

●肖 淳

《股份制企业实用财务会计》评介

我国著名会计学家鲍友德、石人瑾、汤云为主编的《股份制企业实用财务会计》（三联版），是当前会计界引人注目、受人欢迎的一本股份制企业财会专业读物。

该书首先评述了股份制企业的意义和特征，股份制企业的审批程序，股份制企业的组织，股份制企业会计的一般原则，股份制企业会计的内容。接着一一细述了货币资金核算，应收票据和应收帐项的核算，存货的核算，投资的核算，固定资产的核算，无形资产和其他资产的核算，应付票据和应付款项的核算，借款和债券发行的核算，股东权益的核算，成本和费用的核算，利润和利润分配的核算，终止与清算的核算，会计报表的编制、分析与运用，合并会计报表的编制等。书中还有三个方面的附录，实用性强，便于读者阅读和检索。

《股份制企业实用财务会计》一书是很有特色的。

首先是富有“理论”色彩。大家可能都有这样一个感觉，有的会计读物往往仅仅授读者以会计操作技术和方法，从理论上深入研究和探讨则较少。而《股份制企业实用财务会计》则不然。该书坚持以理论为先导，从经济理论和会计理论的结合上进行深入研讨和展开，使读者阅读之后，能在掌握具体操作技术时心中有一个理论的“根底”。正为本书作者在“前言”中所说的：“我们撰写《股份制企业实用财务会计》一书，在理论的指导下强调股份制企业会计的实际应用”。所以，本书虽然在书名中冠以“实用”两字，而实际上这个“实用”是在理论研究的指导下的实际应用。因此，本书实际上是学术性和实务性兼而有之的专业读物。比如，本书在论述股份制企业的意义和特征时，回顾历史，旁征博引，探根求源，由表及里，深入地探究了股份制理论，给读者很大的启示。作者运用马克思主义的经济原理，对股份制作了系统的研究。本书中着重指出，股份制企业这种组织形式，正是一种解决迅速集中社会资本的有效组织形式，依靠它可以为兴办大企业迅速筹集所需的巨额资金。正如马克思所说的：“假如必须等待积累去使某些单个资本增长到能够修建铁路的程度，那末恐怕直到今天世界上还没有铁路。但是，集中通过股份公司，转瞬之间就把这件事完成了”。（《马克思恩格斯全集》第23卷，第688页）作者类似这样运用马克思主义经济理论来论述股份制企业本质和股份制企业财务与会计原理，可以说是贯穿于全书之中的，因而令读者读后油然而生一种融会贯通的感觉。

其次是富有“实用”色彩。书中所撰述的股份制企业财务与会计的核算技术和操作方法，十分切合实用。大家知道，公司财务与会计的目的，全在于运用。财务会计，本身就是一门实务性很强的学科。股份制企业的财务会计，可以说实务性更要强一点。股份制企业为了股票上市应公开公布会计报表，公布的会计报表应当是正确的、科学的和高质量的，而且应与国际会计接轨，符合国家有关《股份制试点企业会计制度》的规定和其他相应规定。为此，应当十分严格地规范股份制企业的全部会计核算。在这个前提下，也就是在这个基础上

（下转第54页）

核算的结果常会产生不平衡。国民经济核算体系中数量上的不平衡有以下几种情况：

(一) 互相对应的事物之间，客观上存在数量上的差额。因此，在利用平衡方法和平衡模式时，就需要设立平衡项目，用以反映达到平衡的内容和数量界限。例如，国际收支平衡表中的“储备资产增减额”就属于平衡项目。它与国际收支总差额是互相对应的，两者金额相等，正负相反。

(二) 进行国民经济核算，需要广泛利用各个有关专业部门的统计数据，还要作专门的调查统计，以取得平衡模式所需要的各种总量（合计数）以及反映总量结构的一系列分项数据。由于收集数据的渠道不同，通常会出现有关数据之间不衔接。例如，实际统计的分项数据之和（如总消费、总投资与出口净额之和）不等于实际统计的总量数据（如国内生产总值）。这种差额，可以用

“误差与遗漏”表示。“误差与遗漏”是衔接有关数据的平衡项目，它的容许范围取决于数据使用者的要求。

(三) 国民经济核算体系中的有些数据，可以通过抽样调查取得。这时，数据会产生抽样误差。抽样误差的容许范围也取决于数据使用者的要求。

(四) 其他不符合实际的误差。如计算差错以及虚报、瞒报等引起的误差。对于这类误差，需要寻根追源，把它们纠正或控制在最低限度。

对以上各种误差作出切实的反映或必要的处理以后，就可以利用平衡模式中的数据，研究各种经济结构和经济关系。

平衡方法和平衡模式是国民经济核算体系特有的基本方法。当然，在收集和分析国民经济核算体系的数据时，还需要应用其他各项统计所通用的调查和分析方法。

（上接第63页）

编制出来的股份制企业财务与会计报表，才是符合要求的。因此，股份制企业有关人员，特别是财会人员系统地学习股份制财务会计实务，学会正确地进行操作，是至关重要的。本书在这方面可满足读者的需要。比如，书中会计报表和合并会计报表这两个部分实务性强的特色，就颇为明显。无论是资产负债表、利润表及其附表的编制，还是财务状况变动表的编制、现金流量表的编制，作者在撰述时，都是十分细致、具体而周全，使读者学了就能用。特别应当指出的是，书中关于会计报表的分析与运用，其实用性尤为突出。

股份制企业的经营管理部门分析和运用会计报表，目的是检查本企业在一一定的会计期间的经营管理业绩，挖掘潜力，加强管理，提高效益。而股东们分析和运用会计报表，其目的主要是了解和评价企业的经营业绩、发展趋势，从而确定重大的经营方针和正确的投资决策。此外，债权人也需要及时研究和分析会计报表，目的是为了正确评价股份制企业的财务状况，特别是短期与长期的偿债能力，由此作出正确的信贷决策。至于股份制企业的主管部门，还有税务等部门，也要分析和运用股份制企业的会计报表，目的主要是为了确定对股份制企业的管理方针和充实、修订有关股份制企业的法规、制度等。总之，在实际工作中都要通过对会计报表的正确分析和运用，来评价股份制企业的经营管理状况和各种业绩。为此，书中系统地介绍了会计报表分析方法——比较分析法、比率分析法和趋势分析法，它们均有较强的实务操作性，给了读者许多有益的启示。