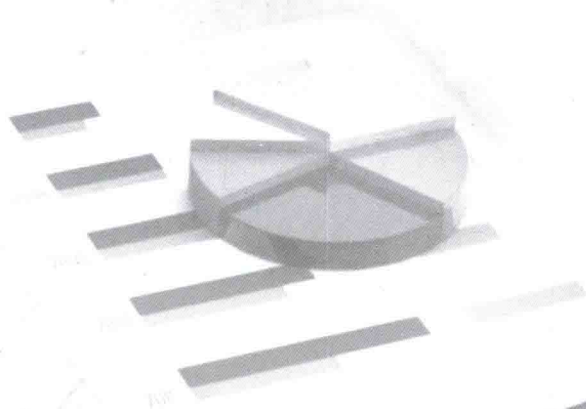


FINANCIAL SECTOR STATISTICS

金融部门 统计学

主 编◎刘兴亚

副主编◎陶 诚



FINANCIAL

 中国金融出版社

金融部门 统计学

FINANCIAL SECTOR STATISTICS

主 编◎刘兴亚

副主编◎陶 诚

 中国金融出版社

责任编辑：亓霞

责任校对：张志文

责任印制：张也男

图书在版编目(CIP)数据

金融部门统计学 (Jinrong Bumen Tongjixue) / 刘兴亚主编. — 北京:
中国金融出版社, 2017.5

ISBN 978-7-5049-8958-1

I. ①金… II. ①刘… III. ①金融统计 IV. ①F830.2

中国版本图书馆CIP数据核字 (2017) 第065938号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169毫米×239毫米

印张 18.25

字数 331千

版次 2017年5月第1版

印次 2017年5月第1次印刷

定价 42.00元

ISBN 978-7-5049-8958-1

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010) 63263947

本书编委会

主 编：刘兴亚

副主编：陶 诚

编 委：史小强 瞿凌云 刘子瑞 沈 祥

祝 军 徐 愜 黄 燕 魏光谱

任 亚 李钟帅 李松玲 杨振宁

袁秋辰

内 容 摘 要

本书在政府统计框架下，详细论述了金融部门的统计理论和统计工作方法。按照财政部 2014 年 12 月提出的《权责发生制政府综合财务报告制度改革方案》的要求，我国将建立以权责发生制政府会计核算为基础，以编制和报告政府资产负债表、收入费用表等报表为核心的权责发生制政府综合财务报告制度。《金融部门统计学》依据统一、科学、规范的金融部门会计准则体系和金融业财务报告编制方法，全面、清晰地反映金融部门资产负债和财务预算执行信息，为开展金融部门资产负债管理、防范金融风险等提供支持。通过资产负债表的核算编制可形成金融部门资产负债表，辅助国家/地方编制资产负债表，规范而清晰地反映其金融资产负债分布状况。

本书从专业统计学的角度，构建了金融部门统计学这一学科，规范宏观金融统计资料的收集、整理和分析方法，这对提供国际标准框架下的通用信息、支持国家宏观管理政策的修订与出台、提高国际金融竞争力具有重要的理论和现实意义。

本学科以《货币与金融统计手册（2014 版）》为理论基础，以我国金融业综合统计试点为实践和数据基础，结合国际践行的企业

会计准则和货币统计制度，从全金融业的角度创新性地定义中国的金融部门统计。全书共十一章：背景和意义、概论、金融部门统计对象、金融部门统计的内容、金融部门统计的核算原则、金融资产负债表和概览、金融部门资金流量的核算、金融业增加值核算、金融稳健指标体系构建、金融部门数据质量评估与公布标准、金融业综合统计实践。

书中既详细介绍了货币与金融统计的理论方法与国际经验，又结合安徽省金融业综合统计践行过程中出现的问题，通过实践工作检验相关理论，从而形成规范意义上的金融部门统计学。

目 录

第一章 背景和意义	1
第一节 金融部门统计研究的背景	1
第二节 金融部门统计研究的意义	3
第三节 金融部门统计学的地位	4
第二章 概论	8
第一节 金融部门统计的概念	8
第二节 金融部门统计的框架	10
第三节 国际金融部门统计的经验	18
第三章 金融部门统计对象	47
第一节 国际通行统计对象	47
第二节 国内践行的统计对象	61
第三节 国内外金融部门分类的比较	74
第四章 金融部门统计的内容	78
第一节 金融资产和负债	78
第二节 金融部门收入与支出	95
第三节 金融工具标准化	98
第五章 金融部门统计的核算原则	113
第一节 金融工具的计价	113
第二节 金融交易的登录时间	123
第三节 汇总、合并和轧差	128

第六章 金融资产负债表和概览	133
第一节 货币统计框架	134
第二节 金融资产负债表	146
第三节 金融概览	162
第七章 金融部门资金流量的核算	176
第一节 资金流量核算的背景	176
第二节 资金流量核算的现状	179
第三节 金融部门资金流量核算	189
第八章 金融业增加值核算	198
第一节 现行金融业增加值核算方法	198
第二节 现行金融业增加值核算存在的问题	202
第三节 金融部门增加值核算	204
第九章 金融稳健指标体系构建	210
第一节 金融稳健统计现状	210
第二节 金融稳健指标体系	214
第三节 金融稳健统计的重构	218
第十章 金融部门数据质量评估与公布标准	221
第一节 数据质量评估的总体框架	221
第二节 统计数据公布标准	226
第三节 我国金融部门数据质量控制体系的构建	237
第十一章 金融业综合统计实践	240
第一节 金融业综合统计制度	240
第二节 金融业综合统计系统建设	249
第三节 报表合并和轧差原则	258
附录 安徽省金融业综合统计资产负债表表式	269



Chapter 1

第一章 | 背景和意义

随着市场经济的发展，金融部门在国民经济中居于十分重要的地位并发挥着至关重要的作用。金融部门的重要作用表现在为资金供需双方提供金融中介服务；为各市场主体分散和管理风险提供市场环境和条件；为整体经济配置资源，为国内和国际的商业运作提供必要的技术支持等。随着金融部门重要性的日益提升，客观上要求在现有的金融分行业统计基础上对金融部门的资产负债和产出价值进行准确核算，反映其资产负债状况以及投入产出情况，并为宏观经济分析和经济决策提供依据。

第一节 金融部门统计研究的背景

国际经验表明，随着市场经济的发展，金融部门在现代经济中发挥着越来越重要的作用。统计数据显示，2014年，美国金融业增加值占GDP的比重为7%。^①在中国，金融业在国民经济中的比重也逐年提高，统计局公布的经济普查数据显示，20世纪90年代以来，金融业增加值占GDP比重基本保持在4.3%左右^②，到2014年，金融业增加值占GDP比重达到7.32%^③，2015年该比值升至8.5%

① 数据来源：Wind 数据库。

② 数据来源：2005年，中国国家统计局根据第一次经济普查资料。

③ 数据来源：Wind 数据库。

左右^①。目前，中国宏观管理中也亟须了解中国金融市场规模及其对国民经济总体的贡献、金融资产与负债结构的变动特点与趋势、资金流量及其运行轨迹、金融数据质量与可信性、金融安全与稳定状况等。

目前，我国金融业正在发生深刻的变化，新型金融机构、金融创新不断涌现，金融市场日趋复杂、高度关联，影响了货币供应量计量的准确性、完整性和科学性，对传统的金融统计分析框架及其有效性、准确性提出了挑战。金融统计对新金融业态的缺失主要表现在金融统计范围不全，创新型金融机构和私募股权基金等大量的新兴金融机构，以及结构性金融产品如CDO、CDS等，金融信息统计缺失。同时，信息共享基础薄弱，金融统计体系的标准、方法不同，导致缺乏良好的关联度，无法形成协调统计体系。尤其是2008年国际金融危机后，国际金融统计的发展趋势表现为弥补统计信息缺口，加快向“统一、全面、共享”的金融综合统计努力和迈进，最大化地满足社会对金融统计的多样化需求。

相对于欧美等经济发达国家和联合国、经合组织（OECD）等国际组织，中国金融部门核算工作起步较晚。2015年中国政府统计加入SDDS^②后，作为国家宏观经济统计体系重要组成部分，由我国中央银行主持的货币当局金融统计，也在联合国发布的国民经济账户体系（SNA2008）和国际货币基金组织（IMF）制定的货币与金融统计原则框架内，加快实现了按国际标准加工和披露金融统计数据的进程。而在市场经济体制改革日益深化、金融改革与创新持续加快、经济全球化不断推进的背景下，中国在金融统计方面也存在一些问题，如在分业监管体制下，金融统计工作部门协调不畅，并在一定程度上影响了统计数据的质量。

综上所述，现有金融业统计体系不足，以及近年金融市场快速发展和演变，都对金融部门统计提出了更大的挑战，也更为迫切地要求进一步加强有关金融部门统计理论和方法的研究，以满足实践需要。

① 数据来源：国家统计局分行业增加值核算数据。

② SDDS 是国际货币基金组织（IMF）的数据公布特殊标准，是 IMF 于 1996 年制定的关于各国经济金融统计数据公布的国际标准。

第二节 金融部门统计研究的意义

一、理论意义

从统计学科体系来看，部门统计学是统计学的一个重要分支。统计学科分为三大块，即统计理论；部门统计学，如人口统计学、工业统计学等；统计史。根据《国务院办公厅转发国家统计局关于加强和完善部门统计工作意见的通知》（国办发〔2014〕60号）的意见，构建部门统计对建立统一的基本单位名录库、健全规范统计标准、规范设立统计调查项目、科学组织统计调查、规范公布统计数据、推进部门间统计信息共享及夯实部门统计基础有积极的推动作用。部门统计学的总体方案是通过构建统一、科学、规范的政府会计准则体系，建立健全政府财务报告编制方法，全面、清晰反映政府部门资产负债和财务预算执行信息，为开展政府部门资产负债管理、防范政府风险等提供支持。

二、现实意义

（一）金融部门统计为国家资产负债表的编制提供基础数据支撑

2013年，《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》明确提出“加快建立国家统一的经济核算制度，编制全国和地方资产负债表”。所谓国家资产负债表，是将国家这一经济体中所有经济部门的资产以及负债分别加总，得到反映该经济体总量的报表。一国的经济部门通常分为实体部门、金融部门、政府部门和国外部门^①。金融部门作为一国经济的重要组成部分，其资产负债状况是编制国家资产负债表的重要数据来源。但从现有的金融统计制度看，无论是人民银行的货币统计还是证券业、保险业的专项统计均侧重于对部门内部资金流量以及部门资产负债存量情况的统计，对于整个金融部门的资产负债流量变动以及资金跨部门间的流动则基本没有反映。因此，迫切需要建立一项以整个经济活动中提供金融中介服务的常住金融性公司及企业的金融资产

① 杜金富等，《政府资产负债表：基本原理及中国应用》[M]，北京：中国金融出版社，2015：4。

与负债的存量和流量情况为对象的统计制度，即金融部门统计。

（二）金融部门统计学为运用资产负债表分析法提供可行性

资产负债表分析法（Balance Sheet Approach, BSA）最早是由IMF的学者^①根据亚洲金融危机和新兴市场国家货币危机提出的以考察一国宏观经济漏洞为目的的研究方法。其认为对国家单个经济部门资产负债表和合并资产负债表的分析有助于分析部门间联系，这将为金融机构是否妥当和金融体系是否稳定提供有用的信息，为部门资产负债表风险的缓冲和套期保值提供政策建议。金融部门统计学的建立有助于形成金融部门资产负债表，辅助国家/地方编制资产负债表，能够规范、清晰地反映一个国家/地方金融资产负债分布状况。通过分析资产负债表中可能存在的货币错配、期限错配和资本结构陷阱可以使监管部门和学术界能够全面评价一个国家/地方的金融稳定性，并为监管机制的设计提供新的手段和方法。

（三）金融部门统计学有助于指导金融业综合统计的实践工作

目前，我国金融业正在发生深刻的变化，新型金融机构、金融创新不断涌现，对传统的金融统计分析框架及其有效性、准确性提出了挑战。因此，需要完善金融统计框架，更好地支持金融宏观调控和系统性金融风险防范。2014年4月，安徽省成为全国唯一一个金融业综合统计试点工作试点省份。在遵循IMF的《货币与金融统计手册和编制指南》和《国际会计核算准则》的基础上，结合安徽省金融部门发展特点，于2015年第一季度开始，人民银行合肥中心支行成功编制了安徽省金融业资产负债表和资金流量表，为各级领导了解金融全貌、改善经济金融调控、实现科学决策提供了有效的数据支撑。将此项操作上升到理论层面，对指导部门统计工作有重要的实践意义。

第三节 金融部门统计学的地位

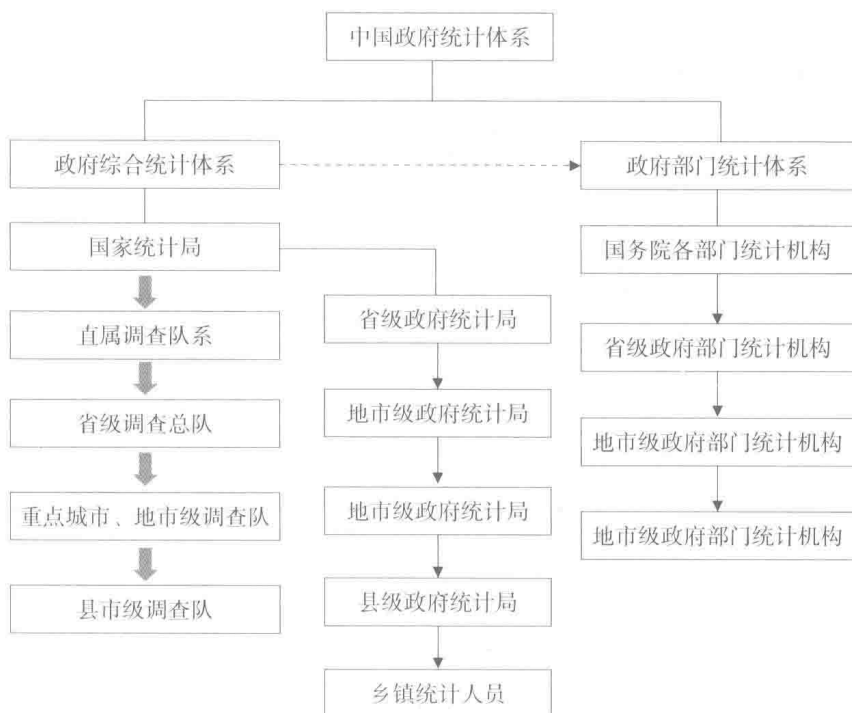
一、我国统计学科体系框架

从我国政府统计的构成来看，我国政府统计由国家统计、部门统计和地方

^① Mark Allen, Christoph Rosenberg, Christian Keller, Brad Setser, and Nouriel Roubini, "A Balance Sheet to Financial Crisis", IMF Working paper, 2002.

统计构成（见图1-1）。政府部门统计是我国政府统计体系中的重要组成部分。政府部门统计机构调查、收集、加工的本部门统计资料，不仅为各部门实施管理、制定行业发展规划和有关政策提供了科学依据，也成为国家统计资料中不可或缺的重要内容，极大地丰富了国家统计信息资源，在国家宏观调控、科学决策中发挥了不可替代的作用。

从我国统计学科理论体系来看，统计学科分为三大块，即统计理论；经济统计学，如人口统计学，工业统计学，农业统计学，金融、运输、贸易、财政、文化、司法等部门统计学；统计史。金融部门统计学作为经济统计学的一个行业部门不可或缺。它所研究的客体是作为国民经济最重要的资金生产部门，包括对各项金融业务活动的情况和资料进行收集、整理和分析的活动。



注：1. 省级调查总队包括 31 个省（自治区、直辖市）调查总队和新疆生产建设兵团调查总队。

2. \Rightarrow 表示直接领导关系， \rightarrow 表示业务领导关系， $\cdots\rightarrow$ 表示业务指导关系。

图 1-1 中国政府统计体系组织机构简图

从我国国民经济核算统计体系来看，国民经济核算是宏观经济统计的核算，国民经济核算体系主要由基本核算表和国民经济账户两部分组成。基本核算表包括国内生产总值表、投入产出表、资金流量表、国际收支表和资产负债

表。其中资金流量表是国民收入核算在分配领域的补充，着重说明由于储蓄和投资不一致而引起的资金在国民经济部门间的流动。而经济存量核算则是通过资产负债表来完成的，它反映产品和资金从流量到存量的转化情况。国民经济账户包括非金融性公司账户、金融性公司账户、政府账户、住户账户等。每个国内机构账户又包括生产账户、收入分配及支出账户、资本账户、金融账户和资产负债账户。与金融统计直接相关的是资本账户和金融账户等。资本账户和金融账户汇总起来涵盖了经济体中涉及非金融和金融资产及负债的获取和处置的所有交易。金融账户的交易数据涵盖了构成经济体系中的金融资产和负债的存量及每一时期变化的金融流量。

以上可以看出金融部门统计在整个统计学科体系中是不可或缺的，是构成统计实践体系、理论体系及核算体系的重要组成部分。

二、我国金融部门统计工作实践

从我国的统计体系看，现有的政府内部各经济主管部门的所谓部门统计体系，不能称为真正意义上的部门统计，其仅仅是经济活动相关领域内的专业统计，如工业、农业、基本建设、贸易合作、物资供应、交通运输、财政金融、文教卫生统计等。真正意义上的部门统计是反映从事经济活动的某一国民经济部门用数值、重量和尺度将经济现象量化的方法学科。部门统计学为构建统一、科学、规范的政府会计准则体系，建立健全政府财务报告编制方法，全面、清晰地反映政府部门资产负债和财务预算执行信息，以及开展政府部门资产负债管理、防范政府风险等提供支持。因此，如果能形成专业部门统计，其他部门可以参考“复制”形成本部门资产负债核算表，在此基础上，合并各部门专业资产负债表形成国家资产负债表，对我国建立权责发生制的政府会计核算体系有重要的现实意义。由此可见，真正意义上的政府部门统计学呼之欲出，需要其填补专业统计学科“空白”。

中国人民银行自2011年起正式按季统计和发布全国社会融资规模数据，但社会融资规模统计自身还有较大的拓展空间，主要的发展方向在于“两个结合”，即将改进社会融资规模统计与推进金融统计标准化结合起来，将改进社会融资规模统计与建立全金融业综合统计体系结合起来。

在标准制定方面，我国已经发布《金融机构编码规范》《金融工具统计分类及编码》《金融工具常用统计术语》《存款统计分类及编码标准》《贷款统计分类及编码标准》《理财、资金信托统计数据元标准》。其中，《金融机构编码规范》明确了金融统计范围，即根据国民经济核算理论和我国金融体系的

现状及发展趋势，除包括银行业、证券业、保险业机构外，还包括企业年金、贷款公司、农村资金互助社、村镇银行等，将交易结算类金融机构、金融控股公司及小额贷款公司等也纳入统计标准范围。

在金融业综合统计方面，2012年初召开的全国金融工作会议明确提出要“加快建议统一、全面、共享的金融业综合统计体系”。2013年8月5日，国务院批复同意建立金融监督协调部际联席会议制度（国函〔2013〕91号）。该联席会议由人民银行牵头，成员单位包括银监会、证监会、保监会、外汇局，必要时可邀请发展改革委、财政部等有关部门参加，联席会议被赋予了五项明确的职责和任务，其中一项就是“金融信息共享和金融业综合统计体系的协调”。安徽省作为金融业综合统计试点工作试点省份，于2015年第一季度开始编制安徽省金融业资产负债表和资金流量表。安徽省的“十三五”规划明确指出：“建立金融业综合统计分析体系，科学设定金融业发展统计指标，科学评估金融业发展全貌及对全省经济发展的贡献。强化工作推进落实机制，将金融工作纳入政府工作目标管理绩效考核内容。”



Chapter 2

第二章 | 概论

本章主要阐明金融部门统计学的含义。在遵循中国货币统计方法原理的基础上，以IMF的《货币与金融统计手册（2014版）》《政府财政统计手册2014》（*Government Finance Statistics Manual 2014*, GFSM 2014）和《2008年国民账户体系》（*System of National Accounts 2008*, SNA 2008）核算体系为主要参考依据，全面地从统计对象、统计内容、核算规则和数据来源四个方面介绍金融部门统计的基本框架。

第一节 金融部门统计的概念

SNA 2008中，将经济整体划分为六大部门，分别是非金融公司部门、金融公司部门、一般政府部门、为住户服务的非营利机构部门、住户部门和国外部门（见表2-1）。金融部门统计就是对这六大部门之一——金融公司部门的统计。所谓金融公司部门，就是从事向其他机构单位提供金融服务活动的实体和准实体。不仅包括金融主管部门和政府主管部门批准成立的金融机构和类金融机构，如银证保等常规金融机构、农村资金互助社、资产管理公司等，还包括未依托机构存在但提供金融服务活动的形式，如特殊目的载体（SPV）和住房公积金。

依据IMF 2014年对货币与金融统计的最新定义和SNA 2008对金融公司部门的定义，金融部门统计的含义是：对一国范围内能提供金融中介服务的常住金

融性公司及企业的金融资产与负债的存量和流量情况。如上述金融部门定义所述，多数提供中介服务的常住性公司及企业都是以机构形式存在，受金融主管部门或政府主管部门批准成立，但极少数也是以金融服务活动形式存在，如特殊目的载体（SPV）和住房公积金。

表2-1 SNA 1993和SNA 2008机构部门

SNA 1993	SNA 2008
非金融公司部门	非金融公司部门
公营非金融公司	公营非金融公司
本国私营非金融公司	本国私营非金融公司
国外控制的非金融公司	国外控制的非金融公司
金融公司部门	金融公司部门
中央银行	中央银行
其他存款公司	中央银行以外的其他存款公司
保险公司和养老基金以外的其他金融中介机构	货币市场基金（MMFs）
附属金融机构	非 MMFs 投资基金
	保险公司和养老基金以外的其他金融中介机构
	金融辅助机构
保险公司和养老基金	专属金融机构和贷款人
	保险公司
	养老基金
一般政府部门	一般政府部门
中央政府	中央政府
省级政府	省级政府
地方政府	地方政府
（社会保障基金）	（社会保障基金）
为住户服务的非营利机构部门	为住户服务的非营利机构部门
住户部门	住户部门
国外部门	国外部门

中国人民银行金融稳定局局长陆磊曾指出：“互联网金融告诉我们，是否具有金融牌照已经不是是否从事金融业务的核心参照系……只有改变陈旧的机构监管理念，转向依托其操作行为所折射的功能与行为，通过对账户支付的有效追踪，真正实现对一切重要投融资行为风险无缝隙、全覆盖的功能监管。”当前，印度中央银行（RBI）已经要求所有金融机构通过标准化的自动数据报送方法提供监管报告，以保证报送数据100%的准确，并去除了报数过程人工参与，这被视为印度中央银行为运用大数据技术开展金融监管做准备。

国家资产负债表分析方法（Balance Sheet Approach, BSA）认为对国家单个经济部门资产负债表和合并的资产负债表的分析有助于分析部门间联系，为