



中国金融会计学会
重点研究课题
获奖文集(2011~2012)



中国金融会计学会 编



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

FASC

中国金融会计学会
重点研究课题
获奖文集(2011~2012)



中国金融会计学会 编



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

中国金融会计学会重点研究课题获奖文集 (2011~2012) / 中国金融会计学会编. —北京: 经济管理出版社, 2013.9
ISBN 978-7-5096-2627-6

I. ①中… II. ①中… III. ①金融业—会计—文集 IV. ①F830.42-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 202941 号

组稿编辑: 申桂萍
责任编辑: 申桂萍 梁植睿 侯春霞
责任印制: 黄章平
责任校对: 张 青

出版发行: 经济管理出版社
(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 三河市延风印装厂

经 销: 新华书店

开 本: 787mm × 1092mm/16

印 张: 33.5

字 数: 858 千字

版 次: 2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5096-2627-6

定 价: 88.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

评审委员会

(按姓氏笔画排序)

主 任：吴晓灵

副主任：马德伦

委 员：刘玉廷 张克秋 张金良 李 民 李尚荣
李忠林 肖 伟 陆正飞 陈 晓 孟 焰
胡永康 胡晓明 郭 菁 戴德明

编写委员会

主 任：马德伦

副主任：陈 志

委 员：江先学 吴 伟 应承康 张克秋 沈如军
肖 伟 周良伟 胡永康 胡晓明 赵 鹏
贾文勤

统 稿：尹向明

审 稿：王沛英 贾志丽 王 跃

序 言

金融是现代经济的核心，相应地，财务会计在金融改革发展实践中具有举足轻重的作用。在金融创新日新月异的今天，财务会计如何适应和反映金融发展是非常重要的现实问题。会计本身理念、技术的发展、信息技术的进步、金融全球化、金融多元化、银行引进公司治理结构等都对财务会计提出了深入研究的课题。

金融会计学会一直以财务会计学术研究和交流为己任，对财务会计领域热点、重点问题保持着密切关注。近年来，学会更是加大了学术研究和交流工作力度，其中的一项重要工作就是课题的研究和出版。2006年，我国发布了新的企业会计准则，给金融业会计研究和实践带来了新要求；2008年，国际金融危机爆发，暴露出有关金融工具在会计准则上存在的不足，并引发了国际会计准则理事会对相关准则的较大修订，这同样对我国金融业实施和研究会计准则提出了重大挑战。在此背景下，自2007年开始，学会组织以秘书长单位为主的会员单位开展了重点课题研究活动，每两年一次。目前已开展并完成了2007~2008年度、2009~2010年度，2011~2012年度重点课题研究，课题主要聚焦在国际会计准则研究和国内新企业会计准则在金融业的实施情况，同时也涵盖了我国金融发展中的最新进展。课题研究紧跟金融业的发展，紧跟会计发展趋势，涵盖范围广泛，突出了前沿性和前瞻性，具有很高的实践应用价值。课题研究成果由专家委员会进行评审，由学会秘书处组织整理出版。

2011~2012年度重点研究课题共十二个，内容涉及国际会计准则最新热点问题、金融监管、资产证券化、银行经营管理、商业银行跨国经营、中央银行治理结构中的会计财务问题、保险会计相关问题等多个方面，体现了本次课题研究向更宽领域的拓展。

在课题研究活动中,我们也看到,金融会计研究应当是不断发展进步的,尤其是对于重大金融改革和重要政策出台、技术进步引起的金融机构经营模式、业务创新、支付手段、金融市场机制变化等方面的情况,会计应当怎样调整和适应,都是以后课题研究中应重点关注的问题。我们也希望通过课题研究,能够取得更多重要的原创性研究成果,以更好地为我国金融业发展服务。

李维
2013.10.16

中国金融会计学会 2011~2012 年度 重点研究课题获奖名单

特等奖

商业银行国际化涉税问题探讨与策略

中国工商银行财务会计部课题组

宏观审慎监管下的商业银行资本管理研究

中国银行财务管理部课题组

一等奖

银行视角下的会计准则与监管规则差异协调研究

中国农业发展银行财务会计部课题组

中国商业银行动态拨备制度研究

中国银行业监督管理委员会财务会计部课题组

商业银行金融资产终止确认问题研究——基于信贷资产证券化的研究

中国建设银行财务会计部课题组

关于公允价值计量在商业银行经营管理中的运用

交通银行预算财务部课题组

二等奖

央行治理结构框架下的财务实力问题研究

中国人民银行会计财务司课题组

跨国银行集团经营模式下的会计政策协调问题研究

国家开发银行财会局课题组

保险公司综合经营下的企业并购问题研究

中国人寿保险（集团）公司财务部课题组

预期损失模型在商业银行的应用研究

中国农业银行财务会计部课题组

股指期货套期保值的会计处理、内部控制及监管政策研究

中国证券监督管理委员会会计部课题组

新会计准则下保险公司财务内控流程优化

中国保险监督管理委员会财务会计部课题组

目 录

第一篇	商业银行国际化涉税问题探讨与策略 中国工商银行财务会计部课题组	1
第二篇	宏观审慎监管下的商业银行资本管理研究 中国银行财务管理部课题组	55
第三篇	银行视角下的会计准则与监管规则差异协调研究 中国农业发展银行财务会计部课题组	117
第四篇	中国商业银行动态拨备制度研究 中国银行业监督管理委员会财务会计部课题组	165
第五篇	商业银行金融资产终止确认问题研究 ——基于信贷资产证券化的研究 中国建设银行财务会计部课题组	209
第六篇	关于公允价值计量在商业银行经营管理中的运用 交通银行预算财务部课题组	253
第七篇	央行治理结构框架下的财务实力问题研究 中国人民银行会计财务司课题组	303
第八篇	跨国银行集团经营模式下的会计政策协调问题研究 国家开发银行财会局课题组	319
第九篇	保险公司综合经营下的企业并购问题研究 中国人寿保险（集团）公司财务部课题组	363

第十篇	预期损失模型在商业银行的应用研究	
	中国农业银行财务会计部课题组	425
第十一篇	股指期货套期保值的会计处理内部控制及监管政策研究	
	中国证券监督管理委员会会计部课题组	455
第十二篇	新会计准则下保险公司财务内控流程优化	
	中国保险监督管理委员会财务会计部课题组	493

第一篇

商业银行国际化涉税问题探讨与策略

中国工商银行财务会计部课题组

课题主持人：沈如军

课题组成员：魏茂庆 王凤玲 马 明 李瑞波 孔令岩
李双果 李颖超 何 亮 丁立华 刘 健
周嘉雯

第一章 绪论

一、研究背景

近年来,随着我国改革开放的进一步深入,金融资本全球化、服务产业资本国际化趋势日益加强。我国商业银行积极响应“走出去”国家战略,以适应我国发展方式的转变,提高全球服务能力,以国际一流现代金融企业为目标打造全球性跨国银行集团。综合化、国际化经营使得商业银行涉税事务的广度和难度持续增强,潜在的税收风险日益增长,大量涉外税收问题不断涌现,税务管理研究触及全新的领域,应税事务管理在跨国经营管理中的重要性日益凸显。建立现代商业银行税务管理体系,提升商业银行税后绩效和国际竞争力,成为我国商业银行实施国际化经营的现实需求。

商业银行国际化是指银行业务方面跨越国界和跨货币的经营,具体表述为银行从事国际金融业务,去到海外建立机构开展业务,其经营由国内发展到国外,从封闭走向开放的过程。^①因此,商业银行国际化涉税问题的本质是商业银行在国内及世界上不同国家从事银行业务,受到国内、世界各国多重税收政策监管制约,如何对应税事务进行有效管理,以及在践行各国纳税义务的前提下,严控涉税风险、降低税收成本的问题。我国金融机构最早从事国际业务的时间可以追溯到1907年,山西合盛元票号在日本神户开业,当时每年的汇兑都在20000万日元以上。^②新中国成立后,直到20世纪80年代初,中国银行还是我国唯一一家从事国际业务的专业银行。随着改革开放的不断深入,各大商业银行实施股份制改革并上市,国际业务进入快速发展轨道。到2011年,无论是国际业务量、外币资产规模,还是海外机构和员工数,都获得了长足发展。中国银行业“走出去”步伐持续加快,尤其是近两年对外直接投资增长十分迅猛,海外经营网络在全球范围加速延伸,截至2010年末,中国工、农、中、建4家银行在境外31个国家和地区^③设立了800多家营业性机构,海外资产达到2.73万亿元,占四大银行总资产比率超过6%,税前利润达到338.67亿元,占四大银行总利润的5.82%,有海外员工33426人,占总员工数量的2.86%。^④在此过程中,随着涉外业务范围不断扩大,诸多国际化税收问题随之而来,比如如何确定银行的居民企业 and 非居民企业身份,如何对股息、红利等被动性收入跨国预提所得税^⑤进

① Lewis 和 Davis (1987)。

② 卫聚贤:《山西票号史》,说文社,1944。

③ 含中国香港、中国澳门。

④ 摘自四大银行2010年报。

⑤ 指源泉扣缴的所得税。它不是一个税种,是世界上对这种源泉扣缴的所得税的习惯叫法。

行管理;又如跨国关联交易带来的转让定价^①问题;再如如何解读并善用双边税收协定避免双重征税,认识并面对资本弱化、^②成本分摊、^③受控外国企业^④等国际流行的避税手段,还有最近在世界范围内对商业银行经营产生影响的美国《海外账户纳税法案》(FATCA)应对问题等,系统化、规范化地对这些涉外税收问题进行专业管理迫在眉睫。

二、研究意义

在上述背景下,我们选择《商业银行国际化涉税问题探讨与策略》作为研究课题。当前,国内这一方面的理论研究并不多见,由于税法规定纷繁复杂,税收监管环境受人为因素影响较大,同时银行业务自身的创新程度较高,税收问题往往具有很大的特殊性和复杂性,通常均为一事一议、就事论事,鲜见系统化的原则和分类总结。而在实践方面,我国商业银行国际化程度有限,尚处于探索阶段,集团内部税收管理也落后于世界一流的跨国银行,从实践中总结出来的经验相对较少,对于世界上其他国家的税收制度以及如何善用税收竞争带来的福利来使商业银行税后效益最大化了解并不深入。通过对这一前沿课题进行研究,一是指导我国商业银行在实施国际化经营过程中,更多地关注涉外税收问题和风险,建立一套行之有效的全球税收风险内控机制;二是在业务拓展和资本监管等条件制约下,在严格控制税收风险的基础上,为完善商业银行跨国应税事务管理提供业务条线风险评估理论和改进集团架构的有效途径;三是通过具体案例,分别从股权架构和业务安排两方面阐明商业银行跨国税务筹划的可行性和操作实践,为商业银行税务筹划提供范本和借鉴。

(一) 理论意义

张风莲(《国际化思维视角下对制衡国际税权的探讨》,2007)运用福利经济学理论,对国际税权的主权性及其外部效应进行研究,认为国际税权的国家主权性是产生国际间恶性税收竞争和国际逃避税的根源。蔡岩红(《跨国经营需借力税收协定》,2009)认为国际经营需借力国际税收协定。戴华丰(《国际节税问题初探》,2009)、倪沈键(《国际税务筹划策略浅析》,2009)、朱桢(《海外投资架构中如何应用税收协定更划算》,2011)等分别对国际节税和国际税务筹划进行了分析。本文按不同类别,系统地归纳总结了商业银行国际化进程中的涉税问题,运用国际税权制衡理论,以我国商业银行纳税筹划为样本,阐明商业银行跨国经营处理涉税问题的原则是避免被重复征税、善用税收竞争带来的税收福利、在严格控制风险的前提下实现集团节税,填补了商业银行国际化进程中涉税理论研究空白。

① 指集团公司基于降低集团整体税负的需要,人为安排的不符合正常商业目的和独立交易原则的内部交易,区别于正常市场交易价格的内部定价标准和交易价格。

② 资本弱化是指企业投资者为了达到避税目的或其他目的,在企业融资方式的选择上,降低股本的比重、提高负债的比重,以贷款方式替代募股方式进行的融资。

③ 成本分摊主要是指多个责任中心的共用费用因界线模糊需要按一定规划分摊到责任中心的成本。

④ 受控外国企业是由属国的居民企业和居民个人控制的设立在实际税负低于50%的国家或地区的外国企业,而且该企业是出于合理经营需要对利润不进行分配或减少分配。

（二）实践意义

课题的实践意义在于指导我国商业银行在实施国际化经营过程中，更多地关注涉外税收风险，一方面践行经营所在国的纳税义务，树立良好企业形象；另一方面通过跨国业务筹划降低集团税负。首先，有助于我国商业银行建立健全跨国银行集团内部税收风险控制体系，对全集团税收风险进行评估和有效管理；其次，在进行直接对外投资的区位选址工作上，通过考量不同国家的税收优惠，利用国与国之间签订的双边税收协定，巧妙设置集团下属机构层级，达到集团税负最小化的目的，对商业银行构建海外分支机构节税架构具有指导意义；最后，以案例形式的纳税筹划分析可直接应用于操作实践。

三、结构安排

本文在对国际税权制衡基本理论及其三大外部效应进行介绍和分析的基础上，归纳总结我国银行业在国际化进程中面临的诸多涉税问题，探讨跨国银行应对的涉税管理策略，从商业银行角度就在国际化税收监管环境下如何构建全球税务架构体系、加强应税事务管理和尝试税务筹划进行研讨，以期为我国商业银行国际化经营和纳税管理提供参考。

（1）介绍国际税权制衡理论，揭示跨国经营产生税收摩擦的本质和国际税权的三大外部效应：重复征税、税收竞争、^①国际避税，为课题研究做理论铺垫。税收具有国家主权性，即一国有权根据本国的政治、经济状况和法律传统选择有利于自己国家的税收管辖权和税收政策，进行一系列的课税安排和规则制定。在经济全球化背景下，一国国内的税收政策往往也具有国际影响。国际市场的游戏规则是，除需遵循国内涉外税法规定外，海外经营还不可避免地受到所在国税法管辖和制约。国际化税收问题产生的根源在于各国之间的主权税收利益平衡。

（2）结合我国商业银行国际化发展现状，分别按照业务性质、外部监管、税种、税收管理目标等不同标准对各类涉外税收问题进行归纳总结，同时就近年来我国商业银行对外扩张过程中遇到的涉外难点和热点税收问题，如关联交易、代扣代缴税款、境外税收抵免、美国《海外账户纳税法案》等进行重点论述。

（3）结合中外银行集团应税事务管理的不同模式和现状，分别从制度化、精细化、信息化、流程化四个方面探讨商业银行国际化涉税管理策略，提出对商业银行主要业务品种和流程进行涉外税收风险评估，建立行之有效的税务风险内控机制和成本约束机制的策略。研究国际化涉税问题的着眼点在于如何提升商业银行内部税务管理，最终目的在于降低商业银行整体税收成本，严控涉外税收风险，实现更深和更高层次的管理，使商业银行国际化进程能够健康、平稳地发展，实现企业价值最大化。

（4）为商业银行国际化不同区域构建节税组织架构，在实现商业目标和符合资本监管的前提下，通过股权结构调整实现集团税负最小化。在商业银行实施国际化战略过程中，

^① 是指在国际社会层面上，辖区政府通过税收支出吸收其他辖区资源的流入而扩张税基进而增加政府收入，或者通过输出税负尽可能地其他辖区获取收入的做法。

商业目标是进行国际化拓展的驱动因素,是税务筹划的大前提;财务目标则是对外投资是否成功的重要衡量标准,也是税务筹划的最终目的。由于各国税法体制不同,双边税收协定各异,通过巧妙利用若干层次的跨国银行组织架构,可以实现股息、利润汇出^①和资本增值^②的税负最小化。本课题试图在当前世界税法框架下,找出较优的集团组织架构,为商业银行国际化经营和纳税管理提供参考。

(5) 从商业银行国际化业务纳税筹划的角度进行具体案例分析,对商业银行如何实施“管理成本分摊方案”、^③“税务簿记”^④进行具体阐述。由于我国实行分业经营,且商业银行服务产品品种较为直接和简单,跨国税务筹划非常少,很难取得组织架构筹划那样显著的效果。本课题选取了最近国内税法刚刚要求的成本分摊项目和新兴的税务簿记两个业务作为典型案例进行介绍,说明跨国税务筹划的整体思路、操作流程、实施效果等。

四、研究成果

本课题重点解决了商业银行国际化经营中涉外税收问题的处理、跨国银行集团税收风险内控机制的完善等问题,提出了跨国经营税务架构筹划和业务筹划方案,从税务角度补充了商业银行国际化发展战略,进而构建内外兼顾、控制风险与税务成本并重的商业银行应税事务管理体系,填补了我国在该领域理论研究的空白。主要有以下三大研究成果:

(1) 商业银行国际化业务流程的税收风险诊断。针对商业银行现有的涉外业务流程、产品,包括常规交易和非常规交易,从税务管理的角度对各个环节进行梳理,识别流程、产品及职能部门中需要关注的涉税点,针对涉税业务分析可能产生的税务影响和相关税务文档需求,提供相关税务法规依据,并对业务流程进行税务风险评估。通过税收风险评估,商业银行可以按照全面管理与重点管理相结合的原则,对不同风险级别的业务流程实施不同程度的监控,用 20% 的运行成本管理 80% 的涉税风险。

(2) 构建商业银行全球税务架构模型。根据商业银行国际化区域路线选择,将全球分为几个大区,巧妙利用双边税收协定和多层级控股集团在股息、利润汇出和资本增值等方面的不同优惠政策,搭建跨国银行集团在每个大区最节税的组织架构方案,从而减少利润从目标公司返回到投资主体这一过程中的预提所得税负,以提高回报率;最大限度享受境外税收抵免;^⑤尽可能减少退出投资时的相关资本利得税;尽可能提高收购的目标公司资产的计税基础,提高未来折旧和摊销的基数;通过融资安排最大限度地保证融资利息费用在计算企业所得税前列支,尽量降低项目公司当地税负等,为商业银行构建全球网点蓝图

① 指商业银行在海外经营的分行将经营利润分回投资银行的行为。

② 指商业银行在海外转让股权获得的资本利得。

③ 根据 2010 年国家税务总局《企业境外所得税收抵免操作指南》的要求,我国商业银行应从 2010 年度开始将总行及数据中心等境内机构(以下简称境内机构)在日常管理和支持境外机构时发生且未反映在境外机构账面的成本费用支出以合理的比例分摊至境外机构,在计算境外机构在我国应纳税所得额时扣除。

④ 指利用不同国家的税负差异,对同一项资产选择簿记的不同分支机构,从而达到降低集团整体税负的目的。

⑤ 是指居住国政府对其居民企业来自国内外的所得一律汇总征税,但允许抵扣该居民企业在国外已纳的税额,以避免国际重复征税。

提供参考。中国工商银行欧洲大区分支机构建设即选址卢森堡建立控股子行，由卢森堡子行在其他欧盟国家再开设分行，验证了这一成果的可行性和有效性。

(3) 商业银行成本分摊机制和税务簿记业务筹划方案。根据 2010 年国家税务总局《企业境外所得税收抵免操作指南》的规定，成本分摊是商业银行在新形势、新税法框架下必须遵从的一项法定要求。本课题试图以案例的形式说明具体实施过程，在不同的税法理解和工作流程下产生不同的税务影响和结果，从而在税收风险可测算和可控的前提下，通过方案比较，得到最优的管理成本分摊方案。本研究成果已应用于中国工商银行成本分摊和关联交易往来申报，有效地解决了是否实际分摊、分摊成本池和成本因子、可操作性较差等重点难题，控制了税收合规风险，确保了全行企业所得税纳税申报的顺利进行。许多跨国银行应用税务簿记业务筹划以降低集团税负成本，但我国商业银行实行的不多，本课题试图介绍税务簿记业务筹划原理和操作流程，以期为商业银行实施纳税筹划提供借鉴。

本课题的三大研究成果将对我国商业银行应税事务管理水平的提高具有重要的推广和普及意义，为商业银行国际化经营涉外税收风险控制、对外投资组织架构和税收筹划提供借鉴和参考。