

按摊余成本 74.38 万元乘以实际利率 10% 计算贷款减值后的利息收入)。

借: 应计利息 10
贷: 利息收入 10

(2) 确认 2008 年 12 月 31 日计提的减值准备余额以合同利率计算出的抵销利息收入(在按贷款账面余额以合同利率计算利息收入后还应考虑减值准备对利息收入的抵减作用, 否则贷款利息收入将多于按摊余成本以实际利率法计算的利息收入)。

借: 利息收入(25.62×10%) 2.56
贷: 应计利息 2.56

(3) 确认 2009 年度减值准备的转回(本年度贷款减值准备的转回不能直接计入利息收入是因为上述(2)已经足额抵减了多计的合同利息收入, 否则又会导致多计利息收入)。

借: 贷款损失准备(74.38×10%) 7.44
贷: 应计利息 7.44

此时, 计提的贷款减值准备余额为: 25.62-7.44=18.18(万元); 贷款的摊余成本为: 74.38+7.44=81.82(万元)。

4.2010 年 12 月 31 日, 银行按合同利率计提应计利息, 同时确认计提贷款减值准备对合同利息收入的抵销影响, 在实际收回贷款本息 90 万元时, 确认损失转回。

(1) 按贷款账面余额以合同利率计提 2009 年度利息收入的会计处理。

借: 应计利息 10
贷: 利息收入 10

(2) 确认 2010 年 12 月 31 日计提的减值准备对合同利息

收入的抵销影响。

借: 利息收入(18.18×10%) 1.82
贷: 应计利息 1.82

(3) 实际收回贷款本息 90 万元, 将减值准备余额 18.18 万元予以转回。

借: 存放同业款项 90
贷款损失准备 18.18
贷: 贷款 100
应计利息 8.18

收入抵销法下每年确认的实际利息收入与准则要求按摊余成本以实际利率法确认的实际利息收入相同。从会计实务处理上来说, 此方法简单, 易于操作, 具体有如下几点: 一是贷款减值准备账面余额比摊余成本更容易计算出银行当期净利息收入。收入抵销法是以贷款减值准备余额为基础计算当期利息收入的抵销额, 有利于银行充分利用现有会计信息系统计算当期合同利息收入, 易于操作。二是可以按月、按季或按年实现利息收入的抵销。根据贷款结息频率, 银行在按贷款账面余额以合同利率计算利息收入的同时, 可以同步进行利息收入抵销的会计处理。三是收入抵销法不仅适用于单项贷款减值准备对利息收入的抵销, 同样也适用于组合贷款减值准备对利息收入的抵销, 只是组合贷款减值准备在进行利息收入抵销时所适用实际利率的确定相对复杂一些, 银行需要采用组合贷款合同利率的加权利率来确定。■

(作者单位: 国家开发银行营运管理局)

责任编辑 武献杰

● 简讯

财政部规范金融企业选聘会计师事务所行为

为加强国有金融资产管理, 规范国有及国有控股金融企业选聘会计师事务所行为, 促进注册会计师行业的公平竞争, 近日, 财政部依据《中华人民共和国招标投标法》、《中华人民共和国注册会计师法》以及《金融企业财务规则》等相关法律法规, 制订印发了《金融企业选聘会计师事务所招标管理办法(试行)》。

《办法》规定, 国有及国有控股金融企业聘用会计师事务所服务费用达到或超过 100 万元的, 要采用公开招标或邀请招标方式采购。金融企业选聘的会计师事务所应具备注册会计师人数、经营年限、业务规模、执业质量记录、职业道德记录等方面的资质要求。在金融企业选聘会计师事务所的招投标过程中, 要遵循公开、透明、公平、公正原则和具体的操作规范。金融企业选聘会计师事务所要按企业章程规定履行决策程序。金融企业聘用会计师事务所和签字注册会计师要实施“双重轮换制度”, 即金融企业连续聘用同一会计师事务所原则上不超过 5 年, 签字注册会计师连续承担同一金融企业审计业务不超过 5 年。

《办法》的出台实施, 对于进一步提升金融企业会计信息质量, 推动金融企业外部审计业务市场有序公平竞争, 维护金融企业和会计师事务所的合法权益, 加强国有金融资产监督和管理, 促进国有金融资产保值增值具有积极意义。

(本刊记者)