

П.Ю. Локтев

**ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ УЧЕТА
И АУДИТА**

Конспект лекций

Витебск
2017

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования
«Витебский государственный технологический университет»

П.Ю. Локтев

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ УЧЕТА И АУДИТА

Конспект лекций

для студентов специальности
1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Витебск
2017

УДК 657.6(075.8)

ББК 65.052.8

Л 73

Рецензенты :

старший преподаватель кафедры экономики УО «ВГТУ» Коваленко Ж.А.;
главный бухгалтер Государственного предприятия «НТП ВГТУ» Сопп Е.С.

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом УО «ВГТУ», протокол № 8 от 26 октября 2016.

Локтев, П. Ю.

Л 73 История развития учета и аудита : конспект лекций / П. Ю. Локтев. –
Витебск : УО «ВГТУ», 2017. – 51 с.

ISBN 978-985-481-471-1

В издании в краткой форме изложены лекции по курсу «История развития учета и аудита», основные исторические этапы, которые прошла в своем развитии наука и практика бухгалтерского учета и аудита. Последовательность изложения и содержание лекционных тем соответствует типовой программе по дисциплине «История развития учета и аудита». Конспект лекций предназначен для студентов специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» всех форм обучения для самостоятельной подготовки к занятиям и облегчения процесса подготовки к сдаче экзамена (зачета) по дисциплине «История развития учета и аудита».

УДК 657.6(075.8)

ББК 65.052.8

ISBN 978-985-481-471-1

© УО «ВГТУ», 2017

СОДЕРЖАНИЕ

1	Возникновение учета и формирование его принципов.....	5
1.1	Зарождение учета.....	5
1.2	Учет в Древнем Египте.....	6
1.3	Бухгалтерия Междуречья (Месопотамии)	7
1.4	Учет в Древней Греции	9
1.5	Учет в Древнем Риме.....	10
2	Возникновение и развитие двойной бухгалтерии.....	11
2.1	Хозяйственный учет Средневековья.....	11
2.2	Возникновение двойной бухгалтерии	12
2.3	Эпоха средневекового застоя.....	14
3	Становление науки об учете.....	15
3.1	Теория и практика учета	15
3.2	Юридические теории бухгалтерского учета.....	16
3.3	Экономические теории бухгалтерского учета	19
3.4	Балансовые теории учета	21
4	Национальные школы учета.....	23
4.1	Распространение двойной записи	23
4.2	Итальянская школа	23
4.3	Немецкая школа	25
4.4	Британская школа	26
4.5	Французская школа.....	27
5	Основные идеи бухгалтерского учета в XX в.	29
5.1	Британо – американская школа	29
5.2	Разработка стандартов (норм) бухгалтерского учета и аудита.....	31
5.3	Профессиональная этика.....	33
5.4	Международная унификация учета	35
6	Этапы развития бухгалтерского учета в России и Беларуси	37
6.1	Влияние национальных традиций и менталитета на формирование принципов российской бухгалтерии.....	37
6.2	Учет в дореформенное время	38
6.3	Учет в эпоху Петра I.....	39
6.4	Развитие учета в конце XVIII — начале XIX в.....	40

7 История становления аудита.....	42
7.1 Аудит – предпосылки возникновения, этапы развития.....	42
7.2 Аудит в Великобритании	44
7.3 История развития аудита в США	45
7.4 Развитие аудита в Германии	46
7.5 Аудит во Франции и Италии	48
Литература	50

Витебский государственный технологический университет

1. ВОЗНИКНОВЕНИЕ УЧЕТА И ФОРМИРОВАНИЕ ЕГО ПРИНЦИПОВ

1.1 Зарождение учета

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 уместалась 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 (1)**. 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, цилиндр — 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 натуральных измерителях. Это привело к возникновению первых документов — материальных носителей информации. Но методологии сбора, обработки и анализа числовой информации еще не было.

1.2 Учет в Древнем Египте

Система учета Древнего Египта была частью системы централизованного управления экономикой. Наряду с учетом в домашних хозяйствах возник общегосударственный учет.

Чтобы уметь учитывать, требовалось овладеть письмом и счетом, а затем умело применять их. Знанием обладали писцы — чиновники. Писцы совмещали в своей деятельности функции управления, учета, жречества и составляли профессиональную касту. Писцам необходимо было множество знаний — инженерных, математических, экономических. Функции древних бухгалтеров были более широкими и значимыми, чем функции современных бухгалтеров. Кроме профессиональных знаний, ценились и нравственные достоинства учета работников. Писцы, заподозренные в махинациях, переводились в разряд земледельцев или сборщиков налогов.

Была введена особая должность агентов фиска (сборщиков налогов) низкого ранга. Сборщики налогов получали предписание привезти определенное количество зерна, скота и т. п. Должность была материально ответственной. Невозможность обеспечить норму сбора могла привести к жестокому наказанию агента.

Документы писались на папирусе, глиняных черепках, дереве, хранились в опечатанной таре — сосудах, ларцах, ящиках, мешках и фиксировали подлинность операции и ответственность исполнителей. Документы выдержаны в юридическом отношении, датированы годами правления фараонов и снабжены печатями. Документы не были достаточным доказательством совершения операции. Наряду с ними применялись устные показания свидетелей. Для ускорения и точности арифметических расчетов использовали специальный прибор — абак, а также вычислительные таблицы.

Вначале преобладающей формой учета в отдельных хозяйствах были описи с перечнем различных объектов — инвентари. Затем данные стали группировать: списки должностных лиц по профессиональному признаку, описи имущества и др. Составление инвентарей постепенно стало носить регулярный характер. С развитием экономики они дополнялись новыми

показателями, Усложнялись по содержанию и стали отправным моментом эволюции форм учета.

Главным богатством Египта было зерно, которое обращалось как деньги наряду с весовыми деньгами-эквивалентами. Монет или единого эквивалента в Египте не было. Периодически проводились переписи людей, имущества, скота.

Развитие инвентарного учета шло в двух направлениях:

— детализация средств, их описание и учет каждого вида средств в отдельности. Такой учет неразрывно связан с организацией складского хранения и ответственностью должностных лиц;

— классификация объектов в той же описи как в учетном регистре по группам средств с итогами. Этот учет означал обобщение в рамках натуральных единиц учетных объектов, но стоимостного учета еще не было.

Учет завершался отчетностью по широкому кругу показателей в натуральных измерителях. Основное назначение — определить государственные ресурсы и распределить их. Существовал контрольно-ревизионный аппарат для проверки соответствия учетных и отчетных данных. Учет велся подневно, а отчетность делилась на годовую, внутригодовую и за несколько лет. Специальной методологии формирования показателей отчетности не было, так как отчетность повторяла формуляры текущего учета.

На отчетности была основана вся система государственного контроля, который осуществлялся через финансовое управление и специальных чиновников. Такая система государственного учета была следствием централизованного государства с административно-командной экономикой.

1.3. Бухгалтерия Междуречья (Месопотамии)

Шумерская, а позднее вавилонская цивилизация располагались между реками Тигр и Евфрат у берегов Персидского залива. 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 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. 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. 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.

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. Однако существовали деловые торгово-ростовщические дома, которые можно считать прообразами банков. Эти дома производили взаимный зачет долгов путем списания с карточки одного и записью на карточку другого вкладчика.

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.

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.

1.4. Учет в Древней Греции

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. На смену критомикенской культуре пришли и стали развиваться греческие города-полисы, каждый со своей замкнутой финансово-экономической системой.

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. Государственные документы 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. Система исчисления была десятичной. Счету обучали в обычных школах, специальные «бухгалтерские» кадры не готовили, практическому управлению учились в процессе коммерческой деятельности.

Греки не проявляли интереса к практической стороне управления, и, как следствие, престижность учетной профессии упала. Престижным считались занятия философией, искусством, спортом и т. д.

С конца V в. до н.э. мощное влияние на экономику полисов оказывает денежное обращение. Монеты стали выдающимся изобретением древних греков. До этого в качестве эквивалента использовались самые разные предметы — шкуры, соль и др. 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 натуральное 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, 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.

Организация бухгалтерского учета в банках шла по двум направлениям:

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

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.

1.5 Учет в Древнем Риме

Рим в I—II вв. до н.э. был самым могущественным государством. Его развитая экономика — следствие успешных войн — базировалась на ресурсах завоеванных стран. Управление было централизованным.

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. Кроме всего прочего, благодаря законам экономические сделки приобрели обоснование и защиту, а бухгалтерские книги в качестве доказательств представлялись в суд. Римское право имело огромное влияние на бухгалтерский учет. Юридическими нормами регулировалась и техника учета. Взаимодействие права и учета оказалось настолько плодотворным, что продолжается до сих пор. Государственный и банковский учет также регламентировались.

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.

Организация налогообложения основывалась на цензе как на описи населения и его имущества. В оценку входило имущество по видам: недвижимость, земля, инвентарь, драгоценности, одежда. Оно определялось по домашним учетным книгам.

Как в Греции, в Риме широкое развитие получили банки, которые стали играть в истории римской бухгалтерии ведущую роль. Обмен монет, а тем более прием вкладов требовали высокой квалификации и опыта.

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 *ассепт* (принятие) — приход как таковой, *habet* (иметь) — кредит банкира клиенту, *creditum* — верить, *debitum* — долг клиента банкиру, *depositum* — вклад, *rationum* — счет.

Приход (*ассептум*) 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.

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.

Таким образом, древние системы учета обладали рядом общих черт. Основной целью учета был контроль за деятельностью материально ответственных лиц, чему способствовало подотчетное управление. Вопросам эффективности и прибыльности не уделялось должного внимания, поскольку цели получения прибыли начали ставить только в капиталистическом хозяйстве. Учет предназначался скорее для регистрации фактов, чем для принятия решений, не столько для управления имуществом, сколько для обеспечения его сохранности. Поэтому представляется, что учет рассматриваемого периода отвечал общественным потребностям и ожиданиям. Обороты регистрировались в натуральном выражении, несмотря на появление денег. Деньги вплоть до середины XIII в. н.э. были таким же товаром, как продукты или орудия труда; в бухгалтерском учете не рассматривалась возможность стоимостного измерения всех объектов учета.

2. ВОЗНИКНОВЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ДВОЙНОЙ БУХГАЛТЕРИИ

2.1 Хозяйственный учет Средневековья

После распада Римской империи 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. 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. Особенностью документов того времени было 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 поместьями часто управляли экономы (управляющие), поэтому манориальная или поместная учетная система 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 церкви возрастала, а появление папства сплотило церковь. В монастырских хозяйствах оказывали услуги как населению, так и феодальным поместьям: крещение, отпевание, отпущение грехов 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).

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 позднее Средневековье бурными темпами начинает развиваться торговля. В XII—XIII вв. купцы стали создавать посреднические суды и вырабатывать единые требования к учетным записям.

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.

2.2. Возникновение двойной бухгалтерии

До XIII в. учет велся с помощью униграфической (простой) записи.

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. Считается, 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.

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. В 19 лет он переехал в Венецию, где воспитывал детей купца. 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.

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

1. Впервые сформулированы две цели бухгалтерского учета:
 - получение информации о состоянии дел;
 - исчисление финансового результата.
2. Обе цели, стоящие перед учетом, достигаются с помощью счетов и двойной записи.
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

разноски по счетам», но не рассматривал как отчетный документ.

5. Л. Пачоли описал одну из первых форм счетоводства — староитальянскую (венетскую).

6. Л. Пачоли рассматривал проблемы оценки имущества и отстаивал принципы оценки по себестоимости (фактической стоимости приобретения или создания).

7. Л. Пачоли описывал проблемы учета валютных операций.

8. Л. Пачоли считал, что ни одного 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.

2.3 Эпоха средневекового застоя

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.

3. СТАНОВЛЕНИЕ НАУКИ ОБ УЧЕТЕ

3.1 Теория и практика учета

Бухгалтерский учет имеет две стороны: практическую (счетоводство) и теоретическую (счетоведение). 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.

3.2 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. Шиббе 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 *теории одного ряда счетов* (Дегранж, Ванье, Шиббе и Одерман, Дикси, Ульман) признают, что все счета одинаковы по своей природе и подчиняются общим правилам регистрации: кто получает — дебетуется, кто дает — кредитруется. 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 двоякую 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.

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. 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.

Теория Шибе и Одермана (1891). А. Шибе 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.

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.

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.

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.

3.3 Экономические теории бухгалтерского учета

В экономических теориях бухгалтерского учета бухгалтерский учет рассматривается как часть политекономии. 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. Гаррисон, Ф. Рей и др. Наиболее яркие теоретические построения рассмотрены ниже.

Теория Сиверса. С обоснованием меновой теории Евстафий Евграфьевич Сиверс 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.

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. Так, меновая теория выделяет три группы ценностей: вещественные, денежные и условные, т. е. обязательства к оплате.

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

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

3.4 Балансовые теории учета

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.

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.

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.).

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 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.

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).

4 НАЦИОНАЛЬНЫЕ ШКОЛЫ УЧЕТА

4.1 Распространение двойной записи

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.

4.2 Итальянская школа

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.

4.3 Немецкая школа

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.

4.4 Британская школа

Первая книга написана учителем математики Хью Олдкастлем 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.

4.5 Французская школа

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 приноравливается 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».

5 ОСНОВНЫЕ ИДЕИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В XX ВЕКЕ

5.1 Британо – американская школа

Двадцатое столетие — эпоха глобальных преобразований в промышленности, торговле и социальной жизни.

Во-первых, 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. Однако, в то время как Европа воевала, а потом восстанавливалась, американская экономика набирала силу, поставляя в Европу продовольствие, военную технику и др. **Поэтому эволюция бухгалтерского учета в XX в. проходила под влиянием коммерческой и политической экспансии США.**

Именно возрастание экономического потенциала ряда стран 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.

Коллективные исследования проводились в рамках университетов и профессиональных организаций. Американская бухгалтерская ассоциация (American Accounting Association) 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.

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 возможна только при эффективном управлении затратами. Поэтому вторым направлением развития учета становится производственный учет, который должен был обеспечить информационные потребности управления.

Для достижения этой цели (сделать учет орудием управления) были выдвинуты новые идеи, связанные в первую очередь с новыми системами учета затрат.

В 1918 г. 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».

Чартер Гаррисон, используя идеи Эмерсона, сформулировал принципы системы стандартных издержек (standard costing). Стандартные издержки — это установленные нормы расходов, основанные на натуральных измерителях. Такая система 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.

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.

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. Автором были выделены четыре вида наиболее общих центров ответственности: центры затрат, центры доходов, центры прибыли, инвестиционные центры.

Предметом учета и контроля становится психология (поведение) лиц, занятых в хозяйственном процессе, не права и обязанности, а мотивы их действий. Используя науку о поведении, американцы построили алгоритм работы бухгалтера и подготовили почву для использования ЭВМ в учете.

Таблица 5.1 – 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	отражение и оценка прошлых

	(прогнозы, сметы по данным предыдущего периода)	(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

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 Хорнгрэн* в середине XX в.

5.2. Разработка стандартов (норм) бухгалтерского учета и аудита

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. 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.

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 середине 20 века 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. 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 органы власти, 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 (American Association Of Public Accountants) 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 (AICPA).

Бухгалтеры-теоретики (преподаватели университетов) в 1916 г. объединились в Американскую бухгалтерскую ассоциацию (AAA) (о ней говорилось ранее), 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 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.

5.3 Профессиональная этика

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. Обобщая результаты социологических исследований, выведены 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.

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.

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.

Таким образом, основные принципы профессиональной этики укрепляют статус бухгалтера, повышают престиж и доверие к бухгалтерской профессии и, как следствие, увеличивают спрос на бухгалтерские услуги.

5.4 Международная унификация учета

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.

6. ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РОССИИ И БЕЛАРУСИ

6.1. Влияние национальных традиций и менталитета на формирование принципов российской бухгалтерии

Бухгалтерский учет, являясь прикладной экономической наукой, формируется под влиянием национальных традиций и соответствует экономической политике государства.

Возникновение российского государства, относят к 862 г. Первые полтора столетия в нем использовались самые примитивные учетные приемы,

связанные с регистрацией торговых оборотов и сбором дани (налогов). В этот период любое хозяйство рассматривалось как частная собственность князя, поэтому размеры дани не ограничивались. Князь мог взять все, что считал нужным для себя и лишним для своих подданных. Позднее государством руководили царь, император, генеральный секретарь, а сейчас президент, но суть отношений «человек — государство» не изменилась: государство устанавливает и внедряет правила (законы), иницилируя идеи «сверху».

Такая особенность государственного устройства сформировала первый принцип русского учета: государство является единственным собственником всего имущества в стране, а значит, и законы защищают интересы государственной собственности. Следствием такого подхода к государственной собственности стало казнокрадство, с которым тщетно боролись в России во все времена. Для сокрытия злоупотреблений отчеты материально ответственных лиц подделывались, показатели формировали такими, какими было выгодно, а не такими, какими они были в действительности. Поэтому доверия к отчетности, в том числе к бухгалтерской, нет и в настоящее время. Так формируется второй принцип российской бухгалтерии: в учете внешний вид документа гораздо важнее, чем его внутреннее содержание, т. е. информация. Приоритет формы над содержанием дает некоторую кажущуюся уверенность в достоверности показателей отчетности. Но любовь к порядку не избавляет от ошибок.

В силу национальных традиций появляется еще один принцип, согласно которому обязательства перед начальником важнее обязательств перед другими лицами. Учет понимается как трудовая повинность, наложенная на администрацию вышестоящими начальниками. А раз так, то и вести учет можно некачественно, лишь бы никто не наказал. Этот принцип силен и в настоящее время.

Таким образом, принципы русской бухгалтерии сформировались под влиянием исторической традиции, национальной психологии и социально-экономической инфраструктуры. Исторически в России сложилась административно-командная система, в том числе в учете, т. е. уверенность в том, что стоит только издать хороший закон (положение, инструкцию), и все недостатки исчезнут, имеет многовековую традицию.

6.2 Учет в дореформенное время

Импульс к развитию учетной мысли на Руси дало принятие христианства, вследствие чего появилось много монастырей, ведущих огромную по тем временам и разнообразную хозяйственную деятельность. В монастырях существовал сложный порядок распределения обязанностей. Управляющий (келарь) имел в своем подчинении казначея (ответственный за деньги) и старцев (ответственные за материальные ценности). За каждый имущественный объект отвечал целовальник (выборная должность). Для записи урожая велись специальные книги, которые служили отчетами. За ведение этих книг отвечали

дьячки, а в целях контроля проводились инвентаризации. Цены на услуги церкви (крещение, венчание, отпевание и т.п.) устанавливались в зависимости от затрат на содержание монахов, а не от спроса и предложения.

Следующий этап связан с эпохой татарского ига. Татары пытались ввести подушную дань. Для этого была проведена первая перепись населения, т. е. «инвентаризация» людей. Постепенно налогообложение стало дифференцированным: с богатого брали больше, с бедного — меньше. Появилась коллективная ответственность, т. е. если кто-то убежит, то оставшиеся платят дань за беглеца. Зародилась атмосфера добровольной слежки, так как недоимка одного из членов коллектива возмещалась остальными (в настоящее время существует коллективная материальная ответственность).

С XV по XVII в. вводятся уроки — твердые задания. Каждому работнику устанавливается норма: сколько, какой работы следует выполнить, в какие сроки. Работнику становится выгодно получить меньшее задание, а сделать больше, чтобы получить дополнительные кормовые. Это привело к установлению нереальных норм (заниженных плановых заданий), которые можно было легко перевыполнять и получать за это премии.

В средневековой России была относительно развита торговля. Записи о долгах велись на шкурах животных или на дощечках, которые могли быть украдены или утеряны. Поэтому суммы задолженности сличали с участниками сделок. Формируется способ учета, состоящий во взаимной выверке дебиторской и кредиторской задолженности у лиц, участвующих в хозяйственных процессах (колляция). Этот способ позволяет вскрыть злоупотребления, совершенные даже много веков назад.

6.3 Учет в эпоху Петра I

В XVIII в. в России правительство Петра I признало отсталость страны и встало на путь реформ, которые затрагивали и учет. 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.

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.

6.4 Развитие учета в конце XVIII — начале XIX в.

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. 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. намечилось 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.

7 ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ АУДИТА

7.1 Аудит – предпосылки возникновения, этапы развития

Аудит имеет уже достаточно большую историю. Первые независимые аудиторы появились еще в XIX в. в акционерных компаниях Европы. Слово «аудит» в разных переводах означает «он слышит» или «слушающий».

Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием и тех, кто вкладывает деньги в его деятельность. Последние не могли и не хотели полагаться лишь на ту финансовую информацию, которую предоставляли управляющие и подчиненные им бухгалтеры предприятия. Достаточно частые банкротства предприятий, обман со стороны администрации существенно повышали риск финансовых вложений. Акционеры хотели быть уверены в том, что их не обманывают, что отчетность, представленная администрацией, полностью отражает действительное финансовое положение предприятия. Для проверки правильности финансовой информации и подтверждения финансовой отчетности приглашались люди, которым, по мнению акционеров, можно было доверять. Главными требованиями, предъявляемыми к аудитору, были его безупречная честность и независимость. Знание бухгалтерского учета не имело сначала основного значения, однако с усложнением бухгалтерского учета

необходимым условием становится и хорошая профессиональная подготовка аудитора.

Исторической родиной аудита считается Англия, где с 1844 г. выходит серия законов о компаниях, согласно которым правления акционерных компаний обязаны приглашать не реже одного раза в год специального человека для проверки бухгалтерских счетов и отчета перед акционерами.

В России звание аудитора было введено Петром 1. Должность аудитора совмещала в себе некоторые обязанности делопроизводителя, секретаря и прокурора. Аудиторов в России называли присяжными бухгалтерами. Все три попытки организации института аудита (в 1889, 1912 и 1928 г.) оказались неудачными.

Мировой экономический кризис 1929 — 1933 гг. усилил потребность в услугах бухгалтеров-аудиторов. В это время резко ожесточаются требования к качеству аудиторской проверки и ее обязательности, увеличивается рыночная потребность в такого рода услугах. После окончания кризиса практически все страны начинают вводить обязательные требования к объему информации, содержащейся в годовых отчетах, и обязательности публикации этих отчетов и заключений аудиторов. Аудит становится мощным оружием против мошенничества.

До конца 40-х гг. аудит в основном заключался в проверке документации, подтверждающей записанные денежные операции, и правильной группировке этих операций в финансовых отчетах. Это был так называемый подтверждающий аудит. После 1949 г. независимые аудиторы стали больше внимания уделять вопросам внутреннего контроля в компаниях, полагая, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок незначительна и финансовые данные достаточно полны и точны. Аудиторские фирмы начали заниматься больше консультационной деятельностью, чем непосредственно аудиторскими проверками. Такой аудит получил название системно-ориентированного.

Третий этап развития аудита — его ориентация на возможный риск при проведении проверок или при консультировании, предупреждение и избежание риска; аудит, при котором исходя из условий бизнеса клиента проверка проводится выборочно, в основном там, где риск ошибки или мошенничества максимальный. В начале 70-х гг. началась разработка аудиторских стандартов. В Англии аудиторами именуются любые специалисты в области контроля за достоверностью финансовой отчетности, в том числе и работающие в государственных органах. Во Франции в области независимого финансового контроля действуют две профессиональные организации: бухгалтеров-экспертов, которые занимаются непосредственно ведением бухгалтерского учета, составлением отчетности и оказанием консультационных услуг в этой области, и комиссаров (уполномоченных) по счетам, обеспечивающих контроль за достоверностью финансовой отчетности. В США проверку достоверности финансовой отчетности осуществляет дипломированный общественный бухгалтер,

Во всех развитых странах лицам, желающим приобрести профессию бухгалтера-аудитора, предстоят долгие годы учебы и практической деятельности, а также многочисленные экзамены. Представители Палаты аудиторов, организации, объединяющей всех лиц этой профессии, регулярно проверяют их работу, и исключение из Палаты аудиторов означает запрещение дальнейшей деятельности.

7.2 Аудит в Великобритании

В англоязычных странах самое древнее упоминание об аудите датируется 1130 г. (документ архива казначейства Англии и Шотландии). Лондонское Сити подвергалось аудиту по крайней мере уже в 1200-е годы, а в начале XIV столетия в числе выборных должностных лиц значились и аудиторы и начиная с тех пор в архивах множество документов, свидетельствующих о широком признании значения аудита и о регулярном осуществлении аудита отчетов муниципалитетов, частных землевладений и ремесленных гильдий. 24 марта 1324 г. король Эдуард II подписал указ о назначении трех государственных аудиторов, которые должны испрашивать, проверять и «брать все счета, которые были введены и которые будут введены в провинциях: Оксфорде, Беркенхенде, Саутхемптоне, Уэльсе, Соммерсетшире и Дорсете, делать и обозначать все, что аудиторы со счетами делать должны».

Сам аудит в Великобритании того периода подразделялся на два типа:

«Публичный аудит», – т. е. в буквальном смысле заслушивание аудиторских отчетов в присутствии должностных лиц и граждан. Аудиторские отчеты читал вслух казначей. Такая практика велась с учетом того, что грамотой владели далеко не многие. К середине XVI века в отчетах аудиторов указывалось «выслушано нижеподписавшимися аудиторами».

Детальная проверка счетов уплат управляющих финансами крупных поместий – устный отчет аудитора перед владельцем и советом управляющих поместья. При этом аудитор обычно являлся членом совета, и согласно выводам авторов «Аудит Монтгомери», этот вид аудита является предтечей современного внутреннего аудита.

При этом оба рассмотренных вида аудита были направлены на обеспечение подотчетности государственных и частных должностных лиц в отношении вверенных им средств.

После принятия в 1862 г. закона о британских компаниях, согласно которому компании по меньшей мере один раз в год должны были представить счета и отчеты для проверки специалистами по бухгалтерскому учету и финансовому контролю, ряды аудиторов существенно пополнились. Авторы книги, ссылаясь на британского автора Ричарда Брауна, указывают численность аудиторов во всем мире в 1905 г. – 11 тысяч, из которых половина приходилась на Великобританию.

В 1880 г. был основан Институт присяжных бухгалтеров в Англии и Уэльсе. Всего в Великобритании насчитывается шесть основных бухгалтерских

и аудиторских организаций. Английские специалисты середины - конца прошлого века внесли существенный вклад в развитие аудита и техники ревизий. Очень многое, подмеченное еще в прошлом веке английскими учеными, актуально и сейчас.

Среди английских ученых не было единого мнения относительно последовательности проведения проверок. Если (как уже отмечалось ранее) Лоуренс Дикси считал, что проверка должна начинаться с кассы и его поддерживали другие видные ученые (Ватсон и Чэдвик), то Годдар настаивал на проверке прежде всего Главной книги. При этом существует так называемое «правило Годдара», которое гласит: «Прежде чем перейти к следующему счету, предыдущий должен быть вполне исчерпан», а последовательность счетов устанавливает сам проверяющий.

7.3 История развития аудита в США

В США аудиторское дело возникло под влиянием британской практики аудита. В 1886 г. в США был принят первый закон о присяжных бухгалтерях, который дал начало процессу образования аудиторских фирм. В 1887 г. была образована ассоциация аудиторов Америки, а в 1896 г. в штате Нью-Йорк законодательным путем была регламентирована аудиторская деятельность - в частности, должность аудитора мог занимать дипломированный бухгалтер, успешно сдавший экзамен по специальности в Нью-Йоркском университете и получивший специальную лицензию на право заниматься аудиторской деятельностью.

В 1905 г., а затем и в 1909 г. Р. Монтгомери издал с редакционными исправлениями в США книгу Лоуренса Дикси «Аудит: практическое руководство для аудиторов». Развивая идеи Лоуренса Дикси, он писал, что цель аудита сводится к раскрытию вольных и невольных ошибок, которые могут иметь место в финансовой отчетности. Исходя из этого и была выстроена иерархия аудиторских задач, связанная с обнаружением трех видов ошибок:

- 1) вольных (злоупотребления);
- 2) невольных (описки, арифметические ошибки);
- 3) принципиальных (выбор неверных методологических приемов).

Однако темпы развития бизнеса в США резко отличались от британских, для Америки английские методы стали неприемлемыми вследствие того, что британский стиль проверки требует чересчур много времени и средств. Американский аудит вследствие специфики сверхбыстрых темпов роста американского бизнеса конца XIX века – начала XX века нуждался в быстрых темпах проведения проверок, а следовательно – в прогрессивных технологиях аудита. Американские аудиторы стали практиковать применение «тестового аудита», сбора свидетельств о деятельности фирмы у партнеров по бизнесу с целью проверки операций. Они начали учитывать интересы инвесторов, уделять все больше внимания оценке актива и пассива и отошли от достаточно преобладающей в английской школе детальной проверки. Спрос кредиторов, в

основном банков, привел к расширению задач аудита и к разработке новых методов аудита и подхода к стандартизации.

Р. Монтгомери в 1912 г. написал книгу «Аудит: теория и практика», которая при последующих изданиях и переизданиях (вплоть до наших дней) получила название «Аудит Монтгомери». В первом издании этой книги он называл американский аудит раннего этапа «счетоводческим аудитом», подчеркивая, что три четверти рабочего времени аудитора уходило на подсчеты и составление бухгалтерских книг.

В США аудит обязателен для компаний, зарегистрированных Комиссией по ценным бумагам и, созданной в 1934 г. после биржевого краха на Уолл-стрит в 1929 г. Закон о ценных бумагах 1933 г. и Закон о биржах 1934 г. требовали, чтобы зарегистрированные компании составляли соответствующие формы финансовой отчетности.

В США имеются два типа профессиональных и негосударственных аудиторских организаций. Один из них представлен на общенациональном, федеральном уровне и называется Американским Институтом дипломированных присяжных бухгалтеров. Этот институт возник в 1887 г. и с тех пор играет ведущую роль в формировании аудиторских кадров. Он удостоверяет квалификацию соискателя, который сдает соответствующие экзамены и получает диплом бухгалтера-аудитора. Институт руководит научной и методической работой в США, публикует монографии и издает ряд журналов по аудиту, среди которых наибольшую популярность имеет «Джорнэл оф Эккаунтенси».

Кроме общенационального Института существуют профессиональные аудиторские организации на уровне отдельных штатов, которые называются обществами дипломированных общественных бухгалтеров. Члены этих обществ имеют право на проведение аудиторских проверок и оказание консультационной помощи на территории своих штатов. Бухгалтеры-аудиторы могут заниматься своей деятельностью в рамках частной практики или же быть сотрудниками аудиторских фирм. Наиболее квалифицированные аудиторы ведут преподавательскую работу в университетах и колледжах.

7.4 Развитие аудита в Германии

Германия конца XIX века являлась страной, в которой бурно развивался капитализм и начало этого бурного роста было положено объединением германских государств в единую страну благодаря усилиям «железного канцлера» Отто фон Бисмарка.

В Германии первые шаги по введению аудита были сделаны в 1870 г., когда дополнение к закону об акционерных обществах обязало наблюдательные советы этих обществ осуществлять проверку баланса, отчета о распространении прибыли и докладывать о результатах проверки на общих собраниях акционеров. Однако в законе не было указано, какая это должна быть проверка – собственными (внутренними) ревизорами или же

приглашенными со стороны. В связи с тем, что гриндерская лихорадка после 1870 г. привела к созданию и быстрому краху множества акционерных обществ, германское законодательство предусмотрело проведение внешнего аудита.

В 1884 г. по примеру английских аудиторов в Германии возникает институт бухгалтеров-ревизоров. Подобные институты не без влияния немецкой традиции были организованы в Христиании (Осло), Вене, Будапеште, Цюрихе, Риге, Гельсингфорсе. Институт существовал на средства банков и отражал интересы крупного финансового капитала. Бухгалтера-ревизора называли трейгендер.

В немецкой школе выделяли три направления изучения баланса:

- 1) экономический анализ;
- 2) анализ юридический, что привело к созданию бухгалтерской ревизии;
- 3) популяризация знаний о балансе среди акционеров.

Именно в Германии в конце XIX – начале XX веков возникло оригинальное научное направление – балансование.

С 1931 года акционерные общества обязаны проводить аудиторские проверки (обязанность прохождения внешней аудиторской проверки была сформулирована в предписании относительно акционерных обществ). Это было вызвано тем, что наблюдательные советы акционерных обществ не справлялись с возложенной на них обязанностью по проведению проверок, тем более, что объектами проверок стали не только годовые отчеты, но и вся организация бухгалтерского учета. Такой большой объем сложной работы могли выполнить только приглашенные со стороны квалифицированные специалисты.

В 1932 г. в Германии создан Институт аудиторов в результате передачи ему функций ранее существовавшего Института ревизии и попечительства, просуществовавший до 1945 г. После окончания второй мировой войны в Дюссельдорфе был образован Институт аудиторов, который в ноябре 1954 г. был переименован в Институт аудиторов в Германии. За это время Дюссельдорфский институт, проводя профессиональную деятельность на всей территории Германии, завоевал высокий авторитет, что позволило ему стать общегерманской организацией.

Аудит в Германии имеет несколько направлений:

аудиторский контроль предприятия в конце финансового года (проверка правильности ведения бухгалтерских книг, проверка годовой отчетности);

аудиторский контроль документов юридического лица в период его основания на предмет соответствия законодательству страны;

аудиторский контроль по поручению общего собрания акционеров (как правило отдельные области деятельности акционерного общества, а не все);

аудиторский контроль отдельных сегментов деловой и финансовой деятельности (в частности, депонированные ценные бумаги в кредитных учреждениях);

аудиторские проверки на предмет обнаружения правонарушений, включая контрольные проверки текущего характера, превентивные проверки с целью предупреждения возможных нарушений;

контрольная проверка всего предприятия или его части (например, в случае продажи).

7.5 Аудит во Франции и Италии

Во Франции функционируют две основные организации, занимающиеся руководством аудиторской деятельностью в стране, – Палата экспертов-бухгалтеров и поверенных бухгалтеров и Общество комиссаров по счетам. Основные различия между экспертами-бухгалтерами и комиссарами по счетам состоят в том, что эксперты-бухгалтеры приглашаются для проведения проверок ведения учета и отчетности, а комиссары по счетам назначаются в обязательном порядке в акционерные общества согласно законодательству об акционерных обществах. В каждом акционерном обществе должен быть назначенный комиссар по счетам, а если это общество обязано публиковать консолидированную отчетность, то должно быть не менее двух комиссаров.

Комиссары по счетам осуществляют проверки финансовой отчетности акционерных обществ и ставят на отчетах сертификаты, подтверждая их достоверность и обоснованность записями на бухгалтерских счетах. Поэтому деятельность комиссаров по счетам довольно жестко регламентируется ордонансом от 19 сентября 1945 г. Деятельность эксперта-бухгалтера не столь строго регламентируется государством. В основном они заняты текущими консультациями по учету, менеджменту и правовым вопросам, кроме всего, они занимаются постановкой бухгалтерского учета, налаживают систему внутреннего контроля. Функции комиссаров по счетам эксперты-бухгалтеры могут выполнять только не в той фирме, которой оказывались консультационные услуги или производилась постановка или совершенствование учета.

Как и в других странах с рыночной экономикой, развитие аудита привело к выделению специализаций – из среды аудиторов, по традиции называемых экспертами-бухгалтерами, выделились специалисты по налоговому, правовому консультированию, по менеджменту.

Во Франции достаточно сильно государственное регулирование аудита (это можно отметить на примере назначения комиссаров по счетам в акционерные общества), государство осуществляет прямой контроль за формированием аудиторских кадров, их профессиональной подготовкой и текущей деятельностью.

Италия относится к числу стран, где сильно развито государственное регулирование аудита.

В конце января 1992 г. в Италии принято правительственное постановление, согласно которому законную аудиторскую деятельность могут

осуществлять только те лица, которые внесены в именной реестр, находящийся под контролем министерства юстиции.

Соискатели звания аудитора должны обладать дипломами о высшем экономическом, юридическом, коммерческом образовании либо о среднем бухгалтерском образовании при наличии не менее трех лет практического стажа.

Для того чтобы получить право заниматься аудитом, соискатели должны сдать экзамены по бухгалтерскому учету, праву, вычислительной технике и информатике. Сдачу экзаменов также контролирует министерство юстиции.

В именном реестре должны числиться как аудиторские фирмы, так и отдельные лица. Большинство руководителей зарегистрированных аудиторских фирм должны пройти также персональную регистрацию.

В Италии, как и во Франции, аудиторы делятся на две категории: проверку и подтверждение финансовой отчетности осуществляют так называемые «доттори коммерциалисти», а постановку бухгалтерского учета и текущее консультирование по учетным делам осуществляют «раджионьери» (см. комиссары по счетам и эксперты-бухгалтеры во Франции).

ЛИТЕРАТУРА

1. Соколов, Я. В. Бухгалтерский учет : от истоков до наших дней : учебное пособие для вузов / Я. В. Соколов. – Москва : Аудит : ЮНИТИ, 1996. – 638 с.
2. Соколов, Я. В. Основы бухгалтерского учета / Я. В. Соколов. – Москва : Финансы и статистика, 2000. – 496 с.
3. Соколов, Я. В. Основы теории бухгалтерского учета / Я. В. Соколов. – Москва : Финансы и статистика, 2003. – 428 с.
4. Соколов, Я. В. Очерки по истории бухгалтерского учета / Я. В. Соколов. – Москва : Финансы и статистика, 1991. – 400 с.
5. Жилинская, Л. Ф. История развития бухгалтерского учета, анализа и аудита: учебный комплекс / Л. Ф. Жилинская, Т. А. Жилинская. – Минск : Современная школа, 2008. – 392 с.
6. Аренс, А. Аудит / А. Аренс, Дж. Лоббек ; пер. с англ. ; гл. ред. серии проф. Я. В. Соколов. – Москва : Финансы и статистика, 1995. – 560 с.
7. Баканов, М. И. Теория анализа хозяйственной деятельности : учебник / М. И. Баканов, А. Д. Шеремет. – Москва : Финансы и статистика, 2000. – 487 с.
8. Хмельницкий, В. А. Ревизия и аудит : учеб. комплекс / В. А. Хмельницкий. – Минск : Книжный дом, 2005. – 480 с.

Учебное издание

Локтев Павел Юрьевич

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ УЧЕТА И АУДИТА

Конспект лекций

Редактор *Д.Т. Солодкий*

Технический редактор *Е.С. Сопн*

Корректор *Н.В. Медведева*

Компьютерная верстка *Н.С. Васильева*

Подписано к печати 01.02.17. Формат 60x90 1/16. Усл. печ. листов 12.75.
Уч.-изд. листов 4.1. Тираж 60 экз. Заказ № 49.

Учреждение образования «Витебский государственный технологический университет» 210035, г. Витебск, Московский пр., 72.

Отпечатано на ризографе учреждения образования
«Витебский государственный технологический университет».
Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 1/172 от 12 февраля 2014 г.