

项目	筹资金额	比重	个别资金成本	加权平均资金成本
国外优惠贷款	10 000 000 元	50%	8%	4%
银行借款	6 000 000 元	30%	4.8%	1.44%
发行债券	4 000 000 元	20%	9%	1.8%
合计	20 000 000 元	100%		7.24%

四、资金成本的帐务处理

根据我国的现行规定,企业流动资金借款利息通过“企业管理费”计入产品成本。其理由是,企业贷款的目的是为了生产和流通顺利进行,贷款利息是生产和流通过程中必不可少的开支。基建借款和专项借款的利息,从企业利润中开支。债券利率超出银行借款利率的部分由企业从税后留利中支付;等于借款利率的部分从税前利润中扣除;股利在税后留利中支付。

笔者认为,上述规定不尽合理。其一,同是资金成

$$* : 42\ 000 = \sqrt{(200\ 000 - 146\ 000)^2 \times 0.30 + (140\ 000 - 146\ 000)^2 \times 0.5 + (80\ 000 - 146\ 000)^2 \times 0.20}$$

本,却有着不同的帐务处理,缺乏统一性,不利于会计核算,亦不便于为决策分析提供依据。其二,资金成本的本质是资金所有权与资金使用权相分离,它是资金所有者与资金使用者进行利润分割的一种形式,因此,应全部从利润中支付,不应计入产品成本。对资金成本的帐务处理,笔者认为,应该增设“资金成本”一级科目,并分别按“借款利息”、“债券利息”、“股利”、“租入资产租金”、“资金占用费”等设立明细科目。在原“利润分配”一级科目下设置“支付资金成本的利润”明细科目。当支付资金成本时:

借:资金成本——借款利息
——股利
——债券利息等

贷:银行存款

结转资金成本时:

借:利润分配——支付资金成本的利润
贷:资金成本



高等学校会计核算模式浅议

李立新 苏毅

高等学校的全部资金,按其与国家预算的关系分类,可分为预算内资金和预算外资金两类。与之对应,在会计核算中分设“两套帐”。“两套帐”有的合二为一,有的截然分开。孰是孰非,孰优孰劣,一直存有较大争议。从而影响了会计工作的正常开展。两套帐有很多弊端:一是不利于资金的融通使用;二是不利于会计电算化的开展;三是不利于现金的日常管理。解决“两套帐”分设模式带来的弊端的唯一的办法就是将预算内、外两套帐合二为一。两套帐合一的办法又可分以下两种模式:

第一,“貌合”模式。除记帐凭证不分预算内、外连续编号外,其余一切都和“两套帐”分设模式一样。同一张记帐凭证上不能同时既出现预算内科目,又出现预算外科目,“貌合”而“神离”。这种模式仍然不能从根本上改变“两套帐”分设模式的弊端。

第二,“神合”模式。所有现金收付业务均在“库存现金”科目下进行核算,停用“经费现金”科目;银行结

算,可以分类进行,也可以由预算外资金垫付。同一张记帐凭证上允许同时出现预算内、外两类科目。但需要强调的是,预算外不允许挤占预算内资金。月末,可以根据资金平衡表进行轧差调库,一般是由预算内调到预算外:收记“其他存款”科目,付记“经费限额”科目。

也可以不通过银行,作如下分录进行“平调”:收记“经费暂存—预算外往来”科目,付记“其他暂付—预算内往来”科目。年底,再通过银行进行结算。

对于现金管理和核算中只使用“库存现金”科目而停用“经费现金”科目,是对企业会计的一种借鉴。企业里专项资金核算就没有设置“专项现金”科目,发生现金收支业务时,统一通过“现金”科目核算,由流动资金代收代付,月末“专项存款”和“银行存款”进行结算。

“神合”模式密切结合业务实际,在服从管理需要的前提下简化了核算,既能满足本单位内部记帐、算帐、报帐、用帐的需要,又能满足上级机关及其他经济监督部门对报表的需要。是一种比较理想的核算模式。