

ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ: ОТ ЛУКИ ПАЧОЛИ ДО МАТЬЕ ДЕ ЛА ПОРТА

Бабаева З.Ш., к.э.н., доцент

ГАОУ ВПО «Дагестанский государственный

институт народного хозяйства»,

Россия, г Махачкала

Бухгалтерские счета возникли очень давно. Они велись в первичном измерителе, т.е. материальные ценности - в натуральных единицах, расчеты, касса - в денежных. Одно не сводилось к другому. Результат хозяйствования выражался приростом богатства, а не косвенными категориями, такими, как прибыль.

С XIII в. существуют три учетные парадигмы:

- 1) камеральная (по кассе ведется регистрация поступления и выплат денег);
- 2) простая, включающая все имущественные и личные счета; они ведутся по принципу дебет-кредит, но в учетную совокупность не входят счета собственных средств, еще нет системы;
- 3) двойная - она уже включает счета собственных средств.

Все три парадигмы веками сосуществовали рядом без какого-либо соучастия, ибо адепты каждой из них говорили на разных языках.

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 «уровневешивания» 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).

А. 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» и т.д.).

Было, как минимум пять объективных причин, не позволивших двойной бухгалтерии возникнуть ранее XIII в.:

- 1) деньги были слишком редким явлением;
- 2) психология рядового счетного работника неконструктивна, а фотографична, он пишет то, что видит или в жизни, или в документе;
- 3) прибыль как важнейшая категория, исчисляемая бухгалтером, не получила должного признания, купец оперировал больше потребительскими, чем финансовыми категориями;
- 4) из всех функций денег преобладала функция средства

платежа, деньги нужны были в первую очередь, чтобы взыскивать и вносить, а не для вложения в хозяйственные обороты, следовательно, учет хозяйственных процессов строился на натуральной, а не на денежной основе;

5) многие века в психологии людей преобладали не количественные, а качественные представления (сказать, что я живу хорошо, было гораздо важнее и понятнее, чем сказать, что я живу на 300 дукатов).

Если предположить, что к XIII в. такие условия наступили, то возникают следующие возможные ответы: или сами по себе объективные условия предопределили возникновение двойной записи, или технические усовершенствования бухгалтерской процедуры привели к качественно новому скачку. Различные авторы подходят к ответу по-разному.

На самом деле все было проще, двойная запись родилась стихийно, из необходимости контролировать разноску по счетам. Возникла техническая необходимость бухгалтеру контролировать разноску по счетам Главной книги. Подавляющее большинство фактов хозяйственной жизни всегда имело двойственный характер: поступили товары от поставщиков (товаров больше, поставщикам должны тоже больше), продали товары (товаров меньше, денег в кассе больше) и т.д. и т.п. Но были факты односторонние. Например, украли товары, дали взятку, пала корова, сгорел дом - тут был счет для записи, но не было к нему корреспондирующего счета. Вот для таких случаев бухгалтер «эпохи Возрождения» отводил отдельный лист, где фиксировал, только для памяти и

удобства последующего контроля разности, такие суммы. Никакого смысла в содержание этих записей он не вкладывал. Это был чисто процедурный прием, приводивший к логической необходимости уравнивания итогов дебетовых и кредитовых оборотов.

Значение двойной записи для современной бухгалтерии трудно переоценить. Первым автором, исследовавшим природу двойной записи, стал Бенедетто Котрули - 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 Котрули опередил итальянский математик с мировым именем, человек универсальных знаний Лука Пачоли.

Лука Пачоли - итальянский математик (1445-1517), 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 их 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 уделит 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 (венецианскую). Староитальянская форма имеет три уровня обработки информации:

- факты хозяйственной жизни фиксируются в мемориальной книге - 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, Л.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 продукцию 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 Л.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.

Существует несколько объяснений, почему сохранившаяся до сих пор бухгалтерская процедура называется двойной. Это связано с тем, что используются:

- 1) два вида записей - хронологическая и систематическая;
- 2) два уровня регистрации - аналитический и синтетический учет;
- 3) две группы счетов - материальные (товары, касса, основные средства и т. д.) и личные (дебиторы и кредиторы и т. п.);
- 4) два равноправных разреза (дебет и кредит) в каждом счете;
- 5) два раза в равной сумме регистрируется каждый факт хозяйственной жизни;
- 6) два параллельных учетных цикла, отражаемых уравнением
$$\text{Актив} - \text{Пассив} = \text{Капитал}$$

левая часть показывает состояние имущества за минусом кредиторской задолженности, правая - наличие собственных средств;
- 7) две точки у каждого информационного потока - вход и выход;
- 8) два лица всегда участвуют в факте хозяйственной жизни - одно отдает, другое получает;
- 9) два раза выполняется любая бухгалтерская работа - сначала регистрируются факты хозяйственной жизни, а потом

непрерывно проверяется правильность выполненной работы.

Но как бы ни трактовать, что такое двойная бухгалтерия, она при всех обстоятельствах формирует три неизменных элемента метода: баланс, счета и двойная запись. И они создают иллюзию гармонии, ведь дебет всегда должен сходиться с кредитом, актив всегда будет равен пассиву. Так требует бухгалтерия.

Идея двойной бухгалтерии - это средство познания, обладающее творческой силой, она создавала и продолжает создавать условия для управления хозяйственными процессами и одновременно для своего самосовершенствования.

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, отметим, 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.

С XIII в. до середины XIX в. двойная бухгалтерия завоевывает одну отрасль народного хозяйства за другой, страну за страной. Число ее адептов стремительно растет. Решающим моментом, как было сказано выше, был выход в 1494 г. книги великого итальянского математика Луки Пачоли (1445— 1517) «Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita» («Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях»), трактат которой «Tractatus parficularis de computis e scriptures» («Трактат о счетах и записях»), содержит подробное описание применения двойной бухгалтерии к практике торгового предприятия.

Выдающимся автором после Л Пачоли был Жак Савари (1622-1690) Его главная работа «La parfait negociant» («О совершенном купце») только на французском языке выдержала восемь изданий (с 1676 по 1724) и была переведена на английский, немецкий, фламандский и итальянский языки. Савари навсегда останется в истории учета как человек, который разделил счета на синтетические и аналитические, практиковал торговую калькуляцию, классифицировал балансы на инвентарные (оценка по себестоимости) и конкурсные (оценка по текущим ценам), последний включал и личное имущество собственника, так как иск мог быть обращен и на все достояние купца. Савари считается

также предтечей науки об отдельном предприятии, он допускал истолкование учета как функции управления и может по-своему считаться одним из создателей управленческого учета. Бессмертной заслугой Савари было создание коммерческого ордонанса - кодекса Савари (1673), как его будут называть в течение нескольких веков. Конец XVII и начало XVIII вв.-эпоха большого влияния Савари.

У него был серьезный конкурент - Матье де ла Порт - ученый, покинувший Францию. Главная книга Матье де ла Порта - «La guide des negocians et teneurs de livres» («Руководство для купца и бухгалтера»). С 1685 по 1792 г. она выдержала множество изданий. Большой заслугой де ла Порта является классификация счетов, которые он делил на три группы: собственника, имущественные (материальные) и личные (корреспондентов). Каждая группа счетов выполняет определенную функцию. Первая - экономическую (движение капитала), вторая - специфически хозяйственную (управление ресурсами внутри предприятия) и третья - юридическую (расчеты с третьими, сторонними для предприятия лицами). Понимая, что терминология бухгалтерского учета еще не установилась, де ла Порт дополнил свою книгу словарем специальных терминов.

Всякое торжество вызывает оппозицию, каждая мысль - контрмысль. Триумф двойной бухгалтерии привел к ее критике. Английский автор Эдвард Томас Джонс (1766-1838) выпустил в 1796 г. в Бристоле книгу «English system of book-keeping» («Английская система счетоводства»).

Нельзя сказать, чтобы сама английская многоколончатая форма имела успех, следует отметить, что и пропаганда Джонсом ежемесячных, а не годовых балансов получила признание, но критика двойной бухгалтерии произвела сильнейшее впечатление. Книга Джонса была переведена на немецкий, итальянский, французский и русский языки.

Купеческий учет и приходно-расходная система неэффективны в условиях крупномасштабного фабричного производства и предпринимательской деятельности, связанной с использованием капитальных активов (внеоборотных средств). Назрела необходимость теории начисления износа и разделения статей капитала и выручки. Амортизация составляла одну из главнейших концептуальных проблем бухгалтерского учета в XIX в., так как впервые в истории возникло такое явление, как моральный износ оборудования вследствие технического прогресса.

Наряду с традиционным мнением о том, что бухгалтерский учет формируется под воздействием социальных, экономических и политических факторов, существуют и иные взгляды, а именно: бухгалтерский учет может сам выступать фактором формирования общества.

Одна из таких теории была выдвинута Зомбартом. Он предположил, что система двойной записи была столь мощным инструментом, что привела к развитию новой социальной и экономической системы, именуемой капитализмом. Этот взгляд прямо противоположен традиционному, согласно которому новая система производства, распределения и обмена потребовала

усовершенствования учета, и вследствие этого была изобретена система двойной записи. Данная альтернатива заслуживает внимания, и в последнее десятилетие она развивалась радикальными теоретиками в учетной литературе.