

商业银行统计实务

主编 张福荣 董 频

中国经济出版社

加强银行统计工作

提高经营管理水平

刘建煊

癸亥年春

(D364.66)

《商业银行统计实务》编委会

主 任：张福荣

委 员：莫 敌 崔立国 刘志刚

赵智勇 童 频

主 编：张福荣 童 频

副主编：丁之锁 雷 鸣

主 审：崔立国 莫 敌

编写组成员名单（按姓氏笔划为序）：

丁之锁	于春滨	王 勇	王素荣	毛金平
刘晓青	刘辉成	刘 鹏	刘曙光	李 明
李春风	吴晓东	吴 澄	冷 凯	张 劲
张 勇	张振华	张福荣	张德厚	陈 戒
林强健	周锦斌	赵永进	赵荣盛	胡铁川
施 康	莫 敌	黄代发	崔立国	梁永刚
童 频	雷 鸣			

序

《商业银行统计实务》这部凝聚着广大统计人员心血和才智的指导教材终于定稿出版了，这是一件可喜可贺的事情，它标志着我行统计工作的理论和认识水平又有了新的提高，必将对我行今后一段时期统计工作的健康、全面的发展产生广泛、深远的影响。

这几年中国工商银行统计体系的改革和发展步子迈得很大、很快，从1995年统计工作移并、1996年本外币统计业务合并，到今年实行会计全科目统计编报，统计报表的种类不断增加，报表编报的频率也明显加快。不仅如此，这几年统计监测和分析也逐步加强，统计工作正在向涵盖数据采集、报表编报、资料集中管理、统计分析、调查、监测和预测的“大统计”方向发展。早在1995年，我就提出统计工作不能满足于简单的报表编制工作，统计工作要进行深加工，要加强分析、调查、监测和预测，为行长决策服务，为全行业务发展服务。这几年广大统计工作者在这方面做了大量努力，付出了很多心血，统计工作水平可以说已经迈上了一个新台阶。但同时我们也应当看到，目前取得的成绩与商业银行加强和改善经营管理、全面拓展业务的需要相比还有一定的差距，就各分行的情况看，统计工作的发展也存在着明显的不平衡现象。因

此,《商业银行统计实务》的出版非常及时,它对规范全行统计业务操作,加强统计分析、调查、监测和预测的力度,全面提高统计工作的水平有着不可低估的意义。

总起来看,我认为,《商业银行统计实务》有以下四个方面的特点:一是普遍性,该书立足于商业银行统计业务,而不仅仅局限于中国工商银行内部的统计工作,其各篇布局和内容设置都是针对商业银行统计工作的共同任务和需要展开的;二是新,本书的章节设置和内容叙述已把商业银行统计工作的最新发展考虑进来;三是实,全书突出“实务”二字,不仅系统介绍统计业务的微机操作、具体的报表编报制度,在阐述统计分析、调查、监测和预测时,也不尚空论,力求务实;四是全,全书以“大统计”为出发点,把完整的统计工作应当包括的内容基本都纳入叙述范围,例如商业银行统计调查、统计监测、预测和决策,在目前已出版的商业银行统计业务方面的书中鲜有论及,本书对此都设专章或专节加以阐释。

当然,《商业银行统计实务》一书也不是毫无瑕疵,一些章节的论述还不够深,章节的安排也有一些待商榷之处。我们希望本书的作者再接再厉,刻苦钻研,不断提高统计工作的理论和认识水平,力争再版时的《商业银行统计实务》给我们一个更完善、更深入的形象。

谢渡扬

1997年6月

前 言

经过一年多的组织、修改、讨论和完善,《商业银行统计实务》一书终于付梓面世了,这是中国工商银行统计业务发展中的一件大事。此书的问世,对规范和完善我行目前的统计操作,逐步提高统计分析、监测、预测水平,促使统计工作再上一个新台阶,更好地为行长决策服务,为全行业务发展服务,必将产生重要影响。

进入 90 年代,随着我国金融体制改革步伐的加快和逐步深入,国有专业银行开始向自主经营、自担风险、自负盈亏和自我约束的商业银行转变,与此相适应,商业银行统计的职能也开始由为计划服务向为行长决策服务、为业务经营和发展服务转变。统计职能的转变导致统计工作的内容、形式、意义均发生了全方位的改变,对做好统计工作的要求更高了。1995 年中国工商银行实行统计、信息归口管理,1996 年又实现本外币业务统计归并,1997 年人民币业务统计发展为按全会计科目上报,调统部门的统计范围、报表体系全面扩大,由过去的信贷、现金收支统计向资产负债统计、资产质量统计、现金收支统计、全会计科目统计、城市行统计、本外币业务并表统计等全方位统计发展,统计编报的频率也明显加快。随着统计报表的大量增加,统计分析、监测和预测、统计资料的集中

管理等深层次工作逐步成为调统部门的重要任务，统计正由简单的、狭义的报表编制向包括数据采集、报表编制、资料管理、统计分析、监测、预测等功能在内的广义统计方向发展。面对统计工作任务和内容的全方位变化，我们经常听到统计工作人员反映现在的统计工作很难做，压力很大，工作难以有新的突破。为了规范统计人员的业务操作，全面提高统计人员的分析水平，总行管理信息部深感有必要组织调统系统的一些骨干和专家，撰写具有广泛指导性的阐释商业银行统计方面的书或教材。早在1996年上半年，我们就开始和一些分行的同志共同商讨和策划此事，1997年正式组织有关人员撰写本书。可以说，《商业银行统计实务》是完全顺应商业银行统计工作发展的需要产生的。

《商业银行统计实务》的编写和定稿工作持续了1年多时间，前后经过多次反复讨论和修改。参加本书撰写工作的，既有总行有关领导和一些工作人员，也有一些分行和支行的统计工作专家。为确保按时交稿，撰写组成员付出了大量心血和劳动。可以说，《商业银行统计实务》是调统战线集体劳动和创作的结晶。

这几年我国商业银行的改革和发展步伐明显加快，但有关商业银行业务经营和发展的专著和教材并不多，理论发展和经验总结似有落后于实际工作的现象，这一点我们在组织撰写《商业银行统计实务》一书时感受颇为强烈。在写作过程中，国内出版可资参考的既有较高理论水平、又有较强可操作性的论述商业银行统计方面的书

籍寥若晨星，因此我们的工作只能主要靠自己摸索。尽管我们在写作的全过程中一直强调要突出实、全、新和准确，但由于水平所限，其中肯定有很多不尽如人意甚至错误的地方。另外，随着商业银行统计工作的发展，本书中的部分章节也要不断进行充实和完善。我们恳请广大读者给我们提出宝贵的批评意见和建议，以便我们及时地对本书进行修改、补充，力争本书的再版会给大家一个崭新的面貌。

编者

1998年8月

目 录

题词	刘廷焕 (1)
序	谢渡扬 (1)
前言	编 者 (1)
第一章 商业银行统计基本原理	(1)
第一节 商业银行统计的意义、内容和基本任务	(1)
第二节 商业银行统计常用工具	(7)
第三节 商业银行统计图表的创建方法	(33)
第二章 商业银行统计报表的组织与管理	(39)
第一节 商业银行统计报表的作用及特点	(39)
第二节 商业银行统计报表的制定和审批	(41)
第三节 商业银行统计报表的编制和汇总	(45)
第四节 商业银行统计报表的审核与上报	(53)
第五节 商业银行统计数据资料的管理	(56)
第六节 商业银行现行主要统计报表表式	(58)
第三章 商业银行统计微机操作	(95)
第一节 计算机在商业银行统计中的应用	(95)
第二节 商业银行统计微机基础维护	(99)
第三节 商业银行统计微机数据维护	(163)
第四节 商业银行统计微机查询分析	(168)
第五节 商业银行统计业务应用	(190)

第四章 商业银行统计调查	(241)
第一节 商业银行统计调查的目的与原则	(241)
第二节 商业银行统计调查种类、方法及 方案	(247)
第三节 商业银行统计专门调查	(254)
第五章 商业银行统计分析与监测	(302)
第一节 商业银行统计分析导论	(302)
第二节 商业银行资金营运分析	(309)
第三节 商业银行经营效益分析	(332)
第四节 商业银行资产负债管理分析	(337)
第五节 商业银行统计监测	(341)
第六章 商业银行统计预测和决策	(352)
第一节 商业银行统计预测和决策导论	(352)
第二节 商业银行统计预测	(354)
第三节 商业银行统计决策	(380)
附录 1: 中华人民共和国中国人民银行法	(403)
附录 2: 中华人民共和国商业银行法	(412)
附录 3: 中华人民共和国统计法	(432)
附录 4: 金融统计管理规定	(442)

第一章 商业银行统计基本原理

第一节 商业银行统计的意义、 内容和基本任务

一、商业银行统计的意义

统计是依据科学的理论和方法，对某一现象有关的数据进行搜集、整理、计算和分析等。统计包括统计学、统计工作和统计资料三个方面，三者既有联系，也有区别，共同构成统计的全部含义。统计工作又称统计实践，它是指对某一现象的数量方面进行的调查、整理和分析研究的过程，统计工作的结果体现为统计资料，即各种统计数字。统计学则是对统计实践活动的理论概括，是研究统计理论和方法的科学。正确的统计工作必须在科学的统计学原理指导下进行方能实现。

任何一个社会的发展都离不开统计，现代社会更是如此。斯大林指出：“任何建设工作，任何国家工作，任何计划工作，没有正确的计算是不可想象的。而没有统计，计算就一步也不能前进。”（《斯大林文集》第6卷，

第189页)。统计是认识发展规律、制定发展计划、加强管理和决策的重要依据。没有统计,我们就无法把握各种社会现象之间的相互联系和变动规律,无法发现取得的成就和存在的问题,无法确立制定发展计划和各项方针、政策的真实可靠的依据。

商业银行统计是国民经济统计体系的重要组成部分,具有综合反映的作用。商业银行机构遍布城乡各地,与政府、企业、居民等各种经济主体联系紧密,通过对存款、信贷、结算、现金等业务活动的统计,不仅可以及时反映微观经济动态,而且也是掌握宏观经济运行状况的重要途径。商业银行统计具有及时、灵敏、准确、连续的特点,这是其他任何专业统计难以做到的。搞好商业银行统计对国家及时、准确地了解现实经济运行状况,适时地采取政策和措施进行调节,具有重要的意义。

商业银行统计在商业银行内部经营和管理决策中的地位 and 作用更是关键。面对经济形势的急骤变化,商业银行必须密切关注自身各项业务的经营状况,适时总结和分析,找出差距和不足,不断调整经营方针和策略,搞好经营管理。商业银行实现集约经营、科学管理,必须依靠及时、准确、科学的统计做保证。

具体来说,商业银行统计具有以下五项功能或作用:

1. 为国家制定宏观经济政策以及检查政策执行情况提供依据。国家进行宏观经济调控主要有两大政策杠杆,即货币政策和财政政策。由于商业银行日常业务开展涉及政府、企业、居民等所有经济主体,因此商业银行统计

能在一定程度上反映整个社会经济运行状况，从而为国家进行调控，制定宏观经济政策提供依据。例如由商业银行统计我们可以间接地部分掌握企业的经营状况以及居民的储蓄倾向，这对掌握社会的投资需求和消费需求，从而进行总需求调控无疑是重要参考。商业银行是中央银行的主要调控对象，中央银行无论是采取信贷规模计划、现金收支计划等传统货币政策，还是采取货币供应量变动、利率调整等现代货币政策，作用对象都主要直接是商业银行。商业银行统计直接体现了货币政策的“松”、“紧”程度，也是把握货币政策效应的主要依据。

2. 为商业银行改进和加强经营管理提供依据。商业银行是经营货币的企业，为了实现资产的流动性、安全性和效益性的高度统一，商业银行必须不断加强和完善经营管理工作。为了找准问题，“对症下药”，商业银行必须开展统计，运用统计提供的信息，掌握每月、每旬、每天的资金来源和运用状况，及时反映经营活动的成果和不足，采取措施，改进经营，加强管理。

3. 为编制商业银行资产负债、现金收支和财务收支等计划并监督计划执行提供数据依据。商业银行统计是商业银行计划的基础，切实可行的计划必须以准确的统计数据为依据。计划编制完成后，还需要积极组织实施，以保证计划指标的实现。不同单位和地区计划完成进度可能不同，在计划执行进程中可能会出现预想不到的情况和问题，因此必须进行经常性的统计监督、统计分析和统计调查，及时地发现问题，解决问题，确保计划的顺利

完成。

4. 为国家和地方制定经济发展计划、为监督和检查国家方针、政策的贯彻执行提供依据。在市场经济体制下，绝大部分社会经济活动都要通过银行和非银行金融机构来进行，由此，商业银行统计为监督、检查一些方针、政策的贯彻执行情况提供了依据和方便。另外，现代经济是货币经济或信用经济，金融业成为资源配置的枢纽，金融业特别是银行业的发展状况在很大程度上反映了一个国家和地区整体经济发展状况，因此在制定国家和地方经济发展计划时，有必要以金融统计特别是商业银行统计作为参考，根据金融业特别是银行业的资源动员能力来规划未来时期的经济发展。

5. 为政府管理各项事业、为企业和居民投资理财提供信息咨询。

二、商业银行统计的内容和基本任务

一般来说，商业银行统计包括综合性统计和专业性统计两部分内容。综合性统计包括资产负债统计和现金收支统计。资产负债统计是对资金来源和运用状况的统计，反映社会资金的来源、流量和流向；现金收支统计是对现金收入和支出情况的统计，反映现金的投放、回笼情况。现金收支统计和资产负债统计既有区别，又有联系。首先，现金收支统计是资产负债统计的一部分，商业银行的资产负债业务包括转账业务和现金业务两部分，其中绝大部分是转账业务，资产负债统计包括全部现金收支统计和转账收支统计；其次，资产负债统计是按余额进行

的,反映某一时点上各项资产和负债的规模和水平,是时点数。现金收支统计是按收付发生额计算的,反映某个时期银行现金收支的规模和水平,是时期数;最后,资产和负债总是平衡关系,而现金收支由于投放和回笼渠道在时空及数量上的差异,往往会出现不平衡。

专业性统计指对某一类资产和负债的明细统计,如存、贷款明细统计、贷款质量统计等。从中央银行调控的角度看,综合性统计具有更为重要的意义,因为资产负债统计和现金收支统计是中央银行制定货币政策、观察货币政策效应的直接依据。但从商业银行内部经营管理看,专业性统计与综合性统计起着同样重要的作用,它对具体深入地了解某一类资产、负债业务的发展状况提供了全面可靠的依据。

根据中国人民银行颁布的《金融统计管理规定》,金融统计的基本任务是“根据党和国家的方针政策和国家管理经济的要求,及时、准确、全面地完成各项金融业务统计报表;收集、整理、积累金融和有关国民经济的统计资料;开展统计调查和统计分析,为金融部门和国家进行宏观经济决策、检查和监督经济、金融运行情况、加强金融监管和经济管理提供依据。”商业银行是金融业的一个重要组成部分,商业银行统计的基本任务是:

1. 根据中国人民银行颁布的《金融统计管理规定》,制定本系统的统计制度、办法,组织、领导和管理本系统业务统计工作。

2. 及时、准确、全面地汇总、编制本系统业务报表。

编制统计报表是统计工作的基本任务之一，调统部门要在规定的时限内，把会计、出纳部门的原始凭证和账务按照统一的指标体系和项目归属加工、整理和汇总，编制统一的统计报表，并逐级审查、核对和上报，由总行编制全系统的统计报表。

3. 按照规定向中国人民银行报送统计报表和其它统计资料。

4. 收集、整理、积累本行、金融业和有关国民经济的统计资料，开展统计调查、统计分析和统计监测，为商业银行加强经营管理、中国人民银行进行金融监管和宏观调控提供依据。

为了完成上述基本任务，商业银行统计必须坚持真实性、科学性、统一性和保密性相结合的原则。所谓真实性，就是商业银行统计必须严格遵守《中华人民共和国统计法》和《金融统计管理规定》，从实际出发，实事求是地反映经营状况，不能弄虚作假、虚报瞒报。科学性是指按照统计原理、货币银行学等科学理论的指导，科学地设计统计指标及报表，运用科学的方法进行统计调查和统计分析。统一性是指统计项目的口径、时间、方法制度必须一致，只有这样才能保证统计的有效性。保密性是指统计人员必须严格遵守国家保密制度，统计资料要妥善保管，要建立编号、收发、借阅登记等制度，对外公布信息时，应按规定审批程序办理。