

普通高等教育“十一五”国家级规划教材 配套参考书



Statistics

21世纪统计学系列教材

Study Guide to System of National Accounts:
Principles and China's Practice

《国民经济核算原理与中国实践 (第三版)》

学习指导书

高敏雪 刘晓静 吴淑丽 编著

 中国人民大学出版社

普通高等教育“十一五”国家级规划教材 配套参考



Statistics 21世纪统计学系列教材

Study Guide to System of National Accounts:
Principles and China's Practice

《国民经济核算原理与中国实践（第三版）》 学习指导书

高敏雪 刘晓静 吴淑丽 编著

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

《国民经济核算原理与中国实践 (第三版)》学习指导书/高敏雪等编著. —北京: 中国人民大学出版社, 2013.5

普通高等教育“十一五”国家级规划教材 配套参考书

21 世纪统计学系列教材

ISBN 978-7-300-17395-5

I. ①国… II. ①高… III. ①中国经济-国民经济核算-高等学校-教学参考资料 IV. ①F222.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 082451 号

普通高等教育“十一五”国家级规划教材 配套参考书

21 世纪统计学系列教材

《国民经济核算原理与中国实践 (第三版)》学习指导书

高敏雪 刘晓静 吴淑丽 编著

Guominjingji Hesuan Yuanli yu Zhongguo Shijian Xuexi Zhidaoshu

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京鑫丰华彩印有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

版 次 2013 年 6 月第 1 版

印 张 14.25 插页 1

印 次 2013 年 6 月第 1 次印刷

字 数 254 000

定 价 25.00 元

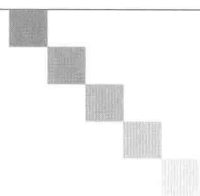
版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

21世纪统计学系列教材编委会

编委会主任 易丹辉

编委会委员 (按姓氏笔画排序)

| | | |
|-----|-----|-----|
| 尹德光 | 冯士雍 | 张尧庭 |
| 陈希孺 | 吴喜之 | 赵彦云 |
| 柯惠新 | 袁 卫 | 袁寿庄 |
| 耿 直 | 顾 岚 | 倪加勋 |



总 序

改革开放以来，高等统计教育有了很大的发展。随着课程设置的不断调整，有不少教材出版，同时也翻译引进了一些国外优秀教材。作为培养我国统计专门人才的摇篮，中国人民大学统计学系自 1952 年创建以来，走过了风风雨雨，一直坚持着理论与应用相结合的办学方向，培养能够理论联系实际、解决实际问题的高层次人才。随着新知识和网络时代的到来，我们在教学科研的实践中，深切地感受到，无论是自然科学领域、社会科学领域的研究，还是国家宏观管理和企业生产经营管理，甚至人们的日常生活，信息需求量日益增多，信息处理技术更加复杂，作为信息技术支柱的统计方法，越来越广泛地应用于各个领域。

面对新的形势，我们一直在思索，课程设置、教材选择、教学方式等怎样才能使学生适应社会经济发展的客观需要。在反复酝酿、不断尝试的基础上，我们决定与统计学界的同仁，共同编写、出版一套面向 21 世纪的统计学系列教材。

这套系列教材聘请了中科院院士、中国科技大学陈希孺教授，上海财经大学数量经济研究院张尧庭教授，中国科学院数学与系统科学研究所冯士雍研究员等作为编委。他们长期任中国人民大学的兼职教授，一直关心、支持着统计学系的学科建设和应用统计的发展。中国人民大学应用统计科学研究中心 2000 年已成为国家级研究基地，这些专家是首批专职或兼职研究人员。这一开放性研究基地的运作，将有利于提升我国应用统计科学研究的水平，也必将进一步促进高等统计教育的发展。

这套教材是我们奉献给新世纪的，希望它能促进应用统计教育水平的提高。这套教材力求体现以下特点：

第一，在教材选择上，主要面向经济类统计学专业。选材既包括统计教材也包括风险管理与精算方面的教材。尽管名为统计学系列教材，但并不求大、求



全，而是力求精选。对于目前已有的内容较为成熟、适合教学需要、公认的较好的教材，并未列入本次出版计划。

第二，每部教材的内容和写作，注意广泛吸收国内外优秀教材的成果。教材力求简明易懂、内容系统和实用，注重对统计方法思想的阐述，并结合大量实际数据和实例说明统计方法的特点及应用条件。

第三，强调与计算机的结合。为着力提高学生运用统计方法分析解决问题的能力，教材所涉及的统计计算，要求运用目前已有的统计软件。根据教材内容，选择使用 SAS, SPSS, TSP, STATISTICA, EViews, MINITAB, Excel 等。

感谢中国人民大学出版社的同志们，他们怀着发展我国应用统计科学的热情和提高统计教育水平的愿望，经过反复论证，使这套教材得以出版。感谢参与教材编写的同行专家、统计学系的教师。愿大家的辛勤劳动能够结出丰硕的果实。我们期待着与统计学界的同仁，共同创造应用统计辉煌的明天。

易丹辉

于中国人民大学

前 言

为配合《国民经济核算原理与中国实践》的教学应用，特编写此学习指导书。

编写学习指导书的主要工作是编习题。国民经济核算是一个观察分析宏观经济状况的重要工具，必须通过习题编撰，设定出一个又一个的场景，留下相应的问题由读者予以解答，才能让他们强化理解其中的基本知识点，掌握其中揭示的经济关系，引导其应用所给出的方法。这是一个很重要的训练过程。

然而，编习题又是一件“吃力不讨好”的事情。一方面，做起来很琐碎，达到一定水平的研究者常常不愿意做这样“低级”的工作，即使是为自己编写的教材配套习题；另一方面，如果不是在此领域中有较好的积累，又难以编出真正对读者有用的习题。针对国民经济核算这样的宏观经济观察工具，对习题编撰者会有更高的要求，不仅要熟悉教材给出的国民经济核算原理，还要熟悉中国宏观经济实际情况，要有国际比较的视野，具备一定的应用国民经济核算进行宏观经济分析的经验，这样编出来的习题才会有针对性、有现场感。

由于种种原因，时下有关国民经济核算的教材我们可以找到不少，但一直没有相对比较系统的配套习题集问世，此前曾经见过一些习题或习题集，总是存在着这样或那样的问题：题量很小、不系统、没有找好知识点，甚至出现很多错误，确实无法起到帮助教学的作用。为此，配合《国民经济核算原理与中国实践》的出版，我们下决心编撰一本系统的配套习题集。努力的结果可能不是最好的，但肯定会向前迈进一大步。

我身边有一群正在攻读博士和硕士学位的青年学子。经过大学的训练和研究生阶段的进一步学习，他们已经具备一定的国民经济核算知识基础，而且很重要的一点是，他们具有学习者的心态，可以设计出对学习有较强针对性的题目。因此，本书习题编撰的第一步就是由在读学生仔细阅读《国民经济核算原理与中



国实践》原稿，在此基础上给出初步的题目。为了保证有一定的题量，我们采取了交叉处理：一个人负责若干章，每一章都由两个人负责。

初步题目交上来后发现，由于学生们没有教学经验，对问题的认识可能有偏颇之处，给出的题目存在这样或那样的错误，有些章的题量仍然有限。为解决这些问题，我们又采取了以下若干步骤进行整合补充修改：第一步，每一章都指定一名同学对题目进行初步整合补充；第二步，由刘晓静对全部各章习题进行统一整合，并补充了大量题目，其中包括我多年教学实践积累的题目，使各章习题内容基本成形；最后，由我对全部题目一一审定，对不合适的内容做了修改，补充了一些研究应用设计方面的题目，最终形成定稿。这样，每一章都至少经过五双手的参与，名副其实地体现了“集体创作”。总体看来，我认为基本达到了最初设想的目标。

以上是本书第一版编撰时的情况。伴随着《国民经济核算原理与中国实践》的再版修订，配套的学习指导书也在不断更新，2009年出版第二版，此次则是第三版了。在此次修订中，我们大体完成了以下几方面的工作：第一，紧跟教材的更新内容，对相关习题做增减调整，并对此前该书在使用过程中所反映的问题做更正；第二，结合教材内容以及当前中国经济、世界经济的实际状况和动态变化，加强了研究应用设计和计算分析两类题型的分量，引导学生将国民经济核算这个工具应用于现实经济分析，并对国民经济核算原理做延伸思考；第三，增加了一个附录：国民经济核算学习中的疑难问题及其解答，其中的问题来自我本人近几年对国民经济核算的教学实践，大部分问题是中国人民大学统计学院2008级、2009级、2010级同学在学习中提出的，还有一部分是外校教师、学生通过邮件向我提出来的，我对这些问题加以甄别分类，仔细给出了答案，希望对该课程的教学、对教材的阅读、对在实践中更好地理解国民经济核算原理以解决实际问题提供帮助。

参与本书第一版编撰的人员包括：刘晓静、李端、陈海云、赵萍、杨坚丽、许晓娟、肖益忠、麻丽珍，其中刘晓静为在读博士，其余各位是在读硕士。参与本书第三版修订的人员包括：吴淑丽、刘子瑞、刘洪骏、徐婉漪，其中吴淑丽是在读博士，其余各位是在读硕士。尽管我们付出了很大努力，经过了几轮修改补充，但肯定还会存在这样或那样的不足，在此，我代表所有参编人员，期待来自读者和同行专家的批评指正。

高敏雪

中国人民大学应用统计科学研究中心

教师教学服务说明

中国人民大学出版社工商管理分社以出版经典、高品质的工商管理、财务会计、统计、市场营销、人力资源管理、运营管理、物流管理、旅游管理等领域的各层次教材为宗旨。为了更好地服务于一线教师教学，近年来工商管理分社着力建设了一批数字化、立体化的网络教学资源。教师可以通过以下方式获得免费下载教学资源的权限：

(1) 在“人大经管图书在线”(www.rdjg.com.cn)注册并下载“教师服务登记表”，或直接填写下面的“教师服务登记表”，加盖院系公章，然后邮寄或传真给我们。我们收到表格后将在一个工作日内为您开通相关资源的下载权限。

(2) 如果您有“人大出版社教研服务网络”(http://www.ttrnet.com)会员卡，可以将卡号发到我们的电子邮箱，无须重复注册，我们将直接为您开通相关专业领域教学资源的下载权限。

如您需要帮助，请随时与我们联系：

中国人民大学出版社工商管理分社

联系电话：010-62515735, 62515749, 82501704

传真：010-62514775, 62515732

电子邮箱：rdcbsjg@crup.com.cn

通讯地址：北京市海淀区中关村大街甲 59 号文化大厦 1501 室 (100872)

教师服务登记表

| | | | | | |
|-------------|---|--------|------|---------------------|------|
| 姓名 | <input type="checkbox"/> 先生 <input type="checkbox"/> 女士 | | 职 称 | | |
| 座机/手机 | | | 电子邮箱 | | |
| 通讯地址 | | | 邮 编 | | |
| 任教学校 | | | 所在院系 | | |
| 所授课程 | 课程名称 | 现用教材名称 | 出版社 | 对象 (本科生/研究生/MBA/其他) | 学生人数 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| 需要哪本教材的配套资源 | | | | | |
| 人大经管图书在线用户名 | | | | | |
| 院/系领导 (签字): | | | | | |
| 院/系办公室盖章 | | | | | |

目 录

| | |
|---------------------------|----|
| 第1章 总论 | 1 |
| 一、内容提要 | 1 |
| 二、基本概念 | 3 |
| 三、思考题 | 3 |
| 四、练习题 | 4 |
| 五、应用研究项目设计 | 10 |
| 第2章 国内生产总值核算 | 12 |
| 一、内容提要 | 12 |
| 二、基本概念 | 14 |
| 三、思考题 | 15 |
| 四、练习题 | 15 |
| 五、应用研究项目设计 | 28 |
| 第3章 投入产出核算 | 30 |
| 一、内容提要 | 30 |
| 二、基本概念 | 33 |
| 三、思考题 | 33 |
| 四、练习题 | 34 |
| 五、应用研究项目设计 | 42 |
| 第4章 资金流量核算 | 45 |
| 一、内容提要 | 45 |

| | |
|---------------------------------|------------|
| 二、基本概念 | 47 |
| 三、思考题 | 47 |
| 四、练习题 | 48 |
| 五、应用研究项目设计 | 57 |
| 第5章 资金流量核算——金融交易 | 61 |
| 一、内容提要 | 61 |
| 二、基本概念 | 63 |
| 三、思考题 | 63 |
| 四、练习题 | 63 |
| 五、应用研究项目设计 | 70 |
| 第6章 资产负债核算 | 73 |
| 一、内容提要 | 73 |
| 二、基本概念 | 75 |
| 三、思考题 | 76 |
| 四、练习题 | 76 |
| 五、应用研究项目设计 | 84 |
| 第7章 国际收支及国际投资头寸核算 | 87 |
| 一、内容提要 | 87 |
| 二、基本概念 | 89 |
| 三、思考题 | 90 |
| 四、练习题 | 90 |
| 五、应用研究项目设计 | 97 |
| 第8章 国民经济账户体系和矩阵表 | 101 |
| 一、内容提要 | 101 |
| 二、基本概念 | 103 |
| 三、思考题 | 103 |
| 四、练习题 | 104 |
| 五、应用研究项目设计 | 111 |
| 第9章 国民经济核算的灵活运用与扩展 | 112 |
| 一、内容提要 | 112 |



| | |
|-------------------------------------|------------|
| 二、基本概念 | 114 |
| 三、思考题 | 114 |
| 四、练习题 | 115 |
| 五、应用研究项目设计 | 120 |
| 第 10 章 国民经济核算的动态比较 | 122 |
| 一、内容提要 | 122 |
| 二、基本概念 | 124 |
| 三、思考题 | 124 |
| 四、练习题 | 125 |
| 五、应用研究项目设计 | 132 |
| 第 11 章 国民经济核算的国际比较 | 134 |
| 一、内容提要 | 134 |
| 二、基本概念 | 136 |
| 三、思考题 | 136 |
| 四、练习题 | 137 |
| 五、应用研究项目设计 | 142 |
| 参考答案 | 144 |
| 附 录 国民经济核算学习中的疑难问题及其解答 | 177 |

C 第 1 章

Chapter 1 总 论

一、内容提要

本章是对国民经济核算的总体概述，集中回答以下国民经济核算的基本问题：如何定义国民经济的范围，宏观上看国民经济是如何组成的，什么是国民经济核算，国民经济核算体系是如何产生和发展的，国民经济核算应用什么方法来描述宏观经济状况，具体包括哪些内容，等等。可以说，本章为以后各章的具体核算和应用奠定了基础。

1.1 节从国民经济核算与国民经济核算体系入手，阐述了国民经济核算的整体功能和性质、国民经济核算的产生与发展历程、所赖以存在的理论和实践基础，其间穿插介绍了中国国民经济核算状况。

国民经济核算是以一国（地区）经济总体为核算对象，采用统一的货币计量单位，运用一套有机联系在一起账户和平衡表，对国民经济状况进行系统、连续的定量描述，为经济运行监测、经济分析、政策制定、国际比较以及宏观经济管理提供了坚实的数据基础。

国民经济核算体系是在国民收入估算基础上发展起来的，它经历了一个不断扩展完善的过程，从最初的 SNA-1953 到 SNA-1968，再到 SNA-1993，最后到 SNA-2008，其核算内容和方法得到了逐步发展和完善。在此过程中，曾并行存在两套国民经济核算体系，即计划经济国家应用的 MPS 和市场经济国家应用的 SNA，两套体系之间存在很大差异，无法兼容。此后，随着各国经济的发展，

SNA 逐渐成为国际上通用的核算体系，我国也于 1993 年取消了基于 MPS 模式的国民经济核算，开始与国际接轨，启用 SNA 模式。

国民经济核算及其理论方法要依托一定的基础，具体而言，它以经济学尤其是宏观经济学为理论基础，在体系设计形式上借鉴了工商企业会计的复式记账原理，在方法上以统计学为基础，此外，纷繁复杂的经济生活构成了其现实基础。

1.2 节从国民经济核算对象的定义出发，分别针对一国经济的范围、国民经济中的各经济单位及其所从事的各种经济活动这三个要素作了具体的阐述和说明。

国民经济由一国经济领土上的常住单位的经济活动组成，其中，一国经济领土的基础是该国的地理疆域，但并不完全等同于地理疆域。在该经济领土上存在众多单位，然而只有常住单位的活动才构成该国国民经济的组成部分。

经济单位是国民经济的行为主体，可从两个角度进行分类：机构单位和基层单位。一般来说，前者是进行经济决策的基本单位，而后者只是进行生产决策的单位。基于机构单位的不同类别形成了国民经济的机构部门，基于基层单位的不同类别形成了国民经济的产业分类。

经济活动可归纳为由不同单位在持有资产前提下完成的生产、分配、消费、积累四类活动。国民经济核算要对国民经济过程予以记录核算，实际上就是对不同单位之间的经济交易进行核算。经济交易不仅涉及市场活动中的交换形式，而且涵盖了无对等资源流的转移以及单位内部交易。从内容出发，交易可以分为三个类别，即货物和服务交易、收入分配交易及金融交易，它们分别对应不同类型的经济活动。此外，经济流量和经济存量是国民经济核算中的重要概念，经济流量是反映一段时期内的各种经济活动发生规模的总量，主要应用于对生产、收入、消费、投资和其他积累的核算中；经济存量是反映在特定时点上经济资源拥有量的总量，主要应用于对资产和负债的核算中。

1.3 节对国民经济核算的方法及内容组成予以简要介绍，由此为以后各账户中具体核算原理的应用提供了依据。

国民经济核算在方法和核算规则上借鉴了工商企业会计的设计思想，并在此基础上有所发展和变化。具体体现在：记录方法采用四式记账法，数据系统归集方法采用账户和平衡表，记录时间采用权责发生制，估价方法采用现期价格。此外，在具体操作过程中还应用了一些特殊的处理方法。

国民经济核算是一个庞大的体系，为了保证其系统、严谨，需要对该系统的内容进行有序安排。目前有两种体系构造模式：一是五个子体系模式；另一个是“中心账户体系+其他核算表”模式。

通过本章，可以使读者对国民经济核算有一个概括的了解，同时也为读者阅

读以下各章内容提供路径指示。

二、基本概念

| | | |
|--------|----------|------|
| 国民经济核算 | 国民经济核算体系 | 经济领土 |
| 国外 | 常住单位 | 机构单位 |
| 基层单位 | 交易 | 经济流量 |
| 经济存量 | | |

三、思考题

1. 什么是国民经济核算？国民经济核算的功能有哪些？它为何能够赢得经济学界和宏观经济管理部门的如此重视？

2. 从 SNA-1953 到 SNA-1968，再到 SNA-1993，最后到 SNA-2008，国民经济核算体系的内容分别做了哪些扩展？经历这些年的发展，SNA 显示出什么样的作用和地位？

3. 中国的国民经济核算经历了怎样的变化历程？现状如何？

4. 何谓常住单位和非常住单位？区分它们的基本原则是什么？试举例说明。

5. 确定常住单位在国民经济核算中有何意义？

6. 什么是机构单位？什么是基层单位？试举例说明二者间的关系。

7. 列举现实生活中的不同经济单位，分别将其归入所属机构部门和所属产业部门，思考产业部门与机构部门的关系。

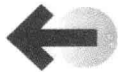
8. 产业分类的基本架构是怎样的？在国民经济核算及其分析中具有何种作用？

9. 机构部门分类的机理是什么？比较不同机构部门的特点及其在经济分析中的作用。

10. 什么是交易？简述交易的各种分类，并收集一定的经济交易数据，根据国民经济核算的记录方法，编制账户或平衡表，将每一笔经济交易分别登录到所属部门。

11. 什么是经济流量和经济存量？它们之间的关系如何？

12. 国民经济核算中采用了哪些数据系统归集方法？相对于工商企业会计账户，国民经济核算中的账户归集方法有何特点？



13. 简述国民经济核算的记录时间原则。
14. 简述国民经济核算的估价原则。
15. 国民经济核算中所谓“改道”和“分解”的含义是什么？
16. 中国国民经济核算由哪几部分构成？请对其构成部分进行简要说明。

四、练习题

（一）填空题

1. 国民经济核算采用统一的_____计量单位，运用一套相互有机联系在一起_____和_____，系统、连续地描述了一时期国民经济发展的整体状况。
2. 国民经济核算的对象是_____。
3. 历史地看，国民经济核算是在_____估算基础上发展起来的。
4. 在发展和演进过程中，各国曾并行存在两套国民经济核算体系：一个是计划经济国家应用的_____；另一个是市场经济国家应用的_____。
5. 国民经济核算的理论基础是_____，尤其是_____。
6. 国民经济核算在体系设计方法上借鉴了工商企业会计的_____原理。
7. 常住单位是指在一国经济领土内具有_____的经济单位。
8. 一国经济领土上存在众多经济单位，只有_____的经济活动才组成了该国的国民经济。
9. 进行经济决策的基本单位称为_____，其突出的特征是可以编制出一套完整的账户。
10. 在现实生活中，具备机构单位条件的经济单位有两类，分别是_____和_____。
11. 在一个地点从事一种或主要从事一种类型生产活动并具有相应收支核算资料的生产单位称为_____。
12. 国民经济活动指不同单位在持有资产前提下完成的生产、_____、_____、积累四类活动，这四类活动形成了整个国民经济运行过程的四个阶段。
13. 国民经济核算要对国民经济过程予以记录核算，实际上就是对不同单位相互之间的_____进行核算。
14. 经济活动大多采用交易形式发生，最典型的交易是交换式的，此外还有两种形式的交易，一是_____，二是_____。
15. 国民经济核算的内容由两部分组成，其中对生产、收入、消费、投资和其他积累的计量属于_____，而对资产和负债的计量属于_____。

16. 国民经济核算是一个庞大的体系，它由五个子体系组成，其中，_____是整个体系的核心。

17. 国民经济核算选择_____作为估价原则。

(二) 单项选择题

- 反映国民经济生产最终成果的统计指标是_____。
A. 国内生产总值
B. 国内总支出
C. 国民生产总值
D. 国民可支配收入
- 国民经济核算的对象是_____。
A. 物质生产活动
B. 非物质生产活动
C. 非金融活动
D. 国民经济范围内的各种活动
- 国民经济核算的目的主要是为_____提供坚实的数据基础。
A. 宏观经济管理
B. 企业业务管理
C. 政府财务管理
D. 行业经济管理
- 国民经济核算的最终结果是提供一套全面、系统的_____，来显示国民经济过程及其成果。
A. 指标体系
B. 分类标志
C. 数据资料
D. 概念体系
- 联合国国民经济核算体系的第一版本是在_____撰写的报告的基础上形成的。
A. 威廉·配第
B. 西蒙·库兹涅兹
C. 凯恩斯
D. 理查德·斯通
- 在SNA的各种版本中，首次引入投入产出表技术、资金流量表技术、资产负债表以及国际收支统计的是_____。
A. SNA-1953
B. SNA-1968
C. SNA-1993
D. SNA-2008
- 中国于_____年取消了基于MPS的国民经济核算制度，这成为我国核算体系模式变革的重要标志。
A. 1985
B. 1992
C. 1993
D. 2003
- 下列属于我国常住单位的是_____。
A. 外商投资企业
B. 外国领事馆
C. 季节性来华务工人员
D. 外国机构在中国的临时办事处
- 下列属于基层单位的基本特征的是_____。
A. 独立拥有资产、承担负债
B. 能够直接获取有关生产活动的投入产出数据资料