

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

吴建光 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

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

陈 瑜 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主任

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：张雪春

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

2020年第5期 / 总第318期



目录

- 03 刘鹤主持召开国务院金融稳定发展委员会第二十八次会议
- 04 《境外机构投资者境内证券期货投资资金管理规定》政策问答（一）
- 06 要闻

会计研究

- 08 会计哲学观（之二）：会计定位观 / 储稀梁
- 15 粤港澳大湾区金融互联互通需加强会计规则衔接 / 周俐娜

支付结算

- 20 国际清算银行：跨境支付发展模式、主要问题及措施建议
编译 / 陈雪
- 24 货币和支付系统的未来：中央银行的职能是什么？
编译 / 张丰麒

33 关于提升供应链企业支付服务的调查与思考 / 魏雪洁

知识窗

38 取消境外机构投资者额度限制 我国金融市场开放再提速 / 张薇薇

央行论坛

42 全球系统重要性银行竞争力比较及经验启示 ——基于会计财务报告视角 / 中国人民银行杭州中心支行会计财务处课题组

53 实现“物有所值” 落实“主体责任” ——深化政府采购管理改革研究 / 中国人民银行南宁中心支行会计财务处课题组

金融科技

61 主流数字货币的特点、优势与风险分析 ——对国外主要数字货币情况的梳理和研究 / 徐静 王晓磊

证券专页

67 瑞幸事件的理论分析与监管思考 ——基于舞弊三角理论的逻辑推演 / 林勇峰 陈世文 白智奇

会计动态

75 2020 年第一季度金融会计动态 (2019 年 12 月 15 日-2020 年 3 月 15 日) / 中国人民银行会计财务司

封二 切实践行支付为民理念 大力加强支付体系管理
封三 2020 年《金融会计》杂志报道重点

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。

会计哲学观(之二): 会计定位观

文 储稀梁 中国人民银行会计财务司

摘 要 会计到底有什么样的职能, 如何有效发挥职能作用; 会计到底有什么样的学科性质, 是社会性的还是技术性的; 会计机构在社会分工体系中有哪些特殊的地方, 单位内设的会计机构和社会中介会计机构有什么不同; 会计职业有无前景等, 都是会计人员普遍关心的问题。这些问题都可以从会计定位的角度进行考察。

关键词 会计 哲学 定位

国际清算银行: 跨境支付发展模式、 主要问题及措施建议

编译 陈雪 中国人民银行法兰克福代表处

摘 要 2020 年 3 月, 国际清算银行发布 2020 年第一季度报告指出, 科技和数字创新正在推动支付体系变革, 然而与境内支付的便捷、快速和全天候服务相比, 跨境支付的效率低、成本高备受诟病, 如跨境支付平均耗时 7 天, 平均成本是境内支付的 10 倍等。究其原因, 主要是额外的合规成本和复杂的后端安排所致。对此, 国际清算银行建议通过简化代理行链条、搭建跨境多币种支付系统、加强监管协调和合作等措施完善跨境支付体系。

关键词 跨境支付 货币 发展模式

全球系统重要性银行竞争力比较 及经验启示

——基于会计财务报告视角

文 中国人民银行杭州中心支行会计财务处课题组 *

摘 要 金融危机爆发以来，国际大型金融机构的信贷经营顺周期性、“大而不能倒”等问题引起了各国的高度重视，加强对全球系统重要性银行的监管也逐渐成为全球共识。随着中国银行业对外开放程度不断提高，中资银行和外资银行的国际竞争日益激烈。研究全球系统重要性银行竞争力差异并汲取经验，对于提升我国系统重要性银行的国际竞争力，实现审慎“走出去”具有重要意义。本文阐释了全球系统重要性银行与银行竞争力相关理论，基于会计财务报表视角进行实证分析，并提出政策建议。

关键词 全球系统重要性银行 中资银行 竞争力 经验启示