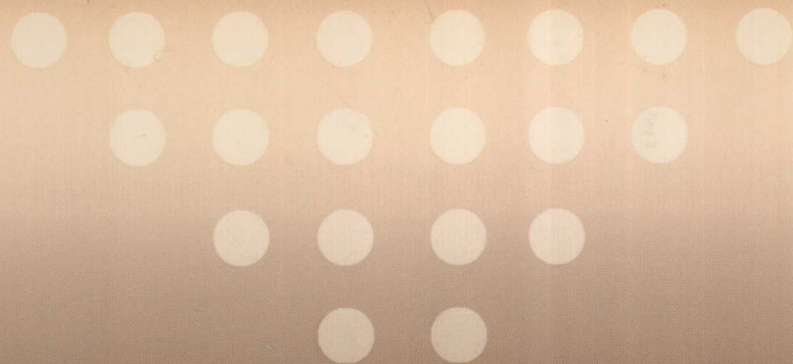
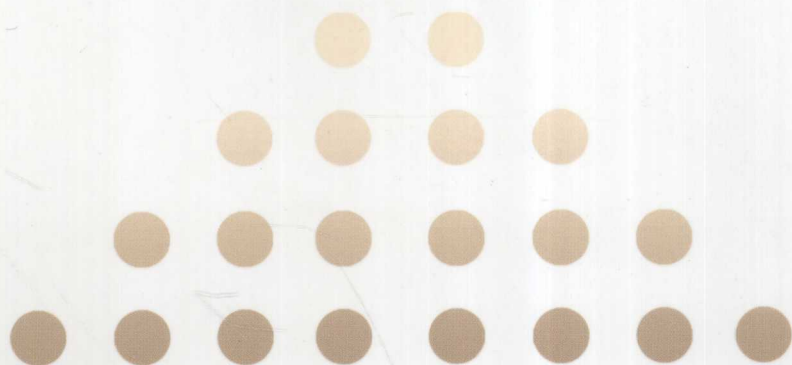


# 国际金融统计制度比较

GUOJI JINRONG TONGJI ZHIDU BIJIAO

主编 © 杜金富



 中国金融出版社

18

# 国际金融统计制度比较

主编 杜金富

F831  
D821



中国金融出版社

责任编辑：黄海清

责任校对：潘 洁

责任印制：丁淮宾

## 图书在版编目 (CIP) 数据

国际金融统计制度比较 (Guoji Jinrong Tongji Zhidu Bijiao) / 杜金富主编. —北京: 中国金融出版社, 2009. 9

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5256 - 1

I. 国… II. 杜… III. 国际金融—经济统计—对比研究 IV. F831

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 168313 号

出版  
发行

**中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 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 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 41.25

字数 650 千

版次 2009 年 9 月第 1 版

印次 2009 年 9 月第 1 次印刷

定价 58.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5256 - 1/F. 4816

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

# 前 言

新中国成立 60 年来，中央银行金融统计始终围绕我国经济、金融工作的中心，准确及时地提供统计资料，为国家制定政策和市场主体决策起到了重要的服务作用。近年来，在我国经济体制改革不断推进，经济全球化迅速发展，我国经济与外部的关联不断加深的背景下，我国金融制度创新和金融业务创新步伐加快，货币政策制定和操作及维护金融稳定工作不断面临新的国内外复杂局势的考验，国民经济核算和会计核算准则与国际准则日益接轨，这些都对我国金融统计工作不断提出新的要求和挑战。

改革和完善我国金融统计制度已经成为中央银行金融统计工作面临的一项重要而紧迫的任务。鉴于一些国际金融机构和成熟市场经济国家的金融统计制度建立时间较长，形成了一套规范的制度和办法，能为我国金融统计制度研究提供借鉴和经验，我们集中组织了一批熟悉金融统计制度相关理论和实务的专业人员，开展国际金融统计制度比较研究工作，《国际金融统计制度比较》一书正是此项研究工作的重要成果之一。本书汇集了国际货币基金组织、国际清算银行等国际金融机构和美国、英国、欧盟、日本、法国、加拿大、澳大利亚、巴西、俄罗斯、印度、韩国、瑞士、瑞典、新西兰、南非等国家的金融统计体系、制度及做法。本书由中国人民银行杜金富研究员设计体系、主持编写和统稿，陈志理、才宏远协助主编统稿和组织编写。参加各章编写和资料翻译工作的分别为：第一章王



东妮；第二章岳丹、汪明丽；第三章郭永强、赵春萍、李兴发；第四章郭永强、金俊、杨素霞；第五章王新华、王海生、张璇；第六章计茜；第七章张琳琳；第八章贾颖；第九章叶欢；第十章杨秀红、李永恒；第十一章高慧颖；第十二章毛奇正；第十三章郭永强、陈标、王承萍；第十四章章丽盛；第十五章陈浩；第十六章潘曾云。参加本书编写及其他工作的还有李海龙、李明等。

本书得到中国人民银行调查统计司张涛司长、李跃副司长、阮健弘副司长的支持，在此表示感谢。

编 者

二〇〇九年九月九日

# 目 录

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| 第一章 国际金融机构统计 .....             | 1   |
| 第一节 国际货币基金组织的统计 .....          | 1   |
| 第二节 国际清算银行的统计 .....            | 21  |
| 第二章 美国金融统计制度 .....             | 42  |
| 第一节 金融统计制度概况 .....             | 42  |
| 第二节 货币与金融统计 .....              | 56  |
| 第三节 金融监管统计 .....               | 78  |
| 第四节 金融市场统计 .....               | 91  |
| 第五节 金融数据管理与披露 .....            | 98  |
| 第三章 英国金融统计制度 .....             | 104 |
| 第一节 金融统计制度概况 .....             | 104 |
| 第二节 货币与金融统计 .....              | 116 |
| 第三节 金融监管统计 .....               | 135 |
| 第四节 金融市场统计 .....               | 149 |
| 第五节 金融数据管理与披露 .....            | 157 |
| 第四章 欧洲中央银行金融统计制度 .....         | 161 |
| 第一节 欧洲中央银行成立背景及其货币政策传导机制 ..... | 161 |
| 第二节 欧洲中央银行统计概况 .....           | 166 |
| 第三节 欧洲中央银行统计的部门和金融工具分类 .....   | 174 |
| 第四节 欧洲中央银行的主要统计构架 .....        | 186 |



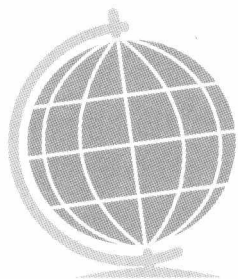
|                              |            |
|------------------------------|------------|
| 第五节 欧洲中央银行统计经验对我国的借鉴意义 ..... | 220        |
| <b>第五章 日本金融统计制度 .....</b>    | <b>227</b> |
| 第一节 金融统计制度概况 .....           | 227        |
| 第二节 货币与金融统计 .....            | 244        |
| 第三节 金融监管统计 .....             | 258        |
| 第四节 金融市场统计 .....             | 267        |
| 第五节 金融数据管理与披露 .....          | 276        |
| <b>第六章 法国金融统计制度 .....</b>    | <b>282</b> |
| 第一节 金融统计制度概况 .....           | 282        |
| 第二节 货币与金融统计 .....            | 301        |
| 第三节 金融数据管理与披露 .....          | 329        |
| <b>第七章 加拿大金融统计制度 .....</b>   | <b>333</b> |
| 第一节 金融统计制度概况 .....           | 333        |
| 第二节 货币与金融统计 .....            | 342        |
| 第三节 金融监管统计 .....             | 352        |
| 第四节 金融市场统计 .....             | 356        |
| 第五节 金融数据管理与披露 .....          | 359        |
| <b>第八章 澳大利亚金融统计制度 .....</b>  | <b>366</b> |
| 第一节 金融统计制度概况 .....           | 366        |
| 第二节 货币与金融统计 .....            | 378        |
| 第三节 金融监管统计 .....             | 386        |
| 第四节 金融市场统计 .....             | 388        |
| 第五节 金融数据管理与披露 .....          | 393        |
| <b>第九章 巴西金融统计制度 .....</b>    | <b>398</b> |
| 第一节 金融统计制度概况 .....           | 398        |
| 第二节 货币与金融统计 .....            | 404        |



|      |                 |     |
|------|-----------------|-----|
| 第三节  | 金融监管统计 .....    | 419 |
| 第四节  | 金融市场统计 .....    | 422 |
| 第五节  | 金融数据管理与披露 ..... | 425 |
| 第十章  | 俄罗斯金融统计制度 ..... | 431 |
| 第一节  | 金融统计制度概况 .....  | 431 |
| 第二节  | 货币与金融统计 .....   | 440 |
| 第三节  | 金融监管统计 .....    | 450 |
| 第四节  | 金融市场统计 .....    | 463 |
| 第五节  | 金融数据管理与披露 ..... | 471 |
| 第十一章 | 印度金融统计制度 .....  | 475 |
| 第一节  | 金融统计制度概况 .....  | 475 |
| 第二节  | 货币与金融统计 .....   | 479 |
| 第三节  | 金融监管统计 .....    | 500 |
| 第四节  | 金融市场统计 .....    | 504 |
| 第五节  | 金融数据管理与披露 ..... | 510 |
| 第十二章 | 韩国金融统计制度 .....  | 516 |
| 第一节  | 金融统计制度概况 .....  | 516 |
| 第二节  | 货币与金融统计 .....   | 527 |
| 第三节  | 金融监管统计 .....    | 533 |
| 第四节  | 金融市场统计 .....    | 535 |
| 第五节  | 金融数据管理与披露 ..... | 537 |
| 第十三章 | 瑞士金融统计制度 .....  | 540 |
| 第一节  | 金融统计制度概况 .....  | 540 |
| 第二节  | 货币与金融统计 .....   | 562 |
| 第三节  | 金融监管统计 .....    | 569 |
| 第四节  | 金融市场统计 .....    | 571 |
| 第五节  | 金融数据管理与披露 ..... | 575 |



|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| <b>第十四章 瑞典金融统计制度</b> .....  | 578 |
| 第一节 金融统计制度概况 .....          | 578 |
| 第二节 货币与金融统计 .....           | 586 |
| 第三节 金融监管统计 .....            | 592 |
| 第四节 金融数据管理与披露 .....         | 598 |
| <b>第十五章 新西兰金融统计制度</b> ..... | 600 |
| 第一节 金融统计制度概况 .....          | 600 |
| 第二节 货币与金融统计 .....           | 608 |
| 第三节 金融监管统计 .....            | 612 |
| 第四节 金融市场统计 .....            | 616 |
| 第五节 金融数据管理与披露 .....         | 620 |
| <b>第十六章 南非金融统计制度</b> .....  | 623 |
| 第一节 金融统计制度概况 .....          | 623 |
| 第二节 货币与金融统计 .....           | 628 |
| 第三节 金融监管统计 .....            | 642 |
| 第四节 金融市场统计 .....            | 644 |
| 第五节 金融数据管理与披露 .....         | 646 |



# 第一章

## 国际金融机构统计

### 第一节 国际货币基金组织的统计

#### 一、机构概况

国际货币基金组织（International Monetary Fund, IMF）是联合国系统专门为促进国际货币与金融合作而建立的、由主权国家自愿参加的多边合作组织，于1945年12月27日成立，1947年11月15日成为联合国的专门机构，在经营上有其独立性。总部设在美国首都华盛顿。

#### （一）IMF的宗旨

IMF的宗旨是通过一个常设机构来促进国际货币合作，为国际货币问题的磋商和协作提供方法；通过国际贸易的扩大和平衡发展，把促进和保持成员国的就业、生产资源的发展、实际收入水平的提高，作为经济政策的首要目标。其他目标要求包括：稳定国际汇率，在成员国之间保持有秩序的汇价安排，避免竞争性的汇价贬值；协助成员国建立经常性交易的多边支付制度，消除妨碍世界贸易的外汇管制；在有适当保证的条件下，IMF向成员国临时提供普通资金，使其有信心利用此机会纠正国际收支的失调，而不采取危害本国或国际繁荣的措施；缩短成员国国际收支不平衡的时间，减轻不平衡的



程度等。

其主要工作包括与所有成员国就经济政策举行对话磋商及监督成员国按照协定制定和执行有关经济政策。同时，它也讨论有关国际货币与金融体系稳定的重大问题，包括各国对汇率制度的选择、避免国际资本流动的不稳定性、设计国际认可的有关政策和制度及其标准和准则等。

其资金来源于各成员国认缴的份额。成员国享有提款权，即按所缴份额的一定比例借用外汇。1969 年又创设“特别提款权”的货币（记账）单位，作为国际流通手段的一个补充，以缓解某些成员国的国际收支逆差。成员国义务提供经济资料，并在外汇政策和管理方面接受该组织的监督。综上所述，IMF 在国际货币体系中起着重要的枢纽作用。

### （二）IMF 的历史与发展

1944 年，联合国赞助的财金会议于美国新罕布什尔州的布雷顿森林举行。7 月 22 日，各国在会议上签订了成立国际货币基金的协议。国际货币基金的主要设计者是费边社成员约翰·梅纳德·凯恩斯（John Maynard Keynes），以及美国副财政部长亨利·迪克特·怀特（Harry Dexter White）。协议的条款于 1945 年 12 月 27 日付诸实行，1946 年 5 月 IMF 正式成立，是为第二次世界大战完结后之重建计划的一部分，1947 年 3 月 1 日正式运作。有时国际货币基金组织、国际清算银行（Bank for International Settlement, BIS）及世界银行被称为“布雷顿森林机构”。差不多所有实行市场经济的国家，其金融政策均受这三家机构影响。50 多年来，它的成员国已经从最初的 29 个增加到目前的 186 个。IMF 是“由 186 个国家参与的组织，致力于促进全球金融合作、加强金融稳定、推动国际贸易、协助国家达致高就业率和可持续发展”，除了朝鲜、列支敦士登、古巴、安道尔、摩纳哥、图瓦卢和瑙鲁，所有联合国成员国而且只能是联合国成员国才有权直接或间接成为 IMF 的成员。

### （三）IMF 的组织机构

IMF 的最高权力机构为理事会，由各成员国派正、副理事各一名组成，一般由各国的财政部长或中央银行行长担任。每年 9 月举行一次会议，各理事会单独行使本国的投票权（各国投票权的大小由其所缴基金份额的多少决定）；执行董事会负责日常工作，行使理事会委托的一切权力，由 24 名执



行董事组成,其中8名由美、英、法、德、日、俄、中、沙特阿拉伯指派,其余16名执行董事由其他成员国分别组成16个选区选举产生;中国为单独选区,也有一席。执行董事每两年选举一次;总裁由执行董事会推选,负责IMF的业务工作,任期5年,可连任,另外还有3名副总裁。

临时委员会被看做是IMF的决策和指导机构。该委员会在政策合作与协调、特别是在制订中期战略方面发挥重要作用。委员会由24名执行董事组成。IMF每年与世界银行共同举行年会。

IMF设5个地区部门(非洲、亚洲、欧洲、中东、西半球)和12个职能部门(行政管理、中央银行业务、汇兑和贸易关系、对外关系、财政事务、国际货币基金学院、法律事务、研究、秘书、司库、统计、语言服务等)。

## 二、IMF 统计部及其机构设置

### (一) 主要职责

建立综合数据库;为IMF的国别工作提供专业来源支持;促进和提升统计部的工作;更新网络;建立方法和标准;对成员国进行技术援助和培训;对IMF的经济学者进行培训;在国际统计学界起领导作用。

### (二) 工作任务

高质量的统计工作是制定适当的宏观经济和金融政策的先决条件。为此,IMF统计部在IMF内部、成员国之间以及国际统计界,在发展和应用完善的统计实践方面发挥领导作用:发展国际公认的方法和标准,提供技术援助和培训来增进这些标准的采用,在经济和金融统计数据披露的良好做法上起表率作用。

随着IMF和国际统计界的发展变化,IMF统计部的工作也在进行调整,特别是制订和实施了很多工作计划,来确保与IMF中期战略描述的优先战略执行方面的一致性。重点主要放在加强支持全球、区域和以国家为基础的监管方面的统计服务,包括全球化、金融稳健性指标,以及资本账户等相关问题。其中,技术援助包括培训依然是关注的焦点。

### (三) 内部机构设置

IMF统计部内设置国际收支和外债一处、二处,国家数据研究处,数据



披露标准处，金融机构一处、二处，政府财政处，实际部门处，资源管理处，统计信息管理处等 10 个处。在 2008 年 IMF 的机构精简过程中，国际收支和外债一处与二处，金融机构一处与二处等分别进行了合并。

根据 IMF 及其成员国和国际社会分析和制定政策的需要，IMF 统计部提供相应的统计产品和服务，IMF 统计部的工作包括以下六个方面：

- 数据管理和出版物
- 标准的公布
- 支持监管活动
- 统计方法
- 能力建设和培训
- 国际统计的协调与合作

### 三、IMF 的数据管理和出版物

#### （一）数据库管理

IMF 发展了一种称为 imf. stat 的经济数据库，该数据库包含统计部门的数据库和其他部门管理的数据库，并且尝试在此数据库基础上开展内部信息共享。imf. stat 引进了一种新的、合作的方式来设计和发展共同工具以支持数据管理。imf. stat 代表了一个组织和管理数据、数据诠释的新视角，从而进一步改善数据的收集、储存、记录、管理和公布。统计部负责维护 IMF 的中央宏观经济数据库，其中包含各国家、区域以及全球的统计数字，覆盖了约 300 个国家和地区集团。imf. stat 汇集了 IMF 的重要经济统计数据和相关数据诠释，以加强在重要信息上的可得性和相互交流。

#### （二）统计数据和数据诠释交换（Statistical Data and Metadata Exchange, SDMX）动议

SDMX 由国际清算银行、欧洲中央银行、欧洲统计局、IMF、经济合作与发展组织（Organization for Economic Co-operation and Development, OECD）、联合国、世界银行共同发起，为国际组织和来自国家统计机构间的数据传输提供了一个框架，旨在减少会员国数据提供的负担，更有利于便捷地获取数据和数据诠释，并提高获取数据的及时性。



### (三) 统计信息管理处及其职责

2005 年, IMF 统计部创建了统计信息管理小组。随着统计部逐步转向程序导向的数据管理环境, IMF 统计部于 2007 年 1 月成立统计信息管理处, 进一步统一了数据管理的职能。其包括:

1. 组织和领导提供优质的统计产品和服务;
2. 保证在 IMF 数据和数据诠释管理方面的成本效益和最佳的工作方式, 发展统计处的信息管理和技术战略, 管理统计信息技术的发展及其应用;
3. 代表统计处和其他基金部门进行数据收集和内部的客户服务;
4. 发布统计处的数据产品和外部客户端的支持, 包括发展统计门户网站。

根据对调查数据提供者的调查, 一些有益于简化数据提供的改进已经被整合到综合通信系统 ( Integrated Correspondence System , ICS ) 当中。ICS 是一个基于 Web 的数据报告制度, 由统计部提供给国家数据的报送者。ICS 为数据报送者将数据发送到统计处提供了一个有效率的方法, 可以在一个安全的网络环境下使用 Excel, 目前已经在世界 80 多个报数机构中实施。

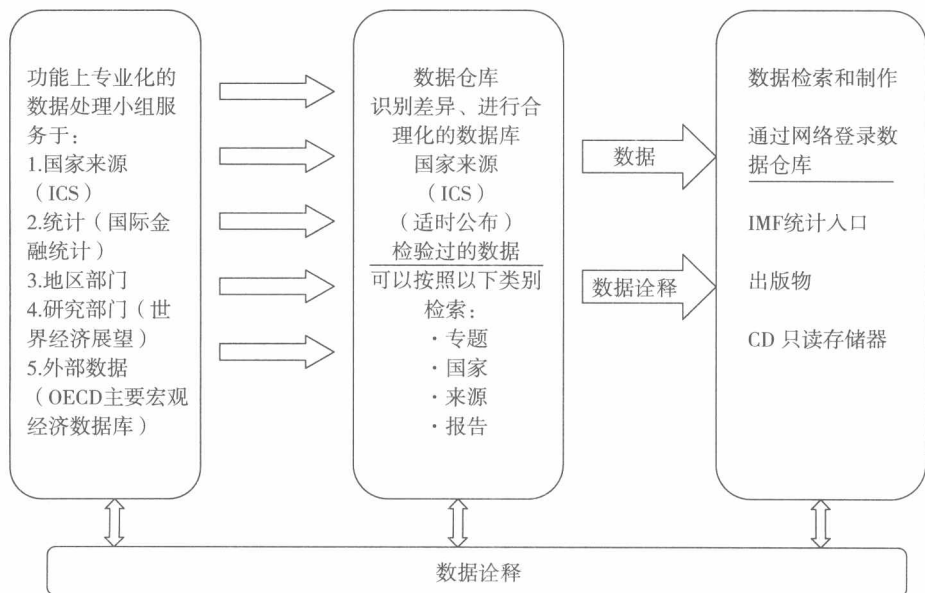


图 1-1 IMF 的经济数据仓库视图

### (四) IMF 的出版物

IMF 的统计出版物主要有四个: 国际金融统计 ( International Financial



Statistics, IFS), 国际收支平衡统计年鉴 (Balance of Payments Statistics Yearbook, BOPSY), 贸易方向统计 (Direction of Trade Statistics, DOTS), 以及政府财政统计年鉴 (Government Finance Statistics Yearbook, GFSY)。IMF 提供了其中部分产品的在线版本, 也有印刷品和光盘版本。

《国际金融统计》目前所包含的金融和经济方面的统计数字涵盖以下范围: 176 个成员国和中部非洲经济和货币共同体 (Central African Economic and Monetary Community, CEMAC), 东加勒比货币联盟 (the Eastern Caribbean Currency Union, ECCU), 欧元地区, 香港特别行政区, 西非经济和货币联盟 (West African Economic and Monetary Union, WAEMU), 西岸和加沙地带, 以及四个非成员国 (安圭拉, 阿鲁巴, 蒙特塞拉特, 荷属安的列斯群岛) 的数据。

《国际收支平衡统计年鉴》数据库包含 184 个司法管辖区的国际收支平衡统计, 其中的 172 个数据报送单位是按照国际收支手册第五版建议的格式报送的。此外, 有 110 个报送单位报告了国际投资头寸统计数字。统计部还编制《国际收支统计简报》, 向数据编制者和用户告知有关国家及国际上的国际收支平衡表的编制方法和实践方面的新进展。各成员国、IMF 工作人员和其他专家向《简报》投稿, 《简报》每年以中文、英语、法语、俄语和西班牙语出版一次。

《政府财政统计年鉴》提供了近些年来各国遵循《政府财政统计手册 2001》框架填报的数据。数据以在中央和广义政府合并层面的数据以及有关的部分分类进行展示。

《贸易方向统计年鉴》数据库提供年度的以进出口货物价值为基础的双边贸易数据, 涵盖 156 个国家和主要区域集团进口及出口货物。年鉴展示的年度数据涵盖 186 个司法管辖区、世界各国以及主要地区。出口和进口数据是基于贸易双方的国家数据和一些旨在减少差距的估价过程编制的。贸易方向统计的季度数据在 IMF 贸易政策分析中得到广泛使用。

## 四、数据发布标准

### (一) 数据发布标准的发起和推广

20 世纪 90 年代以来, 墨西哥、东南亚金融危机相继爆发, 使 IMF 认识



到,经济缺乏透明度是新兴市场经济国家发生金融危机的重要原因。在总结经验教训的基础上,IMF认为,在新的国际经济、金融形势下,必须制定统一的数据发布标准,使各成员国按照统一程序提供全面、准确的经济金融信息。

IMF 制定的数据发布标准分为两个层次:一是数据公布特殊标准(the Special Data Dissemination Standard, SDDS),创立于1996年3月,以指导成员国在参与或者寻求进入国际资本市场时向公众提供其经济和金融数据的工作。二是数据公布通用系统(the General Data Dissemination System, GDDS),创立于1997年12月,是一种全体成员国在IMF框架下所公布数据方面倡导的标准。SDDS和GDDS对促进统计数字的公布的及时性和全面性具有积极的意义,有益于达成健全的宏观经济政策目标和改善金融市场的运作。目前已经有64个SDDS国家和96个GDDS参与者,二者覆盖了共约86%的成员国。

目前,约有三分之一的IMF成员国自愿遵循SDDS,并承诺按照其要求的覆盖范围、频度和经济以及金融数据及时性进行工作。SDDS的遵循者承诺,将不断探索在统计完整性和其他质量方面的良好做法,还提供其数据公布的做法和编制方法、数据诠释等资料,张贴在IMF的网站<http://dsbb.imf.org>的发布标准公告栏(the Dissemination Standards Bulletin Board, DSBB)上。每一个SDDS的遵循者都有一个互联网网址,被称为国家概要数据页(National Summary Data Page, NSDP),DSBB与这些网址互有链接。

## (二) 数据发布标准的主要内容

GDDS、SDDS涉及国民经济活动的五大部门,具体内容包括数据的范围、频率和及时性,公布数据的质量,公布数据的完整性和公众获取四个部分。

1. GDDS规定的范围、频率和及时性。统计范围上,GDDS将国民经济活动划分为五大部门:实际部门、财政部门、金融部门、对外部门和社会人口部门。对每一部门各选定一组能够反映其活动实绩和政策以及可以帮助理解经济发展和结构变化的最为重要的数据类别。系统提出了五大部门综合框架和相关的类别和指标编制、公布的目标,鼓励以适当的、反映成员国需要和能力的频率和及时性来开发和公布指标。选定的数据类别和指标分为规定的和受鼓励的两类。



规定的类别包括：（1）来自综合框架中的核心部分，如实际部门的国民账户总量，财政部门的中央政府预算总量，金融部门的广义货币和信贷总量，对外部门的国际收支总量。（2）追踪分析统计类，如实际部门的各种生产指数，财政部门的中央政府财政收支和债务统计，金融部门的中央银行分析账户，对外部门的国际储备和商品贸易统计。（3）与该部门相关的统计指标，如实际部门的劳动市场和价格指数统计。（4）社会人口数据，包括人口、保健、教育、卫生等方面的统计。

除规定的类别以外，GDDS 鼓励成员国发布更多的统计信息，以增强成员国经济实绩和政策的透明度。如实际部门列出储蓄、国民总收入指标，财政部门列出利息支付和偿债预计统计等。

数据公布频率是指统计数据编制发布的时间间隔。某项统计数据的公布频率需要根据调查、编制的工作难度和使用者的需要来决定。系统鼓励改进数据的公布频率。GDDS 对列出的数据类别的公布频率作了统一规定。例如，GDDS 要求国民账户体系、国际收支平衡表按年公布，广义货币概览按月公布，汇率则每日公布。

公布及时性是指统计数据公布的速度。统计数据公布的及时性受多种因素制约，如资料整理和计算手续的繁简，数据公布的形式等。GDDS 规定了间隔的最长时限。如按季度统计的 GDP 数据规定在下一个季度内发布，按月度统计的生产指数规定在 6 周至 3 个月内公布。

2. SDDS 的主要要求。SDDS 主要涉及国民经济活动的四大经济部门：实际部门、财政部门、金融部门、对外部门，并鼓励公布人口总量数据，但只作为附表。与 GDDS 一样，SDDS 对每一部门各选定一组能够反映其活动实绩和政策以及可以帮助理解经济发展和结构变化的最为重要的数据类别。选定的数据类别分为：必需的、受鼓励和“视相关程度”三类。

必需的数据类别包括：（1）综合统计框架，如实际部门的国民账户、财政部门中的广义政府或公共部门的运作、金融部门中银行体系的分析账户以及对外部门中的国际收支账户。（2）跟踪性数据种类，如实际部门中的生产指数，财政部门中的中央政府的运作，金融部门的中央银行分析账户等。（3）与部门有关的其他数据种类，例如实际部门的劳动市场和价格统计，金融部门中的利率和对外部门中的汇率。