



经济及社会理事会

Distr.: General
13 December 2024
Chinese
Original: English

统计委员会

第五十六届会议

2025 年 3 月 4 日至 7 日，纽约

临时议程* 项目 5(c)

供参考的项目：金融统计

国际货币基金组织关于金融统计的报告

秘书长的说明

依照经济及社会理事会第 2024/312 号决定及以往惯例，秘书长谨转递国际货币基金组织关于金融统计的报告，供统计委员会参考。

* E/CN.3/2025/1。



一. 导言

1. 本报告重点介绍了国际社会在推进货币与金融统计方面所作的努力，包括回顾为满足气候资金、非银行金融中介、金融服务可得性、数字货币和自然金融领域新出现的数据需求而开展的方法研究工作。报告还概述了国际货币基金组织(基金组织)更新《2016年货币与金融统计手册及编制指南》的大致计划。

二. 工作方案

A. 金融科技赋能普惠金融

2. 金融科技举措侧重于了解金融科技信贷在全球金融体系中的演进和影响。主要目标是估计金融科技信贷总量，在金融科技实体与传统金融和非金融部门之间建立联系。要衡量非银行金融科技信贷服务的覆盖面和影响力，尤其是金融包容性和系统性风险，其基础是全面的信息。用户已表示需要数据来提升自己了解行业规模和范围的能力。预计创建标准化的报告框架有助于各国调整方法。这种一致性最终会帮助理解金融科技信贷可能给全球金融体系造成的潜在脆弱性。

3. 除了金融科技信贷，工作方案还聚焦于金融科技赋能普惠金融。这方面包括每年估计金融科技解决方案对增加金融服务获取途径的影响，重点关注服务不足的弱势群体。这一举措提倡以数据为驱动力，洞察金融科技如何帮助将金融服务扩展到传统上被排除在外的人员，藉此支持形成一个更加公平的金融环境。它还有助于跟踪服务的类型和受益最大的部门，从而确保完全了解金融创新的影响。监测包容性是评估新兴金融体系脆弱性的桥梁，能确保增长具有包容性。这项工作二十国集团数据差距倡议下开展，向所有国家分享方法、手段和收集工具。

B. 普惠金融

4. 货币基金组织继续扩大对金融可得性数据的收集。此项工作的主要目标是开发出更优质、更广泛的指标，用以衡量普惠金融，特别是凭借使用诸如移动支付，网上银行和金融科技解决方案之类的数字金融服务实现的普惠金融。这种增强型数据收集方式着眼于揭示边缘群体在数字金融可得性方面存在的差距和机会，最终推动制定有针对性的政策，支持金融上最弱势的群体。关于金融可得性的详细分类数据能帮助政策制定者弄清哪里有障碍、具体干预措施要怎样才能产生最大效果。此类指标能帮助跟踪朝着普惠金融目标(包括可持续发展目标)取得的进展，突显金融科技对以前服务不足社区的影响。这项工作通过确保数据全面且可靠，帮助弥合现有的数据差距，从而为制定效果更好的政策提供支持。

C. 气候资金

5. 衡量气候资金对了解如何有效地将资源配置向缓解和适应气候变化倾斜至关重要。可靠的绿色金融数据有助于政策制定者评估投资是否符合可持续发展目标，还能够使支持环境举措资金流的监测得到改善。衡量工作作为气候相关金融活动引入了透明度和问责制，由此确保资金被引导到最需要的地方，最终为关于应对气候变化的全球承诺提供支持。

6. 这项工作在二十国集团数据差距倡议下开展。主要目标在于使政策制定者能够跟踪为减缓气候变化实施的绿色项目和举措从哪里筹措资金。绿色债券与上市股票构成气候资金的重要组成部分，是一个关键工具，可以把资金输送到环境效益可观的项目。工作方案旨在为收集和分析此类金融工具搭建框架，从而为一个更为广泛的目标——加强数据驱动的气候行动——提供支持。

7. 这个举措不止要实现数据收集方法标准化，还力求将气候资金指标纳入国家金融账户和国际收支统计。这样一来，绿色项目的资金流在宏观经济账户和表格中会更明显，也会更容易量化，能促进透明的跟踪和评估。将绿色金融统计纳入更广泛的国民账户和国际收支统计，有助于了解环境政策对金融部门的影响，评估资源分配是否符合可持续性目标。政策制定者把这些数据与国民账户关联起来，能确保全面了解经济发展与环境可持续性之间的相互作用。

D. 数字货币

8. 数字货币是二十国集团数据差距倡议下的另一个优先领域，侧重于了解数字货币的作用和影响。方案专门收集包括中央银行数字货币和加密资产等新兴类型在内的数字货币存量和流量数据。数字货币的兴起给货币政策和金融稳定带来了新的机遇和挑战，需要密切监测并收集可靠数据，从而为监管策略提供信息。有待编制的数字数据将发挥作用，指导货币政策应对这些数字创新带来的挑战。

9. 数字货币数据也是评估金融稳定相关风险的重要工具。准确跟踪数字货币的流动和使用，就能洞察其对流动性、汇率和更广泛金融体系的影响。把数字货币纳入国家金融账户框架有助于政策制定者更彻底地评估风险，设计出更细致的监管政策。从这些评估中获得的见解很关键，能协助向数字时代平稳过渡，确保货币的演变给金融体系带来好处，而不是造成破坏。

E. 家庭财富分布

10. 家庭财富分布是国民账户体系更新进程和二十国集团数据差距倡议的关键侧重点，旨在开发全面的数据，反映不同家庭群体的财富差距。工作方案包括每年对家庭收入、消费、储蓄和财富进行详细的估计，按五分位数和十分位数分列。政策制定者致力于解决不平等问题和促进包容性增长，了解此类分布情况至关重要。这些指标呈现了不同群体的财富积累情况，能帮助评估政策干预的效果。

11. 此外，把家庭财富数据融入国民账户框架对经济政策制定有重大影响。通过了解财富分布动态和差距幅度，政策制定者可以设计出更有针对性的干预措施来增进包容性。这也能够确保经济增长为所有家庭部门带来实实在在的利益。这些估计数由各经济体编制和传播，能促进对不平等现象更加细致的理解，为建设更加公平的社会奠定基础。

F. 更新《货币与金融统计手册及编制指南》

12. 货币与金融统计在不断演化的金融体系和全球金融版图中发挥着重要作用。从宏观金融和更广泛宏观经济政策的角度看，此类统计是知情决策的支柱。它们就货币和金融趋势、不同经济部门之间的相互联系、货币政策传导机制提供宝贵的洞见，对宏观金融和金融稳定目标给予更加广泛的支撑。

13. 《货币与金融统计手册及编制指南》是基金组织发布的一系列统计方法国际指南中的一个。它专门为货币数据的编制者和使用者提供支持，指导货币统计数据的收集和分析。就底层的基本原则和概念而言，它与《2008 年国民账户体系》、《国际收支和国际投资头寸手册》第六版、《2014 年政府财政统计手册》一致。不过，由于《货币与金融统计手册及编制指南》有着不同的目的，因而在概念和报告上存在某些差异。

14. 基金组织提倡货币与金融统计要方法得当、具有国际可比性。2016 年，基金组织出版了更新后的《货币与金融统计手册及编制指南》。因为已确定了《2025 年国民账户体系》与《国际收支和国际投资头寸手册》第七版的发布目标，也在更新《2014 年政府财政统计手册》，货币基金组织现正制定计划，更新《货币与金融统计手册及编制指南》，并且把目标发布日期定在 2028 年第四季度。更新旨在确保宏观经济数据集之间相互一致，利用全球化、数字化和气候变化等关键领域的研究和协商进程，同时在金融方面提供更集中的指导，以增强货币与金融统计的政策相关性。

15. 由于全球金融格局的演进，需要推出《2016 年货币与金融统计手册及编制指南》更新版。过去几十年来，金融一体化不断发展，加大了全球金融网络的复杂程度和规模，需要更全面地了解金融机构和市场如何相互联系。一个经济部门或国家受到的金融冲击，可以迅速传导到另一个经济部门和(或)跨越国界，因此掌握所涉及的系统性风险十分关键。为更好地向政策制定者和监管者供应充分的、能更深入呈现此类联系的金融部门统计，更新指南并提供粒度更细的货币与金融统计至关重要。

16. 随着数字化程度提高，需要提供关于货币和其他相关指标的精准衡量方式。《货币与金融统计手册及编制指南》更新版会给出数字货币的定义，同时关注中央银行数字货币、稳定币和其他形式数字金融资产(比如代币化存款)不断演变的支付性质。更新版将纳入对金融科技企业，去中心化金融、保险科技企业和加密资产等前沿问题的指导。将来，要讨论金融科技的创新和加密资产的兴起如何影响传统上衡量流动性和信贷总量的方式，也要探索新的指标来准确反映这些变化。

17. 为帮助准确衡量金融部门的气候相关风险，中央银行和金融部门监管机构需要调整压力测试框架，纳入气候相关统计数据。为满足对气候相关金融敞口综合数据不断增长的需求，也为缓解资产对气候事件的脆弱性，《货币与金融统计手册及编制指南》更新版作为货币与金融统计框架的一部分，将强化以协调一致的气候披露标准为重点的气候信息架构，包括可持续金融工具的定义。

18. 拟议更新进程分两个主要阶段。在这一进程中，将详细研究业已查明的问题，同时讨论它们对货币与金融统计的影响，一旦得出结论，就开始起草手册更新版。第一阶段包括：(a) 编写研究议程，制定问题说明和澄清说明；(b) 设立技术专家组；(c) 敲定有哪些建议要纳入《手册和编制指南》更新版。与其他统计界协调、进行全球协商、开始起草附加说明的纲要，也是第一阶段的组成部分，然后会转入第二阶段。

19. 第二阶段包括敲定附加说明的纲要，编写《手册和汇编指南》各个章节和附录的草稿。在这个阶段，将围绕拟议修改和有待纳入更新版的新问题的批准程序广泛征求意见。与货币与金融统计界的协商，以及与国际收支和国民账户界等其他统计领域的协商，在更新过程中发挥关键作用，将贯穿于两个阶段的始终。

三. 有待统计委员会采取的行动

20. 邀请委员会表示注意到本报告。
