

立信会计丛书

会计准则经济论纲

林钟高 赵宏 著

**ECONOMIC ANALYSIS OF
ACCOUNTING STANDARD**

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计准则经济论纲/林钟高,赵宏著. —上海:立信会计出版社,2001. 4

(立信会计丛书)

ISBN 7-5429-0861-8

I. 会… II. ①林… ②赵… III. 会计制度-研究
N. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 20066 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	lraph@sh163c.sta.net.cn
出 版 人	陈惠丽

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	8.5
插 页	2
字 数	201 千字
版 次	2001 年 4 月第 1 版
印 次	2001 年 4 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-0861-8/F·0791
定 价	15.80 元

如有印订差错 请 本社联系

序 言

当一种工作已经摆脱了“私人”领域，而变成一种具有重大社会影响的工作时，对该项工作的管制（或规制）也就成为必要，财务会计就是这样一种管理工作，会计准则就是这样一种管制规则。正是由于这一原因，会计准则的研究历来受到政府及其授权机构的极大关注，这从我国长期以来实行的会计制度规范和美国庞大的会计准则体系便可得到验证。但是，如何开展有效的会计准则理论研究，却是有很大差别的，在这方面国内外都有不少的看法和意见。林钟高教授和他的研究生合作完成的这部《会计准则经济论纲》专著，着重不同学科之间的相互交融，全面深入地引入经济学的若干理论和原理，提升和拓展会计准则理论的研究领域、研究深度以及研究的经济意义和经济价值，是一件值得高兴的事。

《会计准则经济论纲》，从会计准则的经济渊源、经济性质、经济目标与功能、制定模式、变迁程式等重大的会计准则基本理论问题作了系统、全面、创见性的研究，结构严谨、体系完整，其主要贡献和理论创见在于：第一，将主流经济学的若干理论（如产权、契约、代理、交易费用以及公共选择等理论）科学地引入到会计准则的研究中，开创了新的研究思路和研究方法，视野开阔，内涵丰富，突破了传统研究框架，为拓展会计准则理论研究提供了一种范例或者尝试。第二，提出了若干具有理论创见性和实际应用价值的新观点，如会计准则是一种产权制度的性质界定（这是论述会计准则契约性、会计准则公共物品特征的基础）；会计准则的目标要兼顾公平、效率和稳定，注重公众利益最大化；会计准则具有激励、配

置、保险和约束的基本功能；会计准则制定的分权模式以及绩效评价方法；等等，具有理论创新价值，特别是会计准则目标与功能的研究，更显其独到之处。第三，就实际应用而言，意义更为显著。在我国会计准则建设是一项长期的任务，如何紧密结合中国的经济环境，制定最能体现公平效率和公众利益的会计准则，有赖于理论的指导，本书无疑具有这方面的作用。同时，本书作为一种规范研究的成果，可以为会计准则实证研究提供重要的基础与指导（实证命题和路径选择），这将促进规范研究与实证研究的紧密结合。

几年前，我初识林钟高教授，觉得他是一位刻苦好学、钻研不止的年轻人，多年来发表了不少的文章和著作，我为财务会计界有这样的后生感到高兴。现在，他和他的研究生合作完成了《会计准则经济论纲》的学术专著，我阅读后觉得很有价值，这种价值不仅是就学术意义而言，更就这种师生合作的研究生培养方式而言，因为，我也极力主张要教学相长。因此，值此专著出版之际，乐而为之序。

郭复初

2001年4月

于西南财经大学

前 言

如果把会计定义为一种提供信息的活动,那么这种活动无疑具有强烈的社会性,即:关系到社会经济利益分配的公平效率性,关系到社会经济秩序的稳定和谐性。一旦会计具备了其活动的社会价值和社会意义,那么,一套旨在激励和约束其行为的规范体系的建立便成了必然的和必要的选择。从这个意义上说,会计的历史就是会计选择的历史,或者更确切地说,就是会计准则萌芽、确立、发展、完善的历史。

根据现代西方规制理论的研究,规制是指依据一定的规则对构成特定社会个人和构成特定经济主体的活动进行限制的行为,它一般表现为公共机构或其授权机构依照一定的规则对企业、事业单位的活动所进行的限制、约束、干预、保护、激励等,它包括社会性规制制度和经济性规制制度两大规制领域。很明显,会计准则属于经济性规制的重要组成部分,而且主要针对的是信息不对称问题。也就是说,在会计活动中,由于信息的不对称分布(包括投资者之间的信息不对称、管理当局和投资者之间的信息不对称),会计信息用户难以拥有充分的信息供其进行决策选择,致使资源配置的帕累托最优难以实现,甚至由于会计信息的外部性和“搭便车”现象的存在形成逆向选择和道德风险并导致市场失灵。通过会计准则的制定与实施,规范会计信息的生成过程及揭示方法,消除或减少信息不对称及其所引起的相关经济问题,以提供有助于决策的相关可靠的会计信息,从而实现资源的有效配置。

从代理理论看,会计信息的作用之一是降低代理成本;而依照契约理论,企业是一系列复杂契约关系的联结点,其功能在于通过这一联结点所隐含的委托代理关系(实际上体现了复杂的委托受托经济责任关系),让企业的各方参与者(股东、经理、债权人、雇员、政府等等)根据所订立的各种契约来取得其于企业中分配现金流量与其他资源的权利,因而,降低契约成本是企业生存和发展的重要条件。

财务会计的一个重要功能就是,为企业各种契约的订立与执行提供相应的数据,以界定契约关系。然而,在企业中,经理拥有“自然控制权”,包括对企业会计信息系统的控制与操作。经理处于“内部人控制”的地位,为了自身的利益,进行不当盈利管理甚至财务造假,由此提供的会计信息就不利于企业各种契约的有效订立。因此,就要对会计信息的生成给予一定的限制。也就是说,在企业成立之时或之前,企业的各参与者制定出一份契约,对有关会计数据的计算程序与方法作出约定,通过这样的约定对经理操纵会计信息系统的能力和范围加以限制,这种约定就是我们通常所说的会计准则。从这一意义上说,会计准则实质上就是由政府或其授权机构作出的一种对会计程序和方法进行约定的契约。有了会计准则,一方面使得经理人员在会计信息生成上“有章可循、有法可依”;另一方面,企业的各参与者可以根据会计准则来理解会计数字在契约中所表示的经济意义,并据此订立各种契约,以便确认与解除委托受托经济责任,从而维护企业这一契约关系的存在和完善。

可见,站在不同角度,尽管对会计准则有不同的理解和论述,但有一点却是共同的,即:会计准则在实现资源配置最优化中具有不可替代的重要优势,而资源配置无疑是经济学的主要研究对象。《会计准则经济论纲》正是从这一独特角度出发,在广泛收集会计准则研究成果的基础上,最大限度地借鉴(引入)经济学的基

本原理，通过研究会计准则的性质、目标、功能、制定、变迁等重大的理论问题，赋予会计准则的经济意义和经济价值。第一，从产权经济学角度看，会计准则是一种产权制度，其内容和制定模式的选择包含着丰富的经济利益关系，必须从产权制度出发，广泛地借鉴博弈理论、代理理论、交易费用理论以及公共选择理论进行研究。第二，会计准则的目标要兼顾公平、效率和稳定，会计准则的结果应该是注重公众利益，实现公众利益的最大化(或损失最小化)。但在我国现阶段还要兼顾政府利益的存在。第三，会计准则具有激励、约束、保险以及引导资源配置的基本功能，在既定目标的规定下，通过会计准则的制定与执行，充分发挥会计准则的功能作用。第四，通过中外会计准则制定与变迁模式的分析，确立了“通用会计准则由政府或其授权机构制定、经营者享有剩余会计准则的制定权和通用会计准则的选择权、民间独立审计具有会计准则制定、变迁、选择与执行的监督检查权”的基本模式，以实现会计准则制定变迁的权力分享和制衡机制，达到会计准则经济效果的帕累托优化。

在国外，特别是会计准则发展最为完善和发达的美国，有关会计准则的研究始于二十世纪三四十年代。在我国，到七十年代末开始引进和介绍国外会计理论时才开始关注会计准则问题(客观地说，此前我国对会计制度的研究已经取得了相当丰硕的成果，并在实际中起到了无可替代的、刚性的规范作用)，并取得了重大的研究成果(突出表现在1993年基本准则的颁行和随后具体准则的陆续出台)。我们庆幸适逢盛世，在其间作为一位晚学发表了一些不成熟甚至是幼稚的观点，试图通过引入经济学理论来提升和拓展会计准则的研究领域、研究深度以及研究的理论意义和实践价值。由于我们不是专门从事经济学理论研究的，对经济学理论的精髓远没有把握，这就不免在引用研究中碰到不少的困难，其理论观点也自然免不了存在缺点和错误，好在有众多熟悉和不熟

悉的学术界前辈和朋友的鼓励和帮助，才不致于丧失研究的信心和勇气。特别是以下一些学界前辈对我们学术研究作出的指点，让我们受用终生，他们是：王庆成教授、郭道扬教授、郭复初教授、吴水澎教授，以及已故的王文彬教授。众多学界朋友的关心及帮助也让我们从中受益颇多，他们是：陈毓圭教授、刘明辉教授、李若山教授、杨雄胜教授、周亚娜教授、王华教授、刘志远教授、刘峰教授、刘永祥教授、冯巧根教授、赵德武教授、于长春教授、宋献中教授、陆正飞教授、王化成教授、倪国爱教授、薛云奎教授、孙铮教授、秦荣生教授、张文焕高级会计师、吴建敏高级会计师、叶德刚高级会计师、张建群高级会计师、苏鉴钢高级经济师、王根银总经理、吴立平总经理、李友兰处长等等。特别令我感动的还数下面一些教授：我国著名财务会计学家、西南财经大学博士生导师郭复初教授为本书作序，强烈地表达了老一代教授对我们年轻一代的殷切期望；立信会计出版社张立年编审将本书列入出版计划，表现出了对学术专著的远大目光和过人气魄，以及对学术研究的无私支持；安徽工业大学（原华东冶金学院）各位领导和所在的管理学院的同事为我们提供了宽松的学术环境，支持和鼓励我们进行教学和科研事业。对此，简单地用一句感谢的话恐怕难以完全表达我们的心情，我们只能用对事业的永恒追求、对学问的不懈努力和更优秀的成果来加以回报。当然，本书的顺利出版，还得益于立信会计出版社的领导和编校同志，感谢他们的匠心和出版过程中所付出的艰辛劳动。

《会计准则经济论纲》是我和我的研究生合作的结果，由我制定全书写作大纲、修改定稿，除第一章的部分内容和第五章的大部分内容由我的研究生赵宏同志完成之外，其余各章都由我完成。虽然本书可能存在不少的问题，但作为研究生培养方式的一种尝试，让师生合作进行学术研究和科研工作，这应该是值得提倡和鼓励的。当然，本书存在的问题，必须由我负完全责任，说明导

师的水平有限。好在书是给人看的，相信读者会提出善意的批评，我们期待着。

林钟高

2001年4月

于安徽工业大学管理学院

目 录

第一章 会计准则是一个经济问题	1
第一节 演化历史:会计准则产生与发展的经济分析	1
一、理性分析(2) 二、信息需求分析(8) 三、验证性分析(12)	
第二节 经济环境:关于会计准则演化历史的总结性说明	31
一、社会生产力的发展水平(31) 二、企业组织形式与资本来源的特点(33) 三、社会经济结构特点与经济发展水平(34) 四、发展国际经贸关系以及参与国际经济组织的情况(35)	
第三节 研究进程:经济理论对会计准则研究的渗透.....	36
一、会计准则的规范研究(36) 二、会计准则的实证研究(38)	
本章主要参考文献	43
第二章 会计准则性质:产权、契约、公共选择理论的引入	46
第一节 现象表述:会计准则是一种规范.....	46
一、观点列示(46) 二、观点分析与暂行结论(49) 三、会计准则的层次性(52)	
第二节 实质分析:从产权经济学的角度看会计准则.....	53
一、会计准则是一种产权制度(54) 二、会计前提和会计要素的产权分析(60) 三、会计方法的产权解说(67)	
第三节 实质分析:从契约经济学的角度看会计准则.....	73
一、会计准则是一种合约关系(74) 二、从会计信息与契约的关系看会计准则的契约性质(76) 三、会计准则是一种不完全合约(78) 四、道德风险、逆向选择、内部人控制与会计准则合约(81)	

第四节 实质分析:从公共选择理论的角度看会计准则·····	84
一、会计准则资源的稀缺性(85)	
二、会计准则供给的垄断性(86)	
三、会计准则“消费”的非竞争性(87)	
四、会计准则供应者和需求者效用函数的矛盾性(87)	
本章主要参考文献·····	88
第三章 会计准则目标与功能的经济界说·····	90
第一节 会计准则目标概述·····	90
一、会计准则目标的价值判断(91)	
二、扩展性讨论:会计准则目标与有效市场假说(94)	
三、会计准则目标的内涵(96)	
第二节 会计准则目标的确定·····	103
一、关于公众利益最大化(103)	
二、会计准则目标的分解(107)	
第三节 会计准则的功能·····	115
一、关于会计准则功能基本观点的分析(116)	
二、行为假设、环境假设与会计准则功能(120)	
三、会计准则作为一种公共合约的功能分析(126)	
四、会计准则功能的实现环境(133)	
本章主要参考文献·····	137
第四章 会计准则制定:交易费用、博弈、寻租经济学分析···	139
第一节 问题的提出:会计准则在会计经济活动中的必要性·····	139
一、制定会计准则的“环境”分析(142)	
二、制定会计准则的“用户”分析(146)	
第二节 会计准则的制定模式·····	150
一、政府管制模式(150)	
二、民间团体模式(157)	
第三节 企业会计政策选择的经济分析·····	166
一、会计政策选择的前提条件(166)	
二、会计政策选择是剩余控制权的体现(169)	
三、企业会计政策选择的影响因素及其类型(171)	

第四节 会计准则制定的方法研究·····	176
一、会计准则制定方法概述(176) 二、交易费用理论与会计准则制定(180) 三、博弈理论与会计准则制定(184) 四、寻租理论与会计准则制定(186)	
本章主要参考文献·····	194
第五章 会计准则变迁与创新的经济思考·····	196
第一节 会计准则的均衡与非均衡·····	196
一、从“供一求”角度看会计准则的均衡与非均衡(196) 二、会计准则的均衡与非均衡(206) 三、会计准则变迁的条件、方向与动力(210) 四、节约交易成本与会计准则的实现(214)	
第二节 会计准则变迁的内在机制与路径选择·····	215
一、会计准则变迁的内在机制(216) 二、会计准则变迁的轨迹与路径依赖(223)	
第三节 会计准则变迁理论:框架与原因 ·····	226
一、会计准则变迁的理论准备(226) 二、会计准则变迁行动集团的组织(229) 三、会计准则变迁的过程与层级分析(233) 四、会计准则变迁的周期理论及效率评价(239)	
第四节 会计准则变迁形式及其比较·····	246
一、会计准则变迁的主要形式(246) 二、诱致性变迁与强制性变迁的比较分析(252)	
本章主要参考文献·····	255

第一章 会计准则是一个经济问题

纵观会计的发展史,不难发现会计是应一定时期的商业需要而发展的,并且与经济的发展息息相关。“会计的发展是反应性的”^①。文明水平越高,会计方法越精湛;社会对会计信息的需求越强,会计信息影响经济发展的能力就越大。“对那些认为会计不仅是一种技术系统,而且认为其多样的形式受到各时代工商组织发展的影响的人来说,会计史和经济史的密切关系是显而易见的”^②。

第一节 演化历史:会计准则产生与发展的经济分析

从更深层次的角度看,经济发展对会计的影响,不仅仅体现在会计方法上的发展,更体现在会计规则^③的发展上。排他性产权的出现、委托代理关系的产生、私人契约的不可能性以及政府管制的可能性,对会计准则的萌芽、发展,以及最终的形成有着深远的影响和厚实的经济渊源。本节首先从理性角度、信息需求角度对会计准则的产生与发展作一经济分析,并循着会计准则演化的历史脉

① 迈克尔·查特菲尔德著,文硕、董晓柏译:《会计思想史》,中国商业出版社1989年出版。

② 海潞:《会计史》(中译本),中国商业出版社1991年出版。

③ 由于世界范围内出现的“会计准则”这一用词的历史并不长,为避免歧义,此处使用“会计规则”一词,在词义上与“会计准则”一词相通。

络对这一分析作验证性的论证。

一、理性分析

(一) 排他性产权的出现对会计准则的影响

会计的产生、会计方法的变革、会计准则的形成及完善,无不与产权发生着直接或间接的联系。产权,简而言之,就是对财产的权利,亦即对财产的广义所有权(包括归属权、占用权、支配权和使用权)。它是人们(主体)围绕或通过财产(客体)而形成的经济权利关系,其实质是产权主体之间的关系^①。排他性产权的出现(最初表现为排他性公有产权),使会计的产生成为一种必要,因为会计记录是以产权主体所拥有的被记录的资源的排他性产权为前提。在记录主体拥有的具有排他性产权的财产物质的数量和种类增多、且变动频繁的情况下,产权主体为了弄清自己拥有的权利及其变动,会计记录成为必要,以达到反映和保护各所有者产权的目的,古代埃及、雅典、中国都有资产清册和所编制的国家收支报告,以确定和保护国有产权^②。随着更强的排他性产权的发展,会计的发展也向着保护产权、细化产权的方向发展。典型的就是中世纪时期的庄园会计、官厅会计,它的记录目的就是为了保护庄园主的产权和国有产权。由此可知,反映和监督经济运行的会计体现着同时代的产权关系。

会计的产生与产权有着密不可分的关系,会计准则的出现也随着产权关系的复杂而变成必然。简单的产权关系,只需要简单的会计核算,而明晰化的、多元化的产权关系,则需要较翔实的会计规则为之规范。产权具有可分解的属性,其归属权、占有权、支配权及使用权可分属于不同主体,由于产权由权能和利益组

① 黄少安:《产权经济学导论》,山东人民出版社1997年出版。

② 比如雅典,大多数公共财富以“神的财产”的名义积聚在帕特农神殿和其他神圣的建筑中,其神殿的财产由国家、而不是由僧侣管理,民众任命出纳官和僧侣,新任官吏就职前,对神殿财产进行年度盘存。

成,使原先产权的不同权能由同一主体行使而因产权的分解转变为不同主体分工行使,从而使得相应的利益也分属于不同的权能行使者。由于产权具有有限理性的特点,不同的产权之间必须有明确的界限,否则权能的行使无法有效地进行,利益也无法实现。对同一财产的不同权利在分解时,必须明晰化。因此,对产权限度的界定也就成为必要,会计准则便是满足这种界定需要而制定的一系列制度或规则,使其规范下所生成的会计信息为产权主体所接受和认可,因而有会计准则就是产权制度重要组成部分^①的说法。

(二) 委托代理的产生对会计准则形成的影响

委托代理关系是缘于产权的可分解性,同时也是随着社会化大生产的发展和广泛的社会分工,使经济主体之间产生了一种受托责任。这是由于资本的所有者完全独立控制企业经营活动的方式受到所有者的精力、专业知识及时间、组织协调能力等方面的局限性的制约,当所有者在进行风险决策时不能圆满地从事各项活动,就可能去委托专业人员代理执行管理经营企业的职能,从而产生了委托——代理关系。所谓委托代理关系是指由一人或数人(委托人)与另一代表委托人进行工作的人(代理人)订立隐性或显性的契约^②。

受托责任会计的产生就是对委托代理关系的一种反应,因为这种会计不仅应保护财产的安全,还要证明管理这些财产的人是否恰当地履行了他们的职责。古代会计发展到最高峰的巴比伦、埃及、中国、希腊和罗马,簿记员就已经面临着委托人承担会计责任的问题。随着会计的发展,这种受托责任越来越明显地表现出来,特别是中世纪西欧各国的庄园会计(庄园会计的主要目的不是确

① 有关这方面的详细论述,参见本书第二章。

② 刘伟、李凤圣:《产权通论》,北京出版社1998年出版。

定收益及反映家计自给情况,而是为了证明受托人自己履行了义务,成为委托人和受托人之间受责和免责的主要依据)。这一时期的会计思想对后来的会计准则有着重要的影响。会计准则的激励与约束功能正是由于委托代理关系而产生的,以协调和保护这种受托责任。由于委托人放弃自己的部分权力“让渡”给代理人,这就使得委托人与代理人之间存在着对于信息掌握程度的差异,从经济学的角度看,每一个人都是具有有限理性的经济人,都有追求自身利益的最大化的要求,由于信息不对称,代理人掌握的信息较委托人多,这就对委托人产生了不利的影响。委托人想使自己摆脱更多的不利因素,那么委托人必须更多地掌握着与代理人同等的信息。其中的一条途径就是通过规范会计信息生成的方式、方法,以减少委托人的这种不利境地,从而使得委托人为保护自身利益而对会计进行规范化的要求加强,因此加速了会计规范的产生。

会计准则制定的动因在于所有权与经营权的分离,以及由此出现的会计信息提供者与使用者的分离,这种分离正是委托代理关系中的一个重要组成部分,为了避免代理人利用委托人的授权从事与委托人利益不符的活动,减少道德风险,必须设计最优契约,使代理人在追求自身利益最大化的同时,实现委托人利益的最大化。会计准则正是一种显性契约,防止代理人操纵会计信息,代理人所报去的会计信息不失偏颇,起到沟通、激励和协调委托代理关系双方的作用。

(三) 私人契约的不可能性与会计准则的制定

根据制定方式的不同,契约可分为私人契约和公共契约。契约形式的选择在很大程度上取决于该契约形式是否最大限度地减低了交易费用。从会计发展史可以看出,在相当长的时期内,在信息披露方面,私人契约一直作为主要约束力量存在并实施。这主要是由于在受托责任存在的初期,企业的组织形式较简单,其股东和债

权人数目较少,可以直接与管理当局订立监督契约,以确保拥有剩余索取权的股东能实施外部监督的权力,保护股东自身的利益,同时,债权人与管理当局在缔结债务契约时通过一些限制性条款:如保持一定的偿债基金、保持一定的资产负债率和流动比率,以确保其债务的安全性。但是随着企业的发展,对资本需求量的增加,公司股票及债券的发行公开面对社会,公司的债权人及股东人数大大增加,而且同时存在着大量潜在的股东,他们大多数分散在企业的外部,这使得每个股东和债权人与公司签订私人契约成为不可能。这是由于因此而使得订立和监督契约及执行的交易费用高昂,不符合成本效益原则。特别是对于中小股东,其签订契约的成本更是远远大于收益。于是他们只能选择放弃签订契约,把希望寄予其他股东积极地行使监督权利而自己则“搭便车”获取利益。中小股东放弃契约,又会使得大股东与管理者合谋,通过盈余操纵粉饰企业的经营业绩,欺骗其他投资者,从中牟取利益,从而也将导致债权人的利益受损。1906年以前由经营者独享会计规则制定权的时期最能说明这些问题。当时由于缺少与之相应的制度安排,众多的企业股东为减少与经营者就会计规则制定权进行的谈判交易费用,以便获取更多的合作剩余,股东自愿放弃会计规则的制定权,让经营者独享,这就使得经营者为粉饰自己的业绩,损害了投资者的利益,如在美国19世纪后期的铁道业造成的长期投资的股东带来了巨大的损失^①。

交易费用的变化一般会导致合约结构的变化。为解决签订私人契约交易费用过大的问题,就必须由政府出面强制进行规范会计信息的生成。会计准则由在制度制定与实施方面具有“暴力比较优势”的国家或政府去制定^②,以提高准则的制定效率和实施效

① 详细的分析请见刘峰:《会计准则研究》,东北财经大学出版社1996年出版。

② 诺斯:《经济史中的结构与变迁》,上海三联书店1995年出版。