



二十一世纪高等院校系列精品规划教材

ERSHIYI SHIJI GAODENG YUANXIAO XILIE JINGPIN GUIHUA JIAOCAI

新编金融企业会计

XINBIAN JINRONG QIYE KUAIJI

主编 ● 罗绍德 王敏芳



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press



二十一世纪高等院校系列精品规划教材

ERSHIYI SHIJI GAODENG YUANXIAO XILIE JINGPIN GUIHUA JIAOCAI

新编金融企业会计

XINBIAN JINRONG QIYE KUAIJI

主编◎ 罗绍德 王敏芳



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

新编金融企业会计/罗绍德主编. —成都:西南财经大学出版社,2015.8

ISBN 978 - 7 - 5504 - 1955 - 1

I. ①新… II. ①罗… III. ①金融企业—会计 IV. ①F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 123976 号

新编金融企业会计

主 编:罗绍德 王敏芳

责任编辑:李特军

助理编辑:李晓嵩

封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookej.com
电子邮件	bookej@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	21.25
字 数	495 千字
版 次	2015 年 8 月第 1 版
印 次	2015 年 8 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 1955 - 1
定 价	39.80 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

前 言

改革开放以来,我国金融企业不断发展,在经济全球化和信息化进程中发挥着越来越重要的作用。金融企业会计是以会计的基本原理为基础,结合金融企业的业务特点,核算和监督金融企业各项业务活动和财务活动的一门专业会计学。本书着重介绍如何运用会计方法来反映金融企业的会计实务。

本书充分体现了《企业会计准则》和《金融企业财务规则》的新要求,内容全面系统,文字简洁,层次分明,重点突出,具有很强的实用性和针对性,有利于读者了解金融企业会计的基本核算方法和各项业务处理方法。本书结合金融企业的业务特点,描述主要业务的会计实务的主要脉络,同时配备了与商业银行、保险、证券、期货、基金等实际业务相关的例题,在各章后还附有练习题,方便读者及时巩固与复习,深入思考。本书特别注重理论与实践的结合,因此既可作为各高等院校会计专业以及金融专业的教学之用,也可以作为金融行业会计人员继续教育与自学之用。

本书由暨南大学管理学院会计系罗绍德教授和湖南涉外经济学院王敏芳副教授主编。罗绍德编写第一章、第四章,甘芳萍编写第二章、第三章,李旭艳编写第五章、第六章,罗绍德、王敏芳编写第七章,何敏燕编写第八章、第九章,杨晓珍编写第十章,陈雅琴编写第十一章,周芳编写第十二章、第十三章,刘翠兰进行统改完善,最后由罗绍德教授和王敏芳副教授总纂定稿。在编写本书的过程中,我们参考了大量的金融企业管理和金融企业会计教材,从中吸取了许多有价值的东西,在此一并致谢。

由于我们的水平有限,加上时间也较为仓促,书中难免有疏漏与不当之处,恳请读者批评指正!

编者

2015年7月于暨南大学

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 金融企业会计的概念	(1)
第二节 金融企业会计核算的基本假设、会计信息质量要求和核算基础	(4)
第三节 金融企业会计核算对象	(7)
第四节 金融企业会计科目、记账方法、会计凭证、会计账簿和账务组织 ..	(8)
第二章 存款业务核算	(21)
第一节 存款业务概述	(21)
第二节 单位存款业务核算	(24)
第三节 个人存款业务核算	(28)
第四节 存款利息费用核算	(34)
第三章 贷款业务核算	(40)
第一节 贷款业务概述	(40)
第二节 单位贷款业务核算	(43)
第三节 票据贴现业务核算	(50)
第四节 个人贷款业务核算	(54)
第五节 贷款减值业务核算	(57)
第四章 往来业务核算	(62)
第一节 往来业务核算概述	(62)
第二节 商业银行与中央银行往来业务核算	(65)
第三节 金融企业同业往来业务核算	(72)
第四节 商业银行系统内往来业务核算	(79)
第五章 支付结算业务核算	(86)
第一节 支付结算概述	(86)
第二节 非票据结算业务核算	(88)
第三节 票据结算业务核算	(101)

第四节 银行卡业务核算	(112)
第六章 中间业务核算	(120)
第一节 中间业务概述	(120)
第二节 代理发行债券业务核算	(123)
第三节 委托贷款业务核算	(126)
第四节 理财业务核算	(129)
第五节 代理保管业务核算	(133)
第七章 外汇业务核算	(137)
第一节 外汇业务概述	(137)
第二节 外汇买卖业务核算	(140)
第三节 外汇存款业务核算	(145)
第四节 外汇贷款业务核算	(150)
第五节 国际贸易结算业务核算	(157)
第八章 银行损益核算	(168)
第一节 营业收入的核算	(168)
第二节 成本费用的核算	(171)
第三节 利得与损失的核算	(173)
第四节 利润及利润分配的核算	(176)
第五节 所有者权益的核算	(183)
第九章 金融企业财务报告	(191)
第一节 金融企业财务报告概述	(191)
第二节 资产负债表	(193)
第三节 利润表	(198)
第四节 现金流量表	(201)
第五节 所有者权益变动表	(212)
第六节 会计报表附注	(215)
第十章 保险会计与保险业务核算	(220)
第一节 保险会计概述	(220)
第二节 原保险合同的会计核算	(225)
第三节 再保险合同的会计核算	(245)
第四节 保险公司财务报表	(252)

第十一章 证券公司业务核算	(261)
第一节 证券公司业务概述	(261)
第二节 证券经纪业务核算	(265)
第三节 证券自营业务核算	(270)
第四节 证券承销业务核算	(283)
第十二章 期货公司业务核算	(288)
第一节 期货公司业务概述	(288)
第二节 商品期货业务核算	(290)
第三节 期货经纪业务核算	(299)
第四节 金融期货业务核算	(309)
第十三章 基金公司业务核算	(312)
第一节 基金公司业务概述	(312)
第二节 基金发行与赎回业务核算	(318)
第三节 基金投资业务核算	(321)
第四节 基金业务损益核算	(325)
参考书目	(331)

第一章

总论

本章主要介绍金融企业会计的基本理论，具体包括：金融企业会计的概念；金融企业会计核算的基本假设、会计信息质量要求和核算基础；金融企业会计核算对象；金融企业会计科目、记账方法、会计凭证、会计账簿和账务组织。

第一节 金融企业会计的概念

一、金融企业

金融企业是依法设立和运营，以营利为目的，专门从事资金商业性买卖，自负盈亏、独立核算的社会经济组织。金融企业是金融机构的重要组成部分。金融机构通常由银行和非银行金融机构组成。

（一）银行

银行是以存款、贷款、汇兑等业务承担信用中介的金融机构。我国现行的银行体系主要包括中央银行、商业银行和政策性银行。其中，商业银行是典型的金融企业。

1. 中央银行

我国的中央银行是中国人民银行。中央银行是一国最高的货币金融管理机构，在各国金融体系中居主导地位。中央银行的主要职能是宏观调控、保障金融安全和稳定、金融服务等。中央银行享有货币发行的垄断权，是“发行的银行”。中央银行代表政府管理全国的金融机构和金融活动，是“政府的银行”。中央银行集中保管银行的准备金，并向银行发放贷款，充当最后的贷款人，是“银行的银行”。中央银行从事的业务和其他金融机构从事的业务根本区别在于中央银行从事的业务不是为了营利，而是为了实现国家宏观经济目标服务。中央银行的主要业务有货币发行、集中存款准备金、贷款、再贴现、证券买卖、黄金占款，以及为商业银行和其他金融机构办理资金的划拨清算和资金转移的业务等。

2. 商业银行

我国商业银行是自主经营、独立核算、自担风险、自负盈亏、自我约束、自我发展的具有法人权利和地位的金融企业，以利润经营为目标，以流动性、安全性、效益性为经营原则。商业银行的主要业务包括吸收公众存款、发放贷款、办理国内外结算、办理票据贴现、发行金融债券、买卖政府债券、从事同业拆借、买卖外汇、提供信用保证与担保、代理保险业务、提供保险箱服务等。

商业银行是我国金融体系的主体，也是银行体系中的重要组成部分。在我国，商业银行主要分为国有独资商业银行（中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国

建设银行)、股份制商业银行(招商银行、交通银行、华夏银行、中信银行、民生银行等)、合作性商业银行(城市合作商业银行和农村合作商业银行等)。

3. 政策性银行

政策性银行是指由政府创立、参股或保证,以国家信用为基础,不以营利为目的,专门为贯彻和配合国家特定政策,在特定的业务领域内从事政策性融资活动,充当政府进行宏观经济管理工具的金融机构。我国的政策性银行主要包括中国国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行等。

(二) 非银行金融机构

随着我国金融体制改革的深化,非银行金融机构也得到了迅速的发展,对我国的经济发展发挥着重要作用,逐渐成为我国金融体系的重要组成部分。非银行金融机构又称金融性公司,以营利为目的,实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的经营机制。非银行金融机构主要包括保险公司、证券公司、信托投资公司、基金管理公司、租赁公司和财务公司等。

1. 保险公司

保险公司是经营保险业务和投资业务的经济组织。保险公司的主营业务是保险业务,具体包括财产保险、人身保险和再保险。保险公司的作用是对投保人未来可能发生的损失予以赔偿给付,实现分担风险的保障作用。

2. 证券公司

我国的证券公司可以分为综合类证券公司和经济类证券公司。综合类证券公司的业务范围要比经济类证券公司广,主要包括证券经纪业务、证券自营业务、证券承销业务和其他证券业务。经济类证券公司业务比较单一,只允许专门从事证券经济业务,即只能专门从事代理客户买卖股票、债券、基金、可转换债券、认股权证等业务。

3. 信托投资公司

信托投资公司是专门从事信托投资业务的公司。信托投资公司从事的主要业务有信托业务、委托业务、代理业务和咨询业务等。

4. 基金管理公司

基金管理公司是依据法律、法规和基金契约,负责基金的经营和管理操作的公司。基金管理公司从事证券投资基金管理业务包括证券投资基金的发行和赎回,以投资组合的方式管理和运用证券投资基金进行股票、债券等金融工具的投资等。

5. 租赁公司

租赁公司是指依法成立的、从事金融租赁业务的公司。租赁公司的主要业务包括动产和不动产的租赁、转租赁和回租业务;各种租赁业务所涉及的标的物的购买业务;出租物和抵偿押金产品的处理业务等。

6. 财务公司

财务公司是企业内部集团成立的,主要为了加强企业内部资金集中管理和提高资金使用效率的公司。财务公司的主要业务包括存贷款、结算、票据贴现、融资租赁、委托及代理发行有价证券等。

我国金融机构的组成如图 1-1 所示:

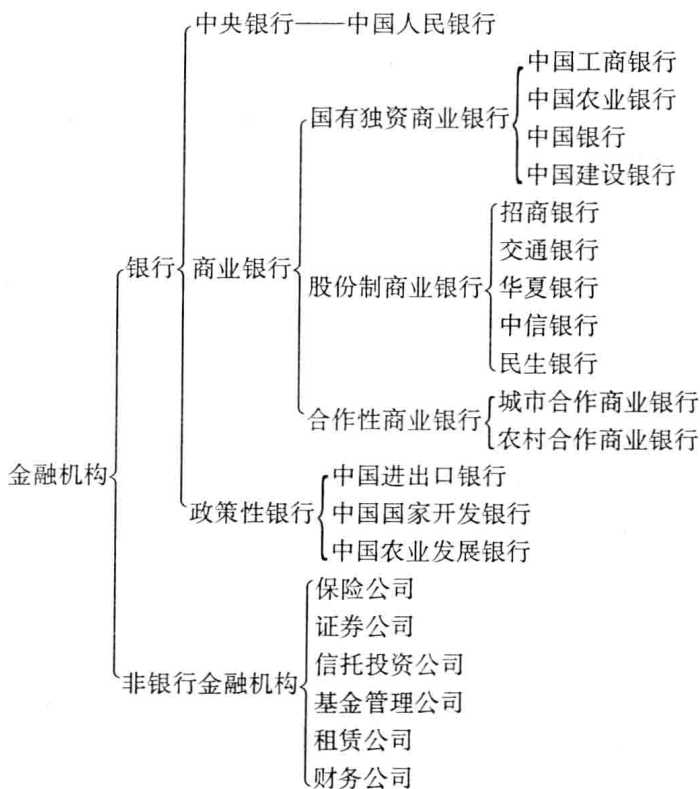


图 1-1 我国金融机构的组成

二、金融企业会计

(一) 金融企业会计的概念

金融企业会计是我国会计体系的重要组成部分，是一种特殊的专业会计，是把会计学的基本原理和基本方法运用到金融行业的特种会计。

金融企业会计是以货币为主要计量单位，采用专门的会计方法，对金融企业的经营活动进行完整、连续、系统、全面的核算和监督，并进行分析和预测，为金融企业的利益相关者及有关方面提供决策所需的信息。

(二) 金融企业会计的特点

金融企业是国民经济中经营货币信用业务的特殊企业，这一特殊性决定了金融企业会计相比于其他的行业会计而言，有着明显的不同的特点，具体如下：

1. 在核算内容方面表现出更广泛的社会性

金融企业的会计核算除了核算其本身的业务活动，更要反映国民经济中各部门、各企事业单位的资金活动情况。因此，金融企业会计综合反映了社会宏观经济活动的情况，具有更广泛的社会性。

2. 会计核算过程和业务处理过程具有一致性

金融企业的会计部门处于业务活动的第一线，在处理各项业务的同时，必须通过会计进行记录、核算和监督，既处理了业务，又进行了会计核算。当业务活动完成时，会计核算工作也基本完成。

3. 核算方法具有独特性

金融企业是经营货币资金的特殊企业,因此金融企业除了要按照一般企业的核算方法进行核算之外,还必须形成自己独特的核算方法。不同的金融企业、不同的业务,具体的处理方法都不相同。金融企业会计在科目设置、凭证编制、账务处理程序以及具体业务的处理方法上都明显区别于其他企业会计。

4. 具有严格的内部监督机制

金融企业会计对国民经济的特殊作用和金融企业的业务的特殊性使得金融企业会计在日常核算过程中,必须采取严格的内部监督机制,以保证会计核算工作的正确和货币资金的安全。

(三) 金融企业会计的地位与作用

1. 金融企业会计的地位

- (1) 金融企业会计是会计体系的组成部分。
- (2) 金融企业会计是金融企业内部管理的重要方面。
- (3) 金融企业会计与其他会计既有共性,又有区别。
- (4) 金融企业会计是金融企业内部的一项基础性工作。

2. 金融企业会计的作用

金融企业会计具有会计核算、会计监督、参与管理、提供信息的职能,承担着正确组织会计核算、依法实施会计监督、真实提供会计信息的任务。

第二节 金融企业会计核算的基本假设、 会计信息质量要求和核算基础

一、金融企业会计核算的基本假设

会计的基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是会计人员为了实现会计目标而对会计核算所处环境进行的合理的假设。金融企业会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量假设。

(一) 会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体是企业进行会计确认、计量和报告的空间范围。在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

(二) 持续经营

持续经营是指在可预见的将来,企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去。也就是说,企业或会计主体在可预见的未来不会进行清算。在持续经营的前提下,企业在会计信息的收集和处理上使用的会计处理方法才能保持稳定。

(三) 会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动划分为一个个连续的、间隔相同的会计期间。会计分期的目的是将持续经营的生产经营活动划分为连续、相等的期间,

据以结算账目、编制会计报表,从而及时向财务报告使用者提供相关的企业财务信息。会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有极为重要的作用。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币为计量单位,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。以货币计量为假设,可以全面反映企业的各项生产经营活动和有关交易事项。我国的金融企业的会计核算一般以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表时应折算为人民币。

二、金融企业会计信息质量要求

(一) 客观性

客观性是指金融企业会计核算应该以实际发生的交易或事项为依据,如实地反映企业财务状况、经营成果和现金流量。客观性具体包括真实性、可靠性和可验证性三个方面。

(二) 相关性

相关性是指金融企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况进行评价或者预测。相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。

(三) 可比性

可比性是指金融企业应当按照规定的会计处理方法进行会计核算,会计指标应当口径一致、相互可比,具体分为纵向可比和横向可比。横向可比是指不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。纵向可比是指同一企业对于不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。企业会计政策确需变更的,其相关情况应当在财务报告附注中说明。

(四) 及时性

及时性是指金融企业对已经发生的交易或者事项应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或延后。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性,就是要求及时收集会计信息,及时对经济交易或事项进行确认或计量,及时将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

(五) 明晰性

明晰性是指金融企业的会计核算应当清晰明了,便于理解和运用。这就要求金融企业在会计核算中必须做到会计记录准确清晰,凭证填制和账簿登记应当合法有据,账户对应关系清楚,文字摘要完整。会计报表应做到项目完整、数字准确、勾稽关系清楚。

(六) 谨慎性

谨慎性是指金融企业的会计核算应当认真、谨慎,不应高估资产或者收益,低估

负债或者费用。谨慎性原则是针对经济活动中的不确定因素，要求在会计处理中要充分考虑到可能的风险和损失，在不影响合理反映的情况下，尽可能选择不虚增利润或夸大所有者权益的会计处理程序和方法。

(七) 重要性

重要性是指金融企业在会计核算中对不同的交易或事项应当区别对待，根据其重要性，采用不同的处理方法。重要性要求对资产、负债、损益等有较大影响，进而影响财务会计报告使用者做出合理判断的重要会计事项，必须按规定的会计方法和程序进行处理，并在财务会计报告中予以充分的披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者做出正确判断的前提下，可适当简化处理。

(八) 实质重于形式

实质重于形式是指金融企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应当仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告，那么就容易导致会计信息失真，无法如实反映经济现实和实际情况。

金融企业会计信息质量要求如图 1-2 所示：

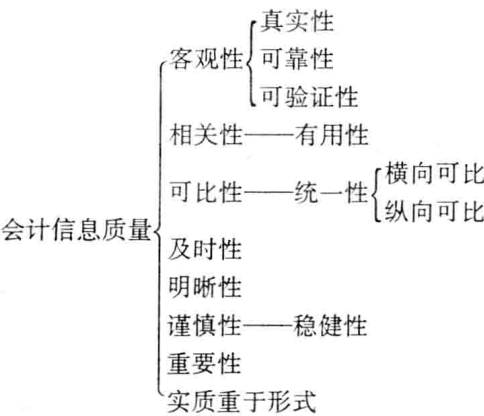


图 1-2 会计信息质量要求

三、金融企业会计的核算基础

金融企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。权责发生制原则是指凡是当期已经实现的收入和当期已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，都不应作为当期的收入和费用处理。权责发生制的核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收支和损益，这样能够更加准确地反映企业在特定会计期间真实的财务状况和经营成果。

第三节 金融企业会计核算对象

一、金融企业的会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容。金融企业的会计对象从总体来看,依然是资金运动所体现的六大会计要素。根据我国《企业会计准则》的规定,这六大会计要素分别为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

(一) 资产

金融企业的资产是指金融企业过去的交易或事项形成的,被企业拥有或控制,预期会给金融企业带来经济利益的资源。

金融企业的资产按其流动性可以分为流动资产和非流动资产。金融企业的流动资产是指可以在1年内(含1年)变现或耗用的资产,主要包括货币资金、拆出资金、交易性金融资产、衍生金融资产、买入返售金融资产、应收利息、具有本行业特点的各类应收款项。金融企业的非流动资产主要包括可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产、递延所得税资产、其他资产等。

(二) 负债

金融企业的负债是由金融企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出的现时义务。

金融企业的负债按其流动性可以分为流动负债和非流动负债。金融企业的流动负债是指可以在1年内(含1年)偿还的负债,包括短期借款、拆入资金、交易性金融负债、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、具有本行业特点的各类应付及预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付利息等。金融企业的非流动负债包括预计负债、长期借款、应付债券、长期准备金、递延所得税负债、其他负债等。

(三) 所有者权益

金融企业的所有者权益是指金融企业的资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。

金融企业的所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润等。

(四) 收入

金融企业的收入是指金融企业在日常活动中产生的、会导致所有者权益增加,与所有者资本投入无关的经济利益的总流入。

金融企业的收入包括主营业务收入、利息收入、手续费及佣金收入、租赁收入、投资收益和其他业务收入等。

(五) 费用

金融企业的费用是指金融企业在日常活动中产生的、会导致所有者权益减少,与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

金融企业的费用包括利息支出、手续费及佣金支出、管理费用、其他业务成本、所得税费用等。

(六) 利润

金融企业的利润是指金融企业在一定的会计期间的经营成果。

金融企业的利润包括收入减费用的净额、直接计入当期损益的利得和损失、营业外收支净额等。

二、金融企业的会计目标

金融企业的会计目标是通过金融企业经营的业务进行确认、计量和报告，并对经营的结果加以披露，从而向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。其中，财务报告使用者包括投资人、债权人、政府及有关部门和社会公众等。

第四节 金融企业会计科目、记账方法、
会计凭证、会计账簿和账务组织

一、会计科目设置及分类

(一) 会计科目设置

会计科目是按照经济业务的内容和经济管理的要求，对会计要素的具体内容进行分类核算的项目，即根据会计核算的需要，对资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素的具体内容进行科学的分类。正确使用会计科目，是合理组织会计核算，真实反映业务活动和财务活动的重要保证。

金融企业应依照《企业会计准则——应用指南》（财会〔2006〕18号）中的会计科目和主要账务处理规定的会计科目名称和核算内容设置与使用会计科目，处理经济业务（会计科目表见表1-1）。

表 1-1 会计科目表

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

表1-1(续)

顺序号	编号	会计科目名称
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
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

表 1-1 (续)

顺序号	编号	会计科目名称
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
69	1901	待处理财产损益