

# 三分类背景下金融科技对信托会计工作发展的影响

**摘要：**三分类新规的发布，将信托业务分为资产管理信托，资产服务信托和公益慈善信托三大类，明确了信托业务的转型方向。在信托业务转型的背景下，信托会计的工作内容及方式也发生了极大的变化，面临着新业务模式制单方法的转型。本文结合信托会计实务工作内容，及三分类背景下会计工作新问题，探讨三分类背景下金融科技对信托会计工作发展的影响

**关键词：**三分类新规；信托业务；信托会计；金融科技

## 一、信托三分类背景及影响

### （一）信托三分类背景

信托，作为一种特殊的财产管理制度和法律行为，随着金融市场的不断发展，行业产品模式不断创新，规模逐年上升。然而，在金融行业转型的大背景下，现存信托业务实际已不完全适应，存在分类维度多元交叉、业务边界不清和服务内涵模糊等问题。

传统的信托业务模式已经难以满足市场需求。近年来，2018 年、2019 年、2020 年，行业利润总额分别下降 11.20%、0.65%、19.79%。2022 年，全行业累计实现利润总额 362.43 亿元，同比仍下降 39.76%<sup>[1]</sup>，可见，信托行业面临着严峻的升级转型压力。

同时，金融监管部门的政策也在不断调整，对信托行业的监管力度不断加强。如旨在规范信托资产管理行业，加强监管和风险防范

范，于 2018 年 4 月 27 日发布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（简称“资管新规”）。为落实资管新规，规范信托公司资金信托业务发展，在 2020 年 5 月 8 日发布《信托公司资金信托管理暂行办法（征求意见稿）》等，意在规范信托公司经营范围，预防经营风险，保护消费者权益。

在此基础上，为顺应金融行业发展趋势，完善信托业务分类体系，回归信托本源，同时，细分并加强信托监管。中国银保监会于 2023 年 6 月 1 日发布《关于规范信托公司信托业务分类的通知》（简称“三分类新规”）

## （二）三分类对信托业务分类及发展的影响

三分类新规，将信托业务分为资产管理信托，资产服务信托和公益慈善信托三大类，并在大类业务下细分 25 个信托业务子项规范每项业务的定义、边界、服务内容和禁止事项。

三分类新规，明确了信托行业的定位与发展方向，引导信托公司回归本源，督促信托行业进行业务结构转型，减少信托对传统融资类信托的依赖，降低资产管理属性，增强信托服务属性。同时，督促信托业务服务于实体经济，满足人民需求，如：新增家庭服务信托，相对投资门槛高的家族信托，家庭服务信托初始设立时财产金额或价值仅需不低于 100 万元，且风险隔离与财产保全的确定性最高，覆盖受益人更多，灵活分配空间更大。新增预付式资金服务信托，帮助委托人实现预付类资金财产独立，风险隔离，资金安全的信托目的，较好的预防了“商家卷款跑路”的现象。规范证券投资信托业务，督促信托公司回归信托本源，从以融资为中心向以投

资为中心转变。

## 二、信托会计工作核算及处理

信托公司财务核算相对于其他金融机构，具有独立核算，双重授权，平行运作，报表独立等特点。信托业务与固有业务通常运行两套平行的会计信息系统，且会计人员不交叉重合，实行独立记账，独立核算，独立报表，确保财务管理的分离，保证业务资金与固有资金的财产安全。

苏州信托，于 1991 年经中国人民银行批准成立，秉承着“受人之托，代人理财”的宗旨，充分发挥为地方经济发展和重大建设项目服务功能，形成多赢格局，以实现股东、利益最大化，企业健康发展为最终目标。本文将基于苏州信托信托业务会计工作内容，分析三分类大背景下，金融科技对信托会计工作发展的影响。

### （一）信托公司信托会计工作简述

在资管新规发布之前，信托会计的主要工作为：

#### 1. 根据业务部门提交的相关原始凭证填制记账凭证。

填制凭证是信托会计最为基本的工作，拿到相关业务原始凭证后应及时，准确填制记账凭证。项目分配时，核对分配报告与科目余额表。遇到特殊事项时，与业务部门沟通并要求其提交相关合同及补充资料后再进行入账。

#### 2. 信托会计凭证审核

信托会计制单人与审核人分离，首先审核人需将制单人凭证与对应附件进行真实性核对。后检查生成制单凭证入账科目，特别注意科目余额表上各科目的数据准确性。对于不同类型的会计项目审

核人应有不同的核算表格与方式进行审核，以确保各类会计项目审核的准确性。

### 3. 月末结账和会计报表编制

每个月末，检查当月发生业务的入账情况，完成当月损益结转等月末结账工作，并在结账后编制资产负债表和损益表。

## （二）三分类转型下信托会计财务核算新任务

在资管新规后，特别是三分类新规实行后，信托公司顺应监管要求，积极调整业务结构。根据中国信托登记有限公司公开数据，2023 年 6 月至 12 月，信托行业共成立信托产品 30415 个，规模 43325.05 亿元。其中，新成立 19046 个资产服务信托产品，规模 24708.41 亿元，规模占比 57.03%；新成立 10862 个资产管理信托产品，规模为 18416.76 亿元，规模占比 42.51%。

以资产管理信托分类下证券投资信托业务为例。自三分类新规实行后，苏州信托标品投资类项目和 TOF 类项目总体数量翻倍。会计每日从基金公司及券商处拿到所需的基金净值及债券行情，手工录入基金净值并将债券行情导入系统，分项目手工制作估值底稿，与系统生成估值表核对，并将估值表发送项目托管行。该类估值项目时效性强，且标的数量巨大。标品投资类项目常为 T+1 日生成 T 日估值表发送至托管行并于 T+1 日完成核对。TOF 类项目为 T+3 日生成 T 日估值表发送至托管行并于 T+3 日完成核对。对于信托会计的工作效率有更高的要求。

同时，苏州信托积极发展资产服务信托，侧重于财富管理类服务信托和行政管理类服务信托。以财富管理类服务信托下设家族信

托，家庭信托和个人财富信托为例。自三分类后，财富管理类项目增长较快，大大增加了日常财务核算的工作量。该类项目会计核算特点为有较强的连续性，根据信托合同要求每日需计提信托报酬与保管费（若有）。如何提高财务核算的效率是信托会计面临的问题。且在每月末需生成业务收入明细表并将计提的固定信托报酬提交计划财务部，业务收入明细表的生成的准确性也是需要重点关注的方面。

在行政管理类服务信托中，苏州信托于 2021 年 11 月在全国率先运用服务信托模式完成了苏州市预付式消费资金管理平台的搭建，平台自上线运营两年多以来，已完成校外培训、体育健身、商业预付、居家养老等 4 个子系统的搭建，累计完成消费确认 52 万余次。截至 2024 年 8 月 31 日，存续预付式资金类服务信托 37 个。服务信托账目有金额小，交易数量大等特点，因预付式资金为按次消费按次结算，故服务信托账目变动非常频繁，制作该类项目需要足够的细心与耐心，不仅对于会计工作有更高的质量要求，同时对于会计核算系统的精细准确程度也是更大的挑战。

### （三）三分类转型下信托会计工作新问题

在三分类转型的大背景下，信托业务模式和结构发生了极大的改变，对于信托会计的工作产生了较大的影响，出现了许多新的问题。

#### 1. 会计核算复杂性增加

随着三分类背景下信托业务的细分，信托会计的核算工作更加多样化，不再是以前单一的信托财务流水入账，而是细分到针对不

同类别的信托业务需制定不同的会计核算大纲和流程。针对同类别不同的信托项目，根据项目合同，单独建表，使用单独的核算方式进行处理，大大增加了会计工作的复杂性。

## 2. 内部协作与沟通加强

在三分类转型下，信托会计与各个部门之间的协作与沟通需加强，确保会计信托的准确性与及时性。特别是时效性强的估值类项目，在估值日当天必须保证材料的完整。在月末结账完成后，信托会计部门与固有财务与统计申报监管部门的数据传输也需按时完成。信托会计工作应与其他业务部门和中后台部门紧密配合，以满足公司的转型发展的需求。

## 3. 信息系统升级需求迫切

信息系统支持是信托会计工作的基础。会计日常清算转账，工作日债券行情导入，基金信息的处理都与信息系统息息相关。为了适应三分类转型要求，会计信息系统的升级需求十分迫切。需确保信息系统能够准确、高效的处理各类信托业务的会计数据。特别是在系统的稳定性、兼容性及数据处理能力上的提升需重点关注。

# 三、金融科技对信托会计发展的机遇及挑战

## （一）金融科技对解决会计新模式问题的探讨

在 21 世纪信息时代，苏州信托信托会计的入账方式已从传统的手工入账转变为会计电算化入账，金融科技已广泛运用于信托会计的入账、核算与审核等工作中。通过上文的分析，可见在三分类转型的大背景下，因业务模块的调整与变化，会计工作的工作量和复杂性大大增强，风控难度变高，对此，离不开信息系统的支持，金

融科技的创新与发展尤为重要。

在财富管理类服务信托入账过程中，连续性是重点。对于家族家庭及个人财富类服务信托来说，每日的报酬费用计提和月末业务收入明细表的生成过程中，都是通过主办会计逐笔检查来控制完整性和准确性，但因三分类背景下，该类业务数量上涨迅速，容易出现账务漏跑，个别单据漏生成的情况。对此，系统可以进行升级，若选择的项目存在工作日未进行处理情况可设置弹窗提醒，来规避遗漏的风险。

资产管理信托下标品投资类及 TOF 类项目是需要金融科技支持的重点。标品投资类估值项目标的主要为债券，行情数据数量巨大，需对接外部数据包，导入会计系统后进行入账。数据包原存在数据包发送较晚，导入系统时间长的问题，我司信息部门对此也进行了优化，升级了数据包的导入路径和模式，大大缩短了导入时间。TOF 类估值项目标的基本为私募基金，因私募基金信息及虚拟净值无法对接系统，现依赖会计每日按项目对基金的虚拟净值进行逐个手工输入。但由于该类项目数量大，每个项目购买的基金数量逐渐上升，每日需要耗费极大量的时间进行录入，虚拟净值与系统的对接，信息系统的升级迫在眉睫。

服务信托的账务相较于传统项目与估值类项目较为特殊，单个服务信托类项目受益人数量巨大，且因为存在按次进行消费项目的结算，所以实收信托受益权更变调整频繁。如此频繁的权益调整，主要依靠公司其他部门及信息技术进行控制，会计只能在申赎时对项目的银行流水进行核对，若有出入再返回核查并通知信息技术同

事查找错处。故对于该类项目，数据质量非常重要，现有系统偶尔会出现部分数据遗漏，数据更新不及时的情况，对于该类问题，金融科技的更新与支持需求日益变强。

## （二）金融科技对信托会计工作发展影响

随着三分类转型的进一步实施，金融科技对信托会计工作带来便利的同时，现有系统的不足问题也愈发明显。对于金融科技对会计工作发展影响，本文总结了以下几点：

### 1. 进一步提升会计工作效率及准确性

金融科技的发展推动了信托会计工作的自动化和智能化，如上文所述，三分类带来了大量需要处理的费用计提，行情数据和份额调整等任务，通过升级会计软件和信息系统，能够显著提高信托会计的工作效率，减少制单错误。同时，金融科技还能加强信托会计工作的数据治理能力。通过构建更加完善的数据平台，可以更好更快的整合和共享内外部数据资源，为会计的分析和决策提供有力支持。

### 2. 推动信托会计工作标准化建设

金融科技可以通过制定统一的会计政策和操作规范，确保会计工作的规范性和一致性，高效进行凭证及估值项目的审核工作，提高会计信息的可比性和可靠性。这不仅有利于投资者根据公开数据更好的了解项目经营情况和财务情况，更能提高信托会计数据的质量，给后续工作提供便利。

### 3. 利于会计人员的自我提升

随着金融科技的应用日益广泛，信托会计人员需不断提升自身

的专业技能和综合素质。不仅限于传统的填制会计凭证的技能，对会计软件和信息系统的使用能力也需进一步加强，以便更好地服务信托公司的业务发展。同时，金融科技还促进了信托会计人员定位的转变，信托会计不再是简单的账务数据核算岗位，更是可以通过自身工作经验，对公司系统升级改造，包括新类型业务平台的搭建，提供更为专业财务建议。成为公司决策重要的参与者，为公司发展贡献自己的智慧与力量。

### 参考文献

- [1]杨卓卿. 信托“三分类”改革任重道远[N]. 证券时报, 2024-04-12(A04). DOI: 10. 38329/n. cnki. nzjsb. 2024. 001460.
- [2]郭梦婷. 信托公司净值化转型与财务核算研究——以万向信托股份有限公司为例[J]. 中国商论, 2021, (19): 106-109. DOI: 10. 19699/j. cnki. issn2096-0298. 2021. 19. 106.
- [3]陈嘉玲. 监管下发信托“三分类”配套政策具体有哪些利好?[N]. 21 世纪经济报道, 2023-07-11(007). DOI: 10. 28723/n. cnki. nsjbd. 2023. 002588.
- [4]何刚. 金融科技对会计创新与发展的影响研究[J]. 中国经贸导刊, 2024, (08): 116-118.