拟人说的产生与发展

曾 浩 王加灿

（中南财经政法大学会计学院 武汉 430074）

【摘要】在会计学的簿记理论发展史上，“拟人说”是复式记账法产生初期用来解释企业经济关系的重要簿记理论。本文从“拟人说”产生的历史背景入手，分析其实践基础及主要流派，阐明了“拟人说”的积极意义在于用借主、贷主观念阐释借贷法则，并为后续会计簿记理论发展奠定了基础。

【关键词】拟人说 直接说 间接说 资本循环说

复式记账法是会计核算的基础，产生于13～15世纪意大利诸联邦的商业实践活动。复式记账法自产生以来，对其原理的解释就备受中外会计界的关注。会计界提出了种种学说，试图完整、深刻地解释复式记账法，“拟人说”是其中之一。

一、“拟人说”的产生与发展

1.“拟人说”产生的历史背景。12～13世纪间，意大利威尼斯的民间借贷行为十分普遍，“借主贷主说”随之产生，会计按“借主”、“贷主”设置账户，并出现了“（借主）现金=（贷主）资本”的会计等式。后来，这种记账法流传到意大利其他城市，并出现了一些变化，有了进一步的发展。首先，增设了商品账户。然后，记账方式由“叙述式记账法”改为“符号数码简明记账法”，以便查对和结账。最后，由于“上借下贷”式账簿在交易频繁时无法预留足够的空白，因而改为“左借右贷”式账簿，以便分别记账，也更便于加总和结账。在这些发展和变化中，商品账户的增设具有十分重要的意义，在此基础上，有学者将财产物资进一步“人格化”，即商品账户按“商品保管人”设账，固定资产账户按“固定资产保管人”设账等，由此“借主贷主说”扩展为“拟人说”。

1494年，意大利威尼斯在货币业务和借贷行为方面得到了进一步拓展，资本主义工业也得以发展，海外贸易因哥伦布发现新大陆和新航线的开通而风起云涌。此时，卢卡·帕乔利将“借主贷主说”和“拟人说”合为一体，增设了资产、资本、费用、损益等账户，提出了“一个人所有财物=其人所有权总值”的会计等式，丰富和发展了“拟人说”。

2.“拟人说”创立的实践基础。“拟人说”创立的实践基础来自于13世纪末至14世纪初佛罗伦萨某商店的簿记，其进步主要体现在以下几个方面：①在账簿设置方面，初步有了日记账、分录账与总账设置的区别；②在总账的分类记录中，既设置了商品贸易的虚账户和个人往来账户，也设置了小额费用账户和硬币账户等虚账户，账户设置得更加科学；③从人名账户设置发展到物名账户设置，如靴帽、被服与杂货等都开设有专门账户，从而打破了以往银行账户设置的局限性；④在账户设置方面的特别进步表现在已有部分损益账户的设置上，如包括利息在内的费用账户与经营成果账户的设置，这种实质性进步影响深远；⑤在记账符号上，“借主”与“贷主”的含义开始向单纯作为记账符号的方向演变。

二、“拟人说”的各学派及其主要观点

1.“拟人说”的学派之一——“人的一科目说”。卢卡·帕乔利在《簿记论》中指出：当一个人最初以现金作为资本投入企业时，他“必须学会使用两个术语：一个称为‘现金’，另一个称为‘资本’”。一个分录要记两个账户，代表借主的账户=代表贷主的账户。在卢卡·帕乔利的《簿记论》问世之后，这种账目处理规律使“拟人说”得到了理论上的支持。之后，意大利学者卢多维科·佛罗里在《复式账簿记载法论》中进一步将一切实物人格化，对物名账户的设置也依照人的立场处理。由于这种学说主张把人名账户与物名账户看作一个系统，按照这个系统去编制平衡表、处理损益问题，从此产生了“人的一科目说”。

到19世纪初，“人的一科目说”经德国、意大利与法国学者的研究已发展完善。法国学者曾提出“五科目论”，“五科目论”主张“先将账户分成一般账户与人名账户两类，其中一般账户包含商品、现金、应收票据、应付票据与损益五种实物账户。无论人名或实物，凡为受者，记入借方，凡为授者，记入贷方。”把五种实物科目人格化，加上人名账户，统一取人的形态表现，可见，这是“拟人说”的发展形态之一。

2.“拟人说”的学派之二——“人的二科目说”。19世纪下半期，“五科目论”遭到一些法意学者的批评，并由此出现了“三记式簿记学派”。1878年，吉米赛佩·切尔博尼的《三记式簿记法》一书问世，全面阐述了这一学派的观点。该书阐明，企业在经营活动中至少存在四种人格，即所有者、管理者、代理人和雇主，簿记上的所有账户都是为管理者以外的三种人所设，其账务处理遵循两条法则：一是业主对于企业所有的财产而言，处于债权者地位，故凡投入资本额，记入业主账户的贷方；二是企业对于企业主而言，处于债务人地位。通常，代表企业者存在两种人格：一为代理人，二为雇主，故企业所支配的价值，诸如现金、商品等，应视同其所委托，当记入借方。而代

理人与企业发生的债权与债务,均视同雇主委托,因此,凡债权人记入账户的借方,债务人记入账户的贷方。为反映企业主与企业的对立统一关系,“三记式簿记学派” 建议分由两个科目系统来处理,学术界将其称为“人的二科目说”。

3.“直接说”与“间接说”。“直接说”认为各个人格关系所产生的借贷关系都是直接的,除当事者外,无第三者参加。该学说的代表伍利曼学者认为,“今以现金购买商品为例, 账簿上是借记商品与贷记现金,这并不是说收入商品与付出现金,而是金库(现金科目)代商品科目付款的结果,故金库为债权人,商品科目为债务人”。

“间接说”则认为,除了当事者外,还有第三者参加。该学说认为,“在账簿上,常人忽视资本主自身的作用,例如,有人付资本主一定现款,常人以为受者非资本主而为现金科目,实则现金科目不过是代资本主收受而成为资本主的债务人”。资本主是居中划账的人。

4.“法权理论”。除了“直接说”和“间接说”外,还有一种“法权理论”学说。该学说认为,一切经济业务都会使当事人的权利和义务发生变化。为了记录经济业务而建立的会计账户应当反映“当事人”(拟人)的相互关系:一方是权利,另一方是义务,如购进是物资账户欠债权人账户。所以,各账户分别代表一定的“人”(人格化),各种物资账户就是代表物资保管人的账户。“法权理论”学说将账户分为三类:①占有者账户,如资本账户、损益账户;②中间人账户,如现金、商品、设备等账户;③对方账户,如债权人、债务人等结算资金账户。经济业务发生后有利于资本主的记借方,不利于资本主的记贷方。而企业在实际经营活动中,至少存在四种人格,即所有者、管理者、代理人和雇主, 簿记上的所有账户都是为管理者以外的三种人所设。

三、继“拟人说”之后的其他会计理论

1.“拟人说”的主要特点。“拟人说”强调“业主权理论”。在“拟人说”之后发展起来的“物的二科目说”、“借贷对照表说”,以及“资本循环说”等,都是围绕“业主权理论”,从方法、技术研究层面上展开而形成的。可见“业主权理论”是建立簿记理论的核心。《簿记论》是“业主权理论”的立论之源,此后,基于业主财产关系的商业交易分析与簿记分析成为支配复式簿记理论发展的主线, 一直贯穿于簿记学和会计学发展变化的始终。另外,需要说明的是,“拟人说”是唯心的。该学说把毫无生机的和绝不会有人格存在的物假定存在人格,以定借贷,其违背事实的特点是非常明显的, 所以其借贷法则的根源不太容易理解。

2.“拟人说”的消亡。19 世纪中期,英国初步完成了产业革命,以股份公司为代表的新型经营形式迅速发展,公司间发生的许多经济关系进一步被物所掩盖, 并作为物和虚拟资本出现,这使得拟人化记账理论失去了存在的客观条件。而且,借贷作为抽象的记账符号被人们普遍接受后,“拟人说” 失去了积极意义,其逐渐被静态学说和动态学说取代。

1818 年,英国出版的《簿记新法》一书提出用“正财产”和“负财产”来解释借贷记账原理,从而完全脱离了“拟人说”,进入了账户的“物的理论”阶段。从“拟人说”到“物的理论”,是簿记理论的一大进步。到 20 世纪初,借和贷最终成为单纯的记账符号,复式簿记方法已臻完善。

3.其他会计理论的兴起。

(1)“二账系”学说(又称“物的二科目说”)。1887 年,霍格利出版了《簿记的体系与形式》一书,他指出:“簿记之目的无非用于记录财产之构成部分及其变动状态。”故应当注意对财产物资的变化及其变化结果的研究, 而簿记也应当把财产物资变化及其结果作为系统反映与监督的重点。霍格利的学说引起了德国著名会计学者 J. F. 雪尔的共鸣,雪尔正是在霍格利簿记学说的启示下,进一步推动了该学说的发展,并与霍格利共同成为“二账系”学说的创始人。

(2)“一账系”学说(又称“物的一科目说”)。该学说的创立也源于早期针对“拟人说”的批评,其研究试图从根本上推翻“拟人说”的理论基础。1893 年,曼弗雷德·伯利纳的《簿记与资产负债表论》问世,随即此书被公认为“一账系”学说的代表性著作。该学说认为,簿记工作进行的全过程集中表现为对财产的记录,对于各类财产状况的记录,是通过在总账中设置专门账户表现的。具体而言,总账中的账户设置方法是以开始的“借贷对照表”为依据确定的。此后对财产的增减变化,都在总账内各账户中相应反映出来。

(3)“资本循环说”。1920 年,巴比的《复式记账原理》出版,一反“拟人说”与静态学说的基本观点,创立了“资本循环说”,产生了重大影响。首先,其对资本概念及其所包括的内容作出解释,将资本视作供企业营利使用的一种来源。巴比认为从资本本源上来看,可将其分为三种:自我投入资本;向外部借取的资本;企业可再投入的利得。而从资本的形态上来看,又可分为固定资本与流动资本两大类, 然后还可按这两大类作进一步的区分。巴比认为,无论是进行核算还是进行管理,科学地进行分类是把握资本循环的关键。根据上述原理,他把全部账户划分为资本来源与资本占用形态两类, 而又把每一账户分解为“入口”与“出口”两方,其“入口”设于账户的左方,与借方记录相一致,而“出口”则设于账户的右方,与贷方记录相一致。从总体上来看,体现为资本占用形态系统之下的一账户之出与资本来源系统之下的一账户之入, 两者在循环运动中必相一致。

基于对早期出现的“拟人说”的批评,在德国产生了一系列簿记学说,它们相互传承,既发扬各学说之精华,又弥补各自的不足之处,并结合实际创建了新的簿记学说,形成了具有“大陆会计”特色的理论体系与方法技术体系,对其后英国、法国、美国、日本等国的相关理论均产生了深刻影响。

主要参考文献

1.郭道扬.会计史研究.北京:中国财政经济出版社,2008

2.李孝林.会计基本理论比较研究.北京:科学技术文献出版社,1997

3.吕育康.复式记账论.北京:中国统计出版社,1993

4.易庭源.资金运动会计理论.武汉:湖北科学技术出版社,1990