



第二节 票据贴现的核算

- 一、票据贴现的定义及特点
- 二、票据贴现业务的意义
- 三、银行办理贴现业务的基本要求
- 四、贴现业务的核算





一、票据贴现的定义及特点

从借款人的角度，票据贴现是商业汇票的持票人在票据到期前，为取得资金，向银行贴付利息而将票据转让给银行，以此融通资金的行为。

从商业银行的角度，是贴现行买入未到期的商业票据，成为该票据的持有人，并享有该票据的权利，包括请求付款权和追索权。是商业银行资金分配的一种形式，属于贷款业务的一种。





票据贴现与短期贷款的相同点

都是商业银行分配资金的一种形式，都占用银行的授信额度

都参与商业银行的信用创造

都是商业银行获取收入的主要来源



票据贴现与短期贷款的不同点

1.融资的基础不同

2.信用关系的当时人不同

3.利率的确定与利息收取方法不同

4.融资期限规定不同



二、票据贴现业务的意义

1. 解决中小企业融资难、融资贵的问题。
2. 商业银行通过办理票据贴现业务，能帮助促进和拉动银行存款。
3. 票据贴现业务在满足企业融资需求同时，使原来不是银行的信贷客户成了它的信贷客户，从而打破传统的信贷市场格局。
4. 票据贴现业务能产生比同期短期贷款更优的综合收益。



四、贴现业务的核算

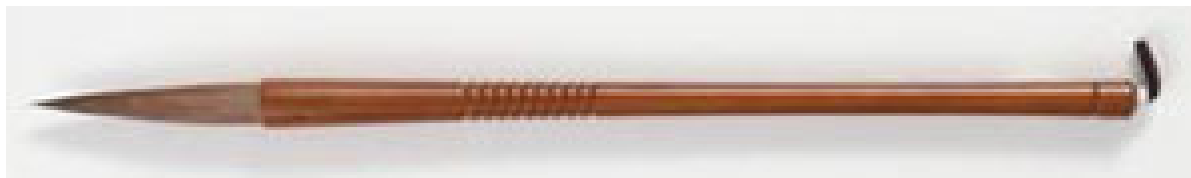
- 商业汇票贴现的核算手续分为三个阶段；
- （一）贴现银行办理贴现的核算
- （二）贴现汇票到期收回的处理
- （三）贴现汇票到期未收回的处理





(一) 贴现银行办理贴现的核算

- 持票人填制一式五联贴现凭证，连同汇票送交银行。银行审批同意并审核无误后，计算贴现利息和实付贴现金额，以贴现凭证第一联作转账借方传票，第二、三联作转账贷方传票，办理转账。





贴现凭证 (代申请书) 1
申请日期 年 月 日

第 号

贴 现 汇 票	种类					号码					持 票 人	名 称											
	发票日	年 月 日					账 号																
	到期日	年 月 日					开户银行																
汇票承兑人		名称					账号					开户银行											
汇票金额		人民币										千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		
		(大写)																					
贴 现 率	%	贴现利息	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	实付贴现金额	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
附送承兑汇票申请贴现,请审核。						银 行 审 批	负责人 信贷员						科目(借)..... 对方科目(贷)..... 复核 记账										
持票人盖章																							



(一) 贴现银行办理贴现的核算

1. 计算公式

贴现利息 = 汇票金额 × 贴现天数 × 日贴现率

实付贴现金额 = 汇票金额 - 贴现利息



(一) 贴现银行办理贴现的核算

- 公式中的“贴现天数”一般按实际天数计算，从贴现之日起算至汇票到期的前一日止。
- 承兑人在异地的，贴现天数应另加3天的划款日期。





(一) 贴现银行办理贴现的核算

2. 会计分录

借：贴现资产——××单位户

贷：吸收存款——××单位存款户

贴现资产——利息调整





- 资产负债表日

借：贴现资产——利息调整

贷：利息收入——贴现利息收入



- 例：A支行于3月22日收到开户单位甲公司持3月10日签发的商业承兑汇票来行申请贴现，票据到期值50万元，签发单位为本市乙公司，乙公司的开户行为本市B支行，汇票到期日为6月10日，经银行审查同意，当天办理贴现手续，假定贴现率为4.5%，会计分录为？





- 贴现利息
- $= 500\,000 \times 80 \times 4.5\% \div 360 = 5000$ 元
- 实付贴现金额
- $= 500\,000 - 5000 = 495\,000$ 元





借：贴现资产——甲公司	500 000
贷：吸收存款——甲公司	495 000
贴现资产——利息调整	5000





(二) 汇票到期收回的核算

- 1.商业承兑汇票贴现到期收回的核算
- (1) 商业承兑汇票贴现到期收回是通过委托收款方式进行的。**贴现银行**作为收款人，应于汇票到期前匡算邮程，提前填制委托收款凭证，连同汇票一并向付款人开户行收取票款。



(二) 汇票到期收回的核算

- 1.商业承兑汇票贴现到期收回的核算
- **(2) 付款人开户银行**收到上述委托收款凭证及汇票后，要对汇票进行审核。付款人开户行应于汇票到期日将票款从付款人账户内付出：

借：吸收存款——××承兑人户
贷：清算资金往来（或有关科目）



(二) 汇票到期收回的核算

- 1.商业承兑汇票贴现到期收回的核算
- **(3) 贴现银行**收到划回的票款后，以第二联委托收款凭证作记账凭证，以第五联贴现凭证作附件办理转账，会计分录为：

借：清算资金往来(或有关科目)
贷：贴现资产——××单位户



(二) 汇票到期收回的核算

- 2. 银行承兑汇票到期收回的核算

(1) 在到期前，根据承兑协议，**承兑银行**应将款项从承兑申请人账户扣出，转作银行临时存款户。其会计分录为：

借：吸收存款——承兑申请人户
贷：应解汇款





(二) 汇票到期收回的核算

- 2. 银行承兑汇票到期收回的核算
- (2) 当**承兑银行**收到贴现银行委托收款凭证及汇票时，应从应解汇款科目付出，划往贴现银行。其会计分录为：

借：应解汇款

贷：清算资金往来（或有关科目）





(二) 汇票到期收回的核算

- 2. 银行承兑汇票到期收回的核算
- **(3) 贴现银行**收到划回的票款后，以第二联委托收款凭证代传票，以第五联贴现凭证作附件办理转账。其会计分录为：

借：清算资金往来（或有关科目）
贷：贴现资产——××单位户



(三) 贴现汇票到期未收回的处理

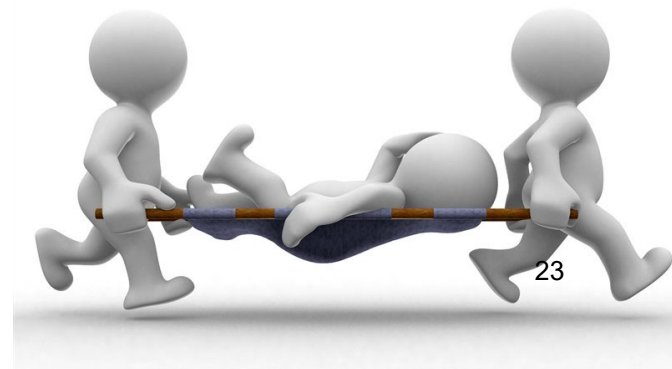
- 贴现银行如果收到付款人开户银行或承兑银行退回的委托收款凭证、拒付理由书和汇票，贴现银行可依据《中华人民共和国票据法》、《支付结算办法》的规定，向**贴现申请人**追索票款，即对已贴现的金额，直接从贴现申请人账户收取。其会计分录为：
 - **借：吸收存款——贴现申请人户**
贷：贴现资产——申请人贴现户



(三) 贴现汇票到期未收回的处理

- 若贴现申请人存款账户余额不足支付，则将不足的部分转为贴现申请人的逾期贷款。

借：吸收存款——贴现申请人户
 贷款——逾期贷款——贴现申请人户
贷：贴现资产——申请人贴现户





第三节 贷款损失准备的核算

- 一、贷款损失准备的计提范围
- 二、贷款减值损失的确认与计量
- 三、贷款损失准备的会计核算



一、贷款损失准备的计提范围



对贷款的预期信用损失计提的准备。

商业银行对承担风险和损失的资产应计提贷款损失准备，对不承担风险和还款责任的委托贷款等不计提贷款损失准备。

计提贷款损失准备的资产有：贴现资产、拆出资金、客户贷款、银团贷款、贸易融资、协议透支、信用卡透支、转贷款和垫款（如银行承兑汇票垫款、担保垫款、信用证垫款）等。



二、贷款减值损失的确认与计量

(1) 预期信用损失法

以未来可能的违约事件造成的损失期望值（即预期信用损失）来计量当前资产负债表日应当确认的损失准备的方法。

1) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险（概率）为权重的贷款信用损失的加权平均值。

信用损失是商业银行业按照原实际利率折现的、根据贷款合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额（即全部现金短缺）的现值。

说明

★对于商业银行购买或源生的已发生信用减值的贷款，应按照该贷款经信用调整的实际利率折现。

★对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的贷款，信用损失应为该贷款账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

2) 预期信用损失三阶段模型

适用于购买或源生时未发生信用减值的贷款

银行在后续每个资产负债表日评估贷款的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按三个阶段计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

预期信用损失三阶段模型

	第一阶段	第二阶段	第三阶段
阶段特征	信用风险自初始确认后未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值	初始确认后发生信用减值
预期信用损失	12个月的预期信用损失	整个存续期的预期信用损失	整个存续期的预期信用损失
利息收入	账面余额 × 实际利率	账面余额 × 实际利率	摊余成本 × 实际利率

(2) 预期信用损失法的实务应用

两步

- ① 每个资产负债表日，识别相关贷款所处的信用减值阶段；
- ② 对于处于不同信用减值阶段的贷款，选用不同的计量模型测算预期信用损失，并进行账务处理。

1) 贷款所处信用减值阶段的识别

- ① 当触发下表中一个或多个定量和定性标准时，认定贷款的信用风险已显著增加(第二阶段)。

贷款信用风险显著增加的确认标准

定量标准	定性标准
在资产负债表日，剩余存续期间的违约概率较初始确认时增加超过一定比例	五级分类为关注级别
借款人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天(含)	借款人经营或财务情况出现重大不利变化
	预警客户清单



- ②当触发下表中一个或多个定量和定性标准时，认定贷款已经发生信用减值损失（第三阶段）。

贷款已发生信用减值损失的确认标准

定量标准	定性标准
借款人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 90 天(含)	借款人发生重大财务困难
	借款人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等
	银行出于与借款人财务困难有关的经济或合同考虑，给予借款人在任何其他情况下都不会做出的让步
	借款人很可能破产或进行其他财务重组
	以大幅折扣发放贷款，该折扣反映了发生信用损失的事实



2) 预期信用损失计量模型

① 风险参数模型

适用于处于信用减值阶段一和阶段二的贷款，即未发生信用减值的贷款。

$$\text{预期信用损失} = \text{违约概率} \times \text{违约损失率} \times \text{违约风险敞口}$$

② 现金流折现模型

适用于处于信用减值阶段三的贷款，即已发生信用减值的贷款。

$$\begin{array}{ccc} \text{预期信用} & & \text{贷款账面余} \\ \text{损失} & = & \text{额} \\ & & - \text{按原实际利率折现的估计未来} \\ & & \text{现金流量的现值} \end{array}$$



预期信用损失法举例

- 1.某企业一笔贷款，当前账面余额（违约风险敞口）为 800万元，期限5年。银行评估该企业未来12个月的违约概率为 2%（**阶段一**，使用12个月违约概率）。违约损失率（给定违约发生后的预计损失比例）为 45%。该贷款未发生信用减值，因此采用风险参数模型。
- 预期信用损失 = $2\% \times 45\% \times 800\text{万元}$
= $0.02 \times 0.45 \times 800 = 7.2\text{万元}$



- 2.如果该贷款后续信用风险显著增加（但仍未发生信用减值），则可能转入**阶段二**，此时违约概率需使用**整个存续期**的违约概率，而非仅12个月。
- 例如：
整个存续期违约概率 **8%**；违约损失率仍为 **45%**；风险敞口不变 **800万元**
预期信用损失 = $8\% \times 45\% \times 800 = 28.8$ 万元
- 此时减值准备需从 7.2万元 调整至 28.8万元。



- 3.某企业一笔贷款，账面余额（本金+应计利息）为 1000 万元。原实际利率为 6%。因借款人经营困难，银行估计未来能收回的现金流为：第1年末200万元，第2年末300万元，第3年末300万元，不再预期能收回剩余部分（**第三阶段**）。



- 估计未来现金流按原实际利率折现
原实际利率为 6%，即折现率 6%。

$$\begin{aligned}\text{现值} &= \frac{200}{(1 + 0.06)^1} + \frac{300}{(1 + 0.06)^2} + \frac{300}{(1 + 0.06)^3} \\ &\approx 188.68 + 267.00 + 251.89 = 707.57 \text{万元}\end{aligned}$$

- 计算预期信用损失
 $1000 - 707.57 = 292.43$ 万元



三、贷款损失准备金的会计核算

(一) 会计科目的设置

(1) “贷款损失准备”科目

(2) “信用减值损失”科目



(1) “贷款损失准备”科目

- 资产类科目，同时也是“贷款”科目的备抵科目，核算商业银行以摊余成本计量的贷款以预期信用损失为基础计提的损失准备。
- 该科目可按计提贷款损失准备的资产类别进行明细核算。
- 资产负债表日，商业银行计算贷款的预期信用损失。如果预期信用损失大于贷款当前损失准备的账面金额，应当将其差额确认为减值损失，借记“信用减值损失”科目，贷记“贷款损失准备”科目；如果资产负债表日计算的预期信用损失小于贷款当前损失准备的账面金额，则应当将差额确认为减值利得，做相反的会计分录。



(1) “贷款损失准备”科目

- 商业银行实际发生信用损失，认定相关贷款无法收回，经批准予以核销的，应当根据批准的核销金额，借记“贷款损失准备”科目，贷记“贷款”科目。若核销金额大于已计提的损失准备，还应按其差额借记“信用减值损失”科目。
- 该科目期末余额在贷方，反映商业银行已计提但尚未核销的贷款损失准备。



(2) “信用减值损失”科目

- ❖ 损益类科目，核算商业银行计提新金融工具准则（2017）要求的各项金融工具减值准备所形成的预期信用损失。
- ❖ 该科目可按信用减值损失的项目进行明细核算。
- ❖ 资产负债表日，商业银行计算贷款的预期信用损失。如果预期信用损失大于贷款当前损失准备的账面金额，应当将其差额确认为减值损失，借记“信用减值损失”科目，贷记“贷款损失准备”科目；如果资产负债表日计算的预期信用损失小于贷款当前损失准备的账面金额，则应当将差额确认为减值利得，做相反的会计分录。
- ❖ 期末，应将该科目余额转入“本年利润”科目，结转后该科目无余额。



三、贷款损失准备金的会计核算

- 1.资产负债表日，银行计算的贷款预期信用损失若大于该贷款（或贷款组合）当前损失准备的账面金额，应将其差额确认为减值损失。会计分录为：

借：信用减值损失——贷款损失准备金户
贷：贷款损失准备——客户贷款户

- 若小于该贷款（或贷款组合）当前损失准备的账面金额，则应将差额确认为减值利得，做相反的会计分录。



- 2.已计提贷款损失准备的贷款价值以后又得以**恢复**，应在原计提的贷款损失准备金额内，恢复增加的金额

借：贷款损失准备
贷：信用减值损失



- 3.对于确实无法收回的各项贷款，按管理权限报经批准后，**转销各项贷款**

借：贷款损失准备——××户

贷：贷款——××贷款——××户（已减值）

- 若贷款损失准备账面余额不足以冲抵贷款账面价值，差额部分应确认为当期损失：

借：贷款损失准备（实际已计提金额）

信用减值损失（不足冲抵的差额）

贷：贷款——××贷款——××户（已减值）



- 4.已确认损失并转销的贷款后又收回的,
- 1) 恢复已核销的贷款账面价值

借：贷款——××贷款——××户（已减值）
贷：贷款损失准备——××户

- 2) 实际收到款项

借：吸收存款——单位或个人活期存款——××户
贷：贷款——××贷款——××户（已减值）



例题1

- **贷款本金**：1000万元
- **发放日**：20X1年1月1日，期限5年，按年付息，到期还本
- **第一阶段**（20X1年末）：信用风险未显著增加，计提12个月预期信用损失2万元
- **第二阶段**（20X2年末）：信用风险显著增加，计提整个存续期预期信用损失20万元
- **第三阶段**（20X3年末）：发生信用减值，计提整个存续期预期信用损失200万元
- **核销**（20X4年）：经批准核销贷款本金600万元
- **收回**（20X5年）：收回已核销贷款100万元



- **初始确认（发放贷款）**

20X1年1月1日

借：贷款——本金 1000万

贷：吸收存款——XX户 1000万



- **资产负债表日计提损失准备**

- **1. 20X1年12月31日（第一阶段）**

信用风险未显著增加，计提12个月预期信用损失2万元。

借：信用减值损失 2万

贷：贷款损失准备 2万

- **2. 20X2年12月31日（第二阶段）**

信用风险显著增加（如逾期超过30天或五级分类下调至关注），改为计提整个存续期预期信用损失。

本期应计提金额 = 20万元（整个存续期） - 已计提2万元 = 18万元

借：信用减值损失 18万

贷：贷款损失准备 18万

此时“贷款损失准备”余额 = $2 + 18 = 20$ 万元。



- **资产负债表日计提损失准备**
- **3. 20X3年12月31日（第三阶段）**
- 发生信用减值（如借款人经营恶化、出现逾期90天以上），计提整个存续期预期信用损失。
本期应计提金额 = 200万元（整个存续期） - 已计提20万元 = 180万元。
- 借：信用减值损失 180万
 贷：贷款损失准备 180万
- 此时“贷款损失准备”余额 = 20 + 180 = 200万元。
- 同时，将贷款转入“已减值户”明细核算
- 借：贷款——已减值户 1000万
 贷：贷款——本金 1000万



- **核销 (20X4年)**
- 经批准核销无法收回的贷款本金600万元。
借：贷款损失准备 600万
贷：贷款——已减值户 600万



- **收回已核销贷款（20X5年）**

收回已核销贷款100万元。

- **第一步：恢复贷款账面价值**

借：贷款——已减值户 100万

贷：贷款损失准备 100万

- **第二步：实际收到款项**

借：吸收存款——XX户 100万

贷：贷款——已减值户 100万



例4-2

- 某商业银行2019年12月31日单项金额重大的贷款为1笔，金额为10000万元，为该商业银行2015年12月31日向A建筑公司发放的1笔利率为10%的五年期贷款。至2019年12月31日，有客观证据表明该公司发生严重财务困难，预计2020年年末可收回本金5000万元。计算应提取的贷款损失准备金。



- 首先，对单项金额重大的贷款进行减值测试，确定商业银行对A建筑公司贷款的账面价值为10000万元。
- 然后，确定商业银行预计从A建筑公司收回的现金流量现值为
$$5000 \times 0.9091 = 4545.50 \text{ (万元)}$$
- 则2019年12月31日应确认单项金额重大的贷款减值损失为 $10000 - 4545.50 = 5454.50$ (万元)



- 会计分录为：

借：信用减值损失——贷款损失准备金户 5454.50

贷：贷款损失准备——A建筑公司贷款户 5454.50



- 例3：甲银行年初“贷款损失准备”账户余额为980 000元；1月份报经批准核销服装厂的呆账贷款750 000元；1月末该行进行贷款减值测试，测试结果为贷款的账面价值高于其预计未来现金流量现值870 000元
- 要求根据以上述经济业务，编制甲银行提取贷款损失准备和核销贷款损失的会计分录。



- (1)借： 贷款损失准备—服装厂 750 000
- 贷： 贷款——**已减值户** 750 000
-
- (2)借： 信用减值损失 640 000
- 贷： 贷款损失准备 640 000



- 本章概念

- 信用贷款 担保贷款 抵押贷款 保证贷款
票据贴现 贷款损失准备

- 复习思考题

- 1.贷款与贴现有哪些区别?
- 2.怎样对逾期贷款进行核算?
- 3.票据贴现的意义有哪些?
- 4.如何计算贴现利息?贴现到期如何收回贴现款?
- 5.什么是贷款损失准备?为什么要提取贷款损失准备?

