

中国金融会计学会重点研究课题获奖文集 (2015~2016)

中国金融会计学会 编

经济管理出版社

目 录

第一篇	预期信用损失模型在商业银行应用的理论与实践 中国工商银行财务会计部课题组	1
第二篇	商业银行衍生产品套期保值管理及套期会计应用研究 中国银行财务管理部课题组	85
第三篇	管理会计引领商业银行新航向 ——基于中国农业银行的管理实践 中国农业银行财务会计部课题组	135
第四篇	中央银行资产负债表政策溢出效应研究 中国人民银行会计财务司课题组	197
第五篇	政策性银行执行审慎性会计原则问题研究 中国农业发展银行财务会计部课题组	223
第六篇	利率市场化背景下商业银行资产证券化发展问题探讨及策略研究 交通银行预算财务部课题组	251
第七篇	银行外部审计监管政策改进研究 中国银行业监督管理委员会财务会计部课题组	305
第八篇	第二代偿付能力监管体系下的保险证券化研究 中国人寿保险（集团）公司财务部课题组	355
第九篇	“偿二代”对保险公司预算管理和资本考核的影响 中国保险监督管理委员会财务会计部课题组	397
第十篇	创新发展背景下证券公司资本管理研究 ——基于 H 证券公司的案例分析 中国银河证券股份有限公司课题组	451

第十一篇	新一代核心系统环境下商业银行会计管理若干问题研究 ——基于交易与核算分离模式的研究 中国建设银行财会部课题组	511
第十二篇	《国际财务报告准则第9号——金融工具》对商业银行的影响 中国邮政储蓄银行财务管理部课题组	547
第十三篇	金融机构综合经营发展与集团财务管理研究 国家开发银行财会局课题组	583
第十四篇	创业板公司治理与会计信息披露 中信证券股份有限公司计划财务部课题组	621

第一篇

预期信用损失模型在商业银行应用的 理论与实践

中国工商银行财务会计部课题组

课题主持人：张文武 王志敏

课题组成员：刘颖 张涛 潘丽娜 刘晓佳 罗莉
施丹 邢劼 谭博怡 钱磊磊

摘 要

2014年7月,IASB发布了《国际财务报告准则第9号——金融工具》(IFRS9),该准则将取代《国际会计准则第39号——金融工具确认与计量》(IAS39)。IFRS9为确认减值损失引入了“预期信用损失模型”,该模型要求在实务中会计主体应自金融工具初始确认时确认预期信用损失,损失的确认不再仅仅依赖于信用损失事件的发生。

预期信用损失模型的引入体现了会计准则作为财务报告的编制标准已不仅局限于会计核算、会计科目体系、会计报表体系等微观层面,而是更多地考虑和体现银行业审慎监管要求和金融稳定目标,其应用势必会在诸多方面对银行业产生重要影响。目前,国内大型商业银行按照《巴塞尔新资本协议》预计贷款未来12个月的信用风险,而预期信用损失模型要求一定条件下需计提贷款生命周期的信用损失,这对商业银行的风险管理系统改造、业务流程梳理、数据积累、改进定价和管理模式、制度更新、人员培训以及会计信息质量等提出了全面的挑战。

本课题从会计理论基础和风险管理要求归纳梳理了资产减值概念的起源、变化及国内外资产减值会计的发展和现状,在此基础上分析了已发生损失模型和预期信用损失模型的差异,重点研究了我国商业银行《巴塞尔协议》下的信用风险评估模型和会计准则下的预期信用损失模型的差异和模型调整,并对商业银行实施预期信用损失模型的影响进行了评估和敏感性分析。课题最后总结了预期信用损失模型在商业银行实务中的应用难点并通过案例分析提出了具体的解决方案。我们期望本课题能为商业银行的资产减值管理工作和IFRS9准则的落地实施提供一定的理论参考和实践指导。

关键词: 预期信用损失模型 资产减值 信用风险 会计准则

第二篇

商业银行衍生产品套期保值管理及 套期会计应用研究

中国银行财务管理部课题组

课题主持人：刘承钢

课题组成员：杨 琮 郑 坤 解 峰 刘 鸽

摘 要

随着人民币利率、汇率市场化改革深入推进,我国商业银行面临的利率、汇率风险更加突出。能否科学控制这些风险,从而为产品创新、业务转型保驾护航,是判断商业银行能否顺利度过市场化冲击的关键因素,也是衡量我国利率市场化改革是否真正成功的重要因素。市场化改革进程中,人民币利率与外汇类衍生产品市场逐渐发展,为银行实施风险对冲与套期保值措施提供了手段。然而,与国际银行业相比,我国商业银行较少运用衍生产品进行风险管理,在此基础上,实施套期会计合理展现风险管理结果的银行更少。这一方面与我国衍生金融工具还不够丰富有关;另一方面也与我国商业银行对套期保值及套期会计的认识程度不高有关。现阶段,市场化改革的帷幕已经拉开,商业银行面临“逆水行舟、不进则退”的艰难经营环境,客观上迫使其提高风险管理主动性,积极寻求合适的套期保值策略,做好风险成本收益的综合平衡。

基于以上背景,本课题探索如何运用套期保值及套期会计实现对商业银行的利率及汇率风险管理,以期掀开套期保值的面纱,为我国商业银行开展套期保值及套期会计提供一些借鉴。首先,系统性地对比分析了中外银行业在应用套期保值管理及套期会计方面存在的差异,并以美国 165 家上市银行为样本,运用主成分分析法构建适用于经济套期与套期会计的 Logit 模型,分析采用套期保值及套期会计的商业银行具备的业务特点。然后,在分析银行利率、汇率风险的基础上,通过全流程的案例分折,阐述了从风险限额管理到风险缓释策略再到套期会计应用的方法。在案例分折过程中,针对 IFRS9 中的有关规定,设计套期会计应用模板,并对有效性、再平衡等难点问题提出课题组的见解。最后指出了未来银行业科学进行套期保值管理所需的宏观微观条件及相应的政策措施建议。这对于市场化改革背景下,商业银行完善资产负债管理、加强市场风险管控具有重要的意义。

关键词: 利率市场化 商业银行 套期保值

第三篇

管理会计引领商业银行新航向

——基于中国农业银行的管理实践

中国农业银行财务会计部课题组

课题主持人：姚明德

课题组成员：毛焱 张奇渊 李子文 马 硕 柳春江
侯 青 柯 轲 姜益华

摘 要

作为会计与管理的有机结合,管理会计不仅是建立在责任中心理念基础上的业绩评价体系,也是一套价值管理工具,又是一个用于管理决策的信息系统,从更高的层面看,更是围绕价值创造,“事前预算、事中监控、事后考评”的全过程管理活动。管理会计自诞生以来,就是推动完善现代企业制度、支持管理全面升级、增强核心竞争力的基础性工程。随着中国经济进入新常态,金融改革全面加速推进,在“三个下行”背景下,商业银行面临的盈利拐点、成本压降和风险控制“三大困局”也越发突出,全面经营转型迫在眉睫,如何更好地建设、掌握和使用管理会计“量、本、价、险、利”信息与工具,打造“管理”的升级版,已成为当前商业银行必须解决的重点课题。

本课题采用理论、实务和案例相结合的研究方法,基于农业银行的管理实践,从管理会计建设应用的重要性、必要性和时代性出发,围绕“什么是”(概念框架)、“怎么建”(系统框架)和“如何用”(应用框架)管理会计三大问题,分别从“大框架”“大平台”和“大应用”的角度开展专题研究,尝试构建“三位一体”的商业银行管理会计体系。

第一章为导论,主要介绍课题背景、文献综述、研究意义及方法创新。第二章从管理会计的总体目标(一个目标)、概念本质(两层内涵)、功能定位(三种关系)、计量原则(四项原则)和分析维度(五大维度)等方面,初步尝试提出了商业银行管理会计概念框架构想。第三章从管理会计“大平台”、业绩计量“小模型”和系统建设“路线图”等角度,提出了商业银行管理会计系统平台建设思路与路径。第四章初步总结归纳了商业银行管理会计的分析方法,并采用案例示范的方式(31个案例),尝试提出了管理会计的六大深化应用方向和20个具体应用领域。第五章对农业银行管理会计建设应用实践和经验进行了总结与分析。最后归纳了管理会计体系建设应用需把握的七大核心环节(抑或是关键“瓶颈”),并提出了针对性对策建议。通过以上分析,希望对我国银行业管理会计体系建设提供有益参考。

关键词: 管理会计 商业银行 概念框架 系统框架 应用框架

第四篇

中央银行资产负债表政策溢出效应研究

中国人民银行会计财务司课题组

课题主持人：杨伟中

课题组成员：李忠林 任咏梅 黄文菲 赵兴华 唐洁 颜蕾

摘 要

最近一次国际金融危机对全球经济和金融产生了重要影响,为了救助严重的金融危机,发达经济体中央银行相继将政策利率下调至接近于零,但是,上述传统货币政策没有达到预期效果,零利率下限限制了利率下调刺激经济的能力,传统货币政策工具面临失灵局面。这一背景下,美联储等发达经济体央行实施非常规货币政策,通过扩张自身资产负债表,大量购买资产向市场注入流动性,引导公众预期,确保金融体系正常运转,上述政策可以称为中央银行资产负债表政策。

近年来,从发达经济体资产负债表政策实践来看,资产负债表政策深刻影响了发达经济体央行资产负债表的规模、结构和财务状况;更为重要的是,政策实施对本国经济、金融状况产生了积极影响,并推动了全球经济的缓慢复苏。但是,我们也看到,发达经济体央行资产负债表政策还产生了明显的溢出效应,对全球特别是新兴市场经济体资本流动、金融市场以及经济产生了重要影响。本课题以美联储资产负债表政策为例,从全球宏观视角出发,研究发达经济体央行资产负债表政策对包括欧元区在内的发达经济体和中国、印度、巴西、东南亚地区等新兴市场经济体经济和金融的影响,以研究新兴市场经济体政策制定者面对发达经济体资产负债表政策溢出效应时的政策抉择问题。本课题结构如下:

第一章“研究背景”为问题的提出,论述本研究的国内外背景、意义和文献综述;第二章“美联储等主要发达经济体资产负债表政策实践”主要总结了近年来以美联储为代表的发达经济体资产负债表政策,及其对自身资产负债表规模、结构以及财务状况的影响;第三章“美联储资产负债表政策溢出效应传导机制”从经济理论上分析了美联储资产负债表溢出效应的传导机制;第四章“实证分析模型”主要选取数据并建立包含全球主要经济体的 GVAR 模型,实证衡量和检验美联储资产负债表政策溢出效应;第五章“实证结果分析”分析了模型的广义脉冲响应函数结果;第六章为结论及政策建议。

关键词: 中央银行 资产负债表政策 溢出效应 GVAR

第五篇

政策性银行执行审慎性会计原则 问题研究

中国农业发展银行财务会计部课题组

课题主持人：李若原

课题组成员：戴思国 张姗姗 董华璐

摘 要

金融危机之后,审慎经营和审慎监管再度成为银行业的焦点。会计信息在反映和控制风险方面具有重要作用,因此关于审慎性会计原则的讨论也日趋集中。从政策性银行的职能定位、业务属性和资金来源来看,其执行审慎性会计原则比商业银行更具紧迫性。在此背景下,本课题讨论了政策性银行依据现行会计准则进行账务处理过程中的不够审慎之处及其对审慎经营和审慎监管的负面影响,并有针对性地会计准则和监管规则提供了政策性建议。

首先,本课题系统梳理了审慎性会计原则的起源和发展过程,并认为政策性银行中的审慎性原则应是微观至每笔业务层面的审慎性原则,审慎反映政策性损失,如实区分政策性和自营性业务的盈亏。

其次,本课题探讨了政策性银行执行审慎性原则的必要性:①政策性银行承担着逆经济周期调节职能,因此需要在经济形势良好时保留更多的资本,这就要求其执行比商业银行更高程度的审慎性原则。②对于风险较高的未知领域,政策性银行往往需要依政策指导先于商业银行投入资金。换言之,政策性银行在行业内具有投资导向的示范性作用,因此其依照审慎性原则及时反映损失的需求更明显。③政策性银行的政策性亏损由财政兜底,其信用与财政信用息息相关,因此利用审慎性原则进行风险控制的必要性比商业银行更高。

再次,本课题重点归纳分析了政策性银行依据现行会计准则对特殊业务进行账务处理过程中的不审慎之处及其经济后果。具体包括:向资质较差的客户发放政策性贷款之初即可基本确定的损失未予以确认;政策性中长期贷款客户还款风险较高,但未出现客观减值迹象之前未确认损失;具有不确定性的政府补助确认为应收款;未对贷款承诺确认预计负债;未对政策性债务重组中的贷款展期确认货币时间价值损失;未对政策性和自营性盈亏分账核算、分别披露。这些不审慎之处将严重影响政策性银行对损失的反映和对风险的管理,使利润和资本虚高,不利于外部业绩考核和风险监管,也不利于政策性银行执行其预期职能。

最后,本课题针对第三部分的问题提出了政策性建议。①会计准则应重申审慎性原则在银行业尤其是政策性银行中的重要地位,对损失确认时点、计量属性和披露内容进行详细规范。②监管机构应在业绩评价和风险监管两方面对政策性银行实施差别监管,鼓励政策性银行实施审慎性原则。③政策性银行应注意保持对(政策性)损失的敏感性,积累自身历史数据,构建符合政策性银行特征的损失计算模型。

关键词: 政策性银行 审慎性原则 风险管理 会计准则

第六篇

利率市场化背景下商业银行资产证券化 发展问题探讨及策略研究

交通银行预算财务部课题组

课题主持人：林至红

课题组成员：蒋 娴 强 清 黄莹莹 端木静文

摘 要

20 世纪 80 年代起全球掀起了利率市场化改革浪潮,对于以利差作为主要收入来源的传统银行来说,利率市场化改变了货币资金价格形成机制,加剧了“金融脱媒”,直接影响了银行的资产负债业务,迫使银行加快业务模式转型。中国的利率市场化在 2015 年底基本上完成,新形势下我国商业银行的经营与发展面临着巨大的挑战。

资产证券化作为 20 世纪金融市场最重要的创新之一,在宏观层面,可以打通直接融资与间接融资的通道,联结资金需求与供给两大主体,实现资金的有效配置与高效运转,有利于利率市场化的推动与运行以及整个金融体系的效率提升;在微观层面,可以帮助商业银行实现风险资产的转让,加强整体资产的安全性、流动性,提升自身资产负债管理水平,并为商业银行提供了拓展业务范围、实现盈利模式转型的渠道,是商业银行应对利率市场化挑战的有力工具。当前形势下,我国商业银行作为资产证券化发展的主力军,需要充分发挥应有的作用。

本课题从资产证券化的本质着手,阐明了资产证券化的核心要素、主要类别、参与主体与运行机制,分析了资产证券化与其他融资方式的区别,阐述了商业银行在资产证券化过程中可以充当的角色。接着,结合国际经验分别从宏观角度和微观角度论证了利率市场化背景下商业银行开展资产证券化的必然性。进而,通过总结分析美国花旗、英国汇丰、日本三井住友等国际大银行在利率市场化进程中开展资产证券化的实践经验和主要特点,对比分析我国商业银行开展资产证券化的实践和现状,并进一步从基础资产出表、监管资本计量、会计利润、经济利润、参与企业资产证券化的收益五个方面分析了商业银行开展资产证券化的所涉及的财务表现问题。进而总结出利率市场化进程中我国商业银行资产证券化发展存在的问题和困难。最后,从商业银行和宏观政策两方面提出了推动商业银行资产证券化进一步发展的策略和政策建议。

关键字: 资产证券化 利率市场化 商业银行 会计利润 经济利润

第七篇

银行外部审计监管政策改进研究

中国银行业监督管理委员会财务会计部课题组

课题主持人：胡永康

课题组成员：郗永春 司振强 石晓乐 吴斌斌（上海局）

课题主要执笔人：司振强 石晓乐 吴斌斌（上海局）

摘 要

美国次贷危机引发的全球金融危机暴露了国际金融管理体系存在的诸多问题,以G20、FSB为首的国际金融监管界采取了一系列措施完善国际金融监管体系和框架,作为金融基础的审计也被纳入了此次改革的范围,受到了国际监管界的高度关注。因为在此次金融危机中审计预警金融风险、辅助金融监管、维护金融稳定的作用并没有得到有效发挥,一些银行获取无保留意见审计报告之后很快就陷入了财务困境,市场和监管者对审计的期望与现实的差距不断拉大。为了恢复市场和监管者对审计的信心,促进金融系统的稳健运行,国际金融监管界督促国际审计管理各方采取措施应对审计存在的问题。目前,国际审计监管框架的改革也基本完成,从改革的结果来看,对审计师独立性、资质、审计质量、审计报告内容的要求更高了,对审计辅助金融监管、促进金融稳定的要求也明显加强,这对于完善我国审计监管政策有着重要的借鉴意义。本课题着重从银行监管的角度对我国银行外部审计监管政策改进问题进行了研究,分析了银行外部审计对于银行监管的重要性,研究了金融危机期间审计失败的深层次原因,跟踪了国际主要经济体在银行外部审计方面的监管政策改革经验,回顾了我国金融监管部门在金融危机后加强审计管理的相关措施,探究了当前我国银行外部审计仍然存在的一些问题,最后借鉴国际经验并针对我国银行外部审计存在的问题提出了完善我国银行外部审计监管的政策建议。

本课题分七章进行分析研究。第一章论述了银行外部审计之于银行监管重要性的理论基础;第二章综述了相关文献;第三章总结了金融危机暴露出的银行外部审计存在的问题;第四章论述了改进银行审计的国际经验;第五章总结了危机后我国加强外部审计采取的措施;第六章论述了我国银行外部审计存在的问题;第七章提出了加强我国银行外部审计监管的政策建议。

关键词: 银行 金融危机 外部审计 监管政策

第八篇

第二代偿付能力监管体系下的保险 证券化研究

中国人寿保险（集团）公司财务部课题组

课题主持人：赵立军

课题组成员：于胜全 刘 蓉 郭新杰 颜 娜 雷 琳 王李强

摘 要

2016年,保险业第二代偿付能力监管规则正式实施,保险业的资本管理、风险管理面临新的挑战。保险证券化在国际上被认为是一种有效的风险缓释技术和资本管理工具,在国际市场上已经具备相对成熟的模式并形成一定的市场规模,而我国的保险证券化尚处于研究和萌芽阶段,尚未实质性开展。

本课题充分借鉴国际经验,分五个部分对第二代偿付能力下的保险证券化进行研究。第一部分介绍第二代偿付能力监管体系的主要内容,并分析其对保险公司的影响。第二部分介绍保险证券化的基本内涵,探讨其在第二代偿付能力监管体系下的重要意义。第三部分介绍主要的保险证券化形式、作用、运作模式和国内外市场情况。第四部分主要探讨开展保险证券化面临的会计、税务、法律、风险等关键问题。第五部分结合行业实际,提出相关政策建议,力求为在中国开展相关业务提供有力支持。

关键词: 保险证券化 “偿二代” 资本管理 风险管理

第九篇

“偿二代”对保险公司预算管理和 资本考核的影响

中国保险监督管理委员会财务会计部课题组

课题主持人：郭 菁

课题组成员：栗利玲 张晓蕾 肖丹丹 王 浩 张 翔
彭吉海 管 培

摘 要

风险与资本是保险公司实现稳健经营的基础,理论与实践证明全面风险管理是平衡二者关系的重要管理工具。早在2001年,COSO委员会就致力于全面风险管理框架,行业先进保险公司已经搭建体系并收获实践成效。中国保险业发展历程短,风险意识薄弱,在2016年,中国保监会制定并实施了中国风险导向的偿付能力监管体系(以下简称“偿二代”),才正式开启了中国保险行业从规模管理向以风险管理为核心的管理理念的转型升级。

“偿二代”为中国保险行业实现风险导向式经营管理的转型提供了合理的风险计量工具,反映了不同保险公司的风险暴露水平和资本充足水平,培养了高级管理层和内部董事会的风险文化意识,将风险管理能力与资本需求直接挂钩,真金白银地影响保险公司的资本需求和运营策略,促进风险管理与经营管理的紧密联系,压力式推动保险公司的经营转型。

通过近两年的实践,中国保险行业已经全面落实了“偿二代”的监管要求,并在保险公司风险管理体系搭建、公司制度建设、人才储备等方面打下了坚实的基础。更重要的是,保险公司已经慢慢意识到转变管理思路的必要性,以风险管理为其战略制定和日常经营管理的核心出发点,回归保险本质,提升行业整体的价值创造能力和风险管理水平,推动中国保险行业健康、快速和科学化发展的进程。但是,薄弱的风险管理基础、专业人才储备不足与技术支持匮乏等特点,导致中国保险行业无法实现风险导向式经营管理转型一步落地,而是需要先从前端控制、后端监测入手,逐步丰富中端环节的日常管理。

预算管理是保险公司战略规划、控制资本占用与分配风险的核心管理工具,从源头上把控风险和资本。而资本考核是衡量绩效表现、后端监控调节经营策略的重要手段。因此,本课题建议在预算编制过程中增加风险及资本预算模块,推动“偿二代”风险管理理念在公司运营管理中逐步落地。同时,“偿二代”将价值、风险和资本维度的考量有效地结合到一起,资本维度的考核对于保险公司的经营来说必不可少。本课题以“偿二代”理论为基础,对保险公司的资本考核方案提出建议,希望可以对不同类型的保险公司在环境下的资本管理策略带来启示。

关键词:“偿二代” 全面预算管理 资本考核 风险调整绩效考核

第十篇

创新发展背景下证券公司资本管理研究

——基于 H 证券公司的案例分析

中国银河证券股份有限公司课题组

课题主持人：李树华

课题组成员：祝瑞敏 伍李明 张金松 闻 鸣 李光青
赵英翰 马向前 司 焜

摘 要

融资融券等创新业务的蓬勃发展标志着我国券商已经进入转型发展与创新发展的关键阶段，监管层从制度和业务层面引入诸多改革举措。受互联网金融等的冲击，券商传统通道业务的收入占比将继续下降，重资本等资产负债表业务成为影响券商盈利的重要因素，重资本业务催生券商融资需求，证券行业正在步入资产负债经营时代。与国际投资银行及其金融机构相比较，目前，我国证券行业经营杠杆处于较低的水平，受制于政策监管等限制，券商融资渠道还较少，对券商的资本管理研究尤为迫切。

本课题在借鉴国内外行业经验的基础上，根据国内券商业务特点，以 H 证券公司为例进行案例分析，提出了证券公司资本优化的双轮驱动模型，即业务驱动资产配置，资产配置驱动融资安排的资本管理模式，并根据 H 证券公司的业务数据和财务资源对模型进行调试，对证券公司资本优化管理进行了全过程展现，最终形成 H 公司资本规划，并建立了相应的管理组织机制保障。在现有政策法规下，本课题还针对证券公司融资方式及融资渠道的选择，资产配置与资本结构的期限匹配，以及证券公司流动性管理进行了探索。

关键词：创新发展 重资本业务 资本管理 资本规划 双轮驱动模型

第十一篇

新一代核心系统环境下商业银行会计管理 若干问题研究

——基于交易与核算分离模式的研究

中国建设银行财会部课题组

课题主持人：方秋月

课题组成员：杨立斌 许辞寒 陈 谦 张智慧 许 乔 解 威

摘 要

商业银行的核心系统经历了从最早的以会计账务处理为核心的电子化阶段,以交易处理为中心并通过交易与会计的紧耦合完成账务核算的数据大集中阶段,当前进入以实现“客户为中心”和建设“流程银行”作为主要业务驱动因素,从根本上提高系统对于客户差异化、综合化服务和对于产品快速创新、高效运营的支撑能力的新一代核心系统的探索构建阶段。系统的变化对商业银行的会计管理带来了巨大的影响与挑战,各家商业银行在会计管理工作方面或多或少面临着一些困惑,传统环境下形成的会计管理组织架构、管理方法、内容、控制手段等,都必须重新认识和界定。

本课题首先以新一代核心系统的建设应用为研究切入点,对我国商业银行核心系统的发展历程进行了梳理,对新一代核心系统环境下会计系统的架构进行了描述;其次,在回顾会计的本质内涵基础上,总结了“交易与核算分离”的系统架构对商业银行会计管理工作带来的影响与挑战,在此基础上针对面临的影响和挑战对商业银行应该具有怎样的会计管理模式进行了原点思考,提出了构建新一代核心系统环境下商业银行会计管理模式的设想;最后作为会计管理工作的落脚点,对新一代核心系统环境下商业银行多维度会计信息的生产进行了应用研究,构建了新的会计信息生成模式。最终形成了对商业银行管理实务具有可资借鉴意义的若干结论。

关键词: 新一代核心系统 交易与核算分离 会计管理

第十二篇

《国际财务报告准则第 9 号——金融工具》 对商业银行的影响

中国邮政储蓄银行财务管理部课题组

课题组成员：刘玉成 赵红芹 潘玉强 邹彦 陈炜
龚佳芳 张晗

摘 要

金融危机发生以来,20国集团峰会在总结金融监管经验教训的同时,也提出建议要求全球建立一套更加审慎且具有前瞻性的高质量会计准则。2014年7月24日,国际会计准则理事会发布了完整的《国际财务报告准则第9号——金融工具》以取代现行的国际会计准则第39号。该准则将自2018年1月1日或以后开始的年度生效。

《国际财务报告准则第9号——金融工具》根据金融资产的“商业模式”和“合同现金流特征”两个标准对金融资产进行重新分类,将原来以金融机构“自身业务特点、投资策略及风险管理要求”为依据的金融资产四分类划分为三类金融资产。同时,针对金融资产减值,该准则提出了预期损失模型,以取代原来的已发生损失模型来对金融资产的减值准备进行计量。

本课题首先对《国际财务报告准则第9号——金融工具》中金融资产的分类与计量的依据进行了详细阐述,探讨了与现行准则的差异。其次,通过具体案例的应用,研究了预期损失模型下减值准备的计提与原准则中已发生损失模型变化。结果表明《国际财务报告准则第9号——金融工具》中金融资产分类的依据更客观、更严谨,并且采用预期损失模型计提减值准备更加具有前瞻性,一定程度上减少了损失确认的滞后性,更能反映金融资产的真实价值及金融机构全面风险管理的要求。最后,通过分析预期损失模型与五级分类的关系、与内评法成果的对接以及对金融机构核算体系的影响来阐述《国际财务报告准则第9号——金融工具》对商业银行的影响以及未来实施的挑战。

关键词: 金融资产分类与计量 预期损失模型 已发生损失模型

第十三篇

金融机构综合经营发展与集团财务管理研究

国家开发银行财会局课题组

课题主持人：吴雪林

课题组成员：杨素友 欧 洋 张 佳（执笔人）
王雨桐 崔 震

摘 要

约 100 年来,美国等发达国家金融业经历了从混业到分业,再到混业的过程。我国改革开放 30 多年以来,从初期的初级混业经营到严格的分业经营,再到最近约 10 年的综合经营探索,走过了发达国家 100 年的路程。我国综合化经营探索以集团化综合经营为主要形式,其股权结构较为复杂,集团一体化战略目标与各法人相对独立性的矛盾,以及行业跨度大、层级多等特点为集团财务管理提出了挑战。本课题在研究集团财务管理一般理论、国内外金融机构综合经营与集团财务管理情况的基础上,提出金融机构综合经营集团财务管理的解决方案。

关键词: 综合经营 集团 财务管理 国外金融机构综合经营 国内金融机构综合经营

第十四篇

创业板公司治理与会计信息披露

中信证券股份有限公司计划财务部课题组

课题主持人：尹 磊

课题组成员：尹 磊 朱元甲

摘 要

本课题抓住创业板公司治理中的会计信息披露问题,研究创业板上市公司内部治理机制和外部监管中存在的信息披露机制。以现代公司治理理论为基石,结合国内资本市场发展,分析创业板公司治理效率与信息披露质量的关系。立足以会计信息披露为基础解决创业板上市公司股东与管理层之间的委托代理问题、大小股东之间的利益冲突和代理问题,加强公司外部治理机制中监管机制建设、提高监管效能。

关键词: 创业板 公司治理 信息披露 博弈