

Бухгалтерский учет как культурный феномен

«Мы все создали парами»

Аль Коран

Есть много способов заглядывать в «душу народов». Наиболее распространенными являются анализ их культуры и политической практики. Мы же попробуем сделать это через призму бухгалтерского учета и присущих ему практических форм, закрепившихся в разных цивилизациях. И сделаем это потому что бухгалтерия, точнее ее тип присущий тому или иному народу не меньше может рассказать о нем, чем политическая практика его вождей, порядок управления или созданные той или иной нацией культурные шедевры. Более того, бухучет сам по себе также является культурным событием, потому что, как таковой, является одновременно и сплавом отражением науки, ремесла, политики и искусства. А его эволюция это тоже одна из глав общего развития рода homo.

Современная теория и практика бухгалтерского учета меняют свою форму в ходе экономического развития и политических преобразований, в рамках которых протекают хозяйственные процессы, в связи с чем каждое теоретическое построение и любая бухгалтерская категория как отражают, так и скрывают интересы определенных лиц, занятых в хозяйственном процессе.

Изучение возникновения и развития теории и практики бухгалтерского учета помогает специалистам объективно оценить происходящие хозяйственные процессы и освоить технику научного прогнозирования.

На современном, созданном в недрах западной цивилизации, 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.

Статические формы древнего Востока

По сохранившимся учетным документам видно, какое высокое положение занимали в древности счетные работники, как ценилось их дело. Учет называли тайной богов, в нее посвящали только избранных.

История бухгалтерского учета насчитывает почти шесть тысяч лет. Его вызвала к жизни хозяйственная деятельность человека.

В течение первых тысячелетий менялись как объекты, так и методы бухгалтерского учета в рамках простой униграфической бухгалтерии. Под воздействием социально-экономических и политических преобразований развивалось хозяйство, менялись объемы его деятельности и состав имущества и, следовательно, совершенствовался предмет бухгалтерского учета и его методология. Цель же учета оставалась неизменной: адекватно отражать имеющееся имущество и расчеты между участниками хозяйственного оборота. В этот период были выработаны такие приемы, как счета, систематизирующие учитываемые объекты, инвентаризация, регистрирующая их, контокоррент (взаиморасчет) и смета. На счетах каждая счетная запись отражалась только один раз в дебете или кредите одного счета. Отсутствовали единый денежный измеритель, двойная запись, баланс. Униграфический учет (простая бухгалтерия) информационно воспроизводил факты хозяйственной жизни в тех единицах измерения, в которых они возникали. В своем развитии он прошел пять этапов:

- ✓ инвентарный учет;
- ✓ контокоррент;
- ✓ деньги, выступающие объектом учета;
- ✓ деньги как объект учета слились с учетом расчетов;
- ✓ деньги и контокоррент поглотили учет инвентаря.

На начальном этапе униграфического учета (*инвентарный учет*) фиксировались только остатки вещественных ценностей на материальных носителях. В качестве последних применялись папирус (Древний Египет), глиняные таблички и черепки (Ассирия и Вавилон) и т.д. Особенности материальных носителей влияли на структуру учетных регистров и организацию самих записей. Так, использование папируса и пергамента привело к возникновению учета на «свободных листах», глиняных таблиц и черепков —

«карточек», а распространение бумаги надолго сделало книгу главным видом учетных регистров. На них производился учет всего имущества, находящегося в хозяйстве, в натуральных измерителях. Это привело к возникновению инвентарей, описей, списков разной степени обширности. Но инвентари, имевшиеся практически у всех народов древности, фиксировали лишь остатки.

И здесь мы видим проявления свойственного древнему Востоку проявление жреческого подхода к истине, по которому истинно то, что говорит жрец. Жрец являющийся членом коллегии, ведущий себя в соответствии с корпоративным кодексом и потому а'ргіогі наделенный сакральными знаниями. В древней Вавилонии бухгалтер это, прежде всего жрец.

Египтянам свойственно чувство времени.

«Главным бухгалтером» гарема фараона был Неферхотеп. На бухгалтерской стезе он достиг большого почета. Выше признавались только тайные советники и жрецы. О таких, как Неферхотеп, писали: «Тонкий умом, терпеливый сердцем, радующийся делам праведным, он поворачивается спиной к несправедливости». Его богом был «писец совершенный, чистый руками, владыка омовений, прогоняющий зло, писец правды, для которого неправда - мерзость, охраняет его письменная трость вседержителя», Всю жизнь Неферхотеп служил ему верой и правдой, а не так, как некоторые: «обманывают пальцами своими» в учете, которых судят, а потом переводят в простые сборщики налогов.

Уже в Древнем Египте во II тыс. до н. э. возник приходно-расходный учет. Текущий (перманентный) учет пришел на смену прерывной (дискретной) инвентаризации. На папирусах уже не просто велась опись остатков, а фиксировалось каждое действие. Цель учета состояла в проверке достоверности получения и выдачи материальных ценностей. Отпуск материальных ценностей оформлялся тремя лицами на основании документа с резолюцией уполномоченного лица: «подлежит выдаче». Один человек отмечал на папирусе количество ценностей, намеченных к отпуску, другой - фактический отпуск, а третий делал отметки о выявленных отклонениях. Но самым существенным моментом материального учета следует признать ежедневное выведение остатков. Это было

возможно в условиях относительно небольших объемов хозяйственной деятельности. Так, по окончании рабочего дня составлялись отчеты, отражающие движение ценностей по плательщикам и получателям в разрезе наименований ценностей. Каждая страница отчета подсчитывалась отдельно, а затем выводилась общая сумма по отчету.

Приходные и расходные документы группировались отдельно по наименованиям отдельных ценностей. По оборотам выводилось сальдо, которое присоединялось к начальному остатку, и определялся конечный остаток. Последний сопоставлялся с фактическим наличием ценностей. В случае выявления расхождений, указывались их причины и на чей счет отнесена недостача. Именно на этом этапе зарождается синтетический и аналитический учет. Например, синтетическому счету - «зерновые» соответствовали аналитические счета - «пшеница», «ячмень», «рис» и т.д.

Главной ценностью для древних египтян было время и именно то, что пребывание изменяющихся вещей в неизменном времени придавало динамичность отношениям, которые мы сейчас называем экономическими, создавало для них необходимость регистрировать движение вещей. Нельзя было положить в гробницу фараона больше того, что предназначалось ему для вечности, ибо это нарушало космический порядок. Отметим это особо, потому что здесь мы имеем мало прослеживаемые сегодня, но очень важные для нашей дальнейшей фелинологии герменевтические истоки системы хозяйственного учета.

Вещь + Вещь = Две вещи

Такова была вещная парадигма этого подхода к учету.

Систематизация - главное искусство Междуречья

История свидетельствует, что систематическая запись по учету отдельных видов ценностей возникла раньше хронологической, которая фиксировала факты хозяйственной жизни по мере их возникновения. Материальный учет предполагал контроль за выполнением смет посредством регистрации факта хозяйственной

жизни по следующим реквизитам: количество и наименование полученных предметов; имя лица, от которого они поступили; имя получателя; дата. В Древнем Египте, например, слияние элементов материального учета и сметы можно увидеть из записи норм выдачи зерна первого и второго сорта на месяц строителям колодца - начальнику отряда, писцу, вольнонаемным рабочим, рабам, стражнику, служанке, привратнику, врачу.

Документы часто составляли в двух или трех экземплярах, а записи разделяли на черновые и беловые. В Вавилоне использование карточек из мягкой и влажной глины позволяло ошибочные записи тут же стирать. Понятие письменной оговорки отсутствовало. При уничтожении документов глиняные карточки просто разбивали. В дальнейшем появятся оправдательные документы, отсутствие которых оформлялось специальными оговорками.

Учетные документы считались ценностью. Они датировались «этого года», «следующего года» и хранились в специальных хранилищах, в ящиках или корзинах, которые завязывались шнурками или ремнями и опечатывались. На глиняных ярлыках указывались имя ответственного писца, наименование объектов, отраженных в документах, ставился оттиск печати.

Со временем «учетные работники» заметили, что вещи, входящие в инвентарь, могут иметь как индивидуальные признаки (скот, строения), которые относительно легко описать, так и их родовые признаки, позволяющие группировать их по единому признаку, например деньги. Это предопределило возникновение условных учетных единиц измерения. В Древнем Вавилоне, в частности, появились «условный кирпич» и «человеко-день». Использование условных учетных единиц позволило отойти от натуралистической концепции учета, а выделение родовых признаков привело к появлению счетов.

В Вавилоне в XVIII в. до н. э. зарождаются отдельные правовые аспекты бухгалтерского учета, закрепленные законодательно. Так, законы Хаммурапи предписывали купцам вести самостоятельный учет, храмам - государственное счетоводство, передача денег без расписки считалась недействительной.

По мере углубления товарных отношений появляется *контокоррент* (счета расчетов). Так, уже в своде законов Хаммурапи выделяются два типа расчетных операций по хранению имущества на государственных и храмовых складах: бесплатные (депозит) и платные.

Функции банков выполняли храмы и торговые общества. Фонд их средств формировался за счет вкладов участников. Он подразделялся на основной и оборотный капитал. За счет основного капитала предоставлялись процентные ссуды, а за счет оборотного капитала погашались текущие затраты по купеческим операциям.

Расчеты производились в рамках натурального хозяйства и ограничивались выдачей ссуд и сбором натуральных податей. Например, в Вавилоне вклады клиентов в виде зерновых хранились на складах субъектов, ведущих кредитование. Последние по поручению владельцев переводили их в фиск (налоги). Безналичные расчеты осуществлялись зерном.

Уже в аккадском царстве на рубеже III и II тысячелетий до н.э. (царство Саргона Древнего) расчеты носили индивидуальный (с одним лицом) или коллективный (с несколькими лицами) характер. Они могли производиться на уровне городов или хозяйств. Расчеты с государством заключались в распределении и перераспределении средств в натуральном измерении. Частные расчеты представляли собой товарообменные операции. Кредит выполнял специфическую функцию ввиду недостаточного развития товарно-денежных отношений и отсутствия единого денежного измерителя. Выдача кредита оформлялась с соблюдением юридических норм. Учреждения, осуществляющие кредитование, брали с клиентов долговые расписки и составляли контракты по займам. С целью определения суммы средств, выданных и не погашенных клиентами, сопоставляли суммы, указанные в долговых расписках, с суммами, обозначенными в расписках о возврате долгов. Расчеты велись в весовых, денежных и натуральных единицах. Записи производились на глине, что затрудняло ежедневное отражение операций на текущих счетах. Оперативный учет отсутствовал, т.е. обороты по дням постепенно не накапливались. Данное обстоятельство породило первичные документы.

Сумма – Сумма + Сумма = Новая сумма

Таков был монетарный принцип бухгалтерии для халдея.

И сейчас мы знаем, что эти люди составили один из точнейших календарей древнего мира вплоть до появления юлианского в Риме. В этом им помогло терпение в наблюдении за звездами. Терпение, приведшее к систематизации и предсказанию их движения. Этот же подход был использован и в обращении с процессом регистрации движения материальных активов. Это послужило началом их систематизации.

Счета заполнялись на основании первичных документов, заверенных печатью. По своему назначению их можно отнести к приходно-расходным. Бухгалтерия тех времен еще не знала таких категорий, как «дебет» и «кредит». На счетах расчетов отражались эквивалентный перевод денежных средств в твердой оценке или установленных тарифах, согласно которым учитывались ежегодные поступления и расходы хозяйств. Для осуществления пересчета применялся специальный термин «кар». Он обозначал количество материальных ценностей, эквивалентное по стоимости одному сиклю серебра. Профессия бухгалтера имеет большое наследие не только потому, что она является одной из древнейших профессий, но, главным образом, в силу того, что искусство записи и соизмерения впервые нашло применение в качестве инструмента учета. «Египтяне и вавилонцы первыми использовали письменность для записи учетной информации.»

Археолог Леонард Катрель пишет, что они, возможно, имели систему письменности, чтобы вести записи урожаев зерна и поголовья скота. Историк Вилл Дюрант отмечает, что письменность похоже, возникла как продукт и средство торговли. Она первоначально служила для нужд бухгалтерского учета, который стал необходим с расширением городов и экономики храмов. Самые ранние экземпляры письма служили учетными инвентарями: «Столько-то голов скота, столько-то кувшинов масла, столько-то пленников». В основу этого раннего письма положены иероглифы, обозначающие, например, винные кувшины и коровьи головы. Затем, исходя из потребностей учета, письмо упростилось,

появился алфавит. Все алфавиты, которые используются сейчас, берут свое начало с Синайского полуострова.

Античный человек добавляет логику и классифицирует

Постепенно алфавит распространился и достиг Греции. Используя его, греки сумели создать свой алфавит. Анализируя структуру языка, они создали грамматику и синтаксис. Практика использования цифр для осуществления элементарных арифметических операций столь же древняя, как и искусство письма. Искусство вычислений (учет) возникло для того, чтобы удовлетворить нужды индивидуумов и государства. Арифметика - это часть математики, которая изучает свойства чисел и операций над ними. Ее название происходит от греческого слова «рифлеос», обозначающее число. Математика - язык науки. В греческом языке слово «матема» обозначает предмет познания и обучения. Под математикой греки подразумевали теорию знаний в самой сложной форме, во всех ее деталях и подробностях. Однако арифметика не использовалась в прямом смысле нашего понимания. Греки делали различия между теорией чисел и искусством вычислений. Для первого понятия они применяли термин «математика», который, по их мнению, требовал глубокого, философского понимания. Для второго понятия использовался термин «логистика», обозначающая учет. Платон отмечал, что хотя арифметика и логистика связаны с числами, логистика - это всего лишь начало точной математики. Греки были уверены, что те, кто правит городами, должны быть мастерами логистики, поскольку она помогает осмыслить их занятие, переводя его на язык цифр.

С появлением личного имущества — домашних животных, земли, бушелей пшеницы и т. д. - математика сделала гигантский шаг вперед. Имущество стало облагаться налогами. Вождь, предводитель или царь считали необходимым знать: сколько имущества каждого вида облагается налогами. Обозначение имущества посредством иероглифов оказалось слишком громоздким. Система счисления представляла собой черточки, линии и точки, наносившиеся на глиняные таблички. Со временем вместо набора символов одних - для коров, других - для бушелей

пшеницы стал использоваться единый набор символов для всех объектов. Им дали цифры, названные один, два, три, четыре, пять и т. д. Абстрагирование чисел побудило человечество расширить область их использования. Таким образом, это был первый шаг к элементарным математическим операциям. Для осуществления этих операций потребовалась система записей. С древнейших исторических времен греки использовали десятичную систему счисления, которая уже применялась египтянами и финикийцами. Позже они усовершенствовали и создали самую лучшую систему счисления в античном мире. Греки классического периода для облегчения счета использовали одну единицу, пять единиц, пять десятков единиц и пять сотен единиц. Однако знаки не могли считаться числами, так как создавались на базе алфавитной системы. Они больше представляли собой обозначения, заимствованные у букв, нежели названия цифр. В отличие от большинства других культур греки считали и писали слева направо. Они также производили записи по горизонтали и вертикали. Со временем и эта система стала неудобной для проведения элементарных вычислений, вследствие чего появилась потребность в механическом средстве, которым стали счеты. Помимо счет греки применяли и таблицу умножения, знание которой считалось обязательным.¹

Численная система первично использовалась в учете для выражения экономических операций либо в качественном, либо в стоимостном выражении. Назрела необходимость введения стандарта измерения для того, чтобы контрагенты, участвующие в операциях, могли сравнить стоимость обмениваемых предметов. Для удовлетворения этих потребностей греки изобрели системы мер, весов и чеканки. Численная система первоначально использовалась для выражения операций в натуральном измерении. В эпоху Гомера (800 г. до н. э.) чеканные деньги еще не существовали. В то время все меновые операции производились в форме бартерных сделок. Но бартер имел существенный недостаток: нужно было найти лицо, заинтересованное в предлагаемом товаре или услуге и желающее предложить в обмен необходимый товар или услугу. Эти и другие проблемы

¹ Наши знания об этом периоде непрерывно растут. Не переставая удивлять. Так совсем недавно была разгадана конструкция древнего арифмометра (а по сути даже где-то даже и компьютера), остатки которого были найдены еще в 70-е годы на затонувшей в Ионическом море во II веке до н.э. греческой триере. Прибор для вычислений оказался столь совершенным, что современной цивилизацией удалось подобраться к этому уровню только к началу XX века.

привели к возникновению различных символов ценностей. Первыми такими символами стали инструменты и оружие, раковины, шкуры животных, металл в слитках или проволоке, соль, перец (в России - меха). Они использовались как мера обмена.

Среди находок микенской Греции (XV-XIV вв. до н. э.) исследователями обнаружены «деньги» - большие куски меди около тридцати килограммов, имитирующие высушенную бычью шкуру. Наряду с ними найдены мелкие «деньги» - в виде небольших каменных кружков с цифрами. Имелась и «валюта» - золотые бычьи головы, которые обнаружены в других регионах Эгейского моря. Но данные «деньги», как и таланты, упоминаемые Гомером, не служили монетами, а считались мерой стоимости, зафиксированной весом. Греки хранили их как сокровища на своих полях или в храмах задолго до того, как эти «деньги» стали использоваться в качестве средства обмена. Древние эталоны измерения впервые описаны в VIII в. до н. э. Фейдоном, царем Аргоса. Система меры и веса применялась государством для подсчета стоимости личного имущества для целей налогообложения. Железо в определенном количестве использовалось в качестве стандарта весов, а позднее и в качестве денежного стандарта. В VII - VI в. до н. э. с возрастанием роли правительства произошли изменения в социальной и военных сферах деятельности, которые потребовали увеличения расходов для выплат купцам, архитекторам и другим должностным лицам. Мрамор, металл, строевой лес и другие товары импортировались из-за границы. Все совершаемые операции оплачивались драгоценными слитками, и упрощение расчетов подталкивало к использованию чеканных денег. Удобство, в основном, послужило главной причиной их применения. Другим фактором развития монетной чеканки следует считать заинтересованность центрального правительства в получении прибыли от монополии на нее, которая подтверждалась, как правило, изображением на монетах портрета и имени правителя. В этот период *деньги превращаются в объект учета.*

Самые ранние монеты пришли из Анатолии, территорий, расположенной между ионическими и греческими городами и Лидией, не входящей в состав

греческого государства. Их чеканили из естественной смеси золота и серебра, называемой «электроном». На монетах, имевших форму боба, стояло клеймо, гарантирующее вес и чистоту металла. Через 200 лет все греческие города (полисы) имели свои монеты. При этом предпочтение отдавалось серебряной. Имена изобретателей первых монет остаются неизвестными. Появление первых монет в большинстве источников датируется VII в. до н. э. и зачастую связано с правителем Лидии Крезом. Первым греческим городом, начавшим чеканить деньги, был Аргос, но первым греческим городом, пустившим их в оборот – Эгина. Благодаря обширным связям с другими городами Греции, Эгинский стандарт распространился по всему восточному Средиземноморью. Известно, что за 300 лет до н. э. в Вавилоне использовались еще золотые и серебряные слитки. Приобретая товары, покупатели в обмен отрезали от слитка маленькие кусочки. В Вавилоне уже знали, что эллины пользуются маленькими плоскими дисками из серебра с цифрами и рисунками-драхмами. Их привозили купцы из Афин. Но вавилоняне не доверяли обозначениям на монетах и полагали, что вернее взвешивать деньги в слитках и даже драхмы.

К концу VII столетия до н. э. Афины начали чеканку монет, основанную на системе мер и весов. Афинская валюта стала вытеснять эгинскую и в течение V столетия до н. э. доминировала на территории восточного Средиземноморья. Афинская и эгинская системы имели схожее название, но различались по весам. Так, эгинский талант весил около 97 фунтов, в то время как афинский — около 80 фунтов. Однако в обеих системах существовали следующие фиксированные соотношения:

1 талант = 60 мин;

1 драхма = 6 обол.

1 мина = 100 драхм;

Слово «талант» обозначает вес или весы. Впоследствии оно стало названием правового стандарта греческой системы. Мина - восточный термин. Драхма обозначает пригоршню, так как шесть обол составляют пригоршню. Слово «обол» означало прутья, потому что первые монеты были сделаны из железа, превращенного в тонкие прутья, называемые «обели». И драхма и обол считались

разменными монетами. Первая чеканилась в стоимостном соотношении - $1/4$, а вторая - $1/2$, $1/4$ и $1/8$ (лептон). Аттическая драхма и обол чеканились из серебра, исключая четверть оболы и калтус, которые изготавливались из меди. Кроме повседневных монет использовался аттический статер — золотая монета, равная 20 драхмам. Талант и мина употреблялись только для обозначения стоимостей, в то время как драхма и обол предназначались для повседневного обращения. Хождение чеканных денег стало не только удобным инструментом для осуществления хозяйственных операций, но также позволяло аккумулировать богатство в ликвидных активах в государственных сокровищницах, храмах и у населения.

Первые бумажные деньги появились в Китае около 650 года н. э., тогда как в Европе первые «платежные обязательства», написанные на бумаге, вышли в обиход в XVII в. Сами по себе деньги не имеют большой ценности. Деньгами может быть названо все, что способно выступать в роли платы за товары и услуги. Деньги играют роль средства обращения (обмена), меры стоимости, средства накопления и выступают единым стоимостным измерителем. По своему значению для развития экономики возникновение денег можно приравнять к появлению письменности и счета. Сначала деньги учитывались как товар. Например, поступление от «поставщика» 20 мер зерна стоимостью 30 драхм «материально ответственные лица» античного мира приходовали как 20 мер зерна и списывали 30 драхм.

Пройдет много веков, прежде чем бухгалтеры решатся оприходовать зерно как 30 драхм. И только тогда деньги из гарантированного достоинства превратятся в универсальный эквивалент в обмене и единый стоимостный измеритель в бухгалтерии. Для нее введение денег с твердым курсом означало поворот от натурального учета к обобщающему стоимостному. «Золотой век» в Афинах считается временем расцвета демократии, т.е. власти народа. В это время все свободные граждане получили право участвовать в управлении государством. Главным государственным учреждением являлось народное собрание. Оно созывалось обычно три раза в месяц, а в исключительных случаях чаще.

Между тем народное собрание не было постоянно действующим органом власти. Для повседневного руководства жизнью государства и выполнения решений народного собрания, начиная с 510 г., существовал «совет пятисот».

Члены совета (пританы) выбирались жребием по пятьдесят человек от каждого из десяти избирательных округов - фил. Всему составу совета трудно было оперативно решать вопросы управления. Поэтому сенаторский год был разделен на десять заседаний пританов. Каждое такое заседание проводилось комитетом из 50 представителей от десяти избирательных округов в течение 35 - 36 дней. Таким образом, за год все члены совета принимали участие в управлении государственными делами. Каждый афинский гражданин в соответствии с конституцией мог предложить новый закон или выступить против любых административных актов должностных лиц.

Демократический дух и стремление к публичному государственному устройству и представительной власти был неотъемлемой психологической чертой классического античного человека. Всюду имелось или наблюдалось стремление к деятельному контролю за деятельностью власти, стремление к учету государственных расходов и к системе открытого аудита. Эллин всегда ощущал себя «здесь и сейчас», он никогда не «был», но всегда пребывал»², и пребывал в состоянии перманентного самоуважения. Ведь он не подчинился Ксерксу, этому Батью времен Фемистокла и Аристида. И уважая себя, требовал перманентного отчета от власти. Которой сам и доверял собой управлять.

Демократической чертой была и коллегиальность управления. В Афинах Государственное управление осуществлялось совместно несколькими палатами. Избирались 10 стратегов, по одному от каждой филы, 10 астиномов, следивших за состоянием улиц и построек, 10 агораномов, заботившихся о рынках и товарах, 10 логистов, контролирующих финансовые и бухгалтерские дела. Они избирались на год и совет координировал их деятельность. Должностные лица, которые управляли общественными фондами, в обязательном порядке подвергались контролю и ревизии по истечении сроков их полномочий. Они представляли на проверку свои отчеты палате «аудиторов» (ревизоров), полномочия которых вытекали из афинской конституции. Конституция не только регулировала использование общественных фондов, но и требовала соблюдения строгого

² О. Шпенглер «Закат Европы» («О природе исчисляемого»)

бухгалтерского учета, а также проверки каждого служебного акта «аудиторами». «Ревизоры» проверяли то, как должностные лица распоряжаются общественными фондами в соответствии с волей народа и существующими законами. Результаты их работы выносились на рассмотрение в суд.

Должностные лица, до окончания проверки их отчетов, не имели права покидать страну. Им не разрешалось распоряжаться своим имуществом, выносить на голосование решения или принимать поправки. Данные правовые требования делали управление общественными фондами более эффективным. Кроме того, должностным лицам надлежало хранить отчеты за полученные и потраченные суммы, авторитарные указы и другие документы в палате совета. Это требование предписывалось для проведения проверок тремя палатами государственных «ревизоров». «Ревизорские» палаты и перечень их работы описаны Аристотелем в его конституции. Он выделил три палаты «ревизоров». Каждая из них состояла из десяти человек. Первая палата включала «ревизоров» совета, выбранных из пятисот ее членов. Вторую палату представляли так называемые «управленческие бухгалтеры», которым ассистировали десять адвокатов. В состав третьей палаты входили ревизоры, которым ассистировали двадцать экспертов - консультантов. Все эти «бухгалтеры» представляли высокий контролирующий орган власти в Афинах. «Ревизоры» первой палаты выполняли функции, схожие с функциями внутреннего аудитора. Они регулярно проверяли финансовые дела должностных лиц. Данная система обеспечивала сохранность финансовых ресурсов, так как возможная растрата или мошенничество всегда раскрывались.

Вторая палата «бухгалтеров-ревизоров» проводила независимый аудит и проверку работы должностных лиц. По истечении срока полномочий должностных лиц совет начинал процесс ревизии. Всем увольняющимся служащим предписывалось персонально представлять свои отчеты и ожидать вызова для осуществления проверки в палату «ревизоров». Одновременно они представляли аналогичные отчеты секретарю совета. Секретарь отвечал за сохранность всех указов и других служебных документов, а также в его функции входила сверка отчетов должностных лиц со служебными документами, хранящимися в палате

совета. Таким образом, вторая палата «бухгалтеров-ревизоров», практически, исследовала финансовые и административные операции должностных лиц.

Финансовая проверка проводилась в течение тридцати дней после истечения срока полномочий должностных лиц. Ее выполнение за такой короткий период требовало интенсивной и кропотливой работы. Однако основная проверка производилась «бухгалтерами» совета, которые исследовали отчеты каждого притана. «Аудит» базировался на объективной письменно зафиксированной информации. Между тем основной функцией ревизии признавалось скорее выявление мошенничества, чем совершенствование учетной системы.

После проверки отчетов «бухгалтеры» созывали должностных лиц для представления отчетов и проведения ими проверки еще раз, публично. Затем отчеты передавались в суд для общественных слушаний. Суды принимали решения в отношении имевших место финансовых нарушений.

На суде каждому свободному гражданину предоставлялась возможность выдвинуть обвинение против любого должностного лица, что резко критиковал Демосфен. Он отмечал, что такое положение дел имеет очевидное намерение установить скрытый контроль над должностными лицами.

«Аудиторы» и «ревизоры» древности имели возможность привлечь к суду должностных лиц за кражу, если проверка показывала их виновность в растрате. В ходе судебного разбирательства присяжные выносили вердикт. Ход данной процедуры указывает на то, что «аудиторы» несли судебную ответственность за принимаемые в суде решения и за те обвинения, которые зачитывали их помощники.

Результаты работы «ревизоров» гравировались на мраморе и выставлялись на всеобщее обозрение, чтобы каждый гражданин был информирован об управлении общественными фондами. Третья палата «бухгалтеров-ревизоров» осуществляла дополнительную проверку. Она принимала обвинения, выдвинутые против должностных лиц, от любого желающего. Последний писал на табличке свое имя и имя подсудимого и проступок, в котором его обвиняет, и передавал ревизору. Ревизор читал обвинение и, если считал его убедительным, передавал суду присяжных на рассмотрение. Ревизоры и эксперты, входящие в третью

палату, не формировали Совет. Эксперты-консультанты имели свои места на рынке и прислушивались к обвинениям, выдвигаемым против проверяемых должностных лиц. Затем обвинения записывались на беленых табличках и передавались ревизору того фила, к которому принадлежало должностное лицо. Ревизор вместе с экспертами исследовал обвинение. Частные обвинения рассматривались местными судьями, общественные обвинения - тимотитаем (законодателями), которые представляли дела в хелиайно (высший криминальный суд), чьи решения были заключительными и не подлежали апелляции.

Помимо перечисленных проверок «бухгалтеры» проводили ревизии, результаты которых не подлежали разглашению. В частности, проверялась правильность оплаты наемных отрядов. Громадные размеры фондов для оплаты наемников, а также слабый учет средств, расходуемых на данные цели (платежные ведомости выписывались не всегда), создавали больше возможностей для мошенничества, особенно при составлении реестров.

Наличие и проведение проверок бухгалтерской системы в «золотом веке» в Греции имеет важное значение. Выполнение их независимыми палатами создало определенную структуру подотчетности должностных лиц, которым вверялись общественные фонды. Существование процедуры аудита подразумевает существование и бухгалтерских записей всех доходов и расходов, производимых должностными лицами. Наконец, сверка в ходе проверки фактически полученных и потраченных сумм с утвержденной сметой, еще раз доказывает интеграцию бухгалтерской системы за счет дополнительного контроля в управлении государственными ресурсами.

Несмотря на то? что деньги в Греции вошли в оборот достаточно рано, в сфере финансов и кредитования их начали использовать лишь в конце V - начале IV века до н. э. Это было вызвано всеобщим недоверием населения в силу его чрезвычайной бедности. Население предпочитало хранить свои монеты запечатанными в амфорах и закопанными на полях. Согласно высказыванию Аристотеля такое положение для экономически развитого государства приводило к существенным убыткам. Он писал, что в то время как деньги свободно выводятся из обращения, торговля и ремесла ослабевают, а материальные ресурсы

государства становятся незначительными. Важной причиной было недоверие владельцев денег к государству и другим лицам. Так, при невозможности осуществления платежа дебитором другой страны государство не могло вмешаться, чтобы потребовать с него возврата долга. Более того, информация о других иностранных «фирмах» и рынках была ограниченной. Государство не имело возможности брать займы у населения, так как граждане не могли востребовать их возврата в случае войны.

Не имело оно и возможности «подписать» население на обязательный займ, поскольку даже будучи порой диктаторским, правление в Элладе никогда не было по восточному деспотическим.

И только с появлением банков деньги начали активно способствовать дальнейшему развитию бухгалтерского учета. Первые банки появились в Греции в V веке до н.э. По роду деятельности достаточно близки к ним деловые дома на Востоке (торговые объединения в Канише IX в. до н.э. в Малой Азии; деловой дом «Сыновья и внуки Эгиби», деловой дом «Сыновья Мурашу» в Ниппуре – оба последних в Вавилонии V в. до н.э.). Они предназначались только для хранения денежных вкладов, и расчеты в них велись весовыми деньгами. Это сдерживало развитие безналичных расчетов в банковской бухгалтерии. Банки стали соответствовать своему назначению - осуществлять операции с денежными вкладами, главным образом в безналичном обороте.

Начало современному учету было положено в Лидии - родине легендарного Креза. Оживленная торговля между полисами вызвала у торговцев необходимость при переезде менять одни деньги на другие (другой системы и курса). Это обстоятельство породило банки и банкиров. Сначала появились простые менялы. Они имели свои столы (по-гречески «трапезы») в самом людном месте, проверяли монеты и обменивали их по определенному курсу за плату (аллагэ). Их так и называли — трапезитами (буквально «человек за столом»). Трапезы впервые упоминаются в литературе в 520 г. до н.э. В Афинах в IV в. до н.э. насчитывалось 23 трапезита, а по всей Греции известно 33 полиса, где имелись трапезы.

Проверка монет требовала высокой квалификации. Надлежало знать содержание металла в монетах, их курс в отдельных полисах, определять степень

износа денег и их подлинность. Свободные граждане Греции считали недостойным заниматься коммерцией, предпочитая ей искусство, философию, политику, спорт. Поэтому банкирами становились выходцы из рабов. Наиболее талантливые из них, обогатившие хозяина и нажившие капитал, покупали свободу и получали статус метека. Так называли бывших рабов и чужестранцев. Имена метеков вносились в специальные списки. Они платили особый налог - матекион, и, кроме него, еще один, чисто символический, в три обола (обол - мелкая монета), как свидетельство рабского происхождения. Кроме того, метеки финансировали военные расходы. При неуплате налогов метеков сажали в тюрьму, а после конфискации имущества продавали в рабство. Только в исключительных случаях (при большом богатстве или за особые заслуги) метеки могли стать полноправными гражданами. В ходе обмена метеки-трапезиты быстро накопили свободные денежные средства и к концу века создали банки - трапезы.

Деятельность банков - трапез включала операции по вкладам, выдачу кредитов, поручительство и традиционный обмен и размен денег. Самыми сложными операциями считались кредитные, для которых требовалось определить рыночную стоимость залога, оценить риск по части возврата ссуды, установить приемлемую ставку процента по ссуде. Объект залога мог быть любым, например, судно с грузом или даже целый город. Процентная ставка по ссуде не регулировалась и не ограничивалась, доходя до 12%. Доход банка составлял 20 - 40% от вложенного капитала. Крупные обороты предпочитались мелким.

К основным достижениям в банковской бухгалтерии можно отнести учет безналичных расчетов, т.е. перевод средств клиентов по их счетам. Взнос или перевод оформлялись «платежными поручениями», которые назывались «диаграфы». При выдаче денег применялся такой же порядок, но мог использоваться и «симбол» - кольцо-печатка владельца вклада, разломанная пополам монета или даже глиняная табличка. Вклад переводили или получали, предъявляя «диаграфы» или «симбол». Текущий учет безналичных расчетов включал в себя запись имени вкладчика, суммы вклада, третьих лиц (получателя, поручителя). Остается загадкой технология бухгалтерских записей. Банкиры вели их сами. Им пришлось заново изобретать бухгалтерские приемы. На Востоке

(Древний Египет, Шумер, Ассирия, Вавилония) уже за несколько сот лет до того умело пользовались приходно-расходными счетами. Но эти цивилизации к тому времени погибали, а трудности коммуникации делали изобретения в бухгалтерии уникальными.

В дошедших до наших дней письменных источниках упоминается древнегреческий способ вычеркивания записанной ранее информации (корректирный способ). Так, например, учитывали долги по налогам и их погашение. Слово «вычеркивать» в смысле «аннулировать» долги используется до сих пор в ряде европейских языков.

Во время раскопок в Саккаре (на месте Мемфиса – столицы древнего Египта эпохи конца Древнего Царства в XXVIII - XXIII вв. до н. э.) нашли счет, написанный по-гречески на куске ткани и относящийся к IV в. до н. э. В нем зафиксированы расходы группы греков, которые путешествовали по Египту. В счете дан перечень затрат с указанием объекта платежа и сумм, а также использован термин «имеет». О применении этого термина уже во II в. до н. э. свидетельствует банковская приходно-расходная книга эллинистического Египта. Он употреблялся в значении «остаток вклада» клиента в банке.

Полезность вещи = Цена × Ценность

Приход – Расход = Стоимость

Это была метаформула бухгалтерии в эпоху расцвета эллинов.

Добавляем Римское право

Римлянин со времен царей Нумы Помпилия и Тарквиня Гордого не мыслил себя вне системы кодифицированного права и состязательного судопроизводства. Он не представлял себе системы учета вне более общего представления о том, на что имеет право при ее использовании и как конкретно это право может быть применено в гражданском процессе. Так в Европе зародился новый взгляд на бухгалтерский учет, поныне свойственный современным обществам «открытого доступа». Взгляд на систему учета как на часть общего экономического и правового континуума.

Рим завоевал Грецию и одновременно банковский учет. В Древнем Риме банковский учет включал два вида записей - в книге банкира со счетами клиентов и в приходно-расходной книге денежных средств. Приходно-расходный учет к этому времени уже существовал не одно тысячелетие. А вот счета клиентов «рацио» с позиций банкира приобрели иные обозначения: не приход и расход, а дебет и кредит. Дебет переводится - «он должен», а кредит - «он имеет». Сами клиенты и банкиры становились дебиторами (должниками) и кредиторами (верителями). Это изменение оказалось решающим для развития бухгалтерии и «затмило» приходно-расходные счета.

Благодаря грекам в Египте, а затем в Древнем Риме появились банки и связанная с ними терминология. Латинское слово «кредит» стало бухгалтерским термином, обозначающим понятие «иметь», «имеет». От Рима он перешел в средневековую Италию, от нее - в Европу, затем - в другие страны, а во время Петра I - и в Россию. Древнегреческий банковский термин пережил два с лишним тысячелетия.

Найденные документы эллинистического Египта свидетельствуют о том, что суммы в счетах размещались строго по ранжиру в одной колонке справа. Сам же счет имел архаический вид, так как отсутствовали приходно-расходный формуляр и табличная форма. На нем отражались только суммы, зачисленные на счет клиента, и показывался остаток денежных средств. Последующая эволюция банковской бухгалтерии в Древнем Риме придала ей более законченный вид. Мощным толчком для ее развития послужило юридическое регулирование финансовых расчетов и учетной практики. Поскольку в Древней Греции отсутствовали соответствующие правовые нормы, то потребовать от банкиров через суд ознакомиться с документами не имели права ни клиент, ни поручитель. Юридически не были защищены и банкиры, так как договоры с лицами, берущими кредит, не заключались письменно. Правовая регламентация бухгалтерских записей появилась вследствие трудности определения правоты истца и ответчика. В Древнем Риме предоставление в суд приходно-расходной банковской книги стало юридической нормой. Свидетельства о более поздней деятельности банков прямо говорят о письменном оформлении вкладов и расчетов с клиентами. Со

времен Августа контроль за правильностью оформления банковских операций был возложен на коллегию эдилов.

Римляне любили и совершенствовали бухгалтерию. И хотя банки и деньги они заимствовали у греков, но именно Рим сделал бухгалтерию юридически достоверной. Акцент смещался с первичных документов на бухгалтерские регистры (счета). Бухгалтеры использовали три основных регистра: *Adversaria*, *Codex accepti et expensi* и *Codex rationum domesticorum*. В первой книге ежедневно записывались факты хозяйственной жизни. В дальнейшем она получит название памятной, или Мемориал. Кодексы предназначались для систематической записи. В одном из них отражались счета денежных средств и расчетов в стоимостном измерителе, а в другом - все материально-вещественные счета (зерна, масла, вина, скота и т.д.) в натуральных единицах измерения. По счетам кодексов выводилось сальдо.

Большинство исследователей придерживается мнения, что записи в регистрах имели двусторонний характер. Приход записывался слева, а расход - справа. При регистрации долгов использовались такие термины, как "дебет" и "кредит". Каждый факт хозяйственной жизни отражался как бухгалтерская проводка: "от - к (кому)". Однако данные бухгалтерские проводки показывали только движение денежных средств по кассе и расчеты с дебиторами и кредиторами.

Со временем, когда и *Codex rationum domesticorum* стали вести в денежном измерителе, он превратился в Главную книгу. *Деньги и контокоррент поглотили учет инвентаря.*

Использование счетов для регистрации изменения хозяйственных средств и отражения расчетов с физическими и юридическими лицами, правовая регламентация бухгалтерских записей привели к возникновению, так называемой, "простой" бухгалтерии. Она представляла систему сплошного и систематического наблюдения за ходом хозяйственного процесса.

Простая бухгалтерия позволила создать единую систему учета и взять под контроль все материальные и денежные средства предприятия, а также его расчеты. Но эта система имела и существенные отрицательные моменты: в учете

отсутствовало зеркальное отражение, изначально в него проникло слишком много условностей и допущений; он носил четко регистрационный характер; не раскрывался юридический и экономический смысл всех приводимых в нем фактов; не применялись учетные средства для определения цели хозяйства - суммы прибыли; отсутствовали итоги, позволяющие контролировать правильность учетных записей.

Запись + Запись = Достоверная запись

Это добавили римляне и возродили флорентийцы.

Важные уроки современной системы учета

24 августа 476 г. - дата низложения последнего императора Римской империи Ромула Августула. В Западной Европе началось средневековье. Но традиции римской бухгалтерии продолжали сохраняться. Записи тех времен, как и в древнем мире, переполнены грамматическими и арифметическими ошибками. В основе действий людей лежал принцип приблизительности: они делили явления на большие или малые, определяя, что больше и что меньше без арифметической точности. Учетный консерватизм господствовал веками.

Когда Фибоначчи в 1202 г. н. э. ввел арабские цифры и заменил аддитивную (т.е. прибавительную) римскую систему счисления позиционной десятичной, то понадобилось более трех веков, чтобы традиционно консервативные бухгалтера и банкиры осознали преимущество новых цифр. С их распространением на смену принципу приблизительности приходит принцип точности.

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. Например, правила, принятые в XIII в. в Барселоне для средиземноморских купцов, гласили, что хозяйственные операции записываются в хронологическом порядке, пропусков в бухгалтерских книгах между записями не должно быть,

каждая операция подтверждается документально и числа записываются в буквенной форме, чтобы избежать подделок. 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. Продолжающийся рост товарного хозяйства выдвигал на первое место учет денежной наличности и денежных обязательств (векселей, чеков). Результат хозяйствования выражался приростом богатства, а не косвенными категориями, даже такими значимыми, как прибыль. В этот период больше оперировали потребительскими, нежели финансовыми категориями.

Принцип честности поселился в Европе еще задолго до Лютера. Учет кассовых операций требовал соответствующего контроля, вследствие чего он сводился к разделению: операции параллельно отражали два бухгалтера, а ключи от сундуков, в которых хранились деньги, находились у кассира, бухгалтера и посредника (лица, которому вручали ключ перед вскрытием кассы). Например, в Новой Испании (1531г.) сундук-касса имел три замка и вскрывался только в присутствии трех лиц, каждое из которых имело ключ только от одного замка. В кассе хранилась кассовая книга, переплетенная, прошнурованная с указанием числа пронумерованных страниц. На каждом листе книги проставлялась печать и подпись. В первой части книги записывались приходные, во второй — расходные операции. Копия этой книги велась в бухгалтерии, и один раз в шесть месяцев записи обеих книг сверялись.

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, подсказанные опытом или указаниями ученых.

Эти формы, созданные трудами и усилиями многих поколений, стремившихся к разумному ведению учета имущества и порядку, 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, благодаря чему то, что считалось достоянием немногих, стало доступно всем. 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». Несколько позже система получит название «староитальянской». Гете, со свойственной великим немцам интеллектуальной экзальтацией, называл двойную бухгалтерию «одним из самых замечательных изобретений человеческого разума». Выдающийся экономист и социолог Вернер Зомбарт считал, что «двойная запись вызвана к жизни тем же духом, что системы Галилея и Ньютона». Сейчас мы можем сказать что это было несомненно одним из выдающихся проявлений одновременно и свободолюбивой и пытливой и гордой «фаустовской души» Запада. Того Запада, каким он начал становиться со времен Бернара Клевосского, пап Григория IV и Урбана VI, Латеранского собора, Фомы Аквинского, Генриха II Гогенштауфена, Оккама и Николая Кузанского.

В своем трактате «О счетах и записях» Лука Пачоли путем анализа хозяйственных операций и уже существовавших способов ведения книг - мемориала (памятной книги), журнала, главной книги, копировальной книги для копий писем и инвентарной книги, включающей подробный перечень имущества собственника - описал закон двойной записи и показал, что, основываясь на нем, в любом хозяйстве можно построить безусловно целесообразную систему счетов и книг.

Пачоли вошел в историю математики и бухгалтерского учета, прежде всего как человек, открывший широкому кругу читателей основы двойной записи. В настоящее время все историки науки сходятся во мнении, что двойная запись в бухгалтерском учете возникла не во времена Пачоли, а гораздо раньше. Пачоли только описал уже сложившуюся до него систему. Один из самых великих бухгалтеров - ученый Фабио Беста (1845 - 1923) объявил, что «Трактат о счетах и записях» написан одним из преподавателей коммерческой школы в Венеции и только вставлен Пачоли в текст «Суммы». Согласно другой версии «Сумма» - это на три четверти пересказ книги Фибоначчи (1170 - 1228). Однако у Фибоначчи ничего напрямую не говорится о бухгалтерии.

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. И поскольку в книге, к тому же, рассматривались и обобщались все достижения в области математики того времени, то современники вполне заслуженно называли ее «суммой знаний». Об этом говорит и эпитафия к книге: «То, что в пыли валялось и томилось забытым в темнице. Лука нашел для тебя, друг и читатель». Кроме того, она написана не на обязательном для научных работ того времени латинском, а на итальянском языке, доступном массовому читателю. Таким образом. Лука Пачоли проложил дорогу для последующих поколений, задача, которых состояла в дальнейшей разработке унаследованного учения. 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. Сейчас очевидно, что без учета хозяйство не может развиваться, так как учет - это язык хозяйственной деятельности, и информационная основа языка бизнеса.

История двойной бухгалтерии - это история ее живого проявления в изменяющейся хозяйственной среде. Став неотъемлемой частью бухгалтерского учета, она превратила весь учет в стройную систему, облегчающую контроль как за сохранностью ценностей, так и за осуществлением процессов управления.

«Не вспоминай мне имя той, которой память мука жизни»

Ну а теперь, как водится, «оглянись на дом свой, ангел». Не буду утомлять читателя рассказом о становлении бухгалтерского учета в России со времен Василия Темного и до наших дней. Для этого автор исчерпал весь свой запас академичности. В контексте повествования просто посмотрим как то, что мы сейчас имеем в виде бухгалтерского учета, отражает «наше все».

Если мы взглянем на отечественный план счетов и сравним его с планом GAAP, первое что бросится в глаза – явная бедность счетов публичного учета, то есть тех, на которых отражаются результаты операций, приносящих непосредственные выгоды бенефициарам бизнеса. Так нет у нас ничего похожего на счет 23 «Заимствование из уставного фонда фирмы», не отражаются на отдельном счете налог на дивиденды и пр. Собственник этих фондов (индивидуальный или коллективный не важно, но собственник) стало быть, не столь уж и важен. За то масса счетов обслуживает фискальные органы (сквозное отражение НДС и пр.). Не буду говорить о практике сдачи и порядке (обязательности скажем) опубликования отчетов фирм и корпораций – это трюизм. Скажу только что это, безусловно, не «фаустовская» а «монгольская» бухгалтерия.

<p>Люби своего хана, а дебет с кредитом сведешь уж, как ни будь.</p>

Это ее девиз.

И когда мы слышим, как с высоких трибун, какого ни будь очередного Давоса скучающую публику в сотый раз пытаются соблазнить речами об

инвестиционной привлекательности и открытости нашей экономики и при этом видим, как пробуксовывает у нас тот же провозглашенный еще в 90-х переход к GAAP и как часто меняются формуляры балансовых отчетов, невольно снова вспоминаешь Марка Твена, который говорил что «Самые проникновенные речи о вреде пьянства произносят люди, которые протрезвятся только в гробу».