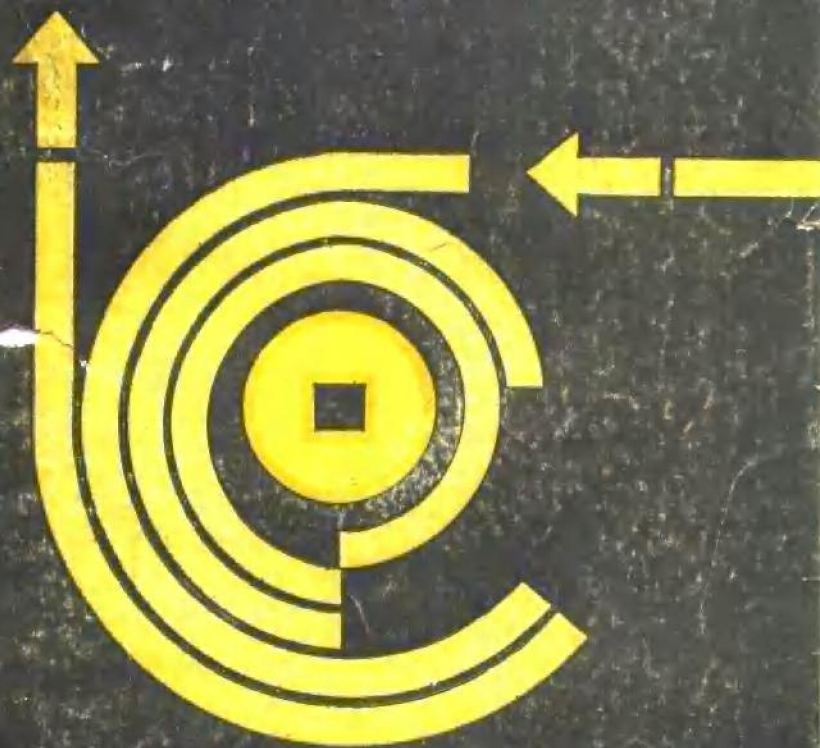


现代金融信息学

刘传良 岳润生 戴伟 编著



农业出版社

现代金融信息学

刘传良 岳润生 戴伟 编著

农业出版社

现代金融信息学

刘传良 岳润生 戴伟 编著

* * *

责任编辑 杨天桥

农业出版社出版（北京市朝阳区农展馆北路2号）

新华书店北京发行所发行 通县向阳印刷厂印刷

787×1092mm32开本 14.5印张 313千字

1990年8月第1版 1990年8月北京第1次印刷

印数 1—8,755册 定价 5.00元

ISBN 7-109-01805-9/F·112

主 编：刘传良 岳润生 戴 伟

编写人员：（按姓氏笔划排列）

王惠民	孙中杰	刘传良
杨德军	陈少波	岳润生
殷 聪	崔黎明	戴 伟

内 容 提 要

本书是标志着我国金融信息学科正式创立的第一部理论专著。

金融信息学是一门新兴的边缘经济学科。此书系统地论述了金融信息学的理论体系及研究对象和方法、金融信息学的基本理论及其金融信息在金融行业的不同表现形式和应用；同时还详细介绍了金融信息的搜集、处理、存贮及检索的方法以及金融信息的传递和反馈特点；另外，还对企业经济、金融市场、信贷投资、咨询评估、金融保险、银行会计、涉外金融等各项业务活动的预测程序、方法和技巧以及电子计算机在金融行业的应用和开发等，作了详细的论述。

此书可供银行及金融行业的干部和职员阅读，亦可供大专院校经济管理专业的师生参考。

编写说明

在商品货币经济中，银行信用活动占据着重要地位，反映这种活动的金融信息对引导与调节社会经济具有重大意义。因此，如何有效地开发和利用金融信息这一重要的社会经济资源，成为摆在金融经济工作者面前的一项极其重要的课题和任务。为适应时代发展和教学与实际工作需要，我们编著了《现代金融信息学》一书，并从学科的理论高度去阐发和构思我国金融信息学的基本框架，旨在推动我国金融信息学科的创建和发展。

毫无疑问，金融信息学是一门正在创建中的新学科。它的建立和完善需要有一个长期的探索过程。早在1984年，中国人民银行副行长、国家体改委副主任刘鸿儒研究员就曾指出：金融信息在中国来说，是一项新工作，也是一门新学问，只要广大实际工作者和理论工作者共同努力，勤于学习，敢于探索，善于总结，一定会形成一套具有中国特色的金融信息理论和科学管理方法。我们编著本书，并不奢望建立一个完整而严谨的体系，只是试图为创建我国的金融信息学尽自己一份微薄的力量。鉴于国内对金融信息的理论研究和实践探索起步较晚，加之作者水平所限，书中缺点、纰漏在所难免，恳请读者不吝赐教。

本书绪论、第十六、十七、十九章由戴伟撰写；第一、五、六、七章由刘传良撰写；第二章由刘传良和戴伟撰写；

第三、九、十、十二章由岳润生撰写；第四章由刘传良和岳润生撰写；第八章由王惠民撰写；第十一章由杨德军撰写；第十三章由崔黎明撰写；第十四章由孙中杰撰写；第十五章由岳润生和殷聪撰写；第十八章由陈少波和戴伟撰写。全书由刘传良、岳润生和戴伟统稿定稿。

本书集中反映了我们在科研、教学中的研究成果和实践探索经验，吸收了国内外有关金融经济信息理论研究的部分成果，除书后所附《主要参考文献》外，这里不再一一列出，谨向他们表示致谢。

在本书编著过程中，先后得到了中国农业银行武汉管理干部学院、河南驻马店地区农业银行、河南郸城县农业银行等单位领导和有关人员的大力支持；此外，张晓彩、胡效敏、罗永庆、曹梅等同志也给予了各方面的帮助，在此，谨表示诚挚的谢意。

编著者

1990年2月于驿城西园宾馆

目 录

绪论(1)

基 础 篇

第一章 信息概述.....(25)

第一节 信息的基本概念.....(25)

 信息的概念 (25) 信息的定义 (26) 信息的分类 (29)

 信息与知识、情报的关系 (31) 信息的发展阶段 (34)

第二节 信息的特征与作用.....(36)

 信息的特征 (36) 信息的作用 (40)

第三节 信息的度量与价值实现.....(42)

 信息的度量 (42) 信息的价值实现 (47)

第四节 计算机革命与信息科学论.....(50)

 计算机革命的发展过程 (50) 信息论与信息科学 (54)

第二章 金融信息(57)

第一节 金融信息的定义.....(57)

 金融信息的定义 (57) 金融信息的分类和特点 (61) 金融信息与经济信息的关系 (66) 金融信息在银行现代化管理中的作用 (68)

第二节 金融信息结构与金融体制.....(71)

 金融信息结构与金融体制构成 (71) 传统金融体制的信息结构 (73) 金融体制改革中的信息结构 (76) 建立新型的全方位金融信息结构 (81)

第三节 我国金融信息工作实践与理论研究.....(84)

 我国金融信息工作的实践与现状 (84) 我国金融信息的理论研究 (85)

第三章 金融信息产业	(87)
第一节 信息经济的崛起	(87)
信息经济的崛起 (87)	第三产业与信息产业 (89)
第二节 金融信息产业与金融信息市场	(93)
金融信息产业 (93)	金融信息市场 (96)
第三节 金融信息咨询服务业	(99)
咨询业的产生和发展 (99)	金融咨询业的沿革 (102)
金融信息咨询的基本程序和业务内容 (104)	

技 术 篇

第四章 金融信息的搜集与处理	(113)
第一节 金融信息源	(113)
信息源的基本概念 (113)	金融信息源 (114)
第二节 金融信息的搜集	(120)
金融信息搜集的原则 (120)	金融信息搜集的内容 (123)
金融信息搜集的方法 (125)	
第三节 金融信息的处理	(127)
金融信息处理的特点 (127)	金融信息的鉴别 (129)
金融信息的筛选 (131)	金融信息的审核 (133)
第四节 金融信息资料的编写与研究	(137)
金融信息资料的编写 (137)	金融信息研究 (140)
第五章 金融信息的传递与反馈	(143)
第一节 金融信息传递的特征种类	(143)
金融信息传递的特征和作用 (143)	金融信息传递的种类 (145)
第二节 金融信息的传递方式和传递效率	(148)
金融信息传递的基本要素 (148)	金融信息的传递方式 (149)
金融信息传递的效率 (152)	
第三节 金融信息的反馈	(154)
金融信息反馈的概念 (154)	正反馈与负反馈 (157)
第六章 金融信息的存贮与检索	(160)
第一节 金融信息存贮	(160)

金融信息存贮的原则 (160)	金融信息存贮的类型 (161)
金融信息存贮的方式 (162)	
第二节 金融信息检索.....	(165)
金融信息分类(165)	金融信息检索(167)
金融信息分类检索系统(169)	
第三节 金融信息编码.....	(176)
金融信息编码设计的原则 (176)	金融信息编码的步骤 (177)
金融信息编码的种类 (177)	
第七章 金融预测.....	(180)
第一节 金融信息分析.....	(180)
金融信息指标体系 (180)	金融信息分析方法 (187)
第二节 金融预测的种类和程序.....	(192)
金融预测的种类 (192)	金融预测的一般程序 (193)
第三节 金融预测技术和方法.....	(194)
金融预测的一般原理 (194)	预测技术和预测方法 (195)
预测技术和方法与预测对象的匹配 (197)	

应 用 篇

第八章 金融信息与银行计划管理.....	(205)
第一节 银行计划管理的任务.....	(205)
银行计划管理的基本任务 (205)	银行计划管理的具体任务(205)
第二节 银行计划是金融信息综合处理的产物.....	(208)
金融信息是制定银行计划的基本投入 (208)	银行计划是金融信息综合处理的产物 (210)
金融分析和金融监督是利用金融信息正确执行银行计划的保证 (212)	
第三节 金融信息在银行计划管理中的地位 and 作用.....	(214)
金融信息是银行计划管理的要素和工具 (214)	金融信息在计划管理中的作用 (215)
第四节 银行计划预测.....	(219)
银行计划预测的基本原则 (219)	银行计划预测的一般方法 (219)
几种常用的预测方法 (220)	

第九章 金融信息与银行存款	(222)
第一节 银行存款信息的主要内容和信息源	(222)
存款信息的主要内容 (222)	存款信息源 (223)
第二节 金融信息与我国存款储蓄目标	(224)
金融信息与存款储蓄目标的关系 (224)	存款储蓄目标制定的原则 (225)
存款储蓄目标的信息反馈 (226)	
第三节 存款储蓄预测	(228)
预测的必要性 (228)	存款储蓄预测的基础工作 (229)
预测的内容及方法 (230)	
第十章 金融信息与银行信贷	(237)
第一节 金融信息是银行信贷管理的基础工作	(237)
金融信息与信贷结构的调整 (237)	金融信息与信贷管理目标的确定 (240)
金融信息与信贷管理机制 (242)	
第二节 银行信贷管理信息源及其内容	(243)
银行信贷管理信息源 (243)	银行信贷管理应搜集的内容 (245)
第三节 信贷管理信息与企业信用等级评估的关系	(246)
信贷信息是信用等级评估的基本要素 (246)	信用等级评估是信贷管理反馈信息源 (247)
第四节 信贷预测	(248)
信贷预测的重要内容 (249)	信贷预测的相关因素 (251)
信贷预测的方法 (252)	
第十一章 金融信息与银行会计	(257)
第一节 银行会计信息的构成	(257)
银行会计信息构成的内容和分类 (257)	银行会计信息的特征 (259)
银行会计信息的来源和搜集 (260)	
第二节 银行会计信息的内部控制	(263)
银行反馈控制系统 (263)	防护性控制系统 (264)
第三节 银行会计预测	(267)
银行会计预测的概念、种类和内容 (267)	银行会计预测的方法和实例 (268)
第十二章 信贷投资信息与项目评估	(277)

第一节	信贷投资信息及其表现形式	(277)
	信贷投资信息概述 (277)	信贷投资信息的表现形式 (278)
第二节	企业项目评估过程同时是投资信息处理过程	(281)
	投资信息与项目评估内容的构成 (282)	项目评估过程就是投资信息处理过程 (283)
第三节	信贷投资信息与项目评估的关系	(285)
第四节	投资预测	(287)
	企业财务与现金流量预测 (287)	简单投资收益率预测 (289)
	投资回收期预测 (289)	追加投资回收期预测 (292)
	借款偿还期预测 (292)	单位生产能力投资预测 (293)
	净现值预测法 (293)	动态投资回收期预测 (294)
	内部收益率预测 (295)	
第十三章	保险信息	(297)
第一节	保险信息的概念和主要特征	(297)
	保险信息的概念 (297)	保险信息的主要特征 (299)
第二节	保险信息源及分类	(301)
	保险信息源 (301)	保险信息的分类 (302)
第三节	保险信息的反馈	(304)
	保险信息反馈的概念 (304)	保险信息反馈的作用 (305)
第四节	保险预测	(306)
	保险业发展趋势 (307)	保险预测的意义 (308)
	保险预测的内容和方法 (308)	
第十四章	涉外金融信息	(311)
第一节	涉外金融信息概述	(311)
	涉外金融信息的概念 (311)	涉外金融信息工作的任务和内 容 (311)
	涉外金融信息研究与我国经济发展的关系 (313)	
第二节	金融信息与外债管理	(315)
	我国目前外债概况 (315)	外债信息的主要来源 (320)
	建立外债监测信息网络,把外债管理纳入信息化轨道 (324)	
第三节	涉外金融预测	(324)
	外债风险的评估 (325)	外汇风险预测及其防范 (329)
第十五章	金融市场信息	(335)

第一节	金融市场与金融市场信息的分类	(335)
	按金融市场工具的性质分类 (336)	按金融交易的价格决定
	方式分类 (336)	按金融交易的组成方式分类 (336)
	按金融交易的活动范围分类 (336)	按金融交易的时间分类 (336)
第二节	金融市场信息的内容	(337)
	货币市场信息 (337)	贴现市场信息 (338)
	证券市场信息 (340)	外汇市场信息 (343)
	经济形势对金融市场的影响信息 (344)	
第三节	我国金融市场发展的现状及信息的应用	(347)
第四节	金融市场预测	(348)
	什么是金融市场预测 (348)	金融市场预测的作用 (348)
	金融市场预测的内容 (349)	
第十六章	电子计算机在银行管理中的应用	(351)
第一节	计算机在银行应用中的历史和形态	(351)
	计算机在银行管理中应用的历史 (351)	计算机在银行管理中的
	应用形态 (353)	
第二节	国内外不同金融机构计算机应用概况	(359)
	国外银行计算机应用概况 (359)	国际银行业电子技术运用概
	况 (359)	国内银行计算机应用概况 (361)
第三节	我国银行电子化进程及发展前景	(366)
	金融统计工作电子化概况 (367)	银行计划工作电子化概
	况 (368)	银行会计核算电子化概况 (370)
	储蓄业务电	子化概况 (371)
	国库业务电子化概况 (371)	

管 理 篇

第十七章	金融信息管理系统	(377)
第一节	金融信息管理系统概述	(377)
	一般信息系统和信息管理系统的概念 (377)	金融信息管理系
	统 (382)	建立以中央银行为中心的金融信息管理系统 (387)
第二节	金融信息管理系统目标	(391)
	金融信息管理系统总目标 (391)	金融信息管理子系统功能的
	划分 (393)	金融信息管理系统分层次管理职能 (396)

第三节	金融信息管理系统开发过程	(397)
	金融信息管理系统开发的先决必要条件	(397) 金融信息管理
	系统开发的有关人员和知识结构	(402)
第十八章	金融信息管理体制	(404)
第一节	金融信息管理体制的特点	(404)
	以中央银行信息系统为中心的信息管理体制	(404) 以各专业银行
	和综合性银行信息系统为主体的信息管理体制	(405) 以银行
	信息部门为主系统的集中型的信息管理体制	(405) 以银行业务
	部门为基础,靠软件集合支持和网络联接的信息管理体制	(406)
	是统一规划,至上而下,分层管理的信息体制	(406)
第二节	金融信息系统的网络构成	(407)
	计算机网络简介	(407) 系统网络是信息流汇集和流动的重要
	场所	(409) 业务信息网络的建设
	(410)	
第三节	金融信息的软件组合	(414)
	数据库	(414) 模型库
	(420) 方法库	(424) 知识库
	专家系统	(425)
第十九章	金融信息管理规范	(427)
第一节	金融信息管理规范的内容	(427)
	管理技术现代化	(427) 管理方法科学化
	(428) 管理内容信	
	息化	(429) 管理形式软化
	(430) 管理职能规范化	(431)
第二节	金融信息的安全保障	(435)
	金融信息的安全问题	(436) 电子计算机犯罪
	(439) 金	
	融信息的安全对策	(441)
第三节	完善金融信息管理机制,推进我国银行管理信	
	息化步伐	(444)
主要参考文献		(446)

绪 论

金融信息学是正在创立中的一门新学科。它是介于金融经济学与信息学之间的综合性的边缘学科，是经济信息学的重要分支，从属于生产力经济学范畴。在我国，金融信息的理论研究和实践探索始于本世纪70年代末和80年代初。目前，金融信息理论研究还没有形成一个完整的体系，金融信息工作还处在随机摸索的阶段，尚缺乏明确的目标和模式。但是，金融体制改革的实践和银行信息工作的兴起、发展，已经在呼唤着金融信息学科的产生和创立。金融信息学作为一门新兴学科正是伴随着我国金融事业的复苏而产生，也将随着金融改革的深化而日臻完善。

一、金融信息学科的创立

(一) 金融活动已渗透到现代经济的各个环节 现代经济组织以商品的流通和交换为中心，以金融活动为纽带。一个国家的经济发展程度与其金融体系的复杂完善性存在着不可分割的关系。现代意义上的金融发展都发端于银行系统，并且依赖于纸币在经济中的扩散，从而使得金融活动在国民经济中的影响和渗透日益广泛。金融业通过信贷、结算、现金出纳和外汇收支等诸多环节的调节与控制，成为国民经济运转过程中资金活动的总枢纽。把国民经济各系统、各部门、各环节有机地联在一起，居于社会经济体系的神经中枢地位。这一地位集中到一点就是国民经济货币周转中心，即

国民经济各部门、各企事业单位的货币资金的聚散、循环、调剂和个人货币收支周转，在全社会范围内大都是以银行为中心进行的。银行通过运用信贷、利率、结算等经济杠杆手段，把国民经济各部门、各单位和个人的大部分闲置资金集中起来。通过存取借还，收付划转，使信贷资金在国民经济的各个环节中运动周转。社会主义银行正是通过“资金链”把国民经济各部门、各企事业单位之间的经济往来紧密地联系起来，把生产、分配、交换和消费各环节全局沟通起来，把城市和农村在经济上联系起来。更为重要的是，银行已由过去的集聚资金、分配资金和普通信用中介的职能发展到今天所具有的无限创造货币的职能。它可以不受存款的制约，通过这种功能的正确运用来满足经济过程中不断增长的追加需求。通过动员社会物资，使整个社会的资源得到充分、有效的利用。这样，银行就具备了左右国民经济全局的力量。这是因为：①金融对经济的作用范围越来越大，整个社会经济生活一刻也离不开金融企业的服务与支持。②金融与经济已溶为一体，金融对经济反作用的深度和广度扩大。银行对社会再生产中资金的分配比重也越来越大。统计资料表明，我国由1978年的23.4%，上升到1986年的68.4%，工商企业对银行的依托越来越强，70%以上的资金依靠银行贷款解决。③银行能较为准确地反映企业微观经济活动的概况。由于银行所具有的资金活动中心和广泛联系国民经济各部门、各单位的客观条件，各个单位的货币收付和资金运用状况都会在银行的业务活动中反映出来。④随着国家对经济的直接管理职能向间接管理职能的转变，银行特别是中央银行已成为对宏观经济进行调控的重要职能部门，金融对国家经济的全局至关重要。

(二) 人们对金融信息量的需求日益增强 金融信息的产生可以溯源到资本主义社会的货币经营业时期。货币经营就是“经营货币商品的商业”(《资本论》第三卷,第354页),是专门办理货币的兑换、保管、出纳、汇兑等与货币流通有关的技术性业务的机构和行业。货币经营业由于自身业务性质所决定,就不得不了解和掌握各国不同铸币的成色、重量、含金量和金属货币铸造等有关知识,而各国商人在贸易交往中,也必须了解双方不同铸币相兑换的有关知识,使所持原有货币不至损值,或取得同本国与金银同值或高于原值的金或银。在前资本主义社会中,即使在同一国家,不同地区之间也存在着不同的铸币,铸币的成色、重量也往往不完全一致,而要想进行不同地区间的贸易,贸易双方持币人也要了解对方铸币与自己所持铸币的交换标准(即实际含金量)。只有了解了这些方面的知识和情况,交易才能顺利进行。

17世纪末叶,货币经营业开始向银行转化。近代银行开始萌芽于意大利,并由意大利传到欧洲其他国家。办理的业务也发生了根本性的改变,出现了存款、放款和汇兑三大业务,对社会的影响也随之变大。17世纪,在资本主义经济发展中产生了以股份制建立的近代银行,出现了信用工具。银行的出现大大改变了人们经济生活的进程。人们对由于银行所持资本放出、收回以及信用工具所代替的大量资本流动所表现出来的巨大魄力给予了极大的关注。在把自己所拥有和运用的商贸信息与银行存放及汇兑信息的转换中加速固有资本的周转,获得资本收入,使金融信息的利用范围进一步扩大。

社会发展到今天,现代银行乃至整个金融业与社会经济