

中国金融会计学会重点研究课题 获奖文集 2017—2018

中国金融会计学会 编

 中国金融出版社

目录 CONTENTS

第一篇 我国商业银行客户中心型平台化管理会计体系研究	
.....	中国工商银行财务会计部课题组 001
第二篇 商业银行基于公允价值计量体系的财务管理方法创新研究	
.....	中国农业银行财务会计部课题组 047
第三篇 商业银行汇兑损益披露和汇率风险管理研究	
.....	中国建设银行财务会计部课题组 113
第四篇 商业银行内部服务计价应用实践研究	
——基于交通银行的案例分析	交通银行财务管理部课题组 175
第五篇 商业银行跨境发展中的税务管理	
.....	中国银行财务管理部课题组 215
第六篇 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 261
第七篇 商业银行电子发票应用及系统建设研究	
.....	中国银行保险监督管理委员会财务会计部课题组 299
第八篇 “一带一路”倡议实施背景下加快金融企业会计国际化研究	
——以银行业为例	中国进出口银行财务会计部课题组 339

第一篇

我国商业银行客户中心型平台化 管理会计体系研究

中国工商银行财务会计部课题组

课题主持人：张文武

课题组成员：贾志刚 谌嘉席 邹 燕

摘 要

国内外金融环境的变革推动着消费者金融需求的变化,我国商业银行亟待重构管理会计体系。本文在回顾管理会计和“以客户为中心”理念的研究现状、梳理国内外商业银行管理会计现状及国内商业银行管理会计发展历程的基础上,提出了未来商业银行管理会计体系的建设方向——客户中心型平台化管理会计体系。

本文重点介绍了客户中心型平台化管理会计体系的“三位一体”研究框架——“‘中心’+‘平台’+‘应用’”,探讨了在“以客户为中心”经营战略指导下,如何完善管理会计可视化展现平台,如何构建强调客户维度的管理会计核算层面和决策层面;并以某大型上市商业银行为例,系统介绍其客户中心型平台化管理会计体系的应用情况。

关键词: 管理会计; 以客户为中心; 商业银行

第二篇

商业银行基于公允价值计量体系的 财务管理方法创新研究

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：王丹芳 张 林 周淑娟 祥 焱
刘 畅 王兴旺 项 纯

摘 要

随着我国会计准则的国际趋同,商业银行使用公允价值计量的资产和负债项目逐渐增多。公允价值目前广泛应用于商业银行的金融工具确认与计量、金融资产转移、套期保值、长期股权投资、投资性房地产、非货币性交换、资产减值、企业年金基金、股份支付、债务重组、收入、政府补助、企业合并、租赁等各类经济事项,与财务状况和经营成果之间的联系日趋紧密。会计计量属性的变化对传统上以历史成本为基础的财务管理方法提出了新的挑战。基于公允价值体系,与时俱进地创新财务管理方法成为商业银行未来财务管理转型的必然要求。

本文针对商业银行公允价值体系与财务管理方法创新进行了全面的研究分析,为拓宽财务管理新方法、开拓财务管理新思路、提升财务管理新效能提供了可供借鉴的探索路径。

全文共分为六部分。

第一部分 介绍研究背景、研究意义、文献综述和研究框架。

第二部分 深刻剖析公允价值体系的内涵,在计量、管理、应用(算、管、用)“三位一体”的公允价值体系中,核心和关键是将公允价值真正应用于财务管理、风险管理、业务管理等商业银行日常经营管理之中。

第三部分 公允价值在财务预测中的应用。在公允价值计量模型的基础上,引入蒙特卡罗模拟等概率预测方法,克服传统财务预测方法的约束和缺陷,通过对市场参数运用随机模拟技术,实现对投资组合财务盈亏及风险的统计预测,进而为制定财务目标提供科学精准的决策依据。

第四部分 公允价值在业绩评价中的应用。借助公允价值计量手段,为传统业绩评价指标的计算提供更多源数据和风险量化方法,力求风险与

收益的匹配、避免风险与收益的错配，实现收益、风险及风险调整后收益的内在统一。

第五部分 公允价值在业绩归因分析中的应用。针对传统业绩评价无法挖掘业绩表现的具体原因以及未来改善方向的弊端，详细阐述了归因分析的思路和模型。通过归因分析为资产配置的业绩评估提供依据，同时给未来投资策略提供优化思路，使其获得更好的业绩表现。

第六部分 公允价值在财务量化决策中的应用。借助公允价值有效连接市场、业务、财会的纽带功能，以及对不同种类的资产、负债统壹度量的标准，通过构建精准量化决策模型，为管理层提供“有计划性”的预期管理、路径管理和结果管理。

关键词：商业银行；公允价值体系；财务管理方法

第三篇

商业银行汇兑损益披露 和汇率风险管理研究

中国建设银行财务会计部课题组

课题主持人：杨立斌

课题组成员：龙断剑 赵 辉 鄢小琴 王 坤
张 曼

摘 要

随着商业银行外汇业务的增长,资本市场对银行汇兑损益项目的关注越来越多。研究发现,国内上市商业银行汇兑损益的变化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存在披露不足、可比性可理解性差、相关性不足的问题,其信息质量无法达到为使用者提供可用的决策信息的程度。这些问题的产生,一是因为商业银行汇率业务结构复杂且会计准则应用指南未制订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,以资本计量为目的的汇率风险计算方法无法建立起同损益的关系,特别是在境外经营净投资等经营性汇率风险管理上,双方的脱节使汇兑损益的波动增长,银行内部对汇兑损益的解释和预测也面临困难。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列报或披露;另一方面,应加强银行内部汇率风险管理和会计损益管理的协调,财务会计部门要建立基于外币分账制能直接连接损益或其他综合收益变动的汇率风险敞口视图,在境外经营净投资敞口上,充分理解不同的融资方式下海外投资对银行汇率风险结构和分布的影响,应用套期保值和套期会计来管理汇兑损益。

本文对商业银行外汇业务结构、会计处理方法和重要外汇交易事项的分析,能帮助内部管理者和外部投资者理解商业银行汇兑相关损益的产生和变化机制;结论和建议对于商业银行改进汇率风险管理制度、准确计量风险敞口、降低风险承担和相关损益波动具有很强的应用价值,可以作为学术界关于财务报表列报研究的有益补充,对商业银行列报披露等相关会

计准则和监管规则的制定有参考价值。

关键词：汇兑损益；列报；披露；汇率风险管理；汇率风险敞口；境外经营净投资

第四篇

商业银行内部服务计价应用实践研究

——基于交通银行的案例分析

交通银行财务管理部课题组

课题主持人：林至红

课题组成员：颇颖 李军阳 刘淑洁 习彪
耿达飞 赵琨

摘 要

内部服务计价作为管理会计的重要分支，通过将市场化机制引入企业资源配置体系，在合理界定不同责任中心权责利关系、科学评价责任中心绩效、有效传导降本增效压力等方面发挥着重要作用。在市场化、数字化转型的大背景下，国内商业银行持续推进各类内部服务中心建设，营运处理类、IT 技术类、授信审批类、信用卡类等内部服务逐步实现集约化管理和专业化运营，银行内部交易行为更趋多样化和复杂化，内部服务业务规模不断攀升，相关资源投入呈现逐年上涨趋势。如何合理引入内部服务计价机制，完善投入产出评价体系，并将成本管控压力有效传导到各受益对象，成为各家银行亟待解决的重要课题。

本文采用理论与实际相结合的研究方法，从内部服务计价的理论基础出发，结合交通银行的管理实践，以金融服务中心和 IT 成本中心两类较具典型性的内部服务中心为例，从核算规则、计价机制、考核应用三个方面，重点探讨了商业银行如何构建和应用内部服务计价机制，提高成本精细化管控水平和资源配置效率的问题。

第一部分为导论，主要阐述课题研究背景及意义，研究内容及框架，研究方法与创新；第二部分为商业银行内部服务计价理论框架，主要系统提炼了内部服务的“五大要素”、内部服务计价的“四种方法”“七项原则”和“六个步骤”；第三部分为金融服务中心内部服务计价实践案例分析，主要从交通银行实践出发，对金融服务中心成本核算步骤、服务计价方案、实施效果及改进方向进行总结与分析；第四部分为 IT 成本中心内部服务计价应用探析，主要结合汇丰银行等先进同业经验和国内银行实际

情况,对 IT 项目成本核算与分摊方法、IT 服务计价实践路径及应用范围进行探讨;第五部分为存在的问题及改进方向,主要指出推行内部服务计价中的重点问题并提出工作建议。通过以上分析,以期为国内商业银行内部服务计价体系建设提供启发和参考。

关键词: 内部服务计价; 商业银行; 金融服务中心; IT 成本中心

第五篇

商业银行跨境发展中的税务管理

中国银行财务管理部课题组

课题主持人：吴建光

课题组成员：罗 颖 董未萌 刘屏非 王 晶
黄 灏

摘 要

在经济一体化、金融全球化的大背景下，伴随着中国企业“走出去”后衍生出的巨大跨境金融服务需求，以及“一带一路”倡议、人民币国际化、资本项目开放等重大战略机遇，中国银行业积极推进国际化经营战略，加快境外机构布局，构建全球化服务网络，实现了跨境经营的较快发展。

从税务管理方面看，后危机时代全球治理机制面临深刻调整，国际税收环境快速发展变化，全球各主要经济体纷纷通过降税负改善企业经营环境，促进投资和扩大消费。与此同时，为了保持本国财政收入的稳定，各国就通过国际税收合作提高税收透明度、打击跨境避税达成广泛共识。商业银行跨境经营税务管理面临新的挑战。

基于上述背景，本文从与银行跨境发展密切相关的税收政策入手，结合国际税收环境变化和企业实际经营中遇到的问题，从完善管理机制、优化海外布局、加强反避税风险管理等角度，为商业银行跨境业务发展中的税务管理工作提供工作思路和建议，并提出了跨境业务税收政策优化建议。

关键词：走出去；商业银行；税务管理

第六篇

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

课题主持人：董仕军

课题组成员：李孟明 巩秀泉 周 琛

摘 要

在经济新常态、利率市场化的背景下，利率波动对银行利润的影响开始凸显，政策性银行面临严峻的财务可持续压力，迫切需要推行管理会计体系建设，实现可持续、高质量发展。

本文认为政策性银行管理会计体系建设目的不同于单纯追求利润最大化的商业银行，政策性银行的经营目标是在满足国家宏观经济“政策性”调节基础上，保持自身财务可持续发展。为了让管理会计体系建设适应政策性银行经营目标，本文创建以经济增加值 EVA 为核心计量指标的政策性银行管理会计模型，并通过计量政策性银行经济利润空间大小，探究财务可持续关键机制问题，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建设体系提供有益参考。

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

第七篇

商业银行电子发票应用 及系统建设研究

中国银行保险监督管理委员会财务会计部课题组

课题主持人：司振强

课题组成员：卢 健 李 梅 向 微 高维婧

摘 要

在当前社会经济条件下,互联网作为社会发展的“基础设施”作用越发明显,无纸化、电子化成为当今经济生活的发展趋势,传统的纸质发票由于自身特性的限制已经不能满足企业经营与税务管理的要求。电子发票的推行有利于节约社会资源,提高经营效率,营造健康公平的税收环境,是企业提升管理水平的重要手段,也是税务机关从“以票控税”到“信息管税”的重要一环。在当前税制改革的大背景下,随着税收凭证管理的日益严格,银行业面向客户众多,索票需求将逐渐加大,电子发票系统建设将成为未来银行业发票管理的主要趋势。而银行业自身业务的特殊性也决定了银行电子发票系统建设与其他行业相比将更为复杂。本文根据电子发票相关政策,结合目前电子发票在各行业的发展情况和国际实践情况,依托现有电子发票技术手段,对电子发票的优劣势进行分析,进而以银行业务特点为基础提出银行业推行电子发票的必要性,并针对电子发票的现有问题从政府、企业两个维度,销项端、进项端两个方向提出建设银行业电子发票系统的建议。

关键词: 商业银行; 电子发票; 技术应用; 系统建设

第八篇

“一带一路”倡议实施背景下 加快金融企业会计国际化研究

——以银行业为例

中国进出口银行财务会计部课题组

课题主持人：付 涛

课题组成员：毛 雪

摘 要

2013年,习近平主席提出了“一带一路”的伟大倡议,这一倡议对于开创全方位新格局,推动中国的经济结构调整和转型升级具有重大和深远的意义,也将对沿线国家实现互联互通产生积极而深远影响。在“一带一路”的不断丰富深化与建设过程中,会计行业的面向和着眼点应放在促进和配合“一带一路”倡议发展的高度,而银行业作为“一带一路”建设的坚强后盾更应进一步提升国际化水平,为促进跨境投资和资本市场融通保驾护航。

本文采取比较研究、经验总结等方法,对“一带一路”国家的会计政策国际趋同情况及我国会计准则国际化情况、银行业国际化开展研究分析。主要分为五个部分,第一部分从“一带一路”国家会计政策研究入手,对新加坡、马来西亚、波兰、俄罗斯、印度、越南6个国家的财务报告准则情况、中小企业财务报告准则情况、准则执行情况、会计职业团体发展情况进行详细阐述。第二部分对72个“一带一路”国家整体情况开展分析研究,总结整体趋同态势。第三部分整体介绍我国会计准则与国际财务报告准则的相同点及不同点。第四部分具体阐述银行业会计准则的国际化情况,在当前现状的基础上,分析国际化趋同的重要意义,并对2017年以来财政部更新会计准则的主要变化及新增调整做具体介绍,并提出相应的应对策略。第五部分在权衡利弊的情况下,对银行业提出进一步实施国际趋同的政策建议。

关键字:“一带一路”;会计准则;国际趋同;新金融工具准则