Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Северо – Кавказский государственный технический университет»

Филиал в г. Пятигорске

**История бухгалтерского учета и аудита**

*Электронный курс лекций*

Для специальности

080109

Пятигорск, 2007

Рецензенты:

ФИО

История бухгалтерского учета и аудита: Электронный курс лекций./

З.Ф. Налимова. Пятигорск: ГОУ ВПО «СевКавГТУ» филиал в г. Пятигорске, 2007.

Коллектив авторов:

А.А. Кравченко, ассистент кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» филиала СевКавГТУ в г. Пятигорске

З.Ф. Налимова, к.э.н., зав. кафедрой «Бухгалтерский учет и аудит» филиала СевКавГТУ в г. Пятигорске

Электронный курс лекций подготовлен в соответствии с требованиями государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по дисциплине «История бухгалтерского учета и аудита». Содержит электронный курс лекций с дополнительной информацией, способствующей усвоению основного материала, глоссарием и вопросами для повторения тем.

Курс рассчитан на студентов всех форм обучения, его информационное содержание достаточно для изучения дисциплины в объеме, предусмотренном стандартами ВПО.

ГОУ ВПО филиал СевКавГТУ

в г. Пятигорске, 2007

Коллектив авторов, 2007

Изучение истории бухгалтерии позволяет углубить знания по теории бухгалтерского учета как в России, так и за рубежом, начиная с Древнего мира. История науки неразрывно связана с историей общества, с развитием производства и об­щественного сознания. Учетная мысль за­родилась в глубокой древности. Первобытные люди уже обладали зачатками хозяйственных знаний. Постепенно возникали определенные представления об отношениях, складывающихся по поводу производства, обмена и потребления материальных благ, а следовательно, появлялась и необходимость их регистрации (учета), основной целью которой был контроль за деятельностью лиц, участвующих в хозяйственном процессе. Первоначально эти представления не выделялись в специальную область знаний, тем более в са­мостоятельную ветвь науки. Они были вкраплены в нерасчлененное (синкрети­ческое) сознание, основу которого состав­ляли верования, мифы, легенды, сказания. В них люди пытались описать опыт, дать советы или установить правила ведения учета, организации труда. Затем стали появ­ляться элементы экономического мышле­ния с попытками анализа и обобщения хо­зяйственных явлений. Это были уже предвестники формирования научного знания, которое дало начале развитию бухгалтерской науки.

Развитие бухгалтерской мысли постепенно формировало науку о ее собственной истории. История науки — это история людей, которые ее создавали и совершенствовали. К сожалению некоторые практикующие бухгалтеры ограничиваются в своей работе лишь сиюминутными техническими операциями: составлением проводок, заполнением документов и т.д. Изучение же закономерностей развития бухгалтерии позволяет специалистам творчески подходить к известным категориям, повышает престиж бухгалтерской профессии и статус бухгалтера в обществе.

Существует несколько подходов к изучению истории бухгалтерского учета, представленных Соколовым Я.В.:

* философский — авторы пытаются осмыслить ход исторического развития и выяснить, какие законы им управляют (Ф.В. Езерский, Я.М. Гальперин, А. Хаар);
* документальный — вместо выводов и теорий авторы излагают факты (О.О. Бауэр, В.Ф. Широкий, Б. Пенндорф, Ф. Meлис, Э. Стевелинк);
* синтетический — обобщение фактов с помощью какой-либо философской концепции (A.M. Галаган, Н.С. Помазков А.И. Лозинский, К.П. Кейль, Г.Д. Элридж и др.);
* аналитический — авторы излагают историю не всего учета, а отдельных его категорий (А.К. Литтлтон, B.C. ЯмеН.Р. Вейцман и др.);
* эволюционный — ретроспективный (исторический) анализ с современных позиций, т.е. с использованием современного понятийно-категориального и терминологического аппарата (Я.В. Соколов, Т.Н. Малькова).

Так или иначе, при изучении истории бухгалтерского учет; возникает вопрос об источниках. Если рассматривать учет как. практическую деятельность, то решающее значение имеют подлинные учетные документы. Многие из них погибли, а многие древние документы еще не расшифрованы. Даже в современном мире старые документы сдают в утиль, книги — в макулатуру, из памяти исчезают важные факты, или же они сознательно скрываются. Поэтому имеющиеся документы зачастую носят случайный характер. Если рассматривать учет как науку, то ее можно изучать по опубликованным работам, однако достаточ­но трудно судить, что имеет значение, а что является иллюзией. Разобраться же в том, кто из современников был первым в ре­шении той или иной проблемы, бывает почти невозможно.

В настоящее время вопрос о необходимости изучения исто­рии бухгалтерской науки не вызывает сомнений. Процессы ре­формирования российского учета и его гармонизации с миро­вым опытом приводят к осознанию насущной необходимости иметь устойчивые исторические ориентиры при выборе вари­антов развития. Наука о бухгалтерском учете многогранна и не ограничивается набором правил, изложенных в инструк­циях и стандартах. Представления о теории бухгалтерского уче­та существенно расширяются при изучении различных взгля­дов на сущность современных бухгалтерских категорий.

Целью преподавания дисциплины «История бухгалтерского учета» является формирование:

- знаний о закономерностях развития учета;

- стремления использовать исторический опыт для совершенствования современной теории и практики бухгалтерского учета;

- творческого восприятия бухгалтерского учета как постоянно развивающейся эволюционной системы.

В результате изучения дисциплины студенты должны знать:

- основные этапы развития учетных систем в мире;

- возникновение и эволюцию двойной записи в бухгалтерском учете;

- закономерности развития форм бухгалтерского учета;

- основные национальные школы бухгалтерского учета и их представителей;

- историю и проблемы становления современной системы бухгалтерского учета в России и за рубежом.

Студенты должны уметь:

- самостоятельно пользоваться литературой по истории бухгалтерского учета;

- применять исторический опыт развития бухгалтерского учета в научно – практической работе.

Для изучения дисциплины необходимо использовать знания по следующим дисциплинам: «Теория бухгалтерского учета», «Финансовый и управленческий учет», «Философия», «История экономических учений», «Экономическая теория».

Дисциплина изучается в соответствии с Государственным образовательным стандартом и учебным планом.

1. Зарождение и развитие учета в Древнем мире

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 умещалась в голове, так как памяти человека было достаточно, чтобы запомнить важные события. С усложне­нием хозяйственной жизни появилась необходимость записи подсчитанного. Первые учетные документы, обнаруженные археологами, относятся к 30 в. до н.э. Это зарубки на костях и бивнях мамонта, наскальные рисунки и т.п. На самых древних документах имеются упорядоченное чередование линий, комбинации однотипных знаков (точки, дуги, прямые и волни­стые линии), но отсутствуют качественные характеристики учетных объектов (наименование, дата или срок хранения и т.п.). Такие документы получили название ***счетных бирок (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, цилиндрик — овца и т.п. Подобная система счета имела место в Индии: камешки различного цвета раскладывали в кружки (прообраз картотеки). Инки (Северная Америка) использовали разноцветные шнуры (квипус) — один служил основанием, другие крепились на нем. Каждый узел — «запись» об учетном объекте. Простые узлы соединялись в слож­ные. Узловой учет применялся в Африке, Японии, Китае, Бенгалии до начала XX в.

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

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

1.2 Учет в Древнем Египте

Учетная система Древнего Египта былачастью системы централизованного управления экономикой. Весь урожай, скот и прочие результаты труда сдавались в централизованные хранилища, а затем распределялись по хозяйствам; каждые этап контролировался. Поэтому наряду с локальным учетом (учетом в домашних хозяйствах) возник общегосударствен­ный учет.

Чтобы уметь учитывать, требовалось овладеть письмом и счетом, запомнить ог­ромное число знаков (иероглифов), а затем умело применять их. Знанием обладали пис­цы — чиновники, покровительствуемые богом письменности, счета и мудрости Тотом и его женой богиней истины Маат. Писцы совмещали в своей деятельности функции управления, учета, жречества и составляли профессиональную касту. Писцам необходимо было множество зна­ний — инженерных (чтобы сделать расчет для строительства, транспортировки грузо- и иных подобных работ), математически 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.

Профессиональная иерархия был сложной: от простых до высших писцов. Существовала дифференциация учетного труда: царский писец; писцы злаков, земли, людей, войска, податей; надзиратель пис­цов; писцы (переписчики) документов и т.д. 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. Так как организация учета в Древнем Египте юри­дически не регулировалась, документы не были достаточным доказательством совершения операции. Наряду с ними применялись устные показания свидетелей.

Для ускорения и точности арифметических расчетов исполь­зовали специальный прибор — абак (2) (глиняная доска с пазами, в которые закладывались камешки), а также вычислительные таблицы. Особенностью древнеегипетской экономики было использование норм расхода продуктов для содержания работни­ков (в зависимости от их категорий), налогов, земли, количества сырья для получения готового продукта и т.п. Нормирование ох­ватывало все основные ресурсы общества, о невыполнении нор­мы указывали в документах.

Вначале преобладающей формой учета в отдельных хозяй­ствах были ***описи*** с перечнем различных объектов — инвентари. Их можно считать первым признаком системности. 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. Первая — ***инвентарная (3)*** — повлияла на учет всех видов ресурсов. К ней перешли от зарубок палеолита.

Объектом учета прежде всего была земля и ее использование. Технологию учета земли можно проследить по данным папируса Вильбур, где соблюдается классификация земель по таким категориям, как безводная, береговая, возделываемая, луговая, новая, орошенная, а главное, по владельцам разной сте­пени землевладения (ответственности). Ежегодно составлялись кадастры — описи земель до или после разлива Нила, в которых указывались площади участков по категориям земли и в чьем пользовании они находились.

Главным богатством Египта было зерно, которое обращалось как деньги наряду с весовыми деньгами-эквивалентами (ме­таллом различной ценности). Монет или единого эквивалента в Египте не знали. Поэтому после составления инвентаря со­бранное зерно пересчитывали в условный выход, соответству­ющий съему с земли при самой высокой норме урожайности, что позволяло данные разных хозяйств делать сопоставимыми и сводить данные по всей стране. Периодически проводились переписи (инвентаризация) 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.

Кроме того, в инвентарном учете не отражались операции. Каждодневные инвентаризации требовали значительных затрат времени и сил. Инвентарный учет затруднял оперативное управ­ление хозяйством, поэтому в Древнем Египте появился приходо-расходный учет. Как известно из папируса Булак 18 (Папирус Каирского музея) за каждый день приводились реквизиты, позволяющие считать документ те­кущим счетом, имеющим приход, расход и остаток. Остаток и ито­ги имели специальные обозначения, но отсутствие стоимостного измерителя не позволяло балансировать текущий счет приходо-расходной бухгалтерии, что вызывало ошибки в подсчетах.

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. Данные обобщались по областям (номам). Специальной методологии формирования показателей отчетности не было, так как отчетность повторяла формуляры текущего учета. Это видно по папирусу Гарриса времен Рамсеса III. Названный па­пирус представляет собой свод храмового имущества по видам, количеству и храмам. Отчеты дифференцировались по назна­чению, были и отчеты целевого характера. Отчетность носила публичный характер. Так, Геродот писал, что на стенах пирами­ды Хеопса было вырезано, сколько чеснока, редиски, лука и дру­гих продуктов потребили люди, занятые ее строительством. Общая стоимость продуктов (только продуктов) составила 1500 талантов серебра (40 т или 2 млн дол.).

На отчетности была основана вся система государственно­го контроля, который осуществлялся через финансовое управ­ление и специальных чиновников. Во главе управления стоял верховный казначей, выше которого были только тайный совет­ник (мастер дворцовых тайн) и верховный жрец (мастер небе­сных тайн). Только верховный жрец мог целовать фараону колено, верховный казначей — ступню, остальные — лишь прах у ног царя-фараона.

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. История Вавилона знала и взлеты, и падения. Его побеждали и Ассирия, и Пер­сия, но он опять возрождался. Среди мно­гих достижений шумеров (позднее вави­лонян) можно назвать и учет.

Записи вели на глиняных табличках клинописью. Таблички изготавливали разных размеров из влажной глины. Писали палочкой (тростниковой, деревянной или металлической) с обеих сторон. После этого табличку высушивали на солнце или сжигали. Кроме глины в качестве писчего материала использо­вали деревянные дощечки, камень, металл, слоновую кость.

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

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

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

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

В хозяйствах Древнего Вавилона, как и в хозяйстве Древне­го Египта, были распространены ***инвентарная*** и ***приходо-рас­ходная формы учета (4).*** Главная роль отводилась учету сельскохо­зяйственных работ. Составлялись описи полей с указанием размеров, урожайности, пригодности к обработке, ответствен­ных лиц. В описях рабочего скота соблюдалась его классифика­ция (молодняк, взрослые, старые, павшие), а также учитывалась его трудоспособность и передача на содержание ответственным лицам. Особенно четко были решены вопросы организации уче­та труда. Учет осуществлялся по трем направлениям: учет пер­сонала (по возрасту, категориям, рабочим партиям), рабочего времени и содержания рабочей силы. Наем оформлялся догово­ром с указанием срока использования, характера работ и раз­мера оплаты. Из документов известно, что устанавливалась ма­териальная ответственность должностных лиц за полученные средства, которая была достаточно высокой и жесткой. В учете складских операций развитие получили поступления и выдача средств в приходо-расходных счетах и описях при проверке ос­татков или регистрации прихода и расхода раздельно.

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

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

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

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

1.4. Учет в Древней Греции

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Организация бухгалтерского учета в банках шла по двум направлениям:

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

Сначала заключался договор банкира с клиентом в присут­ствии свидетеля и, возможно, пopyчителя. Договор мог заклю­чаться устно с последующей проверкой через показания пыт­кой раба как свидетеля сделки. Взнос и перевод оформлялись «платежным поручением» — **диаграфе (5)**, или **симбола (6)**(иногда заменял диаграфе). Это могли быть кольцо-печатка, удосто­веряющая личность вкладчика, ими разломанная пополам моне­та, или даже глиняная табличка. При необходимости вызывали свидетелей. В документе указывали: имя вкладчика, сумму вкла­да, имена получателя, поручители, свидетеля.

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

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

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

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

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

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

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

Между первичным учетом и отчетностью стоял (как и в наше время) текущий учет. В эллинистическом Египте возникает но­вый тип учетного регистра (текущего бухгалтерского счета) **эфемерида (7)***.* В отличие от папируса Булак 18 объекты учитыва­лись не общим итогом, а равномерно в течение дня. Известны папирусы № 701 от 235 г. до н.э., № 116 от II в. до н.э. и др. Анализ текстов приводит к следующим выводам:

* учет велся по дням;
* имела место учетная символика (есть обозначения ито­га, знак вычитания и др.);
* применялась специальная учетная терминология, напри­мер: остаток — **лойпа***,* расход — **анэломата***,* но обозначения де­нежных или натуральных единиц отсутствуют, поэтому трудно понять, где количество, цена и сумма;
* натурально-стоимостный учет смешан с элементами при­ходо-расходного, но хронологическая регистрация операций присутствует;
* специальных способов исправления ошибок не отмечено;
* структура документа зависит, несомненно, от формы па­пирусного свитка, в котором вели записи, поэтому эфемерида не имеет табличного расположения прихода и расхода по графам. В частных хозяйствах Древней Греции, а позднее и Древне­го Рима использовалась система учета обязательств, применяв­шаяся Зеноном (управляющий поместьем министра финансов Сирии и Палестины Аполлония с 260 г. до н.э.). Архив Зенона ценен своей относительной целостностью (был обнаружен в 1915 г. жителями местечка Дарб Эль Герза на месте поместья Апполония в Филадельфии. Документы были про­даны в розницу, даже отдельными фрагментами, поэтому цельный неког­да архив оказался разрозненным. Опубликовано 1750 папирусов). В нем приведены первичные документы, эфемериды, выборочные счета и дело­вая корреспонденция, выполняющая одновременно роль исход­ной первичной документации. Исследователи, анализируя до­кументы, сделали вывод, что в частном учете копировали учет государственный: распределение обязанностей учетных работ­ников, признаки нормирования труда и операций, сплошное фиксирование фактов хозяйственной жизни в разрезе матери­ально - ответственных лиц, воспроизведение содержания первич­ных документов в эфемериде (где информация не накаплива­лась в связи с отсутствием группировки данных первичного учета, а регистрировалась в хронологическом порядке), ведение приходо-расходного учета. Наряду с эфемеридами денежных средств велись эфемериды в натуральном измерении, что раз­граничивало стоимостный и натуральный учет. Сверять оборо­ты в таких условиях было весьма непросто.

Банковский учет эллинистического Египта реконструирован следующим образом. Бухгалтерский учет в банках начинался с письменного распоряжения вкладчика. Операции взноса вкла­дов (выплат) заносились в эфемериду в календарной последо­вательности. Наряду с этим заполнялась приходо-расходная книга (папирус № 890). Связь между ними устанавливалась посредством проверки дат и имен клиентов (папирус № 63). В банковской книге уже есть формулировка «от кого — кому» (предшествует двойной записи), термин «иметь» (прообраз тер­мина «кредит»), которые оказали влияние на эволюцию учета.

1.5. Учет в Древнем Риме

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

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

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

В качестве основы для письма были испробованы многие материалы — холст, камень, деревянные доски, древесные лис­тья и внутренняя сторона коры деревьев. Официальная отчет­ность наносилась на доски: мраморные, бронзовые, медные, свинцовые и побеленные деревянные. Текущие записи велись на деревянных табличках, скрепленных вместе с одного края по две, три и больше  *- кодексы (8)* (лат. *code*—дерево). После завоева­ния Египта появился папирус. Около 180 г. до н.э. был изобретен пергамент (изготовлялся из телячьей кожи, был дорог, но про­чен). На развитие учета влияли техника письма и система счета. Для вычислений использовался абак, заимствованный греками из Египта.

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

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

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

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

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

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

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

Приходо-расходная книга и книга счетов также были связаны, что проявлялось в приеме и выдаче депозитов, креди­тов, сверке оборотов и остатков. Для этого требовалось, чтобы в приходо-расходной книге помещались счета. Пунктуация (сверка) связывала два ряда параллельных счетов: один пред­назначался для банкира, второй проводился по ссудам и долгам дебиторов, операциям по депозитам. Анализ имеющихся дан­ных позволяет подтвердить правильность тезиса: «Записать в дебет — произвести расход, записать в кредит — произвести получение». С точки зрения банковской бухгалтерии приведен­ная формула абсолютно верна. Конечно, такое описание проце­дуры учета отличается от того, которое дал Л. Пачоли, но преем­ственность прослеживается.

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

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. Учет в эпоху средневековья

2.1. Хозяйственный учет Средневековья

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

Экономика была разрушена, уровень цивилизованности резко упал, старая централизованная государственность была уничтожена. В таких условиях было не до учета. Но некоторые традиции Древнего Рима теплились в монастырях. Единственная особенность документов того времени – это большое количество ошибок в учетных записях. В основе учета лежала приблизительность, так как процветала всеобщая неграмотность. Знания передавались от отца к сыну, специальная учетная подготовка не велась.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В Средневековье формируются два основных вида бухгал­терии:

1. **камеральная (бюджетная),** которая исходила из того, что
основным объектом является касса, т.е. учет доходов и расходов, а состояние и движение имущества рассматриваются как следствие выполнения бюджета;
2. **простая (коммерческая),**которая предполагала учет со­стояния и движения имущества, а доходы и расходы признава­лись следствием этого движения.

1.2. Возникновение двойной бухгалтерии

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

***Диаграфическая*** (двойная) бухгалте­рия сводится к тому, что в перечень сче­тов простой бухгалтерии вводятся счета собственных средств. Все факты хозяй­ственной жизни отражаются дважды (идея учетного реализма), что придает двойной записи символический характер. Это возможно только в том слу­чае, если все учетные объекты фиксируются в одном учетном измерителе, в качестве которого выступают деньги.

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

* экономический рост Европы и возникновение капитали­стических отношений (В. Зомбарт);
* развитие кредитных отношений, которое приводило к трактовке любого счета как счета расчетов(Ж.Прудон, А.П. Рудановский);
* возникновение компаний, что привело к отделению физи­ческого лица (владельца компании) от юридического лица, т.е. хо­зяйства, и к необходимости вести учет капитала, вложенного в дело, и его изменений (Р. де Рувер);
* эволюция двусторонней формы ведения счетов Главной книги, следствием чего стала необходимость логического «уравно­вешивания» итогов дебетовых и кредитовых оборотов (Т. Церби).

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

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

**объект:**

* частная собственность (право передачи собственности),
* капитал (производительно используемое богатство),
* торговля (обмен товарами),
* кредит (использование будущих благ в настоящем);

**средство:**

* письменность (средство ведения постоянных записей),
* деньги («общий знаменатель» при обмене),

— арифметика (средство вычислений).

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

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

В своем развитии двойная запись прошла несколько этапов:

1. родилась как формальный прием в результате эволюции
методов регистрации фактов хозяйственной жизни;
2. развивается как технический прием, позволяющий про­контролировать правильность записей хозяйственных оборотов;
3. с введением денежного измерителя учет становится еди­ной, замкнутой системой;
4. с развитием производственных отношений управля­ющий отделяется от собственника и появляется не только счет собственника (капитала), но и счета финансовых результатов (счета администратора);
5. до настоящего времени происходит увеличение числа объектов учета (например, в конце 70-х годов XX в. Появился объект «нематериальные активы», чуть позже — «условные факты хозяйственной деятельности», «события после отчетной даты.

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

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

В 1470 г. Лука Пачоли переезжает в Рим, где занимается са­мообразованием, а через два года становится монахом-францис­канцем. Монастырь давал время для научной работы, снабжал достаточными материальными средствами. Вскоре Л. Пачоли становится профессором в Университете Перуджи. В 1493 г. он завершает свой труд «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях», а в 1494 г. книга выходит в свет. Трактат XI «О счетах и записях» содержит первое описание двойной бухгалтерии. В 1496 г. Лука переезжает в Милан, где знакомится с Леонардо да Винчи и становится его другом на долгие годы. В 1499 г. в Италии начинается война с Францией, и Лука Пачоли бежит от оккупации во Флоренцию, где возоб­новляет педагогическую деятельность. В 1509 г. он выпустил вто­рую книгу — «Божественные пропорции», которая имеет кос­венное отношение к бухгалтерскому учету. В 1510 г. Л. Пачоли занимает место приора монастыря в своем родном городе, где и умирает в 1517 г.

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

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

1. Впервые сформулированы две цели бухгалтерского учета:

* получение информации о состоянии дел, «ибо учет сле­дует вести так, чтобы можно было без задержки получать вся­кие сведения, как относительно долгов, так и относительно тре­бований»;
* исчисление финансового результата, «ибо цель всякого
купца состоит в том, чтобы получить дозволенную и соответ­ственную выгоду для своего содержания».

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

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

* используются два вида записи (систематическая и хро­нологическая);
* применяются два вида регистрации (синтетический и аналитический учет);

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

* у каждого счета два равноправных разреза (дебет и кре­дит);
* любой факт хозяйственной жизни регистрируется дваж­ды — по дебету одного и кредиту другого счета;

— имеется два параллельных учетных цикла, которые отражаются уравнением

А - П = К,

где А — актив (виды имущества); П — пассив (обязательства); К — капитал собственные источники средств);

* в любой операции участвуют два лица: одно отдает, дру­гое получает;
* бухгалтерская работа выполняется дважды — сначала
операции регистрируются, а затем проверяются.

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

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

* сумма дебетовых и кредитовых оборотов всегда тожде­ственна в одной и той же системе счетов;
* сумма дебетовых сальдо (остатков по счетам) всегда тождест­венна сумме кредитовых сальдо в одной и той же системе счетов.
1. Л. Пачоли уделил внимание балансу, который трактовал как «бухгалтерское равновесие, необходимое для контроля за правильностью разноски по счетам», но не рассматривал как отчетный документ.
2. Л. Пачоли описал одну из первых форм счетоводства — староитальянскую (венецианскую). Староитальянская форма имеет три уровня обработки информации:
* факты хозяйственной жизни фиксируются в мемориаль­ной книге (от лат. Memorial – память, т.е. записывать на память в книгу)— она заменяла современные первичные документы;
* по данным мемориала бухгалтер составляет записи по счетам (проводки) в журнале — сейчас его называют журналом регистрации (хронологической записи);
* записи о фактах группируются по экономическому со­держанию в Главной книге (систематическая запись).

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

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

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

1. Л. Пачоли считал, что ни одного, как теперь сказали бы, хозяйствующего субъекта нельзя сделать должником без его согласия. Таким образом, он считал, что реализованной продукцию можно считать только после оплаты.
2. 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.
3. 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.

1.3. 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. Распространение двойной бухгалтерии в Западной Европе в XVI – XIX вв.

3.1. 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.

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

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

Итальянские авторы уделяли большое внимание природе счетов и пытались их классифицировать. Так, Доминико Манчини разделил все счета на **живые** (счета расчетов с физическими и юридическими лицами) и **мертвые**(счета материальных и денежных ценностей). Его классификация сохранится до XX в., а счета получат 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 XIVв.) 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, Анжело ли 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 романтичное определение бухгалтерского учета: счетоводство — это зеркало прошедшего, руководитель будущего, это порядок во всех сферах хозяйства, статистика и история пред­приятия.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Великобритания.**Первая книга написана учителем матема­тики Хью 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.

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

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

3.2. Промышленная революция и ее последствия для бухгалтерского учета

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

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

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

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

Потребность в значительных средствах для развития бизне­са привела к созданию акционерных компаний. Наемная адми­нистрация должна была периодически отчитываться перед соб­ственниками, мало знакомыми с деятельностью компании. В связи с этим начинают формироваться концепции бухгалтер­ской отчетности. Кроме того, выявленная за отчетный период прибыль была базой для начисления дивидендов, поэтому опре­деление прибыли стало первостепенной задачей бухгалтера.

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

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

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

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

В XVI—XIX вв. благодаря совер­шенствованию собственной методологии учет из набора догм и эмпирических правил постепенно превращается в орудие ис­следования хозяйственной деятельности. Многие авторы пыта­ются определить основные учетные категории научным языком. В указанный период были заложены основы юридической и эко­номической трактовок бухгалтерского учета, были даны первые классификации бухгалтерских счетов, активно формируется бухгалтерский язык (терминология). Развитие капиталистиче­ского производства, требующего значительных вложений, при­вело к появлению акционерных компаний и дало мощный сти­мул для совершенствования законодательства и разработки методологии бухгалтерского учета и отчетности.

4. Научное развитие бухгалтерского учета в XIX – XX вв.

4.1. Теория и практика

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

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

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

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

4.2. 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. Шибе и К. Одерман, Л. Дикси, Й. Ульман, Э. Леоте и А. Гильбо, А.П. Рудановский, Д. Чербони и др.

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

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

В XX в. юридические теории подвергались жесткой крити­ке. Профессор И.Ф. Шрот указывал, что основное правило тео­рии одного ряда счетов не является достаточным для применения ко всем хозяйственным операциям. Есть целый ряд операций, сущность которых не позволяет установить лиц да­ющих и лиц получающих (например, списание долга неплате­жеспособного дебитора, уничтожение товаров пожаром). Встре­чаются также операции, в результате которых дающий не получает права требования к получающему, а получающий не несет обязательств, как например, при уплате налогов, начисле­нии заработной платы. Шер отрицает научную значимость юридических теорий, так как они чисто механическим путем объясняют правила двойной записи и совершенно не постига­ют научных основ счетоведения. Однако следует отметить несомненные заслуги авторов этих теорий перед бухгалтерской наукой. Во-первых, потому что именно они сделали первые попытки выявить и принципиально обосновать закон двой­ственности хозяйственных операций и метод двойной записи. Во-вторых, за юридическими теориями одного ряда счетов до сих пор остаются преимущества педагогического метода, позволяющего наиболее легко и просто ознакомить начинаю­щих бухгалтеров с техникой регистрации на счетах.

***Теория Дегранжа*** («La tenue des livres rendue facile», 1795). Эдмон Дегранж указывал, что счетоводство имеет 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 и кредитор. Таким образом, хозяйственные операции отражаются на счетах в соответствии с правилом: дебетовать того, кто получает, кредитовать того, кто дает.

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

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

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

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

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

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

Нетрудно заметить, что в каждой операции счет хозяина бу­дет повторяться или в качестве дебитора, или в качестве кредито­ра. Это вполне естественно, так как хозяин неизменно является одной из сторон в любой сделке, совершаемой хозяйством (в настоящее время вместо понятия «хозяйство» используют понятия «организация»). Данный счет, во-первых, был бы обширен, отличаясь от журнала хо­зяйственных операций только расположением записей, и, во-вто­рых, бесполезен, поскольку наряду с дублированием журнальных записей он не давал бы возможности наводить быстрые, ясные и точные справки (о получении, выдаче и остатках товаров, денег и т.д.) из-за отсутствия в нем раздельного учета.

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

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

Процесс составления бухгалтерских записей будет проте­кать следующим образом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Теория 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.

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

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

а) на расчетных отношениях, или личные требования,

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

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

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

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

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

Данное правило состоит из трех предписаний, относящихся:

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

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

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

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

Дебет Счет товаров Кредит

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Куплено | 1500 руб. |  | Продано 2000 руб. |
| Прибыль | 500 руб. |  |  |

Рис. 4.1 - Записи на счете товаров

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

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

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

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

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

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

* реальные счета, имеющие дело с материальными ценностями;
* личные счета, отражающие сделки с разными лицами, с которыми имеются деловые взаимоотношения;

— номинальные или безличные счета, имеющие дело с различными доходами и расходами.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Теория Леоте и Гильбо.**Эжен Пьер Леоте и Адольф Гильбо полагали, что лицо, проводящее хозяйственные операции с тре­тьими лицами за свой счет, обязано вести учет всех своих опе­раций для установления влияния последних на то имущество, которым оно владеет и распоряжается. Обязанность ведения учета вытекает из того обстоятельства, что деятельность такого лица имеет не только юридическое, но и социальное значение. Лицо, которое обязано вести учет своего имущества и его изме­нений, называли *начальным счетоводом.* Начальный счетовод является одновременно и капиталистом, и собственником, и коммерсантом, и администратором. Хозяйственные операции предприятия учитываются при помощи двух противостоящих друг другу счетов: ряд счетов начального счетовода и ряд счетов третьих лиц (табл. 1).

Таблица 4.1 – Группы счетов в теории Леоте и Гильбо

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

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

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

Совокупностью дебетовых сальдо счетов дает представление об активной массе, имеющейся в распоряжении начального счетовода. Сведения об активной массе даются счетами учета ценностей и счетами дебиторов (реальный актив), счетами финансовых результатов в части убытка (фиктивный актив). Совокупность кредитовых сальдо дает представление о пассив­ной массе и включает в себя остатки по счетам кредиторов, лич­ного капитала начального счетовода (реальный пассив), счетов прибылей и счетов, регулирующих дебетовое сальдо в сторону уменьшения, как, например, торговая наценка, амортизацион­ный капитал (фиктивные пассивы). Отсюда можно установить структуру бухгалтерского баланса. Результатные счета носят переходный характер и должны закрываться счетом капитала. Характерные черты построения актива и пассива начального счетовода дают возможность представить оба ряда счетов в виде таблицы (табл.4.2).

Таблица 4.2 – Содержание счетов

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

Таким образом, можно установить и характеристику нор­мального строений баланса (табл. 4.3).

Таблица 4.3 – Баланс

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

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

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

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

— тезис о заключении счетов результатных счетом капитала.

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

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

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

Каждый из основных счетов разлагается на ряд элементар­ных счетов:

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

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

Аналогичные рассуждения можно привести для пассива ба­ланса, который состоит из безусловного пассива, образованно­го счетами фондов (капитала) и кредиторов, и условного пасси­ва, состоящего из счетов доходов (табл. 4.4).

Таблица 4. 4 – Баланс

|  |  |
| --- | --- |
| Актив | Пассив |
| *Актив безусловный*Счета материальные*Актив условный*Счета дебиторовСчета расходов | *Пассив безусловный*Счета капиталаСчета кредиторов*Пассив условный*Счета доходов |

Основные положения теории Рудановского сводятся к следующему:

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

***Теория Чербони.*** Джузеппе Чербони (1827—1917) известен как создатель логисмографии. В ее основе лежит понятие о хо­зяйстве как о совокупности интересов, порождаемых какой-либо собственностью. Эти интересы связывают определенны­ми юридическими взаимоотношениями ряд лиц, имеющих то или иное отношение к предприятию. Различают четыре группы таких лиц: собственники, администраторы, агенты и корреспон­денты. Этим лицам открываются соответствующие счета, кото­рые предназначены для учета прав и обязанностей владельца хозяйства и составляют актив и пассив баланса. Счетами аген­тов называют те счета, на которых учитывают конкретное иму­щество (товары, деньги, ценные бумаги и т.д.), имеющееся внут­ри данного хозяйства у специально назначенных для этого лиц — агентов. Счетами корреспондентов называют те счета, которые открываются для учета хозяйственных операций с лицами, сто­ящими вне рамок данного предприятия (дебиторы и кредиторы). Счет администратора является посредником между счетом соб­ственника и счетами агентов и корреспондентов и характери­зует лицо, несущее обязанности по управлению делами пред­приятия.

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

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

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

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

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

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

Исходя из этого хозяйственный баланс можно представить в виде таблицы (табл. 4.5).

Таблица 4.5 – Хозяйственный баланс

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

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

Хозяйственные операции оказывают разное влияние на ве­личину собственного капитала. Операции, которые вызывают простое превращение одного имущества в другое или перечис­ление с одного счета на другой, как, например, получение и уп­лата долгов, продажа и покупка имущества, и не отражаются на общей величине капитала, вложенного собственником в данное предприятие, называются перемещающими операциями — *пермутациями.* Другие операции, которые отражаются на общей величине капитала, увеличивая или уменьшая его размеры, на­зываются *модификации.* Примеры таких операций приведены в табл. 4.6.

Таблица 4.6 – Хозяйственный баланс

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Операция | Счет собственника | Счет агентов и корреспондентов | Вид операции |
| Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| 1 | Куплен товар и оплачен наличными\* | 400 | 400 | 400 | 400 | Пермутации |
| 2 | Начислены проценты по кредиту\*\* | 200 |  |  | 200 | Модификация |
| 3 | Продан товар стоимостью 300 руб. за 350 руб  | 300 | 350 | 300350 |  | Пермутация и модификации |

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

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

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

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

Исходя из этого логисмография предлагает вместо одновре­менной записи пермутации в дебет и кредит проводить зачет,

указывая сумму зачета и тот счет, к которому этот зачет отно­сится. В этих целях в схему хозяйственного баланса вводится специальная графа «Зачеты и перемещения», в которой отме­чаются сумма зачета и соответствующий счет (табл. 4.7).

Из логисмографического журнала можно установить общее состояние имущества предприятия и в то же время определить состояние отдельных частей имущества. Эта проблема решает­ся путем дополнения логисмографического журнала системой аналитических записей в книге разложений. В основе книги аналитического учета лежит разложение коллективных счетов собственника, агентов и корреспондентов. Разложение проис­ходит в определенном порядке: сначала устанавливается не­сколько групп счетов, обладающих менее общими признаками, чем основные счета хозяйственного баланса; такие счета будут представлять собой первый порядок, или первую ступень, раз­ложения основного счета. Каждый счет первого порядка разло­жения распадается на ряд счетов второго порядка разложения и т.д. (табл. 4.8).

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

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

Таблица 4.7. – Логисмографический журнал

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Дата | Операция | Число статей и их итог | Хозяйственный баланс | Зачеты и перемещения |
| число | итог | Счета собственника (А) | Счета агентов и корреспон-дентов (В) | сумма | Наиме-нование счета |
| Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
|  | 1.10.1927г. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 |  | Куплен товар за наличные | 2 | 800 | - | - | - | - | 800 | АВ |
| 2 |  | Начислены проценты | 1 | 200 | - | 200 | 200 | - | - | - |
| 3 |  | Продан товар стоимостью 300 руб. за 350 руб. | 2 | 650 | - | 50 | 50 | - | 600 | АВ |

Таблица 4.8. – Пример разложения счетов

|  |
| --- |
| Хозяйственный баланс |
| А «Собственник» | В «Агенты и корреспонденты» |
| В1«Касса» | В2 «Товары» | В3 «Движи-мое имуще-ство» | В4 «Деби-торы» | В5 «Креди-торы» |
| В2а «Сукно» | В2b «Бархат» |
| Сорт1 | Сорт 2 |  |  |

4.3 - Экономические теории бухгалтерского учета

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

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

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

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

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

1. *вещественные* ценности, к которым причисляются все материальные ценности (предметы потребления) и деньги;
2. *невещественные* ценности — усвоенные человеком умения что-либо делать, а также приобретенные знания.

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

Общая сумма ценностей, находящихся в хозяйстве, образует его капитал, который может быть двоякого рода: *предпринима­тельским,* т.е. принадлежащим хозяину, и *ссудным,* т.е. принад­лежащим другим лицам. Сопоставляя виды капитала с установ­ленной классификацией ценностей, Сивере обосновывает структуру баланса (табл. 9).

Таблица 4. 9 – Структура баланса Сиверса

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Вещественные Ценности (Предметы Потребления И Деньги) *C*2. Права (Чужие Обещания Платежа)…..*D****Итого*** *X* | 3. Предпринимательский капитал (собственный)….*K*4. Ссудный капитал (собственные обещания платежа) *S****Итого*** *X* |

На основании данной таблицы можно построить балансо­вое уравнение

С + *D = К + S.*

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

1. натуральный обмен, т.е. обмен одного предмета потребления на другой;
2. покупка, т.е. обмен денег на предметы потребления;
3. продажа, т.е. обмен предметов потребления на деньги;
4. кредитные сделки, т.е.:
* обмен предметов потребления или денег на обеща­ние платежа, обмен обещаний платежа на предметы потребленияили деньги,
* обмен одного обещания платежа на другое;

5) депозитные сделки, т.е.:

* обмен предметов потребления или денег на обещание поставки,
* обмен обещания поставки на предметы потребления или деньги;

6) комиссионные сделки:

* до продажи комиссионной ценности,
* после продажи комиссионной ценности;
1. перемещение ценностей, т.е. обмен предметов потребления или денег в одном месте на те же ценности в другом месте;
2. видоизменение ценностей, т.е. обмен предметов потребления в одном их виде на предметы потребления в преобразованном виде (в том числе оплата труда).

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

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

***Теория Гомберга.*** В 1897 г. Лев Гомберг предложил теорию, которая получила название философской1. Он указал, что в хо­зяйственной жизни конкретного предприятия необходимо весь­ма строго различать хозяйственные действия и хозяйственные явления. Под хозяйственными *действиями* Л. Гомберг понимал, например, получение или выдачу товара, выдачу заработной пла­ты; произошедшие же изменения товарной массы в результате отмеченных действий, а также увеличение товарной массы в ре­зультате начисления заработной платы Гомберг считал есте­ственными *явлениями.* Эти естественные явления вызваны дей­ствиями хозяйствующего субъекта, они являются следствиями таких действий, но изменить данные следствия в результате дру­гих действий хозяйствующий субъект не может. Итак, действие (например, получение товара) — причина, а явление (увеличе­ние товарной массы) — следствие. Исследование подобных яв­лений выражается как в определенной их оценке, так и в срав­нении ряда явлений друг с другом. Единым измерителем всех без исключения явлений служит денежная единица. Отсюда можно сделать вывод, что хозяйственные явления можно изучать, не­зависимо от природы тех или иных ценностей, затрагиваемых этими явлениями. Такая возможность открывается счетоведе­нию благодаря единообразному оценочному основанию явлений, которые приобретают характер математических величин.

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

***Теория Блатова.*** Николай Александрович Блатов (1875-1942) — русский и советский бухгалтер, сторонник объективной трактовки двойной записи на основе закона мены. Он сконструи­ровал модель всех возможных видов обмена в хозяйстве, отража­емых двойной записью,— «квадрат профессора Блатова» (рис. 4.2). Так, меновая теория выделяет три группы ценностей: веществен­ные (В), денежные (Д) и условные, т.е. обязательства к оплате (У).

В

У

В

У

Д

3

1

55

2

6

4

7

8

Рис. 2. Квадрат профессора НА. Блатова

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

Квадрат профессора Блатова иллюстрирует все потоки цен­ностей:

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

1. — обмен денег на вещественные ценности (например, покупка товаров за наличные деньги);
2. — обмен вещественных ценностей на условные ценности, т.е. на обещание платежа (например, продажа товаров с отсроч­кой платежа, что приводит к возникновению дебиторской за­долженности) ;
3. — обмен условных ценностей на вещественные ценности (например, покупка товаров с отсрочкой платежа, которая при­водит к возникновению кредиторской задолженности);

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

1. — обмен условных ценностей на деньги (например, опла­та счетов покупателями);
2. — обмен одних вещественных ценностей на другие веще­ственные ценности (например, разборка здания на дрова);

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

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

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

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

унификации плана счетов.

В немецкой школе четко разграничены два цикла учета:

1. *торговая* бухгалтерия — учет внешних отношений предприятия, выявление состава средств и определение финансового результата (точные цифры);
2. *производственная* бухгалтерия — производственные операции внутри предприятия (приблизительные цифры).

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

Представители балансовой теории уделяли огромное внима­ние изучению баланса и упрощению его структуры. Они счита­ли, что баланс должен быть понятен любому грамотному чело­веку, чтобы он мог принять верное решение. Двигаясь от общего к частному, они считали, что счета логически выходят из балан­са (соответствуют его статьям), а не наоборот. Счета необходи­мы для точного и полного выявления изменений в отдельных статьях баланса. Счета в наиболее общем виде сохраняют струк­туру баланса, т.е. делятся на две части, и имеют органическую связь с балансом. Все хозяйственные операции можно предста­вить в виде схем, позволяющих установить их влияние на ста­тьи баланса, принимая знак « + » для обозначения увеличений и знак « — » для обозначения уменьшений (рис. 4.3).

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Баланс 1 |  | Баланс 2 |  | Баланс 3 |  | Баланс 4 |
| +\_ |  |  | + | + |  | \_ | \_ |  |  | +\_ |

Рис. 4.3. - Схемы хозяйственных операций

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

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

— увеличения активной и уменьшения пассивной частей имущества;

— уменьшения активной и увеличения пассивной частей имущества.

Благодаря этому первые из указанных изменений подлежали регистрации на дебетовой стороне счета, а вторые — на креди­товой. Таким образом, чтобы получить качественно одинаковые результаты, вместо увеличения актива достаточно уменьшить пассив, и наоборот. Подобное уравнивание совершенно разных по содержанию изменений, хотя и приводящих к одинаковому арифметическому результату, несомненно, подрывает автори­тет некоторых балансовых теорий. Еще более сомнительным является отнесение счета капитала к статическим счетам. Бла­годаря объединению счета капитала с активными и пассивными счетами создается ситуация, при которой счет капитала оказы­вается расчлененным на две группы счетов: счет первоначаль­ного капитала, относящийся к ряду счетов статических и при­обретающий тем самым отрицательное счетное значение, и счет прибылей и убытков, сохраняющий положительное значение, что абсурдно с точки зрения экономического содержания поня­тия «капитал».

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

Наиболее яркие теории балан­совой школы представлены следующими учеными:

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

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

Таким образом, характерными особенностями теории Крекнита являются следующие:

* хозяйство следует считать самостоятельным организмом, обладающим материальными ценностями, правами требования и долгами;
* капитал представляет собой органическую часть пассива, кредиторскую задолженность собственнику;

— счета предназначены для регистрации возникновений и исчезновений отдельных частей актива и пассива балансав равновеликой сумме.

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

1) + (+ Имущество) = +,

т.е. увеличение положительного имущества записывает­ся в дебет;

2) - (+ Имущество) = -,

т.е. уменьшение положительного имущества записыва­ется в кредит;

3) + (— Имущество) = - ,

т.е. увеличение отрицательного имущества записывает­ся в кредит;

4) - (— Имущество) = +,

т.е. уменьшение отрицательного имущества записывает­ся в дебет.

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

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

***Теория Галагана.*** Александр Михайлович Галаган (1879 - 1938) указывал, что счетоводство имеет свой определенный объект исследования — единичное хозяйство и работа этого хозяйства. Единичное хозяйство не может отождествляться с личностью его владельца, поэтому в бухгалтерском учете должно проводиться четкое разграничение между этими двумя факторами хозяйственной деятельности. В то же время между хозяйством и его владельцем существуют постоянные и определенные взаимоотношения, учет которых представляет одну из главнейших задач счетоводства.

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

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

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

Для иллюстрации своей мысли Галаган приводит весьма на­глядный пример. Рассматривая конус в его горизонтальной и вертикальной проекциях, мы получим в первом случае круг, а во втором случае треугольник. Совершенно ясно, что правиль­ный круг и равнобедренный треугольник ничего общего по сво­ему внешнему виду не имеют, и не менее ясно, что этот крут и этот треугольник представляют собой изображение одного тела в его проекциях на разные плоскости. Таким образом, не­ординарность и разные изображения одного и того же объекта не являются основанием считать полученные изображения изоб­ражениями разных предметов. Актив и пассив представляют собой разные изображения имущественного положения пред­приятия как основного объекта исследования при составлении инвентаря, как правильный круг и равнобедренный треуголь­ник представляют собой изображения конуса.

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

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

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

Итак, основными особенностями теории Галагана являют­ся следующие:

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

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

А - П - К = О,

где А — актив;

П — пассив (обязательства); К — чистый капитал.

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

А = П + К.

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

— положительными являются состояние статей актива и увеличение этого состояния, а также уменьшение состояния

статей пассива;

— отрицательными считаются состояние статей пассива и увеличение этого состояния, а также уменьшение состояния статей актива.

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

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

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

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

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

При регистрации изменений в активе основное уравнение примет следующий вид:

(А + а - а) = П + К, или А + а = П + К + а.

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

А = (П - п + п) + К, или А + п = П + п + К.

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

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

***Теория Кольманна.*** Работа Л. Кольманна была опубликова­на в 1904—1906 гг. Автор назвал свою теорию чисто материали­стической хозяйственной теорией. Он рассматривает хозяйство как совокупность инвентарных ценностей и инвентарных дол­гов, иными словами, как имущественную массу, состоящую из «инвентарных активов» и «инвентарных пассивов». Вместо «олицетворения хозяина» Кольманн становится на место адми­нистратора хозяйства. С точки зрения администратора, капи­тал представляет собой математическое отношение, существующее между администратором и владельцем хозяйства и является отрицательной величиной (-). Отличие чисто материалистической теории от ранее рассмотренных хозяйственных теорий (М. Берлинер и др. ) состоит в разном понимании природы прибылей и убытков (табл. 4.10)

Таблица 4.10 – Отличия чисто материалистической теории от хозяйственных теорий

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

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

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

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

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

— активные и пассивные счета: Дебет — Кредит = Сальдо

*(а +b) - (а + с) = s;*

— счета чистого капитала: Кредит — Дебет = Сальдо

*b — с = s,*

где *а* — операции, не влияющие на величину чистого капитала;

 *b* — операции, увеличивающие чистый капитал;

*с* — операции, уменьшающие чистый капитал;

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

Кредит = Дебет

*(а + b) + с = (а + с) + b.*

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

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

— чистый капитал и прибыль представляют собой положительные величины, а убытки — величины отрицательные.

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

— учет отдельных частей имущества, их увеличений и уменьшений;

— учет чистого капитала и его изменений в результате прибылей и убытков.

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

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

Приведенное положение авторы поясняют следующими ал ал­гебраическими уравнениями (табл. 11).

Таблица 4.11. – Уравнения Рейша и Крейбига

|  |  |
| --- | --- |
| Ряд имущественных счетов | Ряд счетов чистого капитала |
| *Начальные уравнения* |
| А – П = КВ течение отчетного периода актив изменяется на величину а, пассив – на величину п | В течение отчетного периода чистый капитал изменяется на величину прибылей + п и убытков - у |
| *Заключительные уравнения* |
| (Аа) – (Пп) = К1или упрощенная: А1-П1 = К1 | К + (п-у) = К1 |
| Принимая во внимание равенство величины К1 в обоих рядах, приведенные уравнения сливаются в основное уравнение двойной системы счетоводства:А1 – П1 = К + (п-у) |
| Ввиду того, что на счетах Главной книги на одних и тех же сторонах могут стоять лишь слагаемые величины (с одинаковым математическим знаком), основное уравнение можно преобразовать таким образом, чтобы на обеих его сторонах оказались исключительно величины со знаком «+». Техническое уравнение практического счетоведения выглядит следующим образом:А+у=П1 + К + п |

Обозначения:

А – начальный актив;

А1 – заключительный актив (образующийся в результате приращений и уменьшений начального актива на величину а вследствие хозяйственных операций в отчетном периоде);

П – начальный пассив;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если от рассуждений перейти к балансу (табл. 4.12) и допус­тить возможность разложения его на два простейших баланса, то получим структуру, приведенную в табл. 4.13.

Таблица 4.12. – Баланс

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

Таблица 4.13. – Баланс с разложениями

|  |  |
| --- | --- |
| Баланс А | Положительный чистый капитал |
| АктивТовары, наличные деньги, дебиторы и прочие 500000 | ПассивКредиторы 200000 | Превышение актива над пассивом 300000 | - |
| Баланс Б |  |  |
| Убытки 20000 | Чистый капитал 250000Прибыли 70000 |  | Начальный чистый капитал изменения |
| ***Итого 20000*** | ***Итого 320000*** |  | ***300000*** |

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

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

Из всего сказанного Пти заключает, что:

* характерным признаком двойной бухгалтерии является двойной учет чистого капитала, для чего используются два противоположных друг другу ряда счетов, регистрирующих изменения в чистом капитале противоположными способами;
* целью такого учета является необходимость показать состояние предприятия в двух разрезах (динамическом и статическом), но в единой и полной счетной таблице, отображающей таким образом одновременно как состояние, так и развитие данного предприятия.

Каждую из приведенных частей общего баланса можно оха­рактеризовать следующими уравнениями:

1. баланс А: А1 - П1 = К1;
2. баланс Б: К + (п - у) = К1.

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

А1 - П1 = К + (п - у).

Путем преобразования последнего уравнения получаем уже известное техническое уравнение практического счетоводства: А1 + у = К + П1 + п.

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

С точки зрения правил счетной регистрации все счета объ­единяются в две группы: группа А, или группа прямых счетов, и группа Б, или группа обратных счетов. Данные группы счетов конструируются по следующим схемам (рис. 4.4).

Прямые счета (группа А) Обратные счета (группа Б)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебет (+) | Кредит (-) |  | Дебет (-) | Кредит (+) |
|  |  |  |  |  |

 Рис.4.4. - Схемы конструирования счетов

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

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

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

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

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

*Изменения формы* отражаются не на величине чистого ка­питала, а лишь на форме баланса статического или динамиче­ского. Все такие изменения в статическом балансе будут вызы­ваться всякого рода операциями менового характера, например:

счет группы А (+) счету группы А (—).

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

счет группы Б (—) счету группы Б (+).

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

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

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

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

* основным принципом является двойная регистрация чистого капитала предприятия, который представляет собой разность между активом и пассивом, посредством двух рядов счетов;
* два ряда счетов включают в себя счета группы А (активные и пассивные), предназначенные для регистрации статики, и счета группы Б (счета капитала и результатные), необходимые для регистрации динамики чистого капитала;
* каждая хозяйственная операция вызывает изменения в двух счетах, сводящиеся к трем типам: по содержанию (ценностные), по форме и смешанные;
* строение и содержание баланса объясняется слиянием в один общий баланс двух разных балансов: статического и динамического.

***Теория Шера*** (1922). Швейцарский бухгалтер Иоганн Фрид­рих Шер (1846—1924) отмечал, что двойная, или систематиче­ская бухгалтерия является совершеннейшей из трех видов бух­галтерии1, поскольку исчерпывающим образом отражает не только кругооборот ценностей данного хозяйства, но и расходы и доходы отдельного хозяйства; в этих целях счету состояния, увеличения или уменьшения различных экономических и юри­дических видов ценностей противопоставляются счет чистого капитала (счет капитала) и счет его уменьшений и увеличений (счет прибылей и убытков), вызванных доходами и расходами. Таким противопоставлением внешние и внутренние операции юридического и экономического характера, подлежащие счет­ной записи, приводятся в строгую систему (отсюда название «систематическая бухгалтерия»).

Допустим, что у хозяйства на определенный момент време­ни имеется ряд ценностей, которые соответственно их особен­ностям могут быть сведены в некоторое число групп, стоимость которых условно обозначим al, a2, а3 и т.д. Сумму стоимости всех групп ценностей обозначим как А; в результате получим следующее уравнение:

al + а2 + а3 + ... = А (актив). (1)

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

Имущество хозяйства представляет собой капитал (К), поэтому
al + а2 + а3 + ... = А = К. (2)

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

Допустим далее, что ряд ценностей, находящихся в хозяй­стве, поступил от третьих лиц или же от других единичных хо­зяйств, причем эквивалент этих ценностей должен быть возме­щен через некоторое время этим же лицам или хозяйствам. Таким образом, мы допускаем существование долгов у данного хозяйства. Эти долги должны быть погашены, причем погаше­ние может произойти исключительно путем изъятия некоторых из имеющихся у хозяйства ценностей. Следовательно, при на­личии у хозяйства долгов прежнее уравнение А = К уже не бу­дет отражать действительное положение вещей, ибо К, несом­ненно, должно быть меньше А на всю сумму долгов хозяйства. Обозначим отдельные долги через пl, п2, п3 и т.д., а сумму этих долгов через П (пассив) и введем их в наше уравнение в целях отражения фактического положения вещей:

(al + а2 + а3 + ...) - (пl + п2 + п3 + ...) = А - П = К.

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

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

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

А + аn - аn = К; (4)

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

(А – пn)- (П – пn) = К; (5)

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

(А + am)- (П + аm) = К; (6)

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

А - (П + пm – пm) = К. (7)

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

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

* вследствие утраты имущества взамен не поступает какого-либо эквивалента;
* в хозяйство поступает ценность без выдачи какого-либо эквивалента;

— в связи с определенными юридическими отношениями для хозяйства возникают обязательства или права без соответствующих компенсаций. Подобные операции изменяют основное балансовое уравнение следующим образом:

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

. (А - д) - П = К - д; (8)

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

А + е - П = К + е; (9)

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

А - (П + з) = К - з; (10)

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

А- (П - з) = К + з. (11)

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

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

А - а + (а + е) - П = К + е; (12)

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

А-а+(а-д)-П = К-д. (13)

Из приведенного анализа характерных особенностей всех групп хозяйственных операций следует, что каждая операция без исключения является двойственной по своей природе, при­чем двойственность эта проявляется в двойном влиянии, во-пер­вых, на составные части имущества и, во-вторых, на чистый капитал. Эту особенность хозяйственных операций Шер поясняет схематически (рис. 4.5).

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

Рис. 4.5. - Схема двойственности хозяйственных операций

Учет всей хозяйственной деятельности с помощью целого ряда таких уравнений был бы делом непрактичным, поэтому вместо уравнений используют особые двусторонние таблицы, или счета. Своеобразное строение счетов с их подразделением на правую (кредитовую) и левую (дебетовую) части позволило бы использовать эти счета для противопоставления в них увели­чений и уменьшений как составных частей имущества, так и чи­стого капитала. Таким образом, уравнение (1) можно предста­вить следующим образом (рис. 4.6).

 Счета имущества Счет капитала

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Дебет | Кредит |  | Дебет | Кредит |
| Сумма составных частей имущества = чистому капиталу, или т.к. А тождественно К, то | а1+а2+а3+… |  | = |  | А |
| А |  |  |  | К |

Рис. 4.6. - Схема уравнения (1)

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

Уравнение (2) будет представлено следующей схемой (рис. 4.7)

 Счета имущества Счет капитала

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Дебет | Кредит |  | Дебет | Кредит |
| Капитал (А-П) изображается как разность между уменьшаемым и вычитаемым. Так как а1+а2+а3+… тождественно П и разность А-П тождественна чистому капиталу, получаем сокращенное изображение | а1+а2+а3+…=(А) | n1+n2+n3+…(=П) | = | П | А |
| А | П | = |  | К |

Рис. 4.7. – Схема уравнения (2)

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

Схематическое представление меновых операций изображено на рис. 4.8.

В форме уравнений В форме счетов

 Счета имущества Счет капитала

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Дебет | Кредит |  | Дебет | Кредит |
| А + аn - аn - П = К; | А+аn | П-аn | == | …- | К- |
| (А – пn)- (П – пn) = К; | А-пn | П+пn | == | …- | К- |
| (А + am)- (П + аm) = К; | ААm | ПАm | == | …- | К- |
| А - (П + пm – пm) = К. | АПm | ППm | == | …- | К- |

Рис. 4.8. – Схема меновых операций

Аналогично на схеме представлены результатные операции (рис. 4.9).

В форме уравнений В форме счетов

 Счета имущества Счет капитала

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Дебет | Кредит |  | Дебет | Кредит |
| (А - д) - П = К - д; | А- | Пд | == | …д | К- |
| А + е - П = К + е; | Ае | П- | == | …- | Ке |
| А - (П + з) = К - з; | А- | Пз | == | …з | К- |
| А- (П - з) = К + з. | Аз | П- | == | …- | Кз |

Рис. 4.9. – Схема результатных операций

Таким образом, из схемы результатных операций можно легко установить, что эти операции отражаются как на имуще­ственных счетах, так и на счетах капитала, причем увеличению активных и уменьшению пассивных частей имущества, т.е. дебетованию счетов имущества, всегда соответствует увеличение чистого капитала или, другими словами, противопоставляется кредитование счета капитала. Уменьшению же активных и уве­личению пассивных частей имущества соответствуют уменьше­ния чистого капитала или, другими словами, кредитованию сче­тов имущества противостоит дебетование счета капитала. Отсюда Шер делает следующее заключение: для определения чистого капитала и его увеличений и уменьшений фактически безразлично увеличивать активные ценности или уменьшать долги: если А — (П — n1) = К, то и (А + п1) — П = К. Увеличе­ние долгов оказывает такой же эффект, как и уменьшение ак­тивов: если (А — a1) — П = К, то и А — (П + a1) = К.

Выводы, вытекающие из проведенного таким образом ана­лиза типичных операций с точки зрения влияния их на соответ­ствующие счета, можно представить в виде сводки (табл. 14).

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

А+У=П+К+Пр (14), где

У – убытки;

Пр – прибыли;

А-П=К+Пр-У (15)

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

А – П –К = Пр – У (16)

Таблица 4.14 – Влияние операций на счета имущества и капитала

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

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

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

Существует еще и третья форма теории двух рядов счетов Шера, которой соответствует уравнение А = П. Но к этому урав­нению Шер относится весьма критически. Признавая, что это уравнение представляет собой уравнение баланса, Шер подчер­кивает, что это пробный баланс, который в сущности является контрольным средством правильности счетных записей. Проб­ный баланс содержит на левой стороне сальдо активных счетов, а также счетов убытков (А + У), и на правой стороне — сальдо счетов пассивных, капитала и прибылей (П + К + Пр), что по­зволяет сделать вывод о соответствии пробного баланса техни­ческому уравнению (14). Другими словами, дебетовое сальдо равно кредитовым сальдо всех счетов Главной книги. По мне­нию Шера, символом актива (А) неправильно обозначается со­вокупность сальдо имущественных счетов и счетов убытков и символом пассива (П) — совокупность сальдо счетов пассив­ных (обязательства перед кредиторами), капитала и прибыли.

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

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

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

— приведены в строгую систему подлежащие счетной записи внешние и внутренние операции юридического и экономического характера, которые сведены в три группы: меновые (вместо отданной ценности приходит другая ценность, равная ей по стоимости), результатные (влияют не только на состав имущества, но и на величину капитала), смешанные (сочетание меновых и результатных операций);

* двойственность хозяйственных операций объясняется с помощью алгебраических уравнений, выводимых из формулы А - П = К;
* правило (постулат Шера), которое позволило в будущем дополнить бухгалтерский баланс (раскрывающий статику частей имущества и чистого капитала) отчетом о прибылях и убытках (показывающим динамику хозяйственных процессов с помощью доходов и расходов);

— уравнение Шера наглядно показывает, что финансовый результат деятельности организации будет одинаковым как в статике (разница между активом, обязательствами (пассивом) и капиталом на разные даты), так и в динамике (разница между доходами и расходами (прибылью и убытком) за промежуток времени между этими датами: А — П — К = Пр — У);

— обоснована возможность противопоставления имущества (актива) источникам его образования (пассиву и капиталу), что раскрывает экономическую форму (части имущества в активе) и юридическое содержание (права различных лиц на данное имущество).

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

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

- счетоводство должно давать непрерывную картину актива и пассива предприятия, т.е. его непрерывный инвентарь;

- счетоводство должно показывать отдельно для каждой отрасли или специальности предприятия валовые прибыли и убытки;

- счетоводство должно иметь достаточно простые формулы проверок, которые могут гарантировать без всяких ошибок точность соответствующих выводов.

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

*Первая параллель*, или *капитальная книга*, предназначается для хронологической записи и заменяет собою кассовый жур­нал и мемориал (табл. 4.15).

Таблица 4.15 – Капитальная книга (параллель)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Название счета | Дата и сущность оборотов | Контроль итогов | Касса  | Ценности | Остатки |
| приход-ный | расход-ный | приход | расход | приход | расход | приход | расход |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Первая графа капитальной книги служит для отметки взаим­но корреспондирующих счетов, затрагиваемых регистрируемой операцией; вторая графа предназначена для изложения в ней даты и сущности операций; в третью графу выписывается сумма каж­дой операции (данные этой графы содержат важнейшую часть признаков верности записей в капитальной книге); четвертая и пятая графы нужны для записи прихода и расхода денег, актив­ных и пассивных ценностей; шестая графа содержит две подгра­фы: «уменьшение остатков», предназначенную для записи в ней торговых расходов, убытков и т.п., и «увеличение остатков» — для записи, во-первых, всех возмещений произведенных торговых рас­ходов и, во-вторых, всех уже определившихся прибылей. Между суммовыми графами капитальной книги существует определенная зависимость, внешним образом проявляющаяся в записи каждой хозяйственной операции 3 раза:

1) в графу «контроль итогов»;

2) в графу «касса» или «ценности» (по приходу) и в графу «остатки» (подграфа «уменьшение») в случае выявления убытков;

3) в графу «касса» или «ценности» (по расходу) и в графу «остатки» (подграфа «увеличение») в случае реализации прибылей.

Таким образом, графы 4 и 5 капитальной книги могут быть объединены в две общие графы следующим образом (табл. 4.16).

Таблица 16 Объединение граф 4 и 5 капитальной книги

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Приход | Расход | Остаток (вывод) |
| уменьшение (убыток) | увеличение (прибыль) |
|  |  |  |  |

Несмотря на формальную зависимость этих граф, между ними существует определенное принципиальное различие. Под приходом Езерский понимает действительное поступление пред­метов, имеющих реальную ценность, под расходом — отпуск этих же ценностей по цене своей приходной, действительной; графа «остаток (вывод)» в противоположность первым двум по­казывает не движение отмеченных в тех графах ценностей, а результаты этого движения, т.е. убытки и прибыли или умень­шение и увеличение общей величины собственных средств пред­приятия. Для ясного понимания характерных особенностей тех записей, которые имеют место в капитальной книге, приведем один из примеров, предлагаемых Езерским (табл.4.17).

Из этого примера вытекает, что графа «касса» содержит данные об одной части актива предприятия, графа «ценности»—1 о другой части актива и всего пассива, графа «остаток (вывод)» — данные о первоначальном чистом капитале и последующих его изменениях на сумму выявленных прибылей и убы ков. Следовательно, те записи, которые имеют место в фундаментальном труде Езерского, полностью отображают уже известное уравнение теории Шера:

А - П = К + (Пр - У).

Нетрудно также заметить, что долги третьим лицам пред­ставляют собой отрицательные ценности, сумма которых под­лежит вычету из общей суммы актива в случае определения ве­личины собственного капитала предприятия.

Таблица 4.17 – Пример записей капитальной книги

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата и сущность оборотов | Контроль итогов | Касса | Ценности | Остатки |
| приход | расход | приход | расход | приход | расход |
| Сальдо на 1 января 1870г.Средства (актив):наличных денегсеребрамебелиплатьядолг за Н.Погашение (пассив):должен Н.Н. | 400420300500200100 | 400----- | ------ | 420300500200- | -----100 | -----100 | 400420300500200 |
| ***Итого*** | ***1920*** | ***400*** |  | ***1420*** | ***100*** | ***100*** | ***1820*** |
| Проверка:Касса + Ценности = Остатки400+1320=1720 |  | Приход - Расход = 400 | Приход - Расход = 400 | Увеличение – Уменьшение = 1720 |
| Операции за январь 1870г.Получено жалованияПолучено долговУплачено долговКуплено серебраКуплено ценных бумагПроданы ценные бумаги:с прибыльюс убытком | 25020010050200105100 | 250200---10598 | --10050200-- | --10050200-- | -200---100100 | ------2 | 250----5- |
| ***Итого*** | ***2925*** | ***1053*** | ***350*** | ***1770*** | ***500*** | ***102*** | ***2075*** |
| Проверка:Касса + Ценности = Остатки703+1270 = 1973 |  | Приход - Расход = 703 | Приход - Расход = 1270 | Увеличение – Уменьшение = 1973 |

*Вторая параллель*, или *книга систематических счетов*, за­меняет собой все вспомогательные книги (регистры аналитического учета) (табл. 4.18).

Таблица 4.18 - Книга учета бразильского кофе

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Со счета ...на счет ... | Дата | Ходдел | Цена | Количество | Сумма | Вывод |
| руб. | коп. | регулятор | приход | расход | приход | расход | убыток | прибыль |
| Назва-ние | № |

При ознакомлении с характерными особенностями суммо­вых граф книги систематических счетов можно установить принципиальное различие между данными, содержащимися в графах «сумма» и «вывод». В графе «сумма» проставляются сведения о движении ценностей по их первоначальной стоимо­сти, а в графе «вывод» — результаты этого движения. Из осталь­ных граф этой книги наибольший интерес представляет графа «регулятор». Эта графа, по мнению Езерского, необходима для проверки признаков верности, между тем, с одной стороны, нельзя допустить цен с мелкими дробями (они обременяли бы и затрудняли работу счетовода), с другой — не следует вносить в счетоводство неточностей, хотя бы ради округления дробей. Для этого устанавливается правило: записывать отбрасываемые или прибавляемые при округлении цен суммы в особую графу «регулятор». Когда округление цен выражается прибавлением какой-либо суммы, эта последняя выставляется в графе «регу­лятор» с минусом ( —), означающим, что прибавленное следует отнять при выводе признаков верности. Когда же при округле­нии цифр отбрасывается цифра дроби, ее следует записать с плюсом ( + ), означающим, что отброшенную цифру при вы­воде признаков верности нужно прибавить. Наконец, в случаях круглой цены регулятором выставляется ноль. Суммы регуля­тора складываются плюс с плюсом, минус с минусом, меньшая величина вычитается из большей, и разница выставляется как последний регулятор данного счета.

Правильность записей в книге систематических счетов удо­стоверяется следующими тремя признаками верности.

Во-первых, должны получаться одинаковые результаты:

* вычитания итогов прихода и расхода, меньшего из большего;
* умножения количества остатка на цену плюс или минус регулятор.

Этим признаком верности доказывается правильность дан­ных о количестве, цене и сумме.

Во-вторых, общий итог остатков по книге систематических счетов должен быть равен общему итогу остатков капитальной книги.

В-третьих, при инвентаризации данные о количестве долж­ны соответствовать остатку, указанному в систематической книге.

*Третья параллель*, или *сводно-отчетная* книга (табл. 4.19), служит для объединения в ней записей обо всех хозяйственных операциях, для сравнения этих записей между собой и, нако­нец, для составления полного отчета о хозяйственной деятель­ности предприятия. Записи в эту книгу производятся на основе данных книги систематических счетов, полученных в результа­те подсчета отдельных счетов. Сводно-отчетная книга заменяет Главную и инвентарную книги и в особенности такие счета Главной книги, как счета баланса начинательного и заключительно­го, капитала, прибылей и убытков.

Таблица 4.19. – Сводно – отчетная книга

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Название счета | Приход | Расход | Вывод | Остается |
| Остаток (актив) | поступило | Остаток (пассив) | выбыло | убыло | прибыло | Средств (актив) | Обязательств(пассив) |
|  | Пенька | 12000 | - | - | 12000 | - | 2000 | - | - |
|  | Кофе | 100 | 4725 | - | 4725 | - | 284 | 100 | - |
|  | Прочие | 370000 | 389635 | 60000 | 312000 | 34984 | 98335 | 579635 | 192000 |
|  | ***Итого*** | ***382100*** | ***394360*** | ***60000*** | ***328725*** | ***34984*** | ***100619*** | ***579635*** | ***192000*** |
|  | Подготовка к проверке | Всего с остатком: 382100+394360 = 776460 | Всего с остатком:60000+328725 = 388725 | Прибыло–убыло: 100619 – 34984 = 65635 | Актив – пассив:579735 – 192000 = 387735 |
| Проверка:* 1. всего приход – всего расход = актив кон. = 776460 – 388725 = 387735;
	2. (актив нач. – пассив нач.)+(прибыло – убыло) = актив кон. – пассив кон. = (382100 – 60000)+65635 = 387735;
	3. Данные графы «остается» должны совпадать с данными инвентаризации в конце отчетного года.
 |

Ознакомление с особенностями записей в сводно – отчетной книге приводит к следующим заключениям: если принять во внимание лишь графы «приход», «расход» и «остается», то данные этих граф укладываются в уравнение, выведенное Шером: А – П = К + (Пр – У).

Если за основу взять графы «приход», «расход» и «вывод», то принимаем во внимание, что первые две графы содержат данные относительно:

- первоначального актива и последующих изменений в нем (т.е. Аа = А1);

- первоначального пассива последующих изменений в нем (т.е. Пп = П1);

- первоначального капитала без последующих изменений в нем (т.е. А-П=К).

Графа вывод содержит данные относительно имевших место в течение отчетного периода изменений в начальном капитале (т.е. изменений на величину прибылей или убытков). Таким образом, данные этих граф полностью укладываются в другое уравнение Шера: А1 – П1 – К = Пр – У.

Подводя итоги, отметим основные положения теории Езерского:

-учет хозяйственной деятельности предприятия осуществляется при помощи трех параллелей (книг): хронологической, или капитальной книги, систематической книги и сводно – отчетной книги;

- записи в каждой книге сводятся к регистрации трех важнейших моментов каждой хозяйственной операции: приход, расход и результат приходно – расходной операции;

- правильность записей в каждой книге удостоверяется тремя признаками верности, присущими каждой параллели;

- каждая операция имеет два важнейших следствия: влияет на основные части имущества (следствия этих операций – приход и расход ценностей), влияет на общую величину первоначального капитала (результат как следствие прихода и расхода);

- для первой группы следствий предназначаются графы «касса» и «ценности» в капитальной книге, «приход и расход» в сводно – отчетной книге, таким образом, эти графы соответствуют имущественным счетам;

- для учета второй группы следствий служат графы «остаток (вывод)» в капитальной книге и «вывод» в сводно-отчетной кни­ге, соответственно эти графы можно считать рядом счетов ка­питала.

***Теория Лунского.*** Профессор Н.С. Лунский в работах, на­писанных в период 1900—1928 гг., критикует некоторые поло­жения теории Шера и вместе с тем более детально и четко обо­сновывает главнейшие ее положения.

Отталкиваясь от формулы А — П = К, Лунский подчерки­вает, что чистый капитал — это счетная величина, полученная путем вычитания из общей суммы актива общей суммы долгов, имеющихся на данном предприятии. Капитал дает представле­ние о той сумме имущества, которая не обременена долгами и не подлежит смешению с различными счетными категориями или же слиянию в единое целое. Поэтому описывать балансо­вое уравнение формулой А == П, где пассив представляет источ­ники образования имущества, т.е. объединяет в единое целое капитал и долги, неправомерно. Однако если в пассиве баланса выделить две составные части — капитал и обязательства, то помещение их на одну сторону может быть обосновано. В этом случае можно говорить об узком (долги) и широком (сово­купность собственных и заемных источников) смысле понятия «пассив».

Н.С. Помазков, критикуя новый термин «пассив в широком смысле», отмечает, что тогда возможно и введение понятия «ак­тив в широком смысле». Так, если имущество предприятия пре­вышает его долги, разница образует чистый капитал, если иму­щество предприятия равно его долгам, чистый капитал равен нулю, если же долги превышают стоимость имущества, то име­ем дело с несостоятельностью. Очевидно, что каждый из ука­занных случаев может быть описан уравнениями: в первом слу­чае А = П + К, во втором случае А = П, а в третьем случае А + + К = П; и если для первого уравнения понадобилось введение понятия «пассив в широком смысле», то для третьего уравнения пришлось бы ввести понятие «актив в широком смысле». Толь­ко благодаря этим искусственным понятиям и удается сохранить значимость уравнения А = П для всех без исключения частных случаев основного уравнения.

***Теория Панайотопуло***. Греческий специалист Панайотопуло представил свои теоретические взгляды в докладе на 5-м Меж­дународном счетном конгрессе (Брюссель, 1926 г.), где указал, что счетоведение имеет своим предметом принципы и правила, относящиеся главным образом:

* к организации счетоводства в единичном хозяйстве;
* к систематической регистрации хозяйственных операций предприятия;
* к выявлению и анализу экономического состояния предприятия.

Каждое предприятие обладает некоторым имуществом или активом, состоящим из ряда вещественных и невещественных ценностей. Стоимость всех этих ценностей должна быть выра­жена в денежных единицах. Наличие такого имущества сопря­жено с определенными правами собственности на него. Права собственности распадаются на права третьих лиц, или пассив, и права владельца предприятия, или капитал. Эти оба вида прав конкретизируются путем оценки их в тех же денежных едини­цах, которые были приняты для оценки актива. Несомненно, между имуществом предприятия и правами собственности на это имущество должно быть полное соответствие, внешним об­разом проявляющееся в тождестве их суммовых выражений. Таким образом, в основе счетоведения лежит то равенство, ко­торое неизменно существует в любом хозяйстве между имуще­ственной массой этого хозяйства (А) и теми правами, с одной стороны, третьих лиц (П), а с другой стороны, владельца данно­го хозяйства (К), которые распространяются на данную массу. Указанное равенство характеризуется уравнением А = П + К, являющимся в то же время выражением баланса хозяйства.

Для учета всех без исключения изменений в активе, пасси­ве и капитале, вызываемых хозяйственными операциями пред­приятия, открываются особые двусторонние таблицы, или сче­та, в которых состояние и увеличение актива записываются на той же стороне, на которой они находятся в уравнении баланса, а уменьшения отмечаются на противоположных сторонах сче тов. Таким образом, схемы счетов актива, пассива и капитала примут следующий вид (рис. 4.10).

+Дебет Счета Кредит - - Дебет Счета Кредит + - Дебет Счета Кредит +

 Актива пассива капитала

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Состояние и увеличение актива | Уменьшение актива |  | Уменьшение пассива | Состояние и увеличение пассива |  | Уменьшение капитала | Состояние и увеличение капитала |

Рис. 4.10 – Схемы построения счетов актива, пассива и капитала

Как видим, применяемые в счетоведении термины «дебет» и «кредит» могут характеризовать: «дебет» — как состояние и увеличение актива, так и уменьшение пассива и капитала, а «кредит» — как уменьшение актива, так и состояние и увели­чение пассива и капитала. Это двойственное значение и дебета и кредита определяется исторически сложившимся обычае» обозначать наименованием «дебет» левые стороны всех без исключения счетов, а наименованием «кредит» — противоположные, или правые стороны тех же счетов.

Устанавливая это обстоятельство, Панайотопуло полемизирует с авторами, которые основывают свои теоретические построения на уравнении А — П — К = 0, и, как следствие, относят все счета к одному ряду (т.е. счета одинаковы по содержанию и строению). Последнее уравнение, по мнению Панайотопуло, извращает истинную природу счетов пассива и капитала, так как представляет все счета в следующем виде (рис. 11).

+Дебет Счета Кредит - - Дебет Счета Кредит + - Дебет Счета Кредит +

 Актива пассива капитала

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Рис. 4.11 – Схемы построения счетов в соответствии с уравнением А-П-К = 0

Такое строение указанных счетов явно не соответствует | истинному положению вещей, поскольку приводит к следующим неправильным утверждениям:

* уменьшения пассива и капитала подлежат отнесению; в кредит, а их увеличения — в дебет;
* знак сложения, или увеличения ( + ), в равной степени может характеризовать и увеличение актива, и уменьшение пассива и капитала, а знак уменьшения, или вычитания (—), в одинаковой мере символизирует и уменьшение актива, и увеличение пассива и капитала.

Панайотопуло отмечал, что в математике, конечно, можно переносить числовое значение каждого из членов уравнения из одной части уравнения в другую, меняя знак перед этим со­членом, но в счетоведении ни в коем случае нельзя сказать, что увеличение актива находит свое место в пассиве, что вместо уменьшения актива можно увеличить пассив или капитал.

Таким образом, строение счетов баланса складывается под непосредственным влиянием основного балансового уравнения А = П + К, которое дает реальное отображение действитель­ного положения вещей.

Незыблемость равенства является следствием обмена рав­новеликих ценностей, характеризующего каждую хозяйствен­ную операцию. В экономическом состоянии предприятия хозяй­ственные операции вызывают двоякое изменение:

* или увеличивая и уменьшая актив: А + (а — а) = П + К;
* или увеличивая актив и пассив: А + а = (П + а) + К;
* или увеличивая актив и капитал: А + а = П + (К + а);
* или уменьшая актив и пассив: А — а = (П — а) + К;
* или уменьшая актив и капитал: А — а = П + (К — а);
* или увеличивая и уменьшая пассив: А = (П + а — а) + К;
* или увеличивая пассив и уменьшая капитал: А = (П + а) + (К - а);

— или уменьшая и увеличивая капитал: А = П+(К + а — а).

Следовательно, каждая хозяйственная операция, являясь следствием обмена ценностями, вызывает двойное изменение в составных частях баланса, почему и требует двойной регист­рации на двух счетах обмениваемых ценностей: на левой сторо­не одного (по дебету) и на правой стороне другого (по кредиту).

Каждый сочлен указанного уравнения характеризуется зна­ком « + », но если составить оборотную ведомость по всем сче­там, то ни над одной графой такой ведомости нельзя будет по­ставить единого знака (т.е. « + » или « — »), поскольку, например, в левой оборотной графе ведомости будут стоять суммы левых сторон как счетов актива, так и счетов пассива и капитала, а в правой графе — суммы правых сторон этих же счетов, кото­рые, как известно из приведенных схем счетов, обладают харак­тером, противоположным друг другу.

Каждый сочлен уравнения А = П + К представляет собой основной счет баланса, объединяющий соответствующий ряд счетов активных, пассивных или капитальных. Наибольший интерес представляют ряд счетов капитала, в который входят счета капитала, прибылей, убытков, прибылей и убытков. Изу­чая строение и структуру данных счетов, можно прийти к за­ключению, что структура счетов убытков имеет совершенно иной характер, чем структура иных счетов данного ряда. Нагляд­но это различие выявляется на схемах (рис. 4.12)

Дебет Счета Кредит Дебет Счета Кредит Дебет Счета Кредит +

 торговых убытков капитала

 расходов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| + | - |  | + | - |  | - | + |

Дебет Счет Кредит Дебет Счет Кредит

 прибылей прибылей

 и убытков

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| - | + |  | - | + |

Рис. 4.12. - Схема ряда счетов капитала

Особенность счета убытков Панайотопуло объясняет тем, что они являются отрицательными по отношению к счетам при­былей и капитала. На таком счете убытки непрерывно склады­ваются для того, чтобы по окончании отчетного периода дебето­вое сальдо этого счета было погашено прибылями. Счета одного ряда, имеющие отрицательное значение по отношению к осталь­ным счетам, автор называет контрарными.

По аналогии с отрицательными счетами в ряду счетов капи­тала существуют контрарные счета и в рядах активных и пас­сивных счетов. Такой метод счетной записи символизирует необходимость производства соответствующих вычетов из ве­личин, отображаемых основными счетами. Поэтому при выяв­лении истинной стоимости объектов, учитываемых на основных счетах, из сальдо последних необходимо вычесть сальдо счетов отрицательных (контрарных).

Следовательно, принимая во внимание отмеченные контрар­ные счета, можно полагать, что полная система счетов должна складываться следующим образом:

1. счета актива;
2. контрарные счета актива;
3. счета пассива;
4. контрарные счета пассива;
5. счета капитала и резервов;
6. счета прибылей (временные);

7) контрарные счета капитала и прибылей:

* счета издержек (временные),
* счета убытков (временные).

Отсюда вытекает, что следующие равенства, характеризу­ющие определенные формы экономического состояния пред­приятия:

1. Актив = Пассив;
2. Актив = Капитал;
3. Актив + Убытки = Пассив + Капитал (первоначальный);
4. Актив + Дефицит = Пассив;
5. Дефицит = Пассив;
6. Актив = Пассив + Капитал (первоначальный) + Прибыли, являются частными случаями основного равенства А = П + К.

Таким образом, теория Панайотопуло доказывает, что един­ственно истинной счетной теорией является теория трех рядов счетов, в основе которой лежит формула А = П + К.

***Теория Дюмарше***. Жан Батист Дюмарше, автор позитивной теории, в работах, изданных в 1914—1927 гг., останавливался прежде всего на определении понятия «счет». Неоспоримым является то обстоятельство, что счетная наука может иметь отношение исключительно к вопросам производства, распреде­ления и потребления ценностей. Таким образом, должна суще­ствовать достаточно тесная связь между счетоведением и поли­тической экономией. Между тем лишь немногие экономисты освещали счетные вопросы, причем даже эти немногие эконо­мисты не могли проникнуть в сущность счетоведения и дать точ­ное представление о счете. В результате создавшегося положе­ния вещей изучением и разработкой счетных проблем должны были заняться счетные работники, в своих исследованиях ока­завшиеся не более удачливыми, чем экономисты.

Разбирая соответствующие труды представителей юриди­ческого направления (Дж. Чербони, Э.П. Леоте и А. Гильбо), Дюмарше пришел к выводу, что ни один из них не дал надлежа­щего определения понятия «счет».

Приступая к разрешению этой важнейшей счетной пробле­мы, Дюмарше исходя из общности интересов счетоведения и по­литической экономии установил, что общими интересами этих наук является ценность.

Если несколько единиц ценности характеризуются общими для них всех признаками, то, следовательно, все эти ценности входят в состав одного и того же класса единиц ценности. Каж­дый класс единиц ценности, очевидно, должен быть, во-первых, однородным, т.е. все входящие в него единицы ценности долж­ны обладать общими признаками, и, во-вторых, интегральным, т.е. в него должны входить все единицы ценности, обладающие общими признаками.

Совокупность признаков, определяющих единый класс, яв­ляется условностью более или менее сложного характера. На­пример, а, b, с и d являются характерными признаками, свой­ственными единицам ценности. Если мы установим, что данный класс обладает всеми четырьмя признаками (а + b + с + d), то классы ценностей, имеющих только три признака (например, a + b + с), или только два из них, или же только один признак из четырех, будут являться подклассами, или субклассами. Если классы порождают друг друга в порядке перехода от менее слож­ных к более сложным, то образующаяся серия, или цепь классов, будет именоваться *рядом классов*, например: а, а + b, a + b + с, а + b + с + d. Между разными классами ценностей существует определенная взаимосвязь.

Каждый объект познается постольку, поскольку нам удает­ся включить его в тот или иной ряд объектов. Таким образом, знание появляется и существует благодаря классификации, или распределению по классам и рядам классов.

На основании изложенного Дюмарше пришел к выводу о существовании такой науки, которая имела бы предметом классификацию единиц ценностей и изучение классов этих еди­ниц. Здесь невольно напрашивается аналогия с другими наука­ми. Например, каждую фигуру можно рассматривать как класс точек, соответственно есть и особая наука о классах точек, на­зываемая геометрией. Точно также, если условиться называть класс единиц ценности счетом, то можно прийти к заключению о существовании особой науки о классах единиц ценностей, которая и будет именоваться счетоведением.

Таким образом, Дюмарше дает следующее определение сче­та: *счетом* называется всякий класс единиц ценностей.

Каждый счет может быть рассмотрен с двух точек зрения: во-первых, с точки зрения его логического объема и, во-вторых, с точки зрения его напряжения. Объем того или иного счета определяется характерными признаками, свойственными сгруп­пированным единицам ценности, а напряжение счета опреде­ляется числом таких единиц. Признаки счета являются посто­янными и неизменяемыми. Изменять признаки счета — значит преобразовывать его в иной счет более общего назначения, если изменение упрощает эти признаки, и менее общего назначения, если признаки усложняются. В противоположность этому напря­жение счета изменяется во времени и под влиянием соответству­ющих причин. Если мы будем изучать напряжение или состоя­ние счета на какой-либо определенный момент времени, то будем иметь дело со статикой счета, если же будем исследовать состояние счета за некоторый более или менее длительный пе­риод времени, то будем иметь дело с динамикой счета.

Единицы ценности, находящиеся в распоряжении конкрет­ного хозяйства и воплощающиеся в таких формах, как деньги, товары, права требования, можно рассматривать как единый класс единиц ценности и именовать его *счетом актива* данного хозяйства (А). Точно также в особый класс можно объединить те единицы ценности, которые данное хозяйство должно дру­гим хозяйствам и назвать этот класс *счетом пассива* (П). Каж­дой единице ценности пассива будем противопоставлять едини­цу ценности актива вплоть до исчерпания того из этих двух счетов, который имеет меньшую напряженность: остающаяся группа единиц ценности образует счет, который обозначим как *чистое состояние*.

Вполне очевидно, что при таком противопоставлении акти­ва пассиву могут быть три случая: А > П, А < П, А = П. В первом случае чистое состояние будет активное, или Са, во втором — пассивное, или Сп, в третьем — нулевое. Каждый из этих случа­ев можно изобразить таким способом:

1. А = П + Са;
2. А + Сп - П;
3. А = П.

Каждое из приведенных выражений будет определять ту счетную категорию, которая известна под названием баланс. Отсюда можно заключить, что баланс является выражением того соотношения, которое существует между активом, пассивом и чистым состоянием данного хозяйства.

Таким образом, Дюмарше сводит баланс к трем основным счетам: активу, пассиву и чистому состоянию (капитала). Эти три основных счета распадаются на три ряда счетов — активных, пассивных и капитальных. Путем логических умозаключений выводится правило:

— подлежат отнесению в дебет счета: увеличение актива, уменьшение пассива, убытки;

— подлежат отнесению в кредит счета: уменьшение актива, увеличение пассива, прибыли.

Резюмируя изложенные особенности рассуждений Дюмар­ше, отметим, что в итоге правила регистрации хозяйственных операций на счетах соответствуют тем правилам, которые вы­водили представители балансовых теорий. Однако Дюмарше в полной, ясной и логической форме строит свои доказательства, поэтому его можно с достаточным основанием считать осново­положником балансовой теории трех рядов счетов. Кроме того, его заслугой является глубокое теоретическое осмысление структуры и содержания счетов с позиций не только математи­ки, но и экономической теории, что позволило дать определе­ние счета как класса единиц ценностей.

В заключение отметим, что именно во второй половине XIX — начале XX в. из практики окончательно выделилась тео­рия бухгалтерского учета. Наука начинается с критики мифов, попытки объяснить те или иные явления хозяйственной жизни. Первые ученые бухгалтеры показали недостаточность применя­емых форм, они впервые стали конструировать учетные кате­гории, осмыслили функции бухгалтерского учета и задумались над его эффективностью. Новая методология и начало исполь­зования в конторах вычислительных приборов позволили бух­галтерии войти в XX в. в совершенно ином качестве.

5. Основные идеи бухгалтерского учета в XX в.

5.1. Британо – американская школа

Двадцатое столетие — эпоха глобальных преобразований в промышленности, тор­говле и социальной жизни. Во-первых, со­циалистическая революция в России раско­лола мир на два конкурирующих экономи­ческих и политических блока. Во-вторых, две мировые войны привели к Великой экономической депрессии в странах Евро­пы. США также испытали все тяготы эко­номической депрессии, поскольку вслед­ствие отказа от политики изоляционизма в начале XX в. основные рынки сбыта на­ходились в европейских странах. Геополи­тическое расположение США, удален­ность от театра военных действий оказались крайне выгодными. В то время как Европа воевала, а потом восстанавли­валась, американская экономика наби­рала силу, поставляя в Великобританию и Россию продовольствие, военную технику и др. Поэтому эволюция бухгал­терского учета в XX в. проходила под влиянием коммерческой и политической экспансии США.

Именно возрастание экономического потенциала страны в послевоенный период, концентрация промышленного капитала, развитие коллективных форм собственно­сти увеличили спрос на услуги бухгалтеров, что и привело к быстрому развитию теории и практики бухгал­терского учета.

Первые попытки введения принципов бухгалтерского уче­та были предприняты отдельными специалистами, позднее ис­следования стали приобретать коллективный характер. Работы авторов, как правило, не были направлены на какую-то опреде­ленную учетную деятельность, а охватывали проблему в целом. В основе исследований лежало наблюдение практики учета (эм­пирический подход), а не предписание норм (нормативный под­ход). Полученные результаты рассматривались как часть бухгалтерского учета, что замыкало цикл исследования «прак­тика — теория — практика». Кроме того, в работах не было ни критической оценки практики, ни анализа методов исследо­вания, поэтому новые поколения бухгалтеров обучались на том же уровне, что, очевидно, не способствовало развитию бухгал­терского учета.

Наиболее известными индивидуальными исследователями первой половины XX в. были В.А. Патон (1922), Т.Н. Сандерс, Х.Р. Хатфилд и У. Моор (1938), С. Гилман (1939).

***Патон*** выдвинул 10 постулатов:

1. самостоятельно хозяйствующего субъекта (имущественной обособленности);
2. функционирующего предприятия (непрерывности деятельности) ;
3. равенства совокупной стоимости имущества совокупной стоимости капитала;
4. бухгалтерского баланса как средства представления финансового состояния предприятия;
5. постоянной денежной единицы измерения;
6. затрат как исходной оценки (историческая стоимость);
7. затрат как оценки продукции (фактическая себестоимость);
8. приоритетности вычета убытков из накопленной прибыли;
9. прибыли как источника выплат дивидендов акционерам;
10. ФИФО как метода оценки запасов (оценка по стоимости первых по времени закупок).

***Сандерс, Хатфилд и Моор*** провели исследование на основе опроса лиц, составляющих и использующих финансовую отчетность, изучения литературы и законодательства. В результате они определили группы принципов: общие, отчета о прибылях и убытках, баланса, консолидированного баланса, комментари­ев и примечаний. К наиболее важным из этих принципов отно­сятся следующие:

* бухгалтерский учет должен сообщать о финансовом положении и формировании прибыли предприятия;
* статьи капитала и доходов должны быть разграничены;
* данные прошлых периодов должны быть доступны для анализа;
* учетная трактовка объектов должна быть последовательной;
* должен главенствовать консервативный подход (внеоборотные активы должны оцениваться по остаточной стоимости, а запасы и затраты — по наименьшей из двух: или по себестоимости, или по рыночной цене; необходимо создавать резерв на покрытие убытков и признание условных обязательств, оценка которых существенна, и т.п.);
* нереализованный доход не должен включаться в расчет прибыли;
* внереализационная прибыль должна отражаться отдельно;
* исправления ошибок предыдущих отчетных периодов должны отражаться в отчете о прибылях и убытках;
* — соответствие и периодичность затрат и результатов.

***Гилман*** выделил и охарактеризовал доктрины (требования) и соглашения (допущения) бухгалтерского учета. К первым он отнес консерватизм, раскрытие, последовательность и матери­альность. Ко вторым — самостоятельно хозяйствующего субъек­та, оценки и отчетного периода.

Коллективные исследования проводились в рамках универ­ситетов и профессиональных организаций. Американская бух­галтерская ассоциация (ААА) в 1936 г. опубликовала Временное положение о принципах бухгалтерского учета. Положение комментировали специалисты и критиковали как представители науки, так и бухгалтеры-практики; тем самым увеличился объем специальной литературы.

Наиболее горячие дискуссии были связаны с трактовкой счетов капитала, прибылей и убытков. От понимания сущности капитала и финансовых результатов зависит строение и содер­жание соответствующих бухгалтерских отчетов. Группа ученых, которые вкладывали в понятие капитала и финансовых резуль­татов экономический смысл, получила название *институалистов*. Представители бухгалтерской науки, считавшие капитал юридической категорией, относились к *персоналистам*. Их рас­хождения во взглядах представлены в табл. 5.1.

Таблица 5.1 – Решение проблем бухгалтерского учета и отчетности персоналистами и институалистами

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Проблема | Институалисты | Персоналисты |
| Трактовка счета капитала | Собственность предприятия | Кредиторская задолженность предприятия собственнику |
| Содержание пассива баланса | Капитал и обязательства (кредиторская задолженность) | Источники финансирования хозяйственной деятельности |
| Цель предприятия | Увеличение прибыли и капитала | Увеличение источников финансирования  |
| Содержание счета прибылей и убытков | Основной счет, выявляющий финансовый результат | Регулирующий счет к счету капитала |
| Характеристика счета прибылей и убытков | Финансово - результативный | Собирательно - распределительный |
| Балансовое уравнение | А-П = К | А = К + П |
| Роль дивидендов | Часть расходов предприятия | Часть прибыли предприятия |
| Рентабельность предприятия | Отношение прибыли без дивидендов (нераспределенной прибыли) к капиталу | Отношение прибыли с дивидендами (чистой прибыли) к итогу баланса |
| Оценка активов | По себестоимости | По рыночным ценам |
| Для кого предназначен баланс | Для администрации предприятия | Для сторонних пользователей бухгалтерской отчетности |
| Периодичность учетного цикла | Отчетный период равен хозяйственному циклу | Отчетный период – календарный год |
| Амортизация  | Резерв (источник собственных средств) | Регулятив к стоимости актива (уточняет оценку основных средств) |
| Основатели направления | Френсис Пикслей | Вильям Эндрю Патон |

Основной целью любой коммерческой организации являет­ся получение прибыли. Перед бухгалтерами была поставлена задача не только своевременно и точно определять финансовый результат, но и обеспечивать управленческий персонал инфор­мацией, необходимой для принятия решений. Максимизация прибыли в условиях рыночной экономики, когда цена опреде­ляется соотношением спроса и предложения, возможна только при эффективном управлении затратами. Поэтому вторым на­правлением развития учета становится производственный учет, который должен был обеспечить информационные потребно­сти управления.

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

Еще в 1918 г. инженер-путеец ***Г. Эмерсон*** в работе «Произ­водительность труда как основа оперативной работы и заработ­ной платы» указал, что традиционная бухгалтерия имеет тот не­достаток, что никакого отношения между тем, что есть, и тем, что должно быть, не устанавливает; подлинная суть учета состо­ит в том, чтобы увеличить число и интенсивность предостере­жений. Суть предостережений заключается в фиксации всех отклонений от нормы.

***Чартер Гаррисон***, используя идеи Эмерсона, сформулиро­вал принципы системы стандартных издержек (standard costing). Стандартные издержки — это установленные нормы расходов, основанные на натуральных измерителях, которые вводились в систему бухгалтерских счетов. Такой способ записи показы­вает, как фактическое течение хозяйственных процессов откло­няется от заранее намеченных целей. Основными задачами си­стемы стандартных издержек являются управление затратами и контроль затрат; установление реальных цен; подготовка бюд­жетов разных уровней и различных прогнозов.

Выдающийся экономист ***Джон Морис Кларк*** указал в 1923 г., что для администратора каждая статья затрат имеет разную це­левую установку и это главное, а распределение затрат для при­нятия управленческих решений значения не имеет. Эту идею , в 1936 г. использовал для разработки методологии учета в систе­ме прямых затрат (direct costing) ***Джонатан Харрис***. Он отме­чал, что прямые затраты попадают на изделия и являются переменными (варьируются в зависимости от объема выпуска продукции), а косвенные затраты возникают за определенный период и являются постоянными (не зависят от объема произ­водимой продукции). Поэтому первые должны капитализиро­ваться и фиксироваться как расходы только после реализации изделий, а вторые — сразу по мере возникновения списывают­ся на расходы отчетного периода. Таким образом, минимальная отпускная цена может быть снижена до величины прямой себе­стоимости, даже если она окажется ниже полной себестоимо­сти. Поскольку предприятие все равно несет определенные об­щие затраты, связанные с содержанием производственных мощностей, то такой заказ может снизить потери предприятия и тем самым повысить доход.

Попытку соединить принципы двух рассмотренных систем учета затрат в одной системе *«директ-стандарт»* предпринял ***Гант***, однако, как указывали критики, такое сочетание не все­гда бывает удачным.

Изначально системы учета затрат были задуманы как инст­румент, позволяющий выявить неиспользованные резервы, без связи с конкретными исполнителями. В дальнейшем возникла идея использовать величину затрат для оценки тех или иных ад­министраторов. Это привело к формированию в 1952 г. ***Джоном А. Хиггинсом*** концепции учета по центрам ответственности (responsibility center). Учет операций в местах их возникновения предполагает, что руководители сегментов организации подотчетны и несут ответственность за свой участок работы. Выделя­ют четыре вида наиболее общих центров ответственности: цен­тры затрат, центры доходов, центры прибыли, инвестиционные центры. Центры ответственности перемещают внимание поль­зователей с экономической позиции на юридическую; их фор­мирование преследует цель создать для администраторов усло­вия самоконтроля. Юридическое значение нормативов связано с ограничением полномочий администраторов (границы доверия), экономическое — быть ориентиром, т.е. подсказкой, в организации поведения администратора.

Установление центров ответственности связано с использо­ванием принципов психологии в управлении (бихевиоризм — наука о поведении). Так, предметом учета и контроля становит­ся психология (поведение) лиц, занятых в хозяйственном про­цессе, не права и обязанности, а мотивы их действий. Наука о по­ведении помогла стандартизировать бухгалтерскую работу. Используя принцип «стимул — реакция» (документ как стимул предопределяет реакцию, или поведение, как администратора, так и бухгалтера), американцы построили алгоритм работы бух­галтера и подготовили почву для использования ЭВМ в учете.

Такое подчинение бухгалтерского учета целям управления привело к тому, что в США бухгалтерский учет стали разделять на финансовый учет и управленческий учет. Впервые их различия сформулировал ***Чарльз Хорнгрен*** в середине XX в. (табл. 5.2).

Таблица 5.2. – Сравнение финансового и управленческого учета

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Признак | Управленческий учет | Финансовый учет |
| Потребители информации | Внутренние пользователи (менеджеры, администраторы и т. п.) | Внешние пользователи (налоговые органы, банки, инвесторы, акционеры, инвесторы и др.) |
| Цель учета | Обеспечение информацией управляющих и менеджеров различных уровней для принятия управленческих решений | Составление отчетности для внешних пользователей для того, чтобы они могли оценить финансовое положение предприятия |
| Свобода выбора способов учета | Полная свобода, основанная на профессиональной компетенции и ответственности бухгалтера | Четко определенные принципы в соответствии с законодательством |
| Временной аспект | Нацеленность на будущее (прогнозы, сметы по данным предыдущего периода) | Отражение и оценка прошлых (свершившихся) событий |
| Измерители | Как натуральные, так и денежные | Только денежные измерители |
| Отчетный период | Период, удобный для администрации, - день, неделя, декада, месяц и др. | Календарный год с разбивкой на кварталы. Данные представляются нарастающим итогом |
| Набор показателей | Не определен | Определен соответствующими стандартами |
| Степень ответственности | Дисциплинарная ответственность, выговор (порицание), лишение премии | Административная (штрафы) или уголовная ответственность |

 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. Вследствие этого не исключено, что на бухгалтера может быть оказано давление с целью принятия выгодного для той или иной группы лиц решения. Поэтому стандартизация способов бухгалтерского учета необходима не только бухгалтеру, но и пользователям бух­галтерской отчетности.

Профессиональные бухгалтерские организации разных стран пытались достичь единообразия способов бухгалтерско­го учета, применяемых на практике хозяйствующими субъек­тами. Например, Институт присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса в 1946 г. начал публиковать рекомендации. Аналогич­но поступили Австралийский институт и Новозеландское обще­ство. Темами рекомендаций профессиональных организаций становились, как правило, частные вопросы, вызывавшие вре­мя от времени трудности на практике. Такой подход к установ­лению учетных стандартов получил название «пристрельного». В последние годы вопрос о стандартизации бухгалтерского учета вызывал горячие дискуссии, которые оформились как рыночный и регулятивный подходы.

В основе *рыночного подхода* лежит предположение о том, что отчетная информация — экономический товар, подобный прочим товарам и услугам. Поэтому она подвержена влиянию спроса (со стороны пользователей) и предложения (со стороны хозяйствующих субъектов). Во взаимодействии этих рыночных сил достигается равновесие, при котором раскрывается опти­мальный объем информации по оптимальной цене. Сторонни­ки такого подхода считают нежелательным, чтобы стандарты были обязательны для исполнения.

Защитники *регулятивного подхода* полагают, что ошибки и аномалии рынка, а также очевидная асимметрия в отношении количества и качества информации, доступной разным пользо­вателям, ведущая к росту недоверия со стороны инвесторов, могут быть исправлены с помощью регулирования. Но возника­ет вопрос, кто должен устанавливать такие стандарты — про­фессиональные бухгалтерские организации, т.е. частный сектор, или органы, представляющие интересы общества в целом, т.е. общественный сектор. В современном бухгалтерском учете огромное влияние на то, какие практические методы или стандарт ты будут считаться приемлемыми, оказывают властные организации, участвующие в их разработке.

Первые бухгалтерские организации были сформированы в Европе еще в конце XIX в. Однако существенного влияния они не имели. Американская ассоциация общественных бухгал­теров (ААРА) была создана в 1899 г. в штате Нью-Йорк как объединение бухгалтеров-практиков, а в 1902 г. они объединились в рамках штатов в Федерацию обществ присяжных бухгалтеров США. В 1904 г. Федерация субсидировала первый Международ­ный конгресс бухгалтеров, который проводится до настоящего, времени каждые пять лет (кроме периода Второй мировой войны). В 1916 г. ассоциация была преобразована в Институт бух­галтеров США, который насчитывал 1150 членов. В 1917 г. Ин­ститут был переименован в Американский институт бухгалтеров и просуществовал до 1957 г., когда был сформирован Американский институт дипломированных общественных (присяжных) бухгалтеров (AICPA).

Бухгалтеры-теоретики (преподаватели университетов) в 1916г. объединились в Американскую бухгалтерскую ассоциа­цию (ААА), что позволило объединить усилия ученых для про­ведения коллективных научно-практических исследований.

Бухгалтеры США, область интересов которых была связана с производством и управлением, в 1919 г. объединились в Наци­ональную ассоциацию бухгалтеров управленческого учета (ICMA).

В настоящее время во многих странах существуют органи­зации, наделенные правом устанавливать стандарты бухгалтер­ского учета. Например, в Великобритании в 1974 г. был создан (путем преобразования Института присяжных бухгалтеров Ан­глии, Уэльса и Шотландии, который существовал с XIX в.) Кон­сультативный комитет бухгалтерских организаций. В 1990 г. его функции были переданы Совету по стандартам бухгалтерского учета (ASB), который назначается правительством и подотчетен Совету по представлению финансовой отчетности (FRS) для об­щественного сектора. В Канаде на уровне Содружества ведущей организацией является CICA, представительства которой есть в каждой из десяти провинций. Профессиональное регулирование бухгалтерского учета в Австралии осуществляют две орга­низации: Австралийское общество дипломированных бухгалте­ров-практиков (ASCPA), которое существует с XIX в. и насчи­тывает в настоящее время около 75 тыс. человек, и Институт присяжных бухгалтеров Австралии (ICAA), возникший путем последовательного объединений 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. Гринвуд, обобщая результаты социо­логических исследований, вывел пять свойств, характерных для всех профес­сий: теоретические знания, авторитет, поддержка общества, кодексы этическо­го поведения, культура.

Профессионализм опирается на зна­ния, т.е. на теоретическую базу, которая позволяет на практике развивать навыки. Достижение профессионального уровня предполагает приобретение как интеллек­туального, так и практического опыта, об­разование в высших учебных заведениях представляется необходимым для созда­ния базы практической деятельности и вступления в ряды профессионалов.

Авторитет профессии поддерживает­ся с двух сторон: внутренней средой (са­мой профессией) за счет знаний, дисцип­лины, квалификации профессионалов и внешней средой (клиентами, пользова­телями бухгалтерской информации).

Авторитет профессии требует поддер­жки со стороны общества. Обычно она осуществляется на законодательном уров­не путем предоставления определенных прав (лицензирование обязательного аудита, аккредитация учебных центров по подготовке и повышению квалификации профессиональных бухгалтеров и аудито-

ров и др.) и привилегий (профессиональная независимость, са­морегулирование и защита от влияния общественного мнения).

Для обеспечения общественного контроля каждая профес­сия создает профессиональный кодекс, которым определяется дисциплина и поведение ее членов и регулируются отношения «клиент — профессионал», «общество — профессионал», «про­фессионал — профессионал».

Культура профессии представляет собой совокупность со­циальных ценностей, норм поведения и символов. Ценности — это фундаментальные убеждения, которые влияют на поведе­ние в особых ситуациях. Как правило, социальные ценности явля­ются общечеловеческими (например, честность, ответственность, т.е. чувство долга), но могут определяться и национальными или религиозными (особенно в странах Востока) особенностями, сложившимися в той или иной стране. Например, приоритет­ность интересов государства и человека различается в США и России. В России традиционно негативное отношение боль­шинства граждан к государственному имуществу, которое рань­ше выражалось в казнокрадстве, а сейчас — в нежелании пла­тить налоги. Американские традиции прямо противоположны: уплата налогов считается гражданским долгом. Стремление про­стого американского гражданина проследить за законопослуш­ностью своего соседа или коллеги для человека, воспитанного в российских традициях, не всегда кажется порядочным. Отсю­да и разное отношение к обязанности бухгалтера оповещать государственные органы (в России это налоговые службы) о на­рушениях закона при осуществлении деятельности организа­ций. Даже при внесении такой обязанности в российский ко­декс профессиональной этики прецедентов скорее всего не будет, поскольку работодатели одним из качеств «хорошего» бухгалтера до сих пор считают умение скрывать действитель­ное положение вещей от налоговых органов.

Важным атрибутом профессии считаются профессиональ­ные символы (эмблемы, гимны, девизы и др.), которые ассоции­руются с этим видом деятельности, идентифицируют принад­лежность человека к той или иной профессиональной группе, укрепляют имидж профессии.

Герб бухгалтеров был разработан ***Ж.Б. Дюмарше*** и представ­лен международному конгрессу бухгалтеров в 1946 г. В овале путем наложения изображены весы (символизирующие ба­ланс — равенство актива и пассива), солнце (символ того, что бухгалтерский учет освещает все стороны деятельности пред­приятия) и кривая Бернулли (символизирует бесконечность, т.е. означает, что учет, возникнув однажды, будет существовать всегда). По краю овала расположен девиз «Conseience, independence, science» — «Доверие, независимость, наука». Герб бухгалтеров до настоящего времени является международной эмблемой, символизирующей принадлежность к бухгалтерской профессии.

Символом Института профессиональных бухгалтеров Рос­сии является «галочка», или «крыж». Такой знак используют в работе для проверки правильности разнесения сумм из до­кументов в регистры и для контроля полноты учетных записей.

Разработку положений Кодекса профессиональной этики следует считать большой заслугой американской бухгалтерии. ***Джон Лестинг Керри*** (1900—1984) внес огромный вклад не толь­ко в создание этого Кодекса, но и в пропаганду этики. Первый этический кодекс бухгалтеров был принят в 1987 г. В настоящее время его основные принципы сводятся к тому, что профессио­нальный бухгалтер должен:

* быть прямолинейным и честным при выполнении профессиональных обязанностей;
* быть принципиальным и не вызывать предубеждения;
* обладать высоким уровнем компетенции и постоянно поддерживать его на должном уровне;
* сохранять конфиденциальность информации, кроме случаев, требующих по закону отражать такую информацию;
* соблюдать независимость (как моральную, так и материальную).

Для обеспечения выполнения этических норм необходимо предусмотреть меры дисциплинарного воздействия, а в особых ситуациях даже гражданской и уголовной ответственности. К та­ким мерам можно отнести общественное порицание (в профессиональной среде), создание и публикация «черных списков» недобросовестных бухгалтеров, приостановку на время или ли­шение права заниматься данным видом деятельности и т.д.

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

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 однойстраны 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. Развитие бухгалтерского учета в России

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), инициируя 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*. Поэто­му и в настоящее время не законы пишут для людей, а людей «равняют» под законы, что и приводит к массовому нежеланию эти законы выполнять, особенно в той части, которая связана с необходимостью отдавать государству часть своего имущества в виде налогов.

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. Среди предпринимателей широко распространено мнение, что запраши­вать бухгалтерскую отчетность — значит не доверять партнеру. Слово предпринимателя считается надежнее цифр, приведен­ных на бумаге. 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, только начальник выступает в лице инспектора налогового органа.

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 (коллация). 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. В 1710 г. в газете «Московские но­вости» появилось новое слово «бухгалтер» (было предложено и русское слово «книгодержатель», но оно не прижилось).

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

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

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

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

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

Однако двойная запись не использовалась, так как учет в на­туральных единицах был более понятен. Успех любой работы невозможен без контроля, средством контроля были доносы. К прямым доносам отношение было положительное, а к аноним­ным — двойственное (внешнее неодобрение, внутреннее поощ­рение). Доносы поощряли специальные люди — фискалы. Они должны были обеспечить соблюдение финансовой дисциплины, их рвение поощрялось и материально, но и ответственность была немалая: если по какой-либо причине фискал не выполнял свои обязанности должным образом (дружба, вражда или взятка), его могли казнить или сослать на галеры с вырыванием ноздрей и конфискацией всего имущества. За более мелкие преступления фискалы наказывались временной ссылкой или штрафом. Следствием подобных мер стало то, что в государственном хо­зяйстве учет был хорошо развит.

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

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

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

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

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

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

* + догматизм мышления;
	+ очень низкий уровень правосознания;
	+ низкий уровень грамотности;
	+ низкий уровень математических знаний.

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, изъявляющая содержание книг и происхождение счетов коммерческих», переведенная с англий­ского языка, была издана в 1783 г. Автор этой книги излагал учет по староитальян­ской форме, т.е. без разделения счетов на синтетические и аналитические. Чулков в своей книге описывал французскую форму счетоводства.

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

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

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

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

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

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

***Иван Ахматов***, служащий петербургской торговой фирмы, полагал, что бухгалтерский учет должен рассматриваться как часть политэкономии. Предметом учета он объявил не само хо­зяйство, а его изображение на счетах, не хозяйственные про­цессы, а методы учетного изображения информации об этих процессах. Таким образом, уже в начале XIX в. наметилось два направления в трактовке учета: предметное (имущество, кругооборот капитала, прибыль) и методологическое (строение сче­тов). И. Ахматов описал использование двойной бухгалтерии не только для торговли, но и для промышленного производства. В центре его внимания была хронологическая запись, т.е. памят­ная книга, записи в которой ведутся с указанием обязательных реквизитов.

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

* + выделение производственного учета и калькуляции в особый цикл, не связанный с общим учетом;
	+ включение производственного учета в единый учетный цикл.

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

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

6.5. Русская национальная школа бухгалтерского учета

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

1) зарождение и формирование новых идей;

2) распространение и международное признание этих идей;

3) разочарование в эффективности новых идей.

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

***П.И. Рейнбот*** сводил предмет бухгалтерского учета к изме­нениям в имуществе. В объяснении причин двойной записи он исходил из принципов персонификации. Цель учета — недопу­щение ошибок в регистрации и системное выяснение причин прибылей и убытков. Синтетический учет автор трактовал как контрольный, поскольку сальдо и его обороты должны контро­лировать сальдо и обороты по аналитическим счетам. Интерес­ны его мысли о промышленном учете: П.И. Рейнбот рекомендо­вал открывать счета не на виды производимой продукции, а на участки (цеха), т.е. по центрам ответственности. Затраты он де­лил на прямые (заработная плата, материалы и амортизация) и косвенные (все остальные); косвенные расходы рекомендовал распределять в конце года пропорционально сумме оборотных средств, закрепленных за подразделением. С работ Рейнбота начинался оперативный учет, к которому относится все, что учи­тывается на предприятии, но не отражается в учетных регист­рах (контроль выполнения заказов, качества продукции и т.п.). Баланс трактуется как обобщающий счет, который закрывает остальные счета. Практику учета ученый излагал по немецкой форме счетоводства.

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

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

* + регистрация ведется по трем направлениям: приход, расход и результат движения ценностей;
	+ используются три учетных регистра, или, как говорит Езерский, параллели: журнал (хронологическая запись), Главная книга (систематическая запись), баланс (сводно-отчетная запись);
	+ — правильность записей проверяется тремя признаками верности, присущими каждой параллели (книге).

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

* + определение с помощью бухгалтерских записей финансового результата в любой момент времени;
	+ использование только покупных цен и оценки по себестоимости, использование счета наценки (торговой скидки), нахождение реализованной торговой наценки по среднему проценту;
	+ объединение аналитического и синтетического учета;
	+ достижение самоконтроля путем заранее заданного в учете совпадения контрольных сумм (19 показателей);
	+ проведение инвентаризации последовательно и постоянно (например, сегодня проверяют чай и кофе, завтра спички и сахар и т.д.).

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

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

Велика заслуга Езерского в становлении бухгалтерского об­разования. Открытые им счетоводные курсы в 1872 г. в Москве, а потом в Петербурге пользовались огромной популярностью. Здесь получали образование не только мужчины, но и женщи­ны. Совместные занятия приносили пользу и мужчинам, так как на молодых людей сильно действовало то, что женщины зача­стую работали аккуратнее и отвечали лучше. Езерский постоянно подчеркивал, что женщина-счетовод «является настоящим кладом для хозяина по своей добросовестности и исполнительности. Там, где требуется усидчивость, она всегда окупит свое жалование той пользой, которую принесет делу точность и ак­куратность, свойственная женскому труду»1.

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

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

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

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

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

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

***Второй этап развития русской школы*** бухгалтерского уче­та связан с распространением новых идей. Начало этого этапа можно отнести к 1888 г., когда Адольф Маркович Вольф создал первый в России журнал «Счетоводство». А.М. Вольф имел меж­дународную известность: член Болонской академии счетоводов, действительный член Общества итальянских счетоводов, член-корреспондент Коллегии бухгалтеров Урбино, Института нидер­ландских счетоводов. Его ближайшим помощником был Васи­лий Дмитриевич Белов — первый русский теоретик, создавший философию учета.

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

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

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

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

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

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

***Третий этап формирования русской бухгалтерской школы*** совпал с первой русской революцией. В учет пришли новые люди, возникли новые течения, появились новые проблемы. В это время образовалось два научных направления: петербург­ская и московская школы. Их разделяло учение о счетах и балансе (табл. 6.1).

Таблица 6.1 - Различия московского и петербургского течений русской школы бухгалтерского учета

|  |  |
| --- | --- |
| Московская школа | Петербургская школа |
| 1. Счета – элементы баланса. Система счетов задана балансом, следовательно, учить нужно от баланса к счету | 1. Баланс – следствие системы счетов, учить нужно от счета к балансу |
| 2. Баланс – упрощенная форма инвентаря | 2. Баланс опирается только на счета и не связан с инвентарем |
| 3. Счета делятся на активные и пассивные (два ряда счетов) | 3. Все счета однородные (один ряд счетов) |
| 4. Двойная запись – следствие группировки счетов в балансе | 4. Двойная запись – следствие группировки закона мены |
| 5. Представители:Н.С. Лунский – автор балансовой теории учета, занимался вопросами экономического анализа;Г.А. Бахчисарайцев – сформулировал положения балансовой теории в 31 тезис;Ф.И. Бельмер – занимался поднятием престижа бухгалтерской профессии | 5. Представители:Е.Е. Сиверс – требовал попередельной калькуляции (полуфабрикатный метод учета затрат);А.И. Гуляев – разработал учение о структуре себестоимости |

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

6.6. Бухгалтерский учет в СССР

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

В эволюции бухгалтерского учета в СССР можно выделить шесть этапов:

1) 1917—1918 гг. — попытки стабилизации хозяйства, пути адаптации традиционных методов в новой системе хозяйствования;

2) 1918—1921 гг. (военный коммунизм) —развал старых систем и форм бухгалтерского учета, создание новых учетных измерителей;

3) 1921—1929 гг. (нэп) — реставрация традиционной системы бухгалтерского учета;

4) 1929—1953 гг. (построение социализма) — деформация принципов бухгалтерского учета;

5) 1953—1984 гг. (эпоха оттепели и застоя) — совершенствование производственного учета, анализ его организационных структур и распространение механизированной обработки информации;

6) 1984—1991 гг. — перестройка всех социально-экономических отношений в стране, попытка возрождения классических принципов бухгалтерского учета.

Подробно охарактеризуем эти этапы.

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

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

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

- 13 июля 1918 г. ЦИК РСФСР издал «Основные положе-\* по учету имущества», где была сделана 1опытка перейти в государственном хозяйстве от сметного учета к двойному;

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

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

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

Новые идеи Ленина можно свести к следующим:

1) общеметодологические принципы организации учета:

* + учет и контроль имеют классовую природу, следовательно, должны быть партийным делом, цель учета —контроль за мерой труда и потребления,
	+ требования к социалистическому учету — массовость (принимает участие все дееспособное население страны), гласность (без этого нельзя бороться с недостатками), ответственность (контроль не только наличия и движения ценностей, но и деятельности людей), простота (должен быть понятен любому грамотному человеку);

2) практические вопросы организации всей системы учета:

- комплексный и системный Подход,

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

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

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

Многие экономисты доказывали, что денежный измеритель потерял всякий смысл, и предлагали новые, по их мнению, бо­лее совершенные. Таких экономистов называли *романтиками*, что отмечал, например В.Я. Соколов. В зависимости от выбора нового измерителя можно выделить три направления: трудовое, энергетическое и предметное. Трудовое направление было са­мым влиятельным, хотя идея не нова (Оуэн, Прудон и др.): каж­дый трудящийся получает книжку, в которой отмечается число трудочасов (трудодней). В магазине при отпуске продуктов де­лается соответствующая отметка. Энергетическое направление основано на использовании условной произведенной единицы энергии (эрг). Сторонники предметного направления в качестве единого измерителя предлагали условное количество воплощен­ного в предмете материала и орудий производства.

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

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

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

К 1921 г. учет находился в запущенном состоянии:

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

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

Причинами такой неразберихи была борьба различных про­фессиональных групп, которые решали свои чисто профессио­нальные вопросы с помощью непрофессионалов, обладающих властью. В борьбу за руководство вмешался и Совет Труда и Обо­роны, который издал Правила составления балансов и начисле­ния амортизационных отчислений государственными и коопе­ративными предприятиями. Требования этого Положения были написаны намеренно двусмысленно. Таким образом, в любом случае главного бухгалтера можно было обвинить в неправиль­ном ведении бухгалтерского учета, а следовательно, во вреди­тельстве.

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

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

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

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

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

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

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

А + а - а = П,

А = П + b - Ь,

А + с = П + с,

A - d = П - d,

где А — актив;

П — пассив; а, b, с, d — хозяйственные операции определенного типа.

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

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

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

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

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

- раскрыл методику исключения внутренних оборотов при составлении сводных балансов;

- классифицировал балансы по условиям хозяйственных ситуаций;

-создал учение о сравнительном балансе и контрбалансе;

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

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

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

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

Однако уже в начале 1929 г. стали появляться признаки того, что люди, возглавлявшие учет, проповедуют что-то не то. В ка­питалистической направленности уличались труды Сиверса, Блатова, Кипарисова. Позднее вредителями были названы Ру-дановский и Галаган. Учение Рудановского было признано бур­жуазным, и в 1934 г. он внезапно скончался от сердечного при­ступа. Над Галаганом был устроен показательный общественный суд. В результате ему была запрещена педагогическая деятель­ность, и в 1938 г. он умер. Так в 30-е годы XX в. теория и практи­ка учета стали стремительно деградировать. Среди бухгалтеров появились люди, которые пробивали себе дорогу тем, что кле­ветали на лучших, сочиняя политические доносы. Результатом закончившихся дискуссий стало утверждение о принципиаль­ных различиях между социалистическим и капиталистическим учетом (табл.6.2).

Таблица 6.2 – Различия между социалистическим и капиталистическим учетом

|  |  |
| --- | --- |
| Капиталистический учет | Социалистический учет |
| 1. Отражает процесс воспроизводства, основанный на частной собственности | 1. Отражает процесс воспроизводства, основанный на социалистической собственности |
| 2. Бухгалтерия ограничена рамками предприятия | 2.Бухгалтерский учет – часть единой системы народнохозяйственного учета |
| 3. Учет – частное дело отдельных предпринимателей | 3. План счетов единый для всех предприятий и унификация методологии |
| 4. Цель учета – выявление прибыли | 4. Цель учета – отражение выполнения плана |
| 5. Бухгалтерский учет - коммерческая тайна, следовательно, могут быть фальсификации | 5. Гласность в учете, значит он реально и объективно отражает действительность |

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

Кроме того, необходимо отметить еще ряд установок:

* сферой применения бухгалтерского учета признано все народное хозяйство;
* существование счетоведения (теории) и счетоводства (практики) было признано нецелесообразным, поэтому была создана единая научно-практическая дисциплина — бухгалтерский учет;
* двойная запись стала рассматриваться как метод (способ) учета, а не как объективно действующий закон.

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

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

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

* главный бухгалтер подчинялся только руководителю предприятия;
* обязанностью главного бухгалтера стали доносы на руководителя предприятия.

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

* децентрализация бухгалтерии;
* составление ежедневных балансов;
* распространение графических методов учета (Л.А. Вызов);
* развитие карточной формы регистрации, так называемый копиручет;
* применение вычислительной техники (И.Н. Янжул);
* развитие нормативного учета (М.Х. Жебрак).

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

Впервые нормативный учет был опробован на практике на харьковском заводе «Серп и молот» в 1930 г., а в 1932 г. уже 12 предприятий работали на основе нормативного учета. Но ши­рокому применению нормативного учета мешали недостатки в планировании и контроле: отклонения от установленных норм достигали 30% (на предприятиях США при методе стандартных издержек отклонения составляли 0,5—2%) и предприятия рабо­тали неритмично (резкое усиление работы к концу месяца). Итак, вследствие того что бухгалтерский учет был признан вредным, имеющим капиталистические корни, профессия бух­галтера стала непопулярной, а иногда и опасной. Перестали издаваться специальные журналы, были ликвидированы про­фессиональные объединения бухгалтеров. Многие хорошие специалисты были репрессированы: одни по политическим стать­ям (мнимое вредительство), другие по уголовным (должностные злоупотребления). Именно поэтому организация учета на строй­ках ГУЛАГа иногда была поставлена более эффективно, чем на предприятиях страны. Здесь впервые была осуществлена си­стема передвижных строительных колонн, внедрена система внутрипостроечного хозрасчета с его балансовым отражением, разра­ботана новая форма учета в строительстве, внедрены методы нормативного учета и калькулирования себестоимости строитель­ных работ и т.д. ГУЛАГ осуществлял огромную, разностороннюю производственную деятельность, составляющую значительную часть процесса индустриализации страны в 30—50 годах XX в. (стройки коммунизма, сооружение знаменитых каналов, перво­го БАМа, металлургических комбинатов, железных дорог и т.д.). Еще один факт заслуживает нашего внимания. В 1937 г. воз­никла идея создания нового солидного журнала по бухгалтер­скому учету. Идею одобрил нарком финансов СССР А.Г. Зверев, и 2 декабря 1937 г. был подписан к печати первый номер журна­ла «Бухгалтерский учет», который выходит и поныне. Журнал обязательно открывался передовой статьей на общеполитические темы или официальными сообщениями, содержал статьи по различным аспектам учета, анализа, контроля, подготовки кадров и др. Выпуск регулярного печатного издания выполнял ряд функций: информационную, учебно-образовательную, ме­тодологическую.

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

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

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

* включать в объекты учета не только готовую продукцию, но полуфабрикаты, т.е. продукцию, прошедшую определенные стадии обработки;
* усилить контроль за движением и сохранностью полуфабрикатов.

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

* полуфабрикатный вариант отличается большой трудоемкостью, но не несет никакой действенной информации;
* ответственность за конкретные полуфабрикаты несут материально ответственные лица, и это сфера оперативного учета.

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

выявление резервов;

контроль за использованием всех ресурсов;

повышение эффективности и рентабельности производства;

сравнительный анализ;

ценообразование;

оценка эффективности производства;

распространение передового опыта.

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

* величина себестоимости обусловлена нормативными актами — что по инструкции включается в себестоимость, то и будет;
* величина затрат зависит от колебания цен, тарифов, ставок налогов, процентных ставок и др.;
* строго разграничить затраты между отчетными периодами невозможно;
* объем готовой продукции зависит от объема и оценки незавершенного производства;
* распределение косвенных затрат носит условный характер;
* себестоимость единицы продукции — среднеарифметическая величина, которая является предметом изучения статистики;
* расчет себестоимости трудоемок, дорог, но не дает действенной информации.

В числе причин популярности калькуляции можно назвать кажущуюся убедительность чисел, возможность бухгалтерии расширить штаты и подмену необходимой работы документаль­ным ее подобием. Но это не значит, что калькуляция вообще не нужна. Она необходима как плановая (перспективная) и как ретроспективная. Первая предназначена для принятия решений о производстве продукции и определении цен, вторая — в связи с контрольными вопросами по выпуску каких-либо видов про­дукции и др.

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

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

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

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

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

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

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

В это время поднимались проблемы перехода предприятий на хозяйственную самостоятельность и самофинансирование, внедрения хозяйственного расчета как важнейшего метода уп­равления предприятием. Стала актуальной проблема повыше­ния роли бухгалтерского учета в рациональном и экономном использовании материальных, трудовых и финансовых ресур­сов, которые можно реализовывать только на основе текущего и перспективного анализа, базирующегося на достоверной учет­ной информации.

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

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

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

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

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

7. Бухгалтерский учет в современной России

7.1. Проблемы бухгалтерского учета в условиях становления рыночной экономики в России

Концепция бухгалтерского учета, существовавшая в условиях централизованно планируемой экономики, была обусловлена общественным характером собственности и потребностями государственного управления экономикой. Главным потре­бителем информации, формируемой в бух­галтерском учете, выступало государство в лице отраслевых министерств и ведомств, планирующих, статистических и финансо­вых органов. Действовавшая система госу­дарственного финансового контроля решала задачи выявления отклонений от предписанных моделей хозяйственного поведения хозяйствующих субъектов.

Изменение системы общественных отношений, а также гражданско-правовой среды предопределило необходимость адекватной трансформации концепции бухгалтерского учета, которая должна стать элементом рыночной инфраструкту­ры, обеспечивающей благоприятный кли­мат для частного инвестирования, в том числе иностранного. Концепция бухгал­терского учета в рыночной экономике России была одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов Российской Федерации и Президентским Советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997 г. В ней закреплены основы построения системы бухгалтерского учета в условиях новой экономической среды, складывающейся в стра­не. В Концепции определены цели бухгалтерского учета, основы организации бухгалтерского учета на предприятиях, требования к составу и содержанию информации, формируемой в системе бухгалтерского учета, критерии признания и оценки имущества, обязательств, доходов и расходов. Концепция не является норма­тивным документом, в ней лишь показаны направления, по кото­рым будет проводиться реформа бухгалтерского учета.

7.2. Реформирование учета в соответствии с МСФО

К сожалению, процесс реформирования бухгалтерского учета отстает от общего процесса экономических реформ в России. В целях изменения такого положения дел была разработана Программа рефор­мирования бухгалтерского учета в соот­ветствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), которая утверждена постановлением Правитель­ства РФ от 6 марта 1998 г. № 283.

Цель реформирования — приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие требованиям рыноч­ной экономики и МСФО.

В соответствии с целью определены задачи реформирования:

* сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих пользователей, прежде всего инвесторов, полезной информацией;
* обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
* оказать методологическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета.

Реформа проводится по следующим направлениям:

* совершенствование нормативно-правового регулирования;
* формирование нормативной базы (национальных стандартов) в соответствии с планом внедрения положений по бухгалтерскому учету в практику, утвержденным распоряжением Правительства РФ от 22 мая 1998 г. № 587-р;
* методическое обеспечение (инструкции, методические рекомендации, комментарии и т.п.);
* кадровое обеспечение (формирование бухгалтерской профессии, подготовка и повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета);
* международное сотрудничество (вступление и активная работа в международных организациях, взаимодействие с национальными организациями, ответственными за разработку стандартов бухгалтерского учета и регулирование соответствующей деятельности).

По каждому направлению Программа содержит перечень вопросов, которые необходимо решить. В приложении приве­ден план мероприятий по реализации реформ бухгалтерского учета, которые должны были быть проведены к 2000 г. по меся­цам. Так, по первому направлению (совершенствование норма­тивно-правового регулирования) внесены изменения в Феде­ральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» по вопросу проведения аттестации бухгалтеров. Резуль­татом выполнения второго направления (формирование норма­тивной базы) явились разработанные и уточненные положения по бухгалтерскому учету и отчетности, введение в практику но­вого Плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по его применению, издание на русском языке международных стан­дартов финансовой отчетности и словаря терминов, употребля­емых в них. По третьему направлению (методическое обеспе­чение) разработаны и утверждены методические рекомендации в разрезе отдельных положений по бухгалтерскому учету (ПБУ), типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства с учетом требова­ний МСФО, пересмотрены формы первичных документов и ре­гистров бухгалтерского учета. В рамках четвертого направления (кадровое обеспечение) разработаны Положение об аттестации профессиональных бухгалтеров, новые образовательные стан­дарты для подготовки специалистов по бухгалтерскому учету, издается учебно-методическая литература. В части последнего направления (международное сотрудничество) Институт про­фессиональных бухгалтеров России взаимодействует с между­народными профессиональными организациями и Координаци­онным советом по методологии бухгалтерского учета стран СНГ.

Однако не все положения, принятые в Программе, выпол­нены в срок и в том виде, в котором они были задуманы. Так, до настоящего времени не разработаны методические рекоменда­ции по учету затрат на производство и реализацию продукции, работ, услуг, утверждение которых планировалось в августе 1998 г. Находится в работе ряд положений по бухгалтерскому учету: «Реорганизация организаций» (в 2003 г. приняты методи­ческие указания), «Аренда основных средств» (не разработаны до настоящего времени). Планом внедрения стандартов по бух­галтерскому учету были предусмотрены положения, которые вышли в свет, но в виде методических указаний, т.е. статус до­кументов был понижен. К таким методическим указаниям от­носятся «Прибыль на акцию», «Сводная бухгалтерская отчет­ность», «Доверительное управление имуществом». Много споров в профессиональной среде вызвал проект Кодекса про­фессиональной этики. После долгих дискуссий проект был на­правлен на доработку и принят с поправками 24 мая 1999 г.

Среди проблем, мешающих выполнению программы, мож­но назвать следующие:

* неблагоприятная экономическая обстановка в стране (кризис 1998 г.);
* невыполнение графика разработки законодательных актов по многим направлениям, что задерживало принятие некоторых национальных стандартов по бухгалтерскому учету (например, по нематериальным активам — часть третья Гражданского кодекса Российской Федерации, по налоговым расчетам —специальная часть Налогового кодекса Российской Федерации, по реорганизации — Федеральный закон «Об унитарных предприятиях», по государственной помощи — Федеральный закон «О введении в действие Бюджетного кодекса Российской Федерации» и т.д.);
* постоянное обновление МСФО;
* ориентированность практики применения ПБУ на налоговые требования;
* отсутствие отраслевых указаний по применению правил бухгалтерского учета;
* отставание в разработке программ обучения и переподготовки бухгалтерских кадров.

7.3. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу

Концепция развития бухгалтерского уче­та и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, разрабо­танная по решению Правительства, на­правлена на повышение качества инфор­мации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности, и обеспечение гаран­тированного доступа к ней заинтересован­ным пользователям. Концепция была одобрена приказом Минфина России от 1 июля 2004 г. № 180.

За последние годы в области бухгал­терского учета и отчетности в Российской Федерации произошли значительные из­менения, во многом предопределенные названной Программой реформирования бухгалтерского учета 1998 г.

Изменения в системе бухгалтерского учета и отчетности были направлены на обеспечение формирования информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности хозяйствующих субъектов, полезной заинтересованным пользователям. В качестве основного ин­струмента реформирования бухгалтер­ского учета и отчетности были приняты международные стандарты финансовой отчетности. В бухгалтерской отчетности раскрывается информация об аффилированных лицах, событиях после отчетной даты, условных фактах хозяйственной деятельности, прекраща­емой деятельности, обесценении финансовых и других активов, по сегментам и др Хозяйствующие субъекты используют в бухгалтерском учете и отчетности способы оценки активов и обя­зательств, ориентированные на условия рыночной экономики. Крупнейшие хозяйствующие субъекты (нефтяной, газовой, электроэнергетической, металлургической, автомобилестрои­тельной, химической промышленности, банковского сектора) готовят консолидированную финансовую отчетность по МСФО или иным международно признаваемым стандартам. Получил раз­витие рынок аудиторских услуг. Возрос престиж бухгалтерской профессии, возникла аудиторская профессия. Появился ряд профессиональных общественных объединений, отдельные из кото­рых стали членами Международной федерации бухгалтеров.

В то же время, несмотря на определенные успехи в разви­тии бухгалтерского учета и отчетности, имеются серьезные про­блемы, которые проявляются:

* в отсутствии официального статуса бухгалтерской отчет­ности, составляемой по МСФО, а также необходимой инфраструктуры применения МСФО;
* в формальном подходе регулирующих органов и хозяй­ствующие субъектов ко многим категориям, принципам и требованиям бухгалтерского учета и отчетности, отвечающим ус­ловиям Рыночной экономики;
* в неоправданно высоких затратах хозяйствующих субъектов на подготовку консолидированной финансовой отчет­ности по МСФО путем трансформации бухгалтерской отчетно­сти, подготовленной по российским правилам;
* в значительном административном бремени хозяйству­ющих субъектов по представлению избыточной отчетности органам государственной власти, а также излишних затратах из-за необходимости параллельно с бухгалтерским учетом вести налоговый учет;.
* в слабости системы контроля качества бухгалтерской отчетности, в том числе в невысоком качестве аудита бухгалтер­ской отчетности.
* в недостаточности участия профессиональных обще­ственных объединений и другой заинтересованной общественности, включая пользователей бухгалтерской отчетности, в ре­гулировании бухгалтерского учета и отчетности, а также в раз­витии бухгалтерской и аудиторской профессии;
* в низком уровне профессиональной подготовки большей части бухгалтеров и аудиторов, а также недостаточности навы­ков использования информации, подготовленной по МСФО.

Сложившаяся система бухгалтерского учета и отчетности не обеспечивает в полной мере надлежащее качество и надежность формируемой в ней информации, а также существенно ограничи­вает возможности полезного использования этой информации.

В настоящее время складываются благоприятные условия для дальнейшего развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Введены в действие нормативные пра­вовые акты, охватывающие большинство объектов бухгалтер­ского учета и отчетности. В профессиональном сообществе на­коплены определенные навыки и опыт ведения бухгалтерского учета и отчетности в рыночных условиях. В обществе созрело понимание необходимости повышения темпов перехода к ис­пользованию МСФО.

Целью развития бухгалтерского учета и отчетности на сред­несрочную перспективу (2004—2010 гг.) является создание при­емлемых условий и предпосылок последовательного и успеш­ного выполнения системой бухгалтерского учета и отчетности присущих ей функций в экономике Российской Федерации, в ча­стности, функции формирования информации о деятельности хозяйствующих субъектов, полезной для принятия экономиче­ских, решений заинтересованными внешними и внутренними пользователями (собственниками, инвесторами, кредиторами, органами государственной власти, управленческим персоналом хозяйствующих субъектов и др.). Суть дальнейшего развития состоит в активизации использования МСФО для реализации этой функции путем создания необходимой инфраструктуры и построения эффективного учетного процесса.

Бухгалтерский учет и отчетность необходимо развивать по следующим основным направлениям:

* повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности;
* создание инфраструктуры применения МСФО;
* изменение системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности;
* усиление контроля качества бухгалтерской отчетности;
* существенное повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и отчетности, аудитом бухгалтерской отчетности, а также пользователей бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерский учет должен развиваться как часть единой системы учета и отчетности в Российской Федерации, которая включает в себя также статистический и оперативно-техниче­ский учет. Важнейшим фактором, обеспечивающим единство этой системы, является первичный учет как источник данных для последующего накапливания, систематизации и обобщения их в соответствии с задачами, требованиями и методологией каждого вида учета.

В процессе развития особую актуальность для поддержания единства и целостности системы бухгалтерского учета и отчет­ности приобретает обеспечение стабильности этой системы. Первостепенное значение в этом имеет выявление рисков раз­вития (неадекватность реальной экономической ситуации, не­сопоставимость информации, непоследовательность регулиро­вания, однобокость развития и др.). Предотвращение или смягчение последствий этих рисков требует осуществления органами государственной власти и профессиональным сообще­ством комплекса соответствующих мер.

Как показывает отечественный и мировой опыт, развитие бухгалтерского учета и отчетности должно происходить в тес­ной связи с изменениями экономической ситуации в стране и от­вечать характеру и уровню развития хозяйственного механиз­ма. Недопустимо неоправданное затягивание процессов преобразования бухгалтерского учета и отчетности. В то же вре­мя форсирование изменений в бухгалтерском учете и отчетно­сти вне связи с изменениями в хозяйственном механизме и ре­альным функционированием рыночных институтов может привести к снижению качества финансовой информации в эко­номике, дискредитации МСФО, а также ослаблению финансо­вой дисциплины. Кроме того, переход на МСФО требует времени для практической отработки новых методов и процедур сбо­ра и обработки информации.

Изменения в бухгалтерском учете и отчетности, в частно­сти переход на МСФО, должны происходить постепенно с уче­том возможностей, потребностей и готовности профессиональ­ной и другой заинтересованной общественности, а также органов государственной власти.

Предусмотренные Концепцией основные направления раз­вития бухгалтерского учета и отчетности относятся ко всем от­раслям и сферам экономики Российской Федерации. Вместе с тем реализация их в некоторых отраслях и сферах экономики (в частности, в некоммерческих организациях, банковской си­стеме) имеет определенные особенности.

В бюджетной сфере направления развития бухгалтерского учета и отчетности определены Концепцией реформирования бюджетного процесса в Российской Федерации в 2004—2006 гг., одобренной постановлением Правительства РФ от 22 мая 2004 г. № 249. Главная задача в этой области заключается в привиде­нии принципов и требований бухгалтерского учета и отчетно­сти в бюджетной сфере в соответствие условиям деятельности субъектов этой сферы в рыночной экономике, а также принци­пам и требованиям бухгалтерского учета и отчетности в других сферах экономики. Основным инструментом реформирования бухгалтерского учета и отчетности в бюджетной сфере должны стать международные стандарты финансовой отчетности для об­щественного сектора (МСФООС).

Основное направление развития бухгалтерского учета и от­четности — повышение качества информации, формируемой в них. Мировой опыт показывает, что характеристики, опреде­ляющие полезность информации, достигаются непосредствен­ным использованием МСФО или применением их в качестве ос­новы построения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности.

Современный бухгалтерский учет представляет собой ин­формационную базу, на основе которой хозяйствующие субъек­ты подготавливают бухгалтерскую отчетность юридического лица (далее — индивидуальную бухгалтерскую отчетность) и консолидированную финансовую отчетность. Кроме того, ин­формация, формируемая в бухгалтерском учете, используется для составления управленческой, налоговой, статистической от­четности, отчетности перед надзорными органами. При необхо­димости на основе данной информации должны составляться и другие виды отчетности.

В связи с этим главная задача в области бухгалтерского уче­та заключается в обеспечении относительной независимости организации учетного процесса от какого-либо определенного вида отчетности. Принципы и требования к организации учет­ного процесса, а также базовые правила бухгалтерского учета должны устанавливаться с учетом принципов и требований МСФО таким образом, чтобы хозяйствующие субъекты имели возможность формировать информацию для разных видов от­четности, в том числе по МСФО. Некоторые категории хозяй­ствующих субъектов могут применять упрощенные процедуры бухгалтерского учета.

***Индивидуальная бухгалтерская отчетность*** как элемент метода бухгалтерского учета выполняет две функции: инфор­мационную и контрольную. С одной стороны, она характеризует финансовое положение и финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта. С другой стороны, она обеспечива­ет системный контроль правильности и точности данных бух­галтерского учета при завершении каждого учетного цикла. В связи с этим все хозяйствующие субъекты должны составлять индивидуальную бухгалтерскую отчетность за каждый отчетный период.

Индивидуальная бухгалтерская отчетность предназначена, в том числе:

* для выявления конечного финансового результата деятельности хозяйствующего субъекта — чистой прибыли (убытка) и распределения ее между собственниками;
* для представления в надзорные органы;
* для выявления признаков банкротства хозяйствующих субъектов;
* для формирования единой государственной базы статистического наблюдения и макроэкономических показателей;
* для использования в управлении хозяйствующим субъектом, судопроизводстве и при налогообложении

Главная задача в области индивидуальной бухгалтерской отчетности заключается в обеспечении гарантированного досту­па заинтересованным пользователям к качественной, надежной ; и сопоставимой персонифицированной информации о хозяй­ствующих субъектах. Для решения этой задачи индивидуальную бухгалтерскую отчетность необходимо составлять по россий­ским стандартам, разрабатываемым на основе МСФО. В перс­пективе с учетом накопленного опыта целесообразно оценить возможность составления определенным кругом хозяйству­ющих субъектов индивидуальной бухгалтерской отчетности не­посредственно по МСФО (вместо российских стандартов).

В отдельных случаях в российских стандартах может пре­дусматриваться несколько альтернативных подходов к форми­рованию и представлению информации в бухгалтерской отчет­ности. Однако для повышения сопоставимости бухгалтерской отчетности разных хозяйствующих субъектов количество таких случаев должно быть ограничено и в дальнейшем его следует неуклонно сокращать.

Российскими стандартами может предусматриваться раз­ный объем информации, раскрываемой в индивидуальной бух­галтерской отчетности отдельными категориями хозяйствующих субъектов, в частности, возможно составление упрощенной бухгалтерской отчетности­

***Консолидированная финансовая отчетность*** как разновид­ность бухгалтерской отчетности предназначена для характери­стики финансового положения и финансового результата дея­тельности группы хозяйствующих субъектов, основанной на отношениях контроля. Консолидированная финансовая отчет­ность выполняет исключительно информационную функцию и предоставляется заинтересованным внешним пользователям. Такая отчетность должна стать одним из основных источников финансовой информации для принятия экономических реше­ний этими пользователями.

Главная задача в области консолидированной финансовой отчетности заключается в обеспечении гарантированного до­ступа заинтересованным пользователям к качественной, надеж­ной и сопоставимой информации о группе хозяйствующих субъектов. Для решения этой задачи необходимо установить обязательное составление консолидированной финансовой отчетности по МСФО, а также обязательные аудит и публикацию отчетности.

Управленческая отчетность предназначена для использова­ния в управлении хозяйствующим субъектом (руководством, другим управленческим персоналом). В связи с этим содержа­ние, периодичность, сроки, формы и порядок ее составления хозяйствующий субъект определяет самостоятельно. Вместе с тем передовая практика управления показывает, что наиболее полезным и эффективным является такое построение управлен­ческой отчетности, при котором содержание и порядок состав­ления ее основываются на тех же принципах, на каких форми­руется индивидуальная бухгалтерская и консолидированная финансовая отчетность.

Главная задача в области управленческой отчетности за­ключается в широком распространении передового опыта ее организации, а также опыта использования ее в управлении хо­зяйствующим субъектом.

Налоговая отчетность (налоговые декларации) предназна­чена для фискальных целей и обязательна для составления хозяйствующими субъектами, крут которых установлен нало­говым законодательством. Налоговая отчетность должна состав­ляться на основе информации, формируемой в бухгалтерском учете, путем корректировки ее по правилам налогового законо­дательства.

Главная задача в области налоговой отчетности заключает­ся в снижении затрат на ее формирование путем существенно­го приближения правил налогового учета к правилам бухгалтер­ского учета.

Необходимым условием широкого применения МСФО в экономике Российской Федерации является создание инфра­структуры, обеспечивающей использование этих стандартов в регулировании бухгалтерского учета и отчетности и непосред­ственно хозяйствующими субъектами. Основные элементы: законодательное признание МСФО в Российской Федерации; процедура одобрения МСФО; механизм обобщения и распрос­транения опыта применения МСФО; порядок официального пе­ревода МСФО на русский язык; контроль качества бухгалтерской отчетности, подготовленной по МСФО, в том числе аудит; обучение МСФО.

Для активного применения МСФО в Российской Федерации важное значение имеет законодательное признание. В частно­сти, консолидированной финансовой отчетности, подготовлен­ной по МСФО, должен быть придан статус одного из видов офи­циальной отчетности.

Цель процедуры одобрения каждого МСФО (включая разъяснения) — включение их в систему нормативных право­вых актов Российской Федерации. Такая процедура должна состоять из профессиональной общественной экспертизы и вве­дения в действие каждого стандарта. Эта процедура должна обес­печивать: придание юридической силы МСФО на территории Российской Федерации; недопущение отступлений от МСФО; учет особенностей экономической ситуации в Российской Фе­дерации; сопоставимость финансовой информации в экономи­ке. В отдельных крайне редких случаях исходя из сложившейся экономической ситуации в Российской Федерации возможен на ограниченный срок отказ от одобрения определенного МСФО. Вместе с тем недопустимо одобрение части какого-либо стандарта.

Механизм обобщения и распространения опыта примене­ния МСФО важен для последовательного и единообразного ис­пользования стандартов хозяйствующими субъектами и как ре­зультат сопоставимости финансовой информации о них. Такой механизм предполагает, в частности, наличие различных инфор­мационно-методических материалов по применению МСФО, которые носят исключительно рекомендательный характер.

Применению в Российской Федерации подлежит официаль­ный текст МСФО на русском языке. В связи с этим необходим постоянно действующий негосударственный орган, который должен: подготавливать официальный текст на русском языке; отслеживать изменения в тексте на английском языке и своев­ременно вносить их в официальный текст на русском языке; вести глоссарий терминов МСФО на русском языке. Данный орган должен состоять из высококвалифицированных перевод­чиков и профессионалов в области бухгалтерского учета и отчетности, аудита, финансового анализа, менеджмента и иных смежных областях.

Развитие системы регулирования бухгалтерского учета и от­четности должно быть направлено на построение такой модели, которая учитывала бы интересы всех заинтересованных сторон, обеспечивала снижение издержек и повышение эффективно­сти регулирования. В основе этой модели — разумное сочета­ние деятельности органов государственной власти и професси­онального сообщества (профессиональных общественных объединений и другой заинтересованной общественности).

Распределение функций между органами государственной власти и профессиональным сообществом должно исходить из следующего. Обеспечивая реализацию конституционного пра­ва на информацию в сфере предпринимательской деятельности и экономики, бухгалтерский учет и отчетность являются одной из гарантий единого рынка и единства экономического пространства в Российской Федерации. Регулирование бухгал­терского учета и отчетности должно обеспечивать единство си­стемы бухгалтерского учета и отчетности в Российской Феде­рации и целенаправленность развития этой системы, учет интересов широкого крута заинтересованных пользователей, а также преемственность.

К ведению органов государственной власти должны быть отнесены:

* выработка государственной политики в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности;
* совершенствование правовых основ бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности;
* установление процедуры одобрения МСФО и введение их в действие на территории Российской Федерации;
* организация разработки и утверждение российских стандартов и иных нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности;
* государственный контроль соблюдения законодательства в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности;

— мониторинг факторов, определяющих риски стабильности системы бухгалтерского учета и отчетности;

— взаимодействие с межгосударственными и межправи­тельственными организациями в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности.

К ведению профессионального сообщества должны быть отнесены:

— представление и защита интересов профессионального сообщества;

— подготовка предложений по совершенствованию правовых основ бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности;

— участие в разработке или инициативная разработка проектов российских стандартов и иных нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности, а также разъяснений их;

* профессиональная общественная экспертиза МСФО в процессе одобрения их в Российской Федерации;
* разработка и распространение методических рекомендаций и информационных материалов, в том числе отраслевого характера, в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности;
* обобщение и распространение передового опыта ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности;
* разработка норм профессиональной этики и контроль соблюдения их членами профессионального сообщества;
* контроль за соблюдением членами профессионального сообщества стандартов бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности;

— повышение квалификации членов профессионального сообщества;

* мониторинг факторов, определяющих риски стабильности системы бухгалтерского учета и отчетности;
* взаимодействие с международными неправительственными организациями в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности.

Принимая во внимание общественную значимость стандар­тов бухгалтерского учета и отчетности, необходимо их широкое признание, основанное в первую очередь на доверии к ним и убежденности в их адекватности и качестве. Для признания стандартов в процесс их принятия необходимо включить про­фессиональное сообщество, которое будет разрабатывать про­екты национальных стандартов и (или) проводить профессио­нальную общественную экспертизу стандартов. Органы государственной власти в свою очередь организуют разработку национальных стандартов, подготавливают стандарты к утверж­дению (одобрению) и утверждают (одобряют) их, обеспечива­ют юридическое оформление, регистрацию и ведение реестра стандартов.

Целесообразно, чтобы профессиональное сообщество уча­ствовало в процессе принятия стандартов через специальный орган, состоящий из высококвалифицированных, широко изве­стных и авторитетных представителей профессионального со­общества, включая пользователей бухгалтерской отчетности. Первоначально этот орган должен действовать в рамках системы утверждения (одобрения) стандартов в качестве совещательно­го при федеральном органе исполнительной власти, на который возложена выработка государственной политики и нормативно-правовое регулирование в области бухгалтерского учета и от­четности. Основной задачей специального органа должна стать профессиональная общественная экспертиза: проектов россий­ских стандартов в области бухгалтерского учета и отчетности и разъяснений к ним, МСФО в процессе их одобрения; офици­ального текста МСФО на русском языке, в том числе глоссария.

Профессиональная общественная экспертиза проектов стандартов и иных нормативных правовых актов предполагает определение соответствия их в первую очередь потребностям заинтересованных пользователей информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности. Потребности органов госу­дарственной власти принимаются во внимание наряду с потреб­ностями иных пользователей и не рассматриваются в качестве приоритетных. Кроме того, должно устанавливаться соответ­ствие проектов стандартов и других нормативных правовых ак­тов: общим принципам бухгалтерской отчетности в рыночной экономике, законодательству Российской Федерации, экономи­ческим условиям хозяйственной деятельности в Российской Федерации, МСФО, отраслевой специфике деятельности хозяй­ствующих субъектов, требованию практической реализуемости.

В дальнейшем по мере накопления опыта государственно-об­щественного регулирования бухгалтерского учета и отчетности, создания широко признаваемых и проявивших себя в достаточ­ной степени профессиональных общественных объединений, а также с учетом международного опыта целесообразно будет рассмотреть вопрос об изменении организационной формы уча­стия профессионального сообщества в процессе принятия стан­дартов, в частности наделении соответствующими функциями негосударственного органа.

Как показывает отечественная и мировая практика, важней­шим элементом обеспечения качества бухгалтерской отчетно­сти является действенный контроль качества.

Основой системы контроля должен быть институт аудита как форма независимой проверки бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов лицами, обладающими необходимой квалификацией и наделенными соответствующими полномочи­ями. В этом отношении институт аудита становится одним из главных инструментов развития бухгалтерского учета и отчет­ности. Предпосылками действенности аудита бухгалтерской отчетности являются:

* качественные стандарты аудиторской деятельности, соответствующие международным стандартам аудита;
* четкие правила независимости аудиторских организаций и аудиторов;

— непреложное следование аудиторских организаций и аудиторов Кодексу профессиональной этики;

— единые квалификационные требования к аудиторам, независимо от того, в какой отрасли или сфере экономики они ведут деятельность;

— высокий квалификационный уровень (в том числе в области МСФО) аудиторов, обеспечиваемый системой аттестации и повышения квалификации, включая квалификационный экзамен;

— контроль качества работы аудиторских организаций и аудиторов со стороны прежде всего профессиональных общественных объединений;

 — эффективная система государственно-общественного надзора за аудиторскими организациями и аудиторами.

Наряду с аудитом система контроля качества бухгалтерской отчетности предполагает соответствующую надзорную деятель­ность уполномоченных государственных органов (Федеральной службы по финансовым рынкам, Центрального банка Россий­ской Федерации, Федеральной службы страхового надзора и др.). Их основной задачей является обеспечение гарантирован­ного доступа к качественной бухгалтерской отчетности за­интересованным пользователям. С этой целью государственные органы должны контролировать, насколько хозяйствующие субъекты своевременно и полно раскрывают бухгалтерскую отчетность, а также в какой степени информация в публичной бухгалтерской отчетности соответствует принятым стандартам.

Система контроля качества бухгалтерской отчетности долж­на также включать в себя комплекс мер финансовой, админис­тративной и уголовной ответственности хозяйствующих субъек­тов и их руководителей.

Немалое значение для качества бухгалтерской отчетности имеет система корпоративного управления (поведения) хозяй­ствующих субъектов, соответствующая передовому мировому опыту в этой области.

Развитие бухгалтерского учета и отчетности невозможно без совершенствования бухгалтерского образования. С одной сто­роны, задача заключается в подготовке достаточного количества квалифицированных бухгалтеров и аудиторов, понимающих концепции и конкретные правила формирования информации в бухгалтерском учете и отчетности, владеющих современными навыками ведения бухгалтерского учета, подготовки и аудита бухгалтерской отчетности. С другой стороны, качественная си­стема бухгалтерского учета и отчетности предполагает наличие достаточного числа пользователей, нуждающихся в информа­ции, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности, име­ющих потребность и навыки ее использования при принятии экономических решений, в частности при выборе направлений инвестирования капитала и анализе рисков, связанных с этим. Наличие заинтересованных пользователей является одной из важнейших предпосылок развития бухгалтерского учета и от­четности.

При определении содержания процесса подготовки и повы­шения квалификации кадров в рассматриваемой области осо­бое внимание должно быть обращено:

* на глубокое освоение лежащих в основе МСФО концепций — полезности и существенности информации, приоритета экономического содержания перед юридической формой, сохранения капитала, ценности денег и др.;
* на формирование навыков активного использования информации, накапливаемой в бухгалтерском учете, для управления хозяйствующим субъектом и осуществления эффективного корпоративного управления;
* на выработку навыков применения таких способов обработки информации, как дисконтирование, вероятностные расчеты, математическая статистика;
* на формирование нового подхода к применению стандартов и иных нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и отчетности. Такой подход заключается в самостоятельной постановке бухгалтерского учета и отчетности путем реализации принципов и требований, устанавливаемых стандартами и иными нормативными правовыми актами;
* на выработку навыков профессионального суждения при квалификации, стоимостном измерении, классификации и оценке значимости (существенности) фактов хозяйственной жизни для целей бухгалтерского учета, отчетности и аудита;
* на обучение использованию финансовых показателей, сформированных по МСФО, в системе национальных счетов;
* на формирование глубокого понимания норм профессиональной этики.

Основными направлениями совершенствования системы подготовки и повышения квалификации кадров в рассматрива­емой области являются:

* переориентация учебных программ средних и высших учебных заведений, а также программ подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов на углубленное изучение МСФО и формирование навыков применения МСФО на практике;
* мониторинг качества учебных программ средних и высших учебных заведений, а также программ подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов;
* разработка программ обучения руководителей и другого управленческого персонала хозяйствующих субъектов основам бухгалтерского учета и экономического анализа бухгалтерской отчетности, в том числе консолидированной финансовой отчетности;
* обеспечение соответствия учебных программ подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов соответствующим международным программам (с учетом законодательства и традиций бухгалтерского образования в Российской Федерации);
* разработка российских стандартов образования и аттестации профессиональных бухгалтеров и аудиторов на основе стандартов Международной федерации бухгалтеров;
* обновление и разработка нового учебно-методического обеспечения образовательного процесса для различных категорий обучающихся бухгалтерскому учету и отчетности.

Концепция должна реализовываться по специальным пла­нам, охватывающим все выделенные направления раз­вития бухгалтерского учета и отчетности. В период 2004—2010 гг. предполагаются следующие этапы реализации Концепции:

**2004—2007 гг.** — обязательный перевод на МСФО консоли­дированной финансовой отчетности общественно значимых хо­зяйствующих субъектов, кроме тех, чьи ценные бумаги обраща­ются на фондовых рынках других стран и которые составляют такую отчетность по иным международно признаваемым стан­дартам. Утверждение основного комплекта российских стандар­тов индивидуальной бухгалтерской отчетности на основе МСФО. Совершенствование принципов и требований к организации учетного процесса, а также базовых правил бухгалтерского уче­та, обеспечивающих формирование информации для составле­ния индивидуальной и консолидированной финансовой отчет­ности. Создание специального органа в рамках системы утверждения (одобрения) стандартов бухгалтерского учета и отчетности. Создание основных элементов инфраструктуры применения МСФО. Сближение правил налогового учета с пра­вилами бухгалтерского учета. Активизация участия профессио­нальных общественных объединений в развитии и регули­ровании бухгалтерской и аудиторской профессии. Усиление контроля обеспечения общественно значимыми хозяйствующими субъектами публичности консолидированной финансовой от­четности. Совершенствование системы подготовки и повышения квалификации кадров, в том числе пользователей бухгалтерской отчетности. Развитие международного сотрудничества в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности;

**2008—2010 гг.** — обязательный перевод на МСФО консоли­дированной финансовой отчетности других хозяйствующих субъектов, в том числе общественно значимых, ценные бумаги которых обращаются на фондовых рынках других стран и кото­рые составляют такую отчетность по иным международно при­знаваемым стандартам. Оценка возможности составления оп­ределенным крутом хозяйствующих субъектов индивидуальной бухгалтерской отчетности непосредственно по МСФО (вместо российских стандартов). Укрепление и расширение сферы дея­тельности специального органа в рамках системы утверждения (одобрения) стандартов бухгалтерского учета и отчетности, дальнейшее повышение роли профессиональных общественных объединений в развитии и регулировании бухгалтерской 1и аудиторской профессии. Развитие системы контроля обеспе­чения хозяйствующими субъектами публичности бухгалтерской отчетности. Расширение сферы контроля на качество бухгалтер­ской отчетности, в том числе подготовленной по МСФО.

7.4. Деятельность Института профессиональных бухгалтеров России (ИПБ) России.

В апреле 1997 г. в Российской Федерации (г. Москва) было создано некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров России», учредителями которого стали ведущие высшие учебные, научные и общественные организации. Ак­тивное участие в создании и деятельности ИПБ России принимает Минфин России.

Институт объединяет аттестованных профессиональных бухгалтеров и аудито­ров — руководителей и ведущих специа­листов бухгалтерских служб организаций, аудиторских и консалтинговых служб, профессорско-преподавательский состав в области бухгалтерского учета, экономи­ческого анализа и аудита различных учеб­ных заведений, специалистов финансово­го менеджмента. Первым президентом ИПБ России был избран Я.В. Соколов.

Основными целями ИПБ России явля­ются:

* объединение профессиональных бухгалтеров и аудиторов в единую профессиональную организацию;
* повышение статуса и престижа профессии, формирование положительного общественного мнения о добросовестно работающих бухгалтерах и аудиторах;

— разработка методологии бухгалтерского учета и аудита, внедрение в практику новых норм и методов организации учета, отвечающих требованиям Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО;

* представление интересов бухгалтеров и аудиторов в законодательных и исполнительных органах власти;
* организация квалифицированных консалтинговых услуг по отражению oпeраций в бухгалтерском учете и формированию налогооблага­емой базы.

Ведущее место в разработке нормативных документов бух­галтерского учета занимает Минфин России. Традиционно для России разработкой нормативных документов для хозяйствую­щих субъектов занимается Департамент методологии бухгалтер­ского учета и отчетности Минфина России. Методологические службы в министерствах и ведомствах (за исключением стра­ховых и кредитных) практически отсутствуют. Поэтому дове­дение правил бухгалтерского учета до организаций, толкование документов и контроль за их исполнением фактически ведутся произвольно.

С первых дней создания ИПБ России активно включился в разработку нормативных документов бухгалтерского учета, а также нового закона о бухгалтерском учете. Сначала проекты нормативных документов проходят достаточно жесткую провер­ку в экспертных советах ИПБ России, создаваемых специально для рассмотрения каждого нормативного документа. Затем боль­шинство из разработанных документов проходит экспертизу в Межведомственной комиссии по реформированию бухгалтер­ского учета при Правительстве РФ и только после этих процедур поступают в Департамент по методологии бухгалтерского учета Минфина России.

ИПБ России занимает важное место в системе информаци­онного обеспечения бухгалтеров. Так, в территориальных отде­лениях Института создаются экспертные советы, в которые вхо­дят не только специалисты — члены ИПБ России, но и чиновники, от которых зависят те или иные вопросы. ИПБ Рос­сии помогает найти решение проблем, не доводя дела до арбит­ражного суда, проводит семинары и консультации по вопросам бухгалтерского учета и т.п.

Деятельность ИПБ России в области образования в насто­ящее время охватывает только послевузовское повышение квалификации. Создана и постоянно обновляется программа подготовки главных бухгалтеров, разработана система аттеста­ции профессиональных бухгалтеров, действует система посто­янного ежегодного повышения квалификации аттестованных бухгалтеров. В этот процесс вовлекаются практически все веду­щие экономические вузы страны.

Самое активное участие ИПБ России принимал в разработ­ке Кодекса профессиональной этики, необходимого для сохра­нения профессии бухгалтера, для достижения ее независимо­сти и защищенности. Сегодня перед ИПБ России стоят две задачи: доведение Кодекса этики до каждого профессионального бухгалтера и организация системы контроля за соблюдением Ко­декса. Для решения второй задачи потребуются значительные усилия.

Таким образом, в современных экономических условиях профессия бухгалтера становится еще более значимой. Это свя­зано с развитием рыночных отношений в России, с активиза­цией экономики и интеграцией экономического пространства.

8. Закономерности исторического развития бухгалтерского учета

Практика учета имеет тысячелетнюю ис­торию, в течение которой были созданы стереотипы учета различных этнических вариантов. Теория учета начала разви­ваться с XV в. с одновременной формали­зацией в постулатах (законах, правилах) и стереотипах (общих признаках). Зако­номерности эволюции сформулированы Т.Н. Мальковой в понятиях парадигм бух­галтерского учета: функциональности, формализованности, организации бухгал­терского учета, суверенитета и историче­ской преемственности.

***Парадигма функциональност***и состо­ит в единстве экономической и конт­рольной функций бухгалтерского учета, реализация которых обеспечивается методологией как совокупностью профес­сионального инструментария. Экономиче­ская функция бухгалтерского учета прояв­лялась (и проявляется) в информационной имитации хозяйственной деятельности. Информационное содержание позво­ляет выполнить контрольную функцию бухгалтерского учета. Контрольная функция означала ответ­ственность учетных работников за соответствие хозяйственной деятельности нормам управления на основе осуществления в до­кументальном учете экономической функции и ответственность бухгалтеров за методологию учета. Эволюция контрольной функции состоит в переходе от тотального централизованного контроля к юридическому регулированию, которое является признаком цивилизованного управления. Но приоритет имеет экономическая функция, цель которой — дать адекватное пред­ставление о деятельности предприятия по ряду параметров; цель контрольной функции — убедиться в этом.

***Парадигма формализованности*** проявляется в стереотипах учетных документов и в стереотипах методологии бухгалтер­ского учета, которые имеют этническое содержание. Стереоти­пы документов означают технический способ регистрации, фор­мы бухгалтерского учета, технологии документов как носителей информации. Данная парадигма обеспечивает устойчивость и стабильность национальных учетных систем на этапах совре­менной адаптации к международным стандартам. Нарушение стабильности может оказывать неблагоприятное воздействие на учетную модель существующего этноса, так как она встроена в систему национального управления, контроля и самосознания.

***Парадигма организации*** бухгалтерского учета обобщает совместное действие функциональности и формализованности. Эта парадигма означает механизм действия методологии бухгал­терского учета, содержащий эффект неопределенности. Взаи­модействие функциональности и формализованности может быть обращено внутрь (интровертивный принцип) или вовне (экстравертивный принцип). Интровертивный принцип в пара­дигме бухгалтерского учета означает информационную заданность, ограниченность бухгалтерской системы любого уровня (хозяйства, этноса) возможностями методологии. Пределы учет­ной процедуры определяет исходный состав его объектов и пер­вичный учет. Расширение состава (ввод новых) учетных объек­тов происходит в связи с развитием науки и техники, экономики и методов управления хозяйственной деятельностью. Но разра­ботка методологии учета новых объектов содержит элемент не­определенности, который находится за пределами освоенных способов бухгалтерского учета. Преодоление неопределенности, связанной с введением новой методологии, означает действие принципа экстравертивности. Его реализация связана со све­жими научными идеями, новыми профессиональными решени­ями и имеет следствием расширение функциональности.

**Парадигма суверенитета** бухгалтерского учета регулирует соотношение профессиональной ответственности и професси­ональной независимости учетного сообщества в сфере методо­логии бухгалтерского учета. Профессиональная ответствен­ность появилась на ранних этапах эволюции (касты в странах Древнего Востока), причем деятельность учетного сообщества всегда была объектом контроля (должностные инструкции, офи­циальная отчетность, система наказаний и т.п.). Юридическое регулирование берет начало с норм римского права, которыми устанавливалась обязанность вести документальный учет и со­гласно которым за этим учетом признавалась функция юриди­ческой доказательности. Разработка методологии учета была прерогативой учетных работников. Именно такой вариант про­фессиональной ответственности был унаследован европейским правом. Современный российский вариант профессиональной ответственности ориентирован на эволюционно-архаическую древневосточную модификацию (прямая государственная рег­ламентация), но одновременно содержит признаки европейско­го варианта (нормы общего юридического регулирования, ва­рианты учетной политики).

Профессиональная независимость возникла как следствие саморазвития методологии бухгалтерского учета и как средство самозащиты учетного сообщества. Эволюция независимости прошла путь от профессиональных знаний касты жрецов-чинов­ников до вариации современных международных стандартов. Российский вариант суверенитета не ориентирован на профес­сиональную независимость отечественной методологии бухгал­терского учета, а сосредоточен в основном на ответственности. Такой подход может привести к невостребованности бухгалте­ров отечественным бизнесом, снижению творческих поисков новых решений учетными работниками.

***Парадигма исторической преемственности*** методологии предупреждает о непродуктивности эволюционных возвратов, что одновременно обуславливает практическую значимость ис­торического анализа бухгалтерского учета. Современные бух­галтерские системы восходят к староитальянской методологии, которая в свою очередь имеет корни в древнеримской учетной системе. Латинская методология наследовала древнегреческие сте­реотипы. Шумеро-вавилонская методология преобладала в древ­ности на всем Ближнем Востоке. Древнеегипетские стереотипы вместе с древнегреческими вошли в эллинистические. Механизм исторической преемственности действует благодаря доминанте методологии или ее отдельных стереотипов. Эволюция преемствен­ности есть не просто смена стереотипов, а замена устаревших ли­дирующими. Современной доминантой (с конца 60-х годов XX в.) являются МСФО. Их этногенез является англосаксонским. В ис­торическом контексте МСФО сменяют доминанту итальянской учетной системы и могут означать начало нового эволюционного этапа формализованности бухгалтерского учета.

9.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 (админи­страция, менеджеры), и тех, кто вкладывает деньги в его деятель­ность (собственники, акционеры, инвесторы). 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, 1912и 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.

9.1. 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.

По одной из версий, возникновение аудита имеет следующую историю: известный политик и экономист XVIII века Джордж Уотсон как-то порекомендовал шотландским коммерсантам провести проверку их бухгалтерской отчетности. Результаты оказались столь значительны, что «черствые, скупые и педантичные» (как их определяли прочие британцы) шотландцы признали пользу таких проверок и стали их практиковать.

В 1805 году в Эдинбурге был издан справочник, где были приведены имена 17 аудиторов, которые вскоре создали свою профессиональную организацию. (Как известно, профессиональные организации в то время были уже у многих профессий, начало было положено в средневековье с образованием гильдий). В 1854 г. в Эдинбурге было образовано «Общество бухгалтеров», которое объединило бухгалтеров-аудиторов.

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. Сто лет спустя (на 1 января 1983 г.) он имел 76 тысяч членов, причем почти половина их числа имела возраст ниже 35 лет, две трети - ниже 45 лет. Всего в Великобритании насчитывается шесть основных бухгалтерских и аудиторских организаций, в том числе:

Ассоциация дипломированных бухгалтеров;

Институт бухгалтеров-калькуляторов и бухгалтеров-управленцев;

Институт присяжных бухгалтеров Шотландии;

Присяжный институт общественных финансов и учета;

Институт присяжных бухгалтеров в Ирландии.

Тем не менее, правом заниматься именно аудитом обладают только члены институтов присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса, Шотландии, Ирландии и Ассоциации дипломированных бухгалтеров.

Институт присяжных бухгалтеров в Шотландии получил королевскую грамоту на основание в 1951 г. и включил в свой состав существовашие ранее отдельно институты присяжных бухгалтеров Эдинбурга, Глазго и Абердина.

Сначала обязанности аудитора не были четко определены: все инвесторы - и акционеры, и кредиторы - видели в нем защитника своих интересов. Современный взгляд на аудитора как на лицо, ответственное только перед акционерами, начал по данным формироваться после принятия закона о компаниях в 1929 г., согласно которому все компании обязаны включать в свои финансовые отчеты счет прибылей и убытков.

Английские специалисты середины - конца прошлого века внесли существенный вклад в развитие аудита и техники ревизий. Уравнения баланса были созданы в первой половине прошлого века В.Ф. Фостером и во второй половине - Лоуренсом Дикси:

А - П = К и А = П + К.

Среди английских специалистов были бурные дискуссии относительно оценок статей баланса, при этом полемика между крупнейшими специалистами привела к тому, что на первый взгляд сухие схоластические уравнения баланса, интерпретированные с точки зрения психологического климата и интересов лиц, имеющих отношение к фирме, позволило классифицировать разнообразные нарушения, к которым так склонны люди. Поскольку эта склонность наблюдалась довольно часто, по мнению специалистов, необходимо было систематическое проведение комплексных и целевых аудиторских проверок, гарантирующих интересы контрагентов. Лоуренс Дикси - крупнейший авторитет того времени видел цели ревизий в выявлении:

1) подлогов;

2) случайных ошибок;

3) недостатка в организации учета.

Ревизия начиналась с кассы. Анализ баланса рассматривался с точки зрения интересов различных заинтересованных лиц.

Большой вклад в теорию аудита внес А.Т. Ватсон, который, опираясь на формулы Фостера и Дикси, выделил три вида фальсификации учета: (вспомните уравнение баланса А - П = К)

|  |  |
| --- | --- |
| А - П > Н | (1) |

т.е. в активе показывается больше, чем есть на самом деле;

|  |  |
| --- | --- |
| К > Н | (2) |

т.е. сумма капитала завышена;

|  |  |
| --- | --- |
| К < Н | (3) |

т.е. сумма капитала занижена.

Ситуация (1) означает, что материально ответственные лица совершили хищение, оно могло быть у собственника, у другого материально ответственного лица и у сторонних лиц, например, покупателей. Ватсона интересовал только первый случай.

Ситуация (2) возникает в целях приукрашивания действительного положения (например, желания поднять курс акций).

Ситуация (3) означает, что действительное положение лучше отраженного в балансе (например, желание изменить суммы налоговых платежей).

Ситуация (1) называется сокрытием, ситуация (2) и (3) - вуалированием. Вуалирование в учете было подробно рассмотрено немецким ученым И.Ф. Шером, специализирующимся в области балансоведения (в 1925 г. вышел перевод его книги «Бухгалтерия и баланс» в издательстве «Экономическая жизнь»). Фальсификация, как более широкое понятие, рассматривалось и анализировалось английскими аудиторами.

Для выявления фальсификаций по Ватсону необходимы следующие условия:

1) содействие главы фирмы, он в лучшем случае готов разоблачить сокрытие, но почти никогда - вуалирование;

2) четкое представление, с какой целью может быть подвергнут тот или иной счет фальсификации (для ревизора нужна специальная классификация счетов);

3) знание психологии потенциального растратчика, его желание и умение «обратить окружающие обстоятельства в свою пользу»;

4) анализ взаимоотношений сотрудников ревизуемого предприятия;

5) длительность работы («делает преступника менее осторожным»);

6) амбициозность, в той или иной степени заложенная в характере каждого человека, может всегда привести психически неустойчивого и алчного человека к мыслям: «Почему Х можно так много, а мне нельзя даже так мало» и пр.;

7) небрежность в записях;

8) запущенность, отставание бухгалтерских записей от совершения фактов хозяйственной жизни;

9) назначение на должности по протекции («одно из самых больших зол учета»).

Названные обстоятельства приводят к выводу, что предметом ревизии и, в конечном счете, бухгалтерского учета является психология лиц, занятых в хозяйственной деятельности, не права и обязанности сотрудников, а мотивы их действий.

Годдар, исходя из столь печальной оценки своих современников утверждал, что «девять десятых всех хищений происходит по вине бухгалтеров», а Ватсон выделял одиннадцать типичных преступлений бухгалтеров:

1) не приходуются ценности, прежде всего денежные;

2) документы оформляются не тем днем;

3) искусственно завышаются остатки по денежным (касса) и материальным счетам;

4) завышаются итоги платежных ведомостей;

5) завышается зарплата «друзьям» бухгалтера;

6) выписываются деньги на подставных лиц («мертвые души»);

7) завышаются цены по сговору с поставщиками;

8) фиктивное кредитование счета кассы или отражение фиктивной кредиторской задолженности;

9) оплата завышенных комиссионных и дележ их с получателями;

10) подделка документов, как правило, чеков;

11) оплата несколько раз одного и того же документа (или его различных экземпляров)».

Как мы видим, 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.

Как уже отмечалось, английские ученые внесли большой вклад в развитие теории и методов аудита. Им же современный аудит обязан появлению анкет, позволяющих существенно сократить трудоемкость проверок. В описан пример работы двух английских экспертов в Петербурге в 1908 г. Они руководствовались анкетой, содержащей около 150 вопросов, проставляли в качестве ответов числа и «картина состояния дел компании получалась удивительно ясная и полная».

Закончить краткую историю становления аудита в Великобритании хочется определением Института Присяжных бухгалтеров Шотландии (ICAS):

«Аудит представляет комплекс методов, направленных на установление эффективности и целостности систем управления, точности финансовых отчетов».

9.2. История развития аудита в США

В США аудиторское дело возникло под влиянием британской практики аудита. На это прямо указывает американский автор Уильям Стемберг, который писал, что «функция аудита... была перенесена в Соединенные Штаты британскими бухгалтерами в конце XIX столетия». Когда английские железнодорожники, страховые компании и другие инвесторы направились в Северную Америку, вместе с ними поехали и независимые аудиторы для защиты интересов крупных английских кредиторов. До начала XX века в США аудит основывался на английской модели, предусматривающей детальные исследования данных, относящихся к балансу.

В **1886** г. в США был принят первый закон о присяжных бухгалтерах, 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. Сам Роберт Монтгомери (1872-1953) являлся не только теоретиком, но и практиком аудита. Совместно с коллегами он еще в 1898 году основал фирму, которая впоследствии стала одной из ведущих аудиторских фирм мира «Куперс энд Лайбранд», способствовал созданию Американского института присяжных бухгалтеров и стал его президентом, преподавал в Колумбийском, Нью-Йорском и Пенсильванском университетах.

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.

В США в **1917** г. с целью стандартизации процедур аудита разрабатываются «Утвержденные методы по подготовке данных балансового отчета», пересмотренное издание вышло в **1929** г. под названием «Проверка финансовых отчетов». В этом издании подчеркивалась важность внутреннего контроля, а также говорилось о практике составления заключений.

В **1934** г. опубликован документ «Проверка финансовых отчетов независимыми аудиторами», в котором были рекомендованы следующие позднее повсеместно принятые процедуры аудита: изучение инвентарной ведомости и подтверждение дебиторов по расчетам.

Активный процесс стандартизации начался с 1939 года, когда Американский институт дипломированных присяжных бухгалтеров (AICPA) учредил Комитет по аудиторским процедурам и он издал первое Положение об аудиторской процедуре. С 1939 г. AICPA начал публиковать бюллетени исследований и отчеты по процедурам аудита - первые оригинальные документы института, касающиеся стандартизации аудита. В первом отчете по процедурам аудита было приведено 7 ключевых положений, лежащих в основе формирования профессии аудитора. В отчете признаны обязательными процедурами аудита изучение инвентарных ведомостей и подтверждение дебиторской задолженности, рекомендовано избирать независимых аудиторов Советом директоров, а компаниям создавать независимые комитеты по аудиту для наблюдения за внутренними проверками и бухгалтерскими процедурами, сформулированы образцы заключений аудитора по представленной финансовой информации.

70-80-годы XX века в США отмечены повышенным интересом общественности к кругу обязанностей и работе аудиторов. Итогом стал вывод о несоответствии между тем, в чем по представлению общества должен заключаться аудит, и возможностями реального процесса аудита, которые ограничены определенными рамками (в первую очередь - ограничениями по срокам проведения аудиторских проверок) и необходимостью усилить активность Совета по аудиторским стандартам с целью сокращения и дальнейшей ликвидации этого разрыва.

Определения аудита разными организациями в США различаются. Так, например, Американский институт присяжных бухгалтеров определяет аудит как «процесс, посредством которого компетентный независимый работник накапливает и оценивает свидетельства об информации, поддающейся количественной оценке и относящейся к специфической хозяйственной системе, чтобы определить и выразить в своем заключении степень соответствия этой информации установленным критериям», а комитет Американской ассоциации бухгалтеров по основным концепциям учета дал такое определение аудиту: «Аудит - это системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях, устанавливающий уровень их соответствия определенному критерию и представляющий результаты заинтересованным пользователям».

В настоящее время в США более 45000 аудиторских фирм. Число занятых колеблется от 1 до нескольких тысяч человек. Их можно сгруппировать в 4 категории.

1. «Большая шестерка», как ее называли раньше, - супергиганты на рынке аудиторских услуг, некоторые из них находятся в состоянии слияния. (Нью-Йоркий офис каждой более 1000 человек), офисы во всех крупных городах США и мира, годовой доход более 500 млн. долларов США. В той или иной форме все эти фирмы присутствуют также и на рынке аудиторских услуг в России, в основном зарегистрировав так называемые «СП».

2. Другие национальные фирмы (ряд фирм считаются национальными, т.к. имеют офисы в большей части крупных городов), имеют международный потенциал.

3. Крупные местные и региональные фирмы (есть несколько сотен аудиторских фирм с профессиональным штатом более 50 человек).

4. Малые местные фирмы - более 95% аудиторских фирм имеют численность менее 25 человек и один офис.

Организационные формы аудиторских фирм - единоличное владение, товарищество или профессиональная корпорация.

В США аудиторы сертифицируются по трем специализациям:

1) присяжный бухгалтер;

2) присяжный внутренний аудитор;

3) присяжный аудитор информационных систем.

Для того, чтобы получить лицензию от штата на ведение практики и право называться «присяжный бухгалтер», претендент должен выдержать экзамен, который проводится раз в полгода, готовится Экзаменационной комиссией и проводится одновременно на всей территории США в мае и ноябре и отвечать требованиям комиссии по уровню образования и опыта.

Экзамен во всех штатах проводится по следующим четырем предметам.

1. Теория и практика бухгалтерского учета - проверка знаний кандидатов по принципам бухгалтерского учета.

2. Практика бухгалтерского учета - проверка способности кандидата применять принципы бухгалтерского учета, требования нормативных документов, технику составления отчетности, принципы и процедуры федеральной налоговой отчетности.

3. Аудит - проверка знаний кандидатом профессиональных обязанностей, аудиторских стандартов и процедур, стандартов неаудиторских услуг, предоставляемых присяжными бухгалтерами.

4. Законодательство - проверка знания кандидатом юридического содержания мероприятий, в особенности относящихся к бухгалтерскому учету и аудиту, а также юридической ответственности аудиторов.

Экзамены эти достаточно сложны. Только 10% претендентов сдают все экзамены с первого раза. При этом, некоторые штаты требуют также проверки знаний кандидатов по другим предметам. В каждом штате требования к уровню образования и практическому опыту свои.

Для того чтобы работать в аудиторской фирме, сдавать столь сложные экзамены необязательно, однако, для того чтобы стать партнером (а не просто наемным работником), это обязательно.

 Присяжный внутренний аудитор - специалист, сдавший экзамен на внутреннего аудитора и получивший сертификат, но права получения лицензии на практику не имеет. Для претендентов также установлены требования по уровню образования и практического опыта.

9.3 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 грюндерская лихорадка после 1870 г. привела к созданию и быстрому краху множества акционерных обществ, германское законодательство предусмотрело проведение внешнего аудита.

14 августа 1884 г. по примеру английских аудиторов в Германии возникает институт бухгалтеров-ревизоров (однако, в своей книге «Очерки по истории бухгалтерского учета» Ярослав Вячеславович Соколов отмечает, что «...националистическая тенденция относила возникновение профессии к XVIII в. и даже ко временам Ганзы» (стр. 109 - сноска). 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. Немецкие исследователи по-разному оценивали деятельность трейгендеров. Например, Герстнер писал, что «Трейгендер не только представитель в юридическом смысле, но и доверенное лицо, друг, советчик, помощник, короче - правая рука, верная рука, которая для нас работает там, где мы сами поручаем или где условия места, времени, личные, хозяйственные, материальные нам мешают самим сделать все и где нам необходимо третье лицо, именно трейгендер». Однако другие исследователи, в частности, Р. Штерн и Р. Байгель разоблачали деятельность института как малоэффективную, дорогую и крайне пристрастную, выполняемую в интересах крупных банков. Я.В. Соколов считает, что независимо от оценок современников институт ревизоров способствовал выработке и совершенствованию определенных способов проведения документальных ревизий, формулированию требований к лицам новой профессии и приводит в подтверждение этой мысли цитату из книги К. Порцига «Техника ревизии книг и баланса», изданной в Москве в 1925 г.: «Ревизор должен избегать всего того, что производит впечатление, как будто его мнение и система единственно правильны; он не должен превращать мелкие ошибки в государственные преступления, если в общем в работе была проявлена требуемая тщательность и добросовестность; он должен спокойно выслушать взгляды и мнения других, даже если они противоречат его собственному мнению, так как не всегда бывает, что вычитанное и изобретенное в кабинетах или одобренное на других предприятиях может считаться необходимым и правильным для введения в собственном предприятии. Не всегда благополучие предприятия и гарантия его правильного ведения зависят от составления и применения новых формуляров». Упомянутые Р. Штерн и Р. Байгель в числе других ученых являлись учеными, внесшими значительный вклад в развитие анализа хозяйственной деятельности и анализа баланса. 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 - балансоведение. По мнению Я. Соколова, возникновение балансоведения было обусловлено тремя факторами:

1) деятельностью крупных юристов, создавших специальную отрасль права - балансовое право;

2) пропагандой баланса как основополагающей исходной концепции бухгалтерии;

3) необходимостью ознакомить массы акционеров с механизмом основной отчетной формы - балансом, при исследовании структуры последнего.

При этом заслугой именно немецких юристов являлось формулирование основных требований к балансу:

1) точность;

2) полнота;

3) ясность;

4) правдивость;

5) преемственность;

6) единство баланса.

С 1908 г. при Лейпцигской Высшей Коммерческой школе была начата специальная подготовка бухгалтеров-ревизоров (срок обучения - 1 год). На отделение принимались только лица, имеющие высшее экономическое образование и опыт бухгалтерской работы.

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. Трудность усугублялась еще и тем, что многие акционерные общества имели многочисленные филиалы, хотя связанные с головной организацией (материнским обществом), но во многом самостоятельно осуществляющие свою производственную и коммерческую деятельность. 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.

Задачи Института аудиторов заключаются в содействии развитию аудиторской профессии и обеспечении страны аудиторскими кадрами, в разработке единых профессиональных принципов и норм, соблюдении этих норм всеми представителями аудиторской профессии. Для обсуждения возникающих проблем в работе Института аудиторов при нем создаются специализированные комитеты, включающие в свой состав опытных и заслуженных представителей аудиторской профессии. Результаты этих обсуждений публикуются в специальном журнале «Ди Вирштафтспрюфунг», периодичность которого один раз в 2 месяца и в ежемесячных выпусках «Фанхнахрихтен». В этих же изданиях публикуются различные материалы для широкого ознакомления и обсуждения, например, проекты документов, а также принятые документы, касающиеся аудита внутри страны и за рубежом.

В настоящее время в Институт аудиторов добровольно входят около 5600 аудиторов и 600 аудиторских организаций, т.е. примерно 80% всех представителей данной профессии. Главное условие членства - добровольное, но строгое соблюдение профессиональных правил, включая соблюдение этических норм.

В настоящее время для обозначения профессии аудитора в ФРГ используется термин «виртшафтспрюфер», что буквально означает «контролер экономики». Этот термин защищен законодательно, а все иные, применявшиеся ранее в ходе исторического развития Германии (ревизор, финансовый инспектор и пр.) в профессиональном обиходе не встречаются. «Согласно Германскому гражданскому уложению, истоки которого восходят еще к 1896 г. и которое в модифицированной в соответствии с требованиями современной эпохи форме действует и в ФРГ, аудитор является представителем свободной профессии, его задачей является «осуществлять производственно-экономический контроль, в особенности годовых финансовых отчетов предприятий, и давать информацию о результатах такого контроля».

Государственное воздействие на аудиторскую деятельность в Германии дополняется тем, что все аудиторы и аудиторские фирмы должны быть в обязательном порядке членами Аудиторской палаты. Обязанность Аудиторской палаты заключается в защите профессиональных интересов аудиторов и содействии росту авторитета аудиторской профессии, оказание консультационной и правовой помощи членам палаты, повышении квалификации аудиторов, контроле за аудиторской деятельностью и содействии в обучении новых аудиторских кадров. Членами Аудиторской палаты вместе с аудиторами, занимающимися исключительно своими профессиональными обязанностями, являются руководители, члены правлений и другие ответственные работники аудиторских фирм, даже если они не заняты непосредственно аудитом.

С 1 января 1986 г. профессиональные аудиторские нормы приведены в соответствие с 4, 7 и 8 директивами Совета Европейских Сообществ, как и нормы бухгалтерского учета и отчетности.

Право проведения аудиторских проверок закреплено только за официально уполномоченными аудиторами - «контролерами экономики», «присяжными контролерами бухгалтерских книг», а также официально уполномоченными аудиторскими фирмами.

Аудиторы весьма ограничены в отношении совмещения аудиторской деятельности с какой-либо иной. Допустимо лишь совмещение аудита со следующими видами деятельности:

1) осуществление деятельности представителя свободной профессии в технической области и в юридической области;

2) научно-исследовательская работа в институтах научного профиля, преподавательская работа в вузах и университетах;

3) участие в операциях доверительного управления или в фидуциарных операциях (хранение и управление ценными бумагами, которыми он распоряжается в интересах своего клиента), а также в операциях по секвестированию (аудиторская палата ФРГ дает разрешение на такую деятельность лишь в том случае, если она является временным, а не постоянным явлением);

4) свободная профессиональная деятельность в области литературы или искусства.

За нарушения, связанные с профессиональной этикой, противоправными действиями и пр., аудиторы могут быть подвержены различным мерам воздействия, начиная от предупреждения, замечания за незначительные провинности. Далее следуют более существенные меры - денежные штрафы, запрещение заниматься данной профессией. Существует профессиональный суд, который рассматривает сложные дела, связанные с нарушениями законодательства аудиторами.

Система подготовки кадров аудиторов весьма сложная, высоки также требования к претендентам: для того чтобы быть допущенным к экзамену, кандидат должен иметь высшее образование по одной из нескольких специальностей и шестилетнюю практическую деятельность в экономической области (при этом не менее четырех лет принимать участие в исполнении тех или иных контрольных функций). В виде исключения допускаются к экзамену кандидаты, не имеющие законченного высшего образования, но имеющие не менее, чем 10-летний стаж в качестве аудитора-ассистента или иного работника в аудиторском обществе. Существуют также иные ограничения, в частности, до экзаменов не допускаются лица, которые:

в силу какого-либо нарушения законодательства ФРГ не имеют права занимать посты в официальных ведомствах;

получили отказ в праве исполнять свои профессиональные обязанности;

имеют физические недостатки длительного свойства, не дающие возможности правильно исполнять обязанности аудитора;

имеют неурегулированные должным образом финансовые и экономические отношения;

имеют ограничения в плане распоряжения своим имуществом;

из-за своего поведения вызывают сомнения в том, смогут ли они должным образом выполнять обязанности аудитора.

Дополнительно необходимо отметить, что соискатель должен быть немцем в соответствии с определением ст. 116 Конституции ФРГ. Экзаменационные комиссии формируются властями федеральных земель, при этом вопрос о допуске к экзамену претендента решает комиссия, которая также вправе в случае необходимости запросить у кандидата дополнительные сведения и рекомендательные отзывы. Допущенные к экзамену предоставляют письменную научную работу по специальности, выполненную дома, далее выполняются три письменные работы в присутствии экзаменаторов и устная часть экзамена. В случае успешной сдачи экзаменов, власти федеральной земли выдают документ, удостоверяющий профессиональный статус аудитора. После получения этого документа аудиторы становятся членами аудиторской палаты, которая ведет профессиональный реестр аудиторов, аудиторских обществ, принявших присягу контролеров бухгалтерских книг, а также их обществ. Каждый аудитор должен иметь собственную печать, которая удостоверяет его профессиональный статус и позицию, сформированную на основе законодательных предписаний.

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).

9.4. 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.

Палата экспертов-бухгалтеров и поверенных бухгалтеров объединяет аудиторские учреждения и отдельных аудиторов на национальном и региональных уровнях. Она официально представляет все аудиторские организации, функционирующие во Франции, в отношениях с международными организациями. Научную, методологическую и организационную работу в области аудита ведет Французский институт экспертов-бухгалтеров с резиденцией в Париже, издающий журнал, освещающий проблемы учета и аудита. Решающее влияние на постановку учета во Франции оказывает Национальный Совет по учету, являющийся консультативным органом при министре экономики и финансов. В нем 80 членов, большинство среди которых - эксперты-бухгалтеры, комиссары по счетам, главные бухгалтеры предприятий.

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.

Нельзя не отметить, что именно французскому языку мы обязаны термином «ажур», «все в ажуре» (от французского - по сей день), который означает состояние бухгалтерского учета, когда все отчетные записи делаются в день совершения хозяйственной операции, в более широком смысле - когда учетно-вычислительные работы выполняются в установленные сроки и все операции регистрируются немедленно после их совершения.

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 коммерчиалисти», а постановку бухгалтерского учета и текущее консультирование по учетным делам осуществляют «раджионьери» (см. комиссары по счетам и эксперты-бухгалтеры во Франции).

Мы рассмотрели краткое изложение истории возникновения и развития аудита в ряде западных стран. В настоящее время в странах ЕС происходит процесс унификации бухгалтерского учета и аудита, связанный с активизацией процесса европейской интеграции, введением единой европейской валюты - евро. Проблеме гармонизации аудиторской деятельности в Единой Европе посвящена 8-я директива Совета Европейских Сообществ от 10 апреля 1984 г. Все квалификационные требования должны быть едины и аудиторы, выдержавшие экзамены и получившие права работать в своей стране должны будут иметь права работать и в других странах, входящих в состав Европейского Сообщества. Однако этот процесс осложняется тем, что рейтинг профессии аудитора, хотя и достаточно высок во всех странах - участниках ЕС, но оплата аудиторских услуг весьма различается в зависимости от страны.

9.5. Этапы развития аудита в России

Полноценный аудит возможен только в экономически развитой стране. Три раза в нашем государстве были предприняты попытки создать аудит, и все они не удались. Причинами были особенности экономического развития и столкновение взглядов различных профессиональных групп. Поэтому в России аудиторская деятельность – явление достаточно новое, обусловленное переходом к рыночной экономике. В начале 90-х годов, когда по мере акционирования предприятий сократилась сфера государственного контроля и ведомственные ревизионные службы прекратили свое существование, начался процесс массового создания аудиторских фирм (в России самая первая аудиторская фирма была создана в 1987году и называлась АО «Инаудит». Создание фирмы было связано с образованием совместных предприятий в различных отраслях народного хозяйства).

Первая попытка относится к концу XIX - началу XX веков. В стране происходил феноменальный экономический рост (в период с 1885 по 1913 г. темп роста промышленного производства в Англии за год равнялся 2,11%; в Германии - 4,5%, в США - 5,2%; в России - 5,72%), возникало множество акционерных обществ, наблюдался огромный приток иностранных инвестиций. Все это вызвало спрос на аудит и услуги присяжных бухгалтеров. Замечательный русский бухгалтер Ф.В. Езерский (1836 - 1916 гг.) выдвинул идею образования общества "сведших и благонадежных лиц". В 1891 г. такое общество, как корпорация присяжных счетоводов, сформировалось, но и тут возникла главная трудность: бухгалтеры, счетоводы и контролеры "уважают" те организации, которые признаются государством. Только через три года - 30 декабря 1894 г. - организаторы Института присяжных бухгалтеров добились принятия условных материалов в Министерстве финансов, в котором это дело и заглохло. Значительная часть счетных работников сделала вид, что в стране этого профессионального органа не существует, и предприняла контр-попытку. 18 декабря 1894 г. на торжественном заседании Общества для распространения коммерческих знаний в день чествования памяти "первоучителя двойного счетоводства" Луки Пачоли почетным членом Общества И.Д. Гопфенгаузеном (1832 - 1910 гг.) был сделан доклад об отсутствии аудита и о ненормальном положении бухгалтеров в России, после которого он обратился к Обществу с предложением ходатайствовать перед правительством об учреждении Института бухгалтеров и присяжных счетоводов, даже не упомянув, что такой уже существует более трех лет. К инициативе Гопфенгаузена в отличие от инициатив Езерского власти прислушались сочувственно, и во второй половине декабря 1896 г. в Совет Общества поступило от министра финансов предложение об образовании комиссии под председательством члена Совета П.П. Цитовича для разработки окончательного проекта положения об Институте. Но этот проект провалился из-за отрицательного влияния консервативной прессы, которая утверждала, что в нашей стране заниматься созданием подобных институтов - значит нерационально тратить народные средства.

Вторая попытка относится к периоду, когда после социальных потрясений 1905 г. в стране возник конституционный строй. Экономика и коммерческое образование были вновь на подъеме. Бухгалтеры попытались в своей среде сами решить проблемы профессии и сформировать аудит. Новые люди все начали сначала. Главным действующим лицом стал замечательный русский бухгалтер Ф.И. Бельмер (1873 - 1945 гг.). Именно он вновь решительно заговорил об Институте. Поводом для этого послужило быстрое развитие промышленного и, следовательно, коммерческого образования. Если в 1896 г. в России было 13 коммерческих учебных заведений, а в 1901 г. - 88, то в 1909 г. таких заведений было 344; в 1910 г. число обучающихся составляло около 47 000 человек. Соответственно возросла и армия счетных работников. Однако существовавшее в то время законодательство наделяло бухгалтера целым рядом обязанностей, не предоставляя ему прав. Множество судебных процессов показало их бесправное положение. В 1909 г. Всероссийским съездом бухгалтеров был одобрен доклад Бельмера и изданы труды съезда, но многим участникам съезда показалось (трудно судить, справедливо или нет), что его роль слишком выпячивается, а труды других бухгалтеров должного отражения не получат. Начались взаимные обвинения, что парализовало дело создания российского аудита в самом начале. Так бесславно, не успев по-настоящему начаться, закончилась и эта попытка.

Интересно вспомнить, что в те далекие времена служило поводом к разномыслию. Так, большие сложности возникли по вопросу о возможности привлечения в число членов Института иностранцев. Во всех проектах проводилась жесткая линия на то, что членами Института могут быть только подданные Российской империи. Только проект Гопфенгаузена допускал участие иностранцев, но с оговорками. Они именовались временными членами Института, не могли открывать счетные конторы и, что самое главное, не могли входить в Совет Института.

Далее спорным был вопрос о квалификации профессиональных бухгалтеров. Все сходились в том, что члены Института должны быть разделены по степени квалификации на три категории. Езерский, сохраняя три уровня, вводил, учитывая отечественную действительность, еще две группы: почетные члены, т.е. власть имущие (великие князья, министры, товарищи министров, академики) и члены-соревнователи, т.е. это лица, никакого отношения к профессии не имеющие, но платящие членские взносы и оказывающие другие виды материального и духовного вспомоществования.

Все проекты устанавливали разные требования к переходу этих членов из класса в класс. Чтобы поступить в первый класс по Гопфенгаузену, человек должен был быть не моложе 18 лет и сдать экзамены по общеобразовательным предметам (русский язык и арифметика). Бельмер считал достаточным образование в объеме четырех классов и работу по специальности (которая подтверждалась справкой). Речи об экзамене не было. У Езерского проще - стаж не менее 3 месяцев и обучение на курсах самого Езерского.

Второй класс предусматривал: у Гопфенгаузена минимальный стаж - 3 года и экзамены; у Бельмера - стаж 3 года и вместо экзамена представление письменного сочинения на заданную тему; у Езерского - стаж 2 года, знание учета в одной из отраслей народного хозяйства и курсы Езерского (экзаменов нет).

Третий класс: у Гопфенгаузена - минимальный стаж 5 лет в таких учреждениях, где они могли приобрести необходимые практические сведения для самостоятельной организации ведения счетоводства и отчетности хозяйства определенного типа, и сдача экзаменов. У Бельмера требовался стаж 5 лет, образование не ниже среднего, написание и публичная защита двух письменных работ на заданные темы. У Езерского - стаж не менее 5 лет и курсы Езерского (экзамена нет). Особенностью подхода Езерского было то, что стаж мог быть сокращен для лиц, имеющих среднее образование, на 1/3, а для лиц с высшим образованием - на 2/3.

Для всех проектов характерно было то, что принимался во внимание стаж только предыдущего класса (ступени). Таким образом, чтобы достичь, скажем, третьей ступени у Езерского, нужно было уже к первой иметь 3 месяца стажа, ко второй - 2 года и к третьей - 5 лет. В итоге, становясь полноправным членом сообщества (Института), претендент должен был иметь общий стаж минимум 7 лет и 3 мес.

Авторы всех проектов понимали, что их коллеги очень не любят экзамены. И в каждом проекте предусматривались лазейки для тех, кто не может, не хочет или считает ниже своего достоинства сдавать экзамены. Например, Гопфенгаузен считал необходимым освободить:

- желающих вступить в члены 2 и 1 степени с разрешения Главного Совета по представлению Окружного Совета о том, что эти лица иным путем приобрели практические знания;

- лиц с высшим образованием, а также отличившихся своими учеными трудами по счетоведению или долголетней бухгалтерской деятельностью с разрешения Министерства финансов.

Большие дискуссии вызвал и вопрос о нравственности людей нашей профессии и в связи с этим о порядке приема и исключения из Института. Гопфенгаузен это требование формулировал достаточно четко: членами Института не могут быть лица:

- объявленные несостоятельными должниками;

- подвергшиеся в соответствии с судебными приговорами лишению или ограничению прав состояния, а также священнослужители, лишенные духовного звания по приговору духовного суда;

- состоящие под следствием за преступления и проступки, влекущие за собой лишение или ограничение прав состояния, и те, которые, побывав под судом за такие преступления или проступки, не оправданы судебными приговорами;

- исключенные со службы по суду или из среды обществ и дворянских собраний по приговорам тех сословий, к которым они принадлежат.

Бельмер подчеркивал только профессиональный характер общества и искренне считал, что нравственные аспекты надо оставить священнослужителям. Компромиссное решение предложил Езерский: нравственный ценз доказывается протоколом об избрании большинством голосов при закрытой баллотировке.

Права Института формулировались достаточно широко, и тут противоречия не было:

- издание периодического органа - профессионального журнала;

- публикация трудов, учебников, наставлений и книг по счетоводству и отчетности;

- распространение профессиональных изданий;

- организация библиотек;

- проведение семинаров, конференций, устных и письменных консультаций;

- созыв профессиональных съездов;

- проведение конкурсов на "сочинения по коммерческим наукам";

- помощь в подыскании работы членам Института и предоставление пособий инвалидам и лицам пожилого возраста, не способным к работе, а также их вдовам (это должно было превратить Институт в некое подобие профсоюза счетных работников).

В варианте Бельмера было еще одно очень важное уточнение о правах Института - контроль за деятельностью членов через особо уполномоченных лиц.

Гопфенгаузен проводил мысль, что только лицам высшей степени могут быть предоставлены права. И именно эти лица могут:

- занимать должности главных бухгалтеров в торгово-промышленных акционерных обществах, банках, банкирских конторах, страховых и иных учреждениях, годовые отчеты и балансы которых представляются Министерству финансов;

- открывать бухгалтерские конторы;

- быть председателями или главными бухгалтерами конкурсных управлений;

- исполнять функции ревизоров;

- проводить экспертизы коммерческих предприятий.

Еще пространнее высказался Езерский: члены Института 1 категории имеют право занимать ответственные должности на всех предприятиях. При этом они должны проверять правильность счетов и отчетов, принимать на себя организацию и ведение счетоводства на различных предприятиях и в хозяйствах, проводить их контроль и ревизию, учреждать на свое имя для исполнения изложенных функций счетные конторы. Права, предоставляемые 1 категории присяжных бухгалтеров, могут быть предоставлены членам Института 3 категории, но не иначе как в качестве помощников первых. Они не имеют права открывать счетные конторы и давать удостоверения о проверке отчетности. Члены Института 3 категории имеют право занимать лишь должности, не связанные с серьезной ответственностью.

Все это звучало хорошо, но было амбициозно и нереально. Ведь купец Тит Титыч выбирал себе счетовода, не обращая внимания на то, присяжный это счетовод или нет. Ему нужен был грамотный, квалифицированный, современный бухгалтер, понимающий отечественный и международный учет. Другими словами, ему требовался свой человек, который мог легко уйти от налогов, обмануть кредиторов и акционеров, выбить деньги у должников.

Третья попытка была предпринята в 1924 г. В экономике возрождались рыночные отношения и с ними - идеи 1894 и 1909 гг. В 1924 г. был создан Институт государственных бухгалтеров-экспертов (ИГБЭ) при НКРКИ (Народный Комиссариат Рабоче-Крестьянской Инспекции) СССР. Его задачи определялись как содействие правильной постановке в стране счетоводства, а также дача заключения по всякого рода вопросам счетоводства и отчетности по требованию государственных органов. Деятельность Института носила замкнутый характер, поскольку весь накопленный в процессе работы материал представлялся в виде заключений и докладов в центральные бюро ИГБЭ, а затем скапливался в хранилищах. Соответственно все обнаруженные недочеты и достижения в области постановки счетоводства и отчетности не публиковались.

Для качественного выполнения экспертизы бухгалтер должен был иметь высокую квалификацию. Поэтому при зачислении в действительные члены ИГБЭ и в кандидаты необходимо было иметь надлежащий стаж работы по следующим видам счетоводства: бюджетному, промышленному, кооперативному, торговому, банковскому, сельскохозяйственному.

К 1928 г. Институт и его сотрудники получили международное признание. Один из самых знаменитых бухгалтеров ХХ в. Р. Монтгомери (1872 - 1953 гг.), будучи избран президентом III Международного конгресса, пригласил представителей ИГБЭ для участия в разработке программы конгресса и в его работе. Институт направил на конгресс представительную делегацию. Это был пик развития общественного движения бухгалтеров в России. А уже в 1929 г. страна перешла к жесткому административно-командному регулированию, и люди даже забыли, что такое профессиональный аудит и зачем все это нужно.

Главная причина ликвидации профессиональной деятельности сводилась к тому, что экономика стала формироваться по жесткой административно-командной системе и общество не ощущало настоятельной потребности ни в аудите, ни в профессиональных бухгалтерах. Во-первых, бухгалтеры, в массе своей, не очень желали, чтобы в их среде возник привилегированный класс лучших, они не хотели возникновения счетной аристократии. Во-вторых, предприниматели не хотели, чтобы кто-то чужой знакомился с их делами. В-третьих, управляющие фирм считали, что приглашать аудиторов и платить им за контроль безнравственно; но, если получив плату, аудитор формировал по отчетности клиента не то мнение, которое последний хотел, это воспринималось уже как вопиющая непорядочность.

Идея сдавать экзамены особенно унижала трудового человека, воспринималась "работниками пера и чернил" как еще одно оскорбление. И они делали свои выводы: уплата взносов в Институт обделит их; подчинение членам Института поработит их еще больше; многие, не попавшие в Институт, потеряют работу.

С тех пор прошло сто лет, и, поскольку большое видится на расстоянии, очевидно, что та горстка энтузиастов, которая заботилась о судьбах профессии, была права. Их наработки, лежащие в библиотечной пыли, должны вскоре воскреснуть, а выраженные в них живые мысли - помочь тем, кто строит живой современный учет. Он стал возможен в результате отказа от социализма и развития рыночной экономики. Теперь вновь появилась необходимость в аудите, и он возник. В отличие от прежних попыток создать аудит "снизу" на этот раз аудит создали "сверху".

В 1987 г. первой российской аудиторской фирмой стала фирма "Инаудит" (она не могла считаться независимой, поскольку ее учредителями выступали Минфин - 55% уставного капитала, Минторговли - 10% и т.д.). Ее деятельность заключалась в проверке финансово-хозяйственной деятельности, получении и анализе всей необходимой документации; получении данных о деятельности проверяемых организаций от третьих лиц (Госбанка, иных кредитных учреждений, других связанных с ним организаций); учреждении своих представительств; поддержке профессиональных контактов с инофирмами; публикации отчетности как в России, так и за рубежом; оказании консультационных услуг по постановке бухгалтерского учета и организации внутреннего контроля и т.д.

1990 г. - время формирования подлинного аудита. Принятие в этом году ряда законов позволило создать множество аудиторских фирм. Их учредительные документы предусматривали проведение проверок финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности предприятий любых организационно-правовых форм и видов собственности с целью подтверждения достоверности и реальности их финансовой отчетности, предоставление консультаций по вопросам финансовой, правовой, хозяйственной и коммерческой деятельности. В то же время на рынке России появилась "большая шестерка".

В крупных городах России была создана система подготовки аудиторов; переведены и изданы учебники Адамса, Робертсона, Аренса и Лоббека, Монтгомери; разработаны методические пособия по соответствующим дисциплинам; открыты специальные кафедры, и повышена квалификация профессорско-преподавательского состава. Через подобную систему аттестации прошли в начале 90-х гг. тысячи аудиторов. Этот опыт был учтен в 1995 г. после выхода Постановления Правительства Российской Федерации от 06.05.1994 N 482, определяющего порядок аттестации аудиторов.

За последние 15 лет в стране сложились и система аудита, и рынок, необходимый для ее деятельности.

Аудиторские фирмы, предлагающие свои услуги, можно разделить на три группы:

- несколько тысяч небольших отечественных фирм и индивидуальных аудиторов;

- несколько десятков российских фирм, каждая с числом специалистов свыше 30 человек;

- "большая четверка" и несколько десятков других западных компаний.

Первая группа фирм возникла главным образом из-за желания бывших ревизоров, оставшихся безработными, найти применение своим силам и возникновения множества мелких предприятий, которые в той или иной степени нуждались в дешевом аудите и недорогих консультационных услугах. Эти фирмы часто были не в состоянии проводить работу на достаточно высоком уровне, и в них наблюдалась достаточно высокая текучесть кадров. Эти фирмы имеют свой сегмент рынка, так как специализируются на определенных видах дополнительных услуг (консультации по ведению учета, налогам, проблемам управления фирмой).

Вторая группа завоевывает в последнее время все более прочное положение на рынке. Более того, с 1995 - 1996 гг. российские фирмы начали теснить западные фирмы. В качестве примеров можно привести аудит Банка России в 1997 г., аудит целевых займов Мирового банка (к концу 1997 г. их было около 20) и др. Иностранные фирмы, признавая в данном случае приоритет отечественных, часто соглашались на роль субподрядчиков при российских фирмах. Причинами успеха российских фирм были знание отечественной специфики, фанатичность в работе и наличие необходимых связей.

Однако в последнее время опять наметилась тенденция "вестернизации". И причина, как это ни парадоксально, связана с относительной стабилизацией на рынке. Сейчас уже не надо совершать чудес, а следует только разработать четкие алгоритмы проверки, как это делают западные фирмы, и строго им следовать. Российские фирмы, как правило, пренебрегают этим, хотя, если действовать по заранее разработанному шаблону, вероятность принятия правильного решения составит около 70%. Кроме того, и западные фирмы меняют свои подходы: кадровый потенциал у них теперь становится иным, и при выборе сотрудников они ориентируются не столько уже на знание иностранного языка, сколько на владение учетом и аудитом. Подход этих фирм также предполагает большую стабильность, т.е. работу без взлетов, но и без падений. Западные фирмы также начинают понимать преимущества российских специалистов и стараются теми или иными методами привлечь их к сотрудничеству. В качестве таких методов можно назвать давление со стороны фактических и потенциальных иностранных инвесторов на фирму-клиента с требованием привлечь хотя бы в качестве субподрядчика основной российской аудиторской фирмы западного аудитора с последующим вытеснением российской фирмы, а также настоятельные предложения со стороны банка или материнской фирмы, аудиторами которых являются иностранцы, о привлечении в качестве хотя бы второго аудитора западной компании.

Достоинства западных фирм очевидны: это известность торговой марки, крупные международные связи, международная "аудиторская пресса", высокое качество услуг, соответствие международным стандартам. Вместе с тем деятельность западных фирм на российском рынке подвергается критике, во-первых, за монополизацию, которая доходит до того, что западные фирмы обслуживают до 50% всего рынка аудиторских услуг, и, во-вторых, за пристрастность, в силу чего иностранный аудитор, проверяющий российскую фирму, которая работает на западном рынке, по тем или иным причинам может поставить своего российского клиента в менее благоприятные условия, чем те, в которых находится его иностранная фирма-конкурент. Кроме того, можно говорить о некорректном выполнении своих обязательств западными фирмами на том основании, что большинство российских банков-банкротов были клиентами крупных западных аудиторов, давших положительное аудиторское заключение.

Сравнительный анализ российского и западного подходов к проведению аудиторских проверок позволяет получить следующую картину (табл. 9.1.).

Таблица 9.1. - Сравнение российского и западного подходов к проведению аудиторских проверок

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Критерий  | Аудит на Западе  | Аудит в России  |
| 1 | Причины и порядок возникновения  | Возник давно, естественно, "снизу" из потребностей хозяйственного оборота  | Возник недавно, "сверху" путем правительственных распоряжений  |
| 2 | Цель  | Выявление истинной достоверности данныхбухгалтерской отчетности  | Строгое соответствие данных отчетности требованиям нормативных документов  |
| 3 | С кем непосредственно осуществляется контакт при проведении проверки | С администратором  | С главным бухгалтером  |
| 4  | Задача  | Понимание бизнеса клиента; средство решения данной задачи - понимание отчетности  | Понимание порядка, согласно которому составлена отчетность  |
| 5 | Объект основного исследования  | Баланс клиента  | Отчет о прибылях и убытках  |
| 6 | Главные пользователи  | Собственники, инвесторы и кредиторы  | Нередко в этом качестве выступает налоговая инспекция |
| 7 | Акцентирование внимания при проведении аудита  | Проверка статей баланса и отчета о прибылях и убытках, т.е. сальдо рассматривается как основа финансового положения клиента  | Проверка самих хозяйственных операций, т.е. обороты по счетам учета рассматриваются как основа финансового положения клиента  |
| 8 | Влияние методологиии учетной политики  | Основной упор делается на анализе методологии и учетной политики  | Методология и учетная политика рассматриваются в связи с формами первичных документов и учетных регистров  |
| 9 | Значение статей отчетности  | Рассматриваются в зависимости от отрасли хозяйства и типа предприятия  | Рассматриваются в зависимости от возможностей изъятия активов: чем легче изъятие, тем существеннее актив  |
| 10 | Существенность  | Соотносится со всей отчетностью, что автоматически заставляет аудитора анализировать статьи отчетности  | Соотносится с каждой статьей отчетности, в результате чего несущественные статьи могут быть не проверены  |
| 11 | Выборочный метод  | Рассматривается как достоинство проверки, поскольку он более экономичен и точен  | Рассматривается как неизбежный минус проверки, поскольку он недостаточно точен  |
| 12 | Внутренний контроль | Применяется только тогда, когда имеются основания предполагать его высокую эффективность  | Или вообще не применяется, или применяется во всех случаях  |
| 13 | Проведение инвентаризации во время аудита  | Обязательно  | Необязательно  |
| 14 | Применение аудиторских стандартов  | Принимаются как непреложное условие для выполнения работ  | На практике рассматриваются как рекомендации  |

Несмотря на отмеченные различия, следует понимать, что создание одинаковых условий для конкуренции российских и западных фирм является непреложным условием ведения бизнеса. Это условие может предполагать применение следующих мер:

- доступ отечественным фирмам к работе по международным проектам;

- ограничение доли иностранных инвесторов в уставных капиталах создаваемых организаций;

- лимитирование деятельности иностранных специалистов в составе международных аудиторских фирм и установление в качестве требования введения в число учредителей (совладельцев) иностранных фирм большинства российских граждан (как это сделано во многих странах). По факту регистрации инофирмы являются российскими юридическими лицами, но по структуре собственности практически все они - фирмы со 100%-ным (или чуть меньшим) иностранным капиталом. Кроме того, по сути, всегда учредители - иностранные фирмы зарегистрированы в офшорных зонах, что дает возможность вывоза из России капитала (дивидендов, прибыли).

Однако действующая система аудита имеет, особенно на практике, ряд существенных недостатков, связанных в основном с неподготовленностью:

- общества, члены которого часто не понимают, что такое аудит и кто такие аудиторы; в сущности, мало кто из тех лиц, которые покупают акции и/или облигации, интересуется финансовой отчетностью фирм, ценные бумаги которых они приобретают;

- администраторов, которые в лучшем случае видят роль аудитора в создании гарантированной защиты от действий налоговой инспекции, в худшем - в попытке придать статус налоговых инспекций самим аудиторским фирмам;

- бухгалтеров, которые полагают, что аудитор - это консультант по трудным вопросам.

Трудности возникают и в среде самих аудиторов, поскольку из-за взаимной конкуренции пока остаются неудачными попытки организации их профессиональных объединений.

Сейчас аудит стал неотъемлемой частью общества. Однако в его теории и практике имеются существенные особенности, касающиеся целей и задач, а также методики проведения аудиторских проверок. Эти особенности не должны рассматриваться как недостатки, ибо они продиктованы объективно сложившимися условиями, и только изменение последних сделает аудит таким, каким его хотят видеть уже сегодня составители аудиторских стандартов.

9.6. Современные теории аудита

После краткого рассмотрения истории становления аудита как вида деятельности остановимся на некоторых теоретических аспектах современного аудита. Как и в любой науке, в аудите существуют различные научные направления, различные темпы экономического развития, особенности национальной системы счетов и финансового законодательства оказывают существенное влияние на развитие научных направлений в области разработки теории и методов аудита. Однако проблемы унификации бухгалтерской отчетности, все большее и большее взаимопроникновение экономик и финансов более развитых стран в менее развитые, развитие транснациональных корпораций, широкое применение компьютерных технологий в бизнесе и финансах, создание Единой Европы приводит к необходимости унификации и стандартизации финансовой отчетности и, соответственно, выделяют в качестве особенно важных проблем унификацию стандартов аудита, теоретических аспектов и методов подготовки аудиторов.

Рассмотрим современные теории аудита.

В аудите можно выделить три направления теории:

адекватности;

контроллинга;

консалтинга.

Теория адекватности ведет свою историю от трудов английских теоретиков. Первые научные работы в этой области были опубликованы Ф. Пикслеем в 1881 году и Лоуренсом Дикси в 1892 году. Последователь этой теории Т. Рууд в 1989 году опубликовал следующую формулировку: «Аудит должен быть определен как процесс проверки с целью получения подтверждения соответствия учетной информации экономической деятельности». Следуя этой теории в течение многих лет применялся прямой последовательный подход - подтверждения старались получить путем прямого сравнения бухгалтерской отчетности.

При этом последовательность такова:

сравнение с учетными регистрами;

сравнение с первичными документами;

проверка логической увязки отчетных данных (коллация);

прямое сравнение учетных данных с фактическим имущественным состоянием предприятия (инвентаризация).

В рамках данной теории существовали два альтернативных подхода прямого последовательного аудита:

от документов к отчетности;

от отчетности к документам.

Продолжая и развивая подход Лоуренса Дикси, представители данной теории видели свою задачу в раскрытии вольных и невольных ошибок, проникших в проверяемый отчет (мы об этом уже упоминали в связи с переизданием труда Л. Дикси в Америке, осуществленным  Р. Монтгомери).

Совокупность изложенных взглядов получила метафорические названия полицейской теории или теории «сторожевого пса», согласно которой аудитор - «сторожевой пес», охраняющий добро собственников, т.е. аудит проводится в интересах собственников, при этом роль аудита сводится к проверке фактического существования событий, имевших место в прошлом и установлению их точности. Аудитор отвечает на вопрос, что есть на самом деле, но, к сожалению, недостатком данной теории является то, что на момент ознакомления с мнением аудитора потенциального инвестора, это мнение уже устаревает.

В первой четверти XX века возникла теория контроллинга, согласно которой цель аудита смещается с «мертвых документов» на «живую организацию» внутреннего контроля на проверяемой фирме. Здесь мы видим переориентацию «сторожевого пса» на роль «собаки-ищейки», которая должна показать собственнику, насколько эффективно работала наемная администрация.

Рассмотрим такую ситуацию: предприятие за отчетный год получило X рублей прибыли и проанализируем этот факт согласно данным теориям.

Проведя подробную проверку предприятия «сторожевые псы» утверждают, что действительная прибыль равна учетной (или крайне незначительно, без существенных налоговых последствий отличается от нее). Аудит считается выполненным.

Задача «ищеек» сводится к тому, чтобы исследовав деятельность администрации, управленческие решения, показать собственникам, что администрация в случае более эффективной работы могла бы получить не Х, а (Х + Д), но, если бы работала хуже или честнее (имеется в виду честнее по отношению к налогообложению), то прибыль могла бы быть и меньше, т.е. Х - Д. В этом случае аудиторские процедуры сводятся к косвенным методам, раскрывающим слабые места в управлении и внимание аудитора концентрируется на том, что именно эти слабые места должны быть проверены. В данном случае речь не идет об устранении всех отклонений, включая и нарушение правил учета, а об их значимости. Материальными (или существенными, значимыми) считаются те отклонения, которые могут оказать влияние на принимаемые управленческие решения, поэтому аудитор должен их выявить. В рамках данной теории раскрывается механизм управления предприятием, она позволяет вскрыть неиспользованные резервы, но имеет и свои недостатки, в частности то, что степень объективности отчетных данных при этом снижается.

Теория консалтинга напрямую связана с эффективностью деятельности предприятия. В публикации 1983 г. М. Шерер, Д. Кент сводят задачи аудита не к подтверждению отчетности, не к анализу ее адекватности и выявлению действенности внутреннего контроля, а к анализу эффективности работы самого предприятия. Эффективность работы предприятия определяется эффективностью работы его сотрудников и прежде всего администрации и аудит понимается как одна из форм консалтинга собственников относительно качества работы наемной администрации. В литературе эта теория также носит названия «теория агентов» и «теория собаки-поводыря». Это вызвано тем, что аудитор в этом случае выступает не как охранник чужого добра, не надсмотрщик, а помощник собственников и администраторов. Предполагается, что конфликт между собственниками и администрацией отсутствует и аудитор помогает обеим сторонам прийти к согласию. Суть теории агентов в том, что она переносит акцент с документов на людей - хозяйствующих субъектов, а мы уже говорили ранее о рассмотрении самого процесса бухгалтерского учета как процесса взаимодействия различных групп, участвующих в хозяйственном процессе. При этом цель аудита - показать, как распределяются доли финансовых результатов в зависимости от реального вклада в него различных групп. В этом случае, по мнению С.М. Бычковой и Я.В. Соколова, аудитор в значительной мере врач или священник, помогающий людям установить справедливый баланс интересов.

Развитием этой теории стал бихевиористическй подход, согласно которому поведение аудитора предопределяется стимулами и на каждый стимул у него должна быть соответствующая реакция. В качестве основных особенностей можно выделить факт, что важнейшими процедурами становятся:

тесты, причем тестирование субъективного поведения даже важнее тестирования документов;

риск, ибо расчет неопределенности, в условиях которого принимаются те или иные решения - основа основ работы аудитора.

Теория «собаки-поводыря» исходит из субъективных оценок и позволяет выяснить то, что лежит за документами вне зарегистрированных фактов хозяйственной жизни, при этом она устремлена не в прошлое, а в будущее. Именно в рамках этой теории широко используются стохастические методы, ориентирована целиком на математические дисциплины - теорию вероятностей, теорию информации, линейное программирование, теорию игр, а также некоторые приемы системы «директ-костинг» в бухгалтерском учете.

В монографии «Доказательства в аудите» С.М. Бычкова выделяет несколько иную (более детальную) классификацию теорий аудита, в которой выделяется шесть теорий:

полицейская теория (или теория «сторожевого пса»), уже рассмотренная ранее;

теория «подтверждения кредитоспособности», ограничивающая роль аудитора установлением платежеспособности предприятия, используя в основном данные финансовой отчетности;

теория модератора, утверждающая, что аудитор выступает в качестве посредника между различными сторонами, участвующими в хозяйственном процессе и предъявляющими определенные и часто противоречивые требования. В рамках данной теории аудитор должен понимать эти противоречия и выбирать такую стратегия сбора доказательств, которая бы в оптимальной степени удовлетворяла бы требованиям определенного им круга пользователей;

квазикритическая теория, согласно которой мнение аудитора и процесс сбора доказательств зависят от множества возникающих обстоятельств;

теория агентов (она была уже кратко рассмотрена);

теория о роли аудитора как инструмента социального контроля за ведением бухгалтерского учета, которая подчеркивает, что клиентом аудитора выступают не собственники и тем более не администраторы (директора), а общество в целом, и что не важно, что думают лица, купившие акции, а то, что могут подумать потенциальные покупатели.

Кратко проанализировав становление аудита в развитых странах, рассмотрев теории аудита, можно согласиться с выводами многих авторов, в частности Л.И. Ворониной. о том, что «до конца 40-х годов аудит в основном заключался в проверке документации, подтверждающей записанные денежные операции, и правильной группировке этих операций в финансовых отчетах и получил название подтверждающего аудита, а период его становления - первым этапом развития аудита. Характеризуя этот этап можно сказать, что аудит в классическом понимании этого слова представлял собой внешний, независимый, вневедомственный финансовый контроль деятельности экономических субъектов (компаний)...

На втором этапе развития аудита, после 1949 г. независимые аудиторы (внешние) стали больше внимания уделять вопросам внутреннего контроля в компаниях, полагая, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок незначительна и, следовательно, финансовые данные и отчеты достаточно полны и точны. Аудиторские фирмы начали заниматься больше консультационной деятельностью, чем непосредственно аудиторскими проверками. Такой аудит получил название системно-ориентированного, так как дал возможность наблюдать системы, контролирующие операции СВК.

В настоящее время наблюдается третий этап развития аудита - аудит, ориентированный на риск. При проведении проверок или консультировании аудиторские фирмы в первую очередь рассчитывают возможный риск. Как правило, в настоящее время аудиторская проверка проводится выборочно - в основном там, где риск ошибки (или мошенничества) максимальный.

Как и все научные теории, теории аудита имеют свои положительные и отрицательные стороны. Следовательно, явно вытекают задачи аудита как научного направления в России - на основе богатейшего мирового опыта, учитывая национальные особенности экономики, разработать теоретические подходы, а также на основе изучения мирового опыта регламентации аудиторской деятельности путем введения стандартов, разработать систему стандартов, позволяющую регламентировать аудит и использовать в практике все новейшие научные достижения.

Однако прежде чем рассматривать аудит в России, необходимо проследить его исторические корни.

## Бухгалтерский учет и аудит в Японии

**Константин Редченко**

Трансплантация западной модели учета и аудита, проведенная после второй мировой войны, оказалась не совсем удачной операцией. Последствия ощущаются до сих пор …

**От автора:**

Данный документ является сокращенным переводом (с украинского) одной из моих последних обзорных статей по истории учета и аудита в зарубежных странах

Европейский стиль ведения двойной бухгалтерии был абсолютно неизвестен в Японии вплоть до середины XIX столетия, когда это островное государство под давлением США наконец отказалось от политики самоизоляции, проводимой с начала XVII века. Считается, что двойная бухгалтерия впервые была представлена в Японии в 1865 году в Эпоху Эдо [1, c. 291]. На практике она начала применяться после появления соответствующих инструкций Национального банка Японии (1872 г.) и публикации Министерством финансов нормативного документа под названием Ginko Boki Seiko (Метод бухгалтерского учета операций в банке) [2, c. 12-14].

В 1878 г. были открыты фондовые биржи в Токио и Осаке, а затем как грибы после дождя стали появляться различные акционерные общества. В 1890 году был принят Коммерческий кодекс, согласно которому акционерные общества были обязаны представлять общественности информацию про имеющиеся активы и бухгалтерский баланс. Именно с этого года в Японии и начинается ощутимый прогресс в развитии бухгалтерского учета.

Значительную роль в рождении бухгалтерской профессии в Японии сыграло также налоговое законодательство. Налог на доходы был введен в 1896 г., после чего, кроме обычных бухгалтеров, появились налоговые агенты, предоставлявшие компаниям профессиональные консультации в области уплаты налогов. Таким образом, еще в конце XIX века в Японии существовали две категории бухгалтеров – одни вели учет в компаниях и готовили финансовую отчетность, а другие специализироваись на вопросах налогового учета и предоставления консультаций.

Бухгалтерский учет в соответствии с положениями Коммерческого кодекса 1890 года в обязательном порядке подвергался аудиторской проверке со стороны штатных аудиторов. Роль штатного аудитора, как указывают Т. Кук и М. Кикуйя, была подобна роли внутреннего аудитора в западных странах и от него не требовалось наличие сертификата профессионального бухгалтера [3, с. 17]. Фактически, эти люди назывались аудиторами номинально и контрольные функции практически не выполняли.

К примеру, в 1909 году были обнаружены факты мошенничества в компании Dai Nihon Seito Co. (в последствии этот прецедент стал известным как “дело Nitto Inc.”). Мошенничество сопровождалось маскировкой незаконных операций в учете и выплатой так называемых “дивидендов”, которыми эффективно “закрывали глаза” членам надзорного совета. В результате неожиданное падение цены акций привело к банкротству компании. После этого случая сэр Клод Максвелл МакДональд, в то время британский посол в Японии, решительно указал на необходимость аудиторов [4, c. 88].

Таким образом было положено начало формированию японского аудита по примеру Великобритании, система учета и аудита в которой считалась в начале ХХ века наиболее развитой и прогрессивной.

Министерство сельского хозяйства и торговли Японии, которое в то время имело наибольшие полномочия в этом вопросе, немедленно провело исследование систем учета в Великобритании, США и Европе. Резюме этого исследования было опубликовано в 1909 г. под названием “Отчет об исследовании систем [подготовки] дипломированных общественных бухгалтеров”. Следует заметить, что среди японских бухгалтеров в это время началось активное движение в пользу принятия Закона про зарегистрированных бухгалтеров. Первый проект такого закона был подготовлен в 1914 г., но был отклонен из-за неразрешенных спорных моментов. Всего проекты данного закона выносились на обсуждение восемь раз и лишь через 13 лет (в 1927 г.) Закон про зарегистрированных бухгалтеров был наконец-то принят [5, c. 51-101].

Причина, из-за которой ранние проекты этого закона были отвергнуты, состоит в том, что в Японии начала ХХ века еще не было атмосферы, способствовавшей принятию аудиторов обществом. Многие сомневались в необходимости такого законодательства. Даже принятый в 1927 г. Закон про зарегистрированных бухгалтеров был еще очень далек от совершенства и имел множество отличий от британской системы учета, которая была с самого начала определена как образец. В него не было включено ни одного положения, защищающего бухгалтеров. Любой, кто изучал бухгалтерию в университете (колледже) или имел по крайней мере один год практического опыта, мог зарегистрироваться в качестве профессионального бухгалтера.

В конце 20-х – в 30-х годах ХХ века возросло количество налоговых агентов, желающих легализировать свою деятельность по примеру бухгалтеров. Необходимые предпосылки для этого сложились во время 2-й мировой войны, когда налоги сущнственно возросли. Для обеспечения успешного проведения политики национального правительства Японии, связанной с налоговыми реформами, в 1942 г. был принят Закон про налоговых агентов [6, c. 344].

После поражения Японии во 2-й мировой войне все последующие реформы проводились исключительно как часть оккупационной политики, проводимой Главным штабом Союзнический оккупационных сил (GHQ). Одним из главных направлений этой политики была экономическая реформа, связанная с роспуском дзайбацу – японских финансовых объединений. Командование оккупационных сил стремилось обеспечить демократизацию рынка ценных бумаг и необходимые условия (в т.ч. и юридические) для вовлечения в японскую экономику иностранного капитала.

В 1948 г. был принят Закон про ценные бумаги и фондовый рынок, который для защиты интересов инвесторов предусматривал обязательное раскрытие необходимой информации в финансовой отчетности и подтверждение ее независимыми аудиторами. Этот закон почти полностью копировал американское законодательство, а именно Закон про ценные бумаги 1933 года и Закон про фондовую биржу, принятый в США в 1934 году [6, c. 355].

Проблемы возникли в связи с созданием системы аудита, так как профессиональных аудиторов в Японии не существовало, а зарегистрированных бухгалтеров командование оккупационными силами считало неподготовленными для работы в условиях нового законодательства [7, c. 67]. Вследствие этого в 1948 году был принят Закон про дипломированных общественных бухгалтеров (CPA).

Новый закон предусматривал проведение специального экзамена для зарегистрированных бухгалтеров, которые имели как минимум три года практического опыта. Существовавшая ранее система учета была отменена. Если ранее многие бухгалтера никогда даже не пробовали проводить аудиторские процедуры, то теперь, усилиями командования оккупационных сил, они должны были научиться этому, а также освоить принятые на Западе принципы бухгалтерского учета.

Экономические реформы, проводимые под эгилой командования оккупационных сил, коснулись также японской налоговой системы. В 1949 г. в Японию прибыла группа экспертов во главе с профессором Колумбийского университета Карлом С. Шоупом, которая должна была разработать рекомендации по реформированию налоговой системы. Предложенная группой Шоупа система прогрессивного налогообложения, сосредоточенная на прямых налогах, действует в Японии и сейчас. Кроме того, в рекомендациях Шоупа было указано на низкую квалификацию налоговых агентов, из-за которых у послевоенной налоговой администрации часто возникали недоразумения. В результате проведенного совещания старая система, связанная с деятельностью налоговых агентов, была отменена, а в 1951 г. был принят Закон про дипломированных общественных налоговых бухгалтеров, действующий по сегодняшний день [6, c. 345].

Таким образом, пройдя довольно сложный путь, возникли две профессиональные категории японских бухгалтеров. Первая из них – дипломированные общественные бухгалтеры – выполняет собственно бухгалтерские и аудиторские функции, а вторая, объединяющая налоговых бухгалтеров, специализируется на вопросах налогового учета. Обе профессиональные группы установили довольно сложные требования к экзаменующимся на звание дипломированного бухгалтера и создали свои организации.

Мы уже упоминали ранее, что системы публичного раскрытия финансовой информации и независимого аудита в негосударственном секторе экономики Японии до окончания 2-й мировой войны фактически не существовали. Фактически вся экономика Японии контролировалась дзайбацу и после его распада образовался вакуум, который надо было как-то заполнить. В послевоенной Японии компании начали объединяться несколько на других началах, чем это происходило ранее в США или Великобритании. После роспуска дзайбацу более выгодным путем получения необходимых средств для большинства компаний было непрямое банковское финансирование, а не прямое финансирование с помощью фондового рынка. Соответственно, консолидированная система учета, характерная для западных компаний (корпораций) в послевоенной Японии не была создана и многие компании продолжали вести дела со своими многочисленными отделениями по старинке. Учет таких операций изобиловал сокрытиями доходов, манипулированием прибылями и случаями мошенничества.

В то время немногие дипломированные японские бухгалтера имели хоть какой-то опыт проведения аудита. Причины этого были расмотрены нами ранее. Осуществление аудита, естественно було ограниченным из-за отсутствия квалифицированных кадров. Аудиторской проверке подвергались лишь те корпорации, которые были зарегистрированы на фондовой бирже и поэтому подпадали под действие положений Закона про ценные бумаги и фондовый рынок 1948 года. В те же время ряд крупных корпораций не подвергался независимому аудиту, а практически все средние и небольшие компании были охвачены лишь проверками внутренних аудиторов, работающих в соответствии с Коммерческим кодексом. Многие внутренние аудиторы всю жизнь работали на одну компанию, имели недостаточные знания в области бухгалтерского учета и методологии контроля и испытывали недостаток независимости для того, чтобы быть объективными.

Таким образом, вследствие нереформированной системы аудита корпоративный контроль в Японии до второй половины 40-х годов ХХ века был довольно слабым и неэффективным. На фоне весьма ненадежного бухгалтерского учета такой контроль ставил под большой вопрос скорое появление столь нужных Японии иностранных инвестиций. Наконец, в первые послевоенные годы аудиторские фирмы в Японии полностью отсутствовали, а редкие аудиторские проверки проводились отдельными дипломированными бухгалтерами.

Случались, правда, ситуации, когда аудит проводился согласованно несколькими объединившимися аудиторами, но многие компании заключали соглашения про отрудничество с индивидуальными экспертами-бухгалтерами, имеющими сертификат CPA. Конечно, один аудитор физически не мог выполнить всю необходимую работу, если речь шла про большую корпорацию, однако он был заинтересован в очень высокой оплате, которую такая корпорация предлагала и которую не надо было делить с коллегами. Таким образом, создавались условия для утраты независимости, так как аудиторы-одиночки очень дорожили своими корпоративными клиентами и никоим образом не хотели их терять [6, с. 346]. Кроме того, независимость была довольно проблемитичным вопросом для японских аудиторов из-за проблем культурного и ментального характера, на что указывает в своей статье Дж.Л. МакКиннон [8].

Прошло довольно много времени до того, как в Японии ввели полномасштабный аудит. Это произошло только в 1957 году, а до этого (1951-57 гг.) японские аудиторы в экспериментальном порядке набивали себе шишки, пытаясь путем проб и ошибок как следует овладеть профессией.

После внедрения обязательного аудита, которое прошло без особенных недоразумений (положительно сказался шестилетний экпериментальный период), казалось, что аудит прочно утвердился на японской земле, но фактически бытовавшие много лет мошеннические схемы получения скрытых дивидендов так и не были искоренены. Внимание к многочисленным фактам сокрытия реальной информации компаниями временно ослабло, чему способствовал быстрый экономический рост Японии, продолжавшийся до начала 60-х годов ХХ века.

В 1963 году в японской экономике начался кризис, который привел к банкротству многих компаний, особенно в 1964-65 годах. Именно тогда вскрылись случаи незаконных действий руководства компаний, связанные с маскировкой реальной прибыли и ведением двойного учета. Независимые аудиторы, многие из которых действовали индивидуально, проявили себя в период кризиса не с лучшей стороны. Поэтому проведение аудита компаний в одиночку было запрещено и с 1967 года начали создаваться первые фирмы, объединяющие CPA.

Был реорганизован JICPA, который объединил подавляющее большинство практикующих аудиторов. Кроме того, постольку внутренний аудит тоже проявил себя не лучшим образом, были приняты меры по укреплению системы внутреннего аудита в японских корпорациях. К сожалению, несмотря на принятые меры, японские аудиторы столкнулись с новыми проблемами.

Во-первых, JICPA получил статус так называемой специальной корпорации, что в значительной мере было реакцией на громкие скандалы вокруг обанкротившихся компаний (особенно показательным было банкротство Sanyo Special Steel Co., которое прочно вошло в историю как одно из самых скандальных в истории Японии). Для аудиторов, недобросовестно выполняющих свою работу, были введены административные санкции вплоть до аннулирования регистрации.

Правительство, однако, не остановилось на этих санкциях. Министерство финансов, которое не особенно верило в способность JICPA к самоочистке и обновлению, получило реальные рычаги влияния на эту организацию. Введение для JICPA статуса специальной корпорации предусматривало установление жесткого правительственного контроля, обусловленного спецификой этого типа организационной структуры (в Японии специальные корпорации создаются правительством с определенной стратегической целью и жестко контролируются им).

Во-вторых, реформирование системы бухгалтерского учета продвигалось очень медленно. Лишь в 1974 году аудит, проводимый CPAs, был предписан Коммерческим кодексом в ответ на усиливающиеся потребности в создании надежного внутреннего контроля в корпорациях. Реформирование системы учета и аудита проходило за закрытыми дверями и прктикующие специалисты имели намного меньше влияния на процесс, чем правительственные чиновники.

В-третьих, с каждым годом вскрывались все новые случаи мошенничества в учете корпораций, причем бухгалтеры и аудиторы, ответственные за это, отделывались сравнительно легко – как правило, незаконные операции просто отменялись. Менеджеры, которые должны были нести ответственность за мошеннические схемы, отображаемые в учете, также наказания практически не несли.

В подобных условиях в начале 90-х годов японская экономика впала в беспрецедентную депрессию. В 1996 году развалились многие компании, специализирующиеся на ссудах под жилищное строительство, а в 1997 году подобная участь постигла и ряд строительных компаний [9, c. 167-171]. Дальше, в 1998 году, последовал коллапс банка Hanwa и банкротство Банка долгосрочного кредитования Японии. Удивительно, что во всех этих случаях заключения аудиторов были положительными. Конечно же, когда корпорации одна за другой падали в бездну финансового кризиса, аудиторы попали под бешеный огонь вполне заслуженной критики. Таким образом, недавний случай банкротства Enron – крупнейшей энергетической компании США – с глубоким пониманием был встречен в Японии, которая пережила нечто подобное, только в бóльших масштабах, во второй половине 90-х годов.

В значительной мере ослабление независимого аудиторского контроля было обусловлено политикой Министерства финансов Японии, которое практически полностью подчинило себе JICPA. Многие члены руководства последнего – бывшие ответственные работники Министерства финансов, которые активно влияют на деятельность формально независимых японских аудиторов. В результате оказалось, что положительные заключения для компаний, которые обанкротились, аудиторы давали под значительным давлением со стороны Министерства финансов. Именно этим и объясняется факт, что аудиторы, давшие положительные заключения потенциальным банкротам, не понесли никакого наказания. Иначе быть и не могло – Министерство финансов Японии было не готово публично высечь само себя.

Причины экономического кризиса, разразившегося в Японии не исчерпываются, конечно, проблемами учета и аудита, но этот фактор следует все же считать одним из основных. Неадекватность системы независимого аудита и внутреннего контроля в японских корпорациях уровню экономического развития, а также требованиям рынка, значительно усугубила кризис, который можно было бы если не предотвратить, то хотя бы смягчить.

Несмотря на то, что после 1999 года в Японии были приняты некоторые меры по повышению качества аудита, провдимого CPAs, такие как введение обязательного постоянного обучения аудиторов и проверок работы аудиторских фирм со стороны JICPA, многие высказывают сомнение в том, что ситуация будет коренным обзазом изменена в лучшую сторону [10, с. 50]. К сожалению, влияние Министерства финансов Японии на аудит остается слишком большим, что вредит независимости аудиторов и аудиторских фирм. Кроме того, специфика японской корпоративной культуры и менеджмента делают довольно проблематичным введение полноценного внутреннего аудита, например, в таком виде, в каком он существует в США.

Следует признать, что попытки утвердить в Японии западные модели бухгалтерского учета и аудита удались далеко не полностью. Так и не удалось создать независимые профессиональные организации бухгалтеров и аудиторов (кроме JICPA, фактически подконтрольного Министерству финансов), которые могли бы служить гарантами прогресса и усовершенствования практики учета и аудита. Внутренний аудит в японских корпорациях не прижился, что значительно снижает эффективность корпоративного контроля. Мы видим, что подобные несоответствия могут быть, мягко говоря, весьма неприятными. Опыт Японии является наглядным и поучительным уроком, который должен заставить призадуматься и нас. Лучше не наступать на те грабли, на которые наступил твой сосед …

**Литература:**

1. Shimme, S. Introduction to double-entry bookkeeping in Japan // The Accounting Review. – 1937. – Vol. 12, No. 3. – P. 290-295.
2. Someya, K. Japanese Accounting. – New York, NY: Oxford University Press, 1996.
3. Cooke, T.E. and Kikuya, M. Financial Reporting in Japan: Regulation, Practice and Environment. – Oxford, UK: Blackwell Publishing, 1992.
4. Murase, G. The present status of the public accounting profession in Japan // The Accounting Review. – 1962. – Vol. 37, No. 1. – P. 88-91.
5. Hara, I. Evolution of the System for Professional Accountants in Japan (in Japanese). – Tokyo: Hakuto Shobo, 1989.
6. Sakagami, M., Yoshimi, H., and Okano, H. Japanese accounting profession in transition // Accounting, Auditing & Accountability Journal. – 1999. – Vol. 12, No. 3. – P. 340-357.
7. Fujita, Y. The evolution of financial reporting in Japan // The International Journal of Accounting, Education and Research. – 1966. – Vol. 2, No. 1. – P. 49-75.
8. McKinnon, J.L. Cultural constraints on audit independence in Japan // The International Journal of Accounting. – 1984, Fall. – P. 17-43.
9. Hall, M.J.B. Financial Reform in Japan: Causes and Consequences. – Cheltenham, UK: Edward Elgar Publishing, 1998.
10. Gordon, W.D. A Critical Evaluation of Japanese Accounting Changes Since 1997. A dissertation submitted in partial fulfillment of the requirements for the degree of MA in Advanced Japanese Studies. – Sheffield, UK: University of Sheffield, School of East Asian Studies, 1999.

Приложение А
История бухгалтерского учета и аудита в Японии \*

|  |  |
| --- | --- |
| 1890 | Принят Коммерческий кодекс Японии |
| 1948 | Приняты Закон про ценные бумаги и фондовый рынок и Закон про дипломированных общественных бухгалтеров (CPA) |
| 1949 | Опубликованы стандарты финансового учета для коммерческих предприятий. Создан японский Институт димломированных общественных бухгалтеров (JICPA) как саморегулирующаяся асоциация |
| 1950 | Опубликована Инструкция про терминологию, формы и методы подготовки финансовых отчетов. Впервые опубликованы стандарты аудита и связанные с ними правила |
| 1951 | Аудит, проводимый дипломированными общественными бухгалтерами, стал обязательным в соответствии с Законом про ценные бумаги и фондовый рынок |
| 1966 | JICPA реорганизован в соответствии с новыми положениями Закона про дипломированных общественных бухгалтеров, согласно которым все CPA должны быть членами JICPA |
| 1967 | Создана первая аудиторская компания в соответствии с пересмотренным Законом про дипломированных общественных бухгалтеров |
| 1971 | Опубликованы стандарты бухгалтерского учета для частных школ |
| 1973 | JICPA стал одним из членов-основателей Международного комитета по стандартам бухгалтерского учета (IASC)  |
| 1974 | Аудит, проводимый дипломированными общественными бухгалтерами, стал обязательным в соответствии с Коммерческим кодексом Японии |
| 1975 | Опубликованы стандарты, связанные с составлением консолидированной финансовой отчетности Стал обязательным аудит банков и страховых компаний |
| 1977 | Началось проведение независимого аудита промежуточных и консолидированных финансовых отчетов JICPA стал одним из членов совета основателей Международной федерации бухгалтеров (IFAC) |
| 1979 | Опубликованы стандарты бухгалтерского учета операций в иностранной валюте |
| 1987 | В Токио состоялся 13-й Всемирный конгресс бухгалтеров |
| 1988 | Существенно пересмотренны требования к раскрытию информации про сегменты деятельности в финансовых отчетах. Исправлены требования к раскрытию операций со связанными сторонами и представлению информации про рыночную стоимость ценных бумаг, представленных на фондовом рынке |
| 1991 | Существенно пересмотрены стандарты аудита и связанные с ними правила |
| 1992 | Внесены изменения в Закон про димломированных общественных бухгалтеров, связанные с проведением экзаменами для CPA и другими проблемами |
| 1993 | Внесены изменения в Коммерческий кодекс с целью расширения прав акционеров и полномочий штатных аудиторов, а также улучшения процедур, связанных с возникающими долговыми обязательствами |
| 1995 | Изменены стандарты бухгалтерского учета операций в иностранной валюте. Появился Закон про улучшение и расширение сферы контроля и менеджмента в финансовых учреждениях |
| 1998 | Отмечена пятидесятая годовщина с начала деятельности CPA в Японии |
| 1999 | Опубликованы стандарты бухгалтерского учета финансовых инструментов. Внесены изменения в Коммерческий кодекс с целью создания новой фондовой биржи и трансфертной системы. Исправлены стандарты бухгалтерского учета операций в иностранной валюте  |

*\* Источник: The Japanese Institute of Certified Public Accountants (2000).*

***Приложение Б
Сфера обязательного аудита в Японии \****

|  |  |
| --- | --- |
| Виды аудита и законодательные акты | Объекты аудита |
| **Обязательный аудит** ***Коммерческий кодекс и связанные с ним законы***  | * компании (kabushiki kaisha) с неоплаченными обычными акциями на сумму 500 млн. иен и более, или общей суммой долговых обязательств 20 млн. иен и более;
* взаимные страховые компании, кредитные банки (shinyo kinko), кредитные кооперативы (shinyo kumiai), трудовые банки (rodo kinko), определенные соответствующими законами

  |
| *Закон про ценные бумаги и фондовый рынок*   | * комнании, внесенные в список на фондовой бирже;
* компании, зарегистрированные Японской ассоциацией дилеров ценных бумаг;
* компании, предложившие для свободного обращения ценных бумаг на сумму 500 млн. иен и более;
* компании, начитывающие по крайней мере 500 акционеров

  |
| *Другие случаи обязательного аудита*   | * частные школы, получающие субсидии от государства или местных органов власти;
* профсоюзы;
* отчеты о субсидиях, предоставляемые политическими партиями в соответствии с Законом про помощь политическим партиям;
* местные органы власти

  |
| **Необязательный аудит** **(не предусмотренный законом)** | * компании, в которые инвестировали средства малые и средние инвестиционные и консультационные фирмы;
* религиозные и некоммерческие организации, потребительские кооперативы и организации здравоохранения;
* аудит в случаях слияния компаний, передачи или приобретения бизнеса;
* аудит в других случаях, не указанных выше

  |
| **Международный аудит** | * японские компании, числящиеся в биржевых списках других стран;
* иностранные компании, осуществляющие операции в Японии

  |

\* Источник: The Japanese Institute of Certified Public Accountants (2000).