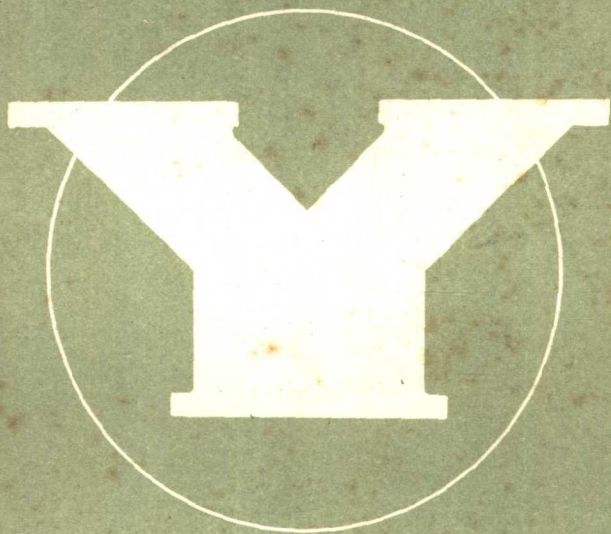




银行统计与 信息管理

赵海宽 杜金富 范 林 编著

东北财经大学出版社

银行统计与 信息管理

赵海宽 杜金富 范 棣 编著

东北财经大学出版社

银行统计与信息管 理

赵海宽 杜金富 范 隼 编著

东北财经大学出版社出版 (大连黑石礁)

东北财经大学出版社发行科发行 大连日报社印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 13 字数: 273,000

1986年6月第1版 1986年7月第1次印刷

责任编辑: 邱 东 责任校对: 王 荷

封面设计: 边峰光

印数: 1—21,000

统一书号: 4428·88

定价: 2.00元

前 言

《银行统计与信息管 理》是一本系统介绍银行统计和银行信息管理知识的书。

银行统计和银行信息都是银行的基础性工作。制定和贯彻金融政策、开展各项业务活动、实行经济核算、进行银行内部管理，没有统计和信息工作，不掌握必要的统计资料和信息都是不可能的。因此，不仅具体担任银行统计和信息工作的同志，而且对所有银行的领导者和一般工作人员，都需要了解和掌握这一方面的知识。我们希望本书能够在这方面对他们有所助益。

过去，大专院校没有设置银行统计与信息管 理 这门课程，近些年来少数院校已开设银行统计课，有的正在酝酿开设银行信息课，但缺少这两方面的教学参考书籍。我们也期望本书能在这方面起到一些作用。

统计与信息是密切相关的两个概念，信息管理依赖于统计，统计资料又只有通过信息传递才能在更大的范围发挥作用。我们把银行统计和银行信息合在一起研究，主要是为了给读者同时学习这两方面知识提供方便，同时也是为把二者结合起来研究进行试验。

本书比较重视理论联系实际，不仅对有关理论问题进行了比较系统的探讨，而且在写作过程中进行过多次调查研究，

掌握了必要的材料。分开来说，银行统计部分侧重于实务，这是为了更好地满足广大实际统计工作者的需要，同时也考虑到专业学生大多在学习这门课程前，已学过了统计学原理。信息管理部分则偏重于方法和概念。因为信息工作在我国处于萌芽状态，读者急需了解信息管理的理论和基本方法。信息管理涉及信息论、控制论、计算机技术方面的知识，虽然本书已尽可能减少了专业技术论述，但对部分读者来说还可能会遇到一些困难。如果某些细节看不懂，读者可以跳过去，看下一部分，这也无妨。因为，如果你了解了信息管理的基本概念与方法，本书的目的也就实现了。

由于作者的水平不高，本书的缺点甚至错误一定不少，请读者批评指正。

作 者

一九八六年三月四日

目 录

第一篇 银行统计基本理论	(1)
第一章 银行统计绪论	(1)
第一节 银行统计研究的对象与范围	(3)
第二节 银行统计的理论基础与基本原则	(7)
第三节 银行统计的基本任务与作用	(10)
第四节 银行统计工作的组织	(13)
第五节 统计中的几个基本概念	(15)
第二章 统计调查与整理	(17)
第一节 统计调查的基本问题	(17)
第二节 定期统计报表	(21)
第三节 其它调查方式	(24)
第四节 统计分组	(27)
第五节 统计资料汇总	(34)
第六节 统计表	(37)
第三章 统计分析的综合指标方法	(41)
第一节 综合指标	(42)
第二节 动态数列	(54)
第三节 指数	(66)
第二篇 银行业务统计	(71)
第四章 存款统计	(71)
第一节 存款统计的基本指标	(71)

第二节	储蓄存款统计	(79)
第三节	企业存款统计	(89)
第四节	财政性存款统计	(91)
第五章	贷款统计	(98)
第一节	贷款分类	(98)
第二节	贷款统计的主要指标	(102)
第三节	贷款经济效益统计	(106)
第四节	贷款统计分析	(112)
第六章	企业流动资金统计	(118)
第一节	工业企业流动资金统计	(118)
第二节	商业企业流动资金统计	(126)
第三节	国营农业企业流动资金统计	(131)
第四节	企业流动资金的统计分析	(135)
第七章	货币流通统计	(140)
第一节	现金收支统计	(140)
第二节	货币发行与回笼统计	(149)
第三节	发行基金调存统计	(153)
第四节	金银收售存统计	(157)
第五节	货币流通的调查	(162)
第八章	结算统计	(168)
第一节	结算户数统计	(169)
第二节	结算方式与结算内容统计	(174)
第三节	结算效率与结算纪律执行情况统计	(179)
第九章	对外金融统计	(184)
第一节	国际收支统计	(185)
第二节	外汇业务统计	(194)
第三节	对外保险业务统计	(201)
第十章	银行财务统计	(203)

第一节	固定资金统计	(203)
第二节	信贷资金统计	(209)
第三节	银行成本费用统计	(220)
第四节	银行利润统计	(223)
第十一章	银行行政管理统计	(226)
第一节	银行机构统计	(226)
第二节	银行职工统计	(230)
第三节	银行职工工资统计	(237)
第四节	银行工作质量和工作效率统计	(241)
第十二章	物价与利息率统计	(245)
第一节	物价统计	(245)
第二节	利息率统计	(258)
第三篇	银行信息管理	(263)
第十三章	银行信息管理概论	(263)
第一节	信息	(263)
第二节	银行信息	(276)
第三节	银行信息管理的目的和内容	(285)
第十四章	银行信息的搜集与整理	(291)
第一节	银行信息的搜集	(291)
第二节	银行经济调查若干技术	(297)
第三节	银行信息的整理加工	(300)
第十五章	银行信息的传递与反馈	(311)
第一节	银行信息传递的方式与过程	(312)
第二节	银行信息传递的特点	(318)
第三节	银行信息传递的基本要求	(320)
第四节	银行信息传递的误差	(324)
第五节	银行信息的反馈	(327)
第六节	银行信息网	(331)

第十六章	银行信息的存贮和检索·····	(334)
第一节	银行信息档案工作的意义与方法·····	(335)
第二节	银行信息数据库技术·····	(341)
第三节	银行信息数据库的建立·····	(352)
第四节	银行信息检索·····	(363)
第十七章	银行管理信息系统·····	(364)
第一节	管理信息系统·····	(365)
第二节	银行管理信息系统·····	(373)
第十八章	银行管理信息系统的设计与建立·····	(377)
第一节	设立银行管理信息系统的原则·····	(377)
第二节	设立银行管理信息系统的步骤·····	(378)
第三节	设立银行管理信息系统的计划·····	(381)
第四节	银行管理信息系统的总体设计·····	(386)
第五节	银行管理信息系统的详细设计·····	(393)
第六节	管理信息系统设计的执行·····	(403)

第一篇 银行统计基本理论

第一章 银行统计绪论

统计是适应社会政治的发展和国家管理的需要而建立起来的。

早在奴隶社会，统治阶级为了征兵和收税，就开始了人口和土地的统计工作。我国早在公元前二十世纪（夏朝）就有人口和土地数字的记载。在国外，古希腊和罗马时代就开始了人口和居民财产的统计。封建社会由于经济落后和封建割据，统计工作只是进行一些原始的登记和比较简单的计算，主要是满足国家管理的需要，为封建主统治阶级利益服务。到了资本主义社会，由于商品经济的空前发展和社会分工日益发达，对统计提出了新的要求，大大促进了统计工作和统计科学的发展。

在我国，由于建立了公有制并实行有计划的商品经济，使得统计工作得到了广阔的发展。我国建立了各级统计机构，培养了一支较为完备的统计队伍，制定了一整套统计制度，提供和积累了大量的统计资料，为社会主义建设做出了积极贡献。

与统计工作的不断发展相适应，统计概念的涵义也不断

发生变化。统计语源最早出自中世纪拉丁语的 *Status*，意思指各种现象的状态和状况。统计一词最早当做学名使用的是十八世纪的德国，其意是关于国家应该注意事项的学问，直到十八世纪末，统计一词才赋予新的内容，即用数字表述事实。

目前，对于统计一词的涵义，学术界认为应包括以下三个方面的内容：

1. 统计工作，即统计实践，是指统计机构和统计人员对社会现象进行调查、整理和分析工作过程的总称。

2. 统计资料，是统计工作过程所取得的各项数字资料以及与之相联系的其它资料的总称。它反应社会现象的规模、各种比例关系及有关情况，它是统计工作的成果。统计表、统计图、调查报告、统计历史资料等则是它的表现形式。

3. 统计学，它是社会统计工作实践经验的科学总结，是研究社会现象的数量表现和数量分析的理论与方法的科学。按其研究的内容，可将统计学划分为统计学原理和专业统计学。统计学原理是研究统计的一般理论和方法；专业统计学则以国民经济某个部门或社会经济活动的某个领域为对象，研究它的统计指标体系、统计工作的特点、统计分析方法和统计资料的具体运用。

统计的这三种涵义有着密切的联系。统计工作，是在一定的统计理论指导下的具体实践活动。统计资料，是统计工作的成果或产品。统计科学是统计工作实践经验的理论概括，反过来又是统计工作的原理与方法。从历史上看，统计学是统计工作发展到一定阶段的产物。统计工作的出现和发

展已有几千年了。而统计学的产生不过才有两百多年的历史。

第一节 银行统计研究的对象与范围

一、银行统计研究的对象

银行统计属于专业统计，它是国民经济统计的一个组成部分，是一门社会科学。它所研究的对象是金融现象的数量方面。

马克思主义哲学告诉我们，任何事物都有它的质和量两个方面，都是质和量的统一体。所谓质，就是一种事物与另外一种事物相区别的内在属性；所谓量，是指事物可以用数量来表示的属性，如规模、水平、比例、速度等。研究事物现象的数量方面，是认识事物的一个重要方法。银行统计就是通过对金融现象数量的研究，来揭示货币信用领域内的经济现象的本质及其规律性。例如，通过对货币流通量的研究，能了解在什么样的经济条件下，才能保持货币流通正常；通过对信贷数量的研究，摸清信贷资金与总产值、商品销售额和企业流动资金的比例关系，就能掌握信贷资金运动规律。不能全面、准确、及时地掌握金融现象数量方面及其变化，要想认识货币信用领域内的经济现象，加快经济建设步伐是不可能的。

由于任何现象的质与量两个方面总是密切联系、相互依

存的，所以银行统计研究金融现象的数量方面，绝不是纯数量研究，而是在质与量的辩证统一中研究数量方面。

第一，研究金融数量方面，首先必须联系其质的方面，即依据马克思政治经济学原理，制订调查提纲，确定统计指标，进行科学的整理与分析。例如，当我们研究市场货币流通量时，首先必须明确市场货币流通量的含义及这一指标包括的范围。否则无法进行数量统计，更谈不上基本数量分析。同时，任何质量都表现为一定的数量，所以还必须用一定的规定条件下的量，去说明其质的发展变化规律。例如，通过市场货币流通量与商品供应额及物价等方面数量的研究，来说明货币流通是否正常。

第二，研究金融数量方面时，必须注意和研究决定事物质量的数量界限。由于质和量之间存在着相互转化的关系，所以在研究量的同时，还必须和注意决定事物质量的数量和界限。例如，在货币发行上有财政发行和经济发行的数量界限；在检查信贷计划完成情况时，有完成与没有完成的数量界限；在检查工作质量时，有合格和不合格的数量界限。

此外，银行统计还必须注意经济条件对金融的影响。商品生产和商品流通，决定着信用活动和货币流通，商品流通的变化，要引起货币和信用的变化。分析货币信用变化时，要联系商品生产和商品流通来研究。

综上所述，银行统计是在质与量的辩证统一中，研究大量金融现象的数量方面，从而揭示货币信用本质与发展变化规律的一门社会科学。

二、银行统计研究的范围

银行统计研究的对象决定了银行统计的内容和范围。金融现象主要是指信贷、现金、结算等经济活动以及组织这些活动的形式。银行统计的内容就针对着这些货币信用活动及其组织形式来展开的。具体说，包括信贷（存款、贷款）统计、货币流通统计、结算统计、对外金融业务统计、行政管理统计及财务统计。银行统计应是金融活动数量方面的反映。

必须指出，银行统计的内容不仅包括金融业务统计，还应包括与金融业务有关的其它经济现象的统计，如物价统计调查，企业流动资金及其使用效果的统计等。银行统计这些内容，是否与其它专业统计的内容重复，回答是否定的。银行统计所以要包括这些内容，一是金融业务本身的需要。例如，我们研究贷款的经济效益，就需要了解贷款的使用情况，这就需要对企业的生产、销售及资金占用和利用情况进行数量方面的研究。要研究货币流通是否正常，就需了解商品流通、物价变动等情况，就需要对商品流通和物价变动进行数量方面的研究。银行统计研究与金融业务有关的其它经济现象是研究金融现象本身的要求，二者是统一的；二是银行结合反映经济情况的需要。银行与一般企业不同，它是经营货币信用的特殊企业。在商品经济条件下，社会再生产过程同时表现为资金运动。银行是资金活动的总枢纽，银行的地位和作用要求银行研究宏观经济的数量方面。列宁指出，社会主义银行应该成为“全国性的簿记机

关、全国性的产品生产和分配的统计机关”^①。同时，银行本身又具备了相应的条件。银行统计是逐日进行的，是随业务不断展现出来的，反映的内容，如企业的资金周转、商品生产和流通等都是和银行各项业务活动相联系的。综合性的日常统计是银行有别于其它专业统计的一个重要特点，银行应该发挥经济“寒暑表”作用，完成与金融业务有直接联系的宏观经济统计。

银行统计与银行会计是什么关系？过去我们一谈到银行统计，有的同志就以为是会计工作，把统计表说成是会计报表，总把二者混为一谈。应该说，二者有着密切联系。银行统计是对金融现象进行数量方面的研究，银行会计是对金融业务在货币数量方面的核算和反映，银行统计的许多数据来自银行会计，二者的联系极为密切。但二者仍存在着差别，不能相混同。首先，二者研究的范围不同。银行会计只研究金融业务本身，如存款的存取、贷款的贷收等；银行统计不仅研究金融业务本身，还要研究与金融业务有关的其它经济现象及金融组织情况等，如企业资金周转情况，职工工作效率、组织机构及物价变动情况等。其次，二者侧重点不同。会计侧重于金融业务本身的核算，即对信贷收支及财务成果进行反映和核算，只反映信贷业务本身运动过程及结果；统计则侧重对金融业务的社会方面，即反映金融业务与经济发展等方面的联系，揭示金融业务在社会方面的发展变化规律。

^① 《列宁全集》第87—88页。

第二节 银行统计的理论基础与基本原则

一、银行统计的理论基础

银行统计作为认识金融现象的有力武器，必须有正确的理论作指导。辩证唯物主义、历史唯物主义和马克思主义政治经济学是银行统计的理论基础。

辩证唯物主义和历史唯物主义是无产阶级的世界观和方法论。银行统计必须坚持唯物论，一切从实际出发，实事求是，按照事物的本来面貌认识事物，反对弄虚作假，虚报瞒报的不正之风；必须坚持唯物辩证法，遵循质量互变规律，否定之否定规律，反对形而上学；要全面地、发展地观察问题，对具体问题作具体分析，把握事物变化的数量界限；要抓住主要矛盾，抓问题的主流和本质，同时也要注意各种因素及其相互转化的条件，掌握事物发展变化的内因和趋势；要坚持唯物史观，坚持群众路线，加强调查研究，统计专业人员要与广大职工密切配合，共同搞好统计工作。

银行统计属于经济统计，是研究经济现象的，因而必须以马克思政治经济学为理论指导。马克思关于货币信用的理论是银行统计的基本出发点，只有深刻理解这些理论并以其作为指导，所进行的统计才能说明问题。如果不懂得存款、贷款、结算的涵义及其相互关系，就不可能进行正确的统计。不懂得货币流通与商品流通的辩证关系，即使得到统计

数字，也不能说明货币流通的基本情况。

党和国家的各项经济政策是根据社会经济发展规律的要求而制订的，体现了广大人民群众的根本利益，是各项工作的依据，也是银行统计的依据。银行统计调查、资料整理和分析，都要体现党和国家的政策，检查和反映银行各项工作执行党和国家的各项经济政策的情况。

二、银行统计的基本原则

银行统计是银行和国民经济管理的重要工具，它必须用无产阶级世界观和方法论研究金融乃至整个经济问题；它要维护国家、企业和居民的利益，同损害这些利益的现象做斗争；它要从发展生产和扩大流通的目的出发，分析研究金融现象；它要充分发挥综合反映作用，当好国民经济的“耳目”，促进经济迅速发展。

银行统计必须坚持客观性、科学性、统一性和群众性的基本原则。

统计数字的真实性是统计工作的生命。统计数字要真实，这是对统计工作提出的最起码的要求。否则，东拼西凑，无根据地胡乱估算数字，统计数据不能真实反映客观经济现象的本来面目，就无法通过统计分析和研究，揭示经济规律的客观运动，还会影响到党和国家的决策。斯大林同志曾经指出：“中央统计局应该提供不受任何偏见影响的客观材料，因为使数字适合于某种偏见的企图是一种带有刑事性质的犯罪行为。”^①毛泽东同志曾一再指出“干劲一定要有，

^① 《联共（布）第十四次代表大会》，《斯大林全集》第272页。