

事业单位贷款购建固定资产会计处理之我见

杨菁娥 李 妮

(西安职业技术学院 西安 710077 西安特种设备检验检测院 西安 710068)

随着市场经济的发展,事业单位购建固定资产的资金来源不再单一为政府财政拨款和事业收费收入,还有融资租赁和银行贷款。从长期来看,事业单位银行贷款还有增长的势头,尤其是在学校和医院,寻求金融支持是事业发展的一个新趋势。但用贷款购建固定资产的会计核算在现行会计制度里没有一套统一的办法,现行会计实务处理是五花八门。对此,笔者作以下分析。

(一)

例:某高校因建造××教学楼向银行贷款1000万元,贷款期限为5年。贷款协议中规定该高校每年年末归还贷款本金200万元。假设不考虑利息。该高校预计用事业费收入每年安排200万元归还借款本金。××教学楼在贷款当年建成。

现行会计实务中有以下处理:

1. 收到银行贷款时,借:银行存款——基建户存款1000;贷:借入款项——××基建贷款1000。或:借:银行存款——基本户存款1000;贷:借入款项——××基建贷款1000。

2. 支付基建工程款时,有以下两种做法:①单位不单独设立基建账套,借:在建工程——××教学楼工程1000;贷:银行存款——基本户存款1000。或:借:其他应收款——××教学楼工程1000;贷:银行存款——基本户存款1000。或:借:其他资产——××教学楼工程1000;贷:银行存款——基本户存款1000。②单位单独设立基建账套,借:在建工程——××教学楼工程1000;贷:银行存款——基建户存款1000。

3. 基建项目完工验收交付使用时,借:固定资产——××教学楼1000;贷:固定基金1000。同时结转基建工程支出。

假设当年收入中安排用于基建工程支出200万元,如果超过200万元,则当年事业基金就会出现负数。对此也有两种处理方法:①单位不单独设立基建账套,借:事业支出200;贷:在建工程——××教学楼工程200,或:其他应收款——××教学楼工程200,或:其他资产——××教学楼工程200。②单位单独设立基建账套(两套账两套报表核算,即单位单独设立基建账户,独立成套账,专门用于核算基建项目),借:结转自筹基建——××教学楼工程200;贷:银行存款——基本户存款200。同时,借:银行存款——基建户存款200;贷:在建工程——××教学楼工程200。

4. 归还本金时,借:借入款项——××基建贷款200;贷:银行存款——基本户存款200。或:借:借入款项——××基建贷款200;贷:银行存款——基建户存款200。

在这里,事业单位实际上没有购建这项资产的收入来源,如果这1000万元支出全部进入当年支出,就会出现收不抵支问题,事业基金就会出现“赤字”。在这种情况下,会计人员便根据自己的职业判断做出了各种各样的会计处理。

对于不单独设立基建账套的单位来说,无论怎么处理都是挂在资产账上,待后续有了收入再将原来的基建支列支。事实上,在××教学楼工程支出未核销完这段时间里,该资产是虚增的。

对单独设立基建账套的单位来说,这时候未归还的借款800万元在以后事业单位年度收入安排数中转入基建账户。如前面例题中处理:基本账户上做:借:结转自筹基建——××教学楼工程200;贷:银行存款——基本户存款200。基建账户上做:借:银行存款——基建存款200;贷:在建工程200。

从以上处理过程可以看出,无论如何处理,在没有收入安排这项支出的这段时间里,会形成待核销基建支出,挂在了资产账上,影响会计报表质量。

(二)

对以上会计处理,相关人士有以下看法:

1. 将待核销基建支出列入“经营支出”。理由是,经营结余通常应当在年末转入结余分配,但如为亏损,则不予结转,可以视为净资产减少,不虚增资产。

2. 基建专户单独核算,在无收入归还贷款前该账户不撤销。理由是,两套账两套报表,不影响事业单位基本账户,从事业单位基本账户角度来说,资产应该记也记了。

3. 参照事业单位融资租入固定资产的会计处理方法做账。即:在确认“固定资产”的同时减少“在建工程”,不增加“固定基金”,有收入来源能为支出埋单时确认“固定基金”,同时增加“事业支出”。理由是,这样处理能真实地反映资产。

4. 在支付工程款时全额减少投资基金,借:事业基金——投资基金(贷款基建);贷:银行存款——基本户存款。理由是,这样处理资产和事业基金都能得到真实反映。

5. 净资产类增设“待核销基建支出”一级科目,作为“固定基金”的备抵。这样,会计核算关系清楚,会计报表中净资产和资产总额都能得到真实反映。

(三)

对以上观点,笔者有以下看法:

观点1,这项支出不属于经营支出,这样做显然是不对的。

观点2,设两套账,与基本户分开,也是不对的。一个会计

最佳现金持有量预测：新随机模式

吴尚宗(教授) 张子辉

(郑州大学商学院 郑州 450052 德勤华永会计师事务所有限公司 上海 200002)

一、预测模式

周转模式对现金收支比较均衡的企业适用。有的企业对现金需求的变动较大,又有很强的随机性,则不便采用周转模式。为了解决这个问题,笔者提出了一个预测模式(也可以叫做新随机模式),即根据对各个周期内现金需用量的预测值确定各个周期最佳现金持有量的模式。由于各个周期的时间、现金需用量都不确定,因此只能一个周期一个周期地预测、计算。

日常零星开支对现钞的需求量比较稳定,可把它作为货币资金的最低限额。

大宗开支需求量,包括购买原材料、支付电费、发放工资、纳税等需要的现金,一般用银行转账支付,波动较大,可把它作为周转性需用量,根据生产经营需用量确定。

某周期内最高现金持有量=日常零星开支需用量+大宗开支需用量+保险储备需用量

某周期内最低现金持有量=保险储备需用量

现举例说明如下:

例:某小型企业日常零星开支平均每日需要现钞1万元,本月7号纳税需要2万元,10号发工资需要10万元,15号支付购料款需要15万元,20号支付电费需要4万元,25号偿还银行贷款本息需要支付3万元,其他开支预计需要2万元,保险储备量4万元。30号才有销货现金流入,企业持有的现金流量要能维持到这一天。

那么,从1号到30号该企业要持有现金70万元(1×30+2+10+15+4+3+2+4)。在这30天内,第一天早上的现金持有量最高,为70万元,以后随着开支的发生逐渐减少,最后一天的现金持有量最低,为4万元(假设保险储备没有动用)。企业最佳现金持有量区间是[70万元,4万元],少于这个量就会发生现金短缺风险。下次现金流入在第50天,预计这50天维持正常生产经营管理需要现金120万元,保险储备需要5万元,所以第二个周转期的最佳现金持有量区间为[125万元,5万元]。第三、第四个周转期的最佳现金持有量区间也都如此确定。图像如图1所示。

从图1可以看出,各个周转期的时间、最高最低持有量都不相同,具有随机性和不规则性,这正是它区别于周转模式的地方。笔者走访了很多企业,它们都是这样确定现金持有量的。实践证明,这是一种行之有效而又简便的方法。

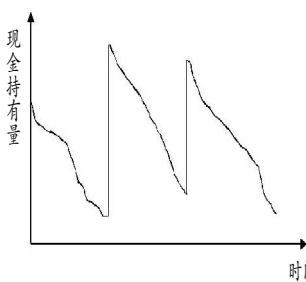


图1

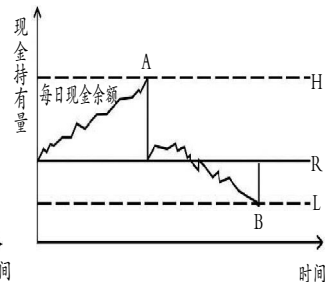


图2

主体,发生的经济业务都应如实反映,不得藏匿。

观点3,如果参照融资租赁会计处理方法,会与融资租赁业务的处理混淆。

观点4,这项支出没有通过事业支出账户直接作为投资基金减少,显然是不对的。这部分支出将来是要用单位收入来弥补的,要收支相配比。

观点5,以上面例题为例:①支付工程款时,借:在建工程——××教学楼工程1000;贷:银行存款1000。②工程竣工决算时,借:固定资产——××教学楼1000;贷:固定基金1000。同时,借:待核销基建支出——××教学楼工程1000;贷:在建工程——××教学楼工程1000。③第一年安排200万元事业收入归还本金,借:事业支出200;贷:待核销基建支出——××教学楼工程200。同时,借:借入款项——××基建贷款200;贷:银行存款200。④后续有收入安排这部分支出时,借:

事业支出800;贷:待核销基建支出——××教学楼工程800。同时,借:借入款项——××基建贷款800;贷:银行存款800。

这样,第一年,因贷款增加资产1000万元,增加负债1000万元,在年末又因用事业收入安排归还贷款200万元,使得负债减少200万元,净资产增加200万元。通过后续收入安排归还剩余的800万元后,最终净资产增加1000万元。会计核算关系清楚,会计报表中净资产和资产总额都能得到真实反映。这也是笔者观点。

综上所述,事业单位用负债资金购建固定资产的会计核算因为没有明确规定,出现各种各样的处理方法,在会计报表中反映为虚增资产、虚增净资产,影响会计报表的质量。事业单位应有针对性地做出制度上的补充规定,使制度中规定不明确的做法明确化、规范化。这对提高会计信息质量,对进一步加强事业单位会计核算有一定的现实意义。○