

为对外开放服务的一本佳作

——评《世界银行贷款会计》

肖 淳

众所周知，自从80年代我国在世界银行的席位得以恢复以来，我国和世界银行的贷款业务有了迅速的发展，世行的贷款项目单位已经遍及我国国民经济的各个部门以及各省、市、自治区。这对促进我国的社会主义现代化建设，是具有积极作用的。当前一个重要的问题是，各贷款项目单位应有效地利用世界银行贷款进行国内建设，为此必须认真做好贷款项目的会计核算工作。通过科学的核算和严密的管理，使贷款得以充分发挥效益。这是世界银行贷款项目单位面临的一个重要任务。

正是适应以上新形势和新任务的要求，中国财政经济出版社出版了由财政部专家徐葆根和上海财经大学会计学系博士生导师徐政旦教授主编的《世界银行贷款会计》一书。该书详尽地阐述了世界银行的机构、业务活动、贷款业务的特点、贷款的种类、货币制度——货币总库制和特别提款权以及我国与世界银行的业务发展；贷款项目的成立程序和采购业务；并着重论述了世界银行贷款项目成立时在评估工作中应如何进行财务分析和经济分析等。该书还详细介绍了一般项目主管部门和贷款项目单位通用的会计核算方法，以及贷款会计的特点和内部会计控制，贷款的提款程序与核算，在贷款执行过程中的采购、劳务与服务核算等。此外，书中还叙述了还本付息核算，会计报表的编制，以至贷款项目的审计，包括项目单位各个建设阶段的审计内容与方法。总之，全书内容丰富，共10章达23万7千余字，是迄今为止关于这一课题的最为详尽的具有鲜明特色的一本专业性著作。

一、全书论述的起点高。

《世界银行贷款会计》一书之特色之一是全书的起点高。阐述问题不是一般铺述，而是从较高的起点上展开。全书一开始就将贷款项目会计置于一个大背景下。说明在改革和开放的新的历史时期，为了加快我国的社会主义现代化建设，党中央作出了引进国外先进技术、积极利用国外资金的重要战略决策。同时，还提出要根据偿还能力和国内资金、物资的配套能力，保持适当的利用外资的规模

和合理结构，大力提高外资使用的综合经济效益。我国通过向世界银行贷款，正是利用外资的一条重要的渠道。

该书在前述大前提下，进而论述了世界银行贷款项目会计的意义和作用，使读者认清贷款项目会计的重要性。书中阐明了项目会计乃是反映和监督世界银行贷款项目单位经济活动的一种专门性质的会计。它系统地、科学地对贷款项目单位的借款、用款过程及其经济效益进行全面、正确、及时的计算、反映、分析和考核，用以促进提高项目建设的效率，争取以最少的消耗取得最佳的效果，并切实保护项目单位财产物资的安全与完整，从而满足国家和世界银行对贷款项目实施严密和细致管理的需要。这样的论述，就决不是将项目会计视为一般算算帐、报报帐的平庸事务，而是“高屋建瓴”，让读者从高层次上认识其重要意义。

二、全书的可操作性强。

《世界银行贷款会计》一书之特色之二是它的可操作性强，使读者能从阅读中掌握贷款项目会计的具体实务的处理方法和要领，正确地进行操作。

比如，本书中第四章关于贷款项目的采购业务，作者详细地阐述了世界银行对贷款项目采购业务的要求、国际竞争性招标和其他各种采购方式。又如，第五章关于贷款项目的提款及核算，作者具体地一一叙述了贷款资金的提取，提款的核算，货物采购的核算以及劳务、咨询与考察费的核算。总之，读者看了上述内容以后，即可进行实际操作，而毫无“隔靴搔痒”之感。

特别应当指出的是，该书在关键内容部分，能辅之以典型“案例”，使读者能深切地体会其中涵义，更好地在实际工作中进行有效操作。例如，对本书第三章贷款项目的成立程序，作者特地安排了可行性分析案例，案例中有一系列的预测表，如投资使用预测表、总成本预测表和利润预测表等等；还有一系列的精确计算，如投资利润率、折现系数、运用“插值法”求得内部收益率、净效益—投资率等等，都是操作性很强的内容，有公式，有

数据,能有助于读者更快理解和掌握书中的真谛。

三、全书显示出深刻的理论性。

《世界银行贷款会计》一书之三是理论色彩强,它不是停留在一般地讲述会计事务处理的方法上,而是注意从理论上展开,从实践上升到理论,从而具有相当深刻的理论意义。

比如,书中系统地论述了世界银行贷款项目会计的意义、贷款项目会计的任务和目的、贷款项目会计的作用等等,均富于理论性,能给予读者以较多的启示。

应当指出,该书第五章贷款项目会计的特点和内部会计控制,是更具有理论色彩的一章,而关于项目单位的内部会计控制部分,则尤为突出。作者从理论上系统地、深刻地探讨了项目单位加强内部控制的重要性、项目单位内部会计控制的基本要素等重要课题。在这方面,书中论述了十大基本要素,包括组织机构控制、会计人员素质控制、合规性控制、职务分管控制、授权控制、目标控制、信息质量控制、财产安全控制、业务流程控制和内部审计控制。这些都是很有理论研究价值的重要内

容。深刻的理论性使本书增添了学术的份量。

四、全书具有明显的超前性。

《世界银行贷款会计》一书之四是具有超前性。世界银行贷款会计在我国还是一门新课,本书作者在研究和探讨这个新课题时采取了超前研究的科学态度,这应当说是难能可贵的。

《世界银行贷款会计》一书的作者,充分考虑并探索了我国在利用世界银行贷款进行国内建设和开展贷款项目会计工作中可能发生和出现的一系列情况,从而超前提出和解决这些重要问题,因而使本书具有了明显的超前性。

这种超前性体现在本书的许多章节之中。比如,书中第十章第二节贷款项目单位内部审计程则和第七节贷款项目单位财务报表及若干年后还本付息情况的审计等,都是作者在阐述有关问题时预先设想得十分周到的生动例证。古人云:“凡事预序立,不预则废”。作者在撰写本书时,实际上早已预见到5年、10年以后可能发生的有关事项,进而提出了研讨和处理的科学方法,可谓很有深谋与远虑,这自然可使读者大受裨益。

· 书讯 ·

朱元教授的《证券投资学》 一书正式出版

上海财经大学朱元教授撰写的《证券投资学》一书,最近已由立信会计图书用品社正式出版。

本书共分8章,计30万字,内容系统而翔实,是为了适应我国的改革开放和改革金融政策的需要而撰写的。书中详细论述了有关证券投资的基础理论和专业知识,同时兼及西方国家特别是美国的证券投资实务。本书是作者长期从事世界经济研究,特别是国际金融学科研究的一份可贵成果。

(淳)

俞文青《建设审计学》一书问世

上海财经大学俞文青教授所著《建设审计学》一书,最近已由立信会计图书用品社正式出版。

全书共分12章,除总论以外分别论述了建设审计的方法和程序、施工企业审计,建设项目投资经济效益审计、建设单位审计等一系列内容,计20余万字。

建设审计学是一门新兴的专业审计学科。本书是迄今为止关于建设审计学科方面较为系统和全面的专业读物。

(肖)