

财务报表在韩国国民账户中的应用

赵勇吉

OECD 统计局

一、引言

在编制国民账户时，企业会计账户是被广泛应用的基础数据。作为主要企业会计报表的财务报表是能够与国民账户相联系的微观数据。有了这些数据，就不必再做进一步的数据调查或数据收集，统计部门的工作负担会减轻很多。

联合国统计署曾于 2000 年出版过一本手册，对连接企业会计数据和国民核算数据的方法进行解释，同时给出了一些国家应用的实例。大多数国家以自己的方式在编制国民账户时使用财务报表。由于财务数据比其他统计数据更容易收集，因此将来对财务报表的使用会增加。

本文介绍了韩国使用财务报表数据编制国民账户的实例。第 2、3 节分别讨论了财务报表在国民核算中应用的优势与限制。第 4 节对财务报表在编制国民账户中的应用进行了一般性介绍。第 5 节，从法律方面介绍了韩国对财务报表的需求，资料来源，和财务报表在国民账户中的应用方法。最后，介绍了为改善韩国国民账户所需的进一步工作。

二、在国民核算中使用财务报表的优势

SNA 建筑于两个体系之上，经济理论和企业会计实践。因此，企业会计实践在国民核算中扮演着一个重要的角色，财务报表是编制国民账户的主要资料来源之一。尽管财务报表主要适用于企业目的而非宏观经济分析，但由于它们自身的优势，也成为国民核算的基本数据来源。

财务报表对于编制国民账户的重要优势在于它们通常是管理当局搜集的管理数据，如税务局、社会保障部门等。同时，有关部门监测着数据的质量。这些数据与通过统计部门调查得到的数据一样准确。此外，对于国民核算人员来讲财务数据比较容易得到，不用再进行额外的调查。对数据的提供者和用户来讲都减轻了负担。

另外一个优势在于财务数据几乎覆盖了所有的群体。从口径覆盖的全面程度来讲，管理数据要远远优于抽样调查数据。普查数据可以避免任何抽样偏差或误差。

三、财务报表数据的局限性

企业会计核算中的财务报表用于国民核算具有一定的局限性。首先，财务报表是在企业水平上，而不是基本单位水平上上报的。因此，财务报表反映的数据是合并数据，无法反映企业内部基本单位之间的交易。如果企业中存在不只一个基本单位的话，那么企业的总产出将小于各基本单位总产出之和。然而，生产核算和投入产出表是在基本单位水平上编制的，所以，要进行补充调查或搜集额外信息对企业数据进行调整才能将其用于国民核算。

财务数据用于国民核算数据的另一个弱点在于财务数据是历史数据，不同于国民核算中使用的数据（通常是重置成本）。用历史成本估价的固定资产不能反映资产价值的变

化。相应地，财务报表中的固定资产折旧也是按历史成本计价的，而它通常是作为固定资本消耗代理变量的。因此，当固定资产价值变动很大的时候，需要对数据进行调整。

四、财务报表用于国民核算概述

财务报表在国民核算中的应用方式取决于 GDP 核算方法。众所周知，GDP 核算有三种方法—生产法，收入法和支出法。为便于解释，现将三种方法表述如下：

- 生产法：增加值 = 总产出 - 中间消耗
- 收入法：增加值 = 劳动者报酬 + 营业盈余/混合收入 + 生产和进口税 (- 补贴)
- 支出法：总产出 + 进口 = 中间消耗 + 最终消费 + 固定资本形成 + 出口

基于核算方法的不同，企业账户有不同的应用方式。

1. 财务报表在国民账户中的应用

一般来讲，企业财务报表包括收入报表，资产负债表，现金流量表（或财务状况变动表）。更广一些，还包括“利润分配表”和“制造成本表”，其作为企业的辅助报表。

财务报表可用于编制国民核算账户的不同方面。例如，收入报表可用于计算生产账户中的总产出和增加值，还可用于计算收入形成账户中的增加值构成项（这些总产出和增加值的项目与生产法和收入法 GDP 计算相关）。期初、期末资产负债表（或现金流量表）用来计算资本账户中的固定资本形成，还用来计算金融账户中的金融资产和负债变化。

可获得的用于国民账户的财务报表数据

国民账户的种类	可使用的财务报表种类	GDP 测算方法
生产账户	收入报表	生产法

收入形成账户	收入报表	收入法
收入分配账户	收入报表，利润分配表	收入法
收入使用账户	-	支出法
资本账户	资产负债表（期初和期末）或现金流量表	支出法
金融账户	资产负债表（期初和期末）或现金流量表	
资产其它变动账户	资产负债表（期初和期末）	
资产负债表	资产负债表（期初和期末）	

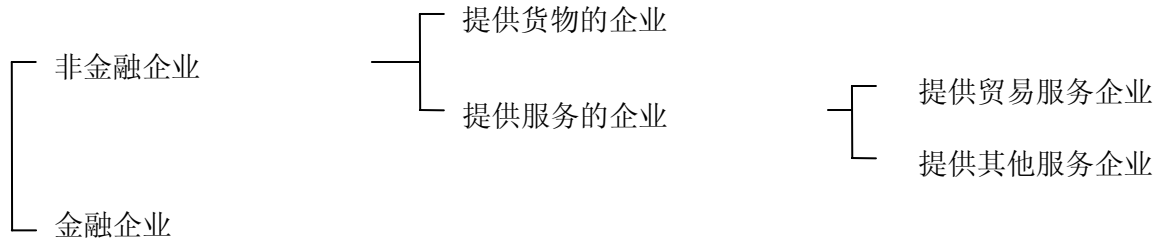
2.用财务报表计算增加值

这部分将简要介绍从财务数据计算总产出和增加值构成项的方法。但仅局限于国民账户中现价数据的计算，不涉及不变价计算。

(1) 总产出

财务报表中的产出有几种不同形式。可以根据从财务报表汇总得到总产出的方法进行分类。通常，总产出会区分金融企业 and 非金融企业。金融企业有其自身的特性，根据这些特性，可从不同的金融企业得到总产出。非金融企业的总产出会区分为货物和服务，并且服务的生产没有存货。在服务产业中，又会区分为“贸易服务”和“除贸易以外的其他服务”。

< 按产出类型的企业分类 >



非金融企业： 总产出 (基本价格) = 1) + 2) + 3)

1)货物总产出 = 销售额 (扣除产品税) + 货物的存货变动

2)贸易服务的总产出 = 商品销售额 - 商品的购进成本

3)其它服务的总产出 = 销售额 (扣除产品税)

金融企业：

金融企业是典型的使用财务数据估算现价增加值的产业。金融机构因其活动多种多样，因此没有一种统一计算金融总产出的方法。

(2) 固定资本消耗：

折旧 (制造货物成本报表 + 收入报表)

(3) 劳动者报酬:

工资 (制造货物成本报表 + 收入报表) + 薪金 + 雇主的社保教款 + 退休金储备 +

间接福利成本 (制造货物成本报表 + 收入报表) X 劳动者报酬比例

(4) 营业盈余:

净营业收入 + 坏账补贴 + 土地、专利和地下资产等非生产资产租金

(5) 中间消耗:

总产出 - 增加值

五、财务报表是如何应用于韩国的国民账户的

在韩国财务报表数据被广泛应用于 GDP 编制。由于生产法是韩国编制 GDP 的主要方法，因此用于生产法和收入法的收入报表是编制现价 GDP 的主要资料来源。特别是在编制“按活动分类的生产账户”和“按机构部门分类的收入分配账户”时要用到财务报表数据。

1.要求财务报表数据的相关法律和规定

下面介绍要求标准形式财务报表数据的法律背景

(1) 对所有企业：

- 关于企业税的法案：这些法规针对那些有义务向税务当局提交财务报表和税收数据的企业
- 关于所得税的法案：这些法规针对个人和非法人企业。此法案管理的企业有两类，一类是要进行复式记账并提供标准财务报表的企业，另一类是不必进行复式记账的企业。后者指小规模且仅有简单底账的非法人企业，它们不必提供财务报表，但要向税务当局提供销售额数据。

所有依上述两类法案上报税务当局的资料都按照标准产业活动进行分类并储存在韩国国家税务服务局的数据库中。

- 关于企业外部审计的法案：这些法案要求所有接受外部审计的企业必须有标准形式的财务报表。

(2) 对所有金融机构：

- 金融监管机构制订的金融机构法规和会计核算标准：这些法规和标准详细规定了银行、保险公司、券商和其它非银行企业上报的财务报表形式。

2.用于国民账户的财务报表数据来源

有几个可用于编制现价 GDP 和国民账户的数据库

- 包括所有企业的“韩国国家税务服务”财务报表数据库

该数据库包括所有向税务当局上报税收数据企业的财务报表（收入报表、资产负债表、制造成本表）。可获得数据的形式有 1）按法人企业和非法人企业分类；2）按产业分类。非法人企业数据根据“所得税法”进行收集。“所得税法”规定所有年销售额在一定额度以上的企业都要进行复式记账并上报财务报表。小企业（SNA 中的“住户非法人企业”）数据不在数据库中。国民核算人员可以在第 2 年的第 3 季度从“韩国国家税务服务”财务报表数据库中得到上一年度的季度数据。

“韩国国家税务服务”财务报表数据库中的数据被用来计算 1）服务业总产出和增加值，如生产账户中的企业和社会服务；2）收入分配账户中的财产收入等。

- 韩国银行进行的“企业财务报表调查”

数据由韩国银行按季进行收集，调查的对象为年销售额在一定规模以上的企业。调查企业通过抽样的方法确定，抽样框为除农业、林业、金融保险业、教育卫生和政府部门以外的所有符合规模的企业。调查数据用于计算增加值率和每个产业在生产账户中的现价构成。季度数据在季后 80 天左右得到，年度数据在年后 5 个月得到。

- 所有金融机构的“金融监管服务”财务报表数据库

数据库包含了金融监管服务管理范围内的所有金融机构的财务报表。金融机构包括银行、券商、保险公司、共同储蓄银行、贸易银行和共同金融企业。对于大多数金融机构来讲，财务报表数据按月收集，可以供国民核算人员编制季度和年度账户。数据库于月后两个月向国民核算人员提供。

- 对其它企业如公共企业或垄断企业直接搜集财务报表数据

不能及时进入财务报表数据库的数据，如公共企业或垄断企业，直接到企业进行收集。“电力、煤气、水供应业”和“通信业”通过直接收集数据进行编制。

3.用于估算的方法

估算 GDP 使用两种方法。一种是直接获得总量，一种是通过财务报表得到的各种比率进行估算。

(1) 直接使用总量

直接从财务报表中挑选与增加值和中间投入构成相关的成分。此方法用于针对所有企业都有财务报表的情况。金融保险业，电力、煤气、水供应业，交通运输仓储和邮电通信业使用此方法。

(2) 使用比率

不同于直接从财务报表中获取总量，增加值各构成项通过使用各构成项占总产出的比率推算得到。推算比率可以通过不同的渠道得到，如韩国银行的企业财务报表调查，国家税务服务数据库和投入产出表。在这种情况下，通常只有产出数据作为基础数据，中间消耗和增加值构成数据都不用收集。使用这种方法的行业包括制造和采掘业、建筑业、批发零售业、餐饮和旅馆业、企业服务业和为住户服务的非赢利机构等。

4.目前使用财务报表数据编制的国民账户

目前，韩国使用财务报表编制的国民账户包括 1) 分产业的生产账户；2) 分机构部门的收入分配账户。

财务报表数据通常只用于编制现价账户。不变价数据通过缩减现价数据或是通过直接搜集物量数据得到。在分产业生产账户中，除农林渔业和建筑业以外的其它产业的总产出和增加值都是部分或全部通过财务报表数据得到的。

(1) 生产账户

账户中分产业财务报表数据资料来源及其应用方法见下表：

生产账户中财务报表数据资料来源

产业分类 (ISIC 大类)	财务报表数据资料来源	季度或年度	初步或最终	应用方法
A.农业、狩猎及林业	-	-	-	-
B.渔业	-	-	-	-
C.采掘业	韩国银行“企业财务报表调查”	A	P, F	比率
D.制造业	韩国银行“企业财务报表调查”	A	P, F	比率
E.电力、煤气和水供应业	韩国电力公司 韩国煤气公司 韩国输气公司 韩国水资源公司 地方政府水管理公共企业	Q, A	P, F	总量
F.建筑业	-	-	-	-
G.批发零售业	“国家税务服务数据库”	A	F	总量
H.旅馆和餐饮业	“国家税务服务数据库”	A	F	总量
I.交通运输仓储和邮电	“铁路账户” (公共企业)	A	F	总量

通信业	地铁公司,高速公路公司, 航空公司 “ 国家税务服务数据库” (交通 运输仓储私人部门), 邮电通 信 账 户 (公 共 企 业), 私人邮电通信公司			
J.金融中介机构	“ 金融监管服务数据库” (银行 , 寿险非寿险保险公司 , 券商 , 其它 非储蓄金融机构)	Q, A	P, F	总量
K.房地产及租赁活动	“ 国家税务服务数据库”	A	F	总量
L.公共管理和国防 ; 社 会保障	(政府预算数据 , 实际财政收入与 支出数据)	Q, A	P, F	总量
M.教育	“ 国家税务服务数据库”	A	F	总量
N.卫生和社会工作	“ 国家税务服务数据库”	A	F	总量
O.其它社区、社会和个 人服务活动	“ 国家税务服务数据库”	A	F	总量

注 : 1) 圆括号中的数据不是财务报表数据。

(2) 收入账户

在编制收入分配账户时 , 财务数据用来将各收入构成在机构部门间进行分配。非金融企业和金融企业的数据取自财务报表 , 政府部门的数据取自政府预算数据 , 国外部门数据取自国际收支平衡表 , 私人部门 (住户+为住户服务的非营利机构) 通过从生产账户转入的总量中扣除其它机构部门的数据得到。

收入账户中的财务报表数据来源

机构部门	财务报表数据来源	季度或年度	初步或最终
非金融企业	“ 国家税务服务数据库” (企业+作为准企业 的非法人企业)	A	F

金融企业	“金融监管服务数据库”	A	F
一般政府	政府预算数据	A	F
私人（住户+为住户服务的非营利机构）	-	-	-
国外	(国际收支) ¹ 国际收支数据	A	F

注：1) 圆括号中的数据不是财务报表数据。

六、韩国国民账户中的一些任务

本文就韩国将来的国民账户编制提出了两项建议。

1. 用收入法编制季度账户

在韩国，季度国民账户是使用生产法和支出法进行编制的。由于缺少及时的收入数据，所以尚未采用收入法。但是数据库中的企业和其它需接受外部审计的企业的数据是可以获得的。韩国银行正在着手准备按季度公布调查数据。目前金融企业和电力煤气及水供应企业正在编制季度数据。因此，如果再做一些补充调查的话，是可以得到按收入法编制季度账户所需数据的。

2. 按机构部门编制生产账户和收入形成账户

按机构部门编制生产账户和收入形成账户是韩国统计局努力的目标，一旦实现，韩国按机构部门编制的账户就可以成为一个完整的系列。编制机构部门的必要性已经在国民账户文献中进行了说明。编制机构部门账户的好处在于可以供决策者对一组经济主体的行为进行分析，如，通过把供给表和使用表与机构部门账户结合起来的社会核算矩阵进行分析。另外，它将部门统计，如国际收支，政府财政统计，和货币金融统计等整合到一起。

像“国家税务服务数据库”和“金融监管服务数据库”这样全面的数据库是从 1995 年开始建立的。它们能够为国民核算人员提供编制分机构部门的生产账户和收入形成账户所需的信息。存在的问题是如何对非法人企业的住户企业数据进行估算。非法人企业住户部门缺乏足够的财务数据。因此，如何对其进行数据收集还需作进一步的研究。

(译者：赵红)