

第四章

收入分配与使用核算

国民总收入
总消费~总储蓄

本章内容

- 收入分配与使用核算的基本问题
- 收入初次分配（primary distribution of income）
核算
- 收入再分配（secondary distribution of income）
核算
- 收入使用核算

关于核算表与账户的说明

- 我国核算体系的基本核算表包括
 - 国内生产总值表、投入产出表、资金流量表、国际收支表、资产负债表
- 国民经济帐户：总体帐户、机构部门帐户、国外帐户
 - 机构部门帐户：生产帐户、收入分配与支出帐户、资本账户、金融账户、资产负债账户
- 资金流量核算=收入分配与支出核算+资本与金融核算

关于核算表与账户的说明

- 生产核算
 - 反映生产过程
 - 实物循环
- 资金流量核算
 - 反映收入分配、使用、资本形成与金融交易
 - 资金循环
 - 第一部分是实物循环的镜像，记录伴随产品和要素的实物流动所产生的价值流动
 - 第二部分涉及金融资产变动的各种金融交易

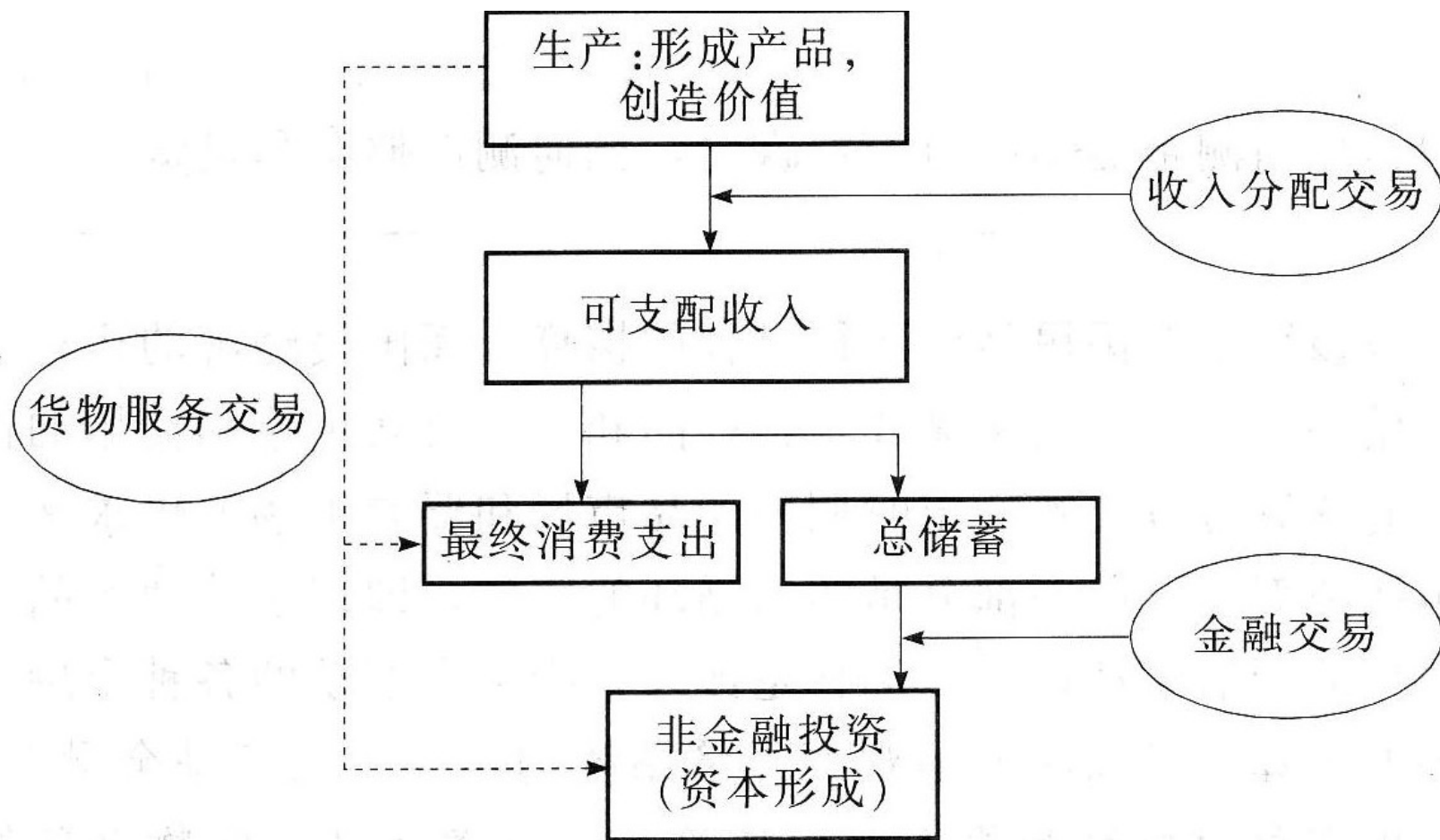


图 4—1 资金流量的结构

资金概念与资金流量核算的范围

- 狭义的资金流量
 - 指金融交易流量
 - 仅就金融交易编制资金流量表，一般由中央银行编制
- 广义的资金概念
 - 从金融流量扩大到所有价值收支流量，是整个社会资金的循环过程，体现与实物循环对应的价值循环
 - 两者范围选择：区别在于是否包含收入分配与使用
 - 以总储蓄为起点，将核算范围从金融交易扩展到非金融投资及其资金筹集
 - 进一步扩展到包括收入分配交易，从增加值形成开始，包括收入分配、收入使用、非金融投资这些非金融交易，以及金融交易

资金概念与资金流量核算的范围

- 美国
 - 资金流量核算限于金融交易和非金融投资，不包括收入分配与使用，把国内生产核算与收入分配与使用核算合在一起，称为国民收入与生产账户（NIPA's）
- 我国
 - 资金流量核算以整个收入分配和社会资金循环为对象
 - 两个组成部分
 - 实物交易核算：从增加值创造到非金融投资的价值收支过程，是对国内生产总值核算的进一步扩展，包括收入分配、使用、非金融投资及其资金筹集过程，由国家统计局编制
 - 金融交易核算：反映由金融交易所形成的资金流量和流向，由中央银行编制

- 本课程的介绍仍是基于账户框架的
 - 将在本章与下章中分别介绍收入分配与使用核算，以及资本形成与金融交易核算
- 需要注意的是，这种区分中，收入分配与使用账户仍属于经常账户，而资本形成与金融家交易账户则属于积累账户
- 所谓经常账户与积累账户的区别在于
 - 经常性交易本身不会引起资产负债存量变化，而积累性交易则涉及资产的变化

收入分配与使用核算的基本问题

- 收入分配、消费核算与生产核算的关系
- 收入分配与使用核算的基本流程

收入分配与使用的概念

- 收入分配和使用核算包括收入分配和消费使用两部分内容
 - 收入分配：是指将当期生产的价值分配给各经济活动主体的过程，以及在此过程中所形成的各种收支活动
 - 收入使用：即消费活动，即各经济活动主体将收入用于购买货物或服务，从而实现消费所花费的支出

收入分配和使用核算与生产核算的关系

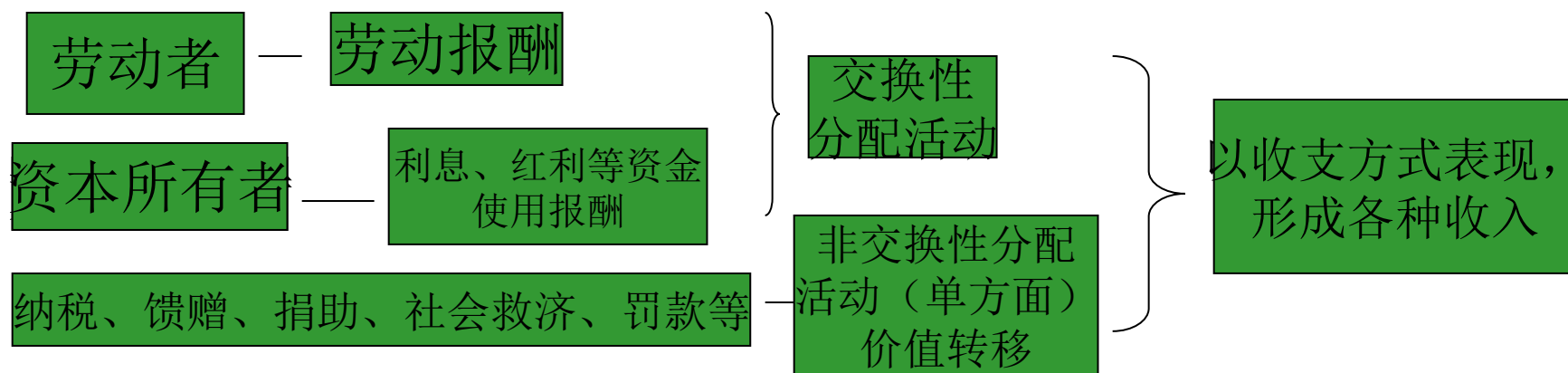
- 生产核算的结果是收入分配和使用核算的起点，收入分配和使用核算是生产核算的延续



- 生产核算的范围决定了收入分配和使用核算的范围

进一步的说明：收入分配

- 生产是各种生产要素综合运用运用的结果，因此，当生产过程结束，价值被创造出来以后，必然面临价值分配活动



- 分配的对象是当期生产成果，具体来说是以各部门增加值所构成的国内生产总值，重点是国内生产净值

进一步的说明：收入使用

- 从价值运动看，“收入—支出”体现了分配与使用的联系。从产品运动看，“生产—消费”体现了生产与使用的联系
- 分配核算要以新创造价值为基础，反映经过多重分配而形成的收入占有关系，消费核算则反映在最终产品总量范围内所形成的消费总量和消费结构
- 从部门核算来看，生产核算主要体现为各种产业部门组合的生产总量和部门分量，消费核算则按照机构部门反映各利益集团在分配、消费过程中形成的结构关系

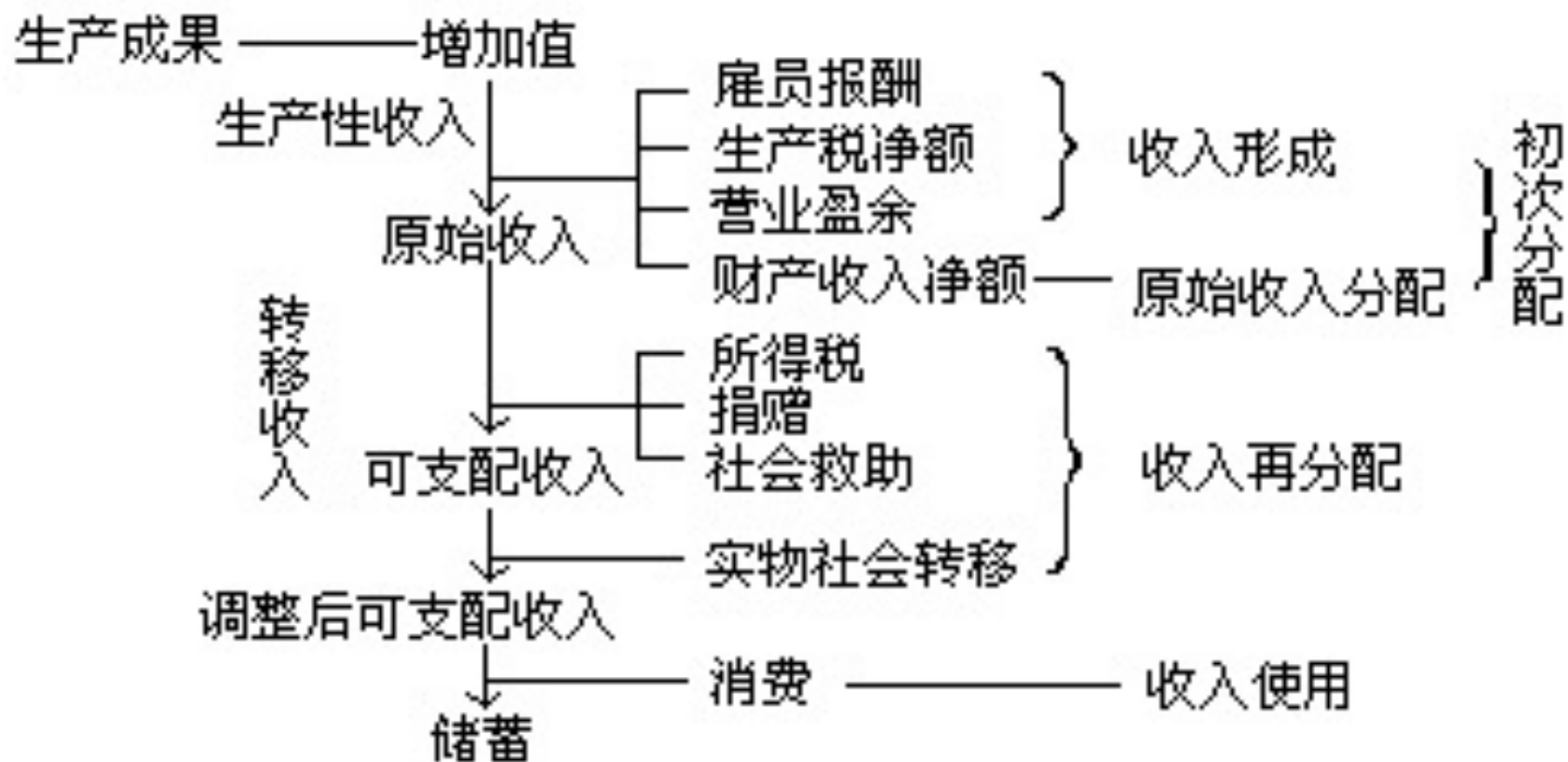
收入分配和使用核算的基本流程

- 分配：各经济单位以其生产成果——新创造价值为基础进行分配
- 收入初次分配
 - 把增加值相应部分通过各种方式支付给劳动者、资本所有者和政府等——各部门原始收入
- 收入再分配
 - 各经济单位参与国民经济范围内发生的各种收入转移，如所得税、捐赠、社会救济，以及围绕住户部门的实物性转移分配——各部门可支配收入和调整后可支配收入

收入分配和使用核算的基本流程

- 使用：消费的实际内容包括各种物品和服务，核算的价值就是各经济单位对消费品和服务的支出
 - 各部门可支配收入扣除消费支出形成各自的收入节余——通常称储蓄

收入分配和使用核算的基本流程



收入分配流程

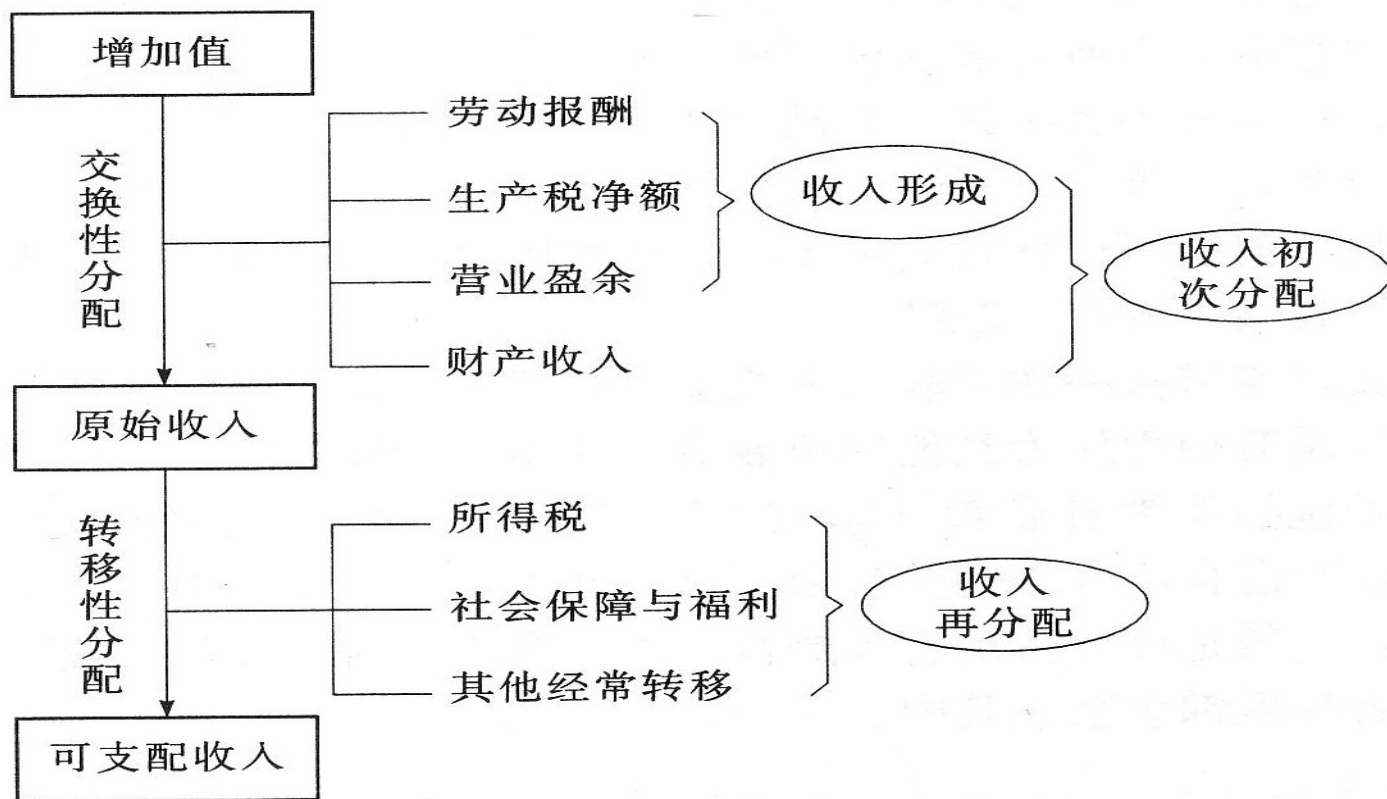


图 4—2 收入分配的基本流程图

收入分配和使用核算基本流程表

| 收入方 | | 支出方 |
|--------|---------------|-------------------------|
| 收入初次分配 | 增加值 初次分配收入 | 初次分配支出 原始收入 |
| 收入再分配 | 原始收入 再分配收入 | 再分配支出 可支配收入及调整后可支配收入 |
| 收入使用 | 可支配收入 | 消费 储蓄 |

收入分配核算中的几个问题

- 平衡关系
 - 部门内部平衡关系：收入=支出+平衡项
 - 部门之间外部平衡关系：
 - 一部门的收入=另一部门的支出：综合后的 收入总量等于支出总量
- 核算原则
 - 收入形式既包括货币性收入，也包括实物性收入，因此，分配与消费过程中的各种收入、支出应理解为各种经济价值的获得和放弃，而不能理解为货币收入或现金收支
 - 记录时间采用权责发生制

收入初次分配核算

- 收入形成帐户
- 原始收入分配账户

收入初次分配核算

- 目的：反映原始收入如何在机构部门之间进行分配以及各部门对原始收入的占有状况
- 前提：机构单位对生产的参与和贡献
 - 原始收入是指机构单位由于参与生产过程或提供了生产过程所需的资产而获得的收入
- 账户：收入形成账户和原始收入分配账户

收入形成账户

- 立足点：从收入的创造者，即生产者的角度记录了原始收入的产生
- 本质：生产账户的扩展或细分
- 意义：反映各机构单位/部门的增加值的构成，由此反映了劳动者、政府和机构单位自身之间的最初的分配关系，对整个分配格局的形成具有奠基作用
- 账户

收入形成账户

- 来源方：记录作为分配初始流量的部门增加值
- 使用方：记录该部门对劳动报酬和生产税净额的支付流量

| 使用 | 来源 |
|------------|------------|
| 雇员报酬 | 增加值 |
| 生产税净额 | 固定资本消耗 (-) |
| 总营业盈余/混合收入 | 净增价值 |
| 固定资本消耗 (-) | |
| 净营业盈余/混合收入 | |

- 营业盈余（增加值扣除劳动报酬和生产税）为平衡项

收入形成帐户记录的分配流量

- 收入形成帐户是直接~~与生产相联系~~的分配帐户，分配的起点是各机构部门的增加值
- 记录的流量包括：
 - 支付给劳动者的**劳动报酬**或**雇员报酬**（ compensation of employees ）
 - 支付给政府的**生产税净额**（ taxes less subsidies on production and imports ）
 - 各机构部门作为生产单位所占有的**营业盈余及混合收入**（ operating surplus / mixed income ）
- 反映各机构部门的增加值要素构成

表 4—3

收入形成部门综合帐户*

单位：亿元

| 使 用 | | | | | | | 交易和平衡项 | 来 源 | | | | | | |
|-------|----------|-----|------|-----|-------|--|------------|-------|-----|-----|-------|-------|---|-------|
| 合 国 | 国内 | 居 | 政 | 金融 | 非金融 | | | 非金融 | 金融 | 政 | 居 | 国内 | 国 | 合 |
| 计 外 | 合计 | 民 | 府 | 机构 | 企业 | | | 企业 | 机构 | 府 | 民 | 合计 | 外 | 计 |
| | | | | | | | 增加值 | 2 645 | 257 | 761 | 1 115 | 4 778 | — | 4 778 |
| | | | | | | | 固定资本消耗 (一) | 334 | 12 | 83 | 160 | 589 | — | 589 |
| | | | | | | | 净增加值 | 2 311 | 245 | 678 | 955 | 4 189 | — | 4 189 |
| 2 593 | 10 2 583 | 190 | 688 | 118 | 1 587 | | 劳动报酬 | | | | | | | |
| 601 | — 601 | 105 | 13 | 39 | 444 | | 生产税净额 | | | | | | | |
| 930 | — 930 | 156 | 60 | 100 | 614 | | 总营业盈余 | | | | | | | |
| 664 | — 664 | 664 | | | | | 混合总收入 | | | | | | | |
| 450 | — 450 | 105 | — 23 | 88 | 280 | | 净营业盈余 | | | | | | | |
| 555 | — 555 | 555 | | | | | 混合净收入 | | | | | | | |

* 为居民服务的非营利部门一般实际发生数额很小，故本表及以后各表都将这一部门归入政府部门简化处理。

中国各部门收入形成的特点

- 非金融部门
 - 增加值和营业盈余的比重大
 - 支付大量的雇员报酬和生产税
- 金融部门
 - 增加值和营业盈余比重很小
 - 支付大量的雇员报酬和生产税

中国各部门收入形成的特点

- 政府部门和为住户服务的非盈利机构部门
 - 增加值和营业盈余比重较小
 - 支付大量的雇员报酬和少量的生产税
- 住户部门
 - 增加值比重较大，营业盈余比重较小
 - 支付大量的雇员报酬

原始收入分配账户

- 立足点：从收入的**接受者**的角度记录了原始收入的产生
- 意义：反映各机构单位/部门的原始收入的形成与结构，由此反映了劳动者、政府和机构单位自身之间对生产性收入的分配与占有
- 初始流量来自收入形成帐户转来的营业盈余（混合收入）
- 记录的内容：1）各部门作为收入**接受者**从收入形成帐户得到的生产性收入，2）以及各部门进一步发生的**财产收入**流量

原始收入分配账户

| 使用 | 来源 |
|------------|------------------------------|
| 财产收入支付 | 总营业盈余 固定资本消耗 (-) 净营业盈余 |
| 原始总收入 | 雇员报酬 (住户) |
| 固定资本消耗 (-) | 生产税净额 (政府) |
| 原始净收入 | 财产收入 |

财产收入（property income）的定义

- 定义：是资产使用权在一定时间内**出让**而产生的由使用者支付给所有者的报酬
- 这里的资产包括：
 - 因资金借贷而形成的**金融资产**
 - 土地、地下资产等**非生产有形资产**
 - **无形资产**，即所有者从事某些具体获得或生产某些具体货物与服务的权利，如版权、专利权、地下资产开采权等
 - 生产性有形资产：如建筑物、机器设备等使用权转让而产生的租借费用，不作为财产收入，而视为提供服务，记为提供者的产出和使用者的中间消耗

正确理解财产收入概念

- 产生财产收入的资产只是让渡了使用权，而没有改变所有权，
 - 也就是说，只是发生了资产的租赁借贷活动，而不是资产的买卖活动。在资产借贷活动中，交易双方的资产存量不受影响；
- 产生财产收入的资产只是某些特定类型的资产，包括金融资产和有形非生产资产，不包括生产资产
 - 如果生产资产的所有者将资产使用权让渡给其他单位使用，被认为是所有者向承租方提供了营业租赁服务，作为生产活动核算。
 - 资产所有者收取的租金作为服务产出，承租方支付的租金作为中间消耗

财产收入类别

- 形式：利息、红利、外国直接投资的再投资收益、属于投保人的财产收入、地租
- 财产收入不同于生产资产出租产生的租金，后者作为中间消耗计入生产账户
- 财产收入是通过提供资产参与其他单位生产而获得的收入，也是生产性收入，但不是本单位增加值的独立构成要素。
- 每一部门通常既接受来自其他部门的财产收入，又对其他部门作出支付

利息interest

- 某些金融资产的所有者应收的一种财产收入，是按照双方达成的金融契约的条件，债务人在给定时间内有义务支付给债权人的金额，但本金偿还不包括在内
- 产生利息的金融资产包括：存贷款、股票以外的其他证券、其他应收应付账款
- 记录时间：权责发生制，即每一核算期的应计利息都须记录

红利dividend

- 定义：公司股东因将资金交给公司支配而有权获得的一种财产收入
- 对于具有准公司性质非法人企业，其所有者所提取的收入从性质上看类似于股东从公司获得的已分配红利，因此也作为此类财产收入记录
- 特点：不能预先确定，数量不固定

外国直接投资的再投资收益reinvested earnings on FDI

- 未汇出的、直投企业留存收益中按外国直接投资者的股权比例计算的部分。是外国直接投资企业未分配利润中按股权比例应属于外国直接投资者的部分
直投企业的留存收益 = 直投企业的营业盈余 + 所有的财产收入或经常转移收入 - 所有的财产收入或经常转移支出
- 这部分收入虽留在企业中，但并未汇给外国直接投资者，为体现对外关系，做了个改道转向处理。首先假定已经汇给外国直接投资者，然后又由外国直接投资者增加对该企业的投资。因而涉及两笔虚拟计算
 - 留存收益的虚拟汇出
 - 留存收益的虚拟再投资

属于投保人的财产收入property income attributed to insurance policyholders

- 指保险专门准备金用于投资之后取得的收益。这些准备金是为了投保人的利益而持有的，应视为投保人的资产，保险公司的负债
 - 保险公司用保险专门准备金进行各种投资，包括购买金融资产、土地和房屋
 - 保险公司从金融投资和土地投资中得到财产收入，从出租房屋中得到营业盈余，这些收入都被应视为属于投保人的财产收入
 - 在实际运作中，保险公司并不将这笔财产收入支付给投保人，为此核算中同样做一个改道转向处理：
 - 首先假定这部分收入已经支付给投保人，然后由投保人支付给保险公司，视为增加在保险公司的专门准备金，或作为追加保险费缴纳

地租rents

- 土地地租/地下资产所有者从承租方获得的收入，针对地下资产的租金常常称为特许权使用费。
 - 权责发生制
 - 可以是现金，也可以是实物支付
 - 注意：如果土地上的建筑或固定设备随同土地出租，应区别土地出租租金和建筑物出租租金，前者是财产收入，后者是提供服务的产出，不属于收入分配

原始收入primary income

- 原始收入分配帐户的平衡项目，也是体现整个收入分配结果的综合指标。原始收入也有总额和净额之分，差别在于是否包括固定资本消耗
- 原始收入 = 营业盈余 + 初次分配收入 - 财产支付

原始收入 $\xrightarrow{\text{企业}}$ (增加值—支付的劳动者报酬—生产税净额) + 财产收入
净额

$\xrightarrow{\text{住户}}$ (增加值—支付的劳动者报酬—生产税净额)
+ 得到的劳动者报酬 + 财产收入净额

$\xrightarrow{\text{政府}}$ (增加值—支付的劳动者报酬—支付的生产税净额)
+ 得到的生产税净额 + 财产收入净额

财产收入净额 = 得到的财产收入 — 支付的财产收入

原始收入和国民总收入（gross national income, GNI）

- 原始收入：各常住机构单位/部门在初次分配过程中取得的生产性收入
- 国民总收入：各常住机构部门原始收入之和
 - 原始总收入—国民总收入（国民生产总值）
 - 原始净收入—国民净收入（国民生产净值）

国民总收入**GNI**=国内生产总值**GDP**+来自国外的原始收入净额

=国内生产总值+来自国外的雇员报酬净额

+来自国外的生产税净额

+来自国外的财产收入净额

GNP与国民总收入GNI

- 国民总收入即过去的GNP，gross national product，由于初次分配形成的国民总收入是一个收入总量，而国民生产总值容易误解为一个生产总量，因此SNA1993放弃了GNP，而代之以GNI

GNI与GDP的区别

- 尽管两者数值上差别不大，但含义截然不同：前者度量收入水平，后者度量生产能力；
- 一国常住单位生产的价值未必全部由本国常住单位获得，反之，一国获得的收入也未必全部是本国常住单位生产的
 - 一国对外劳务净输出越多，对外净金融投资规模越大，则来自国外的原始收入净额也越大
 - 中国外商投资大规模进入的结果是中国**GNI**明显小于**GDP**。
 - 统计上所显示的中国产业国际竞争力的提高，是否可以表明中国企业的国际竞争力也有了同样的提高？

表 4—5

原始收入分配部门综合帐户

单位：亿元

| 使 用 | | | | | | | 交易与平衡项目 | 来 源 | | | | | | |
|-----------|-------|-------|-----|-----|----------|-----------|------------|-----------|----------|--------|-------|-------|-------|-------|
| 合 计 | 国 外 | 国内合计 | 居 民 | 政 府 | 金融 机构 | 非金融 企业 | | 非金融 企业 | 金融 机构 | 政 府 | 居 民 | 国内合计 | 国 外 | 合 计 |
| | | | | | | | 总营业盈余/混合收入 | 614 | 100 | 60 | 820 | 1 594 | — | 1 594 |
| | | | | | | | 固定资本消耗 (一) | 334 | 12 | 83 | 160 | 589 | — | 589 |
| | | | | | | | 净营业盈余/混合收入 | 280 | 88 | —23 | 660 | 1 005 | — | 1 005 |
| | | | | | | | 劳动报酬 | — | — | —2 573 | 2 573 | 20 | 2 593 | |
| | | | | | | | 生产税净额 | — | — | 596 | — | 596 | 5 | 601 |
| 1 607 191 | 1 416 | 116 | 116 | 841 | 343 | | 财产收入 | 107 | 874 | 67 | 352 | 1 400 | 207 | 1 607 |
| | 4 747 | 3 629 | 607 | 133 | 378 | | 原始总收入 | | | | | | | |
| | 4 158 | 3 469 | 524 | 121 | 44 | | 原始净收入 | | | | | | | |

表 4—3

收入形成部门综合帐户*

单位：亿元

| 使 用 | | | | | | | 交易和平衡项 | 来 源 | | | | | | |
|-------|-----|-------|-----|-----|----------|-----------|------------|-----------|----------|-----|-------|-------|-----|-------|
| 合 计 | 国 外 | 国内合计 | 居 民 | 政 府 | 金融 机构 | 非金融 企业 | | 非金融 企业 | 金融 机构 | 政 府 | 居 民 | 国内合计 | 国 外 | 合 计 |
| | | | | | | | 增加值 | 2 645 | 257 | 761 | 1 115 | 4 778 | — | 4 778 |
| | | | | | | | 固定资本消耗 (一) | 334 | 12 | 83 | 160 | 589 | — | 589 |
| | | | | | | | 净增加值 | 2 311 | 245 | 678 | 955 | 4 189 | — | 4 189 |
| 2 593 | 10 | 2 583 | 190 | 688 | 118 | 1 587 | 劳动报酬 | | | | | | | |
| 601 | — | 601 | 105 | 13 | 39 | 444 | 生产税净额 | | | | | | | |
| 930 | — | 930 | 156 | 60 | 100 | 614 | 总营业盈余 | | | | | | | |
| 664 | — | 664 | 664 | | | | 混合总收入 | | | | | | | |
| 450 | — | 450 | 105 | —23 | 88 | 280 | 净营业盈余 | | | | | | | |
| 555 | — | 555 | 555 | | | | 混合净收入 | | | | | | | |

* 为居民服务的非营利部门一般实际发生数额很小，故本表及以后各表都将这一部门归入政府部门简化处理。

以劳动报酬为例说明收入形成与原始收入分配账户间的关系

- 收入形成账户（收入创造者、生产者角度）
 - 国内增加值**4778**--→支付劳动报酬**2583**
 - 可能付给国内，也可能国外，但都是劳动报酬的支付，而现在并不管是谁得到，谁得到是原始收入分配解决的问题
 - 国外增加值？--→支付劳动报酬**10**
 - 实际上是分配国内，我们只关心与国内联系的部分，对于国外增加值是多少也不关心
- 原始收入分配账户（收入接受者）
 - 就是要把收入形成得到的**2593**的劳动报酬归属于得到它的机构部门，显然从收入的接受者来说，只能是居民部门和国外部门
 - 居民部门帐户：来源**2573**，表示国内得到的部分
 - 国外部门账户：来源**20**，表示付给国外的部分

国民总收入的形成

- 常住单位生产活动所产生的原始收入，虽然主要分配给其他常住单位，但有一部分可能分配给非常住单位，同样，国外产生的原始收入有些也可能分配给常住单位，所以，**GNP**是在**GDP**基础上形成的
 - 来自国外的劳动报酬**10**付给国外的劳动报酬**20**
 - 来自国外的财产收入**191**付给国外的财产收入**207**
 - 付给国外的生产税净额**5**
 - 国民总收入**4747 = GDP4778 + 来自国外的原始收入 (10 + 191) - 付给国外的原始收入 (20 + 5 + 207)**

中国各部门原始收入分配的特点

- 非金融公司部门在支付雇员报酬、生产税净额和财产收入之后，原始收入比重大幅度下降
- 金融公司部门支付雇员报酬、生产税净额，尽管在财产收入方面表现为净收入，但原始收入比重继续下降
- 政府部门支付雇员报酬和财产收入，但生产税净额收入导致原始收入比重有较大的提高
- 住户部门接受大量的雇员报酬和财产收入净额，导致原始收入比重大幅度上升，成为占有原始收入的第一大部门

收入再分配核算

- 转移
- 收入再分配帐户及其形式
- 实物收入再分配帐户

收入再分配核算

- 再分配是在初次分配基础上进一步的收入分配活动。所产生的收支流量是**转移性收支**
- 收入二次分配账户：反映如何通过实物社会转移以外的经常转移收支将机构单位/部门的原始收入转换为**可支配收入**
- 实物收入再分配账户：反映如何通过实物社会转移将机构单位的可支配收入进一步转换为**调整后
可支配收入**

转移transfer

- 定义：一个机构单位向另一个机构单位提供货物、服务或资产，而同时并未从后一机构单位获得任何货物、服务或资产作为回报。
 - 转移是交易的一种形式，是“单方面”的交易。
由转移所产生的收支即为转移收支

分类：依转移的目的和性质

- 资本转移**capital transfer**：资产所有权转移或转移以获得资产为条件。
 - 特点是规模大、频率低、无规律
- 经常转移**current transfer**：其他转移，影响可支配收入和消费。
 - 特点是规模小、频率高、有规律
- 经常转移要在收入分配和使用等帐户中反映，资本转移则在资本帐户中反映

再分配帐户及其形式

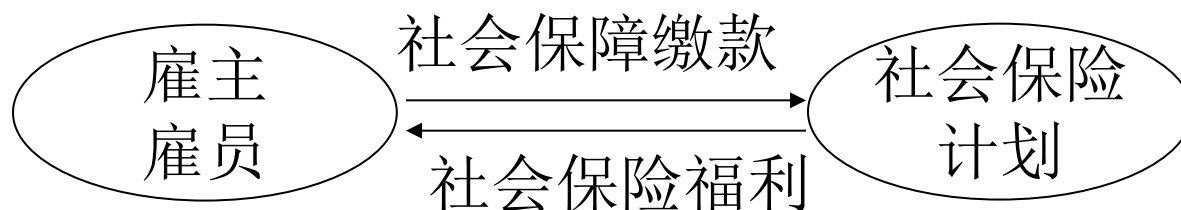
- 反映各机构部门在原始收入基础上通过接受和支付各种经常性转移，形成可支配收入的过程
 - 来源方：初始流量是各部门原始收入
 - 当期应获得的转移收入
 - 使用方：当期应支付的转移支出
 - 平衡项：可支配收入

收入二次分配账户

| 使用 | | 来源 | |
|------------|------|------------|------|
| 经常转移支出 | 2914 | 原始总收入 | 4747 |
| 现期所得税等 | 428 | 固定资本消耗 (-) | 589 |
| 社会缴款 | 1063 | 原始净收入 | 4158 |
| 社会福利 | 881 | 经常转移收入 | 2915 |
| 其他经常转移 | 542 | | |
| 可支配总收入 | 4748 | 现期所得税等 | 429 |
| 固定资本消耗 (-) | 589 | 社会缴款 | 1070 |
| 可支配净收入 | 4159 | 社会福利 | 871 |
| | | 其他经常转移 | 545 |
| 合计 | 7662 | 合计 | 7662 |

经常转移的类型

- 所得税
- 社会保障缴款和社会保险福利与社会救济福利



其它经常转移： 上述种类外的经常转移

- 政府子部门间转移、各国政府间转移、政府向国际组织缴纳的会费、罚没、住户间转移、非寿险保费与索赔、抽彩赌博、赔偿

所得税等经常税current taxes on income, wealth, etc

- 所得税，又称收入税，是政府对住户和公司的收入所征收的税
 - 个人所得税、公司所得税、资本收益税、彩票收入税

社会保障缴款social contribution和社会保险福利social insurance benefits

- 社会保障缴款和社会保险福利是围绕政府组织实施的社会保险计划（如失业保险、退休保险、医疗保险等）所发生的经常行转移收支。
 - 社会保障缴款是住户部门为保证未来某个时期能够获得社会保险福利给付，而向政府缴纳的保费。
 - 社会保险福利是社会保险计划向投保人支付的保险金
- 缴款的形式
 - 1) 雇员及居民个人直接对社会保险计划缴款
 - 2) 各单位代其雇员对社会保险计划支付。（视为单位支付雇员报酬，由雇员支付社会保险计划）
- 前者是住户部门向政府部门的转移支付，后者是政府对住户部门的转移支付

社会救济福利social assistance benefits

- 是通过社会福利计划向符合条件的住户作出的支付
 - 如住户从政府及相关机构单位领取的各种困难补助、救济金和助学金等
 - 此项目中国称为社会补助
- 社会救济福利与社会保险福利的区别在于，他不要求住户事先向社会福利计划缴款
- 因此，所有社会福利包括：
 - { 社会保险福利：失业金、退休金——社会缴款
 - { 社会救济福利：困难补助、救济金、助学金——社会缴款之外
 - 现金或者实物
 - { 各单位为雇员提供
 - { 政府和为住户服务的非营利机构对特定社会群体提供

可支配收入disposable income

- 反映各机构单位部门参与收入初次分配和再分配的最终结果，是机构单位/部门可支持最终消费支出的最大数额

- 可支配收入=原始收入

+经常转移收入-经常转移支出

- 国民可支配收入：所有常住机构单位/部门的可支配收入合计

4747

86-85

国民可支配收入=国民总收入+来自国外的经常转移净额

4748

=国内生产总值+来自国外的原始收入净额
+来自国外的经常转移净额

表 4—9

收入再分配部门综合帐户

单位：亿元

| 使 用 | | | | | | | 交易和平衡项目 | 来 源 | | | | | | |
|---------|-------|-------|-------|-----|-----|--|-----------|-----|-----|-----|-------|-------|----|-------|
| 合 国 | 国内 | 居 | 政 | 金融 | 非金融 | | | 非金融 | 金融 | 政 | 居 | 国内 | 国 | 合 |
| 计 外 | 合计 | 民 | 府 | 机构 | 企业 | | | 企业 | 机构 | 府 | 民 | 合计 | 外 | 计 |
| | | | | | | | 原始总收入 | 378 | 133 | 607 | 3 629 | 4 747 | — | 4 747 |
| | | | | | | | 固定资本消耗(一) | 334 | 12 | 83 | 160 | 589 | — | 589 |
| | | | | | | | 原始净收入 | 44 | 121 | 524 | 3 469 | 4 158 | — | 4 158 |
| 429 1 | 428 | 311 | 3 | 34 | 80 | | 现期所得税等 | — | — | 429 | — | 429 | — | 429 |
| 1 070 7 | 1 063 | 1 063 | — | — | — | | 社会缴款 | 52 | 25 | 993 | — | 1 070 | — | 1 070 |
| 881 — | 881 | 3 | 791 | 22 | 65 | | 社会福利 | — | — | — | 871 | 871 | 10 | 881 |
| 620 78 | 542 | 125 | 227 | 122 | 68 | | 其他经常转移 | 92 | 101 | 174 | 178 | 545 | 75 | 620 |
| | 4 748 | 3 176 | 1 182 | 81 | 309 | | 可支配总收入 | | | | | | | |
| | 589 | 160 | 83 | 12 | 334 | | 固定资本消耗(一) | | | | | | | |
| | 4 159 | 3 016 | 1 099 | 69 | —25 | | 可支配净收入 | | | | | | | |

中国收入再分配的特点

- 非金融公司部门和金融公司部门经常转移为净支出，从而导致其可支配收入比重的进一步下降
- 政府部门和住户部门经常转移为净收入，从而导致其可支配收入比重的进一步上升

实物收入再分配帐户

- 在收入再分配帐户基础上反映实物社会转移状况及结果的帐户。
- 以可支配收入为初始流量，以**调整后可支配收入**为平衡项。右方记录实物社会转移收入，左方记录实物社会转移支出

实物收入再分配帐户

表 4—10

实物收入再分配帐户

单位：亿元

| 使 用 | | 来 源 | |
|------------|-------|------------|-------|
| 实物社会转移 | 720 | 可支配总收入 | 4 748 |
| | | 固定资本消耗 (一) | 589 |
| 调整后可支配总收入 | 4 748 | 可支配净收入 | 4 159 |
| 固定资本消耗 (一) | 589 | 实物社会转移 | 720 |
| 调整后可支配净收入 | 4 159 | | |
| 合 计 | 5 468 | 合 计 | 5 468 |

实物社会转移social transfer in kind

- 政府单位和NPISHs（为住户服务的非营利机构）对个别住户做出的以实物转移形式提供的个人货物或服务
 - 可以是在市场上购买的货物或服务，也可以是政府单位和NPISHs单位自身的非市场产出
 - 住户可以是先购买，后报销，也可以是直接得到
- 主要类型
 - 实物社会保障和救济
 - 其它实物转移，如教育，医疗，体育和娱乐，文化服务等
- 意义：可以按照提供者希望的方式满足住户特定的需要，反映了政府社会经济政策的目标

调整后可支配收入adjusted disposable income

- 反映各机构单位部门参与收入初次分配、再分配和实物社会转移之后的最终结果，是机构单位/部门可用于实际最终消费的最大数额
- 政府部门和NPISHs单位
调整后可支配收入=可支配收入-实物社会转移支出
- 住户部门
调整后可支配收入=可支配收入+实物社会转移支出

可支配收入与调整后可支配收入的关系

- 实物社会转移只在政府、 **NPISHs**与居民之间发生
- 公司部门
可支配收入=调整后可支配收入
- 政府部门和**NPISHs**部门
可支配收入>调整后可支配收入
- 住户部门
可支配收入<调整后可支配收入
- 经济总体
国民可支配收入=国民调整后可支配收入

收入使用核算

- 收入使用核算的目的是揭示各机构单位如何将他们当期取得的收入在消费与储蓄间进行分配，其中心是消费核算
- 消费是指住户、政府或**NPISHs**单位为了直接满足个人的需求或社会成员的公共需求而发生的活动
- 消费的货物或服务必须是**SNA**定义的生产的产出
- 消费核算可采用三个不同的角度：支出、获得和使用

消费支出（expenditures）

- 消费支出是指购买者或其指定的其他单位的为得到货物或服务，购买者向出售者支付的价值量
 - 承担支付责任的购买者不一定拥有该货物或服务
 - 支出应记入其最终承担者
 - 支出应按照权责发生制记录，即在货物的所有权转移或服务完成时记录支出
 - 支付可以是现金，也可以是实物，以及一些虚拟支出，如在自产自用的货物和实物经常转移上的支出

消费获得（acquisitions）

- 当机构单位成为货物的所有者，或向他们提供服务的过程完成时，他们即获得了这种货物或服务
 - 一个机构单位或部门所获得的货物和服务的价值
 - = 它的消费支出
 - + 通过实物转移所获得的货物或服务价值
 - 它转移给其他单位或货物或服务价值

消费使用（uses）

- 当机构单位为了直接满足个人需要或愿望运用货物或服务时，货物或服务就得到了使用
 - 货物使用时间可用来区分耐用消费品和非耐用消费品
 - 消费活动即为消费使用
 - SNA的消费核算不采用使用视角

两种消费概念

- 最终消费支出**final consumption expenditure**
 - 以货物和服务的最终购销行为发生为标准，指由购买者向出售者购买货物和服务所支付的价值
- 实际最终消费**actual final consumption**
 - 以消费对象的实际获得为标准，是消费者实际获得的货物和服务的价值
- 当货物和服务的购买者和获得者不一致时，存在区别。如政府对住户发放救济物资，支出者是政府，获得者是住户。

最终消费支出与实际最终消费

- 最终消费支出根据支出承担者的性质，包括政府消费支出和居民个人消费支出两部分
- 政府消费支出所负担的消费性货物服务支出包括两部分：
 - 一部分由全社会共同享受，如立法、司法、行政、国防和治安等，这部分消费服务属于公共服务；
 - 另一部分则是通过实物社会转移最终由特定住户享受的货物服务，由政府替住户消费承担的支出
- 因此，政府部门与住户部门的最终消费支出与实际最终消费一般不等，差别正在于实物社会转移

住户的最终消费支出

- 由常住住户承担的消费货物或服务的支出
 - 住户购买非市场产出的支出包括在消费支出中
 - 住户在住房和贵重物品上的支出属于固定资产形成，不属于消费
 - 拥有非法人企业的住户的支出需在消费与中间消耗或固定资本形成之间进行分割
 - 需要虚拟的消费支出：通过易货交易取得的消费品、通过实物报酬取得的消费品、自产自用的消费品

政府和NPISHs的最终消费支出

- 由政府和NPISHs承担的消费货物或服务的支出
 - 非市场产出/市场产出
 - 个人货物或服务/公共服务

住户的实际最终消费

- 各个住户通过消费支出所获得的或通过实物社会转移从政府单位或**NPISHs**所获得的消费货物或服务
 - 住户的实际最终消费
 - = 消费支出
 - + 政府以实物社会转移形式提供的个人货物或服务
 - + **NPISHs**以实物社会转移形式提供的货物或服务

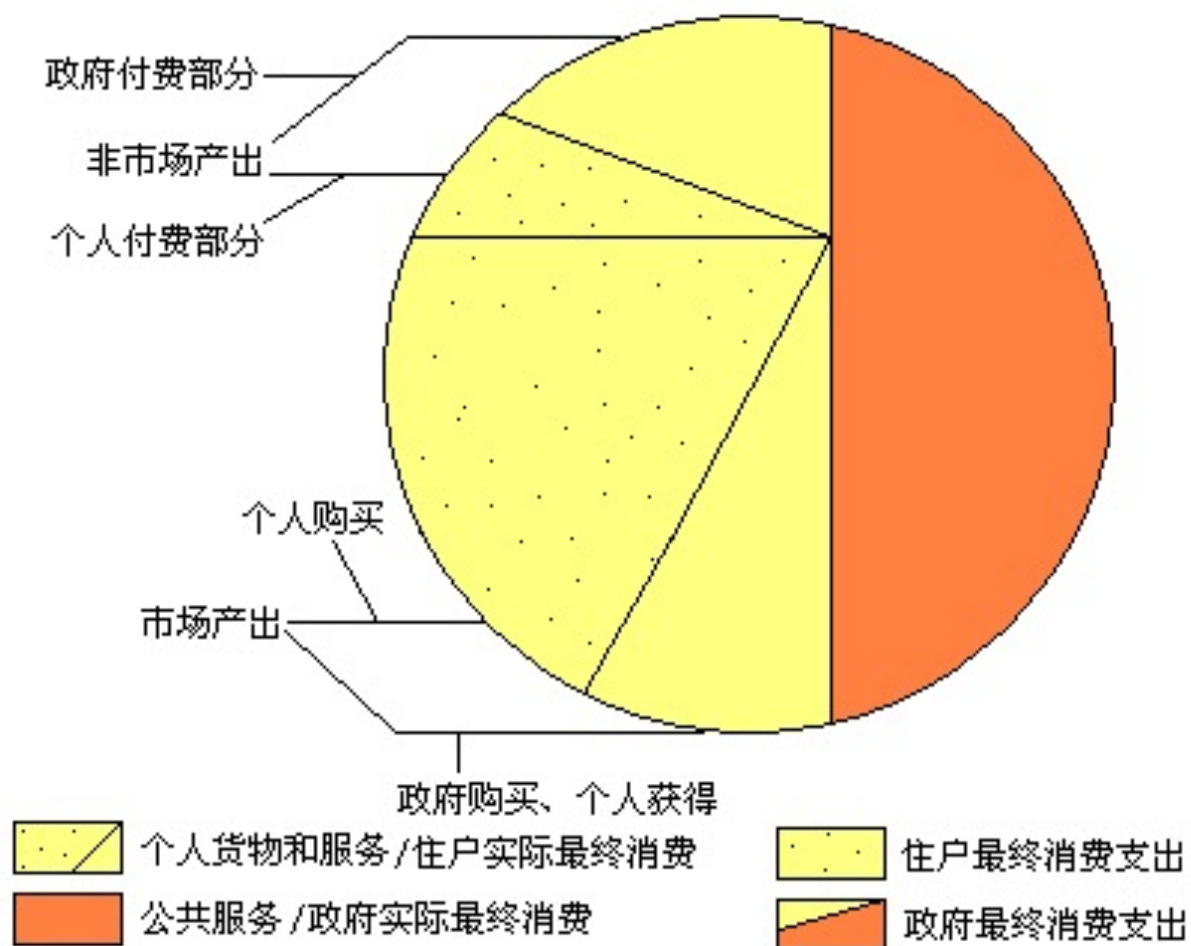
政府和NPISHs的实际最终消费

- NPISHs的实际最终消费=0（ NPISHs提供的服务全部视为个人消费服务）
- 政府的实际最终消费
 - =公共服务消费支出
 - =政府最终消费支出
 - 作为实物社会转移提供给住户的个人货物/服务

区分最终消费支出和实际最终消费的意义

- 公共服务可视为公共财政和经济学中所界定的“公共物品”，识别政府的实际最终消费有助于展开对公共物品的深入研究
- 公共服务不具备资源再分配的功能，因此区分个人货物或服务的消费与公共服务的消费有助于展开对政府收入再分配功能的深入研究

两个消费概念的图示



最终消费支出和实际最终消费的关系

- 公司部门
最终消费支出=实际最终消费=0
- 政府部门
最终消费支出>实际最终消费
- **NPISHs**部门
最终消费支出>实际最终消费=0
- 住户部门
最终消费支出<实际最终消费
- 经济总体
最终消费支出=实际最终消费

储蓄—平衡项

- 可支配收入用于消费之后的剩余，是投资的主要资金来源
 - 公司部门的储蓄=可支配收入
 - 其他部门的储蓄=可支配收入-最终消费支出
=调整后可支配收入-实际最终消费

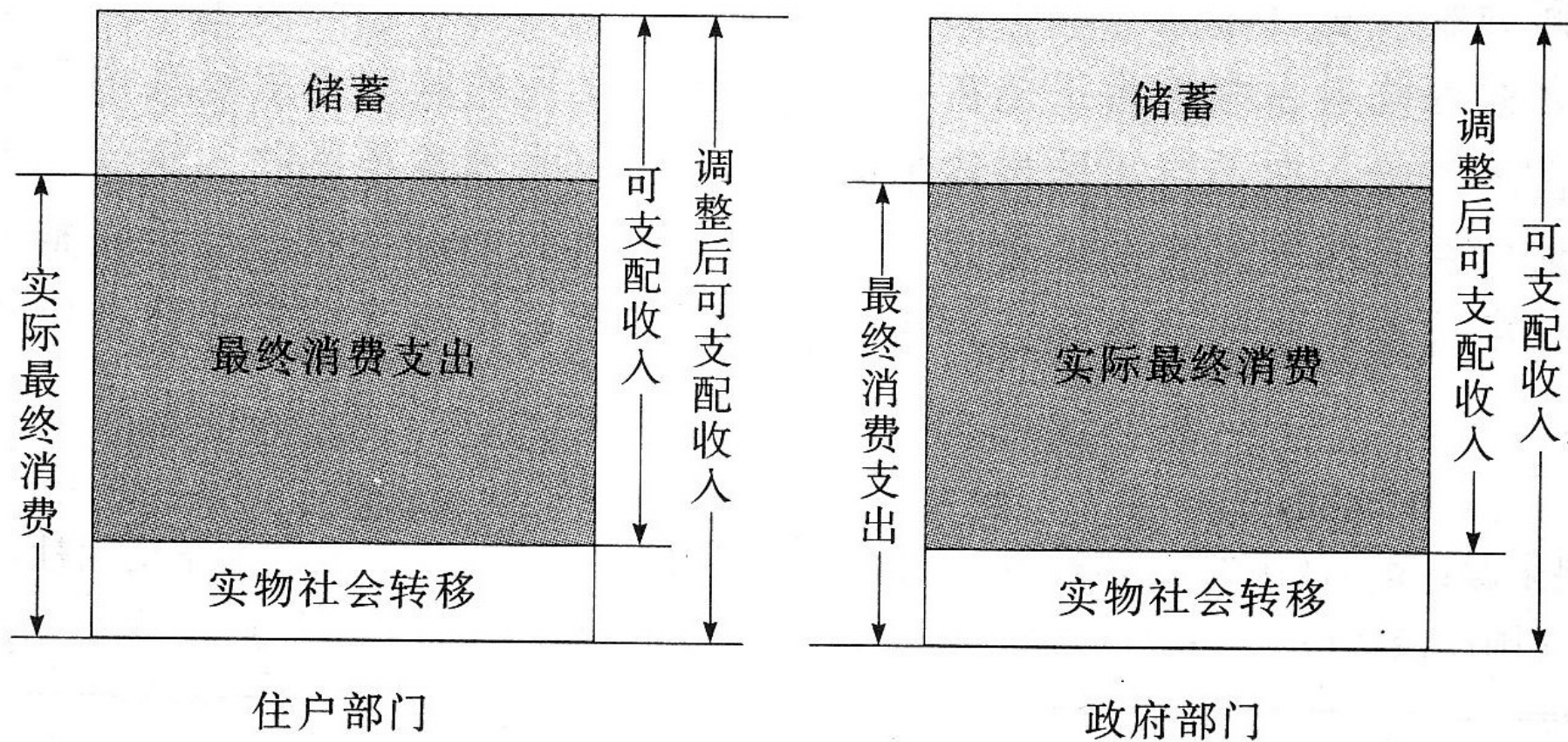


图 4—3 收入与消费对应关系示意图

两种收入使用帐户

- 收入分配帐户：收入再分配帐户 实物收入再分配帐户
- 收入使用帐户：可支配收入使用帐户 调整后可支配收入使用帐户
- 两种消费： 最终消费支出 实际最终消费

帐户

表 4—12

可支配收入使用帐户

单位：亿元

| 使 用 | | 来 源 | |
|-----------|-------|-----------|-------|
| 最终消费支出 | 3 858 | 可支配总收入 | 4 748 |
| 个人消费支出 | 2 702 | 固定资本消耗（一） | 589 |
| 公共消费支出 | 1 156 | 可支配净收入 | 4 159 |
| 总储蓄 | 890 | | |
| 固定资本消耗（一） | 589 | | |
| 净储蓄 | 301 | | |
| 合 计 | 4 748 | 合 计 | 4 748 |

帐户

表 4—13

调整后可支配收入使用帐户

单位：亿元

| 使 用 | | 来 源 | |
|-----------|-------|-----------|-------|
| 实际最终消费 | 3 858 | 调整后可支配总收入 | 4 748 |
| 个人实际消费 | 3 413 | 固定资本消耗（—） | 589 |
| 公共实际消费 | 445 | 调整后可支配净收入 | 4 159 |
| 总储蓄 | 890 | | |
| 固定资本消耗（—） | 589 | | |
| 净储蓄 | 301 | | |
| 合 计 | 4 748 | 合 计 | 4 748 |

表 4—14

可支配收入使用部门综合帐户

单位：亿元

| 使 用 | | | | | | 来 源 | | | | |
|----------|--------|--------|----------|-----------|------------|-----------|----------|--------|--------|----------|
| 国内 合计 | 居 民 | 政 府 | 金融 机构 | 非金融 企业 | 交易和平衡项目 | 非金融 企业 | 金融 机构 | 政 府 | 居 民 | 国内 合计 |
| | | | | | 可支配总收入 | 309 | 81 | 1 182 | 3 176 | 4 748 |
| | | | | | 固定资本消耗 (一) | 334 | 12 | 83 | 160 | 589 |
| | | | | | 可支配净收入 | -25 | 69 | 1 099 | 3 016 | 4 159 |
| 3 858 | 2 702 | 1 156 | — | — | 最终消费支出 | | | | | |
| 890 | 474 | 26 | 81 | 309 | 总储蓄 | | | | | |
| 589 | 160 | 83 | 12 | 334 | 固定资本消耗 (一) | | | | | |
| 301 | 314 | -57 | 69 | -25 | 净储蓄 | | | | | |

表 4—15

调整后可支配收入使用部门综合帐户

单位：亿元

| 使 用 | | | | | | 来 源 | | | | |
|----------|--------|--------|----------|-----------|------------|-----------|----------|--------|--------|----------|
| 国内 合计 | 居 民 | 政 府 | 金融 机构 | 非金融 企业 | 交易和平衡项目 | 非金融 企业 | 金融 机构 | 政 府 | 居 民 | 国内 合计 |
| | | | | | 调整后可支配总收入 | 309 | 81 | 471 | 3 887 | 4 748 |
| | | | | | 固定资本消耗 (一) | 334 | 12 | 83 | 160 | 589 |
| | | | | | 调整后可支配净收入 | -25 | 69 | 388 | 3 727 | 4 159 |
| 3 858 | 3 413 | 445 | — | — | 实际最终消费 | | | | | |
| 890 | 474 | 26 | 81 | 309 | 总储蓄 | | | | | |
| 589 | 160 | 83 | 12 | 334 | 固定资本消耗 (一) | | | | | |
| 301 | 314 | -57 | 69 | -25 | 净储蓄 | | | | | |

个人实际消费 = 个人消费支出 + 用于居民个人
(3 413) (2 702) 的公共消费(711)

公共实际消费 = 公共消费支出 - 用于居民个人
(445) (1 156) 的公共消费(711)

用于居民个人 = 公共消费支出 - 公共实际消费
的公共消费(711) (1 156) (455)

用于居民个人 = 个人实际消费 - 个人消费支出
的公共消费(711) (3 413) (2 702)

资金流量表1—收入分配和使用核算的 综合

- 资金流量表作为一个独立的体系，1968被并入到**SNA**体系
- 按内容分：收入与分配表和金融交易表

资金流量表1中的内部平衡和外部平衡

- 内部平衡：每一纵列反映各部门内部收入分配及使用过程中形成的平衡关系
 - 部门增加值 + 分配性收入 = 分配性支出 + 可支配总收入
 - 可支配总收入 = 总消费 + 总储蓄
 - 总储蓄 + 资本转移净收入 = 非金融投资 + 净金融投资
- 外部平衡：每一横行反映了部门之间的平衡关系。对分配性交易各行，来源合计等于使用合计。

中国消费的特点

- 居民消费与政府消费的关系（支出法**GDP**结构）
 - 居民消费为主，约占总消费的**80%**
- 居民消费的特点
 - 总体发展态势良好，但呈现出明显的二元结构
 - 城乡居民的可支配收入均稳步增长，城镇居民的收入增长更快
 - 城乡居民的消费水平和结构不断升级，城镇居民的消费水平和结构优于农村居民