

會計專門職의 發達과 會計學

李 正 浩

| | |
|-----------------------|-----------------------|
| 《目 次》 | |
| I. 序 言 | 3. 職業行動基準의 發達 |
| II. 英國會計制度의 傳統 | IV. 初期段階의 會計學教育 및 會計學 |
| 1. 美國에 英國會計制度의 移植 | 1. 會計學教育 |
| 2. 英國의 會計士制度 | 2. 美國 會計學教授會의 發足 |
| III. 美國 會計士制度의 成立과 發展 | 3. 簿記·會計教科書와 會計學說 |
| 1. 會計士事務所의 設置와 活動 | (1) 資本主理論 |
| 2. 專門職業人團體의 結成과 發展 | (2) 企業實體理論 |

I. 序 言

오늘날 大多數의 會計專門家들은 會計란 實用主義者들을 위한 技術이라고 믿고 있다. (1) 사실 그동안의 會計의 發展過程을 더듬어 보면 會計는 實用主義의 要請에서 출발하여 하나 하나의 知識體系를 갖는 學問으로 成長해 왔다고 볼 수 있다. 이같은 過程을 좀 具體的으로 考察하면 會計技術이 發展됨에 따라 會計를 專門的으로 取扱하는 職業이 나타나고 이에 이어 專門職業人의 行爲가 社會的으로 갖는 重要性이 增大되면서 會計行爲의 基準으로서 會計原則이 發達하게 된 것이다.

歴史的으로 보더라도 會計專門職으로서의 최초의 團體는 現代簿記의 發祥地인 이태리의 「베니스」(Venice)에서 1581년에 創設된 Collegio dei Raxonati(會計士組合 또는 協會)로 알려져 있다. (2) 그후에 있어서도 類似한 職業會計士 組織이 「미라노」(Milano)에 나타나 組織에 加入하는데 商業, 經濟學, 公務등에 精通하고, 「라틴」語 및 算術의 知識을 갖고, 5年間의 實務修習을 끝낸 뒤에 25才에 達하면 會計에 관한 正規試驗에 合格할 것을 要求하였던 적이 있다.

이와 같은 初期段階의 會計團體는 오늘날 職業會計士團體로서 典型的인 類型을 갖는 英

筆者 : 서울大學校 經營大學 經營研究所 研究員, 서울大學校 經營大學 副教授

(1) William W. Wernitz, "The Influence of Administrative Agencies on Accounting" in *Handbook of Modern Accounting Theory*, Morton Backer, ed. (New York: Prentice-Hall, Inc., 1953), p. 18 및 Robert E. Witschey, "Accounting Theory and the Accounting Profession" in *Modern Accounting Theory*, Morton Backer, ed. (Englewood Cliffs, N.J.: Prentice-Hall, Inc., 1966), p.

(2) M. Chatfield, *A History of Accounting Thought* (New York: Holt, Rinehart & Winston, Inc.), 津田正晃, 加藤順介譯, p. 186.

國 또는 美國의 會計職業의 發展에 거의 影響을 미치지 않는 것이다. 다만 職業會計士團體의 原型으로서 會計學을 研究하는 學徒의 興味를 끌고 있을 뿐이다.

오늘날 우리가 볼 수 있는 會計專門職業은 19世紀에서부터 發展한 英國의 勅許會計士制度에서 그 起源을 찾아볼 수 있다. 19世紀 後半부터 影響을 미쳐 美國의 職業會計士制度를 형성하게 된 背後에는 英國으로부터 받은 會計思考 및 技術이 잠재해 있는 것이다. 美國에 移植된 英國의 會計技術 및 職業團體는 더욱 發展하여 會計知識을 體系化하는 기틀을 마련하게 되었고 會計團體는 社會組織에 있어서 重要的 任務를 擔當하는 機關으로 成長하게 된 것이다.

II. 英國會計制度의 傳統

1. 美國에 英國 會計制度의 移植

美國에 있어서의 產業資本의 蓄積過程은 1812년의 第2次 獨立戰爭으로부터 비롯된 것으로 본다. 戰爭中에 英國으로부터 商品輸入이 이루어지고 美國 商業에 의한 蓄積資本은 國內 製造工業에 投資하는 한편 「유럽」으로부터 導入된 外國資本과 제휴하여 產業革命을 推進하는데 貢獻하였다. 한편 鐵道建設에도 막대한 資本을 필요로 하였던 바, 國內資本으로 不足한 資金을 外國으로부터 導入하지 않으면 안되었다. 1830年에서 1860年까지의 30年間に 總 12億5千萬弗의 資金이 鐵道產業에 投下되었으며 그의 많은 部分을 外國資本 특히 英國으로부터 導入하고 私的資本으로 不足한 部分에 대해서는 國家나 州 또는 市의 援助를 받았다.

外國資本의 對美投資는 鐵道社債 외에도 國債, 州債; 郡市債에 의존하는 경향이 두드러지게 나타났다. 즉 投資額의 增加傾向을 보면 1873年에 15億弗, 1895年에 25億弗, 1908年에 65億弗, 1914年에 70億弗로 激增하고 있다. 1907年에는 鐵道資本의 4分の 1以上이 外國資本, 특히 英國의 所有에 속했고 1914年에는 鐵道社債의 3分の 1에 相當하는 34億弗이 外國資本에 依存하고 있었다. 第1次世界大戰으로 인하여 이들 證券은 美國人の 手中에 넘어가 처음으로 鐵道는 外國資本으로부터 解放되게 되었다.

外國資本이 增加함에 따라서 英國 및 Scotland의 勅許會計士(chartered accountants)들은 1884년부터 이듬해 초에 걸쳐 證券引受團體(syndicate)의 命에 따라 「런던」(London)에 있는 著名한 會計士事務所로부터 美國에 派遣되어 그들의 依頼인이 投資하고 있는 美國의 鐵道會社와 釀造會社를 비롯한 그밖의 여러 會社의 財産과 企業에 관한 不正, 價値 및 現況 등을 監査하고 分析하여 本國에 報告하는 任務를 맡고 있었다.⁽³⁾ 당시에 美國은 世界의 指

(3) James Don Edwards, *History of Public Accounting in the United States* (East Lansing: Michigan State University, 1961), pp. 48-51.

導의 工業國으로 登場되고는 있었으나 會計에 관한 實務家가 거의 存在하지 않았다. 이같은 狀況下에서 오랜 傳統을 갖고 있는 英國의 監査技術을 驅使하며 會計上의 諸問題를 처리하는 것을 보고 美國에 있는 會計擔當者들은 큰 刺戟을 받았다.

英國으로부터 派遣나온 監査人들은 美國의 法律 産業史 및 財務的 慣行을 無視하고 英國의 Stewardship 監査를 重點의으로 實施하였다. 즉 모든 現金支出의 證憑을 調査하고 會計金額과 轉記를 照査하는 節次를 밟았던 것이다. 그로 인하여 美國에 있는 會計擔當者들이 記帳者監査(bookkeeper audit)에 대한 嫌惡感은 初期의 美國會計士들의 마음속에 깊이 남아 있는 것 같다. 그 예로서 「스토브」(Walter A. Staub)는 그의 事務所에서 實施한 日常的 監査는 現金을 取扱하는 從業員의 誠實性에 焦點을 두고 있었으며 그밖의 問題는 거의 취급하지 않았다고 회상하고 있다.⁽⁴⁾ 또한 「몽고메리」(Robert Montgomery)에 의하면 監査所要時間의 4분의 3을 合計額이나 轉記를 對照하는데 消費하였다고 한다.⁽⁵⁾ 여하튼 英國會計士들의 會計監査技術에 影響을 받아 美國에 있는 銀行이나 企業은 會計專門職의 필요성을 認定하게 되어 監査나 帳簿整理의 業務를 會計士에게 委任하는 事例가 나타나게 되었다.

한편 證券引受團의 命에 따라 美國에 온 一部 會計士들은 新大陸에 그대로 남아 會計士業務를 繼續하였다. 1890년에는 Jones, Caesar & Co. 會計士事務所가 設立되어 「런던」(London)의 有名한 會計士事務所인 Price, Waterhouse & Co.의 代理業務를 받아 오다가 후일에 美國의 Price, Waterhouse & Co.로 改組되었다. 이 英國系 會計士事務所가 美鐵鋼會社 (United States Steel Corporation)의 監査와 會計業務를 引受받게 됨에 따라서 日當 會計士職業은 世人의 耳目을 끄는 重要한 專門職業으로 登場하게 되었다.⁽⁶⁾

2. 英國의 會計士制度

위에서 考察한 바와 같이 英國의 會計士職業은 美國에 支配的인 影響을 미칠 정도로 일찍 부터 發達되어 있었다. 英國이라 하더라도 會計專門職은 England보다는 Scotland가 보다 일찍이 發達되었다. 그것은 Scotland에서는 會計士로 하여금 信託業務를 取扱하도록 하였는데 반해서 England에서는 같은 業務를 法廷에서 任命한 官吏가 수행하도록 한 데 있다.

英國에 있어서 最初의 職業會計士가 된 사람은 「왓슨」(George Watson, 1645~1723)으로

(4) Walter A. Staub, *Auditing Developments During the Present Century* (Cambridge, Mass.: Harvard University Press, 1942), pp. 9-10.

(5) Robert H. Montgomery, *Auditing Theory and Practice* (New York: Ronald Press Co., 1912), p. 258.

(6) James T. Anyon, *Recollections of the Early Days of American Accountancy; 1883~1893* (New York: Privately Printed, 1925), p. 54.

알려져 있다. ⁽⁷⁾ 「에딘바라」(Edinburgh) 태생인 그는 1695년에 新設된 Scotland 銀行의 최초의 會計士로 任命된 것이다. 1774년에 Edinburgh에는 14명의 會計士가 있었던 것으로 알려져 있다. 그리고 1853년 1월에 Edinburgh에서 會計士의 職業團體를 형성하려는 최초의 措置가 취해졌고 이 모임이 1854년에 「에딘바라」 會計士協會(Society of Accountants in Edinburgh)로서 勅許를 신청하여 1854년 10월 23日 「빅토리아」 女王의 命令에 따라 「팔머스톤」(Palmerston) 卿이 署名함으로써 英國 最初の, 나아가 世界最初の 會計士團體가 형성된 것이다. 이에 따라 그 會員을 勅許會計士(chartered accountant)로 부르도록 許諾을 받았다. 勅許狀에는 「스코트랜드」(Scotland) 會計士의 義務에 대해서 다음과 같이 記述되어 있다.

“required great experience in business, very considerable knowledge of the law and other qualifications which can only be obtained by a liberal education”

「그라스코」 會計士 및 計理士協會(Institute of Accountants and Actuaries in Glasgow)도 1885년에 같은 勅許狀을 수여받고 또 1887년에는 「아버덴」 會計士協會(Society of Accountants in Aberden)가 設立되고 同年에 勅許狀을 받았다.

England에 있어서의 公共會計의 發展은 Scotland에서의 그것보다 時期的으로도 뒤늦었을 뿐만 아니라 組織하게 된 方法에 있어서도 같지가 않았다. 즉 England에서 最初の 職業會計士團體는 1870년 1월에 「리버풀」 會計士聯合會(Incorporated Society of Liverpool Accountants)가 結成되었고 그 뒤에 이어 「런던」 會計士會(Institute of Accountants in London)가 1870년 11월 29日에, 「만체스타」 會計士會(Manchester Institute of Accountants)가 1871년 2월 6日, 「잉글랜드」 會計士協會(Society of Accountants in England)가 1873년 1월 11日, 그리고 「웨일즈」 會計士會(Sheffield Institute of Accountants)가 1877년 3월 14日에 각각 設立되어 이들 5個 會計士團體의 會員數가 1880년에는 638名이 되었다. 이들 5個 會計士團體는 1880년 5월 11日에 女王의 承認을 받고 「잉글랜드」·「웨일즈」 勅許會計士會(The Institute of Chartered Accountants in England and Wales)의 機構로 統廢合되었다. 1881년 2월頃까지 이의 會員數는 1,025名으로 增加되었다. ⁽⁸⁾

오늘날 著名한 事務所中에 예를들면 Price, Waterhouse & Co.의 設立者 「프라이스」(Samuel Lowel Price, 1887~1887)가 「호리랜드」(William Hopkins Holyland(1807~?)) 및 「워

(7) David Murray, Chapters in the History of Book-Keeping and Accountancy (Edinburgh: Jackson, Wylie & Co., 1950), p. 52. 및 R. Brown, A History of Accounting and Accountants, 1905, Edinburgh: T.C. and E.C. Jack, 1905.

(8) A.C. Littleton, Accounting Evolution to 1900 (New York: American Institute Publishing Co., 1933), p. 316.

터하우스」(Edwin Waterhouse, 1841~1917)와 더불어 Partnership을 組織한 것이 1865年の 일이다. 그리고 1890년에는 Price, Waterhouse & Co.가 New York 事務所를 開設하고 「존스」(L.D. Jones)를 그의 所長으로 任命하여 New York에 派遣한 것이다.

勅許會計士會의 勅許狀에서는 1879年 1月 1日부터 5年間 繼續하여 會計業務에 종사한 會計士는 Fellow Chartered Accountant (F.C.A.)로 稱할 것을 認定하고 또 勅許狀에 앞서 3年間 公的 會計業務에 종사한 者 또는 5年間 會計事務員으로 雇傭된 者는 Associate Chartered Accountants(A.C.A.)로 稱할 것을 認定하였다. 이 最初의 登錄이후, 當會의 會員志願者는 一聯의 모든 試驗에 合格하고 또 勅許會計士 事務所에 5年間 專任으로 實務修習에 종사할 義務를 부과하였다. 이 實務研修者(articles clerk)는 無給이었다. 그러나 實際로는 勅許會計士는 自己의 事務所에서 일하는 特典에 대한 代價로서 實務修習者로부터 250弗에서 20, 50弗의 謝禮金을 받아왔던 것이다. (9) England에서 試驗을 통해서 會員을 받아들이기 始作한 것은 1882年 7月부터이며 다음과 같은 3次에 걸친 試驗에 合格하여야 會員資格을 얻을수 있도록 하였다. (10)

一次試驗(Preliminary examination)

받아쓰기, 짧은 英作文, 算術, 代數, 유클리드幾何學, 地理, 英國史, 初級라틴語, 選擇科目(다음중 2科目 選擇): 라틴語, 그리이스語, 프랑스語, 獨語, 物理, 化學, 動物生理學, 電氣學, 硫氣學, 地質學, 高等數學

二次試驗(Intermediate examination)

簿記, 會計學, 監查論, 組合會計 및 遺產管理會計의 調整, 受託者의 權利 및 義務, 請算 및 破産管財人

三次試驗(Final examination)

2次試驗의 各科目에 관한 追加 質問을 하고 破産法의 原理, 株式會社, 商業實踐, 仲裁 및 判決

Scotland의 會計士會의 試驗도 이것과 類似하나 科目은 훨씬 廣範圍하게 實施되었다.

會計士를 위한 試驗準備는 會計士事務所에서 받은 訓練以上の 것을 要求하였다. 英國에 있는 會計士會는 大部分 商業中心地에 位置하고 있었고 또 모든 地域에 大學이 있었던 것이 아니므로 實務修習者들의 專門의 教育은 그들 自身의 努力에 依存하지 않을 수 없었다. 이것이 會計에 관한 定期刊行物의 質的 水準을 높이는데 反映되었고 특히 會計監查에 관한 關心을 높이는 契機가 되었다. 1874년에 創刊된 *The Accountant*에 發表된 것은 英國 勅許會計士의 公認된 見解로 認定되었다. 이에 이어 Scotland의 세 會計士會는 1897에 그의 機

(9) James Don Edwards, *op. cit.*, p. 24.

(10) A.C. Littleton, *op. cit.*, p. 317.

關紙로서 *The Accountants' Magazine*을 發刊되었다. 「픽스리」(Francis William Pixley)와 「딕시」(Lawrence R. Dicksee)의 教科書⁽¹¹⁾는 監査方法에 있어서 學問的이고 概念的 基礎를 提供하는데 큰 寄與를 하였다. 1883년에는 *The Accountant Student's Journal*이 創刊되었다. Edinburgh(1886年)와 London(1890年)에서 結成된 學生團體는 實務修習者를 위한 講義나 論考를 要求하고 나섰다. 또한 1893년에는 當該 會計士會는 London에 그 自體의 圖書館을 設立하였다.

英國의 會計士數는 1840年부터 1870年의 30年동안에 거의 4倍나 增加하였다. 이에 따라 會計士業務의 多樣性도 增大하여 1900年까지 職業會計士는 業務를 專門化하여 特定問題에 대한 監査만을 專擔하는 者로 나타나게 되었다. 또한 投資家와 債權者와의 關係에서 會社에 대한 政府規制에 따라 會計士間의 職業的 同一性이 要求되었다. 왜냐하면 會計士들이 公的 業務를 遂行하려면 社會的 責任을 질수 있도록 되지 않으면 안되었기 때문이다. 이와같이 하여 英國에서는 會計業務에 대한 重要性이 점차로 認識되긴 하였으나 社會的 信望을 얻을 程度에는 이르지 못하여 會計士가 그리 魅力的인 職業은 아니었던 것으로 보인다.

III. 美國 會計士制度의 成立과 發展

1. 會計士事務所의 設置와 活動

앞에서도 言及한 바와 같이 19世紀末부터 英國의 會計士들이 美國에 와서 英國의 鐵道會社, 釀造會社와 그밖의 顧客이 投資한 財産을 調査하기 시작하였다. 이들이 美國을 訪問하기 始作한 때는 美國 財政의 發展과 거의 때를 같이하고 있었다. 즉, 企業은 合同하기 시작했고, 有價證券이 一般大衆에 販賣되기 시작하였던 것이다. 合併活動의 增大는 監査人의 需要를 增大시켰다. 聯邦政府로서도 企業에 대한 여러가지 經濟的 規制를 가하기 시작하였으며 所得稅를 賦課하는 문제가 不可避하게 되었다. 오늘날 美國에서 8大(Big eight)로 불리는 會計士 事務所중 Lybrand Ross Bros & Montgomery(1898년에 Philadelphia에서 發足하여 1902년에 New York에 事務所 設置), Haskins & Sells (1895년에 New York에서 發足) Arthur Young & Co.(1893년에 Chicago에서 發足), Ernst & Ernst(1903年 Ohio에서 發足)등은 다 이 時期에 發足한 것이다. ⁽¹²⁾ 이들 會計士事務所는 그 모두가 英國으로부터 移

(11) F.W. Pixley, *Auditors, Their Duties and Responsibilities* (London: 1881) L.R. Dicksee, *Auditing, A Practical Manual for Auditors* (London: 1892).

(12) Big eight로 불리는 會計士事務所는 위의 4個社 外에 Price, Waterhouse & Co., Arthur Anderson & Co., Peat, Marwick, Mitchell & Co., Touche, Niven, Bailey & Smart 등 8個 會社를 말한다.

住한 勅許會計士들이 設立한 것이다. Price, Waterhouse & Co.의 멤버는 일찌기 1873에 美國에서 活動을 開始하고 1890년에는 同社가 처음으로 美國에 事務所를 開設하였다. Scotland의 會計士인 「마빅」(James Marwick), 「니븐」(John B. Niven), 「영」(Arthur Young)등도 會計士事務所를 設置하고 그 이름은 지금까지 事務所 名稱으로 남아있다. 英國에서 건너온 이들은 오랜 傳統과 經驗을 가지고 있었기 때문에 簿記와 低水準의 經營補助業務에 종사하고 있던 美國의 職業會計士들과의 競爭에서 有利한 立場에 있었다.⁽¹³⁾ 英國의 會計士들은 美國에서 全國적인 會計事務所를 設置하고 專門職業團體의 概念을 積極적으로 推進하여 나아갔다. 美國의 會計文獻이 거의 存在하지 않던 당시에 그들은 美國人을 養成하였다. 이와같이 볼때 오늘날 美國에 있어서의 會計專門職은 英國에서 發達한 監查技術을 基礎로 하여 構築되었다고 할 수 있다.

당시에 이들 會計事務所가 會計基準이 生成하게 된 1930년까지 어느 程度의 實力을 蓄積하였느냐에 대해서는 明確치는 않다. 그러나 Haskins & Sells의 50年史⁽¹⁴⁾에 의하면 1932년까지 Partner로 加入된 사람이 60명에 이르고 있고 Arthur Young & Co.의 경우도 그때까지 25名の Partner를 갖고 있었다. 또한 Price, Waterhouse & Co.의 경우도 約30명에 달하는 Partner를 갖고 있었다고 한다. 이와같은 事情에 미루어 볼때 會計士事務所는 證券法에 의한 監查가 이루어지기 以前에 이미 상당한 大規模의 Partnership을 構成하고 있어 社會적으로 充分히 發言權을 행사할 수 있을 程度의 實力을 쌓은 것으로 보인다. 이것은 會計士事務所가 그들에게 주어진 任務를 遂行하는데 있어서 第3者的 立場에서 被監查會社의 財務諸表를 監查할 수 있는 社會性을 갖는다는 것을 뜻한다. 물론 오늘날에 있어서도 會計士들이 被監查企業으로부터 받는 報酬를 目的으로 營業行爲를 하는 경우도 없지 않아 종종 問題시 되고 있긴 하다. 그러나 상당한 確信을 가지고 그들의 職業의 權威를 지키려고 하는 意欲은 그 당시에 이미 가지고 있었다고 볼 수 있다. 美國 職業會計士間에는 職業倫理에 관한 嚴格한 規定이 마련되어 있을 뿐만 아니라 이것이 비교적 잘 지켜지고 있다. 이와같은 職業倫理에 관한 基礎는 이미 그 當時에 確立되어 있었고 또 專門 職業人으로서의 經驗과 知識은 그들의 行爲規範을 마련해야 하는 필요성을 남게 한 것으로 判斷된다.

2. 專門職業人團體의 結成과 發展

美國 내에서 英國의 會計士들 活動이 活潑한 時期에 全國적으로 影響力을 갖는 最初의 職業會計士團體인 美國公共會計士會(American Association of Public Accountants, AAPA)가

(13) M.E. Peloubet, "The Historical Development of Accounting" in Morton Backer, ed., *Modern Accounting Theory* (Englewood Cliffs, N.J.: Prentice-Hall, 1966), p. 5.

(14) Haskins & Sells, *The First Fifty years, 1895~1945*, p. 54.

1886년에 설치를 보게 되었다. 이 최초의 職業人團體를 結成하는데 큰 貢獻을 한 사람으로서 「안온」(James T. Anyon)을 빼놓을 수 없다. 그는 當時 美國에 設立한 英國系 Barrow, Wayd, Guthrie & Co.의 代表로 있으면서 美國에서도 英國에 있는 The Institute of Chartered Accountants in England and Wales와 유사한 職業人團體를 設立할 수 있는 可能性을 協議하기 위하여 1886年 12월에 New York事務室에서 6명이 會合을 가졌다. 이것이 契機가 되어 1887年 8月 20日字로 다음과 같은 目的을 가지고 31名の 會員으로서 오늘날 美國公認會計士會(American Institute of Certified Public Accountants, AICPA)의 前身인 美國公共會計士會(AAPA)가 組織되었다. (15)

The particular business and object of such society is to associate into a society or guild for their mutual benefit and advancement the best and most capable public accountants practicing in the United States, and through such association to elevate the profession of public accountants as a whole, and to promote the efficiency and usefulness of members of such society, by compelling the observance of strict rules of conduct as a condition of membership, and by establishing a high standard of professional attainment through general education or otherwise, and to transact such business as may be necessary and incident to the establishment and conduct of an association for the foregoing transactions.

이리하여 AAPA의 初代 會長에 「왈덴」(James Walden)이 選任되고 副會長에 「헤인즈」(John Heins), 幹事는 「안온」(James T. Anyon)이 맡아 보게 되었다.

AAPA가 發足하긴 하였으나 英國의 경우와 비교해 볼 때 이의 發展速度는 느리고 貧弱하였다. 그 例로서 英國의 Institute of Chartered Accountants in England and Wales가 1880年 發足 당시에 527名の 會員을 가지고 출발하였으나 1年뒤인 1881年 2月까지 1,025名の 會員으로 增加하였다. 그러나 美國의 경우는 1887년에 31名の 會員으로 출발하여 10年이 경과한 후에도 會員數는 45名밖에 增加하지 않았다. 그나마도 大部分이 New York市 地域에 居住하고 있어 全國적으로 擴大되지 못하였다. 이같은 狀況下에서 會員이 되는데 嚴格한 要件을 적용시킬 수가 없었다. 따라서 AAPA는 會員이 되는데 試驗을 치르지도 않았으며 實務修習 또는 教育에 관한 아무런 實施計劃을 갖고 있지도 않았다. 뿐만 아니라 當會員은 그 地位를 證明하는 어떤 稱號를 갖지도 못했다. 이같이 볼때 會計專門職은 獨占의 地位를 누릴 수 있을 정도로 強力한 것이 못 되었다는 것은 말할 필요도 없다.

(15) M.E. Murphy; *Advanced Public Accounting Practice* (Homewood, Illinois, Richard D. Irwin Inc., 1966), p.18.

그러다가 1896년에 처음으로 New York州에서는 資格이 있는 職業會計士에게 CPA(Certified Public Accountant)稱號를 賦與할 것을 規定한 New York州 公共會計士法을 통과시켰다. 그후 1899년에는 Pennsylvania州에서, 1900년에는 Maryland州에서, 1901년에는 California에서, 1903년에는 Washington州에서 각각 公共會計士法을 제정하였다. 그리고 New York州에서 처음으로 公共會計士法을 통과시킨 후 25年동안에 各州에서는 여러가지 형태로 免許를 주는 方法이 全國적으로 擴大되었다. 이와 같이 하여 CPA稱號를 사용할 權利를 法的으로 賦與받긴 하였으나 이것은 一定의 學業을 履修한 結果 취득되는 地位도 아니었다. AAPA의 創設者들은 그 會가 全國적인 組織으로 活動할 수 있기를 바라고 있었으나 各州에 따라 CPA法의 規定이 다르기 때문에 AAPA는 獨立된 各州會의 聯合體에 불과했고, 따라서 倫理基準 또는 技術的 基準을 強制할 수 없었다. 그것은 州에 따라 CPA試驗의 基準이 달라 어떤 州에서는 試驗이 쉬워 社會的 評價를 받지 못하나 어떤 州에서는 너무 어려워 AAPA의 會員이 될 수 있는 充分한 資格을 갖고 있는 경우도 있었기 때문이다. 여기에서 CPA資格에 대한 全國적인 統一을 期할 필요성이 나타났고 그 任務를 적절히 수행하기 위해서 AAPA는 그 範圍에 있어서 全國적인 定款을 作成하지 않으면 안되었다. 이를 위한 組織의 새로운 名稱으로 나타난 것이 美合衆國會計士會(American Institute of Accountants in the United States of America)이다. 이것은 1916年 9月 1日에 設立承認을 받았다. 그리고 이듬해인 1917年 1月에는 名稱을 美國會計士會(American Institute of Accountants, AIA)로 短縮시켰다. (16) 이 새로운 團體는 各州의 會計士를 代表하는 機關이 되었고 또 本來의 意圖에 따라 統一的 CPA資格을 認定하는 어떤 制度的 조치를 취하지 않으면 안되었다.

AIA에서는 統一的 試驗을 實施할 試驗局이 1916年 9月에 設置되었고 1917年 7月에는 AIA主催下에 最初의 試驗이 실시되었다. 이 最初의 試驗制度를 活用한 것은 California, Colorado, Florida, Michigan, Missouri, Nebraska, New Hampshire, New Jersey, Tennessee의 여러州 이었다. (17) 이밖에도 AIA는 圖書館의 設立, 調查部(Bureau of Research)의 設置, 文獻의 發行등 活動을 하였다. 이와같이 하여 AIA는 一定의 入會基準을 設定하고, 그의 獨自의인 行動基準을 設定하여 會計上 同一職業 從事者로서의 意識을 높여 놓았다. AIA의 正會員은 開業會計士로서, 또는 Partner로서 會計業務를 繼續하여 5年以上 從事하고 다시 筆記試驗 또는 口述試驗에 合格하지 않으면 안되게 되었다. 投票權을 갖지 않는 準會員은 教育과 訓練 및 公共會計의 經驗등에 관한 만족할 만한 證據를 提出하고서 試驗에 合格하

(16) J.D. Edwards, *op. cit.*, pp. 114-119.

(17) *Ibid.*, p. 131.

면 되는 것으로 되었다.

3. 職業行動基準의 發達

會計士團體를 포함한 모든 專門職業의 團體는 그들 나름대로의 職業과 관련된 行爲를 自主的으로 規制하는 行動基準을 가지고 있는 것이 보통이다. 美國에 있어서의 會計士職業의 發達도 그들의 行動規制의 過程을 더듬어 考察하는 것이 意義있는 일이라 생각된다.

AAPA는 1889년에 行動規定을 마련하고 이를 준수하도록 하였는바, 이 初期의 行動規定에 나타난 特徵적인 면은 會計專門職의 典型的인 團體「이미지」를 創造하는데 力點을 두고 있다. 즉 당시의 規定에서는 會員이 料金を 分割한다든가 또는 自己의 이름으로 非會員이 會計業務를 수행하도록 하는 것을 禁止하고 있다. 1907년에 AAPA는 다음과 같은 追加的인 規則을 제정하였다.

- (1) 會員은 公共會計와 兩立하지 않는 여하한 業務에도 참여하여서는 아니된다.
- (2) 會員은 會計士가 아닌 사람이 수행한 業務를 證明하여서는 아니된다.
- (3) 會員은 自己가 州의 免許를 받지 않은 한 CPA의 稱號를 使用하여서는 아니된다.

이와같은 새로운 規則을 제정하게 된것은 當時에 會計士들이 新聞에 廣告를 내고 競爭的으로 入札에 應하고 料金에 대한 見積書를 提出하여 一般大衆에게 會計士와 素人을 混同시킬 정도로 無秩序하게 이루어졌기 때문에 취해진 措置이다. 이리하여 AAPA는 1916년에는 AIA라는 새로운 組織으로 改編하고 1917년에 AIA審議會는 다음과 같은 8가지 項目의 規定을 採擇하였다⁽¹⁸⁾

- (1) 公認會計士事務所는 모든 Partner가 AIA會員이 아닌한 「AIA會員」이라고 稱하여서는 아니된다.
- (2) 會員은, 事實의 重大한 誤記表示 또는 重大한 誤記表示에 연루된 脫記를 포함한 財務諸表를 故意로 옳은 것이라고 證明하여서는 아니된다.
- (3) 會員은 自己의 Partner, 使用人 혹은 當會會員 어느 것도 아닌 者가 自己의 이름으로 業務를 수행하는 것을 認定하여서는 아니된다.
- (4) 會員은 素人과 報酬를 分配한다든지 委託의 一部를(kickback)을 受取하여서는 아니된다.
- (5) 會員은 自己의 會計業務에 矛盾되든가 또는 一致되지 않는 여하한 活動에도 종사하여서는 아니된다.
- (6) 會員은 自己의 監督下에서 또는 自己의 Partner, 自己의 使用人, 當會會員 또는 外國의 같은 會의 會員 밑에서 監査가 이루어지지 않은 한, 財務諸表에 관한 意見을 表明하여서는 아니된다.
- (7) 會員은 會計實務에 影響을 미치는 法律의 制定 또는 改正을 위한 努力과 관련하여

(18) Ibid., pp.255-56.

當會에 報告하지 않고 參與하여서는 아니된다.

(8) 會員은 依頼人을 勸誘한다든가 當會의 다른 會員의 業務를 침해하여서는 아니된다.

위와 같은 職業會計士들이 준수하여야 할 美國 最初의 廣範한 倫理綱領을 發表하게 된 것은 一般大衆에게 職業人으로서의 責任을 지겠다고 하는 決意와 職業的 獨自性を 表現한 것이라 볼 수 있다. 職業會計士들과 관련하여 가장 활발하게 論議되었던 倫理問題로서 1917年 以前에는 職業會計士들이 廣告를 할 수 있는가 하는 問題였으며 그 以後 특히 1933年 以後에는 監査人의 獨立性에 관한 問題였다고 본다.

1917年 以後에 發表된 倫理綱領으로서 重要的 것을 採擇順에 따라 記述하면 다음과 같다. (19)

- (9) 會員은 다른 會員의 使用人을 그 會員에 알리지 않고 勸誘하여서는 아니된다. (1919年)
- (10) 會員은 公共會計業務를 수행하고 있는 會社에 關係하여서는 아니된다(1919年)
- (11) 會員은 일의 成果에 따라 報酬額을 決定하여서는 아니된다(1919年)
- (12) 會員은 廣告를 하여서는 아니된다(1922年)
- (13) 會員은 장래의 예상 稼得額에 관하여 그 正確性を 保證하여서는 아니된다(1932年)
- (14) 會員은 契約獲得을 위하여 競爭入札을 하여서는 아니된다. (1934年)
- (15) 會員은 自己가 會計監査를 행하는 會社에 대하여 實質的인 財務上의 利害關係를 가져서는 아니된다(1941年)
- (16) 會員은 依頼人과의 信賴關係를 깨뜨려서는 아니된다(1941年)
- (17) 會員은 會計士가 행하는 種類의 業務를 提供하는데 있어서도 當會의 倫理規定을 遵守하지 않으면 아니된다(1948年)
- (18) 推薦에 의해서 얻은 契約을 受諾하기 前에 會員은 장래 依頼人의 前任會計士와 相談을 하여서는 아니된다(1958年)
- (19) 會員은 自己自身이 행하도록 허락할 수 없는 業務를 使用人이 행하도록 許諾하여서는 아니된다(1958年)
- (20) 會員은 다른 會計士를 侵害하는 行爲를 犯해서는 아니된다(1962年)
- (21) 會員은 自己가 監査를 행하는 會社에 대해서 財務上의 利害關係를 가져서는 아니된다(1964年)

美國에 있어서 職業會計士들의 會計業務와 관련된 不美스러운 일이 全然 없었던 것은 아니나 이것이 社會的으로 重大한 問題로 登場된 일은 없다. 이것은 會計士들이 信念을 가지고 職業의 權威를 지키려는 意欲의 발로라고 볼 수 있으며, 初創期부터 가지고 있던 이같은 基本的 姿勢가 오늘날과 같은 專門職業團體로서의 發展을 보게 하였고 또 社會的으로

(19) M. Chatfield, *A History of Accounting Thought* 譯書, p. 199.

信賴를 받는 人氣職業으로 成長시킨 것이 아닌가 생각된다.

IV. 初期段階의 會計學教育 및 會計學

1. 會計學教育

19世紀末로부터 20世紀初에 걸쳐 美國에서 會計 및 會計學의 發展을 象徵하는 것으로서 大學에 있어서의 會計學教育의 發達을 들 수 있다. 大學에서 會計가 教科科目으로 採擇된 것은 當時 先進國이었던 英國이나 「유럽」大陸에서도 찾아 볼 수 없었던 美國의 獨自的인 發展이었다.

「에드워즈」(J.D. Edwards)教授의 研究⁽²⁰⁾에 의하면 1814年 「베네트」(James Benett)가 美國 最初의 簿記書 *The American System of Practical Book-Keeping*을 著述하였고 1818년에는 New York에 學校를 設立하여 受講者를 募集하고 簿記實務에 관한 講義를 하였다고 한다. 이것이 美國에 있어서의 最初의 會計學校이다.

大學水準의 高等學校는 1851년에 Louisiana大學에서 設置하였으나 6年뒤인 1857년에 廢止되었다. 1868년에는 Illinois大學校가 2年뒤에 商業學校가 된 學校를 設立하였다. 또한 會計 및 關聯科目을 가르친 最初의 專門學校는 1853년에 設立된 Bryant and Stratton School이다.

美國은 大學水準에서 會計學을 「커리큘럼」에 포함시켜 正式科目으로 教育하기 시작한 最初의 國家이다.⁽²¹⁾ 즉 「와튼」(Joseph Wharton)은 1881년에 「펜실바니아」大學校(University of Pennsylvania)에 屬하는 「와튼」金融經濟學校(Wharton School of Finance and Economy)를 Philadelphia에 設立하기 위하여 10萬弗을 내놓았다.⁽²²⁾ 그리고 最初의 會計學講義는 그로부터 2年뒤인 1883년에 開設되었다.

1900年 以前에 美國에 商業 또는 經營大學을 갖고 있던 綜合大學은 3個校에 不過하였으며⁽²³⁾ 會計學 講座를 「커리큘럼」에 포함시켜 講義를 한 綜合大學은 12個校에 달하였다. 이 數는 1910년에 52個校, 1916년에는 116個校로 增加하였다. 1920년까지 大單位 大學에서는 大部分의 會計學專攻學生에게 經營學의 學位를 授與하였다.⁽²⁴⁾

(20) James D. Edwards, op. cit., pp. 60-61.

(21) Michael Chatfield, "The Accounting Reviews First Fifty years," *The Accounting Review*, Jan. 1975, p. 1.

(22) James D. Edwards, op. cit., pp. 60-61.

(23) Stephen A. Zeff, *The American Accounting Association, its First 50 years*, 1966, p. 5.

(24) C.E. Allen, "The Growth of Accounting Instruction Since 1900," *The Accounting Review*, June, 1927, p. 160.

「뉴-욕」大學校(New York University)에서의 會計學教育是 注目할만한 價値가 있다고 본다. 「뉴-욕」大學에서는 商業·會計·金融大學(School of Commerce, Accounts and Finance)을 설립하고 1900年 가을부터 講義가 시작되었다. 이것은 Haskins & Sells 會計士事務所와 New York州 公認會計士會가 推進하여 이루어진 것이었다. Haskins의 당초 計劃은 會計學의 專門大學을 設立할 豫定이었으나 商業과 金融의 隣接科目의 重要性을 고려하여 이를 併設하였다. 이 大學에서의 授業은 夜間에 開講하였기 때문에 學生들은 晝間에는 會社에서 簿記實務에 종사하는 경우가 많았다. 그러나 學校側에서는 會計의 高等教育을 目標로 하였기 때문에 教科科目은 實務面보다는 理論面을 重視하여 講義가 이루어졌으며 1902년에는 「스프라그」(Charles Ezra Sprague)가 會計原理를 맡아 講義하였다.

또한 「뉴-욕」大學校는 한 사람의 銀行家와 「스프라그」(C.E. Sprague), 「해스킨스」(C.W. Haskins) 및 「라프렌츠」(F.W. Lafrentz) 등을 포함한 5名の 會計實務者에게 最初의 教授職을 (professorship) 賦與한 學校로 알려져 있다. 또한 「헛필드」(Henry R. Hatfield)는 1904년에 美國 最初의 專任(full-time) 會計學教授가 되어 「시카고」大學校(University of Chicago)와 「캘리포니아」大學校(University of California)에서 會計學講座와 教科科目을 發展시키는데 많은 貢獻을 하였다.⁽²⁵⁾

2. 美國 會計學教授會의 發足

19世紀 末로부터 20世紀 初에 걸쳐 高等教育機關인 大學에서 會計學에 관한 관심이 높아지고 會計學科目이 점차로 正規教科科目에 포함되면서 各大學에서는 學生들을 教育시킬 敎員과 教科書를 필요로 하게 되었다. 그러나 適正한 教科書와 敎員을 求하기란 그리 용이하지 않았다. 當時에 있어서 이 분야에 대한 教育을 擔當할만한 사람은 會計實務의 背景을 갖고 있든가 아니면 經濟學을 研究한 사람이었다. 그런데 會計를 알고 있는 사람은 가르칠줄을 몰랐고 가르칠줄 아는 사람은 會計를 알고 있지 못했던 것이다. 이같은 現象은 今世紀初에 심각하게 나타났으나 1910년부터 1920年の 10年동안 어느 程度 改善되어 教科書도 比較的 많이 供給되었고 資格있는 教授의 數도 점차로 늘어났다. 大學間에 差異가 많은 教科科目名稱 및 內容에 調整이 이루어지기 시작하였으며 教授方法에 있어서도 많은 進前을 보였다.

1916년에는 美國에 있는 經營大學聯合會(American Association of Collegiate Schools of Business)가 結成되었고 그의 積極的인 活動은 1次世界大戰이 끝난 1919년부터 시작되었다.

大學에 있어서 會計를 教授하는 教授의 位置는 大端히 不安定하였고, 오늘날에도 그와 같은 傾向이 있긴 하지만, 會計學과 簿記를 混同하여 會計學은 「아카데미시안」(academician)

(25) Stephen A. Zeff, op. cit., p. 5.

들로부터 蔑視를 받았다. 1923年 12월에 美國會計士會(AIA)의 第8次 總會에서 행한 다음과 같은 「햇필드」(H.R. Hatfield)의 講演은 會計專門職의 地位에 關係서 一部는 風刺的이긴 하지만 會計學에 關係한 당시의 位置를 客觀的으로 說明하고 있는 것으로 볼 수 있다.

“그러나 슬프게도 會計學은 擬似科學(pseudoscience)에 지나지 않습니다……그의 研究成果는 一流의 集會나 國立學術院에서는 發表되지 않고 있습니다. 現實主義者, 理想主義者, 現象論者들도 會計學에 關係한 아무런 論議를 하지 않고 있다는 것을 우리는 잘 알고 있습니다. 人道主義者는, 無限한 그 어떤것, 잡을래야 잡을 수 없는 事物의 魂을 찾아 헤메는데, 「달러」나 「센트」와 같은 응졸한 數值나 다루는 人物로서 우리들을 下視하고 있는 것입니다. 科學者나 技術者는 우리들을 行爲를 遂行하는 것이 아닌, 단순한 記錄以上の 能力을 갖지 못한 人間이라고 輕蔑하고 있는 것입니다. 會計學에 대한 蔑視는 大學社會에서만 나타나는 것이 아니라 거의 萬人이 共通으로 갖고 있는 생각입니다. 이 學問에 대한 無知, 會計學에 歸依하는 者의 謙虛한 態度, 純粹한 學問으로부터 除外되고 있다는 것이 그 證據가 되는 것입니다.”⁽²⁶⁾

이같은 與件下에서 會計學教授들은 會計學的 「이미지」를 개선하고 그의 學問的 地位를 向上시키는데 努力하지 않으면 안되었다. 會計學教授들은 美國經濟學會(American Economic Association)의 年次總會期間에 한 會期를 割當받아 市政會計, 會計學과 經濟學과의 關係, 그리고 會計職業의 發展過程등에 關係한 論文을 發表 하였으나 별다른 興味를 끌지 못하였다. 會計學教授들의 意見 및 知識을 交換할 수 있는 機構로서 當時의 AAPA를 들 수 있다. 그러나 이의 構成員의 資格은 會計實務의 經驗을 가지고 있는 會計教授에 局限되어 있었기 때문에 모든 會計學教授들의 모임을 갖을 수가 없었다.

會計學教授들은 그들의 經驗, 思想 및 教育材料등을 交換할 機構를 찾지 못하고 있다가 1915年 Washington에서의 美國經濟學會의 年次總會期間中 12月 30일에 몇몇의 教授들이 私적으로 모임을 갖고 그들의 要求를 充足시킬수 있는 組織을 結成하기로 合意하였다. 그리고 그들은 全國 150個의 綜合大學 및 單科大學의 會計學分野 擔當教授들에게 보내는 書信을 起草하여 發送하였다. 이書信에서 “여러 大學에 있는 會計學教授의 聯合組織”(the organization of an association of instructors in accounting in the various universities)임을 밝히고 다음과 같은 4가지 目的을 提案하였다.

1. To promote more intimate and cordial relations among such instructors
2. To offer an opportunity for the discussion of subjects of interest in the field of accounting and accounting instruction

(26) Henry R. Hatfield, "An Historical Defense of Bookkeeping", *The Journal of Accountancy* (April, 1924), p. 241.

3. To institute plans tending toward the standardization of accounting courses in institutions of university grade
4. To formulate a policy with regard to transfers of students from one institution to another

이에 대한 反應은 好意的이었다. 이에 따라 當時에 主導的 役割을 擔當했던 「뉴-욕」大學校의 「윌드먼」(John R. Wildman)은 1916年 12月 1日자로 美國會計學教授會(American Association of University Instructors in Accounting, AAUIA)의 名稱으로 登錄을 하고 그해 12月 28日 「오하이오」州的 「콜럼버스」에 있는 「데쉬러·호텔」(Hotel Deshler)에서 創立總會를 갖게 되었다.⁽²⁷⁾

이와같이 成立된 美國會計學教授會는 1926에 機關誌인 *The Accounting Review*를 創刊하였고 1935년에는 美國會計學會(American Accounting Association, AAA)로 改稱하여 오늘에 이르고 있다.

3. 簿記·會計學教科書와 會計學說

美國에서 처음으로 刊行된 簿記書는 1814년에 「베네트」(James Benett)가 著述한 『美國實務簿記體系』(*The American System of Practical Book-Keeping*)로 알려지고 있다.⁽²⁸⁾ 「베네트」는 簿記書를 집필하였을 뿐만 아니라 New York와 Pennsylvania에서 受講者를 募集하여 簿記實務에 관한 강의를 하였던 것이다. 이밖에도 New York의 「마쉬」(Christopher C. Marsh)⁽²⁹⁾와 「존스」(Thomas Jones),⁽³⁰⁾ Boston의 「커머」(George N. Comer)⁽³¹⁾와 「포스터」(Benjamin F. Foster)⁽³²⁾ 등도 각각 簿記教科書를 出版하여 簿記實務를 널리 普及하는데 힘썼다. 그러나 그중에서도 「존스」(Thomas Jones)의 著書는 最初의 近代會計機構를 설명하고 있는 것으로 널리 알려져 있다.⁽³³⁾ 이 著書에서 그가 重點적으로 取綴한 점은 중래의 計定중심적인 설명으로 부터 탈피하여 複式記入의 結果를 財務諸表와 관련시켰다는데 있다. 사실 當時에 있어서 簿記教科書에서는 介介帳을 가장 중요한 帳簿記錄으로 보고, 이를 중심으로 하여 簿記를 解説하였다는 점에 그 특징이 있다. 당시의 簿記教科書의 집필자들은 分介帳만을 중요시하였던 관계로 元帳과 財務諸表와의 상호관계에 관해서는 넓은 識

(27) Stephen A. Zeff, op. cit., pp. 5-6.

(28) James D. Edwards, op. cit., pp. 60-61.

(29) Christopher C. Marsh, *Lecture On the Study of Book-Keeping With the Balance Sheet*, 1837.

(30) Thomas Jones, *The Principles and Practice of Book-Keeping*, 1841, New York.

(31) George N. Comer, *A Work on Book-Keeping*, 1842.

(32) Benjamin F. Foster, *Double Entry Elucidated*, 1852, Boston.

(33) Gary John Previts, "The Accountants in our history: a bicentennial overview," *The Journal of Accountancy*, July 1976, p. 46.

見을 가지고 있지 않았다. 그리고 19世紀에 出版된 대부분의 簿記·會計教科書는 計定을 擬人化하여 借邊, 貸邊의 記入法則을 설명하는 내용으로 이루어져 있었다. 그러나 이 分介帳 중심의 簿記教科書는 점차로 會計機構의 전체를 보다 완전히 理解시킬 수 있는 方向으로 發展하게 되었다⁽³⁴⁾

그후 美國의 南北戰爭(1861~1865)으로 부터 19世紀末에 이르기까지 會計書의 出版은 거의 나타나지 않은 것으로 보인다.

美國 會計學의 發展過程에서 學說史的 立場에서 重要的 意義를 갖기 시작한 時期는 20世紀에 들어서면서부터라고 볼 수 있다. 1905년에 「딕시」(Dicksee)의 美國版『監査論』(Auditing)에 이어 1908년에는 「스프라그」(Charles Ezra Sprague)의 *The Philosophy of Accounts*와 「콜」(William Morse Cole)의 *Accounts—Their Construction and Interpretation*이 出版되었고 「햇필드」(Henry Rand Hatfield)가 *Modern Accounting—Its Principles and Some of Its Problems*을 世上에 내놓은 것은 1909년의 일이다. 그로부터 1920년에 이르기까지 會計學의 發展에 큰 寄與를 한 人物로서 「니콜슨」(Nicholson), 「몽고메리」(R.H. Montgomery) 「딕킨슨」(Arthur Lowes Dickinson), 「에스케레」(Paul Joseph Esquerré), 「페이튼」(William A. Paton), 「스티븐슨」(Russell A. Stevenson) 그리고 「케스터」(Roy B. Kester)등을 들수있다.

그중에서도 「스프라그」(Sprague)의 *The Philosophy of Accounts*는 「햇필드」(Hatfield)가 表現한대로 “英語로 出版된 것 중에 가장 重要的 理論的 研究”(The most important theoretical work which has appeared in English)⁽³⁵⁾로 評價되고 있다. 이것은 美國에서 나타나기 시작한 古典的 學說書로서 「무닛즈」(M. Moonitz)와 「리틀톤」(A.C. Littleton)의 말을 빌리면 “會計를 統一的으로 說明하는데 成功한 最初로 試圖된 著書로서 重要的 意味를 갖는다. ……이 著書는 資本主義理論에 立脚하고 있다. 「스프라그」(Sprague)는 ‘數學 및 分類科學의 한 分野로서 그의 諸原理는 先驗的 論理에 의하여 確立될 수 있는 것’으로 생각했던 것이다. 「스프라그」(Sprague)의 着想과 諸概念의 大部分은 오늘날에도 有效한 것으로서 그 후의 會計思想에 미친 影響은 지금까지도 미치고 있다.”⁽³⁶⁾고 論評하고 있다.

이같이 볼때 「스프라그」(Sprague)의 著書가 갖는 學說史的 特徵은 資本主義理論에 따라 會計理論을 體系的으로 展開하려고 試圖한 점에서 찾을 수 있다.

(1) 資本主義理論(ownership theory, proprietorship concept)

(34) Eldon S. Hendriksen, *Accounting Theory*, 1st ed., 1965, p. 22.

(35) H.R. Hatfield, *Modern Accounting—Its Principles and Some of Its Problems* (D. Appleton and Company, 1909), p. 33.

(36) M. Moonitz & A.C. Littleton, *Significant Accounting Essays* (Prentice-Hall, Inc., 1965), p.53.

資本主理論은 複式簿記를 論理的으로 설명하려고 試圖한데서 나타난 것이다. 資本主理論에서는 會計等式的 중심이 어디까지나 資本主가 된다. 그러므로 資本主理論에서 資產이 갖는 의미는 資本主가 소유하고 있는 財源을 의미하고 利益은 資本主에 귀속되는 것이 되며, 또한 負債는 資本主가 부담해야 할 債務를 의미하는 것이 된다. 그리고 費用計定과 收益計定은 資本主持分의 變動을 의미한다. 資本主理論이 갖는 다른 하나의 특징은 그와 같은 變動이 會計等式的 基本要素인 資產·負債·資本의 增加 또는 減少로 表示된다고 하는 것이다. 그러므로, 資本主理論에서는 分介帳보다는 會計等式 혹은 貸借對照表를 중심으로 하는 會計構造가 成立한다. 이와 같이 보면, 分介帳은 단지 記錄過程의 進行을 용이하게 하는 手段에 불과한 것이 되고 만다. 그러함에도 初期의 擬人化理論에서는 分介帳의 借邊과 貸邊에 記入하는 方法을 주로 설명하였고 元帳은 이들 借邊 또는 貸邊에 記入한 것을 한테 모은 최종적인 貯藏所에 불과한 것으로 보았다. 이와 같이 元帳이 分介帳의 補助物에 불과하다고 보는 限, 資本主理論의 論理는 그 이상의 發展을 보지 못하였던 것이다.

美國의 簿記教科書에서 資本主理論이 채택되어 普及되기 시작한 것은 19世紀의 후반에서 20世紀 初期에 걸친 시기라고 볼 수 있다. 그리고 資本主理論은 1904年の「스프라그」(C.E. Sprague),⁽³⁷⁾ 1909년에 「햇필드」(H.R. Hatfield)⁽³⁸⁾ 그리고 1917년에 「케스터」(R.B. Kester)⁽³⁹⁾에 의해서 完成을 보게 되었다.

이중에서도 특히 「햇필드」(H.R. Hatfield)는 資本主理論의 代表者로서 알려져 있다. 「햇필드」(H.R. Hatfield)의 著書『近代會計』는 19章과 360餘面の 冊字로서 그의 第1章 및 第2章은 資本主理論의 立場에서 複式企業會計機構를 說明하고 있다. 그리고 第3章에서 第13章까지는 貸借對照表의 構造, 그의 諸計定, 損益 및 剩餘金에 관한 討論을 하고 있고 第14章以後는 特殊問題의 討論 특히 工業會計의 問題를 다루고 있다. 本書의 中心은 第1章에서 第13章에 걸쳐 說明되어 있는 것으로서 그의 構成 및 思考는 資本主理論에 立脚해 있다고 表現하는 것이 옳을 것 같다.

(2) 企業實體理論(entity theory)

위에서 본 資本主理論이 會計理論의 理論的 構造를 발전시키는데 중요한 역할을 하였음은 의심할 여지가 없다. 그러나 資本主理論을 그대로 株式會社에 적용시킬 때, 資本主理論은 論理的으로 만족할 만한 설명을 하여 주지 못한다. 즉, 會計에서 中心的 存在가 되는 資本

(37) Charles E. Sprague, *The Accountancy of Investment*, 3rd ed. (New York: 1906) 初版은 1904年에 出版되었다. *The Philosophy of Accounts* (New York: 1907).

(38) Henry Rand Hatfield, *Modern Accounting* (New York: D. Appleton & Co., 1909).

(39) Roy B. Kester, *Accounting Theory and Practice* (New York: The Ronald Press Co., 1917).

주의 개념은 個人企業이나 組合企業에 대해서는 資本主理論으로도 충분히 설명 할 수 있었다. 그러나 19世紀末부터 거대한 株式會社가 出現하게 됨에 따라서, 資本主내지 株主는 그 전과는 다른 立場에서 이해되지 않으면 안 되게 되었다. 즉, 債權者와 大株主「그룹」이 生成되게 되고 資本과 經營의 分離現象이 나타나게 되자, 資本主가 資產을 직접 所有하고 또 債務를 資本主가 변상한다고 하는 資本主理論은 무의미하게 된 것이다.

企業實體理論에서는 資本主의 活動으로부터 分離·獨立된 별개의 組織으로서 企業이 存在한다고 보는 立場에서 會計의 모든 概念을 설명하게 된다. 따라서, 企業實體理論에서는 資本主理論에서 사용하는 바와 같이 基本等式을 $資產 - 負債 = 資本主持分$ 으로서 파악하지 않고, $資產 = 持分$ 의 관계로서 認識하게 된다. 이 等式에서 볼 때, 資產은 企業 또는 企業實體에 귀속하는 權利를 의미하고, 與信者(즉, 債權者)는 株主와 더불어 資產에 대해서 權利를 갖는 立場에 서게 된다. 會計目的은 企業의 外部關係者가 企業에 委託한 資產의 이용에 관한 내용을 記錄하고 報告하는 것이 된다. 純利益은 資本主持分の 직접적인 增加로 규정되지 않고, 企業의 經營活動으로부터 費用을 초과한 收益으로서 定義되게 된다. 그리고 配當金을 支給한 후에 利益이 殘存하게 될 때, 이것이 株主持分の 增加로서 나타나게 된다. 이에 대해서 資本主理論에서는 收益과 費用의 발생이 직접적인 資本主持分の 增減으로 나타나는 것으로 보았던 것이다.

「리틀톤」(A.C. Littleton)이指摘한 바에 의하면, 企業實體의 概念은 會社의 概念에 先行해서 存在하고 있었던 것으로서, 이것은 이미 中世 簿記의 目的에 含蓄되어 있었다고 한다.⁽⁴⁰⁾ 즉, 初期 簿記의 대부분은 冒險企業이나 委託販賣를 위한 代理人會計의 形態를 취하고 있었다. 당시의 投資家는 資本만을 제공하고 組合員의 身分으로서 利益의 配分만을 받았던 것이다. 이와 같은 것은 貸金業에 대한 課稅를 回避하려는 데서 나타났던 것이다. 그리하여 機能組合員(active partner)은 投資家가 投下한 資本을 運用하고 그 내용을 投資家에게 說明하였던 것으로서, 投資組合員은 與信者, 즉 債權者로서 취급받았던 것이다.

企業實體理論이 完전하게 體系를 갖춘 것은 20世紀 初期의 일로서, 이를 體系化시키는데는 獨逸의 여러 學者가 貢獻한바 컸었다. 이에 대해서 美國은 當時까지도 資本主理論에 局限되어 있다가 1922년에 와서야 「페이톤」(W.A. Paton)⁽⁴¹⁾에 의해서 처음으로 企業實體理論이 展開되게 되었던 것이다.

「페이톤」(W.A. Paton)의 『會計理論』은 20個章과 約 500面으로 이루어진 冊字로서 여기

(40) A.C. Littleton, *op. cit.*, p. 193.

(41) William Andrew Paton, *Accounting Theory With Special Reference to the Corporate Enterprise* (New York: The Ronald Press Co., 1922).

에서 貸借對照表의 計定科目을 資産과 持分(equities)으로 나누고 있고 負債를 負(-)의 資産으로서가 아니라 持分의 一環으로 理解하고 있는 점이 특징이다. 이보다 한층 중요한 것은 損益을 資本主持分의 한 構成要素로서가 아니라 그 企業의 活動狀況을 表現하는 것으로서 獨立의 地位를 認定하고 있다는 점이다. 또한 앞에서 본 「햇필드」(H.R. Hatfield)의 著書가 貸借對照表 中心이라고 할 것 같으면 「페이톤」(W.A. Paton)의 著書는 收益 및 費用을 中心으로 展開하고 있다는데 그 特徵이 있다. 이와 같은 轉換을 可能케 한 것은 企業會計가 資本主의 會計思考로부터 企業實體의 活動狀況과 財政狀態(資産 및 持分의 狀態)의 會計思考로 轉換되었기 때문에 이루어질 수 있었던 것이다. 이와같이 企業實體說(entity theory)을 提唱하였다는 점에서 「페이톤」(W.A. Paton)이 이루어 놓은 業績은 높이 評價할 만하다.