



国有大型钢贸企业商业信用融资模式的构建

■ 智 浩

（一）资金计息模型简介

资金计息模型通过对企业各业务板块的应收账款、应收票据、预付账款、存货、其他应收款、应付账款、应付票据、预收账款、其他应付款、银行保证金等会计科目的日平均余额进行计息，计算各业务板块的资金占用情况。计息结果通过企业会计报表“财务费用——资金占用费”项目反映，正数表示资金占用，负数表示提供资金。

资金计息模型资金占用费 = \sum 各业务板块资金占用费 = \sum [(各业务板块净资金占用额 \times 利率 \times 报告期天数) - (各业务板块银行保证金日平均余额 \times 协定利率 \times 报告期天数)]

各业务板块净资金占用额 = (各业务板块应收账款日平均余额 + 各业务板块应收票据日平均余额 + 各业务板块预付账款日平均余额 + 各业务板块存货日平均余额 + 各业务板块其他应收款日平均余额) - (各业务板块应付账款日平均余额 + 各业务板块应付票据日平均余额 + 各业务板块预收账款日平均余额 + 各业务板块其他应付款日平均余额)

公式中，利率为同期银行贷款年利率，协定利率为同期银行协定年利率，计算时应将利率换算为日利率，即：年利率 \div 360。

（二）基于资金计息模型的国有大型钢贸企业商业信用融资模式构建

1. 建立健全企业融资制度体系

国有大型钢贸企业应逐步建立健全企业融资制度体系，从企业融资原则、融资组织结构、融资岗位职责、融资环境与融资渠道、融资审批决策程序、融

资资金运用、融资考核、融资风险管理等方面强化管理，将融资制度体系与全面预算管理制度、绩效薪酬考核制度、内控制度、全面风险管理制度等有机融合。

2. 强化员工资金管理意识

国有大型钢贸企业应积极密切地关注国际及国内宏观经济走势、国家财政与货币政策、产业经济、汇率利率及金融机构信贷政策等的变化，认清内外部环境，准确研判企业资金状况。企业应以宣贯、培训、座谈会、考核等形式组织公司决策、业务、财务、运营等相关人员学习交流资金政策，使其树立资金成本意识，切实从思想意识上强化企业资金管理。

3. 建立基于资金计息模型的企业会计报表体系

企业以资金计息模型为基础，构建企业会计报表体系，包括资产负债表、利润表、财务费用表、直接利润构成分析表等系列内部管理报表。资金计息理念的引入，使得基于资金计息模型构建的企业会计报表中的财务费用包含资金占用、使用成本。利润与权益项目是考虑企业资金占有、使用成本后的利润与权益，直接利润构成分析表反映各业务板块资金占用、使用成本的业务状况，直接利润项目反映各业务板块运用资金获取直接利润的总体状况。基于资金计息模型构建的企业会计报表体系有利于企业分析其资金运用状况，进一步实施绩效薪酬考核管理，强化资金管理。

4. 完善企业绩效薪酬考核激励与约束机制

基于资金计息模型构建的企业会计报表体系从企业部门、人员、存货、往来客商、事业部等维度进行细化核算实施多维度的绩效薪酬考核。通过细化维度的绩效薪酬考核，明确企业业务人员绩效薪酬考核权责与考核方式、方法，转变其资金管理观念，鼓励其拓展开发市场，运用商业信用融资，节约企业有限资金资源，达成各方利益均衡点，形成企业绩效薪酬考核的激励与约束机制。

5. 强化企业资金计息模型信息化平台

构建国有大型钢贸企业资金计息模型，需要企业运用信息化管控平台建立基于B/S架构的资金计息系统，该系统具有资金计息科目设置与利率设置、资金计息基础数据取数、资金利息计算、资金利息结果多维度(部门、人员、存货、往来客商、事业部等维度)查询、资金利息结果自动过账等功能。企业通过建立资金计息系统管理手册，对系统用户、密码、系统网址、系统安装方法、系统操作流程、系统操作使用方法等予以规范。企业通过资金计息系统与财务SAP系统(Oracle系统或NC系统)接口集成，实现基础财务数据的自动提取与计息，自动对接至财务SAP系统并生成财务凭证；企业通过财务SAP系统与会计报表系统的接口集成，将财务凭证结果自动过入至企业会计报表系统，生成系列内部管理报表。企业通过高度集成的信息化系统，充分发挥企业信息化平台的管控作用。■

(作者单位：中铁忠旺铝业有限公司)

责任编辑 杨亚彬