



Электронный периодический рецензируемый научный журнал

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№148 (декабрь) 2025

СОДЕРЖАНИЕ

<u>Редколлегия</u>	4
<u>БЕЛЫХ СЕРГЕЙ АНДРЕЕВИЧ. СТАТИЧЕСКАЯ КВАНТОВАЯ МОДЕЛЬ СБОРКИ ОБЪЕКТОВ ПРИРОДЫ</u>	12
<u>НАГУЛЕВИЧ РИТА СТАНИСЛАВОВНА. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКА. ИСТОЧНИКИ ПОТЕРЬ И ДАННЫЕ ДЛЯ ИХ ОЦЕНКИ</u>	18
<u>КАСАТКИНА ДИАНА АЛЕКСАНДРОВНА. КОРРЕКЦИЯ ВОДНОЙ ТРЕВОЖНОСТИ У ПОДРОСТКОВ: ПРАКТИЧЕСКИЙ И МЕТОДИЧЕСКИЙ ПОДХОД</u>	25
<u>НИГМАТЗЯНОВ РАФИК СОЛБУХОВИЧ. ВЗРЫВОМАГНИТНАЯ ГИПОТЕЗА СПИРАЛЬНОЙ СТРУКТУРЫ ГАЛАКТИКИ В ИСТОРИИ ЗЕМЛИ</u>	31
<u>ПОЛЕЖАЕВА ЕКАТЕРИНА АНДРЕЕВНА. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИВОТНЫХ ДЛЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ НА МАТЕРИАЛАХ ОАО “НОВАЯ ПРИПЬЯТЬ”</u>	63
<u>ЛОБАНОВ ИГОРЬ ЕВГЕНЬЕВИЧ. МАТЕМАТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ ТЕЧЕНИЯ И ТЕПЛООБМЕНА В ТРУБАХ С ТУРБУЛИЗАТОРАМИ ПРИ ОЧЕНЬ БОЛЬШИХ ЧИСЛАХ РЕЙНОЛЬДСА (ОТ МИЛЛИОНА ДО МИЛЛИАРДА)</u>	68
<u>МИРКИНА АЛИНА ИГОРЕВНА. ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА БЕЛОРУССКОГО ПОЛЕСЬЯ В КОНТЕКСТЕ АКТУАЛЬНЫХ ТЕНДЕНЦИЙ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</u>	86
<u>КОНДРАТЕНКО ЕКАТЕРИНА СЕРГЕЕВНА. ТРАКТАТ ЛУКИ ПАЧОЛИ «О СЧЕТАХ И ЗАПИСЯХ» (1494 Г.): СИСТЕМАТИЗАЦИЯ МЕТОДА ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ПОСЛЕДУЮЩИЕ СТОЛЕТИЯ</u>	96
<u>КРИВЕЦКАЯ ТАТЬЯНА БОРИСОВНА. РАЗВИТИЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В 2020 - 2025 ГОДАХ</u>	105
<u>ПОЛЕЖАЕВА ЕКАТЕРИНА АНДРЕЕВНА. ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ РИСКАМИ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И МЕТОДЫ ИХ ОЦЕНКИ</u>	109
<u>РАКУТЬ КАРИНА АНДРЕЕВНА. СОВРЕМЕННЫЙ РЫНОК АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ БУХГАЛЬТЕРСКИХ СИСТЕМ: ЗАРУБЕЖНЫЙ РЫНОК</u>	116
<u>КОНДРАТЕНКО ЕКАТЕРИНА СЕРГЕЕВНА. РОЛЬ СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЕЙ И ЛИДЕРОВ МНЕНИЙ В ФОРМИРОВАНИИ СПРОСА НА ИННОВАЦИОННЫЕ ПРОДУКТЫ В2С-СЕГМЕНТА</u>	124
<u>АЛГАЗИНА АЛЕКСАНДРА АНДРЕЕВНА. РЕЗУЛЬТАТЫ АНКЕТИРОВАНИЯ РОДИТЕЛЕЙ ДОШКОЛЬНИКОВ ПО ВОПРОСАМ СТОМАТОЛОГИЧЕСКОГО ЗДОРОВЬЯ</u>	130
<u>АЛГАЗИНА АЛЕКСАНДРА АНДРЕЕВНА. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ СТОМАТОЛОГИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ ПРИ ЛЕЧЕНИИ ВРЕМЕННЫХ ЗУБОВ МЕТОДОМ ВИТАЛЬНОЙ АМПУТАЦИИ У ДЕТЕЙ</u>	137
<u>БАРТОШ СОФЬЯ КОНСТАНТИНОВНА. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА</u>	143

<u>КРЫШТОПОВИЧ ЕЛИЗАВЕТА АНДРЕЕВНА. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕНТАРИЗАЦИОННОЙ РАБОТЫ, КАК НАПРАВЛЕНИЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АУДИТА ОРГАНИЗАЦИИ</u>	154
<u>БУХТИК АРТУР АЛЕКСАНДРОВИЧ. ПРОГНОЗ ЧИСТОЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЗИЦИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ</u>	164
<u>ГЛАЗКОВА АНГЕЛИНА АЛЕКСАНДРОВНА. РАЗВИТИЕ МАРКЕТИНГА ТУРИСТИЧЕСКИХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И СТРУКТУРНЫХ СДВИГОВ</u>	170
<u>ГОРУДКО КАРИНА ИВАНОВНА. ПРОБЛЕМА «ЦИФРОВОГО ШУМА»: МЕТОДИКА ФИЛЬТРАЦИИ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ СИСТЕМ ПОДДЕРЖКИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ В ГОСАППАРАТЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ</u>	178
<u>ЧАЛБАНОВА КАРИНА ВЯЧЕСЛАВОВНА. РОЛЬ ФОНЕТИКИ КАЛМЫЦКОГО ЯЗЫКА В ПРОЦЕССЕ ИЗУЧЕНИЯ КИТАЙСКОГО ЯЗЫКА</u>	184
<u>ЧАЛБАНОВА КАРИНА ВЯЧЕСЛАВОВНА. КОНЦЕПТ «ЛУНА» (月) В КИТАЙСКОЙ ЛИНГВОКУЛЬТУРЕ: СЕМАНТИКА, СИМВОЛИЗМ, ЭВОЛЮЦИЯ</u>	189
<u>ГОЛУБЕВ ВЛАДИМИР КОНСТАНТИНОВИЧ. ВЛИЯНИЕ РАЗМЕРА СЧЕТНОЙ ЯЧЕЙКИ НА РЕЗУЛЬТАТЫ РАСЧЕТА УДАРНО-ВОЛНОВОГО НАГРУЖЕНИЯ АЛЮМИНИЕВОЙ ПРЕГРАДЫ</u>	195
<u>БАРТОШ СОФЬЯ КОНСТАНТИНОВНА. СПЕЦИФИКА БРЕНД-МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРОМЫШЛЕННЫХ РЫНКАХ БЕЛАРУСИ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ С ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ СЕКТОРОМ</u>	209

ИСТОРИЯ, ЭКОНОМИКА

ТРАКТАТ ЛУКИ ПАЧОЛИ «О СЧЕТАХ И ЗАПИСЯХ» (1494 г.): СИСТЕМАТИЗАЦИЯ МЕТОДА ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ПОСЛЕДУЮЩИЕ СТОЛЕТИЯ

Кондратенко Екатерина Сергеевна

студент

Полесский государственный университет

Кафедра маркетинга и международного менеджмента

Научный руководитель: Вакулич Е.А., ассистент кафедры финансового менеджмента, магистр экономических наук

Ключевые слова: Лука Пачоли; двойная запись; бухгалтерский учет; история учета; Венецианская школа; пробный баланс; учетные книги; Ренессанс; философские основы учета; морально-этические принципы; международные стандарты финансовой отчетности; национальные школы учета; развитие бухгалтерии; академическая дисциплина.

Keywords: Luca Pacioli; double-entry bookkeeping; accounting history; Venetian school; trial balance; accounting books; Renaissance; philosophical foundations of accounting; ethical principles; international financial reporting standards; national accounting schools; development of accounting; academic discipline.

Аннотация: Статья посвящена комплексному анализу трактата Луки Пачоли «О счетах и записях» (1494 г.) как первой систематизации метода двойной записи. Рассматриваются исторические предпосылки возникновения учета, структура трактата и его ключевые положения: принцип двойной записи, классификация счетов, пробный баланс и трехступенчатая система учетных книг. Показано влияние идей Пачоли на развитие европейской бухгалтерской практики XVI–XIX вв., формирование национальных школ учета и становление бухгалтерии как академической дисциплины. Особое внимание уделено философско-математическим основаниям метода и его морально-этическому измерению. Обосновывается, что принципы, изложенные Пачоли, сохранили актуальность и легли в основу современных международных стандартов финансовой отчетности.

Abstract: The article is devoted to a comprehensive analysis of Luca Pacioli's treatise "On Accounts and Records" (1494) as the first systematization of the double-entry method. The historical background of accounting, the structure of the treatise and its key provisions are considered: the principle of double entry, classification of accounts, trial balance and a three-stage system of accounting books. The influence of Pacioli's ideas on the development of European accounting practice in the 16th–19th centuries, the formation of national accounting schools and the establishment of accounting as an academic discipline is shown. Special attention is paid to the philosophical and mathematical foundations of the method and its moral and ethical dimension. It is proved that the principles outlined by

Pacioli have retained their relevance and formed the basis of modern international financial reporting standards.

УДК 657.1:09

Введение. Лука Пачоли (1445-1517), францисканский монах, математик и друг Леонардо да Винчи, вошел в историю как «отец бухгалтерского учета». Его бессмертная заслуга заключается не в изобретении двойной записи — практика ведения счетов подобным образом существовала в итальянских торговых республиках и ранее, — а в её первой всеобъемлющей систематизации, теоретическом осмыслении и фиксации в печатном труде, доступном для широкого распространения. Трактат «О счетах и записях» (лат. "Tractatus de Computis et Scripturis"), будучи одной из частей энциклопедического сочинения «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях», изданного в Венеции в 1494 году, представил миру универсальный язык бизнеса.

Актуальность. Актуальность исследования обусловлена необходимостью понимания истоков современных принципов финансового учета, которые, несмотря на всю свою сложность, продолжают базироваться на системе, впервые столь ясно описанной Пачоли.

Цель статьи. Целью статьи является анализ трактата Пачоли как акта систематизации метода двойной записи и оценка его многогранного влияния на теорию и практику учета в глобальном историческом контексте.

Задачи:

1. Исследовать исторические предпосылки и экономический контекст Северной Италии эпохи Ренессанса, обусловившие необходимость систематизации учётных практик.
2. Проанализировать структуру и содержание трактата Луки Пачоли «О счетах и записях», выделив его ключевые методологические положения.
3. Выявить и оценить влияние трактата Пачоли на развитие европейской бухгалтерской мысли XVI-XIX вв., включая распространение «итальянского» метода, формирование национальных школ учёта и институционализацию бухгалтерской профессии.
4. Раскрыть философско-математические и морально-этические основания системы Пачоли, показав их связь с интеллектуальными традициями Ренессанса.
5. Обосновать прямую связь между принципами, изложенными в трактате 1494 года, и основами современного бухгалтерского учёта.

Научная новизна. Научная новизна исследования заключается в комплексном междисциплинарном анализе трактата Пачоли не только как исторического источника по бухгалтерии, но и как интеллектуального явления эпохи Ренессанса. Работа раскрывает философско-математические и этические основания метода двойной записи, трактуя его как воплощение универсальных законов гармонии и равновесия, что выводит рассмотрение учёта за узкопрактические рамки. В отличие от подходов, акцентирующих лишь техническую систематизацию, в статье доказывается, что главной заслугой Пачоли стала трансформация учёта из ремесла в науку, основанную на рациональных принципах. Кроме того, новизна заключается в

прослеживании неразрывной логической связи между пачолиевской системой контроля через пробный баланс и современной бухгалтерской отчётностью, пред назначенной для внешних пользователей, что подчеркивает не исторический, а методологический приоритет его трактата.

Учет как практика фиксации фактов хозяйственной жизни существовал с древнейших времён. В античных цивилизациях Месопотамии, Египта, Рима велись инвентарные описи, регистрировались долговые обязательства и велась приходо-расходная документация. Однако этот учёт носил примитивный характер, фиксируя лишь движение ценностей, а не их источников. Основной задачей было обеспечение контроля над сохранностью имущества, а не определение финансового результата деятельности. В Средневековье, с развитием монастырских и крупных феодальных хозяйств, приходо-расходный учёт получил дальнейшее развитие. Учётные книги того периода представляли собой хронологические перечни операций, лишенные системной группировки. Отсутствовала единая денежная мера, а сама учётная запись была зачастую нарративной, то есть представляла собой связный текст, в котором сложно было выделить объект учёта и его оценку.

Интенсивное развитие международной торговли и финансовых операций в Северной Италии в период позднего Средневековья создало объективную потребность в более совершенном учётном инструменте. Купцам и банкирам было необходимо не только контролировать отдельные операции, но и оценивать эффективность всего предприятия в целом, определять размер прибыли и управлять многочисленными расчётами с контрагентами. Именно в этой среде начали формироваться элементы двойной записи. Сохранились учетные книги флорентийских компаний (например, компания Фарольфи, 1299-1300 гг.), где уже прослеживается разделение счетов на дебет и кредит. Венецианская практика XIV-XV веков, известная как «способ венецианцев» (*alla veneziana*), демонстрировала уже достаточно развитую систему счетов, включая счета капитала, товаров и расчетов. Однако эти инновации были локальными, не имели теоретического обоснования и передавались как коммерческая тайна или ремесленный навык от отца к сыну, от старшего приказчика к младшему [1].

Несмотря на появление прогрессивных элементов, учетная система до Пачоли страдала от ряда системных недостатков. Во-первых, отсутствовала единая методология: каждая фирма, каждый город имели свои собственные учётные традиции и правила. Это затрудняло понимание отчёtnости партнерами и инвесторами. Во-вторых, была высока сложность контроля достоверности записей. Униграфическая запись не имела внутреннего механизма проверки, что создавало ошибки и злоупотребления. В-третьих, учёт был фрагментарным: он часто вёлся по отдельным проектам или операциям, не предоставляя целостной картины о состоянии всего бизнеса. Отсутствие баланса как обобщающего документа не позволяло свести все учетные данные в единую систему и убедиться в их взаимной согласованности. Учёт оставался ремеслом, но не наукой [2].

Важнейшим теоретическим обобщением Пачоли стало формулирование основного бухгалтерского уравнения, которое в современной трактовке выражается как Активы = Обязательства + Собственный капитал. Хотя сам Пачоли не использовал эти термины, экономическая сущность его системы — равновесие между ресурсами (имуществом) и источниками их происхождения (капиталом и долгами) — была выражена именно через этот балансовый принцип. В историографическом контексте

заслуга Пачоли как автора первой печатной систематизации метода иногда оспаривается. Часть исследователей указывает на возможные заимствования у современников, таких как Пьеро делла Франческа, а также на существование развитых учётных систем в мусульманском мире (например, практика *хавала* и детальные торговые книги), которые могли оказать опосредованное влияние на формирование принципов двойной записи. Эти дискуссии, однако, лишь подчёркивают, что трактат 1494 года стал не изолированным изобретением, а кульминацией длительного межкультурного развития учётной мысли, которую Пачоли гениально обобщил, математизировал и сделал достоянием европейской коммерческой цивилизации [6], [7], [8].

Конец XV века в Италии — эпоха Высокого Возрождения — характеризовался бурным развитием торговли, банковского дела и ремесел. Города-государства, такие как Венеция, Флоренция и Генуя, были центрами международной коммерции, где возникала острая потребность в эффективных инструментах управления сложными хозяйственными операциями. Существовавшие до Луки Пачоли методы учета были разрозненны, зачастую носили конфиденциальный характер и передавались изустно от мастера к подмастерью. Таким образом, назрела объективная необходимость в создании единых стандартов [3].

Лука Пачоли (1445-1517) был типичным человеком эпохи Ренессанса. Монах-францисканец, математик, друг и соратник Леонардо да Винчи, он преподавал в различных университетах Италии. Его разносторонняя образованность позволила рассмотреть учёт не с узкопрактической точки зрения, а как объект для научного обобщения и систематизации [4].

Знаково, что трактат по учёту был включен Пачоли не в отдельное коммерческое пособие, а в фундаментальный математический труд «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях». Этим автор подчеркивал, что бухгалтерия является прикладной математической дисциплиной, основанной на строгих законах логики и счета. Трактат «О счетах и записях» (лат. "Tractatus de Computis et Scripturis") составляет одну из частей IX раздела «Суммы». Он писал для широкой аудитории: купцов, банкиров, управляющих, — стремясь поднять престиж их деятельности и обеспечить ее надежным интеллектуальным фундаментом. Влияние гуманистических идей проявлялось в стремлении к ясности, системности и рациональному упорядочиванию знаний [2].

Трактат состоит из 36 глав, которые условно можно разделить на несколько смысловых блоков:

- Вводная часть (главы 1-3): Определение целей учета и необходимых условий для ведения дел (прежде всего, наличие трех книг: Памятной, Журнала и Главной).
- Описание инвентаря (глава 4): Подчеркивается первостепенная важность составления полного и детального описания всего имущества предпринимателя перед началом ведения учета.
- Правила ведения Памятной книги (главы 5-11): Рассматриваются основы хронологической записи всех операций.
- Система счетов и ведение Журнала (главы 12-22): Вводится концепция двойной записи, даются правила формирования бухгалтерских проводок. Здесь же Пачоли приводит первый в истории классификатор счетов.

- Ведение Главной книги (главы 23-26): Описывается процедура систематической разнотеки операций по счетам.
- Порядок закрытия счетов и составление пробного баланса (главы 27-34): Разъясняется техника подведения итогов и проверки правильности разнотеки.
- Заключительная часть (главы 35-36): Рассматриваются частные случаи, такие как ведение учетных книг в товариществах и порядок исправления ошибок [4].

Как можно заметить, структура трактата построена с четкой логикой, которая точно отражает последовательность учетной работы: от инвентаризации к регистрации, а затем к обобщению и контролю. Данная система доказала свою эффективность, поскольку ее основные принципы остаются неизменными до настоящего времени.

Основу трактата Пачоли является детальное описание и систематизация метода двойной записи, который он именовал «диграфизмом» (от итал. *discrizione doppia*). Суть метода Пачоли сформулировал в виде универсального правила, не утратившего своей силы и сегодня: **«Ни один счет не может быть дебетован без одновременного кредитования другого счета в той же сальдо»**. Данное правило обеспечивало сбалансированность системы и позволял автоматически выявлять ошибки.

Пачоли не использовал термины «актив» и «пассив» в их прямом значении. Однако он интуитивно оперировал их экономической сущностью, выделяя три категории счетов:

1. Счета имущества («**Касса**», «**Товары**», «**Недвижимое имущество**»).
2. Счета обязательств («**Кредиторы**», «**Заемщики**»).
3. Счета капитала и результатные счета («**Капитал**», «**Убытки и прибыли**»).

Ключевым инструментом контроля, вытекающим из двойной записи, стал **пробный баланс** (или, как его называл Пачоли, «балансирование счетов»). Автор трактата предписывал регулярно «периодически, по усмотрению хозяина, по истечении года, а в большинстве случаев по окончании каждого операционного цикла» подсчитывать дебетовые и кредитовые обороты, а также выводить сальдо по всем счетам. Если система была ведена верно, то сумма дебетовых сальдо должна была равняться сумме кредитовых. Этот баланс был не отчетным документом для внешних пользователей, как сегодня, а инструментом контроля, позволяющим выявить арифметические ошибки и факты мошенничества [5].

Главной заслугой Пачоли стала не разработка новых правил, а систематизация и логическое упорядочивание наиболее эффективных методик учета, сложившихся в его эпоху, прежде всего в венецианской школе. Его система базировалась на нескольких фундаментальных принципах:

- Система двойной записи («один получает, другой выдает»). Пачоли сформулировал золотое правило бухгалтерии: «Ни один не может быть записан как должник без того, чтобы другой не был записан как кредитор». Эта формулировка закрепила принцип двойной записи на каждой хозяйственной операции, которая затрагивает как минимум два счета учета, обеспечивая внутренний баланс системы.
- Понятие баланса как метода проверки правильности разнотеки. Пачоли впервые описал процедуру составления баланса («перенос всего Главной

книги в одну краткую ведомость») как обязательный заключительный этап учетного процесса. Баланс служил не отчетным документом для внешних пользователей, а мощным средством контроля правильности разноски данных по счетам. Если «дебет сходился с кредитом», то учет считался верным.

- Бухгалтерские счета и их классификация. В трактате приведена подробная классификация счетов, которые должны вестись в Главной книге. Фактически, Пачоли выделял счета имущества (включая кассу, товары), расчетов (дебиторов и кредиторов) и капитала. Он подробно описал порядок отражения операций по каждому типу счетов.

Правила ведения основных учетных книг (Мемориала, Журнала, Главной). Пачоли описал строгую трехступенчатую процедуру учета:

1. Мемориал (Memoriale) – первичная книга, куда в хронологическом порядке заносятся все операции без исключения.
2. Журнал (Giornale) – книга для систематизации записей из Мемориала, где каждой операции придается стандартная форма с указанием дебетуемого и кредитуемого счетов.
3. Главная книга (Quaderno) – ключевой регистр, где операции разносятся по счетам (счетам-«кonto») в систематической записи [4].

Сравним ключевые элементы системы учета Луки Пачоли с современными бухгалтерскими принципами (таблица 1).

Таблица 1. - Сравнение ключевых элементов системы Пачоли и современного бухгалтерского учета

Элемент учёта	Система по Луке Пачоли (1494 г.)	Современный бухгалтерский учёт
Основной принцип	Принцип двойной записи: «Ни один должник без кредитора»	Принцип двойной записи на основе балансового уравнения: Активы = Обязательства + Капитал
Книги учёта	Мемориал, Журнал, Главная книга	Журналы хозяйственных операций, Главная книга, регистры аналитического учёта
Баланс	Инвентарная опись на начало деятельности, пробный баланс для проверки разноски	Бухгалтерский баланс как одна из основных форм отчёtnости
Цель учёта	Контроль над операциями и расчётами, выявление ошибок	Формирование полной и достоверной информации о финансовом положении и результатах деятельности для пользователей
Пользователи	Преимущественно собственник (купец)	Широкий круг пользователей: собственники, инвесторы, кредиторы, государство

Глубина трактата «О счетах и записях» заключается в том, что он основана не на простом собрании фактов, а на философской и математической основе. Будучи математиком, Пачоли видел в учёте частный случай действия всеобщих законов гармонии и равновесия. Принцип двойной записи является прямым отражением

закона сохранения вещества и баланса: ничто не возникает из ничего и не исчезает бесследно, а лишь переходит из одной формы в другую.

Эта идея находит параллели в трудах античных философов и современников Пачоли. Двойная запись — это бухгалтерское воплощение **принципа единства и борьбы противоположностей**: дебет и кредит, приход и расход, актив и пассив — две стороны одной медали, не существующие друг без друга. Баланс, вытекающий из этого противоречия, становится выражением порядка и справедливости, столь ценимых в эпоху Ренессанса. Таким образом, учет из сугубо прикладного ремесла возводился Пачоли в науку, основанной на универсальных законах мироздания [4].

Морально-этический аспект также был крайне важен для францисканского монаха. Пачоли неоднократно подчеркивал, что ведение учетных книг должно быть безупречным и честным, а сам бухгалтер обязан обладать высокими нравственными качествами. Четкий учёт, по его мнению, был не только инструментом обогащения, но и средством предотвращения споров, обмана и воровства, способствуя установлению доверия в деловых отношениях.

Публикация «Суммы арифметики» и, в частности, трактата «О счетах и записях», совпала по времени с изобретением книгопечатания. Публикация «Суммы арифметики» на латыни, языке ученых, обеспечила трактату Пачоли быстрое распространение по всей Европе. Уже в XVI веке его работа была переведена на итальянский, французский, немецкий, голландский и английский языки. Метод двойной записи, получивший название «итальянской бухгалтерии», стал стандартом для европейских купцов, банкиров и государственных финансовых органов. В Германии трактат лег в основу трудов математиков и коммерсантов, таких как Генрих Шрейбер и Вольфганг Шмид, которые адаптировали его принципы к местным условиям. В Голландии, ставшей финансовым центром Европы, метод был доработан: именно здесь получил широкое распространение отчёт о прибылях и убытках как самостоятельная форма. В Англии идеи Пачоли были институционализированы: в 1581 году в Лондоне была основана первая в мире Коллегия бухгалтеров. Таким образом, к концу XVIII века двойная бухгалтерия превратилась из локальной итальянской в общеевропейский стандарт коммерческого учёта [1].

В XVI-XVII веках метод двойной записи, благодаря четкости и контролируемости, стал стандартом ведения учетных книг в крупных торговых домах, а затем и в зарождающихся акционерных обществах. Он позволил адекватно оценивать прибыльность предприятий, отделяя личные финансы владельца от капитала фирмы. Без надёжной учётной системы было бы невозможно управление сложными и протяжёнными во времени операциями, такими как морская торговля с колониями или финансирование крупных промышленных проектов [5].

XIX столетие стало эпохой теоретического осмысления и развития принципов, заложенных Пачоли. На их основе сформировались национальные научные школы. Итальянская школа (Франческо Вилла, Джузеппе Чербони) углубила теоретические аспекты, разработав доктрину логисмографии и персонализации счетов. Немецкая школа (И.Ф. Шер, Г.Ф. Райш) сосредоточилась на юридической трактовке баланса и создании постулатной теории. Французская школа внесла значительный вклад в стандартизацию форм отчёtnости и унификацию учётных процедур. Именно в этот период бухгалтерия окончательно оформилась как признанная академическая

дисциплина и профессия. Появились профессиональные ассоциации (например, Институт присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса, основанный в 1880 году), были изданы первые профессиональные журналы, а знание системы двойной записи стало обязательным требованием для финансового управляющего [2].

В эпоху Промышленной революции (XVIII-XIX вв.) требования к учёту многократно возросли. Появилась необходимость в калькулировании себестоимости продукции, управлении издержками и формировании отчетности для растущего числа акционеров.

На смену мануфактурам и торговым домам пришли крупные промышленные корпорации с сложной структурой капитала, длительным производственным циклом и массой акционеров. Без адекватной системы учета управление такими гигантами было бы невозможным. Метод двойной записи, систематизированный Пачоли, предоставил именно такой инструмент. Он позволял:

- Калькулировать себестоимость продукции, учитывая амортизацию сложного оборудования и массу накладных расходов.
- Контролировать эффективность различных производственных подразделений и цехов через систему внутренних счетов.
- Привлекать капитал от инвесторов, предоставляя им надёжную и проверяемую финансовую отчетность, основанную на балансе и отчёте о прибылях и убытках.

Таким образом, системный учёт стал системой промышленного предприятия, обеспечивающей обратную связь между собственниками и управляющими и способствующей накоплению и эффективному использованию капитала в новых масштабах [1].

Несмотря на всю сложность современных стандартов финансовой отчётности – Международных стандартов финансовой отчётности – их основой по-прежнему остается принцип двойной записи, описанный Пачоли. Любая, даже самая сложная финансовая операция, такая как хеджирование, консолидация или учёт финансовой аренды, в конечном итоге находит свое отражение в системе счетов по правилу «дебет – кредит». Этот принцип обеспечивает целостность, непротиворечивость и проверяемость данных, собранных в финансовой отчётности компании. Все современные учётные программные комплексы, по сути, являются реализацией и автоматизацией пачолиевской модели [2].

Современный бухгалтерский баланс является прямым историческим и логическим продолжением того пробного баланса, который Пачоли рекомендовал составлять для проверки разноски по Главной книге. Эволюция заключается в смещении акцента: из внутреннего контрольного документа баланс превратился в основной отчёт для внешних пользователей. То же самое относится и к Отчёту о финансовых результатах (отчёту о прибылях и убытках), который развился из практики закрытия счетов доходов и расходов на счёт капитала для выявления финансового результата. Эти две формы, вместе составляющие основу коммуникации компании с рынком, являются потомками системы, описанной в трактате 1494 года [4].

Заключение: Не будет преувеличением сказать, что двойная запись Пачоли стала одним из ключевых интеллектуальных изобретений, подготовивших основу для становления современной мировой экономики. Универсальность, логичность и надежность этой системы доказаны пятивековой практикой. Неизменность ее базовых принципов в современную эпоху является лучшим свидетельством гениальности Луки Пачоли, чей трактат продолжает оставаться «библией» для бухгалтеров и финансистов всего мира.

Литература:

1. Соколов Я.В. Очерки по истории бухгалтерского учета: учебное пособие для вузов / Я.В. Соколов. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2022. – 455 с.
2. Цыганков К.Ю. Очерки теории и истории бухгалтерского учета: монография / К.Ю. Цыганков. – М.: КНОРУС, 2020. – 512 с.
3. Воронова Е. Ю. Бухгалтерский учет в Италии эпохи Возрождения: предпосылки формирования метода двойной записи // Финансы и кредит. — 2022. — Т. 28, № 5. — С. 1156-1172.
4. Соколов Я. В. Лука Пачоли: человек и мыслитель / Я. В. Соколов, В. Я. Соколов // Бухгалтерский учет. — 2015. — № 2. — С. 112-118.
5. Нидлз Б. Принципы бухгалтерского учета / Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл; пер. с англ. под ред. Я. В. Соколова. — М. : Юрайт, 2021. — 875 с. 6. Huddleston Tax CPAs. Luca Pacioli: The Father of Accounting [Электронный ресурс] // Блог Huddleston Tax CPAs. – Режим доступа: <https://huddlestontaxcpas.com/blog/luca-pacioli/> (дата обращения: 10.12.2025).
7. Аль-Хадаш Х.А. Исламские исторические истоки современной бухгалтерской профессии [Электронный ресурс] // Corporate Ownership & Control. – 2017. – Т. 13, Вып. 3. – С. 335–341. – Режим доступа: https://virtusinterpress.org/IMG/pdf/10-22495_socv13i3c3p13.pdf (дата обращения: 10.12.2025).
8. Нарджар Н. Раннее развитие двойной бухгалтерии в исламском учете [Электронный ресурс] // Medium. – Режим доступа: <https://medium.com/@najmulnirjar/early-development-of-double-entry-bookkeeping-in-islamic-accounting-a81c12c08108> (дата обращения: 10.12.2025).