

会计的价值



“腓尼基人创造字母，就是为了会计。”^①按照这一逻辑，早期原始人类的刻木记事、结绳记事，就是会计的滥觞，会计已经存在数千年；“物竞天择，适者生存”不仅适用于自然界的物种选择，它也同样适用于人类社会的选择与发展。“适者生存”的一个逻辑推论是：凡是已经存活下来的物种或者承袭已久的社会制度，一定有其独特的价值。我们不禁要问：已经存在数千年的会计，究竟有什么独到、不可替代的价值？

从社会与职业发展的角度看，会计是这个社会应用最为普遍的职业之一。任何组织，只要存在经济活动，就一定会设置相应的会计岗位，大到国家，甚至超国家的组织如联合国，小到家庭，概莫能外。在大学里，不仅管理机构设立了相应的会计部门或岗位，而且会计学也是大学普遍设立的专业。如果会计没有不可替代的价值，就不会出现在每个组织中。

会计究竟是什么？为什么会计对社会如此重要？它能够给社会带来什么不可或缺的价值？对这些问题的回答，就构成了本章的内容。我们也希望通过这些讨论与回答，为后续的学习提供一个比较宽的视野。

1.1 会计的作用：从一个社会事件谈起



资料与讨论 1-1

2008年5月12日，四川省汶川地区发生了超过里氏8.0级强地震，地震破坏特别严重的地区超过10万平方公里。地震发生后，社会各界发起各种形式的捐助、支援，捐款、捐物总额达762亿元。^②但是，到2009年，社会各界对这762亿元捐款去向争议不断。据一份调研报告数据显示，“80%左右的地震捐资进入了政府财政专户，作为政府的‘额外税收’”^③。

很显然，社会各界对巨额捐款的质疑，以及随后爆出的红十字会的负面新闻，导致社会各界对红十字会的不信任感加强，这直接影响后续的社会捐款热情。按照红十字会的官方消息，2011年，红十字会所接收的捐赠额比前一年度减少了六成。

社会各界为什么会对汶川地震中的巨额捐赠产生争议？为什么会对红十字会产生不信任感，进而影响捐赠的热情？你认为最佳的解决方法是什么？

① Woolf A H. A short history of accountants and accountancy [M]. 1912.

② 转引自维基百科“汶川大地震”词条，该词条关于捐赠的资料来自“公益时报”公开消息(<http://www.gongyishibao.com/zhan/csdh/juanzeng/news1.html>)。

③ 汶川地震捐款去向再惹争议[OL]. 新华网, 2009-08-20, (<http://news.163.com/09/0820/15/5H613GPE000120GR.html>)。

当鲁滨孙独自漂落到荒岛上时,他所担心的是自己会不会生病倒下,野人会不会偷袭;但当鲁滨孙收留了星期五而得到一个强劲助手的同时,也担心星期五是否值得信任,会不会偷袭他。这就是人们在享受集体生活所带来的收益时,必须面对的一个矛盾冲突的问题。

经济学假定人都是追求自我利益最大化的经济人。在任何一个由经济人所构成的组织——家庭、企业、政府等都是组织的不同形式——中,每个经济人都在追求自我利益最大化;当这种自利行为达到一定程度时,就会导致组织内各成员之间的相互不信任,从而降低该组织的运行效率,进而可能会导致相应组织在竞争中被淘汰或自行解体。从人类社会的生存与发展历程来看,在人类社会初期,人的生产能力低下,面对恶劣的自然环境,人们需要结伴而居,就如同荒岛上的鲁滨孙需要星期五的帮助与陪伴一样;随着人类生产能力的提高、文明程度的提升,自然环境对人的约束与限制越来越低,但社会竞争与生存压力同样要求人能够合作、结伴,很多日常活动并不是单个人所能完成的,例如建造房屋、修筑道路、桥梁,甚至早期的原始人打猎等。可以说,“采菊东篱下”的陶渊明、瓦尔登湖畔的梭罗,这种隐士、独居的生活状态,只是极少数人的奢侈品,绝大部分人都是社会人,需要结伴而居,形成这样或那样的组织,不如此就无法生存。

每个人终其一生,往往隶属多个组织,特别是从求职之日起,就必须在这样或那样的组织内工作,即便是创业热潮下的“创客”们,单枪匹马也不能成事,需要团队协作。这就带来一个最基本的问题:组织内成员间如何信任彼此?如果不能够解决组织内成员间的信任问题,不仅组织自身很难发展,该组织在竞争激烈的社会环境中还会因为不具竞争优势而被淘汰。可以说,能否有效解决组织内人与人之间的信任问题,在一定程度上就成为组织之间竞争与胜负的决定性因素之一^①。

从经济学角度来看,判断一个方法是否有效,主要评判标准就是该方法的成本效益比。付诸组织内的信任关系,人类社会在历史发展进程中,不断尝试并寻找更有效的信任机制。这里的有效,是多维的,包括方法本身有效,能够提升组织内成员之间的相互信任;方法具有可扩展性,能满足组织不断发展、扩大的需求。例如,婚姻、血缘关系就是一个效果非常好的信任机制,但难以复制、扩展。有效的信任机制,还体现在成本有效方面,即信任机制自身的运行成本。如果一项机制的运行成本高昂,即便该方法效果非常好,也逃脱不了被淘汰的命运。

在人类历史发展的长河中,人们究竟尝试了多少种方法,来实现有效信任,我们不得而知。以我们的有限知识所及,包括联姻、财产抵押、宗教、法律制度等,都曾经是或仍然被用作人类社会的信任工具。

可以肯定的是,会计一定是最有效的方法之一,理由是:按照经济学达尔文主义思想^②,市场环境与企业竞争,就如同自然界的物种选择,“物竞天择,适者生存”,只有具有竞争优势的物种才能存活下来;反过来,那些能够在市场竞争环境下存活的企业,必定

^① 经济学过去几十年重要发展之一就是交易费用理论以及在此之上衍生的如代理成本等。这些将在后续课程如经济学、管理学等中陆续涉及。

^② 经济学达尔文主义就是用“适者生存”的自然选择理论,来解释市场、企业竞争等一系列经济现象。

有其过人之处；企业为了能够在市场竞争中存活下来，必须选择相对有效的方法。经过一段时期的选择与淘汰，仍然得到广泛应用的方法，一定是符合生存选择的有效方法。这种有效性可以是成本有效、适用性更强、更加可控等。

比照这种逻辑，我们可以推定：能够被更多的组织所采用的方法，其有效性也相对更高。我们也可以观察到的一个现象是：任何组织，大到政府（也包括联合国这种国际性机构），小到初创企业，都离不开会计，甚至连家庭都需要会计。为什么会计具有如此强大的生命力，能够几乎被所有的组织都采用？我们认为，其独特价值就在于它能够充当一个有效且低成本的信任工具。

回到之前所讨论的汶川地震所引发的红十字会与社会信任事件上来。社会各界人士希望能够帮助其他需要帮助的人，但在通常情况下^①，个体的能力有限，他/她也没有时间、精力来确定受助对象。诸如红十字会一类的公益机构的出现，可以汇集社会各界的力量，有效甄别、确定受助对象，从而实施有效的帮助。当社会各界将善款交付到红十字会手中，红十字会就承担了相应的义务，这一义务不仅包括及时、合理地将善款发放给受助人，同时，还要如实记录善款的收取、发放、结余情况，并及时地向捐助人士提供报告，以取得捐助人的信任。如果捐助人认为红十字会等一类的社会公益性机构能够很好地完成相应的善款发放，他们未来就会继续支持他们所信任的公益机构；反之，那些无法取得捐助人信任的公益机构，就会慢慢萎缩，乃至关闭。

换言之，要维系社会对红十字会等类似机构的信任，最直接有效的方法莫过于定期、及时地向社会详细公布红十字会等类似机构所接收的捐赠额以及善款的使用情况。^② 也即：一个有效的会计系统，是包括红十字会在内的类似社会公益性机构取得公众信任的基础。

推而广之，会计不仅是公益性机构的社会信任基础，还是所有组织——包括企业乃至家庭——有序运行、维系成员间信任的基础。

1.2 会计的作用：从一个人的财富变化谈起

按照上文的讨论，会计最独特的价值是“低成本的信任工具”，或者说，是维系组织内成员间信任的基础。正如会计史学家查特菲尔德所言，会计的发展是反应性的（reactive），即会计的发展与经济环境的变化密切相关。放眼人类社会的发展历程，从早期的狩猎、采集等方式，到当今互联网、金融一体化的经济环境，会计的作用自然在不断变化。作为会计学入门教材，我们无法详细讨论在不同经济环境下的会计信息系统及其作用变迁。以下我们用一个虚构的事件，来介绍在不同的经济场景下会计作用的变迁路径。

^① 当然，诸如比尔·盖茨、李嘉诚等一类的超级富豪，他们愿意用自己的财富来帮助社会，就可以自己设立相应的基金，自己派人确定社会上需要受助的对象，独立完成完整的捐助过程，也不需要向社会报告。2012年7月，媒体报道香港演员古天乐，5年来捐资超过1000万港币，在云南、贵州、甘肃、广西等地捐建学校49所、医疗所20多所、水窖50口。他们也婉拒记者的采访要求。

^② 当然，前提是红十字会在使用社会捐赠过程中，需要非常谨慎，不存在疏忽、浪费等现象。这不仅与会计有关，还涉及之后需要学习的审计等。

1.2.1 会计的作用(1): 闽弘与大仕英语学校^①

闽弘是南方某个大学的英语教师,于1992年辞职,创办了大仕英语学校。闽老师在学校教书期间,就经常在社会上的一些英语培训机构担任讲师,获取一份额外报酬,补贴家用。尽管如此,由于闽老师的工资不高,家庭人口较多,每个月的收入只有在太太的精心计划下,才能勉强够用,家里没有什么剩余财产。

闽老师在担任英语培训机构讲师的过程中,积累了非常丰富的培训经验,也具有了一定的品牌声誉。在家人的支持与鼓励下,他创办了一个专门的英语培训公司,主要帮助学生准备托福、GRE等英文考试,取名“大仕英语学校”。闽老师租借了附近一间工厂闲置的厂房,进行了简单的改建、装修。随后,大仕英语学校正式开业了。闽老师自己身兼校长、主要培训师,夫人负责相关的后勤业务如教室安排、学习资料印刷等杂务;聘请了多名临时讲师;整个教学尽管比较辛苦,但还比较顺利,先后共举办20期的培训。培训班从最初的10来名学员,发展到后来不得不限制名额,以保证教学质量。

在一年结束后,闽老师和家人坐在一起,感叹一番这一年不容易。这时候,闽老师在上中学的儿子好奇地问:“老爸,你辛苦这一年,挣钱了没有?”闽老师兴致勃勃地回答:“当然挣钱了。”儿子问道:“你挣了多少钱?”这句话,把闽老师问倒了。闽老师答不上来,转头问闽夫人:“我们辛苦一年,究竟挣了多少钱?”闽夫人笑着说:“我也不知道究竟挣了多少钱,好在我把每一笔收支都详细记录下来,大家一道看看,我们究竟挣了多少钱。”以下是闽夫人给出的全年收支记录。

——1993年2月,租借印刷厂厂房,改建教室两间,办公室一间,一次性支付三年租金30 000元;保证金5 000元,退租时收回;教室、办公室装修费用共计15 000元;

——1993年2月,为教室、办公室配备课桌椅、办公桌椅等共计30 000元;购买电脑、打印机、传真机等办公用设备共计20 000元;

——1993年3月,为第一期招生支付广告宣传印刷费用共计1 000元;之后各期招生海报支出共计19 000元;

——1993年4月,第一期培训班开始,只招收到13名学员,学费减半,每人收取100元;之后的19期培训班,共招收学员820名,每人200元,合计164 000元;

——全年共外聘6位兼职培训师,合计支付了兼职培训师课酬60 000元;

面对一堆记录所整理出的资料,闽老师全家都非常兴奋。闽老师的儿子做了一个最简单的计算,培训收入合计165 300元;所有支出180 000元;收支相抵,支出比收入多14 700元。闽老师的儿子沮丧地说:“老爸,你和妈妈辛辛苦苦一年,爷爷还帮助张贴广告、值班,一家人辛辛苦苦,还倒贴了14 700元。”闽老师一看,也沮丧地说:“怎么还亏了呢?我自己出去讲课,以我现在的市场知名度,一年可以挣好几万元;办个公司,原本想

^① 以下是一个完全虚构的例子,加上具体的年代,主要是让学生更好地理解相应年代的经济环境与经济发展,更方便地讨论在不同经济环境下会计的作用。该虚构案例与现实生活中的公司无关。选择1992年,是因为在这之前高校教师工资低,同时,出国热也在那个时候达到高潮。另外,出于行文方便,我们对公司设立、运行过程也没有完全遵照当时环境下公司法的要求,同时,也不考虑税收等问题。

多赚一点,结果不但自己的讲课没有收报酬,还倒赔了。”闽老师的夫人很不解地说:“怎么会亏损呢?我们的教室桌椅、办公用品明年还可以接着用;为了避免未来年度租金上涨,我们也一次性支付了三年的租金,未来两年大仕英语学校不用再支付课室与办公室的租金;大仕英语学校经过一年的运行,积累了比较好的市场声誉与口碑,明年的招生会比较顺利,我们也准备提价到每人300元,同时,还要开发新的培训项目如企业定制课程。按道理,我们应该是盈利的,至少,不应该是亏损。”

在继续学习之前,你尝试着来解决一下他们三人的困惑:大仕英语学校这一年究竟是赚钱,还是亏损?为什么?

蒋敬是大学四年级的学生,主修会计专业,正在寻找一个实习单位,他也参加了大仕英语学校的GRE英语培训,因此和闽老师熟悉。闽老师给蒋敬打了电话,约他星期天来大仕英语学校,帮助回答这个问题。

1.2.2 会计的作用(2): 闽弘与大仕英语学校

星期天,蒋敬如约来到大仕英语学校的办公室。翻看了闽夫人所记录、整理的相关资料,向闽老师、闽夫人询问了大仕英语学校开办与运行情况,蒋敬将相关资料抄录一份,告诉闽老师和闽夫人,下个星期天,他将会给他们一份相应的会计资料,并进行必要的解释和说明。

以下就是蒋敬给闽老师一家准备的书面解释提纲。蒋敬希望能够给闽老师一个比较系统的帮助,不仅让他们对大仕英语学校经营一年是否盈利有个基本判断,同时,还希望他们养成一个好习惯,新的年度里在大仕英语学校设立会计系统,将一切活动纳入会计系统的反映之中。

第一,为什么需要会计。会计系统能够帮助人们更好、更有效地记录并管理自己的财产。例如,当闽老师在担任大学教师期间,收入不高,每年量入为出,家里没有太多的财产,简单的头脑记忆就能满足要求,会计不是一个必需品。但当闽老师开设大仕英语学校,财产的往来比较多,再仅仅凭借心口相算、头脑记忆,很难做到不错不漏。这时候,借助会计系统成熟的方法,详细地记录每一项财产(如现金、办公桌椅、办公设备等)及其变化、每一笔业务(如租借教室、收取培训费等)及其后果,代替人脑记忆,可以帮助我们更准确、可靠地了解自己的财产状态与财富变化。

大仕英语学校过去这一年,总体上已经保持了一个有效的记录。借助这些记录,我们大致可以知道大仕英语学校现在的财产状况,也可以推算出大仕英语学校过去这一年经营的情况,以及这些活动对闽老师个人财富的影响。

简言之,对单个人或单个家庭来说,如果他/她的财产项目不多、收支等不是特别频繁,设置会计系统的意义不大,且经济上是无效率的;当他/她的财产项目多、变化频繁时,通过会计系统,就可以更好地了解自身的财富变化情况。这时会计系统就是一个有效的工具^①。

^① 当然,如果他/她记忆超群,或者对财富极度淡漠,也可以不设立会计系统。即:对这种仅仅涉及单个人或单个家庭的财产与财富来说,会计系统不是一个必需品。当财产是共有的,会计才会变成一个必需品。下文会涉及。

第二,会计上的盈利概念。会计上的盈利概念,并不等于现实生活中现金收支相抵的差额,因为,一部分赚钱的活动可能不会立即收到现金(大仕英语学校目前还没有这种现象,但下一年度的企业内训课程就不会是现金交易),也有部分活动出现预收未来期间的现金(如1993年12月30日预收1994年1月份培训班学员的培训费收入);同样,现金支出有一些是为了以后期间而预支的,如课室与办公室的租金、办公室设备等;也有费用已经发生了,但现金还没有支付的(如1993年12月30日结束的培训班上,代课教师的费用已经发生了,但课酬要延后半个月结算,现金支出行为要在1994年1月中旬发生)。那些经营活动特殊、运行多年的企业,实际情况要复杂得多。

会计上,分别用现金收付制(Cash basis)和权责发生制(Accrual basis)两个术语来概括上述现象。其中,在现金收付制下,收到现金就是收入,付出现金就是费用,现金余额就是利润。按照现金制,大仕英语学校1993年度没有实现利润,而是亏损14 700元;应计制则不同,它对收入和费用的确认,按照一定的标准进行,是否构成会计上的收入,关键是与收入赚取过程有关的活动是否完成,即会计上所说的已赚取。例如上面提到的预收学员培训费,就是没有赚取:假定1994年1月出现突发事件、培训班不能正常开班,大仕英语学校就有义务退还学员的学费。同样,是否构成大仕英语学校的费用,关键看费用是否发生,或者,大仕英语学校是否已经具备了未来付款的法定义务。例如,1993年12月30日结束的培训班,培训讲师当月的培训费,就是已发生,即便大仕英语学校决定歇业,它也有义务尽快支付培训讲师的培训费,否则,就有可能会被告上法庭。

当蒋敬介绍到这儿,闽老师很开心地说:“是啊,我就觉得那么多课桌椅、办公用品以后还可以用,它应该不需要计入费用才对。光这部分就是5万元,把它加回去,我们的盈利就是35 300元。”

蒋敬听了微微一笑说:“老师,这还不完全对。”

第三,大仕英语学校的盈亏情况。按照以上对权责发生制的讨论,蒋敬告诉闽老师,由于大仕英语学校1993年度的所有收入业务都直接收取现金,且所有培训项目都已经完成,不存在预收培训费、尚未开班培训的情况,因此,所收取的全部培训收入165 300元,都是1993年度大仕英语学校的收入;从蒋敬所了解的情况看,不存在其他收入。

费用相对复杂些。明确可以直接记作1993年度费用的项目主要有招生宣传广告印刷费用,合计20 000元;支付的兼职培训老师的讲课费60 000元;其余项目中,租金预付3年,已经使用一年,当年应分摊的租金10 000元,其余20 000元预付租金不能计入当年费用;租房保证金5 000元同样也不是费用。装修费用和教室课桌椅与办公室的办公设备的支出,需要考虑的因素多一些。

装修费用如果金额比较小,发生时可以直接记作当期费用;如果金额相对比较大,所装修的场地可供未来多年使用,理论上,应该将装修支出在未来可受益的各年平均摊销。目前,大仕英语学校的场地租期约为三年,三年以后是否能够续租存在不确定性,蒋敬建议把这部分装修支出按照三年平均分摊,计入1993年的费用为5 000元。还有一块比较大的支出是教室桌椅和办公设备。相比而言,即便在租约到期后,教室课桌椅和办公设备也可以搬到新的地点使用,因而,应该按照课桌椅和办公设备的有效使用寿命进行摊销。由于有效使用寿命难以准确估计,同时,为了简化,蒋敬提议按照租约三年的期间摊销,这

样,未来如果更换教学地点,课桌椅不适用,就可以报废,不会产生新的损失。闽老师赞同这种处理。课桌椅和办公设备于 1993 年分摊 16 667 元^①。

根据会计上的权责发生制重新考虑之后,蒋敬给闽老师提供了一份简易的盈亏报告书(见表 1-1)。

表 1-1 大仕英语学校 1993 年盈亏报告书

单位: 元

培训收入	165 300
减:	
场地租金	10 000
装修费摊销	5 000
招生宣传费	20 000
培训讲师课酬	60 000
办公设备摊销	16 667
费用合计	111 667
利润	53 633

闽老师看到这份盈亏报告书,很高兴,说这还差不多。我说一家人忙活一年,怎么还倒赔钱了。蒋敬继续解释说,在这份盈亏报告书中,也包含了闽老师和闽夫人应该领取的工资。严格意义上的会计,应当区分大仕英语学校与闽老师个人的财产。对这个问题,我们之后会继续讨论。

第四,大仕英语学校的财产状况。在进一步讨论大仕英语学校的财产状况前,必须明确一个会计上的概念:会计主体(Accounting entity)。

所谓会计主体,通俗地说,就是会计记账时所保持的立场。以大仕英语学校为例,大仕英语学校本期招收 50 名学员,收到 10 000 元的培训费收入,这对大仕英语学校是收入,对学员来说就是费用。会计主体告诉我们记账时的基本立场:凡是与“我”有关的事项,“我”才记录与报告;“我”在报告时,还要以该经济业务或事项对“我”的利益产生具体影响的方向来记录。例如,大仕英语学校租借印刷厂厂房时预付的 5 000 元保证金,对大仕英语学校而言,是一项应收款——未来应该收回来的款项,而印刷厂就是一个应付款——未来应该付还给大仕英语学校的款项。这种应收、应付,也是基于特定主体而言的。

为了明确会计记账时的立场,会计主体的一个基本要求就是确定会计记账的空间范围。例如,闽老师尽管是大仕英语学校的创办人和唯一的拥有者,但是,会计主体要求我们在闽老师家庭和大仕英语学校之间划出一个界限,明确区分闽老师个人的财产与大仕英语学校的财产。否则,对大仕英语学校、对闽老师个人家庭财产状况的报告,都会有偏差。

蒋敬在检查了闽夫人记录的相关业务汇总后,发现大仕英语学校的现金与闽老师家庭的现金就没有严格区分开来。早期注册大仕英语学校,按照工商要求,闽老师投入 10 万元银行存款,作为大仕英语学校的资本,但从账面记录来看,仅仅 2 月份租借教室、

^① 同样,这里出于简化,没有使用会计上的折旧等概念,下面对资产等的处理也是这样,不使用原值、累计折旧等概念,直接采用净值数据。具体这些内容要等到复试簿记部分再具体介绍。

办公室、装修、购买课桌椅和办公设备等,就已经将 100 000 元全部花完;3月份开始的广告宣传印刷开支,应当是闵老师个人垫付的。从会计主体角度看,即便是闵老师个人垫付的,也需要明确区别开来,否则,最后可能会造成大仕英语学校财产不清、账目不明。例如,现在大仕英语学校究竟还剩下多少银行存款,从现有的资料来看,是无法知道的。

蒋敬的这番分析,提醒了闵夫人。闵夫人说,我一直觉得这个公司是我们家开办的,所有的钱最后都是我们的,平时就没有严格区分了。在蒋敬的帮助下,闵夫人重新整理了大仕英语学校的所有收支,发现大仕英语学校 1993 年度现金收支相抵后,净现金支出 14 700 元;在偿还了闵老师垫付的款项后,实际属于大仕英语学校的现金余额 85 300 元。

在整理清楚相应的情况后,蒋敬编制出大仕英语学校 1993 年年末财产状况,如表 1-2 所示。

表 1-2 大仕英语学校 1993 年年末财产状况

单位:元

项 目	金 额	项 目	金 额
银行存款	85 300		
预付租金	20 000		
预付租房保证金	5 000		
未摊销装修费	10 000		
课室桌椅净值	20 000	投资款	100 000
办公设备净值	13 333	利润	53 633
合计	153 633	合计	153 633

闵老师很好奇地问蒋敬,为什么这个财产状况表要分左右两边,并且两边还相等?蒋敬解释说:这是根据会计上的资产负债表所改编的财产状况表,它还不是严格意义上的资产负债表,但它可以大致给出某一个具体时点特定会计主体的所有财产状况以及对这些财产的要求权。正如同一枚硬币有正反两面一样,所有财产都一定有相应的来源,即谁拥有了对该财产的要求权。例如,当闵老师最初投入 100 000 元注册成立大仕英语学校时,大仕英语学校财产状况表的左边只有一项资产:100 000 元银行存款;这些财产来自闵老师,闵老师拥有了对这些财产的要求权,在右边列示为投资款(或业主投资);经过一年的经营,大仕英语学校 1993 年年末所有财产共计 153 633 元,其中,银行存款 85 300 元,其余各项财产总计 68 333 元。这些财产都属于闵老师个人的,包括最初设立大仕英语学校时投入的 100 000 元和当年的盈利 53 633 元。

闵老师看了蒋敬所编制的两张表,加上蒋敬的一番解释,对大仕英语学校 1993 年的运行情况有了更好的理解,当然,也对下年度大仕英语学校的发展,更有信心。

1.3 会计的作用:两权分离之后

看到蒋敬提供的两张表,闵老师非常高兴,当即提出要聘请蒋敬担任大仕英语学校的兼职会计,蒋敬对闵老师的信任表示感谢,同时,他也向闵老师解释说,以大仕英语学校现在的规模与状态,并不必然要设立专职会计,因为无论是否记账,只要闵夫人日常管理得

当,钱财都不会流失,且无论盈亏,都不会影响闽老师一家之外人的利益。^①当然,会计也有一定的存在意义,例如以上那种帮助更准确地报告大仕英语学校的运营情况等。只有当大仕英语学校未来发展了,涉及多个利益主体,特别是闽老师家族以外的利益主体时,会计才是必需品。尽管闽老师并不完全理解蒋敬的解释,但他还是坚持让蒋敬担任业余兼职会计,并提出另外给蒋敬免费旁听他感兴趣课程的优惠。在闽老师的极力邀请下,蒋敬同意担任大仕英语学校兼职会计,每季度做一次会计报表编制工作,日常管理还是由闽夫人负责。



资料与讨论 1-2

这次委托手续真是办得再公正也没有了。不到 7 个月,我收到那两位代理人的财产继承人寄给我的一个大包裹。包里有下述信件和文件。

第一,我种植园收入的流水账,时间是从他们父亲和这位葡萄牙老船长结算的那一年算起,一共是 6 年,应该给我 1 174 块葡萄牙金币。

第二,在政府接管之前的账目,一共 4 年,这是他们把我作为失踪者(他们称之为“法律上的死亡”)保管的产业。由于种植园的收入逐年增加,这 4 年共结存 38 892 块葡萄牙银币,合 3 241 块葡萄牙金币。

第三,圣奥古斯丁修道院长的账单。他已经获得 14 年的收益。他十分诚实,告诉我说,除了医院方面用去的钱以外,还存了 872 块葡萄牙金币。他现在把这笔钱记在我的账上。至于国王收去的部分,则不能再偿还了。

(资料来源:鲁滨孙漂流记[M].郭建中,译.北京:中国出版集团公司,2012: 211-212.)

1.3.1 两权分离之一:所有权与经营权分离

进入 1995 年,大仕英语学校开局势头良好,各类出国英语培训班项目招生火爆,但由于市场同类学校不断出现,竞争越来越激烈。闽老师希望把更多的时间和精力花在教学上,利用他的市场影响招收更多学员,同时,开发一些新的市场产品,包括企业英文内训课程等,闽老师自己担任总督学,负责课程开发与教学方法改革、教学质量提升,并聘请宋清担任大仕英语学校校长,负责日常运营管理。宋清本人也曾经是大仕英语学校的培训讲师,对英语培训市场非常熟悉,且在日常教育中表现出极强的组织、协调能力。闽老师与宋清签订了聘用合同,合同约定宋清在任内需要完成传统培训项目的招生人数、培训收入、学员满意度、费用控制、利润等多项指标,同时,闽老师也给宋清一份有市场竞争力的报酬。

对宋清来说,接手大仕英语学校校长职位,直接负责大仕英语学校的所有财产,他就对闽老师承担了多重义务:第一,看管好大仕英语学校的各项财产,保证财产安全、完整。这是一个职业经理人最基本的职责,当然,闽老师聘请职业经理人,目的并不只是保证大仕英语学校财产的安全、完整,他还要宋清能够做到更多。第二,通过有效经营管理,最大

^① 出于简化,这里暂时不考虑税收问题。在实际的经济生活中,企业从设立之日起,就面临税收问题,需要有基本的会计记录。

限度地实现财产的保值、增值。这才是聘请职业经理人的主要目的,或者说,这才是职业经理人的主要市场作用。第三,定期、及时地向闽老师报告大仕英语学校的运行情况,取得闽老师的信任。

由于职业经理人的出现,大仕英语学校的经营状况、盈亏与否,不再仅仅是闽老师一家人的事情,还涉及闽老师和宋清之间的利益分配,例如,年末时是否该给宋清事先约定的奖金,是否继续聘用宋清担任下一期间的管理职务等。

经济学将人视为聪明且自利的经济人,他们总是会尽可能谋取自我利益最大化;市场瞬息万变,一个事前详尽、周到的战略规划,实施后也可能会收效很差。两个因素结合在一起,就形成一个商业社会难以解决的问题:如何有效建立并维护职业经理人与所有者之间的信任关系?亚当·斯密在《国富论》一书中,就曾经感慨道:“要想股份公司董事们监视钱财的用途像私人合伙公司那样用意周到,那是难以做到的。……疏忽与浪费,常为股份公司业务经营上多少难免的弊端。”

为了解决或者至少缓解上述现象,最大限度地维系职业经理人与所有者之间的信任关系,会计在其中充当了一个至为关键的角色。回到鲁滨孙的例子上来。在荒岛上与世隔绝 18 年的鲁滨孙回到欧洲大陆后,担心他之前的财产究竟是什么状况。而在收到他的合伙人寄送过来的账目清单后,鲁滨孙释然了,他为自己重新获得巨额财富惊喜不已,同时,也发自内心地感激他的合伙人。试设想一下:如果合伙人没有向鲁滨孙提供完整的账目,而是直接给付鲁滨孙一笔钱(例如 6 000 块葡萄牙金币,多于上面资料中清楚记载的 5 287 块葡萄牙金币),他的反应如何?鲁滨孙会怎样想?从《鲁滨孙漂流记》这个虚构的小说中,我们也可以看出,在所有权和经营权分离状态下,会计充当了维系经理人和所有者信任关系所不可或缺的工具。

如果说,1993 年闽老师聘请蒋敬帮助整理大仕英语学校的账目,只是出于对经营状况好奇的话,正如蒋敬所说,会计系统可以帮助闽老师和大仕英语学校更好地运行,但会计系统尚不是一个必需品。但是,当闽老师将大仕英语学校的经营权委托给宋清后,会计系统就成为一个必需品了:宋清需要向大仕英语学校的所有者——闽老师报告他的工作情况,表明他在过去的会计报告期内(现代社会通常按年报告)工作努力,能力强,效果好。闽老师需要及时了解大仕英语学校的运营情况,对宋清的工作进行恰当的评价;如果宋清工作能力不强、大仕英语学校的发展达不到预期,闽老师需要及时地更换管理层,寻找能力更强的管理者,以保证大仕英语学校能够平稳且快速发展。

宋清在担任校长之后,采取多种方法,包括聘请市场口碑好的讲师,加强对考试试题与应试技巧的研究,加大市场推广,开发企业内训课程等;另外,除英文外,还开发其他小语种的考试培训,包括日语和德语,并建议闽老师将大仕英语学校更名为“大仕学校”或“大仕语言学校”,以便能够有效涵盖其他语种。闽老师在征求各方意见后,决定将“大仕英语学校”更名为“大仕学校”。

1995 年度结束时,闽老师需要对宋清校长过去一年的努力与业绩进行评价,决定是否足额给付 1995 年度报酬,是否续聘宋清担任校长并增加他下一年度薪酬等。

管理者职位越高,其努力、敬业程度,能力高低就越难直接评价。在目前通行的对管理者评价的做法中,基于业绩的评价占了较大比重。而从目前已有的商业实践来看,最能