

编辑委员会

主任委员：郭庆平

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

史本良 中信证券股份有限公司副财务总监兼计划财务部行政负责人

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

杨宝华 国家开发银行财会局局长

张 毅 中国建设银行财务会计部总经理

陆 磊 国家外汇管理局副局长

武建华 中国农业发展银行财务会计部总经理

林 华 兴业银行董事

陈 瑜 交通银行财务管理部总经理

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

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
2021年第8期 / 总第333期



目录

01 人民银行召开 2021 年下半年工作会议

09 金融要闻

会计准则

11 IBOR 改革及其对财务报告的影响与对策
/ 陆建桥

会计研究

24 基于业绩分成的商业银行管理会计创新实践
/ 中国工商银行管理会计课题组

34 债转股会计处理和估值研究
/ 中国建设银行财务会计部课题组

金融会计

月刊·每月 15 日出版

FINANCIAL ACCOUNTING

支付结算

43 关于非银行支付机构可持续发展问题的探析

/ 王捷

49 新加坡零售支付市场的监管实践及对我国的启示

/ 潘佳峰

金融科技

54 美欧英数字经济主张及对我国的启示

/ 苏泽渊

62 运用数字技术开展个人账户年检 提高治理和打击电信网络诈骗犯罪的有效性

/ 李东建

金融服务

68 深化小微企业银行账户服务管理的实践与思考

/ 张滢予

金融动态

73 2021 年第二季度金融会计动态

/ 中国人民银行会计财务司

封二 刘桂平副行长出席红色金融史专题研讨会

封三 欢迎订阅 2022 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, 应遵守本刊意识形态阵地管理要求。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。

IBOR 改革及其对财务报告的影响与对策 *

文 陆建桥 国际会计准则理事会

摘要 由于部分国际金融机构操纵 LIBOR 案爆发,促使二十国集团和金融稳定理事会要求有关国家和地区推进 IBOR 改革,IBOR 改革对全球金融市场、金融产品定价和财务报告产生了广泛而深远的影响。本文介绍了 IBOR 改革的背景及其基本方向和主要内容,重点分析和研究了 IBOR 改革对企业财务报告的主要影响及其应对举措,尤其是研讨了国际会计准则理事会针对 IBOR 改革所涉及的会计问题提出的具体解决方案,包括修订国际财务报告准则第 9 号和国际会计准则第 39 号等的相关规定,有效解决 IBOR 改革对套期会计、金融资产和负债的终止确认、金融风险管理披露等的影响问题,以促进有关企业做好 IBOR 改革平稳过渡和有关会计处理及其信息披露工作,维护金融市场的稳定和发展。

关键词 LIBOR 操纵 IBOR 改革 套期会计 国际财务报告准则 信息披露

基于业绩分成的商业银行管理会计创新实践 *

文 中国工商银行管理会计课题组

摘要 随着商业银行集团化、综合化和线上线下一体化发展进程的推进,对客户进行综合化服务的需求也相应提高,为实现“一点接入,全集团响应”的客户服务目标,集团内部联动项目逐步增多,境内外、总分行、母子公司、部门条线间的协作已成为常态。面对持续增长的联动项目,传统以财务会计为载体的业绩分成体系在时效性、精细度、成本效益方面的问题凸显。为解决传统财务会计分成模式的痛点,A 银行创新思路,通过管理会计方法,将业绩分成过程和结果均纳入管理会计体系,业绩分成与预算管理、考核评价对接,形成财务管理闭环,实现了业绩分成应用和联动营销推进的良性循环。经过两年多的实践,A 银行基于管理会计业绩分成应用的创新实践,在激励联动协同,促进业务发展和全行价值创造方面发挥了重要的支持和保障作用。

关键词 业绩分成 管理会计 协同业务

债转股会计处理和估值研究 *

文 中国建设银行财务会计部课题组

摘要 我国市场化债转股自 2016 年以来发展迅速,银行成为最重要的市场参与者,债转股业务过程的会计处理和持有股权的后续估值对银行经营成果的影响日益凸显。实务中债转股方案往往十分复杂,涉及到债务重组、长期股权投资、金融工具等众多准则。对上述准则的应用,既需明晰准则间的衔接关系,还需准确把握每项准则应用的关键点。银行取得的债转股股权以非上市股权居多,其估值方法在理论上较为成熟,但在现阶段实际运用中面临诸多困难,需结合估值对象的特点对方法和参数进行谨慎选择。

关键词 债转股 债务重组 长期股权投资 金融工具列报 金融负债 权益工具 非上市公司股权估值