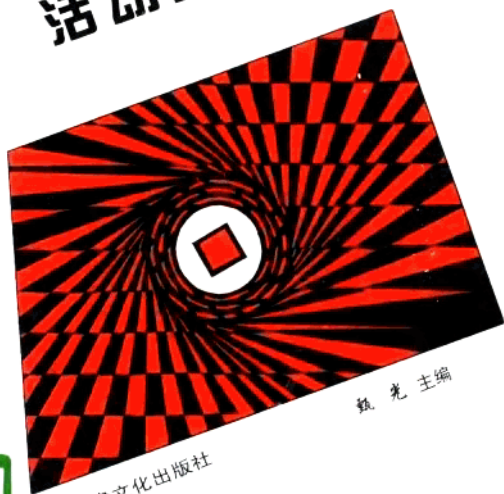


金融业经营 活动分析实务(上)



甄光 主编

甘肃文化出版社

66
F83
97
22

金融业经营活动分析实务

(下册)

甄光 主编

YAK4914

甘肃文化出版社



3 0036 3724 0

序 言

董 平

金融企业制定正确的经营目标,编制可行的经营计划,组织高效的经营活动,不可缺少务实的经营活动分析。要获得科学的分析结论,又必然依托于科学的指标体系和分析模型。在发展社会主义市场经济以及国家专业银行向商业银行转轨的今天,建立和运用科学的经营指标体系,反映了社会主义市场经济体制下现代商业银行管理的客观要求,体现了金融业务市场化、现代化和国际化的客观需要。同时,也为数以万计从事金融工作的同仁志士提出了全新的课题。

随着经济金融形势的发展,学习和掌握金融业经营分析的理论知识和实务技术,是不断提高广大金融职工经营运作水平和工作能力的必然要求。由甄光同志主编的《金融业经营活动分析实务》一书,汇集了“货币流通”、“信贷管理”、“计划资金与经营”等九个方面的指标框架与定量分析模型。既有金融业不同门类、不同领域的指标概念,又有具体分析的计算公式与分析模型;既有定性分析的论述,又有定量的分析实例。给我突出的印象是新颖、科学和实用。可以说,《金融业经营活动分析实务》是一部较为理想的金融业务工具书。融政策性、理论性、知识性、系统性、实用性、操作性于一体,是金融职工开展经营活动分析的“帮手”。

我很高兴把这本书推荐给致力于金融事业、关心爱护金融事业的广大读者。

一九九七年七月

主 编:甄 光

副 主 编:吴伟刚 王增智 马 瑛 于 禄

编 委:陆 鹏 王育德 黄忠珊 李玉春

刘宗汉 周万军 裴新定 李继尧

水育松

编写人员:甄 光 郭 斌 张瑞雄 董克亮

吕卫红 方艾琴 王文明 于 禄

目 录

(上册)

货币流通篇

货币需要量.....	(3)
货币资金持有量.....	(4)
货币流通速度.....	(5)
货币层次.....	(6)
流通中现金量的弹性限度.....	(8)
货币乘数.....	(9)
基础货币	(10)
基础货币乘数	(11)
派生存款	(12)
现实流通的货币量	(12)
存款提现率	(13)
现金必要量增长率	(13)
现金流通速度	(13)
存款货币周转速度	(13)
货币供应量	(13)
货币供应量增长率	(14)
人民币币值	(15)
货币升值率	(15)

货币贬值率	(15)
货币购买力指数	(16)
国民收入	(16)
年国民收入增长率	(17)
全部银行存款	(17)
社会总产值	(18)
国民生产总值	(18)
国民收入使用额	(18)
国民收入消费额	(18)
国民收入积累额	(19)
国民收入积累率	(19)
国民收入消费率	(19)
费雪方程式	(19)
剑桥方程	(20)
凯恩斯货币需求理论	(21)
绝对购买力平价	(22)
弗里德曼的货币需求理论	(23)
铸币平价	(24)
相对购买力平价	(24)
边际储蓄倾向	(26)
边际进口倾向	(26)
法定存款准备率	(26)
需求拉上式通货膨胀	(26)
波拉克模式	(28)
现金漏损率	(30)
超额准备率	(30)
定期存款准备金	(31)
1:8 的经验公式	(31)

国民收入乘数原理	(33)
人民币的商品购买力	(35)
纸币流通规律	(36)
货币容纳量弹性	(38)
金融市场	(39)
通货膨胀率	(41)
存款扩张制约率	(42)
货币供应量增长率	(43)
人均货币支出率	(43)
现金归行速度	(43)
中间投入	(43)
总产出	(44)
物质产品投入	(44)
服务投入	(44)
劳动者报酬	(44)
通货	(44)
财政借款	(44)
储备资产	(44)
固定资产投资总额	(45)
固定资产交付使用率	(45)
能源生产弹性系数	(45)
电力生产弹性系数	(45)
能源消费弹性系数	(45)
电力消费弹性系数	(45)
国家财政总收入	(46)
职工家庭可用于生活费的收入	(46)
农民家庭总收入	(46)
农民纯收入	(46)

农村社会总产值	(46)
农业总产值	(46)
工业总产值	(46)
资产	(47)
负债	(47)
工资付现率	(47)
农副产品采购付现率	(47)
存款必要量及其运用界限	(47)

信贷管理篇

信贷资金规律	(51)
信贷资金与财政资金的综合平衡、分别使用	(54)
贷款规模	(55)
信贷资产流动性管理目标	(56)
贷款收回率	(58)
到逾期贷款收回率	(59)
贷款沉淀率	(59)
贷款风险率	(59)
呆滞贷款率	(59)
综合贷款合理率	(59)
贷款呆帐损失率	(60)
逾期贷款率	(60)
贷款逾期率	(60)
贷款复活率	(60)
银行贷款利润率	(60)
贷款效益系数	(61)
贷款期限	(61)
企业负债比例	(64)
贷款负债率	(64)

长期债务偿债准备	(64)
收益相当于利息倍数	(64)
贷款物资保证率	(64)
经营安全率	(65)
合同履约率	(66)
发出商品拒付延付率	(67)
销售债权比率	(67)
企业存款率	(67)
贷款回笼率	(67)
贷款归还能力	(68)
偿还债务能力	(68)
结算贷款额度	(68)
结算贷款调整额	(68)
结算贷款折扣率	(69)
结算贷款发放率	(69)
转帐结算率	(69)
结算资金周转率	(69)
同城票据抵用率	(72)
结算差错率	(72)
临时贷款额度	(72)
承包制企业商品周转贷款额度	(73)
企业周转贷款限额	(73)
农户贷款限额	(75)
家庭农场贷款限额	(75)
节约与浪费资金奖罚利息额	(75)
贷款风险度	(76)
贷款风险评价	(76)
负债率与风险负债的函数	(76)

总资产变现值承受负债能力极限	(77)
风险贷款额及风险贷款率	(77)
抵押(贷款)折扣率	(77)
存款周转率	(79)
蓄息保证金	(79)
存款资源利用率	(79)
存款利用率	(80)
再贷款经济效益评价	(80)
贷款用途和种类	(80)
银行资产负债经营效益	(81)
贷款经济效益	(84)
贷款企业经济效益	(87)
贷款效果系数	(89)
贷款占用系数	(89)
效益成本比率	(89)
投资利润率	(89)
投资纯收入率	(90)
投资创汇率	(90)
盈亏平衡评价	(91)
贴现率	(91)
资金贷款率	(92)
乡镇企业贷款效益	(92)
商业企业贷款经济效益	(94)
基本建设贷款效益	(95)
技术改造贷款的效益	(96)
贷款偿还能力	(101)
工商业贷款经济效益评价	(101)
农业贷款效益评价	(103)

贷款销售增长率	(105)
贷款利税增长率	(105)
项目研究开发收益率	(105)
抵押率	(105)
外汇存款支付能力	(105)
外汇贷款质量	(106)
外汇贷款效益	(106)
利差收益率	(107)
杠杆乘数	(107)
名义贷款收益率	(108)
真实贷款收益率	(108)
贷款保本线	(108)
目标盈利贷款额	(108)
税后平均到期收益率	(108)
真实收益率	(109)
适度利差管理	(109)
利率敏感性管理	(109)
缺口监测法	(110)
升水、贴水	(111)
信贷资金供应量	(111)
负债资金供应量	(111)
《工业企业信用等级评定表》	(112)
《农业企业信用等级评定表》	(114)
中华人民共和国中国人民银行法	(116)
中华人民共和国商业银行法	(123)
贷款通则(试行)	(139)
中华人民共和国票据法	(156)
中华人民共和国担保法	(173)

存款(储蓄)篇

利息	(191)
年利率	(191)
月利率	(191)
日利率	(191)
平均利息率	(191)
单利	(192)
复利	(193)
年金终值、现值	(194)
利率转换	(197)
名义利率	(197)
实际利率	(197)
实存天数	(198)
整存整取定期储蓄利息	(198)
零存整取定期储蓄利息	(198)
定活两便储蓄利息	(201)
存本取息定期储蓄利息	(202)
整存零取定期储蓄利息	(202)
保值储蓄利息	(203)
贴息与贴现率	(204)
储蓄能力	(204)
储蓄存款巩固率	(205)
农民现金收入收储率	(205)
储蓄存款平均存期	(205)
储蓄存款平均增长率	(205)
储蓄存款增长率	(206)
某类储蓄比重	(206)
储蓄参储面	(206)

储蓄存款到期转存率·····	(206)
边际储蓄率·····	(206)
储蓄存款流动系数·····	(206)
储蓄存款收入系数·····	(207)
储蓄存款支出系数·····	(207)
物价指数·····	(207)
消费者物价指数·····	(207)
消费品物价指数·····	(208)
社会总产值·····	(208)
国民生产总值·····	(208)
社会净产值·····	(209)
国民收入使用额·····	(209)
国民收入消费额·····	(209)
国民收入积累额·····	(209)
国民收入积累率·····	(209)
国民收入消费率·····	(209)
国民收入吸储率·····	(210)
存款率·····	(210)
保值储蓄贴补率·····	(210)
储蓄社会占有份额·····	(211)
储蓄成本率·····	(211)
储蓄成本参数·····	(213)
平均储蓄倾向·····	(213)
边际储蓄倾向·····	(214)
存款周转速度·····	(214)
存款运用率·····	(214)
存款完成率·····	(215)
存款增减率·····	(215)

城镇储蓄存款收储率·····	(215)
工资吸储率·····	(216)
储蓄存款周转率·····	(216)
定期储蓄提前支取率·····	(216)
定期储蓄到期转存率·····	(217)
央行存款率·····	(217)
储蓄率·····	(217)
储蓄存款稳定率·····	(217)
吸储能力·····	(218)
储蓄管理条例·····	(219)

统计预测篇

比例相对数·····	(227)
计划任务相对数·····	(227)
计划完成相对数·····	(227)
结构相对数·····	(227)
动态相对数·····	(228)
强度相对数·····	(228)
比较相对数·····	(228)
平均发展速度·····	(229)
年距发展速度·····	(229)
环比发展速度·····	(229)
平均增减量·····	(229)
增减速度·····	(230)
年距增减速度·····	(230)
环比增减速度·····	(231)
增减百分之一绝对值·····	(231)
算术平均数·····	(231)
调和平均数·····	(232)

移动平均数	(233)
主观概率法	(233)
百分比增加法	(234)
季节指数法	(234)
指数平滑法	(235)
长期趋势法	(236)
一元线性回归法	(237)
量本利分析法	(239)
确定型决策分析法	(242)
非确定型决策分析法	(242)
边际分析法	(247)
临界分析法	(250)
效用决策法	(251)
风险型决策法	(253)
多级决策法	(256)
价值工程	(260)

股票证券篇

股价指数	(265)
修正平均股价指数	(268)
普通股利润	(268)
股票价格收益率	(269)
股价对帐面资产比率	(269)
平均股息率	(269)
优先认股权利价格	(269)
优先认股权权值	(270)
股票帐面价值	(270)
有价证券行市	(271)
股票行市	(271)

股息	(272)
股息率	(272)
股东权益收益率	(272)
股价资产率	(273)
保证金比率	(273)
保证金实际维持率	(273)
原始保证金	(274)
股票价格下跌程度	(274)
普通金融债券利息	(274)
累进金融债券利息	(274)
贴水金融债券利息	(275)
贴水金融债券发售价格	(275)
债券利率(直利)	(275)
附息票债券回购单价	(275)
贴现债券回购单价	(275)
附息票债券卖出单价	(276)
附息票债券筹资成本	(276)
贴现债券卖出单价	(276)
贴现债券筹资成本	(276)
债券平均偿还年限	(276)
债券认购者利率	(277)
债券最终利率	(277)
有价证券到期收益率	(277)
有价证券直接收益率	(277)
有价证券持有期间收益率	(277)
未到期债券收益率	(278)
债券期满收益率	(278)
债券当时收益率	(279)

国库券实际收益率·····	(279)
股票报酬率·····	(279)
股票价格盈利率·····	(279)
一年以内贴现金融债券收益率·····	(280)
一年以上的贴现债券收益率·····	(280)
附息债券复利收益率·····	(280)
附息债券单利收益率·····	(280)
债券发行成本·····	(280)
购买债券价格·····	(281)
复利债券市场价格·····	(281)
综合资本费用率·····	(282)
应计债券利息·····	(282)
债券发行者利率·····	(282)
贴现金融债券发行者利率·····	(282)
流动比率·····	(282)
速动比率·····	(283)
负债资产比率·····	(283)
负债净值比率·····	(283)
债券利息保障率·····	(284)
股东权益资产比率·····	(284)
“贝塔”系数·····	(284)
国库券贴现率·····	(285)
债券转化率·····	(285)
债券发行价格·····	(285)
债券期值·····	(285)
债券现值·····	(285)
一年以内贴现债券发行价格·····	(286)
一年以上贴现债券发行价格·····	(286)