

（二）政策性优惠贷款贴息【净额法】

政策性优惠贷款贴息：是政府为支持特定领域或区域发展，根据国家宏观经济形势和政策目标，对承贷企业的银行借款利息给予的补贴，企业取得政策性优惠贷款贴息的，

应当区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给企业两种情况，分别进行会计处理：

1. 财政将贴息资金拨付给贷款银行

这种方式下，受益企业按照优惠利率向贷款银行支付利息，没有直接从政府取得利息补助，企业可以选择下列方法之一进行会计处理：（二者选其一，会计政策，不得随意变更）

【提示】在这种情况下，向企业发放贷款的银行并不是受益主体，其仍然按照市场利率收取利息，只是一部分利息来自企业，另一部分利息来自财政贴息，所以金融企业发挥的是中介作用，并不需要确认与贷款相关的递延收益。

【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

表 1-1							
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
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	956 642
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