

金融统计分析

杨凤虎 王 顺 主 编

杨海松 刘 喆 副主编

J R
T J F X

河北人民出版社

金融统计分析

杨凤虎 王 顺 主 编
杨海松 刘 喆 副主编

河北人民出版社出版发行（石家庄市北马路45号）
86004部队印刷厂印刷

850×1168毫米1/32 11.625印张 285,000千字 1990年8月第1版
1990年8月第1次印刷 印数000001—005000 定价：5.05元

ISBN 7—202—00755—X/F·86

前 言

随着经济体制改革的不断深化，金融事业的迅速发展，作为认识社会的有力武器之一——统计，在国民经济中的重要地位与作用，愈来愈被人们所认识。要充分发挥金融部门的宏观调控作用，有效地调节社会经济生活，提高金融服务质量和业务水平，客观要求必须加强金融统计分析工作。为适应金融业务的发展，我们编写了这本《金融统计分析》。

本书由王顺、杨凤虎主编，杨海松、刘喆任副主编，参加编写的人员有：（按姓氏笔划排列）王春满、王顺、边东海、刘喆、肖金华、陈进中、杨凤虎、杨学军、杨海松、杨森、张尚学。全书内容由姚得骥审定。

在编写过程中，本书吸收了近年来金融和统计研究的最新成果，参阅了全国各类有关银行统计方面的教材，内容系统、全面，通俗易懂，注重实用性，可作为金融部门干部培训教材和金融院校学生用教材以及金融干部自学用书。

由于我们水平有限，本书的缺点和错误在所难免，敬请广大读者提出宝贵意见。

编 者

1990年2月

目 录

第一章 导 论	(1)
第一节 金融统计分析的研究对象.....	(1)
第二节 金融统计分析的理论基础.....	(4)
第三节 金融统计分析的原则.....	(5)
第四节 金融统计分析的意义和任务.....	(7)
第二章 金融统计调查与整理	(12)
第一节 金融统计调查的意义和种类.....	(12)
第二节 金融统计分析中的专门调查.....	(13)
第三节 金融统计资料的整理.....	(20)
第四节 金融统计资料的积累.....	(28)
第三章 金融统计分析的程序、方法和组织	(32)
第一节 金融统计分析的程序.....	(32)
第二节 金融统计分析的方法.....	(38)
第三节 金融统计分析的组织.....	(54)
第四章 银行信贷资金统计分析	(60)
第一节 银行信贷资金统计分组.....	(60)
第二节 银行信贷统计报表.....	(65)
第三节 银行存款统计分析.....	(77)
第四节 银行贷款统计分析.....	(93)
第五章 货币流通统计分析	(111)
第一节 货币流通统计分析的理论与政策依据.....	(111)
第二节 现金收支统计分析.....	(116)

第三节	货币发行与回笼统计 分析	(132)
第四节	货币流通总量与结构统计 分析	(138)
第五节	货币购买力统计 分析	(147)
第六章	银行结算统计 分析	(150)
第一节	银行结算统计 分析的意义	(150)
第二节	银行结算户统计 分析	(152)
第三节	银行结算方式统计 分析	(155)
第四节	银行结算资金流向统计 分析	(162)
第五节	银行结算效率统计 分析	(165)
第七章	金融市场统计 分析	(175)
第一节	金融市场统计 分析概述	(175)
第二节	短期资金市场统计 分析	(179)
第三节	长期资金市场统计 分析	(187)
第八章	对外金融统计 分析	(201)
第一节	对外金融统计 分析的意义	(201)
第二节	国际收支统计 分析	(202)
第三节	外汇业务统计 分析	(215)
第九章	保险统计 分析	(233)
第一节	保险统计 分析的意义	(233)
第二节	保险险种 分类	(234)
第三节	保险统计 报表	(239)
第四节	保险统计 分析的主要指标	(252)
第五节	保费计划执行情况统计 分析	(258)
第十章	银行劳动人事统计 分析	(264)
第一节	银行劳动人事统计 分析的意义	(264)
第二节	银行机构和职工人数统计 分析	(267)
第三节	银行职工工资统计 分析	(278)
第四节	银行工作效率统计 分析	(286)

第十一章	银行财务收支统计分 析	(294)
第一节	银行固定资产统计分 析.....	(294)
第二节	银行成本费用统计分 析.....	(299)
第三节	银行利润统计分 析.....	(315)
第十二章	金融统计 预测	(323)
第一节	金融统计预测的作用与 原 则.....	(323)
第二节	金融统计预测的 方 法.....	(326)
第三节	信贷活动 预 测.....	(342)
第四节	货币流通的 预 测.....	(354)
第五节	其他金融活动的 预 测.....	(359)

第一章 导 论

第一节 金融统计分析的研究对象

一、金融统计分析的研究对象

金融统计是我国国民经济部门统计的一个重要部分，金融统计分析的研究对象是大量金融现象的数量方面及其发展变化的规律性。

我们知道，任何事物都表现在质和量两个方面，而社会现象的数量方面又是我们现实生活的主要方面。金融统计分析就在于通过对大量金融现象数量方面的分析研究，来揭示信贷收支活动中各种错综复杂的数量关系，研究货币信用领域中各种经济现象的本质和规律性，从而综合观察整个国民经济发展变化的状态，促进整个经济和社会的发展。如农村金融中各项贷款的总额及其构成变化情况，是我们对农村信贷资金的基本认识。如果我们全面地掌握了这些资料及其增减变化情况，并对此进行分析，就可以更好地管理好农村信贷资金；通过对市场货币流通量的分析研究，可以促使我们加强对货币投放的管理，在任何情况下都保持货币的正常流通；通过对贷款数量的统计分析，可以帮助我们掌握资金来源与资金运用的平衡情况，了解影响存款和贷款的主、客观原因，认识存款和贷款的内在联系，从而掌握信贷资金运动的变化规律。如果我们不能全面地掌握金融现象的数量

方面，那么就无法了解金融现象中的各种规律性，加强对国家国民经济的宏观控制和调整，加速经济发展就会成为一句空话。

由于事物的质量和数量总是密切联系、相互依存的，金融统计分析在研究金融现象数量方面时，绝不是就单纯的数量进行研究，而是在质与量的密切联系中来研究数量方面，做到定性定量相结合。因为如果不了解事物的质量，那么就无法了解事物的数量。例如要统计“企业存款”的数额并分析其变化情况，需要首先了解什么是企业存款，它包括哪些方面，否则就无法进行统计，更谈不上分析了。再如要统计“贷款累计发放额”，必须明确它是指在报告期内发放贷款的累计数，否则也是无法进行统计分析的。总之，金融统计分析必须在质与量的辩证统一中来研究金融现象的数量方面，才能掌握事物的发展规律，真正成为认识社会的有力武器。

二、金融统计分析的主要内容

金融统计分析的内容是由金融统计分析的研究对象所决定的，一般包括金融统计调查与整理、信贷收支统计分析、现金收支统计分析、货币流通统计分析、金融市场统计分析、结算统计分析、对外金融统计分析、保险统计分析以及金融劳动工资和财务统计分析，除此之外，还包括与金融业务有关的其它现象的统计分析等。在理解这个问题时，需要注意：

一是金融统计分析的内容既包括对金融业务情况进行统计分析，也包括对非业务情况的统计分析，例如对金融劳动工资和金融财务的统计分析。因为金融机构的多少、人员数量及其构成的变化、财务收支情况等对金融业务的发展和巩固也有着重大的影响。

二是金融统计分析的内容包括所有的金融现象的数量方面，

既包括各个银行中的信贷、现金收支统计分析，也包括保险公司各项资料的统计分析，如保额、保费、承保数量等以及建设银行中基本建设贷款额、投资完成额等。

三是金融统计分析的内容既包括对金融现象数量方面的统计分析，也包括对金融业务有关的其它经济现象数量方面的统计分析。例如分析工商企业的经济效益，研究市场物价的变动原因，掌握商品流通的客观规律等。对这些现象的研究是金融业发展本身的要求，作为宏观控制部门，要充分发挥其作用，必须对这些与金融业务有关的经济现象进行研究。

三、金融统计与分析的关系

金融统计与分析之间有着密切的关系，它们之间既有联系，又有区别，具体可以从以下两方面来看：

一是金融统计是金融分析的基础和前提。金融工作本身存在着许多固有的客观规律性，要认识这些规律性，按照客观规律办事，就必须对金融现象以及与其有关的其他经济现象进行分析、研究，而要分析研究，就必须占有准确的、详细的、系统的统计资料。这些资料的取得、整理与积累，必须依靠金融统计。例如金融统计掌握了历年存款、贷款的数额、结构和发展速度以及有关的工业企业产值、利润、商品销售额资料等，就可以为分析信贷规律打下良好的基础。

二是金融分析是金融统计的进一步发展。从认识事物的整个过程来看，金融统计与金融分析是不同的两个阶段。金融统计是初级阶段，属于感性认识，而金融分析则是高级阶段，是在对调查资料进行系统整理以后的基础上进行的综合分析，属于理性认识。金融统计得到大量的资料，这些资料虽然能说明一定的问题，但无法反映事物的本质和规律性。那么只有对这些资料进行全面的、系统的、由此及彼、由表及里的分析，才能认清事物的

本质和发展变化的过程，从而揭示事物发展变化的规律性。所以说金融分析是金融统计的进一步发展。

第二节 金融统计分析的理论基础

金融统计分析作为认识金融现象的有力武器，必须以马列主义作为理论指导，具体来说，金融统计分析的理论基础是马克思主义哲学和政治经济学。

马克思主义哲学即辩证唯物主义和历史唯物主义，它是无产阶级的世界观和方法论，是研究自然界、人类社会和思维发展最一般规律的科学，因而是一切科学的理论基础。作为研究金融现象数量方面的金融统计分析，只有以辩证唯物主义和历史唯物主义作为理论基础，才能认识事物的本质和规律性。辩证唯物主义告诉我们，世界是物质的，而物质又是运动和发展变化的，社会存在决定社会意识，检验真理的唯一标准只能是社会实践。金融统计分析在研究金融现象的数量方面时，必须尊重客观事实，一切从实际出发，按照事物的本来面目来认识事物，反对弄虚作假、虚报瞒报等不正之风。历史唯物主义阐明了生产力和生产关系、上层建筑和经济基础之间的相互联系，指出了生产关系一定要适应生产力的发展。金融统计分析要坚持历史唯物主义的基本原理，从全面地、发展地眼光去看问题，反对孤立地、片面地、静止地、形而上学的观念，对具体问题进行分析，把握事物的数量界限，分清事物发展过程中的主流和支流，抓住主要矛盾和矛盾的主要方面。

马克思主义政治经济学是研究生产关系的科学，它阐明了社会经济现象的本质和规律性。金融统计分析是研究金融现象的，因而必须以马克思主义政治经济学作为理论指导。马克思关于货币信用的理论是金融统计分析的基本出发点，只有深刻理解这些

理论并用之作为指导，所进行的统计分析才能说明问题。例如，不懂得货币流通和商品流通的辩证关系，就无法说明货币流通情况。不了解信贷、结算、现金收支的含义及其相互关系，就不可能得到正确的统计资料，更谈不上对此进行分析。

第三节 金融统计分析的原则

一、坚持以马列主义、毛泽东思想作为理论依据

金融部门的一切经营活动，都必须贯彻党和国家的路线、方针、政策和有关的法令制度，在统计分析有关金融现象及与金融现象有关的其它经济现象的数量关系时，要掌握事物发展的客观规律，严格区分不同统计指标的口径和范围，进行科学地分类、加工、整理。为此，必须以马列主义、毛泽东思想作为理论依据，围绕着金融统计分析的基本任务，根据金融统计报表和各项专题调查提供的统计资料，弄清现象在具体时间、地点、条件下数量表现的特征，科学地评价金融活动情况。

二、坚持实事求是的原则，用“一分为二”的观点进行分析，如实反映和分析情况

在金融统计分析工作中，要坚持实事求是的原则，本着求实的精神，深入开展调查研究，占有充分的统计分析资料，进行深入地分析，尊重客观事实，反映事物的本来面目，不带个人偏见，不受外界影响，并且要坚持“一分为二”的观点，全面地、客观地评价各项工作，既要看到工作成果，又要注意到工作中存在的问题和缺点；既要总结经验，也要分析教训；既要分析不利因素，也要分析有利因素；既要看到客观原因，更要分析主观原因。

因。只有这样，才能在工作中不断改正缺点，对问题提出切实可行的改进措施和办法，以利于加强经营管理，保证各项工作的顺利进行。

三、运用辩证唯物主义的观点抓住主要矛盾进行金融统计分析

金融统计分析是研究大量金融现象及其发展变化规律性的。在金融活动中，一项指标的发展变化，往往是各种因素共同影响的结果，例如企业贷款额的增减变动，既和企业的性质、规模有关，同时也和企业的产品质量、销售、成本及管理水平有关，情况错综复杂。因此，在对金融活动进行统计分析时，不能就数字论数字，而要把某项指标的发展变化同国民经济的有关指标联系起来。例如联系国民经济生产、分配、交换、消费各个环节的资金占用情况，广泛开展宏观经济分析和微观经济分析，研究信贷收支、储蓄存款对国民经济发展的影响，分清主要矛盾和矛盾的主要方面。另外，一切事物都在运动中不断发展变化，在金融统计分析中也要用历史的观点看问题，观察了解事物的变化过程，研究金融活动的发展速度和趋势。通过数字的历史演变，发现金融活动的本来面目，抓住事物的本质，从而揭示金融活动的客观规律。

四、坚持群众路线，搞好金融统计分析

金融统计报表的数字来自各基层单位，通过这些资料，虽能说明一定的问题，但不能反映事物的变化过程和原因，因而必须进行广泛的社会调查。金融部门中的计划、统计、信贷、储蓄人员，对金融活动中的各种情况最了解、最熟悉。因此，在金融统计分析中，必须深入基层、深入实际、深入群众调查研究，搜集第一手资料，了解事物的真象，使分析结论切合实际情况，具有

更大的指导意义。

第四节 金融统计分析的意义和任务

一、金融统计分析的意义

金融部门是我国国民经济的重要部门之一，在整个国民经济中起着枢纽和控制的作用。金融活动关系着国民经济的全面发展，无论是加强宏观经济管理，还是搞活微观经济，都需要充分发挥金融部门的特殊作用。在当前经济体制改革，国民经济由产品管理向价值管理，由直接控制为主向间接控制为主的转化过程中，金融部门特别是中央银行是最重要的宏观调节机构之一，肩负着稳定货币、促进经济发展的重要使命。它要运用金融手段调节整个经济运行，通过调节整个社会价值量的规模和流向以达到宏观经济管理的目标；它要正确运用所拥有的经济手段，抑制通货膨胀，有效地利用生产资源和调动广大群众的生产积极性，促进国民经济的持续、稳定、协调发展。在社会总需求超过总供给的情况下，金融部门的货币、信贷必须贯彻从紧的方针，执行制定总量、调整结构、扶优限劣、提高效益的政策，对该支持的要坚决支持，对该压缩的要坚决压缩，防止由于票子发行过多对物价上涨推波助澜，以利于稳定人民生活，为经济改革提供良好的社会环境。但由于我们的金融调控机制还不够健全、灵敏，资金的分配体制与发展商品经济和横向经济联合的要求不相适应，信用工具不够灵活多样，信贷资金吃大锅饭的状况没有根本改变，运用金融手段控制了基建规模和消费资金的膨胀，又带来了某些经济发生萎缩的问题；宏观上得到控制，而微观上又不能搞活；工商企业由于缺乏资金而使企业的生产发展陷入困境等等。所有这些，都需要对此进行统计分析，探讨事物发展的客观规律，寻

求如何根据中国的国情，适应多种经济形式和多种经营方式的需要，在加强监督管理和提高经济效益的前提下，发展新的金融机构，开展金融的业务交叉和竞争，保证金融事业的健康发展。

另外，在金融部门本身的工作中，机构是否健全和合理，各类人员的结构是否适合金融业务发展的需要，职工的生活条件是否逐步改善，生活水平是否逐步提高，工作效率如何，人员业务素质如何等等，都需要进行统计分析，促使加强经济管理，提高劳动生产率和经济效益。

二、金融统计分析的任务

金融统计分析的基本任务是：根据党的有关路线、方针、政策和国家计划管理的要求，全面地进行金融业务统计、系统地整理金融统计资料和与金融业务有关的其它国民经济资料；进行调查研究，搞好分析，为更好地开展各项金融业务，充分发挥金融部门的作用服务。具体来说，可以分为以下几个方面：

（一）为金融部门党政领导制定方针、政策和金融业务计划提供统计分析资料

金融部门是我国宏观调控机构之一，它担负着货币发行、工商信贷和社会保险等重任，为了充分发挥金融部门的作用，党和有关部门的各级领导必须根据当时的具体情况，考虑到未来的发展，制定一系列的方针、政策，来管理好资金的运用和货币投放，保证金融部门的工作健康、稳定地向前发展。那么这一系列方针、政策的制定都需要以大量的、准确的资料作为基础，而金融统计分析又可以提供这方面的资料。

例如，货币发行是金融部门的职能之一，适度的货币供给量会促进经济搞活和生产的发展。但如何确立适度的货币发行量，

就需要掌握大量的统计分析资料，如国民经济的发展速度、市场上的货币流通量、物价变动情况、财政收支如何等。如果没有这些统计分析资料，多发或少发货币，不是供求失去平衡，引起物价上涨，就是限制了生产力的发展，搞“死”国民经济。

利率是金融部门发挥信用调节的重要杠杆，它与物价的变化有着十分密切的关系。当利率的高低比较适度时，它可以为银行吸收大量的社会上的闲散资金，变消费资金为生产资金，促进国民经济的发展；当利率制定得不是十分适度，即低于市场物价指数时，就会使人们把存在银行的钱取出来用来购买各种商品，从而使消费基金膨胀，社会供求失去平衡，反过来促使物价上涨。因此，需要经常了解市场物资的供求关系和物价变动，及时对利率进行调整，充分发挥利率的宏观调控作用，控制社会资金的投放，实现社会总供给和社会总需求的基本平衡。如1988年市场物价波动较大，一度出现“储蓄滑坡”的现象，国家于1988年9月和1989年2月对存款利率进行了调整，使银行的储蓄存款又逐渐上升，利率的作用充分显示出来。

我国的经济是建立在生产资料公有制基础上的有计划的商品经济，经济发展是以国民经济和社会发展规划为指导的，国民经济各部门都实行计划管理，金融部门为了发挥其作用，管理好本部门的工作，需要制定一系列的计划。各种计划的制定都需要以大量的统计分析资料作为基础。例如信贷计划的制定，就要以工农业生产、物资分配、商品流转、劳动工资、对外贸易、财政预算等大量的资料为依据，银行本身工作计划更是离不开统计分析资料。

（二）为监督、检查方针、政策和金融计划的执行情况提供资料

方针、政策和计划制定出来以后，在实际工作中贯彻执行的

如何，同样需要进行统计分析。例如银行中的现金计划是在年度之初规定年终实现的指标，而经济活动中的现金收支在年度中间的活动是不均衡的，特别是农业生产季节性，不仅对农业银行的现金收支有明显的影响，就是对工商银行的现金收支也有较大的影响，因为现金在城乡之间、地区之间是相互流通的，虽然工商银行的业务范围主要在城镇，但农村货币投放、回笼和流通的季节性，必然要影响到城镇的现金收支，所以对现金的收支变化及其发展趋势，要从整体上和宏观上研究整个地区的货币收支。为了促进现金计划的实现，就要在计划执行过程中统计分析现金收支大帐，掌握不同时期国民经济的发展情况，找出影响现金收支计划实现的不利因素并提出改进措施，确保现金收支计划的完成。

银行信贷计划制定以后，在实际工作中信贷收支是否符合党和国家的方针、政策，观察该发放的贷款是否及时发出去了，该控制的贷款是否都控制住了，同样需要进行统计分析，从当前来说，检查分析信贷收支是否与贯彻“宏观控制，微观搞活”的方针和经济体制改革的方法相符合；是否有利于促进生产关系的变革和生产力的发展；是否有效控制了货币供应量和信贷总规模。在实际工作中，要检查工业贷款的增加是否符合增产节约，清仓挖潜，降低占用，提高经济效益等政策的要求；商业贷款的变化是否符合增加收购，扩大供应，稳定物价，促进城乡之间和批零之间商品合理摆布的要求等。通过对计划执行情况的检查，搞清贷款的发放和收回是否符合党和国家的方针政策和各项贷款原则，从而发现问题，及时采取措施加以解决。

（三）为加强金融管理提供各种资料

金融部门作为国家的宏观调控部门之一，只有不断地优化劳动组合，加强经营管理，不断提高工作效率和管理水平，才能充

分发挥其作用。那么金融部门的人员素质如何，各种不同岗位的职工所占比例是否恰当，工作水平和效益是否逐年提高，各类人员的专业水平是否会适应金融业务发展的需要；各种费用的增减变动是否与业务发展水平相适应等等，都需要进行统计分析，及时发现工作中存在的各种问题，寻求降低费用、节约人力、提高效率的新途径，促使金融企业本身加强经济管理，提高工作效率和服务质量，更好地发挥金融部门在国民经济中的重要作用。

（四）积累金融统计资料，为理论研究工作提供依据

金融部门除了做好日常的统计分析工作外，还应全面地、系统地积累国内外金融统计资料和有关国民经济其它部门的资料，对同时期的存款、贷款、货币投放和回笼等资料进行整理和对比分析，为研究信贷资金的运动规律，货币流通规律提供丰富的统计、分析资料。