

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета на диссертацию

Гурской Марины Михайловны на тему:

«Развитие двойной бухгалтерии в XIII–XV вв.»,

представленную на соискание ученой степени доктора экономических наук

по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика

(Бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика)

Актуальность темы исследования. Известно, что история служит основной настоящего и путеводителем будущего. На данное обстоятельство указывает и соискатель, цитируя Фабио Бесту, акцентировавшего внимание на роли опыта в человеческой деятельности, целом и, в бухгалтерском учете, в частности.

Как любая наука, бухгалтерский учет имеет свою историю, изучение которой, позволяет понять ее эволюцию, этапы становления и развития. Развитие и нивелирование учетной практики положило основу современной учетной теории, берущей свои истоки в итальянских компаниях, о чем свидетельствуют регистры, хранящиеся в архивах, которые и послужили основой выполненного диссертационного исследования.

Нельзя не заметить, что исследования подобного рода весьма редки в силу трудоемкости их проведения. Они требуют надлежащего отбора, анализа, систематизации и проверки данных. Крайне важно также осуществить достоверный перевод, который невозможен без понимания не только существовавших в те годы диалектов, но и экономических, политических, социально-культурных и бытовых аспектов экономический жизни общества.

Исследование М. М. Гурской обусловлено теоретической важностью выбранной проблемы, низкой степенью ее изученности, а также потребностью в переосмыслении идей, изложенных в работах выдающихся ученых прошлого. Поэтому исследование ранних практик применения двойной записи представ-

ляется важной и своевременной задачей. Это подтверждает и постоянный интерес к исторической тематике на страницах отечественных и зарубежных научных изданий.

Таким образом, недостаточная изученность вопросов касающихся предпосылок и истории зарождения диграфического учета, использование его регистров в качестве источников исторической реконструкции экономических событий, объясняют актуальность и значимость данного исследования.

Между теорией и историей существует весьма тесная связь: она позволяют вычленить и систематизировать идеи, создать новые теории на основе анализа реальной практики, взглянуть на современные проблемы с вершины накопленного опыта. В связи с чем позиция соискателя, рассматривающего бухгалтерский учет не просто как набор регистров, методик и конкретных процедур, а как функциональный инструмент повышения эффективности хозяйственной деятельности экономического субъекта, безусловно, представляется оправданной.

Кроме того, несмотря на наличие большого количества публикаций и фактологических материалов, посвященных истории зарождения двойной бухгалтерии, до сих пор существует много «белых пятен» и устоявшихся стереотипов, критически и всесторонне проанализировать которые предпринял попытку соискатель.

Все это и многое другое подтверждает несомненную актуальность диссертации М. М. Гурской, выполненной не просто на важную, но и на обладающую существенной исторической, теоретической и практической значимостью тему.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации. Выполненный анализ комплекса исследуемых проблем, систематизация и критическая оценка существующих научных знаний, базирующиеся на трудах авторитетных исследователей в области истории бухгалтерии XIII–XV вв., а также широкое использование архивных материалов, позволили соискателю сформулировать обоснованные научные положения диссертации, составившие элементы ее научной новизны.

Нельзя не отметить основательный и кропотливый подход соискателя к формированию списка использованной литературы, включающего почти пятьсот наименований, более трехсот из которых изданы на иностранных языках; имеются ссылки на редкие издания, по достоинству получившие признание среди исследователей данного исторического периода.

Основная цель диссертации, сформулированная емко и просто, и заключавшаяся в разработке авторской концепции характеристик учетных процедур, составивших основу методологии двойной бухгалтерии XIII–XV вв., несомненно достигнута. Однако это потребовало решения целого комплекса научно-практических задач, связанных: с анализом литературных источников, проливающих свет на генезис бухгалтерского учета и двойной записи в контексте социально-экономических факторов, присущих этому периоду; с колоссальной работой по оцифровке архивов средневековых учетных регистров как важнейшего элемента эмпирической базы исследования; с использованием уникальной методики выявления взаимосвязи показателей – блок-схемного моделирования; с изучением особенностей внутренней и внешней среды, позволяющих лучше понять интересы составителей и адресатов учетной информации; и, наконец, с выявлением предпосылок возникновения и этапов развития базовых учетных процедур (амortизации, обесценения, резервирования и многих других), зародившихся исследуемом периоде.

Задачи определили структуру работы, которая состоит из четырех глав.

Первая глава охватывает период становления двойной бухгалтерии и содержит историографическое описание с позиций четырех групп исследователей — от современников эпохи до наших дней. Среди них: Ф. Беста, П. Ригобон, А. Литтлтон, Р. де Рувер, Ф. Мелис, Э. Перагалло, Б. Пенндорф, К. Антинори, А. Мартинелли и многие другие выдающиеся ученые разных лет. Результаты их работы последовательно сопоставлены с материалами итальянских архивов, позволяющих получить представление об учетных методах и приемах, используемых в практике хозяйствующих субъектов того времени, и в конечном итоге осуществить периодизацию становления двойной записи и установить особенности ее применения.

Вторая глава рассматривает учетные системы средневековья как инструмент реализации экономических интересов хозяйствующих субъектов в тесной взаимосвязи с экономико-правовыми и социально-культурными особенностями ведения бизнеса в Пизе, Флоренции, Венеции, Генуе, Барселоне, Валенсии, Авиньоне, Салоне, Ниме и других городах, коммунах и регионах Западной Европы. Автору удалось проследить эволюцию и соединение отдельных техник и учетных приемов в величайшее бухгалтерское изобретение — двойную запись. Особый интерес представляет анализ учетно-сметной документации Генуэзской коммуны, по словам самого автора, — образца двойной бухгалтерии. На основе применения специфического исследовательского приема — блок-схемного моделирования — ему удалось проследить и систематизировать финансовые потоки, построить схемы распределения доходов и расходов коммуны, установить отличительные особенности учета денежных средств на персональных счетах кассира и многое другое.

Третья глава раскрывает генезис двойной бухгалтерии. Исследование выполнено на примере компаний Франческо ди Марко Датини. Причиной тому послужила его успешная предпринимательская деятельность, которая способствовала сохранению документов в архиве города Прато, а также тщательное отражение каждой сделки в различных книгах и хорошо сохранившиеся связанные с ними документы (векселя, деловые письма, счета и т. д.). Это позволило всесторонне изучить, обосновать и подтвердить сделанные соискателем выводы о применении принципа единого денежного измерителя, используемого при финансовых расчетах, начислении амортизации, признании обесценения ценностей и распределении прибыли.

Четвертая глава содержит описание методики формирования финансового результата, также выполненное по материалам Франческо ди Марко Датини. Представленные источники позволяют сделать вывод, что процедура формирования и распределения прибыли играла важную роль в учетной системе средневекового бизнеса. Наличие специально предназначенных бухгалтерских регистров и счетов подтверждает заинтересованность собственников в получении достоверной информации о финансовом результате деятельности

компании. Установленный факт создания резерва из прибыли на покрытие непредвиденных расходов в будущем позволяет соискателю сделать вывод о применении средневековой компанией допущения непрерывности деятельности, а также принципа бухгалтерского консерватизма.

Достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации. Исследование выполнено на основе всестороннего анализа большого числа разнообразных источников научной литературы разных исторических периодов и сопоставления содержащихся в них сведений с данными подлинных бухгалтерских документов XIII–XV вв. Исследования, проведенные соискателем в итальянских архивах, также подчеркивает его личный вклад в результаты диссертации.

Значимость исследования состоит в восполнении недостаточной изученности исторических аспектов формирования современных бухгалтерских процедур и методик, что способствует развитию фундаментальной теории диалектики учетной науки.

Нельзя не заметить, что результаты исследования М. М. Гурской получены путем использования разработанного и применяемого учеными Кубанского государственного университета метода логико-аналитического блок-схемного моделирования, который позволяет увязывать в единой модели систему записей учетного комплекса и на ее основе выполнить анализ всей бухгалтерской системы.

Результаты работы соискателя многократно докладывались на международных и российских конференциях и бухгалтерских конгрессах, начиная с 2009 года, а основные положения исследования опубликованы в девяносто восьми работах, в том числе девятнадцать статей — в изданиях, индексируемых в базах Scopus и WoS, а семьдесят восемь — в журналах, определенных ВАК Минобрнауки России. Эти работы весьма популярны в профессиональных кругах, о чем красноречиво свидетельствует их цитируемость.

Достоверность полученных результатов также подтверждается соответствием цели, задач и содержания исследования элементам его научной новизны.

Научная новизна основных положений и результатов диссертационного исследования. К наиболее существенным результатам диссертационного исследования можно отнести следующие.

Гурской М. М. обосновано влияние политических и социально-экономических факторов на развитие средневекового бизнеса и его учетных процедур, показана роль религиозного и схоластического воздействия на мировосприятие торговца и банкира. Как показало проведенное исследование, большинство бухгалтерских методик зародились не в единоличных хозяйствах, на каком бы высоком уровне не был развит бизнес, а именно при объединении капиталов. Торговля же, по мнению автора, стала стимулом для развития промышленной и банковской деятельности. Появление именно в этих сферах детализированного учета затрат и их подтверждение диссертант, в свою очередь, связывает с необходимостью избежать осуждения при получении прибыли.

В работе продемонстрировано характерное для изучаемого периода разделение между деньгами, как объектом учета, и деньгами, как инструментом учетной оценки. Рассмотрение на конкретных примерах действий основных применяемых денежных систем в исследуемый период позволило сделать вывод, что, несмотря на то, что в первичных регистрах и в пояснениях к учетной записи могли использоваться показатели иной денежной системы или валюты другого города или региона, в которой был осуществлен хозяйственный факт хозяйственной жизни, при стоимостной оценке в Главной книге, в большинстве случаев использовалась единая денежная система.

На примере рассмотренной учетной книги Генуэзской коммуны (1340 г.) показано, что в экономической практике рассматриваемого периода использовалась оценка результатов хозяйственных операций, исходя из факторов временной ценности денежных средств. Одним из наиболее важных моментов, обнаруженных соискателем, следует назвать тот факт, что денежные средства учитывались как дебиторская задолженность кассира. Также установлено, что доходы признавались в момент (или после) поступления денег, а расходы – в момент их возникновения. Соответственно, применительно к доходам действовал кассовый метод признания, а к расходам – метод начисления, что позволило

автору сделать вывод об ориентации учетной системы Генуэзской коммуны на принципы учетного консерватизма. При изучении экономического счета коммуны соискатель обнаружил, что почти каждая сделка сопровождается убытком. Построение логико-аналитических моделей всех счетов позволило установить, что коммуна осуществляла деятельность в долг. Смысл применяемой ею финансовой системы состоял в своевременном погашении долговых обязательств за счет возникновения новых. Товары приобретались с рассрочкой платежа и продавались по цене ниже, чем покупались.

Автором дана характеристика многоуровневой системы учетных регистров, обеспечивавшей реализацию метода двойной бухгалтерии в хозяйственной практике. В частности, регистры первично классифицированы в зависимости от ориентации учетной системы (на последовательный перманентный учет; на дискретное формирование показателей по закрытию компании и комбинированный учет; и когда часть показателей формируется перманентным учетом с использованием двойной записи, а другая часть – дискретной инвентаризацией). В свою очередь, регистры, предназначенные для перманентной бухгалтерии, классифицированы на основные (применялись при любом направлении деятельности) и вспомогательные (использование которых зависело от характера осуществляющей деятельности). Также установлено деление учетных книг на «синтетические» (обобщающие показатели из различных регистров) и «аналитические» (дающие более подробную информацию о свершившихся хозяйственных операциях).

Все перечисленные, а также иные, содержащиеся в диссертации элементы научной новизны, выводы и положения обеспечили достижение поставленной в работе цели и характеризуются достаточной обоснованностью.

Замечания по диссертации. Несмотря на очевидные достоинства представленной диссертации, нельзя не высказать отдельные замечания и рекомендации.

При обосновании актуальности темы исследования (стр. 4–5) автором продемонстрирована важность исторических исследований в области бухгалтерского учета, в целом, но недостаточно раскрыта необходимость изучения

учетной практики именно XIII–XV вв. Кроме того, не совсем корректна фраза о «внедрении и распространении бухгалтерского учета» в этот период. Вероятно, речь идет о начале применения двойной записи. И наконец, вывод об актуальности сделан на основании недостаточной изученности проблемы (стр. 7).

В работе не в полной мере раскрыта роль влияния факторов религиозного и схоластического характера на развитие бухгалтерского учета. Автор, указав на рост интереса к взаимосвязи религии и религиозных институтов, упоминает работы С. Кармоны и М. Ессамела (стр. 67), далее указывает на обусловленность развития бизнеса и его учетного сопровождения религиозными, моральными и этическими нормами (стр. 79) и, наконец, приводит конкретные примеры такой связи, такие как наличие статей о благотворительности в уставах партнерств (стр. 80), церковный запрет взимания ростовщического процента (стр. 81–82), появление инструментов обхода такого запрета (стр. 149) и др., то есть последовательно анализирует рассматриваемую проблему. Однако исследованию не достает формализации полученного результата, то есть описания механизма влияния перечисленных обстоятельств на формирование учетных данных.

На мой взгляд, недостаточно полно представлен вклад автора при установлении фактов отражения в системе двойной бухгалтерии стоимости долгосрочного имущества (стр. 346). Заслуга автора состоит не столько в описании таких фактов, которых, как видно из материалов исследования, довольно много и часть из них, как продемонстрировано самим соискателем, исследовались и ранее (Р. де Рувером, Ф. Мелисом и другими), а в том, что ему удалось выявить различия между такими фактами и установить таким образом первый задокументированный случай начисления амортизации, обосновав его принципиальное отличие от применявшихся ранее приемов признания обесценения имущества. Автором найдена весьма тонкая грань и показана трансформация мировоззрения бухгалтера и соответствующей данному мировоззрению учетной практики: от обесценения к амортизации. Тем не менее, установление фактов систематического изменения стоимости имущества (стр. 235, 243 и др.), а также

фиксированной ставки такого изменения (стр. 247) существенно приближают нас к современному пониманию амортизации.

Высказанные соображения не уменьшают значимость и широчайшую представительность результатов проведенного исследования. Диссертация представляет собой самостоятельное фундаментальное научное исследование. Исследуя учетные практики средневековых компаний, М. М. Гурская внесла существенный вклад в развитие Кубанской научной школы истории и теории бухгалтерского учета. Совокупность полученных соискателем результатов демонстрирует применение соискателем оригинального научно-методического подхода к решению поставленных задач, позволивших достичь поставленной в диссертации цели.

Заключительные выводы. Диссертация Гурской Марины Михайловны на тему: «Развитие двойной бухгалтерии в XIII–XV вв.» соответствует основным требованиям, установленным Приказом от 19.11.2021 № 11181/1 «О порядке присуждения ученых степеней в Санкт-Петербургском государственном университете», соискатель Гурская Марина Михайловна заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (Бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика). Нарушения пунктов 9 и 11 указанного Порядка диссертантом не обнаружены.

Член диссертационного совета

Доктор экономических наук, профессор,
заведующий кафедрой бухгалтерского учета,
анализа и аудита в отраслях народного хозяйства
Белорусского государственного
экономического университета

10 ноября 2022 г.

Д.А. Панков



Адрес: УО «Белорусский государственный экономический университет»
220070 Республика Беларусь, г. Минск, пр. Партизанский 26, корпус 2
Тел. +375 29 646-27-30
E-mail: dapankov@mail.ru