

附件 2:

通用分类标准保险业和证券业扩展部分指南

为推动企业会计准则通用分类标准（以下简称通用分类标准）的实施、提升 XBRL 格式财务报告的可比性，我部在 2015 版通用分类标准的基础上，制定了通用分类标准保险业扩展部分和证券业扩展部分，供执行企业会计准则并实施通用分类标准的公司使用，监管机构在制定基于通用分类标准的监管扩展分类标准时也可使用。

一、与 2015 版通用分类标准的关系

2015 版通用分类标准由通用部分和各个行业扩展部分共同组成，本次增设的保险业扩展部分和证券业扩展部分丰富了通用分类标准的行业扩展部分。

在内容上，通用部分反映的是企业会计准则对财务报告列示和披露的基本要求；保险业扩展部分和证券业扩展部分是在通用部分的基础上，结合保险业和证券业特色的披露内容，按照行业财务报告的类别进行组织。

在结构上，对于在通用部分中已定义的财务报告概念和结构，保险业扩展部分和证券业扩展部分不再重复定义元素和扩展链接角色，而是直接引用通用部分；对于在银行业扩展部分、石油和天然气行业扩展部分已定义的扩展部分的财务报告概念，保险业和证券业扩展部分不再重复定义元素，而是直接引用。

为妥善处理通用部分和行业扩展部分之间的关系，通用分类标准采用了“松耦合”的架构设计模式，即通用部分和各行业扩展部分在

逻辑上保持内在统一，在文件结构上保持相对独立，便于对通用部分和行业扩展部分相对独立地修改。本次更新后，通用分类标准将在通用部分、石油和天然气行业扩展部分、银行业扩展部分的基础上，补充保险业扩展部分和证券业扩展部分，本次更新后的架构设计如图 1 所示：

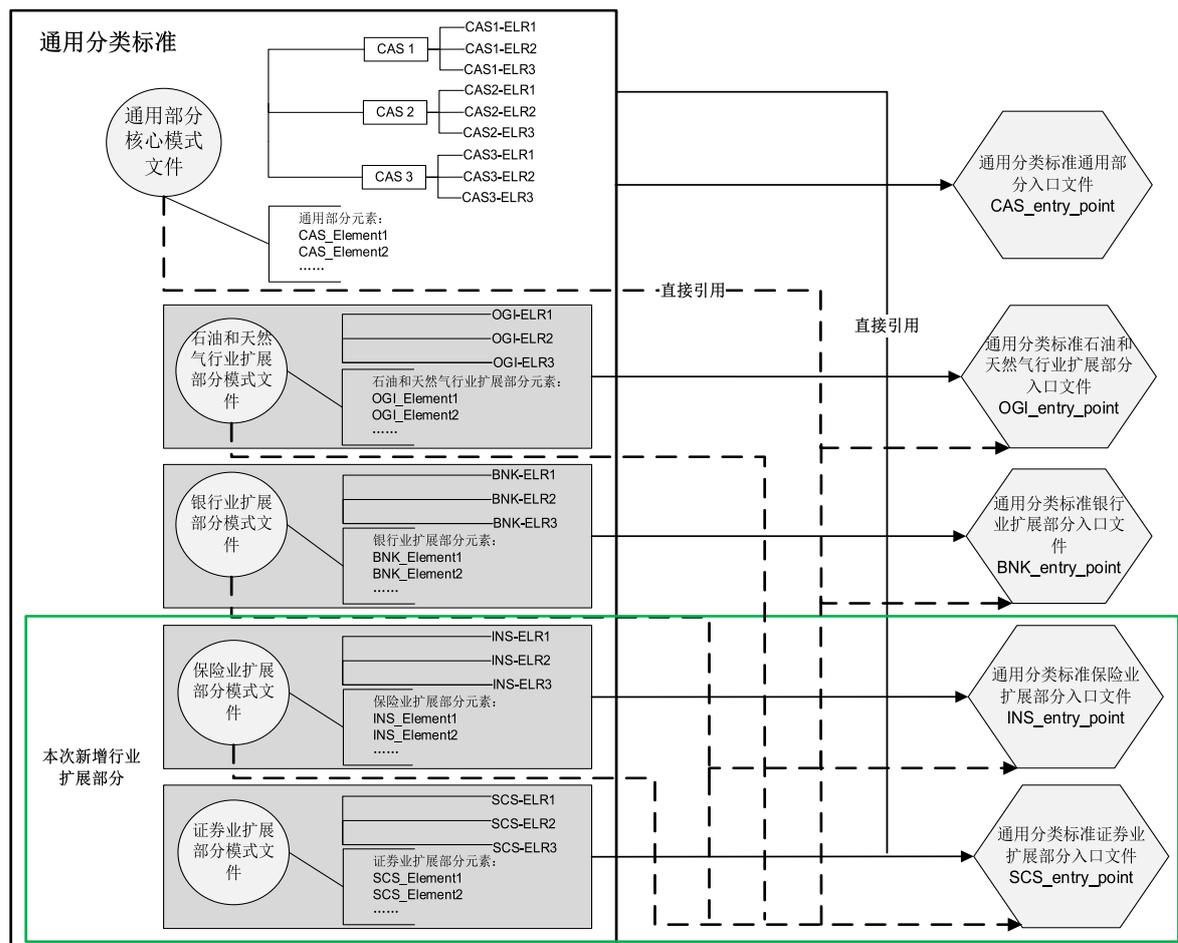


图 1：2015 版通用分类标准架构图

需要特别说明的是，考虑到企业趋于混业经营的现状，已对通用分类标准进行了架构调整。在 2015 版通用分类标准下，允许企业根据业务类型跨行业使用分类标准的不同模块。

二、 保险业和证券业扩展部分的架构

（一） 逻辑设计

保险业和证券业扩展部分在逻辑上可分为三个层面：元素、扩展链接角色和维度，其逻辑设计分别如下：

1. 元素

保险业和证券业扩展部分的元素是依据《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范第 1 部分：基础》（GB/T25500.1-2010）、《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范第 2 部分：维度》（GB/T25500.2-2010）、《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范第 3 部分：公式》（GB/T25500.3-2010）、《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范第 4 部分：版本管理》（GB/T25500.4-2010）系列国家标准，根据企业会计准则以及保险行业、证券特性提取的用于财务报告的概念。本版保险业扩展部分新定义扩展元素 820 个，证券业扩展部分新定义扩展元素 284 个。

保险业和证券业扩展部分使用了 GB/T25500-2010《可扩展商业报告语言（XBRL）技术规范》系列国家标准所定义的 3 类元素（替换组）：数据项（Item），超立方体项（HypercubeItem），维度项（DimensionItem）。表 1 列示了保险业和证券业扩展部分新定义扩展元素中 3 类元素的使用情况。

表 1：保险业和证券业扩展部分新定义扩展元素使用的元素种类

| 元素种类（替换组） | 保险业扩展部分新定义扩展元素数量 | 证券业扩展部分新定义扩展元素数量 |
|----------------------|------------------|------------------|
| 数据项（Item） | 745 | 259 |
| 超立方体项（HypercubeItem） | 37 | 13 |
| 维度项（DimensionItem） | 38 | 12 |
| 合计 | 820 | 284 |

(1) 元素属性

保险业和证券业扩展部分中的每项元素都包含一系列属性。图 2 以证券业扩展部分元素“融资融券业务融出资金”为例列举了部分元素属性：

```
<xs:element
name="ProvidingFundsForMarginTrading"
id="scs_ProvidingFundsForMarginTrading"
type="xbrli:monetaryItemType"
substitutionGroup="xbrli:item"
nillable="true"
abstract="false"
xbrli:periodType="instant"
xbrli:balance="debit"/>
```

图 2：证券业扩展部分元素“融资融券业务融出资金”及其属性

保险业和证券业扩展部分元素的部分重要属性如下：

①元素名称 (element name)

元素名称以元素的英文标准标签为基础确定，遵循“驼峰规则”(Camel Case)，以便计算机识别。例如，“融资融券业务融出资金”的英文标准标签是“Providing funds for margin trading”，元素名称应该是“ProvidingFundsForMarginTrading”。

②元素 ID (element ID)

元素 ID 是保险业和证券业扩展部分中所使用的每一个元素的唯一编号。元素 ID 的结构是：{分类标准的命名空间前缀_扩展元素名称}。

③时期类型 (period type)

如果元素用于表达存量概念，时期类型应设为“instant”(时点)；如用于表达流量概念，时期类型应设为“duration”(期间)。当元素的

时期类型不明确时，统一设为“duration”。所有抽象（abstract）元素、表（table）元素、轴（axis）元素和域成员（member）元素的时期类型都是“duration”。

④数据类型

根据具体用途，保险业和证券业扩展部分中的元素被定义为不同的数据类型。表 2 展示了保险业和证券业扩展部分新定义扩展元素的数据类型。对于大多数企业来说，扩展时最常使用的数据类型是货币类型（monetaryItemType）和字符串类型（stringItemType）。

表 2：保险业和证券业扩展部分新定义扩展元素使用的数据类型统计及举例

| 数据类型 | 英文名称 | 元素数量 | | 数据类型举例 |
|-------|-------------------|----------------|----------------|-----------------------|
| | | 保险业扩展部分新定义扩展元素 | 证券业扩展部分新定义扩展元素 | |
| 货币类型 | monetaryItemType | 415 | 126 | 公司备付金 |
| 字符串类型 | stringItemType | 200 | 71 | 其他应收款，年限 |
| 域类型 | domainItemType | 136 | 60 | 交易席位费 [member] |
| 文本块类型 | textBlockItemType | 38 | 14 | 融出证券信息披露 [text block] |
| 百分比类型 | percentItemType | 28 | 9 | 融出资金占融出资金总额比例 |
| 小数类型 | decimalItemType | 1 | 0 | 投资连结保险账户单位数 |
| 日期类型 | dateItemType | 2 | 2 | 应付短期融资款发行日期 |
| 纯数类型 | pureItemType | 0 | 2 | 结算备付金折算汇率 |
| 合计 | | 820 | 284 | |

(2) 保险业和证券业扩展部分中使用的重要虚元素

在用于编制财务报告实例文档时，保险业和证券业扩展部分中的大部分元素都可被赋予事实值，称之为“实元素”；另一部分元素没有事实值，其作用是用来组织实元素间的关系，称之为“虚元素”。下面列举了保险业和证券业扩展部分中重要虚元素的用法。

①抽象（abstract）元素

抽象元素用于组织列报链接库中元素的展示层级。所有的抽象元素的“abstract”属性都应设为“true”，时期类型为“duration”。

②域成员（member）元素

域成员元素的abstract类型应设为“true”，时期类型为“duration”，元素的数据类型为“domainItemType”（域类型）。

③轴（axis）元素和表（table）元素

轴元素和表元素的“substitutionGroup”（替换组）属性与其他元素不同，分别是“dimensionItem”（维度项）和“hypercubeItem”（超立方体项）。它们的元素数据项类型都是“stringItemType”（字符串型），时期类型都是“duration”（期间型）。为满足不同企业的财务报告需求，保险业和证券业扩展部分定义了多种表元素，并在其下设置了与之相配的轴元素。一组表元素和轴元素可应用在多个扩展链接角色(ELR)的报表项(line items)中。

(3) 元素标签及后缀

在保险业和证券业扩展部分中，同一个元素可有多多个标签，其中至少有中英文标准标签各一个。英文标签只有第一个单词的首字母以及缩写词要求大写。一些特定元素的标准标签还必须增加标准后缀，

具体如下：

①[abstract]：所有抽象（abstract）元素的标准标签后缀；

②[text block]：所有文本块类型元素的标准标签后缀；

③[table]：所有替换组属性是超立方体项的表（table）元素的标准标签后缀；

④[axis]：所有替换组属性是维度项的轴（axis）元素的标准标签后缀；

⑤[member]：所有域成员（member）元素的标准标签后缀。

2. 扩展链接角色

（1）扩展链接角色的定义

保险业和证券业扩展部分在逻辑设计上分别将财务报告信息关系分成组，每组关系视为一个整体进行处理。扩展链接角色（ELR）是一组可被视为一个整体进行处理的财务信息关系的标识符。

保险业和证券业扩展部分直接引用通用部分中的部分扩展链接角色。对于在通用部分中已定义、与行业财务报告共性内容相一致的财务报告组成部分，行业扩展部分直接引用相应的通用部分扩展链接角色。行业扩展部分链接库文件不定义这些被引用的通用部分扩展链接角色，而是直接指向通用部分文件夹中该扩展链接角色所在的路径。反映行业财务报告特有的扩展链接角色，在各行业扩展部分链接库中进行定义，使用者可通过相应的入口模式文件，查阅行业扩展部分中直接引用的通用部分扩展链接角色以及行业新增定义的扩展链接角色。

(2) 保险业和证券业扩展部分扩展链接角色的编码和统一资源标识符的定义

保险业和证券业扩展部分中扩展链接角色的编码规则与通用分类标准其他行业扩展部分保持一致。扩展链接角色统一资源标识符的定义遵循通用部分的定义模式，并体现了行业扩展部分的实际需要，其定义方式为：

`http://xbrl.mof.gov.cn/role/cas/{“英文字母”}_yyyy_mm_dd_role-
{编码1}/{编码2}`。

其中：

① “`http://xbrl.mof.gov.cn/role/cas/`” 与通用部分保持一致，表明行业扩展部分是在通用部分下的扩展；

② “英文字母”表示行业扩展部分的命名空间前缀，保险业扩展部分的命名空间前缀为“`ins`”，证券业扩展部分的命名空间前缀为“`scs`”；

③ “`yyyy_mm_dd`”表示通用分类标准的版本日期；

④ “编码1”沿用通用部分相关披露在列报链接库中的扩展链接角色的6位编码；如果通用部分没有相关披露，则为该扩展链接角色重新定义一个6位编码，其中第一位数字的编码方式遵循通用部分的定义方式；第二、三位表示该扩展链接角色所属行业，目前92表示保险业，93表示证券业；第四、五位为顺序编号；合并报表第六位为0，个别报表第六位为5。“编码2”表示该扩展链接角色在行业扩展部分的6位独立编码。第一、二位表示该扩展链接角色所属行业，目

前92表示保险业，93表示证券业；后四位由行业部分按照一定顺序进行定义。例如，在保险业扩展部分中扩展链接角色“附注-应收保费”以“921006”表示，其中前两位“92”表示保险业，第三、四位“10”表示该附注属于保险业报告中的第十大类披露内容，最后两位“06”表示该附注在第十大类披露内容中的顺序编号。

例如：保险业扩展部分“财务报表附注——应收保费”的扩展链接角色的统一资源标识符为：

http://xbrl.mof.gov.cn/role/cas/ins_2015-03-31_role-826100/921006。

3. 维度

维度是用来对存在维度结构的表格进行建模的一种 XBRL 技术。保险业和证券业扩展部分与通用部分保持一致，使用的维度为明确维度（Explicit dimension），不使用元组（Tuple）和类型化维度（Typed dimension）。

（二） 物理结构

保险业和证券业扩展部分的物理结构具体如下：

1. 文件夹和文件结构

保险业和证券业扩展部分的文件夹结构与其他行业扩展部分的结构类似，所有文件被置于一个根文件夹内，根文件夹下包含引用的国际财务报告准则分类标准子文件夹和通用分类标准子文件夹。通用分类标准文件夹下包含本次新增的保险业扩展部分和证券业扩展部分的文件夹及相应的入口模式文件。保险业和证券业扩展部分的文件夹和文件结构如图 3 所示：

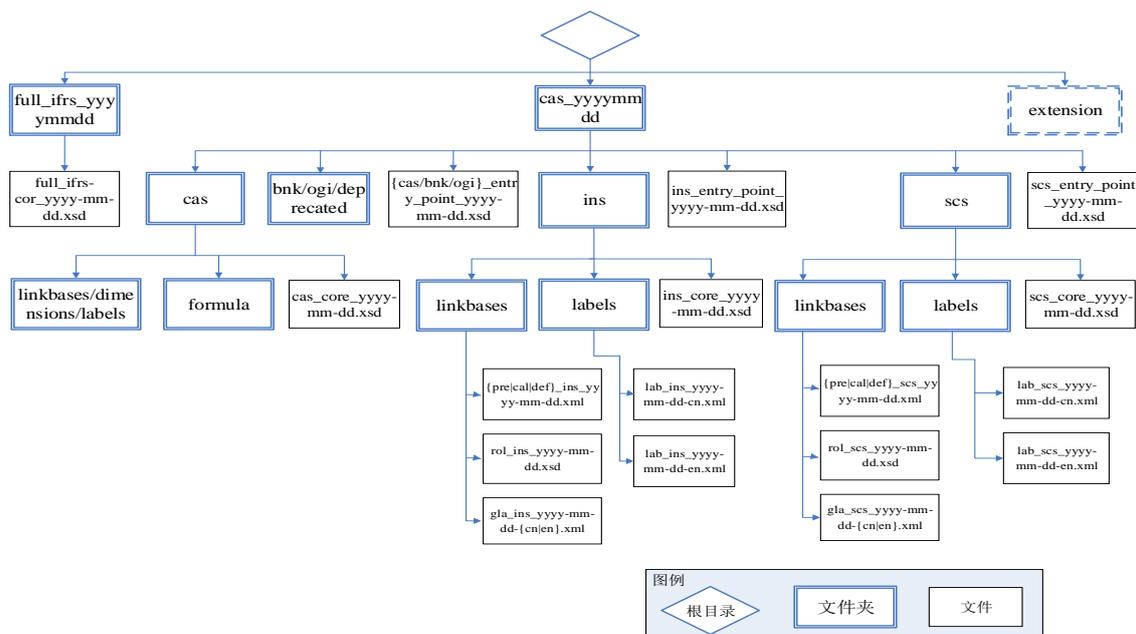


图 3：保险业和证券业文件夹和文件结构

(1) ins 是存放通用分类标准保险业扩展部分的文件夹：

①ins_core_yyyy-mm-dd.xsd 是保险业扩展部分的核心模式文件，保险业扩展部分定义的 820 个元素都存放在该文件中。

②linkbases 是存放反映保险业特有的财务报告披露内容的文件夹：

- rol_ins_yyyy-mm-dd.xsd 是定义反映保险业特有的财务报告内容的所有扩展链接角色的模式文件；

- {pre|cal|def}_ins_yyyy-mm-dd.xml 是定义反映保险业特有的财务报告共性内容的列报、计算和定义链接库的文件；

- gla_ins_yyyy-mm-dd-{cn|en}.xml 是定义保险业扩展部分的扩展链接角色中英文标签的链接库文件。

③labels 是存放保险业扩展部分标签链接库的文件夹：

- lab_ins_yyyy-mm-dd-cn.xml 是中文标签链接库文件；

- lab_ins _yyyy-mm-dd-en.xml 是英文标签链接库文件。

(2) scs 是存放通用分类标准证券业扩展部分的文件夹：

①scs_core_yyyy-mm-dd.xsd 是证券业扩展部分的核心模式文件，证券业扩展部分定义的 284 个元素都存放在该文件中。

②linkbases 是存放反映证券业特有的财务报告披露内容的文件夹：

- rol_scs_yyyy-mm-dd.xsd 是定义反映证券业特有的财务报告内容的所有扩展链接角色的模式文件；

- {pre|cal|def}_scs_yyyy-mm-dd.xml 是定义反映证券业特有的财务报告共性内容的列报、计算和定义链接库的文件；

- gla_scs_yyyy-mm-dd-{cn|en}.xml 是定义证券业扩展部分的扩展链接角色中英文标签的链接库文件。

③labels 是存放证券业扩展部分标签链接库的文件夹：

- lab_scs _yyyy-mm-dd-cn.xml 是中文标签链接库文件；

- lab_scs _yyyy-mm-dd-en.xml 是英文标签链接库文件。

(3) ins_entry_point_yyyy-mm-dd.xsd 是保险业扩展部分的入口模式文件，使用者可以通过该文件访问保险业扩展部分。

(4) scs_entry_point_yyyy-mm-dd.xsd 是证券业扩展部分的入口模式文件，使用者可以通过该文件访问证券业扩展部分。

2. 绝对路径与相对路径

为便于使用者定位保险业和证券业扩展部分的模式文件和链接库等文件，保险业和证券业扩展部分采用了绝对路径和相对路径两种

定位方式。保险业和证券业扩展部分对 XBRL 标准数据类型的引用，采用绝对路径引用的方式，直接指向国际 XBRL 技术规范；保险业和证券业扩展部分内部各部分之间以及与通用分类标准其他部分的引用，采用较为便捷的相对路径的方式，无须过多考虑文件的存储位置。

绝对路径的形式如下：“统一资源标识符（URI）+被引用的文件路径”。例如，要定位 XBRL 标准数据类型模式文件，其路径为：

<http://www.xbrl.org/dtr/type/numeric-2009-12-16.xsd>

相对路径以保险业和证券业扩展部分核心模式文件所在目录为当前目录。例如，定位保险业扩展部分中文标签链接库文件 lab_ins-cn_yyyymmdd.xml 的路径为：

labels\lab_ins-cn_yyyymmdd.xml

需要特别说明的是，虽然保险业和证券业扩展部分规定了绝对路径和相对路径两种定位方式，但使用者不应该修改保险业和证券业扩展部分的任何内容。鉴于此，使用者在扩展保险业和证券业扩展部分时应采用绝对路径的定位方式，以避免对保险业和证券业扩展部分的修改。

3. 命名空间

命名空间使用含通用分类标准版本日期的统一资源标识符（URI），指向财政部网站二级域名“<http://xbrl.mof.gov.cn>”。

表 3：命名空间与命名空间前缀

| 分类标准名称 | 命名空间统一资源标识符 | 命名空间前缀 |
|--------|-------------|--------|
|--------|-------------|--------|

| 分类标准名称 | 命名空间统一资源标识符 | 命名空间前缀 |
|---------|--|--------|
| 保险业扩展部分 | http://xbrl.mof.gov.cn/taxonomy/2015-03-31/cas/ins | ins |
| 证券业扩展部分 | http://xbrl.mof.gov.cn/taxonomy/2015-03-31/cas/scs | scs |

4. 模式文件

保险业和证券业扩展部分使用模式文件定义元素、扩展链接角色等对象，文件后缀为“**.xsd**”。保险业和证券业扩展部分中的模式文件主要包括以下几类：

(1) 核心模式文件

保险业和证券业扩展部分根据行业特有的财务报告共性内容确定的财务报告概念（元素）分别保存在相应的模式文件中，这类模式文件称为核心模式文件。例如，`scs_core_yyyy-mm-dd.xsd`是证券业扩展部分的核心模式文件，定义的是证券业特有的财务报告概念。

(2) 扩展链接角色模式文件

保险业和证券业扩展部分中定义扩展链接角色基础数据的文件称为扩展链接角色模式文件。例如，保险业扩展部分的扩展链接角色模式文件`rol_ins_yyyy-mm-dd.xsd`定义了反映保险业特有的所有扩展链接角色。

(3) 入口模式文件

入口模式文件将分类标准中的核心模式文件、扩展链接角色模式文件以及链接库文件组织在一起，是计算机访问保险业和证券业扩展部分的起点，可引导计算机以适当的顺序访问适当的文件，从而解析出元素之间的关系。企业可以通过保险业和证券业扩展部分入口模式

文件分别了解保险业和证券业的披露内容。例如，ins_entry_point_yy-yy-mm-dd.xsd是保险业扩展部分的入口模式文件，通过该文件可以访问保险业扩展部分的相关信息。

5. 链接库

链接库是用来定义元素间关系的文件。保险业和证券业扩展部分使用了4种链接库：列报链接库、定义链接库、计算链接库和标签链接库，未使用参考链接库和公式链接库。保险业和证券业扩展部分所包含的各类链接库的使用方法与通用部分保持一致。

(1) 列报链接库

列报链接库用来定义元素与元素在列报上的层级关系和顺序关系。为了确保列报层级的一致性和元素间关系的连续性，保险业和证券业扩展部分遵循了与国际财务报告准则分类标准相同的规则，即在列报链接库中，每一个扩展链接角色（ELR）中都有一个抽象概念或数据类型为文本块类型的非抽象概念作为父元素。

(2) 定义链接库

定义链接库用来表示元素间的定义层关系，如一般与特殊、原名与别名的关系等。保险业和证券业扩展部分中的维度关系也在定义链接库中表达。保险业和证券业扩展部分使用非通用维度链接库类型，文件名包含前缀“def_”，位于行业扩展部分文件夹下。

(3) 计算链接库

计算链接库描述了元素间的简单数值计算关系，只能用来处理同一上下文（context）下元素的加减，如2014年度营业收入与营业成本

的加减；不能处理不同上下文之间的加减，如2013年度营业收入与2014年度营业收入的加减。

计算链接库中不应存在抽象（abstract）元素，也不需要计算链接库中设置首选标签（preferred labels）。

（4）标签链接库

标签链接库用来表示元素及其显示名称间的对应关系，以将元素与人们更容易阅读和理解的名称联系起来。保险业和证券业扩展部分同时使用中文、英文定义元素标签。在确定标签时，应遵循可读、简明、一致的命名规则。此外，保险业和证券业扩展部分以通用标签链接库定义扩展链接角色的中英文名称。

同一个元素可能有多个不同标签，在同一种语言下每个标签有唯一的标签角色。标签角色规定了相应元素在特定情形下应当显示的恰当标签。保险业和证券业扩展部分参考通用部分分类标准的标签角色，说明如表6所示。

表 6：标签角色及说明

| 标签角色 | 标签角色的定义来源 | 使用说明 |
|------|---|--------------------|
| 标准标签 | http://www.xbrl.org/2003/role/label | 元素的标准标签 |
| 期末标签 | http://www.xbrl.org/2003/role/periodEndLabel | 用于表示时点类报表概念的期初、期末值 |
| 期初标签 | http://www.xbrl.org/2003/role/periodStartLabel | |

| 标签角色 | 标签角色的定义来源 | 使用说明 |
|--------|---|-----------------------------------|
| 合计标签 | http://www.xbrl.org/2003/role/totalLabel | 用于表示合计类的报表概念 |
| 负值标签 | http://www.xbrl.org/2009/role/negatedLabel | 当报表概念需要显示为负数形式时使用 |
| 合计负值标签 | http://www.xbrl.org/2009/role/negatedTotalLabel | |
| 长标签 | http://www.xbrl.org/2003/role/verboseLabel | 对元素标签进行扩展时,为了准确表达标签含义而不能省略标签文字时使用 |
| 短标签 | http://www.xbrl.org/2003/role/terseLabel | 在上下文环境中,可以对标签词汇进行省略时使用 |
| 净值标签 | http://www.xbrl.org/2009/role/netLabel | 需要表达元素净值概念时使用 |

对于在扩展链接角色中需要显示为负数形式的概念,保险业和证券业扩展部分使用了负值标签。报告企业可以使用表7列举的负值标签角色来表示负值元素。

表 7: 负值标签角色用途举例

| 标签角色的定义来源 | 用途 |
|---|----------|
| http://www.xbrl.org/2009/role/negatedLabel | 标准负值标签角色 |
| http://www.xbrl.org/2009/role/negatedPeriodEndLabel | 期末负值标签角色 |
| http://www.xbrl.org/2009/role/negatedPeriodStartLabel | 期初负值标签角色 |
| http://www.xbrl.org/2009/role/negatedTotalLabel | 合计负值标签角色 |
| http://www.xbrl.org/2009/role/negatedTerseLabel | 短负值标签角色 |

图4例示了证券业扩展部分使用“negated”负值标签的语法。

```
<link:presentationArc
xlink:type="arc"
xlink:arcrole="http://www.xbrl.org/2003/arcrole/parent-child"
xlink:from="AdjustmentsAbstract"
xlink:to="ImpactOnIncomeTaxDueToNontaxableIncome"
xlink:title="presentation: AdjustmentsAbstract to ImpactOnIncomeTaxDueToNontaxableIncome"
use="optional"
order="20.0"
preferredLabel="http://www.xbrl.org/2009/role/negatedLabel"/>
```

图 4：使用“negated”负值标签的语法

在实际应用中，并非所有软件工具都提供为带“negated”标签的元素自动添加负号的功能。因此，报告企业应自行检查所使用的XBRL软件工具是否支持“negated”标签。

在少数情况下，保险业和证券业扩展部分未提供企业财务报告中实际使用的标签或与之不一致。只要这种情况是企业会计准则所允许的，报告企业就应使用与其财务报告需要一致的标签。标签的这种变更不应影响保险业和证券业扩展部分元素的属性。

另外，报告企业还可使用文档标签角色为元素增添说明文字，以增强扩展分类标准的可读性。

三、 实施企业注意事项

实施企业在保险业和证券业扩展部分基础上创建本单位扩展分类标准，编制XBRL格式财务报告时，应当注意以下方面：

（一） 保持与通用分类标准架构一致

保险业和证券业扩展部分是通用分类标准的扩展模块，在架构上与通用分类标准的一致。实施企业在使用保险业和证券业扩展部分时，应充分了解通用分类标准的逻辑设计和物理结构等架构设计，在创建本单位扩展分类标准时，应当确保其逻辑设计与通用分类标准保持一致。

(二) 保持与本单位财务报告内容的一致

实施企业应当在充分了解保险业和证券业扩展部分的基础上，根据自身财务报告的实际情况选择使用保险业和证券业扩展部分中的元素和扩展链接角色。对于与本单位财务报告项目含义一致的元素，实施企业应通过引用的方式加以使用，不应进行扩展；对于保险业和证券业扩展部分中未定义而本单位财务报告中包含的元素，实施企业可以根据需要进行扩展。

(三) 同时使用通用分类标准多个行业扩展模块

目前通用分类标准已有四个行业扩展模块：石油和天然气行业、银行业、保险业和证券业。四个行业扩展模块分别反映了上述行业的特色业务在财务报告披露中的通用实务，跨行业经营的可根据业务需要同时使用其中两个或多个行业扩展模块。在创建本企业扩展分类标准时，企业应通过定义本企业入口文件的方式引用需要使用的行业扩展模块的核心模式文件，并根据本企业财务报告创建本企业的扩展链接角色。