

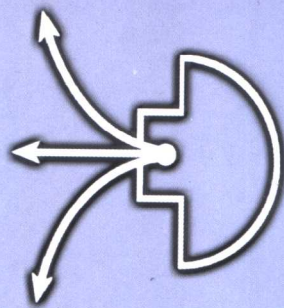
# HUOBI YU JINRONG TONGJIXUE

国家统计局优秀统计教材



# 货币与金融统计学

(第二版)



主编 杜金富



中国金融出版社  
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

国家统计局优秀统计教材  
21世纪高等学校金融学系列教材

# 货币与金融统计学

(第二版)

主编 杜金富



中国金融出版社

责任编辑：古炳鸿

责任校对：潘 洁

责任印制：丁淮宾

### 图书在版编目 (CIP) 数据

货币与金融统计学 (Huobi yu Jinrong Tongjixue) / 杜金富主编 .  
—2 版 .—北京：中国金融出版社，2006.1  
(21 世纪高等学校金融学系列教材·货币银行学子系列)  
ISBN 7 - 5049 - 3869 - 6

I . 货… II . 杜… III . ①货币—经济统计学—高等学校—教材  
②金融—经济统计学—高等学校—教材 IV . ①F820.2②F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 131712 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

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 23.5

字数 469 千

版次 2003 年 8 月第 1 版 2006 年 1 月第 2 版

印次 2006 年 1 月第 3 次印刷

印数 8001—13000

定价 37.00 元

如出现印装错误本社负责调换

# 21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

## 顾问:

黄 达 中国人民大学 教授 博士生导师

## 主任委员:

李守荣 中国金融出版社 编审

刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

## 副主任委员: (按姓氏笔画排序)

吴晓求 中国人民大学 教授 博士生导师

宋逢明 清华大学 教授 博士生导师

张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师

张亦春 厦门大学 教授 博士生导师

周战地(女) 中国金融出版社 副编审

## 委员: (按姓氏笔画排序)

王振山 东北财经大学 教授 博士生导师

王爱俭(女) 天津财经大学 教授 博士生导师

史建平 中央财经大学 教授 博士生导师

刘 亚 对外经济贸易大学 教授

朱新蓉(女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 教授 博士生导师

汪祖杰 南京审计学院 教授

陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师

姚长辉 北京大学 教授 博士生导师

胡炳志 武汉大学 教授 博士生导师

胡庆康 复旦大学 教授 博士生导师

赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师

高正平 天津财经大学 教授 博士生导师

崔满红 山西财经大学 教授 博士生导师

彭元勋 中国金融出版社 副编审

彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师

潘英丽(女) 华东师范大学 教授 博士生导师

戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

## 主 编 简 介

杜金富，经济学博士，高级经济师。中国人民银行人事教育司司长。

内蒙古赤峰市人。改革开放初考入辽宁财经学院，主修金融。1984年获得经济学硕士学位后，任教于东北财经大学。1991年考入中国人民银行研究生部攻读博士学位，研究金融市场。

发表学术论文 50 余篇，出版《金融市场学》、《金融资产论》、《货币银行学》、《征信理论与实践》等多部著作，主持编写金融证券系列教材多本，翻译出版了伊利诺斯大学的教材《金融市场》。

自 1988 年起，先后供职于中国人民银行内蒙古分行和总行统计司、人事教育司。

# 前 言 (第一版)

货币银行学子系列

随着经济的发展和市场化进程的推进,货币和金融在经济中的作用愈来愈重要,社会对货币和金融统计理论及实务知识的需求也愈来愈迫切,这也使得近些年高等财经院校纷纷开设货币与金融统计学课程。为此,我们编写了《货币与金融统计学》。本教材具有以下特点:

第一,构建了货币与金融统计学理论体系。随着中国金融部门的发展和金融工具的增加,金融统计的实践不断发展,对金融统计的理论认识也不断丰富。2000年国际货币基金组织正式公布《货币与金融统计手册》,为各成员国货币与金融统计的表述提供了准则,这也使我们构建货币与金融统计学科的体系成为可能。本书是国际货币基金组织颁布《货币与金融统计手册》后,我国编撰的第一本专业教材。

第二,是一本宏观金融统计学教材。货币与金融统计的目的是为国民经济核算和政府宏观经济政策的制定提供基础数据和分析,为社会公众了解货币金融动态服务,因此《货币与金融统计学》是宏观金融统计。

第三,国际统计标准规则和中国实务相结合。《国民经济核算体系(1993)》、《国际收支统计手册(第五版)》、《货币与金融统计手册》以及《政府财政统计手册》是世界各国认同和使用的经济统计的国际语言,但是,经济转轨中的中国金融统计也有自己独特一面,在编写《货币与金融统计学》中,我们力求以国际规范的“语言”为基础,结合中国的实际,在学科的体系、方法和知识构架上有所探索。

第四,前瞻性。20世纪90年代以来,吸取频繁发生的国际金融危机的教训,国际社会和各国政府高度关注金融体系是否稳健,货币金融政策的制定是否透明等问题,本书以国际货币基金组织制定的“数据公布系统”标准指南和即将于2003年下半年颁布的《金融稳健指标编制指南》为基础,对金融稳健统计和数据公布通用系统进行了专门介绍。中国政府已于2002年4月加入数据公布通用系统(GDDS),并正在向要求更高的数据公布特殊标准(SDDS)努力。金融稳健统计也是我国正要开展的一项重要金融统计制度。这些问题,对了解我国金融统计的发展方向都具有前瞻性的意义。

## 2 货币与金融统计学

本书的使用对象是已经掌握了经济学基本原理、货币银行学、统计学原理等基础课程理论知识的高等院校高年级本科生，以及没有系统学习过货币与金融统计学的金融学专业研究生。本书也可供就职于实际工作部门从事金融统计工作以及使用统计信息分析国民经济运行的人士参考使用。由于《货币与金融统计学》操作性强，为配合本教材，我们编写了《货币与金融统计学习题》，以便教师讲解和学生练习。《货币与金融统计学习题》也将由中国金融出版社出版。

本教材由杜金富博士设计体系、统稿并编写第一、十二、十三、十四章，与聂富强（西南财经大学统计学系副教授，经济学博士生）合作编写第五、六章；李静萍（中国人民大学统计学系讲师）编写第二章；庞皓（西南财经大学统计系教授，博士生导师）编写第三章；黎实（西南财经大学统计系教授，博士生导师）编写第四章；第七、八、九章由经济学博士阮健弘编写；第十、十一章由经济学博士生王毅编写。本教材第十三章第一节“货币供应量统计”采用了中国人民银行统计司王振营（经济学博士）的一些研究成果，第十三章第二节“货币概览和银行概览”的初稿由中国人民银行统计司白雪梅（经济学硕士）撰写。全书完稿后，白雪梅对第五、六、十三章，郭永强（经济学硕士）对第十二章，张文红（经济学硕士）对第十四章提出了许多中肯的修改意见。中国人民大学博士生导师赵彦云教授，东北财经大学博士生导师蒋萍教授审定了全书初稿。中国金融出版社教材编辑部彭元勋主任以及责任编辑古炳鸿为本书的出版付出了辛勤的劳动。在此一并表示感谢。

随着金融市场的发展和金融工具的创新，金融统计学体系及内容仍将是一个动态完善、更新的过程。欢迎读者对本书提出意见和建议。

编者

二〇〇三年六月

# 前 言 (第二版)

货币银行学子系列

《货币与金融统计学》第一版出版后,得到了理论界和实际工作部门的积极反映。普遍的看法是,此书是第一本国际规范与中国实际相结合的宏观金融统计教材,很好地体现了货币与金融统计领域的最新国际研究成果,构建了货币与金融统计的学科体系。这无疑是对编者的莫大鼓励。同时,有些读者也对前后章节的表述协调、专业术语的规范使用、部分章节深浅程度等问题提出了建设性意见,对此,我们进行了修订。

20世纪80年代以来,国民经济核算体系的国际规范日渐丰满,《国民经济核算体系(1993)》、《国际收支统计手册(1993年第五版)》、《货币与金融统计手册(2000)》以及《政府财政统计手册(2001)》成为世界各国认同并使用的国际统计语言。同时,《国际外债统计》、《金融衍生产品统计》及《金融稳定指标编制指南》等更为具体的统计规范也逐步公布,对物价的统计规范正在征求世界各国的意见。我们这次修订尽量吸取了上述成果。

本书的配套辅助教材《货币与金融统计学习题》也进行了相应修订,为便于读者使用,以光盘形式附于书后。

本书的修订工作由杜金富博士主持。第一章、第三章、第四章、第五章和第六章由杜金富修订;第二章由李静萍修订;第七章、第八章、第九章、第十四章和第十五章由阮健弘修订增补;第十章、第十一章由王毅修订,其中,郭永强提供了2005年春参加国际货币基金组织在泰国曼谷组织的亚太地区特殊数据公布标准(SDDS)研讨会的相关材料;第十二章、第十三章的修订工作分别由郭永强和才宏远承担;张文红负责修订了第十六章。

我们期望,《货币与金融统计学》能为繁荣金融学、统计学等经济学科的研究与建设起到一定作用。

编 者  
2005年中秋



# 目 录

货币银行学子系列

1	<b>第一章 概 论</b>
1	<b>第一节 货币与金融统计的概念</b>
1	一、货币统计的概念
4	二、金融统计的概念
6	三、货币统计与金融统计的关系
7	<b>第二节 货币与金融统计的基本规则</b>
7	一、机构单位与部门分类
8	二、金融资产的分类
9	三、统计核算的基本规则
11	四、数据公布的标准
12	<b>第三节 货币与金融统计的地位与作用</b>
12	一、国民经济核算体系的基本框架
14	二、金融统计与国民经济核算体系
15	三、货币统计与总供求
18	<b>第二章 机构单位与部门</b>
18	<b>第一节 机构单位与部门的概念</b>
18	一、机构单位与基层单位
22	二、常住单位与非常住单位
24	三、常住单位的经济部门
26	<b>第二节 金融性公司</b>
26	一、金融性公司部门

28	二、中央银行
28	三、其他存款性公司
29	四、其他金融性公司
31	<b>第三节 非金融性公司</b>
31	一、非金融性公司及子部门分类
31	二、国有非金融性公司
32	三、其他非金融性公司
33	<b>第四节 其他常住机构部门和非常住者</b>
33	一、政府部门
33	二、住户部门
34	三、为住户服务的非营利机构部门
34	四、国外部门
36	<b>第三章 金融资产</b>
36	<b>第一节 金融资产的概念</b>
36	一、金融工具
37	二、金融资产
39	三、金融资产的要素
41	<b>第二节 金融资产分类的原则</b>
41	一、金融资产分类的目的
42	二、分类标志的选择
44	三、金融资产分类的国际标准
45	<b>第三节 金融资产的类型</b>
45	一、货币黄金和特别提款权
45	二、通货和存款
47	三、非股票证券
48	四、贷款
49	五、股票和其他股权
50	六、保险技术准备金

50	七、金融衍生产品
51	八、其他应收/应付账款
53	<b>第四章 金融存量、流量和核算规则</b>
53	<b>第一节 金融存量与金融流量</b>
53	一、金融存量和金融流量的表述形式
55	二、金融交易和资产数量的其他变化统计
57	<b>第二节 金融资产和负债的定值</b>
57	一、基本规则
58	二、公允价值定值
59	三、外币工具的定值
59	四、其他定值
61	<b>第三节 登录时间</b>
62	一、基本规则
62	二、其他登录时间核算规则
64	三、利息及其登录时间
66	四、拖欠及其登录时间
67	<b>第四节 汇总、合并和轧差</b>
67	一、汇总
67	二、合并
68	三、轧差
70	<b>第五章 货币、信贷和债务</b>
70	<b>第一节 广义货币的概念</b>
70	一、纳入广义货币的金融资产
74	二、货币持有部门
75	三、货币发行部门
77	四、货币的计量方法
80	五、流动性总量

82	第二节 基础货币和货币乘数
82	一、广义货币与基础货币和货币乘数
85	二、基础货币
87	三、货币乘数
89	第三节 信贷和债务
89	一、信贷
91	二、债务
92	三、信贷和债务数据的收集
95	<b>第六章 货币统计框架</b>
95	第一节 货币统计框架概述
95	一、货币统计的基本方法
97	二、部门资产负债表
107	三、概览
108	第二节 中央银行概览
108	一、中央银行职能
109	二、中央银行的业务与资产负债表
112	三、中央银行概览的编制
116	四、中央银行概览分析
116	第三节 其他存款性公司概览
116	一、其他存款性公司的概念
117	二、其他存款性公司的业务及资产负债表
119	三、其他存款性公司概览的编制
122	第四节 存款性公司概览
122	一、存款性公司概览的内容
122	二、存款性公司概览的编制
123	三、存款性公司概览的分析框架

125	<b>第七章 国际收支统计</b>
125	<b>第一节 国际收支统计的基本概念</b>
125	一、国际收支统计的定义
125	二、国际收支统计的内容
136	<b>第二节 国际收支统计的经济原理和编制原理</b>
136	一、国际收支统计的经济原理
137	二、国际收支统计的记账方法、记录时间和 计价原则
137	三、国际收支统计中的分类
138	<b>第三节 国际收支平衡表中经常账户和资本         账户的核算</b>
138	一、经常账户的核算
140	二、资本账户的核算
141	<b>第四节 国际收支统计中金融账户和储备资产的核算</b>
141	一、金融账户
144	二、储备资产的核算
144	三、国际收支平衡表的误差与遗漏
145	<b>第五节 国际投资头寸统计</b>
147	<b>第八章 资金流量核算</b>
147	<b>第一节 资金流量核算的基本概念</b>
147	一、资金流量核算的形成和发展
148	二、资金流量账户与国民账户的关系
149	三、资金流量核算的特点
150	<b>第二节 资金流量核算的内容</b>
150	一、资金流量核算的层次
152	二、资金流量核算的分类
153	三、资金流量核算的表现形式

154	第三节 资金流量核算的基本原则
154	一、复式记账方法
154	二、权责发生制原则
155	三、估价原则
155	四、项目合并与轧差
155	五、资金流量核算的基础数据
156	六、资金流量核算的数据处理方法
158	<b>第九章 金融稳健统计</b>
158	第一节 金融稳健统计的基本概念
158	一、金融稳健统计产生的背景
159	二、金融稳健统计的主要内容
163	三、金融稳健统计与金融监管统计的关系
164	第二节 存款机构部门的金融稳健统计指标
164	一、存款机构部门金融稳健统计指标的基础数据
170	二、与资本相关的金融稳健指标
172	三、与资产相关的金融稳健指标
174	四、与收入和支出相关的金融稳健指标
175	第三节 其他机构部门金融稳健统计指标
175	一、非金融性公司部门的金融稳健指标
177	二、非银行金融机构的金融稳健指标
177	三、住户部门的金融稳健指标
178	第四节 金融市场和房地产市场的金融稳健指标
178	一、金融市场的金融稳健指标
179	二、房地产市场的金融稳健指标
180	第五节 我国编制金融稳健指标的基础
181	一、已经具备的统计基础
181	二、需要加强的统计基础

181	第六节 我国编制金融稳健指标的构想
182	一、银行业指标
184	二、非存款类金融机构指标
184	三、金融市场指标
184	四、房地产市场指标
184	五、企业部门指标
184	六、住户部门指标
187	<b>第十章 数据公布系统</b>
187	第一节 透明度与数据公布
187	一、透明度
188	二、数据的生产与公布
189	三、IMF 制定 GDDS、SDDS 的背景
190	第二节 GDDS、SDDS 的内容及要求
191	一、数据特征：范围、频率和及时性
195	二、公布数据的质量
195	三、公布数据的完整性
196	四、公众获取
196	五、SDDS 与 GDDS 的比较
197	第三节 GDDS 与中国金融统计
197	一、中国现行统计与 GDDS 的主要差距
199	二、中国货币信贷统计的数据公布
200	三、中国国际收支统计的数据公布
201	第四节 对统计数据透明度标准的评价
202	一、推行和采用数据透明度标准的积极作用
202	二、推行和采用数据透明度标准的消极作用
203	三、统计数据透明度标准对中国的实际意义

205	<b>第十一章 金融规划</b>
205	第一节 宏观经济账户及其相互关系
205	一、国民收入和产品账户
207	二、国际收支账户
210	三、财政账户
212	四、货币账户
215	五、宏观经济账户之间的关系
218	第二节 金融规划简介
218	一、金融规划的概念
219	二、金融规划框架
220	三、金融规划的步骤
223	第三节 宏观经济账户预测
223	一、产出、支出和价格预测
227	二、国际收支预测
229	三、财政账户预测
232	四、货币部门预测
235	第四节 政策选择
235	一、需求管理和支出调节政策
236	二、结构政策
237	三、融资选择方案
237	四、必须考虑政策间的配合
240	<b>第十二章 中国信贷收支统计</b>
240	第一节 信贷收支统计概述
240	一、信贷收支统计的概念
241	二、信贷收支统计的特点
242	三、信贷收支统计中的金融机构分类
244	四、信贷收支统计中的报表分类
244	五、信贷收支统计项目分类



246	六、信贷收支统计的组织
247	第二节 中央银行和存款性金融机构信贷收支统计
247	一、中央银行信贷收支统计
252	二、存款性金融机构信贷收支统计
256	第三节 各类和全金融机构信贷收支表的编制
256	一、信贷收支表编制的基本原则
256	二、各类金融机构信贷收支表的编制
258	三、全金融机构信贷收支表的编制
260	第四节 信贷收支统计分析
260	一、信贷资金来源的分析
262	二、信贷资金运用的分析
264	三、信贷收支平衡的分析
268	<b>第十三章 中国货币统计</b>
268	第一节 货币供应量统计
268	一、货币供应量的概念及统计
271	二、基础货币及其统计
273	三、货币乘数统计
274	第二节 我国货币概览和银行概览统计
274	一、金融机构的分类
275	二、货币概览与银行概览的构成
275	三、货币当局资产负债表
277	四、存款货币银行资产负债表的编制
278	五、特定存款机构资产负债表的编制
279	六、货币概览的编制
280	七、银行概览的编制
281	第三节 货币统计分析
281	一、货币供应量统计分析
283	二、基础货币的分析