

《中级会计实务》知识点总结：贷款和应收款项中级会计职称考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/632/2021\\_2022\\_\\_E3\\_80\\_8A\\_E4\\_B8\\_AD\\_E7\\_BA\\_A7\\_E4\\_c44\\_632254.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/632/2021_2022__E3_80_8A_E4_B8_AD_E7_BA_A7_E4_c44_632254.htm) 贷款和应收款项

话说中级会计实务是中级考试最难的一门，那究竟难在哪里呢？本人以为难在难以理解。难在教材比较枯燥无味。倘若以理解知识的角度或者是考生的角度来看待这个资产，摆脱客观介绍的口气，那么知识点就不会近在眼前却又远在天边。

所以本连载希望能以考生的理解的角度说说教材中的知识点，帮助大家先理解后记忆，学习变的更轻松。

一、主要账务处理 贷款和应收款项中主要介绍的还是贷款的处理。

别人发了债券我们投资了叫做持有至到期投资；银行发钱了贷给别人了就是银行的投资：贷款。很多人不理解贷款中的一些特殊处理，总要问为什么和其他的资产不一样？我告诉你原因：

就是不一样，因为它是贷款。人家金融资产比较特殊，贷出去钱了怕的是对方不还，更怕对方明明有钱却不还。借什么都可以，就是不能借钱，这个事情可大可小，问题比较多，所以银行对这个贷款进行比较特别的管理是很正常的事情，

比如有一旦发现欠钱的那人还不上，那么这个贷款就应该转到“贷款 - 已减值”科目中单独核算，为什么？就是因为风险大了，需要单独管理；另外就是摊余成本计算上没有收回的利息为什么要计算成减值？想这个道理，连贷款都还不上或者不想还了，还能给你利息？所以确认减值也不为过。

所有这些处理就是因为它是贷款，因为它风险太大了。借：贷款 - 本金 贷：吸收存款 借：应收利息 贷：利息收入 “贷款 - 本金”相当于“持有至到期投资 - 成本”，“贷款 -

利息调整”相当于“持有至到期投资 - 利息调整”，道理是明摆着的，掌握了持有至到期投资，贷款就是小儿科。教材中的例题为什么没有出现“贷款 - 利息调整”的科目核算？而应收利息和利息收入又相等呢？就是因为题目中有一句话：实际利率和合同利率相同，意思就是说面值和摊余成本是一致的，好比是发行一个债券，你票面有个利率，实际当中投资者还有个实际受益率，也就是实际利率，当你这个票面利率和实际利率一样了，人家觉得这个投资名副其实，愿意按照面值买你这个债券；如果票面利率大于了实际利率了，代表以后会多收利息，怎么办？绝对有人会抢着要，那么价格肯定要炒高，所以会出现溢价发行的现象。贷款比较特殊一些，最多就是贷出本金的钱，所以合同利率最多和实际利率一致，大多数情况下实际利率要高一些的，所以才会出现“贷款 - 利息调整”的科目。

借：贷款 - 本金 贷：银行存款  
贷款 - 利息调整 贷款也是需要用实际利率摊销法计量的，也就是用摊余成本  $\times$  实际利率确定利息收入。这里的意思也就是和持有至到期投资差不多，比如说你给美眉付出一大笔，美眉送给你一个礼物，这个礼物对你的意义可就不只是值多少钱那么简单了，有可能意味着美眉对你有意思了，这个收益超过了你收到的这个礼物的实际价值了。贷款中实际收到多少利息不代表你实际上得到了多少收益，实际上应该用摊余成本和实际利率来确定，也就是你心目中有个期待的回报，这个才是你心目中的回报：利息收入。

借：应收利息 贷：利息收入  
发生减值了怎么办？前面说了，贷款最怕的是对方有钱也不还，所以要特殊照顾，给开个单间：贷款 - 已减值，一天24小时监视着。这个时候可能还确

认了应收利息了，也一并确认为减值，既然他不打算还了，利息也就不要指望了。所以分录处理就是一股脑的全部丢进单间里面：借：贷款 - 已减值 贷款 - 利息调整 贷：贷款 - 本金 应收利息 借：资产减值损失 贷：贷款损失准备 这个时候应该确认的减值 = 期初摊余成本 + 实际利息收入 - 可收回金额，也就是说应收利息没有扣除，说明是真着急了，应收利息全部确认减值了。以后减值转回也比较特殊，照样确认利息收入，但是借方是：贷款损失准备，这个处理就是白色的屎壳郎 - 配不上对，理解不了就死记住吧，确认和其他的处理是有差别的。这个地方能理解就理解，理解不了就死记硬背吧，确实没有好的办法，太特殊了。那对方实在是没钱还了怎么办？那就把他值钱的东西统统搬走，所以有了抵债资产，有了抵债资产的处理，这个环节其实就是债务重组了，这一章让大家提前预习了一把债务重组。一般情况来说，对方实在还不了钱，银行还是会体谅体谅的，做人不会太过分，因此就会做出让步，比方说100万的贷款，就搬你90万的东西好了，剩下的10万就算我自己倒霉，把钱贷给你这个倒霉鬼，所以就成了银行的营业外支出了。这个时候是结算的时候，把贷款科目都结转掉。因为银行是金融机构，不是专门处理资产的，所以对这个搬来的资产又专门设了个科目：抵债资产，意思就是这个资产要赶紧变现，大家都注意，找个机会就给卖了。借：抵债资产 营业外支出 贷款损失准备 贷：贷款 - 已减值 应交税费 当然有些抵债资产不一定搬回来就卖掉了，业务以繁忙，大伙可能就忘记了这茬了，资产负债表日还要看看是不是减值了，万一减值了还要核算减值，专门有个科目：抵债资产跌价准备，类似于一般企业的“存货

跌价准备”，账务处理就基本上类似了。二、涉及的其他内容 贷款这个东西也是很重要的，上承持有至到期投资，下启债务重组，中间还连着应收账款，另外自己还挺有个性：计算减值的时候应收利息和持有至到期投资不一样，不分青红皂白就一并确认为减值了；减值的贷款待遇还不错，专门给个单间住着：贷款 - 已减值，转回减值的方法也不一样。但是贷款毕竟还是实际利率法摊销的资产，这点传统我们还是承认的。同样的实际利率摊销法计量的资产还有很多，比如长期应收款、债券、融资租赁，都是持有期间比较长的，现在利率水平虽然比较低，架不住人家时间长啊，所以时间价值还是必须要考虑，因此实际利率法摊销就显得尤为必要了。以后学习的时候多注意注意这些问题，不要盲目的就知道来个玉米就拜，见了棺材就哭，也不问问自己认识不认识，能统一学习的就统一学习，别给自己增加负担。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](http://www.100test.com)