

# 论会计的基本目标——“降低契约成本”

王明远\*

(厦门大学会计系, 厦门 361005)

**[摘要]** 自20世纪70年代以来, 会计目标理论的研究逐渐成为热点, 并形成了“受托责任学派”和“决策有用学派”两大主流学派。但是这两大学派对会计目标的阐述都是以一定的环境为前提, 相对与这一环境具有一定程度的合理性, 而随着环境的改变都存在一定的局限性。本文试从产权经济学的角度对会计目标进行分析, 认为会计存在着适用于一切环境的基本目标——降低契约成本, “受托责任观”和“决策有用观”只是这一基本目标在特定环境中的具体体现。

**[关键词]** 会计目标 受托责任观 决策有用观 产权 契约成本

**[中图分类号]** F230 **[文献标识码]** C **[文章编号]** 1004-6232(2003)01-0052-02

会计目标是会计系统运行所期望达到的目的或境界, 它作为会计理论研究的起点, 一直是各国会计学家研究的热点, 并形成了“受托责任学派”和“决策有用学派”两大学派。但是, 当前的会计目标理论都是根据具体环境而提出具体会计目标, 并没有涉及到会计的内在的基本目标。本文拟在简要回顾与评析现有会计目标理论的基础上, 从产权经济学的角度对会计的基本目标进行讨论。

## 一、对会计目标两大学派的评述

受托责任学派形成于公司制盛行之时, 它的发展与公司制和现代产权理论的发展休戚相关。现代产权理论认为, 资源所有者将其资源委托给受托者, 同时赋予受托者以资源的保管权和运用权。受托者接受委托有权对资源独立自主地进行管理, 同时负有使受托资源保值与增值并向资源的委托方报告其受托责任履行过程与结果的义务。这样, 在受托者与委托者之间就形成了一种委托-受托责任关系。而在公司制之下, 资本两权分离现象的普遍存在使资源的委托-受托关系更加明显, 客观上要求会计系统反映受托经管责

任, 从而形成了以反映受托责任为目标取向的受托责任学派。

与受托责任学派相比, 决策有用学派是在证券市场日益扩大化和规范化的历史经济背景下形成的。自本世纪60年代以来, 证券市场得到了空前发展, 收益与风险并存促使那些为手中资金寻找出路的人们, 必须对备选的各种投资机会, 分别估计其预期的成本、收益和风险, 并在预期风险和预期收益之间进行权衡。只有在可望取得相对高的收益时, 才会选择风险大的投资机会, 只有在期望风险相对小时, 才愿意接受较低的收益。在这种情况下, 决策者不得不广泛利用会计信息, 以便做出正确的决策。决策有用学派因此而提出会计信息系统必须以为决策提供信息服务为目标取向。同时, 现代信息理论和现代决策理论的出现也加强了决策学派的理论基础。

## 二、会计基本目标——“降低契约成本”

### (一) 会计基本目标的提出

会计产生发展至今, 其作为一种通用的商业语言能为各国会计理论研究者和实务工作者所接

\* 收稿日期: 2002-11-16

作者简介: 王明远(1978-)男, 汉族, 厦门大学会计系研究生。

受,就在于它本身存在某种稳定的、一般的要素,其中就包含会计目标。本文认为,作为一个信息系统,会计必然存在一个根本的、相对稳定的目标(在这里暂时将其称为基本目标)。正是由于该基本目标的存在,会计才能沿着既定的目标不断前进。这个基本目标的具体表现形式应该随着环境的变化而变化,会计理论要想存在下去并不断发展,它就必须具备这种适应环境变化的能力;前一部分所谈到的会计目标,就是这一基本目标在特定环境下的具体体现。同时,作为会计理论的逻辑起点和指导实务的理论,会计目标也必须具有一定的稳定性。如果从上述会计目标,如受托责任观、决策有用观作为研究起点构建理论体系,那么当环境发生较大变化时,这种理论就不能适应环境发展的需要,结果可能被淘汰。但如果我们能找到一个内在的、稳定的会计目标作为研究起点构建理论体系,它就可以适应不同的需要,在不同的环境下提出具体的会计目标。当环境发生变化时,我们可以结合基本目标和新环境的需要对会计具体目标进行修改,同时也对原有的理论进行相应的修改。这样既可以保证理论体系的连贯性、一致性,又可以较好地适应环境发展的需要。

## (二) 理论推演

按照产权学派的观点,产权实质上是人们围绕财产而建立或发生的一种经济关系,具有排他性。企业就是由所有对企业具有任何形式排他性的某种权利的产权主体所构成的;组成企业的每个产权主体都为企业的生产过程提供某种投入(人工、管理技能、资本、原材料、技术等等)并期望能从其投资中获得报酬。同时作为一名理性的经济人,每个产权主体应该预计到其他个人会采取行动从而最大限度地谋取自己的而不是别人的利益,甚至不惜损害他人的利益。于是,为了减少这些利益冲突,人们便签订了各种契约以具体规定在可能发生的情况下各自的产权,企业的各种活动都可以看作是契约的安排和履行。因此,我们可以把企业看作是一个有效的契约组织,是各种要素投入者为了各自的目的而联合起来缔结的一种具有法人资格和地位的契约关系的网络(Nexus of Contracts)。为了能让契约条款得以履行,缔约方就必须花费一定监督与激励成本。这样,在缔约过程中就至少发生了三类成本:(1)缔约前,关于交易对象、交易内容等有关信息的搜寻成本

(Search Cost);(2)缔约时,讨价还价的谈判成本(Negotiation Cost);(3)缔约后,督促合约条款得以严格履行的监督成本(Monitoring Cost)。

契约的订立并不意味着缔约活动的结束。由于有限理性以及信息不完备等原因,人们所签订的契约是不完备的(Hart)。哈特(1995)指出,合约最好被看作是为重新谈判提供合适的背景或起点;而不应被看作是最最终结果的规定。这就必然导致新的契约成本的出现。

企业契约成本的核心是有关信息的成本。无论是缔约前的搜寻或是缔约后的监督,其关键的问题都是信息(谢德仁,2001)。而有关企业财务的信息又在其中占据了重要地位。例如,债权人在缔约之前首先要了解企业目前的财务状况、资产负债率、负债规模等财务信息,从而判断其投资在未来是否可以收回;根据企业资金需要情况以及盈利能力,债权人可以适当调整利率使收益最大化。签约之后,为保护其财产,许多债权人都在合同中对利息保障倍数、流动比率、资产负债率等作了硬性规定,据此判断债务人是否履行合约。因此,企业的财务信息成本在契约成本中占有重要比例,财务信息成本的降低可以显著降低契约成本。

企业作为多个契约的结合,缔约过程涉及多个产权主体。尤其是公司制兴起之后,企业股权逐渐分散,中小投资者的数目猛增。在这种情况下,如果由每个缔约方各自去搜寻财务信息并进行监督,成本将十分高昂。中小投资者限于其自身的能力和财力,几乎无法以适当成本去获取所需的信息。在预计到成本高昂的情况下,中小投资者可能会放弃签约,最终必然导致企业无法顺利运行。正是在降低契约成本的需要推动下会计得以产生并发展。财务会计通过财务报告为各缔约方提供通用财务信息,以满足签约和监督的需要,从而大大降低了契约成本。在不同的环境下,由于主要缔约方对信息的需求不同,财务会计的具体目标也会随之发生变化(如受托责任观和决策有用观),但其内在的根本的目标都是为了降低契约成本而提供信息。

通过以上的理论分析和历史验证,我们可以看出,降低契约成本这一会计根本目标是贯穿会计发展始终的。我们在确定会计目标时,应以会计基本目标—降低契约成本(下转第51页)

所成为商标行政管理与执法的第一线,形成了一个由市工商局、县工商局、基层工商所三级组成的商标管理网络。执法重心下移扩大了商标管理与执法干部队伍,为商标管理职能到位做了组织保证。但过去工商所侧重流通市场交易行为的行政管理,商标行政管理与执法相对是一项新任务、新业务。针对“入世”的紧迫性,要抓紧时间对基层工商所商标专管干部进行业务轮训,县区一级工商局应深入工商所进行实际指导,帮助建立和完善各项工作制度,讲授商标日常管理与案件查处方法;省、市级工商局要有计划地举办基层商标管理干部知识产权学习班,邀请专家学者讲授知识产权理论与有关国际条约、协议,分批选送基层干部赴有关院校知识产权专业或法律专业培训,提高商标知识产权理论水平以及分析商标管理中遇到的新问题的能力。

#### (六) 积极发挥行业协会作用

我国的行业协会观念极为淡漠,而行业协会实践更为单薄。一些行业协会组织未摆脱政府下属机构的形象特征,自发形成的行业协会未形成主流模式,行业协会在社会经济活动中的角色功能未得到充分培育和发挥,因而大部分现存行业协会不被相关多数企业所承认和尊重。因此,除立法外,还必须使今后出现的行业协会权威化、技术标准化、组织广泛化、成员覆盖最大化,能代表所属企业与政府平等对话,成为广大相关企业与政府的联系渠道和代表。同时,还要使行业协会逐步拥有自己的知识产权如商标,要有对外的适

合企业利益和价格调整体制,要有制定保护本行业的国内市场地位与份额的能力与权威,要有对进入我国国内市场的外国企业进行协调甚至控制的力量和地位。可以说,在这方面,哪个行业做得越早,则其入世后面临新环境时自立的水平和勇气就越大。

要积极发挥行业协会的作用。关键是要认识到它的重要意义,美国之所以在经济全球化进程中成为某种意义上的“龙头老大”,除其强大的经济实力外,利用政府外的各种行业协会措施抢先制定各类市场标准,设置种种其他国家商品进入美国市场的贸易壁垒或限制,利用其高科技的优势和经济优势引诱甚至胁迫其他国家遵从美国有关行业协会所制定的各项规范,是一条十分重要的原因。由此我们不难看出,行业协会在我国加入WTO后的重要作用。因为行业协会规则不同于国家法律的制定,行业协会规则的出台与发布与法律相比有较多的优势,因而有不少砍掉的行业协政审批可以以行业协会行规的形式继续存在。工商部门可以发挥积极作用,如牵头组织成立商品市场行业协会,把目前由工商部门负责的市场登记、统计、质量评比、商标品牌发展战略等方面的工作交给行业协会,通过行业协会来实现“经济需求审查”。我们应当抓紧时间,行动起来,规范调整好商标的管理方式、方法,推动我国商标知识产权事业进一步健康、迅速发展。

(责任编辑:叶 华)

(上接第53页)为依据,视具体环境要求来确定具体目标。

#### 参考文献:

- [1] 邓青超、李俊琪. 论我国的会计目标——兼评受托责任和决策有用学派的局限性[J]. 财务与会计, 2001, (1).
- [2] 葛家澍、刘峰. 会计大典[M]. 北京: 中国财政经济出版社(第一卷).
- [3] 哈特著,费方域译. 企业、合同与财务结构[M]. 上海三联书店, 1998.
- [4] 胡凯. 从产权的新视角对会计目标进行重构[J]. 广西会计, 2000(3).
- [5] 刘中华, 王隶华. 会计目标研究的历史考

察[J]. 兰州商学院学报, 1999(2).

- [6] 谢德仁. 企业剩余索取权: 分享安排与剩余计量[M]. 上海三联书店, 2001.
- [7] 张为国. 会计目的与会计改革[M]. 北京: 中国财政经济出版社, 1991.
- [8] 赵德武. 论西方会计目标理论不同学派的会计思想——兼评我国会计理论的困惑和选择[J]. 会计研究, 1995(4).
- [9] 赵德武. 论会计目标理论的更新构造——一种融合理论及其应用[J]. 财务与会计, 1997(9).

(责任编辑:莫锡坤)