

刁守研 主编

信息调查咨询手册

中国金融出版社



中财 80014061

信息调查咨询手册

主编：刁守研 达 鑫

参编：王海燕 王凤玲 张敬臻

中国金融出版社

责任编辑：李 苒

《信息咨询调查手册》

主编：刁守研 达 鑫

中国金融出版社 出 版

新华书店北京发行所发行

北京巨山印刷厂印刷

·

850×1168毫米 1/32 13印张 350千字

1991年4月第一版 1991年4月第一次印刷

印数：4000

IS BN 7-5045-0710-3/F·251 定价：8.30元

前 言

我们编写这个手册，想法产生于1989年夏。当时，我部调研处的工作重点从体改工作转向业务调查研究。在调查活动中，听到了基层行处希望更多获得信息、调查和咨询专业知识的呼声。鉴于此，便产生了编写此手册的想法。我们想通过手册介绍必备的信息、调查、咨询知识，宣传有关专业制度。

与上述想法相一致，手册按五大部分设计谋篇。前三部分主要介绍信息、调查、咨询原理与方法；第四部分主要介绍信息、调查活动中的常用公式及其计算方法；第五部分主要选汇了这几个专业的有关规定、办法。

手册的编写，由刁守研同志全面主持，达鑫同志具体组织。王海燕、王凤玲同志参加了编写。张敬臻同志也参加了编务活动。

在编写过程中，我们借鉴了部分书刊资料，得到了有关分行信息处的大力支持，在此一并表示感谢。

由于我们编写水平有限，不当之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1990年11月

总 目 录

第一部分	调查原理与方法·····	(1)
第二部分	信息原理与方法·····	(51)
第三部分	咨询原理与方法·····	(113)
第四部分	信息调查常用公式及运用··	(150)
第五部分	信息调查有关规定、办法 ·····	(245)

第一部分 调查原理与方法

目 录

调查研究的概念..... (4)	性..... (10)
调查研究的特点..... (4)	调查计划的审定..... (10)
调查研究的过程..... (5)	实施调查..... (11)
调查研究的理论..... (5)	调查综合反映..... (11)
调查种类..... (6)	普遍调查..... (12)
按范围分类的调查 (6)	逐汇普查与快速普查 (12)
按内容分类的调查 (6)	普查形式..... (13)
按区域分类的调查 (7)	普查规则..... (13)
按用途分类的调查 (7)	抽样调查..... (13)
按时间分类的调查 (7)	随机原则..... (14)
调查研究的原则..... (7)	简单随机抽样法..... (14)
调查研究的步骤..... (8)	系统抽样法..... (14)
调查地点和内容的选择 (8)	分层抽样法..... (14)
调查计划的制定..... (9)	多段抽样法..... (15)
调查项目建议书..... (10)	典型调查..... (15)
调查计划的不变与可变	典型调查的特点..... (15)
	典型调查与抽样调查 的异同..... (16)
	重点调查..... (16)
	专题调查..... (17)
	调查研究的方法..... (17)

专门方法.....	(17)	调查资料校订.....	(28)
哲学方法.....	(18)	校订内容.....	(29)
访问式调查法.....	(18)	调查资料编码.....	(30)
面接访问.....	(19)	调查资料简录.....	(30)
电话访问.....	(19)	调查统计整理.....	(30)
访问方法要点.....	(19)	调查资料分组.....	(31)
调查会方法.....	(21)	调查资料汇总.....	(31)
观察方法.....	(21)	机械汇总.....	(31)
参与观察.....	(21)	手工汇总.....	(31)
非参与观察.....	(22)	手工汇总常用方法	
文献分析法.....	(22)		(31)
问卷法.....	(22)	简单枚举归纳法.....	(32)
问卷形式.....	(23)	归纳法.....	(32)
实验方法.....	(23)	矛盾分析法.....	(33)
实验法步骤.....	(23)	经济分析方法.....	(33)
实验法控制.....	(24)	分析综合法.....	(33)
记录技术.....	(25)	比较分析法.....	(34)
记录方式.....	(25)	比较方式.....	(34)
收集调查资料.....	(26)	抽象法.....	(34)
调查提纲.....	(26)	因素分析方法.....	(35)
调查统计表.....	(26)	总体分析.....	(35)
调查统计表结构.....	(26)	功能关系分析.....	(35)
调查统计表制作规则		因素树分析.....	(35)
.....	(27)	社区研究法.....	(36)
调查统计表种类.....	(27)	历史研究法.....	(36)
统计图.....	(27)	假设方法.....	(36)
绘图原则.....	(28)	演绎推理法.....	(36)
统计图类型.....	(28)	归纳推理法.....	(37)

移植方法.....	(37)	未实现的购买力.....	(44)
逐步逼近法.....	(37)	社会现象特征测量	
类比推理法.....	(37)		(44)
定量分析.....	(37)	社会现象度量层次	
平均数法.....	(37)		(45)
相对数分析法.....	(38)	定类层次测量.....	(45)
动态数列.....	(38)	定序层次测量.....	(45)
动态数列分析指标		定比层次测量.....	(45)
.....	(38)	定距层次测量.....	(46)
相关分析.....	(39)	调查报告.....	(46)
数学分析.....	(39)	调查报告种类与形式	
数学模型.....	(39)		(46)
家计调查.....	(40)	调查研究结果阐释	
城市职工家计调查			(47)
.....	(40)	调查研究结果评介	
村民家计调查.....	(41)		(47)
市场调查形式.....	(42)	调查报告的材料.....	(47)
市场调查内容.....	(42)	调查报告的构思.....	(48)
社会商品购买力调查		调查报告的内容.....	(49)
.....	(43)	调查总结.....	(49)
结余购买力.....	(43)	调查研究成果评价原则	
本期已形成的购买力			(50)
.....	(43)	调查研究成果评测指标	
已实现的购买力.....	(43)		(50)

调查研究的概念

调查研究是人们认识世界的重要手段。它是一种根据社会发展过程中提出的课题，运用科学的方法，有目的、有计划地对某一社区、社团或社会现象进行广泛的了解，在大量占有第一手材料的基础上，进行去粗取精、去伪存真、由此及彼、由表及里的工作，以获得某种规律性的认识的活动。调查研究本身并不是目的，而是手段，通过调查研究正确认识世界，客观真实地反映世界，最后达到改造世界的目的。

调查研究的特点

调查研究的特点主要表现在以下几方面：一是实践性和理论性的统一。其实践性表现在它是以研究客观实际为对象的，与社会生活、社会实践紧紧地联系在一起，并且，调查研究过程本身就是一种认识客观世界的实践过程。其理论性表现在调查研究活动要在理论原则的指导下进行，并对调查研究结果要做出新的理论概括和总结，形成新观点、新理论。调查研究反对就事论事，把调查材料变成流水帐，而是把其结果系统化、理论化。二是普遍性与特殊性的统一。其普遍性表现在调查的范围和内容的广泛，从生产到生活、从社会到家庭、从国家到企业、从城市到农村，等等，就是说客观世界的各个方面都需要进行调查和研究。并且，调查研究所涉及的问题，都与其他问题有这样或那样的联系，不是孤立存在的。其特殊性表现在每项具体的调查研究活动，又都是限于特定的人物、事件、行业、时间和地点。每项调查研究活动都要有特殊的具体的内容，从一般中找到特殊，又从特殊上升到一般。三是主动性和被动性的统一。其主动性表现在，调查研究活动要发挥主观能动性，对同样事物进行调查，调查者是否具备把握事物本质的能力，是否努力探索，其结论是大不一样的。其被动性表现在客观条件对调查结果有重要解响，某种社会现象的产生与发展是不以人的意志为转移的，调查课题是受客

观条件制约的。同时，对某一事物的认识深度也受客观条件的制约。

调查研究的过程

所谓调查研究过程，就是为把握事物发展的本质状况，对各种社会的和自然的现象、问题的发生、发展和结果进行调查、了解和研究，实现调查研究的某一目的。

调查研究过程是通过问、听、看等方式，搜集资料，分析研究的“做或行为”具有主观见之于客观的特点。调查研究活动不是孤立的个人行为，而是在一定历史条件下的社会关系中的社会活动，不仅作为调查者和被调查对象是具有一定社会关系的人，而且其调查方法和手段也受社会历史条件的制约和科学技术的制约。所以，调查研究过程是一个社会实践过程。调查研究活动是社会实践的形式之一。

调查研究的理论

调查研究作为一种理论主要揭示调查研究过程的规律，阐明调查研究的原则、程序、方法、技巧和艺术，把辩证唯物主义认识论的基本观点转化为认识世界的具体原则和方法。

调查研究理论与马克思主义认识论既有联系又有区别。其联系是：调查研究理论以马克思主义认识论为指导，是马克思主义认识论的具体运用。其区别是：两者的研究对象有普遍和特殊之分，马克思主义认识论是关于世界观和一般方法论的科学，具有概括性和间接性的特征。而调查研究理论按其性质属于应用科学，具有具体性和直接性的特征。

调查研究理论从某种意义上讲是一门认识工程学。在科学技术研究和应用过程中，工程技术是理论和实际联系的中介和过渡环节。社会科学的理论与实际之间要有机地结合起来，将理论应用于实践，也需要有某种“工程技术”，找到中间环节作为中介和桥梁。从调查研究的理论、内容、方法、技巧、艺术来者，它

则是解决理论到实际过渡问题的“工程和技术”。

在调查研究过程中，是要经过一系列的选择、决策和组织实施的，如选择调查内容、调查地点，选择调查研究的方法、手段、技术和技巧，正确处理调查与调查对象的关系，处理收集资料和分析资料的关系，处理调查组织内部和外部的各种关系，等等。按照系统工程的观点，有效地组织管理系统中的各个因素，处理好系统中的各种关系，使某些系统呈现出最佳的状态和功能，这就是一种工程技术。从这个意义上讲，作为阐述调查研究过程的特点、规律以及程序方法的调查研究理论可以说是一门认识工程学。

调查种类

调查的种类，可以说几乎与社会现象、社会生活的种类等同。社会现象、社会生活是极其复杂的，以此为对象和内容的社会调查的种类也是多种多样的。人们有多少种活动的领域、方面，就可以有多少种社会调查。

按范围分类的调查

1. 普遍调查。这是指对调查对象普遍进行调查，范围广泛，内容全面。
2. 抽样调查。这是指从调查对象的总体中抽出部分进行调查，并以部分推断总体。
3. 典型调查。这是指从总体中选择典型进行调查。
4. 重点调查。这是指选择一些主要的或重要的单位和内容进行的调查。

按内容分类的调查

1. 家计调查。这是指对居民家庭的收支情况所作的调查。
2. 市场调查。这是指对商品交换情况的调查。
3. 行业调查。这是指对各种行业情况的调查。
4. 专题调查。这是指对某一方面、某一特定对象、特定内

容的调查。

按区域分类的调查

1. 全国性调查。这是指以全国的地域为总体范围的某项调查。这种调查一般是由全国性机构来组织进行的。

2. 地区性调查。这是指在各省、市、自治区和各县等区域内的某项调查，一般是以辖区所在地为总体进行某项调查。

3. 社区调查。这是指以相对独立的居民生活地区为总体的某项调查。社区调查主要分为城市社区、农村社区这两类。

按用途分类的调查

1. 工作性调查。这是与实际工作紧密结合，直接为工作的调查。如领导机关为了制定或检查某项政策而进行的调查。

2. 学术性调查。这是指为了建立和发展某种理论而进行的调查。这类调查不直接与实际工作相联系，其直接目的是进行科学研究。

3. 咨询性调查。这是指在领导机关组织和支持下，由学术研究机构进行的，以实际工作和解决问题为内容的调查。这类调查的结果一般作为决策的依据。

按时间分类的调查

1. 长期调查。围绕某项调查内容，选择一些调查点，长期不断地进行观测，以收集系统的、反映事物发展变化规律的资料。这种调查，称为长期调查。

2. 阶段性调查。在一些长期调查中，对某些调查项目分若干阶段来进行调查，以了解事物发展情况。这种调查称为阶段性调查。

3. 短期调查。这是指为了掌握某种情况而进行的，时间比较短的调查。

调查研究的服则

调查研究应坚持客观性原则、实践性原则、群众性原则、系统

性原则、全面性原则、动态性原则和预测性原则。

调查研究步骤

调查研究是一项严肃的科学工作，要想达到预期的目的，必须按照一定的程序，有计划、有步骤地进行。调查研究的具体过程一般经过下列步骤：（1）确定调查内容、地点、范围和选定调查对象。（2）了解调查对象的基本情况。（3）拟定调查计划。（4）研究调查对象的有关材料。（5）学习有关理论。（6）拟定工作程序和选择调查方法。（7）与被调查方联系，共同拟定具体日程表。（8）对调查对象进行探测性调查。（9）草拟必要的表格、问卷、谈话提纲。（10）搜集和研究有关的档案材料和文件。（11）展开正式调查活动，通过各种手段搜集材料。（12）整理材料，分类，使其系统化。（13）分析概括材料，撰写调查报告。

调查地点和内容的选择

第一，调查研究的内容要有一定的实践和理论意义。考虑这种调查能否对理论建树和对指导实际工作有积极的作用。在这一点上，既要反对那些不愿般及实际问题的态度，又要反对那些只是收集社会问题的零星材料，借以哗众取宠和猎奇的态度。调查课题是非常重要的，因为它是实践和认识进一步发展中必须解决的问题，是已知领域和未知领域的联结点，反映着现有实践知识的广度和深度，也制约着探索事物规律的深度和广度。

第二，调查地点要具有典型性和代表性，还要有一定的数量和类型。任何一种现点要从现实中找出事实依据都是可以办到的，但只有当它是有足够的数量时才有代表性，当它从不同类型的地区和单位都能得到证实时，才具有普遍的意义。

第三，要具备主客观条件。例如，必要的资料、设备、时间、调查课题的难易程度及安排的地点或内容等。还要向上级汇报情况，听取领导的意见等。

调查计划的制定

制定调查工作计划，首先要掌握调查对象的大致情况，其方法主要是查阅有关资料。资料来源主要有三个方面：一是现成的材料，如查阅有关档案，吸收前人和他人已取得的成果和经验，避免重复他们所走过的弯路；二是向有关专家和了解情况的人请教，以及直接接触少数调查对象等；三是参考以往类似调查案例，从中找出一些有关因素，得到启发。然后根据掌握调查课题的大致情况或初步的印象，进行逐一地解剖，将整体分为部分，并将有关部分分解为若干更细或更具体的问题。最后根据所分层次设计调查纲目，制定具体工作计划。

在计划中，首先要明确调查目的。标明要解决什么问题，达到什么目的。调查的目的决定着调查什么情况，调查多少材料，通过什么手段去调查等问题。

在计划中要标明调查课题的具体名称。名称要简单、具体、鲜明，要和即将调查的内容和准备解决的问题完全相适应。调查名称不要太大、太笼统。

在计划中要标明调查过程采用的方法和手段，标明各调查阶段的起止时间，制定调查时间进度表。

在制定调查计划阶段，还要设计必要的表格、谈话提纲、调查纲目等。制定和设置变量指标，如调查生活方式的变化，就可设置生活水平、生活质量、价值观念三个变量；又可设置衣食住行、时间分配、娱乐方式、社交方式、对金钱的看法等主客观指标，对主要指标还可以用分指标来测定。

设置变量和指标，需要有社会关系、社会制度、社会结构、社会生活方面的经验和知识，否则就难以提出符合实际情况的指标。

调查研究计划还应该进一步提出调查的实施方案。主要是调查要经过哪些阶段，每个阶段上各有什么样的工作，采取什么方

式，运用何种调查手段和技术，研究成果准备以什么形式体现等内容。如果调查工作是一个人进行的，那么调查者如何分配自己的力量和时间，如果研究工作是集体进行的，那么调查人员的工作如何分工和协作，甚至调查费用的预算等都应该有明确的规定和安排。

调查项目建议书

由于每一项调查都需要资金和时间，因此需要有一个书面的文件向单位负责人提出内容和目标，这种文件称为“调查项目建议书”。它应该简明扼要，而调查计划是比较详细的，两者应有明显的区别。

调查项目建议书的内容包括：问题及情况，对调查课题的有关项目的叙述，以及方法、步骤、目的、要求和经费预算等。建议的形式有文字与表格两种。

调查计划的不变与可变性

调查计划实际上由两部分组成：一部分是调查基本设想，即方式、方向、主题等；一部分是实施方案。基本设想在调查研究过程中起着纲领性的作用，实施方案则是基本设想的具体表现。在即将展开的过程中，基本设想是计划的核心，应具有相对的稳定性，尽量不变或少变。具体实施方案则应具有可变性。这样，计划既有稳定性，又有动态可变性。

调查计划的审定

调查项目建议书送给单位领导人后，要根据权限逐级审批，最后决定调查计划是否进行。最主要的是考虑时间、经费和效果如何。审定方法主要有以下几个方面：（1）直觉法，是领导人凭个人感觉来决定此项调查是否值得进行。（2）判断法，是对各种因素进行衡量，特别是对社会效益与耗费人力物力的比核。

（3）概率法，是根据现有的一些资料用概率进行分析，做出决定。

实施调查

实施调查，就是实施调查计划，即调查者按照调查计划的要求，深入调查地点，按照拟定的调查方法与手段对实际情况进行了解，搜集资料。

在具体实施调查过程中，还要注意以下几个方面的问题：

第一，及时集中调查资料。要随时检查事先确定的调查对象和各个调查项目的资料是否齐全。如果发现缺少的地方要及时补齐。因某种特殊情况不能补充的也要在资料上注明原因和情况，在研究分析时引起注意。个人单独进行和人数较少的调查团体，也要在调查地点将有关方面的材料及时集中整理，以加深对资料的印象和理解，从中发现需要补充和深入调查的问题。

第二，要及时整理材料。要随时对材料分类，做到边收集材料边加工分类。要做好这项工作就要按照制定的分类方案分门别类地排列出来，使其系统化。将类似或相近的材料保存在一起，既无散漏，又便于查找。同时在整理材料的过程中还可以校正资料，改正错误，及时发现新问题，为进一步深入调查作准备。

第三，及时对调查材料进行分析研究。分析研究调查资料是一个长期的逐步完成的过程。在调查研究过程中，不能等到其他步骤都结束了才开始分析研究，应当随着调查过程的开始而开始，做到边调查边研究，

调查综合反映

调查综合反映要对初步整理的资料进行分析研究，撰写调查报告。对调查材料进行分析研究，一方面是应用统计手段进行的数量分析、简化，显示推论具体的各种数量特征；另一方面则运用比较、归纳、推理等手段，发现数量特征和资料本身所反映的意义，寻找现象之间的本质联系。在此基础上，撰写调查报告，阐述调查成果。将调查中取得的情况和各种规律性的认识，通过各种形式及时提供给有关部门。例如，提供给上级领导机关，作

为制定政策的依据；提供给科学研究机构，作为预测未来，形成理论的情提资料；提供给下级机关或部门，作为开展工作的指导；提供给同级职能部门，作为解决问题的措施；提供给储存部门，作为储人参考的资料和信息。

储遍调查

普遍调查即通常所说的普查。这是为了某种特定的目的专门组织的一次性全面调查，即对调查对象所包括的全部单位都毫无遗漏地进行调查。它可以是全面性的，也可以是地区性的，以及行业性或部门性的。普查就调查总体内部的分子而言，是绝对的，既不储少一个，也不能多一个。就调查总体范围而言，也可以说是相对的，即有不同的总体。

普查多在全国或较大范围内进行，所表明的是社会现象在一定时间、或一瞬间上的具体依量关系和情况。

因为普查工作量大，时间性强，涉及范围广，进行一次需要动员较大的人力、物力，组织工作也比较紧张、复杂，所以普查工作一般不是经常进行的。但是，有的社会现象不可能也不需要经常进行调查，而又需要掌握一些较为精确的资料，这就应当遍过普查未解决。

速汇报普查与快储普查

一般普查工作是采取逐级布置任务和逐级汇总上提的办法。这种普查方法，工作过程需要花费的时间较长。当特殊紧急的调查任务，仍用逐级上报普查的办法无法完成时，这就提要采取快速普查的办法。这种普查的特点是无论布置普查任务，还是报送资料，都越过一切中间环节，由组织领导普查工作的最高机关直接把普遍任务布置到基层单位，各基层单位则把调查结果直接报送组织普查工作的最高领导机关。同时，布置任务和报进资料一般都采用电提和电传，缩短资料的传递时间。普查资料的汇总工作，大都集中在组织领导普查工作的最高机关，以缩短资料的汇