

银行基础调查分析学

主编 林孝礼 李忠义 姬瑞朝

河南人民出版社

95
F830.2
76
2

银行基础调查分析学

主 编 林孝礼 李忠义 姬瑞朝
副主编 王湘阳 杨立飞 楚卫东

70105/02



3 0116 5439 3

河南人民出版社



C 076471

(豫)新登字01号

银 行 基 础 调 查 分 析 学

主 编 林孝礼 李忠义 姬瑞朝

责任编辑 张志林

河南人民出版社出版发行

河南省委党校印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 11 125 印张 195 千字

1993 年 12 月第 1 版 1993 年 12 月第 1 次印刷

印数 1-4000 册

ISBN7-215-02833-X / F·526

定价 8.90 元

前 言

随着社会主义市场经济体系的建立，银行对经济发展所起的作用越来越显著，银行已成为宏观经济调控的重要部门之一。银行只有在调查研究的基础上，才能制定和实施正确的货币政策，促进和保持经济的稳定、协调发展。银行的作用已被各国的实践所证明。

《银行基础调查分析学》一书就是在这个指导思想下产生的。本书的宗旨是为基层银行工作者提供一个具有较强操作性和实用性的金融分析方法，为银行基层工作者提供一个重要的理论依据。该书具有以下特点：①经济分析与金融分析相结合。银行基础调查分析学的基点是透过经济分析金融，然后反作用于经济。货币运动贯穿着整个商品生产、流通、交换、消费的全过程。对经济的分析离不开金融，对金融的分析离不开货币供应量的分析，所以说对货币供应量的分析是全书的中心，货币问题贯穿全书的始终。②理论分析与实证相结合。经济、金融离不开经济发展理论及货币理论知识，为避免经济、金融分析的抽象化，本书从经济、金融运行的实证分析入手，论证经济、金融变化规律，深入浅出，通俗易懂。③定性分析与定量分析相结合。本书从定性分析与定量分析相结合入手，运用大量的数据和事例说明问题，特别是在投资、消费、工业经济、地区货币供给与需求、货币流通等章节中，运用了大量的计算公式，来说明经济、金融变化情况。从而做到了有理有据，论点鲜明，论据充分。

本书共分十二章，可分为三部分：①银行基础调查分析的基本理论包括银行基础调查的概念、目的和方法。②经济基础调查

分析包括投资、消费、居民收支、工业经济、经济预警调查分析等。③银行基础调查分析包括货币流通、银行资产负债、储蓄、资金流量、地区货币供给与需求调查分析等。

参加本书的编写人员有林孝礼、姬瑞朝、李忠义、王湘阳、杨立飞、楚卫东、王心平、郭世勇、谷曼茹、李灵均、王文现。全书由林孝礼、李忠义、姬瑞朝总纂。本书从创作到付梓历时三年，几经曲折，辛苦自不言待。在本书编写过程中得到张志林同志的大力支持，表示衷心地感谢！在编写过程中，深感本书涉及到理论和实践问题很多，由于水平有限，很多问题没有说清楚，错误之处在所难免，恳请批评指正。

作 者

1993年10月

目 录

第一章 银行基础调查分析	(1)
第一节 银行基础调查分析的目的和意义	(1)
第二节 银行基础调查分析的概念	(3)
第三节 银行基础调查分析的内容	(7)
第二章 银行基础调查分析的方法	(11)
第一节 银行基础调查分析的研究方法	(11)
第二节 银行基础调查分析的方式	(14)
第三节 银行基础调查分析的方法	(22)
第三章 投资调查分析	(31)
第一节 投资分析指标体系	(31)
第二节 投资规模分析	(38)
第三节 投资结构分析	(47)
第四节 投资与货币分析	(56)
第五节 农业投资分析	(69)
第四章 居民收支调查分析	(93)
第一节 居民收支调查分析的目的和内容	(93)
第二节 居民收入调查分析	(95)
第三节 居民消费调查分析	(97)
第四节 居民储蓄调查分析	(101)
第五章 消费调查分析	(105)
第一节 商品市场调查分析	(105)
第二节 社会商品购买力分析	(108)
第三节 生产资料购买力分析	(130)

第六章 工业经济调查分析	(138)
第一节 工业经济调查分析的概念和目的	(138)
第二节 工业生产经营调查分析	(140)
第三节 工业企业财务制度	(144)
第四节 工业企业财务分析	(157)
第五节 流动资金分析	(164)
第七章 经济预警分析	(169)
第一节 经济波动和经济周期	(169)
第二节 景气指数系统分析	(178)
第八章 资金流量分析	(206)
第一节 资金流量核算	(206)
第二节 资金流量核算的应用与分析	(236)
第九章 货币流通调查分析	(241)
第一节 货币流通调查分析的概念和目的	(241)
第二节 货币流通调查分析方法	(250)
第十章 银行资产负债分析	(264)
第一节 中央银行资产负债分析	(264)
第二节 专业银行资产负债分析	(282)
第十一章 储蓄存款调查分析	(299)
第一节 储蓄存款调查分析的概念和目的	(299)
第二节 储蓄存款变动分析	(300)
第三节 储蓄存款潜力分析	(306)
第四节 储蓄存款预测分析	(311)
第十二章 地区性货币需求与供给分析	(316)
第一节 基础货币	(316)
第二节 我国货币需求与供给理论	(320)
第三节 地区货币需求与供给分析	(340)

第一章 银行基础调查分析

第一节 银行基础调查分析的目的和意义

一、银行基础调查的目的

自中国共产党十四届代表大会以来，随着社会主义市场经济体系的逐步建立，经济改革步伐加快，经济发生了深刻地变化，为此银行的职能作用也随之发生了变化，银行不仅是企业单位的会计、出纳，简单的收付及簿记机关，而且成为宏观经济调控的重要部门。

随着经济改革的深入，商品生产流通不断地扩大，货币流通也随之发生变化。在计划经济模式下，银行货币、信贷基本上是根据商品生产、流通计划确定的，信贷的发放根据国家的计划实施，银行的职能作用比较单一。实行社会主义市场经济以来，多种经济成份、多种经营渠道、多种经济方式相继进入市场，银行的货币流通规模、速度、结构、成份以及与商品流通的比例关系也发生重大变化。随着经济改革的深入发展，经济、金融运行不断出现新变化、新问题、新动向，银行作为国家宏观经济调控的重要部门，如何把握经济发展的走势，运用信贷、利率、汇率等经济杠杆，促进国民经济良性循环，保证生产均衡发展，抑制通货膨胀，这就需要银行对经济、金融进行深入广泛的调查、分析经济运行中出现的问题和症结所在，实施正确的货币政策，实现经济的适度增长。这是银行基础调查分析的目的。

二、银行基础调查的意义

第二次世界大战以后，宏观经济分析才逐渐被各国所重视。我国在宏观经济分析方面起步较晚，尤其是银行的宏观经济分析，自八五年出现经济发展过热之后，才引起重视。在现阶段情况下我国总需求大于总供给的格局还要持续相当长一个时期，作为中央银行的派出机构，省分行、二级分行及各专业银行怎样才能达到控制货币总量，保持经济发展有一个比较合适的速度，这就需要银行做好宏观经济分析。做好宏观经济分析离开银行基础调查分析是不可能的。其原因：商品流通决定货币流通，也就是说货币流通规模的大小与商品流通规模相适应，如果货币供应过多或者超过商品流通的需要量，就会发生通货膨胀，给经济造成巨大损失，反之，则会阻碍经济发展。另外货币非均衡性增长也需要银行开展调查分析，货币非均衡性增长受经济周期影响，在计划商品经济条件下这种现象更加明显，某一个时期经济增长较快，货币增长不一定很多，而另一个时期经济增长较慢货币投入则大量增加，在双重经济体制下如何选择正确的货币政策是银行开展基础调查分析的关键所在。社会再生产决定信用资金运动，社会再生产的规模和增长速度决定信用资金供应总量的规模和增长速度，在资金周转速度不变的情况下，社会再生产的规模愈大对信贷资金的需求量就愈大，增长速度愈高，要求占用资金的水平愈高，反之愈小。另外社会再生产周期的长短也对资金需求的大小产生影响，生产周期长，需要资金多，反之则少。在社会主义市场经济条件下，为保持社会生产均衡发展，避免经济发展出现大的波动，给经济造成损失，必须正确估价货币供应的总量对社会再生产的反作用。一九八五年的“双紧”政策引起八六年初的生产滑坡，就证明货币供应量的大小对经济发展的反作用。宏观

经济分析是把国民经济当作一个整体进行分析，中心是社会物资再生产运动，把握商品生产、分配、交换、消费的循环运动状况，分析社会总供给与社会总需求动态平衡状况。

第二节 银行基础调查分析的概念

中国共产党第十四届代表大会召开以后，要求建立社会主义市场经济体制，加快经济改革步伐。经济、金融运行在新旧经济体制转换过程中，出现了许多新情况、新问题，需要金融工作者加强经济活动分析和金融活动分析。在党的十一届三中全会以前，实行的是计划经济模式，国家信贷严格按照商品生产、流通的计划分配信贷资金，无须对经济活动进行调查分析。十四大后实行社会主义市场经济体制模式，商品生产、流通按照市场经济规律进行分配资金，金融部门运用信贷、利率、汇率等经济杠杆促进和调节经济发展。在经济改革过程中，重大经济改革措施的出台，对经济、金融活动会产生重大影响，为保证经济、金融体制改革的顺利进行，使经济运行符合客观经济规律，有必要加强银行基础调查的作用，其作用体现在四个方面：一、为制定货币政策提供依据；二、为经济改革提供依据；三、为发展经济提供依据；四、为银行业务提供依据。

一、为制定货币政策提供依据

货币政策的实施目标主要有两个，一是保持经济适度增长，二是稳定通货，治理通货膨胀。中央银行调控经济宏观的手段，一般注重于控制货币总量，当市场物价上涨幅度较高，超过10%以上，就要管紧货币，尽管控制货币总量不能完全解决经济结构是否完全合理，但是从物价总水平与货币供给增长率之间的紧密关系中，可以看出控制货币总量对抑制通货膨胀的重要意

义。西方经济学家们认为当经济发展萎缩时，则注重于运用财政政策，增加投资，扩大需求来刺激经济发展。基层银行如何为中国人民银行总行提供货币政策制定依据，需要各地区金融工作者对当地的信贷资金供应与市场物价水平进行调查分析，从大量的动态资料分析把握经济发展趋势，使经济发展和货币增长保持一个合适的比例关系，避免出现通货膨胀。

二、为经济改革提供依据

在经济改革中，我国的经济体制处在新旧经济制度的交替阶段，经济运行可能出现这样那样的问题，这些问题随时需要我们去调查研究，不断向政府提供有实际意义的调查分析报告，纠正经济改革进程中出现的问题，使经济改革得以顺利进行。当前，经济领域深层次的矛盾还没有得到解决。如税收制度，价格体制，企业运行机制，财政政策与货币政策的关系，劳动体制和分配制度等还没有理顺关系，这些问题不解决，必然影响经济的正常发展和运行，需要我们不断深入到实际调查研究，解决问题，保证经济改革的顺利进行。每一项经济改革的出台，都会对金融活动产生影响，需要及时进行调查分析。

三、为发展地方经济服务

货币量的增加，如果在人口以固定比率增长的条件下能对资本劳动比率发生实际影响，就可以证明货币能够对经济增长产生实质性影响，这种方法对我们分析我国目前条件下货币对经济增长的作用，也有重要的启迪意义。⁽¹⁾一方面我国是一个人口众多的国家，充分就业是我国基本国策，充分就业就需经济发展，货币的增长对经济的发展具有重要意义。另一个方面，经济改革

⁽¹⁾ 王松奇著 《货币政策与经济增长》 第16页。

后，国家简政放权，地区经济得到长足的发展，资金成为经济发展中主要因素之一。地区在争取有限的计划内信贷资金外，如何挖掘地方资金潜力，支持地方经济发展，需要银行对地方预算外资金及财力进行调查分析。

四、为银行业务提供依据

银行是支持社会再生产的信用中介机关，利用组织来的社会闲散资金，支持商品生产和流通的扩大，是国民经济运行中的信贷中心、现金中心、结算中心，银行通过这三个中心，沟通国民经济各部门的经济联系，从而保证经济正常运行。我国实行经济改革之后，银行存、贷款结构发生重大变化，据《中国统计年鉴》统计银行资金来源：企业存款所占比重 1989 年为 34.22%，比 1980 年减少 0.34 个百分点；财政存款 1989 年比重为 4.86%，比 1980 年减少 4.9 个百分点；储蓄存款 1989 年比重为 41.43%，比 1980 年增加 24.4 个百分点；农村存款 1989 年比重为 7.9%，比 1980 年减少 6.56 个百分点。资料分析表明，企业存款，财政存款，农村存款比重均是下降，而储蓄存款所占比重则大幅度上升，说明经济改革后，党的富民政策深得民心，经济发展，城乡居民收入增加。同时也反映国民收入向个人倾斜的趋势。储蓄存款大量增加，已成为银行信贷资金来源的主要部分，如何运用这部分资金，如何稳定通货，提高社会经济效益，是需要调查研究的重要课题。还要重视研究财政存款、农村存款大幅度下降的原因。银行贷款结构也发生了重大变化，1980 年以后银行为适应改革的需要，增设了对企业的技术改造贷款，固定资产贷款 1989 年比重为 14.31%，比 1980 年增加 12.01 个百分点。工业贷款由于商业不实行包销，商业商品库存减少，工业产品库存增加，致使工业企业贷款增加，1983 年企业流动资金归银行统一管理以后，财政不再对企业流动资金增补，改由企业从

发展基金中提取，由于企业留利水平低，提取增补的流动资金大大小于生产发展的资金需要，银行增加了部分贷款。工业企业贷款 1989 年比重为 21.96%，比 1980 年增加 4.09 个百分点，商业贷款 1989 年比重为 38.48%，比 1980 年减少 21.04 个百分点。银行存贷款结构比例的发展变化，反映经济活动的变化，为弄清经济活动变化的原因，把握金融活动的运行，很有必要开展调查分析。1990 年发生市场疲软，企业产成品资金、发出商品、应收预付货款大量增加，导致银行信贷超常增长，1990 年下半年工业生产一度出现负增长，出现财政困难，经济发展停滞，国家采取增加流动资金贷款，改善企业经营管理，增加技改资金的投入，调整产品结构，到 1991 年生产速度很快回升，但是经济效益下降的局面并未改观，这究竟是什么原因？企业经济效益能否好转？经济能否转入正常运行？这些问题都需要金融工作者进行深入的调查研究。银行自身经营需要调查分析，银行随着经济体制的改革，金融体制打破了大一统的格局，建立了以中央银行为核心的金融体制，专业银行加强了经营机制，为了提高银行的经济效益，需要对信贷资金的经济效益加强调查分析。1990 年企业经济效益下降，银行前后两次下调存贷款利率，减轻企业负担。利率是资金的价格，银行利率水平的高低与经济发展保持适度有重要意义，如果利率过低不但容易造成资金浪费，也不利于货币总量控制，究竟利率多高为适度也需进行大量的调查分析。随着中央银行在经济方面宏观调控作用的加强，充分发挥信贷资金的社会经济效益，是中央银行发挥宏观经济调控作用的重要内容之一。当前困扰着经济发展的结算问题，更需要深入到企业进行调查分析，改革结算办法，理顺结算工作，减少企业之间相互拖欠的货款，把过多占用银行的货款压下来，避免新一轮通货膨胀的压力，保持经济稳定发展有着重要意义。总之银行业务随着经济体制的转变，需要加强调查分析工作。

第三节 银行基础调查分析的内容

在社会主义制度下，不管是中央银行和各专业银行都是国家银行，承担着对国民经济商品生产、流通的资金供应，支持社会扩大再生产，保持货币的稳定，防止通货膨胀，促进国民经济稳定协调发展的任务。因此，他们都是国家宏观经济调控的重要部门。根据商品流通决定货币流通，社会再生产规模决定信贷资金供应量的原理，首先从经济分析入手，分析金融活动，弄清金融活动和经济活动的内在联系，找出活动规律，使经济活动按照客观规律进行运动，货币信贷资金的运动才能正常运转，才能更好地支持经济的发展。因此，银行基础调查分析，既要对经济进行调查分析，又要对金融活动进行调查分析，为货币政策提供充足的决策依据。银行基础调查分析的内容主要有三方面：

一、经济调查分析

经济调查分析分为宏观经济分析和微观经济分析。宏观经济即国民经济全局性的经济活动，它是以整个国民经济活动作为考察对象，研究经济中各有关的总量及其变化。这一概念一般包括如下内容：社会生产两大部类之间的比例关系；国民经济各个部门之间的比例关系，积累和消费的比例关系；财力、物力和人力的合理分配；产业结构和生产力合理布局；社会总供给和总需求的平衡等等。一般来说，“宏观经济”与“微观经济”是辩证统一的。发展宏观经济必须搞活微观经济，而微观经济要保持正确的方向，就必须加强宏观经济控制。微观经济即研究各个企业生产者和消费者的经济活动，它是以单个经济单位作为考察对象，如个别企业，个别家庭，个别生产要素所有者，个别消费者等等。一个地区的经济活动属于中观经济范畴，它介于宏观经济与微观

经济之间或介于整个国民经济总体与各个经济单位之间的经济活动。中观经济的特点：（1）中间性。即规模大而又不太大。（2）过渡性。连接企业与社会，具有承上启下的性质，是从微观向宏观的过渡。（3）层次性。可分为大小不同的层次。（4）灵活性。比宏观经济容易把握，比微观经济回旋余地大。一个地区的经济活动如工农业生产的比例关系，地区性的投资规模与消费结构的变化及区域性的商品总供给和总需求，或货币供应量与需求的变化，这些经济活动对反映全国宏观经济活动具有一定的代表性，具备中观经济的四个特性。

经济调查分析的内容主要有：（1）消费调查分析。主要研究商品消费需求变化情况与商品供应是否相适应程度的调查分析。（2）工业生产调查分析。工业总产值的增长是衡量经济发展的重要指标，也是分析宏观经济的主要经济指标，工业生产发展的快慢与货币供应量的需求大小有相当密切的关系。（3）居民收支调查分析。它反映一个时期居民的货币收入水平的高低，是研究城乡居民购买力的重要依据。（4）投资调查分析。它是研究生产发展和经济发展的重要指标，投资的大小与生产发展速度快慢有着直接的关系，它是增加社会有效需求的重要渠道，与银行货币供应的大小有着密切关系。我国是一个农业大国，农业投资的大小对增加农业生产后劲，稳定社会有重要的意义。

二、银行基础调查分析

银行活动分析的目的就是为货币政策服务。从分析经济入手到分析金融，然后再归结到经济，这样的调查分析，有助于经济的发展，有助于宏观经济调控。所以说搞好金融活动分析，具有很重要的现实意义。

银行基础调查分析的内容：（1）货币流通调查分析。它是分析说明一个地区在某时期在市场的货币流通量与市场商品流通是

否有适应的调查分析，对研究通货膨胀有重要意义。(2) 货币供应量与需求量的调查分析。它是研究分析货币供应量对经济发展作用的调查分析，货币供应量的大小对促进经济发展，稳定物价，抑制通货膨胀至关重要。(3) 中央银行的资产、负债调查分析。中央银行的准备金和社会公众所持有的货币之和是基础货币，亦称“货币基数”、“高能货币”或“强力货币”，是研究中央银行直接控制的银行体系存款扩张，货币创造的基础。所以分析中央银行的资产、负债变化，对控制货币供应总量具有重要意义。专业银行资产、负债调查分析。主要研究社会各经济部门的资金运动变化和对银行各项存贷增减变化的影响，运用信贷、利率、汇率杠杆，促进国民经济按比例协调发展。(4) 储蓄存款调查分析。随着经济改革的深入，人民生活水平的提高，储蓄存款占银行负债的比重愈来愈大。储蓄存款不但对投资、消费结构有重大影响，对银行的信贷结构和投向也有重大影响。(5) 资金流量分析。它是宏观经济分析的重要组成部分，主要研究社会全部资金运动的规律。

三、经济预警分析

我国实行社会主义市场经济，经济发展很难避免波动，自1980年以来我国经济发展出现过三次社会商品零售额销售高峰，其峰顶出现的时间，第一次在1980年的9月份，第二次是在1985年的2月份，第三次是在1988年的8月份。大致四年一个周期。市场出现周期性变化的原因主要是社会生产内部的矛盾运动，诸如社会固定资产投资的起伏，货币投放的增减，居民购买心理预期变化，以及利率、物价等多种因素影响。市场周期变化必然造成生产结构和消费结构的差位，工业生产要适应市场变化就要调整产品结构，需要利用先进科学技术，增加技术改造投资，调整产品结构使社会商品需求与供应达到新的平衡。1988

年出现的抢购商品风给经济发展造成巨大损失，当时形成抢购商品风的原因是固定资产投资膨胀，消费膨胀，导致生产过热，原材料供应紧张，使生产资料，日用消费品价格轮番上涨，1988年8月社会零售物价总指数达到18.50%，引发商品抢购风，造成通货膨胀。鉴于历史的经验教训，有必要建立一套科学完整的经济、金融预警分析制度，加强对主要经济、金融指标的预警分析，避免经济出现大起大落，避免通货膨胀的再次发生。