

·立信会计丛书·

产权与会计

—CHANQUAN YU KUAJJI—

伍中信●著

立信会计出版社

·立信会计丛书·

产权与会计

CHANQUAN YU KUALJI

伍中信●著

立信会计出版社

产权与会计

伍中信 著

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 7.375 插页 2 字数 177,000

1998 年 2 月第 1 版 1998 年 2 月第 1 次印刷

印数 1—3,000

ISBN7-5429-0522-8/F·0484

定价: 14.00 元

01339/02

会计和审计都是产权结构变化的产物，是为监督企业契约签订和执行而产生的。

——R. Watts and J. Zimmerman

目 录

第一章 导言	1
第二章 永恒的命题:会计本质理论	13
一、受托责任论——会计本质理论的重新确认	13
二、对会计的综合表述:受托责任会计	23
三、一个重要的推断:会计产权论	31
四、会计的使命:过去和现在	34
五、小结:看会计的一种新视角	36
第三章 科斯理论的缺憾与财务、会计的弥补	38
一、产权一般	38
二、科斯理论的理论贡献	45
三、科斯理论的偏颇与缺陷	53
四、有关交易费用的几个成本问题	58
五、财务与会计理论对科斯理论的完善与推进	60
六、操作性建议:纳入管理会计范畴	77
第四章 会计基本理论的产权剖视	81
一、会计理论:产权的观点	81
二、会计目标逻辑起点的产权动因	85
三、会计假设、会计原则的产权思想	90
四、会计要素与会计等式:对产权结构与产权关系的一种解 说	98
第五章 会计核算方法的产权思考	110
一、会计核算的产权功能	110

二、会计凭证、会计科目(帐户)与会计帐簿	112
三、复式簿记(上):理论上的产权分析	114
四、复式簿记(下):应用中的产权分析	117
五、会计报告:产权平等利益的综合揭示	121
六、小结:一种新的思想表述:产权流	126
第六章 现代企业制度下的财务、会计制度建设	128
一、经济学中的“制度”概念	128
二、现代企业制度(公司制)的发展与会计变革	131
三、现代企业会计制度与其他制度诸范畴的关系	140
四、纳什均衡理论与会计制度的选择与变迁	141
五、会计准则制订模式研究——政府与市场分析	148
六、有关“财务通则”的存废问题——交易费用理论分析	157
第七章 信息、产权与博弈:会计监督的经济学	164
一、信息不对称:会计监督不力的直接动因	164
二、谁有监督权:产权结构下的会计监督	165
三、制度与博弈:对会计监督的综合评述	168
第八章 产权制度改革中的财务与会计	171
一、产权制度改革与产权经营	171
二、产权界定的财务、会计问题	177
三、产权转让的财务、会计问题	188
第九章 财务公共关系的交易费用分析	196
一、产权关系、财务关系与财务公共关系	196
二、公共关系思想与交易费用观念	200
三、公共关系工作是交易费用理论的一个重要实践领域	202
四、财务公共关系的双重革命	203
五、交易费用与财务公开制度	205

第十章 资源配置是现代财务的基本职能	208
一、企业是社会资源配置的基本细胞	208
二、现代财务在资源配置中的作用	209
三、资源配置是现代财务的基本职能	211
四、补充性结论：财务与会计、财务与财政关系豁然开朗	213
第十一章 中国的过渡会计学	214
一、财务与会计若干理论的系统思考	214
二、中国的过渡会计学：会计理论创新与发展	216
结束语	223
参考书目	225

第一章 导 言

一个理论能否纳入经济学研究范畴,首先必须证明该对象具有稀缺性。“在本质上,经济学是对稀缺资源产权的研究。”^① 在成熟的正统经济学——新古典经济学那里,企业被视为生产函数,市场关系由供求曲线表达。无论市场交易还是企业内部的“管理交易”实际上都被假设是瞬间完成的,反过来说,交易活动是不稀缺的,交易费用为零。科斯教授在其“企业的性质”一文中对这种假设作了典范性的突破,认为“交易活动是稀缺的,可计量的,也是可比较的,因而可以纳入经济学分析的轨道”。^② 而会计学作为经济学中的一个重要分支,以其货币计量、综合性、真实性等特征对社会资源的流动、分配和配置方向有着不可替代的优势。可以说,会计学是在资源稀缺的前提下产生和发展起来的。在这一前提下,用会计学 and 产权经济学这两个重要的经济学分析工具共同对稀缺性资源进行会诊,进行综合的、渗透式的研究,将是十分有益的尝试,且将是耐人寻味的。

马克思主义经典作家对所有制及相关的产权问题有过颇丰的著述,而且对会计学产生和发展的动力作了十分精确的经济学分析。会计学家在阐述会计职能时常常引用这么一句话:“过程越是

① E. G. 菲吕博腾、S. 配杰威齐:《产权与经济理论:近期文献的一个综述》,载《财产权利与制度变迁》,上海三联书店 1994 年版,第 205 页。

② 科 斯:《企业、市场与法律》,上海三联书店 1990 年版,前言第 8 页。

按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”,“簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要”。^① 在此马克思只是附带性地提出了会计具有“过程的控制”和“观念的总结”两大基本职能,该段文字的本意旨在说明:随着“生产”的社会化进程,人们的“交易”活动的次数和范围也随之扩大,交易费用的扩张也成为必然。而且簿记费用就是界定产权边界、保护产权利益的一笔重要的交易费用。

会计对产权的贡献是与生俱来的,并一直成为产权思想的忠实随从。其产生、发展和变更的根本使命是:体现产权结构、反映产权关系、维护产权意志。会计理论和实务的环境无不充满产权主体的身影,会计从职能上看无不为界定产权和保护产权而效力,会计原则和制度的建立,无非是为了减少市场交易费用,保护各产权主体的平等权益,而会计报告的目的就在于解除产权主体的委托之责。因此,我们并不惊异地会发现,西方有的理论研究者提出了如下结论:会计和审计都是产权结构变化的产物,是为监督企业契约签订和执行而产生的。^②

二

科斯教授被经济学界看作是新制度经济学(New institutional economics)的开山大师。关于对科斯的贡献问题以及新制度在经济学说史中的地位,有着共同的评价——一场革命。用科斯自己的话说“当代制度经济学是经济学本来就应该有的那种经济学。”^③

① 马克思:《资本论》,第2卷,人民出版社1975年版,第152页。

② R. Watts and J. Zimmerman, “Agency problems, Auditing and the Theory of the Firm: Some Evidence”, *Journal of Law and Economics* Oct. 1983.

③ 科 斯:《企业、市场与法律》,上海三联书店1990年版,第255页。

实现这场革命的关键是概念的革命。和证明公理体系的革命一样，概念革命是极为根本的。概念革命的一种形式，就是新的初始概念的出现及其一般化，科斯教授的贡献在于，将正统经济学中的“交易”概念扩展为“交易费用”概念，并把它应用到企业的起源和规模的经济学分析中，最后“交易费用”概念扩展到包括度量、界定和保护产权的费用，发现交易对象和交易价格的费用，讨价还价的费用，订立交易合约的费用，执行交易的费用，监督违约行为，并对之制裁的费用，维护交易秩序的费用，等等。“交易费用”概念也终于获得了一般性的表述。如阿罗笔下的“交易费用是经济制度中的运行费用。”威廉姆森干脆就把交易费用比喻为物理学中的摩擦力。

科斯理论对经济学的贡献已成为举世公认的事实。但有一系列的问题不得不令人深思：交易费用理论的提出者为什么是当时还不懂得经济学的科斯而不是其他主流的实力派人物；康芒斯提出了“交易”这一与“生产”对应的一般化概念，为什么不能进一步演绎为“交易费用”而获得更大的生命力。当人们翻开科斯成长的履历并获知他的知识结构时，“偶然中的必然”之迷便迎刃可解了。

科斯在他的《“企业的性质”的由来》一文中写道：“对某些人来说，他们的学术成就具有必然性，此路不通则另辟蹊径。而我的论文‘企业的性质’却没有必然性，它是一系列偶然事件的结果”。他告知大家，他起初倾心于历史学学位，后转攻化学，当发现理科学位所要求的数学不对他的胃口时，最后选定了商学学位。“在此后的两年中，我学习经济学、地理学和会计学（因我校不开设会计学，我是通过函授学的）”。

从这里可以看出，科斯对会计学是有所偏爱的，原因是在没有开设该课的前提下而通过函授去学习会计学知识，这比正常的开设显然更具有吸引力。这一观点在下段文字很快就得到了证实：

“1930～1931 年学习第二部分时，我选修了法语、会计学、工商行政管理、工厂会计和成本帐簿的……课程。”“我没有选修经济

学课程,尽管有些课程具有经济学的内容,但大多数没有。”“攻读商学学位的结果,使我既懂得一点法律、会计学 and 统计学,又懂得一点经济学,成了一种并非对我后来的工作不起作用的大杂烩。”^①

从中我们可以发现,科斯当时的知识偏好是按法律、会计、统计、经济学顺序排列的。下面我们继续观察科斯对会计学的偏好及造诣:

“罗纳德·福勒(科斯早年最要好的学术朋友)和我都对成本和成本曲线结构特别感兴趣——接下来吸引我的是生产结构——不是生产的组织结构而是……资本结构。”^②

“有一天我看到了它们构成的实际成本曲线……若干年后,我把它们的图表加以改编用于成本会计学基本原理的文章中。”^③

“我还参与过会计学研究协会的组成,并发展了成本会计的探讨方法,以致在《会计学》杂志上发表了一系列文章。这些文章一再重印并广为人知”。^④

综合以上考察,我们可以得出如下启示:

1. 科斯对“交易”问题的兴趣来自对商学学位的选择,而对“交易费用”概念的提出并一般化则得力于对会计学尤其是成本会计学的深厚功底。从字里行间透露出,科斯还是一位颇有成就的会计学专家。

2. 在科斯的会计学知识结构中,由于成本会计是他的兴奋点,使得他在把交易费用引入分析时,侧重于对费用、成本的比较,即所谓的交易费用最低化。而对收益(尤其是社会收益)的比较似乎没有按会计的配比原则来进行,这是值得进一步推进的。

3. 科斯最初的研究更多地侧重于法学与会计学的结合,并使

①、②、③、④ 科 斯:《企业、市场与法律》,上海三联书店 1990 年版,第 178 页、第 179 页、第 198 页。

交易费用这一与会计学十分贴近的概念适当地成为分析的中心概念。但由于他当时对经济学(尤其是宏观经济学)理论知识的欠缺,使他不能“系统地运用于估价企业 and 市场之间完成交易的效率的形式,使之具有可操作性。”^①也就是说,由于会计学本身的微观性局限,加上他对数学的不感兴趣,使他在交易费用的量化问题上遇到了麻烦。正如他自己所说:“将交易费用结合到经济分析中是一项十分艰难的任务,30年代,我根本不懂经济学,所以也没有这样的企图”。^②

4. 随着时间的推移,科斯的交易费用理论被其他经济学家所发现,并以他们集体的智慧总结出来,这可能就是科斯第一、第二定理的来由。当然,随着研究的需要,科斯本人对经济学理论的积累也在随之增长,成为科斯定理别无二主的拥有者。但是,无论是科斯本人,还是其他的产权学派代表人物,谁也无法弥补因会计学知识掌握不够全面而带来的交易费用计量上的缺陷。

5. 从这个意义上说,利用会计综合的基础理论对产权进行进一步深入研究,应是对发展产权理论的一个后续性工作,《产权与会计》的创作便是基于这一动机,并希望对经济学界有所启迪。

三

从以上分析可以看出,会计学知识对经济学发展的作用不可估量。同时从科斯在法学上的造诣可以看到,多门学科的结合,是推动学科发展的重要源泉。在学科分类上,会计学应是经济学的一个分支,不应并列地称为“经济学与会计学”。然而,长期以来,在经济学与会计学之间存在着一些难于言状的隔阂,正如西方某位学

①、② 科 斯:《企业、市场与法律》,上海三联书店 1990 年版,第 210 页、第 219 页。

者所言：“经济学家们并不是为实际的会计人员和实业家而著书立说的，而实际会计人员和实业家也极少阅览他们的大作。”^①有关经济学与会计学的隔阂主要表现在以下几个方面：

1. 会计学因其专业性强且相对独立，区别于其他各类经济学。相对而言，其他各类经济学之间存在很多共同语言，这是产生隔阂的根本原因所在。表现在会计研究上，缺乏对经济理论环境的联系，不善于利用理论经济学和其他经济学理论作指导，其结果是流于形式，缺乏深度；表现在经济学研究上，由于缺乏会计学这一渗透经济学各个领域的灵魂作工具，使得某些经济学研究同样存在假、大、空现象，缺乏说服力。这与研究人员在知识结构上的相对独立不无关系。

2. 由于会计学与经济学在研究上的分离，致使两者在概念上形成了较大的差异，其中最重要的是“价值”和“收益”两个关键性概念。“会计人员一般喜爱用物品的实际或过去成本来衡量物品的价值；经济学者喜爱用物品的市场价值，或替代成本来衡量其价值”^②。在收益问题上，会计学收益又称为利润或盈利，通常是指来自期间交易的已实现的收入和相应费用之间的差额。经济学的收益观最早被亚当·斯密定义为“财富的增加”，而希克斯的收益概念是“一个人在某一时期可能消费的数额，并且他在期末的状况保持与期初一样好”。^③这个收益概念获得相当广泛的认可，现在仍在西方经济学理论中占支配地位，并对会计的收益理论带来很大的冲击。实际上，它已涉及到资本保持的含义。

基于这种分离，两者有必要相互走近一步，吸收相互的精华，从而有利于学科的发展与繁荣。其实一个优秀而全面的理论工作

① J. M. Clark, "Studies in the Economics of Overhand Costs", Chicago: University of Chicago Press, 1923.

② 萨缪尔森：《经济学》，中国发展出版社 1992 年版，第 751 页。

③ J. R. Hicks, "Value and Capital", P. 172, 1946.

者已经注意到了这一点,取得了如科斯一般的突破性成果的也不乏其人。早在500年前,会计先哲卢卡·帕乔利就已经带头走出了这一步。他“一向希望能够引起更多人们的兴趣,而不局限于同行中的学者。”^① 萨缪尔森在其著作中写道:“通过对会计学的了解,你将在学习经济学和以后的经济生活中受益无穷”,并试图把会计学的知识与其他经济学联系起来进行讲解:

·“全部资产负债表取决于对资产的估价,而它则是资本和利息理论的基本问题之一;

- 国民收入统计数字取决于会计帐目上的销售量、成本等;
- 知道如何看资产负债表有助于理解……国际收支平衡表;
- 有关银行和联邦储备的论述取决于对资产负债表的理

解。”
基于这一认识,本书希望成为经济学界和会计学界共同的朋友,并希望得到来自双方的指导,这也是本书创作的原始动机之一。

四

从分析的角度和主要内容来看,《产权与会计》主要是通过产权理论的基本思想透视会计基本理论的一部渗透式边缘性论著。全文共分十一章,在本章导言之后,第二章提出了对会计本质理论的重新确认——会计受托责任论。首先从会计管理论和信息论的论证入手,分析其适应性,进而剖析“受托责任学说”的合理性,认为它已触及到了产权的根基和边缘,并进一步得出了“会计产权论”的观点,认为会计存在和发展的根本使命在于:反映产权结构、体现产权关系、维护产权意志。总之,产权思想和理论的发展加速了会计理论的发展和成熟。

^① 林志军等译:《巴其阿勒会计论》,立信会计图书用品社1988年版,第12页。

本书的第三章针对科斯理论存在的缺陷,试图在财务、会计方面作一弥补和推进。

在科斯理论中,有些关键问题尚待解决,如交易费用便面临着无法度量的缺陷。一旦一门学科的核心概念存在无法计量的问题,那么它的科学性和实用性便值得怀疑。本部分试图从以货币计量为主要特征的会计和以价值管理为特征的财务管理两个方面,对科斯理论乃至整个产权理论作进一步推进。

第四章包括四个部分,其主要内容是利用产权理论对会计目标、假设、原则、要素等作一全面的透视和诊断。我们认为,产权的分离和多元化,促进了现代会计目标的形成,理解现代会计要从分析产权结构入手,但由于“产权结构”并非会计术语等原因,将其移植到会计中来,会计目标成为现代会计研究的逻辑起点已成为现实的选择。

对不同会计理论的选择,体现了对不同产权主体的侧重点,也就是说,一个会计理论的出现,无不打上了维护同时代主流产权主体利益的烙印。当两权未分(业主制或合伙制)时,一个以维护所有权的会计理论——业主权益观占据着统治地位;两权分离之后,当社会时尚把法人摆到重要位置的时候,一种以维护法人财产权的会计理论——企业主体理论得以出现,尔后又出现了指挥者说(以维护经营管理权为主)、代理人学说等会计理论。客观地说,这些会计理论是当时产权现状的必然反映,是会计理论思想史的一笔重要财富,但正如当时产权现状一样,未能公平地体现和保护各产权主体利益,因而是不符合现代产权思想要求的。也正因为此,聪明的会计学者为适应这一形势,提出了一个维护社会广大公众,以提高整个社会福利为目标的会计理论——企业理论。这才使得会计理论的发展赶上同时代产权思想的步伐,并促使着会计自身理论的进一步完善和发展。

会计假设和原则是会计的基本理论内容,它们对产权的明晰

和保护产权主体利益有着各自不同的功能。会计要素及相互关系(会计等式)则是理解企业产权结构和产权关系的最适当的方式。而会计报告的编制和揭示,则将这一理解过程推向最快捷、最完善的境界。

会计的主要功能是核算和监督。对产权会计核算,在于界定产权,使产权明晰化。它主要通过对外部市场交易和内部“管理交易”的记录、计算和报告来完成。可以说,没有会计的核算,交易活动找不到真实可靠的反映体,产权的界区也就难以明晰化。会计监督的主要功能在于保护产权主体利益:第一,在会计核算对产权关系明晰界定的前提下,保护各产权主体利益不受侵害;第二,在会计核算或其他法规中对产权界定不明的地方,会计将会同其他监督部门对其进行合理的仲裁和重新界定。书中使用了信息经济学、博弈论等经济学理论。本书第五、第七章探讨这方面问题。

第六章从经济学的“制度”概念出发,运用交易费用、制度与博弈论等基本理论对会计制度进行了一般性表述,并进一步对现行会计改革中的热点问题——会计准则、财务通则等作一较为全面的探讨和论证。

第八、第九、第十章探讨了产权管理中的财务、会计问题,并对现代财务的新领域——财务公共关系作了探索性的思考,进而将财务与财政、财务与会计的关系问题纳入交易费用分析的视野。

最后一章,笔者站在产权理论和制度经济学的高度,对中国的过渡会计学作出了有益的推断:会计理论和实务必将朝着与同时代产权现状协同的方向发展,会计的未来不是梦。

五

将产权经济学和会计学的理论方法结合起来,以会计学基本理论为对象进行分析,开创了现代企业产权制度与会计制度比较

理论研究的新领域,是本书的主要理论尝试。与以往的经济学(含会计学)理论相比,本书有所前进的地方主要体现在以下四个方面:(1)把世界范围内对会计本质的认识向前推进了一步,找到了会计产生、发展和变更的根本点;(2)通过产权理论对会计基本理论的透视,可以合理地确定会计改革的落脚点,从而改变我国会计改革长期滞后于经济改革的局面;(3)通过财务与会计对交易费用、外部性问题在配比性和计量上的弥补,提高了产权理论的科学性和实用性,将产权理论的研究向前推进了一步;(4)从科斯定理出发,提出了应用于财会研究领域的两大重要推论,虽然不太成熟,但其基本思想在全文中仍是贯穿始终的。

西方会计理论较普遍地认为,会计理论的作用“主要用来提供(1)评估会计实务所依据的通用观点;(2)指导新程序的开拓。会计理论可以用来说明现行实务,以获得对它们的更好理解,但会计理论最重要的目的在于提供用以评估和开拓完善会计实务的通用观点所构成的一套前后一贯的、合理的原则”。^①亨德里克森把会计理论归为机制性理论、解释性理论和行为性理论三个方面。机制性理论在于试图说明现行会计实务,指导会计师对某些情况将会如何作出反映;而行为性理论主要是强调会计信息使用者的需要,以及会计报告的行为或决策作用的理论;从会计理论角度而言,《产权与会计》一书属解释性理论范畴,“这一理论不是要描述会计实务的方法程序的外表形式和结构,而是要借助经济学概念来解释会计实务。也就是说会计的准则、规则和信息的含义、作用都应当以经济理论为依据,要使会计信息能再现或反映现实世界中的经济现象”。^②在目前会计理论界,并不存在一致认可的会计理论,

① [美]埃尔登·S.亨德里克森:《会计理论》,立信会计图书用品社1987年版,第1页。

② 葛家澍、林志军:《现代西方财务会计理论》,厦门大学出版社1990年版,第17页。