



第三章 账户与记账规则

东北财经大学统计学院

<http://stat.dufe.edu.cn>

第一节 账户及其种类

第二节 账户序列

第三节 记账方法与规则



第一节 账户及其种类

一、账户的基本形式

- 国民经济核算中使用的账户从形式上看，与会计上使用的账户是一致的。形状似T字形，左右分列。右方为来源（或负债与净值），左方为使用（或资产）。来源方合计值等于使用方合计值。



第一节 账户及其种类

表3-1-1 国民经济总体生产账户

使用		来源	
中间消耗	1883	产出	3604
		产品税减产品补贴	133
国内生产总值	1854		



第一节 账户及其种类

- T型账户包括三个部分：账户名称、来源的记录和使用的记录。
- 表3-1-1中的产出、中间消耗、产品税减产品补贴可以直接填写到表3-1-1中，国内生产总值需要通过下述平衡关系计算出来：
- $\text{国内生产总值} = \text{总产出} - \text{中间消耗} = \text{产出} + \text{产品税减产品补贴} - \text{中间消耗}$



第一节 账户及其种类

➤ 平衡项是通过账户一方登录的总价值（使用或资产变化）减去另一方登录的总价值（来源或负债变化）得到的，它不能独立于其他指标而单独计算，所以，平衡项不能表示为价格与数量的关系。



第一节 账户及其种类

➤ 平衡项在国民经济账户中具有重要的作用，它既是前一个账户的使用（或资产），又是下一个账户的来源（或负债和净值）。



第一节 账户及其种类



二、分列式T形账户与单列式T形账户

1. 分列式T形账户

- 分列式T形账户是指账户的“来源”方与“使用”方完全分开、并单独列出，即来源方的指标描述语与指标值和使用方的指标描述语与指标值均分开单列。
- 表3-1-1就是分列式T形账户的一种。
- 表3-1-2也是一种分列式T形账户。



第一节 账户及其种类

表3-1-2 国民经济总体生产账户

使用		来源	
中间消耗	1883	产出	3604
		产品税减产品补贴	133
国内生产总值	1854		



第一节 账户及其种类

- 表3-1-2这种形式的T形账户的最大好处：
当表格的内容较多、在一个版面页无法展现完整的表格时，可以将表格一分为二，
展现在两个版面页中，即使用方占一个版面页，来源方占一个版面页。



第一节 账户及其种类

2. 单列式T形账户

- 单列式T形账户将来源方的指标描述语与使用方的指标描述语列在账户的中间列，来源方指标值列在账户的右侧，使用方指标值列在账户的左侧，从感观上看，单列式T形账户更加形似T字形。

《SNA（2008）》，16.3、16.4

- 表3-1-3就是单列式T形账户。



第一节 账户及其种类

表3-1-3 国民经济总体生产账户

使用	交易和平衡项	来源
1883	产出	3604
	中间消耗	
	产品税减产品补贴	133
1854	总增加值	



第一节 账户及其种类

单列式T形账户的好处是：

- (1) 更加直观。
- (2) 便于解释。
- (3) 便于指标值的细分。



三、流量账户与存量账户

1. 流量账户

- 流量账户是为描述流量指标间关系而形成的账户。流量账户的编制原则是：来源＝使用。
- 表3-1-3是流量账户的一种。



第一节 账户及其种类



2. 存量账户

- 存量账户是为描述存量指标间关系而形成的账户。存量账户是按时点编制的，时点不同可以形成不同的账户，最常用的存量账户是年初存量账户与年末存量账户。



第一节 账户及其种类

- 国民经济核算中的存量账户主要指资产负债表，资产负债表的编制原则是： $\text{资产} = \text{负债} + \text{净值}$ 。
- 表3—1—4是国民经济总体期初资产负债表



第一节 账户及其种类

表3—1—4 国民经济总体期初资产负债表

资产		负债和净值	
非金融资产	9922	负债	6298
金融资产	6792	净值	10416
期初资产	16714	期初负债和净值	16714



第一节 账户及其种类

- 资产负债表的平衡项是净值，它等于资产减去负债。



第一节 账户及其种类

四、按机构部门分组的账户

- 账户不仅可以以国民经济总体为统计总体编制，还可以在国民经济总体基础上进行统计分组，形成按部门分组的账户。最常用的分组方法是按机构部门分组。
- 表3-1-5就是按机构部门分组的国民经济总体生产账户。



第一节 账户及其种类

表3-1-5 按机构部门分组的国民经济总体生产账户

使用							来源					
非金融	金融	政府	住户	NPISH ^[1]	总体	交易和平衡项	非金融	金融	政府	住户	NPISH	总体
						产出	2808	146	348	270	32	3604
1477	52	222	115	17	1883	中间消耗						
						产品税减产品补贴						133
1331	94	126	155	15	1854	总增加值/ 国内生产总值						

^[1]指为住户服务的非营利机构部门。



第二节 账户序列

一、简化的纵向账户序列

- 四种基本活动与交易：生产活动、收入分配和使用活动、资本交易、金融交易
- 四个基本账户：生产账户、收入分配和使用账户、资本账户、金融账户



第二节 账户序列

（一）按总额编制

- 基本账户可以按经济总体层次编制，也可以按机构部门层次编制，也可以按机构单位层次编制。表 3—2—1至表3—2—4是按总额编制的国民经济总体基本账户序列。
- 按总额编制的国民经济总体基本账户序列



第二节 账户序列

（二）按总额和净额编制

- 基本账户中的平衡项既可以用总额表示，也可以用净额表示。

（《SNA（2008）》，2.8）

- 用总额表示的平衡项包括了固定资本消耗，用净额表示的平衡项不包括固定资本消耗。



第二节 账户序列

- 与用总额表示的平衡项相比，用净额表示的平衡项更具经济意义。



第二节 账户序列

- 从理论上讲，平衡项应该用净额表示。但是，由于可操作性的原因，用总额表示的平衡项更容易得到，或能更及时地获取，所以，用总额表示的平衡项运用的更加广泛。



第二节 账户序列



- 表3—2—5至表3—2—8是既包括总额平衡项也包括净额平衡项的国民经济总体基本账户序列。其中，国内生产净值、净储蓄、净贷出/净借入是用净额表示的平衡项。
- 包括总额平衡项和净额平衡项的国民经济总体基本账户序列



二、单列式T形账户表现的全套账户序列

- 表3-2-9将表3-2-1到表3-2-4串连了起来，并用一张表表现了出来。
- 在表3-2-9中，各种交易与活动的名称放在表的中间列，左边列表示使用或资产的变化，右边列表示来源或负债与净值的变化。



第二节 账户序列

表3-2-9 国民经济总体基本账户序列

经济总体	交易和平衡项	经济总体
	生产账户	
	总产出	3737
1883	中间消耗	
1854	国内生产总值	
	收入分配与使用账户	
	国内生产总值	1854
	国外雇员报酬与财产收入净额	10
1399	最终消费支出	
38	对外经常转移	
427	总储蓄	
	资本账户	
	总储蓄	427
	对外资本转移	-3
414	资本形成总额	
10	对外净贷出 (+) / 净借入 (-)	
	金融账户	
	对外净贷出 (+) / 净借入 (-)	10
436	金融资产/负债净获得	426



第二节 账户序列

- 表3-2-10就是在表3-2-9基础上，加入了资产物量其他变化账户、重估价账户、资产负债变化账户、期末资产负债表之后的国民经济总体全套账户序列。



第二节 账户序列

表3-2-10 国民经济总体全套账户序列（简表）

经济总体	交易和平衡项	经济总体
	生产账户	
	总产出	3737
1883	中间消耗	
1854	国内生产总值	
	收入分配与使用账户	
	国内生产总值	1854
	国外雇员报酬与财产收入净额	10
1399	最终消费支出	
38	对外经常转移	
427	总储蓄	
222	固定资本消耗 (-)	
205	净储蓄	
	资本账户	
	净储蓄	205
	对外资本转移	-3
192	资本形成净额	
	储蓄和资本转移引起的资产净值变化	202
10	对外净贷出 (+) / 净借入 (-)	
	金融账户	
	对外净贷出 (+) / 净借入 (-)	10
436	金融资产/负债净获得	426
	资产物量其他变化账户	
	资产物量其他变化引起的净值变化	10
	重估价账户	
	名义持有损益引起的净值变化	288
	期初资产负债表	
	资产净值	5090
	资产和负债变化账户	
	资产净值变化总计	500
	期末资产负债表	
	资产净值	5590

第二节 账户序列

总结：

- 全套账户序列分为三部分：经常账户、积累账户和资产负债账户。
- 经常账户记录生产以及收入的形成、分配和使用，除了第一个账户“生产账户”外，其他每个账户都将上一个账户的平衡项记入本账户的来源方。经常账户的最后一个平衡项是储蓄，它表示由国内和国外生产所产生的收入中没有被用于最终消费的部分。
- 积累账户记录资产和负债的变化以及资产净值的变化。积累账户包括资本账户、金融账户、资产物量其他变化账户以及重估价账户。积累账户显示了当期资产净值变化总计。
- 资产负债账户反映期初资产负债、资产和负债变化及期末资产负债情况。



第二节 账户序列

三、几点说明

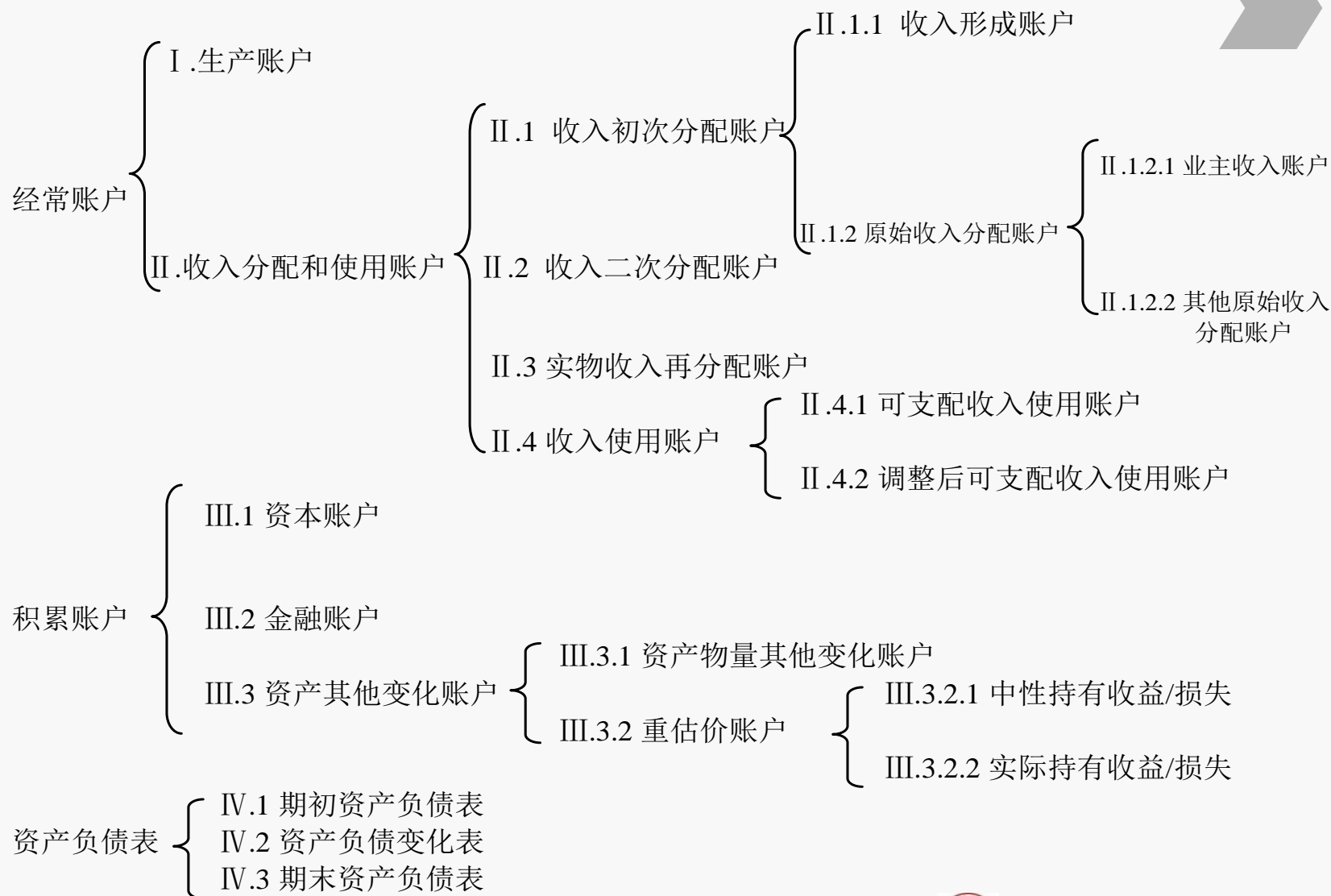
（一）账户序列反映的是活动序列而非时间序列

“以上描述的一整套账户被称为‘账户序列’。应该指出的是，虽然按一定顺序表述账户是必要的，但不能认为该顺序就是账户中所描述活动发生的时间顺序”。

（二）活动序列的特点决定了账户序列在纵向上具有可扩展性



第二节 账户序列



第二节 账户序列



（三）国民经济活动总量的可加性决定了账户序列在横向上具有可分性

- “SNA可以在以下不同的总量层次上实施：单个经济体主体或本体系所称机构单位层次；这些单位组或机构部门层次；经济总体层次”。



第三节 记账方法与规则

一、复式记账法

- 复式记账法是指对每一笔交易都要以相等的金额，同时在至少两个相互联系的账户中进行登记的记账方法。
- 复式记账法又分为垂直复式记账法与水平复式记账法。
- 垂直复式记账法是针对一个交易者（一个单位）而言的，每笔交易要在本交易者（本单位）的账簿中记录两次，“要在交易者的账簿中做一笔贷方分录和一笔借方分录。该原则可以确保所有交易的贷方分录合计等于借方分录合计，由此即可检查每个单位之账户的一致性”。



第三节 记账方法与规则

- 假设单位A从单位B购买了某种产品，从单位A来说，该购买活动包括两种流动：产品的流动——单位A从单位B获得产品，支付过程——单位A向单位B付款。为了保证单位A产品运动过程与资金运动过程的一致性，必须进行垂直复式记账。



第三节 记账方法与规则

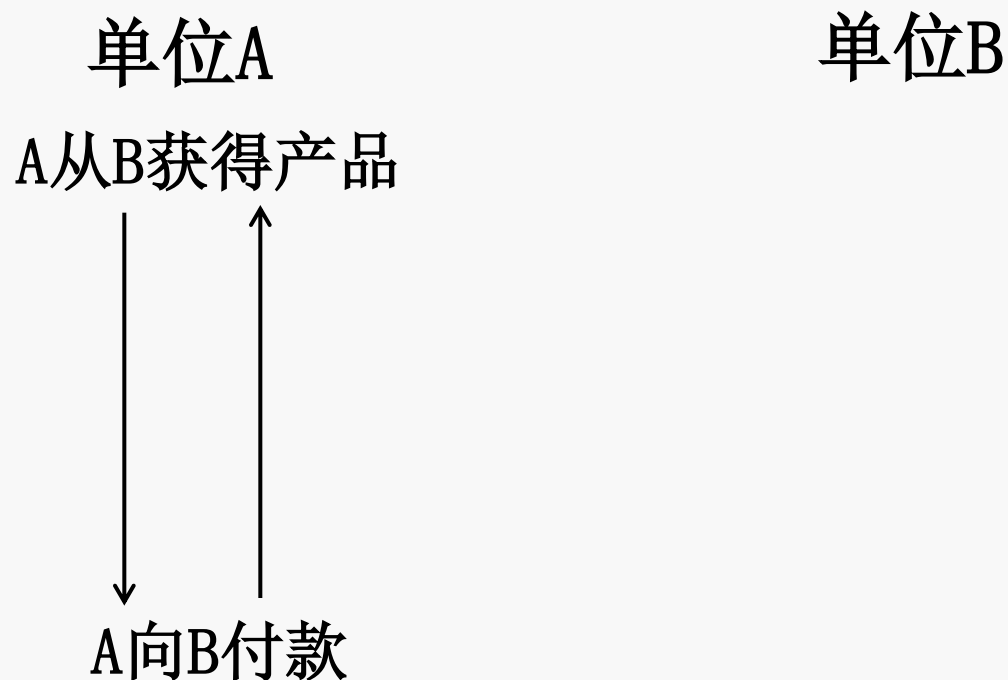


图3-3-1 (A) 单位A垂直复式记账法示意图



第三节 记账方法与规则

- 从单位B的角度看，是产品的出售活动，从单位B来说，该产品的出售活动包括两种流动：产品的流动——单位B向单位A提供产品，收受过程——单位B从单位A收到货款。为了保证单位B产品运动过程与资金运动过程的一致性，必须进行垂直复式记账。



第三节 记账方法与规则

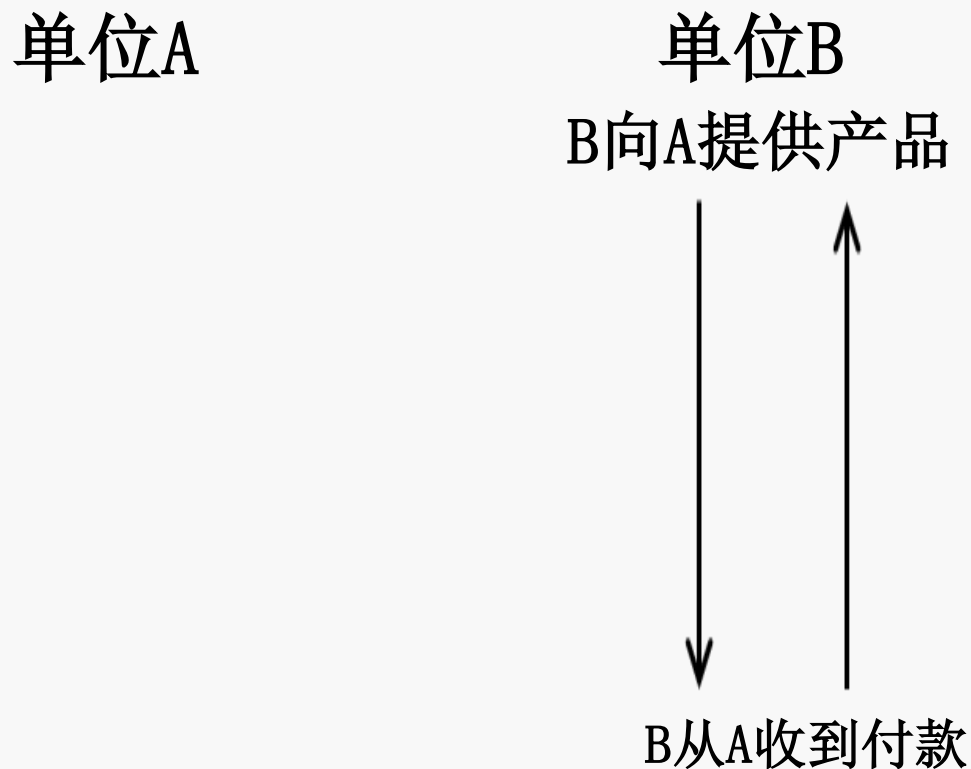


图3-3-1 (B) 单位B垂直复式记账法示意图



第三节 记账方法与规则

- 垂直复式记账法是企业会计中使用的记账方法，通过垂直复式记账法可以保证企业内（本单位）账户的平衡。



第三节 记账方法与规则

- 水平复式记账法是针对不同交易者（不同单位、不同机构部门）而言的，每笔交易要在交易双方的账簿中分别记录。



第三节 记账方法与规则

- 假设单位A从单位B购买了某种产品，从产品的流向来说包括两种：单位A从单位B获得产品、单位B向单位A提供产品。为了保证产品运动过程的一致性，必须在单位A与单位B之间进行水平复式记账。



第三节 记账方法与规则



图3-3-2（A） 单位A与单位B间产品运动过程水平复式
记账法示意图



第三节 记账方法与规则

- 从资金流向来看也包括两种流向：单位A向单位B的付款、单位B从单位A收到货款。为了保证资金流向的一致性，必须在单位A与单位之间进行水平复式记账。



第三节 记账方法与规则



图3-3-2 (B) 单位A与单位B间资金运动过程水平复式
记账法示意图



二、四式记账法

- 交易双方垂直复式记账法或水平复式记账法的同时使用就形成了四式记账法，国民经济核算采用的是四式记账法。



第三节 记账方法与规则

➤ 假设单位A从单位B购买了某种产品，我们可以分别画出单位A与单位B的垂直复式记账法示意图与水平复式记账法示意图，将这四个示意图组合在一起就形成四式记账法示意图。



第三节 记账方法与规则

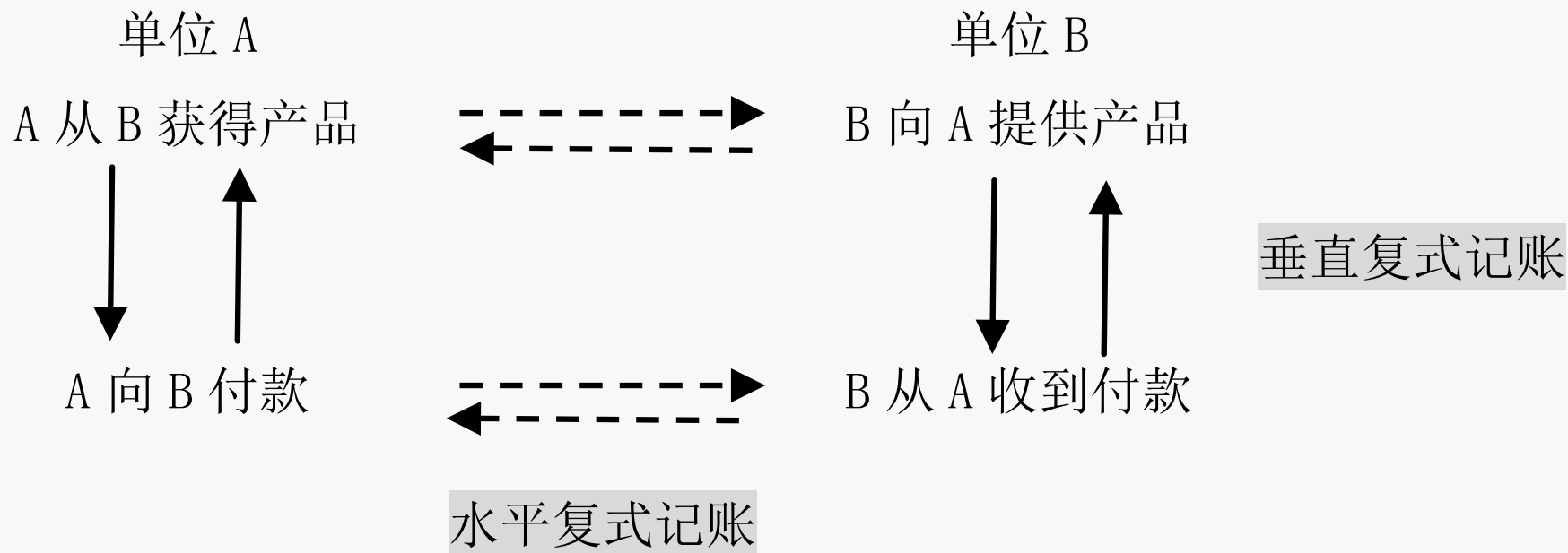


图3-3-3

四式记账法示意图



第三节 记账方法与规则

- 国民经济核算的四式记账法就是将交易双方垂直式记账关系组合起来，或将交易双方水平复式记账关系组合起来形成的。



第三节 记账方法与规则

- 四式记账法是指对每一笔交易既要以相等的金额，在两个相互联系的本单位（本机构部门）账户中分别登录，也要在对应单位（对应机构部门）相互联系的两个账户中分别登录的记账方法。这样，一笔交易在相对应的双方就登录了四笔。



第三节 记账方法与规则

- 四式记账法是以“来源=使用”与“资产=负债+净值”平衡关系作为记账基础，以保证本单位（机构）账户间的平衡与单位（部门）间账户的平衡。



第三节 记账方法与规则

- 四式记账法是以“实物流与资金流相一致”为原则设计的，以保证国民经济运行过程的完整再现。任何一笔交易都是实物流与资金流的统一，交易者在获得产品（货物或服务）的同时，也支付了费用。



第三节 记账方法与规则

- 国民经济核算中的四式记账法与企业会计中的垂直复式记账法相比有六个明显的特征：一是对所有交易都要在相对应的两个单位（部门）中进行登录；复式记账法只要求在本单位的账户中进行登录。二是四式记账法需要登录四次；复式记账法只需登录两次。三是四式记账法的一致性要求不仅体现在本单位（部门）不同账户间，也体现在不同单位（部门）间；企业复式记账法的一致性只体现在本单位的不同账户间。四是四式记账法不仅要保证整个国民经济的自身平衡，也要保证部门间、单位间的相互平衡；复式记账法只需保证每个单位贷方分录合计是否与借方分录合计平衡。五是四式记账法的记账基础是“来源=使用”和“资产=负债+净值”；复式记账法的记账基础是“资产=负债+所有者权益”。六是四式记账法同时反映实物流与资金流的运行过程，复式记账法只强调资金运动的变化结果。



第三节 记账方法与规则

- 通过四式记账，可以对所有的账户进行试算平衡，以检查账户记录的完整性和正确性。



三、记账时间

- 记账时间的处理有多种：现金收付制、到期应付制、承诺制和权责发生制等。国民经济核算的记账时间是权责发生制。



第三节 记账方法与规则

- 权责发生制原则是指对经济活动中机构单位之间的交易按照债权债务发生的时间或在经济价值被创造、转换、交换、转移或消失的时间进行记录的原则。即凡是本期实际发生的权益和债务的变化，都作为本期的实际交易加以核算，而不论款项是否在本期收付。



第三节 记账方法与规则

- 国民经济核算采用权责发生制的原因有两个：一是权责发生制的记录时间与SNA对经济活动的记录时间完全一致。二是权责发生制可应用于非货币交易。



第三节 记账方法与规则

- 遵循权责发生制的目的在于反映本期经济活动的现状，反映本期资产负债的变化，由于交易双方按同一时间进行记录，从而保证生产核算、收入分配与使用核算、资本核算、金融核算之间内在的一致性。



四、估价原则

1. 如果存在市场价格则按市场价格估价
2. 如果没有现成的市场价格，则要以相近的市场价格为参照进行估价
3. 如果不存在可供参考的市场价格，则要模拟市场价格的形成过程对其估价





五、数据整合方法

(一) 汇总

- 数据汇总是将统计总体内部不同子部门或不同基层核算单位的单个数据加总到一起的方法。汇总可以在不同层面展开，可以在整个国民经济总体层面汇总，也可以在机构部门层面或企业层面汇总。



第三节 记账方法与规则

- 在本单位内既可以作为使用出现，也可以作为来源出现的交易的处理：
- 金融交易发生在同一机构部门不同机构单位交易时的处理：



（二）取净额

- 取净额是将统计总体内部的相关数据合并到一起的方法，通过取净额，会抵消本部门（单位）内部的部分交易。



第三节 记账方法与规则

- 例如，某机构单位（或机构部门）内既存在支付利息的交易，也存在获得利息的交易。按取净额的方法进行计算，就需要将本机构单位支付的利息与获得的利息抵消后，计算“利息净获得”



第三节 记账方法与规则

- 取净额虽然可以简化记录内容，反映交易的净变化，但是，它也会损失部分有用信息。
- 不能将用净额表示的平衡项与取净额相混淆。



（三）合并

- 数据合并是将统计总体内部不同子部门之间的相关数据合并到一起的方法，通过合并，会省略被合并单位间的部分交易。



第三节 记账方法与规则

- 国民经济核算中的数据合并方法多用于金融公司部门和一般政府部门。



第三节 记账方法与规则

- 合并不同于取净额，合并抵消的是同一部门中不同子部门间的数据，取净额抵消的是同一部门中使用方与来源方（或资产方与负债方）的数据。





谢 谢

东北财经大学统计学院