

В. М. Волкова, Д. М. Богданов
Науч. рук. Т. И. Панова,
канд. экон. наук, доцент

О ВЗАИМОСВЯЗИ КАТЕГОРИИ КАПИТАЛА И ПРИНЦИПА ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

О происхождении двойной записи, основы современной бухгалтерии, известно мало. Первые упоминания о ней, дошедшие до наших дней, связаны с «Трактатом о счетах и записях» (1494 г.) венецианского монаха Луки Пачоли. В средневековой Италии было много бухгалтерских школ, где обучали молодых людей искусству двойной записи. Знаменитый трактат был, по-видимому, учебным пособием в одной из таких школ. Поэтому долгие годы считалось, что двойная запись была создана купцами средневековой Италии.

Однако сейчас существует мнение, что для этого в те времена не было ни возможностей, ни потребностей. Сторонники данной гипотезы считают, что двойная бухгалтерия появилась в Древнем Риме как средство исчисления семейного богатства в ходе проведения имущественных цензов – основы построения римского общества. Уровень развития торговли и права, денежных и кредитных отношений делали задачу измерения собственного капитала римских семей делом весьма сложным, требующим учета не только имущества, но и разнообразных обязательств. К тому же, за точностью расчетов следило мощное государство, которое и выступило «заказчиком» нового метода учета – двойной записи. Следовательно, именно для исчисления собственного капитала была создана двойная бухгалтерия.

Однако существует и другой взгляд на соотношение понятий капитала и двойной бухгалтерии. По мнению Медведева М. Ю., понятие «капитал» придумано специально для того, чтобы соблюдался баланс между активами и пассивами, то есть для соблюдения принципа двойной записи. В бухгалтерских проводках счета собственного капитала возникают тогда, когда изменению активов нельзя противопоставить изменение обязательств. Надо отметить, что и активы, и обязательства – это реальные объекты, существование и величина которых подтверждается документально. Этого нельзя сказать о собственном капитале, который является самым абстрактным объектом бухгалтерского учета. Капитал является расчетной величиной, разницей между активами и обязательствами.

Следовательно, само существование понятия капитала в системе учета, по мнению данных авторов, вызвано использованием двойной записи. При компьютерном учете контрольные величины, подобные собственному капиталу, бессмысленны. Их регистрация противоречит теории информационных систем, поскольку они могут быть вычислены.

Как видим, приведенные точки зрения диаметрально противоположны, но сходятся в том, что понятие капитала и принцип двойной записи в учете тесно взаимосвязаны.

К. В. Дроздова
Науч. рук. Г. К. Болтрушевич,
канд. экон. наук, доцент

ПРЕОДОЛЕНИЕ МОНОПОЛИЗМА НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Индекс Херфиндаля-Хиршмана для страхового сектора в 2010 году, рассчитанный по показателю поступивших страховых взносов, составил 0,29, а в 2008 и 2009 годах, соответственно, 0,35 и 0,31 [1]. Это доказывает, что концентрация государственного бизнеса на белорусском страховом рынке, несмотря на некоторое снижение,