

примеров: разнобой в трактовке понятия капитал, непонимание идей физической и финансовой природы капитала, неверная трактовка взаимосвязи прибыли отчетного периода, нераспределенной прибыли и дивидендов, формалистский подход к расчету ключевых индикаторов и аналитических коэффициентов, неподкрепленная аргументами критика традиционных бухгалтерских показателей результативности ведения бизнеса и призывы к замене их псевдорыночными суррогатами и др. Наведение определенного порядка в области терминологии, трактовки ключевых категорий, понятий и индикаторов, а также алгоритмов их исчисления является важнейшим фактором подготовки интеллигентных и профессиональных участников бизнес-среды.

Представляется, что высказывание Р. Декарта: «Верно определяйте слова и вы освободите мир от половины недоразумений» – не устарело и поныне.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Ковалев, В.В. Корпоративные финансы и учет: понятия, алгоритмы, показатели / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – Изд. 3-е. – М. : Проспект, 2015. – 1000 с.
2. Ковалев, В.В. Является ли бухгалтерский учет наукой: ретроспектива взглядов и тенденции / В.В. Ковалев // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. 5, Экономика. – 2013. – Вып. 2. – С. 91–112.
3. Ковалев, В.В. Проблема понятийной неопределенности в прикладной экономике / В.В. Ковалев // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. 5, Экономика. – 2012. – Вып. 1. – С. 3–19.
4. Ковалев, В.В. Университетское экономическое образование: проблема восприятия знания / В.В. Ковалев // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. 5, Экономика. – 2011. – Вып. 2. – С. 151–167.

#### О БАЛАНСАХ ПАЧОЛИ И ТЕХ, ЧТО ИМЕЛИ МЕСТО ДО НЕГО

*М.И. Кумер, д-р экон. наук, проф.*

*М.М. Гурская, канд. экон. наук, доц.*

*ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный университет», Россия*

В 1494 г. Лука Пачоли описал два метода закрытия и контроля Главной книги. В главе 36 он рассмотрел баланс «Bilancio del Libro» (рисунок 1), который строился на отдельном листе бумаги, «на правую сторону которого переписываются из Главной книги все кредиторы, а на левую все дебиторы, и если сумма стороны дебета равна сумме стороны кредита, значит, Главная книга верна». «...Когда книга окажется заполненной или устареет, и ты захочешь открыть новую, тебе следует поступать так: прежде всего ты должен проверить, есть ли на обложке книги маркировка. Предположим, на ней стоит буква А. В таком случае на обложке новой книги, куда ты хочешь перенести содержание старой, надлежит поставить букву В, потому что все торговые книги идут одна за другой в

алфавитном порядке: А, В и т. д. Затем составь точный и правильный баланс старой книги, как полагается, по двум разделам. Потом из этого баланса перенеси в новую книгу всех дебиторов и всех кредиторов в том порядке, как они идут в балансе, при этом делай отдельные счета по каждому из них и отводи им столько места, сколько считаешь необходимым [5, с. 111].

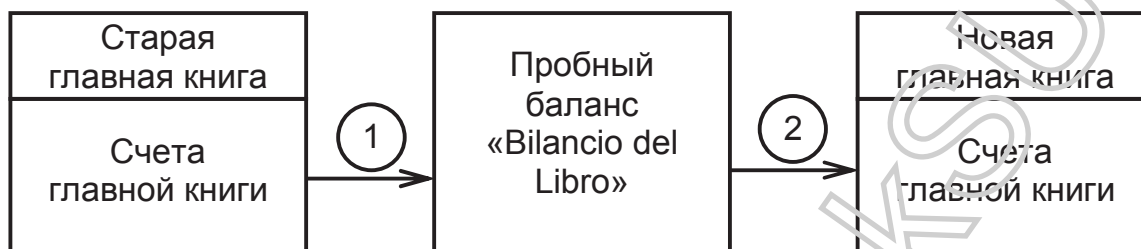


Рисунок 1 – Процедура переноса, описанная Л. Пачоли в главе 36 Трактата: «сначала пробный баланс, потом перенос».

Как видим, процедура закрытия-открытия Главной книги предполагает построение пробного баланса и проверка правильности закрытия старой Главной книги (1), а затем перенос сальдо в новую книгу (2).

В главе 34 приведен другой вариант построения пробного баланса, тоже на отдельных листах (рисунок 2). По замыслу Пачоли, сначала сальдо переносятся из старой книги в новую (1), а потом по старой книге строится пробный баланс.

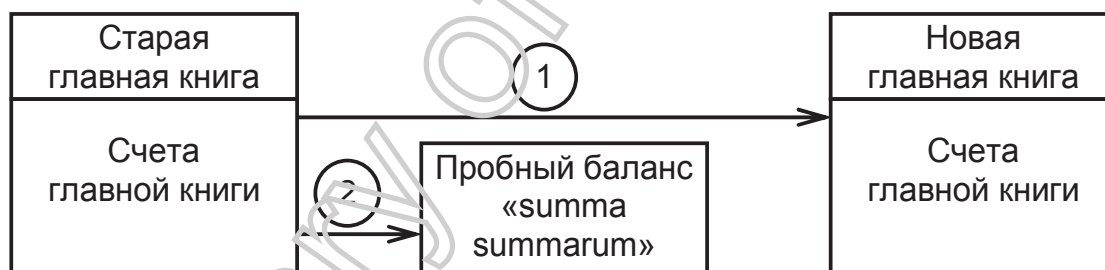


Рисунок 2 – Процедура переноса, описанная Л. Пачоли в главе 34 Трактата: «Пробный баланс строится, когда старая книга закрывается и сальдо перенесены».

«Теперь вся первая Главная книга с ее Журналом и Мемориалом будут закрыты. Чтобы еще больше убедиться в правильности записей в книгах, можно провести контроль их закрытия. Перенеси на лист бумаги все суммы дебета из Главной книги с крестом и занеси их на левую сторону. Затем на правую сторону переписывай все суммы кредита. Сложи все суммы по дебету и получишь общий итог, называемый «сумма сумм», сделай то же самое с суммами по кредиту и получишь еще одну «сумму сумм». Первая есть дебетовый общий итог, а вторая – кредитовый. Теперь, если оба общих итога равны, т. е. дебетовый и кредитовый имеют одно и то же значение, ты можешь, согласно рассуждениям, изло-

женным в главе 14, сделать вывод, что твоя Главная книга ведется правильно, и она закрыта. Если же один из общих итогов окажется больше другого, это укажет на то, что в твоей Главной книге есть ошибка...» [5, с. 103]. Такой баланс Пачоли назвал «*summa summarum*».

Сегодня, кажется, все ясно: оба баланса решают одну и ту же задачу, но разными способами. Здесь хотелось бы обратить внимание на одну деталь. Все переводчики трактата, начиная с немецкого ученого Э. Иегера (1876 г.) в главе 32 заострили внимание на необходимости *изучения* метода переноса сальдо из одной книги в другую. Например, Э.Г. Вальденберг, который в 1893 г. использовал перевод в редакции Э. Иегера, пишет: «Изучив все сказанное выше, следует ознакомиться со способом переноса данных из одной Главной книги в другую, когда первую нужно заменить новой ... Работа эта вместе с последующими действиями называется балансом книги» [6, с. 93]. Такой же перевод у Б.С. Ями [14, с. 81], Джейсбика [10, с. 69], К. Антипори [8, с. 129]. Э. Перагалло предложил несколько иной перевод: «... теперь необходимо *определить метод* переноса информации из одной бухгалтерской книги в другую, когда кто-то хочет поменять бухгалтерскую книгу ... И это действие вместе со следующим называют «балансировка главной книги» (*bilancio del libro*)» [12, с. 390]. Подобный подход вообще упрощает понимание балансов Пачоли: выбери один из вариантов переноса сальдо из одной книги в другую. Далее, Перагалло замечает: «Последнее, кстати, иллюстрирует еще один вариант использования термина «*balancio del libro*». То количество значений, которыми наделил Пачоли этот термин, и привели к появившейся путанице» [12, с. 390].

Действительно, далеко не все однозначно понимали назначение балансов, предложенных «отцом бухгалтерии». Советские ученые, а далее российские (остальные представители постсоветской науки также не продвинулись дальше нас) в части изучения возникновения и развития двойной бухгалтерии (эпохи Пачоли и до него) находились на стартовых позициях. Даже самый авторитетный ученый в этой направлении профессор Я.В. Соколов, комментируя предыдущие высказывания из главы 32, писал: «Под балансом автор понимает процедуру, связанную с установлением теждества оборотов по дебету и кредиту счетов Главной книги. Впоследствии это положение А.П. Рудановский назовет аксиомой Пачоли» [6, с. 158]. Этому, конечно, можно найти достаточно объяснений и оправданий, но факт остается фактом.

Бесспорно, Пачоли не раскрыл всю полноту практики своего времени. В начале прошлого столетия Фабио Беста описал еще одну средневековую практику построения пробного баланса и переноса сальдо из старой книги в новую, действующую за пятьдесят лет до первого печатного трактата [9, с. 301–309]. «Баланс-счет», как называл его Эдвард Перагалло [12, с. 390], принадлежал компании Андреа Барбариго и был построен в 1434 г. В отличие от балансов Пачоли, которые выносились на отдельные листы бумаги, рассматриваемый баланс располагался внутри закрываемой Главной книги (Беста именовал его «*Conto saldo de' debitori e creditor*», схема построения на рисунке 3) и внешне напоми-

нал обычный счет. Однако у Барбариго был не один баланс, а одновременно два баланса: первый закрывал Главную, а второй открывал новую Главную книгу. Книгу Андреа Барбариго, которая кроме пробного баланса знаменита первой практикой совместного использования с Журналом хронологической записи, подробно описал Алваро Мартинелли [11, с. 867–886].

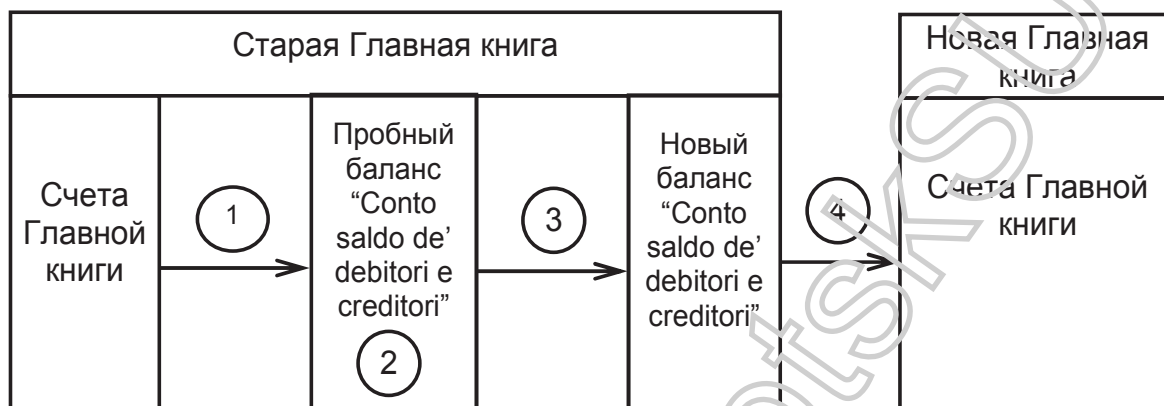


Рисунок 3 – Процедура переноса, имевшая место в компании Андреа Барбариго (1434 г.): «сначала пробный баланс «Conto saldo de' debitori e creditor», потом баланс открытия, и затем перенос сальдо».

Процедура переноса сальдо несколько напоминала методiku построения баланса «Bilancio del Libro»: по незакрытым счетам Главной книги строился пробный баланс, а после осуществления контрольной функции строился баланс открытия новой Главной книги, из которого сальдо переносились в новую книгу. Зачастую баланс располагался в середине книги; в начале размещались счета дебиторов и кредиторов (счета баланса), а во второй части книги – счета, относящиеся к счету «Прибыли и убытки». Баланс помещался после счетов баланса. В первом балансе каждая дебетовая и кредитовая запись кроме стоимостной оценки сальдо содержала ссылку на нахождение счета в закрываемой книге, а во втором балансе имелась ссылка на счета в книге, в которую осуществлялся перенос сальдо счета.

И, наконец, о наших находках в архивах Франческо Датини в Прато (Италия). Как известно, в 1956 г. Раймонд де Рувер опубликовал перевод баланса типа «summa summarum» компании Датини в Барселоне на 31 января 1399 г. Пятьдесят лет назад профессор М.И. Кутер, будучи студентом, подверг сомнению достоверность расположения статей в публикации: счета капитала были сгруппированы в самостоятельный раздел, напоминающий современный баланс [7, с. 142–143, 13. 39–40], а не по правилу Пачоли – счета в балансе располагаются в том порядке, в котором они находятся в Главной книге. Чтобы убедиться в своей правоте нами в первую очередь был изучен именно этот баланс, размещенный на отдельных листках бумаги. Далее исследованию подверглись аналогичные балансы двух предшествующих компаний: 1393 – 1395 гг. и 1395 – 1397 гг. [1–4].

В целях углубленного изучения механизма формирования показателей счета «Прибыли и убытки» и баланса были построены логико-аналитические модели каждого учетного комплекса. При моделировании учетной системы за 1393 – 1395 гг. нас ждала сенсационная находка: кроме внешнего баланса на листах в Главной книге оказался внутренний пробный баланс типа «Balance account», напоминающий баланс «Conto saldo de' debitori e creditori», описанный Фабио Беста. Тщательное изучение баланса на отдельных листах позволило констатировать, что данный архивный экземпляр являлся ничем иным, как финансовой отчетностью. Этому послужили неопровержимые доказательства: документ был сложен конвертом и налицо следы прокола иглой, что говорило о том, что отчетный баланс отправляли по почте; далее, если учетные книги велись по строгим правилам только в римской накопительной арифметике, то отчетность составлялась по ведомственным требованиям и была заполнена в индо-арабских цифрах. Последовательность переоткрытия учетных книг и построения пробного баланса и отчетности представлена на рисунке 4: сначала балансируются счета, по сальдо строится внутренний баланс и выполняется его контрольная функция (1), после чего сальдо переносятся в новую книгу (2), как писал Фабио Беста. И только после этого данные пробного баланса переносятся в отчетный баланс (3). Однако почерковедческая экспертиза записей внутреннего пробного баланса свидетельствует о том, что вся учетная запись, включая координаты счетов в старой и новой книгах, выполнена одновременно. Следовательно, бухгалтер Симоне Беланди одновременно закрывал счета, переносил их сальдо в новую Главную книгу и заполнял пробный баланс. Только потом он выполнял контрольную функцию и строил финансовую балансовую отчетность.

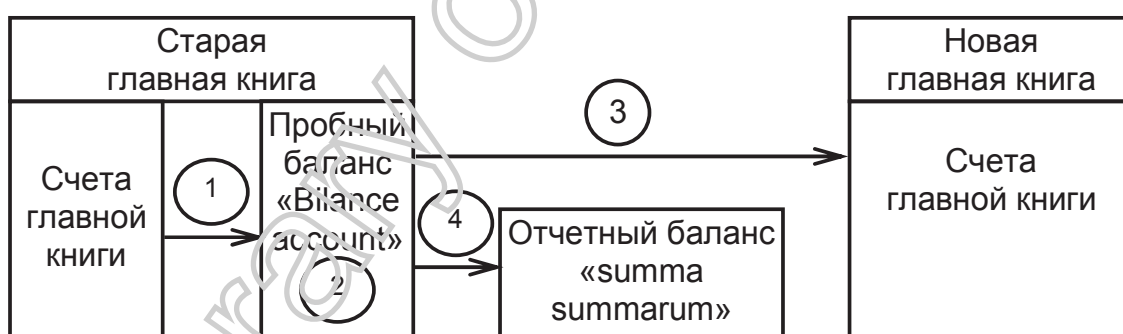


Рисунок 4 – Процедура переноса сальдо, имевшая место в компаниях Датини за 100 лет до трактата: «сначала перенос сальдо и построение внутреннего пробного баланса «Balance account», затем формирование балансовой отчетности».

И, все-таки, основная сенсация нас ждала в компании Датини в Пизе. Нами обнаружен более ранний пробный баланс, датированный 1394 г. и к нему финансовая отчетность. Кроме того, в 1393 г. бухгалтер построил промежуточный счет «Прибыли и убытки» и промежуточную финансовую балансовую отчетность, не прибегая к внутреннему пробному балансу.



## ЛИТЕРАТУРА

1. Кутер, М.И. «Тайна» балансов Луки Пачоли / М.И. Кутер, М.М. Гурская // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 46. – С. 50–63.
2. Кутер, М.И. Какую дату считать днем рождения двойной бухгалтерии / М.И. Кутер, М.М. Гурская, Е.С. Зинченко // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 48. – С. 34–43.
3. Кутер М.И. Русский след в изучении средневековых балансов / М.И. Кутер, М.М. Гурская, Е.С. Зинченко // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 36.
4. Кутер М.И. Уникальная архивная находка, позволяющая строить гипотезы / М.И. Кутер, М.М. Гурская, Е.С. Зинченко // Учет. Анализ. Аудит. – 2014. – № 1. – С. 122–133.
5. Пачоли, Л. Трактат о счетах и записях / Л. Пачоли ; под ред. проф. М.И. Кутера. – М. : Финансы и статистика; Краснодар : Просвещение – Юг, 2009. – 308 с.
6. Пачоли, Л. Трактат о счетах и записях / Л. Пачоли ; под ред. проф. Я.В. Соколова. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 368 с.
7. Рувер, де Р. Как возникла двойная бухгалтерия / Р. де Рувер. – М. : Госфиниздат, 1958. – 68 с.
8. Antinori, C. Luca Pacioli. E la Summa de Arithmetica. Dopo 500 anni dalla stampa della 1a edizione (1494–1994). La vita, le opere, il Trattato XI de computis et scripturis / C. Antinori. – Roma : Istituto poligrafico e zecca dello stato, 1994.
9. Besta, F. La Ragioneria, Venice, 1891–1910, quoted from the Milan edition of 1916 / F. Besta.
10. Geijsbeek, J.B. Lucas Pacioli's Treatise reproduced and translated with reproductions, notes and abstracts from Manzoni, Pietra, Mainardi, Ympyn, Stevin and Dafforne / J.B. Geijsbeek. – Denver, Colorado, 1914. – 182 p.
11. Martinelli, A. The origination and evolution of double-entry of bookkeeping to 1440. ProQuest Dissertations and Theses / A. Martinelli. – 1974.
12. Peragallo, P. Origin of the Trial-Balance / P. Peragallo // The Accounting Review. – 1956. – Vol. 31, № 3. P. 389–394
13. Roover, de R. The development of accounting prior to Luca Pacioli according to the account-books of Medieval merchants / R. de Roover, A.C. Littleton, B.S. Yamey // Studies in the History of Accounting. – 1956. – P. 114–174.
14. Yamey, B. Luca Pacioli. Exposition of Double Entry Bookkeeping Venice 1494 / B. Yamey, A. Gebattel. – Venice : Albrizzi Editore, 1994.

## **ЗЕМСКОЕ И ГОРОДСКОЕ СЧЕТОВОДСТВО В РОССИЙСКОЙ ИМПЕРИИ ВО ВТОРОЙ ПОЛОВИНЕ XIX – НАЧАЛЕ XX ВВ.**

*Д.А. Львова, канд. экон. наук, доц.*

*Санкт-Петербургский государственный университет, Россия*

Как известно, местное самоуправление было основано в Российской империи в 1864 г. и действовало более 50 лет вплоть до революции 1917 г. «Положение о губернских и уездных земских учреждениях» от 1 января 1864 года учредило земства — для «заведывания делами, относящимися к местным хозяйственным пользам и нуждам каждой Губернии и каждого уезда» [1, с. 2]. Шестью