

贷款五级分类与会计核算会计从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/546/2021_2022__E8_B4_B7_E6_AC_BE_E4_BA_94_E7_c42_546447.htm

对贷款质量进行五级分类管理，较“一逾两呆”的分类方法更能科学地揭示贷款的质量状况和风险程度，更能有效地加强商业银行的贷款管理工作，这已得到普遍共识。经过几年的试点，中国人民银行于2001年12月19日下发了《中国人民银行关于全面推行贷款质量五级分类管理的通知》，明确从2002年起我国各类银行全面施行贷款质量五级分类管理，从而结束了我国长期以来所实行的一逾两呆的贷款分类管理方式。但是，在会计制度（《金融企业会计制度》，2001年11月27日财政部颁）

上还未完全实现与贷款五级分类管理相关内容的会计核算的调整。

一、会计核算上贷款五级分类与“一逾两呆”式分类

并存的现状

- 1.贷款的划分 金融企业会计制度中，要求对本金或利息逾期90天的贷款单独核算，在资产负债表中，对贷款分应计贷款与非应计贷款予以列示。非应计贷款指贷款本金或利息逾期90天没有收回的贷款，应计贷款指非应计贷款以外的贷款。对贷款的这一划分，实际已对商业银行的损益核算产生了影响。
- 2.贷款利息的核算 贷款利息的逾期天数是作为贷款分类列示的标准之一，这即说明贷款利息的确认与核算同样是按时间来确认和核算的。按金融企业会计制度，发放的贷款应按期计提利息并确认收入。但若贷款到期（含展期）90天尚未收回的，便应停止计息，纳入表外核算。已计提的应收利息，贷款到期90天后仍未收回的，或在应收利息逾期90天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，并

转作表外核算。3.贷款损失准备的提取 贷款损失准备包括专项准备和特种准备两种。这两种准备都是根据对可能产生的贷款的预计，由金融企业按贷款的风险程度与可能性合理确定。专项贷款则是针对风险贷款提取的，在会计制度中特别提出要按照贷款五级分类结果及时、足额计提。特种准备是对特定国家发放贷款所提取的损失准备。提取的贷款损失准备计入当期损益。

二、贷款五级分类与“一逾两呆”式分类在会计核算中并存的影响

1.贷款五级分类管理与“一逾两呆”式会计核算

国际上，一般贷款逾期90天以上才认定为不良贷款。因此，在新的金融企业会计制度中，也采用了90天的期限作为划分应计贷款与非应计贷款的标准。相对2002年作为划分逾期贷款时间标准的180天，实际已更体现了会计核算上的谨慎性原则。而且，以贷款本金及利息的逾期时间为准进行会计核算，比较直观简单，有便于操作的优点。但是，以时间作为贷款的划分标准，存在着对信贷资产质量认定滞后的问题。未到期的贷款不一定是正常的，企业经营状况可能在贷款期内已经发生变化，甚至丧失了还贷能力，但仍按正常贷款管理，不利于及早发现和防范信用风险，这既是对贷款进行五级分类管理的主要原因之一，也是按时间划分对贷款进行会计披露的缺欠所在没有充分体现实质重于形式原则与可靠性原则。

2.表内数据缺乏相关性，不利于进行财务分析

对于贷款，相关的数据指标主要有贷款本金、利息收入与贷款损失准备金。但是由于在会计核算上，同时使用了两种划分标准，使贷款本金、贷款利息收入与贷款损失准备金这三个本来具有勾稽关系的数据失去了内在的相关性，这使得信息使用者难以使用报表数据进行有效的财务分析。尤其

是难以从资产结构上分析企业的盈利能力。当前，存贷业务仍是我国商业银行的主要业务，贷款利息收入则是商业银行的主要收入，而由于贷款业务中普遍存在不良资产高比例的现状，使得根据五级分类提取的专项准备金对商业银行的损益影响较大（《银行贷款损失准备计提指引》第五条：“银行可参照发下比例按季计提专项准备：关注级贷款，计提比例为2%；对于次级类贷款，计提比例为25%；对于可疑类贷款，计提比例为50%；对于损失类贷款，计提比例为100%。其中，次级和可疑类贷款的损失准备，计提比例可以上下浮动20%”），拨备前利润与拨备后利润存在着较大差异。而与此同时，会计报表的列示上，及与净利润相关的盈利资产的结构、利息收入的结构，其划分的口径与相关费用项目是不一致的，由此，就难以从资产结构上对企业的盈利能力进行分析。

3. 会计信息缺乏相关性，会进一步加剧商业银行内外部信息不对称的问题，也不利于加强金融监管的需要由以上可知，贷款本金、利息收入、贷款损失准备的会计核算划分标准不一致，造成了会计报表本身数据的缺陷，使会计报表披露的会计信息缺乏相关性，即会计报表的披露不能够满足会计信息使用者的信息需求。对于商业银行的内部管理者而言，可以通过内部途径获取管理所需要的贷款五级分类的相关信息。但对外部信息需求者而言，商业银行的主要经营风险来自其主要的业务存贷业务。对风险的分析则通过会计报表数据进行信用风险分析与资本风险分析。但是，按目前的会计报表披露的信息，外部信息需求者无法了解风险贷款（可疑类与损失类贷款总额）占资产总额的比例，也无法从所有者权益与风险资产的比较分析中来衡量风险。同样的，

银行对贷款进行五级分类管理，管理的状况，管理的效果如何，也无法从信息披露中得到了，也无从掌握商业银行的经营管理效率。无形中，这样的会计信息披露方式反而加剧了商业银行内外部信息不对称的问题。对监管者而言，需要商业银行单独就贷款五级分类管理情况报送资料，实际增加了财务核算的成本。

三、实现贷款五级分类管理与会计上贷款五级分类核算的统一

1.对贷款实现会计五级分类核算的条件已经具备

首先，在贷款的管理工作上已具备了进行贷款五级分类核算的基础。自1998年人民银行发布《贷款风险分类原则》以来，各商业银行在推行贷款五级分类管理方面做了大量工作，并且，经过试行到全面施行，已实现了从一逾两呆分类管理向五级分类管理的过渡。贷款五级分类的标准、判别指标在各商业银行的摸索、实践中渐渐得到了完善，银行就贷款分类的操作、认定、审核等工作程序、工作要求，以及相关部门在分类工作中的职责也作出了明确的规定。这从内部控制上实现了贷款五级分类会计核算的基础。其次，自从1999年4月由财政部出资100亿元人民币成立了第一家金融资产管理公司中国信达资产管理公司以来，中国东方资产管理公司、中国长城资产管理公司、中国华融资产管理公司相继挂牌成立，以独立国有公司的形式，收购中国四大国有商业银行1996年以前形成的不良贷款，然后通过重整业务、出售债务、资产证券化、债权转股权等方式进行不良资产的处理。金融资产管理公司对商业银行不良资产的清理，在一定程度上缓解了商业银行不良资产比例过大的压力，实际上，也在一定程度上解除了采用五级分类的形式披露贷款信息所带来的压力。此外，进入WTO后，金融市场的开放对商业

银行的信息披露提出了更高的要求。既要求信息的公开披露，又要求公开披露的信息更具有真实性、可靠性、相关性。采用贷款五级分类会计核算 是势所必然的。这不仅是内部管理的需要，也是解决商业银行内外部信息不对称问题的需要。

2.贷款五级分类的会计核算内容

- (1) 按五级分类的要求对贷款进行科目设置，并在资产负债表按五级分类的形式对贷款进行列示。
- (2) 对于利息收入，按五级分类予以确认、核算，在披露上，可将正常类贷款、关注类贷款的应收利算收入列入表内核算，对次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款的应收利息收入则列入表外核算的内容。
- (3) 贷款损失准备仍按五级分类由各商业银行计提并计入当期损益
- (4) 增加会计报表附注内容，对五级分类的有关情况作出说明。

实现贷款五级分类管理与贷款五级分类会计核算，进一步体现了金融企业会计业务处理过程与会计核算过程的相统一的特点，更准确、可靠、真实地反映了银行贷款业务的情况，利于商业银行加强经营管理，提高经营效益，并为金融调控、金融监管提供确切的数据，扩大了商业银行披露信息的有效性、相关性。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com