

介绍一种银行借款台帐

李长江

目前,工商企业生产经营所需流动资金的主要来源是银行借款。银企借贷业务频繁发生,不仅数额大,而且笔数多。但现在企业仍然使用传统的明细帐记载借

款,由于项目不全,没有设置借款、还款日期、贷款种类等,企业无法直观掌握借还款的日期及准确测算利息的支付额,使用很不方便。尤其是银行现行的贷款种类较多,利率不一,加之企业本身资金使用不合理,存在着逾期、超储积压、挤占挪用贷款等现象,更增加了企业借款管理的难度。对此,笔者设计了一种企业借款台帐(格式如下图)。它的使用方法是:1. 可代替企业明细帐,按贷款种类分别立户,逐笔记载各类贷款的增减变化情况。2. 展期日期,记载银行确定的展期到期日。3. 借款逾期应从正常户转入逾期户单独记载。4. 按季累计借贷方发生额。

借款台帐													本种类第 页	
贷款帐号：			贷款种类：					利率：						
记 帐		用 途	借款日期			还款日期			展期日期			借(减)方	贷(增)方	余 额
年			年	月	日	年	月	日	年	月	日			
月	日													

如何准确地核算机械化施工成本

林宇衡

在对机械化施工成本进行核算的过程中,由于种种原因,许多企业出现成本不同时期虚增、虚降的现象,笔者拟就如何准确地核算机械化施工成本,谈谈我们的做法。

1. 划清机械设备施工的时间界限。时间界限不清,一方面容易造成机械使用的短期行为,不注意平时的保修工作,工程完工调出的机械已破旧不堪,而保修费用则全由下一个工程项目承担;另一方面在同一项目的施工中,集中支付保修所发生的人工、配件等费用时成本虚升,而施工高峰期成本反而虚假下降。针对这种情况,财务部门应分清机械调入、施工、保修、调出时所发生的费用,对不同项目、或同一项目不同阶段的成本进行合理的分摊。

2. 分清机械服务的受益对象。由于机械施工的灵活性和流动性,为提高机械用工率,往往在一阶段的时

期内,同一台机械能为几个工程项目服务。财务部门应按不同的受益对象划分各发生的费用,提高各单项工程成本的准确度。

3. 及时计算、摊销折旧、大修理费及其它费用。在核算成本过程中,该摊的折旧、大修理、设备购置等费用应及时摊销;对机械施工过程中发生的搬迁费、事故发生费、各种罚款和赔偿费以及剩余的材料和运杂费等费用不能长期挂帐或帐外处理,应及时反映。此外,为更好地反映机械施工过程不同时期的折旧水平,财务部门还可根据现场施工的具体情况,分别使用标准折旧、快速折旧(总折旧额不变),核算机械使用的高峰期和低谷期的成本,提高机械化施工成本的真实度。

4. 在核算成本过程中,还应考虑对外出租的台班销售收入和工程完工时回收各种报废的零部件和设备的残值,以及清理未用的材料、配件,应予以冲减成本。