

最新企业会计准则丛书

企业会计准则操作实务

(从2007年起执行)

贺志东 编著



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

最新企业会计准则丛书

企业会计准则操作实务

(从2007年起执行)

贺志东 编著



电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

2007年1月1日起,在全国范围内开始执行新企业会计准则。新企业会计准则体系是由基本准则、具体准则和应用指南三个部分组成的有机整体。本书严格依据新企业会计准则及其应用指南,分4篇,共40章,对准则的制定或修订背景、准则适用范围、新旧准则差异比较、执行新准则对企业财务的主要影响、各会计要素的确认和计量、会计科目及主要账务处理以及会计披露等内容进行介绍,融入了企业会计准则基本准则、38项具体准则、应用指南全部内容,具有高度的操作性、实用性。帮助广大财会、财税、审计人员等轻松、系统、准确地掌握和应用新会计准则。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

企业会计准则操作实务 / 贺志东编著. —北京:电子工业出版社, 2007.1

(最新企业会计准则丛书)

ISBN 7-121-03379-8

I. 企… II. 贺… III. 企业—会计制度—中国 IV. F279.23

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第130096号

责任编辑:杨洪军

印 刷:北京市顺义兴华印刷厂

装 订:三河市双峰印刷装订有限公司

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编100036

开 本:787×1092 1/16 印张:65.5 字数:1554千字

印 次:2007年1月第1次印刷

定 价:98.00元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系。联系电话:(010)68279077;邮购电话:(010)88254888。

质量投诉请发邮件至 zlt@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010)88258888。

前 言



2006年2月15日财政部发布了《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则,2006年10月30日又发布了会计准则应用指南(财会[2006]18号),自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。执行新的会计准则的企业不再执行原准则、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、各项专业核算办法和问题解答。

相对于1992年的会计改革来说,本次改革是在会计要素的确认、计量等更深层次上,完善会计规则,规范会计秩序,实现国际趋同,其深度、广度都超过前一次,在中国会计发展史上具有里程碑的意义。

新的企业会计准则体系包括基本准则、具体准则和应用指南三个部分。这三个部分是一个有机整体。在新会计准则体系中,基本准则是纲,处于第一层次,是“准则的准则”。基本准则涉及整个会计工作和整个会计准则体系的指导思想和指导原则,对38个具体准则起统御和指导作用。具体准则是目,处于会计准则体系的第二层次,是根据基本准则制定的,用来指导企业各类经济业务确认、计量、记录和报告的具体规范。具体准则共有38项,其中,新制定的会计准则22项,以前制定、现在修订的会计准则16项。这38项具体准则基本涵盖了各类企业的主要经济业务。具体会计准则可以分为一般业务准则、特殊行业的特定业务准则和报告准则三类。应用指南是补充,处于会计准则体系的第三个层次,是根据基本准则和具体准则制定的、指导会计实务的操作性指南,主要解决在运用具体准则处理经济业务时所涉及的会计科目、账务处理、会计报表及其格式,类似于以前的会计制度。企业会计准则应用指南由两部分组成,第一部分为会计准则解释,第二部分为会计科目和主要账务处理。

企业会计准则体系以强调高质量会计信息的供给和需求为核心,要求财务报告在反映企业管理层受托责任履行情况的同时,应当向会计信息使用者提供决策有用信息。企业会计准则体系在基础理念、指导思想、体系设计、内容安排和具体规定等方面,着眼于提高企业核心竞争力,顺应我国社会主义市场经济发展的要求和企业实际工作需要,着力打造更透明、更相关、更有价值的会计信息,并与国际会计准则达成了实质性趋同,在更高层次上实现了创新、突破和跨越。

企业会计准则的历史性变革,会在较大程度上改变财务报表数据,对财务带来较大影响。因此,新企业会计准则中出现的一些主要变化,值得会计信息使用者关注。

为了帮助广大财会、财税、审计人员等尽快、轻松、全面、深入、系统、准确地掌握和应用企业会计准则(含基本准则、具体准则、应用指南)、提升会计服务效能,有助于全国各地基层做好本地区企业会计准则体系的培训工作和以新准则为基础的会计人员继续教育,智董网(www.china-tax.cn)科研所、专家组成立新企业会计准则应用研究课题组编写了本书。

本书共40章,分4篇(含综合篇、一般业务准则篇、特殊行业的特定业务准则篇、报告准则篇),内容包括:新企业会计准则体系概述、企业会计准则——基本准则、首次执行企业会计准则(新、旧准则过渡的“衔接办法”)、存货、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、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、会计政策、会计估计变更和差错更正,资产负债表日后事项、每股收益、生物资产、石油天然气开采、金融工具确认和计量、金融资产转移、套期保值、原保险合同、再保险合同、金融工具列报、财务报表列报、现金流量表、中期财务报告、合并财务报表、分部报告、关联方披露、财务报表格式及编制说明等。各章介绍了准则的制定或修订背景、准则适用范围、新旧准则差异比较、执行新准则对企业财务的主要影响、各会计要素的确认和计量、会计科目及主要账务处理以及会计披露等内容。为便于对照学习,各章末尾还附录了相应会计准则原文,书末附录了《企业会计准则应用指南——会计科目和主要账务处理》。通过学习或将本书作为案头随时翻阅、查检的工具书,基本上可以解决实际会计工作中的全部操作实务问题。

本书主要具有以下特色:(1)忠于准则原文,全书融入了企业会计准则基本准则、38项具体准则、应用指南全部内容,具有权威性;(2)高度的操作性、实用性;(3)案例丰富、具体;(4)讲解全面、透彻、通俗;(5)专业性;(6)新颖性,严格依据最新有效的企业会计基本准则、具体准则和应用指南编写,不同于那些在准则应用指南前匆促编写的“新旧内容混合式”书籍;(7)资料详尽、条理清晰、查阅方便。

本书适用对象:全国各地广大会计、财务、税务、内部审计、国家审计、注册会计师、注册税务师、企业管理等财税人士。

本书配套课程视频可供智董网(www.china-tax.cn)“中国高级税务总监研修班”、“中国注册纳税筹划师研修班”、“企业财务负责人纳税管理专修班”、“中国税务领军人物专训班”学员学习,以培养他们的基本功。

另行购买本书配套视频课程的读者,可登录智董网(www.china-tax.cn)联系购买等事宜。

由于编写时间等原因,书中倘有不足之处,请读者不吝批评指正,以便今后再版时修订。

在本书编写过程中,我们主要参考了企业会计准则基本准则、具体准则、应用指南及相关资料。本书的出版得到了电子工业出版社领导和编辑们的大力支持和协助,在此均深表谢意。

希望全体学员及广大会计人员刻苦学习、潜心钻研企业会计准则,尽快掌握其主要内容和精髓,并结合本单位的实际工作,学以致用、身体力行,全面提升会计工作的服务效能,为企业和单位算好账、理好财,切实承担起维护市场经济秩序和公众利益的社会责任和历史使命。

智董网(www.china-tax.cn)

新企业会计准则应用研究课题组

二〇〇七年一月

目 录



第 1 篇 综合篇

第 1 章 新企业会计准则体系概述	2
1.1 新企业会计准则的内容体系	2
1.2 新企业会计准则的主要变化	8
1.3 执行新会计准则对企业 财务的主要影响	14
第 2 章 企业会计准则——基本准则	19
2.1 基础知识	19
2.2 基本假设（前提）	24
2.3 会计信息质量要求	28
2.4 会计要素	32
2.5 会计记账方法	42
2.6 会计计量	45
2.7 财务会计报告	46
附录	50
第 3 章 首次执行企业会计准则	55
3.1 基础知识	55
3.2 确认和计量	57
3.3 列报	66
3.4 新旧会计科目的衔接	68
附录	73

第 2 篇 一般业务准则篇

第 4 章 存货	78
4.1 基础知识	78
4.2 初始计量	82
4.3 后续计量	87
4.4 期末计量	90

4.5 会计科目及主要账务处理	95
附录	101

第 5 章 长期股权投资	104
5.1 基础知识	104
5.2 初始计量——初始投资成本 的确定	109
5.3 后续计量	115
5.4 期末计量	123
5.5 会计科目及主要账务处理	123
附录	127

第 6 章 投资性房地产	130
6.1 基础知识	130
6.2 确认和计量	135
6.3 后续计量	138
6.4 转换	140
6.5 处置	142
6.6 会计科目及主要账务处理	143
附录	147

第 7 章 固定资产	150
7.1 基础知识	150
7.2 确认	153
7.3 初始计量	155
7.4 后续计量	158
7.5 处置	162
7.6 会计科目及主要账务处理	163
附录	172

第 8 章 无形资产	175
8.1 基础知识	175
8.2 确认	180

8.3 初始计量	183	第 13 章 股份支付	302
8.4 后续计量	185	13.1 基础知识	302
8.5 会计科目及主要账务处理	187	13.2 以权益结算的股份支付	310
附录	190	13.3 以现金结算的股份支付	313
第 9 章 非货币性资产交换	193	13.4 股份支付的会计处理	314
9.1 基础知识	193	附录	318
9.2 从换入角度分析单项 非货币性资产交换	204	第 14 章 债务重组	321
9.3 从换出角度分析单项 非货币性资产交换	206	14.1 基础知识	321
9.4 多项非货币性资产交换	206	14.2 债务重组的会计处理	326
9.5 会计科目及主要账务处理	210	14.3 会计科目及主要账务处理	334
附录	214	附录	339
第 10 章 资产减值	216	第 15 章 或有事项	341
10.1 资产减值准则的制定背景	216	15.1 基础知识	341
10.2 可能发生减值资产的认定	224	15.2 确认和计量	345
10.3 资产可收回金额的计量	224	15.3 会计科目及主要账务处理	359
10.4 资产减值损失的确定	229	附录	360
10.5 资产组的认定及减值处理	232	第 16 章 收入	362
10.6 商誉减值的处理	236	16.1 基础知识	362
10.7 会计科目及主要账务处理	238	16.2 销售商品收入	365
附录 1	244	16.3 提供劳务收入	373
附录 2	258	16.4 让渡资产使用权收入	377
第 11 章 职工薪酬	265	附录	380
11.1 基础知识	265	第 17 章 建造合同	383
11.2 确认和计量	269	17.1 基础知识	383
11.3 会计科目和主要账务处理	273	17.2 合同收入	388
附录	280	17.3 合同成本	389
第 12 章 企业年金基金	282	17.4 合同收入与合同 费用的确认	392
12.1 基础知识	282	17.5 建造承包商会计科目及 主要账务处理	397
12.2 确认和计量	290	17.6 披露	401
12.3 账务处理和财务 报表的编报	293	附录	402
12.4 会计科目及主要账务处理	296	第 18 章 政府补助	406
附录	297	18.1 基础知识	406

18.2 确认和计量	411	24.2 会计政策变更	537
18.3 会计科目及主要账务处理	413	24.3 会计估计变更	542
附录	415	24.4 前期差错更正	543
第 19 章 借款费用	416	24.5 会计科目及主要账务处理	547
19.1 基础知识	416	附录	548
19.2 确认和计量	419	第 25 章 资产负债表日后事项	551
19.3 会计科目及主要账务处理	429	25.1 基础知识	551
附录	433	25.2 资产负债表日后调整事项	554
第 20 章 所得税会计	435	25.3 资产负债表日后 非调整事项	561
20.1 基础知识	435	附录	562
20.2 确认和计量	450	第 26 章 每股收益	564
20.3 会计科目及主要账务处理	461	26.1 基础知识	564
附录	463	26.2 基本每股收益	568
第 21 章 外币折算	466	26.3 稀释每股收益	571
21.1 基础知识	466	26.4 其他	574
21.2 外币交易的会计处理	470	附录	574
21.3 外币财务报表的折算	475	第 3 篇 特定行业的特定业务准则篇	
附录	483	第 27 章 生物资产	578
第 22 章 企业合并	486	27.1 基础知识	578
22.1 基础知识	486	27.2 确认和初始计量	581
22.2 同一控制下的企业合并	496	27.3 后续计量	587
22.3 非同一控制下的企业合并	499	27.4 收获与处置	591
22.4 会计科目及主要账务处理	504	27.5 会计科目及主要账务处理	592
附录	505	附录	595
第 23 章 租赁	509	第 28 章 石油天然气开采	599
23.1 基础知识	509	28.1 基础知识	599
23.2 融资租赁	517	28.2 矿区权益的会计处理	604
23.3 经营租赁	522	28.3 油气勘探的会计处理	607
23.4 售后租回交易	523	28.4 油气开发的会计处理	609
23.5 会计科目及主要账务处理	524	28.5 油气生产的会计处理	610
附录	528	28.6 会计科目及主要 账务处理	612
第 24 章 会计政策、会计估计变更 和差错更正	532	附录	613
24.1 基础知识	532		

第 29 章 金融工具确认和计量	617	第 34 章 金融工具列报	746
29.1 基础知识	617	34.1 基础知识	746
29.2 金融工具确认	635	34.2 金融工具列示	748
29.3 金融工具计量	636	34.3 金融工具披露	752
29.4 金融资产减值	640	附录	758
29.5 通用会计科目及主要 账务处理	642	第 4 篇 报告准则篇	
29.6 专用会计科目及主要 账务处理	649	第 35 章 财务报表列报	766
附录	665	35.1 基础知识	766
第 30 章 金融资产转移	676	35.2 基本要求	771
30.1 基础知识	676	35.3 资产负债表	772
30.2 金融资产转移的确认	679	35.4 利润表	782
30.3 金融资产转移的计量	681	35.5 所有者权益变动表	788
附录	684	35.6 附注	798
第 31 章 套期保值	689	附录	851
31.1 基础知识	689	第 36 章 现金流量表	856
31.2 套期工具和被套期项目	694	36.1 基础知识	856
31.3 套期确认和计量	696	36.2 基本要求	862
31.4 会计科目及主要账务处理	702	36.3 经营活动现金流量	862
附录	704	36.4 投资活动现金流量	864
第 32 章 原保险合同	709	36.5 筹资活动现金流量	864
32.1 基础知识	709	36.6 披露	865
32.2 原保险合同的确认	713	36.7 现金流量表列报格式 及列示说明	866
32.3 原保险合同收入	715	附录	879
32.4 原保险合同准备金	717	第 37 章 中期财务报告	882
32.5 原保险合同成本	719	37.1 基础知识	882
32.6 会计科目及主要账务处理	720	37.2 中期财务报告的内容	884
附录	725	37.3 确认和计量	886
第 33 章 再保险合同	729	附录	887
33.1 基础知识	729	第 38 章 合并财务报表	890
33.2 分出业务的会计处理	732	38.1 基础知识	890
33.3 分入业务的会计处理	734	38.2 合并范围	906
33.4 会计科目及主要账务处理	735	38.3 合并程序	907
附录	743	附录	918

第 39 章 分部报告	923	40.3 关联方交易	943
39.1 基础知识	923	40.4 披露	944
39.2 报告分部的确定	925	附录	945
39.3 分部信息的披露	930	附录 A 《中华人民共和国会计法》	948
附录	933	附录 B 《企业财务会计报告条例》	954
第 40 章 关联方披露	937	附录 C 《企业会计准则应用指南—— 会计科目和主要账务处理》	960
40.1 基础知识	937		
40.2 关联方	941		

企业会计准则操作实务

第 1 篇

综合篇

第 1 章 新企业会计准则体系概述



2006 年 2 月 15 日财政部发布了《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 项具体准则，2006 年 10 月 30 日财政部又发布了《企业会计准则——应用指南》(财会[2006]18 号)。自 2007 年 1 月 1 日起在上市公司范围内施行，鼓励其他企业执行。执行新会计准则的企业不再执行原准则、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、各项专业核算方法和问题解答。

相对于 1992 年的会计改革来说，本次改革是在会计要素的确认、计量等更深层次上完善会计规则，规范会计秩序，实现国际趋同，其深度、广度都超过前一次，在中国会计发展史上具有里程碑的意义。

1.1 新企业会计准则的内容体系

新企业会计准则体系包括基本准则、具体准则和应用指南三个部分，如图 1-1 所示。这三个部分是一个有机整体。

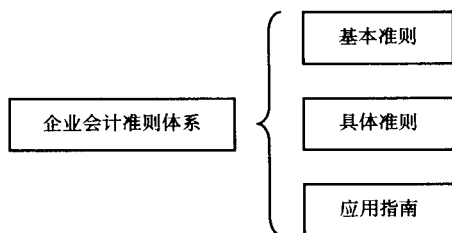


图 1-1 企业会计准则体系

1.1.1 基本准则

在新企业会计准则体系中，基本准则是纲，处于第一层次，是“准则的准则”。基本准则涉及整个企业会计工作和整个企业会计准则体系的指导思想和指导原则，对 38 个具体准则起统驭和指导作用，各具体准则的基本原则均来自基本准则，不得违反基本准则的精神。

现行的 38 个具体准则基本上涵盖了现阶段各类企业经济业务的一般情况，但是企业中可能存在某些特殊的经济业务。随着经济发展，还可能会出现新的经济业务，这些业务暂时没有具体准则来规范。在这种情况下，会计人员可以根据基本准则的精神对经济业务进行判断和处理。

1.1.2 具体准则

1. 概念

具体准则是目,处于企业会计准则体系的第二层次,是根据基本准则制定的,用来指导企业各类经济业务确认、计量、记录和报告的具体规范。

具体准则共有38项,其中,新制定的企业会计准则22项,以前制定、现在修订的企业会计准则16项。

这38项具体准则基本涵盖了各类企业的主要经济业务。

2. 分类

具体会计准则可以分为一般业务准则、特殊行业的特定业务准则和报告准则三类。

(1)一般业务准则。主要规范各类企业普遍适用的一般经济业务的确认和计量要求,包括存货、会计政策、会计估计变更和差错更正、资产负债表日后事项、建造合同、所得税、固定资产、租赁、收入、职工薪酬、股份支付、政府补助、外币折算、借款费用、长期股权投资、企业年金基金、每股收益、无形资产、资产减值、或有事项、投资性房地产、企业合并等准则项目。

(2)特殊行业的特定业务准则。主要规范特殊行业的特定业务的确认和计量要求,如石油天然气开采、生物资产、金融工具确认和计量、金融资产转移、套期保值、金融工具列报、原保险合同、再保险合同等准则项目。

(3)报告准则。主要规范普遍适用于各类企业的报告类准则,如财务报表列报、现金流量表、合并财务报表、中期财务报告、分部报告、关联方披露等准则项目。

1.1.3 应用指南

1. 概念

应用指南是补充,处于企业会计准则体系的第三个层次,是根据基本准则和具体准则制定的、指导会计实务的操作性指南。

企业会计准则应用指南主要解决在运用具体准则处理经济业务时所涉及的会计科目、账务处理、会计报表及其格式,类似于以前的企业会计制度。

但是,我们不宜将企业会计准则应用指南称为企业会计制度,因为应用指南是会计准则体系的组成部分,与基本准则和具体准则有机地结合在一起。

2. 构成

企业会计准则应用指南由两部分组成:第一部分为会计准则解释,第二部分为会计科目和主要账务处理。

企业会计准则解释主要对具体准则中的重点、难点和关键点做出解释性规定。

会计科目和主要账务处理,主要根据具体准则中涉及确认和计量的要求,规定了156个会计科目及其主要账务处理,基本涵盖了所有企业的各类交易或事项。

(1)企业会计准则解释。在准则解释中,《企业会计准则第30号——财务报表列报》解释包含了资产负债表、利润表和所有者权益变动表格式及其附注,《企业会计准则第31号——现金流量表》解释包含了企业现金流量表格式及其附注,《企业会计准则第33号——合并财务报表》解释包含了企业合并报表格式及其附注。

4 企业会计准则操作实务

这样安排有助于提升企业财务报表的地位，因为财务报表是综合反映企业实施会计准则形成的最终会计信息，会计信息使用者主要通过财务报表了解企业的财务状况、经营成果和现金流量情况，以便做出决策。这样规定与国际财务报告准则的理念也是一致的。

(2) 会计科目和主要账务处理。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，是以会计准则中确认、计量原则及其解释为依据所作的规定。会计科目和主要账务处理规定了会计的确认、计量、记录和报告中记录的规定。会计科目一览表，请参见表 1-1。

表 1-1 会计科目一览表

顺 序 号	编 号	会 计 科 目 名 称
		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
4	1011	存放同业
5	1012	其他货币资金
6	1021	结算备付金
7	1031	存出保证金
8	1101	交易性金融资产
9	1111	买入返售金融资产
10	1121	应收票据
11	1122	应收账款
12	1123	预付账款
13	1131	应收股利
14	1132	应收利息
15	1201	应收代位追偿款
16	1211	应收分保账款
17	1212	应收分保合同准备金
18	1221	其他应收款
19	1231	坏账准备
20	1301	贴现资产
21	1302	拆出资金
22	1303	贷款
23	1304	贷款损失准备
24	1311	代理兑付证券
25	1321	代理业务资产
26	1401	材料采购
27	1402	在途物资
28	1403	原材料
29	1404	材料成本差异
30	1405	库存商品

续表

顺 序 号	编 号	会计科目名称
31	1406	发出商品
32	1407	商品进销差价
33	1408	委托加工物资
34	1411	周转材料
35	1421	消耗性生物资产
36	1431	贵金属
37	1441	抵债资产
38	1451	损余物资
39	1461	融资租赁资产
40	1471	存货跌价准备
41	1501	持有至到期投资
42	1502	持有至到期投资减值准备
43	1503	可供出售金融资产
44	1511	长期股权投资
45	1512	长期股权投资减值准备
46	1521	投资性房地产
47	1531	长期应收款
48	1532	未实现融资收益
49	1541	存出资本保证金
50	1601	固定资产
51	1602	累计折旧
52	1603	固定资产减值准备
53	1604	在建工程
54	1605	工程物资
55	1606	固定资产清理
56	1611	未担保余值
57	1621	生产性生物资产
58	1622	生产性生物资产累计折旧
59	1623	公益性生物资产
60	1631	油气资产
61	1632	累计折耗
62	1701	无形资产
63	1702	累计摊销
64	1703	无形资产减值准备
65	1711	商誉
66	1801	长期待摊费用
67	1811	递延所得税资产
68	1821	独立账户资产

续表

顺 序 号	编 号	会计科目名称
69	1901	待处理财产损益
		二、负债类
70	2001	短期借款
71	2002	存入保证金
72	2003	拆入资金
73	2004	向中央银行借款
74	2011	吸收存款
75	2012	同业存放
76	2021	贴现负债
77	2101	交易性金融负债
78	2111	卖出回购金融资产款
79	2201	应付票据
80	2202	应付账款
81	2203	预收账款
82	2211	应付职工薪酬
83	2221	应交税费
84	2231	应付利息
85	2232	应付股利
86	2241	其他应付款
87	2251	应付保单红利
88	2261	应付分保账款
89	2311	代理买卖证券款
90	2312	代理承销证券款
91	2313	代理兑付证券款
92	2314	代理业务负债
93	2401	递延收益
94	2501	长期借款
95	2502	应付债券
96	2601	未到期责任准备金
97	2602	保险责任准备金
98	2611	保户储金
99	2621	独立账户负债
100	2701	长期应付款
101	2702	未确认融资费用
102	2711	专项应付款
103	2801	预计负债
104	2901	递延所得税负债
		三、共同类

续表

顺 序 号	编 号	会计科目名称
105	3001	清算资金往来
106	3002	货币兑换
107	3101	衍生工具
108	3201	套期工具
109	3202	被套期项目
		四、所有者权益类
110	4001	实收资本
111	4002	资本公积
112	4101	盈余公积
113	4102	一般风险准备
114	4103	本年利润
115	4104	利润分配
116	4201	库存股
		五、成本类
117	5001	生产成本
118	5101	制造费用
119	5201	劳务成本
120	5301	研发支出
121	5401	工程施工
122	5402	工程结算
123	5403	机械作业
		六、损益类
124	6001	主营业务收入
125	6011	利息收入
126	6021	手续费及佣金收入
127	6031	保费收入
128	6041	租赁收入
129	6051	其他业务收入
130	6061	汇兑损益
131	6101	公允价值变动损益
132	6111	投资收益
133	6201	摊回保险责任准备金
134	6202	摊回赔付支出
135	6203	摊回分保费用
136	6301	营业外收入
137	6401	主营业务成本
138	6402	其他业务成本
139	6403	营业税金及附加