

编辑委员会

主任委员：马德伦

副主任委员：任咏梅 沈 明

委员：（按姓氏笔画排序）

于胜全 中国人寿保险（集团）公司财务部总经理

王习武 中国人民银行会计财务司副司长

方秋月 中国建设银行财务会计部总经理

刘 峰 厦门大学管理学院教授

刘玉成 中国邮政储蓄银行财务管理部总经理

刘承钢 中国银行财务管理部总经理

刘贵生 中国印钞造币总公司董事长

佟全悦 中信证券股份有限公司计划财务部总监

张文武 中国工商银行财务会计部总经理

李树华 中国银河证券股份有限公司副总裁

杨宝华 国家开发银行财会局局长

陆 磊 国家外汇管理局副局长

林 华 兴业银行董事

林至红 交通银行预算财务部总经理

周厚杰 中国人民保险集团股份有限公司财务负责人、首席财务执行官

孟 焰 中央财经大学会计学院院长

赵宇龙 中国银行保险监督管理委员会财务会计部

姚明德 中国农业银行财务会计部总经理

郭益民 中国进出口银行财务会计部总经理

董仕军 中国农业发展银行财务会计部总经理

彭韶兵 西南财经大学会计学院院长、教授

温信祥 中国人民银行支付结算司司长

樊爽文 中国人民银行支付结算司副司长

戴德明 中国人民大学商学院教授

主编：任咏梅

执行主编：雷曜

编辑部主任：王沛英

主管：中国人民银行 主办：中国金融会计学会

2019年第6期 / 总第307期



目录

03 中国人民银行 中国银行保险监督管理委员会负责人就接管包商银行问题答记者问

04 中国人民银行有关负责人就接管包商银行有关问题答《金融时报》记者问

06 要闻

会计研究

08 关于转租赁会计处理的探讨 / 钟冰

14 “新资管”背景下中小银行理财业务影响研究

——基于资产负债结构和财务竞争力视角

/ 杨川 卢敏璐 周琚

28 基于会计财务管理视角的金融控股公司监管框架研究

/ 中国人民银行济南分行会计财务课题组

36 对完善我国金融业永续债会计处理规则的思考 / 成丽莉

行业分析

41 2018 年中国银行业回顾与展望（上）

——基于普华永道中国的角度 / 普华永道中国

支付结算

59 生物特征识别技术在支付中的应用监管

/ 唐铁三 曹君怡

知识窗

64 存款保险和存款保险基金管理

金融纵横

66 与基础合同有关的国内保理融资风险及防范

/ 陈福录

71 R-P 联动考评机制在商业银行的应用研究

——以中国银行浙江省分行为例 / 金旭君

文化园地

78 追寻历史脚步 致敬“五四”运动 / 储稀梁

封面图片为中国人民银行宁波市中心支行办公楼

本刊不收取任何形式的审稿费和版面费。本刊已许可中国学术期刊（光盘版）电子杂志社在中国知网及其系列数据库产品中以数字化方式复制、汇编、发行、信息网络传播本刊全文。该社著作权使用费以本刊稿酬和样刊形式一并支付。作者向本刊投稿即视为同意上述声明。

编辑部投稿网站：<http://www.jrkjzz.org.cn>

编辑：《金融会计》编辑部

地址：北京市西城区金融大街35号国际企业大厦A-1103

邮编：100033

编辑部：010-66195232
010-66195982
010-66194586

发行广告部：010-66195409
010-66067436（传真）

出版：金融会计杂志社

设计：北京利丰雅高长城印刷有限公司

印刷：北京利丰雅高长城印刷有限公司

订阅：金融会计杂志社

广告许可证：京西工商广字第0094号

ISSN 1671-8356
刊号：CN11-3329 / F

定价：20.00元

本刊声明：作者向本刊投稿，应保证所投稿件为原创，未侵犯他人著作权或其他权利，翻译及编译的文章和所引用的图表等受著作权保护的材料均已获得权利人许可；保证所投稿件的整体或主要部分未被其他期刊采用，并且从未正式出版；保证所投稿件一经本刊刊发，其版权将不再转让或许可给第三方使用。作者文中所有观点不代表杂志社观点，文责自负。作者向本刊投稿即视为同意上述声明。

因本刊部分图片未知来源，请作者与我们联系。

关于转租赁会计处理的探讨

文 钟冰 财政部会计准则委员会 第307期 / 月刊

摘 要 转租作为一种特殊的租赁交易，系统探讨其相关会计处理问题对完善租赁会计准则和全面规范租赁业务具有重要意义。本文主要分析和探讨了以下三个方面的主要争议：第一，是否将原租赁和转租赁视为一揽子交易；第二，转租出租人的租赁分类以标的资产还是使用权资产为基础；第三，企业转租的建筑物类使用权资产能否适用投资性房地产准则。

关键词 转租 租赁会计 投资性房地产