

国家自然科学基金项目资助



The Statistical Method of Household Assets

# 家庭资产统计研究

孙元欣 杨楠◎著

2006 年国家自然科学基金项目资助

编号:70673057

# 家庭资产统计研究

孙元欣 杨楠 著



上海财经大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

家庭资产统计研究/孙元欣,杨楠著. —上海:上海财经大学出版社,  
2013. 1

ISBN 978-7-5642-1510-1/F · 1510

I. ①家… II. ①孙…②杨… III. ①家庭财产-统计分析  
IV. ①TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 252607 号

- ☐ 责任编辑 张美芳
- ☐ 封面设计 钱宇辰
- ☐ 责任校对 卓妍 赵伟

JIATING ZICHAN TONGJI YANJIU

家庭资产统计研究

孙元欣 杨楠 著

---

上海财经大学出版社出版发行  
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: [webmaster@sufep.com](mailto:webmaster@sufep.com)

全国新华书店经销

同济大学印刷厂印刷

上海远大印务发展有限公司装订

2013 年 1 月第 1 版 2013 年 1 月第 1 次印刷

---

710mm×1000mm 1/16 15.75 印张 266 千字

定价:35.00 元

# 前 言

家庭资产是指家庭拥有或控制的能以货币计量的经济形态,家庭资产由实物资产和金融资产两部分组成,如现金、存款、股票、基金、债券、经营性资产、住宅、其他不动产和权利等。家庭资产包括家庭净资产和家庭负债。

家庭资产是反映“民富”的重要指标,也是反映国民经济综合实力的重要指标。对于国民经济发展,家庭资产发挥了“稳定器”、“协调器”的作用。倘若家庭资产分布失衡,会导致灾难性的经济后果。

与家庭资产关联的研究课题很多,如家庭资产总量、家庭资产结构、家庭负债效应、财富效应、家庭财富分布状况、贫富差距、财富积累方式与富豪榜、公共福利政策取向、公共政策选择与评估、金融市场运行、经济可持续发展、社会稳定等。

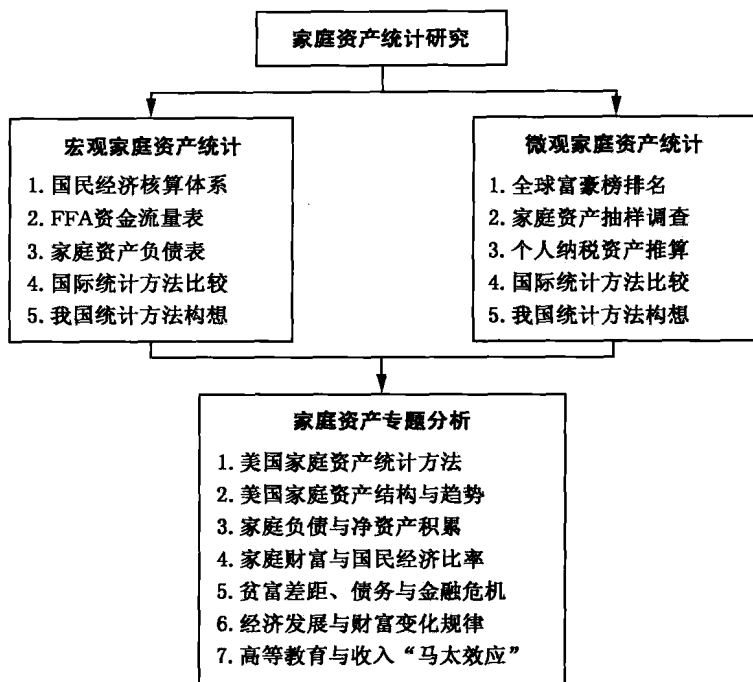
然而,时至2012年,由于种种原因,我国仍未健全宏观和微观层面的家庭资产统计制度。自改革开放以来,我国居民家庭富裕程度提高了,但出现的问题也日益增多。对家庭资产缺乏量化统计和准确数据,以致难以把握和客观分析,进而可能影响社会、经济发展大局,这是我国当前经济统计领域的一个薄弱环节。

2004年9月,笔者在美国密歇根州立大学任客座研究员,在查询文献和数据中发现,美国家庭资产统计有一套系统方法,法国、英国、日本等国家也有。之后,笔者和同事们开始在这一领域开展研究。2006年,“我国家庭资产统计与统计管理”研究项目获得国家自然科学基金的资助。

本书是该课题研究的综合成果。本书分三篇:第一篇,宏观家庭资产统计方法;第二篇,微观家庭资产抽样调查方法;第三篇,国际家庭资产的专题研究。在第三篇中归纳了有关家庭资产统计和分析方面的论文。由于该项课题研究历时三年多,细心的读者可以发现,本书引用的数据和资料存在一定时间跨度。本书的逻辑框架如下页图所示。

本书遵守知识产权保护有关规定。对于参考文献和数据来源,书中采用了三种方法加以注明:一是在文中采用脚注方法;二是在资料来源、数据来源中加以说明;三是一并给出参考文献。

本书第一篇由孙元欣执笔。第二篇第6章由杨楠、陈哲钰执笔,第7章由杨



楠、殷秀仙执笔,第8章由杨楠、禹惊廉执笔。第三篇各篇论文均给出了作者姓名。本书初稿完成后,由孙元欣、杨楠统一总撰。另外,上海财经大学国际工商管理学院硕士研究生王欢、史良柱,博士研究生李洪涛、于茂荐等,在本书资料搜集中付出了辛勤的劳动,在此表示衷心感谢。

笔者对所有参考文献作者、数据来源机构等表示真挚的敬意和衷心的感谢。笔者对国家自然科学基金委、中国留学基金委、世界银行、LIS(The Luxembourg Income Study)卢森堡国际收入研究中心、上海财经大学科研处、上海财经大学出版社等机构的领导和朋友们表示衷心的感谢。

在本书撰写中,尽管笔者尽了很大努力,从统计方法、文字校对、数据核实等各个方面力求完善,但难免不足之处,恳请读者批评指正。最后,笔者期望,我国能够早日建立、健全家庭资产统计制度,更好地促进国民经济、社会的可持续发展;但愿在此过程中,本书具有一定的参考价值和作用。

本书为2006年度国家自然科学基金“我国家庭资产统计与统计管理”(编号:70673057)和2010年度全国统计科学研究计划项目“财产性收入统计:理论、国际经验与管理模式选择”(编号2010LB31)的阶段性成果。

孙元欣

2012年11月20日于上海财经大学

# 目 录

|          |       |
|----------|-------|
| 前言 ..... | ( 1 ) |
|----------|-------|

## 第一篇 宏观家庭资产统计方法

|                              |        |
|------------------------------|--------|
| 第 1 章 国民经济核算体系下的家庭资产统计 ..... | ( 3 )  |
| 1.1 家庭资产统计概述 .....           | ( 3 )  |
| 1.2 国民经济核算 .....             | ( 4 )  |
| 1.3 国民经济账户的内容 .....          | ( 5 )  |
| 1.4 资金流量的核算 .....            | ( 10 ) |
| 1.5 资产负债表编制方法 .....          | ( 12 ) |
| 第 2 章 美国宏观家庭资产统计方法 .....     | ( 18 ) |
| 2.1 美国家庭资产统计报表 .....         | ( 18 ) |
| 2.2 美国资金流量表的概念框架 .....       | ( 24 ) |
| 2.3 美国资金流量表的内容 .....         | ( 28 ) |
| 第 3 章 中国家庭资产负债表的编制 .....     | ( 57 ) |
| 3.1 编制方法 .....               | ( 57 ) |
| 3.2 中美家庭资产负债表的表示结构差异 .....   | ( 59 ) |
| 第 4 章 家庭资产的国际比较 .....        | ( 62 ) |
| 4.1 数据来源:国际经济合作与发展组织 .....   | ( 62 ) |
| 4.2 家庭资产长期储备的国际比较 .....      | ( 65 ) |

|                                   |      |
|-----------------------------------|------|
| <b>第5章 中国家庭资产统计和统计管理的构想</b> ..... | (73) |
| 5.1 国际家庭资产统计的归纳 .....             | (73) |
| 5.2 中国家庭资产统计的现状和问题 .....          | (74) |
| 5.3 中国家庭资产的统计框架构想 .....           | (75) |

## 第二篇 微观家庭资产统计方法

|                                         |       |
|-----------------------------------------|-------|
| <b>第6章 家庭资产抽样调查方法</b> .....             | (81)  |
| 6.1 美国 SCF 调查方法概述 .....                 | (81)  |
| 6.2 SCF 调查数据和调查指标 .....                 | (84)  |
| 6.3 SCF 调查结果的比较分析 .....                 | (114) |
| 6.4 法国、意大利等国家家庭资产调查方法 .....             | (122) |
| 6.5 国际家庭资产抽样调查小结 .....                  | (123) |
| <b>第7章 从个人所得税推算家庭资产的方法</b> .....        | (124) |
| 7.1 美国的个人所得税制度 .....                    | (124) |
| 7.2 从纳税申报表推算收入 .....                    | (127) |
| 7.3 个人税收与家庭资产 .....                     | (140) |
| <b>第8章 富裕阶层的资产推算方法——以福布斯富豪榜为例</b> ..... | (145) |
| 8.1 福布斯富豪榜的背景介绍 .....                   | (145) |
| 8.2 福布斯富豪榜的编制方法 .....                   | (147) |
| 8.3 福布斯富豪榜的信息分析 .....                   | (149) |
| 8.4 福布斯富豪榜的优势与局限 .....                  | (163) |

## 第三篇 国际家庭资产的专题研究

|                                      |       |
|--------------------------------------|-------|
| <b>第9章 美国家庭资产的变化趋势</b> .....         | (167) |
| 9.1 美国家庭资产统计方法和分析 .....              | (167) |
| 9.2 美国家庭资产结构和变化趋势(1980~2003 年) ..... | (177) |

|                                                    |       |
|----------------------------------------------------|-------|
| <b>第 10 章 家庭资产与国民经济的关系</b>                         | (183) |
| 10.1 美国家庭负债对净资产积累的影响                               | (183) |
| 10.2 家庭财富与国民经济的比率关系                                | (191) |
| <b>第 11 章 贫富差距、“马太效应”与金融危机</b>                     | (199) |
| 11.1 贫富差距、债务经济与金融危机——基于资产分布视角<br>的美国金融危机成因探讨       | (199) |
| 11.2 经济发展对家庭财富分布变化规律的影响——基于美、<br>日、英三国的实证分析及对我国的借鉴 | (210) |
| 11.3 高等教育与收入公平间“马太效应”的统计分析<br>——基于美国数据的实证研究        | (217) |
| <b>附录:LIS 卢森堡国际收入研究中心及其研究工作</b>                    | (227) |
| <b>参考文献</b>                                        | (232) |

## 图总汇

|                               |      |
|-------------------------------|------|
| 图 1.1 SNA(1993)国民经济账户分类       | (5)  |
| 图 1.2 国民经济账户的框架               | (6)  |
| 图 1.3 资金流量结构和运用               | (11) |
| 图 1.4 资产负债核算的基本原理             | (13) |
| 图 2.1 美国资金流量表内容框架             | (29) |
| 图 2.2 美国资金流量表的信贷市场状况          | (30) |
| 图 4.1 各国家庭净资产与可支配收入比率(3 年平滑值) | (67) |
| 图 4.2 各国家庭净资产与负债(3 年平滑值)      | (68) |
| 图 4.3 各国长期与短期家庭资产负债率          | (70) |
| 图 4.4 各国长期与短期家庭净金融资产比重        | (70) |
| 图 6.1 AP 样本和全样本的估计标准误差对比      | (84) |
| 图 6.2 7 次 SCF 调查家庭税前收入中位数趋势变化 | (87) |
| 图 6.3 7 次 SCF 调查家庭税前收入平均值趋势变化 | (88) |
| 图 6.4 金融资产占比的趋势变化             | (89) |
| 图 6.5 股票资产中位数的趋势变化            | (91) |
| 图 6.6 非金融资产占比的趋势变化            | (92) |

|        |                                                          |       |
|--------|----------------------------------------------------------|-------|
| 图 6.7  | 7 次 SCF 调查家庭净资产中位数趋势变化 .....                             | (93)  |
| 图 6.8  | 7 次 SCF 调查家庭净资产平均值趋势变化 .....                             | (94)  |
| 图 6.9  | 家庭负债比率趋势变化 .....                                         | (108) |
| 图 7.1  | 1993 年以申报、家庭为单位的收入分布曲线 .....                             | (135) |
| 图 7.2  | 1993 年以个人、申报及家庭为单位的收入分布曲线 .....                          | (135) |
| 图 7.3  | 1990~2008 年美国 GDP、AGI 和工资薪金的变动情况 .....                   | (137) |
| 图 7.4  | 1979~1996 年各收入阶层门槛值 .....                                | (139) |
| 图 7.5  | 以不变美元表示的 1979~1996 年各收入阶层门槛值<br>(以 1982~1984 年为基期) ..... | (139) |
| 图 7.6  | 1979~1996 年各收入阶层的收入占总收入的比例 .....                         | (140) |
| 图 7.7  | 1990~2008 年由美国纳税申报数据推算的收入构成情况 .....                      | (142) |
| 图 8.1  | 2011 年福布斯全球亿万富豪榜各国家上榜人数 .....                            | (154) |
| 图 8.2  | 福布斯中国富豪榜前 100 名富豪地域分布 .....                              | (160) |
| 图 8.3  | 中国富豪与全球富豪性别比例比较 .....                                    | (162) |
| 图 8.4  | 中国富豪与全球富豪年龄比例比较 .....                                    | (162) |
| 图 9.1  | 1995~2003 年美国家庭净资产增量变化 .....                             | (173) |
| 图 9.2  | 1995~2003 年美国家庭持有净资产收益增量变化 .....                         | (173) |
| 图 9.3  | 美国不同年龄家庭户主拥有的净资产 .....                                   | (175) |
| 图 9.4  | 美国不同种族和肤色家庭拥有的净资产 .....                                  | (176) |
| 图 10.1 | 1965~2005 年美国家庭负债总量与 GDP 的对比 .....                       | (184) |
| 图 10.2 | 美国家庭净资产与负债的比率 .....                                      | (186) |
| 图 10.3 | 美国家庭财富与国民经济的周期变化 .....                                   | (194) |
| 图 10.4 | 家庭财富与国民经济的比率分析 .....                                     | (196) |
| 图 11.1 | 1947~2007 年美国最富有家庭与底部 90%家庭的<br>工资收入比率 .....             | (200) |
| 图 11.2 | 1989~2007 年美国各群体的家庭净资产变动的变异系数 .....                      | (202) |
| 图 11.3 | 美国不同收入阶层联邦平均税率的变化(1960~2004 年)<br>.....                  | (206) |
| 图 11.4 | 历年美国家庭财富分布曲线 .....                                       | (211) |
| 图 11.5 | 历年日本家庭财富分布曲线 .....                                       | (211) |
| 图 11.6 | 历年英国家庭财富分布曲线 .....                                       | (212) |
| 图 11.7 | 1967~2008 年美国各年基尼系数相对于 1967 年的                           |       |

|                                                                   |       |
|-------------------------------------------------------------------|-------|
| 百分比变化 .....                                                       | (219) |
| 图 11.8 美国每 1/5 家庭收入比重相对于 1967 年的百分比变化<br>(1980 年与 2008 年对比) ..... | (219) |
| 图 11.9 高等教育不平等与收入不平等指标时间序列 .....                                  | (224) |
| 图 11.10 美国自 20 世纪 60 年代以来教育资助方式的变化 .....                          | (226) |

## 表总汇

|                                         |      |
|-----------------------------------------|------|
| 表 1.1 国民经济核算体系账户框架 .....                | (8)  |
| 表 1.2 资产负债表及其变化的计算 .....                | (10) |
| 表 2.1 美国统计摘要披露的家庭资产数据 .....             | (19) |
| 表 2.2 美国家庭与非营利组织资产负债表 .....             | (21) |
| 表 2.3 美国资金流量表——综合表 .....                | (30) |
| 表 2.4 F.1 美国信贷市场总借款和总贷款——流量表 .....      | (31) |
| 表 2.5 L.1 美国信贷市场总借款和总贷款——存量表 .....      | (32) |
| 表 2.6 F.1 和 L.1 流量表与存量表的关系 .....        | (33) |
| 表 2.7 F.6 国内生产总值的分配——流量表 .....          | (35) |
| 表 2.8 F.7 国民收入的分配——流量表 .....            | (36) |
| 表 2.9 GDP、GNP、国民收入、可支配收入、储蓄的关系 .....    | (37) |
| 表 2.10 F.8 储蓄和投资——流量表 .....             | (38) |
| 表 2.11 F.9 净资本转移——流量表 .....             | (39) |
| 表 2.12 美国资金流量表——部门表 .....               | (40) |
| 表 2.13 F.100 美国家庭与非营利组织部门——流量表 .....    | (41) |
| 表 2.14 L.100 美国家庭与非营利组织部门——存量表 .....    | (43) |
| 表 2.15 F.108 美国货币组织——流量表 .....          | (44) |
| 表 2.16 L.108 美国货币组织——存量表 .....          | (44) |
| 表 2.17 F.109 美国商业银行——流量表 .....          | (45) |
| 表 2.18 L.109 美国商业银行——存量表 .....          | (45) |
| 表 2.19 美国资金流量表的结构——金融工具表 .....          | (46) |
| 表 2.20 F.205 定期存款和储蓄存款——流量表 .....       | (47) |
| 表 2.21 L.205 定期存款和储蓄存款——存量表 .....       | (48) |
| 表 2.22 美国资金流量表——平衡表与附表 .....            | (49) |
| 表 2.23 B.100 美国家庭与非营利组织资产负债表——平衡表 ..... | (52) |

|        |                                       |       |
|--------|---------------------------------------|-------|
| 表 2.24 | R. 100 美国家庭与非营利组织净资产变化表——附表           | (54)  |
| 表 2.25 | B. 100. e 含产权明细的家庭与非营利组织<br>资产负债表——附表 | (55)  |
| 表 3.1  | 我国住户部门资产负债表编制方法                       | (57)  |
| 表 3.2  | 1998 年中国资产负债表                         | (60)  |
| 表 3.3  | 中国与美国宏观家庭资产统计方法的比较                    | (61)  |
| 表 4.1  | 经济合作与发展组织主要成员国家家庭资产比率数据               | (63)  |
| 表 4.2  | 各国家庭资产与名义可支配收入的比率(1997~2008 年)        | (65)  |
| 表 4.3  | 各国家庭资产主要特征(1997~2008 年)               | (67)  |
| 表 4.4  | 各国家庭资产主要特征指标(1997~2008 年)             | (69)  |
| 表 4.5  | 我国住户部门家庭资产结构(1998 年)                  | (71)  |
| 表 5.1  | 我国城市居民家庭财产构成及变化                       | (74)  |
| 表 6.1  | 2004 年 SCF 调查中不同资产净值占比分布              | (83)  |
| 表 6.2  | 7 次 SCF 调查的家庭税前收入中位数                  | (87)  |
| 表 6.3  | 7 次 SCF 调查的家庭税前收入平均值                  | (88)  |
| 表 6.4  | 所有家庭 7 次 SCF 调查的家庭金融资产<br>占总资产的比重     | (89)  |
| 表 6.5  | 所有类型家庭直接和间接持有股票资产的中位数                 | (90)  |
| 表 6.6  | 所有家庭 7 次 SCF 调查的家庭非金融资产<br>占总资产的比重    | (91)  |
| 表 6.7  | 7 次 SCF 调查的家庭净资产中位数                   | (92)  |
| 表 6.8  | 7 次 SCF 调查的家庭净资产平均值                   | (93)  |
| 表 6.9  | 不同类型家庭税前收入平均数和中位数                     | (94)  |
| 表 6.10 | 不同净资产拥有程度家庭税前收入中各类来源占比                | (96)  |
| 表 6.11 | 储蓄原因占比                                | (98)  |
| 表 6.12 | 金融资产分布情况                              | (99)  |
| 表 6.13 | 不同类型家庭各类金融资产的拥有情况占比(2007 年)           | (99)  |
| 表 6.14 | 非金融资产分布情况占比                           | (101) |
| 表 6.15 | 不同类型家庭各类非金融资产的拥有情况占比(2007 年)          | (101) |
| 表 6.16 | 不同类型家庭未实现资本收益占比                       | (103) |
| 表 6.17 | 7 次 SCF 调查所有家庭未实现资本收益占比               | (104) |

|        |                                                |       |
|--------|------------------------------------------------|-------|
| 表 6.18 | 家庭各类负债占比 .....                                 | (104) |
| 表 6.19 | 不同类型家庭各类负债的借贷情况占比 .....                        | (105) |
| 表 6.20 | 不同类型家庭负债比率 .....                               | (106) |
| 表 6.21 | 所有家庭 7 次 SCF 调查的负债比率 .....                     | (108) |
| 表 6.22 | 不同类型家庭分期偿还贷款的比例分布 .....                        | (109) |
| 表 6.23 | 7 次 SCF 调查所有家庭分期偿还贷款的比例分布 .....                | (110) |
| 表 6.24 | 家庭各类负债原因占比 .....                               | (110) |
| 表 6.25 | 家庭负债中按不同贷款机构划分的资金来源占比 .....                    | (111) |
| 表 6.26 | 不同类型家庭净资产拥有情况(2007 年) .....                    | (112) |
| 表 6.27 | 2004 年和 2007 年家庭税前收入来源分布 .....                 | (116) |
| 表 6.28 | 2004~2007 年储蓄原因占比及变化 .....                     | (117) |
| 表 6.29 | 2004~2007 年金融资产分布及变化 .....                     | (118) |
| 表 6.30 | 2004~2007 年非金融资产分布及变化 .....                    | (119) |
| 表 6.31 | 2004~2007 年家庭各类负债占比及变化 .....                   | (119) |
| 表 6.32 | 2004~2007 年家庭各类负债目的占比及变化 .....                 | (120) |
| 表 6.33 | 2004~2007 年不同税前收入程度家庭净资产拥有情况 .....             | (121) |
| 表 7.1  | 2010 年对已婚联合申报和符合条件的丧偶者适用的税率 .....              | (126) |
| 表 7.2  | 1040 表格中 AGI 的构成及计算 .....                      | (128) |
| 表 7.3  | 2008 年“1979 收入概念”的计算 .....                     | (130) |
| 表 7.4  | 用 AIG 和 1979 收入概念表示的 2008 年度的收入情况 .....        | (132) |
| 表 7.5  | AGI 及其主要组成部分的变动情况(2007~2008 年) .....           | (136) |
| 表 7.6  | 家庭收入分类 .....                                   | (141) |
| 表 8.1  | 2011 年福布斯全球亿万富豪榜前 100 名 .....                  | (150) |
| 表 8.2  | 各国 GDP 排名与亿万富豪数排名间的关系 .....                    | (154) |
| 表 8.3  | 2011 年福布斯中国富豪榜前 100 名 .....                    | (156) |
| 表 9.1  | 美国家庭和非营利组织资产负债表(1995~2003 年) .....             | (168) |
| 表 9.2  | 美国家庭和非营利组织股权分析资产负债表 .....                      | (172) |
| 表 9.3  | 美国家庭和非营利组织的资产负债表 .....                         | (178) |
| 表 9.4  | 美国家庭资产的负债结构分析 .....                            | (179) |
| 表 9.5  | 美国家庭的金融资产结构 .....                              | (180) |
| 表 10.1 | 美国通货膨胀率、实际贷款利率和家庭债务支付<br>比率(1986~2004 年) ..... | (185) |

|         |                                                                 |       |
|---------|-----------------------------------------------------------------|-------|
| 表 10.2  | 按富裕程度分类的家庭负债情况 .....                                            | (187) |
| 表 10.3  | 不同家庭的负债用途分布 .....                                               | (187) |
| 表 10.4  | 不同家庭的借债目的对比 .....                                               | (188) |
| 表 10.5  | 美国持有净资产为负数的家庭比例 .....                                           | (189) |
| 表 10.6  | 按持有净资产划分的各类家庭资本收益分析 .....                                       | (189) |
| 表 10.7  | 不同家庭对待投资风险的态度 .....                                             | (190) |
| 表 10.8  | 美国家庭财富与国民经济的关系 .....                                            | (193) |
| 表 10.9  | 美国家庭财富与国民经济的比率关系 .....                                          | (195) |
| 表 10.10 | 模型整体拟合情况 .....                                                  | (197) |
| 表 10.11 | 回归线性模型的系数 .....                                                 | (197) |
| 表 11.1  | 1989~2007 年美国各群体占有社会总资产的份额变动情况 .....                            | (202) |
| 表 11.2  | 20 世纪 90 年代不同家庭的资产结构对比 .....                                    | (205) |
| 表 11.3  | 三国家庭财富增长速度的符号检验结果 .....                                         | (214) |
| 表 11.4  | 三国 GDP 增长对家庭财富分布差异的影响 .....                                     | (215) |
| 表 11.5  | 美国联邦政府各项高等教育资助数目 .....                                          | (220) |
| 表 11.6  | 2003~2004 年排除学校各项资助后的大学净成本占家庭<br>收入的百分比(以 1992~1993 年为对比) ..... | (221) |
| 表 11.7  | 收入不平等程度的回归方程 .....                                              | (224) |

# 第一篇

---

## 宏观家庭资产统计方法

根据国际经验,家庭资产可以从宏观和微观两个层面开展统计:在宏观层面,基于国民经济核算体系统计居民家庭资产的总量和结构;在微观层面,通过家庭抽样调查、重点人群调查、个人税收推算等方法,分析不同家庭、不同受教育程度、不同户主年龄等类型家庭的资产状况。

本篇从宏观层面分析家庭资产统计方法。研究问题有:从宏观角度测度居民家庭资产的方法,国际上发达国家家庭资产统计方法的比较,我国开展家庭资产统计应该采用的方法和路径。



# 第 1 章

## 国民经济核算体系下的家庭资产统计

### 1.1 家庭资产统计概述

#### 1.1.1 家庭和家庭资产概念

根据经济合作发展组织(OECD)的统计口径,家庭(Households)是指同住在一所房子中并且共享食物的人。一个家庭可能由单个人组成,也可能由存在亲属关系的一群人组成。此外,还存在一些制度家庭(Institutional Households)。制度家庭包括居住在营房或者船上的军人、监狱中关押的犯人、修道院中的修女等。

根据美国统计口径,家庭是指同住在一所房子里的人,包括婚姻型家庭(Family Households)和独居型家庭(Non-family Households)两大类。婚姻型家庭内含夫妇型家庭和单亲型家庭两种形式,独居型家庭含男性业主和女性业主两种形式。

家庭资产是指一个家庭拥有或控制的能以货币计量的经济资产。作为经济资产,必须满足两个条件:一是资产的所有权已界定;二是资产所有者能够在一定时间内持有、使用或处置,即能够对其所拥有的资产进行有效控制,并且能够在现在或者可预见的将来获得经济利益。

家庭资产包括家庭拥有的各种净资产、债权债务和其他权利。通常,家庭资产由实物资产和金融资产两部分组成。家庭资产(Assets)与家庭财产(Wealth)在概念上有所区别:前者包括家庭净资产和家庭负债;后者在一般意义上主要指家庭实际拥有的财产,即家庭净资产。

### 1.1.2 宏观家庭资产统计

宏观家庭资产统计是测度一个国家或地区家庭资产的总量和结构,即在某一时点上,所有家庭所拥有的财力和物力,以及相应的债权债务。

宏观家庭资产统计是在国民经济核算体系(The System of National Accounts, SNA)中实现的。国民经济核算体系是一种基于账户形式和复式记账方法的核算体系。国民经济核算体系由国民经济账户、基本核算表和附属表三部分构成。国民经济账户包括经济总体账户、国内机构部门账户和国外部门账户等,其中,国内机构部门含住户部门、金融机构部门、非金融企业部门、政府部门等;基本核算表包括国内生产总值表、投入产出表、资金流量表、国际收支表和资产负债表等。

资产负债核算是国民经济核算体系的一个重要组成部分。资产负债的基本核算表是经济总体和各个部门的资产负债表。资产负债表反映了经济活动的存量状况,如资产总额、负债总额、净资产总额,以及金融资产和非金融资产的类型和结构等。负债是指某一经济部门对其他经济部门的债务。各类资产负债表(包括家庭资产负债表)由政府统计部门核定,定期对社会公众披露。

由此,开展宏观家庭资产统计的基本思路为:第一,需要健全国民经济核算体系,科学编制国民经济账户、资金流量表、资产负债表等;第二,家庭资产信息披露形式是住户(家庭)部门资产负债表。家庭资产负债表不是孤立形成的,该表是国民经济资产负债核算的成果之一,与经济总体、金融机构、非金融企业、政府等经济部门的资产负债核算同时形成。

## 1.2 国民经济核算

国民经济运行包含各种经济活动,如生产、投资、消费、收入分配、金融交易、政府税收、资本形成等。国民经济运行的持续,需要简单再生产和扩大再生产。企业生产创造了产品或服务,通过市场交易形成了收入,一方面要开展收入分配和再分配,另一方面需要消费、投资和进出口等。国民经济核算体系记录和反映了国民经济运行的过程。

国民经济账户用于记录国民经济运行中不同类型的经济活动,如果将某一大类经济活动用一个特定账户表示,国民经济账户包含了多类型、多层次的具体账户。