

金融统计学

主 编 宋光辉

副主编 王国实 沈福喜 许涤龙



A0965562



中国统计出版社
China Statistics Press

(京)新登字 041 号

图书在版编目(CIP)数据

金融统计学/宋光辉主编.
—北京:中国统计出版社,2002.1
ISBN 7-5037-3622-4

- I. 金…
- I. 宋…
- Ⅱ. 金融—经济统计—高等学校—教材
- Ⅳ. F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 056771 号

金融统计学

责任编辑/杨玉宝 张美华

责任校对/沙美华

出版发行/中国统计出版社

通信地址/北京市西城区月坛南街 75 号 邮政编码/100826

办公地址/北京市丰台区西三环南路甲 6 号

电 话/(010)63159084、63266600—22500(发行部)

印 刷/科伦克三莱印务(北京)有限公司

经 销/新华书店

开 本/850×1168mm 1/32

字 数/370 千字

印 张/14.625

印 数/1—3000 册

版 别/2002 年 1 月第 1 版

版 次/2002 年 1 月北京第 1 次印刷

书 号/ISBN 7-5037-3622-4/F·1277

定 价/28.00 元

中国统计版图书,版权所有,侵权必究。

中国统计版图书,如有印装错误,本社发行部负责调换。

前 言

金融统计是适应国家经济管理和金融事业发展的要求而建立和发展起来的。改革开放以后,随着我国中央银行体制的建立,形成了以中央银行为核心,国有商业银行为主体,其他金融机构分工协作的金融统计体系,在国家经济管理中发挥着越来越重要的作用。

金融统计是国家统计体系的重要组成部分,集统计信息、金融分析与政策咨询于一体,以金融统计、经济统计为依托,以分析研究货币信贷及金融运行的各种数量关系为主要内容,运用定性与定量分析相结合的多种方法,分析、判断、预测国民经济运行及金融的发展变化情况,是中央银行货币政策决策的支持系统,是国家进行宏观调控的重要工具。

金融体制改革的深化,对金融统计工作提出了更新更高的要求,从而促进了金融统计理论和金融统计教育的发展。这部教材就是根据金融体制改革深化的要求,在总结多年金融统计教学实践,吸收国内外金融统计研究先进成果的基础上编写的。

本书注重金融统计基本理论、基本知识、基本技能的介绍,比较全面地阐述了金融统计的基本理论和方法。根据金融改革的深化和金融统计发展的要求,重点突出金融统计信息、咨询和监督的整体功能;着力加强中央银行宏观金融统计理论与国有商业银行微观金融业务统计的结合,比较系统地阐述了货币供应量统计、利息与利率统计、货币流通量统计、银行信贷收支统计、金融市场统计、对外金融统计、资金流量统计以及金融统计预测等方面的内容,改进了金融统计学的内容体系;根据国际惯例、国家统计局标准

和现行金融统计制度,比较深入地探讨了金融统计的原理原则和方式方法,努力反映金融统计研究的新成果和学科发展动态。本书力求简明扼要,深入浅出,推陈出新,理论联系实际。本书适用范围广,可作为高等学校统计专业及金融专业金融统计学课程的教材,亦可供广大经济、金融工作者自学或参考。

本书由宋光辉主编,负责全书整体结构的设计、全书总纂和定稿;王国实、沈福喜、许涤龙任副主编。全书十章,各章编写分工为:第一、二、三、八、十章,宋光辉;第四、五、七、九章,王国实;第六章,沈福喜。

在新的世纪里,我国的金融事业正在蓬勃发展,金融统计学科领域正在发生深刻的变化,许多新情况、新问题需要我们深入探讨,本书期盼能为此提供一些基本方法,但限于编者的知识和水平,书中的疏漏及错误在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

2001年2月

目 录

第一章 金融统计概论	(1)
第一节 金融统计的性质与功能	(1)
第二节 金融统计的研究方法	(11)
第三节 中国金融统计体系	(19)
第二章 中央银行统计	(34)
第一节 中央银行统计概述	(34)
第二节 货币供应量统计	(45)
第三节 中央银行信贷统计	(54)
第四节 货币与金融概览	(69)
第三章 商业银行统计	(82)
第一节 商业银行统计概述	(82)
第二节 商业银行信贷统计	(93)
第三节 商业银行资产负债统计	(114)
第四章 保险统计	(139)
第一节 保险统计概述	(139)
第二节 财产保险统计	(151)
第三节 人身保险统计	(164)
第四节 涉外保险统计	(179)
第五章 货币流通统计	(188)
第一节 货币流通统计概述	(188)

第二节	货币流通量统计	(196)
第三节	银行现金收支统计	(207)
第四节	货币购买力统计	(215)
第五节	通货膨胀的测度	(218)
第六章	利息与利率统计	(233)
第一节	利息与利率统计概述	(233)
第二节	利率的功能与利率的确定	(240)
第三节	利率统计	(258)
第七章	对外金融统计	(269)
第一节	对外金融统计概述	(269)
第二节	国际收支统计	(270)
第三节	外汇统计	(280)
第四节	对外贸易统计	(290)
第五节	利用外资和对外投资统计	(305)
第八章	金融市场业务统计	(317)
第一节	金融市场业务统计概述	(317)
第二节	货币市场业务统计	(326)
第三节	资本市场业务统计	(335)
第四节	外汇市场业务统计	(357)
第九章	资金流量核算	(371)
第一节	资金流量核算概述	(371)
第二节	资金流量构成统计	(378)
第三节	资金流量表	(388)
第四节	资金流量分析	(397)
第十章	金融统计预测	(402)
第一节	定性预测法	(402)

第二节	平滑预测法	(410)
第三节	趋势线预测法	(421)
第四节	回归分析预测法	(432)
附录一	正态分布概率表	(451)
附录二	二项分布临界值表	(453)
附录三	t 分布的临界值表	(454)
附录四	相关系数临界值表	(455)
附录五	日本第二回全社会生命表的计算基数表	(456)

第一章 金融统计概论

第一节 金融统计的性质与功能

一、我国金融统计的建立与发展

金融统计是伴随着金融业的产生、发展而建立与发展起来的。金融业起源很早,远在古代使用铸币时期,由于各地区和各国之间频繁的贸易往来,就产生了铸币兑换业务。之后,逐步形成了既办理兑换业务,又经营存款、汇兑和贷款业务的原始金融业,也就有了原始的金融统计活动。现代金融业是随着资本主义经济的发展而发展起来的。17世纪,资本主义的金融体系在西欧各国逐步建立,1694年英国商人建立的英格兰银行,为英王威廉三世的政府提供了120万英镑的贷款而成为世界上第一家国家银行。之后,其他资本主义国家纷纷仿效,从而使银行在许多资本主义国家得到普遍的发展。20世纪初,资本主义从自由竞争进入垄断时期,银行也通过竞争实现了集中。这一方面是由于生产集中所出现的大工业需要大量的信用,而大量的信用只有大银行才能提供;另一方面也由于工业生产的集中使得社会的闲散货币集中于银行。20世纪下半叶,各主要资本主义国家的银行已形成金融业务多样化、经营国际化、国家垄断资本主义化、管理科学化和现代化的特点,银行

在经济生活中的地位日显重要。银行不仅成为社会的公共簿记和政府、企业、个人的总账房，成为生产资料和消费资料的分配中心、国内外资金的调节中心，而且成为国民经济的神经中枢、社会经济的调节机构和信息机构。在发达的资本主义国家，银行都拥有大量的调查、统计、研究和预测部门；都十分重视经济分析和预测工作，都十分重视方法的改进与手段的现代化，从原始数据的上报、汇总计算、数据储存到分析预测都采用计算机操作，使银行这个国民经济的神经中枢成为灵敏度高、准确性大的经济信息、统计、预测中心。

我国的金融统计是在新中国成立以后，随着社会主义经济建设和金融事业的发展而建立与发展起来的。中华人民共和国诞生前夕，1948年12月1日，在原解放区的华北银行、北海银行、西北农民银行合并的基础上成立了中国人民银行，成为我国社会主义革命和建设时期的中央银行。人民银行建行之初即设置了统计机构，金融统计遂由解放区银行分散进行的统计活动，开始转向集中统一的工作，并逐步制定了与新生的共和国政治、经济制度相适应的统计方法制度。建国初期，多种经济成份并存，在金融领域里除国家银行外，还有公私合营银行以及大量的私营钱庄。为了全面反映多种经济成份并存的经济、金融活动，人民银行总行在开展日常统计工作的同时，着手研究新中国的金融统计制度。1951年1月，颁布了《中国人民银行统计报告制度》，规定了金融统计工作者的基本任务和22种业务统计报表，包括结算往来月报，存款、放款月报，金钱收付寄存月报，合营银行及私营钱庄存款和放款月报，国家银行对私营存放款利率月报、行庄利率月报、证券交易日报等。此外，还制定了若干统计报表，反映国营工商企业存放款、地方国营企业存放款、合营企业存放款、私营企业存放款等方面的情况。这一时期金融统计的特点是报表种类多、内容简单、统计范围广泛、上报时间间隔短。除金融业务活动统计外，还进行物价统计和国际市场行情统计。这些统计为党和政府及时掌握经济、金融动

态、正确制定经济、金融政策提供了重要依据,在支持国营商业集中物资、制止通货膨胀、促进国民经济的恢复和发展中,发挥了重要的监督作用。

从1953年开始,我国进入了有计划地大规模地发展社会主义经济建设时期,按照苏联的模式,建立了高度集中的计划经济管理体制,金融工作也实行了高度集中的管理体制,多种信用形式变为单一的国家信用,信贷资金管理实行统收统支。在计划经济体制下,金融统计工作也趋于集中,主要任务是为计划服务,为编制、检查、考核金融计划提供调查统计资料。这一时期尽管统计的范围缩小了,统计对象简化了,统计报表减少了,但由于广大金融统计工作者的不懈努力,仍然为党和政府了解经济和金融方面的情况,决定经济和金融方针政策和指导社会主义经济建设提供了重要依据。“文革”时期,金融统计工作和其他各项工作一样,受到严重的破坏,统计机构被撤销,统计人员被下放,统计资料被销毁;有的统计报表被取消,有的统计项目被合并;统计内容简单化,统计数字不真实,上报时间不及时,不仅给金融管理工作造成严重的损失,而且给整个国民经济的管理造成了严重的损失。

1978年党的十一届三中全会以后,随着我国经济体制改革和对外开放、对内搞活经济政策的贯彻实施,工农业生产和对外经济迅速发展,商品经济日趋繁荣,金融在国民经济中的地位与作用日益重要,尤其是1984年起中国人民银行专门行使中央银行的职能以后,成为国家对宏观经济进行调控的最重要的一个机构,金融统计在金融工作中的地位与作用也越来越重要,迅速得到了加强与发展。1978年初,人民银行颁布了《中国人民银行统计制度》,规定了金融统计工作的基本任务、统计人员职责、统计报表管理制度;之后,又与农业银行、中国银行共同制定了《关于统计工作的若干规定》;1986年10月,中国人民银行又颁布了《金融统计暂行规定》和《其他金融机构统计管理暂行办法》,开创了金融统计工作的新局面。1992年党的十四大确立了社会主义市场经济体制,陆续

出台了一系列金融法律与法规,金融统计也纳入了法制化的轨道,适应社会主义市场经济的要求,从金融统计体制到方法制度都进行了重大改革,金融统计工作正逐步实现制度化、规范化、法制化和科学化管理。

二、金融统计的性质

(一)金融统计的含义

金融统计是对金融活动及其规律性进行研究的一种方法,和其他专业统计一样,包括三个方面的含义,即金融统计工作,金融统计资料和金融统计学。

金融统计工作即金融统计实践,它是按照国家金融统计法和有关金融法规,采用各种科学的统计方法,搜集、整理、分析和提供关于社会金融现象的数字资料的活动,为政府科学管理金融事业、调控宏观经济、加强金融监督服务。

金融统计资料即金融统计工作的成果或“产品”,是金融统计工作活动和过程所取得的反映社会金融现象和过程的数字资料,以及与之相联系的其他资料,如文字资料、图表资料等,是进行金融统计与分析研究的依据。

金融统计学即金融统计理论,它以金融统计工作为研究对象,阐述金融统计的性质,研究金融统计工作的基本规律,探讨金融统计的方针,明确金融统计工作的基本任务,确定金融统计的范围,研究金融统计资料搜集、整理和分析的原理、原则和方式、方法,阐述金融统计工作各个方面、各个环节的规律性和方法论。

金融统计工作与金融统计学的关系是实践与理论的关系,是认识目的与认识方法的统一。金融统计学来源于金融统计工作实践,是金融统计工作实践的理论概括。金融统计工作实践不断丰富金融统计学的内容,推动统计科学的发展;金融统计学又反过来指导金融统计工作,促进金融统计工作水平的不断提高。

(二)金融统计的性质

金融是商品货币关系发展的产物,是在商品生产和商品交换的基础上产生和发展起来的。经济决定金融,但金融又反作用于经济。经济活动离不开货币资金,资金是经济运行的“血液”。信贷资金、货币投放、流通与回笼、外汇收支等等,是整个社会经济状况的集中反映。一定社会金融活动的特点,集中反映着一定社会经济的性质。因此,对金融活动规律性的研究,是现代经济研究中的重要课题。

金融统计是对金融活动及其规律性进行研究的一种方法,其性质是由它研究大量金融现象数量方面的特定作用所决定的。

质与量是事物存在的两个方面,任何事物都有它的数量表现,从基本的数量分析中认识事物,是马克思主义的一个科学的认识方法。例如,要了解我国金融活动的情况,不论是宏观金融活动还是微观金融活动,首先都必须了解反映金融活动基本情况的各种金融统计数据。金融统计提供的各种金融统计指标,如反映宏观金融活动基本情况的金融资产总额、负债总额、货币供应量和流量等指标,反映微观金融活动(金融企业)基本情况的存款额、储蓄额、贷款额等指标,是人们了解金融活动情况的基本依据。

质与量是对立的统一。任何事物的质量都表现为一定的数量,任何数量又都是以一定的质量为前提的。对金融活动的观察,只有在质与量的辩证统一中,深入研究金融现象的数量方面,弄清其在一定时间、地点、条件下的规模、水平、结构等,才能深刻认识金融现象的本质,揭示金融活动的规律性。金融统计对各种金融统计指标及金融规模、水平、结构的研究,例如对资金流量的总额及分配构成,对贷款的规模、结构及其质量等的研究,都是在质与量的辩证统一中,分析其内在联系及其规律性的。

运动是物质存在的形式,任何事物都是处在不断的发展变化的过程中。事物的发展过程都是由量变到质变的过程。金融统计不仅研究金融现象的数量变化,而且研究其由量变到质变的过程,

划清决定事物质量的数量界限。例如,为了促进经济的发展,必须保证资金的供应,以维持社会总需求与总供给的平衡,但如果流通中的货币量超过实际需要量,就会引起货币贬值、物价上涨,造成通货膨胀。金融统计通过对社会供求关系及货币流通量的监测,准确及时地提供各种经济和金融监测数据,为领导进行正确的金融决策、调整货币政策、调控宏观经济服务。

事物之间的本质的、稳定的联系就是规律。事物之间的联系不仅表现在质的方面,也表现在量的方面,而且是通过量的联系来表现其质的联系。例如,中央银行与各商业银行之间、银行与非银行金融机构之间、银行与各企业之间、金融企业各生产经营要素之间的数量关系,就是它们之间本质联系及其规律的反映。因此,从数量方面研究各种经济现象和金融现象的数量关系及其发展变化的情况,是认识我国社会主义金融规律的一个重要方面。

我国是社会主义国家,在由计划经济向市场经济转变以后,为了加强金融管理,进行宏观调控,必须掌握大量的各种反映金融活动实际情况的统计资料,以客观事实为依据,实事求是地决定我们的金融方针和货币政策。只有尊重客观事实,按照经济规律和金融规律确定金融发展战略,制定金融发展计划,才能成为切实可行的奋斗目标。否则,脱离实际,金融失控,供求关系失衡,就会受到客观经济规律和金融规律的惩罚。

三、金融统计的研究范围

金融统计以金融现象的数量方面为其研究对象。金融现象是指货币资金的融通现象,包括货币流通现象和以银行信用为主的各种信用现象。

货币流通现象,是指货币作为流通手段和支付手段,不断离开出发点,在不同商品所有者之间转手,同各种商品进行换位运动的现象。货币流通是由商品流通引起的,并且为商品流通服务,其循环公式是:货币——商品——货币。

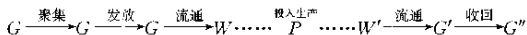
流通中的货币称通货,它可以是货币本身,也可以是货币符号或者信用货币。我国的通货包括现金货币和非现金货币。现金货币是指人民币纸币和各种硬辅币。人民币的发行权集中于作为中央银行的中国人民银行。中国人民银行根据信贷收支计划和现金收支计划,提出货币发行和回笼计划,报经国务院批准后执行。货币从银行流入市场(投入),再从市场流回银行(回笼),在市场商品流通中执行着流通手段和支付手段的职能。现金货币的发行、保管、投放、同商品的换位运动及回笼的各种现象,其数量及其数量关系,反映着现金货币的流通状况,是货币流通统计的重要组成部分。非现金货币是指各种存款货币,特别是活期存款,在现代社会的商品交换中,货币收付双方越来越普遍地通过他们在银行的帐户,用转帐办法来完成收付活动,这种货币流通的非现金形式,如同现金货币一样,在商品流通中执行流通手段和支付手段的职能。非现金货币占货币流通量的绝大部分,因而是货币流通统计的主要组成部分。

现金货币的流通主要是在生活资料的交换中,非现金货币的流通主要发生在生产资料流通领域内,并且越来越普遍地进入生活资料的交换中。不论是现金货币还是存款货币,都是由银行贷款转化而来的,贷款总量决定存款和现金总量,各种存款货币的流通都是以银行贷款为起点和终点的。对非现金货币的投放、回笼以及流通渠道、规模及其与社会再生产的适应关系等现象的数量方面,与现金货币一样,都是货币流通统计需要着重调查研究的。

信用现象,是指体现一定生产关系的借贷行为,以偿还和收取利息为条件的价值运动的特殊形式,即债权人以让渡的形式,贷出货币或赊销商品,债务人按约定日期偿还借款或贷款并支付利息。信用是从属于商品交换的货币流通的一种经济关系,在不同的社会制度下,信用具有不同的性质和不同的形式。如国家信用(国内信用、国际信用)、银行信用、商业信用、消费信用、民间信用等等。在我国,银行信用是最基本的信用形式,银行和其他金融机构,以

货币形式向企业、单位和个人提供信用,包括存款和贷款,是国家组织资金和分配资金的工具,也是国家进行经济管理的重要手段。

信用主要是信贷资金的运动形式,其运动过程包括信贷资金的聚集、发放、流通、收回以及参与商品生产和流通的过程。其运动过程如下:



上图表示,信贷资金 G 由银行聚集后,支付给使用者(企业),进行第一重支付;然后进入流通,由生产者转化为经营资金,用于购买原材料和支付生产费用,再投入生产,进行第二重支付。经过再生产过程,信贷资金完成生产和流通职能之后,又回到使用者(企业)手中,形成第一重回流;最后使用者将贷款本金和利息归还供给者(银行),完成第二重回流。信贷资金的聚集和二重支付、二重回流,构成信贷资金运动的全过程。

银行经营货币信贷业务,包括中央银行对商业银行的信贷业务,国内的和国际的信贷业务,非银行金融机构的信贷业务等等。这些信贷业务活动,除金融系统内和系统间的业务活动外,更多的是银行和金融机构对社会各企业、单位以及个人的资金有偿筹集与运用,这些信用现象及与之相联系的经济现象,都是金融统计所需要研究的重要内容。

四、金融统计的功能

金融统计的功能在很大程度上是由银行的性质与职能所决定的。银行是商品和货币经济的产物,是经营存贷款、汇款、结算、储蓄等货币信用业务的特殊企业。以从事信用业务为主,为社会提供货币兑换、保管出纳、结算等服务,以获取存贷利息差额和各种服务收入为利润来源并作为自身生存和发展的条件。与一般企业相比,它的活动领域是货币信用领域,充当债权人与债务人的信用中介和支付中介,而不从事一般的商品生产和流通,它的经营对象是

特殊的商品货币的收付和借贷。因此，金融统计的基本功能是：

(一)提供金融统计资料，为金融政策服务

金融统计通过统计调查，搜集各种金融统计资料，通过一系列完整的统计报表和分类详细的统计指标，提供各种金融统计数据、准确地反映社会经济、金融活动的状况及发展变化的情况，反映社会总需求与总供给的平衡状况及其变动情况；通过货币与价格、货币与信贷、信贷与产出、信贷与投资以及货币信贷与政府预算，货币、信用与国际收支关系的研究，探索货币、信贷规律及其与经济的内在联系。金融统计所提供的统计资料，是党和国家确定金融战略目标、制定长远金融规划和金融计划的基础，是党和政府了解金融运行情况、分析金融形势、决定金融方针、制定货币政策、指导金融工作的重要依据。

(二)反馈金融信息，为宏观经济调控服务

金融统计是重要的金融信息源，是社会金融信息的主体。金融统计信息以数量性和总体性为特征，通过对微观金融信息的搜集、整理与综合，运用总量、水平、速度、结构、比例关系等特有的方法、指标，综合反映各金融机构和全国金融活动情况。金融统计除定期提供各种统计报表外，还通过开展专题调查、典型调查、抽样调查，运用现代统计科学方法，进行金融统计预测，分析研究宏观经济的发展变化情况和金融的发展趋势。金融统计所反馈的金融信息，所进行的金融预测，是国家加强宏观经济调控的重要依据。

(三)提供金融统计咨询，扩大统计服务范围

金融统计利用所掌握的丰富的金融统计信息资源，运用科学的分析方法和先进的技术手段，深入开展综合分析和各种专题研究，为党政领导进行科学决策和金融管理，提供多种可供选择的咨询建议和对策方案，同时重视金融统计信息资源共享，加强金融统计信息资源的开发利用，改善金融统计服务的方式，扩大金融统计服务领域。采取具体有效的措施，扩大金融统计信息的传播范围、增加传播渠道、加快传播速度、主动积极地为社会各界及生产经营

者、消费者提供金融统计信息和咨询,为社会公众服务。金融统计只有走出封闭、走向社会,为社会公众服务,为市场经济服务,才具有旺盛的生命力和广阔的发展前景。

(四)加强金融统计监测,强化金融统计监督

金融统计的监测对象是社会金融活动,通过对货币资金运动和银行信用关系的监测,为观察和调控国民经济的运行提供依据。金融统计监测与其他监督手段相比有两个显著的特点,一是数量性,即对经济和金融活动的运行是否正常提出数量界限,进行数量监测;二是总体性,即对监测对象进行综合的、全面的统计监督。例如,对货币投放量、回笼量的监测,对信贷规模、结构的监测,对资金流量、存量的监测等,都是从数量方面和总体上对全社会金融活动的监测。强化金融统计监督,就是要加强金融统计调查和金融统计分析,及时准确地从总体上对社会金融活动和国民经济运行状况,进行全面、系统的定量检查、监测和预警,如实反映情况,以促进经济和金融按照客观规律的要求,持续、稳定、健康、协调地发展。在社会主义国家,虽然监督的手段很多,但是统计仍不失为重要的监督手段。统计是用数字语言来表达事实的,统计所提出的准确数字,成为各种监督的重要依据。

(五)适应改革要求,为加强金融管理服务

随着我国经济和金融体制改革的深入发展,对金融统计的要求越来越高。金融统计部门应根据经济和金融改革的要求和业务发展的需要,深化金融统计体制改革,拓宽统计范围,完善金融统计制度,改革金融统计方法,改进金融统计指标体系,深入开展金融统计分析,进行金融统计预测,及时反映经济和金融改革的变化,发现金融管理中存在的问题,为国家调整金融政策,加强金融管理服务。随着对外开放和交流的发展,我国金融界与国际金融机构及各国金融界的业务往来和交流日益扩大,金融统计部门通过公布和交换金融统计资料,使世界各国加深对我国金融事业发展的了解,同时也使我们更深入地了解世界各国金融的现状与发展