

ТРОЙНАЯ БУХГАЛТЕРИЯ: ИСТОРИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Русина П. С.

Северо-Кавказский федеральный университет, г. Ставрополь, Российская Федерация
Научный руководитель: Белоусов А. И., д. э. н., профессор

Система двойной бухгалтерии, созданная в XIII в. итальянскими купцами и получившая широкое распространение в конце XV в. благодаря работам Бенедетто Котрульи и Луки Пачоли, в последующие века многократно подвергалась критике и попыткам изменения.

Традиционная двойная запись основана на равенстве дебетовых и кредитовых оборотов, а также сальдо активных и пассивных счетов, которые в свою очередь обусловлены равенством активов организации и источников их формирования. Иными словами, двойная запись обладает взаимной обусловленностью со статическим уравнением бухгалтерского баланса Активы = Пассивы. Однако применение двойной записи обладает рядом ограничений, в частности, не позволяет учесть инфляционные изменения, упущенную выгоду, временную стоимость денег. Это противоречие, возможно, будет снято в процессе расширения фундаментальных основ двойной записи путем изменения ее формы. Именно расширение границ двойной записи с сохранением ее фундаментальных принципов, несомненность которых подтверждена веками практического использования, а не их отрицание и преобразование, способно преодолеть информационные ограничения, присущие современной бухгалтерии.

Так в 1869 году появилась тройная русская бухгалтерия. Ее автором был бухгалтер Федор Венедиктович Езерский. Свою теорию он изложил в книге «Теория торгового счетоводства по новой системе». В ней Езерский критикует традиционную итальянскую бухгалтерию и противопоставляет ей свое детище. Он пишет, что несовершенство терминологии приводит к тому, что убыток (дебет) называется приходом, прибыль (кредит) — расходом, а для учета собственных средств вводятся подставные счета. Совпадение итогов в регистрах двойной бухгалтерии создает иллюзию безошибочности работы счетоводов. «Двойная система замыкала глаза этим дебетом и кредитом и подставными счетами» — уверяет он. По Ф. В. Езерскому, учет искусственно делится на «мертвый» (синтетический) и «живой» (аналитический): «Оказывается, что первые книги служат, так сказать, только для парада: пиши в них верно, пиши в них неверно, все равно — баланс получится. Однако самые существенные ошибки, связанные с отнесением сумм не на те счета, а также ошибки в натуральных единицах не раскрываются через механизм двойной записи».

Ф. В. Езерский и взялся за создание формы, которая, по его представлению, должна была обеспечить исчисление прибыли после каждой хозяйственной операции. Это доминирующая задача русской бухгалтерии. Из нее вытекали следующие требования к учету:

1) использование в оценке только себестоимости учетных объектов и хозяйственных операций;

2) слияние синтетического и аналитического учета;

3) создание условий для автоматического контроля разности данных — Езерский внес 19 признаков верности (контрольных сумм);

4) проведение ежедневных инвентаризаций по 2–3 наименованиям;

5) в форме последовательно проводился кассовый принцип признания доходов и расходов: доход возникает не тогда, когда перешло право собственности (не по отгрузке), а когда поступили деньги; расход возникает не тогда, когда образуется долг, а когда долг оплачивается. Отсюда дебиторская задолженность — это просто изъятие капитала, а кредиторская — его привлечение;

б) нахождение «мертвой точки», то есть момента, с которого начинается прибыль. Вот как красочно и сегодня звучит его речь из старой стенограммы: «Я печатаю книгу. Я продаю первые экземпляры; это не есть еще моя прибыль; это есть покрытие моей стоимости. Значит, прибыли и убытки отвалятся, как листок с чайного дерева, только тогда, когда я продам столько экземпляров, что они покроют мою затрату» [18]. Это была, по мысли ее создателя, форма здравого смысла.

Предложенная Езерским форма счетоводства названа им русской из чувства патриотизма, а название «тройная» вызывалось тремя обстоятельствами:

1) регистрация велась по трем группировочным совокупностям: приход, расход, остаток; Езерский называл их «три укупорочными ящиками»;

2) регистрами выступают три книги: Журнал, некоторые сторонники «обрусения счетоводного языка» назовут его сказкой, Главная, по терминологии Езерского – Книга учета и Отчетная, заменяющая баланс. Езерский считал, что эти три последовательные книги делают счетоводство «трехэтажным»;

3) используются только три счета: «Касса», «Ценности», «Капитал»; на этом основании Езерский называл форму «трехоконной».

Оппоненты Ф. В. Езерского, присмотревшись к этой форме, вскоре заметили, что речь идет не о новой системе учета, а только об одной из новых форм той же двойной бухгалтерии. Однако значение идей, заложенных в русской бухгалтерии, было не в том, что она отменяла двойную или являлась новой формой последней, а в том, что она, значительно опережая свое время, выдвигала перед учетом ряд новых целей, которые не могли быть решены старыми традиционными бухгалтерскими методами.

Несмотря на то, что тройная бухгалтерия как идея впервые возникла еще в XIX веке, но лишь сейчас, с развитием современных технологий, становится актуальной с практической, а не только теоретической точки зрения. Тройная бухгалтерия использует блокчейн для верификации сделанных записей по всем сторонам торгового соглашения. Как известно, блокчейн – это распределенные базы данных, технология, возникшая на волне биткоина. Собственно, именно она и позволяет владельцам виртуальной валюты вести учет своих транзакций. С блокчейном банки, бухгалтеры, торговые компании имеют возможность записывать данные и вести их учет, а сообщество пользователей – контролировать, каким образом происходит обновление этих данных.

Введенные данные уже нельзя взломать и подкорректировать без нарушения всей цепочки, поскольку каждая запись авторизуется до и после транзакции, в результате чего оказываются взаимосвязанными все записи цепи. Тройная бухгалтерия, можно, сказать, обеспечивает общим (разделенным) «видением истины» с помощью технологии распределенных реестров, фактически не поддающихся взлому.

Для малых и средних предприятий это прекрасная возможность получить быстрый доступ к финансированию и предоставить о себе информацию кредиторам, которую они считают надежной и заслуживающей доверия.

Пользователи тройной бухгалтерии ощущают на себе два мгновенных эффекта:

1) во-первых, это упрощение аудиторской проверки, поскольку большая часть верификации, требующейся по ходу традиционной проверки ежегодной отчетности, уже проведена. Время и издержки на проведение аудита значительно снижаются, так как внешние аудиторы теперь имеют возможность легко и просто получить аудиторские доказательства;

2) во-вторых, основанная на блокчейне тройная бухгалтерия помогает бороться внутренними финансовыми хищениями. Если доходы и расходы требуют цифровой подписи от контрагента, чтобы пройти верификацию, подделать их становится очень трудно. Уникальное шифрование для каждой транзакции и взаимосвязь с прошлыми и будущими транзакциями лишают всякого смысла любые усилия по взлому, ведь каждая попытка означает немедленное обнаружение из-за разрушения цепочки записанных транзакций.

Список использованных источников

1. Онлайн-журнал «Бюджетный учет». Тройная русская бухгалтерия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.b-uchet.ru/article/51393.php>.

2. Ф. В. Езерский и развитие теории и практики бухгалтерского учета в России [Электронный ресурс] // Вестник НГУЭУ. – Режим доступа: https://nsuem.el-pub.ru/jour/article/view/588?locale=ru_RU.