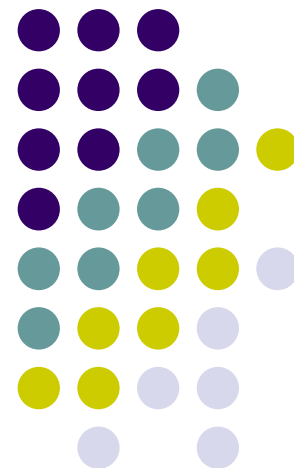


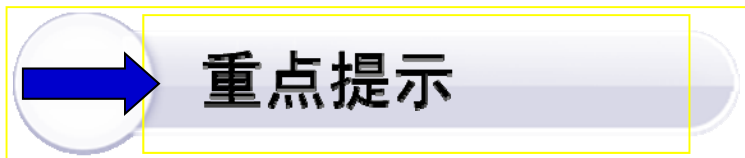


第四章 贷款与贴现业务的核算

任课教师:孔立平

E-mail: klpgrace@126.com





- 贷款是银行的主要资产，是运用资金的主要渠道，也是取得收入的主要途径。通过本章学习，要重点掌握贷款业务核算要求和各种贷款的发放、收回、展期、逾期及贴现的账务处理，了解贷款业务种类及贷款的相关程序。





第四章 贷款与贴现业务的核算

- 第一节 贷款业务的核算
- 第二节 票据贴现的核算
- 第三节 贷款损失准备的核算





第一节 贷款业务的核算

- 一、贷款业务概述 ←
- 二、信用贷款的核算 ←
- 三、担保贷款的核算 ←
- 四、个人贷款的核算 ←





第一节 贷款业务的核算

- 一、贷款业务概述
- (一) 概念
- (二) 贷款种类
- (三) 贷款发放方式
- (四) 贷款偿还方式





第一节 贷款业务的核算

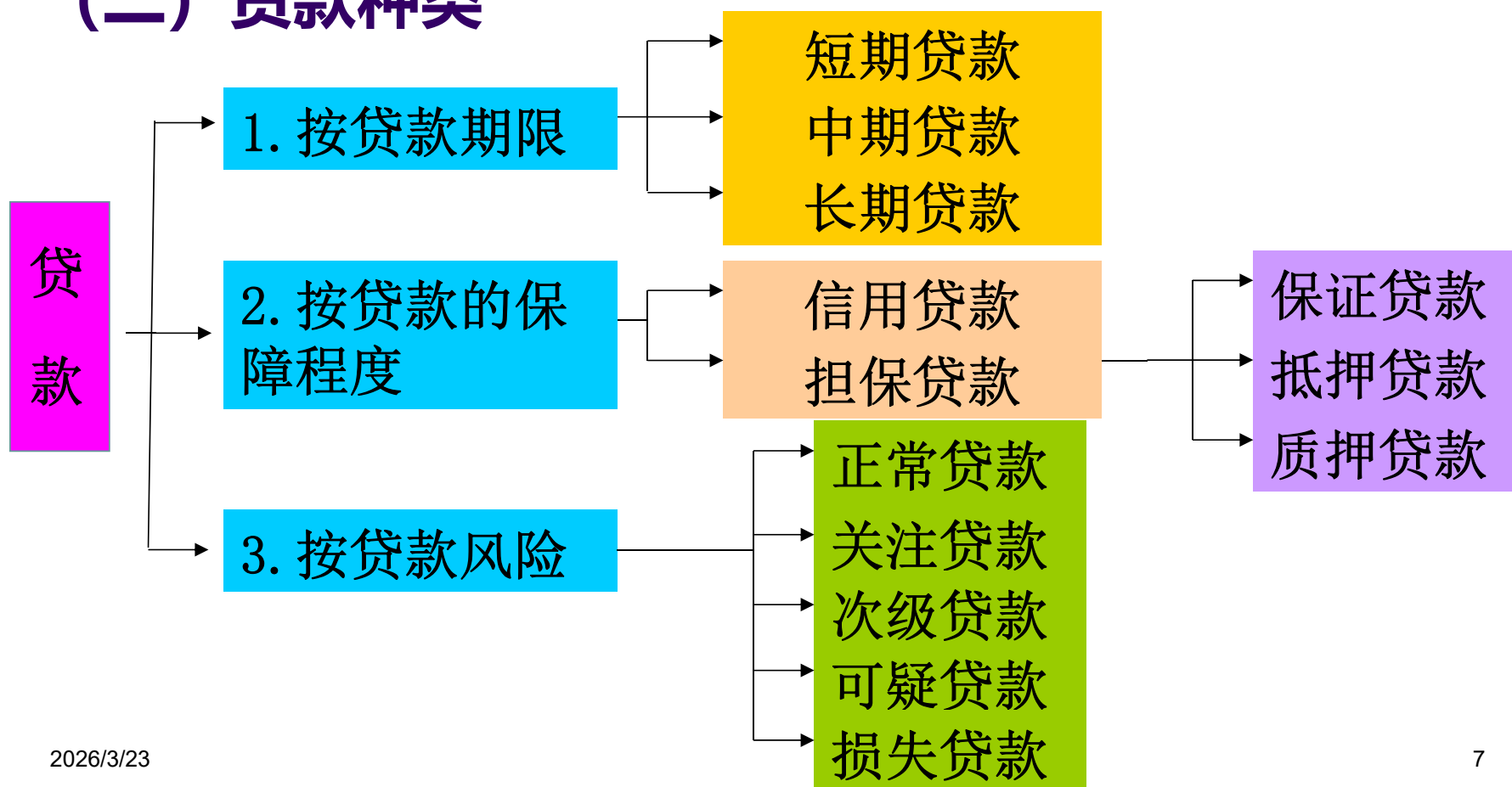
- (一) 概念
- 贷款也称放款，是指商业银行对借款人提供的按约定的利率和期限还本付息的货币资金。





一、贷款业务概述

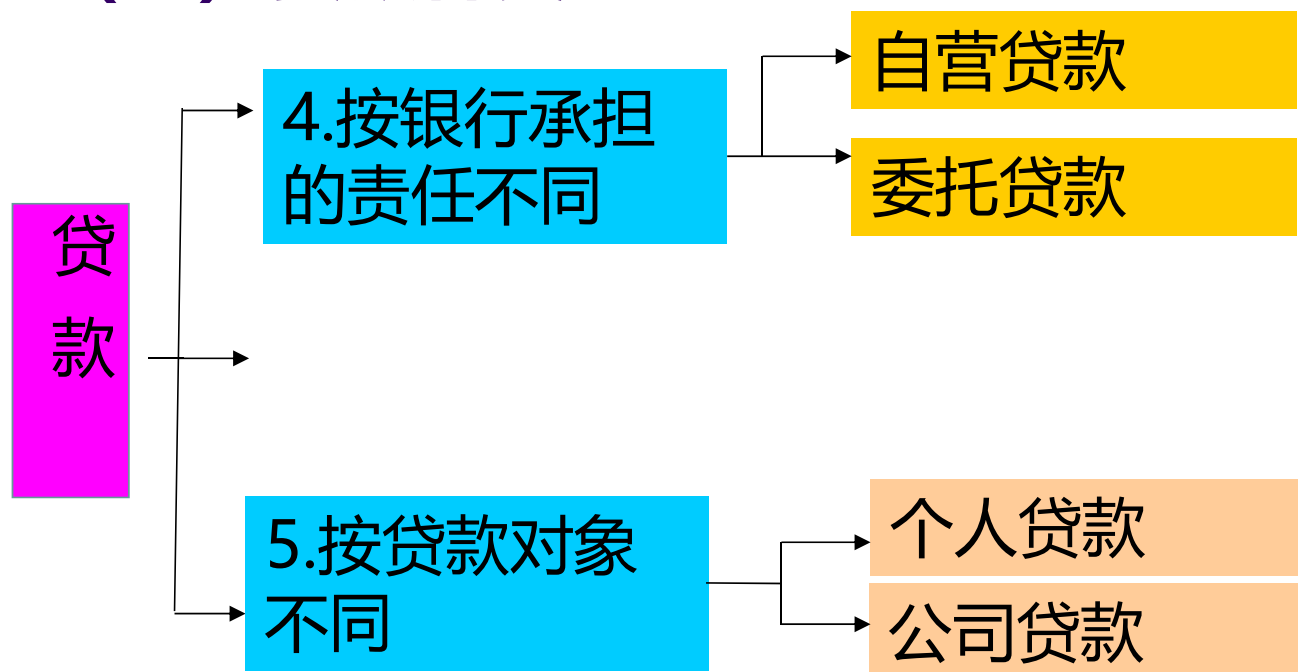
(二) 贷款种类





一、贷款业务概述

(二) 贷款种类





一、贷款业务概述

- **(三) 贷款业务核算的基本要求**
 - 1.本息分别核算
 - 2.商业性贷款和政策性贷款分别核算
 - 3.自营贷款和委托贷款分别核算
 - 4.非应计贷款和应计贷款分别核算





一、贷款业务概述

(四) 贷款业务的基本流程

- 1.受理与调查
- 2.风险评价与审批
- 3.合同签订
- 4.支付管理
 - 贷款人受托支付
 - 借款人自主支付
- 5.贷后管理



一、贷款业务概述

- (五) 贷款账户的设置
- 1. “贷款” 科目
 - “贷款” 科目属于资产类科目，用于核算商业银行按规定发放的各种客户贷款。
 - 商业银行应设置 “逾期贷款” “非应计贷款” 账户分借款人进行明细核算。



一、贷款业务概述

- (五) 贷款账户的设置
- 2. “应收利息” 科目
 - “应收利息” 科目属于资产类科目，用于核算商业银行发放各项贷款**应收取尚未收取**的利息。
 - 该科目可按借款人或被投资单位进行明细核算。 “应收利息” 科目期末借方余额，反映商业银行尚未收回的利息。



一、贷款业务概述

- (五) 贷款账户的设置
- 3. “利息收入” 科目
 - “利息收入” 科目属于损益类科目，用于核算商业银行确认的利息收入
 - “利息收入” 科目可按业务类别进行明细核算。
 - 资产负债表日，企业应按合同利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”等科目，贷记本科目。
 - 期末，应将“利息收入”科目余额转入“本年利润”科目，结转后本科目无余额。



一、贷款业务概述

- (六) 贷款偿还方式
- 分为一次性偿还和分期偿还两种方式。





- (1) 一次性偿还，是指借款人在贷款到期日一次性还清贷款本金的贷款，一般说，短期的临时性、周转性贷款都是采取一次性偿还方式。
- (2) 分期偿还贷款，是指借款人按规定的期限分次偿还本金和支付利息的贷款。





二、信用贷款的核算

- 信用贷款的核算包括发放贷款、贷款偿还、展期、逾期、贷款利息的核算。



二、信用贷款的核算



- (一) 发放贷款的核算
- 借款人申请借款时，应向银行提交**借款申请书**和**借款凭证**一式四联，在借款凭证第一联上加盖预留印鉴，交银行**信贷部门**，经审查批准并签署意见后，送**会计部门**凭以办理贷款的发放手续。会计分录：

借：贷款——××借款人户

贷：吸收存款——借款人户（或借款人交易对手户）



二、信用贷款的核算

- 【例1】20**年6月7日，开户单位××商场向A银行申请流动资金贷款200,000元，期限6个月，利率4.35‰，20**年12月7日归还，经审核同意，予以办理。会计分录为：

借：贷款—××商场贷款户 200,000

贷：吸收存款—单位活期存款——××商场户
200,000



二、信用贷款的核算

- (二) 贷款收回的核算
- 1. 到期收回贷款的核算
- 贷款到期，由借款单位主动还款，或银行主动扣收。
收回贷款时，应按客户归还的金额作会计分录：

借：吸收存款——单位活期存款——××借款人户
贷：贷款——××借款人户
利息收入



二、信用贷款的核算

接上例，6个月后，世纪联华商场归还贷款。

利息 = $200,000 \times 4.35\% \times 6 = 5,220$ (元)

- 会计分录：

借：吸收存款——单位活期存款——××商场户 205,220
贷：贷款——××商场户 200,000
利息收入 5,220



二、信用贷款的核算

- 2.贷款展期和逾期的处理
- (1) 贷款展期。贷款到期，借款人不能按期归还贷款，可在贷款到期前向银行提交“贷款展期申请书”，写明原因，经信贷部门审查同意后，在展期申请书上签署意见送会计部门。会计部门应抽出原借据，在原借据上批注展期后的还款日期及利率，并将展期申请书与原借据一并保管，按新的到期日掌握收回贷款，不办理转账手续。
- 贷款展期只限一次。





二、信用贷款的核算

- 展期期限按以下规定执行：
 - 短期贷款（1年以内包括1年）不得超过原贷款期限；
 - 中长期贷款不得超过原贷款期限的一半，最长不得超过3年；





二、信用贷款的核算

- (2) 贷款逾期
- 借款人借款到期不申请展期或申请展期未经批准，不按期归还借款，则为逾期贷款。银行应将原贷款转入该单位的逾期贷款账户。





二、信用贷款的核算

- 逾期贷款会计分录为：



借：贷款——逾期贷款——××借款人户
贷：贷款——××借款人户





二、信用贷款的核算

- 贷款本金或利息逾期90天，没有收回的贷款通过“非应计贷款”科目核算
- 会计分录为：
-

借：贷款——非应计贷款——××借款人户
贷：贷款——逾期贷款——××借款人户



二、信用贷款的核算

- 3. 利息核算

- (1) 利随本清

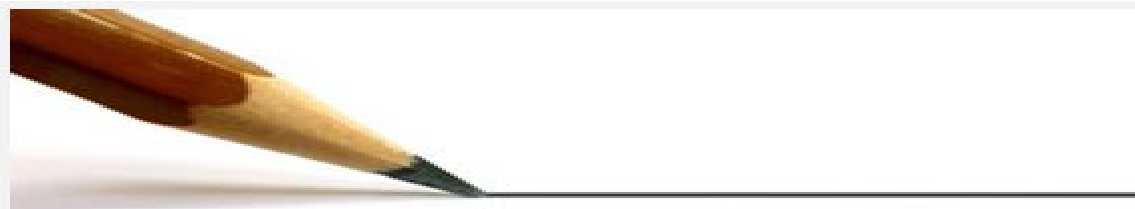
- 利随本清是银行按借款合同约定的期限，于贷款归还时收取利息的一种计息方法。一年以内的流动资金贷款采取利随本清的计息方法。





二、信用贷款的核算

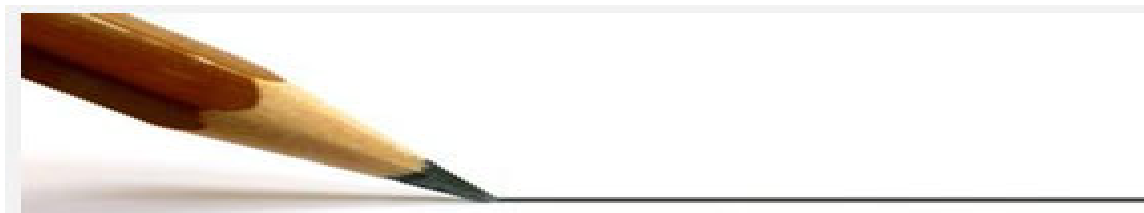
- 贷款发生逾期，逾期部分应先按合同约定的利率和期限计收到期贷款利息，其次逾期金额应自转入逾期贷款账户之日起，利率改按规定的比例（在借款合同载明的贷款利率水平上加收30%-50%）计收罚息。





二、信用贷款的核算

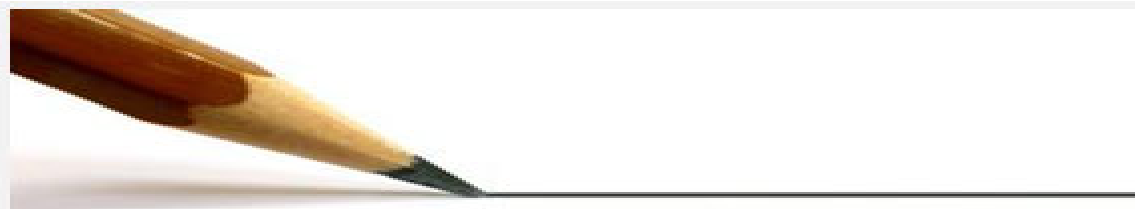
- 【例2】某银行于2013年4月8日向国美商场发放短期贷款一笔，金额30万元，期限6个月，月利率4.35%，如该笔贷款于同年10月28日归还，采用利随本清的计息方法。
- 计算银行的应收利息（罚息加收50%）。并写出4月8日发放贷款、10月8日贷款逾期、10月28日归还贷款的会计分录。





二、信用贷款的核算

- 到期利息 = $300,000 \times 6 \times 4.35\% = 7830$ (元)
- 逾期利息 = $300000 \times 20 \times 150\% \times 4.35\% / 30 =$
= 1305 (元)
- 应收利息合计为9135元。





- 4月8日发放贷款
 - 借：贷款——国美商场 300 000
 - 贷：吸收存款——单位活期存款——国美商场 300 000
- 10月8日贷款逾期
 - 借：贷款——逾期贷款——国美商场 300 000
 - 贷：贷款——国美商场 300 000
- 10月28日归还贷款
 - 借：吸收存款——单位活期存款——国美商场 309 135
 - 贷：贷款——逾期贷款——国美商场 300 000
 - 利息收入 9 135



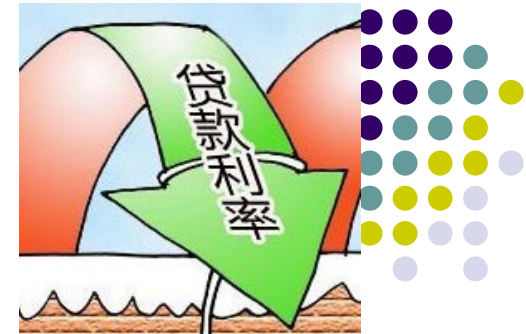
二、信用贷款的核算

- (2) 定期结息
- 贷款采用按月（或季）结息的方法。
- 按月结息的，每月的20日为结息日；按季结息的，每季末月20日为结息日。结计的利息于结息日次日办理转账。其利息计算与活期存款利息的计算相同，具体可采用余额表或乙种账页计算累积计息积数。

借：吸收存款——××借款户

贷：利息收入——××借款户

二、信用贷款的核算



- 若借款人存款账户无款支付或不足支付，对未收回的利息，应按前述规定的利率计收复息。

借：应收利息——××借款户

贷：利息收入——××借款户

- 银行收回应当收取的利息时，会计分录为：



借：吸收存款——××借款户

贷：应收利息——××借款户

例题3



- 【例3】×银行20×8年8月1日发放一笔贷款给A厂，金额为100,000元，期限为半年，利率为5‰，按季**预提**利息，到期一次还本付息。到期日，该企业活期账户有足额资金。做相应的会计分录。



例题3答案

- 20×8年8月1日
 - 借：贷款—A厂 100 000
贷：吸收存款—单位活期存款—A厂 100 000
- 20×8年9月20日
 - 借：应收利息 850 (51天×10万×5‰/30)
贷：利息收入 850



例题3答案

- 20×8年12月20日

- 借：应收利息 1516.67 (91天×10万×5‰/30)
 贷：利息收入 1516.67

- 20×9年2月1日

- 借：吸收存款—单位活期存款—A厂 103066.67
 贷：贷款—A厂 100 000
 应收利息 2366.67
 利息收入 700 (42天×10万×5‰/30)

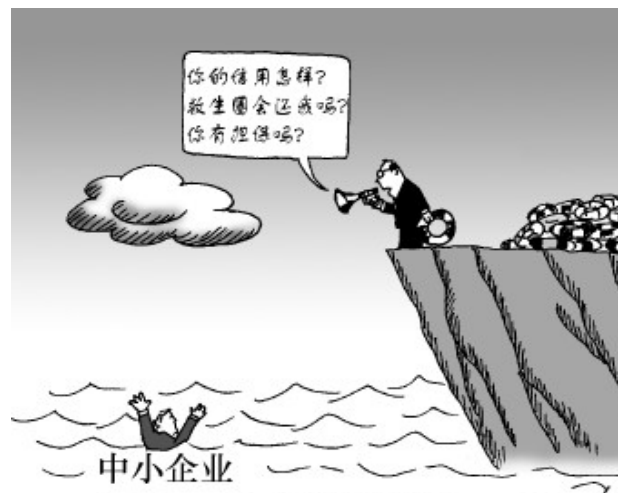
微软用户1

微软用户1 12月21日 (11天)
1月 (31天)
微软用户, 2011/1/29



三、担保贷款的核算

- 担保贷款是指银行以法律规定的担保方式作为还款保障而发放的贷款。
- 担保贷款依担保方式的不同，又可以分为保证贷款、抵押贷款和质押贷款。





三、担保贷款的核算

- (一) 保证贷款的核算
- 保证贷款是指按《中华人民共和国担保法》规定的保证方式，以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或连带责任而发放的贷款。
- 保证贷款发放与收回的核算手续与信用贷款基本相同。

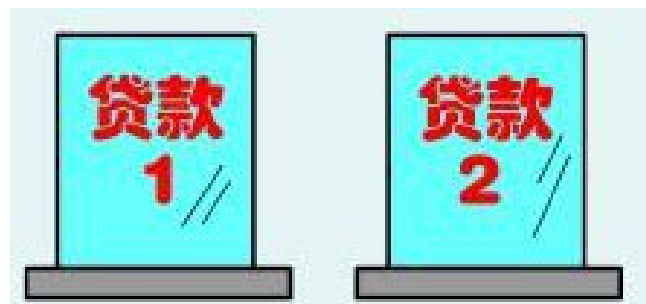




三、担保贷款的核算

- **贷款到期不能收回的处理**

保证贷款到期不能归还的，应根据贷款合同和有关规定，直接向**保证人**收取款项归还贷款，保证人承担保证责任的期间为借款合同履行期届满贷款本息未受清偿之时起**两年**。





三、担保贷款的核算

- (二) 抵押贷款的核算
- 抵押贷款是指按《中华人民共和国担保法》规定的抵押方式，以借款人或第三人的财产作为抵押物而发放的贷款。
- 抵押贷款应到期归还，**一般不得展期**。若到期不能偿还贷款本息，银行有权依法处置其抵押品，并从所得价款中优先收回贷款本息。





三、担保贷款的核算

- 1.贷款的发放
- 借款人申请抵押（质押）贷款时，必须填写抵押（质押）贷款申请书，经银行信贷部门审批并办理相应登记手续后，由信贷部门交会计出纳部门办理抵押（质押）品保管手续。





三、担保贷款的核算

- 银行会计部门对保管的抵押（质押）物，按企业及财产类设置明细账户，并使用表外科目核算。其会计分录为：

收入：代保管有价值品——××单位户

- 然后办理贷款手续，会计分录为：

借：贷款——××借款人户

贷：吸收存款——××借款人户



三、担保贷款的核算

- 2.贷款收回
- 贷款到期收回时，银行的会计分录为：

借：吸收存款——××借款人户
贷：贷款——××借款人户
利息收入



三、担保贷款的核算

- 然后，根据信贷部门书面通知办理抵押物、质物退还手续，销记表外科目，其会计分录为：

付出：代保管有价值品——××借款人户





三、担保贷款的核算

- 3.贷款到期不能收回
- 抵押（质押）贷款到期不能归还的，应将抵押物、质物从“**代保管有价值品**”表外科目转入到“**待处理抵押（质押）品**”科目核算，然后根据贷款合同依法对抵押物、质物出售、拍卖。



- 例：中国银行高新区支行委托大方拍卖公司处置借款单位丙公司抵押物，所得净收入为55万元（已入账），贷款本金为50万元，尚未支付的利息为3万元（已经计入“应收利息”账户），罚息为1.2万元（尚未入账），余款退还丙公司（抵押物价值83万）。请编制会计分录。



借：吸收存款——大方拍卖公司 550 000

贷：贷款——逾期贷款——丙公司 500 000

应收利息 30 000

利息收入 12 000

吸收存款——丙公司 8 000

付出：待处理抵押品 830 000



- 如果上述拍卖上述抵押品所得净收入为50万元（已入账），则不足部分要向丙公司追索，其他条件不变，则会计分录为？





借：吸收存款——大方拍卖公司 500 000

吸收存款——丙公司 42 000

贷：贷款——逾期贷款——丙公司 500 000

应收利息 30 000

利息收入 12 000



四、个人贷款业务核算

- 个人贷款是指银行向个人购买房屋、汽车以及求学等提供的融资。目前针对个人的贷款业务主要是个人住房贷款、个人汽车贷款、信用卡透支、个人助学贷款等。
- 个人住房贷款是银行向购买、建造、大修种类住房的自然人发放的贷款，即通常所说的个人住房按揭贷款，包括个人住房商业性贷款、住房公积金贷款和个人住房组合贷款。



四、个人贷款业务核算

- (一) 个人住房贷款发放的核算
- 住房贷款一般采用受托支付方式，即贷款资金直接转入销售商账户。
- 会计分录为：

借：贷款——个人住房贷款××借款人户
贷：吸收存款——售房单位活期存款户



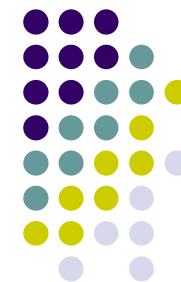
四、个人贷款业务核算

- (二) 贷款收回的核算
- 个人住房贷款期限在1年以下的，采用利随本清的还款方式。
- 期限在一年以上的，采用按月或按季还款方式偿还本息。
- 收回贷款的会计分录为：

借：吸收存款——借款人活期储蓄存款户

贷：贷款——个人住房贷款××借款人贷款户（本金）

利息收入——个人住房贷款利息收入



四、个人贷款业务核算

- (三) 个人住房贷款利息的处理
- 银行办理住房贷款通常采用两种分期还本付息方式。
 - 一是等额本息还款法，贷款期限每月以相等的数额偿还贷款本息；
 - 二是等额本金还款法，每月等额偿还贷款本金，贷款利息随本金逐月递减。



四、个人贷款业务核算

- (三) 个人住房贷款利息的处理
- 等额本息还款法下利息的计算公式为：
- 每月等额还本付息额 = $P \times \frac{r \times (1+r)^n}{(1+r)^n - 1}$
- P:贷款本金 r:月利率 n:还款期数
还款期数 = 贷款年限 * 12



四、个人贷款业务核算

- (三) 个人住房贷款利息的处理
- 等额本金还款法下利息的计算公式为：
- 每月还款额 = $\frac{P}{n} + (P - A) \times r$
- P:贷款本金 r:月利率 n:还款期数
A:已归还贷款本金
- 还款期数 = 贷款年限 * 12



- 例1：客户张某的商业性个人住房贷款总额为120万元,贷款期为10年,如采取月等额本金还款法,假设年贷款利率为 $i=6\%$,请试算他每个月的还款额。
- 首先，计算张先生每月等额归还的本金数为：
$$1200000 \div (10 \times 12) = 10000 \text{元}$$



- 第1个月支付的利息为： $1200000 \times (6\% \div 12) = 6000$
- 则第1个月还款额为： $10000 + 6000 = 16000$ 元
- 银行办理收回本息的会计分录为：
 - 借：活期储蓄存款——张**户 16000
 - 贷：贷款——个人住房贷款——张**户 10000
 - 利息收入 6000



- 第2个月利息: $(1200000-10000 \times 1) \times (6\% \div 12) = 5950$ 元
- 则第2个月还款额为: $10000 + 5950 = 15950$ 元
- 银行收回本息的会计分录为:
 - 借: 个人活期储蓄存款——张**户 15950
 - 贷: 个人住房贷款——张**户 10000
 - 利息收入 5950



- 依此类推，第120个月利息： $(1200000 - 10000 \times 119) \times (6\% \div 12) = 50$ 元
- 则第120个月的还款额为： $10000 + 50 = 10050$ 元
- 银行收回本息的会计分录为：
 - 借：个人活期储蓄存款——张**户 10050
 - 贷：个人住房贷款——张**户 10000
 - 利息收入 50



- 例2. 张先生的商业性个人住房贷款总额为120万元,贷款期为10年,还款方式为等额本息, 假设年利率为6%, 请试算他每个月的还款额, 并办理转账。

期间	每期还款额	每期付利息	每期还本金	贷款余额
0				1200000
1	13,322.46	6000	7322.46	1.192.677.54
2	13,322.46	5963.39	7359.07	1.185.318.47
3	13,322.46	5926.59	7395.87	1.177.922.6
.....				
120	13,322.46			0



- 等额本息还款法下利息的计算公式为：

- 每月等额还本付息额 =
$$P \times \frac{r \times (1+r)^n}{(1+r)^n - 1}$$



- 第1个月的会计分录：
 - 借：个人活期储蓄存款——张**户 13,322.46
 贷：个人住房贷款——张**户 7322.46
 贷：利息收入 6000
- 第2个月会计分录：
 - 借：个人活期储蓄存款——张**户 13,322.46
 贷：个人住房贷款——张**户 7359.07
 利息收入 5963.39
- 依此类推。



	等额本息还款	等额本金还款
贷款总额	1, 200, 000	1, 200, 000
还款月数	120	120
首月还款	13, 322. 46	16, 000
每月递减		50
利息总额	398, 695. 23	363, 000
本息合计	1, 598, 695. 23	1, 563, 000