



主管：中国人民银行 主办：中国金融会计学会

# 金融会计

FINANCIAL ACCOUNTING

2021年第12期 / 总第337期 / 月刊



国内统一刊号：CN11-3329/F

ISSN 1671-8356



永续债的会计属性认定及财税处理问题研究

企业银行结算账户开户原因和用途相关问题研究

全球“开放银行”政策框架的比较分析及对我国的启示

---

## 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

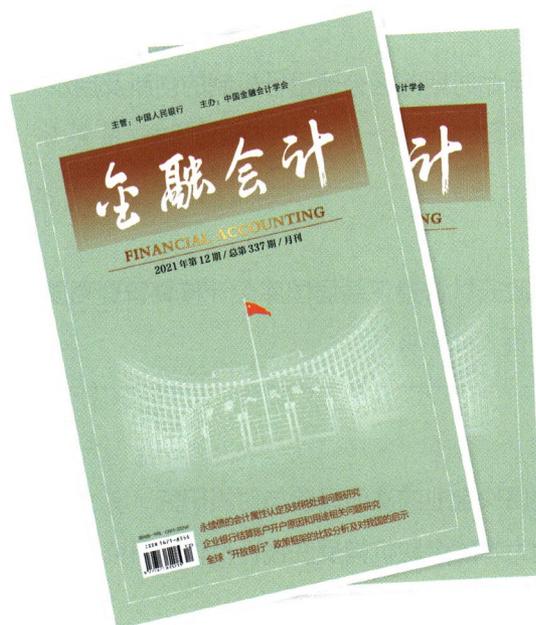
执行主编：张雪春

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12期 / 总第337期



## 目录

---

01 中央经济工作会议在北京举行 习近平李克强作重要讲话  
栗战书汪洋王沪宁赵乐际韩正出席会议

09 金融要闻

---

### 会计研究

11 永续债的会计属性认定及财税处理问题研究  
/ 西志颖 史本良

---

### 支付结算

19 企业银行结算账户开户原因和用途相关问题研究  
——以武汉市为例  
/ 中国人民银行武汉分行营业管理部课题组

---

## 26 “放管服”背景下商业银行账户管理探析

——以廊坊市为例 / 姚培森

### 金融纵横

## 32 全球“开放银行”政策框架的比较分析及对我国的启示

/ 王灿

## 40 土地革命时期苏区公债运行机制的创新及启示

——基于金融功能-制度结构的理论视角 / 曹军新

### 国库业务

## 53 “财政云”背景下基层国库会计核算管理高质量发展路

径探析 / 赵梦琪

### 反洗钱

## 58 贵金属珠宝业的洗钱风险与对策研究 / 吴卫锋

## 64 风险为本的金融机构反洗钱评价体系研究

——以银行业为例 / 廖晓雯

### 支付报告

## 72 2021年第三季度支付体系运行总体情况

/ 中国人民银行支付结算司

## 76 《金融会计》2021年目录索引

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

封二 中国人民银行决定于2021年12月15日下调金融机构存款准备金率

中国人民银行有关负责人就下调金融机构存款准备金率答记者问

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。

**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。



FINANCIAL ACCOUNTING  
2021年 / 第12期 / 总第337期 / 月刊

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  
电话：010-66195519  
传真：010-66067436