

# 第一章

## 资产负债核算概述

### 第一节 资产负债核算的基本原理

国民资产负债核算是我国新国民经济核算体系的重要组成部分，它是以一个国家或地区经济资产的存量为对象的核算它反映某一特定时点上机构单位、机构部门及经济总体所拥有的财力、物力的历史积累和与之相对应的债权债务关系，反映一个国家和地区的资产负债总规模及结构、经济实力、发展水平和生产能力。

资产负债属于存量核算的范畴，作为当期经济活动的初始条件，表现为期初资产负债规模和结构，经过当期经济活动如生产、分配、消费、积累等形成当期经济活动的结果——期末资产负债的规模和结构。因此，国民经济范围内的存量和流量紧密相联，可以按一定方式互相转化，而存量核算与流量核算也可以依一定方式构成互相适应、彼此衔接的完整体系。

从国民经济整体考察，经济存量归根到底是过去历期的产出和收入中未被消耗、损耗和消费的部分之积累总和。各期资产的增加，则是期内的产出和收入扣除消

耗、损耗和消费后的部分在存量上的投资，包括非金融投资、金融投资和对国外净投资。因而，一国国民经济存量是过去时期有关经济流量沉淀或历史积累的结果。

从国民经济各部门考察，其可支配收入扣除消费后的余额即为储蓄，所有部门的储蓄加上来自其他部门，包括国外的资本转移净额构成投资的资金来源，用于固定资本形成，存货增加和其他非金融资产购买等。

但是经济运行过程中由于各部门的投资带来资产存量的变化并不等于其储蓄和资本转移收入净额之和，从而需要在部门之间直接或间接地融通资金，即资金剩余部门与资金不足部门之间通过各种渠道互相调剂资金余缺。整个国内经济的资金余缺则与国外部门进行调剂。各部门资金的余缺和投资需求引发了金融活动，这些金融交易必然引起各部门债权和债务关系的发生和变化。这样可以清楚地看到，各部门的可支配收入不是用于消费，就是用于投资（本部门或外部部门的非金融投资和金融投资）。于是，各部门期初的资产加上期内的投资，或者期初的负债加上期内的举债，再经过必要的资产物量调整和重估价，就得到期末的资产或负债，这一基本原理可以用公式表述如下：

$$\begin{aligned} & \text{期初资产(负债)} \\ & + \text{期内投资(举债)} \\ & \pm \text{重估价和其他物量调整} \\ & = \text{期末资产(负债)} \end{aligned}$$

为了使期初和期末资产负债核算的有关数据能够衔接，两个时点的资产和负债互相协调一致，还需要对存量核算和相应的流量核算在有关项目上不一致的地方进行调整和归并。根据国民经济核算体系的核算原理，这

种调整归并包括一部分内容：

1. 本期内由交易因素引起的资产或负债的变动，亦称为本期资产（负债）增加这主要包括核算期内通过交易和非金融投资、金融投资等引起的资产（负债）数量变化的价值。

2. 本期内由非交易因素引起的资产外生变动亦称资产物量其他变动。这主要包括：

(1) 有形资源资产的增加与减少，如森林资产等自然增长、新发现的地下矿产资源等以及资源资产的耗减、损失与退化；

(2) 由非经济因素、不可预见的突发事件等引起的资产负债物量的变化，如战争或自然灾害等引起的资产或负债的数量变化；

(3) 由于机构单位、机构部门和资产分类的变化引起的调整，如扣留或没收其他机构单位的资产等引起的资产增加或减少，或者由于机构单位的成立或倒闭分解或合并等原因引起的资产增加或减少；

(4) 统计上的误差等因素

3. 由市场价格变化引起的持有资产价值或处置资产价值的变动 由于资金流量核算或资本帐户、金融帐户的非金融资产、金融资产与负债是按当期经济活动发生时的交易价格即现时市价计算的，资产负债表上的期初、期末资产负债则是按期初、期末两个不同时点的市场价格计算的这就需要进行一些价格上的调整即重估价，以核算期初期末资产负债表之间已实现和未实现的资本持有收益和资本持有损失，即由价格变化因素引起的资产和负债的增值和减值 同理，对在期初以前就已持有的资产或负债，其净值也要换算到核算期初或期末的时点价值引起价格变动的因素有：

- (1) 市场价格的变动；
- (2) 市场利率的变动；
- (3) 外汇汇率的变动

由交易因素引起的资产或负债的变动，属于现金流量核算或流量帐户的内容，可以资金流量表或者由资本帐户和金融帐户提供资料。由非交易因素和价格变动引起的资产或负债的变动通常在调整帐户中核算。

这样，通过上述归并、扩展，设置资产负债调整帐户，资产负债的核算原理可用下列公式表述：

$$\begin{aligned}
 & \text{期初资产（负债）} \\
 & \pm \text{期内由交易因素引起的资产（负债）数量变动} \\
 & \pm \text{期内由非交易因素引起的资产（负债）物量变动} \\
 & \pm \text{期内由价格因素引起的资产（负债）价值变动} \\
 & = \text{期末资产（负债）}
 \end{aligned}$$

资产负债核算的基本原理如图 1-1 所示：

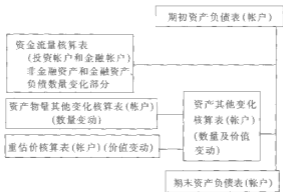


图 1-1 国民资产负债核算的基本原理

通过分析资产负债核算的基本原理可以看出，在国民经济运行中，流量与存量相互依存，相互制约期初的资产负债存量是国民经济运行的先决条件，期末的资产负债存量又是国民经济流量运行的历史积累结果，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，流量又有一部分（扣除消费后的部分）最终转化为存量。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终结状态。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国民经济核算体系，并与其他四种流量核算相结合，才能全面、系统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“期初资产负债——生产——收入与分配——消费与积累——国外——数量与价格调整——期末资产负债”这样完整的经济循环模式，实现流量核算与存量核算的有机统一，成为既系统科学又符合中国社会主义市场经济运行特点的国民经济核算体系。

### 第二节 资产负债核算的基本概念

国民资产负债核算，简单地讲就是宏观经济存量中资产与负债总规模及其结构的核算。但基于国民经济的整体性与综合性，应首先从全面、综合的角度来理解掌握资产负债核算中的主、客体分类，即机构部门及核算对象的分类及主、客体各个类别确切的核算口径和经济含义。要弄清核算对象的分类标准，搞清楚最基本的也是

最重要的经济概念，如国民经济流量与存量的分类；国民财产、国民资产与负债等的相互区别及相互联系。

### 一、国民经济流量与存量

国民经济核算包括流量核算和存量核算，其中所指的流量和存量是国民经济核算体系记录经济信息的两类核算指标的基本形式。从时间特征上看，“经济流量指的是某一核算期内的经济行为和所产生的效果；“经济存量”指的是经济行为在该核算期末这一特定时点的历史累积状况。因此，某一特定核算期各种经济流量的沉淀形成期末经济存量，而经济存量的变动（增加或减少）本身又是经济流量的一种表现形式。存量与流量彼此是互相转化的这种联系一般可以表述为：

期初经济存量

+ 期内经济流量增加

- 期内经济流量减少

+ 期内调整

= 期末经济存量

或：

期末经济存量 - 期初经济存量

= 期内经济流量净值 + 期内调整

所以“经济流量核算”是指对在一定核算期内发生的经济交易的累计发生额（或者是增减相抵后的净额）进行的核算；“经济存量核算”是指对在某一特定时点上所拥有的国民资产以及所承担债务的历史积累总额与结构进行的核算。从核算内容来看，流量核算可以说是关于经济运动过程的核算，而存量核算则是关于经济运动过程所需的各种条件，以及经济运动的结果的核算，两者紧密联系，相辅相成。

对流量和存量进行核算必须在以下三个方面保持一致性：

(1) 流量核算和存量核算在分类方面要保持一致，包括对于资产项目分类的一致性和对于机构部门分类的一致性

(2) 流量核算和存量核算在核算的时空范围方面要保持协调一致，要分别针对同一核算期及同一区域的期内、期初或期末进行核算

(3) 流量核算和存量核算要采取一致的估价标准

随着我国新国民经济核算体系的逐步深入与完善，在经济流量核算基础已经基本建立起来的情况下，经济存量核算在我国作为一项崭新的核算内容，在新国民经济核算体系中的地位也在逐步确立。流量核算与存量核算的结合，标志着宏观经济核算技术日趋完善。也使我们能够更为完整地把握社会再生产的全过程。

## 二、国民财产

国民财产通常是指一个国家在特定的时点所拥有的作为实物投资以及社会再生产各环节的累计结果。“国民财产”从本质上体现了“人类劳动的结晶”。这里不包括各种未经人类劳动作用过的自然资源，也不包括国民经济系统内部各常住机构单位之间的金融债权债务关系，但包括国民经济作为一个完整的系统对国外所进行的净投资，既我国对国外拥有的金融资产（债权）净额。由于无形生产资产和对国外的金融净资产在国民财产中所占的比重相对较小，国民财产的主体主要由国内有形生产资产构成，所以可以说，国民财产基本上属于生产性实物资产的范畴。所以，

$$\begin{aligned} & \text{国民财产} \\ = & \text{国内有形生产资产} \\ & + \text{无形生产资产} \\ & + \text{对国外的金融净资产} \\ = & \text{非金融生产资产} \\ & + \text{对国外的金融净资产} \end{aligned}$$

### 三、国民资产

国民资产通常是指一个国家在特定时点上所拥有的各种经济财产、资源资产、国内国外金融资产与负债存量总规模及其结构它既体现债权又体现债务，在不说明的情况下，金融资产包含了金融负债，它是金融资产与负债的简称所以，国民资产体现了资产总量、负债总量及资产净值总量的规模与结构

$$\begin{aligned} & \text{国民资产} \\ = & \text{国内有形生产资产} \\ & + \text{无形生产资产} \\ & + \text{国内金融资产(负债)} \\ & + \text{国外金融资产(负债)} \\ & + \text{资源资产} \\ & + \text{无形非生产资产} \\ = & \text{非金融生产资产} \\ & + \text{非金融非生产资产} \\ & + \text{国内金融资产(负债)} \\ & + \text{国外金融资产(负债)} \\ = & \text{非金融资产} \\ & + \text{金融资产(负债)} \end{aligned}$$

## 四、资本

按照马克思主义政治经济学的观点，资本是一种可以带来剩余价值的价值，它在资本主义生产关系中是一个特定的政治经济范畴，它体现了资本家对工人的剥削关系，因此，资本并不完全是一个存量的概念。然而今天我们来单独研究宏观经济存量核算时，则把“资本”这一词用来泛指一切投入再生产过程的有形资本、无形资产、金融资本和人力资本从投资活动的角度看，资本与流量核算相联系，而作为投资活动的沉淀或者累积结果，资本又与存量核算相联系。

$$\text{资产} = \text{资本} + \text{其他积累} + \text{负债}$$

即：

$$\text{资本} + \text{其他积累} = \text{资产} - \text{负债} = \text{资本权益}$$

## 五、资产

与联合国 SNA 中的核算口径相同，我国资产负债核算中的“资产”指的是经济资产。所谓经济资产，是指机构单位已经确定对它们的所有权，其所有者由于在一定时期内对它们的有效使用、持有或者处置，可以从中获得经济利益的那部分资产对于所有经济资产的界定，均可参照上述三条原则，即所有权已经确定，在一定时期内可进行有效使用、持有或处置，可获得经济利益它们同时成立缺一不可

资产分类标准：

- (1) 根据经济周转特性的不同，可以分为流动资产，长期投资、固定资产、无形资产和递延资产等；
- (2) 根据存在的形态不同，可以分为金融资产与非金融资产，有形资产和无形资产

对于固定资产的细分类，在联合国 SNA 版本中从理论上讲，应将其分为有形固定资产和无形固定资产但是针对我国会计核算的实际情况，在目前的国民资产负债核算中采用的处理方法是，原则上为搜集资料方便而向会计核算口径靠拢，既固定资产仅仅包括有形固定资产，而将无形固定资产归并到无形资产科目当中

需说明，在流量核算的“固定资本形成中包含生产性无形固定资产，如矿藏勘探、计算机软件、娱乐文学或艺术原件等。为便于转换，可将国民资产负债核算中“其他非金融资产”的其中项“无形资产”分解出“生产性无形固定资产，与固定资产相加而得出“固定资本形成期末余额”从而达到与流量核算的“固定资本形成”指标核算口径一致便于存量与流量比较。

## 六、负债

负债是金融债权的对应体（对金融交易的甲乙双方来讲，甲方的金融债权就是乙方的金融负债），各种资产作为资金的运用，其来源有可能是其权益的积累，也可能是某种形式的负债对负债进行核算，可以使我们能够从正反两个方面观察形成资产的资金来源的变动情况与结存情况，同时又便于系统地观察不同交易者之间的资金融通联系。因此可以说，负债核算既是对资产核算的有效参照，又是相对独立的核算内容。

通过观察负债，可以看出金融资产与非金融资产的区别：非金融资产不体现负债，而金融资产体现负债，不同的机构部门可以有相应的使用方和来源方例：住户部门的金融资产（使用方）如存款，可体现为金融机构部门的金融负债（来源方）。

## 七、国民资产负债核算

通俗地讲，国民资产负债核算就是对整个国民经济所拥有的资产负债存量总规模及结构进行核算。国民资产负债核算的主要形式是编制各种资产负债表，而编制资产负债表是以机构单位或部门的资产负债表为基础的。机构单位（部门）的资产负债表是反映本机构单位（部门）在某一特定时点所拥有的有形资产，无形资产的存量价值以及机构单位（部门）之间未清的债权债务关系的平衡表把各机构单位（部门）的资产负债表加总，就形成了国家或地区的国民资产负债表。对一个机构单位（部门）来说，通过编制资产负债表可以了解本单位（部门）经营活动的经济效果，偿债能力，举债筹资能力，了解其资产总规模、负债总规模及其结构对一个国家来说，资产负债表不仅能表明一国的经济基础和经济条件，而且还能表明它在对外经济关系中所处的债权或债务地位。

进行国民资产负债核算，必须掌握一个原则：生产核算界定到哪个范围产品核算就划到哪个范围资产负债核算也就到哪个范围。

## 第三节 资产负债核算的主要内容

资产负债核算是对一个国家或地区经济领土上所有机构单位所拥有的资产及与之相对应的权益和债务关系的核算这种核算即包括了非金融有形资产及无形资产和金融资产，也包括了通过资产与负债之差所描述的权益状况。因此，资产负债核算的内容展示了某一机构单位或机构部门以及该国经济或该地区经济在特定时

期的生产与收支配，消费、储蓄与投资、贷出与借入的最终成果，是国民财富的象征，经济实力的具体体现

## 一、资产负债核算的主体

资产负债核算的主体是国的常住机构单位根据 SNA 核算要求与标准，机构单位是能够以自己的名义拥有货物和资产、承担负债，从事经济活动并有权同其他实体进行交易、签订合同、承担法律责任、独立编制资产负债表的经济实体。当个机构单位在一国经济领土内具有经济利益中心时，即当它长期地（一般以一年或一年以上为标准）在这块领土上从事经济活动时，这个机构单位就被称之为该国的常住机构单位。

我国新国民经济核算体系的核算主体是由我国经济领土内所有常住机构单位组成，它们共同生产创造了我国的国内生产总值，其资产负债是我国的国民资产负债组成的基础。因此，对国家的资产负债核算应对该国的常住机构单位进行，即在我国境内所有的常住机构单位均属于国民资产负债核算的统计调查单位。

## 二、资产负债核算的范围和对象

资产负债核算的范围是指一国常住机构单位拥有的资产负债和净值，包括本国常住机构单位与非常住机构单位之间的债权债务。

资产负债核算的对象是经济资产，经济资产必须同时具备三个基本条件：

1. 资产的所有权已经确定；
2. 资产所有者能够在一定时间内持有、使用或处置，即能对其所拥有的资产进行有效的控制；
3. 资产所有者通过对资产的控制，能够在现在或可

预见的将来获得经济利益。

根据 SNA 的要求，实际生活中一些不属于任何具体机构单位，或即使属于某个具体的机构单位但不在其有效控制下，或不能在可预见的将来获得经济利益的不经生产过程所谓“纯自然资源”如空气、公海海域资源、非培育生物中的不能为人类所有有效控制的野生动植物（如部分原始森林、部分陆地及海洋野生动物等）以及在可预见的将来不具有商业开发价值的地下矿藏等，不能视为经济资产，因而不属于资产负债核算的范围。

我国资产负债核算中资产分为非金融资产和金融资产两大类非金融资产包括固定资产、存货、珍贵物品、资源资产和无形资产等金融资产包括各种金融债权、储备资产等负债是指一个机构单位或部门对其他机构单位或部门的债务在资产负债表上负债表现为与金融债权相对应的产权归属。

### 三、资产负债核算的记录时间

进行资产负债核算时，应按照复式记帐原则，机构单位或机构部门之间的资产负债变动交易必须在同一时点计入相关机构单位或机构部门双方各自的帐户按照 SNA 要求，核算主体在记录实际资产负债变动交易时，应遵循“权责发生制确定记录时间，即交易在债权和债务发生、转移或取消时记录，而不是遵循“收付实现制”

进行资产负债核算时，原则上可以选择任何一段时间作为核算期，但如果时间期限太长或太短，其核算数据都不能正确描述实际经济活动所发生的变化根据资产负债核算属于存量核算范畴这一特点，目前我国资产负债核算采用的时点为日历年初和年末两个时点，以此明

确资产负债核算期的起点和终点，同时也说明资产负债核算期与其他（流量）核算的区别——资产负债核算是时点核算，而不是时期核算。

#### 四、资产负债核算的内容

资产负债核算反映的是一定时点上一个国家或地区拥有的以价值量表示的不同种类资产负债的总量规模与结构关系，这种存量核算的具体内容是：

1. 进行资产负债总量规模的核算 资产负债涉及总量规模最重要的数据是三项：资产总量、负债总量和资产负债差额（即资产净值）。进行这几项数据的核算，主要是研究和了解整个国家或地区经济资产与负债的总量规模，看其拥有多少资产，承担多大债务，摸清整个国民经济的“家底”，正确评估国民财富状况，水平及分布，全面把握和分析综合国力和基本国情，为各级政府进行宏观调控与管理，制定国民经济中长期发展规划和发展战略提供基础数据。

2. 进行资产负债项目构成状况的核算。资产负债表设有非金融资产、国内金融资产与负债、国外金融资产与负债、储备资产，资产负债差额五大项目，这五项组成了国民资产负债的主要内容结构。其中，非金融资产包括固定资产、存货、珍贵物品、资源资产、无形资产等。以此反映各个机构部门非金融资产的分布结构和相应数量规模国内金融资产与负债包括通货、存款、贷款、股票及其他股权、证券（不含股票）保险准备金等 以此反映国内各机构部门债权债务状况国外金融资产与负债包括长期资本和短期资本项目，以此反映国内各机构部门与国外的债权债务关系，特别是我国在现阶段利用外资的状况储备资产内容包括货币黄金、外汇储备、特别提

款权、在基金组织的储备头寸等，以此反映我国国际支付能力的高低及在国际市场的经济实力。资产负债差额是全部资产减去全部负债后的差额，它是个国家或地区的资产净值的重要标志。

3 进行资产负债分机构部门核算。我国资产负债表分为非金融企业（内部亦可按行业或经济类型细分）、金融机构、政府、住户和国外五大机构部门，通过对这五大机构部门全部资产负债的核算，以全面描述相应各机构部门资产负债的规模、结构各机构部门全部资产价值的大小反映了各相应部门的经济实力，其所占比例的大小则反映了它们对经济的影响程度机构部门中相应的资产行业结构和经济类型结构，特别是固定资产的“生产能力结构在一定程度上反映了生产资源的行业配置和经济类型配置情况，同时与 GDP 相结合，则在更合理的程度上反映了国民经济的产业结构通过这些数据的核算及研究可以按照产业重点发展顺序来制定宏观产业政策，从经济存量的角度来调整国民经济的产业结构。

（执笔人 吴优 王益烜）

## 第二章

# 资产负债核算的基本表式 及指标解释

### 第一节 资产负债表的基本表式

国民资产负债核算的主要形式是通过编制各种资产负债表来进行的。实际编表过程中，可以按机构单位、机构部门和经济总体分别编制。

就机构单位而言，资产负债表是以资产、负债、资产净值或所有者权益等指标表示的，它概括反映了机构单位的经济实力，表明了自身的债务偿还能力、举债筹资能力等，其表式见会计制度中的资产负债表就机构部门和经济总体而言，资产负债表则以非金融资产、国内金融资产与负债、国外金融资产与负债，储备资产、资产负债差额或资产净值这五大类指标表示的，显示了该国、该地区的国民资产与负债的规模和结构以及总体经济实力水平，国民资产负债核算主要包括机构部门和经济总体的国民资产负债表。

我国资产负债表的基本表式包括：资产负债综合表、作金融企业部门资产负债表、金融机构部门资产负债表、政府部门资产负债表、住户部门资产负债表 如表 2-1、2-2、2-3、2-4、2-5 所示：

一般地在编表过程中，将机构单位的资产负债表按机构部门加以合并（将部门内各机构单位之间的金融债权债务关系相互抵销），便可得出机构部门的资产负债表。将机构部门的资产负债表加以合并，便可得出经济总体资产负债表，即国民资产负债表。因此可以说，国民资产负债表是所有机构单位和机构部门资产负债表的合并与综合。

需说明的是机构单位资产负债表是按会计口径编制的。宾栏只设期初和期末，主栏资产项目分类是按其周转特性既流动性快慢进行的。分为流动资产、长期投资、固定资产、无形及递延资产等。机构部门和经济总体资产负债表是按新国民经济核算体系规定的核算原则及核算口径编制的，宾栏设置非金融企业部门、金融机构部门、政府部门、住户部门、国内部门（省级表式设有省内部门）、国外部门（省级表式设有省外国内部门、国外部门）；主栏资产项目分类是按其使用特征既性质进行的，分为非金融资产、国内金融资产、国外金融资产和储备资产等。两类表式不同，特别是资产项目分类不同，而机构单位资产负债指标又是基础资料，是编制机构部门和经济总体资产负债表的依据。因此，需要将会计口径的资产负债指标按国民经济核算体系规定的核算口径及指标分类要求重新分解、归类合并，以达到国民资产核算的要求。

#### 一、机构单位资产负债表

机构单位资产负债表主要揭示了该机构单位的融资结构、投资结构和资产运用结构，这些结构是作为机构单位经营和理财的结果而体现的。机构单位的资产负债表一般形式是帐户式，帐户的左方或借方记录资产，右方或