

**ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНСТИТУТ СОЦИАЛЬНЫХ И ГУМАНИТАРНЫХ ЗНАНИЙ»
(ЧОУ ВПО «ИСГЗ»)**



0116.03.01

Сырадов Д.В.

ИСТОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ
для студентов экономического факультета**

2-е издание, пересмотренное

Казань



2014

УДК 657
ББК 65.052
С952

Рекомендовано к изданию Учебно-методическим советом
Частного образовательного учреждения высшего профессионального образования
«Институт социальных и гуманитарных знаний»

Рецензенты:

Шабанова Л.Б. — д.э.н., профессор, заведующая кафедрой Учета, финансов и банковского дела Казанского института (филиала) Российского государственного торгово-экономического университета

Арсланова А.А. — старший преподаватель кафедры Бухгалтерского учета и финансов ЧОУ ВПО «Институт социальных и гуманитарных знаний»

Сырадоев Д.В.
С952 История бухгалтерского учета: Учебное пособие для студентов экономического факультета / Сырадоев Д.В. — 2-е изд., пересмотр. — Казань: Юниверсум, 2014. — 153 с.
ISBN 978-5-9991-0234-8

Учебно-методический комплекс по дисциплине **История бухгалтерского учета** составлен в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования, учебного плана и программы, утверждённых приказом МОиН РФ от «21» декабря 2009 г. № 747 по направлению подготовки **080100.62 «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»** для студентов заочного обучения с применением дистанционных технологий.

УМК имеет целью оказать помощь в организации работы студента во время сессии и межсессионный период.

Дисциплина **История бухгалтерского учета** входит в базовую часть профессионального цикла и является обязательной для изучения.

Общий объем курса по учебному плану 2 zet (72 часа)

Квалификация (степень) выпускника — **бакалавр**, нормативный срок освоения программы — 5 лет.

УДК 657
ББК 65.052

© Сырадоев Д.В., 2012

© ИСГЗ, 2014

© Оформление. Издательство «Юниверсум», 2014

СОДЕРЖАНИЕ

Рабочая программа изучаемой дисциплины	4
Содержание дисциплины	6
Учебно-методические рекомендации по изучению дисциплины	8
Краткий курс лекций	18
Практические занятия (семинары)	144
Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	146
Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной и итоговой аттестации	148

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ИЗУЧАЕМОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цели, задачи, связи с другими дисциплинами, компетенции:

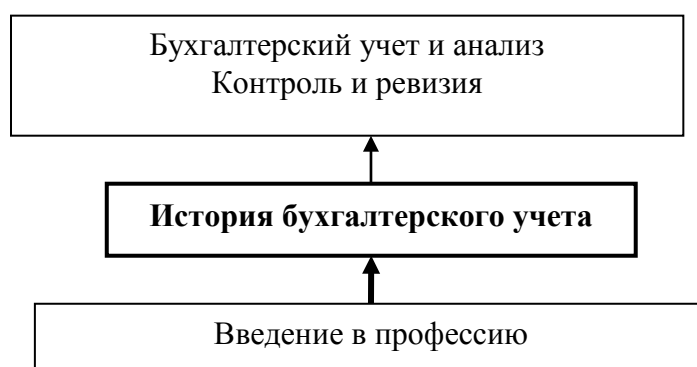
Цели изучения дисциплины – формирование знаний о закономерностях развития учета, стремления использовать исторический опыт для совершенствования современной теории как практики бухгалтерского учета, творческого восприятия бухгалтерского учета как постоянно развивающейся эволюционной системы.

Задачи курса — раскрытие динамики протекающих процессов, описание их закономерностей, представление имеющихся связей и разрывов в процессе развития, рассмотрение эволюции применяемых методов и формирования категорий.

Место дисциплины в структуре ООП и требования к результатам освоения дисциплины (модуля):

Дисциплина «История бухгалтерского учета» относится к циклу профессиональных дисциплин по выбору. Перед изучением данной дисциплины студент осваивает программу введения в профессию, из которой узнает о назначении профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Студент должен знать основные этапы развития учетных систем в мире, возникновение и эволюцию двойной записи в бухгалтерском учете, закономерности развития форм бухгалтерского учета, основные национальные школы бухгалтерского учета и их представителей, историю и проблемы становления современной системы бухгалтерского учета в России и за рубежом; уметь самостоятельно пользоваться литературой по истории бухгалтерского учета, применять исторический опыт развития бухгалтерского учета в научно-практической работе.

Графическое изображение



Процесс изучения дисциплины (модуля) направлен на формирование общекультурных и профессиональных компетенций. В результате изучения дисциплины «История бухгалтерского учета» студент должен обладать

следующими общекультурными, профессиональными компетенциями и **профессиональными компетенциями профиля**:

— владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения (ОК-1);

— осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности (ОК-11);

— способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);

— способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, (ПК-2);

— способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач (ПК-4);

— обладает базовыми теоретическими знаниями и практическими профессиональными навыками в области финансового учета, управленческого учета и формирования финансовой отчетности (ПКП-1);

— умеет находить необходимую информацию в различных дисциплинах для решения многосторонних или сложных проблем; оценивать возможность альтернативных решений и понимать роль профессионального суждения в их принятии (ПКП-5).

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать: основные этапы развития учетных систем в мире возникновение и эволюцию двойной записи в бухгалтерском учете, закономерности развития форм бухгалтерского учета, основные национальные школы бухгалтерского учета и их представителей, историю и проблемы становления современной системы бухгалтерского учета в России и за рубежом.

Уметь: самостоятельно пользоваться литературой по истории бухгалтерского учета, применять исторический опыт развития бухгалтерского учета в научно-практической работе.

Владеть: техникой научного предвидения.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 (ZET) 72 (академ. часа), из них 20% аудиторных — интерактивные (отмечены знаком *).

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Зарождение учета

Первые учетные документы. Первые носители учетной и письменной информации. Система письма.

Тема 2. Учет в Древнем Египте

Возникновение общегосударственного учета. Престижные профессии. Носители письменной информации. Объект учета. Богатство Египта. Развитие инвентарного учета. Появление прихода-расходного учета. Система государственного учета.

Тема 3. Бухгалтерия Междуречья (Месопотамии)

Система исчисления Древнего Вавилона. Формы учета Древнего Вавилона. Система расчетов вавилонского царя Хаммурапи

Тема 4. Учет в древней Греции

Система исчисления Древней Греции. Влияние денежного обращения на экономику полисов. Банковский учет Древней Греции

Тема 5. Учет в древнем Риме

Римское право. Носители письменной информации. Функции учета. Организация налогообложения. Роль банков. Приход и расход денег. Регистры хронологического и систематического учета. Роль учета.

Тема 6. Учет в эпоху Средневековья

Хозяйственный учет Средневековья. Возникновение двойной бухгалтерии. Эпоха средневекового застоя

Тема 7. Учет в эпоху Петра I

Принципы документирования бухгалтерского учета. Система производственного учета В.И. Геннина. Развитие учета в хозяйствах помещиков

Тема 8. Развитие учета в конце XVIII — начале XIX вв.

Книги по бухгалтерскому учету и их значение для русской бухгалтерии. Система учета. Первые коммерческие училища. К.И. Арнольд, И. Ахматов, Э.А. Мудров и их вклад в формирование русской бухгалтерии.

Тема 9. Русская национальная школа бухгалтерского учета

Основные этапы формирования школы. Различия московского и петербургского течений русской школы бухгалтерского учета. Европейское влияние на русскую учетную мысль.

Тема 10. Бухгалтерский учет в СССР

Шесть этапов эволюции бухгалтерского учета в СССР. Важнейшие нормативные документы А.М. Галагана в области счетоводства. Новые идеи В.И. Ленина. Идеи романтиков и натуралистов.

Тема 11. Влияние национальных традиций и менталитета на формирование принципов российской бухгалтерии

Государственное устройство. Принципы российской бухгалтерии. Принятие христианства. Роль монастырей. Порядок распределения обязанностей. Появление коллективной ответственности. Введение уроков.

Тема 12. Распространение двойной бухгалтерии в Западной Европе в XVI–XIX вв.

Распространение двойной записи в Италии и Германии. Распространение двойной записи в Великобритании и Франции. Промышленная революция и ее последствия для бухгалтерского учета

Тема 13. Научное развитие бухгалтерского учета в XIX–XX вв.

Юридические теории бухгалтерского учета. Экономические теории бухгалтерского учета. Балансовая теория бухгалтерского учета

Тема 14. Основные идеи бухгалтерского учета в XX в.

Британо-американская школа бухгалтерского учета. Разработка стандартов (норм) бухгалтерского учета и аудита. Профессиональная этика. Международная унификация учета.

Тема 15. Бухгалтерский учет в современной России

Проблемы бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики в России. Реформирование учета, в соответствии с МСФО. Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу. Деятельность Института профессиональных бухгалтеров России (ИПБ России).

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины «История бухгалтерского учета» студентам необходимо получить знания об основных этапах развития учетных систем в мире, возникновении и эволюции двойной записи в бухгалтерском учете, закономерностях развития форм бухгалтерского учета, основных национальных школах бухгалтерского учета и их представителях, истории и проблемах становления современной системы бухгалтерского учета в России и за рубежом.

Освоение дисциплины «История бухгалтерского учета» необходимо осуществлять последовательно, на базе информации, полученной во время лекционных и семинарских занятий. Студент перед началом курса должен ознакомиться с основными разделами курса в программе. На лекции студент получает направляющие положения по каждой теме дисциплины. В ходе аудиторных занятий рассматриваются наиболее важные темы курса, а также вопросы, недостаточно полно освещенные в основной литературе или вызывающие затруднения у большого числа студентов. В соответствии с ФГОС ВПО, не менее 20% аудиторных занятий проводятся в интерактивной форме (например, с использованием медиа-устройств и т.д.).

Основным методом изучения дисциплины «История бухгалтерского учета» является самостоятельная работа студентов со специальной литературой. Самостоятельное изучение разделов и тем курса происходит с использованием учебных пособий с последующей самопроверкой. Решение тестов и задач на семинарских занятиях (или самостоятельно) позволяет проводить текущий контроль уровня усвоения материала. Индивидуальные консультации могут быть очные и письменные, студент получает их у преподавателя по вопросам, которые не были в достаточной мере раскрыты на аудиторных занятиях или особенно интересуют студента.

Учебным планом предусмотрена **самостоятельная работа** студента в объеме 60 часов. Начинать изучение курса в целом или темы семинарского занятия необходимо с рассмотрения его содержания по программе, затем можно приступить к рассмотрению отдельных тем. Работая самостоятельно с учебной литературой, желательно вести конспект, в котором отражать термины, важнейшие нормативные документы и т.п.

Кроме того, после прочтения материала по теме для конкретизации прочитанной информации ее можно представить в виде таблиц, схем, графиков. Это позволяет упорядочить знания, а при повторном чтении — легко восстановить в памяти. Не стоит вести конспект на основе отдельных фактов и цифр, их всегда можно отыскать в соответствующих справочных материалах. Переходить к изучению новой темы следует только после полного изучения теоретических вопросов, выполнения самопроверки и решения задач по предыдущей теме.

Работа с литературой

В самостоятельной работе студентам приходится использовать литературу различных видов: первоисточники, монографии, научные сборники, хрестоматии, учебники, учебные пособия, журналы и др. Изучение курса «Проблемы теории государства и права» предполагает знакомство студентов с большим объемом научной и учебной литературой, что, в свою очередь, порождает необходимость выработки у них рационально-критического подхода к изучаемым источникам.

Чтобы не «утонуть» в огромном объеме рекомендованных ему для изучения источников, студент прежде всего должен научиться правильно их читать. Правильное чтение рекомендованных источников предполагает следование нескольким несложным, но весьма полезным правилам.

1. Предварительный просмотр книги включает ознакомление с титульным листом книги, аннотацией, предисловием, оглавлением. При ознакомлении с оглавлением необходимо выделить разделы, главы, параграфы, представляющие для вас интерес, бегло их просмотреть, найти места, относящиеся к теме (абзацы, страницы, параграфы), и познакомиться с ними в общих чертах.

2. Быстрое чтение. Это следующий этап работы с книгой. Целью быстрого прочтения выделенных мест является определение того, что из прочитанного вами в том или ином фрагменте текста представляет наибольшую ценность, к какому вопросу семинарского занятия, доклада, реферата имеет отношение информация и что с ней делать, как применить, чем дополнить. Специалисты предлагают несколько простых рекомендаций по методике быстрого чтения.

3. Научный аппарат. Научные издания сопровождаются различными вспомогательными материалами — научным аппаратом, поэтому важно знать, из каких основных элементов он состоит, каковы его функции.

Знакомство с книгой лучше всего начинать с изучения аннотации - краткой характеристики книги, раскрывающей ее содержание, идейную, тематическую и жанровую направленность, сведения об авторе, назначение и другие особенности. Аннотация помогает составить предварительное мнение о книге.

Глубже понять содержание книги позволяют вступительная статья, в которой дается оценка содержания книги, затрагиваемой в ней проблематики, содержится информация о жизненной и творческой биографии автора, высказываются полемические замечания, разъясняются отдельные положения книги, даются комментарии и т.д. Вот почему знакомство с вступительной статьей представляется очень важным: оно помогает студенту сориентироваться в тексте работы, обратить внимание на ее наиболее ценные и важные разделы. Той же цели содействует знакомство с оглавлением, предисловием, послесловием.

Весьма полезными элементами научного аппарата являются сноски, комментарии, таблицы, графики, списки литературы. Они не только иллюстрируют отдельные положения книги или статьи, но и сами по себе являются дополнительным источником информации для читателя. Если читателя заинтересовала какая-то высказанная автором мысль, не нашедшая подробного освещения

в данном источнике, он может обратиться к тексту источника, упоминаемого в сноске, либо к источнику, который он может найти в списке литературы, рекомендованной автором для самостоятельного изучения.

4. Ведение записи прочитанного. Существует несколько форм ведения записей:

— **план (простой и развернутый)** — наиболее краткая форма записи прочитанного, представляющая собой перечень вопросов, рассматриваемых в книге или статье. Развернутый план представляет собой более подробную запись прочитанного, с детализацией отдельных положений и выводов, с выпиской цитат, статистических данных и т.д. Развернутый план — неоценимый помощник при выступлении с докладом на конкретную тему на семинаре, конференции;

— **тезисы** — кратко сформулированные основные положения книги, статьи. Как правило, тезисы составляются после предварительного знакомства с текстом источника, при его повторном прочтении. Они помогают запомнить и систематизировать информацию;

— **конспект** — краткое письменное изложение или запись содержания книги, статьи. Конспектирование следует начинать после прочтения источника и составления его плана. Основу конспекта составляют тезисы, дополненные рассуждениями и доказательствами. Конспект может быть: 1) *текстуальным*, который создается из отрывков подлинника — цитат, с сохранением логики и структуры текста; 2) *свободным* — который основан на изложении материала в удобном для читателя порядке (например, мысли, разбросанные по всей книге, сводятся воедино); 3) *тематическим*, в котором за основу берется тема или проблема и который может быть составлен по нескольким источникам.

Выполнение практических заданий

Одной из активных форм самостоятельной работы студента является практическое задание на определенную тему. В ходе работы над темой происходит изучение источников по проблемам теории государства и права, знакомство с научной литературой. Открывается возможность научиться профессионально анализировать как источниковедческую, так и научную и учебную литературу.

Творческая работа над практическим заданием имеет несколько этапов.

На первом этапе происходит определение темы практического задания, ознакомление с содержанием курса, где излагаются основные проблемы; изучение литературы — первоисточников, монографий, статей и др. материалов.

В списке литературы содержатся те источники, работа с которыми будет способствовать развитию у студентов умения находить правильный ответ на поставленный вопрос, а также анализировать и содержательно излагать поставленный вопрос.

При выполнении практического задания использование учебников по проблемам теории государства и права возможно лишь в методологическом, но не в содержательном плане.

На этом этапе происходит первоначальное ознакомление с литературой, которая рекомендована в списке дополнительной литературы. Студент должен составить план работы, выделить наиболее важные вопросы по теме практического задания.

Таким образом, первый этап — это вхождения в тему (проблему), накопления и осмысления знаний, анализ источниковедческой базы по проблеме. Этот этап завершается составлением логико-структурной схемы практического задания.

Второй этап носит аналитически — поисковый характер. Анализируя рекомендованную литературу, дополняя ее новыми материалами, автор практического задания ищет ответы на вопросы плана. На этом этапе, как и на первом, делаются необходимые выписки, но они носят уже более осознанный характер, сопровождаются комментариями, своими суждениями. Это уже заготовка материала для ответа на практическое задание. На этом этапе завершается работа над его структурой.

И, наконец, **третий, самый ответственный этап** — ответ на практическое задание по разработанной логико-структурной схеме. Здесь автор приобретает очень ценное качество: писать грамотно, логично, своими словами, то есть попытаться формировать свой стиль изложения материала, свою логику мышления.

Ответ на практическое задание должен содержать различные точки зрения по проблеме с обязательным собственным (студента) анализом проблемы и выводами.

Составление конспектов

Большую роль в усвоении и повторении пройденного материала играет хороший конспект, содержащий основные идеи прочитанного в учебнике и услышанного в лекции. Конспект — это, по существу, набросок, развернутый план связного рассказа по основным вопросам темы. В какой-то мере конспект рассчитан (в зависимости от индивидуальных особенностей студента) не только на интеллектуальную и эмоциональную, но и на зрительную память, причем текст конспекта нередко ассоциируется еще и с текстом учебника или записью лекции. Поэтому легче запоминается содержание конспектов, написанных разборчиво, с подчеркиванием или выделением разрядкой ключевых слов и фраз; по той же причине очень трудно (если не невозможно) готовиться по чужим конспектам.

Разумеется, форма конспекта предопределяется содержанием политико-правовых вопросов, излагаемых конспективно. Не все проблемы теории государства и права имеют одинаковое содержание и структуру — в одних, на первом месте программные требования, в других — философские проблемы права

и государства, в некоторых главное внимание уделяется вопросу о государстве, в иных — понятию права. Поэтому единой схемы конспекта нет и быть не может. По некоторым темам конспект может быть составлен в виде краткого сопоставления в чем-то общих, в чем-то разных проблем теории государства и права.

При работе с конспектом лекций необходимо также учитывать тот фактор, что одни лекции дают ответы на конкретные вопросы темы, другие — лишь выявляют взаимосвязи между явлениями, помогая вам понять глубинные процессы развития государства и права, политико-правовой мысли как в истории, так и в настоящее время. Несмотря на наличие разных видов лекций, можно дать несколько общих советов по их конспектированию и дальнейшей работе с записями.

При составлении конспекта лекции желательно руководствоваться определенными правилами:

1. При написании конспекта необходимо максимально использовать «зрительную» память, чтобы конспект легко воспринимался зрительно.

Рекомендуется выделять заголовки, отделять друг от друга вопросы, подчеркивать термины и определения.

2. Следует обращать внимание на акценты, выводы, которые делает лектор, отмечая наиболее важные моменты в лекционном материале.

3. Целесообразно не записывать каждое слово лектора, а вначале понять основную мысль, излагаемую лектором, а затем записать, используя сокращения.

4. Можно создать собственную систему сокращений, аббревиатур и символов. Однако при дальнейшей работе с конспектом символы лучше заменить обычными словами для быстрого зрительного восприятия текста.

5. Конспектируя лекцию, лучше оставлять поля, на которых позднее, при самостоятельной работе с конспектом, можно сделать дополнительные записи, отметить непонятные места.

Рефераты и эссе

Реферат (лат. *refere* докладывать, сообщать) — 1) доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников; 2) изложение содержания научной работы, книги, статьи. Реферат позволяет использовать приобретенные навыки работы с литературными источниками, способствует развитию аналитических способностей.

В зависимости от способа реферативного изложения можно выделить три типа рефератов:

— **реферат-экстракт**, составленный из оригинальных предложений первоисточника;

— **перефразированный реферат**, полученный на основе перефразирования текста первоисточника;

— **интерпретированный реферат**, представляющий собой интерпретацию первоисточника.

Студент вправе выбрать любой тип реферата. Но в любом случае при подготовке реферата необходимо изучить и проанализировать рекомендованную для его написания литературу. Рекомендуемый объем реферата — 20–25 страниц машинописного текста (формат А-4, 14 кегль, полуторный интервал, поля: верхнее и нижнее — 2 см, левое — 3 см, правое — 1,5 см).

Структура реферата должна включать в себя следующие пункты:

Оглавление.

Введение.

Глава 1. § 1, § 2.

Глава 2. § 1, § 2.

Заключение.

Список использованной литературы.

Во введении необходимо кратко раскрыть актуальность темы реферата, дать краткую характеристику использованной при его подготовке научной литературы, сформулировать его цель и задачи.

Цель и задачи реферата обуславливают его структуру. Названия глав и параграфов должны отражать сформулированные во введении задачи. Название глав и параграфов не должно совпадать с названием реферата.

В заключении формулируются основные выводы, делаются обобщения по проделанной работе.

Разумеется, количество глав и параграфов. отнюдь не догма, а всего лишь «руководство к действию». Студент может предпочесть несколько иную структуру реферата, выделив в ней, скажем, не две, а три или даже четыре главы; разбивать или не разбивать их на параграфы. Важно только помнить, что объем реферата лимитирован 20–25 страницами; что параграфы должны быть объемом не менее 4–5 страниц и посвящены рассмотрению конкретных аспектов проблемы, заявленной в названии соответствующей главы.

Научный аппарат реферата должен быть оформлен в соответствии с правилами. В частности, все приводимые в реферате цитаты (прямые или косвенные) должны иметь соответствующую сноску на источник. С правилами оформления научного аппарата можно ознакомиться в библиотеке института либо проконсультироваться на этот счет с библиографами.

Рефераты пишутся только по темам, рекомендованным преподавателем и представленным в соответствующем учебно-методическом пособии или комплексе. Категорически недопустимо представлять рефераты, взятые из Интернета. Подобные рефераты рассматриваться и рецензироваться не будут.

Эссе (essay, англ. очерк, попытка, проба) представляет собой сжатое изложение какого-либо вопроса, отражающее индивидуальную позицию автора.

Цели эссе:

1. Развитие навыков самостоятельного творческого мышления.
2. Выработка навыков аргументирования, противопоставления при анализе ситуаций.
3. Обучение краткости и последовательности изложения своих мыслей.

Выполнение данного вида работы требует от студентов умения анализировать материал, размышлять на заданные темы и в краткой форме излагать свои мысли. В эссе студент должен определить свое отношение к рассматриваемой проблеме, дать свое собственное решение поставленной задачи.

Критерии оценки эссе: соответствие содержания теме; обоснованность, чёткость, лаконичность; самостоятельность выполнения работы (наличие индивидуальной позиции автора); соответствие формальным требованиям.

Предлагаемый порядок работы:

1. Найти 3–5 источников по теме эссе.
2. Прочитать и обобщить изученный материал.
3. Выбрать наиболее важные с вашей точки зрения моменты и составить набросок эссе (общие положения, цитаты, графики, схемы и др.).
4. Оценить, соответствует ли ваш предварительный вариант теме эссе.
5. Сделать акцент на тех положениях, которые отражают ваш индивидуальный подход (представить «изюминку» работы).
6. Проконсультироваться при необходимости с преподавателем.
7. Оформить работу и сдать ее.

Любая письменная работа, в том числе эссе, содержит минимум три части:

1. Введение, в котором в зависимости от темы раскрывается актуальность работы или кратко перечисляются основные моменты, формулируется цель написания работы. Объем введения для эссе составляет 3–5 предложений.

2. Основная часть, в которой непосредственно раскрывается заданная тема. Объем определяется требованиями преподавателя в рамках 1–4 страниц.

При написании текста эссе следует выражать свои мысли кратко, лаконично, логично. Одно предложение должно содержать не более одного нового блока информации. Желательно, чтобы в одном абзаце обсуждалась или рассматривалась одна тема. Следует избегать длинных предложений, неизвестных слов и понятий. Необходимо обращать внимание на соединительные слова, которые помогают облегчить понимание информации, придают вашей работе слитность и законченность (примерами таких слов могут служить: в дополнение, кроме того, также, помимо этого, более того, другими словами, примером этого, однако, напротив, тем не менее и др.).

Использование графического материала, табличных данных, диаграмм должно быть согласовано с преподавателем и отвечать теме эссе. За излишнее количество информации оценка может быть снижена.

Цитирование в эссе не запрещается. Объем цитаты не должен превышать двух предложений. Ссылка на первоисточник обязательна.

3. Заключение, в котором подводится итог проделанной работе. Объем заключения составляет 3–4 предложения и может содержать слова: в заключение, таким образом, следовательно, значит, по этой причине, в результате, как показано выше и др.

Хорошо написанные эссе должны читаться легко и свободно. Авторы хороших письменных работ выражают свои мысли и знания четко и понятно,

что позволяет преподавателям прочитывать их без затруднений. Избегайте вычурных, витиеватых выражений и предложений. Цель эссе — передать, как вы понимаете концепции предмета, а не показать преподавателю, как длинно вы можете писать или что вы умеете переписывать из первоисточника.

Внимательно читайте тему эссе. Если сомневаетесь в ее понимании, спросите у преподавателя, т.к. Вы можете блестяще ответить на вопрос, который не был поставлен в задании, но оценка будет снижена за отклонение от темы. Обратите внимание на требования к количеству источников, наличию диаграмм и графиков, использованию конкретных терминов и концепций.

Ваши выводы должны быть объективны и аналитичны.

Хорошая письменная работа представляет собой синтез теории, практики и здравого смысла. Она имеет продуманную, четкую структуру.

Прежде чем сдавать эссе на проверку, ответьте на следующие вопросы:

— соответствует ли моя работа теме (отвечает ли она на поставленный вопрос)?

— использованы ли мной концепции курса ...?

— соответствует ли оформление моей работы предъявляемым требованиям?

Тестовые задания

Для лучшего усвоения материала по изучаемой дисциплине студентам предлагаются тесты разной сложности.

Для каждой темы разработан необходимый набор тестовых заданий, в которых сконцентрирована значительная учебная информация, имеющая немаловажное познавательное значение. Тестирование позволяет не только преподавателю оценить успеваемость студентов на любом этапе их обучения, но оказать помощь самим студентам в изучении курса. При проведении самотестирования студенты могут выявить тот круг вопросов, которые усвоены слабо, и в дальнейшем обратить на них особое внимание.

Перед выполнением тестовых заданий необходимо ознакомиться с конспектом лекций и рекомендованной литературой. К каждому заданию дано несколько ответов, из которых один или несколько является верным. Выполните задание и сравните полученный ответ с предложенными.

Выберите соответствующий номер полученного ответа и отметьте его.

Задания рекомендуется выполнять по порядку. Если задание не удается выполнить сразу, то следует перейти к следующему. Если останется время, вернитесь к пропущенным заданиям.

Подготовка к зачету

В идеале к зачету необходимо начинать готовиться с первой лекции по данному курсу. Общение с преподавателем в аудитории во время лекционных занятий, в ходе которых студент постепенно, «шаг за шагом», осваивает новую учебную информацию, позволяет ему быть не просто реципиентом (т.е. всего лишь слушателем, пассивно воспринимающим новую информацию), но активным

соучастником образовательного процесса, гарантирует высокое качество этого процесса. Именно такой подход, предполагающий постоянную, систематическую работу студента по освоению учебного материала, позволяет ему получить наиболее глубокие и прочные знания.

При подготовке к зачету главное внимание следует уделить конспектам «живых» лекций, а уж затем учебникам и учебным пособиям, другим источникам. Дело в том, что конспекты «живых» лекций актуализируют «слуховую» память студента (при том, конечно, условии, что он был на занятиях и слышал соответствующую лекцию), содержат конкретные примеры, помогающие лучше понять и запомнить новую для него информацию.

В настоящее время по курсу «Проблемы теории государства и права» существует множество учебников и учебных пособий, различных специальных пособий для сдачи зачета. При подготовке к зачету наиболее целесообразным является использование наряду с конспектами одного-двух рекомендованных преподавателем учебников (учебных пособий).

При подготовке к зачету и на самом зачете следует использовать и программу курса: она помогает ориентироваться в учебном материале, структурировать и систематизировать его.

Можно выделить следующие критерии оценок, которыми обычно руководствуются преподаватели на зачете: правильность ответов на вопросы (верное, четкое и достаточно глубокое изложение идей, понятий, фактов, концепций, учений и т.д.); полнота и в то же время лаконичность ответа; новизна учебной информации, степень использования первоисточников, научных, учебных и нормативных источников; умение связывать теорию с практикой, творчески применять знания при анализе конкретной ситуации; логика и аргументированность изложения материала.

Оценка «отлично» выставляется при следующих условиях:

- даны исчерпывающие и обоснованные ответы на вопросы;
- показано глубокое и творческое овладение основной и дополнительной литературой;
- ответы отличаются четкостью и краткостью, мысли излагаются в необходимой логической последовательности.

Оценка «хорошо» выставляется при следующих условиях:

- даны полные, но недостаточно обоснованные ответы на вопросы;
- показаны глубокие знания основной и недостаточные знания дополнительной литературы;
- показано умение обосновывать высказываемые положения;
- ответы в основном четкие и краткие, но в них не всегда выдерживалась логическая последовательность.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при следующих условиях:

- даны в основном правильные ответы на вопросы;
- не даны положительные ответы на некоторые дополнительные вопросы;
- показаны недостаточные знания основной литературы;

— нет четкости в умении обосновывать высказываемые положения;
— ответы были многословными, мысли излагались недостаточно четко и без должной логической последовательности.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при следующих условиях:

— не выполнены условия, позволяющие выставить оценку «удовлетворительно».

У студентов-заочников, обучающихся с применением дистанционных технологий, итоговый контроль по дисциплине осуществляется выполнением тестовых заданий

Тестовые задания из учебного плана «Контрольная работа» имеют по 7 вопросов. Для успешной сдачи дисциплины нужно правильно ответить на 3 вопроса (40%). Ограничение по времени — 30 минут.

Тестовые задания из учебного плана «Зачет» имеют по 15 вопросов. Для успешной сдачи дисциплины нужно правильно ответить на 6 вопросов (40%). Ограничение по времени — 45 минут.

КРАТКИЙ КУРС ЛЕКЦИЙ

Тема 1. Зарождение учета

Перечень рассматриваемых вопросов:

1. Первые учетные документы.
2. Первые носители учетной и письменной информации.
3. Система письма.

История современной бухгалтерии, как и история многих других наук, уходит своими корнями в глубь веков. Она возникла в эпоху палеолита, когда люди начали осознавать себя в обществе. Знания об окружающем мире накапливались посредством учета: планет (звезд), времени, поведения животных, явлений природы и т.п. Начав работать, человек изобрел орудия труда, и появилась необходимость вести учет добычи (результатов труда), т.е. «складских запасов». Учет помогал поддерживать порядок, делать прогнозы (когда необходимо мигрировать, пополнять запасы и т.п.). Так появился счет, который начинался с качественного различия объектов. Развитию счета способствовало образование излишков и начало обмена. С течением времени в процесс счета стали вовлекаться подручные средства — камешки, палочки и др. «Калькуляция» в буквальном переводе с латинского означает «счет камешками» (*calcul* — камень). На первом этапе развития человеческого общества вся информация умещалась в голове, так как памяти человека было достаточно, чтобы запомнить важные события. С усложнением хозяйственной жизни появилась необходимость записи подсчитанного. Первые учетные документы, обнаруженные археологами, относятся к 30 в. до н.э. Это зарубки на костях и бивнях мамонта, наскальные рисунки и т.п. На самых древних документах имеются упорядоченное чередование линий, комбинации однотипных знаков (точки, дуги, прямые и волнистые линии), но отсутствуют качественные характеристики учетных объектов (наименование, дата или срок хранения и т.п.). Такие документы получили название счетных бирок. Возможно, расположение знаков соответствовало расположению учетных объектов в хранилищах, а качественное отличие объектов друг от друга или собственность разных лиц — владельцев продуктов или орудий обозначалось при помощи неодинаковой конфигурации знаков-чисел. К сожалению, в самых древних документах не выведены итоги — символы итогов и подневный учет появились намного позже (Древний Египет).

Известны различные носители учетной информации. Так, на территории Междуречья (Передняя Азия) найдены мелкие глиняные и каменные предметы, относящиеся к VIII–V вв. до н.э. Предполагается, что такие «фишки» использовались для подсчета: конус — кувшин масла, цилиндрик — овца и т.п. Подобная система счета имела место в Индии: камешки различного цвета раскладывали в кружки (прообраз картотеки). Инки (Северная Америка) использовали разноцветные шнуры (квипус) — один служил основанием, другие крепились на нем.

Каждый узел — «запись» об учетном объекте. Простые узлы соединялись в сложные. Узловой учет применялся в Африке, Японии, Китае, Бенгалии до начала XX в.

Система письма также имела варианты — рисунки, иероглифы, клинопись. Носителями письменной информации были каменные плиты (Шумер), папирус (Древний Египет), керамические и деревянные (навощенные или выбеленные) таблички (Древняя Греция, Шумер) и др.

Таким образом, достижения первобытных людей в области учета заключаются в том, что появились системы исчисления и записи, позволяющие регистрировать учетные объекты в на натуральных измерителях. Это привело к возникновению первых документов — материальных носителей информации. Но методологии сбора, обработки и анализа числовой информации еще не было.

Контрольные вопросы

1. Когда возникли первые учетные документы?
2. Как возникли первые носители учетной и письменной информации?
3. Зарождение системы письма

Тема 2. Учет в Древнем Египте

Перечень рассматриваемых вопросов:

1. Возникновение общегосударственного учета.
2. Престижные профессии.
3. Носители письменной информации.
4. Объект учета.
5. Богатство Египта.
6. Развитие инвентарного учета.
7. Появление приходо-расходного учета.
8. Система государственного учета.

Несколько тысяч лет тому назад люди научились делать папирус, на котором регистрировали факты хозяйственной жизни. Длина свитков составляла 4–5 м, запись велась черной и красной тушью: год писали черной, а месяц и день — красной, частные числа — черной, итоги — красной. На свитках папируса в виде таблиц составляли инвентарные описи. В Древнем Египте (3400–2980 гг. до н.э.) каждые два года проводились инвентаризации движимого и недвижимого имущества, позднее прерывная инвентаризация была заменена текущим учетом. Цель учета заключалась в проверке достоверности получения и выдачи серебра, хлеба и других натуральных продуктов. Факт хозяйственной жизни оформлялся тремя лицами: один отмечал на папирусе число ценностей, намеченных к отпуску, второй проставлял рядом фактический отпуск, а третий

сравнивал числа и делал отметки о выявленных отклонениях, проводя продольную черту на проверенных документах. Ценности со склада отпускались при наличии на документах резолюции уполномоченного лица, заведующий складом регистрировал отпуск и прилагал оправдательные документы. Ежедневно составлялись отчеты кладовщиками по движению ценностей по плательщикам и получателям и по наименованию ценностей.

Ежедневно составляли сводку данных по складу и по управлению складами, которые содержали уже группировку по наименованию ценностей. Вывод ежедневных остатков возможен в связи с относительно небольшими объемами хозяйственной деятельности. Материальный учет предполагал регистрацию сметных назначений. Регистрация фактов хозяйственной жизни позволяла контролировать выполнение сметных назначений. Документы составлялись в двух или трех экземплярах, а записи делались на черновике и беловике.

Таким образом, в Древнем Египте существовала натуралистическая концепция учета, задачей которой было более точное описание движения ценностей в хозяйстве.

Контрольные вопросы

1. Опишите этапы возникновения общегосударственного учета в Древнем Египте.
2. Какие престижные профессии Древнего Египта вы знаете.
3. Назовите носителей письменной информации Древнего Египта.
4. Объекты учета Древнего Египта.
5. В чем исчислялось богатство Древнего Египта?
6. Развитие инвентарного учета в Древнем Египте.
7. Появление приходо-расходного учета в Древнем Египте.
8. Система государственного учета Древнего Египта.

Тема 3. Бухгалтерия Междуречья (Месопотамии)

Перечень рассматриваемых вопросов:

1. Система исчисления Древнего Вавилона.
2. Формы учета Древнего Вавилона.
3. Система расчетов вавилонского царя Хаммурапи.

Шумерская, а позднее вавилонская цивилизация располагались между реками Тигр и Евфрат у берегов Персидского залива. История Вавилона знала и взлеты, и падения. Его побеждали и Ассирия, и Персия, но он опять возрождался. Среди многих достижений шумеров (позднее вавилонян) можно назвать и учет.

Записи вели на глиняных табличках клинописью. Таблички изготавливали разных размеров из влажной глины. Писали палочкой (тростниковой, деревянной или металлической) с обеих сторон. После этого табличку высушивали

на солнце или сжигали. Кроме глины в качестве писчего материала использовали деревянные дощечки, камень, металл, слоновую кость.

Основной системой исчисления была не десятичная, а шестидесятиричная. В учете широко использовались сложные математические вычисления: пропорции, дроби, уравнения, прогрессии. Для упрощения применялись вычислительные таблицы, в которых приводились соотношения различных мер, необходимых в учете.

Порядок оформления и содержания документов формировался постепенно. Самыми ранними условными изображениями учетных объектов стали фишки разной конфигурации. С развитием экономики документы становились обширнее по содержанию и приобретали более законченный вид. Месопотамские документы имеют сходство с современными за счет графления (выделения строк и столбцов ниткой на еще мягкой глине). Внешнее оформление выдержано в установленном порядке: печати, даты, имена ответственных лиц и писцов (бухгалтеров), а в сделках — свидетелей. В контрактах указывалось, что по окончании срока сделки документ разбивается. Документы, выдержанные в юридическом отношении, помещались в конверты, которые также изготавливали из глины, и запечатывались. Документы могли иметь посередине отверстие для нанизывания на шнурок или палку. Хранились документы в корзинах или сосудах. К каждой емкости прикрепляли ярлык с указанием назначения документов и времени их составления.

В отличие от Древнего Египта на берегах Персидского залива искусством письма владело большее число людей. Очевидно, это было обусловлено менее «священным» характером учета, и его достоверность поддерживалась гражданским, законодательным путем.

Центрами письменности были храмы, совмещавшие в себе культовые, научные и коммерческие учреждения. Писцов обучали в школах при храмах. Кроме умения писать учетные работники должны были разбираться в законодательстве и математике, владеть певческим и музыкальным искусством, знать ритуалы и, конечно, учет. Положение учетных работников было престижно и более свободно, чем в Египте. Здесь также существовали ранги учетных должностей.

В хозяйствах Древнего Вавилона, как и в хозяйстве Древнего Египта, были распространены инвентарная и приходо-расходная формы учета. Главная роль отводилась учету сельскохозяйственных работ. Составлялись описи полей с указанием размеров, урожайности, пригодности к обработке, ответственных лиц. В описях рабочего скота соблюдалась его классификация (молодняк, взрослые, старые, павшие), а также учитывалась его трудоспособность и передача на содержание ответственным лицам. Особенно четко были решены вопросы организации учета труда. Учет осуществлялся по трем направлениям: учет персонала (по возрасту, категориям, рабочим партиям), рабочего времени и содержания рабочей силы. Наем оформлялся договором с указанием срока использования, характера работ и размера оплаты. Из документов известно, что

устанавливалась материальная ответственность должностных лиц за полученные средства, которая была достаточно высокой и жесткой. В учете складских операций развитие получили поступления и выдача средств в приходо-расходных счетах и описях при проверке остатков или регистрации прихода и расхода отдельно.

Важной составной частью учета стало определение затрат на производство. Производство заканчивалось сдачей изготовленного на центральные склады, а расчеты с государством сводились к распределению средств в натуральном выражении.

Особое место занимал учет расчетов. Так как расчеты осуществлялись в рамках натурального хозяйства, они не охватывали всю экономику. Расчеты велись в весовых единицах, поскольку монет еще не знали. Тем не менее известны деловые торгово-ростовщические дома (например, «Сыновья и внуки Эгиби», «Деловой дом Мурашу»), которые можно считать прообразами банков. Эти дома производили взаимный зачет долгов путем списания с карточки одного и записью на карточку другого вкладчика, но в безналичные расчеты такие операции не переросли по ряду причин. Во-первых, расчеты велись в весовых денежных единицах, а во-вторых, писчий материал не позволял оперативно отражать операции на текущих счетах.

Мощную попытку упорядочить систему расчетов сделал самый знаменитый из вавилонских царей — Хаммурапи. В основу свода законов Хаммурапи был положен принцип равной материальной ответственности — око за око, зуб за зуб. Статьи, посвященные юридическому регулированию имущественных и расчетных отношений, содержали более гуманные нормы. Кроме юридических норм, законы содержали и экономические нормы: размеры оплаты труда с дифференциацией по видам работ, гарантии правовой защиты имущества, обязательное извещение о сделках с недвижимым имуществом городских и судебных властей, записи в счетах только на основании табличек (первичных документов), заверенных печатью, и т.п.

Таким образом, первичные документы можно было отделить от документов текущего учета, но отличить последние от отчетности почти невозможно. Приходо-расходный счет за месяц и был, по сути, отчетом. Стремление к унификации проявляется в представлении некоторых документов в табличной форме, где приход и расход размещали последовательно. Централизация экономики обусловила и систему контроля, которая базировалась на отчетности и проверках. Контрольные функции были возложены на специальных чиновников. Представление отчетов от руководителей работ было обязательным.

Контрольные вопросы:

1. Опишите систему исчисления Древнего Вавилона.
2. Какие формы учета Древнего Вавилона вы знаете?
3. Опишите система расчетов вавилонского царя Хаммурапи.

Тема 4. Учет в Древней Греции

Перечень рассматриваемых вопросов:

1. Система исчисления Древней Греции.
2. Влияние денежного обращения на экономику полисов.
3. Банковский учет Древней Греции

Древнейшая греческая культура (бронзовый век) — крито-минойская. Система учета похожа на вавилонскую, так как записи на глиняных табличках имеют линейное расположение, но деление по графам, как в вавилонских документах, отсутствует. Впоследствии греки заимствовали многие достижения критян — письменность, систему чисел и мер и другие культурные достижения. Но была ли заимствована система учета, неизвестно. На смену критомикенской культуре пришли и стали развиваться греческие города-полисы, каждый со своей замкнутой финансово-экономической системой. В отличие от стран древнего Востока с централизованным управлением экономикой у греков не было единого народно-хозяйственного механизма. Полисы то воевали между собой, то заключали союзы, но торговые, а затем и денежные связи сохранялись.

Источниками знаний об организации учета в крито-микенской Греции являются найденные при раскопках тысячи глиняных табличек, гирек, деньги, складские хранилища и т.п. Кроме того, до нас их дней дошли литературные источники, в которых содержится описание учетной практики (произведения Аристотеля, Демосфена, Геродота и др.).

Документы в Древней Греции писались на любой гладкой поверхности, это были шкуры овец, коз, затем доски, покрытые известью или воском. Дощечки могли скрепляться по краю ремешками или кольцами (первый формуляр книги). Писали и на папирусе, но ни один из них не сохранился. Государственные документы — постановления, публичные списки — необходимо было сохранять на длительное время, поэтому их высекали на мраморных или каменных плитах. Но наиболее дешевым материалом были глиняные черепки — остраки.

Вычисления вели на счетном инструменте — абаке (в отличие от Древнего Египта камешки по деревянной доске передвигали не справа налево, а сверху вниз). Система исчисления была десятичной. Счету обучали в обычных школах, специальные «бухгалтерские» кадры не готовили, практическому управлению учились в процессе коммерческой деятельности. Покровителем коммерсантов считался бог Гермес.

Греки не проявляли интереса к практической стороне управления, и, как следствие, престижность учетной профессии упала (престижным считались занятия философией, искусством, спортом и т.д.). Поэтому теоретическая сторона экономической науки оторвалась от прикладной (бухгалтерского учета) и оказалась далеко впереди.

Об экономике (ойкос — дом, хозяйство; номос — закон) писали Аристотель и Филодем. Они уделяли внимание предварительной смете затрат. Согласно классификации среда имущество разделялось на видимое (земля, рабы, скот, дома) невидимое (деньги наличные и отданные в займы, дебиторская задолженность), причем строения у греков учитывались по ее составляющим элементам — двери, кровля и т.п. Писали и о качествах управляющего — умении приобретать, сохранять, содержать в порядке, использовать имущество.

С конца V в. до н.э. мощное влияние на экономику полисов оказывает денежное обращение. Монеты стали выдающимся изобретением древних греков (Первые монеты появились в Лидии, чеканить металл стал легендарный царь Крез в конце VII в. До н.э.). До этого в качестве эквивалента использовались самые разные предметы — шкуры, соль, мете в слитках и др. Но только монеты стали всеобщим универсальным эквивалентом и стоимостным измерителем в бухгалтерии. Денежное измерение позволяло обобщать разнородные факты хозяйственной жизни, группировать учетные объекты и операции, получать системную информацию. Так начался поворот от натурального учета к стоимостному.

С возникновением денег бывшее ранее натуральным хозяйство постепенно приобретает черты товарного. Развивается торговля между городами-полисами. Так как каждый город чеканил свою монету, возникла проблема обмена одних монет на другие. Для этого необходимо было знать содержание металла в монетах, степень их износа, курс обмена, предвидеть возможность появления фальшивых монет и др. Появились менялы — трапезиты (трапеза — стол, трапезит — человек за столом), которые, накопив средства, стали давать их под проценты. Так по своим функциям трапезы стали банками, а трапезиты превратились в банкиров. Наряду с обменом проверкой монет и кредитованием трапезиты участвовали в сделках как посредники, свидетели, поручители, хранители документов и ценностей.

Первые в истории банкиры были рабами, так как аристократы считали это занятие непрестижным. Накопив денег, рабы выкупали свободу и становились вольноотпущенниками — метеками, но получить подлинного гражданства они не могли. Позднее, в III в. до н.э., деятельность трапезитов становится почетным занятием. К этому времени устоялась учетно-экономическая сторона банковских расчетов, возникли финансовые традиции, но судить об этом можно только по литературным источникам (речи Демосфена, Исокфата и др.), так как ни одна учетная книга не сохранилась.

Организация бухгалтерского учета в банках шла по двум направлениям:

- 1) учет приема и выдачи вкладов;
- 2) учет взаимных расчетов между клиентами.

Сначала заключался договор банкира с клиентом в присутствии свидетеля и, возможно, поручителя. Договор мог заключаться устно с последующей проверкой через показания пыткой раба как свидетеля сделки. Взнос и перевод оформлялись «платежным поручением» — диаграфе, или симбола (иногда

заменял диаграфе). Это могли быть кольцо-печатка, удостоверяющая личность вкладчика, ими разломанная пополам монета, или даже глиняная табличка. При необходимости вызывали свидетелей. В документе указывали: имя вкладчика, сумму вклада, имена получателя, поручителя, свидетеля.

Текущий учет расчетов велся в списках, куда записывали суммы, а потом вычеркивали их. Вычеркивание означало окончание расчетов. Унификации учетных документов не было (Аристотель описывает только то, что были таблички и списки, но правила их заполнения не оговаривает). Такая система учета расчетов укладывается в схему приходно-расходной бухгалтерии.

Хранение денежной наличности представляло огромную проблему. Тем не менее в источниках об этом не упоминается. Историки предполагают, что основная часть денег была в обороте — выдана в качестве кредитов, отвлечена в недвижимость или рабов, а другую часть банкиры сдавали на хранение в храмы. Храмы были наиболее подходящими местами для хранения запасов (толстые стены, поселения вокруг, защита богов). Благодаря раскопкам Делосского храма сегодня стала известна система хранения денежных средств. Запасы были уложены в горшки рядами, каждый ряд обозначался своей буквой (эти обозначения можно считать инвентарными номерами). Велись как минимум три регистра: список должников и взносов, инвентарная опись денежных средств и перечень шрифтов мест хранения с вложениями.

Учитывая риск хранения и использования наличных денег, проще и безопаснее было «перебросить» вклады посредством записей со счета одного клиента на счет другого, а наличность при этом могла оставаться в банке (храме) или использоваться в обороте. Так появилась предпосылка развития безналичных расчетов.

Учетные книги вел сам банкир, записи делались совершенно секретно и никому не доверялись. Ни клиенты, ни слуги не могли увидеть учетных записей или потребовать их через суд в качестве доказательства. Известно множество судебных разбирательств по поводу вкладов, правильности расчетов между лицами, которые и заставили подумать о необходимости правовой регламентации учета. В документах, касающихся более поздней деятельности банков, прямо говорится о письменном оформлении вкладов и расчетов с клиентами.

Особенности государственного устройства Древней Греции (демократия) заключались в том, что большинство должностей были выборными (по жребию). Многие из чиновников (но не все) получали жалованье из общественной кассы Афин. Ответственные лица избирались на определенный срок, по истечении которого должны были отчитываться. Текстовая часть отчетов была обширной и давала представление о содержании операций и исполнителях. Отчеты выставлялись на всеобщее обозрение и обсуждались. Контроль осуществляли специальные чиновники — **полеты** (ответственные за аренду и откуп), **иеропои** (ответственные за сохранность казны), аподекты (проверяли погашение государственных займов и взносов), **логисты** (проверяли отчетность должностных лиц). Ответственность должностных лиц была высокой, хищения

возмещались в десятикратном размере. Недостовверная отчетность рассматривалась в суде и каралась конфискацией имущества, ostrакизмом (изгнанием).

Благодаря завоеваниям А. Македонского товарно-денежные отношения распространились в Египет. Но на египетской почве эти достижения модифицировались, а торговля и частное предпринимательство вообще не прижились. Экономические отношения в **эллинистическом Египте** строились на подневольном труде свободных землевладельцев и рабов, монополиях (целая система монополий) и налогах (великое множество). Развитие производства и обращения стимулировалось внеэкономическими средствами (принуждением, страхом наказания). Приоритет отдавался налоговой отчетности (описи земли, населения, урожая, скота и т.п.).

Огромное количество подробных инструкций регламентировало систему учета (известны папирусы Тебтюнуса, архив Зенона). Инструкции составлялись в аппарате министра финансов — **басиликоне**. Министр финансов (**диоикет**) имел право конфисковать имущество чиновника, если тот нарушил финансовую дисциплину или не выполнил свои служебные обязанности, мог приговорить его к позорному столбу и даже смертной казни. Выполнение всех инструкций требовало огромного штата исполнителей, которых нужно было содержать и контролировать. Одинаковые учетные функции могли выполнять несколько чиновников. Система предполагала взаимный контроль должностных лиц, множественную передачу учетно-экономической информации, ее проверку и перепроверку. Такая система вообще характерна для административно-командной экономики.

Между первичным учетом и отчетностью стоял (как и в наше время) текущий учет. В эллинистическом Египте возникает новый тип учетного регистра (текущего бухгалтерского счета) эфемерида. В отличие от папируса Булак 18 объекты учитывались не общим итогом, а равномерно в течение дня. Известны папирусы № 701 от 235 г. до н.э., № 116 от II в. до н.э. и др. Анализ текстов приводит к следующим выводам:

- учет велся по дням;
- имела место учетная символика (есть обозначения итога, знак вычитания и др.);
- применялась специальная учетная терминология, например: остаток — **лойпа**, расход — **анэломата**, но обозначения денежных или натуральных единиц отсутствуют, поэтому трудно понять, где количество, цена и сумма;
- натурально-стоимостный учет смешан с элементами приходо-расходного, но хронологическая регистрация операций присутствует;
- специальных способов исправления ошибок не отмечено;
- структура документа зависит, несомненно, от формы папирусного свитка, в котором вели записи, поэтому эфемерида не имеет табличного расположения прихода и расхода по графам. В частных хозяйствах Древней Греции, а позднее и Древнего Рима использовалась система учета обязательств, применявшаяся Зеноном (управляющий поместьем министра финансов Сирии

и Палестины Аполлония с 260 г. до н.э.). Архив Зенона ценен своей относительной целостностью (был обнаружен в 1915 г. жителями местечка Дарб Эль Герза на месте поместья Апполония в Филадельфии. Документы были проданы в розницу, даже отдельными фрагментами, поэтому цельный некогда архив оказался разрозненным. Опубликовано 1750 папирусов). В нем приведены первичные документы, эфемериды, выборочные счета и деловая корреспонденция, выполняющая одновременно роль исходной первичной документации. Исследователи, анализируя документы, сделали вывод, что в частном учете копировали учет государственный: распределение обязанностей учетных работников, признаки нормирования труда и операций, сплошное фиксирование фактов хозяйственной жизни в разрезе материально - ответственных лиц, воспроизведение содержания первичных документов в эфемериде (где информация не накапливалась в связи с отсутствием группировки данных первичного учета, а регистрировалась в хронологическом порядке), ведение прихода-расходного учета. Наряду с эфемеридами денежных средств велись эфемериды в натуральном измерении, что разграничивало стоимостный и натуральный учет. Сверять обороты в таких условиях было весьма непросто.

Контрольные вопросы:

1. Опишите систему исчисления Древней Греции.
2. Какое влияние денежное обращение оказывало на экономику полисов в то время?
3. Опишите банковский учет Древней Греции.

Тема 5. Учет в Древнем Риме

Перечень рассматриваемых вопросов:

1. Римское право.
2. Носители письменной информации.
3. Функции учета.
4. Организация налогообложения.
5. Роль банков.
6. Приход и расход денег.
7. Регистры хронологического и систематического учета.
8. Роль учета.

Рим I–II вв. до н.э. был в то время самым могущественным государством. Его развитая экономика — следствие успешных войн — базировалась на ресурсах завоеванных стран. Управление было централизованным. За время своего существования Рим прошел стадии царской власти (VII–VI вв. до н.э.), республики (VI в. до н.э. — I в. н.э.), империи (I в. н.э. — 476 г. н.э.).

У истоков Римской стоит этрусская цивилизация (до VIII в. до н.э.); позднее Рим многое заимствовал у греческой и восточной культуры, причем абстрактные науки римлян не привлекали: они ограничивались практически полезными вещами. Поэтому финансовой сферой и ее юридическим регулированием римляне занимались достаточно серьезно. Одно из величайших достижений древности — римское право (гибкие, узаконенные и цивилизованные нормы правоотношений — частных и публичных). Кроме всего прочего, благодаря законам экономические сделки приобрели обоснование и защиту, а бухгалтерские книги в качестве доказательств представлялись в суд, что описано, например, Цицероном. Римское право имело огромное влияние на бухгалтерский учет. Так, владельцы банков должны были в определенный день обнаруживать свои счета. Юридическими нормами регулировалась и техника учета. Взаимодействие права и учета оказалось настолько плодотворным, что продолжается до сих пор.

Римляне обстоятельно и с пониманием относились к управлению и прежде всего частным поместьем (Катон Старший, Сазерна, Колумелла, Варрон). Это помогало обобщать хозяйственную практику и выводить принципы управления, нормирования затрат и регламентации учета. Государственный и банковский учет также регламентировались. Авторы касались только земледелия, хотя торговля и банковское дело процветали.

В качестве основы для письма были испробованы многие материалы — холст, камень, деревянные доски, древесные листья и внутренняя сторона коры деревьев. Официальная отчетность наносилась на доски: мраморные, бронзовые, медные, свинцовые и побеленные деревянные. Текущие записи велись на деревянных табличках, скрепленных вместе с одного края по две, три и больше — *кодексы* (лат. *code* — дерево). После завоевания Египта появился папирус. Около 180 г. до н.э. был изобретен пергамент (изготавливался из телячьей кожи, был дорог, но прочен). На развитие учета влияли техника письма и система счета. Для вычислений использовался абак, заимствованный греками из Египта.

Важнейшей функцией учета становилось умение предвидеть результат хозяйствования (Колумелла). Одна из классификаций имущества (по Варрону): обладающие членораздельной речью — рабы, издающие нечленораздельные звуки — скот, немые — транспорт, здания и др.

Организация налогообложения основывалась на цензе как на описи населения и его имущества (перепись введена Сервием Туллеем в 550 г. до н.э. в целях налогообложения). В оценку входило имущество по видам: недвижимость, земля, инвентарь, драгоценности, одежда. Оно определялось по домашним учетным книгам. Сначала результаты ценза измерялись в натуральных единицах, но с 312 г. до н.э. стали стоимостными по инициативе цензора Аппия Клавдия. После переписи составлялись особые списки неимущих для бесплатной раздачи продуктов. Этим занимался целый штат чиновников, агентов, весовщиков. Получающим выдавалась **хлебная тессера** — деревянная дощечка

с обозначением даты и места выдачи хлеба. Контрамарки от них сдавались чиновникам склада. Собранные марки сверялись со списками способом вычеркивания.

Как в Греции, в Риме широкое развитие получили банки (**аргентарии**), которые стали играть в истории римской бухгалтерии ведущую роль. Обмен монет, а тем более прием вкладов требовали высокой квалификации и опыта. После проверки монет их складывали в емкости и опечатывали в присутствии свидетелей. Свидетели также накладывали свои печати. Опечатанный кошель мог транспортироваться и использоваться как средство платежа.

Латинский учетно-экономический словарь банковских расчетов обширен и органично слит с юридическим лексиконом. Эта терминология вошла в итальянский язык и через него в западноевропейскую бухгалтерию. Известны римские банковские термины **accept** (принятие) — приход вообще, **habet** (иметь) — кредит банкира клиенту, **creditum** — верить, **debitum** — долг клиента банкиру, **depositum** — вклад, **rationum** — счет.

Роль первичных документов выполняли расписки. Сделки могли быть устными (но при свидетелях) и письменными. Письменные договоры устойчивой формы не имели.

Приход (*acceptum*) и расход (*expensum*) денег учитывались в **приходо-расходной книге** (*codex accepti et expensi*). За нее банкир нес юридическую ответственность, она была регистром текущего учета. Кроме того, операции учитывались в **адверсарии** (*adversaria*), которая долго имела греческое название эфемериды. В адверсарии регистрировали хозяйственные операции. В известной степени **адверсария** (9) заменяла первичные документы, но не полностью. Адверсария и приходо-расходная книга были взаимосвязаны как регистры хронологического и систематического учета. Записи в книгу делались по статьям в соответствии с подневными записями в адверсарии. Книги имели множество исправлений. Из обвинительной речи Цицерона на суде известно, что исправления в учетных книгах могли рассматривать как доказательство нечестности банкира в отношениях с клиентами.

Кроме того, у банкира была еще одна книга — **книга счетов** (*codex rationum*). Здесь операции учитывались по отдельным клиентам и тем самым отделялись от приходо-расходных счетов. Счета открывались на каждого клиента. Счет имел категории долга (*debitorum*), кредита клиенту (*habet*) и остатка (*reliqua*). Обороты и остатки лицевых счетов сверялись. Сверка проводилась путем пунктуации, т.е. отметок в документе (обычно на обороте).

Приходо-расходная книга и книга счетов также были связаны, что проявлялось в приеме и выдаче депозитов, кредитов, сверке оборотов и остатков. Для этого требовалось, чтобы в приходо-расходной книге помещались счета. Пунктуация (сверка) связывала два ряда параллельных счетов: один предназначался для банкира, второй проводился по ссудам и долгам дебиторов, операциям по депозитам. Анализ имеющихся данных позволяет подтвердить правильность

тезиса: «Записать в дебет — произвести расход, записать в кредит — произвести получение». С точки зрения банковской бухгалтерии приведенная формула абсолютно верна. Конечно, такое описание процедуры учета отличается от того, которое дал Л. Пачоли, но преемственность прослеживается.

В III в. н.э. наступил кризис Римской империи, а в 395 г. империя распалась на Восточную и Западную. После низложения последнего римского императора в 476 г. Западная империя прекратила свое существование, передав многие традиции странам Западной Европы. Дальнейшее развитие бухгалтерии связано с христианскими монастырями в Италии и Византией и переходит в средневековый период.

Контрольные вопросы:

1. Расскажите о носителях письменной информации в Древнем Риме.
2. Опишите функции учета Древнего Рима.
3. Организация налогообложения в Древнем Риме.
4. Какую роль играли банки в Древнем Риме?
5. Как учитывался приход и расход денег в Древнем Риме?
6. Как велись регистры хронологического и систематического учета в Древнем Риме?

Тема 6. Учет в эпоху Средневековья

Перечень рассматриваемых вопросов:

1. Хозяйственный учет Средневековья.
2. Возникновение двойной бухгалтерии.
3. Эпоха средневекового застоя

После распада Римской империи началось Великое переселение народов. Варварские германские и негерманские племена хлынули в Галлию, племена вандалов разоряли города восточного побережья Пиренейского моря. На территории бывшей Западной Римской империи одно за другим образовывались варварские королевства, но это не делало обстановку стабильной, так как все они непрерывно воевали друг с другом. Кроме того, по Европе непрерывно перемещались германские, тюркские, иранские и славянские племена, еще не создавшие собственной государственности. При столкновении и взаимодействии варварского и славянского миров начиналось становление феодализма.

Экономика была разрушена, уровень цивилизованности резко упал, старая централизованная государственность была уничтожена. В таких условиях было не до учета. Но некоторые традиции Древнего Рима теплились в монастырях. Единственная особенность документов того времени — это большое количество ошибок в учетных записях. В основе учета лежала приблизительность,

так как процветала всеобщая неграмотность. Знания передавались от отца к сыну, специальная учетная подготовка не велась.

В феодальном обществе индивид предстает членом группы с соответствующими его иерархическому положению обязанностями и ответственностью. В сфере собственности существовали те же отношения, что и между людьми: так феодальные поместья были частями более крупных имений, а завершали иерархическую лестницу королевские владения. Поместьями часто управляли экономы (управляющие), поэтому манориальная или поместная учетная система (известная под названием приходно-расходной) представляла собой систему отчетности эконома об управлении поместьем или экономическим объектом. Аналогичным образом отчитывались перед королем.

В Средние века появилась профессия странствующих писцов, за плату составляющих отчеты для собственников феодальных хозяйств, в которых не было управляющих.

Начиная с VI в. В Западной Европе стали возникать монастыри. Экономическая мощь церковью возрастала, а появление папства сплотило церковь. В монастырских хозяйствах оказывали услуги как населению, так и феодальным поместьям: крещение, отпевание, отпущение грехов (продажа индульгенций (1)) и т.д. Это приводило к необходимости вести учет прихода и расхода различных ценностей. Церкви также имели иерархическую структуру управления, и нижестоящие монастыри отчитывались перед вышестоящими церковными управляющими.

Монастыри были единственными центрами просвещения. В монастырских школах учили читать и писать. Особое внимание уделялось переписыванию рукописей, поэтому система учета была в основном скопирована с греческой и римской. Кроме того, составлялись инвентари и велись приходно-расходные счета (книги). Проверка (отчетность), как правило, проводилась путем заслушивания материально-ответственных лиц, откуда и произошел термин аудит (audition (англ.) — слушание, выслушивание).

По сути, феодальная экономическая система предполагала создание прибавочного продукта. Однако, по-видимому, не было ни необходимости измерять эффективность, с которой производился прибавочный продукт, ни понятия прибыли и (или) дохода на используемый капитал. Приходно-расходная бухгалтерия была средством контроля честности чиновников различных уровней в регулируемом обществе. Однако данная система просуществовала довольно долго — вплоть до середины XIX в., несмотря на появление метода двойной записи.

Во времена расцвета Средневековья появились специальные трактаты. Автор одного из них, доминиканский монах Вальтер Хенли, требовал:

- тщательной проверки отчета;
- ежегодной инвентаризации для сверки учетных данных и натуральных остатков;
- строжайшей инвентаризации дебиторской задолженности;
- свидетельских подтверждений правильности указанных в отчете цен.

К XIII в. в Западной Европе сложилась система учета кассовых операций, складского учета, торговых операций. При этом господствующей была простая бухгалтерия, которая существовала в виде хронологической записи текущих оборотов в записных книжках.

Развитие хозяйственной деятельности требовало и развития определенных форм контроля за качеством учетной информации. Так, в 1299 г. в Англии появляется инициатива создания новой должности при королевском дворе — контролера (аудитора).

В XV в. в обиход вошли арабские цифры — изменился и учет. Идея использования арабских цифр вместо латинских принадлежит итальянскому математику Фибоначчи. Использование арабских цифр для ведения бухгалтерских счетов существенно облегчило учетную работу.

В позднее Средневековье бурными темпами начинает развиваться торговля. Этому способствуют связанные с крестовыми походами массовые перемещения народов через города-государства северной Италии. Центр торговли между Европой и Азией был сосредоточен в районе Средиземноморья, в городах Северной Италии (Венеция, Флоренция и др.). С развитием торговли миром начинает овладевать идея собственности. Укреплению этой идеи способствовало появление торгового права. В XII–XIII вв. купцы стали создавать посреднические суды и выработать единые требования к учетным записям. Это время обогащения итальянских городов и начала борьбы за их могущество.

Мощным толчком развития международной торговли стали великие географические открытия: были найдены новые рынки (Америка, Индия, Китай, Африка, Австралия), проложены морские пути и т.п. Все это привело к изменению целей использования капитала и кредита. Такие элементы, как торговля, капитал и кредит, впервые смогли стать плодотворной почвой для развития счетоводства.

В Средневековье формируются два основных вида бухгалтерии:

1) **камеральная (бюджетная)**, которая исходила из того, что основным объектом является касса, т.е. учет доходов и расходов, а состояние и движение имущества рассматриваются как следствие выполнения бюджета;

2) **простая (коммерческая)**, которая предполагала учет состояния и движения имущества, а доходы и расходы признавались следствием этого движения.

До XIII в. учет велся с помощью ***униграфической*** (простой) записи, основанной на идее учетного натурализма. Факты хозяйственной жизни отражались в тех измерителях, которые существуют в реальной жизни (натуральные измерители). Абстрактные величины, такие, как прибыль, в системе учета не фиксировались, а исчислялись по результатам инвентаризации.

Диаграфическая (двойная) бухгалтерия сводится к тому, что в перечень счетов простой бухгалтерии вводятся счета собственных средств. Все факты хозяйственной жизни отражаются дважды (идея учетного реализма), что придает двойной записи символический характер. Это возможно только в том случае,

если все учетные объекты фиксируются в одном учетном измерителе, в качестве которого выступают деньги.

Появление двойной записи — это революция в мышлении деловых людей, часть микромира любой организации. Происхождение двойной записи до сих пор достоверно не установлено, хотя приводятся различные версии. Неоднократно делались попытки связать возникновение двойной записи с именем какого-либо изобретателя, но в результате пришли к мнению, что у двойной бухгалтерии автора нет, так же как неизвестны изобретатели алфавита, колеса, денег и пр. Профессор Р. де Рувер сделал вывод, что двойная бухгалтерия зародилась одновременно в нескольких городах северной Италии между 1250–1350 гг., откуда феномен двойной бухгалтерии распространился на страны Европы, а потом и всего мира. Исследователи истории бухгалтерского учета называют разные причины такого внимания к новой методологии:

— экономический рост Европы и возникновение капиталистических отношений (В. Зомбарт);

— развитие кредитных отношений, которое приводило к трактовке любого счета как счета расчетов (Ж. Прудон, А.П. Рудановский);

— возникновение компаний, что привело к отделению физического лица (владельца компании) от юридического лица, т.е. хозяйства, и к необходимости вести учет капитала, вложенного в дело, и его изменений (Р. де Рувер);

— эволюция двусторонней формы ведения счетов Главной книги, следствием чего стала необходимость логического «уравновешивания» итогов дебетовых и кредитовых оборотов (Т. Церби).

Возможно, все эти причины в совокупности и привели к тому, что вследствие проб и ошибок, как бы «случайно», один из учетных работников пришел к идее расположить числа в две графы — приход и расход; и только позднее возникла идея такого условного счета, как счет капитала, позволяющего определить финансовый результат только учетными средствами.

А. Литтлтон не только перечислил предпосылки развития двойной записи, но и выделил исторические условия, которые привели к появлению новой техники регистрации торговых операций:

объект:

— частная собственность (право передачи собственности),

— капитал (производительное используемое богатство),

— торговля (обмен товарами),

— кредит (использование будущих благ в настоящем);

средство:

— письменность (средство ведения постоянных записей),

— деньги («общий знаменатель» при обмене),

— арифметика (средство вычислений).

При благоприятных экономических и социальных обстоятельствах эти условия приводят к созданию **методологии** (плана систематического отображения объекта соответствующими средствами).

Литтлтон отмечает, что каждая из названных предпосылок присутствовала в разных местах в разное время, но одновременно они не наблюдались. Лишь развитие в Средние века торговли, капитала и кредита привело к качественному скачку в методологии счетоводства.

В своем развитии двойная запись прошла несколько этапов:

1) родилась как формальный прием в результате эволюции методов регистрации фактов хозяйственной жизни;

2) развивается как технический прием, позволяющий проконтролировать правильность записей хозяйственных оборотов;

3) с введением денежного измерителя учет становится единой, замкнутой системой;

4) с развитием производственных отношений управляющий отделяется от собственника и появляется не только счет собственника (капитала), но и счета финансовых результатов (счета администратора);

5) до настоящего времени происходит увеличение числа объектов учета (например, в конце 70-х годов XX в. Появился объект «нематериальные активы», чуть позже — «условные факты хозяйственной деятельности», «события после отчетной даты».

Значение двойной записи для современной бухгалтерии трудно переоценить. Первым автором, исследовавшим природу двойной записи, стал Бенедетто Котрульи — купец из Рагузы. Он издал книгу «О торговле и совершенном купце», содержащую большую главу о двойной бухгалтерии. Книга написана в 1458 г., но вышла только в 1573, т.е. через 115 лет после написания. Поэтому считается, что Котрульи опередил итальянский математик с мировым именем, человек универсальных знаний Лука Пачоли.

Лука Пачоли — итальянский математик (1445–1515), родился в маленьком городе Борго Сан Сеполькро. Здесь жил художник Пьеро делла Франческо, которому отдали в ученики маленького Луку. В мастерской художника Лука усвоил математику, к которой оказался более способен, чем к живописи. В 19 лет он покинул мастерскую и переехал в Венецию, где воспитывал детей купца Антонио ди Ромниази. Там же он познакомился и с бухгалтерским учетом, помогая вести купцу учетные книги.

В 1470 г. Лука Пачоли переезжает в Рим, где занимается самообразованием, а через два года становится монахом-францисканцем. Монастырь давал время для научной работы, снабжал достаточными материальными средствами. Вскоре Л. Пачоли становится профессором в Университете Перуджи. В 1493 г. он завершает свой труд «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях», а в 1494 г. книга выходит в свет. Трактат XI «О счетах и записях» содержит первое описание двойной бухгалтерии. В 1496 г. Лука переезжает в Милан, где знакомится с Леонардо да Винчи и становится его другом на долгие годы. В 1499 г. в Италии начинается война с Францией, и Лука Пачоли бежит от оккупации во Флоренцию, где возобновляет педагогическую деятельность. В 1509 г. он выпустил вторую книгу — «Божественные пропорции», которая

имеет косвенное отношение к бухгалтерскому учету. В 1510 г. Л. Пачоли занимает место приора монастыря в своем родном городе, где и умирает в 1517 г.

Творческое наследие Л. Пачоли постигла несчастливая участь. Содержание Трактата о счетах и записях переписывали из книги в книгу, а об авторе забыли. Только в конце XIX в. было восстановлено имя автора. Так как других имен известно не было, именно Л. Пачоли стали считать отцом бухгалтерской науки, хотя он сам писал, что не придумал ничего нового, а лишь описал действующую практику. Тем не менее значение труда Л. Пачоли для развития бухгалтерского учета, несомненно, велико.

Основные идеи, описанные Л. Пачоли, сводятся к следующему.

1. Впервые сформулированы две цели бухгалтерского учета:

— получение информации о состоянии дел, «ибо учет следует вести так, чтобы можно было без задержки получать всякие сведения, как относительно долгов, так и относительно требований»;

— исчисление финансового результата, «ибо цель всякого купца состоит в том, чтобы получить дозволенную и соответственную выгоду для своего содержания».

2. Обе цели, стоящие перед учетом, достигаются с помощью счетов и двойной записи. **Счета** — элементы системы — показывают группировку экономически однородных средств предприятия или источников их образования. Перечень счетов каждое предприятие должно выбирать себе самостоятельно. Администратор должен приспособить бухгалтерские счета для целей управления предприятием.

Взаимосвязь между счетами раскрывается с помощью *двойной записи*. Есть несколько объяснений такого названия. Вероятно, это связано с тем, что здесь:

— используются два вида записи (систематическая и хронологическая);

— применяются два вида регистрации (синтетический и аналитический учет);

— существует два ряда счетов: счета для учета имущества и счета капитала;

— у каждого счета два равноправных разреза (дебет и кредит);

— любой факт хозяйственной жизни регистрируется дважды — по дебету одного и кредиту другого счета;

— имеется два параллельных учетных цикла, которые отражаются уравнением

$$A - П = K,$$

где А — актив (виды имущества);

П — пассив (обязательства);

К — капитал собственные источники средств);

— в любой операции участвуют два лица: одно отдает, другое получает;

— бухгалтерская работа выполняется дважды — сначала операции регистрируются, а затем проверяются.

Каждая из названных причин может считаться объяснением названия «двойная запись».

3. Л. Пачоли вывел два постулата, которые носят его имя:

— сумма дебетовых и кредитовых оборотов всегда тождественна в одной и той же системе счетов;

— сумма дебетовых сальдо (остатков по счетам) всегда тождественна сумме кредитовых сальдо в одной и той же системе счетов.

4. Л. Пачоли уделил внимание балансу, который трактовал как «бухгалтерское равновесие, необходимое для контроля за правильностью разности по счетам», но не рассматривал как отчетный документ.

5. Л. Пачоли описал одну из первых форм счетоводства — староитальянскую (венецкую). Староитальянская форма имеет три уровня обработки информации:

— факты хозяйственной жизни фиксируются в мемориальной книге (от лат. *Memorial* – память, т.е. записывать на память в книгу)— она заменяла современные первичные документы;

— по данным мемориала бухгалтер составляет записи по счетам (проводки) в журнале — сейчас его называют журналом регистрации (хронологической записи);

— записи о фактах группируются по экономическому содержанию в Главной книге (систематическая запись).

Главный недостаток староитальянской формы бухгалтерского учета состоял в том, что счета не подразделялись на синтетические и аналитические. Все счета, по сути, были аналитическими, поэтому система учета была громоздкой и трудоемкой.

6. Л. Пачоли рассматривал проблемы оценки имущества и отстаивал принципы оценки по себестоимости (фактической стоимости приобретения или создания). Он говорил: «Оценка не может быть ниже себестоимости фактических затрат, так как она должна стимулировать продажу товаров по высоким ценам». Таким образом, Пачоли не допускал возможности оценки по действующим рыночным ценам.

7. Л. Пачоли описывал проблемы учета валютных операций. В связи с изменением курса валюты он ставил задачи: как перевести одну денежную единицу в другую и как отразить прибыль от операции обмена валюты. Он решил эти проблемы следующим образом: опубликовал переводную таблицу различных валют. Перерасчет курсовых разниц, как считал Пачоли, отражать в учете не нужно.

8. Л. Пачоли считал, что ни одного, как теперь сказали бы, хозяйствующего субъекта нельзя сделать должником без его согласия. Таким образом, он считал, что реализованной продукцией можно считать только после оплаты.

9. В книге «Божественные пропорции» он представил такие оптимальные коэффициенты, как соотношение налогов и прибыли, прибыли и капитала, оборотов и запасов, которые придают учету законченный вид.

10. Учение Пачоли о человеческом факторе в хозяйственной деятельности вообще и бухгалтерском деле в частности заложило основу деловой этики

того времени. Автор считал, что бухгалтерский учет — дело честных и грамотных людей.

После возникновения в итальянских городах-государствах системы двойной записи форма счетов длительное время претерпевала лишь незначительные изменения. Период относительной инерции, когда техника учетной записи распространялась по Европе устно или в списках (копиях труда Л. Пачоли), так затянулся, что получил название эпохи застоя. Социальные, политические и экономические условия менялись медленно, поэтому для развития бухгалтерского учета не было достаточных стимулов. Изменения, имевшие место, были следствием новых условий общественной жизни и коммерции, в том числе упадка сельского хозяйства, роста торговой активности и стремления предпринимателей рассматривать свою деятельность в более долгосрочной перспективе, чем прежде. Глобальные изменения были также обусловлены изменениями философских взглядов и систем ценностей ведущих классов, причинами чего послужили Реформация, кальвинизм и ослабление влияния католической церкви.

В конце этого относительно бездеятельного периода, в преддверии промышленной революции (около 1750 г.) в Европе применялось несколько систем учета. В сельском хозяйстве, в имениях традиционного типа и старейших организациях использовалась приходо-расходная бухгалтерия, сохранившаяся еще от отмершей поместной, или манориальной, системы. Торговцы пользовались системами одинарной (униграфической) или двойной (диаграфической) записи, часто не выводя остатки по счетам и не имея возможности определить величину прибыли.

С началом широкомасштабной промышленной деятельности в XIX в. ни одна из этих систем не могла более считаться удовлетворительной, так как не соответствовала появившейся практике привлечения капитала и разделения функций собственности и управления.

Приходо-расходная система неэффективна в условиях крупномасштабного фабричного производства и предпринимательской деятельности, связанной с использованием капитальных активов (внеоборотных средств). Назрела необходимость в применении теории начисления износа и разделения статей капитала и выручки.

Подводя итог средневековому периоду, необходимо отметить, что лишь с возрождением экономической жизни вновь возникла необходимость в информации о состоянии дел, что и стало предпосылкой развития бухгалтерии. Мощным толчком к этому послужила первая книга, посвященная вопросам организации и ведения бухгалтерского учета. Многие авторы соглашались с Л. Пачоли или возражали ему также на страницах книг. Это были первые теоретические споры, которые стали основой развития науки.

Контрольные вопросы:

1. Опишите хозяйственный учет Средневековья.
2. Опишите этапы возникновения двойной бухгалтерии.
3. Эпоха средневекового застоя.

Тема 7. Учет в эпоху Петра I

Перечень рассматриваемых вопросов:

1. Принципы документирования бухгалтерского учета.
2. Система производственного учета В.И. Геннина.
3. Развитие учета в хозяйствах помещиков.

В XVIII в. в России правительство Петра I признало отсталость страны и встало на путь реформ, которые затрагивали и учет. В 1710 г. в газете «Московские новости» появилось новое слово «бухгалтер» (было предложено и русское слово «книгодержатель», но оно не прижилось).

Индустриализация страны была связана с развитием казенных металлургических и винокуренных заводов, кораблестроительных и иных предприятий. Учету и контролю уделялось огромное внимание, инструкции по учету издавались как государственные акты. Первый из них датируется 2 января 1714 г. Его положения были обязательными для государственного аппарата и промышленности. Требовалось своевременно делать записи, ежедневно вести приходо-расходные книги, кроме того, было установлено строго персональное подчинение ответственных лиц.

Крупнейшим событием в истории русского бухгалтерского учета было издание Регламента управления адмиралтейства и верфи от 5 апреля 1722 г., которым предусматривалась строгая система натурально-стоимостного учета материалов и разрешалось делать записи в бухгалтерские книги только на основе оправдательных документов. Приходо-расходная книга по учету материалов должна была вестись в алфавитном порядке по наименованию, с указанием количества и суммы.

Принципы документирования соблюдались и на казенных винокуренных заводах, где для материального учета также были введены приходо-расходные книги. Специальная книга открывалась для учета выполненных договоров с подрядчиками.

Огромное развитие получил учет на уральских металлургических заводах. Виллим Иванович Геннин (1676–1750) разработал систему производственного учета, которая обеспечивала сплошную документацию всех фактов хозяйственной жизни, регулярное проведение инвентаризаций и составление отчетности. Кроме того, он усовершенствовал методику учета затрат с помощью линейной записи. В результате в системе учета формировалась аналитическая информация, необходимая для управления структурными подразделениями.

Учет тесно переплетался с планированием, причем вся ответственность за простои в производстве возлагалась на управляющих. За несвоевременную подачу заявок на уральских заводах на виновных налагался штраф.

Однако двойная запись не использовалась, так как учет в натуральных единицах был более понятен. Успех любой работы невозможен без контроля, средством контроля были доносы. К прямым доносам отношение было

положительное, а к анонимным — двойственное (внешнее неодобрение, внутреннее поощрение). Доносы поощряли специальные люди — фискалы. Они должны были обеспечить соблюдение финансовой дисциплины, их рвение поощрялось и материально, но и ответственность была немалая: если по какой-либо причине фискал не выполнял свои обязанности должным образом (дружба, вражда или взятка), его могли казнить или сослать на галеры с вырыванием ноздрей и конфискацией всего имущества. За более мелкие преступления фискалы наказывались временной ссылкой или штрафом. Следствием подобных мер стало то, что в государственном хозяйстве учет был хорошо развит.

Наиболее серьезно с точки зрения теории учет развивался в хозяйствах помещиков. Главными объектами учета были люди, а скот, пашни, инвентарь учитывались по крепостным крестьянам. Основным методическим приемом служила инвентаризация ценностей и людей. Записи заносились в специальные книги или на бирки.

Текущий учет требовал сложной системы книг. Центральную книгу — табель — вел староста. В ней учитывалось, сколько времени крестьянин отработал на барщине. Табель был поименный, открывался на каждую деревню. Следующая книга — домашний журнал, в котором записывали в хронологическом порядке смертность, рождаемость, побегі крепостных и т.д. В полевой тетради описывали состояние полей. В хлебной тетради вели запись наличия и движения хлеба. Денежная тетрадь была предусмотрена для учета прихода, расхода и остатка денег, домовая тетрадь — для записи долгов. Отдельно заводилась тетрадь поборов с мужиков. Наконец, в последнюю тетрадь записывали то, что не вошло в другие книги. Каждая тетрадь представляла собой бухгалтерский регистр. Ежегодно заводились новые тетради, причем не на основе предыдущих записей, а по данным инвентаризации.

Учет в торговле также был основан на натуральных измерителях и велся по простой (униграфической) системе. Главный принцип оценки товаров — по себестоимости (по фактическим затратам на покупку).

Для проведения реформ, в том числе в области учета, необходимы были грамотные люди. В допетровскую эпоху знания переходили от отца к сыну, от хозяина к приказчику и т.п. Такое учение ценило практику, т.е. умение дела делать, а не слова говорить. При Борисе Годунове была сделана попытка отправить учащихся за границу, но они все там и остались. В 1721 г. Петр I пытался создать коммерческую школу, где бы учились вести книги. Учение в петровской школе рассматривалось как служба. У учителей была обязанность научить, у учеников — научиться.

Если обязанность не выполнялась, налагались наказания: за отказ отвечать — штраф, за дерзость — бить батогами, за прогул — сажать на цепь.

Итак, реформы Петра I преследовали две цели: усилить контроль за сохранностью собственности и увеличить доходы казны. Но эти цели не были достигнуты ни при Петре I, ни после него. Успешному развитию учета мешали:

— догматизм мышления;

- очень низкий уровень правосознания;
- низкий уровень грамотности;
- низкий уровень математических знаний.

Тема 8. Развитие учета в конце XVIII — начале XIX вв.

Перечень рассматриваемых вопросов:

1. Книги по бухгалтерскому учету и их значение для русской бухгалтерии.
2. Система учета.
3. Первые коммерческие училища.
4. К.И. Арнольд, И. Ахматов, Э.А. Мудров и их вклад в формирование русской бухгалтерии.

В истории нашего отечества XVIII век был одним из благополучных. Последователи Петра I стремились улучшить учет, и наиболее действенным средством для этого была признана двойная бухгалтерия. Первым толкователем двойной записи в России стал Михаил Дмитриевич Чулков (1740–1792). Он был первым русским автором книги по бухгалтерскому учету «Наставление необходимо нужное для российских купцов, а более для молодых людей», которая вышла в свет в 1788 г. Самая же первая книга на русском языке по учету «Ключ коммерции или торговли, то есть наука бухгалтерии, изъясняющая содержание книг и происхождение счетов коммерческих», переведенная с английского языка, была издана в 1783 г. Автор этой книги излагал учет по староитальянской форме, т.е. без разделения счетов на синтетические и аналитические. Чулков в своей книге описывал французскую форму счетоводства.

Спустя 20 лет, в 1804 г., вышла в свет третья книга по бухгалтерскому учету на русском языке, которая также имела эпохальное значение для русской бухгалтерии. Это книга Ивана Серикова «Совершенный счетовод или краткое и ясное руководство по бухгалтерии вообще с присовокуплением практических торговых примеров», где он изложил немецкую форму счетоводства. Освоение европейской учетной мысли не вытеснило русскую традицию в бухгалтерском учете, а органично вписалось в нее.

Система учета в торговле была основана на двойной бухгалтерии и регламентировалась Банкротским Уставом (1800), а более детально — Законом о порядке ведения купцами торговых книг (1834). Законом предписывались порядок и форма учета в торговле в зависимости от вида предприятия — оптовое, розничное или мелочное. Все предприятия должны были вести три книги: товарную (аналитический учет товаров), кассовую (сплошная регистрация всех выплат и поступлений) и расчетную (перечень лиц, с которыми предприятие ведет расчеты). В розничной и оптовой торговле, кроме этого, нужно было вести документальную книгу (перечень векселей, акций, заемных писем, договоров и т.д.). В мелочной и розничной торговле предусматривалось ведение

простой, а в оптовой — двойной бухгалтерии. Поэтому оптовым предприятиям нужно было вести журнал хронологической регистрации, книгу копий всей исходящей корреспонденции, книгу исходящих счетов и Главную книгу (гроссбук) для систематической регистрации.

Кроме того, Законом от 1834 г. устанавливались форма и вид бланков, т.е. была сделана попытка унификации бухгалтерских документов, но несмотря на это, все купеческие книги велись довольно небрежно.

Первое в мире коммерческое училище было открыто в 1772 г. в Москве на деньги уральского промышленника П. Демидова. Через несколько лет училище перевели в Санкт-Петербург, где оно просуществовало до революции. Обучение мальчиков и девочек было совместным. Они изучали три иностранных языка, коммерческую корреспонденцию на русском и иностранных языках. Центральное место отводилось изучению бухгалтерского учета, на этом настаивала сама Екатерина II. В 1804 г. на средства московского купечества открылось второе училище в Москве. В этом же году К.И. Арнольд организовал в Москве еще одно коммерческое училище, которое потом было переименовано в Московскую практическую академию. Она находилась в ведении Московского общества любителей коммерческих наук и относилась к средним учебным заведениям. В 1805 г. в Одессе открылось еще одно училище, на базе которого потом был создан Новороссийский университет.

В связи с образованием училищ все бухгалтеры разделились на две группы: теоретики и практики. Изучать бухгалтерский учет стремились и юноши, желающие разбогатеть, и дворяне, боящиеся разорения. Почва для развития русской научной школы была создана в первой половине XIX в. К.И. Арнольдом, И. Ахматовым и Э.А. Муаровым.

Карл Иванович Арнольд приехал из Германии и был в России первым преподавателем бухгалтерского учета. Цель бухгалтерии он видел в том, чтобы вскрыть причины изменений в составе имущества, предметом бухгалтерии называл кругооборот капитала (хозяйственных средств); разработал оригинальную систему учета товаров; для исчисления себестоимости предлагал вести калькуляционную книгу. Согласно данным калькуляционной книги в себестоимость товаров включается естественная убыль в пути, транспортные расходы и пошлины. Для объяснения двойной записи К.И. Арнольд привлекал математический аппарат, так как отстаивал взгляды немецкой школы. Особый вклад он внес в формирование русской бухгалтерской терминологии: дал понятие учетного регистра, ввел термин «рекапитуляция» как понятие группировки учетных данных, глаголы «сторнировать», «дебетовать» и др. Арнольд первым выступил с учением о ревизии и методах ее проведения. Наконец, он первым привел в своей работе исторические сведения по бухгалтерскому учету и положил начало изучению истории данной науки.

Иван Ахматов, служащий петербургской торговой фирмы, полагал, что бухгалтерский учет должен рассматриваться как часть политэкономии. Предметом учета он объявил не само хозяйство, а его изображение на счетах,

не хозяйственные процессы, а методы учетного изображения информации об этих процессах. Таким образом, уже в начале XIX в. наметилось два направления в трактовке учета: предметное (имущество, кругооборот капитала, прибыль) и методологическое (строение счетов). И. Ахматов описал использование двойной бухгалтерии не только для торговли, но и для промышленного производства. В центре его внимания была хронологическая запись, т.е. памятная книга, записи в которой ведутся с указанием обязательных реквизитов.

Эраст Алексеевич Мудров — учитель математики и физики в Оленецкой гимназии г. Петрозаводска. Предметом учета он считал всякий труд, имеющий целью прибыль. Мудров указывал два основных варианта организации промышленного учета:

— выделение производственного учета и калькуляции в особый цикл, не связанный с общим учетом;

— включение производственного учета в единый учетный цикл.

Э.А. Мудров рекомендовал выделять специальный счет для учета наиболее секретных операций; при оценке товаров исходил из себестоимости в отличие от Арнольда. Мудров настаивал на том, что природа двойной записи вытекает из хозяйственных оборотов; отдавал предпочтение систематической записи, поскольку хронологическая, по его мнению, нужна только как запоминающее устройство.

Итак, работы авторов XVIII и первой половины XIX в. стали расцветом русского национального самосознания и привели к формированию основ русской школы бухгалтерского учета.

Тема 9. Русская национальная школа бухгалтерского учета

Перечень рассматриваемых вопросов:

1. Основные этапы формирования школы.
2. Различия московского и петербургского течений русской школы бухгалтерского учета.
3. Европейское влияние на русскую учетную мысль.

Отмена крепостного права стала толчком для развития капитализма и, как следствие, бухгалтерского учета. В формировании школы прослеживаются три этапа:

- 1) зарождение и формирование новых идей;
- 2) распространение и международное признание этих идей;
- 3) разочарование в эффективности новых идей.

Первый этап начинается с трудов Павла Ивановича Рейнбота и Александра Васильевича Прокофьева. Оба автора стояли на рубеже старой и новой русских школ. Со старой их роднит узкопрактический подход к делу, с новой — универсальность, с которой они распространяют метод двойной бухгалтерии на все отрасли хозяйства.

П.И. Рейнбот сводил предмет бухгалтерского учета к изменениям в имуществе. Интересны его мысли о промышленном учете: П.И. Рейнбот рекомендовал открывать счета не на виды производимой продукции, а на участки (цеха), т.е. по центрам ответственности. Затраты он делил на прямые (заработная плата, материалы и амортизация) и косвенные (все остальные); косвенные расходы рекомендовал распределять в конце года пропорционально сумме оборотных средств, закрепленных за подразделением. С работ Рейнбота начинался оперативный учет, к которому относится все, что учитывается на предприятии, но не отражается в учетных регистрах (контроль выполнения заказов, качества продукции и т.п.). Баланс трактуется как обобщающий счет, который закрывает остальные счета. Практику учета ученый излагал по немецкой форме счетоводства.

А.П. Прокофьев исходил из того, что приход ценностей всегда вызывает расход других ценностей; считал, что итальянская школа удобна для изучения; требовал, чтобы каждая операция записывалась в журнал отдельно.

С традиционными взглядами Рейнбота и Прокофьева был полностью не согласен Федор Венедиктович Езерский, который раскрывал недостатки двойной бухгалтерии, называя ее воровской. Взамен двойной бухгалтерии он предлагал тройную, которую в мировой практике называют русской. Хотя научные оппоненты Езерского отмечали, что это одна из разновидностей двойной бухгалтерии, он называл ее тройной по следующим причинам:

— регистрация ведется по трем направлениям: приход, расход и результат движения ценностей;

— используются три учетных регистра, или, как говорит Езерский, параллели: журнал (хронологическая запись), Главная книга (систематическая запись), баланс (сводно-отчетная запись);

— правильность записей проверяется тремя признаками верности, присущими каждой параллели (книге).

Новаторство заключается в том, что Езерский ставил перед учетом новые цели:

— определение с помощью бухгалтерских записей финансового результата в любой момент времени;

— использование только покупных цен и оценки по себестоимости, использование счета наценки (торговой скидки), нахождение реализованной торговой наценки по среднему проценту;

— объединение аналитического и синтетического учета;

— достижение самоконтроля путем заранее заданного в учете совпадения контрольных сумм (19 показателей);

— проведение инвентаризации последовательно и постоянно (например, сегодня проверяют чай и кофе, завтра спички и сахар и т.д.).

Ф.В. Езерский дал определение «мертвой точки», т.е. уровня, с которого предприятие начинает получать прибыль, покрыв издержки.

Система Езерского была рекомендована для изучения во всем мире бухгалтерским конгрессом в Шарлеруа (Бельгия, 1912), так как ее идеи были совершенно новыми для современников.

Велика заслуга Езерского в становлении бухгалтерского образования. Открытые им счетоводные курсы в 1872 г. в Москве, а потом в Петербурге пользовались огромной популярностью. Здесь получали образование не только мужчины, но и женщины. Совместные занятия приносили пользу и мужчинам, так как на молодых людей сильно действовало то, что женщины зачастую работали аккуратнее и отвечали лучше. Езерский постоянно подчеркивал, что женщина-счетовод «является настоящим кладом для хозяина по своей добросовестности и исполнительности. Там, где требуется усидчивость, она всегда окупит свое жалование той пользой, которую принесет делу точность и аккуратность, свойственная женскому труду».

Внести новаторские идеи в бухгалтерский учет пытались многие. Так, И.П. Шмелев изобрел оригинальную четверную бухгалтерию, но она оказалась модификацией двойной.

Если Езерский и Шмелев пытались разрушить парадигму двойной бухгалтерии, то Валицкий, Иванов и Фельдгаузен и другие пытались изменить ее изнутри.

И.Ф. Валицкий известен попыткой создания макроучета, который понимал как бухгалтерию, построенную на базе статистических методов. В основе записей лежат не бухгалтерские документы, а акты статистического исчисления. Валицкий говорил, что вести макроучет нужно общественными, а не государственными силами. Основным недостатком теории Валицкого было отсутствие механизма демонстрации использования двойной записи.

С.Ф. Иванов выдвинул задачу создания специальных счетов для ведения затрат (счета производства). Много внимания он уделял популяризации истории науки, но международное признание пришло к нему благодаря работе о судебно-бухгалтерской экспертизе, которая была переведена на несколько иностранных языков.

Э. Фельдгаузен видел в учете средство управления предприятием. Он первым ввел в калькуляцию нормативный метод. Нормы устанавливались раз в 10 лет и утверждались комиссией экспертов. Далее в учете регистрировали отклонения от норм и показывали их как прибыли или убытки. К сожалению, предложения Фельдгаузена не получили признания у современников.

Таким образом, на первом этапе формирования русской бухгалтерской школы выделились традиционалисты (Рейнбот, Прокофьев и др.) и новаторы (Езерский, Валицкий и др.).

Второй этап развития русской школы бухгалтерского учета связан с распространением новых идей. Начало этого этапа можно отнести к 1888 г., когда Адольф Маркович Вольф создал первый в России журнал «Счетоводство». А.М. Вольф имел международную известность: член Болонской академии счетоводов, действительный член Общества итальянских счетоводов, член-корреспондент

Коллегии бухгалтеров Урбино, Института нидерландских счетоводов. Его ближайшим помощником был Василий Дмитриевич Белов — первый русский теоретик, создавший философию учета.

В журнале печатались крупные представители учетной мысли: Э.Г. Вальденберг (историк учета), СМ. Барац (рассматривал вопросы отраслевого учета), Л.И. Гомберг (крупнейший теоретик учета). К работе в журнале привлекались авторы из провинции: Батеньков (Нижний Новгород), Беретти (Владимир), Попов (Красноярск), Руссиян (Одесса) и др. С журналом сотрудничали и иностранные авторы: И.Ф. Шер, Е.П. Леоте, Ф. Беста, В. Джитти и др.

Большое внимание на страницах журнала уделялось необходимости создания института присяжных бухгалтеров. Российским бухгалтерам объясняли, что суть присяжных бухгалтеров (аудиторов) состоит в том, что они по просьбе клиентов и за плату должны проверять объективность отчетности предприятий. Аудиторы несут ответственность за качество своей работы и возмещают убытки потерпевшим, если незамеченные недостатки в отчетности нанесли кому-либо ущерб. Но господство в России ревизии не позволило понять преимущества аудиторской деятельности (аудитору заплатили, а он еще и недостатки показывает). Аудиторы в свою очередь не могли понять, почему они никому не должны докладывать о выявленных недостатках. Кроме того, многим казалось, что будет создаваться счетная аристократия, а это не нравилось большинству. Поэтому такой орган не был образован, хотя вся документация была готова.

В связи с началом русско-японской войны в 1904 г. финансирование прекратилось и журнал закрылся. Но в противовес «Счетоводству» стали выпускаться и другие журналы: «Счетовод», «Практическая жизнь» (под редакцией Езерского), «Коммерсант», «Коммерческий мир» и т.п. Главным препятствием для всех журналов было отсутствие финансирования. Единственным процветающим изданием был журнал «Коммерческий деятель» под редакцией Н.Е. Хабарова. Как выяснилось, Хабаров подкупал в крупных компаниях служащих и узнавал коммерческие тайны. Потом обращался к хозяевам с просьбой о пожертвовании и в случае отказа разоблачал их на страницах своего журнала.

Мощное развитие экономики вызвало огромный спрос на бухгалтеров. Количество курсов бухгалтеров, коммерческих училищ и школ росло в геометрической прогрессии: в 1895 г. в России было восемь коммерческих училищ; в 1901 г. в ведении Министерства финансов было уже 48 коммерческих училищ, 36 торговых школ, 14 торговых классов, 21 счетоводный курс; а к 1913 г. насчитывалось уже 465 коммерческих учебных заведений.

К началу XX в. появилась необходимость в высшем коммерческом образовании. Так, в Петербургском политехническом институте в 1899 г. появилось экономическое отделение. В 1907 г. московские курсы были преобразованы в Московский коммерческий институт. То же произошло с киевскими курсами.

Таким образом, распространение бухгалтерских знаний и новых идей шло по двум направлениям: образование и издательская деятельность.

Третий этап формирования русской бухгалтерской школы совпал с первой русской революцией. В учет пришли новые люди, возникли новые течения, появились новые проблемы. В это время образовалось два научных направления: петербургская и московская школы. Их разделяло учение о счетах и балансе.

Различия московского и петербургского течений русской школы бухгалтерского учета.

Московская школа:

1. Счета — элементы баланса. Система счетов задана балансом, следовательно, учить нужно от баланса к счету

2. Баланс — упрощенная форма инвентаря

3. Счета делятся на активные и пассивные (два ряда счетов)

4. Двойная запись — следствие группировки счетов в балансе

5. Представители:

— Н.С. Лунский — автор балансовой теории учета, занимался вопросами экономического анализа;

— Г.А. Бахчисарайцев — сформулировал положения балансовой теории в 31 тезис;

— Ф.И. Бельмер — занимался поднятием престижа бухгалтерской профессии.

Петербургская школа:

1. Баланс — следствие системы счетов, учить нужно от счета к балансу

2. Баланс опирается только на счета и не связан с инвентарем

3. Все счета однородные (один ряд счетов)

4. Двойная запись — следствие группировки закона мены

5. Представители:

— Е.Е. Сиверс — требовал попередельной калькуляции (полуфабрикатный метод учета затрат);

— А.И. Гуляев — разработал учение о структуре себестоимости

Подводя итог рассмотрению развития русской национальной школы, нельзя не отметить, что она во многом сформировалась под влиянием европейской учетной мысли. Так, еще в начале XIX в. столкнулись два влияния на русский учет: французское и немецкое. Победило немецкое. Этому способствовало то, что в указанное время немецкий капитал играл весьма важную роль в экономике, преподавателями коммерческих дисциплин были преимущественно немцы и, наконец, значительная часть практикующих бухгалтеров также состояла из немцев. Влияние французской школы было изначально слабее и к середине XIX в. прекратилось вообще. Итальянское влияние на русский учет было непродолжительным и неглубоким, а англо-американского влияния, в сущности, не было вплоть до 90-х гг. XX в. Тем не менее национальные традиции не были забыты, отечественная учетная мысль отвечала уровню мировых стандартов, а во многом и превосходила их.

Тема 10. Бухгалтерский учет в СССР

Перечень рассматриваемых вопросов:

1. Шесть этапов эволюции бухгалтерского учета в СССР.
2. Важнейшие нормативные документы А.М. Галагана в области счетоводства.
3. Новые идеи В.И. Ленина.
4. Идеи романтиков и натуралистов.

История бухгалтерского учета в СССР органично продолжала традиции дореволюционной России, однако с первых дней февральской революции можно проследить зачатки нового учета. Октябрьская революция 1917 г. привела к огромным социально-экономическим изменениям, которые не могли не отразиться на ведении учета.

В эволюции бухгалтерского учета в СССР можно выделить шесть этапов:

- 1) 1917–1918 гг. — попытки стабилизации хозяйства, пути адаптации традиционных методов в новой системе хозяйствования;
- 2) 1918–1921 гг. (военный коммунизм) — развал старых систем и форм бухгалтерского учета, создание новых учетных измерителей;
- 3) 1921–1929 гг. (нэп) — реставрация традиционной системы бухгалтерского учета;
- 4) 1929–1953 гг. (построение социализма) — деформация принципов бухгалтерского учета;
- 5) 1953–1984 гг. (эпоха оттепели и застоя) — совершенствование производственного учета, анализ его организационных структур и распространение механизированной обработки информации;
- 6) 1984–1991 гг. — перестройка всех социально-экономических отношений в стране, попытка возрождения классических принципов бухгалтерского учета.

Подробно охарактеризуем эти этапы.

На первом этапе до лета 1918 г. продолжало существовать частное предпринимательство. В этот период учет не обогатился новыми идеями, но и не растерял старых. Крупнейшие ученые старой России — Е.Е. Сивере, А.П. Рудановский, Н.А. Кипарисов, Р.Я. Вейцман — издавали новые и переиздавали старые труды.

Влиятельным человеком в это время становится Александр Михайлович Галаган — отличник первого выпуска Московского коммерческого института (ныне имени Плеханова), получивший образование в Италии, ученик А.П. Рудановского и Ф. Беста. Он подготовил важнейшие нормативные документы в области счетоводства:

— 5 декабря 1917 г. изданы постановление СНК «Об образовании и составе коллегии Комиссариата госконтроля» и декрет «О правах народного комиссара по госконтролю в СНК»;

— 13 июля 1918 г. ЦИК РСФСР издал «Основные положения по учету имущества», где была сделана попытка перейти в государственном хозяйстве от сметного учета к двойному;

— 27 июля 1918 г. СНК РСФСР принял постановление о торных книгах, ведение которых вменялось в обязанность частным торговым и торгово-промышленным предприятиям.

Таким образом, первые шаги в области бухгалтерского учета были направлены на самое широкое распространение классического учета, при этом использовался опыт европейских стран.

В середине 1918 г. правительство решило перейти к коммунистическому обществу. Еще в преддверии революции В.И. Ленин продумывая способы коренной перестройки экономики, видел единственный путь к построению новой страны — рабочий контроль и национализация капиталистических предприятий. Ленин не только развил ряд положений, выдвинутых К. Марксом и Ф. Энгельсом, но и предложил новые идеи, которые стали решающими не только в политике и экономике, но в развитии бухгалтерского учета.

Новые идеи Ленина можно свести к следующим:

1) общеметодологические принципы организации учета:

— учет и контроль имеют классовую природу, следовательно, должны быть партийным делом, цель учета — контроль за мерой труда и потребления,

— требования к социалистическому учету — массовость (принимает участие все дееспособное население страны), гласность (без этого нельзя бороться с недостатками), ответственность (контроль не только наличия и движения ценностей, но и деятельности людей), простота (должен быть понятен любому грамотному человеку);

2) практические вопросы организации всей системы учета:

— комплексный и системный подход,

— разработка принципов деятельности управленческого аппарата (в том числе учетно-контрольного), так как правильная организация труда увеличивает производительность. В основе организации — нормирование труда,

— учетные работники не создают стоимости, следовательно, содержать аппарат бухгалтерии нужно на счет прибавочного продукта.

К коммунистическому производству и распределению решили перейти в один миг: у крестьян забрать хлеб (продразверстка) и раздать его по заводам; у богатых забрать одежду и раздать неимущим; отменить деньги за ненадобностью. Такой подход привел к развалу всего хозяйства, к народному недовольству. Но в новых условиях хозяйствования необходимы были новые подходы и к ведению бухгалтерского учета.

Многие экономисты доказывали, что денежный измеритель потерял всякий смысл, и предлагали новые, по их мнению, более совершенные. Таких экономистов называли романтиками, что отмечал, например, В.Я. Соколов. В зависимости от выбора нового измерителя можно выделить три направления: трудовое, энергетическое и предметное. Трудовое направление было самым

влиятельным, хотя идея не нова (Оуэн, Прудон и др.): каждый трудящийся получает книжку, в которой отмечается число трудочасов (трудодней). В магазине при отпуске продуктов делается соответствующая отметка. Энергетическое направление основано на использовании условной произведенной единицы энергии (эрг). Сторонники предметного направления в качестве единого измерителя предлагали условное количество воплощенного в предмете материала и орудий производства.

Все романтики относились к учету враждебно, считали, что он должен быть заменен экономическим учетом: сам термин «бухгалтерский» устарел, несет на себе следы «проклятого» капитализма и психологически отпугивает молодых людей от занятия данной профессией. Задача экономического учета должна состоять в выявлении народнохозяйственной эффективности взамен определения прибыли отдельных предприятий.

Вторая группа — натуралисты — рассматривала бухгалтерию только как материальный (натуральный) учет. Идеи натуралистов нашли отражение в разработанных НК РКИ Основных положениях по государственному счетоводству и отчетности, изданных 20 сентября 1920 г. Как и романтики, натуралисты были враждебны к традиционной бухгалтерии.

Таким образом, идеи романтиков и натуралистов сводились к использованию надуманных условных до абсурда единиц (трэдов, эргов и др.) или к возвращению к истокам счетоводства — к натуральному инвентарному учету, лишенному возможности дать хоть сколько-нибудь обобщающее измерение учитываемым ценностям.

К 1921 г. учет находился в запущенном состоянии:

- сроки представления отчетности не соблюдались;
- калькуляция и расчет себестоимости продукции (работ, услуг) отсутствовали;
- цены устанавливались на основе сметных представлений;
- сверка синтетического и аналитического учета не выполнялась;
- свод отдельных балансов, входящих в трест, отсутствовал.

В 1922 г. ВСНХ издал Положение о счетоводстве и отчетности, в котором подчеркивалась необходимость ведения бухгалтерского учета по двойной системе, регистрации фактов хозяйственной деятельности с помощью хронологической и систематической записи, ведения Главной книги и т.д. Бухгалтеры еще не успели разобраться в тонкостях этого Положения, как в 1923 г. ВЦИК и СНК, не принимая во внимание требования Положения, издали декрет «О государственных предприятиях, действующих на началах коммерческого расчета (трестах)». В этом же году XII съезд РКП (б) принял среди прочих решение в области бухгалтерского учета, игнорируя уже изданные акты.

Причинами такой неразберихи была борьба различных профессиональных групп, которые решали свои чисто профессиональные вопросы с помощью непрофессионалов, обладающих властью. В борьбу за руководство вмешался и Совет Труда и Оборона, который издал Правила составления балансов

и начисления амортизационных отчислений государственными и кооперативными предприятиями. Требования этого Положения были написаны намеренно двусмысленно. Таким образом, в любом случае главного бухгалтера можно было обвинить в неправильном ведении бухгалтерского учета, а, следовательно, во вредительстве.

В декабре 1927 г. XV съезд ВКП(б) дал директивы на составление первого пятилетнего плана. Для бухгалтерского учета это выразилось в подчеркивании роли плановых показателей, важнейшей задачей признавался контроль за их выполнением. Бухгалтерский учет стал средством проведения в жизнь хозяйственного расчета и режима экономии, средством борьбы с бюрократизмом и волокитой. Было выдвинуто два взаимоисключающих требования: усилить контроль и сократить отчетность.

XVI партийная конференция в борьбе с бюрократизмом выдвинула абсурдное требование: единство бухгалтерского, оперативного и статистического учета. Таким образом, уничтожая бюрократизм, бухгалтерский учет превратили в чисто бюрократическое дело.

Тем не менее именно в это время, несмотря на всю неустойчивость и неразбериху между регулирующими органами, бухгалтерская мысль успешно развивалась. Ведущие бухгалтеры в истории России: А.М. Рудановский (1863–1934), Р.Я. Вейцман (1870–1936), И.Я. Кипарисов (1873–1956), И.А. Блатов (1875–1942), И.Р. Николаев (1877–1942), А.М. Галаган (1879–1938), — начавшие свою деятельность еще до революции, свои лучшие книги издали именно в это время.

В зависимости от того, какой аспект в объяснении двойной записи превалировал, в теории бухгалтерского учета образовалось несколько направлений, в том числе предметное и методологическое.

Предметное направление основывалось на том, что бухгалтерский учет имеет специфическое содержание, и подразделялось на юридическое и экономическое течения. Юридическая школа была представлена крайне слабо, зато экономическое направление имело большое влияние. Основателями этой школы были русские бухгалтеры А.М. Вольф и Е.Е. Сивере, в советское время — Н.А. Блатов.

Сторонники методологического направления находились под влиянием математических, статистических и философских идей (Р.Я. Вейцман, Н.С. Лунский, Г.А. Бахчисарайцев, А.М. Галаган и др.).

Г.А. Бахчисарайцев рассматривал влияние фактов хозяйственной жизни на изменения в балансе и вывел четыре теста, одному из которых отвечает та или иная хозяйственная операция:

$$A + a - a = П$$

$$A = П + б - д$$

$$A + в = П + в$$

$$A - д = П - д$$

где А — актив;

П — пассив;

а, б, в, д — хозяйственные операции определенного типа.

Первые два типа изменения баланса Бахчисарайцев называл пермутациями, последние два — модификациями. Простота и доступность сделали эту теорию единственно признанной в СССР.

Большим влиянием в это время пользовалась теория Галагана, который всю бухгалтерскую методологию истолковывал с точки зрения формальной логики, признавая четыре метода счетоведения:

- 1) индукции (инвентарь, баланс, счета);
- 2) дедукции (двойная запись);
- 3) анализ (первичные документы, регистры аналитического учета);
- 4) синтез (сметное счетоводство, Главная книга).

Позднее Галаган отошел от своих принципов и попытался обосновать сущность двойной записи исходя из принципов диалектического материализма, за что подвергся резкой критике. В 20-е годы XX в. получила распространение новая дисциплина — балансоведение. Разные авторы понимали содержание новой науки по-разному. Наиболее оригинальный подход был у АН. Рудановского, который понимал счетоведение и балансоведение как синонимы. В главнейших своих чертах теория Рудановского является производной от теории Леоте и Гильбо. Основные достижения Рудановского можно свести к следующим:

— он установил, что баланс единичного предприятия распадается на счет актива (совокупность вещей) и счет пассива (совокупность обязательств), регистрация всех изменений подчиняется правилу «тот, кто получил или с кого причитается, — дебетуется, кто уплатил или кому причитается, — кредитруется»;

— раскрыл методику исключения внутренних оборотов при составлении сводных балансов;

— классифицировал балансы по условиям хозяйственных ситуаций;

— создал учение о сравнительном балансе и контрбалансе;

— вскрыл содержание таких категорий, как бесспорная прибыль и бесспорный убыток;

— выделил четыре метода анализа: экспериментальный (установление связи между счетами), сравнительный (раскрытие механизма образования финансовых результатов), технический (определение достоверности бухгалтерских данных), теоретический (раскрытие смысла бухгалтерской методологии).

Впоследствии балансоведение, установившее связь между балансом и управлением предприятием, стало основой новой науки — анализа хозяйственной деятельности.

В это время издавалось множество журналов, которые способствовали популяризации бухгалтерских идей: «Вестник счетовода», «Счетоводство», «Счетная мысль», «Спутник конторщика и счетовода» и др. Свои журналы были и в провинции — «Счетное дело» в Смоленске, «Бюллетень дальневосточного общества бухгалтеров» в Чите, «Вопросы учета и делопроизводства»

на Северном Кавказе, «Счетный работник» в Харькове, «Бюллетень работников учета» в Казани и т.п.

Однако уже в начале 1929 г. стали появляться признаки того, что люди, возглавлявшие учет, проповедают что-то не то. В капиталистической направленности уличались труды Сиверса, Блатова, Кипарисова. Позднее вредителями были названы Рудановский и Галаган. Учение Рудановского было признано буржуазным, и в 1934 г. он внезапно скончался от сердечного приступа. Над Галаганом был устроен показательный общественный суд. В результате ему была запрещена педагогическая деятельность, и в 1938 г. он умер. Так в 30-е годы XX в. теория и практика учета стали стремительно деградировать. Среди бухгалтеров появились люди, которые пробивали себе дорогу тем, что клеветали на лучших, сочиняя политические доносы. Результатом закончившихся дискуссий стало утверждение о принципиальных различиях между социалистическим и капиталистическим учетом.

Различия между социалистическим и капиталистическим учетом

Капиталистический учет:

1. Отражает процесс воспроизводства, основанный на частной собственности
2. Бухгалтерия ограничена рамками предприятия
3. Учет — частное дело отдельных предпринимателей
4. Цель учета — выявление прибыли
5. Бухгалтерский учет — коммерческая тайна, следовательно, могут быть фальсификации

Социалистический учет:

1. Отражает процесс воспроизводства, основанный на социалистической собственности
2. Бухгалтерский учет — часть единой системы народнохозяйственного учета
3. План счетов единый для всех предприятий и унификация методологии
4. Цель учета — отражение выполнения плана
5. Гласность в учете, значит он реально и объективно отражает действительность

В настоящее время, когда мы сравниваем учет в административной системе и в условиях рыночной экономики, мы отмечаем огромные различия, вытекающие из разнообразия форм собственности. Монопольная государственная собственность на средства производства резко упрощает технику учета и приводит к тому, что эффективность хозяйственной деятельности определяется выполнением плана, а не величиной полученной прибыли. Таким образом, различия в социалистическом и капиталистическом учете были основаны на различиях экономико-правовой системы: административно-командной и рыночной.

Кроме того, необходимо отметить еще ряд установок

— сферой применения бухгалтерского учета признано все народное хозяйство;

— существование счетоведения (теории) и счетоводства (практики) было признано нецелесообразным, поэтому была создана единая научно-практическая дисциплина — бухгалтерский учет;

— двойная запись стала рассматриваться как метод (способ) учета, а не как объективно действующий закон.

Все эти выводы вытекали из требований XVI партийной конференции об установлении единства бухгалтерского, статистического и оперативного учета, и в 1931 г. было создано Центральное управление народнохозяйственного учета (ЦУНХУ) при Госплане СССР.

Одновременно началась критика теории бухгалтерского учета как науки, не отражающей коренных различий между капиталистическим и социалистическим учетом. Специальные журналы один за другим закрывались. Престиж учетной профессии резко упал. В результате на предприятиях не хватало квалифицированных бухгалтеров, а в учебных заведениях — студентов. Низкое качество бухгалтерского учета на предприятиях страны обусловило угрожающий рост хищений и непроизводительных расходов.

Вред от ликвидации самостоятельности бухгалтерского учета был настолько очевиден, что уже в 1932 г. Совнарком своим постановлением «О правах и обязанностях главных и старших бухгалтеров в учреждениях и организациях общественного сектора» отменил слияние бухгалтерии с другими службами предприятия. В этом документе решались две задачи:

— главный бухгалтер подчинялся только руководителю предприятия;

— обязанностью главного бухгалтера стали доносы на руководителя предприятия.

Реальный контроль не велся. Вместо этого были проведены мероприятия, якобы углубляющие хозрасчет:

— децентрализация бухгалтерии;

— составление ежедневных балансов;

— распространение графических методов учета (Л.А. Вызов);

— развитие карточной формы регистрации, так называемый копиручет;

— применение вычислительной техники (И.Н. Янжул);

— развитие нормативного учета (М.Х. Жебрак).

Необходимо сказать несколько слов о трудах Моисея Харитоновича Жебрака. Он разработал положения по организации синтетического учета в условиях применения нормативного метода учета затрат: счет производства делится на три субсчета — плановые затраты, отклонения от норм, изменения норм. Документы составляются только на выявленные отклонения. Идея стандартных издержек была заимствована у американцев, но адаптировать ее к деятельности советских предприятий не удалось.

Впервые нормативный учет был опробован на практике на харьковском заводе «Серп и молот» в 1930 г., а в 1932 г. уже 12 предприятий работали на основе нормативного учета. Но широкому применению нормативного учета мешали недостатки в планировании и контроле: отклонения от установленных

норм достигали 30% (на предприятиях США при методе стандартных издержек отклонения составляли 0,5–2%) и предприятия работали неритмично (резкое усиление работы к концу месяца). Итак, вследствие того, что бухгалтерский учет был признан вредным, имеющим капиталистические корни, профессия бухгалтера стала непопулярной, а иногда и опасной. Перестали издаваться специальные журналы, были ликвидированы профессиональные объединения бухгалтеров. Многие хорошие специалисты были репрессированы: одни по политическим статьям (мнимое вредительство), другие по уголовным (должностные злоупотребления). Именно поэтому организация учета на стройках ГУЛАГа иногда была поставлена более эффективно, чем на предприятиях страны. Здесь впервые была осуществлена система передвижных строительных колонн, внедрена система внутрипостроечного хозрасчета с его балансовым отражением, разработана новая форма учета в строительстве, внедрены методы нормативного учета и калькулирования себестоимости строительных работ и т.д. ГУЛАГ осуществлял огромную, разностороннюю производственную деятельность, составляющую значительную часть процесса индустриализации страны в 30–50 годах XX в. (стройки коммунизма, сооружение знаменитых каналов, первого БАМа, металлургических комбинатов, железных дорог и т.д.). Еще один факт заслуживает нашего внимания. В 1937 г. возникла идея создания нового солидного журнала по бухгалтерскому учету. Идею одобрил нарком финансов СССР А.Г. Зверев, и 2 декабря 1937 г. был подписан к печати первый номер журнала «Бухгалтерский учет», который выходит и поныне. Журнал обязательно открывался передовой статьей на общеполитические темы или официальными сообщениями, содержал статьи по различным аспектам учета, анализа, контроля, подготовки кадров и др. Выпуск регулярного печатного издания выполнял ряд функций: информационную, учебно-образовательную, методологическую.

Таким образом, в 30–50 годах XX в. наблюдались не только отрицательные тенденции в развитии бухгалтерского учета.

Фактически к 1953 г. теория бухгалтерского учета перестала существовать. То, что выдавалось за таковую, было набором тривиальных фраз. Стало модным восхвалять то, чего не было. Уровень профессиональной подготовки падал. Однако в этот период были успехи в области счетоводства (но не счетоведения). Эти успехи связаны с учетом затрат на производство, формированием централизованных и децентрализованных структур и с механизацией обработки информации. Так, в области учета затрат и калькулирования себестоимости продукции наблюдался устойчивый рост знаний, прослеживалась преемственность с предыдущим периодом. Наиболее яркая дискуссия развернулась по вопросу полуфабрикатного и бесполуфабрикатного варианта организации сводного учета затрат.

При полуфабрикатном методе ставилась задача исчисления себестоимости каждого полуфабриката. Наиболее яркими сторонниками этого метода были АА Додонов и П.П. Новиченко. Их аргументы сводились к тому, что полуфабрикатный вариант позволяет:

— включать в объекты учета не только готовую продукцию, но полуфабрикаты, т.е. продукцию, прошедшую определенные стадии обработки;

— усилить контроль за движением и сохранностью полуфабрикатов.

Их оппоненты — М.Х. Жебрак и В.Ф. Палий — приводили такие доводы:

— полуфабрикатный вариант отличается большой трудоемкостью, но не несет никакой действенной информации;

— ответственность за конкретные полуфабрикаты несут материально ответственные лица, и это сфера оперативного учета.

Сколь много ни занимались бухгалтеры данной проблемой, она так и не сложилась в законченную теорию. Тем не менее, большинство авторов рассматривают себестоимость как основную категорию бухгалтерского учета, что обусловлено, по их мнению, рядом причин:

— выявление резервов;

— контроль за использованием всех ресурсов;

— повышение эффективности и рентабельности производства;

— сравнительный анализ;

— ценообразование;

— оценка эффективности производства;

— распространение передового опыта.

Однако каждый из этих доводов можно опровергнуть. Ранее уже было доказано, что бухгалтерская калькуляция не нужна, так как цена в условиях конкуренции складывается под влиянием спроса и предложения, а сама по себе фактическая себестоимость на продажную цену не влияет (влияет плановая, или нормативная, себестоимость). Кроме того, противники бухгалтерской калькуляции приводили следующие доводы:

— величина себестоимости обусловлена нормативными актами — что по инструкции включается в себестоимость, то и будет;

— величина затрат зависит от колебания цен, тарифов, ставок налогов, процентных ставок и др.;

— строго разграничить затраты между отчетными периодами невозможно;

— объем готовой продукции зависит от объема и оценки незавершенного производства;

— распределение косвенных затрат носит условный характер;

— себестоимость единицы продукции — среднеарифметическая величина, которая является предметом изучения статистики;

— расчет себестоимости трудоемких работ, дорог, но не дает действенной информации.

В числе причин популярности калькуляции можно назвать кажущуюся убедительность чисел, возможность бухгалтерии расширить штаты и подмену необходимой работы документальным ее подобием. Но это не значит, что калькуляция вообще не нужна. Она необходима как плановая (перспективная) и как ретроспективная. Первая предназначена для принятия решений о производстве

продукции и определении цен, вторая — в связи с контрольными вопросами по выпуску каких-либо видов продукции и др.

Как видно, правильные взгляды, высказанные бухгалтерами XVIII–XX вв., были неизвестны подавляющему большинству бухгалтеров, интересы которых были целиком и полностью поглощены счетоводством (практикой), а не наукой.

Второй вопрос, который широко дискутировался в эпоху застоя, — совершенствование организационной структуры бухгалтерии. До 1964 г. была принята установка на децентрализованный учет, затем на централизованный, а с началом перестройки вновь заговорили о пользе децентрализации.

Централизация — это система, при которой учет организуется от имени собственника (оперативно управляющего лица) и каждый участник хозяйственного процесса целиком подотчетен собственнику.

Децентрализация — это система, при которой учет организуется по каждому объекту, входящему в предприятие, а степень подотчетности определяется по указанию вышестоящих инстанций.

С середины 50-х годов XX в. мощный импульс к развитию получает механизированная бухгалтерия; эта тема становится очень популярной. Главным идеологом механизации учета стал Василий Иванович Исаков. Он формирует таблично-перфокарточную форму счетоводства, создает учение о комплексной механизации и автоматизации.

Распространение электронно-вычислительной техники привело к возникновению новых понятий: АСУ (тенденция к централизации) и АРМ (тенденция к децентрализации). Поскольку бухгалтеры не имели специальных знаний и психологически не были готовы к работе на ЭВМ, на практике сформировалось негативное отношение к технике, так как к обычным ошибкам прибавились еще и компьютерные. Возник глубокий кризис в использовании ЭВМ. Лишь спустя много лет путем проб и ошибок были выделены основополагающие принципы, лежащие в основе рациональной организации учета в условиях его механизации.

Система бухгалтерского учета в СССР была создана в условиях административно-командной централизованно управляемой экономики с преобладанием в ней государственной собственности. Эта система находилась в прямой зависимости от методологических основ централизованного планирования и была направлена на обеспечение руководства всей деятельностью предприятия со стороны вышестоящих органов управления, а также их контроля за выполнением государственных планов и за сохранностью государственной собственности; полностью соответствовала господствующей модели экономики и была достаточно эффективной в ее условиях, но оказалась неприспособленной для отражения новых экономических отношений, формирующихся в России в связи с переходом на рыночную модель.

В это время поднимались проблемы перехода предприятий на хозяйственную самостоятельность и самофинансирование, внедрения хозяйственного расчета как важнейшего метода управления предприятием. Стала актуальной

проблема повышения роли бухгалтерского учета в рациональном и экономном использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов, которые можно реализовывать только на основе текущего и перспективного анализа, базирующегося на достоверной учетной информации.

Начало активной работы по перестройке системы бухгалтерского учета пришлось на 1989–1990 гг., когда возникла практическая необходимость модернизации этой системы для предприятий с участием иностранного капитала и акционерных обществ, типичных для рыночной экономики. Результатом стала переработка и замена ряда методик учета, не отвечавших условиям деятельности предприятия. Вместе с тем стала очевидной необходимость приспособления российской системы бухгалтерского учета к меняющимся экономическим отношениям, концептуальной переработки всей нормативно-методической базы учета и отчетности, прежде всего плана счетов бухгалтерского учета и инструкции по его применению, положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности и других актов, которые были ориентированы на старые условия хозяйствования.

К концу 1991 г. с участием экспертов Центра по ТНК ООН был подготовлен новый план счетов, который сохранил преемственность с прежним (структура построения, наименование и порядок кодирования счетов), но претерпел концептуальные Изменения. Были устранены такие недостатки старой системы учета, как игнорирование оборота капитала, упрощенное отражение товарного кругооборота, преобладание натуралистического подхода к методике учета хозяйственных операций предприятия, отсутствие в составе объектов бухгалтерского учета некоторых видов имущества и операций, не распространенных или не существовавших в плановой экономике, но имеющих важное значение в рыночной (валютные операции, ценные бумаги, нематериальные активы и др.).

Коренная ломка всей экономики страны привела к необходимости создания новых контрольных структур, присущих рынку. Так, в 1990 г. была создана государственная налоговая служба, призванная обеспечить действенный контроль за полнотой и своевременностью перечисления налогов в бюджет всеми юридическими и физическими лицами.

Таким образом, спустя многие годы бухгалтеры вернулись к истокам учета, возрождая принципы, сложившиеся до революции.

Подводя итог изучению особенностей развития бухгалтерского учета в России, отметим основные моменты. Главной чертой российского учета традиционно является жесткое регулирование государства, которое издает законы и инструкции, определяющие правила ведения бухгалтерского учета. Важным достижением советского учета можно назвать полную унификацию учетных процедур: единый план счетов, единые формы первичных документов и отчетности и т.д. Но именно сильные стороны бухгалтерии и стали слабостью при переходе к рыночным отношениям, так как не позволили организовать индивидуальную систему учета для каждого хозяйства.

Тема 12. Распространение двойной бухгалтерии в Западной Европе в XVI–XIX вв.

Перечень рассматриваемых вопросов:

1. Распространение двойной записи в Италии и Германии.
2. Распространение двойной записи в Великобритании и Франции.
3. Промышленная революция и ее последствия для бухгалтерского учета

Возникнув в торговле в Италии после выхода книги Л. Пачоли, двойная бухгалтерия распространяется и на другие отрасли, завоевывает одну страну за другой. Альвизе Казанова в 1553 г. описал применение двойной бухгалтерии в судостроении. В 1586 г. Анжело де Пиетро доказал возможность использования двойной записи в банках. Людовико Флори (1636) описал возможность применения двойной записи в государственных органах. Бастиано Вентури в 1655 г. показал использование двойной записи в сельском хозяйстве. Так двойная запись развивается вглубь, охватывая одну отрасль народного хозяйства за другой. Расширяется и география применения двойной записи: из Италии двойная бухгалтерия попадает в Германию, оттуда во Францию, потом в Англию, затем в Испанию, а потом и в Америку. На восток она шла через Германию в Россию, а затем в Китай и Японию. В результате весь деловой мир заговорил на языке дебета и кредита. Переходя из страны в страну, двойная запись совершенствовалась, принимала национальные черты и закладывала основу науки о бухгалтерском учете.

Италия. Основной целью учета долгое время считали оперативное выявление долгов и требований — цель, заданную Л. Пачоли (юридическая природа учета). Вторая *цель*, поставленная им, — «надлежащее устройство дел с целью выявления результата деятельности», — имеет экономическую природу и выдвинется на первое место значительно позднее.

Для достижения указанных целей необходимо ведение книг. В 1688 г. Ф. Гаратти усовершенствовал староитальянскую форму бухгалтерского учета, разделив счета на синтетические и аналитические. Аналитические счета были выведены из состава регистров. Этот вариант формы получил название **новой итальянской**.

Итальянские авторы уделяли большое внимание природе счетов и пытались их классифицировать. Так, Доминико Манчини разделил все счета на **живые** (счета расчетов с физическими и юридическими лицами) и **мертвые** (счета материальных и денежных ценностей). Его классификация сохранится до XX в., а счета получают названия материальных и персональных. В середине XVIII в. (1755) Пиетро Паоло Скали объединил счета в три группы: **собственные** (капитала, прибылей и убытков, результатов), **имущественные** и **корреспондентов** (дебиторов и кредиторов). До настоящего времени вопрос о классификации счетов остается дискуссионным.

Баланс как орудие контроля и управления хозяйством использовали еще в Средние века (известно, что в компании Медичи (конец XIV в.) каждое отделение ежегодно составляло баланс и объяснительную записку управляющего; в компании Альберти (1302–1329) отчеты составлялись, но не регулярно), но как бухгалтерская категория он еще не состоялся. Так, Л. Пачоли под балансом понимал процедуру, связанную с установлением тождества оборотов по дебету и кредиту счетов Главной книги. Людовико Флори выделял два вида баланса: **пробный** (как сумму текущих сальдо всех счетов Главной книги) и **заключительный** (составляется по истечении года и отражает финансовый результат этого года). Анджело ди Пиетро трактовал баланс как форму отчетности и впервые раскрыл содержание отчетности и порядок ее представления.

В те времена учет был неотделим от человека (бухгалтера), поэтому авторы определяли требования, выполнение которых необходимо для успешной работы. Так, Анджело ди Пиетро писал, что бухгалтер должен:

- уметь быть умным (а не быть умным на самом деле);
- иметь хороший характер (добрый, но принципиальный);
- иметь хороший почерк (так как писали от руки);
- иметь профессиональные знания;
- быть властолюбивым и честолюбивым;
- быть честным.

Впоследствии внутри итальянской школы не было единства взглядов. Исследователи называют три основных течения, сформировавшихся во второй половине XIX в.

1. *Ломбардское течение* (юридическое), основатель Франческо Вилла. Он считал, что бухгалтерский учет не может быть сведен к технической процедуре, ибо он есть не что иное, как комплекс экономико-административных понятий. Бухгалтерский учет может быть организован путем ведения книг на основе этих понятий. Учет необходим администратору для контроля лиц, занятых в хозяйственном процессе.

2. *Тосканское течение* (юридическое), основатель Джузеппе Чербони. Он считал, что бухгалтерский учет — это не комплекс административных действий, а часть юриспруденции. Он изобрел **логисмографию** — учение, в основе которого лежит понятие о хозяйстве как совокупности интересов, порождаемых чьей-либо собственностью. Логисмография различает четыре группы лиц, имеющих отношение к предприятию: собственник, администратор, агенты, корреспонденты. Этим лицам открываются соответствующие счета, которые подразделяются на две части: **дебетовую**, на которой отмечается все то, что собственник, агент или корреспондент должен (обязательства), и **кредитовую**, на которой записывается все то, что собственник, агент или корреспондент имеет получить (права). Каждая хозяйственная операция создает право для одной стороны и обязательство для другой, что и должно быть основой двойной записи.

Учеником Дж. Чербони был Винченцо Джитти, который дал самое романтическое определение бухгалтерского учета: счетоводство — это зеркало прошедшего, руководитель будущего, это порядок во всех сферах хозяйства, статистика и история предприятия.

Беллини писал, что характерная черта управления — это действовать, а счетоводства — освещать и направлять, чтобы действовать наиболее правильно и рационально.

Д. Масса, последователь логисмографии, сказал, что бухгалтерский учет — наука об управлении людьми. Он высказывался за полную независимость бухгалтерии от администрации предприятия, а основным методом счетоведения считал регистрацию, которая должна быть для администратора как компас для мореплавателя. В 1874 г. Д. Масса начал издавать первый бухгалтерский журнал, который выходил 30 лет.

3. *Венецианское течение* (экономическое направление), основатель Фабио Беста. Он считал, что цель учета — оценка, ценности — его предмет. Бухгалтерский учет — наука о контроле, если бухгалтер обеспечивает контроль, то не зря получает заработную плату. Каждое хозяйство имеет функции трех видов: распорядительную, исполнительную, контрольную (учетную). Хозяйственный контроль должен принудить каждого работника быть честным, даже против его желания.

Последователи Беста также видели экономическую природу учета. Так, Альфиери много внимания уделял смете, называя ее предвидением экономической деятельности предприятия. А. Стабилини определял хозяйство как совокупность действий с целью производства и потребления богатств и считал, что точность бухгалтерских данных должна быть относительной, т.е. достаточной для принятия решений.

Эммануэль Пизани осуществил попытку синтеза тосканской и венецианской школ: от тосканской взял теорию счетов, от венецианской — их характер.

Таким образом, венецианское течение стало мостом в более зрелую экономическую теорию бухгалтерского учета.

Германия. Идея немецкого учета сводилась не к выявлению финансовых результатов, как у итальянцев, а к раскрытию внутренних расчетов с материально ответственными лицами — **факторами**. В 1531 г. Иоганн Готлиб сделал попытку применить итальянскую двойную бухгалтерию в рамках немецкой факторной. Цель учета немцы видели в более широком плане — превращение беспорядка в порядок (Вольфганг Швайкер).

Интересный подход к определению метода бухгалтерского учета встречается у философа и математика Г.В. Лейбница. Он впервые перечислил элементы метода бухгалтерского учета в хронологической последовательности:

- 1) установление давности факта хозяйственной жизни и правильности документального оформления;
- 2) запись этого факта в бухгалтерские регистры;
- 3) выполнение счетных операций.

В вопросе оценки товаров для немцев единственно правильной была рыночная стоимость. Г.В. Лейбниц разработал правила экспертной оценки, ориентированной на продажную рыночную стоимость.

Будучи чрезвычайно аккуратными, немецкие авторы требовали оснований записей в журнал. Только наличие документов является единственным основанием бухгалтерских записей. В. Швайкер писал: нет бухгалтерских записей без документов, нет записей в систематических регистрах, не оправданных в журнале (хронологическом регистре). Большим достижением В. Швайкера было то, что он сгруппировал все факты хозяйственной жизни торгового предприятия и свел их к 250 стандартным бухгалтерским проводкам, используя систему кодирования счетов. Таким образом, Швайкера можно признать автором первого плана счетов. В. Швайкер придавал большое значение сверке бухгалтерских записей, приводил способы и устанавливал сроки. Разработанные им правила проверки бухгалтерских книг позволяют считать его родоначальником ревизии.

Германия — родина *немецкой формы счетоводства*. Впервые ее описал Ф. Гельвиг в 1774 г. В Германии господствовала камеральная бухгалтерия, которую немцы дополнили итальянской формой счетоводства. В результате синтеза итальянской и немецкой бухгалтерии выделилась и стала самостоятельным регистром кассовая книга. В результате хронологическую запись стали вести в двух регистрах — мемориале и кассовой книге, а записи по счетам Главной книги — итогами один раз в месяц.

Великобритания. Первая книга написана учителем математики Хью Олджастлем в 1543 г. (первые главы полностью совпадают с Трактатом о счетах и записях Л. Пачоли). В каждом счете он выделял дебитора и кредитора (персоналистическая трактовка всех счетов). Даниель Дефо, прежде чем заняться сочинением романов, выпустил труд по бухгалтерскому учету, где рассматривал его как средство управления предприятием.

Джон Меллис впервые дал определение понятия амортизации основных средств как прямого расхода недвижимого имущества, а также предлагал отражать данную операцию по дебету счета «Прибыли и убытки» и кредиту счета «Инвентарь», т.е. чтобы стоимость инвентаря равными частями списывалась на убыток.

Создателем *английской формы счетоводства* является Эдвард Джонс. Он считал, что двойная запись запутывает учет, поэтому пытался, во-первых, обеспечить автоматическое обнаружение ошибок и описок и, во-вторых, повысить оперативность выявления финансового результата. Центральный регистр английской формы — журнал, в котором три графы. В средней графе записывают содержание операций, затрагивающих кассу, с указанием суммы, слева (дебитор) — сумму, поступившую в кассу, а справа (кредитор) — сумму расхода из кассы. Сумма крайних граф должна быть равна итогу средней графы. Учет начинается с подробных записей в журнале состава и суммы капитала. Все текущие операции отражаются в журнале, откуда раз в три месяца делают итоговые записи в Главную книгу, и итоги Главной книги должны быть равны итогам в журнале.

Эта форма учета относится к простой бухгалтерии. Отсюда обороты по дебету и кредиту не равны между собой, а, следовательно, вычтя из итога графы дебет как итог кредит, так и сумму кредиторской задолженности, получим сумму капитала, имеющегося в деле. Сравнив ее с первоначальной суммой, можно определить величину прибыли или убытка. Работа Джонса заставила задуматься о необходимости двойной записи.

Франция. Во второй половине XVIII в. Франция стала самой могущественной державой мира. Ее способы учета также доминировали в хозяйствах Европы.

Во Франции учет рассматривался как составляющая часть науки об управлении единичным предприятием. Первым, кто дал такую трактовку бухгалтерскому учету, был Жак Савари, то же писал и основатель школы физиократов Франсуа Кене. Но он сомневался в научных достоинствах бухгалтерии и говорил, что «формы и правила сводятся к технике, которая приравнивается к обстоятельствам и не возведена в ранг знаний, могущих просветить нацию».

Величайшим шагом вперед после работ Пачоли было предложение Савари разделить все счета и регистры на синтетические и аналитические. Таким образом, он создал двухступенчатую систему регистрации учетных данных, которая была использована при модификации старой итальянской формы счетоводства в новую итальянскую. В историю вошли **постулаты Савари**, соблюдение которых является непременным условием правильной организации бухгалтерского учета:

1) сумма сальдо всех аналитических счетов должна быть равна сальдо того синтетического счета, к которому они открыты;

2) сумма оборотов по дебету и сумма оборотов по кредиту всех аналитических счетов равна оборотам по дебету и кредиту того синтетического счета, к которому они открыты.

Классификация счетов развивалась Матье де ла Портом, который выделял три группы счетов:

1) счета собственника (счет капитала, прибылей и убытков) — экономическое движение капитала;

2) счета имущества — выполняют хозяйственную функцию;

3) счета корреспондентов (счета расчетов) — выполняют юридическую функцию, так как показывают права и обязательства третьих лиц.

Данная классификация позволила сформулировать **постулат де ла Порта**: сальдо счетов собственника и имущества всегда равно сальдо счетов корреспондентов (расчетов).

Баланс большинство авторов трактовали либо как символ двойной записи на счетах, либо как процедуру, связанную с подведением итогов оборотов в Главной книге. Ж. Андре выделял два вида балансов: пробные и заключительные. Среди последних Ж. Савари различал инвентарный (оценка по себестоимости) и конкурсный (оценка по продажным ценам на день составления) балансы. Уже в 1835 г. П. Увра поставил вопрос о необходимости унифицированных форм отчетности, прежде всего балансов, и планов счетов.

Французские авторы разработали состав и структуру учетных регистров, их информационные связи, технические приемы, которые привели к созданию трех форм счетоводства: французской (де ла Порт), американской (Дегранж), бельгийской (Баттайль).

Суть *французской формы счетоводства* заключается в том, что единый журнал (хронологическая запись) распадается на несколько. В отличие от немецкой формы бухгалтерского учета французская предполагает ведение не только мемориала и кассовой книги, но и других журналов, рассчитанных на каждый вид основных операций. Периодически (обычно раз в месяц) на основе записей в журналах составлялись проводки в сборном журнале (Главной книге).

Бельгийская форма счетоводства является разновидностью французской. Эта форма предполагала дифференциацию журнала на четыре самостоятельных регистра: покупки, продажи, кассы и финансовых результатов. Их обороты по окончании месяца переносились в Главную книгу.

Американская форма счетоводства основана на новом регистре — *Журнал-Главная*, где хронологическая запись была объединена с систематической. Для этого, по мнению Дегранжа, достаточно вести пять счетов: кассы, товаров, документов к получению, документов к оплате, убытков и прибылей. Предусматривалось также ведение еще трех счетов: капитала, баланса вступительного и баланса заключительного. Все счета связаны между собой двойной записью по правилу «тот, кто получает, — дебетуется, а тот, кто выдает, — кредитруется».

Огромное влияние на развитие учета заложила промышленная революция. С появлением фабрик, железных дорог, с концентрацией рабочей силы и средств производства, с новыми концепциями производства, собственности, капитала и управления, износа и амортизации совершенствовалась и система регистрации фактов, оценки объектов и раскрытия информации в отчетности.

Производство множества относительно стандартных товаров на фабриках позволяло значительно сократить издержки производства, что привело к вытеснению ручного производства. Поместная приходо-расходная бухгалтерия перестала удовлетворять информационные потребности в первую очередь собственников.

Концентрация капитального оборудования в условиях технологического развития породила задачи расчета амортизации для включения в себестоимость продукции средств труда, учета и распределения накладных расходов, оценки стоимости оборотных активов и исчисления прибыли.

Концентрация рабочей силы на фабриках привела к необходимости создания систем оплаты труда, сверхурочных, премий, а также формирования показателей для нужд управления персоналом. Четкие концепции заработной платы и управления персоналом окончательно оформились только в XIX в.

Потребность в значительных средствах для развития бизнеса привела к созданию акционерных компаний. Наемная администрация должна была периодически отчитываться перед собственниками, мало знакомыми с деятельностью компании. В связи с этим начинают формироваться концепции бухгалтерской

отчетности. Кроме того, выявленная за отчетный период прибыль была базой для начисления дивидендов, поэтому определение прибыли стало первостепенной задачей бухгалтера.

Аппарату управления также требовалось больше информации для принятия решений и контроля от имени собственников, которые не принимали непосредственного участия в управлении предприятием. Со временем это привело к созданию различных систем бухгалтерского учета и учета затрат, призванных помочь менеджерам в процессе принятия решений.

Изменения в экономике привели к изменениям в законодательстве о компаниях. Для привлечения капитала нужно было иметь возможность прибегнуть к сбережениям многих людей, так как средств одного даже состоятельного лица было недостаточно для строительства и функционирования фабрик и заводов. Один из первых законов в Европе, признававший деятельность незарегистрированных компаний нарушением общественного порядка, был принят в Великобритании в 1719 г.

Необходимость такого закона была вызвана тем, что человек, вступивший в договорные отношения с подобной организацией, не мог предъявить кому-либо иск в случае спора, поскольку компания имела значительное число собственников (акционеров). Однако легальность акционерных обществ, а наряду с ней и требования к ведению учета и представлению отчетности, будут введены в законодательства европейских стран только в XIX в.

Второй важной областью законодательной инициативы, повлиявшей на развитие практических методов бухгалтерского учета, было законодательство о банкротстве. Один из первых в Европе законов о судах по делам о несостоятельности должника был принят в 1813 г. Были учреждены суд и система официальных уполномоченных, которые занимались ликвидацией имущества банкрота совместно с уполномоченными кредиторов. Именно разработка законодательства по делам о несостоятельности должников привела к формированию принципа имущественной обособленности (означает, что имущество компании должно быть обособленно от имущества других юридических и физических лиц) в бухгалтерском учете, так как владелец (акционер) отвечал по обязательствам компании только в пределах сумм, вложенных в капитал компании. Для защиты интересов акционеров, оторванных от управления компанией, появляются предпосылки для формирования еще одного принципа бухгалтерии — принципа непрерывности деятельности, который позволяет своевременно обеспечить информацией, необходимой для принятия решений, собственников и кредиторов.

В XVI–XIX вв. благодаря совершенствованию собственной методологии учет из набора догм и эмпирических правил постепенно превращается в орудие исследования хозяйственной деятельности. Многие авторы пытаются определить основные учетные категории научным языком. В указанный период были заложены основы юридической и экономической трактовки бухгалтерского учета, были даны первые классификации бухгалтерских счетов, активно

формируется бухгалтерский язык (терминология). Развитие капиталистического производства, требующего значительных вложений, привело к появлению акционерных компаний и дало мощный стимул для совершенствования законодательства и разработки методологии бухгалтерского учета и отчетности.

Тема 13. Научное развитие бухгалтерского учета в XIX–XX вв.

Перечень рассматриваемых вопросов:

1. Юридические теории бухгалтерского учета.
2. Экономические теории бухгалтерского учета.
3. Балансовая теория бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имеет две стороны: практическую (*счетоводство*) и теоретическую (*счетоведение*). Первая очевидна, вторая необходима для объяснения первой и выявления возможностей использования практики для достижения каждым предприятием наилучших хозяйственных результатов. Исторически профессия бухгалтера сложилась как практическая деятельность, поэтому научная основа бухгалтерского учета остается неясной и многим современным бухгалтерам. Попытки осмыслить логические парадоксы в хозяйственной жизни предприятий дали начало науке о бухгалтерском учете.

Теория, рождаясь на основе практики, обобщает и объясняет факты хозяйственной жизни. Она нужна не тем, кто просто работает, а тем, кто думает и работает. Первым теория скорее вредит, чем помогает, вторым — тем, кто исследует глубинные проблемы бухгалтерского учета, составляет нормативные документы и выбирает те или иные методологические приемы для достижения большей эффективности в работе предприятия, — теория необходима как воздух.

Еще в 1884 г. итальянский ученый Винченцо Джитти, выступая с докладом на тему «Прошлое и будущее счетоводства», высказал следующую мысль о задачах, стоявших перед счетоведением в то время: нашему веку выпали на долю две важные задачи: одна практическая — установление в крупных предприятиях счетоводства, способного удовлетворить новые потребности, другая — теоретическая — установление научных принципов, выводящих счетоводство из эмпирической области и окончательно направляющих его на путь прогресса. С тех пор прошло более века, однако и сейчас возникают споры о том, что бухгалтерия подвержена влиянию эмпиризма и традиций.

Теория — это набор идей в той или иной области знаний. В бухгалтерском учете, как и в других науках, существуют различные взгляды на исследуемые категории (в данном случае на сущность и природу счетов, баланса и т.п.). В зависимости от этого формируются различные научные школы, течения, направления. В зависимости от объяснения правил регистрации хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета теоретические построения различных авторов разделяют на юридические, экономические и балансовые теории.

Юридические теории бухгалтерского учета. Суть юридической трактовки бухгалтерского учета сводилась к смене прав и обязательств лиц, участвующих в хозяйственном процессе. С юридической точки зрения целью учета становится контроль деятельности хозяйствующих субъектов: собственника, администратора, агентов (лиц, занятых на предприятии), корреспондентов (лиц, с которыми предприятие ведет расчеты). Поскольку контролировать права и обязательства можно только по документам, предмет учета составляют не сами ценности, а сведения о них. Так как ответственные лица должны были отвечать за вверенные им ценности в продажных ценах, то именно такая оценка признается правильной. Сущность двойной записи вытекала из непрерывного возникновения права (обязательства) у одних лиц и погашения у других. Отсюда и баланс определялся как таблица, в активе которой указаны владельцы материальных ценностей (материально ответственные лица), а в пассиве перечислены собственники (кредиторы и владелец предприятия).

В развитие юридических теорий бухгалтерского учета огромный вклад внесли Э. Дегранж, И. Ванье, А. Шибе и К. Одерман, Л. Дикси, Й. Ульман, Э. Леоте и А. Гильбо, А.П. Рудановский, Д. Чербони и др.

Профессор Н.С. Помазков разделяет теории юридического, направления на теории одного ряда счетов и теории двух рядов счетов.

Авторы *теорий одного ряда счетов* (Дегранж, Ванье, Шибе и Одерман, Дикси, Ульман) признают, что все счета одинаковы по своей природе и подчиняются общим правилам регистрации: кто получает — дебетуется, кто дает — кредитуется. Но одни авторы, например, Дегранж, исходят из того, что все счета по сути являются счетами владельца (собственника). Такие теории названы Н.С. Помазковым *субъективными*. Другие авторы говорят, что счета ведутся от имени хозяйства как юридического лица, а собственник считается кредитором данного хозяйства. Юридические *теории двух рядов счетов* основаны на представлении хозяйственной деятельности предприятия как совокупности отношений хозяйствующих субъектов. Бухгалтерский баланс построен из двух рядов счетов, которые противопоставляются друг другу. Правила записи на счетах зависят от специфических особенностей каждой группы счетов. Помазков также разделяет данную группу теорий на *субъективные* (счета ведутся от имени собственника) и *хозяйственные* (счета ведутся от имени юридического лица). К субъективным теориям можно отнести теории Леоте и Гильбо, Чербони, к хозяйственным теориям — теорию Рудановского.

В XX в. юридические теории подвергались жесткой критике. Профессор И.Ф. Шрот указывал, что основное правило теории одного ряда счетов не является достаточным для применения ко всем хозяйственным операциям. Есть целый ряд операций, сущность которых не позволяет установить лиц дающих и лиц получающих (например, списание долга неплатежеспособного дебитора, уничтожение товаров пожаром). Встречаются также операции, в результате которых дающий не получает права требования к получающему, а получающий не несет обязательств, как например, при уплате налогов, начислении заработной

платы. Шер отрицает научную значимость юридических теорий, так как они чисто механическим путем объясняют правила двойной записи и совершенно не постигают научных основ счетоведения. Однако следует отметить несомненные заслуги авторов этих теорий перед бухгалтерской наукой. Во-первых, потому что именно они сделали первые попытки выявить и принципиально обосновать закон двойственности хозяйственных операций и метод двойной записи. Во-вторых, за юридическими теориями одного ряда счетов до сих пор остаются преимущества педагогического метода, позволяющего наиболее легко и просто ознакомить начинающих бухгалтеров с техникой регистрации на счетах.

Теория Дегранжа («La tenue des livres rendue facile», 1795). Эдмон Дегранж указывал, что счетоводство имеет двойную задачу: во-первых, давать сведения о состоянии счета каждого корреспондента, во-вторых, освещать положение дел на любой момент, т.е. давать сведения о движении ценностей, прибылях и убытках и т.п. Для решения поставленных задач бухгалтер пользуется счетами двух групп: счета для лиц, с которыми состоят в хозяйственных отношениях (специальные счета), и счета ценностей (общие счета). Дегранж отмечал, что в каждой без исключения операции участвуют два лица: одно из них получает какую-либо ценность, другое лицо эту же ценность отдает. Первое лицо является должником, или дебитором, второе лицо — верителем, или кредитором. Это обстоятельство и подлежит регистрации путем составления специальных статей, в которых указывались бы одновременно два лица: дебитор и кредитор. Таким образом, хозяйственные операции отражаются на счетах в соответствии с правилом: дебетовать того, кто получает, кредитовать того, кто дает.

Для более ясного понимания данного правила составления бухгалтерских записей Дегранж приводит следующие примеры.

1. *Хозяин продал Гильому пять бочек вина за 600 франков.*

Гильом получил пять бочек вина, следовательно, его счет нужно дебетовать. Хозяин дал пять бочек вина, значит, он является кредитором и его счет нужно кредитовать.

2. *Хозяин получил наличными от Гильома 600 франков.*

Хозяин получил, следовательно, он в этой операции является дебитором, его счет нужно дебетовать. Гильом отдал 600 франков, его счет нужно кредитовать.

При составлении записей задаются вопросы: «кто получил?» и «кто дал?» — для выяснения, кто же из участников является дебитором, а кто кредитором в каждой операции.

Нетрудно заметить, что в каждой операции счет хозяина будет повторяться или в качестве дебитора, или в качестве кредитора. Это вполне естественно, так как хозяин неизменно является одной из сторон в любой сделке, совершаемой хозяйством (в настоящее время вместо понятия «хозяйство» используют понятия «организация»). Данный счет, во-первых, был бы обширен, отличаясь от журнала хозяйственных операций только расположением записей, и, во-вторых, бесполезен, поскольку наряду с дублированием журнальных записей он не давал бы

возможности наводить быстрые, ясные и точные справки (о получении, выдаче и остатках товаров, денег и т.д.) из-за отсутствия в нем раздельного учета.

Дегранж предложил разделить счет хозяина на пять счетов: счет товаров, счет кассы, счет документов к получению, счет документов к оплате и счет прибылей и убытков. Таким образом, общие счета по классификации Дегранжа являются подразделениями единого счета хозяина.

Теперь для конструирования бухгалтерских записей вопросов: «Кто получил?» и «Кто выдал?» недостаточно, их приходится дополнять вопросами: «Что получил?» или «Что выдал хозяин?».

Процесс составления бухгалтерских записей будет протекать следующим образом.

1. Хозяин продал Гильому пять бочек вина за 600 франков.

Кто получил? Гильом получил пять бочек вина, следовательно, его счет нужно дебетовать.

Кто и что дал? Хозяин дал пять бочек вина, т.е. товар, значит, счет товаров нужно кредитовать.

2. Хозяин получил наличными от Гильома 600 франков.

Кто и что получил? Хозяин получил деньги, следовательно, счет денег нужно дебетовать.

Кто отдал? Гильом отдал 600 франков, его счет нужно кредитовать.

Помимо специальных и общих счетов Дегранж требовал открытия еще и трех весьма важных счетов особенного характера: счета капитала, счета баланса начинательного и счета баланса заключительного.

Назначением счета капитала является определение чистого имущества хозяина, или его капитала. Капитал хозяина определяется путем вычитания из общей суммы всего того, что он имеет, общего итога его же обязательств. Счет капитала кредитуется за первоначальный капитал хозяина при начале им хозяйственных операций и за всякого рода увеличения этого капитала под влиянием ли случайных причин или же в результате прибылей, выявившихся в итоге хозяйственной деятельности. Счет капитала дебетуется за все то, что уменьшает размеры этого капитала под влиянием случайных причин или же в результате убытков, получившихся в итоге хозяйственной деятельности. Счет капитала закрывается счетом баланса заключительного.

Счет баланса заключительного служит для закрытия всех счетов, как специальных, так и общих, открытых в Главной книге. В результате заключения и забалансирования счетов Главной книги счетом баланса заключительного последний объединяет в себе и отражает сальдо всех закрытых им счетов. Счет баланса заключительного дебетуется за весь актив хозяина на момент заключения счетов и кредитуется за весь его пассив и отражает таким образом точное имущественное состояние хозяина на указанный момент времени.

В противоположность предыдущему счету счет баланса начинательного служит для открытия вновь всех тех счетов, которые были закрыты счетом баланса заключительного.

Оба последних счета представляют собой воображаемых лиц, необходимых для заключения (счет баланса заключительного) и открытия (счет баланса начинательного) счетов Главной книги.

Рассмотренная теория обладает рядом уязвимых мест: отсутствие законченной классификации счетов, неубедительная трактовка правил записи по счету прибылей и убытков, наивное объяснение закрытия и открытия счетов и т.д. Вместе с тем следует подчеркнуть и положительные стороны теории Дегранжа и прежде всего стремление вывести метод двойной записи исходя из того основного положения, которое с известным допущением можно назвать законом двойственности. В представлении Дегранжа каждая операция двойственна по своей природе, так как состоит из двух основных элементов: получения и выдачи. Получение чего-либо связано у Дегранжа с представлением о возникновении должника, а выдача чего-либо с представлением о кредиторе. Каждый счет, как специальный, так и общий, может получать и выдавать получаемый объект, соответственно чему обязательно распадается на две части: дебет — для регистрации получений и кредит — для записи выдач. Но каждая хозяйственная операция всегда состоит из двух прямо противоположных по своей природе элементов — получения и выдачи, отсюда каждая операция требует одновременной записи по дебету одного и кредиту другого счета. Для своего времени (конец XVIII — начало XIX в.) теория Дегранжа, безусловно, была крупным достижением в области обоснования важнейших счетных положений.

Теория Ванье (1840). Ипполит Ванье развивал мысль, что счета ведутся не от имени собственника, а от имени хозяйства как юридического лица. Все эти счета объединяются в три группы: счета коммерсанта (в эту группу входят счет капитала и счет прибылей и убытков), счета ценностей, находящихся в хозяйстве и являющихся объектами операций, счета корреспондентов. Счета первой и третьей групп классификации Ванье, очевидно, являются счетами личными. Такими же личными являются и счета второй группы, поскольку ценности, по мнению Ванье, представляют собой счета агентов, которым поручено получение и выдача ценностей. Например, счет кассы следует понимать как счет кассира. Однообразие признаков счетов (все личные) приводит к установлению общего для всех них правила счетных записей: счет является дебитором, если он получает товары, наличные деньги, векселя, какие-либо ценности или принимает на себя интересы, расходы, издержки и другие убытки разного рода; счет является кредитором, если он выдает или доставляет товары, наличные деньги, векселя, какие-либо ценности или приносит интересы, доходы и другие прибыли разного рода.

И. Ванье выдвигает на первый план разделение понятий хозяйства и собственника, однако в конечном итоге дает теоретическое обоснование двойной записи в духе теории Дегранжа. В обоих случаях все счета олицетворяются, а при составлении бухгалтерских записей следует руководствоваться общим правилом: получающий дебетуется, дающий кредитуется.

Теория Шиббе и Одермана (1891). А. Шиббе и К. Одерман остановились на выяснении некоторых понятий. Под активом они понимают совокупность того, чем владеют на правах собственности; под пассивом — права третьих лиц или кредиторов, а под чистым капиталом, или чистым имуществом, — разность от вычитания суммы пассива из суммы актива. Под влиянием операций в активе, пассиве и чистом капитале происходят изменения, для учета которых открываются счета.

Исследуя характерные особенности составных частей актива и пассива, Шиббе и Одерман пришли к установлению следующей классификации:

- материальные блага, например, деньги, движимое и недвижимое имущество (актив);
- требования к другим лицам, среди которых в свою очередь выделяются требования, основанные:

а) на расчетных отношениях, или личные требования,

б) на долговых документах: векселях и документах к получению, бумажных деньгах, поскольку последние неравнозначны звонкой монете (актив и пассив).

Исходя из приведенной классификации актива и пассива Шиббе и Одерман предложили такую классификацию счетов:

- счет капитала с соответствующими вспомогательными счетами (счет прибылей и убытков и т.п.);
- счета материальных благ;
- счета долговых документов;
- личные счета.

Посредством указанных групп счетов учитываются изменения, происходящие в активе и пассиве. Конструирование бухгалтерских записей подчиняется основному принципу бухгалтерии, согласно которому каждому дебитору должен противостоять кредитор. Во избежание возможных ошибок Шиббе и Одерман установили твердое правило, позволяющее определить счет, который подлежит дебетованию, и счет, подлежащий кредитованию:

- дебитором будет каждый счет лица, получающего что-либо от нас, — каждый счет, который мы открываем для учета какого-либо предмета, за все то, что составляет или увеличивает ценность последнего, за каждое увеличение или приращение, следовательно, также за то, что мы при операциях с этим лицом или с этим предметом получаем в виде прибыли;
- кредитором будет каждый счет лица, что-либо нам дающего или приказывающего дать, — каждый счет предмета за то, что из состава этого предмета будет забрано, т.е. за каждое уменьшение, следовательно, также за то, что мы при операциях с этим лицом теряем.

Данное правило состоит из трех предписаний, относящихся:

- к записям по личным счетам;
- к записям по материальным счетам;
- к записям по счетам прибылей и убытков.

Природа хозяйственных операций по личным счетам двойственна, так как состоит из двух элементов: получения и выдачи. В этой части прослеживается аналогия с теориями Дегранжа, Ванье и др.

Правило, относящееся к записям по материальным счетам, уже является новым. Им устанавливается, что материальные счета дебетуются за всякое увеличение ценности учитываемых объектов и кредитуются за всякое ее уменьшение. Однако авторы указывают, что дебитором материальный счет будет за все выдачи, которые производятся из-за объекта, учитываемого на этом счете, а также за все требования других лиц, возникших из-за этого объекта; кредитором материальный счет будет за те требования, которые счет этот имеет по отношению к другим лицам. Таким образом, материальные счета у Шиббе и Одермана являются счетами олицетворенными, и, следовательно, принципиальные различия между материальными и личными счетами отсутствуют.

Правило, которым регулируется порядок записей прибылей и убытков, требует, чтобы за прибыли соответствующие материальные и личные счета дебетовались, а за убытки кредитовались. Это несколько странное на первый взгляд требование имеет достаточное обоснование. Предположим, что в течение отчетного периода предприятие приобрело 1000 единиц товара по цене 1,5 руб. за штуку и продало 1000 единиц товара по цене 2 руб. за штуку. На счете товаров будут сделаны следующие записи:

Дебет	Счет товаров	Кредит
Куплено	1500 руб.	Продано 2000 руб.
Прибыль	500 руб.	

Рис. 13.1. Записи на счете товаров

По правилам Шиббе и Одермана счет товаров получил, следовательно, произошло увеличение ценностей на 1500 руб., поэтому дебетуется. Затем счет товаров выдал, произошло уменьшение ценностей, поэтому счет кредитруется на 2000 руб. Но товары были проданы по цене более высокой, чем цена себестоимости, что в итоге дало разницу в 500 руб., что характеризует, по мнению Шиббе и Одермана, изменение ценности проданной партии товара в момент ее продажи. Так как это изменение дало увеличение ценности товара, т.е. в данном случае счет получил разницу в 500 руб., за эту разницу счет товаров и должен быть дебетован в момент установления размеров указанной разницы. На сумму разницы, отраженной по дебету счета товаров, должен быть кредитован счет прибылей и убытков.

Если бы от продажи товаров был получен убыток, то его можно было бы объяснить как уменьшение первоначальной стоимости проданной партии товаров в момент ее продажи. В этом случае произошло бы уменьшение объекта учета, т.е. выдача счетом товаров, поэтому последний и подлежал бы кредитованию с одновременным дебетованием счета прибылей и убытков на равную сумму.

Таким образом, счет прибылей и убытков в своих записях, тоже подчиняется общему правилу: при получении дебетуется при выдаче кредитуется. Это свойство объясняется тем, что счет, прибылей и убытков понимается как вспомогательный счет к счету капитала. В понимании Шибе и Одермана убыток рассматривается как уменьшение ценности, т.е. выдача счета, не выдача эта проведена за счет собственника, поскольку не компенсируется притоком каких-либо иных ценностей. Прибыль же понимается как ценность, полученная от владельца хозяйства и увеличивающая общую величину имущества собственника.

Счет капитала представляет собой собственника хозяйства, поэтому при выдаче ценностей хозяйству кредитуется (в корреспонденции с материальными счетами полученного имущества), а при получении предметов и долгов от хозяйства дебетуется (в корреспонденции с материальными счетами выданных ценностей). Отсюда можно сделать вывод, что счет капитала также относится к личным счетам собственника хозяйства.

Таким образом, теория, предложенная Шибе и Одерманом, несколько отличается от ранее рассмотренных теорий. Здесь дается иная классификация счетов, в правилах двойной записи наряду с понятиями получения и выдачи вводится понятие увеличения и уменьшения, дается более четкое представление о природе прибылей и убытков. Но все перечисленные особенности являются лишь деталями, а основным положением все-таки остается двойственность хозяйственных операций, заключающаяся в противоположности двух элементов: получении и выдаче. В данном случае все без исключения счета олицетворяются и подчиняются общему правилу: счет получающий дебетуется, счет дающий кредитуется.

Теория Дикси (1921). Лоуренс Дикси доказывает, что в основе закона двойственности лежит понятие *трансферта*, т.е. передачи чего-либо от одного лица или места другому лицу или месту. Кроме того, следует отличать хозяйство от его собственника. Хозяйство включает в себя, с одной стороны, ценности и права требования к третьим лицам, т.е. то, что известно под общим названием актива, а с другой стороны, обязательства по отношению к третьим лицам, или пассив. Разность между активом и пассивом или капитал также должна быть отнесена к пассиву, поскольку сумма обязательств тоже характеризует величину обязательств хозяйства перед его собственником. Происходящие под влиянием хозяйственных операций изменения в активе, пассиве и капитале хозяйство учитывает, пользуясь счетами. Дикси предлагает следующую классификацию счетов, открываемых хозяйством:

- реальные счета, имеющие дело с материальными ценностями;
- личные счета, отражающие сделки с разными лицами, с которыми имеются деловые взаимоотношения;
- номинальные или безличные счета, имеющие дело с различными доходами и расходами.

Несмотря на предложенную классификацию, Дикси заявляет, что какой-либо существенной разницы между реальными и личными счетами не существует, так как за всеми ценностями стоят лица, ответственные за них перед хозяином. В сущности, реальные счета также являются личными.

Природа номинальных счетов объясняется принадлежностью прибыли, выявленной за операционный период. По мнению Дикси, чистая прибыль принадлежит не хозяйству, а его собственникам, и, следовательно, собственник является кредитором хозяйства на всю сумму чистой прибыли. При закрытии отчетного периода сальдо всех номинальных или безличных счетов вливаются в итоге в личный счет собственника, счет капитала, поэтому и третью группу счетов можно с полным правом отнести к личным счетам.

Л. Дикси подчеркивает, что предприятие не может ни получать прибыль, ни удерживать капитал для самого себя; и то и другое принадлежит собственнику, пока и то и другое не будет изъято У предприятия собственником, последний является кредитором предприятия на сумму этого капитала и этих прибылей.

Таким образом, теория Дикси, несмотря на предложенную классификацию счетов, также олицетворяет все счета с введением группы номинальных счетов. Труд Дикси вышел в 1921 г., когда уже были опубликованы достаточно содержательные и более прогрессивные теории экономического направления, но несет в себе ярко окрашенные категории юридической теории.

Теория Ульмана (1904). Йозеф фон Ульман, принимая за исходную точку своих построений универсальное правило счетной регистрации — дающий кредитуется, получающий дебетуется, — прежде всего устанавливает, что основанием для дебетования и кредитования являются не сами факты получения или выдачи чего-либо, а возникающие из этих фактов юридические взаимоотношения, т.е. право требования при выдаче и обязательство при получении. Это рассуждение приводит к формулировке следующего правила: если для счета возникает право требования, он кредитуется, если для счета возникает обязательство, он дебетуется. Такая формулировка может быть дана лишь на основании предварительной персонификации счетов, т.е. в результате предварительного наделения свойствами субъектов — носителей прав требований и обязательств.

Особенностью теории Ульмана следует считать то, что счет баланса является счетом управляющего хозяйством. Управляющий получает в начале отчетного периода от собственника хозяйства все имущество, получение которого отражает по дебету счета баланса и кредиту счета капитала. Собственник становится кредитором хозяйства. Возвращая собственнику в конце отчетного периода имущество, приумноженное на величину прибыли или уменьшенное на величину убытка, управляющий отражает это имущество на кредитовой стороне счета баланса и дебетовой стороне счета капитала. В результате этой последней записи круг счетной регистрации хозяйственных оборотов заданный отчетный период замыкается, причем в случае правильно проведенной

регистрации дебетовая и кредитовая стороны каждого счета показывают одинаковые итоги.

Итак, по теории Ульмана все счета являются олицетворенными. Каждая операция при регистрации на счетах подчиняется общему правилу: при возникновении права требования счет кредитруется, при возникновении обязательства — дебетуется.

Таким образом, эта теория мало чем отличается от предыдущих, но дает объяснение правил регистрации хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета с точки зрения юридических понятий «права» и «обязанности».

Теория Леоте и Гильбо. Эжен Пьер Леоте и Адольф Гильбо полагали, что лицо, проводящее хозяйственные операции с третьими лицами за свой счет, обязано вести учет всех своих операций для установления влияния последних на то имущество, которым оно владеет и распоряжается. Обязанность ведения учета вытекает из того обстоятельства, что деятельность такого лица имеет не только юридическое, но и социальное значение. Лицо, которое обязано вести учет своего имущества и его изменений, называли *начальным счетоводом*. Начальный счетовод является одновременно и капиталистом, и собственником, и коммерсантом, и администратором. Хозяйственные операции предприятия учитываются при помощи двух противостоящих друг другу счетов: ряд счетов начального счетовода и ряд счетов третьих лиц (табл. 13.1).

Таблица 13.1

Группы счетов в теории Леоте и Гильбо

Счет начального счетовода	Счета третьих лиц
1. Счета капитала	1. Дебиторы разные
2. Счета для учета недвижимого имущества, материалов, инвентаря, кассы, векселей к получению, товаров, ценных бумаг и т.д.	2. Кредиторы разные
3. Счета результатные	3. Векселя к платежу

Два ряда счетов, представленные в табл.4.1, охватывают все без исключения хозяйственные обороты предприятия. Эти обороты могут быть двоякого рода: обороты внутренние и обороты внешние. *Внешними* являются такие обороты, при которых возникают взаимоотношения между отдельными лицами как вследствие меновых актов, так и вследствие различного рода перечислений с одного счета на счет другого лица. Каждый внешний оборот затрагивает счета по крайней мере двух лиц, одно из которых кредитует дающего, дебетуя одновременно самого себя за полученную ценность, а другое дебетует получателя, одновременно кредитуюя себя за выдаваемую ценность.

Внутренними оборотами считаются все те операции экономического или чисто счетного характера, которые совершаются лицами, например, начальным счетоводом, лишь у себя непосредственно, и которые не затрагивают третьих лиц.

Совокупностью дебетовых сальдо счетов дает представление об активной массе, имеющейся в распоряжении начального счетовода. Сведения об активной массе даются счетами учета ценностей и счетами дебиторов (реальный

актив), счетами финансовых результатов в части убытка (фиктивный актив). Совокупность кредитовых сальдо дает представление о пассивной массе и включает в себя остатки по счетам кредиторов, личного капитала начального счетовода (реальный пассив), счетов прибылей и счетов, регулирующих дебетовое сальдо в сторону уменьшения, как, например, торговая наценка, амортизационный капитал (фиктивные пассивы). Отсюда можно установить структуру бухгалтерского баланса. Результатные счета носят переходный характер и должны закрываться счетом капитала. Характерные черты построения актива и пассива начального счетовода дают возможность представить оба ряда счетов в виде таблицы (табл. 13.2).

Таблица 13.2

Содержание счетов

Счет начального счетовода	Счета третьих лиц
<i>Пассив фиктивный</i>	<i>Актив реальный</i>
Капитал, прибыль	Дебиторы разные
<i>Актив реальный</i>	<i>Пассив реальный</i>
Недвижимое имущество, инвентарь, материалы, касса, векселя к получению, товары, ценные бумаги и прочие ценности	Кредиторы разные и векселя к платежу
<i>Актив реальный</i>	
Убытки	

Таким образом, можно установить и характеристику нормального строения баланса (табл. 13.3).

Таблица 13.3

Баланс

Актив	Пассив
1. Ценности	1. Капитал
2. Дебиторы	2. Кредиторы
3. Убытки	3. Прибыль

Результатные счета занимают особое место: они являются одновременно и счетами администратора, и счетами собственника. Это определяется их специфическим характером как счетов, учитывающих сочетание труда администратора (начального счетовода) и капитала, причем это сочетание труда и капитала проявляется в тех разнице, которые оказываются в итоге внешних и внутренних оборотов ценностей. Дебетовое сальдо по счету прибылей и убытков показывает сумму израсходованного капитала в связи с неэффективной работой управляющего, кредитовое сальдо на данном счете показывает прирост капитала в результате грамотного управления администратора. Отсюда можно заключить, что счета прибылей и убытков являются счетами, вспомогательными к счету капитала.

Таким образом, основными положениями теории Леоте и Гильбо являются следующие:

- персонификация всех без исключения счетов;
- введение понятия начального счетовода как лица, обязанного вести учет операций, проводимых им за свой счет с третьими лицами;
- разделение счетов на счета начального счетовода и счета третьих лиц;
- представление начального счетовода в виде двух субъектов хозяйственной деятельности: администратора (управляющего) и капиталиста (собственника);
- разложение ряда счетов на счета администратора (счета ценностей), счета капиталиста (счет капитала) и счета начального счетовода как администратора и как капиталиста (счета финансовых результатов);
- тезис о заключении счетов результатных счетом капитала.

Теория Рудановского. По мнению Александра Павловича Рудановского (1863–1934), задача счетоводства — это учет и исчисление объема, свойств и состояния хозяйственных масс предприятия, измеренных деньгами. Эта совокупность всего исчислимого составляет баланс предприятия как объект учета. Соответственно принципу двойственности, состоящему в «связанном противоположении», баланс распадается на две области: область внутреннюю и область внешнюю. Эти области связываются или же разграничиваются определенными соотношениями, совокупность которых образует третью область: промежуточную или пограничную. Таким образом, вся хозяйственная масса данного предприятия, состояние, объем и свойства которой исчислены в деньгах, распределяются между двумя указанными областями — внутренней и внешней, причем масса, которая образует внутреннюю область, называется *активной*, или *активом*, а масса, входящая во внешнюю область, — *пассивной* или *пассивом*. Совокупность отношений между активной и пассивной массой составляет бюджетную массу, или оборот данного хозяйства.

Актив хозяйства представляет собой имущество — совокупность вещей данного хозяйства и вообще совокупность чисто экономических отношений, а пассив указывает на происхождение этого имущества или принадлежность его и отношение к отдельным лицам, т.е. пассив представляет собой совокупность юридических отношений — прав, имеющих экономическое значение, каковые экономические права есть суть капитала.

Указанные три совокупности — актив, пассив и бюджет — слагают баланс или, как было сказано, совокупность всего исчислимого в хозяйстве. Таким образом, баланс распадается на три основных счета: счет актива, счет пассива и счет бюджета. Под влиянием хозяйственных операций в счетах актива, пассива и бюджета происходят изменения в двух взаимно исключающих направлениях — положительном и отрицательном. Поэтому каждый счет подразделяется на две стороны — левую, или дебет, и правую, или кредит, предназначенные для раздельного отражения увеличений и уменьшений хозяйственных масс. Правила учета этих изменений Рудановский выражает формулой

«тот, с кого причитается что-нибудь или кто получил что-нибудь, дебетуется, а тот, кому причитается или кто уплатил что-нибудь, кредитуется».

Каждый из основных счетов разлагается на ряд элементарных счетов:

- счет актива — на ряд материальных счетов;
- счет пассива — на ряд личных счетов, которые в свою очередь распадаются на счета агентов, счета фондов (счета капиталов собственника), счета корреспондентов (счета дебиторов и счета кредиторов);
- счет бюджета — на ряд счетов доходов и счетов расходов.

Анализируя природу счетов, Рудановский приходит к заключению, что материальные счета образуют безусловный актив, так как всегда дают дебетовое сальдо. Счета дебиторов также дают дебетовое сальдо, поэтому тоже должны отражаться в активе баланса, однако дебиторов следует отнести к условному активу. Счета расходов тоже дают дебетовое сальдо, растворяясь в активе баланса, если оборот данного хозяйства на момент его составления оказался незавершенным. Счета расходов относятся к условному активу.

Аналогичные рассуждения можно привести для пассива баланса, который состоит из безусловного пассива, образованного счетами фондов (капитала) и кредиторов, и условного пассива, состоящего из счетов доходов (табл. 13.4).

Таблица 13.4

Баланс	
Актив	Пассив
<i>Актив безусловный</i>	<i>Пассив безусловный</i>
Счета материальные	Счета капитала
<i>Актив условный</i>	Счета кредиторов
Счета дебиторов	<i>Пассив условный</i>
Счета расходов	Счета доходов

Основные положения теории Рудановского сводятся к следующему:

- учет ведется от лица хозяйства, деятельность которого приводит во взаимоотношение его активную и пассивную хозяйственные массы;
- счета актива охватывают счета вещей хозяйства, а счета пассива — совокупность прав того же хозяйства;
- при взаимодействии активной и пассивной массы возникает бюджет хозяйства, состоящий из доходов и расходов и позволяющий в динамике проследить изменение имущественной массы;
- правило регистрации на счетах «кто получил — дебетуется, кто отдал — кредитуется» позволяет отнести эту теорию к юридическому направлению.

Теория Чербони. Джузеппе Чербони (1827–1917) известен как создатель логисмографии. В ее основе лежит понятие о хозяйстве как о совокупности интересов, порождаемых какой-либо собственностью. Эти интересы связывают определенными юридическими взаимоотношениями ряд лиц, имеющих то

или иное отношение к предприятию. Различают четыре группы таких лиц: собственники, администраторы, агенты и корреспонденты. Этим лицам открываются соответствующие счета, которые предназначены для учета прав и обязанностей владельца хозяйства и составляют актив и пассив баланса. Счетами агентов называют те счета, на которых учитывают конкретное имущество (товары, деньги, ценные бумаги и т.д.), имеющееся внутри данного хозяйства у специально назначенных для этого лиц — агентов. Счетами корреспондентов называют те счета, которые открываются для учета хозяйственных операций с лицами, стоящими вне рамок данного предприятия (дебиторы и кредиторы). Счет администратора является посредником между счетом собственника и счетами агентов и корреспондентов и характеризует лицо, несущее обязанности по управлению делами предприятия.

В начале отчетного периода, при открытии счетов, администратор считается кредитором агентов и корреспондентов на всю сумму ценностей, переданных на хранение агентам, и прав требования к корреспондентам (дебиторам). В то же время администратор — дебитор собственника и корреспондентов на всю сумму своих перед ними обязательств.

В конце отчетного периода, при заключении счетов, предполагается, что администратор, во-первых, получает соответствующие суммы от агентов и корреспондентов (дебиторов) в полное погашение их задолженности ему, и, во-вторых, в свою очередь ликвидирует свои обязательства перед собственником и корреспондентами (кредиторами).

Таким образом, легко установить, что при открытии счетов счетом администратора будет счет баланса начинательного, а при заключении счетов счетом администратора будет счет баланса заключительного. При текущей регистрации счет администратора выпадает, и остаются лишь три счета: счет собственника, счет агентов и счет корреспондентов. При объединении счета агентов и корреспондентов в один счет остаются лишь два счета: счет собственника и счет агентов и корреспондентов.

Такое сведение четырех групп счетов к двум группам Чербони мотивирует тем, что субъектами юридических отношений могут быть лишь собственники, агенты и корреспонденты. Хозяйственные операции, осуществляемые этими лицами, каждый раз сопровождаются возникновением прав у одних и возникновением обязательств у других участников хозяйственного процесса. Администратор во всех хозяйственных операциях может выступать лишь представителем собственника и, следовательно, действовать от имени собственника. Права и обязанности, возникающие у администратора при совершении каких-либо хозяйственных операций, являются, по сути, правами и обязательствами собственника, а не администратора, поэтому его нельзя считать субъектом юридических отношений. Исключив счет администратора из состава основных групп счетов, Чербони объединяет счета агентов и корреспондентов в единый счет, поскольку праву собственника неизменно противостоит обязательство лица, входящего в какую-либо из двух указанных групп лиц, а каждому праву агентов

или корреспондентов непременно противостоит обязательство собственника. Каждый счет подразделяется на две стороны:

1) дебетовую, на которой записывается все то, что собственник, агент или корреспондент должен отдать (обязательства);

2) кредитовую, на которой записывается все то, что собственник, агент или корреспондент имеет получить (права).

Исходя из этого хозяйственный баланс можно представить в виде таблицы (табл. 13.5).

Таблица 13.5

Хозяйственный баланс

Счет собственника		Счет агентов и корреспондентов	
Должен отдать (Дебет)	Должен получить (Кредит)	Должен отдать (Дебет)	Должен получить (Кредит)
1	2	3	4

Приведенная схема хозяйственного баланса состоит из четырех граф, которые в процессе счетной регистрации как бы объединяются в две пары граф: одна из этих пар образуется из первой и четвертой граф, а вторая — из второй и третьей граф. Графы каждой пары имеют прямо противоположное значение: если собственник должен что-либо отдать (графа 1), то кто-либо из агентов должен что-либо получить (графа 4), а если собственник должен что-либо получить (графа 2), то кто-либо из агентов или корреспондентов должен что-либо отдать (графа 3). При такой системе записи ошибки в регистрации хозяйственных операций обнаруживаются автоматически.

Хозяйственные операции оказывают разное влияние на величину собственного капитала. Операции, которые вызывают простое превращение одного имущества в другое или перечисление с одного счета на другой, как, например, получение и уплата долгов, продажа и покупка имущества, и не отражаются на общей величине капитала, вложенного собственником в данное предприятие, называются перемещающими операциями — *пермутациями*. Другие операции, которые отражаются на общей величине капитала, увеличивая или уменьшая его размеры, называются *модификации*. Примеры таких операций приведены в табл. 13.6.

Таблица 13.6

Хозяйственный баланс

№ п/п	Операция	Счет собственника		Счет агентов и корреспондентов		Вид операции
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
1	Куплен товар и оплачен наличными*	400	400	400	400	Пермутации
2	Начислены проценты по кредиту**	200			200	Модификация
3	Продан товар стоимостью 300 руб. за 350 руб	300	350	300	350	Пермутация и модификации

* Агент, принявший товар, берет на себя обязательство перед собственником; выдача кассиром денег за счет собственника уменьшает обязательство кассира перед собственником.

** Возникли обязательства корреспондента по отношению к собственнику, при этом не устанавливаются никакие обязательства собственника по отношению к какому-либо агенту или корреспонденту.

*** Обязанности корреспондента перед собственником на продажную стоимость погашаются обязательством агента-хранителя товаров перед собственником за проданный товар по фактической стоимости товара.

Изучая особенности отдельных операций по хозяйственному балансу, Чербони приходит к выводу, что пермутации вызывают излишнюю счетную работу, так сказать, удваивают ее. В целях сокращения этой работы логисмографией вводится зачет обязательств, поскольку возникающие для собственника права и обязательства выражаются в одинаковой сумме. Если бы пермутации не отмечались на счетах собственника, агентов и корреспондентов, то конечный результат (сальдо) по этим счетам имел бы точно такое же значение, как и в случае, если бы соответствующие записи имели место.

Исходя из этого логисмография предлагает вместо одновременной записи пермутации в дебет и кредит проводить зачет, указывая сумму зачета и тот счет, к которому этот зачет относится. В этих целях в схему хозяйственного баланса вводится специальная графа «Зачеты и перемещения», в которой отмечаются сумма зачета и соответствующий счет (табл. 13.7).

Таблица 13.7

Логисмографический журнал

№ п/п	Дата	Операция	Число статей и их итог		Хозяйственный баланс				Зачеты и перемещения	
			число	итог	Счета собственника (А)		Счета агентов и корреспондентов (В)		сумма	Наименование счета
					Дебет	Кредит	Дебет	Кредит		
	1.10. 1927 г.									
1		Куплен товар за наличные	2	800	—	—	—	—	800	АВ
2		Начислены проценты	1	200	—	200	200	—	—	—
3		Продан товар стоимостью 300 руб. за 350 руб.	2	650	—	50	50	—	600	АВ

Из логисмографического журнала можно установить общее состояние имущества предприятия и в то же время определить состояние отдельных частей имущества. Эта проблема решается путем дополнения логисмографического журнала системой аналитических записей в книге разложений. В основе книги аналитического учета лежит разложение коллективных счетов собственника, агентов и корреспондентов. Разложение происходит в определенном порядке: сначала устанавливается несколько групп счетов, обладающих менее общими признаками, чем основные счета хозяйственного баланса; такие счета будут представлять собой первый порядок, или первую ступень, разложения основного счета. Каждый счет первого порядка разложения распадается на ряд счетов второго порядка разложения и т.д. (табл. 13.8).

Если при учете хозяйственных операций пользоваться разложениями счетов собственника и счетов агентов и корреспондентов, то получим четверную форму логисмографии; если пользоваться только разложениями счетов собственника, то получим тройную форму логисмографии.

Таким образом, теория Чербони дает не только теоретическое обоснование правил регистрации на счетах, но и предлагает четкие варианты их практического осуществления.

Таблица 13.8.

Пример разложения счетов

Хозяйственный баланс							
А «Собственник»	В «Агенты и корреспонденты»						
	В1 «Касса»	В2 «Товары»			В3 «Движимое имущество»	В4 «Дебиторы»	В5 «Кредиторы»
		В2а «Сукно»		В2b «Бархат»			
		Сорт 1	Сорт 2				

В экономических теориях бухгалтерского учета бухгалтерский учет рассматривается как часть политэкономии. Расцвет экономического направления в теории бухгалтерского учета приходится на конец XIX — начало XX в. Целью счетоведения становится выявление эффективности хозяйственных процессов. Под эффективностью понимают соотношение выгоды и затрат, т.е. результат от хозяйственной деятельности в виде прибыли или убытка. Основное правило регистрации на счетах базируется на понятиях прихода и расхода: то, что пришло, записывается на дебет, то, что ушло — на кредит счета. Закон двойственности основан на понятии мены (обмена ценностями).

Это привело к классификации хозяйственных средств без связи со стоящими за ними лицами. В отличие от представителей юридического направления сторонники экономической теории считали, что прибыль может быть получена только после оплаты ценностей (согласно юридической: школе право на получение прибыли возникало после передачи ценностей, т.е. отгрузки). Использование экономического инструментария позволило вывести бухгалтерский учет на макроуровень (уровень народного хозяйства страны), но в то же время оторвать его от повседневных проблем бухгалтера.

Критики экономической теории (в основном представители балансового направления) отмечали ее существенные недостатки. Например, не все операции могут быть сведены к мене (потеря товаров при пожаре или уменьшение (увеличение) стоимости товаров в результате наценки либо уценки). Поэтому объяснение двойной записи с точки зрения закона мены не является безупречным. Однако для своего времени экономические теории были более совершенными, чем юридические, и в основном не противоречили им. Ведь в основе гражданского законодательства лежат меновые акты, следовательно, все факты хозяйственной жизни могут быть объяснены их договорной природой, вытекающей из обмена ценностями.

Выдающимися представителями этой школы были Е.Е. Сиверс, Л. Гомберг, Н.А. Блатов, Ч. Гэрисон, Ф. Рей и др. Наиболее яркие теоретические построения рассмотрены ниже.

Теория Сиверса. С обоснованием меновой теории Евстафий Евграфьевич Сивере выступил в Санкт-Петербурге 6 февраля 1892 г. в докладе «Счетоведение и счетоводство. Опыт научного исследования». Решающее значение три построения теории Сиверса имеет классификация ценностей. К первой категории Сивере относит *действительные*, или абсолютные, *ценности*, т.е. ценности, которыми хозяйство в силу прошлых событий обладает. Действительные ценности объединены в две группы:

1) *вещественные* ценности, к которым причисляются все материальные ценности (предметы потребления) и деньги;

2) *невещественные* ценности — усвоенные человеком умения что-либо делать, а также приобретенные знания.

Ко второй группе ценностей относятся *ценности условные*, или относительные. Подобного рода ценностями следует считать такие, обладание которыми дает право требования или право передачи ценностей от другого хозяйства, или выполнения работ (оказания услуг). Обещания платежа могут быть *положительными* (чужие обязательства, которые наделяют хозяйство правом требования к другим хозяйствам) или *отрицательными* (собственные обязательства хозяйства).

Общая сумма ценностей, находящихся в хозяйстве, образует его капитал, который может быть двоякого рода: *предпринимательским*, т.е. принадлежащим хозяину, и *ссудным*, т.е. принадлежащим другим лицам. Сопоставляя виды капитала с установленной классификацией ценностей, Сивере обосновывает структуру баланса (табл. 13.9).

Таблица 13.9

Структура баланса Сиверса

1. Вещественные Ценности (Предметы Потребления И Деньги) <i>C</i>	3. Предпринимательский капитал (собственный)... <i>K</i>
2. Права (Чужие Обещания Платежа)... <i>D</i>	4. Ссудный капитал (собственные обещания платежа) <i>S</i>
Итого X	Итого X

На основании данной таблицы можно построить балансовое уравнение

$$C + D = K + S.$$

Вся хозяйственная деятельность предприятия состоит из тех или иных операций с ценностями, которые называются *хозяйственными оборотами*. Все обороты Сивере разделяет на восемь групп:

- 1) натуральный обмен, т.е. обмен одного предмета потребления на другой;
- 2) покупка, т.е. обмен денег на предметы потребления;
- 3) продажа, т.е. обмен предметов потребления на деньги;
- 4) кредитные сделки, т.е.:

— обмен предметов потребления или денег на обещание платежа, обмен обещаний платежа на предметы потребления или деньги,

— обмен одного обещания платежа на другое;

- 5) депозитные сделки, т.е.:

— обмен предметов потребления или денег на обещание поставки,

— обмен обещания поставки на предметы потребления или деньги;

- 6) комиссионные сделки:

— до продажи комиссионной ценности,

— после продажи комиссионной ценности;

- 7) перемещение ценностей, т.е. обмен предметов потребления или денег в одном месте на те же ценности в другом месте;

- 8) видоизменение ценностей, т.е. обмен предметов потребления в одном их виде на предметы потребления в преобразованном виде (в том числе оплата труда).

Итак, в основе хозяйственных оборотов лежит меновой акт. Поскольку акт обмена состоит из двух действий — получения и отдачи, каждое хозяйство распределяет совершаемые им обороты по объектам (видам ценностей) и по субъектам (лицам, участвующим в акте мены) на отдельные группы оборотов. Классифицированные таким образом хозяйственные обороты записываются в специальных таблицах, которые называются счетами. Каждый счет разделяется на две части: на левой регистрируются полученные ценности (приход), на правой — отдаваемые ценности (расход). Закон двойной записи хозяйственных оборотов вытекает из принципа двойственности хозяйственных операций. Если приход ценностей на одном счете превышает расход, получаем дебетовое сальдо на конец отчетного периода, если наоборот — кредитовое. Совокупность дебетовых сальдо дает представление о ценностях, принадлежащих данному хозяйству, совокупность кредитовых сальдо отображает величину предпринимательского и ссудного капиталов, вложенных в дело.

Меновая теория Сиверса в свое время вызвала оживленную полемику и горячие дискуссии. Основными доводами критиков теории Сиверса была трудность объяснения бухгалтерской природы финансового результата, операций недостач и потерь от стихийных бедствий и т.п. Тем не менее это была одна из самых совершенных счетных теорий.

Теория Гомберга. В 1897 г. Лев Гомберг предложил теорию, которая получила название философской. Он указал, что в хозяйственной жизни конкретного предприятия необходимо весьма строго различать хозяйственные действия и хозяйственные явления. Под хозяйственными *действиями* Л. Гомберг понимал, например, получение или выдачу товара, выдачу заработной платы; произошедшие же изменения товарной массы в результате отмеченных действий, а также увеличение товарной массы в результате начисления заработной платы Гомберг считал естественными *явлениями*. Эти естественные явления вызваны действиями хозяйствующего субъекта, они являются следствиями таких действий, но изменить данные следствия в результате других действий хозяйствующий субъект не может. Итак, действие (например, получение товара) — причина, а явление (увеличение товарной массы) — следствие. Исследование подобных явлений выражается как в определенной их оценке, так и в сравнении ряда явлений друг с другом. Единым измерителем всех без исключения явлений служит денежная единица. Отсюда можно сделать вывод, что хозяйственные явления можно изучать, независимо от природы тех или иных ценностей, затрагиваемых этими явлениями. Такая возможность открывается счетоведению благодаря единообразному оценочному основанию явлений, которые приобретают характер математических величин.

Каждой однородной группе явлений соответствует определенный счет, который разделяется на две стороны — дебетовую и кредитовую. На левой (дебетовой) стороне регистрируется хозяйственное явление, которое рассматривается как следствие; на правой (кредитовой) — хозяйственное действие, которое признается причиной. Значит, каждое явление должно быть записано дважды: в дебет одного счета и кредит другого счета. Так Л. Гомберг объяснял принцип двойственности, который вытекает из причинно-следственных связей и характеризует метод двойной записи. Баланс рассматривается как таблица, в активе которой перечисляются следствия причин, указанных в пассиве.

Теория Блатова. Николай Александрович Блатов (1875–1942) — русский и советский бухгалтер, сторонник объективной трактовки двойной записи на основе закона мены. Он сконструировал модель всех возможных видов обмена в хозяйстве, отражаемых двойной записью, — «квадрат профессора Блатова» (рис. 13.2). Так, меновая теория выделяет три группы ценностей: вещественные (В), денежные (Д) и условные, т.е. обязательства к оплате (У).

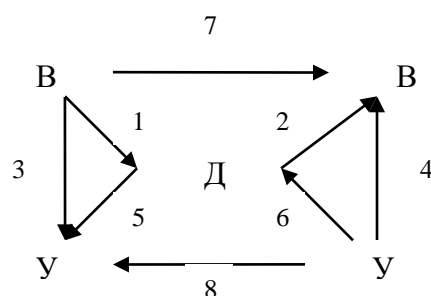


Рис. 13.2. Квадрат профессора Н.А. Блатова

Модель предопределяет и классификацию счетов, и корреспонденцию между ними. Это приводит к выводу, что бухгалтерский баланс есть следствие двойной записи.

Квадрат профессора Блатова иллюстрирует все потоки ценностей:

1 — обмен вещественных ценностей на деньги (например, продажа товаров за наличный расчет);

2 — обмен денег на вещественные ценности (например, покупка товаров за наличные деньги);

3 — обмен вещественных ценностей на условные ценности, т.е. на обещание платежа (например, продажа товаров с отсрочкой платежа, что приводит к возникновению дебиторской задолженности);

4 — обмен условных ценностей на вещественные ценности (например, покупка товаров с отсрочкой платежа, которая приводит к возникновению кредиторской задолженности);

5 — обмен денег на условные ценности (например, выдача денег под отчет);

6 — обмен условных ценностей на деньги (например, оплата счетов покупателями);

7 — обмен одних вещественных ценностей на другие вещественные ценности (например, разборка здания на дрова);

8 — обмен одних условных ценностей на другие условные ценности (например, перевод долга и зачет взаимных требований).

Критики отмечали недостаток модели НА. Блатова — игнорирование операционных, результатных, собирательно-распределительных и регулирующих счетов, что уменьшает ее познавательную ценность.

Балансовую теорию бухгалтерского учета разрабатывали в основном представители германоязычных стран Европы, а также российских авторов.

Расцвет балансовой теории приходится на первую половину XX в. Если юридическая и экономическая школы объясняли бухгалтерский учет на основе юриспруденции и политической экономии соответственно, то представители балансовой теории исходили из самой бухгалтерии. Сущность бухгалтерского учета они видели в тех документах и регистрах, которые поступают бухгалтеру. Учетная процедура — это цель, метод и предмет бухгалтерского учета. Научная сторона бухгалтерии сводится к максимально точной формализации учетной процедуры, что превращает ее в своеобразный математический язык хозяйственного процесса. Большие заслуги балансовая школа имеет в части развития вычислительной техники, в создании карточных форм счетоводства, устранении из учета хронологической записи (журнала), распространении математических и статистических методов, унификации плана счетов.

В немецкой школе четко разграничены два цикла учета:

1) *торговая бухгалтерия* — учет внешних отношений предприятия, выявление состава средств и определение финансового результата (точные цифры);

2) *производственная бухгалтерия* — производственные операции внутри предприятия (приблизительные цифры).

Эти направления взаимно дополняли и развивали друг друга в отличие от финансового и управленческого учета в американской практике, которые независимы друг от друга. Торговая бухгалтерия нашла теоретическое обоснование в балансоведении, а производственная бухгалтерия — в калькуляции.

Представители балансовой теории уделяли огромное внимание изучению баланса и упрощению его структуры. Они считали, что баланс должен быть понятен любому грамотному человеку, чтобы он мог принять верное решение. Двигаясь от общего к частному, они считали, что счета логически выходят из баланса (соответствуют его статьям), а не наоборот. Счета необходимы для точного и полного выявления изменений в отдельных статьях баланса. Счета в наиболее общем виде сохраняют структуру баланса, т.е. делятся на две части, и имеют органическую связь с балансом. Все хозяйственные операции можно представить в виде схем, позволяющих установить их влияние на статьи баланса, принимая знак «+» для обозначения увеличений и знак «—» для обозначения уменьшений (рис. 13.3).

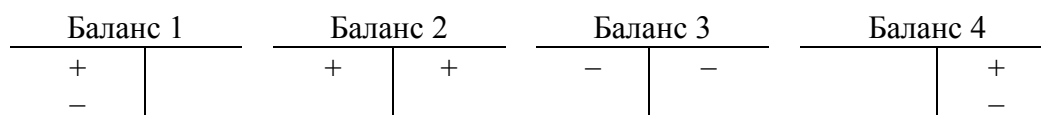


Рис. 13.3. Схемы хозяйственных операций

Отсюда выводится закон двойственности: каждая операция двойственна по своей природе, поскольку имеет своим результатом двойное изменение в балансе, причем такое, что основной признак баланса — равенство итогов его актива и пассива — остается неизменным. Правило регистрации на счетах будет вытекать из равенства баланса. Как и в балансе, на левой стороне счета (в дебете) отражается увеличение активных и уменьшение пассивных статей баланса, на правой стороне счета (в кредите) отражается увеличение пассивных и уменьшение активных статей.

Однако критики выявляли уязвимые места и в балансовых теориях. Прежде всего они отмечали сомнительность в правильности отождествления пассивных частей имущества с отрицательным имуществом (М. Берлинер, Л. Пти, И.Ф. Шер, Ф.В. Езерский и др.). Очевидно, что такое понимание природы пассивных частей имущества было вызвано стремлением объединить активные и пассивные счета в единый ряд счетов имущественных, что и приводило к равнозначности:

- увеличения активной и уменьшения пассивной частей имущества;
- уменьшения активной и увеличения пассивной частей имущества.

Благодаря этому первые из указанных изменений подлежали регистрации на дебетовой стороне счета, а вторые — на кредитовой. Таким образом, чтобы получить качественно одинаковые результаты, вместо увеличения актива достаточно уменьшить пассив, и наоборот. Подобное уравнивание совершенно разных по содержанию изменений, хотя и приводящих к одинаковому арифметическому результату, несомненно, подрывает авторитет некоторых балансовых

теорий. Еще более сомнительным является отнесение счета капитала к статическим счетам. Благодаря объединению счета капитала с активными и пассивными счетами создается ситуация, при которой счет капитала оказывается расчлененным на две группы счетов: счет первоначального капитала, относящийся к ряду счетов статических и приобретающий тем самым отрицательное счетное значение, и счет прибылей и убытков, сохраняющий положительное значение, что абсурдно с точки зрения экономического содержания понятия «капитал».

По мнению Л. Гомберга, уравнения, которые положены в основу балансовой теории, построены на второстепенных моментах произвольных сопоставлений различных групп счетов, которые вследствие их «взаимности» должны взаимно дополнять друг друга, так как являются составными частями одной суммы. Именно поэтому Гомберг отмечает, что определение счетоведения как отрасли математики неправильно, так как оно имеет дело не с математическими, абстрактными отношениями, а с экономическими, конкретными, фактически существующими явлениями, вытекающими из хозяйственной деятельности; числа в счетоведении являются лишь формой выражения экономических ценностей.

Наиболее яркие теории балансовой школы представлены следующими учеными:

Теория Крекнита. По мысли В. Крекнита (работа опубликована в 1896 г.), каждое хозяйство — это самостоятельное целое, которое может иметь материальные ценности, права требования и долги. Статья баланса «Капитал» представляет собой сумму задолженности собственнику предприятия. Отсюда *баланс* — это соотношение материальных ценностей и прав требования (актив) и долги предприятия (пассив). Хозяйственные операции воздействуют на отдельные части актива и пассива бухгалтерского баланса, которые по отношению к хозяйству могут возникать, состоять или исчезать. Регистрации подлежат только отношения возникновения и исчезновения отдельных частей актива и пассива, так как состояние не нуждается в дополнительной регистрации (если ценности или долг возникли и не исчезли, то они, несомненно, еще находятся на балансе). Поэтому каждый счет подразделяется на две части, одна из которых служит для регистрации возникновений, а другая — для регистрации исчезновений. Поскольку факты возникновения и исчезновения являются прямо противоположными друг другу, как и состояние имущества в активе или пассиве, очевидно, что возникновение актива должно отмечаться на левой стороне счета, а возникновение пассива — на правой, исчезновение актива — на правой стороне счета, а исчезновение пассива — на левой. Таким образом, целью двойного счетоводства является планомерная регистрация возникновений и исчезновений, имеющих место в отношении отдельных частей актива и пассива.

Прибыли и убытки также должны записываться сразу после их возникновения. *Прибыль* — это долг хозяйства по отношению к тому, кто принимает на себя риск, т.е. по отношению к тому, кто имеет право на прибыль. Если имеется чистый капитал, то этим лицом будет владелец предприятия, принявший на себя

риск. Если же имущества оказывается меньше долгов, то такими лицами будут кредиторы хозяйства.

Таким образом, характерными особенностями теории Крекнита являются следующие:

- хозяйство следует считать самостоятельным организмом, обладающим материальными ценностями, правами требования и долгами;
- капитал представляет собой органическую часть пассива, кредиторскую задолженность собственнику;
- счета предназначены для регистрации возникновений и исчезновений отдельных частей актива и пассива баланса в равновеликой сумме.

Теория Берлинера. В основе счетной теории, предложенной немецким автором Манфредом Берлинером в 1924 г., лежит понятие о хозяйстве, обособленном от своего владельца. Имущественное состояние хозяйства отражается его балансом, состоящим из двух частей — актива и пассива. *Актив* представляет собой совокупность положительного имущества, а *пассив* — отрицательного (долги), которое может уничтожать частично или полностью положительное имущество (погашение долгов связано с выбытием имущества или уменьшением капитала). Изменения активных (+) и пассивных (–) статей могут быть лишь двоякого рода: увеличение (приход, +) и уменьшение (расход, –). Представив баланс как обобщающий счет предприятия, левая часть которого (актив) совпадает по значению с дебетом счетов (+), а правая часть (пассив) — с кредитом счетов (–), обоснование двойной записи можно представить математически (на основании правил сложения положительных и отрицательных чисел):

$$1) + (+ \text{ Имущество}) = +,$$

т.е. увеличение положительного имущества записывается в дебет;

$$2) - (+ \text{ Имущество}) = -,$$

т.е. уменьшение положительного имущества записывается в кредит;

$$3) + (- \text{ Имущество}) = -,$$

т.е. увеличение отрицательного имущества записывается в кредит;

$$4) - (- \text{ Имущество}) = +,$$

т.е. уменьшение отрицательного имущества записывается в дебет.

Все изменения актива и пассива Берлинер называет *хозяйственными оборотами*, которые делит на внешние (взаимоотношения с третьими лицами) и внутренние (все остальные). В основе всех без исключения оборотов лежит акт мены, предполагающий одновременное и равновеликое увеличение одной статьи баланса и уменьшение другой статьи баланса. Следовательно, каждый хозяйственный оборот является двойственным по своей природе.

Счетная запись всегда затрагивает два счета таким образом, что один из них дебетуется, а другой кредитруется, причем первая запись носит положительный характер, а вторая — отрицательный.

Теория Галагана. Александр Михайлович Галаган (1879–1938) указывал, что счетоводство имеет свой определенный объект исследования — единичное

хозяйство и работа этого хозяйства. Единичное хозяйство не может отождествляться с личностью его владельца, поэтому в бухгалтерском учете должно проводиться четкое разграничение между этими двумя факторами хозяйственной деятельности. В то же время между хозяйством и его владельцем существуют постоянные и определенные взаимоотношения, учет которых представляет одну из главнейших задач счетоводства.

Хозяйство, выполняя в своей деятельности волю владельца, для осуществления этой деятельности должно обладать определенным имуществом. Состояние этого имущества, а равно и все изменения, которые в нем происходят, показываются в особой таблице, именуемой балансом. Баланс хозяйства распадается на две части — актив и пассив. *Актив* хозяйства представляет собой совокупность вещных и личных прав этого хозяйства, *пассив* — совокупность обязательств хозяйства перед отдельными юридическими и физическими лицами, а также перед владельцем хозяйства. Последний вид обязательств всегда равен разности между активом и итогом обязательств хозяйства перед третьими лицами. Разность эта носит название *счетного (чистого) капитала* и является выражением общей суммы ценностей, вложенных в дело его владельцем, за которые хозяйство несет определенные обязательства перед своим владельцем. Таким образом, как долги хозяйства, так и счетный капитал в равной степени являются обязательствами хозяйства. Но между этими двумя видами обязательств существует определенное различие, коренящееся в разной юридической природе этих обязательств. Характерная особенность обязательств перед третьими лицами состоит в том, что такие обязательства всегда выражаются в твердой денежной сумме, в то время как обязательства хозяйства перед собственником ни в коей мере не могут выражаться в точно определенной денежной сумме.

Отмеченные особенности юридической природы счетного капитала позволяют решить вопрос о прибылях и убытках хозяйства. Выявляющиеся в результате хозяйственной деятельности предприятия прибыли принадлежат не хозяйству, а его владельцу, и поэтому соответственно изменяют размеры счетного капитала и, следовательно, оказываются дополнительным обязательством хозяйства перед своим владельцем, а убытки уменьшают сумму счетного капитала и поэтому равнозначны уменьшению указанных обязательств хозяйства.

Все эти обязательства хозяйства возникают параллельно с получением каких-либо средств от третьих лиц или же владельца хозяйства; следовательно, такие обязательства, другими словами пассив, являются источниками получения всех находящихся в распоряжении хозяйства ценностей.

Для иллюстрации своей мысли Галаган приводит весьма наглядный пример. Рассматривая конус в его горизонтальной и вертикальной проекциях, мы получим в первом случае круг, а во втором случае треугольник. Совершенно ясно, что правильный круг и равнобедренный треугольник ничего общего по своему внешнему виду не имеют, и не менее ясно, что этот круг и этот треугольник представляют собой изображение одного тела в его проекциях на разные

плоскости. Таким образом, неординарность и разные изображения одного и того же объекта не являются основанием считать полученные изображения изображениями разных предметов. Актив и пассив представляют собой разные изображения имущественного положения предприятия как основного объекта исследования при составлении инвентаря, как правильный круг и равнобедренный треугольник представляют собой изображения конуса.

Единая сущность актива и пассива позволяет установить единое правило для записи всех тех изменений, которые происходят в течение отчетного периода в составных частях актива и пассива. Это правило вытекает из анализа хозяйственных операций с точки зрения влияния их на счета, открытые для учета отдельных статей актива и пассива. В результате такого анализа Галаган отмечает следующие типичные случаи счетной регистрации:

- в счетах, открываемых для записи операций с материальными ценностями, операции по увеличению количества и стоимости этих ценностей записываются в дебет, операции по уменьшению количества и стоимости материальных ценностей отмечаются в кредите;
- в счетах, открываемых для записи расчетов с дебиторами, операции, увеличивающие права хозяйства к его дебиторам, записываются в дебет; операции, уменьшающие права хозяйства к его дебиторам, отмечаются в кредите;
- в счетах, открытых для записи расчетов с кредиторами, операции, уменьшающие обязательства хозяйства перед его кредиторами, отмечаются в дебете, операции, увеличивающие эти обязательства, отмечаются в кредите.

Таким образом, каждая операция оказывает одновременно положительное и отрицательное воздействие на состояние хозяйства, следовательно, двойственна по своей природе. Правило записи на счетах бухгалтерского учета, сформулированное Галаганом, гласит, что «на дебет какого-либо счета записываются операции, оказывающие положительное влияние на ту или иную часть актива или пассива хозяйства, которая показана в заголовке счета; на кредит какого-либо счета записываются операции, оказывающие отрицательное влияние на ту часть актива или пассива хозяйства, которая показана в заголовке этого счета».

Итак, основными особенностями теории Галагана являются следующие:

- в основе счетоведения лежит понятие о хозяйстве как о самостоятельном целом, обладающем материальными ценностями, правами требования и обязательствами перед третьими лицами и владельцем хозяйства;
- все счета, открытые в пределах хозяйства, однородны по своей природе и предназначены для регистрации положительных (на дебете) и отрицательных (на кредите) влияний хозяйственных операций на имущественное состояние хозяйства.

Теория Росси. Джузеппе Росси (1845–1921) развивал математическую теорию бухгалтерского учета, в основу которой положено уравнение, выражающее имущественное состояние хозяйства:

$$A - П - К = 0,$$

где А — актив;

П — пассив (обязательства);

К — чистый капитал.

Это уравнение показывает, что имущественное состояние хозяйства формируется из положительных и отрицательных элементов, равных в совокупности друг другу. Уравнение может быть преобразовано в другое уравнение:

$$A = П + К.$$

Под влиянием деятельности хозяйства в составе этих элементов происходят положительные и отрицательные изменения:

- положительными являются состояние статей актива и увеличение этого состояния, а также уменьшение состояния статей пассива;
- отрицательными считаются состояние статей пассива и увеличение этого состояния, а также уменьшение состояния статей актива.

Задача счетоведения заключается в текущей регистрации всех этих положительных и отрицательных изменений и определении экономического значения всех элементов, выявляющихся в результате хозяйственной деятельности конкретного предприятия.

Экономическое значение указанных элементов устанавливается с помощью таблиц, называемых счетами. Эти таблицы, или счета, предназначены:

- для классификации положительных и отрицательных элементов хозяйства по их экономическому содержанию, т.е. присвоения каждому счету наименования;
- для символического обозначения, является данный элемент положительным или отрицательным, т.е. формой счета, символом которого является знак Т.

Символы имеют в математике большое значение, так как с их помощью природа того или иного элемента определяется его местом по отношению к данному символу. Для иллюстрации данного положения Росси приводит пример, когда выражение $(a:b)$ обозначает, что «а» является делимым, а «b» делителем, а выражение $(b : a)$ показывает, что уже «b» является делимым, а «а» делителем.

Точно такое же значение имеет и знак счета (Т), использование которого облегчает быстрое определение истинного значения элемента при одном лишь взгляде на данный счет: если элемент помещен на левую сторону этого знака, то это будет означать положительное изменение; помещение элемента на правую сторону будет означать отрицательное изменение имущественного состояния хозяйства.

При регистрации изменений в активе основное уравнение примет следующий вид:

$$(A + a - a) = П + К, \text{ или } A + a = П + К + a.$$

При регистрации изменений в пассиве основное уравнение будет принимать такой вид:

$$A = (П - п + п) + К, \text{ или } A + п = П + п + К.$$

Изменения в капитале тоже подвергаются счетной регистрации, подчиняющейся правилам, установленным для первых двух случаев хозяйственных операций.

Таким образом, Росси не пытается исследовать экономическую или юридическую природу ценностей либо отдельных частей хозяйства. Все правила записей по счетам сводятся лишь к обеспечению правильности математических уравнений, отдельные части которого автоматически показывают порядок записи по счетам тех или иных сумм. Однако привлечение математического аппарата дало Росси возможность создать шахматную форму счетоводства, позволяющую фиксировать факты хозяйственной жизни в матрицах, что создало широкие возможности для применения в целях анализа линейной алгебры.

Теория Кольманна. Работа Л. Кольманна была опубликована в 1904–1906 гг. Автор назвал свою теорию чисто материалистической хозяйственной теорией. Он рассматривает хозяйство как совокупность инвентарных ценностей и инвентарных долгов, иными словами, как имущественную массу, состоящую из «инвентарных активов» и «инвентарных пассивов». Вместо «олицетворения хозяина» Кольманн становится на место администратора хозяйства. С точки зрения администратора, капитал представляет собой математическое отношение, существующее между администратором и владельцем хозяйства и является отрицательной величиной (-). Отличие чисто материалистической теории от ранее рассмотренных хозяйственных теорий (М. Берлинер и др.) состоит в разном понимании природы прибылей и убытков (табл. 13.10)

Таблица 13.10

Отличия чисто материалистической теории от хозяйственных теорий

Хозяйственная теория	Чисто материалистическая теория
Прибыль — услуги хозяйства (владельца)	Возникновение отрицательного математического отношения администратора к владельцу хозяйства
Убыток — услуги третьих лиц. Части активного имущества (до списания за счет владельца хозяйства)	Исчезновение отрицательного математического отношения администратора к владельцу хозяйства

Подводя итог, необходимо отметить, что, несмотря на все попытки отмежеваться от представителей хозяйственной теории, все же чисто материалистическая теория находится с ними в тесном соседстве: вместо фиктивного одуотворения хозяйства представляется не менее фиктивное представление об администраторе, противопоставляемом владельцу хозяйства.

Теория Гюгли. Швейцарский автор материалистической теории Фридрих Гюгли (1833–1902) утверждал что двойная бухгалтерия отличается от простой не применением способа двойной записи (так как объекты учета систематизируются и в простой бухгалтерии), а выявлением изменений капитала счетным путем. Чистый капитал представляет собой разницу между суммой имущества и обязательствами хозяйства. Для отражения хозяйственных операций в двойной бухгалтерии должно быть два ряда счетов: ряд счетов имущественных и ряд счетов чистого капитала. Ряд счетов имущественных состоит из счетов активных и пассивных, а ряд счетов чистого капитала отражает разницу между активом и пассивом. Между этими счетами существует различие в особенностях построения.

В активных и пассивных счетах дебетовая сторона имеет положительное значение и предназначается для записи активных статей, т.е. увеличивающих или улучшающих благосостояние предприятия, а кредитовая сторона имеет значение отрицательное и служит для регистрации пассивных статей, т.е. уменьшающих или ухудшающих благосостояние предприятия. В противоположность этому в счете чистого капитала дебетовая сторона имеет отрицательное значение и собирает записи пассивных статей, уменьшающих величину чистого капитала, а кредитовая сторона имеет значение положительное и предназначается для регистрации активных статей, увеличивающих сумму чистого капитала.

Отсюда следует, что каждая хозяйственная операция при увеличении части актива должна вызывать одновременное уменьшение другой части актива или увеличение чистого капитала, и наоборот, при уменьшении части актива одновременно должно иметь место или увеличение другой части актива, или же уменьшение чистого капитала. Таким образом, каждая операция одновременно вызывает две записи на противоположных сторонах двух разных счетов: по дебету одного и кредиту другого. Эту закономерность Гюгли поясняет алгебраическими уравнениями:

— активные и пассивные счета: Дебет – Кредит = Сальдо

$$(a + b) - (a + c) = s;$$

— счета чистого капитала: Кредит – Дебет = Сальдо

$$b - c = s,$$

где a — операции, не влияющие на величину чистого капитала;

b — операции, увеличивающие чистый капитал;

c — операции, уменьшающие чистый капитал;

s — результат операций, или чистый капитал. Отсюда становится ясным, что равенство сумм дебетовых и кредитовых оборотов по счетам является следствием объединения двух приведенных уравнений в одно общее:

Кредит = Дебет

$$(a + b) + c = (a + c) + b.$$

Равенство итогов дебетовых и кредитовых сумм вытекает, по мнению Гюгли, из следующих основных положений:

- чистый капитал представляет собой разницу между итогом актива и итогом пассива;
- для регистрации хозяйственных операций необходимо два ряда счетов: один ряд для регистрации имущества (активные и пассивные счета), второй ряд для учета изменений чистого капитала;
- в ряду имущественных счетов (положительное имущество, или ценности, — активные счета, отрицательное имущество, или долги, — пассивные счета) активные суммы заносятся в дебет, отрицательные суммы — в кредит;
- на счете чистого капитала активные суммы отражаются на кредите, пассивные — на дебете;
- чистый капитал и прибыль представляют собой положительные величины, а убытки — величины отрицательные.

Теория Рейша и Крейбига. Австрийские специалисты Рейш и Крейбиг, как и Гюгли, указывали, что задачами и предметом двойной бухгалтерии являются:

- учет отдельных частей имущества, их увеличений и уменьшений;
- учет чистого капитала и его изменений в результате прибылей и убытков.

Эти задачи решаются с помощью двух рядов счетов: счетов имущественных и счетов чистого капитала. Для каждого ряда счетов существуют прямо противоположные правила регистрации учитываемых изменений.

Рейш и Крейбиг пришли к выводу, что эта противоположность является существенным признаком двойной системы счетоводства и вытекает из необходимости так взаимно связать указанные два ряда счетов, чтобы результаты, выявляемые данными рядами, взаимно компенсировались, а не просто удваивались, слагались друг с другом.

Приведенное положение авторы поясняют следующими алгебраическими уравнениями (табл. 13.11).

Таблица 13.11

Уравнения Рейша и Крейбига

Ряд имущественных счетов	Ряд счетов чистого капитала
<i>Начальные уравнения</i>	
$A - П = K$ В течение отчетного периода актив изменяется на величину $\pm a$, пассив — на величину $\pm п$	В течение отчетного периода чистый капитал изменяется на величину прибылей $+ п$ и убытков — $у$
<i>Заключительные уравнения</i>	
$(A \pm a) - (П \pm п) = K1$ или упрощенная: $A1 - П1 = K1$	$K + (п - у) = K1$
Принимая во внимание равенство величины $K1$ в обоих рядах, приведенные уравнения сливаются в основное уравнение двойной системы счетоводства: $A1 - П1 = K + (п - у)$	

Ввиду того, что на счетах Главной книги на одних и тех же сторонах могут стоять лишь слагаемые величины (с одинаковым математическим знаком), основное уравнение можно преобразовать таким образом, чтобы на обеих его сторонах оказались исключительно величины со знаком «+». Техническое уравнение практического счетоведения выглядит следующим образом:

$$A + y = \Pi I + K + \pi$$

Обозначения:

A — начальный актив;

A1 — заключительный актив (образующийся в результате приращений и уменьшений начального актива на величину \pm , а вследствие хозяйственных операций в отчетном периоде);

П — начальный пассив;

П1 — заключительный пассив (образующийся в результате приращений начального пассива на величину прибылей «+п» и уменьшенный на убытки «-у»).

Последнее уравнение показывает, что на левую сторону (дебет) счетов относятся состояние и увеличение активного имущества и убытков, а на правую сторону (кредит) — состояние и увеличение пассивного имущества, чистого капитала и прибылей, причем итог дебетовых записей всегда равен итогу кредитовых записей во всей совокупности счетов.

Теория Пти. Французский автор Леон Пти, работа которого была опубликована в 1927 г., отмечает характерную особенность баланса, состоящую в том, что здесь капитал хозяйства помещается, в сущности, дважды: во-первых, в пассиве — в общей его сумме и, во-вторых, в активе — расчлененным по отдельным категориям ценностей. Отсюда, по мнению Л. Пти, следует, что в числе требований, предъявляемых к рациональной счетной теории, должно фигурировать не только требование об установлении общего правила, применимого во всех случаях счетных записей и способного поэтому служить надежным проводником через весьма сложный их лабиринт, но и требование о доказательстве правильности помещения статьи капитала в пассиве баланса.

Подвергая тщательному анализу основные положения, встречающиеся в счетных теориях различных авторов, Пти приходит к мнению, что без использования фиктивных представлений ни одна из них не в состоянии удовлетворить второму из требований, предъявленных к рациональной счетной теории. Приходя в результате этого обзора к известной формуле $A - \Pi = K$ и отмечая, что чистый капитал является не ценностью, а лишь разностью между активом и пассивом, Пти останавливается на счетном правиле, предложенном французом Л. Муто в следующей формулировке: положительная разность заносится в кредит счета, отрицательная — в дебет счета, причем подвергает это указание о занесении положительного чистого капитала в кредит счета проверке путем тщательного исследования как природы активных и пассивных имущественных счетов, так и порядка их функционирования.

Счетные величины как активного, так и пассивного имущества конструируются из целого ряда последовательных изменений только слагаемых и вычитаемых. Таким образом, изменения, из которых складывается та или иная счетная величина, могут быть лишь двоякого рода: или слагаемые, т.е. положительные, характеризующиеся знаком «+», или вычитаемые, т.е. отрицательные, характеризующиеся знаком «-». Если для отметок всех этих изменений будет отведена особая таблица, то она, естественно, должна быть разделена на две стороны, на которых изменения положительные или отрицательные будут записываться отдельно друг от друга. Следовательно, выводя разность между итогами обеих этих сторон, можно определить счетную величину активного или же пассивного имущества на любой желаемый момент времени.

Такая таблица известна в счетоводстве под названием счета. Способ использования счета для записей можно установить с принятием предварительного условия, например, такого: всякое положительное изменение будет записываться на левую сторону, или в дебет, всякое отрицательное изменение будет записываться на правую сторону, или в кредит.

Исследуя порядок функционирования активных и пассивных счетов, можно обнаружить, что положительными изменениями (дебет счета) будут поступления вещественных ценностей, прав требования, уменьшение долгов предприятия; а отрицательными изменениями (кредит счета) будут выдачи вещественных ценностей, уменьшение прав требования, увеличение долгов предприятия.

Отсюда можно вывести заключение, что положительными изменениями будут те, которые приводят к увеличению чистого капитала, а отрицательными изменениями будут все те, которые влекут за собой его уменьшение, соответственно приведенной ранее формуле: $A - П = К$. Таким образом, счетная регистрация изменений в активном и пассивном имуществе осуществляется согласно указанному предварительному условию записи на счетах.

Переходим теперь к регистрации торговых расходов и всякого рода прибылей и убытков. Следуя установленному правилу, убытки, как фактически уменьшающие величину чистого капитала и имеющие поэтому определенно отрицательное значение, пришлось бы записывать в кредит соответствующего счета, например, счета прибылей и убытков. По тому же правилу прибыли, как действительно увеличивающие чистый капитал и имеющие поэтому, несомненно, положительное значение, необходимо было бы отмечать в дебете соответствующего счета, например, того же счета прибылей и убытков. Между тем известно, что нормальный порядок регистрации требует отнесения убытков в дебет, а прибылей — в кредит счета прибылей и убытков. Значит, определенное ранее правило счетной регистрации не может быть применено для отражения на счетах прибылей «убытков». Отсюда можно заключить, что счет прибылей и убытков, а также счет капитала обладают характером, противоположным характеру имущественных счетов, что вполне соответствует счетному правилу,

предложенному Л. Муто и гласящему, что положительная разность, или чистый капитал, записывается в кредит соответствующего счета.

Если от рассуждений перейти к балансу (табл. 13.12) и допустить возможность разложения его на два простейших баланса, то получим структуру, приведенную в табл. 13.13.

Таблица 13.12

Баланс	
Актив	Пассив
Товары, деньги, дебиторы и прочие 500000	Кредиторы 200000
Убытки 20000	Чистый капитал 250000
	Прибыли 700000
Баланс 520000	Баланс 520000

Таблица 13.13

Баланс с разложениями			
Баланс А		Положительный чистый капитал	
Актив	Пассив		
Товары, наличные деньги, дебиторы и прочие 500000	Кредиторы 200000	Превышение актива над пассивом 300000	—
Баланс Б			
Убытки 20000	Чистый капитал 250000		Начальный чистый капитал ± изменения
	Прибыли 70000		
Итого 20000	Итого 320000		300000

Следовательно, можно сказать, что баланс хозяйства, в сущности, распадается на две части:

- 1) баланс А, показывающий состояние активного и пассивного имущества на данный момент времени; эта часть баланса представляет собой статический разрез баланса хозяйства;
- 2) баланс Б, характеризующий как направление, так и величину изменений начального чистого капитала. Если баланс Б представить в более детальном виде, т.е. с указанием отдельных видов прибылей и убытков, то такой баланс даст сведения о причинах изменений в чистом капитале, равно как и об относительной значимости, удельном весе каждой из этих причин. Такая часть общего баланса представляет собой динамический разрез баланса хозяйства.

Из всего сказанного Пти заключает, что:

- характерным признаком двойной бухгалтерии является двойной учет чистого капитала, для чего используются два противоположных друг другу ряда счетов, регистрирующих изменения в чистом капитале противоположными способами;
- целью такого учета является необходимость показать состояние предприятия в двух разрезах (динамическом и статическом), но в единой

и полной счетной таблице, отображающей таким образом одновременно как состояние, так и развитие данного предприятия.

Каждую из приведенных частей общего баланса можно охарактеризовать следующими уравнениями:

- 1) баланс А: $A1 - П1 = K1$;
- 2) баланс Б: $K + (п - у) = K1$.

Путем соединения обоих уравнений получаем основное уравнение теории двух рядов счетов:

$$A1 - П1 = K + (п - у).$$

Путем преобразования последнего уравнения получаем уже известное техническое уравнение практического счетоводства: $A1 + у = K + П1 + п$.

Таким образом, запись чистого капитала, долгов и прибылей на одной стороне, а убытков и активов на другой стороне баланса является результатом совершенно правомерных алгебраических действий слияния в единый баланс двух балансов, совершенно различных между собой по своей природе.

С точки зрения правил счетной регистрации все счета объединяются в две группы: группа А, или группа прямых счетов, и группа Б, или группа обратных счетов. Данные группы счетов конструируются по следующим схемам (рис. 13.4).

Прямые счета (группа А)		Обратные счета (группа Б)	
Дебет (+)	Кредит (-)	Дебет (-)	Кредит (+)

Рис. 13.4. Схемы конструирования счетов

К группе А относятся счета для учета материальных ценностей, дебиторов и кредиторов, в своей совокупности составляющие актив и пассив баланса; в этой группе будет числиться столько счетов, на сколько видов материальных ценностей, дебиторов и кредиторов будет распадаться чистый капитал предприятия. Группа Б составляется из счетов начального капитала и прибылей и убытков, открываемых в количестве, необходимом для учета всех тех причин изменений чистого капитала, статистика которых нам кажется нужной.

Учитываемые всеми этими счетами изменения чистого капитала могут быть сведены к следующим трем видам:

- 1) ценностные изменения;
- 2) изменения формы;
- 3) смешанные изменения.

Ценностные изменения регистрируются путем двойной записи на двух счетах, принадлежащих к разным группам (А и Б), следующего типа:

- 1) счет группы А (+) счету группы Б (+) — в случае реализации прибыли;
- 2) счет группы Б (-) счету группы А (-) — в случае реализации убытков.

Изменения формы отражаются не на величине чистого капитала, а лишь на форме баланса статического или динамического. Все такие изменения

в статическом балансе будут вызываться всякого рода операциями менового характера, например:

счет группы А (+) счету группы А (-).

В динамическом балансе изменения формы будут сводиться ко всякого рода перечислениям с одного результатного счета] на другой, например:

счет группы Б (-) счету группы Б (+).

Смешанные изменения чистого капитала по форме складываются, в сущности, из первых двух видов изменений. Достаточно типичным примером смешанных операций может служить продажа товара стоимостью 100 руб. за 120 руб. Такое изменение, по мнению Л. Пти, будет регистрироваться следующим образом:

1) счет кассы (+) счету товаров (-) на 100 руб.;

2) счет кассы (+) счету прибылей и убытков (+) на 20 руб.

Резюмируя изложенные рассуждения Л. Пти, отметим основные положения его теории:

— основным принципом является двойная регистрация чистого капитала предприятия, который представляет собой разность между активом и пассивом, посредством двух рядов счетов;

— два ряда счетов включают в себя счета группы А (активные и пассивные), предназначенные для регистрации статики, и счета группы Б (счета капитала и результатные), необходимые для регистрации динамики чистого капитала;

— каждая хозяйственная операция вызывает изменения в двух счетах, сводящиеся к трем типам: по содержанию (ценностные), по форме и смешанные;

— строение и содержание баланса объясняется слиянием в один общий баланс двух разных балансов: статического и динамического.

Теория Шера (1922). Швейцарский бухгалтер Иоганн Фридрих Шер (1846–1924) отмечал, что двойная, или систематическая бухгалтерия является совершеннейшей из трех видов бухгалтерии, поскольку исчерпывающим образом отражает не только кругооборот ценностей данного хозяйства, но и расходы и доходы отдельного хозяйства; в этих целях счету состояния, увеличения или уменьшения различных экономических и юридических видов ценностей противопоставляются счет чистого капитала (счет капитала) и счет его уменьшений и увеличений (счет прибылей и убытков), вызванных доходами и расходами. Таким противопоставлением внешние и внутренние операции юридического и экономического характера, подлежащие счетной записи, приводятся в строгую систему (отсюда название «систематическая бухгалтерия»).

Допустим, что у хозяйства на определенный момент времени имеется ряд ценностей, которые соответственно их особенностям могут быть сведены в некоторое число групп, стоимость которых условно обозначим a_1 , a_2 , a_3 и т.д. Сумму стоимости всех групп ценностей обозначим как A ; в результате получим следующее уравнение:

$$a_1 + a_2 + a_3 + \dots = A \text{ (актив)}. \quad (1)$$

Это уравнение будет показывать, что актив является суммой стоимостей различных ценностей или, другими словами, что сумма частей равна целому.

Имущество хозяйства представляет собой капитал (K), поэтому

$$a_1 + a_2 + a_3 + \dots = A = K. \quad (2)$$

Таким образом, капитал хозяйства — это сумма стоимости всех ценностей, принадлежащих хозяйству.

Допустим далее, что ряд ценностей, находящихся в хозяйстве, поступил от третьих лиц или же от других единичных хозяйств, причем эквивалент этих ценностей должен быть возмещен через некоторое время этим же лицам или хозяйствам. Таким образом, мы допускаем существование долгов у данного хозяйства. Эти долги должны быть погашены, причем погашение может произойти исключительно путем изъятия некоторых из имеющихся у хозяйства ценностей. Следовательно, при наличии у хозяйства долгов прежнее уравнение $A = K$ уже не будет отражать действительное положение вещей, ибо K , несомненно, должно быть меньше A на всю сумму долгов хозяйства. Обозначим отдельные долги через p_1, p_2, p_3 и т.д., а сумму этих долгов через Π (пассив) и введем их в наше уравнение в целях отражения фактического положения вещей:

$$(a_1 + a_2 + a_3 + \dots) - (p_1 + p_2 + p_3 + \dots) = A - \Pi = K.$$

Таким образом, из уравнения следует, что капитал представляет собой алгебраическую сумму $A + (-\Pi)$. Изучая это уравнение, приходим к выводу, что общая имущественная масса предприятия состоит, в сущности, из двух взаимно противоположных по своему значению видов имущества: актива и пассива. В то время как актив представляет собой совокупность положительных частей имущества, пассив объединяет отрицательные части имущества.

В течение отчетного периода под влиянием кругооборота капитала, выражающегося в ряде хозяйственных операций, происходят те или иные изменения как в общей сумме капитала, так и в составляющих эту сумму активе и пассиве. Все хозяйственные операции могут быть сведены в три группы: меновые (вместо отданной ценности приходит другая ценность, равная ей по стоимости), результатные (влияют не только на состав имущества, но и на величину капитала), смешанные (сочетание меновых операций с результатными). Конечно, операции повлияют на основное уравнение, которое будет изменяться следующим образом:

1) при обмене одной ценности (a) на другую ценность (a), равную ей по стоимости:

$$A + a_n - a_n = K; \quad (4)$$

2) при оплате долга хозяйства p наличными деньгами в сумме n :

$$(A - p_n) - (\Pi - p_n) = K; \quad (5)$$

3) при покупке товаров на сумму (a) против выдачи соло-векселя на сумму (a):

$$(A + a_m) - (\Pi + a_m) = K; \quad (6)$$

4) оплата долга кредитору по открытому счету t соло-векселем на сумму m :

$$A - (\Pi + p_m - p_m) = K. \quad (7)$$

Несмотря на то, что все подобного рода операции на общей величине капитала не отражаются, регистрировать их нужно, поскольку каждая такая операция видоизменяет состав отдельных частей имущества.

Результатные операции отличаются от других хозяйственных операций тем, что они влияют не только на состав имущества, но и на величину чистого капитала. Подобные операции наблюдаются, когда:

- вследствие утраты имущества взамен не поступает какого-либо эквивалента;
- в хозяйство поступает ценность без выдачи какого-либо эквивалента;
- в связи с определенными юридическими отношениями для хозяйства возникают обязательства или права без соответствующих компенсаций. Подобные операции изменяют основное балансовое уравнение следующим образом:

1) при выбытии какой-либо ценности (д) без получения эквивалента:

$$(A - д) - П = K - д; \quad (8)$$

2) при поступлении какой-либо ценности (е) без выдачи-эквивалента:

$$A + е - П = K + е; \quad (9)$$

3) при возникновении обязательства (з) без получения какой-либо компенсации:

$$A - (П + з) = K - з; \quad (10)$$

4) при исчезновении обязательства (з) без выдачи какой-либо компенсации:

$$A - (П - з) = K + з. \quad (11)$$

Смешанные операции представляют собой сочетание меновых операций с операциями результатными. Главнейшими видами подобного рода операций являются продажа товара с прибылью и продажа товара с убытком. Смешанные операции отражаются и на основном уравнении:

1) при продаже товара стоимостью (а) за (а + е):

$$A - а + (а + е) - П = K + е; \quad (12)$$

2) при продаже товара стоимостью (а) за (а - д):

$$A - а + (а - д) - П = K - д. \quad (13)$$

Из приведенного анализа характерных особенностей всех групп хозяйственных операций следует, что каждая операция без исключения является двойственной по своей природе, причем двойственность эта проявляется в двойном влиянии, во-первых, на составные части имущества и, во-вторых, на чистый капитал. Эту особенность хозяйственных операций Шер поясняет схематически (рис. 13.5).

Увеличению какой-либо одной части имущества	противостоит	или уменьшение какой-либо другой части имущества, или увеличение чистого капитала
Уменьшению какой-либо одной части имущества	противостоит	Или увеличение какой-либо другой части имущества, или уменьшение чистого капитала

Рис. 13.5. Схема двойственности хозяйственных операций

Учет всей хозяйственной деятельности с помощью целого ряда таких уравнений был бы делом непрактичным, поэтому вместо уравнений используются особые двусторонние таблицы, или счета. Своеобразное строение счетов с их подразделением на правую (кредитовую) и левую (дебетовую) части позволило бы использовать эти счета для противопоставления в них увеличений и уменьшений как составных частей имущества, так и чистого капитала. Таким образом, уравнение (1) можно представить следующим образом (рис. 13.6).

	Счета имущества		Счет капитала
	Дебет	Кредит	Дебет
	a1+a2+		Кредит
	a3+...		А
Сумма составных частей имущества = чистому капиталу, или т.к. А тождественно К, то	А		К

Рис. 13.6. Схема уравнения (1)

Эта схема показывает, что при начале записей по счетам отдельные части имущества заносятся в дебет счетов имущества, а общая сумма этих частей — в кредит счета капитала.

Уравнение (2) будет представлено следующей схемой (рис. 13.7)

	Счета имущества		Счет капитала
	Дебет	Кредит	Дебет
	a1+a2+	n1+n2+	Кредит
	a3+...	n3+...	П
Капитал (А-П) изображается как разность между уменьшаемым и вычитаемым. Так как a1 + a2 + a3 + ... тождественно П и разность А – П тождественна чистому капиталу, получаем сокращенное изображение	=(А)	(=П)	А
	А	П	К

Рис. 13.7. Схема уравнения (2)

На основании этой схемы установим, что пассивные части имущества заносятся в кредит счетов имущества, а чистый капитал — в кредит счета капитала. Согласно этой же схеме активные (положительные) части имущества должны быть записаны в дебет, а пассивные (отрицательные) части имущества — в кредит имущественных счетов. Следовательно, дебет последних характеризуется знаком «+», а кредит — знаком «-».

Схематическое представление меновых операций изображено на рис. 13.8 (см. ниже).

Аналогично на схеме представлены результатные операции (см. рис. 13.9 ниже).

Таким образом, из схемы результатных операций можно легко установить, что эти операции отражаются как на имущественных счетах, так и на счетах капитала, причем увеличению активных и уменьшению пассивных частей имущества, т.е. дебетованию счетов имущества, всегда соответствует увеличение чистого капитала или, другими словами, противопоставляется кредитование

счета капитала. Уменьшению же активных и увеличению пассивных частей имущества соответствуют уменьшения чистого капитала или, другими словами, кредитованию счетов имущества противостоит дебетование счета капитала. Отсюда Шер делает следующее заключение: для определения чистого капитала и его увеличений и уменьшений фактически безразлично увеличивать активные ценности или уменьшать долги: если $A - (П - n_1) = K$, то и $(A + n_1) - П = K$. Увеличение долгов оказывает такой же эффект, как и уменьшение активов: если $(A - a_1) - П = K$, то и $A - (П + a_1) = K$.

	В форме уравнений Счета имущества			В форме счетов Счет капитала	
	Дебет	Кредит	=	Дебет	Кредит
$A + a_n - a_n - П = K;$	A	П	=	...	K
	+a _n	-a _n	=	-	-
$(A - n_n) - (П - n_n) = K;$	A	П	=	...	K
	-n _n	+n _n	=	-	-
$(A + a_m) - (П + a_m) = K;$	A	П	=	...	K
	A _m	A _m	=	-	-
$A - (П + n_m - n_m) = K.$	A	П	=	...	K
	П _m	П _m	=	-	-

Рис. 13.8. Схема меновых операций

	В форме уравнений Счета имущества			В форме счетов Счет капитала	
	Дебет	Кредит	=	Дебет	Кредит
$(A - д) - П = K - д;$	A	П	=	...	K
	-	д	=	д	-
$A + e - П = K + e;$	A	П	=	...	K
	e	-	=	-	e
$A - (П + з) = K - з;$	A	П	=	...	K
	-	з	=	з	-
$A - (П - з) = K + з.$	A	П	=	...	K
	з	-	=	-	з

Рис. 13.9. Схема результатных операций

Выводы, вытекающие из проведенного таким образом анализа типичных операций с точки зрения влияния их на соответствующие счета, можно представить в виде сводки (см. табл. 13.14 ниже).

Заслугой Шера следует считать не только обстоятельное исследование и доказательство того, что формула $A = П$, в сущности, разворачивается в формулы

$$A + У = П + K + Пр \quad (14),$$

где У — убытки;

Пр — прибыли;

$$A - П = K + Пр - У \quad (15)$$

Но и установление возможности получения техническим преобразованием еще и другого основного уравнения, характерного для *второй формы его теории*

$$A - П - К = Пр - У \quad (16)$$

Таблица 13.14

Влияние операций на счета имущества и капитала

Типичные операции предприятия	Счета имущества		Счета капитала	
	Дебет (увеличение)	Кредит (уменьшение)	Дебет (уменьшение)	Кредит (увеличение)
Учреждение предприятия	Начальная стоимость экономических и юридических ценностей	-	-	Начальный чистый капитал
Меновые операции	Увеличение стоимости одной категории ценностей	Уменьшение стоимости другой категории ценностей		
Прибыли	Увеличение стоимости какой-либо категории ценностей			Увеличение чистого капитала
Убытки		Уменьшение стоимости какой-либо категории ценностей	Уменьшение чистого капитала	
Ликвидация (завершение периода)	Дебет — Кредит (сальдо дебета) имущественных счетов (новые составные части имущества)		Кредит — Дебет (сальдо кредита) счетов капитала (новый чистый капитал)	

Левая часть уравнения (16) показывает состояние имущества предприятия на определенный момент времени (бухгалтерский баланс), правая часть уравнения (16) позволяет определить изменения капитала в динамике (баланс прибылей и убытков). Для учета изменений в составе имущества и чистого капитала необходимо использовать два ряда взаимно противоположных счетов: счета статические (для учета имущества, долгов и капитала) и счета динамические (для учета доходов, расходов и финансовых результатов).

И.Ф. Шер формулирует правило (постулат Шера): сальдо счетов статических равно и взаимно противоположно сальдо счетов динамических.

Существует еще и третья форма теории двух рядов счетов Шера, которой соответствует уравнение $A = П$. Но к этому уравнению Шер относится весьма критически. Признавая, что это уравнение представляет собой уравнение баланса, Шер подчеркивает, что это пробный баланс, который в сущности является контрольным средством правильности счетных записей. Пробный баланс содержит на левой стороне сальдо активных счетов, а также счетов убытков ($A + У$), и на правой стороне — сальдо счетов пассивных, капитала и прибылей ($П + К + Пр$),

что позволяет сделать вывод о соответствии пробного баланса техническому уравнению. Другими словами, дебетовое сальдо равно кредитовым сальдо всех счетов Главной книги. По мнению Шера, символом актива (А) неправильно обозначается совокупность сальдо имущественных счетов и счетов убытков и символом пассива (П) — совокупность сальдо счетов пассивных (обязательства перед кредиторами), капитала и прибыли.

Тем не менее некоторые достоинства есть и у формулы $A = П$, но при непременном условии, что к пассиву относится не валовая, а чистая прибыль или разность между прибылями и убытками ($Пр - У$). В таком виде формула может быть полезна как теоретикам, так и практикам. С научной точки зрения понятие пассива, объединяя воедино собственный и чужой (заемный) капитал, преобразовывается в понятие источника происхождения имущества. Для практика данное уравнение имеет определенные преимущества, поскольку на левой его стороне находится исключительно имущество, а на правой стороне этому имуществу противопоставляются оба источника его происхождения. Таким образом, собственность предприятия может рассматриваться с двух точек зрения:

- с юридической точки зрения имущество рассматривается в отношении его происхождения, определяются оба источника капитала (собственного и заемного);
- с экономической точки зрения имущество рассматривается в отношении его состава, в его реальных формах.

Таким образом, основными положениями систематической теории Шера можно назвать следующие:

- приведены в строгую систему подлежащие счетной записи внешние и внутренние операции юридического и экономического характера, которые сведены в три группы: меновые (вместо отданной ценности приходит другая ценность, равная ей по стоимости), результатные (влияют не только на состав имущества, но и на величину капитала), смешанные (сочетание меновых и результатных операций);
- двойственность хозяйственных операций объясняется с помощью алгебраических уравнений, выводимых из формулы $A - П = K$;
- правило (постулат Шера), которое позволило в будущем дополнить бухгалтерский баланс (раскрывающий статику частей имущества и чистого капитала) отчетом о прибылях и убытках (показывающим динамику хозяйственных процессов с помощью доходов и расходов);
- уравнение Шера наглядно показывает, что финансовый результат деятельности организации будет одинаковым как в статике (разница между активом, обязательствами (пассивом) и капиталом на разные даты), так и в динамике (разница между доходами и расходами (прибылью и убытком) за промежуток времени между этими датами: $A - П - K = Пр - У$);
- обоснована возможность противопоставления имущества (актива) источникам его образования (пассиву и капиталу), что раскрывает

экономическую форму (части имущества в активе) и юридическое содержание (права различных лиц на данное имущество).

Теория Езерского. Федор Венедиктович Езерский (1836–1916) — русский бухгалтер, создатель тройной формы учета (известной также под названием «русская тройная система счетоводства»), которая, по мнению Езерского, устраняет недостатки двойной бухгалтерии, поскольку позволяет на любой момент времени представить собственнику финансовый результат предприятия и установить дату, с которой оно (предприятие) начнет покрывать свои расходы и приносить прибыль.

Ф.В. Езерский устанавливает три основные задачи, которые счетоводство должно решать в целях удовлетворения потребностей экономической жизни современного общества:

- счетоводство должно давать непрерывную картину актива и пассива предприятия, т.е. его непрерывный инвентарь;
- счетоводство должно показывать отдельно для каждой отрасли или специальности предприятия валовые прибыли и убытки;
- счетоводство должно иметь достаточно простые формулы проверок, которые могут гарантировать без всяких ошибок точность соответствующих выводов.

Все эти задачи счетоводство решает путем регистрации хозяйственных оборотов предприятия, причем регистрация эта складывается из следующих записей: хронологической, систематической и сводной. Каждому виду записей должны соответствовать свои книги, или, как говорит Езерский, параллели.

Первая параллель, или *капитальная книга*, предназначена для хронологической записи и заменяет собою кассовый журнал и мемориал (табл. 13.15).

Таблица 13.15

Капитальная книга (параллель)

Название счета		Дата и сущность оборотов	Контроль итогов	Касса		Ценности		Остатки	
приходный	расходный			приход	расход	приход	расход	приход	расход

Первая графа капитальной книги служит для отметки взаимно корреспондирующих счетов, затрагиваемых регистрируемой операцией; вторая графа предназначена для изложения в ней даты и сущности операций; в третью графу выписывается сумма каждой операции (данные этой графы содержат важнейшую часть признаков верности записей в капитальной книге); четвертая и пятая графы нужны для записи прихода и расхода денег, активных и пассивных ценностей; шестая графа содержит две подграфы: «уменьшение остатков», предназначенную для записи в ней торговых расходов, убытков и т.п., и «увеличение остатков» — для записи, во-первых, всех возмещений произведенных торговых расходов и, во-вторых, всех уже определившихся прибылей. Между суммовыми

графами капитальной книги существует определенная зависимость, внешне проявляющаяся в записи каждой хозяйственной операции 3 раза:

- 1) в графу «контроль итогов»;
- 2) в графу «касса» или «ценности» (по приходу) и в графу «остатки» (подграфа «уменьшение») в случае выявления убытков;
- 3) в графу «касса» или «ценности» (по расходу) и в графу «остатки» (подграфа «увеличение») в случае реализации прибылей.

Таким образом, графы 4 и 5 капитальной книги могут быть объединены в две общие графы следующим образом (табл. 13.16).

Таблица 13.16

Объединение граф 4 и 5 капитальной книги

Приход	Расход	Остаток (вывод)	
		уменьшение (убыток)	увеличение (прибыль)

Несмотря на формальную зависимость этих граф, между ними существует определенное принципиальное различие. Под приходом Езерский понимает действительное поступление предметов, имеющих реальную ценность, под расходом — отпуск этих же ценностей по цене своей приходной, действительной; графа «остаток (вывод)» в противоположность первым двум показывает не движение отмеченных в тех графах ценностей, а результаты этого движения, т.е. убытки и прибыли или уменьшение и увеличение общей величины собственных средств предприятия. Для ясного понимания характерных особенностей тех записей, которые имеют место в капитальной книге, приведем один из примеров, предлагаемых Езерским (табл.13.17).

Таблица 13.17

Пример записей капитальной книги

Дата и сущность оборотов	Контроль итогов	Касса		Ценности		Остатки	
		приход	расход	приход	расход	приход	расход
Сальдо на 1 января 1870г.							
Средства (актив):							
наличных денег	400	400	-	-	-	-	400
серебра	420	-	-	420	-	-	420
мебели	300	-	-	300	-	-	300
платья	500	-	-	500	-	-	500
долг за Н.	200	-	-	200	-	-	200
Погашение (пассив):							
должен Н.Н.	100	-	-	-	100	100	
Итого	1920	400		1420	100	100	1820
Проверка: Касса + Ценности = Остатки 400+1320=1720		Приход – Расход = 400		Приход – Расход = 400		Увеличение – Уменьшение = 1720	

Дата и сущность оборотов	Контроль итогов	Касса		Ценности		Остатки	
		приход	расход	приход	расход	приход	расход
Операции за январь 1870 г.							
Получено жалования	250	250	-	-	-	-	250
Получено долгов	200	200	-	-	200	-	-
Уплачено долгов	100	-	100	100	-	-	-
Куплено серебра	50	-	50	50	-	-	-
Куплено ценных бумаг	200	-	200	200	-	-	-
Проданы ценные бумаги:							
с прибылью	105	105	-	-	100	-	5
с убытком	100	98	-	-	100	2	-
Итого	2925	1053	350	1770	500	102	2075
Проверка: Касса + Ценности = Остатки 703 + 1270 = 1973		Приход – Расход = 703		Приход – Расход = 1270		Увеличение – Уменьшение = 1973	

Из этого примера вытекает, что графа «касса» содержит данные об одной части актива предприятия, графа «ценности» — 1 о другой части актива и всего пассива, графа «остаток (вывод)» — данные о первоначальном чистом капитале и последующих его изменениях на сумму выявленных прибылей и убытков. Следовательно, те записи, которые имеют место в фундаментальном труде Езерского, полностью отображают уже известное уравнение теории Шера:

$$A - П = К + (Пр - У).$$

Нетрудно также заметить, что долги третьим лицам представляют собой отрицательные ценности, сумма которых подлежит вычету из общей суммы актива в случае определения величины собственного капитала предприятия.

Вторая параллель, или книга систематических счетов, заменяет собой все вспомогательные книги (регистры аналитического учета) (табл. 13.18).

Таблица 13.18

Книга учета бразильского кофе

Со счета ... на счет ...		Дата	Ход дел	Цена			Количество		Сумма		Вывод	
Название	№			руб.	коп.	регулятор	приход	расход	приход	расход	убыток	прибыль

При ознакомлении с характерными особенностями суммовых граф книги систематических счетов можно установить принципиальное различие между данными, содержащимися в графах «сумма» и «вывод». В графе «сумма» представляются сведения о движении ценностей по их первоначальной стоимости, а в графе «вывод» — результаты этого движения. Из остальных граф этой книги наибольший интерес представляет графа «регулятор». Эта графа, по мнению Езерского, необходима для проверки признаков верности, между тем, с одной

стороны, нельзя допустить цен с мелкими дробями (они обременяли бы и затрудняли работу счетовода), с другой — не следует вносить в счетоводство неточностей, хотя бы ради округления дробей. Для этого устанавливается правило: записывать отбрасываемые или прибавляемые при округлении цен суммы в особую графу «регулятор». Когда округление цен выражается прибавлением какой-либо суммы, эта последняя выставляется в графе «регулятор» с минусом (–), означающим, что прибавленное следует отнять при выводе признаков верности. Когда же при округлении цифр отбрасывается цифра дроби, ее следует записать с плюсом (+), означающим, что отброшенную цифру при выводе признаков верности нужно прибавить. Наконец, в случаях круглой цены регулятором выставляется ноль. Суммы регулятора складываются плюс с плюсом, минус с минусом, меньшая величина вычитается из большей, и разница выставляется как последний регулятор данного счета.

Правильность записей в книге систематических счетов удостоверяется следующими тремя признаками верности.

Во-первых, должны получаться одинаковые результаты:

- вычитания итогов прихода и расхода, меньшего из большего;
- умножения количества остатка на цену плюс или минус регулятор.

Этим признаком верности доказывается правильность данных о количестве, цене и сумме.

Во-вторых, общий итог остатков по книге систематических счетов должен быть равен общему итогу остатков капитальной книги.

В-третьих, при инвентаризации данные о количестве должны соответствовать остатку, указанному в систематической книге.

Третья параллель, или *сводно-отчетная* книга (табл. 13.19), служит для объединения в ней записей обо всех хозяйственных операциях, для сравнения этих записей между собой и, наконец, для составления полного отчета о хозяйственной деятельности предприятия. Записи в эту книгу производятся на основе данных книги систематических счетов, полученных в результате подсчета отдельных счетов. Сводно-отчетная книга заменяет Главную и инвентарную книги и в особенности такие счета Главной книги, как счета баланса начального и заключительного, капитала, прибылей и убытков.

Таблица 13.19

Сводно-отчетная книга

№ счета	Название счета	Приход		Расход		Вывод		Остается	
		Остаток (актив)	поступило	Остаток (пассив)	выбыло	убыло	прибыло	Средств (актив)	Обязательств (пассив)
	Пенька	12000	-	-	12000	-	2000	-	-
	Кофе	100	4725	-	4725	-	284	100	-
	Прочие	370000	389635	60000	312000	34984	98335	579635	192000
	Итого	382100	394360	60000	328725	34984	100619	579635	192000

	Подготовка к проверке	Всего с остатком: 382100+394360 = 776460	Всего с остатком: 60000+328725 = 388725	Прибыло– убыло: 100619 – 34984 = 65635	Актив – пассив: 579735 – 192000 = 387735
<p>Проверка:</p> <p>1) всего приход – всего расход = актив кон. = 776460 – 388725 = 387735;</p> <p>2) (актив нач. – пассив нач.)+(прибыло – убыло) = актив кон. – пассив кон. = (382100 – 60000) + 65635 = 387735;</p> <p>3) Данные графы «остается» должны совпадать с данными инвентаризации в конце отчетного года.</p>					

Ознакомление с особенностями записей в сводно-отчетной книге приводит к следующим заключениям: если принять во внимание лишь графы «приход», «расход» и «остается», то данные этих граф укладываются в уравнение, выведенное Шером: $A - П = К + (Пр - У)$.

Если за основу взять графы «приход», «расход» и «вывод», то принимаем во внимание, что первые две графы содержат данные относительно:

- первоначального актива и последующих изменений в нем (т.е. $A \pm a = A1$);
- первоначального пассива последующих изменений в нем (т.е. $П \pm п = П1$);
- первоначального капитала без последующих изменений в нем (т.е. $A - П = К$).

Графа вывод содержит данные относительно имевших место в течение отчетного периода изменений в начальном капитале (т.е. изменений на величину прибылей или убытков). Таким образом, данные этих граф полностью укладываются в другое уравнение Шера: $A1 - П1 - К = Пр - У$.

Подводя итоги, отметим основные положения теории Езерского:

- учет хозяйственной деятельности предприятия осуществляется при помощи трех параллелей (книг): хронологической, или капитальной книги, систематической книги и сводно-отчетной книги;
- записи в каждой книге сводятся к регистрации трех важнейших моментов каждой хозяйственной операции: приход, расход и результат приходно-расходной операции;
- правильность записей в каждой книге удостоверяется тремя признаками верности, присущими каждой параллели;
- каждая операция имеет два важнейших следствия: влияет на основные части имущества (следствия этих операций — приход и расход ценностей), влияет на общую величину первоначального капитала (результат как следствие прихода и расхода);
- для первой группы следствий предназначаются графы «касса» и «ценности» в капитальной книге, «приход и расход» в сводно-отчетной книге, таким образом, эти графы соответствуют имущественным счетам;

— для учета второй группы следствий служат графы «остаток (вывод)» в капитальной книге и «вывод» в сводно-отчетной книге, соответственно эти графы можно считать рядом счетов капитала.

Теория Лунского. Профессор Н.С. Лунский в работах, написанных в период 1900–1928 гг., критикует некоторые положения теории Шера и вместе с тем более детально и четко обосновывает главнейшие ее положения.

Отталкиваясь от формулы $A - П = К$, Лунский подчеркивает, что чистый капитал — это счетная величина, полученная путем вычитания из общей суммы актива общей суммы долгов, имеющих на данном предприятии. Капитал дает представление о той сумме имущества, которая не обременена долгами и не подлежит смешению с различными счетными категориями или же слиянию в единое целое. Поэтому описывать балансовое уравнение формулой $A = П$, где пассив представляет источники образования имущества, т.е. объединяет в единое целое капитал и долги, неправомерно. Однако если в пассиве баланса выделить две составные части — капитал и обязательства, то помещение их на одну сторону может быть обосновано. В этом случае можно говорить об узком (долги) и широком (совокупность собственных и заемных источников) смысле понятия «пассив».

Н.С. Помазков, критикуя новый термин «пассив в широком смысле», отмечает, что тогда возможно и введение понятия «актив в широком смысле». Так, если имущество предприятия превышает его долги, разница образует чистый капитал, если имущество предприятия равно его долгам, чистый капитал равен нулю, если же долги превышают стоимость имущества, то имеем дело с несостоятельностью. Очевидно, что каждый из указанных случаев может быть описан уравнениями: в первом случае $A = П + К$, во втором случае $A = П$, а в третьем случае $A + К = П$; и если для первого уравнения понадобилось введение понятия «пассив в широком смысле», то для третьего уравнения пришлось бы ввести понятие «актив в широком смысле». Только благодаря этим искусственным понятиям и удастся сохранить значимость уравнения $A = П$ для всех без исключения частных случаев основного уравнения.

Теория Панайотопуло. Греческий специалист Панайотопуло представил свои теоретические взгляды в докладе на 5-м Международном счетном конгрессе (Брюссель, 1926 г.), где указал, что счетоведение имеет своим предметом принципы и правила, относящиеся главным образом:

- к организации счетоводства в единичном хозяйстве;
- к систематической регистрации хозяйственных операций предприятия;
- к выявлению и анализу экономического состояния предприятия.

Каждое предприятие обладает некоторым имуществом или активом, состоящим из ряда вещественных и невещественных ценностей. Стоимость всех этих ценностей должна быть выражена в денежных единицах. Наличие такого имущества сопряжено с определенными правами собственности на него. Права собственности распадаются на права третьих лиц, или пассив, и права владельца предприятия, или капитал. Эти оба вида прав конкретизируются путем оценки

их в тех же денежных единицах, которые были приняты для оценки актива. Несомненно, между имуществом предприятия и правами собственности на это имущество должно быть полное соответствие, внешним образом проявляющееся в тождестве их суммовых выражений. Таким образом, в основе счетоведения лежит то равенство, которое неизменно существует в любом хозяйстве между имущественной массой этого хозяйства (А) и теми правами, с одной стороны, третьих лиц (П), а с другой стороны, владельца данного хозяйства (К), которые распространяются на данную массу. Указанное равенство характеризуется уравнением $A = П + К$, являющимся в то же время выражением баланса хозяйства.

Для учета всех без исключения изменений в активе, пассиве и капитале, вызываемых хозяйственными операциями предприятия, открываются особые двусторонние таблицы, или счета, в которых состояние и увеличение актива записываются на той же стороне, на которой они находятся в уравнении баланса, а уменьшения отмечаются на противоположных сторонах счетов. Таким образом, схемы счетов актива, пассива и капитала примут следующий вид (рис. 13.10).

+Дебет Счета Кредит – – Дебет Счета Кредит + – Дебет Счета Кредит +

Актив		Пассив		Капитал	
Состояние и увеличение актива	Уменьшение актива	Уменьшение пассива	Состояние и увеличение пассива	Уменьшение капитала	Состояние и увеличение капитала

Рис. 13.10. Схемы построения счетов актива, пассива и капитала

Как видим, применяемые в счетоведении термины «дебет» и «кредит» могут характеризовать: «дебет» — как состояние и увеличение актива, так и уменьшение пассива и капитала, а «кредит» — как уменьшение актива, так и состояние и увеличение пассива и капитала. Это двойственное значение и дебета и кредита определяется исторически сложившимся обычаем обозначать наименованием «дебет» левые стороны всех без исключения счетов, а наименованием «кредит» — противоположные, или правые стороны тех же счетов.

Устанавливая это обстоятельство, Панайотопуло полемизирует с авторами, которые основывают свои теоретические построения на уравнении $A - П - К = 0$, и, как следствие, относят все счета к одному ряду (т.е. счета одинаковы по содержанию и строению). Последнее уравнение, по мнению Панайотопуло, извращает истинную природу счетов пассива и капитала, так как представляет все счета в следующем виде (рис. 13.11).

+Дебет Счета Кредит – – Дебет Счета Кредит + – Дебет Счета Кредит +

Актив		Пассив		Капитал	
Состояние и увеличение актива	Уменьшение актива	Уменьшение пассива	Состояние и увеличение пассива	Уменьшение капитала	Состояние и увеличение капитала

Рис. 13.11. Схемы построения счетов в соответствии с уравнением $A - П - К = 0$

Такое строение указанных счетов явно не соответствует | истинному положению вещей, поскольку приводит к следующим неправильным утверждениям:

- уменьшения пассива и капитала подлежат отнесению; в кредит, а их увеличения — в дебет;
- знак сложения, или увеличения (+), в равной степени может характеризовать и увеличение актива, и уменьшение пассива и капитала, а знак уменьшения, или вычитания (–), в одинаковой мере символизирует и уменьшение актива, и увеличение пассива и капитала.

Панайотопуло отмечал, что в математике, конечно, можно переносить числовое значение каждого из членов уравнения из одной части уравнения в другую, меняя знак перед этим сочленом, но в счетоведении ни в коем случае нельзя сказать, что увеличение актива находит свое место в пассиве, что вместо уменьшения актива можно увеличить пассив или капитал.

Таким образом, строение счетов баланса складывается под непосредственным влиянием основного балансового уравнения $A = \Pi + K$, которое дает реальное отображение действительного положения вещей.

Незыблемость равенства является следствием обмена равновеликих ценностей, характеризующего каждую хозяйственную операцию. В экономическом состоянии предприятия хозяйственные операции вызывают двойное изменение:

- или увеличивая и уменьшая актив: $A + (a - a) = \Pi + K$;
- или увеличивая актив и пассив: $A + a = (\Pi + a) + K$;
- или увеличивая актив и капитал: $A + a = \Pi + (K + a)$;
- или уменьшая актив и пассив: $A - a = (\Pi - a) + K$;
- или уменьшая актив и капитал: $A - a = \Pi + (K - a)$;
- или увеличивая и уменьшая пассив: $A = (\Pi + a - a) + K$;
- или увеличивая пассив и уменьшая капитал: $A = (\Pi + a) + (K - a)$;
- или уменьшая и увеличивая капитал: $A = \Pi + (K + a - a)$.

Следовательно, каждая хозяйственная операция, являясь следствием обмена ценностями, вызывает двойное изменение в составных частях баланса, почему и требует двойной регистрации на двух счетах обмениваемых ценностей: на левой стороне одного (по дебету) и на правой стороне другого (по кредиту).

Каждый сочлен указанного уравнения характеризуется знаком «+», но если составить оборотную ведомость по всем счетам, то ни над одной графой такой ведомости нельзя будет поставить единого знака (т.е. «+» или «–»), поскольку, например, в левой оборотной графе ведомости будут стоять суммы левых сторон как счетов актива, так и счетов пассива и капитала, а в правой графе — суммы правых сторон этих же счетов, которые, как известно из приведенных схем счетов, обладают характером, противоположным друг другу.

Каждый сочлен уравнения $A = \Pi + K$ представляет собой основной счет баланса, объединяющий соответствующий ряд счетов активных, пассивных или капитальных. Наибольший интерес представляют ряд счетов капитала, в который входят счета капитала, прибылей, убытков, прибылей и убытков. Изучая

строение и структуру данных счетов, можно прийти к заключению, что структура счетов убытков имеет совершенно иной характер, чем структура иных счетов данного ряда. Наглядно это различие выявляется на схемах (рис. 13.12).

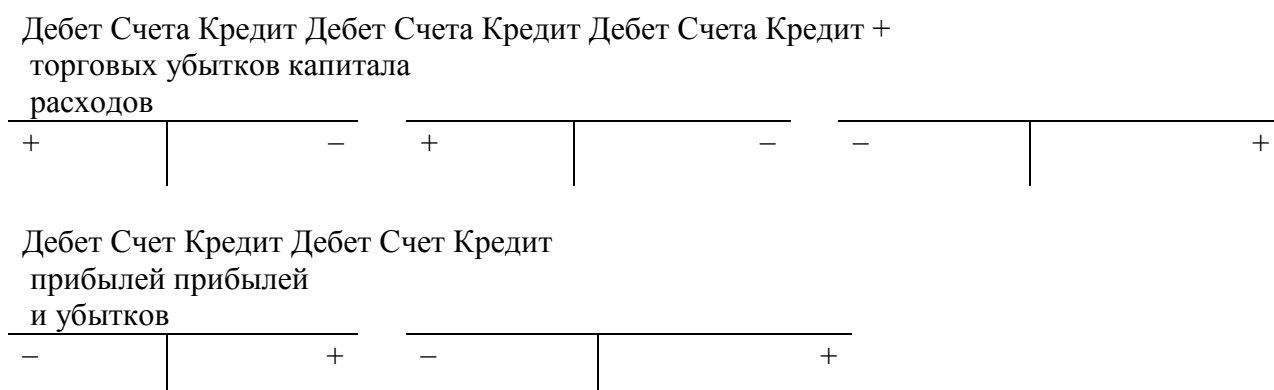


Рис. 13.12. Схема ряда счетов капитала

Особенность счета убытков Панайотопуло объясняет тем, что они являются отрицательными по отношению к счетам прибылей и капитала. На таком счете убытки непрерывно складываются для того, чтобы по окончании отчетного периода дебетовое сальдо этого счета было погашено прибылями. Счета одного ряда, имеющие отрицательное значение по отношению к остальным счетам, автор называет контрарными.

По аналогии с отрицательными счетами в ряду счетов капитала существуют контрарные счета и в рядах активных и пассивных счетов. Такой метод счетной записи символизирует необходимость производства соответствующих вычетов из величин, отображаемых основными счетами. Поэтому при выявлении истинной стоимости объектов, учитываемых на основных счетах, из сальдо последних необходимо вычесть сальдо счетов отрицательных (контрарных).

Следовательно, принимая во внимание отмеченные контрарные счета, можно полагать, что полная система счетов должна складываться следующим образом:

- 1) счета актива;
- 2) контрарные счета актива;
- 3) счета пассива;
- 4) контрарные счета пассива;
- 5) счета капитала и резервов;
- 6) счета прибылей (временные);
- 7) контрарные счета капитала и прибылей:
 - счета издержек (временные),
 - счета убытков (временные).

Отсюда вытекает, что следующие равенства, характеризующие определенные формы экономического состояния предприятия:

- 1) Актив = Пассив;
- 2) Актив = Капитал;

3) Актив + Убытки = Пассив + Капитал (первоначальный);

4) Актив + Дефицит = Пассив;

5) Дефицит = Пассив;

6) Актив = Пассив + Капитал (первоначальный) + Прибыли, являются частными случаями основного равенства $A = П + К$.

Таким образом, теория Панайотопуло доказывает, что единственно истинной счетной теорией является теория трех рядов счетов, в основе которой лежит формула $A = П + К$.

Теория Дюмарше. Жан Батист Дюмарше, автор позитивной теории, в работах, изданных в 1914–1927 гг., останавливался прежде всего на определении понятия «счет». Неоспоримым является то обстоятельство, что счетная наука может иметь отношение исключительно к вопросам производства, распределения и потребления ценностей. Таким образом, должна существовать достаточно тесная связь между счетоведением и политической экономией. Между тем лишь немногие экономисты освещали счетные вопросы, причем даже эти немногие экономисты не могли проникнуть в сущность счетоведения и дать точное представление о счете. В результате создавшегося положения вещей изучением и разработкой счетных проблем должны были заняться счетные работники, в своих исследованиях оказавшиеся не более удачливыми, чем экономисты.

Разбирая соответствующие труды представителей юридического направления (Дж. Чербони, Э.П. Леоте и А. Гильбо), Дюмарше пришел к выводу, что ни один из них не дал надлежащего определения понятия «счет».

Приступая к разрешению этой важнейшей счетной проблемы, Дюмарше исходя из общности интересов счетоведения и политической экономии установил, что общими интересами этих наук является ценность.

Если несколько единиц ценности характеризуются общими для них всех признаками, то, следовательно, все эти ценности входят в состав одного и того же класса единиц ценности. Каждый класс единиц ценности, очевидно, должен быть, во-первых, однородным, т.е. все входящие в него единицы ценности должны обладать общими признаками, и, во-вторых, интегральным, т.е. в него должны входить все единицы ценности, обладающие общими признаками.

Совокупность признаков, определяющих единый класс, является условностью более или менее сложного характера. Например, а, b, c и d являются характерными признаками, свойственными единицам ценности. Если мы установим, что данный класс обладает всеми четырьмя признаками (a + b + c + d), то классы ценностей, имеющих только три признака (например, a + b + c), или только два из них, или же только один признак из четырех, будут являться подклассами, или субклассами. Если классы порождают друг друга в порядке перехода от менее сложных к более сложным, то образующаяся серия, или цепь классов, будет именоваться *рядом классов*, например: a, a + b, a + b + c, a + b + c + d. Между разными классами ценностей существует определенная взаимосвязь.

Каждый объект познается постольку, поскольку нам удастся включить его в тот или иной ряд объектов. Таким образом, знание появляется и существует благодаря классификации, или распределению по классам и рядам классов.

На основании изложенного Дюмарше пришел к выводу о существовании такой науки, которая имела бы предметом классификацию единиц ценностей и изучение классов этих единиц. Здесь невольно напрашивается аналогия с другими науками. Например, каждую фигуру можно рассматривать как класс точек, соответственно есть и особая наука о классах точек, называемая геометрией. Точно также, если условиться называть класс единиц ценности счетом, то можно прийти к заключению о существовании особой науки о классах единиц ценностей, которая и будет именоваться счетоведением.

Таким образом, Дюмарше дает следующее определение счета: *счетом* называется всякий класс единиц ценностей.

Каждый счет может быть рассмотрен с двух точек зрения: во-первых, с точки зрения его логического объема и, во-вторых, с точки зрения его напряжения. Объем того или иного счета определяется характерными признаками, свойственными сгруппированным единицам ценности, а напряжение счета определяется числом таких единиц. Признаки счета являются постоянными и неизменяемыми. Изменять признаки счета — значит преобразовывать его в иной счет более общего назначения, если изменение упрощает эти признаки, и менее общего назначения, если признаки усложняются. В противоположность этому напряжение счета изменяется во времени и под влиянием соответствующих причин. Если мы будем изучать напряжение или состояние счета на какой-либо определенный момент времени, то будем иметь дело со статикой счета, если же будем исследовать состояние счета за некоторый более или менее длительный период времени, то будем иметь дело с динамикой счета.

Единицы ценности, находящиеся в распоряжении конкретного хозяйства и воплощающиеся в таких формах, как деньги, товары, права требования, можно рассматривать как единый класс единиц ценности и именовать его *счетом актива* данного хозяйства (А). Точно также в особый класс можно объединить те единицы ценности, которые данное хозяйство должно другим хозяйствам и назвать этот класс *счетом пассива* (П). Каждой единице ценности пассива будем противопоставлять единицу ценности актива вплоть до исчерпания того из этих двух счетов, который имеет меньшую напряженность: остающаяся группа единиц ценности образует счет, который обозначим как *чистое состояние*.

Вполне очевидно, что при таком противопоставлении актива пассиву могут быть три случая: $A > П$, $A < П$, $A = П$. В первом случае чистое состояние будет активное, или C_a , во втором — пассивное, или C_p , в третьем — нулевое. Каждый из этих случаев можно изобразить таким способом:

- 1) $A = П + C_a$;
- 2) $A + C_p = П$;
- 3) $A = П$.

Каждое из приведенных выражений будет определять ту счетную категорию, которая известна под названием баланс. Отсюда можно заключить, что баланс является выражением того соотношения, которое существует между активом, пассивом и чистым состоянием данного хозяйства.

Таким образом, Дюмарше сводит баланс к трем основным счетам: активу, пассиву и чистому состоянию (капитала). Эти три основных счета распадаются на три ряда счетов — активных, пассивных и капитальных. Путем логических умозаключений выводится правило:

- подлежат отнесению в дебет счета: увеличение актива, уменьшение пассива, убытки;
- подлежат отнесению в кредит счета: уменьшение актива, увеличение пассива, прибыли.

Резюмируя изложенные особенности рассуждений Дюмарше, отметим, что в итоге правила регистрации хозяйственных операций на счетах соответствуют тем правилам, которые выводили представители балансовых теорий. Однако Дюмарше в полной, ясной и логической форме строит свои доказательства, поэтому его можно с достаточным основанием считать основоположником балансовой теории трех рядов счетов. Кроме того, его заслугой является глубокое теоретическое осмысление структуры и содержания счетов с позиций не только математики, но и экономической теории, что позволило дать определение счета как класса единиц ценностей.

В заключение нужно отметить, что именно во второй половине XIX — начале XX в. из практики окончательно выделилась теория бухгалтерского учета. Наука начинается с критики мифов, попытки объяснить те или иные явления хозяйственной жизни. Первые ученые бухгалтеры показали недостаточность применяемых форм, они впервые стали конструировать учетные категории, осмыслили функции бухгалтерского учета и задумались над его эффективностью. Новая методология и начало использования в конторах вычислительных приборов позволили бухгалтерии войти в XX в. в совершенно ином качестве.

Тема 14. Основные идеи бухгалтерского учета в XX в.

Перечень рассматриваемых вопросов:

1. Британо-американская школа бухгалтерского учета.
2. Разработка стандартов (норм) бухгалтерского учета и аудита.
3. Профессиональная этика. Международная унификация учета.

Двадцатое столетие — эпоха глобальных преобразований в промышленности, торговле и социальной жизни. Во-первых, социалистическая революция в России расколола мир на два конкурирующих экономических и политических блока. Во-вторых, две мировые войны привели к Великой экономической депрессии в странах Европы. США также испытали все тяготы экономической

депрессии, поскольку вследствие отказа от политики изоляционизма в начале XX в. основные рынки сбыта находились в европейских странах. Геополитическое расположение США, удаленность от театра военных действий оказались крайне выгодными. В то время как Европа воевала, а потом восстанавливалась, американская экономика набирала силу, поставляя в Великобританию и Россию продовольствие, военную технику и др. Поэтому эволюция бухгалтерского учета в XX в. проходила под влиянием коммерческой и политической экспансии США.

Именно возрастание экономического потенциала страны в послевоенный период, концентрация промышленного капитала, развитие коллективных форм собственности увеличили спрос на услуги бухгалтеров, что и привело к быстрому развитию теории и практики бухгалтерского учета.

Первые попытки введения принципов бухгалтерского учета были предприняты отдельными специалистами, позднее исследования стали приобретать коллективный характер. Работы авторов, как правило, не были направлены на какую-то определенную учетную деятельность, а охватывали проблему в целом. В основе исследований лежало наблюдение практики учета (эмпирический подход), а не предписание норм (нормативный подход). Полученные результаты рассматривались как часть бухгалтерского учета, что замыкало цикл исследования «практика — теория — практика». Кроме того, в работах не было ни критической оценки практики, ни анализа методов исследования, поэтому новые поколения бухгалтеров обучались на том же уровне, что, очевидно, не способствовало развитию бухгалтерского учета.

Наиболее известными индивидуальными исследователями первой половины XX в. были В.А. Патон (1922), Т.Н. Сандерс, Х.Р. Хатфилд и У. Моор (1938), С. Гилман (1939).

Патон выдвинул 10 постулатов:

- 1) самостоятельно хозяйствующего субъекта (имущественной обособленности);
- 2) функционирующего предприятия (непрерывности деятельности);
- 3) равенства совокупной стоимости имущества совокупной стоимости капитала;
- 4) бухгалтерского баланса как средства представления финансового состояния предприятия;
- 5) постоянной денежной единицы измерения;
- 6) затрат как исходной оценки (историческая стоимость);
- 7) затрат как оценки продукции (фактическая себестоимость);
- 8) приоритетности вычета убытков из накопленной прибыли;
- 9) прибыли как источника выплат дивидендов акционерам;
- 10) ФИФО как метода оценки запасов (оценка по стоимости первых по времени закупок).

Сандерс, Хатфилд и Моор провели исследование на основе опроса лиц, составляющих и использующих финансовую отчетность, изучения литературы

и законодательства. В результате они определили группы принципов: общие, отчета о прибылях и убытках, баланса, консолидированного баланса, комментариев и примечаний. К наиболее важным из этих принципов относятся следующие:

- бухгалтерский учет должен сообщать о финансовом положении и формировании прибыли предприятия;
- статьи капитала и доходов должны быть разграничены;
- данные прошлых периодов должны быть доступны для анализа;
- учетная трактовка объектов должна быть последовательной;
- должен главенствовать консервативный подход (внеоборотные активы должны оцениваться по остаточной стоимости, а запасы и затраты — по наименьшей из двух: или по себестоимости, или по рыночной цене; необходимо создавать резерв на покрытие убытков и признание условных обязательств, оценка которых существенна, и т.п.);
- нереализованный доход не должен включаться в расчет прибыли;
- внереализационная прибыль должна отражаться отдельно;
- исправления ошибок предыдущих отчетных периодов должны отражаться в отчете о прибылях и убытках;
- соответствие и периодичность затрат и результатов.

Гилман выделил и охарактеризовал доктрины (требования) и соглашения (допущения) бухгалтерского учета. К первым он отнес консерватизм, раскрытие, последовательность и материальность. Ко вторым — самостоятельно хозяйствующего субъекта, оценки и отчетного периода.

Коллективные исследования проводились в рамках университетов и профессиональных организаций. Американская бухгалтерская ассоциация (ААА) в 1936 г. опубликовала Временное положение о принципах бухгалтерского учета. Положение комментировали специалисты и критиковали как представители науки, так и бухгалтеры-практики; тем самым увеличился объем специальной литературы.

Наиболее горячие дискуссии были связаны с трактовкой счетов капитала, прибылей и убытков. От понимания сущности капитала и финансовых результатов зависит строение и содержание соответствующих бухгалтерских отчетов. Группа ученых, которые вкладывали в понятие капитала и финансовых результатов экономический смысл, получила название *институалистов*. Представители бухгалтерской науки, считавшие капитал юридической категорией, относились к *персоналистам*. Их расхождения во взглядах представлены в табл. 14.1 (см. ниже).

Основной целью любой коммерческой организации является получение прибыли. Перед бухгалтерами была поставлена задача не только своевременно и точно определять финансовый результат, но и обеспечивать управленческий персонал информацией, необходимой для принятия решений. Максимизация прибыли в условиях рыночной экономики, когда цена определяется соотношением спроса и предложения, возможна только при эффективном управлении

затратами. Поэтому вторым направлением развития учета становится производственный учет, который должен был обеспечить информационные потребности управления.

Таблица 14.1

Решение проблем бухгалтерского учета и отчетности персоналистами и институционалистами

Проблема	Институционалисты	Персоналисты
Трактовка счета капитала	Собственность предприятия	Кредиторская задолженность предприятия собственнику
Содержание пассива баланса	Капитал и обязательства (кредиторская задолженность)	Источники финансирования хозяйственной деятельности
Цель предприятия	Увеличение прибыли и капитала	Увеличение источников финансирования
Содержание счета прибылей и убытков	Основной счет, выявляющий финансовый результат	Регулирующий счет к счету капитала
Характеристика счета прибылей и убытков	Финансово-результативный	Собирательно-распределительный
Балансовое уравнение	$A - П = K$	$A = K + П$
Роль дивидендов	Часть расходов предприятия	Часть прибыли предприятия
Рентабельность предприятия	Отношение прибыли без дивидендов (нераспределенной прибыли) к капиталу	Отношение прибыли с дивидендами (чистой прибыли) к итогу баланса
Оценка активов	По себестоимости	По рыночным ценам
Для кого предназначен баланс	Для администрации предприятия	Для сторонних пользователей бухгалтерской отчетности
Периодичность учетного цикла	Отчетный период равен хозяйственному циклу	Отчетный период — календарный год
Амортизация	Резерв (источник собственных средств)	Регулятив к стоимости актива (уточняет оценку основных средств)
Основатели направления	Френсис Пикслей	Вильям Эндрю Патон

Для достижения этой цели (сделать учет орудием управления) были выдвинуты новые идеи, связанные в первую очередь с новыми системами учета затрат.

Еще в 1918 г. инженер-путеец *Г. Эмерсон* в работе «Производительность труда как основа оперативной работы и заработной платы» указал, что традиционная бухгалтерия имеет тот недостаток, что никакого отношения между тем, что есть, и тем, что должно быть, не устанавливает; подлинная суть учета состоит в том, чтобы увеличить число и интенсивность предостережений. Суть предостережений заключается в фиксации всех отклонений от нормы.

Чартер Гаррисон, используя идеи Эмерсона, сформулировал принципы системы стандартных издержек (standard costing). Стандартные издержки — это установленные нормы расходов, основанные на натуральных измерителях, которые вводились в систему бухгалтерских счетов. Такой способ записи показывает,

как фактическое течение хозяйственных процессов отклоняется от заранее намеченных целей. Основными задачами системы стандартных издержек являются управление затратами и контроль затрат; установление реальных цен; подготовка бюджетов разных уровней и различных прогнозов.

Выдающийся экономист *Джон Морис Кларк* указал в 1923 г., что для администратора каждая статья затрат имеет разную целевую установку и это главное, а распределение затрат для принятия управленческих решений значения не имеет. Эту идею в 1936 г. использовал для разработки методологии учета в системе прямых затрат (*direct costing*) *Джонатан Харрис*. Он отмечал, что прямые затраты попадают на изделия и являются переменными (варьируются в зависимости от объема выпуска продукции), а косвенные затраты возникают за определенный период и являются постоянными (не зависят от объема производимой продукции). Поэтому первые должны капитализироваться и фиксироваться как расходы только после реализации изделий, а вторые — сразу по мере возникновения списываются на расходы отчетного периода. Таким образом, минимальная отпускная цена может быть снижена до величины прямой себестоимости, даже если она окажется ниже полной себестоимости. Поскольку предприятие все равно несет определенные общие затраты, связанные с содержанием производственных мощностей, то такой заказ может снизить потери предприятия и тем самым повысить доход.

Попытку соединить принципы двух рассмотренных систем учета затрат в одной системе «*директ-стандарт*» предпринял *Гант*, однако, как указывали критики, такое сочетание не всегда бывает удачным.

Изначально системы учета затрат были задуманы как инструмент, позволяющий выявить неиспользованные резервы, без связи с конкретными исполнителями. В дальнейшем возникла идея использовать величину затрат для оценки тех или иных администраторов. Это привело к формированию в 1952 г. *Джоном А. Хиггинсом* концепции учета по центрам ответственности (*responsibility center*). Учет операций в местах их возникновения предполагает, что руководители сегментов организации подотчетны и несут ответственность за свой участок работы. Выделяют четыре вида наиболее общих центров ответственности: центры затрат, центры доходов, центры прибыли, инвестиционные центры. Центры ответственности перемещают внимание пользователей с экономической позиции на юридическую; их формирование преследует цель создать для администраторов условия самоконтроля. Юридическое значение нормативов связано с ограничением полномочий администраторов (границы доверия), экономическое — быть ориентиром, т.е. подсказкой, в организации поведения администратора.

Установление центров ответственности связано с использованием принципов психологии в управлении (*бихевиоризм* — наука о поведении). Так, предметом учета и контроля становится психология (поведение) лиц, занятых в хозяйственном процессе, не права и обязанности, а мотивы их действий. Наука о поведении помогла стандартизировать бухгалтерскую работу. Используя

принцип «стимул — реакция» (документ как стимул предопределяет реакцию, или поведение, как администратора, так и бухгалтера), американцы построили алгоритм работы бухгалтера и подготовили почву для использования ЭВМ в учете.

Такое подчинение бухгалтерского учета целям управления привело к тому, что в США бухгалтерский учет стали разделять на финансовый учет и управленческий учет. Впервые их различия сформулировал *Чарльз Хорнгрен* в середине XX в. (табл. 14.2).

Таблица 14.2

Сравнение финансового и управленческого учета

Признак	Управленческий учет	Финансовый учет
Потребители информации	Внутренние пользователи (менеджеры, администраторы и т.п.)	Внешние пользователи (налоговые органы, банки, инвесторы, акционеры, инвесторы и др.)
Цель учета	Обеспечение информацией управляющих и менеджеров различных уровней для принятия управленческих решений	Составление отчетности для внешних пользователей для того, чтобы они могли оценить финансовое положение предприятия
Свобода выбора способов учета	Полная свобода, основанная на профессиональной компетенции и ответственности бухгалтера	Четко определенные принципы в соответствии с законодательством
Временной аспект	Нацеленность на будущее (прогнозы, сметы по данным предыдущего периода)	Отражение и оценка прошлых (свершившихся) событий
Измерители	Как натуральные, так и денежные	Только денежные измерители
Отчетный период	Период, удобный для администрации, — день, неделя, декада, месяц и др.	Календарный год с разбивкой на кварталы. Данные представляются нарастающим итогом
Набор показателей	Не определен	Определен соответствующими стандартами
Степень ответственности	Дисциплинарная ответственность, выговор (порицание), лишение премии	Административная (штрафы) или уголовная ответственность

Под бухгалтерскими стандартами понимают описание методов бухгалтерского учета практически по каждому показателю бухгалтерской отчетности. Учетные стандарты — результат взаимодействия многих факторов: экономических, политических, исторических, международных и пр. Необходимость разработки стандартов возникает в результате конфликта интересов лиц, касающихся деятельности предприятия. Показатели, определяемые в системе бухгалтерского учета, влияют на распределение благ между разными группами. Вследствие этого не исключено, что на бухгалтера может быть оказано давление с целью принятия выгодного для той или иной группы лиц решения. Поэтому стандартизация способов бухгалтерского учета необходима не только бухгалтеру, но и пользователям бухгалтерской отчетности.

Профессиональные бухгалтерские организации разных стран пытались достичь единообразия способов бухгалтерского учета, применяемых на практике хозяйствующими субъектами. Например, Институт присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса в 1946 г. начал публиковать рекомендации. Аналогично поступили Австралийский институт и Новозеландское общество. Темами рекомендаций профессиональных организаций становились, как правило, частные вопросы, вызывавшие время от времени трудности на практике. Такой подход к установлению учетных стандартов получил название «пристрельного». В последние годы вопрос о стандартизации бухгалтерского учета вызывал горячие дискуссии, которые оформились как рыночный и регулятивный подходы.

В основе *рыночного подхода* лежит предположение о том, что отчетная информация — экономический товар, подобный прочим товарам и услугам. Поэтому она подвержена влиянию спроса (со стороны пользователей) и предложения (со стороны хозяйствующих субъектов). Во взаимодействии этих рыночных сил достигается равновесие, при котором раскрывается оптимальный объем информации по оптимальной цене. Сторонники такого подхода считают нежелательным, чтобы стандарты были обязательны для исполнения.

Защитники *регулятивного подхода* полагают, что ошибки и аномалии рынка, а также очевидная асимметрия в отношении количества и качества информации, доступной разным пользователям, ведущая к росту недоверия со стороны инвесторов, могут быть исправлены с помощью регулирования. Но возникает вопрос, кто должен устанавливать такие стандарты — профессиональные бухгалтерские организации, т.е. частный сектор, или органы, представляющие интересы общества в целом, т.е. общественный сектор. В современном бухгалтерском учете огромное влияние на то, какие практические методы или стандарты будут считаться приемлемыми, оказывают властные организации, участвующие в их разработке.

Первые бухгалтерские организации были сформированы в Европе еще в конце XIX в. Однако существенного влияния они не имели. Американская ассоциация общественных бухгалтеров (ААРА) была создана в 1899 г. в штате Нью-Йорк как объединение бухгалтеров-практиков, а в 1902 г. они объединились в рамках штатов в Федерацию обществ присяжных бухгалтеров США. В 1904 г. Федерация субсидировала первый Международный конгресс бухгалтеров, который проводится до настоящего времени каждые пять лет (кроме периода Второй мировой войны). В 1916 г. ассоциация была преобразована в Институт бухгалтеров США, который насчитывал 1150 членов. В 1917 г. Институт был переименован в Американский институт бухгалтеров и просуществовал до 1957 г., когда был сформирован Американский институт дипломированных общественных (присяжных) бухгалтеров (АICPA).

Бухгалтеры-теоретики (преподаватели университетов) в 1916г. объединились в Американскую бухгалтерскую ассоциацию (ААА), что позволило объединить усилия ученых для проведения коллективных научно-практических исследований.

Бухгалтеры США, область интересов которых была связана с производством и управлением, в 1919 г. объединились в Национальную ассоциацию бухгалтеров управленческого учета (ICMA).

В настоящее время во многих странах существуют организации, наделенные правом устанавливать стандарты бухгалтерского учета. Например, в Великобритании в 1974 г. был создан (путем преобразования Института присяжных бухгалтеров Англии, Уэльса и Шотландии, который существовал с XIX в.) Консультативный комитет бухгалтерских организаций. В 1990 г. его функции были переданы Совету по стандартам бухгалтерского учета (ASB), который назначается правительством и подотчетен Совету по представлению финансовой отчетности (FRS) для общественного сектора. В Канаде на уровне Содружества ведущей организацией является CICA, представительства которой есть в каждой из десяти провинций. Профессиональное регулирование бухгалтерского учета в Австралии осуществляют две организации: Австралийское общество дипломированных бухгалтеров-практиков (ASCPA), которое существует с XIX в. и насчитывает в настоящее время около 75 тыс. человек, и Институт присяжных бухгалтеров Австралии (ICAA), возникший путем последовательного объединения других организаций, численностью около 15 тыс. человек. В Новой Зеландии развитием бухгалтерского учета занимается Общество бухгалтеров Новой Зеландии (NZSA), которое было создано путем преобразований различных профессиональных организаций, существующих с 1894 г.

Бухгалтерский учет во второй половине XX в. приобретает слишком большое значение, чтобы оставлять все решения на усмотрение одних бухгалтеров. Изменения, происходящие в британо-американских странах, свидетельствуют о том, что на первый план выходит механизм, сочетающий в себе силы специалистов по бухгалтерскому учету и правительства с участием прочих заинтересованных сторон (представителей банковских, страховых, фондовых и иных институтов). Так, в 1974 г. Американский институт дипломированных общественных (присяжных) бухгалтеров (AICPA) в связи с тем, что, не имея хорошо проработанной теоретической базы, с задачей регулирования бухгалтерского учета не справлялся, был преобразован в Совет по стандартам бухгалтерского учета (FASB), где теоретики и практики объединили свои усилия. Другой важной регулирующей бухгалтерский учет организацией является Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC), в обязанности которой входит управление внешней отчетностью корпораций. Именно SEC, являясь правительственной организацией, наделенной соответствующими властными полномочиями, утверждает стандарты, выпускаемые FASB, в качестве общепринятых принципов бухгалтерского учета (GAAP) — General Accepted Accounting Principles.

Таким образом, к концу XX в. в результате развития законодательных норм, регулирующих деятельность корпораций, и введения стандартов бухгалтерского учета бухгалтеры имели все больше ограничений в выборе форм представления информации для внешних пользователей.

Профессиональная этика является основой общественного доверия. Если общество теряет доверие к услугам профессионалов, то перестает ими пользоваться, и профессия, как особый вид деятельности группы людей, выполняющих социально значимые функции, постепенно вымирает. Гринвуд, обобщая результаты социологических исследований, вывел пять свойств, характерных для всех профессий: теоретические знания, авторитет, поддержка общества, кодексы этического поведения, культура.

Профессионализм опирается на знания, т.е. на теоретическую базу, которая позволяет на практике развивать навыки. Достижение профессионального уровня предполагает приобретение как интеллектуального, так и практического опыта, образование в высших учебных заведениях представляется необходимым для создания базы практической деятельности и вступления в ряды профессионалов.

Авторитет профессии поддерживается с двух сторон: внутренней средой (самой профессией) за счет знаний, дисциплины, квалификации профессионалов и внешней средой (клиентами, пользователями бухгалтерской информации).

Авторитет профессии требует поддержки со стороны общества. Обычно она осуществляется на законодательном уровне путем предоставления определенных прав (лицензирование обязательного аудита, аккредитация учебных центров по подготовке и повышению квалификации профессиональных бухгалтеров и аудиторов и др.) и привилегий (профессиональная независимость, саморегулирование и защита от влияния общественного мнения).

Для обеспечения общественного контроля каждая профессия создает профессиональный кодекс, которым определяется дисциплина и поведение ее членов и регулируются отношения «клиент — профессионал», «общество — профессионал», «профессионал — профессионал».

Культура профессии представляет собой совокупность социальных ценностей, норм поведения и символов. Ценности — это фундаментальные убеждения, которые влияют на поведение в особых ситуациях. Как правило, социальные ценности являются общечеловеческими (например, честность, ответственность, т.е. чувство долга), но могут определяться и национальными или религиозными (особенно в странах Востока) особенностями, сложившимися в той или иной стране. Например, приоритетность интересов государства и человека различается в США и России. В России традиционно негативное отношение большинства граждан к государственному имуществу, которое раньше выражалось в казнокрадстве, а сейчас — в нежелании платить налоги. Американские традиции прямо противоположны: уплата налогов считается гражданским долгом. Стремление простого американского гражданина проследить за законопослушностью своего соседа или коллеги для человека, воспитанного в российских традициях, не всегда кажется порядочным. Отсюда и разное отношение к обязанности бухгалтера оповещать государственные органы (в России это налоговые службы) о нарушениях закона при осуществлении деятельности организаций. Даже при внесении такой обязанности в российский

кодекс профессиональной этики прецедентов скорее всего не будет, поскольку работодатели одним из качеств «хорошего» бухгалтера до сих пор считают умение скрывать действительное положение вещей от налоговых органов.

Важным атрибутом профессии считаются профессиональные символы (эмблемы, гимны, девизы и др.), которые ассоциируются с этим видом деятельности, идентифицируют принадлежность человека к той или иной профессиональной группе, укрепляют имидж профессии.

Герб бухгалтеров был разработан *Ж.Б. Дюмарше* и представлен международному конгрессу бухгалтеров в 1946 г. В овале путем наложения изображены весы (символизирующие баланс — равенство актива и пассива), солнце (символ того, что бухгалтерский учет освещает все стороны деятельности предприятия) и кривая Бернулли (символизирует бесконечность, т.е. означает, что учет, возникнув однажды, будет существовать всегда). По краю овала расположен девиз «Conscience, independence, science» — «Доверие, независимость, наука». Герб бухгалтеров до настоящего времени является международной эмблемой, символизирующей принадлежность к бухгалтерской профессии.

Символом Института профессиональных бухгалтеров России является «галочка», или «крыж». Такой знак используют в работе для проверки правильности разнесения сумм из документов в регистры и для контроля полноты учетных записей.

Разработку положений Кодекса профессиональной этики следует считать большой заслугой американской бухгалтерии. *Джон Лестинг Керри* (1900–1984) внес огромный вклад не только в создание этого Кодекса, но и в пропаганду этики. Первый этический кодекс бухгалтеров был принят в 1987 г. В настоящее время его основные принципы сводятся к тому, что профессиональный бухгалтер должен:

- быть прямолинейным и честным при выполнении профессиональных обязанностей;
- быть принципиальным и не вызывать предубеждения;
- обладать высоким уровнем компетенции и постоянно поддерживать его на должном уровне;
- сохранять конфиденциальность информации, кроме случаев, требующих по закону отражать такую информацию;
- соблюдать независимость (как моральную, так и материальную).

Для обеспечения выполнения этических норм необходимо предусмотреть меры дисциплинарного воздействия, а в особых ситуациях даже гражданской и уголовной ответственности. К таким мерам можно отнести общественное порицание (в профессиональной среде), создание и публикация «черных списков» недобросовестных бухгалтеров, приостановку на время или лишение права заниматься данным видом деятельности и т.д.

Таким образом, основные принципы профессиональной этики укрепляют статус бухгалтера, повышают престиж и доверие к бухгалтерской профессии и, как следствие, увеличивают спрос на бухгалтерские услуги.

Испокон века бухгалтеры на каждом предприятии выбирали свои подходящие только для них и собственников приемы. В начале XX в. появилось множество корпораций, и различия в учетных системах стали мешать:

- инвесторам — экспортировать товар за рубеж;
- бухгалтерам — менять место работы;
- программистам — сбывать и тиражировать программные продукты;
- преподавателям — комплектовать группы обучающихся;
- авторам — распространять книги.

Впервые проблема была поставлена в 1904 г. на первом Международном конгрессе бухгалтеров.

Нестыковка моделей бухгалтерского учета носит глобальный характер и известна как *проблема унификации* бухгалтерского учета.

К настоящему времени наибольшую известность получили два подхода к решению этой проблемы: гармонизация и стандартизация. Изначально эти понятия различались и по сути, и по принципам их реализации, однако в последние годы они используются либо как синонимы, либо как взаимодополняющие понятия.

Идея *гармонизации* различных систем бухгалтерского учета реализуется в рамках Европейского сообщества (ЕС). Логика ее такова: в каждой стране могут существовать своя система учета и система стандартов, регулирующих ее. Главное, чтобы эти стандарты не противоречили друг другу, т.е. находились в гармонии. В основе практической реализации идеи гармонизации лежит политическое соглашение стран — членов ЕС, поэтому основные положения учетных директив включены в национальные законодательства этих стран, имеющих отношение к бухгалтерскому учету.

Идея *стандартизации* учетных процедур реализуется в рамках унификации учета, которую проводит Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета. Логика этого подхода такова: должен существовать унифицированный набор стандартов, применяемых к любой ситуации в любой стране. Поэтому становится бессмысленной разработка национальных стандартов. Что касается единых стандартов, то в отличие от ЕС они должны приниматься в результате добровольного соглашения профессиональных организаций стран.

Из всего многообразия учетных систем можно выделить три основных типа:

1) *британо-американская модель* — наиболее распространенная, применяется в США, Великобритании, Нидерландах, Канаде, Индии, Австралии, ЮАР и др. Отличительной особенностью является ориентация отчетности на инвесторов и кредиторов. Обеспечение информацией государства (в лице налоговых органов) выведено за рамки финансового учета и отчетности. Данная модель базируется на национальных стандартах бухгалтерского учета США, которые принято называть GAAP;

2) *континентальная модель* объединяет учетные системы Франции, Германии, Австрии и некоторых других стран Европы. Близки к ней Япония

и Россия. Модель отличается высокой степенью вмешательства государства в учетную политику (применение единого плана счетов, следование утвержденным принципам отражения операций, ориентированность на удовлетворение информационных потребностей налоговых и иных органов государственной власти и др.). Практика учета одной страны существенно отличается от практики другой;

3) *система подготовки финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО, или IASB)*. Это наднациональные принципы, которые могут быть заложены в основу национальных стандартов по бухгалтерскому учету. МСФО также могут использоваться для составления финансовой отчетности международных корпораций в качестве основных стандартов.

На сегодняшний день в мировой практике сложилась традиция, по которой отчетность крупных европейских, в том числе российских, корпораций пересчитывается в соответствии со стандартами США, т.е. с GAAP. Это объясняется стремлением европейских компаний вести биржевые операции на американских фондовых биржах, экспансией американских корпораций на европейском рынке и т.п.

Однако до создания обязательных для практического применения международных стандартов и мировой унификации учета еще очень далеко. Главной причиной этого является то, что в национальных системах бухгалтерского учета для исчисления прибыли используются свои денежные единицы (валюта). Кроме того, эти системы основаны на вековых национальных традициях делового оборота.

Резюмируя изложенное, отметим, что в XX в. учет становится социальным явлением. Содержание бухгалтерского учета постоянно изменяется в соответствии с требованиями общества. Для обеспечения интересов внешних пользователей формируются принципы финансового учета и финансовой отчетности. Для удовлетворения информационных потребностей управления и принятия эффективных управленческих решений начинает активно развиваться управленческий учет. Именно изменения социальной среды выступают факторами развития бухгалтерского учета и отчетности. Это традиционная точка зрения, однако есть и альтернативный взгляд. Теория, выдвинутая Зомбартом в 1924 г., гласит, что развитие двойной бухгалтерии было настолько важным, что привело к подъему капитализма. Так или иначе, взаимоотношения между бухгалтерским учетом и обществом объективно существуют.

Тема 15. Бухгалтерский учет в современной России

Перечень рассматриваемых вопросов:

1. Проблемы бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики в России.
2. Реформирование учета, в соответствии с МСФО.
3. Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу.
4. Деятельность Института профессиональных бухгалтеров России (ИПБ России).

Концепция бухгалтерского учета, существовавшая в условиях централизованно планируемой экономики, была обусловлена общественным характером собственности и потребностями государственного управления экономикой. Главным потребителем информации, формируемой в бухгалтерском учете, выступало государство в лице отраслевых министерств и ведомств, планирующих, статистических и финансовых органов. Действовавшая система государственного финансового контроля решала задачи выявления отклонений от предписанных моделей хозяйственного поведения хозяйствующих субъектов.

Изменение системы общественных отношений, а также гражданско-правовой среды предопределило необходимость адекватной трансформации концепции бухгалтерского учета, которая должна стать элементом рыночной инфраструктуры, обеспечивающей благоприятный климат для частного инвестирования, в том числе иностранного. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России была одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов Российской Федерации и Президентским Советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997 г. В ней закреплены основы построения системы бухгалтерского учета в условиях новой экономической среды, складывающейся в стране. В Концепции определены цели бухгалтерского учета, основы организации бухгалтерского учета на предприятиях, требования к составу и содержанию информации, формируемой в системе бухгалтерского учета, критерии признания и оценки имущества, обязательств, доходов и расходов. Концепция не является нормативным документом, в ней лишь показаны направления, по которым будет проводиться реформа бухгалтерского учета.

К сожалению, процесс реформирования бухгалтерского учета отстает от общего процесса экономических реформ в России. В целях изменения такого положения дел была разработана Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), которая утверждена постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283.

Цель реформирования — приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие требованиям рыночной экономики и МСФО.

В соответствии с целью определены задачи реформирования:

- сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих пользователей, прежде всего инвесторов, полезной информацией;
- обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
- оказать методологическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета.

Реформа проводится по следующим направлениям:

- совершенствование нормативно-правового регулирования;
- формирование нормативной базы (национальных стандартов) в соответствии с планом внедрения положений по бухгалтерскому учету в практику, утвержденным распоряжением Правительства РФ от 22 мая 1998 г. № 587-р;
- методическое обеспечение (инструкции, методические рекомендации, комментарии и т.п.);
- кадровое обеспечение (формирование бухгалтерской профессии, подготовка и повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета);
- международное сотрудничество (вступление и активная работа в международных организациях, взаимодействие с национальными организациями, ответственными за разработку стандартов бухгалтерского учета и регулирование соответствующей деятельности).

По каждому направлению Программа содержит перечень вопросов, которые необходимо решить. В приложении приведен план мероприятий по реализации реформ бухгалтерского учета, которые должны были быть проведены к 2000 г. по месяцам. Так, по первому направлению (совершенствование нормативно-правового регулирования) внесены изменения в Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» по вопросу проведения аттестации бухгалтеров. Результатом выполнения второго направления (формирование нормативной базы) явились разработанные и уточненные положения по бухгалтерскому учету и отчетности, введение в практику нового Плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по его применению, издание на русском языке международных стандартов финансовой отчетности и словаря терминов, употребляемых в них. По третьему направлению (методическое обеспечение) разработаны и утверждены методические рекомендации в разрезе отдельных положений по бухгалтерскому учету (ПБУ), типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства с учетом требований МСФО, пересмотрены формы первичных документов и регистров бухгалтерского учета. В рамках четвертого направления (кадровое обеспечение) разработаны Положение об аттестации профессиональных бухгалтеров, новые образовательные стандарты для подготовки специалистов по бухгалтерскому учету, издается учебно-методическая литература. В части последнего направления (международное сотрудничество) Институт профессиональных бухгалтеров России взаимодействует с международными

профессиональными организациями и Координационным советом по методологии бухгалтерского учета стран СНГ.

Однако не все положения, принятые в Программе, выполнены в срок и в том виде, в котором они были задуманы. Так, до настоящего времени не разработаны методические рекомендации по учету затрат на производство и реализацию продукции, работ, услуг, утверждение которых планировалось в августе 1998 г. Находится в работе ряд положений по бухгалтерскому учету: «Реорганизация организаций» (в 2003 г. приняты методические указания), «Аренда основных средств» (не разработаны до настоящего времени). Планом внедрения стандартов по бухгалтерскому учету были предусмотрены положения, которые вышли в свет, но в виде методических указаний, т.е. статус документов был понижен. К таким методическим указаниям относятся «Прибыль на акцию», «Сводная бухгалтерская отчетность», «Доверительное управление имуществом». Много споров в профессиональной среде вызвал проект Кодекса профессиональной этики. После долгих дискуссий проект был направлен на доработку и принят с поправками 24 мая 1999 г.

Среди проблем, мешающих выполнению программы, можно назвать следующие:

- неблагоприятная экономическая обстановка в стране (кризис 1998 г.);
- невыполнение графика разработки законодательных актов по многим направлениям, что задерживало принятие некоторых национальных стандартов по бухгалтерскому учету (например, по нематериальным активам — часть третья Гражданского кодекса Российской Федерации, по налоговым расчетам — специальная часть Налогового кодекса Российской Федерации, по реорганизации — Федеральный закон «Об унитарных предприятиях», по государственной помощи — Федеральный закон «О введении в действие Бюджетного кодекса Российской Федерации» и т.д.);
- постоянное обновление МСФО;
- ориентированность практики применения ПБУ на налоговые требования;
- отсутствие отраслевых указаний по применению правил бухгалтерского учета;
- отставание в разработке программ обучения и переподготовки бухгалтерских кадров.

Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, разработанная по решению Правительства, направлена на повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности, и обеспечение гарантированного доступа к ней заинтересованным пользователям. Концепция была одобрена приказом Минфина России от 1 июля 2004 г. № 180.

За последние годы в области бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации произошли значительные изменения, во многом predeterminedенные названной Программой реформирования бухгалтерского учета 1998 г.

Изменения в системе бухгалтерского учета и отчетности были направлены на обеспечение формирования информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности хозяйствующих субъектов, полезной заинтересованным пользователям. В качестве основного инструмента реформирования бухгалтерского учета и отчетности были приняты международные стандарты финансовой отчетности. В бухгалтерской отчетности раскрывается информация об аффилированных лицах, событиях после отчетной даты, условных фактах хозяйственной деятельности, прекращаемой деятельности, обесценении финансовых и других активов, по сегментам и др. Хозяйствующие субъекты используют в бухгалтерском учете и отчетности способы оценки активов и обязательств, ориентированные на условия рыночной экономики. Крупнейшие хозяйствующие субъекты (нефтяной, газовой, электроэнергетической, металлургической, автомобилестроительной, химической промышленности, банковского сектора) готовят консолидированную финансовую отчетность по МСФО или иным международно признаваемым стандартам. Получил развитие рынок аудиторских услуг. Возрос престиж бухгалтерской профессии, возникла аудиторская профессия. Появился ряд профессиональных общественных объединений, отдельные из которых стали членами Международной федерации бухгалтеров.

В то же время, несмотря на определенные успехи в развитии бухгалтерского учета и отчетности, имеются серьезные проблемы, которые проявляются:

- в отсутствии официального статуса бухгалтерской отчетности, составляемой по МСФО, а также необходимой инфраструктуры применения МСФО;
- в формальном подходе регулирующих органов и хозяйствующие субъекты ко многим категориям, принципам и требованиям бухгалтерского учета и отчетности, отвечающим условиям Рыночной экономики;
- в неоправданно высоких затратах хозяйствующих субъектов на подготовку консолидированной финансовой отчетности по МСФО путем трансформации бухгалтерской отчетности, подготовленной по российским правилам;
- в значительном административном бремени хозяйствующих субъектов по представлению избыточной отчетности органам государственной власти, а также излишних затратах из-за необходимости параллельно с бухгалтерским учетом вести налоговый учет;
- в слабости системы контроля качества бухгалтерской отчетности, в том числе в невысоком качестве аудита бухгалтерской отчетности.
- в недостаточности участия профессиональных общественных объединений и другой заинтересованной общественности, включая пользователей бухгалтерской отчетности, в регулировании бухгалтерского учета и отчетности, а также в развитии бухгалтерской и аудиторской профессии;

— в низком уровне профессиональной подготовки большей части бухгалтеров и аудиторов, а также недостаточности навыков использования информации, подготовленной по МСФО.

Сложившаяся система бухгалтерского учета и отчетности не обеспечивает в полной мере надлежащее качество и надежность формируемой в ней информации, а также существенно ограничивает возможности полезного использования этой информации.

В настоящее время складываются благоприятные условия для дальнейшего развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Введены в действие нормативные правовые акты, охватывающие большинство объектов бухгалтерского учета и отчетности. В профессиональном сообществе накоплены определенные навыки и опыт ведения бухгалтерского учета и отчетности в рыночных условиях. В обществе созрело понимание необходимости повышения темпов перехода к использованию МСФО.

Целью развития бухгалтерского учета и отчетности на среднесрочную перспективу (2004–2010 гг.) является создание приемлемых условий и предпосылок последовательного и успешного выполнения системой бухгалтерского учета и отчетности присущих ей функций в экономике Российской Федерации, в частности, функции формирования информации о деятельности хозяйствующих субъектов, полезной для принятия экономических, решений заинтересованными внешними и внутренними пользователями (собственниками, инвесторами, кредиторами, органами государственной власти, управленческим персоналом хозяйствующих субъектов и др.). Суть дальнейшего развития состоит в активизации использования МСФО для реализации этой функции путем создания необходимой инфраструктуры и построения эффективного учетного процесса.

Бухгалтерский учет и отчетность необходимо развивать по следующим основным направлениям:

- повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности;
- создание инфраструктуры применения МСФО;
- изменение системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности;
- усиление контроля качества бухгалтерской отчетности;
- существенное повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и отчетности, аудитом бухгалтерской отчетности, а также пользователей бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерский учет должен развиваться как часть единой системы учета и отчетности в Российской Федерации, которая включает в себя также статистический и оперативно-технический учет. Важнейшим фактором, обеспечивающим единство этой системы, является первичный учет как источник данных для последующего накапливания, систематизации и обобщения их в соответствии с задачами, требованиями и методологией каждого вида учета.

В процессе развития особую актуальность для поддержания единства и целостности системы бухгалтерского учета и отчетности приобретает обеспечение стабильности этой системы. Первостепенное значение в этом имеет выявление рисков развития (неадекватность реальной экономической ситуации, несопоставимость информации, непоследовательность регулирования, однобокость развития и др.). Предотвращение или смягчение последствий этих рисков требует осуществления органами государственной власти и профессиональным сообществом комплекса соответствующих мер.

Как показывает отечественный и мировой опыт, развитие бухгалтерского учета и отчетности должно происходить в тесной связи с изменениями экономической ситуации в стране и отвечать характеру и уровню развития хозяйственного механизма. Недопустимо неоправданное затягивание процессов преобразования бухгалтерского учета и отчетности. В то же время форсирование изменений в бухгалтерском учете и отчетности вне связи с изменениями в хозяйственном механизме и реальным функционированием рыночных институтов может привести к снижению качества финансовой информации в экономике, дискредитации МСФО, а также ослаблению финансовой дисциплины. Кроме того, переход на МСФО требует времени для практической отработки новых методов и процедур сбора и обработки информации.

Изменения в бухгалтерском учете и отчетности, в частности переход на МСФО, должны происходить постепенно с учетом возможностей, потребностей и готовности профессиональной и другой заинтересованной общественности, а также органов государственной власти.

Предусмотренные Концепцией основные направления развития бухгалтерского учета и отчетности относятся ко всем отраслям и сферам экономики Российской Федерации. Вместе с тем реализация их в некоторых отраслях и сферах экономики (в частности, в некоммерческих организациях, банковской системе) имеет определенные особенности.

В бюджетной сфере направления развития бухгалтерского учета и отчетности определены Концепцией реформирования бюджетного процесса в Российской Федерации в 2004–2006 гг., одобренной постановлением Правительства РФ от 22 мая 2004 г. № 249. Главная задача в этой области заключается в приведении принципов и требований бухгалтерского учета и отчетности в бюджетной сфере в соответствие условиям деятельности субъектов этой сферы в рыночной экономике, а также принципам и требованиям бухгалтерского учета и отчетности в других сферах экономики. Основным инструментом реформирования бухгалтерского учета и отчетности в бюджетной сфере должны стать международные стандарты финансовой отчетности для общественного сектора (МСФООС).

Основное направление развития бухгалтерского учета и отчетности — повышение качества информации, формируемой в них. Мировой опыт показывает, что характеристики, определяющие полезность информации, достигаются

непосредственным использованием МСФО или применением их в качестве основы построения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности.

Современный бухгалтерский учет представляет собой информационную базу, на основе которой хозяйствующие субъекты подготавливают бухгалтерскую отчетность юридического лица (далее — индивидуальную бухгалтерскую отчетность) и консолидированную финансовую отчетность. Кроме того, информация, формируемая в бухгалтерском учете, используется для составления управленческой, налоговой, статистической отчетности, отчетности перед надзорными органами. При необходимости на основе данной информации должны составляться и другие виды отчетности.

В связи с этим главная задача в области бухгалтерского учета заключается в обеспечении относительной независимости организации учетного процесса от какого-либо определенного вида отчетности. Принципы и требования к организации учетного процесса, а также базовые правила бухгалтерского учета должны устанавливаться с учетом принципов и требований МСФО таким образом, чтобы хозяйствующие субъекты имели возможность формировать информацию для разных видов отчетности, в том числе по МСФО. Некоторые категории хозяйствующих субъектов могут применять упрощенные процедуры бухгалтерского учета.

Индивидуальная бухгалтерская отчетность как элемент метода бухгалтерского учета выполняет две функции: информационную и контрольную. С одной стороны, она характеризует финансовое положение и финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта. С другой стороны, она обеспечивает системный контроль правильности и точности данных бухгалтерского учета при завершении каждого учетного цикла. В связи с этим все хозяйствующие субъекты должны составлять индивидуальную бухгалтерскую отчетность за каждый отчетный период.

Индивидуальная бухгалтерская отчетность предназначена, в том числе:

- для выявления конечного финансового результата деятельности хозяйствующего субъекта — чистой прибыли (убытка) и распределения ее между собственниками;
- для представления в надзорные органы;
- для выявления признаков банкротства хозяйствующих субъектов;
- для формирования единой государственной базы статистического наблюдения и макроэкономических показателей;
- для использования в управлении хозяйствующим субъектом, судопроизводстве и при налогообложении

Главная задача в области индивидуальной бухгалтерской отчетности заключается в обеспечении гарантированного доступа заинтересованным пользователям к качественной, надежной; и сопоставимой персонифицированной информации о хозяйствующих субъектах. Для решения этой задачи индивидуальную бухгалтерскую отчетность необходимо составлять по российским стандартам, разрабатываемым на основе МСФО. В перспективе с учетом накопленного опыта

целесообразно оценить возможность составления определенным кругом хозяйствующих субъектов индивидуальной бухгалтерской отчетности непосредственно по МСФО (вместо российских стандартов).

В отдельных случаях в российских стандартах может предусматриваться несколько альтернативных подходов к формированию и представлению информации в бухгалтерской отчетности. Однако для повышения сопоставимости бухгалтерской отчетности разных хозяйствующих субъектов количество таких случаев должно быть ограничено и в дальнейшем его следует неуклонно сокращать.

Российскими стандартами может предусматриваться разный объем информации, раскрываемой в индивидуальной бухгалтерской отчетности отдельными категориями хозяйствующих субъектов, в частности, возможно составление упрощенной бухгалтерской отчетности

Консолидированная финансовая отчетность как разновидность бухгалтерской отчетности предназначена для характеристики финансового положения и финансового результата деятельности группы хозяйствующих субъектов, основанной на отношениях контроля. Консолидированная финансовая отчетность выполняет исключительно информационную функцию и предоставляется заинтересованным внешним пользователям. Такая отчетность должна стать одним из основных источников финансовой информации для принятия экономических решений этими пользователями.

Главная задача в области консолидированной финансовой отчетности заключается в обеспечении гарантированного доступа заинтересованным пользователям к качественной, надежной и сопоставимой информации о группе хозяйствующих субъектов. Для решения этой задачи необходимо установить обязательное составление консолидированной финансовой отчетности по МСФО, а также обязательные аудит и публикацию отчетности.

Управленческая отчетность предназначена для использования в управлении хозяйствующим субъектом (руководством, другим управленческим персоналом). В связи с этим содержание, периодичность, сроки, формы и порядок ее составления хозяйствующий субъект определяет самостоятельно. Вместе с тем передовая практика управления показывает, что наиболее полезным и эффективным является такое построение управленческой отчетности, при котором содержание и порядок составления ее основываются на тех же принципах, на каких формируется индивидуальная бухгалтерская и консолидированная финансовая отчетность.

Главная задача в области управленческой отчетности заключается в широком распространении передового опыта ее организации, а также опыта использования ее в управлении хозяйствующим субъектом.

Налоговая отчетность (налоговые декларации) предназначена для фискальных целей и обязательна для составления хозяйствующими субъектами, круг которых установлен налоговым законодательством. Налоговая отчетность

должна составляться на основе информации, формируемой в бухгалтерском учете, путем корректировки ее по правилам налогового законодательства.

Главная задача в области налоговой отчетности заключается в снижении затрат на ее формирование путем существенного приближения правил налогового учета к правилам бухгалтерского учета.

Необходимым условием широкого применения МСФО в экономике Российской Федерации является создание инфраструктуры, обеспечивающей использование этих стандартов в регулировании бухгалтерского учета и отчетности и непосредственно хозяйствующими субъектами. Основные элементы: законодательное признание МСФО в Российской Федерации; процедура одобрения МСФО; механизм обобщения и распространения опыта применения МСФО; порядок официального перевода МСФО на русский язык; контроль качества бухгалтерской отчетности, подготовленной по МСФО, в том числе аудит; обучение МСФО.

Для активного применения МСФО в Российской Федерации важное значение имеет законодательное признание. В частности, консолидированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, должен быть придан статус одного из видов официальной отчетности.

Цель процедуры одобрения каждого МСФО (включая разъяснения) — включение их в систему нормативных правовых актов Российской Федерации. Такая процедура должна состоять из профессиональной общественной экспертизы и введения в действие каждого стандарта. Эта процедура должна обеспечивать: придание юридической силы МСФО на территории Российской Федерации; недопущение отступлений от МСФО; учет особенностей экономической ситуации в Российской Федерации; сопоставимость финансовой информации в экономике. В отдельных крайне редких случаях исходя из сложившейся экономической ситуации в Российской Федерации возможен на ограниченный срок отказ от одобрения определенного МСФО. Вместе с тем недопустимо одобрение части какого-либо стандарта.

Механизм обобщения и распространения опыта применения МСФО важен для последовательного и единообразного использования стандартов хозяйствующими субъектами и как результат сопоставимости финансовой информации о них. Такой механизм предполагает, в частности, наличие различных информационно-методических материалов по применению МСФО, которые носят исключительно рекомендательный характер.

Применению в Российской Федерации подлежит официальный текст МСФО на русском языке. В связи с этим необходим постоянно действующий негосударственный орган, который должен: подготавливать официальный текст на русском языке; отслеживать изменения в тексте на английском языке и своевременно вносить их в официальный текст на русском языке; вести глоссарий терминов МСФО на русском языке. Данный орган должен состоять из высококвалифицированных переводчиков и профессионалов в области бухгалтерского

учета и отчетности, аудита, финансового анализа, менеджмента и иных смежных областях.

Развитие системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности должно быть направлено на построение такой модели, которая учитывала бы интересы всех заинтересованных сторон, обеспечивала снижение издержек и повышение эффективности регулирования. В основе этой модели — разумное сочетание деятельности органов государственной власти и профессионального сообщества (профессиональных общественных объединений и другой заинтересованной общественности).

Распределение функций между органами государственной власти и профессиональным сообществом должно исходить из следующего. Обеспечивая реализацию конституционного права на информацию в сфере предпринимательской деятельности и экономики, бухгалтерский учет и отчетность являются одной из гарантий единого рынка и единства экономического пространства в Российской Федерации. Регулирование бухгалтерского учета и отчетности должно обеспечивать единство системы бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации и целенаправленность развития этой системы, учет интересов широкого круга заинтересованных пользователей, а также преемственность.

К ведению органов государственной власти должны быть отнесены:

- выработка государственной политики в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности;
- совершенствование правовых основ бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности;
- установление процедуры одобрения МСФО и введение их в действие на территории Российской Федерации;
- организация разработки и утверждение российских стандартов и иных нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности;
- государственный контроль соблюдения законодательства в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности;
- мониторинг факторов, определяющих риски стабильности системы бухгалтерского учета и отчетности;
- взаимодействие с межгосударственными и межправительственными организациями в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности.

К ведению профессионального сообщества должны быть отнесены:

- представление и защита интересов профессионального сообщества;
- подготовка предложений по совершенствованию правовых основ бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности;
- участие в разработке или инициативная разработка проектов российских стандартов и иных нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности, а также разъяснений их;

- профессиональная общественная экспертиза МСФО в процессе одобрения их в Российской Федерации;
- разработка и распространение методических рекомендаций и информационных материалов, в том числе отраслевого характера, в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности;
- обобщение и распространение передового опыта ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности;
- разработка норм профессиональной этики и контроль соблюдения их членами профессионального сообщества;
- контроль за соблюдением членами профессионального сообщества стандартов бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности;
- повышение квалификации членов профессионального сообщества;
- мониторинг факторов, определяющих риски стабильности системы бухгалтерского учета и отчетности;
- взаимодействие с международными неправительственными организациями в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности.

Принимая во внимание общественную значимость стандартов бухгалтерского учета и отчетности, необходимо их широкое признание, основанное в первую очередь на доверии к ним и убежденности в их адекватности и качестве. Для признания стандартов в процесс их принятия необходимо включить профессиональное сообщество, которое будет разрабатывать проекты национальных стандартов и (или) проводить профессиональную общественную экспертизу стандартов. Органы государственной власти в свою очередь организуют разработку национальных стандартов, подготавливают стандарты к утверждению (одобрению) и утверждают (одобряют) их, обеспечивают юридическое оформление, регистрацию и ведение реестра стандартов.

Целесообразно, чтобы профессиональное сообщество участвовало в процессе принятия стандартов через специальный орган, состоящий из высококвалифицированных, широко известных и авторитетных представителей профессионального сообщества, включая пользователей бухгалтерской отчетности. Первоначально этот орган должен действовать в рамках системы утверждения (одобрения) стандартов в качестве совещательного при федеральном органе исполнительной власти, на который возложена выработка государственной политики и нормативно-правовое регулирование в области бухгалтерского учета и отчетности. Основной задачей специального органа должна стать профессиональная общественная экспертиза: проектов российских стандартов в области бухгалтерского учета и отчетности и разъяснений к ним, МСФО в процессе их одобрения; официального текста МСФО на русском языке, в том числе глоссария.

Профессиональная общественная экспертиза проектов стандартов и иных нормативных правовых актов предполагает определение соответствия их в первую очередь потребностям заинтересованных пользователей информации,

формируемой в бухгалтерском учете и отчетности. Потребности органов государственной власти принимаются во внимание наряду с потребностями иных пользователей и не рассматриваются в качестве приоритетных. Кроме того, должно устанавливаться соответствие проектов стандартов и других нормативных правовых актов: общим принципам бухгалтерской отчетности в рыночной экономике, законодательству Российской Федерации, экономическим условиям хозяйственной деятельности в Российской Федерации, МСФО, отраслевой специфике деятельности хозяйствующих субъектов, требованию практической реализуемости.

В дальнейшем по мере накопления опыта государственно-общественного регулирования бухгалтерского учета и отчетности, создания широко признаваемых и проявивших себя в достаточной степени профессиональных общественных объединений, а также с учетом международного опыта целесообразно будет рассмотреть вопрос об изменении организационной формы участия профессионального сообщества в процессе принятия стандартов, в частности наделении соответствующими функциями негосударственного органа.

Как показывает отечественная и мировая практика, важнейшим элементом обеспечения качества бухгалтерской отчетности является действенный контроль качества.

Основой системы контроля должен быть институт аудита как форма независимой проверки бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов лицами, обладающими необходимой квалификацией и наделенными соответствующими полномочиями. В этом отношении институт аудита становится одним из главных инструментов развития бухгалтерского учета и отчетности. Предпосылками действенности аудита бухгалтерской отчетности являются:

- качественные стандарты аудиторской деятельности, соответствующие международным стандартам аудита;
- четкие правила независимости аудиторских организаций и аудиторов;
- непреложное следование аудиторских организаций и аудиторов Кодексу профессиональной этики;
- единые квалификационные требования к аудиторам, независимо от того, в какой отрасли или сфере экономики они ведут деятельность;
- высокий квалификационный уровень (в том числе в области МСФО) аудиторов, обеспечиваемый системой аттестации и повышения квалификации, включая квалификационный экзамен;
- контроль качества работы аудиторских организаций и аудиторов со стороны прежде всего профессиональных общественных объединений;
- эффективная система государственно-общественного надзора за аудиторскими организациями и аудиторами.

Наряду с аудитом система контроля качества бухгалтерской отчетности предполагает соответствующую надзорную деятельность уполномоченных государственных органов (Федеральной службы по финансовым рынкам, Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы страхового

надзора и др.). Их основной задачей является обеспечение гарантированного доступа к качественной бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям. С этой целью государственные органы должны контролировать, насколько хозяйствующие субъекты своевременно и полно раскрывают бухгалтерскую отчетность, а также в какой степени информация в публичной бухгалтерской отчетности соответствует принятым стандартам.

Система контроля качества бухгалтерской отчетности должна также включать в себя комплекс мер финансовой, административной и уголовной ответственности хозяйствующих субъектов и их руководителей.

Немалое значение для качества бухгалтерской отчетности имеет система корпоративного управления (поведения) хозяйствующих субъектов, соответствующая передовому мировому опыту в этой области.

Развитие бухгалтерского учета и отчетности невозможно без совершенствования бухгалтерского образования. С одной стороны, задача заключается в подготовке достаточного количества квалифицированных бухгалтеров и аудиторов, понимающих концепции и конкретные правила формирования информации в бухгалтерском учете и отчетности, владеющих современными навыками ведения бухгалтерского учета, подготовки и аудита бухгалтерской отчетности. С другой стороны, качественная система бухгалтерского учета и отчетности предполагает наличие достаточного числа пользователей, нуждающихся в информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности, имеющих потребность и навыки ее использования при принятии экономических решений, в частности при выборе направлений инвестирования капитала и анализе рисков, связанных с этим. Наличие заинтересованных пользователей является одной из важнейших предпосылок развития бухгалтерского учета и отчетности.

При определении содержания процесса подготовки и повышения квалификации кадров в рассматриваемой области особое внимание должно быть обращено:

- на глубокое освоение лежащих в основе МСФО концепций — полезности и существенности информации, приоритета экономического содержания перед юридической формой, сохранения капитала, ценности денег и др.;
- на формирование навыков активного использования информации, накапливаемой в бухгалтерском учете, для управления хозяйствующим субъектом и осуществления эффективного корпоративного управления;
- на выработку навыков применения таких способов обработки информации, как дисконтирование, вероятностные расчеты, математическая статистика;
- на формирование нового подхода к применению стандартов и иных нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и отчетности. Такой подход заключается в самостоятельной постановке бухгалтерского учета и отчетности путем реализации принципов и требований,

устанавливаемых стандартами и иными нормативными правовыми актами;

- на выработку навыков профессионального суждения при квалификации, стоимостном измерении, классификации и оценке значимости (существенности) фактов хозяйственной жизни для целей бухгалтерского учета, отчетности и аудита;
- на обучение использованию финансовых показателей, сформированных по МСФО, в системе национальных счетов;
- на формирование глубокого понимания норм профессиональной этики.

Основными направлениями совершенствования системы подготовки и повышения квалификации кадров в рассматриваемой области являются:

- переориентация учебных программ средних и высших учебных заведений, а также программ подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов на углубленное изучение МСФО и формирование навыков применения МСФО на практике;
- мониторинг качества учебных программ средних и высших учебных заведений, а также программ подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов;
- разработка программ обучения руководителей и другого управленческого персонала хозяйствующих субъектов основам бухгалтерского учета и экономического анализа бухгалтерской отчетности, в том числе консолидированной финансовой отчетности;
- обеспечение соответствия учебных программ подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов соответствующим международным программам (с учетом законодательства и традиций бухгалтерского образования в Российской Федерации);
- разработка российских стандартов образования и аттестации профессиональных бухгалтеров и аудиторов на основе стандартов Международной федерации бухгалтеров;
- обновление и разработка нового учебно-методического обеспечения образовательного процесса для различных категорий обучающихся бухгалтерскому учету и отчетности.

Концепция должна реализовываться по специальным планам, охватывающим все выделенные направления развития бухгалтерского учета и отчетности. В период 2004–2010 гг. предполагаются следующие этапы реализации Концепции:

2004–2007 гг. — обязательный перевод на МСФО консолидированной финансовой отчетности общественно значимых хозяйствующих субъектов, кроме тех, чьи ценные бумаги обращаются на фондовых рынках других стран и которые составляют такую отчетность по иным международно признаваемым стандартам. Утверждение основного комплекта российских стандартов индивидуальной бухгалтерской отчетности на основе МСФО. Совершенствование принципов и требований к организации учетного процесса, а также базовых

правил бухгалтерского учета, обеспечивающих формирование информации для составления индивидуальной и консолидированной финансовой отчетности. Создание специального органа в рамках системы утверждения (одобрения) стандартов бухгалтерского учета и отчетности. Создание основных элементов инфраструктуры применения МСФО. Сближение правил налогового учета с правилами бухгалтерского учета. Активизация участия профессиональных общественных объединений в развитии и регулировании бухгалтерской и аудиторской профессии. Усиление контроля обеспечения общественно значимыми хозяйствующими субъектами публичности консолидированной финансовой отчетности. Совершенствование системы подготовки и повышения квалификации кадров, в том числе пользователей бухгалтерской отчетности. Развитие международного сотрудничества в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности;

2008–2010 гг. — обязательный перевод на МСФО консолидированной финансовой отчетности других хозяйствующих субъектов, в том числе общественно значимых, ценные бумаги которых обращаются на фондовых рынках других стран и которые составляют такую отчетность по иным международно признаваемым стандартам. Оценка возможности составления определенным кругом хозяйствующих субъектов индивидуальной бухгалтерской отчетности непосредственно по МСФО (вместо российских стандартов). Укрепление и расширение сферы деятельности специального органа в рамках системы утверждения (одобрения) стандартов бухгалтерского учета и отчетности, дальнейшее повышение роли профессиональных общественных объединений в развитии и регулировании бухгалтерской и аудиторской профессии. Развитие системы контроля обеспечения хозяйствующими субъектами публичности бухгалтерской отчетности. Расширение сферы контроля на качество бухгалтерской отчетности, в том числе подготовленной по МСФО.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ (СЕМИНАРЫ)

№ п/п	№ раздела (темы)	Тематика практических занятий (семинаров)	Тип занятия	Трудоемкость (час.)
1.	Тема 1	Бухгалтерия Междуречья (Месопотамии) Вопросы для обсуждения: 1. Система исчисления Древнего Вавилона 2. Формы учета Древнего Вавилона 3. Система расчетов вавилонского царя Хаммурапи	семинар	2
2.	Тема 2	Учет в Древней Греции Вопросы для обсуждения: 1. Система исчисления Древней Греции 2. Влияние денежного обращения на экономику полисов 3. Банковский учет Древней Греции	семинар	2
3.	Тема 3	Учет в эпоху Петра I Вопросы для обсуждения: 1. Принципы документирования бухгалтерского учета 2. Система производственного учета В.И. Геннина 3. Развитие учета в хозяйствах помещиков	семинар	2
4.	Тема 4	Учет в эпоху Средневековья Вопросы для обсуждения: 1. Хозяйственный учет Средневековья 2. Возникновение двойной бухгалтерии 3. Эпоха средневекового застоя	семинар	2
5.	Тема 5	Распространение двойной бухгалтерии в Западной Европе в XVI–XIX вв. Вопросы для обсуждения: 1. Распространение двойной записи в Италии и Германии 2. Распространение двойной записи в Великобритании и Франции 3. Промышленная революция и ее последствия для бухгалтерского учета	семинар	2
6.	Тема 6	Научное развитие бухгалтерского учета в XIX–XX вв. Вопросы для обсуждения: 1. Юридические теории бухгалтерского учета	семинар	2

№ п/п	№ раздела (темы)	Тематика практических занятий (семинаров)	Тип занятия	Трудоемкость (час.)
		2. Экономические теории бухгалтерского учета 3. Балансовая теория бухгалтерского учета		
7.	Тема 7	Основные идеи бухгалтерского учета в XX в. Вопросы для обсуждения: 1. Британо-американская школа бухгалтерского учета 2. Разработка стандартов (норм) бухгалтерского учета и аудита 3. Профессиональная этика 4. Международная унификация учета	семинар	2
8.	Тема 8	Бухгалтерский учет в современной России Вопросы для обсуждения: 1. Проблемы бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики в России. 2. Реформирование учета, в соответствии с МСФО 3. Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу 4. Деятельность Института профессиональных бухгалтеров России (ИПБ России)	семинар	2
Итого: 16				

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Лупкиова Е.В. История бухгалтерского учета: учеб. Пособие / Е.В. Лупкиова. — М.: КНОРУС, 2006. — 240 с.
2. Соколов Я.В. История бухгалтерского учета: учебник / Я.В. Соколов, В.Я. Соколов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2006. — 288 с.(Г)

Дополнительная литература:

1. Возникновение и развитие теории учета затрат в США и Великобритании / С.В. Бабарыкин // Бухгалтерский учет. — 2011. — № 4.
2. Лука Пачоли и двойная запись в Италии / М.В. Антонова // Бухгалтерский учет. — 2008. — № 13.
3. Малькова Т.Н. Древняя бухгалтерия: какой она была. — М.: Финансы и статистика, 2008.
4. О реформировании российской системы бухгалтерского учета и отчетности / В.Е. Ануфриев // Бухгалтерский учет. — 2009. — № 9.
5. Программа реформирования бухгалтерского учета: проблемы ее выполнения / А.С. Бакаев // Бухгалтерский учет. — 2009. — № 9.
6. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. — М.: Финансы и статистика, 2009.
7. Бухгалтер на перекрестке истории / Т.Н. Малькова // Известия СПбГУ-ЭФ. — 2009. — № 4.
8. Бухгалтерские журналы в России / И.А. Смирнова // Бухгалтерский учет. — 2008. — № 13.
9. Возникновение двойной бухгалтерии / С.Н. Рагозина // Бухгалтерский учет. — 2008. — № 8.
10. Журнально-ордерная форма: становление и развитие / А.С. Наринский // Бухгалтерский учет. — 2012. — № 5.
11. Закон о бухгалтерском учете: год действия / Я.В. Соколов, Т.Г. Красновская // Бухгалтерский учет. — 2008. — № 2.
12. Коммерческие училища в России / М.Г. Студеникин // Бухгалтерский учет. — 2008. — № 8.
13. Концепция развития бухгалтерского учета / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учет. — 2008. — № 6.
14. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях. — М.: Финансы и статистика, 2011.
15. Ф.В. Езерский — русский бухгалтер-новатор / И.В. Валебникова // Бухгалтерский учет. — 2008. — № 5.

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

1. Электронная библиотека института
2. Единый образовательный портал

Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Лекционная аудитория, мультимедийное устройство.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ И ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

Выполнение реферата и тестирование.

Примерная тематика рефератов

1. Возникновение двойной бухгалтерии.
2. Промышленная революция и ее последствия для бухгалтерского учета.
3. Экономические теории бухгалтерского учета.
4. Юридические теории бухгалтерского учета.
5. Разработка стандартов (норм) бухгалтерского учета и аудита.
6. Международная унификация учета.
7. Проблемы бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики России.
8. Реформирование учета, в соответствии с МСФО.
9. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу.
10. Деятельность Института профессиональных бухгалтеров России (ИПБ России).

По окончании изучения дисциплины предусмотрен зачет.

Промежуточный контроль и задания для самостоятельной работы представлены в виде тестовых заданий.

Примеры тестовых заданий по дисциплине

- 1. Родина счетоводства на карточках:**
 - а) Древняя Греция;
 - б) Древний Египет;
 - в) Вавилон.
- 2. Первые учетные документы, обнаруженные археологами, относятся:**
 - а) к X в. до н.э.;
 - б) к XX в. до н.э.;
 - в) к XXX в. до н.э.
- 3. Задачей бухгалтеров Древнего Египта было:**
 - а) ведение записей прихода и расхода;
 - б) учет рабочей силы;
 - в) сохранение спокойствия в доме хозяина (фараона).
- 4. Какие чиновники Древней Греции проверяли погашение государственных займов и взносов:**
 - а) иеропои;
 - б) полеты;
 - в) аподекты.

- 5. Какую функцию выполняли логисты:**
- а) отвечали за сохранность казны;
 - б) проверяли отчетность должностных лиц;
 - в) отвечали за аренду и откуп.
- 6. Казначей отвечал за:**
- а) деньги;
 - б) материальные ценности;
 - в) каждый имущественный объект.
- 7. Основные достижения греческой бухгалтерии были в области:**
- а) банковского учета;
 - б) отраслевого учета;
 - в) бухгалтерского учета.
- 8. Правовое регулирование учетных записей впервые осуществили:**
- а) в Древней Греции;
 - б) в Вавилоне;
 - в) в Древнем Риме.
- 9. Книжная форма бухгалтерского учета зародилась:**
- а) в Древней Греции;
 - б) в Древнем Египте;
 - в) в Древнем Риме.
- 10. В Древнем мире преобладала следующая концепция бухгалтерского учета:**
- а) философская;
 - б) документальная;
 - в) натуралистическая.
- 11. Самые древние документы, содержащие упорядоченное чередование линий, комбинации однотипных знаков (точки, дуги, прямые и волнистые линии), называют:**
- а) счетными бирками;
 - б) счетами;
 - в) эфемеридой.
- 12. Первой формой бухгалтерского учета, возникшей в Египте, была:**
- а) приходо-расходная;
 - б) инвентарная;
 - в) мемориальная.
- 13. Исследователь методологии древнего учета:**
- а) Т.Н. Малькова;
 - б) Я.В. Соколов;
 - в) В.В. Ковалев.
- 14. Бухгалтерская профессия не была престижным занятием:**
- а) в Египте;
 - б) в Греции;
 - в) в Вавилоне;

- г) в Риме.
- 15. Кадастра — это:**
- а) платежное поручение;
 - б) опись земель до или после разлива Нила;
 - в) текущий бухгалтерский счет.
- 16. Что такое графление:**
- а) выделение строк и столбцов ниткой на еще мягкой глине;
 - б) измерение объектов учета;
 - в) способ исправления ошибок.
- 17. Когда денежное обращение оказывает влияние на экономику полисов:**
- а) в конце VII в. до н.э.;
 - б) в начале VIII в. до н.э.;
 - в) с конца V в. до н.э.
- 18. Первый нормативный документ по бухгалтерскому учету в России после Октябрьской революции разработал:**
- а) А.М. Галаган;
 - б) Л. Пачоли;
 - в) И. Ахматов.
- 19. Первая реформа бухгалтерского учета была проведена:**
- а) Петром I;
 - б) В.И. Лениным;
 - в) М.С. Горбачевым.
- 20. Первые коммерческие школы были созданы в России:**
- а) в 1721 году;
 - б) в 1861 году;
 - в) в 1924 году.
- 21. В каком году появилось слово «бухгалтер»:**
- а) в 1705 году;
 - б) в 1710 году;
 - в) в 1730 году.
- 22. На формирование русской школы бухгалтерского учета большее влияние оказала:**
- а) итальянская школа;
 - б) французская школа;
 - в) немецкая школа.
- 23. Первый закон о бухгалтерском учете в России принят:**
- а) в 1725 году;
 - б) в 1834 году;
 - в) в 1996 году.
- 24. Основной причиной отличий капиталистического учета от социалистического являются:**
- а) форма собственности;

- б) разные задачи учета;
 - в) использование разных документов.
- 25. Идеи Ф.В. Езерского относились:**
- а) к традиционным;
 - б) к новаторским;
 - в) к революционным.
- 26. Первый журнал по бухгалтерскому учету в России назывался:**
- а) «Мир бухгалтерии»;
 - б) «Счетоведение»;
 - в) «Счетоводство».
- 27. Петербургскую и московскую школы разделяло:**
- а) учение о счетах и балансе;
 - б) учение об учете затрат и калькулировании себестоимости;
 - в) учение о порядке формирования финансового результата.
- 28. Бухгалтерию рассматривали только как материальный (натуральный) учет:**
- а) романтики;
 - б) реалисты;
 - в) натуралисты.
- 29. Систему производственного учета разработал:**
- а) М.Д. Чулков;
 - б) К.И. Арнольд;
 - в) В.И. Геннин.
- 30. Когда было издано Положение о счетоводстве и отчетности:**
- а) в 1855 году;
 - б) в 1922 году;
 - в) в 1956 году.
- 31. Где впервые появился бухгалтерский термин «кредит»?**
- а) в Германии;
 - б) в Риме;
 - в) в Англии;
 - г) в Египте.
- 32. Кто впервые ввел понятие счетоводства (бухгалтерского учета)?**
- а) Альвизе Казанова;
 - б) Людовико Флори;
 - в) А. ди Пистро;
 - г) Лука Пачоли.
- 33. Что признавала простая бухгалтерия основным объектом?**
- а) Имущество;
 - б) Финансовый результат;
 - в) Кассу;
 - г) Материальные ценности.

- 34. В каком году в России появляются понятия «двойная запись» и «бухгалтерский учет»?**
- а) 1831 г.;
 - б) 1722 г.;
 - в) 1883 г.;
 - г) 1866 г.
- 35. Когда бухгалтерский учет зародился в России как наука?**
- а) 1830–1840 гг.;
 - б) 1840–1860 гг.;
 - в) 1845–1850 гг.;
 - г) 1860–1870 гг.
- 36. Кто является автором герба бухгалтеров?**
- а) Я. Бернулли;
 - б) Ж. Дюмарше;
 - в) Г. Спенсер;
 - г) Альвизе Казанова.
- 37. Е. Сиверс трактовал «двойную запись» как:**
- а) Реализацию продукции;
 - б) Результат обмена;
 - в) Конечное сальдо бухгалтерского счета;
 - г) Себестоимость продукции.
- 38. В. Стоцкий предложил разделение производственных расходов на:**
- а) Релевантные и нерелевантные;
 - б) Прямые и косвенные, основные и накладные;
 - в) Постоянные и переменные;
 - г) Однородные и неоднородные.
- 39. Инструкция по организации учета впервые издается в России в:**
- а) 1836 г.;
 - б) 1714 г.;
 - в) 1853 г.;
 - г) 1720 г.
- 40. Где обнаружены первые следы развитой системы учета?**
- а) Древний Вавилон;
 - б) Древний Египет;
 - в) Франция;
 - г) Киевская Русь.

Вопросы к зачету по дисциплине

1. Хозяйственная деятельность и учет в первобытном обществе.
2. Государственное устройство Древнего Египта, его влияние на организацию учета.
3. Шумеро-вавилонская бухгалтерия.
4. Древнегреческая бухгалтерия.

5. Развитие денежного обращения, появление банков и особенности банковской бухгалтерии Древней Греции.
6. Древнеримский учет.
7. Консерватизм средневековья, его влияние на организацию учета.
8. Развитие предпринимательства в эпоху возрождения и потребность в учетной информации. Версии возникновения двойной записи.
9. Печатные труды Луки Пачоли и Дж. Котрульи.
10. Модификации двойной бухгалтерии в Западной Европе.
11. Появление европейских национальных учетных систем. Идеи ведущих представителей А. ди Пиетро, Э. Джонса, Гельвига, И. Готлиба, Ж. Савари, М. де ла Порты и др.
12. Характеристика старой и новой итальянской, немецкой, английской, французской форм счетоводства.
13. Юридическая теория бухгалтерского учета. Идеи Э. Дегранжа, Э. Леоте и А. Гильбо, Ф. Вилла, Дж. Чербони и др.
14. Экономическая теория бухгалтерского учета и ее представители – Л. Гомберг, Е.Е. Сиверс и др.
15. Балансовая теория бухгалтерского учета, ее принципы. Представители балансовой школы — В. Крекнит, М. Берлинера, Ф. Гюгли, И.Ф. Шер, Ж.Б. Дюмарше и др.
16. Появление профессиональных организаций бухгалтеров и аудиторов, специальных печатных изданий по бухгалтерскому учету XIX–XX вв.
17. Содержание и основные идеи британо-американской учетной системы.
18. Идеи институалистов и персоналистов.
19. Стандартизация учета и аудита в Европе и на международном уровне.
20. Кодекс профессиональной этики бухгалтеров.
21. Формирование принципов и практика учета в допетровской России. Реформы Петра I, их влияние на систему бухгалтерского учета.
22. Развитие национальных учетных идей (труды К. Арнольда, И. Ахматова, Э. Мудрова). Влияние западных учетных школ на развитие учета в России.
23. Петербургская и московская научные школы. Выдающиеся представители русской школы бухгалтерского учета (Ф.В. Езерский, Е.Е. Сиверс, Н.С. Лунский и др.).
24. Система учета в России после Октябрьской революции. Принципы социалистического учета.
25. Развитие теории и практики учета в послевоенное время и в эпоху застоя. Переход к рынку и необходимость реформы бухгалтерского учета.
26. Реформирование учета в соответствии с МСФО.
27. Эволюция методологии бухгалтерского учета в ее стереотипах.
28. Использование исторического анализа для разработки концептуальных основ современного бухгалтерского учета.

Учебное издание

СЫРАДОЕВ Дмитрий Владимирович

ИСТОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ
для студентов экономического факультета

Корректор *Шамонова А.М.*
Технический редактор, оформление *Александровой М.Н.*

Формат 60*90 ^{1/16}. Бумага газетная. Гарнитура New Roman. Печать офсет.
Усл. печ. л. 10,0. Уч.-изд. л. 9,23. Тираж 500 экз. Заказ №

Издательство «Юниверсум».
420111, г. Казань, ул. Профсоюзная, д. 13/16.
Отпечатано в полном соответствии с качеством предоставленных материалов
в типографии ОАО «Щербинская типография».
117623, г. Москва, ул. Типографская, д. 10. Тел. 659-2327

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК