

附件2:

## 《资产管理产品相关会计处理规定（征求意见稿）》

### 起草说明

为进一步明确资产管理产品的会计处理，提高会计信息质量，我们研究起草了《资产管理产品相关会计处理规定（征求意见稿）》（以下简称《规定》）。现将有关情况说明如下：

#### 一、起草背景

2018年4月，人民银行会同相关部门发布了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号，以下简称资管新规），对银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司等金融机构发行的各类资产管理产品（以下简称资管产品）进行了统一规范。根据我部2020年12月发布的《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》（财会〔2020〕22号），适用资管新规的资管产品执行新金融工具相关会计准则的日期可以推迟至2022年1月1日。在此背景下，研究制定《规定》具有以下重要意义：

一是有利于落实资管新规，助力资管产品净值化转型和防范化解金融风险。资管新规是贯彻落实金融服务实体经济宗旨、有序化解和处置“影子银行”风险、维护金融体系平稳运行的重要举措。资管新规要求打破刚兑、对资管产品实

行净值化管理，净值生成应当符合企业会计准则规定，还要求金融机构对所管理的不同产品受托财产分别管理、分别记账，进行产品会计核算并编制产品财务会计报告。制定《规定》有利于细化和落实资管新规的前述要求，有效指导资管产品的会计处理和净值生成，助力资管产品的净值化转型，防范化解金融风险，服务实体经济发展。

**二是有利于解决资管产品面临的具体会计问题，指导新金融工具等准则实施。**在净值化管理模式下，净值作为生成产品份额申赎对价的基础，直接关系到投资者经济利益的公平分配，而且很多开放式产品每日开放申赎并披露净值，对会计核算的精度和频率要求高。同时，由于资管产品的存续期普遍较短，流动性管理要求高并存在侧袋等特殊机制，经营活动以投资为主且可能存在嵌套等复杂安排，管理人业绩报酬的形式及条款多样等，因此，需要对持续经营假设的应用、主袋与侧袋的关系等予以明确，对持有投资的分类、确认、计量和管理人报酬的会计处理等作出更细化的规定，在会计科目设置、报表格式等方面需结合行业特点予以特殊考虑。

**三是有利于统一各类资管产品的会计实务，提升资管产品的会计信息质量。**我国资管产品规模大、种类多、社会影响面广，发行和监管主体不一。资管产品按照投资性质可分为固定收益类产品、权益类产品、商品及金融衍生品类产品和混合类产品；其发行主体包括银行及理财子公司、信托公

司、证券公司及子公司、基金管理公司及子公司、期货公司及子公司、保险资产管理机构、金融资产投资公司等各类金融机构。制定《规定》有利于统一各类资管产品的会计核算和净值生成，增强资管产品会计信息的可比性，促进行业公平竞争和保护投资者合法权益。

## 二、起草过程

《规定》的起草主要经历了以下过程：

**（一）前期调研阶段。**自 2021 年 2 月开始，我们与银行业协会、证券投资基金业协会、资管产品发行主体、会计师事务所以及监管部门等通过线上、线下多种方式开展讨论交流，梳理资管产品面临的具体会计问题，并先后赴多家公司开展实地调研。

**（二）起草内部讨论稿。**自 2021 年 3 月开始，根据前期座谈和实地调研收集到的情况和信息，我们对资管产品相关会计技术问题进行了认真研究，起草形成《资产管理产品相关会计处理规定（内部讨论稿）》。

**（三）起草征求意见稿。**2021 年 6 月，我们组织银行、基金公司、会计师事务所等召开会议，就《资产管理产品相关会计处理规定（内部讨论稿）》开展专题讨论，并赴上海听取信托机构意见。结合各方面反馈意见，在进一步修改完善的基础上，形成了征求意见稿。

## 三、主要内容

《规定》主要包括以下内容：

**（一）总体要求。**《规定》第一部分主要对资管产品会计主体、编制基础、会计分期、记账本位币、会计科目设置及财务报表构成等总体要求予以明确。

**（二）资管产品持有投资等交易的会计处理。**《规定》第二至五部分主要结合资管产品业务活动的特点，针对实务中需进一步明确和规范的投资等相关交易的会计处理问题作出细化规定，包括持有投资应当适用的准则、金融资产的分类、减值及公允价值计量、管理人报酬以及产品份额申赎、涉税事项等。

**（三）列示和披露。**《规定》第六部分主要考虑资管产品自身特点、投资者财务报表信息需求以及相关监管要求等，对其财务报表列示作出规范，并对附注中应当披露的信息作出细化规定。

**（四）生效日期及附录。**《规定》第七部分明确施行日期为2022年1月1日，与我部《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》相衔接。附录部分主要对资管产品会计科目设置、主要账务处理和会计报表作出了规范，其中，附录1为会计科目和主要账务处理，附录2为资产负债表、利润表和所有者权益（净值）变动表的参考格式。

#### **四、征求意见的主要问题**

**（一）**您认为《规定》中有关投资会计处理的规定是否

恰当？如果不恰当，您有何意见和建议？

（二）您认为《规定》中有关管理人报酬会计处理的规定是否恰当？如果不恰当，您有何意见和建议？

（三）您认为《规定》中有关列示和披露的规定是否恰当？如果不恰当，您有何意见和建议？

（四）您认为《规定》中的会计科目和主要账务处理规定是否恰当？如果不恰当，您有何意见和建议？

（五）您认为《规定》中的会计报表格式是否恰当？如果不恰当，您有何意见和建议？

（六）您对《规定》还有哪些其他意见和建议？