

# 企业会计准则——应用指南

## (草案)

财政部会计司

二〇〇六年十月

# 目 录

《企业会计准则第 1 号——存货》应用指南.....	1
《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》应用指南.....	3
《企业会计准则第 3 号——投资性房地产》应用指南.....	7
《企业会计准则第 4 号——固定资产》应用指南.....	11
《企业会计准则第 5 号——生物资产》应用指南.....	13
《企业会计准则第 6 号——无形资产》应用指南.....	18
《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》应用指南.....	23
《企业会计准则第 8 号——资产减值》应用指南.....	28
《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》应用指南.....	32
《企业会计准则第 10 号——企业年金基金》应用指南.....	36
《企业会计准则第 11 号——股份支付》应用指南.....	40
《企业会计准则第 12 号——债务重组》应用指南.....	44
《企业会计准则第 13 号——或有事项》应用指南.....	47
《企业会计准则第 14 号——收入》应用指南.....	51
《企业会计准则第 16 号——政府补助》应用指南.....	56
《企业会计准则第 17 号——借款费用》应用指南.....	60
《企业会计准则第 18 号——所得税》应用指南.....	63
《企业会计准则第 19 号——外币折算》应用指南.....	68
《企业会计准则第 20 号——企业合并》应用指南.....	71
《企业会计准则第 21 号——租赁》应用指南.....	77
《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》应用指南.....	80
《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》应用指南.....	87
《企业会计准则第 24 号——套期保值》应用指南.....	91
《企业会计准则第 27 号——石油天然气开采》应用指南.....	96

《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》应用指南.....	99
《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》应用指南.....	101
《企业会计准则第 31 号——现金流量表》应用指南.....	179
《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》应用指南.....	195
《企业会计准则第 34 号——每股收益》应用指南.....	206
《企业会计准则第 35 号——分部报告》应用指南.....	209
《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》应用指南.....	211
《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》应用指南...	214

## 附录

会计科目和主要账务处理.....	221
------------------	-----

# 《企业会计准则第 1 号——存货》应用指南

## 一、企业商品存货的成本

根据本准则第六条规定，存货的采购成本，包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用。

企业（如商品流通）在采购商品过程中发生的运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用等进货费用，可以先进行归集，期末根据所购商品的存销情况分别进行分摊，对于已售商品的进货费用，计入当期损益（主营业务成本）；对于未售商品的进货费用，计入期末存货成本。企业采购商品的进货费用金额较小的，也可在发生时直接计入当期损益（销售费用）。

## 二、周转材料的处理

周转材料,是指企业能够多次使用，并可基本保持原来形态而逐渐转移其价值的材料，如包装物和低值易耗品，可以采用一次转销法或五五摊销法进行摊销；施工企业的钢模板、木模板、脚手架和其他周转材料等，可以采用一次转销法、五五摊销法或者分次摊销法进行摊销。

## 三、存货的可变现净值

（一）可变现净值是指存货的预计未来净现金流入量而不是存货的售价或合同价。

企业预计的销售存货现金流入量，并不完全等于存货的可变现净

值。存货在销售过程中可能发生相关税费和销售费用，以及为达到预定可销售状态还可能发生的加工成本等相关支出，构成现金流入的抵减项目，扣除这些抵减项目后，才能确定存货的可变现净值。

（二）以确凿证据为基础计算确定存货的可变现净值。

存货可变现净值的确凿证据，是指对确定存货的可变现净值有直接影响的的确凿证明，如产品或商品的市场销售价格、与企业产品或商品相同或类似商品的市场销售价格、供货方提供的有关资料、销售方提供的有关资料、生产成本资料等。

（三）不同存货可变现净值的确定。

1. 产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，应当以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值。

2. 需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，应当以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额确定其可变现净值。

3. 资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，企业应分别确定其可变现净值，并与其相对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

# 《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》应用指南

## 一、本准则规范的范围

(一) 企业持有的能够对被投资单位实施控制的权益性投资，即对子公司投资。

(二) 企业持有的能够与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制的权益性投资，即对合营企业投资。

(三) 企业持有的能够对被投资单位施加重大影响的权益性投资，即对联营企业投资。

(四) 企业对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

除上述情况以外，企业持有的其他权益性及债权性投资，应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定处理。

## 二、长期股权投资的初始投资成本

根据本准则第四条(三)规定，投资者投入的长期股权投资是指投资者将其持有的对第三方的投资投入企业形成的长期股权投资。投资者在合同或协议中约定的价值不公允的，应当按照取得长期股权投资的公允价值作为其初始投资成本。

企业无论以何种方式取得长期股权投资，实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未领取的现金股利或利润，应作为应收项目进行处理，不构成取得长期股权投资的成本。

## 三、长期股权投资的权益法核算

## （一）投资损益的处理

1. 根据本准则第十二条规定，确认投资损益时，应当以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净损益进行调整后加以确定。比如，以取得投资时被投资单位固定资产、无形资产的公允价值为基础计提的折旧额或摊销额，相对于被投资单位已计提的折旧额、摊销额之间存在差额的，应按其差额对被投资单位净损益进行调整，并按调整后的净损益和持股比例计算确认投资损益。在进行有关调整时，应当考虑重要性项目。

2. 存在下列情况之一的，可以按照被投资单位的账面净损益与持股比例计算确认投资损益，但应在附注中应当说明这一事实及其原因。

（1）无法可靠确定投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值；

（2）投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值与其账面价值之间的差额较小；

（3）其他原因导致无法对被投资单位净损益进行调整。

3. 本准则第十一条规定的其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益，通常是指长期性的应收项目。比如，企业对被投资单位的长期债权，该债权没有明确的清收计划、且在可预见的未来期间不准备收回，实质上构成对被投资单位的净投资。

在确认应分担被投资单位发生的亏损时，应当按照以下顺序进行处理：

首先，冲减长期股权投资的账面价值。

其次，如果长期股权投资的账面价值不足以冲减的，应当以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失。

第三，在进行上述处理后，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，应按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，扣除未确认的亏损分担额后，应按与上述顺序相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

## （二）被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动

企业对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，按照持股比例与被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动额计算应享有或承担的部分，调整长期股权投资的账面价值，同时增加或减少资本公积（其他资本公积）；持股比例变动但仍需按照权益法核算的，按照新的持股比例计算应享有被投资单位净资产的份额与长期股权投资原账面余额之间的差额，应确认为当期投资损益。

## 四、共同控制经营及共同控制资产

### （一）共同控制经营

企业使用本企业的资产或其他经济资源与其他合营方共同进行某项经济活动（该经济活动不构成独立的会计主体），并且按照合同或协议约定对该经济活动实施共同控制的，为共同控制经营。在共同



控制经营下，每一合营方归集本企业发生的相关成本费用，同时按照合营合同或协议约定分享合营产生的收入等。共同控制经营的合营方，应按照以下原则进行处理：

1. 确认其所控制的用于共同控制经营的资产及发生的负债。
2. 确认所发生的与共同控制经营有关的费用及应享有共同控制经营产生收入的份额。

## （二）共同控制资产

企业与其他合营方共同投入或出资购买一项或多项资产（有关的资产不构成独立的会计主体），按照合同或协议约定对有关的资产实施共同控制的，为共同控制资产。每一合营方通过其所控制的资产份额享有共同控制资产带来的未来经济利益，按照合同约定分享相关的产出并分担所发生费用的份额。比如两个企业共同控制一栋出租的房屋，每一合营方均享有该房屋出租收入的一定份额并承担相应的费用。对于共同控制资产，合营方应按照以下原则进行处理：

1. 根据共同控制资产的性质，如固定资产、无形资产等，确认本企业拥有该资产的份额。
2. 确认与其他合营方共同承担的负债中应由本企业负担的部分或本企业直接承担的与共同控制资产相关的负债。
3. 确认共同控制资产产生的收入中本企业享有的部分。
4. 确认与其他合营方共同发生的费用中应由本企业负担的部分以及本企业直接发生的与共同控制资产相关的费用。

## 《企业会计准则第3号——投资性房地产》应用指南

### 一、投资性房地产的范围

本准则第三条规定，投资性房地产是指为赚取租金或资本增值、或者两者兼有而持有的房地产，主要包括：已出租的建筑物、已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权。

（一）已出租的建筑物和已出租的土地使用权，是指从租赁期开始日以经营租赁方式出租的建筑物和土地使用权，包括自行建造或开发完成后用于出租的房地产。其中，用于出租的建筑物是指企业拥有产权的建筑物；用于出租的土地使用权是指企业通过出让和转让方式取得的土地使用权。

租赁期开始日，是指承租人有权行使其使用租赁资产权利的日期。

（二）持有并准备增值后转让的土地使用权，是指企业取得的、准备增值后转让的土地使用权。

按照国家有关规定认定的闲置土地，不属于持有并准备增值的土地使用权。

（三）一项房地产，部分用于赚取租金或资本增值，部分用于生产商品、提供劳务或经营管理，用于赚取租金或资本增值的部分能够单独计量和出售的，可以确认为投资性房地产。

（四）企业将建筑物出租，按租赁协议向承租人提供的相关辅助服务在整个协议中不重大的，应当将该建筑物确认为投资性房地产。

比如，企业将办公楼出租并向承租人提供保安、维修等辅助服务。

## 二、投资性房地产的后续计量

企业通常应当采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，也可采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量。但是，企业应当采用一种模式对投资性房地产进行后续计量，不得同时采用两种计量模式。

### （一）采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

在成本模式下，应当按照《企业会计准则第4号——固定资产》和《企业会计准则第6号——无形资产》的规定，对已出租的建筑物和土地使用权进行计量，计提折旧或摊销；如果存在减值迹象的，应当按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定进行处理。

### （二）采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量。

根据本准则第十条规定，只有存在确凿证据表明投资性房地产的公允价值能够持续可靠取得的，才可以采用公允价值计量模式。

采用公允价值模式计量的投资性房地产，应当同时满足下列条件：

#### 1. 投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场。

所在地，通常是指投资性房地产所在的城市。对于大中城市，应当具体化为投资性房地产所在的城区。

2. 企业能够从活跃的房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值做出科学合理的估计。

同类或类似的房地产，对建筑物而言，是指所处地理位置和地理环境相同、性质相同、结构类型相同或相近、新旧程度相同或相近、可使用状况相同或相近的建筑物；对土地使用权而言，是指同一城区、同一位置区域、所处地理环境相同或相近、可使用状况相同或相近的土地。

### 三、投资性房地产的转换

#### （一）转换日的确定

1. 投资性房地产开始自用，是指投资性房地产转为自用房地产，其转换日为房地产达到自用状态，企业开始将房地产用于生产商品、提供劳务或者经营管理的日期。

2. 作为存货的房地产改为出租，或者自用建筑物或土地使用权停止自用改为出租，其转换日为租赁期开始日。

3. 自用土地使用权停止自用，改用于资本增值，其转换日为自用土地使用权停止自用后确定用于资本增值的日期。

#### （二）自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产

自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产，该项投资性房地产应当按照转换当日的公允价值计量。

转换当日的公允价值小于原账面价值的，其差额作为公允价值变动损益。

转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额作为资本公积（其他资本公积），计入所有者权益。处置该项投资性房地产时，原

计入所有者权益的部分应当转入未分配利润。

# 《企业会计准则第 4 号——固定资产》应用指南

## 一、固定资产的后续支出

固定资产的后续支出是指固定资产在使用过程中发生的日常修理费用、大修理费用、更新改造支出等。

固定资产的后续支出，满足本准则第四条规定的确认条件的，如固定资产发生的更新改造支出等，应当计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；不满足本准则第四条规定的确认条件的，如固定资产的日常修理费用和大修理费用等，应当在发生时计入当期损益。

## 二、固定资产的弃置费用

弃置义务通常是指根据国家法律和行政法规、国际公约等规定，企业承担的环境保护和生态恢复等义务，如石油天然气企业油气水井及相关设施的弃置、核电站核设施的弃置等。弃置费用的金额较大，企业应当根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》的规定，按照现值计算确定应计入固定资产原价的金额和相应的预计负债。

不属于弃置义务的固定资产报废清理费，应在实际发生时作为固定资产处置费用处理。

## 三、固定资产的折旧

（一）企业一般应按月计提折旧，当月增加的固定资产，当月不计提折旧，从下月起计提折旧；当月减少的固定资产，当月仍计提折旧，从下月起不计提折旧。

固定资产提足折旧后，不论能否继续使用，均不再计提折旧；提前报废的固定资产，也不再补提折旧。所谓提足折旧，是指已经提足该项固定资产的应计折旧额。

(二)已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，应当按照估计价值确认为固定资产，并计提折旧；待办理了竣工决算手续后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不需要调整原已计提的折旧额。

#### **四、备品备件和维修设备的处理**

备品备件和维修设备通常确认为存货，但符合固定资产定义和确认条件的，比如民用航空运输企业的高价周转件等，应当确认为固定资产。

# 《企业会计准则第 5 号——生物资产》应用指南

## 一、生物资产与收获时点的农产品

本准则所称农业，包括种植业、畜牧养殖业、林业和水产业等行业。

有生命的动物和植物具有生物转化的能力，这种能力导致生物资产质量或数量发生变化，通常表现为生长、蜕化、生产和繁殖等。生物资产的形态、价值以及产生经济利益的方式，随其出生、成长、衰老、死亡等自然规律和生产经营活动不断变化。企业从事农业生产的目的是，就是增强生物资产的生物转化能力，最终获得更多的符合市场需要的农产品。

农产品与生物资产密不可分，当其附在生物资产上时，构成生物资产的一部分。根据本准则第二十三条和第二十四条规定，收获时点的农产品的成本，应当采用规定的方法，从消耗性或生产性生物资产生产成本中转出，确认为收获时农产品的成本。

收获的农产品从生物资产这一母体分离开始，不再具有生命和生物转化能力、或者其生命或生物转化能力受到限制，应当作为存货处理，比如，从用材林中采伐的木材、奶牛产出的牛奶、绵羊产出的羊毛、肉猪宰杀后的猪肉、收获后的蔬菜、从果树上采摘的水果，等等。

## 二、林木类消耗性生物资产的资本化

### （一）郁闭及郁闭度

郁闭通常指林木类消耗性生物资产的郁闭度达 0.20 以上（含



0.20)。郁闭度是指森林中乔木树冠遮蔽地面的程度，是反映林分密度的指标，以林地树冠垂直投影面积与林地面积之比表示，完全覆盖地面为1。根据联合国粮农组织规定，郁闭度达0.20以上（含0.20）的为郁闭林（其中一般以0.20-0.69为中度郁闭，0.70以上为密郁闭）；0.20以下（不含0.20）的为疏林（即未郁闭林）。

不同林种、不同林分等对郁闭度指标的要求有所不同，比如，生产纤维原料的工业原材料林、以降低雨水冲刷为主要目标的水土保持林一般要求郁闭度相对较高；以培育珍贵大径材为主要目标的林木一般要求郁闭度相对较低。企业应当结合历史经验数据和自身实际情况，确定林木类消耗性生物资产的郁闭度及是否达到郁闭。

（二）消耗性生物资产郁闭前的相关支出应予资本化，郁闭后的相关支出计入当期费用

郁闭是判断消耗性生物资产相关支出（包括借款费用）资本化或者费用化的时点。

郁闭之前的林木类消耗性生物资产处在培植阶段，需要发生较多的造林费、抚育费、营林设施费、良种试验费、调查设计费相关支出，这些支出应当予以资本化计入林木成本；郁闭之后的林木类消耗性生物资产基本上可以比较稳定地成活，一般只需要发生较少的管护费用，应当计入当期费用。

因择伐、间伐或抚育更新等生产性采伐而进行补植所发生的支出，应当予以资本化。

### 三、消耗性和生产性生物资产的减值迹象

根据本准则第二十一条规定，企业至少应当于每年年度终了对消耗性和生产性生物资产进行检查，有确凿证据表明上述生物资产发生减值的，应当计提消耗性生物资产跌价准备或生产性生物资产减值准备。

（一）上述生物资产存在下列情形之一的，通常表明该生物资产可变现净值或可收回金额低于其账面价值：

1. 因遭受火灾、旱灾、水灾、冻灾、台风、冰雹等自然灾害，造成消耗性或生产性生物资产发生实体损坏，影响该资产的进一步生长或生产，从而降低其产生未来经济利益的能力；

2. 因遭受病虫害或者疯牛病、禽流感、口蹄疫等动物疫病侵袭，造成消耗性或生产性生物资产的市场价格大幅度持续下跌，并且在可预见的未来无回升的希望；

3. 因消费者偏好改变而使企业的消耗性或生产性生物资产收获农产品的市场需求发生变化，导致市场价格逐渐下跌；

4. 因企业所处经营环境，如动植物检验检疫标准等发生重大变化，从而对企业产生不利影响，导致消耗性或生产性生物资产的市场价格逐渐下跌；

5. 其他足以证明消耗性或生产性生物资产实质上已经发生减值的情形。

（二）上述生物资产存在下列情形之一的，通常表明该生物资产的可变现净值或可收回金额为零：

1. 因遭受自然灾害、病虫害、动物疫病侵袭，造成死亡或即将

死亡、且无出售转让价值的消耗性或生产性生物资产；

2. 因动植物检验检疫标准等发生重大改变，而被禁止出售转让的消耗性或生产性生物资产，如发生禽流感等动物疫病后，国家禁止出售转让禽类动物等；

3. 其他足以证明已无使用价值、出售转让价值的消耗性或生产性生物资产。

#### **四、天然起源的生物资产成本**

天然林等天然起源的生物资产，有确凿证据表明企业能够拥有或者控制时，才能予以确认。

企业拥有或控制的天然起源的生物资产，通常并未进行相关的农业生产，主要通过政府补助的方式取得，如政府向企业无偿划拨天然林等；或者政府向企业无偿划拨土地、河流湖泊使用权从而使企业间接取得天然生长的天然林、水生动植物等。

根据本准则第十三条规定，天然起源的生物资产的公允价值无法可靠地取得，应当按照名义金额确定该生物资产的成本，同时计入当期损益，名义金额为 1 元。

#### **五、生物资产的计量**

根据本准则规定，生物资产通常按照成本计量，但有确凿证据表明其公允价值能够持续可靠取得的除外。采用公允价值计量的生物资产，应当同时满足以下两个条件：

一是生物资产有活跃的交易市场，该生物资产能够在交易市场中直接交易。

活跃的交易市场，是指同时具有以下特征的市场：（1）市场内交易的对象具有同质性；（2）可以随时找到自愿交易的买方和卖方；（3）市场价格的信息是公开的。

二是能够从交易市场上取得同类或类似生物资产的市场价格及其他相关信息，从而对生物资产的公允价值作出合理估计。

同类或类似，是指生物资产的品种相同、质量等级相同或类似、生长时间相同或类似、所处气候和地理环境相同或类似。

# 《企业会计准则第6号——无形资产》应用指南

## 一、本准则不规范商誉的处理

本准则第三条规定，无形资产是指企业拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产主要包括：专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等。

商誉是企业合并成本大于合并取得被购买方各项可辨认资产、负债公允价值份额的差额，其存在无法与企业自身分离，不具有可辨认性，本准则不予规范。

## 二、研究阶段与开发阶段

本准则对于企业自行进行的研究开发项目，区分为研究阶段与开发阶段，企业应当根据研究与开发的实际情况予以判断。

### （一）研究阶段

研究阶段，是指为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查，研究阶段是探索性的，为进一步开发活动进行资料及相关方面的准备，已进行的研究活动将来是否会转入开发、开发后是否会形成无形资产等均具有较大的不确定性。

比如，意于获取知识而进行的活动，研究成果或其他知识的应用研究、评价和最终选择，材料、设备、产品、工序、系统或服务替代品的研究，新的或经改进的材料、设备、产品、工序、系统或服务的可能替代品的配制、设计、评价和最终选择等，均属于研究活动。

### （二）开发阶段

相对于研究阶段而言，开发阶段应当已完成研究阶段的工作，在很大程度上已具备形成一项新产品或新技术的基本条件。

比如，生产前或使用前的原型和模型的设计、建造和测试，含新技术的工具、夹具、模具和冲模的设计，不具有商业性生产经济规模的试生产设施的设计、建造和运营，新的或经改造的材料、设备、产品、工序、系统或服务所选定的替代品的的设计、建造和测试等，均属于开发活动。

### 三、开发支出的资本化

根据本准则第八条和第九条规定，企业内部研究开发项目研究阶段的支出，应当于发生时计入当期损益，开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能确认为无形资产：

（一）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性。

判断无形资产的开发在技术上是否具有可行性，应当以目前阶段的成果为基础，并提供相关证据和材料，证明企业进行开发所需的技术条件等已经具备，不存在技术上的障碍或其他不确定性。比如，企业已经完成了全部计划、设计和测试活动，这些活动是使资产能够达到设计规划书中的功能、特征和技术所必需的活动，或经过专家鉴定等。

（二）具有完成该无形资产并使用或出售的意图。

企业能够说明其开发无形资产的目的。

（三）无形资产产生经济利益的方式。

无形资产能够为企业带来未来经济利益，应当对运用该无形资产生产产品的市场情况进行可靠预计，以证明所生产的产品存在市场并能够带来经济利益的流入，或能够证明市场上存在对该类无形资产的需求。

（四）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形

资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产。

企业能够证明无形资产开发所需的技术、财务和其他资源，以及获得这些资源的相关计划。比如，企业自有资金不足以提供支持的，是否存在外部其他方面的资金支持，如银行等金融机构愿意为该无形资产的开发提供所需资金的声明等。

（五）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

企业对研究开发的支出应当能够单独核算，比如，直接发生的研发人员工资、材料费，以及相关设备折旧费等能够对象化；同时从事多项研究开发活动的，所发生的支出能够按照合理的标准在各项研究开发活动之间进行分配。研发支出无法明确分配的，应当计入当期损益，不计入开发活动的成本。

#### **四、估计无形资产使用寿命应当考虑的相关因素**

本准则第十七条规定，使用寿命有限的无形资产应当摊销，使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

（一）企业持有的无形资产，通常来源于合同性权利或是其他法定权利，且合同规定或法律规定有明确的使用年限。

来源于合同性权利或其他法定权利的无形资产，其使用寿命不应超过合同性权利或其他法定权利的期限；如果合同性权利或其他法定权利能够在到期时因续约等延续，且有证据表明企业续约不需要付出大额成本，续约期应当计入使用寿命。合同或法律没有规定使用寿命的，企业应当综合各方面情况判断，以确定无形资产能为企业带来未来经济利益的期限。比如，与同行业的情况进行比较、参考历史经验，或聘请相关专家进行论证等。

按照上述方法仍无法合理确定无形资产为企业带来经济利益期限的，该项无形资产应作为使用寿命不确定的无形资产。

(二) 企业确定无形资产的使用寿命通常应当考虑的因素。

1. 该资产通常的产品寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；
2. 技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；
3. 以该资产生产的产品（或服务）的市场需求情况；
4. 现在或潜在的竞争者预期采取的行动；
5. 为维持该资产产生未来经济利益能力的预期维护支出，以及企业预计支付有关支出的能力；
6. 对该资产的控制期限，使用的法律或类似限制，如特许使用期间、租赁期间等；
7. 与企业持有的其他资产使用寿命的关联性等。

## 五、无形资产的摊销

根据本准则第十七条的规定，无形资产的摊销金额一般应确认为当期损益，计入管理费用。某项无形资产包含的经济利益通过所生产的产品或其他资产实现的，无形资产的摊销金额可以计入产品或其他资产成本。

## 六、土地使用权的处理

企业取得的土地使用权通常应确认为无形资产，但改变土地使用权的用途、用于出租或增值目的时，应当将其转为投资性房地产。

在土地上自行开发建造厂房等地上建筑物时，土地使用权与地上建筑物应当分别进行摊销和提取折旧。但下列情况除外：

(一) 房地产开发企业取得土地用于建造对外出售的房屋建筑物，相关的土地使用权应当计入所建造的房屋建筑物成本。

(二) 企业外购的房屋建筑物支付的价款应当在地上建筑物与土地使用权之间进行分配；难以分配的，应当全部作为固定资产，并按



照《企业会计准则第4号——固定资产》的规定进行处理。

# 《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》 应用指南

## 一、非货币性资产交换的认定

非货币性资产交换是交易双方通过存货、固定资产、无形资产和长期股权投资等非货币性资产进行交换，有时也涉及少量货币性资产即补价。认定涉及少量货币性资产的交换为非货币性资产交换，通常以补价占整个资产交换金额的比例低于 25% 作为参考。

支付的货币性资产占换入资产公允价值(或占换出资产公允价值与支付的货币性资产之和)的比例、或者收到的货币性资产占换出资产公允价值(或占换入资产公允价值和收到的非货币性资产之和)的比例低于 25% 的，视为非货币性资产交换，适用本准则；高于 25% (含 25%) 的，视为以货币性资产取得非货币性资产，适用其他相关准则。

## 二、商业实质的判断

企业应当遵循实质重于形式的原则，判断非货币性资产交换是否具有商业实质。根据换入资产的性质和换入企业经营活动的特征等因素，换入资产与换入企业其他现有资产相结合能够产生更大的作用，使换入企业受该换入资产影响产生的现金流量与换出资产明显不同的，表明该两项资产的交换具有商业实质。

根据本准则第四条规定，符合下列条件之一的，视为具有商业实质：

（一）换入资产的未来现金流量在风险、时间和金额方面与换出资产显著不同。

1. 未来现金流量的风险、金额相同，时间不同。换入资产和换出资产产生的未来现金流量总额相同，获得这些现金流量的风险相同，但现金流量流入企业的时间不同。

比如，某企业以一批存货换入一项设备，因存货流动性强，能够在较短的时间内产生现金流量，设备作为固定资产要在较长的时间内为企业带来现金流量，两者产生现金流量的时间相差较大，上述存货与固定资产产生的未来现金流量显著不同。

2. 未来现金流量的时间、金额相同，风险不同。风险不同是指企业获得现金流量的不确定性程度存在差异。

比如，某企业以其不准备持有至到期的国库券换入一幢房屋以备出租，该企业预计未来每年收到的国库券利息与房屋租金在金额和流入时间上相同，但取得国库券利息通常风险很小，而房屋租金的取得则取决于承租人的财务及信用情况等，两者现金流量的风险或不确定性程度存在明显差异，上述国库券与房屋的未来现金流量显著不同。

3. 未来现金流量的风险、时间相同，金额不同。换入资产和换出资产的现金流量总额相同，预计为企业带来现金流量的时间跨度相同，但各年产生的现金流量金额存在明显差异。

比如，某企业以其商标权换入另一企业一项专利技术，预计两项无形资产的使用寿命相同，在使用寿命内预计为企业带来的现金流量总额相同，但是换入的专利技术是新开发的，预计在使用该专利技术

初期产生的未来现金流量明显少于后期，而该企业拥有的商标每年产生的现金流量比较均衡，两者产生的现金流量金额差异明显，上述商标权与专利技术的未来现金流量显著不同。

（二）换入资产与换出资产的预计未来现金流量现值不同，且其差额与换入资产和换出资产的公允价值相比是重大的。

比如，某企业以一项非专利技术换入另一企业拥有的长期股权投资，该项非专利技术与该项长期股权投资的公允价值相同，两项资产未来现金流量的风险、时间和金额亦相同，但对换入企业而言，换入该项长期股权投资使其对被投资方由重大影响变为控制关系，从而对换入企业的特定价值即预计未来现金流量现值与换出的非专利技术有较大差异；对方换入的非专利技术能够解决生产中的技术难题，从而对其特定价值即预计未来现金流量现值与换出的长期股权投资存在明显差异，因而两项资产的交换具有商业实质。

本准则所指资产的预计未来现金流量现值，应当按照资产在持续使用过程和最终处置时所产生的预计税后未来现金流量，根据企业自身而不是市场参与者对资产特定风险的评价，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

### **三、公允价值的可靠计量**

换入资产或换出资产的公允价值能够可靠确定的，非货币性资产交换才能以公允价值计量。

（一）换入或换出资产存在活跃市场的，表明该资产的公允价值能够可靠计量。

对于存在活跃市场的交易性证券、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产等非货币性资产，应当以资产的市场价格为基础确定其公允价值。

（二）换入或换出资产本身不存在活跃市场、但类似资产存在活跃市场的，表明该资产的公允价值能够可靠计量。

对于类似资产存在活跃市场的存货、长期股权投资、固定资产、无形资产等非货币性资产，应当以调整后的类似资产市场价格为基础确定其公允价值。

（三）换入或换出资产不存在同类或类似资产可比市场交易，采用估值技术确定的公允价值估计数的变动区间很小，或者在公允价值估计数变动区间内，各种用于确定公允价值估计数的概率能够合理确定的，视为公允价值能够可靠计量。

#### **四、非货币性资产交换的会计处理**

非货币性资产交换具有商业实质且公允价值能够可靠计量的，在发生补价的情况下，支付补价方应当以换出资产的公允价值加上支付的补价（或换入资产的公允价值）和应支付的相关税费，作为换入资产的成本；收到补价方，应当以换入资产的公允价值（或换出资产的公允价值减去补价）和应支付的相关税费，作为换入资产的成本。

换出资产公允价值与其账面价值的差额，应当分别下列情况处理：

1. 换出资产为存货的，应当作为销售处理，按照《企业会计准则第 14 号——收入》以其公允价值确认收入，同时结转相应的成本。

2. 换出资产为固定资产、无形资产的，换出资产公允价值和换出资产账面价值的差额，计入营业外收入或营业外支出。

3. 换出资产为长期股权投资、可供出售金融资产的，换出资产公允价值和换出资产账面价值的差额，计入投资收益。可供出售金融资产原在资本公积中确认的前期公允价值变动，也应当一并转入投资收益。

## 《企业会计准则第8号——资产减值》应用指南

### 一、估计资产可收回金额应当遵循重要性原则

企业应当在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象。资产如果存在减值迹象的，应当进行减值测试，估计资产的可收回金额。在估计资产可收回金额时，应当遵循重要性原则。

（一）以前报告期间的计算结果表明，资产可收回金额显著高于其账面价值，之后又没有消除这一差异的交易或者事项，资产负债表日可以不重新估计该资产的可收回金额。

（二）以前报告期间的计算与分析表明，资产可收回金额相对于某种减值迹象反应不敏感，在本报告期间又发生了该减值迹象的，可以不因该减值迹象的出现而重新估计该资产的可收回金额。比如，当期市场利率或市场投资报酬率上升，对计算资产未来现金流量现值采用的折现率影响不大的，可以不重新估计资产的可收回金额。

### 二、预计资产未来现金流量应当考虑的因素及其方法

#### （一）预计资产未来现金流量应当考虑的主要因素

1. 预计未来现金流量和折现率，应当在一致的基础上考虑因一般通货膨胀而导致物价上涨等因素的影响。如果折现率考虑了这一影响因素，资产预计未来现金流量也应当考虑；折现率没有考虑这一影响因素的，预计未来现金流量则不予考虑。

2. 预计资产未来现金流量，应当分析以前期间现金流量预计数与实际数的差异情况，以评判预计当期现金流量依据的假设的合理

性。通常应当确保当期预计现金流量依据的假设与前期实际结果相一致。

3. 预计资产未来现金流量应当以资产的当前状况为基础，不应包括与将来可能会发生的、尚未作出承诺的重组事项或者与资产改良有关的预计未来现金流量。但未来发生的现金流出是为了维持资产正常运转或者原定正常产出水平所必需的，预计资产未来现金流量时应当将其考虑在内。

4. 预计在建工程、开发过程中的无形资产等的未来现金流量，应当包括预期为使该类资产达到预定可使用或可销售状态而发生的全部现金流出。

5. 资产的未来现金流量受内部转移价格影响的，应当采用在公平交易前提下企业管理层能够达成的最佳价格估计数进行预计。

## （二）预计资产未来现金流量的方法

预计资产未来现金流量，通常应当根据资产未来期间最有可能产生的现金流量进行预测。采用期望现金流量法更为合理的，应当采用期望现金流量法预计资产未来现金流量。

采用期望现金流量法，资产未来现金流量应当根据每期现金流量期望值进行预计，每期现金流量期望值，按照各种可能情况下的现金流量乘以相应的发生概率加总计算。

## 三、折现率的确定方法

折现率的确定通常应当以该资产的市场利率为依据。该资产的利率无法从市场获得的，可以使用替代利率估计折现率。



替代利率可以根据加权平均资金成本、增量借款利率或者其他相关市场借款利率作适当调整后确定。调整时，应当考虑与资产预计未来现金流量有关的特定风险以及其他有关货币风险和价格风险等。

估计资产未来现金流量现值时，通常应当使用单一的折现率；资产未来现金流量的现值对未来不同期间的风险差异或者利率的期间结构反应敏感的，应当使用不同的折现率。

#### 四、资产组的认定

资产组是企业可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入应当基本上独立于其他资产或者资产组。资产组应当由创造现金流入相关的资产组成。

（一）认定资产组最关键因素是该资产组能否独立产生现金流入。企业的某一生产线、营业网点、业务部门等，如果能够独立于其他部门或者单位等创造收入、产生现金流，或者其创造的收入和现金流入绝大部分独立于其他部门或者单位、且属于可认定的最小的资产组合的，通常应将该生产线、营业网点、业务部门等认定为一个资产组。

几项资产的组合生产的产品（或者其他产出）存在活跃市场的，无论这些产品（或者其他产出）是用于对外出售还是仅供企业内部使用，均表明这几项资产的组合能够独立创造现金流入，应当将这些资产的组合认定为资产组。

（二）企业对生产经营活动的管理或者监控方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等，也是认定资产组应考虑的重要因素。

比如，某服装企业有童装、西装、衬衫三个工厂，每个工厂在核算、考核和管理等方面都相对独立，在这种情况下，每个工厂通常为一个资产组。

再比如，某家具制造商有 A 车间和 B 车间，A 车间专门生产家具部件，生产完后由 B 车间负责组装，该企业对 A 车间和 B 车间资产的使用和处置等决策是一体的，在这种情况下，A 和 B 车间通常应当认定为一个资产组。

### 五、存在少数股东权益情况下的商誉减值测试

根据《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定，在合并财务报表中反映的商誉，不包括子公司归属于少数股东的商誉。但对相关的资产组（或者资产组组合，下同）进行减值测试时，应当将归属于少数股东权益的商誉包括在内，调整资产组的账面价值，然后根据调整后的资产组账面价值与其可收回金额（可收回金额的预计包括了少数股东在商誉中的权益价值部分）进行比较，以确定资产组（包括商誉）是否发生了减值。

上述资产组如已发生减值的，应当按照本准则第二十二条规定进行处理，但由于根据上述步骤计算的商誉减值损失包括了应由少数股东权益承担的部分，应当将该损失在可归属于母公司和少数股东权益之间按比例进行分摊，以确认归属于母公司的商誉减值损失。

# 《企业会计准则第9号——职工薪酬》应用指南

## 一、职工薪酬的范围

本准则将企业因职工提供服务而产生的义务，全部纳入职工薪酬的范围。对职工的股份支付也属于职工薪酬，但其以权益工具的公允价值为基础进行计量，由《企业会计准则第11号——股份支付》进行规范。

（一）职工，是指与企业订立劳动合同的所有人员，含全职、兼职和临时职工；也包括虽未与企业订立劳动合同但由企业正式任命的人员，如董事会成员、监事会成员等。

在企业的计划和控制下，虽与企业未订立劳动合同或企业未正式任命，但为企业提供与职工类似服务的人员，也纳入职工范畴，如劳务用工合同人员等。

（二）职工薪酬，是指企业在职工在职期间和离职后提供的全部货币性薪酬和非货币性福利，包括提供给职工本人的薪酬，以及提供给职工配偶、子女或其他被赡养人的福利等。

（三）养老保险费，包括根据国家规定的标准向社会保险经办机构缴纳的基本养老保险费，以及根据企业年金计划向企业年金基金相关管理人缴纳的补充养老保险费。

以购买商业保险形式提供给职工的各种保险待遇属于职工薪酬，应当按照本准则进行确认、计量和列报。

（四）非货币性福利，包括企业以自产产品或外购商品发放给职工作为福利、将企业拥有的资产无偿提供给职工使用、为职工无偿提供医疗保健服务等。

## 二、职工薪酬的确认和计量

企业在职工为其提供服务的会计期间，除解除劳动关系补偿（亦称辞退福利）全部计入当期费用以外，其他职工薪酬均应根据职工提供服务的受益对象，将应确认的职工薪酬（包括货币性薪酬和非货币性福利）计入相关资产成本或当期费用，同时确认为应付职工薪酬负债。

（一）计量应付职工薪酬时，国家有规定计提基础和计提比例的，应当按照国家规定的标准计提。比如，应向社会保险经办机构等缴纳的医疗保险费、养老保险费（包括根据企业年金计划向企业年金基金相关管理人缴纳的补充养老保险费）、失业保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费，应向住房公积金管理机构缴存的住房公积金，以及工会经费和职工教育经费等。

国家没有规定计提基础和计提比例的，如职工福利费等，企业应当根据历史经验数据和实际情况，合理预计当期的应付职工薪酬。当期实际发生金额大于预计金额的，应当补提应付职工薪酬；当期实际发生金额小于预计金额的，应当冲回多提的应付职工薪酬。在资产负债表日至财务报告批准报出日之间的期间，如有确凿证据表明需要调整资产负债表日原确认的应付职工薪酬的，应当按照《企业会计准则第 29 号——资产负债表日后事项》处理。

对于在职工提供服务的会计期末以后一年以上到期的应付职工薪酬，企业应当选择合理的折现率，以应付职工薪酬折现后金额，计入相关资产成本或当期费用；应付职工薪酬金额与其折现后金额相差不大的，也可以以未折现金额计入相关资产成本或当期费用。

（二）企业以其自产产品或外购商品作为非货币性福利发放给职工的，应当根据受益对象，按照该产品或商品的成本和相关税费，计入相关资产成本或当期费用，同时确认应付职工薪酬。

将企业拥有的住房等资产无偿提供给职工使用的，应当根据受益对象，将该住房每期应计提的折旧计入相关资产成本或费用，同时确认应付职工薪酬。租赁住房等资产供职工无偿使用的，应当根据受益对象，将每期应付的租金计入相关资产成本或费用，并确认应付职工薪酬。难以认定受益对象的非货币性福利，直接计入管理费用和应付职工薪酬。

### 三、辞退福利

（一）辞退福利包括：（1）在职工劳动合同尚未到期前，不论职工本人是否愿意，企业决定解除与职工的劳动关系而给予的补偿；（2）在职工劳动合同尚未到期前，为鼓励职工自愿接受裁减而给予的补偿，职工有权利选择继续在职或接受补偿离职。

辞退福利通常采取在解除劳动关系时一次性支付补偿的方式，也有通过提高退休后养老金或其他离职后福利标准的方式，或者将职工薪酬的工资部分支付到辞退后未来某一期间。

（二）满足本准则第六条确认条件的解除劳动关系计划或自愿裁减建议的，因被辞退职工不再能给企业带来任何经济利益，辞退福利应当计入当期费用而不作为资产成本，并确认因辞退福利产生的应付职工薪酬（辞退福利）。

正式的辞退计划或建议应当由企业与企业职工代表大会或工会组织达成一致意见后，经过董事会或类似权力机构批准。辞退工作一般应当在一年内实施完毕，但因付款程序等原因使部分付款推迟至一年后支付的，视为符合应付职工薪酬（辞退福利）的确认条件。

（三）企业应当根据本准则和《企业会计准则第 13 号——或有事项》，严格按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬，预计数与实际发生数差额较大的，应当在附注中

披露产生较大差额的原因。

对于职工没有选择权的辞退计划，应当根据辞退计划条款规定的拟解除劳动关系的职工数量、每一职位的辞退补偿等，计提应付职工薪酬（辞退福利）。

对于自愿接受裁减的建议，因接受裁减的职工数量不确定，企业应当预计将会接受裁减建议的职工数量，根据预计的职工数量和每一职位的辞退补偿等，按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》规定，计提应付职工薪酬（辞退福利）。

对于符合本准则规定的应付职工薪酬（辞退福利）确认条件、实质性辞退工作在一年内完成、但付款时间超过一年的，企业应当选择与预计付款期限相同的银行贷款利率作为折现率，以折现后的金额计量辞退福利。

# 《企业会计准则第 10 号——企业年金基金》应用指南

## 一、企业年金基金是独立的会计主体

本准则第二条、第三条规定，企业年金基金是指根据依法制定的企业年金计划筹集的资金及其投资运营收益形成的企业补充养老保险基金。

根据国家有关规定，企业年金是指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上，自愿建立的补充养老保险制度。企业年金基金由企业缴费、职工个人缴费和企业年金基金投资运营收益组成，实行完全积累，采用个人账户方式进行管理。企业缴费属于职工薪酬的范围，其确认、计量和列报适用《企业会计准则第9号——职工薪酬》。

企业年金基金作为一种信托财产，独立于委托人、受托人、账户管理人、托管人、投资管理人等的固有财产及其他资产，应当存入企业年金专户，作为独立的会计主体进行确认、计量和列报。

## 二、企业年金基金管理各方当事人

企业年金基金管理各方当事人包括：委托人、受托人、账户管理人、托管人、投资管理人和中介服务机构等。

（一）委托人，是指设立企业年金基金的企业及其职工。委托人应当与受托人签订书面合同。

（二）受托人，是指受托管理企业年金基金的企业年金理事会或符合国家规定的养老金管理公司等法人受托机构。受托人根据信托合同，负责编报企业年金基金财务报表等。受托人是编报企业年金基金

财务报表的法定责任人。

(三) 账户管理人,是指受托管理企业年金基金账户的专业机构。账户管理人根据账户管理合同负责建立企业年金基金企业账户和个人账户,记录企业、职工缴费以及企业年金基金投资收益情况,计算企业年金待遇,提供账户查询和报告活动等。

(四) 托管人,是指受托保管企业年金基金财产的商业银行或专业机构。托管人根据托管合同负责企业年金基金会计核算和估值,复核、审查投资管理人计算的基金财产净值,定期向受托人提交企业年金基金财务报表等。

(五) 投资管理人,是指受托管理企业年金基金投资的专业机构。投资管理人根据投资管理合同负责对企业年金基金财产进行投资,及时与托管人核对企业年金基金会计处理和估值结果等。

(六) 中介服务机构,是指为企业年金管理提供服务的投资顾问公司、信用评估公司、精算咨询公司、律师事务所、会计师事务所等。

### 三、企业年金基金投资的计量

企业年金基金投资运营应当遵循谨慎、分散风险的原则,充分考虑企业年金基金财产的安全性和流动性。企业年金基金应当严格按照国家相关规定进行投资。

根据本准则第六条的规定,企业年金基金投资的公允价值,适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》。

初始取得投资时,应当以交易日支付的价款计入交易性金融资产的入账价值。发生的交易费用及相关税费直接计入当期损益(交易费



用)。购入股票、债券等已宣告但尚未发放的股利、利息，计入交易性金融资产的初始投资成本；实际收到发放的股利、利息冲减初始投资成本。

企业年金基金应当按日估值，或至少按周进行估值。估值日对投资进行估值时，应当以估值日的公允价值计量，公允价值与原账面价值的差额作为公允价值变动，计入当期损益。

投资处置时，应在交易日按照卖出投资所取得的价款与其账面价值（买入价）的差额，确定为投资处置收益。

#### **四、企业年金投资管理风险准备金补亏**

企业年金基金按规定向投资管理人支付的管理费，应当按照应付的金额计入当期损益（投资管理人管理费），同时确认为负债（应付投资管理人管理费）。

投资管理人应当根据国家有关规定，按当期收取的管理费的一定比例提取企业年金基金投资管理风险准备金，专项用于弥补企业年金基金投资亏损。企业年金基金取得投资管理人交纳的风险准备金补亏时，应当按照收到或应收的金额计入其他收入。

#### **五、企业年金基金的账务处理和财务报表的编报**

（一）受托人、托管人、投资管理人应当参照本准则应用指南附录部分设置相应会计科目和账户。对各种交易或事项进行会计处理。

（二）企业年金基金财务报表包括资产负债表、净资产变动表和附注。

受托人应当按照本准则的规定，定期向委托人提交企业年金基金

财务报表。

托管人应当按照规定定期向受托人提交企业年金基金财务报表。

（三）企业年金基金财务报表附注，除按本准则第二十条的规定进行披露外，还应当披露以下内容：（1）财务报表的编制基础，主要包括：会计年度、记账本位币、会计计量所运用的计量基础。（2）重要会计政策和会计估计变更及差错更正的说明。（3）重要报表项目的说明，包括：货币资金、买入返售证券、债券投资、基金投资、股票投资、其他投资、其他资产、卖出回购证券款、支付受益人待遇、受托人管理费、托管人管理费、投资管理人管理费、其他应付款等。（4）企业年金基金净收入，包括本期收入、本期费用的构成。（5）资产负债表日后事项、关联方关系及其交易的说明等。（6）企业年金基金投资组合情况、风险管理政策等。

# 《企业会计准则第 11 号——股份支付》应用指南

## 一、股份支付的含义

本准则第二条规定，股份支付是指企业为获取职工和其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。

企业授予职工期权、认股权证等衍生工具或其他权益工具，对职工进行激励或补偿，以换取职工提供的服务，实质上属于职工薪酬的组成部分，但由于股份支付是以权益工具的公允价值为计量基础，因此由本准则进行规范。

## 二、股份支付的处理

股份支付的确认和计量，应当以真实、完整、有效的股份支付协议为基础。

### （一）授予日通常不做会计处理

除了立即可行权的股份支付外，无论权益结算的股份支付或者现金结算的股份支付，企业在授予日都不做会计处理。

授予日是指股份支付协议获得批准的日期。其中“获得批准”，是指企业与职工（或其他方）双方就股份支付的协议条款和条件已达成一致，该协议获得股东大会或类似机构的批准。

### （二）等待期内每个资产负债表日的处理

股份支付在授予后通常不能立即行权，应当履行一定服务期限或达到一定业绩条件才可行权。

业绩条件分为市场条件和非市场条件。市场条件是指行权价格、

可行权条件、以及行权可能性与权益工具的市场价格相关的业绩条件，如股份支付协议中关于股价至少上升至何种水平才可行权的规定。非市场条件是指除市场条件之外的其他业绩条件，如股份支付协议中关于达到最低盈利目标或销售目标才可行权的规定。

等待期长度确定后，业绩条件为非市场条件的，如果后续信息表明需要调整等待期长度，应对前期确定的等待期长度进行修改；业绩条件为市场条件的，不应因此改变等待期长度。对于可行权条件为业绩条件的股份支付，在确定权益工具的公允价值时，应考虑市场条件的影响，因此只要职工满足了其他所有非市场条件，企业就应当确认已取得的服务。

1. 等待期内每个资产负债表日，企业应将取得的职工或其他方提供的服务计入成本费用，除权益结算的对其他方股份支付外，计入成本费用的金额应当按照权益工具的公允价值计量。

对于权益结算的涉及职工的股份支付，应当按照授予日权益工具的公允价值计入成本费用和资本公积（其他资本公积），不确认其后续公允价值变动；对于现金结算的涉及职工的股份支付，应当按照每个资产负债表日权益工具的公允价值重新计量，确定成本费用和应付职工薪酬。

对于存在活跃市场的期权等授予的权益工具，应当按照活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的授予的权益工具，应当采用期权定价模型估算其公允价值，选用的期权定价模型至少应当考虑以下因素：（1）期权的行权价格；（2）期权的有效期；（3）标

的股份的现行价格；（4）股价预计波动率；（5）股份的预计股利；（6）期权有效期内的无风险利率。

2. 等待期内每个资产负债表日，企业应当根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量应当与实际可行权数量一致。

根据预计可行权的权益工具数量和上述权益工具在授予日的公允价值，计算截至当期累计应确认的成本费用金额，再减去前期累计已确认金额，作为当期应确认的成本费用金额。

### （三）可行权日之后的处理

1. 对于权益结算的股份支付，在可行权日之后不再对已确认的成本费用和所有者权益总额进行调整。企业应在行权日根据行权情况，确认股本和股本溢价，同时结转等待期内确认的资本公积（其他资本公积）。如果全部或部分权益工具未被行权而失效或作废，应在行权有效期截止日将其从资本公积（其他资本公积）转入资本公积（股本溢价），不冲减成本费用。

2. 对于现金结算的股份支付，企业在可行权日之后不再确认成本费用增加，负债（应付职工薪酬）公允价值的变动应当计入当期损益（公允价值变动损益）。

### 三、回购股份进行职工期权激励

企业以回购股份形式奖励本企业职工的，属于权益结算的股份支付，应当进行以下处理：

### （一）回购股份

企业回购股份时，应当按照回购股份的全部支出作为库存股处理，同时进行备查登记。

### （二）确认成本费用

按照本准则对职工权益结算股份支付的规定，企业应当在等待期内每个资产负债表日按照权益工具在授予日的公允价值，将取得的职工服务计入成本费用，同时增加资本公积（其他资本公积）。

### （三）职工行权

企业应按职工行权购买本企业股份时收到的价款，借记“银行存款”等科目，同时转销等待期内在资本公积（其他资本公积）中累计的金额，借记“资本公积——其他资本公积”科目，按回购的库存股成本，贷记“库存股”科目，按照上述借贷方差额，贷记“资本公积——股本溢价”科目。

# 《企业会计准则第 12 号——债务重组》应用指南

## 一、债务重组的基本特征

本准则第二条规定，债务重组是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

“债务人发生财务困难”，是指因债务人出现资金周转困难、经营陷入困境或者其他原因，导致其无法或者没有能力按原定条件偿还债务。

“债权人作出让步”，是指债权人同意发生财务困难的债务人现在或者将来以低于重组债务账面价值的金额或者价值偿还债务。“债权人作出让步”的情形主要包括：债权人减免债务人部分债务本金或者利息，降低债务人应付债务的利率等。

## 二、用以清偿债务的非现金资产的公允价值计量

债务重组采用非现金资产清偿债务的，非现金资产的公允价值应当按照下列规定进行计量：

（一）非现金资产属于企业持有的股票、债券、基金等金融资产的，应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定确定其公允价值。

（二）非现金资产属于存货、固定资产、无形资产等其他资产且存在活跃市场的，应当以其市场价格为基础确定其公允价值；不存在活跃市场但与其类似资产存在活跃市场的，应当以类似资产的市场价

格为基础作适当调整后，确定其公允价值；采用上述两种方法仍不能确定非现金资产公允价值的，应当根据交易双方自愿进行的、公允的资产交易金额为基础，采用估值技术等合理的方法确定其公允价值。

### 三、债务重组的会计处理

#### （一）债务人的处理

债务人应当将重组债务的账面价值超过抵债资产的公允价值、所转股份的公允价值、或者重组后债务账面价值之间的差额，在符合《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》所规定的金融负债终止确认条件时，将其终止确认，计入营业外收入（债务重组利得）。

抵债资产公允价值与账面价值的差额，应当分别下列情况进行处理：

1. 抵债资产为存货的，应当作为销售处理，按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定以其公允价值确认收入，同时结转相应的成本。

2. 抵债资产为固定资产、无形资产的，其公允价值和账面价值的差额，计入营业外收入或营业外支出。

3. 抵债资产为长期股权投资的，其公允价值和账面价值的差额，计入投资收益。

#### （二）债权人的处理

债权人应当将重组债权的账面余额与受让资产的公允价值、所转股份的公允价值、或者重组后债权的账面价值之间的差额，在符合《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》所规定的金融资产终



止确认条件时，将其终止确认，计入营业外支出（债务重组损失）。

重组债权已计提减值准备的，应当先将上述差额冲减已计提的减值准备，冲减后尚有余额的，计入营业外支出（债务重组损失）；不足冲减的，作为当期资产减值损失的抵减予以确认。

债权人收到存货、固定资产、无形资产、长期股权投资等抵债资产的，应当以其公允价值入账。

#### **四、修改其他债务条件涉及的或有应付金额**

本准则第七条规定，以修改其他债务条件进行债务重组涉及的或有应付金额，且该或有应付金额符合《企业会计准则第 13 号——或有事项》中有关预计负债确认条件的，债务人应将该或有应付金额确认为预计负债。比如，债务重组协议规定，债务人在债务重组后一定期间内，其业绩改善到一定程度或者符合一定要求（如扭亏为盈、摆脱财务困境等），则应向债权人额外支付一定金额，当债务人承担的或有应付金额符合预计负债确认条件时，应当将该或有应付金额确认为预计负债。

上述或有应付金额在后期没有发生的，企业应当冲销前期已确认的预计负债，同时确认营业外收入（债务重组利得）。

## 《企业会计准则第 13 号——或有事项》应用指南

### 一、或有事项的基本特征

本准则第二条规定，或有事项是指过去的交易或者事项形成的，其结果须由某些未来事项的发生或不发生才能决定的不确定事项。

（一）由过去交易或事项形成，是指或有事项的现存状况是过去交易或事项引起的客观存在。

比如，未决诉讼虽然是正在进行中的诉讼，但该诉讼是企业因过去的经济行为导致起诉其他单位或被其他单位起诉。这是现存的一种状况而不是未来将要发生的事项。未来可能发生的自然灾害、交通事故、经营亏损等，不属于或有事项。

（二）结果具有不确定性，是指或有事项的结果是否发生具有不确定性，或者或有事项的结果预计将会发生，但发生的具体时间或金额具有不确定性。

比如，债务担保事项的担保方到期是否承担和履行连带责任，需要根据债务到期时被担保方能否按时还款加以确定。这一事项的结果在担保协议达成时具有不确定性。

（三）由未来事项决定，是指或有事项的结果只能由未来不确定事项的发生或不发生才能决定。

比如，债务担保事项只有在被担保方到期无力还款时企业（担保方）才履行连带责任。

常见的或有事项主要包括：未决诉讼或仲裁、债务担保、产品质

量保证（含产品安全保证）、承诺、亏损合同、重组义务、环境污染整治等。

## 二、或有事项相关义务确认为预计负债的条件

本准则第四条规定了或有事项相关义务确认预计负债应当同时具备的条件：

（一）该义务是企业承担的现时义务。企业没有其他现实的选择，只能履行该义务，如法律要求企业必须履行、有关各方合理预期企业应当履行等。

（二）履行该义务很可能导致经济利益流出企业，通常是指履行与或有事项相关的现时义务时，导致经济利益流出企业的可能性超过50%。

履行或有事项相关义务导致经济利益流出的可能性，通常按照下列情况加以判断：

<u>结果的可能性</u>	<u>对应的概率区间</u>
基本确定	大于 95%但小于 100%
很可能	大于 50%但小于或等于 95%
可能	大于 5%但小于或等于 50%
极小可能	大于 0 但小于或等于 5%

（三）该义务的金额能够可靠地计量。企业通常应当考虑下列情况，计量预计负债的金额：

1. 充分考虑与或有事项有关的风险和不确定性，在此基础上按照最佳估计数确定预计负债的金额。

2. 预计负债的金额通常等于未来应支付的金额，但未来应支付金额与其现值相差较大的，如油井或核电站的弃置费用等，应当按照未来应支付金额的现值确定。

3. 有确凿证据表明相关未来事项将会发生的，如未来技术进步、相关法规出台等，确定预计负债金额时应考虑相关未来事项的影响。

4. 确定预计负债的金额不应考虑预期处置相关资产形成的利得。

### **三、亏损合同的相关义务确认为预计负债**

本准则第八条规定，待执行合同变成亏损合同的，该亏损合同产生的义务满足规定条件的，应当确认为预计负债。

企业与其他方签订的尚未履行或部分履行了同等义务的合同，如商品买卖合同、劳务合同、租赁合同等，均属于待执行合同。待执行合同不属于本准则规范的内容，但是，待执行合同变成亏损合同的，应当作为本准则规范的或有事项。

在履行合同义务过程中，如发生的成本预期将超过与合同相关的未来流入的经济利益，待执行合同即变成了亏损合同，该亏损合同产生的义务满足规定条件的，应当确认为预计负债。

待执行合同变成亏损合同时，企业拥有合同标的资产的，应当先对标的资产进行减值测试并按规定确认减值损失，如预计亏损超过该减值损失，应将超过部分确认为预计负债。企业没有合同标的资产的，亏损合同相关义务满足规定条件时，应当确认为预计负债。

### **四、重组事项**

本准则第十条规定，重组是指企业制定和控制的，将显著改变企

业组织形式、经营范围或经营方式的计划实施行为。

属于重组的事项主要包括：

（一）出售或终止企业的部分经营业务。

（二）对企业的组织结构进行较大调整。

（三）关闭企业的部分营业场所，或将营业活动由一个国家或地区迁移到其他国家或地区。

# 《企业会计准则第 14 号——收入》应用指南

## 一、日常活动的界定

本准则第二条规定，收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。其中“日常活动”，是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动。

比如，工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、保险公司签发保单、咨询公司提供咨询服务、软件企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务、商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等，均属于企业为完成其经营目标所从事的经常性活动，由此产生的经济利益的总流入构成收入。

企业转让无形资产使用权、出售原材料、对外投资（收取的利息、现金股利）等，属于与经常性活动相关的活动，由此产生的经济利益的总流入也构成收入。

企业处置固定资产、无形资产等活动，不是企业为完成其经营目标所从事的经常性活动，也不属于与经常性活动相关的活动，由此产生的经济利益的总流入不构成收入，应当确认为营业外收入。

## 二、商品所有权上主要风险和报酬的转移

根据本准则第四条规定，企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，构成确认销售商品收入的重要条件。

（一）企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，

是指与商品所有权有关的主要风险和报酬同时转移。与商品所有权有关的风险，是指商品可能发生减值或毁损等形成的损失；与商品所有权有关的报酬，是指商品价值增值或通过使用商品等形成的经济利益。

（二）判断企业是否已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，应当关注交易的实质，并结合所有权凭证的转移进行判断。

通常情况下，转移商品所有权凭证并交付实物后，商品所有权上的主要风险和报酬随之转移，如大多数零售商品。某些情况下，转移商品所有权凭证但未交付实物，商品所有权上的主要风险和报酬随之转移，企业只保留了次要风险和报酬，如交款提货方式销售商品。有时，已交付实物但未转移商品所有权凭证，商品所有权上的主要风险和报酬未随之转移，如采用支付手续费方式委托代销的商品。

### 三、销售商品收入金额的计量

根据本准则第五条规定，企业销售商品满足收入确认条件时，应当按照已收或应收合同或协议价款的公允价值确定销售商品收入金额。

从购货方已收或应收的合同或协议价款，通常为公允价值。某些情况下，合同或协议明确规定销售商品需要延期收取价款，如分期收款销售商品，实质上具有融资性质的，应当按照应收的合同或协议价款的现值确定其公允价值。应收的合同或协议价款与其公允价值之间的差额，应当在合同或协议期间内，按照应收款项的摊余成本和实际利率计算确定的金额进行摊销，冲减财务费用。

#### 四、销售商品收入确认条件的具体应用

(一) 下列商品销售，实质上满足了收入确认条件的，通常应当确认收入：

1. 办妥托收手续销售商品的，在办妥托收手续时确认收入。
2. 采用预收款方式销售商品的，在发出商品时确认收入，预收的货款应确认为负债。
3. 售出商品需要安装和检验的，在购买方接受交货以及安装和检验完毕前，不确认收入。如果安装程序比较简单或检验是为了最终确定合同或协议价格而必须进行的程序，在发出商品时确认收入。
4. 采用以旧换新方式销售商品的，销售的商品应当按照销售商品收入确认条件确认收入，回收的商品作为购进商品处理。
5. 对于订货销售，在发出商品时确认收入，预收的货款应确认为负债。
6. 采用支付手续费方式委托代销商品的，在收到代销清单时确认收入。采用视同买断方式委托代销商品的，按销售商品收入确认条件确认收入。

(二) 下列商品销售，实质上未满足收入确认条件的，通常不应确认收入：

1. 采用售后回购方式销售商品的，收到的款项应确认为负债；回购价格大于原售价的，差额应在回购期间按期计提利息，计入财务费用。有确凿证据表明售后回购交易是按照公允价值达成的，销售的商品按售价确认收入，回购的商品作为购进商品处理。



2. 采用售后租回方式销售商品的，收到的款项应确认为负债；售价与资产账面价值之间的差额，应当采用合理的方法进行分摊，作为折旧费用或租金费用的调整。有确凿证据表明认定为经营租赁的售后租回交易是按照公允价值达成的，销售的商品按售价确认收入，并按账面价值结转成本。

## 五、提供劳务收入确认条件的具体应用

下列劳务提供，实质上满足了收入确认条件的，通常应当确认收入：

（一）安装费，在资产负债表日根据安装的完工进度确认收入。安装工作是商品销售附带条件的，安装费在确认商品销售实现时确认收入。

（二）宣传媒介的收费，在相关的广告或商业行为开始出现于公众面前时确认收入。广告的制作费，在资产负债表日根据广告的完工进度确认收入。

（三）为特定客户开发软件的收费，在资产负债表日根据开发的完工进度确认收入。

（四）包括在商品售价内可区分的服务费，在提供服务的期间内分期确认收入。

（五）艺术表演、招待宴会和其他特殊活动的收费，在相关活动发生时确认收入。收费涉及几项活动的，预收的款项应合理分配给每项活动，分别确认收入。

（六）申请入会费和会员费只允许取得会籍，所有其他服务或商

品都要另行收费的，在款项收回不存在重大不确定性时确认收入。申请入会费和会员费能使会员在会员期内得到各种服务或出版物，或者以低于非会员的价格购买商品或接受服务的，在整个受益期内分期确认收入。

（七）属于提供设备和其他有形资产的特许权费，在交付资产或转移资产所有权时确认收入；属于提供初始及后续服务的特许权费，在提供服务时确认收入。

（八）长期为客户提供重复的劳务收取的劳务费，一次性收取若干期的，收取的款项在相关劳务活动发生时分期确认收入；分期收取的，在合同约定的收款日期确认收入。

# 《企业会计准则第 16 号——政府补助》应用指南

## 一、政府补助的基本特征

本准则第二条规定，政府补助是指企业从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，但不包括政府作为所有者投入的资本。政府包括各级政府及其所属机构，国际类似组织也在此范围之内。

### （一）政府补助是无偿的、有条件的

政府向企业提供补助具有无偿性的特点。政府并不因此而享有企业的所有权，企业未来也不需要以提供服务、转让资产等方式偿还。

政府补助通常附有一定的条件，主要包括两个方面：（1）政策条件。企业只有符合政府补助政策的规定，才有资格申请政府补助。符合政策规定不一定都能够取得政府补助；不符合政策规定、不具备申请政府补助资格的，不能取得政府补助。（2）使用条件。企业已获批准取得政府补助的，应当按照政府规定的用途使用。

### （二）政府资本性投入不属于政府补助

政府以投资者身份向企业投入资本，享有企业相应的所有权，企业有义务向投资者分配利润，政府与企业之间是投资者与被投资者的关系。政府拨入的投资补助等专项拨款中，国家相关文件规定作为“资本公积”处理的，也属于资本性投入的性质。政府的资本性投入无论采用何种形式，均不属于政府补助。

## 二、政府补助的主要形式

政府补助表现为政府向企业转移资产，通常为货币性资产，也可

能为非货币性资产。政府补助主要有以下几种形式：

（一）财政拨款。财政拨款是政府无偿拨付企业的资金，通常在拨款时明确规定了资金用途。

比如，财政部门拨给企业用于购建固定资产或进行技术改造的专项资金，鼓励企业安置职工就业而给予的奖励款项，拨付企业的粮食定额补贴，拨付企业开展研发活动的研发经费等，均属于财政拨款。

（二）财政贴息。财政贴息是政府为支持特定领域或区域发展，根据国家宏观经济形势和政策目标，对承贷企业的银行贷款利息给予的补贴。

财政贴息主要有两种方式：（1）财政将贴息资金直接拨付给受益企业；（2）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向企业提供贷款，受益企业按照实际发生的利率计算和确认利息费用。

（三）税收返还。税收返还是政府按照国家有关规定采取先征后返（退）、即征即退等办法向企业返还的税款，属于以税收优惠形式给予的一种政府补助。增值税出口退税不属于政府补助。

除税收返还外，税收优惠还包括直接减征、免征、增加计税抵扣额、抵免部分税额等形式。这类税收优惠体现了政策导向，但并未直接向企业无偿提供资产，不作为本准则规范的政府补助。

（四）无偿划拨非货币性资产。比如，行政划拨土地使用权、天然起源的天然林等。

### 三、政府补助的确认

本准则第二条规定，政府补助应当划分与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

#### （一）与资产相关的政府补助

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

企业取得与资产相关的政府补助，不能直接确认为当期损益，应当确认为递延收益，自相关资产达到预定可使用状态时起，在该资产使用寿命内平均分配，分次计入以后各期的损益（营业外收入）。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，应将尚未分配的递延收益余额一次性转入资产处置当期的损益。

#### （二）与收益相关的政府补助

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入营业外收入；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入营业外收入。

### 四、政府补助的计量

#### （一）货币性资产形式的政府补助

本准则第六条规定，企业取得的各种政府补助为货币性资产的，如通过银行转账等方式拨付的补助，通常按照实际收到的金额计量；存在确凿证据表明该项补助是按照固定的定额标准拨付的，如按照实

际销量或储备量与单位补贴定额计算的补助等，可以按照应收的金额计量。

## （二）非货币性资产形式的政府补助

本准则第六条规定，政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府补助为非货币性资产的，如该资产附带有关文件、协议、发票、报关单等凭证注明价值与公允价值差异不大的，应当以有关凭据中注明的价值作为公允价值；没有注明价值或注明价值与公允价值差异较大、但有活跃交易市场的，应当根据有确凿证据表明的同类或类似市场交易价格作为公允价值；如没有注明价值、且没有活跃交易市场、不能可靠取得公允价值的，应当按照名义金额计量，名义金额即为 1 人民币元。

# 《企业会计准则第 17 号——借款费用》应用指南

## 一、符合借款费用资本化条件的存货

根据本准则规定，企业借款购建或者生产的存货中，符合借款费用资本化条件的，应当将符合资本化条件的借款费用予以资本化。

符合借款费用资本化条件的存货，主要包括房地产开发企业开发的用于对外出售的房地产开发产品、机械制造企业制造的用于对外出售的大型机械设备等。这类存货通常需要经过相当长时间的建造或者生产过程，才能达到预定可销售状态。其中“相当长时间”，是指为资产的购建或者生产资产所必需的时间，通常为 1 年以上（包括 1 年）。

## 二、借款利息费用资本化金额的确定

### （一）专门借款利息费用的资本化金额

本准则第六条（一）规定，为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，应当以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款金额存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定为专门借款利息费用的资本化金额，在资本化期间内，应当全部计入符合资本化条件的资产成本，不计算借款资本化率。

专门借款应当有明确的专门用途，即为购建或者生产某项符合资本化条件的资产而专门借入的款项，通常应有标明专门用途的借款合同。

### （二）一般借款利息费用的资本化金额

一般借款是指除专门借款以外的其他借款。

根据本准则第六条（二）规定，在借款费用资本化期间内，为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，一般借款应予资本化的利息金额应当按照下列公式计算：

一般借款利息费用资本化金额 = 累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数 × 所占用一般借款的资本化率。

所占用一般借款的资本化率 = 所占用一般借款加权平均利率

所占用一般借款加权平均利率 = 所占用一般借款当期实际发生的利息之和 ÷ 所占用一般借款本金加权平均数

所占用一般借款本金加权平均数 =  $\sum$ (所占用每笔一般借款本金 × 每笔一般借款在当期所占用的天数 / 当期天数)

### 三、借款辅助费用的处理

本准则第十条规定，专门借款发生的辅助费用，在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，应当在发生时根据其发生额予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本；在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，应当在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。上述所称“发生额”，是指根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认与计量》所确定的金融负债交易费用对每期利息费用的调整额。

一般借款发生的辅助费用，也应当按照上述原则确定其发生额。

### 四、借款费用资本化的暂停



本准则第十一条规定，符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生了非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化。

非正常中断，通常是由于企业管理决策上的原因或者其他不可预见方面的原因等所导致的中断。比如，企业因与施工方发生了质量纠纷，或者工程、生产用料没有及时供应，或者资金周转发生了困难，或者施工、生产发生了安全事故，或者发生了与资产购建、生产有关的劳动纠纷等原因，导致资产购建或者生产活动发生中断，均属于非正常中断。

非正常中断与正常中断有显著不同。正常中断通常仅限于因购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的程序，或者事先可预见的不可抗力因素导致的中断。比如，某些工程建造到一定阶段必须暂停下来进行质量或者安全检查，检查通过后才可继续下一阶段的建造工作，这类中断是在施工前可以预见的，而且是工程建造必须经过的程序，属于正常中断。

某些地区的工程在建造过程中，由于可预见的不可抗力因素（如雨季或冰冻季节等原因）导致施工出现停顿，也属于正常中断。比如，某企业在北方某地建造某工程期间，正遇冰冻季节，工程施工因此中断，待冰冻季节过后方能继续施工。由于该地区在施工期间出现较长时间的冰冻是正常情况，由此而导致的施工中断属于因可预见的不可抗力因素导致的中断，属于正常中断，借款费用的资本化可继续进行，不必暂停。

## 《企业会计准则第 18 号——所得税》应用指南

### 一、资产、负债的计税基础

资产的账面价值大于其计税基础或者负债的账面价值小于其计税基础的，产生应纳税暂时性差异；资产的账面价值小于其计税基础或者负债的账面价值大于其计税基础的，产生可抵扣暂时性差异。

#### （一）资产的计税基础

本准则第五条规定，资产的计税基础是指企业收回资产账面价值过程中，计算应纳税所得额时按照税法规定可以自应税经济利益中抵扣的金额。

通常情况下，资产在取得时其入账价值与计税基础是相同的，后续计量过程中因企业会计准则规定与税法规定不同，可能造成账面价值与计税基础的差异。

比如，交易性金融资产的公允价值变动。按照企业会计准则规定，交易性金融资产期末应以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益；如税法规定交易性金融资产在持有期间公允价值变动不计入应纳税所得额，即其计税基础保持不变，则产生了交易性金融资产的账面价值与计税基础之间的差异。假定某企业持有一项交易性金融资产，成本为 1000 万元，期末公允价值为 1500 万元，而计税基础仍维持 1000 万元不变，该计税基础与其账面价值 1000 万元之间的差额 500 万元即为应纳税暂时性差异。

#### （二）负债的计税基础

本准则第六条规定，负债的计税基础是指负债的账面价值减去未来期间计算应纳税所得额时按照税法规定可予抵扣的金额。

通常情况下，短期借款、应付票据、应付账款、其他应交款等负债的确认和偿还，不会对当期损益和应纳税所得额产生影响，其计税基础即为账面价值。但在某些情况下，负债的确认可能会影响损益，并影响不同期间的应纳税所得额，使其计税基础与账面价值之间产生差额。比如，企业因或有事项确认的预计负债。企业会计准则规定对于预计负债，在满足确认条件时，按照履行现时义务所需支出的最佳估计数确认，假定企业因产品售后服务确认了100万元预计负债，计入相关资产成本或者当期损益。按照税法规定，与预计负债相关的费用，视相关交易事项的具体情况，一般在实际发生时准予税前扣除，该类负债的计税基础为零，其账面价值与计税基础之间形成可抵扣暂时性差异。

企业应于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，两者之间存在差异的，按照重要性原则，确认递延所得税资产、递延所得税负债及相应的递延所得税费用（或收益）。企业合并等特殊交易或事项中取得的资产和负债，应于购买日比较其入账价值与计税基础，按照本准则规定计算确认相关的递延所得税资产或递延所得税负债。

## 二、递延所得税资产和递延所得税负债

按照暂时性差异与适用所得税税率计算的结果，确定递延所得税资产、递延所得税负债以及相应的递延所得税费用。沿用上述举例，

假定该企业适用的所得税税率为 33%，递延所得税资产和负债不存在期初余额，对于交易性金融资产产生的 500 万元的应纳税暂时性差异，应确认 165 万元的递延所得税负债；对于预计负债产生的可抵扣暂时性差异 100 万元，应确认 33 万元的递延所得税资产，当期应确认的递延所得税费用为 132 万元。

确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，应当以未来期间很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。企业在确定未来期间很可能取得的应纳税所得额时，包括未来期间企业正常生产经营活动实现的应纳税所得额，以及在可抵扣暂时性差异转回期间因应纳税暂时性差异的转回增加的应纳税所得额，并提供相关的证据。

### 三、所得税费用的确认和计量

企业在计算确定当期所得税费用（即当期应交所得税）以及递延所得税费用（或收益）的基础上，应将两者之和确认为利润表中的所得税费用（或收益）。即：

所得税费用（或收益）= 当期所得税费用 + 递延所得税费用（- 递延所得税收益）

例如，某企业 20×7 年 12 月 31 日资产负债表中有关项目账面价值及其计税基础如下表所示（单位：元）：

项目	账面价值	计税基础	暂时性差异	
			应纳税暂时性差异	可抵扣暂时性差异

1	交易性金融资产	15000000	10000000	5000000	
2	预计负债	1000000	0		1000000
	合计			5000000	1000000

除上述项目外，该企业其他资产、负债的账面价值与其计税基础不存在差异，且递延所得税资产和递延所得税负债不存在期初余额，适用的所得税税率为 33%。假定当期按照税法规定计算确定的应交所得税为 600 万元。该企业预计在未来期间能够产生足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异。

该企业计算确认的递延所得税负债、递延所得税资产、递延所得税费用以及所得税费用如下：

$$\text{递延所得税负债} = 5000000 \times 33\% = 1650000 \text{ 元}$$

$$\text{递延所得税资产} = 1000000 \times 33\% = 330000 \text{ 元}$$

$$\text{递延所得税费用} = 1650000 - 330000 = 1320000 \text{ 元}$$

$$\text{所得税费用} = 6000000 + 1320000 = 7320000 \text{ 元}$$

#### 四、递延所得税的特殊处理

(一) 直接计入所有者权益的交易或事项产生的递延所得税费用(或收益)

本准则第二十二规定，与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，应当计入所有者权益。

直接计入所有者权益的交易或事项，如可供出售金融资产公允价值的变动，相关的资产、负债的账面价值与计税基础之间形成暂时性差异的，应按照准则规定确认递延所得税资产或递延所得税负债，并计入资本公积（其他资本公积）。

## （二）企业合并中产生的递延所得税费用（或收益）

因企业会计准则规定与税法规定对企业合并类型的划分标准不同，可能造成合并中取得资产、负债的入账价值与其计税基础的差异。因企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异的影响，在确认递延所得税负债或递延所得税资产的同时，相关的递延所得税费用（或收益），一般应调整在合并中应予确认的商誉。

（三）按照税法规定允许用以后年度的所得弥补的可抵扣亏损及可结转以后年度的税款抵减，按照可抵扣暂时性差异的原则处理。

# 《企业会计准则第 19 号——外币折算》应用指南

## 一、即期汇率和即期汇率的近似汇率

根据本准则规定，企业在处理外币交易和对外币财务报表进行折算时，应当采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额反映；也可以采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

即期汇率，通常是指中国人民银行公布的当日人民币外汇牌价的中间价。企业发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，应当按照交易实际采用的汇率（即银行买入价或卖出价）折算。

即期汇率的近似汇率，是指按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率，通常采用当期平均汇率或加权平均汇率等。

企业通常应当采用即期汇率进行折算。汇率波动不大的，也可以采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

## 二、汇兑差额的处理

根据本准则规定，在资产负债表日，企业应当分别外币货币性项目和外币非货币性项目进行会计处理。

### （一）外币货币性项目

货币性项目，是指企业持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产或者偿付的负债。货币性项目分为货币性资产和货币性负债。货币性资产包括现金、银行存款、应收账款、其他应收款、预付账款、长期应收款等，货币性负债包括短期借款、应付账款、其他

应付款、长期借款、应付债券、长期应付款等。

对于外币货币性项目，应当采用资产负债表日的即期汇率折算，因汇率波动而产生的汇兑差额作为财务费用，计入当期损益，同时调增或调减外币货币性项目的记账本位币金额。需要计提减值准备的，应当按资产负债表日的即期汇率折算后，再计提减值准备。

## （二）外币非货币性项目

非货币性项目，是货币性项目以外的项目，包括交易性金融资产、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、实收资本、资本公积等。

1. 对于以历史成本计量的外币非货币性项目，由于已在交易发生日按当日即期汇率折算，资产负债表日不应改变其原记账本位币金额，不产生汇兑差额。

2. 对于交易性金融资产等外币非货币性项目，其公允价值变动计入当期损益的，相应的汇率变动的影响也应当计入当期损益。

## （三）外币投入资本

外币投入资本属于外币非货币性项目，企业收到投资者以外币投入的资本，应当采用交易日即期汇率折算，不得采用合同约定汇率和即期汇率的近似汇率折算，外币投入资本与相应的货币性项目的记账本位币金额之间不产生外币资本折算差额。

## 三、分账制记账方法

对于外币交易频繁、外币币种较多的金融保险企业，也可以采用分账制记账方法进行日常核算。资产负债表日，应当按照本准则第十一条的规定分别货币性项目和非货币性项目进行调整。



采用分账制记账方法，其产生的汇兑差额的处理结果，应当与统账制一致。

#### 四、实质上构成对境外经营净投资的长期债权产生的汇兑差额

由于汇率变动对实质上构成对境外经营净投资的长期债权产生的汇兑差额，应当计入当期损益，编制合并财务报表时，计入所有者权益项下“外币财务报表折算差额”项目，处置该境外经营时计入处置当期损益。

#### 五、境外经营处于恶性通货膨胀经济的判断

本准则第十三条规定了处于恶性通货膨胀经济中的境外经营的财务报表的折算。恶性通货膨胀经济通常按照以下特征进行判断：

- （一）最近3年累计通货膨胀率接近或超过100%；
- （二）利率、工资和物价与物价指数挂钩；
- （三）一般公众不是以当地货币、而是以相对稳定的外币为单位作为衡量货币金额的基础；
- （四）一般公众倾向于以非货币性资产或相对稳定的外币来保存自己的财富，持有的当地货币立即用于投资以保持购买力；
- （五）即使信用期限很短，赊销、赊购交易仍按补偿信用期预计购买力损失的价格成交。

# 《企业会计准则第 20 号——企业合并》应用指南

## 一、企业合并的方式

(一) 合并方或购买方在企业合并中取得对被合并方或被购买方的控制权，被合并方或被购买方在合并后仍保持其独立的法人资格并继续经营，合并方或购买方应确认企业合并形成的对被合并方或被购买方的投资，为控股合并。

(二) 合并方或购买方通过企业合并取得被合并方或被购买方的全部净资产，合并后注销被合并方或被购买方的法人资格，被合并方或被购买方原持有的资产、负债，在合并后变更为合并方或购买方的资产、负债，为吸收合并。

(三) 参与合并的各方在合并后法人资格均被注销，重新注册成立一家新的企业，为新设合并。

## 二、合并日或购买日的确定

企业应当在合并日（或购买日，下同）确认因企业合并取得的资产、负债。按照本准则第五条和第十条规定，合并日是指合并方（或购买方，下同）实际取得对被合并方（或被购买方，下同）控制权的日期。即被合并方的净资产或生产经营决策的控制权转移给合并方的日期。

同时满足下列条件的，通常可确认为实现了控制权的转移：

(一) 企业合并合同或协议已获股东大会通过。

(二) 企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得

批准。

(三) 参与合并各方已办理了必要的财产交接手续。

(四) 合并方已支付了合并价款的大部分(一般应超过50%),并且有能力、有计划支付剩余款项。

(五) 合并方实际上已经控制了被合并方的财务和经营政策,并享有相应的利益、承担相应的风险。

### 三、同一控制下的企业合并

本准则第五条规定,参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的,为同一控制下的企业合并。

同一方,是指对参与合并企业在合并前后均实施最终控制的投资者,如企业集团的母公司等。

相同的多方,通常是指根据投资者之间的协议约定,在对被投资单位的生产经营决策行使表决权时发表一致意见的两个或两个以上的投资者。

控制并非暂时性,是指参与合并各方在合并前后较长的时间内受同一方或相同的多方最终控制,控制时间通常在1年以上(含1年)。

### 四、非同一控制下的企业合并

(一) 非同一控制下的吸收合并中,购买方在购买日应当按照合并中取得的被购买方各项可辨认资产、负债的公允价值确定其入账价值,确定的企业合并成本与取得被购买方可辨认净资产公允价值的差额,应确认为商誉或计入当期损益。

非同一控制下的新设合并等，法律、法规对于合并中取得资产、负债的价值确定有明确规定的，从其规定。同一控制下的新设合并等，法律、法规对于合并中取得资产、负债的价值确定有明确规定的，比照处理。

（二）非同一控制下的控股合并，母公司在购买日编制合并资产负债表时，对于被购买方可辨认资产、负债应当按照合并中确定的公允价值列示，合并成本大于合并中取得的各项可辨认资产、负债公允价值份额的差额，确认为合并资产负债表中的商誉。企业合并成本小于合并中取得的各项可辨认资产、负债公允价值份额的差额，应计入合并当期利润表，但因在购买日不需要编制合并利润表，该差额在合并资产负债表中应调整盈余公积和未分配利润。

非同一控制下的企业合并形成母子公司关系的，母公司应自购买日起设置备查簿，登记其在购买日取得的被购买方可辨认资产、负债的公允价值，为以后期间编制合并财务报表提供基础资料。

### （三）分步实现的企业合并的会计处理

本准则第十一条（二）规定，通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交换交易成本之和。购买方在购买日，应按照以下步骤进行处理：

1. 将原持有的对被购买方的投资账面价值恢复调整至最初取得成本，相应调整留存收益等所有者权益项目。

2. 比较每一单项交易的成本与交易时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额，确定每一单项交易中应予确认的商誉金额

（或者应计入取得投资当期损益的金额）。

3. 购买方在购买日应确认的商誉（或应计入损益的金额）应为每一单项交易产生的商誉（或应计入损益的金额）之和。

4. 被购买方在购买日与原交易日之间可辨认净资产公允价值的变动相对于原持股比例的部分，属于被购买方在交易日至购买日之间实现留存收益的，相应调整留存收益，差额调整资本公积。

#### （四）合并中取得可辨认资产和负债公允价值的确定

企业应当按照以下规定确认合并中取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值：

1. 货币资金，按照购买日被购买方的原账面价值确定。

2. 有活跃市场的股票、债券、基金等金融工具，按照购买日活跃市场中的市场价值确定。

3. 应收款项，对其中的短期应收款项，一般应按应收取的金额作为公允价值；对长期应收款项，应以按适当的现行利率折现后的现值确定其公允价值。在确定应收款项的公允价值时，应考虑发生坏账的可能性及相关收款费用。

4. 存货，产成品和商品按其估计售价减去估计的销售费用、相关税费以及购买方通过自身努力在销售过程中对于类似的产成品或商品可能实现的利润确定；在产品按完工产品的估计售价减去至完工仍将发生的成本、预计销售费用、相关税费以及基于同类或类似产成品的基础上估计可能实现的利润确定；原材料按现行重置成本确定。

5. 不存在活跃市场的金融工具如权益性投资等，应当参照《企

业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等，采用估值技术确定其公允价值。

6. 房屋建筑物，存在活跃市场的，应以购买日的市场价格确定其公允价值；本身不存在活跃市场，但同类或类似房屋建筑物存在活跃市场的，应参照同类或类似房屋建筑物的市场价格确定其公允价值；同类或类似房屋建筑物也不存在活跃市场、无法取得有关市场信息的，应按照一定的估值技术确定其公允价值。

7. 机器设备，存在活跃市场的，应按购买日的市场价格确定其公允价值；本身不存在活跃市场，但同类或类似机器设备存在活跃市场的，应参照同类或类似机器设备的市场价格确定其公允价值；同类或类似机器设备也不存在活跃市场，或因有关的机器设备具有专用性，在市场上很少出售、无法取得确定其公允价值的市场证据的，可使用收益法或考虑该机器设备损耗后的重置成本合理估计其公允价值。

8. 无形资产，存在活跃市场的，应按购买日的市场价格确定其公允价值；不存在活跃市场的，应当基于可获得的最佳信息基础上，以估计熟悉情况的双方在公平的市场交易中为取得该项资产应支付的金额作为其公允价值。

9. 应付账款、应付票据、应付职工薪酬、应付债券、长期应付款，对其中的短期债务，一般应按应支付的金额作为其公允价值；对其中的长期债务，应当以按适当的折现率折现后的现值作为其公允价值。

10. 取得的被购买方的或有负债，其公允价值在购买日能够可靠计量的，应单独确认为预计负债。此项负债应当按照假定第三方愿意代购买方承担该项义务，就其所承担义务需要购买方支付的金额计量。

11. 递延所得税资产和递延所得税负债，对于企业合并中取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值与其计税基础之间存在差额的，应当按照《企业会计准则第 18 号——所得税》的规定确认相应的递延所得税资产或递延所得税负债，所确认的递延所得税资产或递延所得税负债的金额不应折现。

上述对于合并中取得资产、负债公允价值的确定未提到估值技术的，并不排除可以按照有关估值技术确定资产、负债的公允价值，但前提是采用估值技术确定的公允价值估计数的变动区间很小，或者在公允价值估计数变动区间内，各种用于确定公允价值估计数的概率能够合理确定。

## 五、业务合并的处理

除了一个企业对另外一个企业的合并外，本准则第三条规定，涉及业务的合并比照本准则规定处理，即：应当区分同一控制下的业务合并与非同一控制下的业务合并进行处理。

业务是指企业内部某些生产经营活动或资产的组合，该组合一般具有投入、加工处理过程和产出能力，能够独立计算其成本费用或所产生的收入，但不构成独立法人资格的部分。比如，企业的分公司、不具有独立法人资格的分部等。

# 《企业会计准则第 21 号——租赁》应用指南

## 一、租赁开始日与租赁期开始日

本准则第四条和第十一条规定了租赁开始日和租赁期开始日。

租赁开始日，是指租赁协议日与租赁各方就主要条款作出承诺日中的较早者。在租赁开始日，承租人和出租人应当将租赁认定为融资租赁或经营租赁，并确定在租赁期开始日应确认的金额。

租赁期开始日，是指承租人有权行使其使用租赁资产权利的日期，表明租赁行为的开始。在租赁期开始日，承租人应当对租入资产、最低租赁付款额和未确认融资费用进行初始确认；出租人应当对应收融资租赁款、未担保余值和未实现融资收益进行初始确认。

## 二、融资租赁与经营租赁

本准则第四条规定，承租人和出租人应当在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

### （一）融资租赁的认定标准

本准则第六条（一）规定，在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。此种情况通常是指在租赁合同中已经约定、或者在租赁开始日根据相关条件作出合理判断，租赁期届满时出租人能够将资产的所有权转移给承租人。

本准则第六条（三）规定，即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。其中“大部分”，通常掌握在租赁期占租赁资产使用寿命的 75%以上（含 75%）。

本准则第六条（四）规定，承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价



值。其中“几乎相当于”，通常掌握在 90%以上（含 90%）。

## （二）经营租赁的认定标准

本准则第十条规定，经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。通常情况下，经营租赁资产的所有权不转移，租赁期届满后，承租人有退租或续租的选择权，而不存在优惠购买选择权。

## 三、融资租赁中出租人的初始确认

本准则第十八条规定，在租赁期开始日，出租人应当将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁付款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

出租人在租赁期开始日按照上述规定转出租赁资产，租赁资产公允价值与其账面价值如有差额，应当计入当期损益。

## 四、融资租赁中实际利率法的应用

### （一）未确认融资费用的分摊

本准则第十五条规定，未确认融资费用应当在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。承租人应当采用实际利率法计算确认当期的融资费用。

承租人采用实际利率法分摊未确认融资费用时，应当根据租赁期开始日租入资产入账价值的不同情况，对未确认融资费用采用不同的分摊率：

1. 以出租人的租赁内含利率为折现率将最低租赁付款额折现、且以该现值作为租入资产入账价值的，应当将租赁内含利率作为未确认融资费用的分摊率。

2. 以合同规定利率为折现率将最低租赁付款额折现、且以该现值作为租入资产入账价值的，应当将合同规定利率作为未确认融资费

用的分摊率。

3. 以银行同期贷款利率为折现率将最低租赁付款额折现、且以该现值作为租入资产入账价值的，应当将银行同期贷款利率作为未确认融资费用的分摊率。

4. 以租赁资产公允价值为入账价值的，应当重新计算分摊率。该分摊率是使最低租赁付款额的现值与租赁资产公允价值相等的折现率。

## （二）未实现融资收益的分配

本准则第十九条规定，未实现融资收益应当在租赁期内各个期间进行分配。出租人应当采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

出租人采用实际利率法分配未实现融资收益时，应当将租赁内含利率作为未实现融资收益的分配率。租赁内含利率，是指在租赁开始日，使最低租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用之和的折现率。

## 五、初始直接费用的处理

本准则规定，初始直接费用，是指租赁双方在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的、可归属于租赁项目的相关费用，主要包括手续费、律师费、差旅费、印花税等。

在融资租赁下，承租人发生的初始直接费用，应当计入租入资产价值；出租人发生的初始直接费用应计入应收融资租赁款的入账价值，在确认各期融资收入时作为收入的调整，计入各期损益。

在经营租赁下，承租人和出租人发生的初始直接费用，应当计入当期损益（管理费用）。

# 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》 应用指南

## 一、金融资产和金融负债的计量

根据本准则的规定，企业对于取得或承担的金融资产和金融负债，应当分别不同类别进行计量。

(一)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债

此类金融资产或金融负债可进一步分为交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

1. 交易性金融资产和金融负债，主要是指企业为了近期内出售或回购的金融资产或金融负债。比如，企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。

本准则范围内的衍生工具（包括远期合同、期货合同、互换和期权，以及具有远期合同、期货合同、互换和期权中一种或一种以上特征的工具），不作为有效套期工具的，也应划分为交易性金融资产或金融负债。

2. 直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，主要是企业基于风险管理、战略投资需要等所作的指定。比如，企业准备运用衍生工具对某持有至到期债券投资进行套期保值，但由于套期有效性未能达到套期保值准则规定的条件而无法运

用套期会计方法。在这种情况下，将该持有至到期债券投资直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益类，可以更好地反映企业风险管理的实际，提供更相关的会计信息。

3. 企业划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产的股票、债券、基金，以及不作为有效套期工具的衍生工具，应当按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告发放的现金股利或债券利息，应当单独确认为应收项目。

企业在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产期间取得的利息或现金股利，应当确认为投资收益。资产负债表日，企业应将公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债的公允价值变动计入当期损益。

处置该金融资产或金融负债时，该金融资产或金融负债的公允价值与初始入账金额之间的差额应确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

## （二）持有至到期投资

根据本准则第十一条的规定，企业从二级市场上购入的固定利率国债、浮动利率公司债券等，符合持有至到期投资条件的，可以划分为持有至到期投资。购入的股权投资因其没有固定的到期日，不符合持有至到期投资的条件，不能划分为持有至到期投资。持有至到期投资通常具有长期性质，但期限较短（1年以内）的债券投资，符合持有至到期投资条件的，也可将其划分为持有至到期投资。

持有至到期投资应当按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含已宣告发放债券利息的，应单独确认为应收项目。

持有至到期投资在持有期间应当按照实际利率法确认利息收入，计入投资收益。实际利率应当在取得持有至到期投资时确定，在随后期间保持不变。实际利率与票面利率差别很小的，也可按票面利率计算利息收入，计入投资收益。

处置持有至到期投资时，应将所取得价款与该投资账面价值之间的差额确认为投资收益。

### （三）贷款和应收款项

根据本准则第十七条的规定，贷款和应收款项主要是指金融企业发放的贷款和一般企业销售商品或提供劳务形成的应收款项等债权。贷款和应收款项在活跃市场中没有报价。

金融企业按当前市场条件发放的贷款，应按发放贷款的本金和相关交易费用之和作为初始确认金额。一般企业对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，通常应按从购货方应收的合同或协议价款作为初始入账金额。

贷款持有期间所确认的利息收入，应当根据实际利率计算。实际利率应在取得贷款时确定，在随后期间保持不变。实际利率与合同约定的名义利率差别很小的，也可按名义利率计算利息收入。

企业收回或处置贷款和应收款项时，应按取得的价款与该贷款和应收款项账面价值之间的差额，确认为当期损益。

#### （四）可供出售金融资产

按本准则第十八条的规定，可供出售金融资产通常是指企业没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。比如，企业购入的在活跃市场上有报价的股票、债券，没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或持有至到期投资等金融资产的，可归为此类。

可供出售金融资产应当按取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含了已宣告发放的债券利息或现金股利的，应单独确认为应收项目。

可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利，应当计入投资收益。资产负债表日，可供出售金融资产应当以公允价值计量，且公允价值变动计入资本公积（其他资本公积）。

处置可供出售金融资产时，应按取得的价款与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额，与该金融资产账面价值之间的差额，确认为投资收益。

#### （五）其他金融负债

根据本准则第八条的规定，其他金融负债是除以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债以外的负债。通常情况下，企业发行的债券、因购买商品产生的应付账款、长期应付款等，应当划分为其他负债。其他负债应当按其公允价值和相关交易费用之和作为初始入账金额。其他金融负债通常采用摊余成本进行后续计量。

## 二、金融资产减值损失的计量

## （一）持有至到期投资、贷款和应收款项

对于持有至到期投资、贷款和应收款项，有客观证据表明其发生了减值的，应当根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额计算确认减值损失。

### 1. 商业银行贷款减值损失的计量

根据本准则第四十三条的规定，商业银行对贷款进行减值测试，应根据本银行的实际情况分为单项金额重大和非重大的贷款。对单项金额重大的贷款，应单项进行减值测试；对单项金额不重大的贷款，可以单独进行减值测试，或者将其包含在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。

商业银行进行贷款减值测试时，可以根据自身管理水平和业务特点，确定单项金额重大贷款的标准，比如，可以将本金大于或等于一定金额的贷款作为单项金额重大的贷款，此标准以下的贷款属于单项金额非重大的贷款。单项金额重大贷款的标准一经确定，不能随意变更。

商业银行对于单项金额重大的贷款，有客观证据表明其发生了减值的，应当计算资产负债表日的未来现金流量现值（以初始确认时确定的实际利率作为折现率），该现值低于其账面价值之间的差额确认为贷款减值损失。

商业银行采用组合方式对贷款进行减值测试的，可以根据自身风险管理模式和数据支持程度，选择合理的方法确认和计量减值损失，比如，“迁移模型法”、“滚动率模型法”等。

## 2. 一般企业应收款项减值损失的计量

对于单项金额重大的应收款项，应当单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，应当根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项以及经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项，可以按类似信用风险特征划分为若干组合，再按这些应收款项组合在资产负债表日余额的一定比例计算确定减值损失，计提坏账准备。根据此种方式计算确定的坏账准备，应当反映各项目实际发生的减值损失，即各项组合的账面价值超过其未来现金流量现值的金额。

企业应当根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本期各项组合计提坏账准备的比例，据此计算本期应计提的坏账准备。

持有至到期投资减值损失的计量比照贷款和应收款项减值损失的计量规定办理。

### （二）可供出售金融资产

分析判断可供出售金融资产是否发生减值，应当注重该金融资产公允价值是否持续下降。通常情况下，如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，可以认定该可供出售金融资产已发生减值，应当确认减值损失。



可供出售金融资产发生减值的，在确认减值损失时，应当将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入投资损失。

# 《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》应用指南

## 一、金融资产终止确认

(一) 根据本准则第七条规定，企业终止确认某项金融资产，是将该金融资产从其账户和资产负债表内予以转销。

以下例子表明企业已将金融资产所有权上几乎所有风险和报酬转移给了转入方，应当终止确认相关金融资产。

1. 企业以不附追索权方式转移金融资产；
2. 企业将金融资产转移，同时与买入方签订协议，在约定期限结束时按当日该金融资产的公允价值回购；
3. 企业将金融资产转移，同时与买入方签订看跌期权合约（即买入方有权将该金融资产返售给企业），但从合约条款判断，该看跌期权是一项重大价外期权（即期权合约的条款设计，使得金融资产的买方极小可能会到期行权）。

以下例子表明企业保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，不应当终止确认相关金融资产：

1. 企业采用附追索权方式转移金融资产；
2. 企业将金融资产转移，同时与买入方签订协议，在约定期限结束时按固定价格将该金融资产回购；
3. 企业将金融资产转移，同时与买入方签订看跌期权合约（即买入方有权将该金融资产返售给企业），但从合约条款判断，该看跌

期权是一项重大价内期权（即期权合约的条款设计，使得金融资产的买方很可能会到期行权）；

4. 企业（银行）将信贷资产整体转移，同时保证对金融资产买方可能发生的信用损失进行全额补偿。

（二）根据本准则第九条规定，企业对既没有转移也没有保留所有权上几乎所有风险和报酬的金融资产转移，应当判断是否放弃了对所转移金融资产控制，分别情况进行处理。

判断是否已放弃对所转移金融资产的控制，应当重点关注转入方出售该金融资产的实际能力。如果转入方能够单独将转入的金融资产整体出售给与其不存在关联方关系的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制，说明转入方有出售该金融资产的实际能力，同时表明企业（转出方）已放弃对该金融资产的控制，从而应终止确认所转移的金融资产。

转入方是否能够将转入的金融资产整体出售给与其不存在关联方关系的第三方，应当关注该金融资产是否存在活跃市场。如果不存在活跃市场，即使合同约定转入方有权处置金融资产，也不表明转入方有“实际能力”。

转入方是否能够单独且没有额外条件对出售所转入的金融资产加以限制（是否可以自由地处置所转入金融资产），主要关注是否存在与出售密切相关的约束性条款。比如，转入方出售转入的金融资产时附有一项看涨期权，且该看涨期权又是重大价内期权，以致于可以

认定转入方将来很可能会行权。在这种情况下，不表明转入方有出售所转入金融资产的实际能力。

## 二、金融资产转移的计量

### （一）满足终止确认条件

根据本准则第十二条的规定，金融资产整体转移满足终止确认条件的，应当终止确认该金融资产，同时按以下公式确认相关损益：

因转移收到的对价

加：原直接计入所有者权益的公允价值变动累计利得（如为累计损失，应为减项）

减：所转移金融资产的账面价值

---

金融资产整体转移的损益

说明：

1. 因转移收到的对价=因转移交易收到的价款+新获得金融资产的公允价值+因转移获得服务资产的公允价值-新承担金融负债的公允价值。其中，新获得的金融资产或新承担的金融负债，包括看涨期权、看跌期权、担保负债、远期合同、互换等；

2. 原直接计入所有者权益的公允价值变动累计利得或损失，是指所转移金融资产（可供出售金融资产）转移前公允价值变动直接计入所有者权益的累计额。

### （二）不满足终止确认条件

根据本准则第十五条的规定，金融资产转移不满足终止确认条件的，应当继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

此类金融资产转移实质上具有融资性质，不能将金融资产与所确认的金融负债相互抵销。比如，企业将国债卖出后又承诺将以固定价格买回，因卖出国债所收到的款项应单独确认为一项金融负债。

## 《企业会计准则第 24 号——套期保值》应用指南

### 一、套期工具

(一)根据本准则第五条规定,衍生工具通常可以作为套期工具。衍生工具包括远期合同、期货合同、互换和期权,以及具有远期合同、期货合同、互换和期权中一种或一种以上特征的工具。比如,企业为规避库存铜品价格下跌的风险,可以通过卖出一定数量铜品的期货合同加以实现,其中卖出铜品的期货合同即是套期工具。

衍生工具如无法有效地降低被套期项目的风险,不能作为套期工具。比如,对于利率上下限期或由一项发行的期权和一项购入的期权组成的期权,其实质相当于企业发行一项期权的(即企业收取了净期权费),不能将其指定为套期工具。

(二)根据本准则七条的规定,对于符合套期工具条件的衍生工具,在套期开始时,通常应当将其整体或其一定比例指定为套期工具。

单项衍生工具通常被指定为对一种风险进行套期。附有多种风险的衍生工具也可以被指定为对一种以上风险进行套期,前提是可以清晰地辨认这些被套期风险、可以证明套期有效性,同时可以确保该衍生工具与不同风险之间存在具体指定关系。

比如,某企业的记账本位币是人民币,发行了一批 5 年期美元浮动利率债券。为规避该金融负债的外汇风险和利率风险,该企业与某金融企业签订一项交叉货币利率互换合同并将其指定为套期工具,同时将该美元浮动利率债券指定为被套期项目。执行此项合同后,该企

业将从金融企业定期收到浮动利率美元利息，以支付债券持有者，并按固定利率支付人民币利息给金融企业。在此例中，该企业将浮动利率美元利息转化成了固定利率人民币利息，从而规避了美元对人民币的汇率及美元利率变动风险。

## 二、被套期项目

根据本准则第九条的规定，库存商品、持有至到期投资、可供出售金融资产、贷款、长期借款、预期商品销售、预期商品购买、对境外经营净投资等，这些项目使企业面临公允价值或现金流量风险的，均可被指定为被套期项目。

根据本准则第十六条规定，对具有类似风险特征的资产或负债组合（即被套期项目）进行套期时，该组合中的各单项资产或单项负债应当共同承担被套期风险，且该组合内各单项资产或单项负债由被套期风险引起的公允价值变动，应当预期与该组合由被套期风险引起的公允价值整体变动基本成比例。比如，当被套期组合整体因被套期风险形成的公允价值变动 10% 时，该组合中各单项金融资产或单项金融负债因被套期风险形成的公允价值变动通常应限制在 9% 至 11% 的较小范围内。

## 三、套期会计方法的运用

根据本准则第四条的规定，套期会计方法是指在相同会计期间将套期工具和被套期项目公允价值变动的抵销结果计入当期损益的方法。

比如，某企业拟对 6 个月之后很可能发生的贵金属销售进行现金

流量套期，为规避相关贵金属价格下跌的风险，该企业可以现在卖出相同数量的该种贵金属期货合同并指定为套期工具，同时指定预期的贵金额销售为被套期项目。资产负债表日（假定预期贵金属销售尚未发生），期货合同的公允价值上涨了 100 万元，对应的贵金属预期销售价格的现值下降了 100 万元。假定上述套期符合运用套期会计方法的条件，该企业应将期货合同的公允价值变动计入所有者权益（其他资本公积），待预期销售交易实际发生时，再转出调整销售收入。

#### 四、套期有效性评价

根据本准则第十七条规定，企业应当持续地对套期有效性进行评价，并确保该套期关系在被指定的会计期间高度有效。常见的套期有效性评价方法主要有：（1）主要条款比较法；（2）比率分析法；（3）回归分析法等。

##### （一）主要条款比较法

主要条款比较法，是通过比较套期工具和被套期项目的主要条款，以确定套期是否有效的方法。如果套期工具和被套期项目的所有主要条款均能准确地匹配，可认定因被套期风险引起的套期工具和被套期项目公允价值或现金流量变动可以相互抵销。套期工具和被套期项目的“主要条款”包括：名义金额或本金、到期期限、内含变量、定价日期、商品数量、货币单位等。

##### （二）比率分析法

比率分析法，是通过比较被套期风险引起的套期工具和被套期项目公允价值或现金流量变动比率，以确定套期是否有效的方法。运用



比率分析法时，企业可以根据自身风险管理政策的特点选择以累积变动数（即自套期开始以来的累积变动数）为基础比较，或以单个期间变动数为基础比较。如果上述比率在 80%至 125%的范围内，可以认定套期是高度有效的。

### （三）回归分析法

回归分析法是在掌握一定数量观察数据基础上，利用数理统计方法建立自变量和因变量之间回归关系函数的方法。将此方法运用到套期有效性评价中，需要分析套期工具和被套期项目价值变动之间是否具有高度相关性，进而判断套期是否有效。运用回归分析法，自变量反映被套期项目公允价值变动或预计未来现金流量现值变动，因变量反映套期工具公允价值变动。相关回归模型如下：

$$y = kx + b + e$$

其中：y：因变量，即套期工具的公允价值变动；

k：回归直线的斜率，反映套期工具价值变动/被套期项目价值变动的比率；

b：y 轴上的截距；

x：被套期风险引起的被套期项目价值变动；

e：均值为零的随机变量，服从正态分布。

企业运用回归分析法确定套期有效性时，套期只有满足以下全部条件才能认为是高度有效的：

1. 回归直线的斜率必须为负数，且数值应在-0.8 ~ -1.25 之间；
2. 决定系数（ $R^2$ ）应大于 0.96，该系数反映 Y 和 x 之间的相关

性，其数值越大，表明回归模型对观察数据的拟合越好，用回归模型进行预测效果也就越好；

3. 整个回归模型的统计有效性（F-测试）必须是显著的。

# 《企业会计准则第 27 号——石油天然气开采》 应用指南

## 一、矿区的划分

矿区，是指企业进行油气开采活动所划分的区域或独立的开发单元。矿区的划分是计提油气资产折耗、进行减值测试等的基础。矿区的划分应当遵循以下原则：

- （一）一个油气藏可作为一个矿区；
- （二）若干相临且地质构造或储层条件相同或相近的油气藏可作为一个矿区；
- （三）一个独立集输计量系统为一个矿区；
- （四）一个大的油藏分为几个独立集输系统并分别进行计量的，可以分为几个矿区；
- （五）采用重大、新型采油技术并实行工业化推广的区域可作为一个矿区；
- （六）在同一地理区域内不得将分属不同国家的作业区划分在同一个矿区或矿区组内。

## 二、钻井勘探支出的处理采用成果法

根据本准则第十三、十四和十五条规定，对于钻井勘探支出的资本化应采用成果法，即只有发现了探明经济可采储量的钻井勘探支出才能资本化，结转为井及相关设施成本，否则计入当期损益。

根据本准则第十四条（二）规定，完井一年时仍未能确定该探井

是否发现探明经济可采储量，如需继续暂时资本化的，应已实施或已有明确计划并即将实施进一步的勘探活动。

上述规定中的“已有明确计划”，是指企业管理层已通过了该计划并已开始组织实施，如已拨付资金、已制定出明确的时间表或已将相关计划任务落实给相关部门和人员。

### 三、油气资产及其折耗

（一）油气资产，是指油气开采企业所拥有或控制的井及相关设施和矿区权益。油气资产属于递耗资产。

递耗资产是指通过开采、采伐、利用而逐渐耗竭，以致无法恢复或难以恢复、更新或按原样重置的自然资源，如矿藏等。

开采油气所必需的辅助设备和设施（如房屋、机器等），作为一般固定资产管理，适用《企业会计准则第4号——固定资产》。

（二）油气资产的折耗，是指油气资产随着当期开发进展而逐渐转移到所开采产品（油气）成本的价值。本准则第六条和第二十一条规定，企业应当采用产量法或年限平均法对油气资产计提折耗。

1. 产量法，又称单位产量法。该方法是以单位产量为基础对探明矿区权益的取得成本和井及相关设施成本计提折耗。采用该方法对油气资产计提折耗时，矿区权益应以探明经济可采储量为基础，井及相关设施以探明已开发经济可采储量为基础。

2. 年限平均法，又称直线法。该方法将油气资产成本均衡地分摊到各会计期间。采用该方法计算的每期油气资产折耗金额相等。

本准则规定了产量法，该方法能够更准确地反映油气资产在会计

期间的消耗，同时也允许采用年限平均法。企业无论采用产量法或者年限平均法，一经确定不得随意变更。

#### **四、弃置义务的处理**

本准则第二十三条规定，满足《企业会计准则第 13 号——或有事项》中预计负债确认条件的弃置义务，应确认为预计负债，并相应增加井及相关设施的成本。企业确认井及相关设施的成本时，应当预计因矿区废弃所承担的现时义务。

弃置义务应当以矿区为基础进行预计，通常涉及井及相关设施的弃置、拆移、填埋、清理、恢复生态环境等所发生的支出。

#### **五、油气资产的减值**

企业的矿区权益（探明矿区权益和未探明矿区权益）、井及相关设施等油气资产如发生减值，应当区别情况进行处理：

（一）探明矿区权益、井及相关设施以及暂时资本化的油气勘探支出和开发支出的减值，适用《企业会计准则第 8 号——资产减值》。

（二）未探明矿区权益应当至少每年进行一次减值测试。按照单个矿区进行减值测试的，其公允价值低于其账面价值的，应当将其账面价值减记至公允价值，减记的金额确认为油气资产减值损失；按照矿区组进行减值测试并计提准备的，确认的减值损失不分摊至单个矿区权益的账面价值。

# 《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计 变更和差错更正》应用指南

## 一、会计政策和会计估计的基本要求

企业应当根据本准则的规定，结合本企业的实际情况，确定会计政策和会计估计，经股东大会或董事会、经理（厂长）会议或类似机构批准，按照法律、行政法规等的规定报送有关各方备案。

企业的会计政策和会计估计一经确定，不得随意变更。如需变更，应重新履行上述程序，并按本准则的规定处理。

## 二、会计政策及其变更

本准则第三条规定，会计政策是指企业在会计确认、计量和报告中所采用的原则、基础和会计处理方法。企业采用的会计计量基础也属于会计政策。

（一）实务中某项交易或者事项的会计处理，具体会计准则或其应用指南未作规范的，应当根据《企业会计准则——基本准则》规定的原则、基础和方法进行处理；待作出具体规定时，从其规定。

（二）会计政策变更采用追溯调整法，应当将会计政策变更的累积影响数调整期初留存收益。留存收益包括当年和以前年度的未分配利润和按照相关法律规定提取并累积的盈余公积。调整期初留存收益是指对期初未分配利润和盈余公积两个项目的调整。

（三）本准则第四条规定，法律、行政法规或者国家统一的会计制度等要求变更会计政策的，可以变更会计政策。

企业会计准则属于国家统一的会计制度的组成部分。

### 三、前期差错及其更正

企业发现的前期差错，应当采用追溯重述法进行更正，发现前期差错时，视同该项前期差错从未发生过，从而对财务报表相关项目进行重新列示和披露。追溯重述法的会计处理与追溯调整法相同。

# 《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》应用指南

## 一、财务报表列报的基本要求

### （一）列报基础

1. 本准则规范企业持续经营条件下的报表列报。企业管理层应当评价企业的持续经营能力，对持续经营能力产生重大怀疑的，应当在附注中披露导致对持续经营能力产生重大怀疑的不确定因素。

2. 企业正式决定或被迫在当期或将在下一个会计期间进行清算或停止营业的，表明其处于非持续经营状态，应当采用其他基础编制财务报表，在附注中声明财务报表未以持续经营为基础列报，并披露未以持续经营为基础的原因以及财务报表的编制基础。

### （二）重要性和项目列报

性质或功能不同且具有重要性的项目，应当在财务报表中单独列报；性质或功能类似的项目，可以合并列报。

判断项目性质的重要性，应当考虑该项目的性质是否属于企业日常活动等要素；判断项目金额大小的重要性，应当通过单项金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、净利润等直接相关项目金额的比重加以确定。

## 二、正常营业周期

本准则中判断流动资产、流动负债时所称的一个正常营业周期，通常是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。

正常营业周期通常短于一年，在一年内有几个营业周期。但是，也存在正常营业周期长于一年的情况，如房地产开发企业开发用于出售的房地产开发产品，造船企业制造的用于对外出售的大型船只等，往往超过一年才变现、出售或耗用，但仍应划分为流动资产。

正常营业周期不能确定时，应当以一年（12 个月）作为正常营业周期。

## 三、财务报表的组成和适用范围

本准则规定了企业财务报表列报的一般要求，按照不同类型企业，对其财务



报表列报的结构和内容等作出了规定，适用于个别财务报表和合并财务报表，以及中期财务报表和年度财务报表。

财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（股东权益，下同）变动表和附注。其中，现金流量表的编制和列报，适用《企业会计准则第 31 号——现金流量表》及其应用指南；合并财务报表的编制和列报，适用《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》及其应用指南；中期财务报表的编制和列报，适用《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》。

本指南对财务报表格式和附注分别一般企业、商业银行、保险公司、证券公司等企业类型予以规定。企业应当根据其经营活动的性质，确定本企业适用的财务报表格式和附注。

信托投资公司、租赁公司、财务公司、典当公司应当执行商业银行财务报表格式和附注规定，如有特别需要，可以结合本企业的实际情况，进行必要调整和补充。

担保公司应当执行保险公司财务报表格式和附注规定，如有特别需要，可以结合本企业的实际情况，进行必要调整和补充。

资产管理公司、基金公司应当执行证券公司财务报表格式和附注规定，如有特别需要，可以结合本企业的实际情况，进行必要调整和补充。

#### **四、一般企业资产负债表、利润表和所有者权益变动表格式及列示说明**

## 资产负债表

会企 01 表

编制单位：

\_\_\_\_年 \_\_\_\_月 \_\_\_\_日

单位：元

资 产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益(或股东权益)	行次	期末余额	年初余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金				短期借款			
交易性金融资产				交易性金融负债			
应收票据				应付票据			
应收账款				应付账款			
预付款项				预收款项			
应收利息				应付职工薪酬			
应收股利				应交税费			
其他应收款				应付利息			
存货				应付股利			
其中：消耗性生物资产				其他应付款			
一年内到期的非流动资产				一年内到期的非流动负债			
其他流动资产				其他流动负债			
流动资产合计				流动负债合计			
非流动资产：				非流动负债：			
可供出售金融资产				长期借款			
持有至到期投资				应付债券			
长期应收款				长期应付款			
长期股权投资				专项应付款			
投资性房地产				预计负债			
固定资产				递延所得税负债			
在建工程				其他非流动负债			
工程物资				非流动负债合计			
固定资产清理				负债合计			
生产性生物资产				所有者权益(或股东权益)：			
油气资产				实收资本(或股本)			
无形资产				资本公积			
开发支出				减：库存股			
商誉				盈余公积			
长期待摊费用				未分配利润			
递延所得税资产				所有者权益(或股东权益)合计			
其他非流动资产							
非流动资产合计							
资产总计				负债和所有者权益(或股东权益)总计			

## 利润表

会企 02 表

编制单位：

\_\_\_\_年度

单位：元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、营业收入			
减：营业成本			
营业税金及附加			
销售费用			
管理费用			
财务费用			
资产减值损失			
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）			
加：营业外收入			
减：营业外支出			
其中：非流动资产处置损失			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）			
减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

## 所有者权益(股东权益)变动表

会企 04 表  
单位: 元

编制单位:

\_\_\_\_年度

项 目	行次	本年金额					上年金额						
		实收 资本 (或股本)	资本公 积	减: 库存 股	盈余公 积	未 分配 利润	所有者权 益 合计	实收 资本 (或股本)	资本公 积	减: 库存 股	盈余公 积	未 分配 利润	所有者权 益 合计
一、上年年末余额													
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
二、本年年初余额													
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)													
(一) 净利润													
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失													
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额													
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响													
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响													
4. 其他													
上述(一)和(二)小计													
(三) 所有者投入和减少资本													
1. 所有者投入资本													
2. 股份支付计入所有者权益的金额													
3. 其他													
(四) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 对所有者(或股东)的分配													
3. 其他													
(五) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
四、本年年末余额													

### （一）资产负债表有关项目的列示说明

1. “货币资金”项目，反映企业期末持有的现金、银行存款和其他货币资金等总额。

2. “交易性金融资产”、“应收票据”、“应收账款”、“预付款项”、“应收利息”、“应收股利”、“其他应收款”、“存货”、“消耗性生物资产”、“可供出售金融资产”、“持有至到期投资”、“长期应收款”、“长期股权投资”、“投资性房地产”、“固定资产”、“在建工程”、“工程物资”、“固定资产清理”、“生产性生物资产”、“油气资产”、“无形资产”、“开发支出”、“商誉”、“长期待摊费用”、“递延所得税资产”、“其他非流动资产”等项目，反映企业期末持有的相应资产的账面余额扣减累计折旧（折耗）、累计摊销、累计减值准备后的账面价值。

3. “存货”项目还反映建造承包商的“工程施工”期末余额大于“工程结算”期末余额的差额。

企业待摊费用有期末余额的，应在“预付款项”项目中反映。

“一年内到期的非流动资产”项目，反映长期应收款、持有至到期投资、长期待摊费用等资产中将于1年内到期或摊销完毕的部分。

“其他非流动资产”项目，反映企业期末持有的“衍生工具”、“套期工具”、“被套期项目”等。

融资租赁出租方、以及分期收款销售且实质上具有融资性质的“长期应收款”项目，反映扣减相应的“未实现融资收益”后的净额（折现值）。

有公益性生物资产的企业，应增设“公益性生物资产”项目，列在“生产性生物资产”项目之后。

4. “短期借款”、“交易性金融负债”、“应付票据”、“应付账款”、“预收款项”、“应付职工薪酬”、“应交税费”、“应付利息”、“应付股利”、“其他应付款”、“其他流动负债”、“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”、“专项应付款”、“递延所得税负债”、“预计负债”等项目，通常反映企业期末尚未偿还的各项负债的账面余额。

5. “应付账款”项目还反映建造承包商的“工程施工”期末余额小于“工程结算”期末余额的差额。

企业预提费用有期末余额的，应在“预收款项”项目中反映。

“一年内到期的非流动负债”项目，反映长期应付款、长期借款、应付债券、

预计负债等负债中将于1年内到期的部分。

“其他流动负债”项目，反映企业期末持有的“衍生工具”、“套期工具”、“被套期项目”以及“递延收益”中将于1年内到期的部分等。

“长期应付款”项目，反映企业除长期借款、应付债券外的其他各种长期应付款项。其中，融资租赁承租方、以及分期付款购买固定资产且实质上具有融资性质的，反映扣减相应的“未实现融资费用”后的净额（折现值）。

6. “实收资本（或股本）”、“资本公积”、“库存股”、“盈余公积”、“未分配利润”等项目，通常应反映企业期末持有的接受投资者投入企业的实收资本、企业收购的尚未转让或注销的本公司股份金额、从净利润中提取的盈余公积余额等。

以人民币以外的货币作为记账本位币的企业，可以增设“外币报表折算差额”项目，列在“未分配利润”项目之后。

## （二）利润表有关项目的列示说明

1. “营业收入”项目，反映企业经营主要业务和其他业务所确认的收入总额。

2. “营业成本”项目，反映企业经营主要业务和其他业务发生的实际成本总额。

“营业税金及附加”项目，反映企业经营业务应负担的营业税、消费税、城市维护建设税、资源税、土地增值税和教育费附加等。

“销售费用”项目，反映企业在销售商品过程中发生的包装费、广告费等费用和为销售本企业商品而专设的销售机构的职工薪酬、业务费等经营费用。

“管理费用”项目，反映企业为组织和管理生产经营发生的管理费用。

“财务费用”项目，反映企业筹集生产经营所需资金等而发生的筹资费用。

“资产减值损失”项目，反映企业各项资产发生的减值损失。

发生勘探费用的企业，应在“管理费用”和“财务费用”项目之间增设“勘探费用”项目。

3. “公允价值变动收益”项目，反映企业交易性金融资产、交易性金融负债、以及采用公允价值模式计量的投资性房地产等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

“投资收益”项目，反映企业以各种方式对外投资所取得的收益。其中，“对联营企业和合营企业的投资收益”项目，反映采用权益法核算的对联营企业和合营企业投资在被投资单位实现的净损益中应享有的份额（不包括处置投资形成的

收益)。

4. “营业外收入”、“营业外支出”项目，反映企业发生的与其经营活动无直接关系的各项收入和支出。其中，处置非流动资产损失，应当单独列示。

5. “所得税费用”项目，反映企业根据所得税准则确认的应从当期利润总额中扣除的所得税费用。

6. “基本每股收益”和“稀释每股收益”项目，应当反映根据每股收益准则的规定计算的金额。

### (三) 所有者权益(或股东权益)变动表有关项目的列示说明

1. 本表反映企业年末所有者权益(或股东权益)变动的情况。本表应在一定程度上体现企业综合收益的特点，除列示直接计入所有者权益的利得和损失外，同时包含最终属于所有者权益变动的净利润。

2. 本表各项目应当根据当期净利润、直接计入所有者权益的利得和损失项目、所有者投入资本和提取盈余公积、向所有者分配利润等情况分析填列。

## 五、一般企业报表附注

附注是财务报表不可或缺的组成部分。报表使用者了解企业的财务状况、经营成果和现金流量，应当全面阅读附注，附注相对于报表而言，同样具有重要性。根据本准则规定，附注应当按照一定的结构进行系统合理的排列和分类，有顺序地披露信息。

企业应当按照 38 项具体会计准则要求在附注中至少披露下列内容，但是，非重要项目和企业不具有的项目除外；企业金融工具业务具有重要性的，应当比照商业银行附注中相关规定进行披露：

### (一) 企业的基本情况

1. 企业注册地、组织形式和总部地址。
2. 企业的业务性质和主要经营活动。
3. 母公司以及集团最终母公司的名称。
4. 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。按照有关法律、行政法规等规定，企业所有者或其他方面有权对报出的财务报告进行修改的事实。

### (二) 财务报表的编制基础

说明企业的持续经营情况。

### （三）遵循企业会计准则的声明

企业应当明确说明编制的财务报表符合企业会计准则体系的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量。

### （四）重要会计政策和会计估计

企业应当披露重要的会计政策和会计估计，不重要的会计政策和会计估计可以不披露。在披露重要会计政策和会计估计时，应当披露重要会计政策的确定依据和财务报表项目的计量基础，以及会计估计中所采用的关键假设和不确定因素。

企业至少应当披露的重要会计政策包括存货、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生物资产、无形资产、非货币性资产交换、资产减值、职工薪酬、企业年金基金、股份支付、债务重组、或有事项、收入、建造合同、政府补助、借款费用、所得税、外币折算、企业合并、租赁、金融工具确认和计量、金融资产转移、套期保值、石油天然气开采、合并财务报表、每股收益、分部报告、金融工具列报等。

### （五）会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

企业应当按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》及其应用指南的规定进行披露。

### （六）重要报表项目的说明

企业应当尽可能以列表形式披露重要报表项目的构成或当期增减变动情况。对重要报表项目的明细说明，应当按照资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表的顺序以及报表项目列示的顺序进行披露，采用文字和数字描述相结合进行披露，并与报表项目相互参照。

#### 1. 货币资金的披露格式如下：

项 目	期末余额	年初余额
库存现金		
银行存款		
其他货币资金		
合 计		

#### 2. 交易性金融资产（不含衍生金融资产）的披露格式如下：

项 目	期末账面价值	年初账面价值
-----	--------	--------



1. 交易性债券投资		
2. 交易性权益工具投资		
3. 其他交易性金融资产		
4. 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
合 计		

### 3. 应收款项

(1) 对于以前年度已全额计提坏账准备，或计提坏账准备的比例较大的，但在本年度又全额或部分收回的，或通过重组等其他方式收回的，应说明其原因、原估计计提比例的理由、以及原估计计提比例的合理性。

(2) 本年度实际冲销的应收款项及其理由，其中，实际冲销的关联交易产生的应收款项应单独披露。

(3) 应当分别应收账款、其他应收款说明坏账的确认标准，以及坏账准备的计提方法，并按照下列格式披露计提的坏账准备：

账龄	期末余额		年初余额	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内(含1年)				
1—2年(含2年)				
2—3年(含3年)				
3年以上				
合 计				

### 4. 存货

(1) 存货具体构成的披露格式如下：

存货种类	期末账面价值	年初账面价值
1. 原材料		
2. 在产品		
3. 库存商品		
4. 包装物及低值易耗品		
5. 消耗性生物资产		
.....		
减：存货跌价准备		
合 计		
其中：用于担保的存货		
(1)		
(2)		
.....		

(2) 本期存货跌价准备（包括消耗性生物资产跌价准备）计提和转回的披露格式如下：

项 目	年初	本期	本期减少额	期末
-----	----	----	-------	----

	余额	计提额	转回额	转出额	余额
1. 原材料					
2. 在产品					
3. 库存商品					
4. 包装物及低值易耗品					
5. 消耗性生物资产					
.....					
合 计					

(3) 说明消耗性生物资产的期末实物数量，并按下列格式披露增减变动信息：

项 目	年初账面价值	本期增加额	本期减少额	期末账面价值
一、种植业				
1.				
2.				
.....				
二、畜牧养殖业				
1.				
2.				
.....				
三、林业				
1.				
2.				
.....				
四、水产业				
1.				
2.				
.....				
合计				

(4) 建造合同当期预计损失的原因和金额的披露格式如下：

	合 同	合同总金额	当期预计损失	原 因
固定造价 合同	1.			
	2.			
	.....			
	小计			
成本加成 合同	1.			
	2.			
	.....			
	小计			

5. 其他流动资产的披露格式如下：

项 目	期末账面价值	年初账面价值
1.		
2.		
.....		
合 计		

6. 可供出售金融资产的披露格式如下：

项 目	期末账面价值	年初账面价值
1. 可供出售债券		
2. 可供出售权益工具		
3. 其他		
合 计		

7. 持有至到期投资的披露格式如下:

项 目	期末账面价值	年初账面价值
1.		
2.		
.....		
减: 持有至到期投资减值准备		
合 计		

8. 长期应收款的披露格式如下:

项目	期末账面价值	年初账面价值
1.		
2.		
.....		
合 计		

9. 长期股权投资

(1) 投资企业对被投资单位具有重大影响以上的, 应披露下列信息:

被投资单位名称	注册地	业务性质	本企业持股比例	本企业在被投资单位表决权比例	期末资产总额	期末负债总额	本期营业收入总额	本期净利润
1.								
2.								
.....								

(2) 如果被投资单位由于所在国家或地区及其他方面的影响, 其向投资企业转移资金的能力受到限制, 应披露该受限制的具体情况、原因、期限等。

(3) 按照权益法核算的长期股权投资, 在长期股权投资的账面价值及其他实质上构成对被投资单位的长期权益减记至零以后, 投资合同或协议中约定还应承担其他弥补义务的, 应当披露合同或协议中约定条款的内容、以及基于被投资单位目前生产经营情况估计可能承担该义务的情况; 除确认为预计负债的部分以外仍存在账外备查登记的额外损失的, 还应披露该额外损失的累计金额及当期未予确认的金额。

以被投资单位的账面净损益为基础计算确认投资损益的, 应披露该事实及其原因。

## 10. 投资性房地产

(1) 采用成本模式后续计量投资性房地产的企业，应披露下列信息：

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计				
1. 房屋、建筑物				
2. 土地使用权				
二、累计折旧或累计摊销合计				
1. 房屋、建筑物				
2. 土地使用权				
三、投资性房地产减值准备累计金额合计				
1. 房屋、建筑物				
2. 土地使用权				
四、投资性房地产净值合计				
1. 房屋、建筑物				
2. 土地使用权				

采用公允价值模式后续计量投资性房地产的企业，应说明公允价值的取得依据和方法，以及计入当期损益的金额，并披露下列信息：

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价				
1. 房屋、建筑物				
2. 土地使用权				
二、公允价值变动				
1. 房屋、建筑物				
2. 土地使用权				
三、投资性房地产账面价值合计				
1. 房屋、建筑物				
2. 土地使用权				

(2) 发生房地产转换的，说明房地产转换的理由，以及因房地产转换而计入当期损益或所有者权益的金额。

(3) 说明当期处置投资性房地产的方式，以及因此产生的处置净损益。

## 11. 固定资产

(1) 固定资产的分类、预计使用寿命、预计净残值和折旧率的披露格式如下：

固定资产的种类	预计使用寿命	预计净残值	折旧率
1. 房屋、建筑物			
2. 机器设备			
3. 运输工具			
.....			

(2) 各类固定资产的年初和期末原价、累计折旧额及固定资产减值准备累

计金额的披露格式如下：

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计				
其中：房屋、建筑物				
机器设备				
运输工具				
.....				
二、累计折旧合计				
其中：房屋、建筑物				
机器设备				
运输工具				
.....				
三、固定资产减值准备累计金额合计				
其中：房屋、建筑物				
机器设备				
运输工具				
.....				
四、固定资产账面价值合计				
其中：房屋、建筑物				
机器设备				
运输工具				
.....				
五、用于债务担保的固定资产账面价值				

(3) 说明对固定资产所有权的限制及其金额。

(4) 企业如有准备处置的固定资产的，应说明准备处置的固定资产名称、账面价值、公允价值、预计处置费用和预计处置时间等。

## 12. 生产性生物资产和公益性生物资产

(1) 说明生产性生物资产和公益性生物资产的期末实物数量，并分别按下列格式披露增减变动信息：

项 目	年初账面价值	本期增加额	本期减少额	期末账面价值
一、种植业				
1.				
2.				
.....				
二、畜牧养殖业				
1.				
2.				
.....				
三、林业				
1.				
2.				
.....				
四、水产业				

1.				
2.				
....				
合计				
其中:用于担保的				

(2) 生产性生物资产减值准备计提的披露格式如下:

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
生产性生物资产减值准备				
1. 成熟生产性生物资产				
2. 未成熟生产性生物资产				

(3) 各类生产性生物资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧率的披露格式如下:

生产性生物资产的种类	预计使用寿命	预计净残值	折旧率
1.			
2.			
.....			

(4) 天然起源生物资产的类别、取得方式和实物数量。

(5) 与生物资产相关的风险情况与管理措施。

### 13. 油气资产

(1) 拥有国内和国外的油气储量的披露格式如下:

	石油储量 (数量单位: 亿吨)		天然气储量 (数量单位: 亿立方米)	
	年末储量	年初储量	年末储量	年初储量
1. 国内储量				
2. 国外储量				
合计				

(2) 当期在国内和国外发生的矿区权益的取得、油气勘探和油气开发各项支出的总额。

(3) 油气资产的账面原价、累计折耗和减值准备累计金额的披露格式如下:

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计				
1. 探明矿区权益				
2. 未探明矿区权益				
3. 井及相关设施				
二、累计折耗合计				
1. 探明矿区权益				
2. 井及相关设施				
三、油气资产减值准备累计金额合计				
1. 探明矿区权益				
2. 井及相关设施				
四、油气资产账面价值合计				

1. 探明矿区权益				
2. 井及相关设施				

#### 14. 无形资产

(1) 各类无形资产的名称（如商标权、专利权、土地使用权等）及取得方式（外购或内部开发）。

(2) 说明每一类无形资产的使用寿命情况，对于使用寿命有限的无形资产，其使用寿命或构成使用寿命的产量等类似计量单位数量；对于使用寿命不确定的无形资产，无法预见其为企业带来经济利益期限的原因。

(3) 对于使用寿命有限的无形资产，说明其为企业带来经济利益的方式及在此基础上确定的摊销方法。

(4) 当期各类无形资产增减变动情况的披露格式如下：

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计				
1.				
2.				
.....				
二、累计摊销额				
1.				
2.				
.....				
三、无形资产减值准备累计金额合计				
1.				
2.				
.....				
四、无形资产账面价值合计				
1.				
2.				
.....				

(5) 用于担保的无形资产的成本、累计摊销额及无形资产减值准备累计金额，涉及担保条款的主要内容，如担保期限、担保期间对该无形资产处置的限制等。

#### 15. 开发支出的披露格式如下：

研究开发项目	年初账面价值	本期增加额	本期计入无形资产金额	本期计入当期损益的金额	期末账面价值
1.					
2.					
.....					
合计					

16. 商誉的披露格式如下:

项 目	年初账面价值	本期增加额	计提的减值准备	期末账面价值
1.				
2.				
.....				
合 计				

17. 长期待摊费用的披露格式如下:

项 目	年初账面价值	本期增加额	本期摊销额	期末账面价值	剩余摊销年限
1.					
2.					
.....					
合计					

18. 递延所得税资产

(1) 对于每一类可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损及税款抵减在列报期间确认的递延所得税资产金额及确认依据。

(2) 因估计未来期间无法取得足够的应纳税所得额用于利用可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损等的经济利益而未确认相关递延所得税资产的,应披露有关可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损的金额及到期日。

19. 其他非流动资产的披露格式如下:

项 目	期末账面价值	年初账面价值
1.		
2.		
.....		
合 计		

20. 资产减值准备的披露格式如下:

项 目	年初余额	本期计提额	本期减少额		期末余额
			转回额	转出额	
一、坏账准备					
二、存货跌价准备					
三、持有至到期投资减值准备					
四、长期股权投资减值准备					
五、固定资产减值准备			—		
六、工程物资减值准备			—		
七、在建工程减值准备			—		



八、生产性生物资产减值准备			—		
九、油气资产减值准备			—		
十、无形资产减值准备			—		
十一、商誉减值准备			—		
合 计					

21. 交易性金融负债（不含衍生金融负债）的披露格式如下：

项 目	期末账面 价值	年初账面 价值
1. 发行的交易性债券		
2. 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
3. 其他		
合 计		

22. 职工薪酬

（1）应付职工薪酬的披露格式如下：

项 目	年初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴				
二、社会保险费				
1. 医疗保险费				
2. 基本养老保险费				
3. 年金缴费				
4. 失业保险费				
5. 工伤保险费				
6. 生育保险费				
三、住房公积金				
四、工会经费和职工教育经费				
五、非货币性福利				
六、因解除劳动关系给予的补偿				
七、其他				
其中：以现金结算的股份支付				
合 计				

（2）企业本期为职工提供的非货币性福利形式、各项非货币性福利金额及其计算依据。

（3）对于自愿接受裁减建议的职工数量、补偿标准等不确定而产生的或有负债，应当按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》的规定披露该项或有负债的形成原因、经济利益流出不确定性的说明、预计产生的财务影响，以及获得补偿的可能性；无法预计的，应当说明原因。

23. 应交税费的披露格式如下：

税费项目	期末余额	年初余额
------	------	------

1. 增值税		
2. 营业税		
3. 消费税		
4. 所得税		
5. 资源税		
6. 教育费附加		
.....		
合 计		

24. 其他流动负债的披露格式如下:

项 目	期末余额	年初余额
1.		
2.		
.....		
合 计		

25. 应付债券的披露格式如下:

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
1.				
2.				
.....				
合 计				

26. 长期应付款的披露格式如下:

项目	期末账面价值	年初账面价值
1.		
2.		
.....		
合 计		

27. 预计负债的披露格式如下:

项 目	期末余额	年初余额
1.		
2.		
.....		
合 计		

28. 递延所得税负债

(1) 对于应纳税暂时性差异在列报期间确认的递延所得税负债的金额。

(2) 对与联营企业、合营企业等投资相关的应纳税暂时性差异，当期未确认与其相关的递延所得税负债的，应说明理由。

29. 其他非流动负债的披露格式如下:

项 目	期末余额	年初余额
1.		
2.		
.....		
合 计		

30. 营业收入

(1) 营业收入构成的披露格式如下:

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 主营业务收入		
2. 其他业务收入		
合 计		

(2) 各项建造合同总金额、累计已发生成本、累计已确认毛利(或亏损)、已办理结算的价款金额的披露格式如下:

合同项目		总金额	累计已发生成本	累计已确认毛利 (亏损以“-”号表示)	已办理结算的 价款金额
固定造 价合同	1.				
	2.				
	.....				
	合计				
成本加 成合同	1.				
	2.				
	.....				
	合计				

(3) 分部收入的披露格式如下:

①业务分部

单位: 元

项 目	××业务		××业务		.....	其他		抵销		合计	
	本年	上年	本年	上年		本年	上年	本年	上年	本年	上年
一、营业收入合计											
其中:											
对外交易收入											
分部间交易收入											
二、营业成本费用											
三、营业利润(亏损)合计											
四、未分摊的费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
五、所得税	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
六、净利润	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
七、资产总额											
1. 分部资产											
2. 未分配资产	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
八、负债总额											

1. 分部负债											
2. 未分配负债	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
九、补充信息											
1. 折旧和摊销费用											
2. 资本性支出											
3. 折旧和摊销以外的非现金费用											

②地区分部

单位：元

项 目	××地区		××地区		.....	其他		抵销		合计	
	本年	上年	本年	上年		本年	上年	本年	上年	本年	上年
一、营业收入合计											
其中：											
对外交易收入											
分部间交易收入											
二、营业成本费用											
三、营业利润（亏损）合计											
四、未分摊的费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
五、所得税	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
六、净利润	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
七、资产总额											
1. 分部资产											
2. 未分配资产	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
八、负债总额											
1. 分部负债											
2. 未分配负债	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
九、补充信息											
1. 折旧和摊销费用											
2. 资本性支出											
3. 折旧和摊销以外的非现金费用											

31. 营业成本的披露格式如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 主营业务成本		
2. 其他业务成本		
合 计		

32. 销售费用的披露格式如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
1.		
2.		
.....		
合 计		

33. 管理费用的披露格式如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
1.		
2.		
.....		
合 计		

34. 财务费用的披露格式如下:

项 目	本期发生额	上期发生额
1.		
2.		
.....		
合 计		

35. 资产减值损失

(1) 发生重大资产减值损失的, 说明导致每项重大资产减值损失的原因和当期确认的重大资产减值损失的金额。

①发生重大减值损失的资产是单项资产的, 说明该单项资产的性质。提供分部报告信息的, 还应披露该项资产所属的主要报告分部。

②发生重大减值损失的资产是资产组(或者资产组组合, 下同)的, 说明资产组的基本情况、资产组中所包括的各项资产于当期确认的减值损失金额、资产组的组成与前期相比发生变化的, 变化的原因以及前期和当期资产组组成情况。

(2) 分摊到某资产组的商誉(或者使用寿命不确定的无形资产, 下同)的账面价值占商誉账面价值总额的比例重大的, 应当说明分摊到该资产组的商誉的账面价值。

商誉的全部或者部分账面价值分摊到多个资产组、且分摊到每个资产组的商誉的账面价值占商誉账面价值总额的比例不重大的, 企业应当说明这一情况以及分摊到上述资产组的商誉合计金额。

36. 公允价值变动收益的披露格式如下:

项 目	本期发生额	上期发生额
1.		
2.		
.....		
合 计		

37. 投资收益的披露格式如下:

项 目	本期发生额	上期发生额
1.		
2.		
.....		
合 计		

38. 营业外收入的披露格式如下:

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 处置非流动资产利得合计		
其中: 处置固定资产利得		
处置无形资产利得		
2. 债务重组利得		
3. 非货币性资产交换利得		
4. 罚款收入		
5. 其他		
合 计		

39. 营业外支出的披露格式如下:

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 处置非流动资产损失合计		
其中: 处置固定资产损失		
处置无形资产损失		
2. 债务重组损失		
3. 非货币性资产交换损失		
4. 罚没支出		
5. 其他		
合 计		

40. 所得税费用

(1) 所得税费用(收益)的主要组成部分。

(2) 所得税费用(收益)与会计利润关系的说明。即以利润总额与适用的所得税税率计算的结果为基础,经调整当期除暂时性差异以外的其他差异的所得税影响后,计算确定所得税费用。

41. 政府补助

(1) 政府补助的种类、计入当期损益的相关金额的披露格式如下:

政府补助的种类	以前年度计入损益的金额	计入当期损益的金额	尚需递延的金额	总额	备注
一、与资产相关的政府补助					
1.					
2.					

.....					
二、与收益相关的政府补助					
1.					
2.					
.....					
合计					

(2) 本期返还的政府补助及原因的披露格式如下:

政府补助的种类	本期返还的金额	尚需返还的金额	总额	原因
一、与资产相关的政府补助				
1.				
2.				
.....				
二、与收益相关的政府补助				
1.				
2.				
.....				
合计				

#### 42. 利润表补充资料（费用性质法）

企业可以披露费用按照性质分类的利润表补充资料。费用按照性质分类，指将费用按其性质分为耗用的原材料、职工薪酬费用、折旧费、摊销费等，而不是按照费用在企业所发挥的不同功能分类。披露格式如下:

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 耗用的原材料等		
2. 发生的职工薪酬费用		
3. 计提的折旧（折耗）		
4. 无形资产等的摊销		
5. 计提的资产减值准备		
6. 发生的利息		
7. 其他		
合计		

#### 43. 非货币性资产交换

- (1) 换入资产、换出资产的类别。
- (2) 换入资产成本的确定方式。
- (3) 换入资产、换出资产的公允价值及换出资产的账面价值。

#### 44. 股份支付

(1) 当期授予、行权和失效的各项权益工具总额。

(2) 期末发行在外的股份期权或其他权益工具行权价格的范围和合同剩余期限。

(3) 当期行权的股份期权或其他权益工具以其行权日价格计算的加权平均价格。

(4) 股份支付交易对当期财务状况和经营成果的影响。

① 当期因以权益结算的股份支付而确认的费用总额。

② 当期因以现金结算的股份支付而确认的费用总额。

③ 当期以股份支付换取的职工服务总额及其他方服务总额。

#### 45. 债务重组

(1) 作为债务人的企业应当说明与债务重组有关的下列信息：

① 债务重组方式。

② 或有应付金额。

③ 将债务转为资本所导致的股本（或实收资本）增加额。

(2) 作为债权人的企业应当说明与债务重组有关的下列信息：

① 债务重组方式。

② 债权转为股份所导致的投资增加额及该投资占债务人股份总额的比例。

③ 或有应付金额。

#### 46. 借款费用

(1) 当期资本化的借款费用金额。

(2) 当期用于计算确定借款费用资本化金额的资本化率。

#### 47. 外币折算

处置境外经营对外币财务报表折算差额的影响。

#### 48. 企业合并

(1) 对于同一控制下的企业合并，在合并当期期末，合并方应当披露：

① 被合并方的基本情况，包括其名称、注册地、业务性质及其主要财务信息



等。包括被合并方在合并发生上一会计期末资产负债表日的资产总额、负债总额及合并当期年初至合并日的收入、费用、利润以及现金流量情况。

②对合并前后企业均实施最终控制方的名称。

③合并日的判断依据，即何时能够对被合并方实施控制。

④合并是支付对价的情况，包括所支付对价在合并日的账面价值、发行权益性证券的情况（数量、定价原则）以及合并中取得被合并方的股权比例和表决权比例。

⑤被合并方在合并前采用的会计政策与合并方不一致的，应说明双方各自采用的会计政策，以及基于合并方的会计政策对被合并方相关资产、负债账面价值进行调整情况的说明。

⑥如果合并后准备将所取得的部分资产出售，应说明拟处置资产的情况及处置原因。

（2）对于非同一控制下的企业合并，在合并当期期末，作为购买方的企业应当披露：

①被购买企业的基本情况，包括企业名称、注册地、业务性质及在上一会计期间资产负债表日及购买日的主要财务信息，包括各项可辨认资产、负债的账面价值及公允价值。如被购买方在上一会计期间资产负债表日可辨认资产、负债的公允价值无法可靠取得的，应披露该事实。

②购买日的确定依据，如按照合并合同或协议条款确定控制权转移日期的，应披露相关合同、协议条款的内容。

③合并成本的构成，如支付的现金、非现金资产的类别、每一类资产在购买日的账面价值及公允价值，合并中确认的损益。

④合并中因合并成本大于所取得被购买方可辨认净资产公允价值的份额而确认的商誉金额，其具体计算过程。

⑤被购买方自购买日起至合并当期期末的收入、费用、净利润和现金流量等情况。

⑥因合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值而计入当期投资收益的金额。

⑦合并后已处置或准备处置被购买方的资产、负债，应说明处置理由及拟处置资产的账面价值等情况。

⑧企业合并或协议中约定将承担被购买方或有负债的，应披露对拟承担或有负债的估计情况。

#### 49. 租赁

(1) 作为融资租赁出租人的企业，应披露未实现融资收益的余额，并说明与融资租赁有关的下列信息：

剩余租赁期	最低租赁收款额
1. 1年以内(含1年)	
2. 1年以上2年以内(含2年)	
3. 2年以上3年以内(含3年)	
4. 3年以上	
合计	

(2) 作为经营租赁出租人的企业，应当披露各类租出资产的账面价值。

经营租赁租出资产类别	期末账面价值	年初账面价值
1. 机器设备		
2. 运输工具		
.....		
合计		

(3) 作为融资租赁承租人的企业，应当披露未确认融资费用的余额，并说明与融资租赁有关的下列信息：

① 各类租入固定资产的年初和期末原价、累计折旧额。

融资租赁租入固定资产项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计				
其中： 机器设备				
运输工具				
.....				
二、累计折旧合计				
其中： 机器设备				
运输工具				
.....				
三、累计减值准备合计				
其中： 机器设备				
运输工具				
.....				
四、固定资产账面价值合计				
其中： 机器设备				
运输工具				
.....				

② 以后年度将支付的最低租赁付款额。

剩余租赁期	最低租赁付款额
1. 1年以内(含1年)	
2. 1年以上2年以内(含2年)	
3. 2年以上3年以内(含3年)	
4. 3年以上	

合 计	
-----	--

(4) 作为经营租赁承租人的企业，对于重大的经营租赁，应当披露下列信息：

剩余租赁期	最低租赁付款额
1. 1年以内（含1年）	
2. 1年以上2年以内（含2年）	
3. 2年以上3年以内（含3年）	
4. 3年以上	
合 计	

(5) 作为承租人或出租人的企业应当披露各售后租回交易以及售后租回合同中的重要条款。

50. 终止经营的披露格式如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
终止经营收入		
终止经营费用		
终止经营利润总额		
终止经营所得税		
终止经营净利润		

终止经营，是指企业已被处置或被划归为持有待售的、在经营和编制财务报表时能够单独区分的组成部分，该组成部分代表一个独立的主要业务范围或一个主要经营地区，按照企业一项单独计划将整体或部分进行处置。仅仅为了再出售而取得的子公司也属于终止经营。

同时满足下列条件的企业组成部分应当确认为持有待售：企业已经就处置该组成部分作出决议；企业已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；该项转让将在一年内完成。

51. 每股收益

(1) 基本每股收益和稀释每股收益分子、分母的计算过程。

(2) 列报期间不具有稀释性但以后期间很可能具有稀释性的潜在普通股。

(3) 在资产负债表日至财务报告批准报出日之间，企业发行在外普通股或潜在普通股股数发生重大变化的情况。例如：股份发行、股份回购、潜在普通股发行、潜在普通股转换或行权等。

(七) 或有事项的说明

1. 预计负债的种类、形成原因以及经济利益流出不确定性的说明。
2. 与预计负债有关的预期补偿金额和本期已确认的预期补偿金额。
3. 或有负债的种类、形成原因及经济利益流出不确定性的说明。
4. 或有负债预计产生的财务影响，以及获得补偿的可能性；无法预计的，应当说明原因。
5. 或有资产很可能会给企业带来经济利益的，其形成的原因、预计产生的财务影响等。
6. 在涉及未决诉讼、未决仲裁的情况下，披露全部或部分信息预期对企业造成重大不利影响的，披露该未决诉讼、未决仲裁的性质以及没有披露这些信息的事实和原因。

#### （八）资产负债表日后事项的说明

每项重要的资产负债表日后非调整事项的性质、内容，及其对财务状况和经营成果的影响。无法做出估计的，应当说明原因。

#### （九）关联方关系及其交易的说明

1. 母公司和子公司的名称。母公司不是该企业最终控制方的，说明最终控制方名称。

母公司和最终控制方均不对外提供财务报表的，说明母公司之上与其最相近的对外提供财务报表的母公司名称。

2. 母公司和子公司的业务性质、注册地、注册资本（或实收资本、股本）及其当期发生的变化。

3. 母公司对该企业或者该企业对子公司的持股比例和表决权比例。

4. 企业与关联方发生关联方交易的，该关联方关系的性质、交易类型及交易要素。交易要素至少应当包括：

（1）交易的金额。

（2）未结算项目的金额、条款和条件，以及有关提供或取得担保的信息。

（3）未结算应收项目的坏账准备金额。

（4）定价政策。

5. 企业应当分别关联方以及交易类型披露关联方交易。

六、商业银行资产负债表、利润表和所有者权益变动表格式及列示说明

资产负债表

会商银 01 表

编制单位：

\_\_\_\_年 \_\_\_\_月 \_\_\_\_日

单位：元

资 产	行次	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	行次	期末 余额	年初 余额
资 产：				负 债：			
现金及存放同业款项				同业存放款项			
存放中央银行款项				向中央银行借款			
贵金属				拆入资金			
拆出资金				交易性金融负债			
交易性金融资产				衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款			
买入返售金融资产				吸收存款			
应收利息				应付职工薪酬			
发放贷款				应交税费			
可供出售金融资产				应付利息			
持有至到期投资				预计负债			
长期股权投资				应付债券			
投资性房地产				递延所得税负债			
固定资产				其他负债			
无形资产				负债合计			
递延所得税资产				所有者权益(或股东权益)：			
其他资产				实收资本(或股本)			
				资本公积			
				减：库存股			
				盈余公积			
				一般风险准备			
				未分配利润			
				所有者权益(或股东权益)合计			
资产总计				负债和所有者权益(或股东权益)总计			

## 利润表

会商银 02 表

编制单位：\_\_\_\_\_年度

单位：元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、营业收入			
利息净收入			
利息收入			
利息支出			
手续费及佣金净收入			
手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
二、营业支出			
营业税金及附加			
业务及管理费			
资产减值损失			
其他业务支出			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）			
加：营业外收入			
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）			
减：所得税费用			
五、净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

所有者权益(股东权益)变动表

会商银：04表

单位：元

编制单位：

\_\_\_\_年度

项 目	行次	本金额							上年金额						
		实收 资本 (或股 本)	资本 公积	减：库 存股	盈余 公积	一般 风险 准备	未 分配 利润	所有者 权益 合计	实收 资本 (或股 本)	资本 公积	减：库 存股	盈余 公积	一般 风险 准备	未 分配 利润	所有者 权益 合计
一、上年年末余额															
加：会计政策变更															
前期差错更正															
二、本年初余额															
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）															
（一）净利润															
（二）直接计入所有者权益的利得和损失															
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额															
（1）计入所有者权益的金额															
（2）转入当期损益的金额															
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额															
（1）计入所有者权益的金额															
（2）转入当期损益的金额															
（3）计入被套期项目初始确认金额中的金额															
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响															
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响															
5. 其他															
上述（一）和（二）小计															
（三）所有者投入和减少资本															

1. 所有者投入资本															
2. 股份支付计入所有者权益的金额															
3. 其他															
(四) 利润分配															
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者(或股东)的分配															
4. 其他															
(五) 所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本(或股本)															
2. 盈余公积转增资本(或股本)															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 一般风险准备弥补亏损															
5. 其他															
四、本年年末余额															



### （一）资产负债表列示说明

1. “贵金属”项目，反映企业期末持有的按成本与可变现净值孰低计量的黄金、白银等贵金属价值。

2. “衍生金融资产”、“衍生金融负债”项目，分别反映企业持有的衍生工具中公允价值累计变动额大于零、小于零的衍生工具的价值。

3. “其他资产”项目，反映企业持有的存出保证金、应收股利、其他应收款、长期待摊费用中将于1年内摊销完毕的部分。已计提减值准备的，还应扣减相应的减值准备。

融资租赁出租方的“长期应收款”项目，账面余额扣减累计减值准备、未实现融资收益后的净额，应当在“其他资产”项目反映。

抵债资产减去跌价准备后，应当在“其他资产”项目反映。

“代理兑付证券”减去“代理兑付证券款”后的借方余额，应当在“其他资产”项目反映。

4. “预计负债”项目，反映企业确认的预计负债的账面余额。

5. “其他负债”项目，反映企业存入保证金、应付股利、其他应付款、递延收益等负债的账面余额。

长期应付款账面余额减去未确认融资费用后的净额，应当在“其他负债”项目反映。

“代理兑付证券”减去“代理兑付证券款”后的贷方余额，应当在“其他负债”项目反映。

除以上项目以外的项目，比照一般企业。

### （二）利润表列示说明

1. “营业收入”项目，反映“利息净收入”、“手续费及佣金净收入”、“投资收益”、“公允价值变动收益”、“汇兑收益”、“其他业务收入”等项目的金额合计。

2. “利息净收入”项目，反映“利息收入”项目金额减去“利息支出”项目金额后的余额。

“利息收入”、“利息支出”项目，反映企业经营存贷款业务等确认的利息收入和发生的利息支出。

3. “手续费及佣金净收入”项目，反映“手续费及佣金收入”项目金额减去“手

续费及佣金支出”项目金额后的余额。

“手续费及佣金收入”、“手续费及佣金支出”项目，反映企业确认的包括办理结算业务等在内的手续费、佣金收入和发生的手续费、佣金支出。

4. “汇兑收益”项目，反映企业外币货币性项目因汇率变动形成的净收益。

5. “营业支出”项目，反映“营业税金及附加”、“业务及管理费”、“资产减值损失”、“其他业务支出”等项目的金额合计。

6. “业务及管理费”项目，反映企业在业务经营和管理过程中发生的电子设备运转费、安全防范费、物业管理费等费用。

除以上项目以外的项目，比照一般企业。

### （三）所有者权益（或股东权益）变动表列示说明

1. 本表反映企业年末所有者权益（或股东权益）变动的情况。本表应在一定程度上体现企业综合收益的特点，除列示直接计入所有者权益的利得和损失外，同时包含了最终属于所有者权益变动的净利润。

2. 本表各项目应当根据当期净利润、直接计入所有者权益的利得和损失项目、所有者投入资本、提取盈余公积、提取一般风险准备、向所有者分配利润等情况列示。

## 七、商业银行报表附注

商业银行应当按照 38 项具体会计准则要求在附注中至少披露下列内容，但是，非重要项目和商业银行不具有的项目除外。

### （一）商业银行的基本情况

具体披露信息应当比照一般企业进行处理。

### （二）财务报表的编制基础

具体披露信息应当比照一般企业进行处理。

### （三）遵循企业会计准则的声明

具体披露信息应当比照一般企业进行处理。

### （四）重要会计政策和会计估计

商业银行披露的重要会计政策和会计估计除比照一般企业进行处理外，还应披露的重要会计政策包括公允价值的确定、利息收入、手续费及佣金收

入、利息支出、手续费及佣金支出、抵债资产等。

(五) 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

具体披露信息应当比照一般企业进行处理。

(六) 重要报表项目的说明

1. 现金及存放同业款项的披露格式如下:

项 目	期末余额	年初余额
现 金		
存放同业款项		
合 计		

2. 存放中央银行款项的披露格式如下:

项 目	期末余额	年初余额
存放中央银行法定准备金		
存放中央银行的其他款项		
合 计		

3. 拆出资金的披露格式如下:

项 目	期末余额	年初余额
拆放其他银行		
拆放非银行金融机构		
减: 贷款损失准备		
拆出资金净额		

4. 交易性金融资产(不含衍生金融资产)的披露格式如下:

项 目	期末余额	年初余额
债券		
权益工具		
基金		
其他		
合 计		

如企业有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 也应比照上述规定进行披露。

5. 衍生工具的披露格式如下:

类 别	期 末 余 额						年 初 余 额					
	套期工具			非套期工具			套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具												
衍生工具 1												
衍生工具 2												
-----												

货币衍生工具												
衍生工具 1												
衍生工具 2												
-----												
权益衍生工具												
衍生工具 1												
衍生工具 2												
-----												
信用衍生工具												
衍生工具 1												
衍生工具 2												
-----												
其他衍生工具												
合 计												

6. 买入返售金融资产的披露格式如下:

项 目	期末余额	年初余额
买入返售证券		
买入返售票据		
买入返售贷款		
买入返售其他金融资产		
减: 坏账准备		
买入返售金融资产净额		

7. 发放贷款及垫款

(1) 贷款及垫款按个人和企业分布情况的披露格式如下:

项 目	期末余额	年初余额
个人贷款和垫款		
--信用卡		
--住房抵押		
--其他		
企业贷款和垫款		
--贷款		
--贴现		
--其他		
贷款和垫款总额		
减: 贷款损失准备		
其中: 单项计提数		
组合计提数		
贷款和垫款净额		

(2) 贷款及垫款按行业分布情况的披露格式如下:

行业分布	期末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
农牧业、渔业				
采掘业				

房地产业				
建筑业				
金融保险业				
.....				
其他行业				
贴现				
贷款和垫款总额				
减：贷款损失准备				
其中：单项计提数				
组合计提数				
贷款和垫款净额				

注：银行可以按行业风险集中情况自行确定行业分布。

(3) 贷款及垫款按地区分布情况的披露格式如下：

地区分布	期末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
华南地区				
华北地区				
.....				
其他地区				
贴现				
贷款和垫款总额				
减：贷款损失准备				
其中：单项计提数				
组合计提数				
贷款和垫款净额				

注：银行可以按地区风险集中情况自行确定地区分布。

(4) 贷款及垫款按合同约定期限及担保方式分布情况的披露格式如下：

项 目	期 末 余 额				年 初 余 额			
	1 年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计	1 年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
信用贷款								
保证贷款								
抵押贷款								
质押贷款								
.....								
贷款和垫款总额								
减：贷款损失准备								
其中：单项计提数								
组合计提数								
贷款和垫款净额								

(5) 逾期贷款的披露格式如下：

	期 末 余 额	年 初 余 额
--	---------	---------

项 目	逾期1天至 90天(含 90天)	逾期90天 至360天 (含360 天)	逾期360天 至3年(含 3年)	逾期3 年以 上	合计	逾期1天至 90天(含90 天)	逾期90天 至360天 (含360 天)	逾期360天 至3年(含 3年)	逾期3 年以 上	合计
信用贷款										
保证贷款										
抵押贷款										
质押贷款										
.....										
合 计										

注：即使是一期本金逾期1天，整笔贷款也应划为逾期贷款。

(6) 贷款损失准备的披露格式如下：

项 目	本年计提额		上年计提额	
	单项	组合	单项	组合
年初余额				
本年计提				
本年冲销				
本年转回：				
--收回原转销贷款和垫款导致的转回				
--贷款和垫款因折现价值上升导致转回				
--其他因素导致的转回				
小计				
期末余额				

8. 可供出售金融资产的披露格式如下：

项 目	期末账面价值	年初账面价值
债券		
权益工具		
其他		
合 计		

9. 持有至到期投资的披露格式如下：

项 目	期末余额	年初余额
债券1		
债券2		
.....		
其他		
持有至到期投资总额		
减：持有至到期投资减值准备		
持有至到期投资净额		
持有至到期投资的公允价值		

10. 其他资产的披露格式如下：

项 目	期末账面价值	年初账面价值
应收股利		
其他应收款		

抵债资产		
.....		
合 计		

注：抵债资产的类别、本期处置情况及未来处置计划的简要说明，应同时予以披露。

11. 同业存放款项的披露格式如下：

项 目	期末余额	年初余额
处于清算中的同业款项		
同业存款		
合 计		

12. 向中央银行借款的披露格式如下：

项 目	期末余额	年初余额
借入中央银行款项		
国家外汇存款		
其他		
合 计		

13. 拆入资金的披露格式如下：

项 目	期末余额	年初余额
银行拆入		
非银行金融机构拆入		
合 计		

14. 交易性金融负债（不含衍生金融负债）的披露格式如下：

项 目	期末余额	年初余额
外币债券卖空		
其他		
合 计		

如企业有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，也应比照上述规定披露。

15. 卖出回购金融资产款的披露格式如下：

项 目	期末余额	年初余额
卖出回购证券		
卖出回购票据		
卖出回购贷款		
卖出回购其他金融资产		
合 计		

16. 吸收存款的披露格式如下：

项 目	期末余额	年初余额
活期存款		
其中：公司		
个人		

定期存款(含通知存款)		
其中：公司		
个人		
其他存款(含汇出汇款、应解汇款等)		
合 计		

17. 应付债券的披露格式如下：

债券类型	发行日	到期日	利率	年初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
债券 1							
债券 2							
-----							
合 计							

注：(1) 发行次级债券的，应补充披露发行总面值、转换选择权条款、未摊销发行成本余额等。

(2) 发行可转换公司债券的，应补充披露发行日可转换公司债券面值、债务成份和权益成份的初始确认金额、利率确定原则、本年和上年支付的利息总额等。

18. 其他负债的披露格式如下：

项 目	期末余额	年初余额
应付股利		
其他应付款		
-----		
合 计		

19. 一般风险准备的披露格式如下：

项 目	期末余额	本期计提比例	年初余额
一般风险准备			

20. 利息净收入的披露格式如下：

项 目	本年发生额	上年发生额
利息收入：		
--存放同业		
--存放中央银行		
--拆出资金		
--发放贷款及垫款		
--买入返售金融资产		
--其他		
小计：		
其中：已减值金融资产利息收入		
利息支出：		
--同业存放		
--向中央银行借款		



--拆入资金		
--吸收存款		
--卖出回购金融资产		
--发行债券		
--其他		
小计:		
利息净收入		

21. 手续费及佣金净收入的披露格式如下:

项 目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入:		
--结算与清算手续费		
--代理业务手续费		
--信用承诺手续费及佣金		
--银行卡手续费		
--顾问和咨询费		
--托管及其他受托业务佣金		
--其他		
小计:		
手续费及佣金支出:		
--手续费支出		
--佣金支出		
小计:		
手续费及佣金净收入		

22. 投资收益的披露格式如下:

项 目	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具		
持有至到期投资		
可供出售金融资产		
长期股权投资		
其他		
合 计		

23. 公允价值变动收益的披露格式如下:

项 目	本年发生额	上年发生额
交易性金融工具		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具		
其他		
合 计		

## 24. 分部信息

### (1) 业务分部

单位：元

项 目	××业务		××业务		……	其他		抵销		合计	
	本年	上年	本年	上年		本年	上年	本年	上年	本年	上年
一、营业收入											
利息净收入											
利息收入											
利息支出											
手续费及佣金净收入											
手续费及佣金收入											
手续费及佣金支出											
投资收益											
公允价值变动收益											
汇兑收益											
其他业务收入											
二、营业支出											
营业税金及附加											
业务及管理费											
资产减值损失											
其他业务支出											
三、营业利润（亏损）合计											
四、未分摊的费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
五、所得税费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
六、净利润	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
七、资产总额											
1. 分部资产											
2. 未分配资产	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
八、负债总额											
1. 分部负债											
2. 未分配负债	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
九、补充信息											
1. 折旧和摊销费用											
2. 资本性支出											
3. 折旧和摊销以外的非现金费用											

### (2) 地区分部

单位：元

项 目	××地区		××地区		……	其他		抵销		合计	
	本年	上年	本年	上年		本年	上年	本年	上年	本年	上年
一、营业收入											
利息净收入											
利息收入											
利息支出											

手续费及佣金净收入														
手续费及佣金收入														
手续费及佣金支出														
投资收益														
公允价值变动收益														
汇兑收益														
其他业务收入														
二、营业支出														
营业税金及附加														
业务及管理费														
资产减值损失														
其他业务支出														
三、营业利润（亏损）合计														
四、未分摊的费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				
五、所得税费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				
六、净利润	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				
七、资产总额														
1. 分部资产														
2. 未分配资产	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				
八、负债总额														
1. 分部负债														
2. 未分配负债	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				
九、补充信息														
1. 折旧和摊销费用														
2. 资本性支出														
3. 折旧和摊销以外的非现金费用														

## 25. 担保物

(1) 担保物为金融资产的，应披露本期和上期作为负债或或有负债的担保物的金融资产的账面价值、与担保物有关的期限和条件。

(2) 收到的担保物（金融资产或非金融资产），在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物的，应披露所持有担保物的公允价值、与担保物使用有关的期限和条件。已将收到的担保物出售或再作为担保物的，还应披露该担保物的公允价值，以及企业是否承担了将担保物退回的义务。

## 26. 金融资产转移（含资产证券化）

(1) 对于满足金融资产终止确认条件的金融资产转移，应披露的内容包括：所转移金融资产的性质；因转移形成的新金融资产或新金融负债、服务资产或服务负债的公允价值等。

(2) 对于不满足金融资产终止确认条件的金融资产转移，应披露的内容包

括：所转移金融资产的性质；仍保留的与所有权有关的风险和报酬的性质；继续确认所转移金融资产整体的，披露所转移金融资产的账面价值和相关负债的账面价值；继续涉入所转移金融资产的，披露所转移金融资产整体的账面价值、继续确认资产的账面价值以及相关负债的账面价值；因转移形成的新金融资产或新金融负债、服务资产或服务负债的公允价值等。

## 27. 其他项目

除上述项目以外的其他项目，应当比照一般企业进行处理。

### （七）或有和承诺事项的说明

#### 1. 或有事项的说明

具体披露信息应当比照一般企业进行处理。

#### 2. 承诺事项的说明

（1）信贷承诺的披露格式如下：

项 目	期末合同金额	年初合同金额
贷款承诺		
其中：1. 原到期日在 1 年以内		
2. 原到期日在 1 年或以上		
开出信用证		
开出保函		
银行承兑汇票		
其他		
合 计		

注：对信贷承诺应计算并披露本期和上期信贷风险加权金额。

#### （2）资本支出承诺

披露本期期末和上期期末已授权并尚未发生的资本支出，包括已订立合同和未订立合同的情形。

#### （3）经营租赁承诺

披露本期期末和上期期末不可撤销的经营租赁协议下未来最低租赁付款额的披露格式如下：

项 目	期末余额	年初余额
房屋及建筑物		
其中：1 年以内（含 1 年）		
1 年至 2 年（含 2 年）		
2 年至 3 年（含 3 年）		
3 年以上		
其他经营租赁资产		

其中：1 年以内（含 1 年）		
1 年至 2 年（含 2 年）		
2 年至 3 年（含 3 年）		
3 年以上		
合 计		

(4) 证券承销及债券承兑承诺

披露本期期末和上期期末证券承销余额和债券承兑余额（即承兑责任）。

(八) 资产负债表日后非调整事项、关联方关系及其交易的说明

具体披露信息应当比照一般企业进行处理。

(九) 风险管理

1. 风险管理概述

(1) 风险描述

包括风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程以及计量风险的方法等。如与上期相比，本期的这些信息发生改变的，应作出相应说明。

(2) 本期期末风险敞口总括数据

在提供该数据时，应以内部提供给关键管理人员的相关信息为基础。运用多种方法管理风险的，应说明哪种方法能提供最相关和可靠的信息。

(3) 本期期末风险集中信息

风险集中信息应包括管理层如何确定风险集中点的说明、确定各风险集中点的参考因素（包括交易对手、地理区域、货币种类、市场类型等）、各风险集中点相关的风险敞口金额。

2. 信用风险

(1) 最大信用风险敞口信息

①在不考虑可利用的担保物或其他信用增级（如不符合相互抵销条件的净额结算协议等）的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额，以及可利用担保物或其他信用增级的信息。

②尚未逾期和发生减值的金融资产的信用质量信息。

③原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的金融资产的账面价值。

(2) 已逾期或发生减值的各类金融资产的信息

①资产负债表日已逾期但未减值的金融资产的期限分析。

②资产负债表日单项确定为已发生减值的金融资产信息，以及判断该金融资

产发生减值所考虑的因素。

③持有的、与各类金融资产对应的担保物和其他信用增级对应的资产及其公允价值。相关公允价值确实难以估计的，应予以说明。

### （3）有关担保物和其他信用增级的信息

本期因债务人违约而处置担保物或其他信用增级对应的资产所取得的金融资产或非金融资产满足资产确认条件的，应披露所取得资产的性质和账面价值。这些资产不易转换为现金的，应披露处置这些资产或拟将其用于日常经营的计划等。

## 3. 流动风险

### （1）金融资产和金融负债按剩余到期日所作的到期期限分析

金融资产和金融负债剩余到期日结构情况的披露格式如下：

项 目	资产负债表日后							
	已逾期	即期偿还	1 个月内到期	1 个月至 3 个月 内到期	3 个月至 1 年 内到期	1 年以上到期	无期限	合计
<b>资产：</b>								
现金及存放同业款项								
存放中央银行款项								
贵金属								
拆出资金								
买入返售金融资产								
交易性金融资产								
衍生金融资产								
可供出售金融资产								
持有至到期投资								
发放贷款及垫款								
长期股权投资								
其他金融资产								
其他资产								
<b>资产总额</b>								
<b>负债：</b>								
同业存放								
向中央银行借款								
拆入资金								
卖出回购金融资产款								
交易性金融负债								

衍生金融负债								
吸收存款								
应付职工薪酬								
应付债券								
其他金融负债								
其他负债								
<b>负债总额</b>								
<b>流动性缺口</b>								

注：前期资产负债表日的金融资产和金融负债按剩余到期日结构情况分析，也应同时披露。



## (2) 管理这些金融资产和金融负债流动风险的方法

### 4. 外汇风险

#### (1) 敏感性分析

①资产负债表日所面临的各类市场风险的敏感性分析。该项披露应反映资产负债表日相关风险变量发生合理、可能的变动时，将对当期损益或所有者权益产生的影响。

②本期敏感性分析所使用的方法和假设。该方法和假设与上期不同的，应披露发生改变的原因。

采用风险价值法或类似方法进行敏感性分析能够反映风险变量之间（如利率和汇率之间等）的关联性，且已采用该方法管理财务风险的，也可以采用风险价值法或类似方法进行敏感性分析，但应披露该种敏感性分析的方法、选用的主要参数和假设，以及所使用方法的目的是、使用该方法不能充分反映相关金融资产和金融负债公允价值的可能性。

#### (2) 其他市场风险披露

上述敏感性分析的披露不能反映金融工具内在市场风险的，应披露相关事实及其原因。

### 5. 套期保值

#### (1) 各类套期保值有关的信息

- ①套期关系的描述。
- ②套期工具的描述及其在资产负债表日的公允价值。
- ③被套期风险的性质。

#### (2) 与现金流量套期有关的信息

- ①现金流量预期发生及其影响损益的期间。
- ②以前运用套期会计方法处理但预期不会发生的预期交易的描述。
- ③本期在所有者权益中确认的金额。
- ④本期从所有者权益中转出、直接计入当期损益的金额。
- ⑤本期从所有者权益中转出、直接计入预期交易形成的非金融资产或非金融负债初始确认金额的金额。

#### ⑥本期无效套期形成的利得或损失。

#### (3) 与公允价值套期有关的信息

本期套期工具形成的利得或损失,以及被套期项目因被套期风险形成的利得或损失。

(4) 与境外经营净投资套期有关的信息

本期无效套期形成的利得或损失。

6. 公允价值

(1) 企业应按每类金融资产和金融负债披露公允价值的有关信息:

①确定公允价值所采用的方法,包括全部或部分直接参考活跃市场中的报价或采用估值技术等。采用估值技术的,按照各类金融资产或金融负债分别披露相关估值假设,包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率等。

②公允价值是否全部或部分采用估值技术确定,而该估值技术没有以相同金融工具当前公开交易价格和易于获得的市场数据作为估值假设。这种估值技术对估值假设具有重大敏感性的,披露这一事实及改变估值假设可能产生的影响,并披露采用这种估值技术确定的公允价值本期变动额计入当期损益的数额。

金融资产和金融负债的公允价值应以总额为基础披露(在资产负债表中金融资产和金融负债按净额列示的除外),且披露方式应有利于财务报告使用者比较金融资产和金融负债的公允价值和账面价值。

(2) 对于不存在活跃市场的金融资产或金融负债,采用更公允的相同金融工具的公开交易价格或估值结果计量的,应按该金融资产或金融负债的类别披露的信息:

①在损益中确认原实际交易价格与公允价值之间形成的差异所采用的会计政策。

②该项差异的年初和期末余额。

(3) 对于在活跃市场中没有报价的权益工具投资,以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具,应披露的信息:

①因公允价值不能可靠计量而未作相关公允价值披露的事实。

②该金融工具的描述、账面价值以及公允价值不能可靠计量的原因。

③该金融工具相关市场的描述。

④是否有意处置该金融工具以及可能的处置方式。

⑤本期已终止确认该金融工具的,应披露该金融工具终止确认时的账面价值以及终止确认形成的损益。

八、保险公司资产负债表、利润表、所有者权益变动表格式及列示说明

资产负债表

会保 01 表

编制单位：

\_\_\_\_\_年\_\_月\_\_日

单位：元

资 产	行 次	期 末 余 额	年 初 余 额	负 债 和 所 有 者 权 益 ( 或 股 东 权 益 )	行 次	期 末 余 额	年 初 余 额
资 产：				负 债：			
货币资金				短期借款			
拆出资金				拆入资金			
交易性金融资产				交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
应收保费				预收保费			
应收分保账款				应付手续费及佣金			
应收分保未到期责任准备金				应付分保账款			
应收分保未决赔款准备金				应付职工薪酬			
应收分保寿险责任准备金				应交税费			
应收分保长期健康险责任准备金				应付赔付款			
保户质押贷款				应付保单红利			
定期存款				保户储金及投资款			
可供出售金融资产				未到期责任准备金			
持有至到期投资				未决赔款准备金			
长期股权投资				寿险责任准备金			
存出资本保证金				长期健康险责任准备金			
投资性房地产				长期借款			
固定资产				应付债券			
无形资产				独立账户负债			
独立账户资产				递延所得税负债			
递延所得税资产				其他负债			
其他资产				负债合计			
				所有者权益（或股东权益）：			
				实收资本（或股本）			
				资本公积			
				减：库存股			
				盈余公积			
				一般风险准备			
				未分配利润			
				所有者权益（或股东权益）合计			
资产总计				负债和所有者权益（或股东权益）总计			

## 利润表

会保 02 表

编制单位：

\_\_\_\_\_年度

单位： 元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、营业收入			
已赚保费			
保险业务收入			
其中：分保费收入			
减：分出保费			
提取未到期责任准备金			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
二、营业支出			
赔付总支出			
减：摊回赔付支出			
提取保险责任准备金			
减：摊回保险责任准备金			
手续费及佣金支出			
分保费用			
退保金			
保单红利支出			
营业税金及附加			
业务及管理费			
减：摊回分保费用			
其他业务支出			
资产减值损失			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）			
加：营业外收入			
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）			
减：所得税费用			
五、净利润（净亏损以“-”填列）			
六、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

所有者权益(股东权益)变动表

会保：04表  
单位：元

编制单位：\_\_\_\_\_年度

项 目	行次	本年金额							上年金额						
		实收 资本 (或股 本)	资本 公积	减：库 存股	盈余 公积	一般 风险 准备	未 分配 利润	所有者 权益 合计	实收 资本 (或股 本)	资本 公积	减：库 存股	盈余 公积	一般 风险 准备	未 分配 利润	所有者 权益 合计
一、上年年末余额															
加：会计政策变更															
前期差错更正															
二、本年年初余额															
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）															
（一）净利润															
（二）直接计入所有者权益的利得和损失															
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额															
（1）计入所有者权益的金额															
（2）转入当期损益的金额															
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额															
（1）计入所有者权益的金额															
（2）转入当期损益的金额															
（3）计入被套期项目初始确认金额中的金额															
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响															
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响															
5. 其他															

上述（一）和（二）小计															
（三）所有者投入和减少资本															
1. 所有者投入资本															
2. 股份支付计入所有者权益的金额															
3. 其他															
（四）利润分配															
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者（或股东）的分配															
4. 其他															
（五）所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 一般风险准备弥补亏损															
5. 其他															
四、本年年末余额															

### （一）资产负债表列示说明

1.“货币资金”项目，反映企业期末持有的现金、银行存款和其他货币资金等总额。企业持有的原始存款期限在3个月以内的定期存款，也在本项目反映。

2.“应收分保账款”、“应付分保账款”项目，反映企业从事再保险业务应收取或应支付的款项，满足相互抵销条件的，应当以抵销后的净额列示。

3.“应收分保未到期责任准备金”项目，反映企业从事再保险业务确认的相应资产价值。

“应收分保未决赔款准备金”、“应收分保寿险责任准备金”、“应收分保长期健康险责任准备金”项目，反映企业从事再保险业务应向再保险接受人摊回的相应准备金结余扣减累计减值准备后的账面价值。

4.“定期存款”项目，反映企业持有的、原始存款期限超过3个月的定期存款总额。

5.“独立账户资产”、“独立账户负债”项目，反映企业对分拆核算的投资连结产品中不属于风险保障部分确认的独立账户资产、独立账户负债价值。

6.“其他资产”项目，反映企业应收股利、应收利息、应收代位追偿款、预付账款、应收保户储金、应收保户投资款、存出保证金、其他应收款、长期待摊费用中将于1年内摊销完毕的部分。已计提减值准备的，还应扣减相应的减值准备。

融资租赁出租方的“长期应收款”项目，账面余额扣减累计减值准备、未实现融资收益后的净额，应当在“其他资产”项目反映。

抵债资产减去跌价准备后，应当在“其他资产”项目反映。

7.“保户储金及投资款”项目，反映企业收到尚未返还的保户储金或投资款。

8.“未到期责任准备金”项目，反映企业为非寿险保险合同提取的未到期责任准备金期末余额。

“未决赔款准备金”、“寿险责任准备金”、“长期健康险责任准备金”项目，反映企业提取的未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金期末余额。

9.“其他负债”项目，反映企业应付股利、应付利息、存入保证金、预计负债等项目的总额。

长期应付款账面余额减去未确认融资费用后的金额，应当在“其他负债”项目反映。

除以上项目以外的其他项目，比照商业银行。

## （二）利润表列示说明

1. “营业收入”项目，反映“已赚保费”、“投资收益”、“公允价值变动收益”、“汇兑收益”、“其他业务收入”等项目的金额合计。

2. “已赚保费”项目，反映“保险业务收入”项目金额减去“分出保费”、“提取未到期责任准备金”项目金额后的余额。

“保险业务收入”项目，反映企业从事保险业务确认的原保费收入和分保费收入。

“分出保费”项目，反映企业从事再保险业务分出的保费。

“提取未到期责任准备金”项目，反映企业提取的未到期责任准备金。

“其他业务收入”项目，反映企业确认的与经常性活动相关的其他活动收入和利息收入。

3. “营业支出”项目，反映“赔付总支出”、“提取保险责任准备金”、“手续费及佣金支出”、“分保费用”、“退保金”、“保单红利支出”、“营业税金及附加”、“业务及管理费”、“其他业务支出”、“资产减值损失”等项目金额合计，减去“摊回赔付支出”、“摊回保险责任准备金”、“摊回分保费用”等项目金额后的余额。

“赔付总支出”项目，反映企业因保险业务发生的赔付总支出，包括原保险合同赔付支出和再保险合同赔付支出。

“提取保险责任准备金”项目，反映企业提取的保险责任准备金，包括未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金。

“分保费用”项目，反映企业从事再保险业务支付的分保费用。

“退保金”项目，反映企业寿险原保险合同提前解除时按照约定应当退还投保人的保险费。

“保单红利支出”项目，反映企业按原保险合同约定支付给投保人的红利。

“其他业务支出”项目，反映企业确认的与经常性活动相关的其他活动支出和利息支出。

“摊回赔付支出”、“摊回保险责任准备金”、“摊回分保费用”等项目，反映企业从事再保险分出业务向再保险接受人摊回的赔付支出、保险责任准备金、分保费用。



除以上项目以外的其他项目，比照商业银行。

(三) 所有者权益（或股东权益）变动表列示说明

保险公司所有者权益（或股东权益）变动表中的各项目，比照商业银行。

## 九、保险公司报表附注

保险公司应当按照《企业会计准则第1号——存货》等38项具体会计准则要求在附注中至少披露下列内容，但是，非重要项目除外。

(一) 保险公司的基本情况

具体披露信息应当比照商业银行进行处理。

(二) 财务报表的编制基础

具体披露信息应当比照商业银行进行处理。

(三) 遵循企业会计准则的声明

具体披露信息应当比照商业银行进行处理。

(四) 重要会计政策和会计估计

保险公司披露的重要会计政策和会计估计除比照商业银行进行会计处理外，还应披露的重要会计政策包括保险合同、损余物资等。

(五) 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

具体披露信息应当比照商业银行进行处理。

(六) 重要报表项目的说明

1. 货币资金的披露格式如下：

项 目	期末余额	年初余额
现 金		
银行存款		
其他货币资金		
合 计		

2. 应收保费账龄结构的披露格式如下：

账 龄	期末账面价值	年初账面价值
3个月以内（含3个月）		
3个月至1年（含1年）		
1年以上		
合 计		

3. 应收代位追偿款

(1) 应收代位追偿款账龄结构的披露格式如下:

账 龄	期末账面价值	年初账面价值
1 个月以内 (含 1 个月)		
1 个月至 3 个月 (含 3 个月)		
3 个月至 1 年 (含 1 年)		
1 年以上		
合 计		

(2) 没有确认的金额重大的代位追偿款的有关情况:

①代位追偿款没有确认的理由。

②代位追偿款产生的原因。

4. 应收分保账款账龄结构的披露格式如下:

账 龄	期末账面价值	年初账面价值
3 个月以内 (含 3 个月)		
3 个月至 6 个月 (含 6 个月)		
6 个月至 1 年 (含 1 年)		
1 年以上		
合 计		

5. 定期存款账龄结构的披露格式如下:

账 龄	期末账面价值	年初账面价值
1 年以内 (含 1 年)		
1 年至 2 年 (含 2 年)		
2 年至 3 年 (含 3 年)		
3 年至 4 年 (含 4 年)		
4 年至 5 年 (含 5 年)		
10 年以上		
合 计		

6. 其他资产的披露格式如下:

项 目	期末账面价值	年初账面价值
应收股利		
应收利息		
-----		
其他		
合 计		

7. 损余物资

(1) 损余物资产生的原因。

(2) 所处置损余物资的账面价值、实现的损益。

8. 资产减值准备的披露格式如下:

项 目	年初	本年	本年减少额	期末
-----	----	----	-------	----

	余额	计提额	转回额	转出额	余额
一、坏账准备					
其中：应收保费					
应收分保账款					
应收分保未决赔款准备金					
应收分保寿险责任准备金					
应收分保长期健康险责任准备金					
二、抵债资产跌价准备					
三、损余物资跌价准备					
四、贷款损失准备					
五、持有至到期投资减值准备					
六、长期股权投资减值准备					
其中：对子公司股权投资					
对联营企业股权投资					
对合营企业股权投资					
七、固定资产减值准备			-		
其中：房屋、建筑物			-		
八、在建工程减值准备			-		
九、无形资产减值准备			-		
十、商誉减值准备			-		

9. 保户储金（或保户投资款）到期期限结构的披露格式如下：

项 目	期末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）		
1 年至 3 年（含 3 年）		
3 年至 5 年（含 5 年）		
5 年以上		
合 计		

10. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动情况的披露格式如下：

项 目	年初余额	本年增加数	本年减少数				期末余额
			赔付款项	提前解除	其他	合计	
未到期责任准备金			-				
其中：原保险合同			-				
再保险合同			-				
未决赔款准备金							
其中：原保险合同							
再保险合同							
寿险责任准备金							
其中：原保险合同							
再保险合同							
长期健康险责任准备金							
其中：原保险合同							
再保险合同							
合 计							

(2) 保险合同准备金未到期期限的披露格式如下:

项 目	期末余额		年初余额	
	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金 其中: 原保险合同 再保险合同				
未决赔款准备金 其中: 原保险合同 再保险合同				
寿险责任准备金 其中: 原保险合同 再保险合同				
长期健康险责任准备金 其中: 原保险合同 再保险合同				
合 计				

(3) 未决赔款准备金构成内容的披露格式如下:

未决赔款准备金	期末余额	年初余额
已发生已报案未决赔款准备金		
已发生未报案未决赔款准备金		
理赔费用准备金		
合 计		

11. 其他负债的披露格式如下:

项 目	期末余额	年初余额
应付股利		
应付利息		
-----		
合 计		

12. 提取未到期责任准备金的披露格式如下:

项 目	本年发生额	上年发生额
原保险合同		
再保险合同		
合 计		

13. 赔付总支出

(1) 赔付总支出按保险合同列示的披露格式如下:

项 目	本年发生额	上年发生额
原保险合同		
再保险合同		
合 计		

(2) 赔付支出按内容列示的披露格式如下:

项 目	本年发生额	上年发生额
赔款支出		
满期给付		
年金给付		
死伤医疗给付		
-----		
合 计		

#### 14. 提取保险责任准备金

(1) 提取保险责任准备金按保险合同列示的披露格式如下:

项 目	本年发生额	上年发生额
提取未决赔款准备金		
其中: 原保险合同		
再保险合同		
提取寿险责任准备金		
其中: 原保险合同		
再保险合同		
提取长期健康险责任准备金		
其中: 原保险合同		
再保险合同		
合 计		

(2) 提取未决赔款准备金按构成内容列示的披露格式如下:

提取未决赔款准备金	本年发生额	上年发生额
已发生已报案未决赔款准备金		
已发生未报案未决赔款准备金		
理赔费用准备金		
合 计		

#### 15. 摊回保险责任准备金的披露格式如下:

项 目	本年发生额	上年发生额
摊回未决赔款准备金		
摊回寿险责任准备金		
摊回长期健康险责任准备金		
合 计		

#### 16. 资产减值损失的披露格式如下:

项 目	本年发生额	上年发生额
应收款项减值损失		
抵债资产减值损失		
损余物资减值损失		
保户质押贷款减值损失		
可供出售金融资产减值损失		
长期股权投资减值损失		
持有至到期投资减值损失		

固定资产减值损失		
在建工程减值损失		
无形资产减值损失		
其他减值损失		
合计		

17. 分部信息

(1) 业务分部

单位：元

项 目	××业务		××业务		……	其他		抵销		合计	
	本年	上年	本年	上年		本年	上年	本年	上年	本年	上年
一、营业收入											
已赚保费											
保险业务收入											
减：分出保费											
提取未到期责任准备金											
投资收益											
公允价值变动收益											
汇兑收益											
其他业务收入											
二、营业支出											
赔付总支出											
减：摊回赔付支出											
提取保险责任准备金											
减：摊回保险责任准备金											
手续费及佣金支出											
分保费用											
退保金											
保单红利支出											
营业税金及附加											
业务及管理费											
减：摊回分保费用											
其他业务支出											
资产减值损失											
三、营业利润（亏损）合计											
四、未分摊的费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
五、所得税费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
六、净利润	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
七、资产总额											
1. 分部资产											
2. 未分配资产	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
八、负债总额											

1. 分部负债											
2. 未分配负债	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
九、补充信息											
1. 折旧和摊销费用											
2. 资本性支出											
3. 折旧和摊销以外的非现金费用											

(2) 地区分部

单位：元

项 目	××地区		××地区		……	其他		抵销		合计	
	本年	上年	本年	上年		本年	上年	本年	上年	本年	上年
一、营业收入											
已赚保费											
保险业务收入											
减：分出保费											
提取未到期责任准备金											
投资收益											
公允价值变动收益											
汇兑收益											
其他业务收入											
二、营业支出及损失											
赔付总支出											
减：摊回赔付支出											
提取保险责任准备金											
减：摊回保险责任准备金											
手续费及佣金支出											
分保费用											
退保金											
保单红利支出											
营业税金及附加											
业务及管理费											
减：摊回分保费用											
其他业务支出											
资产减值损失											
三、营业利润（亏损）合计											
四、未分摊的费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
五、所得税费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
六、净利润	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
七、资产总额											
1. 分部资产											
2. 未分配资产	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
八、负债总额											

1. 分部负债											
2. 未分配负债	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
九、补充信息											
1. 折旧和摊销费用											
2. 资本性支出											
3. 折旧和摊销以外的非现金费用											

## 18. 投资连结产品

(1) 投资连结产品基本情况，包括独立账户名称、设立时间、账户特征、投资组合规定、投资风险等。

(2) 独立账户单位数及每一独立账户单位净资产。

(3) 独立账户的投资组合情况。

(4) 风险保费、独立账户管理费计提情况。

(5) 投资连结产品采用的主要会计政策。

(6) 独立账户资产的估值原则。

## 19. 其他项目

除以上项目以外的其他项目，应当比照商业银行进行披露。

(七) 或有和承诺事项、资产负债表日后事项和关联方关系及其交易的说明  
具体披露信息应当比照商业银行进行披露。

### (八) 风险管理

#### 1. 保险风险

(1) 风险管理目标和减轻风险的政策

①管理资产负债的技术，包括保持偿付能力的方法等。

②选择和接受可承保保险风险的政策，包括确定可接受风险的范围和水平等。

③评估和监控保险风险的方法，包括内部风险计量模型、敏感性分析等。

④限制和转移保险风险的方法，包括共同保险、再保险等。

(2) 保险风险类型

①保险风险的内容。

②减轻保险风险的因素及程度，包括再保险等。

③可能引起现金流量发生变动的因素。

(3) 保险风险集中度



①保险风险集中的险种。

②保险风险集中的地域。

#### (4) 索赔进展信息

①不考虑分出业务的索赔进展信息的披露格式如下：

项 目	20X3 年	20X4 年	20X5 年	20X6 年	20X7 年	合计
本年末累计赔付款项估计数						
一年后累计赔付款项估计数					-	
二年后累计赔付款项估计数				-	-	
三年后累计赔付款项估计数			-	-	-	
四年后累计赔付款项估计数		-	-	-	-	
累计赔付款项估计数						
累计支付的赔付款项						
以前期间调整数	-	-	-	-	-	
尚未支付的赔付款项						

②扣除分出业务后的索赔进展信息的披露格式如下：

项 目	20X3 年	20X4 年	20X5 年	20X6 年	20X7 年	合计
本年末累计赔付款项估计数						
一年后累计赔付款项估计数					-	
二年后累计赔付款项估计数				-	-	
三年后累计赔付款项估计数			-	-	-	
四年后累计赔付款项估计数		-	-	-	-	
累计赔付款项估计数						
累计支付的赔付款项						
以前期间调整数	-	-	-	-	-	
尚未支付的赔付款项						

#### (5) 与保险合同有关的重大假设

①重大假设，包括死亡率、发病率、退保率、投资收益率等。

②对假设具有重大影响的数据的来源。

③假设变动的影响及敏感性分析。

④影响假设不确定性的事项和程度。

⑤不同假设之间的关系。

⑥描述过去经验和当前情况。

⑦假设与可观察到的市场价格或其他公开信息的符合程度。

#### 2. 其他风险

除保险风险以外的其他风险，应当比照商业银行进行披露。

十、证券公司资产负债表、利润表、所有者权益变动表格式及列示说明

资产负债表

会证 01 表

编制单位：

\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_ 月 \_\_\_\_ 日

单位：元

资 产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	行次	期末余额	年初余额
资 产：				负 债：			
货币资金				短期借款			
其中：客户资金存款				其中：质押借款			
结算备付金				拆入资金			
其中：客户备付金				交易性金融负债			
拆出资金				衍生金融负债			
交易性金融资产				卖出回购金融资产款			
衍生金融资产				代理买卖证券款			
买入返售金融资产				代理承销证券款			
应收利息				应付职工薪酬			
存出保证金				应交税费			
可供出售金融资产				应付利息			
持有至到期投资				预计负债			
长期股权投资				长期借款			
投资性房地产				应付债券			
固定资产				递延所得税负债			
无形资产				其他负债			
其中：交易席位费				负债合计			
递延所得税资产				所有者权益（或股东权益）：			
其他资产				实收资本（或股本）			
				资本公积			
				减：库存股			
				盈余公积			
				一般风险准备			
				未分配利润			
				所有者权益（或股东权益）合计			
资产总计				负债和所有者权益（或股东权益）总计			

## 利润表

会证 02 表

编制单位：

\_\_\_\_\_年度

单位： 元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、营业收入			
手续费及佣金净收入			
其中：代理买卖证券业务净收入			
证券承销业务净收入			
委托客户资产管理业务净收入			
利息净收入			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
二、营业支出			
营业税金及附加			
业务及管理费			
资产减值损失			
其他业务支出			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）			
加：营业外收入			
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）			
减：所得税费用			
五、净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

所有者权益(股东权益)变动表

会证：04表  
单位：元

编制单位：\_\_\_\_\_年度

项 目	行次	本年金额							上年金额						
		实收 资本 (或股 本)	资本 公积	减：库 存股	盈余 公积	一般 风险 准备	未 分配 利润	所有者 权益 合计	实收 资本 (或股 本)	资本 公积	减：库 存股	盈余 公积	一般 风险 准备	未 分配 利润	所有者 权益 合计
一、上年年末余额															
加：会计政策变更															
前期差错更正															
二、本年年初余额															
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）															
（一）净利润															
（二）直接计入所有者权益的利得和损失															
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额															
（1）计入所有者权益的金额															
（2）转入当期损益的金额															
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额															
（1）计入所有者权益的金额															
（2）转入当期损益的金额															
（3）计入被套期项目初始确认金额中的金额															
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响															
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响															
5. 其他															

上述（一）和（二）小计															
（三）所有者投入和减少资本															
1. 所有者投入资本															
2. 股份支付计入所有者权益的金额															
3. 其他															
（四）利润分配															
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者（或股东）的分配															
4. 其他															
（五）所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 一般风险准备弥补亏损															
5. 其他															
四、本年年末余额															

### （一）资产负债表列示说明

1. “货币资金”项目，反映企业持有的现金、银行存款和其他货币资金等总额。证券经纪业务取得的客户资金存款，应在本项目下单独反映。

2. “结算备付金”项目，反映企业持有的为证券交易的资金清算与交收而存入指定清算代理机构的款项金额。证券经纪业务取得的客户备付金，应在本项目下单独反映。

3. “其他资产”项目，反映企业应收股利、其他应收款、长期待摊费用中将于1年内摊销完毕的部分。已计提减值准备的，还应扣减相应的减值准备。

融资租赁出租方的“长期应收款”项目，账面余额扣减累计减值准备、未实现融资收益后的净额，应当在“其他资产”项目反映。

抵债资产减去跌价准备后，在“其他资产”项目反映。

“代理兑付证券”减去“代理兑付证券款”后的借方余额，应当在“其他资产”项目反映。

4. “其他负债”项目，反映企业应付股利、其他应付款、递延收益等项目的账面余额。

长期应付款账面余额减去未确认融资费用后的净额，应当在“其他负债”项目反映。

“代理兑付证券”减去“代理兑付证券款”后的贷方余额，应当在“其他资产”项目反映。

除上述项目以外的其他项目，比照商业银行。

### （二）利润表列示说明

1. “营业收入”项目，反映“手续费及佣金净收入”、“利息净收入”、“投资收益”、“公允价值变动收益”、“汇兑收益”、“其他业务收入”等项目的金额合计。

2. “手续费及佣金净收入”项目，反映企业确认的代理承销、兑付和买卖证券等业务实现的手续费及佣金收入减去发生的各项手续费、佣金支出后的净额。“代理买卖证券业务净收入”、“证券承销业务净收入”、“委托客户资产管理业务净收入”等应在本项目下单独反映。

除以上项目以外的其他项目，比照商业银行。

(三) 所有者权益(股东权益)变动表列示说明

证券公司所有者权益(股东权益)变动表中的各项目, 比照商业银行。

十一、证券公司报表附注

证券公司应当按照《企业会计准则第1号——存货》等38项具体会计准则要求在附注中至少披露下列内容, 但是, 非重要项目除外。

(一) 证券公司的基本情况

具体披露信息应当比照商业银行进行处理。

(二) 财务报表的编制基础

具体披露信息应当比照商业银行进行处理。

(三) 遵循企业会计准则的声明

具体披露信息应当比照商业银行进行处理。

(四) 重要会计政策和会计估计

具体披露信息应当比照商业银行进行处理。

(五) 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

具体披露信息应当比照商业银行进行处理。

(六) 重要报表项目的说明

1. 货币资金的披露格式如下:

项 目	期末余额	年初余额
现 金		
银行存款		
其中: 公司自有		
经纪业务客户		
受托资产管理业务客户		
结算备付金		
其中: 公司自有		
经纪业务客户		
受托资产管理业务客户		
其他货币资金		
合 计		

2. 买入返售金融资产

买入返售金融资产除比照商业银行进行处理外, 还应披露以下信息:

(1) 按交易场所分类的披露格式如下:

交易场所	期末账面价值	到期约定返售金额
上海证券交易所		
深圳证券交易所		
-----		
合 计		

(2) 按交易品种分类的披露格式如下:

交易品种	期末账面价值	到期约定返售金额
.....		
合 计		

3. 存出保证金的披露格式如下:

项 目	期末余额	年初余额
交易保证金		
履约保证金		
合 计		

4. 代理买卖证券

(1) 披露代理买卖证券的种类(债务证券、权益证券、其他证券等)、买卖证券的情况、托管客户的证券市值等。

(2) 代理买卖证券还应按下列格式披露:

项 目	期末账面价值	年初账面价值
债务证券		
权益证券		
其他证券		
合 计		

5. 代理承销证券

披露代理承销证券的方式(全额包销、余额包销、代销)、性质、承销证券的种类、记名证券还是无记名证券、网上发行还是柜台代理发行等情况。

6. 代理兑付证券

披露代理兑付债券的方式、代兑付债券的种类、记名证券还是无记名证券情况。

7. 交易席位费的披露格式如下:

种 类	年初余额	期末余额
一、按交易场所列示:		
其中: 1.		
2.		
-----		
二、按交易种类列示:		



其中：1.		
2.		
-----		
合 计		

8. 其他资产的披露格式如下：

项 目	期末账面价值	年初账面价值
应收股利		
其他应收款		
-----		
其他		
合 计		

9. 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款除比照商业银行进行处理外，还应披露以下信息：

(1) 按交易场所分类的披露格式如下：

交易场所	期末余额	到期约定回购金额
上海证券交易所		
深圳证券交易所		
-----		
合 计		

(2) 按交易品种分类的披露格式如下：

交易品种	期末余额	到期约定回购金额
.....		
合 计		

10. 代理买卖证券款的披露格式如下：

项 目	期末余额	年初余额
个人客户		
法人客户		
.....		
合 计		

11. 代理承销证券款的披露格式如下：

项 目	年初余额	本年承销金额	本年支付发行人金额	期末余额
股票				
债券				
其中：国债				
其他债券				
基金				
权证				
其他有价证券				

合 计				
-----	--	--	--	--

12. 代理兑付证券款的披露格式如下:

项 目	年初 余额	本年收到 兑付资金	本年已 兑付债券	本年抵扣 手续费收入	期末 余额
国债					
企业债					
金融债					
其他债券					
合 计					

13. 其他负债的披露格式如下:

项 目	期末余额	年初余额
应付股利		
其他应付款		
-----		
合 计		

14. 受托客户资产管理业务的披露格式如下:

资产项目	年初数	期末数	负债项目	年初数	期末数
受托管理资金存款			受托管理资金		
客户结算备付金			应付款项		
应收款项					
受托投资					
其中: 投资成本					
已实现未结算损益					
合 计			合 计		

15. 手续费及佣金净收入的披露格式如下:

项 目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入:		
--证券承销业务		
--证券经纪业务		
--受托客户资产管理业务		
--代理兑付证券		
--代理保管证券		
--其他		
小计:		
手续费及佣金支出:		
--证券经纪业务手续费支出		
--佣金支出		

--其他		
小计:		
手续费及佣金净收入		

16. 受托客户资产管理手续费及佣金收入的披露格式如下:

项 目	本年发生额	上年发生额
定向资产管理业务 (按委托单位列示)		
1.		
2.		
-----		
集合资产管理业务 (按委托单位列示)		
1.		
2.		
-----		
专项资产管理业务 (按委托单位列示)		
1.		
2.		
-----		
合 计		

17. 分部信息

(1) 业务分部

单位: 元

项 目	××业务		××业务		.....	其他		抵销		合计	
	本年	上年	本年	上年		本年	上年	本年	上年	本年	上年
一、营业收入											
手续费及佣金净收入											
其中: 代理买卖证券业务净收入											
证券承销业务净收入											
委托客户资产管理业务净收入											
利息净收入											
投资收益											
公允价值变动收益											
汇兑收益											
其他业务收入											
二、营业支出											
营业税金及附加											
业务及管理费											
资产减值损失											
其他业务支出											
三、营业利润 (亏损) 合计											
四、未分摊的费用	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

五、所得税费用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
六、净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
七、资产总额												
1. 分部资产												
2. 未分配资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
八、负债总额												
1. 分部负债												
2. 未分配负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
九、补充信息												
1. 折旧和摊销费用												
2. 资本性支出												
3. 折旧和摊销以外的非现金费用												

(2) 地区分部

单位：元

项 目	××地区		××地区		……	其他		抵销		合计		
	本年	上年	本年	上年		本年	上年	本年	上年	本年	上年	
一、营业收入												
手续费及佣金净收入												
其中：代理买卖证券业务净收入												
证券承销业务净收入												
委托客户资产管理业务净收入												
利息净收入												
投资收益												
公允价值变动收益												
汇兑收益												
其他业务收入												
二、营业支出												
营业税金及附加												
业务及管理费												
资产减值损失												
其他业务支出												
三、营业利润（亏损）合计												
四、未分摊的费用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
五、所得税费用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
六、净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
七、资产总额												
1. 分部资产												
2. 未分配资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
八、负债总额												
1. 分部负债												

2. 未分配负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
九、补充信息												
1. 折旧和摊销费用												
2. 资本性支出												
3. 折旧和摊销以外的非现金费用												

## 18. 其他项目

除以上项目以外的其他项目，应当比照商业银行进行披露。

（七）或有和承诺事项、资产负债表日后事项、关联方关系及其交易的说明  
具体披露信息应当比照商业银行进行披露。

### （八）风险管理

#### 1. 风险管理概述

（1）风险管理政策，主要包括对各种风险的来源、正式风险治理组织和科学的监督流程及其定期复核制度，以及在严格职责分离、监督和控制基础上各相关业务部门、高级管理人员和风险管理职能部门之间的沟通和协作等。

（2）风险治理组织架构，主要包括各风险管理委员会和相关职能部门的设立和运转情况。

#### 2. 信用风险

除比照商业银行披露必要的信用风险信息外，还应按行业、地区和交易对手的信用评级等分别披露信用信息。

#### 3. 流动风险

除比照商业银行披露必要的信用信息外，还应披露其如何进行流动性风险管理的，包括针对流动性缺口拟采取的主要措施，如长期资本的筹集情况等。

#### 4. 市场风险

应当披露市场风险（包括利率风险和汇率风险等）及其管理情况，包括针对市场风险所采用的各种风险管理技术。采用风险价值（VaR）技术进行市场风险管理时，应当披露各种头寸和投资组合风险价值，以及针对 VaR 技术的内在缺陷所采取的各种补救措施，如压力测试等。

除上述风险以外的其他风险信息，应当比照商业银行进行披露。

# 《企业会计准则第 31 号——现金流量表》应用指南

## 一、现金及现金等价物

现金，是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。不能随时用于支取的存款不属于现金。

现金等价物，是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。期限短，一般是指从购买日起三个月内到期。现金等价物通常包括三个月内到期的债券投资。权益性投资变现的金额通常不确定，因而不属于现金等价物。企业应当根据具体情况，确定现金等价物的范围，一经确定不得随意变更。

现金流量，是指现金和现金等价物的流入和流出。企业从银行提取现金、用现金购买短期到期的国库券等现金和现金等价物之间的转换不属于现金流量。

## 二、现金流量表格式及列示说明

现金流量表格式分别一般企业、商业银行、保险公司、证券公司等企业类型予以规定。企业应当根据其经营活动的性质，确定本企业的适用现金流量表格式。

信托投资公司、租赁公司、财务公司、典当公司应当执行商业银行现金流量表格式规定，如有特别需要，可以结合本企业的实际情况，进行必要调整和补充。

担保公司应当执行保险公司现金流量表格式规定，如有特别需要，可以结合本企业的实际情况，进行必要调整和补充。

资产管理公司、基金公司应当执行证券公司现金流量表格式规定，如有特别需要，可以结合本企业的实际情况，进行必要调整和补充。

(一) 一般企业现金流量表格式及列示说明

现金流量表

会企 03 表

编制单位:	_____年度		单位: 元	
项	目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量:				
销售商品、提供劳务收到的现金				
收到的税费返还				
收到其他与经营活动有关的现金				
经营活动现金流入小计				
购买商品、接受劳务支付的现金				
支付给职工以及为职工支付的现金				
支付的各项税费				
支付其他与经营活动有关的现金				
经营活动现金流出小计				
经营活动产生的现金流量净额				
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金				
取得投资收益收到的现金				
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额				
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计				
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金				
投资支付的现金				
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额				
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计				
投资活动产生的现金流量净额				
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金				
取得借款收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计				
偿还债务支付的现金				
分配股利、利润或偿付利息支付的现金				

项 目	行 次	本年金额	上年金额
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额			
六、期末现金及现金等价物余额			

## 1. 经营活动产生的现金流量

(1) “销售商品、提供劳务收到的现金”项目，反映企业本期销售商品、提供劳务收到的现金，以及前期销售商品、提供劳务本期收到的现金（包括销售收入和应向购买者收取的增值税销项税额）和本期预收的款项，减去本期销售本期退回商品和前期销售本期退回商品支付的现金。企业销售材料和代购代销业务收到的现金，也在本项目反映。

(2) “收到的税费返还”项目，反映企业收到返还的所得税、增值税、营业税、消费税、关税和教育费附加等各种税费返还款。

(3) “收到其他与经营活动有关的现金”项目，反映企业经营租赁收到的租金等其他与经营活动有关的现金流入，金额较大的应当单独列示。

(4) “购买商品、接受劳务支付的现金”项目，反映企业本期购买商品、接受劳务实际支付的现金（包括增值税进项税额），以及本期支付前期购买商品、接受劳务的未付款项和本期预付款项，减去本期发生的购货退回收到的现金。企业购买材料和代购代销业务支付的现金，也在本项目反映。



(5) “支付给职工以及为职工支付的现金”项目，反映企业本期实际支付给职工的工资、奖金、各种津贴和补贴等职工薪酬（包括代扣代缴的职工个人所得税）。

(6) “支付的各项税费”项目，反映企业本期发生并支付、以前各期发生本期支付以及预交的各项税费，包括所得税、增值税、营业税、消费税、印花税、房产税、土地增值税、车船使用税、教育费附加等。

(7) “支付其他与经营活动有关的现金”项目，反映企业经营租赁支付的租金、支付的差旅费、业务招待费、保险费、罚款支出等其他与经营活动有关的现金流出，金额较大的应当单独列示。

## 2. 投资活动产生的现金流量

(1) “收回投资收到的现金”项目，反映企业出售、转让或到期收回除现金等价物以外的对其他企业的权益工具、债务工具和合营中的权益。

(2) “取得投资收益收到的现金”项目，反映企业除现金等价物以外的对其他企业的权益工具、债务工具和合营中的权益投资分回的现金股利和利息等。

(3) “处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额”项目，反映企业出售、报废固定资产、无形资产和其他长期资产所取得的现金（包括因资产毁损而收到的保险赔偿收入），减去为处置这些资产而支付的有关费用后的净额。

(4) “处置子公司及其他营业单位收到的现金净额”项目，反映

企业处置子公司及其他营业单位所取得的现金减去相关处置费用、以及子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物后的净额。

(5) “购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金”项目，反映企业购买、建造固定资产、取得无形资产和其他长期资产所支付的现金（含增值税款等），以及用现金支付的应由在建工程和无形资产负担的职工薪酬。

(6) “投资支付的现金”项目，反映企业取得除现金等价物以外的对其他企业的权益工具、债务工具和合营中的权益所支付的现金以及支付的佣金、手续费等附加费用。

(7) “取得子公司及其他营业单位支付的现金净额”项目，反映企业购买子公司及其他营业单位购买出价中以现金支付的部分，减去子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物后的净额。

(8) “收到其他与投资活动有关的现金”、“支付其他与投资活动有关的现金”项目，反映企业除上述(1)至(7)项目外收到或支付的其他与投资活动有关的现金流入或流出，金额较大的应当单独列示。

### 3. 筹资活动产生的现金流量

(1) “吸收投资收到的现金”项目，反映企业以发行股票、债券等方式筹集资金实际收到的款项，减去直接支付给金融企业的佣金、手续费、宣传费、咨询费、印刷费等发行费用后的净额。

(2) “取得借款收到的现金”项目，反映企业举借各种短期、长期借款而收到的现金。

(3) “偿还债务支付的现金”项目，反映企业以现金偿还债务的本金。

(4) “分配股利、利润或偿付利息支付的现金”项目，反映企业实际支付的现金股利、支付给其他投资单位的利润或用现金支付的借款利息、债券利息。

(5) “收到其他与筹资活动有关的现金”、“支付其他与筹资活动有关的现金”项目，反映企业除上述(1)至(4)项目外，收到或支付的其他与筹资活动有关的现金流入或流出，金额较大的应当单独列示。

4. “汇率变动对现金的影响”项目，反映下列项目之间的差额：

(1) 企业外币现金流量折算为记账本位币时，所采用的现金流量发生日的即期汇率或按照系统合理的方法确定的、与现金流量发生日即期汇率近似的汇率折算的金额(编制合并现金流量表时还包括折算境外子公司的现金流量，应当比照处理)；

(2) “现金及现金等价物净增加额”中外币现金净增加额按期末汇率折算的金额。

## (二) 商业银行现金流量表格式及列示说明

### 现金流量表

会商银 03 表

编制单位：\_\_\_\_\_年度

单位：元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			

项 目	行次	本年金额	上年金额
收取利息、手续费及佣金的现金			
收到其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流入小计			
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金			
支付的各项税费			
支付其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流出小计			
经营活动产生的现金流量净额			
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额			
六、期末现金及现金等价物余额			

除下列项目以外，其他项目比照一般企业现金流量表列示说明处理：

#### 1. 经营活动产生的现金流量

(1)“客户存款和同业存放款项净增加额”项目，反映商业银行本期吸收的境内外金融机构以及非同业存放款项以外的各种存款的净增加额。

(2)“向中央银行借款净增加额”，反映商业银行本期向中央银行借入款项的净增加额。

(3)“向其他金融机构拆入资金净增加额”项目，反映商业银行本期从境内外金融机构拆入款项所取得的现金，减去拆借给境内外金融机构款项所支付现金后的净额。

(4)“客户贷款及垫款净增加额”项目，反映商业银行本期发放的各种客户贷款，以及办理商业票据贴现、转贴现融出及融入资金等业务款项的净增加额。

(5)“存放中央银行和同业款项净增加额”项目，反映商业银行本期存放于中央银行以及境内外金融机构的款项的净增加额。

## 2. 筹资活动产生的现金流量

“发行债券收到的现金”项目，反映商业银行以发行债券方式筹集资金实际收到的款项，减去直接支付给其他金融企业的佣金、手续费、宣传费、咨询费、印刷费等发行费用后的净额。

### (三) 保险公司现金流量表格式及列示说明

现金流量表

编制单位：_____年度		会保 03 表 单位：元	
项 目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
收到其他与经营活动有关的现金			

项 目	行次	本年金额	上年金额
经营活动现金流入小计			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金			
支付的各项税费			
支付其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流出小计			
经营活动产生的现金流量净额			
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
保户储金及投资款净增加额			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额			
六、期末现金及现金等价物余额			

除下列项目以外，其他项目比照一般企业现金流量表列示说明处理：

1. 经营活动产生的现金流量

(1)“收到原保险合同保费取得的现金”项目，反映保险公司本期

收取的原保险合同保费。

(2) “收到再保业务现金净额”项目，反映保险公司本期从事再保业务实际收到的款项。

(3) “支付原保险合同赔付款项的现金”项目，反映保险公司本期实际支付的原保险合同赔付款项。

## 2. 投资活动产生的现金流量

“质押贷款净增加额”项目，反映保险公司本期发放保户质押贷款的净额。

## 3. 筹资活动产生的现金流量

“保户储金及投资款净增加额”项目，反映保险公司本期实际向投保人收取的储金以及投资型保险业务投资款的净增加额。

### (四) 证券公司现金流量表格式及列示说明

#### 现金流量表

会证 03 表

编制单位：\_\_\_\_\_年度

单位：元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
处置交易性金融资产净增加额			
处置可供出售金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流入小计			
支付手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金			
支付的各项税费			
支付其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流出小计			
经营活动产生的现金流量净额			
二、投资活动产生的现金流量：			

项 目	行次	本年金额	上年金额
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额			
六、期末现金及现金等价物余额			

除下列项目以外，其他项目比照一般企业现金流量表列示说明处理：

#### 1. 经营活动产生的现金流量

(1)“处置交易性金融资产净增加额”项目，反映证券公司本期处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产所取得的现金，减去相关处置费用后的净额。

(2)“处置可供出售金融资产净增加额”项目，反映证券公司本期处置可供出售金融资产所取得的现金，减去相关处置费用后的净额。

(3)“拆入资金净增加额”项目，反映证券公司本期从境内外金融



机构拆入款项所取得的现金，减去拆借给境内外金融机构款项所支付现金后的净额。

(4)“回购业务资金净增加额”项目，反映证券公司本期按回购协议卖出票据、证券、贷款等金融资产所融入的现金，减去按返售协议约定先买入再按固定价格返售给卖出方的票据、证券、贷款等金融资产所融出现金后的净额。

### 三、现金流量表附注

现金流量表附注适用于一般企业、商业银行、保险公司、证券公司等各类企业。

#### (一) 现金流量表补充资料披露格式及披露说明

企业应当采用间接法在现金流量表附注中披露将净利润调节为经营活动现金流量的信息。

补充资料	行次	本年 金额	上年 金额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:			
净利润			
加: 资产减值准备			
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧			
无形资产摊销			
长期待摊费用摊销			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)			
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)			
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)			
财务费用(收益以“-”号填列)			
投资损失(收益以“-”号填列)			
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)			
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)			
存货的减少(增加以“-”号填列)			
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)			
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)			

补充资料	行次	本年 金额	上年 金额
其他			
经营活动产生的现金流量净额			
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:			
债务转为资本			
一年内到期的可转换公司债券			
融资租入固定资产			
3.现金及现金等价物净变动情况:			
现金的期末余额			
减: 现金的期初余额			
加: 现金等价物的期末余额			
减: 现金等价物的期初余额			
现金及现金等价物净增加额			

### 1. “将净利润调节为经营活动的现金流量”项目

(1) “资产减值准备”项目，反映企业本期计提的坏账准备、存货跌价准备、长期股权投资减值准备、持有至到期投资减值准备、投资性房地产减值准备、固定资产减值准备、在建工程减值准备、无形资产减值准备、商誉减值准备、生产性生物资产减值准备、油气资产减值准备等资产减值准备。

(2) “固定资产折旧”、“油气资产折耗”、“生产性生物资产折旧”项目，分别反映企业本期计提的固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧。

(3) “无形资产摊销”、“长期待摊费用摊销”项目，分别反映企业本期计提的无形资产摊销、长期待摊费用摊销。

(4) “处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失”项目，反映企业本期处置固定资产、无形资产和其他长期资产发生的损失。

(5) “固定资产报废损失”项目，反映企业本期固定资产盘亏发生的损失。

(6) “公允价值变动损失”项目，反映企业持有的采用公允价值计量、且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债等的公允价值变动损益。

(7) “财务费用”项目，反映企业本期发生的应属于投资活动或筹资活动的财务费用。

(8) “投资损失”项目，反映企业本期投资所发生的损失减去收益后的净损失。

(9) “递延所得税资产减少”项目，反映企业资产负债表“递延所得税资产”项目的期初余额与期末余额的差额。

“递延所得税负债增加”项目，反映企业资产负债表“递延所得税负债”项目的期初余额与期末余额的差额。

“存货的减少”项目，反映企业资产负债表“存货”项目的期初余额与期末余额的差额。

“经营性应收项目的减少”项目，反映企业本期经营性应收项目（包括应收票据、应收账款、预付款项、长期应收款和其他应收款中与经营活动有关的部分及应收的增值税销项税额等）的期初余额与期末余额的差额。

“经营性应付项目的增加”项目，反映企业本期经营性应付项目（包括应付票据、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、长期应付款、其他应付款中与经营活动有关的部分及应付的增值税进项税额等）的期初余额与期末余额的差额。

2. “不涉及现金收支的重大投资和筹资活动”项目，反映企业一

定期间内影响资产或负债但不形成该期现金收支的所有投资和筹资活动的信息：

(1) “债务转为资本”项目，反映企业本期转为资本的债务金额。

(2) “一年内到期的可转换公司债券”项目，反映企业一年内到期的可转换公司债券的本息。

(3) “融资租入固定资产”项目，反映企业本期融资租入固定资产的最低租赁付款额扣除应分期计入利息费用的未确认融资费用的净额。

3. “现金及现金等价物净增加额”项目与现金流量表中的“现金及现金等价物净增加额”项目的金额应当相等。

(二) 以总额披露取得或处置子公司及其他营业单位的有关信息  
企业应当按下列格式在附注中以总额披露当期取得或处置子公司及其他营业单位的有关信息：

项目	金额
一、取得子公司及其他营业单位的有关信息	
1. 取得子公司及其他营业单位的价格	
2. 取得子公司及其他营业单位支付的现金和现金等价物	
减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	
3. 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	
4. 取得子公司的净资产	
流动资产	
非流动资产	
流动负债	
非流动负债	
二、处置子公司及其他营业单位的有关信息	
1. 处置子公司及其他营业单位的价格	
2. 处置子公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物	
减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	
3. 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	
4. 处置子公司的净资产	
流动资产	

非流动资产	
流动负债	
非流动负债	

### （三）披露现金和现金等价物的有关信息

企业应当按下列格式在附注中披露现金和现金等价物的构成、现金和现金等价物在资产负债表中列报项目的相应金额、以及企业持有但不能由其母公司或集团内其他子公司使用的大额现金和现金等价物的金额，比如国外经营的子公司受当地外汇管制等限制而不能由集团内母公司或其他子公司正常使用的现金和现金等价物等。

项目	本年金额	上年金额
一、现金		
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额		
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的 现金和现金等价物		

# 《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》

## 应用指南

### 一、以控制为基础确定合并财务报表的合并范围

(一) 应当纳入合并财务报表合并范围的被投资单位。

母公司应当将其控制的所有子公司，无论是小规模子公司还是经营业务性质特殊的子公司，均应纳入合并财务报表的合并范围。

以控制为基础确定合并财务报表的合并范围，应当强调实质重于形式原则，综合考虑所有相关事实和因素进行判断，如投资者的持股情况、投资者之间的相互关系、公司治理结构、潜在表决权等因素。

(二) 母公司控制的特殊目的主体也应纳入合并财务报表的合并范围。判断母公司能否控制特殊目的主体应当考虑如下主要因素。

1. 母公司为融资、销售商品或提供劳务等特定经营业务的需要直接或间接设立特殊目的主体。

2. 母公司具有控制或获得控制特殊目的主体或其资产的决策权。比如，母公司拥有单方面终止特殊目的主体的权力、变更特殊目的主体章程的权力、对变更特殊目的主体章程的否决权等。

3. 母公司通过章程、合同、协议等具有获取特殊目的主体大部分利益的权力。

4. 母公司通过章程、合同、协议等承担了特殊目的主体的大部分风险。

(三) 母公司不能控制的被投资单位，不纳入合并财务报表的合并范围。原采用比例合并法的合营企业，应改用权益法核算。

### 二、合并财务报表及列示说明

(一) 格式

合并财务报表的格式及其中各项目，涵盖了母公司和从事各类经济业务的子公司的情况，包括一般企业和商业银行、保险公司、证券公司等。合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益（股东权益）变动表的格式如下：

## 合并资产负债表

会合 01 表

编制单位:

\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

单位: 元

资 产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	行次	期末余额	年初余额
流动资产:				流动负债:			
货币资金				短期借款			
结算备付金				向中央银行借款			
拆出资金				吸收存款及同业存放			
交易性金融资产				拆入资金			
衍生金融资产				交易性金融负债			
应收票据				衍生金融负债			
应收账款				应付票据			
预付款项				应付账款			
发放短期贷款				预收款项			
应收保费				卖出回购金融资产款			
				应付手续费及佣金			
应收利息				应付职工薪酬			
应收股利				应交税费			
其他应收款				应付利息			
买入返售金融资产				应付股利			
存货				其他应付款			
一年内到期的非流动资产				未到期责任准备金			
其他流动资产				保险责任准备金			
流动资产合计				代理买卖证券款			
非流动资产:				代理承销证券款			
发放长期贷款				一年内到期的非流动负债			
可供出售金融资产				其他流动负债			
持有至到期投资				流动负债合计			
长期应收款				非流动负债:			
长期股权投资				长期借款			
存出法定准备金				应付债券			
投资性房地产				长期应付款			
固定资产				专项应付款			
在建工程				预计负债			
工程物资				递延所得税负债			
固定资产清理				其他非流动负债			
生产性生物资产				非流动负债合计			
油气资产				负债合计			
无形资产				所有者权益(或股东权益):			
开发支出				实收资本(或股本)			



商誉				资本公积			
长期待摊费用				减：库存股			
递延所得税资产				盈余公积			
其他非流动资产				一般风险准备			
非流动资产合计				未分配利润			
				外币报表折算差额			
				归属于母公司所有者权益			
				少数股东权益			
				所有者权益（或股东权益） 合计			
资产总计				负债和所有者权益 （或股东权益）总计			

## 合并利润表

会合 02 表

编制单位：\_\_\_\_\_年度

单位：元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、营业收入			
利息收入			
保费净收入			
手续费及佣金收入			
减：营业成本			
利息支出			
手续费及佣金支出			
赔付支出			
提取保险责任准备金			
分保费用			
退保金			
保单红利支出			
营业税金及附加			
销售费用			
管理费用			
财务费用			
资产减值损失			
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益（（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）			
加：营业外收入			
减：营业外支出			
其中：非流动资产处置损失			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）			
减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“-”号填列）			
归属于母公司所有者的净利润			
少数股东损益			
五、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

## 合并现金流量表

会合 03 表

编制单位：\_\_\_\_\_年度

单位：元

项 目	行 次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
处置交易性金融资产净增加额			
处置可供出售金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流入小计			
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金			
支付的各项税费			
支付其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流出小计			
经营活动产生的现金流量净额			
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			

投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
保户储金及投资款净增加额			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：年初现金及现金等价物余额			
年末现金及现金等价物余额			

## 合并所有者权益(股东权益)变动表

会合：04表

单位：元

编制单位：

\_\_\_\_\_年度

项 目	行 次	本年金额						上年金额							
		归属于母公司所有者权益					少数 股东 权益	所有者 权益(股 东权益) 合计	归属于母公司所有者权益					少数 股东 权益	所有者 权益(股 东权益) 合计
		实收 资本 (或股本)	资本 公积	减：库 存股	盈余 公积	未分配 利润			实收 资本 (或股本)	资本 公积	减：库 存股	盈余 公积	未分配 利润		
一、上年年末余额															
加：会计政策变更															
前期差错更正															
二、本年年初余额															
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)															
(一) 净利润															
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失															
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额															
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响															
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响															
4. 其他															
上述(一)和(二)小计															
(三) 所有者投入和减少资本															
1. 所有者投入资本															

项 目	行次	本年金额						上年金额							
		归属于母公司所有者权益					少数 股东 权益	所有者 权益(股 东权益) 合计	归属于母公司所有者权益					少数 股东 权益	所有者 权益(股 东权益) 合计
		实收 资本 (或股本)	资本 公积	减:库 存股	盈余 公积	未分配 利润			实收 资本 (或股本)	资本 公积	减:库 存股	盈余 公积	未分配 利润		
2. 股份支付计入所有者权益的金额															
3. 其他															
(四) 利润分配															
1. 提取盈余公积															
2. 对所有者(或股东)的分配															
3. 其他															
(五) 所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本(或股本)															
2. 盈余公积转增资本(或股本)															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 其他															
四、本年年末余额															

## （二）列示说明

合并财务报表项目与《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》应用指南和《企业会计准则第 31 号——现金流量表》应用指南规定的项目相同的，其列示说明参照相同项目的规定，但是不列项目除外。

## 三、附注

合并财务报表的附注由十项内容构成。其中，（一）至（九）项的规定和有关现金流量的披露内容及要求同《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》应用指南和《企业会计准则第 31 号——现金流量表》应用指南的相关规定。合并财务报表还应披露下列内容：

（二）财务报表的编制基础。披露合并财务报表的基础。

（十）项“母公司和子公司信息”的披露内容及相关要求如下：

1. 子公司的清单，包括企业名称、注册地、业务性质、母公司的持股比例和表决权比例。

子公司名称	注册地	业务性质	本公司合计持股比例	本公司合计享有的表决权比例
1.				
2.				
3.				
.....				

2. 母公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位表决权不足半数但能对被投资单位形成控制的原因。

被投资单位名称	本公司合计持股比例	本公司能够控制该被投资单位的原因
1.		
2.		
3.		
.....		

3. 母公司直接或通过其他子公司间接拥有被投资单位半数以上的表决权但未能对其形成控制的原因。

被投资单位名称	本公司合计持股比例	本公司合计持有表决权比例	本公司未能控制该被投资单位的原因
1.			
2.			
3.			
.....			

4. 子公司所采用的与母公司不一致的会计政策，编制合并财务报表的处理方法及其影响。

5. 子公司与母公司不一致的会计期间，编制合并财务报表的处理方法及其影响。

6. 本期不再纳入合并范围的原子公司，说明原子公司的名称、注册地、业务性质、母公司的持股比例和表决权比例，本期不再成为子公司的原因。

原子公司名称	注册地	业务性质	本公司合计持股比例	本公司合计享有的表决权比例	本期不再成为子公司的原因
1.					
2.					
3.					
.....					

原子公司在处置日和上一会计期间资产负债表日资产、负债和所有者权益的金额以及本期期初至处置日的收入、费用和利润的金额。

7. 子公司向母公司转移资金的能力受到严格限制的情况。

子公司名称	子公司向本公司转移资金的能力受到限制的情形	子公司向本公司转移资金的能力受到限制的原因
1.		
2.		
3.		
.....		

8. 作为子公司纳入合并范围的特殊目的主体的业务性质、业务活动等。



## 《企业会计准则第34号——每股收益》应用指南

### 一、发行在外普通股加权平均数的计算

根据本准则第五条的规定，计算发行在外普通股加权平均数时，作为权数的已发行时间、报告期时间和已回购时间通常按天数计算；在不影响计算结果合理性的前提下，也可以采用简化的计算方法，如按月数计算。

### 二、稀释每股收益的计算

根据本准则第七条规定，企业存在稀释性潜在普通股的，应当计算稀释每股收益。潜在普通股主要包括：可转换公司债券、认股权证和股份期权等。

（一）可转换公司债券。对于可转换公司债券，计算稀释每股收益时，分子的调整项目为可转换公司债券当期已确认为费用的利息（含溢价或折价摊销）等的税后影响额；分母的调整项目为假定可转换公司债券当期期初或发行日转换为普通股的股数加权平均数。

（二）认股权证和股份期权。根据本准则第十条规定，认股权证、股份期权等的行权价格低于当期普通股平均市场价格时，应当考虑其稀释性。

计算稀释每股收益时，分子的净利润金额一般不变；分母的调整项目按照第十条中规定的公式计算增加的普通股股数，同时还应考虑时间权数。

公式中的行权价格和拟行权时转换的普通股股数，在认股权证合同和股份期权合约中已作约定。公式中的当期普通股平均市场价格，通常按照每周或每月具有代表性的股票交易价格进行简单算术平均计算。在股票价格比较平稳的情况下，可以采用每周或每月股票的收

盘价作为代表性价格；在股票价格波动较大的情况下，可以采用每周或每月股票最高价与最低价的平均值作为代表性价格。无论采用何种方法计算平均市场价格，都应当一贯地加以运用，除非有确凿证据表明原计算方法不再适用。当期发行认股权证或股份期权的，普通股平均市场价格应当自发行日起计算。

### （三）多项潜在普通股

本准则第十二条规定，稀释性潜在普通股应当按照其稀释程度从大到小的顺序计入稀释每股收益，直至稀释每股收益达到最小值。

上述规定中的“稀释程度”，根据不同潜在普通股转换的增量股的每股收益大小进行衡量，即：假定稀释性潜在普通股转换为普通股时，将增加的归属于普通股股东的当期净利润除以增加的普通股股数加权平均数所确定的金额。股份期权和认股权证通常排在前面计算。

每次发行或一系列发行的潜在普通股应当视为不同的潜在普通股，分别判断其稀释性，而不能将其作为一个总体考虑。

## 三、计算每股收益时应考虑的其他调整因素

（一）企业派发股票股利、公积金转增资本、拆股或并股等，会增加或减少其发行在外普通股或潜在普通股的数量，但不影响所有者权益总额，也不改变企业的盈利能力。企业应当在相关报批手续全部完成后，按调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。上述变化发生于资产负债表日至财务报告批准报出日之间的，应当以调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

（二）计算基本每股收益时配股的处理。企业当期发生配股的情况下，计算基本每股收益时，应当考虑配股中包含的送股因素，据以调整各列报期间发行在外普通股的加权平均数。计算公式如下：

每股理论除权价格 = (行权前发行在外普通股的公允价值 + 配股

收到的款项) ÷行权后发行在外的普通股股数

调整系数=行权前每股公允价值÷每股理论除权价格

因配股重新计算的上年度基本每股收益=上年度基本每股收益÷  
调整系数

本年度基本每股收益=归属于普通股股东的当期净利润÷(配股前  
发行在外普通股股数×调整系数×配股前普通股发行在外的时间权重  
+ 配股后发行在外普通股加权平均数)

存在非流通股的企业可以采用简化的计算方法, 不考虑配股中内  
含的送股因素, 而将配股视为发行新股处理。

#### **四、以合并财务报表为基础计算和列报每股收益**

本准则第三条规定, 合并财务报表中, 企业应当以合并财务报表  
为基础计算和列报每股收益。计算基本每股收益时, 分子应当是归属  
于母公司普通股股东的合并净利润, 分母为母公司发行在外普通股的  
加权平均数。

# 《企业会计准则第 35 号——分部报告》应用指南

## 一、主要报告形式和次要报告形式

根据本准则第十三条规定，企业应当区分主要报告形式和次要报告形式披露分部信息。在确定分部信息的主要报告形式和次要报告形式时，应当以企业的风险和报酬的主要来源和性质为依据，同时结合企业的内部组织结构、管理结构以及向董事会或类似机构的内部报告制度。

企业的风险和报酬的主要来源和性质，主要与其提供的产品或劳务，或者经营所在国家或地区密切相关。企业在分析其所承担的风险和报酬时，应当注意以下相关因素：（1）所生产产品或劳务的性质、过程、客户类型、销售方式等；（2）所生产产品或提供劳务受法律、行政法规的影响等；（3）所处经济、政治环境等。

企业的内部组织结构、管理结构以及向董事会或类似机构内部报告制度的安排，通常会考虑或结合企业风险和报酬的主要来源和性质等相关因素。

## 二、分部收入

根据本准则第十四条规定，分部收入是指可归属于分部的对外交易收入和对其他分部交易收入。分部收入主要由可归属于分部的对外交易收入构成，通常为营业收入，下列项目不包括在内：

（一）利息收入和股利收入，如采用成本法核算的长期股权投资股利收入（投资收益）、债券投资的利息收入、对其他分部贷款的利

息收入等，但分部的日常活动是金融性质的除外。

（二）采用权益法核算的长期股权投资在被投资单位实现的净利润中应享有的份额以及处置投资产生的净收益，但分部的日常活动是金融性质的除外。

（三）营业外收入，如处置固定资产、无形资产等产生的净收益。

### 三、分部费用

根据本准则第十四条规定，分部费用是指可归属于分部的对外交易费用和对其他分部交易费用。分部费用主要由可归属于分部的对外交易费用构成，通常包括营业成本、营业税金及附加、销售费用等，下列项目不包括在内：

（一）利息费用，如发行债券、向其他分部借款的利息费用等，但分部的日常活动是金融性质的除外。

（二）采用权益法核算的长期股权投资在被投资单位发生的净损失中应承担的份额以及处置投资发生的净损失，但分部的日常活动是金融性质的除外。

（三）与企业整体相关的管理费用和其他费用，但企业代所属分部支付的、与分部经营活动相关的、且能直接归属于或按合理的基础分配给该分部的费用，属于分部费用。

（四）营业外支出，如处置固定资产、无形资产等发生的净损失。

（五）所得税费用。

# 《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》应用指南

## 一、权益工具及所有者权益

(一) 权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。比如，企业发行的普通股，以及企业发行的、使持有者有权以固定价格购入固定数量本企业普通股的认股权证等。

企业发行权益工具所收到的对价扣除交易费用（不涉及同一控制下企业合并中合并方发行权益工具发生的交易费用）后，应当确认为股本（或实收资本）、资本公积（股本溢价或资本溢价）等。其中，交易费用是指可直接归属于发行权益工具新增外部费用，包括支付给代理机构、咨询公司、券商等的手续费和佣金及其他必要支出。

(二) 企业发行的权益工具通常构成所有者权益的重要组成部分。所有者权益包括股本（或实收资本）、资本公积（含股本溢价或资本溢价、其他资本公积）、盈余公积和未分配利润。商业银行、保险公司等金融机构在税后利润中提取的一般风险准备，也构成其所有者权益。

其他资本公积是指股本溢价（或资本溢价）以外的资本公积，主要包括以下内容：

1. 可供出售金融资产公允价值变动；
2. 企业根据以权益结算的股份支付计划授予职工或其他方的权益工具的公允价值；

3. 现金流量套期中，有效套期工具的公允价值变动；
4. 企业长期股权投资采用权益法核算的，被投资方除净损益以外的其他所有者权益变动引起的长期股权投资账面价值的变动；
5. 自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时，投资性房地产转换当日的公允价值大于原账面价值的差额。

（三）企业回购自身权益工具支付的对价和交易费用，应当减少所有者权益。

股份有限公司按法定程序报经批准采用收购本公司股票方式减资的，按注销股票面值总额减少股本，购回股票支付的价款（含交易费用）超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积（股本溢价或资本溢价）、盈余公积和未分配利润；购回股票支付的价款低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积（股本溢价或资本溢价）。

（四）企业对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），如现金股利，应当减少所有者权益。

（五）企业发行的某些非衍生金融工具（如可转换公司债券等）既含有负债成份，又含有权益成份。对这些金融工具，应在初始确认时，将相关负债和权益成份进行分拆，先对负债成份的未来现金流量进行折现确定负债成份的初始入账金额，再按发行收入扣除负债成份初始入账金额的差额确认权益成份的初始入账金额。发行非衍生金融工具发生的交易费用，应当在负债成份和权益成份之间按其初始入账金额的相对比例进行分摊。

## 二、金融资产和金融负债的相互抵销

根据本准则第十三条规定，金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，通常不得相互抵销。

以下列举了金融资产和金融负债不应相互抵销的交易或事项：

（一）企业将浮动利率长期债券与收取浮动利息、支付固定利息的互换组合在一起，合成为一项固定利率长期债券。这种组合的各单项金融工具形成的金融资产或金融负债不能相互抵销。

（二）企业将某项金融资产充作金融负债的担保物，该金融资产不能与被担保的金融负债抵销。

（三）企业与外部交易对手进行多项金融工具交易，同时签订“总抵销协议”。根据该协议，一旦某单项金融工具交易发生违约或解约，企业可以将所有金融工具交易以单一净额进行结算，以减少交易对手可能无法履约造成损失的风险。因此，只有交易对手尚没有违约或解约时，相关的金融资产和金融负债才能相互抵销；否则，不得相互抵销。

（四）保险公司在保险合同下的应收分保保险责任准备金，不能与相关保险责任准备金抵销。



# 《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》 应用指南

## 一、首次执行日采用追溯调整法的有关项目的处理

### （一）首次执行日预计资产弃置费用的折现率

根据本准则第七条规定，企业在预计首次执行日前尚未计入资产成本的弃置费用时，应当满足预计负债的确认条件，选择该项资产初始确认开始至首次执行日期间适用的折现率，以该项预计负债折现后的金额增加资产成本，据此计算确认应补提的资产折旧（或油气资产的折耗），同时调整期初留存收益。

折现率的选择应当考虑货币的时间价值和相关期间通货膨胀等因素的影响。

预计弃置费用的资产范围，适用《企业会计准则第 4 号——固定资产》及其应用指南的相关规定。

### （二）可行权日在首次执行日或之后的股份支付的公允价值

根据本准则第十条规定，授予职工以权益结算的股份支付，应当按照权益工具在授予日的公允价值调整期初留存收益，相应增加资本公积；授予日的公允价值不能可靠计量的，应当按照权益工具在首次执行日的公允价值计量。

授予职工以现金结算的股份支付，应当按照权益工具在等待期内首次执行日之前各资产负债表日的公允价值调整期初留存收益，相应增加应付职工薪酬；上述各资产负债表日的公允价值不能可靠计量

的，应当按照权益工具在首次执行日的公允价值计量。

授予其他方的股份支付，在首次执行日，比照授予职工的股份支付处理。

### （三）首次执行日的所得税

根据本准则第十二条规定，在首次执行日，企业应当停止采用应付税款法或原纳税影响会计法，改按《企业会计准则第 18 号——所得税》规定的资产负债表债务法进行处理。

采用应付税款法核算所得税费用的，应当以按照企业会计准则相关规定调整后的资产、负债账面价值为基础，与其计税基础进行比较，确定应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，采用适用的税率计算递延所得税负债和递延所得税资产的金额，相应调整期初留存收益。

采用原纳税影响会计法核算所得税费用的，应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》的相关规定，计算递延所得税负债和递延所得税资产的金额，同时冲销原来的递延所得税借项或贷项的金额，上述两项金额之间的差额调整期初留存收益。

### （四）首次执行日金融工具分拆时的公允价值

根据本准则第十七条规定，对于嵌入衍生金融工具，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》规定应从混合工具中分拆的，应当在首次执行日按其在该日的公允价值，将其从混合工具中分拆并单独处理；嵌入衍生金融工具的公允价值难以合理确定的，应当将该混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

企业发行的包含负债和权益成份的非衍生金融工具，在首次执行日按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》进行分拆时，先按该项负债在首次执行日的公允价值作为其初始确认金额，再按该项金融工具的账面价值扣除负债公允价值后的金额，作为权益成份的初始确认金额。首次执行日负债成份的公允价值均不能合理确定的，不应对该金融工具进行分拆，仍然作为负债处理。

## 二、首次执行日采用未来适用法的有关项目的处理

根据本准则第四条规定，除本准则第五条至第十九条规定要求追溯调整的项目外，其他项目不应追溯调整，应当采用未来适用法。

### （一）正在开发和加工的无形资产或存货

首次执行日企业正在开发过程中的内部开发项目，已经费用化的开发支出，不应追溯调整；根据《企业会计准则第 6 号——无形资产》及其应用指南规定，首次执行日及以后发生的开发支出，符合无形资产确认条件的，应当予以资本化。

对于处在开发阶段的内部开发项目、处于生产过程中的需要经过相当长时间才能达到预定可销售状态的存货（如飞机和船舶），以及营造、繁殖需要经过相当长时间才能达到预定可使用或可销售状态的生物资产，首次执行日之前未予资本化的借款费用，不应追溯调整；上述尚未完成开发或尚未完工的各项资产，首次执行日及以后发生的借款费用，应当将符合《企业会计准则第 17 号——借款费用》规定的资本化条件的部分予以资本化。

### （二）超过正常信用条件延期付款（或收款）、实质上具有融资

性质的购销业务

对于首次执行日处于收款过程中的采用递延收款方式、实质上具有融资性质的销售商品或提供劳务收入，如分期收款发出商品销售，首次执行日前已确认的收入和结转的成本不再追溯调整。在首次执行日后的第一个会计期间，企业应当将尚未确认但已符合收入确认条件的销售合同或协议剩余价款部分确认为长期应收款，按其公允价值确认为主营业务收入，两者的差额作为未实现融资收益，在剩余收款期限内按照实际利率法进行摊销。在确认收入的同时，应当相应地结转成本。

首次执行日之前购买的固定资产、无形资产在超过正常信用条件的期限内延期付款，实质上具有融资性质的，首次执行日之前已计提的折旧和摊销额，不再追溯调整；在首次执行日，企业应当以尚未支付的款项与其折现后金额之间的差额，减少资产的账面价值，同时确认为未确认融资费用。首次执行日后，企业应当以调整后的资产账面价值作为认定成本并以此为基础计提折旧，未确认融资费用按照实际利率法进行摊销。

融资租赁下出租人和承租人的租赁资产价值、未确认融资收益、未确认融资费用以及初始直接费用等，比照上述原则处理。

### （三）会计估计

企业在首次执行日按照企业会计准则所做的会计估计，应当与按照原会计制度或准则的估计保持一致，有客观证据表明原估计是错误的除外。首次执行日以后获得的、表明首次执行日后发生情况的新信

息，视同《企业会计准则第 29 号——资产负债表日后事项》中的非调整事项处理。

按照企业会计准则规定需要做出的会计估计事项，如某些资产、负债的公允价值等，原会计制度或准则不要求估计的，在首次执行日，做出这些会计估计所依据的市场价格、利率或汇率等，应当反映该日的市场状况。

### 三、首份中期财务报告和首份年度财务报表的列报

根据本准则第二十条规定，企业应当按照《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》、《企业会计准则第 31 号——现金流量表》、《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》等列报准则及其应用指南的规定，编制首份中期财务报告和首份年度财务报表。

#### （一）首份中期财务报告和首份年度财务报表

1. 首份中期财务报告至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表和附注，上年度可比中期的财务报表也应当按照企业会计准则列报。

2. 首份年度财务报表应当是一套完整的财务报表，至少包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和附注。在首份年度财务报表中，应当按照企业会计准则列报全部比较信息，并按本准则规定调整比较报表最早期间的期初数。

按照企业会计准则列报全部比较信息的，首次执行日是在首份年度财务报表中按照企业会计准则列报全部比较信息最早期间的期初。

3. 母公司执行企业会计准则、但子公司尚未执行企业会计准则

的，母公司在编制合并财务报表时，应当按照企业会计准则的规定调整子公司的财务报表。

子公司已执行企业会计准则、但母公司尚未执行企业会计准则的，母公司在编制合并财务报表时，可以将子公司的财务报表按照母公司的会计政策进行调整后合并，也可以将子公司按照企业会计准则编制的财务报表直接合并。

## （二）首份中期财务报告和首份年度财务报表附注

企业在首份中期财务报告和首份年度财务报表附注中，应当以列表形式详细披露下列数据的调节过程，以反映首次执行企业会计准则对企业财务状况、经营业绩和现金流量的影响：

1. 按原会计制度或准则列报的比较报表最早期间的期初所有者权益，调整为按企业会计准则列报的所有者权益。

2. 按原会计制度或准则列报的最近年度年末所有者权益，调整为按照企业会计准则列报的所有者权益。

3. 按原会计制度或准则列报的最近年度损益，调整为按照企业会计准则列报的损益。

4. 比较中期期末按原会计制度或准则列报的所有者权益，调整为按企业会计准则列报的所有者权益。

5. 比较中期按原会计制度或准则列报的损益（可比中期和上年初至可比中期末累计数），调整为同一期间按企业会计准则列报的损益。

执行企业会计准则后首份年度财务报表期间内的第一季度季报

（或首份半年报），需要披露上述 1 至 5 项数据的调节过程，其他季度季报或半年报只需提供上述 4、5 项数据的调节过程。首份年度财务报表中只需提供上述 1 至 3 项数据的调节过程。

## 附录

# 会计科目和主要账务处理

## 一、会计科目

会计科目和主要账务处理涵盖了各类企业的各种交易或事项，是以企业会计准则中确认、计量的规定为依据制定的。企业在不违反会计准则确认、计量规定的前提下，可根据本企业的实际情况自行增设、分拆、合并会计科目。对于不存在的交易事项，可不设置相关科目。本附录中的会计科目编号，供企业填制会计凭证、登记会计账簿、查阅会计账目、采用会计软件系统参考，企业也可结合实际情况自行确定会计科目编号。

顺序号	编号	会计科目名称	会计科目适用范围
		一、资产类	
1	1001	库存现金	
2	1002	银行存款	
3	1003	存放中央银行款项	银行专用
4	1011	存放同业	银行专用
5	1015	其他货币资金	
6	1021	结算备付金	证券专用
7	1031	存出保证金	金融共用
8	1051	拆出资金	金融共用
9	1101	交易性金融资产	
10	1111	买入返售金融资产	金融共用
11	1121	应收票据	
12	1122	应收账款	
13	1123	预付账款	
14	1131	应收股利	



15	1132	应收利息	
16	1211	应收保户储金	保险专用
17	1221	应收代位追偿款	保险专用
18	1222	应收分保账款	保险专用
19	1223	应收分保未到期责任准备金	保险专用
20	1224	应收分保保险责任准备金	保险专用
21	1231	其他应收款	
22	1241	坏账准备	
23	1251	贴现资产	银行专用
24	1301	贷款	银行和保险共用
25	1302	贷款损失准备	银行和保险共用
26	1311	代理兑付证券	银行和证券共用
27	1321	代理业务资产	
28	1401	材料采购	
29	1402	在途物资	
30	1403	原材料	
31	1404	材料成本差异	
32	1406	库存商品	
33	1407	发出商品	

序号	编号	会计科目名称	会计科目适用范围说明
34	1410	商品进销差价	
35	1411	委托加工物资	
36	1412	包装物及低值易耗品	
37	1421	消耗性生物资产	农业专用
38	1431	周转材料	建造承包商专用
39	1441	贵金属	金融共用
40	1442	抵债资产	金融共用
41	1451	损余物资	保险专用
42	1461	存货跌价准备	
43	1471	融资租赁资产	租赁专用
44	1501	持有至到期投资	
45	1502	持有至到期投资减值准备	
46	1503	可供出售金融资产	
47	1511	长期股权投资	
48	1512	长期股权投资减值准备	
49	1521	投资性房地产	
50	1531	长期应收款	
51	1541	未实现融资收益	

52	1551	存出资本保证金	保险专用
53	1601	固定资产	
54	1602	累计折旧	
55	1603	固定资产减值准备	
56	1604	在建工程	
57	1605	工程物资	
58	1606	固定资产清理	
59	1611	未担保余值	租赁专用
60	1621	生产性生物资产	农业专用
61	1622	生产性生物资产累计折旧	农业专用
62	1623	公益性生物资产	农业专用
63	1631	油气资产	石油天然气开采专用
64	1632	累计折耗	石油天然气开采专用
65	1701	无形资产	
66	1702	累计摊销	
67	1703	无形资产减值准备	
68	1711	商誉	
69	1801	长期待摊费用	
70	1811	递延所得税资产	

序号	编号	会计科目名称	会计科目适用范围说明
71	1821	独立账户资产	保险专用
72	1901	待处理财产损益	
		<b>二、负债类</b>	
73	2001	短期借款	
74	2002	存入保证金	金融共用
75	2003	拆入资金	金融共用
76	2004	向中央银行借款	银行专用
77	2011	同业存放	银行专用
78	2012	吸收存款	银行专用
79	2021	贴现负债	银行专用
80	2101	交易性金融负债	
81	2111	卖出回购金融资产款	金融共用
82	2201	应付票据	
83	2202	应付账款	
84	2205	预收账款	
85	2211	应付职工薪酬	
86	2221	应交税费	

87	2231	应付利息	
88	2232	应付股利	
89	2241	其他应付款	
90	2251	应付保单红利	保险专用
91	2261	应付分保账款	保险专用
92	2311	代理买卖证券款	证券专用
93	2312	代理承销证券款	证券和银行共用
94	2313	代理兑付证券款	证券和银行共用
95	2314	代理业务负债	
96	2401	递延收益	
97	2501	长期借款	
98	2502	应付债券	
99	2601	未到期责任准备金	保险专用
100	2602	保险责任准备金	保险专用
101	2611	保户储金	保险专用
102	2621	独立账户负债	保险专用
103	2701	长期应付款	
104	2702	未确认融资费用	
105	2711	专项应付款	

序号	编号	会计科目名称	会计科目适用范围说明
106	2801	预计负债	
107	2901	递延所得税负债	
		<b>三、共同类</b>	
108	3001	清算资金往来	银行专用
109	3002	外汇买卖	金融共用
110	3003	外汇结售	银行专用
111	3101	衍生工具	
112	3201	套期工具	
113	3202	被套期项目	
		<b>四、所有者权益类</b>	
104	4001	实收资本	
105	4002	资本公积	
116	4101	盈余公积	
117	4102	一般风险准备	金融共用
118	4103	本年利润	
119	4104	利润分配	

120	4201	库存股	
		<b>五、成本类</b>	
121	5001	生产成本	
122	5101	制造费用	
123	5103	待摊进货费用	
124	5201	劳务成本	
125	5301	研发支出	
126	5401	工程施工	建造承包商专用
127	5402	工程结算	建造承包商专用
128	5403	机械作业	建造承包商专用
		<b>六、损益类</b>	
129	6001	主营业务收入	
130	6011	利息收入	金融共用
131	6021	手续费及佣金收入	金融共用
132	6031	原保费收入	保险专用
133	6032	分保费收入	保险专用
134	6041	租赁收入	租赁专用
<b>序号</b>	<b>编号</b>	<b>会计科目名称</b>	<b>会计科目适用范围说明</b>
135	6051	其他业务收入	
136	6061	汇兑损益	金融专用
137	6101	公允价值变动损益	
138	6111	投资损益	
139	6201	摊回保险责任准备金	保险专用
140	6202	摊回赔付支出	保险专用
141	6203	摊回分保费用	保险专用
142	6301	营业外收入	
143	6401	主营业务成本	
144	6402	其他业务支出	
145	6403	营业税金及附加	
146	6411	利息支出	金融共用
147	6421	手续费及佣金支出	金融共用
148	6501	提取未到期责任准备金	保险专用
149	6502	提取保险责任准备金	保险专用
150	6511	赔付支出	保险专用
151	6521	保单红利支出	保险专用
152	6531	退保金	保险专用
153	6541	分出保费	保险专用

154	6542	分保费用	保险专用
155	6601	销售费用	
156	6602	管理费用	
157	6603	财务费用	
158	6604	勘探费用	
159	6701	资产减值损失	
160	6711	营业外支出	
161	6801	所得税费用	
162	6901	以前年度损益调整	

## 二、主要账务处理

### 资产类

#### 1001 库存现金

一、本科目核算企业的库存现金。

企业内部周转使用的备用金，可以单独设置“备用金”科目核算。

二、企业应当设置“现金日记账”，由出纳人员根据收付款凭证，按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了，应当计算当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额，并将结余额与实际库存额核对，做到账款相符。

有多币种现金的企业，应当按照币种分别设置“现金日记账”进行明细核算。

三、企业收到现金，借记本科目，贷记相关科目；支出现金做相反的会计分录。

四、本科目期末借方余额，反映企业持有的库存现金余额。

#### 1002 银行存款

一、本科目核算企业存入银行或其他金融机构的各种款项。

银行本票存款、银行汇票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款等，在“其他货币资金”科目核算。

二、企业应当按照开户银行和其他金融机构、存款种类、币种等，分别设置“银行存款日记账”，由出纳人员根据收付款凭证，按照业务的发生顺序逐笔登记。每日终了，应结出余额。“银行存款日记账”应

定期与“银行对账单”核对，至少每月核对一次。月末，企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，应按月编制“银行存款余额调节表”调节相符。

有多币种存款的企业，应当按照币种分别设置“银行存款日记账”进行明细核算。

三、企业将款项存入银行或其他金融机构，借记本科目，贷记“现金”等有关科目；提取现金和支出款项，借记“现金”等有关科目，贷记本科目。

四、企业应当加强对银行存款的管理，定期对银行存款进行检查，对于存在银行或其他金融机构的款项已经部分不能收回或者全部不能收回的，应当查明原因进行处理，有确凿证据表明无法收回的，应当根据企业管理权限报经批准后，借记“营业外支出”科目，贷记本科目。

五、本科目期末借方余额，反映企业存在银行或其他金融机构的各种款项的余额。

### **1003 存放中央银行款项**

一、本科目核算企业（银行）存放于中国人民银行（以下简称“中央银行”）的各种款项，包括业务资金的调拨、办理同城票据交换和异地跨系统资金汇划、提取或缴存现金等。

企业（银行）按规定缴存的法定准备金和超额准备金存款，也通过本科目核算。

二、本科目应当按照存放款项性质进行明细核算。

三、存放中央银行款项的主要账务处理

（一）企业增加在中央银行的存款，借记本科目，贷记“清算资金往来”等科目；减少在中央银行的存款做相反的会计分录。

(二) 资产负债表日, 应按合同约定的名义利率计算确定的应收利息金额, 借记“应收利息”科目, 贷记“利息收入”科目。

合同约定的名义利率与实际利率差异较大的, 应采用实际利率计算确定利息收入。

四、本科目期末借方余额, 反映企业存放中央银行的款项余额。

### **1011 存放同业**

一、本科目核算企业(银行)存放于境内、境外银行和非银行金融机构的款项。

存放中央银行的款项在“存放中央银行款项”科目核算, 不在本科目核算。

二、本科目应当按照存放款项性质和存放金融机构进行明细核算。

三、存放同业的主要账务处理

(一) 企业增加在同业的存放款项, 借记本科目, 贷记“存放中央银行款项”等科目。减少在同业的存放款项做相反的会计分录。

(二) 存放同业利息收入, 应当比照“存放中央银行款项”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额, 反映企业存放同业的款项余额。

### **1015 其他货币资金**

一、本科目核算企业的银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款等各种其他货币资金。

二、本科目应当按照外埠存款的开户银行, 银行汇票或本票、信用证的收款单位, 分别“银行汇票”、“银行本票”、“信用卡”、“信用证保证金”、“存出投资款”等进行明细核算。



三、企业增加其他货币资金，借记本科目，贷记“银行存款”科目；支用其他货币资金，借记有关科目，贷记本科目。

四、企业应当加强对其他货币资金的管理，定期对其他货币资金进行检查，对于已经部分不能收回或者全部不能收回的其他货币资金，应当查明原因进行处理，有确凿证据表明无法收回的，应当根据企业管理权限报经批准后，借记“营业外支出”科目，贷记本科目。

五、本科目期末借方余额，反映企业持有的其他货币资金余额。

## 1021 结算备付金

一、本科目核算企业（证券）为证券交易的资金清算与交收而存入指定清算代理机构的款项。

企业（证券）向客户收取的结算手续费、向证券交易所支付的结算手续费，在本科目核算。

二、本科目应当按照清算代理机构，分别“自有”、“客户”等进行明细核算。

三、结算备付金的主要账务处理

（一）企业将款项存入清算代理机构时，借记本科目，贷记“银行存款”科目；从清算代理机构划回资金时做相反的会计分录。

（二）接受客户委托，通过证券交易所代理买卖证券时，应分别以下两种情况进行账务处理：

1. 买入证券成交总额大于卖出证券成交总额的，应按买卖证券成交价的差额加上代扣代交的相关税费和应向客户收取的佣金等费用之和，借记“代理买卖证券款”等科目，贷记本科目（客户）、“银行存款”等科目；按企业应承担的交易费用，借记“手续费及佣金支出”科目，按应向客户收取的手续费及佣金，贷记“手续费及佣金收入”科目，按其差额，借记本科目（自有）、“银行存款”等科目。

2. 卖出证券成交总额大于买入证券成交总额的，应按买卖证券成交价的差额减去代扣代交的相关税费和应向客户收取的佣金等费用后的余额，借记本科目（客户）等科目，贷记“代理买卖证券款”等科目；按企业应负担的交易费用，借记“手续费及佣金支出”科目，按应向客户收取的手续费及佣金，贷记“手续费及佣金收入”科目，按其差额，借记本科目（自有）、“银行存款”等科目。

（三）企业在证券交易所进行自营证券交易的，应按照金融工具确认和计量准则的规定，在取得时根据持有证券的意图对其进行分类，具体比照“交易性金融资产”、“持有至到期投资”、“可供出售金融资产”等科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额，反映企业存入指定清算代理机构但尚未使用的款项余额。

## 1031 存出保证金

一、本科目核算企业（金融）因办理业务需要存出或交纳的各种保证金款项。

二、本科目应当按照保证金的类别以及存放单位或交易场所进行明细核算。

三、存出保证金的主要账务处理

（一）企业存出保证金时，借记本科目，贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”、“结算备付金”、“应收分保账款”等科目；减少或收回保证金时做相反的会计分录。

（二）存出保证金涉及利息的，应当比照“存放中央银行款项”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额，反映企业存出的各种保证金余额。

## 1051 拆出资金

一、本科目核算企业（金融）拆借给境内、境外其他金融机构的款项。

企业（金融）在系统内拆借的款项，应单独设置“系统内拆出资金”科目核算，不在本科目核算。

二、本科目应当按照拆放的金融机构进行明细核算。

三、拆出资金的主要账务处理

（一）企业拆出资金时，借记本科目，贷记“存放中央银行款项”、“银行存款”等科目；收回资金时做相反的会计分录。

（二）拆出资金利息收入的账务处理，应当比照“存放中央银行款项”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额，反映企业按规定拆放给其他金融机构的款项余额。

## 1101 交易性金融资产

一、本科目核算企业持有的为交易目的持有的债券投资、股票投资、基金投资、权证投资等交易性金融资产的公允价值。

企业持有的直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，也在本科目核算。

衍生金融资产不在本科目核算。

企业（证券）接受委托采用全额承购包销方式承销的证券，应在收到证券时将其进行分类。如划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，应在本科目核算；如划分为可供出售金融资产，应在“可供出售金融资产”科目核算。企业（证券）接受委托采用余额承购包销方式承销的证券，承购的证券比照此原则处理。

二、本科目应当按照交易性金融资产的类别和品种，分别“成本”、

“公允价值变动”进行明细核算。

### 三、交易性金融资产的主要账务处理

(一) 企业取得交易性金融资产时, 按其公允价值(不含支付的价款中所包含的、已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利), 借记本科目(成本), 按发生的交易费用, 借记“投资收益”科目, 按已到付息期但尚未领取的利息或已宣告发放但尚未发放的现金股利, 借记“应收利息”或“应收股利”科目, 按实际支付的金额, 贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目。

(二) 持有交易性金融资产期间被投资单位宣告发放现金股利或在资产负债表日按债券票面利率计算利息时, 借记“应收股利”或“应收利息”科目, 贷记“投资收益”科目。

收到现金股利或债券利息时, 借记“银行存款”科目, 贷记“应收股利”或“应收利息”科目。

票面利率与实际利率差异较大的, 应采用实际利率计算确定债券利息收入。

(三) 资产负债表日, 交易性金融资产的公允价值高于其账面余额的差额, 借记本科目(公允价值变动), 贷记“公允价值变动损益”科目; 公允价值低于其账面余额的差额, 做相反的会计分录。

(四) 出售交易性金融资产时, 应按实际收到的金额, 借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目, 按该金融资产的成本, 贷记本科目(成本), 按该项交易性金融资产的公允价值变动, 贷记或借记本科目(公允价值变动), 按其差额, 贷记或借记“投资收益”科目。同时, 按该金融资产的公允价值变动, 借记或贷记“公允价值变动损益”科目, 贷记或借记“投资收益”科目。

### 四、本科目期末借方余额, 反映企业持有的交易性金融资产的公

允价值。

### 1111 买入返售金融资产

一、本科目核算企业（金融）按返售协议约定先买入再按固定价格返售给卖出方的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。

二、本科目应当按照买入返售金融资产的类别和融资方进行明细核算。

三、买入返售金融资产的主要账务处理

（一）企业根据返售协议买入金融资产时，应按实际支付的款项和交易费用之和，借记本科目，贷记“存放中央银行款项”、“结算备付金”、“银行存款”等科目。

（二）资产负债表日，应按合同约定的名义利率计算确定的买入返售金融资产的利息收入，借记“应收利息”科目，贷记“利息收入”、“投资收益”等科目。

收到支付的买入返售金融资产的利息、现金股利等，借记“存放中央银行款项”、“结算备付金”、“银行存款”等科目，贷记“应收利息”、“应收股利”等科目。

合同约定的名义利率与实际利率差异较大的，应采用实际利率计算确定利息收入。

（三）返售日，应接收到的返售价款，借记“存放中央银行款项”、“结算备付金”、“银行存款”等科目，按其账面余额，贷记本科目，按其差额，贷记“利息收入”、“投资收益”等科目。

在交易对方违约的情况下，如企业有权取得本应按固定价格返售的票据、证券、贷款等资产的，应按取得的该资产的公允价值，借记“交易性金融资产”、“贷款”等科目，按交易对方支付的履约保证金，借记“存放中央银行款项”、“结算备付金”、“银行存款”等科目，按其

账面余额，贷记本科目，按其差额，借记或贷记“利息收入”、“投资收益”等科目。

因取得票据、证券、贷款等资产发生的交易费用，除划分为交易性金融资产以外，均应计入取得资产的初始确认金额。

四、本科目期末借方余额，反映企业买入的尚未到期返售金融资产余额。

## 1121 应收票据

一、本科目核算企业因销售商品、产品、提供劳务等而收到的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

二、企业应当按照开出、承兑商业汇票的单位进行明细核算。

三、应收票据的主要账务处理

（一）企业因销售商品、产品、提供劳务等而收到开出、承兑的商业汇票，按商业汇票的票面金额，借记本科目，按实现的营业收入，贷记“主营业务收入”等科目，按专用发票上注明的增值税额，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目。

涉外业务取得的带息应收票据应确认的利息收入，应当比照“存放中央银行款项”科目的相关规定处理。

（二）企业持未到期的应收票据向银行贴现，应按实际收到的金额（即减去贴现息后的净额），借记“银行存款”科目，按贴现息部分，借记“财务费用”等科目，按商业汇票的票面金额，贷记本科目（适用满足金融资产转移准则规定的金融资产终止确认条件的情形）或“短期借款”科目（适用不满足金融资产转移准则规定的金融资产终止确认条件的情形）。

贴现的商业承兑汇票到期，因承兑人的银行存款账户不足支付，申请贴现的企业收到银行退回的商业承兑汇票时（限适用于贴现企业

没有终止确认原票据的情形),按商业汇票的票面金额,借记“短期借款”科目,贷记“银行存款”科目。申请贴现企业的银行存款账户余额不足,应按商业汇票的票面金额,借记“应收账款”科目,贷记本科目;银行作逾期贷款处理。

(三)企业将持有的商业汇票背书转让以取得所需物资时,按应计入取得物资成本的金额,借记“材料采购”或“原材料”、“库存商品”等科目,按可抵扣的增值税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,按商业汇票的票面金额,贷记本科目,如有差额,借记或贷记“银行存款”等科目。

(四)商业汇票到期,应按实际收到的金额,借记“银行存款”科目,按商业汇票的票面金额,贷记本科目。

因付款人无力支付票款,收到银行退回的商业承兑汇票、委托收款凭证、未付票款通知书或拒绝付款证明等,按商业汇票的票面金额,借记“应收账款”科目,贷记本科目。

四、企业应当设置“应收票据备查簿”,逐笔登记每一商业汇票的种类、号数和出票日、票面金额、交易合同号和付款人、承兑人、背书人的姓名或单位名称、到期日、背书转让日、贴现日、贴现率和贴现净额以及收款日和收回金额、退票情况等资料,商业汇票到期结清票款或退票后,应当在备查簿内逐笔注销。

五、本科目期末借方余额,反映企业持有的商业汇票的票面金额。

## 1122 应收账款

一、本科目核算企业因销售商品、产品、提供劳务等经营活动应收取的款项。

企业(保险)按照原保险合同约定应向投保人收取的保费,可将本科目改为“1122 应收保费”科目,并按照投保人进行明细核算。

企业(银行、证券)应收取的手续费和佣金,可将本科目改为“1201 应收手续费及佣金”科目,并按照债务人进行明细核算。

因销售商品、产品、提供劳务等,合同或协议价款的收取采用递延方式、实质上具有融资性质的,在“长期应收款”科目核算,不在本科目核算。

二、本科目应当按照债务人进行明细核算。

三、企业发生应收账款时,按应收金额,借记本科目,按实现的营业收入,贷记“主营业务收入”、“手续费及佣金收入”、“原保费收入”、“其他业务收入”等科目,按专用发票上注明的增值税额,贷记“应交税费——应交增值税(销项税额)”科目。收回应收账款时,借记“银行存款”等科目,贷记本科目。

代购货单位垫付的包装费、运杂费,借记本科目,贷记“银行存款”等科目。收回代垫费用时,借记“银行存款”科目,贷记本科目。

四、企业与债务人进行债务重组,应当分别债务重组的不同方式进行账务处理

(一)企业收到债务人清偿债务的现金金额小于该项应收账款账面价值的,应按实际收到的现金金额,借记“银行存款”等科目,按重组债权已计提的坏账准备,借记“坏账准备”科目,按重组债权的账面余额,贷记本科目,按其差额,借记“营业外支出”科目。

收到债务人清偿债务的现金金额大于该项应收账款账面价值的,应按实际收到的现金金额,借记“银行存款”等科目,按重组债权已计提的坏账准备,借记“坏账准备”科目,按重组债权的账面余额,贷记本科目,按其差额,贷记“资产减值损失”科目。

以下债务重组涉及的坏账准备,应当比照此规定进行处理。

(二)企业接受的债务人用于清偿债务的非现金资产,应按该项



非现金资产的公允价值，借记“原材料”、“库存商品”、“固定资产”、“无形资产”等科目，按可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按重组债权的账面余额，贷记本科目，按应支付的相关税费和其他费用，贷记“银行存款”、“应交税费”等科目，按其差额，借记“营业外支出”科目。

（三）将债权转为投资，企业应按应享有股份的公允价值，借记“长期股权投资”科目，按重组债权的账面余额，贷记本科目，按应支付的相关税费，贷记“银行存款”、“应交税费”等科目，按其差额，借记“营业外支出”科目。

（四）以修改其他债务条件进行清偿的，企业应按修改其他债务条件后的债权的公允价值，借记本科目，按重组债权的账面余额，贷记本科目，按其差额，借记“营业外支出”科目。

五、本科目期末借方余额，反映企业尚未收回的应收账款；期末如为贷方余额，反映企业预收的账款。

## 1123 预付账款

一、本科目核算企业按照购货合同规定预付给供应单位的款项。

预付款项情况不多的，也可以不设置本科目，将预付的款项直接记入“应付账款”科目的借方。

企业（保险）从事保险业务预先支付的赔付款，可将本科目改为“1123 预付赔付款”科目，并按照受益人进行明细核算。

二、本科目应当按照供应单位进行明细核算。

三、预付账款的主要账务处理

（一）企业因购货而预付的款项，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

（二）收到所购物资时，按应计入购入物资成本的金额，借记“材

料采购”或“原材料”、“库存商品”等科目，按可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按应付金额，贷记本科目。补付的款项，借记本科目，贷记“银行存款”等科目；退回多付的款项，借记“银行存款”等科目，贷记本科目。

（三）转销预付的赔付款项时，借记“赔付支出”科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业预付的款项；期末如为贷方余额，反映企业尚未补付的款项。

## 1131 应收股利

一、本科目核算企业应收取的现金股利和应收取其他单位分配的利润。

二、本科目应当按照被投资单位进行明细核算。

三、应收股利的主要账务处理

（一）企业取得交易性金融资产时，按其公允价值（不含支付的价款中所包含的、已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利），借记“交易性金融资产”科目，按发生的交易费用，借记“投资收益”科目，按已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利，借记“应收利息”科目或本科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目。

交易性金融资产持有期间被投资单位宣告发放现金股利，应借记本科目，贷记“投资收益”科目。

（二）取得长期股权投资时，根据长期股权投资准则确定的长期股权投资的成本，借记“长期股权投资——成本”科目，按实际支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

被投资单位宣告发放现金股利或利润的，按应享有的份额，借记

本科目，贷记“投资收益”、“长期股权投资——损益调整”科目。

（三）企业取得可供出售金融资产时，按其公允价值（不含支付的价款中所包含的、已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利）与交易费用之和，借记“可供出售金融资产——成本”科目，按已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利，借记“应收利息”科目或本科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”、“结算备付金”、“应交税费”等科目。

可供出售权益工具持有期间被投资单位宣告发放现金股利，按应享有的份额，借记本科目，贷记“投资收益”科目。

（四）属于被投资单位在取得本企业的投资前实现的净利润的分配额，借记本科目、“银行存款”等科目，贷记“长期股权投资——成本”、“交易性金融资产”、“可供出售金融资产”等科目。

（五）实际收到现金股利或利润，借记“银行存款”等科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业尚未收回的现金股利或利润。

## 1132 应收利息

一、本科目核算企业发放贷款、持有至到期投资、可供出售金融资产、存放中央银行款项、拆出资金、买入返售金融资产等应收取的利息。

企业购入的一次还本付息的持有至到期投资持有期间取得的利息，在“持有至到期投资”科目核算，不在本科目核算。

二、本科目应当按照借款人或被投资单位进行明细核算。

三、应收利息的主要账务处理

（一）企业取得的持有至到期投资，应按其公允价值（不含支付的价款中所包含的、已到付息期但尚未领取的利息）与交易费用之和，

借记“持有至到期投资——成本”科目，按已到付息期但尚未领取的利息，借记本科目，贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”、“应交税费”等科目，按其差额，借记或贷记“持有至到期投资——利息调整”科目。

未发生减值的持有至到期投资如为分期付息、一次还本债券投资，应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息，借记本科目，按持有至到期投资摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记“持有至到期投资——利息调整”科目。

未发生减值的持有至到期投资如为一次还本付息债券投资，应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“持有至到期投资——应计利息”科目，按持有至到期投资摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记“持有至到期投资——利息调整”科目。

（二）未发生减值的可供出售债券如为分期付息、一次还本债券投资，应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收利息，借记本科目，按可供出售债券摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记“可供出售金融资产——利息调整”科目。

未发生减值的可供出售债券如为一次还本付息债券投资，应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“可供出售金融资产——应计利息”科目，按持有至到期投资摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记“可供出售金融资产——利息调整”科目。

（三）未发生减值贷款于资产负债表日按贷款的合同本金和合同

约定的名义利率计算确定的应收未收利息，借记本科目，按贷款的摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“利息收入”科目，按其差额，借记或贷记“贷款——利润调整”科目。

（四）发生的其他应收利息，按合同约定的名义利率计算确定的应收未收利息，借记本科目，贷记“利息收入”等科目。

合同约定的名义利率与实际利率差异较大的，应采用实际利率计算确定利息收入。

（五）实际收到利息，借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业尚未收回的利息。

## 1211 应收保户储金

一、本科目核算企业（保险）应向投保人收取但尚未收到的以储金本金增值作为保费收入的储金。

企业（保险）应向投保人收取但尚未收到的保险业务的投资款，可将本科目改为“1211 应收保户投资款”科目，并按照投保人和险种进行明细核算。

企业（保险）预收投保人储金，也在本科目核算。

二、本科目应当按照投保人和险种进行明细核算。

三、应收保户储金的主要账务处理

（一）企业应收投保人储金，借记本科目，贷记“保户储金”科目。收到投保人储金，借记“银行存款”、“现金”等科目，贷记本科目。

（二）预收投保人储金，借记“银行存款”、“现金”等科目，贷记本科目。转作保户储金，借记本科目，贷记“保户储金”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业尚未收取的储金。

## 1221 应收代位追偿款

一、本科目核算企业（保险）按照原保险合同约定承担赔付保险金责任确认的应收代位追偿款。

二、本科目应当按照对方单位（或个人）进行明细核算。

三、应收代位追偿款的主要账务处理

（一）企业承担赔付保险金责任应当确认的代位追偿款，借记本科目，贷记“赔付支出”科目。

（二）收回应收代位追偿款时，按收到的金额，借记“现金”、“银行存款”等科目，已计提坏账准备的，借记“坏账准备”科目，按其账面余额，贷记本科目，按其差额，借记或贷记“赔付支出”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业已确认但尚未收回的应收代位追偿款。

## 1222 应收分保账款

一、本科目核算企业（保险）从事再保险业务应收取但尚未收到的款项。

二、本科目应当按照再保险分出人或再保险接受人和再保险合同进行明细核算。

三、再保险分出人应收分保账款的主要账务处理

（一）企业在确认原保险合同保费收入的当期，按相关再保险合同约定计算确定的应向再保险接受人摊回的分保费用，借记本科目，贷记“摊回分保费用”科目。

（二）在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金余额的当期，按相关再保险合同约定计算确定的应向再保险接受人摊回的赔付成本金额，借记本科目，贷记“摊回赔付支出”科目。

（三）在原保险合同提前解除的当期，按相关再保险合同约定计算确定的摊回分保费用的调整金额，借记“摊回分保费用”科目，贷记本科目。

（四）在因取得和处置损余物资、确认和收到应收代位追偿款等而调整原保险合同赔付成本的当期，按相关再保险合同约定计算确定的摊回赔付支出的调整金额，借记或贷记“摊回赔付支出”科目，贷记或借记本科目。

（五）在能够计算确定应向再保险接受人收取纯益手续费时，按相关再保险合同约定计算确定的纯益手续费，借记本科目，贷记“摊回分保费用”科目。

（六）对于超额赔款再保险等非比例再保险合同，在能够计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本时，按摊回的赔付成本金额，借记本科目，贷记“摊回赔付支出”科目。

#### 四、再保险接受人应收分保账款的主要账务处理

（一）企业确认分保费收入时，借记本科目，贷记“分保费收入”科目。

（二）收到分保业务账单时，按账单标明的金额对分保费收入进行调整，按调整增加额，借记本科目，贷记“分保费收入”科目；按调整减少额，借记“分保费收入”科目，贷记本科目。

（三）收到分保业务账单时，按账单标明的再保险分出人扣存本期分保保证金，借记“存出保证金”科目，贷记本科目；按账单标明的再保险分出人返还上期扣存分保保证金，借记本科目，贷记“存出保证金”科目。

（四）计算存出分保保证金利息时，借记本科目，贷记“利息收入”科目。

## 五、应收分保账款结算的主要账务处理

再保险分出人、再保险接受人收到或支付分保账款时，按相关应付分保账款金额，借记“应付分保账款”科目，按相关应收分保账款金额，贷记本科目，按收到或支付的分保账款金额，借记或贷记“银行存款”科目。

六、本科目期末借方余额，反映企业从事再保险业务应收取但尚未收到的款项。

## 1223 应收分保未到期责任准备金

一、本科目核算企业（再保险分出人）从事再保险业务确认的应收分保未到期责任准备金。

二、本科目应当按照再保险接受人和再保险合同进行明细核算。

三、应收分保未到期责任准备金的主要账务处理

（一）企业在确认非寿险原保险合同保费收入的当期，按相关再保险合同约定计算确定的相关应收分保未到期责任准备金金额，借记本科目，贷记“提取未到期责任准备金”科目。

（二）资产负债表日，调整原保险合同未到期责任准备金余额时，按相关再保险合同约定计算确定的应收分保未到期责任准备金的调整金额，借记“提取未到期责任准备金”科目，贷记本科目。

（三）在原保险合同提前解除而转销相关未到期责任准备金余额的当期，借记“提取未到期责任准备金”科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业从事再保险业务确认的应收分保未到期责任准备金结余。

## 1224 应收分保保险责任准备金

一、本科目核算企业（再保险分出人）从事再保险业务应向再保



险接受人摊回的保险责任准备金，包括未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金。

企业（再保险分出人）也可以设置“应收分保未决赔款准备金”、“应收分保寿险责任准备金”、“应收分保长期健康险责任准备金”等科目，分别核算应向再保险接受人摊回的未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金。

二、本科目应当按照保险责任准备金类别和再保险接受人、再保险合同进行明细核算。

### 三、应收分保保险责任准备金的主要账务处理

（一）企业在提取原保险合同保险责任准备金的当期，按相关再保险合同约定计算确定的应向再保险接受人摊回的保险责任准备金金额，借记本科目，贷记“摊回保险责任准备金”科目。

（二）在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金余额的当期，按相关应收分保保险责任准备金的相应冲减金额，借记“摊回保险责任准备金”科目，贷记本科目。

（三）在对原保险合同保险责任准备金进行充足性测试补提保险责任准备金时，按相关再保险合同约定计算确定的应收分保保险责任准备金的相应增加额，借记本科目，贷记“摊回保险责任准备金”科目。

（四）在原保险合同提前解除而转销相关寿险责任准备金、长期健康险责任准备金余额的当期，按相关应收分保保险责任准备金余额，借记“摊回保险责任准备金”科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业从事再保险业务应向再保险接受人摊回的保险责任准备金结余。

## 1231 其他应收款

一、本科目核算企业除存出保证金、拆出资金、买入返售金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、应收保户储金、应收代位追偿款、应收分保账款、应收分保未到期责任准备金、应收分保保险责任准备金、长期应收款等经营活动以外的其他各种应收、暂付的款项，包括一般企业存出保证金等。

二、本科目应当按照其他应收款的项目和对方单位（或个人）进行明细核算。

三、企业发生其他各种应收、暂付款项时，借记本科目，贷记有关科目；收回或转销各种款项时，借记“现金”、“银行存款”等科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业尚未收回的其他应收款；期末如为贷方余额，反映企业尚未支付的其他应付款。

## 1241 坏账准备

一、本科目核算企业应收款项等发生减值时计提的减值准备。

二、坏账准备的主要账务处理

（一）资产负债表日，企业根据金融工具确认和计量准则确定应收款项发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目。本期应计提的坏账准备大于其账面余额的，应按其差额计提；应计提的金额小于其账面余额的差额做相反的会计分录。

（二）对于确实无法收回的应收款项，按管理权限报经批准后作为坏账损失，转销应收款项，借记本科目，贷记“应收票据”、“应收账款”、“预付账款”、“应收利息”、“应收分保保险责任准备金”、“其他应收款”、“长期应收款”等科目。

（三）已确认并转销的应收款项以后又收回的，应按实际收回的金额，借记“应收票据”、“应收账款”、“预付账款”、“应收利息”、“应

收分保保险责任准备金”、“其他应收款”、“长期应收款”等科目，贷记本科目；同时，借记“银行存款”科目，贷记“应收票据”、“应收账款”、“预付账款”、“应收利息”、“应收分保保险责任准备金”、“其他应收款”、“长期应收款”等科目。

已确认并转销的应收款项以后又收回的，企业也可以按照实际收回的金额，借记“银行存款”科目，贷记本科目。

三、本科目期末贷方余额，反映企业已计提但尚未转销的坏账准备。

## 1251 贴现资产

一、本科目核算企业（银行）办理商业票据的贴现、转贴现融出资金等业务的款项。

企业（银行）买入的即期外币票据，也通过本科目核算。

企业（银行）办理的贴现业务实质上具有“买断”性质的，不在本科目核算。

企业（金融）通过买入返售方式办理的票据业务，在“买入返售金融资产”科目核算，不在本科目核算。

二、本科目应当按照贴现类别和贴现申请人进行明细核算。

三、贴现资产的主要账务处理

（一）企业为客户办理贴现时，按贴现票面金额，借记本科目（贴现——面值），按实际支付的金额，贷记“吸收存款”等科目，按其差额，贷记本科目（贴现——利息调整）。

企业为其他金融机构办理转贴现时，按贴现票面金额，借记本科目（转贴现——面值），按实际支付的金额，贷记“存放中央银行款项”等科目，按其差额，贷记本科目（转贴现——利息调整）。

（二）资产负债表日，应按实际利率计算确定的贴现利息收入，

借记本科目（贴现——利息调整、转贴现——利息调整），贷记“利息收入”科目。

实际利率与合同约定的名义利率差异很小的，也可以采用合同约定的名义利率计算确定利息收入。

（三）贴现、其他金融机构向企业的转贴现票据到期，收到委托收款划回的款项时，应按实际收到的金额，借记“吸收存款”等科目，按贴现的票面金额，贷记本科目（贴现——面值、转贴现——面值），按未摊销的利息调整金额，借记本科目（贴现——利息调整、转贴现——利息调整），按其差额，贷记“利息收入”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业办理的贴现、转贴现融出资金等业务的款项余额。

## 1301 贷款

一、本科目核算企业（银行）按规定发放的各种客户贷款，包括质押贷款、抵押贷款、保证贷款、信用贷款等。

企业（银行）按规定发放的银团贷款、贸易融资、协议透支、信用卡透支、转贷款以及垫款等，在本科目核算，也可以单独设置“银团贷款”、“贸易融资”、“协议透支”、“信用卡透支”、“转贷款”、“垫款”等科目核算。

企业（保险）的保户质押贷款，在本科目核算，也可以单独设置“保户质押贷款”科目核算。

企业（典当公司）的质押贷款、抵押贷款，在本科目核算，也可以单独设置“质押贷款”、“抵押贷款”科目核算。

企业委托银行或其他金融机构向其他单位贷出的款项，可以比照本科目核算，单独设置“1303 委托贷款”科目核算。

二、本科目应当按照贷款类别、客户分别“本金”、“利息调整”、

“已减值”等进行明细核算。

### 三、贷款的主要账务处理

#### (一) 发放贷款的处理

企业发放贷款时，应按贷款的合同本金，借记本科目（本金），按实际支付的金额，贷记“吸收存款”科目，按其差额，借记或贷记本科目（利息调整）。

发放银团贷款时，牵头行、参与行应按在银团贷款中所占的比例确定各自的贷款本金。

#### (二) 未减值贷款的处理

1. 企业应于资产负债表日按贷款的合同本金和合同约定的名义利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”科目，按贷款的摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“利息收入”科目，按其差额，借记或贷记本科目（利息调整）。

2. 收回未减值贷款时，应按客户归还的金额，借记“吸收存款”等科目，按应归还的应收利息金额，贷记“应收利息”科目，按归还的贷款本金，贷记本科目（本金），按本科目（利息调整）的余额，借记或贷记本科目（利息调整），按其差额，贷记“利息收入”科目。

#### (三) 减值贷款的处理

1. 贷款发生减值的，应将本科目（本金、利息调整）余额转入本科目（已减值），借记本科目（已减值），贷记本科目（本金、利息调整）。

2. 企业应于资产负债表日按贷款的摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，借记“贷款损失准备”科目，贷记“利息收入”科目。同时，将按合同本金和合同约定的名义利率计算确定的应收利息金额进行表外登记。

3. 收回减值贷款时，应按照“本金、表外应收利息”的顺序收回贷款本金及贷款产生的应收利息。实际收到的金额，借记“吸收存款”等科目，按应转销相关贷款损失准备余额，借记“贷款损失准备”科目，按应转销已减值贷款余额，贷记本科目（已减值），按已收回的表外应收利息余额，贷记“利息收入”科目，如仍有余额，借记或贷记“资产减值损失”科目。

#### （四）计提减值准备的处理

资产负债表日，企业根据金融工具确认和计量准则确定贷款发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记“贷款损失准备”科目。

根据金融工具确认和计量准则确定已发生减值损失的贷款应收利息发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记“坏账准备”科目。

对于确实无法收回的贷款本金，按管理权限报经批准后作为呆账损失，转销贷款本金，借记“贷款损失准备”科目，贷记本科目（已减值）。按管理权限报经批准后作为坏账损失，转销表内应收利息，借记“坏账准备”科目，贷记“应收利息”科目。按管理权限报经批准后转销表外应收未收利息，减少表外“应收未收利息”科目金额。

#### （五）收回已转销贷款和应收利息的处理

企业应按照“本金、表内应收利息、表外应收利息”的顺序收回贷款本金及贷款产生的应收利息。

已确认并转销的贷款以后又收回的，应按收回的贷款本金，借记本科目（已减值），贷记“贷款损失准备”科目；按收回的表内应收利息，借记“应收利息”科目，贷记“坏账准备”科目；按收回的表外应收未收利息，增加表外“应收未收利息”科目金额。

按实际收回的金额，借记“吸收存款”等科目，贷记本科目（本金）、“应收利息”等科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业按规定发放的贷款余额。

## 1302 贷款损失准备

一、本科目核算企业（银行）的贷款发生减值时计提的减值准备。

计提贷款损失准备的资产包括客户贷款、拆出资金、贴现资产、银团贷款、贸易融资、协议透支、信用卡透支、转贷款和垫款等。

企业（保险）的保户质押贷款计提的减值准备，也在本科目核算。

企业（典当公司）的质押贷款、抵押贷款计提的减值准备，也在本科目核算。

二、本科目应当按照计提贷款损失准备的资产类别进行明细核算。

三、贷款损失准备的主要账务处理

（一）资产负债表日，企业根据金融工具确认和计量准则确定发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目。本期应计提的贷款损失准备大于其账面余额的，应按其差额计提；应计提的金额小于其账面余额的差额做相反的会计分录。

（二）对于确实无法收回的各项贷款，按管理权限报经批准后转销各项贷款，借记本科目，贷记“贷款”等科目。

（三）已计提贷款损失准备的贷款价值以后又得以恢复，应在原已计提的贷款损失准备金额内，按恢复增加的金额，借记本科目，贷记“资产减值损失”科目。

（四）企业收回贷款时，应结转该项贷款计提的贷款损失准备。

四、本科目期末贷方余额，反映企业已计提但尚未转销的贷款损失准备。

### 1311 代理兑付证券

一、本科目核算企业（证券、银行）接受委托代理兑付到期的证券。

二、本科目应当按照委托单位和证券种类进行明细核算。

三、代理兑付证券的主要账务处理

（一）企业收到客户交来的证券时，应按兑付金额，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。向委托单位交回已兑付证券时，借记“代理兑付证券款”科目，贷记本科目。

（二）委托单位尚未拨付兑付资金而由企业垫付的，在收到客户交来的证券时，应按兑付金额，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。向委托单位交回已兑付的证券并收回垫付的资金时，借记“银行存款”等科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业已兑付但尚未收到委托单位兑付资金的证券金额。

### 1321 代理业务资产

一、本科目核算企业代理业务形成的除以企业自身名义存放的货币资金以外的其他资产，如受托理财业务进行的证券投资、受托贷款等。

企业（证券）的代理买卖证券、代理承销证券、代理兑付证券不在本科目核算。

企业受托代销的商品，可将本科目改为“1321 受托代销商品”科目，并按照委托单位进行明细核算。

二、本科目应当按照有无风险和委托单位、资产管理类别（如定向、集合和专项资产管理业务）、贷款对象，分别“成本”、“已实现



未结算损益”等进行明细核算。

### 三、代理业务资产的主要账务处理

(一) 企业以代理业务资金购买证券等时, 借记本科目(成本), 贷记“存放中央银行款项”、“结算备付金——客户”、“吸收存款”等科目。

将购买的证券卖出时, 应按实际收到的金额, 借记“存放中央银行款项”、“结算备付金——客户”、“吸收存款”等科目, 按卖出证券应结转的成本, 贷记本科目(成本), 按其差额, 借记或贷记本科目(已实现未结算损益)。

定期或在委托合同到期与委托客户进行结算时, 按合同约定比例计算代理业务资产收益, 并结转已实现未结算损益, 借记本科目(已实现未结算损益), 按属于委托客户的收益, 贷记“代理业务负债”科目, 按属于企业的收益, 贷记“手续费及佣金收入”科目。

代理业务资产发生亏损时, 应按损失金额, 借记“代理业务负债”科目等, 贷记本科目(已实现未结算损益)。

(二) 收到委托人的贷款资金时, 应按收到的金额, 借记“存放中央银行款项”、“吸收存款”等科目, 贷记“代理业务负债”科目。

企业发放受托贷款时, 应按发放的金额, 借记本科目, 贷记“吸收存款”等科目。

收回受托贷款时, 应按收到的受托贷款本金, 借记“吸收存款”等科目, 贷记本科目, 按其差额, 贷记“其他应付款”科目。

四、企业因代理业务所管理的资产的风险和报酬由企业承担的, 代理业务形成的资产和负债应纳入企业财务报表内反映。

五、本科目期末借方余额, 反映企业代理业务资产的价值。

## 1401 材料采购

一、本科目核算企业采用计划成本进行材料日常核算而购入材料的采购成本。

采用实际成本进行材料日常核算的，购入材料的采购成本，通过“在途物资”科目核算。

委托外单位加工材料、商品的加工成本，通过“委托加工物资”科目核算。

企业购入的工程用材料，通过“工程物资”科目核算。

二、本科目应当按照供应单位和物资品种进行明细核算。

三、材料采购的主要账务处理

(一)企业支付材料价款和运杂费等时，按应计入材料采购成本的金额，借记本科目，按可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目，按实际支付或应付的款项，贷记“银行存款”、“现金”、“其他货币资金”、“应付账款”、“应付票据”、“预付账款”等科目。

小规模纳税人等不能抵扣增值税的，购入材料按应支付的金额，借记本科目，贷记“银行存款”、“应付账款”、“应付票据”等科目。

(二)购入材料超过正常信用条件延期支付价款(如分期付款购买材料)，实质上具有融资性质的，应按购买价款的现值金额，借记本科目，按可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目，按应付金额，贷记“长期应付款”科目，按其差额，借记“未确认融资费用”科目。

(三)月末，企业应将仓库转来的外购收料凭证，分别下列不同情况进行处理：

1. 对于已经付款或已开出、承兑商业汇票的收料凭证(包括本月付款或开出、承兑商业汇票的上月收料凭证)，应按实际成本和计划

成本分别汇总，按计划成本借记“原材料”、“包装物及低值易耗品”等科目，按实际成本贷记本科目；将实际成本大于计划成本的差异，借记“材料成本差异”科目，贷记本科目；实际成本小于计划成本的差异，做相反的会计分录。

2. 对于尚未收到发票账单的收料凭证，应按计划成本暂估入账，借记“原材料”、“包装物及低值易耗品”等科目，贷记“应付账款——暂估应付账款”科目，下月初用做相反分录予以冲回。下月收到发票账单的收料凭证，借记本科目和“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，贷记“银行存款”、“应付票据”等科目。

四、本科目的期末借方余额，反映企业已经收到发票账单，但尚未到达或尚未验收入库的在途材料的采购成本。

## 1402 在途物资

一、本科目核算企业采用实际成本（或进价）进行材料（或商品）日常核算，货款已付尚未验收入库的购入材料或商品的采购成本。

二、本科目应当按照供应单位进行明细核算。

三、在途物资的主要账务处理

（一）企业购入材料、商品，按应计入材料、商品采购成本的金额，借记本科目，按可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按实际支付或应付的款项，贷记“银行存款”、“应付票据”等科目。

（二）购入材料超过正常信用条件延期支付（如分期付款购买材料），实质上具有融资性质的，应按购买价款的现值金额，借记本科目，按可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按应付金额，贷记“长期应付款”科目，按其差额，借记“未确认融资费用”科目。

(三) 所购材料、商品到达验收入库, 借记“原材料”、“库存商品——进价”等科目, 贷记本科目。

库存商品采用售价核算的, 按售价借记“库存商品”科目, 按进价贷记本科目, 进价与售价之间的差额, 借记或贷记“商品进销差价”科目。

四、本科目期末借方余额, 反映企业已付款或已开出、承兑商业汇票, 但尚未到达或尚未验收入库的在途材料、商品的采购成本。

### 1403 原材料

一、本科目核算企业库存的各种材料, 包括原料及主要材料、辅助材料、外购半成品(外购件)、修理用备件(备品备件)、包装材料、燃料等的计划成本或实际成本。

收到来料加工装配业务的原料、零件等, 应当设置备查簿进行登记。

二、本科目应当按照材料的保管地点(仓库)、材料的类别、品种和规格等进行明细核算。

#### 三、原材料的主要账务处理

(一) 购入并已验收入库的原材料, 按计划成本或实际成本, 借记本科目, 按实际成本贷记“材料采购”或“在途物资”科目, 按计划成本与实际成本的差异, 借记或贷记“材料成本差异”科目。

(二) 自制并已验收入库的原材料, 按计划成本或实际成本, 借记本科目, 按实际成本贷记“生产成本”等科目, 按计划成本与实际成本的差异, 借记或贷记“材料成本差异”科目。

委托外单位加工完成并已验收入库的原材料, 按计划成本或实际成本, 借记本科目, 按实际成本贷记“委托加工物资”科目, 按计划成本与实际成本的差异, 借记或贷记“材料成本差异”科目。

(三) 以其他方式增加的材料, 在材料验收入库时, 按计划成本

或实际成本，借记本科目，按不同方式下确定的材料的实际成本，贷记有关科目，按计划成本与实际成本的差异，借记或贷记“材料成本差异”科目。

（四）生产经营领用材料，按计划成本或实际成本，借记“生产成本”、“制造费用”、“销售费用”、“管理费用”等科目，贷记本科目。

发出委托外单位加工的原材料，借记“委托加工物资”科目，贷记本科目。

基建工程等部门领用材料，按计划成本或实际成本加上不予抵扣的增值税额等，借记“在建工程”等科目，按实际成本或计划成本，贷记本科目，按不予抵扣的增值税额，贷记“应交税费——应交增值税（进项税额转出）”科目。

采用计划成本进行材料日常核算的，按照发出各种材料的计划成本，计算应负担的成本差异，借记有关科目，贷记“材料成本差异”科目，实际成本小于计划成本的差异做相反的会计分录。

采用实际成本进行材料日常核算的，发出材料的实际成本，可以采用先进先出法、加权平均法或个别认定法计算确定。

（五）出售材料时，按收到或应收价款，借记“银行存款”或“应收账款”等科目，按实现的营业收入，贷记“其他业务收入”科目，按应交的增值税额，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目。结转出售材料的实际成本时，借记“其他业务支出”科目，贷记本科目。

采用计划成本进行材料日常核算的，还应分摊材料成本差异。

四、本科目的期末借方余额，反映企业库存材料的计划成本或实际成本。

## 1404 材料成本差异

一、本科目核算企业各种材料的实际成本与计划成本的差异。

企业根据具体情况,可以单独设置本科目;也可以在“原材料”、“包装物及低值易耗品”等科目设置“成本差异”明细科目进行核算。

二、本科目应当分别“原材料”、“包装物及低值易耗品”等,按照类别或品种进行明细核算。

三、材料的计划成本所包括的内容应与其实际成本相一致,计划成本应当尽可能地接近实际。计划成本除特殊情况外,在年度内一般不作变动。

发出材料应负担的成本差异应当按月分摊,不得在季末或年末一次计算。发出材料应负担的成本差异,除委托外部加工发出材料可按月初成本差异率计算外,应使用当月的实际差异率;月初成本差异率与本月成本差异率相差不大的,也可按月初成本差异率计算。计算方法一经确定,不得随意变更。材料成本差异率的计算公式如下:

$$\text{本月材料成本差异率} = (\text{月初结存材料的成本差异} + \text{本月收入材料的成本差异}) \div (\text{月初结存材料的计划成本} + \text{本月收入材料的计划成本}) \times 100\%$$
$$\text{月初材料成本差异率} = \text{月初结存材料的成本差异} \div \text{月初结存材料的计划成本} \times 100\%$$
$$\text{发出材料应负担的成本差异} = \text{发出材料的计划成本} \times \text{材料成本差异率}$$

#### 四、材料成本差异的主要账务处理

(一) 入库材料发生的材料成本差异,实际成本大于计划成本的差异,借记本科目,贷记“材料采购”科目;实际成本小于计划成本的差异做相反的会计分录。调整材料计划成本时,调整的金额应自“原材料”等科目转入本科目:调整减少计划成本的金额,记入本科目的借方;调整增加计划成本的金额,记入本科目的贷方。

(二) 结转发出材料应负担的材料成本差异,借记“生产成本”、“管

理费用”、“销售费用”、“委托加工物资”、“其他业务支出”等科目，贷记本科目；实际成本小于计划成本的差异，做相反的会计分录。

五、本科目期末借方余额，反映企业库存原材料等的实际成本大于计划成本的差异；贷方余额反映企业库存原材料等的实际成本小于计划成本的差异。

## 1406 库存商品

一、本科目核算企业库存的各种商品的实际成本(或进价)或计划成本(或售价)，包括库存产成品、外购商品、存放在门市部准备出售的商品、发出展览的商品以及寄存在外的商品等。

接受来料加工制造的代制品和为外单位加工修理的代修品，在制造和修理完成验收入库后，视同企业的产成品，通过本科目核算。

企业(房地产开发)的开发产品，可将本科目改为“1406 开发产品”科目进行核算。

企业(农业)收获的农产品，可将本科目改为“1406 农产品”科目进行核算。

已经完成销售手续并确认销售收入，但购买单位在月末未提取的商品，应当作为代管商品，单独设置“代管商品”备查簿进行登记。

二、本科目应当按照库存商品的种类、品种和规格进行明细核算。

三、库存商品的主要账务处理

(一)企业生产的产成品一般应按实际成本核算，产成品的收入、发出和销售，平时只记数量不记金额，月末计算入库产成品的实际成本。企业生产完成验收入库的产成品，按其实际成本，借记本科目，贷记“生产成本”、“消耗性生物资产”、“农业生产成本”等科目。

产成品种类较多的，也可按计划成本进行日常核算，其实际成本与计划成本的差异，可以单独设置“产品成本差异”科目核算(计划成

本的确定以及成本差异率的计算参照“材料成本差异”科目)。产成品的收入、发出和销售,平时按计划成本进行核算,月末计算入库产成品的实际成本,按产成品的计划成本,借记本科目,按其实际成本,贷记“生产成本”等科目,按实际成本与计划成本的差异,借记或贷记本科目(成本差异)。

采用实际成本进行产成品日常核算的,发出产成品的实际成本,可以采用先进先出法、加权平均法或个别认定法计算确定。

对外销售产成品(包括采用分期收款方式销售产成品),结转销售成本时,借记“主营业务成本”科目,贷记本科目。采用计划成本核算的,还应结转应分摊的实际成本与计划成本的差异,实际成本小于计划成本的差异,借记“产品成本差异”科目,贷记“主营业务成本”科目;实际成本大于计划成本的差异,做相反的会计分录。

(二)购入商品采用进价核算的,在商品到达验收入库后,按商品进价,借记本科目,贷记“银行存款”、“在途物资”等科目。企业委托外单位加工收回的商品,按商品进价,借记本科目,贷记“委托加工物资”科目。

购入商品采用售价核算的,在商品到达验收入库后,按商品售价,借记本科目,按商品进价,贷记“银行存款”、“在途物资”等科目,商品售价与进价的差额,贷记“商品进销差价”科目。企业委托外单位加工收回的商品,按商品售价,借记本科目,按委托加工商品的进价,贷记“委托加工物资”科目,商品进价与售价的差额,贷记“商品进销差价”科目。

采用进价进行商品日常核算的,发出商品的实际成本,可以采用先进先出法、加权平均法或个别认定法计算确定。

对外销售商品(包括采用分期收款方式销售商品),结转销售成



本时，借记“主营业务成本”科目，贷记本科目。采用售价核算的，还应结转应分摊的商品进销差价，借记“商品进销差价”科目，贷记“主营业务成本”科目。

（三）房地产开发企业开发的产品，应于竣工验收时，按实际成本，借记本科目，贷记“生产成本”科目。

月末，企业应结转对外转让、销售和结算开发产品的实际成本，借记“主营业务成本”科目，贷记本科目。

企业应将开发的营业性配套设施用于本企业从事第三产业经营用房，应视同自用固定资产进行处理，并将营业性配套设施的实际成本，借记“固定资产”科目，贷记本科目（配套设施）。

四、本科目期末借方余额，反映企业库存商品的实际成本(或进价)或计划成本(或售价)。

## 1407 发出商品

一、本科目核算企业商品销售不满足收入确认条件但已发出商品的实际成本（或进价）或计划成本（或售价）。

企业委托其他单位代销的商品，也在本科目核算，企业也可以将本科目改为“1408 委托代销商品”科目，并按照受托单位进行明细核算。

二、本科目应当按照购货单位及商品类别和品种进行明细核算。

三、发出商品的主要账务处理

（一）对于不满足收入确认条件的发出商品，应按发出商品的实际成本（或进价）或计划成本（或售价），借记本科目，贷记“库存商品”科目。

发出商品满足收入确认条件时，应结转销售成本，借记“主营业务成本”科目，贷记本科目。采用计划成本或售价核算的，还应结转应

分摊的产品成本差异或商品进销差价，实际成本小于计划成本的差异或进价小于售价的差异，借记“产品成本差异”或“商品进销差价”科目，贷记“主营业务成本”科目；实际成本大于计划成本的差异或进价大于售价的差异，做相反的会计分录

（二）发出商品如发生退回，应按退回商品的实际成本（或进价）或计划成本（或售价），借记“库存商品”科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业商品销售中，不满足收入确认条件的已发出商品的实际成本（或进价）或计划成本（或售价）。

## 1409 商品进销差价

一、本科目核算企业库存商品采用售价进行日常核算的，商品售价与进价之间的差额。

二、本科目应当按照商品类别或实物负责人进行明细核算。

三、商品进销差价的主要账务处理

（一）企业购入、加工收回以及销售退回等增加的库存商品，按商品售价，借记“库存商品”科目，按商品进价，贷记“银行存款”、“委托加工物资”等科目，售价与进价之间的差额贷记本科目。

（二）月末分摊已销商品的进销差价，借记本科目，贷记“主营业务成本”科目。

销售商品应分摊的商品进销差价，按以下方法计算：

商品进销差价率=月末分摊前本科目余额÷（“库存商品”科目月末余额+“委托代销商品”科目月末余额+“发出商品”科目月末余额+本月“主营业务收入”科目贷方发生额）×100%

本月销售商品应分摊的商品进销差价=本月“主营业务收入”科目贷方发生额×商品进销差价率

上述所称“主营业务收入”，是指采用售价进行商品日常核算的销

售商品所取得的收入。

委托加工商品可以采用上月商品进销差价率计算应分摊的商品进销差价。企业的商品进销差价率各月之间比较均衡的，也可以采用上月商品进销差价率计算分摊本月销售商品应分摊的商品进销差价。企业无论采用当月商品进销差价率还是上月商品进销差价率计算分摊商品进销差价，均应在年度终了，对商品进销差价进行核实调整。

四、本科目的期末贷方余额，反映企业库存商品的商品进销差价。

### 1411 委托加工物资

一、本科目核算企业委托外单位加工的各种物资的实际成本。

二、本科目应按加工合同、受托加工单位以及加工物资的品种等进行明细核算。

三、委托加工物资的主要账务处理

(一) 发给外单位加工的物资，按实际成本，借记本科目，贷记“原材料”、“库存商品”等科目；按计划成本或售价核算的，还应同时结转材料成本差异或商品进销差价，实际成本大于计划成本的差异，借记本科目，贷记“产品成本差异”或“商品进销差价”科目；实际成本小于计划成本的差异，做相反的会计分录。

(二) 支付加工费、运杂费等，借记本科目等科目，贷记“银行存款”等科目；需要交纳消费税的委托加工物资，由受托方代收代交的消费税，借记本科目（收回后用于直接销售的）或“应交税费——应交消费税”科目（收回后用于继续加工的），贷记“应付账款”、“银行存款”等科目。

(三) 加工完成验收入库的物资和剩余的物资，按加工收回物资的实际成本和剩余物资的实际成本，借记“原材料”、“库存商品”等科目，贷记本科目。

采用计划成本或售价核算的，按计划成本或售价，借记“原材料”或“库存商品”科目，按实际成本贷记本科目，实际成本与计划成本或售价之间的差额，借记或贷记“材料成本差异”或贷记“商品进销差价”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业委托外单位加工尚未完成物资的实际成本。

## 1412 包装物及低值易耗品

一、本科目核算企业包装物和低值易耗品的计划成本或实际成本。

二、本科目应当按照包装物和低值易耗品的种类进行明细核算。

包装物或低值易耗品价值较高、采用“五五摊销法”核算的，还应分别“成本”、“摊销”进行明细核算。

三、包装物及低值易耗品的主要账务处理

（一）购入、自制、委托外单位加工完成验收入库的包装物和低值易耗品等，应当比照“原材料”科目进行处理。

（二）生产领用包装物和低值易耗品或出租包装物，采用一次转销法的，领用时应按其账面价值，借记“生产成本”、“其他业务支出”、“管理费用”等科目，贷记本科目。

采用五五摊销法的，领用时应按其账面价值的 50%，借记“生产成本”、“其他业务支出”、“管理费用”等科目，贷记本科目，报废时，按其账面价值，借记“生产成本”、“其他业务支出”、“管理费用”等科目，贷记本科目。

（三）随同产品或商品出售、单独计价核算的包装物，在实现商品销售结转销售成本时，应按包装物的账面价值，借记“其他业务支出”科目，贷记本科目。

(四) 采用计划成本进行材料日常核算的, 月末结转生产领用、出售、出租包装物和生产领用的低值易耗品应分摊的成本差异, 实际成本大于计划成本的差异, 借记“生产成本”、“其他业务支出”、“管理费用”等科目, 贷记“材料成本差异”科目; 实际成本小于计划成本的差异, 做相反的会计分录。

四、本科目期末借方余额, 反映企业库存包装物和低值易耗品以及已摊销尚未报废包装物和低值易耗品的计划成本或实际成本。

### 1421 消耗性生物资产

一、本科目核算企业(农业)持有的消耗性生物资产的价值。

二、本科目应当按照消耗性生物资产的种类、群别进行明细核算。

三、消耗性生物资产的主要账务处理

(一) 外购的消耗性生物资产, 按应计入消耗性生物资产成本的金额, 借记本科目, 贷记“银行存款”、“应付账款”、“应付票据”等科目。

(二) 自行栽培的大田作物和蔬菜, 应按收获前发生的必要支出, 借记本科目, 贷记“银行存款”等科目。

自行营造的林木类消耗性生物资产, 应按郁闭前发生的必要支出, 借记本科目, 贷记“银行存款”等科目。

自行繁殖的育肥畜, 应按出售前发生的必要支出, 借记本科目, 贷记“银行存款”等科目。

水产养殖的动物和植物, 应按出售或入库前发生的必要支出, 借记本科目, 贷记“银行存款”等科目。

(三) 以其他方式取得的消耗性生物资产, 按不同方式下确定的应计入消耗性生物资产成本的金额, 借记本科目, 贷记有关科目。

天然起源的消耗性生物资产, 应按名义金额, 借记本科目, 贷记“营业外收入”科目。

（四）产畜或役畜淘汰转为育肥畜时，按转群时的账面价值，借记本科目，按已计提的累计折旧，借记“生产性生物资产累计折旧”科目，按其账面余额，贷记“生产性生物资产”科目。已计提减值准备的，还应同时结转已计提的减值准备。

育肥畜转为产畜或役畜时，应按其账面余额，借记“生产性生物资产”科目，贷记本科目。已计提跌价准备的，还应同时结转跌价准备。

（五）择伐、间伐或抚育更新性质采伐而补植林木类消耗性生物资产发生的后续支出，借记本科目，贷记“现金”、“银行存款”、“其他应付款”等科目。

林木类消耗性生物资产达到郁闭后发生的管护费用等后续支出，借记“管理费用”科目，贷记“银行存款”等科目。

（六）农业生产过程中发生的应归属于消耗性生物资产的费用，按应分配的金额，借记本科目，贷记“农业生产成本”科目。

（七）消耗性生物资产收获为农产品时，应按其账面余额，借记“库存商品”科目，贷记本科目。已计提跌价准备的，还应同时结转跌价准备。

（八）出售消耗性生物资产，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，贷记“主营业务收入”等科目；应按其账面余额，借记“主营业务成本”等科目，贷记本科目。已计提跌价准备的，还应同时结转跌价准备。

（九）有确凿证据表明消耗性生物资产的公允价值能够持续可靠取得的，应当对消耗性生物资产采用公允价值计量，比照“投资性房地产”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额，反映企业消耗性生物资产的价值。

## 1431 周转材料

一、本科目核算企业能够多次使用，并可基本保持原来的形态而逐渐转移其价值的各种周转材料的计划成本或实际成本。

二、本科目应当按照周转材料的种类分别“在库”、“在用”和“摊销”进行明细核算。

### 三、周转材料的主要账务处理

(一) 企业购入、自制、委托外单位加工完成并已验收入库的周转材料等，比照“原材料”科目进行处理。

(二) 企业应当根据具体情况对周转材料采用一次转销法、五五摊销法或分次摊销法。

1. 一次转销法，领用时一次计入成本、费用。

2. 五五摊销法，分别领用时和报废时，根据周转材料账面价值的 50% 摊入成本、费用。

3. 分次摊销法，根据周转材料的预计使用次数摊入成本、费用。

(三) 领用、摊销和退回周转材料时，采用一次转销法的，领用时应按其账面价值，借记“工程施工”等科目，贷记本科目。

采用其他摊销法的，领用时应按其账面价值，借记本科目(在用)，贷记本科目(在库)；摊销时应按摊销额，借记“工程施工”、“销售费用”等科目，贷记本科目(摊销)；退库时应按其价值，借记本科目(在库)，贷记本科目(在用)。

(四) 周转材料报废时，采用一次转销法的，应按报废周转材料的残料价值，借记“原材料”等科目，贷记“工程施工”等科目。

采用其他摊销法的，按应补提摊销额，借记“工程施工”等科目，贷记本科目(摊销)；按报废周转材料的残料价值，借记“原材料”等科目，贷记“工程施工”等科目，同时按已提摊销额，借记本科目(摊销)，贷记本科目(在用)。

(五) 采用计划成本进行周转材料日常核算的,月末结转领用周转材料应分摊的成本差异,借记“工程施工”、“销售费用”等科目,贷记“材料成本差异”科目,实际成本小于计划成本的差异做相反的会计分录。

四、本科目期末借方余额,反映企业在库周转材料的计划成本或实际成本以及在用周转材料的摊余价值。

### **1441 贵金属**

一、本科目核算企业(金融)持有的黄金、白银等贵金属存货的价值。

二、本科目应当按照贵金属的类别进行明细核算。

贵金属存货发生减值的,在本科目设置“跌价准备”明细科目进行核算,也可以单独设置“贵金属跌价准备”科目进行核算。

三、贵金属的主要账务处理

(一) 企业购买贵金属时,借记本科目,贷记“存放中央银行款项”等科目。

(二) 出售贵金属存货时,应按实际收到的金额,借记“存放中央银行款项”等科目,按卖出贵金属的成本,贷记本科目,按其差额,贷记“其他业务收入”科目或借记“其他业务支出”科目。

贵金属存货计提跌价准备的,还应结转已计提的跌价准备。

四、本科目期末借方余额,反映企业持有的贵金属存货的价值。

### **1442 抵债资产**

一、本科目核算企业(金融)依法取得并准备按有关规定进行处置的实物抵债资产的价值。

抵债资产不计提折旧或摊销。



二、本科目应当按照抵债资产类别及借款人进行明细核算。

抵债资产发生减值的，在本科目设置“跌价准备”明细科目进行核算，也可以单独设置“1462 抵债资产跌价准备”科目进行核算。

三、抵债资产的主要账务处理

（一）企业取得的抵债资产，应按其公允价值，借记本科目，原应收债权已计提资产减值准备的，借记“坏账准备”、“贷款损失准备”等科目，按应收债权的账面余额，贷记“贷款”、“应收利息”、“应收账款”、“其他应收款”等科目，按应支付的相关税费，贷记“应交税费”科目，按其差额，借记“营业外支出”或贷记“营业外收入”科目。

（二）取得抵债资产后如转为自用，应在相关手续办妥时，按转为自用资产的账面价值，借记“固定资产”、“长期股权投资”等科目，贷记本科目。

（三）抵债资产保管期间取得的收入，借记“现金”、“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目，贷记“营业外收入”科目。保管期间发生的费用，借记“营业外支出”科目，贷记“现金”、“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目。

（四）处置抵债资产时，应按实际取得的处置收入，借记“现金”、“银行存款”、“存放中央银行款项”、“其他应收款”等科目，已计提跌价准备的，借记本科目（跌价准备），按应支付的相关税费，贷记“应交税费”科目，按其初始入账成本，贷记本科目，按其差额，贷记“营业外收入”科目或借记“营业外支出”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业取得的尚未处置的实物抵债资产的价值。

## 1451 损余物资

一、本科目核算企业（保险）按照原保险合同约定承担赔偿责任保险

金责任取得的损余物资。

二、本科目应当按照损余物资种类进行明细核算。

损余物资发生减值的，在本科目设置“跌价准备”明细科目进行核算，也可以单独设置“1463 损余物资跌价准备”科目进行核算。

三、损余物资的主要账务处理

（一）企业承担赔偿保险金责任取得的损余物资，按同类或类似资产的市场价格计算确定的金额，借记本科目，贷记“赔付支出”科目。

（二）处置损余物资时，按实际收到的金额，借记“现金”、“银行存款”等科目，已计提跌价准备的，借记本科目（跌价准备），按其初始入账成本，贷记本科目，按其差额，借记或贷记“赔付支出”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业承担赔偿保险金责任取得的损余物资的价值。

## 1461 存货跌价准备

一、本科目核算企业存货发生减值时计提的存货跌价准备。

企业（农业）对消耗性生物资产计提的跌价准备，也在本科目核算。

二、存货跌价准备的主要账务处理

（一）资产负债表日，企业根据存货准则或生物资产准则确定存货发生减值的，按存货可变现净值低于成本的差额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目。

已计提跌价准备的存货价值以后又得以恢复，应在原已计提的存货跌价准备金额内，按恢复增加的金额，借记本科目，贷记“资产减值损失”科目。

发出存货结转计提的存货跌价准备的，借记本科目，贷记“主营业务成本”、“生产成本”等科目。

(二) 企业(建造承包商)已开工建造的合同,根据建造合同准则确定合同预计总成本超过合同总收入的,应按其差额,借记“资产减值损失”科目,贷记本科目。合同完工时,借记本科目,贷记“主营业务成本”科目。

企业(建造承包商)未开工建造的合同,根据建造合同准则确定合同预计总成本超过合同总收入的,应按其差额,借记“管理费用”科目,贷记“预计负债”科目。

三、本科目期末贷方余额,反映企业已计提但尚未转销的存货跌价准备。

## 1471 融资租赁资产

一、本科目核算企业(租赁)为开展融资租赁业务取得资产的实际成本。

二、本科目应当按照承租人、租赁资产类别和项目进行明细核算。

三、融资租赁资产的主要账务处理

(一) 企业购入和以其他方式取得的融资租赁资产,借记本科目,贷记“银行存款”等科目。

(二) 在租赁期开始日,按租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和,借记“长期应收款”科目,按未担保余值,借记“未担保余值”科目,按最低租赁收款额与未担保余值的现值之和,贷记本科目,按发生的初始直接费用,贷记“银行存款”等科目,按其差额,贷记“未实现融资收益”科目。

同时,按最低租赁收款额与未担保余值的现值之和与该项融资租赁资产账面余额的差额,借记“营业外支出”科目或贷记“营业外收入”科目,贷记或借记本科目。

四、本科目期末借方余额,反映企业已作为融资租赁资产但尚未

租出资产的实际成本。

## 1501 持有至到期投资

一、本科目核算企业持有至到期投资的价值。

二、本科目应当按照持有至到期投资的类别和品种，分别“成本”、“利息调整”、“应计利息”等进行明细核算。

三、持有至到期投资的主要账务处理

(一) 企业取得的持有至到期投资，应按其公允价值（不含支付的价款中所包括的、已到付息期但尚未领取的利息）与交易费用之和，借记本科目（成本），按已到付息期但尚未领取的利息，借记“应收利息”科目，贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”、“应交税费”等科目，按其差额，借记或贷记本科目（利息调整）。

(二) 未发生减值的持有至到期投资如为分期付息、一次还本债券投资，应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”科目，按持有至到期投资摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记本科目（利息调整）。

未发生减值的持有至到期投资如为一次还本付息债券投资，应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息，借记本科目（应计利息），持有至到期投资摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记本科目（利息调整）。

收到取得持有至到期投资支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息，借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目，贷记“应收利息”科目。

收到分期付息、一次还本持有至到期投资持有期间支付的利息，借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目，贷记“应收利息”科目。

已发生减值的持有至到期投资利息收入的确认，比照“贷款”科目相关规定进行处理。

（二）按照金融工具确认和计量准则规定将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的，应在重分类日按其公允价值，借记“可供出售金融资产”科目，已计提减值准备的，借记“持有至到期投资减值准备”科目，按其账面余额，贷记本科目（成本、利息调整、应计利息），按其差额，贷记或借记“资本公积——其他资本公积”科目。

按照金融工具确认和计量准则规定将可供出售金融资产重分类为采用成本或摊余成本计量的金融资产的，应在重分类日按其公允价值，借记本科目等科目，贷记“可供出售金融资产”科目。

（三）出售持有至到期投资时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目，已计提减值准备的，借记“持有至到期投资减值准备”科目，按其账面余额，贷记本科目（成本、利息调整、应计利息），按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业持有至到期投资的摊余成本。

## **1502 持有至到期投资减值准备**

一、本科目核算企业持有至到期投资发生减值时计提的减值准备。

二、本科目应当按照持有至到期投资类别和品种进行明细核算。

三、资产负债表日，企业根据金融工具确认和计量准则确定持有至到期投资发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目。

已计提减值准备的持有至到期投资价值以后又得以恢复，应在原

已计提的减值准备金额内，按恢复增加的金额，借记本科目，贷记“资产减值损失”科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业已计提但尚未转销的持有至到期投资减值准备。

### **1503 可供出售金融资产**

一、本科目核算企业持有的可供出售金融资产的价值，包括划分为可供出售的股票投资、债券投资等金融资产。

可供出售金融资产发生减值的，应在本科目设置“减值准备”明细科目进行核算，也可以单独设置“1504 可供出售金融资产减值准备”科目进行核算。

二、本科目应当按照可供出售金融资产类别和品种，分别“成本”、“利息调整”、“应计利息”等进行明细核算。

三、可供出售金融资产的主要账务处理

（一）企业取得可供出售金融资产时，应按其公允价值（不含支付的价款中所包含的、已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利）与交易费用之和，借记本科目（成本），按已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利，借记“应收利息”或“应收股利”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”、“结算备付金”、“应交税费”等科目。

（二）未发生减值的可供出售债券如为分期付息、一次还本债券投资，应于资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”科目，按可供出售债券摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记本科目（利息调整）。

未发生减值的可供出售债券如为一次还本付息债券投资，应于资

资产负债表日按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”科目，按可供出售债券摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记本科目（利息调整）。

可供出售权益工具投资持有期间被投资单位宣告发放的现金股利，按应享有的份额，借记“应收股利”科目，贷记“投资收益”科目

收到取得可供出售金融资产支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利，借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目，贷记“应收利息”或“应收股利”科目。

收到未发生减值的可供出售债券持有期间支付的利息，借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目，贷记“应收利息”科目。

收到可供出售权益工具投资持有期间被投资单位宣告发放的现金股利，借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目，贷记“应收股利”科目。

已发生减值的可供出售债券利息收入的确认，比照“贷款”科目相关规定进行处理。

（三）资产负债表日，可供出售金融资产的公允价值高于其账面余额（如可供出售金融资产为债券，即为其摊余成本）的差额，借记本科目，贷记“资本公积——其他资本公积”科目；公允价值低于其账面余额的差额，做相反的会计分录。

根据金融工具确认和计量准则确定可供出售金融资产发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，按应从所有者权益中转出原计入资本公积的累计损失，贷记“资本公积——其他资本公积”科目，按其差额，贷记本科目。

（四）按照金融工具确认和计量准则将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的，应在重分类日按该其公允价值，借记本科目，

已计提减值准备的，借记“持有至到期投资减值准备”科目，按其账面余额，贷记“持有至到期投资”科目，按其差额，贷记或借记“资本公积——其他资本公积”科目。

（五）出售可供出售金融资产时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目，按其账面余额，贷记本科目，按应从所有者权益中转出的公允价值累计变动额，借记或贷记“资本公积——其他资本公积”科目，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业可供出售金融资产的公允价值。

## 1511 长期股权投资

一、本科目核算企业持有的采用成本法和权益法核算的长期股权投资。

二、本科目应当按照被投资单位进行明细核算。

长期股权投资采用权益法核算的，应当分别“成本”、“损益调整”、“所有者权益其他变动”进行明细核算。

三、长期股权投资的主要账务处理

（一）企业合并形成的长期股权投资

同一控制下企业合并形成的长期股权投资，应在合并日按取得被合并方所有者权益账面价值的份额，借记本科目（成本），按应自被投资单位收取的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，借记“应收股利”科目，按支付的合并对价的账面价值，贷记或借记有关资产、负债科目，按其差额，贷记“资本公积——资本溢价或股本溢价”科目；如为借方差额，借记“资本公积——资本溢价或股本溢价”科目，资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，应依次借记“盈余公积”、



“利润分配——未分配利润”科目。

非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，应在购买日按企业合并成本，借记本科目，按支付合并对价的账面价值，贷记或借记有关资产、负债科目，按发生的直接相关费用，贷记“银行存款”等科目，按其差额，贷记“营业外收入”或借记“营业外支出”等科目。企业合并成本中包含的应自被投资单位收取的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，应作为应收股利进行核算。

非同一控制下企业合并涉及以库存商品等作为合并对价的，应按库存商品的公允价值，贷记“主营业务收入”科目，并同时结转相关的成本。

（二）以支付现金、非现金资产等其他方式取得的长期股权投资，应按根据长期股权投资准则确定的初始投资成本，借记本科目，按应自被投资单位收取的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，借记“应收股利”科目，贷记“银行存款”等科目。

#### （三）采用成本法核算的长期股权投资的处理

长期股权投资采用成本法核算的，应按被投资单位宣告发放的现金股利或利润中属于本企业的部分，借记“应收股利”科目，贷记“投资收益”科目；属于被投资单位在取得投资前实现净利润的分配额，应作为投资成本的收回，借记“应收股利”科目，贷记本科目（成本）。

#### （四）采用权益法核算的长期股权投资的处理

企业的长期股权投资采用权益法核算的，应当分别下列情况进行处理：

1. 长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整已确认的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资

产公允价值份额的，应按其差额，借记本科目（成本），贷记“营业外收入”科目。

2. 按根据被投资单位实现的净利润或经调整的净利润计算应享有的份额，借记本科目（损益调整），贷记“投资收益”科目。被投资单位发生亏损、分担亏损份额超过长期股权投资的账面价值，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失的，应借记“投资收益”科目，贷记本科目（损益调整）科目。

被投资单位以后宣告发放现金股利或利润时，企业计算应分得的部分，借记“应收股利”科目，贷记本科目（损益调整）。

收到被投资单位发放的股票股利，不进行账务处理，但应在备查簿中登记。

3. 发生亏损的被投资单位以后实现净利润的，企业计算应享有的份额，如有未确认投资损失的，应先弥补未确认的投资损失，弥补损失后仍有余额的，如原因按合同或协议约定确认了投资损失，同时作为预计负债的，应首先冲减预计负债的余额，剩余部分再借记本科目（损益调整），贷记“投资收益”科目。

4. 在持股比例不变的情况下，被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，企业按持股比例计算应享有的份额，借记或贷记本科目（所有者权益其他变动），贷记或借记“资本公积——其他资本公积”科目；持股比例变动的情况下，按照新的持股比例计算应享有被投资单位所有者权益的份额与本科目余额之间的差额，应借记或贷记本科目，贷记或借记“投资收益”科目。。

#### （五）长期股权投资核算方法转换的处理

企业根据长期股权投资准则将长期股权投资自成本法转按权益法核算的，应按转换时该项长期股权投资的账面价值作为权益法核算

的初始投资成本，初始投资成本小于转换时占被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，借记本科目（成本），贷记“营业外收入”科目。

长期股权投资自权益法转按成本法核算的，除构成企业合并的以外，应按中止采用权益法时长期股权投资的账面价值作为成本法核算的初始投资成本。

#### （六）处置长期股权投资的处理

处置长期股权投资时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，已计提减值准备的，借记“长期股权投资减值准备”科目，按其账面余额，贷记本科目，按尚未领取的现金股利或利润，贷记“应收股利”科目，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。

处置采用权益法核算的长期股权投资时，还应按处置长期股权投资的比例结转原记入“资本公积——其他资本公积”科目的金额，借记或贷记“资本公积——其他资本公积”科目，贷记或借记“投资收益”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业长期股权投资的价值。

### 1512 长期股权投资减值准备

一、本科目核算企业长期股权投资发生减值时计提的减值准备。

二、本科目应当按照被投资单位进行明细核算。

三、资产负债表日，企业根据资产减值准则或金融工具确认和计量准则确定长期股权投资发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目。

处置长期股权投资时，应同时结转已计提的长期股权投资减值准备。

四、本科目期末贷方余额，反映企业已计提但尚未转销的长期股

权投资减值准备。

## 1521 投资性房地产

一、本科目核算投资性房地产的价值，包括采用成本模式计量的投资性房地产和采用公允价值模式计量的投资性房地产。

二、投资性房地产采用成本模式计量的，企业应当按照投资性房地产类别和项目进行明细核算；投资性房地产采用公允价值模式计量的，企业应当按照投资性房地产类别和项目并分别“成本”和“公允价值变动”进行明细核算。

三、投资性房地产的主要账务处理

(一) 采用成本模式计量的投资性房地产比照固定资产或无形资产进行核算。

(二) 采用公允价值模式计量的投资性房地产的主要账务处理

1. 企业外购、自行建造等取得的投资性房地产，应按投资性房地产准则确定的成本，借记本科目（成本），贷记“银行存款”、“在建工程”等科目。

2. 将作为存货的房产转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产，应按该项房产在转换日的账面价值，借记本科目（成本），已计提跌价准备的，借记“存货跌价准备”科目，按其账面余额，贷记“库存商品”科目。同时，按该项房产在转换日的公允价值与其账面价值的差额，借记本科目（公允价值变动），贷记“资本公积——其他资本公积”科目，或借记“公允价值变动损益”科目，贷记本科目（公允价值变动）。

将自用土地使用权或建筑物转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产，按该项土地使用权或建筑物在转换日的账面价值，借记本科目（成本），按已计提的累计摊销或累计折旧，借记“累计摊销”、“累

计折旧”科目，已计提减值准备的，借记“无形资产减值准备”、“固定资产减值准备”科目，按其账面余额，贷记“无形资产”、“固定资产”科目。同时，按该项土地使用权或建筑物在转换日的公允价值与其账面价值的差额，借记本科目（公允价值变动），贷记“资本公积——其他资本公积”科目，或借记“公允价值变动损益”科目，贷记本科目（公允价值变动）。

3. 投资性房地产进行改良或装修时，应按该项投资性房地产的账面余额，借记“在建工程”科目，按该项投资性房地产的成本，贷记本科目（成本），按该项投资性房地产的公允价值变动，贷记或借记本科目（公允价值变动）。

4. 资产负债表日，投资性房地产的公允价值高于其账面余额的差额，借记本科目（公允价值变动），贷记“公允价值变动损益”科目；公允价值低于其账面余额的差额，做相反的会计分录。

5. 将采用公允价值模式计量的投资性房地产转为自用时，应按该项投资性房地产在转换日的公允价值，借记“固定资产”、“无形资产”科目，按该项投资性房地产的成本，贷记本科目（成本），按该项投资性房地产的公允价值变动，贷记或借记本科目（公允价值变动），按其差额，贷记或借记“公允价值变动损益”科目。

6. 处置投资性房地产时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，按该项投资性房地产的成本，贷记本科目（成本），按该项投资性房地产的公允价值变动，贷记或借记本科目（公允价值变动），按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。同时，按该项投资性房地产的公允价值变动，借记或贷记“公允价值变动损益”、“资本公积——其他资本公积”科目，贷记或借记“投资收益”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业投资性房地产的价值。

## 1531 长期应收款

一、本科目核算企业融资租赁产生的应收款项和采用递延方式分期收款、实质上具有融资性质的销售商品和提供劳务等经营活动产生的应收款项。

二、本科目应当按照承租人或购货单位（接受劳务单位）等进行明细核算。

### 三、长期应收款的主要账务处理

（一）出租人融资租赁产生的应收租赁款，在租赁期开始日，应按租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和，借记本科目，按未担保余值，借记“未担保余值”科目，按最低租赁收款额和未担保余值的现值，贷记“固定资产清理”等科目，按发生的初始直接费用，贷记“银行存款”等科目，按其差额，贷记“未实现融资收益”科目。

（二）企业采用递延方式分期收款、实质上具有融资性质的销售商品或提供劳务等经营活动产生的长期应收款，满足收入确认条件的，按应收合同或协议价款，借记本科目，按应收合同或协议价款的公允价值，贷记“主营业务收入”等科目，按专用发票上注明的增值税额，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目，按其差额，贷记“未实现融资收益”科目。

（三）根据合同或协议每期收到承租人或购货单位（接受劳务单位）偿还的款项，借记“银行存款”科目，贷记本科目。

四、本科目的期末借方余额，反映企业尚未收回的长期应收款。

## 1541 未实现融资收益

一、本科目核算企业应当分期计入租赁收入或利息收入的未实现融资收益。

二、本科目应当按照未实现融资收益项目进行明细核算。

### 三、未实现融资收益的主要账务处理

(一)出租人融资租赁产生的应收租赁款,在租赁期开始日,应按租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和,借记“长期应收款”科目,按未担保余值,借记“未担保余值”科目,按最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值的现值,贷记“固定资产清理”等科目,按应付或支付的初始直接费用,贷记“银行存款”等科目,按其差额,贷记本科目。

(二)企业销售商品或提供劳务等经营活动中产生的长期应收款,满足收入确认条件的,应按应收合同或协议价款,借记“长期应收款”科目,按应收合同或协议价款的公允价值,贷记“主营业务收入”等科目,按销售商品等应缴纳的增值税额,贷记“应交税费——应交增值税(销项税额)”科目,按其差额,贷记本科目。

(三)按期采用实际利率法计算确定租赁收入或利息收入,借记本科目,贷记“租赁收入”、“财务费用”等科目。

四、本科目期末贷方余额,反映企业未实现融资收益的余额。

## 1551 存出资本保证金

一、本科目核算企业(保险)按规定比例缴存的用于清算时清偿债务的资本保证金。

二、存出资本保证金时,借记本科目,贷记“银行存款”科目。

存出资本保证金的利息收入,应当比照“存放中央银行款项”科目的相关规定进行处理。

三、本科目期末借方余额,反映企业按规定比例缴存的用于清算时清偿债务的资本保证金。

## 1601 固定资产

一、本科目核算企业持有固定资产的原价。

下列各项满足固定资产确认条件的，也在本科目核算：

1. 企业（航空）的高价周转件。

2. 企业以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出，如满足固定资产确认条件的装修费用等。

3. 企业（建造承包商）为保证施工和管理的正常进行而购建的各种临时设施。

4. 企业购置计算机硬件所附带的、未单独计价的软件，与所购置的计算机硬件一并作为固定资产。

5. 企业为开发新产品、新技术购置的符合固定资产定义和确认条件的设备。

采用成本模式计量的已出租的建筑物，在“投资性房地产”科目核算，不在本科目核算。

未作为固定资产管理的工具、器具等，在“包装物及低值易耗品”科目核算。

二、本科目应当按照固定资产类别和项目进行明细核算。

企业以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出，应在本科目设置“经营租入固定资产改良”明细科目进行核算。

企业融资租入的固定资产，应在本科目设置“融资租入固定资产”明细科目进行核算。

三、固定资产的主要账务处理

（一）企业购入不需要安装的固定资产，按应计入固定资产成本的金额，借记本科目，贷记“银行存款”、“其他应付款”、“应付票据”等科目。

购入需要安装的固定资产，先记入“在建工程”科目，安装完毕交



付使用时再转入本科目。

购入固定资产超过正常信用条件延期支付价款(如分期付款购买固定资产),实质上具有融资性质的,应按所购固定资产购买价款的现值,借记本科目或“在建工程”科目,按应支付的金额,贷记“长期应付款”科目,按其差额,借记“未确认融资费用”科目。

(二)自行建造完成的固定资产,借记本科目,贷记“在建工程”科目。

已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算手续的固定资产,可先按估计价值记账,待确定实际价值后再进行调整。

(三)融资租入的固定资产,在租赁期开始日,应按租赁准则确定的应计入固定资产成本的金额,借记本科目或“在建工程”科目,按最低租赁付款额,贷记“长期应付款”科目,按发生的初始直接费用,贷记“银行存款”等科目,按其差额,借记“未确认融资费用”科目。

租赁期届满,企业取得该项固定资产所有权的,应将该项固定资产从“融资租入固定资产”明细科目转入有关明细科目。

(四)以其他方式取得的固定资产,按不同方式下确定的应计入固定资产成本的金额,借记本科目,贷记有关科目。

(五)固定资产存在弃置义务的,应在取得固定资产时,按预计弃置费用的现值,借记本科目,贷记“预计负债”科目。在该项固定资产的使用寿命内,按弃置费用计算确定各期应负担的利息费用,借记“财务费用”科目,贷记“预计负债”科目。

(六)固定资产装修发生的装修费用满足固定资产准则规定的固定资产确认条件的,借记本科目,贷记“银行存款”等科目。

(七)处置固定资产应通过“固定资产清理”科目核算,应按该项固定资产账面净额,借记“固定资产清理”科目,按已提的累计折旧,借

记“累计折旧”科目，已计提减值准备的，借记“固定资产减值准备”科目，按其账面余额，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业固定资产的账面原价。

## **1602 累计折旧**

一、本科目核算企业对固定资产计提的累计折旧。

采用成本模式计量的作为投资性房地产的建造物计提的累计折旧，可以单独设置“1607 投资性房地产累计折旧”科目，比照本科目进行核算。

二、本科目应当按照固定资产的类别或项目进行明细核算。

三、企业按月计提固定资产折旧，借记“制造费用”、“销售费用”、“管理费用”、“其他业务支出”、“研发支出”等科目，贷记本科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业固定资产累计折旧额。

## **1603 固定资产减值准备**

一、本科目核算企业固定资产发生减值时计提的减值准备。

企业(石油天然气开采)可以单独设置“1633 油气资产减值准备”科目，比照本科目进行处理。

采用成本模式计量的作为投资性房地产的建造物，可以单独设置“1608 投资性房产减值准备”科目，比照本科目进行核算。

二、资产负债表日，企业根据资产减值准则确定固定资产发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目。

处置固定资产时，应同时结转已计提的固定资产减值准备。

三、本科目期末贷方余额，反映企业已计提但尚未转销的固定资产减值准备。

## 1604 在建工程

一、本科目核算企业基建、技改等在建工程发生的价值。

企业发生的满足固定资产准则规定的确认条件的更新改造支出等固定资产后续支出，也在本科目核算；不满足固定资产准则规定的固定资产确认条件的固定资产后续支出，应在“管理费用”、“销售费用”等科目核算，不在本科目核算。

企业（石油天然气开采）发生的油气勘探支出和油气开发支出，也可以分别单独设置“1634 油气勘探支出”科目和“1635 油气开发支出”科目进行核算。

二、本科目应当按照“建筑工程”、“安装工程”、“在安装设备”、“待摊支出”以及单项工程等进行明细核算。

在建工程发生减值的，应在本科目设置“减值准备”明细科目进行核算，也可以单独设置“1609 在建工程减值准备”科目进行核算。

三、在建工程的主要账务处理

（一）企业发包的在建工程，应按合理估计的发包工程的进度，借记本科目，贷记“其他应付款”等科目。将设备交付承包企业进行安装时，借记本科目（在安装设备），贷记“工程物资”科目。

与承包企业办理工程价款结算时，按补付的工程款，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

（二）企业自营的在建工程领用工程物资、本企业原材料或库存商品的，借记本科目，贷记“工程物资”、“原材料”、“库存商品”等科目。采用计划成本核算的，应同时结转应分摊的成本差异。

上述事项涉及增值税的，应结转相应的增值税额。

在建工程应负担的职工薪酬，借记本科目，贷记“应付职工薪酬”科目。

辅助生产部门为工程提供的水、电、设备安装、修理、运输等劳务，借记本科目，贷记“生产成本——辅助生产成本”等科目。

（三）在建工程发生的管理费、征地费、可行性研究费、临时设施费、公证费、监理费及应负担的税费等，借记本科目（待摊支出），贷记“银行存款”等科目。

在建工程发生的借款费用满足借款费用准则资本化条件的，借记本科目（待摊支出），贷记“长期借款”、“应付利息”等科目。

由于自然灾害等原因造成的单项工程或单位工程报废或毁损，减去残料价值和过失人或保险公司等赔款后的净损失，借记本科目（待摊支出）科目，贷记本科目（建筑工程、安装工程等）；在建工程全部报废或毁损的，应按其净损失，借记“营业外支出——非常损失”科目，贷记本科目。

建设期间发生的工程物资盘亏、报废及毁损净损失，借记本科目（待摊支出），贷记“工程物资”科目；盘盈的工程物资或处置净收益，做相反的会计分录。

在建工程进行负荷联合试车发生的费用，借记本科目（待摊支出），贷记“银行存款”、“原材料”等科目；试车形成的产品或副产品对外销售或转为库存商品的，借记“银行存款”、“库存商品”等科目，贷记本科目（待摊支出）。

上述事项涉及增值税的，应结转相应的增值税额。

（四）在建工程完工已领出的剩余物资应办理退库手续，借记“工程物资”科目，贷记本科目。

（五）在建工程达到预定可使用状态时，应计算分配待摊支出，借记本科目（××工程），贷记本科目（待摊支出）；结转在建工程成本时，借记“固定资产”等科目，贷记本科目（××工程）。

(六) 企业(石油天然气开采)在油气勘探过程中发生的各项钻井勘探支出,借记本科目(油气勘探支出),贷记“银行存款”、“应付职工薪酬”等科目。属于发现探明经济可采储量的钻井勘探支出,借记“油气资产”科目,贷记本科目(油气勘探支出);属于未发现探明经济可采储量的钻井勘探支出,借记“勘探费用”科目,贷记本科目(油气勘探支出)。

企业(石油天然气开采)在油气开发过程中发生的各项相关支出,借记本科目(油气开发支出),贷记“银行存款”等科目。开发工程项目达到预定可使用状态时,属于井及相关设施的(包括开发干井),借记“油气资产——井及相关设施”科目,贷记本科目(油气开发支出)。

四、本科目的期末借方余额,反映企业尚未完工的在建工程的价值。

## 1605 工程物资

一、本科目核算企业为在建工程准备的各种物资的价值,包括工程用材料、尚未安装的设备以及为生产准备的工器具等。

二、本科目应当按照“专用材料”、“专用设备”、“工器具”等进行明细核算。

工程物资发生减值准备的,应在本科目设置“减值准备”明细科目进行核算,也可以单独设置“1610 工程物资减值准备”科目进行核算。

### 三、工程物资的主要账务处理

(一)购入为工程准备的物资,借记本科目,贷记“银行存款”、“其他应付款”等科目。

(二)领用工程物资,借记“在建工程”科目,贷记本科目。工程完工后将领出的剩余物资退库时,做相反的会计分录。

(三) 资产负债表日, 根据资产减值准则确定工程物资发生减值的, 按应减记的金额, 借记“资产减值损失”科目, 贷记本科目(减值准备)。

领用或处置工程物资时, 应结转已计提的工程物资减值准备, 借记本科目(减值准备), 贷记“在建工程”等科目。

(四) 工程完工, 将为生产准备的工具和器具交付生产使用时, 借记“包装物及低值易耗品”等科目, 贷记本科目。

工程完工后剩余的工程物资转作本企业存货的, 借记“原材料”等科目, 贷记本科目; 采用计划成本核算的, 应同时结转材料成本差异。

工程完工后剩余的工程物资对外出售的, 应确认其他业务收入并结转相应成本。

上述事项涉及增值税的, 应结转相应的增值税额。

四、本科目期末借方余额, 反映企业为在建工程准备的各种物资的价值。

## 1606 固定资产清理

一、本科目核算企业因出售、报废和毁损、对外投资、非货币性资产交换、债务重组等原因转入清理的固定资产价值以及在清理过程中所发生的清理费用和清理收入等。

企业(石油天然气开采)可以单独设置“1636 油气资产清理”科目, 比照本科目进行处理。

二、本科目应当按照被清理的固定资产项目进行明细核算。

三、固定资产清理的主要账务处理

(一) 企业因出售、转让、报废和毁损、对外投资、融资租赁、非货币性资产交换、债务重组等处置固定资产, 按该项固定资产账面净额, 借记本科目, 按已计提的累计折旧, 借记“累计折旧”科目, 已

计提减值准备的，借记“固定资产减值准备”科目，按其账面余额，贷记“固定资产”科目。

（二）清理过程中发生的其他费用以及应支付的相关税费，借记本科目，贷记“银行存款”、“应交税费——应交营业税”等科目。收回出售固定资产的价款、残料价值和变价收入等，借记“银行存款”、“原材料”等科目，贷记本科目。应由保险公司或过失人赔偿的损失，借记“其他应收款”等科目，贷记本科目。

（三）固定资产清理完成后，本科目的借方余额，属于筹建期间的，借记“管理费用”科目，贷记本科目；属于生产经营期间由于自然灾害等非正常原因造成的损失，借记“营业外支出——非常损失”科目，贷记本科目；属于生产经营期间正常的处理损失，借记“营业外支出——处置非流动资产损失”科目，贷记本科目。

固定资产清理完成后，本科目的贷方余额，属于筹建期间的，借记本科目，贷记“管理费用”科目；属于生产经营期间的，借记本科目，贷记“营业外收入——处置非流动资产利得”科目。

四、本科目期末余额，反映企业尚未清理完毕固定资产的价值以及清理净损益(清理收入减去清理费用)。

## **1611 未担保余值**

一、本科目核算企业（租赁）采用融资租赁方式租出资产的未担保余值。

二、本科目应当按照承租人、租赁资产类别和项目进行明细核算。未担保余值发生减值的，应在本科目设置“减值准备”明细科目进行核算，也可以单独设置“1612 未担保余值减值准备”科目进行核算。

三、未担保余值的主要账务处理

（一）在租赁期开始日，按租赁开始日最低租赁收款额与初始直

接费用之和，借记“长期应收款”科目，按未担保余值，借记本科目，按最低租赁收款额与未担保余值的现值之和，贷记“融资租赁资产”科目，按发生的初始直接费用，贷记“银行存款”等科目，按其差额，贷记“未实现融资收益”科目。

（二）租赁期限届满，承租人行使了优惠购买选择权的，按收到承租人支付的购买资产的价款，借记“银行存款”等科目，贷记“长期应收款”科目。

存在未担保余值的，按未担保余值，借记“租赁收入”科目，贷记本科目。

（三）租赁期限届满，收到承租人交还租赁资产且存在担保余值和未担保余值的，按担保余值与未担保余值之和，借记“融资租赁资产”科目，按未担保余值，贷记本科目，按担保余值，贷记“长期应收款”科目。

收回租赁资产的价值扣除未担保余值后的余额低于担保余值的，按应向承租人收取的价值损失补偿金额，借记“其他应收款”科目，贷记“租赁收入”科目。

（四）资产负债表日，企业根据租赁准则确定未担保余值发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目（减值准备）。已计提未担保余值减值准备的未担保余值价值以后又得以恢复，应在原已计提的未担保余值减值准备金额内，按恢复增加的金额，借记本科目（减值准备），贷记“资产减值损失”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业采用融资租赁方式租出资产的未担保余值。

## **1621 生产性生物资产**

一、本科目核算企业（农业）持有的生产性生物资产的原价。



二、本科目应当分别“未成熟生产性生物资产”和“成熟生产性生物资产”以及生产性生物资产的种类、群别、所属部门等进行明细核算。

生产性生物资产发生减值的，应在本科目设置“减值准备”明细科目进行核算，也可以单独设置“1624 生产性生物资产减值准备”科目进行核算。

### 三、生产性生物资产的主要账务处理

（一）外购的生产性生物资产，按应计入生产性生物资产成本的金额，借记本科目，贷记“银行存款”、“其他应付款”、“应付票据”等科目。

（二）自行营造的林木类生产性生物资产、自行繁殖的产畜和役畜，应按达到预定生产经营目的前发生的必要支出，借记本科目（未成熟生产性生物资产），贷记“银行存款”等科目。

（三）以其他方式取得的生产性生物资产，按不同方式下确定的应计入生产性生物资产成本的金额，借记本科目，贷记有关科目。

天然起源的生产性生物资产，应按名义金额，借记本科目，贷记“营业外收入”科目。

（四）育肥畜转为产畜或役畜时，应按其账面余额，借记本科目，贷记“消耗性生物资产”科目。已计提跌价准备的，还应同时结转已计提的跌价准备。

产畜或役畜淘汰转为育肥畜时，按转群时的账面价值，借记“消耗性生物资产”科目，按已计提的累计折旧，借记“生产性生物资产累计折旧”科目，按其账面余额，贷记本科目。已计提减值准备的，还应同时结转已计提的减值准备，借记本科目（减值准备），贷记“消耗性生物资产”科目。

（五）未成熟生产性生物资产达到预定生产经营目的时，按其账

面余额，借记本科目（成熟生产性生物资产），贷记本科目（未成熟生产性生物资产）。未成熟生产性生物资产已计提减值准备的，还应同时结转已计提的减值准备。

（六）择伐、间伐或抚育更新性质采伐而补植林木类生产性生物资产发生的后续支出，借记本科目，贷记“现金”、“银行存款”、“其他应付款”等科目。

林木类生产性生物资产达到预定生产经营目的后发生的管护费用等后续支出，借记“管理费用”科目，贷记“银行存款”等科目。

（七）处置生产性生物资产时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，按已计提的累计折旧，借记“生产性生物资产累计折旧”科目，按其账面余额，贷记本科目，按其差额，借记“营业外支出——处置非流动资产损失”科目或贷记“营业外收入——处置非流动资产利得”科目。已计提减值准备的，还应同时结转已计提的减值准备。

（八）有确凿证据表明生产性生物资产的公允价值能够持续可靠取得的，应当对生产性生物资产采用公允价值计量，比照“投资性房地产”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额，反映企业生产性生物资产的价值。

## **1622 生产性生物资产累计折旧**

一、本科目核算企业（农业）对成熟生产性生物资产计提的累计折旧。

二、本科目应当按照生产性生物资产的种类、群别、所属部门等进行明细核算。

三、企业对成熟生产性生物资产按期计提折旧时，借记“农业生产成本”、“管理费用”等科目，贷记本科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业成熟生产性生物资产的累计

折旧额。

### 1623 公益性生物资产

一、本科目核算企业（农业）持有的公益性生物资产的价值。

二、本科目应当按照公益性生物资产的种类或项目进行明细核算。

三、公益性生物资产的主要账务处理

（一）外购的公益性生物资产，按应计入公益性生物资产成本的金额，借记本科目，贷记“银行存款”、“其他应付款”、“应付票据”等科目。

（二）自行营造的公益性生物资产，应按郁闭前发生的必要支出，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

公益性生物资产使用国家专项拨款营造的，在郁闭时还应同时借记“专项应付款”等科目，贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

（三）以其他方式取得的公益性生物资产，按不同方式下确定的应计入公益性生物资产成本的金额，借记本科目，贷记有关科目。

天然起源的公益性生物资产，应按名义金额，借记本科目，贷记“营业外收入”科目。

（四）消耗性生物资产、生产性生物资产转为公益性生物资产时，应按其账面余额或账面价值，借记本科目，按已计提的生产性生物资产累计折旧，借记“生产性生物资产累计折旧”科目，按账面余额，贷记“消耗性生物资产”、“生产性生物资产”科目。已计提跌价准备或减值准备的，还应同时结转跌价准备或减值准备。

（五）择伐、间伐或抚育更新性质采伐而补植林木类公益性生物资产发生的后续支出，借记本科目，贷记“现金”、“银行存款”、“其他应付款”等科目。

林木类公益性生物资产郁闭后发生的管护费用等其他后续支出，借记“管理费用”科目，贷记“银行存款”等科目。

(六)有确凿证据表明公益性生物资产的公允价值能够持续可靠取得的，应当对公益性生物资产采用公允价值计量，比照“投资性房地产”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额，反映企业公益性生物资产的价值。

## 1631 油气资产

一、本科目核算企业（石油天然气开采）持有的探明矿区权益和油气井及相关设施的原价。

企业（石油天然气开采）与油气开采活动相关的辅助设备及设施在“固定资产”科目核算，不在本科目核算。

二、本科目应按照油气资产的类别、项目和不同矿区或油田进行明细核算。

三、油气资产的主要账务处理

(一)购入的油气资产（包括按规定申请取得探矿权，应缴纳的探矿权使用费、探矿权价款或采矿权价款等），按应计入油气资产成本的金额，借记本科目，贷记“银行存款”、“其他应付款”、“应付票据”等科目。

购入需要安装的油气资产，先记入“在建工程”科目，安装完毕交付使用时再转入本科目。

(二)自行建造的油气资产，在油气勘探、开发工程达到预定可使用状态时，借记本科目，贷记“在建工程”等科目。

(三)以其他方式取得的油气资产，按不同方式下确定的应计入油气资产成本的金额，借记本科目，贷记有关科目。

(四)油气资产存在弃置义务的，应在取得油气资产时，按预计

弃置费用的现值，借记本科目，贷记“预计负债”科目。在油气资产的使用寿命内，按照弃置费用计算确定各期应负担的利息费用，借记“财务费用”科目，贷记“预计负债”科目。

（五）处置油气资产时，应按该项油气资产的账面净额，借记“固定资产清理”科目，按已计提的累计折耗，借记“累计折耗”科目，原已计提减值准备的，借记“固定资产减值准备”科目，按其账面余额，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业油气资产的账面原价。

## 1632 累计折耗

一、本科目核算企业（石油天然气开采）对油气资产计提的累计折耗。

二、本科目应当按照油气资产的类别、项目和不同矿区或油田进行明细核算。

三、企业按月计提油气资产折耗，借记“生产成本等科目，贷记本科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业油气资产累计折耗额。

## 1701 无形资产

一、本科目核算企业持有的无形资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。

采用成本模式计量的已出租的土地使用权和持有并准备增值后转让的土地使用权，在“投资性房地产”科目核算，不在本科目核算。

二、企业应当按照无形资产项目进行明细核算。

三、无形资产的主要账务处理

（一）外购的无形资产，按应计入无形资产成本的金额，借记本

科目，贷记“银行存款”等科目。

购入无形资产超过正常信用条件延期支付价款，实质上具有融资性质的，应按所购无形资产购买价款的现值，借记本科目，按应支付的金额，贷记“长期应付款”科目，按其差额，借记“未确认融资费用”科目。

（二）自行开发的无形资产，借记本科目，贷记“研发支出”科目。

（三）企业合并中取得的无形资产，应按其在购买日的公允价值，借记本科目，贷记有关科目。

（四）其他方式取得的无形资产，按不同方式下确定应计入无形资产成本的金额，借记本科目，贷记有关科目。

（五）无形资产预期不能为企业带来经济利益的，应按已计提的累计摊销，借记“累计摊销”科目，已计提减值准备的，借记“无形资产减值准备”科目，按其账面余额，贷记本科目，按其差额，借记“营业外支出”科目。

（六）处置无形资产时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，按已计提的累计摊销，借记“累计摊销”科目，已计提减值准备的，借记“无形资产减值准备”科目，按应支付的相关税费，贷记“应交税费”等科目，按其账面余额，贷记本科目，按其差额，贷记“营业外收入——处置非流动资产利得”科目或借记“营业外支出——处置非流动资产损失”科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业无形资产的成本。

## 1702 累计摊销

一、本科目核算企业对使用寿命有限的无形资产计提的累计摊销。

采用成本模式计量的作为投资性房地产的土地使用权计提的累

计摊销，可以单独设置“1704 投资性地产累计摊销”本科目，比照本科目进行核算。

二、本科目应按无形资产项目进行明细核算。

三、企业按月计提无形资产摊销，借记“管理费用”、“其他业务支出”等科目，贷记本科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业无形资产累计摊销额。

### **1703 无形资产减值准备**

一、本科目核算企业无形资产发生减值时计提的减值准备。

采用成本模式计量的作为投资性房地产的土地使用权计提的减值准备，可以单独设置“1705 投资性地产减值准备”本科目，比照本科目进行核算。

二、本科目应按无形资产项目进行明细核算。

三、资产负债表日，企业根据资产减值准则确定无形资产发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目。

处置无形资产时，应同时结转已计提的无形资产减值准备。

四、本科目期末贷方余额，反映企业已计提但尚未转销的无形资产减值准备。

### **1711 商誉**

一、本科目核算吸收合并中取得的商誉价值。

商誉发生减值的，应在本科目设置“减值准备”明细科目进行核算，也可以单独设置“1712 商誉减值准备”科目进行核算。

二、企业应按企业合并准则确定的商誉价值，借记本科目等科目，贷记有关科目。

资产负债表日，企业根据资产减值准则确定商誉发生减值的，按

应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目（减值准备）。

三、本科目期末借方余额，反映企业商誉的价值。

### **1801 长期待摊费用**

一、本科目核算企业已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上的各项费用。

二、本科目应按费用项目进行明细核算。

三、企业发生的长期待摊费用，借记本科目，贷记有关科目。

摊销长期待摊费用时，借记“管理费用”、“销售费用”等科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业尚未摊销完毕的长期待摊费用的摊余价值。

### **1811 递延所得税资产**

一、本科目核算企业根据所得税准则确认的可抵扣暂时性差异产生的所得税资产。

根据税法规定可用以后年度税前利润弥补的亏损及税款抵减产生的所得税资产，也在本科目核算。

二、本科目应当按照可抵扣暂时性差异等项目进行明细核算。

三、递延所得税资产的主要账务处理

（一）资产负债表日，企业根据所得税准则应予确认的递延所得税资产，借记本科目，贷记“所得税费用——递延所得税费用”、“资本公积——其他资本公积”等科目。本期应确认的递延所得税资产大于其账面余额的，应按其差额确认；本期应确认的递延所得税资产小于其账面余额的差额，做相反的会计分录。

非同一控制下企业合并中取得资产、负债的入账价值与其计税基



础不同形成可抵扣暂时性差异的，应于购买日根据所得税准则确认递延所得税资产，同时调整商誉，借记本科目，贷记“商誉”科目。

（二）资产负债表日，预计未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣暂时性差异的，按原已确认的递延所得税资产中应减记的金额，借记“所得税费用——当期所得税费用”、“资本公积——其他资本公积”科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业已确认的递延所得税资产的余额。

## 1821 独立账户资产

一、本科目核算企业（保险）对分拆核算的投资连结产品不属于风险保障部分确认的独立账户资产价值。

二、本科目应当按照资产类别进行明细核算。

三、独立账户资产的主要账务处理

（一）向独立账户划入资金时，借记本科目（银行存款及现金），贷记“独立账户负债”科目。

（二）独立账户进行投资时，借记本科目（交易性金融资产、可供出售金融资产等），贷记本科目（银行存款及现金）。

（三）对独立账户投资估值时，按估值增值，借记本科目（估值增减值），贷记“独立账户负债”科目；估值减值的，做相反的会计分录。

（四）对独立账户计提保险费时，借记“银行存款”科目，贷记“原保费收入”科目。同时，借记“独立账户负债”科目，贷记本科目（银行存款及现金）。

（五）对独立账户计提账户管理费时，借记“银行存款”科目，贷记“其他业务收入”科目。同时，借记“独立账户负债”科目，贷记本科

目（银行存款及现金）。

（六）向投保人支付独立账户资产时，借记“独立账户负债”科目，贷记本科目（银行存款及现金）。

四、本科目期末借方余额，反映企业确认的独立账户资产的价值。

## 1901 待处理财产损益

一、本科目核算企业在清查财产过程中查明的各种财产盘盈、盘亏和毁损的价值，包括盘盈存货的价值。

物资在运输途中发生的非正常短缺与损耗，也通过本科目核算。

盘盈固定资产的价值在“以前年度损益调整”科目核算，不在本科目核算。

二、本科目应按盘盈、盘亏的资产种类和项目进行明细核算。

三、待处理财产损益的主要账务处理

（一）盘盈的现金、各种材料、库存商品、生物资产等，借记“库存现金”、“原材料”、“库存商品”、“消耗性生物资产”、“生产性生物资产”、“公益性生物资产”等科目，贷记本科目。

（二）盘亏、毁损的各种材料、库存商品、生物资产等，借记本科目，贷记“原材料”、“库存商品”、“应交税费——应交增值税（进项税额转出）”、“消耗性生物资产”、“生产性生物资产”、“公益性生物资产”等科目。材料、库存商品采用计划成本（或售价）核算的，还应同时结转成本差异（或商品进销差价）。

（三）盘盈、盘亏、毁损的财产，按管理权限报经批准后处理时，按残料价值，借记“原材料”等科目，按可收回的保险赔偿或过失人赔偿，借记“其他应收款”科目，按本科目余额，借记或贷记本科目，按其借方差额，属于管理原因造成的，借记“管理费用”科目，属于非正常损失的，借记“营业外支出——盘亏毁损损失”；按其贷方差额，贷

记“管理费用”、“营业外收入——盘盈利得”科目。

四、企业的财产损益，应查明原因，在期末结账前处理完毕，处理后本科目应无余额。

## 负债类

### 2001 短期借款

一、本科目核算企业向银行或其他金融机构等借入的期限在 1 年以下(含 1 年)的各种借款。

企业向银行或其他金融机构等借入的期限在 1 年以上的各种借款，在“长期借款”科目核算。

二、本科目应当按照借款种类、贷款人和币种进行明细核算。

三、短期借款的主要账务处理

(一) 企业借入的各种短期借款，借记“银行存款”科目，贷记本科目；归还借款时，做相反的会计分录。

(二) 资产负债表日，应按实际利率计算确定的短期借款利息的金额，借记“财务费用”、“利息支出”等科目，贷记“预提费用”、“银行存款”等科目。

实际利率与合同约定的名义利率差异很小的，也可以采用合同约定的名义利率计算确定利息费用。

四、本科目期末贷方余额，反映企业尚未偿还的短期借款的本金。

### 2002 存入保证金

一、本科目核算企业(金融)收到客户存入的各种保证金，如信用证保证金、承兑汇票保证金、保函保证金、担保保证金等。

企业(金融)收到非客户交纳的保证金，在“其他应付款”科目核

算，不在本科目核算。

二、本科目应当按照客户进行明细核算。

三、存入保证金的账务处理，应当比照“吸收存款”中活期存款的相关规定进行处理。

四、本科目期末贷方余额，反映企业接受存入但尚未返还的保证金余额。

### 2003 拆入资金

一、本科目核算企业（金融）从境内、境外金融机构拆入的款项。

企业（金融）在系统内拆入的款项，应单独设置“系统内拆入资金”科目核算，不在本科目核算。

二、本科目应当按照拆入资金的金融机构分别“本金”、“利息调整”等进行明细核算。

三、拆入资金的主要账务处理

（一）企业应按实际收到的金额，借记“存放中央银行款项”、“银行存款”等科目，按拆入资金的本金，贷记本科目（本金），按其差额，贷记或借记本科目（利息调整）。

（二）资产负债表日，应按实际利率计算确定的拆入资金的利息费用，借记“利息支出”科目，按合同约定的名义利率计算确定的应付利息，贷记“应付利息”科目，按其差额，借记或贷记本科目（利息调整）。

实际利率与合同约定的名义利率差异很小的，也可以采用合同约定的名义利率计算确定利息费用。

（三）归还拆入资金时，借记本科目（本金），贷记“存放中央银行款项”等科目，按应转销的利息调整金额，借记或贷记本科目（利

息调整), 按其差额, 贷记或借记“利息支出”科目。

四、本科目期末贷方余额, 反映企业尚未归还的拆入资金的余额。

## **2004 向中央银行借款**

一、本科目核算企业(银行)向中央银行借入的款项。

二、本科目应当按照借款性质进行明细核算。

三、向中央银行借款应当比照“拆入资金”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末贷方余额, 反映企业尚未归还中央银行借款的余额。

## **2011 同业存放**

一、本科目核算企业(银行)吸收的境内、境外金融机构的存款。

二、本科目应当按照存放金融机构, 分别“本金”、“利息调整”等进行明细核算。

三、同业存放的主要账务处理

(一) 企业增加存款时, 应按实际收到的金额, 借记“存放中央银行款项”等科目, 按存款的本金, 贷记本科目(本金), 按其差额, 贷记或借记本科目(利息调整)。

(二) 同业存放的其他账务处理, 应当比照“吸收存款”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末贷方余额, 反映企业吸收的同业存放款项的余额。

## **2012 吸收存款**

一、本科目核算企业(银行)吸收的除同业存放款项以外的其他各种存款, 包括单位存款(包括企业、事业单位、机关、社会团体等)、

个人存款、信用卡存款、特种存款、转贷款资金和财政性存款等。

二、本科目应当按照存款类别及存款单位，分别“本金”、“利息调整”等进行明细核算。

### 三、吸收存款的主要账务处理

（一）企业收到客户存入的款项时，应按实际收到的金额，借记“存放中央银行款项”等科目，按存入资金的本金，贷记本科目（本金），按其差额，贷记或借记本科目（利息调整）。

（二）资产负债表日，应按摊余成本和实际利率计算确定的存入资金的利息费用，借记“利息支出”科目，按合同约定的名义利率计算确定的应付利息金额，贷记“应付利息”科目，按其差额，借记或贷记本科目（利息调整）。

支付存入资金的利息时，借记“应付利息”科目，贷记本科目。

实际利率与合同约定的名义利率差异很小的，也可以采用合同约定的名义利率计算确定利息费用。

（三）支付存款本金时，应按归还的金额，借记本科目（本金），贷记“存放中央银行款项”、“现金”等科目，按应转销的利息调整金额，借记或贷记本科目（利息调整），按其差额，贷记或借记“利息支出”科目。

（四）对于活期存款，应按合同约定的名义利率计算确定的利息费用金额，借记“利息支出”科目，贷记“应付利息”科目。实际支付利息时，借记“应付利息”科目，贷记本科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业吸收的除同业存放款项以外的其他各项存款余额。

## 2021 贴现负债

一、本科目核算企业（银行）办理商业票据的转贴现融入资金等

业务的款项。

企业（银行）办理的转贴现业务，如相关的风险和报酬已转移给其他金融机构，不在本科目核算。

二、本科目应当按照贴现类别和贴现金融机构，分别“面值”、“利息调整”进行明细核算。

三、贴现负债的主要账务处理

（一）企业持贴现票据向其他金融机构转贴现，应按实际收到的金额，借记“存放中央银行款项”等科目，按贴现票据的票面金额，贷记本科目（转贴现——面值），按其差额，借记本科目（转贴现——利息调整）。

（二）资产负债表日，应按合同约定的名义利率计算确定的利息费用，借记“利息支出”科目，贷记本科目（转贴现——利息调整）。

合同约定的名义利率与实际利率差异很小的，也可以采用合同约定的名义利率计算确定利息费用。

（三）贴现票据到期时，应按贴现票据的票面金额，借记本科目（转贴现——面值），按实际支付的金额，贷记“存放中央银行款项”等科目，按应转销的利息调整金额，贷记本科目（转贴现——利息调整），按其差额，借记“利息支出”科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业办理的转贴现融入资金等业务的款项余额。

## 2101 交易性金融负债

一、本科目核算企业承担的交易性金融负债的公允价值。

企业持有的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，也在本科目核算。

衍生金融负债不在本科目核算。

二、本科目应当按照交易性金融负债类别，分别“本金”、“公允价值变动”进行明细核算。

### 三、交易性金融负债的主要账务处理

(一)企业承担交易性金融负债时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”、“存放中央银行款项”、“结算备付金”等科目，按发生的交易费用，借记“投资收益”科目，按交易性金融负债的公允价值，贷记本科目（本金）。

(二)资产负债表日，交易性金融负债的公允价值高于其账面余额的差额，借记“公允价值变动损益”科目，贷记本科目（公允价值变动）；公允价值低于其账面余额的差额，做相反的会计分录。

(三)出售交易性金融负债时，应按其账面余额，借记本科目（本金、公允价值变动），按实际支付的金额，贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”、“结算备付金”等科目，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。同时，按该金融负债的公允价值变动，借记或贷记“公允价值变动损益”科目，贷记或借记“投资收益”科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业承担的交易性金融负债的公允价值。

## 2111 卖出回购金融资产款

一、本科目核算企业（金融）按回购协议卖出票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。

二、本科目应当按照卖出回购金融资产的类别和融资方进行明细核算。

### 三、卖出回购金融资产款的主要账务处理

(一)企业根据回购协议卖出票据、证券、贷款等金融资产时，应按实际收到的金额，借记“存放中央银行款项”、“结算备付金”、“银



行存款”等科目，贷记本科目。

（二）资产负债表日，应按实际利率计算确定的卖出回购金融资产的利息费用，借记“利息支出”科目，贷记本科目。

实际利率与合同约定的名义利率差异很小的，也可以采用合同约定的名义利率计算确定利息费用。

（三）卖出回购金融资产协议到期时，按其账面余额，借记本科目，按实际支付的金额，贷记“存放中央银行款项”、“结算备付金”、“银行存款”等科目，按其差额，借记“利息支出”科目。

在交易对方违约的情况下，应按卖出回购金融资产款的账面余额，借记本科目，按交易对方支付的履约保证金，借记“存放中央银行款项”、“结算备付金”、“银行存款”等科目，回购协议卖出票据、证券、贷款等金融资产计提减值准备的，借记“坏账准备”、“贷款损失准备”等科目，按回购协议卖出票据、证券、贷款等金融资产的账面余额，贷记“交易性金融资产”、“可供出售金融资产”、“贷款”等科目，按其差额，借记或贷记“投资收益”等科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业卖出的尚未到期回购的金融资产款余额。

## 2201 应付票据

一、本科目核算企业购买材料、商品和接受劳务供应等而开出、承兑的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

二、应付票据的主要账务处理：

（一）企业开出、承兑商业汇票或以承兑商业汇票抵付货款、应付账款时，借记“材料采购”、“库存商品”、“应付账款”、“应交税费——应交增值税（进项税额）”等科目，贷记本科目。

（二）支付银行承兑汇票的手续费，借记“财务费用”科目，贷记

“银行存款”科目。支付款项时，借记本科目，贷记“银行存款”科目。

（三）应付票据到期，如企业无力支付票款，按应付票据的票面价值，借记本科目，贷记“应付账款”或“短期借款”科目。

三、企业应当设置“应付票据备查簿”，详细登记每一商业汇票的种类、号数和出票日期、到期日、票面余额、交易合同号和收款人姓名或单位名称以及付款日期和金额等资料。应付票据到期结清时，应当在备查簿内逐笔注销。

四、本科目期末贷方余额，反映企业尚未到期的商业汇票的票面金额。

## 2202 应付账款

一、本科目核算企业因购买材料、商品和接受劳务供应等经营活动应支付的款项。

企业（金融）应支付但尚未支付的手续费和佣金，可将本科目改为“**2202** 应付手续费及佣金”科目，并按照对方单位（或个人）进行明细核算。

企业（保险）应支付但尚未支付的赔付款项，可将本科目改为“**2202** 应付赔付款”科目，并按照保险受益人进行明细核算。

二、本科目应当按照不同的债权人进行明细核算。

三、应付账款的主要账务处理

（一）企业购入材料、商品等验收入库，但货款尚未支付，根据有关凭证（发票账单、随货同行发票上记载的实际价款或暂估价值），借记“材料采购”、“在途物资”等科目，按可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”等科目，按应付的价款，贷记本科目。

（二）接受供应单位提供劳务而发生的应付未付款项，根据供应

单位的发票账单，借记“生产成本”、“管理费用”等科目，贷记本科目。支付时，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

（三）企业与债权人进行债务重组，应当分别债务重组的不同方式进行账务处理

1. 以低于应付债务账面价值的现金清偿债务的，应按应付账款的账面余额，借记本科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”科目，按其差额，贷记“营业外收入——债务重组利得”科目。

2. 企业以非现金资产清偿债务的，应按应付账款的账面余额，借记本科目，按用于清偿债务的非现金资产的公允价值，贷记“交易性金融资产”、“其他业务收入”、“主营业务收入”、“固定资产清理”、“无形资产”、“长期股权投资”等科目，按应支付的相关税费，贷记“应交税费”等科目，按其差额，贷记“营业外收入”等科目或借记“营业外支出”等科目。

3. 以债务转为资本，应按应付账款的账面余额，借记本科目，按债权人因放弃债权而享有的股权的公允价值，贷记“实收资本”或“股本”、“资本公积——资本溢价或股本溢价”科目，按其差额，贷记“营业外收入——债务重组利得”科目。

4. 以修改其他债务条件进行清偿的，应将重组债务的账面余额与重组后债务的公允价值的差额，借记本科目，贷记“营业外收入——债务重组利得”科目。

（四）企业如有将应付账款划转出去或者确实无法支付的应付账款，应按其账面余额，借记本科目，贷记“营业外收入——其他”科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业尚未支付的应付账款。

## 2205 预收账款

一、本科目核算企业按照合同规定向购货单位预收的款项。

预收账款情况不多的，也可将预收的款项直接记入“应收账款”科目。

企业（保险）按照原保险合同约定收到的尚未满足保费收入确认条件的保险费，可将本科目改为“2205 预收保费”科目，并按投保人进行明细核算。

二、本科目应按购货单位进行明细核算。

三、企业向购货单位预收的款项，借记“银行存款”等科目，贷记本科目；销售实现时，按实现的收入和应交的增值税销项税额，借记本科目，按实现的营业收入，贷记“主营业务收入”科目，按专用发票上注明的增值税额，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”等科目。

购货单位补付的款项，借记“银行存款”等科目，贷记本科目；退回多付的款项，做相反的会计分录。

四、本科目期末贷方余额，反映企业向购货单位预收的款项；期末如为借方余额，反映企业应由购货单位补付的款项。

## 2211 应付职工薪酬

一、本科目核算企业根据有关规定应付给职工的各种薪酬。

外商投资企业按规定从净利润中提取的职工奖励及福利基金，也在本科目核算。

二、本科目应当按照“工资”、“职工福利”、“社会保险费”、“住房公积金”、“工会经费”、“职工教育经费”、“解除职工劳动关系补偿”、“股份支付”等应付职工薪酬项目进行明细核算。

三、应付职工薪酬的主要账务处理

（一）企业按照有关规定向职工支付工资、奖金、津贴等，借记本科目，贷记“银行存款”、“现金”等科目。

企业从应付职工薪酬中扣还的各种款项（代垫的家属药费、个人所得税等），借记本科目，贷记“其他应收款”、“应交税费——应交个人所得税”等科目。

企业向职工支付职工福利费，借记本科目，贷记“银行存款”、“现金”等科目。

企业支付工会经费和职工教育经费用于工会运作和职工培训，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

企业按照国家有关规定缴纳社会保险费和住房公积金，借记本科目，贷记“银行存款”科目。

企业因解除与职工的劳动关系向职工给予的补偿，借记本科目，贷记“银行存款”、“现金”等科目。

企业支付租赁住房等资产供职工无偿使用所发生的租金，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

在行权日，企业以现金与职工结算股份支付，借记本科目，贷记“银行存款”、“现金”等科目。

（二）企业应当根据职工提供服务的受益对象，对发生的职工薪酬分别以下情况进行处理

生产部门人员的职工薪酬，借记“生产成本”、“制造费用”、“劳务成本”科目，贷记本科目。

管理部门人员的职工薪酬，借记“管理费用”科目，贷记本科目。

销售人员的职工薪酬，借记“销售费用”科目，贷记本科目。

应由在建工程、研发支出负担的职工薪酬，借记“在建工程”、“研发支出”科目，贷记本科目。

因解除与职工的劳动关系给予的补偿，借记“管理费用”科目，贷记本科目。

无偿向职工提供住房等资产使用的，按应计提的折旧额，借记“管理费用”等科目，贷记本科目；同时，借记本科目，贷记“累计折旧”科目。

租赁住房等资产供职工无偿使用的，每期应支付的租金，借记“管理费用”等科目，贷记本科目。

在等待期内每个资产负债表日，根据股份支付准则确定的金额，借记“管理费用”等科目，贷记本科目。

在可行权日之后，根据股份支付准则确定的金额，借记或贷记“公允价值变动损益”科目，贷记或借记本科目。

外商投资企业按规定从净利润中提取的职工奖励及福利基金，借记“利润分配——提取的职工奖励及福利基金”科目，贷记本科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业应付职工薪酬的结余。

## 2221 应交税费

一、本科目核算企业按照税法规定计算应交纳的各种税费，包括增值税、消费税、营业税、所得税、资源税、土地增值税、城市维护建设税、房产税、土地使用税、车船使用税、教育费附加、矿产资源补偿费等。

企业（保险）按规定应交纳的保险保障基金，也通过本科目核算。

企业代扣代缴的个人所得税等，也通过本科目核算。

企业不需要预计应交数所交纳的税金，如印花税、耕地占用税等，不在本科目核算。

二、本科目应当按照应交税费的税种进行明细核算。

应交增值税还应分别“进项税额”、“销项税额”、“出口退税”、“进项税额转出”、“已交税金”等设置专栏进行明细核算。

三、应交税费的主要账务处理

## （一）应交增值税

1. 企业采购物资等，按应计入采购成本的金额，借记“材料采购”、“在途物资”或“原材料”、“库存商品”等科目，按可抵扣的增值税额，借记本科目(应交增值税——进项税额)，按应付或实际支付的金额，贷记“应付账款”、“应付票据”、“银行存款”等科目。购入物资发生的退货，做相反的会计分录。

2. 销售物资或提供应税劳务，按营业收入和应收取的增值税额，借记“应收账款”、“应收票据”、“银行存款”等科目，按专用发票上注明的增值税额，贷记本科目(应交增值税——销项税额)，按实现的营业收入，贷记“主营业务收入”、“其他业务收入”科目。发生的销售退回，做相反的会计分录。

3. 实行“免、抵、退”的企业，按应收的出口退税额，借记“其他应收款”科目，贷记本科目（应交增值税——出口退税）。

4. 企业缴纳的增值税，借记本科目(应交增值税——已交税金)，贷记“银行存款”科目。

5. 小规模纳税人以及购入材料不能取得增值税专用发票的，发生的增值税计入材料采购成本，借记“材料采购”、“在途物资”等科目，贷记本科目。

## （二）应交消费税、营业税、资源税和城市维护建设税

1. 企业按规定计算应交的消费税、营业税、资源税、城市维护建设税，借记“营业税金及附加”等科目，贷记本科目（应交消费税、营业税、资源税、城市维护建设税）。

2. 出售不动产，计算应交的营业税，借记“固定资产清理”等科目，贷记本科目（应交营业税）。

3. 交纳的消费税、营业税、资源税、城市维护建设税，借记本

科目（应交消费税、营业税、资源税、城市维护建设税），贷记“银行存款”等科目。

### （三）应交所得税

1. 企业按照税法规定计算应交的所得税，借记“所得税费用”等科目，贷记本科目（应交所得税）。

2. 缴纳的所得税，借记本科目（应交所得税），贷记“银行存款”等科目。

### （四）应交土地增值税

1. 企业转让的国有土地使用权连同地上建筑物及其附着物一并在“固定资产”或“在建工程”等科目核算的，转让时应交的土地增值税，借记“固定资产清理”科目，贷记本科目（应交土地增值税）。

2. 缴纳的土地增值税，借记本科目（应交土地增值税），贷记“银行存款”等科目。

### （五）应交房产税、土地使用税和车船使用税

1. 企业按规定计算应交的房产税、土地使用税、车船使用税，借记“管理费用”科目，贷记本科目（应交房产税、应交土地使用税、应交车船使用税）。

2. 缴纳的房产税、土地使用税、车船使用税，借记本科目（应交房产税、应交土地使用税、应交车船使用税），贷记“银行存款”等科目。

### （六）应交个人所得税

1. 企业按规定计算的应代扣代交的职工个人所得税，借记“应付职工薪酬”科目，贷记本科目（应交个人所得税）。

2. 缴纳的个人所得税，借记本科目（应交个人所得税），贷记“银行存款”等科目。



#### (七) 应交的教育费附加、矿产资源补偿费

1. 企业按规定计算应交的教育费附加、矿产资源补偿费, 借记“营业税金及附加”、“管理费用”等科目, 贷记本科目(应交教育费附加、应交矿产资源补偿费)。

2. 交纳的教育费附加、矿产资源补偿费, 借记本科目(应交教育费附加、应交矿产资源补偿费), 贷记“银行存款”等科目。

#### (八) 应交的保险保障基金

1. 企业按规定应交的保险保障基金, 借记“管理费用”科目, 贷记本科目(应交保险保障基金)。

2. 交纳的保险保障基金, 借记本科目(应交保险保障基金), 贷记“银行存款”科目。

#### (九) 预交的税费

企业预交的税费, 借记本科目(应交增值税、应交所得税等明细科目), 贷记“银行存款”科目。

四、本科目期末贷方余额, 反映企业尚未交纳的税费; 期末如为借方余额, 反映企业多交或尚未抵扣的税金。

### 2231 应付利息

一、本科目核算企业按照合同约定应支付的利息, 包括吸收存款、分期付息到期还本的长期借款、企业债券等应支付的利息。

二、本科目应当按照存款人或债权人进行明细核算。

三、应付利息的主要账务处理

(一) 企业采用合同约定的名义利率计算确定利息费用时, 应按合同约定的名义利率计算确定的应付利息的金额, 借记“利息支出”、“在建工程”、“财务费用”、“研发支出”等科目, 贷记本科目。

(二) 采用实际利率计算确定利息费用时, 应按摊余成本和实际

利率计算确定的利息费用，借记“利息支出”、“在建工程”、“制造费用”、“财务费用”、“研发支出”等科目，按合同约定的名义利率计算确定的应付利息的金额，贷记本科目，按其差额，借记或贷记“长期借款——利息调整”、“吸收存款——利息调整”等科目。

（三）实际支付利息时，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业按照合同约定应支付但尚未支付的利息。

## 2232 应付股利

一、本科目核算企业分配的现金股利或利润。

企业分配的股票股利，不通过本科目核算。

二、本科目应当按照投资者进行明细核算。

三、企业应根据股东大会或类似机构通过的利润分配方案，按应支付的现金股利或利润，借记“利润分配”科目，贷记本科目。

实际支付现金股利或利润，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

四、企业董事会或类似机构通过的利润分配方案中拟分配的现金股利或利润，不做账务处理，但应在附注中披露。

五、本科目期末贷方余额，反映企业尚未支付的现金股利或利润。

## 2241 其他应付款

一、本科目核算企业除应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付利息、应付股利、应交税费、长期应付款等经营活动以外的其他各项应付、暂收的款项。

二、本科目应当按照其他应付款的项目和对方单位（或个人）进行明细核算。

三、企业发生其他各种应付、暂收款项时，借记“银行存款”、“管

理费用”等科目，贷记本科目；支付的其他各种应付、暂收款项，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

四、采用售后回购方式融资的，在发出商品等资产时，应按实际收到或应收的金额，借记“银行存款”、“应收账款”等科目，按专用发票上注明的增值税额，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目，按其差额，贷记本科目。回购价格与原销售价格之间的差额，应在售后回购期间内按期计提利息费用，借记“财务费用”科目，贷记本科目。

购回该项商品等时，应按回购商品等的价款，借记本科目，按可抵扣的增值税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”科目。

五、本科目期末贷方余额，反映企业尚未支付的其他应付款项；期末余额如为借方余额，反映企业尚未收加的其他应收款项。

## **2251 应付保单红利**

一、本科目核算企业（保险）按原保险合同约定应支付但尚未支付投保人的红利。

二、本科目应当按照投保人进行明细核算。

三、企业按原保险合同约定计提应支付的保单红利时，借记“保单红利支出”科目，贷记本科目；向投保人支付保单红利时，借记本科目，贷记“现金”、“银行存款”等科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业按原保险合同约定应支付但尚未支付投保人的红利。

## **2261 应付分保账款**

一、本科目核算企业（保险）从事再保险业务应支付但尚未支付

的款项。

二、本科目应当按照再保险分出人或再保险接受人和再保险合同进行明细核算。

三、再保险分出人应付分保账款的主要账务处理

（一）在确认原保险合同保费收入的当期，按相关再保险合同约定计算确定的分出保费金额，借记“分出保费”科目，贷记本科目。

（二）在原保险合同提前解除的当期，按相关再保险合同约定计算确定的分出保费的调整金额，借记本科目，贷记“分出保费”科目。

（三）发出分保业务账单时，按账单标明的扣存本期分保保证金金额，借记本科目，贷记“存入保证金”科目；按账单标明的返还上期扣存分保保证金金额，借记“存入保证金”科目，贷记本科目。

（四）按期计算存入分保保证金利息时，借记“利息支出”科目，贷记本科目。

（五）对于超额赔款再保险等非比例再保险合同，按相关再保险合同约定计算确定的分出保费金额，借记“分出保费”科目，贷记本科目。调整分出保费时，借记或贷记本科目，贷记或借记“分出保费”科目。

四、再保险接受人应付分保账款的主要账务处理

（一）在确认分保费用收入的当期，按相关再保险合同约定计算确定的分保费用金额，借记“分保费用”科目，贷记本科目。

（二）在能够计算确定应向再保险分出人支付的纯益手续费时，按相关再保险合同约定计算确定的纯益手续费金额，借记“分保费用”科目，贷记本科目。

（三）收到分保业务账单时，按账单标明的金额对分保费用进行调整，按调整增加额，借记“分保费用”科目，贷记本科目；按调整减少

额，借记本科目，贷记“分保费用”科目。

(四)收到分保业务账单的当期，按账单标明的分保赔付款项金额，借记“赔付支出”科目，贷记本科目。

#### 五、应付分保账款结算的主要账务处理

再保险分出人、再保险接受人收到或支付分保账款时，按相关应付分保账款金额，借记本科目，按相关应收分保账款金额，贷记“应收分保账款”科目，按收到或支付的分保账款金额，借记或贷记“银行存款”科目。

六、本科目期末贷方余额，反映企业从事再保险业务应支付但尚未支付的款项。

### 2311 代理买卖证券款

一、本科目核算企业(证券)接受客户委托，代理客户买卖股票、债券和基金等有价值证券而收到的款项。

企业(证券)代理客户认购新股的款项、代理客户领取的现金股利和债券利息、代理客户向证券交易所支付的配股款等，也在本科目核算。

二、本科目应当按照客户类别等进行明细核算。

#### 三、代理买卖证券款的主要账务处理

(一)企业收到客户交来的款项，借记“银行存款——客户”等科目，贷记本科目；客户提取存款时，做相反的会计分录。

(二)接受客户委托通过证券交易所代理买卖证券时，应当分别下列两种情况进行处理：

1. 买入证券成交总额大于卖出证券成交总额的，应按买卖证券成交价的差额加上代扣代交的相关税费和应向客户收取的佣金等费用之和，借记本科目等科目，贷记“结算备付金——客户”、“银行存

款”等科目。

2. 卖出证券成交总额大于买入证券成交总额的，应按买卖证券成交价的差额减去代扣代交的相关税费和应向客户收取的佣金等费用后的余额，借记“结算备付金——客户”、“银行存款”等科目，贷记本科目等科目。

（三）代理客户认购新股，收到客户交来的认购款项，借记“银行存款——客户”等科目，贷记本科目；将款项划付证券交易所，借记“结算备付金——客户”科目，贷记“银行存款——客户”科目；客户办理申购手续，按实际支付的金额，借记本科目，贷记“结算备付金——客户”科目；证券交易所完成中签认定工作，将未中签资金退给客户时，借记“结算备付金——客户”科目，贷记本科目；企业将未中签的款项划回，借记“银行存款——客户”科目，贷记“结算备付金——客户”科目；企业将未中签的款项退给客户，借记本科目，贷记“银行存款——客户”科目。

（四）代理客户办理配股业务，采用当日向证券交易所解交配股款的，在客户提出配股要求时，借记本科目，贷记“结算备付金——客户”科目；采用定期向证券交易所解交配股款的，在客户提出配股要求时，借记本科目，贷记“其他应付款——应付客户配股款”科目。与证券交易所清算配股款时，按配股金额，借记“其他应付款——应付客户配股款”科目，贷记“结算备付金——客户”科目。

（五）代理客户领取现金股利和利息，借记“结算备付金——客户”科目，贷记本科目。

（六）按规定向客户统一结息时，借记“利息支出”、“应付利息”等科目，贷记本科目。

四、本科目期末贷方余额，反映客户实际存放的代理买卖证券资

金余额。

## 2312 代理承销证券款

一、本科目核算企业（证券、银行）接受委托，采用余额承购包销方式或代销方式承销证券所形成的、应付证券发行人的承销资金。

二、本科目应当按照委托单位和证券种类进行明细核算。

三、企业承销无记名证券的主要账务处理

（一）企业采用余额承购包销方式承销证券的，收到委托单位委托发行的证券时，应在备查簿中记录承销证券的情况。

（二）在约定的期限内售出证券时，应按承销价格，借记“银行存款”等科目，贷记本科目。

（三）承销期结束，将募集资金付给委托单位并收取手续费，应按承销价格，借记本科目，按实际支付给委托单位的金额，贷记“银行存款”科目，按应收取的手续费，贷记“手续费及佣金收入”科目；同时，冲销备查簿中登记的承销证券。

（四）承销期结束如有未售出的证券，采用余额承购包销方式承销证券的，按合同规定由企业认购，应按承销价格，借记“交易性金融资产”、“可供出售金融资产”等科目，贷记本科目；采用代销方式承销证券的，应将未售出的证券退还委托单位，并冲销备查簿中登记的承销证券。

（五）通过柜台承销证券的账务处理，应当比照承销无记名证券的相关规定进行处理。

四、企业承销记名证券的主要账务处理

（一）企业通过证券交易所上网发行的，在证券上网发行日根据承销合同确认的证券发行总额，按承销价格，在备查簿中记录承销证券的情况。

(二)与证券交易所交割清算时,按网上实际发行数量和承销价格计算的承销款项减去上网费用后的余额,借记“结算备付金”等科目,按代垫委托单位上网费,借记“其他应收款——应收代垫委托单位上网费”科目,按实际承销的证券,贷记本科目。

(三)承销期结束,企业将承销证券款项交付委托单位并收取承销手续费和代垫上网费用时,按承销价格,借记本科目,按应收的代垫委托单位上网费,贷记“其他应收款——应收代垫委托单位上网费”科目,按应收取的承销手续费,贷记“手续费及佣金收入”科目,按实际支付的承销证券价款,贷记“结算备付金”等科目;同时,冲销备查簿中登记的承销证券。

(四)承销期结束如有未售出的证券,应当比照承销无记名证券的相关规定进行处理。

五、本科目期末贷方余额,反映企业承销证券但尚未支付给委托单位的款项余额。

### **2313 代理兑付证券款**

一、本科目核算企业(证券、银行)接受委托代理兑付债券业务而收到的兑付资金。

二、本科目应当按照委托单位和债券种类进行明细核算。

三、代理兑付证券款的主要账务处理

(一)企业兑付无记名债券,收到委托单位的兑付资金,借记“银行存款”等科目,贷记本科目;收到客户交来的债券,按兑付金额,借记“代理兑付证券”科目,贷记“现金”、“银行存款”科目;向委托单位交回已兑付的债券,借记本科目,贷记“代理兑付证券”科目。

(二)兑付记名债券,收到委托单位的兑付资金,借记“银行存款”等科目,贷记本科目;兑付债券本息,按兑付金额,借记本科目,



贷记“银行存款”等科目。

（三）收取代兑付债券手续费收入时，向委托单位单独收取的，按应收或已收取的手续费，借记“应收账款”、“结算备付金”等科目，贷记“手续费及佣金收入”科目。

手续费与兑付款一并汇入的，在收到款项时，应按实际收到的金额，借记“结算备付金”等科目，按应兑付的金额，贷记本科目，按事先取得的手续费，贷记“其他应付款——预收代兑付证券手续费”科目；待兑付债券业务完成后，确认手续费收入，借记“其他应付款——预收代兑付证券手续费”科目，贷记“手续费及佣金收入”科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业已收到但尚未兑付的代兑付证券款项余额。

## 2314 代理业务负债

一、本科目核算企业的代理业务收到的各类款项，如受托投资资金、受托贷款资金等。

企业（证券）的代理买卖证券款、代理承销证券款、代理兑付证券款，不在本科目核算。

企业受托代销商品资金，可将本科目改为“2314 代销商品款”科目，并按照委托单位进行明细核算。

二、本科目应当按照有无风险和委托单位、资产管理类别（如定向、集合和专项资产管理业务）等进行明细核算。

### 三、代理业务负债的主要账务处理

（一）企业收到代理业务款项时，借记“银行存款”、“存放中央银行款项”、“吸收存款”等科目，贷记本科目。

（二）按规定划转、核销或退还代理业务资金时，借记本科目，贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业收到的代理业务资金余额。

## 2401 递延收益

一、本科目核算企业根据政府补助准则确认的应在以后期间计入当期损益的政府补助金额。

企业在当期损益中确认的政府补助，在“营业外收入”科目核算，不在本科目核算。

二、本科目应当按照政府补助的种类进行明细核算。

三、递延收益的主要账务处理

(一)企业与资产相关的政府补助，按应收或收到的金额，借记“其他应收款”、“银行存款”科目，贷记本科目。在相关的资产的使用寿命内分配递延收益时，借记本科目，贷记“营业外收入”科目。

(二)与收益相关的政府补助，按应收或收到的金额，借记“其他应收款”、“银行存款”等科目，贷记本科目。

在以后期间确认相关费用时，按应予以补偿的金额，借记本科目，贷记“营业外收入”科目；用于补偿已发生的相关费用或损失的，借记本科目，贷记“营业外收入”科目。

(三)返还政府补助时，按应返还的金额，借记本科目、“营业外收入”科目，贷记“银行存款”、“其他应付款”等科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业应在以后期间计入当期损益的政府补助金额。

## 2501 长期借款

一、本科目核算企业向银行或其他金融机构借入的期限在1年以上(不含1年)的各项借款。

二、本科目应当按照贷款单位和贷款种类，分别“本金”、“利息调整”、“应计利息”等进行明细核算。

### 三、长期借款的主要账务处理

(一) 企业借入长期借款，应按实际收到的现金净额，借记“银行存款”科目，贷记本科目(本金)，按其差额，借记本科目(利息调整)。

(二) 资产负债表日，应按摊余成本和实际利率计算确定的长期借款的利息费用，借记“在建工程”、“制造费用”、“财务费用”、“研发支出”等科目，按合同约定的名义利率计算确定的应付利息金额，贷记本科目(应计利息)或“应付利息”科目，按其差额，贷记本科目(利息调整)。

实际利率与合同约定的名义利率差异很小的，也可以采用合同约定的名义利率计算确定利息费用。

(三) 归还长期借款本金时，借记本科目(本金)，贷记“银行存款”科目。同时，按应转销的利息调整、应计利息金额，借记或贷记“在建工程”、“制造费用”、“财务费用”、“研发支出”等科目，贷记或借记本科目(利息调整、应计利息)。

(四) 企业与贷款人进行债务重组，应当比照“应付账款”科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末贷方余额，反映企业尚未偿还的长期借款的摊余成本。

## 2502 应付债券

一、本科目核算企业为筹集(长期)资金而发行的债券本金和利息。

二、本科目应当按照“面值”、“利息调整”、“应计利息”进行明细核算。

企业发行的可转换公司债券，应按金融工具确认和计量准则规定将负债和权益成份进行分拆。分拆后形成的负债成份，在本科目核算。

### 三、应付债券的主要账务处理

(一) 企业发行债券，应按实际收到的现金净额，借记“银行存款”、“现金”等科目，按债券票面金额，贷记本科目(面值)；按其差额，借记或贷记本科目(利息调整)。

(二) 对于分期付息、一次还本的债券，应于资产负债表日按摊余成本和实际利率计算确定的债券利息，借记“在建工程”、“制造费用”、“财务费用”、“研发支出”等科目，按票面利率计算确定的应付未付利息，贷记“应付利息”科目，按其差额，借记或贷记本科目(利息调整)。

对于一次还本付息的债券，应于资产负债表日按摊余成本和实际利率计算确定的债券利息，借记“在建工程”、“制造费用”、“财务费用”、“研发支出”等科目，按票面利率计算确定的应付未付利息，贷记本科目(应计利息)，按其差额，贷记本科目(利息调整)。

实际利率与票面利率差异很小的，也可以采用合同约定的名义利率计算确定利息费用。

(三) 长期债券到期，支付债券本息，借记本科目(面值)，贷记“银行存款”等科目，按应转销的利息调整、应计利息金额，借记或贷记本科目(利息调整)，按其差额，贷记或借记“在建工程”、“制造费用”、“财务费用”、“研发支出”等科目。

(四) 发行可转换公司债券时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，按该项可转换公司债券包含的负债成份的公允价值，贷记本科目(可转换公司债券)，按其差额，贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

可转换公司债券在转换为股票之前，其所包含的负债成份，应当比照上述规定进行处理。

当可转换公司债券持有人行使转换权利，将其持有的债券转换为股票，按本科目（可转换公司债券）的余额，借记本科目（可转换公司债券），按“资本公积——其他资本公积”科目中属于该项可转换公司债券的权益成份的金额，借记“资本公积——其他资本公积”科目，按股票面值和转换的股数计算的股票面值总额，贷记“股本”科目，按实际用现金支付的不可转换股票的部分，贷记“现金”等科目，按其差额，贷记“资本公积——股本溢价”科目。

未转换股票的可转换公司债券到期还本付息，应当比照上述一般长期债券进行处理。

四、企业应当设置“企业债券备查簿”，详细登记每一企业债券的票面金额、债券票面利率、还本付息期限与方式、发行总额、发行日期和编号、委托代售单位、转换股份等资料。企业债券到期结清时，应当在备查簿内逐笔注销。

五、本科目期末贷方余额，反映企业尚未偿还的长期债券的摊余成本。

## **2601 未到期责任准备金**

一、本科目核算企业（保险）提取的原保险合同未到期责任准备金

企业（再保险接受人）提取的再保险合同分保未到期责任准备金，也在本科目核算。

二、本科目应当按照保险合同进行明细核算。

三、未到期责任准备金的主要账务处理

（一）确认原保费收入、分保费收入的当期，按保险精算确定的

未到期责任准备金金额，借记“提取未到期责任准备金”科目，贷记本科目。

（二）资产负债表日，按保险精算重新计算确定的未到期责任准备金金额与已确认的未到期责任准备金余额的差额，借记本科目，贷记“提取未到期责任准备金”科目。

（三）原保险合同提前解除的，按相关未到期责任准备金余额，借记本科目，贷记“提取未到期责任准备金”科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业提取的未到期责任准备金结余。

## 2602 保险责任准备金

一、本科目核算企业（保险）提取的原保险合同保险责任准备金，包括未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金。

企业也可以设置“未决赔款准备金”、“寿险责任准备金”、“长期健康险责任准备金”等科目，分别核算提取的未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金。

企业（再保险接受人）提取的再保险合同保险责任准备金，也在本科目核算。

二、本科目应当按照保险责任准备金类别、保险合同进行明细核算。

### 三、保险责任准备金的主要账务处理

（一）非寿险保险事故发生的当期，应按保险精算确定的未决赔款准备金金额，借记“提取保险责任准备金”科目，贷记本科目。

确认寿险保费收入的当期，应按保险精算确定的寿险责任准备金、长期健康险责任准备金金额，借记“提取保险责任准备金”科目，贷记本科目。

(二)对保险责任准备金进行充足性测试时,应按补提的保险责任准备金金额,借记“提取保险责任准备金”科目,贷记本科目。

(三)原保险合同保险人确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用的当期,应按相应保险责任准备金余额,借记本科目,贷记“提取保险责任准备金”科目。

再保险接受人收到分保业务账单的当期,应按分保保险责任准备金的相应冲减金额,借记本科目,贷记“提取保险责任准备金”科目。

(四)寿险原保险合同提前解除的,应按相关寿险责任准备金、长期健康险责任准备金余额,借记本科目,贷记“提取保险责任准备金”科目。

四、本科目期末贷方余额,反映企业提取的保险责任准备金结余。

## **2611 保户储金**

一、本科目核算企业(保险)收到投保人以储金本金增值作为保费收入的储金。

企业(保险)收到投保人投资型保险业务的投资款,可将本科目改为“2611 保户投资款”科目,并按照投保人和险种进行明细核算。。

企业(保险)向投保人支付的储金或投资款增值,也在本科目核算。

二、本科目应当按照投保人进行明细核算。

三、企业应收投保人储金,借记“应收保户储金”科目,贷记本科目。返还投保人储金,借记本科目,贷记“银行存款”、“现金”等科目。

四、本科目期末贷方余额,反映企业收取的投保人储金结余。

## **2621 独立账户负债**

一、本科目核算企业(保险)对分拆核算的投资连结产品不属于

风险保障部分确认的独立账户负债价值。

二、本科目应当按照负债类别进行明细核算。

三、独立账户负债的主要账务处理

（一）向独立账户划入资金时，借记“独立账户资产——银行存款及现金”科目，贷记本科目。

（二）对独立账户投资进行估值时，应按估值增值，借记“独立账户资产”科目，贷记本科目；估值减值的，做相反的会计分录。

（三）对独立账户计提保险费时，借记“银行存款”科目，贷记“原保费收入”科目；同时，借记本科目，贷记“独立账户资产”科目。

（四）对独立账户计提账户管理费时，借记“银行存款”科目，贷记“其他业务收入”科目；同时，借记本科目，贷记“独立账户资产”科目。

（五）向投保人支付独立账户资产时，借记本科目，贷记“独立账户资产”科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业确认的独立账户负债结余。

## 2701 长期应付款

一、本科目核算企业除长期借款和企业债券以外的其他各种长期应付款项，包括以分期付款方式购入固定资产和无形资产发生的应付账款、应付融资租入固定资产的租赁费等。

二、本科目应当按照长期应付款的种类和债权人进行明细核算。

三、长期应付款的主要账务处理

（一）企业购入有关资产超过正常信用条件延期支付价款、实质上具有融资性质的，应按购买价款的现值，借记“固定资产”、“在建工程”、“无形资产”、“研发支出”等科目，按应支付的金额，贷记本科目，按其差额，借记“未确认融资费用”科目。



按期支付价款时，借记本科目，贷记“银行存款”科目。

（二）融资租入固定资产，在租赁期开始日，应按租赁准则确定的应计入固定资产成本的金额，借记“在建工程”或“固定资产”科目，按最低租赁付款额，贷记本科目，按发生的初始直接费用，贷记“银行存款”等科目，按其差额，借记“未确认融资费用”科目。

按期支付租金时，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业尚未支付的各种长期应付款。

## 2702 未确认融资费用

一、本科目核算企业应当分期计入利息费用的未确认融资费用。

二、本科目应当按照未确认融资费用项目进行明细核算。

三、未确认融资费用的主要账务处理

（一）企业购入有关资产超过正常信用条件延期支付价款、实质上具有融资性质的，应按购买价款的现值，借记“固定资产”、“在建工程”、“无形资产”、“研发支出”等科目，按应支付的金额，贷记“长期应付款”科目，按其差额，借记本科目。

采用实际利率法计算确定当期的利息费用，借记“财务费用”、“在建工程”、“研发支出”科目，贷记本科目。

（二）融资租入固定资产，在租赁期开始日，应按租赁准则确定的应计入固定资产成本的金额，借记“在建工程”或“固定资产”科目，按最低租赁付款额，贷记“长期应付款”科目，按发生的初始直接费用，贷记“银行存款”等科目，按其差额，借记本科目。

采用实际利率法计算确定的当期利息费用，借记“财务费用”或“在建工程”科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业未确认融资费用的摊余价值。

## 2711 专项应付款

一、本科目核算企业取得的国家指定为资本性投入的具有专项或特定用途的款项，如属于工程项目的资本性拨款等。

二、本科目应当按照拨入资本性投资项目的种类进行明细核算。

三、企业收到资本性拨款时，借记“银行存款”科目，贷记本科目。

将专项或特定用途的拨款用于工程项目，借记“在建工程”、“公益性生物资产”等科目，贷记“银行存款”、“应付职工薪酬”等科目。

工程项目完工，形成固定资产或公益性生物资产的部分，借记本科目，贷记“资本公积——其他资本公积”科目；对未形成固定资产需要核销的部分，借记本科目，贷记“在建工程”等科目；拨款结余需要返还的，借记本科目，贷记“银行存款”科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业尚未转销的专项应付款。

## 2801 预计负债

一、本科目核算企业根据或有事项等相关准则确认的各项预计负债，包括对外提供担保、未决诉讼、产品质量保证、重组义务、亏损性合同以及固定资产和矿区权益弃置义务等产生的预计负债。

二、本科目应当按照预计负债项目进行明细核算。

三、预计负债的主要账务处理

（一）企业根据或有事项准则确认的由对外提供担保、未决诉讼、重组义务产生的预计负债，应按确定的金额，借记“营业外支出”科目，贷记本科目（预计担保损失、预计未决诉讼损失、预计重组损失）。

根据或有事项准则确认的由产品质量保证产生的预计负债，应按确定的金额，借记“销售费用”科目，贷记本科目（预计产品质量保证损失）。

企业（建造承包商）未开工建造的合同，根据建造合同准则确定

合同预计总成本超过合同总收入的，应按其差额，借记“主营业务成本”科目，贷记本科目。

根据固定资产准则或石油天然气开采准则确认的由弃置义务产生的预计负债，应按确定的金额，借记“固定资产”或“油气资产”科目，贷记本科目（预计弃置费用）。在固定资产或油气资产的使用寿命内，按弃置费用计算确定各期应负担的利息费用，借记“财务费用”科目，贷记本科目（预计弃置费用）。

根据企业合并准则确认的预计负债，应按确定的金额，借记有关科目，贷记本科目。

投资合同或协议中约定在被投资单位出现超额亏损，投资企业需要承担额外损失的，企业应在“长期股权投资”科目以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值均减记至零的情况下，对于按照投资合同或协议规定仍然需要承担的损失金额，借记“投资收益”科目，贷记本科目。

（二）企业实际清偿或冲减预计负债时，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

（三）企业根据确凿证据需要对已确认的预计负债进行调整的，调整增加的预计负债，借记有关科目，贷记本科目；调整减少的预计负债，做相反的会计分录。

属于会计差错的，应当根据会计政策、会计估计变更和会计差错准则进行处理。

四、本科目期末贷方余额，反映企业已预计尚未清偿的债务。

## **2901 递延所得税负债**

一、本科目核算企业根据所得税准则确认的应纳税暂时性差异产生的所得税负债。

二、本科目应当按照应纳税暂时性差异项目进行明细核算。

三、递延所得税负债的主要账务处理

（一）资产负债表日，企业根据所得税准则应予确认的递延所得税负债，借记“所得税费用——递延所得税费用”、“资本公积——其他资本公积”等科目，贷记本科目。本期应予确认的递延所得税负债大于其账面余额的，借记“所得税费用——递延所得税费用”、“资本公积——其他资本公积”等科目，贷记本科目；应予确认的递延所得税负债小于其账面余额的，做相反的会计分录。

非同一控制下企业合并中取得资产、负债的入账价值与其计税基础不同形成应纳税暂时性差异的，应于购买日根据所得税准则确认递延所得税负债，同时调整商誉，借记“商誉”科目，贷记本科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业已确认的递延所得税负债的余额。

## 共同类

### 3001 清算资金往来

一、本科目核算企业（银行）间业务往来的资金清算款项。

二、本科目应当按照资金往来单位，分别“同城票据清算”、“信用卡清算”等进行明细核算。

三、清算资金往来的主要账务处理

（一）同城票据清算业务

1. 提出借方凭证时，借记本科目，贷记“其他应付款”科目；发生退票时，借记“其他应付款”科目，贷记本科目；已过退票时间未发生退票时，借记“其他应付款”科目，贷记“吸收存款”等科目。

提出贷方凭证时，借记“吸收存款”等科目，贷记本科目；发生退

票时，借记本科目，贷记“吸收存款”等科目。

2. 提入借方凭证时，提入凭证正确无误的，借记“吸收存款”等科目，贷记本科目；因误提他行凭证等原因不能入账的，借记“其他应收款”科目，贷记本科目；再提出时，借记本科目，贷记“其他应收款”科目。

提入贷方凭证时，提入凭证正确无误的，借记本科目，贷记“吸收存款”等科目；因误提他行票据等原因不能入账的，借记本科目，贷记“其他应付款”科目，退票或再提出时，借记“其他应付款”科目，贷记本科目。

3. 将提出凭证和提入凭证计算轧差后，为应收差额的，借记“存放中央银行款项”等科目，贷记本科目；为应付差额的，做相反的会计分录。

## （二）其他清算业务

收到清算资金时，借记“存放中央银行款项”等科目，贷记本科目；划付清算资金时，做相反的会计分录。

四、本科目期末借方余额，反映企业应收清算资金的余额；本科目期末贷方余额，反映企业应付清算资金的余额。

## 3002 外汇买卖

一、本科目核算企业（金融）办理的各种外汇之间的买卖业务，以及同币种现汇与现钞之间的兑换业务。

二、本科目应当按照币种进行明细核算。

三、卖出外币时，借记本科目，贷记“现金”、“吸收存款”等科目；买入外币时，借记“吸收存款”等科目，贷记本科目（外币）。资产负债表日，按该日即期汇率对本科目外币余额进行折算形成的汇兑损益，借记或贷记“汇兑损益”科目，贷记或借记本科目（记账本位币）。

四、本科目期末借方余额，反映企业应收外汇买卖款；本科目期末贷方余额，反映企业应付外汇买卖款。

### **3003 外汇结售**

一、本科目核算企业（银行）办理的记账本位币与外汇之间的结售汇业务。

二、本科目应当按照币种进行明细核算。

三、企业为客户办理售汇业务时，借记本科目（外币），贷记“吸收存款——外币”等科目；同时，借记“吸收存款——记账本位币”等科目，贷记本科目（记账本位币）。

客户办理结汇业务时，借记“吸收存款——外币”等科目，贷记本科目（外币）；同时，借记本科目（记账本位币），贷记“吸收存款——记账本位币”等科目。

资产负债表日，按该日即期汇率对本科目外币余额进行折算形成的汇兑损益，借记或贷记“汇兑损益”科目，贷记或借记本科目（记账本位币）。

四、本科目期末借方余额，反映企业应收外汇结售款；本科目期末贷方余额，反映企业应付外汇结售款。

### **3101 衍生工具**

一、本科目核算企业衍生工具的公允价值及其变动形成的衍生资产或衍生负债。

作为套期工具的衍生工具不在本科目核算。

二、本科目应当按照衍生工具类别进行明细核算。

三、衍生工具的主要账务处理

（一）企业取得衍生工具时，按其公允价值，借记本科目，按发

生的交易费用，借记“投资收益”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目。

（二）资产负债表日，衍生工具的公允价值高于其账面余额的差额，借记本科目，贷记“公允价值变动损益”科目；公允价值低于其账面余额的差额，做相反的会计分录。

（三）衍生工具终止确认时，应当比照“交易性金融资产”、“交易性金融负债”等科目的相关规定进行处理。

四、本科目期末借方余额，反映企业衍生金融工具形成的资产的公允价值；本科目期末贷方余额，反映企业衍生金融工具形成的负债的公允价值。

### **3201 套期工具**

一、本科目核算企业开展套期保值业务（包括公允价值套期、现金流量套期和境外经营净投资套期）中套期工具公允价值变动形成的资产或负债。

二、本科目应当按照套期工具类别进行明细核算。

三、套期工具的主要账务处理

（一）企业将已确认的衍生工具等金融资产或金融负债指定为套期工具时，应按其账面价值，借记或贷记本科目，贷记或借记“衍生工具”等科目。

（二）资产负债表日，应按套期工具产生的利得，借记本科目，贷记“公允价值变动损益——套期损益”、“资本公积——其他资本公积”等科目；按套期工具产生的损失，做相反的会计分录。

（三）当金融资产或金融负债不再作为套期工具核算时，应按套期工具形成的资产或负债，借记或贷记相关科目，贷记或借记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业套期工具形成的资产；本科

日期末贷方余额，反映企业套期工具形成的负债。

## **3202 被套期项目**

一、本科目核算企业开展套期保值业务中被套期项目变动形成的资产或负债。

二、本科目应当按照被套期项目类别进行明细核算。

三、被套期项目的主要账务处理

（一）企业将已确认的资产或负债指定为被套期项目时，应按其账面价值，借记或贷记本科目，贷记或借记“库存商品”、“长期借款”、“持有至到期投资”等科目。

（二）资产负债表日，应按被套期项目产生的利得，借记本科目，贷记“公允价值变动损益——套期损益”、“资本公积——其他资本公积”等科目；按被套期项目产生的损失，做相反的会计分录。

（三）当资产或负债不再作为被套期项目核算时，应按被套期项目形成的资产或负债，借记或贷记相关科目，贷记或借记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业被套期项目形成的资产；本科目期末贷方余额，反映企业被套期项目形成的负债。

## **所有者权益类**

### **4001 实收资本**

一、本科目核算企业接受投资者投入企业的实收资本。

股份有限公司应将本科目改为“4001 股本”科目进行核算。

企业收到投资者超过其在注册资本或股本中所占份额的部分，作为资本溢价或股本溢价，在“资本公积”科目核算，不在本科目核算。

二、本科目应当按照投资者进行明细核算。



企业（中外合作经营）在合作期间归还投资者的投资，应在本科目设置“已归还投资”明细科目进行核算。

### 三、实收资本的主要账务处理

（一）企业收到投资者投入的资本，借记“银行存款”、“其他应收款”、“固定资产”、“无形资产”等科目，按其在注册资本或股本中所占份额，贷记本科目，按其差额，贷记“资本公积——资本溢价或股本溢价”科目。

（二）股东大会批准的利润分配方案中分配的股票股利，应在办理增资手续后，借记“利润分配”科目，贷记本科目。

（三）公司发行的可转换公司债券按规定转为股本时，应按“应付债券——可转换公司债券”科目余额，借记“应付债券——可转换公司债券”科目，按“资本公积——其他资本公积”科目中属于该项可转换公司债券的权益成份的金额，借记“资本公积——其他资本公积”科目，按股票面值和转换的股数计算股票面值总额，贷记本科目，按实际用现金支付的不可转换为股票的部分，贷记“现金”等科目，按其差额，贷记“资本公积——股本溢价”科目。

企业将重组债务转为资本的，应按重组债务的账面价值，借记“应付账款”等科目，按债权人放弃债权而享有本企业股份的面值总额，贷记本科目，按股份的公允价值总额与相应的实收资本或股本之间的差额，贷记或借记“资本公积——资本溢价或股本溢价”科目，按重组债务的账面价值与股份的公允价值总额之间的差额，贷记“营业外收入——债务重组利得”科目。

（四）企业以权益结算的股份支付换取职工或其他方提供服务的，应在行权日，按实际行权的权益工具数量计算确定的金额，借记“资本公积——其他资本公积”科目，按应计入实收资本或股本的金额，

贷记本科目，按其差额，贷记“资本公积——资本溢价或股本溢价”科目。

四、企业按法定程序报经批准减少注册资本的，借记本科目，贷记“现金”、“银行存款”等科目。

股份有限公司采用收购本企业股票方式减资的，按注销股票的面值总额减少股本，购回股票支付的价款超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积和留存收益，借记本科目、“资本公积”、“盈余公积”、“利润分配——未分配利润”科目，贷记“银行存款”、“现金”科目；购回股票支付的价款低于面值总额的，应按股票面值总额，借记本科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”、“现金”科目，按其差额，贷记“资本公积——股本溢价”科目。

五、中外合作经营企业根据合同规定在合作期间归还投资者的投资时，借记本科目（已归还投资），贷记“银行存款”等科目；同时，借记“利润分配——利润归还投资”科目，贷记“盈余公积——利润归还投资”科目。

中外合作经营企业清算时，借记本科目、“资本公积”、“盈余公积”、“利润分配——未分配利润”等科目，贷记本科目（已归还投资）、“银行存款”等科目。

六、本科目期末贷方余额，反映企业实收资本或股本总额。

## 4002 资本公积

一、本科目核算企业收到投资者出资超出其在注册资本或股本中所占的份额以及直接计入所有者权益的利得和损失等。

二、本科目应当分别“资本溢价”或“股本溢价”、“其他资本公积”进行明细核算。

三、资本公积的主要账务处理

(一) 企业收到投资者投入的资本, 借记“银行存款”、“其他应收款”、“固定资产”、“无形资产”等科目, 按其在注册资本或股本中所占份额, 贷记“实收资本”或“股本”科目, 按其差额, 贷记本科目(资本溢价或股本溢价)。

与发行权益性证券直接相关的手续费、佣金等交易费用, 借记本科目(股本溢价), 贷记“银行存款”等科目。

发行的可转换公司债券按规定转为股本时, 应按“应付债券——可转换公司债券”科目余额, 借记“应付债券——可转换公司债券, 按本科目(其他资本公积)中属于该项可转换公司债券的权益成份的金额, 借记本科目(其他资本公积), 按股票面值和转换的股数计算的股票面值总额, 贷记“股本”科目, 按实际用现金支付的不可转换为股票的部分, 贷记“现金”等科目, 按其差额, 贷记本科目(股本溢价)科目。

将重组债务转为资本的, 应按重组债务的账面价值, 借记“应付账款”等科目, 按债权人放弃债权而享有本企业注册资本的份额或股份的面值总额, 贷记“实收资本”或“股本”科目, 按股份的公允价值总额与相应的实收资本或股本之间的差额, 贷记或借记本科目(资本溢价或股本溢价), 按重组债务的账面价值与股份的公允价值总额之间的差额, 贷记“营业外收入——债务重组利得”科目。

经股东大会或类似机构决议, 用资本公积转增资本, 借记本科目(资本溢价或股本溢价), 贷记“实收资本”或“股本”科目。

(二) 同一控制下企业合并形成的长期股权投资, 应在合并日按取得被合并方所有者权益账面价值的份额, 借记“长期股权投资——成本”科目, 按应自被投资单位收取的已宣告但尚未发放的现金股利或利润, 借记“应收股利”科目, 按支付的合并对价的账面价值, 贷记

或借记有关资产、负债科目，按其差额，贷记或借记本科目（资本溢价或股本溢价），本科目（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，应依次借记“盈余公积”、“利润分配——未分配利润”科目。

（三）长期股权投资采用权益法核算的，在持股比例不变的情况下，被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，企业按持股比例计算应享有的份额，借记或贷记“长期股权投资——所有者权益其他变动”科目，贷记或借记本科目（其他资本公积）。

（四）以权益结算的股份支付换取职工或其他方提供服务的，应按权益工具授予日的公允价值，借记“管理费用”等科目，贷记本科目（其他资本公积）。

在行权日，应按实际行权的权益工具数量计算确定的金额，借记本科目（其他资本公积），按计入实收资本或股本的金额，贷记“实收资本”或“股本”科目，按其差额，贷记本科目（资本溢价或股本溢价）。

（五）自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时，应按该项房地产在转换日的账面价值，借记“投资性房地产——成本”科目，按已计提的累计摊销或累计折旧，借记“累计摊销”、“累计折旧”科目，已计提减值准备的，借记“存货跌价准备”、“无形资产减值准备”、“固定资产减值准备”科目，按其账面余额，贷记“库存商品”、“无形资产”、“固定资产”科目。同时，按该项房地产在转换日的公允价值大于其账面价值的差额，借记“投资性房地产——公允价值变动”科目，贷记本科目（其他资本公积）。

处置该项投资性房地产时，应转销与其相关的其他资本公积。

（六）根据金融工具确认和计量准则将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的，应在重分类日按该项持有至到期投资的公允价值，借记“可供出售金融资产”科目，已计提减值准备的，借记“持有

至到期投资减值准备”科目，按其账面余额，贷记“持有至到期投资——成本、利息调整、应计利息”科目，按其差额，贷记或借记本科目（其他资本公积）。

根据金融工具确认和计量准则将可供出售金融资产重分类为采用成本或摊余成本计量的金融资产的，应在重分类日按可供出售金融资产的公允价值，借记“持有至到期投资”等科目，贷记“可供出售金融资产”科目。对于有固定到期日的，与其相关的原记入本科目（其他资本公积）的余额，应在该项金融资产的剩余期限内，在资产负债表日，按采用实际利率法计算确定的摊销金额，借记或贷记本科目（其他资本公积），贷记或借记“投资收益”科目。对于没有固定到期日的，与其相关的原记入本科目（其他资本公积）的金额，应在处置该项金融资产时，借记或贷记本科目（其他资本公积），贷记或借记“投资收益”科目。

（七）资产负债表日，可供出售金融资产的公允价值高于其账面余额的差额，借记“可供出售金融资产”科目，贷记本科目（其他资本公积）；公允价值低于其账面余额的差额，做相反的会计分录。

根据金融工具确认和计量准则确定可供出售金融资产发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，按应从所有者权益中转出原计入资本公积的累计损失，贷记本科目（其他资本公积），按其差额，贷记“可供出售金融资产”科目。

已确认减值损失的可供出售权益工具在随后的会计期间公允价值上升的，应在原已计提的减值准备金额内，按恢复增加的金额，借记“可供出售金融资产”科目，贷记本科目（其他资本公积）。

如转销后的损失资金以后又收回，按实际收回的金额，借记本科目（其他资本公积），贷记“资产减值损失”科目；同时，借记“银行存

款”、“存放中央银行款项”等科目，贷记本科目（其他资本公积）。

（八）资产负债表日，满足运用套期会计方法条件的现金流量套期和境外经营净投资套期产生的利得或损失，属于有效套期的，借记或贷记有关科目，贷记或借记本科目（其他资本公积）；属于无效套期的，借记或贷记有关科目，贷记或借记“公允价值变动损益”科目。

（九）股份有限公司采用收购本企业股票方式减资的，按注销股票的面值总额减少股本，购回股票支付的价款超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积和留存收益，借记“股本”、本科目、“盈余公积”、“利润分配——未分配利润”科目，贷记“银行存款”、“现金”等科目；购回股票支付的价款低于面值总额的，应按股票面值总额，借记“股本”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”、“现金”等科目，按其差额，贷记本科目（股本溢价）。

四、本科目期末贷方余额，反映企业资本公积的余额。

## 4101 盈余公积

一、本科目核算企业从净利润中提取的盈余公积。

二、本科目应当分别“法定盈余公积”、“任意盈余公积”进行明细核算。

企业（外商投资）还应分别“储备基金”、“企业发展基金”进行明细核算。

企业（中外合作经营）在合作期间归还投资者的投资，应在本科目设置“利润归还投资”明细科目进行核算。

三、盈余公积的主要账务处理

（一）企业按规定提取的盈余公积，借记“利润分配——提取法定盈余公积、提取任意盈余公积”科目，贷记本科目（法定盈余公积、任意盈余公积）。

企业（外商投资）按规定提取的储备基金、企业发展基金、职工奖励及福利基金，借记“利润分配——提取储备基金、提取企业发展基金、提取职工奖励及福利基金”科目，贷记本科目（储备基金、企业发展基金）、“应付职工薪酬”科目。

（二）企业经股东大会或类似机构决议，用盈余公积弥补亏损或转增资本，借记本科目，贷记“利润分配——盈余公积补亏”、“实收资本”或“股本”科目。

企业经股东大会决议，用盈余公积派送新股，按派送新股计算的金额，借记本科目，按股票面值和派送新股总数计算的股票面值总额，贷记“股本”科目，按其差额，贷记“资本公积——股本溢价”科目。

企业（中外合作经营）在经营期间用利润归还投资，应按实际归还投资的金额，借记“实收资本——已归还投资”科目，贷记“银行存款”等科目；同时，借记“利润分配——利润归还投资”科目，贷记本科目（利润归还投资）。

四、本科目期末贷方余额，反映企业按规定提取的盈余公积余额。

## **4102 一般风险准备**

一、本科目核算企业（金融）按规定从净利润中提取的一般风险准备。

二、企业提取的一般风险准备，借记“利润分配——提取一般风险准备”科目，贷记本科目。用一般风险准备弥补亏损，借记本科目，贷记“利润分配——一般风险准备补亏”科目。

三、本科目的期末贷方余额，反映企业按规定提取的一般风险准备余额。

## **4103 本年利润**

一、本科目核算企业当年实现的净利润(或发生的净亏损)。

二、期末结转利润时，应将“主营业务收入”、“利息收入”、“手续费及佣金收入”、“原保费收入”、“租赁收入”、“其他业务收入”、“摊回保险责任准备金”、“营业外收入”等科目的期末余额分别转入本科目，借记“主营业务收入”、“利息收入”、“手续费及佣金收入”、“原保费收入”、“租赁收入”、“其他业务收入”、“摊回保险责任准备金”、“营业外收入”等科目，贷记本科目。

将“主营业务成本”、“利息支出”、“手续费及佣金支出”、“营业税金及附加”、“提取未到期责任准备金”、“提取保险责任准备金”、“赔付支出”、“分出保费”、“分保费用”、“其他业务支出”、“销售费用”、“管理费用”、“财务费用”、“勘探费用”、“资产减值损失”、“营业外支出”、“所得税费用”等科目的期末余额分别转入本科目，借记本科目，贷记“主营业务成本”、“利息支出”、“手续费及佣金支出”、“营业税金及附加”、“提取未到期责任准备金”、“提取保险责任准备金”、“赔付支出”、“分出保费”、“分保费用”、“其他业务支出”、“销售费用”、“管理费用”、“财务费用”、“勘探费用”、“资产减值损失”“营业外支出”、“所得税费用”等科目。

将“公允价值变动损益”、“投资收益”科目的净收益，转入本科目，借记“公允价值变动损益”、“投资收益”科目，贷记本科目；如为净损失，做相反的会计分录。

三、年度终了，应将本年收入和支出相抵后结出的本年实现的净利润，转入“利润分配”科目，借记本科目，贷记“利润分配——未分配利润”科目；如为净亏损，做相反的会计分录。结转后本科目应无余额。

## 4104 利润分配



一、本科目核算企业利润的分配(或亏损的弥补)和历年分配(或弥补)后的积存余额。

二、本科目应当分别“提取法定盈余公积”、“提取任意盈余公积”、“应付现金股利或利润”、“转作股本的股利”、“盈余公积补亏”和“未分配利润”等进行明细核算。

企业（外商投资）还应分别“提取储备基金”、“提取企业发展基金”、“提取职工奖励及福利基金”进行明细核算。

企业（中外合作经营）在合作期间归还投资者的投资，应在本科目设置“利润归还投资”明细科目进行核算。

企业（金融）按规定提取的一般风险准备，应在本科目设置“提取一般风险准备”明细科目进行核算。

### 三、利润分配的主要账务处理

（一）企业按规定提取的盈余公积，借记本科目(提取法定盈余公积、提取任意盈余公积)，贷记“盈余公积——法定盈余公积、任意盈余公积”科目。

企业（外商投资）按规定提取的储备基金、企业发展基金、职工奖励及福利基金，借记本科目(提取储备基金、提取企业发展基金、提取职工奖励及福利基金)，贷记“盈余公积——储备基金、企业发展基金”、“应付职工薪酬”科目。

企业（金融）按规定提取的一般风险准备，借记本科目（提取一般风险准备），贷记“一般风险准备”科目。

（二）企业经股东大会或类似机构决议，分配给股东或投资者的现金股利或利润，借记本科目(应付现金股利或利润)，贷记“应付股利”科目。

经股东大会或类似机构决议，分配给股东的股票股利，应在办理

增资手续后，借记本科目（转作股本的股利），贷记“股本”科目。如其差额，贷记“资本公积——股本溢价”科目。

企业用盈余公积弥补亏损，借记“盈余公积——法定盈余公积或任意盈余公积”科目，贷记本科目(盈余公积补亏)。

企业（金融）用一般风险准备弥补亏损，借记“一般风险准备”科目，贷记本科目（一般风险准备补亏）科目。

企业（中外合作经营企业）在经营期间用利润归还的投资，应按实际归还投资的金额，借记本科目（利润归还投资），贷记“盈余公积——利润归还投资”科目。

四、年度终了，企业应将全年实现的净利润，自“本年利润”科目转入本科目，借记“本年利润”科目，贷记本科目(未分配利润)，为净亏损的，做相反的会计分录；同时，将“利润分配”科目所属其他明细科目的余额转入本科目的“未分配利润”明细科目。结转后，本科目除“未分配利润”明细科目外，其他明细科目应无余额。

五、本科目年末余额，反映企业历年积存的未分配利润(或未弥补亏损)。

## 4201 库存股

一、本科目核算企业收购的尚未转让或注销的本公司股份金额。

二、库存股的主要账务处理

（一）企业为奖励本公司职工而收购本公司股份，应按实际支付的金额，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。同时，做备查登记。

将收购的股份奖励给本公司职工时，借记“资本公积——其他资本公积”科目，贷记本科目。

（二）股东因对股东大会作出的公司合并、分立决议持有异议而要求公司收购其股份的，企业应按实际支付的金额，借记本科目，贷

记“银行存款”等科目。

(三) 企业与持有本公司股份的其他公司合并而导致股份回购,属于同一控制下企业合并的,应按其他公司持有本公司股份的原账面价值,借记本科目,贷记有关科目。

属于非同一控制下企业合并的,应按其他公司持有本公司股份的公允价值,借记本科目,贷记有关科目。

(四) 企业转让库存股,应按实际收到的金额,借记“银行存款”等科目,按转让库存股的账面余额,贷记本科目,按其差额,贷记“资本公积——股本溢价”科目;如为借方差额的,借记“资本公积——股本溢价”科目,股本溢价不足冲减的,应依次冲减盈余公积、未分配利润,借记“盈余公积”、“利润分配——未分配利润”科目。

(五) 企业注销库存股,应按股票面值和注销股数计算的股票面值总额,借记“股本”科目,按注销库存股的账面余额,贷记本科目,按其差额,借记“资本公积——股本溢价”科目,股本溢价不足冲减的,应依次冲减盈余公积、未分配利润,借记“盈余公积”、“利润分配——未分配利润”科目。

三、本科目期末借方余额,反映企业持有本公司股份的金额。

## 成本类

### 5001 生产成本

一、本科目核算企业进行工业性生产发生的各项生产费用,包括生产各种产品(包括产成品、自制半成品等)、自制材料、自制工具、自制设备等。

企业(农业)进行农业生产发生的各项生产费用,可将本科目改为“5001 农业生产成本”科目,并分别种植业、畜牧养殖业、水产

业和林业确定成本核算对象（消耗性生物资产、生产性生物资产、公益性生物资产和农产品）和成本项目，进行费用的归集和分配。

企业（房地产开发）可将本科目改为“5001 开发成本”科目进行核算。

二、本科目应当按照基本生产成本和辅助生产成本进行明细核算。

基本生产成本应当分别按照基本生产车间和成本核算对象（如产品的品种、类别、定单、批别、生产阶段等）设置明细账（或成本计算单，下同），并按照规定的成本项目设置专栏。

### 三、生产成本的主要账务处理

（一）企业发生的各项直接生产费用，借记本科目（基本生产成本、辅助生产成本），贷记“原材料”、“现金”、“银行存款”、“应付职工薪酬”等科目。

企业各生产车间应负担的制造费用，借记本科目（基本生产成本、辅助生产成本），贷记“制造费用”科目。

企业辅助生产车间为基本生产车间、企业管理部门和其他部门提供的劳务和产品，月末按照一定的分配标准分配给各受益对象，借记本科目（基本生产成本）、“管理费用”、“销售费用”、“其他业务支出”、“在建工程”等科目，贷记本科目（辅助生产成本）。

企业已经生产完成并已验收入库的产成品以及入库的自制半成品，应于月末，借记“库存商品”等科目，贷记本科目（基本生产成本）。

（二）生产性生物资产产出农产品过程中发生的各项费用，借记本科目，贷记“现金”、“银行存款”、“原材料”、“应付职工薪酬”、“生产性生物资产累计折旧”等科目。

农业生产过程中发生的应由农产品、消耗性生物资产、生产性生

物资产和公益性生物资产共同负担的费用，借记本科目（共同费用），贷记“现金”、“银行存款”、“原材料”、“应付职工薪酬”、“生产成本——辅助生产成本”、“制造费用”等科目。

会计期末，应当按照一定的分配标准对上述共同负担的费用进行分配，借记本科目（农产品）、“消耗性生物资产”、“生产性生物资产”或“公益性生物资产”，贷记本科目（共同费用）。

应由生产性生物资产收获的农产品负担的费用，应当采用合理的方法在农产品各品种之间进行分配；如有尚未收获的农产品，还应当在已收获和尚未收获的农产品之间进行分配。

生产性生物资产收获的农产品验收入库时，按其实际成本，借记“库存商品”科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业尚未加工完成的在产品的成本或生产性生物资产尚未收获的农产品成本。

## 5101 制造费用

一、本科目核算企业生产车间、部门为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用。

企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用，在“管理费用”科目核算，不在本科目核算。

企业生产车间、部门发生的不满足固定资产准则规定的固定资产确认条件的日常修理费用和大修理费用等固定资产后续支出，在“主营业务成本”科目核算，不在本科目核算。

二、本科目应当按照不同的生产车间、部门和费用项目进行明细核算。

三、制造费用的主要账务处理

（一）生产车间发生的机物料消耗，借记本科目，贷记“原材料”

等科目。

(二) 发生的生产车间管理人员的工资等职工薪酬, 借记本科目, 贷记“应付职工薪酬”科目。

(三) 生产车间计提的固定资产折旧, 借记本科目, 贷记“累计折旧”科目。

(四) 生产车间支付的办公费、水电费等, 借记本科目, 贷记“银行存款”等科目。

(五) 发生季节性的停工损失, 借记本科目, 贷记“原材料”、“应付职工薪酬”、“银行存款”等科目。

(六) 将制造费用分配计入有关的成本核算对象, 借记“生产成本(基本生产成本、辅助生产成本)”、“劳务成本”科目, 贷记本科目。

(七) 季节性生产企业制造费用全年实际发生数与分配数的差额, 除其中属于为下一年开工生产作准备的可留待下一年分配外, 其余部分实际发生额大于分配额的差额, 借记“生产成本——基本生产成本”科目, 贷记本科目; 实际发生额小于分配额的差额, 做相反的会计分录。

四、除季节性的生产性企业外, 本科目期末应无余额。

### **5103 待摊进货费用**

一、本科目核算企业在采购商品的过程中发生的运输费、装卸费、保险费、包装费、运输途中的合理损耗和入库前的挑选整理费以及其他可归属于商品采购成本的费用。

二、本科目应当按照所购商品的种类、品种和规格进行明细核算。

三、待摊进货费用的主要账务处理

(一) 企业在采购商品的过程中发生的运输费、装卸费、保险费、包装费、运输途中的合理损耗和入库前的挑选整理费以及其他可归属

于商品采购成本的费用，借记本科目，贷记“银行存款”、“应付账款”等科目。

（二）期末，应按所购商品的销售比例计算确定的与该商品相关的进货费用的金额，借记“主营业务成本”科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业尚未销售商品在采购过程中发生的进货费用的余额。

### **5201 劳务成本**

一、本科目核算企业对外提供劳务发生的成本。

企业（证券）在为上市公司进行承销业务发生的各项相关支出，可将本科目改为“5201 待转承销费用”科目，并按照客户进行明细核算。

二、本科目应当按照提供劳务种类进行明细核算。

三、企业发生的各项劳务成本，借记本科目，贷记“银行存款”、“应付职工薪酬”、“原材料”等科目。

企业（建造承包商）对外单位、专项工程等提供机械作业（包括运输设备）的成本，借记本科目，贷记“机械作业”科目。

结转劳务的成本，借记“主营业务成本”、“其他业务支出”等科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业尚未完成或尚未结转的劳务成本。

### **5301 研发支出**

一、本科目核算企业进行研究与开发无形资产过程中发生的各项支出。

二、本科目应当按照研究开发项目，分别“费用化支出”与“资本

化支出”进行明细核算。

### 三、研发支出的主要账务处理

(一) 企业自行开发无形资产发生的研发支出, 不满足无形准则规定的资本化条件的, 借记本科目(费用化支出), 满足无形准则规定的资本化条件的, 借记本科目(资本化支出), 贷记“原材料”、“银行存款”、“应付职工薪酬”等科目。

(二) 企业以其他方式取得的正在进行中研究开发项目, 应按确定的金额, 借记本科目(资本化支出), 贷记“银行存款”等科目。以后发生的研发支出, 应当比照上述(一)规定进行处理。

(三) 研究开发项目达到预定用途形成无形资产的, 应按本科目(资本化支出)的余额, 借记“无形资产”科目, 贷记本科目(资本化支出)。

期末, 企业应将本科目归集的费用化支出金额转入“管理费用”科目, 借记“管理费用”科目, 贷记本科目(费用化支出)。

四、本科目期末借方余额, 反映企业正在进行中的研究开发项目中满足资本化条件的支出。

## 5401 工程施工

一、本科目核算企业(建造承包商)实际发生的合同成本和合同毛利。

二、本科目应当按照建造合同, 分别“合同成本”、“间接费用”、“合同毛利”进行明细核算。

### 三、工程施工的主要账务处理

(一) 企业进行合同建造时发生的人工费、材料费、机械使用费以及施工现场材料的二次搬运费、生产工具和用具使用费、检验试验费、临时设施折旧费等其他直接费用, 借记本科目(合同成本), 贷



记“应付职工薪酬”、“原材料”等科目；发生的施工、生产单位管理人员职工薪酬、固定资产折旧费、财产保险费、工程保修费、排污费等间接费用，借记本科目（间接费用），贷记“累计折旧”、“银行存款”等科目。

月末，将间接费用分配计入有关合同成本时，借记本科目（合同成本），贷记本科目（间接费用）。

（二）根据建造合同准则确认合同收入、合同费用时，借记“主营业务成本”科目，贷记“主营业务收入”科目，按其差额，借记或贷记本科目（合同毛利）。

（三）合同完工时，将本科目余额与相关工程施工合同的“工程结算”科目对冲，借记“工程结算”科目，贷记本科目。

四、本科目期末借方余额，反映企业尚未完工的建造合同成本和合同毛利。

## **5402 工程结算**

一、本科目核算企业（建造承包商）根据建造合同约定向业主办理结算的累计金额。

二、本科目应当按照建造合同进行明细核算。

三、企业向业主办理工程价款结算时，按应结算的金额，借记“应收账款”等科目，贷记本科目。

合同完工时，将本科目余额与相关工程施工合同的“工程施工”科目对冲，借记本科目，贷记“工程施工”科目。

四、本科目期末贷方余额，反映企业尚未完工建造合同已办理结算的累计金额。

## **5403 机械作业**

一、本科目核算企业（建造承包商）及其内部独立核算的施工单位、机械站和运输队使用自有施工机械和运输设备进行机械作业（包括机械化施工和运输作业等）所发生的各项费用。

企业及其内部独立核算的施工单位，从外单位或本企业其他内部独立核算的机械站租入施工机械发生的机械租赁费，在“工程施工”科目核算，不通过本科目核算。

二、本科目应当按照施工机械或运输设备的种类等进行明细核算。

施工企业内部独立核算的机械施工、运输单位使用自有施工机械或运输设备进行机械作业所发生的各项费用，应当按照成本核算对象和成本项目进行归集。

成本项目一般分为：人工费、燃料及动力费、折旧及修理费、其他直接费、间接费用（为组织和管理机械作业生产所发生的费用）。

### 三、机械作业的主要账务处理

（一）企业发生的机械作业支出，借记本科目，贷记“原材料”、“应付职工薪酬”、“累计折旧”等科目。

（二）月末，应当分别下列情况进行分配和结转

企业及其内部独立核算的施工单位、机械站和运输队为本单位承包的工程进行机械化施工和运输作业的成本，应转入承包工程的成本，借记“工程施工”科目，贷记本科目。

对外单位、专项工程等提供机械作业（包括运输设备）的成本，借记“劳务成本”科目，贷记本科目。

四、本科目期末应无余额。

## 损益类

## 6001 主营业务收入

一、本科目核算企业根据收入准则确认的销售商品、提供劳务等主营业务的收入。

二、本科目应当按照主营业务的种类进行明细核算。

三、主营业务收入的主要账务处理

(一) 企业销售商品或提供劳务实现的销售收入，应按照实际收到或应收的价款，借记“银行存款”、“应收账款”、“应收票据”等科目，按销售收入的金额，贷记本科目，按专用发票上注明的增值税额，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目。

企业采用递延方式分期收款、实质上具有融资性质的销售商品或提供劳务满足收入确认条件的，按应收合同或协议价款，借记“长期应收款”科目，按应收合同或协议价款的公允价值，贷记本科目，按其差额，贷记“未实现融资收益”科目。

企业以库存商品进行非货币性资产交换(在非货币性资产交换具有商业实质且公允价值能够可靠计量的情况下)、债务重组或作为非同一控制下企业合并的对价的，应按该库存商品的公允价值，借记有关科目，贷记本科目。

(二) 企业本期发生的销售退回或销售折让，按应冲减的销售商品收入，借记本科目，按专用发票上注明的应冲减的增值税销项税额，借记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目，按实际支付或应退还的价款，贷记“银行存款”、“应收账款”等科目。

(三) 根据建造合同准则确认合同收入时，按应确认的合同费用，借记“主营业务成本”科目，按应确认的合同收入，贷记本科目，按其差额，借记或贷记“工程施工——合同毛利”科目。

四、期末，应将本科目的余额转入“本年利润”科目，结转后本科

目应无余额。

## 6011 利息收入

一、本科目核算企业（金融）根据收入准则确认的利息收入，包括发放的各类贷款（包括银团贷款、贸易融资、贴现和转贴现融出资金、协议透支、信用卡透支和垫款等）、与其他金融机构（包括中央银行、同业等）之间发生资金往来业务、买入返售金融资产等所取得的利息收入等。

二、本科目应当按照业务类别进行明细核算。

三、资产负债表日，企业应按合同约定的名义利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”等科目，按收入准则或按贷款等摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记本科目，按其差额，借记或贷记“贷款——利息调整”等科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目无余额。

## 6021 手续费及佣金收入

一、本科目核算企业（金融）根据收入准则确认的手续费及佣金收入，包括办理结算业务、咨询业务、担保业务、代保管等代理业务以及办理受托贷款及投资业务等取得的手续费及佣金，如结算手续费收入、佣金收入、业务代办手续费收入、基金托管收入、咨询服务收入、担保收入、受托贷款手续费收入、代保管收入，代理买卖证券、代理承销证券、代理兑付证券、代理保管证券、代理保险业务等代理业务以及其他相关服务实现的手续费及佣金收入等。

二、本科目应当按照手续费及佣金收入类别进行明细核算。

三、企业确认的手续费及佣金收入，按应收金额，借记“应收账

款”、“代理承销证券款”等科目，贷记本科目；实际收到手续费及佣金时，借记“存放中央银行款项”、“银行存款”、“结算备付金”、“吸收存款”等科目，贷记“应收账款”等科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目无余额。

### **6031 原保费收入**

一、本科目核算企业（保险）根据原保险合同准则确认的原保险合同原保费收入。

二、本科目应当按照险种进行明细核算。

三、企业确认的原保费收入，借记“应收账款”、“预收账款”、“银行存款”、“现金”、“利息支出”、“投资收益”等科目，贷记本科目。

非寿险原保险合同提前解除的，按原保险合同约定计算确定的应退还投保人的金额，借记本科目，贷记“现金”、“银行存款”等科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目无余额。

### **6032 分保费收入**

一、本科目核算企业（再保险接受人）根据再保险合同准则确认的再保险合同分保费收入。

二、本科目应当按照险种进行明细核算。

三、企业确认的分保费收入，借记“应收分保账款”科目，贷记本科目。

收到分保业务账单时，按账单标明的金额对分保费收入进行调整，按调整增加额，借记“应收分保账款”科目，贷记本科目；调整减少额，做相反的会计分录。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目无余额。

### **6041 租赁收入**

一、本科目核算企业（租赁）根据租赁准则确认的租赁收入。

二、本科目应当按照租赁资产类别进行明细核算。

三、企业确认的租赁收入，借记“未实现融资收益”等科目，贷记本科目。

或有租金收入实际发生时，借记“银行存款”等科目，贷记本科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目无余额。

### **6051 其他业务收入**

一、本科目核算企业根据收入准则确认的除主营业务以外的其他经营活动实现的收入，包括出租固定资产、出租无形资产、出租包装物和商品、销售材料、用材料进行非货币性交换（在非货币性资产交换具有商业实质且公允价值能够可靠计量的情况下）或债务重组等实现的收入。

企业（租赁）出租固定资产取得的租赁收入，在“租赁收入”科目核算，不在本科目核算。

企业（保险）经营受托管理业务收取的管理费收入，也通过本科目核算。

采用成本模式计量的投资性房地产取得的租金收入，也通过本科目核算。

二、本科目应当按照其他业务收入种类进行明细核算。

三、企业确认的其他业务收入，借记“银行存款”、“应收账款”等

科目，贷记本科目、“应交税费——应交增值税（销项税额）”等科目。

企业以原材料进行非货币性资产交换（在非货币性资产交换具有商业实质且公允价值能够可靠计量的情况下）或债务重组，应按照该用于交换或抵债的原材料的公允价值，借记有关资产科目或“应付账款”等科目，贷记本科目等科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目应无余额。

### **6061 汇兑损益**

一、本科目核算企业（金融）外币货币性项目因汇率变动而形成的收益或损失。

二、本科目一般无明细科目。

三、资产负债表日，企业按该日即期汇率对“外汇买卖”、“外汇结售”等科目外币余额进行折算形成的汇兑损益，借记或贷记“外汇买卖”、“外汇结售”等科目，贷记或借记本科目。

四、期末，应将本科目的余额转入“本年利润”科目，结转后本科目应无余额。

### **6101 公允价值变动损益**

一、本科目核算企业交易性金融资产、交易性金融负债，以及采用公允价值模式计量的投资性房地产、衍生工具、套期保值业务中公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失，也在本科目核算。

企业开展套期保值业务的，有效套期关系中套期工具或被套期项

目的公允价值变动，也可以单独设置“6102 套期损益”科目核算。

二、本科目应当按照交易性金融资产、交易性金融负债、投资性房地产等进行明细核算。

### 三、公允价值变动损益的主要账务处理

（一）资产负债表日，企业应按交易性金融资产或采用公允价值模式计量的投资性房地产的公允价值高于其账面余额的差额，借记“交易性金融资产——公允价值变动”、“投资性房地产——公允价值变动”等科目，贷记本科目；公允价值低于其账面余额的差额，做相反的会计分录。

出售交易性金融资产或采用公允价值模式计量的投资性房地产等时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”、“存放中央银行款项”等科目，按其账面余额，贷记“交易性金融资产——成本、公允价值变动”科目、“投资性房地产——成本、公允价值变动”等科目，贷记或借记“投资收益”科目。同时，按“交易性金融资产——公允价值变动”科目、“投资性房地产——公允价值变动”等科目的余额，借记或贷记本科目，贷记或借记“投资收益”科目。

（二）资产负债表日，交易性金融负债的公允价值高于其账面余额的差额，借记本科目，贷记“交易性金融负债”科目；公允价值低于其账面价值的差额，做相反的会计分录。

出售交易性金融负债时，应按其账面余额，借记“交易性金融负债”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”、“结算备付金”等科目，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。同时，按“交易性金融负债——公允价值变动”科目的余额，借记或贷记本科目，贷记或借记“投资收益”科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目



无余额。

## 6111 投资收益

一、本科目核算企业根据长期股权投资准则确认的投资收益或投资损失。

企业根据投资性房地产准则确认的采用公允价值模式计量的投资性房地产的租金收入和处置损益，也通过本科目核算。

企业处置交易性金融资产、交易性金融负债、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债、可供出售金融资产实现的损益，也在本科目核算。

企业的持有至到期投资和买入返售金融资产在持有期间取得的投资收益和处置损益，也在本科目核算。

证券公司自营证券所取得的买卖价差收入，也在本科目核算。

二、本科目应当按照投资项目进行明细核算。

三、投资收益的主要账务处理

（一）长期股权投资采用成本法核算的，企业应按被投资单位宣告发放的现金股利或利润中属于本企业的部分，借记“应收股利”科目，贷记本科目；属于被投资单位在取得投资前实现净利润的分配额，应作为投资成本的收回，贷记“长期股权投资”科目，不确认投资收益。

（二）长期股权投资采用权益法核算的，资产负债表日，应按根据被投资单位实现的净利润或经调整的净利润计算应享有的份额，借记“长期股权投资——损益调整”科目，贷记本科目。

被投资单位发生亏损、分担亏损份额超过长期股权投资账面价值，以其他实质上构成对投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失的，借记本科目，贷记“长期股权投资——损益调整”科目。发生亏损的被投资单位以后实现净利润的，企业计算的应享有

的份额，如有未确认投资损失的，应先弥补未确认的投资损失，弥补损失后仍有余额的，如原按投资合同或协议约定确认了投资损失，同时作为预计负债的，应首先冲减预计负债的余额，剩余部分借记“长期股权投资——损益调整”科目，贷记本科目。

（三）处置长期股权投资时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，已计提减值准备的，借记“长期股权投资减值准备”科目，按其账面余额，贷记“长期股权投资”科目，按尚未领取的现金股利或利润，贷记“应收股利”科目，按其差额，贷记或借记本科目。

处置采用权益法核算的长期股权投资时，还应按处置长期股权投资的比例结转原记入“资本公积——其他资本公积”科目的金额，借记或贷记“资本公积——其他资本公积”科目，贷记或借记本科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，本科目结转后应无余额。

## **6201 摊回保险责任准备金**

一、本科目核算企业（再保险分出人）从事再保险业务应向再保险接受人摊回的保险责任准备金，包括未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金。

企业也可以设置“摊回未决赔款准备金”、“摊回寿险责任准备金”、“摊回长期健康险责任准备金”科目，分别核算应向再保险接受人摊回的未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金。

二、本科目应当按照保险责任准备金类别和险种进行明细核算。

三、摊回保险责任准备金的主要账务处理

（一）企业在提取原保险合同保险责任准备金的当期，应按相关再保险合同约定计算确定的应向再保险接受人摊回的保险责任准备金金额，借记“应收分保保险责任准备金”科目，贷记本科目。

(二) 在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应保险责任准备金余额的当期, 应按相关应收分保保险责任准备金的相应冲减金额, 借记本科目, 贷记“应收分保保险责任准备金”科目。

(三) 在对原保险合同保险责任准备金进行充足性测试补提保险责任准备金时, 应按相关再保险合同约定计算确定的应收分保保险责任准备金的相应增加额, 借记“应收分保保险责任准备金”科目, 贷记本科目。

(四) 在寿险原保险合同提前解除而转销相关寿险责任准备金、长期健康险责任准备金余额的当期, 应按相关应收分保保险责任准备金余额, 借记本科目, 贷记“应收分保保险责任准备金”科目。

四、期末, 应将本科目余额转入“本年利润”科目, 结转后本科目无余额。

## 6202 摊回赔付支出

一、本科目核算企业(再保险分出人)向再保险接受人摊回的赔付成本。

企业也可以分别设置“摊回赔款支出”、“摊回年金给付”、“摊回满期给付”、“摊回死伤医疗给付”等科目, 分别核算企业应向再保险接受人摊回的赔款支出、年金给付、满期给付、死伤医疗给付等。

二、本科目应当按照险种进行明细核算。

三、摊回赔付支出的主要账务处理

(一) 企业在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而确认原保险合同赔付成本的当期, 应按相关再保险合同约定计算确定的应向再保险接受人摊回的赔付成本金额, 借记“应收分保赔款”科目, 贷记本科目。

(二) 在因取得和处置损余物资、确认和收到应收代位追偿款等而调整原保险合同赔付成本的当期,应按相关再保险合同约定计算确定的摊回赔付成本的调整金额,借记或贷记本科目,贷记或借记“应收分保账款”科目。

(三) 对于超额赔款再保险等非比例再保险合同,在能够计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本时,应按摊回的赔付成本金额,借记“应收分保账款”科目,贷记本科目。

四、期末,应将本科目余额转入“本年利润”科目,结转后本科目无余额。

### **6203 摊回分保费用**

一、本科目核算企业(再保险分出人)向再保险接受人摊回的分保费用。

二、本科目应当按照险种进行明细核算。

三、摊回分保费用的主要账务处理

(一) 企业在确认原保险合同保费收入的当期,应按相关再保险合同约定计算确定的应向再保险接受人摊回的分保费用,借记“应收分保账款”科目,贷记本科目。

(二) 在原保险合同提前解除的当期,应按相关再保险合同约定计算确定的摊回分保费用的调整金额,借记本科目,贷记“应收分保账款”科目。

(三) 在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时,应按相关再保险合同约定计算确定的纯益手续费,借记“应收分保账款”科目,贷记本科目。

四、期末,应将本科目余额转入“本年利润”科目,结转后本科目无余额。

## 6301 营业外收入

一、本科目核算企业发生的与其经营活动无直接关系的各项净收入，主要包括处置非流动资产利得、非货币性资产交换利得、债务重组利得、罚没利得、政府补助利得、确实无法支付而按规定程序经批准后转作营业外收入的应付款项、捐赠利得、盘盈利得等。

二、本科目应当按照营业外收入项目进行明细核算。

三、企业发生的营业外收入，借记“现金”、“银行存款”、“待处理财产损益”、“固定资产清理”、“应付账款”等科目，贷记本科目。

收到的返还的消费税、营业税等原记入本科目的各种税金，应按实际收到的金额，借记“银行存款”科目，贷记“营业外收入”科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目应无余额。

## 6401 主营业务成本

一、本科目核算企业根据收入准则确认销售商品、提供劳务等主营业务收入时应结转的成本。

企业生产车间、部门发生的不满足固定资产准则规定的固定资产确认条件的日常修理费用和大修理费用等固定资产后续支出，也在本科目核算。

二、本科目应当按照主营业务的种类进行明细核算。

三、主营业务成本的主要账务处理

（一）月末，企业应根据本月销售各种商品、提供的各种劳务等实际成本，计算应结转的主营业务成本，借记本科目，贷记“库存商品”、“劳务成本”科目。

采用计划成本或售价核算库存商品的，平时的营业成本按计划成

本或售价结转，月末，还应结转本月销售商品应分摊的产品成本差异或商品进销差价。

企业以库存商品进行非货币性资产交换（在非货币性资产交换具有商业实质且公允价值能够可靠计量的情况下）或债务重组，应按照该用于交换或抵债的库存商品的账面余额，借记本科目，贷记“库存商品”科目。已计提存货跌价准备的，还应同时结转已计提的存货跌价准备。

（二）企业本期发生的销售退回，一般可以直接从本月的销售商品数量中减去，也可以单独计算本月销售退回商品成本，借记“库存商品”等科目，贷记本科目。

（三）根据建造合同准则确认合同收入时，按应确认的合同费用，借记本科目，按应确认的合同收入，贷记“主营业务收入”科目，按其差额，借记或贷记“工程施工——合同毛利”科目。

合同完工时，还应按相关建造合同已计提的预计损失准备，借记“存货跌价准备——合同预计损失准备”、“预计负债”科目，贷记本科目。

四、期末，应将本科目的余额转入“本年利润”科目，结转后本科目应无余额。

## **6402 其他业务支出**

一、本科目核算企业除主营业务活动以外的其他经营活动所发生的支出，包括销售材料的成本、出租固定资产的累计折旧、出租无形资产的累计摊销、出租包装物的成本或摊销额、采用成本模式计量的投资房地产的累计折旧或累计摊销等。

企业除主营业务活动以外的其他经营活动发生的相关税费，在“营业税金及附加”科目核算，不在本科目核算。

二、本科目应当按照其他业务支出的种类进行明细核算。

三、企业发生的其他业务支出，借记本科目，贷记“原材料”、“包装物及低值易耗品”、“累计折旧”、“累计摊销”、“应付职工薪酬”、“银行存款”等科目。

企业以材料进行非货币性资产交换（在非货币性资产交换具有商业实质且公允价值能够可靠计量的情况下）或债务重组，应按照该用于交换或抵债的原材料的账面余额，借记本科目，贷记“原材料”科目。已计提存货跌价准备的，还应同时结转已计提的存货跌价准备。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目应无余额。

### **6403 营业税金及附加**

一、本科目核算企业经营活动发生的营业税、消费税、城市维护建设税、资源税和教育费附加等相关税费。

房产税、车船使用税、土地使用税、印花税在“管理费用”科目核算，不在本科目核算，但与投资性房地产相关的房产税、土地使用税在本科目核算。

二、企业按规定计算确定的与经营活动相关的税费，借记本科目，贷记“应交税费”等科目。

收到的返还的消费税、营业税等原记入本科目的各种税金，应按实际收到的金额，借记“银行存款”科目，贷记“营业外收入”科目。

三、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目应无余额。

### **6411 利息支出**

一、本科目核算企业（金融）发生的利息支出，包括吸收的各种

存款(单位存款、个人存款、信用卡存款、特种存款和转贷款资金等)、与其他金融机构(中央银行、同业等)之间发生资金往来业务、卖出回购金融资产等产生的利息支出以及按期分摊的未确认融资费用等。

二、本科目应当按照利息支出项目进行明细核算。

三、资产负债表日,企业应按金融工具确认和计量准则计算确定的各项利息费用的金额,借记本科目,按合同约定的名义利率计算确定的应付利息的金额,贷记“应付利息”、“卖出回购金融资产款”等科目,按其差额,借记或贷记“吸收存款——利息调整”等科目

四、期末,应将本科目余额转入“本年利润”科目,结转后本科目无余额。

#### **6421 手续费及佣金支出**

一、本科目核算企业(金融)发生的与其经营活动相关的各项手续费、佣金等支出。

二、本科目应当按照支出类别进行明细核算。

三、企业发生的与其经营活动相关的手续费、佣金等支出,借记本科目,贷记“银行存款”、“存放中央银行款项”、“存放同业”、“现金”、“应付账款”等科目。

四、期末,应将本科目余额转入“本年利润”科目,结转后本科目无余额。

#### **6501 提取未到期责任准备金**

一、本科目核算企业(保险)提取的原保险合同未到期责任准备金和再保险合同分保未到期责任准备金。

二、本科目应当按照险种和保险合同进行明细核算。

三、提取未到期责任准备金的主要账务处理



（一）企业在确认原保费收入、分保费收入的当期，应按保险精算确定的未到期责任准备金金额，借记本科目，贷记“未到期责任准备金”科目。

（二）资产负债表日，应按保险精算重新计算确定的未到期责任准备金金额与已确认的未到期责任准备金余额的差额，借记“未到期责任准备金”科目，贷记本科目。

（三）原保险合同提前解除的，应按相关未到期责任准备金余额，借记“未到期责任准备金”科目，贷记本科目。

（四）在确认非寿险原保险合同保费收入的当期，按相关再保险合同约定计算确定的相关应收分保未到期责任准备金金额，借记“应收分保未到期责任准备金”科目，贷记本科目。

资产负债表日，调整原保险合同未到期责任准备金余额时，按相关再保险合同约定计算确定的应收分保未到期责任准备金的调整金额，借记本科目，贷记“应收分保未到期责任准备金”科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目无余额。

## **6502 提取保险责任准备金**

一、本科目核算企业（保险）提取的原保险合同保险责任准备金，包括提取的未决赔款准备金、提取的寿险责任准备金、提取的长期健康险责任准备金。

企业也可以设置“提取未决赔款准备金”、“提取寿险责任准备金”、“提取长期健康险责任准备金”等科目，分别核算提取未决赔款准备金、提取寿险责任准备金、提取长期健康险责任准备金。

企业（再保险接受人）提取的再保险合同保险责任准备金，也在本科目核算。

二、本科目应当按照保险责任准备金类别、险种和保险合同进行明细核算。

### 三、提取保险责任准备金的主要账务处理

(一) 非寿险保险事故发生的当期，应按保险精算确定的未决赔款准备金金额，借记本科目，贷记“保险责任准备金”科目。

确认寿险保费收入的当期，应按保险精算确定的寿险责任准备金、长期健康险责任准备金金额，借记本科目，贷记“保险责任准备金”科目。

(二) 对保险责任准备金进行充足性测试时，应按补提的保险责任准备金金额，借记本科目，贷记“保险责任准备金”科目。

(三) 原保险合同保险人确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用的当期，应按相应保险责任准备金余额，借记“保险责任准备金”科目，贷记本科目。

再保险接受人收到分保业务账单的当期，应按分保保险责任准备金的相应冲减金额，借记“保险责任准备金”科目，贷记本科目。

(四) 寿险原保险合同提前解除的，应按相关寿险责任准备金、长期健康险责任准备金余额，借记“保险责任准备金”科目，贷记本科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目无余额。

## 6511 赔付支出

一、本科目核算企业（保险）支付的原保险合同赔付款项和再保险合同赔付款项。

企业也可以分别设置“赔款支出”、“满期给付”、“年金给付”、“死亡医疗给付”、“分保赔付支出”等科目，分别核算支付的赔款支出、

满期给付、年金给付、死伤医疗给付或分保赔付支出。

二、本科目应当按照险种和保险合同进行明细核算。

三、赔付支出的主要账务处理

（一）企业在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用的当期，借记本科目，贷记“银行存款”、“现金”等科目。

（二）承担赔付保险金责任应当确认的代位追偿款，借记“应收代位追偿款”科目，贷记本科目。

收到应收代位追偿款时，应按实际收到的金额，借记“现金”、“银行存款”等科目，已计提坏账准备的，借记“坏账准备”科目，按应收代位追偿款的账面余额，贷记“应收代位追偿款”科目，按其差额，借记或贷记本科目。

（三）承担赔偿保险金责任取得的损余物资，应按同类或类似资产的市场价格计算确定的金额，借记“损余物资”科目，贷记本科目。

处置损余物资，应按实际收到的金额，借记“现金”、“银行存款”等科目，已计提跌价准备的，借记“损余物资——跌价准备”科目，按损余物资的账面余额，贷记“损余物资”科目，按其差额，借记或贷记本科目。

（四）再保险接受人收到分保业务账单的当期，应按账单标明的分保赔付款项金额，借记本科目，贷记“应付分保账款”科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目无余额。

## **6521 保单红利支出**

一、本科目核算企业（保险）按原保险合同约定支付给投保人的红利。

二、本科目应当按照险种进行明细核算。

三、企业按原保险合同约定计算确定的应支付的保单红利，借记本科目，贷记“应付保单红利”科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目无余额。

### **6531 退保金**

一、本科目核算企业（保险）寿险原保险合同提前解除时按照约定应当退还投保人的保险费。

企业按照非寿险原保险合同约定应当退还投保人的保险费，在“原保费收入”科目核算，不在本科目核算。

二、本科目应当按照险种进行明细核算。

三、企业在原保险合同提前解除时，应按原保险合同约定计算确定的应退还投保人的金额，借记本科目，贷记“现金”、“银行存款”等科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目无余额。

### **6541 分出保费**

一、本科目核算企业（再保险分出人）向再保险接受人分出的保费。

二、本科目应当按照险种进行明细核算。

三、分出保费的主要账务处理

（一）企业在确认原保险合同保费收入的当期，应按再保险合同约定计算确定的分出保费金额，借记本科目，贷记“应付分保账款”科目。

（二）在原保险合同提前解除的当期，应按再保险合同约定计算

确定的分出保费的调整金额，借记“应付分保账款”科目，贷记本科目。

（三）对于超额赔款再保险等非比例再保险合同，应按再保险合同约定计算确定的分出保费金额，借记本科目，贷记“应付分保账款”科目。

调整分出保费时，借记或贷记本科目，贷记或借记“应付分保账款”科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目无余额。

## **6542 分保费用**

一、本科目核算企业（再保险接受人）向再保险分出人支付的分保费用。

二、本科目应当按照险种进行明细核算。

三、分保费用的主要账务处理

（一）企业在确认分保费用收入的当期，应按再保险合同约定计算确定的分保费用金额，借记本科目，贷记“应付分保账款”科目。

（二）在能够计算确定应向再保险分出人支付的纯益手续费时，应按再保险合同约定计算确定的纯益手续费，借记本科目，贷记“应付分保账款”科目。

（三）收到分保业务账单时，按账单标明的金额对分保费用进行调整，借记或贷记本科目，贷记或借记“应付分保账款”科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目无余额。

## **6601 销售费用**

一、本科目核算企业销售商品和材料、提供劳务的过程中发生的

各种费用，包括保险费、包装费、展览费和广告费、商品维修费、预计产品质量保证损失、运输费、装卸费等以及为销售本企业商品而专设的销售机构(含销售网点、售后服务网点等)的职工薪酬、业务费、折旧费等经营费用。

企业发生的与销售商品和材料、提供劳务以及专设销售机构相关的不满足固定资产准则规定的固定资产确认条件的日常修理费用和大修理费用等固定资产后续支出，也在本科目核算。

企业(金融)应将本科目改为“6601 业务及管理费”科目，核算企业(保险)在业务经营和管理过程中所发生的各项费用，包括折旧费、业务宣传费、业务招待费、电子设备运转费、钞币运送费、安全防范费、邮电费、劳动保护费、外事费、印刷费、低值易耗品摊销、职工工资、差旅费、水电费、职工教育经费、工会经费、税金、会议费、诉讼费、公证费、咨询费、无形资产摊销、长期待摊费用摊销、取暖降温费、聘请中介机构费、技术转让费、绿化费、董事会费、财产保险费、劳动保险费、待业保险费、住房公积金、物业管理费、研究费用、提取保险保障基金等。

企业(金融)不应再设置“管理费用”科目。

二、本科目应当按照费用项目进行明细核算。

三、销售费用的主要账务处理

(一)企业在销售商品过程中发生的包装费、保险费、展览费和广告费、运输费、装卸费等费用，借记本科目，贷记“现金”、“银行存款”科目。

(二)企业发生的为销售本企业商品而专设的销售机构的职工薪酬、业务费等经营费用，借记本科目，贷记“应付职工薪酬”、“银行存款”、“累计折旧”等科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目应无余额。

## 6602 管理费用

一、本科目核算企业为组织和管理企业生产经营所发生的管理费用，包括企业在筹建期间内发生的开办费、董事会和行政管理部门在企业的经营管理中发生的或者应由企业统一负担的公司经费(包括行政管理部门职工薪酬、物料消耗、低值易耗品摊销、办公费和差旅费等)、工会经费、董事会费(包括董事会成员津贴、会议费和差旅费等)、聘请中介机构费、咨询费(含顾问费)、诉讼费、业务招待费、房产税、车船使用税、土地使用税、印花税、技术转让费、矿产资源补偿费、研究费用、排污费等。

商品流通企业管理费用不多的，可不设置本科目，本科目的核算内容可并入“销售费用”科目核算。

企业行政管理部门等发生的不满足固定资产准则规定的固定资产确认条件的日常修理费用和大修理费用等固定资产后续支出，也在本科目核算。

同一控制下企业合并发生的直接相关费用，也在本科目核算。

二、本科目应当按照费用项目进行明细核算。

三、管理费用的主要账务处理

(一)企业在筹建期间内发生的开办费，包括人员工资、办公费、培训费、差旅费、印刷费、注册登记费以及不计入固定资产价值的借款费用等在实际发生时，借记本科目(开办费)，贷记“银行存款”等科目。

(二)行政管理部门人员的职工薪酬，借记本科目，贷记“应付职工薪酬”科目。

(三) 行政管理部门计提的固定资产折旧, 借记本科目, 贷记“累计折旧”科目。

发生的办公费、水电费、业务招待费、聘请中介机构费、咨询费、诉讼费、技术转让费、研究费用, 借记本科目, 贷记“银行存款”、“研发支出”等科目。

按规定计算确定的应交矿产资源补偿费的金额, 借记本科目, 贷记“应交税费”科目。

按规定计算确定的应交的房产税、车船使用税、土地使用税, 借记本科目, 贷记“应交税费”科目。

四、期末, 应将本科目的余额转入“本年利润”科目, 结转后本科目应无余额。

### **6603 财务费用**

一、本科目核算企业为筹集生产经营所需资金等而发生的筹资费用, 包括利息支出(减利息收入)、汇兑差额以及相关的手续费、企业发生的现金折扣或收到的现金折扣等。

为购建或生产满足资本化条件的资产发生的应予资本化借款费用, 在“在建工程”、“制造费用”等科目核算, 不在本科目核算。

二、本科目应当按照费用项目进行明细核算。

三、企业发生的财务费用, 借记本科目, 贷记“预提费用”、“银行存款”、“未确认融资费用”等科目。发生的应冲减财务费用的利息收入、汇兑差额、现金折扣, 借记“银行存款”、“应付账款”等科目, 贷记本科目。

四、期末, 应将本科目余额转入“本年利润”科目, 结转后本科目应无余额。



## 6604 勘探费用

一、本科目核算企业（石油天然气开采）核算的油气勘探过程中发生的地质调查、物理化学勘探各项支出和非成功探井等支出。

二、本科目应当按照勘探活动进行明细核算。

三、勘探费用的主要账务处理

（一）油气勘探过程中发生的各项非钻井勘探支出，借记本科目，贷记“银行存款”、“累计折旧”、“应付职工薪酬”等科目。

（二）油气勘探过程中发生的各项钻井勘探支出中属于未发现探明经济可采储量的钻井勘探支出，借记本科目，贷记“在建工程”科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目应无余额。

## 6701 资产减值损失

一、本科目核算企业根据资产减值等准则计提各项资产减值准备所形成的损失。

二、本科目应当按照资产减值损失的项目进行明细核算。

三、企业根据资产减值等准则确定资产发生的减值的，按应减记的金额，借记本科目，贷记“坏账准备”、“存货跌价准备”、“长期股权投资减值准备”、“持有至到期投资减值准备”、“固定资产减值准备”、“在建工程——减值准备”、“工程物资——减值准备”、“生产性生物资产——减值准备”、“无形资产减值准备”、“商誉——减值准备”、“贷款损失准备”、“抵债资产——跌价准备”、“损余物资——跌价准备”等科目。

四、企业计提坏账准备、存货跌价准备、持有至到期投资减值准备、贷款损失准备等后，相关资产的价值又得恢复，应在原已计提的减值准备金额内，按恢复增加的金额，借记“坏账准备”、“存货跌价

准备”、“持有至到期投资减值准备”、“贷款损失准备”、“抵债资产——跌价准备”、“损余物资——跌价准备”等科目，贷记本科目。

五、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目无余额。

## **6711 营业外支出**

一、本科目核算企业发生的与其经营活动无直接关系的各项净支出，包括处置非流动资产损失、非货币性资产交换损失、债务重组损失、罚款支出、捐赠支出、非常损失等。

二、本科目应当按照支出项目进行明细核算。

三、企业发生的营业外支出，借记本科目，贷记“待处理财产损益”、“现金”、“银行存款”、“固定资产清理”等科目。

四、期末，应将本科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目应无余额。

## **6801 所得税费用**

一、本科目核算企业根据所得税准则确认的应从当期利润总额中扣除的所得税费用。

二、本科目应当按照“当期所得税费用”、“递延所得税费用”进行明细核算。

三、所得税费用的主要账务处理

（一）资产负债表日，企业按照税法计算确定的当期应交所得税金额，借记本科目（当期所得税费用），贷记“应交税费——应交所得税”科目。

（二）资产负债表日，根据所得税准则应予确认的递延所得税资产大于“递延所得税资产”科目余额的差额，借记“递延所得税资产”科

目，贷记本科目（递延所得税费用）、“资本公积——其他资本公积”等科目；应予确认的递延所得税资产小于“递延所得税资产”科目余额的差额，做相反的会计分录。

企业应予确认的递延所得税负债的变动，应当比照上述原则调整本科目、“递延所得税负债”科目及有关科目。

四、期末，应将本科目的余额转入“本年利润”科目，结转后本科目应无余额。

### **6901 以前年度损益调整**

一、本科目核算企业本年度发生的调整以前年度损益的事项以及本年度发现的重要前期差错更正涉及调整以前年度损益的事项。

企业在资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生的需要调整报告年度损益的事项，也在本科目核算。

#### 二、以前年度损益调整的主要账务处理

（一）企业调整增加以前年度利润或减少以前年度亏损，借记有关科目，贷记本科目；调整减少以前年度利润或增加以前年度亏损，借记本科目，贷记有关科目。

（二）由于以前年度损益调整增加的所得税费用，借记本科目，贷记“应交税费——应交所得税”科目；由于以前年度损益调整减少的所得税费用，借记“应交税费——应交所得税”科目，贷记本科目。

（三）经上述调整后，应将本科目的余额转入“利润分配——未分配利润”科目。本科目如为贷方余额，借记本科目，贷记“利润分配——未分配利润”科目；如为借方余额，做相反的会计分录。

三、本科目结转后应无余额。

### 三、新旧科目衔接

(一)“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”、“应收票据”、“应收股利”、“应收利息”、“应收账款”、“其他应收款”、“坏账准备”和“预付账款”科目

新准则设置了“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”、“应收票据”、“应收股利”、“应收利息”、“应收账款”、“其他应收款”、“坏账准备”和“预付账款”科目，其核算内容与原制度相应科目的核算内容基本相同。调账时，应将以上科目的余额直接转至新账，也可沿用旧账。

(二)“短期投资”和“短期投资跌价准备”科目

新准则没有设置“短期投资”和“短期投资跌价准备”科目，而设置了“交易性金融资产”和“可供出售金融资产”科目，并要求分别“成本”、“公允价值变动”进行明细核算。调账时，企业应当根据新准则的划分标准将原制度中的短期投资重新划分为交易性金融资产和可供出售金融资产。

企业应当按照首次执行日的公允价值自“短期投资”和“短期投资跌价准备”科目转入“交易性金融资产(或可供出售金融资产)——成本”科目；原账面价值与首次执行日公允价值的差额相应调整“盈余公积”和“年初未分配利润”科目金额。

(三)“应收补贴款”科目

新准则没有设置“应收补贴款”科目。调账时，企业应“应收补贴款”科目的余额转至“其他应收款”科目。

(四)“物资采购”、“在途物资”、“原材料”、“包装物”、“低值

易耗品”、“材料成本差异”、“库存商品”、“商品进销差价”、“委托加工物资”、“受托代销商品”、“待摊费用”和“存货跌价准备”科目

新准则设置了“材料采购”、“在途物资”、“原材料”、“包装物及低值易耗品”、“材料成本差异”、“库存商品”、“商品进销差价”、“委托加工物资”、“受托代销商品”、“待摊费用”和“存货跌价准备”科目，核算内容与原制度相同。调账时，应将“物资采购”科目的余额转入“材料采购”科目；将“包装物”科目和“低值易耗品”科目的余额一并转入“包装物及低值易耗品”科目；将“库存商品”科目的余额转入“库存商品”科目，对于房地产开发企业的开发产品也可以将其金额转入“开发产品”科目，对于农业企业收获的农产品也可以将其金额转入“农产品”科目；其他科目的余额直接转至新账，也可沿用旧账。

另外，新准则还增设了“投资性房地产”科目，对农业企业专设了“消耗性生物资产”科目，对建造承包商专设了“周转材料”科目。调账时，应将原存货项目中属于投资性房地产、消耗性生物资产或周转材料的金额自有关科目转入“投资性房地产”、“消耗性生物资产”或“周转材料”科目。

（五）“自制半成品”、“受托代销商品”和“分期收款发出商品”科目

新准则没有设置“自制半成品”、“受托代销商品”和“分期收款发出商品”科目，而设置了“发出商品”科目。调账时，应将“自制半成品”科目的余额转入“生产成本”科目；将“受托代销商品”科目的余额转入“发出商品”科目；对“分期收款发出商品”科目的余额进行分析，其中尚未满足收入确认条件的发出商品部分转入“发出商品”科目，已经满足收入确认条件的发出商品部分转入“主营业务

成本”科目。企业也可沿用“委托代销商品”科目核算委托其他单位代销的商品。

#### （六）“长期股权投资”科目

新准则设置了“长期股权投资”科目，但其核算内容和核算方法与原制度相比有所变化，另外新准则还设置了“交易性金融资产”和“可供出售金融资产”科目。调账时，企业应对“长期股权投资”科目的余额进行分析。

对于同一控制下企业合并产生的长期股权投资，“长期股权投资——股权投资差额”科目余额全额冲销，并相应调整“盈余公积”和“年初未分配利润”科目；“长期股权投资——投资成本、损益调整、股权投资准备”科目余额一并转入“长期股权投资——投资成本”科目。

对于非同一控制下企业合并产生的长期股权投资，“长期股权投资——股权投资差额”科目的贷方余额全额冲销，并相应调整“盈余公积”和“年初未分配利润”科目；“长期股权投资——投资成本、损益调整、股权投资准备”科目余额以及“长期股权投资——股权投资差额”科目的借方余额一并转入“长期股权投资——投资成本”科目。

对合营企业、联营企业的长期股权投资，“长期股权投资——股权投资差额”科目的贷方余额全额冲销，并相应调整“盈余公积”和“年初未分配利润”科目；“长期股权投资——投资成本”科目余额以及“长期股权投资——股权投资差额”科目的借方余额一并转入“长期股权投资——投资成本”科目、“长期股权投资——损益调整、股权投资准备”科目余额。

投资企业对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃

市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，应将“长期股权投资”科目直接转至新账，也可沿用旧账。

企业应当将上述三类投资相对应的长期股权投资减值准备金额自“长期投资减值准备”科目转入“长期股权投资减值准备”科目。

投资企业对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且能够可靠计量其公允价值的长期股权投资，应当根据新准则的划分标准重新划分为交易性金融资产和可供出售金融资产。按照其首次执行日公允价值自“长期股权投资”和“长期股权投资减值准备”科目转入“交易性金融资产（或可供出售金融资产）——成本”科目；原账面价值与首次执行日公允价值的差额相应调整“盈余公积”和“年初未分配利润”科目金额。

#### （七）“长期债权投资”科目

新准则没有设置“长期债权投资”科目，而设置了“交易性金融资产”、“持有至到期投资”和“可供出售金融资产”科目。调账时，企业应当按照新准则的划分标准，将原制度中的长期债权投资重新划分为交易性金融资产、持有至到期投资和可供出售金融资产。

属于交易性金融资产或可供出售金融资产的部分，按照其首次执行日的公允价值自“长期债权投资”和“长期投资减值准备”科目转入“交易性金融资产（或可供出售金融资产）——成本”科目；原账面价值与首次执行日公允价值的差额相应调整“盈余公积”和“年初未分配利润”科目金额。

属于持有至到期投资的部分，将“长期债权投资——面值（或本金）、溢折价、应计利息”科目的余额分别转入“持有至到期投资——投资成本、溢折价、应计利息”科目，自首次执行日改按实际利率法计算确定利息收入。已计提减值准备的，将相应减值准备的金额自

“长期投资减值准备”科目转入“持有至到期投资减值准备”科目。

#### （八）“委托贷款”科目

新准则没有设置“委托贷款”科目。调账时，应将“委托贷款——本金、利息”科目的余额分别转入“持有至到期投资——投资成本、应计利息”科目。已计提减值准备的，将相应减值准备的金额自“委托贷款——减值准备”科目转入“持有至到期投资减值准备”科目。

#### （九）“应收融资租赁款”、“融资租赁资产”和“未实现融资收益”科目

新准则没有设置“应收融资租赁款”科目，而设置了“长期应收款”和“未实现融资收益”科目，另外对租赁企业专设了“融资租赁资产”科目。调账时，应将“应收融资租赁款”科目的余额转入“长期应收款”科目；一般企业将“融资租赁资产”科目的余额转入“固定资产清理”科目，租赁企业则将“融资租赁资产”科目的余额直接转至新账，也可沿用旧账；将“未实现融资收益”科目的余额直接转至新账，也可沿用旧账。

企业采用递延方式分期收款、实质上具有融资性质的经营活动，调账时已满足收入确认条件的，应按应收合同或协议余款借记“长期应收款”科目，按其公允价值贷记“主营业务收入”等科目，按差额贷记“未实现融资收益”科目。

#### （十）“固定资产”、“累计折旧”、“固定资产减值准备”、“工程物资”、“在建工程”、“在建工程减值准备”、“固定资产清理”、“无形资产”和“无形资产减值准备”科目

新准则设置了“固定资产”、“累计折旧”、“固定资产减值准备”、“工程物资”、“在建工程”、“固定资产清理”、“无形资产”和“无形资产减值准备”科目，其核算内容与原制度相应科目的核算内容相同。



新准则没有设置“在建工程减值准备”科目，而增设了“投资性房地产”和“累计摊销”科目，对农业企业专设了“生产性生物资产”、“生产性生物资产累计折旧”和“公益性生物资产”科目，对石油天然气开采企业专设了“油气资产”、“累计折耗”和“油气资产减值准备”科目。

调账时，应将“固定资产”（投资性房地产、石油天然气开采企业的油气资产除外）、“累计折旧”（采用公允价值模式计量的投资性房地产、油气资产已计提的折旧除外）、“固定资产减值准备”、“工程物资”、“在建工程”、“固定资产清理”、“无形资产”（投资性房地产、商誉除外）和“无形资产减值准备”科目的余额直接转至新账，也可沿用旧账；将“在建工程减值准备”科目的余额转入“在建工程”科目贷方。

存在投资性房地产并且按照新准则采用成本模式计量的，应将投资性房地产的账面余额自“固定资产”或“无形资产”科目转入“投资性房地产”科目；投资性房地产采用公允价值模式计量的，应当按照首次执行日投资性房地产的公允价值自“固定资产”、“累计折旧”、“固定资产减值准备”或“无形资产”、“无形资产减值准备”科目转入“投资性房地产——成本”科目，原账面价值与首次执行日公允价值的差额相应调整“盈余公积”和“年初未分配利润”科目金额。

农业企业应将“生产性生物资产”和“生产性生物资产累计折旧”科目的余额直接转至新账，也可沿用旧账；将“公益林”科目的余额转入“公益性生物资产”科目。

石油天然气开采企业应将油气资产及其累计折旧金额、减值准备金额自有关科目转入“油气资产”、“累计折耗”和“油气资产减值准备”科目。对于首次执行日满足预计负债确认条件且该日之前尚未计

入资产成本的弃置费用，应增加该项资产成本，并计入预计负债；同时，将应补提的折旧（折耗）计入“累计折耗”科目，并相应调整“盈余公积”和“年初未分配利润”科目。

#### （十一）“商誉”科目

原制度中商誉项目在“无形资产”科目中核算，新准则增设了“商誉”科目，并且核算内容和核算方法有所改变。调账时，对于同一控制下企业合并，原已确认商誉的摊余价值应全额从“无形资产”科目中冲销，并相应调整“盈余公积”和“年初未分配利润”科目金额。对于非同一控制下企业合并，原已确认商誉的摊余价值应从“无形资产”科目转入“商誉”科目；原合并合同或协议中约定根据未来事项的发生对合并成本进行调整的，如果首次执行日预计未来事项很可能发生并对合并成本的影响金额能够可靠计量的，应当按照该影响金额调整已确认商誉的账面价值；首次执行日，还应对商誉进行减值测试，发生减值的，则以计提减值准备后的金额确认。

#### （十二）“长期待摊费用”和“待处理财产损益”科目

新准则设置了“长期待摊费用”和“待处理财产损益”科目，其核算内容与原制度相应科目的核算内容基本相同。调账时，应将以上科目的余额直接转至新账，也可沿用旧账。

#### （十四）“递延所得税资产”和“递延所得税负债”科目

原制度要求采用纳税影响会计法进行所得税会计处理的企业设置“递延税款”科目，而新准则设置了“递延所得税资产”和“递延所得税负债”科目，其核算方法与原制度相比有所变化。

调账时，企业应计算首次执行日资产、负债的账面价值与计税基础不同形成的暂时性差异的所得税影响，并计入“递延所得税资产”或“递延所得税负债”科目，同时追溯调整“年初未分配利润”和“盈

余公积”科目金额。原采用纳税影响会计法的企业，还应将原制度“递延所得税”科目的余额全额冲销，相应调整“年初未分配利润”和“盈余公积”科目金额。

（十五）“短期借款”、“应付票据”、“应付账款”、“预收账款”、“代销商品款”、“应付股利”、“应付利息”、“其他应付款”和“预提费用”科目

新制度设置了“短期借款”、“应付票据”、“应付账款”、“预收账款”、“代销商品款”、“应付股利”、“应付利息”、“其他应付款”和“预提费用”科目，其核算内容与原制度相应科目的核算内容相同。调账时，应将上述科目的余额直接转至新账，也可沿用旧账。

（十六）“应付短期债券”科目

新准则没有设置“应付短期债券”科目，而设置了“交易性金融负债”科目。调账时，对于企业持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，应按其首次执行日公允价值自“应付短期债券”等科目转入“交易性金融负债——成本”科目；原账面价值与首次执行日公允价值的差额相应调整“盈余公积”和“年初未分配利润”科目金额。

（十七）“应付工资”、“应付福利费”、“应交税金”和“其他应交款”

新准则设置了“应付职工薪酬”和“应交税费”科目，其核算内容与原制度相应科目的核算内容相同。调账时，应将“应付工资”和“应付福利费”科目的余额转入“应付职工薪酬”科目，将“应交税金”和“其他应交款”科目的余额转入“应交税费”科目。对于首次执行日存在的解除与职工的劳动关系计划，满足预计负债确认条件

的，应将因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债计入“应付职工薪酬”科目，并相应调整“盈余公积”和“年初未分配利润”科目。

#### （十八）“待转资产价值”科目

新准则没有设置“待转资产价值”科目。调账时，应将“待转资产价值”科目余额扣除应交所得税后的金额转入“营业外收入”科目，将应交所得税金额转入“递延所得税负债”科目。

#### （十九）“预计负债”科目

新准则设置了“预计负债”科目，但核算方法与原制度相比有所变化。调账时，应将“预计负债”科目的余额直接转至新账，也可沿用旧账。对于首次执行日满足预计负债确认条件的重组义务，应计入预计负债，并相应调整“盈余公积”和“年初未分配利润”科目；对于首次执行日满足预计负债确认条件且该日之前尚未计入资产成本的弃置费用，应计入预计负债，并增加资产成本。

（二十）“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”、“未确认融资费用”和“专项应付款”科目

新准则设置了“长期借款”、“长期债券”、“长期应付款”、“未确认融资费用”、“专项应付款”科目，其核算内容与原制度相应科目的核算内容相同。调账时，应将“应付债券”科目的余额转入“长期债券”科目；其他科目的余额直接转至新账，也可沿用旧账。

#### （二十一）“实收资本”科目

新准则设置了“实收资本”科目，其核算内容与原制度相应科目的核算内容相同。调账时，应将“实收资本”科目的余额直接转至新账，也可沿用旧账。

#### （二十二）“资本公积”科目

新准则“资本公积”科目的核算内容较原制度有所增加。调账时，应将“资本公积——资本（或股本）溢价”科目的余额直接转入“资本公积——资本（或股本）溢价”科目，将“资本公积”科目下其他明细科目的余额一并转入“资本公积——其他资本公积”科目。

#### （二十三）“盈余公积”科目

新准则设置了“盈余公积”科目，其核算内容与原制度相应科目的核算内容相同。调账时，应将“盈余公积”科目金额经有关调整后的余额直接转至新账，也可沿用旧账。

#### （二十四）“本年利润”科目

新准则设置了“本年利润”科目，其核算内容与原制度相应科目的核算内容相同。由于“本年利润”科目年末无余额，不需要进行调账处理。

#### （二十五）“利润分配”科目

新准则设置了“利润分配”科目，其核算内容较原制度相应科目的核算内容有所增加。调账时，应将“利润分配——未分配利润”科目金额经有关调整后的余额转入新账，也可沿用旧账。

（二十六）“主营业务收入”、“其他业务收入”、“投资收益”、“补贴收入”、“营业外收入”、“主营业务成本”、“其他业务支出”、“主营业务税金及附加”、“营业费用”、“管理费用”、“财务费用”、“营业外支出”、“所得税”和“以前年度损益调整”科目

新准则设置了“主营业务收入”、“其他业务收入”、“投资收益”、“营业外收入”、“主营业务成本”、“其他业务支出”、“营业税金及附加”、“销售费用”、“管理费用”、“财务费用”、“营业外支出”、“所得税”和“以前年度损益调整”科目，没有设置“补贴收入”科目。根据新准则规定，“投资收益”科目除核算长期股权投资的投资损益以

外，对于采用公允价值模式计量的投资性房地产的租金收入和处置损益，也应通过该科目核算；“营业税金及附加”科目除核算主营业务负担的税金及附加以外，对于其他经营活动发生的税金及附加，也应通过该科目核算；“销售费用”科目的核算内容与原制度“营业费用”科目的核算内容相同；其他科目的核算内容与原制度相应科目的核算内容基本相同。由于上述科目年末无余额，不需要进行调账处理。