

“十一五”国家重点图书



中国经济史学文苑

近代中国鉴证类中介业研究

——上海的注册会计师

杜恂诚 著



上海财经大学出版社

■《中国经济史学文苑》■

近代中国鉴证类中介业研究

——上海的注册会计师

杜恂诚 著

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

近代中国鉴证类中介业研究:上海的注册会计师/杜恂诚著. —上海:上海财经大学出版社, 2008. 12

“十一五”国家重点图书

中国经济史学文苑

ISBN 978-7-5642-0383-2/F · 0383

I. 近… II. 杜… III. ①经济组织:中介组织-研究-中国-近代 ②会计师-研究-上海市-近代 IV. F129.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 178645 号

□ 责任编辑 王 刚

□ 封面设计 周卫民

JINDAI ZHONGGUO JIANZHENGLEI ZHONGJIEYE YANJIU

近代中国鉴证类中介业研究

——上海的注册会计师

杜恂诚 著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海长阳印刷厂印刷装订

2008 年 12 月第 1 版 2008 年 12 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 16 印张(插页:2) 230 千字

印数:0 001—2 000 定价:43.00 元

总 序

在改革开放的大潮中,经济学成为“显学”,人们希望从经济学理论中找到不断推动我国经济和社会前行的理论源泉。经济思想史和经济史是理论经济学一级学科之下的两个二级学科,与经济学其他分支相比,对它的研究显得有点冷清。我们相信,这只是一种暂时的过渡状态,一旦经济学的传播达到一定阶段,经济学的研究达到一定程度后,人们会更多地反思历史,从历史中寻求理论或借鉴。在西方经济学的流派中,新经济史学是很重要的一个流派。

经过几代研究者的辛勤耕耘,中国经济史学已经形成了深厚的学术积淀和鲜明的本土风格,并被国际学界同人所首肯和仰慕。它对于尚处在模仿吸收阶段的中国经济学来说,无疑是值得珍视的原创性本土资源。可以断言,要开创中国经济学的崭新未来,就必须从中国经济史学这一根植性土壤中汲取营养。我们编辑这套“中国经济史学文苑”,就是希望汇集中国经济思想史和经济史学科的前沿成果,进一步推动中国经济史学乃至中国经济学的发展。

尽管目前在评价一个人的学术成果时,大家比较关注其发表论文的情况,特别是论文的质量,但对于经济思想史和经济史学科来说,著作仍是重要的学术成果形式。做史学研究需要大量资料的发

掘和积累,需要在历史变迁的分析中阐释理论,许多课题的内在容量,都不是一篇文章所能穷尽的。因此,著作仍应是史学成果的很好的展示形式。

本套丛书的选题内容丰富广博,既有研究历史观与方法论的,也有研究经济思想范式变革的;既有研究财政税制的,也有研究企业制度及治理模式演进的;既有研究工业布局的,也有研究经济发展与环境变迁关系的;既有研究注册会计师、钱业等不同行业的,也有研究物价、工资和生活水平的……林林总总,不一而足,大大拓展了中国经济史学研究的领域和范围。在研究的时间段上,以研究近代问题的选题居多,间有研究古代问题的。整套丛书的各项专题都是由作者自选的,这样可以让作者更好地发挥各自的水平。

在研究方法的运用上,本套丛书中的不同专题也多有创新。这些研究不仅重视一手史料的发掘考证,也重视历史脉络的逻辑梳理和理论阐发。从新制度经济学到计量经济学、从区域研究到比较研究、从经济学到社会学,许多新的研究方法和工具在本套丛书中都得到了展示和运用。这就突破了史学研究的传统路径和方法,对于提高中国经济史学的研究水平具有很好的促进作用。

我们邀请担纲各项专题研究的学者中,有几位是老一辈的学术权威,更多的则是目前国内活跃在中国经济史学研究第一线并有一定影响和代表性的中年学者,还有个别是后起之秀的青年学者。在全国范围内邀请有成就的学者做我们丛书的专题作者,可以使本套丛书的各项专题均成为力作,而整套丛书则能够代表目前中国经济史学学科的前沿水平。

本套丛书已被列为全国“十一五”重点出版图书,将从2006年开始,在几年内陆续出版。

前 言

呈现给读者的这本小书,是我花了一年多的时间,在上海市档案馆收集了徐永祚、王海帆、潘序伦三个会计师事务所以及上海会计师同业公会的档案,并配以相关的报刊书籍资料而写成的。收集和整理资料的过程远比写作的过程更辛苦。但我做经济史研究,似乎有点痴迷于收集和利用第一手的档案资料,从银行档案到保险公司档案,再到钱业公会档案以及注册会计师档案,乐此不疲。我总以为,有点价值的经济史著作必须能够做到史实和理论的有机平衡,若没有新发掘的第一手资料,经济史研究便会暗淡无光。除非是使用了很新的方法,或在理论上有很新的创见以区别于前人,在这种情况下才有可能不特别强调第一手资料。当然,第一手资料不限于档案。

另一方面,经济史课题的研究价值还在于它的理论定位。不同的理论定位,会让我们面对似乎同一批史料时,发现很不相同的内涵,提出很不相同的命题,如我对钱业习惯法的提出即是。本书研究的是注册会计师行业,也即近代中国最主要的鉴证类中介组织。研究鉴证类中介组织有什么意义呢?简要地说,它可以使我们对近代中国市场信用制度的认识更加具体,更加深入,因为鉴证类中介行业是信用制度的重要组成部分。通过注册会计师行业的特殊视角,我们可以对当时的企业、市场和政府三者有更多、更细致的了解。本书

如能在这些方面给读者某些参考和索引,我也就满意了。

本书的出版得益于上海财经大学出版社的大力支持,也凝聚了责任编辑王刚先生的辛苦工作,本人在此表示衷心的感谢。

杜恂诚写于 2008 年 12 月 4 日

目 录

总序	1
前言	1
第一章 导 论	1
第一节 近代中国注册会计师业的萌生和发展	1
一、鉴证类中介业和注册会计师	1
二、近代中国注册会计师业的大致发展脉络	4
三、近代中国注册会计师从事的业务	14
第二节 近代中国注册会计师行业不发达的原因	15
一、信用系统分割降低了对鉴证类中介业的需求	15
二、不发达的资本市场没有提出改变信息不对称状况的 强烈需求	18
三、企业治理：所有权与经营权分离程度很低	20
四、企业总体发展水平低下，对会计制度缺乏强烈的规范 需求	22
五、政府的税收结构尚未提出企业会计报表的规范化鉴 证要求	23
六、交易成本高，企业不易承受	25
第二章 注册会计师公会的产生和发展	34
第一节 各地会计师公会的诞生和演变	34

一、从中华民国会计师公会到各地会计师公会	34
二、会计师公会章程	39
三、会员在法庭的出庭待遇及服式、证章	45
四、会员的留学背景	48
五、会员的跨地区入会和跨地区执行业务	49
第二节 努力开拓业务领域	53
一、抵制外国理账员	53
二、呼吁整理会计制度和改良会计师制度	57
三、验资和监督创立会	63
四、谋求与媒体的密切关系	64
第三节 同业信誉的建立和维护	69
一、会计师兼职：规范与发展的矛盾	69
二、职业道德的维护	77
三、对会员合法利益的维护	85
第四节 旗帜鲜明地参与政治事件	87
一、参与五卅运动	87
二、反对日本侵华	88
 第三章 注册会计师的经济职能	 90
第一节 会计账目审核及会计顾问	92
一、会计账目审核	92
二、常年会计顾问	99
第二节 保险证明与保险顾问	105
一、与律师共同设立联合保险公证事务所	105
二、灾害损失评估	107
三、火险投保顾问	110
第三节 破产管理与诉讼查账	112
一、清算人或破产管理人	112

二、诉讼查账	121
第四节 中介代理、交易证明及其他	125
一、购房中介和代收代缴房地租	125
二、交易证明	127
三、其他	131
第四章 注册会计师业与政府公权力	134
第一节 企业的注册登记	134
一、为本国企业设立向政府主管机关呈请注册登记	134
二、因企业增资、减资、重估资产而办理重新注册登记	153
三、为外国在华企业注册登记和申请认许	163
第二节 为政府机关查账	168
一、所得税开征与查账	168
二、劳资纠纷与查账	170
三、其他应政府要求的查账	173
第三节 商标注册、专利和著作权申请、减免税申报	177
一、商标注册	177
二、专利和著作物注册	182
三、申报减免税	186
第五章 鉴证业务所反映的近代中国若干经济特征	188
第一节 近代中国无限责任企业的历史地位	188
一、近代中国股份有限公司制度的缺陷	188
二、无限责任企业在企业治理方面的某种合理性	190
三、无限责任企业是一种降低社会风险的制度安排	193
四、行业协会和政府司法机关是保证无限责任股东履行其 责任的制度力量	196
第二节 近代股份有限公司治理结构中的大股东地位	200

一、从公司法规和公司章程看对大股东权利的限制	200
二、从国外搬来的政策思想	206
三、实际效果	209
第三节 抗战时期的企业公司	210
一、企业公司的注册设立情况	211
二、企业公司所起的经济作用	218
三、游资和通胀背景下的企业公司	221
第四节 会计师对改良中国经济制度所提出的问题及意见 ...	225
一、要求改良公司注册办法	225
二、请在民法中规定经理人营业亏折达资本三分之一时 应即报告于授权者	226
三、要求修改《商人通例》	227
四、提议请愿修改监察人制度	228
五、请实业部解释公积金的所有权归属以明晰产权	229
六、关于企业盈余分配的讨论	230
七、关注金融秩序的稳定	231
附录 近代中国若干注册会计师小传	235
一、谢霖(1885~1969 年)	235
二、徐永祚(1891~1959 年)	237
三、奚玉书(1902~1982 年)	238
四、潘序伦(1893~1985 年)	239
五、安绍芸(1900~1976 年)	241
参考文献	242

■ 第一章

导 论

第一节 近代中国注册会计师业的萌生和发展

一、鉴证类中介业和注册会计师

本书要研究的是近代中国鉴证类中介行业中最重要构成主体：注册会计师。

鉴证类中介业是一种独立的专业信用鉴证评估行业，它是一个社会公共信用系统的重要组成部分，它从专业的角度对企业要想发布的经济信息进行审核，以规范企业的行为及提升社会的公信力。

随着经济生活的复杂化和多样化，鉴证类中介业可能包含多种鉴证评估行业，但在近代中国，当鉴证类中介业刚刚有可能在少数业务方向上形成专业化行业的时候，注册会计师行业作为当时最主要的鉴证类行业，首先萌生和发展起来。注册会计师与一般企事业单位雇用的会计师是有很大的不同的：一般企事业单位雇用的会计师是为自己的雇主单位服务，而注册会计师并不是为个别企事业单位服务，而是为整个社会的信用体系服务的，是整个社会信用中介的组成部分。注册会计师所发布的鉴证信息可以为全社会所广泛采信。

在 18 世纪英国的产业革命中,出现了一大批股份公司,按道理讲,股份经济的出现需要第三者的监督,这便催生了注册会计师制度。1720 年,“南海公司案”发生后,英国议会中由 13 人组成的特别委员会聘请精通会计实务的查尔斯·斯内尔(Charles Snell)对南海公司的会计账目进行审查,终于查出严重的舞弊行为。这一事件标志着注册会计师业从此诞生,查尔斯·斯内尔被公认为世界上第一位受聘对股份公司的会计记录进行审查的会计师^①。

英国注册会计师的职业范围有以下数项:

1. 会计审查;
2. 代办会计事务;
3. 税务事务;
4. 清算及管财事务;
5. 会计调查;
6. 文书事务;
7. 账簿组织及会计指导事务;
8. 董事及经理事务;
9. 会计上和解及公断事务。

美国注册会计师的职业范围大致与英国相同,尤以规划成本会计著称,所以有成本会计师之称。美国注册会计师有一项与英国注册会计师不同的重要职责,是对公用事业收费进行审查^②。

根据钱德勒等人的研究,美国现代会计职业的根源有两个:审计员和成本会计师。铁路公司审计部门和会计部门的经理在 19 世纪 80 年代就成立了他们自己的全国性协会。在 19 世纪 80 年代和 90 年代,投资银行家们曾从英国聘请了一些有执照的、公用事业的会计师到纽约来协助进行铁路业的改组。譬如,1890 年英国的普赖斯和沃特豪斯公司在纽约开设一家分公司,还有其他英格兰和苏格兰的公司也跟着这样做。1897

① 李孝林等:《中外会计史比较研究》,科学技术文献出版社 1996 年版,第 216~217 页。

② 徐永祚口述、张守让执笔:《中国会计师事业》,《会计杂志》2 卷 1 期,1933 年 7 月 1 日,第 148~149 页。

年,这些公司的人员协助成立了美国公用事业会计师协会,包括铁路公司的审计员以及会计部门的主管。合并运动造成了工业界和铁路界对审计员和合格会计师的需要,从而促使该协会迅速发展。1905年,这个已经在出版其会议记录汇编的协会,开始赞助《会计杂志》月刊的发行。1916年,为了想把入会对象扩大到其他种类的会计人员,便改名为美国会计师协会,不过其成员仍然主要是审计员。另外,成本会计的先驱者却是工业工程师,他们在使工厂管理制度化、并想使它更为科学化时,发展了此项新的方法。20世纪的头10年内,这些人继续把自己的工作经验发表在美国机械工程师协会的《学报》以及《工程新闻》和《美国机械师》等杂志上。许多成本会计的创新人士都在这些刊物上发表文章,讨论企业一般管理费用的标准算法、工厂负担费用和会计监督等问题。在20世纪20年代,各大学和学院都开始广泛讲授财务会计和成本会计。1900年只有12所高等学府设有会计课程,而且这些课程只不过是商业簿记的概述,而到了1910年,已有52所高等学府讲授会计课程,1916年其数目增加到116所。当时,这些课程已包括审计、公用事业会计和成本会计。有意思的是,第一个接受成本会计师为会员的协会是美国大学会计讲授者协会,它成立于1915年,第一次世界大战后改为美国会计协会。1926年,当该协会发行《会计评论》时,已经又成立了一个单独的全国成本会计师协会^①。由此可见,现代注册会计师业是与经济和企业的发展密切相关的。

中国政府于1930年1月25日公布的《会计师条例》共25条,其第1条关于会计师定义称:“会计师受公务机关之命令或当事人之委托办理关于会计之组织、管理、稽核、调查、整理、清算、证明及鉴定各项事务;会计师得充任检查员、清算人、破产管理人、遗嘱执行人及其他信托人;会计师得代办纳税及登记事务,并得代撰关于会计及商事各种文件。”^②

据《会计师条例》的草案起草人徐永祚称,由于中国会计师事业的幼

① [美]小艾尔弗雷德·D. 钱德勒:《看得见的手——美国企业的管理革命》,重武译,商务印书馆1987年版,第547~548页。

② 《会计师条例》,1930年1月25日公布。上海市档案馆藏(以下简称“上档”),档号:S447-2-3。

稚,上述条例中的第三项即代办纳税及登记事务,并得代撰关于会计及商事各种文件,是当时世界各国会计师法规中所没有的。这第三项中的文书事务,在英国为特许秘书(Chartered Secretary)职务,这类文书事务系指公司对股东的通讯以及股东会、董事会及其他股务等事务,并非登记注册事务;在美国则为普通律师的职务。徐永祚之所以在草案中添加了英国等国所没有的第三项业务,是因为他在执行会计师业务之初,常常为公司行号办理登记注册,拟订公司章程,并为他们解释商法上的问题,因而社会上就认为这些业务是会计师应有的职务。其后,他在草拟会计师条例草案时,就顺从现状,把上述第三项职务订入,而竟成为会计师“法赋之职务”^①。

在当时,会计师、律师在我国刚刚开始其专业化的发展方向,像英国的特许秘书在我国还未出现,许多业务不可能划分得很清楚,会计师和律师的职务出现部分交叉是很正常的历史现象。

二、近代中国注册会计师业的大致发展脉络

注册会计师行业在近代中国出现既晚,发展又慢。

近代中国注册会计师业的发展大体经历了以下三个阶段:(1)外国在华会计行率先起步阶段;(2)华人注册会计师业诞生及初步发展阶段;(3)政府对经济生活的加大控制激发了注册会计师业阶段。

(一)外国在华会计行率先起步

外国人到中国来开办会计行,比中国人自办的要早,但估计也是19世纪末20世纪初的事了。在上海很有名的克估时会计行(Lowe, Bingham & Matthews)的创办人马休斯(Matthews, Frederick Newman),1903年2月在英国伦敦取得注册副会计师资格(Associate Chartered Accountant),同年7月到中国,先受雇于英国轮运业的太古洋行,1906年7月辞去太古职务,开始公共会计师的工作^②。1909年元旦,马休斯在

^① 徐永祚口述、张守让执笔:《中国会计师事业》,《会计杂志》2卷1期,1933年7月1日,第149~150页。

^② 当时中国政府并没有授权专门机构对从事公共信用工作的会计师进行注册登记和监督管理工作,所以本书不称他们为注册会计师,而称他们为公共会计师。

娄(A. R. Lowe)和宾汉姆(J. E. Bingham)的协助下,创办了克估时会计行^①。

谭史笼会计行(Turner, Sturrock and Brown, Chartered Accountants, Shanghai)的创办人塞斯(Seth)曾在英国军队服役超过25年,1902年以香港军事代表的身份出席爱德华七世国王的加冕典礼。离开军队后他即从事会计行工作,估计在1902年以后的几年中创办了谭史笼会计行,1930年前后退休^②。

汤笙会计行(Thomson & Co., Chartered Accountants)估计设立更晚。其首席合伙人(Governing partner)威尔金森(Edward Shedon Wilkinson)1906年在英国获得注册会计师资格,1909年11月15日第一次踏上上海的土地,随后在公共租界工部局财务处工作。1911年从工部局财务处辞职以后,加入华北保险公司(North China Insurance Co. Ltd.)一直到1918年,1919年开始成为汤笙会计行的合伙人。汤笙会计行总部设在上海,并在香港、汉口、天津和北京设有办事机构^③。

1933年徐永祚在南京金陵大学经济学会作演讲时说:“英美会计师之远来吾国上海等处,开始行使其职务,距今亦不过二十余年。当时延用之者,大都为外人所经营之事业。国人仅于向租界会审公廨请求破产及清理时,或因账目纠葛而涉讼时,由公廨指定聘用耳。”^④外国会计行主要为外国在华企业服务,主要从事会计报表的审计等业务。此外,还从事由租界会审公廨指定的涉及中国人的破产清理或涉讼账目的审计。可见,外国在华会计行的业务范围并不广,行业规模肯定有限。

(二) 华人注册会计师业诞生及初步发展

虽然外国在华会计师人数不多,业务范围不是很广,但由于外国会计师在会计业务上裁定的中外经济纠纷,往往偏袒外方,而中方的利益则难以得到保障。有鉴于此,有留学背景、当时在中国银行任总会计职

① *Men of Shanghai and North China: A Standard Biographical Reference Work*, Shanghai: The University Press, 1935, p. 388.

② 同①, p. 479.

③ 同①, pp. 601~602.

④ 徐永祚讲、张守让记:《中国会计师事业》,《会计杂志》2卷1期,1933年7月1日,第145页。

务的谢霖,于1918年6月向北京政府农商、财政两部呈文,请求批准执行会计师业务。北京政府接到谢霖的呈文时,还不清楚什么是会计师,会计师的职责是什么,于是派人求教于谢霖。谢霖除对相关内容进行解释外,又拟订《会计师暂行章程》10条呈农商部。农商部采纳了谢霖的建议,于同年9月7日颁布《会计师暂行章程》11条。其第一条规定:凡中国人年满30岁以上的男子、在国内外大学商科或商业专门学校3年以上毕业并获得文凭的,或曾在资本50万元的银行或公司任主要会计人员5年以上的,经农商部批准,即颁给会计师证书,准其开业,办理会计的组织、查核、整理、证明、鉴定、和解等事务。并向谢霖颁发第1号会计师证书,谢霖成为我国第一位注册会计师^①。谢霖当时在天津中华汇业银行任职。著名会计师徐永祚的部照号次是第11号,郑忠钜是第13号。至于开业时间最早的则是1921年9月21日开业的徐永祚会计师事务所,次之是1921年11月6日开业的郑忠钜会计师事务所^②。

由于《会计师暂行章程》对会计师的资格限制得较严,所以能够获得会计师证书的人极少,到1921年7月为止,领取证书的会计师仅15人。1923年5月3日,农商部对《会计师暂行章程》进行了修改,主要改动了两处:其一是取消了原来的性别限制,女性也可以成为注册会计师。越7年,即有张蕙生氏领取会计师执照,成为我国第一位女性会计师。其二是放宽会计师条件,将原来的第一条改为“在国内外大学或专门学校工商科或经济科、以会计学为主要课程之一、肄业三年以上、得有毕业文凭、并具有相当经验者”。由于上述修订,申请注册会计师的人渐渐多了起来。^③但增加仍然有限。

注册会计师执业,最初大多是个人经营,有的以自然人名义设立会计师事务所,更多的仅以“某某会计师”的名义招徕生意。经过一段时间的发展,有的事务所集聚了多个注册会计师,内部产生了分工,规模比单个自然人时期扩大了,这类事务所的名称也由先前以自然人的名字命名

① 李宝震、王建忠:《中国会计简史》,经济科学出版社1989年版,第141页。

② 《上海会计师公会会员名册》,1927年1月26日。上档:S447-2-260。

③ 同①,第141~142页。