

М.І. КУТЕР

(Кубанський державний університет, м. Краснодар,
Російська Федерація)

М.М. ГУРСЬКА

(Кубанський державний університет, м. Краснодар,
Російська Федерація)

А.М. МУСАЕЛЯН

(Кубанський державний університет, м. Краснодар,
Російська Федерація)

Що передувало подвійній бухгалтерії

Стаття присвячена аналізу деяких історично вагомих питань розвитку бухгалтерського обліку на батьківщині сучасної бухгалтерії, проведеному за матеріалами, зібраними авторами в архівах Італії. Зокрема, розглядаються питання про призначення і порядок формування записів у книзі під назвою «RICORDANZE» («Пам'ятка»). За результатами проведеного аналізу обґрунтовано важливість ведення бухгалтерських записів, що не підпорядковані принципу подвійного запису та які представляють собою облік ділової активності економічного суб'єкта, а також виступають додатковим («страхуючим») засобом контролю в управлінні справами підприємства. Доведено кореляцію (в деяких випадках) записів згаданої книги з регістрами подвійної бухгалтерії, чим пояснюється причина подальшого розділення записів книги «RICORDANZE» на несистемні (параграфні – для відслідковування аспектів ділової активності підприємства, пов'язаних з роботою бухгалтера) та систематизовані (які стали причиною виникнення бухгалтерських Меморіалів). Підкреслено роль торгівлі та кредитних відносин в розвитку бухгалтерії та виникненні рахунків.

Ключові слова: подвійний запис, подвійна бухгалтерія, трактат «Про рахунки і записи», Лука Пачолі, книга «Ricordanze, облікова система Франческо Датіні.

М.И. КУТЕР

(Кубанский государственный университет, г. Краснодар, Российская Федерация)

М.М. ГУРСКАЯ

(Кубанский государственный университет, г. Краснодар, Российская Федерация)

А.М. МУСАЭЛЯН

(Кубанский государственный университет, г. Краснодар, Российская Федерация)

Что предшествовало двойной бухгалтерии

Статья посвящена анализу некоторых исторически весомых вопросов развития бухгалтерского учета на родине современной бухгалтерии, проведенному по материалам, собранным авторами в архивах Италии. В частности, рассматривается вопрос о назначении и порядке формирования записей в книге под названием «RICORDANZE» («Памятка»). По результатам проведенного анализа обоснована важность ведения бухгалтерских записей, которые не подчиняются принципу двойственной записи, представляя собой учет деловой активности экономического субъекта и дополнительное («страховочное») средство контроля в управлении делами предприятия. Доказана корреляция (в некоторых случаях) записей упомянутой книги с регистрами двойной бухгалтерии, чем объясняется причина последующего разделения записей книги «RICORDANZE» на несистемные (параграфные – для отслеживания аспектов деловой активности предприятия, связанных с работой бухгалтера) и систематизированные (ставшие причиной возникновения бухгалтерских Мемориалов). Подчеркнута роль торговли и кредитных отношений в развитии бухгалтерии и возникновении счетов.

Ключевые слова: двойная запись, двойная бухгалтерия, трактат «О счетах и записях», Лука Пачолі, книга «Ricordanze, учетная система Франческо Датіні.

Predecessors of Double-Entry Accounting

The article covers analysis of some historically significant issues of accounting development in the home-country of contemporary accounting made with reference to the archived materials found in Italy. In particular, the issue of purpose and order of taking entries in the book titled 'RICORDANZE' ('Memorials') has been considered. Resulting from the analysis done, the significance has been grounded for keeping accounting records which do not subject to double-entry principle thus being business entity's accounting and additional ('safety') means of control in business management. The correlation (in particular cases) of the above mentioned book entries with double-entry accounting registers has been proved, thus explaining the reasons for consequent separation of RICORDANZE book entries into non-system (paragraph type – for monitoring company's business activity connected with accountant's work) and system ones (which caused the appearance of Accounting Memorials). The role of trade and credit relations in accounting development and appearance of accounts has been highlighted.

Keywords: double entry, double-entry accounting, 'On Reckonings and Writings' Treatise, Luca Pacioli, 'Ricordanze' book, Francesco Datini's accounting system.

Постановка проблемы. В конце XIX в. и почти весь XX в. продолжались исследования западных ученых в части истории возникновения двойной бухгалтерии. Здесь можно выделить 2 основных направления:

– переводы на различные языки трактата Луки Пачоли «О счетах и записях» и написание к ним комментариев по восприятию творения «отца бухгалтерии»;

– проведение архивных исследований, направленных на восстановление реальной картины бухгалтерии в конце XV в., когда писался трактат, и до этого времени.

Многочисленные труды одного из родоначальников подобных исследований Фабио Беста [22] и его учеников, а также авторитетных исследователей XX в. (А.Ч. Литтлтон [32], Дж. А. Ли [31], Ф. Мелис [36], Р. де Рувер [38, 39] и др.) свидетельствовали о том, что сначала появилась Главная книга, а через полтора столетия Журнал.

Что касается ученых постсоветского пространства, то, как писал один из авторитетных российских ученых А.М. Галаган в 1927 г., «вопросы истории счетоводства до сего времени сравнительно мало привлекали к себе внимание авторов русских трудов по счетным наукам. Это может быть объяснено тем, что у нас до последнего времени очень слабо была разработана сама теория счетоведения, а потому, естественно, все внимание русских авторов было сосредоточено на разработке отдельных проблем из области теории и методологии счетоведения; более того, русские счетные работники были поставлены в исключительные и не имеющие себе прецедентов в прошлом условия своей работы, вследствие необходимости приспособлять методы учета к новому в истории человечества социальному

строю, вызванному к жизни Октябрьской революцией; поэтому вполне понятно, что интерес к истории счетоведения отошел на второй план, так как внимание русских счетных работников было отвлечено на разработку методов и приемов учета, наиболее пригодных при условиях ныне существующего социального строя СССР» [1, с. 5].

Галаган считается одним из талантливейших учеников Фабио Беста. Он долгие годы жил и работал под непосредственным руководством Мэтра. И, конечно, он прекрасно знал работы учителя и представителей его круга: Алфьери [20], П. Бариола [21], Г. Германи [25], А. Марчи [33], Г. Масса [34], Е. Мондини [37] и др. Он одним из первых в нашей стране писал: «Проф. Беста, проф. Альфери, проф. Ригобон, проф. Чеккерелли установили, что в Италии еще задолго до появления первого печатного труда по счетоводству многие торговые хозяйства вели свои книги по всем правилам счетного искусства» [1, с. 56].

К сожалению, последнее столетие ученые на постсоветском пространстве не только не принимали участие в исследованиях, проводимых западными коллегами, но и не имели доступа к их результатам. Сегодня появилась возможность устранить этот пробел. Проследим развитие двойной бухгалтерии по литературным источникам и материалам, собранным нами в архивах Италии.

Как видим, до настоящего времени приоритет возраста Главной книги над Журналом не подлежал сомнению. В тоже время, работая долгое время в архивах Италии, переведя на русский язык множество работ авторитетных западных исследователей, нам хотелось лично убедиться в правильности сложившегося мнения.

Анализ последних исследований и публикаций.

В июле 2012 г. журнал «The Accounting Historians Journal» («Журнал историков бухгалтерского учета»), издаваемый в США, прислал профессору М.И. Кутеру на рецензию статью «*Pacioli's Forgotten Book: The Merchant's Ricordanze*» (Забываемая книга Пачоли: Рикорданз купца), авторами которой являются (как потом стало известно) Алан Сангстер (Alan Sangster), Грег Стонер (Greg Stoner), Пол де Ланге (Paul De Lange), Брендан О' Коннелл (Brendan O'Connell).

Смысл статьи сводился к следующему. Двойная бухгалтерия появилась к концу 13 века и использовалась, например, компанией Датини в Прато в течение 1380 гг. «Как можно видеть из архива Датини, во время переходного периода от простой бухгалтерии к двойной бухгалтерские записи велись в книге под названием Рикорданз (Ricordanze)». Книги записей под таким названием использовались в Тоскане, и когда книги такого рода только появились в Тоскане, то торговцы применяли их и для ведения личных записей (дневника) и для автобиографических записей. Те, кто не вел дела, применяли такие книги исключительно в качестве дневников, но использовали тоже название книги. Со временем книга записей Рикорданз (Ricordanze) стала для купцов неким гибридом, состоящим частично из автобиографических и личных записей, а также для учета своей деловой активности, включая детали сделок и другие важные для него факты, например, обещания, обязательства и условия соглашений.

Авторы утверждали: «Как видно из архива Датини», в XIV–XV вв. использование книги записей Рикорданз (Ricordanze) в бухгалтерской системе для целей учета прекратилось, и на её смену пришла новая книга под названием Мемориал (Memoriale), в которой отражались все детали сделок. К тому времени, когда Пачоли написал первое в последствие опубликованное описание двойной бухгалтерии, книга записей Мемориал считалась одной из трех главных книг бухгалтерской системы того времени. Две других были Журнал (Giornale) и Главная книга (Quaderno). Следует сказать, что Пачоли в конце своего трактата описывает и еще одну книгу, которую вели «умные» торговцы, книгу записей Рикорданз (Ricordanze), однако все ученые игнорируют данный факт. В понимании Пачоли данная книга не была книгой Рикорданз (Ricordanze) для личных записей или гибрида записей личного и делового характера, и не представляла собой некий вариант Мемориала. Книга записей Рикорданз (Ricordanze) Пачоли служила исключительно для особой цели: в данную книгу заносилось то, о чем никак нельзя было забыть, т.е., таким образом, она была еще одним контролирующим звеном в управлении делами торговца помимо того контроля, который предлагался системой двойной бухгалтерии.

А. Сангстер & Со ставили цель показать роль книги записей Рикорданз (Ricordanze) Пачоли, сами записи, которые могли бы быть внесены в эту книгу, выяснить плюсы ведения записей в такой книге и

почему такая полезная вещь не прижилась, не смотря на то, что книга записей Рикорданз (Ricordanze) рассматривалась в том же трактате, который послужил всеобщему приятию двойной бухгалтерии.

С Аланом Сангстером и Грегом Стонером нас связывала старая дружба, так как предметом исследования этих авторов выступала средневековая история двойной бухгалтерии и, конечно, трактат Пачоли. Каждая их публикация это очередная находка [40–44, 47], предполагающая не всегда однозначную оценку. Зачастую их позиции не совпадают с мнением старших товарищей, которые исследовали подобные проблемы десятки лет ранее. Возможно, это и повышает интерес к их трудам.

Сангстеру принадлежат идеи, хотя и весьма спорные, относительно причин неоднозначности содержания заключительной главы трактата 36 с содержанием предшествующих тридцати пяти глав. Британский профессор, который сегодня проживает и читает лекции в Новой Зеландии, предполагает два варианта [40, с. 55–62]. Первый, Пачоли дополнил 3 страницы (209 Verso, 210 Recto, 210 Verso), чтобы в конце «Суммы» получился полный печатный лист. Второй, тосканец Пачоли написал трактат на тосканском жаргоне, но издавал его в хорошо знакомой ему типографии «Паганини Паганини» в Венеции. Трактат предназначался для венецианских купцов и их сыновей [2, 43]. Соответственно, Пачоли подгонял текст под жаргон, бытующий в той местности. По неустановленной причине Пачоли покинул Венецию, не доведя работу до конца, надеясь, что пока будет вестись набор первых глав, он успеет переделать заключительную главу. Однако что-то не сложилось, и глава 36 была набрана и отпечатана в первоначальном виде.

Если бы данная версия Сангстера подтвердилась, то это могло дать новый импульс для объяснения волнующей нас проблемы, почему Пачоли оставил недописанным завершение главы 26 «О том, как следует записывать в книгах счета, связанные с твоими деловыми поездками и с поездками, совершаемыми по твоему поручению другими лицами, а также о том, что в этих случаях требуется вести две Главные книги» и каким могло быть ее окончание. Как известно, опубликованы другими авторами два возможных варианта: коммивояжер попал в плен и по этой причине не может представить отчет купцу; коммивояжер допустил ошибку и купец должен его поправить. Нами предложен еще один возможный вариант, с которым нам приходилось встречаться в торговых книгах средневековых купцов: коммивояжер – партнер купца, и по завершению поездки и подведению итогов с ним следует поделить прибыль [9].

Стонер известен как специалист по средневековым счетам продажи товаров, их дальнейшему развитию, а также специализируется на методиках преподавания истории и теории учета [47].

Кроме того, эти авторы поддерживают с нашей кафедрой добрые дружеские отношения, посещали наш университет и помогали нам с поиском научной

литературы, в первую очередь, по истории бухгалтерии. В свою очередь, профессор М.И. Кутер поделился с ними некоторыми «сокровищами» своего электронного архива, содержащего более 25 тыс. счетов из первых средневековых книг. Однако книга под названием «Ricordanze» в электронном архиве не значилась, что и вызвало повышенный интерес к работе британских коллег.

В работе имеются ссылки на многих исследователей, которые, не исключено соприкасались с книгами RICORDANZE в архивах. Сангстер & Со утверждают, что «было много написано и много людей работали и продолжают работать в этой области, многие ученые из других научных областей заметили среди деловой документации компаний в Тоскане наличие специальных книг, называемых Ricordanze. В качестве примера Сангстер & Со приводят работы [23–24, 26–27, 45]. В то же время акцент делается на том, что никто не заметил, что трактат Пачоли заканчивается описанием памятной книги под тем же названием. Сангстер & Со ставят целью выявление происхождения и назначения этой памятной книги, а также хотят понять, что могло бы способствовать Пачоли включить эту тему в свой трактат.

Цель статьи. Отсутствие в нашем, казалось, полном и пригодном для любых целей электронном архиве материалов, связанных с Ricordanze, значительно повысило интерес к данной проблеме. Нами овладел истинно научный азарт пересмотреть

все книги архива Франческо Датини в Прато (Италия) и самолично убедиться в наличии книг, которые в средние века выполняли роль Мемориала или Журнала. Кроме того, не менее важно было установить время ведения этих книг, а также описать счета Главной книги, на которые переносилась информация из RICORDANZE. В зависимости от времени и местности это могли быть счета простые, которые велись параграфом (в столбик) или дуальные, с явно выраженным дебетом и кредитом.

Изложение основного материала исследования.

Как описана книга «RICORDANZE» в Трактате Луки Пачоли

В 1494 г. итальянский монах-математик Лука Пачоли опубликовал первый печатный труд по бухгалтерии. Это Трактат XI «О счетах и записях» отдела 9 капитального труда «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях», который занимал страницы с 197 Verso (оборотная) по страницу 210 Verso, т. е. всего 27 страниц.

На рис. 1 представлена фотокопия книги, находящейся в Центральной библиотеке города Сансеполькро, родине автора Трактата. По утверждению многих, этот экземпляр принадлежал самому Пачоли. Авторам данной статьи посчастливилось неоднократно соприкоснуться с этой книгой и во времена подготовки варианта перевода трактата на русский язык [19], и в долгие годы архивных исследований в Италии.



Рис. 1. Экземпляр произведения Л. Пачоли «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях»

Все, кто знаком с трактатом, скажут, что действительно, кроме трех книг (Мемориал, Журнал и Главная книга), имеющих непосредственное отношение к двойной бухгалтерии, Пачоли описал четвертую книгу RICORDANZE (Книга памяти или памятка), упоминание о которой действительно находится в главах 35 и 36 (раздел С).

В главе 35 Пачоли пишет: «...полезно иметь небольшую записную книжку, которую называют «Памятка». В неё ты ежедневно записываешь те дела, о которых боишься забыть, и которые могли бы нанести ущерб. Каждый день или, в крайнем случае, по вечерам, перед отходом ко сну проверяй по этой книжке, всё ли тобою сделано или отправлено. То, что выполнено, вычеркни пером.

Записывай в эту же книжку те вещи, которые тебе дают займы соседи или друзья на один или два дня, как, например, вазы для магазина, котелки, рабочий инструмент и прочее.

Такого рода документы, как и другие, крайне для тебя необходимые, ты будешь сохранять и, в зависимости от места и времени, будешь определять, что тебе нужно, а что уже не нужно, добавляя при этом новые или убирая старые документы на своё усмотрение. Невозможно дать полностью по пунктам все указания и определить все нормы для каждой мелочи в торговых делах» [19, с. 107-109].

В разделе «С» заключительной главы 36 Пачоли более подробен в описании того, что «следует записывать купцу для памяти»: «Вся утварь, имеющаяся в твоём владении в доме или в лавке, должна быть зарегистрирована в идеальном порядке, т. е., все железные предметы отдельно, при этом надо оставить место для возможных дополнений. В дальнейшем будешь отмечать на полях то, что окажется потерянным, проданным, подаренным или изношенным. Всё это не касается дешёвых предметов утвари. Таким же образом записываются отдельно все латунные вещи, отдельно оловянные, деревянные, медные, а также все предметы из серебра, золота и т. д. Везде надо непременно оставлять несколько свободных листов, чтобы можно было их использовать в случае необходимости для добавления новых приобретений, а также для отметок об отсутствии каких-либо вещей.

Следует записывать для памяти все поручительства, обязательства или обещания, данные за какого-либо приятеля, с пояснениями, что и как. Записывай для памяти все товары и другие вещи, которые были тебе оставлены для присмотра или на хранение (или взаимобразно) или были даны займы каким-либо другом, а также все вещи, которые ты дал взаимобразно своим друзьям. Записывай также все торговые сделки, т. е. купли и продажи, как, например, договор о том, что ты мне вышлешь с ближайшими галерами, которые вернутся из Англии, столько-то ящиков шерсти из Лимерика при условии, что шерсть хороша и удобна (хорошего качества и годна к приему), а я тебе заплачу столько-то за ящик или за центнер или рассчитаюсь с тобой по бартеру столько-то ящиками хлопковой ткани.

Записывай для памяти все дома, имения, лавки, драгоценности, которые ты сдаёшь в аренду или даёшь напрокат за столько-то дукатов или за столько-то лир в год. Деньги за аренду надо записать в Главную книгу при их получении, как я говорил выше. Давая напрокат какое-либо ювелирное украшение или золотую или серебряную посуду своему другу на 8 или 15 дней, ты не записываешь их в Главную книгу, но заносишь в памятную книжку, потому что по прошествии нескольких дней их тебе вернут. Если же тебе что-то одолжили, ты это тоже не заносишь в книгу, а записываешь для памяти, потому что в скором времени ты эти вещи вернёшь» [19, с. 117].

Как видим, тематика, описанная Пачоли, выходит за объяснение двойной бухгалтерии. По этой причине исследователи оставляют RICORDANZE без должного внимания. При подготовке современного русского издания перевода трактата и комментария к нему [19] мы не оказались исключением.

Первый этап исследования, не давший положительных результатов

Чем же вызван наш повышенный интерес к этой работе? Дело в том, что никто из Сангстер & Со никогда не видел книгу RICORDANZE, как и другие архивные книги, а авторы упомянутых работ не приводят конкретных примеров применения RICORDANZE в качестве Мемориала.

Наш интерес к книге не случаен. Дело в том, что нами исследованы различные компании и предприятия Империи Датини в разные периоды:

- Пиза-1382 – простой учет [11, 28, 30];
- Пиза – февраль 1383 – переход на двойную запись [3, 4, 11, 28, 30];
- 1383-1386 – единственный собственник предприятия и накопление результатов деятельности отдельно по прибылям и убыткам [8, 11, 18, 28, 30];
- Пиза – 1386-1392 – единоличное владение компанией и построение счета «Прибыли и убытки» [3, 11, 28];
- Пиза – 1392 – создание компании [3, 11, 30];
- Пиза – 1392-1394 – распределение результатов на счете «Прибыли и убытки» [8, 11 28];
- Барселона – 1395-1399 – первые аналитические балансы [7, 8, 28];
- Авиньон – 1411 – первый синтетический баланс [5, 6].

Кроме того, нами изучены сохранившиеся «остатки» книги Джованни Фаролфи (1329–1300) по литературным источникам [31, 46] и архивным материалам. Эту книгу можно рассматривать как один из первых образцов применения двойной записи на тосканских дуальных счетах. И, конечно, наша команда подробно изучила книги Massari (финансистов) Генуэзской коммуны (1340 г.) [12–17, 29], которые официально признаны первыми из сохранившихся книг двойной записи.

Во всех случаях отсутствует отдельная книга Мемориал в понятиях Пачоли, как и отсутствует отдельная книга Журнал. Бухгалтеры Датини называют Мемориалом те участки Главной книги или книги Mercanzie, в которых приведены записи, характерные для Журнала, то есть записи, сформированные по двойственному принципу. Конечно, о них не упоминают и не знают А. Сангстер & Со.

Заметим, что о книге «Ricordanze» не писали такие авторитетные исследователи, как Г.А. Ли [31], А.Ч. Литтлтон [32], Федерико Мелис [35, 36], Раймонд де Рувер [18, 38–39].

Возникает вопрос: в каком регистре записывались исходные данные до системных записей двойной бухгалтерии?

Первый этап исследования состоялся летом 2012 г. Изучая систему балансов компании Датини в Барселоне, нам попались книги под названием «RICORDANZE» за 1397–1399 гг. (Prato, AS, D. 824) и за 1399–1400 гг. (Prato, AS, D. 825). Первая содержит 54 заполненные страницы и заканчивается номером 27 Verso. Во второй книге 40 заполненных страниц и последняя страница 20 Recto. Фотокопии этих книг помещены в наш компьютер. На рис. 2, для

примера, приведено фоллио Prato, AS. D. №824 с. 3V–4R (Barcelona, 1399, Ricordanze).

В отличие от других книг, которые, без сомнения, определены как бухгалтерские, книги «RICORDANZE» несколько «неряшливые» и, что очень важно, на них отсутствуют специальные знаки («крыжи»), свидетельствующие о переносе данных из этих книг на другие или «пунктировке» с другими записями.

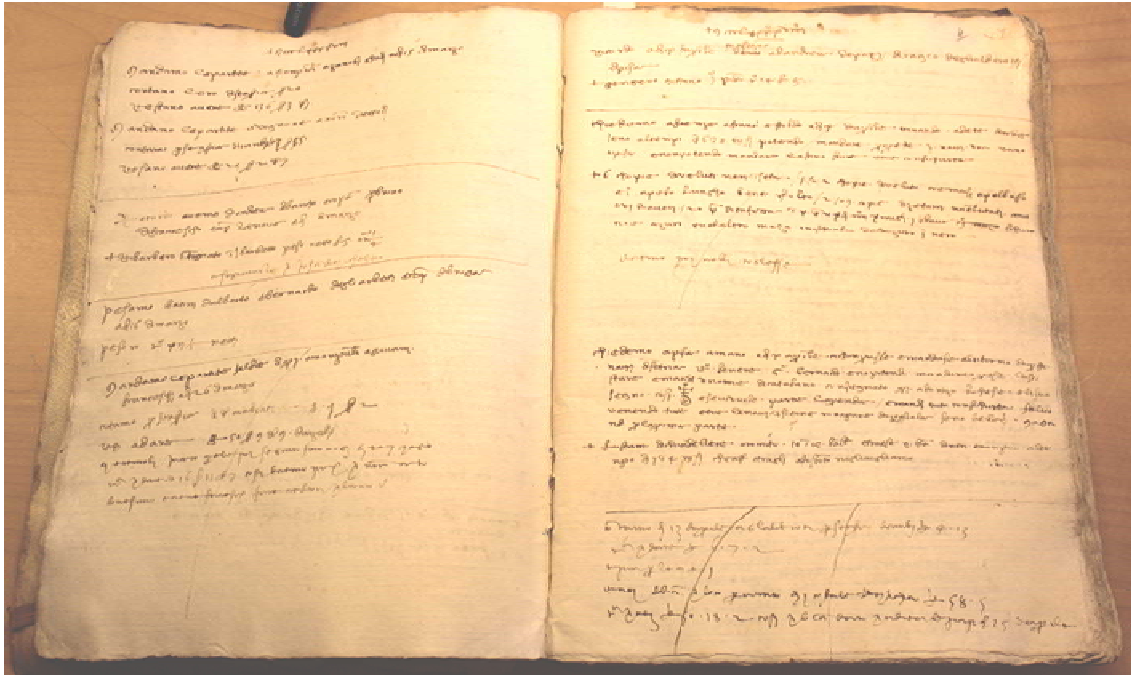


Рис. 2. Prato, AS. D. №824 с. 3V–4R (Barcelona, 1399, Ricordanze)

Нам удалось подготовить перевод нескольких из страниц книги Prato, AS, D. 824. Одну из них (с. 3 V) предлагаем читателям. Возможно, это поможет понять назначение книг «RICORDANZE» в

бухгалтерской системе компаний и предприятий Франческо Датини. Некоторые записи не совсем четкие. Вот перевод текста:

1398

15 марта Мы отправили счета Zanobi Gaddi в Монпелье.

Им положено шиллингов 20

По-прежнему они имеют фунтов 136 шиллингов 3 пенсов 3.

Мы отправили счета в Авиньон, чтобы наши партнеры высказались сегодня. Они предназначены для предоставления для обмена с. 5

По-прежнему они имеют фунтов 29 шиллингов 2 пенсов 7

Я помню, что мы имели от Андреа ди Банко и др. сотрудничестве. для Бруно Франческо и Ко Генуи день ... марта

Ревень в 1 barbetto (?), он весил фунтов 5 ¼

Предназначено для Luca de Michele

Мы взвесили виноград [?] Альберто ди Бернардо дельи Альберти и Ко из Брюгге 16 марта. Он весил в рова XII нетто.

Мы отправили остатки на счетах в Монпелье Giovanni Franceschi дня 26 мая

Они предназначены для обмена денег, по фунт 1 с. 2.

Остается в день фунтов 50 шиллингов 9 пенсов 9 в валюте Барселоны

Мы поставили их от сегодняшнего дня до 7 мая.

*Остается дать фунта 16 с. 11 д. 7, поэтому мы ставим больше, чем это
И мы в долгу перед ними за 1 costale из?? 58,5 фунта.*

Остается нам фунта 50.18.2, учитываяая Андреа15 апреля

Как видим, записи на странице фрагментарные, зачастую не связаны между собой. Однако их анализ позволил ответить на вопрос, чем служила книга «RICORDANZE» у бухгалтеров Датини в конце XIV в.

Скорее всего, к этому времени книга «RICORDANZE» не имела никакого отношения к двойной бухгалтерии и выполняла те функции, о которых описал в своем трактате Лука Пачоли.

Переводы текста и фотографии счетов нами переданы нашим британским коллегам. Это свидетельствует о том, что в подобных исследованиях нет места конкуренции, только поиск истины.

По поводу книг Франческо Датини, роли в них «RICORDANZE» и Мемориала научный сотрудник Института Ф. Датини в Прато профессор Франческо Амманнати (Francesco Ammannati) написал нам: «Прежде всего, нужно иметь в виду, что система бухгалтерского учета компаний Датини не представляла согласованный пример двойной бухгалтерии, а систему, которая была все еще в зачатии.

По данному факту, там могли быть некоторые книги, применение которых изменялось с каждым годом. Например, Ricordanze могла быть чем-то вроде Мемориала, но также могла быть простой книгой со многими видами информации, записанной в ней.

В свою очередь, Мемориал, как таковой, в системе Датини отличался от Мемориала, описанного Пачоли, но не в том смысле, что он заменил Журнал. Некоторые Мемориалы Датини могли также содержать различные «наборы» записей, которые были похожи иногда на записи из журнала, иногда на записи других книг.

Чтобы понять их роль в определенной системе, их следует воспринимать в случае прочтения каждой конкретной книги».

Успешное завершение поисков

В декабре 2012 г. исследование было продолжено. Нам удалось обнаружить книгу, просмотр первой половины которой чуть не приостановил все наши поиски. Это была самая первая книга «RICORDANZE», которую вели бухгалтер компании Франческо Датини и Николо Бернардо в Авиньоне в 1363 г., когда юный Франческо начинал первые шаги

в бизнесе, т.е. на 35 лет ранее, чем те книги, о которых было написано выше. Первая половина книги ничем не отличалась от ранее изученных. Просмотренные записи не имели никакого выхода на счета бухгалтерского учета. О дуальных счетах не могло быть и речи, так как в это время «бухгалтеры» Датини использованы простые униграфические счета.

И когда казалось, что поиски зашли в тупик и нам ничего не светит, нам и, соответственно, нашим британским друзьям, которые первыми подняли эту тему, можно сказать, повезло: в «RICORDANZE» были обнаружены записи, в которых имелись ссылки на бухгалтерские счета, находящиеся в Главной книге.

На рис. 3, заимствованном из нашей работы [10], представлен монтаж из фотокопий бухгалтерских записей на странице 177 R в книге «RICORDANZE» (Prato, AS, D. №24) и записей на бухгалтерских счетах на страницах 99 V и 227 R Главной книги (Prato, AS, D. №51). В рассматриваемом примере данные с одной страницы книги «RICORDANZE» переносятся на 2 разных счета в различных местах Главной книги.

Более того, записи, помещенные в верхней части листа, переносятся на счет дебитора, а записи из нижней части листа книги «RICORDANZE» – на счет кредитора.

Ситуация, в которой один счет в Главной книге (Prato, AS, D. №51, с. 108 V) формируется из записей нескольких страниц книги «RICORDANZE», показана на рис. 4.

Это оказалась, это была единственная книга в архиве Франческо Датини, во всяком случае, которую нам удалось обнаружить, в которой одновременно содержались записи личного и делового характера.

На рисунках наглядно видно, как записи из книги «RICORDANZE» (Prato, AS, D. №24) переносятся в Главную книгу. Эта была первая Главная книга, которую вели бухгалтеры Датини. Дуальные счета в компании еще не применялись. Книга ориентировалась на записи «параграфом».

Это не была еще двойная запись. В записях Главной книги отсутствует ссылка как на корреспондирующий счет, так и на страницу книги «RICORDANZE», из которой данные, предназначенные для запоминания, перенесены в бухгалтерский регистр.

Конечно, нелогично даже думать, что это действительно «самая первая» книга «RICORDANZE». Нам известна (фотокопии счетов хранятся в нашем электронном архиве) частично сохранившаяся система книг тосканского купца

Джованни Фаролфи в Провансе за 1299–1300 гг., где полномасштабно применялась двойная запись на дуальных счетах с явно выраженным дебетом и кредитом. Одно ясно, что это одна из первых из числа сохранившихся книг.

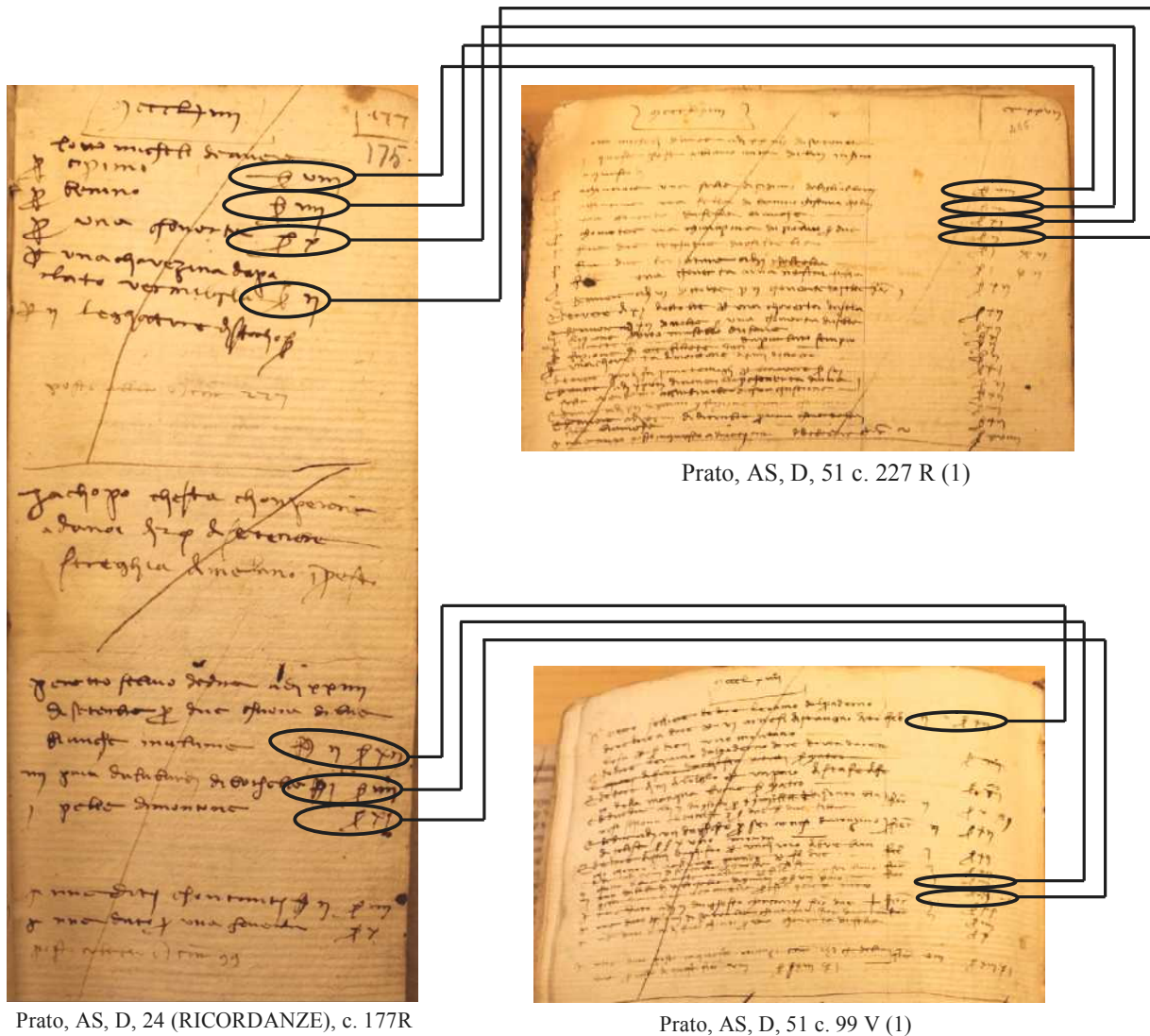


Рис. 3. Перенос данных, зарегистрированных в «RICORDANZE», в Главную книгу (Компания Никола Бернардо и Франческо ди Марко Датини в Авиньоне, 1363 г.)

Здесь можно высказать некоторое предположение. Как известно, купцы в средние века делились на странствующих и оседлых. Первые ходили с караванами, закупали партии товаров оптом и по возвращению в торговые города продавали товары оптом. Вся их бухгалтерия помещалась в голове.

Что касается купца оседлого (посредника между купцами странствующими и населением), то он покупал партии товаров оптом, но продавал в розницу. Ему необходимо было определить эффективность продажи каждой партии товара (сроки продажи которых иногда достигали нескольких лет) и своевременность погашения каждого долга при

продаже товаров в кредит или при предоставлении денег в кредит.

Изначально он начал вести записи в памятной книге «RICORDANZE». Такие записи носили несистемный характер. Сначала сам купец, а позднее его бухгалтер начали систематизировать записи в торговых книгах на бухгалтерских счетах.

Далее системные записи были отделены от несистемных. Произошло разделение памятной книги на «RICORDANZE» (в том виде, в котором описал ее Пачоли – для несистемных записей), и Мемориал (для системных пометок, предназначенных для формирования бухгалтерских записей).

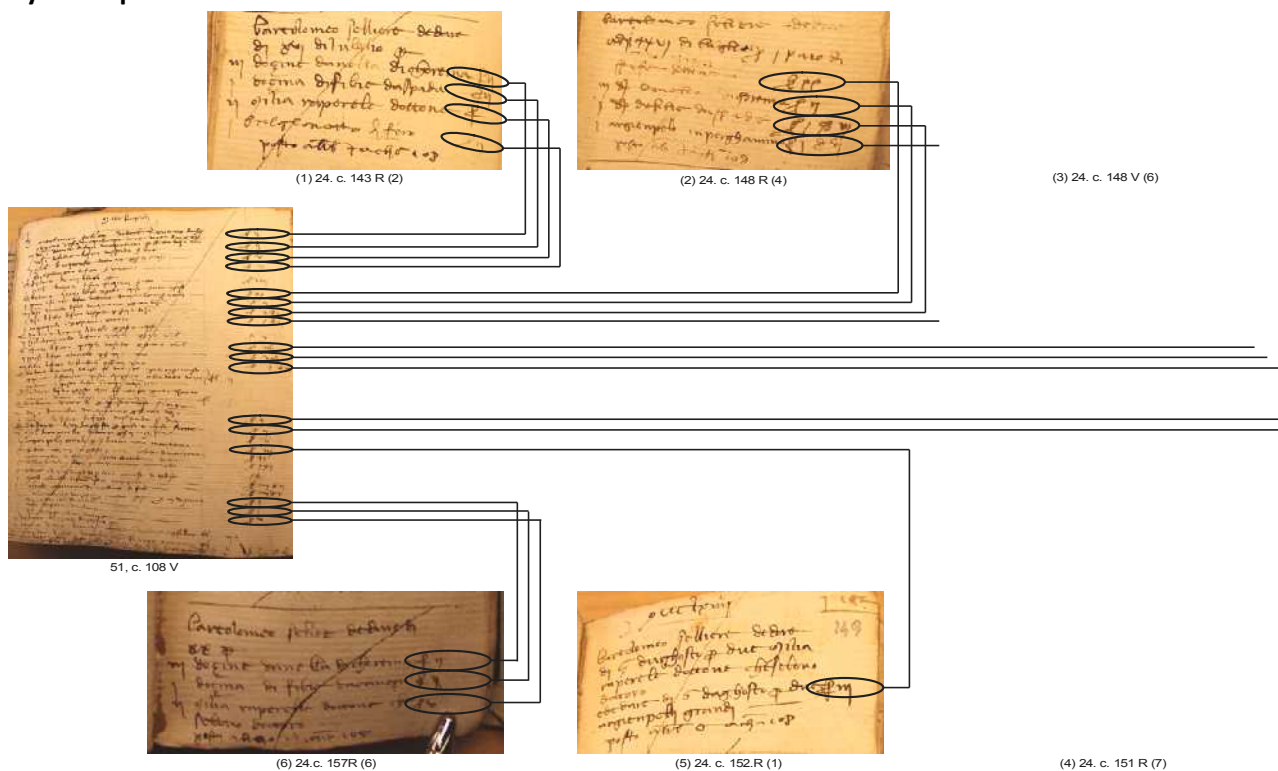


Рис. 4. Формирование счета в Главной книге из нескольких страниц «RICORDANZE» (Компания Никола Бернардо и Франческо ди Марко Датини в Авиньоне, 1363 г.)

Роль кредита и торговли в развитии бухгалтерии

Как было ранее упомянуто, с высокой степенью уверенности можно утверждать, что первые простейшие счета велись в столбик (параграфом). Попробуем прокомментировать это.

Авторитетный исследователь истории двойной (диграфической) бухгалтерии американец А.Ч. Литтлтон выделил 7 предпосылок возникновения современной бухгалтерии.

«Предпосылки возникновения двойной записи – те факторы, которые со временем стали настолько взаимосвязанными, что это сделало возникновение двойной записи неизбежным – это хорошо известные факторы. Некоторые из них очень старые и большинство из них – очевидные, но все, по моему мнению, являются необходимыми: письменность, арифметика, частная собственность, деньги, кредит и капитал» [32, с. 12]. Литтлтон классифицировал предпосылки возникновения (элементы) двойной бухгалтерии в разделы:

1. Объекты (something which needs to be reworked – то, что нуждается в обработке):
 - a. Частная собственность;
 - b. Производительный капитал;
 - c. Торговля;
 - d. Кредитные отношения.
2. Язык (a medium for expressing the material – средство выражения объекта):
 - a. Письменность;
 - b. Деньги;
 - c. Арифметика.
3. Эти элементы в условиях благоприятной экономической и социальной среды синтезируют методологию [32, с. 13].

Как утверждал Литтлтон, «каждая из семи предпосылок присутствовала в разных местах и в разное время, но одновременно они не наблюдались. Они соединились, когда крестовые походы привели к массовому перемещению людей через города-государства северной Италии (тогда еще не единой), игравшей роль центра торговли между Европой и Ближним Востоком» [32, с. 20].

Литтлтон назвал кредитные отношения текущим потреблением будущих товаров (present use of future goods). Для бухгалтерии это самый первый позывной момент для введения специальных регистров (бухгалтерских счетов) для учета дебиторской задолженности и своевременного востребования долгов.

Р. де Рувер по этому поводу писал: «Сначала такие записи велись в форме своеобразных параграфов: после начальной операции оставлялось незаполненное место для одной или двух дополнительных записей (например, для прибавления процента и подведения затем окончательного итога). При этом обычно пояснялось, какой характер носит начальная операция, является ли она платежом или поступлением. Поскольку в то время еще не было текущих счетов, то каждая операция оформлялась отдельно» [18, с. 13–14].

Первая компания Франческо Датини в Пизе в первые дни работы вела учет на регистрах униграфической бухгалтерии, то есть параграфом (в столбик). На рис. 5 представлен вариант такого регистра в виде страницы книги Prato, AS, D, 366, с. 2 V, на которой размещены два персональных счета расчетов (дебиторская задолженность):

• счет расчетов с Бартоломео ди Кардо и Луперино ди Уголино (сапожники из Санта Азина), (верхняя часть страницы);

• счет расчетов с Микеле ди Бенедетто, сапожник из Санта Азина, (нижняя часть страницы).

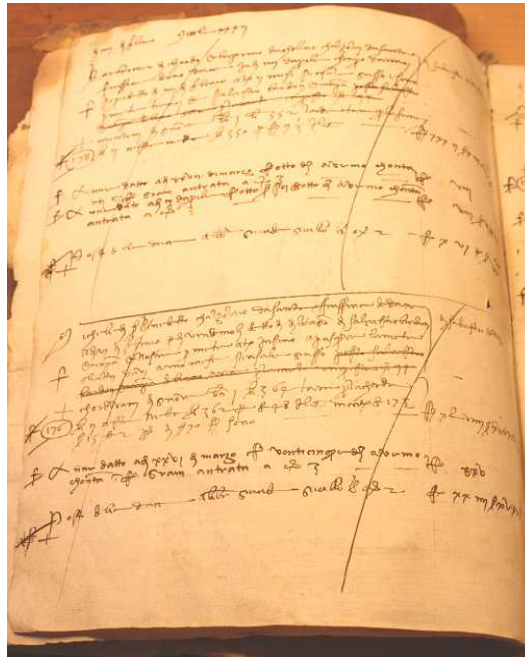


Рис. 5. Пример тосканского персонального счета расчетов униграфической бухгалтерии (Prato, AS, D, 366, с. 2 V)

Предлагаем перевод нижнего регистра, персонального счета Микеле ди Бенедетто, сапожника из Санта Азина:

Микеле ди Бенедетто, сапожник из Санта Азина, **должен дать**, поскольку в день VI в феврале мы продали им в тот день канаты из Генуи, которые были нашими наполовину, а другая половина принадлежит Salvestro Barducci и Ко и оплачивается половина на Пасху, а вторая половина со сроком на один месяц, посредник Грассо. Тюки – 1, брутто – Lb 364, тара – Lb 2, за вычетом Lb 362, на f. 48 за 100 Lb. Общая сумма составила – f. 173 s. 15 d. 2, которые к обмену s. 70 за f. 1.

f. XLVIII s. XV d. X

Он **дал** в день XXVI марта f. 25 золотом наличными, о чем имеется запись в разделе «Приход» в книге (Entrata), с. 3

f. XXV

Учитывая это, он **должен дать**, в Желтой Главной книге В на с. 2

f. XXIII s. XV d. X

Прежде чем комментировать записи, заострим внимание на одной важной детали. Разворот учетной книги занимает 2 страницы. Нумеруется только правая страница Recto, то есть лицевая. Левая (не нумеруемая) страница называется Verso, или оборотная. За ней закрепляется номер предыдущей лицевой стороны. Таким образом, на первом развороте находится тыльная сторона обложки книги (не нумеруется) и страница 1 Recto. На следующем развороте представлены страница 1 Verso и страница 2 Recto. Далее следуют страница 2 Verso и страница 3 Recto.

И еще один важный момент. В большинстве средневековых торговых книг бухгалтер, указывая адрес корреспондирующей записи, ссылается не на конкретную страницу (Recto или Verso), а на разворот. К примеру, если корреспондирующая запись находится на странице 2 Verso, то бухгалтер укажет не на данную страницу, а разворот (фолио) с номером 3. Именно так вел записи бухгалтер компании Датини.

Прокомментируем перевод:

1. Микеле ди Бенедетто, сапожник из Санта Азина, приобрел канаты из Генуи. После не совсем понятного пересчета по обмену валюты (из генуэзской в пизанскую) сумма долга составила (**должен дать**) 49 флоринов 15 сольдо 10 динаров. Запись униграфическая, только в книге расчетов (по архивной кодификации Prato, AS, D, 366, с. 2 V).

2. 26 марта Микеле ди Бенедетто погасил задолженность (**дал**) на сумму 25 флоринов наличными, о чем сделана запись в книге «Прихода и расхода наличных».

3. При переходе на систему двойной записи и дуальные счета сумма долга сапожника из Санта Азина в 24 флорина 15 сольдов 10 динаров (**должен дать**) перенесена в новую Главную книгу (Prato, AS, D, 357, с. 2 V). В старой книге расчетов указано на фолио 3.

Как видим, при отражении факта продажи канатов отсутствует ссылка на корреспондирующую запись, имеется только запись образования дебиторской задолженности. В тоже время регистры в столбик вполне приемлемы к использованию метода двойной записи. Об этом свидетельствует запись 2. Погашение

Бухгалтерський облік

дебиторской задолженности в сумме 25 золотых флоринов показано и на персональном счете дебиторской задолженности, и в приходе Книги прихода и расхода наличных.

Торговля (interchange of goods – обмен товарами) – один из основных факторов, непосредственно повлиявших на возникновение двойной бухгалтерии. Здесь снова следует выделить две вышеупомянутые разновидности купцов: «странствующие» и «оседлые». Эффективность каждой партии покупки «странствующих» купцов выявлялась сопоставлением оптовых цен продажи и покупки, что служило обоснованием целесообразности приобретения подобных товаров в будущем. Естественно, подобный управленческий учет не требовал особых методик и специальных записей.

Иное дело «купец оседлый», выступающий посредником между купцом-оптовиком и населением, потребляющим товары. Он приобретал товары оптом, а продавал в розницу в течение длительного времени. Для него учет сводился к определению эффективности продажи каждой отдельной партии товаров. Однако длительный период продаж партии в розницу требовал особой учетной технологии. Это требование усугублялось тем, что купец, торгующий в розницу, приобретал по несколько партий товаров (иногда одинаковых) и у различных поставщиков.

Первоначально учет торговых операций напоминал учет на персональных счетах дебиторов и кредиторов. На каждую партию товаров открывались два счета: один на покупку *compere* (в начальной части регистра), второй на продажу этой же партии товаров *vendite* (во второй части регистра). Счет *vendite* не закрывался до полной продажи партии. После распродажи партии счет *vendite* закрывался и итог продаж переносился на счет покупок (*compere*), где записывался под суммой *compere*, а операционный финансовый результат заносился под итогом *vendite*, независимо от того, это была операционная прибыль или операционный убыток.

Здесь следует заострить внимание на одном весьма важном моменте. До этого *учет выполнял чисто управленческие функции*. Счета дебиторов и

кредиторов отслеживали своевременность востребования выданных кредитов и погашения долговых обязательств, а счета продажи товаров позволяли выявить экономическую эффективность купли и продажи отдельно взятой партии товара.

Без последующего развития учета не могло быть и речи о решении основной задачи учета: *информировании собственника об эффективности вложенного в предприятие капитала*, то есть о решении задач финансового учета.

Дальнейшим шагом в генезисе бухгалтерии стало введение униграфических счетов для накопления операционного финансового результата.

В 1383 г. в книгах Датины в Пизе отсутствовал счет «Прибыли и Убытки». Финансовый результат накапливался отдельно по видам доходов (прибылей) и расходов (убытков). Учитывая, что материальный носитель (бумага) был очень дорогим, бухгалтеры не видели необходимости вести двусторонние счета с явно выраженными дебетом и кредитом. В этот период наблюдаются так называемые монофазные (односторонние) счета. Пример монофазного счета «Операционной прибыли» (Prato, AS, D, 377, с. 37V) представлен на рис. 6.

С этого момента учет стал наравне с управленческими функциями решать одну из главных задач финансовой бухгалтерии – формирование финансового результата.

Далее, как пишет Ф. Мелис: «Большой товароборот потребовал введения инноваций и в магазине, если не коренных, то в какой-то мере магазины должны были заботиться еще и о том, как показать товар клиентам. В первую очередь необходимо было расширять площади, затем оснащать их новым оборудованием, в том числе шкапами, столами, емкостями, измерительными приборами и витринами (так называемыми «выставками»), в целом именуемыми инвентарем. Все это требовало немалых капиталовложений, и что, конечно, необходимо было сделать – ввести счет «Инвентарь» (в котором объединялось все, что было важным и продолжалось перечисляться на многочисленных страницах)» [35, с. 51]. На рис. 7 приведен пример счета «Мебель».

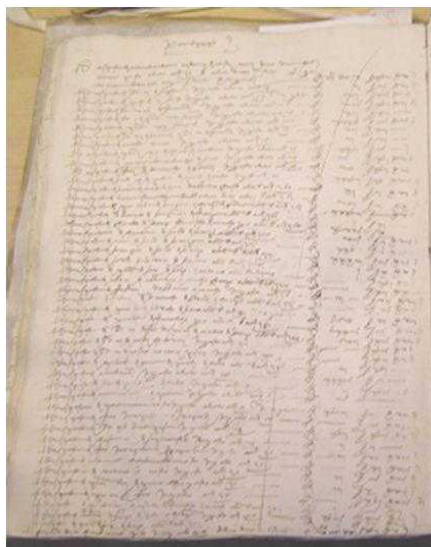


Рис. 6. Пример монофазного счета: динамический счет накопления операционной прибыли
Prato, AS, D, 377, с. 37V

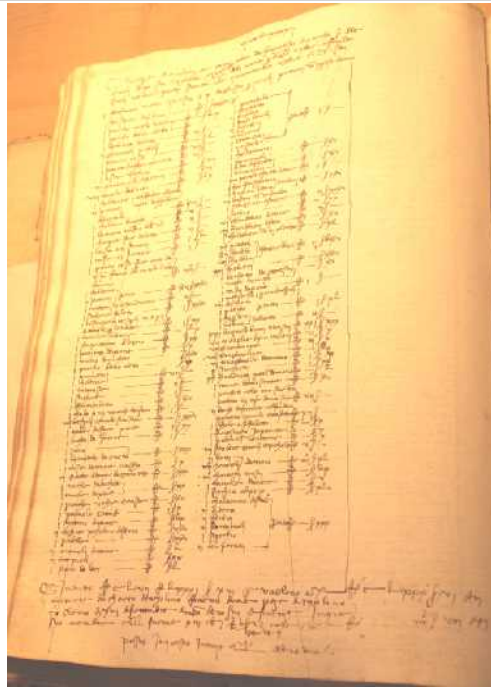


Рис. 7. Пример счета «Мебель» (Prato, AS, D, 361, с. 283V)

Таким образом, счета параграфом следует рассматривать как промежуточный, но необходимый этап развития практического счетоводства.

Авторами планируется воссоздание системы учетных книг Датины в различных его компаниях. Это поможет восстановить историческую истину формирования нашей профессии.

Выводы из данного исследования. Авторы исследований, выполненных в предшествующее столетие, не сомневались, что Главная книга, как система счетов, открываемых на предприятии, появилась на полтора столетия (или более того) ранее Мемориала и Журнала. Все в один голос относят начало практики регистрации данных в хронологическом порядке к времени, приближенном к написанию трактата Луки Пачоли. Однако бытовало ничем не подтвержденное мнение, что задолго до Пачоли имела место практика регистрации данных изначально в книгу RICORDANZE, а далее заносить их на счета Главной книги.

После долгих поисков в архиве Франческо Датины, изучив множество книг с таким названием, двигаясь по времени вниз от эпохи Луки Пачоли, нам удалось отыскать единственную в данном архиве книгу, из которой учетная информация, зарегистрированная вместе с данными другого назначения в хронологическом порядке, переносилась на счета Главной книги. Это была самая первая книга, которую вел сам Франческо в начале своей купеческой карьеры (1363 г.). В дальнейшем записи заносились непосредственно в Главную книгу. Кроме того, нами исследованы сами счета Главной книги, которые велись параграфом.

В статье раскрыты факторы, способствующие появлению двойной бухгалтерии, рассмотрен генезис бухгалтерских регистров простой бухгалтерии.

Следующим шагом развития будут дуальные счета с дебетом и кредитом.

Авторы выражают искреннюю благодарность директору Государственного архива в г. Прато (Тоскана, Италия) дипломированному специалисту синьоре Мария-Рафаэле де Грамматика за оказанное содействие и помощь в проведении исследования и, что весьма важно, за выданное разрешение на публикацию представленных материалов (письмо № 669/28.13.10 от 13 мая 2013 г.), которые признаны интеллектуальной собственностью Итальянской республики.

4 Список использованных источников

1. *Галаган А.М.* Счетоводство в его историческом развитии. М.: Госиздат, 1927. 172 с.
2. *Кутер К.М.* Труд Л. Пачоли «Сумма арифметики, геометрии, дробей, пропорции и пропорциональности»: аудитория читателей. // Международный бухгалтерский учет. – 2010. – №13. с. 64–72.
3. *Кутер М.И., Гурская М.М.* Естественная форма изначального бухгалтерского баланса // Международный бухгалтерский учет. 2010. № 5. С. 50–59.
4. *Кутер М.И., Гурская М.М.* О постулатах двойной бухгалтерии // Международный бухгалтерский учет. 2010. № 17. С. 57–66.
5. *Кутер М.И., Гурская М.М., Алейников Д.Н.* Первые синтетические балансы – идеология вуалирования учетных данных // Международный бухгалтерский учет. 2012. №38. С. 56–64.
6. *Кутер М.И., Гурская М.М., Алейников Д.Н.* Первые синтетические балансы – идеология вуалирования учетных данных (окончание) // Международный бухгалтерский учет. 2012. №39. С. 57–63.
7. *Кутер М.И., Гурская М.М., Зинченко Е.А.* Какую дату считать днем рождения двойной бухгалтерии. // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 48. С. 34–43.
8. *Кутер М.И., Гурская М.М., Иванова М.А.* Финансовая бухгалтерия: в начале пути. // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 34. С. 58–63.

9. *Кутер М.И., Гурская М.М., Кутер К.М.* Незавершенная глава 26 трактата Л. Пачоли: поиски и решения // *Международный бухгалтерский учет.* – 2010. – №6(138). с. 58–64.
10. *Кутер М.И., Гурская М.М., Мусаэлян А.М.* Сколько бухгалтерских книг описал Лука Пачоли, и какие книги применяла компания Франческо Датини за 130 лет до трактата // *Международный бухгалтерский учет.* – 2013. – №24.
11. *Кутер М.И., Гурская М.М., Павлиди О.А., Кузнецов А.В.* Русское начало в исследовании истории возникновения двойной бухгалтерии // *Вектор науки ТГУ.* 2010. № 3. С. 28–33
12. *Кутер М.И., Гурская М.М., Сидиропуло О.А.* Бухгалтерская книга Генуэзской Коммуны за 1340 г.: начальный этап исследования // *Международный бухгалтерский учет.* 2011. № 44. С. 60–66.
13. *Кутер М.И., Гурская М.М., Сидиропуло О.А.* Бухгалтерская книга Генуэзской Коммуны за 1340 г.: начальный этап исследования (окончание) // *Международный бухгалтерский учет.* 2011. № 45. С. 54–59.
14. *Кутер М.И., Гурская М.М., Сидиропуло О.А.* Бухгалтерская книга Генуэзской коммуны за 1340 г.: новые результаты исследования // *Международный бухгалтерский учет.* 2012. № 36. С. 54–64.
15. *Кутер М.И., Гурская М.М., Сидиропуло О.А.* Бухгалтерская книга Генуэзской коммуны за 1340 г.: новые результаты исследования (окончание) // *Международный бухгалтерский учет.* 2012. № 37. С. 61–66
16. *Кутер М.И., Гурская М.М., Сидиропуло О.А.* Кубанский университет исследует бухгалтерию муниципалитета Генуя // *Экономика устойчивого развития.* 2011. №7. С. 75–81.
17. *Кутер М.И., Гурская М.М., Сидиропуло О.А.* Ученые Кубанского университета приблизились к разгадке тайн бухгалтерской книги массари Генуи за 1340 г. // *Экономика устойчивого развития.* 2011. № 8. С. 87–99.
18. *Де Рувер.* Как возникла двойная бухгалтерия. — М.: Госфиниздат, 1958. — 68 с.
19. *Пачоли Л.* Трактат о счетах и записях / под ред. проф. М. И. Кутера. М.: Финансы и статистика; Краснодар: Просвещение — Юг, 2009. 308 с.
20. *Alfieri, V.* La partita doppia applicata alle scritture delle antiche aziende mercantili veneziane. Roma, 1911.
21. *Bariola, P.* Storia della Ragioneria italiana. Milano (s. a.).
22. *Besta, Fabio, La Ragioneria,* Venice, 1891—1910, Quoted from the Milan edition of 1916.
23. *Borsook, E.* Review of Di Bicci, N. (1976) *Le Ricordanze* (10 Marzo 1453-24 Aprile 1475), Santi, B. [ed. and annotated], Pisa: Edizioni Marlin, *The Art Bulletin*, 1979, Vol. 61, No. 2, pp. 313-318.
24. *Burke, J.* Visualizing Neighborhood in Renaissance Florence : Santo Spirito and Santa Maria del Carmine, *Journal of Urban History*, 2006, Vol. 32, No. 5, pp. 693-710.
25. *Germani, G.* La Ragioneria come scienza moderna. Torino, 1914.
26. *Edler, F.* Glossary of Mediaeval Terms of Business. Cambridge, MA: The Mediaeval Academy of America, 1934
27. *Edler De Roover, F.* New Facets on the Financing and Marketing of Early Printed Books, *Bulletin of the Business Historical Society*, 1953, Vol. 27, No. 4, pp. 222–230.
28. *Kuter M.I., Gurskaya M.V., Kuznetsov A.V.* A New Stage Of Studying Of Accounting History In Russia // *European Accounting Association, 34th Annual Congress, 20–22 April 2011, Rome, Italy* // электронный ресурс http://www.eaa2011.com/eaacF/117-488_140411A.pdf, дата последнего обращения 02.10.2011.
29. *Mikhail I. Kuter, M. M. Gurskaya, O. A. Sidiropulo.* The Genoese Commune Massari's Ledger of 1340: The First Computer Modeling Experience and Its Results.// *Journal of Modern Accounting and Auditing*, ISSN 1548-6583 February 2013, Vol. 9, No. 2, 212-229.
30. *Kuter M.I., Kuznetsov A.V., Kuter K.M.* What is the Reason for Russia to be so interested in the History of the Double Bookkeeping Appearance. // 12th World Congress of Accounting Historians, 20–24 July 2008, Istanbul.
31. *Lee, G.A.* The coming of age of double entry: the Giovanni Farolfi ledger of 1299-1300, *The Accountings Historians Journal*, Vol. 4, No. 2, pp. 79-95.
32. *Littleton A.C.* Accounting evolution to 1900. N.Y.: Russel&Russel, 1966. 374 p.
33. *Marchi, A.* La ragioneria nella sua evoluzione storica. Camerino, 1911.
34. *Massa, G.* Trattato compete di Ragioneria. Vol. XII. Milano, 1912.
35. *Federigo Melis.* Documenti per la storia economica dei secoli XIII—XVI, Leo S. Olschki, Firenze, 1972. 752 p.
36. *Federigo Melis.* Storia della Ragioneria (Bologna: Cesare Zuffi, 1950). 872 p.
37. *Mondini, E.* La teorica italiana personalistica. «Bibl. di Rag.», Vol. I. Milano, 1911.
38. *Raymond de Roover.* The development of accounting prior to Luca Pacioli according to the account-books of Medieval merchants. In: A.C. Littleton, B.S. Yamey, *Studies in the History of Accounting*, London, 1956.
39. *Raymond de Roover.* New Perspectives on the History of Accounting. / *The accounting review*» (Vol. 30, №3 — Jul., 1955), p. 405—420.
40. *Sangster, A.* the mysterious inconsistency of the final three pages of Pacioli's treatise on bookkeeping. / *Бухгалтерский учет: прошлое, настоящее, будущее: материалы междунар. науч. конф. – Краснодар: Кубанский гос. ун-т; Просвещение-ЮГ, 2010.– 460 с.*
41. *Sangster, A.* The printing of Pacioli's Summa in 1494: how many copies were printed, *The Accounting Historians Journal*, 2007, Vol. 34, No. 1, pp. 125-146.
42. *Sangster, A.* Using accounting history and Luca Pacioli to put relevance back into the teaching of double entry, *Accounting, Business and Financial History*, 2010, Vol. 20, No. 1, pp. 23-39.
43. *Sangster, A., Stoner, G., and McCarthy, P.A.* The market for Luca Pacioli's Summa Arithmetica, *The Accounting Historians Journal*, 2008, Vol. 35, No. 1, pp. 111-134.
44. *Sangster, A., Stoner, G., and McCarthy, P.A.* In Defence of Pacioli, *The Accounting Historians Journal*, 2011, Vol. 38, No. 2, pp. 105-124.
45. *Schenk, G.J.* '...prima ci fu la cagione de la mala provedenza de' Fiorentini ...' Disaster and 'Life World' – Reactions in the Commune of Florence to the Flood of November 1333, *The Medieval History Journal*, 2007, Vol. 10, Nos. 1 and 2, pp. 355-386.
46. *Smith, F.* The influence of Amatino Manucci and Luca Pacioli, *BSHM Bulletin*, 2008, Vol. 23, pp. 143-156.
47. *Stoner, G.* The perseverance of Pacioli's goods inventory accounting system. *Accounting History*, 2011, Vol. 16, No. 3, pp. 313-329.