



金融统计分析 学习指导书

主编 赵彦云

 中国金融出版社

金融统计分析学习指导书

主编 赵彦云
编写 伍业锋 王丽娟
黄旭安 张志勇

中国金融出版社

责任编辑:王海晔

责任校对:李俊英

责任印制:裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

金融统计分析学习指导书/赵彦云主编. —北京:中国金融出版社, 2000. 12

中央广播电视大学金融专业教材

ISBN 7-5049-2430-X

I. 金…

II. 赵…

III. 金融-统计分析-广播电视教育:高等教育-教学参考资料

IV. F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 75121 号

出版

中国金融出版社

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66081679 读者服务部:66070833 62529477

<http://www.chinafph.com>

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 固安县印刷厂

尺寸 140 毫米 × 203 毫米

印张 6.125

字数 154 千

版次 2000 年 12 月第 1 版

印次 2000 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—25000

定价 11.40 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

前 言

《金融统计分析学习指导书》是中央广播电视大学金融学专业本科教材《金融统计分析》(修订本)的配套用书。本书旨在为学生学习、掌握“金融统计分析”这门课程的内容提供便利。

《金融统计分析》(修订本)是应中国人民银行培训中心之约,为成人学历教育特别是中央广播电视大学本科开放教育金融学专业编写的教材。该教材编写的基本目标是:覆盖我国金融统计实际分析的基本体系和要点内容,运用国际规范的金融统计知识、分析理论和技术,从适应成人学历教育特别是中央广播电视大学本科开放教育金融学专业学生自学特点要求出发,系统阐述基本原理、知识和分析方法及其应用,以最大可能分析我国的实际金融问题,在传授知识的同时,注重培养学生的独立分析能力。同时希望这本教材能成为普通高等学校新教材的范本。

《金融统计分析》(修订本)一书作为教材,在教学使用中有以下要求:

一、目的与任务

“金融统计分析”是金融专业的一门基础课。它是培养学生运用统计理论和方法分析和研究金融活动数量规律的基本素质和能力的重要课程。通过本课程的学习,学生应在已经学习的货币银行理论和统计学原理的基础上,进一步了解我国金融市场与银行活动的数量特征,掌握常用的基本金融统计指标和基本金融账户,并能够运用常用统计数据和基本统计方法分析主要金融问题或研

究常见的金融活动中表现出的数量关系,提高学生运用金融信息分析问题和解决问题的能力。

本课程立足于我国金融统计工作实际,着重现实金融活动中的基本体系、分析要点内容和基本关系,阐述国际规范的金融统计知识、分析理论和技术。

二、教学要求

1. 要求学生较好地理解中央银行、商业银行和金融市场活动中的现行金融统计体系及其基本理论、主要统计指标及其概念、数据来源和为分析服务的统计整理。

2. 要求学生在货币银行理论指导下,能够运用基本统计数据和分析方法,掌握分析货币供求、资金流量、证券市场、外资、外债及汇率、国际收支平衡、商业银行运营等方面的问题以及相关政策的分析理论、方法和应用技术。在实际统计数据基础上,讲述分析原理和方法,力求培养学生形成良好的分析和解决实际问题的综合能力。

三、教学层次

在教学中,要把握好了解、认知、掌握三个层次。属于了解层次的,主要是金融活动背景和金融理论的金融统计的初步理论。属于认知层次的,主要是金融统计指标及概念、统计数据加工整理的计算关系。要求掌握的部分,主要是金融统计分析部分。

四、教学内容与建议

随着社会主义市场经济的深入发展,我国金融体系和金融市场已经日趋成熟。本课程着重我国实际金融工作中的主要金融统计内容,以及在主要金融统计基础上的统计分析,讲述基本原理和方法。教学中本着从实际出发的原则,运用实际统计数据解释统计概念和基本含义,并注意引导学生联系已经学过的货币银行理

论知识和统计学原理,提高学生的学习效果。金融统计分析也从实际出发,尽量联系现实金融活动的实际背景,增强学生的理解。具体计算和分析,尽量划小知识单元,并用实际统计数据 and 实际问题建立分析的教学例子,以案例教学提高学生的学习效果。

教学重点:与金融活动有关的主要金融统计指标及概念,统计指标的计算,统计分析使用的指标体系,运用实际统计数据进行分析的理论、方法与计算和综合分析。

教学建议:结合金融统计的课程特点,要把金融统计指标的含义和实际中的应用讲清楚,最好在教学中结合实际例子和现实背景,增强学生的学习兴趣,从而提高教学效果。金融统计指标是金融统计分析的基础,要作为教学的重点来讲授。金融统计分析理论主要围绕分析的统计指标体系讲授,分析理论是为分析方法和综合分析服务的,一定要讲清基本思路和理论基本点。金融统计分析要尽量划小分析单元,并要求尽可能采用实际例子讲授,要求讲清每一个重点内容的例子,也就是说,对于分析的重点内容,要把分析的思想、分析指标、分析计算的各个步骤和综合分析的表述,都要讲清楚。

《金融统计分析学习指导书》的内容是以《金融统计分析》(修订本)(赵彦云主编、阮建弘副主编,中国金融出版社 2000 年 12 月出版)这本教材的内容为准的,包括内容提要、习题解析、习题部分和参考答案四大部分。题型设计共五种,即单选题、多选题、名词解释、简答题和计算分析题。主要是便于学生在自学过程中,自己考察对本课程所学知识的了解、理解和掌握的情况,并为系统、全面地预习或复习而服务的。习题部分完全是按照《金融统计分析》(修订本)一书中的章节顺序排列的,每章先是习题,后给出参考答案,供学生练习时参考使用。

由于时间紧促,《金融统计分析学习指导书》的编写难免存在不完善的地方,希望大家在使用过程中提出宝贵意见,以便我们进一步修改。编写过程中得到杨文君女士等的帮助,在此表示衷心的感谢。

赵彦云

二〇〇〇年十二月

目 录

第一章 金融统计分析的基本问题	(1)
内容提要	(1)
习题解析	(4)
习题部分	(5)
参考答案	(9)
第二章 货币与银行统计分析	(14)
内容提要	(14)
习题解析	(23)
习题部分	(25)
参考答案	(35)
第三章 证券市场统计分析	(49)
内容提要	(49)
习题解析	(54)
习题部分	(56)
参考答案	(64)
第四章 外汇市场与汇率统计分析	(74)
内容提要	(74)
习题解析	(80)
习题部分	(82)
参考答案	(89)
第五章 国际收支统计分析	(97)
内容提要	(97)

	习题解析	(105)
	习题部分	(107)
	参考答案	(112)
第六章	商业银行统计分析	(121)
	内容提要	(121)
	习题解析	(130)
	习题部分	(132)
	参考答案	(139)
第七章	保险运营统计分析	(148)
	内容提要	(148)
	习题解析	(152)
	习题部分	(154)
	参考答案	(156)
第八章	资金流量统计分析	(160)
	内容提要	(160)
	习题解析	(165)
	习题部分	(167)
	参考答案	(170)
第九章	金融体系国际竞争力分析	(178)
	内容提要	(178)
	习题解析	(182)
	习题部分	(183)
	参考答案	(184)

第一章 金融统计分析的基本问题

内容提要

第一节 金融活动与金融统计分析

一、货币、信用、金融

货币作为购买手段不断地从一个商品所有者转给另一个商品所有者就构成了货币流通,货币流通是在商品流通过程中产生的货币的运动形式。信用是商品买卖的延期付款或货币的借贷。货币流通与信用活动密不可分地结合在一起就构成了金融。

二、金融体系

金融体系包括以下五个方面:

1. 金融制度:涉及金融活动的各个方面和环节,体现为有关的国家成文法和非成文法,政府法规、规章、条例,以及行业公约和惯例的制度系统,具体包括货币制度、汇率制度、信用制度等。

2. 金融机构:是国民经济机构部门分类的重要组成部分,通常被分为银行和非银行金融机构两类。

3. 金融工具:一般解释为信用关系的书面证明、债权债务的契约文书;常被称为金融产品或金融商品在金融市场上进行交易;在统计中,常以金融资产和金融负债来具体体现。

4. 金融市场:是金融工具发行和流转的场所。随着现代电子

技术的广泛应用和大量无形市场的出现,人们更倾向于将其理解为金融商品供求关系或交易活动的总和。

5. 金融调控机制:是指政府在遵守市场规律的基础上,对市场体系所进行的政策性调节的机制,一般包括决策执行机构、金融法令法规和货币政策三部分内容。

三、金融统计分析

金融统计分析的主要任务是运用统计学的理论和方法,对金融活动进行分类、量化、数据收集和整理及进行描述和分析,反映金融活动规律,揭示其基本的数量关系,为金融制度的设计和理论研究以及金融调控机制的实施提供客观和科学的依据。

金融统计工作是金融统计分析的基础。做好金融统计分析工作取决于三个方面:一是科学扎实的金融统计工作;二是捕捉重要的现实金融问题;三是运用科学的统计分析方法。一般可将实际统计工作分为两类,即制度化的统计分析和专题性的统计分析。

第二节 金融统计分析基础

一、金融统计指标和金融账户

金融统计指标是连接金融理论和统计工作的最基本的内容,前者是理论基础,又是后者的工作起点。具体的金融统计工作都要求对金融统计指标有明确的统计口径范围说明。

金融账户即金融统计账户,其设计原理与国民经济核算体系中的经济账户是一致的,形式上采用会计上的丁字账户,各账户项目都是统计指标。账户左方反映金融活动的资产使用,右方反映金融活动的负债来源,账户的使用和来源是平衡的,即资产使用总计和金融负债来源总计相等。

二、我国金融统计体系的内容

我国金融统计体系的具体内容包括以下几个方面:(1)货币供应量统计;(2)信贷收支统计;(3)现金收支统计;(4)对外金融统计;(5)金融市场统计;(6)中央银行专项统计调查;(7)保险统计;(8)资金流量统计。

第三节 金融统计分析方法

一、经济分析方法

该方法在描述性金融统计分析中使用较多,主要是根据分析目的对于金融活动分析的理论层次的把握。宏观经济分析中的静态经济分析、比较静态经济分析、动态经济分析和比较动态经济分析这几个基本概念反映了经济分析思想的思想。

二、经济统计分析方法

它是指统计分析方法运用于经济分析的总称。依据其在分析中使用目的的不同,可以划分为以下几类:

1. 描述性分析方法。
2. 应用回归和多元统计分析方法。
3. 常用经济统计分析方法。包括指数分析、因素分析、时间序列分析和弹性分析方法等。通常是几种分析方法组合使用。
4. 利用现代统计思想开发专门使用的综合评价指标的方法。

三、数量经济分析方法

主要包括计量经济模型、投入产出分析和经济周期分析方法等。

四、金融统计分析的工作方法

它是实际分析应用过程中一般工作方法的归纳,主要步骤如下:

1. 确定分析对象和主要目的,即选题阶段。
2. 初步调研,即统计分析工作的准备阶段。
3. 设计分析体系,包括分析的框架和分析因素及因素之间的有机联系,并设计有关分析指标。
4. 统计资料的搜集、整理和计算。
5. 研究分析报告,一般包括:(1)分析背景和主要目的;(2)主要问题及其影响;(3)问题形成的原因;(4)对策研究;(5)附录:分析方法的介绍。

习题解析

一、单选题

下列中哪一个不属于金融制度? ()

- A. 支付清算制度 B. 汇率制度
C. 机构部门分类 D. 金融监管制度

解题思路:本题考察的是金融制度这个知识点,它是一个由很多具体制度组成的制度系统,搞清楚这些具体制度是解此题的关键。参照教材第一节中第二部分“金融体系”的金融制度的论述,就可知道这些具体制度是:货币制度、汇率制度、信用制度、银行制度、金融机构制度、利率制度、金融市场制度、支付清算制度、金融监管制度及其他。因此,很明显,本题选项 C 机构部门分类是不属于金融制度的。

二、多选题

中国金融统计体系包括()。

- A. 货币供应量统计 B. 信贷收支统计 C. 现金收支统计
D. 对外金融统计 E. 金融市场统计

解题思路:本题考察的知识点是我国金融统计体系包含的具体内容,参考教材第二节的第二部分就可以知道本题的答案应该为ABCDE。

三、名词解释

金融

解题思路:本题是对金融这个概念的考察,参照教材第一节第一部分就可以知道金融这个概念的形成和内容了。简单地说,金融就是货币流通和信用活动的总称。

四、简答题

简述静态经济分析的特点。

解题思路:本题是对金融统计分析方法经济分析方法中的静态经济分析方法的考察,参看教材第三节相应的部分就可以知道答案。

参考答案:见“参考答案”部分第四题第8小题。

习题部分

一、单选题

1. 在商品流通过程中产生货币的运动形式属于()。
A. 产品流通 B. 物资流通 C. 资金流通 D. 货币流通
2. 下列中哪一个不属于金融制度?()
A. 支付清算制度 B. 汇率制度
C. 机构部门分类 D. 金融监管制度
3. 下列哪一项属于非银行金融机构?()
A. 邮政储蓄机构 B. 国家开发银行
C. 商业银行 D. 中信实业银行

4. 下列哪一个是商业银行？（ ）
- A. 中国进出口银行 B. 中国银行
C. 邮政储蓄机构 D. 国家开发银行
5. 中国金融统计体系包括几大部分？（ ）
- A. 四大部分 B. 六大部分 C. 十大部分 D. 八大部分
6. 货币供应量统计严格按照（ ）的货币供应量统计方法进行。
- A. 世界银行 B. 联合国
C. 国际货币基金组织
D. 自行设计
7. 非货币金融机构包括（ ）。
- A. 信托投资公司、证券公司
B. 农业银行、城乡信用合作社等
C. 建设银行、交通银行等
D. 存款货币银行、企业集团财务公司等
8. 《中国统计年鉴》自（ ）开始公布货币概览数据。
- A. 1999 年 B. 1980 年 C. 1990 年 D. 1989 年
9. 根据中国人民银行金融统计制度的要求，银行现金收支统计是（ ）统计。
- A. 抽样调查 B. 月度 C. 全面 D. 年度
10. 金融市场统计是指以（ ）为交易对象的市场的统计。
- A. 证券 B. 股票 C. 信贷 D. 金融商品

二、多选题

1. 金融体系包括（ ）。
- A. 金融制度 B. 金融机构 C. 金融工具
D. 金融市场 E. 金融调控机制
2. 金融制度具体包括（ ）。
- A. 政府管理制度 B. 汇率制度 C. 产品价格制度

- D. 银行制度 E. 利率制度
3. 非银行金融机构包括()。
- A. 农业银行 B. 保险公司 C. 建设银行
D. 金融信托机构 E. 证券机构
4. 政策银行包括()。
- A. 国家开发银行 B. 中国进出口银行
C. 中国农业发展银行 D. 交通银行
E. 中信实业银行
5. 中国金融统计体系包括()。
- A. 货币供应量统计 B. 信贷收支统计
C. 现金收支统计 D. 对外金融统计
E. 金融市场统计
6. 货币概览也称货币统计表,它的资产方主要项目有()。
- A. 货币 B. 国外资产(净额)
C. 国内信贷(其中包括对中央政府的债权)
D. 对私人部门的债权 E. 资产净值
7. 对外金融统计主要包括()。
- A. 对外信贷业务统计 B. 国家外汇收支统计
C. 国家对外借款统计 D. 进出口 E. 国际收支统计
8. 金融市场统计包括()。
- A. 商品市场 B. 短期资金市场统计
C. 长期资金市场统计 D. 科技市场 E. 外汇市场统计
9. 中国人民银行专项统计调查主要是()。
- A. 工业景气调查 B. 国际收支统计
C. 物价统计调查 D. 居民生活调查
E. 居民储蓄问卷调查
10. 保险统计主要指标是()。
- A. 保险业务收入 B. 保险业务支出

C. 承保数量 D. 风险统计 E. 承保金额

三、名词解释

1. 货币流通 2. 信用 3. 金融 4. 金融体系
5. 金融制度 6. 金融机构 7. 金融工具 8. 金融市场
9. 金融调控机制 10. 制度化统计分析
11. 专题性统计分析 12. 金融统计指标 13. 金融账户

四、简答题

1. 简述货币流通的内涵。
2. 简述金融制度的基本内容。
3. 简述金融机构的基本分类及其内容。
4. 简述金融市场的基本内容。
5. 简述金融调控机制的内容。
6. 简述金融统计分析的主要任务。
7. 做好金融统计分析工作的决定因素有哪些?
8. 简述静态经济分析的特点。
9. 简述比较静态经济分析。
10. 简述动态经济分析的特点。
11. 简述比较动态经济分析。
12. 简述经济统计分析方法。
13. 简述常用经济统计分析方法。
14. 简述计量经济模型。
15. 简述投入产出分析。
16. 简述经济周期分析方法。
17. 简述金融统计分析工作方法。