

西南财经大学出版社

# 金融 统计学

主编:徐大全 副主编:王国实



# 金融统计学

徐大全 主编

王国实 副主编

西南财经大学出版社

1990·成都

责任编辑：杨涛  
封面设计：毛跃

## 金融统计学

徐大全 主编 王国实 副主编

---

西南财经大学出版社出版  
四川省新华书店经销

西南财经大学出版社发行  
四川绵竹教育印刷厂印刷

---

787×1092毫米 1/32 印张14 字数302千字

1990年4月第一版

1990年4月第一次印刷

印数：1——3500

---

书号：ISBN7—81017—167—4/F·127

定价：2.76元

# 前 言

社会主义银行是社会资金运动的枢纽。随着经济体制的改革和有计划商品经济的发展，金融在国民经济中的作用越来越重要。金融是一门大学问，需要在搞活微观经济的基础上，加强宏观管理。它包含着如何对信用活动、货币流通的数量方面进行分析研究。这对于制定和贯彻金融政策、确定决策施行金融管理、开展各项金融业务活动、实行经济核算和考核经济效益、进行金融宏观调控和搞活微观经济等都是必不可少的。为此，我们在多年的实际调查研究和教学实践的基础上，不断总结和探索，编写了《金融统计学》一书。

本书以金融现象的数量方面作为研究对象，本着理论联系实际的原则与定性分析和定量分析相结合的方法，探讨金融活动过程的指标体系，系统阐述搜集、整理、分析和预测金融现象量的原理、原则和方法。在编排上一改传统的研究模式，认真处理这门边缘科学体系中质与量的关系。

本书对我国金融活动各环节作了较系统的定性研究和定量分析探讨，适用面广。既可作高等财经院校及财政金融成人教育的教材，又可供实际经济、金融工作者参考。当然，由于时间及水平所限，书中疏漏及错误在所难免，敬请读者批评指正。

参加本书编写的有西南财经大学徐大全（一、三、四、九、十五章），聂富强（二、十、十三、十六章），湖南财经学院王国实（六、七、十二、十四章），中国人民银行四川

省分行胡应南（五、八、十一章）。全书由徐大全负责统纂。在编写过程中，中国工商银行德阳市分行赵行同志参加了第二章的部份撰写，四川省和成都市人民银行、农业银行、工商银行及西南财经大学、湖南财经学院有关同志曾给予积极支持并对书稿提出修改意见，特此致谢。

编 者

1989年3月

# 目 录

<b>第一章 金融统计概论</b> .....	( 1 )
第一节 金融统计的性质和研究范围.....	( 1 )
第二节 金融统计学的理论基础和研究方法...	( 8 )
第三节 金融统计的作用和任务.....	( 12 )
<b>第二章 专业银行资金来源统计</b> .....	( 17 )
第一节 专业银行资金来源的分类、分组.....	( 17 )
第二节 专业银行资金来源的基本统计指标...	( 25 )
第三节 专业银行资金来源统计分析.....	( 28 )
<b>第三章 专业银行资金运用统计</b> .....	( 51 )
第一节 专业银行资金运用统计的意义.....	( 51 )
第二节 专业银行资金运用统计的分类、分组	( 54 )
第三节 专业银行资金运用的基本统计指标...	( 63 )
第四节 专业银行资金运用统计分析.....	( 67 )
<b>第四章 专业银行信贷资金综合统计分析</b> .....	( 81 )
第一节 专业银行信贷资金综合统计分析的 意义.....	( 81 )
第二节 专业银行信贷资金的结构分析.....	( 85 )
第三节 专业银行信贷资金的动态分析.....	( 92 )
第四节 专业银行信贷资金的差额分析.....	( 97 )
第五节 专业银行信贷资金调拨及使用情况统 计.....	(106 )
<b>第五章 其他金融机构金融业务统计</b> .....	(114 )
第一节 其他金融机构金融业务统计的意义...	(114 )

---

第二节	金融信托投资机构资金统计·····	(117)
第三节	城市信用合作社信贷、现金收支统计 ·····	(123)
<b>第六章</b>	<b>保险统计</b> ·····	(135)
第一节	保险统计及其指标·····	(135)
第二节	国内保险统计·····	(146)
第三节	对外保险统计·····	(152)
第四节	保险计划执行情况统计·····	(155)
第五节	概率论在保险统计中的应用·····	(159)
<b>第七章</b>	<b>对外金融统计</b> ·····	(174)
第一节	国际收支统计的内容与指标·····	(174)
第二节	国际收支平衡统计与分析·····	(182)
第三节	现汇、外汇收支统计·····	(195)
第四节	记帐外汇收支、地方外汇和留存外汇 额度收支余统计·····	(201)
<b>第八章</b>	<b>金融市场业务统计</b> ·····	(207)
第一节	金融市场业务统计的意义·····	(207)
第二节	货币市场业务统计·····	(209)
第三节	资本市场业务统计·····	(212)
<b>第九章</b>	<b>银行经济效益统计</b> ·····	(216)
第一节	银行经济效益统计的意义·····	(216)
第二节	银行经济效益指标体系·····	(218)
第三节	银行经济效益的综合考核·····	(231)

第四节	银行经济效益指标的分析·····	(238)
<b>第十章</b>	<b>中央银行宏观管理统计</b> ·····	(257)
第一节	中央银行宏观管理统计的意义·····	(257)
第二节	中央银行信贷收支统计·····	(259)
第三节	国家综合信贷统计·····	(267)
第四节	中央银行货币政策中介目标的指标 体系·····	(279)
第五节	派生存款及其测算·····	(289)
<b>第十一章</b>	<b>货币流通量统计</b> ·····	(295)
第一节	货币流通量统计的意义和作用·····	(295)
第二节	货币流通量统计·····	(299)
第三节	市场货币流通量构成情况统计·····	(302)
第四节	货币流通量的统计分析·····	(312)
<b>第十二章</b>	<b>银行现金收支统计</b> ·····	(320)
第一节	银行现金收支统计的意义、作用和 任务·····	(320)
第二节	银行现金收支的统计分类及核算 方法·····	(322)
第三节	银行现金收支统计分析·····	(331)
<b>第十三章</b>	<b>金融统计预测</b> ·····	(340)
第一节	金融统计预测的一般问题·····	(340)
第二节	银行主要业务预测·····	(345)
第三节	货币需求量预测·····	(362)

---



<b>第十四章</b>	<b>金融行政管理统计</b> .....	(372)
第一节	金融机构统计.....	(372)
第二节	金融职工统计.....	(378)
第三节	金融职工工资统计.....	(385)
第四节	金融工作质量和工作效率统计.....	(393)
<b>第十五章</b>	<b>银行财务成本统计</b> .....	(397)
第一节	固定资产统计.....	(397)
第二节	信贷资金统计.....	(402)
第三节	银行成本费用统计.....	(405)
<b>第十六章</b>	<b>物价与利率统计</b> .....	(417)
第一节	物价统计.....	(417)
第二节	利率统计.....	(431)
第三节	物价与利率的统计分析.....	(435)

# 第一章 金融统计概论

## 第一节 金融统计的性质和研究范围

货币流通与信用业务组成一定社会的金融活动，并标志着一定社会金融活动的性质，它伴随着商品经济的发展而发展。我国近十年来由于有计划商品经济的发展，有力地促进了金融业的发展。金融活动有其内在的运动规律，认识和运用其规律性，就能促进经济的发展，反之，则会引起经济的紊乱。因此，对金融现象及其规律性的研究，是现代经济学的中心课题，也是现代经济统计学的中心课题。金融统计学是经济统计学的一门专业学科，它从定量的角度研究和认识金融活动规律，为科学管理金融事业和发展社会经济服务，这就是金融统计学研究的基础。

### 一、金融统计的性质

金融统计是伴随着金融业的产生、发展而建立和发展起来的，它研究的对象是金融现象的数量方面。

金融现象指的是货币资金的融通现象，包括货币资金的投放、流通和回笼；信贷资金的集聚、运用和收回，以及信贷资金的调拨、结算等等货币信用现象，属于商品货币经济范畴，是在商品生产和商品交换的基础上产生和发展起来的。

随着我国金融业的建立和发展，金融统计工作相应地得

到了建立和发展。在人民银行总行设立调查统计司，在省分行一级设立调查统计室，在市、县一级也建立了相应的统计机构，负责本系统、本单位的金融统计工作。在各专业银行及其他金融机构也都设置了统计机构或专职统计人员负责金融统计工作。设置了定期的统计报表制度，开展了各项专门调查，在金融计划管理中发挥了积极作用。但这同金融发展的形势相比较，还是很不适应的。这就要求我们从金融统计实践方面，或是从金融统计理论方面进行认真的探讨，发挥金融统计在金融宏观调控中，在搞活微观经济中，在优化经营决策中，在提高银行经济效益中的服务和监督作用。

金融统计是金融统计资料、金融统计工作和金融统计学的总称。金融统计资料是对金融现象量的描述和分析的资料，它是金融统计工作活动的成果。金融统计工作实践的理论概括，形成金融统计学。金融统计学又以其论述的原理、原则和方法，指导金融统计的实际活动，从而取得认识金融活动的统计资料。通过实践、认识，再实践、再认识的过程推动金融统计的发展。

金融统计的实践表明，它所研究的对象是大量金融现象的数量方面。从它的研究对象看，它具有如下几个基本性质：

首先，金融统计研究金融领域内客观现象的数量方面，研究它们的现状及其发展过程。如各金融机构通过哪些渠道聚集了多少信贷资金，这些资金又通过哪些渠道，各自投放了多少；一定时期内投放了多少货币，回笼了多少；有多少自有资金、职工；经营成本水平，利润水平的高低；经济效益的大小等等。金融统计以这些具体的数字资料来反映金融管理、金融经营活动的规模、水平、速度、结构、比例关系，揭示金融活动规律。

其次，金融统计是从总体上对客观金融现象的量进行研

究的。它从个别金融现象开始，搜集个别单位的资料，经过分组整理计算，求得一个金融单位、一个金融系统、一个地区乃至全国的数量资料，经过分析揭示出金融活动的本质。

再次，金融统计对金融现象和过程的数量研究，是在密切结合其质的分析的基础上来进行的。统计必须是在定性分析的基础上进行定量分析，最终才能达到对事物的认识。如只有对信贷资金、货币流通的科学概念有确切的了解，才能正确地对信贷资金、货币流通量进行统计，才能揭示信贷活动、货币流通的规律。

最后，金融统计研究金融现象的量目的在于获得对金融发展规律性的认识。金融统计在质与量的辩证统一中反映和研究金融活动的数量方面，通过对金融活动的数量和数量关系及有关国民经济的量的关系的研究，认识金融活动的规律性，并应用这种规律性的认识去进行科学预测，为金融科学管理提供依据。

上述金融统计研究对象的性质，决定了我国社会主义金融统计具有客观性和科学性的特点。由于金融统计研究对象的特殊性，决定了金融统计学的独立性。

金融统计学是对特定的金融现象量的研究，它的任务在于论证建立什么样的指标体系对金融现象进行描述和分析；在于阐述如何搜集、整理和分析研究金融现象数量方面的原理、原则和方法问题。它是研究大量金融现象数量方面的一门方法论学科，它不同于社会经济统计学原理，也不同于经济统计学和其他部门统计学。

首先，从与统计学原理的关系看，金融统计学研究金融现象数量方面的具体方法论，而不是研究社会经济统计学原理中所提出的一般性统计方法。在统计学原理中，对如何搜

集、整理和分析研究社会经济现象一般性的原理、原则和方法，是金融统计学所必须遵循的，它们之间的关系是一般原理原则和具体统计方法论的关系。例如，社会经济统计原理中，对平均数的计算形式、计算原则和计算方法进行理论上的说明和数学上的证明，而金融统计学则阐明具体金融现象平均值的方法论，如各类贷款平均周转次数具体计算的方法论。它应用社会经济统计学原理关于计算平均数的一般原理、原则和方法，探讨具体金融现象平均值的计算方法问题。

其次，金融统计学也不同于经济统计学。金融统计学是研究金融现象数量方面的方法论学科，金融现象是经济现象的一个组成部份，金融统计学是一门专业统计学。它同经济统计学之间既有联系又有区别。

经济统计学是从整个国民经济出发，把实际生产和生活中所发生的社会经济现象作为一个整体来进行研究，它从宏观角度来研究金融现象量的问题。如从国民经济的角度探讨综合信贷平衡问题，确定其指标体系和计算方法等问题。金融统计学主要从金融部门出发，探讨金融现象量的指标体系及资料的搜集、整理和分析研究的方法论问题。金融部门是一个综合性的部门，是关于社会资金融通的特殊部门，它涉及国民经济的各个方面，它必须结合国民经济现象的量来研究金融现象的量，探讨金融宏观调节和控制问题，这是金融统计中的一个基本问题。总的说来，经济统计学是关于整个经济现象量的方法论，金融统计学是关于金融现象量的方法论。经济统计学中也涉及金融现象量的研究问题，但它与金融统计学所研究的角度、内容和范围是不同的。金融统计学是经济统计学中一门独立的部门统计学。

第三，金融统计学不同于一般的部门统计学。

金融统计学区别于一般的部门统计学，这是由它的研究对象的特殊性决定的。它研究的对象是金融现象的数量方面，是金融部门经营货币、经营信用业务活动过程中所发生的一切金融现象，是一种特殊的价值运动现象。诸如存款的存入和提取，贷款的发放和偿还，现金的投放和回笼，金银、外汇的收购与兑换等等。金融活动同社会经济生活的各个方面，同社会再生产各个环节之间存在着相互制约、相互作用的关系，它要借助于有关部门统计的量来研究金融现象的量。在部门统计中对资金运动的研究，同样涉及银行信贷资金问题。这反映了现象间相互联系的数量关系问题。各个部门统计学之间的区别，在于它们研究对象的特殊性。

金融统计学所研究的，是反映金融现象数量方面的统计方法论问题。它有其特定的研究对象，这种研究对象又是社会现象中的一个特定领域。因此，金融统计学是社会科学体系中一门独立的部门统计学。

## 二、金融统计的研究范围

金融统计学以金融现象为其研究的范围。金融现象是货币资金的融通现象。它包括货币流通现象和以银行信用为主的各种信用现象。

货币流通现象，指货币不断地作为流通手段和支付手段同各种商品的换位运动的现象。有货币流通就有通货存在。通货就是流通中的货币，它可以是货币本身，也可以是货币符号或者是信用货币。我国的通货，一是现金货币，二是非现金货币。

现金货币，指人民币纸币和各种硬辅币。此外，还包括

由中国银行发行的可以在一定范围内流通的兑换券。我国的现金货币由人民银行的发行库和专业银行的业务库共同组成货币发行机构来发行，它通过各种渠道从银行流入市场，叫做货币“投放”。又通过另外一些渠道从市场流回银行，称为货币“回笼”。现金进入市场，在商品流通中，执行着流通手段和支付手段的职能，其活动的领域，主要在生活资料的交换过程中。现金货币的发行、保管、投放、同商品的换位运动及回笼的各种现象，都是现金货币的流通现象，这些现象的数量及数量关系的调查研究，是货币流通统计的一个重要组成部份。

非现金货币，指各种存款货币，特别是活期存款。这种存款，如同现金货币一样在商品流通中执行流通手段和支付手段的职能。它的特点是，在商品交换中货币收付双方通过他们在银行的帐户用转帐办法来完成货币收付行为，它是货币流通的非现金形式。由于它采用各种结算凭证转移银行存款的办法来执行货币流通的职能，所以，它又是存款货币流通。

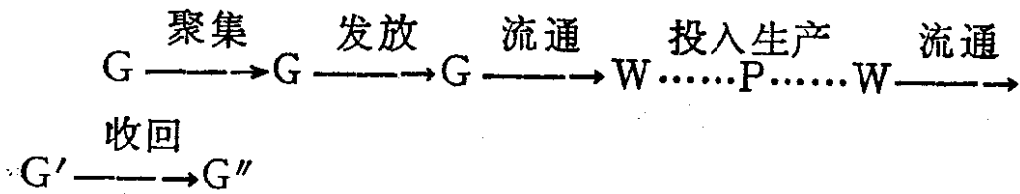
存款货币流通，通过商品交易结算、劳务供应结算、财政预算收支、主管部门与所属单位之间的资金调拨、银行贷款收支等渠道，运用各种结算方式进行结算，产生大量的非现金货币流通。这种货币流通，主要发生在生产资料流通领域中，占货币流通的绝大部份。

我国的货币（包括存款货币和现金）是通过信用程序投放到流通中去的，存款和现金都是由银行贷款转化而来的，贷款总量决定存款和现金的总量，各种渠道存款货币的流通，归根到底都是以银行贷款为起点和终点的。对非现金货币的投放、收回以及流通渠道、规模、同社会再生产的适应程度

等等现象的数量方面，是非现金货币流通统计所要着重调查研究的范围。

信用现象是体现一定生产关系的借贷行为，以偿还和收取利息为条件的价值运动的特殊形式，是从属于商品货币关系的一种经济范畴。银行信用，是银行通过货币形式同各经济单位进行的借贷往来，它是我国基本的信用形式。包括各专业银行的信用活动，国内的和国际间的信用活动；还包括人民银行（中央银行）对各专业银行的信贷活动；此外还包括非银行金融机构的信用活动，如城乡信用社、信托投资公司、中国人民保险公司等的信用活动以及商业信用、民间信用活动等。这些信用活动，除反映各金融机构对社会各单位、个人资金的有偿筹集和有偿运用外，还包括各金融系统内和系统间的信用活动。

信用活动反映了信贷资金的运动过程，包括信贷资金的聚集、发放、收回以及参与商品生产和流通的过程，这样信贷资金运动形式就呈现出极为复杂的性质。现以公式表示其运动过程如下：



可见，信贷资金（G）由银行聚集后，在运用上，由银行支付给使用者（企业），这是第一重支付；然后进入流通，由使用者转化为经营资金，用于购置原材料和支付生产费用，投入再生产，这是第二重支付。经过再生产过程，信贷资金在完成生产和流通职能之后，又流回到使用者（企业）手中，这是第一重回流；最后使用者将贷款本金和利息归还供



给者（银行），这是第二重回流。这个信贷资金的聚集和二重支出、二重回流，就是信贷资金运动的全过程。信贷资金运动，涉及到金融业内部及金融业同国民经济各部门之间、同各经济单位和个人之间的一系列复杂关系。一切信用现象及与信用现象密切联系的经济现象，都是金融统计所要研究的内容。

金融部门经营货币信贷业务，必须具备相应的物质条件，诸如机构设置、人员配备、必要的经营资产等。反映各种物质条件的规模、构成及变化情况、使用效果、财务活动状况、信贷资金价格（利率）等，都是金融业资金运动的有机组成部份，也都是金融统计研究范围的组成部份。

## 第二节 金融统计学的理论基础 和研究方法

### 一、金融统计学的理论基础

金融统计学的理论基础包括经济理论基础和方法理论基础两个方面。

（一）金融统计学的经济理论基础是马克思主义政治经济学。

金融统计学是从金融现象的数量方面探讨其定量描述和定量分析的方法，这是金融统计学不同于其他定性学科的特点。但是，金融统计学在对金融现象的量进行定量分析的研究过程中，它决不能脱离对金融现象的质的方面进行纯数量的研究，它必须是在定性分析的基础上来进行定量分析研究。如在确定金融统计指标体系时，必须了解金融现象的范