

金融统计学

潘茂元 周开国 编著

金融统计学

潘茂元 周开国 编著

· 中国地质大学出版社

1989 · 武汉

金融统计学

潘茂元 周开国 编著

责任编辑:周其鹏 汤尚颖

*

中国地质大学出版社出版发行

(武汉市喻家山)

黄石市软科学应用技术服务中心激光照排

黄冈报印刷厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 印张 15.375 字数 359 千字

1989 年 10 月第 1 版 1989 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—6000 册

ISBN 7—5625—0360—5/F·35 定价:5.20 元

前 言

一

党的十一届三中全会以来,随着经济改革的不断深化和金融事业的迅速发展,对直接获取信息的金融统计提出了新的更高的要求。实际工作中,我们也经常遇到如何开展统计、调查、分析,进一步开掘金融统计深度,提高金融信息质量的问题。广大金融工作者在长期实践活动中积累了不少成功经验,尽管已有同志从理论高度进行了总结,写出了银行统计之类的书,但感到缺乏系统性与深刻性,适应不了形势发展的需要。

正是在这个背景下,我们渐渐萌生了写一部《金融统计学》的想法。经过几年的酝酿、准备和艰苦努力,今天总算初遂人愿。现仅以此书献给中华人民共和国诞生四十周年大庆。

二

把金融统计作为统计科学的一个分支学科来研究,这还是一次新的尝试。为此,我们特别注意了这样几个问题:

其一,理论性与实践性相结合。金融部门统计和工业、商业等其他部门统计既有许多相同之处,又有不少相异之点。这就决定了我们既要以一般统计原理作为金融统计的理论基础,但又不能脱离金融统计实践,不能没有金融部门统计的特色。这亦是社会经济统计的一般性同金融部门统计的特殊性相结合的问题。

其二,系统性与适用性相结合。作为一门学科,要有一定的体系。因此,对金融统计的一般理论、方法,以及各项金融业务统计要有一个比较全面的系统的阐述,但又不能混同于一般统计原理,而是要有一定的适用性、可操作性,能够真正用以指导和

推动金融统计实践。

其三,现实性与超前性相结合。就是说,既要立足于现实,在总结大量实践经验的基础上抽出规律性的东西,又要着眼于未来,作出新的探索,以利于金融统计学科的发展。

基于上述,本书在内容上分为既相互联系,又相对独立的两大部分。前十二章是基础理论部分,除结合金融工作实际系统介绍了一般统计知识与方法外,还对金融统计现代化以及分析、预测、决策分别作了专章论述,这是区别于其他部门统计学之处。后十章是业务统计部分,也具有一定的特色。目前所开办的金融业务以及同金融活动密切关联的企业资金、民间信用等,都作了专章或专节叙述。宏观监测统计一章,则是根据宏观管理与调控的需要所作的探索。

三

编著过程中,我们参阅了大量有关文件、制度、规定和统计、信息类的书刊资料,在此恕不一一列举。对于变动较大的金融业务,尽可能以最新的办法、规定为准。如结算统计,就是以今年四月开始实行的新的结算制度为准的。

出版过程中,得到了单位领导、各界专家、学者的热情支持。如中南财经大学的梁怀教授,对书稿提出了不少宝贵意见,出版社的几位老师亦对书稿作了不少斧正,还有王丽华、王红、侯青等同志,做了不少具体工作,在此一并表示感谢。

由于我们水平有限,本书的缺点和不足之处在所难免。同时,金融事业尚在不断发 展之中,金融统计学科也需要在探索之中不断完善。因此,衷心希望有关专家和广大读者不吝赐教,批评指正。

作 者 1989 年 8 月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 金融统计学及其必要性	(1)
第二节 金融统计学研究的对象及特点	(4)
第三节 金融统计学研究的一般规定性	(7)
第四节 金融统计组织	(14)
第二章 金融统计的现代化	(20)
第一节 统计产生和发展的历史渊源	(20)
第二节 金融统计现代化的意义	(26)
第三节 金融统计现代化的背景	(28)
第四节 金融统计现代化的目标	(32)
第三章 金融统计设计	(42)
第一节 金融统计学中的几个基本概念	(42)
第二节 金融统计设计的若干问题	(46)
第三节 金融统计指标的设计	(53)
第四章 金融统计调查	(59)
第一节 关于统计调查的基本问题	(59)
第二节 金融统计调查的种类、方法和方案	(62)
第三节 金融统计报表	(69)
第四节 其他调查方式	(74)
第五章 金融抽样调查	(79)
第一节 抽样调查的意义	(79)
第二节 抽样方法及组织形式	(81)
第三节 抽样调查的几个基本概念	(85)
第四节 误差与推断的计算方法	(88)
第六章 金融统计资料的整理	(103)
第一节 金融统计资料整理的一般问题	(103)

第二节	金融统计分组	(108)
第三节	分配数列	(113)
第四节	金融统计表	(118)
第七章	金融统计分析	(123)
第一节	统计分析的意义和任务	(123)
第二节	统计分析的要求和方法	(128)
第三节	统计分析的结论与报告	(137)
第八章	金融综合指标	(145)
第一节	金融总量指标	(145)
第二节	金融相对指标	(148)
第三节	金融平均指标	(152)
第四节	标志变动度	(166)
第九章	金融动态数列	(174)
第一节	动态数列的一般概念	(174)
第二节	序时平均数	(177)
第三节	动态分析指标	(183)
第四节	动态分析方法	(192)
第十章	金融统计指数	(199)
第一节	统计指数的一般概念	(199)
第二节	编制指数的基本问题	(202)
第三节	总指数的编制方法	(205)
第四节	指数分析方法	(211)
第十一章	金融统计预测	(221)
第一节	金融统计预测的一般概念	(221)
第二节	金融统计预测的主要方法	(224)
第三节	趋势外推预测法	(227)
第四节	相关与回归预测法	(237)
第十二章	金融统计决策	(245)
第一节	决策的一般问题	(245)

第二节	确定型金融决策	(248)
第三节	投资决策方法	(253)
第四节	不确定型金融决策	(261)
第五节	风险型金融决策	(263)
第十三章	存款统计	(272)
第一节	存款统计的基础指标	(272)
第二节	储蓄存款统计	(276)
第三节	企业存款统计	(285)
第四节	财政性存款统计	(289)
第十四章	贷款统计	(295)
第一节	贷款统计的若干问题	(295)
第二节	贷款统计的主要指标	(300)
第三节	流动资金贷款的统计分析	(304)
第四节	固定资金贷款的统计分析	(308)
第十五章	企业资金统计	(314)
第一节	企业资金的一般概念	(314)
第二节	资金平衡状况的对应分析	(319)
第三节	资金运行状况的调查分析	(323)
第四节	资金使用效益的统计分析	(331)
第十六章	货币流通统计	(336)
第一节	货币发行与回笼统计	(336)
第二节	现金收入与支出统计	(339)
第三节	货币流通状况调查	(349)
第四节	货币流通状况分析	(354)
第五节	金银收存统计	(357)
第十七章	对外金融统计	(359)
第一节	国际收支统计	(359)
第二节	外汇收支统计	(366)
第三节	外债外资统计	(373)

第十八章	非银行业务统计	(379)
第一节	保险统计	(379)
第二节	金融信托统计	(382)
第三节	信用社统计	(390)
第十九章	其它业务统计	(396)
第一节	结算统计	(396)
第二节	利率统计	(405)
第三节	民间信用统计	(409)
第二十章	金融财务统计	(416)
第一节	固定资金统计	(416)
第二节	营运资金统计	(420)
第三节	财务成果统计	(428)
第二十一章	金融管理统计	(436)
第一节	业务管理统计	(436)
第二节	机构管理统计	(442)
第三节	人事管理统计	(448)
第二十二章	宏观监测统计	(457)
第一节	经济监测统计	(457)
第二节	金融监测统计	(462)
第三节	物价监测统计	(466)
第四节	消费监测统计	(475)
第五节	资金监测统计	(479)

第一章 绪 论

第一节 金融统计学及其必要性

一、为什么要建立金融统计学

迄今为止，我国金融部门还没有自己的专门统计学。但从金融统计工作来看，我们积累了丰富的实践经验，现在是如何运用马克思主义理论和统计学的一般原理进行科学地总结和理论概括，用以指导我们实践，推动金融事业的发展。因此，至少应从以下三个方面来阐明建立金融统计学之必要。

首先，一般统计学代替不了部门统计学。统计学是随着社会经济发展而逐步建立、形成和完善的，它作为一门科学，从理论的高度系统地总结了统计工作实践经验。诸如“统计学入门”、“统计学原理”、“统计学概论”等，都是关于统计工作的一般理论，阐述的是一般的统计工作原理、方法与概念。社会分工的进一步发展，对统计学提出了新的要求，高度抽象的统计学满足不了各个部门统计工作的需要，于是先后派生出一些部门统计学。如“工业统计学”、“农业统计学”、“商业统计学”等，都属于社会经济统计学的分支。这些部门统计学，针对各个部门的不同特点，运用统计学的一般原理，系统阐述各该部门的统计工作经验与方法，并用以指导各个部门的统计工作实践。一般统计学与部门统计学是主干与支干的关系，是社会分工不断发展，各个学科日益分化之必然。它们之间谁也代替不了谁，当然也代替不了金融统计学。

其次，银行统计学代替不了金融统计学。诚然，银行是金

融业的基本组织,银行信用活动是金融部门的主要业务活动。但迄今还没有银行统计学,或者说银行部门统计学还没有从社会经济统计学中独立出来。即使有了银行统计学,也代替不了金融统计学。这是因为,银行毕竟是金融系统的一个组成部份,并不是金融系统的全部。世界上各种各样的事物,所以是此物而非彼物,就在于每一事物都有区别于其它事物的特殊的质。尽管信托、保险和银行同属金融系统的“成员”,在许多方面有共同之处,但各自仍然存在区别于对方的特殊的质。因此,建立既反映金融系统的共性,又适合金融系统各“成员”个性的金融部门统计学,确实很有必要。

第三,金融事业的发展需要有自己的统计学。国家银行逐步从过去仅仅充当会计出纳的“角色”中解脱出来,在社会主义经济建设中发挥着越来越大的促导作用,通过存、放、汇种种业务活动,渗透到社会再生产各个领域。银行组织本身亦适应社会分工的发展进行了职能分解,逐步实现了专业化,开始形成了以中央银行——人民银行为领导,工商银行、农业银行、建设银行、中国银行等专业银行为主体的国家银行体系。同时,信托、保险等非银行业,农村信用社、城市信用社等集体所有制金融组织也在迅速发展。金融部门在国民经济宏观调控中占有举足轻重的地位,国家迫切需要及时掌握金融信息,实现对国民经济运行的间接控制与管理。因此,建立适合金融事业特点的,更好的总结金融统计工作经验,指导金融统计工作实践的金融部门统计学,已经到了应该提上议事日程的时候了。

二、金融统计学的基本涵义

作为部门统计学的金融统计学,正如一般的统计学一样,也具有三个方面的基本涵义:即金融统计工作,金融统计资料和

金融统计科学。

金融统计工作，是指金融系统的统计机构或业务部门，把统计作为一项调查研究的方法所做的日常工作，具体指搜集、整理和分析金融现象数量方面资料的工作过程。包括金融统计组织的建立和管理、金融统计设计、金融统计资料收集、金融统计资料整理、金融统计资料分析五个方面。

金融统计资料，是指金融统计工作所取得的各项数字资料及有关情况。包括：（1）金融统计数字资料，如信贷现金计划执行情况，金融调查统计表，金融统计汇编，金融统计年鉴等。它们反映的都是金融活动的现象的规模、水平、发展速度和比例关系；（2）金融统计文字资料，如金融统计分析、预测、调查报告、情况反映等。它们所反映的是金融现象发展变化的原因、问题、趋势和规律。

金融统计科学，是指研究如何搜集、整理与分析金融现象数量方面资料的一门科学，它是在大量金融统计工作实践的基础上形成、发展起来的，是对金融统计工作实践的经验总结与理论抽象。作为统计学的一个分支，是来源于金融统计工作实践，又用以指导金融统计工作实践的金融部门统计理论与方法。

上述三者之间具有密切的内在联系，构成了金融统计学的有机整体。金融统计资料是金融统计工作成果，金融统计科学则是金融统计工作的理论概括与总结，反过来，运用金融统计科学的理论指导金融统计工作的实践，有助于更加全面、及时、准确地取得金融统计资料，并作出具有一定广度与深度的统计分析。通过大量的数据资料的整理、分析也会发现新情况、新问题，从而产生新的理论，丰富金融统计科学。

第二节 金融统计学研究的对象及特点

社会经济统计学的研究对象是大量社会经济现象的数量方面，即联系社会经济现象的质，研究社会经济现象的量，反映社会经济现象的发展过程及其规律性。

金融统计学是社会经济统计学的一个分支，一个组成部分，这正如金融活动是社会经济活动中的一个分支，一个组成部分一样。毫无疑问，金融统计学研究的对象是金融现象的数量方面，反映金融事物的发展过程及其规律性。

我们在研究金融现象数量时，需要注意以下几个方面的问题，或者说要正确处理以下几个关系。

第一，研究金融活动的量在于把握金融事物的质。以金融现象的数量作为研究对象，是金融统计学的基本特点。但是，这并不等于说研究金融现象的数量就是金融统计学的目的。

辩证唯物主义认为，一切事物都是质与量的统一，任何事物都具有质的规定性，同时又具有量的规定性。所谓量，是指事物规模的大小，运动速度的快慢，数量的多少，内部构成比例等，是相对于事物的质而言，是事物外在的规定性。任何质量都表现为一定的数量，没有数量也就没有质量。正确把握事物的量，对于深刻认识事物的质具有很重要的意义。因此，就金融统计学而言，研究金融现象的数量不是目的，而是为达到一定目的所必须采取的手段、方法、途径，换言之，金融统计学研究的目的是，在于通过分析金融活动的数量关系，来把握金融现象的本质。

这就要求我们不能就事物论事物，为统计而统计。要在搜集、掌握大量金融数据资料的基础上作进一步的整理分析，理顺各个数量的内在联系，从而暴露出金融现象的本来面貌。

第二，要联系金融事物的质研究金融活动的量。所谓事物质的规定性，是一事物区别于它事物的特殊性。这种规定性，是由事物内部的特殊矛盾所决定的。同时，事物的质是多方面的，事物往往又包含许多层次、许多方面的矛盾。例如，物价上涨，要受价格政策、货币发行等因素的影响。这就决定了我们在研究金融活动的量的时候，一定要联系金融事物的质。首先要明确统计研究的根本目的，抓住反映本质的根本矛盾、主要问题。或者说，要注意把握某一方面的质，把主要和非主要的，根本和非根本的质区别开来。然后，按照统计研究的目的，组织调查统计，搜集数据资料。就是说，面对错综复杂的社会经济现象，我们不能漫无边际，毫无目的地进行统计研究，要有重点，有选择地搜集最能反映某一事物本质的数量，同某一事物本质联系最密切的数量。最后，在分析金融事物的数量方面要善于把握事物的度。“度”是指事物质的量的界限。统计分析不仅要占有大量数据资料为前提，而且要以实事求是为准则，既不能夸大，也不能缩小。

当然，联系“质”研究“量”，与那种带着观点找数据，带着“框框”找情况毫无共同之处。我们这里是从质与量的辩证统一关系出发的，没有数量就没有质量，同样，离开了质量也就失去了数量。因此，我们强调统计在研究事物的量时，决不能离开事物的质，应以对事物的本质分析为基础，来确定事物数量表现的特定范围。

第三，不能离开社会经济背景孤立地研究金融现象。货币固然在商品交换过程中起着重要的媒介作用，银行组织分配资金对商品生产与流通固然起着重要的调节促导作用，但经济毕竟决定金融，金融毕竟依存于经济，而不是相反。例如，银行信贷资金主要来自于居民储蓄和企业存款，只有经济发展了，

整个社会的收入水平提高了，信贷资金才有增加的源泉。这种客观内在的联系，决定了一切金融活动必须立足于经济，考察金融活动同样必须联系经济发展状况来考察，否则成了无源之水，无本之木。

因此，作为金融部门的统计学，如果孤立地就金融论金融，就贷款论贷款，必然得出片面的、肤浅的认识，难以把握金融现象的本质。这就要求我们在分析金融现象的数量方面时，应当联系社会经济背景，研究同金融活动密切相关的其它方面，如居民收支结构、消费水平、市场物价、企业产销情况等，透过社会经济发展状况的现象，抓住金融事物的本质，为金融决策提供科学依据。

综上所述，金融统计学具有如下几个显著特点：

1. 数量性

这是社会经济统计学最基本的特点，当然也是金融部门统计学最基本的特点。它是由统计学科的研究对象所决定的。因为只有对反映社会经济现象的数量进行统计分析，了解决定事物本质的数量关系和数量界限，才能具体地认识事物的本质，认识事物在一定的历史条件下发展变化的规律。

2. 总体性

对单个事物作孤立的研究，并不是统计学的研究方法，也无从找出规律性的东西。因此，统计学要求研究具有某种相同性质的全体事物所组成的总体经济现象。从一定意义上讲，统计研究愈是接近于“总体”，事物的本质便愈是揭示得透彻。可以说，包括金融统计在内的一切社会经济统计，对社会经济现象总体数量方面的调查研究活动，实际是对社会经济现象总体的定量认识活动。

3. 具体性

从具体到抽象，是最一般的研究方法。统计学科即是如此。金融统计学也要求研究金融领域内某一具体事物的数量，具体情况具体分析，而不是“纯数量”的研究。统计研究要具体化，历史地说明某种现象的数量之间的关系，并由此反映其发展过程及规律性。

4. 社会性

金融统计的基本调查对象是人及社会组织（家庭、机关、企业等），因此，它要面对社会，更离不开社会。金融活动在商品经济条件下是人类活动的一个组成部分，同时与经济、政治等其它人类社会活动密切相关，这些活动都是相互联系、相互影响和相互制约的有机整体。这就决定了金融统计学也具有社会性的特点。

第三节 金融统计学研究的一般规定性

按照前述金融统计学的对象与特点，金融统计研究要达到一定的目的，那么在研究的范围、原则、任务、作用等方面就应有一般规定性。

一、金融统计学研究的范围

金融现象具体表现为吸收存款，发放贷款，汇兑结算，货币发行，组织保险，受理信托，金融管理等一系列的金融活动。这些金融活动的数量方面是金融统计的具体内容，这些金融活动的组织形式（包括业务种类及金融机构）则是金融统计的基本范围，可大体概括为以下几个方面。

1. 信贷统计

主要反映信贷资金聚集与分配，存款与贷款业务活动的基

本状况。存款统计包括储蓄存款统计,企业存款统计,财政性存款统计等。贷款统计包括工商企业流动资金贷款统计,农业贷款统计,固定资金贷款统计等。

2. 货币流通统计

这项统计的目的在于分析货币流通的稳定程度,以及金融宏观调控的客观效果。它包括货币投放与回笼统计,现金收支统计,货币流通状况调查分析,金银收售存统计等。

3. 结算统计

通过对商品交换,劳务供应,资金调拨等方面发生的货币收付活动的统计,考察结算活动效果,分析资金使用状况,了解商品市场行情等。主要有结算户数统计,结算方式与结算内容统计,结算效率统计等。

4. 保险统计

旨在研究经济补偿职能及其风险机制、概率,提高安全系数,增强保险意识。这项统计包括保险险种及保险金额统计,保险费统计,理赔款统计等。

5. 对外金融统计

对外金融主要是指我国对外经济交往中引起的外汇收支,外汇清算,对外债权债务等活动。因此,这个方面的统计包括外汇收支统计,外汇清算统计,对外债权债务统计,对外保险业务统计等。

6. 利率统计

主要分析利率杠杆调节作用与适应程度,为制定利率政策,调整利率水平提供依据。它包括利率水平,利息结构,利息成本的统计分析等。

7. 金融管理统计

人民银行专门行使中央银行职能后,为了理顺金融关系,维