



**【例 18-13】**2×15 年 1 月 1 日，丙企业向银行贷款 100 万元，期限 2 年，按月计息，按季度付息，到期一次还本。由于该笔贷款资金将被用于国家扶持产业，符合财政贴息条件，所以贷款利率显著低于丙企业取得同类贷款的市场利率。假设丙企业取得同类贷款的年市场利率为 9%，丙企业与银行签订的贷款合同约定的年利率为 3%，丙企业按年向银行支付贷款利息，财政按年向银行拨付贴息资金。贴息后实际支付的年利息率为 3%，贷款期间的利息费用满足资本化条件，计入相关在建工程的成本。

第一种方法：是以实际收到的金额作为借款的入账价值，按照**借款本金**和该政策性**优惠利率**计算借款费用，通常情况下，实际收到的金额即为借款本金；

按方法一账务处理如下：

(1) 2×15 年 1 月 1 日，丙企业取得银行贷款 100 万元。

借：银行存款 1 000 000  
贷：长期借款——本金 1 000 000

(2) 2×15 年 1 月 31 日起每月月末，丙企业按月计提利息，企业实际承担的利息支出为  $1\ 000\ 000 \times 3\% \div 12 = 2\ 500$ （元）

借：在建工程 2 500  
贷：应付利息 2 500

第二种方法：

**【长期借款入账价值】**以**借款的公允价值（本利和折现）**作为借款的入账价值并按照**实际利率法**计算借款费用，实际收到的金额**【银行存款】**与借款公允价值之间的**差额**确认为**“递延收益”**，递延收益在借款存续期间内采用实际利率法摊销，**冲减相关借款费用**。

按方法二账务处理如下：

长期借款的入账价值=**未来现金流出以市场利率折现的现值**。

(1) 2×15 年 1 月 1 日，丙公司取得银行贷款 100 万元。

借：银行存款 1 000 000  
长期借款——利息调整 109 446  
贷：长期借款——本金 1 000 000  
递延收益 109 446

(2) 2×15 年 1 月 31 日，丙企业按月计提利息：

借：在建工程 6 679  
贷：应付利息 2 500  
长期借款——利息调整 4 179

同时，摊销递延收益：

借：递延收益 4 179  
贷：在建工程 4 179

月度	实际支付银行的利息①	财政贴息②	实际现金流③	实际现金流折现④	长期借款各期实际利息⑤	摊销金额⑥	长期借款的期末账面价值⑦
0							890 554
1	7 500	5 000	2 500	2 481	6 679	4 179	894 733
2	7 500	5 000	2 500	2 463	6 711	4 211	898 944
3	7 500	5 000	2 500	2 445	6 742	4 242	903 186
4	7 500	5 000	2 500	2 426	6 774	4 274	907 460
5	7 500	5 000	2 500	2 408	6 806	4 306	911 766
6	7 500	5 000	2 500	2 390	6 838	4 338	916 104
7	7 500	5 000	2 500	2 373	6 871	4 371	920 475
8	7 500	5 000	2 500	2 355	6 904	4 404	924 878

9	7 500	5 000	2 500	2 337	6 937	4 437	929 315
10	7 500	5 000	2 500	2 320	6 970	4 470	933 785
11	7 500	5 000	2 500	2 303	7 003	4 503	938 288
12	7 500	5 000	2 500	2 286	7 037	4 537	942 825
13	7 500	5 000	2 500	2 269	7 071	4 571	947 397

月度	实际支付 银行的利息①	财政贴息 ②	实际现金 流③	实际现金 流折现④	长期借款 各期实际 利息⑤	摊销金额 ⑥	长期借款 的期末账 面价值⑦
14	7 500	5 000	2 500	2 252	7 105	4 605	952 002
15	7 500	5 000	2 500	2 235	7 140	4 640	965 642
16	7 500	5 000	2 500	2 218	7 175	4 675	961 317
17	7 500	5 000	2 500	2 202	7 210	4 710	966 027
18	7 500	5 000	2 500	2 185	7 245	4 745	970 772
19	7 500	5 000	2 500	2 169	7 281	4 781	975 553
20	7 500	5 000	2 500	2 153	7 317	4 817	980 369
21	7 500	5 000	2 500	2 137	7 353	4 853	985 222
22	7 500	5 000	2 500	2 121	7 389	4 889	990 111
23	7 500	5 000	2 500	2 105	7 426	4 926	995 037
24	7 500	5 000	1002 500	837 921	7 463	4 963	1 000 000
合计				890 554		109 446	

注：（1）实际现金流折现④为各月实际现金流③2 500 元按照月市场利率 0.75%（9%÷12）折现的金额。

（2）长期借款各期实际利息⑤为各月长期借款账面价值⑦与月市场利率 0.75%的乘积。

（3）摊销金额⑥是长期借款各期实际利息⑤扣减每月实际利息支出③2 500 元后的金额。

## 2. 财政将贴息资金直接拨付给受益企业

财政将贴息资金直接拨付给受益企业，企业先按照同类贷款市场利率向银行支付利息，财政部门定期与企业结算贴息，

在这种方式下，由于企业将按照同类贷款市场利率向银行支付利息，所以实际收到的借款金额，通常是借款的公允价值，企业应当将对应的贴息冲减相应借款费用。

**【例 18-14】**接【例 18-13】，丙企业与银行签订的贷款合同约定的年利率为 9%，丙企业按月计提利息，按季度向银行支付贷款利息，以付息凭证向财政申请贴息资金。财政按年与丙企业结算贴息资金。

（1）2×15 年 1 月 1 日，丙企业取得银行贷款 100 万元。

借：银行存款 1 000 000  
贷：长期借款——本金 1 000 000

（2）2×15 年 1 月 31 日起每月月末，丙企业按月计提利息，应向银行支付的利息金额为  $1\,000\,000 \times 9\% \div 12 = 7\,500$ （元），企业实际承担的利息支出为  $1\,000\,000 \times 3\% \div 12 = 2\,500$ （元），应收政府贴息为 5 000 元。

借：在建工程 7 500  
贷：应付利息 7 500  
借：其他应收款 5 000  
贷：在建工程 5 000