Федеральное агентство по образованию

Красноярский институт социально – экономических наук

**Реферат**

На тему: **«Возникновение двойной бухгалтерии»**

Проверил

Безруких Н. С.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(оценка дата роспись)

Выполнила

студентка гр. ЭБК – 81

Калмыкова А. С.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(дата сдачи роспись)

Красноярск 2009

**Введение**

Открытие Америки означало конец средневековья. Наступило великое новое время. В отношении бухгалтерского учета оно было логическим продолжением старых традиций Римской империи, пронесенных через средние века и великой научной революцией – рождением двойной бухгалтерии. Переворот произошел сразу за открытием Америки. Лука Пачоли в 1942 году издал книгу «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях», в которой изложил правила двойной бухгалтерии. Хотя двойная бухгалтерия возникла раньше, а Пачоли только описал ее, тем не менее, именно публикация книги сделала диграфизм всеобщим достоянием, великим инструментом исчисления финансовых результатов. В экономическую жизнь пришли абстрактные категории, которые стало возможно измерять различными способами. Пройдет много десятилетий, прежде чем люди поймут все значение произошедшего. И только в начале XX века, как бы подытоживая результат нового времени, которое уже становилось старым, немецкий философ и культуролог Освальд Шпенглер выделит в минувшей эпохе трех великих людей, сотворивших европейскую цивилизацию: Колумба, Коперника и Пачоли. Они изменили мир.

Без бухгалтерии экономический подъем был бы невозможен, а бухгалтерия была представлена счетоводством. Сами счета возникли очень давно, они велись в первичном измерителе, т. е. материальные ценности – в натуральных единицах, расчеты, касса – денежных. Одно не сводилось к другому. Результат хозяйствования выражался приростом богатства, а не косвенными категориями.

**Возникновение двойной бухгалтерии**

К возникновению двойной бухгалтерии привело введение денежного измерителя. Это было связано с тем, что некоторые факторы хозяйственной жизни как бы сами по себе отражаются дважды. Продали товары, ценности списываются, а деньги приходуются. В простой бухгалтерии изначально ценности списывались в натуральном измерении, а деньги приходовались в стоимостном. Однако когда товары начали отражать в учете в денежном измерении, бухгалтерия стала почти двойной. Но полностью диграфической она стала тогда, когда в бухгалтерию ввели счета собственных средств, а материальные счета получили денежную оценку, все факторы хозяйственной жизни стали отражать дважды.

Существует много причин, по которым двойная бухгалтерия не могла появиться раньше, чем в XIII веке. Во-первых, потому что деньги были редким явлением; во-вторых, - из всех функций денег преобладала функция средства платежа, деньги нужны были для взыскания и взноса, следовательно, учет хозяйственных процессов строился на натуральной, а не на денежной основе; в-третьих, прибыль не получала должного признания, купец оперировал больше потребительскими, чем финансовыми категориями. Это всего лишь некоторые причины, но имели место и другие обстоятельства. Например, развитие денежных оборотов в банках и торговле с неизбежностью приводит к учету всего имущества в денежном измерении.

Так или иначе, исходные идеи римской бухгалтерии дожили до времен позднего средневековья. И, по крайней мере, в крупных по тем меркам хозяйствах велись и журнал, и главная книга. И вот однажды, когда все имущество стало измеряться в деньгах, некий бухгалтер для контроля разноски в главной книге первым ввел никому не известные счета собственных средств, достаточно долго это был счет капитал.

Множество факторов хозяйственной жизни имело двойственный характер: поступили товары от поставщиков, продали товары и т. д., но были факты односторонние. Например, украли товары, дали взятку, пала корова – тут был счет записи, но не было к нему корреспондирующего счета. Вот для таких случаев бухгалтер отводил в главной книге отдельный лист, где фиксировал только для памяти и удобства последующего контроля разноски такие суммы. Это был исключительно процедурный прием, приводивший к логической необходимости «уравновешивания» итогов дебетовых и кредитовых оборотов. В конце XVIII века, для некоторых бухгалтеров стало приятной неожиданностью открытие того, что за двойной записью скрыто определенное содержание.

Поиски этого «содержания» продолжаются до сих пор. Но, во всяком случае, двойная бухгалтерия общепризнанна как единственное возможное.

Однажды возникнув, двойная запись – это, по замечанию И. В. Гете, «величайшее изобретение человеческого разума», развивалась в дальнейшем под влиянием обстоятельств хозяйственной жизни и по законам внутренней логики.

Двойная бухгалтерия прошла несколько этапов в своем развитии. Двойной записью стали отражать все ценности, находящиеся на учете данного предприятия.

Введение счета «Капитал» превратило статистическую совокупность в четкую единую информационную систему.

Введение в учет денег в функции меры стоимости разделило учетные объекты на натуральные, измеряемые только в деньгах, и монетарные – собственные деньги и их эквиваленты.

Первоначально прибыль и убыток отражались на счете «Капитал». Сальдо этого счета или увеличивалось или уменьшалось. Но к XV веку изменения капитала станут отражаться уже не на счете «Капитал», а на специальном счете «Прибыли и убытки».

Регистрация фактов хозяйственной жизни позволяла контролировать правильность разноски данных по счетам главной книги. Автоматическое тождество записей по дебету и кредиту указывало, как сначала думали почти все, а теперь думают еще многие, на правильность сделанных записей.

Двойная запись возникла в торговле в банках Италии. Здесь у нее две родины: Флоренция и Венеция. Эти два города – государства дали два варианта двойной бухгалтерии. Во Флоренции основное внимание уделяли влиянию финансовых результатов, а в Венеции акцент делали на контроле движения ценностей. Оба варианта оказали огромное влияние на последующее развитие учета, как в разных странах, так и во всех отраслях народного хозяйства. Финалом этой эволюции было создание национального счетоводства, в которой двойная запись была использована для описания всего народного хозяйства страны.

Возникновение и развитие двойной бухгалтерии привело к некоторым следствиям:

* бухгалтера, желая создать условия для автоматического контроля записей, ввели счет собственника; потом придали ему экономико-юридическую интерпретацию и назвали его счетом «Капитал». Этот счет, вместе с результатными счетами, позволил создать условия для внесения прибыли или убытка;
* двойная запись улучшила условия выявления прибыли;
* введение единого денежного измерителя было самой большой революцией, ибо сведение множества предметов и не меньшего множества валют к единому измерителю привело к большим условностям в экономической информации, чем это было раньше. Но эта условность создала возможность для: 1) конструирования системы счетов и 2) соизмерение и оценки всей совокупности ценностей, прав и обязательств, входящих в понятие предметов бухгалтерского учета.

Все это привело к тому, что начальный наивный учетный натурализм сменился реализмом. В учет были внесены некоторые условные допущения с тем, чтобы его система раскрывала характер хозяйственного процесса. Если старая парадигма пыталась воспроизвести факт, то новая реконструировала его.

*Воспроизвести* значило описать его в учете таким, каков он был, *реконструировать* – представить его в учете таким, каков он был для понимания хозяйственной деятельности.

Работа Пачоли дала только намек на капитализацию расходов и на реконструкцию фактов хозяйственной жизни. Его общие заслуги перед бухгалтерским учетом можно свести к шести великим достижениям:

1. Дал первое описание двойной записи и сделал попытку теоретически описать ее смысл.
2. Предложил персонификацию счетов, т. е. объяснил каждый счет так, как будто бы он обладает человеческими достоинствами.
3. Описал предмет бухгалтерского учета как хозяйственную деятельность отдельно взятого предприятия.
4. Изложил счета как систему, которая образует план, позволяющий отразить любой факт хозяйственной жизни.
5. Ввел комбинаторное моделирование путем перечисления всех теоретически возможных операций, особенно связанных с покупкой товаров.
6. Предположил, хотя и в неявном виде, существование неких непреложных принципов бухгалтерского учета.

Пачоли сформулировал незыблемые принципы, на которых строится бухгалтерия. *Процедура*, т. е. четкий порядок записи фактов хозяйственной жизни.

Этот завет на несколько веков стал основой всей практической бухгалтерии. Бухгалтер усвоил главное: какие регистры и в какой последовательности он должен вести, какие числа и в какие колонки регистров записывать, каким колонкам надо выводить итоги, что складывать и что вычитать, и наконец, что особенно важно: какие итоги должны совпасть, превращая всю процедуру в самоконтролируемую систему.

Пачоли четко выделил трехзвенную процедуру регистров – она со многими модификациями сохранилась до наших дней: 1) хронологическая запись (памятная – журнал); 2) систематическая запись (главная книга); 3) отчетность: двухзвенная в самой регистрации – дебет-кредит и однозвенная – баланс (в последствии возникло множество отчетных форм).

Самым сложным в процедуре был и остается момент признания факта хозяйственной жизни. Его можно признать либо в момент возникновения, либо в момент составления или представления документа, либо в момент регистрации. Неопределенность и спорность проблемы остается не ясной до сих пор.

Многие десятилетия бухгалтер оставался мастером, последовательно выполняя действия, но, не вникая в смысл того, что делает; главное – это правильно выполнить условия процедуры.

*Ясность.* То, что пишет бухгалтер, должны понимать пользователи бухгалтерской отчетности.

Любопытно, что сам бухгалтер может этого не понимать. И тут мы вспоминаем старое правило: писатель ставит слова, а читатель вкладывает в них смысл. Пачоли предполагал, что пользователь должен получить ясный ответ на четыре вопроса: 1) кто – люди, стоящие за отчетностью фирмы и фактами хозяйственной жизни; 2) что – перечень имущества и обязательств; 3) когда – дата; 4) где – в каком месте составлена отчетность. Пачоли понимал, что собственник должен придать юридическую силу своему учету, и для этого бухгалтерские регистры следует зарегистрировать в специальном бюро, ибо ясными бывают только те документы, которые согласованы с властными органами.

Ясность, прозрачность – это и в настоящее время сверх важный завет Пачоли, о нем говорят все, и чем больше говорят, тем труднее его выполнить. В настоящее время требования ясности только усиливается, ибо рассказать о сложном труднее, чем о простом.

Неразделенность предполагает, что имущество предприятия и имущество его собственника представляет единый и неразделенный комплекс.

Этот завет многие десятилетия довлел над учетом, так как, с точки зрения кредиторов, главных пользователей отчетности, абсолютно безразлично, что будет обеспечением ссуд: торговое оборудование или обеденная посуда. Таким образом, отчетность показывает не имущество некой абстрактной фирмы, а ценности ее собственников. Со временем под влиянием акционерных обществ от этого завета отказались, и к нам пришло другое, активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций. А на практике с проблемой неразделенности постоянно сталкивается бухгалтер, когда любой должен отнести «или за счет себестоимости, или за счет чистой прибыли» или все, что не связано непосредственно с деятельностью фирмы, налоговые органы не хотят освобождать от налогообложения.

Двойственность. Каждый факт хозяйственной жизни должен быть зарегистрирован дважды: по дебету одного счета и по кредиту другого счета.

Из этого вытекают два постулата Пачоли:

1. сумма дебетовых оборотов всегда тождественна сумме кредитовых оборотов;
2. сумма дебетовых сальдо всегда равна сумме кредитовых сальдо.

Эти постулаты оказали огромное влияние сначала на предприятия торговли, потом промышленности, транспорта, сельского хозяйства.

Уже с середины XIX в. Идеи двойной бухгалтерии и постулаты Пачоли получили признание и в макроэкономических расчетах. Неоднократно делались попытки критики завета двойственности, предлагались тройная, четверная и даже пи-мерная бухгалтерия. Но они не имели признания, ибо двойная вытекает из объективных условий: учитываемый объект может или увеличиваться, или уменьшаться, отсюда и двойственность – вот завет Пачоли. Другой бухгалтерии, кроме двойной, быть не может.

Предмет. Бухгалтерский учет имеет своим предметом выполнение хозяйственных договоров.

У Пачоли речь идет о договоре купли-продажи, вернее, о сделках, из него вытекающих. Договор носит двусторонний характер, и поэтому Пачоли делает два очень важных вывода:

1. нельзя никого считать должником без его ведома;
2. нельзя никого считать верителем без его согласия.

Это первые бухгалтерские заповеди относительно принципа начисления. Однако не стоит преувеличивать: для Пачоли прибыль – это разность между поступлениями и выплатой денег, за исключением приобретения товаров.

Исходя из идеи договора, Пачоли достаточно часто как математик пытается не описать конкретный случай, а перечислить логически все возможные варианты хозяйственной ситуации, открывая тем самым путь к тому, что уже в XX в. назовут методом моделирования.

Адекватность. Расходы, понесенные собственником, соотносятся по времени с доходами, полученными благодаря этим расходам.

Но как выполнить сопоставление – зависит от убеждений и квалификации бухгалтера. У Пачоли все связано с товарами: если купили партию, то это не расход, а капитализация, изменение структуры актива: были деньги, стали товары. И только когда возникает выручка от продажи, только тогда можно декапитализировать, т. е. списать в расходы проданную партию, только тогда расходы оказываются оправданными полученными доходами, только в этом случае образуется прибыль от основной деятельности. Только в этом случае возникает прибыль. Однако, чтобы ее выяснить, надо сопоставить доходы с расходами, но эта операция только кажется легкой, она целиком зависит от того, какую методологию выбирает бухгалтер. Следовательно, прибыль – это только мнение бухгалтера об успехах его работодателей.

Учетную политику формирует бухгалтер в интересах своего нанимателя.

Относительность. Данные бухгалтерского учета представляют только относительную, но не абсолютную ценность.

Главная проблема относительности данных бухгалтерского учета связана с невозможностью четкой оценки его объектов. Пока в учете использовались только натуральные величины, оценить успешность хозяйственной деятельности было легко: сначала было 2 коровы, потом стало 5. Но хозяйство разнообразно и сопоставлять, например, стадо коров с отарой овец – дело трудное. Только с появлением денежной оценки возникла возможность сопоставления финансового положения на начало и конец отчетного периода.

Одновременно возникла относительность таких результатов: что включать в состав имущества, какова покупательная способность денежных единиц и как она изменилась за отчетный период: какими методологическими приемами пользовался бухгалтер?

У Пачоли мы находим ставшее на многие века классическое решение. Текущие операции отражаются по себестоимости, а натуральные остатки, снятые при инвентаризации, фиксируются по ценам возможной продажи, т. е. Пачоли допустил периодическую переоценку, прежде всего оборотных активов. В этом свой резон: оборотные средства имеют большую оборачиваемость по сравнению с необоротными, отсюда ясно, что переоценка первых гораздо существеннее влияет на конечный финансовый результат, чем переоценка вторых. Именно этот подход, отличаясь большой практичностью, оказывает влияние на всю бухгалтерскую методологию. Лучше пока ничего не придумали.

Мораль. Бухгалтером может работать только абсолютно честный человек, следующий требованиям проповеди Иисуса Христа.

Что должен делать бухгалтер, если его работодатели с этой проповедью не считаются, преследуя свои корыстные интересы? В наше время, которое так напоминает великое время Возрождения, т. е. формирование капиталистического общества, он должен делать то, что делали тогда, в XV в., и что делают сейчас в обществе буржуазном – не соучаствовать! При наличии хорошо отлаженного профессионального сообщества каждый отстранившийся от нехорошего дела будет уверен, что новый бухгалтер также, прежде всего исходя из этического кодекса бухгалтера, откажется покрывать преступления.

Как показывает практика опыт более чем пяти веков, у этих заветов, правил ведения учета имеются два источника: в европейских странах – государственные акты, в англоговорящих – предписания общественных профессиональных саморегулирующихся организаций.

Анализ двойной записи не будет полным, если не отметим причины возникновения термина «двойная запись». Он возник позже метода учета, который он описывает. В первой книге по двойной бухгалтерии Луки Пачоли словосочетание «двойная запись» отсутствует. Впервые оно упоминается в трудах Д. А. Тальенте, но всеобщее распространение получает благодаря Пиетро Паоло Скали. Название было связано, возможно, с тем, что в учете используются:

1. два вида записей – хронологическая и систематическая;
2. две группы счетов – материальные и личные;
3. два раза выполняется любая бухгалтерская работа – сначала регистрируются факты хозяйственной жизни. А потом непременно проверяется правильность выполнения работы;
4. два раза может фиксироваться одна и та же запись: один раз как намечаемая величина, второй раз – как учетная;
5. два уровня регистрации – аналитический и синтетический учет;
6. два равноправных разреза в каждом счете;
7. две точки у каждого информационного потока – вход и выход;
8. два параллельных цикла, отражаемых уравнением А-П-К, левая часть показывает состояние имущества за минусом кредиторской задолженности, правая – наличие собственных средств;
9. два лица всегда участвуют в факте хозяйственной жизни – одно отдает, другое получает;
10. два раза в равной сумме регистрируется каждый факт хозяйственной жизни.

**Заключение**

«Новое время», так назовут историки эпоху после открытия Америки. И именно в этот период Пачоли и ближайшие продолжатели его дела дали бухгалтерии ее два крыла (дебет и кредит), благодаря которым были, созданы четкие правила и появилась возможность выявить финансовые результаты прямо из учетных данных, не заглядывая в ящик с кассой или на текущий банковский счет.

Но при всем при том престиж бухгалтера в это замечательное время – эпоху становления современного учета – был низким, и желающих посвятить себя этой профессии было мало.

Сегодня бухгалтерское сообщество переживает период конвергенции национальных и международных стандартов, вызванный процессом глобализации. Данное явление затронуло и Россию. Вместе с тем есть незыблемые принципы, на которых собственно и строится бухгалтерия. Эти принципы сформировал еще Л. Пачоли.

Такой интерес к основателю пропагандисту современной бухгалтерии не случаен: и во времена Средневековья, и в настоящее время человечество переживает что-то похожее: разрушает то, чему поклонялось, и поклоняется тому, что осуждало почти весь, теперь минувший, век.

И те трудности, которые, создавая рыночную бухгалтерию, переживал Лука Пачоли, мы переживаем в значительной степени вновь. И чтобы лучше осознать проблемы перехода на новый учет, надо понять, те старые заповеди-заветы, которые создал Лука Пачоли, когда описал двойную бухгалтерию.

**Список использованной литературы**

История бухгалтерского учета, Соколов Я. В., Соколов В. Я., М: Финансы и статистика, 2004

Восемь заповедей Луки Пачоли, Соколов Я. В., Ж/л Бух. Учет, 2004 - №4

Легко ли понять бухгалтерию, Цыганков К. Ю., Ж/л ЭКО 2006 - №8