别的特性消失，全部总体的本质显示后才能得出正确的特征。通常，只有大量观察才能发现客观大量现象所固有的规律性，这叫做大数法则。统计根据它来说明变量标志的总体特征。

必需符合严格规定的时间、地点和范围乃是统计数字的特点。以经济组织在国家银行帐户余额的数字为例，这些数字是一定的时间、地区和企业范围内收集来的。统计数字这样严格的定义是由统计学研究的对象所制约的。任一现象的发展变化首先是它的数量的变化。数量变化到一定程度又会引起质量变化，但现象的数量方面的变化总是先于质量方面。因此统计研究现象和过程的数量方面，必须考虑到社会生活某些事实中所有的时间和地点条件。换句话说，统计研究在具体的时间、地点条件下社会发展的规律性的数量表现。

从统计研究的对象可以看出，统计研究大量社会现象和过程的数量方面。通常，认识自然规律要经过试验和用多次观察的方法，经常要使用人工造成的实验室条件，那末认识社会规律要依靠对大量社会现象的科学抽象；正是大量的综合现象形成统计的认识能力。

列宁认为社会经济统计是认识社会的强大武器。“一系列

涉及现代国家经济制度及其发展的问题而且是最根本的问题……如果不考虑在某一国家的全部领土上按一个确定的纲要搜集的，并由统计专家汇总的大量资料，就不能比较认真地研究这些问题”。（列宁全集19卷、323页）

统计工作应该遵循社会发展规律。历史唯物主义和马列主义政治经济学阐明这些规律。因此，它们是统计的方法和理论基础。

统计依据马列主义所揭露的社会发展规律，编制出正确的数字资料，以说明社会生活中经济、文化和政治的具体现象。由此可见，统计学家（统计员）首先应该是一位好的经济学家，知道由统计收集研究的现象的实质。同时每个经济学家（经济工作人员）应该很好地掌握统计知识，善于分析统计资料。列宁指出：“能干的经济学家——不是空洞的议论，而是研究事物，资料，分析自己的实际经验，并能说出：错误何在，怎样纠正”。（《列宁全集》第42卷，345页）

统计遵循经济理论，并具体显示出在一定条件下的社会发展规律，以丰富这些理论。例如，政治经济学论证了社会主义生产方式下没有危机和失业，开创了发展社会生产力，提高人民的物质福利和文化水平空前未有的光辉前景。然而，只有通过统计综合指标，才能表明我国社会主义建设中各个阶段发展工农业生产状况，怎样实现技术进步，提高人民的文化水平和物质福利状况。

列宁著作中以准确的，无可辩驳的事实，以自己的经济科学结论为根据，奠定统计学的基础。政治经济学和其它社会科学利用统计资料来检验、论证并阐明自己的理论原则，并在分析这些资料的基础上揭示新的发展趋向。

正如其它科学一样，统计学的根本方法是唯物辩证法，认

为研究的一切现象不是彼此孤立的，而是相互联系的，在历史的相互制约下不断发展的。统计有自己的专门的认识方法，以研究对象的特点为条件，形成统计的方法。这种方法是：大量观察法，分组法和综合指标法。统计为了总括社会现象的数字特征，应该进行大量观察取得大量事实。收集到的资料必需加以整理，按照相同或不同的标志分组，以得出发展过程的鲜明的情景。为此，统计使用分组法。以综合指标表示社会现象的数量特征——总数和分组合计，绝对数、相对数和平均数。统计按某种标志组成观察总体单位的分配数列，以表明其规律性；为表明发展过程而编制动态数列；为了分析复杂总体的动态使用指数方法；为了认识大量现象的规律性还使用其它的综合特征的方法。

第三节 在资本主义社会中统计的阶级性

统计是随着社会需要，首先是国家管理的需要而产生的，早在古代世界各国，已有了简单的统计业务，为计算可以当兵打仗的人口，以及缴纳税款等。

随着资本主义的发生与发展，商业往来和工业生产逐渐增长，扩大争夺销售市场和原料来源的斗争，必需研究各国的经济与政治形势，扩大了统计的应用。迫使资本主义国家组织正规的统计，不仅统计人口，而且统计经济生活的重要部门，包括商业、工业、农业等。随着统计实践的推广，在资本主义社会统计理论也有了一定的发展。

但是资本主义的生产关系和资产阶级的阶级利益限制了统计的发展。资本家们不愿意洩露自己企业的秘密，总是尽量隐瞒这些资料。他们隐蔽从剥削劳动者而占有的利润指标，以及

为了要在激烈的竞争中取胜而采取的手段等。

资本主义条件下统计的发展受到不利影响，是因为国家保护资本家的利益，不愿意用统计揭露资本主义生产方式的弊病，如失业，广大劳动人民的贫困，生产过剩危机等；并且使用统计资料尽量粉饰资本主义国家的生活，抹煞阶级矛盾，往往是用虚假的数字以达到此目的。例如，资本主义国家中缩小真正的失业人数，他们把找寻工作，还没有工作的人（不到一个星期的临时工等），都不包括在失业人数中；人口不按阶级成分统计，国民收入分配不按阶级统计等等，而是将人口按职业种类，在《独立业主》组中包括靠自己劳动的农民和手工业者，也包括剥削别人劳动的大地主和资本家。在《职员》分组中将小职员与股份公司大资本家混为一谈。

第四节 社会主义社会的统计及其任务

在社会主义社会里统计发展的客观条件有了原则性地变化，其作用不可估量地增长。这是社会主义客观经济规律形成的。

社会主义生产的目的是最大限度地充分满足社会成员的物质文化生活需要。在社会主义制度条件下，消除了统计发展的障碍，这些障碍是资本主义竞争，追逐暴利，阶级斗争等的产物。统计核算已成为生活必需，用它来了解应当满足的社会需要，指导生产，监督劳动消耗与分配产品。正因为如此，列宁在伟大的十月革命以前就指出：国家政权转移到工人阶级与劳动农民手中后，在共产主义社会的第一阶段，即社会主义阶段，要求核算与监督正确的发挥职能。

社会主义社会是有计划发展的。统计发挥重大作用：第

一，确定每个企业以及整个国民经济完成计划的程度；第二，显示出国民经济有计划按比例发展规律的要求执行得如何，在不符合要求时，及时发现和消除国民经济发展过程中失调现象；第三，研究和推广先进经验并发掘没有利用的资源，从而发掘高速发展中的后备力量。统计检查完成计划情况，成为社会主义社会中有计划指导国民经济的重要因素。有关发展社会主义经济及完成计划任务的统计资料，是下一期编制计划所必不可少的资料。

在社会主义条件下，统计的发展具有很大的可能性。国营和合作社企业中统计进行严密的有凭证根据的核算，并在核算的基础上经常定期地编制报表。

社会主义社会发展的一切阶段中，统计任务与国民经济的计划和指导任务是不能分离的。每一个新的时期给统计提出新的任务，要求进一步改善指标体系和统计方法。这是社会主义社会中统计重要优点之一。

在现阶段统计面临的重要任务是完成苏共中央及部长会议1979年7月12日决议《改进计划工作并加强经济机制提高生产效率和工作效率的影响》。为此，必需改进企业、部门及整个国民经济完成年度及五年计划的指标体系及分析方法。通过广泛使用经济—统计分析方法，发掘进一步提高社会生产效率及工作效率的因素和潜力。

第五节 统一的核算体系和统计

企业、机关和组织进行会计和业务技术核算。统计以这些核算资料为基础，首先综合这些核算资料，以取得大量资料。在必要时，统计组织自己的原始记录（调查、普查）。

查明企业工作的财务成果是会计核算的重要的及根本的目的。因此，考核企业经营资金的周转是会计的主要业务。为了经常核算从一个阶段过渡到另一阶段的资金运动，会计核算使用自己的专门的方法，如设立帐户，复式记帐，编制会计资产负债表等。

业务技术核算用来对企业活动进行业务指导。它的任务是计算具体的对象和工作过程。例如，企业对工作人员出工的考勤核算；说明企业中每台机器的设备利用的核算，以实物表现对仓库材料核算，反映出企业使用的材料和现有的材料数目。根据业务核算可以得到指导企业工作所必需的资料。

统计、会计和业务技术核算形成相互联系的核算和统计体系。这些体系的统一保证社会主义社会最终核算目的的一致。所有这些核算，都用于监督每个企业以及整个国民经济完成计划。

社会主义社会每个企业以及整个国民经济不存在利害冲突。生产资料的社会主义所有制企业联合成为统一的经济整体，同时，统一的国家计划具体化为每个企业的工作计划。在企业核算和报表的基础上，获得关于国民经济一切部门工作的重要统计资料。企业核算不仅提供指导此企业的资料，并且提出保证国家管理国民经济需要的材料。这就表明社会主义企业的核算，即统计组织的核算，能够得到综合的指标。

国家集中领导核算和统计，保证核算与统计体系统一，并符合国家编制计划和管理的要求。苏联宪法规定苏联部长会议是：组织统一核算和统计体系的最高执行和管理的国家政权机关。

统一核算和统计体系的基本特点是：

1. 一切企业组织核算与统计的统一。例如，以按照同一纲要和一致的方法，在所有企业进行产品核算与编制报表。国

家银行与建设银行也是如此，按照它们的业务核算（贷款、结算，现金出纳，基建投资拨款等）以统一的纲要组织报表。如果企业的核算各自为政，其资料就不能相比较；同样地，也不能比较各个企业的活动，以得出其工作的全面总结和检查整个国民经济完成计划情况。

2.企业各种核算相互协调一致性。会计核算，业务技术核算和统计核算是相互补充的。其间没有矛盾、重复，其指标相互协调联系。

3.统一原始凭证，企业在完成每项工作时同时登记各种原始凭证，例如：每班生产报告，计时工作凭单，卡车货运单，收发商品发货单等。使用统一的原始凭证可保证协调一致和各种核算的统一。

第六节 苏联统计机构体系

苏联国家统计组织的原则是：全国一切核算与统计工作实行严密的集中领导；统计机关集中制，按照统一的计划与统一的方法进行工作；统计机关和国家管理及计划工作机关紧密配合。苏联中央统计局领导全国统计系统，而加盟共和国统计机构对加盟共和国统计和核算事业集中领导。

在加盟共和国有加盟共和国的中央计划局，隶属于加盟共和国部长会议和苏联中央统计局。省、边区和自治共和国有统计局，而在区和市均有情报计算站和国家统计中心，在区（市）设有国家统计检查员。

省和区的国家统计机构从事本地区国家统计计划所规定的全部工作，保证当地计划和领导机关所需要的资料。大规模地实现统计工作机械化；中央和省的统计局建立大型的中心计算

网，以电子计算机装备区和市的情报计算站（中心），在此技术基础上组织国家统计自动化系统（ACFC），首创于1975年。国家统计自动化系统的前景将是最大规模的全国计算系统，实现对统计情报收集和加工自动化及以对会计和其它工作资料的集中加工。

国家统计机构分析统计资料，并在此基础上提出有关发展国民经济的报告和建议。国家统计机构批准指标及统计报表格式，发布有关填制报表及其它统计问题的指示，检查报表资料的正确性和国民经济中核算和报表的状况，对核算和报表进行精简和合理化，不允许填报未经法定程序批准的报表。

除了全国的统计机构外，按照地区原则设置国家统计机构，在部和主管部门按部门原则设立统计机构。部、主管部门和合作社中心设处（或计划处内设统计科室），它们领导本主管部门范围内的统计工作，加工和呈报由中央统计局或当地统计机关批准的报表；组织及时收到规定的报表；对企业呈报统计资料的正确性实行监督；根据政府决议并在中央统计局领导下进行一次性的统计登记与普查。

复习思考问题

1. 统计学研究的对象是什么？
2. 统计的总体，变量标志是什么？
3. 统计学本身的认识方法是什么？
4. 在资本主义条件下统计起什么作用？
5. 与资本主义相比较社会主义条件下统计的优点是什么？
6. 共产主义建设的现阶段中苏联统计面临的任务是什么？
7. 苏联统一核算与报表体系的特点是什么？
8. 苏联中央统计局的职责是什么？

第二章 统计观察

第一节 统计观察的任务

任何统计工作都包括三个连贯的阶段：统计观察，原始资料的归纳和统计资料的分析。可见，统计工作从观察开始，它是对社会生活现象和过程进行科学地组织登记，并在登记的基础上收集大量原始资料。

为了全面地、综合地阐明社会现象，首先要按照说明现象用的标志搜集和计算有关每个事物以及总体单位资料，这是统计观察的任务。以人口普查为例，将每个人填入登记表格中，记录其性别、年龄、家庭出身、教育程度、民族、职业和其它标志。然后收集这些表格进行加工。有关各个单位和事实的统计资料，往往是在企业完成业务工作过程中得到的。例如，储蓄银行在存款人开户时记下关于性别、年龄、本人所属的社会集团等，然后在统计报表中汇总这些资料。

从观察阶段开始组成统计资料。因此统计观察的任务是保证在原始资料中可靠地反映实际情况。统计报告应该是正确和准确地回答所提出的一切问题，而原始记录应该是及时和准确地反映与计算各项事实。如果统计观察工作进行得不好，得到的材料是有错误的，那末，不论怎样组织进一步加工，也不能在加工过程中消除原始材料的缺陷，全部统计工作就要失败。

第二节 统计观察的组织方式

蒐集统计资料可以用统计报表或者专门组织统计调查以获得资料。

统计报表是正式文件，按照程序报告上级组织和中央统计局。应遵守规定的日期和严格规定的表式，并有企业或机关领导人或对报表内容负责人员签署后方能报出。上级机关根据报表，对所属机构的各项活动及完成计划进度，进行经常监督。同时，汇总所属各企业的报表，用作本组织、部门以及整个国民经济的汇报资料。

企业和组织的报表是提供统计资料的主要方式。这是苏联和其它社会主义国家统计的特点，能够定期和系统地得到有可靠来源的、具有广泛纲要的统计资料。苏联一切日常统计工作都是依靠报表进行的。

除了具有重要地位的统计报表外，进行专门组织的统计调查也是统计资料的来源，其中有人口普查、牲畜普查、工商业设备普查登记等。经常进行的统计调查有：集体农庄市场销售额和价格水平的调查，人民的福利和消费（职工和集体农庄庄员家庭收支统计）调查等。

对不包括在日常报表中的现象进行专门的统计调查，为认识社会主义经济发展规律提供补充资料。

第三节 统计调查中主要的纲要 和方法问题

统计调查必须按计划进行。要求：事先规定统计观察的任

务并准确地区分观察对象；确定观察单位；拟订观察纲要和制定表格；解决组织问题。统计观察应有目的方向。同一个观察对象可以从各方面观察，从包含在该观察对象中各单位的多数标志中确定其类型。问题是取研究对象哪一方面，应取什么标志，这都决定于统计观察的目的。

需要进行观察研究的现象的全部总体叫做统计观察对象，重要的是规定总体的界限。例如，进行工业统计观察，应该明确规定什么样的企业型式作为工业，怎样区分工业和其相接近的国民经济部门——农业、商业、运输业。不能准确地确定研究对象，就不能正确地说明研究现象的特征。这在组织专门的统计调查和组织统计报表中是同样重要的。如果统计报表目的在检查完成计划，那末观察中所用的单位范围应和编制计划所用单位完全一致。

根据全面分析社会现象确定统计观察对象。没有深刻地研究社会现象的实质，发现其显著的特点，就不能将一种现象的总体与另一种现象区分开来。

除了确定统计观察对象以外，必需规定总体单位及观察单位。所谓总体单位就是总体是由这些单位组成的。总体单位是由应该登记的确定的标志来表现的。统计观察任务和纲要规定了总体计量单位和登记单位的标志。观察单位——这是获得必需的统计资料或报表的最基本单位。（观察单位亦可称为报告单位）。总体单位回答从谁观察或观察什么的问题，说明整个总体或总体各部分应该观察哪些。观察单位是指向谁或从哪里获得必需的资料。苏联观察单位主要是企业、机关、组织等，有时可能是集体农庄农户（登记集体农庄庄员自有牲畜），职工或庄员家庭（家庭收支统计）。

总体单位决定于工作的任务与特征。例如，登记工业设备

时，观察单位是工业企业，因为企业拥有工业设备的资料；而作为总体单位的则是每项设备（机床、联合机等）。在这种登记中（登记设备的技术状况、输出功率等），不是把整个企业作为登记的标志，而是登记每项设备。根据国家银行核算资料，对企业或单位进行遵守支付纪律状况一次调查时，应登记的总体单位是未支付的结算凭证，而观察单位则是企业或单位。

有计划地组织统计观察，必须遵照严密明确的纲要。编制统计观察纲要，必须拟订要登记的观察对象中各总体单位标志的目录，使用这些标志能够既准确又清楚地说明问题。

统计观察纲要中包括应该登记的标志目录，亦即在该次统计观察中，必需要得到答案的各项问题的一览表。例如，人口普查中规定应该登记的有关人口的各项标志——职业、性别、年龄、教育程度、民族等。

制订统计观察纲要是准备统计观察工作的一个重要阶段。纲要以严格的科学原则为依据，并应从属于统计观察的总任务。使用填写统计表（称为表格）的文件回答纲要中的问题。统计观察表可以是卡片、格式、查询单、调查表、名册等形式。统计表中必不可少的是询问部分，说明要收集何人、何事、何地、何时的资料。这些资料必需进行检查和进一步加工整理。

规定观察目的、区别观察对象、确定观察单位和编制观察纲要等，都属于调查计划和方法的问题。统计观察计划中还有观察的组织问题。其中有：向谁观察、从何人那里获得必需的资料，在何时登记观察的事物、观察哪些时期、采取什么观察方法、需要作哪些准备工作。要使统计观察圆满成功，必须及时和正确解决这些问题。

第四节 经常统计观察与一时（一次）性统计观察

根据统计调查的任务和研究现象的性质，统计观察可以是连续的，即对所观察的事物直接按其发生情况，经过一定的时间间隔，定期地（经常观察）进行观察；也可以是一次性观察。

经常观察一对某时期内、某种现象或过程实行全面登记。它对编制经济计划是非常重要的。在社会主义社会中，保证得到企业、单位等活动的最重要指标的一切统计工作，大多是由经常观察完成的。例如，工业中统计工业产量、生产成本、原材料消耗；运输业统计货运量；商业中统计商品流转；国家银行中统计执行现金出纳计划情况等。统计报表中这些指标都是连续登记的资料。虽然报表中已有汇总合计数，但在填报报表时，可以合并和扩大时期间隔（日报、季报等）。

需要表明某种现象在一定时点的状况时，多使用定期和一次性登记，例如，人口登记、生产设备登记、登记职工人数、商业网点、商品储备量、物资余额、银行信贷投放额、储蓄银行中存户人数及成分等。如果这种登记经过一定时间间隔定期重复进行，就是定期观察；如果不重复或不定期重复进行，这种观察就是一次或一时性观察。

第五节 统计普查

专门组织的统计观察，其目的在提供某种现象在一定时点的数量特征，通常叫做普查。