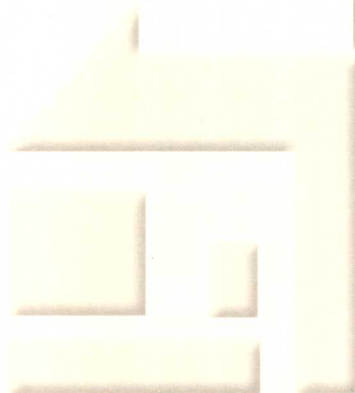


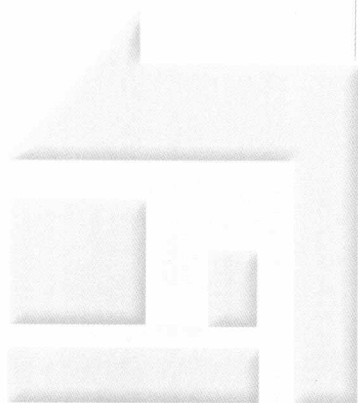


GUANGDONG YINHANGYE
ZONGCHANCHU YU ZENGJIAZHI HESUAN

广东银行业 总产出与增加值核算

任兆璋 等著

 广东省出版集团
 广东人民出版社



GUANGDONG YINHANGYE
ZONGCHANCHU YU ZENGJIAZHI HESUAN

广东银行业 总产出与增加值核算

任兆璋 等著



广东省出版集团



广东人民出版社

· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

广东银行业总产出与增加值核算 / 任兆璋 等著.
—广州: 广东人民出版社, 2009. 3
ISBN 978-7-218-06151-1

I. 广… II. 任… III. 银行—经济核算—广东省
IV. F832.765

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 019190 号

责任编辑	柏 峰 王 嫣
封面设计	陈国樑
责任技编	黎碧霞
出版发行	广东人民出版社
印 刷	韶关二九〇研究所地图彩印厂
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	13.75
插 页	1
字 数	200 千
版 次	2009 年 3 月第 1 版 2009 年 3 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-218-06151-1
定 价	28.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与出版社 (020-83795749) 联系调换。

【出版社网址: <http://www.gdpqh.com> 电子邮箱: sales@gdpqh.com

图书营销中心: 020-34075206 83790604 83781020】

本书编写人员

任兆璋 陈 可 于翰欣

汤 艳 吴邵兰 张家平

钟永红 于孝建

序 言

问起什么是 GDP 和工农业生产总值，大概很多人都能言之一二。但提到金融业的总产值或者金融业的增加值，恐怕就少有人知了，甚至金融从业者也不常关注；如何对它们进行核算，更是不甚了了。本书向读者系统地展现了金融业核算理论，并着重对银行业核算方法进行探究，既向读者揭开金融业增加值核算的神秘面纱，又展现了“广东金融业总产出与增加值核算”项目组经过辛勤研究得出的成果。本书正是该课题胜利完成之结晶。

本书对金融业的总产出与增加值的一般理论、核算理论和方法及银行业总产出与增加值的核算理论和方法，进行了较全面的概括和总结。只有站在巨人的肩膀上才能看得更远。无论是自然科学研究还是社会科学研究，无不以前人的理论为支撑，无不是在前人开辟的道路上继续前行。因而本书介绍了大量的相关理论，这些理论是进行银行业核算研究的重要支持，也是他们取得新进展的灵感源泉。

本书的一大特征就是运用成熟的理论，对银行业核算进行剖析，深入、清晰和较完整地反映了金融业核算的本质。在参考国外最新理论和研究成果的同时也注重从我国具体实际出发，大胆创新。体现了

理论与实际的紧密结合，创新性与求实性的有机统一。在研究银行业核算的同时充分运用辩证唯物主义思想，揭示了核算研究的内部规律，这在我省乃至国内银行业的总产出与增加值核算的研究中尚属少见。

本书的另一个重要特征，就是以高质量数据为基础，进行复杂严谨且具有创新性的核算，得出实用而可靠的结论。正确的研究结论建立在正确的数据基础上，正确的数据分析是社会实践活动成果最大限度的体现。本书所用数据主要有宏观经济数据，金融市场和同业数据，信贷业务和财务数据。大量的原始数据经过课题组成员细致地整理，科学地分类、归纳、综合和补漏，形成了条理化、系统化的研究资料，为最终核算结果奠定了成功的基础。

核算方法的创新，是本书研究成果的集中体现。本书采用生产法核算银行业的总产出，收入法核算银行业增加值。在此大框架下，充分参考了国民经济普查年度所用方法、统计局所用方法、SNA推荐方法和著名国际组织最新研究的方法，同时在实际核算中改进了现行核算方法。创新包括核算指标的具体改进、核算对象的补全、引入国外最先进的参考利率法，这些对于准确计量金融业总产出与增加值具有重要意义，因为它们能更客观地反映银行等金融机构生产经营中创造的实际价值。尤其是设计并计算了适合中国实际的参考利率，是该课题研究的重要突破，具有里程碑式的开创意义。

本书也涵盖了一些重要的史实，像商业银行资产负债管理理论的演变过程等许多被忽略但与今天的研究仍然密切的历史。这些介绍可以让读者更好地把握本书的脉络，更深入地理解核算发展背景，同时也为这本严肃的学术论著增添几分轻松气氛，使读者紧绷得神经得到片刻放松。

本书对目前中国金融业核算中存在的问题，分析透彻、举证丰富，

予银行业的核算理论研究具有集腋成裘之功，予银行业的核算更具有现实价值。对于广大读者来说，也可在书中方便地获取相关知识，拓展思路，推动进一步研究的进行。为此，我认为此书值得推荐给广大读者。

广东省人民政府副省长

宋海

2009年1月

目 录

第一章 银行业导论	1
第一节 缘起	1
一、研究背景	2
二、研究范式	3
第二节 原理	5
一、国民经济核算体系理论	5
二、商业银行一般理论	8
三、商业银行资产负债管理理论	9
四、中国国民经济核算体系	11
第三节 原料	15
第四节 原则	16
一、核算原则	16
二、统计原则	17
三、一般原则	18
第二章 概述	21
第一节 金融机构业务以及核算中的相关概念	21

一、商业银行及其基本业务	21
二、财务公司及其基本业务	23
三、信托公司及其基本业务	26
四、金融资产管理公司及其基本业务	29
五、核算中的相关概念	30
六、核算范围	36
第二节 基本指标解释	41
一、资产负债表	42
二、损益表	55
三、费用明细表	63
第三章 现行核算方法	67
第一节 SNA 中银行业总产出与增加值的核算方法	68
一、1968SNA 对金融中介机构产出核算的处理	68
二、1993SNA 对金融中介机构产出核算的改进	69
三、1993SNA 与 1968SNA 关于间接计算的金融中介服务 产出计算的比较	74
第二节 中国国家统计局采用的核算方法	76
一、生产法	77
二、收入法	78
三、中国关于间接计算的金融中介服务产出计算的实践	79
第三节 广东省统计局采用的核算方法	83
一、生产法	84
二、收入法	85
第四章 国际研究的先进经验	89
第一节 国际组织的研究情况及经验	90

一、OECD TASKFORCE 的主要研究工作及成果	91
二、欧盟统计局 (EUROSTAT) 的主要研究工作	92
三、联合国统计署 (UNSD) 的主要工作	96
四、亚洲开发银行对中国服务业核算的研究	96
第二节 西方发达国家的理论探讨及实践经验	97
一、美国	97
二、加拿大	99
三、日本	100
四、英国	101
第三节 其他国家和地区的理论探讨及实践经验	103
一、新加坡	103
二、中国香港	104
第五章 参考利率的确定	107
第一节 参考利率的分析及框架确定	107
一、问题的提出	107
二、分析及确定框架	109
第二节 确定参考利率的几种方法	111
一、内部参考利率	112
二、外部参考利率	113
第三节 中国参考利率的构建及具体计算	114
一、中国参考利率的构建	114
二、中国参考利率具体计算	118
第六章 核算方法改进与核算结果	119
第一节 2004 年全国经济普查的相关规定	119
一、第一次全国经济普查核算方法的改进	120

二、全国经济普查中现价总产出的计算	121
三、全国经济普查中现价增加值的计算	122
四、全国经济普查中不变价增加值的计算	124
五、间接计算的金融中介服务产出的分摊	125
六、小结	126
第二节 银行业总产出与增加值计算方法之一	127
一、核算对象	127
二、现价总产出计算	128
三、现价增加值的计算公式和结果	136
四、小结	142
第三节 银行业总产出与增加值计算方法之二	142
一、计算对象	143
二、核算方法及改进	143
三、改进方法的计算结果	144
第四节 银行业总产出与增加值计算方法之三	145
一、参考利率法的数学思想	145
二、引入参考利率的生产法	150
三、参考利率法对 GDP 核算结果的影响	154
结束语	159
参考文献	161
附录	165
中华人民共和国商业银行法	165
中华人民共和国银行业监督管理法	187
中华人民共和国中国人民银行法	198

银行业导论

这两年，世界上出现了太多不期而至的突发问题，如地震、飓风、海啸、水患等各种人类无法预期和抗拒的自然灾害接踵而至；直线上涨的石油价格、牵连全球金融市场的美国次贷危机，大型投资银行的破产推动的金融危机以及由食品价格上涨引发的对低收入群打击最大、进一步拉大收入差距的大面积的通货膨胀等等。

第一节 缘 起

金融业是一个特殊的服务业，是现代高端产业群中最具特色的服务行业。20 世纪 90 年代每隔两三年爆发的金融危机警示人们，金融业出现的或潜伏的风险，不是哪个国家的政府、哪个高明的银行家、哪个国际金融机构乃至传统的金融帝国英国抑或现代金融大国美国可以高调称道自己能应付裕如或稳操胜券的，都无法逃避金融危机给予他们忧心如焚而计无所出和沦肌浹髓的沉重打击。金融业的健康发展不仅事关一地区一国和它的全体国民，而且毋庸置疑地要引发世界上一国又一国的金融和经济的稳定与否的连锁反应；

反之,稳定、公平和有效的金融体系带来的利益,也是社会公众共同享受的。可见,“金融业是国民经济的命脉”、“金融业是国民经济的核心”确实为不易之论。诚然,金融业的重要地位和地位不言而喻,但是,抗金融风险的艰难程度也同样是不言而喻的。

寓于此,对金融业的创新产品、创新交易、创新方式、创新市场、创新制度及创新艺术的研究,对防范金融业风险、控制金融风险 and 减缓金融风险的影响的研究,对金融业总产出、增加值核算理论和方法的研究,势必成为现代服务业研究之中最热烈的课题。

一、研究背景

20 世纪 90 年代以来,我国非物质性生产服务业,如房地产业、信息咨询业、科学研究事业、金融业的发展异乎寻常。特别是金融业在国民经济中所扮演的角色越来越受到重视。尤其近年,聚光灯迅速向金融业身上转移,金融业被列入现代服务业之首。与此现象相匹配的,金融界、统计界和学术界也逐步认识到,应该开展寻找和改善适应非物质生产活动成果的统计、核算的研究,也就是应该加紧启动国民经济核算理论和核算方法及其中对金融业的研究,循序渐进地解决金融业总产出和增加值核算中存在的问题。

从世界视野来看,全球著名的国际组织和金融机构在金融业总产出和增加值的研究方面起着先锋作用。近两三年不断传出他们研究金融业总产出与增加值的新动向。例如:

- OECD 于 2002 年成立了专门研究金融业总产出与增加值和核算的特别工作组 (TASK FORCE),负责研究金融业总产出与增加值中存在的问题及核算方法的改进。

- 联合国统计署 (UNSD) 于 2005 年召开了国民经济核算研讨会,主要针对 OECD 成员国和欧盟成员国以外的国家和地区国民经济核算中存在的问题和解决办法进行讨论,金融业总产出和增加值的核算成为讨论的焦点。

- 欧盟统计局 (EUSTAT) 的金融业总产出和增加值核算研究走在世界

前列，而且还在成员国内积极推广改进的核算方法的运用，并收集、整理和总结成员国的实践经验，进一步完善金融业总产出与增加值的核算。

- 美国经济分析局（BEA）是美国国民投入产出账户体系的主要的修订机构。BEA 规划 2009 年对金融业总产出与增加值核算的研究，主要放在功能结构和产品结构上对金融业的重新分类。

- 澳大利亚统计局（ABS）也是一个研究金融业总产出异常活跃的机构。他们提出的核算保险业总产出的方法被称为“澳大利亚方法”，已成为其他国家保险核算研究的重要参照。

此外，许多发达国家的中央银行和统计局都积极进行金融业总产出与增加值核算的研究。

由上述最新国际研究状况可见，广东省政府金融办在此时提出“广东金融业总产出与增加值研究”课题的研究，是非常重要和及时的。这一研究使得广东在金融业总产出与增加值的核算方面的研究不仅在国内先行，而且已经步入世界先进行列，实为可喜可贺之举。

二、研究范式

学术界的研究工作是通过收集和整理事实，即数据、信息等，提出理论或根据已有理论，建造模型；再提交政府、决策者作为依据，确定目标和制定政策；之后的控制和执行规划主要由管理者执行。这三者紧密结合是当今急速发展的现代社会科学地进行研究和实践成功的重要条件。

图 1-1 的第一格是“事实”。在本研究中就是指一大批数据或一组连贯的会计账目表。我们通过对它们之间的技术和行为关系分析和研究，提出某些假设和找出所能依据的理论，将理论与事实相结合，就可以确定核算公式或构建模型（用定量方法反映的模型，它能告诉我们所研究的系统究竟是如何运行的，它们之中的变量相互之间的关系是怎样的）。通过引入的目标变量，我们可以草拟出核算方案。此后，“控制”将是实现核算方案的方法具体化，方案和控制两者结合，得出研究结论。必须认识到的是，没有任何一

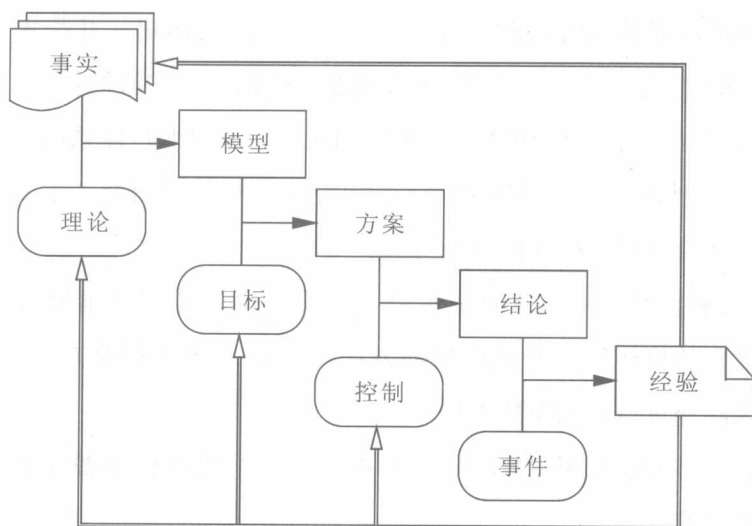


图 1-1 研究范式

种研究可以考虑到所有的一切，也没有任何一个模型能完全反映所有世间复杂的现实。因此，当研究结果或结论实施以后，将显示出它可能存在的误判甚至于错误。于是，最后得出的“经验”，就是总结，将提醒我们应该重新考虑我们在会计报表中所采用的数据和各种信息与统计资料的完全可靠性，以及我们对“事实”进行记录和核算方法的可信程度。同时，我们也要重新审视我们所依据的理论，以及我们想要达到的目标和为实现这些目标的控制手段。

经验的反馈，使我们重新修改事实、理论、目标、方案和控制，这么一来，整个局面也将改变，我们就有希望得到更好的模型、更好的政策和更好的规划。

上述就是本研究中最关心的、终究要实现的。

第二节 原 理

由于本书主要针对广东（深圳除外）金融业总产出和增加值的核算，因此，我们所依据的理论有国民经济核算理论、银行资产负债理论等。其中国民经济核算理论是我们这项研究的基础。在创建和发展这一核算理论与核算体系过程中，做出主要贡献的有经济学家 W. King（W. 金）、S. Kuznets（西蒙·库兹涅茨）和 R. Stone（理查德·斯通）及美国商务部等。其中标志性的贡献是 1971 年诺贝尔经济学奖获得者西蒙·库兹涅茨和 1984 年的诺贝尔经济学奖获得者理查德·斯通。西蒙·库兹涅茨的贡献是“他收集了大量统计资料，仔细分析，运用敏锐而聪明的才智，并以此给经济增长研究增添了新内容”。同时库兹涅茨还“发展了计算国民收入规模和变化的方法”。理查德·斯通对国民经济核算系统的贡献是“他对国民核算系统的发展所作的奠基性贡献，大大改善了经验经济分析的基础”。

一、国民经济核算体系理论

国民经济核算体系是西方经济学的基础，如 James. Tobin（詹姆斯·托宾）所说的：“如果没有国民收入核算和近四十年来其他方面统计的革新和改进，当前的经验宏观经济学便是不可想象的。”在创建和发展这一核算体系作出重要贡献的是西蒙·库兹涅茨、理查德·斯通等。

衡量一个社会经济活动的基本尺度是国内生产总值。因此阐明国内生产总值及其衡量的规定与技术——国民经济核算理论与体系，是本书研究的依赖和根基。

（一）国民收入核算理论

这一核算理论的创始者是 1971 年第三届诺贝尔经济学奖获得者西蒙·库兹涅茨。他定义的国民收入核算，是指计算一国国民收入的规则和方法，是

了解一国经济运行状况并据以制定经济政策的基础。西蒙·库兹涅茨指出，国民收入从三个方面定义：第一是一国生产的商品和劳务的总价值；第二是人们因协作生产这些商品和劳务所取得的收入；第三是生产者和消费者利用这些收入对商品和劳务的消费。因此，国民收入的核算可从生产、分配和消费三个角度，分别用生产法、收入法和支出法进行计算。

西蒙·库兹涅茨在国民收入核算中的另一贡献，是将最终产品和中间产品区分研究。他对最终产品和中间产品的区分避免了重复计算的问题。因为，销售给消费者的最终产品，是投入了中间产品生产出来的。倘若计算了中间产品的价值，又计算最终产品的价值，实际上对生产出来的产品的价值就计算了两次。为了解决重复计算的问题，必须从售给消费者的最终产品的价格中减去所有中间产品的价值，这个差额的增值部分，为国民收入核算奠定了非常重要的基础。换言之，国民收入经过这个新的解释，它应该是国民经济各部门内的每个企业在特定时期的增加值的总和。

国民收入核算体系为经济学中具有里程碑意义的重大事件。人们对此给予了极高的评价，称西蒙·库兹涅茨为“国民收入核算之父”。他的关于国民收入核算的研究论文，既认真地阐述了估算经济活动时所采用的方法论，也详尽地描述了在估算过程中遇到的问题。他指出的国民收入核算从生产、分配和消费三个角度，也就是分别用生产法、收入法和支出法进行计算以及他设定的经济核算标准，成为至今仍在沿用的程序。

然而，西蒙·库兹涅茨对国民收入核算作为国民收入福利的指示器，有着清醒和冷静的认识。他说，国民收入增长并不代表国家必定富裕，因为，收入分配可能不平等。当整体国民收入上升时，可能绝大多数人更加贫困交加。他还预言，收入增长过程本身也会给人类带来麻烦的后果，如城市化、交通拥塞以及环境污染等。历史和现实已经无情地验证了这位诺贝尔经济学奖获得者预言的正确性。

（二）国民经济核算体系

在西蒙·库兹涅茨的国民收入核算的基础上，另一个核算体系——国民