

世界银行贷款财务知识介绍(六)

施
会

〔编者按〕世界银行贷款财务知识介绍至(五)本来已全文刊完,但很多项目单位的财会人员还想了解世界银行贷款的转贷及结算情况,故又增加了这一节的内容。

八、世界银行贷款的转贷及其结算

财政部作为国家的代表借入外资,对外为借款人负责与世界银行签订贷款(信贷)协定,统一结算;对内为债权人负责把贷款资金转贷给项目单位主管部门,双方签订转贷协议书,分别结算。转贷协议书的内容,应在世界银行贷款的准备阶段就进行洽商,意见基本

一致后才能与世界银行谈判。一般情况下,转贷协议书也是世界银行贷款生效的条件之一。这里着重介绍转贷协议书的主要内容及转贷结算的要求。

(一)转贷金额。通过财政部转贷的项目贷款,除技术合作信贷项目外,一般都是全额转贷,即把从世界银行借入的资金全额转贷给项目主管单位。借入的是美元,转贷的也是美元,借入的是特别提款权,转贷的也是特别提款权。

(二)转贷年限。财政部根据项目建设周期的长短,经济效益的大小,对不同的项目确定了不同的年限。一般对建设周期较长、经济效益较低的项目,确定年限为二十年,其中包括宽限期五年;对建设周期较短、经济效益较高的项目,确定年限为十至十五年,其中包括宽限期三年。通过中间金融机构,如中国投资银行、中国农业银行转贷给分项目单位的,一般都属技术改造项目或种植项目,年限比较短,由中间金融机构根据分项目的资金回收率来确定转贷年限。至于转贷提早还本收回的资金,则列入国家财政

收入再分配。

(三)转贷利率。由于世界银行贷款转贷的对象,多数属于整个国民经济受益的设施和社会福利设施,项目单位本身收益甚少,甚至没有收益,因此,转贷利率一般低于借入资金时的利率,由国家财政贴息。目前,除石油项目外,其他经济建设项目的利率都低于借入时的利率;社会福利项目则仅收取少量的手续费或收2%至3%的利息。但是,有些社会发展项目,世界银行贷款时,只收取0.75%的手续费,财政部转贷给项目单位时,则根据该项目的经济收益率,收取一定的利息。其超收部分列入国家财政当年预算收入。可见,财政部代表国家向外筹集建设资金,转贷给项目单位,实际上负有财政和银行的双重职能:一方面,向外借款来弥补国内建设资金的不足,起财政再分配作用,是财政职能;另一方面,将借入资金转贷给建设单位,酌收利息,又是银行的职能。在转贷利率的调节方面,亦充分体现出财政的职能作用。

转贷利息每半年结算一次,一般在指定的付息日前的一个月通知项目单位付款。

(四)承诺费。承诺费是带有惩罚性质的费用。收取承诺费,是为了促进项目单位加速用款。因此,对尚未提取的贷款本金,转贷协议书也比照世界银行的办法,向项目单位按年率0.75%(硬贷款)和0.5%(软贷款)收取承诺费。承诺费每半年结算一次,连同利息支付通知项目单位。

(五)宽限期。宽限期是指在贷款协定签字后的一段时期内(一般相当于项目建设周期),项目单位可以不用还本,以减轻项目单位的负担。在转贷协议书中,宽限期还扩展到有关利息和承诺费的交付。由于某些新建项目在建设期内没有收益,没有资金来偿付利息,因此,宽限期内的利息支出由国家财政垫付,承诺费一般的不垫付。垫付的这部分贷款费用,在宽限期过后一年内,由项目单位用其收益归还,逾期未还部分,将转为贷款本金,计收利息。但是,对宽限期内有收益的项目单位或扩建改建单位,宽限期内的利息和承诺费应按规定交付。

(六)汇率损益的负担。实行货币总库制的银行贷款(硬贷款),所发生的损益负担,分两种情况:

(1)财政部的转贷条件(包括年限、利息、承诺费)与世界银行的贷款协定完全相同的项目单位,因实行货币总库制而产生的汇率损益,完全由项目单位承担;

(2)财政部转贷条件中的年限、利率与世界银

行的贷款协定不相同的项目单位，在提款时提取货币与计价货币之间的汇率损益，由项目单位负担；在偿还贷款本金时，项目单位只按贷款总额计算分期偿还额，因实行货币总库制调整偿还金额与贷款总额之间的差额，由财政部负担。

协会的信贷（软贷款）按特别提款权计算。提取的款项不论何种货币，均以当时的汇率折合成特别提款权入帐，偿还信贷本金时，也按特别提款权计算。在项目评估时，一般都以美元计算，因此在项目贷款用完时，可能产生所提取的特别提款权的等值美元数与评估时的美元数不等，这种汇率损益均由项目单位承担。但中间金融机构的中国投资银行使用特别提款权时，均按当时的汇率折合成美元计算。

（七）转贷的会计核算。利用世界银行贷款的项目单位，因行业、性质不同，有各自的会计核算制度。为了适应世界银行贷款的特殊性，项目单位对贷款项目的核算，除采用本行业的会计制度外，还应增设两个科目：

（1）“贷款协定总额”科目。该科目用来核算由财政部转贷的世界银行贷款总额。世界银行贷款条件规定，在贷款协定签字后，债权债务关系即已确立，对已承诺而未提取的贷款要计收一定比例的承诺费。所以，应以贷款协定中规定的货币种类，借记“已生效未提取的贷款”科目，贷记本科目；项目单位主管部门归还财政部转贷的世界银行贷款本金时，借记本科目，贷记有关的对应科目。余额在贷方，反映项目单位主管部门尚未偿还财政部转贷的贷款本金数。

（2）“已生效未提取的贷款”科目。该科目用来核算已生效而未提取的贷款。同样以贷款协定中规定的币别，在协定签字后借记本科目，贷记“贷款协定总额”科目；提款时，借记有关科目（如设备采购，培训费用或银行存款等等），贷记本科目。余额在借方，反映该项目尚可提取的贷款本金数。同时，该科目的借方余额也是财政部据以计收承诺费的基数，贷方发生额合计数，则是据以计收转贷利息的基数。

上述两科目，在资金平衡表上应列入资金来源方，即“贷款协定总额”减“已生效未提取的贷款”，其余额为实际使用贷款金额。

（全文完）

· 意见与建议 ·

不能用公款为职工垫购 高档耐用消费品

在财税大检查中，发现有些企业动用福利基金、生产发展基金以至于银行贷款，为职工垫购彩色电视机、电冰箱和洗衣机等高档耐用消费品。

这种做法不仅严重违反了财务制度，给国家和企业造成了经济损失，而且人为地扩大了消费基金的支出，加剧了市场上高档耐用消费品供应紧张的状况。建议有关部门和单位采取措施，刹住用公款为职工垫购高档耐用消费品的歪风，对已垫支的公款要尽快收回。

哈尔滨石油采购供应站财会科 吴志军

定额亏损单位 也要加强审计监督

目前，审计机关在安排审计项目时，一般只顾抓盈亏大户的审计，对定额亏损单位往往难以顾及，以为反正是亏损单位，靠上级拨补，审计出违纪金额又不能上缴财政。而这些定额亏损单位也以领取亏损补贴而心安理得，坐吃“大锅饭”，照端“铁饭碗”。更有甚者，置财经纪律于不顾，任意挤占成本费用，扩大亏损补贴。由此可见，定额亏损补贴单位同样存在违纪问题，亦应是审计对象之一。

江苏省淮安市审计局 刘锡良

《财会法规概述》即将出版

由胡澍主编的《财会法规概述》一书，即将由四川省社会科学院出版社出版，四川省新华书店发行。

该书对近几年国家颁布的会计、成本管理、工商税务、审计、固定资产折旧、国家金库、经济合同等的制定过程、目的、意义以及各项法规的基本内容做了具体介绍。全书共23万字，每册定价1.70元，预计今年11月份出版。欲购者请向当地新华书店订购。

（一凡）