

国家统计局 编
国民经济核算司

国民资产负债核算理论与方法

中国统计出版社

国民资产负债核算 理论与方法

主 编 李 强

副 主 编 吴 超

编写人员 吴 优 曹克瑜 王益煊

99/5

中国统计出版社

(京)新登字 041 号

图书在版编目 (CIP) 数据

国民资产负债核算理论与方法/国家统计局国民经济核算司编.

—北京: 中国统计出版社, 1996. 7

ISBN 7-5037-2260-6

I. 国…

II. 国…

III. 国民经济计算体系—经济核算—中国

IV. F222.33

中国统计出版社出版

(北京三里河月坛南街 38 号 100826)

新华书店经销

北京通县永乐印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本 6.5 印张 15 万字

1996 年 7 月第 1 版 1996 年 7 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3000 册

*

定价: 12.00 元

(版权所有 不得翻印)

出版说明

根据国务院《关于实施新国民经济核算体系方案通知》要求，1996 年要完成向新国民经济核算体系全面过渡任务。为了完成这一任务，到目前为止，我们已经编制了国内生产总值及其使用表、投入产出表、资金流量表、国际收支表，只有资产负债表由于其特殊性、复杂性及其他客观原因，尚未完成编表任务。根据国务院国民经济核算体系要实现全面过渡的要求，还要编制资产负债表。因此，按照国家统计局核算司实施全面过渡工作的统一部署和安排，我们认真研究和制定了资产负债表试编方案，并于 1995 年在全国范围内组织实施。

为了配合完成新国民经济核算体系全面过渡的任务，做好资产负债表的编制工作，国家统计局国民经济核算司组织有关人员撰写了此书，以供从事国民经济核算工作人员使用。

全书共分七章，包括资产负债核算一般概述、资产负债核算基本原理、编表指标解释与资料来源、编表方法、资产估价与重估价、资产负债资料分析与应用、资源环境核算及纳入国民经济核算体系等内容。书末附有：(1)《关于进一步贯彻国务院通知精神，保证完成新国民经济核算体系全面过渡任务的通知》文件；(2)《1995 年全国资产负债表试编方案》；(3)《国民资产统计报表制度》；(4)资产负债核算问题解答；(5)吉林省、吉林市、江苏省、陕西省、北京市试点工作经验总结；(6)河北省资产负债核算分析实例。

本书编写过程中，得到了吉林、江苏、陕西、北京、河北等省市统计局核算处的热情帮助和支持，在此表示真诚的感谢。鉴于本书作者水平有限，难免出现一些错误和缺点，欢迎读者批评指正。

作 者

1996 年 6 月 1 日

序 言

1992年国务院发出了《关于实施新国民经济核算体系方案的通知》(国发〔1992〕48号),近几年来,经过国家统计局、国务院各有关部门和各省、自治区、直辖市统计局及有关部门的共同努力,已经实现了实施新国民经济核算体系的第一步战略目标,即建立了国家和省两级新核算体系的基本框架,编制了国内生产总值及其使用表、投入产出表、资金流量表和国际收支平衡表。新国民经济核算体系的初步实施已经在宏观经济调控中发挥了重要作用,得到了国务院及有关领导部门的充分肯定。

根据国务院《通知》要求,目前进入了实施新国民经济核算体系第二步战略目标阶段,即全面过渡阶段。这个阶段的目标是,比较准确完整地编制出1995年度新核算体系的全部表式和帐户体系,并建立起与之相配套的统计指标体系,统计分类标准和数据库系统。重点是编制资产负债表和经济循环帐户。新国民经济核算体系的全面实施,将对国民经济运行情况提供更加全面、系统的信息,将为制定国民经济计划、财政政策、金融政策、产业政策和对外经济政策提供更加科学、翔实的基础数据,将对提高我国宏观决策和宏观管理水平发挥更加重要的作用。

资产负债核算作为我国新国民经济核算体系中重要的组成部分,是以一个国家或地区经济存量为对象的核算,它反映一定时

点上机构单位（机构部门）和全社会的财力、物力的历年积累和与之相对应的债权、债务关系，反映国家或地区的资产总体规模、经济实力、发展水平和生产能力与结构。

进行经济总体（或地区）的资产负债核算工作，涉及到我国社会经济的整个时空范围。从时间上看，经济总体现有的资产负债存量，不仅有当前形成的，几年、几十年前形成的，而且有几十年、几百年甚至是更遥远过去形成的，整个社会的经济存量是社会再生产过程的历史积累结果。从空间上看，我国所有常住机构单位、机构部门乃至经济总体所拥有的固定资产、存货、珍贵物品、资源资产（包括土地、地下矿藏、森林及非培育动植物资源、水资源等）及无形资产等非金融资产；金融资产与负债等全部都在核算范围之内。

因此，资产负债核算的内容是我国经济实力、地位、国情国力的系统体现，是国家及各级政府进行宏观决策与调控，制定经济发展战略规划，调整产业结构和生产力布局，促进国民经济协调、稳定发展的重要依据。

我国从1992年开始推行的新国民经济核算体系包括了五个基本核算体系，即，国内生产总值、投入产出、资金流量、国际收支和资产负债等五个基本的核算，其中，国内生产总值、投入产出、资金流量、国际收支四项核算，均为社会再生产过程的经济流量核算，而资产负债核算则是对社会再生产基本条件和国民经济运行结果的经济存量的核算。

国民经济运行过程中，流量与存量相互依存，相互制约，期初的资产存量是国民经济运行的先决条件，期末存量又是国民经济流量运行的结果，同时又是新一轮国民经济流量运行的起点。存量是产生流量的基础，流量最终又转入存量，存量和流量之间的循环转化贯穿于国民经济活动的始终，这就需要我们考虑流量发生前的初始状态和流量发生后的最终状态。因此，国民经济核算既要反映国民经济活动的流量，又要反映国民经济活动的存量，这

也就向我们提出了要进行流量和存量双向并行核算的要求。显而易见，只有将资产负债核算纳入核算体系，并与其他四种流量核算相结合，才能全面地描述国民经济运行全过程及所产生的综合效果，才能使新国民经济核算体系在结构上表现为“期初资产——生产——收入与分配——消费——积累——国外——调整——期末资产”这样完整的循环模式，实现流量核算与存量核算的统一，成为完整科学的核算体系。

目前，资产负债核算已正式纳入我国新国民经济核算体系，国家统计局国民经济核算司在我国建立资产负债核算制度中作了大量的工作，并且已经取得了重大阶段性成果。1995年在吉林、陕西、江苏、北京四省市进行了试点，在此基础上制定出了《中国1995年资产负债表试编方案》，并于10月正式布置、下发给全国各省、自治区、直辖市、计划单列市，11月举办了全国资产负债核算工作人员业务培训班，要求1996年8月底，国家与省级地区初步完成编表任务。现在，全国统计核算系统的有关人员正在积极地为完成编制1995年资产负债表的工作而努力奋斗。

为了配合和推进全国资产负债核算工作的开展，国家统计局国民经济核算司组织有关人员编写了《国民资产负债核算理论与方法》一书。此书是近几年来，对宏观经济的资产负债核算理论和实践探索的初步总结，因此具有较强的可读性和可操作性，可供实际工作部门、理论研究部门、教学部门的工作者以及大中专学生研究参考。

由于开展资产负债核算在我国是一项崭新的工作，核算的经济资产范围之广，涉及的时间之长，影响国民资产存量数量变化的因素之复杂，资产价格之多变，存量核算资料的分散与不完全，使资产负债核算工作具有特殊的复杂性。就是对当今世界上核算基础和条件较好的国家来说，也是一项难度较大的工作，可借鉴的经验和资料十分有限，面临的问题和困难很多，任重道远。但是，我们相信，只要全体国民经济核算工作人员统一思想认识，坚

定信心，科学部署，认真实施，稳步推进，就一定能够抓住机遇，造就一大批高素质的核算专业人员，使我国核算工作迈上一个新的台阶，就能够胜利实现我国新国民经济核算体系的全面过渡。

李 强

1996年6月3日

目 录

第一章 国民资产负债核算一般概述	(1)
第一节 经济存量核算的历史发展与演变	(1)
第二节 国民资产负债核算在国民经济核算体系中的 地位和作用	(3)
第三节 国民资产负债核算的重要意义	(7)
第二章 国民资产负债核算的基本原理	(10)
第一节 资产负债核算的基本概念	(10)
第二节 资产负债核算的基本原理	(15)
第三节 资产负债表的表式结构	(18)
第三章 国民资产负债表指标解释与资料来源	(25)
第一节 资产负债表宾栏指标解释	(25)
第二节 资产负债表主栏指标解释	(29)
第三节 1993 年 SNA 资产负债核算中 有关非金融资产的分类介绍	(38)
第四节 资产负债表资料来源	(44)
第五节 资产负债表各指标之间的逻辑、平衡关系	(49)
第四章 国民资产负债表的编制方法	(51)
第一节 编制资产负债表的直接法	(51)
第二节 编制资产负债表的间接法	(67)
第三节 编制资产负债表应注意的问题	(71)
第五章 国民资产的估价与重估价	(76)
第一节 国民资产负债的估价核算	(77)

第二节 国民资产负债的重估价核算	(90)
第六章 国民资产负债表的应用与分析	(102)
第一节 国民资产负债总量分析	(102)
第二节 国民资产负债表结构分析	(103)
第三节 国民资产负债部门结构分析	(105)
第四节 国民资产负债经济效益分析	(107)
第七章 资源环境核算及纳入国民经济核算体系 的基本框架	(109)
附件一：国家统计局、国家计划委员会、财政部、 中国人民银行、国家经济贸易委员会、 国家国有资产管理局《关于进一步贯彻 国务院通知精神，保证完成新国民经济 核算体系全面过渡任务的通知》	(113)
附件二：1995 年全国资产负债表试编方案	(114)
附件三：国民资产统计报表制度（试行）	(128)
附件四：资产负债核算问题解答	(140)
附件五：吉林省、吉林市、江苏省、陕西省、 北京市试点工作经验总结	(153)
附件六：河北省资产负债核算分析实例	(188)

第一章 国民资产负债核算一般概述

第一节 经济存量核算的历史发展与演变

人类从事有关经济流量和存量的核算活动已有相当漫长的历史，但两种核算的发展过程和发展程度都有明显的差异。在统计史上，对于财富的关心远早于对收入的关心，对存量的核算也就远早于对流量的核算。经济存量的核算，作为一个独立的领域，历来受到各国政府和经济学家的重视。

在古埃及，古希腊和古罗马时代，就出现了关于人口、土地和田亩等项重要国力资源的核算。如公元前 3050 年埃及法老为建造金字塔，征集建筑费用而对全国进行的人口普查和财产普查。在中国，公元前 2250 年大禹治水时，依据山川田地土质、人口产物及贡赋多寡，也开始了财富的调查。春秋时代以兵车乘数论诸侯实力，实际上就是关于军事力量的财富调查。

伴随着农业的发展和工业文明的兴起，社会劳动生产率大幅度提高，大大地激发了人们对于即期生产流量、收支流量和资本流量的关注，这突出地表现在有关国民收入核算的理论和实践得到了长足进展。即使如此，人类仍未放弃对于财富存量的关注。

在近代，最早进行国民财富估算的国家是英国，17 世纪初，英国海关总监在《不列颠人》上公布了他对 1600 年英国公民财富的估算数。17 世纪下半叶，威廉·配第也对英国公民财富进行了估算，他估算的英国 1664 年的国民财富是 25000 万英镑。

从 17 世纪初到 19 世纪末，国民财富估算一直和国民收入估算一样受到了经济学家和各国政府的重视，西方国家共进行国民

财富估算 95 次，其中英国 20 次，法国 38 次，美国 10 次，澳大利亚、意大利等也都进行了国民财富的估算。

本世纪 30 年代的世界性经济危机和凯恩斯的政府干预主张的普遍推行，把经济学家的注意力吸引到了国民产品和收入流量的核算上，对财富的核算相对减弱。例如，美国在 20 年代以前，普查局每 10 年要对国民财富进行一次普查，最后一次是在 1922 年，1932 年就没有再进行。

二次世界大战后，国民财富核算才重新受到重视。

1956 年，美国耶鲁大学教授 R. 戈德史密斯发表了对国民财富系统研究的著作《美国储蓄之研究》，采用现行价格和 1923 年不变价格对美国 1896—1949 年的国民财富进行了估算，并编制了若干年份的国民资产负债表。1962 年，他又出版了《战后时期美国的国民财富》，把国民财富的估算数扩展到了 1958 年。1968 年，戈德史密斯和李普赛合著了《美国国民资产负债表研究》，提出了编制国民资产负债表的方法和技术。在英国，关于国民经济存量核算的研究也重新受到重视，1967 年，剑桥大学的雷维尔教授出版了《国民财富》一书，1971 年他又与人合作发表了《国民资产负债表和国民帐户——进一步的研究报告》，开辟了对各部门资产负债估算方法的研究。

理论与实践的发展为国民经济存量核算的系统化、制度化和标准化奠定了基础。1953 年，联合国颁布的《国民经济帐户体系和辅助表式》(旧 SNA) 中首次提出将分部门的资产负债表纳入一个完整的国民经济核算体系的设想。1968 年，在联合国修订颁布的《国民经济帐户体系》(新 SNA) 中，初步建立了一个将国民经济流量核算与存量核算熔为一炉的描述体系，正式把资产负债表纳入到了国民经济核算体系中，并对国民资产负债表的结构及其与各种流量间的关系作了概括性说明。1977 年，联合国又颁布了关于国民经济核算体系的《经济总体和机构部门资产负债表及协调帐户的临时国际指导》，设计了有关帐户和表式，对有关的核算

方法、原则和标准作了更为详尽的说明，从而使得在 SNA 基础上建立和完善存量核算子系统的工作获得了重大进展。

以后，随着经济发展和社会、科技的进步，国民经济存量核算的理论与方法已日益受到各国政府宏观经济核算机构的重视，并逐渐为一些国家所采用，英国、美国、荷兰、日本、前苏联、印度等国都着手进行了国民财富或国民资产负债的核算。但由于经济存量的统计核算工作量很大，资料来源困难，在此基础上连续进行国民资产负债的核算工作，目前在世界范围内只有极少数几个国家能够做到。在我国，这项核算内容已被纳入正在建立的新国民经济核算体系之中，编制资产负债表已成为国家和地区的一项正式核算工作。

可以认为，国民经济存量核算当今仍然处于不断完善的过程中。人类从重视存量核算到重视流量核算，再到把两者有机结合起来，制定更为完整的国民经济核算体系，这说明了宏观经济核算在不断走向成熟、完善与科学。

第二节 国民资产负债核算在国民经济核算体系中的地位和作用

国民经济运行过程中，流量与存量相互依存，相互制约，期初的资产存量是国民经济运行的先决条件，期末存量又是国民经济流量运行的结果，同时又是新一轮国民经济流量运行的起点。如图 1—1 所示（数据假定，★表示资产）：

图 1—1 表明，国民经济运行过程包括生产过程、分配过程、消费过程、投资及其资金筹集过程和对外交易过程。一定时期的国民经济运行过程以一定的经济存量为基础，又以一定的经济存量为结果，并且，后者又构成下一时期国民经济运行过程的基础。

以图中数据为例，假定一国国民经济运行初始阶段，经济存量总规模资产为 6 600，负债为 6 000，资产净值（资产负债差

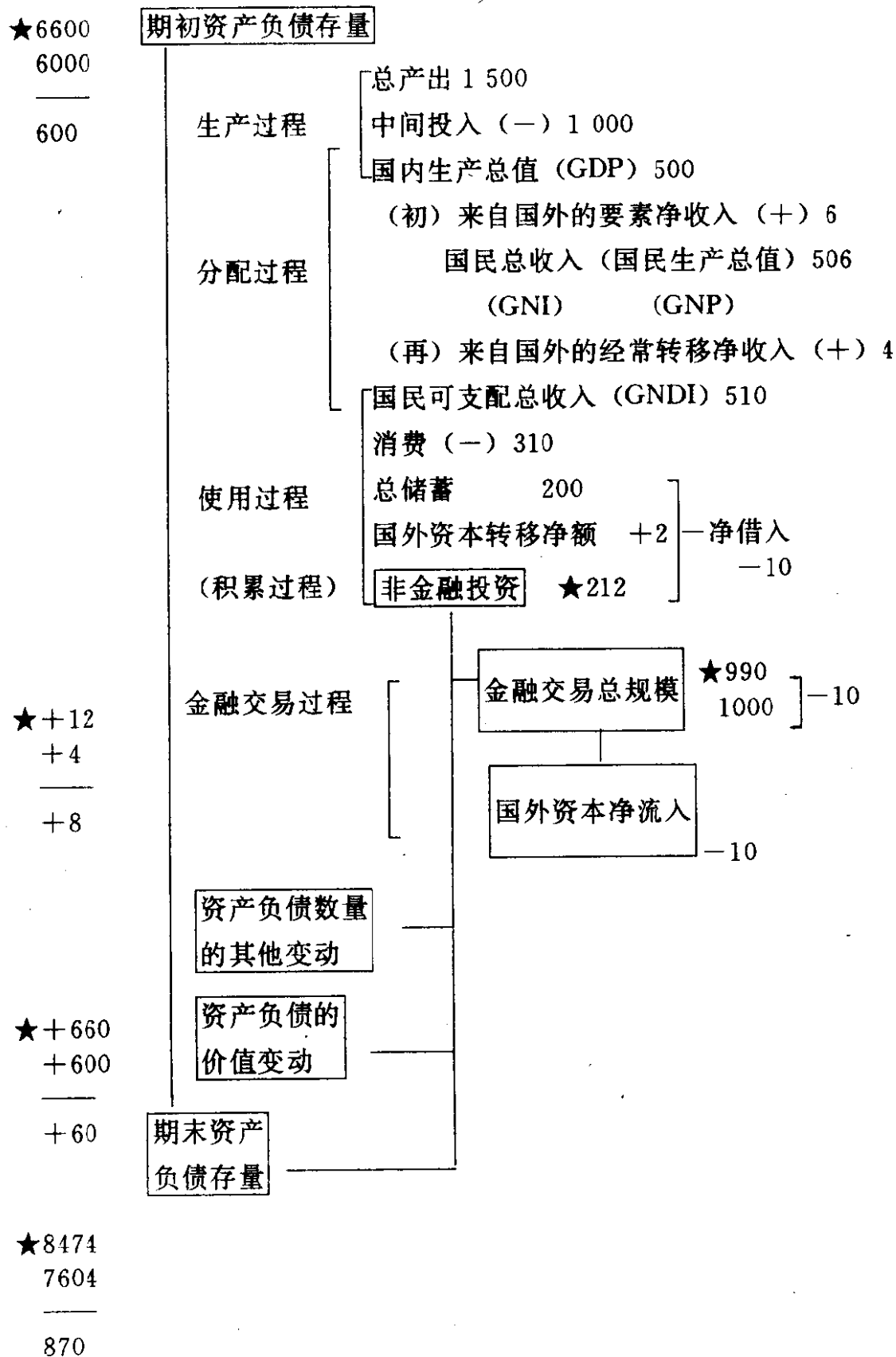


图 1—1

额)为600。经过生产过程,总产出为1 500,扣除中间投入1 000后,国内生产总值GDP为500。再经过初次分配和再分配,加上来自国外的要素净收入6和来自国外的经常转移净收入4,形成国民可支配总收入510。国民可支配总收入是该国可最终用于消费和投资(积累)的资金来源。扣除居民或社会集团对货物和服务的消费310后,得到总储蓄为200,加上国外资本转移净额2,构成总投资的资金来源202。

在封闭经济条件下,由于不存在来自国外的净要素收入和其他经常转移,因此一国的国内生产总值等于国民可支配总收入,总储蓄等于总投资。在当今开放经济条件下,由于货物和资金的国际间流动,使得一国的国内生产总值可能大于或小于国民可支配总收入,国内的总储蓄与总投资也存在着不平衡。储蓄大于投资,导致资本净流出,储蓄小于投资则需要由国际资本净流入来弥补。

图中该国为对外开放型国家,其总投资为212,用于投资的资金来源只有202,资金缺口为10,因而需要通过金融交易活动调剂,这样国内外融资总规模资产增加990,负债增加1 000,需要净借入国外资金10,从而弥补该国总资金来源与总投资的差额。

另外,在国民经济运行过程中,除了由经济交易引起的流量增减对资产负债产生重大影响外,还应考虑影响资产负债数量的其他变动的因素,即非经济交易影响的因素,经过必要的调整与核算,其资产额增加12,负债额增加4。再考虑资产负债的价格变动的因素,经过重估价核算,使其资产额增加660,负债额增加600。

最终,当国民经济活动全过程运行结束时,该国的经济存量总规模为:

$$\begin{aligned} \text{资产方: } 8\,474 \text{ (期末资产)} &= 6\,600 \text{ 期初资产} \\ &+ 212 \text{ 非金融资产} \\ &+ 990 \text{ 金融资产} \\ &+ 12 \text{ 非交易因素引起的资产数量增加} \end{aligned}$$

+660 (重估价核算引起的资产价值增值)

负债方：7 604 (期末负债) = 6 000 (期初负债)

+1 000 (金融负债)

+4 (非交易因素引起的负债数量增加)

+600 (重估价核算引起的资产价值增值)

期末资产净值(资产负债差额)870 = 8 474(总资产) - 7 604(总负债)

显然，经过由生产到收入分配、消费、投资积累这样一个完整的国民经济运行过程，期末与期初相比，国民经济的经济存量总规模发生了重大变化，最终结果是，资产总规模由 6 600 扩大到 8 474，增加 1 874；负债总规模由 6 000 扩大到 7 604，增加 1 604；资产净值由 600 提高到 870，增加 270（即：200 总储蓄 + 2 国外资本转移净额 + 8 资产负债数量的其他变动净额 + 60 资产负债价值变动净额），870 是国民经济总体实力的内在体现，7 640 是利用非自有资金状况，而 8 474 则是下一轮国民经济流量运行的物质基础和财力条件。这表明，期末时的该国的资产总规模，经济总体实力和国民财富得到了一定的发展与增强，国民经济运行的最终成果已清晰地展现出来。

综上所述，国民经济运行过程中，存量是产生流量的基础，流量最终又转入存量，存量和流量之间的循环转化贯穿于国民经济活动的始终，这就需要我们考虑流量发生前的初始状态和流量发生后的最终状态，向我们提出了进行存量和流量双向并行核算的要求。国民资产负债核算的宗旨就是根据经济运行过程中的初始条件和最终结果，借助复式记帐原理，全面反映某个时点上一国或一地区资产总规模，经济实力和发展水平，将经济流量与存量有机地连为一个整体，从而成为观察和分析国民经济运行状况的重要工具。可以说，国民资产负债核算在整个国民经济核算体系中处于起点和终点的位置，承上启下，连接循环，有着与其他核算不同的特殊作用。因此，作为反映宏观经济情况的新国民经济