

## 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：陈浩

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 8 期 / 总第 309 期



## 目录

- 03 国务院金融稳定发展委员会办公室宣布进一步扩大金融业对外开放措施
- 04 中国人民银行行长易纲谈人民币汇率
- 05 中国人民银行有关负责人介绍金融业进一步开放措施

## 07 要闻

## 会计研究

- 09 上市商业银行汇兑损益披露研究  
/ 杨立斌 龙断剑 赵辉 鄢小琴 王坤 张曼
- 21 政策性银行管理会计体系建设研究报告  
/ 中国农业发展银行财务会计部课题组

## 32 浅析永续债相关会计和税务新规的影响 / 范勋 朱佳梅

### 金融纵横

## 40 上市公司商誉减值“爆雷”事件分析

/ 唐家艺 张楠

## 44 2018 年上市证券公司经营背景、年报分析和行业展望

/ 张伟

## 50 信托公司开展供应链金融的风险实践分析

/ 秦华 宋蕾

### 支付结算

## 57 探索构建支付产业全媒体传播格局 / 高阳宗

### 金融科技

## 61 金融业云计算应用现状及对会计和监管的挑战

/ 刘青松

## 68 区块链技术对财务会计发展的影响研究 / 沈惟维

### 他山之石

## 73 澳大利亚联储追踪钞票去向与使用的方法及启示

/ 曾繁荣

封面图片为中国人民银行深圳市中心支行办公楼

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。

# 上市商业银行汇兑损益披露研究

文 杨立斌 龙断剑 赵辉 鄢小琴 王坤 张曼 中国建设银行财务会计部

**摘要** 国内上市商业银行汇兑损益的变化要远大于营业收入和净利润的变化，且其变化无规律可循，银行年报对相关信息的披露存在披露不足、可比性可理解性差、相关性不足等问题，其信息质量无法达到为使用者提供决策有用信息的程度。这些问题产生的原因，一是商业银行汇率业务结构复杂且会计准则应用指南未制定明确的列报口径和披露要求，二是银行内部汇率风险管理机制存在问题，风险管理和会计损益管理脱节。因此，一方面需改进会计准则，统一列报口径，强化披露信息的透明度，可以考虑将不同商业模式下形成的汇兑差额分别披露。另一方面，加强银行内部汇率风险管理和会计损益管理的协调，财务会计部门可考虑建立基于外币分账制的、能直接连接损益或权益变动的汇率风险敞口视图。

**关键词** 汇兑损益 汇率风险管理 汇率风险敞口

# 政策性银行管理会计体系建设研究报告

文 中国农业发展银行财务会计部课题组\*

**摘要** 为确保政策性银行在服务国家战略的基础上，保持自身财务可持续，本文尝试构建以经济增加值 EVA 为核心计量指标的政策性银行管理会计模型，提出政策性银行管理会计系统的整体建设路径，力图为政策性银行管理会计体系建设提供有益参考。

**关键词** 政策性银行 管理会计 经济增加值 利率市场化 精细化管理 财务可持续

# 浅析永续债相关会计和税务新规的影响

文 范勋 朱佳梅 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

---

**摘 要** 作为一种“像股的债”，永续债兼具股债双重性质，其满足一定条件者在会计上计入权益，因此在实务中得到广泛应用。近年来，随着一系列降杠杆政策的出台，越来越多的企业将永续债作为优化资产负债结构、降低企业成本、缓解企业融资压力的重要途径，这为相关工具和市场的持续快速发展提供了契机。2019 年 1 月，财政部发布了《永续债相关会计处理的规定》，以进一步明确永续债相关会计处理方法。同年 4 月，财政部、国家税务总局发布了《关于永续债企业所得税政策问题的公告》，对永续债利息适用的企业所得税政策提供了明确的指引。鉴于永续债的运用日渐广泛，我们将着重探讨上述会计和税务新规对于永续债发行人及持有人带来的实务影响和挑战。

**关键词** 永续债 财会【2019】2 号 财政部、税务总局公告【2019】第 64 号

---