

3. 贷款损失准备的主要账务处理

- (1)资产负债表日，**贷款发生减值**的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记本科目。
- (2)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，借记本科目，贷记“贷款”、“贴现资产”、“拆出资金”等科目。
- (3)已计提贷款损失准备的贷款价值**以后又得以恢复**，应在原已计提的贷款损失准备金额内，按恢复增加的金额，借记本科目，贷记“资产减值损失”科目。

二、贷款利息计算及其核算

(一) 短期贷款利息的核算

1. 定期结息

定期结算是指银行在规定的结算期结计利息，一般为按季结息或按月结息，即每季末月20日或每月20日为结算日。

借：吸收存款——××户

贷：利息收入——短期贷款利息收入

在结息日不能按期支付利息的，对其应收利息要按合同规定利率计收复利。

借：应收利息——××应收短期贷款利息户

贷：利息收入——逾期贷款利息收入

2. 逐笔结息

逐笔结息是指银行按规定的贷款期限在收回贷款的同时逐笔计收利息，称为“**利随本清**”算法。

贷款利息的计算采用以下公式：

$$\text{贷款利息} = \text{贷款本金} \times \text{时间} \times \text{利率}$$

借：吸收存款——××户

贷：贷款——××户

利息收入——短期贷款利息收入

- **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。利随本清计息方法对于贷款天数的计算，采用对年按360天，对月按30天，不满月的零头天数按实际天数计算，算头不算尾。
- 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**。

- 例：某银行于20××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%）。

到期利息 = $300000 \times 6 \times 4.35‰ = 7830$ （元）

逾期利息 = $300000 \times 20 \times 1.5 \times 4.35‰ / 30 = 1305$ （元）

应收利息合计为9135元。

(二) 中长期贷款利息的核算

中长期贷款按季结息，规定每季末月20日为结息日。利率实行一年一定，即每满一年后，再按当时的贷款利率确定下一年利率。

借：吸收存款——××户

贷：利息收入——中长期贷款利息收入

不足支付的部分列入**应收利息账户**，并按规定按季计收复利。会计分录为：

借：应收利息——××应收中长期贷款利息户

贷：利息收入——逾期贷款利息收入

如果在贷款利息逾期90天内收回挂账利息，则其会计分录为：

借：吸收存款——××户

贷：应收利息——××应收中长期贷款利息户

贷款利息逾期90天以上，无论贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息都不再计入当期损益，而在表外核算，实际回时再计入损益。银行表外科目是指不列入银行资产负债表平衡关系的会计科目，用以反映未涉及银行资金的实际增减变化，而银行又必须承担一定经济责任的重要会计事项。

(收入)：催收贷款利息

实际收回时：

借：吸收存款——××户

贷：利息收入——中长期贷款利息收入

(付出)：催收贷款利息

- 例如，A银行向B企业提供了500万元的贷款，贷款年利率5.94%，于2010年3月31日到期，展期3个月，按季度计算结算利息。
- 6月30日该笔贷款到期，A银行按照贷款合同确认的利率和结算利息的期限计算利息74,250元（ $5,000,000 \times 5.94\% \times 3/12$ ）
- 会计处理为：
 - 借：应收利息 74,250
 - 贷：利息收入 74,250

- 假如A银行尚未收到B企业的贷款利息，则该项贷款属于逾期贷款。A银行在9月30日计算应收取利息收入74, 250元。
- 账务处理为：
 - 借：应收利息 74, 250
 - 贷：利息收入 74, 250

如果A银行在9月31日仍然没有收到6月30日计算的应收贷款利息，属于应收利息逾期90天后仍未收到，应冲减逾期90天（含90天）计提的贷款利息。会计处理为：

- 借：应收利息 74, 250
- 贷：利息收入 74, 250

同时：

- 收：逾期贷款应收利息（表外科目） 74, 250

- 假如收到逾期贷款利息时：
 - 借：库存现金（或有关科目） 74, 250
 - 贷：应收利息 74, 250
- 同时：
 - 付：逾期贷款应收利息（表外科目） 74, 250

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/267022153053006112>