

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。

江苏省淮安县审计局 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）