

лица. Но наряду с простой бухгалтерией в Италии появляется, по крайней мере с XIV века, система двойной бухгалтерии, в которой данная операция записывается дважды в один и тот же регистр — в дебет и в кредит, — и этот двойной аспект каждой операции стал возможным потому, что в качестве дебиторов и кредиторов начали фигурировать не только лица, но и предметы. Так, в начале XV века в главной книге банка Филиппо Борромеи и компаньонов в Лондоне, как и в книгах его центральной резиденции («дома») в Милане и его филиала в Брюгге, каждый клиент имел свой собственный счет, который разделялся на графу дебета, фиксировавшегося на оборотной стороне каждого листа, и противоположную графу кредита — на лицевой стороне следующего листа. Каждая регистрация в дебет требовала внесения записи в кредит другого счета: если речь шла о покупке или продаже, запись производилась в счете «monte» того товара, который поступал в графу прихода или расхода; если речь шла о покупках и одновременно о производившихся сделках продажи за наличные, об уплате или получении денег, также наличными, о займах, депозитах, обмене денег и так далее, регистрация производилась в счете «cassa de' contanti», денежные суммы заносились в дебитовые и кредитовые счета. Для сношений с корреспондентами и клиентами со стороны имелись счета «для нас» и «на их счет»; в первых регистрировались операции, выполненные клиентом или такие, которые он должен произвести по поручению банка, во вторых — операции, производившиеся банком по поручению клиента.

Известно, что в течение долгого времени изобретение двойной бухгалтерии приписывали монаху Луке Пачоло из Борго Сан-Сеполькро, который в книге, изданной в Венеции в 1494 году («Summa de Arithmetica»), описывает с большой точностью эту систему записей. В действительности, однако, ученый тосканский монах ничего не изобрел: он только систематически изложил то, что издавна вошло в употребление в больших торговых домах Венеции («ведение книг по венецианскому образцу» — *scrittura alla veneziana*), Генуи и других итальянских городов (впрочем, это он и сам признает). Изданные в последние годы регистры или фрагменты регистров итальянских купцов показывают, что двойная бухгалте-