

□ 柏 岷

《涉外企业财务与会计实务》评介

上海财经大学会计学系张鸣、潘飞两位副教授编著的《涉外企业财务与会计实务》一书,最近已由立信会计出版社正式出版。全书共39.4万字,分为十六章。分别论述了涉外企业财务与会计总论,外币业务基础,外币业务的记帐方法,涉外筹资管理,外币投入资本和长期负债,进出口业务财务管理基础,企业进出口业务财务管理与会计处理,对外经济合作财务与会计,涉外投资项目财务评估,外汇风险的财务对策和会计处理,外汇制度改革处理实务,外币资金报表编制和涉外财务信息揭示,外币报表换算,涉外财务分析和涉外业务审计。

综观全书,正如我国著名会计学家娄尔行教授在本书“序言”中指出的:本书各章的论述,悉从当前的有关法规制度出发,而对所述涉外财务和会计管理业务的特殊性和复杂性,作者又着意经营,匠心独运,不厌其详,所论贴近现实,允为本书特色之一。

确实是这样,《涉外企业财务与会计实务》一书的上述特色是十分明显的。大家知道,涉外企业财务与会计管理,实际上是将一般通用财务与会计理论及方法,具体地应用于涉外企业的经济业务中,科学地将“一般”与“特殊”很好地结合起来。而关于这一点,本书的作者切实地做到了。全书撰写的内容,均力求与我国当前的财务、会计、金融和外汇管理等有关制度与法规相一致,坚持理论与实务相结合。同时,为了进一步与国际惯例相协调,本书还介绍了一些国际财务和会计管理的新思路。如作为外汇风险防范的远期合同和套期保值业务等,由于我国长期实行外汇管制制度,使我国企业界对此较为陌生,而本书的评细介绍,对读者很有启发和教益。再如,我国外币报表的换算还处于初始阶段,以合并报表为目的而进行的外币报表换算问题,在我国会计界也尚处于探索阶段。本书中有关的论述和介绍,对于上述问题的探讨和研究,起到了很好的推动作用。

此外,当前我国的外汇管理制度正发生较大的变革。对此,本书在论述外币业务的处理时,针对许多新的问题,坚持从实际出发,完全按新的情况、新的制度和新的规定进行撰述。

《涉外企业财务与会计实务》一书的另一个特色,正如娄尔行教授在本书“序言”中指出的:把具有涉外经济业务特点的各种财务和会计管理活动的主要内容,熔于一炉,使读者“一书在手”,便得以窥其全豹。

确实是这样。在目前已出版的一些财会读物中,能对企业涉外经济业务会计处理和财务管理有详细论述、融会贯通、汇成一体,还并不多见。而本书则不然。书中提供的大量系列性新鲜内容,令读者得以全面而深入地理解和熟悉涉外企业的全部主要经济业务以及会计处理与财务管理的整套方法和知识。

读者可以看到,本书全面而系统地论述了涉外企业最具有典型性经济业(下转第43页)

的具体情况采取相应措施,既要允许具备条件的金融机构直接参与房地产的开发经营,更要鼓励金融业大力发展房地产金融、保险、投资信托等多种业务,开展不动产抵押与再抵押,发行房地产证券,开办存贷结合的住房储蓄、住房“按揭”,积极着手筹建住宅银行等;对在当地开业的外资银行也要适当开放房地产金融业务;要加快建设一支中介、咨询、物业管理的专业队伍,形成产业化的服务技术体系与服务市场网络,适应房地产业大发展的需要。

(三)尽快培训房地产专业人员,为房地产服务技术推广提供专业队伍。

市场经济是契约经济、法治经济、专家经济。综观今日世界,房地产业从业人员中持有“执照”的专家最多、最全。在某种意义上说,房地产业的振兴、发展,主要取决于房地产业专家队伍的量 and 质。良好的房地产业服务技术,也只有凭籍一批政治素质高、技术精湛的专家队伍才能形成、完善和推广。前个时期房地产业发展总体上不尽人意,在一些地区、一些单位房地产开发过程中,由于各种服务技术的不规范,造成了很多问题,民事纠纷也不断增加,给房地产业带来了极坏的影响,阻碍了房地产业的顺利发展。其重要原因之一是在房地产业专业人才不足和质量不高的缘故。因此,各房地产企业,首先要按照《房地产法》的规定,配备足够的专业人员;二是在技术层级及年龄结构上要合理配备,并要在整体素质上加强各项服务技术训练,使其熟悉多门技术规范,培养“一专多能”、“复合型”的人才,特别是在土地制度改革的进程中,配备最佳利用土地资源的综合人才;三是要在全体人员的结构和群体素质上,能满足较大规模的综合开发、配套建设以及房屋多样化建设的要求。四是要有高素质的投资决策者,能以经济发展和社会需求作为开发导向,能以市场预测作为投资选择,能以城市规划作为开发的依据,规范地操作;五是要有高级财务人员,熟悉房地产金融,能熟练地融资,最佳地运营资金,精于成本核算,尽可能降低边际成本,实现边际效益极大化;六是培养高素质的计算机专业技术人员,运用现代化技术进行高精度、高效率的管理。

(上接第 63 页)务的有关专业知识;同时,具体地阐明了涉外企业外币业务的基本知识和财会处理方法、涉外企业筹资业务的会计核算与财务管理、涉外企业进出口业务的会计核算与财务管理,以及涉外企业对外经济合作的会计核算与财务管理等等。值得一提的是,本书对“涉外业务审计”也作了系统的研究,从而详细地撰述了涉外业务审计的意义与原则,涉外业务审计的特点和涉外业务审计的主要内容。这些研究成果,涉及了我国审计研究当前正在深入开拓的新领域。

应当指出,《涉外企业财务与会计实务》一书还有一个明显的特色,就是本书作者在撰写的过程中,始终是着重于涉外经济业务的论述,对于一般会计和财务上的问题则基本上予以简略,而对于财务管理和分析上具有共性的问题,作了较为全面的论述,因而应该说,本书的学术性较强。

此外,《涉外企业财务与会计实务》一书,在各章内容均强调系统和有机配联的基础上,又基本上可以独立成篇,即也可作为一篇单独的学术论文来读。这样,便于读者结合实务中的有关问题,有针对性地选读某个章节,使读者感到方便和灵活。