

会计与财务的制度性分析

江苏徐州师范大学 罗栋梁 西南财经大学会计学院 唐国琼

【摘要】在制度变迁的过程中,会计最终成为一种正式制度,而财务还是一种非正式制度。由于制度的刚性,会计很难规范灵活多变的财务活动,这是一种制度的错位。因此,笔者认为需要将财务予以正式化,使其成为一种正式制度。

【关键词】会计制度 正式制度 会计信息 制度变迁

会计活动和财务活动是企业活动的两个重要方面。一般而言,财务活动是对企业经济资源的配置和利用,主要包括投资、融资和收益分配;会计活动是对企业经济活动的反映和监督,包括确认、计量、记录和报告。可以说,财务活动是企业活动的内容,会计活动是企业活动的表象。然而,会计活动有会计准则、会计制度等一整套完善的正式制度加以规范,而财务制度规范却散见于不同的法规之中,原因何在?笔者现对此问题作以下分析。

一、会计:一种正式制度

制度是社会中个人所遵循的行为规则,也是人们应对不确定性和增加个人效用的途径。制度分为正式制度和非正式制度:正式制度与国家权力或某个组织相关联,包括成文法、普通法、规章等;非正式制度则是社会普遍认可的、不成文的行为规范,包括风俗习惯、伦理规范、道德观念、意识形态等。正式制度与非正式制度的主要区别在于有无界限明确的组织来制定和监督实施。

会计是通过对企业的经济活动进行确认、计量、记录和报告从而向投资者提供投资决策所需的会计信息,其实质是对企业的财务状况、经营成果、现金流量进行反映和监督。在现代企业制度下,所有者和经营者的信息不对称使得所有者在获取信息方面处于劣势。会计是企业减少信息不对称、降低代理成本的主要途径,尽管如此,直到上个世纪会计才成为一种统一的正式制度。

最早形成统一会计制度的国家是美国。在发生了数次以金融动荡为基本特征的经济危机后,美国会计职业界才下定决心制定统一的会计制度。经过1936~1959年会计程序委员会、1960~1972年会计原则委员会以及1973年至今的财务会计准则委员会三个阶段,其终于创立了一种崭新的、在世界上具有重大影响的统一会计制度实现形式——会计准则,并很快促成了国际会计准则委员会的建立及国际会计准则的产生,为在经济全球化发展趋势下进行会计国际协调创造了一个优越的现实条件。

诺斯等认为规模经济效益、对风险的厌恶、市场的失败和不完善都会诱使人们努力改变现有的制度安排,从而引起制度变迁。制度变迁分为诱致性制度变迁和强制性制度变迁:诱致性制度变迁是指现行制度安排的变更或替代,或者

是新制度安排的创造,它是由个人或一群人在把握获利机会时自发倡导、组织和实行的;强制性制度变迁则是由政府命令或法律引入和实行的。国家干预可以改善制度供给的不足,因为强制性制度变迁能利用政府的强制力优势降低制度变迁的成本。可以看出,美国会计准则的变迁是一种诱致性制度变迁,而我国的主要是强制性制度变迁。形成这种制度变迁的原因主要在于:

首先,会计是一种技术手段,其目的在于传递信息、报告主体的经营活动与结果,"为现在和潜在的投资者、信贷者以及其他用户提供有用的信息,以便做出合理的投资、信贷和类似的决策"(FASB,1978)。因此,需要一种规范的手段使会计实务达到科学、合理、内在一致。

其次,不同的会计处理方法将产生不同的会计信息,影响到不同主体的利益,从而使一部分人受益,使另外一部分人受损。然而,一些机构和团体基于不同的利益往往直接干预会计准则的制定,以期达到有利于自己的经济目的。因此,会计准则的制定者力图公允地表述企业的财务状况和经营目的,保证会计信息不因偏袒某一方的利益而损害另一方的利益,以达到公平、合理的经济后果。

最后,会计信息是一种公共产品,具有非排他性和非竞争性。会计信息的受益者是广大的、现在的和潜在的投资者,不当的会计信息会损害投资者的利益。因此,政府应采取强制性手段对会计信息的生成进行规范,即制定统一的会计制度,以保证投资者的利益不受侵害。

二、财务:一种非正式制度

在市场经济中,为了取得足够的营运资金,企业必须合理利用财务杠杆,降低筹资成本,改善资金结构。在经营过程中,企业将多余的资金用于投资活动,为企业创造更多的价值;获取利润后,企业将利润的一部分分配给投资者。企业的这些理财活动都是直接面向市场的。各国的相关法律中大多包含类似"公认会计原则"的、适合所有企业的公共财务规则和制度,其对企业的财务行为形成强制性约束。除我国外,世界各国的财务制度基本上散见于证券法、税法、公司法等法律法规中。国家对企业财务的管理多是从维护社会经济秩序、保护小股东或债权人的利益出发来做出必要的制度规范,企业的所有者根据自己的价值观、道德观等进行财务活动。最明显的是各

□・学术交流

国企业的资本结构不相同,美国企业的资产负债率比日本企业的低,且股权更为分散;在股利分配方面,美国企业重视物质的分配(如股票股利),而日本企业则重视精神上的满足(如职位升迁等)。

财务从整体上看是一种非正式制度,这就减少了财务活动的衡量和实施成本,以使财务活动顺利进行。非正式制度包括对正式制度拓展、细化和限制的社会公认的行为规则和内部实施的行为规则,在正式制度无法定义的情况下起着规范人们行为的作用。正式制度在实施、变迁过程中会导致一种非均衡状态,需要非正式制度去修正、补充。另外,在非正式制度中,意识形态处于核心地位,其不仅可以蕴涵于价值观念、道德观念和风俗习惯中,而且可以在形式上构成各种正式制度的"先验"模式。这使得财务成为了一种非正式制度,为财务活动的开展提供了更大的空间。

财务作为非正式制度,其变迁与正式制度的变迁不同。非正式制度的变迁如价值观念、道德观念、风俗习惯等的变迁纯粹由个人完成,没有"搭便车"情况的存在,对新制度的接受完全取决于创新对个人所带来的效益和成本的计算。非正式制度的执行主要取决于社会的相互作用,因此社会压力导致了创新者的费用的产生。当社会中的大多数人放弃了原来的制度安排并接受新的制度安排时,非正式制度的变迁就会实现。尽管如此,非正式制度还是显示出一种比正式制度更难以变迁的趋势,即使有政府的参与,发生这种变迁也不容易。也就是说,非正式制度变迁的时滞更为明显,如各国企业资本结构发生着缓慢变化,日本企业的资产负债率有所下降,而美国企业的资产负债率有所上升。

财务作为非正式制度,其变迁缓慢的另一个佐证是公司治理准则的制定。公司治理准则可以对企业经营者进行约束。在1932年伯利和米恩斯提出企业所有权与经营权相分离、1976年詹森和麦克林提出代理成本后的很长一段时间内,对经营者的约束都是市场化的,如经理人市场、接管市场等。直到1999年欧洲经济合作与发展组织(OECD)才制定出统一的《OECD公司治理准则》,以期对经营者的行为进行规范。《OECD公司治理准则》主要解决企业及其外部责、权、利关系的安排和处理问题,其是到目前为止形成的对经营者最为完整的约束,而所有权与经营权相分离的事实已存在数百年。

三、会计与财务:制度的错位

财务活动是企业活动的内容,而会计活动仅仅是企业活动的表象。在漫长的制度变迁过程中,作为企业活动表象的会计最终成为一种正式制度,而作为企业活动内容的财务却表现为一种非正式制度。会计与财务制度的错位使得:①会计作为一种正式制度具有很强的刚性,因此很难保证会计目标(即对财务活动的内容和实质进行真实的反映)的实现,会计信息失真现象屡见不鲜。②财务作为非正式制度缺乏强制性,易增加经营者的道德风险。正式制度作为制约、规范人们行为的一种规则,使人们能够在调整自己行为的同时合理预期他人的行为,从而减少交易成本。非正式制度虽然能够在一定程度上达到此目的,但是由于其缺乏强制性,因此道德风险的产生不可避免。

□ • 08 • 财会月刊(会计) 2006. 9

会计与财务制度的错位,可以帮助我们理解为什么在会计制度如此健全、资本市场如此发达的美国也会发生世通、安然等令世人震惊的会计造假案,笔者认为这可能是会计信息失真的最深层次原因。为此,需要进行改革,即将财务制度化。这不仅是现实的要求,而且是财务能够作为正式制度的内在要求:

1.按照本金投入收益活动论,财务的本质是社会再生产过程中本金的投入与收益活动及其所形成的特定经济关系。郭复初(1997)认为,虽然财务活动一方面具有经济属性—物质生产、流通过程中本金投入与收益的矛盾运动,另一方面又具有社会属性——体现生产关系的性质与特点,但是首先应强调经济属性是财务活动的社会属性赖以存在的基础,以揭示财务活动与其他经济活动的质的区别。伍中信(1997)认为,财务的本质是财权,即某一主体对所拥有财力的支配权,包括收益权、投资权、筹资权、财务决策权等。与产权一样,财权具有可分性、明晰性和独立性等特征。

可以看出,不管财务的本质如何界定,财务活动作为企业活动的重要部分,都需要有明确的制度对其进行规范。按照科斯(1937)的观点,资源的配置可以通过市场和企业这两个可以相互替代的途径来实现。企业在资源配置过程中采用的是非市场化的手段,这就需要制度来加以规范。而且,市场并非是完全的,也需要制度来加以调节。

2.正式制度优于非正式制度,凯弗和奈克(1997)、凡瑞约翰(1986)、马库宾斯(1987)、阿马蒂亚·森(1989)等人的观点均可证实这一点。虽然格里弗(1993)提供的证据表明,非正式制度在涉及更多资金利益的大市场上也可以得以有效运用,但是由于非正式制度不能被市场参与者平等地利用,不能惠及市场上所有的潜在参与者,因此会导致不公平的收入分配。正式制度则能够将只有少数人能够利用的制度变成能为大多数人利用的制度,而当制度能够为更多的人利用时,交易量就会增加,就可以发挥规模经济和劳动分工所产生的其他经济效应,从而促进经济的发展。可以看出,自1929~1933年的经济危机以来,会计制度逐步完善、统一的过程,伴随着的是一个经济逐步发展的过程。因此,财务的正式制度化也将促使另一个经济高速发展期的出现。

因此笔者认为,需要对企业活动的内容进行规范和管制,制定统一的财务制度,使财务成为一种正式制度。实际上,这个工作已经开始,最早的可能是卡德伯瑞报告。虽然卡德伯瑞报告被认为是世界上第一个公司治理原则性文件,但其题目却只是"公司治理的财务方面"。

当然,在财务从非正式制度到正式制度的变迁过程中,由于外部性和"搭便车"问题,制度变迁的私人收益将小于社会收益,这使得政府生产该制度比私人生产该制度更有效。因此,需要政府积极参与财务制度变迁的过程,以提供相应的制度安排,从而加快财务制度化的进程。

主要参考文献

- ①郭道扬.论统一会计制度.会计研究,2005;1
- ②李心合.论制度财务学构建.会计研究,2005;7
- ③唐绍欣.传统、习俗与非正式制度安排.江苏社会科学, 2003;5