

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 9 期 / 总第 322 期



目录

03 金融要闻

会计研究

05 中央银行运用特殊目的实体的国际经验及启示

/ 王军只 曹国俊 陶昱 张帆 刘子逸

11 宏观审慎视角下金融控股公司并表管理与会计信息披露 / 凌潇

17 商业银行贷款资产生命周期中税会差异与管理策略 / 郭斌

一问一答

23 解析新债务重组准则应用指南 / 范勋 朱佳梅

支付结算

30 标准化票据业务的发展和实施 / 许文涛 唐潇晴 成望舒

35 国际支付结算领域应对新冠肺炎疫情的做法与思考

/ 孙方江

41 重塑商业银行信用卡息费规则的探讨 / 薛榕宇 薛楠

风险管理

44 影子银行监管的国际经验及对我国的启示 / 雷蕾

50 我国商业银行信用风险预警研究

——基于 Lasso 模型 / 杨灵语

60 商业银行经济资本框架构建及应用研究 / 何韵 梁平 刘曦

财税研究

69 日本税源转让改革主要做法、经验及对我国的启示 / 梁玮

支付报告

77 2020 年第二季度支付体系运行总体情况

/ 中国人民银行支付结算司

封二 2020 年《金融会计》杂志报道重点

封三 欢迎订阅 2021 年度《金融会计》

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。

中央银行运用特殊目的实体的国际经验及启示

文 王军只 曹国俊 陶昱 张帆 刘子逸*

摘要 特殊目的实体（SPV）创设于资产证券化业务，应用范围不断扩大。人民银行在政策实践中也设立了特别目的的工具，建议借鉴国外央行 SPV 模式，逐步实现特别目的的工具向特殊目的实体（SPV）转变，充分发挥货币政策结构化作用，进一步支持实体经济发展。

关键词 中央银行 SPV 会计主体

【编者按】

2019年5月16日，财政部发布修订后的《企业会计准则第12号——债务重组》（以下简称“新债务重组准则”或“新准则”），自2019年6月17日起施行。为进一步加强指导，财政部于2020年4月发布新准则的应用指南（以下简称“应用指南”），旨在通过提供细化指引和示例，助力新债务重组准则顺利实施。疫情的背景下，应用指南对于规范相关会计处理，提高会计信息质量，防范化解金融风险具有积极意义。本文结合新准则及应用指南的要求，采用“有问有答”的方式，从新准则的修订背景、内在逻辑、主要修订内容及影响等方面进行解读，并针对实施过程中的热点和难点问题，分享一些观察和见解，希望起到抛砖引玉、集思广益的作用。

解析新债务重组准则应用指南

文 范勋 朱佳梅 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

标准化票据业务的发展和实施

文 许文涛 唐潇晴 成望舒 上海票据交易所交易部

摘要 本文回顾了标准化票据的发展历程及《标准化票据管理办法》正式实施以来首周业务进展情况，并围绕《标准化票据信息披露规则》和《标准化票据基础资产托管结算规则》，重点阐述了标准化创设前后和存续期内信息披露相关要求、存托机构办理存托业务前的接入准备、账户开立以及基础资产登记托管、到期处理和资金清算结算规则，为市场参与者顺利开展标准化票据业务提供参考。

关键词 标准化票据 上海票据交易所 信息披露

日本税源转让改革主要做法、经验及对我国的启示

文 梁玮 中国人民银行广州分行

摘要 2019年10月，国务院发布关于中央与地方收入划分的改革方案，提出要将部分条件成熟的中央税种作为地方收入，并具体指出要将消费税稳步下划至地方。本文系统梳理了21世纪初日本税源转让改革的推进历程，总结了日本的改革具有同步进行转移支付等相关改革、充分论证转让税种、采用临时性政策确保平稳过渡、激发地方参与积极性等成功经验，也指出了部门利益冲突致改革目标未达预期、改革成果难以维持等不足之处。最后，本文在借鉴日本经验的基础上，对我国未来持续推进税源转让改革，提出一系列针对性的政策建议。

关键词 税源转让 财税体制改革 央地财政关系