# 1.История бухгалтерского учета

|  |  |
| --- | --- |
|  | На гербе бухгалтеров, признанном интернациональной эмблемой счетных работников, изображены солнце, весы, кривая Бернулли и начертан девиз: "Наука, доверие, независимость". Солнце символизирует освещение бухгалтерским учетом финансовой деятельности, весы - баланс, а кривая Бернулли - символ того, что учет, возникнув однажды, будет существовать вечно.  |

История бухгалтерского учета насчитывает почти шесть тысяч лет и относится к IV веку до н.э. Появление учета связано с хозяйственной деятельностью человека.

В течение первых тысячелетий развивался униграфический учет (простая бухгалтерия), который воспроизводил факты хозяйственной жизни в тех единицах измерения, в которых они возникали. Простая бухгалтерия развивалась в пять этапов:

* [инвентарный учет](http://www.snezhana.ru/history_1/);
* [контокоррент](http://www.snezhana.ru/history_2/);
* [деньги, выступающие объектом учета](http://www.snezhana.ru/history_3/);
* [деньги как объект учета слились с учетом расчетов](http://www.snezhana.ru/history_4/);
* [деньги и контокоррент поглотили учет инвентаря](http://www.snezhana.ru/history_5/).

Простая бухгалтерия представляла собой систему сплошного и систематического наблюдения за ходом хозяйственного процесса. Она позволила создать единую систему учета и взять под контроль все материальные и денежные средства, а также расчеты.

Но эта система имела ряд недостатков: в учете отсутствовало зеркальное отражение; использовался принцип приблизительности; учет носил регистрационный характер; не раскрывался юридический и экономический смысл всех приводимых в нем фактов; не применялись учетные средства для определения прибыли; отсутствовали итоги, позволяющие контролировать правильность учетных записей.

476 г. - **начало Средневековья**. Традиции римской бухгалтерии продолжали сохраняться. Росту точности и юридической обоснованности учетных записей способствовала концепция римского права и возникновение торгового (хозяйственного) права.

Во втором тысячелетии купцами стали создаваться посреднические суды. Они вырабатывали определенные требования к записям: хронологический порядок записей, отсутствие пропусков в бухгалтерских книгах между записями, каждая операция подтверждается документально и т.д.

В эпоху средневековья формируются два основных направления учета: камеральная и простая бухгалтерия.

*Камеральная* исходила из того, что основным объектом учета признавалась касса, ожидаемые поступления, а также выплаты из нее. Регистрации подлежали все поступления и выплаты денежных средств, а доходы и расходы устанавливались заранее.

*Простая бухгалтерия* предполагала учет имущества, включая кассу, а доходы и расходы становились для бухгалтера искомыми. Все имущественные счета велись по принципу дебет - кредит, но в информационную учетную систему еще не включались счета собственных средств.

В **эпоху Возрождения** простые отметки римлян уже не удовлетворяли новых потребностей торговли: в банках появляются и изучаются новые формы счетов, к записям стали применяться новые комбинации.

Новые формы впервые нашли применение у итальянских купцов, так как Италия в то время была не только интеллектуальным центром, но и центром всемирной торговли.

Развитию бухгалтерии способствовало и великое изобретение XV столетия - книгопечатание.

Переходом к новому этапу учета послужило возникновение двойной (дебетово-кредитовой) записи. Научная разработка закона двойной записи хозяйственных операций и разных способов его применения возникла в средние века.

В 1494 г. **систему двойной записи** описал ученый-математик, францисканский монах, друг Леонардо да Винчи - **Лука Пачоли** в одиннадцатом трактате "О счетах и записях" девятого отдела сочинения "Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях". Позже система получит название "староитальянской".

В трактате "О счетах и записях" Лука Пачоли путем анализа хозяйственных операций и уже существовавших способов ведения книг - мемориала, журнала, Главной книги и инвентарной книги описал закон двойной записи и показал, что, основываясь на нем, в любом хозяйстве можно построить целесообразную систему счетов и книг.

В настоящее время все историки сходятся во мнении, что двойная запись в бухгалтерском учете возникла не во времена Луки Пачоли, а гораздо раньше. Лука Пачоли только описал уже сложившуюся до него систему.

Сегодня достоверно известно, что первая книга, в которой описывалась система двойной записи - книга **Бенедетто Котрульи** "О торговле и современном купце", написанная от руки в 1458 г., но напечатанная только в 1573 г. Поэтому книга Луки Пачоли признается всеми историками науки как первая печатная работа, давшая толчок развитию новой системы бухгалтерского учета.

Двойная запись в более удобном и полном виде отражала хозяйственный процесс. Система счетов простой бухгалтерии дополнилась счетами собственных средств, а материальные счета получили денежную оценку, вследствие чего все факты хозяйственной жизни стали отражаться дважды.

Появление операционных счетов, которые в условной форме фиксировали изменения и движения средств, позволило установить систематическое наблюдение за такими величинами, как капитал и прибыль. Счета дали бухгалтерам возможность перейти от простого денежного учета к учету всех объектов и операций в денежном выражении.

Двойная запись, став неотъемлемой частью бухгалтерского учета, превратила весь учет в стройную систему, облегчающую контроль как за сохранностью ценностей, так и за управлением ими.

**Учет операций на расчетном счете**

**Общие положения**

Большая часть расчетов между предприятиями осуществляется безналич-

ным путем - перечислением денежных средств со счета плательщика на

счет получателя. Посредником при осуществлении этих расчетов являет-

ся банк.

В банке предприятию для хранения денежных средств и операций по рас-

четам открывают расчетный счет. Расчетные счета открываются предпри-

ятиям, являющимся юридическими лицами.

На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и

поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги,

краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие за-

числения.

С расчетного счета производятся почти все платежи предприятия: оплата

поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, соцстра-

ху, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной

помощи, премий и т.п.

По распоряжению управляющего банком расчетному счету предприятия

присваивается номер. По каждому предприятию в банке ведется лицевой

счет для учета движения денежных средств.

Платежи по безналичным расчетам банк производит с согласия владельца

расчетного счета. Лишь при платежах финансовым органам по просрочен-

ным налогам, по приказам арбитража, при погашении просроченных ссуд,

списание денежных средств с расчетного счета производится без его со-

гласия, то есть принудительно по инкассовому поручению.

Общая схема учета денежных средств на расчетном счете приведена на

**Рис.1.**

**Поступление денежных средств Расчетный счет Расход денежных средств**

 Оплата от покупателей Выписка банка Оплата поставщику

 Поступление денежных средств Оплата прочим лицам

 от прочих лиц Перечисление налогов

 Поступление денежных средств из кассы Сдача денежных средств в кассу

 Поступление денежных средств Перечисление денежных средств

 с другого расчетного счетана другой расчетный счет

**Рис. 3-1 – Общая схема учета денежных средств на расчетном счете**