

贷款利息自动冲转隐藏财务偏差的电子化系统风险分析

中国农业发展银行湖南桂东县支行 扶国平

我国对金融企业应收利息冲减作了以下规定:对2002年1月1日以后发生的贷款利息,自结息日起,逾期90天(含90天)以内的应收贷款利息,应继续计入当期损益;贷款利息逾期90天以上的,无论该贷款本金是否逾期,发生的应收未收利息都不再计入当期损益,待实际收回时再计入损益。对已纳入损益的应收贷款利息,在该贷款本金或应收贷款利息逾期超过90天(不含90天)以后,应相应冲减利息收入。以上规定因时间的不同而可能产生两种不同的损益数据:

1. 当年度内产生的表内应收贷款利息满足逾期超过90天冲转条件的相关利息金额,电子化系统将自动按时逐笔冲转至表外,即应收贷款利息同步等额减少表内金额,增加表外金额,同时等额冲减利息收入,相关税费也会

随着利息收入的冲减而得到调整。利息收入与营业税等在相同年度内能自动调整准确,不会产生年度经营成果差异。这种冲转变化主要发生在当年度的4月至12月。

2. 在当年度的10月至12月产生,且已入账的表内应收贷款利息,未满足逾期超过90天冲转条件且年终决算损益结转前未从贷款主体收回的相关利息金额,电子化系统要在下一年度才自动逐笔冲转至表外。在具体执行自动冲转时,将形成两种系统数据偏差:①此时相关对应的贷款利息收入已纳入冲转前年终决算,体现为上一年度的经营成果,且损益已结转为零,但此时贷款利息收入仍未收回,说明上年末虚增贷款利息收入,多缴营业税、城市维护建设税、教育费附加,虚增经营成果,产生财务偏差;②相关应收贷款利息存量跨年度后由表内冲转至表外时,因年终决算损益已全额结转为零,电子化系统将错位冲减下一年度的贷款利息收入。如果没有产生新的贷款利息收入,该账户将出现负数,下一年度实际贷款利息收入余额与系统账面贷款利息收入余额之间出现数据偏差,相关税费自然也会随之受到偏差影响,由此导致损益也产生偏差。

因贷款本金逾期而引起的包含上一年度产生的应收贷款利息冲转,对损益与相关税费的偏差影响是类似的,其可能涉及的业务范围主要是上一年度11月或12月产生的应收贷款利息,因其不足90天的时间,但在下一年度的1月或2月其贷款本金出现逾期时,根据上述有关文件规定,电子化系统在自动调

整贷款本金期限占用形态时,同时伴随相关对应的表内应收贷款利息跨年度冲转表外,当然亦会随之出现对损益与相关税费的年度偏差影响。

上述的偏差影响主要是在上一年度的10月至12月与下一年度的1月至3月时间内发生,其表现形式主要是引起下一年度贷款利息收入偏离实际,第三年度或后续年度表外利息收回时重复计算收入和相关税费,且不容易察觉和发现。同时也进一步说明当年度的经营成果仍然存在不确定的因素,因而影响电子化系统处理数据的准确性、可靠性。

产生以上偏差的主要原因有以下几点:①客观上,有些贷款主体不能按合同约定及时足额付息,导致应收贷款利息存量的出现;②会计年度内损益结转的确定性与贷款主体支付欠息在时间与金额上的不确定性,使贷款利息收入有可能出现变数;③贷款利息冲转的可跨年度性与收支项目损益结转的不可跨年度性,容易引起贷款利息收入年度间错位冲减,后续年度其贷款利息实际收回时重复计算收入与相关税费;④电子化系统处理贷款利息冲转等业务时,具有系统规范统一、事前定格设置、机械后台运行及批量自动化处理的特点,对上述偏差的产生有明显的系统程序强制性和隐蔽性。

发现和校正偏差并减小影响,可从以下几个方面考虑:①加大贷款利息清欠力度,尽量减少跨年度表内应收贷款利息存量。②加强账务核对,特别是跨年度核对,及时发现与校正偏差。③分两种情况复位冲正:上年末由表内结转,次年初由系统自动冲转至表外,且次年陆续收回的应收贷款利息在收回时应由表外冲回表内进行核算,即复位校正了原已错误冲减的下一年度贷款利息收入金额,并避免了上一年度贷款利息收入与相关税费的重复计算;次年已冲转表外但至年终仍未收回的应收贷款利息也应冲回表内反映,以准确计算下一年度贷款利息收入和相关税费,同时也避免了第三年度或后续年度收回该笔表外贷款利息时引起利息收入与相关税费的重复计算。④当然也可通过以前年度损益调整处理,但原已计缴的营业税、所得税等也需同步申报调整,否则将导致表外实际收回其利息时重复计税缴付。根据会计准则的规定,通过以前年度损益调整处理相关账务后,还需要同时调整会计报表相关项目的数据,这就牵涉上一年度财务决算报表与会计决算报表的数据变更,当年度年初数据亦要随之改变,如果涉及会计报表附注内容的,亦需同步修改其相关数据,工作量较大,涉及面较广,不便于系统软件的设置与维护。

要彻底避免这样的偏差,建议财政部和国家税务总局对金融企业应收贷款利息冲减的规定做适当调整,主要是增加一条新的规定,即当年度10月至12月产生的表内应收贷款利息一律在当年度决算前冲转至表外核算,这样就完全避免了跨年度冲转的问题,且不影响当年度相关利息实际收回时纳入当年度损益核算。因贷款本金逾期而引起的包含上一年度11月或12月产生的应收贷款利息冲转问题,也因当年度10月至12月产生的表内应收贷款利息在当年度决算前冲转至表外而随之解决。但这会引起国家相关税收入库滞后的问题。○