

互联网时代城市商业银行贷款业务虚拟借据的应用

王旋

汉口银行股份有限公司，湖北武汉，430015；

摘要：城市商业银行应按照收入准则规定核算利息收入，即在贷款资金控制权明确转移后即时计提利息，确认利息收入。近几年随着互联网+模式的开启，城市商业银行陆续与三方机构开展合作，通过产品创新联合推出互联网企业贷款和互联网个人贷款等业务。会计凭证信息技术也随之发展，从纸质借据到电子借据再到虚拟借据，逐步实现技术升级。通过案例分析法以WW银行为例，介绍该银行传统模式贷款的利息收入核算方法，再对比分析互联网贷款的利息收入核算面临的问题，阐述不能满足会计核算要求的原因，最后通过引入虚拟借据技术解决核算问题，并详细说明虚拟借据的应用方法。

关键词：城市商业银行；互联网贷款；利息收入；虚拟借据

DOI：10.64216/3080-1486.25.05.019

引言

城市商业银行的收入是指城市商业银行提供金融商品、服务及让渡资产使用权等日常经营活动所形成的收入，包括利息收入、金融企业往来收入、手续费及佣金收入、汇兑收益、有价证券买卖差价收入、租赁收益、其他营业收入、投资收益、公允价值变动收益、营业外收入、经营者因履行职务或以城市商业银行名义开展业务所取得的佣金、手续费、提成、返利等各项收入，其中最重要的是贷款利息收入。

利息收入指金融机构向工商企业或个人发放各类贷款（包括贷款、贴息、透支和垫款等）所发生的应计入当期损益的利息收入，传统银行所经营的贷款均为线下贷款业务，从获客、受理贷款申请、授信、风险评估再到放款、贷后管理，整个流程均在线下完成，按照贷款的出账当天开始计提应计利息。随着互联网的迅猛发展，互联网+业务模式开始深入到金融业务中。城市商业银行为了生存、拓宽自己的获客渠道，纷纷加入到互联网+赛道，希望通过借助互联网力量，弥补自身渠道不足的缺点，实现弯道超车。城市商业银行在探索互联网+模式的过程中，与互联网公司产生了多种合作模式，这就对城市商业银行在探索互联网+模式中，对于利息收入的确认方法提出了挑战，城市商业银行如何在遵守会计准则要求，金融企业财务管理要求相关规定的前提下，及时、准确、完整的确认应计利息是当下

关注的重点。

1 传统纸质借据模式下贷款利息收入确认

传统模式下无论是企业贷款、还是个人贷款，均通过银行内部流程进行审批，然后按照柜面操作流程进行放款、计息。以WW银行为例，WW银行设置资产类二级科目（若未经说明，均按照二级科目进行处理）“应收贷款利息”、“贷款应计利息”和损益类科目“贷款利息收入”等科目用于利息收入相关的核算。

在传统模式下，贷款的放款流程以及首日计提利息均通过柜面完成操作。WW银行企业贷款和个人贷款的放款流程及账务处理方式如下：

贷款开户发放。执行贷款开户发放交易前，业务部门必须完成贷款审批，并通过贷款业务管理系统向前端系统发送出账指令。贷款开户发放需要审核《贷款放款通知书》以及客户填写的《借款凭证》即纸质借据凭证。贷款开户放款动作主要依据借据进行会计处理。业务操作及账务处理：

贷款发放：

借：贷款业务

贷：客户活期存款/其他应付款

贷款首日计提利息：

借：贷款应计利息

贷：贷款利息收入

城市商业银行依据真实借据信息进行贷款资产确认并于当天开始计提利息，确认利息收入。

2 互联网贷款电子借据模式下贷款利息收入确认

电子借据即纸质借据电子化、数据化的产物，将纸质借据的关键信息转化为多个字段信息通过信息技术存储并传输交互。互联网贷款牵涉互联网公司、城市商业银行、贷款客户三方关系，目前行业主流技术仅能实现电子借据延迟一天传输记账，无法像传统贷款业务一样实现实时记账，具体情况如下：

2.1 互联网贷款业务模式

合作方与 WW 银行各自独立授信审批、共同出资、自担风险，共同为小微企业提供信贷服务。客户通过互联网公司提供的 APP 录入贷款申请信息，经过合作方和 WW 银行内部审批流程后获得贷款资金，合作方于贷款资金转移当天生成电子借据信息并完成会计核算，但是合作方只能与 D+1 日将电子借据信息传输给城市商业银行，城市商业银行 D+1 日获取电子借据信息后完成会计核算，出现延迟。

2.2 互联网贷款电子借据会计核算过程

WW 银行在合作方开立备付金账户。该账户主要用于清算本产品放款、还款、技术服务费支付等资金。合作期间，备付金账户余额根据实际业务情况适时调整。

互联网贷款电子借据核算方法。电子借据核算方法即必须获取到完整的借据信息后才可确认贷款资产，并确认利息收入。D+0 日贷款发放后，D+1 日合作方将借据传输给 WW 银行，文件入库成功后，WW 银行业务系统在 D+1 日间跑批时，更新 WW 银行业务系统中贷款台账，并在核算机构生成贷款业务明细，WW 银行业务系统按贷款文件进行还款计划登记、生成业务申请单据、贷款台账信息、放款账务等信息，按贷款文件进行核算。

WW 银行业务系统中申请单据的申请日期、贷款台账的开户日按贷款文件中业务发生日追溯，按向总账系统记账日期生成放款单据、放款账务信息，并按贷款逐笔记账，按机构汇总一笔向总账系统记账，账务日期与总账日期保持一致，具体账务如下：

借：贷款贷款短期/中长期互联网贷款

贷：贷款放款过渡户

放款金额日终自动转账

借：贷款放款过渡户

贷：存放合作方经营贷清算款项

合作方 D+1 日将贷款发放相关账务文件发送至 WW 银行，WW 银行业务在接收数据的当日完成系统记账。贷款发放后 D+1 日，合作方向 WW 银行发送相关账务文件，系统将相关文件备份入库。系统根据合作方传输的上述文件，进行总账与分户账的核对，无误后，自动生成贷款信息及贷款账务明细。同时补计 D 日的应计利息。也就是说客户实际产生的应计利息与 WW 银行账务上计提的应计利息隔了一天。

会计分录：

借：贷款贷款短期/中长期应计利息

贷：贷款贷款短期/中长期利息收入

由于互联网贷款涉及对方交互的特性，客户获得贷款资金控制权的时间与城市商业银行的实际记账时间存在的差异在贷款存续期间始终存在，在年终决算时，一般按照核算差错进行追溯重述，将该部分未达账项调整为 D+0 计提利息。但是这样的会计确认方法始终是不准确的，没有及时按照客户实际资金占用时间实时准确计提利息。

2.3 利息收入确认存在延迟

根据会计准则中收入准则的确认要求，在控制权转移后，应立即确认收入。对于金融企业，在资金已经转移给客户，客户已经取得了资金的控制权后，金融企业应该立即确认贷款记账，并于当日计提利息。《关于进一步加强国有金融企业财务管理的通知》中也强调“不得虚列、隐瞒、推迟或提前确认收入”。

3 通过引入虚拟借据解决利息收入确认延迟问题

通过构建虚拟借据的方法可以解决上述问题。虚拟借据源自电子借据，是“过渡性的电子借据”，是互联网虚拟经济时代的新产物，即在获取贷款全部账务信息前，根据已获得的少量信息生成“过渡性的电子借据”，支持完成会计核算。在 D+1 日获取完整电子借据后，再将“过渡性的电子借据”替换成用于存档的电子借据。由于在研究中发现个人贷款涉及属性字段较少、贷款的授信流程相对简易，

所以先从个人贷款着手阐述实现方法。

3.1 互联网个人贷款 D+0 记账实现步骤

第一步、实现城市商业银行自发卡绑卡。互联网业务合作方通过自行研发的 APP 开展业务，通过 APP 放款到任意银行的银行卡，这种模式不设置排他性策略，一般采用代收代付模式，不得不进行银行间的清算，无法实现 D+0 确认贷款资金控制权转移情况。要想实现贷款 D+0 核算，首先就是实现城市商业银行自有渠道放款。以 WW 银行为例，就需要客户持有 WW 银行的银行卡，即通过行内放款渠道完成放款，那么关键是城市商业银行依据什么凭证来进行放款。

第二步、根据合作方提供的指令放款，构建产品级虚拟借据。

D 日，WW 银行接收到合作方经营贷的放款指令时，实时调总账系统前端从“合作方个人经营贷短期/中长期互联网贷款过渡户”内部账户划转放款请求中“交易金额”至客户账上。因合作方无法实时传送客户信息和贷款业务信息，WW 银行只能在 D+1 日获得合作方推送的 D 日账务相关信息文件，之后 WW 银行业务系统根据 D+1 日获取的 D 日账务信息来新建客户信息、新建额度申请信息。考虑到以上限制，WW 银行在 D+0 日构建虚拟借据于当天完成记账，初级阶段采用一个产品一个虚拟借据的方法完成 D+0 记账。

D+1 日，个人贷款业务系统日终批量交易，从“合作方个人经营贷短期/中长期互联网贷款”内部户划转放款请求接口中“交易金额”至“合作方个人经营贷短期/中长期互联网贷款过渡户”，同步发总账系统前端记账，账务如下：

借：合作方个人经营贷短期/中长期互联网贷款过渡户

贷：客户账

获取到明细账务后：

借：合作方个人经营贷短期/中长期互联网贷款

借：合作方个人经营贷短期/中长期互联网贷款过渡户 红字

第三步、进一步优化完善虚拟借据信息，构建交易明细级虚拟借据

由于贷款放款过渡户日终余额不为零的情况，

为保证科目与明细一致，需在个人贷款业务系统生成虚拟借据供外围系统抽数，按日间文件截取字段。隔天收到文件处理后逐一更新临时表记录为已处理，生成台账时需要与临时表贷款主键信息相同。

通过对贷款业务数据使用部门所需必要字段进行汇总，要求合作方在贷款发放日 D 日传输关键字段，在 D 日按照逐笔业务构建虚拟借据，实时记录相关信息，从而解决对于 T+0 贷款信息字段采集的要求。

D 日，个人贷款业务系统接收到合作方经营贷的放款指令时，针对放款成功的贷款，实时调总账系统从“合作方个人经营贷短期/中长期互联网贷款过渡户”内部账户划转放款请求中“交易金额”至客户账上。D+1 日，个人贷款业务系统日终批量交易，从“合作方个人经营贷短期/中长期互联网贷款”内部户划转放款请求接口中“交易金额”至“合作方个人经营贷短期/中长期互联网贷款过渡户”，同步发总账系统记账。WW 银行业务系统补齐贷款业务所有账务信息、客户信息。账务如下：

D 日放款

借：合作方个人经营贷短期/中长期互联网贷款过渡户

贷：客户账

D 日正常计提利息

借：合作方个人经营贷短期/中长期贷款应计利息

贷：合作方个人经营贷短期/中长期互联网贷款利息收入

D+1 日

借：合作方个人经营贷短期/中长期互联网贷款

贷：合作方个人经营贷短期/中长期互联网贷款过渡户

至此通过构建完善的虚拟借据信息，帮助 WW 银行在贷款资金转移的当天完成贷款记账，并计提贷款利息，确认利息收入。

3.2 互联网企业贷款虚拟借据构建探讨

由于个人客户办卡过程简便，个人客户手持 WW 银行卡的饱和度已经比较高。相比个人客户，企业客户要在线下网点完成开户的难度较大，一方面是因为企业账户办理流程较为繁琐，另一方面线下企

业账户的维护成本相对较高。所以如果强制要求企业客户先完成线下账户办理,则失去了互联网贷款灵活、快速、简便的意义。

基于互联网贷款的特点,在满足银行对公账户管理、风险管理相关要求的前提下,通过技术手段实现网络快速开户,借鉴已实现的互联网个人贷款虚拟借据构建方法实现互联网企业贷款的虚拟借据构建,实现贷款 D+0 记账。

综上所述,通过绑定 WW 银行账户,实现 WW 银行自有渠道放款,在账务信息无法全部获取的有限条件下,先按照产品级构建虚拟借据,通过虚拟借据完成 D+0 实时记账核算,由于该种方式下,很难确认单笔业务利率,所以利息计提仍然在 D+1。然后在此基础上进一步升级虚拟借据技术,实现按业务逐笔交易级明细构建虚拟借据, D+0 获取对客执行利率等多个重要字段信息,在 D+0 日计提利息,确认

利息收入。

参考文献

- [1] BARTH, M. E., LANDSMAN, W. R. and LANG, M. H. International Accounting Standards and Accounting Quality[J]. Journal of Accounting Research, 2008(46): 467-498
- [2] 财政部金融司.《金融企业财务规则》解读[M].北京:经济科学出版社,2007: 214-216.
- [3] 张文荣、张景瑜.审计何以失败——对 2001 至 2020 年度处罚会计师事务所及注册会计师的分析[J].中国注册会计师,2021(2): 119-123
- [4] 冷刚.对会计信息可靠性的理论思考[J].财政研究,2006(3): 11-12.
- [5] 王田业.会计数据失实和会计信息失真的思考[J].财会通讯,1992(4): 17.