

银行信息咨询 实用手册

于诗英 寇战 宋宝朝 主编



— 辽宁人民出版社

96
F830-62
2
2

Y410/02

银行信息咨询实用手册

于诗英 寇 战 宋宝朝 主编



3 0116 5389 0

辽宁人民出版社

1995年·沈阳



C

341661

(辽)新登字 1 号

银行信息咨询实用手册
Yinhang Xinxì Zìxùn Shíyòng Shouce

于诗英 寇战 宋宝朝 主编

辽宁人民出版社出版发行 (沈阳市和平区北一马路 108 号)
庄河市华能印刷厂印刷

字数 360 千字 开本: 787×1092 $\frac{1}{32}$ 印张: 17
印数: i-4,600
1995 年 3 月第 1 版 1995 年 3 月第 1 次印刷

责任编辑: 李文章 版式设计: 王珏菲
封面设计: 乾鼎 责任校对: 舒品

ISBN 7-205-03229-6/F·715

定价: 16.50 元

银行信息咨询实用手册

名誉编委主任:于精珠

编委主任:于诗英

常务编委(以姓氏笔划为序):

于传桐	王成福	王保华	王日福
王义	何云玲	李长富	宋永亮
宋成智	杨介华	范连刚	高军
高卫			
编委:	薛钦福	宋宝国	王刚
	曲成高	孙应新	于振源
	高嘉维	庞俊英	王立明
	金祎	于东海	提春礼
	吕维	张抚红	戎日宽
	薛淑芝	于红	沙润芝
	余丽君	杨敬东	方敏
	张君	李昭育	崔轶
	王福壮	戚英舜	孙海军
	王斌	戚春华	盛利国
			张宝君
			李传家
			袁丽
			常竑
			王涛
			吴艺
			陈虹
			吕志宏
			李长广
			刘绍军

杜 波	张振有	黎维绣	潘日红
宋玉星	吴宗民	李美峰	王 雷
石加松	高盛齐	姜学东	寇 战
宋宝朝			

主 编：于诗英 寇 战 宋宝朝

副主编：何云玲	李长富	薛钦福	王成福
宋宝国	宋成智	张宝君	曲成高
孙应新	于振源	李传家	高嘉维
晏兴海	庞俊英		

总 纂：宋宝朝 寇 战

撰稿人(以姓氏笔划为序)：

方 敏	王立明	王 雷	王秀丽
石加松	付 利	刘 文	刘成行
关晓宁	孙海军	刘绍军	朱希贤
宋玉荣	宋玉星	宋 怡	杜 波
吴 艺	吴宗民	吴 丹	张 君
张振有	张士芳	李美峰	杨敬东
李长广	姜学东	赵丽静	袁 丽
高嘉维	高盛齐	赵 耘	戚英舜
戚春华	盛利国	崔 轶	隋勤家
提春礼	廖 欣	黎维绣	潘日红

前 言

信息是随着世界科学技术的进步和社会经济的发展而产生并作用于发展速度的新兴应用科学,是继物质、能量之后日益被人们认识并开发利用的重要资源,是现代科学技术三大支柱之一,其开发的原动力源于人类的知识与智力。信息资源有着广阔的开发前景,是一个采掘不尽的宝藏。

当今时代,信息咨询业已在许多经济发达国家取得长足发展,形成规模宏大的一项事业,成为独立的信息经济,被称为“第四产业”。事实证明,一个国家综合国力的提高,与重视信息资源的开发及信息咨询业的发展密切相关。经济发达的国家之所以重视信息,是因为市场上的竞争,不仅仅是资本、技术和产品竞争,更重要的是信息的竞争。信息是现代企业存亡、经济兴衰的命脉。因此我们说,信息是无形的财富,是商战中强手角逐的标的,信息学是商场中的前沿学科,给社会的发展带来了新的动力和希望。

在我国,随着社会生产力的发展,信息咨询业应运而生。银行信息是信息科学的重要组成部分,是金融工作的重要方面。作为一个独立的学科体系,它已从银行学中分离出来,这正是金融改革和银行业发展的必然结果。银行在整个社会经济活动中,是经济活动的中枢,是国民经济的综合部门,它通过货币介入社会经济生活的各个领域。而银行信息则通过银

行的各项业务活动,掌握国民经济动态及其发展变化的情况、数据、资料等等。因此,银行的信息源广泛、信息量大,其真实性、时效性、系统性也是其他部门无法与之相比的。同时,银行的信息咨询机构及开展的各项咨询业务又有超脱性,不同于政府机关,科技界及工商企业,这就形成了银行信息咨询具有跨学科、多领域、超行业,理论与实践并重,经济效益和社会效益齐驱的综合业务特点,这也就决定了银行信息咨询业在社会信息咨询业居于举足轻重的地位。

新中国的银行信息咨询业兴起于80年代初。随着该项事业的发展 and 业务量的增加,银行信息咨询从业人员队伍不断扩大,全行干部及广大企业管理干部却始终苦于手头没有一部较全面的实用专业工具书,基于这种情况,我们本着“开发信息资源,服务四化建设”,为我国信息咨询业有个突飞猛进的大发展,跻身世界经济强国行列尽一份力的愿望,编写了这本《银行信息咨询实用手册》,献给同行和读者。

该书共分五编。第一编“信息咨询基础理论”向读者介绍信息咨询基础知识,从理论上阐述银行信息咨询的一般研究方法和运用方法。第二编“银行信息咨询运作实务”简要介绍我国目前各专业银行信息咨询业务的基本内容、业务种类以及运作方法,有较强的操作性和实用性。对初学者尤有指导作用。第三编“银行信息咨询思考论谈”向读者推荐本专业的一些实践研讨的新成果。第四编“银行信息咨询有关政策法规”搜集、整理与我国银行信息咨询业务有关的经济法、银行法以及其他有关政策规定,为专业人员开展业务活动提供政策法律依据。第五编“信息咨询业概貌纵观”以四条纵线向读者展示国外部分发达国家信息咨询业的发展概况、历史沿革与发

展方向;我国银行信息咨询业的兴起、现状及发展趋势。为了使读者搜集、贮存、传递、应用更多的有关信息咨询资料,我们还增编了四个附录,精选辑入权威性资料,对国内外信息咨询机构作了条理化的简要介绍。

《银行信息咨询实用手册》是一本融理论知识性、实用操作性、资料贮存性和规范系统性于一体的多功能的工具书。

因囿于水平和时间,书中纰漏在所难免,诚望各界读者赐教斧正。

本书在编撰中得到了李冬梅、张恒贵、都本忠、高健、李辉宇、李霞、景晓宁、于景双、王健伟、陈广鹏、孙镛等同志的帮助,在此一并致谢。

编 者

1994 年 12 月

目 录

前言

第一编 信息咨询基础理论

综述	(1)
一、信息基础知识	(6)
信息	(6)
信息学	(7)
信息理论	(7)
信息论	(8)
信息源	(8)
信息接收源	(9)
信息载体	(9)
信息失真	(9)
信息量	(10)
信息的特性	(11)
信息的分类	(15)
信息的作用	(15)
信息系统	(17)
信息系统结构	(18)
信息系统的特征	(18)
信息系统的任务	(19)
信息系统的基础	(19)
信息处理	(20)
信息加工	(22)

信息的搜集获取	(23)
信息的传递	(24)
信息的反馈	(26)
信息的反馈系统	(28)
忧信息撞击反馈	(31)
信息与决策	(31)
信息决策的方法	(34)
经济信息	(35)
银行信息	(38)
银行信息的分类	(39)
银行信息的来源	(40)
银行信息的搜集	(40)
银行信息的加工整理	(41)
银行信息的传递	(43)
银行信息的存贮	(44)
银行信息的检索	(44)
银行信息网络	(45)
银行信息技术的现代化	(46)
银行信息数据库	(47)
银行信息方法库	(49)
银行信息模型库	(50)
银行信息模型的开发	(52)
银行信息工作的管理原则	(54)
银行信息工作的管理内容与方法	(56)
领导决策运用银行信息的原则	(60)
银行信息干部的素质要求	(62)

银行信息在实际工作中的作用	(63)
二、咨询基础知识.....	(65)
咨询	(65)
征信所	(66)
咨询信托	(67)
咨询公司	(67)
咨询的分类	(67)
咨询的研究方法	(70)
咨询机构	(70)
银行信息咨询	(73)
银行信息咨询业务的特征	(73)
银行信息咨询业务的主要任务与内容	(74)
银行咨询业务的种类	(75)
银行咨询业务的程序	(75)
银行咨询的服务类型	(76)
咨询委托方	(77)
咨询委托方需求类型	(78)
咨询受托程序	(78)
咨询受托步骤	(79)
咨询合同	(79)
咨询成果鉴定	(82)
咨询成果奖励	(83)
咨询成果归属	(83)
咨询财务核算	(84)
咨询费用构成	(84)
咨询费用的计算类型	(85)

三、银行信息咨询(包括市场预测)的一般方法·····	(88)
第一类 逻辑学方法 ·····	(88)
第二类 数学方法 ·····	(90)
第三类 统计学方法 ·····	(91)
第四类 科学分析研究方法 ·····	(91)
第五类 现代科学管理方法 ·····	(96)
第二编 银行信息咨询运作实务	
一、银行信息咨询基本业务·····	(97)
常年信息咨询业务 ·····	(97)
专项调查咨询 ·····	(99)
地区经济发展战略咨询·····	(103)
管理咨询·····	(105)
企业信用等级评估(信用评级)·····	(107)
信用评估·····	(111)
资信咨询·····	(113)
信用签证·····	(114)
工程项目概算、预算和决算审查 ·····	(116)
验证企业注册资金业务·····	(117)
技术贸易中介业务·····	(122)
代保管业务·····	(123)
项目评估·····	(124)
技术改造项目评估·····	(133)
二、市场、市场分析与市场预测·····	(135)
市场的概念·····	(135)
市场的结构·····	(135)
市场的功能·····	(137)

市场消费者的购买动机与行为·····	(138)
市场分析的概念·····	(139)
市场分析的内容·····	(140)
市场分析的方法·····	(140)
市场预测的概念·····	(141)
市场预测的分类·····	(141)
市场预测的步骤·····	(143)
市场预测的方法·····	(144)
市场营销预测的概念·····	(145)
市场营销预测的意义·····	(145)
市场需求预测的概念·····	(147)
市场需求规律·····	(147)
需求弹性与需求曲线·····	(147)
市场需求预测的内容、步骤与方法·····	(149)
三、产品生产预测、企业财务预测和金融预测·····	(151)
新产品研制阶段的预测·····	(151)
早期采用阶段的预测·····	(152)
扩大再生产阶段的预测·····	(153)
稳定生产阶段预测·····	(154)
更新换代阶段预测·····	(155)
建设投资成本的预测·····	(155)
项目寿命期的预测·····	(156)
固定资产折旧的预测·····	(156)
流动资金的预测·····	(157)
销售收入及销售税金预测·····	(160)
产品成本的预测·····	(161)

利润预测·····	(163)
信贷资金收支的预测·····	(164)
储蓄存款的预测·····	(164)
企业对公存款的预测·····	(165)
信贷资金运用的预测·····	(166)
贷款偿还期的预测·····	(167)
货币投放与回笼的预测·····	(168)
银行政策效应的预测·····	(169)

第三编 银行信息咨询思考论谈

对基层行资金营运管理信息反馈的 剖析与对策·····	袁 丽(171)
充分发挥外汇信息整体功能是增加外汇 存款的保证·····	常 竑(175)
结算信息——亟待开发的信息源 ·····	杨敬东 吴 艺(176)
挖掘银行信息效益潜能， 大力促进对公存款·····	方 敏(179)
改变信息观念，强化银行信息 ·····	提春礼(181)
银行信息咨询对信贷效益的新思考·····	孙海军(186)
论信息咨询与信贷效益·····	季长广(192)
浅析银行结算信息的特点、作用及应用 ···	盛利国(199)
对公存款信息在公存工作中的 效应及运用·····	戚春华(204)

第四编 银行信息咨询有关政策法规

中华人民共和国合同法·····	(209)
中华人民共和国银行管理暂行条例·····	(226)

银行结算办法.....	(237)
借款合同条例.....	(255)
中国工商银行调查信息部关于二级信息网组建 和日常管理有关事项的通知.....	(260)
中国工商银行调查信息部关于建立信息旬报和 信息联络员制度的通知.....	(261)
中国工商银行调查信息部关于印发中国工商银 行行业产品信息网工作会议文件的通知.....	(263)
中国工商银行调查信息部关于印发一级“行业 产品信息网络成员行名单”的通知	(264)
中国工商银行会计部关于经济信息网络所需各 项经费列支问题的通知.....	(285)
中国工商银行调查信息部关于下发《中国工商 银行经济、金融测报工作试行规范》的通知	(286)
中国工商银行调查信息部关于印发《中国工商 银行关于试办经济信息咨询业务的暂行 规定》、《中国工商银行关于加强行业产品信 息网管理的意见》的通知	(293)
中国工商银行关于加强行业产品信息网管理 的意见.....	(296)
中国工商银行调查信息部关于印发经济信息咨 询若干业务试行办法的通知.....	(300)
中国工商银行调查信息部会计部关于印发《中国 工商银行经济信息咨询公司财务管理暂行 规定》《中国工商银行经济信息咨询公司会	

计核算暂行规定》的通知	(326)
中国工商银行关于建立中国工商银行信息数据	
库的通知	(334)
中国工商银行关于加强和改善调查信息工作的	
通知	(358)
中国工商银行调查信息部、财务会计部关于信息	
咨询业务有关财务问题的暂行规定	(362)
中国工商银行辽宁省分行关于进一步办好信息	
咨询业务的通知	(364)
中国工商银行规划信息部关于建立调查信息重	
点联系行制度的通知	(367)
大连市计划委员会、人民银行大连市分行、大连	
市证券管理办公室、大连市信誉评级委员会	
关于企业发行债券进行信誉评级的通知	(369)
第五编 信息咨询业概貌纵观	
一、国外部分发达国家信息咨询业发展概况	(371)
二、国外银行信息咨询业的历史沿革与发展方向 ...	(376)
三、我国银行信息咨询业的兴起与现状	(379)
四、我国信息咨询业的发展趋势	(385)
附录 国内外部分信息咨询机构简介	
附一 国内金融部分	(389)
附二 国内地方部分	(402)
附三 国外驻华(驻京)部分	(433)
附四 国外部分	(446)

综 述

“信息”一词，始见于我国唐代诗人李中《暮春怀故》诗中，“梦断美人沉信息，目穿长路倚楼台”名句，其“信息”含义指“消息”。世界上真正研究现代意义上的信息问题始于本世纪20年代的西方科技界。第二次世界大战后的几十年间，专门研究信息的理论，如信息论、控制论、系统论以及计算机技术等新科学、新技术如雨后春笋般地发展起来。70年代以后，与信息有关的概念和理论更是层出不穷，如“信息时代”、“信息社会”、“信息爆炸”、“第二次工业革命”等等。我国自改革开放以来，信息技术的应用也越来越为各行各业所重视，信息科学理论的探讨和信息产业的发展已进入了生机勃勃的春天。

银行信息，作为概念和产业也正是在这种经济大环境下应运而生的。银行信息，实际上就是与银行工作有关的经济金融信息，它是整个信息科学中的有机组成部分。

所谓银行信息，是指银行经营过程中资金营运状况和各项业务活动及与此有关的经济行为的动向、情况和知识的总称。银行信息范围相当广泛，它既有银行经营活动中产生的信息，也有影响和制约银行经营活动的各种外部信息；既包括银行通过调查研究获取的各种新情况、新知识，也包括银行信息部门为开展信息咨询业务而搜集、贮存、传递的各种信息。作为国民经济资金活动枢纽的银行，在自身的业务经营活动中，会产生大量的信息，客观地反映银行资金运动和业务活动的变化情况，反映国民经济各部门、各行业、各企业单位的经济动向和市场动态。银行信息这些主要以货币、资金变化为特征