

金融调研

信息管理

主 编 姜鸿卷

副主编 智鹏飞 董尚礼

吉林大学出版社

前 言

随着有计划商品经济的发展和改革开放的深入，金融在国民经济中的地位 and 作用越来越显得重要。如何做好金融工作，支持经济发展，是摆在每个金融工作者面前的一个重要课题。金融体制改革以来的工作实践证明，要做好金融工作，适应经济发展要求，首先要做好金融调研信息工作。因为它既是金融部门为自身业务和宏观决策提供依据的一种金融研究业务，也是金融部门进行现代化管理的一个重要手段。在实际工作中起到了反映经济、金融工作动态、发现问题，解决问题，提高工作水平的作用。

金融调研信息工作在目前还处于一个起步发展阶段。但已充分显示了它在金融工作中的重要作用和发展前景，需要得到更多的重视和利用。但摆在我们面前的一个现实问题是，这项工作起步晚，基础差，在金融部门是一项新业务，没有形成一套成熟完整的理论体系，加上在实际工作中，业务生疏，制约调研信息工作职能作用的发挥。为了提高调研信息工作水平，培训在职金融调信人员，我们组织长期从事调研信息工作的同志，由姜鸿卷（中国人民银行乌盟分行行长、高级经济师）任主编，智鹏飞（中国人民银行乌盟分行副行长、经济师）、董尚礼（中国人民银行乌盟分行调统科科长、经济师）任副主编，编著了《金融调研与信息管理》一书。

本书系统地阐述了金融调研与信息管理及金融统计工作的基本原理、内容、方法和要求。注重理论联系实际、侧重于实践应用，寓理论于实务之中。有全面、通俗、实用之特点，便于在

职干部自学，实为经济、金融干部工作、学习所必备。全书共18章，主要有五大部分内容：第1—5章，论述了金融信息的概念，金融信息的搜集、整理、传递、反馈以及金融信息管理的建设；第6—9章和15、18章分别阐述了金融调研的内容和流动资金、信贷资金、货币流通与结算以及保险、项目评估的调查与分析方法；第10章介绍了金融调查报告的写作方法；第11—14章论述了金融调研与统计的关系和运用统计数字进行调查分析的内容、方法；第17章介绍了经济预测的几种方法。

《金融调研与信息管理》一书全面介绍了调研信息方面的知识，可使读者提高调研信息工作的技能和水平。但若要想真正搞好调信工作，还须深入基层，深入实际，把理论和具体实践相结合，这样才能收到事半功倍的效果，才能做好各项金融工作，促进国民经济发展。这也正是本书编著者的最大希望。

由于作者水平有限，疏漏和错误之处在所难免，欢迎读者批评指正。

编 著 者

一九九一年四月

目 录

第一章 金融信息	(1)
第一节 金融信息概论.....	(1)
第二节 金融信息管理的目的和内容.....	(11)
第二章 金融信息的搜集与整理	(16)
第一节 金融信息的搜集.....	(16)
第二节 金融信息搜集的若干技术.....	(22)
第三节 金融信息的加工整理.....	(25)
第三章 金融信息的传递与反馈	(37)
第一节 金融信息的传递.....	(37)
第二节 金融信息的反馈.....	(46)
第三节 金融信息网.....	(49)
第四章 金融信息的贮存与检索	(57)
第一节 金融信息的贮存.....	(57)
第二节 银行信息档案和数据库.....	(60)
第三节 金融信息的检索.....	(63)
第五章 金融信息管理系统	(69)
第一节 银行经济信息管理.....	(69)
第二节 银行经济信息管理系统的设立.....	(74)
第六章 金融调研概论	(79)
第一节 金融调研概论.....	(79)
第二节 金融调研工作内容.....	(86)
第三节 金融调研工作方法.....	(96)

第七章 企业流动资金的调查与分析	(104)
第一节 工业企业流动资金的调查与分析.....	(104)
第二节 商业企业流动资金的调查与分析.....	(115)
第三节 农业企业流动资金的调查与分析.....	(122)
第八章 信贷资金的调查与分析	(128)
第一节 存款的调查与分析.....	(128)
第二节 贷款的调查与分析.....	(143)
第三节 资金市场的调查与分析.....	(159)
第九章 货币流通和结算的调查与分析	(162)
第一节 货币流通的调查与分析.....	(162)
第二节 银行结算的调查与分析.....	(175)
第十章 金融调研报告	(190)
第一节 金融调研报告的基本特征和社会作用.....	(191)
第二节 调查报告的主要类型和基本结构.....	(195)
第三节 写好金融调研报告的基本要求.....	(203)
第十一章 金融统计与调研	(212)
第一节 金融统计意义和基本原则.....	(212)
第二节 金融统计的内容和方法.....	(214)
第三节 金融统计与调研的关系.....	(218)
第四节 调研常用的统计方法.....	(220)
第十二章 资金来源与运用统计	(230)
第一节 资金来源与运用统计概说.....	(230)
第二节 资金来源与运用统计基本指标.....	(241)
第三节 资金来源与运用平衡关系的统计分析.....	(246)
第十三章 货币流通与结算统计	(251)
第一节 现金收支统计.....	(251)
第二节 货币发行回笼统计.....	(261)
第三节 货币供应量统计.....	(265)

第四节	结算统计·····	(269)
第十四章	物价调查统计与分析·····	(278)
第一节	物价调查统计·····	(278)
第二节	价格分析·····	(286)
第十五章	保险信息·····	(298)
第一节	保险信息的任务和作用·····	(298)
第二节	保险信息的分类和内容·····	(300)
第三节	保险信息工作的原则·····	(303)
第十六章	保险经济的调查·····	(306)
第一节	保险经济调查的概述·····	(306)
第二节	保险业务的调查·····	(309)
第三节	保险展业的调查·····	(315)
第四节	保险承保的调查·····	(319)
第五节	保险风险与防灾调查·····	(321)
第六节	保险理赔的调查·····	(324)
第十七章	经济预测·····	(328)
第一节	经济预测概论·····	(328)
第二节	经验预测法·····	(333)
第三节	时间序列预测法·····	(337)
第四节	回归预测法·····	(345)
第十八章	项目可行性与投资项目评估调查·····	(349)
第一节	项目可行性调查·····	(349)
第二节	投资项目评估调查·····	(359)

第一章 金融信息

银行是资金活动的重要枢纽，是全国的信贷、现金、结算中心，各部门、各企业货币收支和交易结算，一般都要通过银行进行。货币、资金的运动能够反映商品、物资运动，能够反映国民经济各部门、各企业的经济活动，因而，银行通过存款、放款、结算业务能够反映国民经济的活动。此外，银行通过现金管理、工资基金监督、外汇管理等，也可以从不同角度反映经济生活的有关情况。银行综合地、宏观地反映国民经济的情况是灵敏的，也是及时的。由此而产生了金融信息。

第一节 金融信息概论

一、金融信息的概念

(一) 信息的概念

什么是信息？目前没有统一固定的认识。例如，有的认为“信息是物质的普遍反映，是体现事物特征的一种客观存在形势”；有的认为“信息是有秩序的度量”；还有的认为，信息就是消息、情报。

我们认为，上述对信息的认识是从不同侧面去判断的，事实上信息的概念应包括其本质、内容和形式各个侧面。因此要给信息下定义，应包括以下几个要点：

第一，信息是客观事物之间相互作用的一种联系媒介。世界和人类之所以成为一个整体，依靠的是多种形式的联系，其中最主要的就是信息的联系。

第二，信息是客观事物变化和特征的反映。没有物质的世界就没有信息可言。在任何系统中的任何一个事物，都在不断的运

动和变化，呈现出不同的状态和特征，这种不同的状态、特征及其变化的反映，就是信息。

第三，信息必须能够被发出、传递和接收，它是这三个阶段的必然结果。

综上所述，信息是被人类认识，并反映客观事物变化和特征的一种事物间相互作用的一种媒介。

(二)金融信息的概念及要素

1、金融信息的概念

金融信息是指与银行活动、金融市场上的资金运动以及与此相关的经济行为有关的经济信息。它具体是指由金融活动表现出来的反映客观经济事物特征的，经过加工整理，能被接收者理解的消息、数据、知识等。

以上定义可从以下几个方面来理解：

第一，金融信息是对银行活动、金融活动及其属性的一种客观描述。

金融活动有各种各样的表现形态，表现出各种不同的属性，如指令性的贷款与横向调剂的资金拆放不同，指令性贷款表现为各种贷款指标，而调剂资金表现为短期资金市场的活动方式。再如，银行储蓄与货币发行不同，储蓄表现为银行的负债，是消费剩余的转化形态，反映了消费基金的积累性质，而货币发行是中央银行控制与调节经济的手段，反映了商品流通对货币的需求。各种形式的金融活动都会呈现出不同的表现形式和属性。金融信息正是对它们的一种客观的、真实的描述。

第二，金融信息是对金融活动中各种变化发展特征的客观反映。

金融活动和所有其它自然界、社会的活动一样，总是不断地变化着、运动着，表现出自己特有的征兆。如在利率可以自己升

降的情况下，银根紧缩就会出现利率升高，企业筹资困难等特点；而银根放松，会表现出利率下降，金融市场活跃等特点。诸如此类的特点，只有通过金融信息反映出来，才能被人们认识和掌握。我们所熟悉的美国的道格拉斯—琼斯指数，香港的恒生指数，都是十分重要的金融信息。它们反映了金融市场银根松紧的趋向，中央银行和商业银行可以通过它们来分析自己的业务活动，拟定对策。

第三，金融信息是国民经济运动情况的一种综合表征。

应当强调，金融信息的范围并不是依行政范围划分的，不是说金融信息只能固定在金融业务的圈子里，而非金融业务就不能成为金融信息。我们知道，资金运动和物质运动是结合在一起进行的，资金运动是国民经济活动的综合反映。另外，银行是国民经济中的一个综合管理部门，它与经济中的各方面都发生十分密切的联系。在此意义上，金融信息就不可能只涉及银行自身的业务，它必然要涉及经济的其它方面。因此，金融信息是国民经济情况的一个综合表征。如国家信贷收支情况既是金融信息，也是国民经济信息；物价指数既是国民经济情况的反映，也是金融信息。

2、金融信息的构成要素

金融信息作为事物间相互联系的一种媒介，在逻辑上应包括三个基本要素：金融信息的发生源、接收源和载体。

(1) 金融信息的发生源。

金融信息的发生源，是指金融信息产生的地方。信息发生源通常有两种：一是第一信息发生源，也叫原始发生源，它是指某一信息第一次发生的地方；二是第二信息发生源，是指把原始信息发生源的转发或经过各种形式的加工，再次发出的地方。

金融信息源十分广泛，从中央到地方，从部门到企业，从科技到生产、流通，都能形成金融部门的信息源。这些归纳起来，主要有：

- 第一，国家各级计划、经济管理部门；
- 第二，金融部门自身的各项业务活动；
- 第三，金融部门经济信息网；
- 第四，工商企业；
- 第五，市场；
- 第六，国外的联络金融机构与经济机构；
- 第七，展销会、交易会等；
- 第八，各种经济报刊；
- 第九，各种务实与务虚会；
- 第十，社会上的研究机构与大学。

(2) 金融信息的接收源。

金融信息的接收源，又称接收者，是指金融信息被接收的地方。金融信息通常有两种接收方式：直接接收和间接接收。直接接收，是指人们用听觉、视觉器官接收可以理解的有用的情况和知识；间接接收，是指接收再转收的信息。所有的金融信息最初都是由直接接收源接收的。由直接接收转换为间接接收，要经过一些中间环节（如书刊、杂志等）才能实现。

金融信息接收者的范围十分广泛、一般可分为以下几个主要类型：

第一，专业银行→企业和地方经济管理机构，即后者是前者信息接收者。

第二，中央银行→国务院及其他部门；

第三，中央银行→专业银行及其他非银行金融机构；

第四，专业银行→中央银行；

第五，外界、市场→金融机构。

(3) 金融信息的载体。

金融信息载体，是指在发生源与接收源之间，负荷金融信息的实体。一般说，信息实体赖以存在的语言、文学、声波、电波

等记录信息的符号的信息载体，称为信息的第一载体，信息实体赖以存在的纸张、磁带等载体，称为第二载体。金融信息要素构成及运动关系是：



(图1—1)金融信息要素构成及运动图

二、金融信息的基本特点

我们知道，经济信息的基本特点是它的真实性、时效性、传递性、系统性、更替性和同质性。金融信息作为经济信息的一种，它也同样具备这些特征。但与其它经济信息相比较，金融信息具有它自身的特点：

(一)综合性

由于金融系统遍及全国，它掌握的信息综合了各地方的情况，具有较强的代表性。例如，银行发出的产品信息，一般是综合了主要产地和主要厂家的各种数据而形成的，当然比一家工厂或某个主管部门的同类信息要准确。金融部门是国民经济的一个综合管理部门，它的业务和联络关系遍布全国每一个地方，因此金融信息本身必然是一个带有综合性的信息。

(二)经常性

由于银行、业务的连续性，银行的数据是连续的。银行必须不断地核算贷款、储蓄业务的发出量，因而使金融信息也可能保持一种连续性，这就使得人们可以经常从金融部门得到有关的信息。金融信息一般来说是经常发生的。

(三)准确性

由于以上两个特点，金融信息的失真率较低，可信度较高，

与其它一些部门相比，金融信息比较有权威性。

(四) 系统性

金融部门与每一个部门、企业都发生直接或间接的业务往来，它所搜集的信息比较全面，每一个行业、企业都可以在银行查找到有关它自己的情况资料。因此，金融信息不是支离破碎的，是系统的。

(五) 网络性

由于金融信息，一是系统性较强，二是覆盖面较广，因此，金融信息具有纵横交错的特点。

三、金融信息的分类

由于金融信息范围十分广泛，为了更有效地处理和管理金融信息资源，应当根据不同的原则、标准，将金融信息加以划分类别。

因为从不同的角度出发就会有不同的划分类别，所以这里我们只根据目前的实际情况和适合本国国情的思想方法，介绍几种主要的分类标准。

第一，按金融业务角度分，金融信息可分为：信贷信息、储蓄信息、利率信息、存款信息、结算信息等等。这类信息较明确细致地反映了某一类金融机构业务的活动规律与特征，在金融信息中占主要部分。

第二，按金融信息的形式分，可分为文件式经济信息与非文件式经济信息。文件式经济信息是通过文字记录，数据来传递的信息。如报告、信件、总结、报表、指标、简报、可行性研究报告、图纸等等。这类金融信息是有形的信息，数量大、种类多，易于加工和传递。

非文件式经济信息主要是通过口头语言传递信息，如汇报、

传达、电话、录音、报告等等。这类信息是有形的，它具有传递快、灵活方便、转化快的特点。这类信息使用后，经常转化为文件式经济信息。

第三，按金融部门结构的分，金融信息可分为中央银行信息、专业银行信息和其它金融机构信息。

通常情况下，中央银行的信息层次较高，涉及国民经济的总量和产业结构方面。这些信息对国民经济的宏观控制和结构调整十分有用。专业银行的信息处于中间层次，既有经济总量和经济结构方面的信息，也有涉及个量和地区经济结构的信息，这些信息对于制定信贷政策，利率等十分有用。其它金融机构的信息，一般处于较低层次，有的完全涉及微观经济，有的完全涉及某一金融活动领域，这类信息对于活跃个量经济，局部的经济结构调整有着非常重要的作用。

这三个层次的金融信息紧密相联，互为条件，互相补充，形成了一个统一的金融信息体系和网络。

第四，按金融信息的反映划分，可分为宏观经济信息和微观经济信息；金融机构内部信息和金融机构外部信息。

宏观经济信息主要从总量、全局的角度来描述反映金融活动变化的特征，这类信息综合性、概括性强，反映金融活动面大，主要为宏观经济决策服务。微观经济信息与此相反，它的数量大、时效性强，主要为微观金融行为的决策活动服务。

金融机构内部信息是指金融系统内自身发出的信息，这类信息直接与金融业务有关，是指金融部门经营管理决策的最基本信息。金融机构外部信息是指非金融系统发出的、但与金融活动有关的信息。这类信息面广、零散、随时发生，需要加工处理的机率大。虽然不是金融部门最主要的信息部分，但对于宏观决策和微观经营，都是绝对不可少的。

第五，按管理的角度分，金融信息可分为计划行政信息和市

场信息。

由于我国的经济体制是计划和市场相结合形成的经济体制，金融领域内的管理也就与此相应。目前，是以计划和行政的管理控制为主导，市场调节为辅助，因此，金融信息也就表现为这两大块。

计划和行政信息，大多表现为各种指标、命令和口头指示。这些信息的特点是纵向的流动和传递，方向上基本是由上至下，因为通常是上级行对下级行下达指标和命令。

市场信息是指金融市场信息，它的表现对象如自由借贷利率、资金头寸等等，是一种以横向流动和传递为主的信息。这类信息不象计划行政信息那样直接明显，往往经过一定的分析解释，才能被人们利用，但由于这类信息具有较大潜力，所以作为一种资源将受到金融界越来越多的重视。

第六，从时间的角度上分，金融信息可分为长期信息与短期信息，变动信息与固定信息。

短期金融信息是指一次性的金融信息，这类信息寿命短，通常是使用一次后便失去了其存在的价值，如临时贷款指标，某日的活期储蓄余额等，它们所反映的都是临时的、短暂的金融行为，因此信息量不大，也无永久贮存的必要。长期信息是指在相当长时期内(通常是三年或三年以上)的金融信息，这类信息能被反复贮存和使用，其寿命很长。金融信息大部分属于长期信息。

金融固定信息的特点是具有相对的稳定性，在一段时间里可以重复使用，并有相对稳定的渠道进行传递，如各种年报、年度总结等，反映的都是这类信息。变动信息的特点是时间性强、一次使用后，常转化为其它信息形态。这类信息流动性强，能够比较及时地反映短期多变的金融行为。

四、金融信息的作用

开展金融调研信息工作，无论是从金融系统，还是从整个国民经济出发都有着重要的作用：

(一)可以为经济体制改革提供信息

随着经济体制改革的深入发展，国家对经济的管理，逐步由直接控制为主转向间接控制为主，以形成一整套把计划、市场、微观搞活和宏观控制有机地结合起来的机制和手段。金融作为国家加强宏观控制，促进微观搞活，进行间接管理的重要手段，渗透到国民经济各部门、各单位。通过开展金融调研信息工作，就可以反映出这些部门和单位在改革中出现的新情况、新动态、新问题，为整个经济体制改革的决策提供大量的信息。

(二)可以为发挥金融部门调节经济作用提供依据

运用金融部门在国民经济中所处的有利地位，充分发挥它调节经济的作用，这是客观形势发展的要求。调节经济作用的发挥，必须以大量的信息为基础。从计划制定的角度说，银行的信贷计划是国民经济计划的重要组成部分，本身就是一种计划调节。但这种计划的制定，如确定货币发行或回笼数量，恰当地安排信贷资金的来源与投放数量等等，都必须有足够的经济信息作依据，否则，计划是不可能做好的。从整个计划的实施过程看，最需要及时了解国民经济全局情况，随时掌握企业和市场的变化趋势，以确定贷款的投向、投量，从而保证计划的正确执行。开展金融信息工作，就可以为上述计划的制定和实施，进而有力地发挥金融调节经济的作用提供依据。

(三)为金融部门做好综合反映工作提供资料

金融部门对国民经济活动情况进行综合反映，是它发挥调节作用的继续。金融部门调节经济，除了利用信贷、利率、结算等经济杠杆直接进行外，另一个重要途径就是综合反映。通过向各级党政部门、向企事业单位反映情况，传递信息，来实现其调节功能。1980年陈云同志曾说：“消息灵通、反映灵敏的是财政、

金融、商业部门，在这些部门中可以看出大局”。金融信息是金融部门反映灵敏的资料库。金融信息工作的开展能为这个资料库提供广泛的资源。

(四)为提高金融部门的管理水平服务

社会主义现代化建设，向金融部门提出了更高的要求，金融作为启动经济起飞的巨大杠杆，在现代社会正发挥着令人眩目的耀眼的魔力；它时而聚集起全社会的货币，时而又把这些货币抛向社会；它一方面指挥着全社会的生产，另一方面又调节着全社会的消费。正因为如此，金融机构的业务范围和活动领域比以往宽了，金融部门在经济发展中的责任比以往重了。与此相适应，金融部门的工作水平和管理水平也必须有一个相应的较大提高。特别是在经济改革时期，客观经济发展变化快，情况复杂，工作中随时都会出现新情况、新问题。如果处理不当，不但金融部门本身的经济效益要受冲击，而且对整个国民经济也要造成损失。例如，一笔贷款，贷与不贷，贷多贷少，如果情况掌握的不充分，损失就会随之而来。广泛开展金融信息工作，既可以为金融工作者进行金融决策提供依据，也可以为提高金融部门的工作水平创造条件，使金融工作人员通过对信息的利用，开阔视野、增长知识，以适应现代化科学管理的需要。

总之，在有计划的商品经济中，金融的地位更加突出，任务更加繁重，客观上要求必须抓好金融信息工作。在许多发达的资本主义国家的银行，从事经济信息工作人员占职工总数的10%以上，美国中央银行达20%。他们这样做不仅提高了银行的工作水平，而且指挥了生产，对本国经济的发展起了重要作用。我国有自己的国情，但经济发达国家开展信息工作的情况对我们也不无启发。我们必须提高对金融信息工作地位和作用的认识，充分发挥金融信息的功能和作用。

第二节 金融信息管理的目的和内容

社会主义金融信息工作的主要任务就是管理金融信息，使之服务于金融活动，有利于宏观经济的控制和微观经济的活跃。

一、金融信息管理的本质

前面虽未讲到，但我们不难认识到：物质、能量、信息是客观存在的三大要素。人流、物流、信息流是客观存在的三大运动。具体到一个经济实体，这些要素可以分解为人、物、财、设备与管理方法五种资源，即所谓的“五M”。这五种资源都是通过有关这些资源的信息来管理的。金融活动实际上也依靠人、物、财、设备与管理方法这五种资源，金融信息管理实质上是对这五种资源的信息进行管理。

与企业相比，金融这个系统更为复杂。企业的经营目标比较单一，管理过程也较为统一，这个系统是一个产供销的结构，其管理的核心问题是产供销的平衡问题，而金融系统本身是一个双重结构系统，见图：1—2和1—3。

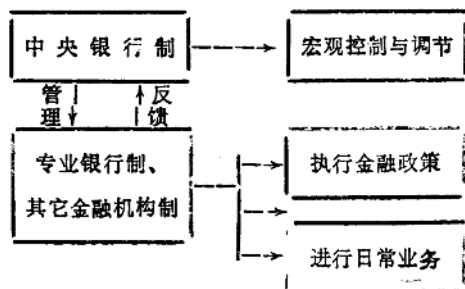


图 1—2

在这个系统中，存在着若干个子系统，而且这个大系统与外界保