**Лекція 2. Початки бухгалтерії в античному світі та Середньовіччі**

**Мета вивчення**

**Після вивчення лекції 2 студент повинен знати:**

- ознаки зародження бухгалтерського обліку та звітності в країнах античності, зокрема: Древній Греції, Месопотамії (Вавилоні), Іудеї, Персії, Індії, Китаї.;

– як розвивалось мистецтво освоєння чисел і підрахунків;

– перші ознаки зародження обліку в давніх країнах Сходу, зокрема: Древньому Єгипті, Месопотамії (Вавилоні), Іудеї, Персії, Індії, Китаї.

**Після вивчення лекції 2 студент повинен вміти:**

* сформулювати філософський, документальний, синтетичний і аналітичний підходи до вивчення історії бухгалтерського обліку;
* сформулювати зачатки розвиткумистецтва освоєння чисел і підрахунків як основи зародження первинного спостереження в обліку;
* визначати головні ознаки зародження обліку в давніх країнах Сходу , зокрема: Древньому Єгипті, Месопотамії (Вавилоні), Іудеї, Персії, Індії, Китаї.

**В лекції 2 розглядаються наступні питання:**

2.1. Облік в античному світі

2.2. Господарський облік Середньовіччя

2.3. Перші зразки розвиненого обліку

**2.1. Облік в античному світі**

Період існування Древньої Греції, елліністичних держав Селевкидів, Птоломеїв, Пергаму та Понтійського царства, разом з Древнім Римом – це період античності.

У Древній Греції облік вівся на вибілених гіпсом дощечках, глиняних черепках, інколи на папірусі, який був дуже дорогий. Найбільшою банківською установою був Дельфійський храм, в якому дуже детально фіксувалися усі кредитні операції. Відомий російський професор Кипарисов Н.А. в [20, с.282] констатує, що звіт цього храму по витратах містив тільки одну статтю – витрати на організацію свят, однак прихідна частина мала шість складових:

- відсотки, отримані від міст на суми, що видані їм як позика;

- відсотки, отримані від приватних осіб за цими ж операціями;

- суми, отримані за надання в оренду нерухомості, що належить храмові;

- те ж від надання в оренду будинків;

- штрафи, накладені на окремих громадян за виступи проти релігії;

- доходи від конфіскації майна.

Відомий англійський археолог А.Д. Евене (1851–1941), досліджуючи мінойську культуру, при розкопках знайшов декілька тисяч глиняних табличок з записами, гирі, гроші, складські приміщення, печатки. Отже, можна зробити висновок, що система обліку в Древній Греції зробила значний крок вперед. Тут вперше з'явилися гроші. Основною грошовою одиницею була драхма. Вона складалася з 6 оболів і її вага була 4,25 грама срібла. Сто драхм становили міну (міна – «камінь»), а 60 мін, або 6000 драхм – талант (талант – «вага», «вагова чаша»). Талант був вже не монетою, а ваговою і розрахунковою одиницею. В Афінах існувала палата мір і ваг. Була добре налагоджена податкова система. Про це свідчать унікальні таблички з обліку розрахунків з Кноського палацу. Цікавим є той факт, що при звільненні від податків, норма здачі в натуральному вираженні все одно зазначалась в документі з позначкою «вільно», або «не дають».

У Древній Греції господарники надавали великого практичного значення складанню кошторису витрат. Так відома думка Аристотеля про користь планування розподілу витрат за рік по місцях. Про те, що великі грецькі філософи приділяли значну увагу обліку, свідчить не один історичний факт. Особливо тут слід виділити Аристотеля. Саме він виявив деякі облікові категорії та певною мірою показав їх взаємозв'язок. Саме він аналізує процеси обміну та визначає функції грошей. Він запровадив категорію як «хрематистика» – діяльність, спрямована на отримання прибутку, на нагромадження багатства, особливо у формі грошей.

У своїй праці «Політика» Аристотель здійснив спробу розмежування облікових і контрольних функцій. Ревізію він почав розглядати як частину контрольного процесу. І тим самим підняв ревізора до рівня головного бухгалтера. При цьому великий мислитель бачив ревізора як незалежну від бухгалтера особу. Греція стала батьківщиною такого облікового приладу як абака. Древньогрецькі банки – трапези в своїй діяльності почали застосовувати вперше систему безготівкових розрахунків. Внески, або переводи оформлялися «платіжним дорученням», яке називалось «діаграфе». Це зумовлювало відображення в обліку такого складного процесу. Офіційна звітність трапез мала за мету проведення наступного контролю за діяльністю виборних керівних посадових осіб і дотримання ними відповідальності за використання кредитних коштів. У цей час звітні документи вибивали на кам'яних плитах, або їх нотували (записували) на дерев'яних дощечках і розміщали на агорі. Агора був діловим центром, в якому були збудовані трапези. Отже, в прямому розумінні звітність трапез оприлюднювалася, була публічною і загальнодоступною.

Після завоювання Олександром Македонським Єгипту грецька культура набула поширення в цій древній країні. Облікові регістри та документи елліністичного часу дозволяють зробити висновок про подальший бурхливий розвиток бухгалтерської справи. Тисячі греків-завойовників, які йшли за Олександром Македонським в його бойових та грабіжницьких походах, з часом створили симбіоз східної і грецької економіки і культури, що дістав назву еллінізм. Елліністичні держави, що утворилися внаслідок розпаду імперії О.Македонського, після його смерті, в культурі, економіці та зокрема і в обліку запозичили грецький досвід. Вплив Греції як великого наукового та економічного розвиненого центру був практично у всіх сферах діяльності цих держав. Економічні відносини будувалися на праці вільних землеробів і рабів, монополіях і податках. Так в Єгипті було надзвичайно багато податків. Наприкінці апомойра (жнив) 1/6 урожаю вносилася натурою і грошима. Податок в розмірі третини врожаю винограду вносився натурою. Ввезене вино обкладалось за ставкою 33,3% від обсягу, 5% становив дохід з оренди приміщень, 10% – від вартості проданих товарів, 2% – на торговельні ринкові операції. Були встановлені збори за переїзд по країні (апостоліон) та інші податки та платежі. Зазначене знаходило чітке відображення в системі господарського обліку на рівні держави.

Складське господарство та складський облік визначалися доброю організацією документування. Особливо суворо охоронялись і обліковувалися ті товари, які належали до пахощів – об'єкту царської монополії, з якої він отримував 25% доходів.

У фінансовій системі Єгипту головне місце посіли банківські установи, які називались як і в Греції – трапезами. Але на відміну від грецьких банків, які були приватні, еллінські, як правило, належали до державної (царської) власності. Царські трапези підпорядковувалися безпосередньо міністрові фінансів. Банківські установи були розміщені в усіх регіонах країни і виконували практично весь загальний обсяг банківських операцій. Ставку обміну грошей – ажіо – встановлювала держава. Операції з іноземною валютою взагалі заборонялися трапезам, їх проводив міністр фінансів у своїй трапезі в Олександрії, і вони були тільки царською монополією.

Отже, елліністичний банк відтворився в економічній історії як поєднання податкової установи і загального грецького банку Афін IV ст. до н.е.

Управління економікою елліністичних держав було централізованим. Папірусний спадок дає нам лише фрагментарне уявлення про обліково-економічну документацію.

Найвідомішими в наш час є видання текстів папірусу з Тебтюніса та архів Зенона, котрі дозволяють нам зробити ряд висновків. Вражаючими є наявність безлічі скрупульозних інструкцій, вказівок та порад. Відомою в джерелах з історії бухгалтерського обліку є «Інструкція економу нома». Виникає питання – хто ж складав інструкції? Правою рукою царя був діойкет-міністр фінансів. Його апарат – басілікон – був зайнятий регламентацією фінансового управління та організацією обліку. В басиліконі існувала посада головного еклогіста. Він очолював обліково-контрольну службу, йому підпорядковувались еклогісти номів. Затвердженою була також посада головного економа і відповідно економів в Номах. На місцях обліком, крім еклогістів і економістів, займалися сітологи (очолювали державні склади продуктів), антиграфеї – контролери (ревізори), царські писарі – басілікограмматеуси, а з II ст. до н.е. ще й ідеологи.

Дублювання облікових функцій могли виконувати різні чиновники. Така система передбачала взаємний контроль посадових осіб, багаторазове повторення та передачу обліково-економічної інформації, її перевірку і переперевірку. Особливе місце займає архів Зенона, який був особистим секретарем і управителем маєтків міністра фінансів Аполлонія. Із знайдених і опублікованих 1750 папірусів архіву стає зрозумілою структура і організація бухгалтерського апарату маєтку. Він розміщувався в конторах – логістеріях. Облік був організованим і досить обширним. Існував значний розподіл робіт між чиновниками облікового апарату. Організація обліку була побудована на функціональному розподілі праці на рівнях ієрархії та управління. Вивчення документації цього періоду та папірусних інструкцій дає можливість виявити зародження в той далекий час ознак нормування витрат та операцій. В історичних документах того часу зустрічаються стандарти технологічної обробки продукції, норм витрат матеріалів і часу, а також, що є значним прогресом – оплати праці.

Повноваження Зенона були такі, що він міг змінити норми оплати або кількість працюючих. Оцінюючи організацію бухгалтерського обліку в господарстві Аполлонія за архівом Зенона в цілому, можна відзначити найбільш характерні особливості: низьку формалізацію первинних документів і звітності та значний розрив між натуральним і грошовим обліком.

Звітність елліністичного Єгипту складалась так, що вона була «охоронною грамотою» посадових осіб. Державний контроль був зосереджений і будувався саме на її показниках. Звітність складалася на місцях і її збирали економи сіл і номів. Потім вона відсилалася на затвердження в столицю. Це свідчить про високий ступінь централізації обліку в країні та існування чітко організованої системи. Контрольні функції отриманої звітності були досить формалізованими та бюрократичними. Заохочувались доноси, про що свідчать царські укази Птоломея II і Клеопатри VII.

Еллінізм подарував історії обліку ще й багатоваріантність рахунків. Якщо б елліністичні бухгалтери були більш вільними, то, можливо, і розвиток сучасного обліку пішов би дещо іншим шляхом. З 250 року до н.е. в країнах Середземного моря з'являються римські купці. В Олександрії вони відомі з 127 року до н.е. У римську епоху блискуче розвивалася банківська бухгалтерія. Римським обліком відкривається нова сторінка в обліку.

Після завоювання у 146 році до н.е. Римом Греції, вона втратила самостійність. Але її наука, література, мистецтво, ремесла мали великий вплив на римську цивілізацію. Абстрактні науки Рим цікавили мало. Однак фінансовій системі та її юридичному регулюванню римляни надавали великого значення в своєму законотворенні. Одне з величезних досягнень цього часу – це римське право, яке мало безпосередній вплив на організацію обліку. Взаємодія та переплетення права і обліку прискорило їх еволюцію в Древньому Римі. З виникненням величезних маєтків патриціїв, торговельних і промислових підприємств набуває широкого розвитку в цій країні і банківська система.

Історичні джерела свідчать, що облік початкове проводився в табличках (табуляріях) спеціальної форми – бронзових дощечках, якщо записи мали велике значення, або навощених дерев'яних, а потім пергаментних листах. Наступним кроком була поява книг. З них відомі: пам'ятна книга надходжень і видатків, книга рахунків і термінових зобов'язань. Пам'ятна книга це початкові хронологічні записи всіх операцій. У книгу надходжень та видатків спочатку записувалися тільки касові операції, а потім і всі інші: це прототип бухгалтерського журналу. Книга рахунків будувалася на зразок сучасної бухгалтерської Головної книги.

Древній Рим з його величезними багатствами, одержаними від постійних війн і грабежу багатьох колоній, особливо широко розвинув державний облік доходів і видатків. Це говорить про те що бюджетний облік в Римі розвивався в масштабі всієї імперії. В окремих провінціях велась книга браворіум (Brеvarium), де відображались як кошторисні асигнування так і їх виконання. В подальшому в літературі цей регістр одержав назву книги імперських рахунків, яку можна розглядати, як перший баланс державного господарства. Це сталося за часів правління Юлія Цезаря. У книзі записувалися кошторисні асигнування на майбутні витрати по окремих статтях, а потім і фактичне виконання кошторису. Поряд з цим до цієї книги заносили і найважливіші предмети власності держави (ліси, луги, солеварні, флот і т.ін.). Відповідно ця книга була й інвентарною для державного майна [20, с.284].

В часи римської імперії систематичний запис одержав досить широкий розвиток. В легіонах на кожного солдата був заведений особовий рахунок. Оплата здійснювалась три рази на рік у вигляді грошей або натуральними виплатами (харчі, одяг, взуття, корм для коней). Із загальної суми нарахувань натуральні виплати вираховувались. Податків практично не було за винятком непрямих податків – жертвоприношення та на прапор. Сума до виплати, фіксувалась наростаючим підсумком. До нас дійшли зразки таких особових рахунків. Один з них ми подаємо в реконструйованому вигляді у табл.1.

В Римі облік державних і зокрема армійських фінансів був сконцентрований в руках квесторів, які контролювали всі операції пов’язані з виплатами грошей. Трьохрічна виплата солдатам мала теж свій зміст, в цих проміжках солдата могли вбити, а його гроші спишуть в дохід легіону або його адміністраторів. Виплати грошей проводили тільки за наявності документів.

**Таблиця 1**

**Особовий рахунок Квінта Юлія Прокула з Дамаску (83р. н.е.) в драхмах.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер нара-хування** | **Нараховано** | **У Т Р И М А Н О:** | | | | | | | **До одер-жання** | **Заборго-ваність легіонеру** | **Належитьдо вип.лати** |
| **Сіно** | **Харчі** | **Взуття** | **Одяг** | **Жертво-прино-шення** | **На прапор легіону** | **Всього** |
| 1 | 248 | 10 | 80 | 12 | 60 | 20 | - | 182 | 66 | 136 | 202 |
| 2 | 248 | 10 | 80 | 12 | - | - | 4 | 106 | 142 | 202 | 344 |
| 3 | 248 | 10 | 80 | 12 | 146 | - | - | 248 | - | 344 | 344 |
| Всього | 744 | 30 | 240 | 36 | 206 | 20 | 4 | 536 | 208 | 344 | 344 |

Древній світ зберіг ще одну цікаву деталь – особливості публічно-правової звітності. Ця риса характерна як для Греції так і для Риму. До нас дійшов звіт, вирізаний на стіні Парфенона. Вартість будівництва храму згідно до цього звіту склала 469 талантів.

У Древньому Римі завершився розвиток стародавнього бухгалтерського обліку. Римська облікова система опосередковано увібрала в себе практично всі переваги та позитивні риси грецької і східної бухгалтерії. У той же час римляни збагатили облік цікавими ідеями. Поява книг, про які йшла мова вище, термінів, які застосовуються в сучасному бухгалтерському облікові (депозит, акцепт, сума, конкуренція, дебітор, кредитор і т.д.) – це те, що отримала сучасна бухгалтерія завдяки цій країні. Давньоримське походження мають і знамениті та відомі облікові терміни – Дебет і Кредит.

Досягнень безперечно було дуже багато, але й існувало досить нерозкритих облікових таємниць: дані балансу не узагальнювалися, не існували рахунки виробництва та доходів, капіталу, амортизації, не складалися оборотні відомості, головна книга. Все це – майбутнє бухгалтерської науки, цього вона ще досягне в своєму історичному розвитку.

**2.2. Господарський облік Середньовіччя**

У період раннього середньовіччя великий вплив на державний уклад мала релігія. Церква нагромадила величезні земельні угіддя та розпочала складне господарство. Тому розвиток обліку тоді був зобов'язаний насамперед їй. При папському дворі в XI столітті була встановлена та затверджена посада обліковця-рахівника, до обов'язків якого входило спостереження за обліком папських багатств і перевірка звітності, яка надходила з провінцій. Пізніше в XIV столітті наказом була встановлена особлива «апостольська камера» з 12 членів. До її обов'язків належало управління всім майном і фінансами папського двору і ведення обліку і звітності.

У подальшому церква значно розвинула банківську справу, що ще більше посилило необхідність розвитку в ній організованої системи обліку.

Кінцевому формуванню бухгалтерського обліку сприяє широкий розвиток торгівлі в таких великих італійських містах як Генуя, Флоренція, Мілан, Венеція та інших. Із відкриттям Америки, шляхів в Індію відбулося значне розширення торгівлі. Це остаточно сформувало бухгалтерський облік як облік банківський і торгівельний.

Появу терміну «бухгалтер», а звідси і бухгалтерія, історики датують середніми віками. Імператор Максиміліан в 1499 р. наказав, щоб в його камері (казначействі) в Інсбруку був надійний та акуратний писар, який міг би належно вести книги і називався б «бухгалтером», причому вперше бухгалтером був названий Христофор Штехер [20, с.284].

Як організована система обліку, бухгалтерський облік в XV столітті одержує і літературне підтвердження. Першою літературною працею з бухгалтерського обліку була робота, написана в Дубровнику і Неаполі в 1458 році купцем Бенедиктом Котрульї «Про торгівлю і досконалого купця». Однак, видана та надрукована ця праця була лише в 1573 році. У 1602 році вона була видана повторно, а ще раніше – в 1582 році – перекладена французькою мовою та видана в Ліоні. Серед багатьох практичних вказівок, викладених у 50 розділах цієї великої книги, XIII присвячений порядку ведення облікових книг купцями. Виклад порядку обліку вже тоді повністю зорієнтований на подвійний запис. Щодо подвійного запису, то дата його виникнення практично не встановлена. Професор Раймонд де Рувер у своїй роботі «Як виникла подвійна бухгалтерія», перекладеній російською мовою і виданій в Росії в 1958 році, твердить, що подвійна бухгалтерія зародилася в Італії між 1250-1350 роками. Він близький до істини, але багато його опонентів заперечують цей факт, не встановлюючи точної дати виникнення подвійного запису.

Значний вплив у середньовіччі мала книга Луки Пачолі «Трактат про рахунки і записи», видана в 1494 році, тобто майже відразу після винайдення Гутенбергом книгодрукування (1436 p.). Л.Пачолі власне і називають батьком подвійної бухгалтерії, «винахід» та опис якої йому приписують. Однак такі думки є хибними. Подвійна бухгалтерія результат довгого пошуку наукової бухгалтерської думки, та й праця Б.Котрульї була написана значно раніше. Та й сам Л.Пачолі пише, що в своїй роботі він буде дотримуватись існуючого венеціанського способу, тобто він описав і систематизував те, що було відомо в обліковій практиці. При цьому, вказуючи на венеціанський спосіб, Л.Пачолі тим самим давав читачам можливість зрозуміти, що існували інші способи, але чи вони основані на подвійній бухгалтерії встановити важко.

Заслуга Л.Пачолі, математика за фахом, полягає в тому, що він як вчений зумів описати і систематизувати те, що на практиці було давно відомо. Його «Трактат про рахунки і записи» – це перший щабель у напрямі формування бухгалтерського обліку як науки, як прикладної науки, яка з'явилася з практичної діяльності і яка їй служить.

В різного роду інформаційних брошурах, які ще не так давно тиражувались різними видавництвами і які стосувались історії бухгалтерського обліку, Л.Пачолі з його «Трактатом про рахунки і записи» подавали як винахідника подвійного запису. Ми вважаємо, що заслуга Луки Пачолі полягає в тому, що він один із перших в трактаті описав організаційно-методичні аспекти ведення бухгалтерського обліку, а також подав першу форму ведення обліку – староіталійську, або венеціанську ( «Трактат про рахунки і записи» був опублікований в 1494р. у Венеції), але, нажаль, він не був винахідником подвійного запису. Дякуючи Гутенбергу, який приблизно в цей же період винайшов книгодрукування, праця Л.Пачолі набула широкої публікації в країнах Європи та в Росії. Тому, мабуть, Л. Пачолі помилково називають батьком подвійної бухгалтерії. На основі праць відомого дослідника історії бухгалтерського обліку Раймонда де Рувера, можна допустити що подвійна бухгалтерія виникла в Італії між 1250 і 1350 роками, тобто задовго до народження Л. Пачолі. Однак це спірне питання як багато іншого матеріалу в праці Раймонда де Рувера. Зате наведені в праці бухгалтерські баланси 14 століття, які можуть ґрунтуватись тільки на основі подвійного запису і складені за сто років до виходу праці Л.Пачолі, є беззаперечним підтвердженням того, що наш венеціанський вчений – монах, не міг бути родоначальником подвійного запису. Подвійний запис виник стихійно. Так як ми не можемо назвати винахідника колеса, письма, римських чи арабських цифр так ми ніколи, нажаль, очевидно не назвемо і винахідника подвійного запису.

Не можна також вважати категоричним твердження того, що пріоритет італійських міст в галузі розробки системи подвійного запису є незаперечним, до речі так вважає Раймонд де Рувер. З історії бухгалтерського обліку ми знаємо, що далматинець Бенедикт Котрульї, якому належить перша (хоча і рукописна) робота з основ подвійної бухгалтерії, «Про торгівлю і досконалого купця», почав її в Дубровнику (Рагузі), тобто місті на території сучасної Хорватії ще в 1458 році, набагато раніше за Л. Пачолі. Причому зроблено це було на прохання видного в ті часи рагузанського купця Франческо Стефані. Це доказує, що практика подвійного запису і тоді вже була розповсюджена на східному, слов’янському березі Адріатики.

У своїй книзі «Трактат про рахунки і записи», окрім подвійного запису, Л.Пачолі дає цілий ряд цікавих пропозицій щодо порядку ведення документів, книг, записів на рахунках тощо. Російський переклад даної праці був здійснений лише в 1893 році. У колишньому СРСР дана робота була видана в 1974 році за редакцією проф. Я.В.Соколова. Сама праця містить 36 глав, опис трактату та висновки [35].

У загальному робота Л.Пачолі поділяється на дві частини. Першу він називає «інвентарем», а другу – «диспозицією». У першій частині він вказує, що спочатку купець повинен детально провести опис майна та інвентарю на окремих листках або в окремій книжці. До нього слід вносити як рухоме, так і нерухоме майно. Все майно записується в інвентар до одного певного дня (дати). У книзі подано зразок інвентарю з усіма належними йому процедурними формальностями. Характерно, що в цьому інвентарі описано майно не тільки для торгівлі, але й особисте майно купця. Це вказує на те, що бухгалтерський облік середньовіччя поширювався не тільки на торгівлю, але й на домашнє господарство купця. Це свідчить про поєднання власності купця, що досягається проведенням суцільної інвентаризації.

Друга частина книги – диспозиція. Вона розкриває спосіб здійснення рахункових записів усіх операцій. Вже складеним інвентарем визначається об'єкт бухгалтерського обліку – все, що належить купцю. Але Л.Пачолі правильно розширює об'єкт, коли до цього додає, що купець записує всі свої справи великі і малі в тому порядку, в якому вони відбулися. Отже, під об'єктом бухгалтерського обліку того часу автор трактату розуміє капітал і його обіг у господарстві.

У диспозиції подано опис трьох книг – меморіалу, журналу та зошита (головної книги). Меморіал – це книга для попередніх записів у хронологічному порядку, куди купець записує детально все, що стосується купівлі, продажу, інших торговельних операцій, нічого не пропускаючи.

У журналі (який є секретною книгою) повинні складатися статті з зазначенням рахунку, що дебетується чи кредитується, в «Трактаті» подані приклади таких статей. Тут основою є характеристика рахунків: один рахунок одержує і за це винен (звідси – дебет), інший – видає і за це має (звідси кредит). Наприклад: Каса готівки винна Капіталу, Палермський цукор винен Касі, цукор з Палермо винен пану Іоганну Антоніо з Мессіни, Витрати за товари винні Касі, Банк м. Ліпомані винен Касі та. ін. [35.С.34-35].

Зошит – це узагальнення всіх окремих рахунків, куди записи переносяться із журналу. Дається і рахунок вигод і втрат (прибутків і збитків), який закривається в кінці року перенесенням в рахунок капіталу. На той час Л.Пачолі не проводить ще ніякої класифікації рахунків, але в нього є повне їх групування. Перш за все, створюється група рахунків для обліку грошей, речей, товарів і розрахунків, а також капіталу, тобто усього того, що відображається в інвентарі. Далі подана група результативних рахунків, куди належать і витрати на товари, і грошові витрати купця, і рахунок вигод і втрат. Звідси і поділ рахунків на інвентарні та результативні. Крім цього, Л.Пачолі вказує на розвиток системи рахунків в майбутньому. Зокрема, ним запропонований окремий рахунок «подорожей», куди повинен записуватися процес торгівлі під час подорожей. На дебет цього рахунку заносять витрати під час подорожей (гроші, товари, харчі, витрати), а на кредит – все, що буде одержано після подорожі. Це вже початок застосування операційно-результативних рахунків. На рахунку подорожей відобразиться або прибуток, або збиток, які за вказівкою Л.Пачолі повинні переноситися в великий зошит на відповідні місця.

Книга Луки Пачолі «Трактат про рахунки і записи» мала широке розповсюдження по всій Європі. Книга перевидавалася в 1534, 1539 і 1558 роках.

У Б.Котрульї і Л.Пачолі бухгалтерський облік в основному присвячений торговельній справі, котра була поширеною в той час. Їх італійські послідовники поширили його на інші сфери економіки. Альвизе Казанова (1558 р.) дав опис побудови обліку в суднобудуванні, а А. ді Пієтро (1586 р.) – монастирського господарства та банків; Д.А.Москетті (1610 р.) – промисловості; Людовіко Флорі (1636 р.) – лікарень, державних установ і навіть домашнього господарства; Бастіамо Вентурі (1655 р.) – сільського господарства. На підставі даних праць і сформувалася стара італійська форма бухгалтерського обліку.

Іспанія залишила слід в теорії обліку, особливо в сприйнятті його юридичної природи. Основоположником юридичного напряму в бухгалтерському обліку був відомий вчений математик і юрист Дієго дель Кастілло (1522 p.). Його послідовниками стали Г. де Тексада, Б. Де Солозано, Ф. де Ескобар. В цілому слід відзначити, що облік в Іспанії, порівнюючи з Італією, був на нижчому рівні. Тут в основному використовували просту бухгалтерію, лише Б. де Солозано дотримувався подвійної, староіталійської бухгалтерії.

Німеччина теж зробила свій внесок у розвиток бухгалтерської справи. Так у 1531 році Іоганн Готліб зробив спробу поєднання староіталійської бухгалтерії в рамках німецької, яка зводилася до розрахунків з матеріально відповідальними особами. Ідею синтезу італійської і німецької бухгалтерії підтримували В.Швайкер, Х.Хагер. Мета обліку за В.Швейкером визначалася визначенням прибутку.

У підсумку з'явилася німецька форма рахівництва. Внесок Німеччини особливо був відчутним у теоретичних основах бухгалтерського обліку. Так С.Гомерсфельд у 1570 році пропонує спосіб виправлення помилок за допомогою зворотного запису. Пізніше, в середині XVII століття, відомий вчений математик і філософ Г.В.Лейбніц систематизує елементи методу бухгалтерського обліку.

Нідерланди дали людству багато видатних бухгалтерів: Ян Імпен (1485-1540), С. Ван Стевін (1548-1620), С.Г.Кардінель (1578-1647) та інші. Поряд з вдосконаленням обліку, відходом від традиційної для італійців персоніфікації рахунків, голландці теоретично осмислюють необхідність системи рахунків, подвійного запису. Ван Стевін був першим, хто зрозумів, що будь-який господарський факт може бути оформлений різними проводками залежно від концепції бухгалтера або практичної мети.

Перша книга бухгалтерського обліку в Англії вийшла в Лондоні в 1543 році, її автором був вчитель математики Хью Олдкастл. Її початкові чотирнадцять розділів були запозиченими з книги Л.Пачолі. Щодо конкретного внеску англійських бухгалтерів у розвиток своєї справи, то тут слід виділити праці щодо амортизації, форми рахівництва, дидактики (знання проводок без розуміння їх змісту) та організації обліку в сільському господарстві і в промисловості.

Отже, у підсумку можна стверджувати, що бухгалтерський облік і облік взагалі не був прерогативою лише якоїсь окремої країни, зокрема Італії, що Лука Пачолі незважаючи на неоцінимий вклад в бухгалтерську науку не є винахідником подвійного запису, що подвійний запис також як облік взагалі мав місце і на слов’янських теренах. А це напевно стосується і тієї території, яка з часом сформувалась як держава Україна.

**2.3. Перші зразки розвиненого обліку**

З появою і розвитком подвійної бухгалтерії, особливо в XIV і XV століттях, ми спостерігаємо існування в обліку різних підходів і переконань. Безперечно, облік розвивався, що бухгалтери поряд з повторенням одних і тих самих прийомів шукали інших і кращих шляхів, так як з розвитком матеріального виробництва змінювалися об'єкти обліку, змінювалося господарство, склад його засобів. Це не могло не змінити предмет обліку і його методологію.

За попередні тисячоліття змін в обліку відбулося значно менше, ніж за останні п'ятсот років. І все ж таки облік змінювався під впливом історичного розвитку та вдосконалення матеріального виробництва.

Вивчення розвитку науки взагалі, пов'язано з певною сукупністю переконань, які існують на тому чи іншому її етапі. В обліку також існував його зразок (парадигма – грец.) на певному історичному етапі.

У середні віки спостерігається існування трьох парадигм обліку: *уніграфічної, камеральної і диграфічної.*

*Уніграфічний облік* або уніграфічна парадигма в своїй основі формується на пізнанні особливостей примітивного натуралізму. Реальний факт і його дзеркальне відображення в натуральних вимірниках, низький рівень його узагальнення – ось його характерні риси . Абстрактні величини, зокрема прибуток, в обліку тоді не фігурували.

Уніграфічний облік пройшов ряд етапів: 1) інвентарний облік (фіксація залишків матеріальних цінностей); 2) контокорентний облік (облік лише розрахункових операцій); 3) грошовий вимірник стає об'єктом обліку; 4) злиття грошового обліку з контокорентним; 5) гроші і контокорент поглинають облік інвентарю . На останньому етапі усі рахунки ведуться в грошовому вимірнику.

Із запровадженням в систему рахунків, рахунків, які відображають власні кошти, фактично перестав існувати уніграфічний облік.

Він діяв декілька тисячоліть і, можливо, при своїх позитивах для цього часу, відігравав належну роль у забезпеченні зацікавлених осіб в економічній інформації. У той самий час концепція примітивного (наївного) натуралізму вказала і на значні недоліки в узагальненні господарських фактів через відсутність узагальнюючого вимірника. І якщо він і використовувався, то в господарській практиці застосовувалася різна валюта, а це, в свою чергу, повністю обезцінювало юридичний та економічний зміст фактів господарської діяльності, унеможливлювало розрахунок прибутку.

*Диграфічний облік* – це діаметрально протилежна зміна попередньої облікової політики, що полягала в спробі заміни ідей наївного натуралізму на концепцію облікового реалізму. Правда існує також думка, що диграфічний облік – це значне розширення уніграфічних підходів.

Ідея диграфізму полягає в перетворенні потоку господарських фактів в упорядковану систему понять з метою виділення суттєвого із загального. Однак, було б помилкою пов'язувати подвійну бухгалтерію з новим часом. Це й зв'язок тимчасовий, але не логічний [48, с.65].

*Камеральний облік* існував паралельно з двома першими.

Прихильники камеральної парадигми стверджували, що уніграфічний та диграфічний облік відображали факти, що відбулися, а камеральний, крім цього, ще й ті, що будуть.

У камеральному обліку увага акцентується на обліку грошових коштів і каси. Суттєвим у камеральному обліку було виділення кошторисних витрат: факти тільки сплановані, вводяться в єдину систему обліку разом з тими, що відбулися. Багато вчених вказують, що паростки камеральної бухгалтерії відомі в Древнім Єгипті та Індії.

Історія обліку з XVI століття до першої половини XX століття – це історія диграфічної парадигми, її зростання, модернізації, хвороби та повільного вмирання

**ПИТАННЯ ДЛЯ САМОПЕРЕВІРКИ З ЛЕКЦІЇ 2:**

1. Дайте характеристику особливостей облікової системи в Древній Греції?
2. Яка роль Аристотеля у плануванні розподілу витрат та розмежуванні облікових і контрольних функцій?
3. Дайте характеристику основних особливостей обліку в елліністичних державах?
4. Яка роль банківських установ у фінансовій системі елліністичного Єгипту?
5. Які висновки для розвитку облікової системи можна зробити з текстів папірусу з Тебтюніса та архіву Зенона?
6. Дайте характеристику особливостей зародження бюджетного обліку в Древньому Римі?
7. Яке призначення книги браворіум в Древньому Римі?
8. Зміст особових рахунків в часи римської імперії та їх роль для організації обліку?
9. Якими новими ідеями збагатили римляни стародавній бухгалтерський облік?
10. Який вплив мала церква на розвиток бухгалтерського обліку у Середньовіччі?
11. Коли вперше появився термін бухгалтер?
12. Назвіть першу літературну роботу з бухгалтерського обліку, хто її написав і коли?
13. Хто вважається батьком виникнення подвійної бухгалтерії?
14. Ваше ставлення щодо авторства виникнення подвійного запису в Італії?
15. Охарактеризуйте зміст і структуру праці Луки Пачолі «Трактат про рахунки і записи»?
16. Який вплив праця Луки Пачолі «Трактат про рахунки і записи» мала на розвиток бухгалтерського обліку?
17. Ким і коли вперше був здійснений переклад книги Луки Пачолі «Трактат про рахунки і записи» на російську мову?
18. Назвіть італійських послідовників Бенедикта Котрульї та Луки Пачолі щодо подальшого розвитку бухгалтерського обліку на інші сфери економіки в Італії в ХУІ-ХУІІ столітті?
19. Дайте характеристику внеску Іспанії у розвиток бухгалтерського обліку в у ХУІ-ХУІІ столітті?
20. Дайте характеристику внеску Німеччини у розвиток бухгалтерського обліку в у ХУІ-ХУІІ столітті?
21. Дайте характеристику внеску Нідерландів у розвиток бухгалтерського обліку в у ХУІ-ХУІІ столітті?
22. Дайте характеристику внеску Англії у розвиток бухгалтерського обліку в у ХУІ-ХУІІ столітті?
23. Який загальний висновок можна зробити з розвитку бухгалтерського обліку у країнах Європі в ХУІ-ХУІІ столітті?
24. Які парадигми обліку спостерігаються у середні віки в Європі?
25. Дайте характеристику уніграфічного обліку?
26. Які етапи пройшов у своєму розвитку уніграфічний облік?
27. У чому основна ідея диграфічного обліку?
28. У чому основна ідея камерального парадигми обліку?