

活
说
央
行
调
研

程康宁
符进喜
陈亮
孙云鹏
著

HUASHUO YANGHANG DIAOYAN

HUASHUO YANGHANG DIAOYAN

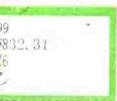
话说



央行调研

中国金融出版社

9
832.31
6
7
1



责任编辑:白 焱
责任校对:吕 莉
责任印制:裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

话说央行调研/程康宁等著. - 北京:中国金融出版社,1998.11
ISBN 7-5049-2057-6

I. 中…

II. 程…

III. 中国人民银行-调查研究-概论

IV. F832.31

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 34304 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
邮编 100055
经销 新华书店
印刷 **新蕾印刷厂**
开本 850 毫米×1168 毫米 1/32
印张 5.5
字数 143 千
版次 1998 年 12 月第 1 版
印次 1998 年 12 月第 1 次印刷
印数 1-3080
定价 9.60 元
如出现印装错误请与印刷装订厂调换

序

调查研究是马克思主义认识事物和解决问题的基本方法。通过各种途径和手段,对客观存在的调查研究对象进行实地观察了解,对所获取的真实的而不是虚假的材料进行科学的处理和加工,从而获得对于事物的本质和规律性的认识,为预测事物发展和解决事物发展过程中出现的问题提供科学的依据,以利于领导者作出正确的决策。

调查研究的基本原则,一是要坚持事物内在联系的观点。要看到一事物与它事物之间的客观联系性,注意把握与事物有关的各个方面,并按照一定的层次和范围,把事物当作一个系统来研究,而不是孤立的割裂的研究。二是要坚持全局的观点。对调查研究的对象进行全面研究,从点开始,由点面到,从个别到一般,既要调查研究事物的量,更要注重调查研究事物的质,要透过现象看本质,防止片面性、局限性和表面性。三是要坚持发展的观点。社会上和自然界的任何事物无一不是在发展的、变化的,在调查研究工作中一定要以发展的眼光看问题,防止思想僵化。因此,调查研究是一门大学问。

中央银行是金融体系的核心。中国人民银行是我国

的中央银行,在国务院领导下,制定和实施货币政策,依法对金融机构及其业务实施监督管理,维护金融业的合法、稳健运行。为了更好地履行中央银行的职能,搞好调查研究工作,对于中国人民银行来说是太重要不过了。随着中国人民银行职能的转换,更好地发挥中央银行的职能和作用,中国人民银行的调查研究活动,具有其自身特点的内容和要求,广大干部职工越来越重视调查研究工作,并在实践中也积累了许多经验和作法。对此进行系统的研究,加以归纳整理,使之上升到一定的理性认识,指导我们调查研究的实践活动,无疑是十分必要的。

程康宁、陈亮等同志著述的《话说央行调研》一书,就是在这方面进行了大胆、有益的探索。我初阅这部书稿,感到有三个突出的特点:

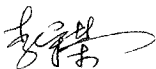
首先,书中论述的问题颇具独创性。本书的作者是中国人民银行省、地、级分行工作多年,在长期从事调查研究的实践活动中积累了丰富的经验和知识,尤其是在改革开放的新形势下,对中央银行如何做好调研工作,书中提出了他们自己独到见解,初步较为完整地形成了中国人民银行调查研究的理论框架,论述了中国人民银行调查研究应有的地位和作用。

其次,认识上的超前性。本书作者依据调查研究具有实践性的规律,按照国家金融方针政策、法规制度的要求,对中国人民银行调查研究的内容和方法进行了科学的探索,有些问题认识上具有一定的超前性。这对启发我们的思路,推动调查研究工作深入开展是有着积极意

义的。

其三,操作上的可行性。该书的作者都是金融部门的实际工作者,根据各个时期银行中心工作开展调查研究,有着较丰富的组织管理工作经验,按照调查的基本原则,把多年的实践经验和作法加以理性化、系统化。本书对中国人民银行调查研究的主要内容、调研工作的组织与管理、调研成果的推广与应用等,都作了比较具体、详细的阐述,对于开展调查研究工作具有一定的可操作性。

当前,有关中国人民银行调查研究的著作尚不多见,相信该书的出版,对于加强金融调查研究工作,大兴调查研究之风,提高调查研究工作的组织管理水平,会有所帮助。因此,乐为之序。

A handwritten signature in black ink, appearing to be '李锐' (Li Rui), with a long horizontal stroke extending to the right.

1998年11月18日于北京

目 录

第一章 中国人民银行调查研究的概念和特征.....	(1)
第一节 中国人民银行调查研究的概念和类型.....	(1)
一、调查研究的意义	(1)
二、中国人民银行调查研究与有关调研活动的异同	(2)
三、中国人民银行调查研究的概念	(5)
四、中国人民银行调查研究的类型	(5)
第二节 中国人民银行调查研究的理论基础	(7)
一、马克思主义认识论	(7)
二、马克思主义认识论是中国人民银行调查研究的理论基础	(9)
三、坚持以马克思主义认识论为指导开展中国人民银行调查研究.....	(10)
第三节 中国人民银行调查研究的基本要素	(13)
一、调查研究的主体.....	(13)
二、调查研究的客体.....	(15)
三、调查研究的目标.....	(17)
第四节 中国人民银行调查研究特征	(18)
一、调查研究的特点.....	(18)

二、中国人民银行调查研究的个性特征·····	(19)
第二章 中国人民银行调查研究的意义和作用·····	(21)
第一节 中国人民银行调查研究的基本功能·····	(21)
一、实现主观和客观相统一的基础·····	(21)
二、实现理论与实践相结合的途径·····	(22)
三、实现科学决策的根本保证·····	(23)
四、实现主体与客体相沟通的桥梁·····	(24)
第二节 中国人民银行调查研究是其履行职责的必由之路·····	(24)
一、保证货币政策正确制定、执行·····	(25)
二、保证金融监督管理有效实施·····	(27)
三、推动金融体制改革顺利进行·····	(28)
四、促进金融服务质量不断提高·····	(31)
第三节 调查研究对中国人民银行内部工作的作用·····	(32)
一、开展岗位工作的基本方法·····	(32)
二、强化内部管理的重要手段·····	(33)
三、提高队伍素质的有效措施·····	(33)
四、建设精神文明的正确途径·····	(34)
第三章 中国人民银行调查研究的主要内容·····	(35)
第一节 货币政策贯彻执行·····	(35)
一、货币政策的具体内容·····	(35)
二、货币政策中介目标·····	(36)

三、货币政策工具·····	(38)
四、货币政策与其他宏观经济政策的协调配合·····	(41)
第二节 金融监督管理 ·····	(44)
一、健全金融法律、法规·····	(45)
二、金融监管组织体系建设·····	(45)
三、对金融机构设立、变更、终止的监督管理·····	(46)
四、合规性监督和风险性监督·····	(47)
五、金融产品创新·····	(48)
第三节 金融体制改革 ·····	(49)
一、把中国人民银行办成真正的中央银行·····	(50)
二、健全金融机构体系·····	(51)
三、建立统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场 ·····	(51)
四、外汇体制改革·····	(52)
五、正确处理改革、发展、稳定之间的关系·····	(52)
第四节 中国人民银行其他工作 ·····	(53)
一、业务工作·····	(53)
二、内部管理·····	(56)
三、队伍建设·····	(57)
第五节 深入、广泛地开展国际金融状况的调查研究 ·····	(57)
一、海外中央银行和金融监管当局的工作运行状况 ·····	(58)
二、制定、执行货币政策状况·····	(58)

三、金融监督管理状况·····	(59)
四、国际经济、金融政策状况·····	(59)
第四章 中国人民银行调查研究的基本条件·····	(61)
第一节 中国人民银行各级各部门高度重视·····	(61)
一、培养浓厚的调研意识·····	(61)
二、建立“大调研”的组织体系·····	(62)
三、造就精干的调研队伍·····	(63)
四、健全灵敏的调研网络·····	(63)
五、拥有先进的调研手段·····	(64)
六、配备充实的调研资料库·····	(64)
七、领导干部成为调研的行家里手·····	(65)
第二节 金融机构支持中国人民银行调查研究·····	(65)
一、金融机构支持中国人民银行调查研究符合自己的 切身利益·····	(65)
二、金融机构要依法支持中国人民银行调查研究 ·····	(67)
第三节 中国人民银行与其他宏观经济部门协作进行 调查研究·····	(68)
一、调研协作原则·····	(68)
二、调研协作内容·····	(69)
三、调研协作形式·····	(70)
第四节 坚持金融开放政策·····	(70)

第五章 中国人民银行调查研究准备阶段工作	(74)
第一节 选择调研课题	(74)
一、选择调研课题的意义	(74)
二、选择调研课题的基本原则	(76)
三、选择调研课题的途径	(78)
第二节 设计调研方案	(80)
第三节 组建调研队伍	(82)
第六章 中国人民银行调查研究调查阶段工作	(84)
第一节 调查阶段的主要工作	(84)
一、深入调查,收集调研资料	(84)
二、做好内部管理指导工作	(86)
三、做好外部协调工作	(87)
第二节 调查的主要类型	(88)
一、全面调查	(89)
二、抽样调查	(89)
三、典型调查	(91)
四、重点调查	(91)
五、专题调查	(92)
第三节 调查的基本方法	(92)
一、现场观察法	(92)
二、个别访问法	(94)

三、集体座谈法	(96)
四、问卷调查法	(97)
五、文献调查法	(99)
六、专家调查法	(100)
七、试验调查法	(102)

第七章 中国人民银行调查研究的研究阶段工作

.....	(104)
第一节 整理调研资料	(104)
一、整理调研资料的意义和基本要求	(104)
二、文字资料的整理	(105)
三、数据资料的整理	(109)
第二节 调研资料的统计分析	(112)
一、集中量数分析	(113)
二、离中量数分析	(115)
三、相关与回归分析	(116)
第三节 调研资料的理论分析	(119)
一、理论分析及其基本原则	(119)
二、理论分析的一般步骤	(120)
三、几种常用的理论分析方法	(122)

第八章 中国人民银行调查研究总结阶段工作 ... (128)

第一节 撰写调查报告	(128)
一、调查报告的类型	(128)

二、调查报告的内容和结构	(131)
三、调查报告的写作程序	(133)
第二节 总结调查研究工作	(136)
一、对调研工作完成情况进行总结	(136)
二、及时向上级机关和本行领导汇报	(137)
第九章 中国人民银行调研成果的应用	(139)
第一节 调研成果应用是调查研究的关键	(139)
一、调研成果的应用是组织调查研究的出发点	(140)
二、调研成果的应用是实施调查研究的动力	(140)
三、调研成果的应用是调研对象接受调查、有关 部门配合调研工作的愿望	(140)
四、调研成果的应用有助于决策的正确、民主、科学	(141)
第二节 评价应用调研成果的基本原则	(141)
一、目的性原则	(141)
二、适时性原则	(141)
三、科学性原则	(142)
四、一致性原则	(142)
五、可行性原则	(143)
六、对比选优原则	(143)
第三节 调研成果的评价	(143)
一、调研成果评价的作用	(143)
二、调研成果评价的基本要求	(144)

三、调研成果评价的方式与方法	(145)
第四节 调研成果的应用	(147)
一、调研成果的应用方向	(147)
二、调研成果应用的条件	(148)
三、调研成果应用的方式和步骤	(150)
第十章 中国人民银行调查研究的组织管理	(152)
第一节 组织管理是调查研究的保证	(152)
一、加强组织管理是调查研究工作的规律及特点的要求	(152)
二、加强组织管理是中国人民银行调查研究工作的需要	(153)
第二节 组织管理的内容和任务	(153)
一、调研规划的管理	(154)
二、调研队伍的管理	(155)
三、调研经济的管理	(157)
四、调研设备的管理	(158)
第三节 不断提高组织管理水平	(159)
一、善于总结和推广调查研究工作经验	(159)
二、加强制度建设	(160)
三、兑现奖惩,奖优罚劣	(161)
四、提供优质服务	(161)

第一章

中国人民银行

调查研究的概念和特征

调查研究是人们自觉进行的一种反映客观实际并对其进行深刻思考的活动,它属于认识活动的范畴。古今中外成大事者,没有一个是作调查研究而取得成功的。中国人民银行及其每位干部职工,要做好每项工作,必须深入实际调查研究。要深入开展调查研究,首要的环节就是掌握调查研究的基本理论,理解中国人民银行调查研究的概念和特征。

第一节 中国人民银行

调查研究的概念和类型

中国人民银行调查研究是社会调查研究活动的重要组成部分,有着它的内在规定性,需要我们从实际出发,在同有关调查研究的比较鉴别中进行科学界定。

一、调查研究的概念

调查和研究原本不是一个概念,它们分属同一认识过程的两个阶段,二者既相互区别又相互关联。“调查”是“调”和“查”的结合。“调”,具有计算、算度的意思。“查”,指寻检、查究、查核、考查。调查,在马克思主义认识论来看,它主要是指通过对客观事物的考查、查核和计算、算度,了解客观事实真象的一种感性认识活动。“研究”是“研”和“究”的结合。“研”,指细磨、审察。“究”,指究尽终极、究尽终致、彻底探求、追根究底。研究,在马克思主义认

识论来看,它主要是指通过对客观事物的审察,探求客观事物的发展规律的一种理性认识活动。把“调查”和“研究”两个词联系在一起,就是要使调查和研究紧密地结合起来,在调查中研究,在研究中调查,要不断地通过对调查得来的感性材料,进行“审查”和“探求”的思维加工,以把握客观事物的本质及其规律,找到改造客观世界的途径和方法。因此,调查研究是了解实际情况的最基本的方法,是我们做出正确决策的前提和基础。

二、中国人民银行调查研究与有关调研活动的异同

调查研究是人类社会共有的活动,普遍地存在于人们的社会、经济、政治、文化、军事等项活动之中。但是,就某项具体调研活动而言,由于主体、客体的不同和动机、需求的不同,具体的调查研究又具有其个性表现。因此,中国人民银行调查研究与有关调研活动相比较,既有共同的方面,又有不同的方面。

1. 与政务信息工作的异同。政务信息是指反映行政管理过程中各项行政工作的特征、发展变化及其发展趋势的直接或间接的表述,是行政管理工作客观活动的状态经过传递后的再现。政务信息工作,是各级行政机关通过对政务信息的接收、处理和传递,反映和沟通各方面的情况,借以控制和管理行政事务,实现机关的管理职能。政务信息工作是中国人民银行的一项重要工作。它与中国人民银行调查研究既有相同的一面,又有不同的一面。相同的方面主要是:从作用方面来讲,二者都是为上级领导进行科学决策和宏观调控提供依据;推动党和国家关于金融工作方针、政策的全面贯彻落实;为上级领导有效地指导工作提供有力的辅助;促进机关作风的转变和工作效率的提高。从方法方面来讲,二者都要运用直接、间接调查方法,都要进行定性、定量分析。从手段方面来讲,二者都要运用现代化传递手段。不同的方面主要是:在内容方面,政务信息只反映行政工作,调查研究不仅反映行政工作,而且主要地是反映货币政策贯彻执行、金融监督管理、宏观经

济运行等深层次方面的情况。在作用对象方面,政务信息工作主要是为上级领导服务,调查研究则不仅为上级领导服务,而且为本机关、本部门或个人服务。虽然二者有不同的一面,但是二者具有密切联系,主要表现在:政务信息工作离不开调查研究,调查研究要运用政务信息。因此,我们不能把调查研究等同于政务信息工作,更不能用政务信息工作代替调查研究。

2. 与调查统计分析的异同。调查统计分析是中国人民银行的重要职能。中国人民银行的调查统计分析,是通过对金融运行情况的数据统计、信息搜集和调查分析,反映经济金融运行的数量、质量和结构的变化情况,揭示经济金融运行的发展变化规律,发现经济金融运行中出现的新情况、新矛盾、新问题,并在此基础上预测经济金融运行的发展态势,判断货币政策的实施效果,研究解决经济金融运行中出现的新情况、新矛盾和新问题的政策措施,为货币政策决策提供数据、情况、信息和建议。它与中国人民银行调查研究既有相同的一面,又有不同的一面。相同的方面主要是:二者都是为制定货币政策服务的,都要运用调查的方法和分析的方法,都要运用现代化传递手段。不同的方面主要是:调查统计分析的对象主要是经济金融运行情况的数据分析并以收集数据为主要手段;调查研究除涉及经济金融运行情况外,还涉及金融监管等方面的情况,除运用数据外,还涉及人物和事件;调查统计分析由调统部门承担,调查研究则渗透在各个部门的工作之中。因此,中国人民银行的调查研究与调查统计分析是不能互相代替的。

3. 与金融研究的异同。金融研究是把金融作为一门科学,通过种种科学研究方法,对金融业务中存在的客观事实和确凿的材料,进行加工整理,从人们的感性认识上升到理性认识上来,以便找出客观金融业务的发展变化规律,并创造出新的金融科学知识。金融研究分为三种类型:(1)基础研究。它是指为了获得新的金融科学知识而进行的独创性研究活动,目的是揭示观察的金融现象

和金融事实的基本原理,也就是分析金融事物的性质、结构和关系,以便提出实验设想、理论或定律。(2)应用研究。它是为了推广应用新的金融科学知识而进行的独创性金融研究活动,它是针对某一特定的金融实际应用目标进行的工作。(3)开发研究。它是运用金融科学基础研究和应用研究的成果,从事某项新的金融业务可行性和操作性的研究工作。金融研究也是中国人民银行的一项重要工作,它与调查研究相同的方面主要是:内容相同,目标相同,方法相同。不同的方面主要是:调查研究是围绕决策开展的认识活动,能直接进入决策,而金融研究则更多地体现学术性和理论性,它有相当一部分成果不能直接进入决策。因此,金融研究是调查研究的一部分,它不能囊括调查研究,更不能取代调查研究。

4. 与其他宏观经济管理部门调查研究的异同。与中国人民银行一样,计划、财政、物价等部门也是我国的宏观经济管理部门。这些部门为了制定宏观经济政策,搞好宏观调控,也要进行大量的调查研究。这些部门的调查研究与中国人民银行调查研究相同的方面主要是:都是为了保证宏观经济政策的正确制定和执行;都是为了建设好有中国特色的社会主义;都要运用调查研究的方法和手段。二者不同的方面主要是:主要调研内容和具体调研目标不同,因此调研效果也是不尽相同的。

5. 与外国中央银行或金融监管当局调查研究的异同。外国中央银行或金融监管当局调查研究同中国人民银行调查研究一样,都要运用调查研究的方法和手段。但是,由于社会制度的差异,中国人民银行调查研究与社会主义国家中央银行或金融监管当局调查研究的目标是一样的,即都是为社会主义建设服务的,而与资本主义国家中央银行或金融监管当局调查研究的目标就不是一致的,他们的调查研究是为资本主义制度服务的。就中央银行制度而言,中国人民银行是货币政策的制定者和执行者,是国家金融管理机关,还是我国金融服务的组织者和实践者;而外国中央银