



中国人民银行干部培训
继续教育系列教材

3

HUOBI YU JINRONG
TONGJIXUE

货币与金融 统计学

(第二版)

主编 杜金富



中国人民大学系列教材
3

HUOBI YU JINRONG
TONGJIXUE

货币与金融 统计学

(第二版)

主编 杜金富

 中国金融出版社

责任编辑：古炳鸿

责任校对：潘 洁

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

货币与金融统计学 (Huobi yu Jinrong Tongjixue) / 杜金富主编.
—2 版. —北京: 中国金融出版社, 2006. 7

(中国人民银行干部培训继续教育系列教材)

ISBN 7-5049-4107-7

I. 货… II. 杜… III. ①货币—经济统计学—干部教育—教材
②金融—经济统计学—干部教育—教材 IV. ①F820.2②F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 073386 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>
(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 23.25

字数 460 千

版次 2003 年 8 月第 1 版 2006 年 6 月第 2 版

印次 2006 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—4000

定价 48.00 元 (含光盘)

如出现印装错误本社负责调换



中国人民银行干部培训
继续教育系列教材

丛书编委会

主任：吴晓灵

委员：吴晓灵 金琦 易纲 蔡浩仪
穆怀朋 许罗德 谢平 张新
胡正衡 张晓慧 刘连舸 唐思宁
邵长年 戴根有 唐旭 王顺
穆西安 杜金富 黄良波 张汉平

序

进入新世纪以来，人民银行面临着如何适应经济全球化、金融自由化快速发展的挑战，面临着如何进一步履行好中央银行职能，推动中国金融体系的改革开放，提高金融宏观调控水平，维护金融稳定以及提供优质金融服务的挑战。为了应对这些挑战，做好中央银行的各项工作，需要建设一支高素质的干部队伍。为此，人民银行党委提出了加快培养一支“学习型、研究型、专家型、务实型、开拓型”干部队伍的战略思想。而加强干部培训工作，不断提高中央银行干部队伍素质是落实这一战略思想的具体措施。为了指导人民银行系统干部学习我国以及世界各国中央银行业务发展的最新成果，人民银行干部培训领导小组组织人民银行主要业务司局编写和出版了一套具有金融学专业研究生教学水平的《中国人民银行干部培训继续教育系列教材》，适合于全体干部职工在岗位任职资格学习后继续深造之用，也适合一切对中央银行理论和知识感兴趣的受过经济学、金融学本科教育以上的人士学习。

本套教材一共11本，涵盖了货币政策、金融稳定、金融市场、国际金融、反洗钱以及征信等业务，全部由人民银行有关业务司局的领导负责，有关专家执笔编写而成。全套教材具有以下特点：一是反映中央银行业务最新研究成果。本套图书的作者都在人民银行长期从事中央银行的有关业务工作，对中央银行的发展趋势及国内外研究成果非常了解。书中许多研究内容和其他教科书无法替代的。如货币模型以及货币政策和金融研究的分析方法，完全是人民银行长期研究和操作的成果；而反洗钱和征信等教材的内容集中反映了目前中央银行业务操作中的一些制度和政策规定，也是同类教材没有的。二是具有很强的实用性和可操作性。本套教材完全从中央银行业务实际操作出发，从中央银行业务发展实际需要出发，具有较强的实用性和可操作性，对于指导人民银行具体工作具有很好的现实意义。

希望这套教材能够帮助人民银行所有干部职工通过不断的学习，掌握最新的知识和技能，成为合格的“五型”干部，为我国中央银行事业的发展作出更好的贡献。

吴晓灵

二〇〇六年一月十日

前 言

《货币与金融统计学》第一版出版后，得到了理论界和实际工作部门的积极反映。普遍的看法是，此书是第一本国际规范与中国实际相结合的宏观金融统计教材，很好地体现了货币与金融统计领域的最新国际研究成果，构建了货币与金融统计的学科体系。这无疑是对编者的莫大鼓励。同时，有些读者也对前后章节的表述协调、专业术语的规范使用、部分章节深浅程度等问题提出了建设性意见，对此，我们进行了修订。

本书的修订工作由杜金富主持。第一章、第三章、第四章、第五章和第六章由杜金富修订；第二章由李静萍修订；第七章、第八章、第九章、第十四章和第十五章由阮健弘修订增补；第十章、第十一章由王毅修订，其中郭永强提供了国际货币基金组织 2005 年春季在泰国曼谷组织的亚太地区特殊数据公布标准 (SDDS) 研讨会的相关材料；第十二章、第十三章的修订工作分别由郭永强和才宏远担当；张文红负责修订了第十六章。

需要特别提及的是，庞皓（西南财经大学统计系教授，博士生导师）、黎实（西南财经大学统计系教授，博士生导师）、聂富强（西南财经大学统计系副教授，经济学博士）参与了本书第一版的编写工作，东北财经大学博士生导师蒋萍教授审定了本书第一版的全书初稿，白雪梅女士提供了部分资料，在此，一并表示感谢。

20 世纪 80 年代以来，国民经济核算体系的国际规范日渐丰满，《国民经济核算体系（1993）》、《国际收支统计手册（1993 年第五版）》、《货币与金融统计手册（2000）》以及《政府财政统计手册（2001）》成为世界各国认同并使用的国际统计语言。同时，《国际外债统计》、《金融衍生产品统计》及《金融稳健指标编制指南》等更为具体的统计规范也逐步公布，对物价的统计规范正在征求世界各国的意见。我们这次修订尽量吸取了上述研究成果。

总体看来，《货币与金融统计学》具有以下特点：

第一，构建了货币与金融统计学理论体系。近些年来，随着中国金融部门的发展和金融工具的增加，金融统计的实践不断发展，对金融统计的理论认识也不断丰富。2000 年国际货币基金组织正式颁布《货币与金融统计手册》，为各成员

国货币与金融统计的表述提供准则，这也使我们构建货币与金融统计学科的体系成为可能。本书是国际货币基金组织颁布《货币与金融统计手册》后，我国编撰的第一本专业教材。

第二，是一本宏观金融统计学教材。货币与金融统计的目的是为国民经济核算和政府宏观经济政策的制定提供基础数据和分析，为社会公众了解货币金融动态服务，因此，《货币与金融统计学》阐述的是宏观金融统计。

第三，国际统计标准规则和中国实务相结合。《国民经济核算体系（1993）》、《国际收支统计手册（第五版）》、《货币与金融统计手册》以及《政府财政统计手册》是世界各国认同和使用的经济统计的国际语言，但是，经济转轨中的中国金融统计也有自己独特的一面，在编写《货币与金融统计学》时，我们力求以国际规范的“语言”为基础，结合中国的实际，在学科的体系、方法和知识构架上有所探索。

第四，前瞻性。20世纪90年代以来，吸取频繁发生的国际金融危机的教训，国际社会和各国政府高度关注金融体系是否稳健，货币金融政策的制定是否透明等问题，本书以国际货币基金组织制定的“数据公布系统”标准指南和《金融稳健指标编制指南》为基础，对金融稳健统计和数据公布通用系统进行专门介绍。中国政府已于2002年4月加入数据公布通用系统（GDDS），并正在向要求更高的数据公布特殊标准（SDDS）努力。金融稳健统计也是我国正在开展的一项重要金融统计制度。这些问题，对了解我国金融统计的发展方向都具有前瞻性的意义。

本书的配套辅助教材《货币与金融统计学习题》也进行了相应修订，为便于读者使用，以光盘形式附于书后。

我们期望，《货币与金融统计学》能为繁荣金融学、统计学等经济学科的研究与建设起到一定作用。

编者
2006年

目 录

第一章 概论	1
第一节 货币与金融统计的概念	1
一、货币统计的概念.....	1
二、金融统计的概念.....	4
三、货币统计与金融统计的关系.....	6
第二节 货币与金融统计的基本规则	7
一、机构单位与部门分类.....	7
二、金融资产的分类.....	8
三、统计核算的基本规则.....	9
四、数据公布的标准.....	11
第三节 货币与金融统计的地位与作用	12
一、国民经济核算体系的基本框架.....	12
二、金融统计与国民经济核算体系.....	14
三、货币统计与总供求.....	15
第二章 机构单位与部门	18
第一节 机构单位与部门的概念	18
一、机构单位与基层单位.....	18
二、常住单位与非常住单位.....	22
三、常住单位的经济部门.....	24
第二节 金融性公司	26
一、金融性公司部门.....	26
二、中央银行.....	28
三、其他存款性公司.....	28
四、其他金融性公司.....	29
第三节 非金融性公司	31
一、非金融性公司及子部门分类.....	31
二、国有非金融性公司.....	31
三、其他非金融性公司.....	32
第四节 其他常住机构部门和非常住者	33

一、政府部门	33
二、住户部门	33
三、为住户服务的非营利机构部门	34
四、国外部门	34
第三章 金融资产	36
第一节 金融资产的概念	36
一、金融工具	36
二、金融资产	37
三、金融资产的要素	39
第二节 金融资产分类的原则	41
一、金融资产分类的目的	41
二、分类标志的选择	42
三、金融资产分类的国际标准	44
第三节 金融资产的类型	45
一、货币黄金和特别提款权	45
二、通货和存款	45
三、非股票证券	47
四、贷款	48
五、股票和其他股权	49
六、保险技术准备金	50
七、金融衍生产品	50
八、其他应收/应付账款	51
第四章 金融存量、流量和核算规则	53
第一节 金融存量与金融流量	53
一、金融存量和金融流量的表述形式	53
二、金融交易和资产数量的其他变化统计	55
第二节 金融资产和负债的定值	57
一、基本规则	57
二、公允价值定值	58
三、外币工具的定值	59
四、其他定值	59
第三节 登录时间	61
一、基本规则	62

二、其他登录时间核算规则	62
三、利息及其登录时间	64
四、拖欠及其登录时间	66
第四节 汇总、合并和轧差	67
一、汇总	67
二、合并	67
三、轧差	68
第五章 货币、信贷和债务	70
第一节 广义货币的概念	70
一、纳入广义货币的金融资产	70
二、货币持有部门	74
三、货币发行部门	75
四、货币的计量方法	77
五、流动性总量	80
第二节 基础货币和货币乘数	82
一、广义货币与基础货币和货币乘数	82
二、基础货币	85
三、货币乘数	87
第三节 信贷和债务	89
一、信贷	89
二、债务	91
三、信贷和债务数据的收集	92
第六章 货币统计框架	95
第一节 货币统计框架概述	95
一、货币统计的基本方法	95
二、部门资产负债表	97
三、概览	107
第二节 中央银行概览	108
一、中央银行职能	108
二、中央银行的业务与资产负债表	109
三、中央银行概览的编制	112
四、中央银行概览分析	116
第三节 其他存款性公司概览	116

一、其他存款性公司的概念·····	116
二、其他存款性公司的业务及资产负债表·····	117
三、其他存款性公司概览的编制·····	119
第四节 存款性公司概览·····	122
一、存款性公司概览的内容·····	122
二、存款性公司概览的编制·····	122
三、存款性公司概览的分析框架·····	123
第七章 国际收支统计·····	125
第一节 国际收支统计的基本概念·····	125
一、国际收支统计的定义·····	125
二、国际收支统计的内容·····	125
第二节 国际收支统计的经济原理和编制原理·····	136
一、国际收支统计的经济原理·····	136
二、国际收支统计的记账方法、记录时间和计价原则·····	137
三、国际收支统计中的分类·····	137
第三节 国际收支平衡表中经常账户和资本账户的核算·····	138
一、经常账户的核算·····	138
二、资本账户的核算·····	140
第四节 国际收支统计中金融账户和储备资产的核算·····	141
一、金融账户·····	141
二、储备资产的核算·····	144
三、国际收支平衡表的误差与遗漏·····	144
第五节 国际投资头寸统计·····	145
第八章 资金流量核算·····	147
第一节 资金流量核算的基本概念·····	147
一、资金流量核算的形成和发展·····	147
二、资金流量账户与国民账户的关系·····	148
三、资金流量核算的特点·····	149
第二节 资金流量核算的内容·····	150
一、资金流量核算的层次·····	150
二、资金流量核算的分类·····	152
三、资金流量核算的表现形式·····	153
第三节 资金流量核算的基本原则·····	154

一、复式记账方法	154
二、权责发生制原则	154
三、估价原则	155
四、项目合并与轧差	155
五、资金流量核算的基础数据	155
六、资金流量核算的数据处理方法	156
第九章 金融稳健统计	158
第一节 金融稳健统计的基本概念	158
一、金融稳健统计产生的背景	158
二、金融稳健统计的主要内容	159
三、金融稳健统计与金融监管统计的关系	163
第二节 存款机构部门的金融稳健统计指标	164
一、存款机构部门金融稳健统计指标的基础数据	164
二、与资本相关的金融稳健指标	170
三、与资产相关的金融稳健指标	172
四、与收入和支出相关的金融稳健指标	174
第三节 其他机构部门金融稳健统计指标	175
一、非金融性公司部门的金融稳健指标	175
二、非银行金融机构的金融稳健指标	177
三、住户部门的金融稳健指标	177
第四节 金融市场和房地产市场的金融稳健指标	178
一、金融市场的金融稳健指标	178
二、房地产市场的金融稳健指标	179
第十章 数据公布系统	183
第一节 透明度与数据公布	183
一、透明度	183
二、数据的生产与公布	184
三、IMF 制定 GDDS、SDDS 的背景	185
第二节 GDDS、SDDS 的内容及要求	186
一、数据特征：范围、频率和及时性	187
二、公布数据的质量	191
三、公布数据的完整性	191
四、公众获取	192

五、SDDS 与 GDDS 的比较	192
第三节 GDDS 与中国金融统计	193
一、中国现行统计与 GDDS 的主要差距	193
二、中国货币信贷统计的数据公布	195
三、中国国际收支统计的数据公布	196
第四节 对统计数据透明度标准的评价	197
一、推行和采用数据透明度标准的积极作用	198
二、推行和采用数据透明度标准的消极作用	198
三、统计数据透明度标准对中国的实际意义	199
第十一章 金融规划	201
第一节 宏观经济账户及其相互关系	201
一、国民收入和产品账户	201
二、国际收支账户	203
三、财政账户	206
四、货币账户	208
五、宏观经济账户之间的关系	211
第二节 金融规划简介	214
一、金融规划的概念	214
二、金融规划框架	215
三、金融规划的步骤	216
第三节 宏观经济账户预测	219
一、产出、支出和价格预测	219
二、国际收支预测	223
三、财政账户预测	225
四、货币部门预测	228
第四节 政策选择	231
一、需求管理和支出调节政策	231
二、结构政策	232
三、融资选择方案	233
四、必须考虑政策间的配合	233
第十二章 中国信贷收支统计	236
第一节 信贷收支统计概述	236
一、信贷收支统计的概念	236

二、信贷收支统计的特点	237
三、信贷收支统计中的金融机构分类	238
四、信贷收支统计中的报表分类	240
五、信贷收支统计项目分类	240
六、信贷收支统计的组织	242
第二节 中央银行和存款性金融机构信贷收支统计	243
一、中央银行信贷收支统计	243
二、存款性金融机构信贷收支统计	248
第三节 各类和全金融机构信贷收支表的编制	252
一、信贷收支表编制的基本原则	252
二、各类金融机构信贷收支表的编制	252
三、全金融机构信贷收支表的编制	254
第四节 信贷收支统计分析	256
一、信贷资金来源的分析	256
二、信贷资金运用的分析	258
三、信贷收支平衡的分析	260
第十三章 中国货币统计	264
第一节 货币供应量统计	264
一、货币供应量的概念及统计	264
二、基础货币及其统计	267
三、货币乘数统计	269
第二节 我国货币概览和银行概览统计	270
一、金融机构的分类	270
二、货币概览与银行概览的构成	271
三、货币当局资产负债表	271
四、存款货币银行资产负债表的编制	273
五、特定存款机构资产负债表的编制	274
六、货币概览的编制	275
七、银行概览的编制	276
第三节 货币统计分析	277
一、货币供应量统计分析	277
二、基础货币的分析	279
三、货币乘数的分析	281

第十四章 中国的国际收支统计	287
第一节 我国国际收支统计的数据来源	287
一、我国的国际收支申报体系.....	287
二、数据来源的整理.....	288
第二节 我国国际收支平衡表的编制方法	288
一、我国国际收支统计平衡表的记录原则.....	289
二、我国国际收支平衡表的表式.....	289
三、我国国际收支平衡表的主要项目.....	292
第十五章 中国资金流量核算	296
第一节 我国资金流量核算框架	296
一、我国资金流量核算发展简介.....	296
二、我国资金流量核算的基本结构.....	296
第二节 我国金融交易资金流量表的数据来源	301
一、获取资金流量基础数据的方法.....	301
二、数据来源.....	302
第三节 我国金融交易资金流量表的编制方法	303
一、资金流量表的编制方法.....	303
二、我国金融交易资金流量表的汇总、合并和轧差原则.....	304
三、部门账户、交易账户和矩阵账户.....	304
四、编制金融交易资金流量表应注意的几个问题.....	305
第四节 我国资金流量分析	306
一、我国资金流量增速变化与 GDP 增速变化关系分析.....	306
二、国内非金融机构部门融资分析.....	308
三、各部门净融资分析.....	309
四、非金融部门融资结构分析.....	310
第十六章 中国金融市场统计	313
第一节 金融市场统计概述	313
一、金融市场的定义.....	313
二、金融市场的统计分类.....	314
三、金融市场统计的主要内容.....	316
四、金融市场统计的组织和方法.....	317
第二节 同业拆借市场统计	318

一、同业拆借市场的定义	318
二、同业拆借市场的特点和作用	318
三、同业拆借市场统计的主要内容和分组	319
四、同业拆借市场统计指标	320
第三节 票据市场统计	322
一、票据与票据市场的含义	322
二、票据市场统计的主要分组	322
三、票据市场统计指标	323
第四节 债券市场统计	323
一、债券与债券市场的含义	323
二、债券市场统计的主要分组	324
三、债券市场统计的主要指标	326
第五节 股票市场统计	330
一、股票及股票市场的含义	330
二、股票市场统计的主要分组	331
三、股票发行市场统计的主要指标	332
四、股票流通市场交易量统计的主要指标	333
五、股票价格指数	333
第六节 外汇市场统计	337
一、外汇及外汇市场的含义	337
二、外汇市场统计的主要分组	339
三、外汇市场统计的主要指标	340
四、银行结售汇统计	341
第七节 保险市场统计	341
一、保险及保险市场的含义	341
二、保险市场统计的主要分组	342
三、保险市场统计的主要指标	343
四、社会保障基金统计	345