

# 2025 年年报及 2026 年定报填报要点

(金融业)



“长宁统计”官方微信

上海市长宁区统计局

## 目录

统计法律法规须知.....	1
服务业专业讲解.....	3
单位基本情况表(年报)讲解.....	8
“统计云”联网直报操作指南.....	11

# 统计法律法规须知

真实、准确、完整、及时地提供统计资料，是统计调查对象的法定义务。

## 一、统计调查对象的法定义务

1. 国家机关、企业事业单位和其他组织以及个体工商户和个人等统计调查对象，必须真实、准确、完整、及时地提供统计调查所需的资料，不得提供不真实或者不完整的统计资料，不得迟报、拒报统计资料。

2. 国家机关、企业事业单位和其他组织等统计调查对象，应当按照国家有关规定设置原始记录、统计台账，建立健全统计资料的审核、签署、交接、归档等管理制度。

3. 县级以上人民政府统计机构履行监督检查职责时，统计调查对象应当如实反映情况，提供相关证明和资料，不得拒绝、阻碍调查，不得转移、隐匿、篡改、毁弃原始记录和凭证、统计台账、统计调查表、会计资料及其他相关证明和资料。

## 二、统计调查对象的违法种类和法律责任

违法种类	法律责任
1. 拒绝提供统计资料或者经催报后仍未按时提供统计资料的； 2. 提供不真实或者不完整的统计资料的； 3. 拒绝答复或者不如实答复统计检查查询书的； 4. 拒绝、阻碍统计调查、统计检查的； 5. 转移、隐匿、篡改、毁弃或者拒绝提供原始记录和凭证、统计台账、统计调查表及其他相关证明和资料的。	由县级以上人民政府统计机构责令改正，给予警告，可以予以通报；其负有责任的领导人员和直接负责人员属于公职人员的，由任免机关、单位或者监察机关依法给予处分。 企业事业单位或者其他组织有所列违法行为之一的，可以并处十万元以下的罚款；情节严重的，并处十万元以上五十万元以下的罚款。

<p>6. 迟报统计资料，或者未按照国家有关规定设置原始记录、统计台账的。</p>	<p>由县级以上人民政府统计机构责令改正，给予<b>警告</b>，可以予以通报；其负有责任的领导人员和直接责任人员属于公职人员的，由任免机关、单位或者监察机关依法给予处分。</p> <p>企业事业单位或者其他组织有所列违法行为之一的，可以并处<b>五万元以下的罚款</b>。</p>
<p>7. 利用虚假统计资料骗取荣誉称号、物质利益或者职务职级等晋升的。</p>	<p>除对其编造虚假统计资料或者要求他人编造虚假统计资料的行为依法追究法律责任外，由作出有关决定的单位或者其上级单位、监察机关取消其<b>荣誉称号</b>，<b>追缴获得的物质利益</b>，<b>撤销晋升的职务职级等</b>。</p>

### 三、统计调查对象的行政处罚信息信息将向社会公示

1. 公示信息包括统计调查对象名称、统一社会信用代码、法定代表人或者主要负责人、行政处罚决定书文号、违法事实、处罚依据、处罚类别、处罚内容等。

2. 公示期限一般为 1 年；公示期间，认真整改到位并提出申请，经核实后，可以从公示网站提前移除企业信息。

3. 您可以通过在“上海统计”网站及微信公众号、“长宁统计”网站和微信公众号等查询统计失信企业信息。

# 金融业专业讲解

## 一、总说明：

### 1、制度修订情况

(1) 保险业财务状况 (JR103-1)、资本市场服务财务状况 (JR103-2)、银行及相关金融业财务状况 (JR103-3)：

取消指标“各类理财产品余额合计”、“投资境内的理财产品”和“投资境外的理财产品”，将“固定资产”调整为“固定资产原价”，增加指标“房屋和构筑物”、“机器和设备”、“固定资产累计折旧”和“研发费用”。

(2) 分区存贷款情况 (JR203 表)，营业收入、利息净收入和手续费佣金净收入计量单位改为千元。所以没有上年同期数，需要自行填写。

### 2、上报时间

年报：年度报表有两个上报时间节点：

基本情况表 (101-1 表、108 表)：2026 年 3 月 20 日前完成。

其他金融业年报报表：2026 年 4 月 30 日前完成。

定报：季度报表，一、二、四季度季后 10 日前完成，三季度季后 13 日前完成。

月度报表，10 月份月后 14 日前，其余月份月后 12 日前。

(具体填报的报表和上报时间以平台显示为准)

3、上报平台为“统计云联网直报平台”，网址：<https://tjy.tjj.sh.gov.cn>，请各单位注意报表填报质量，**确保数据完整、准确。**

4、确保单位填表人的联系信息填写完整正确，以便后期联系。

5、确保报表内容填报完整，关注极值，注意计量单位不要出现数量级错误，对于未能通过审核的报表，请填写详细上报说明，按实际情况如实描述即可。

### ➤ 关于指标口径：

银行、保险、证券指标填报口径为上海地区，不包括外省市分支机构；其他金融业企业均以为法人口径填报（需包含分公司数据。如有外省市分公司，也需包含这块数据）；

除《分区主要指标情况 (JR203 表)》中存贷款为亿元，营业收入和手续费佣

金净收入为千元。其他报表的计量单位均为千元。

## 二、指标讲解：

### 年报——金融业财务状况（JR103-1表、JR103-2表、JR103-3表）：

- ✓ 除部分指标外，大多数指标与银行、证券、保险公司资产负债表和利润表中相关指标含义一致，注意填报口径的差别。
- ✓ 企业利润表表式为**一般企业或者执行小企业会计准则的单位**，需要按照相关指标含义，**加工填列**，可能和会计利润表口径有差异。
- ✓ 除部分指标外，大多数指标与企业资产负债表和利润表中相关指标含义一致。少部分指标要求企业按照金融业统计的指标定义进行调整（统计口径，非财务口径）。
- ✓ 证券营业部填报的数据应包括其在本市的下属服务部的有关数据。

#### ➤ 易错指标：

**应付职工薪酬（本年贷方累计发生额）：**填**累计发生额**，根据相关会计科目发生额加总全年数填列。具体口径和填报方法见季报 JR202 表填报要点。

**应交增值税（本期累计发生额）：**一定要填本年**累计应该**缴纳的增值税。具体口径和填报方法见季报 JR202 表填报要点。

**上海地区从业人员期末人数（人）：**对于银行、保险、证券公司填报口径为上海地区，不包括外省市分支机构；其他金融业企业均以为法人口径填报，即需包含分公司人数。如有外省市分公司，也需包含这部分人数，即人数和薪酬口径需一致。

#### ➤ 需要汇总填报或者根据相关会计科目填报的指标：

**应收分保各类款项：**包括应收分保账款、应收分保未到期责任准备金、应收分保未决赔款准备金、应收分保寿险责任准备金等，**需汇总填列**。

**系统内及内部往来：**需要根据相关会计科目填报，企业资产负债表中通常包含在“其他”中。

**各类应收款或其他各类应收款：**指表中列示的应收类科目以外的其他各项应收款，需汇总填列。

**其他各类资产：**指表中列示的各类资产以外的资产，简单的填报方法用总资产

产减去所列示的各项资产。

**其他各类应付款：**指表中列示的应付款以外的各类应付款，需要根据相关会计科目或者资产负债表中相关科目汇总填报。

➤ **需要对应填报的指标：**

尚未按照财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知（财会〔2018〕36 号）》调整相关会计科目的企业，需要对应填报相关指标。

**金融投资：**指符合《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量（2017 年修订）》所规定的金融资产分类的金融投资，包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

**交易性金融资产：**指为交易目的持有的金融资产，包括企业持有的指定或者分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

**债权投资：**列示在资产负债表中“金融投资”项下以摊余成本计量的金融资产的账面价值。

**其他债权投资：**列示在资产负债表中“金融投资”项下的分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

**其他权益投资工具：**指企业持有的指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具。

旧准则中的“可供出售金融资产”、“持有至到期投资”等科目需要对应拆分到新准则中相关科目，再相应填报。



➤ **其他特殊指标：**

**佣金或公估收入：**指保险经纪、销售、代理、公估等保险专业中介机构所获取的保险佣金或公估业务收入。

**管理费或托管费收入：**指基金（包括公募基金和私募基金）管理费或托管费

收入。

**业绩报酬**：指私募基金或其他金融产品管理人按照约定收取的与业绩相关的收入。

## 年报——互联网金融业务情况（JR104表）：

### 互联网金融业务情况填报注意点

银行	银行除理财产品外，均填写 <b>代销部分</b> 。
信托公司	填写本公司 <b>直销</b> 的信托产品金额。
第三方支付机构	填写第三方支付机构交易金额， <b>单边统计资金转出额</b> ，不统计资金转入额。
网络借贷	填写网络信贷平台投资者数量、贷款者数量、网贷平台贷款发放金额（ <b>仅填本金</b> ，不包括上年贷款延续到今年的金额）。
基金公司、证券公司	基金销售金额：基金公司填报2022年本公司 <b>直销</b> 的基金金额，证券公司填报本公司 <b>代销</b> 的基金金额。 基金互联网销售金额：基金公司填写2022年通过本公司网站直销的基金金额；证券公司填写通过互联网代销的基金金额。
保险总公司	原保险保费收入：保险公司直接承保业务所取得的保费收入，不包括再保险保费收入。 通过互联网销售的原保险保费收入：保险公司通过自建互联网平台或第三方互联网平台交易的直接承保业务所取得的保费收入。

## 季度报表——金融业重点单位主要财务状况（JR202表）

- 1、注意填报的是**季度累计数**，不是当季数。即二季度填写1-6月数据，以此类推。
- 2、企业利润表表式为一般企业或者执行小企业会计准则的单位，需要按照相关指标含义，加工填列，可能和会计利润表口径有差异。
- 3、注意“利息净收入”已扣减利息支出，“手续费及佣金净收入”已扣减手续费及佣金支出。
- 4、“已赚保费”、“退保金”、“赔付支出（减摊回）”、“提取各类准备金（减摊回）”三个指标由保险公司或保险分公司填报，其他金融单位不需要填。特别是担保企业不要填写已赚保费。
- 5、**应付职工薪酬（本年贷方累计发生额）**：一般情况下不应为0  
执行《企业会计准则》或《小企业会计准则》的企业，根据财务报告“应付职工薪酬列示”合计项本期增加额，或会计“应付职工薪酬”科目本期贷方累计发生额填报；

执行《企业会计制度》的企业或“应付职工薪酬”科目内容与统计口径不一致的，需按统计口径归并填报。

注意：

1) “应付职工薪酬”应包含“劳务派遣人员薪酬”。无论用工单位是否直接支付劳动报酬，“劳务派遣人员薪酬”均由实际用工法人单位（派遣人员使用方）填报，而劳务派遣单位（派遣人员派出方）不填报。

2) 不包含劳务外包人员薪酬

**6、应交增值税（本年累计发生额）：**一般情况下不应为 0，按公式计算，可以为负数，请按照以下公式进行计算。

①一般纳税人根据《增值税及附加税费申报表(一般纳税人适用)》的相关栏目计算：

应交增值税（本年累计发生额）=销项税额－（进项税额－进项税额转出一免、抵、退应退税额）+简易计税办法计算的应纳税额+按简易计税办法计算的纳税检查应补缴税额－应纳税额减征额－加计抵减额

②小规模纳税人根据《增值税及附加税费申报表(小规模纳税人适用)》的相关栏目计算：《增值税及附加税费申报表》中，“应纳税额合计”（第 20 栏）的“本年累计”下“货物及劳务”和“服务、不动产和无形资产”相加后填写“应交增值税”

### **月度报表——分区主要指标情况（JR203 表）：**

1、注意计量单位今年有所修改，营业收入、利息净收入和手续费佣金净收入计量单位改为千元。一定要填报对本部和分行直属营业部所在区进行分区填报。

2、填报口径：

存贷款口径为金融机构**本外币**存贷款，与报送人行的存贷款口径一致，报送月末**时点数**。营业收入和两项收入口径与报送人行的口径一致，报送的是自 1 月以来到报告期月份的**累计数**。

# 单位基本情况表（年报）讲解

## 一、概述

内容组成：基本信息、基本属性、调查指标（包括通用指标和专业特有指标）

### 1. 法人与产业活动单位的关系

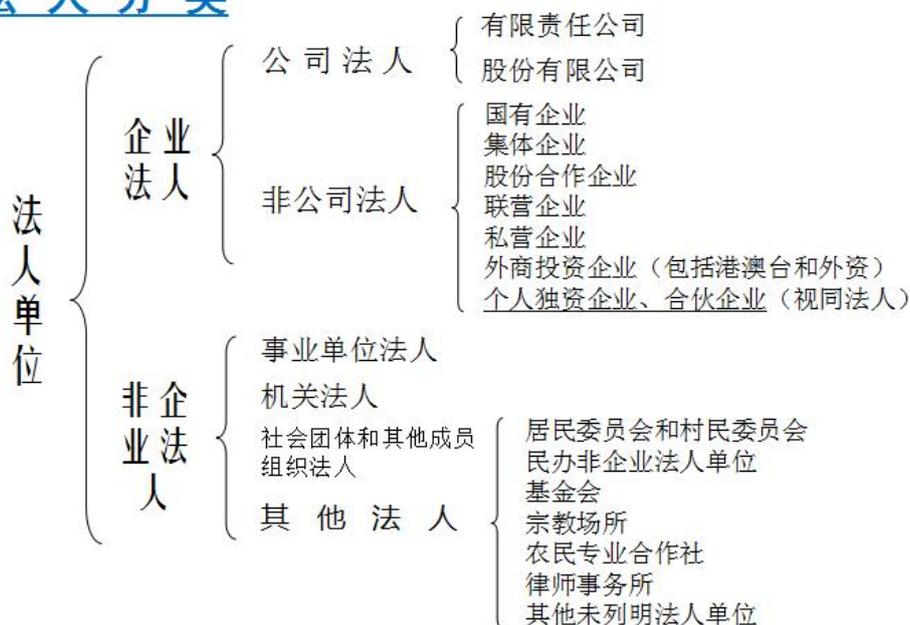
法人单位由产业活动单位组成，产业活动单位接受法人单位的管理和控制；

单产法人：只位于一个地点并只从事一种活动，本身就是一个产业活动单位，产业单位数填1。

多产法人：从事多种经济活动，分散于多个地点经营，由两个或两个以上产业活动单位组成。产业单位数=本部+其它分支机构数（包括外省市），本部为虚拟的实体（无营业执照），本部的统一社会信用代码是统计云名录库系统生成的临时代码，可直接复用往年生成的临时代码，如没有临时码，请联系街镇统计工作人员进行赋码。

### 2. 单位分类

#### 法人分类



注：“四上”单位即我们常说的规模以上单位，如果“四上”单位当年达不到规模标准，那么可在年度申请退出。所有统计调查单位都可以申请更名、跨地域迁移，具体可咨询街镇专业管理员。

### 3. 情况说明

◇ 年报调查单位基本情况表中部分内容由市统计局批量导入，各单位请注意按照目前的实际情况进行更改。

表中灰色部分单位不可更改，其中行业代码、区划代码、城乡代码由统计部门进行填写或更改，从业人员及经济指标由系统自动从其它专业报表中调取（年度新入库企业因不填报劳动工资年报，需填写从业人员指标），单位规模则根据从业人员及经济指标自动生成；对于多产业法人，其经济指标、从业人数应为下属所有产业活动单位的汇总数（包括外省市产业活动单位）。

## 二、主要指标讲解

1. 单位详细名称填写单位全称，与单位公章一致；如果单位名称发生变更，请联系街镇统计人员及时申请“一套表”单位名称变更。

2. 主要业务活动填写单位目前实际从事的经营活动，不要直接抄写营业执照上的经营范围，文字描述上注意使用动词和宾语，内容具体详细，可按照“动词+（修饰性定语）名词”或“（修饰性定语）名词+动词”的形式填写，例如从事服装相关的活动，不要简单写服装，要写清楚是生产、批发、零售，还是设计服装，同时具体区分服装类别，例如生产西装、设计衬衫、批发羊毛衫等。

3. 登记注册统计类别基于市场主体的登记注册统计类别，《关于市场主体统计分类的划分规定》对各类市场主体进行了再分类，将市场主体统计类别分为内资企业、港澳台投资企业、外商投资企业、农民专业合作社(联合社)、个体工商户、其他市场主体等6个大类、17个中类、23个小类。市场主体统计类别为3位码。

通过企查查、天眼查、国家企业信用信息公示系统，可以查询到营业执照信息，根据“企业类型”进行判定，可以根据相关股东及出资信息，辅助判断企业的登记注册统计类别。

简要判断流程：(1)、参照营业执照“企业类型”进行判断，根据“企业类型”根据《关于登记注册统计类别判定标准》进行判断；(2)、根据出资来源区分内、外资、港澳台投资企业，内资登记注册类型1开头，港澳台为2开头，外资为3开头。

注意：港澳台、外商在境内投资的企业再投资成立其他企业属内资（资金为境内流入），该类企业登记注册类型可通过查询相关股东及出资信息来进行准确判断。

4. 企业控股情况应注意和登记注册统计类别相匹配；一般的，登记注册统计类别

1 开头的，多为私人控股；登记注册统计类别为 2 开头的，多为港澳台控股；登记注册统计类别为 3 开头的，多为外商控股。

5. 营业状态一般都选 1，211 机构类型一般选企业、事业或机关，会计标准则对应企业会计准则制度和政府会计准则制度。

6. 港澳台商投资情况 对于港澳台此项必填，可多选。

7. 对于单产业法人，212 项填 1 即可（免填所属产业活动单位情况），对于多产业法人，212 项填下属产业活动单位个数+1。对于多产法人，填完基本单位情况表后，系统会再布一张企业组织结构调查表（108 表），填下属产业活动单位情况表，此表为不定长表，需通过点击“插入”按钮来增加表格行数，表格中的数据可由 EXCEL 表直接复制粘贴过来。

### 三、注意事项

◇ 年报调查单位基本情况表中部分内容由市统计局批量导入，各单位请注意按照目前的实际情况进行更改。

◇ 单位注册地区及详细地址需和最新营业执照注册地址保持一致，可通过天眼查、企查查、国家企业信用信息公示系统查询。

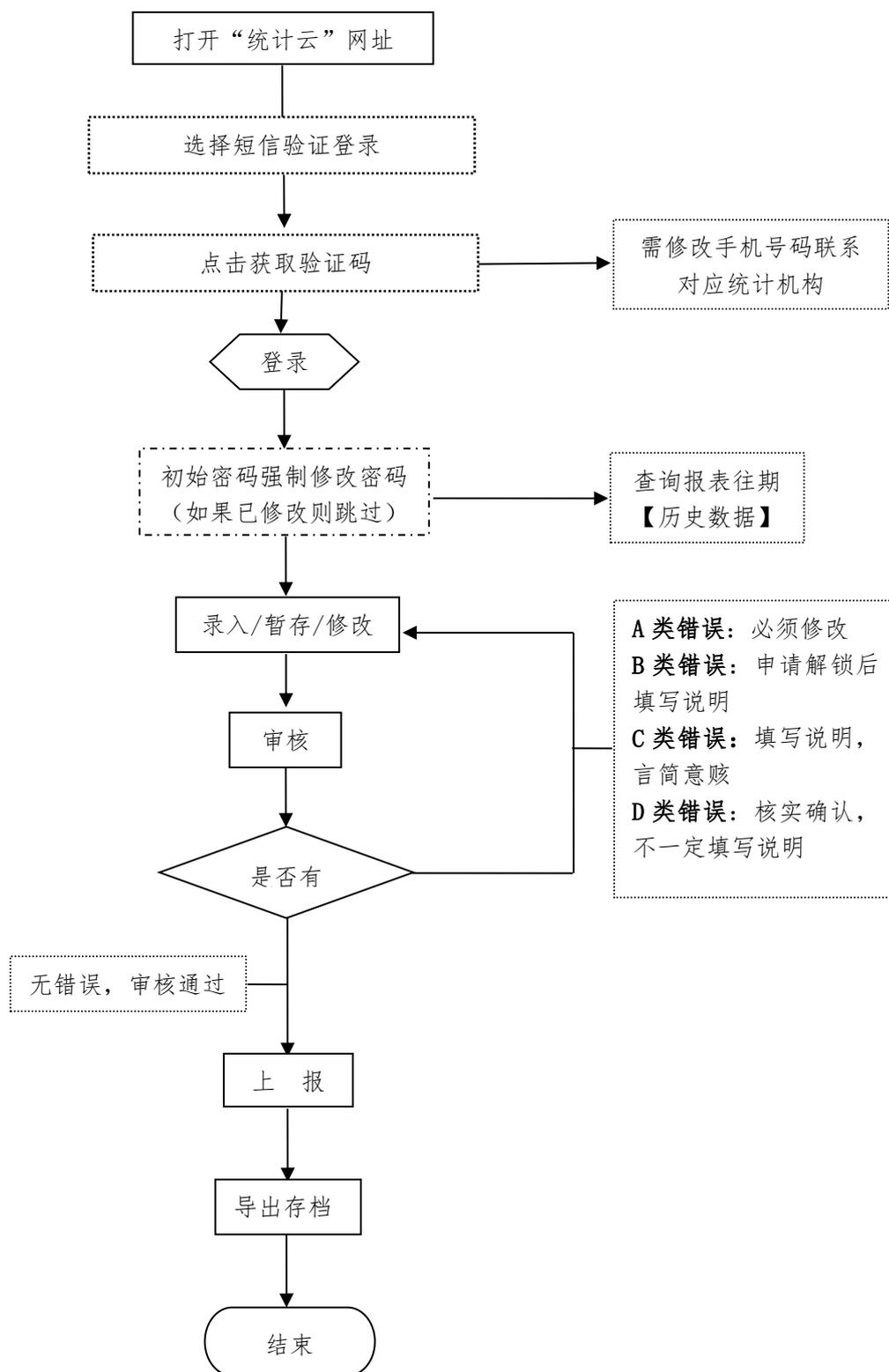
◇ 从业人员、企业主要经济指标不用填写，年报相关专业报表填报完成后，从相关专业报表导入（年度新入库企业因不填报劳动工资年报，需填写从业人员指标）。

◇ 执行企业会计准则制度情况请根据实际情况填写，填写有误会影响到后续专业报表填报。

◇ 对于多产业法人，下属产业活动单位数填：下属产业活动单位+1，产业单位可通过天眼查、企查查、国家企业信用信息公示系统查询下属分支机构进行填报。

# “统计云”联网直报操作指南

## 一、统计云用户操作流程图



## 二、统计云操作要点

1. 统计云登录网址：<https://tjy.tjj.sh.gov.cn>，系统支持市面上多数浏览器。如果浏览器支持“极速”模式，那么可使用“极速”模式进行登录，其登录速度相对较快。
2. 登录用户名：统一社会信用代码，初次登录密码请联系街镇统计人员，然后按网页提示修改密码。今后如果忘记密码，请向对应统计机构申请密码重置。
3. 选择手机号，获取验证码，输入验证码并登录。如主账号无手机号显示或需要修改手机号，请联系对应统计机构。
4. 网上报表开放时间严格按照统计报表制度执行，调查单位必须在制度规定的时间内完成上报，过期则要求补报纸质报表(属迟报，视情况将面临统计执法处罚)。
5. 审核错误分类：  
A类强制性错误：必须将数据修改正确后方可上报；B类准强制性错误：如确有错误修改数据后重新上报，若无错误请联系统计机构专业管理员进行降级，然后填写情况说明后方可上报；C类核实性错误：如确有错误修改数据重新上报，若无错误填写情况说明后方可上报；D类提示性错误：当数据存在较大波动或其他情况时出现，请核实数据是否准确，若属实则无需处理即可上报。
6. 报表中的填表人、联系电话由系统自动从账号信息中调取，因此，若出现人员变动请及时更新账号信息。
7. 报表可导出成 EXCEL，方便企业打印或存档。
8. 查询历史数据：所有已上报报表都可以查看【历史数据】，可进行筛选完成精准查找。点击【报表查看】可查看具体报表填报数据信息。
9. 子账号功能：通过创建多个账号将报表分配给不同的人填报，套表不能分开分配，账号之间相互看不到对方的报表。子账号的账号名和密码由主账号创建。