Возраст бухгалтерии внушает почтительный трепет. Она возникла в эпоху палеолита, в то время, когда наши далекие предки стали осознавать себя в обществе. Она не стояла на месте, а неустанно развивалась, приумножая своими специфическими средствами познания человека о мире. Сводить древнюю экономику к примитивным заботам предков о пропитании - значит неправомерно упрощать их духовный мир. Современные направления учета берут свое начало в древнем учете. Поэтому забвение древнего учета выглядит величайшей несправедливостью.

Прошедшее, тем более глубокую древность никогда не вернуть. Можно лишь попытаться представить его по фрагментам документов, принадлежавших исчезнувшим цивилизациям. И здесь наша задача не в слепом преклонении перед достижениями древних. Она иная: мы должны оценить по достоинству авторитет бухгалтерской науки, проследить пути ее развития, вынести урок из интеллектуальных поисков наших далеких коллег, чтобы совершенствовать учет на базе многовековых достижений.

Рождение учета, его первые опыты скрыты от нас. Все, что мы можем утверждать, это то, что учет возник не сразу. Начав работать, человек изобрел орудия труда, и появилась необходимость вести учет добычи, то есть “складских запасов”. Так появился счет, который начинался с качественного различия объектов. Развитию счета способствовало образование излишков и начало обмена. Было время, когда учет был не нужен, когда все сведения о хозяйстве свободно помещались в голове одного человека, и не потому, что этот человек имел хорошую память, а просто хозяйство было небольшое, и сведений о нем требовалось не слишком много.

С усложнением хозяйственной жизни появилась необходимость записи подсчитанного. Известны различные носители учетной информации, например: мелкие глиняные и каменные предметы (Передняя Азия); камешки различного цвета (Индия); разноцветные шнуры, скрепленные между собой узлами, каждый такой узел являлся “записью” об учетном объекте (Северная Америка, Африка, Япония, Китай). Система письма также имела варианты - рисунки, иероглифы, клинопись. 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.

Греческая цивилизация как часть античного мира явилась настоящим фундаментом для сформировавшихся позднее Европейских государств. Современный человек постоянно испытывает влияние античной эпохи, поскольку именно в это время были заложены основы большинства наук, новые традиции во взглядах на окружающий мир.

Возникновение на Крите первых государств относится к началу II тысячелетия до н.э. Выгодное географическое положение на перекрестке морских путей, сила, религия и право послужили основой для развития торговли и создания цивилизации.

Источниками знаний об организации учета в крито–микенской Греции являются найденные при раскопках тысячи глиняных табличек, деньги, складские хранилища и т.п. На Крите обнаружены гири, что свидетельствует о ведении складских операций. Встречаются и навесные печати в виде комков глины и наряду с ними глиняные бирки. И те и другие – с оттисками печатей или знаками. Некоторые печати являются произведениями искусства. В изображениях на печатях видны вавилонские мотивы, но в большей степени они демонстрируют экономические связи с Древним Египтом (египетские скарабеи, сосуды, печати). Кроме того, до наших дней дошло описание учетной практики в произведениях Аристотеля, Демосфена, Геродота и др.

На смену крито-микенской культуре пришли и стали развиваться греческие города – полисы, каждый со своей замкнутой финансово–экономической системой. Между ними существовало товарно-денежное обращение, которое удовлетворялось через общегреческие храмы и рынки при них. Можно констатировать очевидное ослабление у древних греков по сравнению, например, с египтянами интереса к практической стороне управления и печальный для бухгалтеров факт: отсутствие восторженного поклонения им, преклонения перед их деятельностью, уменьшение популярности и престижности бухгалтерской профессии.

В отличие от стран Древнего Востока с централизованным управлением экономикой у греков не было единого народно–хозяйственного механизма. Полисы то воевали между собой, то заключали союзы, но торговые, а затем и денежные связи сохранялись. Система учета в Древней Греции была похожа на вавилонскую, так как записи на глиняных табличках имеют такое же линейное расположение записей. По этому признаку письмо было названо линейным. Но деление по графам, как это наблюдается в некоторых вавилонских документах, отсутствует.

Документы в Древней Греции писались на любой гладкой поверхности, например шкурах овец и коз. Затем стали использовать деревянные дощечки и просто доски, покрытые гипсом или воском (пинаки). На них располагали разные списки, счета и другие официальные документы. Дощечки могли скрепляться вместе с одного края (исторически первый формуляр книги) ремешками или кольцами по две (диптих), по три (триптих). Диптихи, на которые наносились учетные записи, назывались грамматейоны. Края дощечек по всему периметру возвышались для того, чтобы можно было заполнить рамку воском.

В другом варианте возвышение могло быть и посередине. Записи делали острым концом стилета, а плоским стирали написанное. Записи на выбеленные (покрытые гипсом) дощечки наносили краской. Этот процесс был менее трудоемким, чем письмо на глиняных табличках. Греки писали и на папирусе, но документов классической Греции почти не осталось. Надписи можно встретить и непосредственно на таре, пломбах, печатях. Но наиболее дешевым и распространенным материалом были черепки глиняной посуды - остраки. Они были настолько популярны, что использовались повсеместно – для расписок и разного рода квитанций. Государственные документы – постановления, публичные списки – необходимо было сохранять на длительное время, поэтому их высекали на мраморных или каменных плитах. Вследствие высокой цены папируса и трудоемкости обработки камня чаще всего применялись деревянные таблички для учетных записей и побеленные доски для официальных документов. Иногда доски составляли по три в виде призмы, что получило название кирба. Она была в рост человека и вращалась на месте для полного обзора отчетности.

Греция стала родиной первого счетного прибора – абака ( греч. Abax ) дословно “доска, покрытая пылью”. Как мы знаем в Египте пользовались аналогичным инструментом. По Геродоту греки, в отличие от египтян, передвигали камешки (псефы ) на абаке не слева направо, а сверху вниз, но это различие не имеет принципиального значения. Псефы раскладывались на счетной доске или на столе для подсчета монет. Для этого существовало специальное приспособление. Со временем вместо псефов стали использовать жетоны. С развитием товарного обращения камешки приобрели значение денежных единиц.

Система исчисления в Древней Греции была десятичной. Счету обучали в обычных школах, специальные “бухгалтерские” кадры не готовили. Практическому управлению обучались в процессе коммерческой деятельности, в которой древние греки показали особые дарования. Покровителем коммерсантов считался бог богатства Гермес. Сначала он был богом скотоводства, а с развитием экономики стал выступать покровителем материального достатка, прибыли и защитником обманщиков и воров.

Греки не проявляли интереса к практической стороне управления, и, как следствие, престижность учетной профессии упала. Самым престижным в те времена считались занятия философией, искусством, спортом и т.п. А управление, хозяйственные расчеты считались не настолько достойным занятием, чтобы ему посвящать время и способности. Приличной признавалась только оптовая торговля.

Об экономике Древней Греции писали Аристотель и Филодем. Они пытались привести в систему и обобщить теорию и практику хозяйствования: "Все должно быть разграничено, и прибыльного должно быть больше неприбыльного… а доходные дела распределять так, чтобы не все сразу подвергать риску" (Аристотель). Прибыльное от неприбыльного можно отделить лишь при помощи учета. Для этого требуется открыть счет продаж и сопоставить обороты с затратами. Причем счет продаж - по сферам приложения капитала. Древнегреческие экономисты уделяли внимание предварительной смете затрат. Согласно классификации средств имущество разделялось на видимое (земля, рабы, скот, дома) и невидимое (деньги наличные и отданные в займы, дебиторская задолженность), причем строения у греков учитывались по составляющим элементам – двери, кровля и т.п. Рабы рассматривались в качестве "говорящих орудий" наравне со всем оборудованием, материалами и орудиями труда, как часть имущества, в опись которого они заносились.

В частных хозяйствах Древней Греции использовалась система учета обязательств, применявшаяся Зеноном (управляющий поместьем министра финансов Сирии и Палестины Аполлония с 260 г. до н. э.). В архиве Зенона приведены первичные документы, эфемериды (тип хронологического учетного регистра), выборочные счета и деловая корреспонденция, выполняющая одновременно роль исходной первичной документацией.

Исследователи, анализируя документы, сделали вывод, что в частном учете копировали учет государственный: распределение обязанностей учетных работников, признаки нормирования труда и операций, сплошное фиксирование фактов хозяйственной жизни в разрезе материально ответственных лиц, воспроизведение содержания первичных документов в эфемериде (где информация не накапливалась в связи с отсутствием группировки данных первичного учета, а регистрировалась в хронологическом порядке), ведение приходо–расходного учета.

С конца V в. до н. э. мощное влияние на экономику полисов оказывает денежное обращение. Монеты стали выдающимся изобретением древних греков. По своему значению в развитии экономики оно приравнивается к изобретению письменности. До этого в качестве эквивалента использовались самые разные предметы – раковины, шкуры животных, соль, перец, металл в слитках, проволоке или брусках, и др. Но только монеты стали всеобщим универсальным эквивалентом и стоимостным измерителем в бухгалтерии. Для нее изобретение денег с "твердым курсом" означало поворот от натурального учета к обобщающее стоимостному. Денежное измерение позволяло обобщать разнородные факты хозяйственной жизни, группировать учетные объекты и операции, получать системную информацию. Иными словами, современным аналитическим и синтетическим учетом бухгалтер обязан Древней Греции и ее банкирам.

Первые монеты появились в Лидии, на восточном берегу Средиземного моря, на родине легендарного царя Креза. Там в конце VII в. до н. э. стали чеканить первые деньги.

Они представляли собой овальный (в форме боба) кусочек металла. На монете оттискивалось клеймо, гарантирующее вес и чистоту металла.

С возникновением денег бывшее ранее натуральным хозяйство постепенно приобретает черты товарного. Набирала силу торговля, прежде всего посредническая, назначением которой была скупка и перепродажа предметов, пользующихся спросом (оружие, произведения искусства, предметы быта). Государство регулировало торговлю в целом, устанавливая правила продаж и цены на товары первой необходимости. В Афинах был запрещен вывоз определенных товаров (хлеба, леса и пр.). Рынки тоже контролировало государство: проверялось соответствие мер и весов установленным. В Афинах, в Толосе существовала палата мер и весов.

Разновидностью купли–продажи был откуп. Он распространялся на налоги, пошлины, аренду земель, рудников, имущество государства. Объявления о торгах публиковались. Откуп давался тому откупщику (или их группе), который обязался собрать в казну наибольшую сумму налогов. В результате государство освобождалось от расходов по сбору налогов, так как их вносили откупщики из своих средств, а затем сами собирали налоги с населения. Откуп давался на год и должен был быть погашен в определенный срок. Первую часть вносили сразу после аукциона, а остальное – в несколько приемов. Неуплата в срок каралась удвоением взносов, а затем и конфискацией имущества должника. Продажу откупа и аренду контролировали полеты по отдельным откупщикам и их поручителям. Сами же операции откупа, способы сбора налогов с населения не контролировались. Это породило финансовые злоупотребления откупщиков.

Свою монету в Древней Греции чеканил каждый город. В связи с этим возникла проблема обмена одних монет на другие. Для этого необходимо было знать содержание металла в монетах, степень их износа, курс обмена, предвидеть возможность появления фальшивых монет и др. Появились менялы - трапезиты (трапеза- стол, трапезит – человек за столом). За обмен взимали определенную плату аллаге, а если менялы не брали ее, то получали почести.

Накопив средства, трапезиты не стали хранить их в храме или в банке, а предпочли давать клиентам кредиты сначала за свой счет, затем и за счет вкладов других клиентов. Так по своим функциям обменные трапезы стали банками, а трапезиты превратились в банкиров. Наряду с обменом, проверкой монет и кредитованием трапезиты участвовали в сделках как посредники, свидетели, поручители, хранители документов и ценностей.

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

Организация бухгалтерского учета в банках шла по двум направлениям:

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

Сначала заключался договор банкира с клиентом в присутствии свидетеля и, возможно, поручителя. Договор мог заключаться устно с последующей проверкой через показания пыткой раба как свидетеля сделки. Взнос и перевод оформлялись “платежным поручением” – диаграфе, или симбола (иногда заменял диаграфе). Это могли быть кольцо – печатка, удостоверяющая личность вкладчика, или разломанная пополам монета, или даже глиняная табличка. При необходимости вызывали свидетелей. В документе указывали: дату, имя вкладчика, сумму вклада, имена получателя, поручителя, свидетеля.

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

Хранение денежной наличности представляло огромную проблему. Тем не менее, в источниках об этом не упоминается. Историки предполагают, что основная часть денег была в обороте – выдана в качестве кредитов, вложена в недвижимость или рабов, а другую часть банкиры сдавали на хранение в храмы. Храмы были наиболее подходящими местами для хранения запасов (толстые стены, поселения вокруг, защита богов). Благодаря раскопкам Делосского храма сегодня стала известна система хранения денежных средств. Запасы были уложены в горшки рядами, каждый ряд обозначался своей буквой ( эти обозначения можно считать инвентарными номерами ). Велись как минимум три регистра: список должников и взносов, инвентарная опись денежных средств и перечень шрифтов мест хранения с вложениями. Для хранения вкладов применялись не только глиняные горшки, но и контейнеры из металла, дерева, кости. Изображение на одной античной вазе позволяет предполагать наличие несгораемых сейфов. Употреблялись разного рода емкости из текстиля, кожи, плетеные.

Храмы – банки функционировали как государственные органы и являлись, по сути, государственным резервным фондом. Вклады в храмах были закрытыми и в обороте не использовались. И хотя храмы имели отделения в полисах и предоставляли долгосрочные кредиты под невысокие проценты, обеспечивали надежное хранение денежных средств, в Греции V-VI веков до н. э. появились частные банки.

Учитывая риск хранения и использования денег, проще и безопаснее "перебрасывать" вклады посредством записей со счета на счет. А денежная наличность при этом может оставаться в банке или использоваться в обороте. В конце концов, в обороте были заинтересованы и клиенты. Если бы они хотели просто хранить вклады, то держали бы их только в храме. Но богатые граждане хотели быть еще богаче и вверяли свои богатства банкиру, чтобы анонимно, через банк дать нуждающемуся кредит и нажиться на процентах.

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

В части имущества ( инвентаря ) интересны соображения об учете материальной ответственности. Греки рассматривали воровство, кражу только как вред материальный. Они создали такие условия, что государству были выгодны недостачи у материально ответственных лиц: украл человек драхму, а государство в виде штрафа 10 драхм получит.

Однако важно, чтобы у растратчика было что брать, поэтому на должности с материальной ответственностью назначались только богатые люди, способные внести крупный залог или предоставить влиятельных поручителей. Малейшая недостача покрывалась из залога или имущества материально ответственного лица или его поручителей, причем если недостача квалифицировалась как растрата, то изъятие проводилось в десятикратном размере. Отсюда и иное, отличное от нашего, понимание инвентаризации, которая являлась только средством проверки отчета материально ответственного лица за определенный хозяйственный период. Понятие внезапной инвентаризации было чуждо грекам. Более того, инициатива инвентаризации должна была исходить от материально ответственного лица, он сдал отчет, он должен и позаботится о доказательствах достоверности. Текущий учет осуществлялся в виде хронологической записи.

В Спарте получила развитие коллакция (коллакция – предполагает установление тождества между суммами, возникающими в результате контроля лиц, занятых в хозяйственном процессе). Известен случай, когда был отправлен агент с мешками денег в армию. Соблазненный агент срезал печати, отсыпал часть денег и спрятал их по дороге, вновь восстановил печать и сдал деньги по назначению. Кассир принимая деньги, сравнил их с “ордером”, присланным специальным гонцом, и установил недостачу. Агент должен был отдать украденное, иначе его забили бы до смерти.

Особенности государственного устройства Древней Греции заключалась в том, что большинство должностей были выборными ( по жребию ). В Афинах финансовый контроль находился в руках десяти выбираемых населением лиц, в функции которых входил учет всех государственных доходов и расходов, учет храмового имущества, проведение инвентаризаций движимого и недвижимого имущества. В государственном хозяйстве регистрировались только факты поступления и выдачи наличных денег, здесь встречались и зачетные платежи, и переводы платежей в другие кассы.

Хранение денег было своеобразным. Так, на каждый вид доходов открывался отдельный кувшин, которому присваивался буквенный индекс. На конкретные расходы можно было брать деньги только из строго определенного кувшина. И, наконец, любопытная деталь: ключ от кассы находился у одного чиновника, а ключ от помещения, где хранилась документация, - у другого чиновника, причем запрещалось этими ключами обмениваться.

Многие из чиновников (но не все) получали жалованье из общественной кассы Афин. Ответственные лица избирались на определенный срок, по истечении которого должны были отчитываться. Текстовая часть отчетов была обширной и давала представление о содержании операций и исполнителях. Отчеты храмов , государственных учреждений записывались на мраморные или бронзовые доски и выставлялись в народном собрании, в оградах храмов, вдоль дорог. Контроль осуществляли специальные чиновники – полеты (ответственные за аренду и откуп), иеропои (ответственные за сохранность казны), аподекты (проверяли погашение государственных займов и взносов), логисты (проверяли отчетность должностных лиц).

Отчеты представлялись строго периодически, они контролировались, причем вначале требовалось, чтобы государственные чиновники составляли по первичным документам параллельный отчет и сопоставляли его с предоставленным. Недостоверная отчетность в Древней Греции была нередким явлением. Подкуп должностных лиц влек за собой фальсификацию учетных данных, когда к их точности намеренно не стремились. Судебные разбирательства, конфискации были обычными мерами, призванными предупреждать и карать должностные нарушения и усиливать ответственность за использование средств.

Изучение документов позволяет судить о финансовой базе Древней Греции. Во время Солона в VI веке до н.э. была установлена шкала постоянного подоходного налога с учетом размера имущества. Позже свободные граждане налогов не платили. Бюджет пополнялся за счет других сборов. Таможенная пошлина составляла 2% от стоимости ввозимых товаров. Судебные пошлины также поступали в бюджет.

Одним из основных источников доходов являлся форос. Его вносил каждый член Афинского морского союза в общую казну, и он составлял значительные суммы. Большие доходы приносила продажа рабов и сдача их в аренду, особенно в годы успешных завоеваний. Отдельной статьей доходов выделялись конфискации имущества.

Большая часть бюджетных средств направлялась на финансирование религиозных и военных мероприятий. За счет этих же средств уплачивались контрибуции и подготавливались военные походы, развивались искусства. В Греции впервые была введена оплата общественных обязанностей и содержание неимущих граждан за государственный счет.

**Список использованной литературы:**

1. История бухгалтерского учета: учебное пособие / Е.В. Лупикова. – М.: КРОНУС, 2006. – 240с.

2. Малькова Т.Н. Древняя бухгалтерия: какой она была? – М.: Финансы и статистика, 1995. – 304с.

3. Соколов Я.В., Соколов В.Я. История бухгалтерского учета: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 288с.