

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
федеральное государственное  
бюджетное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
**«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(СПбГЭУ)**

Садовая ул., д. 21, г. Санкт-Петербург,  
Россия, 191023

Тел.: (812)310-38-23; Факс (812)310-20-92  
e-mail: [rector@unecon.ru](mailto:rector@unecon.ru) <http://www.unecon.ru>  
ОКПО 44353610 ОГРН 1129847034570  
ИНН/КПП 7840483155/784001001

*25.05.2018* № *589*

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

«УТВЕРЖДАЮ»  
Проректор по научной работе  
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский  
государственный университет»  
Д.Э.П., профессор  
Е.А. Горбашко

*25*

*2018*

2018 г.



*Е.А. Горбашко*

*25*

*2018*

## **ОТЗЫВ ведущей организации**

На диссертационную работу Мусаэляна Артема Михайловича на тему «Развитие методического обеспечения учетных процедур XVIII-XIV вв.(на примере подлинных бухгалтерских книг средневековых компаний)», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

### **Актуальность избранной темы исследования**

История бухгалтерского учета, так называемого, долитературного периода описывается на основе учетных документов. Большую их часть составляют документы итальянских архивов, однако, внимание исследователей обычно обращено к учетным памятникам, относящимся к практике применения двойной бухгалтерии, составляющей методологическую основу современного бухгалтерского учета. Исследование А.М. Мусаэляна посвящено простой или одинарной бухгалтерии, которую часто называют предшественницей современной методологии учета, но, к сожалению, не включают в область исследований, даже несмотря на то, что эта форма учета во многих европейских странах сохранялась в практике вплоть до XIX в. В связи с этим сохранившихся в архивах учетные документы, относящиеся к простой бухгалтерии, получили недостаточное освещение, которое частично восполняется представленной работой.

Артем Михайлович провел трудоемкое исследование, в результате которого ввел в научный оборот новые памятники учетной практики и уточнил интерпретацию ранее существующих. Учетные книги, рассматриваемые в работе, как особые источники информации, представляют интерес для исследователей других областей знаний, таких как история юриспруденции, торговли, материаловедения и т.д., поскольку содержат сведения, характеризующие самые разные аспекты хозяйственного развития (ассортимент продаваемых товаров, динамику цен, географию хозяйственных контактов, формы деловых отношений, вопросы денежного обращения и многое другое). К сожалению,

введение в научный оборот каждого нового документа требует кропотливой работы по расшифровке рукописных записей, переводу и пониманию.

Все сказанное определило актуальность и важность проведенного докторского исследования А.М. Мусаэляна.

### **Степень проработанности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации**

Степень проработанности научных положений, выводов и рекомендаций, представленных в докторском исследовании А.М. Мусаэляна, подтверждаются:

- использованием в качестве теоретической и методологической основы исследования результатов фундаментальных отечественных и зарубежных работ, посвященных вопросам практики учета в период до появления диграфической бухгалтерии, подлинных архивных документов долитературного периода развития учета;

- использованием специальных и общенаучных методов исследования при решении теоретических, методических и практических задач, включая методы сравнительного анализа и обобщений, синтеза и анализа, а также логического метода. Особое внимание в исследовании удалено методу компьютерной реконструкции учетных систем, разработанному российскими учеными.

Постановка и доказательство рабочей гипотезы выполнены на основе методов индукции и дедукции, исторического метода, приемов анализа причинно-следственной связей, логического моделирования и сопровождены содержательной интерпретацией выводов; апробацией выдвинутых положений и полученных результатов.

**Достоверность и новизна научных положений, выводов и рекомендаций** определяется использованием автором фундаментальных трудов отечественных и зарубежных ученых в области истории и теории бухгалтерского учета, а также подлинных исторических источников, хранящихся в архивах Прато, Генуи, Флоренции и Венеции, представленных фотокопиями реальных архивных материалов, отобранных в этих архивах, а также Центральной библиотеки Medicea Laurenziana в г. Флоренция (всего 288 наименований в списке источников). Основные положения и выводы диссертации подкреплены таблицами и рисунками. По теме докторского исследования автором опубликовано 22 печатные работы, общим объемом авторского текста 11,49 п.л., в числе которых 13 статей, опубликованных в рецензируемых изданиях, входящих в перечень журналов, рекомендованных ВАК РФ для публикации основных научных результатов исследований (в т.ч. 3 – в периодических изданиях, индексируемых в Scopus и Web of Science RSCI), 7 – в зарубежных научных изданиях (1 – в изданиях ВАК других государств). Основные положения и выводы диссертации были представлены в докладах на международных и всероссийских научных и научно-практических конференциях.

### **Значимость результатов, полученных автором результатов, для развития соответствующей отрасли науки и производства**

Докторская работа А.М. Мусаэляна отличается комплексностью научного исследования и обоснованностью научных положений и выводов. Заявленная цель докторской работы – на основе литературных источников и архивных материалов средневекового счетоводства выявить закономерности и отличительные особенности развития методического обеспечения и учетных процедур в процессе функционирования простой бухгалтерии, формирования статической модели исчисления финансового результата (с. 5), подтверждается непротиворечивостью поставленных задач, выбором инструментария их решения, правильным отбором исходных данных, использованием современных методов научного исследования, последовательным изложением обобщенного материала и положений, являющихся личным вкладом докторанта в научное знание.

*Научная новизна диссертационного исследования* состоит в обосновании авторской концепции формирования и развития методического обеспечения и механизма функционирования ранних учетных систем в период применения простой бухгалтерии.

Наиболее существенные результаты, отвечающие требованиям научной новизны:

1. На основе анализа архивных материалов флорентийских банкиров на ярмарке Сан-Брокколо под Болонья (1211 г.), компании Gentile De Sassetti (1278–1284 гг.), данными, содержащимися в Персональном буклете Messer Filippo Cavalcanti (1290–1324 гг.), и компании Франческо Датини в Авиньоне (1363–1367 гг.) установлено, что первые учетные системы были нацелены на информирование о состоянии расчетов с дебиторами и кредиторами (с. 27–39, 116–141). В учетных записях банков выявлено помимо записей с клиентами, существование поручительства по взаимным расчетам между клиентами банка, а также предпосылки возникновения внутрибанковских и межбанковских расчетов (с. 25–35).

2. На основе анализа учетных регистров (1363 г.) и Трактата Луки Пачоли (1494 г.) выявлено изменение в процессе развития назначения книги Recordanze, которая со временем из книги двойного назначения (для личных записей купца и для первичной регистрации системных записей, подлежащих переносу в Главную книгу), была преобразована в два самостоятельных учетных регистра (с. 100–116).

3. На основе анализа учетных регистров для записи расчетов с дебиторами и кредиторами компаний Ф. Датини в Авиньоне, автором выявлена процедура выведения остатков задолженности (сальдо). Установлено правило учета расчета с собственником аналогично расчетам с третьими лицами (с. 129–141).

4. Описаны правила ведения книг учета движения наличных. На примере одной из сохранившихся книг «Entrata e Uscita» (1367 г) детально описана процедура расчета остатка наличности. Установлено, что записи оттока наличности, зарегистрированные в Мемориале, индивидуально разносились в «Uscita», в то время как в «Entrata» переносились накопленные данные прихода наличных по дням или за несколько дней, объединяющие несколько страниц Мемориала (с. 142–160).

5. Выявлены методы исчисления финансового результата, применяемые в средневековой бухгалтерии. Приведены доказательства того, что в компании Алberti дель Джудиче (1302–1329 гг.) и в других компаниях (Франческо Датини в Авиньоне (1366–1410 гг.) длительное время исчисляли финансовый результат путем проведения инвентаризации имущества, дебиторской и кредиторской задолженности (с. 56–85).

### **Рекомендации по использованию результатов и выводов диссертационного исследования**

Результаты и выводы, представленные А.М. Мусаэляном в работе, могут быть рекомендованы к использованию при подготовке лекционных курсов и учебных пособий по истории бухгалтерского учета. Также они будут полезны исследователям истории и теории бухгалтерского учета, а также смежных областей знаний, по вопросам истории экономики в целом, торговли, денежного обращения, кредита и др.

### **Оценка содержания диссертации, ее завершенности**

Во введении логично определены хронологические границы исследования (XIII – XV вв.), объект и предмет исследования. Это дало возможность сформулировать цель исследования – «на основе литературных источников и архивных материалов средневекового счетоводства выявить закономерности и отличительные особенности развития методического обеспечения и учетных процедур в процессе функционирования простой бухгалтерии, формирования статической модели исчисления финансового результата». Во введении диссидентом представлены пять конкретных исследовательских задач (с. 5), которые решаются в трех главах работы, изложенной на 215 страницах.

В *первой главе* автор рассматривает учет расчетов с дебиторами и кредиторами как основу появления ранней простой бухгалтерии (с. 11–40).

*Вторая глава* посвящена практике формирования финансового результата, методика расчета которой существенно отличалась от правил, используемых для этой цели в двойной бухгалтерии (с. 41–100).

В *третьей главе* описана учетная практика применения простой бухгалтерии в XV в. в компании Франческо Датини в Авиньоне в первые годы ее создания.

В *заключении* изложены основные выводы и наиболее важные результаты проведенного диссертационного исследования.

### **Замечания и недостатки по диссертационной работе**

Отмечая актуальность, общую обоснованность и теоретическую значимость диссертационной работы, необходимо обратить внимание автора на определенные спорные моменты и недостатки исследования, к которым, на наш взгляд, следует отнести следующее:

1. Отдельные заявления автора вызывают удивление: «Итальянский ученый Фабио Беста открыл новое направление учетной науки – архивные исследования истории возникновения и развития бухгалтерии. К сожалению, в силу известных объективных причин россияне не принимали в них участия. Кроме того, наши ученые не имели доступа к результатам исследований западных коллег. Падение железного занавеса способствовало расширению научных контактов с коллегами из других стран» (с. 3). Но А. Галаган не только имел доступ, но и был учеником Беста, железный занавес – характеристика сталинской эпохи и поднят он не сегодня, а более 60 лет назад.

2. Остается непонятным почему автор изменил сложившиеся в истории учета перевод с итальянского терминов «должен» и «имеет», такой перевод принят не только в русском, но и в других языках, например, во французском на сложную и на слух и по наративу: «он должен иметь от компании», и «он должен дать компании» (с. 37), далее на (с. 49 и др.). Также, автор использует не совсем удачный перевод для термина «libro secreto» как «секретная книга», «тайная книга» звучит изящней и вернее, она подчеркивает, что книга не засекречена, а непублична, имеет частный характер. В теологии переводится греческим термином «апокриф»

3. Отдельные утверждения не доказаны должным образом. Так автор пишет, что «Приведенные примеры подтверждают, что действительно на начальном этапе простая бухгалтерия решала единственную, но очень важную задачу – информационное обеспечение расчетов с дебиторами и кредиторами» (с. 39). Соответственно, автор исключает из состава задач простой бухгалтерии учет имущества, и не принимает во внимание многовековую историю бухгалтерии, имеющую многочисленные примеры составления описи имущества (инвентаря).

4. На страницах 5, 8, 175, 179 соискатель употребляет понятие «статическая модель формирования финансового результата». Однако нигде в работе не приведено объяснение данного понятия. Следовало бы уточнить, что это за модель и почему она получила такое название, а главное уточнить, что статическая модель являлась основной простой бухгалтерии, основанной на одинарной записи.

5. На страницах 6, 40, 110 диссертант пишет о *простой бухгалтерии*, а на странице 15 о *простой записи*. Пояснение этих терминов автор не приводит, ограничиваясь лишь тем, что на странице 15 упоминает о простой записи, указывая в скобках в качестве синонима термин «одинарная». Следовало бы пояснить, что одинарная или униграфическая бухгалтерия, это учетная система, организованная в соответствии с принципами простой записи, которая не предполагает соблюдения правила использования двух счетов бухгалтерского учета. Также работу хорошо бы дополнила информация о роли этой формы учета в истории бухгалтерии.

6. На странице 27 автор пишет: «До XV в. католическая инквизиция могла подвергнуть жестокому наказанию, как лицо, выдавшее кредит под проценты, так и лицо, получившее подобный кредит». Вряд ли с этим утверждением можно согласится. Христианская церковь в средние века, действительно, пыталась запрещать выдачу денег под процент, однако, наказанием в данном случае являлось отлучение от церкви, в отдельных городах, запрет входа в населенных пунктах. Маловероятно, что инквизиция, как институт Римско-католической церкви, предназначенный для борьбы с ересью, т.е. с отклонением от верного религиозного учения, рассматривала данные вопросы, более того, по мнению историков банковского дела, взимание процентов осуждалось светским законодательством. Например, «в 1286 г. в Пизе постановлением городской общины было запрещено ростовщикам проживать в городе, судьям - выслушивать их жалобы, а гражданам - давать им у себя приют» (Джаншанло Р. Е. Сущность и история ростовщичества // Евразийский союз ученых. – 2015. – №. 2-1. – С. 38).

7. На странице 27 автор, комментируя содержание сохранившихся страниц из книги *libri delle ragioni* 1211 г., принадлежавшей компании флорентийских банкиров, чьи имена не установлены, которые предоставляли денежные займы во Флоренции, Болонье и Пизе, пишет: «...авторитетные ученые считают ставку в 20 процентов годовых официальной ставкой процента по выдаваемому кредиту. По нашему мнению, и что нами считается очень важным, это не было официальной ставкой, а было *ставкой прикрытия*», что обращает на себя внимание по двум обстоятельствам. Во-первых, использован термин «*ставкой прикрытия*», который самим автором отмечен курсивом, но не объяснен в работе. Во-вторых, отсылка на авторитетных авторов, при этом в списке источников отсутствуют работы по истории банковского дела, которые могли бы стать обоснованием для данного утверждения.

Отмеченные недостатки не являются определяющими при общей положительной оценке представленного диссертационного исследования.

### **Заключение о соответствии диссертационной работы требованиям «Положения о порядке присуждения ученых степеней»**

Диссертационная работа А.М. Мусаэляна на тему «Развитие методического обеспечения учетных процедур XVIII-XIV вв. (на примере подлинных бухгалтерских книг средневековых компаний)» представляет собой завершенное и научно значимое квалификационное исследование, в котором раскрыты новые исторические факты развития бухгалтерского учета значимые для понимания эволюции учетной практики и теории, разработаны теоретические положения, классифицируемые как приращение научного знания, имеющие практическую значимость для дальнейших исследований данного направления.

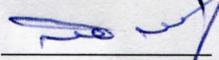
Диссертация содержит новые научные результаты и положения, выносимые на публичную защиту, которые свидетельствуют о личном вкладе автора в науку. Сформулированные диссидентом выводы аргументированы и представляют теоретическую и практическую значимость. Автореферат и публикации автора соответствуют основному содержанию диссертации.

Диссертационное исследование Артема Михайловича Мусаэляна выполнено в соответствии с Паспортом специальности ВАК 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки), п. 1.4 «История развития методологии, теории и организации бухгалтерского учета».

Диссертационная работа Артема Михайловича Мусаэляна на тему «Развитие методического обеспечения учетных процедур XVIII-XIV вв. (на примере подлинных бухгалтерских книг средневековых компаний)» представляет собой самостоятельное научное исследование, соответствующее требованиям ВАК Министерства образования и науки РФ (п. 9 Положения «О присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842),

предъявляемым к диссертациям, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика».

Отзыв ведущей организации рассмотрен и одобрен на заседании кафедры бухгалтерского учета и анализа Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет» (протокол № 10 от «24» мая 2018 г.).

Председатель заседания, заведующий кафедрой бухгалтерского учета и анализа, доктор экономических наук по специальности 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством», профессор  Осипов Михаил Алексеевич

Подпись заверяется в отделе кадров

Подпись руки заверяю

Зам. начальника Управления по работе с персоналом  
управления образования



### Контактная информация:

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Санкт-Петербургский государственный экономический университет» (СПбГЭУ)  
Санкт-Петербург, 191023, ул. Садовая, д. 21

Тел. кафедры (812) 310-49-24; 310-49-14

e-mail: [rectorat@unecon.ru](mailto:rectorat@unecon.ru) и e-mail кафедры: [dept.kbuaie@unecon.ru](mailto:dept.kbuaie@unecon.ru)