

M

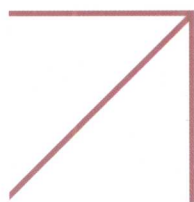
高等学校应用型本科管理学
“十二五”规划教材

管理学
系列教材

Management

金融统计学

Financial Statistics



主 编 迟艳琴
副主编 赵 璇 刘悦男

 中国金融出版社

014008504

F830.2
184

高等学校应用型本科管理学

“十二五”规划教材

金融统计学

主 编 迟艳琴

副主编 赵 璇 刘悦男



 中国金融出版社



北航

C1697900

F830.2
184

102800310

责任编辑：张 铁

责任校对：张志文

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

金融统计学 (Jinrong Tongjixue) / 迟艳琴主编. —北京: 中国金融出版社,
2013. 10

高等学校应用型本科管理学“十二五”规划教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7123 - 4

I. ①金… II. ①迟… III. ①金融统计—高等学校—教材 IV. ①F830. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 208759 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 18. 75

字数 416 千

版次 2013 年 10 月第 1 版

印次 2013 年 10 月第 1 次印刷

定价 36. 00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7123 - 4/F. 6683

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

内容简介

本书以国际货币基金组织的《货币与金融统计手册》（2000）、《金融稳健指标编制指南》（2002）以及联合国等组织制定的《国民经济核算体系》（1993）、《国际收支手册》（1993）及《政府财政统计手册》（2001）为主要依据，全面阐述了现代金融统计的基本理论、方法及其应用。全书共十二章，首先介绍了有关金融统计的国际统计标准与准则、机构部门分类、金融工具分类原则与标准以及金融流量与存量及其核算规则，在此基础上，系统阐述了以货币统计、信贷收支统计、证券统计、保险统计、对外金融统计和资金流量核算为主体的金融统计框架体系，同时，针对后金融危机时代变幻莫测的国内外经济、金融形势，引入了外债监测统计、金融稳健统计和金融风险预警指标体系等新内容。

本书内容丰富，结构严谨，体系完整，论述充分，贴近实际，操作性强，适用范围广，既可供高等院校金融学、统计学、金融工程、保险学及投资学等经管类专业的本科生和经济类专业的硕士研究生教学使用，也可供从事金融统计工作、经济管理工作以及使用统计信息分析国民经济运行的人员使用，还可满足相关人员的自学需要和在职人员的培训需要。

前 言

本书是为满足近些年高等财经院校纷纷开设金融统计学课程的教学需求，在编者多年从事金融统计教学实践的基础上编写的。在编写过程中，遵循了“掌握方法，强化应用，培养技能”的编写原则，对传统教材的内容体系以其实践价值为原则进行了取舍，强调定量分析与定性研究相结合，着力于培养学生的统计思维能力和实际操作能力，侧重于金融统计方法在社会经济、金融领域的应用和实践。与同类教材相比，本教材具有以下特点：

第一，结构体系新。完全突破了以往的金融统计教材“统计原理+金融业务统计”的模式，根据金融业发展和金融统计改革实践，构建了新的金融统计学科体系，许多内容都具有时代特征，达到了为国民经济核算和政府宏观经济政策的制定提供基础数据和分析，为社会公众了解货币金融动态服务的目的，是一本宏观金融统计学教材。

第二，国际统计标准规则和中国实务紧密结合。《国民经济核算体系》（1993）、《国际收支手册（第五版）》、《货币与金融统计手册》以及《政府财政统计手册》是世界各国认同和使用的经济统计的国际语言，我们力求以国际规范的“统计语言”阐述中国的金融统计相关内容，同时在学科的体系、方法和知识构架上又有所探索。

第三，时代性和先进性。20世纪90年代以来，吸取频繁发生的金融危机的教训，国际社会和各国政府高度关注金融体系是否稳健、金融风险预警体系是否完善等问题，金融稳健统计和金融风险预警指标体系对于保证我国经济健康稳定的发展具有重要意义，因此本书对此进行了专门介绍。

第四，注重金融统计理论与金融统计实务的结合。在金融统计内容与方法体系的处理上，既考虑宏观金融决策与调控的需求，也考虑微观金融运行监测与管理的需要，以现行统计制度为基础，引证实际统计资料进行分析研究，着力于实际问题的解决和金融统计基础理论、基础知识、基本技能的训练。

本书由哈尔滨金融学院迟艳琴教授任主编，哈尔滨金融学院赵璇、刘悦男任副主编，哈尔滨医科大学第一临床医学院王红韶、哈尔滨金融学院周颂和刘俊贤、中央财经大学宋典典参编。全书由迟艳琴教授设计框架，拟订编写大纲并负责总纂、修改和定稿。具体编写分工是：迟艳琴（第一、二、三章）；赵璇（第八、九、十

章);刘悦男(第四、五、六章);王红韶(第十二章);周颂(第七章);刘俊贤(第十一章第一、二、三节);宋典典(第十一章第四、五节)。

由于编者自身的水平和经验有限,加之金融市场的发展和金融工具的创新,金融统计学内容必将是一个动态、更新的过程,本书难免存在疏漏与不妥之处,敬请专家和读者惠正。

编者
2013年6月

目 录

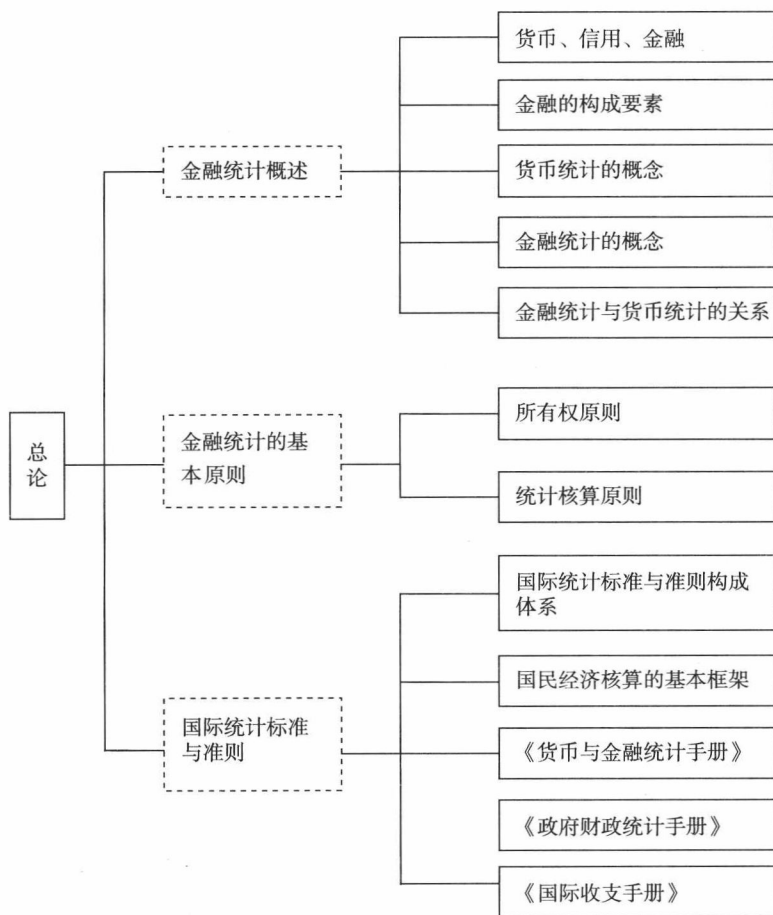
第一章 总论	1
第一节 金融统计概述	3
第二节 金融统计的基本原则	9
第三节 国际统计标准与准则	11
第二章 机构单位与机构部门	29
第一节 机构单位和部门	32
第二节 金融性公司	39
第三节 非金融性公司及其他非金融部门分类	49
第三章 金融工具与分类	58
第一节 基本概念的界定	61
第二节 金融工具分类的原则和标准	65
第三节 金融资产和其他金融工具的分类	70
第四章 金融流量与存量及其核算规则	80
第一节 金融流量与存量	81
第二节 金融流量与存量的核算规则	85
第五章 货币统计	94
第一节 货币统计概述	95
第二节 MFS 的货币统计框架	104
第三节 中国货币统计框架	116
第四节 货币统计分析	122
第六章 信贷收支统计	130
第一节 信贷收支统计概述	131
第二节 中央银行和存款性金融机构信贷收支统计	135
第三节 信贷收支表的编制	142
第四节 信贷收支统计分析	144
第七章 证券统计	153
第一节 证券统计概述	154

第二节	股票市场统计	157
第三节	债券市场统计	162
第四节	证券投资基金市场统计	165
第八章	保险统计	170
第一节	保险统计概述	173
第二节	财产保险统计	178
第三节	人寿保险统计	185
第四节	再保险业务统计	192
第九章	对外金融统计	201
第一节	对外金融统计概述	203
第二节	国际收支统计	204
第三节	外债监测统计	211
第十章	资金流量核算	220
第一节	资金流量核算概述	222
第二节	资金流量表的编制及分析	228
第十一章	金融稳健统计	240
第一节	金融稳健统计的基本概念	242
第二节	存款机构部门的金融稳健统计指标	245
第三节	其他机构部门金融稳健统计指标	254
第四节	金融市场和房地产市场的金融稳健指标	257
第五节	金融稳健分析及其在中国的应用	259
第十二章	金融风险预警指标体系	267
第一节	金融风险的内涵及金融危机的成因	269
第二节	国内外金融风险预警指标体系评价	272
第三节	我国金融风险预警指标体系的确立	275
参考文献	288

第一章

总 论

本章内容框架图



案例导读

2013 年一季度我国金融统计数据报告

一、广义货币增长 15.7%，狭义货币增长 11.9%

3 月末，广义货币（ M_2 ）余额 103.61 万亿元，同比增长 15.7%，分别比上月末和上年末高 0.5 个和 1.9 个百分点；狭义货币（ M_1 ）余额 31.12 万亿元，同比增长 11.9%，分别比上月末和上年末高 2.4 个和 5.4 个百分点；流通中货币（ M_0 ）余

额 5.57 万亿元，同比增长 12.4%。一季度净投放现金 1065 亿元。

二、一季度人民币贷款增加 2.76 万亿元，外币贷款增加 709 亿美元

3 月末，本外币贷款余额 70.49 万亿元，同比增长 16.0%。人民币贷款余额 65.76 万亿元，同比增长 14.9%，比上月末和上年末均低 0.1 个百分点。一季度人民币贷款增加 2.76 万亿元，同比多增 2949 亿元。分部门看，住户贷款增加 9751 亿元，其中，短期贷款增加 3967 亿元，中长期贷款增加 5784 亿元；非金融企业及其他部门贷款增加 1.78 万亿元，其中，短期贷款增加 7656 亿元，中长期贷款增加 8454 亿元，票据融资增加 1029 亿元。3 月份人民币贷款增加 1.06 万亿元，同比多增 515 亿元。月末外币贷款余额 7543 亿美元，同比增长 34.8%，一季度外币贷款增加 709 亿美元。

三、一季度人民币存款增加 6.11 万亿元，外币存款增加 314 亿美元

3 月末，本外币存款余额 100.70 万亿元，同比增长 16.0%。人民币存款余额 97.93 万亿元，同比增长 15.6%，分别比上月末和上年末高 1.0 个和 2.2 个百分点。一季度人民币存款增加 6.11 万亿元，同比多增 2.35 万亿元。其中，住户存款增加 3.70 万亿元，非金融企业存款增加 1.61 万亿元，财政性存款增加 931 亿元。3 月份人民币存款增加 4.22 万亿元，同比多增 1.27 万亿元。月末外币存款余额 4416 亿美元，同比增长 29.2%，一季度外币存款增加 314 亿美元。

四、3 月份银行间市场同业拆借月加权平均利率 2.47%，质押式债券回购月加权平均利率 2.46%

一季度，银行间人民币市场以拆借、现券和债券回购方式合计成交 69.81 万亿元，日均成交 1.16 万亿元，日均成交同比增长 27.5%。

3 月份，银行间市场同业拆借月加权平均利率为 2.47%，比上月低 0.30 个百分点；质押式债券回购月加权平均利率为 2.46%，比上月低 0.43 个百分点。

五、国家外汇储备余额 3.44 万亿美元

3 月末，国家外汇储备余额为 3.44 万亿美元。3 月末，人民币汇率为 1 美元兑 6.2689 元人民币。

六、一季度跨境贸易人民币结算业务发生 1 万亿元，直接投资人民币结算业务发生 854 亿元。

一季度，以人民币进行结算的跨境货物贸易、服务贸易及其他经常项目、对外直接投资、外商直接投资分别发生 6992 亿元、3047 亿元、80 亿元、774 亿元。

注 1：当期数据为初步数。

注 2：2011 年 10 月份起，货币供应量已包括住房公积金中心存款和非存款类金融机构在存款类金融机构的存款。

（资料来源：中国人民银行网站，2013-04-11）

案例探索思考

通过阅读上面的资料，就可以了解 2013 年一季度我国广义货币（ M_2 ）余额、

狭义货币 (M_1) 余额、住户贷款、非金融企业及其他部门贷款、本外币存款余额、国家外汇储备余额等金融统计数据。以上数据都是金融统计的结果,那么到底什么是金融统计?其统计范围、内容、组织及表述形式与货币统计有何区别?货币统计与金融统计之间又有着怎样的密切联系?金融统计的基本原则有哪些?金融统计工作需要以哪些国际统计标准与准则为依据?等等。通过学习本章内容,你就会得到这些问题的答案。

第一节 金融统计概述

一、货币、信用、金融

货币是指固定的充当一般等价物的特殊商品。货币起源于商品,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币五种职能。货币流通是在商品流通过程中产生的货币运动形式。货币作为流通手段和支付手段不断地离开出发点,从一个商品所有者手里转到另一个商品所有者手里,这就是货币的流通。

信用是商品买卖的延期付款或货币的借贷。在商品货币关系存在的条件下,这种借贷行为表现为以偿还为条件的货币或商品的让渡形式,即债权人用这种形式贷出货币或赊销商品,债务人则按约定日期偿还借款或贷款,并支付利息。信用制度的基础是商业信用,货币信用关系的进一步发展产生了现代银行。银行家签发的保证将随时兑付金银铸币的票据,就是银行券。银行券流通规模迅速扩大,越来越多地代替铸币执行流通手段和支付手段的职能。同时,在银行存款业务的基础上,形成了既不用铸币也不用银行券的转账结算体系。当货币的流通与信用的活动密不可分地结合在一起时,金融这一概念也就形成了。

金融是货币流通与信用活动的总称。广义的金融泛指一切与信用货币的发行、保管、兑换、结算、融通有关的经济活动,甚至包括金银的买卖,狭义的金融专指信用货币的融通,这是传统金融的概念。而现代金融的本质就是经营活动的资本化过程,《新帕尔格雷夫经济学大辞典》中金融指资本市场的运营,资产的供给与定价,其基本内容包括有效率的市场,风险与收益,替代与套利,期权定价和公司金融。总之,金融交易的频繁程度是反映一个地区、区域乃至国家经济繁荣能力的重要指标。

二、金融的构成要素

金融就是货币资金的融通,它由融资工具、融资形式、融资主体、融资中介机构、融资网络场所、金融制度和调控机制等要素构成。

(一) 融资工具

作为货币资金融通活动,金融需有融资工具。比如某企业缺少资金,向银行借款,它必须出具借款契约即借据,借款契约或借据就是融资工具或称金融工具。金融工具一般解释为信用关系的书面证明、债权债务的契约文书等。具体内容包括传统的商业票据、银行票据,以及期货、期权等各种金融衍生工具的标准合约。金融工具常常被称作金融产品或金融商品,可以在金融市场上进行交易,是金融活动的载

体。它们的数量、种类、特性是一个国家金融发展水平的基本标志。金融工具对借款者或资金融入者来说是金融负债，对贷款者或资金融出者来说是金融资产。在金融统计中，金融工具就是以金融资产和金融负债具体体现的。金融资产和金融负债是根据其流动性做进一步分类的。有关金融资产的内容我们将在第三章中详细介绍。

（二）融资形式

融资需采取一定的形式。融资形式大体分为借贷融资和买卖融资两种。借贷融资是以偿还为条件的融资形式，到期偿还本金和利息，如贷款和债券都属于借贷融资形式。这种融资形式又称为债权融资。融资的另一种形式是买卖融资，如企业为筹集资金在市场上发售股票，企业出卖股票后获得资金，购买者用货币资金买到股票而成为投资者。这种融资形式又称为股权融资。

（三）融资主体

融资的主体，即融资双方——借贷者或买卖者，如企业、住户、政府和金融机构。无论是企业、住户、政府，还是金融机构，在日常经济活动中，有的先收后支，有的先支后收；在一定时期内，有的收大于支，有的支大于收，不可能都是收支刚好相等。这就要求货币资金在企业、住户、政府和金融机构间相互融通。货币资金的盈余部门或单位成为资金的供应者，它们往往是金融资产的购买者；而货币资金的短缺部门或单位成为资金的需求者，它们往往是金融资产的出售者。

（四）融资中介机构

融资的中介机构——金融机构。在市场上融资双方必须彼此了解，这是融资的基本前提。为解决融资信息不对称问题，随着社会的发展，出现了专门从事借贷的中介机构——银行及其他信用中介机构。资金的盈余部门或单位把盈余的货币资金存入银行等信用中介机构，资金的短缺部门或单位在资金不足时到银行等信用中介机构借款。这样银行等信用中介机构成了最终借款人和最终贷款人的中介人。随着股票、债券等有偿证券的发展，也出现了证券公司、证券交易所等媒介机构，它们在出售和购买有偿证券的交易中起金融辅助媒介作用。但它们不是最终购买者和最终出售者的中介人，只起辅助媒介作用。金融机构是国民经济机构部门分类的重要组成部分。金融机构通常被分为银行和非银行金融机构两大类。银行金融机构包括中央银行和存款机构。非银行金融机构包括保险公司和其他金融机构。金融机构除了起到金融媒介作用外，也在市场上融资，也是融资的主体。

（五）融资网络场所

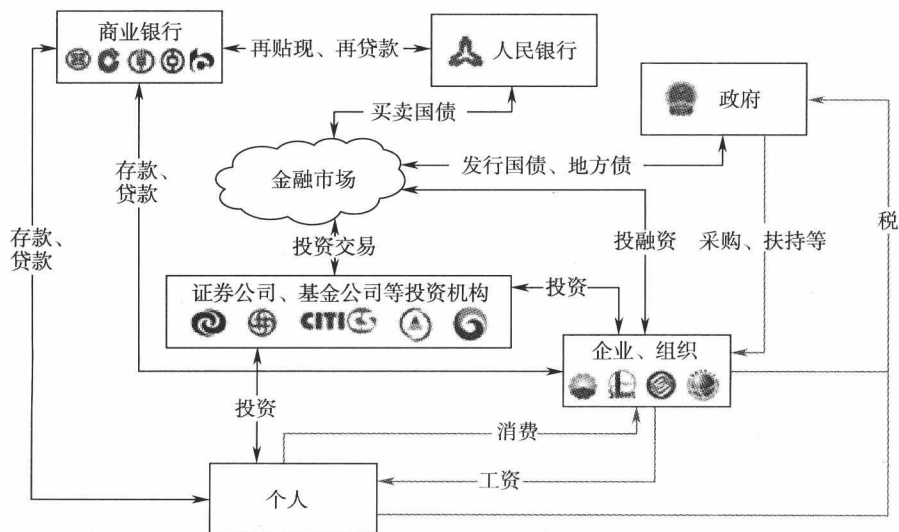
融资的网络场所——金融市场。金融市场是金融工具发行和流转的场所。现代电子技术在金融领域的广泛运用和大量无形市场的出现，使许多人倾向于将金融市场理解为金融商品供求关系或交易活动的总和。金融市场发达与否也是一国金融发达程度及制度选择取向的重要标志。金融市场进一步分类包括货币市场、资本市场、外汇市场以及衍生性金融工具市场。这些市场的最重要参与者是金融机构，其价格信号由利率、汇率及指数构成。在金融市场上，资金总是流向收益较高同时又比较安全的领域。但是高收益与安全性常常对立，一般规律总是高收益率与高风险并存，低风险则难有高收益。正是这种矛盾促使市场参与者在金融活动中不断提高效率并产生创新冲动。

(六) 金融制度和调控机制

金融制度包括货币制度、汇率制度、信用制度、银行制度、金融机构制度、利率制度、金融市场制度，以及支付清算制度、金融监管制度和其他。这个制度系统，涉及金融活动的各个方面和各个环节，体现为有关的国家成文法和非成文法，政府法规、规章、条例，以及行业公约、约定俗成的惯例，等等。制度问题的核心在于其是否与总体经济模式及其资源配置和运行调节方式相适应。金融调控机制是指政府在遵守市场规律的基础上，对市场体系所进行的政策性调节的机制。

构成金融诸要素之间有着密切的联系。融资的形式决定着融资的工具，融资的形式又决定于融资的性质。在市场上筹措资本采用股权融资形式就要发售股票；缺少短期资金采用债权融资形式在市场上筹措资金而不去银行借款就要发售债券。融资的中介机构与融资的工具和融资的主体有着密切的联系，融资的中介机构经营的主要是债权工具，在金融市场上融资中介机构也是交易主体。融资网络场所是与融资相伴的产物，是融资活动的结果。这样构成金融的要素主要是融资主体和融资工具，即谁融资和如何融资。

金融活动一般以信用工具为载体，并通过信用工具的交易，在金融市场中发挥作用来实现货币资金使用权的转移，金融制度和调控机制在其中发挥监督和调控作用。金融体系是一个经济体中资金流动的基本框架，它是资金流动的工具（金融资产）、市场参与者（中介机构）和交易方式（市场）等各金融要素构成的综合体，同时，由于金融活动具有很强的外部性，在一定程度上可以视为准公共产品，因此，政府的管制框架也是金融体系中一个密不可分的组成部分。金融体系不是这些部分的简单相加，而是相互适应与协调，不同金融体系之间的区别，不仅是其构成部分之间的差别，而且是它们相互关系和协调关系的不同。中国金融体系的主要参与者如图 1-1 所示。



资料来源：<http://www.douban.com/group/topic/30400336/>。

图 1-1 中国金融体系简略图

三、货币统计的概念

我国过去面向金融领域的统计一直被称为“金融统计”。2000年,自从国际货币基金组织(IMF)颁布世界上第一部金融领域的统计国际准则——《货币与金融统计手册》(*Monetary and Financial Statistics Manual*, MFS)以后,我国统计工作和统计科学之中开始出现一个新名词——“货币与金融统计”。

(一) 货币统计的含义

按照MFS的解释,货币统计是关于经济体系中的现金、存款和其他货币性资产的数据,其主要统计指标是货币供应的总量和构成。而一国货币供应量主要由中央银行发行的通货和其他金融机构吸收的存款等构成,前者形成中央银行的负债,后者是其他金融机构的主要资金来源,也构成其负债。由此可以说,货币统计就是对金融机构负债的统计。

但是,金融机构的负债与资产是同一问题的两个方面,二者不仅具有数量上的对等关系,而且金融机构可以通过资产创造负债。比如,中央银行购买外汇,或增加中央银行发行通货,或增加金融机构的本币存款,这都会增加金融机构的负债。货币统计不可能脱离金融机构的资产去统计金融机构的负债。所以说,货币统计是对金融机构资产与负债的统计。

(二) 货币统计的组织和表述方法

货币统计的组织和表述方法各国不尽相同。我国货币统计在相当长的一段时期仅采用编制信贷收支表的方式。国际货币基金组织建议货币统计采用编制部门资产负债表和概览两个基本数据框架。

部门资产负债表包括金融性公司部门中分次部门的各种资产与负债的存量和流量数据。比如我国的存款货币银行是我国金融性公司部门中一个分部门,存款货币银行由中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行、中国银行、交通银行和其他商业银行及城乡信用社等次部门金融机构构成。汇总这些次部门金融机构的资产负债表就是分部门资产负债表。部门资产负债表既是对单个机构而言,也可指对一类金融机构资产负债表的汇总。如把上述各存款货币银行机构的资产负债表合并,就称为存款货币银行资产负债表。

概览是一个或多个金融性公司次部门资产负债表的合并。它又分为三个层次:一是中央银行概览,也就是中央银行资产负债表合并;二是存款性公司概览,它是中央银行概览和其他存款性公司概览的合并;三是金融性公司概览,它是存款性公司概览和其他金融性公司概览的合并。有关编制部门资产负债表和概览的内容,我们将在第五章中详细介绍。

四、金融统计的概念

(一) 金融统计的含义

MFS认为,金融统计是关于经济体系中所有金融机构和非金融机构的金融流量与存量的数据,可以解释为是对全社会货币资金融通活动的统计。如前所述,货币资金的融通(金融)包括融资形式、融资工具、融资主体、融资中介机构和融资网

络场所等要素，而金融统计就是对上述“构成金融诸要素的统计”。

尽管金融的各种构成要素之间有着密切的联系，但金融统计并不是不分主次、笼统地对金融的各种构成要素都进行全面的统计，它所关注的始终是货币资金流动的方向、数量、构成和头寸（余额），即金融的流量和存量。例如，当企业在金融市场上融资时，不论采用哪一种融资形式，都涉及融资的工具（信贷资金、债券或股票）、融资的主体（企业、住户、政府、金融机构等）、融资的中介机构（商业银行、投资银行或证券公司等）和融资的网络场所（银行、证券交易所等），但金融统计所要考察的毕竟是企业融资活动所形成的金融流量与存量，而不是上述各要素本身。只是为了更清楚地描述金融流量与存量的构成和分布，金融统计必须对金融工具、机构部门尤其是金融机构单位和部门（包含了融资的主体、融资的中介机构和融资的网络场所等）进行明确的分类。因此，金融统计是对经济体系中所有机构部门金融流量与存量的统计，笼统地说金融统计是对“构成金融诸要素的统计”是不恰当的。

（二）金融统计的内容

金融统计一是反映通过金融交易的资金在部门间的流动情况。各部门金融资产和金融负债的变化是融出和融入资金的具体反映，某部门金融资产多，则该部门融出资金多；若某部门金融负债多，则该部门融入资金多。二是反映融资结构。金融资产和金融负债的不同种类代表着不同的融资形式，金融资产和金融负债的结构反映出融资的具体结构。三是反映融资的部门渠道，描述各部门的资金融出到哪些部门，融入的资金来自哪些部门。四是反映部门的资金头寸。金融资产和金融负债的存量也就是资产和负债表上的结余额，金融资产和金融负债的结余额表示为融出和融入资金的头寸。

（三）金融统计的组织 and 表述形式

金融统计的组织 and 表述形式依据内容不同而有差异，如对金融机构间接融资的统计可以采取编制信贷收支表的形式，对股票和债券融资的统计可以采取编制股票和债券统计表的形式。这些形式或适应于某一部门如金融机构，或适应于某一金融资产或金融负债，如股票和债券。要全面反映经济中所有部门的金融资产和金融负债的流量和存量，需采取资金流量表的形式。

资金流量表是资金流量核算的表式，而资金流量核算是以国民经济运行中的社会资金运动为对象的核算。国民经济是无以数计的部门和单位经济活动的总和，是生产、分配、流通和使用的总过程。在市场经济条件下，国民经济的运行总是表现为实物运动和价值运动两种形式，前者形成商品流量，后者形成价值流量。这两种运动形式又错综复杂地交织在一起，构成同一经济运行过程的两个方面：一方面通过生产投入形成产品，供社会使用，这些产品从生产到使用，形成商品流量；另一方面这些商品流量都要通过与货币相交换形成收入，并经过分配和金融交易最终实现消费和投资，这些运动过程形成价值流量。资金流量核算是从资金运动方面描述国民经济运行的一种重要方法。

资金流量核算内容可以分为两大部分，一是经常性收入和支出的资金流量，包括收入分配、再分配和可支配收入与使用；二是积累过程的资金流量，包括投资和

金融交易。

资金流量核算的结果是通过资金流量表来表现的。资金流量表的具体形式也不尽相同，一般采用矩阵形式。矩阵式资金流量表由列的“机构部门”（宾栏）与行的“交易项目”交叉构成。与国民经济运行中的实物运动和价值运动相适应，交易项目分实物交易与金融交易两部分。通过资金流量表中的金融交易部分，可以反映出金融资产在各部门间的流动情况。资金流量核算是金融统计的核心。有关资金流量核算的内容，我们将在第十章中详细介绍。

五、金融统计与货币统计的关系

货币统计与金融统计之间既有联系，又各有侧重点，是两个相互联系、相互区别、相互影响的统计体系。

（一）货币统计与金融统计的区别

第一，统计的范围不同。货币统计的范围是“货币”本身，统计的主体是金融机构单位和部门，即金融性公司部门；金融统计的范围是全社会，统计的主体不仅包括金融部门，也包括非金融性公司（企业）、住户、政府等机构单位和部门。当然，两者的统计主体都是基于国民经济机构部门分类体系。

第二，统计的内容不同。货币统计的内容是中央银行和其他金融机构的资产与负债，目的在于反映全社会货币供应量；金融统计的内容是金融部门和非金融部门的金融流量与存量，目的在于反映全社会资金融通状况。作为金融活动载体的金融工具，主要表现为金融部门的金融资产与负债，如通货、存款、贷款、外汇、银行票据、金融债券、同业拆借和回购协议等，但也有部分金融工具是非金融部门发售的，如企业发售的债券、股票和商业票据，政府发售的各种债券等。金融统计既要反映金融部门的间接融资情况，也要反映非金融部门的直接融资情况，还要反映金融流量在各部门之间的流动情况，因此，它的统计内容比货币统计要广泛和丰富得多。

第三，它们的数据表述方式也不相同。货币统计数据的基本表述方式是资产负债表，金融统计数据的基本表述方式则是资金流量表。尽管世界各国货币统计的表述方式不尽相同，如我国曾长期采用编制信贷收支表的方式，但按照 IMF 的建议，货币统计应采用编制部门资产负债表及其合并表——金融机构概览（包括中央银行概览、存款性公司概览和金融性公司概览）的方式来表述数据框架。而对金融统计来说，虽然根据统计内容的不同可以采用不同的数据表述方式，如反映金融机构的间接融资情况可以采用信贷收支表，反映机构单位的证券融资情况可以采用债券或股票统计表，但要全面反映经济体系中所有机构部门的金融流量与存量，必须采用编制资金流量表的方式。

（二）货币统计与金融统计的联系

货币统计与金融统计之间也有着十分密切的联系。从统计的范围看，金融部门只是国民经济机构部门的一个组成部分；从统计的内容看，金融部门的资产与负债只是全社会金融流量与存量的一种表现形式，而全社会金融流量与存量也是全社会金融资产与负债所形成的流量和存量；从数据表述方式看，资产负债表只是货币与

金融统计数据的一种表述方式和工具,而且它能够提供更比货币供应量更加广泛的金融信息,在应用领域上也不只局限于货币统计。由此可见,货币统计与金融统计虽有区别,但两者关系上更显著的特征是交叉和从属,即货币统计无论在范围上、内容上还是数据表述方式上都从属于金融统计。而且,从统计工作的程序上说,货币统计是基础,金融统计一般是在货币统计的基础上进行的。但在实际操作中,货币在现代经济体系中的作用日渐增强,因而货币统计在金融统计中的地位显著提高,所占比重也在不断扩大。

第二节 金融统计的基本原则

金融统计体系是依据国民经济决定的金融运行过程决定的,是对金融运行的描述系统。在实际金融运行中,金融交易者众多,交易品种不尽相同,价格记录与核算千差万别,所以必须确定相应的统计原则。金融统计的核心原则主要是所有权原则和统计核算原则,其中所有权原则是确定金融统计的主体分类的原则,统计核算原则确定了统计的具体操作原则。

一、所有权原则

所有权原则是确定金融统计范畴的基本原则,其涉及以谁为主体进行统计。以谁为主体进行统计本质上就是对机构单位与部门进行分类。在交易中拥有资产和承担负债并能独立从事经济活动,并和其他实体进行交易的经济实体,称为机构单位。机构单位是一个微观概念,要实现金融统计的宏观核算要求,还需要对机构单位进行分类汇总成为机构部门。

机构单位分为常住单位与非常住单位。所谓常住单位,是指在一国的经济领土内具有经济利益中心的机构单位。而在非经济领土或虽在经济领土但不具有经济利益中心的机构单位,是非常住单位。外国驻本国的使馆、领馆和国际机构在本国的办事机构等,就是本国的非常住单位。

常住单位一般分为非金融性公司、金融性公司、广义政府、住户和为住户服务的非营利机构五个部门。

非金融性公司或准公司是指以为市场生产货物和服务为目的而成立的法律实体或企业。它一般又进一步划分为三个子部门:(1)公共非金融性公司;(2)非金融性私人公司;(3)外国控制的非金融性公司。

金融性公司是指主要从事金融中介或相关辅助性金融活动的公司或准公司。它一般又进一步划分为五个子部门:(1)中央银行;(2)其他存款性公司;(3)其他金融中介,但保险公司和养老基金除外;(4)保险公司和养老基金;(5)金融辅助管理机构。

广义政府是通过政治程序建立并在特定领域对其他机构单位拥有立法、司法或行政权力的独立法人实体。它分为中央政府和地方政府。

住户是指共享同样的生活设施、集中部分或全部收入和财产,并共同消费一些货物或服务的一小群体人。住户包括非法人的企业。住户部门可以根据住户的类型