

# 试论会计制度的经济学基础

北京工业大学经济与管理学院 栾甫贵(教授)



在过去较长的历史时期内,人们基本接受了政治经济学和数学是会计学两大理论支柱的观点,但较少谈及西方经济学的理论支持作用,更没有人谈及会计制度的经济学理论支持问题。实际上,经济学作为一个庞大的知识体系,由亚当·斯密创建的经济体系开始,经过大卫·李嘉图和马尔萨斯两个流派,最终形成了马克思主义经济学和西方

经济学两个分支,分别从不同角度、不同目的出发研究经济学问题。这两种类型的经济学对我国处于转轨时期会计制度的基础理论作用是显而易见的,本文拟对此做些探讨。

## 一、马克思主义经济学

马克思主义经济学,就是指那些以马克思经济学理论为基础发展起来的科学成果。这些成果不仅仅从马克思的具体理论中吸取了智慧和营养,更重要的是自觉地接受了马克思主义历史唯物主义并运用其研究新情况和新问题,从而补充、丰富和发展了马克思的经济理论。坚持马克思主义经济学,从根本上来说就是坚持马克思主义经济学的方法论。马克思主义经济学的方法论归根结底是历史唯物主义。

这条不通之路。

会计执业是一种权利,它事实上没有承担相应的义务。我们既没有听到受害的投资人的强烈呼吁,也看不到来自行业内部的约束力量,因此目前的经济环境和会计环境都不允许我国会计行业走单纯的行业自律之路。但是,对于会计行业来说,政府监管机构处理会计专业信息的效率远远不如市场,更重要的是,我国政府监管机构与会计师事务所之间有着密切的利益关系。美国安然事件后公众公司会计监管委员会(PACOB)的建立,给我们提供了有益的启示:更自由和更开放的市场需要更多和更严格的规则。法律和监管体系必须随市场规模的扩大和交易复杂性的增加而变化。

加入WTO以来,我国进入了全面建立规范的市场经济体制的时期。生产和交易将以更大的规模和更复杂的形式展开,这就需要相关的规则保证交易能够低成本运行。我国市场经济制度建设的长期目标就是要建立基于法治的经济制度体系,这就必须建立专业化的监管机构,以共同认可的程序和规则对市场主体的行为进行监管。在监管的内容、程序和实施等诸多环节中,体现专业素质、公开原则,完成政府行

这里包含着以下几个基本命题:从生产力与生产关系的矛盾运动中解释社会经济制度的变迁;在历史形成的社会经济结构的整体制约中分析个体经济行为;以生产资料所有制为基础确定整个社会经济制度的性质;依据经济关系来解释和说明政治法律制度的伦理规范。

同样,我们完全可以从生产力与生产关系的矛盾运动中解释会计制度的变迁;在历史形成的社会经济结构的整体制约中,分析个体会计行为及其与会计制度的差异,进而完善会计制度;以生产资料所有制为基础,分析个体会计行为的性质及其出发点,以便更合理、有效地规范会计行为;依据经济关系来解释和说明会计制度的伦理规范。尤其是马克思主义经济学中的社会再生产理论和剩余价值理论,以及积累与消费理论和资本循环与周转理论,对会计制度的构建具有直接而重要的理论支撑作用。

## 二、西方经济学

与马克思主义经济学不同,西方经济学研究的是社会如何利用稀缺资源生产有价值的商品,并将它们分配给不同的人。经济学的精髓在于承认稀缺性是现实存在的,并研究一个社会应如何进行组织才能最有效地利用资源。会计因追求经济效益而产生和发展的事实表明,资源的稀缺性也是会计产生的根源,客观、全面地确认、计量、记录和报告各项经济资

政行为由直接控制到基于规则的监管的转变。特别是在监管程序的制度安排上,应将监管机构的行为纳入更高级别的政府或立法机构的监管之中。

从某种意义上说,制衡就是一种谋求中庸的手段。本文所述的“中庸”,是引申其不走极端、重视和谐、兼顾各方之意,而不是绝对的不偏不倚。所谓“中”,并不是单纯的折衷与调和,而是指在认识和处理客观事物时,要做到适度、恰如其分,而适度与恰如其分的基础就是从实际出发。所以,《子罕》记载:“子绝四:毋意,毋必,毋固,毋我。”这四者讲的都是要排除主观成见,尊重客观事实。《子罕》还记载孔子的话:“吾有知乎哉,无知也。有鄙夫问于我,空空如也,我叩其两端而竭焉。”指的就是引导人们排除认识上的片面性,获得对事物的正确认识。孔子主张“君子和而不同”。所谓“和而不同”,就是指不同事物之间不是单纯的一方依顺另一方,而是两方在地位和伦理关系上、责任和义务上各有不同,甚至在对待事物的观点、方法上也有所不同,但通过彼此间的谅解与协调,可以达到和谐与统一。这些思想对我国会计监管体制的改革具有重大的指导意义。☐

源的分布状况及其权益归属状况以及收入的获得和分配状况,正是会计的基本内容。而对这些行为进行规范的会计制度,一方面要反映微观经济主体对各项生产要素的利用状况,反映一个国家的现实经济政策、经济环境以及国际经济发展的趋势和要求;另一方面也要寻求会计制度本身在供给与需求上的均衡点,兼顾公平与效率。

这是传统西方经济学(新古典经济学)给予我们的启示,但它主要揭示的是人与物的内在联系和规律性。正是由于它的这种科学性对经济的运行和发展有一定的解释能力和预测能力,再加上基于这种科学性而形成的科学的表述方法,才使它成为西方的正统经济学和主流经济学。然而,新古典经济学不研究生产关系是一个事实。新兴起的制度经济学则弥补了这一缺陷,它以生产关系或人与人的关系为研究对象,形成了交易费用经济学、产权经济学、公共选择理论、历史经济学、演化经济学等诸多学派,同时拓宽了经济学的研究视野,革新了经济学的面貌。其中,对会计制度具有较大理论意义的主要有交易费用经济学、产权经济学、演化经济学等。

**1. 交易费用经济学。**交易费用经济学是建立在科斯定理基础上的。如果交易费用为零,那么无论产权如何界定,市场机制都可以实现资源的有效配置;如果交易费用不为零,那么不同的产权界定意味着不同的资源配置和经济效益。如果制度选择的成本大于收益,那么制度创新便没有必要。会计制度的存在与创新,实际上体现了交易费用经济学的基本原理。现实社会中的交易费用总是正数,会计制度的每一次改革既是以对相关制度环境的分析判断为基础的,也是一个成本效益的选择过程。

**2. 产权经济学。**产权经济学产生于20世纪30年代,发展于50年代,成熟于80年代。其主要内容包括:以交易费用和产权为基础,以交易费用为基本分析工具,通过交易费用、产权关系、市场运行和资源配置之间的联系,研究产权结构对资源配置及其效率的影响。它主要有企业性质理论、企业产权结构理论和制度变迁理论三个分支。

(1)企业性质理论。它认为,企业是一系列契约的集合体或是生产要素所有者与产品消费者之间各种契约的联结体。其主要观点有:企业的存在是为了节约交易费用,减少市场当事人数量和缔约数量、减少交易摩擦、减少产品的信息费用、减少考核费用、减少计酬费用等;企业本质上是一种契约组织,该契约是内部的,企业内部的行政决策代替了市场交易活动,从而与市场通过契约形式完成的交易有所不同;只要企业内部的交易成本低于市场交易成本,企业就会存在和发展等。

会计制度的每一次变革都会触及相关各方的利益,这是因为不同类型企业的契约关系有所不同甚至大不相同,如独资企业、合伙企业、非上市公司、上市公司等类型企业,它们在契约的性质、复杂程度、覆盖范围以及运作方式等方面存在的差异,会引起剩余索取权及其安排有所不同。任何会计制度的形成都应该是各方利益较量的结果,同时也应该是降低交易费用的预期结果。任何层次的会计制度都是一种契约,会计制度的制定过程也是会计核算契约的制定过程,是剩余索取权的界定、分配过程。

(2)企业产权结构理论。它主要有团队生产理论、现代公司理论和委托代理理论三种理论。团队生产理论认为,企业的生产本质上是一种团队生产,团队内部各要素所有者之间是一种协作关系,而在协作生产过程中存在着偷懒和“搭便车”的动机。遏制这一动机、降低由此产生的道德风险的重要措施就是强化监督,并赋予监督者部分剩余索取权,以克服监督者的偷懒行为,于是这一理论便将企业内部的激励机制与剩余索取权、产权紧密结合起来。现代公司理论认为,业主制企业的企业主拥有包括剩余索取权、经营决策权和监督权在内的全部产权,合伙制企业虽然是由各个投资人共同投资、共同监管并共享剩余的,但这一产权结构无法降低大规模企业的风险和巨额的监管费用,于是产生了能够解决这些问题的股份制企业,它将剩余索取权、经营决策权和监督权分离开来,并构建了现代公司治理结构。委托代理理论源于大公司的两权分离,委托代理关系是在信息不对称条件下各个市场参与者之间的经济关系。由于信息不对称和不确定性的存在,掌握信息较多的代理人很容易损害掌握信息较少的委托人的利益,由此产生逆向选择(订立契约时,代理人就已经掌握委托人不知道的私人信息)和道德风险(订立契约后,代理人具有并利用自身的信息优势)问题,促使委托人必须建立一套激励机制使代理人能最大限度地采取增加委托人利益的行动,从而降低代理成本(即委托代理关系的最优结果与次优结果的差额)。

概言之,企业产权结构理论的核心是剩余索取权的分割问题,其前提是产权的清晰化。在会计制度规范过程中,也必须考虑如何克服偷懒和“搭便车”行为,实施较为全面、详细、具体的会计规范;考虑企业产权结构,灵活制定某些特定的规范;考虑委托代理关系中的逆向选择和道德风险问题,尽可能多地掌握企业会计造假的动机、手段和环境,同时掌握新的交易或事项的内容及其产生背景、发展趋势,掌握会计制度执行者可能的逆向选择等。

(3)制度变迁理论。它认为,经济活力产生的源泉是有效率的产权结构,而产权结构是由国家决定的,因此国家要对造成经济增长、衰退或停滞的产权结构的效率负责。会计制度的变迁固然是众多复杂因素共同作用的结果,但产权结构的变化是其重要原因之一。我国建国前后的会计制度转换、1993年的会计制度转换以及上市公司上市前后的会计制度转换等,无不与产权结构的变化直接相关,这也是国家政策方针变化的必然结果,在我国表现得尤为突出。

**3. 演化经济学。**演化经济学应该称为“进化经济学”、“动态经济学”或“非均衡经济学”,是在动态的竞争中实现变化和进步、重组和创新的市場过程的一个思想流派。它主要关注的是动态均衡,而不是新古典经济学所主要关注的静态均衡。不均衡是经常的、均衡是暂时的,会计制度在不断地变革,每一次变革的基本目标在于实现制度需求与制度供给之间的均衡。然而,由于客观环境的多变性、常变性,即便在会计制度制定过程中充分考虑了环境的变化,所制定的制度也实现了均衡,但该制度在发布、实施时已经时过境迁,某些方面已经失去了均衡,当这些非均衡状态积累到一定程度时,必然要求会计制度进行新的变革。可以说,会计制度正是在均衡与非均衡的循环往复中不断发展、进步的。□